浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2017年年度报告

**第一章　重要提示**

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）董事会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。

本行第二届董事会第四次会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2017年年度报告》全文。

本行年度财务报告已经浙江普华会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长梅云海、行长徐栋梁、财务负责人余霄凌，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

**第二章　公司简介**

**一、本行简介**

（一）法定名称

中文名称：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（简称“秀洲德商村镇银行”）

英文名称：ZheJiang XiuZhou DeShang County Bank Co.,Ltd

（二）法定代表人：梅云海

（三）本行注册及办公地址：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧

邮政编码：314023

（四）本行选定的信息披露方式：

年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：郑剑

联系电话：0573-83366888　　传真：0573-83368556

（五）本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：浙江普华会计师事务所有限公司

住址：杭州市文二路391号西湖国际科技大厦D中4F

（六）其他有关资料：

本行注册登记日期：2013年7月3日

注册资金：人民币22000万元

企业法人营业执照统一社会信用代码：91330400072860149C

金融许可证编号：S0001H333040001

**二、本行组织结构**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | | **股东大会** | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  | | |  |  | **监事会** | | | | | |  | |  | |  | |  | | **董事会** | | | |  |  | 风险与关联交易委员会 | | | | | | | |  |  |  |
| 三农与发展委员会 | | | | | | | |
| 消费者权益保护委员会 | | | | | | | |
|  | | |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  | |  | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **高级管理层** | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  |
|  | **职能部门** | | | |  |  | | **营业网点** | | | | | | | | |  | |  | | **各专业委员会** | | | | | | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  |  |  |  |  | | | |  | |  |  |  |  |
|  | 综 合 管 理 部 | 风 险 管 理 部 | 业 务 拓 展 部 | 运 营 管 理 部 |  | 营 业 部（洪 合） | 王 江 泾 支 行 | | 王 店 支 行 | | | 新 塍 支 行 | | 秀 洲 支 行 | | 油 车 港 支 行 | | 塘汇支行 | |  | 资产负债管理委员 | 风险控制委员会 | 授信审查委员会 | 考核与评审委员会 | 大额采购管理委员会 | 计算机安全领导小组 | | 财务审批委员会 | | 基建工作领导小组 | | 反洗钱领导小组 | 贷款责任追究领导小组 | 金融消费者权益保护工作领导小组 |  |

**第三章　会计数据摘要**

**一、年度主要利润指标**　　　　　　　　 　单位：人民币、万元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项　　　目 | 2017年度 | 2016年度 | 增减额 | 增幅 |
| 营业收入 | 7982.63 | 6892.8 | 1089.83 | 15.81 |
| 营业支出 | 5609.72 | 5877.35 | -267.63 | -4.55 |
| 营业利润 | 2372.91 | 1015.45 | 1357.46 | 133.68 |
| 营业外收支净额 | 2527.68 | 229.23 | 2298.45 | 1002.68 |
| 利润总额 | 4900.58 | 1244.68 | 3655.9 | 293.72 |
| 减：所得税费用 | 463.79 | 287.65 | 176.14 | 61.23 |
| 净利润 | 4436.79 | 957.03 | 3479.76 | 363.60 |

**二、截止报告期末前2015-2017年的主要会计财务数据**

单位：人民币、万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项　　　　目 | 2017年审计数 | 2016年审计数 | 2015年审计数 |
| 总资产 | 140154.94 | 118084.74 | 100477.28 |
| 存款余额 | 89894.31 | 87194.83 | 73258.37 |
| 贷款余额 | 113443.04 | 90394.49 | 73071.98 |
| 股本金 | 22000 | 22000 | 22000 |
| 股东权益(所有者权益） | 27771.95 | 23342.48 | 22587.95 |
| 每股收益（元） | 0.20 | 0.04 | 0.04 |
| 每股净资产（元） | 1.26 | 1.06 | 1.03 |
| 净资产收益率（%） | 17.36 | 4.19 | 3.96 |

注：净资产收益率＝净利润/（年初股东权益/2＋年末股东权益/2）×100%。

**三、报告期末主要合规性监管指标**　　　单位：人民币、万元、%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 指标分类 | 指标名称 | 标准值 | 2017年 | 2016年 | 变动情况 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 27.76 | 28.79 | -1.03 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 26.65 | 27.67 | -1.02 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 1.15 | 1.46 | -0.31 |
| 不良资产率 | ≤3 | 0.93 | 1.12 | -0.19 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 3.51 | 4.15 | -0.64 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 2.63 | 4.02 | -1.39 |
| 全部关联度 | ≤50 | 2.45 | 3.11 | -0.66 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 100 | 100 | 0 |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 100 | 100 | 0 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 227.17 | 178.03 | 49.14 |
| 授信集中度 | － | － | － | － |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | 3.43 | 0.97 | 2.46 |
| 资本利润率 | ≥11 | 17.33 | 4.59 | 12.74 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 50.87 | 57.73 | -6.86 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 38.87 | 49.92 | -11.05 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 65.06 | 136.51 | -71.45 |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 141.09 | 150.30 | -9.21 |
| 超额备付率 | ≥3 | 1.72 | 2.39 | -0.67 |
| 存贷比率 | ≤75 | 126.2 | 103.67 | 22.53 |

注： 资产利润率＝净利润/（年初资产总额/2＋年末资产总额/2）×100%

资本利润率＝净利润/（年初所有者权益/2＋年末所有者权益/2）×100%

**四、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 | 一般准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 期初数 | 22000 | 0 | 0 | 698.73 | 643.75 | 23342.48 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 64.37 | 44.31 | 4320.79 | 4429.47 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 期末数 | 22000 | 0 | 64.37 | 743.04 | 4964.54 | 27771.95 |

**五、关联交易情况**

至报告期末，本行资本净额28528.36万元，与股东及其关联方交易余额700万元，占资本净额的2.54 %。至报告期末，我行关联交易主要体现在嘉兴市华新物业管理有限公司（我行股东华新集团的关联企业）、嘉兴市华丽毛衫科技开发有限公司（我行股东华新集团的关联企业），合计700万元，这两家企业目前经营均正常。

**注：资本净额包括核心一级资本、二级资本、其他一级资本扣减资本扣除项目。**

**第四章　风险管理**

**一、信用风险**

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审批、贷后监控和清收管理程序来控制和管理此类风险：一是注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信。二是严防“两链”风险。提高信贷管理人员尽职调查、审批能力，加强担保环节的风险管理，严防风险沿担保链条扩散。三是保持担保贷款适度规模。根据我行实际，科学设定担保贷款规模占比，对互保、联保等特定形式的担保贷款从紧把握。四是加大不良贷款清收处置力度和贷后检查（风险排查）力度。五是坚持立足做小做散理念，严控500万元以上在大额贷款规模。

**二、市场风险**

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：一是建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；二是修订利率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；三是积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

**三、流动性风险**

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的可能性。

报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：一是加强资产负债管理，合理调控信贷规模，合理配置资金期限，提高短期资产比重，保持充足流动性；二是优化负债结构，提高稳定性存款占比；三是建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度。四是建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，关注负债规模和期限结构的异常变动，定期做好流动性压力测试。在流动性不足，出现支付风险时，根据与主发起行签订的流动性支持协议，及时提出书面融资申请，确保流动性风险得到有效解决。

**四、操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：一是加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；二是积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；三是严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；四是通过审计检查、纪检监察、合规审查、举报投拆等一系列方式加强内部监督。

**第五章　股本及股东情况**

**一、股本结构**　　　　　　　　　　　单位：人民币、万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项　 　　　目 | | 法人股 | 合　计 |
| 期初数 | 户数 | 16 | 16 |
| 总股本 | 22000 | 22000 |
| 占比 | 100 | 100 |
| 期末数 | 户数 | 16 | 16 |
| 总股本 | 22000 | 22000 |
| 占比 | 100 | 100 |
| 变动情况 | 户数 | 0 | 0 |
| 总股本 | 0 | 0 |
| 占比 | 0 | 0 |

**二、股东及持股情况**　　　　　　　 单位：人民币、万元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称或姓名 | 法人代表 | 期末数 | 期初数 | 占总股本比例 |
| 浙江德清农村商业银行股份有限公司 | 施贤军 | 7700 | 7700 | 35.00 |
| 浙江合裕农用机械有限公司 | 陶国强 | 2000 | 2000 | 9.09 |
| 杭州千岛湖平山建筑工程有限公司 | 方平山 | 2000 | 2000 | 9.09 |
| 浙江秋维特时装有限公司 | 姚明良 | 1820 | 1820 | 8.27 |
| 浙江华新实业集团有限公司 | 沈建华 | 1700 | 1700 | 7.73 |
| 嘉兴市诚恒纺织实业有限公司 | 沈桂娜 | 1470 | 1470 | 6.68 |
| 德清县中能热电有限公司 | 姚建华 | 1100 | 1100 | 5.00 |
| 浙江禾城农村商业银行股份有限公司 | 景文学 | 1100 | 1100 | 5.00 |
| 嘉兴市荣成织造有限公司 | 沈桂荣 | 700 | 700 | 3.18 |
| 浙江东信电器有限公司 | 柏建荣 | 600 | 600 | 2.73 |
| 嘉兴市利达喷气织造有限公司 | 陈虎荣 | 530 | 530 | 2.41 |
| 嘉兴市俊雅服饰有限公司 | 董夏良 | 350 | 350 | 1.59 |
| 嘉兴市恒巨进出口有限公司 | 姚建明 | 0 | 240 | 0 |
| 嘉兴创美服饰有限公司 | 姚培荣 | 440 | 200 | 2.00 |
| 嘉兴市维斯澜针织服饰有限公司 | 姚建华 | 180 | 180 | 0.82 |
| 嘉兴市秀洲三洲喷织有限公司 | 许志法 | 180 | 180 | 0.82 |
| 嘉兴市维格服饰制衣有限公司 | 唐水定 | 130 | 130 | 0.59 |
| 合　　计 |  | 22000 | 22000 | 100% |

本行最大单个法人持股7700万股，占总股本比例35%，单个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

**第六章　董事、监事、高级管理人员和员工情况**

**一、董事、监事、高级管理人员情况**

（一）董事

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 |
| 董事长 | 梅云海 | 男 | 1979年12月 | 本科 | 秀洲德商村镇银行董事长、行长 |
| 董 事 | 何翔 | 男 | 1970年11月 | 本科 | 秀洲德商村镇银行副行长 |
| 董 事 | 陈江 | 男 | 1972年03月 | 大专 | 浙江合裕农用机械有限公司投资总监 |
| 董 事 | 姚明良 | 男 | 1966年12月 | 大专 | 浙江秋维特时装有限公司董事长 |
| 董 事 | 沈金荣 | 男 | 1959年09月 | 高中 | 嘉兴市诚恒纺织实业有限公司总经理 |

（二）监事

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 |
| 监事长 | 郎文华 | 男 | 1963年07月 | 大专 | 秀洲德商村镇银行 职工监事 |
| 监 事 | 方平山 | 男 | 1968年07月 | 本科 | 杭州千岛湖平山建筑工程有限公司总经理 |
| 监 事 | 沈建华 | 男 | 1961年05月 | 大专 | 浙江华新实业集团有限公司董事长 |

（三）高级管理人员

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 责任分工 |
| 行 长 | 徐栋梁 | 男 | 1968年03月 | 本科 | 全面负责经营管理，分管运营管理部。 |
| 副行长 | 蒋汉中 | 男 | 1966年10月 | 大专 | 协助行长分管风险与合规，分管风险管理部。 |
| 副行长 | 何翔 | 男 | 1970年11月 | 本科 | 协助行长分管信贷业务，分管业务拓展部。 |

**二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况**

（一）报告期内董事变动情况：2017年8月3日召开2016年度股东大会，原第一届董事会成员陈法良退出董事会，新增何翔为第二届董事会董事。

（二）报告期内监事变动情况：2017年8月3日召开2016年度股东大会，原第一届监事会成员钟晓明退出监事会，新增卢建强为第二届监事会监事。2017年12月19日召开秀洲德商村镇银行职工大会，原第二届监事会成员卢建强退出监事会，新增郎文华为第二届监事会监事。

（三）报告期内高级管理人员变动情况：2017年12月26日召开第二届董事会第二次会议，梅云海同志辞去浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长职务，聘任徐栋梁同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司行长。

**三、员工情况**

至报告期末，本行在岗员工97人。其中：中层以上管理人员17人，占在岗员工的17.53%。大专及以上学历总人数96人，占职工总人数98.9%。

**第七章　公司治理**

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》、《村镇银行管理暂行规定》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银行业监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

**一、股东代表大会**

（一）股东大会基本情况

至报告期末，本行股东共有16人，其中：法人股东16人，占100%。本行较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使权利。

（二）召开股东大会情况

报告期间，本行共召开了股东大会1次，审议内容涉及董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算报告等方面，共表决通过了10项决议。

**二、董事会**

（一）董事会基本情况

报告期末，本行董事会由5名董事组成，其中：员工董事2名，自然人（非员工）董事3名。

（二）董事会工作情况

报告期内，本行共召开4次董事会例行会议和1次董事会临时会议，审议内容涉及行长室工作报告、高管履职、综合发展规划、机构延伸规划、三年发展规划、财务预决算、授权方案、股权转让、不良贷款核销等方面，共表决通过了42项决议。

**三、监事会**

（一）监事会基本情况

报告期末，本行监事会由3名监事组成，其中：员工监事1名，自然人（非员工）监事2名。

（二）监事会工作情况

报告期内，本行共召开4次监事会会议，监事会紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，认真履行《章程》赋予监事会的各项工作职责，积极参与对本行重大事项及业务经营活动的监督与管理，在加强自身建设的同时，对本行的董事会、监事会及高级管理层履行职责情况进行评价，对财务预决算、内控制度制定情况和执行情况等方面进行了有效监督。

**四、经营管理层成员及其工作情况**

报告期末，本行经营管理层由3名高级管理人员组成，其中行长1名，副行长2名。报告期内经营管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行章程规定的职责、执行董事会的各项决议。

**第八章　重大事项**

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

五、报告期内，本行名称没有变更。

**董事长：梅云海**

**秀洲德商村镇银行董事会**

2018年4月17日