

含山惠民村镇银行有限责任公司 2018 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	股东情况	第 3 页
第四节	董事、高级管理人员和员工情况	第 3 页
第五节	公司治理情况	第 4 页
第六节	董事会报告	第 6 页
第七节	重要事项	第 13 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、信永中和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。

本行董事长韩斯琪，行长金文会、副行长洪黎明，计财运营部负责人梅先慧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】 含山惠民村镇银行有限责任公司

【法定英文名称】 Han Shan Hui Min Town Bank Co., Ltd.

【法定代表人】 韩斯琪

【注册地址】 安徽省马鞍山市含山县昭关东路北侧富鸿商城 2 号楼

邮政编码：238100

联系电话：0555-2580706

传 真：0555-2580706

【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；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。

【其他相关资料】

注册资本：人民币肆仟万元整

企业法人营业执照统一社会信用代码：913405225675164974

【部门设置】

全行辖综合管理部、计财运营部、风险合规部、综合业务部、营业部、环峰支行、运漕支行、陶厂支行、仙踪支行、林头支行。

第三节 股东情况

本行是由吉林九台农村商业银行股份有限公司全额注资的新型农村金融机构，注册资本4000万元，持股比例100%。

第四节 董事、高级管理人员和员工情况

一、现任董事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
韩斯琪	董事长	男	49	本科	201802- 201812	0	0
金文会	行长	男	52	本科	201802-201812	0	0
洪黎明	副行长	男	49	大专	201306-201812	0	0

王祥生	监事长	男	54	本科	201610-201812	0	0
张一安	风险合规部 总经理	男	53	本科	201504- 201812	0	0
刘志龙	综合业务部 总经理	男	50	大专	201407- 201812	0	0

二、本行员工情况

截至 2018 年 12 月末，本行在册员工 66 人。按年龄结构划分，45 岁以下的占 89.39%，45 岁以上的占 10.61%；按文化结构分，本科及以上学历占比 43.94%，本科以下占比 56.06%。

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》、《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。本公司设立了股东会、董事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东会、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）关于股东与股东会

报告期内公司召开了两次股东会，严格按照公司章程等有关规定

履行了相关法律程序。

（二）关于股东与公司

公司的股权结构单一，公司的唯一股东不存在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

公司最高的权利机构是股东会，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 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

2018年末，全行各项存款 76125 万元，其中储蓄存款 63543 万元，单位存款 12582 万元。各项贷款余额 50493 万元，其中小微企业贷款 13332 万元，个人贷款 37161 万元。贷存比 66.33%。

资产、利润、费用、各项业务发展情况、主要的财务指标如下：

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	2018-12-31
核心资本	5279
附属资本	0
资本充足率	11.53

2. 主要存、贷款类别按月度计算的平均余额。

单位：万元、%

项 目	2018-12-31
存款平均余额	76274.57
贷款平均余额	49812.20

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	2018-12-31
一、营业收入	4836.75
二、营业支出	4273.35
营业税金及附加	19.89
三、营业外收入	74.21
四、营业外支出	0.24
五、利润总额	617.48
减：所得税	67.56
减：资产减值损失	346.29
六、净利润	203.63

4. 本行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	2018-12-31
不良贷款比例(五级分类)	1.36
存贷款比例	66.33
流动性比例	129.41

二、报告期内主营业务收入情况

1. 主营业务收入构成情况。

单位：万元、%

项目	2018年	占比
贷款利息收入	3508.06	72.53
金融机构往来收入	1302.89	26.94
手续费收入	25.80	0.53
合计	4836.75	100

2. 本行提供的金融产品与服务，主要是存款、贷款业务。报告期

内各项业务均实现了较快的发展。

3. 本行在核准的经营范围内依法合规地开展各项业务经营活动，贷款业务、同业存放以及结算、代理业务等为收入的主要来源。

三、经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本行在经营中面临的主要困难和问题是：外部方面，社会公信度不高，业务拓展难；机构弱小，参与同业竞争难；政策扶持没有完全到位，贯彻支农宗旨难。内部方面，在产品设计与营销、员工队伍、内控机制建设、风险管理存在薄弱环节。针对上述经营中出现的问题和困难，本行在报告期内主要做了以下方面的工作：

1. 明确市场定位与发展战略。坚持“立足县域、服务三农”的宗旨，同时，为了实现可持续发展，在战略上提出“三先三后”分步进行，即按照“先生存、后发展”、“先基础、后提高”、“先集镇、后幅射”的步骤制订发展计划，在追求自身利益与服务农村经济之间找准切入点和平衡点。

2. 加大宣传力度，塑造银行形象。开展银企对接、送贷到户、联系乡镇和与其他金融机构座谈等活动，通过报纸、电台等新闻媒体的宣传报道，尽力让社会各阶层、各部门了解在农村地区设立新型银行业金融机构的意义、目的与经营特色，介绍展示本行的性质、服务、业务，着力扩大影响面。

3. 优化信贷流程，有效进行贷款投放。建立健全客户信贷档案，在与客户建立良好互信关系、有效防范风险的基础上，加强与担保机构和农村合作经济组织的合作，开办既能体现自身特色和优势，又为

广大客户所欢迎的信贷业务，从低风险的信贷业务入手，逐步积累经验，稳步发展信贷业务。

4. 积极争取地方政府的扶持政策，增强发展实力和后劲。

5. 按照“风险首位”和“内控先行”的指导思想和工作原则，借鉴股份制商业银行的经验做法，建立健全内控制度，夯实管理基础。

6. 加强培训，建设农村金融人才队伍。加大对工作人员的岗位培训力度，加快金融专业人才引进步伐，通过吸收、再培训等方式，进一步优化业务团队，增强本行整体素质，提高服务水平。

四、本行资产质量情况

报告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	贷款损失专项准备 提取比例	实际提取贷款损失专项准 备金额
正常类	49534.13	—	0
关注类	270	2%	5.40
次级类	365.01	25%	91.25
可疑类	324.12	50%	162.06
损失类	0.00	100%	0.00
合计	50493.26	—	258.71

五、关联交易和重大关联交易情况

我行无关联交易情况。

六、本行面临的各种风险及相应对策

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、

信用风险、操作风险和流动性风险。本行将根据银行业监管机构的有关要求，学习和借鉴股份制商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建本行的风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险。本行通过以下五项机制来控制信用风险：

1. 市场准入机制。一是在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制；二是对授信申请准入的分级审批机制。

2. 放款审核机制。一是建立放款前审核机制，放款前对所有贷款进行审核，以判断是否符合授信条件；二是建立放款后的复核机制，即放款后对放款手续进行要式审查。

3. 质量监测机制。主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷资产运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

4. 风险预警机制。一是对各类风险预警信号做出了详尽的列示，并规定各类预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确问责条款。

5. 信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，在正常类和关注类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期，还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

（二）市场风险。本行的市场风险主要集中在利率风险方面。本行将通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等

指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，规避利率风险。

（三）操作风险。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。根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险
可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，并因此
分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所
安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失
灵，交割及流程管理。本行主要采取以下 5 项措施防范操作风险：

1. 加强内控制度建设，统一操作风险管理政策。以银监会下发的
《村镇银行管理暂行规定》、《商业银行操作风险管理指引》为依据，
着手制订统一明确、能够体现对操作风险的偏好和承受能力的风险管
理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，主要是结合本行自身业
务规模、经营特点、内部资料，对本行各业务品种、业务单元，制定
了以防范操作风险为主的业务操作流程，基本实现了内控制度对各项
业务的全面覆盖，使我行业务经营管理的全部流程和各个环节有章可
循，有规可依，构筑了防范操作风险的制度屏障。

2. 健全操作风险管理组织，建立分工合理、职责明确、报告关系
清晰的操作风险管理组织架构。

3. 加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，
对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户
进行复核和对账。

4. 建立重要岗位轮岗轮调、强制性休假制度和离岗审计制度。对

部门经理、信贷客户经理等重要岗位实现轮岗制度，防范岗位风险。同时，对重要岗位工作人员在八小时外的行为进行统一规范；通过建立自查制度、举报制度等措施有效防范员工风险。

5. 强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

（四）流动性风险。本行严格执行资产负债比例管理规定，制订了一系列流动性风险管理的制度和措施，强化存贷比管理、备付率管理，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。

七、2019年本行业务经营目标

2018年年末资产总额83945万元。各项存款76125万元，确保2019年新增15000万元；贷款余额50493万元，2019年新增9500万元。按照五级分类口径，不良贷款率控制在1.30%以内。

围绕上述目标任务，2019年本行将围绕“四个优先”即董事会战略优先，新型农村金融机构的功能体现优先，风险控制优先，资源整合优先，从管理模式和体现定位两个方面入手，重点做好以下几方面的工作：

- 1、多措并举，推动存款规模持续增长；
- 2、把握节奏与结构，做好信贷工作；
- 3、进一步改进对“三农”的服务水平，开展好创新型支农服务；
- 4、继续狠抓资产质量不放松；
- 5、做好资金营运工作；
- 6、提高审计工作质量；

- 7、加强会计基础管理；
- 8、改进会计核算质量，加强成本管理；
- 9、继续开展合规建设；
- 10、加强人力资源建设，做好党建和群团工作；
- 11、强化安全保卫工作和案件治理；
- 12、加快设立分支机构的步伐。

八、董事会日常工作情况

报告期内本行董事会充分掌握了本行经营相关信息，对本行重大事务做出了独立的判断和决策，本行董事会认为全体董事诚信、勤勉地履行职责，确保本行的经营活动严格遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，并关注和维护存款人和其他利益相关者的利益。报告期内董事会共召开四次会议，

第七节 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、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。
- 四、报告期内，本行董事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。
- 五、报告期内，除上述信息外，本公司无其它有必要让公众了解的重要信息。