

安徽寿县联合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 4 页
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	第 7 页
第五节	公司治理情况	第 8 页
第六节	股东大会情况	第 10 页
第七节	董事会报告	第 12 页
第八节	重要事项	第 18 页
第九节	董事会表决意见	第 19 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》正文及摘要拟提交本行 2017 年度股东大会审议。

本行董事长周仲奇，副行长（主持工作）王森，财务负责人邓亚南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

本行注册中文全称为：安徽寿县联合村镇银行股份有限公司（简称：寿县联合村镇银行）。

本行英文名称：Anhui Shouxian United Rural Bank Co. , Ltd.

法定代表人：周仲奇

本行注册地址：淮南市寿县寿春镇南门外寿蔡璐与寿六路交口向东 20 米。

邮编：232200

联系电话：0544-3122296

传真：0554-3122163

网址：<http://www.sxurb.com.cn/>

经银行业监督管理机构批准，并经注册登记，本行经营范围是：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理国内结算；
- （四）办理票据承兑与贴现；
- （五）从事银行卡业务
- （六）从事同业拆借；
- （七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- （八）代理收付款项及代理保险业务；
- （九）经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：淮南市寿县寿春镇南门外寿蔡璐与寿六路交口向东 20 米。

注册资本：人民币陆仟万元整

统一社会信用代码：91341500068068546P

聘请的审计机构名称：上会会计师事务所

审计机构办公地址：中国杭州市钱江新城新业路 8 号

【部门设置】

本行除设董事长室、行长室、监事长室外，另设 5 个职能部门，包括营业部、市场营销三部、风险部、运营部、综合管理部。截至 2017 年 12 月 31 日，本行设立堰口支行、安丰支行两家支行。

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 6000 万股。其中法人股 5200 万股，占股份总额的 86.67%，自然人股 800 万股，股份总额的 1.33%。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 7 户，自然人股 7 户。

(二) 企业法人股 5200 万股，占股份总额的 86.67%，自然人股 800 万股，股份总额的 1.33%。

(三) 本行法人股东名单：

单位：万股、%

名称	住所	类别	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	法人股	2400	40
安徽华祥食品有限公司	寿县工业园	法人股	600	10
安徽聚红盛农庄餐饮有限公司	寿县南门外新城区宾阳北路	法人股	600	10
曙光地产集团有限公司	温岭三星大道 158 号	法人股	600	10
诸暨市长运城乡公交有限公司	诸暨市诸暨阳街道暨东路 38 号	法人股	400	6.67

安徽楚井坊酒业有限公司	寿县工业园	法人股	300	5
东冠集团有限公司	杭州市滨江区	法人股	300	5
陈国庆	安徽合肥蜀山区	自然人	500	8.33
李子荣	寿县寿春镇	自然人	60	1
陶有芹	寿县寿春镇	自然人	60	1
石秀霞	寿县寿春镇	自然人	60	1
史秋楠	合肥市马鞍山路	自然人	60	1
李多胜	合肥市芜湖路	自然人	30	0.5
李多荣	寿县寿春镇	自然人	30	0.5
合计			6000	100

(四) 企业法人股股东情况

1. 杭州联合银行是本行第一大股东,法人代表张晨,地址:杭州市建国中路99号。公司经营范围:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

2. 安徽聚红盛农庄餐饮有限公司,法人代表邸道阳,地址:安徽省六安市寿县新城区宾阳大道。公司经营范围:餐饮、住宿、会议、垂钓、瓜果蔬菜自选采摘、家禽自选捕捉、果树认领、地方戏演绎、农耕文化体验、寿州名吃为一体的绿色原生态旅游休闲农庄。

3. 安徽楚井坊酒业有限公司,法人代表杜忠福,地址:寿

县工业园。公司经营范围：白酒生产。

4. 陈国庆，男，1968年10月出生，合肥市蜀山区，身份证340111196810017518，现在任安徽金喜投资担保有限公司总经理。

5. 曙光地产集团有限公司，法人代表邵良国，地址：温岭市三星大道158号。公司经营范围：建筑业、房地产业、酒店服务业、太阳能、医药化工、纳米材料、金融、环保、公共事业、建材物资及生态农业等领域。

6. 诸暨市长运城乡有限公司，成立于2009年6月，法人代表詹雪峰，注册资金500万元，地址诸暨暨阳东路38号，经营范围：客运班车、停车场管理等。

7. 东冠集团有限公司：法人代表章方祥，地址：浙江省杭州市滨江区江南大道588号，公司经营范围：通信服务、房产开发、工程建设、楼宇物业、金融投资五大主导产业，同时成立瑞鑫科技公司、源生泰公司，产业触角向电气、软件、教育、生物科技等高科技领域拓展。

8. 安徽华祥食品有限公司，法人代表王文忠，地址：寿县工业园。公司经营范围：淡水产品及果蔬的精深加工和进出口贸易。

9. 李多荣，女，1965年6月出生，安徽省寿县，身份证号：342422196506140164，现任寿县华盛农副产品贸易有限公司法人代表。

10. 石秀霞，女，1962年9月出生，安徽省寿县，身份证号：342422196209220205，现任寿县华盛农副产品贸易公司主办会计兼办公室主任。

11. 李子荣，女，1969年11月出生，安徽省寿县，身份证号34242219691129030X，现在在寿县华盛农副产品贸易有限公司财务部任职。

12. 陶有芹，女，1970年7月，安徽省寿县，身份证号：342422197007080368，现任寿县华盛农副产品贸易有限公司业务部门主管。

13. 史秋楠，男，1989年8月出生，安徽省寿县，身份证号：342422198908240212，现任安徽通云机电设备安装有限公司法人代表、总经理。

14. 李多胜，男，1963年2月出生，安徽省寿县，身份证号：342422196302100232，个体工商户。

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	学历	年龄	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
周仲奇	董事长	男	本科	48	170629-200629	0	0
王森	董事	男	本科	45	171130-201130	0	0
邸道阳	董事	男	本科	51	170629-200629	0	0

王文忠	董 事	男	本科	60	170629-200629	0	0
江辉平	董 事	男	本科	42	170629-200629	0	0
周建荣	监事长	男	本科	53	170629-200629	0	0
项昌志	外部监事	男	本科	48	170629-200629	0	0
邓亚南	职工监事	男	本科	37	170629-200629	0	0

二、董事在股东单位的任职情况

姓 名	在本行担任的职务	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
周仲奇	董事长	寿县联合村镇银行	董事长
王 森	董 事	寿县联合村镇银行	副行长（主持工作）
邱道阳	董 事	安徽聚红盛农庄	董事长
王文忠	董 事	安徽华祥食品	董事长
江辉平	董 事	曙光集团	董事长

三、董事、监事变动情况

截止 2017 年末，本行董事、监事发生变动，董事长周仲奇，监事长周建荣。

四、本行员工情况

截至 2017 年末，本行在册员工 61 人，平均年龄 28 岁。员工队伍中，具有 2 年以上金融从业经验的有 46 人，占比为 80%；学历大专以上 61 人，其中本科以上学历的有 55 人，专业以金融、会计等经济类专业为主。

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。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则，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，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）关于股东与股东大会

报告期内公司召开了 2017 年度股东大会，严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序，年度股东大会由律师出具法律见证书。

（二）关于股东与公司

公司的股权结构较分散，公司的大股东不存在超越股东大会直接或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，忠实执行股东大会通过的各项决议。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，在加快村镇银行健康稳健发展方面取得了一定成效。

（四）关于监事与监事会

2017 年度，监事会共召开会议 3 次，审议通过议案 4 项。并分别列席了董事会。并对董事会 18 项决议提案进行了认真研究和讨论，充分发表了意见和建议。

1、2017 年 6 月 29 日召开了一届九次监事会，《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第一届监事会工作报告》、《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司 2016 年度监事履职考核报告》、《关于安徽寿县联合村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》；

2、2017 年 6 月 29 日召开了二届一次监事会，《关于提名周建荣同志为安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第二届监事会监事长候选人的议案》。

2、2017 年 11 月 30 日召开了二届二次监事会，听取第二届董事会第二次议案 8 项。

公司各位监事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。全体监事能较好地履行职责。

（五）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。

（六）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

公司最高的权力机构是股东大会，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。

三、外部监事在股东单位的任职情况

我行外部监事项昌志，为楚井坊酒业有限公司总经理。

四、高级管理层构成情况

姓名	性别	学历	职务	分管工作
洪士广	男	本科	行长	综合管理及计划财务
王森	男	本科	副行长	安全保卫及党工团
吴益超	男	本科	运营总监	运营管理及计划财务
孔卫军	男	本科	风险总监	信贷及风险合规

五、高级管理人员薪酬情况

姓名	职务	薪酬	备注
洪士广	行 长	330000	年薪
王森	副行长	264000	年薪
邸道阳	董 事	8000	履职津贴
王文忠	董 事	8000	履职津贴
江辉平	董 事	8000	履职津贴
项昌志	监 事	8000	履职津贴
吴益超	运营总监	247000	年薪
孔卫军	风险总监	247000	年薪

第六节 股东大会情况

2017年6月29日，公司2016年度股东大会在安徽寿县联合村镇银行五楼会议室召开。会前按照法定程序向股东发出了书面通知，实际出席会议的股东7人，代表所持股份5700万股，占总股本的95%，经会议审议以举手表决方式通过了以下决议：

1. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第一届董事会工作报告》；

2. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第一届监事会工作报告》；

3. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度经营发

展情况及 2017 年度工作思路》；

4. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司 2016 年度财务报告和 2017 年度财务预算方案（草案）》；

5. 《关于确认〈安徽寿县联合村镇银行股份有限公司 2016 年度审计报告〉的议案》；

6. 《寿县联合村镇银 2016 年度利润分配方案（草案）》；

7. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司 2016 年度董事履职考核报告》；

8. 《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司 2016 年度监事履职考核报告》；

9. 修改《安徽寿县联合村镇银行章程》的议案；

10. 《关于寿县联合村镇银行董事会换届选举的议案》；

11. 《关于寿县联合村镇银行监事会换届选举的议案》；

12. 《关于安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第二届董事、非职工监事选举办法》；

13. 《关于变更寿县联合村镇银行营业场所的议案》。

寿县繁星律师事务所委派律师孙蓉蓉、聂幼星见证了本次股东大会，并出具法律见证书，确认本次股东大会符合法律程序，通过的各项决议合法有效。

第七节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

（一）总体经营情况

——业务稳步增长，主要经营指标完成情况。截至 2017 年末，公司资产总额 59963 万元；各项存款余额 48640 万元；各项贷款 40376 万元。

——盈利水平持续提高，股东有所回报。报告期内，本公司实现净利润 1944.18 万元，净资产收益率 19.60%。

——依法合规经营，主要监管指标满足监管要求。

1. 信用风险指标。报告期内，贷款不良率为 1.68%。

2. 流动性风险指标。报告期内，流动性资产总和 19395.34 万元，流动性负债总和 34399.38 万元，流动性比例 56.38%。

3. 风险抵补能力。报告期内，实现净利润 1944.18 万元，资产利润率 3.08%，拨贷比为 4.46%，资本充足率 27.65%，核心资本充足率 26.54 %。

——机构布局取得新突破，社会影响不断扩大。我行堰口支行、安丰支行相继开业，进一步扩大我行在区域内营业网点覆盖面。

（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	9920.53	8456.35	1464.18
附属资本	1800	1260	540

资本充足率	27.65%	24.88%	2.77%
-------	--------	--------	-------

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	28.82
贷款平均余额	9.17
年均存款利率	2.13%
年均贷款利率	9.15%

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	4011.76
二、营业支出	2598.81
三、营业利润	1412.95
四、利润总额	2228.83
五：所得税	284.65
六、净利润	1944.18

4. 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)	1.68%
存贷款比例	83.01%
资产流动性比例	56.38%

（三）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	2017 年	占比
贷款利息收入	3524.77	87.86%
金融机构往来收入	485.94	12.11%
手续费收入	1.05	0.03%
合 计	4011.76	100.00%

2、本公司提供的金融产品与服务，主要包括存款、贷款、代发银行卡等业务。报告期内各项业务均保持稳健康的发展。

3. 本公司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、同业存放以及结算等为收入的主要来源。

（四）主要业务情况

1. 报告期末前十名贷款客户情况

单位：万元，%

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
寿县金鹏新型建材有限公司	500.00	1.24%	4.84%
寿县东炫缝纫设备销售有限公司	500.00	1.24%	4.84%
寿县宝龙服装有限公司	500.00	1.24%	4.84%
寿县花园科达加油站	500.00	1.24%	4.84%
安徽徽之润食品有限公司	500.00	1.24%	4.84%
寿县百货大楼有限公司	500.00	1.24%	4.84%
安徽乾元管业有限公司	493.00	1.21%	4.77%
寿县双沪粮油有限责任公司	450.00	1.11%	4.35%

赵霞	450.00	1.11%	4.35%
杨道菊	440.00	1.09%	4.26%
合 计	5240.00	11.96%	46.77%

2. 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
制造业	8708.63	21.57%
农林牧渔业	14097.49	34.92%
批发和零售业	2303.00	5.70%
合 计	25109.12	62.19%

3. 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	37262.77	1800
关注类	2435.00	0
次级类	0.46	0
可疑类	678.24	0
损失类	0	0
合 计	40376.47	1800

4. 2017 年末，本公司非信贷资产余额为 19587.35 万元，按照《安徽寿县联合村镇银行非信贷资产风险分类管理办法》的相关规定，本公司非信贷资产全部为正常类。

二、2017 年董事会的主要工作

（一）完善公司治理，顺利完成董事会换届工作。

2017年，我行召开的一届九次董事会和2016年股东大会，依照我行公司章程约定，根据我行董事选举办法，会议审议并通过了《寿县联合村镇银行董事会换届选举的议案》，选举产生新的一届董事会成员。并在6月份召开的二届一次董事会上提名了新一届董事长、董事会成员及等高级管理人员。我行新一届董事会和高级管理层平稳顺利产生，是我行发展转型之路的重要里程碑，为我行贯彻落实国家金融方针政策和省市县经济工作会议精神提供了重要的组织力量，进一步完善了我行的公司治理体系，较好地落实了“三会一层”的规定。

（二）加强指导管理，积极发挥董事会决策作用。

2017年，我行召开董事会3次，对本行发展中的重大问题进行研究审议，全体董事均发表自己的意见和建议，在充分讨论的基础上形成决策意见，审议并通过了以下议案：

其中，一届董事会第九次会议，于2017年6月29日召开，会议审议并通过了：《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第一届董事会工作报告》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度经营发展情况及2017年度工作思路》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度财务报告和2017年度财务预算方案（草案）》；关于确认《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度审计报告》的议案；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度利润分配方案（草案）》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2016年度董事履职考核报告》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2017年度经营目标建议》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司关于安徽楚井坊酒业有

限公司股权转让的议案》；关于修改《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司章程》的议案；《关于安徽寿县联合村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》；《关于变更安徽寿县联合村镇银行股份有限公司营业场所地址的议案》等十一项议案。

二届一次董事会于2017年6月29日召开，会议审议并通过了《关于提名周仲奇同志为安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第二届董事会董事长候选人的议案》；《关于提名洪士广同志为安徽寿县联合村镇银行股份有限公司行长的议案》；《关于提名王森同志为安徽寿县联合村镇银行股份有限公司副行长的议案》；《关于聘任安徽寿县联合村镇银行股份有限公司风险总监、运营总监的议案》；《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司第二届董事会向董事长授权方案（草案）》等五项议案。

二届一次董事会于2017年11月30日召开，会议听取了《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2017年1-10月份工作总结及下阶段工作计划》和《安徽寿县联合村镇银行股份有限公司2017年1-10月份财务情况报告》两个报告，审议并通过了《安徽寿县联合村镇银行第二届董事会增补董事候选人提名议案》；《关于提名王森同志为安徽寿县联合村镇银行股份有限公司副行长（主持工作）的议案》；《安徽寿县联合村镇银行关于聘请上会会计师事务所（特殊普通合伙）进行本行2017年度报表审计及内控评价的议案》；《关于修改〈安徽寿县联合村镇银行股份有限公司章程〉的议案》；《关于成立安徽寿县联合村镇银行股份有限公司董事会风险管理及关联交易控制委员会的议案》；《关于〈安徽寿县联合村镇银行股份有限公司董事会风险管理及关联交易控

制委员会工作规则》的议案》等六个议案。

（二）强化内控合规，大力推进法人治理。

董事会建设是法人治理的核心，我行坚持所有内外事务和业务都在董事会的领导下进行。今年以来，我行董事会顺利完成换届工作，进一步完善“三会一层”的法人治理结构，紧抓组织建设，制度建设，机制建设的落实工作，为法人治理提供组织保障；另外，重视人员分级考核、能进能出、能上能下的考核方式，有效激励、激活考核机制，使法人治理充满活力和创造力，推动各项业务发展；最后，严格遵循《商业银行》相关操作规程，2017年召开的三次董事会，三分之二以上董事出席，所有议案都经董事会表决同意后正式实施，使法人治理做到了议事民主化，决策程序化，制度合规化。

（三）切实维护股东利益，加强信息披露工作。

我行董事会十分重视国家金融政策法规，按照相关文件规定，正确处理好股东利益、客户利益、员工利益等重要关系，切实维护存款人和股东的合法权益。并在2017年的工作中，加强了信息披露工作，对股东大会和董事会通过的有关决议在适当范围进行披露，保证信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性，诚恳接受上级部门、股东和社会各界的监督。

（四）自觉接受监事会的监督，保证决策的合法性和合规性。

为更好地接受监事会的监督，有效发挥监事会的职能作用，根据《公司章程》要求，我行董事会表决通过的所有经营管理重大决策，监事会都全程参与、监督，对监事会提出的意见和建议，董事会都能认真重视，仔细研究，合理吸收，及时改进，并明确

答复。我行董事会、监事会紧紧围绕发展目标，密切配合，较好地发挥了各自职能，有力地促进了我行的稳健发展。

（五）加强制度建设，风险管理不断增强

一是指导督促经营层做好经营管理工作。进一步完善内控管理，出台各类管理制度 20 余项，同时，2017 度董事会定期听取经营层工作报告，及时了解全行的业务发展、风险控制、市场定位等工作，并向经营层提供指导意见和建议，为不断提升本行的经营管理水平作出了积极的贡献。二是对全行 2017 年度重点工作进行了督导。今年以来，董事会根据年初制定的工作计划和下达的任务指标，对经营业绩、内控管理、安全保卫等各方面的工作进行了细致的分解和任务的督导，制定了具体的工作措施，确保重点工作能有序、高效的完成。

（六）消费者权益保护工作开展总体情况

今年寿县联合村镇银行在各级银监机构的监管指导下加强金融消费者权益保护工作，畅通渠道，主动接受社会监督，加强外部沟通协调，营造消费者保护的良好氛围，自成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，梳理了金融消费者投诉处理工作流程。同时，我行在营业部大厅醒目位置公示投诉电话、摆放客户意见簿，并通过网站、微信公众服务平台等各种方式，畅通来电、来访等投诉渠道，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，要求在规定时间内将客户投诉有效化解。

二、2018 年董事会的主要工作目标

2018 年，我县银行业的外部发展环境在不断变化中，经济

形势的不确定性，资本监管刚性加强以及同业之间的竞争等问题都会给我行的发展带来挑战，我行要形成可持续发展仍面临着许多困难：一是要加快发展，提升市场竞争力。当前我行业务规模不大，金融服务渗透力不强，特别是业务创新能力、人才储备、后台技术支持不足，造成综合服务能力与国有和大型股份制商业银行存在明显差距。二是经营机制建设处在发展阶段，内部管理水平亟待提高。如何按现代金融企业的标准构建适合自身实际的科学有效的经营机制，完善金融服务，建立风险管理、激励约束机制还有大量的工作要完成。三是员工的综合素质有待提高。我行的员工队伍整体年轻，业务能力和专业知识都需要进一步提高。四是 2018 年信贷需求和信用风险防控压力大，经济金融形势总体上仍将严峻复杂，金融市场存在不稳定性、不确定性，中小微企业资金紧张的趋势在短时间难以改变，信贷风险防控任务加大。

因为，2018 年董事会将深化改革，加快发展，增强机遇意识、责任意识和发展意识，坚持科学发展、和谐发展、稳健发展的宗旨。2018 年的主要业务发展目标是：新增存款有效户 2240 户，新增贷款户数 550 户且户均贷款 \leq 33 万元；人均综合利润达 11 万元，资本利润率不低于 9%；实现全年安全经营指标无事故。主要工作措施如下：

（一）加大业务拓展力度，落实“村居化”营销工作。今年，我行要进一步加大营销工作的力度，下沉工作重心，以乡镇支行为依托，做好“村居化”营销工作，进村入企业，挨家挨户陌生拜访，加大回访的频率和力度，推广贷款产品，吸收储蓄存款，

重点放在加大对小额存款、劳务资金、农副产品销售资金、乡镇村组土地流转、引江济淮及土地补偿款等营销工作，加强对新业务的宣传，增强客户对新产品的认知度。

（二）加强案件防控工作，建立长效防控机制。

要持续推进案件防控长效机制建设。一是重点围绕制度建设、教育培训、风险管理、监督检查和责任追究等环节开展工作，全力打造稳健经营环境。二是要继续做好合规文化建设。进一步加强合规知识的宣传与教育，加强员工思想行为的动态分析，关注员工八小时以外的人际交往和生活行为情况，规范信贷人员业务行为，强化“九种人”的排查，提高全行员工的合规意识，增强员工敬业意识。三是要充分发挥合规内审的作用，推进全行的合规内审工作，加大对贷后检查的督查和跟踪，真实反映我行风险条线的风险管控能力和信贷资产质量。四要落实强制休假和岗位轮换制度。对重点岗位和人员实行强制休假和岗位轮换，严防道德风险的发生。

（三）贯彻落实监管意见，提升合规经营理念。

要求管理层认真对待监管部门今年即将对我行开展的“业务专项”检查，做好自查工作，及时发现问题，整改落实，规避风险。严格执行银监会“七不准”监管要求，坚持合规收费、以质定价、公开透明、减费让利等“四项原则”，切实做好服务收费“四公开”工作。做好服务转型升级、服务小微企业、服务县域经济，提高服务实体经济的能力。

（四）强化队伍建设，为可持续发展提供人才保障。

2018年，我行将继续坚持以人为本原则，从思想教育、行

为准则、工作纪律、激励机制等方面入手加强对员工的管理。一是加强对员工的思想教育和技能培训。按月进行员工业务培训和技能测试，将测试成绩纳入年终个人考评，强化自学，提升素养。二是加强员工的行为准则管理。在员工的工作行为规范，以及工作纪律、优质文明服务、考勤纪律等方面完善相应的规章制度。三是将修订出台《寿县联合村镇银行信贷从业人员行为规范》《违规行为处理办法》等管理办法，对于违规违纪或有过错的员工，严格按照规章制度和组织程序进行经济处罚和行政处分。四是进一步优化选人用人机制。通过竞聘增强员工的竞争意识和危机意识，逐步形成“岗位靠竞争、收入靠贡献”的理念，落实“能者上、平者让、庸者下”的选人用人机制。

（五）全面推进风险管理，做好信贷资产业务。

一是在贷款营销过程中始终把风险管控放在首位，选择优质客户进行营销，把不讲诚信的客户排除在信贷支持体系之外。二是全面加强贷后管理，按风险管理制度规定做实做细贷后检查，及早发现和处置风险，全力推动科学严谨的贷后管理，有效控制信贷风险。三是加强不良贷款清收力度。不良贷款清收处置重点是“降存量，控新增”，多措并举，全力进行化解处置。同时，继续加强对贷款责任人的追究力度，始终把责任追究作为防控信贷风险、清收不良贷款的有效手段来抓。

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、本行的关联交易主要是对本行内部人及其关联方的贷款的授信。本行制定了《安徽寿县联合村镇银行关联交易管理办法》，对关联交易实施有效管理。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，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

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，本行董事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

六、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

七、报告期内，2017年8月24日，我行股东楚井坊酒业有限公司减持我行5%股权，分别转让给6位自然人：其中，李子荣占比1%、陶有芹占比1%、石秀霞占比1%、史秋楠占比1%、李多胜占比0.5%、李多荣占比0.5%，合计300万元。

第九节 董事会表决意见

本行董事会成员认为本年度报告反映的信息真实、完整、准

确，一致同意通过本年度报告。

安徽寿县联合村镇银行股份有限公司

二〇一八年五月八日