天津滨海德商村镇银行股份有限公司2019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、计划财务部总经理汪敏，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：

年度报告摘要披露网址：www.dsczbank.com

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）从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工74人。其中：中层以上管理人员12人，占在岗员工的16.2%；大学及以上学历69人，占在岗员工的93.2%；大专及以下学历5人，占在岗员工的6.8%。

（七）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

向阳支行

新港路支行

中塘支行

新城支行

中心桥支行

总行营业部

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 | 2019年度 | 2018年度 | 增减额 |
| 营业收入 | 5958.93 | 5546.21 | -412.72 |
| 营业支出 | 7787.27 | 7831.16 | 43.89 |
| 营业利润 | -1828.34 | -2284.95 | -456.61 |
| 营业外收支净额 | -30.61 | 293.65 | 324.26 |
| 利润总额 | -1858.94 | -1991.30 | -132.36 |
| 减：所得税费用（当期与递延） | -158.89 | -156.25 | 2.64 |
| 净利润 | -1700.05 | -1835.05 | -135 |

　　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 | 2019年审计数 | 2018年审计数 |
| 总资产 | 103402.42 | 100236.27 |
| 存款余额 | 62812.01 | 56992.50 |
| 贷款余额 | 76456.28 | 75548.07 |
| 股本金 | 30300 | 30300 |
| 股东权益(所有者权益） | 23819.79 | 25519.84 |
| 每股收益（元） | / | / |
| 每股净资产（元） | / | / |
| 净资产收益率（%） | -6.89 | -6.84 |

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年 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 37.13 | 38.93 |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 36.04 | 37.86 |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 9.97 | 9.66 |
| 不良资产率 | ≤3 | 7.37 | 8.70 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 13.54 | 9.15 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 8.67 | 7.54 |
| 全部关联度 | ≤50 | 47.05 | 15.38 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 80.96 | 78.80 |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 80.96 | 78.80 |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 121.44 | 118.21 |
| 授信集中度 | － |  |  |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | -1.67 | -1.77 |
| 资本利润率 | ≥11 | -6.89 | -6.84 |
| 成本收入比率 | ≤45 | 83.48 | 109.62 |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 80 | 55.15 |
| 流动性覆盖率 | ≥100 | 125.63 | 540 |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | 121.63 | 119.90 |
| 超额备付率 | ≥3 | 3.97 | 4.77 |
| 存贷比率 | ≤75 | 121.72 | 132.56 |

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 | 2.46 | -4782.62 | 25519.84 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 1233 |  |  |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 1233 | -1700.05 |  |
| 期末数 | 30300 | 0 | 0 | 2.46 | 6482.67 | 23819.79 |

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额24544.46万元，与股东及其关联方交易余额4035万元，占资本净额的16.44%。

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。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准入。

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；四是组织员工业务培训，提高员工的业务技能水平；五是通过审计检查、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 |  | 3 | 13 | 16 |
| 总股本 |  | 1800 | 28500 | 30300 |
| 占比 |  | 5.94% | 94.06% | 100% |
| 期末数 | 户数 |  | 15 | 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 | 陈春仿 | 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% |
| 郎文华 |  | 30 | 30 | 0.0990% |
| 沈中央 |  | 100 | 100 | 0.3300% |
| 王新 |  | 120 | 120 | 0.3960% |
| 陈谷 |  | 100 | 100 | 0.3300% |
| 姚月华 |  | 100 | 100 | 0.3300% |
| 杜林斌 |  | 80 | 80 | 0.2640% |
| 赵建 |  | 40 | 40 | 0.1320% |
| 刘学栋 |  | 40 | 40 | 0.1320% |
| 郭瑞东 |  | 20 | 20 | 0.0660% |
| 徐鸿斌 |  | 190 | 190 | 0.6271% |
| 车引洪 |  | 240 | 240 | 0.7921% |
| 钟晓明 |  | 100 | 100 | 0.3300% |
| 姬阿兴 |  | 100 | 100 | 0.3300% |
| 沈建忠 |  | 150 | 150 | 0.4950% |
| 姚惠忠 |  | 390 | 390 | 1.2871% |
| 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》。

三、本行股份的质押、冻结情况

天津滨海新区宏泰实业集团有限公司的1440万股于2019年10月进行质押。

天津滨海海通物流有限公司的1440万股于2018年9月由天津市滨海新区人民法院冻结，冻结期限三年。

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，为社会创造价值。

一、股东大会情况

报告期间，本行于2019年5月10日召开了2018年度股东大会，会议应到股东16名，全部表决权30300万票，会议实到股东及股东代理人11名，所持表决权28860万票，占全部表决权的95.25%，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《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告（草案）》等5项议案。会议由大有律师事务所李华、冯佳欢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(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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |

（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4次。

（1）本行于2019年1月29日召开第二届董事会第四次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度反洗钱工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年行长室工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司董事会关于2018年度董事履职评价的报告（草案）》等7项议案。

（2）本行于2019年5月10日召开第二届董事会第五次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《关于调整天津滨海德商村镇银行股份有限公司财务负责人的议案》等11项议案。

（3）本行于2019年8月16日召开第二届董事会第六次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司内部审计操作指导意见（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司内部审计工作规定（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司关于呆账核销的议案》3项议案。

（4）本行于2019年12月3日召开第二届董事会第六次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司三季度经营情况报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司反洗钱管理考核办法（草案）》2项议案。

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。

3.董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开会议2次。

三、监事会的构成及其工作情况

1. 监事会成员基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 | 持有股份（股） |
| 监事长 | 王伟芬 | 女 | 1976.01 | 本科 | 浙江德清农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部审计科科长 | 0 |
| 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 |
| 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 | 0 |

1. 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29日召开第二届监事会第四次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年度监事履职评价的报告（草案）》。

（2）本行于2019年4月29日召开第二届监事会第五次会议，审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年度董事履职评价的报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年度高级管理人员履职评价的报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》等5项议案。

（3）本行于2019年5月10日召开第二届监事会2019年第一次临时会议，会议选举天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事长。

（4）本行于2019年8月16日召开第二届监事会第六次会议，审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2019年半年度监事会工作报告（草案）》。

（5）本行于2019年12月3日召开第二届监事会第七次会议，审议通过了《天津滨海德商村镇银行监事会对董事、监事和高管人员履职评价办法（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高管履职评价实施细则（草案）》2项议案。

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，天津滨海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）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。

四、经营管理层成员构成及其工作情况

（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 | 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、科技信息等相关工作 | 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、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 |

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 5人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 127.3 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。

2020年 5 月22日