浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2018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。

本行董事长谢学民、行长方国锋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）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

**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 | 2018年度 | 2017年度 | 增减额 | 增幅 |
| 营业收入 | 3753.57 | 2841.45 | 912.12 | 32.10 |
| 营业支出 | 4333.98 | 3728.64 | 605.34 | 16.23 |
| 营业利润 | -580.41 | -887.19 | 306.78 | 34.58 |
| 营业外收支净额 | 1392.52 | 1424.56 | -32.04 | -2.25 |
| 利润总额 | 812.10 | 537.37 | 274.73 | 51.12 |
| 减：所得税费用 | -257.66 | -202.33 | -55.33 | -27.35 |
| 净利润 | 1069.76 | 739.7 | 330.06 | 44.62 |

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 | 2018年审计数 | 2017年审计数 |
| 总资产 | 110588.98 | 96750.02 |
| 存款余额 | 68652.12 | 55168.21 |
| 贷款余额 | 89169.30 | 76792.5 |
| 股本金 | 21000 | 21000 |
| 股东权益(所有者权益） | 19550.13 | 19232.89 |
| 每股收益（元） | 0.05 | 0.04 |
| 每股净资产（元） | 0.93 | 0.92 |
| 净资产收益率（%） | 5.52 | 3.92 |

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 | 2018年 | 2017年 | 变动情况 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 23.8 | 25.93 | -2.13 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 22.64 | 24.76 | -2.12 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 2.17 | 0.50 | 1.67 |
| 不良资产率 | ≤3 | 2.01 | 1.24 | 0.77 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 2.43 | 2.51 | -0.08 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 2.43 | 2.51 | -0.08 |
| 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 | 162.21 | 509.52 | -347.31 |
| 授信集中度 | － | 2.43 | 2.51 | -0.08 |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | -.03 | -.077 | 0.47 |
| 资本利润率 | ≥11 | -1.6 | -3.57 | 1.97 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 81.15 | 90.66 | -9.51 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 67.13 | 109.64 | -42.51 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 |  |  |  |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 132.42 | 144.8 | -12.38 |
| 超额备付率 | ≥3 | 1.33 | 1.97 | -0.64 |
| 存贷比率 | ≤75 | 129.89 | 139.2 | -9.31 |

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 | 1426.59 | -3193.7 | 19232.89 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 1380.48 | 0 | 317.24 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 752.52 | 310.72 | 0 |
| 期末数 | 21000 | 0 | 0 | 2054.56 | -3504.42 | 19550.13 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额20550.47万元，与股东及其关联方交易余额为7582.44万元。至报告期末，本行重大关联方交易如下：

 单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 82.44 | 0.40% |  |
| 同业存放款项 | 7500.00 | 36.50% |  |
| 合计 |  | 7582.44 | 36.90% |  |

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

报告期内，本行不断强化信用风险管控：**一是**进一步规范信贷业务操作流程，加强内部控制，提高信贷管理精细化水平，同时注重对客户经理信贷业务操作及信用风险防范能力的培训提升；**二是**坚持“支农支小”、“小额流动分散”原则，严把授信准入关，对不符合本行授信准入条件的客户采取逐步压缩或退出手段，优化调整信贷结构；**三是**严格落实贷款“三查”制度，从贷前、贷中、贷后全面加强风险管控；**四是**对全行进行了信贷业务检查，并逐步形成常态化的检查机制，通过检查及时发现问题并整改；**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，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

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**深入普惠金融，通过建立试点村、试点组，走村入户，大力拓展基础客户群，从而促进存款稳步上升，不断提高资金来源的稳定性；**二是**合理安排信贷投放节奏，有针对性的安排贷款不同到期时间，使贷款每月均有适当金额到期，提高流动性资产占比；**三是**建立流动性风险预警机制，制定流动性风险应急预案，结合本行实际做好流动性风险应急演练，并对模拟演练情况进行评估，及时发现问题，防范流动性风险；**四是**对流动性风险实行动态监测和前瞻性监测，深化“四个一”监测机制，配备专人对日常资金头寸进行每日监测、分析，提升压力测试和应急演练的实际效果。

四、操作风险

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**加强内控制度建设，完善业务操作流程；**二是**推行合规文化，强化员工合规教育及业务知识培训；**三是**深入开展员工行为大排查活动，查找发现问题，提高员工合规意识、案件防范意识；**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，对违规行为加大处罚力度。

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　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 | 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）监事**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |

**（三）高级管理人员**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 行长助理 | 吴云鸣 | 男 | 1981.3 | 本科 | 协助行长分管业务发展、普惠金融等工作 | / |

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，经换届选举及董事增补后，本行董事构成发生变化，由谢学民、赵继川、何成松、黄根夫、姚建华变更为谢学民、方国锋、何成松、黄根夫、姚建华；监事人员未发生变化；高级管理层构成发生变化，由行长赵继川、副行长何成松、行长助理吴云鸣变更为行长方国锋、副行长何成松、行长助理吴云鸣。

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、监事会主席）共有5人，其中董事长谢学民和监事会主席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）69.99万元。

四、员工情况

至报告期末，本行在岗员工88人。其中：中层以上管理人员15人，占在岗员工的17.05%；大学及以上学历79人，占在岗员工的89.72%；大专学历9人，占在岗员工的10.22%；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）股东基本情况**

至报告期末，本行股东共有10人，其中：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9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2名，员工董事3名。

**（二）董事会工作情况**

报告期内，本行共召开3次董事会例行会议，审议内容涉及年度机构规划、年度财务预决算方案等方面，共表决通过了18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3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。

二○一九年五月九日