



## 安徽灵璧本富村镇银行 2014 年度信息披露报告



按照中国银行业监督管理委员会的要求和《安徽灵璧本富村镇银行信息披露制度》的规定，现将 2014 年度相关信息进行披露。

### 一、基本情况

安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会批准设立的新型农村金融机构。

本行金融许可证编号为 S0035H334130001，企业法人营业执照注册号为 341323000027411，法定代表人：张文秀，注册地址：安徽省宿州市灵璧迎宾大道名仕官邸小区 18-22 号。

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司下辖 1 个营业部、3 个支行，分别为总行营业部、渔沟支行和尤集支行、冯庙支行。

本行的主营业务和提供的服务为：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（借记卡）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；经中国银行业监督管理机构批准或政策许可的其他业务。

作为独立法人的金融机构，安徽灵璧本富村镇银行具有经营机制灵活、决策链短的优势，能够根据市场需求，不断开发贷款品种，全心全意为不同客户群体提供融资服务。安徽灵璧本富村镇银行结合灵璧当地环境，不断开展业务创新，目前已开发并推

广农业供应链贷款、物业贷、行业协会贷款三项特色信贷产品及流动资金贷款、个人消费贷款等共五大类共计 37 项信贷产品。

## 二、股东资格情况

本行发起行为龙江银行股份有限公司，持股 2550 万元，占比 51%，其余 6 家为灵璧县龙头企业，持股总比例为 49%，其单独持股比例均不超过 10%。截至 2014 年末，全行股东人数 7 人(单位)，股金总额 5000 万元。

## 三、法人治理结构和运作情况

### (一) 组织架构

安徽灵璧本富村镇银行建立了股东大会、董事会、监事会及行长办公室等公司组织架构。股东大会是公司最高权力机构，并设立董事长一名；监事长一名；聘任行长一名，副行长一名。公司实行行长负责制，行长、副行长负责村镇银行日常的经营管理工作。设立信贷业务部、运营管理部 and 办公室 3 个内控管理部门。

### (二) “三会”召开情况

#### 1、股东大会召开情况

我行于 2014 年 5 月 23 日召开安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司第一届股东会第四次会议，出席股东大会的股东（含股东代理人）所持股份占总股份的比例为 95.5%，会议通过了《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2013 年度财务决算报告的议案》《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2014 年度财务预算报告的议案》《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2013

年度利润分配方案的议案》《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2014 年经营计划的议案》4 项议案。

## 2、董事会召开情况

2014 年 5 月 23 日召开 安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司第一届董事会第六次会议，会议通过了《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2013 年度财务决算报告的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2014 年度财务预算报告的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2013 年度利润分配方案的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于 2014 年经营计划的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于分层监测预警指标的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于车辆管理改革的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于设立龙山支行及主要职责分工方案的议案》、《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于申请开办电子银行业务的议案》，共 8 项议案

## 3、监事会召开情况

2014 年 5 月 23 日召开安徽灵璧本富村镇银行第一届监事会第二次会议，会议通过了《安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司关于拟任许山花同志为监事会成员的议案》。

## 4、经营会议召开情况

自开业以来我行建立了较为完善的例会制度，即每周一的例会、每个月的经营情况通报会、每个季度的经营情况分析会、年中经营情况总结分析会、年终总结表彰大会以及各项经营工作

专门会议。确保了全行经营工作正常有序的开展。

#### 四、2014 年度经营基本情况

2014 年以来，我行坚持服务三农、服务小微企业、服务地方经济市场定位不动摇，全力夯实发展基础，推动科技创新，深化机制改革，着力加大对实体经济的服务力度，强化信贷管理，狠抓业务收入，使业务经营有了明显提高。

截至 2014 年末，本行资产总额 30745.76 万元、实现净利润 419.37 万元、资本充足率 28.29%、不良贷款率为 0、资产利润率（ROA）为 1.84%、资本利润率（ROE）为 8.87%。

##### （一）存款规模持续增长，资产结构实现优化

2014 年末，本行资产总额 30745.76 万元，较上年增加 15966.72 万元，增幅为 108.04%；风险加权资产总额 18201.56 万元，较上年增加 7430.67 万元，增幅 68.99%。资产规模总体上升。

截至 2014 年末，本行贷款总额 20001.77 万元，较上年增加 7994.92 万元，增幅 66.59%；存款余额 20250.21 万元，较上年增加 10105.9 万元，增幅 99.62%。在贷款总额中，所有贷款均为一般性贷款；在存款总额中，储蓄存款余额 3353.73 万元，较上年增加 2411.92 万元，增幅 71.92%；对公存款余额 16896.48 万元，较上年增加 7693.98 万元，增幅为 83.61%。

截至 2014 年末，本行同业存放款项余额 5323.24 万元，较上年新增 5323.24 万元。

截至 2014 年末，生息资产 29099.47 万元，较年初增加

15351.43 万元，占比 94.65%；非生息资产 1646.29 万元，较年初增加 615.29 万元，占比 5.35%。资产结构进一步得到了优化。

## （二）利润水平持续增加，费用增幅低于收入增幅

2014 年，本行实现净利润 419.37 万元，较上年增加 511.67 万元；资产利润率（ROA）为 1.84%，较上年上升 5.78 个百分点；资本利润率（ROE）为 8.87%，较上年上升 22.18 个百分点；实现中间业务收入 5.01 万元，同比增加 2.93 万元，增幅 140.87%；净息差为 4.59%，同比下降 0.11 个百分点。2014 年，本行实现营业收入 1287.26 万元，同比增加 808.36 万元，增幅 168.79%；费用支出 851.07 万元，同比增加 375.12 万元，增幅 78.82%，其中：人力费用 384.93 万元，同比增加 177.14 万元，增幅 85.25%，经营费用 466.14 万元，同比增加 197.98 万元，增幅 73.83%；成本收入比为 66.11%，同比下降 33.27 个百分点。

## 五、本年度利润实现和分配情况

（一）利润实现情况。2014 年，本行各项收入总额 1909.93 万元；各项支出总额 1490.56 万元，本行 2014 年度实现净利润为 419.37 万元，未分配利润余额为 -63.35 万元。

（二）利润分配情况。2014 年度实现净利润 419.37 万元全部用于弥补以前年度亏损。

## 六、支农支小业务开展情况

截止 2014 年 12 月末，全行各项贷款余额 20001.77 万元，较 2013 年增加 7994.92 万元；其中，涉农贷款为 17258.74 万元，占全行贷款余额的 86.29%；小微企业及个体工商户贷款余额

8908.5 万元，占全行贷款余额的 44.54%；2014 年，我行累计发放贷款 19280 万元，信贷累计投放笔数为 526 笔，其中包括农户贷款 423 笔，投放金额为 12595 万元；农村企业贷款 25 笔，投放金额为 4280 万元。

## 七、本行 2014 年度重大事项

(一) 报告期内，本行董事、监事及高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

(二) 重大合同及履行情况。

报告期内，本行无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

(三) 关联交易情况。

(一) 主要关联方及其关联方关系

1、 本公司控股股东：

名称	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	持股数(万)	持股比例(%)	持股数(万)	持股比例(%)
龙江银行股份有限公司	2,550	51.00	2,550	51.00

2、 本公司控股股东直接或间接控制的其他公司：

序号	名称	主营业务	与股东关系
1	东宁润生村镇银行股份有限公司	银行业务	控股子公司
2	杜尔伯特润生村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
3	依安润生村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
4	集贤润生村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
5	克山润生村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
6	兴山本富村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
7	孝昌本富村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
8	安徽怀远本富村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司

序号	名称	主营业务	与股东关系
9	武夷山本富村镇银行有限责任公司	银行业务	控股子公司
10	宁夏宁东本富村镇银行股份有限公司	银行业务	控股子公司

### 3、持本公司 5%及 5%以上股份的非控股股东：

名称	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	持股数(万)	持股比例(%)	持股数(万)	持股比例 (%)
安徽恒康面业有限公司	500	10.00	500	10.00
安徽康美达面业有限公司	500	10.00	500	10.00
安徽省中安畜禽有限公司	500	10.00	500	10.00
宿州市兴程鸭业有限责任公司	500	10.00	500	10.00

### 4、本公司关联自然人

- (1) 本公司董事、监事、关键管理人员；
- (2) 除本公司董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- (3) 本公司关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

### (二) 关联交易及其交易余额（金额单位：人民币元）

#### 1、关联交易：

A、2014 年向持本公司 5%及 5%以上股份的股东及本公司控股股东直接或间接控制的其他公司收取的利息收入及支付的利息支出

关联方名称	存放同业利息收入	同业存放利息支出	吸收存款利息支出
龙江银行股份有限公司	73,555.1	113,335.86	
东宁润生村镇银行股份有限公司		1,042,222.22	
安徽恒康面业有限公司			0.08

#### B、2014 年本公司与关联自然人的关联交易

关联方名称	金额	项目
5 人	1,291.31	吸收存款利息支出
2 人	22,425.00	贷款利息收入

C、2013 年向持本公司 5%及 5%以上股份的股东及本公司控股股东直接或间接控制的其他公司收取的利息收入及支付的利息支出

关联方名称	存放同业利息收入	同业存放利息支出	吸收存款利息支出
龙江银行股份有限公司	44,893.03	40,902.78	
安徽恒康面业有限公司			0.08

D、2013 年向本公司关联自然人支付的利息支出

关联方名称	金额	项目
2 人	899.40	吸收存款利息支出

2、 关联交易余额：

A、截至 2014 年 12 月 31 日本公司控股股东及本公司控股股东直接或间接控制的其他公司的关联交易余额

关联方名称	存放同业款项	应收存放同业款项利息	同业存放款项	应付同业存放款项利息
龙江银行股份有限公司	12,869,792.15	4,000.00		
东宁润生村镇银行股份有限公司			50,000,000.00	85,555.56

13 年 12 月 31 日本公司控股股东及本公司控股股东直接或间接控制的其他公司的关联交易余额

关联方名称	存放同业款项	应收存放同业款项利息
龙江银行股份有限公司	2,649,991.65	660.00

C、截至 2014 年 12 月 31 日持本公司 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额

关联方名称	吸收存款	应付吸收存款利息
安徽恒康面业有限公司	119.23	

D、截至 2013 年 12 月 31 日持本公司 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额

关联方名称	吸收存款	应付吸收存款利息
-------	------	----------

安徽恒康面业有限公司	0.08
------------	------

E、截至 2014 年 12 月 31 日本公司关联自然人的关联交易余额

关联方项目	关联方项人数	金额
贷款	2 人	539,472.77
吸收存款	5 人	650,000.00

F、截至 2013 年 12 月 31 日本公司关联自然人的关联交易余额

关联方项目	关联方项人数	吸收存款
吸收存款	5 人	229,261.68

## 八、披露场所及时间

披露场所设在本行所辖服务网点营业大厅，时间不得少于 30 天。

附件：安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司 2014 年度信息披露表

附表

安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司2014年度信息披露表				
指标	时期	报告期 (2014年末)	报告期 (2013年末)	增减幅度
职工人数		50	35	42.86
股东人数		7	7	0.00
资产总计		307457620.6	147790410.4	108.04
负债总计		258091131.6	102617611.7	151.51
所有者权益总计		49366488.98	45172798.7	9.28
资本充足率		28.29	42.97	-34.16
核心一级资本充足率		27.14	41.8	-35.07
杠杆率		16.07	30.49	-47.29
流动性比例		51.49	33.75	52.56
存贷比		98.77	118.36	-16.55
流动性覆盖率		230.68	112.92	104.29
净稳定资金比例		123.89	115.65	7.12
单一客户贷款集中度		8.54	9.5	-10.11
单一集团客户授信集中度		8.54	9.5	-10.11
拨备覆盖率		-	-	-
贷款拨备率		1.5	1.5	0.00
贷款损失准备充足率		100	100	0.00
核心负债依存度		43.68	57.42	-23.93
流动性缺口率		-42.01	-156.16	-73.10
成本收入比		64.46	129.39	-50.18
资产利润率		2.01	-1.1	-282.73
资本利润率		9.71	-5.01	-293.81
股本金总额		50000000	50000000	0.00
不良贷款比例		0	0	-
不良贷款余额		0	0	-
清收不良贷款余额		0	0	-
贷款余额		200017701.03	120068512.35	66.59
存款余额		20250211.50	101443126.43	-80.04
费用总额		10297587.60	6256119.55	64.60
收入总额		14491277.88	5333127.63	171.72
本年利润		4193690.28	-922991.92	-554.36
每股红利		0	0	-
“三会”召开次数		3	5	-40.00
我本人确保安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司2014年度信息披露的内容真实。		经审核，安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司2014年度信息披露表中有关数据与其财务报表一致。		
安徽灵璧本富村镇银行盖章		灵璧县银监办事处盖章：		
行长签字： 		负责人签字： 		
	2015年5月22日	2015年5月22日		
说明：此信息披露表内容为安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司最低信息披露标准				