**浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司**

**2024年度信息披露报告书**

根据《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《村镇银行监管指引》《商业银行信息披露办法》《浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司章程》等要求，为提高业务经营的透明度，客观、公正、真实、准确地反映2024年度经营成果，促进各项业务健康发展，现对2024年度经营情况作如下披露，接受社会各界监督。

**一、基本情况**

单位名称：浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司

注册地址：浙江省台州市玉环市玉城街道双港路128号

法定代表人：来泳

邮政编码：317600

客户监督电话：0576-87350201

客户服务电话：4008332199/0576-87351098

浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司（以下称“本行”）是由浙江萧山农村商业银行股份有限公司为主发起行和第一大股东，联合玉环农村商业银行股份有限公司及玉环、萧山两地23家法人股东共同发起创立的具有独立法人资质的农村中小金融机构，注册资本金1.848亿元，于2008年5月22日经台州银监分局批准成立，2008年5月23日取得工商营业执照，2008年5月26日正式开业。2023年11月24日，由浙江玉环永兴村镇银行有限责任公司整体变更为浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司。

本行内部设置综合办公室、业务管理部、合规风险部、财会科技部、审计部5个职能部门。营业网点8家，分别为营业中心、楚门支行、大麦屿支行、清港支行、坎门支行、干江支行、玉城支行、芦浦支行。共有在职员工138人。

**二、业务发展情况**

本行立足服务“三农”和区域经济，坚守“支农支小支实”市场定位，坚持“小额分散”的经营理念，积极为玉环当地三农、小微企业、个体工商户提供定制型金融服务。

经审计，2024年末，本行资产总额475471.76万元，较年初增加102269.64万元，增幅27.40%；负债总额419308.82万元，较年初增加97221.48万元，增幅30.18%；资产负债比例为88.19%；所有者权益56162.94万元，较年初增加5048.16万元，增幅9.88%。各项存款余额339316.13万元，较年初增加76613.76万元，增幅29.16%；各项贷款余额404464.92万元，较年初增加50204.07万元，增长14.17%。五级不良贷款余额3313.78万元，较年初增加1443.75万元，五级不良率0.82%，较年初增加0.29个百分点。年末实收资本（股本）余额18480万元，资本充足率22.24%，核心一级资本充足率16.48%。

2024年末，实现净营业收入17809.36万元，成本收入比37.77%，净利润6526.56万元。

2024年末，农户和小微企业贷款合计400426.41万元，占总贷款的99.00%。当年累计发放农户贷款291433.88万元，7855户。累计发放小微企业贷款295639.20万元，3762户。

2024年末，上存主发起行资金36898.42万元。

2024年末，主发起行存放本行资金5653.97万元。

**三、年度财务收支情况**

（一）各项业务收入情况

1.贷款利息收入25245.20万元；

2.金融机构往来收入1050.52万元；

3.其他收益457.51万元；

4.中间业务收入30.15万元。

（二）各项业务支出情况

1.存款利息支出7733.01万元；

2.金融机构往来支出1161.93万元；

3.手续费及佣金支出79.83万元；

4.业务及管理费用6724.28万元，其中存款保险支出96.44万元；

5.营业税及附加28.55万元；

6.资产减值损失2385.34万元。

（三）利润完成情况

2024年，实现利润总额8656.62万元。

**四、风险管理情况**

本行坚持市场定位，积极支持地方经济发展，大力拓展农户与小微企业贷款，加强全面风险管理，狠抓资产质量管控。报告期内，无影响经营情况风险发生，未发生重大损失。

（一）信用风险

严格把控贷款投向，杜绝向国家禁止生产、经营的领域和用途发放贷款。严格执行贷款“三查”制度和贷款责任追究制度，从源头上防范信用风险。采取审慎的会计制度，按有关规定计提贷款损失准备，增强抵御风险的能力。认真开展信贷资产经营管理，及时准确揭示信贷资产风险状况。积极开展全面细致的信用风险自查工作，做到信用风险早发现、早预警、早处置。

至报告期末，五级不良贷款余额3313.78万元，较年初上升1443.75万元，五级不良率0.82%，较年初上升0.29个百分点，逾期90天及以上贷款余额较五级不良的比例为84.35%，逾期60天以上贷款全部纳入不良，符合监管要求。

（二）流动性风险

至报告期末，流动性资产75080.13万元，流动性负债88088.88万元，流动性比例85.23%，较年初增加54.21个百分点。库存现金3247.10万元，超额准备金410.52万元，存放浙江农商联合银行清算资金22525.49万元，超额备付率1.08%，大口径超额备付率（包含浙江农商联合银行清算资金）7.72%。各项指标符合监管要求。

（三）市场风险

本行由董事会（风险管理委员会）、高级管理层组成的市场风险治理领导机构，业务管理、合规风险、财务会计等前、中、后台组成管理架构，履行市场风险管理职能。根据交易账户、银行账户风险不同特点，制定账户管理、账户分类与分级等管理机制；将资金业务纳入全面风险管理，定期监测市场风险运行情况。受LPR市场利率下滑影响，在贷款利率定价方面，本行以利率变动方式的调整来应对贷款业务利率波动风险。全年累计下调6次存款利率，推动存款成本下降。总体来看，净利息收入空间有所收窄，但仍保持一定水平，利率风险相对可控，总体市场风险较小。

（四）操作风险

前移合规管理关口，严守合规底线，严防各项风险。加强合规理念宣导，开展合规专题培训8次，分享警示案例12则，开展司法建议书案例交流1次。深化廉洁风险排查，将员工行为排查与内控管理审计、信贷检辅、行业摸排等相结合，针对内控合规敏感问题、廉洁风险隐患等加强排查深度，全年分别开展了信贷领域“管贷吃贷、以贷谋私”情况调研与整治，全员防范非法集资和金融诈骗专项排查等主题工作。开展信贷检辅3次、内外部审计23项，问题均已有效整改。提高一线业务人员、合规管理岗位人员的风险合规文化培训和教育活动频度、深度、力度，组织各类培训和案例宣讲，形成“心中敬畏风险、主动防范风险、积极化解风险”的业务氛围，提升风控能力。至报告期末，对审计发现问题依据性质、情节进行责任认定、处罚，共涉及53名员工，经济处罚2.5万元。对各项检查中发现的问题依据性质、情节进行责任认定、处罚，涉及40名员工64人次，经济处罚4.99万元。报告期内未发生重大操作风险。

（五）信息科技风险

本行核心业务系统主要依托浙江农商联合银行，报告期内各类科技信息系统未发生遭受外部攻击破坏情况，未发生系统崩塌等事故，有效保障客户财产和信息安全，未发生信息安全事件、未曾发生业务中断的情况。
 报告期内共开展网络应急演练2次，供电切换演练1次。演练内容包括总行到主发起行核心业务网络切换、总行到各经营机构的业务网络切换、UPS供电切换。通过演练，检验应急预案的完整性、可操作性和有效性，验证业务连续性资源的可用性，提高运营中断事件的综合处置能力，保障业务连续性。

（六）其他风险

加强客户服务管理，维护消费者权益，建立声誉风险防范日常监测机制，维护良好的公众形象。持续优化反洗钱工作机制，完善反洗钱管理制度，构建完整的洗钱风险管理框架。同时组织反洗钱常态化培训活动，强化一线人员反洗钱意识，严格把关客户准入环节。通过平台数据监测分析，完成反洗钱触发名单案例排查817笔，上报大额交易报告75788份，排除反洗钱可疑交易案例223例，上报一般可疑报告11例，对涉及的可疑报告主体及时进行风险等级调整或采取账户使用限制。积极开展涉诈涉赌排查等，持续优化涉诈涉赌资金交易监测系统，上线柜面异常取现交易预警系统，上线反欺诈侦测系统与智卡通系统，在主发起行的支持下上线反洗钱监测辅助系统，提高反洗钱合规监控能力。经常性下发风险提示，提高存量账户排查能力。进一步提升科技技术，强化技防保障。落实打击治理电信网络诈骗“蓝盾”专项行动，及时排查及调整存量账户非柜面额度。建立反诈宣传角专区，进小学、老年大学、社区等开展反诈、存保等金融知识宣传，在楚门蒲田村文化礼堂设立存保宣传工作站。报告期内，客户账户财产安全，客户信息保障安全，银行社会声誉良好。

**五、公司治理情况**

本行设立“三会一层”——股东大会、董事会、监事会、高级管理层。按照“分工明确、有效制衡、相互合作、协调运转”的公司治理构架原则，本行“三会一层”管理职责清晰、议事规则明确。股东大会为最高权力机构，由全体股东组成；董事会为股东大会执行机构和本行经营决策机构，向股东大会负责并报告工作；监事会为监督管理机构，向股东大会负责并报告工作；高级管理层为本行执行机构，对董事会负责。本行建立授权管理制度，董事长代表董事会对行长授权，行长在董事会授权范围内开展经营活动。

（一）股东及股东大会召开情况

股东大会由25家法人股东组成。2024年度，无股东变动。报告期末股东及持股情况为：浙江萧山农村商业银行股份有限公司出资8177.4万元，占比44.25%；浙江玉环农村商业银行股份有限公司出资1848万元，占比10%；浙江金辉机械有限公司出资646.8万元，占比3.5%；台州环球光电仪器有限公司出资646.8万元，占比3.5%；杭州宏基实业投资有限公司出资600.6万元，占比3.25%；苏泊尔集团有限公司出资411.18万元，占比2.225%；玉环市国有资产投资经营集团有限公司出资411.18万元，占比2.225%；浙江荣盛控股集团有限公司出资369.6万元，占比2%；浙江传化涂料有限公司出资369.6万元，占比2%；上海申翰科技（集团）有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江正裕工业股份有限公司出资323.4万元，占比1.75%；台州达宝水暖器材有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江博民机电股份有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江隆大水技术股份有限公司出资323.4万元，占比1.75%；玉环永迅贸易有限公司出资323.4万元，占比1.75%；台州脸谱科技有限公司出资323.4万元，占比1.75%；玉环方正铜业有限公司出资323.4万元，占比1.75%；净化控股集团股份有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江玉汽运输集团有限公司出资323.4万元，占比1.75%；玉环仪表机床制造厂出资323.4万元，占比1.75%；骆氏集团有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江海德曼智能装备股份有限公司出资232.4万元，占比1.75%；玉环市雅迪水暖器材有限公司出资323.4万元，占比1.75%；浙江永德信科技有限公司出资240.24万元，占比1.3%；杭州三江国际置业集团有限公司出资231万元，占比1.25%。

股东大会会议召开情况。2024年3月27日，以现场表决方式召开了浙江玉环永兴村镇银行股份有限公司2023年度股东大会。审议通过了《董事会2023年度工作报告》《监事会2023年度工作报告》《2023年度财务预算执行情况和2024年度财务预算（草案）》《2023年度利润分配方案（草案）》《浙江玉环永兴村镇银行“三会”议事规则（草案）》，听取《关于2022年度监管意见整改情况的报告》。

（二）董事及董事会会议召开情况

董事会由来泳、苏光先、陈庆华、杨俏、陈伶、王康兵、陈必忠、郭健辉8人组成。其中，来泳、杨俏为萧山农村商业银行派驻董事，来泳任董事长；苏光先为本行行长。陈庆华为玉环农村商业银行派驻董事、陈伶为浙江传化涂料有限公司派驻董事、王康兵为苏泊尔集团有限公司派驻董事、陈必忠为浙江玉汽运输集团有限公司派驻董事、郭健辉为浙江金辉机械有限公司派驻董事，以上董事由所在单位推荐，经股东大会选举产生，并报经国家金融监督管理总局台州监管分局高级管理人员任职资格审核。

董事会会议召开情况。2024年3月27日，以现场方式召开了第一届董事会第三次会议。审议通过了《董事会2023年度工作报告》《2023年度财务预算执行情况和2024年度财务预算（草案）》《2023年度利润分配方案（草案）》《关于〈浙江玉环永兴村镇银行股东大会议事规则〉的议案（草案）》《关于〈浙江玉环永兴村镇银行董事会议事规则〉的议案（草案）》《关于〈浙江玉环永兴村镇银行股份管理办法〉的议案（草案）》等议案。2024年10月30日，以现场方式召开了第一届董事会第四次会议。通报《2024年前三季度经营管理情况报告》、报告2023年度监管意见书整改情况，审议并通过《关于部分股东股权转让的议案（草案）》《浙江玉环永兴村镇银行资本管理办法（草案）》等议案。

（三）监事及监事会会议召开情况

监事会由朱伟国、李霞、郭礼田、施纪法、许丽、池妙6人组成，朱伟国为监事长。其中，朱伟国为萧山农村商业银行派驻监事、李霞为玉环农村商业银行派驻监事、郭礼田为台州环球光电仪器有限公司派驻监事、施纪法为杭州宏基实业投资有限公司派驻监事，以上监事由所在单位推荐，经股东大会选举产生。许丽、池妙为职工监事，由本行职工代表大会选举产生。

监事会会议召开情况。2024年3月27日，以现场方式召开了第一届监事会第三次会议。审议通过了《监事会2023年度工作报告》，对董事会成员、高级管理人员进行履职情况和诚信责任评议。2024年10月30日，以现场方式召开了第一届监事会第四次会议，通报《2023年前三季度监事会监督工作报告》。

（三）高级管理层情况

高级管理层由苏光先、张文斌、罗邦意、郑杰4人组成。其中，苏光先任行长，张文斌、罗邦意、郑杰任副行长。

六、关联交易情况

至报告期末，本行仍有余额的关联人交易户数6户，信贷敞口交易余额为2700万元，其中贷款净敞口余额1140万元、银行承兑汇票净敞口余额1560万元，未发生不良。其中重大关联交易共3户，综合授信总额为4800万元，授信敞口总额为2960万元，净敞口余额为2360万元。分别为：

1.浙江金辉机械有限公司。2024年8月1日本行对该公司风险敞口授信960万元，至报告期末关联交易为银行承兑汇票敞口金额360万元。该公司创建于1998年，经营范围汽车配件、摩托车配件、电器配件制造、货物进出口等，注册地址玉环市坎门街道榴岛大道（坎门）348号，注册资金5000万元。公司法定代表人郭健辉出资2525万元，持股50.5%；郭健波出资1450万元，持股29%；詹永飞出资1025万元，持股20.5%。

2.浙江玉汽运输集团有限公司。2024年9月11日本行对该公司及陈必忠配偶孙小平提供关联授信800万元，至报告期末关联交易为贷款金额800万元。该公司成立于1997年6月24日，注册地址：玉环市玉城街道泰安路15号，注册资金10000万元，法定代表人为徐小云。股东为陈必忠持股50.47%，陈镜阳持股20.2%，陈怡希持股20%、孙小平持股9.33%。经营范围：道路客运；道路客运站运营；货物运输保险及旅客平安保险兼业代理；交通加油站，汽车修理；停车服务；汽车、汽车配件销售；建筑物清洗服务；会议服务；自有汽车租赁、公路包车客运服务；国内旅游业务；入境旅游业务；旅客票务代理服务等。

3.浙江业洲供应链管理有限公司。该公司股东刘建为本行营业中心总经理刘云剑的近亲属，故该企业为本行关联法人。2023年3月23日本行对该公司风险敞口授信1200万元，至报告期末关联交易为银行承兑汇票敞口金额1200万元。该公司成立于2015年7月，地址位于玉环市玉城街道解放塘农场，法定代表人曾水平，注册资金9580万元，其中曾水平出资5939.6万元，持股62%，黄杰峰出资2203.4万元，持股23%，刘建出资958万元，持股10%，周海波出资479万元，持股5%。

本行所有重大关联交易均报董事会关联交易委员会备案及审查，并提交董事会审议通过，相关关联人回避，审批流程符合规定。本行股东及其关联企业的交易6户，交易余额2700万元，无不良贷款。

**七、消费者权益保护工作**

持续加强消费者权益保护工作管理，通过加强日常及全员的培训和学习，提高员工对制度的熟悉度与执行力，进一步加强了对消费者信息安全、投诉及接受金融产品和服务等合法权益的维护保障。积极响应及时处理消费者投诉工作，共计发生监管转达投诉件7起、监管转投诉引导件1起，均在规定时限内及时有效处理，其中2件确定为无效件。结合各类监管风险提示和日常工作中的问题，出具消保工作提示2份。组织开展了“3.15消费者权益保护教育宣传周”等专题活动。

1. 资本情况

从2024年起，本行按照资本新规新口径计算资本充足率与核心一级资本充足率，至报告期末，指标值分别为22.24%和16.48%，分别较2023年末上升5.56和0.92个百分点。主要是分子项原按风险资产1.25%计量的超额准备金，调整为可全额计入；分母项存放省行清算资金风险权重从100%下调至20%，小额信贷资产风险权重从75%等下调到60%等变动，风险资产加权数变小。

至报告期末，关键审慎监管指标情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **关键审慎监管指标** | **年末** | **半年度** |
| 可用资本（数额） |
| 1 | 核心一级资本净额 | 56162.94 | 53063.18 |
| 2 | 资本净额 | 75820.78 | 72507.01 |
| 风险加权资产（数额） |
| 3 | 信用风险加权资产 | 308373.89 | 289524.47 |
| 4 | 操作风险加权资产 | 32523.79 | 31190.91 |
| 5 | 风险加权资产合计 | 340897.68 | 320715.38 |
| 资本充足率 |
| 6 | 核心一级资本充足率（%） | 16.48 | 16.55 |
| 7 | 资本充足率（%） | 22.24 | 22.61 |
| 杠杆率 |
| 8 | 调整后表内外资产余额 | 502850.34 | 471250.31 |
| 9 | 杠杆率（%） | 11.17 | 11.26 |
| 10 | 杠杆率a（%） | 11.16 | 11.25 |
| 流动性 |
| 11 | 优质流动性资产充足率（%） | 14.47 | 16.22 |
| 12 | 流动性比例（%） | 85.23 | 87.99 |
| 13 | 流动性匹配率（%） | 160.82 | 169.19 |

至报告期末，本行资本构成如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **项 目** | **数额** |
| 1 | 实收资本和资本公积可计入部分 | 18480.00 |
| 2 | 留存收益 | 37682.94 |
| 2a | 盈余公积 | 5518.81 |
| 2b | 一般风险准备 | 7537.13 |
| 2c | 未分配利润 | 24627.00 |
| 3 | 累计其他综合收益 | 0.00 |
| 4 | **监管调整前的核心一级资本** | 56162.94 |
| 5 | 商誉（扣除递延税负债） | 0.00 |
| 6 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 0.00 |
| 7 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 0.00 |
| 8 | 损失准备缺口 | 0.00 |
| 9 | 直接或间接持有本银行的普通股 | 0.00 |
| 10 | 持有的金融机构一级资本工具 | 0.00 |
| 11 | 监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计 | 0.00 |
| 12 | **核心一级资本监管调整总和** | 0.00 |
| 13 | **核心一级资本净额** | 56162.94 |
| 14 | 监管认可的其他资本工具 | 0.00 |
| 15 | 超额损失准备可计入部分 | 19657.84 |
| 16 | **监管调整前的其他资本** | 19657.84 |
| 17 | 持有的金融机构二级资本工具 | 0.00 |
| 18 | 持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具 | 0.00 |
| 19 | 监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计 | 0.00 |
| 20 | **其他资本监管调整总和** | 0.00 |
| 21 | **其他资本净额** | 19657.84 |
| 22 | **总资本净额** | 75820.78 |

**九、高管人员变动情况**

报告期内，增加1名副行长，为郑杰。

**十、经营范围**

吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事人民币同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。