

湖南桑植农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告

◀ (上接3版)

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,一是经省联社党委任命谷林衍同志为桑植农商银行党委委员、纪委书记,并提名监事长候选人,经本行第二届监事会第十二次会议选举确认为监事长。

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。2022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,临时监事会一次,股东大会一次,专门委员会八次,共审议议案76个,作出决议76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、风险管理等方面的重大事项,并严格执行董事会、股东大会的各项目决议,全面完成各项目标任务;二是修定完善关联交易管理办法,按照监管部门要求完善了关联交易台帐,并及时对外披露;三是本行公众媒体上和张家界日报上向社会各界披露了2021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,在股权和关联交易监管系统里全面将本行股权信息和关联交易信息进行了传递,进一步规范本行三会一层履行职责;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,并严格按照本行《股权管理办法》依法合规地办理股权转让;六是根据公司法、章程相关规定,将启动董、监事会换届工作。

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、普惠金融部、金融市场部、安全保卫部等17个职能部门。截至报告期末,桑植农商银行在编员工320人,退休职工99人。

三、薪酬及提名委员会履职情况

(一)薪酬与提名委员会的架构及权限

架构:主任委员,独立董事委员高红玲、覃振军、郑世友、赵鹏,工作组成员:人力资源部负责人、计划财务部负责人。委员会具体事项由人力资源部负责组织实施。

权限:根据本行经营活动情况,资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议,研究董事、高级管理人员的选举标准和程序,并向董事会提出建议,搜寻合格的董事和行长人选,对董事候选人和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审查并向董事会提出建议,研究董事和高级管理人员的考核标准,进行考核并提出建议,按照地方政府和上级行业管理部门的工资再分配标准,研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案,对本行实施的股权激励机制方案和实施方式进行研究并提出建议,董事会授权的其他职权。

(二)董事、监事薪酬:按照本行《董、监事薪酬管理办法》规定,2022年,对职工董事高红玲、覃振军、赵鹏未予兼职计酬,对独立董事王修华计酬8万元,对董事金鑫、陈勇军、王明、王自光、郑世友分别计酬2万元,对职工监事朱旭阳、李铁未予兼职计酬,对股权监事王贞文,付义分别计酬2万元。

(三)本行年度薪酬总额及薪酬结构分布

2022年度,本行发放年度薪酬总额4905.34万元,较上年较少285.56万元。结构分布:高管基本薪酬104.9万元,绩效薪酬61.17万元,合计166.07万元,较上年较少16.7万元,发放给一般合同制员工基本工资1626.38万元,绩效薪酬3112.89万元,合计4739.27万元,较上年较少268.86万元。

(四)薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

根据《湖南桑植农村商业银行股份有限公司薪酬管理暂行办法》(桑农商行发(2019)34号)及考核情况,本行基本薪酬、绩效薪酬分别占薪酬总量的35.29%、64.71%,其中绩效薪酬中业绩考核占75%、风险指标占25%。

(五)延期支付情况

2022年度,本行根据《湖南省农村信用社联合社关于印发<法人行社领导人员薪酬管理办法(试行)>的通知》(湘信联发[2017]68号)有关规定,对领导人员及其他管理人员绩效薪酬执行延期支付,代扣延期支付金额78.27万元。同时,根据省联社的考核意见,兑现领导人员及其他管理人员以前年度延期支付薪酬82.35万元,无考核扣回情况。

四、处罚情况

无处罚。

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2022年末,各项存款余额76.28亿元,比年初增加6.08亿元,占全县金融机构存款市场份额的38.47%。各项贷款余额53.11亿元,比年初增加6.02亿元,占全县金融机构贷款市场份额的32.21%。全年共实现各项收入4.72亿元,实现经营利润1.75亿元。

(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2022年末,不良贷款余额13191.75万元,不良贷款占比2.48%,拨备覆盖率220.43%,贷款损失准备充足率达194.28%,新资本充足率12.81%。

(三)县域贡献度明显加大。2022年共纳税5337万元,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)树立农商新形象。2022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高质量发展新篇章。

(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,2022年末本行普惠型小微企业贷款余额243835.90万元,较上年末增加25746.98万元,普惠型小微企业存量贷款客户数9225户,较上年末增加847户,普惠型小微企业贷款不良率4.15%,普惠型小微企业贷款平均利率水平7.16%。累计对小微企业实行延期还本付息193笔,涉及贷款本金38008万元,有力支持了辖区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%	12.81%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.71%
不良资产率	≤4%(五级)	1.50%
不良贷款率	≤5%(五级)	2.48%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.53%
单一集团客户授信集中度	≤15%	12.64%
成本收入比	≤35%	42.79%
贷款损失准备充足率	≥100%	194.28%
拨备覆盖率	≥150%	220.43%

(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
湖南梅尼超市股份有限公司	5000.00	0.94%
张家界新瑞实业发展有限公司	4254.60	0.80%
张家界银洲新型建材有限公司	4000.00	0.75%
张家界康惠生态农业投资开发有限公司	4000.00	0.75%
张家界腾湘旅游文化管理有限公司	3978.48	0.75%
桑植县交投置业有限公司	3920.00	0.74%
桑植县华厦开发有限责任公司	3500.00	0.66%
张家界科赛置业有限公司	3210.00	0.60%
桑植县职业中等专业学校	3000.00	0.56%
慈利县芙蓉实业有限责任公司	2900.00	0.55%
合计	37763.08	7.11%

(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	448,081.75	95.16%	504,687.32	95.02%
关注贷款	11,267.18	2.39%	13,251.54	2.50%
次级贷款	3,998.68	0.85%	3,139.62	0.59%
可疑贷款	7,458.89	1.58%	9,986.68	1.88%
损失贷款	108.99	0.02%	65.45	0.01%
合计	470,915.49	100.00%	531,130.61	100%

(四)报告期非信贷资产五级分类情况

(单位:人民币万元)					
种类	年初数	年末数	其中:次级	可疑	损失
安全性非信贷资产	116,037.71	84,291.94	0	0	0
风险性非信贷资产	32,561.67	35,847.92	0	0	0
其中:同业债权	7,161.70	8,750.72	0	0	0
待处理抵债资产	11,905.31	10,041.05	0	0	0
应收账款	6,349.59	14,501.99	0	0	0
其他应收款	409.68	2258.36	0	0	0
投资类资产	268,100.27	305,010.72	0	0	0
委托及代理类资产(轧差)	0	0	0	0	0
合计	441,653.98	442,769.86	0	0	0

(五)报告期末对外投资情况

项目	(单位:人民币万元)	
存放同业	8750.72	
合计	8750.72	

(六)2022年主要经营及风险指标

项目	2022年末	比上期增减额	比上期增减幅度(%)
资产总额	940,194.48	59,147.77	6.71
其中:各项贷款	531,130.61	60,215.12	12.79
负债总额	87,949.47	53,786.31	6.51
其中:各项存款	76,277.20	60,671.91	8.64
所有者权益	60,697.02	53,614.46	9.69
资本净额	66,391.89	57,419.96	9.47
其中:实收资本	31,762.50	0	0.00
营业收入	46,743.44	2903.91	6.62
营业支出	37,023.13	5334.90	16.84
利润总额	9,987.39	-1619.28	-13.95
净利润	7,481.26	-204.76	-2.66
每股收益(当年净利润/股本总额)	0.24	0	0.00
每股净资产(年末所有者权益/股本总额)	1.91	0.17	9.77
流动性比例(≥25%)	76.86	-8.68	-10.15
存贷比	69.63	2.56	3.82
资产利润率(≥0.6%)	1.06	-0.30	-22.06
资本利润率(≥11%)	12.79	-1.59	-11.06

项 目	2022年末	比上期增减额	比上期增减幅度(%)
成本收入比率(≤35%)	42.79	-0.53	-1.22
不良资产率(≤4%)	1.5	0.03	2.04
不良贷款率(≤5%)	2.48	0.02	0.