

常德农村商业银行股份有限公司

2017 年年度报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

本行第一届董事会第九次会议审议通过了《常德农村商业银行股份有限公司 2017 年年度报告》。

本行 2017 年度财务报告已经恒信弘正会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陆化、行长万助鸿、财务总监李向阳、财务管理部负责人周三明保证年度报告中财务报告的真实、完整。

常德农村商业银行股份有限公司董事会

第一部分 董事长致辞

2017年，在上级党委的正确领导下，在监管部门和社会各界的大力支持下，常德农商银行党委、董事会团结带领全行员工，牢牢把握“稳中求进”的发展主基调，紧紧围绕“建设一流地方银行”总目标，上下一心，攻坚克难，有序推进各项工作，取得了良好的经营业绩和管理成效，各项工作呈现出稳中有进、进中向好的良好局面。

截至2017年末，资产总额246.52亿元，较年初增加43.48亿元，增幅21.42%；实现净利润2.21亿元，资产利润率（ROA）1.32%，资本利润率（ROE）15.17%，资本充足率11.02%。不良贷款率2.12%，拨贷比3.36%，拨备覆盖率158.38%。各项监管指标均符合或优于监管要求。

年末各项存款215.27亿元，较年初增加30.91亿元，增长16.77%。2017年累计投放各类贷款99.71亿元，同比增长19%，小微贷款“三个不低于”全面完成。年末各项贷款124.95亿元，较年初增加16.22亿元，增幅14.92%。经营利润5.76亿元，上交税金1.57亿元，税收贡献连续两年稳居全市金融系统第一位，支农支小主力军地位日益凸显。

成绩的取得，离不开上级党委的正确领导，离不开银监部门和人民银行的悉心指导与帮助，更离不开全体股东和社会各界的鼎力支持与厚爱，在此，一并致以最崇高的敬意和最衷心的感谢！

回顾 2017 年,尽管交上了一份不俗的答卷,但我们却不敢丝毫懈怠。我们唯有不忘初心,砥砺前行,努力夯实基础、创新转型、合规发展,才能抓住新一轮发展机遇,实现新的跨越,攀上新的高峰。

2018 年,是全面贯彻落实党的十九大精神的开局之年,是全省农信系统推进创新转型的关键之年,是市委市政府“开放强市、产业立市”战略实施的深化之年。我们将全面贯彻落实党的十九大精神,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,坚持稳中求进工作总基调,突出党建引领、突出主责主业、突出风险防控、突出机制转换、突出文化兴行,朝着打造历久弥新、行稳致远的“百年老店”目标不断迈进,努力开创新时代高质量转型发展新局面。

第二部分 公司基本情况简介

一、法定名称

中文名称:常德农村商业银行股份有限公司

中文简称:常德农商银行(下称“本行”)

英文名称:Changde Rural Commercial Bank CO.,Ltd.

英文简称:Changde Rural Commercial Bank

二、法定代表人

陆化

三、董事会秘书

邓燕辉

四、注册資本

1,000,000,000 元

五、成立时间

2016 年 4 月 11 日

六、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；从事借记卡、信用卡业务；代理收付款项及代理保险业务；自有房屋租赁、自有土地租赁、机械设备租赁；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

七、注册地址及办公地址

注册地址：常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路 137 号

电话(传真)：0736—7237631

邮政编码：415000

八、信息披露及年报备置地点：

信息披露网址：本行官网

年度报告备置地点：董事会办公室

九、其他相关信息

本行成立批准文号：湘银监复[2016]71 号

统一社会信用代码证：91430700MA4L3NN09D

聘请会计师事务所

名称：恒信弘正会计师事务所有限公司

办公地址：湖南省长沙市韶山北路 243 号宏景名厦 B0323

电 话：0731-82979699

客服及投诉电话：(0731)96518

第三部分 股本及主要股东

一、股本结构

报告期末，本行共有股东 1544 户，股份总数为 1,000,000,000 股。其中，12 户国有法人持股 3.13 亿股，占总股份的 31.33%，16 户非国有法人持股 1.98 亿股，占总股份的 19.76%，1516 户自然人持股 4.89 亿股，占总股份的 48.91%。

股份性质	股东户数（户）		持股数（股）		持股比例	
	2016 年度	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度	2017 年度
国有法人股	12	12	313310000	313310000	31.33%	31.33%
非国有法人股	15	16	197565000	197565000	19.76%	19.76%
自然人股	1513	1516	489125000	489125000	48.91%	48.91%

报告期内，通过司法裁定，股东湖南上水低碳生态城投资有限公司全额转让股份 14520000 股，柳叶湖桃花源国际旅行社有限公司受让其 8000000 股份，占总股份的 0.8%，常德一诺信息科技有限公司受让其 6520000 股份成为本行新进股东，占总股份的 0.652%。股东吴涛全额转让股份 2000000 股，周德宗、周仁清、闫劲松、张春英分别受让 500000 股；股东周旋全额转让股份 177870 股，贾桂珍全额受让其 177870 股份，成为本行新进股东；股东李祖华全额转让股份 145200 股，李汨蓉全额受让其 145200 股份，成为本行新进股东；股东熊凌丽全额转让股份 500000 股，陈静全额受让其 500000

股份，成为本行新进股东；股东谌睿全额转让股份 200000 股，吴全珍全额受让其 200000 股份，成为本行新进股东；股东朱建林全额转让股份 121000 股，高玲全额受让其 121000 股份，成为本行新进股东；股东易秀清全额转让股份 1000000 股，易勇全额受让其 1000000 股份，成为本行新进股东；股东马昶全额转让股份 3515000 股，候朝辉全额受让其 3515000 股份，成为本行新进股东。报告期内，股本结构未发生改变。

二、主要股东

（一）前十大股东持股及变动情况

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例	股东性质
1	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	50000000	5.00%	国有法人股
2	湖南德山建设投资股份有限公司	40000000	4.00%	国有法人股
3	湖南鼎沣投资集团有限公司	40000000	4.00%	非国有法人股
4	常德市鼎力实业有限公司	40000000	4.00%	国有法人股
5	常德市城市建设投资集团有限公司	36300000	3.63%	国有法人股
6	常德市金禹水利投资有限公司	36300000	3.63%	国有法人股
7	湖南天鹰建设有限公司	30000000	3.00%	非国有法人股
8	常德市交通建设投资集团有限公司	30000000	3.00%	国有法人股
9	湖南宁乡农村商业银行股份有限公司	24200000	2.42%	非国有法人股
10	常德市中达国有资产经营管理有限公司	20000000	2.00%	国有法人股
	合 计	346800000	34.68%	

报告期内，前十大股东持股情况未发生变化。

（二）持股 5% 以上的主要股东情况简介

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司持有本行 5% 的股份。该公司于 2010 年注册成立，注册地：常德市鼎城区玉霞街道鼎城社区阳明路，注册资本 110 亿人民币，法定

代表人熊华，企业统一信用代码 91430703553002284E。经营范围：建设工程承揽；建材销售；城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发投资管理。该公司是国有控股的有限责任公司。

第四部分 主要业务信息与数据摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：万元、%

项目	2016 年	2017 年
营业收入	109092	122943
营业利润	26055	26005
利润总额	27588	30165
投资收益	10157	22928
净利润	16588	22127
总资产	2030369	2465177
吸收存款	1843605	2152722
贷款和垫款	1087315	1249493
股东权益	146171	153294
基本每股收益（元）	0.15	0.15
每股净资产（元）	1.46	1.53
资产收益率	1.46	1.32
资本收益率	12.01	15.17
成本收入比	36.62	37.16
流动性比例	43.33	32.82
不良贷款率	2.26	2.12
拨备覆盖率	167.20	158.38
拨贷比	3.77	3.35
单一客户贷款（授信）集中度	6.17	8.77
单一集团客户授信集中度	6.17	8.77
经营活动产生的现金流量净额	136945	-173295
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.37	-1.73

二、杠杆率

单位：万元、%

项目	2016年	2017年
一级资本净额	146171	153294
调整后的表内外资产余额	1941990	2211881
证券融资交易资产余额	98260	267513
杠杆率(%)	7.16	6.18

三、流动性覆盖率

单位：万元、%

项目	2016年	2017年
合格优质流动性资产	206499	405157
现金净流出量	109958	152300
流动性覆盖率(%)	187.79	266.02

四、存款

报告期末，存款余额 215.27 亿元，较年初增加 30.91 亿元，增幅 16.77%。

单位：万元

项目	2016	2017
活期存款	788316	881111
公司客户	359945	454778
个人客户	428371	426333
定期存款	1027695	1235792
公司客户	169967	270098
个人客户	857728	965694
存入保证金	26560	35320
其他存款	1034	500
合计	1843605	2152722

五、贷款

（一）贷款前十大行业分布

单位：万元、%

行业类别	2016年		2017年	
	余额	占比	余额	占比
建筑业	287747	26.46	318556	25.49
制造业	149704	13.77	153004	12.25
批发和零售业	137083	12.61	150959	12.08
房地产业	85121	7.83	114190	9.14
农、林、牧、渔业	89124	8.20	86354	6.91
租赁和商务服务业	27117	2.49	30324	2.43
居民服务、修理和其他服务业	26662	2.45	23756	1.90
交通运输、仓储和邮政业	24108	2.22	17799	1.42
水利、环境和公共设施管理业	16052	1.48	16328	1.31
卫生、社会工作	8590	0.79	8793	0.70
合计	851308	78.29	920063	73.63

（二）贷款担保方式

单位：万元、%

项目	2016年		2017年	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	15517	1.43	22319	1.79
保证贷款	90639	8.34	150174	12.01
抵押贷款	945867	86.99	938820	75.14
质押贷款	35292	3.24	138180	11.06
合计	1087315	100.00	1249493	100.00

（三）前十大贷款客户

单位：万元、%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比列
1	湖南经远建筑有限公司	14800	1.18
2	常德市经泽建设开发有限公司	14800	1.18
3	湖南泰达置业有限公司	14000	1.12

4	常德财鑫金融控股集团有限责任公司	10000	0.80
5	湖南德山建设投资股份有限公司	10000	0.80
6	湖南湘源建设工程有限公司	9900	0.79
7	湖南安福气门有限公司	9570	0.77
8	湖南省吉立房地产开发有限公司	9381	0.75
9	湖南诚信鸿基房地产开发有限公司	9000	0.72
10	湖南金帛化纤有限公司	7340	0.59
合 计		108791	8.71

(四) 贷款五级分类

单位：万元、%

五级分类	2016年		2017年	
	余额	占比	余额	占比
正常类	1026854	94.44	1181624	94.57
关注类	35928	3.30	41399	3.31
次级类	2235	0.21	5429	0.44
可疑类	22107	2.03	20861	1.67
损失类	191	0.02	180	0.01
合计	1087315	100.00	1249493	100.00

(五) 小微企业金融服务情况

本行始终坚持“服务三农、服务小微、服务社区”战略定位，积极服务小微经济。报告期内，本行下辖80个城乡机构网点为小微企业服务。小微企业贷款余额694308万元，其中小型企业贷款327679万元，微型企业贷款15087万元，个体工商户贷款123491万元，小微企业主贷款228051万元。共发放小微企业贷款5057户，平均利率为8.52%。

六、金融市场业务

金融市场业务主要包括同业融资、同业投资业务。

同业融资业务包括金融市场债券质押式回购业务、资金拆借等业务。报告期末，金融市场债券质押式逆回购余额26.75亿元，同业拆借余额4亿元、存放系统内余额7.7亿

元、质押式债券正回购余额 9.88 亿元、拆出资金和存放同业业务的交易对手为银行同业。拆借业务和债券回购业务交易均通过全国同业拆借中心线上达成，对手方违约风险程度小，未发生过违约事件。

同业投资业务包括但不限于债券、央票等金融资金投资及银行理财、信托计划等标准化特定目的载体投资业务。报告期末，表内债券投资余额 32.4 亿元，债券资产组合主要是国债、地方政府债券、政策性金融债，信用债投资主体评级以 AA+、AAA 为主。同业存单余额 10.27 亿元，同业存单基于国家信用和同业信用，严格控制信用风险敞口。经风险监测，同业业务未发现上述银行的重大负面消息，交易对手风险可控。表内投资底层为标准化特定目的载体投资余额 4.27 亿元，均为信托投资，资产信用风险可控，上述投资风险分类均为正常类。

七、其他资产减值准备

单位：人民币万元

项目	2016 年	2017 年
其他应收款坏账准备	510	765
抵债资产减值准备	1549	1515
合计	2059	2280

八、资本充足率

单位：万元、%

项目	2016 年	2017 年
核心一级资本净额	146171	153294
一级资本净额	146171	153294
资本净额	160395	168746
信用风险加权资产	1152121	1383639

市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	150701	147262
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1302823	1530901
核心一级资本充足率	11.22	10.01
一级资本充足率	11.22	10.01
资本充足率	12.31	11.02

第五部分 风险管理

一、信用风险

报告期末，本行不良贷款余额为 26470 万元，不良贷款率 2.12%，比年初下降 0.14 个百分点。新增不良贷款主要集中在建筑业、制造业、农业以及房地产行业，占新增不良贷款比例分别为 34%、20%、11%、10%。逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 53%；关注类贷款余额 41399 万元，占比 3.31%；当年到期贷款收回率 97.21%；不良贷款拨备覆盖率 158.38%。总体来说，本行信用风险状况总体可控，不良贷款反映真实，逾期 90 天以上贷款占比较低，拨备覆盖率达到监管要求。

本行实行独立、集中、垂直的风险管理模式，建立董事会、监事会、经营层、风险管理部门、业务条线部门等风险管理组织体系。董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责制定行业风险管理建议，拟定本行风险约束指标体系及有效执行实施；研究本行发展战略、风险管理体系，提出改进风险管理的组织架构、控制程序、风险处置等决策建议；研究本行经营活动及风险状况，按五级分类及折现法要求，提出风险管理需关注的核心风险问题；对战略规划的实施

施过程进行监督和评估，督促经营管理层持续改进风险管控能力；研究本行经营管理的风险识别、管理技术、风险控制及补偿机制，审核风险管理系统建设规划；审核本行经营管理中重大风险事件的预警预控、应急预案；组织对重大经营事件的风险评估工作，研究拟定风险防范方案。

面对复杂大环境，本行紧跟金融形势，抓化解、控风险、促发展、强基础，强化信贷资产质量管理，完善信用风险管理政策，推进信贷结构优化，提升风险管理的主动性与前瞻性。

一是落实不良贷款清收处置举措。对重点户、重点支行、重点项目进行跟踪督导。对新出现的不良贷款在第一时间分析贷款风险度，要求支行制定明确的清收措施或清收处置预案，并根据贷款金额和贷款风险度采取电话调度清收或到支行督办、协同清收；对大额不良贷款充分发挥集体智慧，集体研究：对经营暂时有困难，信誉良好的企业采取帮扶、与客户抱团取暖的方式化解风险；对符合核销条件的不良贷款，完善手续后按流程核销。开展了信用风险大排查，基本摸清了全行信用风险底数。严把贷款准入关和审查关，严格贷款授信管理、贷款集中度管理、贷款权限管理，推行“四条红线”管理，员工的风险责任意识明显增强。年末到期贷款收回率 97.21%，高于全省全市平均水平。成立资产管理中心，专司法律诉讼、执行及闲置资产管理，确保每笔贷款无论年限长短都处于有人管的状态，让专业的人做专业的事，推动不良贷款清收处置工作步伐加快。

二是控制信贷潜在风险。密切关注贷款形态向下迁徙。

重点关注大额贷款风险。做好贷款“三查”，保证信贷业务高速度、高效益、高质量发展。严格敏感行业贷款准入和退出管理，积极防范系统性行业风险，在全行形成“做小、做优、做精、做实”理念，优化信贷结构。加强授信审查。

三是加大表外不良贷款清收处置力度。本行坚持表内、表外一起抓，加大对表外不良贷款管理、清收、保全、处置的力度。认真开展“压不良、控风险”百日攻坚活动，通过盘活转化、资产处置、依法诉讼、司法打击、委托清收等方式，多维度化解存量风险，有效遏制了不良贷款“双升”的势头。

二、流动性风险

本行流动性整体状况良好，风险可控，应对计划能及时、充分化解风险，各项工作平稳运行，主要指标符合监管要求。

一是逐步健全应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的能力。二是针对银监部门 1104 报表中涉及的存贷比、超额备付率、流动性比率、流动性缺口率等指标，按期做好流动性指标预测，并安排专人就资金调剂、头寸匡算、紧急再贷款等做好沟通和协调工作，以及时化解支付风险。三是努力调整贷款期限结构，积极营销 3 个月、1 个月内临调贷款，减少期限较长的各类贷款投放，在信贷投向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作。四是增强主动负债能力。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，提高流动性风险管理的前瞻性和科学性，按季度进行流动性风险压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对压力情景。

三、债券市场风险

报告期末，本行债券业务 59 笔，余额 324026 万元。本行的债券交易能坚持落实各项债券管理办法和操作流程，严格风险控制，持有的债券品种和期限、利率基本合理，应对措施具体有效，市场风险在可控范围之内。

一是本行制定了《常德农村商业银行债券交易管理办法》，加强金融市场研判趋势，坚持开展风险排查。二是强化业务集中管理。三是严格控制投资杠杆。四是加强风险监测防控。

四、操作风险

本行主要从制度建设、专项清查、稽核监督、责任强化、综合安保、严处违规等六个方面防案控险，全行上下牢固树立“案防就是效益，案防就是政绩”观念，着眼核心矛盾，坚持从严治行，着力查错纠弊。开展了“三违反”、全面风险防控等自查工作，积极查找风险隐患。开展合规管理年活动，加强员工职业道德教育和警示教育，举办信贷人员合规能力提升培训，倡导时时讲合规，事事重合规，及时从严查处员工违规行为。成立运营管理部，建立远程授权中心，梳理完善了 20 多项前台操作制度，有效防范了柜面操作风险。

五、其他风险

专设法律审查岗，加强了法律风险审查工作；成功上线新一代业务系统，实行综合业务系统与外围办公系统严格隔离，对系统软件用户访问实行权限控制，有效防范信息科技风险；强化案防突击巡查、整体移位稽核、员工个人账户排查、季度内控案防考核等措施，对柜面业务、信贷业务、苗

头性问题和关键部室开展专项审计，全面防范案件风险。设立舆情管理 AB 岗，专人专岗开展舆情监测工作。对搜索到的舆情进行分类处置，根据舆情内容，查明事实真相，采取有效处置措施控制声誉风险，当重大情发生时，各相关部门按照流程要求规范处置。

第六部分 公司治理

一、股东大会

报告期内，本行严格按照《公司法》和公司章程的规定召集召开股东大会，保证股东合法参加会议并行使表决权。会议实施了律师见证制度，到会律师为股东大会出具了《法律意见书》。

2017 年 3 月 13 日，在本行八楼会议室召开了 2016 年度股东大会。参加本次会议的股东代表及股东代理人共 139 人，代表股份数共计 99274 万股，占股份总额的 99.27%，剔除被限制行使表决权的股份，本次股东大会有效表决权的股份总数为 99274 万股。2016 年度股东大会审议通过了如下 10 项议案：《常德农村商业银行股份有限公司 2016 年度董事会工作报告》《常德农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会工作报告》《常德农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务决算报告》《常德农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案》《常德农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务预算报告》《关于授权本行董事会按市场化方式处置抵债资产和闲置资产的议案》《关于股东无偿捐赠溢价购

买不良贷款转增资本公积暨聘请中介机构进行所得税汇算清缴咨询的议案》《关于常德农村商业银行股份有限公司员工违规处理暂行办法的议案》《关于解聘刘和平女士董事职务的议案》《关于通过原常德武陵农村商业银行股份有限公司清产核资评估基准日至常德农村商业银行股份有限公司开业期间的经营成果处置意见的补充议案》。

二、董事会及其专门委员会

(一) 董事会成员构成及会议召开情况

1. 董事会成员。

报告期末,本行董事会由 10 名董事组成。

姓名	性别	出生年月	文化程度	职务
陆化	男	1966.1	本科	董事长
万助鸿	男	1973.2	本科	副董事长、行长
梁钲东	男	1965.11	本科	职工董事
方际三	男	1963.9	本科	董事
何克明	男	1960.1	本科	董事
龙凌云	男	1966.1	本科	董事
刘雷	男	1963.3	大专	董事
罗志伟	男	1961.2	大专	董事
匡朗云	男	1966.8	本科	独立董事
杨迪清	男	1967.1	本科	独立董事

2. 董事变动情况

2017 年 4 月,职工代表大会选举梁钲东为职工董事。

2017 年 7 月,沈小平因工作原因辞去董事职务。

沈小平董事的辞职不会导致本行董事会低于法定最低人数,不影响本行相关工作的正常进行,沈小平董事与本行董事会并无不同意见,本行第一届董事会第六次会议通过了

沈小平董事的辞职申请。

3. 董事履职情况

本行董事具备履行职责所需的专业知识、工作经验和基本素质,具有良好的职业道德,守法合规,勤勉尽职,较好地发挥了董事的审议决策作用。

报告期内,本行董事均能严格按照有关法律法规的规定和要求,严格履行忠实勤勉义务,专业高效履行职责,按时出席年度内召开的董事会、股东大会会议以及相关的专门委员会会议,并对审议的相关事项发表独立、客观的意见,维护了本行及股东尤其是社会公众股东的利益。董事在履职过程中密切跟踪国家宏观经济形势以及金融业的发展状况和趋势,能持续了解和分析本行的业务运行情况,重点关注本行战略规划的制定和实施、高管层的选聘、资本管理和资本补充规划的制定及执行、战略和风险管理制度制定和实施、重大对外投资和资产处置情况、薪酬和绩效考核制度的制定及执行情况以及高级管理层的执行情况。

独立董事在履职过程中,对本行关联交易的合法性和公允性、年度利润分配方案、信息披露的完整性和真实性、可能对公司造成重大损失的事项进行了重点关注,对讨论的事项发表了独立、客观、公正的意见,并致力于维护存款人和中小股东权益。

4. 董事会会议情况

报告期内,本行董事会共召开 4 次会议,研究和审议重大议题 20 项。

(1) 1月9日，召开第一届董事会第四次会议，审议通过了关于购置中兴支行营业用房的议案、关于投资入股并参与发起设立湖南株洲珠江农村商业银行股份有限公司的议案、2016年度利润分配预案、股份管理暂行办法等4项议案。

(2) 3月3日，召开第一届董事会第五次会议，审议通过了2016年年度报告、2016年度财务决算报告、2016年度利润分配方案、2017年度财务预算报告、关于聘请会计师事务所的议案、关于解聘及拟聘任稽核审计部总经理、合规风险部总经理的议案等6项议案。

(3) 7月17日，召开第一届董事会第六次会议，审议通过了关于投资入股并发起设立湖南巴陵农村商业银行股份有限公司的议案、关于同意沈小平同志辞去董事职务、增补何克明同志为第一届董事会董事的议案、关于聘任财务总监的议案、关于调整董事会审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、服务“三农与小微”委员会委员的议案、关于机构调整的议案、关于增加营业执照经营范围的议案、关于购建黄土店支行等四处网点营业用房的议案等7项议案。

(4) 12月15日，召开第一届董事会第七次会议，审议通过了关于选址新建常德农商银行总部办公大楼的议案、关于购买柳叶湖支行营业用房的议案、关于加入省联社流动性风险互助组织并缴存专项准备金的议案等3项议案。

(二) 董事会专门委员会成员构成

董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、服务“三农与小微”

委员会 5 个专门委员会。

董事会战略委员会主任委员：陆化，委员：万助鸿、王永仕、孙冠华、周德宗。

审计委员会主任委员：万助鸿，委员：邓红霞、匡朗云。

风险管理与关联交易控制委员会主任委员：陆化，委员：万助鸿、杨迪清、成德英、何克明。

薪酬与提名委员会主任委员：陆化，委员：万助鸿、周三明、杨萍、邓燕辉。

服务“三农与小微”委员会主任委员：万助鸿，委员：王永仕、梁钲东、钟艳。

（三）董事会工作情况

报告期内，董事会积极应对经济金融形势的变化，贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，认真履行《公司法》和本行章程所赋予的职责，统筹推进公司治理、战略实施、改革转型、风险管控等工作，较好地完成了董事会既定的各项工作任务，为推动本行的改革和发展作出了积极的贡献。

着力优化公司治理，治理水平进一步提升。一是**董事会规范有效运作**。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，认真执行股东大会的各项决议。报告期内本行共召开 1 次股东大会，研究和审议重大议题 10 项，决议通过率 100%。充分发挥董事会决策职能。董事会依据《公司法》等法律法规和本行章程履行职责，重点关注发展战略、风险管理和内控政策、资本规划和资本管理、信息披露、高管层履职等方面，持续评估并完善公司治理，报告期内共召

开董事会会议 4 次,研究和审议重大议题 20 项,均做到了严格履行忠实勤勉义务,专业高效履行职责,积极维护存款人和股东权益。**二是督导经营管理层开展工作。**本行构建了股东大会—董事会—管理层之间通畅高效的决策传导机制,董事会督促并检查管理层严格执行董事会批准的各项战略、制度和程序。通过每一季度的董事会例会听取经营层履职报告和平时对全行工作的调研了解,及时对全行的业务发展、风险控制、市场定位等工作向经营层提供指导意见和建议,为不断提升公司的经营管理水平作出了积极的贡献。**三是投资者关系处理良好。**按照法律、法规和《章程》的规定,我们认真履行了信息披露义务,编制了年度报告,在常德农商银行官网和微信公众号进行了公开披露,保证了信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性,诚恳接受股东和社会各界的监督。董事会、股东大会审议通过的重大事项及时向监管部门和上级主管部门报告。建立了股东微信交流群,加强了与投资者的沟通和联系。**四是自觉接受监事会的监督。**为更好地接受监事会的监督,保证各项决策的合法性和合规性,每次董事会会议都邀请全体监事列席会议,对全行性的经营管理、重大决策,监事会都全程参与、监督;对监事会提出的意见和建议,董事会都能认真重视,仔细研究,合理吸收,及时改进,并明确答复。董事会、监事会紧紧围绕发展目标,密切配合,较好地发挥各自职能,有力地促进了公司的稳健发展。

一是狠抓规模增效,发展的基础进一步夯实。年末各项

存款 215 亿元，增长 16.77%。各项贷款 125 亿元，增长 15%。2017 年累计投放各类贷款 99.71 亿元，同比增长 19%，小微贷款“三个不低于”全面完成。经营利润 5.78 亿元，上交税金 1.57 亿元，支农支小主力军地位日益凸显。

二是加快转型创新，发展的短板进一步补强。客户拓展和结构优化成效明显。农村“双创”贷创新工作受到人民银行总行及社会各界的高度关注，客户满意度明显提高。资金业务规范发展，多元化收入格局基本形成。

三是突出主责主业，发展的阵地进一步巩固。荣获“常德市金融扶贫专项竞赛先进单位”“常德市农村支付环境建设先进单位”，让广大城乡居民有了更多的金融服务获得感。

四是强化风险管控，发展的“抗体”进一步增强。信用风险、操作风险、声誉风险等防控工作积极有效。年末不良贷款率 2.12%，主要风险指标全部符合监管要求。

五是深化从严治行，发展的共识进一步凝聚。认真履行管党治党责任，扎牢制度防线和思想防线，从严治行成为全行的工作常态和各级员工的心理共识。

六是推进精细管理，发展的活力进一步迸发。对员工实行精细考核、精准激励，争先创优的氛围更加浓厚。在全省农信系统率先取得乡镇金库远程值守的试点资格。

七是发力品牌建设，发展的形象进一步优化。投入 6100 多万元对网点进行标准化打造。全年公益性支出接近 100 万

元。顺利获评“市级文明单位”。常德农商银行品牌越来越靓，形象越来越美。

（四）2018年董事会工作建议

2018年董事会的总体工作思路是：全面贯彻落实党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，认真落实省市工作会议和市委经济工作会议要求，坚持稳中求进工作总基调，突出党建引领、突出主责主业、突出风险防控、突出机制转换、突出文化兴行，艰苦奋斗、奋力作为，努力开创新时代高质量转型发展新局面。

本行2018年主要工作目标是存款净增26亿元；贷款净投放19.5亿元，完成小微贷款“两增两控”任务，实现涉农贷款持续增长；表内不良贷款率控制在2.5%以内；实现经营利润6亿元，上交税金1.8亿元；全年无案件事故，确保安全稳定。

围绕上述目标，2018年要着重在“五个突出”上下工夫：

突出党建引领，打造“红色驱动”新引擎。要旗帜鲜明讲政治，落实“党建入章”工作，突出党委会在“三会一层”中的核心地位；要健全工作机制，夯实党建基础，实行党建工作与业务工作同部署、同推动、同落实、同考核，实行党员积分管理，把民主评议党员工作抓出特色和成效，发挥好基层党组织的战斗堡垒作用；要加强党风廉政建设，严明纪律规矩，压实廉政责任，持续推进中央八项规定精神在全行落地生根，保持监督执纪问责高压态势；要加强干部队伍建设，突出干部能力建设，坚持正确的选人用人导向，抓好员

工管理和培训。

突出主责主业，放大普惠金融新优势。要落实责任主体，按照“区中有片、网中有格”的思路，将服务责任层层压实；要完善服务产品，坚持市场导向，把握国家政策，利用现代科技，不断开发多元化、个性化、有特色、有优势的金融产品；要服务重点领域，农村支行要把握农业供给侧结构性改革、乡村振兴战略契机，做强传统优势，城区支行要深入社区、小区、园区，发展消费信贷，积极对接“开放强市、产业立市”重点项目；要提升服务水平，做实营销活动，强化服务意识，突出“快”的优势；要助力脱贫攻坚，规范发展扶贫小额信贷，提升金融扶贫服务站功能。

突出风险防控，构筑安全运营新防线。要严把“准入关”“管理关”“结果关”，严控增量信贷风险；要综合采取各种清收手段，狠抓表外贷款清收和时效恢复，规范贷款核销行为，保持不良贷款责任认定与追究工作常态化，积极化解存量风险；要始终保持案防高压态势，将案防责任层层压实，严密防范案件风险；要落实负面舆情监测和报告制度，加强征信异议管理，妥善处置声誉风险；要狠抓规章制度执行，严格制度约束，增强制度刚性；要突出审计重点，紧盯重点机构和重点人员，强化问题整改问责，创新稽核审计的方式方法，坚持服务与监督并重，提高审计检查水平；要加强安保维稳工作，认真抓好乡镇金库远程值守试点工作。

突出机制转换，培育转型升级新动能。完善公司治理，打造“坚强的党委会、规范的股东大会、健康的董事会、尽

职的经营层、有效的监事会”；优化绩效考核，分岗位实施差异化考核策略，优化计价体系，赋予支行一定的二次分配权，试行模拟利润考核；落实淘汰机制，对不能胜任本职工作、业绩较差的员工，给予岗位淘汰；强化科技支撑，重点推进“常德快贷”项目和“互联网+社区金融”项目；推动业务转型，负债业务坚持“四个一起抓”，信贷业务从“做大转向支小”，中间业务从“单一化转向多元化”，转型业务从“做量转向求质”，资金业务从“做全转向可控”；升级管理水平，试行柜员、支行等级管理，优化客户经理等级管理，不断完善和严格执行运营管理系列制度，夯实运营基础，规范财务管理。

突出文化兴行，刷靓地方银行新形象。持续推进网点形象标准化。深入推进文明创建工作。提升优质文明服务水平。认真开展“最美农商人”评选活动。加大品牌形象宣传力度。

三、监事会及其专门委员会

（一）监事会成员构成及会议召开情况

1. 监事会成员

报告期末，公司监事会由 7 名监事组成，其中股权监事 5 名，职工监事 2 名。

序号	姓名	性别	任职单位	监事类别
1	闫劲松	男	常德农村商业银行	职工监事监事长
2	胡育禾	男	湖南德山建设投资股份有限公司	法人股权监事
3	杨 鹰	男	常德市鼎力实业有限公司	法人股权监事
4	张维新	男	湖南天鹰建设有限公司	法人股权监事
5	汤 振	男	常德市泽云实业有限公司	自然人股权监事

6	葛良君	男	常德农村商业银行	职工监事
7	李向阳	男	常德农村商业银行	职工监事

2. 监事变动情况

报告期内，本行监事会成员无变动。

3. 监事履职情况

(1) 履行忠实义务情况。全体监事能严格遵守法律法规和本行章程的规定，自觉维护股东及全行员工利益，如实报告本人职务变动、持有公司股份及关联方变动等个人信息。未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成公司重大损失等违反忠实义务的行为。

(2) 履行勤勉义务情况。各位监事能以公司和全体股东利益为重，利用自身专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行公司章程赋予的职责。按照规定出席监事会会议和监督委员会会议，参加专项检查和调研，列席股东大会、董事会会议和本行重要会议，认真审议各类议案，审阅本行提供的各类报告，及时进行日常审查和监测，密切关注公司的经营管理、内控建设及风险管理等情况，明确提出自己的意见和建议。全体监事以对公司和股东高度负责的态度，切实履行了勤勉义务。

(3) 外部监事履职情况。外部监事在公司的工作时间基本符合有关规定。各位外部监事能够按照相关规定，认真履行职责，重点关注了关联交易的公允性、年度利润分配方案、信息披露的真实完整性、风险管理和内控建设以及可能对公司造成重大损失的事项，客观、公正地发表独立意见，为公

司完善公司治理、加强风险管理和内控建设作出了积极贡献。

4. 监事会会议情况

报告期内，监事会共召开 3 次会议，研究和审议重大议题 11 项，全体监事列席 4 次董事会会议，听取和审议了董事会报告及各类议案 20 个。

(1)3 月 3 日，第一届监事会第三次会议审议通过了 2016 年度监事会工作报告、2016 年监事会对董事及高管人员履职评价报告、2016 年度财务决算报告、2016 年度利润分配方案和 2017 年度财务预算报告等 5 项议案。

(2)7 月 13 日，第一届监事会第四次会议审议通过了 2017 年度上半年监事会工作报告、常德农村商业银行监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价暂行办法、常德银监分局对本行监管会谈的情况通报等 3 项议案。

(3)12 月 15 日，第一届监事会第五次会议审议通过了关于选址新建常德农商银行总部办公大楼、购买柳叶湖支行营业用房、加入省联社流动性风险互助组织并缴存专项准备金等 3 项议案。

(二) 专门委员会成员构成

监事会下设提名委员会和监督委员会，提名委员会主任委员：闫劲松，委员：葛良君、李向阳；监督委员会主任委员：闫劲松，委员周少华、成德英。

(三) 监事会工作情况

报告期内,监事会根据相关法律法规和公司章程规定,积极履行财务、风险、内控和履职四项监督职能,依法规范有效运作,充分发挥了监督作用,促进公司稳健稳定合规发展。

1. 强化重大事项专项监督,服务全行稳健稳定发展大局。积极参与涉及信贷、财务、薪酬与绩效、员工、不良贷款等全覆盖的规章制度,对制度办法中不完善的条款提出修订意见和建议,有效发挥了监事会在经营管理中的决策参与权。加强财务重大事项的监督,重点审查了财务预决算报告、利润分配方案、选址新建办公大楼、购买柳叶湖营业用房、加入省联社流动风险互助组织等重要事项的合法性和程序合规性。参与大额贷款审批、抵债资产处置、薪酬分配和案件审理监督,派监事或稽核审计部负责人参加贷款审批委员会、财务审批委员会、采购委员会、绩效考核委员会、风险管理委员会等,对审议事项提出意见和建议,有效发挥了日常监督作用。开展信贷管理、资金业务、信息科技安全等现场检查项目,积极为全行稳健稳定发展保驾护航。

2. 加强风险与内控监督,持续拓展监督的广度和深度。突出强化信用风险和流动性风险监督,重点跟踪新增不良贷款、风险排查处置、抵债资产的接收与处置,持续关注集团客户、融资平台、房地产等重点领域风险管控。组织开展“三套利”专项治理、“两个加强、两个遏制”回头看、银行业市场乱象整治等3项自查整治工作,积极推动举一反三,从制度、流程层面进行整改规范,不断提升内部管控水平。加

强内控监督，定期听取风险、内控、运营等条线的日常监测与分析报告，制定2017年内控工作规划，确定全行防案控案目标和部室年度工作计划，并将目标任务分解到部门、细化到月、量化到人，定期考核验收、定期评价总结。

3. 强化履职评价和沟通反馈机制，提升履职监督水平。牵头组织开展公司治理情况自查自纠，不断完善公司治理相关制度和 workflows，实现规范有效运作。制定《监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价暂行办法》，明确了评价的具体内容、方式和结果运用，董事会制定了《高管层信息报告制度》，建立了高管层向董事会、监事会定期信息报送，监事会向董事会、高管层通报审计监督情况的双向沟通反馈机制。一方面参与业务部门牵头组织的检查监督，另一方面研究对策促进问题有效整改，为完善经营管理建言纳策。严格程序完成了董事、高管层2016年度履职评价，组织完善董事、监事、高管人员履职评价体系，促进公司治理水平的稳步提升。

4. 强化问题整改和责任追究，确保日常监督质量和效果。以监事长办公会议形式，讨论研究重大违规问题查处、检查处理处罚意见、内部案件线索移交等，确保稽核检查和案防工作成效。对审计发现的问题形成专题报告，以签报形式提交董事会和高管层，以问题移交单的形式督促相关管理部门落实整改。及时下达整改通知书，以文件形式通报全行，提出整改和工作要求。综合采用经济处罚、通报批评、约见谈话、移交监察等多种措施处理违规问题。2017年，共下发

问题和处理情况通报 15 份，下发整改通知书 95 份，向相关部门签发问题移交清单 7 份，整改合格率达 96%。违规问题经济处罚 133 人次，收缴罚款 6.73 万元，通报批评 241 人次，诫勉谈话 8 人次，约见谈话 33 人次，移交立案线索 3 起，组织了 7 个重点支行的违规问题反馈和整改交流约谈。

(四) 监事会发表的独立意见

1. 依法合规经营情况。2017 年，董事、高级管理层成员廉洁勤政、忠于职守，严格遵守国家有关法律法规及本行各项规章制度，努力为全行的发展尽职尽责，圆满完成了各项任务。2017 年度本行经营活动符合国家法律法规、本行章程的规定，决策程序合法有效。未发现本行董事、高级管理人员在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或其他损害本行及股东利益的行为。

2. 公司治理及资本管理情况。2017 年，本行出台了进一步加强董事会、监事会管理相关工作的意见，加强了董监事履职管理和各专门委员会建设，并组织开展了“两会一层”风控责任落实情况的自查自纠，职责边界更加明晰，沟通机制更加健全。进一步强化了战略定位、经营理念、发展策略的传导和执行，不断完善股权管理、资本管理、信息披露等工作，本行《2016-2018 年经营方针和业务发展规划》稳步推进，实现了规范有效运作，公司治理水平和成效稳步提升。

3. 财务报告真实性。2017 年度财务报告已经湖南恒信弘正会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。监

事会认为 2017 年度财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。

4. 关联交易情况。2017 年，本行关联交易遵循国家法律法规和本行章程等有关规定，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末本行重大关联方贷款余额 6000 万元，占资本净额的 3.56%，占贷款总额的 0.48%，符合监管机构对关联交易指标的监管要求。

5. 风险管理及内部控制情况。2017 年，本行进一步加强全面风险管理体系建设，明确并细化了各类风险管控主体和职责要求。下发了授信政策指引、贷款业务尽职要点等，进一步提高风险和合规的考核比重，定期开展风险评估和压力测试，切实加强了重点领域和重点行业风险管控，持续强化信用、操作、案防、流动性、科技等重点风险的防控。成立运营管理部、远程授权中心、不良资产管理中心等专业职能部门，用“专业的人干专业的事”，内控管理组织架构更加精细。制定和下发各类业务和内控制度办法 40 个、细则 5 个，各项业务和内控管理制度不断更新完善。“四条红线”管贷、员工违规处理、违法违纪案件举报奖励、不良贷款责任认定与追究等多项制度落地实施，综合运用多种手段、奖惩分明的问责追责体系已经形成。全面推行事中远程集中授权、监控中心实时监控，定期和不定期开展内控案防排查、突击巡查和考核，有效提升了全行内控合规管理水平。

6. 股东大会决议执行情况。监事会对报告期内董事会提

交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会关于 2016 年度财务决算报告、2016 年度利润分配方案和 2017 年度财务预算报告等决议的执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

四、高级管理层

(一) 高级管理层成员

报告期末，本行高级管理层成员由以下 7 人组成：

序号	姓名	性别	年龄	职务	分管工作范围
1	陆化	男	51	党委书记、董事长	主持本行全面工作，履行全行党建工作第一责任人职责，分管办公室、绩效考核中心，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
2	万助鸿	男	45	党委副书记、副董事长、行长	负责本行经营管理工作，分管人力资源部、财务管理部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
3	闫劲松	男	48	党委委员、监事长	负责监事会工作，分管稽核审计部、安全保卫部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
4	王永仕	男	48	党委委员、副行长	协助行长工作，分管信贷管理部、运营管理部、资产管理中心，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
5	周少华	男	55	党委委员、纪委书记	负责纪检监察工作，履行纪委监督责任和从严治党责任，分管纪检监察室、党群工作部，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
6	孙冠华	男	54	党委委员、副行长	协助行长工作，分管合规风险部、资金市场部、普惠金融部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
7	周德宗	男	47	党委委员、副行长	协助行长工作，分管电子银行部、信息科技部、业务发展部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。

报告期内，高级管理层无变动。

（二）董事会秘书

邓燕辉，女，39岁，负责董事会事务性工作。

五、组织架构、分支机构及员工情况

（一）组织架构与分支机构

报告期末，总行共有内设部门17个。组织架构图详见附件1。

报告期末，本行共有网点80个，其中2个一级支行、3个直属支行、36个二级支行、39个分理处。

（二）员工情况

报告期末，本行员工898人，平均年龄39岁。从学历结构看，研究生以上12人，占1.3%；本科425人，占47.3%；大专及以下461人，占51.4%。从职称结构看，具有中级职称的45人，占5%；具有初级职称的268人，占30%。

六、薪酬管理

本行制定了与本行发展战略、业务发展及人才引进相结合的薪酬政策。按照收入与风险匹配、长期与短期协调一致原则，建立健全具有市场竞争力、与业绩相匹配且兼顾内部公平的薪酬管理体系。

（一）高级管理层薪酬按省联社制定的《法人行社领导人员薪酬管理办法（试行）》（湘信联发[2017]68号）文件，根据本行本年度的经营等级、绩效考核等级等指标进行考核兑现。

（二）本行制定的《常德农村商业银行2017年度绩效

考核办法》，对员工进行绩效考核，根据任务指标完成情况按月考核到个人。

（三）报告期内，高级管理人员合计领取薪酬 226 万元整（未扣除五险一金及税金前）。

第七部分 其他重要事项

一、关联交易事项

报告期内，本行严格遵循国家法律法规、监管部门和本行章程的规定，加大关联交易管理力度，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。

报告期内，本行共发生重大关联交易 3 笔，金额 19000 万元。分别为湖南天鹰建设有限公司授信 6000 万元，湖南德山建设投资有限公司授信 10000 万元，汤成日授信 3000 万元。

报告期末本行重大关联交易情况简表

单位：万元、%

客户名称	授信额度	年末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
湖南天鹰建设有限公司	6000	6000	0.48	3.56
湖南德山建设投资有限公司	10000	0	0	0
汤成日	3000	0	0	0
合计	19000	6000	0.48	3.56

根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末，本行关联方贷款余额 6000 万元，占资本净额的 3.56%，占贷款总额的 0.48%，符合监管机构对关联交易指标的监管要求。

二、或有事项及承诺

单位：人民币万元

项目	2016年	2017年
贷款承诺	0	0
其中：原到期日在1年以下（含1年）	0	0
原到期日在1年以上	0	0
银行承兑汇票	5191.16	6800
未使用信用卡额度	2626.73	2942.11
开出保函	0	801
开出信用证	0	0
合计	7817.89	10543.11

三、重大诉讼或仲裁

报告期末，未有争议标的超过人民币1000万元的被诉案件。涉诉金额在4,000万元(含)以上的未结主诉案件2件，诉讼标的额8264万元，均为金融借款合同纠纷类主诉案件。

四、聘任解聘会计师事务所

报告期内，聘请恒信弘正会计师事务所有限责任公司为本行审计年度财务报表，审计费用10万元。

五、社会责任

报告期内，本行恪守企业公民应尽的责任和义务，积极履行企业社会责任的价值标准和行为准则，坚持诚信展业，合规经营，在实践中追求企业与股东、员工、客户、社会、环境等利益相关方的和谐发展。

(1) 致力支农支小，助推经济发展。坚持地方银行定位，落实服务实体、回归本源要求，突出抓好对“三农”和小微的信贷服务工作。认真组织开展了“访客户、问需求、

优服务”“普惠金融进社区”等专项活动，广大员工进园区、进社区、进商圈、进村组，主动问需于客户，广大群众有了更多的金融服务获得感。以产品创新为抓手，帮助“三农”和小微企业解决“融资难”问题。先后推出了商户流水贷、商户联保贷、现房按揭贷、股权质押贷、农村“双创”示范户信用贷、惠民贷、商业助学贷等一系列特色信贷产品，特别是“双创”信用贷和商户流水贷，手续简便、成本低，形成了一定的品牌效应。2017年共为鼎城区1715户“双创”示范户给予信用贷款授信1.94亿元，贷款余额9350万元，有力促进了农村经济发展、农民增收致富和农村信用环境建设。

报告期内，累计投放各类贷款99.71亿元，同比增加15.93亿元，增长19%。新放贷款中，涉农贷款占比37.86%，小微贷款占比34%。年末涉农贷款余额527262万元；小微贷款余额694309万元，增长15.2%，完成了小微贷款“三个不低于”目标，为地方经济发展和结构性转型注入了源头活水。

(2) 深化普惠金融服务，把“便民、利民、惠民”做到实处。代理了全市22万农户的惠农及扶贫补贴发放业务，让群众及时了解惠农政策，清楚明白地得到各项补贴。累计发放社保IC卡53万余张，走进社区村组为群众上门办理激活业务，激活率超过85%。积极开展“普惠金融进社区”“金融精准扶贫宣传推进月”等活动，把金融知识、金融产品和金融服务送到老百姓的家门口，广大群众有了更多的金融服务获得感。有序推进“村村通”建设工作，累计在100多个

偏远行政村布放助农 POS 239 台，布放大型助农服务终端 30 台，全年助农服务交易超过 17 万笔，10 多万农民享受到了“近在村口”的金融服务。常德农商银行因此被授予“常德市农村支付环境建设先进单位”荣誉称号。

(三)热心社会公益,助建和谐社会。一是加大金融精准扶贫力度。以高度的政治站位推进金融扶贫工作。作为主联系行累计建立金融扶贫服务站 43 个,因地制宜开展驻村扶贫。注重以项目带动和产业发展为引领,增强贫困地区“造血”功能。报告期末扶贫对象评级面 100%,授信率 94.59%,授信金额 7.92 亿元;本年度累计投放扶贫小额贷款 9902 万元,余额 1.78 亿元,完成政府指导性投放任务的 114%。年末被市人民银行授予“常德市金融扶贫专项竞赛先进单位”。二是积极参与公益活动。高度重视消费者权益保护工作,金融知识普及多点开花。及时妥善处理各类信访和投诉,提高了客户满意度。积极参与抗洪救灾,冠名赞助常德市第七届运动会。三是积极开展公益慈善捐助,帮扶弱势群体。开展“慈善一日捐”“助残一日捐”“我想有个家”等慈善募捐活动,全年公益性支出接近 100 万元。

通过一系列举措,客户的满意度、依存度、美誉度在不断增强,常德人民自己的银行理念正不断深入人心。报告期内,本行上交各项税金 1.57 亿元,在快速发展自身业务的同时,促进了所在区域经济的发展。

六、获得荣誉情况

“湖南省农村信用社精品网点”——2017 年 1 月 18 日,

白鹤山支行荣获“湖南省农村信用社‘人性化服务在柜台闪光’精品网点”荣誉称号。

“2016 年度改革创新先进单位”——2017 年 1 月，常德农商银行被省农信联社常德办事处评为 2016 年度改革创新先进单位。

银联扫码支付试点推广工作经验被全省推介——2017 年 2 月 24 日，全省农村信用社银联扫码支付业务推介会在常德举行，常德农商银行作为全国第一家试点推广银联扫码支付业务的农商银行，试点推广工作经验被全省推介。

“2016 年度金融工作优秀单位”——2017 年 3 月 15 日，常德市人民政府办公室发布 2016 年度全市金融工作考核结果通报，常德农商银行因工作成绩突出，被评为 2016 年度金融工作优秀单位。

获 2016 年度金融机构支持地方经济发展奖励——2017 年 3 月 15 日，常德市金融办对 2016 年度积极支持地方经济发展的金融机构给予通报表彰，常德农商银行因支持地方经济发展贡献突出，受到奖励。

“2016 年度农村支付环境建设先进单位”——2017 年 4 月 5 日，常德农商银行因农村支付环境建设成绩突出，被中

国人民银行常德中心支行评为 2016 年度农村支付环境建设先进单位。

“2016 年度全市金融消费权益保护工作先进单位”
——2017 年 4 月 6 日，常德农商银行被中国人民银行常德中心支行评为 2016 年度全市金融消费权益保护工作先进单位。

入选 2016 年度全国农村金融十大新闻事件——2017 年 4 月，在中华合作时报社组织的“2016 全国农村金融十大新闻机构·事件”评选活动中，本行因在全国率先试点推广银联扫码支付，入选 2016 年度全国农村金融十大新闻事件。

“2016 年度宣传信息工作先进单位”——2017 年 10 月 18 日，省农信联社就全省农信系统宣传信息工作进行通报表彰，常德农商银行被省农信联社评为“2016 年度宣传信息工作先进单位”。（省市两级宣传信息工作先进单位）

2016 年度常德市“青年文明号”——2017 年 11 月 21 日，东江支行被共青团常德市委评定为 2016 年度常德市“青年文明号”。

2018 年 4 月 9 日

附件 1

常德农村商业银行股份有限公司组织架构图

