

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,临时董事会一次,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;二是修订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账,并及时对外披露;三是在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送,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,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、高级管理人员的选择标准和程序,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、万明、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、刘义分别计酬2万元。

(三)本行年度薪酬总量及薪酬结构分布

2022年度,本行发放年度薪酬总量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元,合计166.07万元,较上年较少16.7万元;发放在岗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《湖南省农村信用联社社关于印发<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)树立农商银行新形象。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

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%
张家界祥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%
张家界康茜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%
桑植县汇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%	531130.61	100%

(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	116037.71	84291.94	0	0	0
风险性非信贷资产	325616.27	358477.92	0	0	0
其中:同业债权	7161.70	8750.72	0	0	0
待处理抵债资产	11905.31	10041.05	0	0	0
应收账款	6349.59	1450.99	0	0	0
其他应收款	409.68	2258.36	0	0	0
投资类资产	268100.27	305010.72	0	0	0
委托及代理类资产(轧差)	0	0	0	0	0
合计	441653.98	442769.86	0	0	0

(五)报告期末对外投资情况

项 目	期末数
存放同业	8750.72
合计	8750.72

(六)2022年主要经营及风险指标

(单位:万元)			
项 目	2022年末	比上年增减额	比上年增减幅度(%)
资产总额	940194.48	59147.77	6.71
其中:各项贷款	531130.61	60215.12	12.79
负债总额	879497.47	53786.31	6.51
其中:各项存款	762772.00	60671.91	8.64
所有者权益	60697.02	5361.46	9.69
资本净额	66391.89	5741.96	9.47
其中:实收资本	31762.50	0	0.00
营业收入	46743.44	2903.91	6.62
营业支出	37023.13	5334.90	16.84
利润总额	9987.39	-1619.28	-13.95
净利润	7481.26	-204.76	-2.66
每股收益(每股收益=当年净利润/股本总额)	0.24	0	0.00
每股净资产(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	比上年增减额	比上年增减幅度(%)
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	0.81
单一客户贷款集中度(≤10%)	7.53	0.81	12.05
单一集团客户授信集中度(≤15%)	12.64	1.26	11.11
贷款损失准备覆盖率(≥150%)	220.43	-11.4	-4.92
拨贷比率(≥2.5%)	5.47	-0.22	-3.87
资本充足率(≥10.5%)	12.81	0.33	2.64
核心一级资本充足率(≥7%)	11.71	0.32	2.81
杠杆率(≥4%)	6.28	0.16	2.61
贷款损失准备充足率(≥100%)	194.28	-14.49	-6.94

三、信用风险管理情况

为切实防控信用风险,本行主要采取以下措施:一是优化资产结构。坚定“支农支小”的战略,信贷业务重点向农户、商户、小微企业等客户群体倾斜,加大绿色信贷投放力度,严控信贷资金进入环保风险领域,重点支持绿色低碳及循环经济的发展,资金类业务侧重投资优质央企、政府支持机构、公益事业等发债主体债券,对出现重要负面舆情或市场定价偏离度较高的机构,纳入交易对手准入黑名单。二是细化风险考核指标。增加关注类贷款占比等考核指标,风险指标实行按月考核,每月下旬按天通报,严控贷中管理。三是加大不良贷款清收力度。开展专项清收活动,强力推进不良贷款自主清收力度。四是强化工作督导和调度。班子成员带头处置大额风险贷款,部室经理督导包片支行清收工作。五是严格贷款风险分类。严格执行监管规定的分类管理办法,真实、全面、动态反应资产质量。

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		69.63%
超额备付率	≥5%	6.00%
流动性比例	≥25%	76.86%
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。

六、市场风险对策

本行的市场风险主要集中在利率风险方面。针对市场风险,本行进一步建立完善市场风险管控机制,加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力,按照收益覆盖风险的原则,进一步完善利率定价机制,切实防范利率风险,积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务,依法合规拓展资金市场业务,始终坚持只在人民银行、监管部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务,如同业存放、同业拆借、购买国债、金融债券、银行间债券市场的企业债券等,绝不允许直接或变相将资金进入股市,坚守“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位,树立“以客户为中心”的营销理念,加大金融产品创新力度,增加有效信贷投入,进一步提高应对市场风险的能力。

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。2022年,制定和完善了《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2022年度宣传工作方案》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2022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。2022年,我行共收到各类投诉共计193条,其中96518线上投诉186条,人行转办的投诉2件,银保监局转办的投诉3件,省联社转办的投诉2件,所有工单与投诉均在规定时间内完成了处理和情况反馈,投诉处理率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”一辖内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,为烟农特推出了“烟农贷”,为返乡创业人员推出了“乡村产业人才贷”,为助力乡村振兴,推动普惠金融体系建设,结合自身发展实际,加大对实体经济信贷投放,特向中小微企业提供惠农快贷、乡村振兴卡、商户流量贷等金融产品,为帮助青少年树立正确的理财观念,培养良好的储蓄习惯,桑植农商银行行为18周岁以下的未成年人量身定制了“福祥”儿童梦想卡,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。2022年度,对2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[2023]第0001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2022年12月31日的资产负债表,2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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 长 沙

中国注册会计师:
中国注册会计师:
二〇二二年二月一十八日

第九章 2023年度发展目标

2023年工作指导思想:以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的二十大精神、中央和省委经济工作会议、农村工作会议、全省两会及省联社、办事处年度工作会议精神,深入贯彻落实习近平总书记对湖南重要讲话重要指示批示精神,坚持稳中求进工作总基调,服务和融入新发展格局,着力推进高质量发展,按照打好“发展六仗”部署,更好统筹疫情防控与业务经营,持续推进普惠金融战略转型,有效防范化解金融风险,着力保持安全稳定运行,持续推进“暖心银行、特色银行、放心银行”三个银行建设,努力全面推进乡村振兴战略、全面落实“三高四新”战略定位和使命任务作出新的贡献。

(一)业务发展目标。一是存款增长目标,各项存款净增6亿元,存款日均净增4.5亿元;二是贷款增长目标,各项贷款净增6.7亿元;三是2023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。按存贷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2023年实现总收入49110万元,实现净利润7019万元,实现经营利润16400万元,应付利息备付率不低于3.78%,按风险资产余额的1.5%计提一般准备。

(三)电子银行推广应用目标。2023年,手机银行有效客户增加13200户以上,信用卡活卡量增加5330张,收单业务有效商户新增3250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%。