



广东广宁农村商业银行股份有限公司

审计报告

中瑞诚审字[2021]第 20003 号



审计报告

中瑞诚审字[2021]第 20003 号

广东广宁农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了广东广宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

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：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

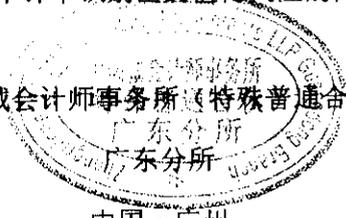
(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)
广东分所
中国·广州



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月二十五日



资产负债表

2020年12月31日

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	755,918,740.07	1,599,372,302.74
贵金属		-	-
存放联行款项	五、（二）	155,509.15	234,768.69
存放同业款项	五、（三）	680,394,739.64	622,166,724.31
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、（四）	600,000,000.00	250,000,000.00
应收款项类投资		-	-
应收利息	五、（五）	44,136,256.59	28,683,867.28
应收股利		-	-
其他应收款	五、（六）	9,487,353.53	8,949,436.41
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五、（七）	5,247,766,242.36	4,887,481,454.00
可供出售金融资产	五、（八）	225,725,950.00	438,197,615.38
持有至到期投资	五、（九）	2,342,690,704.61	1,449,699,322.60
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、（十）	52,038,348.09	54,584,202.29
在建工程	五、（十一）	-	1,354,610.00
固定资产清理		-	-
商誉		-	-
无形资产	五、（十二）	19,500.00	22,100.00
长期待摊费用	五、（十三）	2,319,991.47	4,083,357.58
抵债资产	五、（十四）	183,075,603.78	184,367,680.78
递延所得税资产	五、（十五）	19,724,961.87	18,247,665.32
待处理财产损益		-	-
		-	-
其他资产		-	-
		-	-
资产总计		10,163,453,901.16	9,547,445,107.38

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

负债及股东权益	附注	期末余额	年初余额
负 债:			
向中央银行借款	五、(十六)	239,464,770.00	225,000,000.00
联行存放款项		-	-
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、(十七)	8,834,252,332.50	8,295,407,655.70
应付职工薪酬	五、(十八)	27,614,994.65	26,629,170.10
应交税费	五、(十九)	6,685,082.47	4,791,582.99
应付利息	五、(二十)	195,801,758.03	170,297,541.99
应付股利	五、(二十一)	811,651.04	941,874.75
其他应付款	五、(二十二)	10,197,059.33	18,557,803.52
持有待售负债		-	-
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债	五、(十五)	-	270,896.95
其他负债	五、(二十三)	12,270,215.63	6,404,898.09
负债总计		9,327,097,863.65	8,748,301,424.09
股 东 权 益:			
股本	五、(二十四)	372,323,352.00	365,022,938.00
其他权益工具		-	-
资本公积	五、(二十五)	44,717,148.38	36,039,939.35
减: 库存股		-	-
盈余公积	五、(二十六)	51,833,586.53	44,412,285.63
一般风险准备	五、(二十七)	216,073,200.97	216,073,200.97
未分配利润	五、(二十八)	152,471,147.66	136,782,628.50
其中: 未弥补历年亏损		-	-
其他综合收益	五、(二十九)	-1,062,398.03	812,690.84
股东权益合计		836,356,037.51	799,143,683.29
负债及股东权益总计		10,163,453,901.16	9,547,445,107.38

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





利润表

2020年度

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

行号	项目	附注	本年数	上年数
1	一、营业收入		281,516,990.20	270,073,929.11
2	(一) 利息净收入	五、(三十)	266,045,394.04	260,306,122.23
3	利息收入	五、(三十)	428,181,860.13	401,772,133.66
4	利息支出	五、(三十)	162,136,466.09	141,466,011.43
5	(二) 手续费及佣金净收入	五、(三十一)	4,820,387.38	5,850,499.15
6	手续费及佣金收入	五、(三十一)	7,130,760.26	7,355,968.25
7	手续费及佣金支出	五、(三十一)	2,310,372.88	1,505,469.10
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十二)	10,237,539.06	3,635,851.50
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
10	(四) 资产处置损益		-	-
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、(三十三)	413,669.72	281,456.23
15	二、营业支出		181,762,949.49	147,087,992.25
16	(一) 税金及附加	五、(三十四)	1,638,206.61	1,564,241.58
17	(二) 业务及管理费	五、(三十五)	131,174,903.22	124,899,950.66
18	(三) 资产减值损失	五、(三十六)	48,508,734.45	20,443,130.01
19	(四) 其他业务成本	五、(三十七)	441,105.21	180,670.00
20	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		99,754,040.71	122,985,936.86
21	加：营业外收入	五、(三十八)	539,467.93	354,311.85
22	减：营业外支出	五、(三十九)	2,044,442.24	1,205,047.49
23	四、利润总额(亏损以“-”号填列)		98,249,066.40	122,135,201.22
24	减：所得税费用	五、(四十)	24,036,057.40	29,977,641.31
25	五、净利润(亏损以“-”号填列)		74,213,009.00	92,157,559.91
26	六、其他综合收益的税后净额	五、(四十一)	-1,875,088.87	8,255,295.52
27	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			-
28	1. 设定受益计划变动损益			-
29	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额			-
30	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	五、(四十一)	-1,875,088.87	8,255,295.52
31	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			-
32	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	五、(四十一)	-1,875,088.87	8,255,295.52
33	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
34	4. 现金流量套期工具有效套期部分			-
35	5. 外币财务报表折算差额			-
36	6. 其他应计入综合收益的项目			-
37	七、综合收益总额		72,337,920.13	100,412,855.43
38	八、每股收益			
39	(一) 基本每股收益		0.19	0.28
40	(二) 稀释每股收益			

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





现金流量表

2020年度

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

序号	项目名称	本年数	上年数
1	一、经营活动产生的现金流量		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	538,844,616.80	625,257,740.40
3	向中央银行借款净增加额	14,464,770.00	225,000,000.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
5	收取利息、手续费及佣金的现金	756,898,469.02	375,240,048.44
6	收到其他与经营活动有关的现金	-4,748,874.84	94,635,768.08
7	(一) 经营活动现金流入小计	1,305,458,980.98	1,320,133,556.92
8	客户贷款及垫款净增加额	337,339,101.22	510,642,150.10
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-780,865,858.56	230,203,797.50
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	-	-
11	支付利息、手续费及佣金的现金	298,556,027.61	142,971,480.53
12	支付给职工以及为职工支付的现金	104,098,252.58	93,048,910.98
13	支付的各项税费	58,775,353.68	52,616,556.46
14	支付其他与经营活动有关的现金	81,501,754.12	17,829,048.22
15	(二) 经营活动现金流出小计	99,404,630.65	1,047,311,943.79
16	(三) 经营活动产生的现金流量净额	1,206,054,350.33	272,821,613.13
17			
18	二、投资活动产生的现金流量		
19	收回投资收到的现金	3,042,517,618.22	2,768,948,177.54
20	取得投资收益收到的现金	52,445,348.93	37,523,904.97
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	-	-
22	收到其他与投资活动有关的现金	-	-
23	(一) 投资活动现金流入小计	3,094,962,967.15	2,806,472,082.51
24	投资支付的现金	3,765,795,205.06	3,656,496,495.26
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,375,781.61	6,708,264.44
26	支付其他与投资活动有关的现金	-	-
27	(二) 投资活动现金流出小计	3,770,170,986.67	3,663,204,759.70
28	(三) 投资活动产生的现金流量净额	-675,208,019.52	-856,732,677.19
29			
30	三、筹资活动产生的现金流量		
31	吸收投资收到的现金	-	-
32	发行债券收到的现金	-	-
33	收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
34	(一) 筹资活动现金流入小计	-	-
35	偿还债务支付的现金	-	-
36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52,993,404.30	-
37	支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
38	(二) 筹资活动现金流出小计	52,993,404.30	-
39	(三) 筹资活动产生的现金流量净额	-52,993,404.30	-
40			
41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
42			
43	五、现金及现金等价物净增加额	477,852,926.51	-583,911,064.06
44	加：期初现金及现金等价物余额	916,362,935.72	1,500,273,999.78
45			
46	六、期末现金及现金等价物余额	1,394,215,862.23	916,362,935.72

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表

2020年度

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

序号	项目	本金额								
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
1	一、上年年末余额	365,022,938.00	-	-	36,039,939.35	44,412,285.63	812,690.84	216,073,200.97	136,782,628.50	799,143,683.29
2	加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	二、本年初余额	365,022,938.00	-	-	36,039,939.35	44,412,285.63	812,690.84	216,073,200.97	136,782,628.50	799,143,683.29
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	7,300,414.00	-	-	8,677,209.03	7,421,300.90	-1,875,088.87	-	15,688,519.16	37,212,354.22
7	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-1,875,088.87	-	74,213,009.00	72,337,920.13
8	（二）股东投入和减少资本	-	-	-	12,327,416.03	-	-	-	-	12,327,416.03
9	1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	4. 其他	-	-	-	12,327,416.03	-	-	-	-	12,327,416.03
13	（三）利润分配	-	-	-	-	7,421,300.90	-	-	-54,874,282.84	-47,452,981.94
14	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	7,421,300.90	-	-	-7,421,300.90	-
15	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-47,452,981.94	-47,452,981.94
17	4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	（四）所有者权益内部结转	7,300,414.00	-	-	-3,650,207.00	-	-	-	-3,650,207.00	-
19	1. 资本公积转增股本	3,650,207.00	-	-	-3,650,207.00	-	-	-	-	-
20	2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	5. 其他	3,650,207.00	-	-	-	-	-	-	-3,650,207.00	-
24	四、本年年末余额	372,323,352.00	-	-	44,717,148.38	51,833,586.53	-1,062,398.03	216,073,200.97	152,471,147.66	836,356,037.51

公司负责人：

何文肇

主管会计工作负责人：

陈伟明

会计机构负责人：

郑羽君

股东权益变动表(续)

2020年度

编制单位：广东广宁农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

序号	项目名称	上年金额								
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
1	一、上年年末余额	354,391,155.00	-	-	44,157,695.40	35,196,529.64	-7,442,604.68	216,073,200.97	92,823,851.63	735,199,827.96
2	加：会计政策变更									-
3	前期差错更正									-
4	其他									-
5	二、本年初余额	354,391,155.00	-	-	44,157,695.40	35,196,529.64	-7,442,604.68	216,073,200.97	92,823,851.63	735,199,827.96
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	10,631,783.00	-	-	-8,117,756.05	9,215,755.99	8,255,295.52	-	43,958,776.87	63,943,855.33
7	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	8,255,295.52	-	92,157,559.91	100,412,855.43
8	（二）股东投入和减少资本	-	-	-	2,514,026.95	-	-	-	-	2,514,026.95
9	1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	4. 其他	-	-	-	2,514,026.95	-	-	-	-	2,514,026.95
13	（三）利润分配	-	-	-	-	9,215,755.99	-	-	-49,198,783.04	-38,983,027.05
14	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	9,215,755.99	-	-	-9,215,755.99	-
15	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-38,983,027.05	-38,983,027.05
17	4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	（四）所有者权益内部结转	10,631,783.00	-	-	-10,631,783.00	-	-	-	-	-
19	1. 资本公积转增股本	10,631,783.00	-	-	-10,631,783.00	-	-	-	-	-
20	2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	四、本年年末余额	365,022,938.00	-	-	36,039,939.35	44,412,285.63	812,690.84	216,073,200.97	136,782,628.50	799,143,683.29

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



广东广宁农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

广东广宁农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系由原广宁县农村信用合作联社发起设立组建而成的股份制商业银行, 2018年10月18日经中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广东广宁农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银监复〔2018〕341号)批准广东广宁农村商业银行股份有限公司开业, 现取得肇庆市工商行政管理局于2020年8月28日核发的统一社会信用代码: 91441223682486641X《营业执照》。

住所: 广东省肇庆市广宁县南街镇城南大道;

法定代表人: 何文肇,

注册资本: 37,232.3352万元人民币,

公司类型: 其他股份有限公司(非上市)。

本行经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本行辖内28家分支机构经中国银行业监督管理委员会广东监管局(粤银监复〔2018〕341号)核准开业, 从事银行监管部门许可并经本行明确授权的业务。

二、重要会计政策和会计估计

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则及行业监管当局等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求, 真实、完整地反映了本行2020年12

月31日的财务状况、2020年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(三) 会计期间及营业周期

本行会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(六) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本行于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。

金融资产满足下列条件之一时，将被终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本行已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本行保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本行已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入对方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：其现时义务已经解除、取消或到期；或本行与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的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；或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

2、金融资产分类和计量

本行将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。本行在初始确认时即对金融资产进行分类。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。

金融资产满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产：取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产满足下列条件之一的，于初始确认时被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：该金融资产以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合（组合）工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合（组合）工具的现金流量没有重大改变；或类似混合（组合）工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合（组合）工具中分拆。

对于上述金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本行没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、票据贴现和应收款项类投资。

票据贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

(3) 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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本行将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或出售或重分类是由于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；及贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

3、金融负债分类和计量

本行将金融负债划分为下列两类：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。

(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和初始确认时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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益

工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

其他金融负债按其公允价值减交易费用的差额入账，采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

4、金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

5、金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在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行能够对该影响进行可靠计量的事项。客观证据包括：债务人或发行方发生严重财务困难；未按合同约定或逾期支付利息或本金；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，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。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。如在期后本行收回已核销的金融资产，则收回金额冲减减值

损失，计入当期损益。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回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。

(2) 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失将转出，计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值（以类似金融资产当时市场收益率作为折现率）之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失按以下原则处理：可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；或以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

(七) 买入返售与卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(八) 金融工具

本行于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。

1. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下几类：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、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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，其公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。

(2) 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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

2. 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。除财务担保合同以外的其他金融负债按照摊余成本后续计量。

3. 金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

4. 金融工具抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融资产减值

本行于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该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，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 贷款、应收款项和持有至到期投资的减值准备

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。在计量有抵质押品的贷款和垫款和持有至到期投资的预计未来现金流量的现值时，应从短期处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被处置。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。金融资产组合减值准备计提水平根据各组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况预计该些组合中已存在的损失。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。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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（例如借款人的信用评级提升），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回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。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

本行信用风险特征主要根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况

确定报告期各项组合计提坏账准备的比例；

(2) 可供出售金融资产的减值

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

如果有客观证据表明以成本计量的可供出售金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回

(九) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之

一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	0%-5%	4.85%-5.00%
机器设备	10	0.00%	10.00%
电子设备	3-5	0.00%	20.00%-33.34%
运输设备	4-5	0.00%	20.00-25.00%
其他设备	2-10	0.00%	10.00%-50.00%

(十一) 在建工程

本行在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十二) 无形资产

1、无形资产的计价方法

本行无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或

协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本行无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本行将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(十三) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十四) 抵债资产

抵债资产，是指金融企业依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

本行在取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息，为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。

抵债资产金额超过贷款本金和表内利息的部分，在未实际收回现金时，暂不确认为利息收入，待抵债资产处置变现后，再将实际可冲抵的表外利息确认为利息收入。

抵债资产保管过程中发生的费用计入其他业务支出；抵债资产未处置前取得的租金等收入计入其他业务收入；处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

于资产负债表日，本行对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入营业外

收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

(十五) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本行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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本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或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业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，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工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，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利与辞退福利

本行在职工提供服务的会计期间，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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福

利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

本行向职工提供辞退福利时，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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3、其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十七) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十八) 收入及支出的确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率法是指金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现到其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或金融负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算确认。

2、手续费及佣金收入

本行通过在特定时点或一定期间内向客户提供各类服务收到手续费及佣金。此类手续费及佣金收入通常在提供相关服务时，按权责发生制原则确认。

3、租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

(十九) 政府补助

1、政府补助类型

政府补助是指本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入或冲减相关费用损失。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的有关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认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。

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

三、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本行本期无会计政策的变更。

2、会计估计变更

本行本期无会计估计的变更。

3、重大前期差错更正

本行本期无重大前期差错更正。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应交收入	3%、10%
城市维护建设税	按应交流转税费计缴	5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

金融行业服务收入的增值税税率为3%，其他业务收入的增值税率为11%、9%，按当期营业额（不含金融机构往来收入）计缴。

(二) 重要税收优惠及批文

根据财政部 税务总局公告2020年第22号《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》规定，《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）中于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。即优惠延长期间对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
尾箱现金	13,213,740.00	12,587,840.00
库存现金	118,456,633.60	123,442,222.38
准备金存款	621,143,276.25	1,459,637,770.53
缴存财政性存款	3,041,000.00	3,683,000.00
其他	64,090.22	21,469.83
合 计	755,918,740.07	1,599,372,302.74

本行 2020 年 12 月 31 日存放中央银行法定准备金系根据中国人民银行规定准备金余额不得低于 2020 年 12 月第 2 旬一般性存款平均余额的 6% 及财政性存款准备金 100% 计算得出，此款项不能用于日常业务。

(二) 存放联行款项

项 目	期末余额	年初余额
清算资金其他	144,455.13	211,262.17
间联 POS 系统待清算	11,054.02	23,506.52
合 计	155,509.15	234,768.69

(三) 存放同业款项

类 别	期末余额	年初余额
存放境内同业款项	680,394,739.64	622,166,724.31
其中：存放商业银行清算	1,037,194.59	2,025,409.88
存放省联社清算	139,357,545.05	90,141,314.43
存放农村商业银行投资	540,000,000.00	530,000,000.00
减：存放同业坏账准备	-	-
存放同业款项账面价值	680,394,739.64	622,166,724.31

(四) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	年初余额
质押式买入返售债券	600,000,000.00	250,000,000.00
减：买入返售金融资产减值准备		
合 计	600,000,000.00	250,000,000.00

(五) 应收利息

项 目	期末余额	年初余额	本期增减变动
存放农村商业银行应收利息	497,833.33	424,305.56	73,527.77
存放省联社应收利息	3,888.89	23,000.00	-19,111.11
质押式买入返售金融资产应收利息	984,887.89	315,273.93	669,613.96
债券应收利息（可供出售金融资产）	2,221,648.74	5,475,997.53	-3,254,348.79
债券应收利息（持有至到期投资）	24,329,226.23	12,875,625.61	11,453,600.62
农户贷款应收利息	102,255.82	68,974.77	33,281.05

2020年1月1日—2020年12月31日

项目	期末余额	年初余额	本期增减变动
农村企业贷款应收利息	1,155,560.45	320,308.59	835,251.86
非农贷款应收利息	43,276.52	76,836.40	-33,559.88
贷款应计利息	15,101,933.22	9,407,799.39	5,694,133.83
小计	44,440,511.09	28,988,121.78	15,452,389.31
减：应收利息坏账准备	304,254.50	304,254.50	-
合计	44,136,256.59	28,683,867.28	15,452,389.31

(六) 其他应收款

1、账龄分析

账龄	期末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	6,171,180.94	34.01%	9,283,309.67	70.77%
1至2年	8,962,709.95	49.39%	92,683.00	0.71%
2年以上	3,013,786.42	16.61%	3,741,112.02	28.52%
小计	18,147,677.31	100.00%	13,117,104.69	100.00%
减：减值准备	8,660,323.78		4,167,668.28	
合计	9,487,353.53		8,949,436.41	

2、结构分析

项目	期末余额	年初余额
预付款项	15,213,148.64	10,554,941.35
代垫诉讼费	1,873,582.46	1,603,281.48
应收利息增值税	112,624.97	28,647.96
其他	948,321.24	930,233.90
小计	18,147,677.31	13,117,104.69
减：减值准备	8,660,323.78	4,167,668.28
合计	9,487,353.53	8,949,436.41

(七) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款分客户列示

项目	期末余额	年初余额
农户贷款	1,461,853,919.90	1,256,485,662.49
农村企业贷款	1,850,339,429.64	1,863,609,867.11
非农贷款	2,010,897,556.79	1,977,717,962.02
贴现及转贴现	98,791,249.04	
小计	5,421,882,155.37	5,097,813,491.62
减：贷款损失准备	174,115,913.01	210,332,037.62
合计	5,247,766,242.36	4,887,481,454.00

2、发放贷款和垫款分担保方式列示

主担保方式	期末余额	年初余额
信用	244,527,991.46	172,791,909.97
抵押	4,756,867,441.94	4,692,673,769.48
质押	242,501,880.00	187,020,000.00
保证	79,193,592.93	45,327,812.17
贴现及转贴现	98,791,249.04	
小计	5,421,882,155.37	5,097,813,491.62
减：贷款损失准备	174,115,913.01	210,332,037.62
合计	5,247,766,242.36	4,887,481,454.00

3、发放贷款和垫款风险列示

项 目	期末余额	年初余额
一、正常贷款	5,336,005,788.00	5,039,671,396.59
1. 正常类	4,930,879,046.00	4,637,095,256.79
2. 关注类	405,126,742.00	402,576,139.80
二、不良贷款	85,876,367.37	58,142,095.03
3. 次级类	56,383,411.58	53,461,988.74
4. 可疑类	29,492,955.79	4,680,106.29
贷款合计	5,421,882,155.37	5,097,813,491.62
三、贷款损失准备	174,115,913.01	210,332,037.62
四、贷款净额	5,247,766,242.36	4,887,481,454.00
五、不良贷款比例	1.58%	1.14%
六、拨备覆盖率	202.75%	361.76%
七、贷款拨备率	3.21%	4.13%
八、贷款损失准备充足率	144.22%	209.33%

4、贷款损失准备变动

项 目	年初余额	本期计提	本期减少额	期末余额
贷款损失准备	210,332,037.62	43,203,825.35	79,419,949.96	174,115,913.01
合 计	210,332,037.62	43,203,825.35	79,419,949.96	174,115,913.01

5、截止2020年12月31日，发放贷款及垫款按行业分布：

行 业	期末贷款余额（万元）	比例
批发和零售业	187,046.84	34.50%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	156,410.87	28.85%
制造业	46,115.40	8.51%
建筑业	36,913.65	6.81%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	23,494.30	4.33%
房地产业	23,265.06	4.29%
农、林、牧、渔业	23,183.31	4.28%
住宿和餐饮业	15,634.72	2.88%

行 业	期末贷款余额（万元）	比例
租赁和商务服务业	11,069.51	2.04%
买断式转贴现	9,879.12	1.82%
教育	2,253.00	0.42%
交通运输、仓储和邮政业	2,121.82	0.39%
居民服务、修理和其他服务业	1968.28	0.36%
文化、体育和娱乐业	1370	0.25%
水利、环境和公共设施管理业	810.00	0.15%
采矿业	545.00	0.10%
卫生、社会工作	107.34	0.02%
合 计	542,188.22	100.00%

(八) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产分项列示

项 目	期末余额	年初余额
债券成本	150,000,000.00	360,000,000.00
债券利息调整	142,480.70	114,027.59
债券公允价值变动	-1,416,530.70	1,083,587.79
股权投资成本	77,000,000.00	77,000,000.00
小 计	225,725,950.00	438,197,615.38
减：可供出售金融资产减值准备		
可供出售金融资产净值	225,725,950.00	438,197,615.38

2、以成本计量的权益工具投资明细

项目（被投资单位）	年初余额	增减变动	期末余额	减值准备
广东省农村信用社联社	2,000,000.00		2,000,000.00	
肇庆农村商业银行股份有限公司	75,000,000.00		75,000,000.00	
合 计	77,000,000.00		77,000,000.00	

(九) 持有至到期投资

项 目	期末余额	年初余额
债券成本	1,813,420,000.00	656,220,000.00
债券利息调整	-9,214,093.39	7,981,764.01
债券应计利息	2,592,115.26	-
同业存单成本	550,000,000.00	800,000,000.00
同业存单利息调整	-14,111,436.16	-14,543,456.56
同业存单应计利息	4,118.90	41,015.15
合 计	2,342,690,704.61	1,449,699,322.60

(十) 固定资产

1. 固定资产分类列示

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	143,942,505.95	4,375,781.61	1,743,430.70	146,574,856.86
其中：房屋及建筑物	93,619,979.82	-	-	93,619,979.82
运输工具	6,770,371.05	-	-	6,770,371.05
电子设备	18,553,505.72	1,014,439.00	556,200.00	19,011,744.72
机器设备	19,761,900.81	730,148.74	1,187,230.70	19,304,818.85
其他	5,236,748.55	2,631,193.87	-	7,867,942.42
二、累计折旧合计	89,358,303.66	6,921,635.81	1,743,430.70	94,536,508.77
其中：房屋及建筑物	50,998,341.65	3,058,813.03	-	54,057,154.68
运输工具	5,827,633.27	296,666.31	-	6,124,299.58
电子设备	14,955,756.89	1,502,087.31	556,200.00	15,901,644.20
机器设备	13,325,237.18	1,521,141.47	1,187,230.70	13,659,147.95
其他	4,251,334.67	542,927.69	-	4,794,262.36
三、固定资产账面净值合计	54,584,202.29	-	-	52,038,348.09
其中：房屋及建筑物	42,621,638.17	-	-	39,562,825.14
运输工具	942,737.78	-	-	646,071.47
电子设备	3,597,748.83	-	-	3,110,100.52
机器设备	6,436,663.63	-	-	5,645,670.90
其他	985,413.88	-	-	3,073,680.06
四、减值准备合计	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	54,584,202.29	-	-	52,038,348.09
运输工具	42,621,638.17	-	-	39,562,825.14
电子设备	942,737.78	-	-	646,071.47
机器设备	3,597,748.83	-	-	3,110,100.52
其他	6,436,663.63	-	-	5,645,670.90

(十一) 在建工程

在建工程基本情况

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
在建工程	1,354,610.00	806,271.07	2,160,881.07	-
减：减值准备	-	-	-	-
合 计	1,354,610.00	806,271.07	2,160,881.07	-

(十二) 无形资产

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	596,093.00	-	-	596,093.00
其中：土地使用权	570,093.00	-	-	570,093.00

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
计算机软件	26,000.00			26,000.00
二、累计摊销额合计	573,993.00	2,600.00	-	576,593.00
其中：土地使用权	570,093.00			570,093.00
计算机软件	3,900.00	2,600.00		6,500.00
三、无形资产减值准备合计	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	22,100.00	-	-	19,500.00
其中：土地使用权				
计算机软件	22,100.00			19,500.00

(十三) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租入固定资产改良	1,316,317.00	-	321,278.28	-	995,038.72
其他长期待摊费用	2,767,040.58	1,210,622.32	2,652,710.15	-	1,324,952.75
合 计	4,083,357.58	1,210,622.32	2,973,988.43	-	2,319,991.47

(十四) 抵债资产

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	41,277,994.00	-	1,292,077.00	39,985,917.00
土地使用权	205,180,544.50	-	-	205,180,544.50
其他抵债资产	6,427,880.78			6,427,880.78
小 计	252,886,419.28	-	1,292,077.00	251,594,342.28
减：抵债资产减值准备	68,518,738.50	-	-	68,518,738.50
合 计	184,367,680.78			183,075,603.78

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	19,370,829.20	77,483,316.80	18,247,665.32	72,990,661.28
计入资本公积的可供出售金融 资产公允价值变动	354,132.67	1,416,530.70		
小 计	19,724,961.87	78,899,847.50	18,247,665.32	72,990,661.28
递延所得税负债：				
计入资本公积的可供出售金融 资产公允价值变动			270,896.95	1,083,587.79
小 计	-	-	270,896.95	1,083,587.79

(十六) 向中央银行借款

项 目	期末余额	年初余额
借入支农再贷款	223,950,000.00	150,000,000.00
借入小企业再贷款	5,000,000.00	75,000,000.00
借入特殊目的工具贷款	10,514,770.00	-
合 计	239,464,770.00	225,000,000.00

(十七) 吸收存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款本金	1,024,312,719.28	951,448,624.62
整存整取本金	1,304,471.90	2,321,688.83
活期储蓄存款本金	80,050,794.80	83,984,363.86
结算账户存款本金	1,079,262,992.47	1,060,162,299.69
整存整取本金	5,035,314,627.52	4,732,740,314.61
零存整取本金	853,656.00	893,656.00
通知存款本金	6,786,611.06	7,087,363.33
定活两便本金	10,225.00	10,225.00
个人大额存单本金	8,980,000.00	13,470,000.00
其他个人定期存款本金	5,000.00	5,000.00
个人银行卡活期存款本金	1,498,627,156.39	1,377,425,129.70
个人银行卡定期存款本金	90,641,408.93	63,143,328.15
电子现金存款	126,386.35	109,832.24
财政性存款本金	13,956.78	5,233.00
应解汇款往账挂账	188,624.10	17,564.00
应解汇款来账挂账	14,000.00	88,340.25
应解汇款待划款项	72,515.32	4,428.96
其他保证金存款本金	7,687,186.60	2,490,263.46
合 计	8,834,252,332.50	8,295,407,655.70

(十八) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	13,324,523.41	79,520,708.19	75,963,064.21	16,882,167.39
离职后福利-设定提存计划	5,020,000.00	10,001,556.96	9,811,556.96	5,210,000.00
辞退福利	8,284,646.69	-	2,761,819.43	5,522,827.26
合计	26,629,170.10	89,522,265.15	88,536,440.60	27,614,994.65

2. 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	13,189,327.07	65,206,115.25	61,572,509.07	16,822,933.25
职工福利费		5,550,700.49	5,550,700.49	-

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
社会保险费		1,056,170.54	1,056,170.54	-
其中：医疗保险费		720,962.98	720,962.98	-
工伤保险费		11,837.06	11,837.06	-
生育保险费		120,190.50	120,190.50	-
其他保险		203,180.00	203,180.00	-
住房公积金		6,095,995.80	6,095,995.80	-
工会经费和职工教育经费	135,196.34	1,611,726.11	1,687,688.31	59,234.14
合 计	13,324,523.41	79,520,708.19	75,963,064.21	16,882,167.39

3. 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		4,753,649.32	4,753,649.32	-
失业保险费		37,907.64	37,907.64	-
企业年金缴费	5,020,000.00	5,210,000.00	5,020,000.00	5,210,000.00
合 计	5,020,000.00	10,001,556.96	9,811,556.96	5,210,000.00

(十九) 应交税费

税 种	期末余额	年初余额
增值税	1,558,483.53	1,756,564.47
企业所得税	4,904,812.14	2,831,890.29
个人所得税	34,395.97	57.59
城建税	78,044.36	87,903.00
教育费附加	46,799.38	52,741.80
其他税费	62,547.09	62,425.84
合 计	6,685,082.47	4,791,582.99

(二十) 应付利息

项 目	期末余额	年初余额	本期增减变动
向央行借款应付利息	141,066.78	189,062.47	-47,995.69
吸收存款应付利息	195,660,691.25	170,108,479.52	25,552,211.73
其中：活期存款应付利息	528,418.38	614,175.56	-85,757.18
定期存款应付利息	195,132,272.87	169,494,303.96	25,637,968.91
合 计	195,801,758.03	170,297,541.99	25,504,216.04

(二十一) 应付股利

项 目	期末余额	年初余额
应付股利	811,651.04	941,874.75
合 计	811,651.04	941,874.75

(二十二) 其他应付款

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
久悬未取款项	111,638.01	1.095%	111,638.01	0.60%
收回人行置换不良资产			500.00	0.00%
收回股东置换不良资产			3,000.00	0.02%
收回政府置换不良资产			100,000.00	0.54%
银行卡待转手续费	178.00	0.002%	150.92	0.00%
其他待转手续费	805.77	0.008%	1,032.06	0.01%
出纳长款	1,100.00	0.011%	3,100.00	0.02%
ATM长款	3,300.00	0.032%	32,200.00	0.17%
暂收款项	2,210,645.16	21.679%	599,509.21	3.23%
保证金或押金	1,689,912.69	16.573%	1,594,464.82	8.59%
其他(财务系统专用)	2,250,602.54	22.071%	2,533,396.74	13.65%
其他	3,928,817.06	38.529%	13,578,811.76	73.17%
其他待查错账	60.10	0.001%		
合 计	10,197,059.33	100.000%	18,557,803.52	100.00%

(二十三) 其他负债

项 目	期末余额	年初余额
待结算财政款项本金	12,243,782.78	6,590,771.19
应付代理损益	5,048.00	5,048.00
住房周转金	686,605.51	686,605.51
未确认融资费用	-671,572.72	-883,878.67
退休统筹金	6,352.06	6,352.06
合 计	12,270,215.63	6,404,898.09

(二十四) 股本

投资者	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
法人投资股	171,915,150.00	47.10%	3,438,304.00	0.00	175,353,454.00	47.10%
职工自然人投资股	10,662,053.00	2.92%	238,865.00	11,661.00	10,889,257.00	2.92%
其他自然人投资股	182,445,735.00	49.98%	26,840,533.00	23,205,627.00	186,080,641.00	49.98%
合 计	365,022,938.00	100.00%	30,517,702.00	23,217,288.00	372,323,352.00	100.00%

本行本年股本增加 7,300,414.00 元,其中:资本公积转增股本 3,650,207.00 元,未分配利润转增股本 3,650,207.00 元,已经北京中瑞诚会计师事务所有限公司广东分所中瑞诚验字[2020]第 20006 号《验资报告》审验。

(二十五) 资本公积

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	13,119,709.00	-	3,650,207.00	9,469,502.00

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
二、其他资本公积	22,920,230.35	12,327,416.03	-	35,247,646.38
合 计	36,039,939.35	12,327,416.03	3,650,207.00	44,717,148.38

本行本年因清理收回股东置换贷款本息，增加资本公积12,327,416.03元；因本年资本公积转增股本事项，资本公积减少3,650,207.00元。

(二十六) 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	44,412,285.63	7,421,300.90	-	51,833,586.53
合 计	44,412,285.63	7,421,300.90	-	51,833,586.53

本行本年法定盈余公积根据本期净利润的10%计提7,421,300.90元。

(二十七) 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	216,073,200.97	-	-	216,073,200.97
合 计	216,073,200.97	-	-	216,073,200.97

(二十八) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	136,782,628.50	
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	136,782,628.50	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	74,213,009.00	—
减：提取法定盈余公积	7,421,300.90	10%
提取一般风险准备		
对股东的分配	47,452,981.94	
转增股本	3,650,207.00	
期末未分配利润	152,471,147.66	

(二十九) 其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	812,690.84	-1,875,088.87	-	-1,062,398.03
合 计	812,690.84	-1,875,088.87	-	-1,062,398.03

(三十) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	428,181,860.13	401,772,133.66
发放贷款利息收入	314,559,342.71	298,601,103.93
存放中央银行款项利息收入	9,368,185.29	12,856,547.51

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项利息收入	2,169,360.01	2,823,795.16
存放系统内款项利息收入	28,805,553.89	21,668,789.61
买入返售金融资产利息收入	11,966,214.86	12,185,979.96
转贴现利息收入	71,137.60	-
一级市场同业存单利息收入	20,732,441.79	19,747,864.02
债券利息收入	39,056,970.52	31,611,834.05
二级市场同业存单利息收入	1,452,653.46	2,276,219.42
利息支出	162,136,466.09	141,466,011.43
吸收存款利息支出	154,157,796.96	140,438,842.02
向中央银行借款利息支出	7,913,833.49	567,187.47
系统内存放款项利息支出	0.00	383,483.33
卖出回购金融资产利息支出	64,835.64	76,498.61
利息净收入	266,045,394.04	260,306,122.23

(三十一) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	7,130,760.26	7,355,968.25
银行卡业务手续费收入	1,861,198.50	2,216,017.54
结算业务手续费收入	690,474.58	736,353.95
代理业务手续费收入	775,056.66	899,906.37
账户管理费收入	61,626.27	70,898.37
其他	3,742,404.25	3,432,792.02
手续费及佣金支出	2,310,372.88	1,505,469.10
银行卡业务手续费支出	21,634.16	17,327.33
结算业务手续费支出	390,940.56	378,787.92
其他手续费支出	1,897,798.16	1,109,353.85
手续费及佣金净收入	4,820,387.38	5,850,499.15

(三十二) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
投资买卖价差	7,476,238.86	1,277,461.50
投资红利	2,761,300.20	2,358,390.00
合 计	10,237,539.06	3,635,851.50

(三十三) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产租赁收入	384,770.64	281,456.23
其他	28,899.08	-
合 计	413,669.72	281,456.23

(三十四) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	327,249.60	332,769.63
教育费附加	327,022.56	332,769.63
房产税	844,022.64	745,865.04
土地使用税	42,891.88	54,144.17
印花税	83,766.17	85,574.39
车船使用税	13,253.76	13,118.72
合 计	1,638,206.61	1,564,241.58

(三十五) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
人员费用	90,488,703.15	88,275,949.93
固定资产折旧费	6,921,635.81	6,132,310.62
其他费用	6,624,508.35	5,187,104.45
信息系统服务费	6,594,260.81	4,947,838.52
广告及业务宣传费	2,564,314.02	2,082,992.82
修理费	2,166,945.58	2,263,805.70
邮电费	1,852,417.24	1,844,183.68
电子设备运转费	1,703,822.58	1,553,150.72
水电费	1,089,641.27	1,199,481.49
交通工具耗用费	361,029.79	461,351.10
存款保险费	2,148,935.64	1,783,903.39
租赁费	1,465,918.71	1,343,116.06
无形资产摊销	2,600.00	2,600.00
公杂费	1,102,533.72	1,225,617.83
业务招待费	927,723.98	1,068,375.63
会议费	745,890.70	1,044,074.18
低值易耗品摊销	944,599.36	903,015.26
管理服务费	671,635.16	680,193.03
审计费	58,974.82	55,000.00
长期待摊费用摊销	965,088.82	978,684.85
印刷费	807,424.35	889,065.90
安全保卫费	374,031.36	396,929.00
绿化费	592,268.00	581,206.50
合 计	131,174,903.22	124,899,950.66

(三十六) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	5,304,909.10	-1,304,257.52

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	43,203,825.35	-4,763,392.09
抵债资产减值损失		26,510,779.62
合 计	48,508,734.45	20,443,130.01

(三十七) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
其他支出	441,105.21	180,670.00
合 计	441,105.21	180,670.00

(三十八) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
盘盈利得	3,100.00	3,200.00
其他	536,367.93	351,111.85
合 计	539,467.93	354,311.85

(三十九) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	449,500.00	92,560.00
其他	1,594,942.24	1,112,487.49
合 计	2,044,442.24	1,205,047.49

(四十) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当年所得税费用	25,062,637.34	30,913,101.95
递延所得税费用	-1,123,163.88	-1,094,358.47
其他	96,583.94	158,897.83
合 计	24,036,057.40	29,977,641.31

(四十一) 其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-2,500,118.49	-625,029.62	-1,875,088.87
可供出售金融资产公允价值变动损益	-2,500,118.49	-625,029.62	-1,875,088.87
三、其他综合收益合计	-2,500,118.49	-625,029.62	-1,875,088.87
项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	11,007,060.70	2,751,765.17	8,255,295.52
可供出售金融资产公允价值变动损益	11,007,060.70	2,751,765.17	8,255,295.52
三、其他综合收益合计	11,007,060.70	2,751,765.17	8,255,295.52

(四十二) 现金流量表

1、现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	74,213,009.00	92,157,559.91
加: 资产减值准备	7,786,247.29	20,443,130.01
固定资产折旧	6,921,635.81	6,132,310.62
无形资产摊销	2,600.00	2,600.00
长期待摊费用摊销	-	978,684.85
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	965,088.82	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-50,747,163.04	-37,523,904.97
递延所得税费用(减少以“-”号填列)	-1,123,163.88	-1,094,358.47
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-12,283,710.10	-8,796,013.58
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	27,193,360.60	8,698,642.15
其他	1,153,126,445.83	191,822,962.61
经营活动产生的现金流量净额	1,206,054,350.33	272,821,613.13
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,141,899,627.97	767,496,869.82
减: 现金的年初余额	767,496,869.82	1,500,273,999.78
加: 现金等价物的期末余额	252,316,234.26	148,866,065.90
减: 现金等价物的年初余额	148,866,065.90	
现金及现金等价物净增加额	477,852,926.51	-583,911,064.06

2、当期取得或处置子公司及其他营业单位的相关情况:无

3、现金及现金等价物

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	1,141,899,627.97	767,496,869.82
其中: 库存现金	131,670,373.60	136,030,062.38
存放中央银行超额存款准备金	89,834,514.73	9,300,083.13
存放同业活期款项	680,394,739.64	622,166,724.31
合同期三个月以内的存放同业款项	240,000,000.00	
二、现金等价物	252,316,234.26	148,866,065.90
其中: 三个月内到期的债券投资	252,316,234.26	148,866,065.90

项 目	期末余额	年初余额
三、期末现金及现金等价物余额	1,394,215,862.23	916,362,935.72

六、关联方关系及其交易

(一) 持本行 5%及 5%以上股份的股东：

股东名称	持股数（万股）	持股比例（%）
珠海农村商业银行股份有限公司	5,253.00	14.11
肇庆农村商业银行股份有限公司	3,120.53	8.38
广宁县鸿城房地产开发有限公司及其股东、一致行动人	2,232.85	6.00
广宁县君州房地产有限公司及其股东、一致行动人	2,228.95	5.99
肇庆汇利贸易有限公司及其股东、一致行动人	1,918.31	5.15

依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定：珠海农村商业银行股份有限公司和肇庆农村商业银行股份有限公司不属于本行关联方。

(1) 广宁县君州房地产有限公司及其关联方

名称	经济性质	主营业务	注册地	注册资金	法定代表人
广宁县君州房地产有限公司	有限公司	房地产	广宁	2000 万元	王斌
德庆县森翔实业有限公司	有限公司	建筑业	德庆	300 万元	梁肇金

(2) 广宁县鸿城房地产开发有限公司及其关联方

名称	经济性质	主营业务	注册地	注册资金	法定代表人
广宁县鸿城房地产开发有限公司	有限公司	房地产	广宁	5050 万元	陈政
广宁县建业房地产有限公司	有限公司	房地产	广宁	1000 万元	王亮清
广宁县鸿发建材有限公司	有限公司	批发业	广宁	600 万元	梁健德
广东华龙湾旅游发展有限公司	有限公司	商务服务	广宁	10000 万元	陈政
广宁县恒发建材有限公司	有限公司	批发业	广宁	1200 万元	梁诗德

(3) 肇庆汇利贸易有限公司及其关联方

名称	经济性质	主营业务	注册地	注册资金	法定代表人
肇庆汇利贸易有限公司	有限公司	批发和零售	端州	200 万元	林枫
肇庆市金月置业有限公司	有限公司	房地产	端州	1000 万元	吴宏平
广州毅江实业投资发展有限公司	有限公司	租赁和商务服务	海珠	1000 万元	林枫
广州市至胜贸易有限公司	有限公司	批发和零售	海珠	200 万元	林韵
广州奕宾商贸有限公司	有限公司	批发业	番禺	10 万元	林韵
广东益万实业有限公司	有限公司	房地产业	番禺	3500 万元	林汉辉
广州合拍置业有限公司	有限公司	房地产	海珠	100 万元	林枫
广东嘉通投资有限公司	有限公司	其他服务	海珠	2000 万元	林枫
肇庆市凯拓房地产开发有限公司	有限公司	房地产	端州	1500 万元	李桂珍

名称	经济性质	主营业务	注册地	注册资金	法定代表人
肇庆市和鼎贸易有限公司	有限公司	商务服务	端州	200万元	卢欣红

(二) 依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定：商业银行的关联自然人包括商业银行的内部人及其近亲属。商业银行的内部人包括商业银行的董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。

本行董事会成员：何文肇、陈伟明、陈新雄、汪飞、刘剑忠、张芳、许飞、谢艳琼、张一江；

本行监事会成员：莫善华、龙丽珍、赖柏林、阮傍根、冯仙金；

本行董事长：何文肇；监事长：莫善华；行长：陈伟明；副行长：陈新雄、陈晓明；行长助理：罗峻斌。

(三) 关联关系及其交易余额

系列	关联方	关联关系	关联交易的定价政策	期末贷款余额
广宁县君州房地产有限公司	广宁县合益实业有限公司	担保关联	市场法	31,900,000.00
	广宁县广亿农业发展有限公司	担保关联	市场法	20,900,000.00
	广宁县华信装璜工程有限公司	担保关联	市场法	31,000,000.00
	广宁县顺兴公路养护有限公司	统一授信	市场法	5,400,000.00
	关联自然人	统一授信	市场法	7,009,025.09
	小 计			96,209,025.09
广宁县鸿城房地产开发有限公司	广宁县万鑫建筑工程实业有限公司	担保关联	市场法	9,390,000.00
	广宁县天成物业管理有限公司	担保关联	市场法	17,850,000.00
	广宁县健鸿建筑工程实业有限公司	担保关联	市场法	27,900,000.00
	小 计			55,140,000.00
肇庆汇利贸易有限公司	肇庆市金月置业有限公司	股东关联	市场法	34,500,000.00
	肇庆市恒利达贸易有限公司	担保关联	市场法	19,990,000.00
	小 计			54,490,000.00
内部人	商业银行的内部人及其近亲属	内部人及其近亲属	市场法	142,753,471.01
	合 计			348,592,496.10

上述关联贷款余额合计占本行期末资本净额 92,459.55 万元的比例为 37.70%，其中：广宁县君州房地产有限公司关联方期末贷款余额占比 10.41%，广宁县鸿城房地产开发有限公司关联方期末贷款余额占比 5.96%，肇庆汇利贸易有限公司关联方期末贷款余额占比 5.89%，本行内部人及其近亲属关联方期末贷款余额占比 15.44%。

七、金融风险管理

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。本行的金融风险管理目标：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平

相适应的全面风险管理体系；促进全行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长；达到风险与收益之间恰当的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估、监测、控制和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的经营管理层组织本行风险管理政策的实施，并负责向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

对于集团最重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

1、信用风险

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表外信用风险敞口。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本行为客户提供表外承诺和担保业务，因此客户违约而需要本行代替客户付款的可能性，并承担与信贷资产相近的风险，因此本行适用信贷业务相类似的风险控制程序及降低此类业务的信用风险。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究不良信贷资产责任人的责任。信用风险管理的手段不限于取得抵押物相关权证及保证。

2、流动性风险

流动性风险，是指本行无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算等的需求。

本行流动性风险管理的目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

3、市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

4、利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本行管理利率风险的主要方法：定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配；管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率之间的定价差异。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本行面对的利率风险并不重大；对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

5、金融工具公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。对于那些无市价可依的金融工具，本行采用了现金流折现法或其他估值技术来确定这些金融工具的公允价值，无论采用现金流折现法还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与的估值金融工具的市场情况。

存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项、向中央银行借款、同业及其他金融机构款项存放款项、拆入资金、卖出回购款项等于一年内到期的金融资产和金融负债，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，其账面价值与其公允价值相诺，按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定价日在一年以内的，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对于上述外的金融资产与金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确

定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

6、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。报告期内，本行未发生对我行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

7、资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法计算和披露资本充足率。

本行资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

项 目	期末数（万元、%）
资本净额	92,459.55
核心资本净额	83,635.60
信用风险加权资产	734,784.85
操作风险加权资产	51,925.38
应用资本底线及校准后的风险加权资产	786,710.23
资本充足率	11.75
核心资本充足率	10.63

八、承诺及或有事项

（一）承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，公司无重大承诺事项需要披露。

（二）或有事项

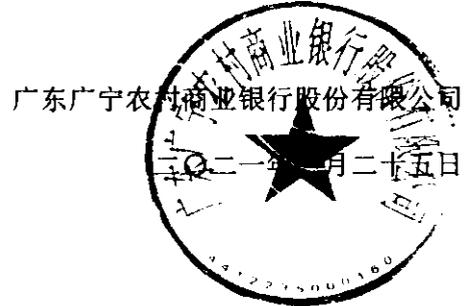
截至 2020 年 12 月 31 日，本行无重大或有事项需要披露。

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本行无重大资产负债表日后事项需要披露。

十、其他重大事项说明

本行 2020 年度按报表利润总额预交了企业所得税，截止审计报告日，本行尚未完成 2020 年度企业所得税汇算清缴，实际所得税费用金额以税务部门最终确定的金额为准。

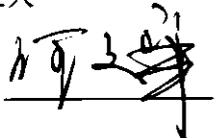


(本页无正文，为广东广宁农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务报表附注签署页)

第 9 页至第 43 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名：

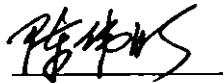


日期：

2021.3.25

主管会计工作负责人

签名：

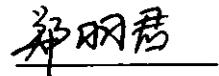


日期：

2021.3.25

会计机构负责人

签名：



日期：

2021.3.25



编号: S2252020013260G(1-1)

统一社会信用代码

91440101MA9UW7653Y

营业执照

(副本)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所

成立日期 2020年10月12日

类型 (特殊普通合伙分支机构)

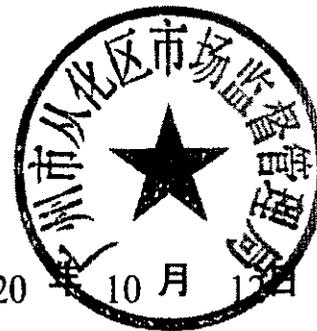
营业期限 2020年10月12日 至 长期

负责人 李秀峰

营业场所 广州市从化区街口街镇安横二巷七栋首层(自编A111)

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询,网址: <http://cri.gz.gov.cn/>。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

登记机关



2020年10月12日

证书序号: 5003892



会计师事务所分所 执业证书

名 称: 中瑞诚会计师事务所(特殊普通合
伙)广东分所
负 责 人: 李秀峰
经 营 场 所: 广州市从化区街口街镇安横二巷
七栋首层(自编 A111)
分所执业证书编号: 110004074401
批准执业文号: 粤财会〔2014〕32号
批准执业日期: 2014年4月11日



说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关:

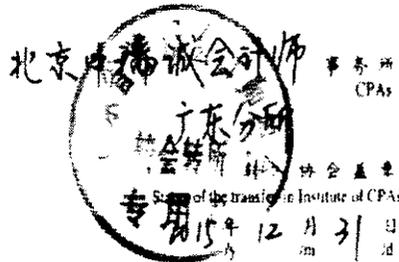


二〇二〇年 十月 十六日

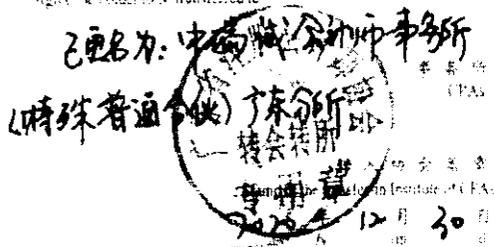
中华人民共和国财政部制

同意调入
Agree the holder to be transferred to

姓 名	Full name
性 别	Sex
出 生 日 期	Date of birth
工 作 单 位	Working unit
身 份 证 号	Identity card No.



同意调入
Agree the holder to be transferred to



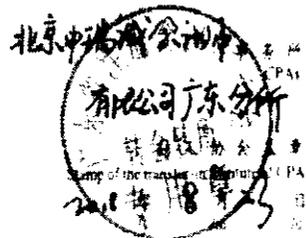
徐先兵(440100570021), 已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2020〕174号。



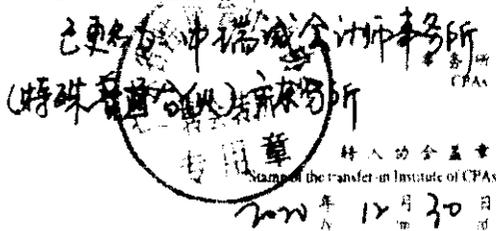
仅供出具报告使用

同意调入
Agree the holder to be transferred to

姓 名	Full name
性 别	Sex
出 生 日 期	Date of birth
工 作 单 位	Working unit
身 份 证 号	Identity card No.



同意调入
Agree the holder to be transferred to



宋晓婷(230300020943), 已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2020〕132号。

