



廉江市农村信用合作联社

2017 年信息披露报告

廉江市农村信用合作联社

2017 年信息披露报告

一、重要提示

廉江市农村信用合作联社理事长罗志，监事长吴瑞锦，副主任吕维建、陈愈敏，保证年度信息披露报告中财务报告的真实、完整。

二、企业基本情况简介

法定名称：廉江市农村信用合作联社（以下简称“本联社”）。

法定代表人：罗志。

注册及办公地址：廉江市廉江大道新区 17 号 AB。邮政编码：524400。

截止 2017 年末，本联社共有 1 个法人机构，营业网点 58 个，在岗正式职工 952 人，社员人数 5058 人。

三、本年度经营成果

2017 年，我联社紧跟省联社改革发展的指导思想，围绕供给侧结构性改革“九大重点任务”，牢牢把握稳中求进工作总基调，按照好银行的标准，以发展为本，主动适应经济金融发展新常态，坚持“五大发展理念”，增强发展硬实力，扎实落实“防风险、谋改革、促发展”总体经营目标，推动稳健发展，夯实改制根基。荣获“廉江市 2017 年度企业纳税大户银奖”等荣誉称号。

（一）主营业务稳健发展

截至 2017 年 12 月底，我联社资产总额 1509073 万元，比年初增加 94034 万元；负债总额 1419962 万元，比年初增加 94381 万元；所有者权益 89112 万元，比年初减少 346 万元；各项存款余额 1392713 万元，比年初净增 88725 万元，增幅 6.8%；各项贷款余额 659382 万元，比年初下降 17660 万元，降幅 2.61%；存、贷款市场占有率分别为 39.8%、40.88%，稳居全市各金融机构首位，市场规模保持稳定，同时践行服务“三农”和小微企业的承诺，有效推动地方经济的发展。

（二）经营利润指标实现稳增

2017 年，我联社积极应对行业利润整体下滑困境，进一步提升经营管理水平，转换经营理念，强化经营管理，增收成效明显。截至 12 月底，实现经营利润 34084 万元，同比增加 9136 万元，增幅 36.62%。

（三）不良贷款保持“双降”，贷款集中度有效化解

我联社紧跟省联社专项压降工作部署及要求，积极通过完善责任考核、与市法院联合开展二次专项清收行动、主动上门清收、加强贷款管理等措施全力压降不良贷款，资产质量进一步优化。截至 12 月底，不良贷款余额 63771 万元，比年初下降 18130 万元，降幅 22.14%，不良贷款率 9.67%，比年初下降 2.43 个百分点，继续保持“双降”态势。历史遗留包袱进一步化解，改制基础进一步优化。

（四）主要监管指标有所改善

截至 12 月底，不良贷款余额 63771 万元，比年初下降 18130 万元，降幅 22.14%，不良率 9.67%，比年初下降 2.43 个百分点；已提贷款减值准备 16433 万元，比年初增提 2579 万元，拨备覆盖率 25.77%，比年初增加 8.85 个百分点；资本净额 41774 万元，风险加权资产 1058646 万元，资本充足率 3.95%，比年初增加 1.85 个百分点；杠杆率 2.86%，比年初增加 1.27 个百分点。主要监管指标持续优化。

主要财务指标一览表

单位：元、%

指 标 \ 时 期	报告期（2017 年末）	基期（上一年末）	增减幅度
经营业绩			
利润总额	31,579,557.82	38,130,115.29	-17.18
净利润	25,188,426.04	29,308,372.11	-14.06
经营利润	340,838,163.70	249,479,591.12	36.62
规模指标			
资产总额	15,090,734,145.30	14,150,393,883.51	6.65
负债总额	14,199,615,223.90	13,255,810,920.05	7.12
存款余额	13,927,125,387.72	13,039,883,153.72	6.8
贷款余额	6,593,822,557.76	6,770,415,594.26	-2.61
股本金总额	209,816,817.00	209,816,817.00	0
主要监管指标			
资本充足率	3.95	2.1	1.85

杠杆率	2.86	1.59	1.27
不良贷款率	9.67	12.1	-2.43
拨备覆盖率	25.77	16.92	8.85

四、深化改革工作情况

(一) 完善法人治理结构进展情况。截至 2017 年末，本联社产权在“一级法人”模式下，根据中国银监会《关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见》及各级银监部门和省联社的有关要求，本联社在确保股金稳定的情况下根据自身发展需求，不断深化改革，努力提高监管指标，为改制农村商业银行打下坚实的基础，有效促进法人治理结构进一步完善。

(二) 法人治理结构进一步完善，“三会一层”运行有效。本联社按统一法人模式，“三会一层”的经营管理运行有效，建立了决策、执行和监督互相制衡的机制，建立了内部议事规则和决策监督程序，并建立了科学的内部授权授信、内审、信贷、财务管理、人事劳资、稽核等配套制度，各项管理体制正在不断完善，逐步走向规范化、制度化。2017 年本联社社员代表大会代表 103 人（其中职工社员代表 24 人，外部自然人社员代表 79 人）；“三会一层”的结构为：社员代表 103 名，理事 7 名，监事 3 名，高级管理层 2 名。2017 年，本联社累计召开社员代表大会 1 次、理事会会议 5 次、监事会会议 6 次。

(三) 产权关系明晰，资本约束能力显著提高，抗风险能力不断增强。截止 2017 年末，本联社股金余额 20981.68

万元。按股金来源划分，自然人股金 20970.99 万元，占比 99.95%（其中职工自然人股 2860.5 万元，占比 13.63%）；法人股 10.69 万元，占比 0.05%。按股权设置划分，特殊资格股 31.09 万元，占比 0.15%；投资股 20950.59 万元，占比 99.85%；资本充足率 3.95%，比上年末增加 1.85 个百分点。

（四）电子银行业务快速发展，电子交易率大幅攀升。

今年来，我联社电子业务拓展取得新实效，多项指标超额完成省联社指标。其中，手机银行净增户数增幅 80.51%，交易笔数、金额增幅均超过 100%，增量在全省农合机构竞赛中排名前列。手银网银净增开户数 4.67 万户、拓展粤信通 POS 商户 186 户、鲜特汇有效注册用户数 11293 户、短信通业务分别完成省联社下达任务的 174.79%、125.4%、117.95%、118.13%，全年电子交易替代率高达 81%，较之年初增幅 20.99%。

（五）中间业务拓展力度增强，收入渠道持续拓宽。

2017 年，我联社积极转变思路，加大中间业务拓展力度。一是于 4 月份正式上线“银保通”系统，在辖内着重推出“国寿·安心贷”、车辆保险等兼业代理保险业务。截至 12 月底止，代收保费金额 239.75 万元，实现代理手续费收入 70.64 万元，通过贷款保险理赔挽回贷款潜在损失约 23 万元。二是开办“鲜特汇收银台”业务。6 月中旬我联社与廉江市“三鸟市场”签订合作协议，正式推出鲜特汇收银台业务，并通过举办 3 期外拓营销训练营，加快业务推广。截至 12 月底止，累计拓展鲜特汇收银台商户 6258 户，完成省联社下达任务的 697.66%，交

易笔数 70.46 万笔，交易金额 18592.83 万元，是湛江地区率先突破 5000 户大关的农合机构，在湛江地区农合机构排名第一。三是推出“鲜特汇移动缴费”业务，截至 12 月底，已成功拓展移动缴费商户 108 户，累计交易笔数 854 笔，交易金额 110 万元。四是开办贵金属业务。12 月初，我联社营业部第一笔贵金属业务正式开办。

（六）盈利能力进一步增强，利润增速稳步提升，成本控制成效明显。2017 年，我联社积极应对行业利润整体下滑困境，进一步提升经营管理水平，转换经营理念，强化经营管理，增收成效明显。截至 12 月底，实现经营利润 3.4 亿元，同比增加 9135.86 万元，增幅 36.62%，较之 2016 年提升 1 个百分点。而在费用控制方面，在各项经营指标保持稳步提升的基础上，支出同比减少，截至 12 月底，成本收入比 37.01%，同比下降 4.85 个百分点；人工费用率 20.10%，同比下降 1.05 个百分点。

（七）不良贷款保持“双降”，资产质量持续改善。我联社紧跟省联社专项压降工作部署及要求，积极通过完善责任考核、与市法院联合开展二次专项清收行动、主动上门清收、加强贷款管理等措施全力压降不良贷款，资产质量进一步优化。截至 12 月底，不良贷款余额 6.38 亿元，比年初下降 1.81 亿元，降幅 22.14%，不良贷款率 9.67%，比年初下降 2.43 个百分点，继续保持“双降”态势。历史遗留包袱进一步化解，改制基础进一步优化。

（八）支农支小创新力度不断加强，金融服务实力进一步提升。结合政府发展规划，我联社把推动县域经济发展与自身改革转型牢牢结合，不断加大支农支小力度，在继续推广“政银保”、两权抵押贷款等重点贷款业务的基础上，创新“政府+银行+企业”合作模式，在全市金融机构中唯一与政府合作推出扶贫小额贷款，并针对县域经济发展实际推出“兴商贷”、工业企业信贷风险补偿金贷款、住房公积金贷款及组合贷款等新品种。截至12月底，我联社涉农贷款63.14亿元，比年初增加294万元；小微企业贷款余额29.1亿元，比年初减少6793万元，企业申贷获得率达98.69%，实现涉农贷款保持持续增长，小微企业贷款实现增速、户数、申贷获得率“三个不低于”的目标，进一步深化辖内支农支小金融服务工作。

（九）主要监管指标持续优化提升，自身实力不断夯实。截至12月底，不良贷款余额63771万元，比年初下降18130万元，降幅22.14%，不良率9.67%，比年初下降2.43个百分点；已提贷款减值准备已提贷款减值准备16433万元，比年初增提2579万元，拨备覆盖率25.77%，比年初增加8.85个百分点；资本净额41774万元，风险加权资产1058646万元，资本充足率3.95%，比年初增加1.85个百分点，主要监管指标持续优化。

（十）强化内部机制建设，内控机制进一步完善。今年，结合“两个加强 两个遏制”回头看整改工作，我联社进一步加强内控管理。一方面，继续加强制度建设，年内完善修订业

务及管理制度 122 项，内控管理更加全面化、高效化。第二方面，加强检查，提升制度整体执行力度。2017 年我联社开展包括信贷风险、信用风险、抵债资产管理、异常行为等专项排查以及各项常规检查累计 58 次，及时查摆存在问题，95%以上都得到及时整改，有效防范操作及管理风险。第三方面，制作工作规范公示栏，强化外部监督。年内我联社前后在辖内 55 个营业网点制作了《金融许可公示栏》及 23 基层社制作《财务管理“十不准”行为规则》宣传栏，加强日常监督，规范操作。第四方面，加大对违规违纪行为问责力度，特别加强对不良贷款管理责任人责任追究，提升依法合规操作及制度执行力。据统计，年内纪律处分 5 人，党纪处分 1 人，解除劳动合同 2 人，约见谈话 7 人，通报批评 7 人，经济处罚 14200 元；不良问责 475 人次，累计处罚金额 27.09 万元，逐步改善制度执行力弱的局面，进一步夯实案防基础，全年始终保持零案件、零风险。

（十一）加强企业文化建设，从严治社，加强队伍建设。

第一，加强队伍建设，稳步提升整体综合素质

一方面，继续优化人员结构，2017 年，我联社利用省联社持证上岗考试及岗位调配等措施，继续加大鼓励部分不适岗人员退出岗位，今年截至 12 月底，我联社共有 57 人退出，在岗人员 952 人，人工费用成本继续保持下降。同时，通过异地值守及网点柜面定编定岗，释放出部分闲置劳动力充实到大堂

经理及保卫员岗位，合理调整人员队伍结构，逐步实现人适其岗、人尽其才。第二方面，在人员素质提升上进一步加大力度，强化人员教育培训，今年开展各类培训达 52 期，培训人数超过 4083 人次，进一步提高员工的思想和业务素质。同时，今年陆续派出干部（含高管）22 人次参加省联社领导高级研修班、高管人员培训班、“青年进步工程”等外出拓展培训，派出业务骨干 25 人次参加全省各层次主要业务培训及专业资格考试学习。

第二，加强党团工会建设，职工向心力增强。

1. 进一步加强党的领导作用，规范党建工作，提升工作成效。

今年，我联社一方面完善党委组织机构设置，设立党委办公室、宣传部、组织部及纪委办，并完善党支部工作制度、党建工作责任制实施办法、“三会一课”制度实施细则等，加强党内建设及领导。第二方面，加强党性学习，强化纪律教育，定期组织开展党委中心组学习讨论会，并深入开展党的十九大专题研讨、宣讲、集中学习、主题活动以及“三纪”教育培训、党务培训等，积极开展考学活动，党风社风有效提升。第三方面，认真落实系列党建重点工作。结合联社工作实际，联社党委书记讲党课，领导班子挂点联系指导基层党建工作，高管及中层干部结对帮扶辖内困难职工，有效提升党的整体领导水平。第四方面，推优入党，树立典型。今年共发展 10 名预备党员，并表彰辖内 9 个先进集体、先进党支部及 189 名先进党

员、党务工作者及先进工作者。

2. 坚持党建带团建，进一步提升团委工作实效

为进一步发挥团委青年后备军作用，在联社党委指导下，我联社新一届团委顺利换届，机构及团干队伍配置更加完善。年初还成立了大型青年志愿者服务队，目前人数达 276 人，由团委统筹领导，开展多次助力全市创文环保、协助交通等志愿活动，并辅助做好联社各类球赛、比赛志愿服务。如前后开展了“掀环保之风，助城市创文”及“宣传贯彻十九大 同心共建生态文明”等党团共建环保志愿活动，起到积极的作用。此外，积极创建青年文明号，推荐联社及辖内高桥分社参评“青年文明号”，以进一步提升团组织的青年活力及服务水平。我联社团委被廉江市委授予“青年文明号”称号。

3. 完善工会建设，建立健全职工各项关怀机制

一是继续坚持以人为本，加快健全职工关怀机制。2017 年共开展慰问活动 6 次，慰问、帮扶困难职工 215 多人次，累计发放慰问金 19.48 万元；资助职工子女上大学 35 人，发放助学金 1.45 万元。二是进一步完善职工福利保障。联社继续为职工购买社保补充团体医疗保险，解决职工后顾之忧。三是开展形式多样文体活动，丰富职工生活。2017 年来，我联社前后组队参加了“湛江农信杯”职工篮球赛、湛江首届“金融杯”气排球赛、廉江市“庆国庆”职工气排球、廉江市“碧桂园杯”首届羽毛球大赛等，并获得多项奖牌。同时，还组织开展市场营销竞赛、青年员工外拓活动、精准扶贫篮球邀请赛等。

四是已建立党员之家，为进一步提高职工业余生活质数，联社工会已着手筹备建设职工之家。

第三，强化企业文化建设，提升廉江农信品牌形象

今年来，我联社结合省联社企业文化规划要求，积极推动本联社企业文化建设计划有效落实。一方面，继续加强信息传导。我联社进一步加强信息宣传力度，全年制作《廉江农信报》3期，印发《廉江农信简报》72期，发布微信稿件68篇，上稿《广东农村金融》及官网、微信稿件62篇，上稿《湛江银行同业通讯》23篇。第二方面，加大形象宣传。借助全省农合机构存款超2万亿、湛江市“农信杯”大型职工篮球赛、廉江市红橙文化节、大型电子银行业务宣传等活动契机，通过展板、LED、宣传单、横幅、巨型宣传喷画等，加强品牌形象宣传，为顺利改制造势。第三方面，以企业文化建设为核心，制作文化主题墙，审时度势制作更新宣传栏，如贯彻宣传十九大宣传栏、改制农商行宣传栏等，夯实企业文化根基。第四方面，积极履行社会责任，开展志愿活动助力全市创文，年内慰问军转干部8人次，发放慰问金2400元；5.29、6.30爱心捐款6.88万元等，塑造良好的金融企业形象。

（十二）组建农商行筹备工作取得实质性进展。

广东省政府于2017年11月15日召开全面加快组建农村商业银行动员会。经主动与政府沟通，廉江市政府于同年11月22日正式成立改革工作领导小组及筹建工作小组。针对改制重点难题，11月23日，市长吴群忠携有关人员莅临廉江联

社召开联席会议；11月27日，廉江市筹建领导小组组长黄生副市长携财政局局长及相关单位领导等小组成员莅临廉江联社座谈，就改制问题进行对接。截止年底，已初步制定《廉江市关于全面推进农村商业银行组建工作的实施方案》及《廉江市关于全面推进农村商业银行组建工作的实施细则》，改制工作得到实质性推进。

五、切实履行社会责任情况。

为贯彻落实精准扶贫工作部署，我联社主动采取措施，因地制宜开展扶贫工作。今年来，联社领导班子成员多次下乡长山镇进行扶贫调研，并成立驻村工作队深入推进扶贫措施有效落实。一方面，积极开展扶贫慰问。年内，联社班子成员利用春节、中秋等节日赴贫困村开展慰问，前后累计慰问贫困户近244人次，发放慰问金近7万元。第二方面，推进实施产业扶贫，帮扶贫困户发展土鸡养殖，推动精准扶贫从“输血”变为“造血”，为此我联社投入资金近4万元购买鸡苗等，主要针对有意愿有劳动能力的104名贫困户进行土鸡养殖产业帮扶，可为贫困户家庭人均增加收入1000元以上。第三方面，发挥金融扶持功能，与政府部门合作推出扶贫小额贷款，在产业扶贫上精准发力，加快贫困户脱贫步伐，切实助力打好脱贫攻坚战。自精准扶贫工作开展以来，我联社前后为精准扶贫工作累计投入扶贫资金近25万元，推动精准扶贫工作向纵深化发展。

六、新年度发展计划

（一）新年度业务发展指导思想。根据省委省政府金融改

革总体部署，2018年我联社要完成改制农商行任务，时间紧，任务重。为此，我联社坚决摒弃“等、靠、要”思想，继续紧跟省联社“防风险、促发展、谋改革”总任务，保持稳中求进工作总基调，继续以发展为本，增强发展硬实力，重点解决改制难题，顺利完成改制工作。

（二）新年度经营目标

——各项存款增加 140000 万元，增长 10.05%，年末余额达到 1532713 万元；

——各项贷款增加 60000 万元，增长 9.1%，年末余额达到 719382 万元；

——五级分类不良贷款余额下降 46133 万元，年末余额 17638 万元，降幅为 72.34%；

——增提贷款损失准备 10369 万元，年末余额 26802 万元，增幅为 63.10%；

——力争全年实现经营利润 34100 万元。

（三）新年度主要措施

——在经营目标上，坚持以发展为本，以“质量与效益”为中心，切实提升经营水平和盈利能力，夯实改制基础；

——在业务拓展上，扩大业务品种及盈利面，创新信贷产品等，强化自身金融综合服务能力。

——在经营管理上，以风险防范为主线，积极化解经营重点风险，强化内控及案防管理，为升级改制筑牢安全防线。

七、股本结构情况

（一）2017 年末十大股东情况。

廉江市信用社 2017 年末股本金最大十户情况表

单位：元，%

序号	户名	金额	占总股金总额的比例
1	许振辉	3,997,841	1.91%
2	许平	3,766,695	1.80%
3	黎春明	3,081,025	1.47%
4	许志勇	2,555,150	1.22%
5	叶伟辉	2,520,678	1.20%
6	陈艾玲	2,124,115	1.01%
7	陈德强	1,987,161	0.95%
8	罗德	1,792,999	0.85%
9	李霞	1,603,584	0.76%
10	温秀清	1,412,154	0.67%

（二）实施 2016 年度股金分红情况

经廉江市农村信用合作联社第二届社员代表大会第四次会议表决通过，并报经中国银行业监督管理委员会湛江监管分局和广东省农村信用社联合社备案，我联社对 2016 年度股金不实施分红。

（三）2017 年度本联社没有发生分立合并等事项。

七、2017 年度理事、监事、高级管理人员基本情况

本联社设理事会、监事会和经营管理层。理事会设有理事长 1 名及其理事会成员 6 名；监事会设有监事长 1 名及其监事会成员 2 名；副主任 2 名。

理事会成员情况：

理事长：罗志，男，42岁，中共党员，政工师，本科，2015年2月任廉江市农村信用合作联社理事长，从事经济工作22年。

理事会成员：吕维建、许平、罗德、谭煜清、陈永梅、全永超。

监事会成员情况：

监事长：吴瑞锦，男，57岁，中共党员，专科，高级政工师，从事金融工作37年，2009年10月任廉江市农村信用合作联社监事长，2010年3月任廉江市农村信用合作联社纪委书记、监事长。

监事会成员：张德敏、温平勇。

高级管理层情况：

联社副主任：吕维建，男，46岁，中共党员，本科，政工师，从事金融工作30年，2011年2月任廉江市农村信用合作联社副主任。

联社副主任：陈愈敏，男，40岁，中共党员，本科，政工师，从事金融工作20年，2013年8月任廉江市农村信用合作联社副主任。

八、社员代表大会、理事会、监事会议定的重大事项和落实情况

截至2017年末，本联社召开社员代表大会1次、理事会5次、监事会6次，审议通过并执行：

（一）廉江市农村信用合作联社第二届理事会2016-2017年工作报告；

（二）廉江市农村信用合作联社第二届监事会2016-2017

年工作报告；

（三）廉江市农村信用合作联社 2016 年度利润分配和股金分红方案；

（四）廉江市农村信用合作联社 2016 年度信息披露报告；

（五）廉江市农村信用合作联社 2017 年经营计划和财务预算报告；

（六）廉江市农村信用合作联社章程修订案；

（七）廉江市农村信用合作联社 2016 年度工资总额和高管人员薪酬执行情况及 2017 年度工资总额预算分配方案；

（八）廉江市农村信用合作联社 2017 年度呆账贷款核销方案。