

# 临澧沪农商村镇银行 2021 年度信息披露报告

## 目 录

第一节 公司基本信息	2
第二节 财务会计报告	2
第三节 公司治理	10
第四节 董、监事会及高级管理层	12
第五节 风险管理	20
第六节 关联交易情况	24
第七节 股东情况	26
第八节 审计报告全文	30

## 第一节 公司基本信息

中文名称：临澧沪农商村镇银行股份有限公司（简称：临澧沪农商村镇银行）

英文名称：LINLI SRCB RURAL BANK CO. LTD

公司类型：股份有限公司

注册资本：伍仟万元整

成立日期：2012年7月6日

营业期限：长期

法人代表：金春燕

注册地址：湖南省临澧县安福镇迎宾路社区朝阳西街198号

邮编：415200

网址：<http://linl.srcbcz.com>

注册登记机关：常德市市场监督管理局

营业执照统一社会信用代码：91430700599417311U

金融许可证机构编码：S0021H343070001

客户服务热线：4009962999

## 第二节 财务会计报告

### （一）财务情况说明书

#### 1. 总体经营情况

报告期内，面对国内外复杂经济形势和新冠疫情带来的严峻挑战，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，服务三农，助力小微，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头。

#### (1) 规模实力稳健增长

报告期末，本行资产总额 88839.66 万元，同比增加 7474.19 万元，增幅 9.18%，其中客户贷款余额 42259.43 万元，同比增加 5433.90 万元，增幅 14.75%，负债总额 79702.4 万元，同比增加 7429.02 万元，增幅 10.28%，其中客户存款余额 75728.29 万元，同比增加 6402.67 万元，增幅 9.23%。

#### (2) 盈利能力下降

报告期末，本行实现净利润 255.21 万元，同比减少 -76.32%。实现营业收入 3452.75 万元，同比增加 2.97%，利息净收入 1981.01 万元，同比减少 5.08%。主要原因为：一是受经济下行影响，贷款投放未达预期；二是个人储蓄定期存款大幅增加，且主要为三年期，付息率提高；三是同业市场低迷，存放同业收益减少。

#### (3) 资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率 0.7%，拨备覆盖率 390.83%，贷款拨备率 2.74%，符合监管要求。

#### (4) 资本充足率水平持续良好

报告期末一级资本净额 9137.26 万元，核心一级资本充

足率 23.34%，资本净额 9574.13 万元，资本充足率 24.46%。

## 2. 财务报表分析

### (1) 利润表分析

项目	报告期	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	1952.06	2072.03	-119.97	-5.79%
其中：利息净收入	1981.01	2087.08	-106.07	-5.08%
手续费及佣金净收入	-28.99	-15.11	-13.88	91.85%
投资收益	0	0	0	0
营业支出	1609.33	716.27	893.06	124.68%
其中：业务及管理费	1461.50	1169.96	291.54	24.92%
资产减值损失	136.25	-463.71	599.96	-129.38%
营业利润	342.73	1355.76	-1013.03	-74.72%
加：营业外收支净额	3.64	-4.41	8.05	-182.54%
利润总额	346.37	1351.34	-1004.97	-74.37%
减：所得税费用	91.16	273.48	-182.32	-66.67%
净利润	255.21	1077.86	-822.65	-76.32%

#### ①净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 1981.01 万元，同比减少 106.07 万元，减幅 5.08%，其中利息收入 3444.20 万元，同比增加 92.20 万元，增幅 2.75%，利息支出 1463.19 万元，同比增加 198.27 万元，增幅 15.67%。

项目	平均余额	利息收入/	平均收益	平均余额	利息收入/	平均收益
----	------	-------	------	------	-------	------

		支出	率/成本率		支出	率/成本率
			(%)			(%)
<b>资产</b>	86643.17	-	-			
存放中央银行款项	5295.96	73.14	0.14%			
存放同业款项	40076.38	1035.84	2.58%			
发放贷款和垫款	39554.38	2335.22	5.90%			
其中：个人贷款和垫款	38465.32	2257.06	5.87%			
公司贷款和垫款	1089.06	78.16	7.18%			
<b>生息资产合计</b>	84926.72	3444.20	8.62%			
<b>负债</b>				77528.24	-	-
向中央银行借款款项				1404.23	3.74	0.27%
同业存放款项				0	0	0
吸收存款				73508.89	1459.45	1.99%
<b>计息负债合计</b>				74913.12	1463.19	2.26%
<b>利息净收入</b>	1981.01	-	-	-	-	-
<b>净利差</b>	6.36%	-	-	-	-	-
<b>净利息收益率</b>	2.33%	-	-	-	-	-

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；

2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；

3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

## ②业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用 1461.50 万元，

同比增加 291.54 万元，成本收入比 75.02%。

项目	报告期（单位：万元）	上年同期（单位：万元）
职工薪酬	781.22	519.07
折旧、摊销和租赁费用	97.91	94.52
其他一般及行政费用	582.37	556.37
合计	1461.50	1169.96

### ③资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 136.25 万元。

项目	报告期（单位：万元）	上年同期（单位：万元）
发放贷款和垫款	42259.43	36825.52
垫付诉讼费	4.01	1.21
抵债资产	0	0
其他应收款	50.64	32.44
合计	42314.08	36859.17

### 3、利润分配预案

#### （1）现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本行 2021 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，尚需经 2021 年度股东大会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰。

#### （2）本行 2021 年利润分配预案

2021 年度，本行经审计的净利润为人民币 255.21 万元，利润分配预案如下：

①提取法定盈余公积。按报告期内实现净利润的 10%提取法定盈余公积 255211.79 元。

②提取一般准备。按本行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5%（不足比例的按实提取）提取一般准备 412969.18 元。

③经上述利润分配，截止 2021 年 12 月 31 日，本行可供分配利润为 16843788.92 元，按此金额的 10%提取任意盈余公积 1684378.89 元。

④分配普通股现金股利。对普通股按股本金 4%的比例进行现金分红，共计 200 万元。

## （二）主要业务发展指标、主要审慎监管指标

序号	指标名称	结果（万元，%）	序号	指标名称	结果（万元，%）
1	总资产	88839.66	20	全部关联度%	0.51%
2	总负债	79702.4	21	拨备覆盖率%	390.83%
3	各项存款	75728.29	22	贷款拨备率%	2.74%
4	各项贷款	42259.43	23	净利润（本年累计）	255.21
5	核心一级资本充足率%	23.34%	24	成本收入比率%	75.02%
6	一级资本充足率%	23.34%	25	净息差%	2.36%
7	资本充足率%	24.46%	26	流动性覆盖率%	145.03%
8	杠杆率%	10.29%	27	优质流动性资产充足率%	150.38%
9	不良贷款率%	0.70%	28	净稳定资金比率%	155.77%
10	关注类贷款率%	0.88%	29	流动性匹配率%	163.71%
11	逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例%	100.23%	30	人民币存贷比（调整后）%	54.48%
12	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例%	89.86%	31	流动性缺口率（90 天）%	53.47%
13	非同业单一客户贷款集中度%	4.70%	32	核心负债依存度%	72.41%
14	非同业单一客户	4.80%	33	累计外汇敞口头寸比	0.00%

	风险暴露集中度%			例%	
15	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度%	0.00%	34	银行账簿最大经济价值变动比例%	0.00%
16	同业单一客户风险暴露集中度%	24.15%	35	普惠型小微企业贷款余额	18541.56
17	同业集团客户风险暴露集中度%	0.00%	36	普惠型小微企业贷款户数	582
18	单一客户关联度%	0.26%	37	普惠型小微企业贷款年化利率%	7.39%
19	集团客户关联度%	0.00%			

### (三) 支农支小业务开展情况

2021年，我行紧紧围绕支农支小、服务小微三农的市场定位，结合我行优势，制定目标任务，通过服务下沉、业务下沉，致力于为临澧城乡居民提供优质、便捷、安全的金融服务。

我行对部分中间业务收费项目实行全免政策，免收项目达36项，其中个人客户服务收费减免达17项，企业服务减免项目达19项，惠及客户3万余户。2021年，受新冠疫情影响，很多小微企业（主）贷款还款出现困难，我行根据监管部门相关工作要求，积极主动对接，支持复工复产，截至2021年末，无还本续贷共计2户，共计金额710万元，切实降低了企业的融资成本。

截至12月末，我行各项贷款余额42259.43万元，比年初增加5433.91万元，完成年度计划108.68%，贷款户数1740户，户均24.29万元；涉农贷款40576.04万元，比年初增加4969.69万元，完成涉农贷款计划110.44%；小微企业贷款18541.56万元，比年初增加5483.37万元，完成小微贷

款计划 219.33%。其中农户和小微贷款占比 96.02%、今年以来累计发放农户和小微企业客户数 554 户。

### 第三节 公司治理

#### （一）实际控制人及其控制本行情况的简要说明

本行实际控制人为上海农商银行，占股 51%，法定代表人徐力，经营类型为股份有限公司，主营业务为金融服务，注册地上海市黄浦区中山东二路 70 号，注册资本 868,000 万元。

上海农商银行主要对本行的战略规划、资本管理、定位引导、全面风险管理、审计监督等工作持续开展管理，另提供战略执行、制度体系建设、内控合规管理的专业化指导和包括渠道建设、科技支撑等方面的保障支持。

## （二）股东大会

### 1、主要职责

股东大会是本行最高权力机构，由全体股东组成。股东大会负责选举和更换非由职工代表担任的董事和监事，决定董事和监事的薪酬，审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、提名方案、年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订方案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案等事项。

### 2、主要决议

2021 年度，本行共召开股东大会一次，临时股东大会一次，分别为：

2021 年 4 月 29 日，于本行会议室召开了 2020 年度股东大会，出席会议的股东及其代表共 16 人，代表股份 4379 万股，占总股本的 87.58%。审议通过了《关于临澧沪农商村镇银行 2020 年度财务执行情况及 2021 年财务预算草案的议案》《关于临澧沪农商村镇银行 2020 年度利润分配预案的议案》《关于临澧沪农商村镇银行董事会 2020 年工作报告的议案》《关于临澧沪农商村镇银行监事会 2020 年工作报告的议案》《关于临澧沪农商村镇银行 2020 年度监事履职评价的议案》《关于临澧沪农商村镇银行第二届监事会届期工作报告的议案》《关于临澧沪农商村镇银行第二届董事会届期工作报告的议案》《关于临澧沪农商村镇银行股份有限公司董事会

换届选举的议案》《关于临澧沪农商村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》《关于修订临澧沪农商村镇银行股份有限公司章程的议案》。

2021年12月20日，于本行会议室召开了2021年第一次临时股东大会，出席会议的股东及其代表共15人，代表股份4136万股，占总股本的82.72%。审议通过了《关于聘任毕马威华振会计师事务所作为我行法定财务报表审计机构的议案》。

### （三）部门和分支机构的设置情况

截至2021年末，本行共1个营业网点，无分支机构。本行总部共设有5个一级职能部门，分别为营业部、市场部、风险管理部、综合管理部、审计部。

### （四）银行保险机构对本行治理情况的整体评价

2021年度，本行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党组织、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。对照相关评估标准，本行公司治理自评估等级评定为A级，本行公司治理较规范。

### （五）增加或减少注册资本、分立合并事项

2021年度，我行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

## （六）修改公司章程情况

2021 年度，本行未修订章程。

## 第四节 董、监事会及高级管理层

### （一）董事会

#### 1、职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会负责召集股东大会，执行股东大会决议，制定年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案，以及其他章程规定的权限。

2、董事简历、工作经历、兼职情况、在本行实际工作天数

金春燕董事长：金春燕，女，1973 年 11 月 6 日出生，中共党员，本科学历，毕业于国家开放大学行政管理专业。曾任上海农商银行二级支行行长、上海农商银行村镇银行管理部高级业务经理等；2021 年 04 月至今任临澧沪农商村镇银行董事长。在我行实际工作天数约 330 天。

阳大中董事：阳大中，男，1967 年 9 月出生，中共党员，中级会计师职称，湖南大学会计学专业毕业。曾任中国农业银行常德分行网点负责人、交通银行常德市德山支行副行长、石门沪农商村镇银行董事长等；2020 年 4 月至今任临澧沪农

商村镇银行行长。在我行实际工作天数约 600 天。

王道珍董事：王道珍，女，1974 年 3 月出生，中共党员，中级经济师，毕业于重庆大学会计学专业。曾任建设银行郴州市分行资兴支行储蓄所所长、营业部副经理、综合部经理、委派会计主管、上海农商银行湖南村镇银行管理部财会条线财务岗、综合条线团队长、综合科经理。2021 年 4 月起担任我行董事，在我行实际工作天数 20 天。

汪顶春董事：汪顶春，男，汉族，1962 年 3 月出生，群众，大专学历，毕业于湖南大学经济与贸易学院总裁研修班。任湖南顶春新型建材科技有限公司法定代表人、董事长、常德市外经贸行业协会会长、临澧农村商业银行股份有限公司董事。2021 年 4 月起任我行股东董事，在我行实际工作天数 20 天。

丁文董事：丁文，男，汉族，1990 年 8 月出生，中共党员，本科学历，毕业于上海师范大学天华学院计算机科学与技术专业。曾任县城投公司融资部长，2019 年 9 月至今担任城投公司办公室主任。2020 年 7 月起任我行股东董事，在我行实际工作天数 50 天。

### 3、董事人员变更

#### ——董事会人员构成

序号	姓名	性别	类别	任职起止日期	推荐单位/任职单位
1	金春燕	女	董事长	2021 年 4 月	临澧沪农商村镇银行
2	阳大中	男	董事	2020 年 4 月	临澧沪农商村镇银行
3	王道珍	女	董事	2021 年 4 月	上海农商银行

4	汪顶春	男	董事	2021年4月	湖南顶春新型建材科技有限公司
5	丁文	男	董事	2020年7月	临澧县城市建设投资有限公司

### ——本年度新任董事

序号	姓名	任职时间	会议	任职资格批复时间及文号
1	金春燕	2021年4月	2020年度股东大会	临澧沪村行董[2021]9号
2	王道珍	2021年4月	2020年度股东大会	临澧沪村行董[2021]7号
3	汪顶春	2021年4月	2020年度股东大会	临澧沪村行董[2021]8号

### ——本年度离任董事

序号	姓名	离任时间	离任原因
1	陈明忠	2021年4月	工作调动
2	陈凯特	2021年4月	工作调动
3	狄燕	2021年4月	工作调动

## （二）监事会

### 1、职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会依法对董事和高级管理人员、董事会和高级管理层的履职情况进行监督，检查本行的财务、风险管理和内部控制，核对董事会拟提交股东大会的财务报告、利润分配方案等财务资料。

### 2、监事简历、工作经历、兼职情况、在本行实际工作天数

张丕明监事长：张丕明，男，1969年7月出生，本科学历，中共党员，毕业于中央广播电视大学。现任湖南临澧南方新材料有限公司总经理。曾任临澧县鑫融小额贷款公司董事长。在我行实际工作天数约200天。

郭小玲监事：郭小玲，女，1967年3月出生，高中学历。现任湖南三鼎农业开发有限责任公司法定代表人。曾任湖南中南建筑装饰总公司常德分公司资料员。在我行实际工作天数15天。

易定强监事：易定强，男，1988年9月出生，本科学历，毕业于湖南农业大学经济法学专业，现任临澧沪农商村镇银行风险管理部经理，曾任浙江宁波飞力管业有限公司技术人员。在我行实际工作天数1825天。

### 3、监事人员变更

## ——监事会人员构成

序号	姓名	类别	任职起止日期	现任职单位和职务
1	张丕明	监事长	2012年7月	湖南临澧南方新材料科技有限公司 总经理
2	郭小玲	监事	2021年4月	湖南三鼎农业综合开发有限责任公司
3	易定强	职工监事	2017年4月	临澧沪农商村镇银行风险部部经理

## ——本年度新任监事

序号	姓名	任职时间	会议	任职资格批复时间及文号
1	郭小玲	2021年4月	2020年度 股东大会	无

## ——本年度离任监事

序号	姓名	离任时间	离任原因
1	熊娟娟	2021年4月	工作调整

## (三) 高级管理层

### 1、职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。实行董事会领导下的行长负责制，行长有权依照法律、法规和本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体职权包括主持日常经营管理，组织实施股东大会、董事会决议，拟定年度经营计划和投资方案，拟定年度财务预算、决算方案，拟定利润分配方案和弥补亏损方案，拟定基本管理制度和具体规章等。

### 2、高管简历、工作经历

**董事长：**金春燕，女，1973年11月6日出生，中共党员，本科学历，毕业于国家开放大学行政管理专业。曾任上海农商银行二级支行行长、上海农商银行村镇银行管理部高

级业务经理等；2021年04月至今任临澧沪农商村镇银行董事长。

**行长：**阳大中，男，1967年9月出生，中共党员，中级会计师职称，湖南大学会计学专业毕业。曾任中国农业银行常德分行网点负责人、交通银行常德市德山支行副行长、石门沪农商村镇银行董事长等；2020年4月至今任临澧沪农商村镇银行行长。

**行长助理：**邵艳燕，女，1978年1月出生，预备党员，本科学历。曾任临澧沪农商村镇银行担任综合部负责人、市场部负责人；2020年5月至今担任临澧沪农商村镇银行行长助理。

**首席风险官：**皮体健，男，1967年8月出生，大专学历。曾任农行澧县支行客户经理、澧县沪农商村镇银行风险管理部经理、双峰沪农商村镇银行首席风险官，2019年4月至今担任临澧沪农商村镇银行首席风险官。

### 3、高管人员变更

#### ——本年度新任高级管理人员

序号	姓名	任职时间	会议	任职资格批复时间及文号
1	金春燕	2021年4月	2020年度股东大会	临澧沪村行董[2021]9号

#### ——本年度离任高级管理人员

序号	姓名	离任时间	离任原因
1	陈明忠	2021年4月	工作调动

#### (四) 董事、监事和高级管理层薪酬制度

##### 1. 薪酬管理

(1) 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会或小组的结构和权限

我行董事会下设提名与薪酬委员会，主要负责研究本行董事及高级管理成员等人选、选择标准和程序，进行选择并提出建议；负责本行董事及高级管理成员等的薪酬标准与方案，对董事会负责。

提名与薪酬委员会设主任一名，由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东董事组成。提名与薪酬委员会提案须报董事会审议，并依据职责，向董事会提供专业意见，或根据董事会授权实施决策。每位委员有一票表决权，会议决议须经委员会全体委员三分之二（含）通过方为有效。

##### (2) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工的薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入构成。固定薪酬包括基本工资、津贴、交通补贴和地区补贴，可变薪酬包括当期支付和延期支付各类绩效薪酬，福利性收入包括社会保险费、住房公积金等。

经理层成员的薪酬除固定薪酬、可变薪酬和福利性收入外，包括任期激励。

本行绩效薪酬主要根据当年经营业绩考核结果来确定。考核主要由合规内控、风险管理、经营效益、发展转型、社

会责任等五项内容组成。

2021 年度绩效考核系数=合规内控考核结果\*25%+风险管理考核结果\*25%+经营效益考核结果\*20%+发展转型考核结果\*20%+社会责任考核结果\*10%

(3) 指标完成考核情况，包括年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标

2021 年初，本行制定了《临澧沪农商村镇银行绩效考核办法》及实施细则，本行董事会委托主发起行相关职能部门统一组织实施考核。2021 年考核结果为：合规内控考核 24.78 分（总分 25 分），风险管理考核结果 20.53（总分 25 分），经营效益考核 15.75 分（总分 20 分），发展转型考核 16.54 分（总分 20 分）结果社会责任考核结果 9.5（总分 10 分），共计得分 87.1 分。

## 2. 薪酬

### (1) 年度薪酬总量、受益人总数

2021 年度，全行员工 38 人（含主发起行外派 1 人、后勤保障类劳务派遣 1 人），薪酬总额为 821.22 万元（含主发起行外派人员分摊费用），其中董、监事和高级管理层的薪酬发放总人数为 4 人，共计发放薪酬 135.96 万元。

### (2) 薪酬延期支付情况，包括因故扣回等

2021 年度，支付全行以前年度薪酬延期支付共 63.46 万元，其中向董、监事和高级管理层支付 43.65 万元；计提当年薪酬延期支付 38.02 万元，其中董、监事和高级管理层计

提 17.41 万元；扣回离职员工以前年度延期支付 0.43 万元。

(3) 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素、薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等无超出原定薪酬方案的例外情况。

## 第五节 风险管理

### (一) 各类风险说明

#### 1、董事会、高级管理层对风险的监控能力

根据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会下设了风险合规与关联交易控制委员会，并明确修订了委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由专业知识丰富的高管人员组成，具备相关职称和任职资格，管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，设立了审计部，专门从事本行的内部审计和稽核，风险监控能力较强。

#### 2、风险管理的政策和程序

本行风险管理政策覆盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限；每季度各业务部门对重点岗位、重要风险点进行检查，发现问题及时通知整改，按季形成部门全面风险分析报告，每季召开内控案防风险分析例会，形成全行全面风险分析报告、不良贷款和抵债资产管理专题报告、不良贷款处置分析报告、资产风险分类报告，关联交易和内部交易报告、流动性风险压力测试报告等提交董事会风险合规

与关联交易控制委员会审议，由各部门具体落实风险管理。

### 3、风险计量、检测和管理信息系统

本行成立了专门的风险管理部门，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续监控；制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和防范，对主要信贷资产，建立了征信查询系统，采用了贷款五级分类管理等机制。

### 4、内部控制和全面审计情况

2021年度，本行未发生内控案件风险事件，内部控制体系健全，岗位分工明确，权责清晰，监督制约，未发现内部控制重大缺陷及重要缺陷，内部控制有效。

2021年本行委托主发起行进行了全面审计，审计认为本行领导班子能有效执行董事会各项战略部署，积极推动零售业务转型发展，资产质量保持优良，中层及业务骨干人员基本实现本地化，员工队伍较为稳定。但业务发展的持续性有待增强，资产负债结构仍需优化，信贷投放力度仍显不足，员工队伍建设有待进一步加强；且在合规内控基础管理、反洗钱及风险管理等方面还存在制度执行不到位、业务操作不规范等情况，有待进一步完善和提升。

## （二）各类风险和风险管理情况

### 1、信用风险

本行信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和

风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对资产质量考核和责任认定；三是加强对不良贷款的管理，按季开展不良清收处置会议。

2021年末，本行各项贷款余额42259.43万元，正常类贷款41591.85万元、占全部贷款的98.42%，关注类贷款371.73万元，占全部贷款的0.88%，次级类贷款56.05万元，可疑类贷款210.12万元，损失类贷款29.7万元，后三类不良贷款295.88万元，占比0.70%。目前本行信用风险基本可控。

## 2、流动性风险

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定了流动性风险偏好值；充分运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例66.56%，优质流动性资产充足率150.38%、流动性匹配率163.71%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险

偏好。

### (1) 流动性比例

本行	2021年12月31日
流动性比例 (%)	66.56%
流动性资产余额 (万元)	26454.15
流动性负债余额 (万元)	39746.10

### (2) 优质流动性资产充足率

本行	2021年12月31日
优质流动性资产充足率 (%)	150.38%
优质流动性资产 (万元)	10867.18
短期现金净流出 (万元)	7226.58

### (3) 流动性匹配率

本行	2021年12月31日
流动性匹配率 (%)	163.71%
加权资金来源 (万元)	66270.33
加权资金运用 (万元)	40480.60

## 3、市场风险

本行主要从事传统银行的本币存款、贷款、结算业务，市场汇率对我行业务影响较小，存款利率严格执行同业自律组织的上限要求、贷款利率严格执行普惠让利小微客户的制度要求维持在相对稳定的价格区间，市场风险基本可控。

#### 4、操作风险状况

本行操作风险控制较好，2021 年度未发生操作风险事件。本行操作风险管理的组织架构分为公司治理层面和职能管理层面两个层次。公司治理层面由董事会、监事会、经营管理层组成操作风险管理的领导机构。职能管理层面由各部门组成操作风险管理实施与监督。

### 第六节 关联交易情况

至报告期末，本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

#### 1. 关联方关系

##### 存在控制关系的关联方

股东名称	2021 年 12 月 31 日		2021 年 1 月 1 日	
	股份（股）	持股比例（%）	股份（股）	持股比例（%）
上海农村商业银行股份有限公司	25,500,000.00	51	25,500,000.00	51

不存在控制关系的关联方（于 2021 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份的主要股东）

关联方名称	持股比例（%）
临澧县城市建设投资开发有限公司	10
临澧伟厦包装有限公司	10
湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	6
湖南顶春新型建材科技有限公司	5

#### 2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

## 2.1 利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2021 年发生额	2020 年发生额
上海农村商业银行股份有限公司	3,968,861.67	6,301,590.50

## 3、关联交易未结算金额

### 3.1 存放同业款项

单位：人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海农村商业银行股份有限公司	164,652,759.59	43,010,338.68

### 3.2 应收利息

单位：人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海农村商业银行股份有限公司	不适用	263,857.53

### 3.3 吸收存款

单位：人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
临澧县城市建设投资开发有限公司	60,607,303.53	9,771,309.97
临澧伟厦包装有限公司	19,521.00	19,211.76
湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	781.59	764.77

### 3.4 发放贷款及垫款

单位：人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
无	-	-

### 3.5 应付利息

单位：人民币元

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
临澧县城市建设投资开发有限公司	-	59,943.45
临澧伟厦包装有限公司	-	87.77
湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	-	13.2

### 3.6 一般关联交易

2021 年 12 月末，我行一般关联交易贷款 2 笔。其中：2018 年 8 月 13 日，向\*燕（我行员工亲属）发放一笔个人按揭贷款、金额 38 万元、期限 10 年、担保方式为抵押。截至

2021 年末，贷款余额 25 万元，该笔贷款目前还本付息均为正常，暂无风险。2018 年 1 月 5 日，向杨\*（我行员工亲属）发放一笔个人按揭贷款、金额 30 万元、期限 19 年、担保方式为抵押。截止 2021 年末，贷款余额 24 万元，该笔贷款目前还本付息均为正常，暂无风险。

### 3.7 重大关联交易

截至 2021 年末，本行不存在未结清的重大关联交易。

## 第七节 股东情况

### （一）股东信息

#### 1、报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

报告期内无变化。

前十大股东情况表

序号	股东名称	法定代表人	股东的 实际控制人	持股比例
1	上海农村商业银行股份有限公司	徐力	无	51%
2	临澧县城市建设投资开发有限公司	胡凯辉	临澧县城市建设投资开发有限公司	10%
3	临澧伟厦包装有限公司	苏乙峰	张振军	10%
4	湖南三鼎农业综合开发有限责任公司	郭小玲	郭小玲	6%
5	湖南顶春新型建材科技有限公司	汪顶春	汪顶春	5%
6	常德市天伦精密铸造有限公司	谢海涛	谢海涛	4%
7	常德茗惠劳务派遣有限公司	王云云	王云云/冯菊	1.60%

8	临澧县华丰液化气有限公司	谢新华	谢新华/罗承玉	2.40%
9	周璟			0.90%
10	汪淑兰			0.50%

## 2、前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

报告期内无变化。

## 3、主要股东出质银行股权情况

报告期内未存在主要股东出质本行股权的情况。

## 4、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况

### ①上海农村商业银行股份有限公司

关联方与一致行动人
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司
聊城沪农商村镇银行股份有限公司
在平沪农商村镇银行股份有限公司
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司
临清沪农商村镇银行股份有限公司
泰安沪农商村镇银行股份有限公司
东平沪农商村镇银行股份有限公司
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司

日照沪农商村镇银行股份有限公司
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司
双峰沪农商村镇银行股份有限公司
涟源沪农商村镇银行股份有限公司
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司
永头沪农商村镇银行股份有限公司
澧县沪农商村镇银行股份有限公司
石门沪农商村镇银行股份有限公司
慈利沪农商村镇银行股份有限公司
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司
个旧沪农商村镇银行股份有限公司
开远沪农商村镇银行股份有限公司
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司
建水沪农商村镇银行股份有限公司
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司
长江联合金融租赁有限公司
农信银资金清算中心有限责任公司

江苏海门农村商业银行股份有限公司
中国银联股份有限公司

②临澧县城市建设投资开发有限公司

关联方与一致行动人
临澧县经济开发投资有限公司
临澧沅澧快速干线澧北建设有限公司
临澧沅澧快速干线建设有限公司
临澧县金诚广告传媒有限责任公司

③临澧伟厦包装有限公司

关联方与一致行动人
临澧县鑫融小额贷款有限责任公司

④湖南三鼎农业综合开发有限责任公司

无。

⑤湖南顶春新型建材科技有限公司

关联方与一致行动人
三一筑工（临澧）科技有限公司
湖南临澧农村商业银行股份有限公司

5、股东提名董事、监事情况

本行第三届董事会及监事会成员均由持有本行有表决权股份 3%以上的股东提名推荐，并经股东大会选举产生。

(二) 主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况

无

(三) 对应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明

无

## 第八节 审计报告全文

(暂未出具)

