

湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2018年度信息披露报告

第一章 重要提示

一、湖南慈利农村商业银行股份有限公司(简称 慈利农商行,下称 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、本行2018年度财务报告已经大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所审计。

第二章 公司基本情况

湖南慈利农村商业银行股份有限公司于2016年7月31日挂牌开业,企业法人营业执照注册号91430800MA45N8043;金融许可证机构编码B1034H343080001 法人代表 龙芳 注册资本人民币40000万元 实收资本40000万元。联系电话:0744-3210060,传真 0744-3210060 注册地址 湖南省慈利县零阳镇零阳中路43号。

第三章 主要财务信息

一、资产负债表
编制单位 湖南慈利农村商业银行股份有限公司
2018年12月31日 单位:人民币 万元

Table with 4 columns: Item, Note, End of Period Balance, Beginning of Period Balance. Includes assets like cash, loans, and liabilities like deposits, loans, and equity.

法定代表人 龙芳 主管会计工作负责人:王庆家 会计机构负责人:朱晓琴
二、资产负债表(续)
编制单位 湖南慈利农村商业银行股份有限公司
2018年12月31日 单位:人民币 万元

Table with 4 columns: Item, Note, End of Period Balance, Beginning of Period Balance. Continuation of the balance sheet showing liabilities and equity details.

法定代表人 龙芳 主管会计工作负责人:王庆家 会计机构负责人:朱晓琴
三、利润表
编制单位 湖南慈利农村商业银行股份有限公司
2018年度 单位:人民币 万元

Table with 4 columns: Item, Note, Current Period Amount, Previous Period Amount. Shows income statement items like operating income, interest income, and expenses.

法定代表人 龙芳 主管会计工作负责人:王庆家 会计机构负责人:朱晓琴
四、现金流量表
编制单位 湖南慈利农村商业银行股份有限公司
2018年度 单位:人民币 万元

本报社址:张家界市南庄坪南庄东路 邮编:427000 电话:编委办 8380780 编辑中心 8380706 采访中心 8380705 办公室 8380702 广告部 8380701 排版:本报摄影部 印刷:湖南中南金叶印务有限责任公司 电话:0744-3237789

项目 附注 本期发生额 上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:
客户存款和同业存放款项净增加额 71,481.19 89,275.18

Table with 4 columns: Item, Note, Current Period Amount, Previous Period Amount. Continuation of the cash flow statement showing operating, investing, and financing activities.

法定代表人 龙芳 主管会计工作负责人:王庆家 会计机构负责人:朱晓琴
五、股东权益变动表
编制单位 湖南慈利农村商业银行股份有限公司
2018年度 单位:人民币 万元

Table with 7 columns: Item, Equity, Capital Reserve, Surplus Reserve, Profit Reserve, Unallocated Profit, Total Equity. Shows changes in equity components over the period.

法定代表人 龙芳 主管会计工作负责人:王庆家 会计机构负责人:朱晓琴
六、会计报表附注
(一)财务报表的编制基础与声明。本行财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》等规定编制,遵循企业会计准则的声明,真实、完整地反映了本行2018年度的财务状况以及经营成果。

(二)关联方关系及其交易。本行不存在具有控制关系的关联方,报告期内,本行共有16户关联方,授信总额17277万元,贷款余额14213万元,没有发生资产转移和服务类关联交易,具体明细如下:

Table with 7 columns: Party Name, Relationship, Loan Balance, Loan Type, Loan Term, Loan Interest Rate, Transaction Amount. Lists related parties and their financial interactions.

四、风险管理
本行对风险识别与评估进行了条线管理,各条线指定专人员负责风险识别、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,总行合规风险部是风险管理的第二道防线,负责制订或组织制订各类风险管理的基本政策和制度,牵头组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行检查评估;总行内审部门是风险管理的第三道防线,负责监督各部门是否履行了风险管理职责,对各业务条线部门和营业网点定期进行专项审计,监督风险管理职责履行到位。

一、报告期末主要监管指标 单位:%
项目 指标值 2018.12.31 2017.12.31
流动性风险
存款占比 <=75% 61.96 54.72

二、贷款情况
贷款种类 期末余额(万元) 期初余额(万元)
信用贷款 138,888.00 112,387.00
保证贷款 123,097.00 117,584.00

Table with 4 columns: Item, Current Period Balance, Previous Period Balance, Change. Shows loan portfolio details and asset-liability management.

三、贷款损失准备
项目 期末余额(万元) 期初余额(万元)
贷款损失准备 498,708.00 401,079.00
减值准备 4,854.00 4,933.00

Table with 4 columns: Item, Current Period Balance, Previous Period Balance, Change. Shows provisions for loan losses and other assets.

四、可供出售金融资产
项目 期末余额(万元) 期初余额(万元)
境内其他金融机构 4,587.00 4,405.00
合计 8,587.00 6,405.00

Table with 4 columns: Item, Current Period Balance, Previous Period Balance, Change. Shows details of available-for-sale financial assets.

五、持有到期投资
项目 期末余额(万元) 期初余额(万元)
债券 319,719.69 1,081.50 318,638.19 203,908.94

Table with 4 columns: Item, Current Period Balance, Previous Period Balance, Change. Shows details of investments held to maturity.

六、应收利息
项目 期末余额(万元) 期初余额(万元)
贷款利息 1,345.45 1,050.29
债券利息 2,777.80 3,212.53

Table with 4 columns: Item, Current Period Balance, Previous Period Balance, Change. Shows details of interest receivable.

七、应付利息
项目 期末余额(万元) 期初余额(万元)
卖出回购金融资产款应付利息 0.00 26.63
应付吸收存款存款利息 16,302.46 13,884.04

第五章 股本及股东情况
一、股本情况
报告期内,股本总额40000万股,其中法人股20400万股,金额20400万元,占股本总额的51%;其他自然人股11755万股,金额11755万元,占股本总额的29.39%;职工股7845万股,金额7845万元,占股本总额的19.61%。报告期内,股本总额未发生变动。

二、前十名股东持股情况
名称 股东性质 持股数(万股) 占比(%)
1.湖南怀化县农村商业银行股份有限公司 企业法人股东 11600 29

Table with 4 columns: Name, Shareholder Nature, Shareholding, Proportion. Lists top 10 shareholders.

三、管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任

四、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

五、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

六、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

七、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

八、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

九、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

十、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

十一、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

十二、注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任
注册会计师对财务报表审计的责任

年度利润分配及股利分配方案。(2017年度已购买不良贷款现金返还方案)。(修订公司 章程)共6项议案,选举了文仲为第一届董事会股权激励董事。湖南金旅律师事务所律师对股东大会的整个过程进行了现场见证。

(二)关于董事和董事会。本行董事会由9名董事组成。全体董事均能认真履行职务,维护全体股东和本行整体利益。报告期内,董事会共召开了5次会议,听取了每个季度的经营情况、不良贷款管理情况、大额费用支出情况,审议通过了《修改公司 章程》(2018年度资金业务发展计划)《聘任独立董事委员会主任委员》(《翻修改造营业网点》(《股东出资购买不良贷款管理办法》(《慈利农村商业银行领导人员薪酬管理办法》(《试行》)(《慈利农村商业银行2018年度绩效考核办法》)等33项议案。

(三)关于监事和监事会。本行监事会由5名监事组成。报告期内,监事会召开了3次会议,审议通过了《监事会工作报告》《董事、高管层及其成员的履职评价》(《2018年内控执行情况评价报告》)等6项议案。监事会负责监督本行的财务活动、内部控制、风险管理及董事会和高管层的履职尽责情况,有效履行监事会监督职责。

(四)关于高级管理人员。本行高级管理层坚决执行董事会正确决策,坚持合规、稳健经营,推动本行各项业务健康有序发展。

二、经营决策体系
本行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、机构设置及员工情况
本行在职在岗人员359人,其中研究生以上学历15人,本科201人,专科102人,中专及以下41人。根据农村金融服务要求和业务发展需要,按照有利于服务三农、着力提升金融服务水平原则,本行设立了1个营业部、37个支行、1个分理处共39个营业网点,实现城乡全覆盖。根据组织机构和经营管理的要求,按照精简高效的原则,设立了17个部门和2个中心共19个职能部门。

四、关于信息披露
本行根据《商业银行信息披露办法》、《慈利农村商业银行信息披露管理办法》等相关要求,及时披露相关信息,不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性,进一步完善信息披露制度,确保股东及利益相关人及时获取公司信息。

八、经营情况
2018年,本行按照省联社、市办事处的工作部署,严格执行监管部门的工作要求,围绕县委县政府的经济工作布局,按照年度工作会议的安排部署,围绕既定目标任务,攻坚克难,顽强拼搏,各项工作扎实推进,圆满实现了预期目标。

一、各项经营指标完成情况
指标考核上档进位。2018年末,我行经营等级二类四级,较2017年上升一个等级,绩效考核等级A+级,较2017年上升二个等级,绩效考核排名位居全市第一、全省第七,等级上档、排名进位实现质的跨越。

二、资产组织势头强劲。2018年末,各项存款余额83.57亿元,较年初净增7.15亿元,日均净增7.5亿元。在新进一家银行、县内银行达10家的情况下,我行市场份额仍然逆势上升,达到35.59%,较年初提升1.35个百分点。新增存款总额占全县金融机构的72.98%。

三、信贷投放质效双升。2018年末,各项贷款余额51.77亿元,较年初净增9.96亿元,完成省联社下达计划6.5亿元的153.24%。贷款市场份额达32.36%,全年贷款净增居全市三家农商行和县同业的榜首。全年新增个人信贷资产6465户、法人客户46户。到期贷款回收率达98.95%。不良率2.65%,较年初下降0.25个百分点,圆满完成省联社下达的 压不良控风险任务。两增两控、三个不低于等普惠金融指标全部达标。

四、产品创新不断丰富。创新推出 农信普惠惠农、特色贷、破解涉农贷款担保难,创新推出 续贷贷、循环贷、破解企业资金 过桥 难,创新推出 巾帼贷、家庭消费贷、集团贷、杜仲贷、添翼贷 等多种信贷产品,破解各类客户融资难。

五、风险防范成效突出。多措并举清收不良贷款6799万元,清收表外不良贷款本息3618万元。关注类贷款占比控制在1.02%,低于年初目标0.16个百分点。各类风险隐患实时监控,风险事件化解及时有效。去年,省委巡视组对我行的30个问题,已累计完成整改问题15个,整改金额34471笔,整改金额136727万元,分别占应整改问题个数、笔数和金额的50%、84.85%和92%。

六、经营效益持续提升。2018年末,财务总收入突破5亿元,达到5.07亿元,同比增加2010万元,实现经营利润2.22亿元,同比增加2044万元,完成年度计划1.68亿元的132%。上缴税收5179万元,实现了经济效益和社会效益同步提升。

七、主要工作成效
(一)以抢抓基础客户为突破,实现信贷组织新跨越。去年正月初七,县委四大家领导在我行召开农商银行业务发展调研会,明确表态做大做强农商行,我们顺势而为,积极跟进。去年,我行县直机关核算单位零余额账户从零拓展到15个,召开了县新城区管委会、县国土不动产交易中心等5个县直单位的基本账户和县医保工伤基金专户、县住房维修基金等6个专用账户,成功争取到了县税务局待报解社保费基金事业专户、银行支付账户、银行支付三类账户。与供销社、县电信、县移动公司、县总工会开展了集团业务合作。全年,我行对公账户新开立达690个。密切对接安慈高速公路拆迁项目,将项目资金流转账户落户我行,划入我行资金达2.13亿元,及时跟进老城区和新城区多个改造项目,拓展涉农一卡通发发项目,从他行争取到卫计局、教育局、烟草公司等多个代发项目,涉及资金达1.1亿元。与县医保局合作研发医保保缴费平台,2019年度全县45万人的医保缴费资金9912万元全部归集到我行。研发存积分商城,通过积分商城平台,组织抽奖、主题营销、超值兑换等活动23次,激活用户近1.85万户,参与人次突破2.7万人次,兑换礼品1.48万件,在增强客户互动和维系粘度的前提下,起到了存增量、提增量、强粘性的作用。

(二)以全面深化 访问优 为抓手,实现信贷投放新质效。重点加大了对新型农业经营主体、小微企业、个体工商户、农村、公职人员、建档立卡贫困户等六大类重点客户群体的支持力度。持续开展 访问优 劳动竞赛活动,推出了农地抵押贷款、农房抵押贷款、林权抵押贷款、/省农业信贷担保公司合作,推出 惠农贷、特色贷 /与青创会商会合作推出 收税费质押贷款、创业贷、装修贷、巾帼贷 /与信合公司合作推出 添翼贷 加大对茶叶、中药材、柑橘、旅游等特色产业的发展,按照支持湘西百亿元茶叶产业、江垭温泉等重点项目53个,去年,共发放农地抵押贷款95笔,金额1.61亿元,农信抵押贷款15笔,金额1463万元。全行住房按揭贷款3426笔,余额9.56亿元,其中全年新增1337笔,金额4.36亿元,按揭合作的楼盘达到19家。便民卡总额1.6亿元,累计投放24亿元,当年新增便民卡2614张,授信额度较年初净增3.2亿元,用信率达72.33%。

(三)以 严字当头为训戒,实现风控防控新作为。严格落实监管部门要求,在对支行的经营等级考核中,大幅提高合规风控指标占比,内容涵盖行为管理、内控执行、资产质量、案件防控等方面,整个分值占比达到51%。严控规范员工行为,以深口袋风险事件为鉴,紧盯现金、账户、信贷三道风控大门户,扎实开展柜面业务风险排查工作,重点岗位员工账户监测工作,问题员工及时帮扶教育,账户管理交叉检查等工作,组织开展合规风险专项培训,率先在全市开展违规举报奖励,严格落实信贷资产专项培训,严防死守到期回收和不良率两个关键指标,盯紧关注类贷款占比,提高考核频率,实行按月考核,组织6次信贷专项检查,实施严格问责,对3名违规行为的支行机构作出限期清收、免职等处理,借助政府、法院、外部清收机构等力量积极清收处置不良贷款,法院通过强制执行、拍卖抵押物等方式清收不良贷款本息4197万元,外部清收团队在两个月内到户清收3068人次。

(四)以普惠大众为担当,实现业务转型新起色。通过打造 福祥商圈,整合银行、商家、客户资源,达到惠民、利民、普惠金融目标。开展以 福满2018 为主题的农村联盟活动,与县内近60个知名商家合作,让一分钱兑公交、两元看电影、一元洗车、一元吃早餐、十八元泡温泉、满减立减等覆盖 吃喝玩乐购 的优惠活动深入人心。全年营销借记卡5727张,信用卡收入达564万元,同比增长898%。全年新增自助机具17台,总量达到93台,通过与供销社合作新设助农金融服务点8个,助农金融服务点全年交易笔数1.17笔,交易金额1704万元。与交农公司持续开展IC卡闪付优惠活动,对全县7条线路、65台公交车收费机具进行改造,打造了全市首个公共交通领域的移动支付便民示范工程,全年交农IC闪付业务17.97亿元。在总行营业部安装了全市首台征信自助查询机,与县医保局联手研发微信医保缴费平台,实现线上缴费服务,让百姓不跑路,让信息多跑路,极大方便了全县百姓。通过创新非税缴费业务,与交警大队合作开办非税缴费POS及收银通扫码支付业务,打破了交警非税缴费被他人垄断的局面,建立了天然气微信缴费平台,让用户足不出户实现线上缴费,建立了对公账户自助回单打印平台,满足了企业对公自助打印回单的需求,对提升企业对公客户的体验起到了较好的促进作用。2018年末,我行电子替代率达到了83.64%,较年初提升13.06个百分点,位居全市第一。

(五)以 赶超赶为动力,实现队伍建设新形象。在全市率先搭建了覆盖基层两点的视频会议系统,让全员共享培训资源。每季度一个培训主题,一季度喜欢在春天开门红服务技能提升培训,二季度客户经理营销技能提升培训,三季度柜面业务风险防范业务培训,四季度员工风险防范培训,全年共组织各类培训项目25个,外派优秀员工培训9个项目,邀请外部培训机构上门培训3个,共培训员工8992人次。开展寻找好声音精英微课堂,内训师选拔大赛,48名基层员工参加选拔。开展 最美农商人 评选活动,通过微信公众号推送24名优秀员工代表。以叶家为榜样,拍摄的短视频《情》获得首届中国银行业微视频大赛最佳人气奖和优秀作品奖;我行微信公众号被评为 全国农村金融十佳微信公众号平台。通过传递正能量,树立好榜样,营造比学赶超的浓厚氛围,激发队伍的活力。去年,我行荣获农联会理事E支行推广营销竞赛全国二等奖一次,三等奖两次,荣获省人行普惠金融竞赛先进单位,荣获市普惠金融工作优质金融服务奖、全市金融监管工作先进集体、全市金融系统2018登高健身比赛团队冠军、全市国库支付业务团队第一名,荣获省联社2018年欢乐潇湘 幸福慈利 职工文体运动会足球项目冠军、乒乓球项目三等奖,荣获省联社 普及金融知识万里行 先进个人、万人喜报省联社评为 安全保卫工作先进个人、王家庆被评为 张家界市五一劳动奖章 及 普惠金融服务暨金融扶贫专项竞赛活动先进个人。

(六)以坚持党建为引领,实现先锋队作用新提高。制定了《2018年党建工作规划》、《关于加强党建工作实施意见》、《2018年党建工作要点》、《党支部工作考核办法》等9个党建工作制度与方案,完善了《三会一课 实施方案》、《支部学习计划》、《支部主题党日活动方案》、《党员积分考核实施方案》等4个制度,使党支部工作更切合实际,更便于开展。开展支部党员批评与自我批评和民主评议党员。全年189名党员开展了民主评议,其中29名党员被评为优秀党员。扎实开展主题党日活动,先后组织10名党支部书记在韶山参加支部书记培训班,组织支部支委、支部书记、中层骨干到张家界苏维埃革命纪念馆开展 重走红军路,重温入党誓词 集体户外活动。组织各基层支部召开巡视整改专题组织生活会,创建11个标准化党支部和12个党员示范岗,并开展系列化社会公益活动,11个基层党支部利用党建活动日扶贫帮困,为贫困户、残疾人、困难党员募集善款14万多元;党员示范岗模范效应非常明显,奋勇争先,群众反响强烈。严查党员违规,去年,对1名违规违纪党员给予了党内警告处分,对2名违规违纪党员给予了党内严重警告处分,对2名违纪党员给予了留党察看处分,在全行形成了树正气、刹歪风的良好环境。

九、2019年度经营发展目标
2019年,是新中国成立70周年,是全面建成小康社会的关键之年,是推动高质量发展的重要之年,本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真贯彻落实中央、省委、市委、县委经济工作会议、农村工作会议和省联社、市办工作会议会议精神,坚决贯彻执行各级党政领导和省联社决策部署,坚持稳中求进工作总基调,把握质量优先总要求,牢固树立底线思维,合规经营,严控风险,优化服务,创新驱动,保持攻坚克难的韧性,提振担当作为的信心,为建设县域内最具竞争力的银行努力奋斗,奋力谱写高质量发展新篇章。

一、各项存款净增8.8亿元,存款日均净增8亿元;
二、各项贷款净投放6.3亿元,个人贷款客户增长6000户,对公贷款客户增长40户;
三、当年新增贷款到期回收率不低于98%,不良贷款率按季控制在3%以内,表外不良贷款压缩2800万元以上;
四、手机银行有效净增11445户,电子银行替代率达到84%以上,社保卡卡激活率达到80%以上,信用卡净增2250张,信用卡卡活率提升到90%,信用卡不良率控制在0.5%以内;
五、总收入5.1亿元,经营利润1.9亿元,收入成本比控制在40%以内,综合费用率控制在30%以内;
六、资本充足率提升到11%以上,拨备覆盖率达到150%以上;
七、全年实现安全运行,确保实现 零发案、零事故的 案防目标。

第十章 审计报告
大信长审字[2019]第0006号
湖南慈利农村商业银行股份有限公司:
一、审计意见
我们审计了湖南慈利农村商业银行股份有限公司(以下简称 贵公司 )的财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018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,公允反映了贵公司2018年12月31日的财务状况以及2018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,我们独立于贵公司,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、管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任
管理层对财务报表的责任