

# 湖南桑植农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告

## 重要提示

- 一、湖南桑植农村商业银行股份有限公司(简称“桑植农商银行”,下称“本行”)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。
- 二、公司2021年度财务报告已经大信会计师事务所长沙分所审计。
- 三、公司董事长高红玲、行长覃振军、财务会计部总经理陆彬保证年度财务报告的真实、完整。

## 第一章 公司基本情况

### 一、简介

湖南桑植农村商业银行股份有限公司于2016年9月20日挂牌开业(中国银行业监督管理委员会湖南监管局《关于湖南桑植农村商业银行股份有限公司开业的批复》湘银监复〔2016〕225号)。企业法人营业执照注册号:91430800MA4L6C6X7E;公司金融许可证机构编码 B1224H343080001;法定代表人:高红玲;注册资本 :31762.50万元;实收资本:31762.50万元;法定住所:湖南省张家界市桑植县澧源镇文明西路38号。联系电话 :0744 - 6222421 ,传真 :0744 - 6225597。

### 二、所属行业性质和业务范围

公司类型 :非上市股份有限公司。

行业性质 :金融业。

经营范围 :吸收公众存款 ;发放短期、中期和长期贷款 ;办理国内结算 ;办理票据承兑与贴现 ;代理发行、代理兑付、承销政府债券 ;买卖政府债券、金融债券 ;从事同业拆借 ;从事借记卡业务 ;代理收付款项及代理保险业务 ;从事贷记卡业务 ;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 三、聘请的会计师事务所

名称 :大信会计师事务所(特殊普通合伙)长沙分所。办公地址 :长沙市芙蓉中路三段380号建发汇金国际9栋银座7层。

## 第二章 会计报表和业务数据摘要

### 一、资产负债表

| 项 目                    | 附注     | 期末余额             | 期初余额             |
|------------------------|--------|------------------|------------------|
| 资产：                    |        |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项            | 五、(一)  | 1,160,377,155.92 | 1,409,575,583.48 |
| 存放同业款项                 | 五、(二)  | 71,616,968.26    | 91,386,893.02    |
| 贵金属                    |        |                  |                  |
| 拆出资金                   |        |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |        |                  |                  |
| 衍生金融资产                 |        |                  |                  |
| 买入返售金融资产               | 五、(三)  | 143,560,000.00   | 49,250,000.00    |
| 持有待售资产                 |        |                  |                  |
| 应收利息                   | 五、(四)  | 63,276,052.23    | 55,197,857.40    |
| 发放贷款及垫款                | 五、(五)  | 4,441,011,289.60 | 4,029,759,594.40 |
| 可供出售金融资产               |        |                  |                  |
| 持有至到期投资                | 五、(六)  | 2,771,284,584.82 | 2,179,891,642.66 |
| 长期股权投资                 | 五、(七)  | 100,000.00       | 100,000.00       |
| 投资性房地产                 |        |                  |                  |
| 固定资产                   | 五、(八)  | 67,207,376.38    | 64,619,743.72    |
| 在建工程                   | 五、(九)  | 80,000.00        | 3,850,476.90     |
| 无形资产                   | 五、(十)  | 724,577.59       | 253,933.24       |
| 递延所得税资产                |        |                  |                  |
| 其他资产                   | 五、(十一) | 91,228,952.95    | 91,164,056.25    |
| 资产总计                   |        | 8,810,466,957.75 | 7,975,049,781.07 |

| 项 目                    | 附注      | 期末余额             | 期初余额             |
|------------------------|---------|------------------|------------------|
| 负债：                    |         |                  |                  |
| 向中央银行借款 -              | 五、(十二)  | 850,829,900.00   | 888,169,700.00   |
| 联行存放款项                 |         |                  |                  |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 五、(十三)  | 379.11           | 7,845,074.86     |
| 拆入资金                   |         |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |         |                  |                  |
| 衍生金融负债                 |         |                  |                  |
| 卖出回购金融资产款              | 五、(十四)  | 200,000,000.00   |                  |
| 吸收存款                   | 五、(十五)  | 7,021,000,867.38 | 6,400,799,852.29 |
| 应付职工薪酬                 | 五、(十六)  | 8,904,311.76     | 9,127,588.21     |
| 应交税费                   | 五、(十七)  | 9,412,150.33     | 11,593,081.06    |
| 应付利息                   | 五、(十八)  | 136,790,791.19   | 110,886,893.60   |
| 应付股利                   | 五、(十九)  | 205,063.10       | 205,063.10       |
| 其他应付款                  | 五、(二十)  | 26,857,487.39    | 20,416,084.32    |
| 预计负债                   |         |                  |                  |
| 应付债券                   |         |                  |                  |
| 递延所得税负债                |         |                  |                  |
| 其他负债                   | 五、(二十一) | 3,110,466.16     | 2,152,570.49     |
| 负债合计                   |         | 8,257,111,416.42 | 7,451,195,907.93 |
| 股东权益：                  |         |                  |                  |
| 股本                     | 五、(二十二) | 317,625,000.00   | 317,625,000.00   |
| 其他权益工具                 |         |                  |                  |
| 资本公积                   | 五、(二十三) | 912,189.00       | 912,189.00       |
| 减：库存股                  |         |                  |                  |
| 其他综合收益                 |         |                  |                  |
| 盈余公积                   | 五、(二十四) | 55,523,329.78    | 48,695,141.43    |
| 一般风险准备                 | 五、(二十五) | 102,731,781.97   | 102,731,781.97   |
| 未分配利润                  | 五、(二十六) | 76,563,240.58    | 53,889,760.74    |
| 股东权益合计                 |         | 553,355,541.33   | 523,853,873.14   |
| 负债和股东权益总计              |         | 8,810,466,957.75 | 7,975,049,781.07 |

### 二、利 润 表

| 项 目                  | 附注      | 本期发生额          | 上期发生额          |
|----------------------|---------|----------------|----------------|
| 一、营业收入               |         | 302,714,145.52 | 300,919,380.10 |
| 利息净收入                | 五、(二十七) | 209,416,690.01 | 208,118,647.26 |
| 利息收入                 | 五、(二十七) | 338,241,147.56 | 319,893,154.56 |
| 利息支出                 | 五、(二十七) | 128,824,457.55 | 111,774,507.30 |
| 手续费及佣金净收入            | 五、(二十八) | 5,386,997.65   | 9,658,688.23   |
| 手续费及佣金收入             | 五、(二十八) | 12,243,721.69  | 15,789,364.00  |
| 手续费及佣金支出             | 五、(二十八) | 6,856,724.04   | 6,130,675.77   |
| 投资收益(损失以 - 号填列)      | 五、(二十九) | 86,809,029.29  | 81,902,806.52  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益   |         |                |                |
| 公允价值变动收益(损失以 - 号填列)  |         |                |                |
| 汇兑收益(损失以 - 号填列)      |         |                |                |
| 其他业务收入               | 五、(三十)  | 1,101,428.57   | 1,239,238.09   |
| 二、营业支出               | 五、(三十一) | 189,779,406.59 | 182,462,970.75 |
| 税金及附加                | 五、(三十一) | 1,408,600.36   | 1,222,383.79   |
| 业务及管理费               | 五、(三十一) | 131,114,060.14 | 120,000,919.68 |
| 资产减值损失(转回以 - 号填列)    | 五、(三十一) | 57,246,746.09  | 61,239,667.28  |
| 其他业务成本               |         | 10,000.00      |                |
| 三、营业利润(亏损以 - 号填列)    |         | 112,934,738.93 | 118,456,409.35 |
| 加：营业外收入              | 五、(三十二) | 1,779,900.94   | 2,051,606.82   |
| 减：营业外支出              | 五、(三十三) | 7,226,271.13   | 1,230,534.00   |
| 四、利润总额(亏损以 - 号填列)    |         | 107,488,368.74 | 119,277,482.17 |
| 减：所得税费用              | 五、(三十四) | 39,206,485.26  | 37,782,294.38  |
| 五、净利润(亏损以 - 号填列)     |         | 68,281,883.48  | 81,495,187.79  |
| 六、其他综合收益的税后净额        |         |                |                |
| (一)以后不能重分类进损益的其他综合收益 |         |                |                |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益  |         |                |                |
| 七、综合收益总额             |         | 68,281,883.48  | 81,495,187.79  |
| 八、每股收益               |         |                |                |
| (一)基本每股收益            |         |                |                |
| (二)稀释每股收益            |         |                |                |

### 三、现金流量表

| 项 目                     | 附注 | 本期发生额            | 上期发生额            |
|-------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：          |    |                  |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额         |    | 612,356,319.34   | 601,561,842.86   |
| 向中央银行借款净增加额             |    | - 37,339,800.00  | 208,169,700.00   |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额         |    | 200,000,000.00   | 50,000,000.00    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金          |    | 238,822,175.24   | 300,249,156.37   |
| 收到其他与经营活动有关的现金          |    | 64,385,122.18    |                  |
| 经营活动现金流入小计              |    | 1,078,223,816.76 | 1,159,980,699.23 |
| 客户贷款及垫款净增加额             |    | 432,689,780.18   | 513,029,038.84   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额         |    | 64,787,093.96    | - 103,673,817.06 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额         |    | 94,310,000.00    |                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          |    | 109,777,284.00   | 92,902,976.94    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |    | 80,880,571.25    | 73,417,798.03    |
| 支付的各项税费                 |    | 50,665,637.10    | 39,974,192.40    |
| 支付其他与经营活动有关的现金          |    | 26,958,776.52    | 249,409,520.16   |
| 经营活动现金流出小计              |    | 860,069,143.01   | 865,059,709.31   |
| 经营活动产生的现金流量净额           |    | 218,154,673.75   | 294,920,989.92   |
| 二、投资活动产生的现金流量：          |    |                  |                  |
| 收回投资收到的现金               |    | 3,185,215,534.01 | 1,630,857,028.96 |
| 取得投资收益收到的现金             |    | 3,185,215,534.01 | 1,630,857,028.96 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 |    | 79,558,188.85    | 74,714,816.62    |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |    | 517,994.19       | 154,516.74       |
| 投资活动现金流入小计              |    | 3,265,291,717.05 | 1,705,726,362.32 |
| 投资支付的现金                 |    | 3,774,732,430.09 | 1,630,952,123.80 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |    | 10,707,048.66    | 18,888,314.69    |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |    |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计              |    | 3,785,439,478.75 | 1,649,840,438.49 |
| 投资活动产生的现金流量净额           |    | - 520,147,761.70 | 55,885,923.83    |
| 三、筹资活动产生的现金流量：          |    |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金               |    |                  |                  |
| 发行债券收到的现金               |    |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金          |    |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计              |    |                  |                  |
| 偿还债务支付的现金               |    |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       |    | 31,762,500.00    | 43,312,500.00    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |    |                  |                  |
| 筹资活动现金流出小计              |    | 31,762,500.00    | 43,312,500.00    |
| 筹资活动产生的现金流量净额           |    | - 31,762,500.00  | - 43,312,500.00  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      |    |                  |                  |
| 五、现金及现金等价物净增加额          |    | - 333,755,587.95 | 07,494,413.75    |
| 加：期初现金及现金等价物余额          |    | 1,184,175,400.97 | 876,680,987.22   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          |    | 850,419,813.02   | 1,184,175,400.97 |

## 四、股东权益变动表

| 项 目                   | 股本             | 其他权益工具 | 资本公积       | 减：库存股 | 其他综合收益 | 本 期           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 股东权益合计          |
|-----------------------|----------------|--------|------------|-------|--------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 一、上年年末余额              | 317,625,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 48,695,141.43 | 102,731,781.97 | 53,889,760.74   | 523,853,873.14  |
| 加：会计政策变更              |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 前期差错更正                |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 其他                    |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 二、本年年年初余额             | 317,625,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 48,695,141.43 | 102,731,781.97 | 53,889,760.74   | 523,853,873.14  |
| 三、本期增减变动金额(减少以 - 号填列) |                |        |            |       |        | 6,828,188.35  |                | 22,673,479.84   | 29,501,668.19   |
| (一)综合收益总额             |                |        |            |       |        |               |                | 68,281,883.48   | 68,281,883.48   |
| (二)股东投入和减少资本          |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 1.股东投入的普通股            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 4.其他                  |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| (三)利润分配               |                |        |            |       |        | 6,828,188.35  |                | - 45,608,403.64 | - 38,780,215.29 |
| 1.提取盈余公积              |                |        |            |       |        | 6,828,188.35  |                | - 6,828,188.35  |                 |
| 2.提取一般风险准备            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 3.对股东的分配              |                |        |            |       |        |               |                | - 31,762,500.00 | - 31,762,500.00 |
| 4.其他                  |                |        |            |       |        |               |                | - 7,017,715.29  | - 7,017,715.29  |
| (四)股东权益内部结转           |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 1.资本公积转增股本            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 2.盈余公积转增股本            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 4.一般风险准备弥补亏损          |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 5.其他                  |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| (五)其他                 |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 四、本期期末余额              | 317,625,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 55,523,329.78 | 102,731,781.97 | 76,563,240.58   | 553,355,541.33  |

## 股东权益变动表(续)

| 项 目                   | 股本             | 其他权益工具 | 资本公积       | 减：库存股 | 其他综合收益 | 本 期           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 股东权益合计          |
|-----------------------|----------------|--------|------------|-------|--------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 一、上年年末余额              | 288,750,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 40,545,622.65 | 86,231,781.97  | 72,772,355.97   | 489,211,949.59  |
| 加：会计政策变更              |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 前期差错更正                |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 其他                    |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 二、本年年年初余额             | 288,750,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 40,545,622.65 | 86,231,781.97  | 72,772,355.97   | 489,211,949.59  |
| 三、本期增减变动金额(减少以 - 号填列) | 28,875,000.00  |        |            |       |        | 8,149,518.78  | 16,500,000.00  | - 18,882,595.23 | 34,641,923.55   |
| (一)综合收益总额             |                |        |            |       |        |               |                | 81,495,187.79   | 81,495,187.79   |
| (二)股东投入和减少资本          |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 1.股东投入的普通股            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 4.其他                  |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| (三)利润分配               | 28,875,000.00  |        |            |       |        | 8,149,518.78  | 16,500,000.00  | - 45,608,403.64 | - 38,780,215.29 |
| 1.提取盈余公积              |                |        |            |       |        | 8,149,518.78  |                | - 6,828,188.35  |                 |
| 2.提取一般风险准备            |                |        |            |       |        |               | 16,500,000.00  | - 16,500,000.00 |                 |
| 3.对股东的分配              | 28,875,000.00  |        |            |       |        |               |                | - 72,187,500.00 | - 43,312,500.00 |
| 4.其他                  |                |        |            |       |        |               |                | - 3,540,764.24  | - 3,540,764.24  |
| (四)股东权益内部结转           |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 1.资本公积转增股本            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 2.盈余公积转增股本            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 4.一般风险准备弥补亏损          |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 5.其他                  |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| (五)其他                 |                |        |            |       |        |               |                |                 |                 |
| 四、本期期末余额              | 317,625,000.00 |        | 912,189.00 |       |        | 48,695,141.43 | 102,731,781.97 | 53,889,760.74   | 523,853,873.14  |

## 五、会计报表附注

### (一)财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,除所得税费用按照应付税款法核算以外,其余均按照财政部颁布的《企业会计准则 - 基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”)并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### (二)遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 六、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

| 项 目     | 2020年    | 2019年    | 2018年度   |
|---------|----------|----------|----------|
| 净利息收入   | 20811.86 | 18557.63 | 18694.04 |
| 营业利润    | 11845.64 | 14383.24 | 12780.81 |
| 本年利润    | 8149.52  | 9588.74  | 10027.81 |
| 资产利润率   | 1.92     | 2.05     | 2.08     |
| 资本利润率   | 14.27    | 22.05    | 26.69    |
| 应付利息备付率 | 3.78     | 3.17     | 3.07     |

## 七、本报告期资本净额构成

| 项 目                | 期末数      | 期初数      |
|--------------------|----------|----------|
| (1)核心资本            | 55335.55 | 52385.39 |
| (a)实收资本            | 31762.50 | 31762.5  |
| (b)资本公积            | 91.22    | 91.22    |
| (c)盈余公积            | 15911.29 | 15142.69 |
| (d)少数股权            |          |          |
| (e)未分配利润可计入部分      | 7570.54  | 5388.98  |
| (2)资本扣减项           |          |          |
| (a)其它无形资产(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            | 5314.38  | 4713.13  |
| (a)重估准备            |          |          |
| (b)一般准备            | 5314.38  | 4713.13  |
| (4)资本扣除项           | 10       | 10       |
| 对省联社的资本投资          | 10       | 10       |
| 贷款(专项)损失准备未提足部分    |          |          |
| (5)资本净额            | 60649.93 | 57098.52 |

## 第三章 股东情况及关联交易情况

### 一、主要股东情况

<