

本行前十户自然人发起人股东名单					
序号	姓名	身份证号码	住所	持股数	占比
1	丁俊钊	430822198602196775	湖南省桑植县细砂坪乡朝南坪村	317.625	1%
2	李新文	4301021981112305576	湖南省长沙市芙蓉区东玺门JL5栋410房	282.7475	0.89%
3	郭瑞群	430822197205020069	张家界市永定区大庸桥办事处大栗村一组	170.9125	0.54%
4	高双兵	430802197610050047	张家界农商银行大庸桥支行	159.279	0.50%
5	丁多雪	43080219571212126	湖南省张家界市永定区枫香岗乡枫香岗居委会三组	158.8125	0.50%
6	王自光	430822196504190434	湖南桑植县澧源镇文昌街社区居委会和平路68号	158.8125	0.50%
7	王清平	430822197803130022	湖南省桑植县澧源镇朱家台居委会宝塔罗组	158.8125	0.50%
8	邓雪	433102196505250020	湖南省张家界市永定区回龙路桥湾99号	158.8125	0.50%
9	李春云	430822197012280016	张家界桑植县澧源镇文昌街居委会	158.8125	0.50%
10	向波	430802197609150315	张家界永定区解放路14号	158.8125	0.50%
合计				1883.439	5.93%
备注：金额相同按姓氏笔画排列，其中：入股金额为158.8125万股份的有32人，按姓氏笔画只列出前6位。					

交易对象	关联关系	授信金额	贷款余额 (万元)	债券投资	贴现余额	备注
张家界市经济发展投资集团有限公司	1%以上重大关联方	6013.52	0	6013.52	0	0
张家界科赛置业有限公司	1%以上重大关联方	3161	3161	0	0	0
桑植县城市建设投资有限责任公司	1%以上重大关联方	2000	2000	0	0	0
张家界科盛投资管理有限公司	1%以上重大关联方	1700	1700	0	0	0
桑植县大华实业有限公司	1%以上重大关联方	1460	1460	0	0	0
桑植县华夏开发有限责任公司	1%以上重大关联方	800	800	0	0	0
桑植亚华商贸有限公司	1%以上重大关联方	200	200	0	0	0
自然人40户	一般关联交易方	1809.94	1809.94	0	0	0
小计		17144.46	11130.94	6013.52	0	0

股东名称	持股金额 (元)	质押股权金额（元）	股权质押银行	股权质押比例（%）
炎陵县瀚森有限责任公司	25410000	20000000	茶陵农商银行	78.71
炎陵中天房地产开发有限公司	15881250	12500000	茶陵农商银行	78.71

第四章 董、监事，高级管理层成员情况					
职务	姓名	性别	股东单位及职务	持股量 (万股)	持股比例 (%)
董事长	高红玲	女	桑植农商银行党委书记、董事长	27.25	0.09
副董事长	覃振军	男	桑植农商银行党委副书记、副董事长、行长	127.05	0.4
董事	金鑫	男	张家界旅游集团股份有限公司常务副总裁、董事会秘书	0	0
董事	陈勇军	男	桑植县经投公司任国有资产管理工作董事长	0	0
董事	万明	男	炎陵中天房地产开发有限公司董事长	0	0
董事	王自光	男	湖南长沙经阁集团桑植总代理	158.81	0.5
董事	郑世友	男	张家界市东方中旅工作	38.11	0.12
独立董事	田美玉	女	中南大学商学院金融学教授、硕士生导师	0	0
职工董事	赵鹏	男	桑植农商银行党群工作部副部长、驻村第一书记	10	0.03
监事长	谷林衍	女	桑植农商银行纪委书记、监事长	47.01	0.15
监事	王贞文	男	桑植县大华实业有限公司董事长、法定代表人	0	0
监事	付义	男	桑植亚华商贸有限公司董事长	0	0
职工监事	陈银青	女	桑植农商银行稽核审计部副经理	12.70	0.04
副行长	肖安城	男	桑植农商银行党委委员、副行长	51.35	0.16
副行长	彭波	男	桑植农商银行党委委员、副行长	110.35	0.35

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，因前任独立董事王修华任期届满，经提名委员会提名田美玉同志为本行独立董事候选人，经第二届董事会第十二次会议审议通过，股东大会第十次会议选举通过，并报监管部门核准任职资格。

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。2023年，我行按照《章程》及董事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，专门委员会十三次，共审议议案101个，作出决议101项，经营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，较好地完成了各项目标任务。

（一）加强党的领导。始终坚持党对农商银行的领导这一重大政治原则，把党的领导融入公司治理各环节。建立党委前置决策议事制度，通过完善《党委议事规则》，明确党委前置研究讨论重大事项清单，有效解决党委“管什么”和“怎么管”的问题，不断畅通党委与董事会、监事会、高级管理层的沟通协调机制，使“三重一大”决策机制有机融入公司治理、经营管理以及内控体系的各个环节，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的良性治理机制，进一步确保党委决策得到全面执行。

（二）加强股东股权和关联交易管理。一是抓股权管理。修订完善了《章程》和《股权管理暂行办法》，进一步明确股权转让与股权质押的流程，健全股权管理制度体系，常态化做好股权转让登记工作。根据监管部门要求，对4名主要股东及董监高签订承诺书，开展了对主要股东评估和公司治理自评工作；二是抓关联方识别。按照“实质重于形式”的原则穿透识别关联方，2023年对关联方名单进行了调整，新增关联方6户，退出关联方6户，致力于建立动态全面的关联方名单；三是抓关联交易审批和披露。修订完善《关联交易管理办法》，对关联交易进行重新认定，对存量的授信业务进行排查，确保关联交易的准确性和完整性。对重大关联交易按笔经贷审会审议后上报董事会审批，独立董事对每笔重大关联交易都发表了书面意见，然后向监事会、监管部门报告；一般关联交易按季统计后向董事会书面报告，关联交易按年度在张家界日报进行了披露；四是抓整改落实。认真开展股东股权和关联交易专项治理行动、公司治理评估整改等工作，对各类股东股权管理问题整改情况开展“回头看”，梳理建立公司治理监管发现问题及自查问题台账，明确整改措施、责任人、完成时限，确保责任到位、措施到位、整改落实到位。

（三）加强履职能力。一是强化学习培训，组织董监高参加公司治理履职能力提升培训学习，认真学习《银行保险机构公司治理准则》、《银行保险机构董事、监事履职暂行办法》、及经济金融新政策、监管新规定，让透精神、领会实质，不断增强董事会决策能力；二是强化沟通协调，建立董事与监管部门、董事与公司高管层及董事之间的有效沟通机制，通过会议对话形式，加强彼此之间沟通交流，形成合力，提升工作效率；三是强化履职考核，进一步完善董事监事履职档案，按月做好董监高履职台账整理，真实、准确、完整地记录每位董事监事的履职情况，并纳入年度考评，按年向股东大会报告董监高履职情况。

（四）董、监事履职情况。

2023年本行董事共9名，包括股权董事5名（法人股权董事3名，自然人股权董事2名）、内部董事3名（含职工董事1名）、独立董事1名。监事会根据在日常监督中掌握的信息及2023年董事履职档案（包括但不限于董事出席会议情况、表决情况、参与各类调研考察及培训活动的情况、对经营管理提出意见建议情况以及以独立董事发表独立意见的情况等），结合董事会评价结果，对董事履行职责的情况进行评价。

评价结果为：董事长高红玲称职，副董事长覃振军称职，田美玉、金鑫、王自光、郑世友、赵鹏、万明等6位董事称职，陈勇军不称职。

2023年本行共有监事4名，包括股权监事2名、职工监事2名。监事会根据在日常监督中掌握的信息及2023年监事履职档案（包括但不限于监事出席会议情况、表决情况、参与各类调研考察及培训活动的情况、对经营管理提出意见建议情况以及对重大事项发表独立意见的情况等），对监事履行职责的情况进行评价。

评价结果为：监事长谷林衍称职，王贞文、付义、陈银青等3位监事称职。

二、机构设置情况

报告期内，本行设立1个营业部、40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、电子银行部、金融市场部、安全保卫部等15个职能部门。截至报告期末，桑植农商银行在编员工327人，退休职工107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：田美玉；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；甄选并推荐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，2023年，对职工董事高红玲、覃振军、赵鹏未予兼职计酬；对独立董事田美玉计酬4.67万元（5月份获得监管部门任职资格批准）；对董事金鑫、万明、王自光、郑世友分别计酬2万元；对职工监事谷林衍、陈银青未予兼职计酬；对股权监事王贞文、付义分别计酬2万元。

（三）本行年度薪酬总量及薪酬结构分布

2023年度，本行发放年度薪酬总量5153万元，较上年增加247.66万元。结构分布：高管基本薪酬106.51万元、绩效薪酬148.25万元，合计254.76万元，较上年增加88.69万元；发放在岗一般合同制员工基本工资1624.01万元、绩效薪酬3274.23万元，合计4898.24万元，较上年增加158.97万元。

（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33.58%、66.42%，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

2023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，扣回延期支付金额77.74万元。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164.76万元（分两次兑付），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2023年末，各项存款余额82.93亿元，比年初增加6.65亿元，占全县金融机构存款市场份额的37.29%。各项贷款余额59.21亿元，比年初增加6.09亿元占全县金融机构贷款市场份额的29.76%。全年共实现各项收入4.81亿元，实现经营利润1.81亿元。

（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2023年末，不良贷款余额14074万元，不良贷款占比2.38%。拨备覆盖率228.09%，贷款损失准备充足率达451.84%，资本充足率12.38%。

（三）县域贡献度明显加大。2023年共纳税4475万元，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）树立农商崭新形象。2023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，2023年末本行普惠型小微企业贷款余额266447.19万元，较上年末增加22611.29万元，普惠型小微企业存量贷款客户数9791户，较上年末增加566户，普惠型小微企业贷款不良率3.75%，普惠型小微企业贷款平均利率水平7.06%。

主要指标	标准值	期末数
资本充足率	≥10.5%	12.38%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.27%
不良资产率	≤4%（五级）	1.47%
不良贷款率	≤5%（五级）	2.38%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.60%
单一集团客户授信集中度	≤15%	13.80%
成本收入比	≤35%	42.44%
贷款损失准备充足率	≥100%	451.84%
拨备覆盖率	≥150%	228.00%

（二）报告期末最大十名贷款客户情况			（单位：人民币万元）	
客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例		
张家界浙瑞实业发展有限公司	5384.5	0.91%		
湖南梅尼超市股份有限公司	5000	0.84%		
张家界市源丰置业有限公司	4898.4	0.83%		
桑植县工业园开发建设有限公司	4879	0.82%		
张家界银洲新型建材有限公司	4000	0.68%		
桑植盛鑫建筑工程有限公司	3997.5	0.68%		
张家界腾湘旅游文化管理有限公司	3951.81	0.67%		
桑植县交投置业有限公司	3580	0.60%		
湖南兴东建设工程有限公司	3200	0.54%		
张家界科赛置业有限公司	3161	0.53%		
合 计	42052.21	7.10%		

（三）报告期贷款五级分类情况					（人民币万元）	
贷款类别	年初数		年末数		占贷款总额比	占贷款总额比
	账面余额	占贷款总额比	账面余额	占贷款总额比		
正常贷款	504687.32	95.02	556586.86	94.01		
关注贷款	13251.54	2.5	21402.88	3.61		
次级贷款	3139.62	0.59	2001.17	0.34		
可疑贷款	9986.68	1.88	11799.16	1.99		
损失贷款	65.45	0.01	274.09	0.05		
合计	531130.61	100	592064.16	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	84291.94	78045.86	0	0	0		
风险性非信贷资产	358477.92	384485.79	0	0	0		
其中：同业债权	8750.72	13306.89	0	0	0		
待处理抵债资产	10041.05	10041.05	0	0	0		
应收款项	1450.99	1257.86	0	0	0		
其中：其他应收款	2258.36	295.86	19.5	135.91	0		
投资类资产	305010.72	299720.83	0	0	0		
委托及代理类资产（轧差）	0	0	0	0	0		
合计	442769.86	462531.65	0	0	0		

（五）报告期末对外投资情况			（单位：人民币万元）	
项 目		期末数		
存放同业		13306.99		
合计		13306.99		

（六）2022年主要经营及风险指标

(单位:万元)

项 目	2023年末	比上期增 减额	比上期增减幅度（%）
资产总额	1017382.95	77188.47	7.59
其中:各项贷款	560810.91	57807.07	10.31
负债总额	952881.10	73383.64	7.70
其中:各项存款	849878.99	69496.24	8.18
所有者权益	64501.85	3804.83	5.90
资本净额			
其中:实收资本	31762.50	0	0
营业收入	31258.24	576.07	1.84
营业支出	20644.93	-316.93	-1.54
利润总额	10589.59	602.20	5.69
净利润	7848.63	367.37	4.68
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.25	0.01	4
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.03	0.12	6.28
流动性比例（≥25%）			
存贷比	71.40	1.77	2.54
资产利润率（≥0.6%）	1.04	-0.02	-1.89
资本利润率（≥11%）	13.44	0.65	5.08
成本收入比率（≤35%）	42.44	-0.35	-0.82
不良资产率（≤4%）	1.40	0	0
不良贷款率（≤5%）	2.38	-0.11	-4.42
单一客户贷款集中度（≤10%）			
单一集团客户授信集中度（≤15%）			
贷款损失准备覆盖率（≥150%）	228.09	7.67	3.48
拨贷比（≥2.5%）	5.42	-0.05	-0.91
资本充足率（≥10.5%）			
核心一级资本充足率（≥7%）			
杠杆率（≥4%）			
贷款损失准备充足率（≥100%）	189.45	-4.83	-2.49

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实业、政府支持机构、公共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		71.40
超额备付率	≥5%	4.39
流动性比例	≥25%	79.95
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。2023年，制定和完善了《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评价管理办法（修订）》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法（修订）》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2023年度宣传工作方案》《湖南桑植农村商业银行股份有限公司2023年消费者权益保护工作计划》等制度，推进消费者权益保护工作机制和体系建设进一步完善。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等转办和本行现场、电话投诉，妥善、有效保护消费者权益。2023年，本行共收到各类投诉共计281条，省联社96518线上投诉274件，银保监局转办的投诉3件（贷款问题），省联社转办的投诉4件（贷款及账户限额问题）。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”，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、全员能力提升培训班、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消保工作人员履职能力。六是不断完善产品种类，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，优化融资环境，支持县域农业及涉农相关产业发展，推出了“湘农云担”线上担保业务及福祥·湘农e担保；充分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。2023年度，对4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。

审 计 报 告	
大信长审字【2024】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2023年12月31日的资产负债表，2023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2023年12月31日的财务状况以及2023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（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		中国注册会计师：
中国 · 长沙		中国注册会计师：
		二〇二四年二月二十日

第九章 2024年度发展目标

2024年业务指导思想：

（一）业务发展目标。一是存款增长目标，各项存款新增7.15亿元，存款日均新增6.6亿元；二是贷款增长目标，各项贷款新增7.05亿元，其中投放实体经济贷款（剔除转贴现、拆放非银）净增5.5亿元；三是2024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2024年实现总收入46550万元，实现净利润5500万元，应付利息备付率不低于3.80%，按风险资产余额的1.5%计提一般风险准备。

（三）电子银行推广应用目标。2024年，手机银行当年有效客户数净增16000户，标准信用卡当年活卡量4600张，当年有效收单商户数达到5930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%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）文件精神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%。