浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2016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同方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。

本行董事长谢学民、行长赵继川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：浙江同方会计师事务所有限公司

住址：浙江省杭州市马塍路36号3号楼6楼

（六）其他有关资料：

金融许可证机构编码：S0057H333040001

批准成立日期：2014年12月15日

首次注册登记日期：2014年12月16日

最近变更注册日期：2016年10月17日

注册资金：人民币21000万元

企业法人营业执照统一社会信用代码：91330400325552057T

二、本行组织结构

高级管理层

监事会

董事会

股东大会

风险管理与关联交易控制委员会

财务审批委员会

授信审批委员会

大额集中采购委员会

综合管理部

风险管理部

业务管理部

运营管理部

许村支行

总行营业部

盐官支行

**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 | 2016年度 | 2015年度 | 增减额 | 增幅 |
| 营业收入 | 3621.54 | 1681.62 | 1939.92 | 115.36 |
| 营业支出 | 4506.76 | 3352.72 | 1154.04 | 34.42 |
| 营业利润 | -885.22 | -1671.10 | 785.88 | 47.03 |
| 营业外收支净额 | 6.08 | -3.15 | 9.23 | 293.02 |
| 利润总额 | -879.14 | -1674.25 | 795.11 | 47.49 |
| 减：所得税费用 | -5.77 | -39.98 | 34.21 | 85.57 |
| 净利润 | -873.37 | -1634.26 | 760.89 | 46.56 |

　　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 | 2016年审计数 | 2015年审计数 |
| 总资产 | 77365.82 | 59495.05 |
| 存款余额 | 37082.75 | 26428.55 |
| 贷款余额 | 58001.42 | 35592.14 |
| 股本金 | 21000 | 21000 |
| 股东权益(所有者权益） | 18493.19 | 19365.74 |
| 每股收益（元） | -0.04 | -0.08 |
| 每股净资产（元） |  |  |
| 净资产收益率（%） | -4.61 | -8.10 |

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 | 2016年 | 2015年 | 变动情况 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 32.76 | 47.37 | -14.9 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 31.58 | 46.19 | -14.61 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 0.16 | 0 | 0.16 |
| 不良资产率 | ≤3 | 0.15 | 0 | 0.15 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 2.61 | 3.52 | -0.91 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 2.61 | 3.52 | -0.91 |
| 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 | 1003.33 | ∞ |  |
| 授信集中度 | － | 2.61 | 3.52 | -0.91 |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | -1.29 | -4.59 | 3.3 |
| 资本利润率 | ≥11 | -4.68 | -9.72 | 5.04 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 123.43 | 202.65 | -79.22 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 150.53 | 70.85 | 79.68 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 12.72 | 40.55 | -27.83 |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 145.18 | 105.13 | 40.05 |
| 超额备付率 | ≥3 | 2.82 | 3.05 | -0.23 |
| 存贷比率 | ≤75 | 156.41 | 134.67 | 21.74 |

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 | 0 | -1634.26 | 19365.74 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 6.77 | 0 | 0 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 0 | 879.32 | 872.55 |
| 期末数 | 21000 | 0 | 0 | 6.77 | -2513.58 | 18493.19 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额19127.93万元，与股东及其关联方交易余额为0。至报告期末，本行无重大关联方交易。

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，对互保、联保等特定形式的担保贷款从紧把握。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。五是坚持立足做小做散理念，严控500万元以上大额贷款规模。

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、票据规模，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、举报投诉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 | 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 | 施贤军 | 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 | 孙卫国 | 1250 | 1250 | 5.952 |
| 德清县中能热电有限公司 | 姚建华 | 950 | 950 | 4.524 |
| 海宁牛仔织造有限公司 | 邱建强 | 750 | 750 | 3.571 |
| 海宁缔亿经编有限公司 | 虞敏杰 | 450 | 450 | 2.143 |
| 海宁成元皮业有限公司 | 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、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 | 领取薪酬 | 持有股份(股) |
| 董事长 | 谢学民 | 男 | 1967.11 | 本科 | 德清农商银行副行长 |  |  |
| 董事 | 赵继川 | 男 | 1964.10 | 大专 | 海宁德商村镇银行行长 |  |  |
| 董事 | 何成松 | 男 | 1968.8 | 本科 | 海宁德商村镇银行副行长 |  |  |
| 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 |  |  |
| 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 |  |  |

（二）监事

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 | 领取薪酬 | 持有股份（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 |  |  |
| 监事 | 陈于农 | 男 | 1977.9 | 高中 | 海宁市海纳家纺有限公司总经理 |  |  |
| 监事 | 虞林荣 | 男 | 1967.3 | 高中 | 海宁缔亿经编有限公司董事长 |  |  |

（三）高级管理人员

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 责任分工 | 持有股份（股） |
| 行长 | 赵继川 | 男 | 1964.10 | 大专 | 主持经营管理层工作，分管综合管理部、运营管理部 |  |
| 副行长 | 何成松 | 男 | 1968.8 | 本科 | 负责本行全面风险管理工作，分管风险管理部 |  |
| 行长助理 | 吴云鸣 | 男 | 1981.3 | 本科 | 协助行长分管业务管理部 |  |

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

调整董事1名，新增行长助理1名。

三、报告期内高管人员薪酬情况

报告期内本行高管人员（董事长、监事长）共有5人，其中董事长谢学民和监事长杨林为主发起行德清农商银行派驻，薪酬由德清农商银行发放，其余3人报告期内实际薪酬总额（税后）94万元。

四、员工情况

至报告期末，本行在岗员工56人。其中：中层以上管理人员11人，占在岗员工的19.64%；大学及以上学历52人，占在岗员工的92.86%；大专学历4人，占在岗员工的7.14%；中专及以下学历0人。

**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10人，其中：员工股东0人；自然人（非员工）股东0人；法人股东10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年度报告、监事会年度报告、年度财务预决算方案等方面，共表决通过了6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：法人董事1名，自然人（非员工）董事2名，员工董事2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，审议内容涉及分支机构设立、年度财务预决算方案、高级管理人员聘任等方面，共表决通过了17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：法人监事0名，自然人（非员工）监事2名，员工监事1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，对本行的董事会及高级管理层履行职责情况、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1名，行长助理1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。