



甘孜州农村信用联社股份有限公司

2018 年度报告

目 录

重要提示.....	(3)
董事长致辞.....	(4)
年度殊荣.....	(7)
公司基本信息.....	(8)
主要会计数据摘要.....	(9)
股本及股东情况.....	(11)
董事、监事、高级管理层与员工情况.....	(14)
公司治理.....	(18)
董事会报告.....	(25)
监事会报告.....	(32)
风险管理.....	(35)
社会责任报告.....	(43)
三农金融服务专题报告.....	(48)
重要事项.....	(52)
审计报告.....	(53)
备查文件目录.....	(103)
董事、高级管理人员 2018 年度报告书面确认意见.....	(104)

重要提示

本联社董事会、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。

本年度报告于 2019 年 4 月 25 日经本联社第二届董事会第六次会议审议通过。

本联社年度财务会计报告已经四川圣源会计师事务所有限责任公司根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长周荣强、主任谢宏、分管财务副主任李家文、财务负责人杨明辉保证本报告中财务会计报告的真实、完整。

甘孜州农村信用联社股份有限公司董事会
2019 年 4 月 25 日



董事长致辞

2018年，在省联社党委的坚强领导下，在州委州政府的大力支持下，在监管部门的具体指导下，甘孜州联社新一届党委班子，团结带领全州农信全力抓发展机遇，积极应对多重挑战，戮力同心、攻坚克难，认真贯彻“强基固本、开拓创新、提质增效”经营管理思路，加快推进“合规银行、智慧银行、主力军银行”建设，各项工作取得了新的进展。

一、按照“多找客户、找好客户”的基本思路，加大服务实体经济力度，主力军银行作用得到一定程度的彰显。截至2018年末，各项贷款余额95.62亿元，比年初净增21.57亿元，增长29.13%，贷款存量市场份额26.46%，增量市场份额56.58%，居全州同业第一。

二、坚持“一级管一级，一级对一级负责”的管理理念，加大员工队伍建设力度，团队素质得到一定程度的提升。一是全面推动“请进来、走出去”的机制，先后安排和组织信贷、审计、财务等条线干部员工外出培训，将所学的先进工作经验较好地运用在实际工作中。二是实施上挂下派制度，切实将州联社党委的执行力、党委的思路，特别是营销的意识、合规的理念传导到基层。三是将新招聘的员工全部派遣到内地农商行跟班培训，以磨刀不误砍柴工的韧劲，让新员工一开始接触的就是规范化的操作和知识，提升合规意识。四是组织开展系列活动，如“五四”青年节重走长征路系列活动、七一党建活动等，强化沟通联系，增强凝聚力。

三、遵循“合规银行”建设的总体要求，加大综合治理力度，违规操作得到一定程度的遏制。一是推行现场监管员制度，纠正柜员和客户经理的习惯性违规操作，提高员工合规意识和能力。二是建立集中审贷系统，进一步规范贷款业务操作，专门设立信贷管理

部，设立审贷中心、放款中心，在全省率先应用集中审贷系统。三是深入推动综合治理，全面推进合规文化建设。成立综合治理办，专门抓机制建设和综合治理具体工作。四是加强对审计问题的查处、整改和处罚。。

四、落实“动真格、下深水、求实效”的工作标准，加大不良贷款处置力度，资产风险得到一定程度的化解。一是州联社领导班子主动带头攻坚，对各县信用社不良贷款确定了“一户一策”的清收处置方案，针对部分信用社不良贷款上升情况，派出工作组进驻推动清收处置事宜。二是制定不良贷款清收处置专项考核办法，从州联社到县信用社层层分解任务，对不良上升的机构和人员收取风险保证金，健全激励约束机制，加大督导考核力度。三是与州法院联合召开金融风险形势研判座谈会，与法院签订了院社合作协议，创造更有利的司法维权的营商环境。四是针对贷后管理薄弱的情况，专题制定贷后管理办法，加大对贷后管理不到位的处罚力度。

五、贯彻省联社统一语境的工作部署，加大内外宣传力度，四川农信金字招牌得到一定程度的推广。一是加大对外品牌形象宣传力度，按照省联社规范要求，统一宣传语境系统，进一步擦亮“四川农信”这张名片。二是加大对州委州政府汇报力度，积极开展脱贫攻坚、乡村振兴、普惠金融等工作，赢得了州委州政府的认可。三是是与丹巴、理塘、德格等县签订了乡村振兴等战略合作协议，通过协议的签署，进一步加强了与各县党政的合作，包括涉农账户的开立、畅心贷、代发绩效等内容落地在协议中，带来了实实在在的合作内容。四是通过参加和赞助省民运会、亚丁山地旅游高峰论坛、四川古镇古村落创新发展论坛、金融支持甘孜州实体经济暨助力脱贫攻坚推进会、道孚顶石100公里越野赛、团委公益活动等，借助政府平台和活动影响力宣传形象、产品，展示农信风貌，进一

步提升了甘孜农信联社的社会形象。

六、履行党要管党，从严治党的主体责任，加大党建工作力度，党风行风社风得到一定程度的好转。一是领导班子周末值班制度、得到了较好的落地实施。二是加强班子作风建设，班子成员到基础薄弱的信用社指导工作，起到了良好的示范作用，进一步强化对基础工作的调研和指导，更多的了解基层信用社存在的困难和问题，及时给予指导和帮助。三是加强对党员的培育，及时吸收优秀入党积极分子，始终保持党员队伍的纯洁性和先进性。四是实施全覆盖的警示教育，从信用社主任到全辖所有员工分批到甘孜监狱参加警示教育，全辖所有员工分批到甘孜监狱参加警示教育，让以案说法成为常态。五是加强对员工的关心关爱，包括员工生日慰问、红白喜事慰问、生病住院慰问等，不断提高员工归属感和幸福感。六是深入推进支部共建，切实加强党的基层组织建设，努力形成资源共享、优势互补、共同发展的基层党建工作格局。

新年新气象。甘孜农信全体员工将以党的十九大精神为指引，众志成城、攻坚克难、逢山开路、遇水架桥，将改革发展推向深入！

董事长：



年度殊荣

单位	荣誉事项
丹巴信用社	四川省市场监管局守合同重信用企业
康定信用社	甘孜工会、人行金融扶贫先进集体
稻城信用社	甘孜工会、人行金融扶贫先进集体
九龙信用社	四川省工会、人行成都分行金融精准扶贫先进集体
石渠信用社	四川省银行业协会年度社会责任特殊贡献网点奖
雅江信用社	雅江县委、县政府 2018 年脱贫攻坚先进单位
雅江信用社	雅江县委、县政府民族团结进步创建活动示范企业
得荣信用社	甘孜银保监分局案防暨安保工作先进单位
安全保卫部	四川农信 2018 安保工作先进单位
安全保卫部	甘孜银保监分局安保工作先进单位
州联社综合部	甘孜州民族金融学会优秀通联组
州联社内控监督部	四川农信 2018 年度行社先进审计工作先进单位

公司基本信息

法定中文名称：甘孜州农村信用联社股份有限公司

中文简称：甘孜州农村信用联社

法定英文名称：Ganzi Rural Credit Union Co.,Ltd.

英文缩写：GZRCU

法定代表人：周荣强

董事会秘书：李家文

注册资本：50000 万元

注册地址和办公地址：康定市沿河东路 83 号

邮政编码：626000

客户服务和投诉电话：（0836）2831720

注册登记时间：2014 年 10 月 20 日

注册登记机关：甘孜藏族自治州工商行政管理局

统一社会信用代码：91513300309458917C

金融许可证机构编码：E0003B251330001

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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务

聘请的会计师事务所：四川圣源会计师事务所有限责任公司

信息披露方式：四川农信官方网站

年度报告置备地点：本联社董事会办公室

主要会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2018年	2017年	增减情况
资产总额	2332878.64	2012179.24	320699.4
贷款余额	956218.24	740530.85	215687.39
存款余额	2048518.72	1815162.89	233355.83
利润总额	13009.15	18801.82	-5792.67
净利润	5037.52	8781.51	-3743.99
成本收入比	40.99	43.25	-2.26
每股净资产（元）	1.65	1.66	-0.01
每股净收益（元）	0.08	0.15	-0.07

注：本表根据审计报告编制。

二、补充财务数据

单位：%

项目	标准值	2018年	2017年
资本充足率	≥ 10.5%	7.8	5.13
核心资本充足率	> 7.5%	7.8	5.13
流动比率	≥ 25%	48.09	38.07
不良贷款比率	≤ 5%	13.37	17.63
拨备覆盖率	≥ 150%	84.33	59.45
单一客户贷款集中度	≤ 10%	14.90	26.42
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	14.90	26.42

三、报告期末资本构成及变化情况

单位：人民币万元、%

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
资本净额	80518.54	45420.52	35098.02
核心一级资本净额	80518.54	45420.52	35098.02
一级资本净额	80518.54	45420.52	35098.02
加权风险资产总额	1032094.09	885896.21	146197.88
资本充足率(%)	7.8	5.13	2.67
一级资本充足率(%)	7.8	5.13	2.67
核心一级资本充足率(%)	7.8	5.13	2.67

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	报告期末	报告期初	本期增减变化
股本	61047.75	59269.66	1778.09
资本公积	2580.41	2248.02	332.39
盈余公积	7779.22	7275.47	503.75
一般准备	14522.81	13522.81	1000
未分配利润	14627.98	16037.48	-1409.5
股东权益	100558.17	98353.44	2204.73

注：本表根据审计报告编制。

股本及股东情况

一、股本情况

(一)股本总额及变动情况

报告期末，本联社股本总额 61047.75 股，比年初增加 1778.09 股，增幅为 3%。

(二)股本结构情况表

股份类型	报告期末		
	户数	持股数（万股）	占比（%）
法人股	26	32555.82	53.33
社会自然人股	1588	16557.59	27.12
职工自然人股	662	11934.34	19.55
合计	2276	61047.74	100

二、股东情况

截至报告期末，本联社最大十名股东持股情况： 单位：万股

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例
1	成都华川公路建设集团有限公司	3066.0525	5.02
2	四川超前经济建设有限责任公司	3066.0525	5.02
3	四川省观紫道桥工程有限公司	3066.0525	5.02
4	四川里伍铜业股份有限公司	3066.0525	5.02
5	甘孜州康定新川藏运业有限责任公司	3066.0525	5.02
6	四川川之信商贸有限公司	2452.8420	4.02
7	达州市通川区农村信用合作联社	1989.7896	3.26
8	石棉县农村信用合作联社	1582.0831	2.59
9	天全县农村信用合作联社	1545.2905	2.53

10	乐山三江农村商业银行股份有限公司	1471.7052	2.41
----	------------------	-----------	------

三、股权转让情况

报告期内，本联社股权转让 47 笔，股份 722.15 万股。

四、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人持股情况：

成都华川公路建设集团有限公司，成立于 1994 年 10 月 10 日，注册地址：成都市青羊区横小南街 2 号，注册资本 50002.58 万元，法定代表人：谢应文，主要从事公路、桥梁、码头、市政建设等。为本联社董事提名单位。

四川超前经济建设有限责任公司，成立于 2003 年 9 月 25 日，注册地址：成都市青羊区锦里东路 5 号 1 栋 1 单元 20 楼 2 号，注册资本 5000 万元，法定代表人：李仁超，主要从事房屋建筑、建筑装饰装饰等。为本联社董事提名单位。

四川省观紫道桥工程有限公司，成立于 2005 年 1 月 31 日，注册地址：阆中市滨江路东北段，注册资本 600 万元，法定代表人：王建华，主要从事房屋建筑工程施工总承包、公路工程、水利水电工程等。为本联社董事提名单位。

四川里伍铜业股份有限公司，成立于 1998 年 7 月 23 日，注册地址：康定县炉城镇向阳街 2 号，注册资本 20400 万元，法定代表人：陈道前，主要从事有色金属冶炼、采、选、加工、销售等。为本联社董事提名单位。

甘孜州康定新川藏运业有限责任公司，成立于 2004 年 11 月 5 日，注册地址：康定县新市前街 129 号，注册资本 5000 万元，法定代表人：刘汉民，主要从事包车客运、班车客运、旅游客运等。为本联社董事提名单位。

五、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况（包括关联授信）：

报告期内，本行向四川泸定山盛水泥有限公司公司关联授信 7990 万元；向甘孜州海螺沟景区冰川观光运输有限公司关联授信 850 万元；向三江房地产开发有限公司关联授信 2320 万元；向九龙县建兴实业开发有限责任公司关联授信 2500 万元；向甘孜州金岭砭业有限公司关联授信 2600 万元。

六、股权质押情况

1.报告期内，本联社被质押股权 6250 万股，占本行股份总额 10.24%，其中，主要股东出质本行股权情况：

成都华川公路建设集团有限公司，质押持有本行股份 1250 万股，占持有本行股份总额 40.77%；四川超前经济建设有限责任公司，质押持有本行股份 2500 万股，占持有本行股份总额 81.54%；四川省观紫道桥工程有限公司，质押持有本行股份 2500 万股，占持有本行股份总额 81.54%。

2.被质押股权涉及司法冻结的有 0 万股，占本行股份总额 0%。

七、股东提名董事、监事情况

四川省观紫道桥工程有限公司提名杨大春先生为本行股东董事；

达州市通川区农村信用合作联社提名杨松先生为本行股东董事。

董事、监事、高级管理层与员工情况

一、董事、监事及高级管理层基本情况

(一) 董事

单位：万股

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否 领取薪酬	持股数
周荣强	董事长	男	50	2018.01-	是	12.83
谢宏	执行董事	男	47	2017.05-	是	0
李家文	执行董事	女	49	2018.08-	是	0
蒋永凤	股东董事	女	47	2014.09-	是	0
蹇明哲	股东董事	女	50	2014.09-	否	0
王建平	股东董事	男	61	2014.09-	是	0
李仁超	股东董事	男	59	2014.09-	是	0
杨大春	股东董事	男	51	2018.08-	是	0
杨松	股东董事	男	48	2018.08-	是	0
曾志远	独立董事	男	53	2014.09-	是	0
蒋超	独立董事	男	51	2014.09-	是	0

(二) 监事

单位：万股

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否 领取薪酬	持股数
易清	监事长	男	51岁	2018.08-	是	64.11
卢永念	职工监事	男	47岁	2018.08-	是	31.40
张涌	股东监事	男	42岁	2014.09-	是	0
刘长安	股东监事	男	68岁	2018.08-	是	364.43
李天霞	外部监事	女	35岁	2014.09-	是	0

(三) 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止时间	是否 领取薪酬	持股数
李家文	董秘	女	48	2014.09-	是	0

董事、监事及高级管理人员主要工作经历

（一）高级管理人员主要工作经历

周荣强，男，汉族，1969年9月出生，中共党员，大学本科学历，经济师，1990年7月工作，金融工作年限28年，甘孜州农村信用联社股份有限公司党委书记、董事长。

谢宏，男，汉族，四川省开江人，1972年3月出生，中共党员，大学文化，经济师，1989年4月参加农村信用社工作，金融工作年限29年，甘孜州农村信用联社股份有限公司党委委员、副主任（主持经营班子工作）。

易清，男，汉族，四川雅安人，1968年4月生，中共党员，大学文化，助理经济师，1984年8月参加农村信用社工作，金融工作年限34年，甘孜州农村信用联社股份有限公司党委委员、监事长。

李家文，女，汉族，四川雅安人，1970年4月出生，中共党员，大学文化，助理会计师，1989年8月参加工作，金融工作年限29年，甘孜州农村信用联社股份有限公司党委委员、副主任、董事会秘书。

（二）董事主要工作经历

蒋永凤，女，汉族，重庆永川人，1971年8月出生，中共党员，本科文化，会计师，1989年参加工作，经济工作年限18年，成都华川公路建设集团有限公司财务部长。

蹇明哲，女，汉族，四川南充人，1968年9月出生，中共党员，大专文化，会计中级职称，1990年8月参加工作，经济工作年限28

年，四川里伍铜业股份有限公司财务总监。

王建平，男，汉族，四川成都人，1957年4月出生，在职研究生学历，会计师，1977年参加工作，经济工作年限41年，甘孜州康定新川藏运业有限责任公司财务总监。

李仁超，男，汉族，四川营山人，1959年1月出生，中共党员，大专文化，高级工程师，1984年11月参加工作，经济工作年限34年，四川超前经济建设有限责任公司董事长。

杨大春，男，汉族，四川阆中人，1968年8月生，中共党员，大专文化，会计中级职称，1990年6月参加工作，经济工作年限28年，现任四川省观紫道桥工程有限公司常务副总兼财务部经理。

杨松，男，汉族，四川达县人，1971年5月生，中共党员，大学文化，1991年12月参加农村信用社工作，经济工作年限27年，现任达州农商银行计划财务部副总经理。

曾志远，男，四川广元人，1965年10月生，民建，博士研究生学历，副教授，1988年7月参加工作，经济工作年限30年，西南财经大学经济学院副教授。

蒋超，男，四川三台人，1967年10月生，中共党员，大学本科文化，教授，1990年参加工作，法律工作年限23年，四川民族学院法学院院长、甘孜州政府法律顾问、甘孜州维权服务中心主任、甘孜州法学会副会长。

（三）监事主要工作经历

卢永念，男，汉族，四川乐至人，1972年4月，中共党员，大学文化，1992年8月参加工作，金融工作年限24年，现任甘孜州农村信用联社股份有限公司内控监督部总经理。

张涌，男，汉族，贵州遵义人，1976年6月生，中共党员，大

学文化，四川川之信商贸有限公司副总经理。

刘长安，男，汉族，湖南桃江人，1951年4月生，中共党员，大学文化，1969年8月参加工作，经济工作年限22年，退休职工。

李天霞，女，汉族，河南新乡人，1984年9月生，中共党员，硕士研究生，四川交通职业学院专职教师。

三、董事、监事及高级管理人员变动情况

张晓军，2018年4月辞去董事；

付怀荣，2018年4月辞去董事；

易清，2018年4月辞去董事，任监事长；

李家文，甘孜州农村信用联社股份有限公司副主任，2018年任董事；

杨大春，2018年任甘孜州农村信用联社股份有限公司董事；

杨松，2018年任甘孜州农村信用联社股份有限公司董事；

因工作原因，张晓军、付怀荣、易清董事于2018年4月向本行董事会申请辞职，本行于2018年5月25日召开股东大会选举李家文、杨大春、杨松为本行董事，2018年8月，其任职资格获得监管部门核准。

四、本联社员工情况

截至报告期末，本联社共有员工644人，平均年龄34.12岁，其中：具有大学本科及以上学历的314人，占员工总数的48%，大学本科以下学历的330人，占员工总数52%；具有中高级技术职称的8人，占比1.24%；35周岁（含）以下员工417人，占比64.75%，36-45周岁（含）员工123人，占比19.1%，45周岁以上员工104人，占比16.15%。

公司治理

一、公司治理情况

(一) 股东大会

2018年5月25日在康定召开甘孜州联社2017年度股东大会，出席股东大会的股东及委托代理人共68人，代表股份数462,969,935.62股，占股份总数的78.11%。会议审议通过了《2017年度董事会工作报告》《2017年度监事会工作报告》《2017年度业务经营情况报告》《2017年度财务决算及2018年度财务预算报告》、《2017年度股金分红方案》《2017年度报告》《2017年关联交易情况报告》《变更注册资本的议案》《甘孜州农村信用联社股份有限公司章程（修订稿）》《易清同志辞去董事职务的议案》《张晓军同志辞去董事职务的议案》《付怀荣同志辞去董事职务的议案》《昂钦同志辞去监事长职务的议案》《杨明辉同志辞去监事职务的议案》《第一届董事会工作报告》《第一届监事会工作报告》《第一届监事会对董事、监事及高级管理人员履职评价报告》《第二届董事会董事选举办法（草案）》《第二届监事会非职工监事选举办法（草案）》《甘孜州联社未来三年战略发展和资本规划（草案）》等22项议案。

会议对州联社第二届董事会董事、监事会非职工监事进行选举。选举产生第二届董事会董事11名，分别是周荣强、谢宏、李家文、蒋永凤、蹇明哲、王建平、李仁超、杨大春、杨松、曾志远、蒋超；

选举产生第二届监事会非职工监事 3 名，分别是张涌、刘长安、李天霞。

（二）董事会

1. 董事会会议召开情况

2018 年，先后召开董事会 6 次，听取并审议了 45 项议案，形成了相关决议。

2. 董事会专门委员会工作情况

（1）战略委员会

董事会战略委员会召开会议 1 次，审议通过议案 1 项。

（2）提名及薪酬委员会

董事会提名及薪酬委员会召开会议 1 次，审议通过议案 3 项。

3. 独立董事工作情况

报告期内，本联社独立董事勤勉尽职，认真维护全体股东及利益相关者的合法权益，积极参加董事会和相关专门委员会会议，并发表独立、专业的意见建议，全年累计参加董事会 6 次，主持召开提名及薪酬委员会 1 次，促进董事会有效履行职责，形成科学、高效的决策。

（三）监事会

1. 监事会构成及工作情况；

监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名、股东监事 2 名、外部监事 1 名，设监事长 1 名，由职工监事担任。监事会下设监督委员会、提名委员会。

2018 年度召开监事会 5 次，审议议案 22 个；列席股东大会、董事会、经营管理层各专业委员会，提出风险性监督意见；同时加大审计力度提高防范风险，加大问责力度促进员工合规经营。

2.监事会专门委员会工作情况;

2018年度监事会专门委员会暂未召开相关会议。

3.外部监事工作情况;

2018年度外部监事加强学习,提高履行职责的能力。为了能够充分发挥监事作用,提高自己参与议事和监督能力、水平,认真学习相关法规、规定和政策。忠于职能,发挥职能作用,在监事会的领导下对股东大会、董事会决议落实、执行进行了监督,对监事会议题积极表明自己的观点和意见。

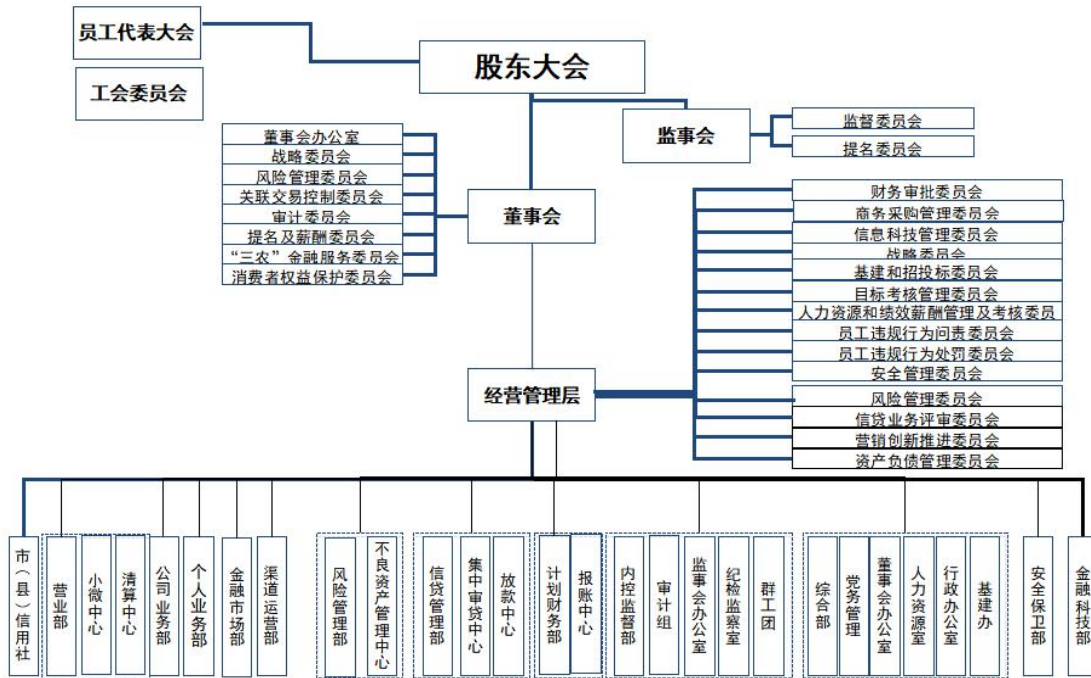
(四)高级管理层构成及基本情况(含各专业委员会)

本联社高级管理层设副主任(主持工作)1名,副主任1名,下设专门委员会14个,分别是财务审批(含固定资产管理)委员会、商务采购管理议事及监督机构、信息科技管理委员会、信贷业务评审委员会、战略委员会、营销创新推进委员会、资产负债管理委员会、基建(含维修改造、装饰工程)和招投标管理议事及监督机构、目标考核管理委员会、人力资源和绩效薪酬管理及考核委员会、员工违规行为处罚委员会、员工违规行为问责委员会、安全管理委员会、风险管理委员会。

报告期内,高级管理层认真贯彻落实州联社党委、董事会决策部署,坚持“强基固本、开拓创新、提质增效”的工作基调,抢抓机遇,主动作为,加快发展,取得较好的经营成效。

二、组织架构

(一)组织机构情况



(二) 分支机构情况

序号	机构名称	详细地址	联系电话
1	甘孜州农村信用联社股份有限公司康定信用社	康定县炉城镇新市前街 77 号	0836-2821344
2	甘孜州农村信用联社股份有限公司泸定信用社	泸定县泸桥镇红军路 75 号	0836-3125359
3	甘孜州农村信用联社股份有限公司丹巴信用社	丹巴县章谷镇嘉绒步行街 21 号	0836-3529000
4	甘孜州农村信用联社股份有限公司九龙信用社	九龙县呷尔镇团结上街 6 号	0836-3322330
5	甘孜州农村信用联社股份有限公司雅江信用社	雅江县解放街 89-91 号	0836-5125556
6	甘孜州农村信用联社股份有限公司道孚信用社	道孚县鲜水镇鲜水东路 64 号	0836-7126502

7	甘孜州农村信用联社股份有限公司炉霍信用社	炉霍县新都镇	0836-6859888
8	甘孜州农村信用联社股份有限公司色达信用社	色达县色柯镇金马大道西路 34号	0836-8522214
9	甘孜州农村信用联社股份有限公司甘孜信用社	甘孜县解放街121号	0836-7525898
10	甘孜州农村信用联社股份有限公司新龙信用社	新龙县如龙镇人民路52号	0836-8122357
11	甘孜州农村信用联社股份有限公司石渠信用社	石渠县尼呷镇仁礼街2号	0836-8622165
12	甘孜州农村信用联社股份有限公司德格信用社	德格县香巴拉步行街2号楼	0836-8222252
13	甘孜州农村信用联社股份有限公司白玉信用社	白玉县河东中街14号	0836-8322681
14	甘孜州农村信用联社股份有限公司理塘信用社	理塘县高城镇团结路南一段 16号	0836-5327102
15	甘孜州农村信用联社股份有限公司巴塘信用社	巴塘县金弦子大道8号附54 号	0836-5623508
16	甘孜州农村信用联社股份有限公司稻城信用社	稻城县金珠镇贡巴路一段61 号	0836-5728287
17	甘孜州农村信用联社股份有限公司乡城信用社	乡城县香巴拉南路3号	0836-5826779
18	甘孜州农村信用联社股份有限公司得荣信用社	得荣县松麦镇松麦镇河西下 街1号	0836-5922410

(三) 参股发起设立的其他农商银行情况
无此类情况。

三、本联社公司治理总体评价

本联社根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》等相关法律、法规、行业规章的规定，制定完善了《甘孜州农村信用联社股份有限公司章程》，设立了股东大会、董事会、监事会，选举了独立董事、职工监事和外部监事，建立了以股东大会为最高决策机构，董事会为主要决策机构，监事会为监督机构，高管层为执行机构的有效治理机制，建立了独立董事和外部监事制度，并根据监管机关的要求，制定了详细的《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》，明确了股东大会、董事会、监事会与高级管理层以及董事、监事、高级管理人员的职责权限，以实现权、责、利的有机结合，建立科学、高效的决策、执行和监督机制，从而确保各方独立运作、有效制衡。

董事会各位董事能够了解自身的职责，熟知本联社董事会的工作规则及工作程序，注重有关法律、法规及监管部门规章的学习；充分了解自身所承担的职责，按照工作规则及工作程序参加董事会会议，能够正确行使董事权利，并且能够承担义务。未发现本联社董事会各位董事在任何其他关联单位兼职、有损本联社利益的关联交易等其他情况。董事会的召集、召开等程序均符合《章程》规定，相关会议记录做到完整、保存安全。

监事会各位监事能够了解自身的职责，熟知本联社监事会的工作规则及工作程序，注重有关法律、法规及监管部门规章的学习；充

分了解自身所承担的职责，多数能按照工作规则及工作程序参加监事会会议，能够正确行使权利，并且能够承担义务。监事会的召集、召开等程序均符合《章程》规定，监事会会议记录由本联社监事会办公室工作人员负责记录，记录做到完整、保存安全。

高级管理层能够根据经营管理需要，建立健全以内部规章制度、经营风险管理、授信审批系统等为主要内容的内部控制机制。并定期向董事会报告工作，及时、真实、准确、完整地报告本联社经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等，接受董事会及其各专门委员会的咨询。同时接受监事会的监督，定期向监事会提供有关本联社经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况的信息，没有阻挠、妨碍监事会依职权进行的检查、审计等活动。能够根据省联社要求在董事会的发展战略框架下，制定了较为科学合理的年度经营管理目标与计划，并结合本地实际，建立了任期经营目标责任制，并配套相关奖惩措施。

董事会报告

2018年，公司董事会严格遵照《公司法》和本联社《章程》的规定，始终坚持普商兼容发展战略，围绕“强基固本、开拓创新、提质增效”的经营管理思路，攻坚克难，拼搏实干，加快推进“合规银行、智慧银行、主力军银行建设”，各项工作取得了新的进展。2018年公司先后召开了6次董事会会议，及时就董事辞职及提名、年度经营计划、3年发展规划、各专门委员会人员及内部管理机构调整等45项重大事项进行审议并做出了决议，圆满完成了各项工作。

一、2018年业务经营目标情况

截止2018年12月末，各项存款余额2048518.72万元，比去年末净增233355.83万元，增幅12.86%；各项贷款余额956218.24万元，比去年末净增215687.39万元，增幅29.13%；存贷规模达300.47亿元，提前1年实现州联社存贷规模300亿元的目标。不良贷款余额127865.81万元，比年初下降2673.57万元，降幅2.05%；不良贷款率13.37%，比年初下降4.26个百分点，降幅24.16%；拨备覆盖率84.33%，比年初上升24.88个百分点，增幅41.85%；资本充足率7.8%，比年初上升2.67个百分点，增幅52.05%；成本收入比40.99%，比去年末下降2.26个百分点；全年计提拨备36000万元，比去年末净增10400万元，增幅40.63%；拨备前利润49009.15万元，比去年末净增4607.33万元，增幅10.38%；净利润7971.63万元，比去年末下降809.88

万元，降幅 9.22%。

二、股东及股东大会情况

2018 年 5 月 25 日组织召开 2017 年度股东大会。出席股东大会的股东及委托代理人共 68 人，代表股份数 462,969,935.62 股，占股份总数的 78.11 %。会议审议通过 22 项议案，并形成相关决议。

三、董事及董事会工作情况

(一) 报告期内董事人员变动情况

2018 年 5 月 25 日，经 2017 年度股东大会审议通过《关于提名甘孜州农村信用联社股份有限公司第二届董事会董事候选人名单的议案》，第二届董事会董事为：周荣强、谢宏、李家文、蒋永凤、蹇明哲、王建平、李仁超、杨大春、杨松、曾志远、蒋超，其中李家文、杨大春、杨松同志为新任董事。

(二) 报告期内董事会召开会议情况

2018 年，共召开董事会会议 6 次，都以现场方式召开，审议通过各项议案共 45 个。

(三) 报告期内董事会执行股东大会决议情况

2018 年度，董事会严格遵守《公司法》、州联社《章程》和《董事会议事规则》以及相关法规规定，认真执行股东大会决议和股东大会授权的事项，并及时履行相关信息披露。

(四) 报告期内董事会下设专门委员会运行情况

2018 年度，董事会 7 个专门委员会召开会议共计 3 次，分别是战略委员会、“三农”金融服务委员会、提名及薪酬委员会各召开 1 次，每个委员会年度内召开会议次数均未达到规定次数，未达到各

委员会议事规则要求。

四、2018 年主要工作举措

（一）按照“多找客户、找好客户”的基本思路，加大服务实体经济力度，主力军银行作用得到一定程度的彰显。

（二）坚持“一级管一级，一级对一级负责”的管理理念，加大员工队伍建设力度，团队素质得到一定程度的提升。

（三）遵循“合规银行”建设的总体要求，加大综合治理力度，违规操作得到一定程度的遏制。

（四）落实“动真格、下深水、求实效”的工作标准，加大不良贷款处置力度，资产风险得到一定程度的化解。

（五）贯彻省联社统一语境的工作部署，加大内外宣传力度，四川农信金字招牌得到一定程度的推广。

（六）履行党要管党，从严治党的主体责任，加大党建工作力度，党风行风社风得到一定程度的好转。

五、2019 年工作目标及措施

（一）深入领会省联社“开门红”会议精神，力争取得开年工作新成效，全面提升全州农信爆发力。一是要加强组织领导。高度重视一季度“开门红”营销工作，实行“一把手”负责制，建立目标任务责任制，确保全员参与、全员比拼和全员奉献。二是抓好客户营销和储备工作，围绕政府重点项目建设，聚焦省州固定资产投资重点项目，力促信贷早投放、早收益。三是抓好存款组织工作，优化存款结构，推进存款业务有效发展。四是抓好电子银行客户拓展，改变在全省落后的现状，实现“开门红”。五是抓好客户维护

工作，州联社统筹组织政银企座谈会，各县级信用社深入乡镇、深入村组、深入机关院落搞好营销对接。六是严格按照省联社“开门红”营销宣传的统一部署，全面整合宣传资源，主动加大宣传力度，依托广告媒体、新闻媒体、主题活动以及网点柜面等宣传平台，积极营造浓厚宣传氛围，全方位、多层次、宽领域实现既定宣传效果，积极为业务发展营造良好舆论环境。

（二）深入优化信贷资产结构，持续探索不良资产化解新方法，全面提升全州农信生命力。以优化监管指标、提升资产质量为重点，强化不良贷款管理、清收、处置工作。一是明确目标任务。围绕 2019 年工作目标，积极开展不良贷款清收处置工作，找准着力点和突破口，扎实有力推进不良贷款清收处置工作。二是分类清收处置。抓住春节藏历新年农民工返乡、公职人员目标绩效发放、政策性补助资金到位等资金回笼的有利时机，集中开展个人贷款催收工作，有效压降个人贷款不良余额。三是积极控制不良贷款余额反弹。强化贷款风险监测预警，提前发现并化解贷款风险，有效控制不良贷款和“双逾”贷款余额反弹。

（三）深入把握“一级管一级，一级对一级负责”核心要义，不断创新“大学习、大讨论、大调研”新模式，全面提升全州农信执行力。一是实施分类指导，推行“抓两头、带中间”的经营管理策略，抓重点社、薄弱社。二是加强对压力的传导，厘清三会一层的职责，进一步明确经营层抓业务指标、抓发展的责任和压力，建设强有力的经营班子。三是强化作风建设，制定中层干部履职考核办法，进一步提升中层干部的整体素质，强化履职尽责的执行力。

四是加强人员队伍培训，以提高员工综合素质为重点，持续推动“请进来、走出去”学习机制，组织信用社高管人员外出培训考察，抽调大批干部员工到州联社学习，坚持下派业务骨干的方向。**五是**实施组织架构改革，根据各岗位职责、工作内容合理设置工作岗位，通过定岗、定编、定员，合理配置人力资源，构建科学的岗位体系。**六是**加强考核机制的建设，真正建立起到部门、到网点、到团队、到个人的全覆盖绩效考核体系。**七是**深入开展不良习气、风气的斗争，与歪风邪气、违规违纪情况作斗争。

（四）深入贯彻“多找客户、找好客户”理念，有力开创市场营销新局面，全面提升全州农信竞争力。进一步丰富产品的设计和推广，建立班子带头、部门包片、全员参与的分层营销机制，层层分解工作任务，人人明确工作目标。充分利用各类网点和乡村金融综合服务站（点）优势，同时利用存贷挂钩、以贷引存的激励机制，抓好贷款客户的存款资金回笼工作，增强农信社客户及资金的稳定性。

（五）深入实施综合治理，努力开启合规银行新征程，全面提升全州农信软实力。**一是**加强柜面业务风险控制，通过运营主管制度的建设，保障柜面制度在各社的全面推行，形成柜面业务有人抓、有人管的良好局面。**二是**加强小额信贷业务的管理，整村推进评级授信工作，管住客户风险。**三是**建立起围绕合规的学习和培训制度，实行合规和违规积分管理。同时，建立起客户经理和柜员等级管理制度，提升员工的业务能力，减少因技能不足发生的违规。**四是**持续加大违规处罚力度，实行经济处罚与纪律处分并重，建立不敢违、

不想违、不能违的合规治理体系。**五是**充分发挥大平台的作用，把控制员工的安全操作和行为管理。

（六）深入开展“六项活动”，有效健全个人业务新体魄，全面提升全州农信生产力。**一是**强化主动营销能力，根据前期市场调研，强化对个体工商户的营销，分区分片、扫街串巷持续开展营销活动，扩大与个体工商户的合作面。**二是**持续抓好公职人员畅心贷业务，主动对接乡镇、学校、医院等潜在客户群，及时掌握信贷资金需求的第一手资料。**三是**持续做好公职人员绩效代发营销工作，重点营销行政单位、优质企业以及提供各类产品和服务的供应商，做好绩效代发的业务提升，不断提高县域合作单位的覆盖率。**四是**持续开展楼盘营销，及时跟进建设进度，实施针对性营销，提高个人住房按揭贷款占比。**五是**稳步推进扶贫小额信贷和农户小额信用贷款发放工作，整村推进评级授信工作。**六是**做好惠民补贴“一卡通”发放和管理，提升惠农资金转存率。

（七）深入推动党风廉政建设和反腐败工作，切实担负管党治党新责任，全面提升全州农信凝聚力。把党的政治建设摆在首位，牢固树立“四个意识”，坚决做到“两个维护”。**一是**深化党纪国法教育，坚持法纪教育并重、正反教育结合的原则，积极做好纪律教育预防工作，不断筑牢遵纪守法的思想根基，增强规矩意识。**二是**坚持一级抓一级，一级管一级，下级组织对上级党委负责。加强对慵懒无为和不作为、慢作为、乱作为的行为进行整治，着力解决基层党组织管党治党责任弱化、虚化的问题。**三是**加强机关作风整治和基层社风建设，严格落实廉政谈话、诫勉谈话、信访监督、党

委询问和质询等制度，确保作风建设进一步加强，信用社风气进一步好转。**四是**推动支部共建。加强与乡村党支部、有重要影响的县级部门党支部建设，通过共建形成互动，带动业务。**五是**加强党员管理，实施党员教育，开展好批评与自我批评，把党员的思想管好，行为管住。**六是**充分发挥党内民主，搞好班子团结，形成风清气正的干事创业氛围。**七是**加强对重点岗位和中层干部的监督和管理，坚持阳光信贷、社务公开，构筑起制度屏障，排查制度隐患。

（八）深入推进主力军银行建设，着力构建对外宣传的新格局，全面提升全州农信影响力。**一是**继续加大支持实体经济力度，认真研读州政府出台的支持民营经济发展的十八条意见，迅速对接可供支持的民营企业。同时在全域旅游、脱贫攻坚、乡村振兴战略实施过程中进一步发挥农村信用社的优势，以此赢得各级党政对农村信用社的认识和支持。**二是**加强综合金融服务站建设，切实解决农牧民金融服务最后一公里的问题，解决各级党政期盼的问题。**三是**加强与县委政府的紧密联系，下足功夫全面筑牢农信社业务发展的根基。**四是**适当参与州县两级政府有重大影响的活动，认真评估宣传效果。**五是**加强自身的宣传报道，强化党政与主管部门的信息报送，及时总结贯彻落实省联社和地方党委政府重大政策成效，完善信息报送渠道，提高报送的频率和质效，充分展示甘孜农信联社在推动地方经济发展所作出的突出贡献。

监事会报告

一、2018 年度监事会主要工作

（一）监事会人员变动情况

2018 年 4 月 23 日，经第一届职工代表大会第二次会议审议通过《关于提名甘孜州农村信用联社股份有限公司第二届监事会职工监事议案》，并选举易清、卢永念同志担任第二届监事会职工监事。

2018 年 5 月 22 日，经 2018 年第 1 次股东大会审议通过《关于提名甘孜州农村信用联社股份有限公司第二届监事会监事候选人名单的议案》，并选举易清同志担任第二届监事会监事长，选举张涌、刘长安同志担任第二届监事会股东监事，选举李天霞同志担任外部监事。

（二）监事会及其专门委员会运作情况

2018 年，召开监事会 5 次，审议《甘孜州农村信用联社股份有限公司 2017 年董事履职评价报告》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司第二届监事会监事长选举办法（草案）》等 22 个议案，并形成决议。

2018 年，召开监事会提名委员会 1 次，审议《关于提名刘长安、张涌同志为第二届监事会股东监事候选人的议案》、《关于提名李天霞同志为第二届监事会外部监事候选人的议案》等 2 个议案，并形成了决议。

（三）履行监督职能情况

2018 年，监事会应列席股东大会 1 次，实际列席 1 次，列席率

100%；应列席董事会 6 次，实际列席 6 次，列席率 100%；应列席经营管理层专门委员会 2 次，实际列席 2 次，列席率 100%，监事会在列席过程中积极发言，向董事会、经营管理层专门委员献计献策。

2018 年，通过内审部门履行好监督职能，共计发现问题 798 个，发送风险提示 7 个，督导整改历年来发现问题 1247 个，经济处罚 223 人 27 万元，责令 29 人限期整改，通报批评 55 人。

二、2019 年监事会工作打算

（一）继续完善监事会规范运作的制度体系。 监事会将继续严格按《中华人民共和国公司法》等相关法律法规和《甘孜州农村信用联社股份有限公司章程》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司监事会议事规则》的规定开展工作，并在实践中不断完善制度的合规性、合理性和可操作性，适时修订监事会行为规范，为监事会切实履职提供制度保障和行为要求。

（二）充分发挥外部监事作用，有效提升专门委员会效能。 监事会将为外部监事创造更多的履职条件，使外部监事更多地参与日常监督工作，为州联社改革发展献计献策。同时，监事会将进一步明确各专门委员会的工作职责，强化工作措施、提升工作效能。

（三）加强日常监督、增强监督职能。 一是监事会将按照章程和监管要求定期召开好相关会议，在职责范围内对相关事项进行审议，对州联社决策和重大事项的合法合规性进行监督，对相关问题提出整改意见；二是继续对董事会和经营管理层执行股东大会决议的情况，以及经营决策、内控管理等工作进行定期检查，并督促落实存

在问题的整改；三是进一步强化财务监督职能，关注重大事项，重视与内部、外部审计机构的沟通，促进州联社财务管理规范化；四是将加大信息交流力度，学习、借鉴同业先进经验，提升监事履职能力；五是继续开展对州联社部门和业务条线的调研工作，及时全面了解州联社的发展状况，提高工作成效。

风险管理

一、风险管理组织架构体系情况

成立股东大会作为最高权力机构，设有董事会作为最高执行机构，有监事会作为最高监督机构。本联社本部设置十二个部门，分别为综合部、计划财务部、公司业务部、个人业务部、渠道运营部、信贷管理部、风险管理部、内控监督部、安全保卫部、金融市场部、金融科技部及营业部。业务审查审批条线有风险管理委员会、信贷业务评审委员会、财务审批委员会、员工违规行为问责委员会，风险管理组织架构清晰，权力明确，相互制衡，能够有力的推进各项业务发展及风险防控。

二、风险管理制度建设情况

为规范经营行为，确保甘孜州农村信用联社股份有限公司依法、合规、稳健经营，本联社根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《章程》等法律法规和其他有关规定，并结合实际，制定了《甘孜州农村信用联社股份有限公司风险管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司信贷管理基本制度》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司财务管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司人力资源管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司股份管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司业务授权管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司关联交易管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司审计工作管理办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司信息披露办法》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司安全保卫工作管理办法》等制度办法，纵向使风险管理贯穿于业务经营决策、执行和监督的全过

程，覆盖所有业务、所有部门、岗位和所有操作环节。

三、报告期风险管理工作

（一）信用风险

信用风险是本社面临的主要风险，报告期内，本社着重强化信用风险管理，加强防范和控制重点行业、业务、重点领域的信用风险，进一步提升信贷业务可持续发展能力和风险控制能力。一是有效结合国家宏观经济发展、金融政策、行业政策、监管要求及本社实际，进一步完善、优化授信体系，对重点行业、客户着重加强授信管理。二是突出信用风险管理工作重点，全面梳理辖内客户机构层次，分析公司客户、零售客户及同业客户面临的主要风险，对不同类别的信用风险，有针对性的提出管控方案。三是建立“风险监审员”制度，向辖内各机构派驻风险监审员，在独立、审慎、专业原则下，指导、监督、审核、检查、评价和报告所派驻社的各项风险管理及合规管理工作，评价、报告所派驻社风险水平。四是强力推进各项资产质量管控措施，专门设立“不良资产管理中心”，对不良资产实行精细化管理与处置，制定年度各机构、各条线的清收处置目标，并持续优化资产质量考核体系，综合运用多种手段处置化解不良资产，确保资产质量稳定运行。五是进一步优化信贷业务全流程管理，制定规范化操作手册；出台产品管理办法；筹建审查中心，持续加强信用风险管控工作。六是结合银监会系列专项整治工作同步开展信用风险排查、专项治理工作。

（二）市场风险

本社充分考虑利率、汇率、价格等的波动性，在充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险的情况下，开展与本社市场风险管理能力和资本实力相匹配的业务，

实现了市场风险与本联社战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动有机的结合。一是主动进行市场风险管理。密切跟踪市场利率走势，结合资金来源与运用情况，合理调整生息资产及付息负债期限结构，确保利率风险控制在可承受的范围内。二是进行多元化产品布局，针对日益复杂的资金业务，多元化购买资金业务产品，有效规避利率风险，同时提高盈利能力。三是持续加强利率定价机制建设，在现行定价系统的基础上，不断分析、探索适合本社发展的参数设置，收集各业务环节意见及建议，进一步完善利率定价机制，建立覆盖市场风险和利率风险的管理模型，促进利率风险管理由被动向主动转变。

（三）操作风险

报告期内，本社进一步加强各业务条线操作风险防控，构建风险防控长效机制，有效防控操作风险。一是制定并印发《甘孜州农村信用联社股份有限公司关于贯彻落实操作风险防控工作的实施意见》，从信贷业务、柜面业务、手机银行业务、银行卡业务、票据业务、同业交易、印章管理、人员非正常流动、营业及办公场所等九个方面进行把控，认真开展各项操作风险专项排查。二是利用集中授权、敏感交易、事后监督、反洗钱、监控大平台系统加强运行监控，筑牢运营过程的控制防线。实现“人控”向“人机协同互控”转变，全面提升操作风险控制力和运营效率。三是持续加强条线检查力度。深入开展条线专项检查，重点对会计出纳操作风险、信贷业务办理流程、信贷方案合理性、各机构网点“九种人”排查落实情况、“三查”制度执行情况等进行检查和督导，针对存在的各类违规操作及风险薄弱环节，及时通报并逐项落实整改。

（四）流动性风险

报告期内，本社密切关注自身流动性状况，持续加强流动性风险识别和管控，流动性风险控制在较好的范围内。一是建立健全应对流动性风险预警机制，建立流动性分析制度，有效提高防范流动性风险的能力，坚持依法、快速、高效、稳妥应对和处置各种流动性风险。二是建立高效、全面的系统内资金调控反馈机制，做好资金调拨计划、资金调剂、头寸匡算等工作，提高流动性管理的精细化水平。三是充分利用资金资源，积极做好信贷投放工作。在信贷投放方向、投放量、投放期限等方面做好统筹、搭配工作，努力提高信贷资金的到期变现能力，多措并举实现资金的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。四是加强主动负债能力，加强资金的组织力度，大力拓展中间业务，加大票据业务的开展，改变存款期限结构问题。五是定期进行流动性风险应急处置演练。

（五）信息科技风险

报告期内，本社持续提升信息安全保障能力，强化信息科技队伍建设，为实现“三个银行”战略目标提供强有力的技术保障。一是完善信息队伍建设。通过考试的方式为各县信用社重新选聘科技人员，举行信息科技安全知识和安全意识教育培训，提高从业者业务水平。二是强化信息安全制度落实。通过组织培训，开展信息安全专项检查，严抓制度落实，规范操作流程，提高运维管理水平。三是加强信息科技基础设施建设，采用双机房、双设备、双线路保障各项业务的正常运行。完成县信用社网络线路和强电线路改造项目，有效消除网点风险隐患。四是加强安全工具平台建设，运用IDS入侵检测系统，定期对全系统内部网络入侵进行检测。利用堡垒机，定向登陆并实时记录所有技术人员的操作，实现登陆访问控制及安全审计管控功能。利用内网安全风险管理与审计系统对内部网络进

行有效管控，全面保障信息安全。五是增强网络安全防护水平。内部网络全部使用物理专线和外部网络进行隔离，在核心网络区，采用业务防火墙和 VLAN 技术同其他业务进行隔离。互连网络利用物理防火墙、综合日志审计平台、网络攻击溯源系统、网络数据防泄密系统接入区域内实现安全设备异构化，提升了互连网络区域网络安全防御能力。六是加强业务连续性建设。修订完善各类信息科技专项应急预案，按照 2018 年信息科技应急演练计划，组织开展了中心机房消防、网络切换、同城灾备切换、主备双机切换等多项的应急演练。通过应急演练，增强了信息系统风险防范意识，强化应对各类突发事件的应急处置能力。

（四）声誉风险

报告期内，本联社《章程》明确了董事会的关于声誉风险的管理职责，制定《甘孜州农村信用联社股份有限公司声誉风险应急预案》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司声誉风险管理实施细则》，明确声誉风险排查、舆情监测工作机制，排查牵头人为领导班子和各部门负责人，各项制度、细则的完善较全面的支撑本联社声誉风险管理工作。一是组织领导建设。董事会是本联社声誉风险管理的最高决策机构，其下设风险管理委员会协助。班子成员负责本联社的声誉风险管理工作，办公室为本联社声誉风险的牵头管理部门，各机构在本联社的统一领导、监督和管理下，负责本联社及辖内机构声誉风险管理工作。本联社各分社的声誉风险主要负责人是各网点负责人。各负责人对舆情工作承担主要责任，并按照规定，做好声誉风险管理工作。二舆情监测应对与引导。制定《甘孜州农村信用联社股份有限公司声誉风险管理实施细则》、《甘孜州农村信用联社股份有限公司声誉风险防控措施》，明确了舆情监测工作

机制和舆论应对机制，各信用社声誉风险排查小组不定时搜索当地主流媒体和新媒体，如：甘孜日报、微甘孜、当地热门微博等，监测近段时期是否出现关于本联社的负面舆情等情况，并及时上报排查工作报告。各信用社办公室落实专人为网评员，平均每家分社1名，负责对网络上出现负面的舆论进行正确的引导。三是强化声誉风险排查。根据《甘孜州农村信用联社股份有限公司舆情风险排查方案》以及监管部门等要求，定期开展风险排查，包括；宏观政策方面，即房贷、融资平台政策，三农小微贷款政策等；人员薪酬方面，即高层、管理层金融腐败，基层员工薪资待遇等；经营风险方面，即战略、市场、流动性、操作风险，交叉性金融产品风险等；违规案件方面，即民间借贷、非法集资、担保圈，票据、骗贷、被贷款等；客户账户安全方面，即存款欺诈、银行卡盗刷、储户信息泄露以及其他账户安全；其他方面，即产品服务、信息科技、突发事件等。切实提高声誉风险管理能力，维护和提升本联社声誉和形象。

（五）战略等其他风险情况

1. 国别风险。本联社地处甘孜藏族自治州，目前政治经济稳定，本联社开展的业务不涉及涉外业务，故不存在国别风险。

2. 银行账户利率风险。本联社存款利率严格按照《中国人民银行关于下调金融机构人民币贷款和存款基准利率并进一步推进利率市场化改革的通知》（银发〔2015〕325号）执行，不受利率水平、期限结构等要素发生不利变动而导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

3. 战略风险。本联社目前正在正常运营，财物价值、资产的自然条件未发生退化，未出现资产损伤，在甘孜州内受到众多客户的

肯定，产品及服务竞争环境较好，商誉良好，暂不存在战略风险。

四、下一步风险防控措施

对于存在的各类风险，必须把它置于改革与发展的环境下进行管理，在改革与发展中寻求解决问题的途径，在发展中不断消化和积极防范经营风险，这才是风险管理的根本途径。

（一）提高风险管理认识，树立科学发展观

实行风险管理，首先要求从观念上树立起科学的发展观。正确处理好速度与质量的关系；发展与管理的关系；短期利益与长期利益的关系；股东利益、存款人利益与员工利益的关系。从过分追求数量和速度的粗放型、外延式的发展方式转变为以效益为目的，以质量为前提，以规模为手段的安全运营、持续发展的内涵式发展模式上来。通过发展思路、发展模式的科学转型，树立正确的风险观，把风险管理作为经营管理的重心，提高整体抗风险能力。

（二）建立识别体系，健全风险评估机制

按照新的巴塞尔资本协议框架要求，借鉴先进经验并运用现代科技手段，从风险组织流程、风险计量模型、风险数据库、风险管理信息系统等方面，建立科学的内部风险评级法，逐步建立覆盖所有业务风险的监控和评价预警系统，并进行持续的监控和定期评估。同时，充分利用现代化的信息处理和通讯技术，建立灵敏的信息收集、加工、反馈信息，建立完整的信息交流渠道，使各项决策和业务经营活动建立在充分的信息支持的基础上，利用各种信息及时调整业务经营方针和发展策略，加强决策和经营管理活动的针对性和主动性，及时协调解决内部控制中的问题，消除信息传导失真，有效防范和控制业务风险。

（三）构建管理模式，打造风险管理体系

随着金融自由化和全球化加强，金融竞争与创新的进一步发展，建立全面风险管理模式是发展的必然趋势，不能只注重单一风险管理，而应将信用风险、流动风险、操作风险及其他风险以及包括这些风险的各种金融资产与资产组合，承担这些风险的各个业务单位纳入到统一的管理体系中，依据统一的标准对各类风险进行测算，依据全部业务的相关性进行控制和管理。

（四）树立以人为本理念，弱化道德风险

尽快培育一支高素质、善管理的现代管理人才队伍，尽快培植具有自身特色的企业文化以激励和扶植人才。进一步把好进人用人关，加强员工的素质教育和技能培训，提高员工的风险意识和风险识别能力，构筑风险管理的长效机制，在体制改革过程中，拓展业务，加强与完善风险管理，只有加强与完善风险管理，才能在激烈的同业竞争中立于不败之地，才能更好地为“三农”服务。

社会责任报告

2018年，面对经济持续下行，同业竞争持续加剧，经营环境持续复杂，目标压力持续加重的各种挑战，在省联社党委的坚强领导下，甘孜农信联社始终坚持“强基固本，提质增效，开拓创新”的工作总基调，带领全体干部员工攻坚克难，拼搏实干，加快推进“合规银行、智慧银行、主力军银行建设”，各项工作取得了新的进展。

作为全州营业网点和从业人员最多、服务范围最广、服务触角最深、联系群众最紧密，唯一一家法人注册地在甘孜的银行业金融机构，过去的一年，我们始终坚守服务“三农”、服务中小微企业、服务县域经济的经营宗旨，坚持存款资金取之于地方，用之于地方经营原则；我们始终牢记发展这一要务，存贷款业务继续高位增长；我们始终勇于担当服务地方经济社会发展重任，聚焦优势特色产业和重点项目，满足实体经济金融需求；我们始终将服务民生视为己任，全力助推脱贫攻坚，用普惠金融服务不断满足老百姓对美好生活的向往，在支持、服务和助推甘孜经济社会发展的道路上勤奋耕耘、匠心坚守，谱写了春华秋实的新篇章。

业务发展成效显著

——存贷规模高速增长。2018年，全州农信各项存款余额204.85亿元，比年初净增23.34亿元，增长12.86%；各项贷款95.62亿元，比年初净增21.57亿元，增长29.13%，贷款增量市场份额居全州同业第一，有力支持了经济社会发展。

——经营能力明显增强。2018年，全州农信实现总收入108662.24万元，其中营业收入106407.49万元，占总收入的97.92%，营业外收入2254.75万元。2018年度缴纳各项税费0.94亿元，位列全州纳税前五名，高居全州银行业金融机构第一位，对地方财政税收的贡献进一步加大。

全力支持重大项目建设

——聚焦“项目年”活动。围绕州内优势资源、特色产业、基础设施和脱贫攻坚重点项目，充分发挥金融主力军作用，按照甘孜农信《金融支持地方经济发展实施方案》，甘孜农信计划五年内向全州重点项目信贷投放不低于160亿元。

——加强政银合作力度。2018年，甘孜农信支持乡村振兴战略，与丹巴、乡城等县签订实施乡村振兴战略合作协议，分别授信10亿元；有效彰显了甘孜农信鼎力支持地方经济的作用和决心。

——支持旅游产业发展。以甘孜州全域旅游发展战略为契机，创新“全域旅游、全程信贷”的信贷模式，对海螺沟、亚丁、丹巴甲居藏寨、巴塘措普沟等重点景区实施重点跟进，2018年累计投放旅游产业链贷款14.16亿元。

——服务中小微企业。扶微助小，创新担保措施、金融产品、工作机制、服务手段，2018年累计投放中小微企业贷款21.44亿元充分体现了企业公民的责任担当。

——助推供给侧结构性改革。按照“一县一特色、一村一模式、一户一对策”的方式，结合藏区特色、地域特征、民族特点和民俗

特点，加大对农业龙头企业等的培育，累计向多家新型农业经营主体发放贷款 1.78 亿元。

脱贫攻坚作用彰显

——脱贫攻坚成效斐然。2018 年，累计发放各类扶贫贷款 49.66 亿元，积极开展“五个一”驻村扶贫工作，选派优秀党员干部深入到贫困村担任“第一书记”，依托农信社优势，通过对贫困户入户再调查、支部共建、金融支持产业带动扶贫、推动电商销售平台注册等工作，助力打好脱贫攻坚战。

——强化信贷扶持。紧紧围绕全州脱贫退出总体目标，打破各县划分片区、划分任务的局面，使脱贫攻坚工作从行政手段调整到市场竞争和民生工程兼顾，坚持“三个一百”——即百分百对符合条件的建档立卡贫困户进行评级授信，授信面达到 100%；百分百满足贫困户有效信贷需求；百分百满足产业带动扶贫项目有效信贷需求，加强与 18 个县党委政府的沟通对接，瞄准每个县的地方特产产业，因地制宜，为每个县量身打造“一县一策”的金融服务方案，累计发放产业贷款 20.62 亿元、项目贷款 6.1 亿元。

——推进对口帮扶。截至 2018 年末，甘孜农信对口帮扶贫困户 962 户、3469 人，累计捐赠资金和物资价值 40 余万元。。

——提升金融覆盖。截至 2018 年末，甘孜农信已开办物理网点 65 个，安装运行 ATM 机 183 台，POS 机 1755 台，EPOS 终端 1245 台，“农惠通”机具 15 台，金融服务的触角更深更广。

践行公益大爱无痕

——献爱心义不容辞。关心关爱孤儿和留守儿童，帮助孤儿完成学业，累计向边远山区中小学和贫困留守儿童捐赠图书、学习资料、生活用品价值约 10 万元；帮助广大学子解困除忧，不断扩大助学贷款惠及面，同时强化助学帮扶，向 18 个县 50 名品学兼优的贫困学生捐赠助学资金 29 万元，帮助贫困学子顺利进入高等学府；去年累计向各行政企事业单位赞助、捐赠物资价值 210 余万元，促成各项活动的圆满举行。

——金融帮扶弱势群体。对有创业意愿的妇女、下岗失业人员、青年创业人员、返乡农民工...创新推出了“生源地助学贷款”、“看病贷款”等系列产品，甘孜农信利用其金融资源的优势，累计发放各类民生类贷款 387 户，3061 万元。

2019 年扬帆前行

2019 年是贯彻落实党的十九大精神和“十三五”规划承上启下的关键之年。甘孜农信将以党的十九大精神为指引，以习近平新时代中国特色社会主义思想为统揽，继续坚持省联社“建设合规银行、智慧银行、主力军银行”的发展规划，围绕州委州政府确定的“实现一个目标、突出两个关键、抓好三件大事、补齐四大短板、夯实五大基础、实施六大战略”的总体工作格局，在推进稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定各项工作中，砥砺前行、继续前行，积极服务于建设美丽生态和谐小康甘孜的战略布局。

——全力助推深度扶贫攻坚。认真贯彻四川农信助力乡村振兴战略的工作部署，按照“每年有新变化、三年上新台阶、五年全面脱贫”的总体思路，切实加大金融扶贫力度，计划 5 年内累计投放

各类扶贫贷款 30 亿元，确保甘孜农信各项贷款增速不低于全省各项贷款平均增速、贫困户贷款增速不低于农户贷款平均增速。

——深度融入产业富民战略。围绕州委、州政府“一优先二有序三加快”的产业发展思路，“一圈一带一走廊”的产业布局，“基础设施建设年、服务质量提升年、旅游营销宣传年”等重点工作，积极对接重点优质项目和重点优质客户，全力支持全域旅游战略，计划 5 年内累计投放贷款 50 亿元，助推旅游景区提档升级，将旅游产业培育成最具优势和最具带动作用的富民产业。

——积极支持基础设施建设。按照州委州政府全力建设区域性交通枢纽和“四通八达、路网顺畅、安全便捷”立体交通体系的指导思想，聚焦交通、城乡和生态等基础设施建设重点项目，计划 5 年内投放项目贷款 30 亿元，切实加大对基础设施建设的支持力度。

——推进改革促进自身发展。坚持“改名不改姓，改制不改向”的改革思路，全力打造具有甘孜特色的“四川农信四川人民自己的银行”；坚持普惠为主、普商兼容的发展之路，将甘孜农信建成政治责任感和社会责任感兼具的金融企业。

三农金融服务专题报告

一、科学制定三农发展战略，建立三农金融机制

甘孜州联社坚持“四川农信 四川人民自己的银行”服务宗旨，践行普惠理念，积极服务民生，支农重点由支持传统农业向支持现代化农业转变，重点拓展农副产品和粮食深加工企业、农业产业化龙头企业和农贸市场，不断优化服务方式，涉农信贷投入逐年增加，支农覆盖面不断扩大，实现涉农贷款的有效增长。同时，甘孜州联社勇担金融脱贫重任，创新推出“产业发展+景区带动”、“公司+基地+农户”、“金融机具+金融联络员”等旅游、产业、基础金融等扶贫模式，助力扶贫攻坚工作目标实现。截至2018年末，甘孜州联社涉农贷款余额69.82亿元，较年初增加7.95亿元，增速为12.85%。

甘孜州联社董事会设立了由州联社主任为主任委员的三农委员会，其中具有三农工作经验或行业背景的委员达到委员总数的三分之二。

二、加大涉农贷款投放力度，彰显支持三农主力军作用

截止2018年末，甘孜州联社各项贷款余额77.49亿元，累计发放支农贷款69.82亿元，其中信贷支持农业龙头企业35个，农民专业合作社90个，重点支持创业项目253个。同时，积极代理各类惠民资金发放工作，全年累计受理惠民资金取现业务1000多万笔，累计取现金额达25亿元以上，笔数和金额均列全州之首，是名副其实的支农主力军。

一是突出重点，大力支持农牧业。累计投放贷款 1.33 亿元，重点对家庭农场、专业大户、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体和高原特色农副产品深加工进行了支持。二是突破难点，倾力支持小微企业。助力小微企业发展，并从制度建设、产品创新、流程优化等方面提升小微企业金融服务水平，破解小微企业融资难、担保难问题，截止 2018 年末，全州农信小微企业贷款余额 41.23 亿元。三是点面结合，全力支持全域旅游。累计投放贷款 14.16 亿余元，全力支持海螺沟、稻城亚丁、新都桥、丹巴美人谷、德格印经院等核心景点建设以及“318”和“317”国道环线旅游设施建设。同时，围绕游客“吃、住、行、游、购、娱”需求，支持星级酒店、乡村主题酒店、驿站、民居接待、山地观光、户外探险，以及特色餐饮、土特产品销售、藏民族文化传播、民族手工艺等旅游配套产业发展。四是立足实际，有力支持幸福美丽新村和特色民居建设。按照“一县一特色、一村一模式、一户一对策”的方式，结合藏区新村特色、地域特征、民族特点和民俗特点，累计投放贷款 1.78 亿元，支持幸福美丽新村建设和片区观光农业、休闲农业、生态农庄、家庭农场等优质高效生态农业发展。

三、创新三农金融产品，支持新型农村经济主体

甘孜州联社充分利用自身资源，因地制宜，大胆创新金融产品，提升服务三农成效。一是积极推广“再贷款+扶贫小额信贷/产业带动贷款”融资模式。以人行扶贫再贷款为资金来源，积极发放产业扶贫贷款，执行特定优惠贷款利率，有效降低融资成本。截至 2018 年末，累计投放各类产业扶贫贷款超 49.47 亿元。二是积极推广“1+N”

支持模式。即通过培育支持 1 个扶贫产业或 1 家新型农业经营主体，辐射带动 N 户贫困户稳定增收，如康定信用社向龙头企业康定木雅泽朵旅游投资开发有限责任公司发放贷款 4,980 万元，带动俄达门巴一村、二村 100 余人增收，解决该村 50 余人贫困人口实现就业。三是积极推广“整村推进”工作模式。金融扶贫工作以村为单位，结合民族地区“家族”特色，构建村民之间、家族成员之间的利益联动机制，将个人征信变为集体征信，实施差异化信贷利率，鼓励引导诚信守信意识，营造良好金融生态环境。如在稻城县仁村探索开展“信用村+农户联保+旅游扶贫”整村推进模式，打造信用村脱贫致富典型，让农牧民实实在在享受到“信用村”创建带来的实惠和便利。让仁村 94 户农户通过“农户联保贷款”、“旅游贷”、“扶贫小额贷款”累计获得贷款 1733 万元，实现了整村农户贷款有效需求的 100%满足。

四、2019 年三农金融服务工作规划

2019 年，甘孜州联社将加强三农金融服务机制建设，推动三农金融产品和服务方式的创新，继续深入推进三农金融服务建设工程，不断满足旺盛的多样化的农村金融需求，全力支持农业供给侧改革，深化普惠金融的建设。将继续加大对涉农领域的信贷投放，践行“四川农信—四川人民自己的银行”的宗旨，立足“服务三农、服务社区、服务中小微企业”的市场定位与历史使命，不断丰富涉农信贷产品体系，持续加大信贷资源向三农领域倾斜。继续优化涉农信贷风险防控机制，从全面监管与重点监管相结合、现场监管和非现场

监管相结合、定期检查与非定期检查相结合等三个层次建立全方位的贷后风险监管体系。

重要事项

一、最大十名股东报告期变动情况

报告期内，最大十名股东无变动。

二、重大诉讼或仲裁事项

报告期内，未发生重大诉讼或仲裁事项。

三、增加或减少注册资本、分离合并事项

报告期内，未发生相关事项。

四、重大关联交易事项

报告期内，无新增重大关联交易事项。

五、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，无重大案件、重大差错、其他损失情况。

六、重大合同及履行情况

报告期内，本联社未对外签订重大合同。

七、本联社及本联社董事、监事及高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，无此类情况。

备查文件目录

- 一、载有本联社法定代表人、财务负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有董事长签名的 2018 年度报告正文。
- 四、本联社章程。

甘孜州农村信用联社股份有限公司董事及高级管理人员 关于本联社 2018 年度报告的书面确认意见

作为甘孜州农村信用联社股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本联社 2018 年度报告后，出具意见如下：

一、本联社严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运行，本联社 2018 年度报告公允地反映了本联社本年度的财务状况和经营成果。

二、本联社 2018 年度财务会计报告已经四川圣源会计师事务所有限责任公司根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本联社 2018 年度报告中涉及的各项数据已经核对和认定。

我们认为，本联社 2018 年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本联社经营管理的实际情况。

董事及高级管理人员签名：

 _____	 _____	 _____
 _____	 _____	 _____
 _____	 _____	 _____
 _____	 _____	 _____

甘孜州农村信用联社股份有限公司董事会

2019 年 4 月 25 日

