浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2019年度报告

第一章　重要提示

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（以下称“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。

本行董事长方国锋（代为履职）、行长何翔（代为履职）、财务负责人虞玲玲声明并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：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（简称：海宁德商村镇银行）

英文名称：ZheJiang HaiNing DeShang County Bank Co.,Ltd.（简称：HaiNing DeShang County Bank或HDCbank）

**（二）法定代表人：**谢学民

**（三）本行注册及办公地址：**海宁市海昌南路329-337号。邮政编码：314400

**（四）本行选定的信息披露方式：**

年度报告摘要披露网站：http://www.dsczbank.com

年度报告备置地点：本行综合管理部办公室

信息披露事务联系人：钱雪飞

联系电话：（0573）87008050　　传真：（0573）87008050

**（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

住所：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417-421室

**（六）从业人员构成情况**

至报告期末，本行在岗员工79人。其中：中层以上管理人员19人，占在岗员工的24.05%；大学及以上学历66人，占在岗员工的83.54%；大专学历13人，占在岗员工的16.46%；中专及以下学历0人。

**（七）其他有关资料：**

本行注册登记日期：2014年12月16日

注册资金：人民币21000万元

统一社会信用代码91330400325552057T

金融许可证机构编码：S0057H333040001

二、本行组织结构

**股东大会**

**监事会**

**董事会**

**财务审批委员会**

**授信审批委员会**

**大额集中采购委员会**

**许村支行**

**斜桥支行**

**长安支行**

**袁花支行**

**盐官支行**

**营业部**

**风险管理部**

**业务管理部**

**运营管理部**

**综合管理部**

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 | 4024.33 | 3753.57 | 270.76 | 7.21 |
| 营业支出 | 3065.27 | 4333.98 | -1268.71 | -29.27 |
| 营业利润 | 959.06 | -580.41 | 1539.47 | 265.24 |
| 营业外收支净额 | 7.23 | 1392.52 | -1385.29 | -99.48 |
| 利润总额 | 966.29 | 812.10 | 154.19 | 18.99 |
| 减：所得税费用 | -36.63 | -257.66 | 221.03 | 85.78 |
| 净利润 | 1002.92 | 1069.76 | -66.84 | -6.25 |

二、截止报告期末前2年的主要会计财务数据

单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2019年审计数 | 2018年审计数 |
| 总资产 | 111826.26 | 110588.98 |
| 存款余额 | 77017.79 | 68652.12 |
| 贷款余额 | 91177.99 | 89169.30 |
| 股本金 | 21000 | 21000 |
| 股东权益(所有者权益） | 18795.63 | 19550.13 |
| 每股收益（元） | 0.05 | 0.05 |
| 每股净资产（元） | 0.90 | 0.93 |
| 净资产收益率（%） | 5.23 | 5.52 |

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 | 22.62 | 23.8 | -1.18 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 21.47 | 22.64 | -1.17 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 1.33 | 2.17 | -0.84 |
| 不良资产率 | ≤3 | 1.22 | 2.01 | -0.79 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 4.9 | 2.43 | 2.47 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 4.9 | 2.43 | 2.47 |
| 全部关联度 | ≤50 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | ≥100 | 272.58 | 162.21 | 110.37 |
| 授信集中度 | － | 4.9 | 2.43 | 2.47 |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | 0.9 | -0.3 | 1.2 |
| 资本利润率 | ≥11 | 5.23 | -1.6 | 6.83 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 80.41 | 81.15 | -0.74 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 79.84 | 67.13 | 12.71 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 |  |  |  |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 128.62 | 132.42 | -3.8 |
| 超额备付率 | ≥3 | 1.01 | 1.33 | -0.32 |
| 存贷比率 | ≤75 | 118.39 | 129.89 | -11.5 |

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 | 21000 | 0 | 0 | 2054.56 | -3504.42 | 19550.13 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1002.92 | 0 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 1757.43 | 0 | 754.50 |
| 期末数 | 21000 | 0 | 0 | 297.13 | -2501.50 | 18795.63 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额19794.26万元，与股东及其关联方无交易余额。

第四章　风险管理

一、信用风险

报告期内，本行不断强化信用风险管控：**一是**始终坚持“立足本市域、服务社区村落、支农支小”的市场定位，坚持“小额、流动、分散”的经营原则，严把授信准入关，优化调整信贷结构；**二是**开展制度全面梳理，健全信贷操作中各项规范事项，全面加强事前、事中、事后风险防范防控能力；**三是**形成常态化的检查监督机制，提升内控管理水平；**四是**进一步加强对员工风险控制能力的培训力度，加强员工风险防范意识；**五是**加大对不良贷款的清收力度，将不良贷款集中在总行风险管理部，统一诉讼及处置，加快诉讼清收。

二、市场风险

报告期内，为防范本行市场风险，：**一是**增强员工整体市场风险防范意识，营造良好的市场风险防范氛围；**二是**修订利率定价管理机制，完善市场风险管理的组织框架；**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

报告期内，本行为控制流动性风险，在深化普惠金融、加强沟通联系、调整资产结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：**一是**深化普惠金融，大力推进增户扩面，运用“线上+线下”融合方式优化信贷服务，提升优质客户精准营销力度，促进存款稳步上升，不断提高资金来源的稳定性；**二是**加强与央行的联系，用好支农再贷款，加强与主发起行投行部门的联系，确保灵活调度资金。**三是**遵循风险分散原则，根据资产的风险权重大小，通过控制高风险资产，实现优化资产组合，使风险资产总量控制在适度范围内。**四是**完善流动性风险管理指标体系，实行每日动态监测；**五是**加强前瞻性监测，流动性管理牵头部门与相关职能部门配合，在分析研究国家宏观政策前提下对未来存贷款、应急融资等进行分析，揭示潜在风险，努力提高流动性管理的预见性。

四、操作风险

报告期内，本行进一步从合规经营、制度梳理、内控管理、检查监督等方面强化对操作风险的管理：**一是**培育合规文化，进一步培养全体员工良好的职业操守，树立端正的信贷风险理念，提高合规经营意识及案件防控能力；**二是**梳理、修订有关信贷风险等各项规章制度，加大对客户经理实际操作能力及风控水平的培训力度；**三是**建立检查、整改、处罚等常态化检查监督机制，加强内部监督，进一步提升内控管理水平；**四是**深入开展员工行为排查及飞行检查活动，查找发现问题，提高员工合规意识、案件防范意识。

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 | 0 | 10 | 10 |
| 总股本 | 0 | 0 | 21000 | 21000 |
| 占比 | 0 | 0 | 100 | 100 |
| 期末数 | 户数 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| 总股本 | 0 | 0 | 21000 | 21000 |
| 占比 | 0 | 0 | 100 | 100 |
| 变动情况 | 户数 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 总股本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 占比 | 0 | 0 | 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 | 陈春仿 | 8750 | 8750 | 41.667 |
| 海宁市富豪达经编有限公司 | 凌坚强 | 2100 | 2100 | 10.000 |
| 海宁市邬氏布业有限公司 | 邬月平 | 2100 | 2100 | 10.000 |
| 海宁市海纳家纺有限公司 | 沈雅平 | 2100 | 2100 | 10.000 |
| 杭州源和燃料有限公司 | 许松传 | 2100 | 2100 | 10.000 |
| 浙江海宁农村商业银行股份有限公司 | 闻渊 | 1250 | 1250 | 5.952 |
| 德清县中能热电有限公司 | 姚建华 | 950 | 950 | 4.524 |
| 海宁市恒力现代纺织有限公司 | 杨思银 | 750 | 750 | 3.571 |
| 海宁缔亿经编有限公司 | 虞敏杰 | 450 | 450 | 2.143 |
| 浙江成元实业有限公司 | 陈云初 | 450 | 450 | 2.143 |
| 合　　计 |  | 21000 | 21000 | 100% |

本行最大单个法人持股8750万股，占总股本比例41.667%，单个法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　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5月9日召开了2018年度股东大会，会议应到股东10名，全部表决权21000万票，会议实到股东及股东代理人10名，所持表决权21000万票，占全部表决权的100%，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《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2019年度财务预算方案（草案）》等议案。会议由浙江虎良律师事务所朱雯婷、张建飞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 | 是否领取薪酬 | 派出机构持有股份(万股) |
| 董事长 | 谢学民 | 男 | 1967.11 | 本科 | 德清农商银行监事长 | 否 | 8750 |
| 董事 | 方国锋 | 男 | 1973.6 | 本科 | 海宁德商村镇银行行长 | 是 | 8750 |
| 董事 | 何成松 | 男 | 1968.8 | 本科 | 海宁德商村镇银行副行长 | 是 | 8750 |
| 董事 | 黄根夫 | 男 | 1969.8 | 初中 | 海宁市富豪达经编有限公司副总经理 | 否 | 2100 |
| 董事 | 姚建华 | 男 | 1968.10 | 大专 | 德清县中能热电有限公司董事长兼总经理 | 否 | 950 |

**（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4次，例会4次。

（1）本行于2019年1月23日召开第二届董事会第5次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度行长室工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会关于2018年董事履职评价的报告（草案）》等7项议案；

（2）本行于2019年5月9日召开第二届董事会第6次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告（草案）》等7项议案；

（3）本行于2019年8月26日召开了第二届董事会第7次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司股份管理办法（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案》等2项议案；

（4）本行于2019年11月19日召开了第二届董事会第8次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2019年三季度经营情况（草案）》《关于聘任浙江海宁德商村镇银行股份有限公司副行长的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会2019-2020年授权书（草案）》等3项议案。

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

**（一）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 | 是否领取薪酬 | 派出机构持有股份（万股） |
| 监事长 | 杨林 | 男 | 1968.7 | 本科 | 德清农商银行村镇银行管理部业务管理科科员 | 否 | 8750 |
| 监事 | 陈于农 | 男 | 1977.9 | 高中 | 海宁市海纳家纺有限公司总经理 | 否 | 2100 |
| 监事 | 虞林荣 | 男 | 1967.3 | 高中 | 海宁缔亿经编有限公司董事长 | 否 | 450 |

**（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4次，例会4次。

（1）本行于2019年1月23日召开第二届监事会第5次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年监事履职评价的报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年董事履职评价的报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年高级管理人员履职评价的报告（草案）》等3项议案；

（2）本行于2019年5月9日召开了第二届监事会第6次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》1项议案；

（3）本行于2019年8月26日召开了第二届监事会第7次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2019年上半年度监事会工作报告（草案）》1项议案；

（4）本行于2019年11月19日召开了第二届监事会第8次会议，会议审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价办法（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价实施细则（草案）》等3项议案。

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，海宁德商村镇银行依法经营，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

监事会认真审查了海宁德商村镇银行2018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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 责任分工 | 派出机构持有股份（万股） |
| 行长 | 方国锋 | 男 | 1973.6 | 本科 | 主持经营管理层工作 | 8750 |
| 副行长 | 何成松 | 男 | 1968.8 | 本科 | 全面负责风险合规工作 | 8750 |
| 副行长 | 何翔 | 男 | 1970.11 | 本科 | 分管业务发展、普惠金融等工作 | / |

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3人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为72.68万元。

非员工股权董事及非员工股权监事报告内实际领取津贴总额（税后）为1.2万元。

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。

2020年6月23日