

安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

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 3 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	工作报告-----	第 9 页
第七节	各类风险和风险管理策略-----	第 14 页
第八节	重要事项-----	第 16 页

第一节 重要提示

一、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。

二、《2024 年信息披露报告》所载董事会议案及股东大会议案均已提交本行董事会及年度股东大会审议。

本行董事长周仲奇，行长杨智，运营负责人谷茂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】 安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司

【法定英文名称】 Anhui Huoqiu United Rural Bank Co., Ltd.

【法定英文简称】 Anhui Huoqiu United Rural Bank

【法定代表人】 周仲奇

【注册地址】 安徽省六安市霍邱县城关镇蓼城西路粮油交易中心大楼

邮政编码：237400

联系电话：0564-6090031

传真：0564-6090021

网址：<http://www.hqurb.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；从事银行卡业务；从事同业拆借；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；经国务院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：六安市霍邱县城关镇蓼城西路粮油交易中心大楼

注册资本：人民币柒仟万元整

统一社会信用代码：91341500068072254X

聘请的审计机构名称：上会会计师事务所（特殊普通合伙）

【部门设置】

本行除设董事长室、行长室、副行长室外，另设 3 个职能部门。包括运营管理部、综合管理部、风险管理部。截至 2024 年 12 月 31 日，本行设立 1 家总行营业部，4 家支行，分别为长集支行、姚李支行、卧阳路支行、城南支行，设便民服务点 1 家，为马店金融服务便民点。

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7000万股。法人股6858万股，个人股142万股。

二、股东情况

（一）至 2024 年末股东总数 12 户。其中法人股 9 户。

（二）企业法人股东持股 6858 万元，占总股本的 97.97%。

单位：万元，%

名称	住所	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	3768	53.83
寿县寿州时代广场超市有限公司	安徽省淮南市寿县寿春镇十字街口东南侧原百货大楼	695	9.93
安徽盛华橡塑有限公司	霍邱县乌龙镇陡岗村	695	9.93
诸暨市长途汽车运输有限公司	诸暨市暨阳街道暨东路 38 号	400	5.71
杭州杰仕钢铁有限公司	杭州市下城区庆春路 118 号嘉德广场 608 室	400	5.71
霍邱县金海家电有限责任公司	城关光明大道北段	300	4.29
安徽家之都商厦有限公司	城关光明大道新街口	200	2.86
霍邱县荣芳米业有限公司	孟集镇街道	200	2.86
霍邱县金日顺家电有限责任公司	霍邱县城关镇光明大道北段	200	2.86
张超	安徽省六安市裕安区磨子潭路 20 号	132	1.88
段宗华	安徽省寿县寿春镇建设街道建设选区 9 组 64 号	5	0.07
裴尔辉	霍邱县城关镇	5	0.07
合 计		7000	100

（三）报告期内股权变更情况本公司严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股权转让行为。报告期内，本行股东天铭嘉业文化传媒投资有限公司600万股、霍邱县亨兴工艺品有限公司368万股，合计股权968万股转让给主发

起行杭州联合农村商业银行股份有限公司。股东费传军200万股转让给霍邱县金日顺家电有限责任公司。

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

（一）基本情况

姓 名	职 务	性别	出生年月	学历	任职单位及 职务	持股数 （万股）	2024 年度本行履职期限
周仲奇	董事长	男	1970 年 11 月	研究生	安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司董事长	0	2024. 1. 1-2024. 12. 31
郦建辉	董 事	男	1976 年 1 月	大专	诸暨市长运集团有限公司财务总监	0	2024. 1. 1-2024. 12. 31
孔祥俊	董 事	男	1960 年 6 月	本科	安徽盛华橡塑有限公司 监事	0	2024. 1. 1-2024. 12. 31
费传军	董 事	男	1971 年 7 月	本科	霍邱县金海家电有限责任公司股东	0	2024. 1. 1-2024. 12. 31
杨 智	董 事	男	1978 年 10 月	本科	安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司行长	0	2024. 10. 22-2024. 12. 31
刘 磊	监事长	男	1983 年 10 月	本科	安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司监事长	0	2024. 3. 6-2024. 12. 31
汤迎宾	职工监事	男	1974 年 5 月	大专	安徽家之都商厦有限公司执行董事	0	2024. 2. 5-2024. 12. 31
张秀娟	职工监事	女	1985 年 12 月	本科	安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司风险管理部负责人	0	2024. 2. 5-2024. 12. 31

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离聘任情况

报告期内，本公司第四届董事会董事钱俊因工作原因辞去董事一职，杨智于 2024 年 10 月正式获得任职资格批复，成为第四届董事会董事。本公司第四届监事会监事长张建国因工作原因辞去监事长一职，刘磊于 2024 年 3 月正式获得任职资格批复，成为第四届监事会监事长。监事汪本芳、职工监事马莉，因工作原因辞去监事一职，2024 年 2 月选举汤迎宾为第四届监事会监事，张秀娟为第四届监事会职工监事。

（三）股东董事、股东监事在股东单位的主要任职情况

姓名	任职单位名称	担任职务
邝建辉	诸暨市长运集团有限公司	财务总监
孔祥俊	安徽盛华橡塑有限公司	监事
费传军	霍邱县金海家电有限责任公司	股东
汤迎宾	安徽家之都商厦有限公司	执行董事

（四）报告期内高管人员薪酬情况

报告期内本行高管人员（含董事长、监事长）共有 4 人，其薪酬由杭州联合银行发放。

二、本行员工情况

截至 2024 年末，本行在册员工 77 人，平均年龄 33 岁。按年龄结构划分，35 岁以下的占 68.83%，35 岁以上的占 31.17%；按文化结构分，本科及以上员工占比 77.92%，本科以下占比 22.08%。

三、截至报告期末，本公司共设立 1 家总行营业部，4 家支行，分别为长集支行、姚李支行、卧阳路支行、城南支行，1 家便民服务点，为马店金融服务便民点。

第五节 公司治理情况

一、公司治理的概况

公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《村镇银行管理暂行规定》等相关法律法规，全面深化改革，优化组织体系，提升治理效能，强化风险管理与依法合规经营，结合实际情况，不断完善治理结构，完善公司业务治理，提高信息透明度，保护存款人利益，努力提升公司治理水平。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，按《公司章程》规定，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。召集、召开股东大会，确保全体股东拥有对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，股东大会实行律师见证制度。进一步优化董事会、监事会结构，各层级在自己的职责权限范围内能够做到勤勉尽职，建立了科学有效的规范运行机制。

（一）董事会、监事会、股东大会召开情况

报告期内本公司召开了第四届第五次、第六次、第七次、第八次董事会，第四届第四次、第五次、第六次、第七次、

第八次监事会，2024 年第一次、第二次临时股东大会、2023 年度股东大会。董事会按照董事会议事规则开展工作，监事会各监事均能够按照法律法规、本行章程和各项工作制度的要求规范行为。股东大会审议涉及 2023 年度董事会和监事会工作报告、2023 年度财务预算执行情况报告及 2024 年财务预算方案、2023 年度利润分配方案等方面，共表决通过了 10 项决议。

（二）关于信息披露

本公司根据银监印发的《商业银行信息披露暂行办法》、《村镇银行管理暂行规定》和监管部门的相关规定，制定了《霍邱联合村镇银行信息披露管理办法》。于 2024 年度进行了信息披露，供股东及客户查阅。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，切实维护广大股东的利益。

二、公司的决策体系

本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，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本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。

第六节 工作报告

一、坚持以服务“三农”为中心，推动业务经营稳健发

展。

2024 年，霍邱联合村镇银行坚持以服务“三农”、服务小微为市场定位，着重优化金融服务、强化内部管理、加大市场影响力，在广大股东、主发起行和社会各界的大力支持下，我们坚持以 2024 年度信贷投放计划为主要方案，按照强农、惠农、富农政策的要求，不断创新支农产品，创新服务手段，下沉服务重心，提高自身支农服务水平。

二、依法合规经营，各项经营指标达到监管要求。

1、信用风险指标。报告期内，贷款不良率为 0.66%。

2、流动性风险指标。报告期内，流动性资产总和 25653.46 万元，流动性负债总和 43740.71 万元，流动性比例 58.65%。

3、风险抵补能力。报告期内，实现净利润 2291.76 万元，资产利润率 1.77%，资本充足率 22.13%，核心一级资本充足率 18.77%。

三、金融消费者权益保护

为保护银行业消费者合法权益，进一步提高金融服务水平，本行通过不断完善公司治理，明确各级机构、人员的工作职责，采取归口管理、分级负责、分层控制的模式，加强金融消费者权益保护工作的体制机制建设，确保有效履行公正对待消费者的责任。金融消费者权益保护工作由本行综合管理部牵头，总行其他部室、各经营机构积极参与，共同开

展消费者权益保护工作。

本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任。负责制定金融消费者权益保护工作的战略、政策和目标；负责对金融消费者权益保护工作的总体规划及指导；负责督促高管层有效执行和落实相关工作，对相关工作进行审议并形成决议。

本行建立健全金融消费者权益保护审查、内部考核、信息披露、投诉管理、金融宣教、突发事件应对等工作机制，确保在金融产品或服务的设计开发、营销推介及售后管理等各个业务环节有效落实金融消费者权益保护工作的相关规定和要求。

本行切实履行客户投诉处理的主体责任，为客户投诉提供必要的人力物力财力资源，完善客户投诉处置工作机制，明确客户投诉处理流程、责任分工、处理时限等要求，确保及时妥善处理消费纠纷。截至报告日，本行 2024 年度投诉事件均已处理。

四、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	2023-12-31	2024-12-31	增(+)、减(-)
核心资本	14952.79	16838.69	1885.9
附属资本	0	0	0

资本充足率	17.76	22.13	4.37
-------	-------	-------	------

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	2024-12-31
存款平均余额	111036.09
贷款平均余额	106294.12
年均存款利率	1.93
年均贷款利率	7.15

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	2024-12-31
营业收入	8211.71
营业支出	5156.76
营业利润	3054.95
营业外收入	1.69
利润总额	3056.64
所得税	764.88
净利润	2291.76

4、主营业务收入、股东权益、每股净资产、每股净收益、净资产收益率等财务数据。

单位：万元、%

项 目	2024-12-31
主营业务收入	8022.84
股东权益	16838.69

每股净资产（元）	2.41
每股净收益（元）	0.33
净资产收益率	13.69%

5、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	2024-12-31
不良贷款比例（五级分类）	0.66
存贷款比例	95.33
资产流动性比例	46.85

6、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平稳健康的发展。

7、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。

五、主要业务情况

1、报告期末前十名贷款客户情况（截至 2024 年底）

单位：万元，%

企业名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
靳松	495	0.44%	2.49%
霍邱县联友金属制品厂	490	0.44%	2.47%
霍邱云辉建筑工程服务有限公司	400	0.36%	2.01%
安徽沃力奇纺织制品有限公司	350	0.31%	1.76%
霍邱县佳兴商砼有限公司	350	0.31%	1.76%
霍邱县顺捷运输有限公司	350	0.31%	1.76%
霍邱县鑫球金属材料有限公司	350	0.31%	1.76%
安徽宝士源钢结构科技有限公司	300	0.27%	1.51%

安徽国豪印务有限公司	300	0.27%	1.51%
安徽美尔康食品有限公司	300	0.27%	1.51%
3685			

六、资本与精细化管理情况

1、本公司建立了董事会决策，高级管理层实施、监事会监督评价的分层资本管理体系，各管理层均能有效履行职责，促进资本管理体系的良好运作。高级管理层以风险资产计量和经济资本考核精细化为指导，不断优化信贷结构，加大小微企业信贷投放力度，增加低资本业务的占比，有效提高了资本管理水平。

报告期末，本公司资本充足率为 22.13%。

2、服务综合化理念逐步建成，本公司各部门协调合作，针对同一客户的不同业务需求给予建议和帮助，增强了客户黏度。在加大各条线的检查和审计力度的同时，建立全面风险管理体系，全行稳健经营意识和能力得到不断提升。

3、严格执行国家金融监督管理总局“七不准”和“四公开”要求、进一步优化前、中、后台相分离、业务流程清晰的风险管理运行机制、完善风险问责机制，提升风险防控的实效。严格执行“贷款三查”和全流程管理，从客户准入、审查审批到贷款的发放，都严格按照监管部门要求和制度执行。在运营条线，对日常业务差错按月通报并实施处罚，并通过现场与非现场重点抽查的方式，确保会计业务全年安全无事故。

七、关联交易和重大关联交易情况

本公司的关联交易主要是对本公司与公司内部人、主要自然人股东及其近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员之间发生的转移资源或义务的授信、资产转移及提供服务等事项。本年度报告期内召开董事会风险管理和关联交易控制委员会 3 次，审议后发放关联交易授信 2 笔，截至 2024 年 12 月 31 日关联交易授信 1 户，余额为 178 万元，详情如下表：

单位：万元

交易企业	关联企业、关联人	关联授信金额
李荣正	关联自然人	178
合 计		178

第七节 各类风险和风险管理策略

本公司在经营过程中可能面临重大信贷风险、流动性风险、案件风险、声誉风险等重大经营风险。

一、重大信贷风险处置：信贷风险是本公司当前信贷管理面临的主要风险，本公司在风险处置过程中遵循“依法依规、分类处置、审慎操作”的原则，遵照相关法律法规、相关制度严格控制风险的扩散和蔓延。不断风险管理机制，实施标准化的信贷管理流程，进一步规范信贷业务的申请、调查和审批工作。建立风险预警机制，及时防范和化解信贷风险。完善信贷退出机制。报告期内，本公司不良贷款占比为

0.66%。

二、流动性风险处置：2024 年本公司坚持对流动性风险指标实时监测和分析，确保资金头寸无支付风险。各项流动性指标控制良好，截至报告期末，本公司资产流动性比例为 58.65%，下一步本公司将继续做好存款流动性管理，使流动性风险管理水平稳步提高。

三、案件风险处置：本公司案件风险的处置实行专案负责制，案件得到初步确认后，由高级管理层、服务和监督领导小组牵头，针对具体案件迅速成立专案组，及时落实报告、调查、问责、整改等处置工作。清查案件相关账目，及时采取风险化解措施保全资产，降低损失控制形势。密切关注案件风险向声誉风险、流动性风险传导的可能性和态势。完善内部控制机制和制度，提高案防工作执行力度，提出整改措施并逐步落实。

四、声誉风险处置：声誉风险可能产生于经营管理的任何环节，在业务办理、产品销售过程中引发的误解或冲突，内部组织架构的变动或外部事件造成损失的风险。报告期内，本公司主动做好舆情应对，实时监查外部媒体舆论传播情况，统一发布渠道，做好资金头寸的调拨和现金的配置。在库存现金、安全保卫等方面做好应急准备。认真分析问题，及时采取补救措施。防止负面舆情扩大化，并通过有效形式争取舆论的理解和支持。对于恶意中伤，歪曲事实的报道，

进行明确的澄清。同时，对重要岗位工作人员在八小时内外行为进行规范，从根源上解决问题。

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、本公司一直坚持诚信、公允的商业原则，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 and 规定，以及本公司贷款程序和审核条件发放。现有关联交易不会对本公司正常经营活动产生实质影响。

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，除正常银行经营范围内的担保业务外，本公司无其他需要披露的重大担保事项。

六、报告期内，本行董事蔡清国变更为郦建辉，监事未发生变动。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他重大事项。