

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) 少数股权		
(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) 由经营亏损引起的递延所得税资产		
(c) 贷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) 资本扣除项		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
1	张家界旅游集团股份有限公司	18688140-7	张家界市南坪坪	2541	8.00%
2	炎陵县瀚森有限责任公司	78088668-1	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	桑植业华商贸有限公司	914308227853736317	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	湘潭县易俗河镇银河东路（湘潭天易示范区）	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	姓名	身份证号	地址	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	430102198112305576	湖南省长沙市芙蓉区东堡门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%	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。					

二、关联方关系及其交易情况

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
桑植业华商贸有限公司	1%以上重大关联交易方	1100	1100	0	0	0
桑植县华厦开发有限责任公司	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、本行股东对外股权质押情况

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	127.05	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	湖南长沙经阁集团桑植总代理	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	桑植业华商贸有限公司董事长	0	0
职工监事	陈银青	女	桑植农商银行职工监事	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
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、履职能力、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、李锡武为董事会秘书候选人经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

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。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，不断畅通党委会与董事会、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，形成各负其责、各司其职、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，2024年对关联方名单及时进行了调整，致力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。对重大关联交易按监管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、监事履职评价办法》，以及经济金融新政策、监管新规定，吃透精神、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，按月做好董监事履职台账整理，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事履职情况。

（四）独立董事工作情况。独立董事田美玉，2024年在我行共参加董事会七次（其中临时董事会三次），股东大会二次，审议议案148个，独立董事对股东大会和董事会审议事项均发表了客观、公正的独立意见，其中对本行重大关联交易出具了书面的独立意见，达到了独立董事每年为本行工作时间不得少于20个工作日的要求。

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、党群人事部、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14个职能部门。截至报告期末，桑植农商银行在编员工324人，退休职工112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：独立董事；委员：董事长、副董事长、王自光、职工董事；工作组成员：党群人事部负责人、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；搜寻合格的董事和行长江人选；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，2024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8万元（2023年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、分别计酬2万元；对向宏祥计酬1.16万元；对郑世友计酬1.67万元；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

2024年度，本行发放年度薪酬总量5063万元，较上年下降90万元。结构分布：高管基本薪酬87.18万元、绩效薪酬163.04万元，合计250.22万元，较上年下降4.54万元；发放在岗一般合同制员工基本工资1641.89万元、绩效薪酬3170.89万元，合计4812.78万元，较上年下降85.46万元。

（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

2024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，代扣延期支付金额78.29万元。同时，根据省联社的考核意见，兑现领导人员以前年度延期支付薪酬161.04万元（分两次兑付），无考核扣回情况。

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2024年末，各项存款余额89.75亿元，比年初增加6.82亿元，占全县金融机构存款市场份额的36.90%。各项贷款余额66.32亿元，比年初增加7.11亿元，占全县金融机构贷款市场份额的28.94%。全年共实现各项收入4.92亿元，实现经营利润1.82亿元。

（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2024年末，不良贷款余额16154.27万元，不良贷款占比2.44%。拨备覆盖率210.52%，贷款损失准备充足率达415.79%，资本充足率15.04%。

（三）县域贡献度明显加大。2024年共纳税6328万元，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）树立农商银行新形象。2024年本行通过开展优质服务、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，2024年末本行普惠型小微企业贷款余额283027.29万元，较上年末增加16580.1万元，普惠型小微企业存量贷款客户数10535户，较上年末增加744户，普惠型小微企业贷款不良率3.89%，普惠型小微企业贷款平均利率水平7.00%。

二、风险资产情况

（一）报告期末主要监管指标

主要指标	标准值	期末数
资本充足率	≥10.5%	15.04%
核心一级资本充足率	≥7.5%	11.65%
不良资产率	≤4%（五级）	1.55%
不良贷款率	≤5%（五级）	2.44%
单一客户贷款集中度	≤10%	5.68%
单一集团客户授信集中度	≤15%	12.06%
成本收入比	≤35%	41.64%
贷款损失准备充足率	≥100%	177.28%
拨备覆盖率	≥150%	210.78%

（二）报告期末最大十名贷款客户情况

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
湖南梅尼超市股份有限公司	5000	0.75%
张家界鼎瑞实业发展有限公司	4859.8	0.73%
桑植县工业园开发建设有限公司	4800	0.72%
张家界市源丰置业有限公司	4656.3	0.70%
张家界康西生态农业投资开发有限公司	4300	0.65%
张家界界野牲业发展有限公司	4000	0.60%
张家界银洲新型建材有限公司	4000	0.60%
桑植盛鑫建筑工程有限公司	3997.5	0.60%
张家界腾湘旅游文化管理有限公司	3939.58	0.59%
桑植县交安置业有限公司	3465	0.52%
合 计	43018.18	6.49%

（三）报告期贷款五级分类情况

贷款类别	年初数		年末数	
	账面余额	占贷款总额比	账面余额	占贷款总额比
正常贷款	556586.85	94.01%	619577.05	93.43%
关注贷款	21402.89	3.61%	27444.92	4.14%
次级贷款	2001.17	0.34%	2457.86	0.37%
可疑贷款	11799.16	1.99%	13361.38	2.01%
损失贷款	274.09	0.05%	335.03	0.05%
合 计	592064.16	100.00%	663176.24	100.00%

（四）报告期非信贷资产五级分类情况

种类	年初数	年末数	其中：次级	可疑	损失
安全性非信贷资产	78045.86	51909.95	0	0	0
风险性非信贷资产	384485.79	364462.35	3.41	111.39	3.07
其中：同业债权	13306.89	15322.14	0	0	0
待处理抵债资产	10041.05	10041.05	0	0	0
投资类资产	299720.83	255993.46	0	0	0
委托及代理类资产（轧差）	0	0	0	0	0
合 计	462531.65	418372.3	3.41	111.39	3.07
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

项 目	期末数
存放同业	15322.14
合 计	15322.14

（六）2024年主要经营及风险指标

项 目	2023年末	比上年增 减额	比上年增 减幅度（%）
资产总额	1042348.38	25014.03	2.46
其中：各项贷款	663176.24	71112.08	12.01
负债总额	974173.39	21340.89	2.24
其中：各项存款	897455.35	68190.84	8.24
所有者权益	68174.99	3673.14	5.69
资本净额	88016.89	4834.41	0.55
其中：实收资本	31762.5	0	0.00
营业收入	48541.82	660.62	1.38
营业支出	36886.30	-381.58	-1.02
利润总额	11972.26	1382.67	13.06
净利润	9001.34	1152.70	14.69
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.28	0.03	13.36
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.15	0.12	5.73
流动性比例（≥25%）	70.50	-9.45	-11.82
存贷比	73.90	2.50	3.49
资产利润率（≥0.6%）	1.09	0.05	4.81
资本利润率（≥11%）	13.71	0.27	2.01
成本收入比率（≤35%）	41.64	-0.80	-1.89
不良资产率（≤4%）	1.55	0.08	5.37
不良贷款率（≤5%）	2.44	0.06	2.35
单一客户贷款集中度（≤10%）	5.68	-1.92	-25.26
单一集团客户授信集中度（≤15%）	12.06	-1.74	-12.61
贷款损失准备覆盖率（≥150%）	210.52	-17.48	-7.67
拨贷比（≥2.5%）	5.13	-0.29	-5.35
资本充足率（≥10.5%）	15.04	-0.89	-5.59
核心一级资本充足率（≥7%）	11.65	-0.09	-0.77
杠杆率（≥4%）	6.48	0.23	3.66
贷款损失准备充足率（≥100%）	177.28	-12.17	-6.42

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央企、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、动态反映资产质量。

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		73.90
超额备付率	≥5%	0.76
流动性比例	≥25%	70.50
拆借资金比例	拆入人民币≤4% 拆出人民币≤8%	0 0

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，切实抓好员工职业操守关、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