织金农村商业银行

2019年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》（银监会令2007年第7号）以及《银监会关于印发商业银行公司治理指引的通知》（银监发〔2013〕34号）文件精神和相关规定，现将织金农村商业银行2019年度经营信息情况进行披露。

第一章 基本情况简介

一、法定名称：贵州织金农村商业银行股份有限公司（以下简称织金农村商业银行）

二、经济性质：股份制

三、注册资本：16873.60万元

四、法定代表人：王飞

五、联系地址：贵州省毕节市织金县城关镇金中路57号，联系电话：0857-7622526，邮政编码：552100。

六、业务经营范围：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；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；代理收付款项；提供保险箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

七、主要股东及其持股情况：2019年末，股东户数为722户，股本总额为168,736,048股，股金168,736,048元。股本结构为：法人股7户，股本65,158,091股，股金65,158,091元，占股份总额的38.62%；自然人股715户，股本103,577,957股，股金103,577,957元，占股份总额的61.38%，其中职工股144户，股本15,964,449股，股金15,964,449元，占股份总额的9.46%。

最大一户法人股东持股1557.56万股，占股本总额的9.23%；最大一户自然人股东持股324.49万股，占股本总额的1.92%。

八、客服和投诉电话：96688。

九、部门及机构设置：总行设22个职能部门和45个营业网点（含营业部）。

总行管理部门设党委办、董事会办公室、办公室、工会办公室、纪检监察室、人力资源部、事后监督部、财务统计部、非现场统计部、合规风险部、稽核审计部、客户服务部、修志办公室、资产保全部、安全保卫部、业务发展创新部、农村业务部、扶贫事业部、金融同业部、电子银行部、科技信息部、小微企业金融服务中心。

营业网点设置情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 网点名称 | 网点地址 | 联系电话 | 邮编 |
| 1 | 营业部 | 织金县城关镇金中路57号 | 0857-7622771 | 552100 |
| 2 | 金东支行 | 织金县城关镇沿河路8号 | 0857-7626733 | 552100 |
| 3 | 城关支行 | 织金县城关镇新华南路82号 | 0857-7621057 | 552100 |
| 4 | 平安支行 | 织金县城关镇平安小区1号办公楼 | 0857-7626929 | 552100 |
| 5 | 太平支行 | 织金县城关镇双堰路29号 | 0857-7623195 | 552100 |
| 6 | 金南支行 | 织金县城关镇金南路“金南•中央馨城”9号楼平街1层1号 | 0857-7621264 | 552100 |
| 7 | 金中支行 | 织金县城关镇山禾源商都4号楼一楼 | 0857-7624003 | 552100 |
| 8 | 金西支行 | 织金县城关镇鱼山北路安康居6-8号门面（浩阳花园入口处） | 0857-7636755 | 552100 |
| 9 | 金北支行 | 织金县城关镇向阳路（织金县中医院斜对面) | 0857-7638766 | 552100 |
| 10 | 天宫支行 | 织金县城关镇新华北路73号 | 0857-7621442 | 552100 |
| 11 | 星秀支行 | 织金县城关镇星秀路安居小区 | 0857-7621087 | 552100 |
| 12 | 玉屏支行 | 织金县城关镇玉屏路19号 | 0857-7622384 | 552100 |
| 13 | 官塘支行 | 织金县绮陌乡三架山村官塘桥金玉龙城二幢一层11-14号 | 0857-7732850 | 552100 |
| 14 | 三甲支行 | 织金县三甲乡街上 | 0857-7821017 | 552100 |
| 15 | 桂果支行 | 织金县桂果镇街上 | 0857-7950004 | 552101 |
| 16 | 普翁支行 | 织金县普翁乡街上 | 0857-7826004 | 552101 |
| 17 | 牛场支行 | 织金县牛场镇街上 | 0857-7912081 | 552102 |
| 18 | 马场支行 | 织金县马场乡街上 | 0857-7912509 | 552102 |
| 19 | 猫场支行 | 织金县猫场镇街上 | 0857-7911025 | 552103 |
| 20 | 猫场支行齐心分理处 | 织金县猫场镇街上 | 18076113613 | 552103 |
| 21 | 化起支行 | 织金县化起镇街上 | 0857-7881040 | 552104 |
| 22 | 茶店支行 | 织金县茶店乡街上 | 0857-7861033 | 552106 |
| 23 | 八步支行 | 织金县八步镇街上 | 0857-7851523 | 552106 |
| 24 | 八步支行周家湾分理处 | 织金县八步镇街上 | 0857-7851541 | 552106 |
| 25 | 龙场支行 | 织金县龙场镇街上 | 0857-7886028 | 552105 |
| 26 | 以那支行 | 织金县以那镇街上 | 0857-7712090 | 552107 |
| 27 | 以那支行营顶分理处 | 织金县以那镇街上 | 0857-7712923 | 552107 |
| 28 | 三塘支行 | 织金县三塘镇街上 | 0857-7740037 | 552108 |
| 29 | 阿弓支行 | 织金县阿弓镇街上 | 0857-7790010 | 552109 |
| 30 | 少普支行 | 织金县少普乡街上 | 0857-7755021 | 552109 |
| 31 | 珠藏支行 | 织金县珠藏镇街上 | 0857-7751878 | 552111 |
| 32 | 熊家场支行 | 织金县熊家场乡街上 | 0857-7991348 | 552111 |
| 33 | 金龙支行 | 织金县金龙乡街上 | 0857-7731138 | 552107 |
| 34 | 中寨支行 | 织金县中寨乡街上 | 0857-7745166 | 552100 |
| 35 | 鸡场支行 | 织金县鸡场乡街上 | 0857-7701338 | 552108 |
| 36 | 白泥支行 | 织金县白泥乡街上 | 0857-7706458 | 552109 |
| 37 | 板桥支行 | 织金县板桥乡街上 | 0857-7736403 | 552107 |
| 38 | 官寨支行 | 织金县官寨乡街上 | 0857-7812206 | 552106 |
| 39 | 自强支行 | 织金县自强乡街上 | 0857-7706458 | 552105 |
| 40 | 黑土支行 | 织金县黑土乡街上 | 0857-7994036 | 552111 |
| 41 | 纳雍支行 | 织金县纳雍乡街上 | 0857-7828168 | 552104 |
| 42 | 上坪寨支行 | 织金县上坪寨街上 | 0857-7983367 | 552103 |
| 43 | 后寨支行 | 织金县后寨乡街上 | 0857-7748105 | 552108 |
| 44 | 实兴支行 | 织金县实兴乡街上 | 0857-7954003 | 552101 |
| 45 | 大平支行 | 织金县大平乡街上 | 0857-7889010 | 552101 |

十、员工情况：2019年末，我行职工人数464人，其中正式职工总数456人(含内退职工64人)，非正式职工8人（委派制员工8人)。学历结构为研究生4人，大学学历以上员工328人，共占正式职工总数的71.93%；大专学历员工81人，占正式职工总数的17.76%；高中、中专以下学历的员工43人，占正式职工总数的9.43%。

第二章 财务会计报告

第一节 2019年度重要会计政策和会计估计

一、执行会计制度

织金农村商业银行执行中华人民共和国财政部颁发的《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其他相关规定。

二、主要会计政策及会计估计

(一)会计年度：会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

(二)记账本位币：以人民币为记账本位币。

(三)记账原则和计价基础：会计核算以权责发生制为记账原则，除特别说明外，均以历史成本为计价基础。

(四)现金及现金等价物：现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

(五)坏账核算方法：对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

(六)贴现核算方法：贴现以贴现票据的到期价值计量，贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入贴现当期损益。

(七)贷款分类方法

1.短期及中长期贷款：本行按贷款期限确定贷款类别，期限在1 年以内(含1 年)的贷款列作短期贷款，期限在1年以上的贷款列作中长期贷款。

2.[正常贷款](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E6%AD%A3%E5%B8%B8%E8%B4%B7%E6%AC%BE&ch=w.search.intlink)：[债务人](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E5%80%BA%E5%8A%A1%E4%BA%BA&ch=w.search.intlink)能够履行合同，没有足够理由怀疑债务人不能按时足额偿还债务。

3.关注贷款：尽管债务人目前有能力偿还债务，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.[次级贷款](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E6%AC%A1%E7%BA%A7%E8%B4%B7%E6%AC%BE&ch=w.search.intlink)：债务人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常[营业收入](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E8%90%A5%E4%B8%9A%E6%94%B6%E5%85%A5&ch=w.search.intlink)无法足额偿还贷款本息，即使[执行担保](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E6%89%A7%E8%A1%8C%E6%8B%85%E4%BF%9D&ch=w.search.intlink)，也可能会造成一定损失。

5.[可疑贷款](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E5%8F%AF%E7%96%91%E8%B4%B7%E6%AC%BE&ch=w.search.intlink)：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

6.[损失贷款](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E6%8D%9F%E5%A4%B1%E8%B4%B7%E6%AC%BE&ch=w.search.intlink)：在采取所有可能的措施或一切必要的[法律程序](http://wenwen.sogou.com/s/?w=%E6%B3%95%E5%BE%8B%E7%A8%8B%E5%BA%8F&ch=w.search.intlink)之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(八)贷款呆账损失核算方法

织金农村商业银行采用备抵法核算贷款呆账损失。贷款呆账准备金包括一般损失准备和专项损失准备，符合税前扣除标准提取的资产减值准备为一般损失准备，超过税前扣除标准提取的资产减值准备为专项损失准备。呆账准备按照《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2009〕64号）文件规定计提。对涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）文件规定，正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款分别按照1.5%、3%、30%、60%、100%的比例计提呆账准备金。已核销的贷款呆账损失，以后又收回的，按已冲销的呆账准备金予以转回。

(九)长期股权投资核算方法：长期股权投资在取得时按照实际发生的投资成本入账。

(十)固定资产计价及折旧方法

固定资产是指用于生产经营、出租或经营管理而持有的；使用寿命超过一个会计年度的有形资产，包括房屋、建筑物、运输工具、电子设备等。固定资产折旧采用年限平均法，房屋、建筑物的净残值率为5%；与经营管理有关的办公家具、汽车、摩托车、电子设备等的净残值率为3%。固定资产类别、预计经济使用年限如下：

1.房屋、建筑物，为20年；

2.与经营管理有关的办公家具等，为5年；

3.汽车、摩托车，为4年；

4.电子设备，为3年。

(十一)在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

(十二)无形资产及其他长期待摊费用的计价及摊销

目前织金农村商业银行暂无无形资产。其他长期待摊费用核算本行摊销期限在一年以上的其他支出。

(十三)利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。正常或逾期贷款利息自结息日起，逾期90天（含90天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期90天（不含90天）以上，无论贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息，转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期90天后仍未收到的，或者在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时,确认为收到当期的利息收入。

(十四)利息支出确认原则

活期存款按季结息；定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按季计提应付利息；居民活期储蓄存款于每季末20日结息，每季按日积数计提应付利息。

(十五)所得税：企业所得税的会计处理采用应付税款法。

(十六)利润分配顺序

1.弥补以前年度亏损；

2.按净利润10%计提法定盈余公积金；

3.按净利润10%计提任意盈余公积金；

4.年度终了后，按照公司治理程序将年度净利润分配方案提交股东大会审议后计提一般准备金、任意盈余公积及向投资者分配利润。

三、税项

本行承担的主要税项列示如下:

税种税率计税基础

增值税 3% 利息收入及其他营业收入

城建税 5% 按应缴增值税额

所得税 25% 应纳所得税额

其他税项据实缴纳。

四、会计估计变更

2019年度无会计估计变更事项。

第二节 2019年经营情况

一、资产、负债、所有者权益的变化情况

(一)资产情况

资产总额967974.06万元，比年初增加72734.94万元，增幅8.12%；各项贷款余额577,982.23万元，较年初下降939.44万元，降幅为0.16%。其中：信用贷款余额371,071.96万元，较年初增加58,327.78万元;保证贷款余额为20,081.15万元，较年初下降14,990.92万元;抵押贷款余额为146,578.02万元，较年初下降39,087.43万元;质押贷款余额为40251.10万元，较年初下降5,188.87万元。

(二)负债情况

负债总额903247.92万元，比年初增加66344万元，降幅为7.93%。各项存款余额784,414.48万元，较年初增加12,846.82万元，增幅为1.67%。其中：单位存款87,001.17万元，较年初下降41,677.24万元；储蓄存款697,413.31万元，较年初增加54,524.06万元。

(三)所有者权益

所有者权益为64726.14万元，较年初增加6390.94万元。增加情况主要如下：实收资本16873.60万元，较年初无增减；资本公积2469.07万元，较年初无增减；盈余公积8225.74万元，较年初增加538万元；一般准备22336.45万元，较年初增加2611.46万元；未分配利润14821.28万元，较年初增加3241.48万元。

二、财务收支情况

2018年价税分离后各项收入54,761.30万元，较上年增加2,468.53万元, 增幅达4.72%，其中：利息收入43,099.98万元,金融机构往来收入8,403.85万元,手续费及佣金收入718.38万元,其他营业收入37.12万元,投资收益502.35万元,营业外收入1999.62万元。

各项支出47,686.03万元，较年初增加52.01万元，增幅0.11%。其中：利息支出11005.61万元,金融机构往来支出614.85万元,手续费及佣金支出911.92万元,业务及管理费18,518.87万元,其他营业支出258.60万元,税金及附加125.58万元,资产减值准备15645.77万元,营业外支出604.83万元。

三、利润及分配情况

2019年实现利润总额11137.54万元，计提所得税3838.27万元，实现净利润5380.03万元。决算日利润分配情况为：按10%提取法定盈余公积金323.70万元。

四、其他财务情况

(一)应收利息情况：应收利息年初余额为1705.25万元，本年新增83926.37万元，本年收回83842.28万元，年末余额为1789.30万元。

(二)投资情况：织金农村商业银行入股省联社资金余额为30万元，无增减变化;织金农村商业银行入股大方农村商业银行980.00万元（700万股），2016年利润转增35万元，2017年利润转增35.28万元，股本余额为1050.28万元；织金农村商业银行入股桐梓农村商业银行股份有限公司857.05万元（500万股），2017年利润转增17.5万元，股本余额为874.55万元。

(三)应付利息情况：定期存款由核心系统逐笔计提应付利息，年初余额为10090.08元，本年计提应付利息18006.50万元，支付应付利息16432.69万元，年末余额为11663.87万元。

第三节 监管指标

一、资本充足率指标

资本充足率为12.14%,较年初上升0.13个百分点；核心一级资本充足率为10.95%，较上年上升0.4个百分点。

二、流动性指标

流动性比例为56%，存贷比为69.33%(剔除支农再贷款)。

三、安全性指标

按照贷款五级分类标准不良贷款率为4.18%，较年初下降0.76个百分点；单一客户授信集中度为7.81%，单一集团客户授信集中度为9.58%；拨备覆盖率187.44%。

四、资产利润率

资产利润率0.58%，同比上升0.22个百分点；资本利润率为8.74%，同比上升3.05个百分点。

主要监管指标如下：

单位：%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **参考标准** | **2018年度** |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 12.14 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 10.95 |
| 流动性比例 | ≥25 | 56 |
| 存贷款比例（不含贴现） | ≤75 | 69.33 |
| 不良贷款比例（五级分类） | ≤5 | 4.18 |
| 单一客户授信集中度 | ≤10 | 7.81 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 9.58 |
| 资产利润率 | ≥0.6 | 0.58 |
| 资本利润率 | ≥11 | 8.74 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 238.97 |

第四节 不良贷款情况

2019年五级不良贷款余额28555.62万元，较年初上升11526万元，降幅28.76%；不良贷款占比4.94%，较年初下降1.98%。

织金农村商业银行2019年贷款五级分类统计表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2019年末（万元）** | **占比** | **备注** |
| 正常贷款 | 475152.19 | 82.21% |  |
| 关注贷款 | 74274.42 | 12.85% |  |
| 次级贷款 | 12921.5 | 2.24% |  |
| 可疑贷款 | 15634.12 | 2.70% |  |
| 损失贷款 | 0.00 | 0.00% |  |
| 合计 | 577982.23 | 0.00% |  |
| 不良贷款余额 | 28555.62 | 4.94% |  |

第五节 主要财务及监管指标变动情况

一、存款：各项存款余额784414.48万元，较年初增加12846.82万元，增幅为1.67%。

二、贷款：各项贷款577982.23万元，比年初下降939.44万元，降幅为0.16%。

三、五级不良贷款28555.62万元，较年初下降11526万元，降幅28.76%；不良贷款占比4.94%，较年初下降1.98%。

四、资本充足率为12.01%,较年初上升0.39个百分点。

五、利润总额: 实现利润7075.26万元，同比增加2416.51万元。

六、收入总额：实现总收入54761.30万元，较上年增加2468.53万元，增幅4.72%。

第三章 风险防范和内控管理

第一节 风险控制与管理

2018年,织金农商行在风险控制与管理、内控制度建设等方面做了以下工作:

一、加大风险排查力度，提高风险防控能力

一是认真落实案防责任制。我行在年初及时召开全县案件防控工作会议，传达贯彻落实案件防控工作，层层签订案件防控工作责任书，把案件防控工作贯彻落实到各岗位各部门，形成齐抓共管的联动机制。

二是加大案防考核力度。将案防工作纳入年度经营目标考核，把案防工作与绩效工资、奖励工资挂钩和“一票否决制”相结合，切实推进各项决策部署的有效执行，确保我行案件防控工作有力开展。

三是制定检查方案，加大案件防控排查力度。为进一步加强内部管控，遏制违法犯罪行为，消除案件风险隐患，促进织金农村商业银行安全稳健发展，按季开展案件防控风险排查，前三季度，对全辖营业网点及两个贷款中心信贷业务、存款业务、票据业务、同业业务、理财业务、财务管理等业务、内部控制隐患及控制、柜员号管理、查询查复及对账、员工异常行为等问题进行了抽查。截止12月末，共排查信贷业务66188笔，金额604545.11万元。

四是加强对重要岗位人员行为监督，按季度末抓好员工异常行为排查，随时掌握员工的思想和行为动态。主要排查了员工是否存在黄、赌、毒；参与经商办企业、炒股、异常消费以及在工作中是否存在违规违纪等13种不良行为。全年共对员工的思想行为排查1517人次，通过排查，未发现员工在工作中存在异常行为。

五是开展非法集资专项排查工作，做好防范和打击非法集资工作。根据省联社及监管部门的要求，下发了《2018年非法集资风险集中排查方案》（织农商银发〔2018〕62号）文件，切实落实好风险防控，从源头上掐断非法集资风险向我行传染的路径，规范操作，坚决揭制非法资集高发蔓延势头，维护良好的金融生态环境。

二、坚持严抓严管，规范水平再上台阶。

一是深入开展规范年活动，梳理制度63个，优化完善263项，在规范年活动中开展各类培训、学习39批次，培训人员3682人次，提升员工合规操作水平，内部管理制度得到了进一步健全完善；二是坚定从严治行不动摇，年初以来织金农商银行党委和纪委约谈共计105人次，其中开展预防提醒谈话30人次、询问示警约谈20人次、诫勉约谈17人次、问责处理约谈38人次，对整治银行业“市场乱象”信贷领域违规违纪人员5人给予警告处分、4人给予撤职处分、4人给予降级处分，其中3名共产党员给予党内严重警告处分。时刻教育和引导党员领导干部要严守纪律底线，心存敬畏；三是加强行社纠纷处理，经县人民政府召开专题会议，同意我行按5%回购处置与农行纠纷的历史遗留款项1996万元，已成功回购，并获得省联社通报表扬；四是强化内控管理，切实防范风险。2018年，稽核部门及时开展各项专项审计，对违规违纪情况问责处理共计271人次，处罚金额总计53.7万元，让“合规”深入意识、让“意识”成为行为，为各项业务稳健发展提供了保障；五是进一步做好做实人民币银行结算账户对公开户管理及优化企业开户工作，对辖内存量账户进行清理和规范，开展了存量客户身份信息治理、受益人所有人身份识别等工作，做好反洗钱监测系统审核、上报；六是从2018年7月23日起业务库异地值守全面投入使用，彻底告别人工值守的传统模式，进一步强化安全保卫系统，保障安全经营，促进其他工作顺利开展。

第二节 风险状况

一、信用风险管理

(一)成立了合规风险管理委员会、薪酬管理委员会、信贷审批管理委员会、财务审批管理委员会、采购管理委员会、资产负债管理委员会、审计管理委员会、招投标管理委员会、信息科技管理委员会、投资审批委委员会、案件防控领导小组、安全领导小组、维稳工作领导小组、禁毒工作领导小组、网点标准化建设领导小组、基础设施建设领导小组、基础设施建设监督小组、基础设施建设工程竣工验收领导小组、房地产抵押物价值认定领导小组、农户信用等级评定领导小组、重大突发事件应急领导小组、内部控制领导小组、非现场监管信息系统工作领导小组、反洗钱工作领导小组等24个管理委员会及领导小组。通过建立的这些组织构架，明确了清晰有效的风险管理政策，强化风险管理运行机制，建立了科学的激励和问责机制，培育良好的风险管理文化，形成有效的风险监督评价机制，使我行各项的业务发展与金融机构复杂风险管理体系相适应。

(二)继续加快制度建设，全面规范管理。在开办新业务、开发新产品时，事先充分识别评估潜在的风险因素与影响，由业务、风险、合规等相关部门进行事先制定业务风险管理制度、流程。

二、流动性风险状况

(一)2018年末，现金及业务周转金5934.03万元，超额准备金存款97801.92万元，存放联社款项141651.14万元；流动性比例为56%；存贷比69.33%；流动性缺口率72.87%；核心负债依存度82.56%；中长期贷款比例55.27%；最大十户存款比例3.77%。

(二)风险集中度分析

2018年,织金农村商业银行十大户贷款余额47600.00万元，比上年下降4900.00万元。十大户贷款中最大单户为织金县人民医院5000.00万元，单一集团客户授信集中度为9.58%，未超过监管指标。

十大户贷款10户为正常类贷款,金额47600.00万元。总体贷款投向合理，单户风险较为分散。

单一客户授信集中度7.81%,未超过监管指标。

(三)织金农村商业银行流动性管理策略是在保证支付、风险可控的前提下，合理运用资金，以达到资金使用效益最大化。

三、市场风险情况

(一)织金农村商业银行承担的市场风险类别主要是利率风险。

(二)在利率市场化条件下，由于存贷款利率的调整,存贷款利差减少等因素，造成存贷款净利息收益的减少。

(三)由于利率市场化后，存款利率会上升，存款量会明显增加，而织金农村商业银行市场定位是“三农”贷款、个体工商户贷款和小微企业贷款，这些贷款对象的资金需求有很强的季节性，造成资金季节性积压导致资金收益减少。

四、关联方关系及其交易

本行的关联方主要包括持有本行股份的股东、董监事会成员、高级管理人员。

报告期内本行与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。报告期向上述关联方提供资金支持共137笔、金额16396.64万元；按照信贷资产五级分类117笔为正常贷款，金额5673.08万元；14笔关注类贷款，金额9451.97万元;2笔为次级贷款，金额1189.49万元；4笔为可疑贷款,金额82.11万元;没有接受以本行的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本行没有聘用关联方控制的会计师事务所为本行进行审计。

截止2018年12月31日，本行的资本净额为63993.31万元，对最大一个关联方的授信余额没有超过资本净额的10%；本行全部关联方的授信余额为14555.65万元,占资本净额的22.75%,未超过资本净额的50%的规定。

五、操作风险情况

(一)强化风险管理，健全操作风险防范措施。

一是成立风险管理委员会，由合规风险部落实操作风险管理职责；二是建立操作风险预警机制，管理部门建立信贷管理、财务管理、计算机信息、安全保卫、人事管理等操作风险预警机制；三是建立了操作风险暴露机制，防止有操作风险不暴露，或弄虚作假的行为发生；四是建立操作风险报告机制。对发生的操作风险第一时间向决策层、管理层报告，同时报告控制操作风险损失的补救措施以及查处的进展情况等；五是建立操作风险分析通报机制。对发生的操作风险在一定范围内通报；六是建立操作风险责任追究机制。对违规引发操作风险或造成损失的，进行了严肃追究责任。

(二)明确风险管理体系业务条线部门与职责，进一步明确了操作风险的三道防线部门。

第一道操作风险防线：业务发展部、扶贫事业部、财务统计部（含授权中心）、电子银行部、科技信息部、人力资源部、安全保卫部、基建办公室、总行办公室、修志办公室。

第二道操作风险防线：事后监督部、合规风险部。

第三道操作风险防线：稽核审计部、纪检监察室、党委办公室。

(三) 开展各类风险排查工作：

1.根据人事制度改革对重要岗位人员开展经济审计工作，对17个支行，17人（其中支行行长1人、临时负责人1人、委派会计1人、内控主管1人、客户经理7人、机关工作人员1人、柜员5人）进行经济责任审计，并根据审计情况对上述人员出据公平公证的经济责任审计报告。

2.根据《贵州银监局办公室关于加强全省农村合作金融机构员工授信管理的监管意见》（黔银监办发〔2018〕35号）及《省联社办公室关于开展2018年内部员工贷款专项治理工作的通知》（黔农信办发〔2018〕184号）相关精神，制定了《织金农村商业银行关于印发开展2018年内部员工贷款专项治理工作实施方案的通知》（织农商银发〔2018〕137号），对我行内部员工贷款进行专项检查，共检查207户，420笔，金额6136.77万元，余额4761.11万元。

3. 根据《关于印发金融企业呆账核销管理办法（2015年修订版）的通知>的通知》及《省联社办公室关于印发《贵州省农村信用社呆账核销管理办法（试行）》的通知》（黔农信办发〔2017〕452号）等相关工作要求，结合《织金农村商业银行关于印发呆账核销管理实施细则的通知》（织农商银发〔2017〕81号）文件精神，成立呆账核销贷款专项审计组，对2017年核销的322笔、金额1292.69万元的呆账贷款进行专项审计。

4.根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社修缮及基本建设工程预决（结）算稽核审计暂行办法的通知》（黔农信办发〔2005〕44号）和《省联社关于进一步做好全省农村信用社修缮及基本建设工程预结（决）算审计管理工作的通知》（黔农信办发〔2014〕17号）文件精神，以及贵州省农村信用社毕节审计中心2017年12月25日下发的《关于做好修缮及基本建设工程预结（决）算审计管理工作的通知》，对50万元（含）以上300万元以下修缮及基本建设工程预结（决）算进行了检查。

5.根据《贵州银监局办公室关于重点整治农村中小金融机构借名冒名贷款乱象的通知》（黔银监办发〔2018〕117号）、《贵州省农村信用社整治借名冒名贷款乱象排查工作方案》（黔农信办发〔2018〕281号）及《织金农村商业银行整治借名冒名贷款排查工作实施方案》（织农商银发〔2018〕177号）文件精神，开展借名冒名贷款排查工作，共排查贷款笔数65585笔，余额597018.6万元。

6.根据《贵州银监局办公室关于农村中小金融机构与第三方机构合作开展贷款业务风险提示的通知》（黔银监发〔2018〕123号）、《省联社办公室转发贵州银监局办公室关于农村中小金融机构与第三方机构合作开展贷款业务风险提示的通知》（黔农信办发〔2018〕275号）、《关于与第三方机构合作开展贷款业务自查的补充通知》等文件要求，于2018年7月25日至2018年9月30日，对我行与第三方机构合作开展的贷款业务进行自查，共自查融资担保类贷款125笔，金额：17459.2万元，余额14838.14万元。

7.根据《贵州省农村信用社稽核审计工作规定》（黔农信办发〔2010〕316号）、《贵州省农村信用社2018年稽核审计工作要点的通知》（黔农信发〔2018〕14号)、《省联社办公室关于印发2017年度行社会计财务部门履职情况同级审计方案的通知》（黔农信办发〔2018〕307号）的相关要求，于2017年7月30日至8月20日，对我行2017年财务统计部履职情况进行了专项审计。（十）整治银行业市场乱象工作开展情况

8、根据《中国银监会关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》 (银监发〔2018〕4号)、《贵州省农村信用社深化整治市场乱象工作实施方案》（黔农信发〔2018〕7号）及《织金农村商业银行整治银行业市场乱象工作实施方案》的要求，严格按照2018年整治银行业市场乱象8个方面22项工作要点，对2018年整治银行业市场乱象工作进行全面自查，完成了公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险、侵害金融消费者权益、利益输送、违法违规展业、案件与操作风险、行业廉洁风险及信贷业务方面的自查工作。本次共自查贷款75524笔，金额734489.39万元，余额683079.99万元。

六、声誉风险情况

织金农村商业银行继续加强对声誉风险的管理，一是制定方案、通知阐明重点。制定《关于开展织金农村商业银行员工思想动态和异常行为排查的通知》《织金农村商业银行关于开展监督落实中央八项规定省委十项规定精神纠正“四风”专题调研方案》《关于认真学习中共贵州省纪委、织金县纪委典型违纪案例通报的通知》《织金农村商业银行关于规范员工微信使用的通知》等，二是拓宽渠道，全面监督，查找问题。公布举报电话和举报电子邮箱，全方位、多渠道搜集问题线索；按季开展员工思想行为排查，及时掌握员工思想行为状态，2018年共对员工思想行为排查1517人次。

1.高度重视，周密部署，扎实落实

成立了由董事长任组长案防工作领导小组，要求各部门、网点负责人必须本着对我行事业、对员工和对自己高度负责的态度，率先垂范，以身作则，认真扎实地抓好排查工作，有针对性地加强思想教育工作，严以律己，自觉抵制、检举和纠正违反总行九项禁止性规定的行为，做到突出重点、整体推进。

2.筑防火墙，注重预防，适适时预警

认真开展专项排查，加强员工行为管控，先后开展重要岗位员工不良行为排查；员工挪用信贷资金进入股市专项行为排查，排除隐患。深入开展“员工思想行为排查”，要求各部室负责人带头学习，结合本职工作深入学习，做到人人知晓，入脑入心，进一步增强员工合规经营、按章办事的自觉性。

第四章 法人治理信息

织金农村商业银行改制农商行以来，明确了股东代表大会、董事会、监事会和高级管理层的权利和责任，确保各方独立运作、有效制衡。

报告期内，织金农村商业银行严格按照有关法律法规和中国银行监督管理委员会规定及有关行政规章的要求，不断完成法人治理结构，充分发挥各利益相关者特别是董监事会的作用，确保织金农村商业银行合规、稳健、持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

第一节 “三会”工作情况

一、股东大会召开情况

本年度召开股东大会2次，主要内容如下：

2019年1月24日，本行召开临时股东大会，选举王飞为贵州织金农村商业银行股份有限公司执行董事；选举黄贵举为贵州织金农村商业银行股份有限公司执行董事；同意杨宏辞去贵州织金农村商业银行股份有限公司非职工监事职务；选举王敬荣先生为贵州织金农村商业银行股份有限公司非职工监事。

2019年5月9日，本行召开2018年度股东大会，表决通过了董、监事会2018年度工作报告；审议通过了2018年信息披露报告（草案）；2018年股金分红方案和利润分配方案；2018年度财务执行情况及2019年度财务预算情况；修改公司章程的报告； 2019年聘请会议师事务所的意见；修改股东大会议事规则；2019-2021年发展战略规划。

二、董事会工作情况

本年度召开董事会8次，主要内容如下：

（一）2019年1月24日，召开了第一届董事会第三十七次会议，由于董事长缺位，且原董事长未指定其他董事负责召开和主持董事会议，因此会议召开之前，一致通过由李仕贤负责召开和主持本次董事会议。本次会议表决通过了《关于王飞先生申请辞去贵州织金农村商业银行股份有限公司行长职务的议案》、《关于选举王飞先生为贵州织金农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长的议案》、《关于聘任黄贵举先生为贵州织金农村商业银行股份有限公司行长的议案》、《关于王士洪先生申请辞去贵州织金农村商业银行股份有限公司副行长的议案》。

（二）2019年4月17日，召开了第一届董事会第三十八次会议，听取经营层2018年度工作情况报告；2018年度关联交易情况报告；2018年度反洗钱工作评价报告及2019年反洗钱工作计划；2018年董事履职考核评价结果；2018年独立董事董事履职考核评价结果；2018年经营层高级管理人员履职考核评价结果；2018内部控制交易评价报告。表决通过了《关于修改董事会议事规则的(草案)议案》；《关于调整和增设董事会专门委员会的议案》；《关于调整和增设董事会各专门委员会主任委员及成员的议案》；《董事会专门委员会议事规则的(草案)议案》；《修改公司章程的(草案)议案》；《修改股东大会议事规则的(草案)议案》；《2018年度董事会工作报告》；《2018年度财务决算报告》；《审议2018年度利润分配方案》；《2019年财务预算方案》；《2018年度股金红利分配方案》；《2018年度信息披露报告》；《2018年度信息披露报告》；《2019年董事长薪酬及绩效考核方案》；《2019年独立董事薪酬及绩效考核方案》；《2019年经营层高级管理人员薪酬及绩效考核方案》；《增设农村业务部和非现场统计部的议案》；《2019年会计师事务所聘任事宜》；《织金农村商业银行“白领通”行政企事业单位职工消费贷款实施细则(草案)的议案》；《2018年度全面风险评价报告》；《关于2019年案件防控工作计划的议案》；《2019年消费者权益保护工作计划的议案》；《2019年消费者权益保护工作计划的议案》；《2018年度反洗钱工作审计报告的议案》；《审议购置总行新办公大楼立项的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司2019-2021年发展战略规划（草案）的议案》；《杨大勇等三户股东转让股权的议案》；《2019年股东大会召开事宜》。

（三）2019年7月9日，召开了第一届董事会第三十九次会议，表决通过了《贵州织金农村商业银行以那支行营顶分理处迁址并更名至平远新城营业的议案》。

（四）2019年7月19日，召开了第一届董事会第四十次会议，表决通过了《贵州织金农商银行2019年薪酬管理办法（草案）的议案》、《股东曾泽忠股权转让的议案》。

（五）2019年8月26日，召开了第一届董事会第四十一次会议，表决通过了《关于向贵州省信合公益基金会捐赠的议案》； 《关于向中国人民银行交纳2019年1月-6月存款保险保费的议案》。

（六）2019年9月11日，召开了第一届董事会第四十二次会议，表决通过了《关于撤销黄席伟同志贵州织金农村商业银行股份有限公司副行长职务的议案》；《关于撤销黄席伟同志贵州织金农村商业银行股份有限公司董事会秘书职务的议案》；《关于对织金县慷骅农资集团有限公司授信及用信4000万元借新还旧的议案》。

（七）2019年12月4日，召开了第一届董事会第四十三次会议，表决通过了《2019年扶贫生态移民工程捐赠721万元的议案》； 《贵州织金农商银行2019年-2021年监管评级提升工作方案的议案》；《贵州织金农商银行2019年-2021年央行评级提升工作方案的议案》；《贵州织金农商银行高级管理层信息报告制度（试行）的议案》；《关于成立贵州织金农村商业银行股份有限公司金融同业部的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司董事会董事管理办法的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司非执行董事薪酬管理办法的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司独立董事管理办法的议案》；《王书先等12户股东股权转让的议案》；《关于向国家开发银行贵州省分行申请转贷款5000万元的议案》；《贵州织金农商银行洗钱风险预警管理办法的议案》；《贵州织金农商银行洗钱风险管理策略及措施管理办法的议案》。

（八）2019年12月16日，召开了第一届董事会第四十四次会议，听取了织金农商银行关于贯彻落实“三重一大”决策制度执行情况检查报告；贵州织金农商银行对信贷资产分类政策、程序和执行情况进行检查的报告；织金农村商业银行关于对2019年1-9月财务执行情况的审计报告；织金农商银行关于对2019年度消费者权益保护工作开展情况进行审计评价的报告；织金农村商业银行2019年洗钱类型分析报告；织金农村商业银行2019下半年反洗钱宣传总结。表决通过了《贵州织金农商银行公务用车制度改革实施方案》；《织金农村商业银行绩效薪酬延期支付及追索扣回办法》；《贵州织金农商银行养老保障计划实施办法》。

三、监事会工作情况

本年度召开监事会6次，主要内容如下：

（一）2019年1月24日，召开首届监事会第二十二次会议，由于前任监事长职务调整，经监事会推荐，由刘明相主持本次会议。表决通过《关于黄贵举先生申请辞去贵州织金农村商业银行股份有限公司首届监事会职工监事、监事长、监事会监督委员会主任的议案》；《关于选举王士洪先生为贵州织金农村商业银行股份有限公司首届监事会监事长的议案》；《关于调整贵州织金农村商业银行股份有限公司首届监事会监督委员会主任委员的议案》；《关于杨宏先生辞去贵州织金农村商业银行股份有限公司首届监事会非职工监事职务的议案》；《关于提名王敬荣先生为贵州织金农村商业银行股份有限公司首届监事会非职工监事职务的议案》。

（二）2019年5月8日，召开首届监事会第二十三次会议，表决通过了《贵州织金农村商业银行股份有限公司2018年监事会工作报告》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员2018年度履职评价报告》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对监事2018年度履职评价报告》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对经营层及其他成员2018年履职评价报告》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法（试行）》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员履职评价办法（试行）》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法（试行）》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会提名与薪酬委员会议事规则》。

（三）2019年5月23日，召开首届监事会第二十四次会议，表决通过了《关于提名林发远为职工监事候选人的议案》；《关于赵蕾申请辞去职工监事职务的议案》。

（四）2019年7月23日，召开首届监事会第二十五次会议，本次会议在茶店支行召开，听取茶店支行业务经营情况及本行驻村干部驻村的工作情况；监事长总结2019年上半年工作，安排下半年工作；组织学习习近平总书记在“不忘初心、牢记使命”主题教育工作会议上的讲话；对外部监事行为管理进行排查；对监事如何履职提出要求。

（五）2019年9月29日，召开首届监事会第二十六次会议，根据《贵州省农村信用社联合社“三重一大”决策监督暂行办法》的相关规定，以及监事会的要求，安排稽核审计部对本行四季度“三重一大”决策制度执行情况进行检查。

（六）2019年11月26日，召开首届监事会第二十七次会议，通报本行2019年度财务执行检查情况；2019年度“三重一大”决策制度执行检查情况。表决通过《贵州织金农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事选举办法的议案》；《贵州织金农村商业银行股份有限公司外部监事工作制度的议案》；《关于调整贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会的议案》；《关于调整贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会提名与薪酬管理委员会的议案》。

第二节 董监事会及高级管理人员构成情况

一、董事会

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 织金农村商业银行董事成员一览表 | | | | | | |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **学历** | **现工作单位及职务** | **在农商行职务** |
| 1 | 王飞 | 男 | 1979年3月 | 本科 | 织金农村商业银党委书记、董事长 | 执行董事 |
| 2 | 黄贵举 | 男 | 1969年5月 | 本科 | 织金农村商业银党委副书记、行行长 | 执行董事 |
| 3 | 李仕贤 | 男 | 1968年11月 | 本科 | 织金农村商业银行工会办主任 | 执行董事 |
| 4 | 周其模 | 男 | 1966年6月 | 高中 | 织金县慷骅农资有限责任公司董事长 | 非执行董事 |
| 5 | 刘龙灵 | 男 | 1964年7月 | 中专 | 织金县山禾源房地产开发有限公司董事长 | 非执行董事 |
| 6 | 李亚康 | 男 | 1963年4月 | 大专 | 织金县康鑫家电有限公司总经理 | 非执行董事 |
| 7 | 李直勇 | 男 | 1965年6月 | 大专 | 贵州省织金县农业生产资料公司总经理 | 非执行董事 |
| 8 | 史良辉 | 男 | 1961年12月 | 高中 | 织金县文古斋广告有限公司董事长 | 非执行董事 |
| 9 | 刘诚 | 男 | 1974年3月 | 硕士研究生 | 贵州维拓律师事务所律师、贵阳仲裁委仲裁员 | 独立董事 |

二、监事会

织金农村商业银行监事成员一览表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **学历** | **现工作单位及职务** | **在农商行职务** |
| 1 | 王士洪 | 男 | 1967年12月 | 本科 | 织金农村商业银行纪委书记、监事长 | 职工监事 |
| 2 | 刘明相 | 男 | 1963年3月 | 大专 | 织金农村商业银行纪检监察室主任 | 职工监事 |
| 3 | 赵蕾 | 女 | 1988年10月 | 本科 | 织金农村商业银行纪检监察室副主任 | 职工监事 |
| 4 | 罗洪发 | 男 | 1954年8月 | 初中 | 织金县洪发肉食经营部经理 | 外部监事 |
| 5 | 彭珍敏 | 女 | 1968年10月 | 大专 | 织金县天地旅行社有限公司总经理 | 股东监事 |
| 6 | 王家明 | 男 | 1955年11月 | 高中 | 织金县百货公司退休职工 | 股东监事 |
| 7 | 王敬荣 | 男 | 1957年3月 | 初中 | 织金县桂果供销社退休职工 | 股东监事 |
| 8 | 陈芝义 | 男 | 1955年8月 | 高中 | 织金县烟草公司退休职工 | 股东监事 |
| 9 | 杨达志 | 男 | 1953年4月 | 初中 | 个体工商户 | 股东监事 |

三、高级管理人员

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 织金农商银行经营层高级管理人员一览表 | | | | | | |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **出生年月** | **学历** | **现工作单位及职务** | **在农商行职务** |
| 1 | 王飞 | 男 | 1979年3月 | 本科 | 织金农村商业银行党委书记、董事长 | 董事长 |
| 2 | 黄贵举 | 男 | 1969年5月 | 本科 | 织金农村商业银行党委副书记、行长 | 行长 |
| 3 | 黄席伟 | 男 | 1984年6月 | 本科 | 织金农村商业银行党委委员、副行长 | 副行长 |
| 4 | 雷韵洁 | 女 | 1981年7月 | 本科 | 织金农村商业银行党委委员、副行长 | 副行长 |

第三节 独立董事及外部监事工作情况

一、独立董事工作情况

我行独立董事，刘诚，男，1974年生人，为我行独立董事，2019年参与我行的工作情况如下：2019年度，参加8次我行董事会会议，2次股东大会会议。对股东会及董事会工作情况中的所有议案进行了表决。

二、外部监事工作情况

我行外部监事罗洪发，男，1954年8月生人，为我行外部监事。2018年参加我行监事会会议共计5次，1次股东大会会议,对股东会及监事会工作情况中的所有议案进行了表决。

第四节 薪酬管理情况

一、薪酬管理架构及决策程序

本行成立由王飞任委员，黄贵举、王士洪、雷韵洁任副主任委员，党委办公室负责人、人力资源部负责人、财务会计部负责人、业务发展创新部负责人、合规风险部负责人为委员的薪酬管理委员会，委员会下设办公室在人力资源部，负责薪酬管理的日常事务工作。

二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2019年工资总额为8124.88万元，其中在岗正式员工工资7694.59万元，内部退养员工工资430.29万元。代劳务公司向劳务派遣员工支付工资111.76万元。薪酬结构为基本工资、绩效工资。

三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

薪酬与业绩衡量本行按照《贵州织金农村商业银行股份有限公司2019年综合目标考核办法》（织农商银发〔2019〕1号）、《贵州织金农商银行关于调整2019年综合目标考核办法的通知》（织农商银发〔2019〕179号）、《贵州织金农商银行总行职能部门2019年度绩效薪酬考核办法》（织农商银发〔2019〕54号）文件中规定进行分配。

四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

薪酬延期支付本行按照《贵州织金农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回办法》（织农商银发〔2019〕303号）文件中规定进行延期支付。

五、董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

本行董事会成员截止2019年12月末共9名，其中职工董事薪酬为171.66万元；年末在册高级管理层4人薪酬为264.49万元；年末在册46位重要岗位的员工薪酬为810.77万元。

六、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

年度薪酬方案制定按照“效益优先、兼顾公平”的原则，体现按劳、以效取酬，建立以目标任务和经营效益为核心的薪酬结构工资制度。按照《贵州省农村信用社薪酬管理指导意见（试行）》的通知（黔农信发〔2017〕300号)、《省联社关于进一步明确全省农信社薪酬分配有关问题的通知》、《省联社办公室关于明确贵州省农村信用社薪酬管理有关管理问题的通知》（黔农信发〔2018〕566号）、

《贵州织金农商银行2019年薪酬管理办法》（织农商银发〔2019〕160号）的口径计算2019年工资总额情况。

2019年，根据《贵州省农村信用社薪酬管理指导意见（试行）》（黔农信办发〔2017〕300号）和《省联社办公室关于明确贵州省农村信用社薪酬管理有关管理问题的通知》（黔农信发〔2018〕566号）的文件规定：领导班子薪酬由基本年薪及绩效年薪构成，一般合同制员工薪酬由基本薪酬及绩效薪酬构成；领导基本年薪由上一年度全省城镇单位在岗职工平均工资的倍数构成，绩效年薪按在岗一般合同制员工平均工资的倍数确定，董事长薪酬总额增幅不得超过在岗一般合同制员工薪酬总额的平均增幅；一般合同制员工基本薪酬按上一年度全省城镇单位在岗职工平均工资的40%确定，绩效薪酬按根据上一年度考核得分计算出计提比例后与当年经营利润相乘后得出应计提的绩效薪酬；2019年计提比例为19.69%，经营利润为27337.54万元。经计算后，2019年实际计提工资总额为8124.88万元。

七、超出原定薪酬方案的例外情况

本行严格按照《省联社办公室关于明确贵州省农村信用社薪酬管理有关管理问题的通知》（黔农信发〔2018〕566号）及《织金农村商业银行2018年薪酬管理办法》（织农商银发〔2018〕42号）文件计提工资总额。根据《法人行社公务用车制度改革实施方案》（黔农信办发〔2019〕445号）文件，我行向员工发放公务交通补贴252.58万元，公务交通补贴核算，纳入应付职工薪酬－工资科目，实行单独核算管理，不挤占工资总额；根据《省联社办公室关于全省农信社2019年度财务费用管理与2018年度分类考核挂钩结果的通报》（黔农信办发〔2019〕225号），我行获得90万元财务费用奖励，用于业务发展、创新转型奖励方面的支出，不挤占工资总额。

第五章 重要事项

一、前十大户股东及重要岗位人员股金在报告期内变动情况

(一)前十大户股东报告期内无变动。

前十大户股东持股金额7496.71万元，占总股本的44.43%。前十大户股东持股情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 织金农村商业银行前十大户股东持股情况统计表  　　单位：万元、% | | | | | |
| 序号 | 股东姓名 | 报告期初股本金 | 报告期末股本金 | 报告期内增减 | 占总股本金比 |
| 1 | 浙江佳信休闲用品有限公司 | 1557.56 | 1557.56 | 0 | 9.23 |
| 2 | 织金县慷骅农资有限责任公司 | 1297.97 | 1297.97 | 0 | 7.69 |
| 3 | 织金县山禾源房地产开发有限责任公司 | 1297.97 | 1297.97 | 0 | 7.69 |
| 4 | 贵州宏洲酒店管理有限公司 | 869.64 | 869.64 | 0 | 5.15 |
| 5 | 黔西县鑫华房地产开发有限责任公司 | 778.78 | 778.78 | 0 | 4.62 |
| 6 | 贵州省织金县市政建设工程有限责任公司 | 519.19 | 519.19 | 0 | 3.08 |
| 7 | 杨宏 | 324.49 | 324.49 | 0 | 1.92 |
| 8 | 高学潇 | 324.49 | 324.49 | 0 | 1.92 |
| 9 | 王书先 | 263.49 | 263.49 | 0 | 1.56 |
| 10 | 陈江 | 263.13 | 263.13 | 0 | 1.56 |
| 合计 | | 7496.71 | 7496.71 | 0 | 44.43 |

(二)重要岗位人员股金在报告期内变动情况

2019年末我行在册重要岗位人员（总行高管、稽核审计部、合规风险部、财务统计部及各支行负责人）共53人，其中重要岗位人员34人持有我行股份，持股金额585.44元，占总股本的3.47%。

二、高级管理人员变动情况

(一) 2019年1月3日，根据《贵州织金农商银行关于杨明军等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕1号）,免去杨明军资产保全部经理职务，任安全保卫部经理；免去杨林业务发展创新部经理职务，任金南支行临时负责人；免去杨明睿金南支行副行长（主持工作）职务，任业务发展创新部副经理（主持工作）。

（二）2019年1月10日，根据《贵州织金农商银行关于李行江等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕4号）,免去李行江马场支行副行长职务，任上坪寨支行临时负责人。根据《贵州织金农商银行关于李沁等任职的通知》（织农商银任〔2019〕5号）,李沁任资产保全部副经理，临时负责资产保全部全面工作；王静任太平支行副行长，临时负责太平支行全面工作；王星任马场支行副行长，临时负责马场支行全面工作。

（三）2019年1月24日，贵州织金农村商业银行股份有限公司召开2019年第一次临时股东大会，大会按照法定程序选举王飞为贵州织金农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长，选举王士洪为贵州织金农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事长，聘任黄贵举为贵州织金农村商业银行股份有限公司行长。

（四）2019年1月31日，根据《贵州织金农商银行关于赵福艳等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕6号）,免去赵福艳事后监督部经理职务，任非现场统计部经理； 王禄琦任事后监督部副经理，临时负责事后监督部全面工作；陈恩勇任农村业务部副经理，临时负责农村业务部全面工作。

（五）2019年2月28日，根据《贵州织金农商银行关于杨林、李行江任职的通知》（织农商银任〔2019〕7号）,杨林任金南支行行长；李行江任上坪寨支行行长。

（六）2019年3月8日，根据《贵州织金农商银行关于陈运江等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕8号）,免去陈运江少普支行行长职务，任猫场支行临时负责人；免去张明扬猫场支行行长职务，任金龙支行临时负责人；免去程翠华金龙支行副行长（主持工作）职务，任中寨支行临时负责人；免去韩远峰中寨支行副行长（主持工作）职务，任少普支行临时负责人。

（七）2019年3月29日，根据《贵州织金农商银行关于张会等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕9号）,张会不再担任贵州织金农村商业银行股份有限公司党委办公室主任职务，负责工会工作；杨成华任贵州织金农村商业银行股份有限公司党委办公室主任，不再担任贵州织金农村商业银行股份有限公司董事会办公室主任职务；李仕贤任贵州织金农村商业银行股份有限公司董事会办公室主任，不再担任贵州织金农村商业银行股份有限公司工会办公室主任职务。

（八）2019年4月23日，根据《贵州织金农商银行关于王飞任职的通知》（织农商银发〔2019〕90号）,经省联社推荐、本行首届股东大会2019年第一次临时股东大会选举、第一届董事会第三十七次会议选举，并报毕节银保监分局核准：王飞任贵州织金农村商业银行股份有限公司董事、董事长。根据《贵州织金农商银行关于黄贵举任职的通知》（织农商银发〔2019〕91号）,经省联社推荐、本行首届股东大会2019年第一次临时股东大会选举、第一届董事会第三十七次会议聘任，并报毕节银保监分局核准：黄贵举任贵州织金农村商业银行股份有限公司董事、行长。根据《贵州织金农商银行关于王士洪任职的通知》（织农商银发〔2019〕92号）,经省联社推荐、本行首届职工代表大会第二次会议选举、第一届监事会第二十二次会议选举，并向毕节银保监分局报告：王士洪任贵州织金农村商业银行股份有限公司监事长。

（九）2019年5月30日，根据《贵州织金农商银行关于胡珊等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕10号）,因工作需要，经2019年5月5日总行党委会议研究决定：免去胡珊城关支行行长职务，任星秀支行临时负责人；免去王书义太平支行行长职务，任城关支行临时负责人；免去杨焱斌城关支行副行长（主持工作）职务，任金北支行临时负责人。根据《贵州织金农商银行关于陈运江等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕13号）,总行党委会议研究决定：陈运江任猫场支行行长；程翠华任中寨支行副行长（主持工作）；韩远峰任少普支行副行长（主持工作）；杨焱斌任金北支行副行长（主持工作）；张明扬任珠藏支行副行长；免去李杨金中支行副行长职务，任金中支行行长；免去陈恩勇农村业务部副经理职务，任阿弓支行副行长（主持工作）。根据《贵州织金农商银行关于杨森等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕15号）,总行党委会议研究决定：免去杨森以那支行行长职务，任板桥支行临时负责人；免去王爱国板桥支行副行长（主持工作）职务，任大平支行临时负责人；免去王星马场支行副行长职务，任以那支行临时负责人；免去刘彦鹏茶店支行副行长职务，任马场支行临时负责人；免去肖克洪熊家场支行副行长职务，任金龙支行临时负责人；免去唐显富后寨支行副行长职务，任后寨支行临时负责人。

（十）2019年6月25日，根据《贵州织金农商银行关于刘明相 林发远任免职的通知》（织农商银任〔2019〕16号）,因工作需要，刘明相不再兼任贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会办公室主任；林发远兼任贵州织金农村商业银行股份有限公司监事会办公室主任。

（十一）2019年8月12日，根据《贵州织金农商银行关于卢林青不再担任职务的通知》（织农商银任〔2019〕18号），根据《省联社关于王勇等挂职锻炼的通知》（黔农信发〔2019〕14号）文件精神，我行卢林青到省联社银行卡中心挂职锻炼，经总行党委研究决定，保留卢林青中层正职级别，不再担任官寨支行行长职务。根据《贵州织金农商银行关于陈运江不再担任职务的通知》（织农商银任〔2019〕19号），根据《省联社办公室关于选派赵四海等员工到驻外农民工金融服务中心工作的通知》（黔农信办发〔2019〕356号）、《省联社办公室关于驻外农民工金融服务中心赵四海等任免职的通知》（黔农信办发〔2019〕358号）文件精神，我行陈运江选派到福建泉州农民工金融服务中心任主任，经总行党委研究决定，自选派之日起，保留陈运江中层正职级别，不再担任猫场支行行长职务。根据《贵州织金农商银行关于冯广柏 张旭任职的通知》（织农商银任〔2019〕20号），根据《省联社办公室关于选派赵四海等员工到驻外农民工金融服务中心工作的通知》（黔农信办发〔2019〕356号）文件精神，驻广东深圳中心冯广柏、驻浙江金华中心张旭返回我行工作，经总行党委研究决定：冯广柏任猫场支行临时负责人；张旭任官寨支行临时负责人。

（十二）2019年8月13日，根据《贵州织金农商银行关于张明扬任免职的通知》（织农商银任〔2019〕21号），免去张明扬珠藏支行副行长职务，任熊家场支行副行长。

（十三）2019年8月30日，根据《关于杨森等任职的通知》（织农商银任〔2019〕22号），杨森任板桥支行行长；胡珊任星秀支行行长；王书义任城关支行行长；唐显富任后寨支行行长；王星任以那支行副行长（主持工作）；王爱国任大平支行副行长（主持工作）；刘彦鹏任马场支行副行长；肖克洪任金龙支行副行长。

（十四）2019年11月26日， 根据《贵州织金农商银行关于冯广柏 张旭任职的通知》冯广柏任猫场支行行长；张旭任官寨支行行长。

（十四）2019年12月30日，根据《关于杨明军等任免职的通知》（织农商银任〔2019〕27号），免去杨明军安全保卫部经理职务，任业务发展创新部经理；免去杨明睿业务发展创新部副经理（主持工作）职务，任金融同业部副经理（主持工作）；免去杨国远修志办公室副经理职务，任安全保卫部副经理，临时负责安全保卫部工作。

三、其他重大事项

（一）2019年7月15日，全辖网点暂停营业。根据省联社《关于做好贵州农信系统数据切换升级期间相关宣传工作的通知》省联社决定于2019年7月12日进行贵州省农村信用社系统数据切换升级工作，为保障系统数据切换工作顺利开展，全省农村信用社（含农商银行）网点将于2019年7月12日21:00至2019年7月15日8:00暂停营业。

（二）2019年8月29日，《省联社党委关于给予王士洪同志党内警告处分的决定》（黔农信党发〔2019〕57号），给予其党内警告处分。《省联社党委关于给予黄席伟同志撤销党内职务处分的决定》（黔农信党发〔2019〕56号），决定给予黄席伟同志撤销党内职务处分。《省联社党委关于给予雷韵洁同志党内严重警告处分的决定》，决定给予雷韵洁同志党内严重警告处分。

（三）2019年9月11日，根据《贵州织金农商银行关于给予黄席伟行政撤职处分的决定》（织农商银发〔2019〕198号），撤销黄席伟贵州织金农村商业银行股份有限公司副行长、董事会秘书职务，按一般员工安排到董事会办公室工作。根据《贵州织金农商银行关于给于雷韵洁行政记过处分的决定》（织农商银发〔2019〕199号），给予雷韵洁行政记过处分。根据《贵州织金农商银行关于给于雷韵洁行政记过处分的决定》（织农商银发〔2019〕200号），给予王士洪行政警告处分。

（四）2019年9月11日，根据（织农商银发〔2019〕245号）（织农商银发〔2019〕246号）（织农商银发〔2019〕247号）（织农商银发〔2019〕248号）（织农商银发〔2019〕249号）（织农商银发〔2019〕250号）（织农商银发〔2019〕251号）（织农商银发〔2019〕252号）（织农商银发〔2019〕253号）（织农商银发〔2019〕254号）（织农商银发〔2019〕256号）文件，给予杨国远行政警告处分、给予杨成华行政警告处分、给予王雪梅行政警告处分、给予刘翾子行政警告处分、给予李仕贤行政警告处分、给予韩德琴行政警告处分、给予李金艳行政警告处分、给予张会行政警告处分、给予杨林行政警告处分、给予谢家举行政警告处分、给予赵福艳行政警告处分。

（五）2019年9月24日，贵州织金农村商业银行股份有限公司猫场支行齐心分理处、以那支行营顶分理处于2015年5月挂牌成立，经过近4年的运营，有效地满足了附近农户、个体工商户的金融服务需求，但因两处分理处距离所属支行较近，造成了不必要的资源占用。为充分整合资源，优化网点布局，进一步提升金融服务水平，有效促进业务持续稳步发展，经报监管部门同意。贵州织金农村商业银行股份有限公司猫场支行齐心分理处和贵州织金农村商业银行股份有限公司以那支行营顶分理处于2019年10月1日至2020年3月31日临时停业。

（六）2019年11月6日，2019年收到（织金县人民法院2019黔0524民诉初5609号）应诉通知书，原告罗君诉贵州省建筑工程联合公司建筑合同纠纷一案，将我行列为第二被告。

（七）2019年11月25日，根据《省联社办公室关于做好两银回迁切换上线的通知》（黔农信办发〔2019〕490号）要求，省联社定于2019年11月21日至12月2日完成黔农云的功能升级及两银客户数据回迁工作。为保障升级工作顺利实施，系统升级期间，全省农村信用社（含农商银行）系统部分业务将于2019年11月25日00:00至2019年12月2日6:00暂停办理。

（八）2019年12月29日，根据《金融企业呆账核销管理办法（2017年修订版）》（财金〔2017〕90号）、《织金农村商业银行呆账核销管理实施细则》（织农商银发〔2017〕285号）文件有关规定，核销2笔呆账贷款，金额648万元。

以上报告客观、真实，织金农村商业银行对上述报告内容的真实性承担法律责任。织金农村商业银行将在各营业网点置备经银监部门审核同意的《织金农村商业银行2019年度信息披露报告》以及《织金农村商业银行2019年度信息批露表》，供广大股东及其他利益相关者随时查阅，请广大股东及利益相关者予以监督。

附件：1.织金农商银行2019年度信息披露表

2.2019年审计报告

3.监事会审核意见书