**图们敦银村镇银行股份有限公司**

**2018年度信息披露报告**

**重要提示**

图们敦银村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本信息披露报告经本行2018年度股东大会审议通过。

本行2018年度财务决算报告经延边诚信会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

**一、公司基本情况简介**

**（一）法定中文名称**：图们敦银村镇银行股份有限公司

**（**简称：图们敦银村镇银行）

**法定英文名称：**TUMEN DUNYIN VILLAGE BANK CO.,LTD

（简称：TUMEN DUNYIN VILLAGE BANK）

**（二）单位负责人：**李光

**（三）注册资本：**20,000,000.00元

注册地址：吉林省图们市口岸大街990号

办公地址：吉林省图们市口岸大街990号

邮政编码：133100

联系电话：0433-3866007

**（四）其他有关资料**

首次登记日：2016年10月14日

统一社会信用代码：91222402MA0Y69W922

金融许可证机构编码：S0061H322240001

聘请会计师事务所名称：延边诚信会计师事务所

**二、会计数据和业务数据摘要**

**（一）报告期内主要利润指标情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2018年末 | 2017年末 | 增幅 |
| 营业利润(万元) | 485．86 | -451.72 | 207.56 |
| 营业外收支净额(万元) | 130．00 | 135 | -3.7 |
| 利润总额(万元) | 615．86 | -316.72 | 294.45 |
| 净利润(万元) | 650．51 | -316.72 | 305.39 |

**（二）报告期末主要会计数据和财务指标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2018年 | 2017年末 | 增幅（%） |
| 营业收入(万元) | 1979．92 | 799.39 | 147.68 |
| 营业支出(万元) | 1494．06 | 1251.11 | 19.42 |
| 营业外收支净额(万元) | 130．00 | 135 | -3.7 |
| 利润总额(万元) | 615．86 | -316.72 | 294.45 |
| 净利润(万元) | 650．51 | -316.72 | 305.39 |
| 总资产(万元) | 33816.02 | 20710.03 | 63.28 |
| 总负债(万元) | 31772.98 | 19295.46 | 64.67 |
| 所有者权益(万元) | 2043.04 | 1414.57 | 0.10 |
| 存款余额(万元) | 31271.19 | 18896.3 | 65.49 |
| 贷款余额(万元) | 21624.78 | 13605.63 | 58.94 |
| 资本利润率（%） | 37.63 | -21.51 | 274.94 |
| 资产利润率（%） | 2.39 | -2.32 | 203.02 |
| 成本收入比例（%） | 74.43 | 30.27 | 145.89 |

**（三）报告期末主要风险监管指标**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 主要风险指标 | 标准值 | 2018年末 |
| 核心一级资本净额(万元) |  | 2043.04 |
| 一级资本净额（万元） |  | 2043.04 |
| 资本净额（万元） |  | 2264.32 |
| 核心一级资本充足率(%） |  | 10.39 |
| 一级资本充足率(%） |  | 10.39 |
| 资本充足率(%） |  | 11.51 |
| 贷款拨备率（%） |  | 3.72 |
| 存贷比例（%） |  | 69.15 |
| 流动性比例（%） |  | 82.58 |
| 到期贷款收回率（%） |  | 100 |
| 正常贷款利息收回率（%） |  | 100 |

1. **贷款损失准备金情况**

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 2018年 |
| 期初余额（万元） | 350 |
| 报告期从本年损益中计提（万元） | 455 |
| 报告期从所有者权益中转入（万元） | 0 |
| 报告期收回（万元） | 0 |
| 报告期转出（万元） | 0 |
| 报告期核销（万元） | 0 |
| 其他变化（万元） | 0 |
| 期末余额（万元） | 805 |

**三、主要风险及风险管理状况**

**（一）面临的主要风险及风险管理情况**

本行报告期内及未来主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。本行始终坚持审慎经营、内控优先的原则，牢固树立“服务三农、支持小微、支持地方经济发展”市场定位，坚持稳中求进的工作总基调，把握“固本强基，提质增效”的工作总要求，严格内部管理，持续推进规范化建设，较好地防范了各类风险的发生。报告期内，没有发生影响本行经营的情况，也未造成重大损失。

1、信用风险管控。通过实行国际通用的贷款五级分类法对贷款进行管理，优化信贷资产结构，建立贷款信用风险控制长效机制，防范贷款信用风险；本行严格执行贷款“三查”制度和贷款责任追究制度，从源头上防范信用风险；本行采取审慎的会计制度，根据贷款规模和信用风险程度，按有关规定计提了贷款损失准备，增强了抗御风险的能力。报告期内，本行没有出现不良贷款。

2、流动性风险和市场风险管控。本行制定了《图们敦银村镇银行流动性风险管理办法》和《图们敦银村镇银行流动性风险应急预案》，明确了董事会、监事会及经营管理层的流动性风险管理职责，流动性风险的报告和处置流程等，坚持审慎原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制业务各个环节的流动性风险。报告期内，本行存贷款比例控制合理，备付金充足。本行要加强市场风险管控，加强利率风险主动管理，通过实施灵活机动的差异化利率政策，应对日趋激烈的业务竞争，同时做好利率风险的控制。

3、操作风险声誉风险管控。一是借助主发起行敦化农商银行的力量，组织技术研究人员，加强对现有业务网络系统的监控，确保网络平稳运行，并做到及时改进和更新网络功能，以适应业务操作需求；二是加强合规文化建设，防范操作风险。高度重视合规思想教育，弘扬合规创造价值理念，全面提高全员合规意识，不断强化制度执行；三是加强政治思想教育和员工行为排查，及时掌握和了解员工的思想动态，有效防范道德风险；四是强化流程控制，防范法律和合规风险。强化规范操作，严格流程控制，增强员工合规风险意识，加强制度执行力，防范操作风险和合规风险的发生。

4、声誉风险管控。本行不断加强全面风险控制，切实防范声誉风险。本行开放了信函、电话、直接来访等形式的信访接待工作渠道，及时接受信访信息，并保证每一个信访问题都得到及时、认真的回复。加强客户服务管理，不断改善服务环境，切实加强消费者权益保护工作，建立声誉风险防范日常监测长效机制，维护良好的公众形象。

5、合规风险管控。本行建立了较为完整、有效的合规风险管理体系,并通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、防控技术和管理程序,实现对合规风险的有效识别与管控。一是建立了一系列管理制度，做到本行产品全覆盖，确保我行各个业务产品操作有制可依，确保员工熟悉各项业务操作流程；二是持续强化对员工的金融政策、法律制度、财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，加强员工异常行为管理，不定期对重要岗位人员交心谈心，及时了解员工思想动态；三是不断提高本行员工业务操作水平，增强业务素质，通过定期的学习培训，提高员工合规操作意识；四是定期开展合规检查与测试，推进相关业务的合规稳健开展的同时不断提高员工专业素质。

**（二）内控建设及内审工作情况**

本行按照“对内优化、对外简化”的原则，不断制定并完善各项制度、业务操作流程，健全操作细则，做到内控优先、制度先行，保证规制流程对每个岗位、每项业务、每个环节的全覆盖。健全监督体系，对全行各个岗位制度落实、每笔业务合规情况进行现场监督和风险把关；同时，有效运用电子监控、异常交易信息监控、信贷管理系统等非现场监控手段，建立全方位监督体系。强化案件防控，加强内部稽核审计，经常性开展风险排查，严肃查处违规行为，有效杜绝案件发生。

**四、公司治理情况**

**（一）经营决策体系**

本行权力机构是股东会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常经营管理工作。本行实行一级法人体制，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，负责本行日常经营管理。报告期内，本行不断完善股东会、董事会、监事会和经营管理层独立运作、有效制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。

**（二）股本及股东情况**

**1、股权结构情况**

本行由发起行敦化农村商业银行股份有限公司发起设立，目前股本总额为人民币贰仟万元整，其中发起行出资800万元，股权比例40.00%；自然人股1200万元，占比60.00%。

**2、股东情况**

截至2018年12月31日，本行股东总数为10个，其中法人股东1个，自然人股东9个，股东总数未变化。

**3、前十大股东持股情况：**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 持股金额  （万元） | 持股股份数  （万股） | 持股比例  （%） |
| 1 | 敦化农村商业银行股份有限公司 | 800 | 800 | 40.00 |
| 2 | 孙红忱 | 180 | 180 | 9.00 |
| 3 | 孙波 | 180 | 180 | 9.00 |
| 4 | 张利 | 180 | 180 | 9.00 |
| 5 | 贾财昌 | 80 | 80 | 4.00 |
| 6 | 张润竹 | 180 | 180 | 9.00 |
| 7 | 王贺 | 50 | 50 | 2.50 |
| 8 | 王诗然 | 50 | 50 | 2.50 |
| 9 | 王福 | 180 | 180 | 9.00 |
| 10 | 李琳琳 | 120 | 120 | 6.00 |
| 合 计 | | 2000 | 2000 | 100 |

**4、主要股东情况：**

（1）吉林省敦化农村商业银行股份有限公司（以下简称“敦化农商行”）2013年11月15日经吉林银监局核准开业，并取得金融许可证，机构编码:B0382H222240001。2013年11月19日经敦化市工商行政管理局登记注册，企业法人营业执照注册号：222403000029422，于2013年11月20日正式挂牌营业。

敦化农商行现有独立法人核算单位1个，正式职工523人；所辖支行含营业部22个，分理处19个，储蓄所3个。

（2）主要财务指标汇总表

（单位：人民币亿元）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 主要财务指标 | 2018年度 | 同比增减额 | 同比增减幅度 |
| 总资产 | 159.28 | 14.21 | 9.80% |
| 贷款总额 | 75.73 | 0.27 | 0.36% |
| 不良贷款 | 3.13 | -0.28 | -8.32% |
| 不良贷款率 | 4.13 | -0.39 | -8.63% |
| 各项资产减值准备 | 10.28 | 2.14 | 26.29% |
| 总负债 | 142.17 | 13.96 | 10.89% |
| 存款总额 | 128.46 | 8.65 | 7.22% |
| 股东权益 | 17.11 | 0.25 | 1.46% |
| 拨备前利润 | 2.81 | -0.79 | -21.91% |
| 利润总额 | 0.69 | -0.01 | -0.72% |
| 净利润 | 0.57 | -0.02 | -3.40% |

1. 股权结构：股本总额40,000万元，于2014年12月增资扩股20,000万元，股本总额达60,000万元，股东数量26户，其中法人股8户，股份数额43,600万元，占总股本的72.67%；自然人股18户，股份数额16,400万元，占总股本的27.33%。
2. 主要股东出质银行股权情况：敦化农商行单独持有图们敦银村镇银行股份有限公司股权，截止到目前，无质押或冻结，无被采取诉讼保全措施或被强制执行现象。
3. 股东提名董事、监事情况：本行股东尚未提名董事及监事。
4. 敦化农商行股东所持商业银行股权未被采取诉讼保全措施或者被强制执行
5. 敦化农商行股东所持商业商业银行股权未被质押或者解押本行未被财务责令停业整顿、制定托管、接管或撤销等监管措施，未进入解散、破产、清算程序。

**（三）股东代表大会情况**

本行严格按《章程》规定召开股东代表大会，确保所有股东，享有平等地位，能够充分行使民主管理的权利。本行建立健全了与股东上下沟通的有效渠道和机制，积极听取股东意见和建议，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

报告期内，本行共召开了三次股东会，出席会议的股东、股东代理人和股东会程序符合《公司法》等有关规定。

2018年股东会召开情况如下：

本行于2018年1月10日在图们敦银村镇银行二楼会议室召开了图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度股东大会，会议共审议通过了《图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度董事会工作报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司2017年监事会工作报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度财务决算报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度利润分配方案》《图们敦银村镇银行股份有限公司2018年度财务预算报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司董事会及高级管理层及其成员2017年度履职情况评价报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度监事履行职责情况的评价报告》、《图们敦银村镇银行2018年绩效薪酬考核方案》、《关于修改图们敦银村镇银行股份有限公司章程》9项议案，9项议案获得股东会100%持股股东及股东代理人通过。

本行于2018年5月6日在图们敦银村镇银行二楼会议室召开了2018年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于图们敦银村镇银行董事长张胜同志辞职报告》、《关于图们敦银村镇银行股份有限公司李婉秋同志临时代理行使董事长职责》2项议案，2项议案获得股东会100%持股股东及股东代理人通过。

本行于2018年10月26日在图们敦银村镇银行二楼会议室召开了2018年第二次临时股东大会，会议审议通过了《图们敦银村镇银行股份有限公司关于提名董事候选人的议案》、《关于修改图们敦银村镇银行股份有限公司章程》2项议案，2项议案获得股东会100%持股股东及股东代理人通过。

三次股东会均由吉林衡丰律师事务所见证，并由律师出具法律意见书。

**（四）董事会的构成及其工作情况**

**1、董事会的构成情况**

本行严格按照《图们敦银村镇银行股份有限公司章程》规定程序和监管部门董事任职资格要求选聘选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。至报告期末，本行董事会由5名董事组成。

**图们敦银村镇银行董事会成员情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 主要职务（行政） | 学位学历 | 出生时间 |
| 李 光 | 图们敦银村镇银行 董事长 | 大专 | 1966.11 |
| 张 欣 | 敦化农村商业银行 董事会秘书兼人力资源部总经理 | 本科 | 1971.04 |
| 程燕苓 | 敦化农村商业银行 财务总监 | 大专 | 1971.01 |
| 刘加洪 | 吉林农创集团投资有限公司  财务总监 | 大专 | 1962.09 |
| 李婉秋 | 图们敦银村镇银行 行长 | 本科 | 1964.12 |

**2、董事会工作情况**

报告期内，董事能够认真履行职责，维护本行和全体股的利益，2018年，按照2017 年，按照《章程》和《图们敦银村镇银行股份有限公司董事会议事规则》共召开董事会会议4次，,审议表决通过了《图们敦银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》、《图们敦银图们敦银村镇银行股份有限公司2017年度信息披露报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司关于修改关联交易管理办法》、《关于图们敦银村镇银行股份有限公司提名合规部门负责人》等14项决议。会议程序符合《公司法》和《图们敦银村镇银行股份有限公司章程》有关规定。

**（五）监事会的构成及其工作情况**

1、监事会的构成情况

本行监事会现由 3 名监事组成，设监事长 1 名，人员构成符，合法律法规的要求。

图们敦银村镇银行监事会成员情况表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓 名 | 主要职务（行政） | 学位学历 | 出生时间 |
| 郎伟武 | 图们敦银村镇银行监事长 | 大学 | 1971.04 |
| 金豪杰 | 图们敦银村镇银行综合管理部总经理助理 | 高中 | 1987.07 |
| 马 静 | 董事会办公室科员 | 大学 | 1978.01 |

**2、监事会工作情况**

报告期内，监事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2018年本行一届监事会共召开四次会议，审议表决通过了《图们敦银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》、《图们敦银村镇银行股份有限公司董事会及高级管理层及其成员2018年度履职情况评价报告》、《图们敦银村镇银行股份有限公司2018年监事会工作报告》的议案等4项决议。会议程序符合《公司法》和《图们敦银村镇银行股份有限公司章程》有关规定。

**（六）经营管理层成员及其基本情况**

本行经营管理层的任职资格符合银监部门要求，至报告期末，本行经营管理层由1名行长、1名副行长组成。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议与接受监事会的各项监督，组织领导全行各项日常经营管理工作，副行长协助行长工作。经营层建立了行务会等常态议事机制，在董事会授权范围内，履行经营管理职责。

**图们敦银村镇银行高级管理层情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓 名 | 主要职务 | 学历学位 | 出生时间 |
| 李婉秋 | 行 长 | 本 科 | 1964.12 |
| 梁海军 | 副行长 | 本 科 | 1964.11 |

**（七）职能部门与分支机构设置情况**

**1、职能部门设置情况**

截至报告期末，本行内设综合管理部、财务运营部、综合业务部和营业部共4个主要职能部门。

**2、分支机构设置情况**

截至报告期末，本行设总行营业部一个营业网点。

1. **年度重大事项**

**（一）关于免去张胜同志董事长、董事职务的事项**

图们敦银村镇银行股份有限公司经决定于2018年5月18日免去张胜同志其董事长、董事职务。

**（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。**

**（三）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。**

**（四）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。**

**（五）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。**

**审计意见：**

本行聘请延边诚信会计师事务所，按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行2018年度财务报告进行了审计，并出具了由中国注册会计房永宏、刘波签字的延诚信会师审字[2019]第077号标准无保留意见审计报告。

附件：图们敦银村镇银行股份有限公司审计报告（延诚信会师审字[2019]第077号）

图们敦银村镇银行股份有限公司

2019年4月28日