

湖南慈利农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告

第一章 重要提示

一、湖南慈利农村商业银行股份有限公司(简称“慈利农商银行”,下称“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。

二、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)长沙分所审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本行董事长、行长和财务会计部总经理保证年度报告中的财务会计报告的真实、准确、完整。

第二章 公司基本情况

湖南慈利农村商业银行股份有限公司于2016年7月31日挂牌开业,企业法人营业执照注册号:91430800MA4L5N8043,金融许可证机构编码:B1034H343080001,法人代表:王家庆,注册资本:人民币40000万元,实收资本40000万元,联系电话:0744-3210060,传真:0744-3210060,注册地址:湖南省慈利县零阳镇零阳中路43号。

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;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;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

第三章 主要财务信息

一、资产负债表

编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2019年12月31日 单位:人民币万元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	65,715.84	103,394.12
存放同业款项	五、(二)	489.88	518.08
存放同业款项	五、(三)	26,751.90	8,587.41
拆出资金	五、(四)	2,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、(五)	-	16,000.00
应收款项类金融资产	五、(六)	-	1,032.46
应收利息	五、(七)	6,832.58	4,140.99
应收股利		-	-
其他应收款	五、(八)	1,418.13	1,178.67
发放贷款和垫款	五、(九)	575,081.24	494,194.69
可供出售金融资产	五、(十)	20.00	20.00
持有至到期投资	五、(十一)	368,558.35	318,638.19
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、(十二)	6,031.32	5,887.94
在建工程	五、(十四)	1,844.76	2,210.75
固定资产清理		2.00	-
无形资产	五、(十三)	2,660.26	2,722.76
长期待摊费用	五、(十五)	216.02	217.49
抵债资产	五、(十六)	4,946.27	3,680.67
递延所得税资产		-	-
待处理财产损溢		-	-
其他资产		-	-
资产合计		1,062,568.53	962,424.22

法定代表人:王家庆 主管会计工作负责人:郭麟 会计机构负责人:朱晓琴

二、资产负债表(续)

编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2019年12月31日 单位:人民币万元

项目	附注	期末余额	期初余额
负债:			
向中央银行借款	五、(十七)	58,100.00	41,000.00
吸收存款		-	-
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五、(十八)	7,000.00	-
吸收存款	五、(十九)	899,599.63	835,651.03
应付职工薪酬	五、(二十)	467.48	679.94
应交税费	五、(二十一)	-2,521.57	-1,533.72
应付利息	五、(二十二)	21,992.82	16,302.49
应付股利		-	-
其他应付款	五、(二十三)	4,768.20	5,018.28
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、(二十四)	726.56	92.82
负债合计		989,233.11	897,210.81
所有者权益:			
股本	五、(二十五)	40,000.00	40,000.00
其中:法人股股本		20,400.00	20,400.00
自然人股股本		19,600.00	19,600.00
其他权益工具		-	-
资本公积	五、(二十六)	42.96	42.96
减: 溢价		-	-
其他综合收益	五、(二十七)	5,153.35	3,726.37
一般风险准备	五、(二十八)	16,844.12	15,444.08
未分配利润	五、(二十九)	11,195.00	6,000.00
所有者权益合计		73,335.42	65,213.41
负债和所有者权益总计		1,062,568.53	962,424.22

法定代表人:王家庆 主管会计工作负责人:郭麟 会计机构负责人:朱晓琴

三、利润表

编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2019年度 单位:人民币万元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		38,713.27	33,455.30
利息净收入	五、(三十一)	22,325.84	18,228.81
利息收入	五、(三十二)	40,536.82	35,675.87
利息支出	五、(三十三)	18,210.98	16,747.06
手续费及佣金净收入	五、(三十四)	742.57	556.24
手续费及佣金收入	五、(三十一)	1,302.91	910.01
手续费及佣金支出	五、(三十一)	560.34	353.77
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十二)	15,563.15	13,909.11
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
其他业务收入	五、(三十三)	81.70	61.13
二、营业支出		18,853.81	17,337.04
税金及附加	五、(三十四)	150.95	145.80
营业及管理费	五、(三十四)	44,088.03	11,540.52
资产减值损失(转回以“-”号填列)	五、(三十四)	5,214.26	5,650.23
其他业务成本	五、(三十四)	0.58	0.49
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		19,859.46	16,118.26
加:营业外收入	五、(三十五)	112.50	110.76
减:营业外支出	五、(三十六)	169.68	44.53
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		19,802.28	16,184.49
减:所得税费用	五、(三十七)	5,532.49	3,455.90
五、净利润(亏损以“-”号填列)		14,269.78	12,728.59
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
七、综合收益总额		14,269.78	12,728.59

法定代表人:王家庆 主管会计工作负责人:郭麟 会计机构负责人:朱晓琴

四、现金流量表

编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2019年度 单位:人民币万元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		63,948.60	71,481.19
向中央银行借款净增加额		17,100.00	20,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	54,871.47
收取利息、手续费及佣金的现金		39,038.49	34,641.64
收到其他与经营活动有关的现金		120,087.09	180,994.31
经营活动现金流入小计		82,193.11	99,607.45
客户贷款及垫款净增加额		-19,024.35	15,223.83
向其他金融机构拆入资金净增加额		13,980.95	14,682.41
支付利息、手续费及佣金的现金		7,960.07	6,800.67
支付的各项税费		7,311.19	4,138.49
支付其他与经营活动有关的现金		18,609.36	30,452.00
经营活动现金流出小计		110,030.34	170,904.84
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		334,398.11	6,823,770.87
取得投资收益收到的现金		13,023.46	14,343.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		1.37	18.57
收到其他与投资活动有关的现金		-	111,352.25
投资活动现金流入小计		347,422.94	6,949,485.48
投资支付的现金		387,702.35	6,781,918.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,162.61	2,449.82
支付其他与投资活动有关的现金		-	95,591.02
投资活动现金流出小计		388,664.96	6,879,959.76
投资活动产生的现金流量净额		-41,442.02	69,525.78
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		6,000.00	6,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		6,000.00	6,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-6,000.00	-6,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-38,385.27	73,615.24
五、现金及现金等价物净增加额		167,787.21	94,171.97
六、期末现金及现金等价物余额		129,401.94	167,787.21

法定代表人:王家庆 主管会计工作负责人:郭麟 会计机构负责人:朱晓琴

五、股东权益变动表

编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司 2019年度 单位:人民币万元

项目	本期					
股本(实收资本)	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备</th	