

附件

# 澧县沪农商村镇银行股份有限公司 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.....	6
第四节 董、监事会及高级管理层.....	7
第五节 风险管理.....	9
第六节 关联交易情况.....	11
第七节 股东情况.....	12
第八节 审计报告全文.....	13

## 第一节 公司基本信息

中文名称：澧县沪农商村镇银行股份有限公司（简称：澧县沪农商村镇银行）

英文名称：LIXIAN SRCB RURAL BANK

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：蒋卫兵

注册地址：湖南省澧县澧阳镇万寿宫居委会翊武路18号

邮编：415500

网址：<http://lix.srcbcz.com>

注册登记机关：常德市工商行政管理局

营业执照统一社会信用代码：91430700599414655P

金融许可证机构编码：S0022H343070001

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

报告期末，本行资产总额 102278.52 万元，同比增加 1923.65 万元，

增幅 1.92%，其中客户贷款余额 61887.67 万元，同比增加 4181.26 万元，增幅 7.25%，负债总额 91601.74 万元，同比增加 1650.17 万元，增幅 1.83%，其中客户存款余额 87538.68 万元，同比增加 2554.20 万元，增幅 3.01%。

### （2）盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润 657.90 万元，同比增加 31.15%。实现营业收入 4913.68 万元，同比增加 19.36%，利息净收入 3012.72 万元，同比增加 21.98%。

### （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 1.32%，拨备覆盖率 251.47%，贷款拨备率 3.32%，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 10616.44 万元，核心一级资本充足率 18.80%，资本净额 11253.43 万元，资本充足率 19.93%。

## 2、财务报表分析

### （1）利润表分析

单位：万元、%

项目	报告期	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	2971.77	2431.91	539.86	22.20
其中：利息净收入	3012.72	2469.90	542.82	21.98
手续费及佣金净收入	-45.42	-45.91	0.49	-1.07
投资收益	0	0	0	0
营业支出	2082.55	1751.46	331.09	18.90
其中：业务及管理费	1554.68	1335.44	219.24	16.42

资产减值损失	507.72	404.20	103.52	25.61
营业利润	889.22	680.45	208.77	30.68
加：营业外收支净额	-5.40	-8.77	3.37	0
利润总额	883.82	671.68	212.14	31.58
减：所得税费用	225.92	170.04	55.88	32.86
净利润	657.90	501.64	156.26	31.15

### ①净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 3012.72 万元，同比增加 542.82 万元，增幅 21.98%，其中利息收入 4910.44 万元，同比增加 798.21 万元，增幅 19.41%，利息支出 1897.72 万元，同比增加 255.39 万元，增幅 15.55%。

单位：万元、%

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率
资产						
存放中央银行款项	4987.86	97.14	1.95	4972.23	72.73	1.46
存放同业款项	37109.11	908.87	2.45	35690.35	836.73	2.34
发放贷款和垫款	61226.25	3904.43	6.38	53005.92	3202.78	6.04
其中：个人贷款和垫款	53979.63	3508.68	6.5	43953.39	2703.13	6.15
公司贷款和垫款	7246.62	395.75	5.46	9052.53	499.65	5.52
生息资产合计	103323.22	4910.44	4.75	93668.5	4112.24	4.39
负债						

向中央银行借款款项	1678.93	19.02	1.13	1328.42	31.53	2.37
同业存放款项	0	0	0	0	0	0
吸收存款	86990.26	1878.68	2.16	77436.16	1610.79	2.08
计息负债合计	88669.19	1897.7	2.14	78764.58	1642.32	2.09
利息净收入	3012.72			2469.92		
净利差	2.95			2.46		
净利息收益率	2.92			2.64		

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 1554.68 万元，同比增加 219.24 万元，成本收入比 52.47%。

单位：万元

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	961.35	722.87
折旧、摊销和租赁费用	204.27	161.77
其他一般及行政费用	389.06	450.80
合计	1555.00	1335.44

## ③资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 2184.37 万元，同比减少 6.92%。

单位：万元

项目	报告期	上年同期
----	-----	------

发放贷款和垫款	2052.80	2286.04
垫付诉讼费	0	0
抵债资产	127.71	59.89
其他应收款	3.86	0.89
合计	2184.37	2346.82

### 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 2020 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，并经 2020 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 6578999.74 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 657899.97 元。

②经上述利润分配，截止 2021 年 12 月 31 日，本行可供分配利润为 27251808.21 元，按此金额的 10%提取任意盈余公积 2725180.82 元。

③分配普通股现金股利。对普通股按股本金 5%的比例进行现金分红，共计 250 万元。

#### (二) 主要业务发展指标、主要审慎监管指标

##### 1、盈利能力指标

单位：%

指标	2019 年度	2020 年度	2021 年度
----	---------	---------	---------

资产利润率	0.85	0.53	0.64
资本利润率	7.44	4.77	6.27
成本收入比	58.53	55.13	52.47

## 2、规模指标

单位：元

指标	2019年度	2020年度	2021年度
总资产	894,185,731.91	1,003,548,692.88	1,022,785,156.15
总负债	792,169,206.07	899,515,733.39	916,017,437.27
股东权益	102,016,525.84	104,032,959.49	106,767,718.88
各项存款	766,498,588.23	849,844,841.15	875,386,801.00
各项贷款	484,803,526.43	577,064,055.99	618,876,663.81

## 3、资产质量指标

单位：元、%

指标	2019年度	2020年度	2021年度
不良贷款余额	11,036,615.55	15,191,738.13	8,168,145.49
不良贷款比率	2.28	2.63	1.32
拨备率	4.21	3.96	3.32
拨备充足率	123.2	100.32	132.77
拨备覆盖率	184.79	150.48	251.47

#### 4、补充财务指标

单位：%

指标	2019年度	2020年度	2021年度
资本充足率	22.74	20.22	19.93
核心资本充足率	21.65	19.10	18.80
存贷比	63.24	67.90	70.70
流动性比例	42.48	41.84	64.67

#### （三）支农支小业务开展情况

开业以来，我行始终坚持服务“三农”的办行宗旨，牢固树立“服务三农、服务中小微企业”的经营理念，坚持产品创新，推出了支持农业生产项目和中小微企业的相关信贷产品。2021年本行大力支持疫情环境下的企业复工复产，结合县域经济特点，重点扶持了农林牧渔业、制造业等产业的小微企业的发展。

截至2021年末，本行各项贷款余额为61887.67万元，其中农户和中小微企业贷款余额60409.65万元，达全部贷款比重97.61%，2021年，累计发放农户贷款879户，普惠小微贷款641户。在稳步拓展资产规模的同时，本行还有效地保证了信贷资产质量，报告期内信贷资产不良率为1.32%，信贷资产业务健康稳健发展，积极促进了地方经济发展。

### 第三节 公司治理

#### （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本行实际控制人为上海农商银行，占股51%，法定代表人徐力，经济性质股份有限公司，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、提名案、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、债券发行方案等事项。

### 2、主要决议

2021年4月28日，澧县沪农商村镇召开了2020年度股东大会，出席本次会议的股东及其代表共13人，代表股份4257万股，占总股本的85.14%。会议的召开符合有关法律法规的规定。会议审议通过了《关于澧县沪农商村镇银行2020年度财务执行情况及2021年度财务预算草案的议案》《关于澧县沪农商村镇银行2020年度利润分配预案的议案》《关于澧县沪农商村镇银行董事会2020年工作报告的议案》《关于澧县沪农商村镇银行监事会2020年工作报告的议案》《关于澧县沪农商村镇银行2020年度监事履职评价的报告》《关于澧县沪农商村镇银行第二届董事会届期工作报告的议案》《关于澧县沪农商村镇银行第二届监事会届期工作报告的议案》《关于澧县沪农商村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于澧县沪农商村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》《关于修订澧县沪农商村镇银行股份有限公司章程的议案》10个议案，听取了《关于澧县沪农商村镇银行2020年度董事履职评价的报告》《关于澧县沪农商村镇银行2020年度审计情况的报告》《关于澧县沪农商村镇银行2020

年度关联交易情况的报告》3个报告。

2021年12月15日，澧县沪农商村镇银行股份有限公司召开了2021年第一次临时股东大会，出席会议的股东及其代表共7人，代表股份3883万股，占本行总股本的77.66%，会议的召开符合有关法律法规的规定。会议审议通过了《关于聘任毕马威会计师事务所作为我行法定财务报表审计机构的议案》《关于澧县沪农商村镇银行总行大楼装修的议案》《关于修订澧县沪农商村镇银行股份有限公司章程的议案》3个议案。

### 3、公司部门和分支机构的设置情况

报告期内，澧县沪农商村镇银行共有一个营业网点，共设置综合管理部、风险管理部、审计部、营业部、市场部、微小一团、微小二团，共计7个部门。

### 4、公司治理情况的整体评价

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。本行公司治理自评估等级评定为A级，公司治理较规范。

### 5、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

### 6、修改公司章程情况

无。

## 第四节 董、监事会及高级管理层

### （一）董事会

#### 1、职责

本行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，决定

本行发展规划、经营计划和投资方案，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

本行董事会由5名董事组成，设董事长1名，董事长为法定代表人，每届任期三年，可连选连任。

(1) 董事长：蒋卫兵，男，1965年12月出生，大专学历，毕业于湖南农村金融职工大学，现任澧县沪农商村镇银行董事长，曾任临澧沪农商村镇银行副行长。全年在本行坐班。

(2) 执行董事：周忠尚，男，1986年6月出生，研究生学历，毕业于湘潭大学法学专业。现任澧县沪农商村镇银行副行长，曾任临澧沪农商村镇银行副行长。全年在本行坐班。

(3) 股东董事：刘清，男，1962年2月出生，高中学历，现任湖南金龙玉凤集团董事长，在本行实际工作21个工作日。

(4) 股东董事：郑大田，男，1963年4月出生，大专学历，现任湖南平安医械科技有限公司董事长，在本行实际工作22个工作日。

(5) 股东董事：王道珍，女，1974年3月出生，中共党员，本科学历，毕业于重庆大学，中级经济师。现任上海农商银行湖南村镇银行管理部综合科经理，曾任建设银行郴州市分行资兴支行委任会计主管，在本行实际工作22个工作日。

## 3、董事人员变更

2021年，本行完成了董事会换届，具体情况如下：澧县沪农商村镇银行第二届董事会董事狄燕于2021年4月离任。

2021年4月，蒋卫兵任澧县沪农商村镇银行第三届董事会董事长，周忠尚、刘清、郑大田、王道珍任第三届董事会董事。

## （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，检查财务、风险管理和内部控制，核对董事会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

本行监事会现由股东监事、职工监事、外部监事各 1 人，共计 3 人组成，设监事长 1 人，每届任期三年，可连选连任。

#### （1）监事长

毛祖新，男，1954 年 3 月出生，高中文化，现任湖南万家工贸实业有限公司执行董事，在本行实际工作 21 个工作日。

#### （2）股东监事

陈海英，女，1974 年 4 月出生，本科学历，现任澧县乔家河电力有限公司董事长，在本行实际工作 20 个工作日。

#### （3）职工监事

王秋国，男，1970 年 9 月出生，大专学历，毕业于湖南广播电视学院。曾任澧县沪农商村镇银行市场部客户经理，现任澧县沪农商村镇银行风险部副经理，全年在本行坐班。

### 3、监事人员变更

2021 年度我行完成了监事会换届，第二届监事会监事黄道英离任。毛祖新继续担任第三届监事会监事长，陈海英、王秋国担任第三届监事会监事。

## （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。本行实行董事会领导

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

2021年本行高级管理层设行长1名，副行长1名，首席风险官1名、行长助理1名。

(1) 行长：蒋卫兵，男，1965年12月出生，中共党员，大专学历，毕业于湖南农村金融职工大学，曾任临澧沪农商村镇银行副行长。

(2) 副行长：周忠尚，男，1986年6月出生，中共党员，研究生学历，毕业于湘潭大学法学专业，曾任临澧沪农商村镇银行副行长。

(3) 首席风险官：张猛政，男，土家族，1971年2月出生，中共党员，本科文凭，毕业于吉林大学经济管理专业，曾任石门沪农商村镇银行首席风险官。

(4) 行长助理：张薇，女，1981年8月出生，大学本科学历，曾任慈利沪农商村镇银行营业部经理。

## 3、高管人员变更

2021年3月，张薇担任澧县沪农商村镇银行行长助理。

### (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

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；其他成员由副行长、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

薪酬中绩效额度部分与业绩紧密相连，具体为：微小贷款日均增量指标占比 30%、净利润指标占比 30%、营业净收入指标占比 15%、资产质量指标占比 15%、日均存款增量指标占比 10%。

绩效额度与风险调整的标准为：出现以下情况，视情节轻重，决定目标考核绩效额度扣减比例，直至全额扣减。

- ①资产不良产生重大经济损失；
- ②产生重大内控和案防风险；
- ③受到监管单位重大处罚或产生重大声誉风险；
- ④其他对经营产生重大负面影响的情况。

（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，本行制定了《澧县沪农商村镇银行绩效考核办法（2021 年版）》等绩效考核方案，并通过董事会审议。

本行绩效由机构绩效基数和绩效考核系数综合确定。

绩效=机构绩效基数×绩效考核系数

本行绩效基数由基础绩效、经营目标绩效、发展转型绩效组成。其中：

- ①基础绩效每年确定基础额度。
- ②经营目标绩效体现本行经营成果、风险状况、业务发展等情况。
- ③发展转型绩效体现本行普惠金融业务发展的情况。

本行绩效考核由合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、发展转型考核、社会责任考核等五项内容组成。

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%

## 2、薪酬

### (1) 年度薪酬总量、受益人总数

我行董、监事和高级管理层的薪酬发放总人数为 4 人，具体为董事长兼行长 1 人，高管层 3 人，共计发放薪酬 157.64 万元。

### (2) 薪酬延期支付情况，包括因故扣回等

2021 年度发放董、监事和高级管理层上年薪酬延期支付共 37.07 万元，2021 年计提董、监事和高级管理层当年薪酬延期支付比例为 50%，共计提 38.53 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

本行董事会、高级管理层年初制订风险管理偏好策略，对授信业务、法律事务和财务管理等实行授权和转授权管理，完善分级授权制度，既保证业务平稳发展，又确保风险可控，管控有效。

高级管理层主要依托风险管理部、综合管理部、审计部等中后台部门加大业务检查力度、完善制度和机制建设，达到横向制衡，严格控制各类风险。

#### 2、风险管理的政策和程序

本行实行全面风险管理，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。

日常专项审计和全面审计工作是我行风险管理的相当重要的一环节，落实审计问题整改更是提升风险管控水平的重要途径。

### 3、风险计量、检测和管理信息系统

本行的风险计量、检测信息镶嵌于核心系统、反洗钱系统、信贷管理系统（包括微贷系统和惠E贷系统）、风险预警系统、人力资源管理系统、信息管理系统等，大多数风险事件均可在系统中反映、统计，对系统不能统计的风险事件通过操作风险事件报送表上报。

### 4、内部控制和全面审计情况

内部控制方面：一是本行治理机制良好，董事会审批整体经营战略和重大政策并定期检查执行情况，了解本行的主要风险并督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险；高级管理层严格执行董事会批准的各项战略决策，监事会负责监督董事会、高级管理层工作；二是内部控制体系健全，各部门、各岗位之间分工合理，职责明确，监督制约，较好执行轮岗和强制休假年度计划；三是积极开展内控制度学习，各部门轮流组织全行性或分部门对各项制度、合规案例、风险预警、监管要求等进行学习，充分认识内部控制的重要性并参与控制活动；四是内部控制较好，2021年度未发生内控案件风险事件，内部控制措施基本覆盖主要风险点并在具体工作中有效落实。2021年，我行在内部控制评价过程中发现在贷后管理、人力资源管理、安全保卫管理、信息科技机房管理、会计营运管理等方面仍存在不足。

内部审计方面：一是我行2018年已设置审计部，配备专职人员1人，独立于其他各部室，制定了年度内部审计计划，有效开展内部审计；二是

审计检查基本涵盖所有业务，除会计营运、信贷条线等常规检查外，审计范围还覆盖反洗钱、关联交易、消费者权益保护、征信管理、流动性风险、债权核对、绩效考核薪酬管理、审计发现问题整改落实等专项审计、检查；三是积极开展“巩固拓展乱象整治成果，强化内控合规管理建设”活动，对2017年以来乱象治理、非现场监管通报等自查、检查发现问题回头看以及对问题整改情况、内控合规情况开展自查自纠；四是做好重要岗位人员任期经济责任或离任审计，内部审计报告同时提交经营管理层和董事会、监事会，并持续跟踪检查整改情况，有效形成闭环管理。

## （二）各类风险和风险管理情况

### 1、信用风险

本行的信用风险控制的要点和政策：一是严格把握客户准入关，除了实行前台客户经理双人调查外，还实行风险管理部或首席风险官参与核查制度，风险关口前移，坚决将风险较大的客户挡在门外；二是保证中后台审查审批意见的独立性，落实贷前调查、贷中审查、贷款审批和发放分离制度；三是加大贷后管理力度，对出现问题的客户提前清收和化解；四是认真落实尽职免责政策。

在不良贷款日常管理中，对出现逾期的实行新老划断政策，从市场条线联动到风险部、营业部，对清收较好的实行奖励，对清收不力的给予经济惩罚，一月一兑现，处罚到负责人。自逾期之日起每日通报催收情况，基本能实现正常、关注贷款月底逾期清零。

本行信贷资产和非信贷资产风险分类均按相关制度进行，由市场条线、营业部发起风险分类上报，经审查、贷审会审议、有权审批人审批后由各环节操作人员在系统中操作，力争最真实反映本行资产风险现状。

由于疫情影响，2021年度信用风险暴露较往年稍有增加，截止年末各项贷款余额61888万元，五级分类正常贷款61020万元，关注贷款50万元，次级贷款768万元，可疑贷款18万元，损失贷款32万元，后三类贷

款合计 818 万元，占比 1.32%，不良贷款余额较年初减少 702 万元，逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例 67.76%，对应纳入不良贷款管理的贷款全部纳入不良贷款管理。当年核销不良贷款 953 万元，收回已核销贷款 25 万元，已核销呆账贷款余额 1555 万元。

## 2、流动性风险

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债权人延期支付、资产负债结构不匹配，资产变现困难、经营损失等。

本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中和压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

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 64.67%，优质流动性资产充足率 164.02%、流动性匹配率 156.37%，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(%)	64.67
流动性资产余额(万元)	23540

流动性负债余额（万元）	36398
-------------	-------

## （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（%）	164.02
优质流动性资产（万元）	6546
短期现金净流出（万元）	7003

## （3）流动性匹配率

本行	2021年12月31日
流动性匹配率（%）	156.37
加权资金来源（万元）	78007
加权资金运用（万元）	49885

### 3、市场风险

目前本行仅开办人民币存贷款业务，未直接参与资金市场交易。本行存贷款定价机制完善，所承担市场风险的主要是LPR定价的影响，在我行存贷款利率定价发生变化时由相关委员会审议决定，总体市场风险可控。

### 4、操作风险状况

本行内控制度严密有效，每周开展1至2次业务培训，持续开展各业务条线自查、内部审计、全面审计、委托外部审计等多重业务检查，对发现的问题积极落实整改，严防操作风险发生。

2021年度各类检查未发现以作案为目的的操作风险事件。在配合反电信诈骗断卡行动中，未出现利用本行银行卡进行电信诈骗遭到案件通报情况。2021年末操作风险资本要求为3500万元，操作风险加权资产4874万元，风险控制情况较好。

## 第六节 关联交易情况

本行关联交易管理及监督情况良好，关联交易风险可控。主要表现为：

一是依据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(以下简称“办法”),结合本行实际,2021年成立了澧县沪农商村镇银行股份有限公司董事会风险合规与关联交易控制委员会,制定了《澧县沪农商村镇银行股份有限公司董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》,修订了关联交易管理办法;二是各层面均按照“办法”要求履行了相关的管理和监督职责,并根据监管要求及时向当地银保监分局报告本行关联交易情况。

2021年报告期内,我行无关联交易发生额,无关联交易余额。

### (一) 关联方关系

#### 1、存在控制关系的关联方

股东名称	年末数		年初数	
	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	51.00	25,500,000	51.00

#### 2、不存在控制关系的关联方的性质

于2021年12月31日,持有本银行5%及以上股份的主要股东包括:

关联方名称	持股比例(%)
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	10.00
湖南万家工贸实业有限公司	6.00
湖南平安医械科技有限公司	6.00

### (二) 关联方交易

本银行与关联方交易的条件及价格均按本银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。

#### 1、利息收入

单位:元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
上海农村商业银行股份有限公司	3,833,108.15	4,183,060.98

## 2、利息支出

单位：元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	2,262.16	2,011.48
湖南万家工贸实业有限公司	6.04	1.29
湖南平安医械科技有限公司	16,751.88	7,038.94

## 3、业务及管理费

单位：元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
上海农村商业银行股份有限公司	1,010,703.19	1,695,957.56

### (三) 关联交易未结算金额

#### 1、存放同业款项

单位：元

关联方名称	年末数	年初数
上海农村商业银行股份有限公司	158,909,353.31	95,255,685.30

#### 2、应收利息

单位：元

关联方名称	年末数	年初数
上海农村商业银行股份有限公司	不适用	310,800.68

#### 3、吸收存款

单位：元

关联方名称	年末数	年初数
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	376,459.33	602,236.90
湖南万家工贸实业有限公司	1,266.20	3,271,712.59
湖南平安医械科技有限公司	5,831,341.82	1,474.89

### (四) 关联交易的合规情况

2021年度，本行经审查后无关联交易授信业务。

## 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

2021年度末，本行总股本5000万元、股东总数为45人，2021年度本行已退休员工任声莲转让11万股至本行3名员工，受让人及股份数额分别为：陈一石受让2万股、田瑶受让4万股、谭敏受让5万股。

#### 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

前十大和持股比例在百分之五以上的股东2021年度未发生变动，具体情况如下：

单位：元、%

序号	股东名称	年初账面金额	年初股权比例	期末账面余额	期末股权比例
1	上海农村商业银行股份有限公司	25500000.00	51%	25500000.00	51%
2	湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	5000000.00	10%	5000000.00	10%
3	湖南万家工贸实业有限公司	3000000.00	6%	3000000.00	6%
4	湖南平安医械科技有限公司	3000000.00	6%	3000000.00	6%
5	澧县乔家河电力有限公司	2000000.00	4%	2000000.00	4%
6	澧县荣成建材有限责任公司	2000000.00	4%	2000000.00	4%
7	廖金莲	2000000.00	4%	2000000.00	4%
8	湖南洞庭春米业有限公司	1000000.00	2%	1000000.00	2%
9	常德市远智棕毛制品有限公司	1000000.00	2%	1000000.00	2%

10	长沙馨羽文化传播有限公司	1000000.00	2%	1000000.00	2%
----	--------------	------------	----	------------	----

### 3、主要股东出质银行股权情况

无。

### 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) 主要股东及其控股股东

占股 5% 以上的主要股东 4 个：

①上海农村商业银行股份有限公司，占股 51%，法定代表人徐力，经济性质股份有限公司，主营业务为金融服务，注册地上海市黄浦区中山路 70 号，注册资本 868,000 万元，上市企业，无控股股东。

②湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司，占股 10%，法定代表人刘清，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），主营业务餐饮服务，注册地湖南省澧县澧阳街道办事处永兴寺居委会澧州路 287 号，注册资本 1000 万元人民币，控股股东湖南金龙玉凤集团酒店管理有限公司。

③湖南万家工贸实业有限公司，占股 6%，法定代表人毛先武，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股），主营业务为炉具（炉子）、炊具、厨房炉灶（烘箱）、取暖器具生产销售，注册地湖南省澧县澧澹街道办事处澧东村十五组、注册资本 5000 万元人民币，控股股东湖南万家工贸实业有限公司工会委员会。

④湖南平安医械科技有限公司，占股 6%，法定代表人郑大田，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股），主营业务医疗仪器设备及器械制造与销售，注册地澧县经济开发区工业大道 8 号，注册资本 3998 万元人民币，控股股东郑大田。

#### (2) 实际控制人等情况

本行实际控制人、最终受益人均为上海农村商业银行股份有限公司，关联方为同受上海农村商业银行股份有限公司控股的其他 34 家沪农商村镇银行股份有限公司，本行无一致行动人。

#### 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，经董事会提名与薪酬委员会审核和董事会审议后，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

澧县沪农商村镇银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2021 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	8 - 9
财务报表附注	10 - 70

## 审计报告

德师报(审)字(22)第 P01242 号  
(第 1 页, 共 3 页)

澧县沪农商村镇银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了澧县沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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,公允反映了贵行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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,我们独立于贵行,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、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,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行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01242 号  
(第 2 页, 共 3 页)

### 四、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:

(1) 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;

(2) 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;

(3) 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;

(4) 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, 就可能导致对贵行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行不能持续经营;

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 P01242 号  
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师:

中国注册会计师:

2022 年 4 月 28 日

# 资产负债表

2021年12月31日

人民币元

项目	附注八	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	108,596,148.70	97,767,055.22
存放同业款项	2	287,379,379.72	324,948,338.38
发放贷款和垫款	3	599,864,603.10	554,203,631.79
债权投资	4	-	不适用
持有至到期投资	5	不适用	-
固定资产	6	18,819,659.68	11,233,870.51
使用权资产	7	108,717.59	不适用
递延所得税资产	8	4,204,880.13	4,656,238.04
其他资产	9	3,811,767.23	10,739,558.94
资产总计		1,022,785,156.15	1,003,548,692.88
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		7,445,100.00	23,501,200.00
同业及其他金融机构存放款项	11	-	-
吸收存款	12	901,980,381.50	849,844,841.15
应付职工薪酬	13	4,843,312.46	3,183,914.43
应交税费	14	(1,601,440.22)	168,388.41
租赁负债	7	-	不适用
其他负债	15	3,350,083.53	22,817,389.40
负债合计		916,017,437.27	899,515,733.39
<b>股东权益：</b>			
股本	16	50,000,000.00	50,000,000.00
盈余公积	17	18,445,253.47	15,269,700.01
一般风险准备	18	13,586,724.56	12,917,760.76
未分配利润/(累计亏损)	19	24,735,740.85	25,845,498.72
股东权益合计		106,767,718.88	104,032,959.49
负债和股本权益总计		1,022,785,156.15	1,003,548,692.88

附注为财务报表的组成部分

第4页至第70页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

# 利润表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		29,717,698.79	24,319,066.00
利息净收入	20	30,127,158.89	24,699,028.14
利息收入	20	49,104,366.07	41,122,314.75
利息支出	20	18,977,207.18	16,423,286.61
手续费及佣金净收入/(支出)		(454,205.85)	(459,109.09)
手续费及佣金收入		32,278.43	44,235.27
手续费及佣金支出		486,484.28	503,344.36
投资收益		-	-
其他业务收入		180.03	241.95
资产处置收益/(损失)		44,565.72	78,905.00
其他收益	21	-	-
二、营业支出		20,825,500.94	17,514,613.17
税金及附加	22	177,804.03	109,202.87
业务及管理费	23	15,546,790.84	13,354,416.45
信用减值损失/(转回)	24	5,077,206.07	不适用
资产减值损失/(转回)	25	-	4,041,993.85
其他业务成本		23,700.00	9,000.00
三、营业利润/(亏损)		8,892,197.85	6,804,452.83
加：营业外收入		44,282.69	60,428.13
减：营业外支出		98,315.15	148,067.39
四、利润/(亏损)总额		8,838,165.39	6,716,813.57
减：所得税费用	26	2,259,165.65	1,700,379.92
五、净利润/(亏损)		6,578,999.74	5,016,433.65
其中：(一) 持续经营净利润/(亏损)		6,578,999.74	5,016,433.65
(二) 终止经营净利润/(亏损)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		6,578,999.74	5,016,433.65

附注为财务报表的组成部分

# 现金流量表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2021年度	2020年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
向中央银行借款净增加额		-	23,501,200.00
存放中央银行和同业款项净减少额		100,845,451.57	-
客户存款和同业存放款项净增加额		25,541,959.85	83,346,252.92
客户贷款及垫款净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		51,473,376.27	41,896,886.08
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,519,487.30	-
经营活动现金流入小计		179,380,274.99	148,744,339.00
向中央银行借款净减少额		16,056,100.00	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	6,199,325.83
客户存款和同业存放款项净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		50,973,276.98	93,434,628.68
支付利息、手续费及佣金的现金		13,301,920.67	15,352,403.35
支付给职工及为职工支付的现金		7,957,293.58	6,406,927.30
支付的各项税费		3,933,072.18	3,328,348.23
支付其他与经营活动有关的现金		4,256,831.46	7,869,110.94
经营活动现金流出小计		96,478,494.87	132,590,744.33
经营活动产生的现金流量净额	27	82,901,780.12	16,153,594.67
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		58,286.02	2,395,900.00
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		58,286.02	2,395,900.00
投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,818,464.45	10,972,021.02
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		7,818,464.45	10,972,021.02
投资活动产生的现金流量净额		(7,760,178.43)	(8,576,121.02)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还租赁负债支付的现金		320,000.00	不适用
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,000,000.00	3,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		2,320,000.00	3,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		(2,320,000.00)	(3,000,000.00)
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	27	72,821,601.69	4,577,473.65
加：年初现金及现金等价物余额	27	151,260,099.86	146,682,626.21

五、年末现金及现金等价物余额	27	224,081,701.55	151,260,099.86
----------------	----	----------------	----------------

附注为财务报表的组成部分

## 所有者权益变动表

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	2021年				
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	股东权益合计
一、上年末余额	50,000,000.00	15,269,700.01	12,917,760.76	25,845,498.72	104,032,959.49
加：会计政策变更(附注六)	-	-	-	(1,844,240.35)	(1,844,240.35)
二、年初余额	50,000,000.00	15,269,700.01	12,917,760.76	24,001,258.37	102,188,719.14
三、本年增减变动金额	-	3,175,553.46	668,963.80	734,482.48	4,578,999.74
(一)综合收益总额	-	-	-	6,578,999.74	6,578,999.74
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	3,175,553.46	668,963.80	(5,844,517.26)	(2,000,000.00)
1、提取盈余公积	-	3,175,553.46	-	(3,175,553.46)	-
2、提取一般风险准备	-	-	668,963.80	(668,963.80)	-
3、对股东分配	-	-	-	(2,000,000.00)	(2,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1、未分配利润转增股本	-	-	-	-	-
四、年末余额	50,000,000.00	18,445,253.47	13,586,724.56	24,735,740.85	106,767,718.88

所有者权益变动表 - 续

2021年12月31日止年度

人民币元

项目	2020年				
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	股东权益合计
一、年初余额	50,000,000.00	12,064,644.59	12,917,760.76	27,034,120.49	102,016,525.84
二、本年增减变动金额	-	3,205,055.42	-	(1,188,621.77)	2,016,433.65
(一)综合收益总额	-	-	-	5,016,433.65	5,016,433.65
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	3,205,055.42	-	(6,205,055.42)	(3,000,000.00)
1、提取盈余公积	-	3,205,055.42	-	(3,205,055.42)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-
3、对股东分配	-	-	-	(3,000,000.00)	(3,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1、未分配利润转增股本	-	-	-	-	-
三、年末余额	50,000,000.00	15,269,700.01	12,917,760.76	25,845,498.72	104,032,959.49

附注为财务报表的组成部分

## 一、基本情况

澧县沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国银行业监督管理委员会常德监管分局以《关于澧县沪农商村镇银行股份有限公司开业的批复》(常银监复[2012]56号)批准,于2012年7月6日取得注册号为430700000031112的《企业法人营业执照》,设立时注册资本为人民币50,000,000.00元。本银行于2016年11月8日换领了企业法人营业执照,统一社会信用代码为91430700599414655P。

本银行经营的范围: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;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行最终控股股东为上海农村商业银行股份有限公司。

## 二、财务报表的编制基础

### 编制基础

本银行财务报表按照财政部颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。于2021年1月1日,本银行首次采用《企业会计准则第14号—收入》(以下简称“新收入准则”)、《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)、《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”),相关政策变更影响参见附注六“会计政策变更”。

### 持续经营

本银行对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础;除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支

付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

## 二、 财务报表的编制基础 - 续

### 记账基础和计价原则 - 续

公允价值计量基于公允价值输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

对于存在活跃市场的金融工具，本银行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本银行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 三、 遵循企业会计准则的说明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

## 四、 重要会计政策及会计估计

### 1. 会计期间

本银行的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 2. 记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，本银行以人民币为记账本位币。

## 3. 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 4. 金融工具(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

本银行在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本银行按照新收入准则初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

##### 4.1. 金融资产的分类与计量

初始确认后，本银行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本银行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括发放贷款和垫款、债权投资等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本银行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要列示于其他债权投资及其他权益工具投资。

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.1. 金融资产的分类与计量 - 续

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本银行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

##### 4.1.1. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本银行对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本银行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本银行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

##### 4.2. 金融工具减值

本银行对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本银行对由新收入准则规范的交易形成的全部应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.2. 金融工具减值 - 续

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本银行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本银行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本银行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本银行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本银行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本银行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

##### 4.2.1. 信用风险显著增加

本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.2. 金融工具减值 - 续

##### 4.2.1. 信用风险显著增加 - 续

- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化；这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本银行对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

##### 4.2.2. 已发生信用减值的金融资产

当本银行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

##### 4.2.3. 预期信用损失的确定

本银行对债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本银行以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本银行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.2. 金融工具减值 - 续

##### 4.2.3. 预期信用损失的确定 - 续

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本银行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

##### 4.2.4. 减记金融资产

当本银行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

##### 4.3. 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.3. 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

##### 4.4. 金融负债的分类、确认和计量

##### 4.4.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。金融负债满足下列条件之一，表明本银行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.4. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

##### 4.4.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

本银行将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：**(1)**该指定能够消除或显著减少会计错配；**(2)**根据本银行正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本银行内部以此为基础向关键管理人员报告；**(3)**符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本银行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本银行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

##### 4.4.2. 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本银行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本银行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本银行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本银行调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 金融工具(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 4.4. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

##### 4.4.2. 其他金融负债 - 续

##### 4.4.2.1. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

##### 4.5. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

##### 4.6. 金融资产和金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 5. 金融工具(2021年1月1日前适用)

本银行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 金融工具(2021年1月1日前适用) - 续

###### 5.1. 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,本银行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

###### 5.2. 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。

本银行的金融资产主要为贷款和应收款项类投资。

###### 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本银行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、发放贷款和垫款及存放同业款项等。

贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

###### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 金融工具(2021年1月1日前适用) - 续

##### 5.3. 金融资产减值

本银行在每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本银行能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (6) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本银行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### 5.4. 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(3)**该金融资产已转移，虽然本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 金融工具(2021年1月1日前适用) - 续

##### 5.4. 金融资产的转移 - 续

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本银行面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

##### 5.5. 金融负债的分类、确认和计量

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

##### 其他金融负债

除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具(2021年1月1日前适用) - 续

5.6. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本银行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5.7. 金融资产和金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 6. 固定资产

6.1. 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

6.2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
交通工具	5	5.00	19.00
电子设备	5	5.00	19.00
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
其他设备	5	5.00	19.00

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 6. 固定资产 - 续

##### 6.2. 各类固定资产的折旧方法 - 续

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本银行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

##### 6.3. 其他说明

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本银行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 7. 无形资产

无形资产主要为软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

## 8. 租赁(自 2021 年 1 月 1 日起适用)

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

### 8.1. 本银行作为承租人

#### 8.1.1. 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

为简化处理，本银行对于房屋及建筑物、运输设备、电子设备及其他设备的租赁选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁进行会计处理。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 租赁(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 8.1. 本银行作为承租人 - 续

##### 8.1.2. 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

##### 8.1.3. 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用。

本银行参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本银行按照《企业会计准则第8号—资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

##### 8.1.4. 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 租赁(自2021年1月1日起适用)- 续

##### 8.1. 本银行作为承租人 - 续

##### 8.1.4. 租赁负债 - 续

- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本银行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本银行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

##### 8.1.5. 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

## 9. 租赁(2021年1月1日前适用)

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### 9.1. 本银行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 10. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## 11. 非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、使用权资产、在建工程、长期待摊费用等非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 12. 职工薪酬

本银行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本银行建立的设定提存计划，在职工为本银行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

本银行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 12. 职工薪酬 - 续

本银行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本银行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 13. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 14. 手续费及佣金收入(自2021年1月1日起适用)

本银行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本银行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(1) 满足下列条件之一时，本银行在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本银行履约的同时即取得并消耗通过本银行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本银行履约过程中进行的服务；
- 本银行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本银行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

(2) 其他情况下，本银行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

## 15. 手续费及佣金收入(2021年1月1日前适用)

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

## 16. 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与银行日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与银行日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 17. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 17.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

### 17.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本银行以很

可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 17. 所得税 - 续

##### 17.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

##### 17.3. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本银行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估

### 计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本银行需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 预期信用损失模型下的减值(自2021年1月1日起适用)

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

## 2. 所得税

本银行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 六、 会计政策变更

### 1. 新收入准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新收入准则。

该准则下，企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入(在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入)。原准则下，企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本银行的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 2. 新金融工具准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则。

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。

权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2021年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本银行按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本银行不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2021年1月1日的留存收益或其他综合收益。于2021年1月1日本银行采用新金融工具准则的影响详见下表。

分类和计量的影响

人民币元

项目	按原准则列示的账面价值	施行新金融工具准则影响		按新金融工具准则列示的账面价值
		重分类	重新计量	
	2020年12月31日	自原分类为持有至到期投资转入(注1)	预期信用损失(注2)	2021年1月1日
存放同业款项	324,948,338.38	-	(197,657.22)	324,750,681.16
以摊余成本计量的贷款和垫款	554,203,631.79	-	(2,188,634.64)	552,014,997.15
持有至到期投资	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-
递延所得税资产	4,656,238.04	-	614,746.78	5,270,984.82
其他资产	10,739,558.94	-	(72,695.27)	10,666,863.67
未分配利润/(累计亏损)	25,845,498.72	-	(1,844,240.35)	24,001,258.37

注1： 自原分类为持有至到期投资转入。

注2： 于2021年1月1日，本银行对分类为以摊余成本计量的金融资产根据原金融工具准则确认的损失准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

人民币元

项目	按原准则确认的减值准备	重分类	重新计量预期损失准备	按新金融工具准则确认的损失准备
金融资产减值准备：				
存放同业款项	-	-	197,657.22	197,657.22
以摊余成本计量的贷款和垫款	22,860,424.20	-	2,188,634.64	25,049,058.84
其他应收款	8,905.00	-	-	8,905.00
其他资产	-	-	72,695.27	72,695.27
金融资产减值准备合计	22,869,329.20	-	2,458,987.13	25,328,316.33

六、 会计政策变更 - 续

2. 新金融工具准则 - 续

于2021年1月1日，本银行首次施行上述新金融工具准则对本银行资产、负债和所有者权益的影响汇总如下：

人民币元

项目	2020年 12月31日	施行新金融工具准则影响	2021年 1月1日
资产：			
现金及存放中央银行款项	97,767,055.22	-	97,767,055.22
存放同业款项	324,948,338.38	(197,657.22)	324,750,681.16
发放贷款和垫款	554,203,631.79	(2,188,634.64)	552,014,997.15
债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	-	不适用
固定资产	11,233,870.51	-	11,233,870.51
递延所得税资产	4,656,238.04	614,746.78	5,270,984.82
其他资产	10,739,558.94	(72,695.27)	10,666,863.67
资产总计	1,003,548,692.88	(1,844,240.35)	1,001,704,452.53
负债：			
向中央银行借款	23,501,200.00	-	23,501,200.00
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-
吸收存款	849,844,841.15	-	849,844,841.15
应付职工薪酬	3,183,914.43	-	3,183,914.43
应交税费	168,388.41	-	168,388.41
其他负债	22,817,389.40	-	22,817,389.40
负债合计	899,515,733.39	-	899,515,733.39
股东权益：			
股本	50,000,000.00	-	50,000,000.00
盈余公积	15,269,700.01	-	15,269,700.01
一般风险准备	12,917,760.76	-	12,917,760.76
未分配利润/(累计亏损)	25,845,498.72	(1,844,240.35)	24,001,258.37
股东权益合计	104,032,959.49	(1,844,240.35)	102,188,719.14
负债和股本权益总计	1,003,548,692.88	(1,844,240.35)	1,001,704,452.53

六、 会计政策变更 - 续

### 3. 新租赁准则

本银行自 2021 年 1 月 1 日(“首次执行日”)起执行财政部于 2018 年修订的新租赁准则。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本银行修订后的作为承租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四。

对于首次执行日前已存在的合同，本银行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

#### 本银行作为承租人

本银行根据首次执行新租赁准则的累积影响数调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的除低价值租赁外的经营租赁，本银行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本银行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于首次执行日，本银行因执行新租赁准则而做了如下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本银行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并选择按照与租赁负债相等的金额(根据预付租金进行必要调整)计量使用权资产。

本银行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 2,371,884.08 元，使用权资产为人民币 4,100,217.39 元。对于首次执行日前的经营租赁，本银行采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 3.48%。

于 2021 年 1 月 1 日，本银行确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

六、 会计政策变更 - 续

3. 新租赁准则 - 续

本银行作为承租人 - 续

人民币元

项目	2021年1月1日
2020年12月31日的不可撤销的经营租赁承诺	2,440,000.00
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	2,371,884.08
经营租赁的租赁负债	2,371,884.08
2021年1月1日租赁负债	2,371,884.08

于2021年1月1日，本银行的使用权资产账面价值情况如下：

人民币元

项目	2021年1月1日
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	2,371,884.08
加：预付租赁款重分类	1,728,333.31
2021年1月1日使用权资产账面价值	4,100,217.39

于2021年1月1日，本银行的使用权资产按类别披露如下：

人民币元

项目	2021年1月1日
房屋及建筑物	4,100,217.39
交通工具	-
其他设备	-
合计	4,100,217.39

执行新租赁准则对本银行2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下：

人民币元

项目	账面价值 2020年12月31日	施行新租赁准则影响	新租赁准则列示的 账面价值 2021年1月1日
资产			
使用权资产	不适用	4,100,217.39	4,100,217.39
其他资产	10,739,558.94	(1,728,333.31)	9,011,225.63
负债			
租赁负债	不适用	2,371,884.08	2,371,884.08

六、 会计政策变更 - 续

## 4. 财务报表列报格式

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求,在执行新金融工具准则之后,除执行新金融工具准则产生的列报变化外,自2021年1月1日起,本银行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“吸收存款”等项目中,“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

除上述变化外,应用其他企业会计准则之修订对本银行财务报表列报金额及/或披露并无重大影响。

## 七、 主要税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税(注)	应税收入	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
水利建设基金	应纳流转税额	0.06%

注: 根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)相关规定,自2016年5月1日起,本银行由缴纳营业税改为缴纳增值税,增值税应税业务采用简易计税办法征收,适用税率为3%。

## 八、 财务报表附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	1,522,702.25	3,986,992.26
存放中央银行法定准备金	46,483,842.17	43,455,293.74
存放中央银行超额准备金	60,439,956.80	50,324,769.22
存放中央银行的其他款项	-	-
划缴中央银行财政存款	126,000.00	-
应计利息	23,647.48	不适用
合计	108,596,148.70	97,767,055.22

2021年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00% (2020年12月31日：6.00%)。

### 2. 存放同业款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	286,119,042.50	324,948,338.38
存出保证金	-	-
应计利息	1,286,832.78	-
小计	287,405,875.28	324,948,338.38
减：存放同业款项损失准备	26,495.56	不适用
合计	287,379,379.72	324,948,338.38

于2021年12月31日，本银行存放同业款项的信用风险自初始确认后未显著增加。

### 3. 发放贷款和垫款

#### 3.1. 贷款和垫款的分类

项目	2021年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	618,876,663.81
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,515,958.39
小计	620,392,622.20
减：贷款损失准备	20,528,019.10
合计	599,864,603.10

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.1. 贷款和垫款的分类 - 续

### 3.1.1. 按个人和企业分布情况

人民币元

项目	2021年12月31日
个人贷款和垫款	
-房产按揭贷款	200,015,530.82
-个人生产经营贷款	313,900,385.50
-个人消费贷款	27,192,922.76
-个人物业支持类贷款	-
-其他	17,750,000.00
小计:	558,858,839.08
企业贷款和垫款	
-贷款	60,017,824.73
小计:	60,017,824.73
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,515,958.39
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	620,392,622.20
减: 损失准备	20,528,019.10
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	12,643,617.15
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	602,197.34
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	7,282,204.61
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	599,864,603.10

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.1. 贷款和垫款的分类 - 续

3.1.1. 按个人和企业分布情况 - 续

人民币元

项目	2020年12月31日
个人贷款和垫款	
-房产按揭贷款	223,510,174.63
-个人生产经营贷款	227,256,930.36
-个人消费贷款	44,806,587.14
-个人物业支持类贷款	-
-其他	-
小计:	495,573,692.13
企业贷款和垫款	
-贷款	81,490,363.86
小计:	81,490,363.86
贷款和垫款总额:	577,064,055.99
减: 贷款减值准备	22,860,424.20
其中: 个别方式评估	8,181,598.46
组合方式评估	14,678,825.74
贷款和垫款账面价值	554,203,631.79

### 3.2. 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	2021年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款 和垫款	608,069,635.12	3,380,862.32	8,942,124.76	620,392,622.20
减: 损失准备	12,643,617.15	602,197.34	7,282,204.61	20,528,019.10
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	595,426,017.97	2,778,664.98	1,659,920.15	599,864,603.10

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

### 3.3. 按行业分布情况

人民币元

项目	2021年 12月31日	比例(%)	2020年 12月31日	比例(%)
农、林、牧、渔业	9,050,000.00	1.46	10,250,000.00	1.78
批发和零售业	7,850,000.00	1.27	3,700,000.00	0.64
建筑业	4,750,000.00	0.77	1,500,000.00	0.26
制造业	24,317,824.73	3.92	20,940,363.86	3.63
房地产业	-	-	-	-
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	-
租赁和商务服务业	1,900,000.00	0.31	2,000,000.00	0.35
水利、环境和公共设施管理业	-	-	30,000,000.00	5.20
住宿和餐饮业	1,950,000.00	0.32	2,000,000.00	0.35
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-
居民服务和其他服务业	2,600,000.00	0.42	2,800,000.00	0.49
其他	7,600,000.00	1.23	8,300,000.00	1.44
企业贷款和垫款小计	60,017,824.73	9.70	81,490,363.86	14.14
个人贷款和垫款	558,858,839.08	90.30	495,573,692.13	85.86
贷款和垫款总额	618,876,663.81	100.00	577,064,055.99	100.00

### 3.4. 按担保方式分布情况

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	66,403,820.54	19,453,853.69
保证贷款	198,040,526.49	197,412,797.98
附担保物贷款	354,432,316.78	360,197,404.32
其中：抵押贷款	354,432,316.78	359,897,404.32
质押贷款	-	300,000.00
贷款和垫款总额	618,876,663.81	577,064,055.99

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

### 3.5.逾期贷款

人民币元

项目	2021年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	37,168.73	-	99,935.52	-	137,104.25
保证贷款	711,121.04	446,582.44	157,889.07	58,424.62	1,374,017.17
附担保物贷款	392,437.14	4,770,773.29	-	-	5,163,210.43
其中：抵押贷款	392,437.14	4,770,773.29	-	-	5,163,210.43
质 押贷款	-	-	-	-	-
合计	1,140,726.91	5,217,355.73	257,824.59	58,424.62	6,674,331.85

人民币元

项目	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	-	-	118,952.52	-	118,952.52
保证贷款	849,418.17	-	1,845,013.69	-	2,694,431.86
附担保物贷款	5,980,286.10	3,650,000.00	7,033,660.12	492,007.31	17,155,953.53
其中：抵押贷款	5,980,286.10	3,650,000.00	7,033,660.12	492,007.31	17,155,953.53
质 押贷款	-	-	-	-	-
合计	6,829,704.27	3,650,000.00	8,997,626.33	492,007.31	19,969,337.91

### 3.6. 以摊余成本计量的贷款和垫款账面总额变动情况

人民币元

项目	2021 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
年初总额	556,986,556.33	6,518,901.72	15,279,875.37	578,785,333.42
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(2,292,562.79)	2,292,562.79	-	-
- 至阶段三	(1,521,050.53)	(3,700,000.00)	5,221,050.53	-
本年发生净额	54,896,692.11	(1,730,602.19)	(2,025,141.02)	51,140,948.90
本年核销	-	-	(9,533,660.12)	(9,533,660.12)
年末总额	608,069,635.12	3,380,862.32	8,942,124.76	620,392,622.20

八、 财务报表附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

### 3.7. 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失/

#### 减值准备变动情况

人民币元

项目	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
年初余额	11,056,543.46	1,295,526.44	12,696,988.94	25,049,058.84
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(70,349.57)	70,349.57	-	-
- 至阶段三	(28,715.48)	(93,072.94)	121,788.42	-
本年计提/(转回)	1,686,138.74	(670,605.73)	3,624,096.41	4,639,629.42
核销后收回	-	-	372,990.96	372,990.96
本年核销	-	-	(9,533,660.12)	(9,533,660.12)
年末余额	12,643,617.15	602,197.34	7,282,204.61	20,528,019.10

人民币元

项目	2020 年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	4,210,528.62	16,184,155.83	20,394,684.45
本年计提/(转回)	5,145,168.96	(1,505,330.09)	3,639,838.87
核销后收回	25,900.88	-	25,900.88
本年核销	(1,200,000.00)	-	(1,200,000.00)
年末余额	8,181,598.46	14,678,825.74	22,860,424.20

## 4. 债权投资

人民币元

---

项目	2021年12月31日
债权投资	-
应计利息	-
小计	-
减：损失准备	-
合计	-

八、 财务报表附注 - 续

4. 债权投资 - 续

4.1. 按产品类型

人民币元

项目	2021年12月31日
政府债券	-
减：损失准备	-
合计	-

于2021年12月31日，本银行债权投资的信用风险自初始确认后未显著增加。

## 5. 持有至到期投资

人民币元

项目	2020年12月31日
政府债券	-
金融机构债券	-
合计	-

## 6. 固定资产

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
固定资产	820,978.86	675,986.41
在建工程	17,998,680.82	10,557,884.10
合计	18,819,659.68	11,233,870.51

八、 财务报表附注 - 续

6. 固定资产 - 续

6.1. 固定资产变动表

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值						
2021年1月1日	-	576,898.92	532,258.00	1,025,763.00	284,093.00	2,419,012.92
本年增加	-	266,985.73	57,304.00	-	53,378.00	377,667.73
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
减：本年减少	-	274,406.00	-	-	-	274,406.00
2021年12月31日	-	569,478.65	589,562.00	1,025,763.00	337,471.00	2,522,274.65
累计折旧						
2021年1月1日	-	294,212.00	430,414.62	834,285.19	184,114.70	1,743,026.51
本年计提	-	105,030.48	37,897.39	45,367.19	30,659.92	218,954.98
减：本年减少	-	260,685.70	-	-	-	260,685.70
2021年12月31日	-	138,556.78	468,312.01	879,652.38	214,774.62	1,701,295.79
净值						
2021年1月1日	-	282,686.92	101,843.38	191,477.81	99,978.30	675,986.41
2021年12月31日	-	430,921.87	121,249.99	146,110.62	122,696.38	820,978.86

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
原值						
2020年1月1日	-	614,306.00	496,758.00	1,014,963.00	233,749.00	2,359,776.00
本年增加	-	302,492.92	43,500.00	10,800.00	57,344.00	414,136.92
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
减：本年减少	-	339,900.00	8,000.00	-	7,000.00	354,900.00
2020年12月31日	-	576,898.92	532,258.00	1,025,763.00	284,093.00	2,419,012.92
累计折旧						
2020年1月1日	-	583,590.70	419,506.49	788,902.16	172,214.72	1,964,214.07
本年计提	-	33,526.30	18,508.13	45,383.03	14,116.66	111,534.12
减：本年减少	-	322,905.00	7,600.00	-	2,216.68	332,721.68
2020年12月31日	-	294,212.00	430,414.62	834,285.19	184,114.70	1,743,026.51
净值						
2020年1月1日	-	30,715.30	77,251.51	226,060.84	61,534.28	395,561.93
2020年12月31日	-	282,686.92	101,843.38	191,477.81	99,978.30	675,986.41

八、 财务报表附注 - 续

6. 固定资产 - 续

## 6.2. 在建工程变动表

人民币元

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2021年1月1日	10,500,027.00	57,857.10	-	10,557,884.10
本年增加	7,440,796.72	-	-	7,440,796.72
减：转入固定资产	-	-	-	-
减：其他减少数	-	-	-	-
2021年12月31日	17,940,823.72	57,857.10	-	17,998,680.82

人民币元

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2020年1月1日	-	-	-	-
本年增加	10,500,027.00	57,857.10	-	10,557,884.10
减：转入固定资产	-	-	-	-
减：其他减少数	-	-	-	-
2020年12月31日	10,500,027.00	57,857.10	-	10,557,884.10

## 7. 租赁合同

### 7.1. 使用权资产

人民币元

项目	房屋及建筑物	交通工具	其他设备	合计
使用权资产成本				
2021年1月1日	4,100,217.39	-	-	4,100,217.39
本年增加	6,822,361.79	-	-	6,822,361.79

本年减少	9,253,279.21	-	-	9,253,279.21
2021年12月31日	1,669,299.97	-	-	1,669,299.97
使用权资产累计折旧				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年计提	1,560,582.38	-	-	1,560,582.38
本年减少	-	-	-	-
2021年12月31日	1,560,582.38	-	-	1,560,582.38
账面净值				
2021年1月1日	4,100,217.39	-	-	4,100,217.39
2021年12月31日	108,717.59	-	-	108,717.59

八、 财务报表附注 - 续

## 7. 租赁合同 - 续

### 7.2. 租赁负债

人民币元

项目	2021年12月31日
1个月内到期	-
1个月至3个月	-
3个月至1年	-
1年至5年	-
5年以上	-
合计	-

2021年度，本银行租赁现金总流出量为人民币 320,000.00 元。

## 8. 递延所得税资产

## 8.1. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明 细

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款损失准备	14,351,398.07	17,089,783.64	3,587,849.51	4,272,445.91
存放同业损失准备	26,495.56	-	6,623.89	-
应付职工薪酬	1,164,573.62	927,403.19	291,143.41	231,850.80
诉讼费减值	-	8,905.00	-	2,226.25
其他	1,277,053.27	598,860.31	319,263.32	149,715.08
合计	16,819,520.52	18,624,952.14	4,204,880.13	4,656,238.04

## 8.2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金 额

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
递延所得税资产	4,204,880.13	4,656,238.04
递延所得税负债	-	-
合计	4,204,880.13	4,656,238.04

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他资产

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应收利息(1)	2,212.92	4,385,180.63
长期待摊费用(2)	241,211.41	504,351.14
其他应收及预付款项(3)	588,551.94	2,192,043.25
无形资产(4)	-	-
抵债资产	2,979,790.96	3,657,983.92
清算资金往来	-	-
其他	-	-
合计	3,811,767.23	10,739,558.94

## 9.1. 应收利息

人民币元

项目	2020年12月31日
应收存放央行利息	22,031.21
应收存放同业利息	2,546,985.69
应收发放贷款和垫款利息	1,816,163.73
应收持有至到期投资利息	-
应收款项类投资利息	-
合计	4,385,180.63

于2021年12月31日，本银行的应收利息余额仅为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

## 9.2. 长期待摊费用

人民币元

项目	2021年1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2021年12月31日
预付房屋租赁费	-	-	-	-	-
营业网点装修费	504,351.14	-	263,139.73	-	241,211.41
经营租入固定资产改良	-	-	-	-	-
网络建设费	-	-	-	-	-

---

电子设备及软件开发费	-	-	-	-	-
广告费	-	-	-	-	-
其他长期待摊费用	-	-	-	-	-
合计	504,351.14	-	263,139.73	-	241,211.41

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他资产 - 续

## 9.2. 长期待摊费用 - 续

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2020年 12月31日
预付房屋租赁费	-	-	-	-	-
营业网点装修费	767,490.86	-	263,139.72	-	504,351.14
经营租入固定资产改良	-	-	-	-	-
网络建设费	-	-	-	-	-
电子设备及软件开发费	-	-	-	-	-
广告费	-	-	-	-	-
其他长期待摊费用	-	-	-	-	-
合计	767,490.86	-	263,139.72	-	504,351.14

## 9.3. 其他应收及预付款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
垫付诉讼费	306,274.94	123,412.94
暂付保证金	4,000.00	4,000.00
其他应收款项	262,377.00	2,048,730.31
预付账款	15,900.00	15,900.00
合计	588,551.94	2,192,043.25

## 9.4. 无形资产

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2021年 12月31日
软件	-	-	-	-	-

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年减少	2020年 12月31日
软件	-	-	-	-	-

八、 财务报表附注 - 续

## 10. 资产减值准备

人民币元

项目	2021年度						
	年初数	会计政策变更调整	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
以摊余成本计量的贷款和垫款	22,860,424.20	2,188,634.64	4,639,629.42	-	(9,533,660.12)	372,990.96	20,528,019.10
代垫诉讼费	8,905.00	-	(8,905.00)	-	-	-	-
存放同业款项	-	197,657.22	(171,161.66)	-	-	-	26,495.56
抵债资产	598,860.31	-	678,192.96	-	-	-	1,277,053.27
其他	-	72,695.27	(60,549.65)	-	-	-	12,145.62
合计	23,468,189.51	2,458,987.13	5,077,206.07	-	(9,533,660.12)	372,990.96	21,843,713.55

人民币元

项目	2020年度					
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	20,394,684.45	3,639,838.87	-	(1,200,000.00)	25,900.88	22,860,424.20
代垫诉讼费	13,905.00	-	-	(5,000.00)	-	8,905.00
抵债资产	196,705.33	402,154.98	-	-	-	598,860.31
其他应收款	-	-	-	-	-	-
合计	20,605,294.78	4,041,993.85	-	(1,205,000.00)	25,900.88	23,468,189.51

## 11. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放款项	-	-

## 12. 吸收存款

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

活期存款		
-公司	91,845,294.94	118,412,099.59
-个人	225,017,781.21	225,933,373.25
小计	316,863,076.15	344,345,472.84
定期存款		
-公司	31,000,000.00	44,547,154.72
-个人	513,199,106.80	442,693,472.73
小计	544,199,106.80	487,240,627.45
存入保证金	14,324,618.05	18,258,740.86
其他	-	-
应付利息	26,593,580.50	不适用
合计	901,980,381.50	849,844,841.15

八、 财务报表附注 - 续

### 13. 应付职工薪酬

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
应付短期薪酬	3,183,914.43	8,909,280.08	7,249,882.05	4,843,312.46
设定提存计划	-	707,441.77	707,441.77	-
合计	3,183,914.43	9,616,721.85	7,957,323.82	4,843,312.46

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
应付短期薪酬	2,362,549.47	7,070,865.90	6,249,500.94	3,183,914.43
设定提存计划	-	157,426.36	157,426.36	-
合计	2,362,549.47	7,228,292.26	6,406,927.30	3,183,914.43

应付短期薪酬明细如下：

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,177,111.85	7,385,289.00	5,724,479.83	4,837,921.02
社会保险费	-	398,773.06	398,773.06	-
其中： 医疗保险费	-	378,765.74	378,765.74	-
工伤保险费	-	20,007.32	20,007.32	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	551,626.00	551,626.00	-
职工福利费	-	441,052.28	441,052.28	-

---

工会经费和职工教育经费	6,802.58	132,539.74	133,950.88	5,391.44
合计	3,183,914.43	8,909,280.08	7,249,882.05	4,843,312.46

八、 财务报表附注 - 续

13. 应付职工薪酬 - 续

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,362,549.47	5,768,489.50	4,953,927.12	3,177,111.85
社会保险费	-	208,438.53	208,438.53	-
其中： 医疗保险费	-	191,711.29	191,711.29	-
工伤保险费	-	16,665.29	16,665.29	-
生育保险费	-	61.95	61.95	-
住房公积金	-	547,799.00	547,799.00	-
职工福利费	-	413,983.29	413,983.29	-
工会经费和职工教育经费	-	132,155.58	125,353.00	6,802.58
合计	2,362,549.47	7,070,865.90	6,249,500.94	3,183,914.43

设定提存计划明细如下：

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
养老保险费	-	676,710.08	676,710.08	-
失业保险费	-	30,731.69	30,731.69	-
合计	-	707,441.77	707,441.77	-

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
养老保险费	-	156,988.10	156,988.10	-
失业保险费	-	438.26	438.26	-
合计	-	157,426.36	157,426.36	-

八、 财务报表附注 - 续

## 14. 应交税费

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年应交	本年已交	2021年 12月31日
企业所得税	(45,200.57)	1,193,060.96	2,996,887.61	(1,849,027.22)
个人所得税	4,836.44	190,919.02	190,888.78	4,866.68
增值税	183,563.20	792,348.32	762,422.30	213,489.22
城市维护建设税	9,178.16	39,617.42	38,121.12	10,674.46
教育费附加	9,178.15	39,617.42	38,121.10	10,674.47
其他	6,833.03	98,569.19	97,520.05	7,882.17
合计	168,388.41	2,354,132.33	4,123,960.96	(1,601,440.22)

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年应交	本年已交	2020年 12月31日
企业所得税	144,539.00	2,219,654.58	2,409,394.15	(45,200.57)
个人所得税	3,371.44	230,412.23	228,947.23	4,836.44
增值税	294,169.63	687,893.14	798,499.57	183,563.20
城市维护建设税	14,708.48	34,394.66	39,924.98	9,178.16
教育费附加	14,708.49	34,394.64	39,924.98	9,178.15
其他	7,024.01	40,413.57	40,604.55	6,833.03
合计	478,521.05	3,247,162.82	3,557,295.46	168,388.41

## 15. 其他负债

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应付利息(1)	-	20,431,809.71
其他应付款	1,137,351.89	1,371,492.03
清算资金往来	1,231,275.22	939,141.32
应付股利	-	-
久悬未取款项	13,021.15	64,486.34
待结算及划转款项	-	-
其他	968,435.27	10,460.00
合计	3,350,083.53	22,817,389.40



八、 财务报表附注 - 续

## 15. 其他负债 - 续

### 15.1. 应付利息

人民币元

项目	2020年12月31日
应付向央行借款利息	13,750.00
应付同业存放利息	-
吸收存款利息	20,418,059.71
其他应付利息	-
合计	20,431,809.71

于2021年12月31日，本银行的应付利息余额仅为相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息。

## 16. 股本

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
股数(股)	50,000,000	50,000,000
股本(人民币元)	50,000,000.00	50,000,000.00

上述股本实际缴纳情况业经湖南友谊联合会计师事务所以《湘谊验字[2012]第0031号》验资报告予以验证。

## 17. 盈余公积

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年计提	本年减少	2021年 12月31日
法定盈余公积	6,303,295.96	657,899.97	-	6,961,195.93
任意盈余公积	8,966,404.05	2,517,653.49	-	11,484,057.54
合计	15,269,700.01	3,175,553.46	-	18,445,253.47

八、 财务报表附注 - 续

17. 盈余公积 - 续

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年计提	本年减少	2020年 12月31日
法定盈余公积	5,801,652.59	501,643.37	-	6,303,295.96
任意盈余公积	6,262,992.00	2,703,412.05	-	8,966,404.05
合计	12,064,644.59	3,205,055.42	-	15,269,700.01

根据《中华人民共和国公司法》和本银行章程，本银行按年度净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的50%以上时，可以不再提取。法定盈余公积金经有关部门批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积金于增加股本后，其余额不得少于股本的25%。

## 18. 一般风险准备

人民币元

项目	2021年 1月1日	本年计提	本年减少	2021年 12月31日
一般风险准备	12,917,760.76	668,963.80	-	13,586,724.56

人民币元

项目	2020年 1月1日	本年计提	本年减少	2020年 12月31日
一般风险准备	12,917,760.76	-	-	12,917,760.76

八、 财务报表附注 - 续

## 19. 未分配利润/(累计亏损)

人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
上年年末未分配利润/(累计亏损)	25,845,498.72	27,034,120.49
会计政策变更影响(附注六)	(1,844,240.35)	-
年初未分配利润/(累计亏损)	24,001,258.37	27,034,120.49
加：本年净利润/(亏损)	6,578,999.74	5,016,433.65
减：提取任意盈余公积	2,517,653.49	2,703,412.05
提取法定盈余公积	657,899.97	501,643.37
提取一般风险准备	668,963.80	-
分配现金股利	2,000,000.00	3,000,000.00
转增股本	-	-
年末未分配利润/(累计亏损)	24,735,740.85	25,845,498.72

注： 会计政策变更影响详见附注六、会计政策变更。

## 20. 利息净收入

人民币元

项目	2021年度	2020年度
利息收入		
-存放中央银行款项	971,410.61	727,253.34
-存放同业款项	9,088,672.57	8,367,261.77
-发放贷款和垫款	39,044,282.89	32,027,799.64
其中：个人贷款和垫款	34,223,417.77	26,498,447.66
公司贷款和垫款	4,820,865.12	5,529,351.98
-金融投资	-	-
其中：债权投资	-	不适用
持有至到期投资	不适用	-
小计	49,104,366.07	41,122,314.75
利息支出		
-向中央银行借款款项	190,208.33	315,347.22
-同业存放款项	-	-
-吸收存款	18,786,998.85	16,107,939.39

---

小计	18,977,207.18	16,423,286.61
利息净收入	30,127,158.89	24,699,028.14

八、 财务报表附注 - 续

## 21. 其他收益

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	-	-

## 22. 税金及附加

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	39,617.42	34,394.66
教育费附加	39,617.42	34,394.64
房产税	42,566.70	-
其他	56,002.49	40,413.57
合计	177,804.03	109,202.87

## 23. 业务及管理费

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	9,616,721.85	7,228,292.26
办公及行政费用	2,041,438.67	1,672,743.13
咨询费	1,075,719.59	2,090,814.36
使用权资产折旧	1,560,582.38	不适用
租赁费用	-	1,243,000.00
电子设备维护费	625,833.64	616,012.86
长期待摊费用摊销	263,139.73	263,139.72
固定资产折旧	218,954.98	111,534.12
广告费用	144,400.00	128,880.00

---

无形资产摊销	-	-
合计	15,546,790.84	13,354,416.45

八、 财务报表附注 - 续

## 24. 信用减值损失/(转回)

人民币元

项目	2021 年度
存放同业款项	(171,161.66)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,639,629.42
抵债资产	678,192.96
垫付诉讼费	(8,905.00)
其他	(60,549.65)
合计	5,077,206.07

## 25. 资产减值损失/(转回)

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	不适用	3,639,838.87
垫付诉讼费	不适用	-
抵债资产	-	402,154.98
其他应收款	不适用	-
合计	-	4,041,993.85

## 26. 所得税费用

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税	1,183,060.96	2,230,443.46
递延所得税	1,066,104.69	(519,274.66)
对以前年度当期税项的调整	10,000.00	(10,788.88)

合计	2,259,165.65	1,700,379.92
----	--------------	--------------

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
利润/(亏损)总额	8,838,165.39	6,716,813.57
按适用税率计算的所得税费用	2,209,541.35	1,679,203.39
免税收入的影响	-	-
不可作纳税抵扣的支出税负	39,624.30	31,965.41
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	-
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	-
以前年度汇算清缴差异的影响	10,000.00	(10,788.88)
所得税费用	2,259,165.65	1,700,379.92

八、 财务报表附注 - 续

## 27. 现金流量表补充资料

### 27.1. 现金流量表补充资料

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
将净利润/(亏损)调节为经营活动现金流量		
净利润/(亏损)	6,578,999.74	5,016,433.65
加： 信用减值损失(转回)	5,077,206.07	不适用
资产减值损失/(转回)	-	4,041,993.85
固定资产折旧	218,954.98	111,534.12
使用权资产折旧	1,560,582.38	不适用
租赁负债利息支出	9,033.34	不适用
无形资产摊销	-	-
长期待摊费用摊销	263,139.73	263,139.72
处置固定资产、无形资产和长期资产的损失/(收益)	(44,565.72)	(78,905.00)
固定资产报废损失	-	8,967.20
债券及其他投资利息收入	-	-
投资收益	-	-
递延所得税资产减少/(增加)	1,066,104.69	(519,274.66)

经营性应收项目的净减少/(净增加)	51,300,621.03	(100,036,821.53)
经营性应付项目的净增加/(净减少)	16,871,703.88	107,346,527.32
经营活动产生的现金流量净额	82,901,780.12	16,153,594.67
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	224,081,701.55	151,260,099.86
减：现金及现金等价物的年初余额	151,260,099.86	146,682,626.21
现金及现金等价物净增加/(减少)额	72,821,601.69	4,577,473.65

## 27.2. 现金和现金等价物的构成

人民币元

项目	2021 年度	2020 年度
库存现金	1,522,702.25	3,986,992.26
可用于支付的存放中央银行款项	60,439,956.80	50,324,769.22
存放同业款项(原到期日三个月以内)	162,119,042.50	96,948,338.38
年末现金及现金等价物余额	224,081,701.55	151,260,099.86

## 九、 关联方关系及其交易

### 1. 关联方关系

#### 存在控制关系的关联方

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31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	51.00	25,500,000	51.00

#### 不存在控制关系的关联方的性质

同受上海农村商业银行股份有限公司控制的其他企业包括：

关联方名称	上海农村商业银行股份有限公司的持股比例 (%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
长江联合金融租赁有限公司	51.02	51.02
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45	48.45
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	68.08	68.08
东平沪农商村镇银行股份有限公司	77.31	77.31
临清沪农商村镇银行股份有限公司	73.67	51.00
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	80.38	80.38
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	64.89	64.89
日照沪农商村镇银行股份有限公司	74.30	74.30
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	81.46	81.46
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	57.23	57.23
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00

澧县沪农商村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

---

衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00

九、 关联方关系及其交易 - 续

1. 关联方关系 - 续

*不存在控制关系的关联方的性质 - 续*

关联方名称	上海农村商业银行股份有限公司的持股比例 (%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	85.98	85.98
建水沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	86.97	86.97
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	69.52	69.52
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65	41.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51.00	51.00

持有本银行 5%及以上股份的主要股东包括：

关联方名称	持股比例 (%)	
	2021年12月31日	2020年12月31日
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	10.00	10.00
湖南万家工贸实业有限公司	6.00	6.00
湖南平安医械科技有限公司	6.00	6.00

## 2. 关联方交易

本银行与关联方交易的条件及价格均按本银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

人民币元

关联方名称	2021年度	2020年度
上海农村商业银行股份有限公司	3,833,108.15	4,183,060.98

九、 关联方关系及其交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

## 2.2. 利息支出

人民币元

关联方名称	2021 年度	2020 年度
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	2,262.16	2,011.48
湖南万家工贸实业有限公司	6.04	1.29
湖南平安医械科技有限公司	16,751.88	7,038.94

## 2.3. 业务及管理费

人民币元

关联方名称	2021 年度	2020 年度
上海农村商业银行股份有限公司	1,010,703.19	1,695,957.56

## 3. 关联交易未结算金额

### 3.1. 存放同业款项

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	158,909,353.31	95,255,685.30
----------------	----------------	---------------

### 3.2. 发放贷款及垫款

人民币元

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

### 3.3. 应收利息

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	310,800.68

九、 关联方关系及其交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

### 3.4. 同业存放款项

人民币元

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

### 3.5. 吸收存款

人民币元

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
湖南金龙玉凤集团餐饮管理有限公司	376,459.33	602,236.90
湖南万家工贸实业有限公司	1,266.20	3,271,712.59
湖南平安医械科技有限公司	5,831,341.82	1,474.89

### 3.6. 应付利息

人民币元

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

## 十、 承诺及或有事项

### 1. 资本性承诺

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已批准未签约金额	7,344,500.00	-
已签约未支付金额	127,100.00	-
合计	7,471,600.00	-

十、 承诺及或有事项 - 续

2 主要表外事项

人民币元

项目	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委托贷款	-	-
保函	-	-
合计	-	-

## 十一、其他重要事项

### 1. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行经营的业务作为一个业务分部统一管理；且本银行业务均集中于湖南省澧县，全行业务作为一个地区分部统一管理。故本银行未编制分部报告。

### 2. 金融工具及风险管理

#### 2.1. 风险概述

本银行从事的银行相关金融业务使本银行面临各种类型的风险。本银行通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本银行业务经营中主要面临市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险主要为利率风险。

## 2.2. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行自开业以来尚无外币业务发生。本银行市场风险主要包括利率风险。利率风险主要源自于本银行资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于中国人民银行利率政策调整。

本银行通过缺口分析，对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施监控，修订贷款合同中的利率重设条款等对利率风险进行管理。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

## 2.3. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本银行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务。

本银行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

本银行客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本银行根据授信审批权限，实行分级审批制度。本银行在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本银行客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本银行主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本银行遭受的信用风险损失程度。

对资金业务，本银行通过谨慎选择同业等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

截止资产负债表日，本银行最大信用风险敞口信息如下：

人民币元		
项目	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	108,596,148.70	97,767,055.22
存放同业款项	287,379,379.72	324,948,338.38
发放贷款和垫款	599,864,603.10	554,203,631.79
债权投资	-	不适用
持有至到期投资	不适用	-
其他金融资产	264,589.92	6,433,910.94
表内项目合计	996,104,721.44	983,352,936.33
表外项目合计	-	-
总计	996,104,721.44	983,352,936.33

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

## 2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自 2021年1月1日起适用)

### 2.3.1.1.金融工具风险阶段划分

本银行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

### 2.3.1.2.信用风险显著增加

本银行进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本银行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风

险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本银行至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本银行通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本银行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 债项五级分类为关注类；
- 债务人为早期风险预警客户/隐性高风险客户；
- 有其他客观证据证明信用风险显著增加。

本银行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

## 十一、其他重要事项 - 续

### 2. 金融工具及风险管理 - 续

#### 2.3. 信用风险 - 续

##### 2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自2021年1月1日起适用)- 续

### 2.3.1.3. 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债项本金或利息逾期天数超过 90 天；
- 债项五级分类为次级类、可疑类或损失类；
- 债务人为拟核销业务客户；
- 有其他客观证据证明金融资产已发生减值。

### 2.3.1.4. 预期信用损失计量参数

本银行通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本银行计量预期信用损失的关键参数包括：

**违约概率(PD)：**是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

**违约损失率(LGD)：**是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

**违约风险敞口(EAD)：**是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

以上参数主要基于本银行开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 信贷风险减值分析和准备金计提政策(自2021年1月1日起适用)- 续

## 2.3.1.5. 前瞻性信息

本银行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本银行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如国内生产总值、居民消费价格指数等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本银行至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

本银行综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本银行不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。

## 2.3.2. 信贷风险减值分析和准备金计提政策

### (2021年1月1日前适用)

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本银行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本银行用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 五级分类降级至关注以下。

本银行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本银行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本银行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：

- 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；
- 损失已经发生但尚未被识别的资产。

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

### 2.3.3. 发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日
未逾期未减值	557,094,718.08
逾期未减值	4,777,599.78
已减值	15,191,738.13
合计	577,064,055.99
减：减值损失准备	22,860,424.20
净额	554,203,631.79

#### (1) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日		
	正常	关注	合计
企业贷款	79,840,429.05	-	79,840,429.05
个人贷款	473,554,289.03	3,700,000.00	477,254,289.03
合计	553,394,718.08	3,700,000.00	557,094,718.08

#### (2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日				合计
	逾期不超过30天	逾期31-60天	逾期61-90天	逾期91天以上	

---

企业贷款	-	-	-	-	-
个人贷款	2,074,379.94	2,553,219.84	150,000.00	-	4,777,599.78
合计	2,074,379.94	2,553,219.84	150,000.00	-	4,777,599.78

十一、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.3. 发放贷款和垫款 - 续

### (3) 已减值的发放贷款和垫款

人民币元

项目	2020年12月31日
企业贷款	1,649,934.81
个人贷款	13,541,803.32
合计	15,191,738.13

## 2.4. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本银行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

### 流动性风险管理

本银行对流动性风险实施集中管理，对日常流动性风险进行监控。

本银行在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- a. 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- b. 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金集中管理，统一运用；
- c. 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、保证良好的市场融资能力；
- d. 建立流动性预警机制和应急预案。

### 3. 公允价值信息

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

(1) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

十一、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

(2) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认;

本银行的金融资产和金融负债主要包括: 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、债权投资、向央行借款及吸收存款等。本银行管理层认为, 财务报表按摊余成本计量的金融资产和金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

截至 2021 年 12 月 31 日, 本银行无以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债 (2020 年 12 月 31 日: 无)

资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债, 且账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债包括: 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、向央行借款及吸收存款等。债权投资与持有至到期投资的公允价值和账面价值存在差异, 具体如下表列示。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
债权投资	-	-	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	-	-

## 4. 资本管理

本银行根据中国银行业监督管理委员会资本管理方面的相关规定及 2012 年 6 月 8 日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定, 按照“科学规划、合理配置、稳健运用、风险与效益平衡”的原则进行资本管理。本银行资本管理的目标是通过建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序, 满足资本节约需要和风险管理需要, 符合监管部门对资本的监管要求, 实现经风险调整后的资本收益最大化。董事会承担本银行资本管理的首要责任, 管理层负责具体履行董事会资本管理的职责, 财务部负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作, 确保资本与业务发展、风险水平相适应, 落实各项监控措施。

## 十二、财务报表之批准

本银行财务报表于 2022 年 4 月 28 日已经本银行董事会批准。