安徽灵璧本富村镇银行
2017 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 2017 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，营业执照统一社会信用代码为 91341323592684572A，法定代表人：宋海林，注册地址：安徽省宿州市灵璧县建设南路光明小区南 1 号楼。

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司下辖 1 个营业部、4 个支行，分别为总行营业部、渔沟支行、尤集支行、冯庙支行、龙山支行，目前龙山支行于总行营业部合署办公。

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，目前已开发农业供应链贷款、二手房交易贷款、小额创业担保贷款、职优贷等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 40 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 2017 年末，全行股东人数 7 人(单位），股金总额 5000 万元。

三、公司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，并设立董事长一名兼任行长；监事长一名（由发起行龙江银行监事会办公室主任兼任）；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。设立市场营销部、运营管理部、办公室 3 个内控管理部门；设立渔沟支行、尤集支行、冯庙支行、龙山支行 4 个支行。

（二）“三会”召开情况

1、股东大会召开情况

我行于 2017 年 12 月 27 日召开安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司 2016 年度股东大会，会议通过了《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度财务决算方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度财务决算方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2017 年度财务预算方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度利润分配方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度信息披露报告的议案》《关于聘任潘佩超先生担任安徽灵璧本富村镇银行法律顾问的议案》《关于聘请致同会计师事务所（特殊普通合伙）为外部审计机构的议案》共 6 项决议。

2、董事会召开情况

我行于 2017 年 10 月 16 日召开安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司第二届董事会第二次会议，会议通过了《关于安徽灵璧本富村镇银行总行及所辖营业部迁址的议案》共 1 项决议。

2017 年 12 月 27 日召开安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司第二届董事会第三次会议，会议通过了《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度财务决算方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2017 年度财务预算方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度利润分配方案的议案》《关于安徽灵璧本富村镇银行 2016 年度信息披露报告的议案》

《关于聘任潘佩超先生担任安徽灵璧本富村镇银行法律顾问的议案》《关于聘请致同会计师事务所（特殊普通合伙）为外部审计机构的议案》《关于修订<安徽灵璧本富村镇银行薪酬管理制度>部分内容的议案》《关于灵璧本富村镇银行总行房屋恢复工程报价的议案》共 8 项决议。

3、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，2017 年为每周二的召开经营管理会议，包含经营情况通报会、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。

（三）人员配置及薪酬支付情况

截至 2017 年 12 月末，我行共有员工 40 人（其中研究生学历 1 人，本科学历 15 人，大专学历 24 人），人员配置情况为：董事长兼行长 1 人、副行长 1 人，综合办公室 6 人、市场营销部 3 人、运营管理部 8 人、渔沟支行 5 人、尤集支行 5 人、冯庙支行 5 人、龙山支行 6 人。2017 年共支付薪酬总额 323.52 万元，其中高管薪酬 87.77 万元，员工薪酬 235.75 万元。

四、2017 年度经营基本情况

2017 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 2017 年末，本行资产总额 20937.69 万元、负债合计 20801.96 万元、所有者权益合计 135.73 万元、实现净利润-137.4 万元、资本充足率 1.9%、不良贷款率为 26.11%。

（一）存款情况

按种类列示

项　目	期末数	期初数
活期存款	53576745.54	231125963.24
活期储蓄存款	33629921.76	61756664.71
定期存款	42000000.00	74000000.00
定期储蓄存款	17876303.17	17446736.19
存入保证金	18074585.87	19825444.10
合　计	**165157556.34**	**404154808.24**

（二）信贷业务开展情况（单位人民币：元）

（1）按个人和企业分布情况

项　目	期末数	期初数
个人贷款	135929740.64	134,962,649.18
企业贷款	49897934.18	67,357,516.88
合计	185827674.82	202,320,166.06
减：贷款减值准备	72,791,368.11	68692008.42
贷款和垫款账面价值	**113,036,306.71**	**133628157.64**

（2）按行业分布情况

行　业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	72153046.51	38.83	67,581,856.08	33.40
电力、燃气及水的生产与供应业	704743.91	0.38	4,370,574.99	2.16

制造业	16777934.18	9.03	24,137,516.88	11.93
建筑业	5899907.52	3.17	1,287,257.44	0.64
交通运输、仓储和邮政业	1667734.76	0.90	549,803.43	0.27
信息传输、计算机服务和软件业	395864.95	0.21	428,333.90	0.21
批发和零售业	39069870.14	21.02	52,290,360.20	25.85
住宿和餐饮业	15004319.69	8.07	15,218,859.50	7.52
租赁和商务服务业	5935749.54	3.19	6,579,264.62	3.25
文化、体育及娱乐业	247591.79	0.13	164,684.44	0.08
个人贷款	24379738.18	13.12	26,924,623.79	13.31
居民服务和其他服务业	3591173.65	1.93	2,787,030.79	1.38
贷款和垫款总额	185827674.82	100.00	202,320,166.06	100.00
减：贷款减值准备	72,791,368.11		68692008.42	
贷款和垫款账面价值	**113,036,306.71**		**133628157.64**	

五、本年度利润实现和分配情况

（一）利润实现情况。2017 年，本行营业收入总额 912.86 万元；营业支出总额 1470.51 万元，本行 2017 年度实现净利润为-137.4 万元。

（二）利润分配情况。2017年度未进行利润分配。

六、本行 2017 年度重大事项

（一）报告期内，本行董事、监事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	2016 年 12 月 31 日		2017 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、本行的子公司情况

本行无下属子公司。

3、本行的合营企业和联营企业情况

本行无合营企业和联营企业。

4、本行的其他关联方情况

关联方名称	与本行关系
杜尔伯特润生村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
依安润生村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
克山润生村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
集贤润生村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
武夷山本富村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
安徽怀远本富村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
孝昌本富村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
东宁润生村镇银行股份有限公司	受同一母公司控制
兴山本富村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
宁夏宁东本富村镇银行有限责任公司	受同一母公司控制
龙江银行股份有限公司	本行的控股股东
安徽恒康面业有限公司	本行的参股股东
安徽兴程鸭业股份有限公司	本行的参股股东
安徽康美达面业有限责任公司	本行的参股股东
安徽省中安畜禽有限公司	本行的参股股东
北京缘份天空文化传播有限责任公司	本行的参股股东
安徽荷金来农业发展股份有限公司	本行的参股股东

5、关联交易情况

关联利息收入与支出情况（单位人民币：元）

①利息收入

关联方	本期发生额	上期发生额
龙江银行股份有限公司	579925.1	186273.83
安徽恒康面业有限公司	10179	11745
安徽兴程鸭业股份有限公司	6766.67	14050.50
孝昌本富村镇银行有限责任公司	237611.11	0
合计	**834481.88**	**212069.33**

②利息支出

关联方	本期发生额	上期发生额
龙江银行股份有限公司	0	0.00
东宁润生村镇银行股份有限公司	77916.67	1657083.34
依安润生村镇银行有限责任公司	150000.00	0.00
武夷山本富村镇银行有限责任公司	67888.89	0.00
安徽恒康面业有限公司	36.68	19.71
安徽康美达面业有限责任公司	19.9	19.2
安徽兴程鸭业股份有限公司	22.43	0
合计	**295884.57**	**1657122.25**

6、关联方应收应付款项（单位人民币：元）

截止 2016 年 12 月 31 日：

关联方名称	存放同业	同业存放款项	吸收存款
龙江银行股份有限公司	234597839.83		
东宁润生村镇银行股份有限公司		0.00	
安徽恒康面业有限公司			119.23
合计	**234597839.83**	**0.00**	**119.23**

截止 2017 年 12 月 31 日：

关联方名称	存放同业	同业存放款项	吸收存款
龙江银行股份有限公司	42449717.85		
东宁润生村镇银行股份有限公司		**10000000.00**	
依安润生村镇银行有限责任公司		**20000000.00**	
武夷山本富村镇银行有限责任公司		**10000000.00**	
合计	42449717.85	**40000000.00**	

七、披露场所及时间

披露场所设在本行营业大厅及官方微信、官方网站www.lingbi-benfu.com，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2017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2017年度信息披露表

指标 \ 时期	报告期（2017年末）	报告时期（2016年末）	增减幅度
职工人数	40	45	-11.11
股东人数	7	7	0.00
资产总计	209376889.96	439812858.78	-52.39
负债总计	208019601.57	437081562.22	-52.41
所有者权益总计	1357288.39	2731296.56	-50.31
资本充足率	1.90	2.44	-0.54
核心一级资本充足率	0.84	1.33	-0.49
杠杆率	0.59	0.62	-0.03
流动性比例	72.39	79.65	-7.26
存贷比	112.52	50.06	62.46
流动性覆盖率	223.90	75.61	148.29
净稳定资金比例	156.35	271.00	-114.65
单一客户贷款集中度	63.48	88.07	-24.59
单一集团客户授信集中度	63.48	88.07	-24.59
拨备覆盖率	150.00	150.00	0.00
贷款拨备率	39.17	33.95	5.22
贷款损失准备充足率	253.76	206.61	47.15
核心负债依存度	61.20	22.96	38.24
流动性缺口率	18.41	52.34	-33.93
成本收入比	115.73	166.34	-50.61
资产利润率	-0.40	-13.07	12.67
资本利润率	-67.21	-179.52	112.31
股本金总额	50000000.00	50000000.00	0.00
不良贷款比例	26.11	25.87	0.24
不良贷款余额	48527578.74	52344026.96	-7.29
清收不良贷款余额	5829279.18	763213.86	663.78
贷款余额	185827674.82	202320166.06	-8.15
存款余额	165157556.34	404154808.24	-59.14
费用总额	14705143.68	68842700.94	-78.64
收入总额	9128578.36	6440921.31	41.73
本年利润	-1374008.17	-47885193.38	-97.13
每股红利	0	0	-
“三会”召开次数	3	3	0.00

我本人确保安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司2017年度信息披露的内容真实。 安徽灵璧本富村镇银行盖章 行长签字： 年 月 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最低信息披露标准	经审核，安徽灵璧本富村镇银行有限责任公司2017年度信息披露表中有关数据与其财务报表一致。 灵璧县银监办事处盖章： 负责人签字： 2018年5月27日