

关于开远沪农商村镇银行股份有限公司 2019 年信息披露报告

根据《中国银监会办公厅关于做好村镇银行信息披露工作的通知》（银监办发【2015】68号）、《关于做好年度信息披露工作提示的通知》（红银监便函【2014】6号）文件要求，结合中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号《商业银行信息披露办法》文件规定，现将我行 2019 年度相关信息汇报如下：

一、重要提示

1.1 开远沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事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。

1.2 本报告中除特别说明外，金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2019 年年度财务报表经德勤会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：开远沪农商村镇银行股份有限公司，简称：开远沪农商村镇银行，法定英文名称：KAIYUAN SRCB RURAL BANK。

2.2 法定代表人：肖志军

2.3 注册及办公地址：

开远市祥云路 879、881、883、885 号

邮政编码：661699

首次注册登记日期：2012 年 7 月 18 日

2.4 其他有关资料：

企业法人营业执照注册号：91532500599329450B

金融许可证号：S0015H353250001

三、主要业务数据

3.1 主要业务数据指标。

开远沪农商村镇银行 2019 年度信息披露表

单位：人、个、亿元、%

指标 \ 时间	标准值	2019 年末	2018 年末	增减%
职工人数		22	22	0
股东数		62	61	-1.61
注册资本		0.5	0.5	0
资产总额		2.1088	1.8946	11.31
存款余额		1.8322	1.5991	14.58
负债总额		1.8836	1.6413	14.76
贷款余额		0.8114	0.5048	60.74
所有者权益		0.2252	0.2533	-11.09
存贷比		44.29	31.57	40.29
单一客户贷款集中度	≤10	12.88	17.82	-27.72
单一集团客户授信集	≤15	12.88	15.79	-18.43

中度				
全部关联度	≤ 50	19.32	7.75	1.49
不良贷款率	≤ 5	7.17	25.18	-18.01
贷款拨备率	≥ 2.5	21.03	43.66	-51.83
拨备覆盖率	≥ 150	293.23	173.43	69.08
流动性比例	≥ 25	138.19	162.83	-15.13
成本收入比	≤ 35	178.31	148.24	20.28
营业收入		0.0438	0.0570	-23.16
营业支出		0.0729	0.0828	-11.96
利润总额		-0.0291	-0.0262	11.07
净利润		-0.0281	-0.0262	7.25
净资本额		0.2329	0.2581	-9.76
资本利润率		-12.47	-9.45	31.96
资本充足率(新口径)	≥ 10.5	32.32	49.72	-35.00
核心一级资本充足率	≥ 5	31.25	48.78	-35.94

2019年，随着利率市场化逐步推进，银监会允许民间资本进入银行业，银行业竞争进入白热化阶段。面对复杂的经济形势，全行上下联动，克难攻坚，紧紧按照股东大会、董事会部署和要求，进一步加快业务发展，强化风险防范，优化收入结构，加快推进战略转型。各项资产总计 21087.60 万元；负债总计 18835.85 万元；所有者权益 2251.75 万元；实现各项收入 746.83 万元，人

均收入 33.95 万元，人均减少 12 万元，减幅 26.11%；人均净利润 -13.23 万元，减少 32.44 万元，减幅 12.54%。

3.2 利润实现情况。

经德勤会计师事务所审计确认，全行 2019 年实现利润总额 -291.06 万元，较去年减少 29.45 万元，减幅 11.26%；所得税费用 -9.88 万元；实现净利润 -281.18 万元，较去年减少 19.57 万元，减幅 7.48%。

3.3 利润分配情况。

按照《2019 年度会计决算工作指导意见》的规定，实际可供未分配利润 -2977.09 万元。

2019 年我行亏损，无需提取法定盈余公积和一般风险准备。

四、股本变动及股东情况

4.1 股权结构情况。

单位：万股

股东类型	2019 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	4500	90
非职工自然人股	440	8.8
职工自然人股	60	1.2

4.2 最大十户股东及持股情况。

单位：股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
上海农村商业银行股份有限公司	25500000	51

红河州兴达民用爆破器材专营有限公司	3000000	6
开远市公共汽车有限责任公司	2500000	5
红河州华信城市绿化苗木种植有限责任公司	2500000	5
开远市阳光经贸有限责任公司	2000000	4
开远市农业生产资料有限公司	2000000	4
云南省红河州农业生产资料有限公司	2000000	4
开远市生力工程集团有限公司	1500000	3
开远市强盛建工集团有限公司	1500000	3
红河州天鸿汽车经贸有限公司	1500000	3
合计	44000000	88

4.3 关联交易情况。

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

至报告期末，我行与上海农村商业银行股份有限公司（主发起行）、开远市公共汽车有限责任公司（持股比例占 5%）、红河州华信城市绿化苗木种植有限责任公司（持股比例 5%）、开远市农业生产资料有限公司（法人代表为我行外部监事）以及吴欣屿（内部人）等有关联交易情况。

总体而言，本行关联交易管理及监督情况良好，关联交易风险可控。主要表现为：一是依据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、本行关联交易管理办法；二是各层面均按照“办法”要求履行了相关的管理和监督职责，并根据监管要求及时向当地银监局报告本行关联交易情况。

五、风险管理情况

5.1 信用风险管理情况。

2019年，本行以推进全面风险管理机制建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系。一是持续加强信贷结构调整，明确重点投向，坚持“支农支小、服务三农”、“小而分散”市场定位，严格执行国家信贷政策，防止低水平重复建设，促进经济结构调整和发展方式转变。二是做好信贷风险业务监测，持续关注国内宏观经济走势，有效防范和化解重点领域贷款客户风险，进一步加大风险贷款的监测、分析、评估和化解力度，风险管理与经营管理工作和业务发展齐驱并进，形成业务经营和风险控制两手抓的良好局面。三是梳理流程，优化制度，加快发展，做好贷款“三查”，严控新增贷款信用风险。四是加强不良贷款清收处置工作。制定《2019年不良贷款清收和化解实施方案》，明确经营单位全年不良贷款清收任务，并按月通报清收完成进度。2019年，表内不良贷款余额581.84万元，不良贷款占比7.17%。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2019 年末余额	占比 (%)
正常	6960.44	85.78%
关注	572	7.05%
次级	27.4	0.34%
可疑	554.44	6.83
损失	0	0
贷款合计	8114.28	100

贷款主要行业分布

单位：万元

行业	贷款余额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	1710.88	21.08
制造业	27	0.33
建筑业	515	6.35
批发和零售业	1526.47	2.83
交通运输、仓储和邮政业	230	2.83
水利、环境和公共设施管理业	300	3.7
居民服务、修理和其他服务业	30	0.37
采矿业	50	0.62
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	200	2.46
住宿和餐饮业	50	0.62

按揭及消费类贷款	3474.93	42.82
合计	8114.28	

最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2019年贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	开远德胜工程建设有限公司	180.00	2.22
2	开远南圃园林景观工程有限公司	300.00	3.70
3	开远市农业生产资料有限公司	230.00	2.83
4	开远市嘉泰机电设备经销部	295.00	3.64
5	开远市光茗茶叶经贸有限公司	184.60	2.28
6	云南开远一行电力有限责任公司	200.00	2.46
7	马光春	237.53	2.93
8	沈开万	242.00	2.98
9	红河州华信城市绿化苗木种植有 限公司	180.00	2.22
10	吴重金	180	2.22

5.2 市场风险管理情况。

针对市场风险，本行进一步完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现风险调整收益率最大

化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

5.3 操作风险管理情况。

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的的外部事件所造成损失的风险。本行主要采取以下措施，重点加强会计结算、信贷业务、信息系统、银行卡、资金交易、自助银行六大领域的操作风险防范。

一是严格执行会计操作手册、强制休假、定期轮岗等制度。充分运用会计主管现场监督、委托主发起行事后现场检查作用，重点关注现金出纳管理、账户管理、重要空白凭证管理、银企对账管理、授权管理、业务印章管理和金库等领域的风险，强化会计操作风险事前防范、事中管理和事后纠错。**二是加强信贷部门的监督力度。**充分运用风险主管现场监督作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。**三是加强信息系统日常维护。**及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的

全面性和准确性进行考核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格执行交易规则、持仓限额及止损点等内控制度，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控持仓量等异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

5.4 流动性风险管理情况。

指标	2019 年
超额备付率	19.99%
存贷比	44.29%
流动性比例	138.19%
流动性覆盖率	1811.94%

为了最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济和声誉损失，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，我行以适度控制存量、适时调节流量为目标，制定了《开远沪农商村镇银行流动性风险应急预案》，成立了应急领导小组，明确了管理职责，并与主发起行签订了流动性支持协议，保障了流动性资金及时到位，流动性风险得到有效防范。2019 年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

5.5 消费者权益保护工作体制机制建设情况。

为畅通维权渠道，保护金融消费者合法权益，我行认真履行上级部门关于消费者权益保护工作要求，建立健全本行金融消费者权益保护工作机制，重新梳理金融消费者投诉处理工作流程，开展各项金融消费者权益保护活动与工作体制机制建设。一是消费者权益保护融入公司治理。二是明确消费者权益保护职责。三是消费者权益保护决策执行和监督机制。四是消费者权益保护审查机制。五是消费者权益保护内部考核机制。六是消费者权益保护信息披露机制。有效保障了消费者权益保护委员会决策的及时性、科学性和有效性，有力地促进了公司的稳健发展。

六、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

6.1 董事。

序号	姓名	性别	兼职情况	
			现任职的其他单位	任职单位职务
1	肖志军	女	开远沪农商村镇银行	董事长
2	卢文隽	女	上海农村商业银行	工会副主席
3	陈菁	女	开远沪农商村镇银行	行长
4	马新妹	女	上海农商银行奉贤支行	资产监控部经理
5	郭英和	男	开远市农业生产资料有限公司	董事长

6.2 监事。

序号	姓名	性别	兼职情况	
			现任职的其他单位	任职单位职务

1	沐燕飞	男	红河州农业生产资料有限公司	党支部书记
2	丁爱花	女	上海农商银行奉贤支行	财务会计部经理
3	姿云慧	女	开远雷士华光经贸有限公司	董事长
4	潘海春	男	开远沪农商村镇银行	贷款审查岗
5	刘静	女	开远沪农商村镇银行	市场部副经理（主持工作）

6.3 高级管理层。

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	陈菁	女	行长	市场部、综合管理部
2	念云忠	男	行长助理	营业部
3	郭晓江	男	风险总监	风险管理部

6.4 员工情况。

2019年末，全行在职员工22人，其中派遣员工1人。在职员工受教育程度如下：研究生0人，本科15人，专科7人，中专以下1人。

七、公司治理结构

7.1 机构设置情况。

7.1.1 股东大会。

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

7.1.2 董事会。

本行董事会由 5 名董事组成。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略小组、风险管理小组。2 个小组均制定工作规则尽职尽责开展工作，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

7.1.3 监事会。

本行监事会由 5 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

7.1.4 高级管理层。

本行高级管理层由 1 名董事长和 1 名行长助理、1 名风险总监组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

7.1.5 分支机构。

本行下辖 1 个总行营业部，共计 1 个营业网点，年末在职员工 22 人，其中派遣员工 1 人。

7.2 股东大会召开情况。

本行 2019 年召开了两次股东大会：开远沪农商村镇银行股份有限公司 2019 年第 1 次临时股东大会、开远沪农商村镇银行股份有限公司 2018 年度股东大会，共计审议或听取通过 10 个议案。

7.3 董事会召开情况。

2019 年本行第二届董事会共召开 2 次例会、12 次临时会，会议共审议或听取通过 62 项议案。

7.5 监事会召开情况。

2019年我行第二届监事会共召开例会2次、临时会1次，共计审议或听取通过议案11个。

八、支农支小情况

我行以稳健发展为指导方针，坚定“支农支小、服务三农”的市场定位，始终高度重视“支农支小”金融服务工作，充分发挥新型农村金融机构“小、快、灵”特点。

截止2019年12月末，贷款余额8114.28万元，比年初增加3066.66万元，不良余额581.84万元；其中涉农贷款3527.47万元，较上年末下降109.17万元，涉农不良贷款余额579.7万元，涉农贷款不良率16.43%；普惠型小微企业贷款3976.88万元，户数66户，较上年末下降388.33万元，户数增加43户，普惠型小微企业不良贷款560.8万元，普惠型小微企业贷款不良率14.1%，四季度普惠型小微企业贷款收益率6.58%，较上年末上升0.66%。全年累计发放农户及小微贷款129户，共4611.35万元，农户及小微企业贷款占比56.83%，虽较上年下降31.82个百分点，但户数及余额均较上年增长93户及136.72万元。

村镇银行成立的市场定位为“服务本土”、“服务三农”、“服务小微企业”，我行成立以来，一直以此作为目标，但在“小额分散”的原则上未能完全把握，户均贷款偏高，2019年，我行在摸清家底、理顺信贷审批流程及全力化解不良贷款方面做了大量工作，2019年开始着重发展，加大贷款发放力度，在贷款业务发展方面坚定了“做小做散”的原则，但短时间难以以支持小微及农

户等小额贷款达到发展目标，为解决我行贷款规模持续下降的态势和生存危机，遏制下降态势，我行制定了以发放一些风险较小的按揭贷款，补充因大额贷款退出导致的规模空额，同时加大对周边社区、中和营、羊街等乡镇的营销力度，大力发展支持小微、三农的业务，上半年在退出、核销及清收大额和不良贷款近 1000 万元的情况下，贷款规模实现正增长 2028.58 万元，户均贷款也有较大下降；下半年我行加大了对涉农及小微企业方面的支持，下半年累计发放的 3700 多万元贷款中，仅有 406 万元按揭贷款，其余均为小微及涉农贷款，小微企业贷款户数全年增加了 43 户，涉农企业贷款户数增加了 69 户，户均贷款压降到 33.67 万元，一定程度上支持了当地小微企业及涉农领域的发展。

本行围绕“两增两控”目标，努力改进小微企业金融服务。一是将“两增两控”及涉农指标纳入绩效考核范畴；二是加大“微小团队”建设及业务考核，2020 年拟成立第二个“微小团队”，加强对涉农及小微企业的业务发展力度；三是积极引进支农、支小再贷款，通过以支农、支小再贷款方式，积极降低企业融资成本，履行社会责任；四是加大以信用方式及自然人担保方式发放的贷款比重，进一步加大普惠金融服务力度，切实落实差异化信贷政策，提升信贷服务质效，有效小微企业“融资难、融资贵”问题。五是在涉农及小微企业方面贷款，提升中长期贷款及循环类贷款的投放力度，对存量贷款及受疫情影响较大的贷款，不盲目抽贷、断贷、压贷，做好对受疫情影响较大的贷款主体的展期、

延期、续贷等工作；五是进一步梳理我贷款流程，在风险可控的情况下，简化优化审批流程及所需调查流程、材料等，加快业务发展力度。

九、社会责任履行情况

2019年度，我行积极履行社会责任，参与公益慈善事业，全年通过员工捐赠等方式，向受灾群众及贫困人口捐赠资金及物资1次，折合0.4万元；三是积极开展公众金融知识教育活动，全年共开展各类金融知识宣传及讲座等183次，公众金融教育受众人次22000人。

十、薪酬情况

2019年度，全行列支薪酬268.29万元，居同业中等水平。

为发挥绩效考核指挥棒作用，本行建立以涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法。制定了《开远沪农商村镇银行绩效考核及薪酬管理办法》，规范薪酬管理和绩效考核，保证了考核的公平性，充分调动了广大干部员工的工作积极性、主动性和创造性，激发了全行活力。建立了后备人才库和干部能上能下、员工能进能出的机制，为全面实施绩效考核工作提供了强有力的制度支持。

根据银监会要求，建立了薪酬延期支付制度。

十一、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，无抵贷资产的收购。

(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。

(五) 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

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。

十二、财务报告

审计意见

本行 2019 年度财务报告由德勤会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师胡小骏、苏亦辰出具了标准无保留意见的审计报告：德师报（审）字（20）第 P02598 号。

开远沪农商村镇银行 2019 年度信息披露表

单位：人、个、%、亿元

时期 指标	报告期 2019 年末	基期 2018 年末	增减幅度
职工人数	22	22	0
股东人数	61	62	-1.61
资本充足率	32.32	49.72	-35.00
注册资本	0.5	0.5	0
存款余额	1.8322	1.5991	14.58
贷款余额	0.8114	0.5048	60.74
不良贷款余额	0.0581	0.1271	54.29
不良贷款比例	7.17	25.18	-18.01
清收不良贷款额	0.0283	0.0673	-57.95
收入总额	0.0438	0.0570	-23.16
费用总额	0.0705	0.0746	-5.5
本年利润	0.0281	0.0262	7.25
2019 年现金分红	0	0	0
2019 年派送红股	0	0	0