

资阳农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告

本行董事会、监事会及董事、监事及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。
本年度报告于 2018 年 4 月 8 日经本行第一届董事会第四次会议审议通过。
本行年度财务会计报告已经四川

正阳会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
公司董事长许猛、财务负责人李霞保证本报告中财务会计报告的真实、完整。
资阳农村商业银行股份有限公司董事会
2018 年 4 月 8 日

公司基本信息

法定中文名称:资阳农村商业银行股份有限公司
法定英文名称:Ziyang Rural Commercial Bank Co., Ltd.
中文简称:资阳农商银行
英文缩写:ZYRCB
法定代表人:许猛
董事会秘书:樊建泽
注册地址:资阳市雁江区雁城路一段5号
办公地址:资阳市雁江区雁城路一段5号

邮政编码:641300
联系电话:028-26183521
注册登记时间:2017年10月27日
注册登记机关:资阳市工商行政管理局
统一社会信用代码:915120026627719478
金融许可证机构编码:B1676H351200001
聘请的会计师事务所:四川正阳会计师事务所
刊登年度报告载体:《资阳日报》和四川农信官方网站

主要会计数据和财务指标摘要

一、主要财务数据

单位:人民币万元

项目	2017年	2016年	增减情况
资产总额	2,030,953.39	1,677,105.07	353,848.32
贷款余额	1,058,859.08	964,505.22	94,353.86
存款余额	1,592,369.60	1,412,843.76	179,525.84
利润总额	10,495.78	9,072.74	1,423.04
净利润	7,628.94	6,369.42	1,259.52
成本收入比	40.88	45.01	-4.13
每股净资产(元)	3.30	2.11	1.19
每股净收益(元)	0.14	0.14	0

注:本表根据审计报告编制。

二、主要会计指标

单位:%

项目	标准值	2017年	2016年
资本充足率	≥10.5%	16.63	10.96
核心资本充足率	> 7.5%	15.52	9.87
流动比率	≥25%	90.68	74.22
不良贷款比率	≤5%	3.85	3.96
拨备覆盖率	≥150%	172.94	152.93
单一客户贷款集中度	≤10%	2.84	6.29
单一集团客户授信集中度	≤15%	2.84	6.29

三、资本及资本充足率

单位:人民币万元、%

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
资本净额	194,389.44	109,627.46	84,761.98
核心一级资本净额	181,321.92	98,667.11	82,654.81
一级资本净额	181,321.92	98,667.11	82,654.81
加权风险资产总额	1,168,667.18	999,903.8	168,763.38
资本充足率(%)	16.63	10.96	5.67
一级资本充足率(%)	15.52	9.87	5.65
核心一级资本充足率(%)	15.52	9.87	5.65

四、报告期股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
股本	55,000.00	23,351.36	31,648.64
资本公积	48,678.72	59.84	48,618.88
盈余公积	6,295.84	6,295.84	0.00
一般准备	50,156.30	51,422.70	-1,266.40
未分配利润	13,562.11	17,537.37	-3,975.26
股东权益	181,321.92	98,667.11	82,654.81

注:本表根据审计报告编制。

股本及股东情况

一、股本情况

报告期末,本行股本总额 55000 万股。未发生变动情况。

二、股东情况

截至报告期末,本行最大十名股东持股情况:

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例
1	资阳市九曲河资产经营管理有限公司	32945000	5.99
2	资阳市佳家房地产建设工程开发有限公司	27500000	5.00
3	绵阳博翔贸易有限责任公司	20000000	3.64
4	资阳市雁江区禹兴水务投资有限责任公司	16500000	3.00
5	四川三宇广告传媒有限责任公司	15125000	2.75
6	四川省资阳市征峰鞋业有限公司	15000000	2.73
7	资阳市茂林房地产开发有限公司	13679668	2.49
8	四川洪飞建设工程有限公司	13660000	2.48
9	资阳市永吉建设工程有限公司	12464667	2.27
10	四川和平重型汽车有限公司	12164076	2.21

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人持股情况(5%及以上):
本行持股 5%以上股东有两户,资阳市九曲河资产经营管理有限公司和资阳市佳家房地产建设工程开发有限公司。其中:资阳市九曲河资产经营管理有限公司持有本行股份 3294.5 万股,占本行股份的 5.99%,该股东属境内非金融企业,所属行业为租赁及商务服务业,其控股股东为资阳市政府国有资产

监督管理委员会,未发现其存在其他关联方与一致行动人,该企业为其最终受益人;资阳市佳家房地产建设工程开发有限公司持有本行股份 2750 万股,该股东属境内非金融企业,所属行业为房地产业,其控股股东为代道高,未发现其存在其他关联方与一致行动人,该企业为其最终受益人。
四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况(包括关联授信):

报告期内,本行未与资阳市九曲河资产经营管理有限公司及其关联企业发生关联交易,与资阳市佳家房地产建设工程开发有限公司的关联企业(股东近亲属关联)四川中观照明有限公司、资阳佳家物业服务有限公司存在授信关联交易,授信总额 12300 万元,贷款余额合计 5055 万元,占 2017 年末资本净额的 2.6%。具体情况如下:
1. 四川中观照明有限公司授信 6000

万元,2017 年末贷款余额 2870 万元;
2. 资阳佳家物业服务有限公司授信 6300 万元,2017 年末贷款余额 2185 万元。
五、主要股东出质本行股权情况
1. 资阳市茂林房地产开发有限公司质押股本 1329.57 万元;
2. 四川三宇广告传媒有限责任公司质押股本 1512.5 万元;
3. 资阳市盛美农业有限责任公司质押股本 1105 万元。

董事、监事、高级管理层与员工情况

一、董事、监事及高级管理层基本情况

(一)董事

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否领取薪酬	持股数(万股)
许猛	职工董事	男	42	2017-03-01	是	3
顾敏	职工董事	男	41	2017-03-01	是	11.9764
杨波	股东董事	男	51	2017-03-01		0
代均强	股东董事	男	35	2017-03-01		1
陈勇	股东董事	男	45	2017-03-01		0
刘胜	股东董事	男	46	2017-03-01		0
王曦	股东董事	男	33	2017-03-01		0
鲁泳七	股东董事	男	44	2017-03-01		0
李亚静	独立董事	女	53	2017-03-01		0
唐清利	独立董事	男	42	2017-03-01		0
盛骏毅	独立董事	男	43	2017-03-01		0

(二)监事

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否领取薪酬	持股数(万股)
汤晓红	职工监事	女	47	2017-03-01	是	5
刘方	职工监事	男	44	2017-03-01	是	12.4129
田伟	职工监事	男	44	2017-03-01	是	3.2369
李良财	股东监事	男	37	2017-03-01		0
余勇	股东监事	男	47	2017-03-01		0
李后林	股东监事	男	53	2017-03-01		0
何丹	外部监事	女	40	2017-03-01		0
池兆念	外部监事	男	41	2017-03-01		0
彭灿	外部监事	女	47	2017-03-01		0

(三)高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否领取薪酬	持股数(万股)
樊建泽	董事会秘书	男	48	2017-03-01	是	31.3939
李霞	财务会计部总经理	女	45	2017-03-01	是	49.6582
吴名成	风险管理部总经理	男	47	2017-03-01	是	12.4129
刘荣彬	审计监察部总经理	男	46	2017-03-01	是	12.4129

二、本行员工情况

截至报告期末,本行共有员工 502 人,平均年龄 37.4 岁,其中:具有大学本科及以上学历的 351 人,占员工总数的 70%,大学本科以下学历的 151 人,

占员工总数 30%;具有中高级技术职称的 121 人,占比 24%;35 周岁(含)以下员工 256 人,占比 51%,36-50 周岁(含)员工 191 人,占比 38%;50 周岁以上员工 55 人,占比 11%。

公司治理

一、公司治理情况

(一)股东大会

3月1日上午,资阳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在资阳隆重召开,正式开启了资阳地方金融发展的新时代。资阳市委常委、市政府副市长刘寅出席并并讲话。资阳市金融办副主任张毅、人行资阳市中心支行行长董峰、资阳银监分局局长袁益富、农商银行发起人、筹建工作小组成员单位主要负责人、省联社资阳办事处全体员工、雁江农合行部门负责人及支行行长、见证律师等共计 200 余人参加了会议。
会议宣读了《中国银监会四川监管局关于筹建资阳农村商业银行股份有限公司的批复》等文件,全票审议通过了《资阳农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》等 20 项议案,选举产生了资阳农商银行第一届董事会和监事会,许猛当选为资阳农商银行第一届董事长,汤晓红当选为资阳农商银行第一届监事长。

(二)董事会

1. 董事会会议召开情况
2017 年 3 月 1 日,资阳农商银行第一届董事会第一次会议在资阳市格林博雅饭店九福厅召开。会议听取了《资阳农村商业银行股份有限公司经营方针和 2017-2019 年发展规划(草案)》等 21 个议案。
2017 年 9 月 19 日,资阳农商银行第一届董事会第二次会议在成都召开。会议审议通过了《关于调整资阳农村商业银行股份有限公司董事会专门委员会主任委员、委员的议案》等 5 个议案。
2017 年 12 月 21 日,资阳农商银行第一届董事会第三次会议在资阳市格林博雅饭店九福厅召开。会议听取了《资阳农村商业银行股份有限公司 1-11 月经营管理工作报告》《资阳农村商业银行股份有限公司关于落实建议情况的报告》,审议通过了《资阳农村商业银行股份有限公司董事会授权董事长的

案》。

2. 董事会专门委员会工作情况
董事会专门委员会认真履职,在 2017 年本行董事会召开会议前,能从专业角度审视本行相关部门和董事会办公室提交的议案,并及时提出相关意见。
3. 独立董事工作情况
在本行设立独立董事办公室。参加董事会的三次会议并从专业角度发表意见。
(三)监事会
1. 监事会构成及工作情况
本行监事会由监事长汤晓红,外部监事李良财、余勇、李后林、何丹、池兆念、彭灿,职工监事刘方、田伟,监督委员会、提名委员会构成。一年来,监事会能依照《公司法》和本行章程规定推进相关工作,履行监督义务。
2. 监事会专门委员会工作情况
本行监事会下设监督委员会、提名委员会两个专业委员会。在董事会、监事会召开前,依照程序对相关议题和决议进行专业化讨论和审议。
3. 外部监事工作情况
本年度,外部监事出席本行监事会两次,出席股东大会一次。对相关议题和工作进行审议和表决。
(四)高级管理层构成及基本情况(含各专业委员会)
本行高级管理层由代为履职行长,授信审批委员会、财务审批委员会、招投标委员会、资产负债管理委员会、绩效考评委员会构成,高级管理层能根据内外形势情况,适时调整经营战略,能根据业务发展趋势,适时推进业务治理。
二、组织架构
(一)总行组织机构情况
本行总行设立 10 个职能部门:办公室、人力资源部、财务会计部、产品研发与市场推广部、信贷管理部、电子银行部、渠道科技部、风险管理部、安全保卫部、审计监察部。明确了各职能部门的工作职责,配备了具备相应资格的负责人和工作人员。

(二)分支机构情况

序号	机构名称	详细地址	联系电话
1	资阳农村商业银行股份有限公司城区支行	四川省资阳市雁江区和平南路 12-4、12-5、12-6 号	26240981
2	资阳农村商业银行股份有限公司雁江支行	四川省资阳市雁江区上后街 21 号	26216482
3	资阳农村商业银行股份有限公司蓬台支行	四川省资阳市雁江区雁江镇建设东路 16 号	26202110
4	资阳农村商业银行股份有限公司城北支行	四川省资阳市雁江区建设北路 168 号	26223436
5	资阳农村商业银行股份有限公司松涛支行	四川省资阳市雁江区雁城路一段 2 号	26223963
6	资阳农村商业银行股份有限公司城南支行	四川省资阳市雁江区建设南路 2 段 33 号	26245534
7	资阳农村商业银行股份有限公司城东支行	四川省资阳市雁江区建设东路 268 号	26242473
8	资阳农村商业银行股份有限公司雁城支行	四川省资阳市雁江区和平中路 49-57 号	26242474
9	资阳农村商业银行股份有限公司皇龙支行	四川省资阳市雁江区台阳路 2-16 号	26651928
10	资阳农村商业银行股份有限公司清泉支行	四川省资阳市雁江区临江镇清泉铺街 96 号	26790187
11	资阳农村商业银行股份有限公司临江支行	四川省资阳市雁江区临江镇半边街 10、12、14 号	26777135
12	资阳农村商业银行股份有限公司昆仑支行	四川省资阳市雁江区临江镇文昌街 23 号	26789019
13	资阳农村商业银行股份有限公司老鹰支行	四川省资阳市雁江区临江镇老鹰顺河街 6 号	26700031
14	资阳农村商业银行股份有限公司城西支行	四川省资阳市雁江区江南半岛东北茂林大厦 1(F)1-1 号	26631315
15	资阳农村商业银行股份有限公司周河支行	四川省资阳市雁江区车城大道二段 59 号	26651648
16	资阳农村商业银行股份有限公司天宇支行	四川省资阳市雁江区狮子区小区医院小区馨合家苑 1(F)1-4 号、1-5 号、1-6 号	26764011
17	资阳农村商业银行股份有限公司宝台支行	四川省资阳市雁江区锦湾大街 66 号、68 号、70 号、72 号、74 号、76 号	26251794
18	资阳农村商业银行股份有限公司文明支行	四川省资阳市雁江区文明寺路 10 号附 30、31、32、33、34 号	26251998
19	资阳农村商业银行股份有限公司清水支行	四川省资阳市雁江区清水乡清水河新街 17 号	26060057
20	资阳农村商业银行股份有限公司侯家坪支行	四川省资阳市雁江区松涛镇侯家坪 272 号、274 号、276 号、278 号、280 号、282 号	26390092
21	资阳农村商业银行股份有限公司振书支行	四川省资阳市雁江区南津镇振书街 280、282、284、286、288、290、292、294、296 号	26045046
22	资阳农村商业银行股份有限公司南津支行	四川省资阳市雁江区南津场津广街 73 号	26021022
23	资阳农村商业银行股份有限公司大洪支行	四川省资阳市雁江区宝台镇大洪场街 50 号	26425050
24	资阳农村商业银行股份有限公司石川支行	四川省资阳市雁江区清水乡石川镇新街 13 号附 4 号	26065018
25	资阳农村商业银行股份有限公司刘家支行	四川省资阳市雁江区南津镇刘家街 118 号	26023046
26	资阳农村商业银行股份有限公司迎接支行	四川省资阳市雁江区迎接镇顺城西街 316 号	26741241
27	资阳农村商业银行股份有限公司祥符支行	四川省资阳市雁江区祥符镇新桥街 1、3、5、7、9、11 号	26721032
28	资阳农村商业银行股份有限公司古井支行	四川省资阳市雁江区迎接镇古井场街 2 号	26759003
29	资阳农村商业银行股份有限公司洛重支行	四川省资阳市雁江区祥符镇洛重街 92 号	26705011
30	资阳农村商业银行股份有限公司祥加支行	四川省资阳市雁江区碑记镇杨家场街 183 号	26807006
31	资阳农村商业银行股份有限公司大佛支行	四川省资阳市雁江区碑记镇大佛场镇月佛街 38 号	26348069
32	资阳农村商业银行股份有限公司碑记支行	四川省资阳市雁江区碑记镇碑记街 73 号	26341163
33	资阳农村商业银行股份有限公司丰裕支行	四川省资阳市雁江区丰裕镇渝南路 14 号	26320205
34	资阳农村商业银行股份有限公司黄添支行	四川省资阳市雁江区迎接镇黄添场街 4 号	26756001
35	资阳农村商业银行股份有限公司忠义支行	四川省资阳市雁江区忠义镇永兴街 25-27 号	26381066
36	资阳农村商业银行股份有限公司保和支行	四川省资阳市雁江区保和镇人民街 100 号	26421101
37	资阳农村商业银行股份有限公司龙潭支行	四川省资阳市雁江区中和镇龙潭老街 1 号	26900004
38	资阳农村商业银行股份有限公司高龙支行	四川省资阳市雁江区老君镇高龙街 40 号	26436022
39	资阳农村商业银行股份有限公司老君支行	四川省资阳市雁江区老君镇银山街 53 号	26400424
40	资阳农村商业银行股份有限公司紫微支行	四川省资阳市雁江区紫微场 274 号	26456011
41	资阳农村商业银行股份有限公司中和支行	四川省资阳市雁江区中和镇方碧路 153 号	26927016
42	资阳农村商业银行股份有限公司东安支行	四川省资阳市雁江区保和镇东安场 295-6 号	26411024
43	资阳农村商业银行股份有限公司永太支行	四川省资阳市雁江区保和镇永太场 118 号	26430037
44	资阳农村商业银行股份有限公司丹山支行	四川省资阳市雁江区丹山镇丹回路 18 号	26521027
45	资阳农村商业银行股份有限公司回龙支行	四川省资阳市雁江区回龙乡资回路 51 号	26610122
46	资阳农村商业银行股份有限公司裕通支行	四川省资阳市雁江区丹山镇裕通街 45 号	26930043
47	资阳农村商业银行股份有限公司义和支行	四川省资阳市雁江区新场乡新义街 155 号	26530047
48	资阳农村商业银行股份有限公司盘石支行	四川省资阳市雁江区丹山镇磐石街 117 号	26505011
49	资阳农村商业银行股份有限公司新场支行	四川省资阳市雁江区新场乡团林街 275 号	26500013
50	资阳农村商业银行股份有限公司鲁家支行	四川省资阳市雁江区回龙乡三合街 65 号	26604016
51	资阳农村商业银行股份有限公司伍隆支行	四川省资阳市雁江区伍隆镇兴隆街 95 号	26821533
52	资阳农村商业银行股份有限公司堪加支行	四川省资阳市雁江区堪加镇朝阳路 81 号	26836084
53	资阳农村商业银行股份有限公司隆相支行	四川省资阳市雁江区小院镇隆相场街 347 号	26607064
54	资阳农村商业银行股份有限公司大腰支行	四川省资阳市雁江区东峰镇大腰街一段 73 号	26600050
55	资阳农村商业银行股份有限公司东峰支行	四川省资阳市雁江区东峰镇东峰街二段 8 号	26841147
56	资阳农村商业银行股份有限公司金带支行	四川省资阳市雁江区石岭镇金带街 265 号	26830050
57	资阳农村商业银行股份有限公司铜钟支行	四川省资阳市雁江区伍隆镇铜钟场上街 29 号	26800123
58	资阳农村商业银行股份有限公司石岭支行	四川省资阳市雁江区石岭镇石金街 45 号	26809184
59	资阳农村商业银行股份有限公司小院支行	四川省资阳市雁江区小院镇西大街 99、101、103 号	26621222

三、本行公司治理总体评价
挂牌开业,本行公司治理处于初级阶段,鉴于本行于 2017 年 12 月 21 日正式正推动不断完善进程。

重要事项

- 一、最大十名股东报告期变动情况
本年度无该事项变动
- 二、重大诉讼或仲裁事项
本年度无该事项发生
- 三、增加或减少注册资本、分离合并事项
本年度无该事项发生
- 四、重大关联交易事项
本年度无该事项发生
- 五、重大案件、重大差错、其他损失情况
本年度无该事项发生
- 六、重大合同及履行情况
本年度无该事项发生
- 七、本行及本行董事、监事及高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况
本年度无该事项发生
- 八、其他重要事项
无

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有董事长签名的 2017 年度报告正文。
- 四、本行章程。

注:本年度报告为缩略版,详情请向资阳农村商业银行股份有限公司董事会办公室咨询。电话:028-26229988