

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

- 法定中文名称 张家界农村商业银行股份有限公司
- 法定代表人 :龙 芳
- 注册地址 张家界市永定区西溪坪办事处永定大道2号
- 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。
- 员工情况 :公司在岗在岗人员 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。
- 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。
- 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 :zjjnsyh@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。

3.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.张家界探芝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.张家界福安家木业有限公司	永定区二家河居委会	448	1
合 计		24732	55.21

4.股权质押情况

报告期末 ,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	-		
王爱民	董事	男	1969.11	2016.09	-	张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	董事长
秦 飞	董事	男	1977.10	2019.10	-	张家界天门旅游经济投资有限责任公司	董事长
刘效君	董事	男	1986.1	2018.05	-	湖南鑫成置业发展集团有限责任公司	副董事长
肖义文	董事	男	1968.7	2019.10	-	张家界福安家木业有限公司	董事长
龚光明	董事	男	1969.12	2019.10	-	张家界光明国际旅行社	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		
葛科彬	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
罗志振	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	教字垭支行行长	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责任公司委派的覃凡调整为秦飞并当选 ,外部自然人董事黄爱国自愿辞去董事 ,第一届监事会推举法人股东张家界福安家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部门备案。

(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 ,教字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兰英调整为李灼华 ,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 项议题议案。

(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、关于信息披露

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。

(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、存量贷款名单制分类管控、按月息惠、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、规范化管理。

(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。二是逐步探索柜员等级制管理。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 ,负责传帮教 ,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 ,促进每位员工自主动态学习和提高综合素质能力。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。

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。根据各网点行政管辖区域经济发展情况等因素 ,实行差异化授权授信。

(二)资金业务方面 :明确专人负责资金营运工作 ,严格操作人员分级授权 ,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 ,严格执行人民银行账户管理规定 ,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 ,定期盘库核对 ,对所有电子设备的采购、领取、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 ,营业间安装了联动门 ,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 的原则 ,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。公司计算机信息系统管理由公司信息科技部负责 ,严格遵从信息系统管理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构、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社会关切。

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化动态处罚问责 ,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。2019 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 ,对违章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			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司	2019 年 12 月 31 日	单位 :人民币元	
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	六、(一)	635,613,905.59	836,019,680.99
存放联行款项	六、(二)	697,951.70	0.00
存放同业款项	六、(三)	282,610,208.69	175,921,427.36
拆出资金	六、(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	六、(五)	346,000,000.00	169,990,000.00
应收款项类金融资产	六、(六)	0.00	197,000,000.00
应收利息	六、(七)	34,342,786.59	26,004,393.64
应收股利			
其他应收款	六、(八)	49,978,268.64	11,724,337.07
发放贷款及垫款	六、(九)	5,866,149,439.79	5,256,772,684.02
可供出售金融资产		0.00	0.00
持有至到期投资	六、(十)	1,912,935,133.25	1,399,636,890.31
长期股权投资	六、(十一)	300,000.00	300,000.00
投资性房地产			
固定资产	六、(十二)	103,624,686.03	105,025,554.84
在建工程	六、(十三)	65,483,355.39	59,843,186.74
固定资产清理			
无形资产			
长期待摊费用	六、(十四)	649,654.17	1,015,880.01
抵债资产	六、(十五)	48,943,872.01	23,113,643.15
递延所得税资产			
待处理财产损益			
其他资产			
资产总计		9,347,329,261.85	8,411,367,678.13
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	

资产负债表(续)			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司	2019 年 12 月 31 日	单位 :人民币元	
项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	六、(十六)	619,000,000.00	379,000,000.00
联行存放款项	六、(十七)		585,688.20
同业及其他金融机构存放款项	六、(十八)	1,913,636.76	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	六、(十九)	160,800,000.00	
吸收存款	六、(二十)	7,614,525,833.01	7,147,198,275.53
应付职工薪酬	六、(二十一)	2,000,000.00	2,869,543.04
应交税费	六、(二十二)	3,840,598.77	2,632,109.43
应付利息	六、(二十三)	99,581,249.17	77,895,207.44
应付股利	六、(二十四)	309,525.44	309,525.44
其他应付款	六、(二十五)	24,894,931.43	28,069,870.83
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	六、(二十六)	7,396,242.08	2,088,901.72
负债合计		8,534,262,016.66	7,642,898,682.83
所有者权益：			
股本	六、(二十七)	448,000,000.00	400,000,000.00
其中:法人股股本		250,320,000.00	213,500,000.00
自然人股股本		197,680,000.00	186,500,000.00
其他权益工具			
资本公积	六、(二十八)	65,188,772.06	64,483,105.28
减:库存股			
其他综合收益			
盈余公积	六、(二十九)	66,046,989.91	54,071,262.73
一般风险准备	六、(三十)	153,007,266.47	133,007,266.47
未分配利润	六、(三十一)	80,824,216.75	116,907,360.82
所有者权益合计		813,067,245.19	768,468,995.30
负债和所有者权益总计		9,347,329,261.85	8,411,367,678.13
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	