

张家界农村商业银行股份有限公司 2024 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“本公司”）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 2024 年度财务报告已经湖南明皓会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

三、公司董事长龙芳、行长郭麟、会计机构负责人秦琳保证年度财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

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；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

五、员工情况：公司在职在岗人员 357 人，其中研究生以上学历 8 人，本科 223 人，专科 101 人，中专及以下 25 人。

六、机构设置：公司内设 15 个部室，下辖 1 个营业部、14 个支行、24 个分理处共 39 个营业网点（在永定区、武陵源区所辖乡镇街道办事处行政区划内，本行设置了相应的服务网点）。

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。客户服务和投诉电话：0744-8222982，电子邮箱：zjnsyh@163.com。

第三节 股本及股东

一、股本情况

报告期内，本行总股本 44800 万股，股权结构未发生变化，其中：法人股 25043 万股，占比 55.9%；自然人股 19757 万股，占比 44.1%。

二、股东情况

报告期内，股东人数 512 人，其中：法人股东 12 个，自然人股东 500 个，股东人数未发生变化。

（一）前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称	年初余额	占注册资本总额比例	年末余额	占注册资本总额比例
张家界天门旅游经济投资有限责任公司	4,480.00	10.00	4,480.00	10.00
张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	4,480.00	10.00	4,480.00	10.00
湖南鑫成置业发展集团有限责任公司	4,480.00	10.00	4,480.00	10.00
张家界银洲建材有限公司	2,800.00	6.25	2,800.00	6.25
湖南明臻医药科技有限公司	2,500.00	5.58	2,500.00	5.58
张家界採芝堂大药房有限责任公司	2,016.00	4.50	2,016.00	4.50
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	1,400.00	3.13	1,400.00	3.13
张家界昊天建筑有限公司	1,232.00	2.75	1,232.00	2.75
潭向阳	504.00	1.13	504.00	1.13
张家界光明国际旅行社有限公司	459.20	1.03	459.20	1.03
合计	24351.20	54.37	24351.20	54.37

（二）前十大股东变动情况

我行企业法人股东湖南鑫成置业发展集团有限责任公司于 2025 年 3 月 26 日更名为湖南奉锡商业管理有限责任公司。

（三）股权质押情况

报告期内，我行 7 个股东共 7400.2 万股股权办理了质押。

第四节 董事、监事、高级管理人员

一、基本情况

（一）董事会成员 7 名，其中自然人董事 4 名，法人股东派驻董事 3 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）
龙芳	董事长	女	1975.9	2019.10	16.05
郭麟	副董事长	女	1978.12	2024.08	49.28
岳意定	独董	男	1953.10	2020.05	-
周四军	独董	男	1966.10	2018.05	-
刘效君	董事	男	1986.1	2018.05	-
肖义文	董事	男	1968.7	2019.10	-
龚光明	董事	男	1969.12	2019.10	-

（二）监事会成员 9 名，其中监事长 1 名，职工监事 2 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）
全辉	监事长	男	1972.6	2024.6	0
崔志祥	监事	男	1964.2	2019.10	448.00
潘庆	监事	女	1972.2	2019.10	140.00
向波	监事	男	1976.9	2019.10	169.12
聂科彬	监事	男	1972.10	2019.10	224.00
余宏铭	监事	女	1963.3	2019.10	89.60
尹金聪	监事	男	1964.9	2019.10	224.00
张素芳	职工监事	女	1984.10	2022.04	16.80
张建明	职工监事	男	1975.2	2019.10	10.00

（三）高级管理人员 6 名，其中总行经营层（行长、副行长）5 名，总监 1 名，董秘 1 人（由副行长兼任）。

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）
郭麟	副董事长、行长	女	1978.12	-	1,200.00
刘基	副行长	男	1981.12	-	1,200.00
米斌	副行长、董秘	男	1979.08	-	1,200.00
彭波	副行长	男	1981.07	-	1,200.00
张世德	副行长	男	1988.02	-	1,200.00
罗贝	财务总监	女	1988.08	-	1,200.00

二、变动情况

（一）董事变动情况：董事会成员退出 2 人，分别是副董事长罗锋杰、职工董事欧阳展，新补选郭麟为副董事长。

（二）监事变动情况：监事会成员变动 1 人，全辉补选为监事长。

（三）高级管理人员变动情况：高级管理人员变动 7 人，罗锋杰辞去行长职务，郭麟补选为行长，秦丹、杨展翔辞去副行长职务，补选米斌、彭波、张世德为副行长，张世德辞去董秘职务，补选米斌为董秘。

第五节 薪酬管理

一、薪酬管理架构及权限

本行董事会下设提名与薪酬管理委员会，主要负责研究、拟订董事及高级管理层薪酬政策、计划或方案并报股东大会审议。

人力资源部为薪酬管理的具体责任部门，主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

二、人员情况及薪酬结构

截至 2024 年期末，本行在岗员工为 357 人，比年初增加 4 人。在岗员工中，大专以上学历人员 332 人，占比 93%；中级以上专业职称 17 人，占比 4.76%。

2024 年薪酬总额 6047.9 万元，其中在本行领取薪酬的董事、监事及高级管理人员年度薪酬总额为 242.66 万元。独立董事年度报酬为 8 万元/人，其他董事、监事年度报酬为 2 万元/人（执行董事、职工董事、监事，国有企业派驻董事不享受）。

三、绩效薪酬延期支付情况

延期支付薪酬由本行人力资源部统一管理，财务会计部设立单独账户核算。延期支付对象为总行班子成员，绩效薪酬延期支付期限为 3 年，2024 年领导人员薪酬尚未清算，2023 年延期支付薪酬 86.43 万元。

第六节 公司治理

一、基本情况

（一）关于股东和股东大会。本行共有股东 512 人。报告期内召开了 1 次股东大会。审议通过了《董事会工作报告》《监事会工作报告》《2024 年度财务决算情况和 2023 年度财务预算报告》《2023 年度利润分配及股息分红方案》《2023 年度已购买不良贷款现金返还方案》。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，并出示了《见证意见书》。

（二）关于董事和董事会。本行董事会由 9 名董事组成，报告期内，董事会成员 7 人，全体董事均能按照《商业银行公司治理》和《商业银行董事会尽职指引》要求认真履行职责，维护全体股东和本行整体利益，审慎宏观决策、高效推进公司治理、全力主导高质量发展。报告期内，董事会共召开了 5 次会议，听取了季度业务经营情况、不良贷款管控情况、合规管理情况、三农金融服务等情况报告，审议通过了《关于张家界农村商业银行 2023 年度利润分配方案的议案》等 18 项议题议案，董事会下设 7 个专门委员会按季召开了会议。

（三）关于独立董事工作情况。两名独立董事均是战略发展、关联交易、审计、提名与薪酬委员会成员，其中独立董事岳意定担任关联交易和提名与薪酬委员会的主任委员，独立董事周四军担任审计委员会主任委员。2024 年，两名独立董事均能按照《公司治理指引》和《董事会尽职指引》要求履行权利义务；独立董事周四军来总行现场办公达到 15 个工作日，网上办公审核相关议题议案达到 10 个工作日；独立董事岳意定来总行现场办公 15 个工作日，网上办公审核相关议题议案达到 10 个工作日；两名独立董事 2024 年度为我行办公时日均达到了量化规定要求。

（四）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 4 次会议，列席董事会会议 4 次；监事会审议通过了《监事会工作报告》《董事会、董事、高级管理人员及其成员的履职评价》等议案；对本行依法经营、年度财务报告编制、关联交易、风险管理等情况下分别发表了独立意见。监事会成员按照《商业银行监事会工作指引》要求尽职履责，充分发挥监督制衡职能，促进了全行业务稳健发展，实现了全年零案件、零事故，我行目前无外部监事。

（五）关于高级管理层。本行高级管理层坚决执行董事会决策，坚持依法、合规、稳健经营，业务经营从困局中开新局，市场份额不断增加，核心竞争力不断增强，区域影响力和社会

地位不断提升，经营绩效迈上新台阶、改革发展出现新气象。

二、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》相关规定，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。

四、自我评价

改制以来，我行公司治理能力和水平得到了全面加强和提升。党的领导在公司治理中的核心引领作用进一步发挥，股东治理进一步强化，董事会宏观决策审慎、运作规范高效，监事会监督制衡作用进一步显现，高管层尽职履责。敢于担当，各类风险的识别与管控能力不断增强，关联交易治理严格规范，市场约束透明公允，利益相关者协调配合参与度高，三会一层积极履行社会责任，行业形象地位和市场竞争力不断提高。

第七节 内部控制

一、内部控制

（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，实行了风控流程、存量贷款名单制分类管控、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，将福祥 e 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：一是健全后备人才选拔任用机制，畅通员工晋升通道。二是以业绩为导向，优化绩效穿透考核。三是加大各层次人员的培训力度。四是坚持品格导向、业绩导向、群众导向，对人力资源实行动态调整优化。