**山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司**

**2019年年报**

**一、本行简介**

（一）法定中文名称：山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司

简称：泗水齐丰村镇银行（下称“本行”）

法定英文名称：Shandong Sishui Qifeng Rural Bank Co.,LTD

（二）法定代表人:于跃武

（三）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他业务。

（四）注册地址：山东省泗水县泉鑫路3号。

联系电话/传真：0537-4160999

邮政编码：273200

门户网站：http://www.ssqfrb.com

（五）本行选定信息披露方式：公告栏张贴

年度报告备置地点：本行营业部办公区

（六）本行其他信息：

首次注册登记日期：2015年8月19日

统一社会信用代码：913708003492089129

金融许可证机构编码：S0091H337080001

聘请的会计师事务所名称：济宁晨曦有限责任会计师事务所

地址：泗水县城健康路63号

**二、披露内容**

1、山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司资产负债表

2、山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司损益表

3、山东晨曦会计师事务所出具的审计报告

**三、关于披露事项的说明**

1、截止2019年末，在职干部员工85人,平均年龄27岁左右，本科及以上学历65人，专科学历20人。

2、截止2019年末，我行股本金余额达到5000万元，其中：法人股东9户，金额5000万元。

3、截止2019年末，资本充足率为14.48%。

4、截止2019年末，不良贷款比例为0.59%。

5、截止2019年末，各项存款余额为36303.27万元。

6、截止2019年末，各项贷款余额为27940.11万元。

7、截止2019年末，各项收入总额为3094.50万元。

8、截止2019年末，各项支出为2829.24万元。

9、截止2019年末，净利润265.26万元。

10、2019年度“三会”召开次数：股东代表大会1次、董事会5次、监事会4次。

11、截至2019年末，本行在泗水县共设立5家营业网点，分别是行总部、文化路支行、柘沟支行、泉林支行、泗河小微支行。

**四、股东大会、董事会及监事会通过的主要议案**

（一）股东大会

1、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司第二届董事会董事候选人提名名单及简历》；

2、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司第二届监事会非职工监事候选人提名名单及简历》；

3、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年董事会工作报告》；

4、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年监事会工作报告》；

5、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年行长工作报告》；

6、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年“三农”金融业务计划执行报告》；

7、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年财务决算报告》；

8、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年财务预算报告》；

9、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年经营计划》；

10、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司股权管理办法》；

11、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司董事会议事规则修订案》；

12、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司董二〇一八年董事、监事及高级管理人员履职评价报告》；

13、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公二〇一九年工资考核管理办法》；

（二）董事会

1、《关于马占明同志辞去行长职务的议案》；

2、《关于选举于跃武同志为董事长的议案》；

3、《关于选举辛宇同志为行长的议案》；

4、《关于选举苏英合、宋胜军同志为副行长的议案》；

5、《董事会议事规则修订案》；

6、《董事会授权书》；

7、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年度董事会工作报告》；

8、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年度行长工作报告》；

9、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年信息披露报告》；

10、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年消费者权益保护工作报告》；

11、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年“三农”金融业务计划执行报告》；

12、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年合规风险管理工作报告》；

13、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年财务决算报告》；

14、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年财务预算报告》；

15、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年经营计划》；

16、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年案防工作计划》；

17、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年拟新设分支机构计划》；

18、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年工资考核管理办法》；

19、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司财务开支管理暂行办法》；

20、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》；

21、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会议事规则》；

22、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司第二届董事会专门委员会及组成人员名单》；

23、《关于股东济宁运河公共汽车有限公司申请质押本行股权的报告》；

24、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司高级管理人员任职与分工》；

25、《关于向泗水县教育和体育局捐款一百七十万元的议案》。

26、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司关于向关联方提供授信贷款的议案》

（三）监事会

1、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司关于选举郑伟同志为监事长的议案》;

2、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年监事会工作报告》；

3、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年财务决算报告》；

4、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一九年财务预算报告》；

5、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年审计报告》；

6、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司二〇一八年董事、监事及高级管理人员履职评价》；

7、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司监事会议事规则修订案》。

8、《山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司关于向关联方提供贷款授信的议案》。

**五、股东及股权情况**

万元：%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 名称 | 入股金额 | 持股比例% |
| 山东临淄农村商业银行股份有限公司 | 2187.5 | 43.75% |
| 淄博翰萱经贸有限公司 | 400 | 8.00% |
| 济宁鸿润食品有限公司 | 400 | 8.00% |
| 山东鑫隆管业有限公司 | 200 | 4.00% |
| 泗水宏发商贸有限公司 | 100 | 2.00% |
| 山东易策商贸有限公司 | 500 | 10.00% |
| 淄博清澜环境工程有限公司 | 500 | 10.00% |
| 淄博和柔商贸有限公司 | 412.5 | 8.25% |
| 济宁市运河公共汽车有限公司 | 300 | 6.00% |
| 合计 | 5000 | 100% |

**六、关联交易情况**

本行关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（一）山东鑫隆管业有限公司（股东）

借款人张新龙，身份证号370831196601081571，为山东鑫隆管业有限公司法定代表人，山东鑫隆管业有限公司成立于2005年4月21日，位于泗水县金庄镇卞家庄村，注册资本6800万元。张新龙在我行申请贷款100万元用于购进钢材，担保保证人为韩庆玲、张勇、王颖、山东鑫隆管业有限公司,构成重大关联关系。

（二）泗水宏发商贸有限公司（股东）

借款人汪家宏，身份证号320830196712100258，为泗水宏发商贸有限公司法定代表人，泗水宏发商贸有限公司成立于2002年8月05日，位于泗水县中兴新城BD区35号，注册资本600万元。汪家宏在我行申请贷款100万元用于购买酒水，担保保证人为朱厚芳、汪家玉、泗水宏发商贸有限公司,构成重大关联关系。

（三）高级管理人员（董事长）

借款人于跃武，身份证号370305197712241237，为山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司法定代表人，山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司成立于2015年8月19日，位于济宁泗水县泉鑫路3号，注册资本5000万元。于跃武在我行申请贷款85万元（其中50万元的保证类贷款，担保保证人为苏英合、马立新，贷款用于为房屋装修；35万元的质押类贷款，担保质押物为价值为39万元的整存整取存单，贷款用途为购车）,构成重大关联关系。

（四）高级管理人员（监事长）

借款人郑伟，身份证号370305198409253117，为山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司监事长，山东泗水齐丰村镇银行股份有限公司成立于2015年8月19日，位于济宁泗水县泉鑫路3号，注册资本5000万元。郑伟在我行申请贷款70万元用于房屋装修，担保保证人为苏英合、王倩倩,构成重大关联关系。

**七、经营情况概述**

（一）经营规模

截至2019年末，本行资产总额4.20亿元；存款余额3.63亿元，贷款余额2.79亿元，存贷比76.96%。

截至2019年末，本行实现各项收入3094.5万元，利润总额265.26万元，净利润265.26万元，营业税及附加13.64万元，提取贷款损失准备141万元。

（二）支农支小

截至2019年末，本行累计发放农户和小微企业贷款余额81899.46万元，占比89.46%；其中涉农贷款余额24311万元，占比87.01%，小微企业主和个体工商户户贷款余额14407.23万元，占比51.56%；累计发放农户和小微企业客户1465户。

（三）主要监管指标

截至2019年末，本行不良贷款拨备覆盖率425.65%，不良贷款率164.69%，贷款拨备比率2.51%，单一客户贷款集中度4.64%，单一集团客户授信集中度0%，,流动性比例82.34%，资本充足率为14.48%，核心一级资本充足率为13.37%。