

湖南桑植农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告

第四章 董、监事、高级管理层成员情况

一、基本情况

职务	姓名	性别	股东单位及职务	持股量(万股)	持股比例(%)
董事长	高红玲	女	桑植农商银行董事长	15.24	0.04
副董事长	覃振军	男	桑植农商银行副董事长、行长	127.05	0.4
董事	金鑫	男	张家界旅游集团股份有限公司常务副总裁、董事会秘书	0	0
董事	陈勇军	男	桑植县投控公司任国有资产管理公司董事长	0	0
董事	万明	男	炎陵中天房地产开发有限公司董事长	0	0
董事	王自光	男	湖南长沙经阁集团桑植总代理	158.81	0.5
董事	郑世友	男	张家界市东方中旅工作	38.11	0.12
独立董事	王修华	男	湖南大学金融与统计学院副院长、教授、博士生导师	0	0
职工董事	赵楠	男	桑植农商银行党群工作部副部长	38.11	0.12
监事长	朱旭阳	男	桑植农商银行监事长	139.75	0.4
监事	张锦源	男	张家界科赛置业有限公司董事长	0	0
监事	王贞文	男	桑植县大华实业有限公司董事长、法定代表人	0	0
监事	付义	男	桑植亚华商贸有限公司董事长	0	0
职工监事	李铁	男	桑植农商银行稽核审计部总经理	12.7	0.04
副行长	肖安城	男	桑植农商银行副行长	6.35	0.02
副行长	彭波	男	桑植农商银行副行长	76.23	0.24

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律,以及《湖南桑植农村商业银行股份有限公司章程》、《董事会议事规则》、《董事会董事选举办法》的相关规定,在充分征求相关股东意见的基础上,考虑知识结构、履职能力、思想品德、任职资格等因素,一是经行长提名,本行第二届董事会第五次会议审议通过,彭波同志为本行副行长;二是推荐冯海波为本行董事会秘书候选人,经本行第二届董事会第七次会议审议通过选举冯海波同志为桑植农村商业银行股份有限公司新任董事会秘书。

第五章 法人治理结构

一、法人治理情况

本报告期内,本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”运转情况。

一是“三会一层”认真履职。2021年,本行按照《章程》及委员会议事规则相关要求年度内召开董、监事会四次,股东大会一次,专门委员会八次,共审议议案101个,作出决议101项,高管层按照信息报告制度,定期向董、监事会及其专门委员会报告本行经营管理、业务发展、风险管控等方面的重大事项,并严格执行董事会、股东大会的各项决议,全面完成各项目标任务;二是完成了董事会秘书改选,并重新明确了各专业委员会人员及职责工作,并及时向银保监会报送了新任董事会秘书的任职资料;三是在本行公众媒体上向社会各界披露了2020年的法人治理、业务发展和关联交易信息等情况;四是根据监管部门要求,开展股权及关联交易专项整治自查工作、公司治理监管评估自查工作及针对市银保监分局对本行股权及关联交易复查问题整改工作,专门成立组织,责任到部室到个人,并要求逐条地在规定时间点整改到位。董事会办公室就自查、整改落实情况进行专题报告报送市银保监分局,进一步规范本行“三会一层”履职行为;五是根据监管部门要求,本行已完成股权托管及股权确权工作;六是第二届董事会、监事会于今年9月任期届满,根据公司法、章程相关规定,将启动董、监事会换届工作,计划2022年底完成。

二、机构设置情况

报告期内,本行设立1个营业部、39家支行、2家分理处,网点覆盖城乡。根据组织机构和经营管理的要求,按照精简效能的原则,本行总部设立董事会办公室、监事会办公室、党委办公室、综合办公室、党群工作部、人力资源部、业务部、计划财务部、运营管理部、信息科技部、合规管理部、风险管理部、纪检监察室、稽核审计部、安全保卫部等15个职能部门。截至报告期末,桑植农商银行在编员工316人,退休职工90人。

三、薪酬及提名委员会履职情况

报告期内,我行薪酬及提名委员会向董事会提交了《关于审议湖南桑植农村商业银行股份有限公司总行机关精简优化实施方案(草案)的议案》、《关于审议湖南桑植农村商业银行股份有限公司2020年领导人员薪酬方案(草案)的议案》、《关于审议湖南桑植农村商业银行股份有限公司总行机关成立普惠金融部的议案》、《关于审议董事会秘书薪酬待遇的议案》等议案,并通过了董事会审议。

四、处罚情况

张家界银保监分局行政处罚信息公开表

(湖南桑植农村商业银行股份有限公司)

行政处罚决定书文号		张银保监罚决字〔2022〕4号	
被处罚当事人姓名或名称	个人姓名	湖南桑植农村商业银行股份有限公司	
	单位	名称	高红玲
主要违法违规事实(案由)		一、信贷资金违规流入房地产领域;二、虚增存款冲时点	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条	
行政处罚决定		合计罚款60万元	
作出处罚决定的机关名称		中国银行保险监督管理委员会张家界监管分局	
作出处罚决定的日期		2022年1月18日	

第六章 经营情况

一、报告期经营情况综述

(一)业务发展趋势良好。截至2021年末,各项存款余额70.21亿元,比年初增加6.20亿元,占全县金融机构存款市场份额的38.76%。各项贷款余额47.09亿元,比年初增加4.33亿元,占全县金融机构贷款市场份额的32.95%。全年共实现各项收入4.40亿元,实现经营利润1.64亿元。

(二)抗风险能力较强。本行加大资产质量管理力度,严防新增不良、努力压降存量不良,截至2021年末,不良贷款余额11567万元,不良贷款占比2.46%。拨备覆盖率231.83%,贷款损失准备充足率达529.57%,新资本充足率12.48%。

(三)县域贡献度明显加大。2021年共纳税5367万元,成为全县纳税大户,为县域经济的发展做出了巨大的贡献。

(四)树立农商崭新形象。2021年本行通过开展优质文明服务、择优启用优秀年轻骨干、举办多种宣传活动等,展现了改制后的崭新形象,推进“暖心银行、特色银行、放心银行”三个银行的建设,奋力开启桑植农商银行“十四五”发展新篇章。

(五)小微企业金融服务情况。本行42家网点均为小微企业提供贷款服务,2021年末本行普惠型小微企业贷款余额218088.92万元,较上年末增加25035.21万元,存量贷款客户数8378户,较上年末增加671户,贷款平均利率水平7.22%,较上年末下降0.21个百分点。累计对小微企业实行延期还本付息525户,涉及贷款本金12482万元,有力支持了辖内稳企业保就业工作。

二、风险资产情况

(一)报告期末主要监管指标

主要指标	标准值	期末数
资本充足率	≥10.5%	12.48%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.39%
不良资产率	≤4%(五级)	1.47%
不良贷款率	≤5%(五级)	2.46%
单一客户贷款集中度	≤10%	6.72%
单一集团客户授信集中度	≤15%	11.38%
成本收入比	≤35%	43.32%
贷款损失准备充足率	≥100%	529.57%
拨备覆盖率	≥150%	231.83%

(二)报告期末最大十名贷款客户(含集团)情况

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
张家界大川房地产开发有限公司	4274.00	0.91%
张家界腾湘旅游文化管理有限公司	4000.00	0.85%
张家界银洲新型建材有限公司	4000.00	0.85%
张家界康茵生态农业投资开发有限公司	4000.00	0.85%
张家界科赛置业有限公司	3430.00	0.73%
桑植融和置业有限公司	3300.00	0.70%
桑植县职业中等专业学校	3000.00	0.64%
张家界银洲建材有限公司	2980.00	0.63%
桑植县国有资产经营管理有限责任公司	2900.00	0.62%
湖南张家界九天生物科技有限责任公司	2490.00	0.53%
合计	34374.00	7.30%

(三)报告期贷款五级分类情况

贷款类别	年初数		年末数	
	账面余额	占贷款总额比	账面余额	占贷款总额比
正常贷款	409968.45	95.86%	448,081.75	95.16%
关注贷款	9398.69	2.20%	11,267.18	2.39%
次级贷款	2686.89	0.63%	3,998.68	0.85%
可疑贷款	5547.12	1.30%	7,458.89	1.58%
损失贷款	45.36	0.01%	108.99	0.02%
合计	427646.51	100.00%	470,915.49	100.00%

(四)报告期非信贷资产五级分类情况

种类	年初数		年末数	
	账面余额	其中:次级	账面余额	其中:次级
安全性非信贷资产	140950.16	0	116037.71	0
风险性非信贷资产	258419.73	325616.27	0	0
其中:同业债权	9138.69	7161.70	0	0
待处理抵债资产	12081.11	11905.31	0	0
应收账款	5541.77	6349.59	0	0
其他应收款	482.26	409.68	0	0
投资类资产	218824.17	268100.27	0	0
委托及代理类资产(轧差)	0	0	0	0
合计	399369.89	441653.98	0	0

(五)报告期末对外投资情况

项 目	期末数
存放同业	7161.70
合计	7161.70

(六)2021年主要经营及风险指标

项 目	2021年末	比上年增减额	比上年增减幅度(%)
资产总额	881046.70	83549.11	10.48
其中:各项贷款	470915.49	43268.98	10.12
负债总额	825711.15	80598.95	10.82
其中:各项存款	702100.09	62020.1	9.69
所有者权益	55335.55	2950.16	5.63
资本净额	60649.93	3551.41	6.22
其中:实收资本	31762.50	0	0
营业收入	30271.41	179.48	0.60
营业支出	18977.94	731.64	4.01
利润总额	10748.84	117.89	-9.88
净利润	6828.18	-1321.33	-16.21
每股收益(每股收益=当年净利润/股本总额)	0.21	-0.05	-19.23
每股净资产(每股净资产=年末所有者权益/股本总额)	1.74	0.09	5.45
流动性比例(≥25%)	85.54	-7.94	-8.49
存放比	67.07	0.26	0.39
资产利润率(≥0.6%)	1.36	-0.56	-29.17
资本利润率(≥11%)	14.38	0.09	0.63

项 目	2021年末	比上年增减额	比上年增减幅度(%)
成本收入比率(≤35%)	43.32	3.44	8.63
不良资产率(≤4%)	1.47	0.24	19.51
不良贷款率(≤5%)	2.46	0.52	26.8
单一客户贷款集中度(≤10%)	6.72	-1.95	-22.49
单一集团客户授信集中度(≤15%)	11.38	-1.87	-19.66
贷款损失准备覆盖率(≥150%)	231.83	-66.15	-22.2
拨贷比(≥2.5%)	5.69	-0.08	-1.39
资本充足率(≥10.5%)	12.48	-0.63	-4.81
核心一级资本充足率(≥7%)	11.39	-0.63	-5.24
杠杆率(≥4%)	6.12	-0.32	-4.97
贷款损失准备充足率(≥100%)	529.57	-141.08	-21.04

三、信用风险管理情况

报告期末各项资产损失准备金提取情况

项 目	年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1.贷款损失准备	24670.55	5461.24	4822.70	0.00	1505.27	0.00	26814.36
2.资产减值准备	4848.26	263.43	82.60	186.68	0.00	0.00	4842.41
2.1债资产减值准备	3841.43	0.00	0.00	186.68	0.00	0.00	3654.75
3.各项资产减值损失准备合计	29518.81	5724.67	4905.30	186.68	1505.27	0.00	31656.77

四、流动性风险管理状况

报告期末流动性风险状况表

主要指标	标准值	期末数
存贷款比例		67.07%
超额备付率	≥5%	11.55%
流动性比例	≥25%	85.54%
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%
	拆出人民币	≤8%

五、操作风险管理情况

通过进一步完善风险管理制度,强化员工风险防范意识,加大对风险事件的监督、处理力度,切实把好员工职业操守关、业务操作关、监督管理关,有效的防范了操作风险的发生,为全行稳健经营保驾护航。

第七章 报告期内本行消费者权益保护工作情况

一是加强顶层指导。2017年,成立了金融消费者权益保护委员会,形成以消费者权益保护工作委员会为决策管理核心,以消费者权益保护工作领导小组为执行管理中心,以相关部门为协调推进载体,以各网点为落实反馈重点的四级消费者权益保护工作组织管理架构。

二是完善制度建设。2021年,制定和完善了《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2021年度宣传工作方案》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2021年消费者权益保护工作计划》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作质量考核管理办法》等制度,推进消费者权益保护工作机制和体制建设进一步完善。

三是高效处理投诉。畅通投诉渠道,及时处理监管、省联社96518、12345等转办和我行现场、电话投诉,妥善、有效保护消费者权益。2021年,我行共收到各类投诉共计152条,同比增加0.21%,客户满意率100%。

四是开展多彩金融知识宣教活动。发挥网点阵地化作用,营造浓厚宣传氛围,利用网点LED显示屏滚动播放金融知识宣传口号、电视播放视频,在厅堂内公众教育专区循环播放金融知识、防范网络金融诈骗宣传片,在厅堂宣传展架醒目位置摆放金融消费者权益日宣传手册、折页、海报等宣传资料,公示投诉电话和流程,畅通消费者诉求渠道。关注“一老一少”,辖内42个网点积极走进校园、社区、走进商圈,开展集中宣传活动。利用微信公众号及抖音短视频平台发布金融知识、风险案例提示,拓宽宣传渠道,提升宣教效果。

五是积极开展金融消保教育培训。加强消保教育培训力度,通过每月会计例会、通讯员培训、周二学习日等,集中开展培训、学习,培训对象覆盖管理人员、基层工作人员和新员工,进一步提升了全行员工消保意识和工作技能。

六是完善产品种类,不断满足消费者金融需求。围绕“支农支小支微”,不断加强业务和产品创新,为红色旅游文化推出了“先锋贷”“建设贷”,为返乡创业人才特推出了“乡村产业人才贷”,为抗击疫情推出了“抗疫快贷”,为促进普惠金融业务快速发展,提升服务地方实体经济能力特推出“福祥E贷”“惠农快贷”,充分为消费者提供更丰富的金融产品和服务。

七是营业网点提质升级,服务环境不断优化。2021年度,对3个网点进行全面改造升级,优化厅堂设施,改善提升金融服务环境。

第八章 审计报告

大信长审字【2022】第0005号

湖南桑植农村商业银行股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了湖南桑植农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括2021年12月31日的资产负债表,2021年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表,以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所 中国注册会计师:

中国 长 沙 中国注册会计师:

二〇二二年二月十八日

第九章 2022年度发展目标

2022年工作指导思想:今年是党的二十大召开之年,是落实省第十二次党代会精神的开局之年,也是推进全行高质量发展的提升之年,做好全年各项工作,意义重大,使命光荣。我们要深刻领会习近平新时代中国特色社会主义思想内涵,全面贯彻党的十九大和十九届历次全会、省第十二次党代会精神,全力落实省委经济工作会议精神,全省农村工作会议精神,按照省联社办事处工作部署,围绕“建设有温度的百姓银行、发展愿景,坚持稳中求进工作总基调,以普惠金融战略转型为主线,服务实体经济,推进业务转型,优化资产质量,防范化解经营风险,推进“暖心银行、特色银行、放心银行”三个银行建设,在服务乡村振兴战略中凸显农商作为,以高质量发展的优异成绩向党的二十大献礼。

(一)业务发展目标。一是存款增长目标,各项存款净增4.65亿元,存款日均净增3.55亿元;二是贷款增长目标,各项贷款净增4.80亿元;三是2022年确保本行涉农、小微企业贷款增幅不低于当年各项贷款平均增幅,增量不低于上年同期增长数。

(二)财务收支目标。按存款增长规模和资产运行情况并考虑风险准备计提因素,计划2022年实现总收入46000万元,实现净利润8250万元,实现经营利润16000万元,应付利息备付率不低于4%,按风险资产余额的1.5%提足一般准备。

(三)电子银行推广应用目标。2022年,手机银行有效客户增加20000户以上,信用卡发卡量增加1510张,收单业务有效商户新增3400户。

(四)风险管控目标

1、资产质量指标。通过加强信贷管理,严控新增不良贷款,大力开展清非工作,促使不良贷款持续双降,始终把不良贷款率控制在3%以下。

2、流动性指标。一是资产流动性比例不低于30%。

3、资本充足率指标。按照监管部门的相关要求,本行目前资产充足状况,资本充足率将维持在12.3%以上。

4、专项准备提取方案。根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)文件规定以及贷款五级分类的有关要求,合理预计贷款损失,充分计提贷款风险准备,贷款拨备覆盖率保持在200%以上,拨贷比不低于3%。

湖南桑植农村商业银行股份有限公司

2022年5月5日