



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,法定代表人: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;经中国银行行业监管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
存放联行款项	五、(二)	489.88	518.08
拆出同业款项	五、(三)	26,751.90	8,587.41
存放资金	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		-	-
待处理财产损益		-	-
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
联行存放款项		-	-
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)	21,092.82	16,302.46
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:库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	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)	22,325.84	18,928.81
利息收入	五、(三十一)	40,536.82	35,675.87
利息支出	五、(三十二)	18,210.98	16,747.06
手续费及佣金净收入	五、(三十三)	742.57	556.24
手续费及佣金收入	五、(三十四)	1,302.91	910.01
手续费及佣金支出	五、(三十五)	560.34	353.77
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十六)	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、(三十七)	61.70	61.13
二、营业支出		18,853.81	17,337.04
税金及附加	五、(三十八)	150.95	145.80
业务及管理费	五、(三十九)	13,488.03	11,540.52
资产减值损失(转回以“-”号填列)	五、(四十)	5,214.26	5,650.23
其他业务成本	五、(四十一)	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、(四十二)	112.50	110.76
其中:非流动资产处置利得		-	-
减:营业外支出	五、(四十三)	169.68	44.53
其中:非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		19,802.28	16,184.49
减:所得税费用	五、(四十四)	5,532.49	3,455.90
五、净利润(亏损以“-”号填列)		14,269.78	12,728.59
六、其他综合收益的税后净额		-	-
(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
八、每股收益			
(一)基本每股收益		-	-
(二)稀释每股收益		-	-

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		-	-
经营活动现金流入小计		120,087.09	180,994.31
客户贷款及垫款净增加额		82,193.11	99,607.45
存放中央银行和同业款项净增加额		-12,024.35	15,223.83
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		13,980.95	14,682.41
支付给职工以及为职工支付的现金		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		111,030.34	170,904.84
经营活动产生的现金流量净额	五、(三十八)	9,056.75	10,089.46
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	16.57
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		347,422.94	6,949,485.54
投资支付的现金		387,702.35	6,781,919.93
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		388,864.96	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		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,000.00	6,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		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		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-38,385.27	73,615.24
加:期初现金及现金等价物余额		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	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	未分配利润	所有者权益(股东)权益合计
一、上年年末余额	40,000.00	42.96	-	-	3,726.37	15,444.08	6,000.00	53,319.33
加:会计政策变更								-
前期差错更正								-
其他							-147.77	-147.77
二、本年初余额	40,000.00	42.96	-	-	3,726.37	15,444.08	5,852.23	65,065.64
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	1,426.98	1,500.03	5,342.77	8,269.78
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	14,269.78	14,269.78
(二)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	1,426.98	1,500.03	-8,927.01	-6,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	1,426.98	-	-1,426.98	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,500.03	-1,500.03	-
3.对所有其他(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-6,000.00	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	40,000.00	42.96	-	-	5,153.35	16,944.12	11,195.00	73,335.42

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

六、会计报表附注

(一)财务报表的编制基础与声明。本行财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定编制,遵循企业会计准则,真实、完整地反映了本行 2019 年度的财务状况以及经营成果。

(二)关联方关系及其交易。本行不存在具有控制关系的关联方,报告期内,本行授信类关联交易余额为 20550 万元,占资本净额的 23.31%,关联方授信指标均控制在银保监会监管要求的范围之内,没有发生资产转移和服务类关联交易,具体情况如下:

关联法人	贷款类关联方	授信		贷款余额		贷款品种	监管上限(%)	贷款利率(%)	交易收益(万元)
		金额(万元)	资本净额占比(%)	金额(万元)	资本净额占比(%)				
关联法人	慈利县经济发展投资有限责任公司	5000.00	6.22%	5000.00	6.22%	固定资产	10	5.7	285.00
	张家界雅境置业有限公司	1800.00	2.24%	800.00	0.99%	流动资金	10	7.03	96.00
	张家界鼎盛商贸有限公司	550.00	0.68%	550.00	0.68%	流动资金	10	7.5002	41.25
	张家界澧源镇城开建设投资有限公司	7000.00	8.70%	7000.00	8.70%	债券	10	7.5	525.00
	张家界万福源国际酒店	4500.00	5.59%	4000.00	4.97%	固定资产	10	7.6	304.00
	王家庆	50.00	0.06%	50.00	0.06%	流动资金	10	4.35	2.18
	郭麟	50.00	0.06%	50.00	0.06%	流动资金	10	4.35	2.18
	文会坤	50.00	0.06%	40.00	0.05%	消费	10	6.003	2.40
	王林	20.00	0.02%	20.00	0.02%	消费	10	9.135	1.83
	朱忠	1000.00	1.24%	50.00	0.06%	消费	10	7.5995	3.80
关联自然人	卓冬初	38.00	0.05%	3.00	0.00%	消费	10	4.35	0.13
	卓小峰	27.00	0.03%	23.50	0.03%	消费	10	4.35	1.02
	米斌	72.00	0.09%	72.00	0.09%	消费	10	4.75	3.42
	王杨	30.00	0.04%	10.00	0.01%	消费	10	6	0.60
	吴贤勇	68.00	0.08%	68.00	0.08%	消费	10	4.75	3.23
	吴佩	27.00	0.03%	0.30	0.00%	消费	10	4.35	0.01
	谢自慎	90.00	0.11%	76.60	0.10%	消费	10	6	4.80
	康菊红	40.00	0.05%	32.82	0.04%	消费	10	4.9	1.61
	马文清	88.00	0.11%	84.00	0.10%	消费	10	4.75	3.99
	刘佳	50.00	0.06%	15.24	0.02%	消费	10	4.35	0.66
合 计		20550	23.31%	17945.46	21.32%				1282.90

第四部分 风险管理及治理情况

本行对风险识别与评估实行了条线管理,各条线指定专具体负责风险识别、评估、监测和报告。各分支机构、业务部门是风险管理的第一道防线,负责本机构和本部门风险管理的日常工作;总行合规管理部、风险管理部是风险管理的第二道防线,负责拟订或组织拟订各类风险管理的政策和制度,牵头组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行检查评估;总行内审部门是风险管理的第三道防线,负责监督各部门是否履行了风险管理职责,对各业务条线部门和营业网点定期进行专项审计,监督风险管理职责履行到位。

一、报告期内主要监管指标

	项目	指标值	2019.12.31	2018.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	66.69	61.96
	流动性比	≥25%	49.88	53.37
	核心负债依存度	≥60%	73.36	76.35
信用风险	流动性缺口	≥-10%	-3.52	11.65
	不良资产率	≤4%	1.47	1.57
	不良贷款率	≤5%	2.49	2.65
	单一集团客户授信集中度	≤15%	6.22	6.92
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.22	6.92
盈利能力	成本收入比	≤40%	34.64	34.49
	资产利润率	≥0.6%	1.41	1.37
	资本利润率	≥11%	20.60	21.48
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥100%	139.99	151.5
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	166.43	171.47
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	11.5	11.55
	一级资本充足率	≥8.5%	10.49	10.42
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.49	10.42