

3. 关联利息收入			单位：万元	
项 目	本期发生额	上期发生额		
借款利息收入				
张家界**商贸有限公司	69.7	53.75		
张家界**旅游有限公司	30.49	30		
张家界**国际酒店有限公司	335.2	355		
张家界**旅游开发有限公司	55.53	55.76		
张家界**旅游开发有限公司	30	30		
关联自然人	76.87	27.21		
债权投资利息收入				
张家界**城镇开发建设投资有限公司	315	339.45		
湖南省**国有资产投资集团有限公司	325	325		
合 计	1237.79	1,216.17		

### 七、会计政策变更、会计估计变更以及重大前期差错更正的说明

(一) 报告期会计政策变更

本报告年度无会计政策变更。

(二) 报告期会计估计变更

本报告年度无会计估计变更。

(三) 重大前期差错更正

本报告年度内无重大前期差错更正。

### 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，负责组织制定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。一是操作风险管理方面。本行通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改、加强员工培训等一系列举措，严把风险关口，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好，无重大操作风险事项。二是信用风险管理方面。统筹协调推进信用风险防范，采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。报告期内，本行能对大额风险暴露情况进行有效分析和管埋，无重大信用风险事项。三是市场风险管理方面。本行坚持稳健经营原则，按照监管标准对各项业务指标实施监测。在制度流程、工具方法、日常基础性工作等方面持续强化市场风险管理，按年开展敏感性压力测试，严格金融资产限额管理和久期管理，未开展外汇业务，汇率风险可控，报告期内，本行市场风险管理整体情况较好，未出现金融资产价值向偏离市值的不利情况。四是流动性风险管理方面。本行流动性风险管理体系健全，稳健型的风险偏好策略符合本行目前情况和发展需求，各项流动性指标均好于监管标准，优质流动性资产储备充足，风险限额设定科学合理，流动性风险监测、压力测试和应急演练按要开求开展，流动性风险应急处理预案具有较强可操作性，融资渠道多元，能够满足本行在轻度、中度、重度压力情景下的流动性需求，及时应对和化解流动性风险，流动性水平始终合理充裕，可保证本行安全稳健运行。

#### 一、报告期末主要监管指标

单位：%		指标值		2024.12.31	2023.12.31
流动性风险	存款占比	≤75%	64.01	64.09	
	流动性比	≥25%	130.94	137.17	
	核心负债依存度	≥60%	68.48	69.6	
	流动性缺口	≥-10%	8.37	0.34	
	不良资产率	≤4%	1.5	1.67	
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.74	2.81	
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.52	8.31	
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.99	7.45	
盈利能力	成本收入比	≤40%	36.18	36.86	
	资产利润率	≥0.6%	0.74	0.78	
	资本利润率	≥11%	12.4	12.81	
	贷款损失准备充足率	≥100%	162.19	159.95	
准备金充足程度	不良资产拨备覆盖率	≥150%	181.61	178.11	
	资本充足率	≥10.5%	12.78	12.15	
资本充足程度	一级资本充足率	≥8.5%	11.66	11.02	
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.66	11.02	

#### 二、发放贷款和垫款的担保方式分类情况

项 目	年末余额	年初余额
信用贷款	271,370.22	243,281.70
保证贷款	129,991.66	123,761.23
附担保物贷款	427,062.95	421,954.66
其中：抵押贷款	364,549.23	363,212.49
质押贷款	62,513.72	58,742.17
信用卡透支	8,926.23	9,700.86
转贴现资产	119,685.72	84,796.49
贷款和垫款账面余额合计	957,036.78	883,494.94
加：贷款应计利息	1,491.43	1,533.85
减：贷款损失准备	47,574.20	44,295.24
报表账面价值	910,954.01	840,733.55

#### 三、发放贷款和垫款的五级分类明细

五级分类	年末余额	年初余额
正常类	885,721.32	836,948.36
关注类	45,119.15	21,677.02
小 计	930,840.47	858,625.38
不良贷款	26,196.31	24,869.56
其中：次级类	4,034.49	3,090.19
可疑类	21,699.17	20,544.89
损失类	462.65	1,234.48
合 计	957,036.78	883,494.94
不良贷款比例	2.74%	2.81%
报表余额	957,036.78	883,494.94
加：贷款应计利息	1,491.43	1,533.85
减：贷款损失准备	47,574.20	44,295.24
报表账面价值	910,954.01	840,733.55

#### 四、贷款损失准备

贷款损失准备本期变动情况	贷款损失准备	信用卡损失准备	合计
2023年12月31日余额	43,890.09		44,295.24
加：本期增加	10,728.14	393.93	11,122.08
减：本期减少	7,313.82	529.29	7,843.12
2024年12月31日余额	47,304.41	269.79	47,574.20

#### 五、买入返售金融资产

项 目	年末余额	年初余额
买入返售质押式债券	49,000,000.00	100,000,000.00
加：买入返售利息		50,958.90
合 计	49,000,000.00	100,050,958.90

#### 六、金融投资

项 目	年末余额	年初余额
交易性金融资产	28,380,233.78	28,431,862.45
债权投资	6,225,024,404.36	6,075,743,774.94
其他权益工具投资	40,200,000.00	40,200,000.00
小 计	6,293,604,638.14	6,144,375,637.39
加：应计利息		
减：债权投资减值准备	83,285,482.90	83,276,793.20
合 计	6,210,319,155.24	6,061,098,844.19

#### 1. 交易性金融资产明细如下：

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
信托计划	1,262,492.45		51,628.67	1,210,863.78
其他	27,169,370.00			27,169,370.00
小 计	28,431,862.45		51,628.67	28,380,233.78

#### 2. 债权投资明细如下：

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
国债	180,523,405.03	56,865,346.89	89,005,177.08	148,383,574.84
政策性银行债券	2,672,927,733.36	508,134,525.84	493,602,009.54	2,687,460,249.66
商业银行债券	1,054,703,419.66	233,088,104.50	434,779,843.23	853,011,680.93
其他债券	257,209,086.41	12,383,122.51	95,349,250.00	174,242,958.92
地方政府债券	898,072,983.17	264,730,478.00	31,449,459.59	1,131,354,001.58
同业存单	1,012,307,147.31	2,915,605,771.71	2,697,340,980.59	1,230,571,938.43
小 计	6,075,743,774.94	3,990,807,349.45	3,841,526,720.03	6,225,024,404.36
加：应计利息				
减：债权投资减值准备	83,276,793.20	6,889.70		83,285,482.90
合 计	5,992,466,981.74	3,990,798,659.75	3,841,526,720.03	6,141,738,921.46

#### 3. 其他权益工具投资明细如下：

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
湖南东安农村商业银行股份有限公司	40,000,000.00			40,000,000.00
湖南省农村信用联社联合社	200,000.00			200,000.00
合 计	40,200,000.00			40,200,000.00

### 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19600万股，金额19600万元，占股本总额的49%。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**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 从 忠	自然人股东	400	1
7. 朱 忠 忠	自然人股东	400	1
8. 陈 明 明	自然人股东	330	0.825
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		22830	57.075

### 第六章 董事、监事、高级管理人员情况

#### 一、基本情况

2024年末，董事会共有9名成员，其中：独立董事2名，职工董事1名，股权董事6名；监事会共有5名成员；高级管理人员8名，其中公司经营班子成员3名、部门经理5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（%）
聂 晖	董事长	男	慈利农商银行党委书记、董事长候选人	60	0.15
杨展翔	副董事长	男	慈利农商银行党委副书记、副董事长候选人、行长人选	40	0.1
吴玉宇	独立董事	女	湖南农业大学经济学院教授	-	-
吴克田	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专业硕士点主任、金融创新研究中心副主任	-	-
陈见明	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	-	-
吴志勇	董事	男	慈利县经济投资集团有限公司董事长	-	-
田有兵	董事	男	湖南冠冠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	1.025
朱 忠 忠	董事	男	张家界**盛商贸易有限公司执行董事	400	1.00
崔志祥	董事	男	张家界西莲茶业有限公司副董事长	250	0.625
张景麟	监事长	男	慈利农商银行纪委书记、监事长	-	-
岳意定	监事	男	中南大学商学院教授、博士生导师	-	-
廖美蓉	监事	女	张家界万福温泉国际酒店有限公司、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	-	-
卓冬初	监事	男	慈利农商银行监事	420	1.05
陈 明 明	监事	男	慈利农商银行监事	330	0.825
甘祖豪	副行长	男	慈利农商银行党委委员、副行长	25	0.0625
崔 强	副行长人选	男	慈利农商银行党委委员、副行长人选	35	0.0875
朱 瑾	董事会秘书	女	慈利农商银行董事会秘书、党群人事部部长	10	0.025
唐一言	首席信息官	男	慈利农商银行首席信息官、信息科技部总经理	20	0.05
代胜兰	内控合规部总经理	女	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
曹 璟	财务会计部总经理	女	慈利农商银行财务会计部总经理	0	0

#### 二、变动情况

报告期内，因人事调动，经第二届监事会第十三次会议选举，选举张景麟为监事长；经第二届董事会第十九次会议选举，报监管部门核准，选举原副董事长、行长聂晖为董事长；经第二届董事会第二十次会议选举，报监管部门核准，选举杨展翔为副董事长；经省联社党委提名，龚强为副行长人选；经第二届董事会第十三次会议表决，报监管部门核准，聘任朱瑾为董事会秘书；经第二届董事会第二十次会议表决，报监管部门备案，聘任代胜兰为内控合规部总经理。

#### 三、关联方情况

截至2024年12月31日，本行在国家金融监督管理总局监管口径下的全部关联方共175个，其中关联自然人145名(其中内部人23人，内部人的近亲属89人，法人股东的董事、监事、关键管理人员33人)，占全部关联方的82.86%；关联法人或其他组织30家(主要法人股东3家，内部人直接、间接控制或施加重大影响的法人27家，其中主要法人股东的关联方17家，主要法人股东的法人控股股东1家)，占全部关联方的17.14%。

#### 四、薪酬情况

本行董事会设立了薪酬与提名委员会，由独立董事吴玉宇主任任委员，对本行董事、高级管理人员薪酬进行了审核。2024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，核定2023年度领导人员薪酬214.55万元。

### 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。2024年末，本行共有股东828户。报告期内，于2024年4月10日召开了股东大会第十次会议。会议审议通过了《董事会工作报告》《监事会工作报告》《2023年度财务决算情况和2024年度财务预算报告》《2023年度利润分配及股金分红方案》《2023年度股东出资购买不良贷款现金还款还款方案》《关于聘请会计师事务所的议案》《关于“十四五”规划实施中期评估报告（草案）的议案》《关于修订公司《章程》的议案》共8项议案。湖南澧滨律师事务所对股东大会全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7次会议，听取了每个季度的业务经营、资产质量、合规管理、三农金融服务、普惠金融、反洗钱工作、流动性压力测试、关联交易等情况汇报，审议通过了《恢复与处置计划》《2025年度员工招聘》等32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6次会议，审议通过了《关于监事会工作报告的议案》等32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，其中研究生及以上学历19人，本科258人，专科61人，中专及以下13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

截至2024年末，全行资产、负债总额分别达到176.71亿元、166.28亿元，增幅分别为8.86%、8.97%。所有者权益10.43亿元，同比增加6900万元，增长7.13%。存贷款余额分别为149.52亿元、95.70亿元，同比增长8.47、8.32个百分点，增速较全省农信系统平均水平高出1.09、0.24个百分点，存贷款规模、增量、市场份额均居全县金融机构第一。不良贷款率2.74%，拨备覆盖率181.61%，资本充足率12.78%，均优于监管标准。利润总额16615万元，缴纳各项税费8268万元，纳税贡献居全县第二位、全县金融机构首位。年度经营管理等级从四级提升至三级，绩效考核等级B++级，经营和绩效考核等级排名分别为全省102家法人行第18、22位。

#### 二、主要经营成效

##### (一) 坚持党建引领，管党治行更加有力

一是全面加强党的建设。坚持民主集中制，修订完善《党委会议事规则》，抓实“第一议题”学习，全面强化意识形态工作，开展庆祝建党103周年、中华人民共和国75周年、五四演讲比赛、知识抢答赛等系列活动，代表张家界地区参加湖南农信系统“信念之光”智慧大挑战总决赛并获得第一名。二是扎实开展党纪学习教育。邀请省委、县委党校专家来我行讲授专题党课，微信公众号推送《中国共产党纪律处分条例》解读28期，党委班子成员、支部书记讲党课150余次，开展主题党日活动200余次，拍摄清廉金融文化短视频1个，开展廉政专题教育15次，组织观看警示教育片11次，组织开展廉洁案例通报5次，对新提拔中层管理人员进行岗前廉政谈话，做好重要时间节点廉政提醒。三是不断健全公司治理机制。召开股东大会1次，董事会7次，监事会6次，审计与关联交易委员会会议1次，审议重大关联交易11次，组织董监高公司治理专题培训1次，关联交易、风险管理、决策机制、流程建设得到了有效改善和加强，“三会一层”运行履职效能进一步提升。

##### (二) 坚持市场定位，服务大局更加有力

一是全力服务县域经济和乡村振兴。坚守支农支小支农市场定位，加大稳粮保供、特色产业等重点领域和薄弱环节信贷投放。推动“旅游+”深度融合发展，持续擦亮张家界东线旅游品牌。写好“五篇大文章”，把更多的信贷资源投向科创、普惠、绿色、养老和数字领域，全行科技金融、绿色金融贷款增幅分别为66.69%、29.13%，普惠金融和坚守定位指标全面达标。新投放脱贫小额信贷989笔，金额4532万元，余额2.3亿元。大力推进“三信”建设，采信全市信用乡镇集中授牌暨授信签约活动并作经验分享，累计创建信用乡镇12个、信用村（居）188个。中国区域经济学会金融专业委员会授予我行“金融服务乡村振兴创新案例”奖，服务乡村振兴工作在湖南经视、湖南都市频道播出。二是助企纾困稳发展。精准落实“保交房”、房贷利率调整、小微企业融资协调机制等一揽子增量政策。出台优惠政策，开辟绿色通道，为40余户受欠经营主体发放信贷资金帮助恢复重建，为45家企业进行延期还本付息、无还本续贷、降低利率等安排，为企业减费让利1787万元。三是优化服务惠民生。聚焦“湘南回归”及返乡就业创业客群，发放经人社局备案、由财政贴息的“创业担保贷”。加强与产权交易中心、省农担和市融资担保公司等战略合作，大力推广见贷即保业务模式，搭建普惠金融服务“快速通道”，实现物业维修资金线上自主缴费，打造县城“工会会员普惠商圈”，评选和表彰“优秀工会普惠商家”，联手普惠商家开展多维度优惠促销活动。

##### (三) 坚持标本兼治，风险防控更加有效

一是全力管控信贷风险。巩固做小做微的风控理念，严控大额贷款受理办理，大额贷款占比13.81%，同比下降1.41个百分点，优于监管标准16.19个百分点。落实“新三个办法”信贷双录有关要求，实现通过信贷PC端和平板移动端进行信贷业务的双录，确保信贷合规展业。开展贷款T+1回访，加强不良贷款案件管控，不良贷款率连续12个月控制在年初目标值内。争取司法打击逃废债行为、涉诉案件快立快审快执等方面的支持，通过提前调解、诉讼立案、申请执行收回不良贷款本息2578万元。二是强化合规管理。持续推进制度“废改立”工作，新增制度办法33项。上线员工违规行为积分管理系统建设。强化“三道防线”责任，加强对信贷、柜面运营、信息安全、电子银行业务、员工行为规范等重点领域案件风险排查治理，开展各类审计32个。加强反洗钱、反电诈工作，联合公安拍摄《“刷流水”办贷不可信，拒绝成为电诈工具人》短视频，累计观看人次超过4.5万。

三是筑牢安全屏障。加强员工教育培训，建立集中学习日制度，开展运营管理、财务会计、业务法律、信贷合规、安全生产等条线培训。做好流动性风险管控，全行流动性合理充裕，流动性各项指标均好于监管要求。做好法律服务、消费者权益保护等工作，加强声誉风险排查和宣传舆论阵地建设，全年未发生重大舆情。构筑安全保卫屏障，确保了“零发案、零事故”的安防目标。

##### (四) 坚持向上向善，队伍活力更加迸发

一是鲜明用人导向。将政治标准放在首位，突出业绩导向，坚持能者上、优者奖、平者让、劣者汰的用人原则，依托经营绩效考核和月度劳动竞赛，新提拔、重用26人。二是传承奋斗精神。努力在各类评比中争先创优，荣获全省农信系统2024年“开门红”竞赛先进单位综合优胜二等奖；14家网点跻身全市115家网点前30名，其中商贸城、城关、东岳观三家支行名列全市前三；荣获全市银行系统全民健身职工运动会篮球比赛项目冠军、气排球比赛项目季军荣誉，拼搏奋斗的文化蔚然成风。三是关心关爱员工。完成工会会员代表大会、职工代表大会换届选举；组织妇女节、建军节、重阳节、员工子女升学等慰问活动；帮助员工实现微心愿，组织慰问困难党员、员工；关心员工身体健康，组织员工体检；改善工作生活环境，金岩、阳和支行新装开业，员工幸福指数进一步提升。四是践行社会责任。为乡村振兴、教育、温暖基金等公益项目捐赠165.77万元，县委县政府授予我行“捐资助学功德企业”。冠名“慈利农商银行杯”慈利县首届中小学生象棋联赛。“小小银行家”活动走进金坪、南山坪等偏远村小，持续助力一中、四中学子远足，爱心送考持续开展，反电诈工作得到外省公安的来信表扬，乡村振兴、反电诈、反洗钱、防范非法集资等送教下乡、金融知识宣讲会走进村（居）、企业、学校、街道巷陌、田间地头。

### 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。2024年末，涉农贷款余额72.32亿元，全年累放62.23亿元，较年初净增2.98亿元，增速4.3%，占各项贷款比例75.57%。其中，普惠型涉农贷款余额44.33亿元，较年初增加2.08亿元，增速4.92%。脱贫人口小额信贷余额2.3亿元，2024年新投放989笔，金额0.45亿元。小微企业贷款余额39.89亿元，较年初净增2.31亿元，占各项贷款比例41.68%，增速6.15%。其中，普惠型小微企业贷款余额23.87亿元，较年初净增1.62亿元，增幅7.29%，高于各项贷款（剔除贴现）平均增速2.45个百分点，全年累放共计18131户27.87亿元。

### 第十章 金融消费者权益保护工作情况

2024年，本行秉持以客户为中心的服务理念，严格遵循