

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			单位：万元
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			单位：万元
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					单位：万元
类 别	公允价值	初始成本	公允价值	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			15,008.32	15,000.00	
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			单位：万元
被投资单位	期末余额	期初余额	
湖南省农村信用联社	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			单位：万元
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	40,358.31	
小计	545,984.98	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.张家界澧澧城镇开发建设投资有限公司	企业法人股东	8000	20
3.张家界五雷山旅游开发有限责任公司	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.卓丛杰	自然人股东	400	1
7.朱 忠	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.张雯婷	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	慈利农商银行党委副书记、副董事长	-	-
吴玉宇	独立董事	女	湖南农业大学经济学院教授、中南大学教授、博士生导师	-	-
吴庆田	独立董事	女	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党委书记、监事长	-	-
文会仲	股权董事	男	慈利县经济投资集团有限公司、张家界澧澧城镇开发建设投资有限公司董事长、湖南政冠田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
田有兵	股权董事	男	张家界鼎盛商贸有限公司执行董事	400	1.00
朱 忠	股权董事	男	张家界西莲茶业有限公司副董事长	250	0.63
崔志祥	监事长	男	慈利农商银行纪委书记、监事长	60	0.15
崔 晖	外部监事	男	中南大学商学院教授、博士生导师	-	-
岳意定	外部监事	男	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、张家界赵家堰旅游开发有限公司、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	-	-
廖芙蓉	外部监事	女		-	-
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联社信贷管理部任副总经理,经第二届董事会第五次会审议,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《湖南省农村信用联社关于印发<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务,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、关联交易等情况汇报,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)的议案》《关于对董事监事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。

(四)关于高级管理层。本行高级管理层坚决执行董事会正确决策,坚持依法、合规、稳健经营,推动本行各项工作健康有序发展。

二、经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会,通过董事会进行决策、管理,高管人员受聘于董事会,对日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制,各支行、分理处和内设机构均为非独立核算单位,其经营活动根据总行授权进行,并对总行负责。

三、机构设置及员工情况

报告期末,本行在岗人员351人,其中研究生以上学历18人,本科226人,专科84人,中专及以下23人。根据农村金融服务要求和业务发展需要,按照有利于服务“三农”、着力提升金融服务水平原则,本行设立了1个营业部、37个支行、1个分理处共39个营业网点,实现城乡全覆盖。根据组织机构和经营管理的要求,按照精简效能的原则,设立了15个部室。

四、关于信息披露

本行根据《商业银行信息披露办法》《慈利农商银行信息披露制度》等相关要求,及时披露相关信息,不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性,进一步完善信息披露制度,确保股东及相关利益人能及时获取公司信息。

第八章 经营情况

一、各项经营指标完成情况

2022年末,本行资产总额147.97亿元,增幅10.9%;负债总额139.17亿元,增幅11.31%。各项存款余额124.37亿元,日均存款120.94亿元,分别完成省联社净增任务的153.26%、236.93%。各项贷款余额80.57亿元,净增7.06亿元。贷款到期收回率98.88%,不良贷款率2.77%,逾期比81.54%,拨备覆盖率176.91%,贷款拨备余额3.95亿元,资本充足率12.2%。监管指标持续达标。实现财务总收入7.05亿元,同比增加0.34亿元,增幅5.09%;利润总额1.61亿元,经营利润2.49亿,净利润1.17亿元。经营等级、绩效考核在全省农信系统均排名第19名,继续保持在第一方阵。2022年,作为全省唯一金融机构获评“平安湖南建设先进集体”。

二、主要工作成效

(一)支持地方经济发展展现新作为

2022年,本行主动融入地方经济社会发展。成功举办了“迎旅发、助小微、促发展”签约仪式,支持旅发大会重点项目11个,贷款余额3.83亿元,支持县级重点项目14个,贷款余额2.97亿元,主要投向污水处理、医院等民生项目和乡村振兴工程建设。我行“慈利县净源污水治理项目案例”获评张家界市绿色金融“十佳案例”。助力稳企纾困化险,出台落实稳经济大盘政策15条措施,充分运用货币政策、减费让利,延期还本付息等措施降低客户融资成本,减费让利1131万元。向地方贡献税收7900万元,税收贡献继续保持全县金融机构第一。被县委县政府授予“绩效考核先进单位”“支持县域经济信贷投放先进单位”“诚信纳税大户”荣誉称号,被张家界市实施新型工业强基倍增计划领导小组授予“服务创新一等奖”。

(二)推进普惠金融取得新成效

2022年,本行保持战略定力,进一步扩大金融服务的受众面。创建信用乡镇4个,信用村53个,建成福祥e站264个。本行践行百姓银行的担当,围绕“存款保险制度”“金融消费者权益保护”“服务新市民”等开展集中宣传活动,送下乡活动700余场次。积极融入慈利县“村社分账”改革试点工作,全面完成零溪等3个乡镇村社分账改革工作。同时,加入慈利县农村产权流转交易市场建设,慈利县农民合作社质量提升整体推进试点行。2022年,我行被评为全市农商银行“普惠金融先进单位”。

(三)抵御风险能力获得新提升

2022年,本行强化公司治理,在关联交易、风险管理、决策机制、流程建设上得到了有效改善和加强。加大不良贷款清收盘活和处置力度,年内不良贷款率、关注贷款率实现双降。流动性合理充裕,流动性比例为119.91%,优于监管标准94.91个百分点。严把案防、安防“三道防线”,出台制度办法39个,建立了法务咨询团队,针对重点领域,开展了32项专项审计和检查。推进清廉金融文化建设,打造“永安先锋支行”清廉金融示范点。扎实开展反洗钱示范行创建活动,我行提供的案例被慈利县打击治理电信网络诈骗犯罪和跨境突出犯罪工作领导小组办公室予以表扬通报,反洗钱分类评级较上年提升1个等次。金融消费者权益保护评估持续保持A级。落实安全生产责任制,确保了“零发案、零事故”的安防目标。

(四)政银融合谱写新篇章

2022年,本行持续与县政府开展“深化金融服务推进经济社会高质量发展”战略合作,与县平安办、县信用体系办、县金融办、县人行签订“开展信用体系建设促进基层社会治理”合作协议,与县农业农村工作局签订“金融服务乡村振兴”战略合作协议,大力支持基层信用体系建设,全力服务乡村振兴战略,与县文明委联合开展新时代文明实践、乡村治理积分制探索实践,探索文明引领、全民参与、金融助力、五治融合的乡村振兴的新路子,与县委县政府共建共享“智慧慈利”平台。福祥到家家政共生智慧乡村项目,主创人员荣获湖南省金融科技创新三等奖。

(五)员工队伍建设锻造新精神

2022年,本行坚持真抓实干,做到党委班子率先垂范,中层骨干务实作为,员工奋勇争先,激励全行上下在全市、全省乃至全国争先进、创一流。2022年,本行不断加强党的建设,党建工作考核打分排名居全省第三名,激发内生动力,向省联社输送人才3人,激发青春向上活力,开展辩论赛、演讲赛等活动15场,践行社会责任,推广“晒有慈利”公共品牌,持续关注“一老一小”,慰问村小师生,积极开展疫情防控、文明创建、爱心献血、爱心送考等志愿服务,培养打造了“农商IP”“乡村代言”,组织开展了服务地方经济、反电诈等系列宣传,在县域形成了广泛的影响,得到了社会各界高度好评,获评2022届张家界市“文明单位”荣誉称号,“争先创优,商贸城支行被授予”湖南省巾帼文明岗”“城关支行被省人行授予”湖南省金融消费权益保护标准化网点”。营业部、城关等4家支行被授予湖南省农信系统五星、四星级营业网点。总行团委被授予张家界市“青年文明号”“五四红旗团委”荣誉称号。拍摄的短视频《月老“养老记”》获评国家处非联办优秀奖。本行被市人行评为全市金融宣传工作先进单位一等奖,被省人行授予新媒体宣传推广“优胜单位”,被中国农村金融杂志社评为县域农商银行微信公众号影响力100强。据统计,2022年全行共有34个部门、网点的124名员工获得了国家、省、市、县级表彰和奖励。

第九章 服务“三农”和“小微”工作情况

本行坚守服务“三农”和实体经济的职责使命,努力彰显地方金融排头兵的担当和作为,坚守市场定位和普惠金融“两增两控”等监管指标均全面达标。2022年末,涉农贷款余额62.31亿元,全年累放59.19亿元,较年初净增4.73亿元,增速8.36%,占各项贷款比例77.34%。其中,普惠型涉农企业贷款余额38.71亿元,较年初增加3.54亿元,增速10.08%。脱贫人口小额信用贷款余额2.34亿元,2022年新投放1527笔,金额0.71亿元,完成计划的124.36%。小微企业贷款余额32.63亿元,较年初净增4.14亿元,占各项贷款比例40.50%,增速14.52%。其中,普惠型小微企业贷款余额19.45亿元,较年初净增2.53亿元,增幅14.97%,高于各项贷款平均增速5.37个百分点,高于各项贷款(剔除贴现)平均增速6.39个百分点。

第十章 金融消费者权益保护工作情况

2022年,本行坚持以人民为中心的服务理念,切实规范金融消费者合法权益保护工作,未发生与金融消费者权益保护相关的突发事件及负面舆情,未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗金融消费者而引发的大规模投诉或群体性突发事件,也未发生客户金融信息泄露、滥用或不正当方式收集信息事件。一是强化制度机制建设。我行将金融消费者权益保护工作纳入公司治理,在公司章程中明确了消保工作组织架构以及主要职责,对管理机制、投诉处理、宣传与培训、信息安全保护、考核评价与审计监督等各方面作出明确规定。二是规范金融产品设计营销。2022年,本行未发行代客理财产品。产品营销方面,制定统一规范的产品业务、宣传资料、服务价目表,并告知各项产品服务定义、特点、风险等相关信息。三是保护客户信息安全。本行不断完善个人信息收集、使用、存储、传输、删除等各环节管理流程和操作要求,依法合规收集、保存、查询、使用、删除和对外提供个人金融信息。四是加大金融知识宣传与教育。本行通过普惠走访、LED滚屏、发放宣传资料等方式,建立常态化的金融知识宣传机制,开展了3.15消费者权益保护、金融知识万里行、金融知识普及月等集中金融知识宣传活动。五是及时处理金融消费者投诉。在各营业场所醒目位置公示投诉电话和投诉处理流程,确保投诉受理、处理、跟踪督办、反馈结果等各环节高效运转。2022年,本行共收到金融消保投诉33起,成功处置33笔,办结率100%。六是加强金融消保专项审计。本行稽核审计部在2022年12月份对行内消保工作开展情况进行专项审计,对检查存在问题提出了整改意见。

第十一章 2023年度业务发展目标

- 2023年的主要目标任务是：
- 存款净增8.5亿元,日均存款净增6.2亿元；
  - 贷款净增8.4亿元,投放实体经济6.2亿元；
  - 不良贷款率控制在2.8%以内；
  - 到期贷款收回率保持98%以上；
  - 资本充足率达到12%以上,拨备覆盖率达到150%以上；
  - 实现经营利润2.49亿元；
  - 全年实现安全运行,实现“零发案、零事故”目标。

第十二章 审计报告

大信审字[2023]第27-00027号

湖南慈利农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了湖南慈利农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)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(如适用),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,就可能导致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,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)

中国 北京

中国注册会计师 宋光荣

中国注册会计师 何 涛

二〇二三年二月二十日

第十三章 年度重大事项

报告期内,本行各项合同履行情况正常,无重大托管、承包、租赁事项,无需要披露的重大担保事项,无需要披露的重大承诺事项。

湖南慈利农村商业银行股份有限公司

2023年4月28日