

浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年度报告摘要

一、本行经营概况

（一）资产负债总体情况

单位:万元

项目	年初数	6 月末数	增减	项目	年初数	6 月末数	增减
总资产	3,808,054	4,239,275	431,221	总负债	3,432,978	3,841,856	408,878
现金及存放中央银行款项	315,314	288,659	-26,655	各项存款	2,980,352	3,309,346	328,994
存放同业	199,877	263,147	63,270	其中：对私存款	2,023,929	2,252,695	228,766
各项贷款	2,232,689	2,503,929	271,240	对公存款	856,451	960,302	103,851
其中：涉农贷款	1,984,501	2,227,780	243,279	所有者权益	375,076	397,419	22,343
小微企业贷款	1,649,695	1,857,574	207,879	其中：实收资本	80,850	97,020	16,170
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	28,740	12,570	-16,170
可供出售金融资产	667,638	783,374	115,736	其他综合收益	-447	-2,224	-1,777
持有至到期投资	99,973	91,802	-8,171	盈余公积	51,828	56,343	4,515
长期股权投资	66,650	66,650	0	一般准备	73,160	82,267	9,107

（二）主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	年初数	6 月末数	增减
资本净额		362,740.59	388,367.25	25,626.66
资本充足率	≥8	14.08	14.16	0.08
核心资本充足率	≥4	11.87	11.96	0.09
清收不良贷款额		11715	9256.55	-2,458.45
不良贷款余额（五级）		14,470.16	13868.41	-601.75
不良贷款率（五级）		0.65	0.55	-0.10
不良资产率（五级）		0.39	0.47	0.08
存贷款比例	≤75	71.67	70.53	-1.14
流动性比例	≥25	75.5	56.48	-19.02
备付金比例	≥3	6	6.24	0.24
固定资产比例	≤40	1.15	1.05	-0.10
单一最大集团客户授信比例	≤15	6.45	5.36	-1.09

最大十家集团客户授信比例	≤75	42.3	40.00	-2.30
利息回收率		99.94	99.41	-0.53
成本收入比	≤40	31.79	19.76	-12.03
资本利润率	≥20	12.58	15.13	2.55
资产利润率	≥1	1.23	1.45	0.22

（三）贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	年初数	6月末数	增减	年初占比	6月末占比	增减
正常类贷款	2151014.69	2413287.32	262272.63	95.93	96.38	0.45
关注类贷款	67204.32	76772.55	9568.23	3.4	3.07	-0.33
次级类贷款	9979.04	10566.75	587.71	0.34	0.42	0.08
可疑类贷款	4446.46	3099.68	-1346.78	0.3	0.12	-0.18
损失类贷款	44.66	201.97	157.31	0.03	0.01	-0.02
不良贷款小计	14470.17	13868.4	-601.77	0.67	0.55	-0.12
贷款合计	2232689.17	2503928.27	271239.1	100	100	

（四）贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	年初数	6月末数	增减	年初占比	6月末占比	增减
信用贷款	604371	629055	24684	27.07	25.12	-1.95
保证贷款	452721	505681	52960	20.28	20.20	-0.08
抵押贷款	1035817	1192840	157023	46.39	47.64	1.25
质押贷款(含贴现)	139780	176353	36573	6.26	7.04	0.78
合计	2232689	2503929	271240	100.00	100.00	0.00

（五）贷款减值准备计提情况

2020年上半年，提取贷款减值准备4819万元。至6月末，贷款减值准备余额103552万元，拨备覆盖率746.68%，拨贷比4.14%。

（六）投资情况

投资企业名称	投资金额（万元）	占该企业总股本金额比例
范县德商村镇银行股份有限公司	1500	30%
民权德商村镇银行股份有限公司	4800	40%
浙江余杭德商村镇银行股份有限公司	10500	35%

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司	7700	35%
睢县德商村镇银行股份有限公司	5100	51%
台前德商村镇银行股份有限公司	4200	52.5%
浙江定海德商村镇银行股份有限公司	8800	40%
天津滨海德商村镇银行股份有限公司	11700	38.61%
宁陵德商村镇银行股份有限公司	3600	45%
浙江海宁德商村镇银行股份有限公司	8750	41.67%
合计	66650	--

二、股本及关联交易情况

（一）股东及前十大股东情况

至 2020 年 6 月末,本行股东 3267 名,其中法人股东 165 名,员工股东 472 名,非员工自然人股东 2630 名。前十大股东名单如下:

股东名称	法人代表	持有股份数(万股)	持股比例(%)
华盛达控股集团有限公司	袁建华	5045.7204	5.20
德清县中能热电有限公司	姚建华	4919.5692	5.07
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	4919.292	5.07
浙江湖州兆龙网络科技有限公司	姚银龙	2967.048	3.06
德清辰德实业有限公司	杨敏	2940.84	3.03
德清县莫干山能源开发有限公司	杜军	2646	2.73
德清联盛投资有限公司	丁思婕	2332.008	2.40
德清县万盛装饰工程有限公司	蓝云	1584	1.63
浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1211.868	1.25
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1201.284	1.24

（二）本行股份的质押、冻结情况

至 2020 年 6 月末,本行全辖股东质押股权 28 笔、质押股份 11665.77 万股,占总股本的 12.02%。前十大股东股份质押情况如下:

股东名称	持有股份数(万股)	质押股份数(万股)
华盛达控股集团有限公司	5045.7204	2099.54
德华集团控股股份有限公司	4919.292	1942
德清县万盛装饰工程有限公司	1584	658

浙江兆龙线缆有限公司	2967.048	1160
德清辰德实业有限公司	2940.84	2450.7
德清县莫干山能源开发有限公司	2646	2205

至 2020 年 6 月末，股东持有德清农商银行的股份被查封冻结的共有 17 笔，涉及股东 14 户，共 145.4726 万股。前十大户股东股份无冻结。

（三）重大关联交易情况

关联方名称	贷款 余额（万 元）	贷款余 额占净 资产的 比例%	其他表 内授信 （万元）	银行承兑汇票 （扣除保证 金）	贴现	信用证
华盛达控股集团有限公司及关联	13450	3.46				
德华集团控股股份有限公司及关联	12868.78	3.31			-	-
合计	26318.78	6.78			-	-

（四）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	该股东 持有本 行股份 比例	股东关联人名称	关联关系（控股股 东、实际控制人、 关联方、一致行动 人、最终受益人）	该关联人 持有本行 股份比例	股东与关联股 东或实际行 一致人合计持 股比例
华盛达控股集团有 限公司	5.2%	德清县莫干山能源开发 有限公司	关联方	2.73%	7.93%
德清县中能热电有 限公司	5.07%	德清县中能燃料有限公 司	关联方	0.18%	5.25%
德华集团控股股份 有限公司	5.07%	沈惠芳	一致行动人	0.09%	7.56%
		德清联盛投资有限公司	关联方	2.4%	

（五）股份转让情况

2020 年上半年，本行共发生股权变更 21 笔，其中：自然人股转让 18 笔，涉及股份 4119621 股；自然人股继承 3 笔，涉及股份 70913 股。