

东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司 2018 年年度报告



目录

重要提示.....	1
第一节 释义.....	2
第二节 简介和主要财务指标.....	3
第三节 业务概要.....	5
第四节 经营情况.....	6
第五节 信息披露内容.....	8
第六节 重要事项.....	11
第七节 股本结构及股东情况.....	13
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	15
第九节 公司治理情况.....	17
第十节 三农金融服务情况.....	21

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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由天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具无保留意见的审计报告。

东莞大朗东盈村镇银行

2019年4月18日

第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/我行/东莞大朗东盈村镇银行	指	东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司
本行章程/章程	指	《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司章程》

第二节 简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司
公司的中文简称	东莞大朗东盈村镇银行
公司的外文名称	Dongguan Dalang Dongying County Bank Company Limited
公司的法定代表人	王红杏

二、 基本情况

公司注册地址	东莞市大朗镇富民中路 328 号盈丰大厦 1 楼 108-109 号铺及 12 楼
公司注册地址邮编	523770
公司成立时间	2012 年 6 月 25 日
注册资本	10000 万元

三、 近三年主要会计数据和财务指标

项目	2018 年	2017 年	2016 年
资产总额（万元）	93205.75	65050.57	54254.48
负债总额（万元）	80213.11	53238.84	43221.32
股东权益（万元）	12992.64	11811.72	11033.16
存款总额（万元）	78321.46	52205.29	42379.31
贷款总额（已扣减减值准备）（万元）	60370.23	42906.73	35192.10
营业收入（万元）	3283.76	2335.83	1977.14
净利润（万元）	1180.91	778.57	-586.76
不良贷款率（%）	1.01	2.33	4.43

拨备覆盖率 (%)	237.44	165.13	150.23
流动性比例 (%)	78.09	83.49	93.43
拨贷比 (%)	2.40	3.85	6.66

第三节 业务概要

作为扎根本土的一级法人机构，我行始终按照监管要求，坚持以服务“三农”和中小微企业为宗旨，以客户为中心、以市场为导向，根据大朗当地企业、群众金融需求不断创新，以优质的金融产品和金融服务立足当地。我行以服务客户为己任，实行精准营销和服务，为广大人民群众及小微企业提供差异化的创新金融服务，进一步解决“三农”与小微企业融资问题，助力大朗当地新农村建设和中小微企业的发展壮大。

第四节 经营情况

一、主要经营情况

报告期内，本行继续按照“立足本地、服务三农、支持中小企业”的经营宗旨，逐步加强了业务发展、系统建设、业务宣传、内控管理、人员培训等工作。截至2018年末，我行资产总额为93,205.75万元，各项存款余额为78,321.46万元，各项贷款余额为61,856.77万元，营业收入为3,283.76万元，营业支出为1,670.81万元，营业外收入为34.31万元，所得税费用为466.35万元，拨备前利润为1,613.66万元，净利润为1,180.91万元。

二、主要经营管理措施

（一）做实存款业务，有效扩大存款规模。

截至2018年末，各项存款余额为78,321.46万元，比年初增加26,116.17万元，增幅为50.03%。其中，单位存款为29,123.31万元，比年初增加17,150.53万元，增幅为143.25%；个人存款为47,093.97万元，比年初增加7,338.36万元，增幅为18.46%；保证金存款为2,081.64万元，比年初增加1,605.47万元，增幅337.16%。

（二）找准市场定位，推动信贷新增长。

截至2018年末，各项贷款余额为61,856.77万元，比年初增加17,229.89万元，增幅为38.61%。2017年以来，我行坚持支农支小定位，一是推出“大朗镇毛织产业金融服务平台”专项贷款，大力支持本地毛纺织中小企业。二是通过加强与

担保公司的沟通与合作，大力开展抵押类贷款及担保公司担保贷款业务，缩小弱担保类贷款占比，进一步提高我行风控力度。

（三）坚定“双化双优”，提升信贷管控质量。

坚持信贷“双化双优”，夯实贷款“三查”，落实持续风险排查，合力抓紧化解存量不良和潜在风险贷款，加强贷中审查环节管控力，定期开展存量贷款客户风险分类梳理、排查及处置工作，进一步强化信用风险的管控力。

（四）优化内部管理效能，守住金融风险底线。

通过不断完善制度建设、系统建设，优化内部管理效能。同时，严把重点领域风险关口，深入开展风险排查，并对发现问题落实整改措施，进一步强化风险的管控力。

（五）加强运营与财税管理。

通过不断优化业务办理流程，提升人员分工管理，定期测算成本与合理安排财务开支，保障各项财务指标计划的完成。加强流动性管理，做好清算账户的日常监测和资金调度，确保我行流动性充足。

（六）加强企业文化宣传工作，培育良好形象。

明确“廉勤、精业、协团、高效”的企业文化精神，设置员工风采和作品展示栏、业务部业绩排行榜，在行内形成争先创优的良好氛围。积极参加银协和发起行组织的各类活动，通过各项活动进一步增强员工团队精神，在行内外提高本行的知名度。

第五节 信息披露内容

一、资本结构、流动性覆盖情况

(一) 资本结构。

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1. 资本净额 (万元)	13623.63	12285.95
2. 信用风险加权资产 (万元)	49879.67	35733.10
3. 市场风险加权资产 (万元)	0.00	0.00
4. 操作风险加权资产 (万元)	4749.79	4390.84
5. 风险加权资产合计 (万元)	54629.46	40123.94
6. 核心一级资本充足率 (%)	23.81	29.52
7. 一级资本充足率 (%)	23.81	29.52
8. 资本充足率 (%)	24.94	30.62

(二) 流动性覆盖信息。

项目	2018年12月31日
合格优质流动性资产 (万元)	2569.92
现金净流出量 (万元)	1958.04
流动性覆盖率 (%)	131.25

二、总行及各分支机构设置

报告期内, 本行在总行设置营业部、业务发展部、风险管理部、综合管理部四个职能部门, 设立一家一级支行 (巷头支行), 管理组织模式科学, 职能划分清晰明确。

三、报告期各类风险和风险管理情况

（一）风险管理概述。

报告期内，董事会制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；行长室根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、业务发展部、综合管理部、营业部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，巷头支行为本行一级支行，具体执行各项风险管理的政策和制度，监事会授权内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的评价。

（二）信用风险状况。

报告期内，本行对包括授信调查和申请、授信审查审批、贷款发放、贷后管理监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。通过有效设置信贷的前、中、后台职能设置，建立信贷“三台”分设制约机制，实现审贷分离，风险防范能力得到有效提升。

（三）流动性风险状况。

报告期内，本行严格遵守《商业银行法》规定的安全性、流动性、效益性的经营原则，根据国家金融形势的变化特点与发展趋势，结合本地经济发展情况，进行了流动性压力测试，制定了流动性管理的处置预案，在确保资金安全和正常流动的前提下实现盈利。

（四）市场风险状况。

报告期内，为加强对利率风险的防范，本行董事会和经营管理层按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价，确保相关部门有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

（五）操作风险状况。

报告期内，本行持续完善内控体系，加强合规审核力度，强化稽核监督工作，开展各业务条线风险排查，落实案防重点举措。同时，加强内部审计力度，注重科技风险防范，维护系统稳定，切实提高市场风险管理能力。

第六节 重要事项

一、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行无增减注册资本、分立合并事项。

二、重要股东变动情况

报告期内，本行主要股东及前10大股东持股比例未发生变动。

三、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，根据股东大会决议，本行聘任天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按国内企业会计准则编制的2018年度财务报告进行审计。

四、被监管部门处罚及整改情况

报告期内，本行未收到监管部门行政处罚文件。报告期内，本行根据监管部门要求开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“整治市场乱象”等专项风险排查工作，已基本完成整改。

五、关联交易情况

报告期内，本行与关联方发生的关联交易情况如下：

一是信贷类关联交易：我行给予股东关联企业(东莞市远大融资担保有限公司)授予担保业务授信额度人民币贰亿元，此担保授信行为是基于我行提高风险控制手段而产生，不存在对关联方优于非关联方同类交易条件的情况。截至2018年12月末，东莞市远大融资担保有限公司在我行的担保余额为16,175.24万元，共155笔，暂无出现应代偿而未代偿的情况。

二是资产转移类关联交易：我行购置主发起行东莞农村商业银行股份有限公司的物业，该物业原为我行巷头支行租用房产，占地面积约150平方米，共五层，房产面积约750平方米，房产交易金额为人民币442万元。

以上关联交易均按照关联交易管理办法提请董事会报备，并在董事会议案中等相关情况报告，并向监管部门报备，手续流程合法合规。

六、社会责任履行情况

（一）坚持服务地方经济，推动当地经济转型升级。

报告期内，本行坚定服务地方经济，全面提高服务实体经济质效。推出“小额贷”、“创业贷”等信贷产品，在风险可控的前提下，简化办贷流程，完善授信各环节人员的操作标准化，提高工作效率，有力地支持了小微企业“短、频、急”的融资需求。

（二）以客户为中心，保障消费者合法权益。

报告期内，本行完善金融消费者权益保护工作组织架构，强化日常运营管理，严格保护消费者个人信息，积极做好客户防诈骗工作，加强各类似金融知识培训与宣传工作。严格遵守为客户保密的原则，通过完善相应的内部控制制度及安全信息系统保护金融消费者的合法权益不受侵害。

第七节 股本结构及股东情况

一、股本变动情况

(一) 报告期股本结构情况表。

单位：万股、%

股东类型	股本数	占总股本比例(%)
法人股	10000	100

(二) 报告期内股票发行情况。

报告期内本行未发生股票发行情况。

二、股东情况介绍

(一) 报告期末最大十名股东情况表。

序号	发起人名称	企业法定 代表人	占总股份 比例	报告期内 股权变动 情况
1	东莞农村商业银行股份有限公司	王耀球	35.00%	-
2	东莞市风景园林有限公司	卓磊	10.00%	-
3	广州市正佳运通投资管理有限公司	张人侗	10.00%	-
4	广州市鸿越装饰装修工程有限公司	谢金牛	10.00%	-
5	东莞市帝豪花园酒店有限公司	陈广德	8.00%	-
6	东莞市兴业针织有限公司	傅婉霞	8.00%	-
7	深圳市再成长企业管理咨询有限公司	周逸松	5.00%	-
8	广州永威国际贸易有限公司	王淑勤	5.00%	-
9	东莞市骏东木业有限公司	叶诺根	2.00%	-
10	东莞市成丰实业投资有限公司	黄永鹏	2.00%	-

(二) 持股5%以上的股东情况。

报告期内，直接持有本行股权5% 及以上的股东有东莞农村商业银行股份有限公司，持股比例35%；东莞市风景园林有限公司，持股比例10%；广州市正佳运通投资管理有限公司，持股比例10%；广州市鸿越装饰装修工程有限公司，持股比例10%；东莞市帝豪花园酒店有限公司，持股比例8%；东莞市兴业针织有限公司，持股比例8%；深圳市再成长企业管理咨询有限公司，持股比例5%；广州永威国际贸易有限公司，持股比例5%。上述股东均没有质押本行股权。

(三) 无控股股东及实际控制人。

报告期内，本行股权结构未发生重大变化，不存在单一股东持有股份占股东总额百分之五十以上的情况，本行不存在控股股东和实际控制人。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、 董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况。

姓名	性别	出生年月	学历	职务	备注
王红杏	女	196301	本科	董事长	
梁沛光	男	195809	硕士	董事	
陈锡培	男	195707	大专	董事	
李常	男	197201	研究生	董事	
邓镇国	男	198106	本科	董事	
赵雪梅	女	196306	大专	董事	
谢萌	男	198004	硕士	董事	
张人侗	男	195707	本科	监事长	
周逸松	男	197009	硕士	监事	
叶醒娜	女	197412	本科	监事	
叶胜权	男	197206	本科	副行长	
陈少斌	男	197310	本科	营业部负责人	
王国贤	男	197701	本科	风险管理部负责人	
叶醒娜	女	197412	本科	综合管理部负责人	
利旭洲	男	197809	本科	业务发展部负责人	

(二) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况。

1.薪酬管理架构及决策程序。本行制定了《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司2018年经营考核方案》，该方案通过董事会审议，决策程序公开透明、审慎稳健。

2.年度薪酬总量和薪酬结构分布。本行薪酬结构主要包括固定薪酬、绩效薪酬及福利性收入。其中，固定薪酬，一年一定；绩效薪酬，用于体现当期的经营业绩状况和员工为本行的发展和效益所创造的贡献；福利性收入包括国家法定福利项目。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员和对银行风险有重要影响岗位上的员工合计22人，税前薪酬总额为528.95万元。

3.薪酬延期支付情况。报告期内，本行将高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工纳入延期支付对象。根据延期支付对象职务职级和岗位划分不同计提比例，以3年作为支付周期。本行没有制定股权激励计划等非现金薪酬方案。

二、员工情况

截至报告期末，本行在职员工39人，具体情况如下：研究生及以上1人，大学本科36人，大专2人；中级职称6人，助理职称2人，员级及以下31人。

第九节 公司治理情况

一、公司治理制度情况

本行已经制定了《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司章程》、《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》、《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司董事会议事规则》、《东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司监事会议事规则》等公司治理制度，对股东大会、董事会、监事会会议的召开程序、决策程序、表决程序等进行了规范。

二、报告期内召开股东大会情况

2018年共召开股东大会4次，共审议通过2017年经营管理工作报告、2017年利润分配方案、2018年经营考核方案、2018年财务预算方案、股权转让、修订公司章程等35项议案。股东大会的召集、召开、表决程序均符合《公司法》等法律法规及本行《章程》的规定。

三、关于董事和董事会

（一）董事会构成及运作情况。

本行董事会由七名董事组成，其中职工董事一名，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。根据董事会议事规则相关规定，2018年我行共召开6次董事会。会议审议通过我行2017年度经营工作报告、董事会工作报告、股权转让、提名第三届董事会成员等53份议案。董事会通过管理层的汇报及各类报表了解我行的经营管理及主要风险情况，管理层及时向董事会传达内外审计机构和监管部门提出的整改意

见，落实整改措施，有效控制风险。

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况。

报告期内董事会严格履行《章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促高级管理层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

四、关于监事与监事会

（一）监事会构成及运作情况。

本行监事会由3名监事组成，其中股东监事2名，职工监事1名。全体监事均能够勤勉尽职，本着对股东高度负责的态度，按照商业银行的管理标准，对本行董事会、高级管理层成员履行职责情况以及财务状况进行监督，维护股东的合法权益。

（二）报告期内监事履职情况。

一是报告期内，召开监事会6次。会议传达学习银监部门有关工作精神，并审议通过了2017年度经营管理工作报告、财务决算方案、利润分配方案、内部审计工作情况报告、合规风险管理情况报告等27项议案。

二是列席董事会会议，对公司经营管理层执行股东大会决议、董事会决议以及经营计划、重大投资方案、财务预决算方案等方面进行监督，适时审议有关报告，了解公司经营管理活动的具体情况，并对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议。

三是定期或不定期检查公司经营和财务状况，对主要经营指标的完成情况进行监督，维护全体股东的合法权益等。

（三）报告期内监事会评价意见。

监事会通过参加会议，查阅财务报表以及列席董事会、经营班子工作会议、指导风险管理部门开展各项检查审计等各项监督工作，参与到我行的经营管理和内部审计监督中。监事会认为，2018年我行董事、高级管理层人员能认真执行股东大会的决议，进一步完善法人治理架构，依法经营，规范管理，遵守国家法律法规、公司章程和相关制度，维护好公司利益，暂没有发现高级管理层成员有违反法律法规、我行章程或损害我行及股东合法权益的行为，全年内没有发生经济安全案件和重大业务差错。2018年在董事会、经营管理层和广大员工的共同努力下，我行各项经营业绩稳步上升，领导班子能够重视做好各项内控管理及安全防范工作，有效地防范和化解各项风险，为我行今后的持续健康发展夯实了坚实的基础。

五、关于高级管理层构成及工作情况

本行经营管理层的任职资格和选聘程序、经营管理层的人数和人员构成符合《章程》的规定要求。报告期末，本行经营管理层由6名人员组成，其中行长1名，副行长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，按照“一年求生存、两年夯基础、三年谋发展、四年上台阶”的总体工作思路，狠抓制度建设、业务拓展、风险控制等方面工作，年度各项经营业绩完成较好，主要监管指标达标。

六、关于投资者管理关系和信息披露情况

本行通过每季度向各股东报告经营管理情况，加强与股东的沟通与管理。严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件及时更新股东股权信息登记与关联方台帐，披露本行各项重大信息，每年4月底前制定上一年度信息披露报告，并在提交董事会审议通过后进行披露，努力提高信息丰富性、易获取性和透明度，切实维护所有股东的利益。

第十节 三农金融服务情况

本行以服务农村金融为宗旨，作为农村金融服务有效补充，由于受东莞当地产业结构的影响，涉农贷款需求相对有限。开业以来，我行根据董事会业务发展规划的相关指导意见，不断调整贷款投向政策，积极向村民贷及涉农贷款倾斜。结合我行业务特点及内部管理情况，我行不断创新农村金融服务模式，通过优化贷款审批模式、采用多元化的担保方式、简化办贷资料及审批环节、开展支农支小专项营销活动等方式，不断提升农村金融服务水平。截止至 2018 年 12 月底，我行存量贷款余额为 61,856.77 万元，比年初增加 17,229.89 万元，增幅为 38.61%。其中农户和小微贷款客户 874 户，余额为 59,618.03 万元（占比 96.38%）。开业以来累计发放农户和小微企业客户数 1315 户，累计发放金额 19.45 亿元，有效引导信贷资金服务三农、助推小微企业发展。