

湖南慈利农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告

第一章 重要提示

一、湖南慈利农村商业银行股份有限公司(简称“慈利农商银行”,下称“本行”)董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
二、本行2022年度财务报告已经大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所审计。
三、本行董事长、行长和财务会计部总经理保证年度财务报告的真实、准确、完整。

第二章 公司基本情况

湖南慈利农村商业银行股份有限公司于2016年7月31日挂牌开业,企业法人营业执照注册号:91430800MA4L5N8043,金融许可证机构编码:B1034H343080001,法人代表:王大庆,注册资本:人民币40000万元,实收资本40000万元。联系电话:0744-3210060,传真:0744-3210060,注册地址:湖南省慈利县零阳镇零阳中路43号。

经营范围:吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银保监会或其派出机构批准的其他业务。

第三章 主要财务信息

一、资产负债表			
编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司			
2022年12月31日			
单位:人民币 万元			
项 目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	108,581.83	69,329.64
存放同业款项	五、(二)	11,462.00	22,145.60
贵金属			
拆出资金	五、(三)	4,995.35	44,882.20
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、(四)	20,026.63	10,000.00
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、(五)	767,757.18	700,464.43
金融交易性金融资产			
债权投资	五、(六)	15,008.32	
其他债权投资	五、(七)	546,715.69	452,113.25
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五、(八)	730.86	
长期股权投资	五、(九)	2,020.00	2,020.00
投资性房地产			
固定资产	五、(十)	4,917.82	4,998.44
使用权资产			
无形资产	五、(十一)	3,067.99	
递延所得税资产			
其他资产	五、(十二)	9,378.18	10,299.23
资产总计		1,479,653.54	1,334,275.57

公司负责人:郭 麟 主管会计工作负责人:聂 晖 会计机构负责人:鲁 琼

二、资产负债表(续)			
编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司			
2022年12月31日			
单位:人民币 万元			
项 目	附注	期末余额	期初余额
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	五、(十三)	107,084.77	86,542.59
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、(十四)	1,281,063.50	1,160,756.11
应付职工薪酬	五、(十五)	641.70	0.37
应交税费	五、(十六)	37.87	17.90
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	五、(十七)	2,833.13	2,946.37
负债合计		1,391,660.96	1,250,263.35
股东权益:			
股本	五、(十八)	40,000.00	40,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	五、(十九)	42.96	42.96
减:库存股			
其他综合收益	五、(二十)	-2,199.97	23.63
盈余公积	五、(二十一)	8,140.85	7,120.46
一般风险准备	五、(二十二)	21,912.44	20,856.97
未分配利润	五、(二十三)	20,096.29	15,968.21
股东权益合计		87,992.57	84,012.22
负债和股东权益总计		1,479,653.54	1,334,275.57

公司负责人:郭 麟 主管会计工作负责人:聂 晖 会计机构负责人:鲁 琼

三、利润表			
编制单位:湖南慈利农村商业银行股份有限公司			
2022年度			
单位:人民币 万元			
项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		40,371.00	39,709.11
利息净收入	五、(二十四)	38,710.51	21,352.89
利息收入	五、(二十四)	67,956.24	47,617.81
利息支出	五、(二十四)	29,245.73	26,264.92
手续费及佣金净收入	五、(二十五)	96.46	68.02
手续费及佣金收入	五、(二十五)	883.24	1,089.96
手续费及佣金支出	五、(二十五)	786.78	1,021.94
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二十六)	1,363.42	17,822.92
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(二十七)	-8.32	
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五、(二十八)	42.56	74.59
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(二十九)	166.37	390.69
其他收益			
二、营业支出		24,314.29	25,528.56
税金及附加	五、(三十)	188.59	160.05
业务及管理费	五、(三十一)	15,752.75	15,463.16
信用减值损失	五、(三十二)	8,960.65	
其他资产减值损失	五、(三十三)	-587.70	9,905.35
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		16,056.71	14,180.55
加:营业外收入	五、(三十四)	29.54	62.31
减:营业外支出	五、(三十五)	250.03	17.76
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		15,936.22	14,225.10
减:所得税费用	五、(三十六)	5,632.26	4,766.71
五、净利润(亏损以“-”号填列)		10,203.96	9,458.39
(一)持续经营净利润		10,203.96	9,458.39
(二)终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-2,223.60	314.15
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-2,119.21	
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			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-2,119.21	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-104.39	314.15
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			314.15
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-104.39	
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		7,980.35	9,772.54
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.00	0.00
(二)稀释每股收益			

公司负责人:郭 麟 主管会计工作负责人:聂 晖 会计机构负责人:鲁 琼

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			
2022年度			
单位:人民币 万元			
项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		114,636.55	134,579.64
向中央银行借款净增加额		20,542.17	5,876.09
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		67,782.05	47,969.76
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计		202,960.78	188,425.49
客户贷款及垫款净增加额		71,168.04	70,567.95
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,037.64	12,873.85
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-15,000.00	
拆出资金净增加额			-15,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		24,361.68	22,113.59
支付给职工以及为职工支付的现金		8,915.25	8,757.67
支付的各项税费		5,591.93	4,266.92
支付其他与经营活动有关的现金		9,144.70	7,050.35
经营活动现金流出小计		100,143.97	110,630.33
经营活动产生的现金流量净额		102,816.81	77,795.16
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		346,188.95	609,081.66
取得投资收益收到的现金		1,363.42	17,039.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		238.23	6.48
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		347,790.61	626,127.42
投资支付的现金		442,550.07	678,708.28
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,263.02	1,222.75
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		443,813.09	679,931.04
投资活动产生的现金流量净额		-96,022.49	-53,803.62
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		4,000.00	4,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,000.00	4,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-4,000.00	-4,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		2,794.33	19,991.54
加:期初现金及现金等价物余额		69,092.34	49,100.80
六、期末现金及现金等价物余额		71,886.67	69,092.34

公司负责人:郭 麟 主管会计工作负责人:聂 晖 会计机构负责人:鲁 琼

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							
2022年度							
单位:人民币 万元							
项 目	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
一、上年年末余额	40,000.00	42.96		-6.15	7,120.46	20,856.97	15,968.41
加:会计政策变更				29.78			-0.20
前期差错更正							29.59
其他							
二、本年年初余额	40,000.00	42.96		23.63	7,120.46	20,856.97	15,968.21
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				-2,223.60	1,020.40	1,055.48	4,128.08
(一)综合收益总额				-2,223.60			10,203.96
(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					1,020.40	1,055.48	-6,075.87
1.提取盈余公积					1,020.40		-1,020.40
2.提取一般风险准备						1,055.48	-1,055.48
3.对股东的分配							-4,000.00
4.其他							-4,000.00
(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.其他综合收益结转留存收益							
7.其他							
(五)其他							
四、本期期末余额	40,000.00	42.96		-2,199.97	8,140.85	21,912.44	20,096.29

公司负责人:郭 麟 主管会计工作负责人:聂 晖 会计机构负责人:鲁 琼

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(以下合称“企业会计准则”)遵循企业会计准则的声明,真实、完整地反映了本行2022年度的财务状况以及经营成果。本行不存在导致对报告期末起12个月的持续经营假设产生重大疑虑的事项和情况。

(二)关联方关系及其交易。本行不存在具有控制关系的关联方。报告期内,本行关联交易均为授信类关联交易,余额为19511.26万元,占资本净额的19.54%,其中重大关联交易3笔15600万元。本行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。具体情况如下:

单位:万元、%				
项 目	金额	期末余额占资本净额比例(%)	金额	期初余额占资本净额比例(%)
张家界某某商贸有限公司	750.00	0.75	550.00	0.59
张家界某某旅游有限公司	500.00	0.50	800.00	0.86
张家界某某国际酒店有限公司	5,000.00	5.01		
张家界某某置业有限公司	500.00	0.50	1,200.00	1.29
张家界某某旅游开发有限公司	920.00	0.92	1,000.00	1.07
张家界某某旅游开发有限公司	500.00	0.50		
关联自然人	741.26	0.74	536.72	0.58
合 计	8,911.26	8.92	4,086.72	4.39

单位:万元、%					
项 目	金额	利率	期末余额占资本净额比例(%)	金额	利率
张家界某某城镇开发建设投资有限公司	5,600.00	7.50	5.61	7,000.00	7.50
湖南省某某国有资产投资集团有限公司	5,000.00	6.50	5.01	5,000.00	6.50
合 计	10,600.00		10.62	12,000.00	

单位:万元		
项 目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入		
张家界某某商贸有限公司	46.50	41.82
张家界某某旅游有限公司	30.00	
张家界某某国际酒店有限公司	300.00	
张家界某某置业有限公司	35.16	
张家界某某旅游开发有限公司	62.56	
张家界某某旅游开发有限公司	30.00	
慈利县某某投资有限责任公司	8.36	285.00
关联自然人	37.12	26.64
债权投资利息收入		
张家界某某城镇开发建设投资有限公司	446.25	
湖南省某某国有资产投资集团有限公司	325.00	
合 计	1,320.96	353.46

单位:万元		
项 目	本期发生额	上期发生额
债券收益		
张家界某某城镇开发建设投资有限公司		525.00
湖南省某某国有资产投资集团有限公司		164.31
合 计		689.31

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,各条线指定专人体负责风险识别、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。本行内控合规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基本政策和制度,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。本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,监督风险管理职责履行到位。

一、报告期末主要监管指标		指标值	2022.12.31	2021.12.31
项目				单位 %
流动性风险	存贷款比	≤75%	64.78	65.11
	流动性比	≥25%	119.91	99.95
	核心负债依存度	≥60%	70.82	73.15
	流动性缺口	≥-10%	-3.91	-0.38
信用风险	不良资产率	≤4%	1.58	1.64
	不良贷款率	≤5%	2.77	2.9
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.81	6.44
	单一客户贷款集中度	≤10%	7.81	6.44
盈利能力	成本收入比	≤40%	38.28	38.48
	资产利润率	≥0.6%	0.83	0.96
	资本利润率	≥11%	13.42	14.79
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥100%	164.15	171.84
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	176.91	167.2
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	12.2	11.92
	一级资本充足率	≥8.5%	11.08	10.8
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.08	10.8