

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

五、存放同业款项

项目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
境内其他金融机构	11,462.00	22,157.52
小计	11,462.00	22,157.52
减：减值准备		11.92
存放同业款项账面价值	11,462.00	22,145.60

六、拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	5,000.00	44,800.00
小计	5,000.00	44,800.00
应计利息	71.42	91.70
减：减值准备	76.07	9.50
拆出资金账面价值	4,995.35	44,882.20

七、交易性金融资产

类别	期末余额	初始成本	期初余额	初始成本
1 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
其中：银行理财产品	15,008.32	15,000.00		
合计	15,008.32	15,000.00		

八、其他非流动金融资产

被投资单位	期末余额	期初余额
湖南省农村信用社联合社	20.00	20.00
湖南东安农村商业银行股份有限公司	2,000.00	2,000.00
合计	2,020.00	2,020.00

九、债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	997.63	
政策性银行债券	285,001.64	175,114.44
商业银行债券	108,740.13	113,934.40
地方政府债券	32,353.75	68,323.32
同业存单	88,741.73	54,113.66
其他债券	30,150.00	40,356.31
小计	545,984.88	451,844.13
应计利息	8,449.01	7,408.46
减：减值准备	7,718.20	7,139.34
账面价值	546,715.69	452,113.25

十、主要会计政策变更、会计估计变更的说明

(一)会计政策变更及依据

财政部于2017年发布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》(上述四项准则统称“新金融工具准则”)。本行于2022年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行调整。

(二)会计政策变更的影响

本行执行新金融工具准则对2022年1月1日资产负债表各项目的影响汇总如下：

资产负债表项目	会计政策变更前2021年12月31日余额	新金融工具准则影响	会计政策变更后2022年1月1日余额
资产：			
存放同业款项	22,007.52	138.08	22,145.60
拆出资金	44,800.00	82.20	44,882.20
应收利息	9,472.06	-9,472.06	
发放贷款及垫款	698,867.72	1,596.71	700,464.43
交易性金融资产		15,008.32	15,008.32
债权投资		452,113.25	452,113.25
其他非流动金融资产		2,020.00	2,020.00
可供出售金融资产	5,013.20	-5,013.20	
持有至到期投资	456,101.32	-456,101.32	
在建工程	2,162.24	-2,162.24	
其他资产	8,479.39	1,819.84	10,299.23
负债：			
吸收存款	1,129,015.11	31,741.00	1,160,756.11
应付利息	31,741.00	-31,741.00	
股东权益：			
其他综合收益	-6.15	29.78	23.63
未分配利润	15,968.41	-0.20	15,968.21

第五章 股本及股东情况

一、股本情况

报告期内，股本总额40000万股，其中法人股20400万股，金额20400万元，占股本总额的51%，其他自然人股11920万股，金额11920万元，占股本总额的29.80%；职工股7680万股，金额7680万元，占股本总额的19.20%。报告期内，股本总额未发生变动，没有发生本行股权质押情况。

二、前十名股东持股情况

名称	股东性质	持股数(万股)	占比(%)
1.湖南攸县农村商业银行股份有限公司	企业法人股东	11600	29
2.张家界界隈澧城城镇建设投资有限责任公司	企业法人股东	8000	20
3.张家界界隈澧城城镇建设投资有限责任公司	企业法人股东	800	2
4.卓冬初	自然人股东	420	1.05
5.田有兵	自然人股东	410	1.025
6.卓从杰	自然人股东	400	1
7.朱忠明	自然人股东	400	1
8.陈明	自然人股东	270	0.675
9.崔志祥	自然人股东	250	0.625
10.张麦婷	自然人股东	220	0.55
合计		22770	56.925

第六章 董事、监事、高级管理人员情况

一、基本情况

2022年末，董事会共有8名成员，其中独立董事2名，职工董事1名，股权董事5名，监事会共有5名成员，其中外部监事2名，职工监事2名，股权监事1名，高级管理人员7名，其中公司经营班子成员3名，部门经理4名。

姓名	在本公司职务	性别	董事、监事、高管任职单位及职务	报告期末持股(万股)	持股比例(%)
郭麟	副董事长	女	慈利农商银行副董事长、副行长	-	-
吴玉宇	独立董事	女	湖南农业大学经济管理学院教授	-	-
吴庆田	独立董事	女	中南大学教授、博士生导师、中南大学商学院金融创新研究中心副主任	-	-
陈见明	股权董事	男	湖南攸县农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长	-	-
文会仲	股权董事	男	张家界界隈澧城城镇建设投资有限责任公司董事长	-	-
田有兵	股权董事	男	湖南攸县农村商业银行股份有限公司土地测绘规划设计咨询有限公司董事长、湖南省百川电力建设有限公司、湖南铭盛源餐饮管理有限公司执行董事	410	1.03
朱忠明	股权董事	男	张家界界隈澧城城镇建设投资有限责任公司执行董事	400	1.00
崔志祥	股权董事	男	张家界界隈澧城城镇建设投资有限责任公司副董事长	250	0.63
聂晖	监事长	男	慈利农商银行纪委书记、监事长	60	0.15
岳意定	外部监事	男	中南大学商学院教授、博士生导师	-	-
廖芙蓉	外部监事	女	张家界万福温泉国际酒店有限公司、张家界五雷山旅游有限公司、张家界赵家垭旅游开发有限公司、张家界万福温泉置业有限公司、海南雅境置业有限公司执行董事	-	-
卓冬初	股权监事	男	慈利农商银行监事	420	1.05
陈明	职工监事	男	慈利农商银行监事	270	0.675
米斌	副行长、董事会秘书	男	慈利农商银行党委委员、副行长、董事会秘书	30	0.075
甘祖家	副行长	男	慈利农商银行党委委员、副行长	25	0.0625
唐一言	首席信息官、信息科技部总经理	男	慈利农商银行首席信息官、信息科技部总经理	20	0.05
谢自慎	内控合规部总经理	男	慈利农商银行内控合规部总经理	20	0.05
杜娟	稽核审计部总经理	女	慈利农商银行稽核审计部总经理	20	0.05
鲁琼	财务会计部总经理	女	慈利农商银行财务会计部总经理	35	0.0875

二、变动情况

报告期内，因人事调动，原董事长王家庆同志调至湖南省农村信用社联合社信贷管理部任副总经理，经第二届董事会第五次会议审议，辞去董事长职务。监事、高级管理人员无变动。

三、薪酬情况

本行董事会设立了薪酬与提名委员会，由独立董事吴玉宇任主任委员，对本行董事、高级管理人员薪酬进行了审核。2022年度，根据本行股东大会第八次会议审议通过的《关于董事、监事薪酬的议案》的相关规定，发放非职工董事薪酬14万元、非职工监事薪酬4万元（具有公职人员身份的董、监、事不计付薪酬）。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）文件和本行薪酬管理办法、绩效考核办法的相关要求，以及延期支付的相关规定，兑现领导人员以前年度薪酬259.64万元，发放高级管理人员薪酬95.85万元。

第七章 公司治理及结构

一、公司治理基本情况

（一）关于股东和股东大会。2022年末，本行共有股东833人。报告期内，于2022年3月5日召开了股东大会第八次会议。会议审议通过了《董事会工作报告》、《监事会工作报告》、《2021年度财务决算情况和2022年度财务预算报告》、《2021年度利润分配及股息分红方案》、《2021年度已购买不良贷款现金返还方案》、《关于董事、监事薪酬的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》，共7项议案。湖南澧澧律师事务所、湖南慈姑律师事务所律师对股东大会的整个过程进行了现场见证。

（二）关于董事和董事会。本行董事会由9名董事组成。全体董事均能认真履行职责，维护全体股东和本行整体利益。报告期内，董事会共召开了5次会议，听取了每个季度的业务经营、不良贷款管控、合规管理、三农金融服务、普惠金融、反洗钱工作、关联交易等汇报，审议通过了《合规管理工作基本规定》、《员工违规行为处理办法》、《反洗钱和反恐怖融资工作基本规定》等28项议案。本行独立董事能忠实履行独立董事职责，谨慎行使独立董事权利，董事会会议出席率100%，对董事会审议事项能充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决。

（三）关于监事会。本行监事会由5名监事组成。报告期内，监事会召开了5次会议，审议通过了《关于监事会工作报告（草案）》、《关于董事监事2021年履行职责情况的评价报告的议案》等20项议案。监事会负责监督本行的财务活动、内部控制、风险管理及董事会和高管层的履职尽责情况，有效履行监事会监督职责。

（