宁陵德商村镇银行股份有限公司2019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。

本行董事长沈少平、行长乔翠莲、财务运管部主管周彩红，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：**河南省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：**

2019年度报告摘要披露网站：www.ndcbank.cn

2019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：浙江普华会计师事务所有限公司

住址：杭州市杭海路238号森禾商务广场A座5楼

**（六）从业人员构成情况**

至报告期末，本行在岗员工73人。其中：中层及以上管理人员13人，占在岗员工的17.81%；大学及以上学历69人，占在岗员工的94.52%；大专学历4人，占在岗员工的5.48%。

**（七）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



第三章　会计数据摘要

一、2019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 | 2983.10 | 2363.63 | 619.47 | 26.21  |
| 营业支出 | 2989.46 | 2323 | 666.46 | 28.69  |
| 营业利润 | -6.37 | 40.63 | -47 | -115.68  |
| 营业外收支净额 | 384.75 | 358.78 | 25.97 | 7.24  |
| 利润总额 | 378.38 | 399.41 | -21.03 | -5.27  |
| 减：所得税费用 | 136.36 | -14.45 | 150.81 | 1043.67  |
| 净利润 | 242.03 | 413.86 | -171.83 | -41.52  |

　　二、截至2019年末前两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 | 2017年审计数 |
| 总资产 | 73155.90 | 56636.69 | 36706.26 |
| 存款余额 | 61507.39 | 46875.72 | 27557.38 |
| 贷款余额 | 30030.02 | 24703.25 | 20682.66 |
| 股本金 | 8000 | 8000 | 8000 |
| 股东权益(所有者权益） | 7547.43 | 7305.41 | 6891.55 |
| 每股收益（元） | 0.03 | 0.05 | 0.02 |
| 每股净资产（元） | 0.94 | 0.91 | 0.86 |
| 净资产收益率（%） | 3.26 | 5.83 | 2.9 |

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、2019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 | 2019年 | 2018年 | 变动情况 |
| 资本充足状况 | 资本充足率 | ≥8 | 18.84 | 20 |  |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 17.76 | 19.16 |  |
| 资产安全状况 | 不良贷款率 | ≤5 | 0.97 | 1.23 |  |
| 不良资产率 | ≤3 | 0.40 | 0.63 |  |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 0 | 8.52 |  |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 5 | 8.52 |  |
| 全部关联度 | ≤50 | 0 | 0 |  |
| 贷款损失准备充足率 | ≥100 | 133.33 | 121.25 |  |
| 资产损失准备充足率 | ≥100 | 133.33  | 121.25 |  |
| 拨备覆盖率 | ≥100 | 257.34 | 205.28 |  |
| 授信集中度 | － | 0 | 8.52 |  |
| 盈利状况 | 资产利润率 | ≥0.6 | 0.37 | 0.89 |  |
| 资本利润率 | ≥11 | 3.26 | 5.83 |  |
| 成本收入比率 | ≤45 | 92.76 | 88.03 |  |
| 流动性状况 | 流动性比例 | ≥25 | 92.03 | 55.91 |  |
| 净稳定资金比例 | ≥100 | —— | 218.18 |  |
| 超额备付率 | ≥3 | 1.46 | 2.14 |  |
| 存贷比率 | ≤75 | 48.82 | 52.7 |  |

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 | -661.17 | 7305.41 |
| 本期增加 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28.77 | 242.02 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 期末数 | 8000 | 0 | 0 | 179.84 | -632.40 | 7547.43 |

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。

2019年，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务，本行通过业务导向、授信准入、完善信贷流程、强化清收管理来控制和管理此类风险：**一是**坚持“支农、支小”市场定位，重于发放单户10万元及以下小额贷款。注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信。**二是**加强大额贷款评价机制，20万以上授信需由风险管理部负责人核查，50万以上需由风控行长上门核查，100万以上需由行长上门核查并提出风险评价意见。**三是**完善各项信贷管理制度，充分讲透哪些能做、哪些不能做、哪些要进行处罚、哪些要进行鼓励，形成最低防控要求。**四是**优化信贷流程，遵循“低风险短流程，高风险严流程”准则，建立后台独立审查人员。**五是**对不良贷款逐笔制定清收处置方案，明确清收时间和清收责任人，对单户50万元（含）以上实际不良贷款实行领导班子集体领办制。

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。

2019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**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。**二是**本行与发起行签订的有流动性协议支持，并根据建立的流动性预警机制和应急预案，定期开展流动性压力测试和风险应急演练。**三是**在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，努力提高信贷资金的到期变现能力，多举措实现资金的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

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。

2019年，本行进一步从内控机制建设、审计监督检查、员工教育培训等方面强化对操作风险的管理：**一是**持续进行完善制度建设，开展梳理工作，建立健全完善的、全覆盖、无死角的内部控制制度，确保所有操作有所依据。**二是**加强员工行为管理，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。三**是**本行始终将落实风险管理、完善防控体系作为重点工作，引导各职能部门发挥业务指导、监督检查作用。各条线制定有年度检查监督工作计划，并根据检查出的问题及时纠错。**四是**强化员工教育培训，阶段性开展警示教育活动，提升合规文化氛围，有效遏制案件发生。

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 | 15 | 5 | 20 |
| 总股本 | 0 | 2200 | 5800 | 8000 |
| 占比 | 0 | 27.5 | 72.5 | 100 |
| 期末数 | 户数 | 0 | 17 | 5 | 22 |
| 总股本 | 0 | 2200 | 5800 | 8000 |
| 占比 | 0 | 27.5 | 72.5 | 100 |
| 变动情况 | 户数 | 0 | 8 | 0 | 8 |
| 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 | 陈春仿 | 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 |  | 110 | 220 | 1.375 |
| 王云峰 |  | 150 | 150 | 1.875 |
| 张峪文 |  | 0 | 100 | 0 |
| 周 可 |  | 100 | 100 | 1.250 |
| 宋相坤 |  | 0 | 100 | 0 |
| 邓天志 |  | 300 | 100 | 3.75 |
| 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 |  | 30 | 30 | 0.375 |
| 沈建忠 |  | 60 | 0 | 0.75 |
| 嵇连坤 |  | 20 | 0 | 0.25 |
| 朱慧 |  | 20 | 0 | 0.25 |
| 邵勤 |  | 10 | 0 | 0.125 |
| **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》。

三、本行股份的质押、冻结情况

（一）质押情况：至报告期末，本行股份无质押情况。

（二）冻结情况：至报告期末，本行共有2个股东股权被查封冻结，分别是：法人股东河南省亚泰牧业发展有限公司和自然人股东郭盛。

四、重大关联交易情况

至报告期末，本行资本净额7547.43万元。截至2019年末，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4月22日召开了2018年度股东大会，会议应到股东22名，全部表决权7300万票，会议实到股东及股东代理人12名，所持表决权6530万票，占全部表决权的89.45%，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《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》、《《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年年度报告（草案）》等几项议案。会议由河南信陵律师事务所徐文勇、郭新霞二位律师给予法律见证。

本行于2019年11月20日召开了2019年股东大会第一次临时会议，会议应到股东22名，全部表决权7300万票，会议实到股东及股东代理人11名，所持表决权6390万票，占全部表决权的87.53%，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《宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届董事会增补董事候选人名单》共1项议案，选举产生了第二届董事会增补董事。会议由河南信陵律师事务所徐文勇、郭新霞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 | 沈少平 | 男 | 1965.11 | 本科 | 宁陵德商村镇银行董事长 | 0 |
| 董事 | 乔翠莲 | 女 | 1971.08 | 本科 | 宁陵德商村镇银行行长 | 0 |
| 董事 | 李祥 | 男 | 1968.08 | 本科 | 宁陵德商村镇银行拟任副行长 | 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 |
| 董事 | 吴 琼 | 女 | 1977.08 | 高中 | 河南晏伦商贸有限公司总经理 | 400万 |

**（二）董事会工作情况**

**1.董事会会议召开情况**

报告期内，本行共召开董事会例会4次。

（1）本行于2019年1月24日召开第二届董事会第七次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度行长室工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年机构发展规划（草案）》、《宁陵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）》等几项议案。

（2）本行于2019年4月22日召开第二届董事会第八次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年一季度经营情况报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度董事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告（草案）》等几项议案。

（3）本行于2019年8月8日召开第二届董事会第九次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年上半年度经营情况报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司信贷管理办法（修改草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司财务管理办法（修改草案）》等几项议案。

（4）本行于2019年11月20日召开第二届董事会第十次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年前三季度业务经营情况报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则（草案）》、《关于设立宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会的议案》等几项议案。

**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，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6 次，其中董事会提名与薪酬委员会会议1次，董事会消费者权益保护委员会会议1次，董事会审计与关联交易控制委员会会议2次，董事会“三农”与小微企业金融服务委员会会议1次，董事会风险管理委员会会议1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 | 宁陵德商村镇银行监事长（兼职） | 0 |
| 监事 | 朱韩英 | 女 | 1986.03 | 本科 | 宁陵德商村镇银行综合管理部总经理（中层副职） | 0 |
| 监事 | 段继红 | 女 | 1968.08 | 高中 | 商丘市亚西装饰板厂任总经理 | 400万 |

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24日召开第二届监事会第九次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2018年度监事会工作报告（草案）》、《宁陵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）》等议案。

（2）本行于2019年4月18日召开第二届监事会第十次会议，会议审议通过了《宁陵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）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会关于2018年高级管理人员履职评价的报告（草案）》、《关于郎文华同志辞去宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会监事长和非员工监事的议案》、《关于提名王伟芬同志为宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会非员工监事的议案》、《关于提名段继红同志为宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会非员工监事的议案》等议案。

（3）本行于2019年4月22日召开第二届监事会2019年第一次临时会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事长候选人》共1项议案。

（4）本行于2019年8月8日召开第二届监事会第十一次会议，会议审议通过了《宁陵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）》共1项议案。

（5）本行于2019年11月20日召开第二届监事会第十二次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年前三季度监事会工作报告（草案）》、审议《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事和高管人员履职评价办法（修改草案）》、审议《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事和高管人员履职评价实施细则（修改草案）》等议案。

**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，宁陵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

**（一）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 | 乔翠莲 | 女 | 1971.08 | 本科 | 主持全行性日常经营管理工作，分管行务办公室，安保科技，财会条线等工作；协助董事长做好人事管理工作。联系柳河支行。 | 0 |
| 副行长 | 赵苹 | 女 | 1976.05 | 本科 | 分管业务发展（目标任务）、普惠金融、银行卡业务、征信管理、柜员管理（绩效考核）、客户经理管理（绩效考核）、扶贫等工作。分管业务管理部，联系石桥支行。 | 0 |
| 行长助理 | 沈炜锋 | 男 | 1979.04 | 本科 | 分管合规风险、反洗钱、后勤保障、纪检监察等工作；协助董事长做好审计工作，协助行长做好基建管理工作。分管风险管理部，联系总行营业部。 | 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126万元；

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5600元。

第七章　重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

2019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、2019年，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、2019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、2019年，本行名称没有变更。

　　　　　　　　　　　　　　 二〇二〇年五月十三日