

# 安徽新力金融股份有限公司

## 2018 年度董事会工作报告

2018 年，面对复杂严峻的经济形势、全面从严的监管环境和迫在眉睫的转型升级需要，公司董事会按照确定的战略规划和年度目标任务，团结带领全体员工凝心聚力、攻坚克难，积极应对外部环境变化，努力抓好日常经营管理，确保公司平稳健康发展。

报告期内，公司实现营业总收入 5.33 亿元，同比上年下降 15.77%；实现净利润 1.53 亿元，同比增长 185.63%，实现归属于上市公司股东的净利润 5,297.13 万元，同比增长 117.16%，实现扭亏为盈。

### 一、董事会关于公司报告期内经营情况的分析与讨论

#### （一）主营业务稳中趋优

2018 年度，面对日益激烈的竞争形势和快速变化的市场环境，各板块紧紧围绕“提质增效”的工作总基调，多项工作取得新成效。

（1）德信担保认真落实检查整改要求，全面规范过程管控，持续优化业务结构，探索开展了保函担保新业务，非融资性担保业务取得实质性进展；扎实开展代偿项目清收，业务质量有所改善。（2）德善小贷在“稳规模、调结构、提质量”思想的指导下，努力抓好清逾清欠工作，整体资产质量明显提升；持续开展合肥本部及所属机构的内部审计工作，强化监督管理；积极探索产品创新，广德转贷中心等进一步深化与当地银行、政府性担保机构的合作，“企贷通”业务开展得有声有色。（3）德合典当狠抓降规模、修内功、促合规、控风险，其民品板块试点开展小额房地产典当业务，在有效调整优化业务结构的同时，实现了收入增长。（4）德润租赁顺应国家宏观形势和产业政策调整方向，准确把握市场需求变化，聚焦医疗、教育、环保等民生领域和智能制造领域；首次开辟试点

了“信用证福费廷”融资方式，全面优化债务结构；加强税收筹划，天津子公司通过内资试点资格审批，正式取得融资租赁牌照，多项税收优惠政策得到落实。

(5) 德众金融加强和借款人、投资人、担保方的沟通和舆情引导，做好投资人来访接访，努力降低不良影响；认真落实监管要求，积极开展自查整改和备案申请，试水资产端向小额业务转型。

## (二) 转型升级蓄势待发

公司在被迫放弃海科融通的重大资产重组之后，发布了以发行股份及支付现金购买深圳手付通 99.85% 股份方案，并已获中国证监会核准批复，公司此次能成功收购深圳手付通对企业发展的意义重大：第一，该项目是公司第一个获得证监会行政许可的资本运作项目；第二，本次顺利重组深圳手付通，是上市公司“金融+科技”的战略定位真正落到实处的具体体现，为上市公司进一步开辟农村金融市场、提升为农服务能力奠定坚实基础。公司将借助标的公司科技力量，聚焦“三农”商业场景，探索开发新型金融支农产品，同时创新服务模式，加强风险管控手段，以进一步提升公司为农金融服务的广度和深度，有效提高公司盈利水平和提升公司综合竞争实力。

## (三) 基础管理全面加强

公司根据业务发展需要，动态优化总部功能、运行机制、经营策略和管控模式，全面增强总部的领导力和服务力、所属公司的执行力和活力，有效激发各层级的工作积极性和创造性。从健全风险管理制度体系、完善风险监测预警机制、强化日常条线工作联系、开展业务分层专项培训等方面不断增强风险管控能力；从加强统筹计划，做好项目档案稽核与各类专项审计工作，不断强化审计监督职能；从加强内部协作，做好不良项目问责追责与举报核查工作，充分发挥监督执纪作用；从规范逾期及减值准备计提专项管理、建立多元化、多层次的境内外筹融资体系、做好年度预算及年终决算等工作不断提高财务管理水平；从持续提升

信息披露工作质量、规范“三会一层”决策程序、加强投资者沟通工作的主动性等方面不断完善公司治理体系；从服务领导决策、加强督察督办、提高信息化水平、推进队伍建设等方面提升工作价值。

#### （四）逾期清欠持续深入

在总结、推行前期清收成功经验和有效做法的基础上，公司以“百日清欠”专题工作为契机，进一步贯彻落实加大清收力度的安排部署，通过任务的层层分解，有效督促各板块全力以赴压不良、化风险、提质量，清收工作取得了较大实效。其中，德润租赁继全额收回江苏泰通及其关联企业涉案执行款后，陆续全额收回蓝光发电及凯迪生态应收款项，得以在冲回已计提的资产减值损失的同时增加自身的流动资金，对企业的利润和业务经营有积极影响。与此同时，公司倡导和要求各板块在分类管理抵债资产的基础上探索多种盘活、处置方法，切实做好运营工作，以实现收益最大化。其中，德善小贷率先成立资产管理部，初步建立了以覆盖债权和费用为原则、以公司内部传播和外部中介合作为渠道、以抵债资产价值和市场前景为准绳，制定具体处置策略的运行模式，为全面盘活存量资产，提升企业的盈利水平创造了条件。

#### （五）党建工作扎实有力

公司全面落实学习贯彻党的十九大精神、“两学一做”常态化制度化、从严治党主体责任建设、“讲严立”专项警示教育、基层党组织标准化建设等重点工作。一是切实加强思想建设。学习教育不断深入，组织生活日趋规范，党员管理成效明显。结合“不忘初心、牢记使命”主题教育和“担当有为当先锋”活动，引领全体党员努力向先进看齐、争当干事创业的模范。二是积极创新活动载体。无偿献血、爱心捐款、学雷锋、拓展训练、传统教育等实践性活动蓬勃开展，进一步丰富了员工精神文化生活，凝聚了员工力量。三是扎实开展党组织标准化建设。公司所属党支部标准化建设全部通过考核验收。四是扶贫共建落细落实。合

力党工团、干部包户、结对共建，全年向太和县对口帮扶的梁庄村、徐老家村现金捐赠 15 万元。

## 二、2018 年董事会日常工作情况

公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《公司章程》及中国证监会和上海证券交易所发布的有关上市公司等法律、法规和治理规范性文件，结合本公司的实际情况，积极推动公司治理结构的优化，切实推进各项工作有序进行，以实现公司和股东利益的最大化。主要工作情况如下：

### （一）董事会会议情况及主要决议内容

报告期内，公司董事会按照《公司章程》、《董事会议事规则》的规定组织召开了 17 次会议，针对公司定期报告、重大资产重组、补选独立董事、关联交易、融资等重要事项进行了审议，各次会议的召集召开符合相关法律法规及《公司章程》的规定。各次会议召开时间和决议内容如下：

序号	会议届次	会议召开时间	审议通过的议案
1	第七届董事会第十六次会议	2018 年 1 月 30 日	《公司 2017 年年度业绩情况说明的议案》 《关于修订〈公司章程〉的议案》
2	第七届董事会第十七次会议	2018 年 3 月 26 日	《关于终止本次重大资产重组的议案》 《关于公司与交易对方签署相关终止协议的议案》 《关于筹划非公开发行股票事项停牌的议案》
3	第七届董事会第十八次会议	2018 年 4 月 11 日	《关于公司 2017 年度董事会工作报告》 《关于公司 2017 年度总经理工作报告》 《关于公司 2017 年度财务决算的议案》 《关于公司 2018 年度财务预算的议案》 《关于公司 2017 年度利润分配的议案》 《关于公司 2017 年年度报告及其摘要的议案》 《关于计提商誉减值准备的议案》 《关于公司 2017 年度实际盈利数与承诺数据差异情况及拟采取措施的议案》 《公司 2017 年度内部控制自我评价报告》 《关于续聘会计师事务所的议案》 《关于确认 2017 年日常关联交易及预计 2018 年日常关联交易的议案》 《关于公司 2018 年度担保计划的议案》 《2017 年度独立董事述职报告》

			<p>《董事会审计委员会 2017 年度履职情况报告》</p> <p>《关于修订公司〈股东大会议事规则〉、〈董事会议事规则〉的议案》</p> <p>《关于修订〈董事会审计委员会议事规则〉、〈董事会提名与薪酬委员会议事规则〉、〈董事会投资决策委员会议事规则〉的议案》</p> <p>《关于召开公司 2017 年度股东大会的议案》</p>
4	第七届董事会第十九次会议	2018 年 4 月 16 日	<p>《公司关于筹划非公开发行股票事项申请第二次延期复牌的议案》</p> <p>《公司关于筹划非公开发行股票事项申请第三次延期复牌的议案》</p> <p>《关于召开 2018 年度第一次临时股东大会的通知》</p>
5	第七届董事会第二十次会议	2018 年 4 月 27 日	《公司 2018 年第一季度报告》
6	第七届董事会第二十一次会议	2018 年 5 月 4 日	<p>《关于变更筹划重大资产重组事项承诺期限的议案》</p> <p>《关于提请召开公司 2018 年第二次临时股东大会的议案》</p>
7	第七届董事会第二十二次会议	2018 年 6 月 8 日	<p>《公司关于终止筹划非公开发行股票事项并筹划重大资产事项的议案》</p> <p>《关于补选公司第七届董事会独立董事的议案》</p>
8	第七届董事会第二十三次会议	2018 年 6 月 12 日	《关于公司申请银行授信事宜的议案》
9	第七届董事会第二十四次会议	2018 年 6 月 26 日	<p>《关于重大资产重组延期复牌的议案》</p> <p>《关于提前召开 2018 年第三次临时股东大会的议案》</p>
10	第七届董事会第二十五次会议	2018 年 7 月 10 日	<p>《关于更换重大资产重组标的暨停牌进展的议案》</p> <p>《关于更换公司重大资产重组独立财务顾问的议案》</p>
11	第七届董事会第二十六次会议	2018 年 8 月 1 日	<p>《关于补选公司第七届董事会投资决策委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会人员的议案》</p> <p>《关于开展公司 2018 年精准对口帮扶脱贫工作的议案》</p>
12	第七届董事会第二十七次会议	2018 年 8 月 23 日	《关于公司 2018 年半年度报告及其摘要的议案》
13	第七届董事会第二十八次会议	2018 年 9 月 11 日	<p>《关于公司符合发行股份购买资产条件的议案》</p> <p>《关于本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易方案的议案》</p> <p>《关于安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易</p>

			<p>预案及摘要的议案》</p> <p>《关于本次交易构成关联交易的议案》</p> <p>《关于本次交易不构成重大资产重组的议案》</p> <p>《关于本次交易不构成&lt;上市公司重大资产重组管理办法&gt;第十三条规定的重组上市的议案》</p> <p>《关于公司重大资产重组符合&lt;关于规范上市公司重大资产重组若干问题的规定&gt;第四条规定的议案》</p> <p>《关于本次交易符合&lt;上市公司重大资产重组管理办法&gt;相关规定的议案》</p> <p>《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的&lt;发行股份及支付现金购买资产协议&gt;议案》</p> <p>《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的&lt;盈利预测补偿协议&gt;的议案》</p> <p>《关于本次交易履行法定程序的完备性、合规性及提交法律文件的有效性的说明》</p> <p>《关于董事会对本次交易股份发行价格调整机制的说明》</p> <p>《关于公司与本次交易证券服务机构签署服务协议的议案》</p> <p>《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次交易相关事项的议案》</p> <p>《关于暂不召开临时股东大会的议案》</p>
14	第七届董事会第二十九次会议	2018年10月8日	<p>《关于回购公司股份的预案的议案》</p> <p>《关于提请召开2018年第四次临时股东大会的议案》</p>
15	第七届董事会第三十次会议	2018年10月26日	<p>《公司2018年第三季度报告》</p> <p>《关于聘任证券事务代表的议案》</p>
16	第七届董事会第三十一次会议	2018年11月16日	<p>《关于本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易方案的议案》</p> <p>《关于本次调减募集配套资金不构成交易方案的重大调整的议案》</p> <p>《关于安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易报告书（草案）及摘要的议案》</p> <p>《关于本次交易摊薄即期回报情况及填补措施的议案》</p> <p>《关于本次资产重组前十二个月内购买、出售资产的议案》</p> <p>《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的&lt;发行股份及支付现金购买资产协议之补充协议&gt;的议案》</p> <p>《关于公司与安徽省供销基金签订附条件生效</p>

			<p>的&lt;安徽新力金融股份有限公司非公开发行股份认购协议&gt;的议案》</p> <p>《关于本次交易定价的依据及公平合理性说明的议案》</p> <p>《关于评估机构的独立性、评估假设前提的合理性、评估方法与评估目的的相关性以及评估定价的公允性的议案》</p> <p>《关于批准本次交易涉及的相关审计报告、评估报告的议案》</p> <p>《关于本次交易履行法定程序的完备性、合规性及提交法律文件的有效性的说明的议案》</p> <p>《关于本次交易不构成重大资产重组且不构成重组上市的说明的议案》</p> <p>《关于终止实施公司 2017 年限制性股票激励计划的议案》</p> <p>《关于调整回购股份事项的议案》</p> <p>《关于修订&lt;公司章程&gt;的议案》</p> <p>《关于提请召开公司 2018 年度第五次临时股东大会的议案》</p>
17	第七届董事会第三十二次会议	2018 年 11 月 22 日	《关于公司向澳门国际银行股份有限公司申请跨境贷款的议案》

#### (二) 董事出席会议情况:

董事姓名	全年应参加董事会次数	现场出席次数	通讯出席次数	委托出席次数	缺席次数	投票情况(反对次数)
吴昊	17	14	3	0	0	0
许圣明	17	14	3	0	0	0
黄继立	17	14	3	0	0	0
黄攸立	17	11	3	3	0	0
蒋本跃	7	6	1	0	0	0
刘平(时任)	10	6	2	2	0	0

#### (三) 董事会对股东大会决议的执行情况

2018 年, 公司董事会召集召开年度股东大会 1 次, 临时股东大会 5 次, 审议议案 40 项, 确保了股东的知情权、参与权、决策权。公司董事会及时贯彻落实股东大会的各项决议, 实施完成股东大会授权董事会开展的各项工作。

#### (四) 董事履职情况

全体董事恪尽职守、勤勉尽责, 能够主动关注公司日常经营管理、财务状况、重大资产重组等事项, 对提交董事会审议的各项议案认真审阅, 深入讨论, 为公

司的经营发展建言献策，切实提高了董事会决策的科学性，推动公司生产经营各项工作持续、稳定、健康的发展。报告期内，公司董事未对董事会审议的各项议案及其他相关事项提出异议。

公司独立董事能够根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》等法律法规的规定，独立履行应尽的职责，严格审议各项议案并作出独立、客观、公正的判断，就重大事项发表独立意见，切实维护公司和中小股东的利益。

#### （五）董事会各专门委员会履职情况

公司董事会下设投资决策委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会三个专门委员会。

报告期内，董事会各专门委员会认真开展各项工作，充分发挥专业职能作用，对公司经营规划、内部控制、董事和高级管理人员提名等事项分别进行了审议，运作规范。公司独立董事分别在各专门委员会中任职，充分运用各自的专业知识，认真履行职责，对公司董事会的科学决策、公司的规范运作起到了积极作用。

#### （六）董事会对信息披露义务的履行情况

公司董事会严格遵守信息披露的有关规定，坚持真实、准确、完整、及时和公平的原则，忠实履行信息披露义务，确保投资者及时了解公司重大事项，最大程度地保护投资者利益。2018年公司除按照中国证监会和上海证券交易所信息披露格式指引及其他有关信息披露的相关规定按时完成了《2017年年度报告》、《2018年第一季度报告》、《2018年半年度报告》、《2018年第三季度报告》等定期报告的编制和披露工作，还根据公司实际情况，发布临时公告124项，做到了真实、准确、完整、及时、公平；同时，公司通过“上证e互动”、企业邮箱、投资者热线电话等多种方式与投资者互动，耐心聆听投资者的心声和建议，切实做好投资者关系管理。

### 三、对公司未来发展的展望



## （一）行业竞争格局和发展趋势

2019年，国际经济政治形势错综复杂，全球经济复苏势头减弱。中国经济运行平稳，连续三年6.7-7%左右的增速显示出较强的韧劲，但制约其持续向好的结构性、深层次问题依然存在，且面临的如持续升级的国际贸易摩擦等外部冲击加大，故整体下行压力仍不容忽视。同时，金融去杠杆和严监管的大方向没有动摇，稳健中性的货币政策基调仍未改变，房地产宏观调控政策频繁出台、不断收紧，现实环境对公司的管理水平、风控能力、业务模式等形成新的挑战。2018年4月，典当、融资租赁业务的监管职责划转至银保监会，2019年2月下发的《关于加强金融服务民营企业若干意见》提出“加快出台非存款类放贷组织条例”、“研究探索融资担保公司接入人民银行征信系统”，上述情况均对公司相关板块的规范发展提出了更高的要求，也赋予了其更明确的金融机构法律地位。

“实施乡村振兴战略”是公司发展面临的一次重要机遇，《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（以下简称“指导意见”）的出台对金融服务乡村振兴做出了全面的安排部署，对于公司的金融服务实业而言更是一份具体的行动指南。公司将认真贯彻落实《指导意见》要求，抓住文件出台后农村金融领域难得的政策机遇期，以稳步发展为目标，以风险防控为底线，进一步发挥供销社的背景优势，找准工作的切入点和着力点，创新经营产品，完善服务方式，拓宽为农服务领域，助力提升“三农”发展质量，持续、积极探索供销社特色农村合作金融发展路径，为更好地服务乡村振兴战略做出应有的贡献。

## （二）公司发展战略

坚持稳中求进工作总基调，按照高质量发展要求，以风险可控为基础，以改革创新为动力，进一步提升发展质量和效益，加快建设以“金融+科技”为战略发展方向、“以农村金融服务”为特色的标杆性现代金融服务企业，服务国家乡村振兴战略和中小微实体经济发展，努力为股东创造长期价值。

### （三）2019 年公司重点经营工作

2019 年，公司总的指导思想为：努力完成股东大会确定的收益目标和风险控制目标，推动和督促控参股公司稳健经营，力争净利润总额稳中有升，实现股东利益最大化。

重点做好以下六方面工作：

#### （1）坚持党建引领

公司坚持以新的认识指导新的实践，不断提升党建工作质量和水平，不断巩固和发挥党建独特优势，以党建引领企业高质量发展。

进一步提高政治站位，落实管党治党责任的主体责任和监督责任，坚持建强基层党组织不放松，紧紧围绕企业经营管理和改革需要加强领导班子建设和人才队伍建设。坚持正确选人用人导向，把政治标准放在首位，落实“三严三实”要求，选优配强各级领导班子。开展正风肃纪工作，以党建为引领，加强内部监察，着力构建覆盖全员的“不敢腐、不能腐、不想腐”的体制机制，努力营造风清气正的干事创业环境，为公司健康发展提供坚强保障。

#### （2）优化功能定位

公司积极响应金融回归本源、服务乡村振兴和实体经济的号召，坚持创新发展、推动企业转型升级。

全力推进“手付通”重组后续工作，借助科技力量改造和提升传统类金融行业为农提供金融服务的能力和水平，解决和克服农村信用体系不完善、风险不可控等问题和困难，推动公司走稳以“金融+科技”深度融合发展为方向的转型升级之路。充分发挥自身专业能力，为整个供销系统提供特色金融产品和服务，坚持质量第一、效益优先，规避风险，稳步开展；充分利用股东资源优势，深入发掘整个供销系统的线下商业场景，支持“手付通”聚焦“三农”，稳步提升业务规模。

### （3）调整结构布局

公司持续以提升经营效益为中心，以市场化、专业化为原则，加快企业布局优化、结构调整的步伐，坚持对各板块实施差异化管理。

根据公司发展需要，加快处置低效资产，加大困难板块治理工作力度，有效提升整体运营质量和效率；根据“有保有压”的原则，统筹优势资源向符合国家战略和导向、投入产出高的优质板块倾斜，提高资源配置的效率和综合效益；根据监管政策、市场情况和风险承受能力，对各类业务实施分类管控、动态调整，优化业务布局；根据“金融+科技”的战略思路，组织相关职能部室和对接板块，探索依托供销系统内资源，借助成熟金融科技企业的力量和手段，在提升整体运营效率的同时，提高农村金融市场份额，创造更大的商业价值。

### （4）健全管控体系

公司坚持有利于整体战略的执行和落地，有利于满足不同业态的市场要求和管理需要，有利于各单位、各层级间权责利相匹配，逐步加强顶层设计，完善管理架构。

公司持续以战略优化、风险管控、资本优化为抓手，做好重大金融业务和经营管理事项的决策部署，指导与推动控参股公司不断提升公司治理水平和市场竞争力；新力金融作为金融控股企业，履行出资人职责和业务管理职责；各所属单位作为独立的法人，自主开展经营活动。公司在此基础上，重点深化分类管理，完善差异化经营考核机制；加大青年干部培养选拔和锻炼力度，优化干部队伍结构；科学实施绩效考核，完善基于业绩和贡献的薪酬分配机制；做好投融资管理，加强财务支持保障。

### （5）推进协同管理

公司重视强化新力理念和认同感，持续通过推进系统内资源的共享与整合，充分挖掘潜力、增强合力，形成具有新力特色的金融生态圈。

在管控层面，优化公司及所属单位的机构设置和业务界面，提升协同工作效率；在监督层面，发挥审计、财务、纪检监察等协同监督作用，有效防范各类风险；在业务层面，组织各板块梳理协同业务模式，避免金融供给缺位或者内部无序竞争；在资金层面，加强各板块融资及调度协同，发挥整体运作优势；在产品层面，根据业务布局，优化调整产品结构；在服务层面，推进信息化系统建设，统筹大数据挖掘、分析和应用；在客户层面，探索建立分级共享中心，统筹客户准入、服务、营销等工作；在品牌层面，深化“新力金融”品牌建设，提升知名度。

#### （6）强化风险防控

公司始终将防范和化解金融风险放在突出位置来抓，日常经营坚守合规底线，重点关注风险与效率的平衡、发展与能力的适应，切实做好风险隔离和风险控制工作。

持续优化“统一领导、分级管理”的风险管理体系，通过纵向联动、横向协同提升整体风控能力；持续完善风险监控指标体系，形成常态化的督查检查机制和问责机制；持续加强合规体系建设，监督各板块业务操作，指导其强化风险防范及控制能力，做到从源头严堵风险管理漏洞；加强审计管理，定期进行内控自评及缺陷整改工作，强化关键领域、关键环节的专项审计力度，将运营风险控制在可控范围内；持续跟进投资人索赔诉讼、德众金融平台项目逾期的处理与化解工作，继续统筹督促各板块常态化做好逾期不良的清收工作。

公司目标已经明确，让我们始终坚持变革创新，稳中求进，时刻牢记股东托付，以良好的业绩回报投资者，为完成既定目标而不懈努力！

安徽新力金融股份有限公司董事会

2019年4月11日

(本页无正文，仅作为《安徽新力金融股份有限公司 2018 年度董事会工作报告》之董事签字页)

董事签名:

吴昊: 

黄继立: 

许圣明: 

黄攸立: 

蒋本跃: 