众邦银行
Z-BANK

2017

武汉众邦银行
年度报告

ANNUAL REPORT

众邦银行
Z-BANK

武汉众邦银行官方微信

400-688-6868

武汉市汉口北大道88号
武汉市建设大道588号众邦金融中心

www.z-bank.com

WE LINK THE SUPPLY CHAIN
NETWORK TRANSACTIONS AND
ELEVATE YOUR
BUSINESS TO EXCELLENCE

链接交易 邦你出众

目录 Contents

01 党的建设 01
2017年党建总结 02

02 概要 03
公司基本情况 04
经营范围 05
2017年荣誉与奖项 06

03 会计数据及主要财务指标 07
主要会计数据 08
主要财务指标 09

04 公司治理 10
公司治理基本情况 11
董事会工作情况 12
监事会工作情况 13
高级管理层 14
内部控制自我评价 15

05 股本结构与股东情况 16
股本结构与股东情况 17
股东介绍 18

06 经营管理层分析与讨论 20
管理层讨论与分析 21

07 董事、监事、高级管理人员及员工情况 25
董事基本情况 26
监事基本情况 26
高级管理人员及员工情况 27

08 重要事项 28

09 财务报表及其他 29
审计报告 30
资产负债表（资产） 33

10 公益众邦 34
社会责任 35

01

PARTY BUILDING

党的建设

众邦银行2017年党建总结

2017年党建工作总结

THE Z-BANK 2017 PARTY BUILDING

2017年在各级上级党组织的正确领导下，我行党委在开行之初，就以十九大精神为指导，紧紧围绕我行提出的各项奋斗目标，密切联系实际，在党员管理服务上下功夫，以树立先进榜样为载体，扎实推进基层党建活动的开展，进一步提升基层党组织凝聚力、战斗力、努力提高基层党组织建设水平和管理水平，为全年工作任务的完成奠定了良好基础。现将党建工作情况汇报如下：

一、党组织基本概况

我行高度重视党建活动的开展，在2017年5月18日开业之前，就组织全体党员召开了第一届全体党员大会，选举产生了以阎志、楼晓岸、晏东顺、刘飚等为众邦银行党委的第一届领导班子并报送上级党组织备案。截止2017年12月31日，我行有在岗正式员工190人，党员74人，党员总数占全行员工的38.9%。

二、党建工作开展情况

（一）抓好思想政治工作

为迎接日趋激烈的行业竞争，我行通过加强思想政治教育工作，引导全体员工顾全大局，把大家的思想统一到业务发展上来，坚持把解决思想问题与解决实际问题相结合，充分调动各方面的积极性。

一是组织召开学习贯彻十九大精神的动员大会，党委书记带头讲党课，要求全体党员增强学习十九大会议精神的思想自觉性和行动自觉性，坚持领导带头、党员带头，以党建带动业务的发展。

二是高度重视对党员党建理论知识的学习，组织全体党员集体观看十九大的会议转播。

三是组织全体党员撰写学习十九大会议精神的心得，结合自身工作实际，查摆问题，寻找突破。

（二）抓好基层党组织建设工作。

一是积极到黄陂区组织部、盘龙城经济开发区委员会组织部等上级党组织，咨询相关党建工作事宜，从路线上找准方向。

二是按照要求迅速填补我行党支部建设的空白，组织部门严格按照《党章》等相关规章制度和规范程序，成立了4个党支部并选举了各个党支部委员。

三是要求做好为新员工党员办理党组织关系转移的工作。

（三）抓好工会工作。

要求提高用党建带工建、工建促党建的认识，加快推动我行工会成立，进一步扩大党的工作覆盖面和影响力，从5月份开始，组织部门收集工会筹建相关信息与材料，并与市总工会保持沟通联系，认真抓好工会筹建工作。目前，已获得上级工会组织的批复。

（四）抓好精准扶贫工作。

认真贯彻落实中央、省、市关于脱贫攻坚的部署要求，积极组织我行开展精准扶贫工作，推进党建和精准扶贫深入融合，切实发挥党建引领扶贫攻坚。截止年末，共组织员工3次深入大河岸镇凉亭村精准扶贫。

02

OUTLINE

概要

公司基本情况
经营范围
2017年荣誉与奖项
社会责任

公司基本情况
BASIC INFORMATION

法定代表人：楼晓岸
中文名称：武汉众邦银行股份有限公司
中文简称：武汉众邦银行
英文名称：WUHANZBANK CO., LTD.
英文简称：WUHANZBANK
注册地址：湖北省武汉市黄陂区盘龙城经济开发区汉口北大道88号汉口北国际商品交易中心D2区1-2层、22-23层
办公地址：湖北省武汉市黄陂区盘龙城经济开发区汉口北大道88号
湖北省武汉市江汉区建设大道588号
客服和投诉电话：400-688-6868
网址：www.z-bank.com
首次注册登记日期：2017年4月25日
外部审计机构：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
统一社会信用代码：91420100MA4KTMYN5A
金融许可证编码：B1596H242900001

经营范围
SCOPE OF BUSSINESS

吸收人民币存款；
发放短期、中期和
长期人民币贷款；

发行金融债券；
代理发行、代理兑付、
承销政府债券；
买卖政府债券，
金融债券；

办理国内结算；
办理票据承兑与贴现；

众邦银行
Z-BANK

代理收付款项及
代理保险业务；
提供保管箱服务；

经国务院银行业
监督管理机构批准
的其他业务。

从事同业拆借；
从事银行卡业务；
提供信用证服务及担保；

荣誉与奖项
HONOR AND AWARD

颁发机构：腾讯大楚网、湖北日报
获奖部门：综合管理部

创新传播大奖

2017年12月27日

颁发机构：湖北银监局
获奖部门：武汉众邦银行
（法律合规部、审计部、综合管理部、营业部）

湖北省银行业协会内控合规知识竞赛组织奖

2017年12月

颁发机构：湖北银监局
获奖部门：信息科技部

十九大期间网络安全保障劳动竞赛先进单位

2017年12月8日

颁发机构：人民银行武汉分行
获奖部门：财务会计部

湖北省金融统计学会2017年金融统计竞赛二等奖

2017年11月

颁发机构：银监局、交通银行湖北省分行
获奖部门：营业部

湖北金融机构合规知识竞赛优秀奖

2017年11月

颁发机构：湖北银监局
获奖部门：信息科技部

2017年湖北辖内银行业金融机构网络安全攻防演练劳动竞赛三等奖

2017年9月26日

03

FINANCIAL HIGHLIGHTS
会计数据及主要财务指标

2017年财务指标

主要会计数据
MAJOR ACCOUNTING DATA

单位：人民币千元

项目	2017年末
营业收入	100,130
业务及管理费	76,032
资产减值损失	71,714
营业利润	−48,817
利润总额	21,198
净利润	15,877
经营活动产生的现金流量净额	7,309,905
于12月31日	
资产总额	14,521,113
发放贷款和垫款余额	4,136,284
减：贷款损失准备	62,044
发放贷款和垫款净值	4,074,240
负债总额	12,505,236
客户存款	9,021,497
股东权益总额	2,015,877
股本	2,000,000
每股计（人民币元）	2017年末
基本每股收益	0.01
稀释每股收益	0.01
每股经营活动产生的现金流量净额	3.65
每股净资产	1.01

主要财务指标
MAJOR FINANCIAL INDICATORS

盈利能力指标	2017年末
净利差	1.68%
净息差	1.98%
成本收入比	75.94%
资本充足指标	
资本充足率	17.63%
核心一级资本充足率	17.10%
资产质量指标	
不良贷款率	0
拨备覆盖率	∞

1.净利差=利息收入/平均生息资产*折年系数−利息支出/平均付息负债*折年系数

2.净息差=净利息收入/平均生息资产*折年系数

04

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理

公司治理
董事会工作情况
监事会工作情况
高级管理层
武汉众邦银行内部控制自我评价（年报）

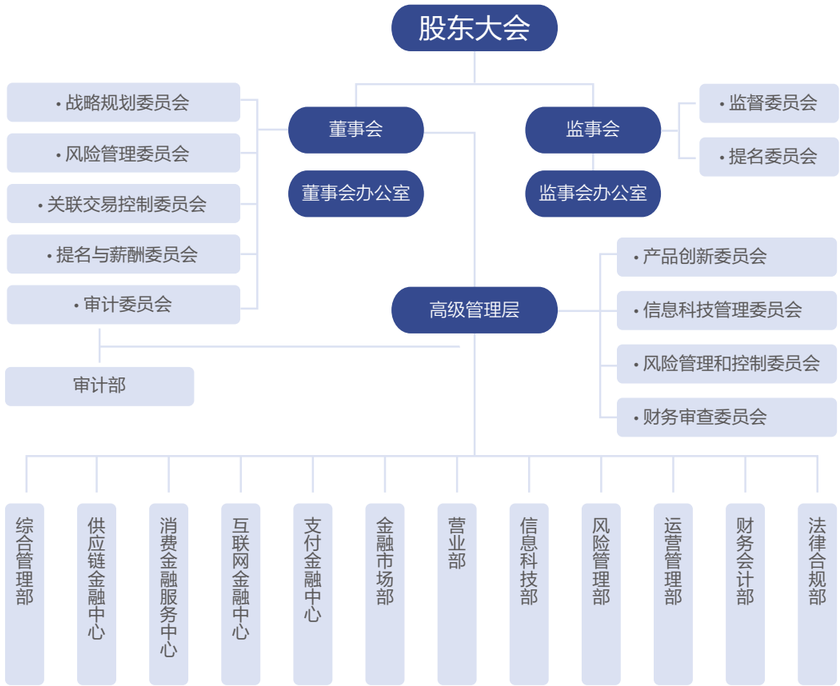
公司治理
CORPORATE GOVERNANCE

2017年是本行的开业元年。面对严峻的经济金融环境和更加严格的监管要求，本行第一届董事会在全体股东和董事的有力支持下、在监事会的有效监督下，不断完善科学规范的公司治理，努力克服起步之艰难，主动谋求发展出路，坚持高站位、快起步、稳发展的工作基调，推进各项业务快速发展，实现了良好的开局。

一、公司组织架构

本行在监管部门的监督和指导下，公司治理组织架构建设已经初具成效。股东大会为本行最高权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本行的决策机构，监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责。董事会下设战略规划委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会。

高级管理层下设产品创新委员会、信息科技管理委员会、风险管理和控制委员会、财务审查委员会。同时，设置了六个前台部门，七个中后台部门。



二、股东大会

股东大会是本行的权利机构，由卓尔控股有限公司、武汉当代科技产业集团有限公司、壹网通科技（武汉）有限公司、武汉法斯克能源科技有限公司、钰龙集团有限公司和奥山投资有限公司组成，按照公司法和本行章程履行职权和审议议案，并严格按照公司法和本行章程规定保障股东的提案权、质询权和其他股东权利。

报告期内，本行共召开四次股东大会，共审议14项议案，对众邦银行公司治理和发展奠定了坚实的基础，大会审议成立武汉众邦银行第一届董事会、第一届监事会，确定了成员构成；审议通过了本行公司章程以及股东大会、董事会、监事会议事规则；聘请了外部会计事务所，确保公允的反映银行财务状况和经营成果。

董事会及董事会专门委员会
BOARD OF DIRECTORS AND BOARD OF DIRECTORS

（1）董事会组成

截止报告期末，本行现有董事8人，其中独立董事2名，执行董事1名。本行董事会由一批具有丰富成熟的金融从业经验和商业经营管理经验的人士组成，对众邦银行的公司治理付出了足够的时间和精力，提出了很多建设性的宝贵意见。董事会目前已建立了规范的议事规则，保持议事民主、决策高效的运行机制。

（2）董事会召开情况

报告期内，本行共举办了七次董事会会议，共审议42项议案。建立了良好的公司治理结构和有效的组织管理方式。董事会明确了差异化发展战略，制定了切实可行的经营方针，坚持特色经营，与现有商业银行实现互补发展，错位竞争。董事会也给予管理层充分的信任和授权，保持了稳定的管理层团队。董事会审议通过了一系列的基础制度文件，涵盖公司治理、财务会计、信息科技、内控审计等，规范了工作流程和业务操作程序。

（3）董事会各专业委员会会议召开情况

董事会下设了五个专门委员会--战略规划委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会。报告期内，董事会下设五个专委会共召开会议9次，共审议通过14项，各专委会均能对各自领域的问题进行充分讨论，并提出较高决策价值的意见，供董事会其他成员审议议案、进行表决时参考。

（4）独立董事会对本行提出的独立意见

报告期内，本行2位独立董事充分发挥经济、金融、法律等专业特长和从业经验，依法对本行2017年年度关联交易报告、重大关联交易审批和聘请高级管理人员发表了客观、公正的独立意见。报告期内，独立董事并未存在对董事会审议的相关议案提出异议的情况。

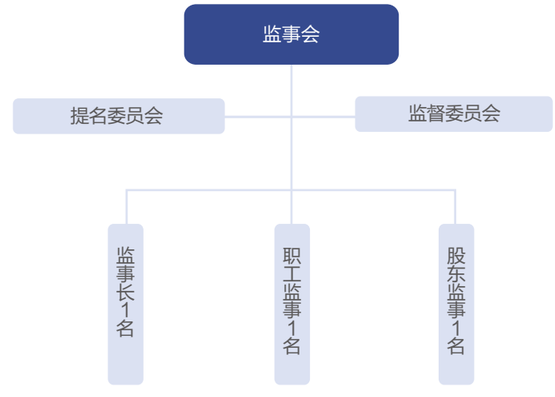
委员会名称	委员会主任	委员会人员构成
战略规划委员会	阎志	楼晓岸、晏东顺、邬剑刚、田源
审计委员会成员	田源	楼晓岸、李正友
关联交易控制委员会成员	蔡学恩	楼晓岸、喻辉
提名与薪酬委员会成员	楼晓岸	阎志、晏东顺、喻辉
风险管理委员会成员	邬剑刚	蔡学恩、李正友

监事会工作情况
WORK OF THE BOARD OF SUPERVISORS

（一）监事会组成

1.监事会组成

本行第一届监事会由3名监事组成，其中监事长1名、股东监事1名、职工监事1名。监事会下设提名和监督2个专门委员会。



监事会召开会议及参会情况

2017年，监事会组织召开监事会会议3次，审议议案3项。监事出席本行股东大会4次，听取议案14项，依法监督会议议程和议案的合法、合规性。列席董事会会议7次，听取议案42项，依法对会议议程和议案的合规性进行监督，了解全行经营管理情况以及各类重大事项，并根据实际需要，提出独立监督意见和建议，有效履行监督职责。监事长参加经营层重要会议，对本行重大经营决策、投资事项、依法合规经营情况等从稳健经营的角度出发，积极发表意见建议。

3次 召开监事会会议
3项 审计议案
4次 出席股东大会
14项 听取议案
7次 列席董事会会议
42项 听取议案

高级管理层
SENIOR MANAGEMENT

本行高级管理层根据《中华人民共和国公司法》、《商业银行公司治理指引》、《武汉众邦银行股份有限公司章程》的要求，建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，以落实董事会的战略决策。

报告期内，在董事会的坚强领导下，行领导班子团结带领全行干部员工认真贯彻落实监管要求，围绕互联网交易银行建设，坚持差异化经营，着力加快发展谋突破、着力创新产品增动力、着力防控风险守底线、着力建设队伍强基础、着力建章立制提质效，各项业务发展取得了较好的成绩。

（一）高级管理层的构成

报告期末，本行设立行长1名，副行长1名，行长助理1名。本行行长对董事会负责，接受监事会的监督。副行长及其他高级管理人员协助行长工作，并根据本行章程的规定和行长授权，实行分工负责制。

（二）高级管理层下设各专委会构成

高级管理层下设产品创新、信息科技管理、风险管理和控制、财务审查等四个专业委员会。各委员会均明确了工作职责并建立了规范工作规则，在落实和执行董事会决议以及监事会监督意见方面发挥了重要作用。

内部控制自我评价
SELF EVALUATION OF INTERNAL CONTROL

一、内部控制及评价

我行以银监会《商业银行内部控制指引》等监管规定为依据，全面贯彻内部控制的全覆盖原则、制衡原则、审慎原则、相匹配原则。

内控体系搭建方面，我行不断完善三道防线建设，各部门基于业务领域履行第一道风险防范职责；风险管理部统筹筑牢二道风险防范体系，风险管理覆盖全行关键风险领域；审计部通过采取风险导向的审计措施，负责履行第三道风险防范职责。制度建设方面，我行自成立以来，全行上下高度重视制度建设工作，2017 年共制定内部规章制度206个，涉及公司治理、综合管理、财务会计、信息科技、金融产品、风险管理和合规审计等各个领域，确保了各项工作有章可循，为内控体系建设和业务稳健发展打下了良好的基础。

内部监督方面，根据监管要求和经营管理需要，我行对部分业务实施了内控合规检查，审计部对信息科技等领域开展审计，并跟踪整改落实，不断弥补了各项业务管理中的内控薄弱环节，提升了全行业务的管理水平。

文化建设方面，我行倡导合规经营人人有责的经营管理理念，通过印发《员工行为准则》，开展内部控制、法律法规及监管政策学习培训等多种方式，构筑遵循规则、风险为本的内控合规文化。一方面将《员工合规手册》《员工行为积分管理办法》和《违规处理办法》纳入《员工行为准则》，人手一本加强学习。另一方面法律合规部、审计部、风险管理部、信息科技部等部门开展多次员工培训，包括合规意识、内部控制、信息安全、员工行为管理、案件防控、问责处罚等内容，确保每位员工了解违规操作应承担的责任，提高员工的合规经营以及风险管理的意识。

2017年本行无案件或风险事件发生。2018年，本行将进一步完善内部控制体系建设，强化内部控制执行力度，加大内控监督检查。

二、内部审计

本行建立了独立的内部审计体系。董事会及其审计委员会对内部审计工作行使检查、监督、考核和评价职权；监事会负责对内部审计工作进行指导；高级管理层保证和支持本行内部审计制度的实施与审计人员履行职责，并确保审计成果得到充分利用。

作为全行第三道风险防线，审计部贯彻落实监管部门要求，以董事会、监事会和高管层关心的问题为关注点，通过常规检查和专项检查并举的监督机制、现场审计与非现场审计互补的审计措施，注重从我行体制、机制、制度上查找问题、分析成因，从而为高管层经营决策提供参考依据，为我行业务持续、稳健发展保驾护航。

2017年，审计部充分发挥监督、评价和咨询的内审职能作用，促进了全行的稳健经营和价值提升。通过加强制度建设，逐步形成了以《内部审计章程》为纲领性文件，以《内部审计程序规定》《内部审计质量控制办法》等为基础的制度体系；通过开展财务费用、柜面业务、信息科技等审计项目，在实践中不断提升审计效率和效果；通过加大跟踪整改力度，各项目整改成效显著；通过审计成果再利用、创新培训手段等方式加强部门内部管理、提高团队素质，使部门运作日趋规范。

05

CAPITAL STRUCTURE&SHAREHOLDERS

股本结构和股东情况介绍

股本结构与股东情况

股东介绍

股东基本情况
BASIC SITUATION OF SHAREHOLDERS

股本结构情况表

股东性质	2017/12/31		
	股东户数	持股数（股）	持股比例
民营法人股	6	2,000,000,000.00	100%
总数	6	2,000,000,000.00	100%

报告期末持股5%及以上股东情况

股东名称	股东性质	入股时间	股数（股）	持股比例
卓尔控股有限公司	民营企业	2017年2月22日	600,000,000.00	30%
武汉当代科技产业集团股份有限公司	民营企业	2017年2月27日	400,000,000.00	20%
壹网通科技（武汉）有限公司	民营企业	2017年3月10日	400,000,000.00	20%
武汉法斯克能源科技有限公司	民营企业	2017年3月1日	200,000,000.00	10%
钰龙集团有限公司	民营企业	2017年3月10日	200,000,000.00	10%
奥山投资有限公司	民营企业	2017年2月27日	200,000,000.00	10%

股东介绍
INTRODUCTION OF SHAREHOLDERS

一、主要发起人情况介绍

（一）卓尔控股有限公司

卓尔控股有限公司（以下简称“卓尔控股”）持有本行股份60000万股，占本行股份总数30%。专注于企业供应链物业服务，打造专业交易平台，主要为客户建立交易平台及物业、物流、仓储、金融、数据等服务链。主营业务包括商贸市场、港口物流、工业投资、文化旅游等行业，拥有卓尔集团、中国基建港口、兰亭集势三家上市公司。公司总资产逾1000亿元。其中卓尔集团市值超过1000亿港币，为湖北上市公司前三名。企业及项目先后获得“全国就业与社会保障先进民营企业”、国家“广厦奖”等荣誉。卓尔控股党委获中组部表彰，授予“全国创先争优先进基层党组织”光荣称号。2014年初，“卓尔”品牌被评为中国驰名商标。已连续三年蝉联“中国企业500强”。卓尔人正秉持“积极、执着、稳健、公信”的企业精神，立足武汉优势，中国优势，致力于打造全球交易平台，立志缔造千亿销售、千亿资产、千亿市值的世界级商业机构。

（二）武汉当代科技产业集团股份有限公司

武汉当代科技产业集团股份有限公司（以下简称“当代集团”）持有本行股份40000万股，占本行股份总数20%。当代集团成立于1988年7月，是一家植根中国、布局全球的产业集团。

成立30年来，当代集团一直坚持以“科技”和“创新”为驱动，关注人与自然的共生共赢，本着善意和分享的态度，致力于做卓越企业的善意合作伙伴，推动个人、企业和行业实现价值提升。集团在所投资的医药（生物医药与医疗服务）、文化（教育、影视与体育）、消费（旅游和度假、房地产开发）、金融（综合金融服务）等领域建树颇丰，并已逐步成长为其所在细分行业的先行者和领导者。当代集团将继续坚持以“成为卓越企业的善意合作伙伴”为使命，通过业务携手合作伙伴共同发展，力争成为国内外市场细分行业及行业细分产品的领导者，矢志成为以实业为本的世界级产业集团。

（三）壹网通科技（武汉）有限公司

壹网通科技（武汉）有限公司（以下简称“壹网通”），持有本行股份40000万股，占本行股份总数20%。壹网通成立于2012年3月，是一家注册于武汉市新洲区辛冲镇正街的一家软件和信息技术服务的民营企业。公司主营计算机软件的开发、网上经营；家用电器、电子产品的批发、货物进出口等。

股东介绍
INTRODUCTION OF SHAREHOLDERS

（四）武汉法斯克能源科技有限公司

武汉法斯克能源科技有限公司（以下简称“法斯克”）持有本行股份20000万股，占本行股份总数10%。法斯克是一家专项从事能源服务的企业，被国家批准为“国家节能服务公司”。公司依托武汉国家生物产业—九峰生物创新基地，投资1.5亿元建立区域能源站节能项目，为园区所有用户提供安全、稳定的清洁能源服务，包括空调、采暖、蒸汽、生活热水。也是武汉东湖新技术开发区第一个做大型区域供冷供暖能源站的企业。能源站建设实现区域供冷供暖技术系统个性化设计，其所做的项目是武汉市建筑可再生能源重点示范项目，其中包括水蓄冷技术、能源塔技术、生物质焚烧技术。

（五）奥山投资有限公司

奥山投资有限公司持有本行股份20000万股，占本行股份总数10%，是奥山集团旗下的一家专注于投资运营管理平台。奥山集团创立于1997年，是一家集影视、教育、旅游、金融、体育、商业、地产等七大产业于一体的多元化集团。奥山以“让生活充满阳光”为品牌理念，秉持“提供不断超越客户期望的产品与超值服务”的使命，让我们的客户与消费者，从奥山提供的多维度的产业产品中，感受到阳光般的美好生活。

（六）钰龙集团有限公司

钰龙集团有限公司（以下简称“钰龙集团”）持有本行股份20000万股，占本行股份总数10%。钰龙集团成立于2008年，是在1999年成立的惠誉房地产有限公司的基础上发展壮大起来的。钰龙集团业务范围涵盖地产开发、金融投资、物业服务、生态农业四大领域，旗下拥有18家全资或控（参）股公司。钰龙集团秉承“谦虚做人、用心做事”的企业理念，先后荣获“2010年度湖北最具影响力企业”、“2011中国商业地产最佳供应商”、2011—2017武汉企业百强、2014年进入中国房地产开发企业500强等一系列荣誉称号。“惠誉”商标于2013年获评湖北省著名商标。钰龙集团立足武汉，致力筑造城市高端物业，相继开发建设了浦发银行大厦，广发银行大厦、众邦银行大厦、钰龙金融广场、钰龙时代中心等多座5A甲级写字楼和160万方钰龙湾等高端住宅小区。钰龙集团奉行“与您分享价值”的企业宗旨，未来将创造更多的社会财富，为城市发展作出更大的贡献。

06

MANAGEMENT AND MANAGEMENT

经营管理层分析与讨论

管理层讨论与分析

管理层讨论与分析
ALYSIS AND DISCUSSION BY MANAGEMENT

一、经营情况讨论与分析

2017年，面对经济下行的压力、监管趋严的态势以及我行开业头年摸索前行的艰难环境，我行围绕互联网交易银行建设，坚持差异化经营，着力加快发展谋突破、着力创新产品增动力、着力防控风险守底线、着力建设队伍强基础、着力建章立制提质效，各项业务发展取得了较好的成绩。

（一）经营指标方面。

截止2017年末，资产规模145.2亿元，存款余额（不含同业）90.22亿元，贷款余额41.36亿元。营业收入1亿元，净利润1588万元；不良贷款率0%，累计提取资产减值准备7171万元；资本充足率18.5%，法定存款准备金率15%，流动性比率69.77%，均符合监管要求。全年安全运行无案件、无重大责任事故。

截至年末，实现客户总数86881户，其中，存款客户数18811户，贷款客户数10988户，结算客户数57082户。

145.2亿元	90.22亿元	41.36亿元	1亿元	0%
资产规模	存款余额	贷款余额	营业收入	不良贷款

（二）功能搭建方面。

高效建成互联网化的系统体系，快速实现了业务发展功能支撑。

一是在金融科技上高起点、快迈步，快速完成核心、财务、信贷三大基础系统自建，5个半月完成筹备，以存、贷、汇全功能开业，成为民营银行中唯一一家开业即营业的银行。

二是创新探索互联网开放平台，摒弃传统银行的IOE架构，建立了传统核心+互联网核心的双核心系统，实现了产品开发的快速迭代，4个月极速发卡，进一步彰显了“众邦速度”。

三是接入近十家三方数据，搭建千人千面线上风控模型，全流程大数据风控体系已具雏形。

四是支付+账户产品具备输出能力，以支付为底层嵌入线上场景的通道打通。

（三）创新产品方面。

聚焦供应链、旅游、健康、消费等方向，全力打磨线上线下爆款产品。

B端	以交易场景为基础，突出线上方便快捷的特点，推出即时付、应收易、采购赢、代采+贷押等拳头产品，为平台客户提供精准服务。截止去年底，贷款余额15亿元。
C端	突出小额分散的特点，秒批秒贷、纯线上运营，设计众保贷、众车贷、众游贷等产品。其中，众保贷实现授信5891笔，授信金额8.2亿元，日均放款保持在1600万元以上，最高日放款额突破3000万元；驴妈妈康旅卡上线一个半月，便吸引了近万名“驴友”申请，发放旅游场景贷款8亿多元。
互联网金融中心	上线直销银行和众邦宝，截至去年底，众邦宝整体存款余额20.42亿元，客户数14556户。
支付金融中心	对接第三方支付公司25家，对接商户4000余家，支付交易额95亿，实现中收722万元。

（四）队伍建设方面。

一是大力引进人才，截止年末，全行正式员工191人，员工平均年龄31岁，本科及以上员工180人，占比96%以上，三分之一以上来自省外，行业遍布传统银行、互联网金融公司、IT公司等。二是着力打造学习型银行，积极对标学习民营银行同业、互联网金融公司等，多批次派员工赴深圳微众银行、浙江网商银行、四川新网银行、京东金融、兴业数金等考察交流，学习借鉴优秀的风险管理、金融科技和业务发展等方面的良好做法，召开专题经验交流培训会议，对标找差，全面提高人员素质。

（五）风险管理方面。

一是信用风险方面。本行运用基于大数据及机器学习等金融科技技术，搭建了基于规则、策略和机器学习模型等覆盖贷前、贷中、贷后的个人互联网贷款及企业流动资金贷款的全生命周期风控体系。截止年末，本行不良贷款余额0亿元，不良贷款率0%，整体资产质量情况较好。

二**是流动性风险方面。**报告期内，本行各项业务有序开展，资金来源较为充足，资金运用稳健，流动性总体保持平稳，流动性比率69.77%，各项指标均符合监管要求。

三是操作风险方面。报告期内，本行无重大操作风险事件发生。对日常出现的信贷操作环节中的问题，已由风险管理部和法律合规部根据有关制度规定进行了处置，未导致不良资产形成，亦未发生造成银行损失的操作失误情况。

四是市场风险方面。市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行业务发生损失的风险。报告期内，本行未持有受市场价格影响的权益性投资，流动性风险影响总体可控。

五是声誉风险方面。本行建立了声誉风险管理架构和基本制度，明确了各层级的职责，实时关注舆情信息，并建立了良好的舆情引导，确保信息及时传递和正面反馈。

二、面临的机遇与挑战

（一）面临的机遇

一是平台经济的繁荣，促进了交易金融的发展。

平台经济已经成为转型中的中国经济金融体系中十分富有活力的组成部分，并不断地延伸其在经济体系中的影响力。商业银行纷纷与互联网企业、垂直平台、金融科技公司等合作成为当下的重要转型趋势之一，力图通过围绕平台的交易金融来实现优势互补、相互赋能，积极推进转型升级，优化原有的获客模式和服务模式，进而快速提升业务规模，促进金融服务升级，改变和提升商业银行的经营模式，更好地服务于实体经济。

二是金融科技的不断应用，推动银行加速转型。

金融科技是一种运用高科技来促使金融服务更加富有效率的商业模式。金融科技的不断应用，为推进企业和银行的传统商业模式发生平台化、交易化、数字化的转型带来了前所未有的革新机遇，以银行为代表的传统机构正从重资本、重人力、重网点向服务至上、场景驱动、数据为王等方面转型，构建符合互联网时代的生态体系。

三是供应链金融，培育银行转型发展新动能。

供应链金融是通过产业供应链推动金融创新，同时又借助这种金融创新优化供应链产业，从而实现金融和产业相互赋能、相互促进。党的十九大报告提出，在现代供应链等领域培育新的增长点、形成新动能。国务院办公厅印发了《关于积极推进供应链创新与应用的指导意见》将推进供应链发展上升为一种国家战略。《意见》指出，到2020年，要形成覆盖我国重点产业的智慧供应链体系，培育100家左右的全球供应链领先企业，中国成为全球供应链创新与应用的重要中心。

（二）面临的挑战

一、信用风险犹存

当前，我国经济正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，部分领域仍存在一定的潜在风险。主要包括：中国经济由高速度向高质量转变，深化供给侧结构性改革将促使部分企业信用风险继续释放；供应链下游行业盈利能力下滑可能蕴含一定潜在风险；未来资金市场的紧张，可能还会有企业因为资金链问题出现个案风险，这也会成为潜在的信用风险点。

二、负债端压力仍大

2017年以来，由于资产端去杠杆导致负债派生乏力，中小银行普遍缺负债、缺存款。2018年，负债端去杠杆将延续，M2低增长成为新常态。2018年，总体流动性可能偏紧，商业银行存款增速依然乏力，另外，去杠杆、去通道，新的流动性管理办法从指标上继续对同业负债施加约束，因此同业负债仍将承压。

三、监管环境变化大

2017年以来的一系列监管新规，对银行新增业务和部分存量业务产生较大约束，业务回表以及非标、理财等业务的资本补提又对部分银行资本形成一定压力。近期，银监会印发《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，进一步释放严监管、强监管的信号。

三、2018年经营管理措施

2018年是我行第一个完整的经营年度，是巩固2017年经营成果、保持未来持续稳健快速发展的重要一年。我行将认真贯彻党的十九大、全国金融工作会议、中央经济工作会议、全国银行业监管会议和湖北省监管会议精神，认真贯彻董事会的决策部署，在监事会的有效监督下，以高质量发展为引领，坚守互联网交易银行定位，聚焦供应链金融，通过增加客户数量，调整业务结构，从而全面提高全行依法合规、高质量发展的能力。

一是抓客户，夯实发展基础，增强业务发展支撑力。重点围绕供应链，立足股东平台，着力优化客户结构，持续做大客户量，特别是在核心客户、优质客户的获取上下功夫、加力度。不断做大客户量，夯实业务发展基础，争取年内新增100万客户。同时，充分利用线上平台优势，加快线上渗透力，加快打造爆款产品，提升场景获客能力，为做大客户量提供有力武器。

二是抓科技，注重顶层设计，增强科技引领力。坚持科技引领业务发展，理清科技顶层架构和体系，加大对科技建设的投入，加快推进科技平台建设，苦练科技内功，提升自身能力；扩大与科技金融公司合作，通过全面合作实现借力并赋能。

三是抓风控，坚持合规经营，增强风险防范能力。今年，我行将认真做好客户建设、产品方向、业务结构、内部管理等方面的工作。**在客户方面，**重点围绕供应链，立足股东平台，着力优化客户结构，做大客户量。**在产品方面，**线上突出小额、分散、标准化，线下停止异地贷款，原则上不做大额贷款业务。**在业务结构方面，**以存贷款业务为主，负债坚持核心存款和同业存款并重，但以核心存款为主。**在内部管理方面，**严守风险底线，以合规为前提，做到业务开展稳健、干净、简单，运用新技术、新办法，实现所有业务看得见、摸得着、管得住。

四是抓机制，立足长效发展，增强经营活力。以更加互联网化的思维做好制度设计。优化考核评价机制，树立以业绩论英雄的考核导向，坚持全员绩效考核管理，推出能上能下、能进能出的考核方式，实现考核的标准化，“绩有所酬”、“劣有所罚”，真正达到了奖励先进、鞭策后进的目的。

五是抓队伍，加强员工培养与管理，增强员工干事创业的动力。制定全行职级体系，建立员工晋升制度，打通管理序列和专业序列两种职级类别，拓宽晋升渠道；重点引入能带来新场景、新渠道、新产品、新模式、新技术、新模型等新能量的人才，同时，加强现有员工学习与培训，加强员工关怀，进一步增强员工的干事创业的动力和获得感。

07

THE BOARD,SUPERVISORS,EXECUTIVES&EMPLOYEES

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事基本情况介绍
监事基本情况
高管及员工信息

董事基本情况介绍
BOARD INTRODUCE

序号	姓名	职务	性别	任期起始	任期终止	是否在本行领取津贴或薪酬
1	楼晓岸	董事长	女	2017年4月24日	至届满	√
2	阎志	股东董事	男	2017年4月24日	至届满	-
3	李正友	股东董事	男	2017年9月30日	至届满	-
4	晏东顺	执行董事	男	2017年4月24日	至届满	-
5	喻辉	股东董事	男	2017年9月30日	至届满	-
6	邬剑刚	股东董事	男	2017年5月25日	至届满	-
7	蔡学恩	独立董事	男	2017年4月24日	至届满	√
8	田源	独立董事	男	2017年4月24日	至届满	√

监事基本情况
SUPERVISOR INTRODUCE

序号	姓名	职务	性别	年龄	任期起始	任期终止	是否领取津贴或薪酬	持股数量
1	刘飚	监事长	男	49	2017年9月16日	至届满	√	0
2	吴好	股东监事	男	53	2017年3月31日	至届满	-	0
3	陈静茹	职工监事	女	27	2017年3月31日	至届满	√	0

高管及员工信息
EXECUTIVE AND EMPLOYEE INFORMATION

一、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	是否在本行领取津贴或薪酬	年末持股数
晏东顺	行长	男	54	2017年4月24日	至届满	√	0
李小刚	副行长	男	41	2017年4月24日	至届满	√	0
王军	行长助理	男	44	2018年5月18日	至届满	√	0

二、员工情况

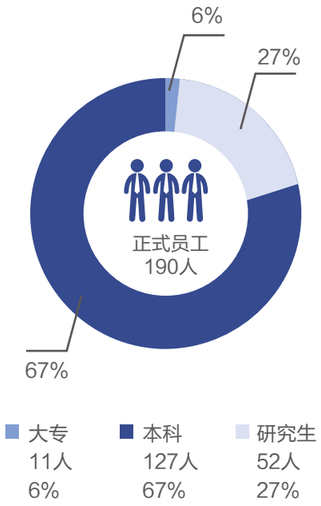
（一）人数情况

人数合计	2017年12月31日
	190人

（二）员工构成情况

部门	人数	占总数百分比
高管	3	3%
供应链金融中心	10	5%
消费金融服务中心	9	5%
互联网金融中心	28	15%
金融市场部	11	6%
营业部	27	14%
综合管理部	17	9%
财务会计部	10	5%
风险管理部	17	9%
信息科技部	35	18%
法律合规部	2	1%
审计部	3	2%
运营管理部	16	8%
合计	190	100%

（三）员工学历构成情况



08

MAJOR ISSUES

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

无

二、报告期间收购、出售或处置以及企业兼并事项

无

三、报告期间内本行董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

无

四、聘任、解聘会计事务所情况

报告期内，本行聘请中审众环会计事务所中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

09

FINANCIAL STATEMENTS AND OTHERS

财务报表及其他

审计报告

资产负债表（资产）

资产负债表（负债及股东权益）

利润表

现金流量表

股东权益变动表

MAZARS 中审众环
中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
武汉市武昌区东湖路169号中审众环大厦
邮政编码：430077
Mazars Certified Public Accountants LLP
Zhongshen Zhonghuan Building
No.169 Donghu Road,Wuchang District
Wuhan, 430077
电话Tel：027-86791215
传真Fax：027-85424329

审 计 报 告

众环审字（2018）010891 号

武汉众邦银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的武汉众邦银行股份有限公司财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表、2017 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了武汉众邦银行股份有限公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于武汉众邦银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

武汉众邦银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括武汉众邦银行股份有限公司 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。武汉众邦银行股份有限公司 2017 年年度报告预期将在审计报告日后提供给我们。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是在能够获取上述其他信息时阅读这些信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

当我们阅读武汉众邦银行股份有限公司 2017 年年度报告后，如果确定其中存在重大错报，审计准则要求我们与治理层沟通该事项并采取以下措施：如果其他信息得以更正，将根据具体情形实施必要的程序；如果与治理层沟通后其他信息未得到更正，将考虑其法律权利和义务，并采取恰当的措施，以提醒审计报告使用者恰当关注未更正的重大错报。

MAZARS 中审众环

四、管理层和治理层对财务报表的责任

武汉众邦银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估武汉众邦银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算武汉众邦银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督武汉众邦银行股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对武汉众邦银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。

MAZARS
中审众环

我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致武汉众邦银行股份有限公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)　　中国注册会计师

（项目合伙人）

中国注册会计师

中国　　武汉　　2018 年 3 月 24 日

资产负债表(资产)

会商银01表

编制单位：武汉众邦银行股份有限公司　　单位：人民币千元

资产	附注	2017年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	（七）1	1,088,977
存放同业款项	（七）2	2,088,965
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息	（七）3	46,603
发放贷款和垫款	（七）4	4,074,240
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
应收款项类投资	（七）5	7,146,038
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	（七）6	27,884
在建工程	（七）7	2,608
无形资产	（七）8	23,053
商誉		
递延所得税资产	（七）9	7,720
其他资产	（七）10	15,025
资产总计		14,521,113

法定代表人：　主管会计工作负责人：　会计机构负责人：

本报告书共81页第1页

10

PUBLIC WELFARE

公益众邦

社会责任

众邦银行各党支部代表前往扶贫对口罗田县大河岸镇凉亭村为村医务室捐赠医疗器械及办公家具

众邦银行大河岸镇凉亭村 精准扶贫 实地调研

ACCURATE RESEARCH ON POVERTY ALLEVIATION IN THE FIELD

为落实湖北省委、武汉市委关于精准扶贫活动总体部署，众邦银行监事长刘飚带队赴黄冈市罗田县大河岸镇凉亭村开展了实地调研活动。

刘飚一行与村委成员进行了座谈交流，反馈了第一次调研时的扶贫诉求，详细询问了该村的基本情况、贫困情况和村集体经济等情况。实地考察了村域整体情况，走访了该村精准扶贫安置点和村卫生所建设情况，并深入农户家了解了家畜养殖情况等。

此次调研活动是继续做好精准扶贫、精准脱贫的工作要求，也是众邦银行深入开展群众路线的教育实践。随着精准扶贫工作的进一步推进，众邦银行将继续努力做好对凉亭村产业及贫困户帮扶、金融知识宣传等其他活动。

众邦银行监事长与村书记交接捐赠物品清单

寒冬送真情　众邦暖人心
SEND THE TRUTH IN THE COLD WINTER

春节将至，岁寒情深。为了让贫困户家庭能够过上欢乐、祥和的春节，我行监事长刘飚带领全行四个党支部的部分党员代表，走访慰问了大河岸镇凉亭村困难群众，给他们送去节日的问候和新春的祝福。

走访慰问过程中，我行党员代表亲切地与困难户进行交谈，详细询问他们的家庭、生活、健康等情况，鼓励困难户要树立战胜困难的信心，希望他们在今后的生活中要继续克服困难，在党和政府的关心下，通过自己的努力和我行的帮助早日脱贫。

本次扶贫慰问活动，我行共为58户困难户送去了节前慰问物资,困难户也对我行的走访慰问表达了感谢之情。在走访中，监事长刘飚表示，在今后的工作中，众邦银行要继续做好精准扶贫工作，再接再厉，一如既往的支持凉亭村的发展，坚决打赢脱贫攻坚战。

监事长刘飚走访慰问贫困户

工作组成员现场发放慰问物资

监事长刘飚与村委会人员座谈