

(上接3版)

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 2020年度 单位 人民币元

项 目	本 期						
	股本	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/股东权益合计
一、上年年末余额	400,000,000.00	429,555.41			51,058,439.43	169,441,171.60	117,497,400.15
加 会计政策变更							
前期差错更正					-1,513,475.87		-13,621,282.79
其他							-15,134,758.66
二、本年初余额	400,000,000.00	429,555.41			49,544,963.57	169,441,171.60	103,876,117.36
三、本期增减变动金额(减少以 - 号填列)				-3,202,979.41	12,201,215.66	28,606,857.64	21,204,083.33
(一)综合收益总额				-3,202,979.41			58,809,177.22
(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					12,201,215.66	28,606,857.64	-100,808,073.30
1.提取盈余公积					12,201,215.66		-12,201,215.66
2.提取一般风险准备						28,606,857.64	-28,606,857.64
3.对股东的分配							-60,000,000.00
4.其他							
(四)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.设定受益计划变动额结转留存收益							
6.其他							
(五)其他							
四、本期期末余额	400,000,000.00	429,555.41		-3,202,979.41	61,746,179.23	198,048,029.24	125,080,200.69

主管会计工作负责人 郭 麟

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 2020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		402,619,726.41	387,132,663.15
利息净收入	五、(二十五)	224,785,909.50	223,258,449.90
利息收入	五、(二十五)	445,948,520.23	405,368,218.68
利息支出	五、(二十五)	221,162,610.73	182,109,768.78
手续费及佣金净收入	五、(二十六)	8,880,604.77	7,425,716.17
手续费及佣金收入	五、(二十六)	14,405,963.45	13,029,071.10
手续费及佣金支出	五、(二十六)	5,525,358.68	5,603,354.93
投资收益(损失以 - 号填列)	五、(二十七)	155,114,905.53	155,631,459.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以 - 号填列)			
汇兑收益(损失以 - 号填列)			
其他业务收入	五、(二十八)	512,638.99	817,038.00
资产处置收益(损失以 - 号填列)	五、(二十九)	13,325,667.62	
二、营业支出		229,814,679.69	188,463,084.60
税金及附加	五、(三十)	1,457,917.24	1,509,510.29
业务及管理费	五、(三十一)	136,507,815.23	134,805,272.84
资产减值损失	五、(三十二)	91,848,947.22	52,142,531.47
其他业务成本	五、(三十三)	5,770.00	
三、营业利润(亏损以 - 号填列)		172,805,046.72	198,669,578.55
加：营业外收入	五、(三十四)	1,552,363.89	1,125,029.65
减：营业外支出	五、(三十五)	2,056,243.60	1,696,838.58
四、利润总额(亏损以 - 号填列)		172,301,167.01	198,097,769.62
减：所得税费用	五、(三十六)	50,289,010.38	49,714,814.29
五、净利润(亏损以 - 号填列)		122,012,156.63	148,382,955.33
(一)持续经营净利润		122,012,156.63	148,382,955.33
(二)终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-3,202,979.41	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-3,202,979.41	
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-3,202,979.41	
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		118,809,177.22	148,382,955.33
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.27	0.37
(二)稀释每股收益		0.27	0.37

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2020年度的财务状况以及经营成果。

(二)关联方关系及其企业。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16345万元,占资本净额的18.85%,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。

第四章 风险资产及管理情况

本行对风险识别与评估实行了条线管理,各条线指定专人负责风险识别、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 basic 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,监督风险管理履职责任到位。

一、报告期末主要监管指标

项目	指标值	2020.12.31	2019.12.31
流动性风险	存款贷款比	≤75%	66.77
	流动性比	≥25%	87.04
	核心负债依存度	≥60%	73.36
	流动性缺口	≥-10%	-7.82
信用风险	不良资产率	≤4%	1.12
	不良贷款率	≤5%	1.9
	单一集团客户授信集中度	≤10%	5.77
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.77
盈利能力	成本收入比	≤40%	35.07
	资产利润率	≥0.6%	1.12
	资本利润率	≥11%	16.62
	贷款损失准备充足率	≥100%	165.59
准备金充足程度	不良资产拨备覆盖率	≥150%	214.34
	资本充足率	≥10.5%	11.5
	一级资本充足率	≥8.5%	10.88
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.49

二、贷款情况

贷款种类	期末余额(万元)	期初余额(万元)
信用贷款	146281.2	130633.00
保证贷款	109491.3	116942.4
质押贷款	306629.3	2,699,926.6
抵押贷款	34478.8	32004.3
转贴现	50560	32,996.00
信用卡	16512	17,429.00
合 计	663952	599,932.00

三、贷款风险分类情况

贷款风险分类	期末余额(万元)	期初余额(万元)
正 常	645204	581,963.00
关 注	6113.2	3,037.00
次 级	4146.4	901.00
可 疑	8096.5	13,426.00
损 失	392.7	605.00
合 计	663952.8	599,932.00

四、贷款损失准备

项 目	期末余额(万元)		期初余额(万元)	
	单 项	组 合	单 项	组 合
期初余额		24858.6		23552.09
加 本期计提		5684.89		2500
减 本期转出				641.4
减 本期核销		5312.2		1539.9
加 本期转回		1859.2		987.9
期末余额		27090.6		24858.6

五、存放同业款项

项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
境内同业	1000.00	14500.00
境内其他金融机构	24169.96	12251.9
合 计	25169.96	26751.9

六、拆出资金

项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
拆放同业款项	20000.00	2000
合 计	2,0000.00	2000

七、可供出售金融资产

项 目	期末余额(万元)			期初余额(万元)		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	16586.76	0	16586.76			
可供出售权益工具	20.00	0.00	20.00	20.00	0.00	20.00
其中：按成本计量的	20.00	0.00	20.00	20.00	0.00	20.00
合 计	16606.76	0.00	16606.76	20.00	0.00	20.00

八、持有至到期投资

项 目	期末余额(万元)			期初余额(万元)		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债 券	347742.29	7898.75	339843.54	275266.47	4452.19	270814.28
同业存单	34568.15	53.43	34514.72	97744.07		97744.07
合 计	382310.44	7952.19	374358.26	373010.54	4452.19	368558.36

九、应收利息

项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
贷款利息	1541.43	1,427.48
债券利息	6661.62	5,317.49
存放款项利息		44.53
拆放款项利息	504.2	0.94
信用卡利息	26.76	23.81
其他利息		18.33
合 计	8734.0	6,832.58

十、应付利息

项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
应付吸收存款存款利息	26567.7	21092.8
合 计	26567.7	21092.8

第五章 股本及股东情况

一、股本情况

报告期内,股本总额40000万股,其中,法人股20400万股,金额20400万元,占股本总额的51%,其他自然人股11795万股,金额11795万元,占股本总额的29.44%,职工股7580万股,金额7580万元,占股本总额的18.95%。报告期内,股本总额未发生变动。

二、前十名股东持股情况

名 称	股 东 性 质	持股数(万股)	占比(%)
1. 湖南攸县农村商业银行股份有限公司	企业法人股东	11600	29
2. 张家界澧澧城镇开发建设投资有限公司	企业法人股东	8000	20
3. 张家界五雷山旅游开发有限责任公司	企业法人股东	800	2
4. 卓冬初	自然人股东	420	1.05
5. 田有兵	自然人股东	410	1.025
6. 卓丛杰	自然人股东	400	1
7. 朱 忠	自然人股东	400	1
8. 崔志祥	自然人股东	250	0.625
9. 张雯婷	自然人股东	220	0.55
10. 桑 丹	自然人股东	220	0.55
合 计		22720	56.80

第六章 董事、监事、高级管理人员情况

一、基本情况

2020年末,董事会共有8名成员,其中,股权董事6名,独立董事1名,职工董事1名,监事会共有5名成员,其中,股权监事4名,职工监事1名,高级管理人员5名,其中,公司经营班子成员(行长、副行长)2名,董秘1名,部门经理2名。

姓名	在本公司职务	性别	董事、监事、高管任职单位及职务	报告期末持股(万股)	持股比例(%)
王家庆	董事长	男	慈利农商银行董事长	50	0.13
郭 麟	职工董事	女	慈利农商银行副董事长	0	0
谭继荣	董事	男	湖南攸县农村商业银行股份有限公司原监事长	-	-
文会仲	董事	男	张家界澧澧城镇开发建设投资有限公司董事长、总经理	-	-
廖芙蓉	董事	女	张家界五雷山旅游开发有限公司法人代表	-	-
田有兵	董事	男	湖南省百川电力建设有限公司、湖南铭盛餐饮管理有限公司法人代表、董事长	410	1.03
朱 忠	董事	男	张家界志盛商贸有限公司法人代表	400	1.00
岳意定	独董	男	中南大学商学院教授、博士生导师	-	-
聂 晖	监事长	男	慈利农商银行监事长	60	0.15
卓丛杰	监事	男	五雷山泉饮用水厂	400	1.00
吴玉宇	监事	女	湖南农业大学管理学教授	200	0.50
崔志祥	监事	男	张家界西莲茶业有限公司副董事长	250	0.63
陈 明	职工监事	男	慈利农商银行客户经理	200	0.50
郭 麟	行长	女	慈利农商银行行长	-	-
米 斌	副行长	男	慈利农商银行副行长	30	0.08
朱晓琴	董事会秘书、财务会计部经理	女	慈利农商银行董事会秘书兼财务会计部总经理	20	0.05
谢自慎	合规管理部总经理	男	慈利农商银行合规管理部总经理	50	0.13
杜 娟	稽核审计部总经理	女	慈利农商银行稽核审计部总经理	50	0.13

二、变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
王家庆	董事长	新任	
郭麟	副董事长	新任	
聂晖	监事长	新任	
米斌	副行长	新任	
朱晓琴	董事会秘书	新任	
杜娟	稽核审计部总经理	新任	
朱伏初	监事长	离任	到龄退出
卓冬初	职工董事	离任	个人原因
谭秋香	稽核审计部总经理	离任	到龄退出

第七章 公司治理及结构

一、公司治理基本情况

(一)关于股东和股东大会。报告期内于2020年4月20日召开了股东大会第五次会议,出席本次大会的股东及股东委托的代理人共72人,持有表决权的慈利农商银行股份34890万股,占慈利农商银行股本总额的87.23%,审议通过了《董事会工作报告》《监事会工作报告》《2019年度财务决算情况和2020年度财务预算报告》《2019年度利润分配及股金分红方案》《2019年度已购买不良贷款现金返还方案》《关于申请发行二级资本债》共6项议案。湖南澧澧律师事务所律师对股东大会的整个过程进行了现场见证。

(二)关于董事和董事会。本行董事会由8名董事组成。全体董事均能认真履行职责,维护全体股东和本行整体利益。报告期内,董事会共召开了7次会议,听取了每个季度的业务经营情况、不良贷款管控情况、合规管理情况、三农金融服务情况的汇报,审议通过了《关于申请发行二级资本债》《机关部室调整方案》《反洗钱工作管理办法(修订)》《投资入股湖南东南农村商业银行股份有限公司》等31项议案。

(三)关于监事和监事会。本行监事会由5名监事组成。报告期内,监事会召开了6次会议,审议通过了《监事会工作报告》《董事、高管层及其成员的履职评价》《关于聘任监事会办公室主任的议案》《关于朱伏初同志辞去监事、监事长及相关职务的议案》《关于增补职工监事的议案》《关于选举监事长的议案》6项议案。监事会负责监督本行的财务活动、内部控制、风险管理及董事会和高管层的履职尽责情况,有效履行监事会监督职责。

(四)关于高级管理层。本行高级管理层坚决执行董事会正确决策,坚持依法、合规、稳健经营,推动本行各项工作健康有序发展。

二、经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会,通过董事会进行决策、管理,高管人员受聘于董事会,对日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制,各支行、分理处和内设机构均为非独立核算单位,其经营活动根据总行授权进行,并对总行负责。

三、机构设置及员工情况

报告期末,本行在职在岗人员348人,其中研究生以上学历17人,本科206人,专科94人,中专及以下31人。根据农村金融服务要求和业务发展需要,按照有利于服务三农、着力提升金融服务水平原则,本行设立了1个营业部、37个支行、1个分理处共39个营业网点,实现城乡全覆盖。根据组织机构和经营管理的要求,按照精简效能的原则,设立了15个部室。

四、关于信息披露

本行根据《商业银行信息披露办法》《慈利农商银行信息披露制度》等相关要求,及时披露相关信息,不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性,进一步完善信息披露制度,确保股东及 related 利益人能及时获取公司信息。

第八章 经营情况

2020年,我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真贯彻落实全省农信系统改革与发展大会精神,围绕建设有温度的百姓银行发展愿景,深入实施党建引领质量主导战略,强化使命担当,聚焦主责主业,迎难而上、奋力作为,各项指标实现了重大突破。

一、各项经营指标完成情况

(一)存款份额迈上新台阶。2020年末,我行各项存款余额99.4亿元,较年初净增9.48亿元,完成省联社计划8.4亿元的112.9%,日均存款余额96.1亿元,较年初净增9.36亿元,完成省联社下达计划6.5亿元的144%,存款净增占全县金融机构存款净增总额的50%,存款市场份额37.54%,较上年提升0.96个百分点。

(二)支农支小担当新作为。2020年末,各项贷款余额66.4亿元,较年初净增6.4亿元,完成省联社下达计划的101.2%,其中涉农贷款余额50.85亿元,较年初增加7.5亿元,小微企业贷款余额25.14亿元,较年初增加2.61亿元,增速为11.56%,高于各项贷款增速2.02个百分点,两增两控持续达标,贷款市场份额30.42%,较年初下降了1.71个百分点。

(三)经营效益实现新增长。2020年末,我行总资产规模突破了100亿,达到118.35亿元,较年初增加12.09亿元,增长11.38%,财务总收入突破6亿元,达到6.31亿元,同比增加0.58亿元,实现经营利润2.63亿元,缴纳各项税收7700万元。

(四)信贷质量取得新突破。2020年末,到期贷款收回率99.24%,较上年提高0.08个百分点,不良贷款率控制在1.90%,较上年下降0.61个百分点,扶贫小额贴息贷款不良率、累计逾期率实现双