

2019 年度信息披露报告

第一节 基本情况简介

一、法定中文名称: 重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司

二、法定代表人: 李骏

三、成立时间: 2012 年 6 月 12 日

四、注册资本: 人民币 3450 万元

五、注册号: 500243000011591

六、联系方式: 电话: 023-85026666

传真: 023-85020625

邮编: 409600

七、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; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行业监督管理机构批准的其它业务。(在许可证核定范围内及有效期内经营)。

八、聘请的会计师事务所: 杭州天健会计师事务所

办公地址: 中国杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座 6 层

电话: 0571-88216888

本报告以中文编制。

【部门与分支机构设置】

除行长室外, 现内设综合管理部、风险合规部、市场管理部、运营(财务)部、审计部、总行直属业务团队等 6 个部门。下辖总行营

业部、汉葭支行、绍庆支行、保家支行、郁山支行等 5 个营业网点。

各营业网点基本信息如下：

网点名称	地址	联系电话
重庆彭水民泰村镇 银行总行营业部	重庆市彭水县汉葭街道石嘴社 区北门街 5 号附 1 号	023-85020622
重庆彭水民泰村镇 银行汉葭支行	重庆市彭水县汉葭街道沙沱街 太守路 4 号附 72 号	
重庆彭水民泰村镇 银行保家支行	重庆市彭水县保家镇鹿山居委 4 组新街 391 号	023-85021996
重庆彭水民泰村镇 银行郁山支行	重庆市彭水县郁山镇白马社区 1 组	023-85021000
重庆彭水民泰村镇 银行绍庆支行	重庆市彭水县绍庆街道学府路 5 号	023-87990666

第二节 股本构成及股东情况

一、股本情况

截至报告期末我行总股本 3450 万股，其中国有法人股 345 万股，占股份总额的 10%，企业法人股 3105 万股，占股份总额的 90%。

二、股东情况

（一）截至报告期末股东总数 2 户。其中国有法人股东 1 户，企业法人股东 1 户。

（二）企业法人股东持股 3105 万元，占总股本的 90%。

报告期末本行股东持股情况

股东名称	持股额（万股）	持股比例
浙江民泰商业银行股份有限公司	3105	90%
重庆中业投资集团有限公司	345	10%
合计	3450	100%

第三节 董、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	任职年限	是否领取薪酬	是否持有股份	本行工作天数
李骏	董事长	男	1967年12月	浙江民泰商业银行	3年	否	否	18
何良	董事	男	1970年6月	重庆九黎旅游控股集团有限公司	3年	否	否	16
郑忠鸣	董事	男	1962年12月	浙江民泰商业银行	3年	否	否	15
陈云标	董事	男	1964年9月	浙江民泰商业银行	3年	否	否	15
朱小林	董事	男	1971年2月	重庆彭水民泰村镇银行	3年	是	否	全年

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任职年限	是否领取薪酬	是否持有股份	本行工作天数
朱华	监事长	男	1969年10月	浙江民泰商业银行	3年	否	否	15
代朝今	监事	男	1974年10月	重庆九黎旅游控股集团有限公司	3年	否	否	15
欧敏	职工监事	女	1990年11月	重庆彭水民泰村镇银行	3年	是	否	全年

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职年限	分管工作范围
朱小林	行长	男	1971年2月	3年	负责全行工作、 审计部

袁虹	副行长	男	1965年12月	3年	负责风险合规部、运营（财务）部
谢玉琴	副行长	女	1972年7月	3年	负责综合管理部、市场管理部
蔡云成	绍庆支行行长	男	1984年5月	3年	主持郁山支行工作
豆兴玲	汉葭支行行长	女	1982年10月	3年	主持汉葭支行工作
田万里	保家支行行长	男	1985年12月	3年	主持保家支行工作
宁室儒	郁山支行行长	男	1988年11月	3年	主持绍庆支行工作
石杰文	总行营业部总经理	男	1988年7月	3年	主持总行营业部工作
王倩	风险合规部总经理	女	1981年6月	3年	负责风险合规部事务

四、本行员工情况

年末全行员工总 95 人，离职员工 3 人，新招录派遣员工 1 人，所有员工中客户经理（含负责人）39 人，占比 41.05%，柜面人员 26 人，占比 27.37%。后台员工 30 人，占比 31.57%。

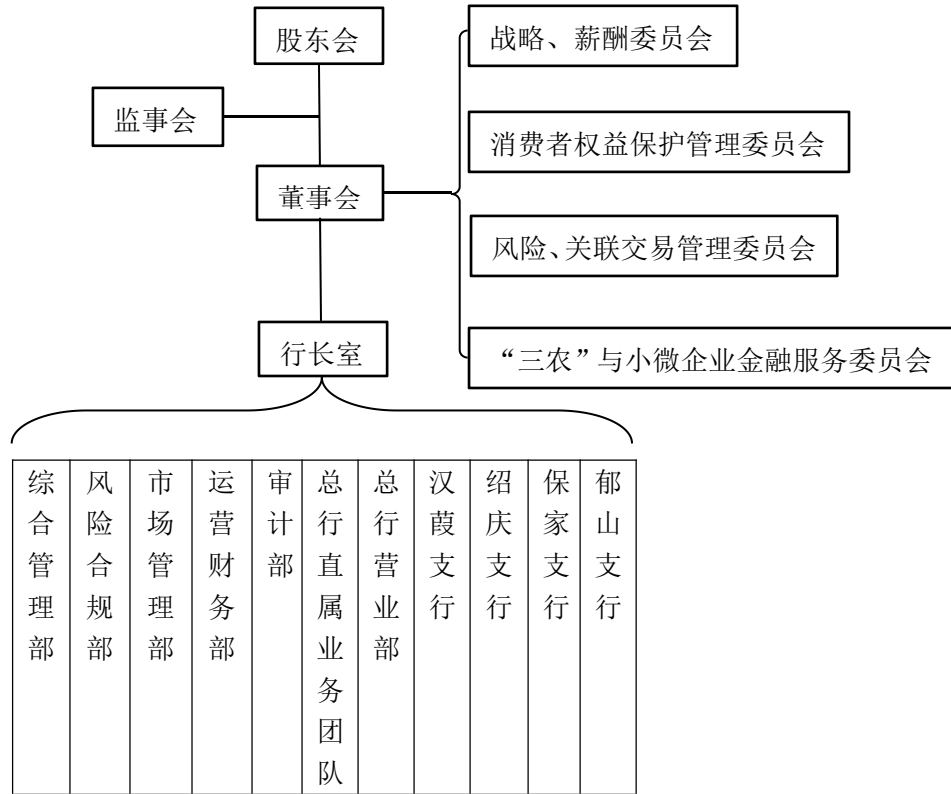
第四节 法人治理结构

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



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 2019 年度股东大会，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。

三、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。

第五节 股东大会情况

2018年度股东大会于2019年4月17日在重庆九龙坡民泰村镇银行会议室召开，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3450万股，占比100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管部门领导莅临会议，李骏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。

2019年第一次临时股东大会于2019年11月14日在重庆彭水民泰村镇银行三楼会议室召开，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3450万股，占比100%，符合《公司法》和我行公司章程等有关规定。当地监管部门领导莅临会议，李骏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。具体情况如下：

届数	时间	地点	议案
2018年度股东	2019年4月17日	重庆九龙坡民	审议《关于第三届董事会2018年度工作情况的报告》
			审议《关于第三届监事会2018年度工作情况的报告》

大会		泰村镇 银行会 议室	审议《关于 2018 年度财务决算的报告》
			审议《关于 2019 年度财务预算的报告》
			审议《关于 2018 年度利润分配方案的议案》
			审议《关于第三届监事会增补监事的议案》
			听取《关于于博辞去第三届监事会监事职务的报告》
			听取《关于对第三届董事、监事、高级管理人员 2018 年度履职评价的报告》
2019 年 第一次 临时股 东大会	2019 年 11 月 14 日	重庆彭 水民泰 村镇银 行三楼 会议室	重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2018 年听取《关于经营管理工作情况的报告》
			审议《关于修订公司章程的议案》
			审议《关于 2019-2021 资本规划的议案》
			审议《关于修订资本管理办法的议案》

第六节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

2019 年全行总体呈现“两稳一提升”良好发展态势。年末各项存款余额 8.59 亿元，较去年年初增加 2.17 亿元，其中储蓄存款日均 5.7 亿元，占比始终保持在 70%以上；各项贷款余额 5.65 亿元，较去年年初增加 1.03 亿元，贷款客户数 2750 户，较去年年初增加 1045 户，户均贷款 20.54 万元，小微贷款余额 5.15 亿元，占比 91.15%，涉农贷款余额 5.09 亿元，占比 90.11%；共计处置存量问题贷款 1513.49 万元，不良率 2.57%；实现账面净利润 1002.68 万元。

二、董事会履职运作情况

（一）对股东大会负责，贯彻执行股东大会各项决议

2019 年我行共召开 2 次股东大会，其中年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，共审议通过 5 项议案，并听取 7 项报告。董事会依法、公正、合理地安排股东大会各项议程，确保股东大会能够对

每个议案进行充分的讨论，股东大会决议均已得到执行或实施。

（二）进一步提升履职质效，激发主动性

2019年，董事会召开4次会议，其中通讯会议2次。会议召开均符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定，共审议通过28项议案或报告，听取14项报告。董事会重点关注战略发展、风险管理、内控政策、资本规划、资本管理、信息披露、高级管理层履职。持续评估并完善公司治理，审议通过了2018年度董事会工作报告并提交股东大会。

（三）下设专委会认真履职，积极承担承上启下职责

2019年，我行取消反洗钱工作委员会，进一步精简专委会组织框架，调整除战略、薪酬委员会以外消费者权益保护管理委员会，“三农”与小微企业金融服务工作委员会，风险、关联交易管理委员会人员构成。全年各专门委会分别2次就专业事项工作情况向董事会报告，根据董事会授权就专业事项进行科学决策与部署。

（四）全面决策和战略管理，检视全行工作成效

一是强化公司治理，规范股权管理，贯彻股东穿透性管理运用，定期开展股权自查，同时时刻接受监事会监督，将“两会一层”履职实际体现在实际工作中；

二是进一步修订完善对行长授权事项，使行长在决策权限内能更灵活性的做出经营管理决策，确保行长能在业务发展与风险把控平衡中更能激发主观能动性；

三是制定2019年高级管理层绩效考评实施方案，综合监管指标及业务发展需要科学规划全年指标设置，在给予高级管理层业务发展

及风险控制指标压力的同时设定激励，积极引导全行经营管理发展向好；

四是督促高级管理层坚守定位，深入推进进村入居建设“根据地”，持续关注、推动和指导经营发展战略落地执行，定期听取经营管理层关于战略转型升级、经营管理和预算执行情况报告，监督、检视、评估战略和规划的实施过程和结果；

五是突出对风险控制、关联交易、存量化解等难点把控，定期听取经营管理层关于银行风险状况报告，对风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估，并提出全面风险管理意见。全面督促经营管理层对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、不良处置计划、核销及重组转换的风险应对措施落地执行；

六是强化合规管理，推进严格文化，内外审计联动加强对全行内部控制、合规管理，同时加强合规管理的日常监督、评价，关注案件防控、合规风险、反洗钱等工作；

七是积极资本规划，严格成本控制，制定三年资本规划及《资本管理办法》为全行资本管理奠定良好基础，督促高级管理层全面控成本，攻克成本收入压降老大难问题；

八是维护存款人和其他利益相关者合法权益，将消费者权益保护作为我行经营发展战略的重要内容，同时本着重视股东合理投资回报、同时兼顾合理资金需求的原则，充分听取股东和董事的意见，实施积极的利润分配方案，充分维护股东依法享有投资收益的权利。

第七节 监事会运作情况

一、高效履行监事会监督职责

（一）全面参与“三会一层”的各类会议和活动

2019年4月，我行召开第三届监事会第三次会议、第四次会议，会议上原监事长于博辞去监事职务，推选朱行为新任监事长，同时经职工大会推选欧敏为职工监事。全年监事会共召开监事会会议3次；监事会成员共出席股东大会2次，列席了董事会会议2次，监事长及监事还参加了全行各类经营工作会议、条线会议。参与风控、考核、组织架构完善等重大决策的监督，形成重大事项“三长”会议商定机制。通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时地获取了我行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能。

（二）完善履职评价机制，强化监督考核

通过优化履职评价程序和完善外审评价机制，按相关要求要求完成了2018年度董、监事、高级管理层的履职评价报告，并加强了考评过程中与董事、高级管理层的沟通、监督和提示，将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。同时，启动了2019年度的履职评价工作。为进一步强化“两会一层”成员履职考核，制定“两会一层”成员履职评价实施细则，突出对履职质效的监督与考核。

（三）进一步完善沟通协调和检查机制

一是加强监管沟通，通过与监管机构面谈、汇报等各项沟通机制，了解最新监管动态，监管要求，争取风险管控与监督指导；二是与外审机构保持定期和不定期的沟通，结合审计信息实时获取独立的第三方资讯，并委托天健会计师事务所对我行2019年经营情况及财务成果进行了全面审计；三是注重与董事会和经营层的有效沟通，不断完

善监事长与董事长、行长的沟通和互动机制，“三长”通过会议、邮件、电话等多种形式，定期和不定期互通行内外重要信息，参与决策监督，并及时反馈监事会的监督意见和合理化建议，同时建立“三长”工作日志；四是突出对条线信息的采集，在确保会议监督、战略监督、巡检调研监督、履职评价监督、外审检查监督、沟通约谈监督等渠道畅顺的基础上，定期听取年度全面风险管理报告、财务预算、决算报告及利润分配方案等，全面监督检查我行的风险控制及财务活动。

二、密切关注风险管控与存量化解进度，监督更加有效

一是检视风控相关条线工作并发出监督建议。监事会于年度会议上听取了风险、关联交易管理委员会及风险条线的工作汇报，对其上一年度工作进行点评，发出年度监督意见和建议并督促其落实；根据风险点和关注点，多次听取全行各条线关于不良控制、案防、审计、问责等情况汇报，提出监督意见和改进建议，均得到及时、有效地落实；就风险内控和案防提出了诸多有益的监督意见。全年通过各类渠道，向董事会和经营层就风险、合规、内控、案防等工作发出监督意见和建议。

二是加强对内控合规和案防工作的指导和监督。做好风险的监测、预警和提示，将重大风险点扼杀在苗头；加强对内控合规和案防工作的监督、指导和考核，推动审计、风险合规部门做好对相关不良苗头、违规问责、内控漏洞的检查和处置；指导和督促内控部门和各单位加强宣导、落实案防工作目标。

第八节 关联交易

报告期内，我行严格按照《重庆彭水民泰村镇银行关联交易管理办法》的要求，加强对关联方管理和关联交易管理。2019年11月，我行发生重大关联交易1笔（重庆江汇建设工程有限责任公司200万元），已根据监管要求向董事会、监事会及相关监管部门报告。截止2019年末，我行累计对关联方（内部人及其近亲属）发放贷款353万元，8笔，余额为342.8万元，五级分类均为正常，贷款质量良好，授信类关联交易对我行的正常经营不会产生重大影响。

第九节 重要事项

报告期内，重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司无注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况等重要事项。在报告期内我行注册资本为3450万，股权结构无变动。我行严格按照各项法律规定程序依法修订公司章程，并报监管部门核准及工商备案。

第十节 财务报告

重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2019年度财务会计报告已经天健会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

第十一节 备查文件目录

一、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。

二、重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司章程。