

项目	期末数	期初数
(1) 核心资本	68174.99	64501.85
(a) 实收资本	31762.5	31762.5
(b) 资本公积	91.22	91.22
(c) 盈余公积及一般风险准备	21956.31	19956.18
(d) 少数股东权益		
(e) 未分配利润可计入部分	14592.04	12767.19
(f) 其他	-227.08	-75.24
(2) 资本扣减项		
(a) 其他无形资产(土地使用权除外)		
(b) 由经营亏损引起的净额所得税资产		
(c) 借款损失准备尚未提足部分		
(3) 附属资本	19841.9	23031.63
(a) 重估准备		
(b) 一般准备	19841.9	23031.63
(4) 资本扣减项		2330
(5) 资本净额	88016.89	87533.48

第三章 股东情况及关联交易情况

一、主要股东情况

本行法人发起人股东名单

序号	名称	组织机构代码	地址	持股数	占比	单位: 万股、%
						单位: 万股、%
1	张家界旅游集团股份有限公司	18688140-7	张家界市南庄坪	2541	8.00%	
2	炎陵县瀚森有限责任公司	70808668-1	炎陵县霞阳镇解放路20号	2541	8.00%	
3	桑植县经济建设投资有限责任公司	73678494-4	桑植县澧源镇高家坪(一号楼)	2541	8.00%	
4	炎陵中天房地产开发有限责任公司	77005364-3	炎陵县霞阳镇霞阳路	1588.125	5.00%	
5	张家界科赛置业有限公司	74591854-5	桑植县澧源镇科赛路(科赛商务大楼内)	1524.6	4.80%	
6	桑植亚华商贸有限公司	91430822785373631T	桑植县澧源镇帅乡路(金科明珠)	1435.665	4.52%	
7	张家界康西置业有限公司	79912236-6	湖南省桑植县澧源镇文明路(农业发展银行三楼)	838.53	2.64%	
8	桑植县大华实业有限公司	77009877-X	桑植县澧源镇和平中路(教育局院内)	762.3	2.40%	
9	株洲市亿通工程劳务有限公司	914302005702650004	株洲市天元区滨江南路168号水岸春天一期3栋1504号	724.185	2.28%	
10	湘潭恒源金属制品有限公司	56351038-9	湘潭市易俗河镇银河东路(湘潭易示范区)	635.25	2.00%	
合计		15131.655		47.64%		

备注: 金额相同按公司名称笔画排列。

本行前十户自然人发起人股东名单

序号	名称	组织机构代码	地址	持股数	占比	单位: 万股、%
						单位: 万股、%
1	丁俊钊	430822198602196775	湖南省桑植县砂坪乡朝南坪村	317.625	1%	
2	李新文	430102198112305576	湖南省长沙市芙蓉区东玺门L5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坡村一组	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	430802195712172126	湖南省张家界市永定区枫香岗居委会三组	158.8125	0.50%	
6	王自光	430822196504190434	湖南省桑植县澧源镇文昌社区居委会和平台6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%		
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158.8125万股的有32人, 按姓氏笔画只列出前6位。

二、关联方关系及其交易情况

交易对象	关联关系	授信金额(万元)	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%以上重大关联交易方	5412.21	0	5412.21	0	0
桑植县城市建设投资有限责任公司	1%以上重大关联交易方	2000	2000	0	0	0
桑植县大华实业有限公司	1%以上重大关联交易方	1460	1460	0	0	0
桑植亚华商贸有限公司	1%以上重大关联交易方	1100	1100	0	0	0
桑植县华夏开发有限责任公司	1%以上重大关联交易方	800	800	0	0	0
自然人37户	一般关联交易方	1768.22	1768.22	0	0	0
小计		12540.43	7128.22	5412.21	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

2024年重大关联交易共三笔: 1、桑植县城市建设投资有限责任公司2000万元。2、大华实业有限公司1460万元。3、张家界科赛置业有限公司865万元。

三、本行股东对外股权投资情况

股东名称	持股权额(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责任公司	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

一、基本情况

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	0	0
提名董事长人选	覃振军	男	桑植农商银行党委副书记、提名董事长人选	120.05	0.4
提名副董事长、行长人选	秦丹	女	桑植农商银行提名副董事长、行长人选	0	0
董事	金鑫	男	张家界旅游集团股份有限公司常务副总裁	0	0
董事	向宏祥	男	桑植县经济建设投资有限责任公司总经理、法人代表	0	0
董事	万明	男	炎陵中天房地产开发有限责任公司董事长	0	0
董事	王自光	男	湖南长沙经融集团桑植总代理	158.81	0.5
独立董事	田美玉	女	中南大学商学院金融学系教授、硕士生导师	0	0
职工董事	赵鹏	男	桑植农商银行职工董事	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	陈银鸽	女	桑植农商银行职工监事	12.70	0.04
执行董事	肖安城	男	桑植农商银行党委委员、副行长	51.35	0.16
提名副行长人选	冯海波	男	桑植农商银行董事会秘书、提名副行长人选	40.52	0.12

二、报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

因高红玲同志工作调动, 无法继续履职桑植农商银行董事长职务, 其本人已书面向董事会提出辞职, 经桑植农商银行第二届董事会第十八次会议审议通过, 同意高红玲同志辞去董事长职务。

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、履历能力、思想品德、任职资格等因素, 经提名委员会提名覃振军同志为本行董事长候选人, 秦丹为副董事长、行长候选人, 冯海波为副行长候选人, 李锐书记为秘书处人选, 第二届董事会第二十二次会议审议通过, 股东大会第十二次会议选举通过, 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

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”运转情况正常。2024年, 我行按照《章程》及委员会议事规则相关要求年度内召开董、监事会四次, 临时董事会三次, 股东大会二次, 专门委员会十六次, 共审议议案148个, 作出决议148项, 经营层按照信息报告制度, 定期向董事、监事会及其专门委员会报告经营管理、业务发展、风险管理等方面的重大事项, 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《股权转让暂行办法》, 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估工作; 二是抓关联交易。按照“实质重于形式”的原则穿透识别关联交易, 2024年对关联方名单及时进行了调整, 致力于建立动态全面的关联交易名册; 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