

湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 本行董事会、监事会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。

1.2 本报告中除特别说明外，金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 按中国会计准则编制的 2022 年度财务报告已经湖南京信联合会计师事务所（普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、公司基本情况简介

【法定中文名称】湖南茶陵农村商业银行股份有限公司
(简称：茶陵农商银行，下称“本行”)

【法定英文名称】HUNAN CHALING RURAL COMMERCIAL BANK
CO.,LTD.

(英文简称：CHALING RURAL COMMERCIAL BANK)

【法定代表人】刘志强

【注册地址】湖南省株洲市茶陵县炎帝中路

邮政编码：412400

联系电话：0731-25224586

传真号码：0731-25213751

公司网址：<http://www.clnsh.com>

【其他有关资料】

注册登记日期:2016年3月2日

注册资本:人民币叁亿贰仟柒佰万元整

统一社会信用代码:91430200MA4L31KBX4

聘请的审计机构名称:湖南京信联合会计师事务所(普通合伙)

三、公司数据和主要业务数据

3.1 主要利润指标情况

单位:人民币万元

项 目	经 审 计 数
营业收入	37654.73
营业支出	27447.72
营业利润	10207.01
加:营业外收入	394.82
减:营业外支出	295.52
利润总额	10306.31
减:所得税	3682.89
净利润	6623.42

3.2 主要会计数据和财务指标

单位:人民币万元

项 目	2022 年度	2021 年度
利息净收入	35997.7	16792.63
投资收益	1578.08	20949.33
利润总额	10306.31	13315.73
净利润	6623.42	10214.12
总资产	1480167.09	1361227.58
总负债	1394666.94	1279753.61
存款余额	12960706.09	1158572.97
贷款余额	758057.82	667883.85
所有者权益	85500.16	81473.97
基本每股收益(元/股)	0.2	0.31

3.3 贷款损失准备情况

单位：人民币万元

序号	项 目	年末余额		年初余额	
		单项	组合	单项	组合
1	年初余额		30842.03		25670.41
2	本年计提		15473.07		14447.08
3	本年核销		11766.24		7946.09
4	本年其他减少		429.79		1329.37
5	年末余额		34119.07		30842.03

3.4 资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年度	2021 年度
核心一级资本净额	85250.18	80821.37
一级资本净额	85250.18	80821.37
资本净额	94712.42	89656.13
风险加权资产总额	836990.03	784833.14
核心一级资本充足率%	10.19%	10.3%
一级资本充足率%	10.19%	10.3%
资本充足率%	11.32%	11.42%

3.5 股东权益及变动情况

报告期内股本期初余额 32700.00 万元，股本期末余额 32700.00 万元，其中法人股 17156.60 万元，占比 52.47%，自然人股 15543.40 万元，占比 47.53%，其中职工股 4610.82 万元，占比 14.10%，非职工自然人股 10932.58 万元，占比 33.43%。

单位：万股、人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益	所有者权益合计
期初数	32700	5492.9	7280.3	23994.06	11670.21	336.5	81473.97
本期增加	0	0	662.34	1500	2169.59	0	4331.93
本期减少	0	0	0	0	0	305.74	305.74
期末数	32700	5492.9	7942.64	25494.06	13839.8	30.76	85500.16

企业法人股

单位：万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
茶陵县龙下工业有限公司	1,962.00	6.00
炎陵县瀚森有限责任公司	1,635.00	5.00
株洲市万昌纺织有限公司	1,635.00	5.00
茶陵龙盛矿贸有限公司	1,613.20	4.93
炎陵中天房地产开发有限责任公司	1,406.10	4.30
湖南珠峰房地产开发有限责任公司	1,384.30	4.23
茶陵光华陶瓷原料有限公司	1,308.00	4.00
广东英九老茶园有限公司	1,308.00	4.00
株洲宁康实业有限公司	981.00	3.00
炎陵县汇源水电有限责任公司	654.00	2.00
湖南瑞丰磁电科技有限公司	981.00	3.00%
株洲市博尔康服饰有限责任公司	654.00	2.00%
株洲市亿通工程劳务有限公司	654.00	2.00%
湖南省慧科生态园林开发有限公司	327.00	1.00%
炎陵银太纺织有限公司	327.00	1.00%
炎陵县昌源水电开发有限责任公司	327.00	1.00
合计	17,156.60	52.47%

前十大自然人股

单位：万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
刘生云	299.75	0.92
郭平	188.57	0.58
杨丁翎	185.30	0.57
欧阳春娥	180.94	0.55
刘伟平	163.5	0.50
易坚	163.5	0.50
刘晓虹	163.5	0.50
谢莉娜	163.5	0.50
谭小兵	163.5	0.50
周建红	163.5	0.50

曾倩	163.5	0.50
钟卫红	163.5	0.50
陈海兰	163.5	0.50
陈国娥	163.5	0.50
王件兰	163.5	0.50
李声辉	163.5	0.50
姚伟	163.5	0.50
罗和青	163.5	0.50
吴斌发	163.5	0.50
陈建香	163.5	0.50
巫勇	163.5	0.50
丁晚香	163.5	0.50
陈小建	163.5	0.50
沈晓春	163.5	0.50
谭小燕	163.5	0.50
谭玮琳	163.5	0.50
合计	4451.56	13.61

3.6 股权对外质押情况

截止 2022 年 12 月 31 日,我行共有 11 名股东出质股权 8862.79 万股, 占总股权 32700 万股的 27.10%。

3.7 支农支小情况

截止 2022 年末,茶陵农商银行各项贷款余额 75.81 亿元,较年初净增 9.02 亿元, 增速 13.5%, 占茶陵县银行业金融机构存量贷款的 37.02%。其中涉农贷款余额 58.29 亿元,较年初净增 3.08 亿元, 余额占各项贷款(不含贴现)的 87.97%; 小微企业贷款余额 27.98 亿元,较年初净增 2.28 亿元, 余额占各项贷款的 37.66%; 普惠型小微企业贷款余额 13.66 亿元,较年初净增 0.82 亿元。各项贷款、涉农贷款、普惠型小微企业贷款净增均完成年初任务计划。

3.8 消费者权益保护工作情况

2022 年,茶陵农商银行一是建立完善的消费者权益保护工作机制。按照上级监管部门的相关管理规定,我行成立了以董事长为组

长、行长为副组长、其他班子成员为组员的金融消费者权益保护工作领导小组。领导小组下设办公室，由办公室牵头负责组织、协调、督促、指导其他部门和辖内机构开展消费者权益保护，同时，将消费者权益保护纳入内控合规考核范畴，切实将消费者权益保护工作贯彻各业务条线、各环节、各网点，形成了统筹安排、上下联动、共同推进的工作局面；同时明确了董事会是消费者权益保护工作的最高决策机构，从总体规划上指导高级管理层开展消费者权益保护工作，审议高管层提交的消费者权益保护工作报告，监督、评价消费者权益保护政策执行情况。二是持之以恒地做好消费者权益保护工作。在做好基础性工作的同时，对各营业机构的产品服务价格公示、产品信息公示、利率公示情况进行重点检查，督促各网点及时变更相应信息，做到信息公开、准确且更新及时。完善客户投诉处理机制，在各营业场所醒目位置公示投诉方式，指定普惠金融部为投诉处理牵头部门，并安排专人负责对接，对上级部门转办的投诉，及时转发相关责任部室和支行，对确属短期内无法解决的与客户沟通，约定解决时限；根据客户投诉问题进行分类分析，及时向相关部门反映，减少同类问题反复发生，确定了消费者权益保护工作总行、部室、支行三级联动的组织的构架体系。将消保工作与优质文明服务检查相结合，开展消保工作检查，并按照监管要求开展全行范围消保工作自查，报送自查报告；上线开通了由省联社开发的消费者权益保护管理系统，实现投诉处理的线上流转和系统化、流程化、规范化管理，该系统目前已正式上线使用，进一步提高了客户投诉的处理效率。三是积极开展消费者权益保护宣传活动。积极开展员工教育，2022年8月组织了总行业务部门、支行行长、会计、客户经理进行消费权益保护专题培训，各业务条线就风险高的业务

内容组织培训，如降费让利、反洗钱等，有效提高了员工消保从业的工作水平。通过完善服务设施，添置意见箱、医药箱，开设残疾人特殊通道及窗口等，满足不同客户群体服务需求。开展金融知识宣教活动，组织开展“金融知识宣传月”“金融知识万里行”等活动，开展集中宣传50余次，参与宣传人员200余人，受众客户量2万人次；上门走访宣传40000余人次，发放宣传资料5万余份；微信公众号发布公益宣传30余条，有效提升了金融消费者对金融基础知识的认知。

四、关联交易

4.1 关联方认定标准

根据《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司章程》等有关规定，确定主要关联方如下：

本行的关联方，是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

本行的关联自然人包括：①本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；②持有或控制本行5%以上股权的，或持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；③本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；④所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；⑤所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

本行的关联法人或非法人组织包括：①本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；②持有或控制本行5%

以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；③所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，所列关联方控制的法人或非法人组织；④本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；⑤所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，所列关联方控制的法人或非法人组织。

本行按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：①在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在本办法第五条、第六条规定情形之一的；②所列关联方的其他关系密切的家庭成员；③本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织；④所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织；⑤对本行有影响，与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为，并可据以从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织；⑥银保监部门根据实质重于形式和穿透的原则，认定可能导致本行利益转移的自然人、法人或非法人组织为关联方。

4.2 关联交易汇总情况

单位：人民币万元

关联关系	贷款余额	承兑余额	贴现余额	备注
关联法人	18350	0	0	贷款户 6 户
关联自然人	5803.34	0	0	贷款户 12 户
合计	24153.34	0	0	贷款户 18 户

4.3 最大十家关联方关联交易情况

单位：人民币万元

序号	借款人名称	关联关系	持股金额	持股比例	贷款余额	占资本净额比例
1	株洲龙华循环农业科技有 限公司	关联法人股东湖南省 慧科生态园林开发有 限公司	0	0%	5000.00	5.2791%

2	茶陵珠峰混凝土有限责任公司	关联法人股东湖南珠峰房地产开发有限责任公司	0	0%	3400.00	3.5898%
3	茶陵县龙下工业有限公司	法人股东	1962	6.0%	3000.00	3.1675%
4	万明	董事会成员	0	0%	3000.00	3.1675%
5	湖南省慧科生态园林开发有限公司	法人股东	327	1.0%	2800.00	2.9563%
6	株洲市沐鑫实业发展有限公司	关联法人股东炎陵县瀚森有限责任公司	0	0%	2300.00	2.4284%
7	茶陵耀发贸易有限公司	关联法人股东广东英九老茶园有限公司	0	0%	1850.00	1.9533%
8	叶珠明	关联董事会成员叶珠喜	0	0%	1200.00	1.2670%
9	叶珠喜	董事会成员	0	0%	1150.00	1.2142%
10	尹琳	高管人员	54.72	0.17%	136.41	0.1440%

五、董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事会成员基本情况

本行董事会由 13 名董事组成，现将 13 名董事情况列表如下：

姓名	出生年月	学历	工作单位	专业	职务
刘志强	1973.12	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有限公司	金融学	董事长
左胜杰	1967.10	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有限公司	金融学	副董事长
谭志祥	1973.07	本科	茶陵县龙下工业有限公司总经理	法学	董事
谭送华	1977.02	大专	湖南瀚森置业有限公司	工商管理	董事
陈潮生	1973.05	本科	株洲市万昌纺织有限公司	国际经济与贸易	董事
刘乐	1990.02	本科	茶陵龙盛矿贸有限公司	管理学	董事
叶珠喜	1969.06	高中	茶陵珠峰房地产开发有限责任公司		董事
万明	1971.03	大专	炎陵中天房地产开发有限责任公司	工业与民用建筑	董事
陈智睿	1981.06	大专	茶陵光华陶瓷原料有限公司	酒店管理	董事
蒋学锋	1966.05	本科	犀城律师事务所	法学	董事
谭玉寒	1953.12	本科	退休	经济管理	独立董事
周娟	1984.08	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有	会计学	董事

			限公司		
陈 乾	1987.11	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有 限公司	艺术设计	董事

5.2 监事会成员基本情况

本行监事会由 9 名监事组成，现将 9 名监事情况列表如下：

姓名	出生年月	学历	工作单位	专业	职务
邓小红	1971.09	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有限 公司	金融	监事长
曾向阳	1968.12	大学	广东盛世皇朝集团	船舶检测	监事
杨 义	1981.02	大专	炎陵县瑞丰工贸有限公司	国际商务	监事
曾运发	197107	大专	株洲宁康实业有限公司	中药	监事
陈启元	1974.04	中专	博尔康服饰有限公司	服装设计	监事
谷丹丹	1976.09	大专	株洲市正益房地产开发有限责任 公司	公共关系	监事
周 满	1969.03	大专	株洲市亿通工程劳务有限公司	工业电气自 动化	监事
彭良斌	1973.10	本科	湖南茶陵农村商业银行股份有限 公司	法学	监事
彭晚祥	1975.08	大专	湖南茶陵农村商业银行股份有限 公司	经济金融	监事

5.3 高级管理人员基本情况

2022 年，本行高级管理层发生变化，副行长谭志华变更为周卫华。截止 2022 年末，本行高级管理层由 1 名行长、2 名副行长和董事会秘书、财务、合规、审计部门负责人各 1 名组成，共计 7 人。

姓名	出生年月	学历	专业	职务
左胜杰	1967.10	本科	金融学	副董事长、行长
周卫华	1973.02	本科	经济学	副行长
罗 松	1983.06	本科	财务会计	副行长
尹 琳	1984.12	本科	法学	董事会秘书
周 娟	1984.08	本科	财务会计	计划财务部总经理
谭军勇	1976.08	大专	金融	合规管理部总经理
陈立隐	1983.11	本科	计算机	稽核审计部总经理

5.4 组织架构

本行内设 13 个职能部室，分别为办公室、人力资源部、党群工

作部、普惠金融部、信贷管理部、风险管理部、计划财务部、合规管理部、稽核审计部、纪检监察室、信息科技部、运营管理部、安全保卫部；2个事业部，分别为电子银行业务事业部、金融市场业务事业部，下辖1个营业部、27个支行，共计28个营业网点。

茶陵农商行分支机构分布一览表（含营业部）

序号	机构名称	营业地址	行政区划所在地	联系电话
1	营业部	湖南省株洲市茶陵县云阳街道办事处炎帝中路	云阳街道办事处	25220158
2	米江支行	湖南省株洲市茶陵县米江街道办事处下瑶村	米江街道办事处	25231083
3	下东支行	湖南省株洲市茶陵县下东街道办事处头铺村	下东街道办事处	25251781
4	云阳支行	湖南省株洲市茶陵县云阳街道办事处朝阳街	云阳街道办事处	25222526
5	思聪支行	湖南省株洲市茶陵县思聪街道办事处老虎山	思聪街道办事处	25301664
6	腰陂支行	湖南省株洲市茶陵县腰陂镇墟上	腰陂镇	25632062
7	潞水支行	湖南省株洲市茶陵县腰陂镇大台村	腰陂镇	25732006
8	火田支行	湖南省株洲市茶陵县火田镇墟上	火田镇	25672006
9	高陇支行	湖南省株洲市茶陵县高陇镇墟上	高陇镇	25662003
10	秩堂支行	湖南省株洲市茶陵县秩堂镇彭家祠	秩堂镇	25500011
11	严塘支行	湖南省株洲市茶陵县严塘镇墟上	严塘镇	25772016
12	舂舂支行	湖南省株洲市茶陵县舂舂乡墟上	舂舂乡	25792007
13	虎踞支行	湖南省株洲市茶陵县虎踞镇黄石铺	虎踞镇	25692005
14	银湖支行	湖南省株洲市茶陵县虎踞镇银湖村	虎踞镇	25702015
15	界首支行	湖南省株洲市茶陵县界首镇墟上	界首镇	25842435

16	枣市支行	湖南省株洲市茶陵县枣市镇管塘村	枣市镇	25832060
17	马江支行	湖南省株洲市茶陵县马江镇墟上	马江镇	25722052
18	湖口支行	湖南省株洲市茶陵县湖口镇墟上	湖口镇	25712088
19	浣溪支行	湖南省株洲市茶陵县湖口镇由义村	湖口镇	25622088
20	小车支行	湖南省株洲市茶陵县下东街道办事处小车村	下东街道办事处	25222475
21	东山支行	湖南省株洲市茶陵县腰潞镇东山村	腰潞镇	25630303
22	清水支行	湖南省株洲市茶陵县思聪街道办事处龙溪村	思聪街道办事处	25872006
23	八洲支行	湖南省株洲市茶陵县火田镇洲陂墟上	火田镇	25678396
24	尧水支行	湖南省株洲市茶陵县严塘镇尧市村	严塘镇	25991998
25	桃坑支行	湖南省株洲市茶陵县桃坑乡鄞坑村	桃坑乡	25892089
26	云阳支行	湖南省株洲市茶陵县云阳街道办事处云阳路	云阳街道办事处	25227894
27	米水支行	湖南省株洲市茶陵县云阳街道办事处米水街	云阳街道办事处	25222165
28	农贸支行	湖南省株洲市茶陵县云阳街道办事处腊园街	云阳街道办事处	25223704

5.5 员工基本情况

(一) 员工专业结构情况

类别	员工人数	占员工总数的比例(%)
管理层	83人(含班子成员5人)	27.85%
财务会计	33人	11.07%
信息技术	2人	0.67%
风险管理	2人	0.67%
内部审计	5人	1.68%
柜面服务人员及其他	173人	58.06%
合计	298人	100%

(二) 员工受教育程度

类别	员工人数	占员工总数的比例
	12	

本科及本科以上	176 人	59.06%
大专	90 人	30.2%
高中、中专及以下	32 人	10.74%
合计	298 人	100%

六、股东大会、董事会、监事会情况简介

6.1 股东大会情况简介

(一)报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行于 2022 年 4 月 26 日在总行五楼会议室召开了湖南茶陵农村商业银行股份有限公司第九次股东大会。会前，湖南茶陵农村商业银行股份有限公司董事会办公室对会议进行了认真筹备，会议通知对会议的时间、地点、审议事项等进行了列明，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权。

(二)股东大会审议的决议情况

会议严格按照法定程序和有关规定对 10 个议案进行了表决，并形成了相关决议：1.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司董事会年度工作报告》；2.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会年度工作报告》；3.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司独立董事年度述职报告》；4.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配及股金分红方案》；5.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年财务预算方案(草案)》；6.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及成员和高级管理层及成员 2021 年度履职评价意见》；7.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2021 年度履职评价意见》；8.《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2022 年薪酬提取及分配方案》；9.《关于修订〈湖南茶陵农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》；

10. 《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告》。

6.2 董事会情况简介

(一)报告期内董事会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行共召开了 5 次董事会会议，每次会议召开前，董事会办公室均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

(二)董事会审议的决议情况

2022 年 1 月 11 日，本行第二届董事会第十五次会议召开，会议审议通过了 11 项议案，并形成了相关决议；议案为：1. 关于聘请湖南南京信联合会计师事务所（普通合伙）对我行 2021 年度财务报表进行审计的议案；2. 关于成立第三届董事会、监事会换届工作筹备小组的议案；3. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事、董事长选举办法》（草案）的议案；4. 关于第三届董事会股权董事候选人的议案；5. 关于第三届董事会独立董事候选人的议案；6. 关于株洲市万昌纺织有限公司对外股权质押的议案；7. 关于炎陵县汇源水电有限责任公司对外股权质押的议案；8. 关于对部分网点重建的议案；9. 关于对闲置固定资产进行处置的议案；10. 关于核销不良贷款的议案；11. 关于总行新办公大楼项目精装修、园林绿化的议案。

2022 年 4 月 25 日，本行第二届董事会第十六次会议召开，会议审议通过了 26 项议案，并形成了相关决议。分别为：1. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司董事会年度工作报告》的议案；2. 关于董事会董事 2021 年度履职评价报告的议案；3. 关于修订《湖

南茶陵农村商业银行股份有限公司章程》的议案；4. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告》的议案；5. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配及股金分红方案（草案）》的议案；6. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年 12 月 31 日以前股东购买不良贷款清收及返还情况报告》的议案；7. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年财务预算方案（草案）》的议案；8. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度薪酬提取及分配方案》的议案；9. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度风险管理报告》的议案；10. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度流动性风险管理情况报告》的议案；11. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度声誉风险管理情况报告》的议案；12. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2022—2024 年全面风险管理战略》的议案；13. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司绿色信贷战略 2021 年度执行情况及 2022 年度工作规划》的议案；14. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司支农支小贷款投放 2021 年度工作情况及 2022 年度工作计划》的议案；15. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作 2021 年工作总结及 2022 年工作规划》的议案；16. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》的议案；17. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度案防工作情况报告》的议案；18. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告》的议案；19. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2022 年资金业务投资规划》的议案；20. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工

作报告》的议案；21. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司反洗钱工作实施办法》的议案；22. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司2021年度内部审计工作情况报告》的议案；23. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司内部审计人员专业胜任能力评估报告》的议案；24. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司2021年度主要股东资质情况评估报告》的议案；25. 关于修订《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案；26. 关于聘任陈立隐同志湖南茶陵农村商业银行股份有限公司稽核审计部总经理的议案。

2022年4月26日，本行第二届董事会第十七次会议召开，会议审议通过了3项议案，并形成了相关决议。分别为：1. 关于聘任董事会专门委员会主任、委员的议案；2. 关于董事会对董事长授权的议案；3. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法（试行）》的议案。

2022年7月21日，本行第二届董事会第十八次会议召开，会议审议通过了4项议案，并形成了相关决议。分别为：1. 关于聘任周卫华同志湖南茶陵农村商业银行股份有限公司副行长的议案；2. 关于解聘谭志华同志湖南茶陵农村商业银行股份有限公司副行长的议案；3. 关于茶陵龙盛矿贸有限公司受让股份的议案；4. 关于湖南珠峰房地产开发有限责任公司出让股份的议案。

2022年7月21日，本行第二届董事会第十八次会议召开，会议审议通过了4项议案，并形成了相关决议。分别为：1. 关于核销不良贷款的议案；2. 关于聘请湖南京信联合会计师事务所（普通合伙）对我行2022年度财务报表进行审计的议案；3. 关于《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估办法》的议

案。

(三)独立董事履职情况

独立董事谭玉寒 2022 年度在本行履职达到法定要求，并能积极参加各类会议，2022 年参加股东大会 1 次，董事会会议 4 次，出勤率为 100%；能够按照本行董事会及股东大会议事规则和程序开展工作，不存在强行干预本行正常经营活动为关系人谋取私利的行为，确保董事会决策的科学性及有效性，保护了股东的各项权利，促进了本行健康稳定发展；履职期间对董事会表决的议案进行了仔细阅读并发表了独立的建设性意见，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，对职责范围内的有关事项独立判断并发表个人见解；通过审批关联交易和呆账核销，加强与经营管理层的沟通，能够清楚地了解在经营管理层在风险管理决策和重大战略决策过程中存在的问题，能够将相关的银行监管政策法规传达到经营管理层，督促经营管理层按照董事会的决策来加强本行的风险管理和战略决策。

(四)报告期内董事会的其他重要情况

报告期内，因人员调动，第二届董事会职工董事发生 2 人次变换，分别为谭志旺、毛剑文变更为周娟、陈乾。

6.3 监事会情况简介

(一)报告期内监事会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行于 2022 年度内共召开 4 次监事会会议。会议召开前，监事会办公室将会议召开的时间、地点、提交审议的事项向监事予以告示。

(二)监事会审议的决议情况

2022 年 1 月 11 日，湖南茶陵农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十五次会议召开，会议内容：1. 审议湖南茶陵农村商业银

行股份有限公司关于成立第三届董事会、监事会换届工作筹备小组的议案；2. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于第三届监事会监事、监事长选举办法的议案；3. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于第三届监事会股权监事候选人议案；4. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于第三届监事会外部监事候选人的议案；5. 列席监督第二届董事会第十五次会议。

2022年4月25日，湖南茶陵农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十六次会议召开，会议内容：1. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会2021年度工作报告；2. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及成员2021年度履职评价报告；3. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会对监事2021年度履职评价报告；4. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会关于对高级管理层及成员2021年度履职评价报告；5. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事会2021年度工作报告；6. 列席参加湖南茶陵农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议。

2022年7月21日，湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事会第二届第十七次会议召开，会议内容：1. 听取茶陵农商银行2022年上半年业务经营情况通报；2. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于聘任周卫华同志湖南茶陵农村商业银行股份有限公司副行长的议案；3. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于解聘谭志华同志湖南茶陵农村商业银行股份有限公司副行长的议案；4. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司关于茶陵龙盛矿贸有限公司受让股份的议案；5. 学习有关金融政策法规。

2022年12月22日，湖南茶陵农村商业银行股份有限公司监事

会第二届第十八次会议召开，会议内容：1. 列席监督第二届董事会第十九次会议；2. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司核销不良贷款的议案；3. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司聘请湖南京信联合会计事务所（普通合伙）对我行 2022 年度财务报表进行审计的议案；4. 审议湖南茶陵农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估办法的议案。

(三)报告期内监事会的其他重要情况

报告期内，因人员调动，第二届监事会职工监事发生 2 人次变换，分别为刘华、谭小明变更为彭良斌、彭晚祥。

七、公司治理结构

7.1 公司治理情况

本行严格按照《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，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。制定和修订了《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法（试行）》等管理制度，内控内管不断强化。

7.2 高级管理人员考评及激励

本行建立了董事、监事及高级管理人员评价管理办法，明确了考评标准和要求，并将考核结果纳入决定高级管理人员是否连任的重要依据。

八、风险管理情况

8.1 信用风险状况

截至 2022 年末，本行不良贷款总额 21754.37 万元，比上年末

增加 6600.27 万元，不良贷款率 2.87%（含贷记卡不良），低于监管要求 2.13 个百分点，拨备覆盖率 156.84%、贷款拨备率 4.5%，以上指标均控制在监管要求内。当前面临的的主要信用风险：①中小企业经营困难。受当前国内外宏观经济形势影响，中小企业发展动力不足，部分企业动用流动资金盲目扩张，导致生产经营困难，流动资金短缺，引发企业信用风险加大。②受房地产市场影响，部分楼盘销售出现困难，资金回笼较慢，从而引发房地产开发企业贷款出现风险，并因此引发按揭贷款和相关行业贷款信用风险加大。③受疫情影响，部分行业发展困难，导致不良贷款增加。

8.2 流动性风险情况

报告期内，本行流动性比例 118.27%，流动性缺口率 1.13%，优质流动性资产充足 1312.36%、流动性匹配率 183.89%、核心负债依存度 68.23%、存贷比 58.49%、月日均存贷款比例 58.1%，以上流动性风险容忍度指标均保持在监管指标规定内。在流动性管理方面主要采取以下措施：一是健全流动性风险管理体系，通过跟踪存贷规模、建立预警机制、每天匡算头寸等手段措施，防控流动性风险。二是健全流动性管理制度，制定《流动性风险管理办法》《流动性风险压力测试方案》和《流动性风险应急计划》。三是推行日间各网点大额资金划出的事前报告，做好资金计划、资金收付的匡算工作。四是通过多种手段加强负债稳定性管理，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配。五是建立流动性风险应对预案，按月基于流动性期限缺口统计表（G21 报表），测算未来 30 天内流动性比例、合格优质流动性资产、未来 30 天内现金净流出和流动性覆盖率。七是按季开展流动性压力测试。从季度压力测试数据分析，本行整体流动性比较充裕，抵御风险能力较强，发生整体流动性风

险可能性较小。八是每日监测流动性情况，按月开展流动性监测。12月末，最大十户存款比例达到2.75%，为此，本行在拓展资金来源渠道，保持存款的稳定性的同时，需加强存贷款期限、资产负债的期限和数量的匹配，防止存贷款期限不匹配导致流动性缺口和资产负债结构不合理导致流动性风险。

8.3 市场风险状况

报告期内，本行资产总额148.02亿元，资金业务资产58.21亿元，其中：国债0.2亿元；政策性金融债21.49亿元；商业银行金融债8.23亿元；企业债6.21亿元；拆放同业5.49亿元；同业存单15.43亿元；信托产品0.96亿元（含海航违约资产受偿的信托0.36亿元）；交易性金融资产0.2亿元（海航控股债转股受偿的海航控股股票）。资金业务总负债余额为0；资金业务资产占总资产的39.32%；杠杆为0；最大一家同业单一客户大额风险暴露比例为23.02%，最大一家非同业单一客户大额风险暴露比例为9.39%，均未超监管要求。

为有效规避和控制风险，本行采取了以下措施：一是提取资金业务资产减值准备，截止2022年末，资金业务资产减值损失准备余额6170.75万元，减值准备计提充足率为113.55%。二是优化资产结构，一方面积极推进超资质债券的处置，同时强化存量债券风险排查工作；另一方面依法合规的开展新业务，如在监管允许范围内择优配置评级AA+以上的商业银行金融债、企业债、短融等收益较高的债券。三是严格按照监管要求，控制资金业务占比和单户投资额度。四是做好存量债券风险处置，2022年11月29日我行对15海南航空MTN001违约受偿的股票和信托完成了风险资产处置和入账工作，海南海空债券风险化解结束。五是强化制度建设，加强风险管理和业

务流程的风险管控。

8.4 操作风险状况

我行对操作风险始终保持高压态势，对可能出现操作风险的业务流程、人员、系统和外部事件等因素进行主动识别，2022 年对辖内 28 个营业网点开展柜面风险排查。经排查网点柜员岗位配置能满足岗位不相容的控制，坚持系统管理员与营业柜员相分离、业务主管柜员与营业柜员相分离，做到了人控、机控和制度控制相互制约、相互补充。柜员办理柜面业务时，基本能坚持按业务操作流程办理业务。人力资源部认真做好强制休假制度、重要岗位轮换干部交流制度及“九类情形人员”排查制度的落实，本年度重要岗位应轮岗 86 人，已轮换岗 86 人。人员 6 人列入“九类情形”人员管理。

8.5 声誉风险状况

本行严格按照风险管理的要求，主动防范和监测声誉风险、负面舆情信息，并有效处置发现的舆情信息和声誉风险事件。一是建立了舆情监测系统，实现 24 小时网络自动监测及报警。同时，舆情监测系统有 3 名工作人员同时负责监测，确保舆情信息被及时收集、反馈及处置工作。二是对发现的负面舆情信息，按照适时适度、公开透明、有序开放、有效管理的原则对外发布相关信息。三是积极主动做好客户及公众的来访接待工作。四是通过电子显示屏、微信公众号、员工朋友圈等宣传平台，对我行金融产品、服务及各类风险提示进行全面宣传。提高广大客户的风险防范和自我保护意识。截止 12 月末，未发生任何损坏本行现象的恶性事件。

8.6 法律合规风险情况

我行成立了专门的合规部门，以合规底线把握、法律风险防控和制度体系建设等为主要方面，不断完善风险处置机制，营造合规

文化氛围。同时，及时开展法律法规知识的专项培训，进一步明确由风险管理部作为专门的法务审查部门，同时还聘请专业的法律顾问进行法务审查，防范法律风险。

8.7 信息科技风险情况

本行制定了信息科技风险相关制度，明确了各层次信息科技风险的责任，信息科技治理得到董事会及高管的重视。一是设立了信息科技“三道防线”，明确了信息科技治理作为重要组成部分纳入公司治理。二是根据科技风险防范要求，开展了基础设施应急演练。全年未发生涉及信息科技案件、未发现重大风险隐患、不存在违反监管要求的行为。但存在以下不足：①外包驻场人员缺乏专人管理。②信息科技人员占比与本行业务发展水平欠匹配。③数据缺乏规范，数据多头管理，部门和岗位数据互通靠自发或人工传递；数据管理局部化，未能形成生命周期性管理，数据风险管控机制存在不足。④外包开发的信息科技系统所需的数据未按照要求进行脱敏或脱敏不规范。⑤常态化的风险识别、评估和监测机制有待加强，自主建设信息系统风险管理部门未出具风险评估报告。

8.8 洗钱和恐怖融资风险情况

本行反洗钱制度体系较完整，通过健全组织架构、完善工作机制、加强队伍建设、强化考核机制、多渠道宣传等措施，扎实推进反洗钱工作。一是进一步建立健全反洗钱制度，结合实际修订完善制度。2022年我行制定及修订了《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司反洗钱工作实施办法》《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

洗钱和恐怖融资风险自评估办法》等 2 个制度，当前反洗钱制度共 14 个，初步建立了比较全面的反洗钱制度体系。二是健全风险管理体系，推动风险自评估机制。将洗钱风险纳入本机构全面风险管理体系。同时为有序推进洗钱和恐怖融资风险自评估工作，我行制定工作方案，成立自评估工作领导小组，修订完善自评估制度，评估体系初步建成，完成了 2021 年度洗钱风险自评估工作。根据风险自评估结果，制定了下阶段从制度体系、风险业务管控等八方面强化风险管理措施，提高风险防控有效性。三是健全上下联动协作机制，增强履职效能。董事会、监事会、高级管理层对反洗钱工作高度重视，反洗钱工作领导小组下发了 8 期反洗钱工作提示函，召开了 4 次专题会议，推动全行反洗钱工作。各部门、网点按照职责分工，主动作为，密切协作。建立内部不同层次的洗钱恐怖融资风险报告机制，各部门及网点上报了 2022 年度反洗钱工作总结。四是以标准化建设为契机，建立长效机制。制定了《湖南茶陵农村商业银行股份有限公司运营管理标准化实施方案》，成立标准化工作领导小组，推动向精细化转型，反洗钱为标准化主要内容之一。下发了反洗钱系统标准化操作手册，2022 年完成宣传启动和培训学习阶段工作，下阶段在辖内网点全面推广试行，并定期检查督导，确保取得实效。五是建立内部考核及激励机制。按照反洗钱考核办法，对反洗钱工作建立台账进行考核，完成了 2022 年度反洗钱工作考核，同时将反洗钱工作纳入部门及网点绩效考核评价。对移送重点可疑交易线索并被公安立案、柜面成功劝阻客户出租出借银行卡的网点及个人，

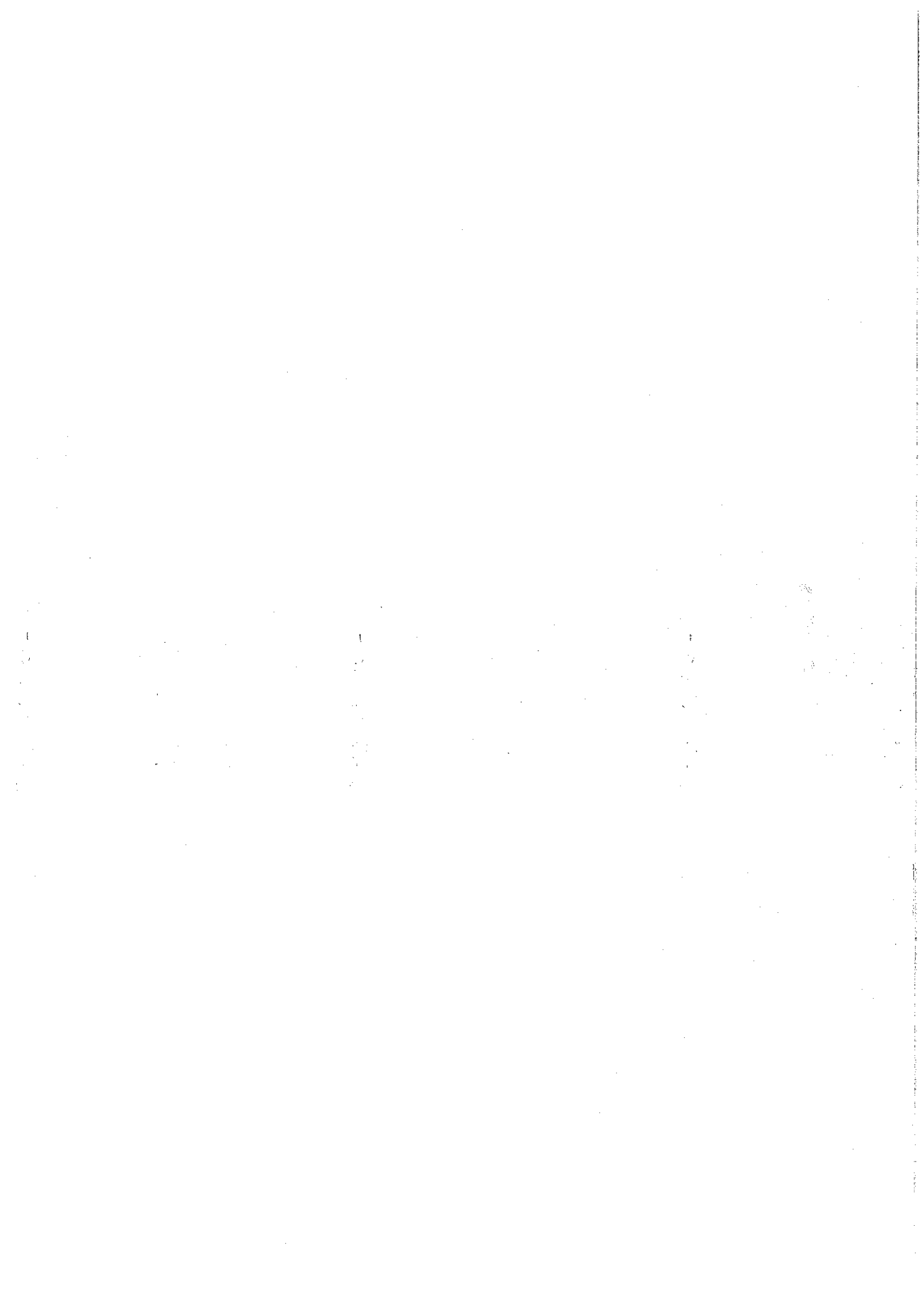
在网点绩效考核评价及员工对应岗位考核中加分，鼓励为反洗钱工作作出更大贡献。六是强化安全保护工作机制建设。成立了反洗钱保密管理的领导机构，明确了各层级、各条线、各岗位的反洗钱信息安全保护职责。2022年根据《中国人民银行办公厅关于加强个人信息安全管理开展风险专项自查的通知》要求，对反洗钱领域内控制度、反洗钱监测系统操作权限、保密承诺书签订等情况进行了自查，切实做好反洗钱保密工作，杜绝反洗钱泄密事件发生。八是积极履行法定义务，做好客户身份识别、大额及可疑交易报送、宣传培训等工作。2022报送重点可疑交易报告1份，并移送公安机关，2人被公安以帮信罪立案。加强宣传和培训，不断夯实反洗钱工作基础。存在的不足主要是：队伍建设有待加强、可疑交易报告的质效有待进一步提高等问题。

九、财务报告

9.1 审计意见

经湖南京信联合会计师事务所（普通合伙）认为：湖南茶陵农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湖南茶陵农村商2022年度的经营成果和现金流量。

9.2 财务报表（见附表）



资产负债表（续）

会企01表

单位名称：湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日

金额单位：人民币元

项目	释号	行次	年末余额	年初余额
负债：				
向中央银行借款	五、（十二）	30	550,000,000.00	514,113,600.00
同业及其他金融机构存放款		31		
拆入资金		32		
交易性金融负债		33		
衍生金融负债		34		
卖出回购金融资产款	五、（十三）	35	-	300,000,000.00
吸收存款	五、（十四）	36	13,352,733,296.51	11,931,389,972.11
应付职工薪酬	五、（十五）	37	13,824,139.35	16,333,116.03
应交税费	五、（十六）	38	2,337,411.17	2,375,393.03
应付款项	五、（十七）	39	27,529,421.92	29,502,014.99
合同负债		40	-	-
持有待售负债		41	-	-
预计负债		42		-
长期借款		43	-	-
应付债券		44		
递延所得税负债		45	-	-
其他负债	五、（十八）	46	245,086.59	3,821,981.39
负债总计		47	13,946,669,355.54	12,797,536,077.55
所有者权益：				
实收资本（或股本）	五、（十九）	49	327,000,000.00	327,000,000.00
其他权益工具		50		
资本公积	五、（二十）	51	54,929,000.00	54,929,000.00
减：库存股		52		
其他综合收益	五、（二十一）	53	307,581.67	3,856,485.46
盈余公积	五、（二十二）	54	79,426,386.02	72,802,962.51
一般风险准备	五、（二十三）	55	254,940,567.87	239,940,567.87
未分配利润	五、（二十四）	56	138,398,024.38	200,602,304.59
所有者权益合计		57	855,001,559.94	899,131,320.43
负债及所有者权益总计		58	14,801,670,915.48	13,696,667,397.98

单位负责人：刘志强

财务负责人：罗松

制表人：周娟

利润表

会企02表

单位名称：湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

2022年

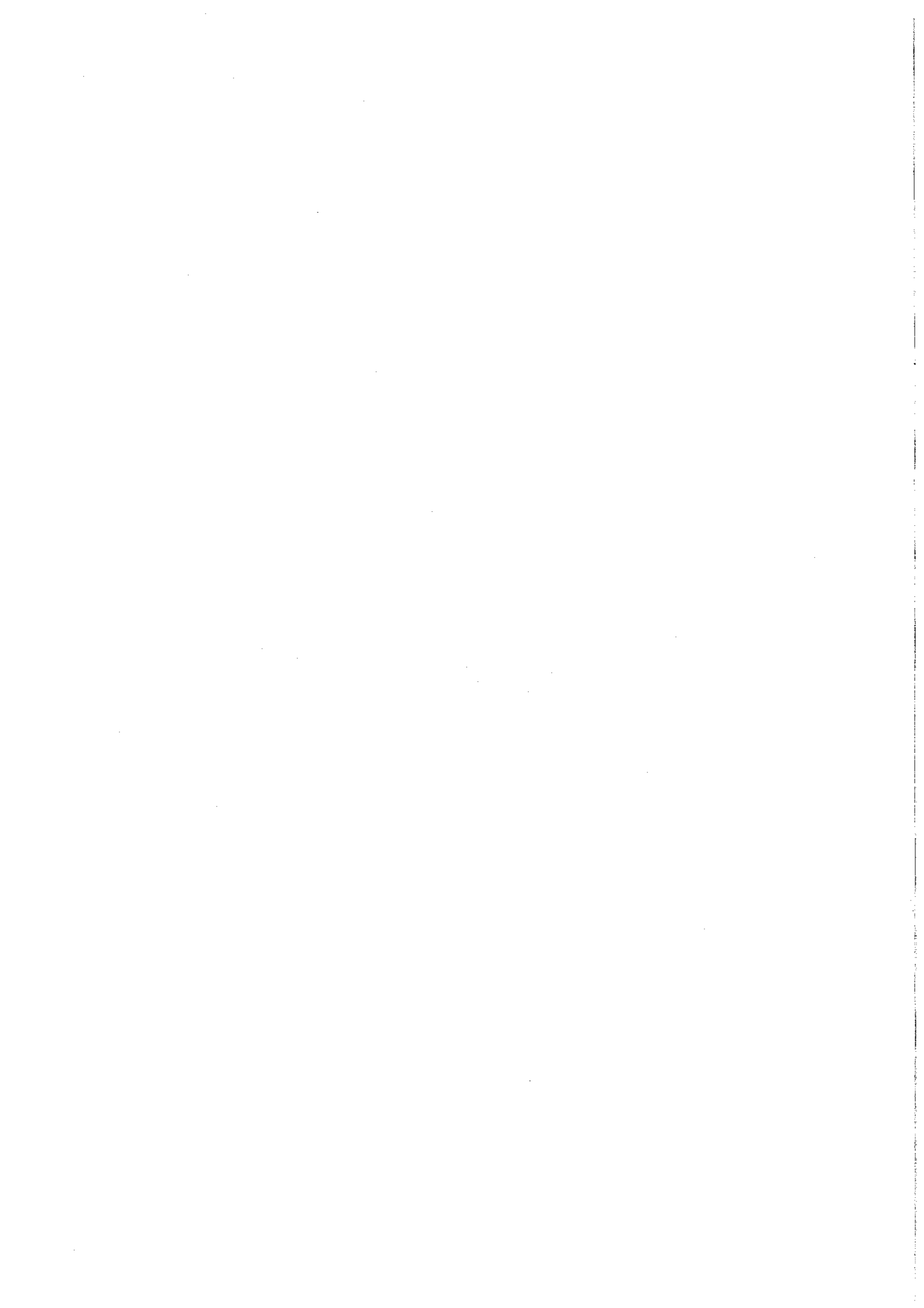
金额单位：人民币元

项目	释号	行次	本年数	上年数
一、营业总收入		1	376,547,326.94	379,327,617.83
(一)利息净收入	五、(二十五)		359,976,985.04	167,926,302.05
利息收入		3	683,297,685.44	455,399,893.72
利息支出		4	323,320,700.40	287,473,591.67
(二)手续费及佣金净收入	五、(二十六)	5	680,138.74	1,567,629.41
手续费及佣金收入		6	4,816,760.83	4,609,671.97
手续费及佣金支出		7	4,136,622.09	3,042,042.56
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二十七)	8	15,780,826.97	209,493,305.42
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)		10	-	-
(四)净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		11	-	-
(五)其他收益		12	-	-
(六)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		13	-	-
(七)汇兑收益(损失以“-”号填列)		14	-	-
(八)其他业务收入	五、(二十八)	15	109,376.19	340,380.95
(九)资产处置收益(损失以“-”号填列)		16	-	-
二、营业总支出	五、(二十九)	17	274,477,205.09	248,443,027.76
税金及附加		18	2,189,333.51	1,776,819.63
业务及管理费		19	139,029,651.40	139,726,941.77
信用减值损失		20	134,309,448.30	-1,757,188.85
其他资产减值损失		21	-1,051,228.12	108,696,455.21
其他业务成本		22	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		23	102,070,121.85	130,884,590.07
加:营业外收入	五、(三十)	24	3,948,250.01	3,918,873.02
减:营业外支出	五、(三十一)	25	2,955,206.94	1,646,155.67
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		26	103,063,164.92	133,157,307.42
减:所得税费用	五、(三十二)	27	36,828,929.82	31,016,060.16
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		28	66,234,235.10	102,141,247.26
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		29	66,234,235.10	102,141,247.26
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		30	-	-
六、其他综合收益的税后净额		31	307,581.67	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		32	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		33	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		34	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		35	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		36	-	-
.....		37	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		38	307,581.67	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		39	-	-
2.其他债权投资公允价值变动		40	-647,553.27	-
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		41	-	-
4.其他债权投资信用损失准备		42	955,134.94	-
5.现金流量套期储备		43	-	-
6.外币财务报表折算差额		44	-	-
7.投资性房地产转换		45	-	-
七、综合收益总额		46	66,541,816.77	102,141,247.26
八、每股收益:		47	-	-
(一)基本每股收益		48	-	-
(二)稀释每股收益		49	-	-

单位负责人：刘志强

财务负责人：罗松

制表人：周娟



现金流量表

会企03表

金额单位：人民币元

单位名称：湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

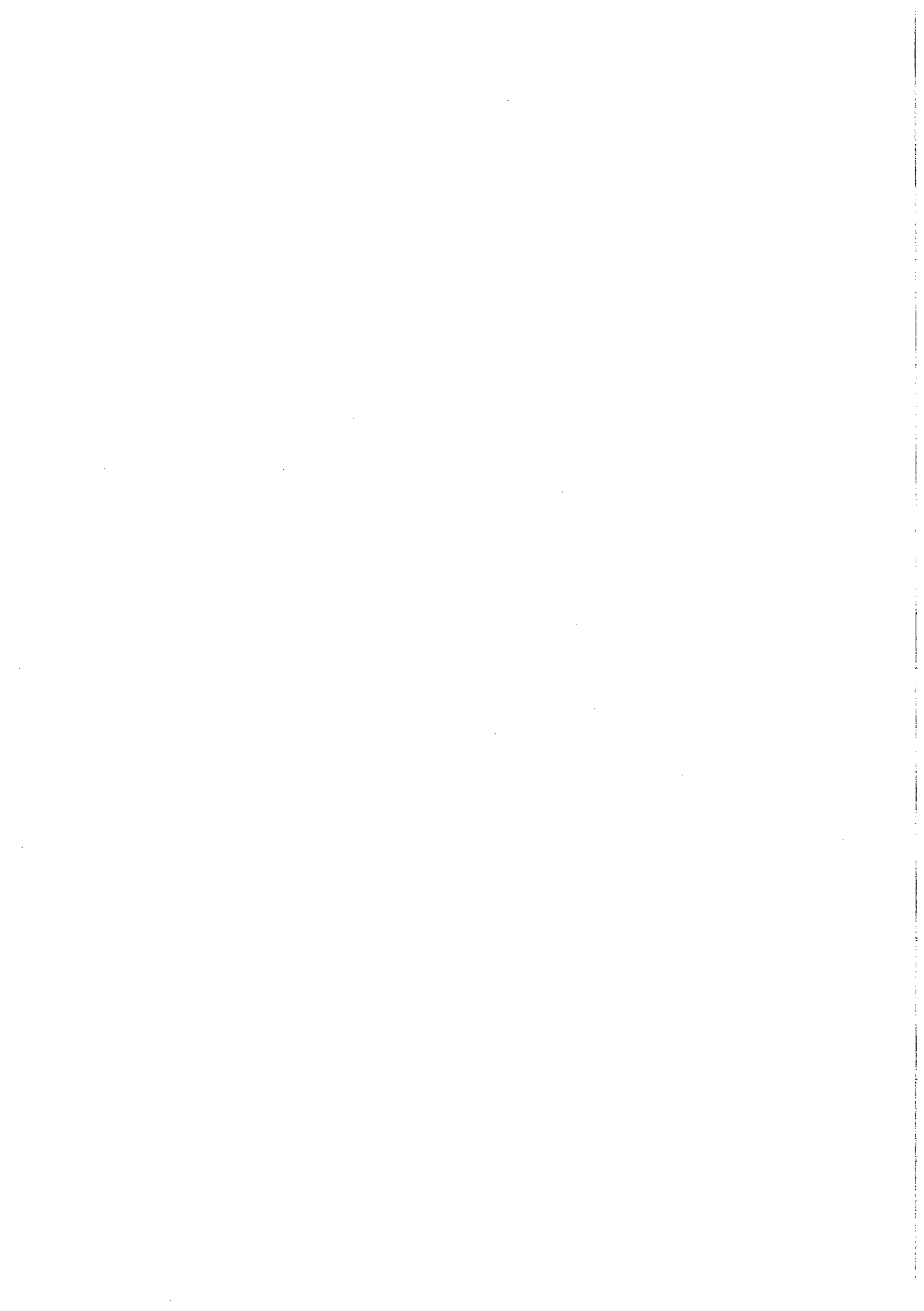
2022年

项 目	行次	本年发生额	上年发生额
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	1	1,375,031,141.81	1,543,973,298.51
向中央银行借款净增加额	2	35,886,400.00	-127,430,200.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	3		
收取利息、手续费及佣金的现金	4	620,914,040.98	410,879,698.78
拆入资金净增加额	5		-
回购业务资金净增加额	6	-	-
代理买卖证券收到的现金净额	7	-	-
收到的税费返还	8	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	9	408,919,609.53	-
经营活动现金流入小计	10	2,440,751,192.32	1,827,422,797.29
客户贷款及垫款净增加额	11	907,573,756.87	872,975,519.64
存放中央银行和同业款项净增加额	12	513,287,989.71	15,342,306.85
拆出资金净增加额	13	349,000,000.00	405,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14	281,145,139.90	238,007,744.12
返售业务净增加额	15		
支付给职工以及为职工支付的现金	16	96,960,415.05	84,347,722.61
支付的各项税费	17	51,201,573.44	63,259,144.07
支付其他与经营活动有关的现金	18		
经营活动现金流出小计	19	2,199,168,874.97	1,678,932,437.29
经营活动产生的现金流量净额	20	241,582,317.35	148,490,360.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	21	5,116,310,685.22	7,222,497,620.26
取得投资收益收到的现金	22	24,560,827.02	199,047,469.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	1,416,234.30	269.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	24		
收到其他与投资活动有关的现金	25		
投资活动现金流入小计	26	5,142,287,746.54	7,421,545,358.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	9,381,773.40	14,314,015.34
投资支付的现金	28	5,115,413,028.94	7,380,949,865.83
质押贷款净增加额	29		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	30		-
支付其他与投资活动有关的现金	31		
投资活动现金流出小计	32	5,124,794,802.34	7,395,263,881.17
投资活动产生的现金流量净额	33	17,492,944.20	26,281,477.23
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	34	7,406,800.00	1,576,140.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	35		
取得借款收到的现金	36		
收到其他与筹资活动有关的现金	37		
筹资活动现金流入小计	38	7,406,800.00	1,576,140.00
偿还债务支付的现金	39		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40	42,510,000.00	45,780,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	41		
支付其他与筹资活动有关的现金	42		
筹资活动现金流出小计	43	42,510,000.00	45,780,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	44	-35,103,200.00	-44,203,860.00
四、汇率变动对现金的影响	45		
五、现金及现金等价物净增加额	46	223,972,061.55	130,567,977.23
加：期初现金及现金等价物的余额	47	1,376,645,570.67	1,246,077,593.44
六、期末现金及现金等价物余额	48	1,600,617,632.22	1,376,645,570.67

单位负责人：刘志强

财务负责人：罗松

制表人：周娟



股东权益变动表

会企04表

单位名称：湖南农商农村商业银行股份有限公司

2022年

金额单位：人民币元

项目	本年年末余额							所有者权益合计			
	实收资本(或股本)	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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	327,000,000.00	-	-	-	54,929,000.00	-	-	72,802,962.51	239,940,567.87	116,702,104.59	814,739,680.09
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	491,440.34	-	-	83,900,200.00	84,391,640.34
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	327,000,000.00	-	-	-	54,929,000.00	-	-	72,802,962.51	239,940,567.87	200,602,304.59	899,131,320.43
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-3,548,903.79	6,623,423.51	15,000,000.00	-62,204,280.21	-44,129,760.49
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-3,548,903.79	-	-	66,234,235.10	62,685,331.31
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	6,623,423.51	15,000,000.00	-128,438,515.31	-106,815,091.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	6,623,423.51	-	-6,623,423.51	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000.00	-15,000,000.00	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-42,510,000.00	-42,510,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-64,305,091.80	-64,305,091.80
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	327,000,000.00	-	-	-	54,929,000.00	-	307,581.67	79,426,386.02	254,940,567.87	138,398,024.38	855,001,559.94

单位负责人：刘志强

财务负责人：罗松

制表人：周娟

股东权益变动表(续)

会企04表

单位名称：湖南茶陵农村商业银行股份有限公司

2022年

金额单位：人民币元

项 目	上年金额							所有者权益合计			
	实收资本(或股本)	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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	327,000,000.00				54,929,000.00			62,588,837.78	201,940,567.87	113,964,764.16	759,560,356.96
加：会计政策变更								-862,812.85		-5,409,782.10	-5,409,782.10
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	327,000,000.00				54,929,000.00			62,588,837.78	201,940,567.87	108,554,982.06	754,150,574.86
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-				-			10,214,124.73	38,000,000.00	8,147,122.53	60,589,105.23
(一) 综合收益总额								4,227,857.97		102,141,247.26	106,369,105.23
(二) 所有者投入和减少资本								-			
1. 所有者投入的普通股											
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								10,214,124.73	38,000,000.00	-93,994,124.73	-45,780,000.00
1. 提取盈余公积								10,214,124.73		-10,214,124.73	
2. 提取一般风险准备									38,000,000.00	-38,000,000.00	
3. 对所有者(或股东)的分配										-45,780,000.00	-45,780,000.00
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 一般风险准备弥补亏损											
7. 其他											
四、本年年末余额	327,000,000.00				54,929,000.00			72,802,962.51	239,940,567.87	116,702,104.59	814,739,680.09

单位负责人：刘志强

财务负责人：罗松

制表人：周娟