

# 常德农村商业银行股份有限公司

## 2019 年年度报告

### 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理层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 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、财务管理部负责人成德英保证年度报告中财务报告的真实完整。

## 第一部分 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

0736-7399388

### 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；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 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（www.cdnsbc.net）

年度报告备置地点：本行董事会办公室

## 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

客服及投诉电话：(0731)96518

## 第二部分 股本及主要股东情况

### 一、股本结构

报告期末，本行共有股东 1613 户，股份总数为 10 亿股。27 户法人股东持股 51087.5 万股，持股占比 51.09%，其中，12 户国有法人持股 3.5331 亿股，占总股份的 35.33%；15 户非国有法人持股 1.57565 亿股，占总股份的 15.76%；1586 户自然人持股 4.89125 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	
	2018 年度	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度	2019 年度
国有法人股	12	12	313310000	353310000	31.33%	35.33%
非国有法人股	16	15	197565000	157565000	19.76%	15.76%
自然人股	1584	1586	489125000	489125000	48.91%	48.91%

报告期内，非国有法人股东湖南鼎沅投资集团有限公司名下 4000 万股份全额转让给国有法人股东湖南德山建设投资股份有限公司；自然人股东办理股权过户 137 笔，股本变动发生额 4626.12 万股，占总股本的 4.626%。

### 二、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	湖南德山建设投资股份有限公司	80000000	8.00%	国有法人
2	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
3	常德市鼎力实业有限公司	40000000	4.00%	国有法人
4	常德市城市建设投资集团有限公司	36300000	3.63%	国有法人
5	常德市金禹水利投资有限公司	36300000	3.63%	国有法人

6	湖南天鹰建设有限公司	30000000	3.00%	境内非国有法人
7	常德市交通建设投资有限公司	30000000	3.00%	国有法人
8	湖南宁乡农村商业银行股份有限公司	24200000	2.42%	境内非国有法人
9	常德市中达国有资产经营管理有限公司	20000000	2.00%	国有法人
10	常德市三明市政建设有限公司	16050000	1.61%	境内非国有法人
	合计	362850000	36.29%	

报告期内，湖南鼎沣投资集团有限公司将名下 4000 万股份全额转让给湖南德山建设投资股份有限公司，前者不再持有本行股份，后者持股增至 8000 万股，成为本行第一大股东。

### 三、主要股东情况

#### (一) 持股 5% 以上的主要股东情况简介

1. 湖南德山建设投资股份有限公司持有本行 8% 的股份。该公司于 2007 年 05 月在常德市市场监督管理局登记成立，公司住所：湖南省常德经济技术开发区桃林路 661 号（双创大厦 18 楼），注册资本 10 亿人民币，法定代表人熊正，企业统一信用代码 9143070066166527X4。经营范围：以自有资金进行城市公用基础设施建设投资，棚户区改造建设投资，建筑工程投资，交通运输、水利基础设施建设投资，工业厂房投资，市政工程建设投资（不得从事股权投资、债权投资、短期财务性投资及面对特定对象开展受托资产管理等金融业务，不含金融、证券、期货的咨询，不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务）；土地开发服务；农村基础设施建设与管理；房地产开发经营；建筑工程施工；工程技术咨询服务；工业厂房建设与经营管理；普通货物运输服务。该公司是国有控股的有限责任公司。该公司未在其他金融机构持股，在本机构派出股权监事 1 名。

2. 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 3 月到常德市鼎城区市场监督管理局登记成立，公司住所：湖南省常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡 1 号楼；注

册资本 110 亿人民币，法定代表人张明仲，企业统一信用代码 91430703553002284E。经营范围：建设工程承揽；文化旅游产业；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；其他道路、隧道和桥梁工程建筑；棚户区改造项目开发经营；市政设施管理；其他道路运输辅助活动；其他广告服务；老年人、残疾人养护服务；殡葬服务；物业管理。该公司是国有控股的有限责任公司。该公司未在其他金融机构持股，在本机构派出股权董事 1 名。

**(二) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况**

报告期末，根据《商业银行股权管理暂行办法》，本行主要股东有 6 家，分别为湖南德山建设投资股份有限公司、常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司、常德市城市建设投资集团有限公司、常德市经济建设投资集团有限公司、湖南天鹰建设有限公司、常德市鼎力实业有限公司。6 家主要股东在本行无一致行动人，最终受益人为股东本身，主要股东关联情况如下：

主要股东	与股东的关系	名称	统一社会信用代码
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1 [REDACTED] U
	关联人	熊华	4 [REDACTED] 3
	关联方	常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	9 [REDACTED] 4
		张明仲	4 [REDACTED] X
		朱谦	4 [REDACTED] 0
		郑慧敏	4 [REDACTED] 0
常德市城市建设投资集团有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1 [REDACTED] U
	关联方	常德市智慧谷投资发展有限公司	9 [REDACTED] L
		常德市江南城市发展有限公司	9 [REDACTED] J

		常德市天润土地开发经营有限公司	9	E
		常德市天源住房建设有限公司	9	D
		常德市城投龙马建设项目管理有限公司	9	C
		常德市西城新区投资建设开发有限公司	9	2
		常德天健置业有限公司	9	6
		常德市天卓建设项目管理有限公司	9	L
		湖南天城建设有限公司	9	Y
		常德市天智投资发展有限公司	9	3
		常德市天富实业有限公司	9	6
		周泉	4	6
		易先云	4	3
	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
常德市经济建设投资集团有限公司	关联方	常德市公共交通有限责任公司	9	W
		常德市经泽建设开发有限公司	9	Y
		常德市经致远土地整理开发有限公司	9	Y
		常德市穿紫河建设开发有限公司	9	U
		常德金柳置业有限公司	9	J
		湖南泰达置业有限公司	9	0
		常德市经为资产经营有限公司	9	E
		湖南经远建筑有限公司	9	J
		湖南经发展文化旅游投资有限公司	9	T
		常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司	9	6
		常德市教育文化投资管理有限公司	9	P
		常德经康药业有限公司	9	2
		常德市海绵城市建设管理有限公司	9	9
		常德市双赢环境咨询服务有限公司	9	Q
		常德市经万和物业服务有限公司	9	2
		湘雅常德医院	1	0
		常德市第二人民医院	1	B
		上海经晟融资租赁有限公司	9	Y

		经华基金管理有限公司	9	R
		常德市经鼎建设投资开发有限公司	9	D
		常德市欢乐桃花岛旅游投资管理有限公司	9	2
		何克明	4	1
		李晓萍	4	0
湖南德山建设投资股份有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	湖南常德市德源投资开发有限公司	9	Q
		杨明	4	2
		熊正	4	1
湖南天鹰建设有限公司	控股股东	张维民	4	5
		张维新	4	7
	关联方	湖南天铭混凝土有限公司	9	
		桃源县常张高速河洑互通至桃源火车站公路工程建设有限公司	9	C
		常德天鹏建筑劳务有限公司	9	9
		徐寿富	4	5
		张冬云	4	0
常德市鼎力实业有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	杨鹰	4	9
		粟洪涛	4	9
		湖南万胜建设有限公司	9	9
		常德市科技企业孵化器有限公司	9	U
		湖南中鼎镁业有限公司	9	F
		常德市鼎宏资产管理有限公司	9	0
		常德鼎华城建投资开发有限公司	9	G
		常德鼎合科创产业投资基金合伙企业	9	B
		常德市兴隆劳务有限责任公司	9	A

#### 四、股权质押冻结及限制表决权情况

(一) 股权质押情况。报告期末，本行股权质押股东 4 户，累计质押股份数 2052 万股，上述股份经常德市工商行政管理局、湖南省股权登记管

理中心质押冻结，具体情况如下表：

序号	股东名称	质押股数 (股)	质权人名称或姓名	质押起始 日期	质押终止 日期	备注
1	陈慧	1000000	湖南桃源农商银行	2019.4.25	2022.4.24	
2	常德市景云塑业有限公司	4840000	湖南德诚担保有限公司	2018.10.15	2019.9.2	(到期后景云公司未办理解除冻结手续)
3	沈洋	7260000	常德财鑫融资担保有限公司	2018.10.11	2021.10.10	
4	常德天马电器股份有限公司	7420000	常德市善德融资担保有限公司	2019.7.31	2020.7.31	
	合计	20520000				

(二) 股权冻结情况。报告期内，股东柳叶湖桃花源国际旅行社有限公司持有的本行 800 万股权被司法冻结，冻结期间从 2018 年 9 月 17 日至 2020 年 9 月 10 日。

(三) 股权表决权限制情况。根据公司章程、股东大会事规则、董事会议事规则等制度对股权表决权限制的规定，本行 2018 年度股东大会上，对质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东，即陈慧（持有本行 100 万股）、沈洋（持有本行 726 万股）、常德市景云塑业有限公司（持有本行 484 万股）、常德市华政实业有限公司（持有本行 1270.5 万股），对授信逾期的娄少波（持有本行 10 万股）、莫志龙（持有本行 3 万股）两位股东以及股权被司法冻结的柳叶湖桃花源国际旅行社有限公司（持有本行 800 万股）表决权进行了限制，被限制行使表决权的股份合计数为 3393.5 万股，未计入股东大会的有效表决总数。

### 第三部分 主要业务信息与数据摘要

报告期末，本行资产总额 245.17 亿元，较年初增加 22.57 亿元，增长



10.14%；负债总额 227.54 亿元，较年初增加 21.14 亿元，增长 10.24%；股东权益 17.63 亿元，较年初增加 1.44 亿元，增长 8.88%；利润总额 4.56 亿元，净利润 3.1 亿元。

### 一、主要会计数据和财务指标

单位：万元、%

项 目	2018 年	2019 年
营业收入	135425	137656
营业利润	26998	46208
利润总额	28462	45590
投资收益	25315	20110
净利润	20027	31019
总资产	2225931	2451673
吸收存款	1963835	2105191
贷款和垫款	1449961	1598227
股东权益	161916	176300
基本每股收益（元）	0.20	0.31
每股净资产（元）	1.62	1.76
资产收益率	1.19	1.87
资本收益率	13.11	18.88
成本收入比	34.27	34.89
流动性比例	25.14	36.99
不良贷款率	2.95	2.46
拨备覆盖率	156.66	204.19
拨贷比	4.62	5.01
单一客户贷款（授信）集中度	8.25	7.33
单一集团客户授信集中度	8.25	25.21
经营活动产生的现金流量净额	-105094	108690
每股经营活动产生的现金流量净额 （元）	-1.05	1.09

### 二、杠杆率

单位：万元

项 目	2018 年	2019 年
一级资本净额	161916	176300
调整后的表内外资产余额	2222814	2436030
证券融资交易资产余额	10175	20000
杠杆率 (%)	7.25	7.18

### 三、流动性覆盖率

单位：万元

项 目	2018 年	2019 年
优质流动性资产	311053	488336
现金净流出量	133325	208476
优质流动性资产充足率 (%)	233.3	234.24

### 四、存款

报告期末，存款余额 210.52 亿元，较年初净增 14.14 亿元，增幅 7.2%。

单位：万元

项目	2018 年	2019 年
活期存款	781502	774492
公司客户	349617	363619
个人客户	431885	410873
定期存款	1140529	1290377
公司客户	91995	70378
个人客户	1048534	1219999
存入保证金	41610	39072
其他存款	194	1250
合 计	1963835	2105191

### 五、贷款

报告期末，贷款余额 159.82 亿元，较年初增加 14.83 亿元，增幅 10.23%。

### (一) 贷款十大行业分布情况

单位：万元、%

2018年			2019年		
行业类别	余额	占比	行业类别	余额	占比
建筑业	280609.19	19.35%	建筑业	256332.62	16.04%
批发和零售业	168796.51	11.64%	批发和零售业	182050.98	11.39%
制造业	156544.34	10.80%	制造业	142509.27	8.92%
房地产业	106495.38	7.34%	房地产业	122897.78	7.69%
住宿和餐饮业	59312.77	4.09%	住宿和餐饮业	63748.21	3.99%
农、林、牧、渔业	58543.89	4.04%	农、林、牧、渔业	59732.42	3.74%
租赁和商务服务业	46025.42	3.17%	租赁和商务服务业	39746.01	2.49%
居民服务、修理和其他服务业	26948.71	1.86%	居民服务、修理和其他服务业	37121.06	2.32%
交通运输、仓储和邮政业	18297.85	1.26%	文化、体育和娱乐业	20417.67	1.28%
文化、体育和娱乐业	15424.54	1.06%	交通运输、仓储和邮政业	19555.17	1.22%
合计	936998.60	64.62%		944111.19	59.07%

### (二) 贷款担保方式分布情况

单位：万元、%

项目	2018年		2019年	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	89720	6.19	183761	11.5
保证贷款	160239	11.05	134292	8.4
抵押贷款	1032804	71.23	1160574	72.62
质押贷款	167198	11.53	119600	7.48
合计	1449961	100	1598227	100

### (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	A	14300	0.88

2	B	14000	0.88
3	C	11841	0.74
4	D	11500	0.72
5	E	10892	0.68
6	F	10000	0.63
7	G	10000	0.63
8	H	9478	0.59
9	I	9270	0.59
10	J	9000	0.56
	合计	110281	6.90

#### (四) 贷款五级分类

单位：万元、%

五级分类	2018年		2019年	
	余额	占比	余额	占比
正常类	1375686	94.88	1498944	93.79
关注类	31509	2.17	60036	3.75
次级类	12327	0.85	6583	0.41
可疑类	30328	2.09	32551	2.04
损失类	111	0.01	113	0.01
合计	1449961	100	1598227	100

## 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。报告期内，累计办理资金营运业务 495 笔，金额 443.9 亿元。报告期末，金融市场债券质押式逆回购余额 2 亿元，存放系统内余额 1.5 亿元、质押式债券正回购余额 9.34 亿元，存放同业及回购业务的交易对手均为金融机构同业。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，全行共实现同业业务收入 2.5 亿元。

同业投资业务包括但不限于债券、央票等投资及银行理财业务。报告期末，表内债券投资余额 50.15 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。其中同业存单余额 2.9 亿元，严格控制信用风险敞口。经风险监测，同业业务未发现交易对手的重大负面消息，风险可控。

## 七、其他资产减值准备

单位：万元

项 目	2018 年	2019 年
其他应收款坏账准备	614	580
抵债资产减值准备	1515	1515
合 计	2129	2095

## 八、资本充足率

单位：万元、%

项 目	2018 年	2019 年
核心一级资本净额	161916	176300
一级资本净额	161916	176300
资本净额	179473	195116
信用风险加权资产	1422163	1524074
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	163958	172697
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1586121	1696771
核心一级资本充足率	10.21	10.39
一级资本充足率	10.21	10.39
资本充足率	11.32	11.5

## 第四部分 风险管理

2019 年，本行持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。一是优化全面风险管理架构。本行实行独立、集中、垂直的风险管理模式，建立了较为完善的全面风险管理框架，由董事会、监事会、经营层、业务条线部门、风险管理部门、稽核监察部门等组成风险管理组织体系，董事

会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责提出行业风险管理建议、研究风险政策等。二是健全完善风险管理制度体系。结合最新监管要求和本行实际，先后出台了《“红线管贷”实施细则（试行）》《常德农商银行合规管理实施细则》《常德农商银行员工从业禁止行为规定》《常德农商银行“合规文化建设年”活动实施方案》《常德农商银行小微企业贷款尽职免责实施细则》等一系列风险管理制度，制度体系不断完善。三是着力提升风险管控技术手段。本行根据风险偏好，导入信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等主要风险的容忍度管理，规范各类风险的识别、计量、评估、监测、预警、报告程序，提升风险管理的主动性与前瞻性。开展风险评估和压力测试，组织对新业务、新产品开展风险评估，定期开展信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险等压力测试。

## 一、信用风险

本行信用风险主要表现为信贷风险。报告期末，本行不良贷款余额为3.92亿元，不良贷款率2.46%，比年初下降0.49个百分点。不良贷款主要集中在建筑业、批发零售业，分别占不良贷款比重为31%、28%。逾期90天以上贷款与不良贷款比例为73%；关注类贷款余额6亿元，占比3.76%；当年到期贷款收回率98.31%；不良贷款拨备覆盖率204.19%，贷款损失准备余额8.01亿元。本行信用风险可控，不良贷款反映真实，2019年不良贷款呈现“双降”，信贷风险防控显现成效，拨备覆盖率达到监管要求，风险抵补能力较足。

本行通过严格贷款授信管理、贷款集中度管理、贷款权限管理，强化贷款动态监测和不良贷款督办处置，严格落实“红线管贷”要求等措施，拧紧了新增不良贷款的“闸门”；通过压实责任、上下联动、一户多策、重点攻坚，“压不良、控风险”工作有力推进，确保了年末不良实现“双

降”。逐步完善了原有风险管理制度，为全行经营和风险防控工作有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究奠定了基础。

## 二、流动性风险

2019年12月末，全行存贷比75.92%，流动性比率36.99%，优质流动性资产充足率234.24%。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。

本行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。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，及时化解支付风险。努力调整贷款期限结构，在信贷投向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作。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

2019年12月末，本行资金营运余额44.31亿元，其中：质押式债券逆回购余额2亿元、质押式债券正回购余额9.34亿元、存放系统内款项1.5亿元、持有至到期投资50.15亿元。投资国债9.24亿元，占比18.42%；投资政策性银行债券20.29亿元，占比40.46%；投资地方性政府债券7.93亿元，占比15.81%；投资AA+以上企业债券6.58亿元，占比13.12%；投资商业银行债券3.20亿元，占比6.38%；投资同业存单2.91亿元，占比5.80%。

本行在做好同业授信工作的同时，重新拟定了《资金业务管理办法》，严格执行业务审批制度，同时加强日常管理，应对措施具体有效，市场风

险在可控范围之内。

#### **四、操作风险**

本行主要从规范管理、增强合规意识，严防内控管理措施失效、发生业务差错、执行人不严格执行现有制度等方面减少操作风险。

扎实推进巡视整改工作。2019年，本行把落实巡视整改作为促进合规经营、持续发展的重要抓手，全面完成巡视整改任务，笔数与金额整改率均达到100%。

狠抓违规问题整改。全年有序开展2018年年终决算真实性检查、信贷业务专项检查3次和跟踪“回头看”1次、便民卡全面业务审计、22家网点交叉整体移位稽核6次、离岗（任）经济责任审计91人次，开展了反洗钱审计、资金业务审计、信息科技审计、财务费用及工资薪金审计、基建专项审计、资产管理专项审计等内部审计。适时开展苗头性问题专项核查。报告期内，本行下发问题和处理情况通报13份，向相关部门签发问题移交清单14份，合格整改率达91%。

严格问责追责工作。报告期内，本行对违规违纪行为“零容忍”，启动了不良贷款责任认定与责任追究工作，加大了表外不良贷款管理、清收、保全、处置的力度，出台员工从业禁止行为规定，员工一旦违反该规定，将一律给予开除或解除劳动合同。从严治行已成为本行的常态与共识。

报告期内，本行稽核、监察、保卫等部门共通报批评574人次，约见谈话10人次，处罚金额25.22万元，解除劳动合同6人，开除党籍2人。

#### **五、信息科技风险**

本行信息系统的数据库实时存放于省中心，数据备份工作由省中心统一完成。本行通过物理环境管理、网络管理、应用环境、数据管理和设备管理五个方面强化信息科技风险管理。



本行形成了分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技治理组织结构。设立了信息科技管理委员会，负责监督各项职责的落实，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况等。委员会办公室设在信息科技部，承担具体信息科技职责，履行信息科技预算和支出，信息科技策略、标准和流程，信息科技内部控制，组织员工信息安全培训，专业化研发项目发起和管理，信息系统和信息科技基础设施的运行、维护和升级，信息安全管理，灾难恢复计划，信息科技外包，信息系统退出和应急预案演练等职能。

报告期内，完成了常德快贷的网络切换及安全管控升级工作，上线柜员指纹登录系统，完成了不动产系统的对接及调试工作、部分网点升级改造和新增设备安装，以及申请电票业务上线相关工作，实施了信息科技专项检查，有效防范信息科技风险。

## 六、其他风险

案件风险防范。开展了“合规文化建设年”活动，通过开展柜面和信贷业务风险排查、合规业务操作培训、合规知识竞赛、合规文化征文比赛、员工从业禁止行为规定学习与考试等一系列工作，在全行深植“合规创造价值”的理念，努力提升风险管理水平。

反洗钱管理。本行严格遵照国家有关反洗钱法律法规及监管部门规定，全面贯彻落实风险为本的反洗钱监管理念，将反洗钱工作落实到日常经营管理和业务运作中，进一步增强责任意识，完善反洗钱内控制度，加大反洗钱培训和宣传力度，及时做好客户身份识别、客户风险等级分类管理、大额可疑交易报告等工作，反洗钱工作取得了较好成效。

声誉风险管理。一是主动发声，不断优化企业形象。紧紧围绕高质量发展主线，加强与媒体合作，强化宣传报道，丰富宣传活动，热心公益事

业，提高信息披露频率和透明度，打造了全方位、多层次、宽领域的宣传新格局，提升了农商行的社会影响力与美誉度。二是防控结合，有效管理声誉风险。严格落实声誉风险管理实施细则、信息披露管理办法、舆情报告等制度，对网络舆情实行 24 小时监控，及时处置风险苗头。

## 第五部分 公司治理

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规，不断完善公司治理机制，形成了权力、决策、监督与执行机构之间各司其职、协调运作的法人治理结构和运作机制。

### 一、股东大会

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》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。股东大会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》。

2019 年 3 月 27 日，本行在公开媒体、官方公众号和官方网站上发布了召开 2018 年度股东大会的通知，2019 年 4 月 13 日在常德柳园锦江酒店锦江厅如期召开 2018 年度股东大会。本次股东大会应到股东 1609 人，合计持股 10 亿股，剔除被限制表决权的股份 33935000 股，有效表决股份 966065000 股。实到股东及受权委托人共 185 人，代表有效股份数共计 794468869 股，占本行有效表决股份总额的 82.23%。会议审议通过了 2018 年度董事会工作报告、2018 年度监事会工作报告、2018 年度财务决算报告、2018 年度利润分配方案、2019 年度财务预算报告、2019-2021 年经营发展规划、关于聘请会计师事务所的议案、董事津贴制度、监事津贴制度、关于免

去何克明同志常德农商银行第一届董事会董事职务的议案、关于选举曾克非同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案、关于免去龙凌云同志常德农商银行第一届董事会董事职务的议案、关于选举张明仲同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案等 13 项议案。

## 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。

序号	姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任职单位
1	陆化	男	1966.10	本科	董事长	常德农商银行
2	万助鸿	男	1973.2	本科	副董事长、 行长	常德农商银行
3	李明珠	女	1981.11	本科	职工董事	常德农商银行
4	易先云	男	1963.9	本科	董事	常德市城市建设投资集团有限公司
5	曾克非	男	1973.11	在职研究生	董事	常德市经济建设投资集团有限公司
6	张明仲	男	1965.3	本科	董事	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司
7	刘雷	男	1963.3	大专	董事	常德中凯道路照明安装有限公司 董事长
8	罗志伟	男	1961.2	大专	董事	常德朗粤实业有限公司董事长
9	匡朗云	男	1966.8	本科	独立董事	湖南天平正大会计师事务所
10	杨迪清	男	1967.1	本科	独立董事	湖南云济律师事务所

#### 2. 董事变动情况。

2019 年 4 月,本行 2018 年度股东大会免去何克明、龙凌云股权董事职

务，选举曾克非、张明仲为本行股权董事。

2019年7月，刘和平因个人原因辞去本行第一届董事会股权董事职务，本行第一届董事会2019年第五次临时会议审议通过了关于同意刘和平女士辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案。

### 3. 董事履职情况。

本行董事具备履职所需专业知识、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，能够按时出席报告期内召开的董事会、股东大会会议以及相关的专门委员会会议，主动关注本行经营管理信息、财务状况、重大事项等，对提交董事会审议的各项议案，均能深入讨论，各抒己见，为本行的经营发展建言献策，做出决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性，推动了本行各项工作的持续、稳定、健康发展。

公司独立董事能够根据《董事会议事规则》《独立董事制度》及有关监管要求，恪尽职守。报告期内，独立董事认真履行应有的监督职能，严格审议各项议案并做出独立、客观、公正的判断，按照有关规定对公司的利润分配，董事、监事、高级管理人员薪酬，关联交易的合法性和公允性，信息披露的完整性和真实性等重大事项发表独立意见，切实维护了公司股东的利益。

本行董事长能够按照规定尽职主持董事会和股东大会会议，采取措施确保董事会进行科学决策，积极推动公司规范化治理水平进一步提高。督促本行及时将经营动态信息、董事会各项议题的相关背景资料提供给董事会成员，督促董事认真审议董事会议案，科学、客观、公正发表个人意见，鼓励支持有不同意见的董事充分表达自己的意见，督促本行切实执行董事会和股东大会各项决议。

#### 4. 董事会会议情况。

报告期内,本行董事会共召开 4 次例会和 7 次临时会议(其中 5 次以通讯方式召开),研究和审议重大议题 31 项。

(1) 1 月 29 日,召开第一届董事会第十二次会议,审议通过了《常德农商银行 2018 年度利润分配预案》《关于聘请会计师事务所的议案》《关于聘任财务管理部、合规管理部主要负责人的议案》《关于机构调整的议案》《关于调整董事会风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会委员的议案》等 5 项议案。

(2) 4 月 9 日,召开第一届董事会第十三次会议,审议通过了《关于常德农商银行 2018 年年度报告的议案》《关于常德农商银行 2018 年度财务决算报告的议案》《关于常德农商银行 2018 年度利润分配方案的议案》《关于常德农商银行 2019 年度财务预算报告的议案》《关于常德农商银行董事、高级管理人员 2018 年度履职评价的议案》《关于常德农商银行 2016-2018 年经营方针和业务发展规划实施情况评价的议案》《关于常德农商银行 2019-2021 年经营发展规划的议案》《关于常德农商银行董事津贴制度的议案》《关于常德农商银行监事津贴制度的议案》《关于加强常德农商银行反洗钱工作的议案》《关于港二口支行等 4 处网点综合楼提质改造的议案》《关于常德市天智投资发展有限公司受让本行 5% 股份的议案》《关于免去何克明同志常德农商银行第一届董事会董事职务的议案》《关于选举曾克非同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案》《关于免去龙凌云同志常德农商银行第一届董事会董事职务的议案》《关于选举张明仲同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案》等 16 项议案。

(3) 7 月 15 日,召开第一届董事会 2019 年第五次临时会议,审议通过了《关于同意刘和平女士辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议

案》。

(4) 7月19日,召开第一届董事会2019年第六次临时会议,审议通过了《关于湖南鼎沣投资集团有限公司全额转让股份的议案》。

(5)8月6日,以通讯方式召开第一届董事会2019年第七次临时会议,审议通过了《关于机构调整的议案》。

(6)9月29日,召开第一届董事会第十四次会议,审议通过了《关于购买柳叶湖支行营业用房的议案》《关于增资扩股补充资本的议案》等2项议案。

(7)12月12日,召开第一届董事会第十五次会议,审议通过了《关于罗志伟受让罗雪菲股权的议案》。

此外,根据主管部门要求,本行以通讯方式召开4次临时董事会,研究和审议大额信贷议题4项。

## (二)专门委员会构成及会议召开情况

本行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、孙冠华、曹晓竹、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、覃勇、何克明。

薪酬与提名委员会主任委员:陆化,委员:万助鸿、成德英、杨萍、邓燕辉。

服务“三农”与小微委员会主任委员:陆化,委员:万助鸿、曹晓竹、钟艳。

报告期内，董事会专门委员会根据本行章程和各专门委员会议事规则，切实履职，开展了卓有成效的工作，为本行发展提供专业建议。

战略委员会对国内外经济、金融、行业形势及国家出台的相关政策进行认真分析，对本行 2016-2018 年经营规划进行了评价，对本行未来发展战略提出了意见和建议，拟订了《常德农商银行 2019-2021 年经营规划》，以及高质量发展“一规划两方案”，即《常德农商银行 2019-2023 年高质量发展工作规划》《常德农商银行 2019-2023 年高质量发展管理转型实施方案》《常德农商银行 2019-2023 年高质量发展业务转型实施方案》。

风险管理与关联交易控制委员会对本行重大关联交易进行了审议，对本行战略规划的实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。

审计委员会审议了本行聘请会计师事务所的议案，在本行年度审计过程中就审计计划、审计过程与审计机构进行了讨论和沟通，并密切跟踪、督促、审核；对本行年度报告进行认真审核；对公司内控制度建设情况严格把关，并及时通报监管部门对本行的监管意见。

薪酬与提名委员会审议了本行高级管理人员选聘、机构调整以及董事、监事薪酬等相关议案，对被提名人的任职资格等相关事宜进行了认真的评审，认为本行选举的董事、聘任的高级管理人员具有丰富的行业经验和管理经验；对本行董事和高级管理人员的薪酬情况进行了审核，认为其薪酬标准和年度薪酬总额的确定符合相关规定。

服务“三农”与小微委员会认真指导和推动本行不断提升“三农”与小微金融业务的管理和服务水平，年内召开两次会议，及时通报了监管部门对本行普惠型监管指标达标的意见，提出要继续加大涉农和小微企业贷

款投放力度，确保实现涉农贷款持续增长和小微企业贷款“两增两控”目标。

### （三）董事会主要工作情况

一年来，董事会积极应对经济金融形势新变化，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，认真履行法律法规、本行《章程》和股东大会赋予的职责，充分发挥董事会决策领导作用，统筹推进公司治理、战略实施、主责主业、改革转型、风险管控、队伍建设等工作，较好地实现了年度经营目标，高质量发展取得积极成效。

1. 突出业绩增长，持续回报全体股东。一是主要指标持续进位。截至2019年末，全行总资产245.17亿元，增幅10%，净资产17.63亿元；存贷款余额分别为210.52亿元和159.82亿元，增幅分别为7.2%和10.23%，存贷款总量分别居全省农信系统第6位和第5位，均居市本级银行机构第2位。贷存比75.92%。二是做小做散扎实见效。个人储蓄存款较年初增加15.03亿元，占存款总量的77.47%，同比增加2.08个百分点。当年累放各项贷款142.76亿元，年末涉农、小微贷款余额分别为59.13亿元和79.54亿元，当年新增5.24亿元和7亿元，实现了涉农贷款“持续增长”和普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。年末有余额贷款客户4.5万户，较年初增加1.1万户，户均余额35.52万元；500万元以上大额贷款占比42.12%，较年初下降7.47个百分点。三是经营效益持续攀升。全年实现净利润3.1亿元，资产利润率1.87%，资本利润率18.88%。资本充足率11.5%，不良率2.46%，贷款拨备余额8.01亿元，拨备覆盖率204.19%，贷款拨备率5.01%，主要指标均符合或优于监管标准。上交税金2.22亿元，在实现自身可持续发展



的同时，有力促进了地区经济发展。本行坚持发展成果惠及股东，实施了2018年度红利分配，每股现金分红0.15元（含税），共计分红1.5亿元（含税）。

2. 突出规范履职，持续提升治理水平。一是充分发挥董事会决策职能。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，认真执行股东大会各项决议，积极维护存款人和股东权益。报告期内，共召集股东大会1次，研究和审议重大议题13项，保证了股东合法参加会议并行使表决权，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》。共召开董事会会议11次，其中例会4次、临时会议7次（5次以通讯方式召开），研究和审议重大议题31项，审议事项涉及发展战略、董事高管选举聘任、利润分配、董（监）事薪酬制度、机构调整、重大关联交易等事项。全年召开10次董事会专门委员会，董事会各专门委员会能够按照职能分工履职尽责，对相关议案提出专业意见和建议，为董事会科学决策提供了有力保障。二是高效发挥战略引领作用。董事会紧紧围绕《常德农商银行2019-2021年经营规划》《常德农商银行2019-2023年高质量发展工作规划》和年度工作报告确定的发展目标和重点任务，坚持审慎、稳健的经营理念，回归本源、坚守主业，扎根本土、做小做散，推进全行走高质量发展之路。组织对经营规划执行情况进行全面评估，加强对规划实施的指导，推动各项战略目标实现。三是投资者关系处理良好。本行高度重视投资者关系管理，及时、全面、规范地披露有关信息，增强公司治理和经营管理的透明度，努力成为投资者信赖的银行。组织编制并在本行官网披露了年度报告，通过上门走访、来访接待、建立股东微信群等方式，搭建了良好的投资者交流平台，增进了与投资者之间的了解与沟通。认真办理股权确权、变更、

质押等股权事项，为股东提供优质高效的服务。四是加强股东股权管理。强化主要股东管理。根据监管要求，及时收集主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人、关联方名单等信息以及资本补充能力报告，对主要股东履职履约情况进行了评估。强化关联交易管理，认真确认并动态更新关联方名单，确保关联方不遗漏；严格关联交易备案和审批，确保关联交易公允和程序合规。认真开展股东股权乱象整治、市场乱象整治、股权及关联交易专项治理、股权托管自查、公司治理评估等一系列工作，加强股东穿透管理，公司治理规范性进一步增强。五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，本行董事会每次会议均邀请本行监事列席会议。董事会对经营管理的重大决策，监事会都全程参与、监督。对监事会提出的意见和建议，董事会高度重视，合理吸收并明确答复。董事会、监事会能紧紧围绕发展目标，密切配合，较好地发挥各自职能，有力促进了本行的稳健发展。

3. 突出党建引领，持续凝聚发展合力。把坚持和加强党的领导作为做好工作的最高政治原则，以高质量党建引领高质量发展。一是抓牢政治思想建设，深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动。二是抓实基层组织建设，年末各支部“五化”达标率达到100%，实现了“支部建在支行上，党员驻在网点上”的目标；加大党建考核力度，实行支部等级管理，新发展6名党员，第28党支部被评为2019年度“湖南农信示范党支部”。三是抓严党风廉政建设，逐级压实“两个责任”，全面完成巡视整改任务。四是抓活“党建+金融”结合文章，务实推进“党建共创、金融普惠”行动，通过集中走访抓村组、重点走访抓产业、亲情走访抓帮扶，大力传承“背包银行”精神，拉近了同基层干部群众的距离，队伍作风和形象有了明显

改进。

4. 突出主责主业，持续增强发展实力。强化回归主业的经营导向，坚持“做小做散”的市场定位，推动存贷主业做大做强。一是产品创新亮点频出，上线了智能定期存款和大量存单，试运行“小微快贷”，推出了经营性物业抵押贷、政府采购贷，启动了“银政担贷”业务合作，开通了电子商票业务，对“双创贷”进行升级，推出了“乡村振兴系列贷”。“常德快贷”荣获湖南省2019年金融机构融资创新考评一等奖。二是服务升级惠企暖民，开通了“校易收”、不动产抵押登记、农民工工资实名制代发、代收电费系统电力解款等业务，实现社保卡即时制卡，服务能力不断增强。开展“访问优”“行长结对服务中小企业”“两进两促”“百行进万企”等活动，倾力服务地方经济。三是渠道建设持续优化。深入推进移动支付便民示范工程，全年推广云闪付有效户1.5万户，当年新开手机银行、信用卡客户分别为3万户和0.21万户，累计拓展福祥e支付商户5235户，电子银行替代率、社保IC卡激活率、信用卡活卡率分别为86.31%、91.17%和68.13%。

5. 突出清非压降，持续提升发展质量。把防范化解信用风险摆在突出位置，牢牢守住了不良率3%和到期收回率98%这两条底线。一是抓源头管“新”。认真落实“红线管贷”机制、等级管理机制和尽职免责机制，提升了员工对管贷的责任感、对风险的敬畏心，推动支行做小做散。二是抓压降盘“活”。加强了对不良贷款压降工作的考核、督办、预警力度，对表外小额不良贷款实行委托代理清收，对抵债资产进行多元化处置，联合司法机关依法清收，取得较好效果。三是抓问责促“稳”。通过“三类贷款”限时清偿、不良贷款责任认定与责任追究等一系列重拳出击动作，保

持了全面从严治行的高压态势。

6. 突出案防建设，持续筑牢发展根基。深植“合规创造价值”的理念，开展了“合规文化建设年”活动和案件专项治理100天行动，出台了《员工从业禁止行为规定》，组织梳理“案防十条”，完善管理制度12个，按季对支行进行案防考核，有效提升了案防执行力。不断拓展审计监督的广度、深度和力度，组织开展扫黑除恶专项斗争排查，集中打击整治“三贷三霸”，形成了“越来越严、全面从严”的态势。率先在全省开展农村网点远程值守试点，年末试点网点达到10家，有效解决了农村“守库难”的问题。

7. 突出队伍建设，持续激活发展动能。把提升员工幸福感、获得感放在重要位置，以文化引导、教育培训、精准激励和丰富职工生活为抓手，大力营造“成才靠学习、业绩靠努力、职务靠竞争、收入靠贡献”的氛围。认真研究出台2019-2023年推进高质量发展实施方案，按季评选“最美农商人”和“优质文明服务之星”，开展“有温度的服务，让网点更亮丽”评比活动，鼓励各网点各岗位创先争优，做“有温度的农商人”。把培训作为员工福利，全年组织各类专题教育培训29场次，参训员工5083人次，干部员工参训面100%；组织60名中层骨干赴清华大学学习，有效提升了干部的管理能力和综合素质；注重青年人才的培养选拔，大力培养“一懂两爱”金融服务人才。进一步优化了绩效考核方案，推动绩效考核更加精准、公平。高度重视工青妇组织建设，丰富职工文化生活，在常德市银行业第三届“银协杯”羽毛球比赛中斩获团体冠军、女双冠军、男双季军三项大奖，在常德市农商行第六届男子篮球赛中勇夺冠军，总行团委被团市委授予“常德共青团工作先进单位”，企业凝聚力、向心力进一步增强。

#### 四、2020年董事会工作建议

**2020年总体工作思路是：**以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，认真贯彻省市工作会议和市委经济工作会议要求，坚决落实中央防范和化解重大金融风险总要求，围绕“建设有温度的百姓银行”总愿景，坚持高质量发展总导向，把握稳中求进工作总基调，扭住“党建共创、金融普惠”行动总抓手，着重在风险管控、坚守定位、夯实主业、队伍建设、改革创新、党建引领这六个方面全力作为，深耕普惠、强基固本，奋力推进高质量发展再上新台阶。

本行**2020年工作总体目标是：**存款净增22亿元，贷款净增22.5亿元，不良率控制在2%以内，实现经营利润6.15亿元；**重点目标是**存款价值客户提升10%，有余额贷款客户净增1.32万户，到期贷款收回率99%以上，表外不良贷款收回1.4亿元；**底线目标是不**发生新的案件和案件风险事件。

围绕上述目标，2020年将突出抓好六项工作：

1. 在风险管控上全力作为。始终把防范化解风险作为业务工作的重中之重，突出抓好信贷风险、操作风险、案件风险的防控工作，全面补齐短板、加固底板、守牢底线，进一步巩固从严治行成果。

2. 在坚守定位上全力作为。把“党建共创、金融普惠”作为坚守定位的关键举措，把经营客户作为各项经营活动的核心内容，坚持做小做散、错位竞争，深入拓展“小小微”领域。把金融服务更好地融入基层治理、融入到乡村振兴和产业发展中去；通过深入践行“客户至尊”的服务理念来传递农信温度，切实转变作风，让客户发自内心地接受农商行、认同农商行；贴合市场、贴合客户需求不断创新产品和服务，以满足需求为导向促进业务增长。

3. 在夯实主业上全力作为。存款方面，重点推动低余额客户价值提升，通过抓基础客户稳存、抓“存贷互动”引存、抓公关维护争存、抓绩效考核促存、抓优质服务吸存。贷款方面，坚持“做小做散”优增量，确保实现涉农贷款持续增长和普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。持续推广“常德快贷”，力争今年新增授信2万户以上。严格控制大额贷款，确保户均贷款余额和500万元以上（含）大额贷款占比持续下降。

4. 在队伍建设上全力作为。用心做好人力资源管理这篇大文章，致力在选人上体现公开，在用人上体现公正，在分配上体现公平。不断优化人力资源配置，促进员工能力提升，改进薪酬绩效管理，畅通员工发展通道，加快解决结构不优、素质不高、作风不实、人岗不适等问题。

5. 在改革创新上全力作为。把科技驱动作为实现高质量转型发展的重要抓手，用奔跑的姿态加快科技转型，不断提升信息科技的引领力、支撑力、保障力。用批判的心态推动管理转型，从股东股权、柜面运营、财务管理、信息安全、数据治理等多个维度着手，全面提升精细化管理水平，加速新旧动能转换。

6. 在党建引领上全力作为。着重解决好党建与业务融合不足、战斗堡垒作用和先锋模范作用发挥不够的问题。切实拧紧理想信念“总开关”，全面提升党员队伍综合素质。切实筑牢基层党建“桥头堡”，激发基层党建活力。切实拉紧纪律作风“高压线”，始终保持全面从严治党永远在路上的坚韧和执着。切实增强企业文化“软实力”，在优化服务中传递农商银行的温度和情怀。

### **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,本行监事会由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	监事长
2	杨明	男	湖南德山建设投资股份有限公司	股权监事
3	杨鹰	男	常德市鼎力实业有限公司	股权监事
4	张维新	男	湖南天鹰建设有限公司	股权监事
5	汤振	男	常德市泽云实业有限公司	股权监事
6	许嘉凌	男	常德农村商业银行	职工监事
7	彭前	男	常德农村商业银行	职工监事

## 2. 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. 监事会会议情况。

报告期内，监事会共召开 4 次会议，研究和审议重大议题 17 项，全体监事均列席了董事会会议，听取了董事会报告。

(1) 1 月 29 日，第一届监事会第 10 次会议审议通过了《关于聘请会计师事务所的议案》《常德农村商业银行股份有限公司 2018 年风险评估报告》两项议案。

(2) 4 月 9 日，第一届监事会第 11 次会议审议通过了 2018 年度监事会工作报告、2018 年度财务决算报告、2018 年度利润分配方案、2019 年度财务预算报告及《监事会关于董事、监事、高级管理人员 2018 年度履职情况的评价报告》《监事会对 2018 年度有关事项的独立意见》《监事会对 2016-2018 年经营方针和业务发展规划实施情况的评估报告》《监事津贴制度》《关于港二口等四处网点综合楼提质改造的议案》《2018 年度重大关联交易报告》等议案。

(3) 9 月 29 日，第一届监事会第 12 次会议审议通过了《关于购买柳叶湖支行营业用房的议案》《关于增资扩股补充资本的议案》《2019 年上半年监管部门对我行监管意见的情况通报》《2019 年二季度重大关联交易报告》《2019 年半年度风险评估报告》等五项议案。

(4) 12 月 3 日，第一届监事会第 13 次会议审议通过了《关于罗志伟受让罗雪菲全部股权的议案》《关于湖南鼎沅集团有限公司全额转让股份的议案》两个议案。

## (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：彭前、许嘉凌；监督委员会主任委员：闫劲松，委员周晓峰、邓红霞。

## (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,促进公司稳健合规发展。

**1. 认真履行审议职责。**监事会积极参与董事会、高管层经营决策过程,认真履行监督职能。组织监事会召开4次会议,审议并表决通过17项议案。监事们尽职审议并独立发表意见,维护本行及全体股东的合法权益。组织监事列席董事会会议11次,听取和审议报告及议案31个,对2018年年度工作报告进行了审议。监事发表的建设性意见和建议均被采纳。

**2. 强化日常监督管理。**按要求召开监督委员会会议,落实了监督委员会监督职责。定期召开监事长办公会例会,强化了日常管理。组织监事学习监管政策和行管规定,提高履职能力。组织稽核员参加审计管理信息系统等培训和集中业务学习,参加学习培训200多人次。

**3. 依规监督重大事项。**一是内部审计拓面走深。在开展反洗钱审计、资产管理审计、资金业务审计、信息科技审计的基础上,加强了财务费用及工资薪金审计、基建审计,发现问题25个,提出整改建议13条,并督促相关部门落实整改。二是重要事项实时监督。在监事会的指导下,派职工监事或稽核审计部负责人参加本行贷审会、财审会、风险委员会等,积极参与行党委“三重一大”等重要事项研究决策。三是重大决策定期审议。对本行财务预算决算、利润分配、对外投资、增资扩股、购置营业用房等重大财务决策实行事前监督,对重大关联交易定期开展审议监督,对董事会2016-2018年经营方针和业务发展规划的实施情况进行监督,出具评估报告,并提出合理化建议。

4. 依规开展履职评价。组织开展董事、监事、高管人员履职情况自评互评，建立年度履职评价档案。对2018年度履职情况进行客观评价，并在股东大会上进行专题报告。总体看，我行董事监事、高管能切实履行忠诚、勤勉义务，没有发生违法、不廉洁等异常情况。

5. 督促落实监管行管意见。对监管部门指出的案防管理、内部控制等11个问题进行整改规范。高度关注监管部门对信贷管理、资金风险等方面的风险提示，督促相关部门制定有效措施，有力防范风险。对行管部门年终决算、换届审计等检查提出的12个问题进行督促问责并整改到位。落实监管行管部门对有关案件进行彻查、处置风险和严格问责的意见和要求。

#### (四) 监事会发表的独立意见

1. 依法合规经营情况。2019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。2019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。2019年，本行加强了董监事履职管理和各专门委员会建设，组织开展了公司治理自查自纠，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，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。**2019 年度财务报告已经大信会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。监事会认为 2019 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。**报告期内，本行进一步加强关联交易管理，董事会、董事会风险管理与关联交易控制委员会和有关部门能够严格按照监管规定管理关联交易，合规管理部对我行的关联交易情况进行了排查，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 85235 万元，占资本净额的 43.68%，占贷款总额的 5.33%。

**5. 风险管理及内部控制情况。**2019 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职责要求。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。制定和下发各类业务和内控制度办法 19 个、细则 8 个，各项业务和内控管理制度不断更新完善。年度内对全行的财务费用及干部职工薪酬管理情况、网点改造基建项目情况进行了专项审计。不良贷款责任认定与追究、员工违规处理、违法违纪问题移送等从严治行措施常态化推进，综合运用多种手段、奖惩分明的问责追责体系已经形成。全面实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 2018 年度财务决算报告、2018 年度利润分配方案和 2019 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

报告期末，本行高级管理层成员由以下 11 人组成。

序号	姓名	性别	年龄	职务	分管工作范围
1	陆化	男	53	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	47	党委副书记、副董事长、行长	负责本行经营管理工作，分管营业部、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	50	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	孙冠华	男	56	党委委员、副行长	协助行长工作，分管合规管理部、金融市场部、普惠金融部、资金组织部，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。
5	曹晓竹	女	45	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、风险管理部，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。
6	周德宗	男	49	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。
7	邓燕辉	女	41	董事会秘书	负责董事会事务性工作
8	成德英	女	46	财务管理部总经理	主持财务管理部工作
9	邓红霞	女	39	稽核审计部总经理	主持稽核审计部工作
10	覃勇	男	46	合规风险部副总经理（主持工作）	主持合规风险部工作

高级管理层变动情况：无

## 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，总部机关共有内设部门 18 个，组织架构图详见附件 1。

报告期末，我行设有 75 个机构网点，包括 1 个营业部、41 家支行、33 家分理处，分布在常德武陵区、鼎城区、高新区、经开区、柳叶湖旅游度假区、西洞庭管理区；本年未新设机构，未制订和实施扩张计划。原有 78 个网点，报告期内撤销了桥南一分理处、沅南路分理处和兴隆分理处 3 个网点。分支机构名录见附件 2。

## （二）员工情况

报告期末，本行员工 883 人，其中在编员工 862 人，业务岗劳务派遣工 21 人。男职工 487 人，占比 55.2%；女职工 396 人，占比 44.8%；在职党员 333 人，占比 37 %。全区 35 岁以下员工 389 人，占比 44%；36 岁至 55 岁员工 419 人，占比 47.5%；56 岁以上员工 75 人，占比 8.5%。从学历结构看，研究生以上 15 人，占 1.6%；本科 466 人，占 52.7%；大专及以下 402 人，占 45.5%。从职称结构看，具有中级职称的 45 人，占 5.09%；具有初级职称的 250 人，占 28.3%。

## 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）薪酬管理架构及决策程序

根据本行章程等制度以及股东大会对董事会的授权，本行董事会按照国家有关法律和政策规定，负责本行的薪酬管理制度和政策设计，对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬与提名委员会负责制定高级管理层成员的绩效考核制度，审议薪酬管理制度和政策，审议董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出建议，监督薪酬方案实施，审议高级管理层成员的

绩效考核意见、绩效考核及薪酬管理专项审计报告，向董事会提供完善建议等。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部门负责具体事项的落实，绩效中心、稽核审计、合规管理、财务管理等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈。稽核审计部门对薪酬制度的设计和执行情况专项审计，并报告董事会。

本行董事会根据《常德农商银行 2019 年度综合考核办法》《常德农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理层的履职评价办法（试行）》《常德农商银行董事津贴制度》等规定，对董事、高级管理人员履职情况进行考核评价，依据考核结果确定其薪酬。

## （二）科学制定考核指标

**1. 健全指标体系，逐层分解落实。**本行制定了《常德农村商业银行 2019 年度绩效考核办法》，根据实际情况设立了较全面的考核指标体系，包括合规经营、资产质量、业务发展、经营效益、内控管理等，并将这些任务指标落实到相关业务条线部门，由各业务部门分解到支行，支行再分解到每一位行员。

**2. 突出合规引领和稳健经营原则。**考核指标对风险管控和合规经营都设置了相应分值，如：在对存款指标的考核中，引入了存款偏离度考核，对考核期末存款偏离度超监管要求的，该项指标不予加分；风险管控实行倒扣分制，当支行出现违规违纪现象时，总行将对其行为按次进行扣分，最高扣分达到 100 分，其风险权重明显高于其他类指标。以上分值设立情况充分说明本行对合规经营、风险管理工作的高度重视。

**3. 充分考虑资产期限及风险延期暴露等因素。**在绩效考核中本行设置了“贷款到期收回率”“应收利息收回率”指标，同时设置了“到期贷款

未收回扣罚”“应收利息未收回扣罚”“贷款丧失诉讼时效扣罚”，此三项均扣罚到个人，待贷款恢复正常或收回欠息后，才予以返还。

**4. 城区、农村实行差异化考核。**在考核指标的权重设置上，根据支行所处地理位置以及业务工作侧重点的不同，对城区支行和农村支行分别设立了不同的考核权重，并根据距离城区远近，对农村支行给予了不同金额的地差绩效。

**5. 规范设置各项考核指标。**年初省联社给本行下达了时点性规模考核指标，为确保按时完成任务，本行也相应设置了时点性规模考核指标；在综合绩效考核指标体系外没有设定临时性考核指标，没有设定单纯以市场份额或市场排名为要求的考核指标，绩效考核指标没有层层加码。对二级支行暂未设置利润考核指标，不存在导致分支机构故意隐匿不良资产等行为的情况。对业务激励合理适度，不存在导致不规范经营的情况。

### **(三) 不断完善考核机制**

**1. 加强绩效考核管理。**本行绩效考核机制和指标体系，均按照本行董事会批准的年度经营计划制定，由绩效考核中心负责绩效考核制度的建立、组织实施和质量控制；建立了规范的绩效考核管理流程，考核指标和考核实施过程公开透明，每月对考核结果均在内网中进行了公示，并按季度进行了通报。每位行员随时可以通过绩效考核系统查看当前工作业绩、当月绩效工资组成情况及结果。本行还定期组织员工召开绩效考核交流座谈会，听取员工对绩效考核的看法及建议，现场解答员工对于绩效考核的疑问，对问题较为突出且不合理的方面进行适时调整，年末由稽核审计部门对绩效考核情况进行审计。

**2. 强化考核结果运用。**本行每月将考核结果在内网中进行了公示，每季对考核结果进行通报，督促各支行关注业务完成进度，及时调整工作重

心；绩效考核结果也会运用到等级评定、资源分配等方面。

#### （四）薪酬延期支付情况

本行薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期保持一致。本行“三长”绩效薪酬延期支付的比例为 50%，延期支付期限为 3 年，其他班子成员绩效薪酬延期支付的比例为 40%，延期支付期限为 3 年，延期支付遵循等分原则。本行制定了《不良贷款责任认定与追究实施细则（试行）》（常农商银发[2017]108 号），对重大风险贷款认定责任后，实行扣罚和追责。

#### （五）董事会、高级管理层的薪酬信息

1. 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。

2. 报告期内，高级管理人员合计领取薪酬 358.94 万元整（未扣除五险一金及税金前）。

序号	姓名	职务	2019 年度薪酬总额
1	陆化	董事长	36.82
2	万助鸿	副董事长、行长	31.58
3	曾克非	董事	3
4	张明仲	董事	3
5	易先云	董事	3
6	刘雷	董事	3
7	罗志伟	董事	3
8	匡朗云	独立董事	3
9	杨迪清	独立董事	3
10	李明珠	职工董事	20
11	闫劲松	监事长	29.96
12	杨明	股权监事	3
13	杨鹰	股权监事	3



14	张维新	股权监事	3
15	汤振	股权监事	3
16	许嘉凌	职工监事	20
17	彭前	职工监事	20
18	孙冠华	党委委员、副行长	32.29
19	曹晓竹	党委委员、副行长	26.73
20	周德宗	党委委员、副行长	30.76
21	邓燕辉	董事会秘书	20
22	邓红霞	稽核审计部总经理	20
23	成德英	财务管理部总经理	20
24	覃勇	合规管理部副总经理	17.8
...	合计		358.94

## 第六部分 其他重要事项

### 一、关联交易事项

报告期内，本行严格遵循国家有关关联交易管理的法律法规和监管规定，完善关联方管理体系，加强对关联交易的日常监控和分析，严格关联交易审批程序，及时报告关联交易有关情况，进一步提升了关联交易管理水平，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，本行关联交易余额 85236 万元，占资本净额的 44%，涉及 26 个交易方，其中，重大关联交易余额 84855 万元，涉及 18 个交易方。上述关联贷款形态均为正常，关联交易定价以市场化为原则，结合关联交易方的评级和风险状况确定利率，确保关联交易定价的合法性与公允性。本行的关联方经营正常，均具有一定的履约能力和支付能力，在前期同类交易中，均按约定履行了义务，未出现违约行为。

报告期内，本行严格按照监管要求及相关制度规定履行关联交易审批

手续。一般关联交易均按照内部授权审批，并报董事会关联交易与风险控制委员会备案。重大关联交易经关联交易与风险控制委员会审查后报董事会审批。2019年，本行董事会审批重大关联交易2笔，在审批后十个工作日内按照监管要求向监管部门以及监事会进行了报告；按季向监管部门报送关联交易情况报告。本行严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易相关信息。

### （一）重大关联交易

2019年本行重大关联交易情况如下：

**2019年度本行重大关联交易授信情况简表**

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
常德中凯市政建设有限公司	2500	2500	0.16	
湖南天铭混凝土有限公司	4000	4000	0.25	
合计	6500	6500	0.41	3.33

### （二）关联方基本情况

1. 湖南天鹰建设有限公司，法定代表人张维新，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处康桥社区皂果路886号。该公司向本行派出监事张维新，系本行主要股东，交易方湖南天铭混凝土有限公司系该公司的关联方。

2. 刘雷，男，1963年6月出生，系本行董事，刘雷之子系常德中凯市政建设有限公司董事长，其女系常德中凯市政建设有限公司总经理。

## 二、年度分红

2019年4月13日，本行召开了2018年度股东大会，审议通过了《常德农村商业银行股份有限公司2018年度利润分配方案》，经监管部门核准

后按要求分派，具体分配如下：

1. 根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按照经大信会计师事务所长沙分所审计的本行 2018 年度净利润 20026.83 万元的 10%提取法定盈余公积金 2002.68 万元。

2. 以 2018 年 12 月 31 日总股本 10 亿股为基数，向全体在册股东派发现金股利，每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），现金股利总额 1.5 亿元，剩余未分配利润 3200.52 万元结转下一年度。

### 三、或有事项及承诺

单位：万元

项目	2018 年	2019 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	5000	2500
未使用信用卡额度	4290.04	9114.36
开出保函	710	16
开出信用证	0	0
合计	10000.04	11630.36

本行承兑汇票和开出的保函均为正常状态，未发生违约行为，暂未发现风险。

### 四、重大诉讼或重大仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2019 年 12 月 31 日，本行作为原告的未决诉讼和仲裁案件合计标的金额为 273.56 万元；无单笔诉讼标的在 1000 万以上未决诉讼和仲裁案件。无本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项。

## 五、重大资产处置情况

报告期内，本行共接收抵债资产 20 宗，金额 2.15 亿元；处理抵债资产 29 宗，回笼资金 2195 万元。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所为大信会计师事务所（特殊普通合伙）长沙分所，该事务所为本行提供审计服务的年限为 3 年，即 2018-2020 年度，年审计费用 8 万元。该公司办公地址：湖南省长沙市天心区芙蓉中路三段 380 号汇金苑 9 栋 7 层 739 房。报告期内，本行未改聘会计师事务所。

## 七、关于信息披露与透明度

本行制定了较完善的信息披露制度，指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得相关信息。

## 八、社会责任

报告期内，本行以服务乡村振兴、服务常德经济社会发展为己任，以服务实体经济、服务人民生活为本，恪守企业应尽的社会责任，将社会责任贯穿于企业经营管理的各个环节，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。

### （一）致力金融普惠，助推经济发展

1. 切实提升小微企业金融服务。通过加大资源倾斜保障信贷投放、加强产品创新和机构合作、单列信贷计划、出台小微企业贷款尽职免责实施细则等措施，切实解决小微企业融资难题，支持小微企业发展。持续开展“访问优”“行长结对服务中小企业”“两进两促”“百行进万企”等活动，加强对涉农、民营和小微企业的金融服务。通过展期、无还本续贷等

方式实现融资周转“无缝衔接”，解决小微企业倒贷“过桥”成本高的难题。积极加强与地方政府和监管部门的沟通协调，不盲目抽贷、压贷，按照“一户一策”的风险化解策略，综合运用收回再贷、再融资和期限、品种、承贷主体调整等方式化解信用风险，帮助暂时困难企业渡过难关。2019年末，有余额贷款客户4.5万户，较年初增加1.1万户，户均余额35.52万元；小微贷款余额79.54亿元，当年新增7亿元，完成了普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。

**2. 着力服务“三农”经济发展。**通过产品创新、服务模式创新、实行倾斜的信贷政策、乡村振兴人才保障，多措并举，积极开展涉农信贷业务，着力服务三农经济发展。进一步扩大“双创贷”和“常德快贷”这两个特色产品的普惠面。累计评选双创示范户2888户，授信总额3.25亿元，用信总额5.67亿元。当年新增479户，新增授信4691万元。“常德快贷”累计签约授信3.15万户，授信总额35.55亿元，2019年新增授信1.79万户，贷款不良率0.18%，荣获湖南省2019年金融机构融资创新考评一等奖。务实推进“党建共创、金融普惠”行动，通过集中走访抓村组、重点走访抓产业、亲情走访抓帮扶，融合党建与金融，把服务送到村口、送进家门。年末“三级共建”签约率100%，明确“金融三员”1227人，党员联点包村505个，创建金融普惠示范村2个，落实“金融村官”201人，开展金融夜校等群众性宣讲活动960多场次。2019年末，本行涉农贷款余额59.13亿元，较年初增加5.24亿元，增速9.72%。

## （二）优化金融服务，提升客户体验

**1. 创新金融产品和服务。**存款产品方面，上线了智能定期存款和大额存单；贷款产品方面，深化“普惠金融+政务大数据”模式创新，试运行了

“常德快贷”子产品“小微快贷”，推出了经营性物业抵押贷、政府采购贷，启动了“银政担贷”业务合作，开通了电子商票业务，不断满足客户多元化需求；对“双创贷”进行升级，推出了以乡村种植贷、乡村养殖贷、乡村休闲贷、乡村美居贷为主体的“乡村振兴系列贷”，不断提高农户贷款可得性、便利性。

**2. 完善客户服务渠道。**开通了“校易收”、不动产抵押登记、农民工工资实名制代发、代收电费系统电力解款等业务，实现社保卡即时制卡，服务能力不断增强。深入推进移动支付便民示范工程，全年推广云闪付有效户 1.5 万户，荣获 2019 年度全国农信社农村商业银行聚合支付业务营销推广奖。落实“五个一批”工作要求，对 40 个助农金融服务站进行了优化升级，进一步提升服务站综合服务能力。在各村布放自助 POS 近 450 台，方便农村居民就近缴纳社保医保，把为民、便民工作落到了实处。

**3. 降低客户融资和交易成本。**严格按照《商业银行服务价格管理办法》和“四公开”相关要求对本行服务价格标准予以公开和公示，充分保护了消费者的知情权。充分考虑市场因素，对客户实行贡献度、信誉度与风险度相结合的“三度”考察，合理测算贷款利率，让小微企业客户得到实惠。主动为企业减费让利，开展“四免”服务，即免费办理征信查询、免费办理信用等级评定、免不动产抵押登记费、免抵押物评估费，努力降低小微企业贷款综合融资成本。2019 年末，本行贷款加权平均利率 7.38%，同比降低 0.25 个百分点。

**4. 加强消费者权益保护。**本行高度重视金融消费者权益保护，建立健全消费者权益保护的内部监督与考核机制，努力创造良好的金融消费环境

和市场环境，构建与消费者和谐共赢的关系。积极履行信息保护义务，制定了《常德农商银行个人金融信息安全保护制度》《常德农商银行个人客户信息泄露突发事件应急预案》，在收集、保存、使用个人金融信息时，均严格遵守法律规定，取得金融消费者的授权。向第三方提供金融消费者信息时，明确了审批权限，建立了登记台账，并附相关证明。大力推行文明服务、限时服务、妥善处理消费者投诉，真实全面地做好信息披露。

### （三）践行“员工至尚”，携手共同成长

**1. 关注员工发展。**加强员工队伍教育培训，全年组织各类专题教育培训 29 场次，参训员工 5083 人次，干部员工参训面 100 %；组织 60 名中层骨干赴清华大学学习，有效提升了干部的管理能力和综合素质；举办“赢战 2019”创意营销策划大赛，挖掘员工营销潜力，提高团队实战能力；注重青年人才的培养选拔，根据年度考察和平时表现，推选 20 名 80、90 后员工进入本行后备人才库，进行重点观察和培养。

**2. 维护员工权益。**重视保障所有员工的合法权益，严格执行劳动合同法的各项规定，严格实施带薪休假，依法为员工办理各项社会统筹保险，劳动合同签订率和社保覆盖率均保持 100%。不断优化完善员工福利体系，建立企业年金和补充医疗保险制度。重视员工民主管理，积极搭建员工沟通渠道，完善经营管理，提升员工满意度。重视职工代表大会建设工作，完善职工代表大会相关工作机制，规范工会运作，依法合规履行职工代表大会制度、工会制度，保障员工民主权利。

**3. 增进员工关怀。**坚持以人为本，关爱员工身心健康，定期组织职工健康体检；丰富员工文化生活，搭建了“银河艺术团”、骑行、登山、羽

毛球等文体兴趣平台，开展了“爱行爱家 岁月如花”三八妇女节、“青春心向党、建功新农商”五四青年节等系列活动，在常德市银行业第三届“银协杯”羽毛球比赛中斩获团体冠军、女双冠军、男双季军三大奖项，在常德市农商行第六届男子篮球赛中勇夺冠军，队伍凝聚力和幸福感进一步提升。积极帮扶困难员工，开展“送温暖”活动，各级工会共组织慰问困难员工 220 余人，发放慰问金 24.5 万元，向困难员工发放爱心基金 6 万元。建立员工探视慰问制度，广泛开展节日慰问、生育慰问、伤病慰问、婚丧慰问等关爱活动，增强了员工的归属感。

#### （四）倾力回馈社会，共建和谐氛围

**1. 致力金融精准扶贫。**认真贯彻党中央、国务院和中国人民银行关于精准扶贫的政策和工作部署，持续抓好金融扶贫工作。历年和当年累放扶贫小额贷款分别为 2.27 亿元和 0.18 亿元，年末余额 3532 万元，共扶持建档立卡贫困户 4935 户。扎实推进驻村帮扶工作，对谢家铺镇古龙山村和石门雁池乡大路口村共 46 户贫困户进行结对帮扶，派驻 2 名扶贫专员长期驻村帮扶，当年投入驻村联点扶贫经费 56 万元，帮助贫困村修建马路、堰塘等基础设施，为贫困户送去米、油等生活必需品，送去化肥等生产用品，支持农户春耕，有效提升了贫困户的满意度和获得感。

**2. 积极参与公益活动。**积极培育责任文化，把大爱精神传递到每一名员工，积极组织员工参加金融知识宣传、义务献血、义务植树、爱心送考等志愿服务活动，以及“慈善一日捐”“助残一日捐”等社会救助活动，全年慈善性捐款 68 万元。启动了“兴农助学百人计划”，每年捐助至少 100 名困难大学生，帮助他们顺利完成学业，点亮他们的求学梦想。积极支持文体事业，总冠名全市“庆祝新中国成立 70 周年大型歌咏比赛”，赞助“2019



常德柳叶湖国际马拉松赛”，进一步丰富群众文化生活，促进精神文明建设。

**3. 大力开展金融教育。**本行高度重视公众金融教育工作，通过日常宣传与集中宣传相结合的方式，积极开展“金融知识进校园”“3.15 国际消费者权益日”“防范非法集资宣传月”“国家网络安全宣传周”“金融知识普及月”等一系列形式多样的主题宣传活动。充分利用网点资源，通过摆放普惠金融知识读本、金融知识宣传海报和展架，在网点广告机、LED 全彩屏上播放基础金融知识视频等形式加强金融风险提示。以主流媒体、公众号、官网、专题活动等平台为主渠道发布金融知识，向更广泛的人群普及金融知识，发挥互联网的辐射效应，确保知识普及面更广泛。结合“访客户、问需求、优服务”“银企联谊会”等活动，走进社区、企业、村镇和商圈，积极宣传金融知识和普惠产品，取得了良好的活动效果，有效提高了消费者的金融素养和风险防范能力。辖内各支行结合“党建共创、金融普惠”大走访活动，深入村组社区，召集基层干部、创业户、老党员及普通群众，开展金融知识大讲堂、金融知识宣讲会、金融夜校等活动 960 余场，向基层干部群众宣讲急需掌握的金融知识，宣讲内容通俗易懂、宣讲形式寓教于乐，受到当地老百姓的欢迎。

通过一系列举措，客户的满意度、依存度、美誉度在不断提升，“常德人民自己的银行”正不断深入人心。报告期内，本行上交各项税金 2.22 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。

## 九、获得荣誉情况

2018 年常德市金融生态建设工作先进单位、先进个人——2019 年 3 月 21 日，常德农商银行被常德市金融生态建设工作办公室授予“2018 年常德

市金融生态建设工作先进单位”荣誉称号，行长万助鸿同志被评为“2018年常德市金融生态建设工作先进个人”。

**2018年度全市小微企业信贷政策导向效果评估优秀单位**——2019年4月26日，在人民银行常德市中心支行开展的2018年度全市小微企业信贷政策导向效果评估中，本行评估结果为“优秀”。

**2018年度金融机构支持地方经济发展二等奖**——2019年4月9日，本行获常德市金融工作领导小组办公室通报表彰，荣获2018年度金融机构支持地方经济发展二等奖。

**2017年度常德市青年文明号、2017年度常德市青年岗位能手**——2019年2月3日，本行黄土店支行被团市委命名为2017年度常德市“青年文明号”，黄土店支行委派会计周密被评为2017年度常德市“青年岗位能手”。

**2018年度“常德市五四红旗团委”**——2019年5月8日，本行团委因工作成绩突出，被团市委授予2018年度“常德市五四红旗团委”荣誉称号，是全市金融系统唯一获此荣誉的团组织。

**2019年银行（非银行）金融机构融资创新考评比赛一等奖**——2019年6月10日，常德农商银行“常德快贷”项目荣获湖南省地方金融监督管理局举办的2019年银行（非银行）金融机构融资创新考评比赛一等奖。

**常德市首批现金服务示范点**——2019年9月中旬，常德农商银行丹阳支行被授予“常德市首批现金服务示范点”。

**常德市农商银行第六届男子篮球赛冠军**——2019年11月9日，为期3天的2019年常德市农商银行第六届男子篮球赛落下帷幕。常德农商银行队员毫不示弱、默契配合，在激烈的角逐中拼尽全力，最终赢得本届男子篮

球赛冠军。

**湖南省民营和小微企业金融服务百佳示范窗口**——2019年12月31日，常德农商银行白马湖支行在中国人民银行长沙中心支行组织的“百家示范优质服务”“百佳案例树典型”工作中，被评为“湖南省民营和小微企业金融服务百佳示范窗口”，并入选“湖南省民营和小微企业金融服务百佳优秀案例”。

**湖南省金融消费者权益保护标准化网点**——2020年1月7日，武陵镇支行（原红云支行）获评湖南省金融消费者权益保护标准化网点。

**2019年度线上业务营销先进单位、2019年度清非压降先进单位**——2020年1月15日，常德农商银行被省农信联社常德办事处评为全市农商银行系统2019年度线上业务营销先进单位、2019年度清非压降先进单位。

**2019年度全市内保工作先进单位**——2020年1月15日，常德农商银行被常德市公安局评为“2019年度全市内保工作先进单位”。监事长闫劲松同志记“个人三等功”，安全保卫部总经理周则宏同志被评为“2019年度全市内保工作市直先进个人”。

**湖南农信示范党支部**——2020年1月16日，常德农商银行第二十八党支部被评为2019年度“湖南农信示范党支部”。

**全国农信社农村商业银行聚合支付业务营销推广奖**——2020年1月15日，常德农商银行荣获农信银资金清算中心颁发的“2019年度全国农信社农村商业银行聚合支付业务营销推广奖”。

**2019年度武陵区平安建设工作先进单位**——2020年2月19日，常德农商银行被中共武陵区委政法委为“2019年度武陵区平安建设工作先进单

位”。董事长陆化同志记“个人三等功”。

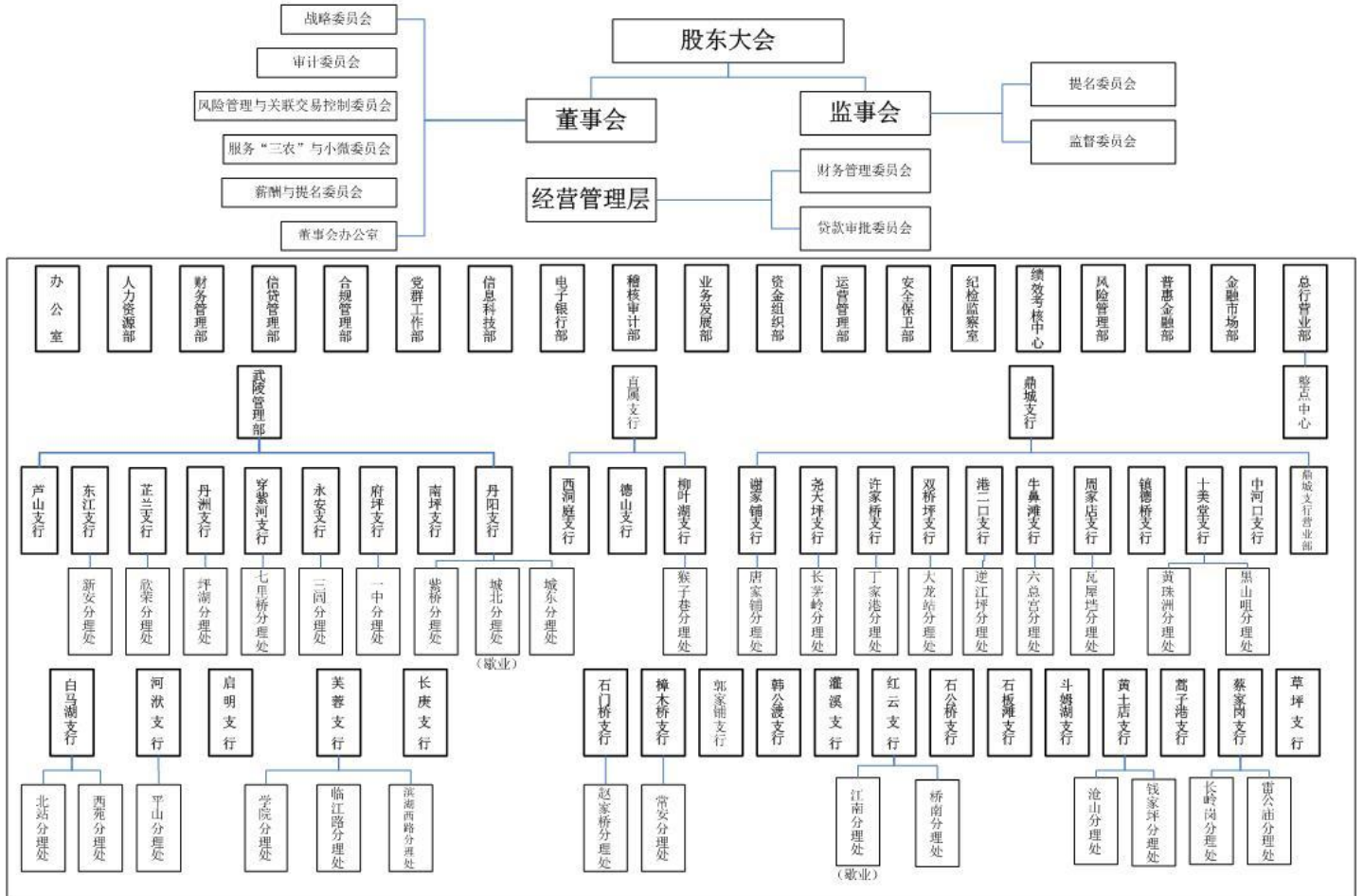
**2019年度金融机构支持地方经济发展考核三等奖**——2020年3月10日，常德农商银行在市金融办组织的银行业金融机构考核评比中，荣获“2019年度金融机构支持地方经济发展考核三等奖”。

**2019年度常德市普惠金融服务专项竞赛活动先进单位**——2020年4月23日下午，在人民银行常德市中心支行组织召开的2020年全市金融管理工作会议上，常德农商银行获评“2019年度常德市普惠金融服务专项竞赛活动先进单位”。

**2019年度常德市行长结对服务中小企业三年专项行动先进单位**——2020年4月，常德农商银行被常德市行长结对专项行动领导小组评为“2019年度常德市普惠金融服务专项竞赛活动先进单位”。

附件 1:

### 常德农村商业银行股份有限公司组织架构图



## 附件 2:

序号	机构名称	机构地址
1	常德农村商业银行股份有限公司	湖南省常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路 137 号
2	常德农村商业银行股份有限公司鼎城支行	湖南省常德市鼎城区武陵镇玉霞路 70 号
3	常德农村商业银行股份有限公司德山支行	湖南省常德经济技术开发区德山街道办事处莲花池居委会五组
4	常德农村商业银行股份有限公司西洞庭支行	湖南省常德市西洞庭管理区祝丰镇广益东路时代商业广场 2 号商业楼
5	常德农村商业银行股份有限公司柳叶湖支行	湖南省常德市鼎城区白鹤山乡墟场
6	常德农村商业银行股份有限公司丹洲支行	湖南省常德市武陵区丹洲乡夹街村圩场
7	常德农村商业银行股份有限公司芦山支行	湖南省常德市武陵区芦山乡新坡桥 1 组
8	常德农村商业银行股份有限公司芷兰支行	湖南省常德市武陵区芷兰街道办事处芷荷社区武陵大道 782 号
9	常德农村商业银行股份有限公司丹阳支行	湖南省常德市武陵区朗州路 619 号
10	常德农村商业银行股份有限公司白马湖支行	湖南省常德市武陵区临江路 473 号
11	常德农村商业银行股份有限公司穿紫河支行	湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处西园社区武陵大道 491 号
12	常德农村商业银行股份有限公司长庚支行	湖南省常德市武陵区南坪乡白马社区龙港路 448 号
13	常德农村商业银行股份有限公司启明支行	湖南省常德市武陵区城西丝瓜井社区武陵大道 199-205 号
14	常德农村商业银行股份有限公司河洑支行	湖南省常德市武陵区河洑镇岩桥村 6 组
15	常德农村商业银行股份有限公司芙蓉支行	湖南省常德市武陵区新光社区洞庭大道 1555 号
16	常德农村商业银行股份有限公司永安支行	湖南省常德市武陵区永安街道办事处楠沙社区青年北路 588 号
17	常德农村商业银行股份有限公司东江支行	湖南省常德市武陵区东江乡唐家溶社区人民东路 111 号
18	常德农村商业银行股份有限公司南坪支行	湖南省常德市朝阳路 2168 号泽云广场
19	常德农村商业银行股份有限公司牛鼻滩支行	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇墟场
20	常德农村商业银行股份有限公司蒿子港支行	湖南省常德市鼎城区蒿子港镇墟场
21	常德农村商业银行股份有限公司十美堂支行	湖南省常德市鼎城区十美堂镇墟场
22	常德农村商业银行股份有限公司石公桥支行	湖南省常德市鼎城区石公桥镇墟场
23	常德农村商业银行股份有限公司石板滩支行	湖南省常德市鼎城区石板滩镇墟场

24	常德农村商业银行股份有限公司周家店支行	湖南省常德市鼎城区周家店镇墟场
25	常德农村商业银行股份有限公司蔡家岗支行	湖南省常德市鼎城区蔡家岗镇墟场
26	常德农村商业银行股份有限公司灌溪支行	湖南省常德市鼎城区灌溪镇墟场
27	常德农村商业银行股份有限公司韩公渡支行	湖南省常德市鼎城区韩公渡镇墟场
28	常德农村商业银行股份有限公司双桥坪支行	湖南省常德市鼎城区双桥坪镇墟场
29	常德农村商业银行股份有限公司镇德桥支行	湖南省常德市鼎城区镇德桥镇墟场
30	常德农村商业银行股份有限公司斗姆湖支行	湖南省常德市鼎城区斗姆湖镇墟场
31	常德农村商业银行股份有限公司府坪支行	湖南省常德市武陵区府坪街道光明巷社区人民路1838号
32	常德农村商业银行股份有限公司尧天坪支行	湖南省常德市鼎城区尧天坪镇墟场
33	常德农村商业银行股份有限公司红云支行	湖南省常德市鼎城区红云街道办事处德安社区花溪路832-840号
34	常德农村商业银行股份有限公司港二口支行	湖南省常德市鼎城区港二口镇墟场
35	常德农村商业银行股份有限公司黄土店支行	湖南省常德市鼎城区黄土店镇中街居委会金霞花苑3号楼
36	常德农村商业银行股份有限公司石门桥支行	湖南省常德市鼎城区石门桥镇墟场
37	常德农村商业银行股份有限公司草坪支行	湖南省常德市鼎城区草坪镇墟场
38	常德农村商业银行股份有限公司樟木桥支行	常德市经济开发区海德路1号湖南湘西北物流有限公司综合大楼一楼
39	常德农村商业银行股份有限公司许家桥支行	湖南省常德市鼎城区许家桥乡墟场
40	常德农村商业银行股份有限公司中河口支行	湖南省常德市鼎城区中河口镇墟场
41	常德农村商业银行股份有限公司谢家铺支行	湖南省常德市鼎城区谢家铺镇墟场
42	常德农村商业银行股份有限公司郭家铺支行	常德市鼎城区花溪路与桃花源路交汇处(华邦国际大酒店1楼)
43	常德农村商业银行股份有限公司三间分理处	湖南省常德市武陵区城东办事处洞庭大道金和嘉苑一期1号楼
44	常德农村商业银行股份有限公司滨湖西路分理处	湖南省常德市武陵区洞庭大道西段192号长家山居委会2组
45	常德农村商业银行股份有限公司临江路分理处	湖南省常德市武陵区龙港路4号富强居委会3号
46	常德农村商业银行股份有限公司学院分理处	湖南省常德市武陵区护城乡聚宝村3组
47	常德农村商业银行股份有限公司欣荣分理处	湖南省常德市武陵区南坪乡东风居委会10组
48	常德农村商业银行股份有限公司平山分理处	湖南省常德市武陵区河洑镇犀牛口居委会平山路
49	常德农村商业银行股份有限公司坪湖分理处	湖南省常德市武陵区丹洲乡坪湖村3组

50	常德农村商业银行股份有限公司紫桥分理处	湖南省常德市滨湖路 69 号
51	常德农村商业银行股份有限公司城东分理处	湖南省常德市武陵区人民路城南郎峰城市优品一、二号楼 6 号门面
52	常德农村商业银行股份有限公司城北分理处	湖南省常德市洞庭大道中段 450 号
53	常德农村商业银行股份有限公司北站分理处	湖南省常德市武陵区朝阳南路 14 号新村居委会 6 组（建设路 1605 号）
54	常德农村商业银行股份有限公司西苑分理处	湖南省常德市武陵大道西苑路口西苑居委会 7 组（武陵大道 405 号）
55	常德农村商业银行股份有限公司七里桥分理处	湖南省常德市武陵区柳叶湖办事处七里桥居委会 6 组
56	常德农村商业银行股份有限公司新安分理处	湖南省常德市武陵区东江乡新安村一组
57	常德农村商业银行股份有限公司六总官分理处	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇六总官村
58	常德农村商业银行股份有限公司黄珠洲分理处	湖南省常德市鼎城区黄珠洲乡墟场
59	常德农村商业银行股份有限公司黑山咀分理处	湖南省常德市鼎城区黑山咀乡墟场
60	常德农村商业银行股份有限公司长岭岗分理处	湖南省常德市鼎城区长岭岗乡墟场
61	常德农村商业银行股份有限公司猴子巷分理处	湖南省常德市鼎城区白合山乡猴子巷村
62	常德农村商业银行股份有限公司大龙站分理处	湖南省常德市鼎城区大龙站镇墟场
63	常德农村商业银行股份有限公司雷公庙分理处	湖南省常德市鼎城区雷公庙镇墟场
64	常德农村商业银行股份有限公司瓦屋垸分理处	湖南省常德市鼎城区瓦屋垸墟场
65	常德农村商业银行股份有限公司桥南分理处	湖南省常德市鼎城区武陵镇善卷路 1 号
66	常德农村商业银行股份有限公司江南分理处	湖南省常德市鼎城区武陵镇善环街 15 号
67	常德农村商业银行股份有限公司长茅岭分理处	湖南省常德市鼎城区长茅岭乡墟场
68	常德农村商业银行股份有限公司逆江坪分理处	湖南省常德市鼎城区逆江坪乡墟场
69	常德农村商业银行股份有限公司沧山分理处	湖南省常德市鼎城区沧山乡墟场
70	常德农村商业银行股份有限公司钱家坪分理处	湖南省常德市鼎城区钱家坪乡墟场
71	常德农村商业银行股份有限公司唐家铺分理处	湖南省常德市鼎城区唐家铺乡墟场
72	常德农村商业银行股份有限公司赵家桥分理处	湖南省常德市鼎城区石门桥镇赵家桥墟场
73	常德农村商业银行股份有限公司常安分理处	湖南省常德经开区崇德路樟木桥街道办事处常安社区樟木桥工业园综合楼一楼门面
74	常德农村商业银行股份有限公司丁家港分理处	湖南省常德市鼎城区丁家港乡墟场
75	常德农村商业银行股份有限公司一中分理处	湖南省常德市朗州路水榭花城中城二期 7#楼一楼门面



