



湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 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 2023 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、计划财务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；本行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；从事银行卡业务；经银保监会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

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日 单位：人民币元			
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）	780,944,625.83	842,919,389.85
存放同业款项	五、（二）	133,069,884.19	87,507,241.65
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、（三）	96,092,602.74	152,560,000.00
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、（四）	5,608,109,053.96	5,030,038,362.64
金融投资：			
交易性金融资产	五、（五）		49,746,972.57
债权投资	五、（六）	3,281,480,901.28	2,965,273,487.82
其他债权投资	五、（七）	51,051,576.96	50,890,153.78
其他权益工具投资	五、（八）	41,760,000.00	23,200,000.00
其他非流动金融资产	五、（九）	100,000.00	100,000.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、（十）	97,659,185.02	99,754,344.84
使用权资产			
在建工程	五、（十一）	123,000.74	123,000.74
使用权资产			
无形资产	五、（十二）	1,332,693.28	1,355,946.86
递延所得税资产			
其他资产	五、（十三）	82,105,962.52	98,475,901.53
资产总计		10,173,829,486.52	9,401,944,802.28

资产负债表（续）

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日 单位：人民币元			
项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五、（十四）	990,000,000.00	951,051,089.00
同业及其他金融机构存放款项	五、（十五）	41.64	96.59
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、（十六）	8,498,789,930.16	7,803,827,537.73
应付职工薪酬	五、（十七）	8,751,756.02	7,112,339.64
应交税费	五、（十八）	1,847,927.58	2,962,008.84
持有待售负债			
应付股利	五、（十九）	205,063.10	205,063.10
其他应付款	五、（二十）	21,198,245.44	21,747,847.02
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	五、（二十一）	8,018,055.16	8,068,668.56
负债合计		9,528,811,019.10	8,794,974,650.48
股东权益：			
股本	五、（二十二）	317,625,000.00	317,625,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十三）	912,189.00	912,189.00
减：库存股			
其他综合收益	五、（二十四）	-752,443.23	-538,209.07
盈余公积	五、（二十五）	81,711,058.89	63,862,424.38
一般风险准备	五、（二十六）	117,850,753.17	110,213,042.61
未分配利润	五、（二十七）	127,671,909.59	114,895,704.88
股东权益合计		645,018,467.42	606,970,151.80
负债和股东权益总计		10,173,829,486.52	9,401,944,802.28

二、利润表

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 年度 单位：人民币元			
项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		312,582,434.40	306,821,765.60
利息净收入	五、（二十八）	299,730,636.85	292,086,062.33
利息收入	五、（二十八）	462,714,226.87	448,067,349.10
利息支出	五、（二十八）	162,983,590.02	155,981,286.77
手续费及佣金净收入	五、（二十九）	4,014,459.31	3,710,030.08
手续费及佣金收入	五、（二十九）	7,260,386.79	8,341,377.54
手续费及佣金支出	五、（二十九）	3,245,927.48	4,631,347.46
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十）	7,788,766.81	9,884,720.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
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、（三十一）	1,048,571.43	1,140,952.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业支出		206,449,342.06	209,618,616.76
税金及附加	五、（三十二）	1,753,738.25	1,512,927.03
业务及管理费	五、（三十三）	132,631,474.58	131,289,967.58
信用减值损失	五、（三十四）	76,718,400.60	83,979,535.89
其他资产减值损失		-4,680,670.37	-7,169,006.74
其他业务支出	五、（三十五）	26,399.00	5,193.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		106,133,092.34	97,203,148.84
加：营业外收入	五、（三十六）	2,590,177.23	4,771,686.98
减：营业外支出	五、（三十七）	2,827,408.90	2,100,968.72
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		105,895,860.67	99,873,867.10
减：所得税费用	五、（三十八）	27,409,515.60	25,061,260.72
五、净利润（亏损以“-”号填列）		78,486,345.07	74,812,606.38
六、其他综合收益的税后净额		-214,234.16	-602,100.12
（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		-214,234.16	-602,100.12
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		297,185.20	-458,560.00
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		65,563.11	46,677.97
5.现金流量套期损益的有效部分			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他		-576,982.47	-190,218.09
七、综合收益总额		78,272,110.91	74,210,506.26
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

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 年度 单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
二、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	664,895,074.12	606,718,858.29	
向中央银行借款净增加额	38,948,911.00	100,221,189.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	450,026,439.67	423,151,832.99	
收到其他与经营活动有关的现金	8,285,336.78	16,531,603.47	
经营活动现金流入小计	1,162,155,761.57	1,146,623,483.75	
客户贷款及垫款净增加额	609,335,534.79	602,151,205.92	
存放中央银行和同业款项净增加额	31,078,096.62	3,708,152.85	
向其他金融机构拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金	136,162,251.36	121,295,895.88	
支付给职工以及为职工支付的现金	82,911,424.24	85,526,338.30	
支付的各项税费	38,134,781.00	40,969,599.16	
支付其他与经营活动有关的现金	34,636,094.03	114,079,409.52	
经营活动现金流出小计	932,258,182.04	967,730,601.63	
经营活动产生的现金流量净额	229,897,579.53	178,892,882.12	
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	1,160,318,072.28	2,590,706,209.87	
取得投资收益收到的现金	7,788,766.81	9,884,720.82	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,748,282.35	45,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	1,169,855,121.44	2,600,635,930.69	
投资支付的现金	1,459,131,099.71	2,853,653,182.44	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,605,613.69	45,628,724.49	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	1,468,736,713.40	2,899,281,906.93	
投资活动产生的现金流量净额	-298,881,591.96	-298,645,976.24	
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	31,762,500.00	
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	31,762,500.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-31,762,500.00	-31,762,500.00	
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	-100,746,512.43	-151,515,594.12	
加：期初现金及现金等价物余额	698,904,218.90	850,419,813.02	
六、期末现金及现金等价物余额	598,157,706.47	698,904,218.90	

四、股东权益变动表

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 单位：人民币元								
项 目	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	317,625,000.00		912,189.00		-538,209.07	63,862,424.38	110,213,042.61	114,895,704.88
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	317,625,000.00		912,189.00		-538,209.07	63,862,424.38	110,213,042.61	114,895,704.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-214,234.16	17,848,634.51	7,637,710.56	12,776,204.71
（一）综合收益总额					-214,234.16			
（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						17,848,634.51	7,637,710.56	-57,248,845.07
1.提取盈余公积						17,848,634.51		-17,848,634.51
2.提取一般风险准备							7,637,710.56	-7,637,710.56
3.对股东的分配								-31,762,500.00
4.其他								
（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								-8,461,295.29
四、本期期末余额	317,625,000.00		912,189.00		-752,443.23	81,711,058.89	117,850,753.17	127,671,909.59

股东权益变动表（续）

编制单位：湖南桑植农村商业银行股份有限公司 2023 年度 单位：人民币元								
项 目	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	317,625,000.00		912,189.00			55,523,329.78	102,731,781.97	76,563,240.58
加：会计政策变更					63,891.05	857,833.96		10,782,166.04
前期差错更正								11,703,891.05
其他								
二、本年初余额	317,625,000.00		912,189.00		63,891.05	56,381,163.74	102,731,781.97	87,345,406.62
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-602,100.12	7,481,260.64	7,481,260.64	27,550,298.26
（一）综合收益总额					-602,100.12			74,812,606.38
（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						7,481,260.64	7,481,260.64	-46,725,021.28
1.提取盈余公积						7,481,260.64		-7,481,260.64
2.提取一般风险准备							7,481,260.64	-7,481,260.64
3.对股东的分配								-31,762,500.00
4.其他								
（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								-537,286.84
四、本期期末余额	317,625,000.00		912,189.00		-538,209.07	63,862,424.38	110,213,042.61	114,895,704.88

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

（单位：人民币万元）

项 目	2022 年	2021 年	2020 年
净利息收入	29208.61	20941.67	20811.86
营业利润	9720.31	12151.31	11845.64
本年利润	7481.26	7686.02	8149.52
资产利润率	1.06	1.36	1.92
资本利润率	12.79	14.38	14.27
应付利息备付率	4.04	3.78	3.78

七、本报告期资本净额构成