民权德商村镇银行股份有限公司

2019年度报告

第一章　重要提示

民权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。

本行董事长胡建民、行长李明奎、财务运管部副总经理张鑫，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：民权德商村镇银行股份有限公司（简称“民权德商村镇银行”）

英文名称：MinQuan DeShang County Bank Co.,Ltd.

（二）法定代表人：胡建民

（三）本行注册及办公地址：民权县人民路与治安路交叉口西南角

邮政编码：476800

（四）本行选定的信息披露方式：

本行选定的信息披露方式：德商村镇银行网站:http://www.dsczbank.com

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：王飞

联系电话：17739000727　　传真：0370-5060128

（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：浙江省杭州市西湖区文二路391号西湖国际科技大厦5号楼4层417-521室

（六）从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工76人。其中：中层及以上管理人员17人，占在岗员工的22.37%；大专及以上学历76人，占在岗员工的100%；大专学历4人，占在岗员工的5.26%。

（七）其他有关资料：

本行注册登记日期：2013年1月18日

注册资金：人民币12000万元

统一社会信用代码：91411400061373150L

金融许可证编号：S0053S341140001

**二、本行组织结构**

高级管理层

监事会

董事会

股东大会

营业部

北关支行

人和支行

程庄支行

综合管理部

财务运管部

业务管理部

风险管理部

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 | 2019年度 | 2018年度 | 增减额 | 增幅 |
| 营业收入 | 5051.63  | 5088.10  | -36.47  | -0.72  |
| 营业支出 | 6046.50  | 7403.98  | -1357.48  | -18.33  |
| 营业利润 | -994.87  | -2315.88  | 1321.01  | -57.04  |
| 营业外收支净额 | 5.00  | 903.56  | -898.56  | -99.45  |
| 利润总额 | -989.87  | -1412.32  | 422.45  | -29.91  |
| 减：所得税费用 | 445.83  | -588.84  | 1034.67  | -175.71  |
| 净利润 | -1435.70  | -823.48  | -612.22  | 74.35  |

　　二、截至报告期末主要会计财务数据 　单位：人民币 万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 2019年审计数 | 2018年审计数 | 2017年审计数 |
| 总资产 | 77277.21 | 70250.53 | 68416.33 |
| 存款余额 | 45567.81 | 31823.83 | 22352.95 |
| 贷款余额 | 64752.59 | 60271.72 | 58709.76 |
| 股本金 | 12000 | 12000 | 12000 |
| 股东权益(所有者权益） | 9759.88 | 11195.58 | 14769.48 |
| 每股收益（元） | -0.12 | -0.07 | 0.06 |
| 每股净资产（元） | 0.81 | 0.93 | 1.23 |
| 净资产收益率（%） | -13.70 | -6.34 | 2.18 |

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 | 2019年 | 2018年 | 变动情况 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 17.67 | 20.61 | -2.94 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 16.56 | 20.48 | -3.92 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 3.59 | 9.04 | -5.45 |
| 不良资产率 | ≤3 | 3.28 | 8.32 | -5.04 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 7.84 | 7.99 | -0.15 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 7.84 | 7.99 | -0.15 |
| 全部关联度 | ≤50 | 0 | 0 | 0 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 217.69 | 212.38 | 5.31 |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 |  |  |  |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 154.57 | 101.28 | 53.29 |
| 授信集中度 |  |  |  |  |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | -1.95 | -2.48 | 0.53 |
| 资本利润率 | ≥11 | -13.7 | -13.23 | -0.47 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 53.79 | 58.1 | -4.31 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 31.19 | 40.35 | -9.16 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 |  |  |  |
| 净稳定资金比例 | ≥100 |  |  |  |
| 超额备付率 | ≥3 | 5.39 | 7.37 | -1.98 |
| 存贷比率 | ≤75 | 142.1 | 189.39 | -47.29 |

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 | 12000 | 0 | 74.99 | 31.64 | -911.05 | 11195.58 |
| 本期增加 | 1030 | 0 | 0 | 0 | -1435.70 | 0 |
| 本期减少 | 1030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1435.70 |
| 期末数 | 12000 | 0 | 74.99 | 31.64 | -2346.75 | 9759.88 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额10402.91万元，与股东及其关联方交易余额16090.83万元，占资本净额的154.68%。

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。根据本行实际，科学设定担保贷款规模占比，严禁互保、联保等特定形式的担保贷款发放。四是继续加大不良贷款清收处置力度和贷后检查（风险排查）力度。五是对存量大额担保贷款（ 100万元以上）实行名单制管理，严禁新增大额担保贷款。

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、票据规模，合理配置资金期限，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的行为监督；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 | 员工股 | 自然人股 | 法人股 | 合　计 |
| 期初数 |  户数 | 0 | 19 | 4 | 23 |
|  总股本 | 0 | 3600 | 8400 | 12000 |
|  占比 | 0 | 30 | 70 | 100 |
| 期末数 |  户数 | 0 | 23 | 5 | 28 |
|  总股本 | 0 | 3490 | 8510 | 12000 |
|  占比 | 0 | 29.08 | 70.92 | 100 |
| 变动情况 |  户数 | 0 | 4 | 1 | 5 |
|  总股本 | 0 | -110 | 110 | 0 |
|  占比 | 0 | -0.92 | 0.92 | 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 | 陈春仿 | 4800 | 4800 | 40 |
| 华盛达控股集团有限公司 | 袁建华 | 1200 | 1200 | 10 |
| 商丘市嘉盛炭素有限公司 | 武崇政 | 1200 | 1200 | 10 |
| 河南省火车头农业技术有限公司 | 张志强 | 1200 | 1200 | 10 |
| 李东升 |  | 500 | 500 | 4.1667 |
| 钱小妹 |  | 500 | 500 | 4.1667 |
| 王得召 |  | 500 | 0 | 4.1667 |
| 贾改秀 |  | 300 | 300 | 2.5 |
| 沈玉琴 |  | 220 | 350 | 1.8333 |
| 李巴金 |  | 200 | 200 | 1.6667 |
| 杨伍 |  | 200 | 0 | 1.6667 |
| 张建华 |  | 150 | 150 | 1.25 |
| 姚建华 |  | 150 | 330 | 1.25 |
| 德清登利仓储有限公司 | 黄超 | 110 | 0 | 0.9167 |
| 程树伟 |  | 100 | 120 | 0.8333 |
| 郭盛 |  | 100 | 100 | 0.8333 |
| 李赛楠 |  | 100 | 100 | 0.8333 |
| 沈建忠 |  | 100  | 0 | 0.8333 |
| 沈兴泉 |  | 80  | 0 | 0.6667 |
| 许琨昂 |  | 50 | 50 | 0.4167 |
| 宋和平 |  | 50 | 50 | 0.4167 |
| 郭峰 |  | 50 | 50 | 0.4167 |
| 王林生 |  | 25 | 25 | 0.2083 |
| 孙金菊 |  | 25 | 25 | 0.2083 |
| 刘纪忠 |  | 25 | 25 | 0.2083 |
| 底复实 |  | 25 | 25 | 0.2083 |
| 周晔 |  | 20  | 0 | 0.1667 |
| 罗瑜 |  | 20  | 0 | 0.1667 |

本行最大单个法人持股4800万股，占总股本比例40%，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》。

三、本行股份的质押、冻结情况

截至2019年12月末，本行共有3个股东股权被冻结：即法人股东商丘市嘉盛炭素有限公司、河南省火车头农业技术有限公司和自然人股东郭盛。

（一）法人股东河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司

郑州市公安局在办理河南亚圣投资集团有限公司非法吸收公众存款一案中，发现河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司所持股份系河南亚圣投资集团有限公司以该公司时任总经理汤旻名义委托河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司代为持有，股权金系由河南亚圣投资集团有限公司以涉案赃款通过河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司实际出资。冻结时间自2017年5月11日至2020年5月27日止，每半年冻结一次。

（二）个人股东郭盛

河南省濮阳市中级人民法院在执行郭盛与王建军、李香梅、富县瑞通精细化工有限责任公司借贷纠纷一案中，因被执行人（即富县瑞通精细化工有限责任公司）未按生效法律文书履行确定的义务，裁定拍卖富县瑞通精细化工有限责任公司名下的财产。在拍卖过程中申请执行人郭盛以其持有本行股份为拍卖被执行人富县瑞通精细化工有限责任公司名下财产提供担保。故冻结郭盛在本行所持有的股份，冻结期限为两年。自2018年6月14日至2020年6月13日止。

四、重大关联交易情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方名称 | 交易类型 | 交易金额 | 占资本净额的比例 | 备注 |
| 浙江德清农村商业银行股份有限公司 | 存放同业款项 | 111.76 | 1.07% |  |
| 同业存放款项 | 15,500.00 | 149.00% |  |
| 应付利息 | 104.66 | 1.01% |  |
| 利息收入 | 36 | 0.35% |  |
| 利息支出 | 338.4 | 3.25% |  |
| 合 计 |  | 16,090.82 | 154.68% |  |

第六章　公司治理

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》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、银保监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，为社会创造价值。

一、股东大会情况

报告期间，本行于2019年4月23日召开了2018年度股东大会，会议应到股东23名，全部表决权12000万票，会议实到股东及股东代理人8名，所持表决权7200万票，占全部表决权的60%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2018年董事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2018年监事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2018年度报告》等议案。会议由上海方锐律师事务所沈媛、豆春艳二位律师给予法律见证。

本行于2019年11月21日召开了2019年股东大会第一次临时会议，会议应到股东23名，全部表决权12000万票，会议实到股东及股东代理人11名，所持表决权7435万票，占全部表决权的61.96%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《民权德商村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》等几项议案，选举产生了第三届董事会董事和第三届监事会非职工监事。会议由上海方锐律师事务所沈媛、李清源二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 | 持有股份(股) |
| 董事长 | 胡建民 | 男 | 1968.09 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司董事长 | 0 |
| 董事 | 李明奎 | 男 | 1969.08 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司行长 | 0 |
| 董事 | 沈镇伟 | 男 | 1981.11 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司副行长 | 0 |
| 董事 | 郭晓华 | 男 | 1971.07 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司副行长 | 0 |
| 董事 | 张建华 | 男 | 1965.06 | 本科 | 河南省龙辉基础工程有限公司董事长 | 150万 |

（二）董事会工作情况

1.董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会6次，其中例会5次、临时会议1次。

（1）本行于2019年1月25日召开第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2018年度行长室工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2019年高级管理人员薪酬考核办法》等议案。

（2）本行于2019年4月23日召开第二届董事会第十二次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年一季度业务经营情况报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2018年度报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告》等议案。

（3）本行于2019年6月1日召开第二届董事会2019年第一次临时会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司关于股东万利亚股权转让的议案》、《民权德商村镇银行股份有限公司财务管理办法》等议案。

（4）本行于2019年8月7日召开第二届董事会第十三次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年上半年经营情况报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司关于股东殷玉兰股权转让的议案》、《民权德商村镇银行股份有限公司关于2019年呆账核销的议案》等议案。

（5）本行于2019年11月21日召开第二届董事会第十四次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司换届工作方案》、《民权德商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》等议案。

（6）本行于2019年11月21日召开第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于拟指定胡建民代为履行民权德商村镇银行股份有限公司董事长职责的议案》、《关于聘任民权德商村镇银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任民权德商村镇银行股份有限公司副行长的议案》等议案。

2.董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

三、监事会的构成及其工作情况

1. 监事会成员基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 | 持有股份（股） |
| 监事长 | 王伟芬 | 女 | 1976.01 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司监事长 | 0 |
| 监事 | 底复实 | 男 | 1966.03 | 大专 | 商丘市喜洋洋食品有限公司副总经理 | 25 |
| 监事 | 王飞 | 男 | 1983.11 | 本科 | 民权德商村镇银行股份有限公司综合管理部负责人 | 0 |

（二）监事会工作情况

1.监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会6次，其中例会5次、临时会议1次。

（1）本行于2019年1月25日召开第二届监事会第十二次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2018年监事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年度高级管理人员履职评价的报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年度董事履职评价的报告》等议案。

（2）本行于2019年4月19日召开第二届监事会第十三次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司关于郎文华同志辞去监事长和非员工监事的议案》、《民权德商村镇银行股份有限公司关于提名王伟芬同志为非员工监事的议案》等议案。

（3）本行于2019年4月23日召开第二届监事会2019年第一次临时会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年一季度监事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会对董事会一季度监督意见书》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会对行长室一季度监督意见书》等议案。

（4）本行于2019年8月7日召开第二届监事会第十四次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年上半年监事会工作报告》。

（5）本行于2019年11月21日召开第二届监事会第十五次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司换届工作方案》、《民权德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》等议案。

（6）本行于2019年11月21日召开第三届监事会第一次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长候选人》等议案。

2．监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

（2）监督本行财务状况

监事会认真审查了本行2019年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及其工作情况

（三）高级管理人员

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 责任分工 | 持有股份（股） |
| 行长 | 李明奎 | 男 | 1969.08 | 本科 | 主持全行性日常经营管理工作，分管行政管理、计划财务、会计运营、科技信息、用信管理、机构设置、基建管理、纪检监察及信访、党（团）建、妇联及工会等工作；协助董事长做好人事管理工作。联系财务运管部、人和支行。 | 0 |
| 副行长 | 沈镇伟 | 男 | 1981.11 | 本科 | 分管合规风险、授信管理、反洗钱、安全保卫、后勤保障、企业文化建设、优质文明服务等工作；协助董事长做好审计工作，协助行长做好基建管理工作。联系风险管理部、北关支行。 | 0 |
| 副行长 | 郭晓华 | 男 | 1971.07 | 本科 | 分管业务发展（目标任务）、普惠金融、银行卡业务、征信管理、柜员管理（绩效考核）、客户经理管理（绩效考核）、扶贫等工作。联系业务管理部、营业部。 | 0 |

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级管理人员共8 人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 160.85 万元；

非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税前）为0.6万元。

第八章 重大事项

1. 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。

1. 报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。
2. 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。
3. 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。
4. 报告期内，本行名称没有变更。

 二〇二〇年五月十四日