睢县德商村镇银行股份有限公司2019年度报告

第一章　重要提示

睢县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。

本行董事长薄扬、行长张坤、财务负责人叶华，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

1.法定名称

中文名称：睢县德商村镇银行股份有限公司（简称“睢县德商村镇银行”）

英文名称：SuiXian DeShang Country Bank Co.,Ltd.

2.法定代表人：薄扬

3.本行注册及办公地址：商丘市睢县城关镇中心大街与解放路交叉口西侧。

邮政编码：476900

4.本行选定的信息披露方式：

年度报告摘要披露网站：外部官网

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：安静

联系电话：0370-5031129　　传真：0370-5031129

5.本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：浙江普华会计事务所有限公司

住址：杭州市江干区杭海路238号森禾商务广场A座5楼

6.从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工92人。其中：中层以上管理人员10人，占在岗员工的10.87%；大学及以上学历91人，占在岗员工的98.91%；大专学历1人，占在岗员工的1.08%；中专及以下学历0人。

7.其他有关资料：

本行注册登记日期：2014年01月24日

注册资金：人民币壹亿元整(￥100,000,000.00)

统一社会信用代码：914114000920802703

金融许可证编号：S0016H341140001

二、本行组织结构

董事会

股东大会

监事会

高级管理层

资产负债管理委员会

财务审批委员会

综合管理部

考核与评审委员会

长岗支行

河集支行

胡堂支行

潮庄支行

蓼堤支行

总行营业部

会计财务科技部

风险管理部

业务管理部

大额采购管理委员会

营销与创新委员会

信息科技风险管理委员会

风险管理委员会

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 | 5418 | 3705 | 1713 | 46.23 |
| 营业支出 | 4428 | 3617 | 811 | 22.42 |
| 营业利润 | 990 | 88 | 902 | 1025 |
| 营业外收支净额 | 10 | 664 | -654 | -98.49 |
| 利润总额 | 1000 | 752 | 248 | 32.98 |
| 减：所得税费用 | 225 | 102 | 123 | 120.59 |
| 净利润 | 775 | 650 | 125 | 19.23 |

二、截止报告期末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 | 增减额 | 增幅 |
| 总资产 | 81591 | 58983 | 22608 | 38.33 |
| 存款余额 | 45174 | 35111 | 10063 | 28.66 |
| 贷款余额 | 69218 | 46988 | 22230 | 47.31 |
| 股本金 | 10000 | 10000 | 0 | 0 |
| 股东权益(所有者权益） | 11707 | 10932 | 775 | 7.09 |
| 每股净资产（元） | 1.17 | 1.09 | 0.08 | 7.34 |
| 净资产收益率（%） | 6.85 | 6.13 | 0.72 | 11.75 |

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 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 19.63 | 23.94 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 18.50 | 22.81 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 0.95 | 1.05 |
| 不良资产率 | ≤3 | 0.85 | 0.91 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 0 | 0 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 3.86 | 4.18 |
| 全部关联度 | ≤50 | 0 | 0 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 128.57 | 103.43 |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 128.57 | 103.43 |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 277.60 | 245.89 |
| 授信集中度 | － | 24.45 | 28.59 |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | 1.10 | 1.29 |
| 资本利润率 | ≥11 | 6.85 | 6.12 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 57.35 | 84.22 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 50.08 | 57.10 |
| 超额备付率 | ≥3 | 3.82 | 4.05 |
| 存贷比率 | ≤75 | 153.23 | 133.82 |

注： 资产利润率＝净利润/（年初资产总额/2＋年末资产总额/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 | 10000 | 0 | 27 | 42 | 863 | 10932 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 65 | 678 | 32 | 775 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 期末数 | 10000 | 0 | 92 | 720 | 895 | 11707 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行与股东及其关联方交易余额0万元，占资本净额的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100万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，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 | | 员工股 | 自然人股 | 法人股 | 合　计 |
| 期初数 | 户数 | 0 | 11 | 4 | 15 |
| 总股本 | 0 | 2500 | 7500 | 10000 |
| 占比 | 0 | 25% | 75% | 100% |
| 期末数 | 户数 | 0 | 20 | 6 | 15 |
| 总股本 | 0 | 2500 | 7500 | 10000 |
| 占比 | 0 | 25% | 75% | 100% |
| 变动情况 | 户数 | 0 | +9 | +2 | 11 |
| 总股本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 占比 | 0 | 0.35 | 0 | 0.42 |

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 | 5100 | 5100 | 51 |
| 华盛达控股集团有限公司 | 袁建华 | 1000 | 1000 | 10 |
| 睢县中宇马具服装有限公司 | 杨亚西 | 600 | 600 | 6 |
| 河南天然豆腐豆状元食品有限公司 | 胡光辉 | 400 | 0 | 4 |
| 睢县凤城机动车检测服务有限公司 | 彭红星 | 200 | 0 | 2 |
| 商丘市豫东仓储有限公司 | 任红艳 | 200 | 0 | 2 |
| 张月美 |  | 500 | 500 | 5 |
| 沈建忠 |  | 330 | 300 | 3.3 |
| 李倩 |  | 300 | 700 | 3 |
| 刘峰 |  | 300 | 300 | 3 |
| 吴公辉 |  | 300 | 0 | 3 |
| 沈中央 |  | 100 | 100 | 1 |
| 单红停 |  | 100 | 100 | 1 |
| 解佳怡 |  | 100 | 0 | 1 |
| 程树伟 |  | 50 | 300 | 0.5 |
| 刘家才 |  | 50 | 50 | 0.5 |
| 于洋 |  | 50 | 50 | 0.5 |
| 郭兰 |  | 50 | 50 | 0.5 |
| 张艺天 |  | 50 | 50 | 0.5 |
| 蔡雪妹 |  | 50 | 0 | 0.5 |
| 车引洪 |  | 40 | 0 | 0.4 |
| 张玉霞 |  | 30 | 0 | 0.3 |
| 沈贤凯 |  | 30 | 0 | 0.3 |
| 闻晓燕 |  | 25 | 0 | 0.25 |
| 闻程洁 |  | 25 | 0 | 0.25 |
| 马密珍 |  | 20 | 0 | 0.5 |
| 合　　计 |  | 10000 | 10000 | 100 |

本行最大单个法人持股5100万股，占总股本比例51%，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　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15名，全部表决权10000万票，会议实到股东及股东代理人7名，所持表决权8550万票，占全部表决权的85.5%，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《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告》等7项议案。会议由律师事务所孙永罡、陈志琴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15名，全部表决权10000万票，会议实到股东及股东代理人8名，所持表决权7380万票，占全部表决权的73.8%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。选举产生了新一任董事会董事。会议由河南三友律师事务所孙永罡、孙蒙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(万股) |
| 董事长 | 薄扬 | 男 | 1979.11 | 本科 | 睢县德商村镇银行董事长 | 0 |
| 职工董事 | 张坤 | 男 | 1976.09 | 本科 | 睢县德商村镇银行行长 | 0 |
| 职工董事 | 沈炜锋 | 男 | 1979.04 | 本科 | 睢县德商村镇银行副行长 | 0 |
| 外部董事 | 刘汝海 | 男 | 1966.08 | 高中 | 睢县中宇马具服装有限公司总经理 | 0 |
| 外部董事 | 刘峰 | 男 | 1973.02 | 本科 | 河南通大公路养护工程有限公司副总经理 | 300 |

**（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7次，其中例会4次、临时会议3次。

（1）本行于2019年1月25日召开第二届董事会第七次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度行长室工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年度高级管理人员薪酬考核办法》等10项议案。

（2）本行于2019年4月23日召开第二届董事会第八次会议，会议审议通过了《睢县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》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度利润分配方案》等10项议案。

（3）本行于2019年8月7日召开第二届董事会第九次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年上半年业务经营情况报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司内部审计工作制度》、《睢县德商村镇银行股份有限公司内部审计操作规程》等3项议案。

（4）本行于2019年11月21日召开第二届董事会第十次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年三季度业务经营情况报告》、《关于谈建华同志辞去睢县德商村镇银行股份有限公司董事、董事长的职务》等5项议案。

（5）本行于2019年4月10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《睢县德商村镇银行股份有限公司关于股东华盛达控股集团有限公司股份转让的议案》。

（6）本行于2019年10月18日召开第二届董事会2019年第二次临时会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司关于股东商丘市弘盛建材销售有限公司股份转让的议案》。

（7）本行于2019年11月21日召开第二届董事会2019年第三次临时会议，会议选举薄扬为睢县德商村镇银行股份有限公司董事长。

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。

3.董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议7次，其中董事会战略发展委员会会议2次；董事会提名与薪酬委员会会议2次；董事会审计与关联交易委员会会议1次；董事会“三农”和小微企业金融服务委员会2次。

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 | 任职期间 | 学历 | 任职单位及职务 | 持有股份（万股） |
| 监事长 | 王伟芬 | 女 | 1976.1 | 2019.4-至今 | 本科 | 睢县德商村镇银行监事长 | 0 |
| 监事 | 王超 | 男 | 1970.05 | 2014.4-至今 | 大专 | 商丘市弘盛建材销售有限公司副总经理 | 800 |
| 监事 | 安静 | 女 | 1989.09 | 2017.7-至今 | 本科 | 睢县德商村镇银行综合管理部总经理助理 | 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5次，其中例会4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七次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告》、《睢县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5项议案。

（2）本行于2019年4月19日召开第二届监事会第八次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年一季度监事会工作报告》、《关于郎文华同志辞去睢县德商村镇银行股份有限公司监事长和非员工监事的议案》等5项议案。

（3）本行于2019年8月7日召开第二届监事会第九次会议，会议审议通过了《睢县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》。

（4）本行于2019年11月21日召开第二届监事会第十次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年三季度监事会工作报告》、《睢县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》等3项议案。

（5）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，会议选举王伟芬为睢县德商村镇银行股份有限公司监事长。

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，睢县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

监事会认真审查了睢县德商村镇银行 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。

1. 经营管理层成员构成及其工作情况

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  （万股） |
| 行长 | 张坤 | 男 | 1976.09 | 本科 | 主持全行的日常经营管理工作，分管全行业务发展规划、信贷政策执行、普惠金融工作、业务准入与合作、业务合规操作、检查辅导整改、信贷档案管理、信贷用信等工作；财务管理、会计及柜面管理、支付清算管理、事后监督、反洗钱管理、科技管理等；协作董事长做好基建管理、员工队伍建设等工作。联系营业部、河集支行。 | 0 |
| 副行长 | 沈炜锋 | 男 | 1979.04 | 本科 | 分管合规风险管理、风险排查、不良资产管控、制度执行力建设、风险指标监测、信贷控信工作；分管部门设置和人员管理、审计计划制定与关施、审计质量与风险状况有效识别、审计发现问题的后续整改等工作。协作董事长做好安全保卫、后勤管理，协作行长做好会计及柜面管理、反洗钱管理等工作。联系蓼堤支行、胡堂支行、长岗支行。 | 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4人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为113.88万元；

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1.14万元。

第七章　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。