

张家界农村商业银行股份有限公司 2018年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、张家界农村商业银行股份有限公司(简称:张家界农商银行,下称“公司”或“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、公司2018年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所审计。

三、公司董事长刘光杰、行长柴进、财务会计部负责人罗贝保证年度财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称:张家界农村商业银行股份有限公司
二、法定代表人:刘光杰
三、注册地址:张家界市永定区西溪坪办事处永定大道2号
四、经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;办理银行卡业务;办理银行借记卡(含公务卡)业务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银保监会批准的其他业务;房屋租赁;广告发布及制作。

五、员工情况:公司在岗人员369人,其中研究生以上学历3人,本科137人,专科161人,中专及以下68人。
六、机构设置:公司内设17个部室、2个中心共19个部门,下辖1个营业部、14个支行、24个分理处共39个营业网点。

七、其他信息:公司三证合一代码:91430800397095676R;注册资本:人民币40000万元。公司金融许可证机构编码:B0322H343080001。联系电话:0744-8276111;传真:0744-8222982。

电子邮箱:zjzsyh@163.com

第三节 股本及股东情况

一、股本情况

2018年末,本行总股本40000万股,全部股本以货币资金方式认购。其中法人股股权总额21350万股,占股本总额的53.38%;自然人股18550万股,占股本总额的46.62%(其中职工自然人股7078万股,占股本总额的17.70%)。

二、股东股权变化情况

报告期内,股东人数由上年末的504人增加到508人,增加了4人,增加的原因由自然人股东股权转让所致;较上年,法人股增加500万股,自然人股减少500万股。

1.法人股股东11个,未发生变化;法人股持股增加500万股,为法人股张家界银洲建材有限公司受让自然人股东张婧、张世明各250万股所致。

2.自然人股东由493个增加到497个,增加了4个,其中外部自然人增加4个;自然人股权减少500万股,为自然人股东张婧、张世明各出让250万股给法人股张家界银洲建材有限公司所致。

三、前十名股东持股情况

名称	住所	持股数(万股)	占比(%)
1.湖南鑫成置业发展集团有限责任公司	张家界市永定区子午路	4000	10
2.张家界天门旅游经济投资有限责任公司	永定区政府机关大院	4000	10
3.张家界武陵源旅游产业发展有限公司	张家界市武陵源区索溪峪镇地坪	4000	10
4.张家界锦华药业(集团)有限公司	张家界市回龙路10号	2500	6.25
5.张家界银洲建材有限公司	张家界市新桥供销社	2500	6.25
6.湘江新区农村商业银行股份有限公司	长沙市岳麓区银杉路559号	1250	3.13
7.张家界昊天建筑有限责任公司	张家界经济开发区C区内	1100	2.75
8.张家界探芝堂大药房有限责任公司	张家界市永定区崇文办事处南正居委会回龙路280号	800	2
9.黄爱国	张家界市永定区水榭花都住宅区	500	1.25
10.郑昌东	张家界市永定区新桥镇中家坪村	500	1.25
合计		21150	52.88

四、股权质押情况

报告期末,本行有6个股东分别将其持有本行的股权全部出质,出质合计总额3575万股,占本行股本总额的8.94%,其中:法人股东张家界锦华药业(集团)有限公司出质2500万股,法人股张家界光明国际旅行社有限公司出质400万股,自然人股东吴杨芝出质200万股,自然人股东赵永红出质125万股、覃正文出质250万股、毛巧霞出质100万股。6个股东的出质数量已分别超过其所持股份的50%,本行在召开年度股东大会时已对其中3275万股到票权的表决权进行了限制。

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、构成及其基本情况

(一)2018年末,董事会履职成员9名,其中自然人董事4名,法人董事4名,独立董事1名。

姓名	在本公司职务	性别	出生年月	任期	报告期末持股(单位:万股)	外部董、监、高任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
刘光杰	董事长	男	1966.3.22	2014.9.22	9		
柴进	副董事长	男	1963.3.17	2017.5.17	60		
周四军	独董	男	1966.1.2	2018.5.2	-		
张银远	董事	男	1963.8.20	2013.8.20	-	张家界银洲建材有限公司	董事长
王爱民	董事	男	1969.11.30	2016.9.30	-	张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	董事长
黄爱国	董事	男	1972.12.20	2013.8.20	500		
郭麟	副行长	女	1978.12.27	2018.7.27	44		
覃兵	董事	男	1976.8.2	2018.5.2	-	张家界天门旅游经济投资有限责任公司	年中离任董事长
刘效君	董事	男	1986.1.20	2018.5.20	-	湖南鑫成置业发展集团有限责任公司	副董事长

(二)2018年末,监事会履职成员9名,其中自然人监事8名,法人监事1名。

姓名	在本公司职务	性别	出生年月	任期	报告期末持股(单位:万股)	外部董、监、高任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
罗锋杰	监事长	男	1967.5.22	2018.11.22	200		
肖义文	监事	男	1968.7.20	2013.8.20	-	张家界福安木业有限公司	董事长
潘庆	监事	女	1972.2.26	2016.7.26	125		
向波	监事	男	1976.9.26	2016.7.26	151		
聂科彬	监事	男	1972.1.26	2016.7.26	200		
余宏铭	监事	女	1963.3.20	2018.6.20	80		
尹金聪	监事	男	1964.9.20	2018.6.20	200		
向中华	部门负责人	男	1978.2.20	2018.6.20	30		
张建明	部门负责人	男	1975.2.20	2018.6.20	50		

(三)高级管理人员22名,其中公司经营班子成员(行长、副

行长)4名,纪委书记1名,董秘1名,风险总监1名,中层管理人员15名。

姓名	在本公司职务	性别	出生年月	任期	报告期末持股(单位:万股)
柴进	副董事长、行长	男	1963.03	2017.05.17	60
李方平	副行长	男	1963.12	2013.08.20	100
贾福海	副行长	男	1966.1	2014.09.22	57
张文	纪委书记	女	1968.03	2013.08.20	70
郭麟	副行长	女	1978.02	2017.05.17	44
乔志国	董秘	男	1967.03	2016.04.13	50
张景麟	风险管理部总经理	男	1978.09	2018.09.11	29
关庚明	合规管理部总经理	男	1969.01	2018.09.11	60
瞿承	尹家溪支行行长	男	1984.04	2017.11.20	10
李南翔	营业部主任	女	1983.09	2018.12.11	52
余峻至	永定支行行长	男	1987.06	2017.11.20	20
田宏	先导支行行长	男	1970.02	2016.04.04	60
罗忠原	官黎坪支行行长	男	1981.07	2017.10.20	36
赵晓春	子午路支行行长	女	1975.11	2017.11.20	17
陈俊璋	教学点支行行长	男	1987.1	2016.04.06	10
张世德	沅古坪支行行长	男	1988.02	2017.11.20	10
张龙华	王家坪支行行长	男	1970.02	2017.11.20	11
张素芳	回龙路支行行长	女	1984.1	2017.11.20	15
刘兰英	索溪峪支行行长	女	1970.1	2016.06	48
伍芳	大庸桥支行行长	女	1983.11	2017.07.13	20
张海滨	武陵源支行	男	1982.11	2017.04.01	39
黄生超	古庸路支行	男	1970.11	2018.09.14	26

二、变动情况

(一)董事变动情况:报告期内,董事更换3人,增补1人。①法人股东湖南鑫成置业发展集团有限责任公司、张家界天门旅游经济投资有限责任公司的董事长调整后,这两家法人股东分别委派的徐杰、陈晴董事辞职,依次更换为刘效君、覃兵;②因原独立董事彭建刚在农商银行系统任职超过2家,不符合规定,更换为周四军;③根据总行党委提名,按照相关程序补选郭麟为职工董事。以上更换、补选董事的任职均获得监管部门核准。

(二)监事变动情况:报告期内,监事会成员更换1人,更选4人。①罗长庆监事长因工作到龄,按照省联社党委的提名,经过相关流程更换为罗宏铭;②外部监事张春望、朱笑聪请辞后,按照相关流程更选为余宏铭、尹金聪;③职工监事吴仁成、熊新梦因工作岗位变动请辞后,按照相关流程更选为向中华、张建明。监事请辞更选流程符合公司章程规定并报监管部门备案。

(三)高级管理人员变动情况:报告期内,变动5人。增加风险总监张景麟;风险管理部总经理由关庚明调整为张景麟。支行调整3人:营业部负责人由罗贝调整为李南翔;增加古庸路支行行长黄生超。

第五节 公司治理情况

一、履职情况

(一)年度内召开股东大会情况。报告期内,公司召开了1次股东大会。2018年3月29日上午在张家界国际大酒店召开了年度股东大会,会期半天,到会股东155人(含委托),持有表决权25614万股(含委托)。会议议题有三项:一是听取董事会和监事会年度工作报告;二是审议、表决通过上述报告和7个议案(①《2017年度利润分配方案》;②《2017年度收回股东购买不良资产现金返还方案》;③《变更董事董监事议案》;④《变更独立董事议案》;⑤《补选监事会监事议案》;⑥《推进新三板挂牌上市议案》;⑦《关于修改公司章程议案》)。三是领导讲话。张家界向律师事务所律师对股东大会的相关表决和程序进行了现场见证。

(二)董事会履职情况。按照《公司法》、中国银监会和有关法律法规的要求,董事会认真履行本公司《章程》赋予的工作职责,忠实执行股东大会通过的各项决议。2018年,董事会先后召开了4次会议。对公司战略发展、固定资产投资、修改公司章程、增补董事、高管聘任、机关部门设置、股权转让、上年度利润分配和股息分红等重大议题,进行了认真研究和表决,并邀请监管部门主监管员、监事会成员和经营班子以及总行机关相关部门列席会议。按照《章程》规定,董事会专业委员会人员相继开展了专业委员会工作。按照监管部门要求,认真开展了公司治理,并围绕行业乱象整治重点,对股东股权管理从制度到流程各环节进行了排查与整改。

(三)监事会履职情况。按照法律法规及本行《章程》规定,监事会认真履行股东大会赋予的职责。2018年,监事会先后召开了4次会议。紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和公司的经营活动以及高管人员履职责任进行了监督,强化了对三公经费、重大基建项目、大宗物品采购、要害岗位人员行为、不良贷款责任追究、关联交易等方面的跟踪监督;列席参加董事会会议,实时提出了合理化建议;对董事会履职进行了客观评价。

(四)独立董事履职情况。在履职期内履行了独立董事的职责,能够在董事会上发表独立意见,维护中小股东利益,对关联交易认真审核把关,对公司的战略发展和风险控制提出了合理化建议,对董事会审慎决策提供了参考。

(五)关于利益相关者。公司能够充分尊重和维护员工、客户等其他利益相关者的合法权益,共同推动公司持续、健康发展。

(六)关于信息披露。公司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,公司能够严格按照有关规定,及时披露股东股本及其变化情况。

二、决策体系

公司最高权力机构是股东大会,通过董事会进行决策、管理,高管人员受聘于董事会,对日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制,各支行、分理处和内设机构均为非独立核算单位,其经营活动根据总行授权进行,并对总行负责。

三、监督体系

公司监督机构是监事会,报告期内,监事会本着对全体股东负责的态度,履行诚信和勤勉义务,切实维护公司整体利益和广大中小股东的合法权益,为董事会科学决策积极建言献策。

第六节 内部控制与风险管理

一、内部控制与风险管理环境

(一)公司治理方面:按照法人治理要求,公司股东大会、董事会、监事会和高级管理层根据各自权利和职责实现了有效制衡。

(二)制度建设方面:公司启动了内部控制与风险管理流程银行建设,设立了合规部,实行了信贷上收权限集中审批和风控流程、存量贷款单制分类管控、按月收息、常态化问责和绩效考核机制;创新了支农新模式和业务发展新机制,将普惠金融中心和扶贫服务站延伸到行政村;对招标采购、网点和自助银行建设、房屋设备维修、财务费用管理等事项推行了流程化、规范化建设。

(三)人力资源管理方面:一是实行客户经理等级管理,畅通客户经理晋升通道,突出七个核心指标进行考核。二是逐步探索客户经理等级管理。主要考核柜员的工作年限、服务质量、优质基础客户的维护、业务量的多少以及自身绩效的好坏。三是加大各层次人员的培训力度。对中层管理者,采取以会代训和分期分批走出去学习方式,转变经营理念、提升管理能力;对客户经理,相关业务部门每季度组织一次专业培训,选聘年轻大学生员工到总行机关主要业务部门跟班学习;对新入行员工特别注重具体操作培训,网点会计承担起入职导师的职责,负责传帮带,相关业务部门辅导员加强对网点基础管理薄弱环节的辅导;建立了农村网点大学生员工进城区、基层员工进机关和员工晋升提拔绿色通道;注重把平时在线系统学习作为参考依据,考核时将平时工作态度、遵章守纪、文明服务、评优评先和通讯上稿等方面纳入进来,进行综合评价,促进每位员工自主学习提高综合素质能力。四是坚持品格导向、业绩导向、群众导向,对中层管理人员实行动态调整优化。2018年,进一步加大了人力资源优化调整力度,一批想做、能做事、做成事的年轻中层骨干已开始独立开展工作,并取得良好的经营业绩,成为引领全行改革发展的正能量。

二、风险识别与评估

公司对风险识别与评估实行了条线管理,各条线指定专人负责

负责风险识别、评估、监测和报告。各分支机构、业务部门是风险管理的第一道防线,负责本机构和本部门风险管理的日常工作,对经营管理中面临的信用风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、操作风险、合规风险等主要风险,进行主动识别,分析风险来源,确定风险的影响范围。

三、内部控制与风险管理措施

(一)授信业务方面:建立贷款调查机制,对借款人自身和经营实体开展全方位调查;大量启用年轻客户经理,通过强化培训提高专业技能。根据各网点对行政管辖区域经济发展情况等要素,实行差异化授权授信。

(二)资金业务方面:设立资金营运部门专项负责资金营运工作,明确操作人员分级授权,业务种类和金额实行逐级上报审批;严格落实资金运作人员与资金结算人员分设,岗位人员交叉不重复,相互监督,前后台职责分离。

(三)存款和柜台业务方面:由预警监控授权中心集中统一授权,由事后监督向事中监督转变;按照监管部门相关规定确定收费标准,并在营业场所进行公示,确保客户充分了解服务信息和自主选择权;严格执行人民币账户管理规定,杜绝虚假账户开立;由总行统一业务印章的样式、规格,明确用途,归口管理;重要空白凭证的订购、入库、保管、供应、销毁全部通过财务会计部到网点的模式来管理,随同现金落锁入库保管,及时登记台账,定期盘库核销;对所有电子设备的采购、领用、安装、使用和报废进行了严格的制度要求和管理;公司所有营业网点和离行式自助银行,在营业前均取得公安和消防部门的验收合格证书;营业内安装了联动门,对外营业全部实行柜员制,城区网点的柜员尾箱以及营业款实行社会化武装押运,农村网点实行双人守库、双人值班制。

(四)中间业务方面:公司开办的中间业务操作流程健全,风险防控能力较强。相关中间代理业务均签订了代理协议,所有网点均有保险兼业代理业务许可证,相关操作人员均获得保险代理从业资格。

(五)会计管理方面:财务会计部以会计基础规范达标为目标,以传帮带的方式进行辅导,检查、整改同步推进。严格坚持量入为出、先算后用原则,实行财务费用精细化核算、规范化管理。

(六)大宗物品采购方面:为规范采购行为,降低经营成本,规范采购作业流程,公司制定了《大宗物品采购管理办法》和《大宗物品采购委员会议事规则》,并在实际操作中严格执行。

(七)计算机信息系统管理方面:公司计算机信息系统主要依托省联社,所有数据信息、存储、备份及相关信息系统建设统一由省联社管理;计算机信息系统管理由信息科技部负责,严格遵照信息管理系统和计算机机房管理办法和流程操作。

四、信息交流与反馈

(一)总行中后台管理部门对全年组织的各项检查,均建立问题台账,明确责任人,负责督促网点按时整改,并收集整理整改报告,监测整改进度与效果。

(二)建立和完善风险报告制度,充分运用流程与预警监控授权中心风险管理信息系统平台,集中收集和录入各类违规事件,持续开展对违规事件的监测、跟踪和评估。

(三)建立了舆情监测、应对、引导和处置工作机制。建立了总行与部门、行处间的上下联动机制、与媒体、网站间的协作机制、与新闻、网络信息安全主管部门间的联络机制,确保发生重大舆情能及时联络、共同应对、有效处置。

(四)按照《商业银行信息披露办法》要求,建立了信息披露工作机制,按年向社会披露公司经营情况和财务会计。

五、监督评价与纠正

(一)内控检查开展情况。对违规违章零容忍。全面实施精准稽核,先后开展了信贷专项稽核,库存现金自查,风险隐患排查,将季度全面突击夜查转换为点穴式突击夜查,落实各部门各网点对月度风险排查报告和季度案防分析会制度,及时发现并排除隐藏风险点;落实预警监控即报即处流程动态处罚问责,严厉惩治各类违规行为;落实与员工沟通谈话制度,对九种情形人员实施动态管理,掌握动向及时纠偏;严格六项禁令要求,管控员工异常行为;对招标采购、人事任免、绩效考评等重大事项进行重点监督;推进反腐倡廉警示教育常态化,督查整治四风问题制度化。

(二)内部控制评价情况。2018年,通过全天候、立体式、全覆盖的内部监控和检查,内控制度建立及时全面,不良行为得到有效遏制。

(三)问题整改情况。内控部门实时关注稽核审计、预警监控部门提出的整改意见的落实情况,加大督查力度,对违规违纪人员实行了严厉问责,给予了相应的行政处分和经济处罚。

第七节 财务会计报告

一、会计报表

(一)、资产负债表

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	836,019,680.99	1,057,035,317.25
存放联行款项	五、(二)	0.00	2,098,322.96
存放同业款项	五、(三)	175,921,427.36	522,387,001.85
拆出资金	五、(四)	149,000,000.00	-
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	五、(五)	169,990,000.00	198,880,000.00
应收款项类金融资产	五、(六)	197,000,000.00	444,376,849.32
应收利息	五、(七)	26,004,393.64	21,972,641.67
应收股利			
其他应收款	五、(八)	11,724,337.07	17,676,468.04
发放贷款及垫款	五、(九)	5,256,772,684.02	4,690,351,275.37
可供出售金融资产	五、(十)	0.00	630,274,665.15
持有至到期投资	五、(十一)	1,399,636,890.31	49,205,899.25
长期股权投资	五、(十二)	300,000.00	300,000.00
投资性房地产			
固定资产	五、(十三)	105,025,554.84	104,565,161.06
在建工程	五、(十四)	59,843,186.74	36,831,254.97
无形资产			
固定资产清理			
长期待摊费用	五、(十五)	1,015,880.01	1,570,139.62
抵债资产	五、(十六)	23,113,643.15	20,980,143.15
递延所得税资产			
待处理财产损益			
其他资产			
资产总计		8,411,367,678.13	7,798,505,139.66
负债:			
向中央银行借款	五、(十七)	379,000,000.00	270,000,000.00
联行存放款项	五、(十八)	585,688.20	-
同业及其他金融机构存放款项	五、(十九)	2,249,561.20	-
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、(二十)	7,147,198,275.53	6,693,793,802.41
应付职工薪酬	五、(二十一)	2,869,543.04	993,277.50
应交税费	五、(二十二)	2,632,109.43	2,285,995.24

项目	附注	本期发生额	上期发生额
应付利息	五、(二十三)	77,895,207.44	69,342,142.25
应付股利	五、(二十四)	309,525.44	309,525.44
其他应付款	五、(二十五)	28,069,870.83	28,945,461.73
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	五、(二十六)	2,088,901.72	-
负债合计		7,642,898,682.83	7,065,670,204.57
所有者权益:			
股本	五、(二十七)	400,000,000.00	400,000,000.00
其中:法人股股本		208,500,000.00	208,500,000.00
自然人股股本		191,500,000.00	191,500,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十八)	64,483,105.28	64,045,125.21
减:库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五、(二十九)	54,071,262.73	42,677,046.70
一般风险准备	五、(三十)	133,007,266.47	133,007,266.47
未分配利润	五、(三十一)	116,907,360.82	93,105,496.71
所有者权益合计		768,468,995.30	732,834,935.09
负债和所有者权益总计		8,411,367,678.13	7,798,505,139.66

法定代表人:刘光杰
主管会计工作负责人:柴进
会计机构负责人:罗贝

(二)、利润表

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		350,922,757.84	323,699,102.46
利息净收入	五、(三十二)	290,870,034.12	