

# 望谟县联社关于2017年度信息披露的情况报告

根据银监会关于《商业银行信息披露办法》和《望谟县农村信用合作联社信息披露暂行办法》的相关规定,就我社2017年度信息披露有关情况报告如下。

## 一、望谟县联社基本情况

望谟县农村信用社成立于1951年,2005年12月19日经中国银监会贵州省银监局批准改制为望谟县农村信用合作联社。望谟县联社以发扬“民主办社、灵活经营、高效廉洁、文明服务”的行业精神,立足农村、服务“三农”、开拓创新,助力地方经济社会发展,让客户满意、让员工幸福、让股东获益,让百姓认可,做值得尊敬的百姓银行。截止2017年末,望谟县联社机关设“十二部四室二中心”,下辖14个信用社,2个分社,4个便民服务点,即党委组织部、财务统计部、业务发展部、农村业务部、营业部、信息科技部、电子银行部、风险管理部、稽核审计部、安全保卫部、扶贫事业部、客户服务部、基础建设部、办公室、纪检监察室、修志办公室、改制办公室、授权预警中心、小微企业金融服务中心、城南信用社、复兴信用社、桑郎信用社、打易信用社、蔗香信用社、麻山信用社、油迈信用社、大观信用社、石屯信用社、乐旺信用社、乐元信用社、郊纳信用社、坎边信用社、昂武信用社、城南信用社团结分社、复兴信用社枫林分社;麻山乡板凳坳便民服务点、打尖乡便民服务点、新屯镇便民服务点、崑绕乡便民服务点。营业网点覆盖全县15个乡镇街道办事处。是全县营业网点最多、覆盖面最广的地方性金融机构。主要经营范围包括:存款、贷款、结算、代理发行、兑付国库券业务和其他资金收、付业务;银行卡业务;经监管部门批准的其它业务。

联社法定名称:望谟县农村信用合作联社

英文名称:Wangmo Rural Credit Union

经济性质:股份合作制

法定代表人:王林

联系地址:贵州省黔西南布依族苗族自治州望谟县天马大道中段

联系电话:0859—4611360

邮政编码:552300

## 二、2017年度关键性指标及年度变动情况

1.存款:2017年末,各项存款余额337481.18万元,较年初增加40118.84万元,增幅为13.49%。

2.贷款:2017年末,各项贷款余额210488.94万元,较年初增加27022.14万元,增幅为14.73%。

3.不良贷款:2017年末,不良贷款余额为8873.74万元,较年初下降1937.81万元,不良率4.22%,较年初下降0.44个百分点。

4.资本充足率:2017年末,资本充足率为11.47%,较上年上升0.11个百分点。

5.利润:2017年,实现净利润2355.96万元,较上年减少1530.54万元,降幅为39.38%。

6.收入:2017年实现各项收入21839.33万元,较上年增加2123.62万元,增幅为10.77%。

7.支出:2017年各项支出为17827万元,较上年增加3731.93万元,增幅为26.48%。

## 三、股本金变动及股金分红情况

### 1.股本金结构及变动情况

2017年末股金余额为3654.56万元,全部为投资股。其中法人股余额为404.62万元,占股本总额的11.07%,自然人股余额为3249.94万元,占股本总额的88.93%;信用社内部职工股612.00万元,占股本总额的16.75%;最大单户股本金221.13万元,占股本总额的6.05%。

### 2.股东情况

12月末,股东人数为553人,其中:内部职工股东86人,占比15.55%;其他自然人股东463人,占比83.73%;企业法人股东4户,占比0.72%。

### 3.股金分红情况

望谟联社2017年可供分配的利润为2355.96万元,根据省联社文件要求及银监部门有关规定进行分配,我社以2017年12月31日为基准日开展农商行改制相关工作,正处于农商行改制关键时期,在改制配股阶段将2017年利润纳入配股范围,2017年度不再单独进行股金红利分配。

## 四、“三会”及法人治理情况

### (一)社员代表大会

本年度内共召开社员代表大会2次。

2017年5月4日召开望谟县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十一次会议,审议并通过了《关于望谟县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十一次会议提名唱票人、计票人、监票人入选的议案》、《2016年度理事会工作报告》、《2016年度监事会工作报告》、《2016年度财务执社情况和2017年财务预算》、《2016年度利润分配方案》、《2016年度股金红利分配方案》、《2016年股金红利转增股本方案》;2017年12月30日召开望谟县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十二次会议,审议并通过了《关于望谟县农村信用合作联社第二届社员代表大会第十二次会议提名唱票人、计票人、监票人人选的议案》、《关于望谟县农村信用合作联社改制组建为贵州望谟农村商业银行股份有限公司的议案》、《关于提请审议〈贵州望谟农村商业银行股份有限公司筹建工作方案(草案)〉的议案》、《关于成立贵州望谟农村商业银行股份有限公司筹建工作领导小组并确认其成员名单的议案》、《关于提请授权贵州望谟农村商业银行股份有限公司筹建工作小组组织实施〈贵州望谟农村商业银行股份有限公司筹建工作方案(草案)〉并履行相关职能的议案》、《关于提请审议〈望谟县农村信用合作联社清产核资和整体资产评估以及净资产分配工作方案(草案)〉的议案》、《关于望谟县农村信用合作联社清产核资基准日至贵州望谟农村商业银行股份有限公司开业期间经营成果处置意见的议案》、《关于提请授权望谟县农村信用合作联社法定代表人代表全体自然人社员出席贵州望谟农村商业银行股份有限公司创立大会暨股东大会第一次会议并签署发起人协议书及相关法律文书的议案》、《关于授权贵州望谟农村商业银行股份有限公司筹建工作小组对望谟县农村信用合作联社清产核资后净资产进行处置及制定并组织实施贵州望谟农村商业银行股份有限公司征集发起人说明书的议案》、《关于提请审议〈望谟县农村信用合作联社原社员股金处置方案(草案)〉的议案》、《关于望谟县农村信用合作联社清产核资后净资产分配时将一般准备转入未分配利润的议案》、《2016年各级负责人履职待遇、业务支出预算》、《联社章程修改稿》。会议的程序、内容、表决等符合相关法律法规和监管要求,会议记录齐全、完整。

### (二)理事会

本年度共召开理事会4次。

望谟联社设理事会,并作为社员代表大会的常设执行机构,设理事会成员7人,2017年召开理事会4次,主要审议了《2016年度理事会工作报告》、《2016年度监事会工作报告》、《2016年度财务执社情况和2017年财务预算》、《2016年度股金红利转增股本方案》、《联社章程修改稿》、《改制农商行方案》、《成立改制农商行筹建工作小组实施筹建方案并履行相关职责议案》、《清产核资和整体资产评估以及净资产分配方案》、《授权筹建工作组实施筹建方案并履行相关职责议案》、《关于授权筹建工作组实施筹建方案并履行相关职责议案》、《关于授权筹建工作组实施筹建方案并履行相关职责议案》、《关于授权筹建工作组实施筹建方案并履行相关职责议案》等19个议案,《望谟县联社薪酬分配管理方案》、《关于黄晖拟任复兴信用社主任的议案》、《关于审议赵吉华等中层副职(主持工作)转为正职的议案》等22个议案,会议的程序、内容、表决等符合相关法律法规和监管要求,会议记录齐全、完整。

### (三)监事会

本年度共召开监事会2次。

望谟联社设监事会,其中监事长1人,内部监事3人(含监事长),外部监事2人,2017召开监事会2次,审议2016年监事会工作报告,并对2017年监事会工作进社安排部署。

通过“三会分设、三权分离、有效制约、协调发展”,进一步明确了社员的权利与义务,明确了社员代表大会、理事会、监事会议事规则和有关制度,走出了一条权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新路子。

《2016年度财务执社情况和2017年财务预算》、《2016年度利润分配方案》、《2016年度股金红利分配方案》、《2016年股金红利转增股本方案》、《2016年各级负责人履职待遇、业务支出预算》、《联社章程修改稿》、《改制农商行方案》、《成立改制农商行筹建工作小组议案》、《授权筹建工作组实施筹建方案并履行相关职责议案》、《清产核资和整体资产评估以及净资产分配方案》、《清产核资基准日至农商行开业期间经营成果处置意见的议案》、《授权法定代表人出席农商行改制创立大会暨股东大会第一次会议并签署发起人协议书及相关法律文书的议案》、《授权筹建工作组对联社清产核资后净资产进行处置及制定并组织实施农商行征集发起人说明书的议案》、《联社原社员股金处理方案》、《联社清产核资后净资产分配时将一般准备转入未分配利润的议案》等19个议案,《望谟县联社薪酬分配管理方案》、《关于黄晖拟任复兴信用社主任的议案》、《关于审议赵吉华等中层副职(主持工作)转为正职的议案》等22个议案,会议的程序、内容、表决等符合相关法律法规和监管要求,会议记录齐全、完整。

### (四)监事会

本年度共召开监事会2次。

望谟联社设监事会,其中监事长1人,内部监事3人(含监事长),外部监事2人,2017召开监事会2次,审议2016年监事会工作报告,并对2017年监事会工作进社安排部署。

通过“三会分设、三权分离、有效制约、协调发展”,进一步明确了社员的权利与义务,明确了社员代表大会、理事会、监事会议事规则和有关制度,走出了一条权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新路子。

## 五、联社管理层及员工情况

### (一)联社理事、监事及高级管理人员

联社理事会理事:王林、杨颂、简贵川、梁富华、谭承华、刘自望、黄景岗。

联社监事会监事:岑凯、王安金、于德丹、付龙俊、王周宇。

### 联社高管层:

理事长:王林

监事长:岑凯

副主任:杨颂 杨勇

### (二)高管离任、聘任情况

根据《省联社关于罗慧君等任免职的通知》(黔农信[2017]2号)及《黔西南银监分局关于核准杨勇望谟县联社副主任任职资格的批复》(黔西南银监复[2017]48号)文件精神,杨勇任望谟县农村信用合作联社副主任;联社原主任廖志滔因于2017年11月25日死亡,经联社党委、理事会研究并报黔西南银监分局核准由联社副主任杨颂暂代履行主任职责。

### (三)员工情况

员工人数及结构:从业人员174名,其中:联社高级管理人员4名、信用社及分社高管人员15人,其他正式员工152名,内退3人。

员工学历结构:大学学历以上员工129人,在岗员工的74.14%;大专学历员工35人,在岗员工的20.11%;高中、中专以下学历的员工10人,在岗员工的5.75%,在岗员工的整体素质逐步提高。

## 六、财务分析报告

### (一)资产、负债、所有者权益变化情况

1.资产总额及结构变化情况。12月末,资产总额413813.06万元,较年初增加63943.44万元,增幅18.28%。其中:各项贷款余额210488.94万元,占资产总额的50.86%,较年初增加27022.14万元,增幅为14.73%。

2.负债总额及结构变化情况。12月末,负债总额392129.92万元,较年初增加61498.41万元,增幅18.6%。其中:各项存款余额为337481.18万元,占负债总额的86.06%,较年初增加40118.84万元,增幅13.49%。

3.所有者权益情况。12月末,所有者权益合计为21683.14万元,较年初增加2445.03万元,增幅12.71%,主要原因是加强贷款营销,做大做强,提高贷款收息率、加大不良贷款清收,提高了收入水平和盈利能力。

### (二)财务收支情况

2017年末,我社实现税前各项收入21839.33万元,较去年同期增加2123.62万元,增幅为10.77%。其中:利息收入15209.13万元,金融机构往来收入6142.42万元;手续费及佣金收入378.41万元;其他业务收入16.47万元;投资收益14.87万元。

2017年末,我社各项支出17827.93万元,较去年同期增加3731.93万元,增幅为26.48%;其中:金融机构往来支出593.18万元,比去年同期增加246.08万元;利息支出2004.78万元,比去年同期增加315.59万元;手续费及佣金支出138.50万元,比去年同期减少60.58万元;业务及管理费用8299.89万元,较去年同期增加1234.58万元;其他业务支出36.23万元,较去年同期增加31.32万元;营业税金及附加68.3万元,比去年同期减少59.29万元;资产减值损失6259.72万元,较去年同期增加1969.12万元;营业外支出427.32万元,较去年同期增加55.11万元。

### (三)利润及分配情况

2017年可供分配的利润为2355.96万元,其分配情况为提取法定盈余公积金235.6万元,年末,当年未分配利润金额为2120.36万元。

## 七、主要监管指标情况

### (一)资本充足状况

1.资本充足率。12月末,资本充足率为11.47%,较年初上升0.11个百分点。

### (二)资产质量状况

1.不良贷款。五级不良贷款余额8873.74万元,较年初上升1937.81万元;不良率为4.22%,较年初上升0.44个百分点,信贷资产损失准备余额为17596.13万元。

2.贷款损失准备缺口和充足率。12月末,贷款损失准备缺口为0万元,较年初、上年同期无变化;贷款准备充足率为252.85%,较年初上升15.01个百分点。

3.拨备覆盖率。12月末,拨备覆盖率为198.29%,较年初下降23.85个百分点。

4.单一客户授信集中度8.39%,较去年同期8.99%下降0.6个百分点。

5.单一客户贷款集中度8.39%,较去年同期8.99%下降0.6个百分点。

### (三)盈利状况

1.资产利润率。12月末,资产利润率为0.62%,比去年同期1.25%下降0.63个百分点。

2.成本收入比率。12月末,成本收入比率为43.82%,较去年同期40.71%上升3.11个百分点。

### (四)流动性状况

1.流动性比例。12月末,流动性比例为59.60%,较去年同期57.66%上升1.94个百分点。

2.存贷款比例。12月末,存贷款比例为62.37%,剔除支农再贷款50000万元,存贷款比例为47.55%。其中,涉农贷款余额为198066.09万元,比年初增加17516.56万元,占比为94.10%。全年累计发放贷款145203.89万元,累计收回贷款118181.75万元。

### (五)关联交易情况

贵州城乡杰和房地产开发有限责任公司于2017年3月29日向望谟县联社申请贷款950万元,贷款余额787.31万元,期限12个月,用于棚户区改造项目资金,利率10.972%,该公司在望谟县联社入股221.13万元,占望谟县联社股本金3654.56万元的6.05%,根据规定超过望谟联社股本金5%,属外部关联。该笔贷款的发放严格按照《望谟县农村信用合作联社关联交易管理办法》(望农信发[2016]154号)的规定,经联社关联交易控制委员会审查和批准发放,无违规违纪行为。

### (六)前十大股东持股情况

贵州城乡杰和房地产开发股份有限公司持股金额为2211300元,占股本金总额6.05%;兴义市双菱汽车贸易有限公司持股金额为1288931.28元,占股本金总额3.50%;张成义持股金额为720720元,占股本金总额1.90%;雷靖昱持股金额为684874.73元,占股本金总额1.80%;高兴全持股金额为546000元,占股本金总额1.50%;赖选清持股金额为546000元,占股本金总额1.50%;张磊持股金额为461806.80元,占股本金总额1.30%;张加姆持股金额为436800元,占股本金总额1.20%;何贵兴持股金额为436800元,占股本金总额1.20%;郭萍持股金额为382200元,占股本金总额1.05%。

## 八、风险情况分析

1.不良贷款基本情况。根据《贵州银监局办公室关于印发2017年贵州省农村中小金融机构监管工作安排的的通知》、《贵州银监局关于部分农村合作金融机构信贷资产分类数据严重失真的监管意见》、《省联社办公室关于隐性不良贷款入账的紧急通知》等文件的要求,我社已经将隐形不良贷款全部进行入账处理,截止2017年12月31日,望谟县联社各项贷款余额210488.94万元,不良贷款余额8873.74万元,不良率4.22%,不良贷款较年初下降4607.55万元,不良率较年初下降2.51个百分点(含隐形),逾期天数大于90天以上贷款占不良贷款比例为97.53%。

### 2.十大户不良贷款情况

截止2017年末,最大十户不良贷款余额5523.21万元,其中社团贷款4笔,不良贷款余额3000万元,牵头社正组织对该类贷款进行化解,拟通过处置抵押物、向担保公司追偿等方式化解不良;望谟联社自主发放6笔不良贷款,贷款余额2523.21万元,该类不良贷款望谟联社积极以借款人进行协商,拟通过诉讼、续贷、资产重组等方式进行压降。

## 最大十户不良贷款情况表

单位:万元

客户名称	贷款日期	到期日期	不良余额	分类级次	放款机构
杨伟文	2015/6/30	2025/6/29	435.92	次级	营业部
	2015/6/30	2025/6/29	574.65	次级	营业部
黔西南州九泰贸易有限责任公司	2016/9/23	2018/2/28	900	次级	营业部
贵州融华集团投资有限公司兴仁县下山镇永贵煤矿	2013/11/29	2016/11/2	800	次级	营业部
兴仁县华宏煤矿	2015/12/30	2017/7/29	800	次级	营业部
贵州汉诺矿业兴仁县四联乡合营煤矿	2013/4/27	2016/4/26	500	次级	营业部
贵州芳阳特产有限公司	2015/4/15	2017/4/13	49.91	可疑	城南信用社
	2015/5/28	2017/5/26	5	可疑	城南信用社
	2015/12/1	2017/5/29	100	可疑	城南信用社
	2015/12/4	2017/6/2	150	次级	城南信用社
罗璇	2015/12/4	2017/6/2	150	次级	城南信用社
	2015/2/9	2017/2/8	20	次级	营业部
杨帆	2015/10/16	2020/10/15	430	次级	营业部
	2015/8/5	2016/8/4	40	次级	复兴信用社
王建明	2015/8/6	2016/8/5	22	次级	复兴信用社
	2015/8/26	2016/8/25	100	次级	复兴信用社
韦国忠	2015/8/27	2016/8/26	99.99	次级	复兴信用社
	2016/5/18	2017/5/17	29	次级	复兴信用社
合计	2016/1/19	2018/1/17	150	可疑	城南信用社
	2016/2/2	2017/2/1	38.14	可疑	城南信用社
合计	2016/2/4	2017/2/3	50	可疑	城南信用社
	2014/6/29	2016/6/28	27.6	次级	营业部
合计	2014/10/31	2016/10/30	51	次级	营业部
			5523.21		

### 3.不良贷款清收处置措施

#### (1)全员参与、大力清收不良贷款。

2017年,为保证不良贷款压降工作的顺利推进,望谟联社下发《望谟县农村信用合作联社不良贷款压降“攻坚战”专项活动方案》,成立了理事长为组长,高管人员、各部室及网点负责人为成员的专项活动领导小组,将不良贷款压降任务分配到网点及个人,按照高管人员带头清收、部室成员包片的方式,全员参与到不良贷款的压降工作中。通过领导督促、

部门协助、全员参与的方式,截止2017年12月31日,我社将不良贷款压余额降至8873.74万元,不良率4.22%。

(2)应核尽核,加大核销力度。2017年度,望谟联社加大了不良贷款的核销力度,对符合核销条件的不良贷款集中进行了核销账务处理,共计核销887笔,金额4374.81万元,有效缓解了不良贷款压力,2018年我社将加大核销贷款清收考核力度,大力清收表外不良资产。

(3)政府组建资金池,协助化解不良贷款。为有效压降不良贷款,在2017年第四季度,县政府出资1000万元组建资金池,拟通过续贷、重组等方式,暂缓不良贷款压力,帮助农中小微企业、个体户等借款人渡过发展困难期,截止2017年12月31日,我社通过政府资金池化解的不良贷款2338万元。

(4)政府采取行政措施,协助清收公职人员类不良贷款。2017年度,县政府多次召开会议研究清收公职类及公职人员拖欠农村信用社不良贷款相关事宜,分别采取行政和纪律措施,全年收回公职人员不良贷款58笔,金额422.46万元;公职人员担保不良贷款71笔,金额483.09万元。

## 九、支农支小及支持扶贫攻坚情况

(一)涉农贷款未完成“两个不低于”的监管要求。2017年末望谟联社各项贷款余额210489万元,较年初增加27022万元,其中涉农贷款198066万元,较年初增加17517万元。涉农贷款增量较去年同期下降11106万元,涉农贷款增速低于各项贷款增速5.03%。

(二)小微企业贷款“三个不低于”达到相关监管指标要求。2017年末,小微企业贷款余额71537.28万元,较年初上升9181.87万元,增幅14.73%,小微企业贷款户数2307户高于上年同期548户,申贷获得率98.21%,高于上年同期14.73个百分点。

### (三)支持扶贫攻坚情况。

1.持续积极开展“特惠贷”业务,截止2017年12月末,共发放39471.71万元支持8956户建档立卡贫困户,较年初增加15083.2万元,其中四季度发放441户1843.8万元。

2.对各网点开展金融精准扶贫示范县的创建工作情况进行了考核,实现了信贷结构不断优化、金融创新成果显著、普惠金融服务不断提升、金融生态环境不断改善的总体目标。

3.加强信用乡镇创建工作,昂武镇通过省联社验收,获得信用乡镇批复。

4.加大“诚信惠农贷”投放力度,对郊纳镇农户、涉农企业、小微企业执行基准利率的优惠政策,四季度共发放“诚信惠农贷”112户400.2万元,主要用于郊纳极贫镇农户发展种养产业。

5.开办了黔农E贷业务,通过手机就能借款和还款,极大的方便了外出务工人员借款和还款难的问题。

### 6.增设电子渠道业务,助力脱贫攻坚;

(1)自动柜员机安装使用情况:截止2017年截止12月31日,共安装61台,均开通对外运行,其中在行式33台,离行式28台,全年共发生交易164.62万笔,交易金额30.37亿元。

(2)POS机业务开展情况:望谟联社拓展银联POS商户339户,安装POS机373台,涉及的行业有税务机关、百货零售、批发、专业合作社、房地产、汽车销售等,主要提供的服务功能为消费、余额查询、电子现金等。截止12月末,全年共发生交易17.38万笔;助农取款村村通共拓展201户,安装POS机201台,服务功能有现金取款、转账、余额查询,主要面向农户,为农户提供便利、快捷的金融服务,真正做到金融服务进村入户,截止12月末,全年共发生交易20.4万笔,交易金额1.31亿元。

(3)网上银行、手机银行业务开展情况:截止12月末,网上银行累计开户数为9655户(个人9545户,企业110户),全年共发生交易18.55万笔,交易金额13.58亿元;手机银行累计开户数为16442户,全年共发生交易16.37万笔,交易金额6.38亿元。

(4)电子渠道业务替代率:截止12月末,我社电子渠道业务替代率为78.94%。

## 十、风险状况评价

### (一)信用风险

#### 1.信贷资产

2017年末,望谟联社各项贷款余额为210488.94万元,正常类贷款186940.99万元,关注类贷款14674.22万元,不良贷款8873.74万元,不良率4.22%,不良贷款较年初下降4607.55万元,不良率较年初下降2.51个百分点,其中:次级类贷款6665.06万元,可疑类贷款2208.68万元。不良贷款按行业分类,主要为农林牧渔业贷款2093.42万元,采矿业2100万元,建筑业67.78万元,批发零售业1071.95万元,居民服务及其他服务业38.29万元,其他个人贷款3334.82万元。逾期90天以上贷款8654.86万元,与不良贷款比例为97.53%。

贷款集中度指标持续符合监管要求。贷款损失准备金余额17596.13万元,比年初增加2188.71万元,信贷资产准备金计提充足。

#### 2.非信贷资产

2017年末,非信贷资产余额225015.6万元,占资产总额54.38%,比年初增加398