

# 福建漳平民泰村镇银行股份有限公司

## 2013 年度信息披露报告（摘要）

### 第一节 重要提示

1、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。

2、《2013 年年度信息披露报告》正文拟提交本行 2014 年度股东大会审议。

3、杭州中汇会计师事务所根据国内审计准则审计并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长金官铭，行长尹亦辉、财务负责人曹联正保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

### 第二节 基本情况简介

（一）法定中文名称：福建漳平民泰村镇银行股份有限公司

（二）法定代表人：尹亦辉

（三）成立时间：2010 年 6 月 5 日

（四）注册资本：人民币 5000 万元

（五）注册号：350800100054619

（六）注册地址：福建省漳平市桂林路 179-185 号

（七）联系方式：电话：0597-7668889

传真：0597-7668889

邮编：364499

(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；经中国银行业监督管理委员会批准或政策许可的其他业务。

(九) 聘请的会计师事务所：杭州中汇会计师事务所

办公地址：杭州市解放路 18 号

电话：13757109384

本报告以中文编制。

### 【部门与分支机构设置】

本行除行长室外，现设 5 个职能部门。其中营业部、业务拓展部 2 个部门，属前台业务经营部门；业务管理部、内审合规部、综合管理部为全行后台管理部门，履行后勤、保障职能。

本行下辖支行 1 家。机构名称：福建漳平民泰村镇银行和平路支行；营业地址：漳平市和平中路 138 号；联系电话：0597 - 7666868。

## 第三节 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

本行发起设立的总股本 5000 万股。包括自然人股 150 万股，占股份总额的 3%，法人股 4850 万股，占股份总额的 97%。报告期内本行股本及股权结构未发生变动。

### 二、股东情况

(一) 至 2013 年末股东总数 10 户。其中法人股 7 户，自然人股 3 户。

(二) 企业法人股东持股 4850 万元，占总股本的 97%。

## 报告期末本行股东持股情况

序号	股东名称	持股金额（万元）	持股比例（%）
1	浙江民泰商业银行股份有限公司	3350.00	67.00
2	漳平市国有资产投资经营有限公司	500.00	10.00
3	福建省漳平木村林产有限公司	249.50	4.99
4	千百汇（漳平）工艺有限公司	225.50	4.51
5	福建中阳建筑工程有限公司	225.00	4.50
6	福建省漳平市建平酒业有限公司	200.00	4.00
7	漳平市惠龙汽车贸易有限公司	100.00	2.00
8	陈建华	75.00	1.50
9	吴伟国	50.00	1.00
10	郑佰青	25.00	0.50

## 第四节 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	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
金官铭	董事长	男	1963年11月	福建漳平民泰村镇银行	2年	否	否
尹亦辉	董事	男	1964年6月	福建漳平民泰村镇银行	1年	是	否
吴伟国	董事	男	1965年11月	福建漳平民泰村镇银行	4年	是	是
陈振达	董事	男	1963年10月	福建漳平民泰村镇银行	4年	否	否
李新明	董事	男	1975年11月	福建漳平民泰村镇银行	4年	否	否

## 二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
郑忠鸣	监事长	男	1962年12月	福建漳平民泰村镇银行	4年	否	否
吴哲彦	监事	男	1979年6月	福建漳平民泰村镇银行	4年	否	否
徐荔萍	监事	女	1986年10日	福建漳平民泰村镇银行	3年	是	否

## 三、高级管理层成员基本情况

在本报告期内我行原行长陈有玫同志离任。经董事会决定，经银监会核准任命尹亦辉同志为行长、周剑同志为副行长。

姓名	职务	性别	出生年月	任职年限	分管工作范围
尹亦辉	行长	男	1964年6月	1	主持全行工作
吴伟国	副行长	男	1965年11月	4	协助行长分管总行营业部、和平路支行
赖华源	副行长	男	1971年5月	2	协助行长分管内审合规部
周剑	副行长	男	1965年7月	1	协助行长分管业务管理部、综合管理部

## 四、本行员工情况

截至2013年末，本行共有员工44人。按年龄结构划分，45岁以下的占91%，45岁以上的占9%；按文化结构分，本科及以

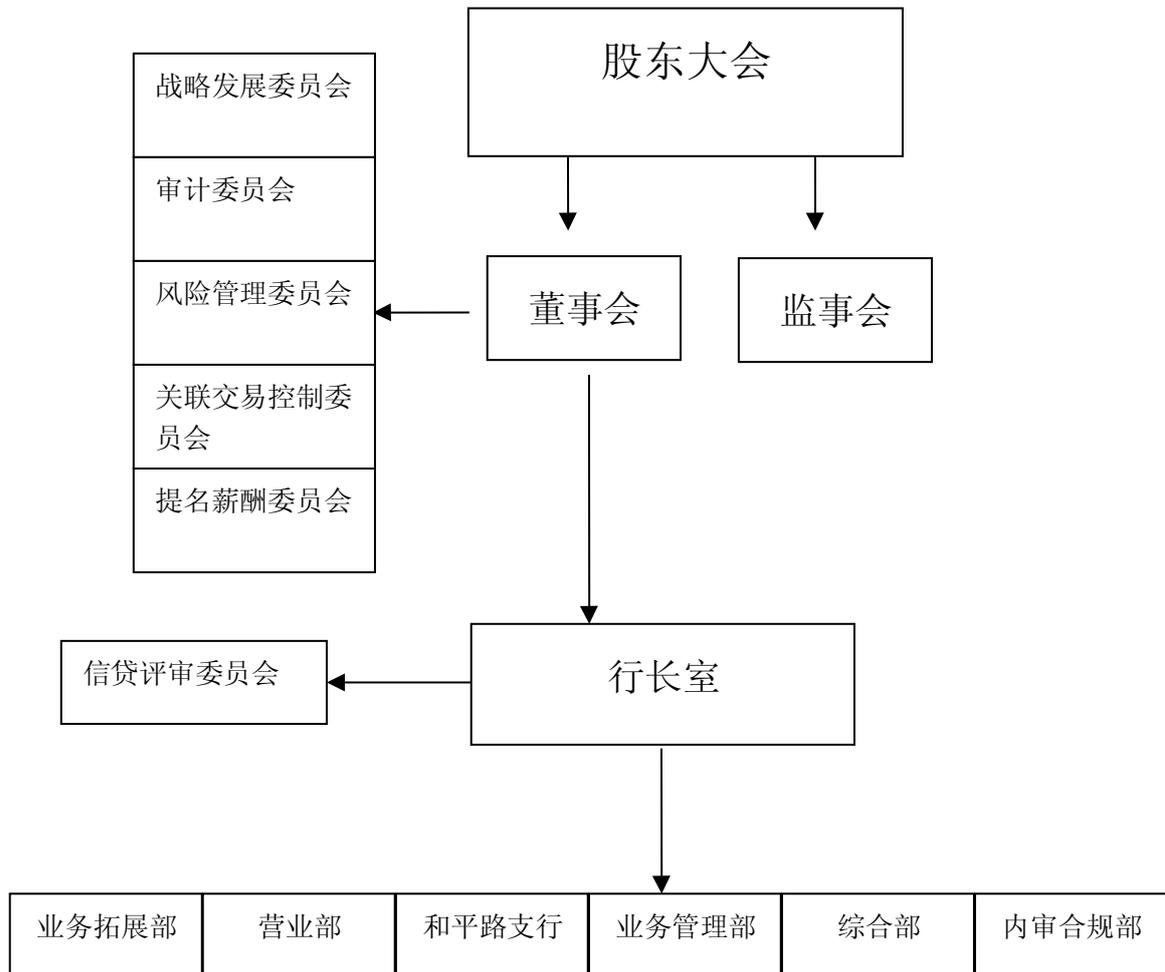
上员工占比 25%，本科以下占比 75%。

## 第五节 法人治理结构

### 一、法人治理架构

本报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”架构清晰。

### 二、机构设置



本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《村镇银行管理暂行规定》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，董事会并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董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

报告期内本行按时召开 2013 年度股东大会及 2013 年第一次临时股东大会，严格按照公司章程等有关规定及相关法律程序，完成第二届董事会、监事会选举工作。

#### （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运作，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

公司严格按照银监会印发的《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，公司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、公司的决策体系

公司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。公司实行一级法人体制，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。

## 第六节 股东大会情况

2013年5月3日，公司2013年度股东大会在福建漳平村镇银行三楼会议室召开。会前按照法定程序向股东发出了书面通知，实际出席会议的股东8人，代表所持股份5000万股，占总股本的100%，经会议审议以举手投票方式通过了以下议案：

- 1、《2012年度董事会工作报告及2013年工作计划》；
- 2、《2012年度经营工作报告及2013年工作计划》；
- 3、《2012年度财务决算报告》；
- 4、《2012年度利润分配方案》；
- 5、《2013年度财务预算报告》；

- 6、《2012 年信息披露报告》;
- 7、《2012 年度董事、高管人员履职评价报告》;
- 8、《关于召开 2013 年第一次股东大会的议案》;

2013 年 11 月 11 日, 公司股东大会会议在福建漳平村镇银行三楼会议室召开。会前按照法定程序向股东发出了书面通知, 实际出席会议的股东 8 人, 代表所持股份 5000 万股, 占总股本的 100%, 经会议审议以书面投票方式通过了以下方案:

- 1、《第一届监事会任期工作报告》;
- 2、《第一届董事会任期工作报告》;
- 3、《关于选举第二届董事会董事的议案》;
- 4、《关于选举第二届监事会非职工监事的议案》;
- 5、《关于在股东大会召开当天即召开第二届监事会第一次会议和第二届董事会第一次会议的议案》;
- 6、《2013-2015 年业务发展规划的议案》;
- 7、《关于选举产生职工代表监事的公告》。

## 第七节 董事会报告

### 一、报告期内总体经营情况回顾

#### (一) 总体经营情况

——业务稳步增长。截至报告期末, 资产总额 41302.42 万元, 比年初增加 13727.21 万元, 其中各项贷款余额 31290.81 万元, 比年初增加 10499.67 万元, 增长 50.5 %, 完成年计划的 107.9%。

——盈利水平持续提高。报告期末, 全行完成全年利润总额

1461.09 万元，比上年有较大幅度的提升。在新增和平路支行 1 个网点和消化上年部分费用转移因素后，成本收入比 47.49%，显示我行增收节支取得了相应的成效。

——依法合规经营，主要监管指标满足监管要求。

报告期末，我行超额备付率、资本充足率、核心资本充足率、均控制在监管指标要求的范围内。实现了涉农和小微企业增速和增量“两个不低于”。涉农贷款增速 55.29%，小微企业贷款增速 50.81%。涉农贷款户数占比 90.80%；小微企业贷款户数占比 98.18%。

——机构布局取得突破，金融创新有所进步，社会影响逐渐扩大。2013 年 5 月 17 日，我行在漳平市区中心地段设立第一家分支机构——和平路支行及在永福镇西山村挂牌“永福花乡金融服务联系点”扩大了服务覆盖率。和平路支行开业以来，运营情况良好，为在县域内其他乡镇设立支行积累了经验。创新产品上做了有益探索，新推出了“兴农贷”和“专利通”两款新产品。积极探索知识产权转化过程中金融服务新政策，2013 年 12 月 20 日发放了漳平市首笔专利权质押贷款，有效盘活了企业的无形资产，开创了漳平市融资担保的新途径，在县域金融市场扩大了知名度。

## （二）信用风险管理情况

### 1、报告期控制贷款集中度风险。

2013 年度单一客户贷款集中度 5.74%、单一集团客户授信集中度 5.74%均符合银监要求。

### 2、不良贷款清收、核销、转换情况

在本报告期内，我行加大对不良贷款的清收考核力度，明确清收权利和义务，重点清收大额存在潜在风险的贷款、逾期贷款、不良贷款，提高了全行的信贷资产质量。

### （三）流动性风险管理状况

#### 1、日常流动性指标监测、分析、预警

在本报告期内我行根据现金头寸、资产负债比、流动性比率、人民币超额准备金率及现金流分析等指标进行日常流动性分析，明确规定会计岗、风险合规岗及内审岗在日常流动性风险监测工作中的主要职责，为防止流动性风险恶化，避免流动性危机，我行对财务指标和风险指标预先设定了合理范围，一旦超出范围立即发出预警信号；当出现支付困难或挤兑风险时，应严格按《漳平民泰村镇银行流动性风险应急预案》执行。

#### 2、存放同业、购买债券等资金市场风险管理情况

本行存放同业款项大都存放在资金实力雄厚，信誉度较高的商业银行，存在市场风险的可能性较小，本行未向其他商业银行购买债券，不存在市场风险。

### （四）操作风险管理状况

在报告期内我行通过进一步建立健全各项规章制度，规范各项业务的操作流程，约束员工行为，加大员工法纪法规和职业道德教育的培训力度，制定案件防控规划，加强内控检查监督力度，操作风险得到明显遏制，2013年度无发生案件风险以及案件的风险处置、拨备抵补情况。但由于新员工多，专业素质有待提高，缺乏有效的风险监测和管理信息系统，难免还会出现内控制度执行不够到位，造成违规经营现象时有发生。

#### （五）其他风险管理状况

在本报告期内，由于受国家货币政策调控的影响，某些行业的不景气，贷款回笼速度减缓，一些客户经理责任意识不强，这些因素在某种意义上给贷款质量造成一定的风险。

#### （六）经营中存在的问题

在本报告期内，我行在经营管理上仍存在如下问题：一是存款结构不合理，制约了我行的发展速度与规模。从存款结构上看，储蓄存款占比低，吸储能力不强，存款的稳定性较差。二是技术手段落后，结算功能欠缺，影响了我行的发展后劲。支付结算渠道仍比较落后，跨行电子汇兑业务仍然委托兴业银行间接代理，支付手续环节多；银行借记卡、短信通等业务尚在测试当中，网银尚未规模化营销，难以满足客户快速、便捷的服务要求。我行未能加入人行征信管理系统，不利于村镇银行的风险管控。三是内控制度规范和执行力仍待进一步加强。我行以发起行为依托已建立起一套内部管理制度和业务操作流程，但由于机构属性和业务特点的差异，受岗位、人员、专业能力等因素的影响，内控制度的严密性和规范性还有待改进和完善。四是支农覆盖面不足，小微信贷业务仍需进一步下沉。漳平市地广人稀，受诸多条件限制，我行“方便灵活”的“支农支小”金融服务难以顺畅地在主要乡镇开展。五是缺乏专业复合型人才，无法适应机构发展需求。随着机构的增设，结算和信贷产品增加，人才问题凸显，全行还比较欠缺思想品德过硬、业务营销能力和管理执行能力都很强的复合型人才，合格的微贷储蓄零售业务专业人才和中层人才尤其缺乏。

## 二、董事会履职运作情况

1. 依照法律法规和议事规则，参加董事会会议。各董事在2013年度的董事会各类会议中无缺席现象，在2013年参加3次董事会会议，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定。

2、依照法律法规，充分行使表决权。2013年3月25日组织召开第一届董事会2013年第一次会议，审议《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度董事会工作报告及2013年工作计划》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度经营工作报告及2013年工作计划》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度财务决算报告》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度利润分配方案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2013年度财务预算报告》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度信息披露报告》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度董事、高管人员履职评价报告》、《关于召开2013年第一次股东大会的议案》等议案。

2013年11月11日组织召开第一届董事会2013年第二次会议，审议《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司第一届董事会任期工作报告》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于提名第二届董事会董事候选人的议案》等议案。

2013年11月11日组织召开第二届董事会第一次会议，审议了《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于推选董事长的议案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于内设职能部门的调整方案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2013-2015年

业务发展规划的议案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2013-2015 年分支机构设置规划的议案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于永福支行筹建方案的议案(附永福支行盈亏测算表)》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于调整 2013 年财务预算方案的议案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于聘请 2014 年外部审计机构的议案》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司关于 IT 系统全面升级改造及网银上线的议案》、等议案。

3、各位董事在会议上仔细研读并发表独立的建设性意见。履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，就涉及到公司发展等方面问题进行了深度思考，充分行使了公司章程所赋予的职权，充分发挥了作为董事会成员的决策作用，有利地维护了全体股东的各项权益。对职责范围内的有关事项独立判断提出提案和发表个人见解，有效行使董事权力。能够及时、充分地获取履职所需的有关信息及掌握职责范围内有关情况。

## 第八节 监事会运作情况

### 一、监事会主要履职情况

监事会严格按照《公司法》和《公司章程》、《公司监事会议事规则》赋予的监督职责，不断加强工作作风建设，积极探索改进工作方法，严格履行财务和经营监督职责。审议通过了《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2012 年度财务决算报告》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2013 年度财务预算报告》等 6 个议案。通过探索与实践，按照实事求是原则，初步建

立了符合本行实际的监督体系和工作模式，在制约制衡方面取得了初步成效。

## 二、监事会日常工作情况

### （一）积极推动法人治理结构和风险防范体系的建设

在报告期内监事会立足于福建漳平民泰村镇银行平稳健康发展的全局，主动增强监督意识和风险防范意识，列席了董事会、经营层的重要会议，查阅董事会审议的议案和会议召开程序，了解重大事项的决策结果，将事后监督与事前、事中监督相结合，将事后“找不足”和事中“出主意”相结合，积极建言，在发展战略制订、经营决策、规范经营行为、风险防范、规范高层管理人员履职监督等方面，充分发挥了监事会的监督作用。对涉及风险防范的问题，积极提出了建议并认真研究解决方案和措施；同时根据章程的规定和实际情况的需要，及时召开了2013年监事会会议，审议通过了《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度监事会工作报告及2013年工作计划》、《福建漳平民泰村镇银行股份有限公司2012年度董事履职评价报告》。

### （二）加强风险防控能力

每季度召开风险管理委员会对全行贷款进行五级分类认定。对不良贷款按照《不良贷款经济责任处罚管理办法》对相关责任人进行经济处罚，并坚决执行“两个凡是、两个一律”，争取法院配合，开展清收工作。严格执行国家产业政策，禁止信贷资金违规流入股市、房地产、民间融资与高利贷，提升非现场风险监测报表应用质量。开展全行案件防控活动，2013年制定了案件防控“严管年”活动实施方案并按照计划完成了4项制度规划任务。

（三）高度重视事后监督和稽核审计工作，多次组织开展专项检查及审计

在报告期内我行贯彻龙岩银监局“一个三倍，三个一倍”的要求，开展内外部审计共计 31 次。一是根据监管部门关于业务风险提示的通知，开展了针对性专项检查共计 10 次，包括案件风险排查、外部风险防控排查、安全生产大检查、反洗钱工作自查和支付结算自查等。二是按照年初内审合规部稽核工作计划，完成了今年 4 次季度序时审计及第一、二周期存款滚动式风险检查，审计内容涉及全行自开业以来的各类业务，涵盖公司治理、财务、安全保卫、科技等方面。三是开展监事长排雷行动检查，执行高管强制休假、无理由接管、亲属回避和轮岗规定。

（四）加强监督，完善内控制度，切实做好合规工作

在本报告期内我行高度重视防范操作风险的规章制度的建设，对原有的规章制度进行全面梳理，按照《福建漳平民泰村镇银行规章制度管理办法》相关规定，由各部室提出需新增和修改的制度，并经内审合规部对其进行审核修订。

### **重要事项**

报告期内，福建漳平民泰村镇银行股份有限公司本年度无股权结构变动、章程、注册资本、注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况等重要事项。

### **财务报告**

福建漳平民泰村镇银行股份有限公司 2013 年度财务会计报告已经中汇会计师事务所审计，注册会计师杨端平、黄丁兰签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

## 备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、福建漳平民泰村镇银行股份有限公司章程。