
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司 2017 年年度报告



目 录

第一节	重要提示	第 2 页
第二节	基本情况简介	第 2 页
第三节	股本及股东情况	第 3 页
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	第 5 页
第五节	公司治理情况	第 6 页
第六节	工作报告	第 8 页
第七节	各类风险和风险管理策略	第 14 页
第八节	重要事项	第 15 页

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、《2017年年度报告》所载董事会议案及股东大会议案均已提交本行董事会及年度股东大会审议。

本行董事长周仲奇，行长钱俊，财务负责人朱黎黎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

【法定中文名称】 安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司

【法定英文名称】 Anhui Huoqiu United Rural Bank Co., Ltd.

【法定英文简称】 Anhui Huoqiu United Rural Bank

【法定代表人】 周仲奇

【注册地址】 安徽省六安市霍邱县城关镇蓼城西路粮油交易中心大楼

邮政编码：237400

联系电话：0564-6090031

传真：0564-6090029

网址：<http://www.hqurb.com>

【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; 从事银行卡业务; 从事同业拆借; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

【其他相关资料】

首次注册登记日期: 2013 年 05 月 06 日

地点: 六安市霍邱县城关镇蓼城西路粮油交易中心大楼

注册资本: 人民币柒仟万元整

统一社会信用代码: 91341500068072254X

聘请的审计机构名称: 上会会计师事务所(特殊普通合伙)

【部门设置】

本行除设董事长室、行长室、副行长室外, 另设 6 个职能部门。包括风险管理部、运营管理部、营业部、市场一部、市场二部、综合管理部。截至 2017 年 12 月 31 日, 本行设立支行 3 家, 分别为长集支行、姚李支行、卧阳路支行。

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 7000 万股。法人股 6663 万股, 个人股 337 万股。报告期内本行股本未发生变动。

二、股东情况

(一) 至 2017 年末股东总数 14 户。其中法人股 11 户。

(二) 企业法人股东持股 6663 万元，占总股本的 95%。

单位：万元

名称	住所	持股数	占比
杭州联合农村商业银行股份有限公司	浙江省杭州市上城区建国中路 99 号	2800	40
寿县寿州时代广场超市有限公司	安徽省淮南市寿县寿春镇十字街口东南侧原百货大楼	695	9.93
天铭嘉业文化传媒投资有限公司	北京市朝阳区光华路 22 号 12 层 2 单元 1505 室	600	8.57
诸暨市长途汽车运输有限公司	诸暨市暨阳街道暨东路 38 号	400	5.71
杭州杰仕钢铁有限公司	杭州市下城区庆春路 118 号嘉德广场 608 室	400	5.71
安徽省神虹变压器股份有限公司	霍邱县城关镇城北工业园	400	5.71
霍邱县亨兴工艺品有限公司	安徽省六安市霍邱县临水镇	368	5.25
安徽世华化工有限公司	霍邱县乌龙镇陡岗村	300	4.29
霍邱县金海家电有限责任公司	城关光明大道北段	300	4.29
安徽家之都商厦有限公司	城关光明大道新街口	200	2.86
霍邱县荣芳米业有限公司	孟集镇街道	200	2.86
费传军	城关光明大道北段	200	2.86

张超	安徽省六安市裕安区磨子潭路 20 号	132	1.89
段宗华	安徽省寿县寿春镇建设街道建设选区 9 组 64 号	5	0.07
合 计		7000	100

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、现任董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓 名	职 务	性 别	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
周仲奇	董事长	男	0	0
蔡清国	董 事	男	0	0
孔祥俊	董 事	男	0	0
费传军	董 事	男	200	200
钱俊	董 事	男	0	0
周建荣	监事长	男	0	0
吴红	监 事	男	0	0
马莉	监 事	女	0	0

二、本行员工情况

截至 2017 年末，本行在册员工 64 人，平均年龄 28 岁。按年龄结构划分，35 岁以下的占 96%，35 岁以上的占 4%；按文化结构分，本科及以上员工占比 37.5%，本科以下占比 62.5%。

第五节 公司治理情况

一、公司治理的概况

公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《村镇银行管理暂行规定》等相关法律法规，全面深化改革，优化组织体系，提升治理效能，强化风险管理与依法合规经营，结合实际情况，不断完善治理结构，完善公司业务治理，提高信息透明度，保护存款人利益，努力提升公司治理水平。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，按《公司章程》规定，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。召集、召开股东大会，确保全体股东拥有对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，股东大会实行律师见证制度。进一步优化董事会、监事会结构，各层级在自己的职责权限范围内能够做到勤勉尽职，建立了科学有效的规范运行机制。

（一）关于股东与股东大会

报告期内本公司召开了 2016 年度股东大会、2017 年临时股东大会，严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序，保证股东参与并行使表决权，年度股东大会由律师出具法律意见书。

（二）关于董事与董事会

本公司严格按照公司章程和银行监管部门规定的董事任职资

格选举董事，董事会按照董事会议事规则开展工作，认真执行股东大会决议并督促经营层严格贯彻落实，积极应对经济金融改革和金融业态的新形势，恪尽职守。

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，审时度势，认真履行职责。维护了公司、股东和其他利益相关者的利益。对涉及战略发展、公司治理、业务风险掌控等工作有效部署，忠实执行股东大会通过的各项决议。接受监事会的日常监督，圆满完成了报告期内的各项工作目标。

（四）关于监事与监事会

本公司严格按照公司章程和银行监管部门规定的监事任职资格选举监事，并对董事会决议提案进行了认真研究和讨论，充分发表了意见和建议。监事会各监事均能够按照法律法规、本行章程和各项工作制度的要求规范行为，发挥专业优势，认真研究和审议各项议案并提交监事会批准，有效发挥了监督作用。

（五）关于信息披露

本公司根据银监会印发的《商业银行信息披露暂行办法》、《村镇银行管理暂行规定》和监管部门的相关规定，制定了《霍邱联合村镇银行信息披露管理办法》。于 2017 年度进行了信息披露，供股东及客户查阅。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，切实维护广大股

东的利益。

二、公司的决策体系

本公司最高的权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各职能部门均为非独立核算单位，根据部门职能，开展业务经营活动。

第六节 工作报告

一、坚持以服务“三农”为中心，推动业务经营稳健发展。

2017年，霍邱联合村镇银行坚持以服务“三农”、服务小微为市场定位，着重优化金融服务、强化内部管理、加大市场影响力，在广大股东、主发起行和社会各界的大力支持下，我们坚持以2017年度信贷投放计划为主要方案，按照强农、惠农、富农政策的要求，不断创新支农产品，创新服务手段，下沉服务重心，提高自身支农服务水平。

（一）依法合规经营，各项经营指标达到监管要求。

1、信用风险指标。报告期内，贷款不良率为0.49%。

2、流动性风险指标。报告期内，流动性资产总和22560.68万元，流动性负债总和41478.94万元，流动性比例54.39%。

3、风险抵补能力。报告期内，实现净利润1584.35万元，资产利润率2.29%，资本充足率24.49%，核心资本充足率23.4%。

(二) 资产、利润、费用、各项业务发展情况

主要财务指标如下:

1、 资本的构成(核心资本和附属资本)及其变化情况。

单位: 万元、%

项 目	2017-12-31	2016-12-31	增(+)、减(-)
核心资本	10096.95	9072.6	1024.35
附属资本	0	0	0
资本充足率	24.49%	24.84%	-0.35%

2、 主要存、贷款类别按年度计算的平均余额及年均存、贷款利率。

单位: 万元、%

项 目	2017-12-31
存款平均余额	43562.09
贷款平均余额	41363.37
年均存款利率	1.22%
年均贷款利率	8.26%

3、 利润总额、净利润、营业利润等年度利润指标。

单位: 万元、%

项 目	2017-12-31
一、营业收入	3769.21
二、营业支出	2409.19
三、营业利润	1360.02
四、营业外收入	637.43

五、利润总额	1987.14
六：所得税	402.79
七、净利润	1584.35

4、主营业务收入、股东权益、每股净资产、每股净收益、净资产收益率等财务数据。

单位：万元、%

项 目	2017-12-31
主营业务收入	3464.57
股东权益	10096.95
每股净资产（元）	1.44
每股净收益(元)	0.23
净资产收益率	0.17

5、本公司认真执行资产负债比例管理规定，主要指标完成较好。

单位：%

项 目	2017-12-31
不良贷款比例(五级分类)	0.49%
存贷款比例	73.13%
资产流动性比例	54.39%

（三）主要业务情况

1、报告期末贷款主要行业细分情况（贷款投放前三位）

单位：万元，%

行 业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
批发零售业	24199.58	54.37%
制造业	4478.48	10.06%
建筑业	3977.01	8.94%
合 计	24031.73	73.37%

2、期末贷款五级分类情况及贷款准备的计提情况

单位：万元，%

贷 款	金 额	贷款损失准备余额
正常类	42758.83	1268.16
关注类	1531.01	30.62
次级类	35	8.75
可疑类	184.94	92.47
损失类	0	0
合 计	44509.78	1400

3、2017年末，本公司非信贷资产余额为28572.79万元，按照安徽霍邱联合村镇银行对非信贷资产风险分类的相关规定，本公司非信贷资产全部为正常类。

（四）关联交易和重大关联交易情况

本公司的关联交易主要是对本公司主要自然人股东及其近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员之间发生的转移资源或义务的授信、资产转移及提供服务等事项。本年度报告期内关联交易授信4笔，关联交易授信金额1470

万元，分别是：

单位：万元

交易企业	关联企业、关联人	关联授信金额
霍邱县金海家电有限责任公司	关联法人	470.00
安徽神虹变压器有限公司	关联法人	350.00
霍邱县亨兴工艺品有限公司	关联法人	350.00
安徽世华化工有限公司	关联法人	300.00
合计		1470

（五）经营环境及宏观政策法规的影响

2017年，面对我国经济金融形势和监管政策的要求，董事会审时度势，积极应对，综合施策，着重强调科学管理，坚持“做小、做散、做精”的思想原则，把有限的贷款资源更多地投向“三农”和区域小微企业。以深化公司治理体系改革和强化资本补充为重点，推进公司的各项业务发展，通过创新产品等方式，更加贴合了“三农”和区域小微企业的融资需求。

（六）资本与精细化管理情况

1、本公司建立了董事会决策，高级管理层实施、监事会监督评价的分层资本管理体系，各管理层均能有效履行职责，促进资本管理体系的良好运作。高级管理层以风险资产计量和经济资本考核精细化为指导，不断优化信贷结构，加大小微企业信贷投放力度，增加低资本业务的占比，有效提高了资本管理水平。

报告期末，本公司资本充足率为 24.49%。

2、服务综合化理念逐步建成，本公司各部门协调合作，针对同一客户的不同业务需求给予建议和帮助，增强了客户粘度。在加大各条线的检查和审计力度的同时，建立全面风险管理体系，全行合规经营意思和能力得到不断的提升。

3、本公司重视人才的引进和任用，持续做好人才培训和储备的工作，本着“能者上，庸者让”的原则，确保公司上下各个岗位合理的用人机制。加大对信息科技的研究和运用，不断提升精细化工作技术。

4、本公司定期或不定期的组织开展各类作风整顿活动和安全防范工作，通过组织演练、与全员层层签订案件防控责任书、开展教育活动等系列互动，全行团队建设持续强化，安防和案防工作得到进一步提高，全行员工凝聚力进一步增强。

5、严格执行银监会“七不准”和“四公开”要求、进一步优化前、中、后台相分离、业务流程清晰的风险管理运行机制、完善风险问责机制，提升风险防控的实效。严格执行“贷款三查”和全流程管理，从客户准入、审查审批到贷款的发放，都严格按照监管部门要求和制度执行。本公司规定信贷条线的检查每月进行一次，主要围绕信贷档案、权限内信贷业务及授信条件制度落实情况的排查，把好信贷准入关。在运营条线，对日常业务差错按月通报并实施处罚，并通过现场与非现场重点抽查的方式，确保会计业务全年安全无事故。

第七节 各类风险和风险管理策略

本公司在经营过程中可能面临重大信贷风险、流动性风险、案件风险、声誉风险等重大经营风险。

1、重大信贷风险处置：信贷风险是本公司当前信贷管理面临的主要风险，本公司在风险处置过程中遵循“依法合规、分类处置、审慎操作”的原则，遵照相关法律法规、相关制度严格控制风险的扩散和蔓延。不断风险管理机制，实施标准化的信贷管理流程，进一步规范信贷业务的申请、调查和审批工作。建立风险预警机制，及时防范和化解信贷风险。完善信贷退出机制。报告期内，本公司不良贷款占比为 0.49%。

2、流动性风险处置：2017 年本公司坚持对流动性风险指标实时监测和分析，确保资金头寸无支付风险。各项流动性指标控制良好，截至报告期末，本公司资产流动性比例为 54.39%，下一步本公司将继续做好存款流动性管理，使流动性风险管理水平稳步提高。

3、案件风险处置：本公司案件风险的处置实行专案负责制，案件得到初步确认后，由高级管理层、服务和监督领导小组牵头，针对具体案件迅速成立专案组，及时落实报告、调查、问责、整改等处置工作。清查案件相关账目，及时采取风险化解措施保全资产，降低损失控制形势。密切关注案件风险向声誉风险、流动

性风险传导的可能性和态势。完善内部控制机制和制度，提高案防工作执行力度，提出整改措施并逐步落实。

4、声誉风险处置：声誉风险可能产生于经营管理的任何环节，在业务办理、产品销售过程中引发的误解或冲突，内部组织架构的变动或外部事件造成损失的风险。报告期内，本公司主动做好舆情应对，实时监查外部媒体舆论传播情况，统一发布渠道，做好资金头寸的调拨和现金的配置。在库存现金、安全保卫等方面做好应急准备。认真分析问题，及时采取补救措施。防止负面舆情扩大化，并通过有效形式争取舆论的理解和支持。对于恶意中伤，歪曲事实的报道，进行明确的澄清。同时，对重要岗位工作人员在八小时内外行为进行规范，从根源上解决问题。

第八节 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、本公司一直坚持诚信、公允的商业原则，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，以及本公司贷款程序和审核条件发放。现有关联交易不会对本公司正常经营活动产生实质影响。

四、报告期内，本公司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，除正常银行经营范围内的担保业务外，本公司无其他需要披露的重大担保事项。

六、报告期内，除上述信息外，本公司无其他重大事项。

安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司

二〇一八年三月二十日

