宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年年度报告

第一章　重要提示

宁陵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。

本行董事长沈少平、行长乔翠莲、财务总经理沈旭东，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：宁陵德商村镇银行股份有限公司（简称“宁陵德商村镇银行”）

英文名称：NingLing DeShang County Bank或NDCbank

**（二）法定代表人：**沈少平

**（三）本行注册及办公地址：**宁陵县长江路与建设路交叉口北300米路西

邮政编码：476700

**（四）本行选定的信息披露方式：**

2018年年度报告摘要披露网站：www.ndcbank.cn

2018年年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：朱韩英

联系电话：0370-5020678　　传真：0370-5020675

**（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07月11日

注册资金：人民币8000万元

企业法人营业执照注册号：91411400396487643P

金融许可证编号：S0061H341140001

二、本行组织结构

股东大会

董事会

监事会

高级管理层

风险管理部

综合管理部

石

桥

支

行

营业部

张弓支行

财务运管部

业务管理部

柳河支行

第三章　会计数据摘要

一、2018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 | 2363.63 | 1892.48 | 471.15 | 24.90 |
| 营业支出 | 2323 | 1981.91 | 341.09 | 17.21 |
| 营业利润 | 40.63 | -89.43 | 130.06 | 145.43 |
| 营业外收支净额 | 358.78 | 278.9 | 79.88 | 28.64 |
| 利润总额 | 399.41 | 189.47 | 209.94 | 110.80 |
| 减：所得税费用 | -14.45 | -10.85 | -3.6 | 33.18 |
| 净利润 | 413.86 | 200.32 | 213.54 | 106.60 |

　　二、截至2018年末前两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 | 2016年审计数 |
| 总资产 | 56636.69 | 36706.26 | 29187.32 |
| 存款余额 | 46875.72 | 27557.38 | 16218.26 |
| 贷款余额 | 24703.25 | 20682.66 | 17161.84 |
| 股本金 | 8000 | 8000 | 8000 |
| 股东权益(所有者权益） | 7305.41 | 6891.55 | 6691.22 |
| 每股收益（元） | 0.05 | 0.02 | -0.04 |
| 每股净资产（元） | 0.91 | 0.86 | 0.83 |
| 净资产收益率（%） | 5.83 | 2.9 | -4.45 |

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、2018年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 | 20 | 23.05 |  |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 19.16 | 22.38 |  |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 1.23 | 1.64 |  |
| 不良资产率 | ≤3 | 0.63 | 1.64 |  |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 8.52 | 9.16 |  |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 8.52 | 9.16 |  |
| 全部关联度 | ≤50 | 0 | 0 |  |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 121.25 | 105.83 |  |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 121.25 | 105.83 |  |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 205.28 | 161.23 |  |
| 授信集中度 | － | 8.52 | 9.16 |  |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | 0.89 | 0.08 |  |
| 资本利润率 | ≥11 | 5.83 | 0.4 |  |
| 成本收入比率 | ≤45 | 88.03 | 89.74 |  |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 55.91 | 58.09 |  |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 不适用 | 103.45 |  |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 218.18 | 190.4 |  |
| 超额备付率 | ≥3 | 2.14 | 3.88 |  |
| 存贷比率 | ≤75 | 52.7 | 75.05 |  |

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 | 8000 | 0 | 0 | 179.84 | -1288.29 | 6891.55 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 0 | 413.86 | 413.86 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 期末数 | 8000 | 0 | 0 | 179.84 | -874.43 | 7305.41 |

五、关联交易情况

截至2018年末，本行资本净额7305.41万元。截至2018年末，我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。

2018年，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，侧重于发放单户10万元及以下小额贷款。全面加强大额贷款监控，新增贷款实行限额管理，新增发放单户限额抵押50万元以下、保证贷款20万元以下，信用贷款5万元以下。

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。

2018年，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。

2018年，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。

2018年，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 | 14 | 5 | 19 |
| 总股本 | 0 | 2200 | 5800 | 8000 |
| 占比 | 0 | 27.5 | 72.5 | 100 |
| 期末数 | 户数 | 0 | 15 | 5 | 20 |
| 总股本 | 0 | 2200 | 5800 | 8000 |
| 占比 | 0 | 27.5 | 72.5 | 100 |
| 变动情况 | 户数 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| 总股本 | 0 | 30 | 0 | 30 |
| 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 | 2018年 | 2017年 | 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 | 3600 | 3600 | 45.000 |
| 德清县中能热电有限公司 | 姚建华 | 800 | 800 | 10.000 |
| 河南省亚泰牧业发展有限公司 | 杨建亭 | 600 | 600 | 7.500 |
| 河南海乐电子科技有限公司 | 牛玉杰 | 600 | 600 | 7.500 |
| 宁陵鼎盛农业科技发展有限公司 | 杨树友 | 200 | 200 | 2.500 |
| 段继红 |  | 400 | 400 | 5.000 |
| 吴 琼 |  | 400 | 400 | 5.000 |
| 沈玉琴 |  | 250 | 220 | 2.75 |
| 王云峰 |  | 150 | 150 | 1.875 |
| 张峪文 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 周 可 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 宋相坤 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 邓天志 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 王 娟 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 解道峰 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 许 明 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 郭 盛 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 李金囡 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 沈玲丽 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 郭相栋 |  | 0 | 30 | 0.375 |
| **合　　计** |  | **8000** | **8000** | **100.000** |

本行最大单个法人持股3600万股，占总股本比例45%，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(股) |
| 董事长 | 沈少平 | 男 | 1965.11 | 本科 | 宁陵德商村镇  银行董事长 | 46.86 | 0 |
| 董 事 | 乔翠莲 | 女 | 1971.08 | 本科 | 宁陵德商村镇  银行行长 | 42.97 | 0 |
| 董 事 | 赵 苹 | 女 | 1976.05 | 本科 | 宁陵德商村镇  银行副行长 | 26.03 | 0 |
| 董 事 | 杨树友 | 男 | 1976.11 | 本科 | 宁陵鼎盛农业科技发展有限公司副总经理 | 0 | 200万 |
| 董 事 | 吴 琼 | 女 | 1977.08 | 高中 | 河南宴化商贸有限公司总经理 | 0 | 400万 |

**（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(股) |
| 监事长 | 郎文华 | 男 | 1963.07 | 大专 | 宁陵德商村镇  银行监事长（兼职） | 0 | 0 |
| 职工  监事 | 朱韩英 | 女 | 1986.03 | 本科 | 宁陵德商村镇  银行综合管理部负责人 | 11.84 | 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（股） |
| 董事长 | 沈少平 | 男 | 1965.11 | 本科 | 分管董事会办公室、人事、纪检监察、稽核审计工作，联系张弓支行。 | 0 |
| 行 长 | 乔翠莲 | 女 | 1971.08 | 本科 | 分管行务办公室，安保科技，基建、后勤，财务、运行管理，联系柳河支行。 | 0 |
| 监事长 | 郎文华 | 男 | 1963.07 | 大专 | 分管监事会全面工作 | 0 |
| 副行长 | 赵 苹 | 女 | 1976.05 | 本科 | 负责业务管理，联系营业部。 | 0 |
| 行长  助理 | 沈炜锋 | 男 | 1979.04 | 本科 | 负责风险合规，协助管理基建、后勤，纪检监察，联系总行营业部和石桥支行。 | 0 |

　　二、2018年度董事、监事、高级管理人员变动情况

2018年4月19日，本行二届五次监事会审议通过《宁陵德商村镇银行股份有限公司关于非员工监事调整的议案》，提名郎文华为第二届监事会非员工监事。当天，本行2017年度股东大会同意选举郎文华为非员工监事，并在当天召开的二届六次监事会上审议通过《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事长候选人》，选举郎文华为本行监事长。

2018年11月15日，本行二届八次监事会审议通过《关于王娟拟辞去宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会股东监事的议案》，同意王娟辞去第二届监事会股东监事一职。

三、2018年度高管人员薪酬情况

2018年，本行高管人员共有5人，其中董事长沈少平为主发起行德清农商银行派驻，年度薪酬（税前）为46.86万元；监事长郎文华为主发起行兼职人员，不在我行领取薪酬；乔翠莲行长年度薪酬（税前）为42.97万元；赵苹副行长年度薪酬（税前）26.03万元；沈炜锋行长助理为主发起行德清农商银行派驻，年度薪酬（税前）为29.71万元。

四、员工情况

截至2018年末，本行在岗员工55人。其中：中层及以上管理人员12人，占在岗员工的21.82%；大学及以上学历51人，占在岗员工的92.73%；大专学历4人，占在岗员工的7.27%。

第七章　公司治理

2018年度，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**

截至2018年末，本行股东共有20人，其中自然人（非员工）股东15人，占75%；法人股东5人，占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。

**（二）召开股东大会情况**

2018年，本行共召开了股东大会1次，审议内容涉及董、监事会工作报告，财务预、决算报告，年度报告，公司章程（修改草案），董事会、监事会、股东大会议事规则（修改草案），选举非员工监事等方面，共表决通过了10项决议。

二、董事会

**（一）董事会基本情况**

截至2018年末，本行董事会由5名董事组成，其中：法人董事1名，自然人董事4名（内部董事3名，外部董事1名）。

**（二）董事会工作情况**

2018年，本行共召开4次董事会例行会议，1次临时董事会，审议内容涉及行长室工作报告，机构发展规划，董事履职评价，高级管理人员履职评价，高级管理人员薪酬考核办法，业务经营情况报告，董事会工作报告，财务预、决算报告，年度报告，董事会、股东大会议事规则（修改草案），公司章程（修改草案），股份管理办法（修改草案），股份转让，财务总经理调整，董事会授权方案，年末呆账核销的议案，共表决通过了22项决议。

三、监事会

**（一）监事会基本情况**

截至2018年末，本行监事会由2名监事组成，非职工监事和职工监事各1名。

**（二）监事会工作情况**

2018年，本行共召开5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

2018年末，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。2018年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

2018年，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、2018年，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、2018年，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。

四、2018年，本行名称没有变更。

　　　　　　　　　　　　　　 二〇一九年四月二十二日