

张家界农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告

(二)利 润 表			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司		2019年度	单位 :人民币元
项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		356,312,741.87	350,922,757.84
利息净收入	六、(三十二)	288,360,160.79	290,870,034.12
利息收入	六、(三十二)	394,113,727.66	375,754,676.85
利息支出	六、(三十二)	105,753,566.87	84,884,642.73
手续费及佣金净收入	六、(三十三)	3,667,581.41	5,624,098.26
手续费及佣金收入	六、(三十三)	6,277,019.71	9,259,646.01
手续费及佣金支出	六、(三十三)	2,609,438.30	3,635,547.75
投资收益(损失以 - 号填列)	六、(三十四)	63,281,118.27	54,029,577.84
其中 :对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以 - 号填列)			
汇兑收益(损失以 - 号填列)			
其他业务收入	六、(三十五)	1,003,881.40	399,047.62
二、营业支出	六、(三十六)	210,548,403.14	204,776,527.01
税金及附加	六、(三十六)	5,464,739.75	4,526,092.46
业务及管理费	六、(三十六)	126,854,212.38	115,006,157.99
资产减值损失(转回以 - 号填列)	六、(三十六)	78,229,291.01	85,244,276.56
其他业务成本	六、(三十六)	160.00	
三、营业利润(亏损以 - 号填列)		145,764,338.73	146,146,230.83
加 :营业外收入	六、(三十七)	1,426,113.10	105,378.54
其中 :非流动资产处置利得			
减 :营业外支出	六、(三十八)	473,724.76	1,383,797.89
其中 :非流动资产处置损失			
四、利润总额(亏损以 - 号填列)		146,716,727.07	144,867,811.48
减 :所得税费用	六、(三十九)	26,959,455.31	30,925,651.18
五、净利润(亏损以 - 号填列)		119,757,271.76	113,942,160.30
六、其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		119,757,271.76	113,942,160.30
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			
法定代表人 :龙芳	主管会计工作负责人 :罗锋杰	会计机构负责人 :罗贝	

(三)股东权益变动表								
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司		2019年度	单位 :人民币元					
项 目	股本	其他权益工具	资本公积	减 :库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	400,000,000.00	0.00	64,483,105.28	0.00	0.00	54,071,262.73	133,007,266.47	116,907,360.82
加 :会计政策变更								0.00
前期差错更正								0.00
其他								- 15,864,688.65
二、本年初余额	400,000,000.00	0.00	64,483,105.28	0.00	0.00	54,071,262.73	133,007,266.47	101,042,672.17
三、本期增减变动金额(减少以 - 号填列)	48,000,000.00	0.00	705,666.78	0.00	0.00	11,975,727.18	20,000,000.00	- 20,218,455.42
(一)综合收益总额								119,757,271.76
(二)股东投入和减少资本	0.00	0.00	705,666.78	0.00	0.00	0.00	0.00	705,666.78
1.股东投入的普通股								0.00
2.其他权益工具持有者投入资本								0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额								0.00
4.其他			705,666.78				0.00	705,666.78
(三)利润分配	48,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,975,727.18	20,000,000.00	- 139,975,727.18
1.提取盈余公积						11,975,727.18		- 11,975,727.18
2.提取一般风险准备						0.00	20,000,000.00	- 20,000,000.00
3.对所有者(或股东)的分配	48,000,000.00					0.00		- 108,000,000.00
4.其他						0.00	0.00	0.00
(四)股东权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.资本公积转增资本(或股本)								0.00
2.盈余公积转增资本(或股本)								0.00
3.盈余公积弥补亏损								0.00
4.一般风险准备弥补亏损								0.00
5.其他								0.00
(五)其他								0.00
四、本期期末余额	448,000,000.00	0.00	65,188,772.06	0.00	0.00	66,046,989.91	153,007,266.47	80,824,216.75
法定代表人 :龙芳	主管会计工作负责人 :罗锋杰	会计机构负责人 :罗贝						

(四)现金流量表			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司		2019年度	单位 :人民币元
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		466,991,633.04	455,654,034.32
向中央银行借款净增加额		240,000,000.00	109,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		0.00	28,890,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		373,978,253.68	343,840,689.22
收到其他与经营活动有关的现金			0.00
经营活动现金流入小计		1,080,969,886.72	937,384,723.54
客户贷款及垫款净增加额		660,309,682.59	642,566,609.17
存放中央银行和同业款项净增加额		- 89,238,392.33	- 273,938,401.03
向其他金融机构拆出资金净增加额		15,210,000.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		86,676,963.44	79,967,125.29
支付给职工以及为职工支付的现金		72,163,419.60	67,379,682.85
支付的各项税费		59,912,038.66	66,592,900.77
支付其他与经营活动有关的现金			169,433,549.79
经营活动现金流出小计		805,033,711.96	752,001,466.84
经营活动产生的现金流量净额	六、(四十)	275,936,174.76	185,383,266.70
二、投资活动产生的现金流量 :			
收回投资收到的现金		1,644,909,908.31	2,525,493,855.33
取得投资收益收到的现金		56,572,173.42	52,898,821.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		6,810.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金			371,556,259.49
投资活动现金流入小计		1,701,488,891.73	2,949,948,936.26
投资支付的现金		1,992,392,836.41	4,151,868,058.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		15,051,272.45	33,613,721.92
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,007,444,108.86	4,185,481,780.78
投资活动产生的现金流量净额		- 305,955,217.13	- 1,235,532,844.52
三、筹资活动产生的现金流量 :			
吸收投资收到的现金			24,674,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			517,994,377.07
筹资活动现金流入小计		0.00	542,668,377.07
偿还债务支付的现金			

(四)现金流量表			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司		2019年度	单位 :人民币元
项 目	附注	本期发生额	上期发生额
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		60,000,000.00	60,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		60,000,000.00	60,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		- 60,000,000.00	482,668,377.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		- 90,019,042.37	- 567,481,210.75
加 :期初现金及现金等价物余额		1,011,941,108.35	1,579,422,319.10
六、期末现金及现金等价物余额		921,922,065.98	1,011,941,108.35
法定代表人 :龙芳	主管会计工作负责人 :罗锋杰	会计机构负责人 :罗贝	

二、会计报表附注

(一)会计报表的编制基础。按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》、《金融企业财务规则》及其相关规定编制。

(二)遵循企业会计准则的声明。本行财务报表符合企业会计准则的要求 ,真实、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果。

(三)关联方关系及其交易

截止 2019 年 12 月 31 日 ,本行资本净额为 88,925.00 万元 ,全部关联方授信净额 21,221.00 万元 ,占资本净额比例为 23.86%。前十名关联方交易情况如下 :

序号	贷款户	授信净额(万元)	占资本净额比例(%)	关联方类型
1	张家界天门旅游经济投资有限责任公司	6,000.00	6.75	关联法人
2	张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	5,500.00	6.18	关联法人
3	张家界福安家木业有限公司	4,000.00	4.50	关联法人
4	张家界银洲建材有限公司	3,500.00	3.94	关联法人
5	陈俊理	190.00	0.21	关联自然人
6	关庚明	150.00	0.17	关联自然人
7	张海滨	130.00	0.15	关联自然人
8	张景麟	120.00	0.13	关联自然人
9	张正道	120.00	0.13	关联自然人
10	吴思平	120.00	0.13	关联自然人
合 计	19,830.00	22.29		

第八节 董事会工作报告摘要

一、主题 :奋力转型突围 全力防控风险 加快推进全行高质量发展迈上新台阶。

二、内容 :

(一)2019 年工作评估。2019 年 ,是极为艰辛、极为充实的一年。本行认真贯彻落实省联社、市办的决策部署 ,认真落实人民银行、银保监会的监管意见 ,瞄准既定任务目标 ,攻坚克难 ,顽强拼搏 ,各项工作扎实有效推进 ,较好地实现了预期目标。存贷主业稳步发展。各项存款较年初增加 4.65 亿元 ,增幅 6.5%。各项贷款较年初增加 6.6 亿元 ,增速为 12% ,扶贫小额贷款全年投放 2361 万元 ,完成投放任务的 117% ,涉农贷款余额 46.28 亿元 ,较年初增加 4.73 亿元 ,占贷款总量的 75% ,实现了 两增两控 、两个不低于 的目标。各类风险管控有力。年末 ,到期贷款回收率达 99.21% ,较上年提高了 0.8 个百分点 ;不良贷款率控制在 2.28% ,扶贫小额贴息贷款不良率、累计逾期率实现双零。安防案防措施得当 ,全年实现 零事故、零案件 目标。转型业务明显加速。全年新增手机银行用户、新增 ETC 客户、新增收单商户均超额完成省联社下达任务 ,新增存取款一体机 10 台 ,在全市农商银行系统首个开通智慧柜员机 1 台 ,自助机具达到 96 台。经营利税稳定增加。2019 年 ,全行实现财务总收入 46610 万元 ,较去年增加 2655 万 ,增幅 6.04% ,全行净利润 11976 万元 ,较去年增加 490 万元 ;实现经营利润 22356 万元 ,完成任务 133.07%。监管指标持续优化。2019 年末 ,全行贷款损失准备余额 29728 万元 ,较年初增加 5102 万元 ,增幅 20.72% ,拨备覆盖率 223.74% ,较年初上升 28.87 个百分点 ,高于监管标准值 73.74 个百分点 ,贷款拨备率 4.82% ,高于监管标准值 2.32 个百分点 ,贷款损失准备充足率 177.22% ,较年初上升 15.59 个百分点 ,高于监管标准值 77.22 个百分点 ,资本充足率 13.36% ,高于监管标准值 2.86 个百分点。党建引领成效初显。深入开展 党建共创 金融普惠 活动 ,全面推进 三级共建 ,聘任 金融三员 ,与永定区、武陵源区委组织部联合下发了《关于选派金融特派员实施 党建+金融 行动助力乡村产业发展的意见》,选派金融村官 89 名 ,与 29 个乡镇党委、296 个行政村、居委会分别签订了 党建共创 金融普惠行动合作协议 ,签订率为 100% ,明确金融组织员 30 名、金融协理员 320 名 ,金融联络员 1428 名 ,建立党员互助小组 1378 个 ,全年共入户走访 15420 户 ,信息采集 10825 户 ,三级共建的组织架构和工作机制初步建成。

(二)战略发展环境分析。机遇与挑战并存 ,希望与困难同在 ,既有优势也有短板 ,既有潜力也有压力。拥有的机遇 :1.国家稳增长基调更加突出。党中央对统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展加大了政策调节力度 ,强化了稳就业举措 ;人民银行、银保监会、财政部、发改委、税务总局等多部委出台了一系列救市稳企的配套措施 ,积极的财政政策和稳健的货币政策将在后期显现对经济发展强大的拉动作用。从我市来看 ,已制定出台了促进旅游市场全面复苏的 310 行动计划 ,涵盖了政策支持、产品改造、服务提升、市场营销等方面 ,这套组合拳必将在疫情解除后给我市经济注入强心剂。 2.对 三农 的支持力度持续加大。中央农村工作会议、决战决胜脱贫攻坚座谈会针对 三农 短板已作出全面部署 ,今年强农惠农富农政策将持续加大 ,这对我们拓展农村市场、更好发挥农村金融主力军作用提供了更多的机会和空间。 3.对小微企业和个体工商户的发展更加重视。去年末 ,中央出台了《关于营造更好发展环境支持民营企业改革发展的意见》,加大了对民营和中小企业的政策支持力度。今年 2 月 ,国务院常务会议通过了加大对中小微企业复工复产的金融支持措施 ,这极大鼓舞了小微企业和个体工商户发展的信心 ,也是我们加快业务结构调整、推进做小做微的机遇。面临的挑战 :外部 经营环境压力加大。新冠肺炎疫情发生对我们存款营销、贷款营销、不良清收都有较大的影响 ,对我市批发零售、文旅、餐饮酒店、交通运输、制造业等行业重创 ,将直接影响我行贷款质量向下沉和经营效益下滑。同业竞争日趋激烈。我行精品网点不多 ,设施相对陈旧、产品创新滞后等问题导致竞争力相对弱化。 内部 - 员工主动营销意识有待增强 ,存贷款结构不优、增速缓慢 ,受疫情影响风险管控压力增大 ,产品研发滞后科技金融短板凸显 ,部分员工合规意识淡薄案防形势依然严峻。

(三)2020 年工作部署。工作思路 以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导 ,认真贯彻落实省联社和市办事处工作会议精神 ,以党建为引领 ,坚持稳中求进工作总基调 ,落实高质量发展总导向 ,聚焦 建设有温度的百姓银行 总目标 ,扭住 党建共创、金融普惠 行动总抓手 ,坚守市场定位 ,夯实发展根基 ,奋力转型突围 ,全力防控风险 ,持之以恒推进稳经营、调结构、防风险、促创新、提质效、惠民生 ,保持攻坚克难的韧性 ,提振担当作为的信心 ,着力推动全行发展迈上新台阶 ,为全面建成小康社会和地方经济发展作出更大的贡献。工作举措 聚焦存贷主业 ,增强竞争实力。强化资金组织 ,抓好基础客户、优化存款结构质量、深化客户拓展维护 ,做实信贷主业 ,加大有效投入、深耕细作两个市场、规范信贷行为提高管贷水平、落实尽职免责措施。聚焦普惠金融 ,夯实发展根基。抓实整村授信 ,将农户评级授信档案做起来 ,扑下身下进行普惠大走访 ,筑牢普惠基础 ,与两区政府联合出台创建信用村、乡镇、促进普惠金融的指导意见 ,增强推进 党建共创 普惠金融 的合力 ,做好客户拓展 ,围绕三个 全覆盖 工作要求 ,把基础客户拓展作为评价入户走访成效的核心内容 ,强化激励约束 ,将 党建共创 普惠金融 工作纳入对网点的经营绩效考核 ,对完成评级授信、信用村、信用乡镇创建工作的按量计价保障工作经费 ,按月兑现。聚焦风险防控 ,严守风险底线。坚决防控信贷质量向下劣变 ,推进重点关注机构和高风险机构帮困化险工作 ,严控增量风险 ,精准施策化解存量不良贷款 ,坚决遏制案件及风险事件的发生 ,层层压实案防责任 ,深化 九类情形 员工的管理、做实案件风险排查、要加大物防设施改造 ,坚决抓好资金业务风险防控 ,合理控制资金业务规模、落实合规经营理念、有效防控流动性风险、市

大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所
中国注册会计师 :宋光荣
中国 长沙 中国注册会计师 :肖建宏
二〇二〇年三月二十六日

第十节 年度重大事项

一、重大托管、承包、租赁事项 :报告期内 ,本行无重大托管、承包、租赁事项。

二、重大担保事项 :报告期内 ,本公司无需要披露的重大担保事项。

三、重大合同履行情况 :报告期内 ,本公司在正常业务中发生的法律诉讼事项 ,不会对本行的财务状况产生重大影响。

四、其他重要事项 :1.2019 年度本行进行了董事会和监事会换届 ,选举产生了第二届董事会和第二届监事会成员 ,龙芳任第二届董事会董事长 ,罗锋杰任第二届董事会副董事长并兼任行长 ,贾祖海任第二届监事会监事长。 2.2019 年 12 月 20 日本行召开第十一次股东大会决议 ,同意投资入股湖南资兴农村商业银行股份有限公司 3960 万股 ,占比 9.90%。