



湖北长阳农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月 · 长阳

湖北长阳农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

第一章 重要提示

公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司年度财务会计报告已经宜昌市合利信会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则进行审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司董事长李传雄、主管财务会计工作副行长赵小云及财务部门负责人卢云锋，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司基本情况简介

一、法定中文名称：湖北长阳农村商业银行股份有限公司
(简称：长阳农村商业银行，以下简称“本行”)

法定英文名称：Hubei Changyang Rural Commercial Bank
Company Limited

(英文简称：Changyang Rural Commercial Bank)

二、法定代表人：李传雄

三、董事会秘书：高 山

联系地址：湖北省长阳土家族自治县龙舟坪镇龙舟大道 52 号

联系电话：0717-5328006

传 真：0717-5328006

四、注册地址：湖北省长阳土家族自治县龙舟坪镇龙舟大道 52 号

邮政编码：443500

国际互联网网址：<https://www.hbxh.com.cn/changyang/>

电子信箱：1974741725@qq.com

五、公司其他有关资料：

注册登记日期：2012 年 7 月 20 日

注册登记地点：宜昌市工商行政管理局

统一社会信用代码：91420500050022523G

公司聘请会计师事务所名称：宜昌市合利信会计师事务所有限公司

办公地址：湖北省长阳土家族自治县龙舟坪镇龙舟大道 52 号

第三章 股本及股东情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行共有股份 33005.3605 万股，构成如下：其中法人股 25914.2732 万股，占股份总额的 78.52%；自然人股 7091.0873 万股，占股份总额的 21.48%；其中：本行职工股 3360.8993 万股，占比 10.18%。股东总数 387 户。其中法人 17 户，自然人 370 户，自然人股东中内部职工 344 户。

一、最大十户法人持股情况（单位：万股、%）

序号	股东名称	股东性质	持股数量	占总股本比例
1	长阳清江水务投资控股集团有限公司	法人	3000.00	9.09
2	长阳清江投资发展有限公司	法人	2700.00	8.18
3	湖北三峡农村商业银行股份有限公司	法人	2423.76	7.34
4	湖北枝江农村商业银行股份有限公司	法人	2423.76	7.34
5	湖北当阳农村商业银行股份有限公司	法人	1963.55	5.95
6	深圳市汉正科技有限公司	法人	1963.55	5.95
7	深圳市绿海城集团有限公司	法人	1963.55	5.95
8	长阳土家族自治县新农茶业有限责任公司		1559.34	4.72
9	上海柏斯琴行有限公司		1534.02	4.65
10	湖北枫林建设集团有限公司		1534.02	4.65
	合计		21065.5439	63.82

注：1. 上述股东之间不存在关联关系。

2. 截至 2023 年末，本行主要股东长阳清江水务投资控股集团有限公司将所持股权中 1490 万股办理了股权质押，股权质押占比 49.67%；本行主要股东长阳清江投资发展有限公司所持股权中 1300 万股办理了股权质押，股权质押占比 48.15%。

3. 截至 2023 年末，本行法人股东上海柏斯琴行有限公司将所持股权中 766.2243 万股办理了股权质押，股权质押占比 49.95%；本行法人股东秭归金城酒店管理有限公司将所持股权中 666.9083 万股办理了股权质押，股权质押占比 47.17%。

二、最大十户自然人持股情况（单位：万股、%）

序号	股东姓名	股东性质	持股数量	占总股本比例
1	邓衍贵	自然人	510.89	1.55
2	林婧	自然人	308.40	0.93
3	张泽奎	自然人	306.80	0.93
4	曹为	自然人	306.80	0.93
5	邹宇童	自然人	306.80	0.93

6	马名	自然人	204.70	0.62
7	徐凤丽	自然人	208.68	0.63
8	邓涛	自然人	172.76	0.52
9	刘家华	自然人	153.40	0.46
10	何士元	自然人	142.70	0.43
	合计		2621.948	7.94

注：上述股东之间不存在关联关系。

第四章 公司治理情况

一、召开股东大会情况

2023年5月6日召开了2022年度股东大会，选举田野、田玉为我行新任独立董事，选举杨少键、吴汇洋为我行新任董事。通过了《2022年度董事会工作报告》《2022年度监事会工作报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度股金分红方案》《2022年度财务决算方案》《2023年度财务预算方案》《关于变更注册资本的议案》《关于修改章程的议案》《2022年度信息披露报告》。

二、董事会的构成及其工作情况

报告期末，董事会成员9名，其中独立董事3人、股东代表董事4人、职工董事2名；董事会的人数、构成符合《公司章程》规定。董事会下设决策与战略委员会、人事提名及薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、“三农”金融服务委员会、消费者权益保护委员会、反洗钱工作委员会，各专门委员会严格按照《实施细则》履行职责，在报告期内对一系列有关公司发展与管理中的重大问题进行了研究和决策。

2023年4月12日，召开三届十二次董事会，审议提名周兴权、田野、田玉为我行独立董事，杨少键、吴汇洋为第四届董事会董事的议案，审议通过《2022年度董事会工作报告》《2022年度监事会工作报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度股金分红方案》《2022年度财务决算方案》《2023年度财务预算方案》《关于变更注册资本的议案》《关于修改章程的议案》《2022年度信息披露报告》等议案。

2023年5月6日，在召开2022年度股东大会之后，召开四届一次董事会，审议通过七个专门委员会组成人员及工作计划，通报了相关风险报告。

2023年8月25日，召开四届二次董事会，审议通过《2023年上半年业务经营情况报告的议案》《关于部分部门机构设置及管理人员任职调整的议案》《关于2023年上半年关联交易管理情况报告的议案》《关于长阳清江水务投资控股集团有限公司申请提供股权质押担保的议案》《关于重大关联交易提交审批备案的报告》《湖北长阳农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，并通报了上半年各专门委员会工作报告。

2023年11月16日，召开四届三次董事会，审议通过《2023年三季度业务经营情况报告的议案》《关于部分管理人员任职调整的议案》《长阳农商银行金融资产风险分类管理办法（试行）的议案》《关于长阳农商银行恢复计划和长阳农商银行处置计划报告的议案》

《关于长阳清江投资发展有限公司申请提供股权质押担保的

议案》《关于长阳清源水务开发有限公司关联交易的议案审议》，并通报了 2023 年三季度各专门委员会工作报告。

三、监事会的构成及其工作情况

监事会现有成员 5 名，其中外部监事 2 名、职工监事 3 名，监事会的人数、构成符合监管要求和公司章程规定。

2023 年 4 月 12 日召开三届十二次监事会例会，总结 2022 年监事会工作，安排布置 2023 年度工作。2023 年 5 月 6 日召开四届一次监事会，审议《2022 年度监事会工作报告》。2023 年 8 月 25 日召开四届二次监事会，总结上半年监事工作，安排后期工作要求。2023 年 11 月 16 日召开监事会四届三次监事会，总结 2023 年监事会工作，监事长初步安排 2024 年监事会工作。

四、董事、监事和高级管理人员情况

(一)2023 年 12 月末董事、监事、高级管理人员基本情况(单位：万股)

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	持股数量
李传雄	董事长	男	49	本科	2022.11 至今	0
马宏文	职工董事、行长	男	51	本科	2021.5 至今	0
杨少键	股东代表董事	男	51	硕士研究生	2023.5 至今	0
吴汇洋	股东代表董事	男	28	专科	2023.5 至今	0
秦彩霞	股东代表董事	女	47	本科	2022.11 至今	0
钟 丽	股东代表董事	女	46	本科	2020.5 至今	0
周兴权	独立董事	男	42	硕士研究生	2022.11 至今	0
田野	独立董事	男	55	博士	2023.5 至今	0
田玉	独立董事	男	54	本科	2023.5 至今	0
胡正新	监事长	男	51	本科	2021.5 至今	0

张 鑫	职工监事	男	51	大专	2021.5 至今	20.6946
田 黎	职工监事	男	41	大专	2012.4 至今	12.272
邓衍贵	股东代表监事	男	57	中专	2012.4 至今	510.8873
曹为	股东代表监事	男	55	大专	2022.5 至今	306.8046
田建平	副行长	男	49	本科	2018.8 至今	27.6124
赵小云	副行长	男	42	本科	2021.8 至今	0

重大说明：无

（二）股东代表董事、监事单位任职情况

姓名	在本行担任职务	单位名称	在单位担任职务
吴汇洋	董事	深圳市绿海城集团有限公司	副总经理
杨少键	董事	深圳市汉正科技有限公司	总经理
秦彩霞	董事	湖北三峡农村商业银行股份有限公司	财务部总经理
钟 丽	董事	湖北枝江农村商业银行股份有限公司	财务部总经理
曹为	监事	长阳天鑫劳务有限公司	总经理
邓衍贵	监事	宜昌清江电气有限公司	总经理

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

《湖北长阳农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬分配方案》规定对非职工董事、监事实行津贴制。公司职工董事、职工监事及公司高级管理人员薪酬按照薪酬考核管理办法考核兑现到人，实行延期支付。

2023 年董事、监事和高级管理人员薪酬统计表

单位：万元

序号	姓名	性别	职务	薪酬总额
1	李传雄	男	董事长	62.97
2	马宏文	男	职工董事	55.15
3	胡正新	男	监事长	55.15

序号	姓名	性别	职务	薪酬总额
4	田建平	男	高级管理人员	47.32
5	赵小云	男	高级管理人员	47.32
6	高山	男	董事会秘书	26.88
7	张鑫	男	职工监事	26.05
8	田黎	男	职工监事	29.70
9	周兴权	男	独立董事	3.00
10	田野	男	独立董事	3.00
11	田玉	男	独立董事	3.00

五、部门与分支机构设置情况

报告期末，公司总部设有办公室、人力资源部、党建工作部、安全保卫部、信贷管理部、小微金融部、运营服务部、财务统计部、金融市场部、电子银行部、信息科技部、稽核审计部、合规与风险管理部、特殊资产经营部、纪委办公室与纪检监察室等 15 个职能部门，设置营业部 1 个直属经营部门。辖支行网点 20 个。报告期末，公司在岗员工总数为 285 人，退休 143 人。

第五章 董事会报告

一、经营情况

（一）报告期整体经营情况分析

截至 2023 年 12 月 31 日，公司资产总额 1379228.93 万元，比上年增加 78131.95 万元，增长 6.01%。负债总额 1298324.56 万元，比上年增加 58615.4 万元，增长 4.73%。所有者权益 80904.37 万元，比上年增加 19516.55 万元，增长 31.79%。各项存款余额

1201572.61 万元，比年初增加 91462.57 万元，增幅 8.24%。贷款总额 765366.78 万元，比年初净增 95535.57 万元，增幅 14.26%。当年累投各项贷款 689334.4 万元，累收各项贷款 593798.84 万元。五级不良贷款余额 15187.34 万元，不良贷款占比 1.98%，比年初上升 0.14 个百分点。全年实现税前利润 11369.48 万元，计提所得税 3168.85 万元，实现净利润 8200.63 万元。按中国银监会非现场监管报表口径统计，年末资本充足率 12.53%，核心资本充足率 11.40%，资产利润率 0.61%，资本利润率 11.53%，拨备覆盖率 230.86%。优质流动性资产充足率 391.07%，高于监管指标 291.07 个百分点。

（二）主营业务收入构成及市场占有情况

1. 按业务种类划分（单位：万元）

业务种类	业务收入
贷款利息收入	35625.65
金融机构往来收入	4613.22
手续费收入	585.91
其他营业收入	6.75
投资收益	20051.92
合计	60883.45

2. 主要产品或服务市场占有情况

根据中国人民银行长阳县支行统计数据，报告期末公司本外币存贷款总额在本地金融机构中的市场份额与排名如下：

项目	市场份额	排名
存款总额	46.91%	1
贷款总额	26.22%	1

二、银行主要业务情况

（一）贷款主要行业分布情况（单位：万元、%）

行业	年末贷款余额（万元）	占贷款总额比例（%）
农、林、牧、渔业	161428.99	21.09
采矿业	9553.82	1.25
制造业	59576.69	7.78
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	27939.82	3.65
建筑业	109305.00	14.28
批发和零售业	66039.73	8.63
交通运输、仓储和邮政业	16295.83	2.13
住宿和餐饮业	28244.78	3.69
信息传输、计算机服务和软件业	1838.30	0.24
金融业	0.00	0.00
房地产业	8305.92	1.09
租赁和商务服务业	23150.76	3.02
科学研究和技术服务	1291.90	0.17
水利、环境和公共设施管理业	15084.06	1.97
居民服务、修理和其他服务业	21509.59	2.81
教育	7578.97	0.99
卫生、社会工作	5754.53	0.75
文化、体育和娱乐业	2030.04	0.27
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00
贷款(不含个人经营性贷款)	66740.00	8.72
买断式转贴现	133698.05	17.47

（二）报告期末贷款五级分类情况（单位：万元、%）

贷款	金额（万元）	占贷款总额的比例（%）
正常类	722289.54	94.3717
关注类	27889.9	3.644

次级类	9795.67	1.2799
可疑类	1260.12	0.1646
损失类	4131.55	0.5398
合计	765366.78	100

（三）风险准备计提情况（单位：万元）

项 目	年初数	报告期末
贷款损失专项准备	33506.99	35061.51
坏账准备	2978.79	3352.54
投资损失准备	3345.13	7426.92
买入返售资产准备	237.72	0
合计	40068.63	45840.97

（四）监管指标情况（银监会非现场监管报表口径 单位：%）

主要核心监管指标	监管标准	年末实际指标
流动性比例	≥25%	115.42
单一客户贷款集中度	≤10%	3.94
最大单家非同业单一集团客户风险暴露	≤20%	6.41
全部关联度	≤50%	7.24
资产利润率	≥0.6%	0.61
资本利润率	≥11%	11.53
拨备覆盖率	≥150%	230.86
资本充足率	≥10.5%	12.53
优质流动性资产充足率	≥100%	391.07

（五）风险管理情况

公司在业务经营过程中始终坚持质量、效益、速度并重的原则，在积极拓展贷款市场的同时，注重强化信贷基础管理，不断优化信贷结构，有效防范信贷风险。通过大力清收处置不良贷款促进资产质量持续好转。报告期末，按五级分类口径不良贷款余额 15187.34

万元，不良贷款占比 1.98%。

1. 资本管理情况

本行董事会认真履行资本管理的首要任务，结合国家经济金融形势及本地区经济发展状况，制定了与本行业务发展战略相适应的资本充足目标，明确了资本管理和监测部门，负责资本管理制度的审批，确保了资本管理政策和控制措施有效，每半年听取一次相关部门对资本充足情况、评估情况等报告。

2. 市场风险管理情况

本行董事会认真履行市场风险管理责任，负责审批市场风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，每季听取高管层对市场风险评估报告，监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。针对对本行影响最大的市场利率风险，组织成立了利率定价委员会，对利率定价进行分析、指导和审批。

3. 流动性风险管理情况

本行董事会认真履行流动性风险管理责任，负责审核批准了本行流动性风险管理策略，听取了高管层对流动性风险监测情况的报告，对流动性风险实施、管理和控制情况进行了审议和评价。对流动性风险水平、管理状况及其重大变化进行了持续关注。审批了本行流动性风险信息披露内容，确保了披露信息的真实性和准确性。

4. 全面风险管理情况

本行董事会把风险管理贯穿决策、执行和监督的全过程，覆盖所有业务、岗位和操作环节。逐步实现了从部门风险管理向全面风

险管理转变、从现实风险向潜在的风险转变、从风险的事后处置向风险的事前预警转变、从风险资产的管理向资产风险的管理转变。

三、关联方关系及重大关联交易

（一）关联方关系

1. 报告期末持有公司 5%及以上股份的股东名称及持股情况：

股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
长阳清江水务投资控股集团有限公司	3000.00	9.09
长阳清江投资发展有限公司	2700.00	8.18
湖北三峡农村商业银行股份有限公司	2423.76	7.34
湖北枝江农村商业银行股份有限公司	2423.76	7.34
湖北当阳农村商业银行股份有限公司	1963.55	5.95
深圳市汉正科技有限公司	1963.55	5.95
深圳市绿海城集团有限公司	1963.55	5.95
合计	16438.1576	49.80

2. 子公司和联营企业

报告期内，本公司无子公司和联营企业。

3. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至报告期末，无单位因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系。

（二）关联交易

本行在日常业务过程中与关联方发生包括吸收存款和发放贷款等在内的交易，均坚持公开、公平、公正原则，严格按照相关法律法规、行业信贷政策规定和信贷业务操作流程办理，不存在利用

关联关系取得优于一般客户条件获得信贷支持的情况。报告期没有发生与持股 5%以上股东的关联交易。

四、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

公司根据《公司法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《商业银行内部控制指引》等相关法律法规的要求，在加大业务市场拓展的同时，始终将内控制度建设作为“生命线工程”来抓，不断完善公司治理结构和内部控制制度，努力实现对各项业务经营管理全方位覆盖和全过程控制，着力推进“合规银行”建设。公司成立以来多次组织开展各类业务培训和警示教育活动，推动各类内控制度的落实，严格规范员工业务操作行为，切实提高员工遵章守制意识，制度执行力得到明显提高。

五、报告期内投资情况

（一）报告期末，公司持有债券面值 443,476.87 万元，比 2022 年末减少 47336.49 万元，报告期内持有国债 115,602.42 万元，政策性金融债 189715.76 万元，地方政府债券 113287.5 万元，企业债券 14,828.36 万元，商业银行债券 5000 万元，铁路债 5042.83 万元；持有同业存单面值 49,333.89 万元。报告期内取得投资收益 20051.92 万元，比上年末减少 82.52 万元。本年度调整投资结构，合理运用富余资金，做好债券浮盈兑现，报告期内债券利息收入和投资差价收入同比增加 1327.35 万元。

（二）报告期内，公司金融机构往来收入 4613.22 万元，比 2022 年增加 491.43 万元。其中：存放省联社和三峡农商银行利息收入 591.55 万元，买入返售金融资产利息收入 67.35 万元，存放

人行准备金利息收入 1029.89 万元，转贴现收入 1135.02 万元，其他收入（央行奖补资金、债券借贷利息收入）1789.39 万元。

六、财务状况和经营成果

主要财务指标增减变动及其原因（单位：万元、%）

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	1379228.93	6.01	贷款、贴现和存放央行款项的增加
总负债	1298324.56	4.73	储蓄存款的增长
贷款利息收入	35625.65	8.15	贷款规模的扩大
投资业务收入	20051.92	-0.41	债券利息收入和投资差价保持增长，但同业存单利息收入因规模下降导致收入减少
存款利息支出	26898.53	9.88	存款规模的扩大
业务管理费用	12579.68	4.62	主要为存款保险费用、劳动保护费和长期待摊费用增加
税金及附加	134.28	6.24	营业收入和税前利润增长
税前利润	11369.48	7.09	贷款利息收入和投资业务收入的增长
净利润	8200.63	1.09	贷款利息收入和投资业务收入的增长
现金及存放中央银行款项	89565.35	30.66	存放中央银行款项增加
应收利息	9534.02	-1.14	主要为债券应收利息减少
持有至到期投资（以摊余成本计量的投资）	492810.76	-7.1	国债、非金融企业债和地方政府债投资规模下降
应收款项类投资	0	0	未投资理财产品等
长期股权投资	8286.51	5.11	主要为股金分红送股
固定资产	11616.5	1.24	主要是电脑、打印机、空调等电子设备增加，无在建工程转固定资产
递延所得税资产	0	0	——
其他资产	2064.9	0	抵债资产未发生变动
同业及其它金融机构存放款项	3200	-27.27	三峡农商行存放定期存款减少
应交税费	2218.21	19.84	税前利润增长
其他负债	31500	-55.69	央行再贷款到期导致减少
利息收入	40238.87	8.57	贷款利息收入增加
利息支出	27998.38	7.76	存款规模持续扩大
手续费及佣金净收入	-181.84	-72.03	2023 年度 pos 及扫码手续费支出较大，手续费收入较少

投资收益	20051.92	-0.41	债券利息收入和投资差价保持增长,但同业存单利息收入因规模下降导致收入减少
汇兑收益	0	0	——
资产减值损失	45840.97	14.41	贷款损失准备增加 1554.52 万元,其他资产减值准备增加 4217.82 万元

七、本次利润分配预案

2023 年,全行各项财务收入 60961.15 万元,同比增收 3126.47 万元;各项财务支出 49591.67 万元,同比增支 2373.82 万元;计提所得税 3168.85 万元。实现净利润 8200.63 万元,同比增加 88.15 万元。

2023 年度,长阳农村商业银行净利润为 8200.63 万元,根据有关税收法规、会计准则,按照监管部门关于“多留存、少分红”要求,本行拟定利润分配方案为:

(一)拟按照净利润 10%提取盈余公积 820 万元;

(二)拟按照净利润 48%提取一般风险准备 3936.30 万元(截止 2023 年末,本行表内外信用风险资产余额 1110195 万元,本次利润分配后,一般风险准备余额为 19710 万元,占 2023 年末风险资产余额的 1.78%,达到年末风险资产 1.5%的提取标准);

(三)拟按照 9.5%(含税)的分红率进行分红,分红总额 2873.30 万元(2023 年度增资扩股部分按入股资金实际到账天数计算分红);

(四)结余 571.03 万元下期分配。

八、领导班子 2023 年工资及 2020 年合规工资情况

(一)2023 年领导班子人员工资

根据《关于印发<市县农商行工资总额管理办法>等十个制度的

通知》（鄂农信发〔2019〕13号）和《关于2023年度工资合规审核的意见》（三峡农商行复〔2024〕7号），省联社经对我行2023年度经营业绩、薪酬合规性审核，审核领导班子人员薪酬总额不超过457.95万元（含5名督导员，共10人），其中在岗领导班子合规工资66.43万元。工资包括基础工资、绩效工资和各项津补贴、专项奖金。

（二）2020年领导班子成员合规工资

根据三峡农商银行《关于对长阳农商银行2020年度工资合规审核的意见》等文件要求，“对市县行领导人员合规工资实行延期支付，延期支付期限为3年，期满后一次性兑付”。2020年扣留领导班子成员延期支付绩效工资67.93万元。考核期满后根据审计结论进行兑付。

九、2024年度的经营计划

- 存款净增9亿元；
- 贷款净增9亿元；
- 贷款利息收入3.5亿元；
- 净利润8000万元；
- 不良贷款率（按五级分类计）控制在2%以内。

第六章 小微企业金融服务情况

一、机构建设情况

截至2023年末，本行所辖营业网点20个（15个乡镇支行、1

个营业部及 4 个城区支行），其中小微专营机构 20 个，小微企业金融服务机构覆盖面达 100%。

为进一步提高小微企业金融服务质效，本行设立了小微金融部，在 20 个支行设立了小微金融专门服务团队，对全行微贷业务实施条线管理，小微金融部主要负责微贷业务经营计划、营销支持、市场开发、制度建设、产品设计、人员培训、风险防控、考核督办、权限内微贷贷款审查审批、微贷用信审批、协助指导网点开展贷款调查和贷后检查等；支行风险经理任微贷主办客户经理，承担微贷业务从调查至发放各个环节的工作，同时各支行行长为微贷协办客户经理，与主办客户经理形成 AB 角，微贷客户经理的人员管理、考核由支行负责。

二、贷款投放及普惠金融服务情况

（一）贷款投放情况

截至 2023 年末，全行贷款 76.54 亿元，比年初净增 9.55 亿元，增幅 14.26%，同比多增 0.51 亿元。涉农贷款 59.94 亿元，占各项贷款余额的 78.31%，增速 13.10%。

（二）普惠金融情况

截至 2023 年末，我行普惠型小微企业贷款余额 30.25 亿元，比年初净增 8.16 亿元，增速 36.93%；普惠型小微企业贷款户数 6703 户，比年初增加 929 户；普惠型小微企业贷款平均利率比年初下降 0.06 个百分点；普惠型小微企业贷款不良率 1.31%，小微企业贷款“两增两控”达到监管考核目标；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款 44.57 亿元，增速 20.86%，实现了持续增长的目标。

第七章 财务会计报告

审计报告

宜长会司财审字〔2024〕第 116 号

湖北长阳农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了湖北长阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）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、2023 年度的现金流量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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息

包括贵公司 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、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，就可能导致对贵公司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公司不能持续经营。

（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。

宜昌长江会计师事务所有限公司

中国注册会计师：杨兵

中国 宜昌

中国注册会计师：周天

2024 年 04 月 10 日

六、会计报表

(一) 利润表

行次	项目名称	本期累计数	上年同期数
1	1. 利息净收入	122,404,887.04	110,789,070.45
2	1.1 利息收入	402,388,698.20	370,613,096.50
3	1.1.1 金融机构往来利息收入	46,132,160.90	41,217,945.35
4	1.1.2 贷款利息收入	356,256,537.30	329,395,151.15
5	1.1.3 其他利息收入		
6	1.2 利息支出	279,983,811.16	259,824,026.05
7	1.2.1 金融机构往来利息支出	10,998,513.59	15,028,356.67
8	1.2.2 存款利息支出	268,985,297.57	244,795,669.38
9	1.2.3 其他利息支出		
10	2. 手续费及佣金净收入	-1,818,440.94	-6,502,373.15
11	2.1 手续费及佣金收入	5,859,055.04	5,182,146.79
12	2.2 手续费及佣金支出	7,677,495.98	11,684,519.94
13	3. 其他业务收入	67,566.69	41,401.26
14	3.1. 其他收益	64,316.69	32,201.26
15	3.1.1 政府补助		
16	3.1.2 其他收益	64,316.69	32,201.26
17	4. 营业支出	127,139,548.56	121,505,663.29
18	4.1 业务及管理费	125,796,769.81	120,241,781.61
19	4.1.1 其中：工资薪金支出	91,889,915.96	87,987,706.26
20	4.2 税金及附加	1,342,778.75	1,263,881.68
21	4.3 其他营业支出		
22	5. 投资收益（损失以“-”号填列）	200,519,177.21	201,344,400.48
23	5.1 债券投资利息收入	152,681,326.73	147,505,688.98
24	5.2 股权投资收益（金融机构）	30,090,739.09	21,992,790.27
25	5.3 股权投资收益（其他机构）	5,185,428.20	4,664,825.28
26	5.4 其他投资收益	12,561,683.19	27,181,095.95
27	6. 营业外净收入	-15,943.49	999,736.46
28	6.1 营业外收入	777,032.43	1,165,724.63
29	6.1.1 其中：处置抵债资产收入		

30	6.2 营业外支出	792,975.92	165,988.17
31	7. 计提资产减值损失前的利润总额	194,017,697.95	185,166,572.21
32	7.1 减：其他资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	3,700,000.00	13,436,600.19
33	7.2 减：信用减值损失（转回的金额以“-”号填列）	76,622,894.73	65,561,715.09
34	8. 计提资产减值损失后的利润总额	113,694,803.22	106,168,256.93
35	8.1 减：所得税	31,688,491.83	25,043,493.56
36	9. 少数股东损益		
37	10. 净利润（净亏损以“-”号填列）	82,006,311.39	81,124,763.37
38	附注项目：		
39	1. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		
40	1.1 自营外汇收益		
41	1.2 代客外汇收益		
42	1.3 其他		
43	2. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
44	4. 中间业务收入	5,859,055.04	5,182,146.79

（二）资产负债表

行次	资 产	年初余额	期末余额
1	资 产：		
2	现金及存放中央银行款项	685,485,370.92	895,653,554.88
3	贵金属		
4	存放联行款项		
5	存放同业款项	390,619,840.64	461,661,846.77
6	拆出资金		
7	交易性金融资产		
8	衍生金融资产		
9	买入返售金融资产	15,622,756.68	
10	应收利息	96,439,318.00	95,340,167.75
11	应收股利		
12	其他应收款	6,645,795.63	-4,097.69
13	发放贷款和垫款	6,396,945,758.44	7,336,756,200.68
14	其他债权投资		
15	债权投资	5,271,269,881.58	4,853,838,371.00
16	其他权益工具投资	78,837,900.00	82,865,066.00
17	长期股权投资		
18	投资性房地产		
19	固定资产	52,084,231.35	47,664,511.48
20	在建工程	6,218,914.57	9,739,943.57
21	固定资产清理		
22	无形资产		
23	使用权资产		
24	长期待摊费用	4,151,206.81	2,124,785.05
25	抵债资产	6,649,000.00	6,649,000.00
26	递延所得税资产		
27	待处理财产损益		

28	其他资产		
29	资产总计	13,010,969,974.62	13,792,289,349.49
30	负 债:		
31	向中央银行借款	710,852,900.00	315,000,000.00
32	联行存放款项	1,071,749.65	1,131,201.00
33	同业及其他金融机构存放款	44,000,000.00	32,000,000.00
34	拆入资金		
35	交易性金融负债		
36	衍生金融负债		
37	卖出回购金融资产款		
38	吸收存款	11,101,100,444.72	12,015,726,061.52
39	应付利息	316,341,108.85	385,089,252.48
40	应付职工薪酬	18,869,752.37	19,124,471.27
41	应交税费	18,509,177.64	22,182,118.86
42	应付股利	1,983,176.05	2,634,412.00
43	其他应付款	21,391,301.38	24,141,607.66
44	预计负债		
45	应付债券		
46	租赁负债		
47	预计负债表外项目减值准备	14,576,750.99	14,576,750.99
48	递延所得税负债		
49	其他负债	148,395,363.66	151,639,772.00
50	负债总计	12,397,091,725.31	12,983,245,647.78
51	所有者权益:		
52	实收资本(股本)	231,550,571.00	330,053,605.00
53	其中:法人股股本	176,328,580.00	259,142,732.00
54	自然人股股本	32,005,798.00	40,943,753.00
55	资本公积	53,874,088.03	96,738,104.75
56	减:库存股		
57	其他综合收益	33,703,467.20	33,703,467.20
58	盈余公积	41,819,840.32	49,929,840.32
59	一般风险准备	141,521,825.79	157,741,825.79
60	未分配利润	111,408,456.97	140,876,858.65
61	所有者权益合计	613,878,249.31	809,043,701.71
62	负债及所有者权益总计	13,010,969,974.62	13,792,289,349.49

第八章 重大事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲

裁事项。

二、重大案件、重大差错和其他损失情况

报告期内，公司无重大案件、重大差错和其他损失情况。

三、重大关联交易情况

报告期内，公司没有发生与持股 5%以上股东的关联交易。

四、公司聘任会计师事务所情况

报告期内，公司聘请宜昌长江会计师事务所有限公司承担 2023 年度财务报告审计服务工作。

五、公司、公司董事会及高管人员接受处罚情况

报告期内，本公司受到宜昌银保监分局行政处罚（宜银保监罚决字〔2023〕2号），案由为“违规办理展期业务和集团客户未统一授信，授信超资本约束”，行政处罚决定“对湖北长阳农村商业银行股份有限公司予以罚款 60 万元；对责任人黄海蒙、向立群、简巍、李东伍分别予以警告”。

我本人确保湖北长阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的内容真实。

湖北长阳农村商业银行股份有限公司董事长：

2024 年 月 日

经审核，湖北长阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的内容真实。

国家金融监督管理总局长阳监管支局局长：

2024 年 月 日

公司名称：湖北长阳农村商业银行股份有限公司

地 址：长阳县龙舟坪镇龙舟大道 52 号

邮政编码：443500

电 话：0717-5328006

传 真：0717-5328006

官方网站：<https://www.hbxh.com.cn/changyang/>

官方邮箱：1974741725@qq.com

微信平台：湖北长阳农商银行

