

# 浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

### 第一节 重要提示

一、本公司董事会、董事、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。

二、2019 年度按企业会计准则编制的财务报告已经天健会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 第二节 公司基本情况简介

(一) 法定中文名称：浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司

(二) 法定代表人：郭燕萍

(三) 成立时间：2011 年 7 月 27 日

(四) 注册资本：人民币 5750 万元

(五) 注册号：91331100579345082X

(六) 注册地址：浙江省龙泉市贤良路 335 号

(七) 联系方式：电话： 0578-7766667

传真： 0578-7860588

邮编：323700

(八) 主营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；从事银行借记卡业务；代理保险业务：企财险、家财险、与贷款业务直接相关的保险、人身意外

伤害保险；经中国银行业监督管理机构批准或政策许可的其他业务。

（九）聘请的会计师事务所：天健会计师事务所

办公地址：杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座

电话：0571-88216999

本报告以中文编制。

（十）【部门与分支机构设置】

本行除行长室外，现设 6 个职能部门，其中总行营业部为前台部门；综合管理部、运营管理部、风险合规部、市场管理部、内审部为全行后台管理部门，履行后勤、保障职能。

本行下辖支行 8 家，支行机构信息如下：

支行名称	地址	联系电话
浙江龙泉民泰村镇银行八都支行	浙江省龙泉市八都镇青年路 888 号	0578-7766188
浙江龙泉民泰村镇银行安仁支行	浙江省龙泉市安仁镇安仁路 178 号	0578-7768688
浙江龙泉民泰村镇银行查田支行	浙江省龙泉市查田镇悦来路 88 号	0578-7768611
浙江龙泉民泰村镇银行剑池支行	浙江省龙泉市剑池东路 252 号	0578-7768638
浙江龙泉民泰村镇银行兰巨支行	浙江省龙泉市兰巨乡银三角	0578-7751600
浙江龙泉民泰村镇银行上垟支行	浙江省龙泉市上垟镇岱垟路 550 号	0578-7750582
浙江龙泉民泰村镇银行贤良支行	浙江省龙泉市贤良路贤良楼 2-4	0578-7769901
浙江龙泉民泰村镇银行中山支行	浙江省龙泉市中山西路 37 号	0578-7766927

### 第三节 公司数据和业务数据摘要

#### 一、报告期内主要利润指标情况 单位：人民币万元

项 目	2019 年度	2018 年度
营业收入	9730.71	11621.11
营业支出	8998.93	8961.55
营业利润	731.78	2659.56
加：营业外收入	2.27	23.09
减：营业外支出	3.27	0.34
利润总额	730.78	2682.31
减：所得税	155.79	653.46
净利润	574.99	2028.85

#### 二、截止报告期末前两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2019 年度	2018 年度
利息净收入	7145.01	8453.96
净利润	574.99	2028.85
总资产	127434	132853
存款余额	101474	98330
贷款余额	112161	122217
所有者权益	15967	15737
每股净资产（元/股）	2.77	2.74

#### 三、截止报告期末前两年的补充财务指标 单位：%

主要指标	标准值	2019 年度	2018 年度
资本充足率（2013 年口径）	≥10.5	16.82%	15.51%
存贷款比例（本外币）	≤75	110.53%	124.29%
不良贷款比率	≤5	3.78%	3%
单一最大客户贷款比例	≤10	2.91%	2.67%
最大单一集团客户授信比例	≤15	24.2%	24.11%
拨备覆盖率	≥150	160.49%	150.03%
流动性比例（人民币）	≥25	45.11%	45.32%
拨贷比	≥2.5	6.07%	4.49%
杠杆率	≥4	12.52%	11.85%

#### 四、资产减值准备金情况

单位：人民币万元

项 目	金 额
期初余额	5493.49
报告期计提	3030
本期收回以前年度核销	241.24
报告期核销	1959.25
期末余额	6805.48

#### 五、资本的构成情况

单位：人民币万元

项 目	2019 年度
核心一级资本净额	15957.75
一级资本净额	15957.75
资本净额	17016.49
应用资本底线之后的风险加权资产合计	101157.89
核心一级资本充足率%	15.78
一级资本充足率%	15.78
资本充足率%	16.82

#### 六、报告期内股东权益变化情况

单位：万股 人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	股东权益合计
期初数	5750	-	1228.98	2336.27	6422.05	15737.3
本期增加	-	-	57.5	-	172.5	230
本期减少	-	-	-	-	-	-
期末数	5750	-	1286.48	2336.27	6594.55	15967.3

### 第四节 股本变动和股东情况

#### 一、股本变化情况

截止报告期末我行总股本 5750 万股，其中法人股 5750 万股，占股份总额的 100%，报告期内，本行原股东浙江省龙泉市汇龙旅游用品有限公司，原持有本行的 1% 股权 57.5 万股，因公司破

产清算已依法进行股权拍卖。浙江金中利制冷设备有限公司通过依法买受取得本行 1%股权 57.5 万股。

## 二、股东情况

法人股东持股 5750 万股，占总股本的 100%。

### 报告期末本行股东持股情况

序号	股东（主发起人）名称	股份数（万股）	持股比例
1	浙江民泰商业银行股份有限公司	2932.5	51.00%
2	龙泉市金融投资有限公司	563.5	9.80%
3	龙泉市水电总站	529	9.20%
4	浙江三田滤清器有限公司	345	6.00%
5	浙江金利铜业有限公司	345	6.00%
6	丽水市隆耀医药连锁有限公司	230	4.00%
7	龙泉通和食用菌有限公司	201.25	3.50%
8	浙江能福旅游用品有限公司	201.25	3.50%
9	浙江耐斯特电机有限公司	172.5	3.00%
10	浙江创新汽车空调有限公司	86.25	1.50%
11	龙泉市汇源水电有限公司	86.25	1.50%
12	浙江金中利制冷设备有限公司	57.5	1.00%
	合计	5750	100%

## 三、关联交易情况（金额单位：人民币元）

### （一）关联方关系

关联方名称	与本行的关系
浙江民泰商业银行股份有限公司	母公司
浙江三田滤清器有限公司	持本行 5%以上股份股东
浙江金利铜业有限公司	持本行 5%以上股份股东
龙泉市水电总站	持本行 5%以上股份股东

龙泉市金融投资有限公司	持本行 5%以上股份股东
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
福建漳平民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制
广州白云民泰村镇银行股份有限公司	同受浙江民泰商业银行股份有限公司控制

## (二) 关联方交易情况

### 1. 存款

#### (1) 存款余额

关联方名称	期末数	上年年末数
龙泉市水电总站	1,004,899.00	650.16
龙泉市金融投资有限公司	338,636.18	
浙江三田滤清器有限公司	15,043.41	107,692.39
浙江金利铜业有限公司	11,798.27	1,052.25
合 计	1,370,376.86	109,394.80

#### (2) 存款利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数
龙泉市水电总站	2,344.44	22,644.88
龙泉市金融投资有限公司	536.18	
浙江三田滤清器有限公司	351.02	293.21
浙江金利铜业有限公司	135.70	176.91
合 计	3,367.34	23,115.00

### 2. 同业及其他金融机构存放款项

#### (1) 同业及其他金融机构存放余额

关联方名称	期末数	上年年末数
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	25,000,000.00	50,000,000.00
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	25,000,000.00	
江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司		55,000,000.00
福建漳平民泰村镇银行股份有限公司		30,000,000.00
重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司		10,000,000.00
合 计	50,000,000.00	145,000,000.00

## (2) 同业及其他金融机构存放利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数
江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司	725,520.83	813,953.39
重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司	464,166.67	2,012,242.14
浙江桐乡民泰村镇银行股份有限公司	459,555.56	1,844,202.78
江苏惠山民泰村镇银行股份有限公司	408,208.33	1,922,861.10
广州白云民泰村镇银行股份有限公司	281,916.67	
福建漳平民泰村镇银行股份有限公司	224,527.78	639,227.78
重庆九龙坡民泰村镇银行股份有限公司	28,000.00	111,458.33
浙江民泰商业银行股份有限公司		1,117,889.00
合 计	2,591,895.84	8,461,834.52

## 3. 存放同业款项

### (1) 存放同业款项余额

关联方名称	期末数	上年年末数
浙江民泰商业银行股份有限公司	65,407,992.19	11,599,217.08
合 计	65,407,992.19	11,599,217.08

### (2) 存放同业利息收入

关联方名称	本期数	上年同期数
浙江民泰商业银行股份有限公司	1,585,477.17	1,087,294.29

广州白云民泰村镇银行股份有限公司	30,000.00	
合 计	1,615,477.17	1,087,294.29

#### 四、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，股东浙江金中利制冷设备有限公司将持有的本行1%股份质押给浙江金利铜业有限公司，已于2019年09月16日完成工商质押登记手续。

### 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

#### 一、董事会成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	工 作 单 位	是否领取薪酬	是否持有股份
郭燕萍	董事长	男	浙江民泰商业银行	否	否
严刚	董事	男	浙江龙泉民泰村镇银行	是	否
周祖根	董事	男	浙江龙泉民泰村镇银行	是	否
陈积松	董事	男	浙江三田滤清器有限公司	否	是
黄国松	董事	男	浙江金利铜业有限公司	否	是

#### 二、监事会成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	单 位	是否领取薪酬	是否持有股份
吴立德	监事长	男	浙江民泰商业银行	否	否
吴子敬	监事	男	浙江天和食品有限公司	否	否
李能福	监事	男	浙江能福旅游用品有限公司	否	否
叶宇维	职工监事	男	浙江龙泉民泰村镇银行	是	否
刘淑贞	职工监事	女	浙江龙泉民泰村镇银行	是	否

#### 三、高级管理人员基本情况

序号	姓 名	性 别	工 作 单 位	职 务
1	严刚	男	浙江龙泉民泰村镇银行	行长
2	周祖根	男	浙江龙泉民泰村镇银行	副行长
3	潘君波	男	浙江龙泉民泰村镇银行	行长助理

#### 四、员工情况



截至报告期末，浙江龙泉民泰村镇银行在岗正式员工 113 人（含高级管理层），按年龄结构划分，45 岁以下的占比 94%，45 岁以上的占 6%，按文化结构划分，本科及以上学历的员工占比 57%，本科以下占 43%。

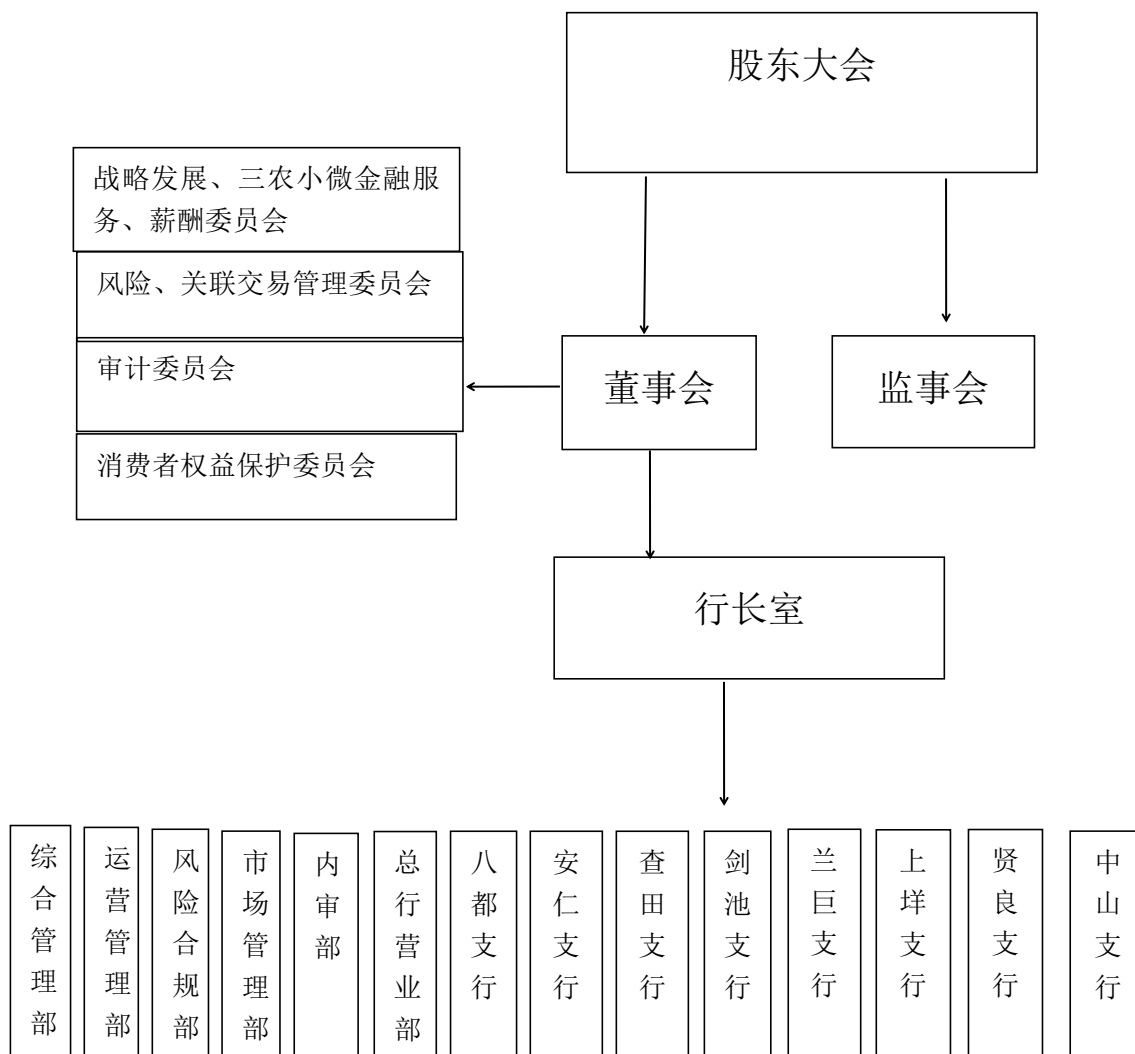
## **第六节 法人治理结构**

### **一、法人治理机构**

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《村镇银行管理暂行规定》、《村镇银行组建审批工作指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则。

本行实行一级法人，统一核算，分级管理，授权经营的管理体制。本行根据经营管理和业务发展需要设置内部职能部门。各职能部门根据授权实施管理和经营。

## 二、机构设置



我行严格按照《中华人民共和国公司法》、《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》、《商业银行公司治理指引》和《中国银行业监督管理委员会关于农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。

按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

### （一）关于股东与股东大会

报告期内我行按时召开 2018 年股东大会，严格按照公司章程等有关规定及相关法律程序，按会议议程完成各项议案审议、表决工作。

### （二）关于股东与公司

公司的大股东不存在超越股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情形，没有占用公司的资金或要求为其担保或为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。

### （三）关于董事与董事会

公司各位董事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《公司法》、《商业银行法》和《村镇银行管理暂行规定》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，在加快新型农村金融机构试点工作方面取得了一定成效。

### （四）关于利益相关者

公司能够充分尊重和维护员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康的发展。

### **（五）关于信息披露**

我行严格按照中国银监会印发的《商业银行信息披露办法》和《村镇银行管理暂行规定》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东都有平等的机会获得信息，能够严格按照有关规定，及时披露大股东的详细资料和股份变化情况。

## **二、公司决策体系**

我行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。我行实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

## **第七节 股东大会情况**

2018年度股东大会于2019年4月23日在浙江省龙泉市贤良路335号二楼会议室召开，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数5750万股，占比100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管等部门领导莅临会议，郭燕萍董事长担任本次大会主持人。大会采用记名逐项投票方式审议各项议案，通过以下议案：

1. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度董事会工作报告》；
2. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度监事会工作报告》；

3. 《浙江龙泉民泰村镇银行 2018 年度财务决算报告》；
4. 《浙江龙泉民泰村镇银行 2018 年度利润分配方案》；
5. 《浙江龙泉民泰村镇银行 2019 年度财务预算报告》。

2019 年度第一次临时股东大会于 2019 年 1 月 24 日在浙江省龙泉市贤良路 335 号二楼会议室召开，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 5750 万股，占比 100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管等部门领导莅临会议，郭燕萍董事长担任本次大会主持人。大会采用记名逐项投票方式审议各项议案，通过以下议案：

1. 《关于增补郭燕萍、周祖根为公司董事的议案》
2. 《关于增补吴立德为公司监事的议案》
3. 《关于浙江金中利制冷设备有限公司受让浙江省龙泉市汇龙旅游用品有限公司 1%股权的议案》
4. 《关于修订〈浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》

## 第八节 董事会情况

### 一、报告期内董事会的通知、召集、召开情况

2019 年 1 月 24 日召开了第三届董事会第三、四次会议；2019 年 1 月 28 日召开三届董事会 2019 年第一次通讯会议；2019 年 3 月 27 日召开第三届董事会 2019 年第一次临时会议；2019 年 4 月 23 日召开了第三届董事会第五次会议；2019 年 9 月 6 日召开

第三届董事会 2019 年第二次通讯会议；2019 年 10 月 31 日召开了第三届董事会第六次会议。

以上会议召开，事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托其他董事出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

## 二、董事会审议的决议情况

(一) 2019 年 1 月 24 日，本公司召开了第三届董事会第三次会议，会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议：

1. 《关于吴立德辞去公司董事及董事长的议案》；
2. 《关于增补郭燕萍、周祖根为公司董事的议案》；
3. 《关于聘任潘君波为行长助理的议案》；
4. 《关于改聘内审部门负责人的议案》
5. 《关于改聘合规部门负责人的议案》
6. 《关于综合管理部与计划财务部合并的议案》
7. 《关于浙江金中利制冷设备有限公司受让浙江省龙泉市汇龙旅游用品有限公司 1%股权的议案》
8. 《关于修订〈浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》
9. 《浙江龙泉民泰村镇银行关于召开 2019 年度第一次临时股东大会的议案》

(二) 2019 年 1 月 24 日，本公司召开了第三届董事会第四次会议，会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议：

1. 《关于选举郭燕萍为公司董事长的议案》；
2. 《调整董事会各专门委员会成员的议案》。

(三) 2019年1月28日, 本公司召开了第三届董事会2019年第一次通讯会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

1. 《浙江龙泉民泰村镇银行关于董事会对行长授权事项的议案》;
2. 《浙江龙泉民泰村镇银行关于委托发起行审计、业务检查指导、培训的议案》。

(四) 2019年3月27日, 本公司召开了第三届董事会2019年第一次临时会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

《浙江龙泉民泰村镇银行关于核销王火根等5笔呆帐贷款本息的议案》;

(五) 2019年4月23日, 本公司召开了第三届董事会第五次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

1. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度董事会工作报告》;
2. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度财务决算报告》;
3. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度利润分配方案》;
4. 《浙江龙泉民泰村镇银行2018年度信息披露报告》;
5. 《浙江龙泉民泰村镇银行2019年度经营目标》;
6. 《浙江龙泉民泰村镇银行2019年度财务预算报告》;
7. 《浙江龙泉民泰村镇银行2019年度高级管理层绩效考评实施方案》;
8. 《浙江龙泉民泰村镇银行关于召开2018年度股东大会的议案》;

9. 《关于浙江三田滤清器有限公司等四个股东拟将其股权质押给龙泉市国有资产经营有限公司的议案》。

(六) 2019年9月6日, 本公司召开了第三届董事会2019年第二次通讯会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

《浙江龙泉民泰村镇银行关于同意浙江金中利制冷设备有限公司股权质押的议案》

(七) 2019年10月31日, 本公司召开了第三届董事会第六次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

1. 《关于调整2019年度高管层绩效考核实施方案的议案》;
2. 《关于聘请2019年外部审计机构的议案》。

## **第九节 监事会情况**

### **一、报告期内监事会的通知、召集、召开情况**

2019年1月24日, 本公司召开了第三届监事会第三、四次会议; 2019年4月23日, 本公司召开了第三届监事会第五次会议; 2019年10月31日, 本公司召开了第三届监事会第六次会议。

以上会议召开, 事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示, 并说明了可委托其他监事出席和行使表决权, 以及公司联系地址、联系人等事项。

### **二、监事会审议的决议情况**

(一) 2019年1月24日, 本公司召开了第三届监事会第三次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:



1. 《关于蔡建强辞去公司监事及监事长的议案》；
2. 《关于增补吴立德为公司监事的议案》。

(二) 2019年1月24日, 本公司召开了第三届监事会第四次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

《关于选举吴立德为公司监事长的议案》

(三) 2019年4月23日, 本公司召开了第三届监事会第五次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

1. 《浙江龙泉民泰村镇银行 2018 年度监事会工作报告》；
2. 《浙江龙泉民泰村镇银行 2018 年度董事、监事、高管人员履职评价报告》；
3. 《浙江龙泉民泰村镇银行关于落实 2018 年度监管意见的议案》。

(四) 2019年10月31日, 本公司召开了第三届监事会第六次会议, 会议听取、审议并通过如下议案并形成了相关决议:

1. 《浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价细则的议案》；
2. 《关于要求董事会和高级管理层做好洗钱风险管理和问题整改的议案》。

## 第十节 其他重要事项

- (一) 报告期内, 无重大诉讼、仲裁事项。
- (二) 报告期内, 未发生重大案件、重大差错等情况。
- (三) 报告期内, 抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

（四）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

除上述事项外，截至 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

## 第十一节 财务报告

本行 2019 年度财务报表经天健会计师事务所根据中国注册会计师审计准则规定进行审计，注册会计师宋慧娟、季佳佳出具了标准无保留意见的审计报告。

以上是我行 2019 年度信息披露报告。

浙江龙泉民泰村镇银行股份有限公司

2020 年 5 月 14 日