天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度报告

第一章　重要提示

天津滨海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。

本行第二届董事会第五次会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年年度报告》全文。

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。

本行董事长曹治中、行长吴力宏、计划财务部总经理姚月湘，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：天津滨海德商村镇银行股份有限公司（简称“天津滨海德商村镇银行”）

英文名称：TianJin BinHai DeShang County Bank Co.,Ltd

（二）法定代表人：曹治中

（三）本行注册及办公地址：天津滨海新区塘沽福州道1197号、1172号

邮政编码：300451

（四）本行选定的信息披露方式：

**年度报告摘要披露报纸：本行官方网站**

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：穆大卫

联系电话：15332182119　　传真：022-59265960

（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：杭州市马塍路36号3号楼6楼

（六）其他有关资料：

本行注册登记日期：2014年7月8日

注册资金：30300万元

企业法人营业执照注册号：91120116300796346T

金融许可证编号：S0013H212000001

二、本行组织结构

监事会

董事会

股东大会

董事会关联交易控制委员会

资产负债管理委员会

考核与评审委员会

授信审批委员会

财务审批委员会

风险控制委员会

大额采购管理委员会

高级管理层

营销与创新委员会

总行营业部

中心桥支行

向阳支行

新港路支行

中塘支行

开发区支行

新城支行

综合管理部

业务管理部

风险管理部

计划财务部

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 |
| 营业收入 | 5546.21 | 6720.58 | -1174.37 |
| 营业支出 | 7831.16 | 11560.95 | -3729.79 |
| 营业利润 | -2284.95 | -4840.37 | 2555.42 |
| 营业外收支净额 | 293.65 | 891.82 | -598.17 |
| 利润总额 | -1991.30 | -3948.55 | 1957.25 |
| 减：所得税费用（当期与递延） | -156.25 | -780.11 | 623.86 |
| 净利润 | -1835.05 | -3168.44 | 1333.39 |

　　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 | 100236.27 | 107108.96 |
| 存款余额 | 56992.50 | 58327.77 |
| 贷款余额 | 75548.07 | 83027.31 |
| 股本金 | 30300 | 30300 |
| 股东权益(所有者权益） | 25519.84 | 28141.37 |
| 每股收益（元） | / | / |
| 每股净资产（元） | / | / |
| 净资产收益率（%） | -6.84 | -10.80 |

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 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 38.93 | 38.69 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 37.86 | 37.61 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 9.66 | 6.47 |
| 不良资产率 | ≤3 | 8.70 | 5.03 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 9.15 | 11.05 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 7.54 | 8.63 |
| 全部关联度 | ≤50 | 15.38 | 2.40 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 78.80 | 100.92 |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 78.80 | 100.92 |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 118.21 | 151.38 |
| 授信集中度 | － |  |  |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | -1.77 | -2.8 |
| 资本利润率 | ≥11 | -6.84 | -10.8 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 109.62 | 77.78 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 55.15 | 43.50 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 540 | 540 |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 119.90 | 115.27 |
| 超额备付率 | ≥3 | 4.77 | 4.18 |
| 存贷比率 | ≤75 | 132.56 | 129.13 |

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 | 30300 | 0 | 0 | 789.46 | -2948.09 | 28141.37 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 947 | -887.53 | 59.47 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 1734 | 947 | 2681 |
| 期末数 | 30300 | 0 | 0 | 2.46 | -4782.62 | 25519.84 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额28243.68万元，与股东及其关联方交易余额4035万元，占资本净额的15.38%（具体请与业务或风险再进行落实）。我行上存主发起行资金余额7118.39万元。

截至2018年末，资产规模达到100236.27万元；所有者权益25519.84万元；资本充足率38.93％；本年亏损1835.05万元。2018年末，各项存款余额56992.50万元，各项贷款余额75548.07万元，不良贷款率9.66%。

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。根据我行实际，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500万元以上在大额贷款规模。

2018年度我行积极开展不良贷款清收工作,加大对存量、新增不良及隐性不良贷款的处置力度，组织隐性风险排查，重点对欠息、欠薪、欠税等借款人进行排查，根据借款人的不同特点，“一户一策”，制定并落实盘活周转、清收及诉讼等处置方案，最大力度化解不良贷款。2018年度共收回不良贷款约7931万元,其中清收处置2017年不良贷款5363万元，清收处置2018年新增不良贷款2568万元。

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。此外，我行按照监管机构要求，及时参加利率定价机制相关会议，定期报送利率定价及合格审慎评估表。

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。2018年我行共出台9个本行信贷制度，规范我行信贷工作，强化信贷业务的调查、审查、审批及贷后管理。风险管理部、综合管理部、计划财务部继续梳理完善各条线制度办法，确保前后出台制度的衔接性、实用性以及指导性。逐步完善我行信贷、风控管理体系，对我行创新业务及信贷简化操作流程进行风险评价，确保相关产品及业务有序规范开展，有章可循。

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。为了提高工作效率，我行对全行的日常工作流程进行了梳理，进一步完善规范相关流程，在不良贷款诉讼工作上，完善诉讼流程，及时进行不良贷款清收；在业务流程上，修订绩效管理办法，并完善相应存款认领流程；在员工管理上，借鉴发起行相关流程，更新行内办公系统，完善员工请假及考勤流程；在信贷业务方面，完善信贷审批流程，明确各机构权限，严格按照银监要求审贷分离、分级审批的原则进行。优化信贷流程，发展“零售”业务。一是按照一业务一流程的要求，梳理业务流程，上半年完成全部公议授信、“德享贷”、“机享贷”、“POS贷”的业务流程，形成标准化、统一化、简约化；按风险权重，实行区别授信，对新增大额贷款采取班子商议、集中管理方式。二是加强零售业务产品创新。以消费金融的“德享贷”、“机享贷”和个人经营性贷款的“德商贷”为拳头产品，围绕家庭生产经营、装修、电子产品等，加大产品创新业务力度。

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。对员工加强教育，强化员工对《德商村镇银行员工行为禁令》的学习掌握和贯彻执行，规范员工行为管理，有效防范和化解操作风险。全面提高业务条线人员的整体水平，规范信贷业务操作，合理规避与防范道德风险、信用风险的突发与衍生，加强对业务人员的综合管理，控制业务人员大面积流失。经总行班子集体讨论决定，成立业务中心，由分管行长牵头狠抓业务团队，拟采取统一管理的模式，将全辖各经营机构的业务人员集中至业务中心进行业务操作。

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 |  | 3 | 13 | 16 |
| 总股本 |  | 1800 | 28500 | 30300 |
| 占比 |  | 5.94% | 94.06% | 100% |
| 期末数 | 户数 |  | 3 | 13 | 16 |
| 总股本 |  | 1800 | 28500 | 30300 |
| 占比 |  | 5.94% | 94.06% | 100% |
| 变动情况 | 户数 |  |  |  |  |
| 总股本 |  |  |  |  |
| 占比 |  |  |  |  |

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 | 11700 | 11700 | 38.613% |
| 华盛达控股集团有限公司 | 袁建华 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津滨海海通物流有限公司 | 杨连强 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津滨海新区宏泰实业集团有限公司 | 李刚 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津滨海兄弟国际贸易有限公司 | 肖枫 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津市顺天仓储有限公司 | 张东磊 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津市泓锐发建筑安装工程有限公司 | 肖建英 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津春晖鑫隆商贸有限公司 | 张素芹 | 1440 | 1440 | 4.753% |
| 天津晟日通实业股份有限公司 | 王军 | 1440 | 1440 | 4.752% |
| 天津大成实业有限公司 | 袁涛 | 1440 | 1440 | 4.752% |
| 天津市信中工贸有限公司 | 袁汝海 | 1440 | 1440 | 4.752% |
| 天津雅丽尚品家俱有限公司 | 陈玲玲 | 1320 | 1320 | 4.356% |
| 天津鹏程基础工程有限公司 | 季宗明 | 1080 | 1080 | 3.564% |
| 徐鸿斌 |  | 630 | 630 | 2.079% |
| 郎文华 |  | 630 | 630 | 2.079% |
| 沈建忠 |  | 540 | 540 | 1.782% |
| 合　　计 |  | 30300 | 30300 | 100% |

本行最大单个法人持股11700万股，占总股本比例38.613%，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（万元） | 持有股份(万股) |
| 董事长 | 曹治中 | 男 | 1976.06 | 本科 | 浙江德清农村商业银行股份有限公司副行长 | 0 | 0 |
| 董事 | 吴力宏 | 男 | 1976.05 | 本科 | 天津滨海德商村镇银行股份有限公司行长 | 0 | 0 |
| 董事 | 卢建强 | 男 | 1968.12 | 大专 | 天津滨海德商村镇银行股份有限公司副行长 | 0 | 0 |
| 董事 | 时明 | 男 | 1967.07 | 本科 | 天津滨海投资集团股份有限公司投资总监 | 0 | 1440 |
| 董事 | 鲍征 | 女 | 1978.07 | 研究生 | 湘财证券股份有限公司北京首体南路证券营业部财务经理 | 0 | 1440 |

　　（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（万元） | 持有股份(万股) |
| 监事长 | 郎文华 | 男 | 1963.07 | 大专 | 浙江德清农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部综合管理科科长 | 0 | 630 |
| 监事 | 张全发 | 男 | 1962.11 | 大专 | 天津春晖鑫隆商贸有限公司执行董事 | 0 | 1440 |
| 监事 | 穆大卫 | 男 | 1982.01 | 本科 | 天津滨海德商村镇银行综合管理部总经理 | 24 | 0 |

（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(万股) |
| 行长 | 吴力宏 | 男 | 1969.05 | 本科 | 负责主持党委工作、高级管理层工作，分管行政、人力、计划财务等相关工作 | 0 |
| 副行长 | 卢建强 | 男 | 1968.12 | 大专 | 负责做好风险合规等相关工作 | 0 |
| 行长助理 | 赵建 | 女 | 1973.06 | 本科 | 协助行长分管运营、清算、科技信息、安全保卫、企业文化、优质文明服务建设等相关工作，协助监事长做好纪检、监察等相关工作，主持工会、青年团建工作 | 0 |
| 行长助理 | 刘学栋 | 男 | 1975.11 | 本科 | 协助行长分管业务拓展、产品创新、信贷管理等相关工作 | 0 |

　　二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

我行于2018年4月23日召开了2017年度股东大会，会上选举了第二届董事会董事，第一届董事会董事：曹治中、沈建忠、张全发、张明军、时明任期已满，由第二届董事会董事：曹治中、吴力宏、卢建强、时明、鲍征接任，曹治中任董事长。

我行于2018年4月23日召开了2017年度股东大会，会上选举了第二届监事会非职工监事，第一届监事会非职工监事：魏律明、郭良勤三年任期已满，由第二届监事会非职工监事：郎文华、张全发接任，郎文华任监事长。

高级管理人员甘莘豪2018年1月26日召回至发起行任职，2018年5月4日经银监部门高管任职资格批准，任命卢建强为新一任副行长。

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6人，其中董事长曹治中、监事长郎文华薪酬由主发起行发放。吴力宏行长年度薪酬（税前）为48.5万元，卢建强副行长年度薪酬（税前）为36.5万元，赵建行长助理年度薪酬（税前）为31.1万元，刘学栋行长助理年度薪酬（税前）为30.2万元。

四、员工情况

至报告期末，本行在岗员工62人。其中：中层以上管理人员7人，占在岗员工的11.3%；大学及以上学历58人，占在岗员工的93.5%；大专及以下学历4人，占在岗员工的6.5%。

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、股东大会

（一）股东大会基本情况

至报告期末，本行股东共有16人，其中：自然人（非员工）股东3人，占18.75%；法人股东13人，占81.25%。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。本行股东大会会议议程均由律师见证。

（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工作、监事会工作、财务决算、财务预算等方面，共表决通过了13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3名，自然人（非员工）董事0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，审议内容涉及业务经营情况、财务情况、分支机构发展规划、消费者权益保护、股份管理等方面，共表决通过了29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，自然人（非员工）监事0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、财务预决算与利润分配方案、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4名高级管理人员组成，其中行长1名，副行长1名，行长助理2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。

2019年 5 月10日