

## 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	贾振军	男	桑植农商银行副董事长、行长	127.05	0.4
董事	陈勇军	男	张家界旅游集团股份有限公司财务部副总裁、董事会秘书	0	0
董事	万明	男	桑植县经投公司任国有资产管理公司董事长	0	0
董事	王自光	男	炎陵中天房地产开发有限公司董事长	0	0
董事	郑世发	男	湖南长沙经阁集团桑植总代理	158.81	0.5
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	38.11	0.12
职工监事	赵鹏	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》、《董监事会会议规则》、《董监事会选举办法》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。高管层按照信息披露制度、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,并及时向银保监局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审查情况整改工作,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、整改落实情况形成专题报告报送市银保监分局,进一步规范本行三会一层履行行为;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行情况

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

被处罚当事人姓名或名称		行政处分决定书文号	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	单位	名称
被处罚当事人姓名或名称	高红玲	湖南桑植农村商业银行股份有限公司	湖南桑植农村商业银行股份有限公司
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、虚增存贷款冲时点	行政处处罚依据	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条
行政处处罚决定	合计罚款60万元	行政处处罚决定	中国银行保险监督管理委员会张家界监管分局
作出行政处罚的机关名称	2021年1月18日	作出行政处罚的机关名称	
作出行政处罚的日期		作出行政处罚的日期	

## 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

(单位:人民币万元)			
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%	
张家界康泰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
正常贷款	409968.45	448,081.75
关注贷款	9398.69	11,267.18
次级贷款	2686.89	3,998.68
可疑贷款	5547.12	7,458.89
损失贷款	45.36	108.99
合计	427646.51	470,915.49

## (四)报告期非信贷资产五级分类情况

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