

张家界农村商业银行股份有限公司2019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2019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。

三、公司董事长龙芳、行长罗锋杰、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 龙芳

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;办理银行借记卡业务;办理银行贷记卡(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:公司在职人员372人,其中研究生以上学历4人,本科172人,专科142人,中专及以下54人。

六、机构设置:公司内设11个部室、1个中心共12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44800万元。公司金融许可证机构编码B0322H343080001。联系电话:0744-8276111,传真:0744-8222982,电子信箱:zjjnshy@163.com。

第三节 股本及股东情况

一、股本情况

报告期内,本行总股本因利润分配送股,由上年末的40000万股增加至44800万股。送股后,股权结构未发生变化,其中法人股占比55.88%(25032万股),自然人股占比44.12%(19768万股)。

二、股东情况

报告期内,股东人数由上年末的508人增加到515人,增加的原因因为股东股权转让所致。股东人数的变化对股权结构没有影响,股东转让股权后前十名股东出现了变化。

1.法人股东由11个增加到12个,因法人股东张家界锦华药业(集团)有限公司将持有的我行2800万股权转让2500万股权给予湖南明臻医药科技有限公司所致。

2.自然人股东由497个增加到503个,因外部自然人股东喻叔芳、王贵秋、高昊分别转让股权所致。

三、前十名股东持股情况

单位:万股、%			
名称	住所	持股数(万股)	占比(%)
1.张家界市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军地坪	4480	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	4480	10
3.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	4480	10
4.张家界银洲建材有限公司	张家界市永定区新桥镇	2800	6.25
5.湖南明臻医药科技有限公司	湖南长沙桐梓坡西路229号	2500	5.58
6.张家界探艺堂大药房连锁有限责任公司	张家界市永定区崇文办事处南正居委会回龙路280号	2016	4.50
7.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	1400	3.13
8.张家界昊天建筑有限公司	张家界经济开发区C区内	1232	2.75
9.张家界绿航果业有限公司	永定区后坪镇荷花村绿航物流园	448	1
10.张家界光明国际旅行社有限公司	张家界市永定区回龙路88号	448	1
11.张家界福安木业有限公司	永定区二家河居委会	448	1
合计		24732	55.21

4.股权质押情况

报告期内,我行办理其他农商银行(湖南耒阳农商银行)股东股权质押业务1笔,质押股权2200万股,借款1600万元。质押人为张家界泰和投资有限公司。

我行有7个股东质押本行股权到省内其他农商银行借款,股权质押总额9079万股,质押融资总额12380万元。其中有2个是主要股东,一个是湖南鑫城置业集团有限责任公司,出质持有我行股权3800万股到湖南慈利农商银行,借款5000万元。另一个是张家界银洲建材有限公司,出质持有我行股权2800万股到湖南桑植农商银行,借款4000万元。其他出质的5个股东,有2个是小法人股东,有3个是外部自然人股东,相继在本市桑植农商银行和慈利农商银行出质借款。

我行有1个股东质押本行股权到中小企业融资担保公司借款,股权质押总额150万股,质押融资总额100万元。

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)2019年末,董事会成员9名,其中自然人董事4名(其中独董1名,职工董事3名),法人董事5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、监事任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
龙芳	董事长	女	1975.9	2019.10	-		
罗锋杰	副董事长	男	1968.5	2019.10	224.00		
周四军	独董	男	1966.10	2018.05	-	张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	董事长
王爱民	董事	男	1969.11	2016.09	-	张家界天门旅游经济投资有限责任公司	董事长
秦飞	董事	男	1977.10	2019.10	-	湖南鑫成置业发展集团有限责任公司	副董事长
刘效君	董事	男	1986.1	2018.05	-	张家界福安木业有限公司	董事
肖义文	董事	男	1968.7	2019.10	-	张家界光明国际旅行社有限公司	董事
龚光明	董事	男	1969.12	2019.10	-	张家界光明国际旅行社有限公司	董事长
欧阳展	部门经理	男	1967.2	2019.10	22.40		

(二)2019年末,监事会成员9名,其中职工监事3名,股权监事6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、监事任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
贾祖海	监事长	男	1966.10	2019.10	63.84		
崔志祥	监事	男	1964.2	2019.10	448.00		
潘庆	监事	女	1972.2	2016.07	140.00		
向波	监事	男	1976.9	2016.07	169.12		
聂科彬	监事	男	1972.10	2016.07	224.00		
余宏铭	监事	女	1963.3	2018.06	89.60		
尹金聪	监事	男	1964.9	2018.06	224.00		
向中华	部门经理	男	1978.2	2018.06	33.60		
张建明	部门经理	男	1975.2	2018.06	56.00		

(三)高级管理人员23名,其中总行经营层(行长、副行长)4名,纪委书记1名,董秘1名,中层管理人员17名。

姓名	在本公司职务	性别	出生年月
罗锋杰	副董事长、行长	男	1968.05
秦丹	纪委书记	女	1978.11
张景麟	副行长	男	1978.02
张海滨	副行长	男	1982.11
刘基	副行长	男	1981.12
乔志国	董秘	男	1967.03
关庚明	合规管理部总经理	男	1969.01
罗贝	财务会计部负责人	女	1988.08
吴恩平	风险管理部总经理	男	1983.01
瞿承	尹家溪支行行长	男	1984.04
李南翔	营业部主任	女	1983.09
陈俊瑄	永定支行行长	男	1987.10
邓淇	先导支行行长	男	1989.03
罗忠振	官黎坪支行行长	男	1981.07
赵晓春	子午路支行行长	女	1975.11
张世德	教学垭支行行长	男	1988.02
梁智伟	沅古坪支行行长	男	1981.12
张龙华	王家坪支行行长	男	1970.02
张素芳	回龙路支行行长	女	1984.10
李灼华	索溪峪支行行长	女	1980.10
邹建平	大庸桥支行	男	1974.08
余俊至	武陵源支行	男	1987.06
黄生超	古庸路支行	男	1970.11

二、变动情况

(一)董事变动情况:报告期内,进行了董事会换届。因工作调整和到龄等因素,刘光杰辞去职工董事、董事长,选举龙芳为职工董事、董事长;柴进辞去职工董事、副董事长、行长,选举罗锋杰为职工董事、副董事长、聘任为行长;郭麟辞去职工董事,选举欧阳展为职工董事,独立董事周四军聘任期未到继续出任独立董事;法人股东武陵源旅游产业发展有限公司、湖南鑫成置业发展集团有限责任公司依次委派的王爱民、刘效君继续出任并当选;法人股东张家界天门旅游经济投资有限公司委派的覃兵调整为秦飞并当选;外部自然人董事黄爱国自愿辞去董事,第一届董事会推举法人股东张家界福安木业的董事长肖义文出任并当选。以上出任当选的董事任职均获得监管部门核准。

(二)监事变动情况:报告期内,进行了监事会换届。罗锋杰辞去职工监事、监事长,贾祖海当选职工监事、监事长;肖义文辞去监事,第一届监事会推举向波、聂科彬、余宏铭、潘庆、尹金聪、崔志祥、向中华、张建明出任并当选。当选的监事均报监管备案。

(三)高级管理人员变动情况:报告期内,变动9人。减少风险总监一职;风险管理部总经理由张景麟调整为吴恩平。支行调整7人,武陵源支行行长由张海滨调整为余俊至,永定支行行长由余俊至调整为陈俊瑄,教学垭支行行长由陈俊瑄调整为张世德,沅古坪支行负责人由张世德调整为梁智伟,索溪峪支行负责人由刘英兰调整为李灼华,大庸桥支行行长由伍芳调整为邹建平,先导支行行长由田宏调整为邓淇。

第五节 公司治理及结构

一、公司治理基本情况

(一)关于股东和股东大会。本行共有股东515人。报告期内相继召开了3次股东大会。审议通过了《董事会工作报告》《监事会工作报告》《2018年度财务决算情况和2019年度财务预算报告》《2018年度利润分配及股金分红方案》《2018年度已购买不良贷款现金返还方案》《修订公司章程》《投资入股湖南资兴农商银行》《第二届董事会非职工董事候选人建议名单》《第二届监事会非职工监事候选人建议名单》等议案。张家界向法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责,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,听取了每个季度的业务经营情况、不良贷款管控情况、合规管理情况、三农金融服务情况的汇报,审议通过了《修订公司章程》《投资入股湖南资兴农商银行》《第二届董事会非职工董事候选人建议名单》《2019年度经营计划及支农支小年度目标》《反洗钱工作管理办法(试行)》和主要股东股权质押等23项议题。

(三)关于监事和监事会。本行监事会由9名监事组成。报告期内,监事会召开了5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》《2019年内控执行情况评价报告》《第二届监事会非职工监事候选人建议名单》等13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)关于高级管理层。本行高级管理层坚决执行董事会正确决策,坚持依法、合规、稳健经营,推动本行各项工作健康有序发展。

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、信息披露

本行根据《商业银行信息披露办法》《张家界农商银行信息披露制度》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,确保股东及相关利益人能及时获取公司信息。

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。</