

青岛平度惠民村镇银行股份有限公司

2017 年度报告

目 录

第一节	重要提示	第 3 页
第二节	基本情况简介	第 3 页
第三节	股本变动及股东情况	第 4 页
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	第 5 页
第五节	公司治理情况	第 7 页
第六节	董事会报告	第 9 页
第七节	重要事项	第 25 页
第八节	财务分析报告	第 26 页
第九节	董事会表决意见	第 28 页

第一节 重要提示

1、本行董事会、监事会、高级管理人员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》正文拟提交本行 2017 年度股东大会审议。

3、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所根据国内审计准则对本行按照会计准则编制的 2017 年度财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长王培旭，行长郭立军，财务负责人翟拓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】 青岛平度惠民村镇银行股份有限公司

【法定英文名称】 Qingdao Pingdu Huimin Village Bank Co., Ltd

【法定中文简称】 青岛平度惠民村镇银行

【法定英文简称】 Pingdu Huimin Village Bank

【法定代表人】 王培旭

【注册地址】 山东省平度市红旗路 27 号

【注册资本】 人民币玖仟叁佰伍拾万元整

邮政编码：266700

联系电话：0532-88337771

传 真：0532-88337770

邮 箱：hmyh-qdpd@163.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；从事同业拆借；从事银行卡业务；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；买卖政府债券、金融债券、参与货币市场；经中国银行业监督管理委员会和国家外汇管理局批准的其他业务。

【其他相关资料】

首次注册登记日期：2010 年 12 月 23 日

首次注册地点：山东省平度市人民路 151 号

聘请的审计机构名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所

审计机构办公地址：天津市和平区解放路 188 号信达广场 21 层

【部门与分支机构设置】组织架构

本行内设综合管理部、风险合规部、综合业务部、计财运营部、稽核审计部、消保部 6 个职能部门，下辖 1 个营业部和 8 家支行。分别负责公司的前、中、后台业务与管理。

第三节 股东及股本变动情况

一、股东及股本情况

报告期内本行股东 95 名，注册资本 9,350 万元，总股本 9,350 万股，其中：法人股 6570.3 万股，占股本总额的 70.27%；自然人股 2779.7 万股，占股本总额的 29.73%。

二、股东持股情况

（一）法人股东持股情况

股东名称	持股份额（万股）	持股比例（%）
吉林九台农村商业银行股份有限公司	5500	58.82
青岛固安特建筑节能开发有限公司	841.5	9%
青岛平度市市政工程有限公司	228.8	2.45%

（二）十大自然人股东持股情况

股东名称	持股份额（万股）	持股比例（%）
吴再强	220	2.35%
曹传涛	220	2.35%
王克刚	220	2.35%
王培旭	122.1	1.31%
邓怡秋	110	1.18%
代旭东	110	1.18%
孙炯光	110	1.18%
顿淑敏	110	1.18%
张立群	110	1.18%
初 晓	110	1.18%

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	出生年份	性别	职务	任期
王培旭	1967 年	男	董事长	2017 年 3 月至 2018 年 11 月
王永胜	1966 年	男	董事兼副行长	2017 年 3 月至 2018 年 11 月
陈美儒	1983 年	女	董事兼副行长	2017 年 3 月至 2018 年 11 月
姜玉静	1970 年	女	董事	2015 年 11 月至 2018 年 11 月
姜世雄	1972 年	男	股东董事	2015 年 11 月至 2018 年 11 月
管红波	1983 年	女	监事长	2015 年 11 月至 2018 年 11 月
孙萍	1971 年	女	职工监事	2015 年 11 月至 2018 年 11 月
吴再强	1969 年	男	股东监事	2015 年 11 月至 2018 年 11 月

郭立军	1966 年	男	行长	2017 年 9 月至 2018 年 11 月
翟拓	1974 年	男	副行长、财务负责人、 董事会秘书	2015 年 11 月至 2018 年 11 月

报告期内，王培旭、陈美儒、姜玉静、孙萍、吴再强持有本行股份，持股比例均在 3%以下（其中陈美儒、姜玉静、孙萍持股比例在 1%以下）。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内因工作关系，董事长张金龙、董事翟拓分别辞去本行董事长和董事职务；王培旭副董事长被选举为董事长，王永胜、陈美儒经监管部门核准为董事兼副行长；郭立军被聘任为行长；徐艳龙被聘任为行长助理。

三、报告期内高管人员薪酬情况

本行制定了《薪酬分配管理办法》，明确规定董事长、高级管理人员薪酬由年薪、绩效薪酬、社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴费部分及其他货币性收入等构成，部分绩效薪酬实行延迟支付。股东董事、股东监事本行不发放薪酬待遇。

报告期内本行高管 6 人（董事长、行长、副行长、行长助理），薪酬总额为 151.09 万元。其中：董事长薪酬 38.47 万元，行长薪酬 15.86 万元，副行长薪酬合计 75.86 万元、行长助理薪酬 20.90 万元。

四、董事、监事在股东或股东关联企业任职情况

姓名	任职单位	职务
姜世雄	青岛固安特建筑节能开发有限公司	董事长
吴再强	青岛市平度金桥市场开发有限公司	董事长

五、本行员工情况

截至 2017 年末,在册员工 105 人,中层副职以上管理人员 19 人。按年龄结构划分,45 岁以下的占 94.29%,45 岁以上的占 5.71%;按文化结构分,本科及以上员工占比 59.05%,本科以下占比 40.95%;按职称结构分,中级及以上职称人员占比 4.76%,中级以下职称人员占比 95.24%。

第五节 公司治理情况

一、公司治理的概况

本行严格按照《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,勇于承担社会责任。2017年股东大会、董事会、监事会、高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构,确保了本行依法、合规、安全、稳健运营与快速发展。

(一) 关于股东与股东会

本行现有股东 95 名,股权比较分散,股东不存在直接或间接干预本行的经营和决策活动的情形,没有占用本行的资金或要求为其担保及为他人担保,在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的有关规定,召集、召开股东大会,做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。确保所有股东,特别是中小股东享有平等地位,确保所有股东能够充分行使自己的权利。

报告期内召开一次股东大会,聘请律师现场见证,并出具了法律意见书。

(二) 关于董事与董事会

本行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，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，忠实执行股东大会的各项决议，接受监事会的监督，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，为本行的合规经营、健康可持续发展保驾护航。

报告期内共召开六次董事会，对涉及战略发展、经营管理、公司治理、财务、高管聘任等重大事项进行审议并做出决策。

（三）关于监事和监事会及监事履职情况

本行监事会通过定期召开会议、列席董事会、出席股东大会、审阅本行上报的文件、组织高管审计等方式对本行的经营状况、财务活动、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督，对董事和高级管理人员年度履职情况进行评价。在调整三年发展规划、完善薪酬管理、风险管理策略与整体框架、投资和重大合同事项、财务监控、审计监督以及对高管人员的监督评价等方面发挥了重要的作用。

报告期内召开 4 次监事会，分别对《2016 年度监事会工作报告》《董事、高管履职评议》《绩效考核评价》《发展战略评价》议案进行了审议。

（四）高级管理层

本行的经营管理实行行长负责制，行长受聘于董事会，根据董事会授权负责本行的日常经营管理事务。在报告期内，各位经营层成员职责清晰、分工明确，按照董事会确定的目标扎实开展工作。

（五）关于利益相关者

本行能够充分尊重和维护股东、员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动本行健康可持续发展。

（六）关于信息披露

本行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》，制定了《信息披露制度》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。

报告期内，本行编制了《2017 年年度报告》，分别向监管部门及股东进行报备并在青岛平度惠民村镇银行网站进行信息批露。

二、公司的决策体系

本行最高的权利机构是股东大会，董事会是股东大会的執行者及经营决策机构，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，坚持自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束原则。

第六节 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

——主要经营指标完成情况：截至报告期末，经审计后，本行资产总额 178,815.28 万元，其中各项贷款余额 131,297.03 万元；负债总额 161,771.27 万元，其中各项存款余额 154,568.33 万元；所有者权益 17,044.01 万元，其中股本总额 9,350 万元；实现利润总额 1,765.33 万元，净利润 1,307.75 万元。

——依法合规经营，主要监管指标符合监管要求。

1. 信用风险指标。报告期内，不良贷款率为 0.97%，符合小于等于 5% 的监管要求。

2. 流动性风险指标。报告期内资本净额 19,512.27 万元，加权风险资产 135,572.14 万元，资本充足率 14.39%，符合监管要求；核心资本净额 17,967.29 万元，核心资本充足率 13.25%，符合监管要求。流动性资产 28,660.83 万元，流动性负债 64,646.70 万元，流动性比例 44.33%，符合监管要求。

3. 风险抵补能力。报告期内，实现净利润 1,307.75 万元。拨备覆盖率 269.19%，符合监管要求。资本充足率为 14.39%，符合大于等于 10.5% 的监管要求；核心资本充足率为 13.25%，符合的监管要求。

——机构布局初具规模，品牌形象及社会影响力大幅提升。截止 2017 年末，本行城区网点达 3 家，乡镇网点达 6 家，形成以总行为轴心，以南村支行为起点，由南到北发展的战略布局，进一步扩大公司在县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(核心资本和资本净额)及其变化情况。

单位：万元、%

项 目	2017-12-31
核心资本净额	17,967.29
资本净额	19,512.27
资本充足率	14.39

2. 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	6,674.55
二、营业支出	4,924.88
其中：营业税金及附加	97.20
三、利润总额	1,765.33
减：所得税	457.58
四、净利润	1,307.75

3. 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	2017-12-31
不良贷款比例(五级分类)	0.97
存贷款比例	84.94
资产流动性比例	44.33

（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	8,685.43	86.17
金融机构往来收入	1,376.42	13.64
手续费及佣金收入	16.73	0.19
其他收入	0	0
合 计	10,078.58	100

其他收入	0	0
合 计	10,078.58	100

2. 本行提供的金融产品与服务，主要包括存款、贷款、结算、签发银行承兑汇票、代发银行卡等业务，报告期内各项业务开展较好。

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
李祥芳	1,500	1.14	7.69
青岛征和金链有限公司	1,500	1.14	7.69
青岛圣凯机械有限公司	1,500	1.14	7.69
王鲁兵	1,490	1.13	7.64
孙继明	1,470	1.12	7.53
青岛健聚金商贸有限公司	1,450	1.10	7.43
青岛幸福锅炉热电设备有限公司	1,400	1.07	7.17
两髻山文化旅游实业有限公司	1,241	0.95	6.36
青岛农信蔬菜专业合作社	1,200	0.91	6.15

青岛中浩建筑有限公司	990	0.75	5.07
合计	13,741	10.47	70.42

2. 报告期末贷款主要分布情况

单位：万元，%

行 业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
涉农贷款	131142.03	99.88
其中：农户贷款	58068.08	44.23
农村企业贷款	73073.95	55.65
其它贷款	155	0.12
合 计	131297.03	100

3. 报告期末贷款五级分类情况及贷款损失专项准备的计提情况

单位：万元，%

贷 款	金 额	贷款损失专项 准备提取比例	贷款损失专项准备 余额
正常类	128781.91	0	0
关注类	2956.49	2%	59.13
次级类	145.89	25%	36.47
可疑类	291.12	50%	145.56
损失类	831.84	100%	831.84
合 计	131297.03	——	1073.00

4. 2017 年末，本行非信贷资产余额为 50,796.04 万元，经审计

议关联交易 1 笔，金额 800 万元，全部关联度为 4.10%。关联交易正当公平，没有损害股东和公司利益，符合诚信、公允原则。

（六）本行面临的主要风险及对策

本行在经营中主要面临的风险为：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险。

1. 信用风险对策：不断完善信用风险管理机制，实施标准化的信贷管理流程，扎实做好贷款“三查”工作，进一步规范信贷申请、调查、审批流程。建立信贷管理系统，覆盖贷前、贷中、贷后信贷业务处理的全过程，严密监控贷后资金用途和流向，严防信贷资金通过各种途径流入民间借贷市场。建立风险预警机制，对各类风险预警信号做出详尽的列示，及时防患和化解信贷风险。完善信贷退出机制，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。

2. 流动性风险对策：本行制定了《青岛平度惠民村镇银行流动性风险应急处置预案》和《青岛平度惠民村镇银行流动性风险管理办法》一系列的流动性风险管理制度和措施，加强对存贷款比例、备付率等流动性指标的监测，强化日均考核指标；密切跟踪监测金融市场波动，科学测算同业往来等业务对现金流的影响，合理规划资金来源和运用；强化大额资金变动预报制度和资金头寸制度，做好流动性压力测试并完善应急措施，合理调整资产负债组合，加强流动性管理，提高流动性风险管理的精细化水平，使本行保持良好的流动性。

3. 市场风险对策：市场风险对本行影响主要集中在利率风险方面。本行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。成立利率定价组织，规范定价行为。

4. 操作风险对策：持续做好内控和操作风险管理，完善内控制度，实现内控制度对各项业务的全面覆盖，使业务经营管理的全部流程和各个环节有章可循，有规可依。建立反洗钱制度和客户风险等级划分制度，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。建立重要岗位轮换、强制性休假制度和离岗审计制度，对综合柜员、信贷客户经理、支行行长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内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。加强员工思想教育和业务培训，提高员工综合素质。

5. 信息科技风险对策：本行高度关注信息科技系统建设，积极做好信息安全保障工作，完善设施建设，加快专业人才培养，不断提高信息系统的可靠性和稳定性。

二、董事会日常工作情况

（一）强化公司治理，公司运营进一步规范

报告期内，本行董事会严格按照《中华人民共和国公司法》《商业银行法》等有关法律、法规和《公司章程》的规定，规范运作，不断健全和完善法人治理结构。持续开展规范关联交易等工作，严格执行《青岛平度惠民村镇银行关联交易管理办法》，有效规范了与关联股东之间的关联交易，为本行稳健发展起到了积极促进和保证作用，进一步规范了本行运作，有效的提升了本行的规范管理水平。

（二）董事会、股东会会议召开情况

报告期内，本行董事会共组织召开了 1 次股东大会，6 次董事会，各次会议董事均能按时参加，因工作原因不能亲自出席的董事已委托

其他董事代为现场表决。2017 年度董事会召开次数及审议事项情况如下：

董事会：

1. 2017 年 3 月 16 日召开年度董事会，审议并提请股东大会审议了《2016 年度董事会工作报告》《2016 年度行长室工作报告》《2017-2019 三年发展规划》《2016 年度会计决算方案》《2016 年度利润分配方案》《2016 年股金分红方案》《资本公积转资股本方案》《2017 年度财务预算方案》《增设消保部》《2016 年度信息批露报告》《2016 年审计报告》《变更董事》等议案。

2. 2017 年 3 月 17 日召开第一届董事会第七次会议，审议通过《关于调整风险管理委员会成员名单的议案》；

3. 2017 年 5 月 15 日召开董事会 2017 年第一次临时会议，审议通过《关于处置青岛平度惠民村镇银行部分固定资产的议案》；

4. 2017 年 7 月 6 日召开董事会 2017 年第二次临时会议，审议通过《关于聘任郭立军行长职务的议案》；

5. 2017 年 10 月 24 日召开第一届董事会第八次会议，审议通过《核心系统切换停业三天的议案》《聘任王凯稽核审计部总经理的议案》；

6. 2017 年 12 月 28 日召开第一届董事会第九次会议，审议通过《关于成立消费者权益保护委员会》《消费者权益保护委员会议事规则》《2017 年消费者权益保护工作审计报告》等议案。

股东会：

2017 年 3 月 17 日召开年度股东大会，审议通过了《2016 年度董事会工作报告》《2016 年度监事会工作报告》《2016 年度行长室工作报告》《2017-2019 三年发展规划》《2016 年度会计决算方案》《2016 年度利润分配方案》《2016 年股金分红方案》《资本公积转增股本方

案》《2017 年度财务预算方案》《2016 年度信息批露报告》《2016 年度审计报告》等议案。

（三）董事会执行股东会决议情况

报告期内，本行董事会严格按照公司章程及有关法律法规履行职责，认真执行股东大会的各项决议，及时落实股东大会安排的各项工作，全力实现股东会审议的各项经营指标。

（四）董事及各专门委员会履职情况

本行全体董事恪尽职守、勤勉尽责，能够主动关注本行经营管理信息、财务状况、重大事项等，对提交董事会审议的各项议案，均能深入探讨，各抒己见，为本行的经营发展建言献策，做出决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性，推动了本行合规经营、稳健发展。

报告期内，本行对董事会专门委员会成员进行了调整，调整后的专门委员会工作卓有成效，进一步规范了公司治理结构，为本行发展提供专业建议。

薪酬及提名委员会在报告期对高级管理人员候选人任职资格进行严格审查，并向董事会提名了合格人选，确保了本行管理团队人员的专业素质，同时对本行董事、监事、高管人员的绩效薪酬考核等提出合理建议。

关联交易委员会对本行关联方进行了确认，对本行关联交易进行了审议。

风险管理委员会就“三不违、四不当、三套利、市场乱象整治”等工作进行审议，及时评估预判风险现状并向董事会报告。

三、董事会 2018 年工作计划

2018 年，是本行由“高速度发展向高质量发展”转型的关键年。董事会将围绕本行总体发展战略目标、股东大会决议、董事会决议和

监管要求，认真履行职责，不断完善公司治理架构，规范公司治理行为，切实发挥董事会的科学决策作用，不断提高公司治理水平。

（一）高效发挥董事会作用

按照董事会议事规则的要求，进一步提高董事会的运行质量，充分发挥董事会职能作用，对本行的发展战略、关联交易、重大经营、内部控制、消费者权益保护决策等重大事项进行充分论证，发挥监督、制衡和决策作用。

（二）切实维护股东和消费者合法权益

董事会将严格按照法律法规和规范性文件的规定规范运作，依法保障投资者和消费者的合法权益。建立畅通的信息交流平台，认真做好信息披露工作，保障股东和消费者的知情权；严格按照本行制度和监管政策要求，做好利润分配和利率定价工作，保障股东和消费者的收益权；为股东参加会议提供更多便捷条件，保障股东的参与权。

（三）提升公司治理水平

发起行的上市，各项强监管、严监管政策的落地实施，合规经营、审慎经营是稳健可持续发展的前提保障。2018年本行将采取以下措施，推进公司治理水平再上新台阶。一是严格按照监管部门的新要求，结合本行实际，制定科学的发展战略目标，加强“三会一层”合规运作和科学决策，进一步建立健全权责清晰的组织架构和报告途径，确保本行规范高效运作。二是根据本行规模和多元化发展的需要，适时调整和优化组织机构设置，不断完善各项规章制度，健全内控体系，改进内部管理，为本行可持续发展提供有力的制度保障。三是为本行董、监、高成员补充新知识创造条件，进一步提升董、监、高成员履职水平。

（四）确保稳健经营可持续发展

树立先进的风险管理文化，健全风险管理体系，建立合理的内控管理激励约束机制，确保本行各项业务和管理环节的合规运作。定期听取风险状况的专题报告，对主要风险及风险管理情况进行分析，并通过内部审计、外部审计等措施及时发现问题，确保经营管理层在本行章程及董事会授权范围内开展经营活动。

四、主要经营管理工作

（一）2017 年工作回顾

2017 年是极不平凡的一年，在资金组织压力大、财政性存款流失严重的形势下，全行干部员工坚定信念，志存高远，脚踏实地，拼搏奋斗，战胜激烈的市场竞争，实现了各项业务稳健发展和经营利润的持续提升。截至 2017 年末，各项存款余额 15.46 亿元，各项贷款余额 13.13 亿元，拨备前利润 2,316.39 万元，净利润 1,307.75 万元。按照五级分类划分，不良贷款 1,269 万元，不良率 0.97%。

2017 年 5 月 10 日，我行非常荣幸的被中国银监会办公厅选为农村中小金融机构监管联系点，这既是我行的骄傲，也是九台农商行和青岛银监局的骄傲。7 月 13 日在青岛金融团工委组织的“喜迎十九大，颂歌献给党”朗诵比赛中，表现优异，获得了优秀奖和优秀组织奖。10 月 31 日，在当地人民银行对全辖 16 家商业银行支持县域经济发展年度考评中位列第 3 名。12 月，在中国人民银行平度市支行 2017 年对辖区营业网点人民币现金收付和反假货币业务竞赛暨量化考评工作中表现突出，评选为 A 级。2016 至 2017 年度我行共缴纳税款 2530.53 万元，成功进入青岛市纳税前 200 强企业行列。

1. 坚持不懈地开展标杆行建设，全力营销存款

(1) 全员营销，存款结构得到优化。各网点在保障安全运营前提下，最大限度压缩临柜人员，每天与外勤人员轮流外出营销；机关部室、客户经理利用班前班后时间进行标杆行建设活动，早晨赶大集，

晚上奔广场、小区、超市进行坚持不懈的营销活动，促使我行储蓄存款，尤其是定期储蓄存款不断增长，存款结构得到优化。截止12月末，定期储蓄存款客户共计26,900户，较年初新增9,092户，定期储蓄存款较年初新增17228.42万元。

(2)创新方式，标杆行建设向纵深推进。2017年11月20日我行组织召开了标杆行建设走进企业专题会，成立了四个进企业营销小组，由行领导担任组长，各网点负责人担任组员，在现有标杆行建设继续坚持的前提下，开展走进企业营销活动，开展精准“一对一”存贷款营销。重点营销政府招商引资的新项目、各商会、协会、同乡会、人大代表企业、政协委员企业、企事业单位。每周召开标杆行走进企业总结交流会，及时梳理、分析、判断所走访的企业是否有合作意向，确定下一步回访时间、业务方向，明确跟进人。走访企业全部建立档案，形成“一企一策、一户一档”的工作机制，建立企业联系机制，和企业保持良好的关系，以实现最终营销目的。

2. 开展灵活多样、主题鲜明的宣传营销活动

(1)2017年，我行制定实施了《2017年“首季开门红”存贷款营销活动实施方案》《2017年二季度存贷款目标考核方案》《“比、学、赶、帮、超”全员营销竞赛活动实施方案》《2017年三季度存贷款目标考核方案》《2017年“庆十一”存贷款营销活动方案》以及四季度《“大干六十天、全力增存款”营销活动方案》，同时利用传统节日，有重点地策划开展了“魅力女神节”“端午节”“父亲节”“国庆中秋”“庆元旦”等传统节日特色营销活动，一系列灵活多样、主题鲜明的营销活动取得了良好效果。扩大了我行在平度的知名度和影响力。

(2)积极履职社会责任，认真做好“金融知识普及宣传”工作。营业网点每周开展“金融知识大讲堂”活动，把广大市民请进惠民银行，通过金融知识普及宣传，让广大市民走进惠民银行，了解惠民银

行，认可惠民银行。通过一年的努力付出，我行的社会认可度得到大幅提升，现在每天定期存款余额都在稳步攀升。

3. 战略性工作有序推进

第一，府前社区支行发挥区域优势，成功实现我行战略拓展，截止 12 月末，共收缴各项财政非税收入 8.59 亿元，为地税局、国税局收缴各项税费 15 万元。第二，崔家集支行于 2017 年 12 月 25 日获批成立，12 月 28 日取得金融许可证和营业执照，我行的服务半径再次延伸，完成了 9 家机构网点的战略布局。第三，新系统成功上线后，标志着我们有了属于自己的核心业务系统和银行卡，为我行的长远发展插上了翅膀。

4. 信贷工作有条不紊

12 月末，各项贷款余额为 131,297 万元，比年初增加 21,051 万元，同比增加 21,051 万元，其中：小额农户贷款余额为 58,068 万元，占贷款余额的 44.23%；中小企业贷款余额为 73,074 万元，占贷款余额的 55.65%；个体工商户贷款余额为 155 万元，占贷款余额的 0.12%。根据我行内部贷款风险五级分类，不良贷款金额 1,269 万元，不良贷款率 0.97%。

第一，风险补偿金申请及发放。通过报送 2016 年的小微企业贷款风险补偿金的报表及材料，青岛市经济信息委给予我行共计 119 万元的小微企业风险补偿金用于置换不良贷款。

第二，开展全面的信贷业务自查工作。业务部与风险合规部于今年 8 月份组织了为期近一个月的全面信贷业务自查工作，对存量的 100 万以上所有贷款及部分小额贷款进行实地检查，发现问题及时进行了整改。通过检查，进一步强化全行的依法合规放贷意识，及时防范和化解信贷风险，保障信贷业务稳定健康发展。

5. 多措并举推进不良贷款清收

截至 2017 年 12 月末，共收回不良贷款 368 万元。我行将清收不良贷款工作作为所有工作的重中之重，针对具体情况采取各种办法，有效缩短抵押物拍卖的时间。清收部门、客户经理与法官介绍情况，赢得他们的理解和支持，争取惠民银行的案子优先处理。创新工作思路，一切以结果为导向，创新制定并使用了惠民银行《文书送达地址确认书》，有效解决了借款人、担保人失联后诉讼公告时间长，手续繁琐的问题。

6. 团队建设取得显著成效

第一，为深入贯彻落实村镇银行管理部年中会议精神和领导讲话精神，实现我行稳增长、调结构、补短板、促转型、控风险、强服务战略目标，2017 年 9 月 18 日，对中层干部和业务骨干进行了成立以来的最大一次人事调整，共调整中层干部 9 人，调整业务骨干 6 人，实现了中层干部本土化、注重内部人才培养等精神。合理配置了人力资源，充分挖掘人的潜能，使人尽其才，事得其人，人事相宜。

第二，加强员工培训，进一步提高员工业务素质。认真做好《2017 年培训计划及考核方案》的组织落实，积极邀请外部讲师为员工做专业授课。通过持续的培训学习、考试测评，员工的业务知识、操作技能、营销技能、风险防范意识、合规操作意识以及职业素养有明显提升，服务意识和服质效进一步增强。

第三，关心员工的工作和生活，在员工和父母生日送上蛋糕和祝福短信，为员工及其父母送上体检卡。为丰富员工的业余文化生活，5 月 4 日组织了登山大赛，12 月 5 日组织员工观看“党的十九大”推荐影片《乔迁》，打造了全员一家人、全行一家亲的亲情团队。

7. 开展风险排查，加强内控管理

年初以来，我行组织两次全面的信贷业务自查工作，对所有的存量贷款档案进行检查，并抽调不同区域客户进行实地检查，对发现

的问题及时进行整改。通过检查，进一步强化依法合规放贷意识，及时防范和化解信贷风险，保障信贷业务稳定健康发展。开展案件风险排查工作，主要从重要空白凭证、有价单证管理、承兑汇票业务管理、信贷业务管理、同业业务、员工行为等方面进行排查工作。11月29日，我行应邀参加由中国银行业监督管理委员会农村金融部组织的村镇银行监管联系点座谈会，这既是我行的骄傲，也是九商行和青岛银监局的骄傲。我行以此为契机，进一步强化内控，提升管理水平。

8. 积极参与公益活动，提升品牌形象

2017年组织员工参加东阁街道办组织的“慈善一日捐”，我行共捐款6,650元。根据人行和平度团委的号召，6月份在全行范围内开展“微心愿”募捐活动，共为小学生完成40个微心愿，捐款4,000元。为了更好地发挥人大代表的职能作用和模范带头作用，提升乡村文明，在平度市东李村开展了“不上黑名单、不做失信人”金融知识宣传活动，赢得了政府和市民的广泛好评。

(二)2018年工作计划

2018年是青岛平度惠民村镇银行开启新篇章、踏上新征程的一年。主要工作重心是防风险、调结构、增效益、继续夯实基础，持续做好普惠金融工作和消费者权益保护工作。2018年计划各项存款余额达到16亿元，各项贷款余额达到14.5亿元，实现拨备前利润1875万元，净利润904万元。

1. 加强管理，切实提升管理水平

一是将充分发挥股东大会、董事会、监事会和高管层的职能作用，把公司治理的要求真正落实于日常经营管理和风险控制之中。同时，要切实发挥好各内设机构的职能作用。二是做好各项制度、办法的梳理和修订工作。年内，将把各个业务条线的制度办法梳理、制定和完善，做到有据可查、有据可依。三是夯实财务管理基础。以固本强基、

防控风险、增收节支、审慎经营为重点，提升财务管理精细化、规范化、制度化和效益化水平。加强费用管理，确保费用开支的制度化、合理化，确保经营效益实现最大化。对重要项目及大额支出必须经财审会审议通过，完善报备手续。

2. 坚持稳健经营，加强风险管控

不断强化内控管理，严格防控信用风险，落实贷款责任追究制度，大力清收不良贷款。加强对重点客户和潜在风险客户检查频次和抽查频次，及早发现问题，及时解决问题，将风险化解在萌芽之中。强调行风行纪，要求员工远离黄赌毒、高利贷。各项任务完成、先进评选、职位晋升，运营内控出现问题一票否决。

3. 优化存贷款结构，确保合规经营

持续做好存贷款结构优化工作，坚持服务“三农、小微”市场定位不动摇，坚持“小额、分散”放款原则，坚决不向“两高一剩”和房地产开发行业贷款，审慎向涉及环保客户贷款，不断创新贷款，提高我行信贷产品竞争力。注重加大营销居民储蓄存款力度，以标杆行建设为契机，以支行为目标和方向，积极拓展小额居民储蓄存款，争取储蓄存款占比达50%以上。

4. 将标杆行建设向更广泛领域延伸

深入开展标杆行建设工作，充分调动员工存款营销积极性，将正向激励原则与多劳多得的分配原则落到实处。加强客户管理，不断夯实基础客户群体，抢占目标客户市场，加强存量客户的维护，增加客户黏性和客户稳定性、依存度。持续提升品牌形象。积极与当地政府、市直部门对接，参与各种活动，借助政府的公信力，依托府前社区支行服务大众的窗口，加大电视、报纸、自媒体的宣传力度，让千家万户老百姓认可惠民村镇银行。

5. 加强培训工作，提升服务水平

根据员工成长需要，在综合考虑员工接受能力、设施配套程度和培训组织情况等基础上，实施全员培训实施方案。为快速提高员工基本业务技能水平，实施岗位练兵，组织点钞、小键盘等专业技能操作练习，并进行考试、考核打分。不断丰富晨会内容，将营销知识、案例分析、演讲等植入晨会内容中，提高员工的综合素质，最终达到全员持双证上岗。

五、公司利润分配预案

截至 2017 年末公司实现利润总额 17,653,307.44 元，净利润 13,077,491.08 元。经董事会审议利润分配方案如下：

1. 本期可供分配利润为 13,077,491.08 元。按照公司章程规定的利润分配顺序进行分配。

2. 本行开业以来经营状况良好，没有出现需要弥补的以前年度亏损。

3. 按照可供分配利润的 10%提取法定盈余公积：

$13,077,491.08 \times 10\% = 1,307,749.11$ 元。

4. 按照监管要求根据风险资产风险状况提取一般风险准备 0 元。

5. 留存 12,005,947.00 元利润暂不进行分配，作为资本积累。

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，无重大关联交易。报告期内本行关联交易委员会共审议一般关联交易 1 笔，金额 800 万元，全部关联度为 4.10%。关联交易正当公平，没有损害股东和公司利益。

四、报告期内本行无重大资产处置及重大投资项目。

五、报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、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。

七、报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

第八节 财务分析报告

一、财务收支情况

2017 年营业收入总计 6,674.55 万元，营业支出总计 4,924.88 万元，实现利润 1,765.33 万元。

（一）营业收入情况分析

全年实现营业收入 6,674.55 万元。主要有利息净收入 6,674.85 万元。手续费及佣金净收入-0.30 万元。

1. 贷款利息收入 8,685.43 万元，金融机构往来收入 1,375.59 万元，共计 10,061.02 万元。存款利息支出 3,207.55 万元、金融机构往来支出 178.62 万元，共计 3386.17 万元。净收息为 6,674.85 万元。占营业收入 100%。

2. 手续费及佣金收入-0.3 万元，手续费及佣金支出 17.04 万元，净收入 16.73 万元。主要是办理结算业务收取的手续费收入和支出。

（二）营业支出情况分析

全年各项营业支出总计 4,924.88 万元。其中：营业税金及附加支出 97.20 万元，同比减少 89.74 万元。资产减值准备列支 551.06 万元，同比减少 77.51 万元。其他业务支出 31.44 万元。业务及管理费支出 4,245.18 万元，同比增加 220.65 万元，同比增幅 5.48%，增加支出的主要项目及原因如下：

- (1) 职工工资列支 1,694.59 万元, 同比减少 1.67 万元。
- (2) 相关按比例计提支出 826.65 万元, 同比增加 114.95 万元, 其中职工福利费同比增加 6.29 万元, 职工教育经费同比减少 11.22 万元, 工会经费同比减少 0.04 万元, 社会保险费同比增加 43.68 万元, 住房公积金同比增加 44.03 万元。
- (3) 固定资产折旧费列支 699.76 万元, 同比增加 44.03 万元。
- (4) 长期待摊费用摊销 274.27 万元, 同比增加 4.87 万元。
- (5) 业务招待费列支 50.76 万元, 同比增加 11.18 万元。
- (6) 广告费和业务宣传费合计列支 129.06 万元, 同比减少 13.51 万元。
- (7) 公杂费列支 14.72 万元, 同比减少 9.45 万元; 差旅费 32.32 万元, 同比增加 6.1 万元。
- (8) 车船使用费列支 31.16 万元, 同比增加 1.05 万元; 电子设备运转费列支 24.02 万元, 同比增加 11.30 万元。
- (9) 安全防卫费列支 51.88 万元, 同比增加 13.29 万元。主要原因网点增多, 保安增加, 导致费用增加。
- (10) 钞币运送费列支 89.38 万元, 同比增加 15.33 万元, 主要原因是网点增加固定押运费增加所致。
- (11) 租赁费列支 161.69 万元, 同比增加 6.76 万元。
- (12) 聘请中介机构费列 9.5 万元, 聘请律师费。
- (13) 劳务派遣员工费用 68.84 万元, 全部是派遣员工工资、养老保险、医疗保险、住房公积金等。

(14) 会费支出 61.50 万，主要是上缴战略发展联盟会费。

第九节 董事会表决意见

2017 年度报告经本行年度董事会会议表决，应到董事 5 名，实到董事 5 名，实到董事一致同意，并在决议上签名通过。青岛银监局及平度监管办领导列席了会议。

作为青岛平度惠民村镇银行股份有限公司的董事及高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2017 年度报告后，出具意见如下：

一、本行严格按照企业会计准则和有关金融企业会计制度规定规范运作，本行 2017 年度报告公允地反映了本行年度的财务状况和经营成果。

二、本行 2017 年度报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，本行 2017 年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

本议案董事会审议通过后，提请股东大会审议。

青岛平度惠民村镇银行股份有限公司董事会

董事长签字：王培旭

二〇一八年一月二十日



