

玉山三清山村镇银行股份有限公司



审计报告

00002022030039008567

报告文号：中兴华审字[2022]第020335号

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址 (location): 北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

审计报告



00002022030039008567

报告文号：中兴华审字[2022]第020335号

玉山三清山村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了玉山三清山村镇银行股份有限公司（以下简称“贵行”）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

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。

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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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、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。

（6）就贵行实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



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。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：

中国注册会计师：

2022年3月21日

资产负债表

银行01表
金额单位：元

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司

2021年12月31日

项目	附注五	年末数	年初数	上年年末数	项目	附注五	年末数	年初数	上年年末数
资产：					负债：				
现金及存放中央银行款项	(一)	1,397,621,759.60	1,218,370,004.98	1,218,370,004.98	向中央银行借款	(十)	82,276,000.00	133,934,000.00	133,934,000.00
贵金属					联行存放款项				
存放联行款项					同业及其他金融机构存放款项				
存放同业款项	(二)	241,576,840.64	267,535,635.08	267,535,635.08	拆入资金				
拆出资金					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资产					衍生金融负债				
衍生金融资产					交易性金融负债				
买入返售金融资产					卖出回购金融资产款				
持有待售资产					吸收存款	(十一)	4,464,937,662.57	3,510,284,044.78	3,449,655,892.10
应收款项类金融资产					应付职工薪酬	(十二)	7,862,221.00	6,448,265.04	6,448,265.04
应收利息	(三)			7,679,345.23	应交税费	(十三)	9,256,244.13	13,059,667.10	13,059,667.10
发放贷款和垫款	(四)	3,261,916,317.25	2,480,174,972.16	2,482,977,942.28	应付利息	(十四)			60,628,152.68
*金融投资					持有待售负债				
*交易性金融资产					租赁负债	(十五)	9,451,692.49	8,396,236.35	
*债权投资					预计负债				
*其他债权投资					应付债券				
*其他权益工具投资					递延所得税负债				
可供出售金融资产					其他负债	(十六)	4,391,142.29	13,355,691.34	13,355,691.34
持有至到期投资					其中：应付股利				
长期股权投资					负债合计		4,578,174,962.48	3,685,477,904.61	3,677,081,668.26
投资性房地产					所有者权益（或股东权益）：				
固定资产	(五)	13,718,936.73	1,879,796.94	1,879,796.94	实收资本（或股本）	(十七)	132,024,816.00	132,024,816.00	132,024,816.00
无形资产	(六)	20,091,902.02	20,641,624.30	20,641,624.30	其他权益工具				
使用权资产	(七)	8,884,765.34	7,829,309.20		优先股				
商誉					永续债				
递延所得税资产	(八)	16,570,074.43	12,716,189.38	10,095,610.54	资本公积	(十八)	22,400,000.00	22,400,000.00	22,400,000.00
其他资产	(九)	15,522,619.87	25,202,166.04	25,202,166.04	减：库存股				
					其他综合收益				
					盈余公积	(十九)	48,519,848.28	42,313,954.13	42,313,954.13
					一般风险准备	(二十)	53,892,069.24	47,801,167.35	47,801,167.35
					未分配利润	(二十一)	140,891,519.88	104,331,855.99	112,760,519.65
					所有者权益（或股东权益）合计		397,728,253.40	348,871,793.47	357,300,457.13
资产总计		4,975,903,215.88	4,034,349,698.08	4,034,382,125.39	负债和所有者权益（或股东权益）总计		4,975,903,215.88	4,034,349,698.08	4,034,382,125.39

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司

2021年度

银行02表
金额单位：元

项 目	附注五	本年数	上年数	项 目	附注五	本年数	上年数
一、营业收入		153,974,928.60	144,189,143.61	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		71,897,869.12	83,210,380.44
（一）利息净收入	（二十二）	147,744,606.70	143,199,344.13	加：营业外收入	（二十九）	1,735,553.79	89,515.24
利息收入		282,747,447.01	248,793,991.15	减：营业外支出	（三十）	118,088.30	474,711.64
利息支出		135,002,840.31	105,594,647.02	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		73,515,334.61	82,825,184.04
（二）手续费及佣金净收入	（二十三）	-198,326.07	-71,106.01	减：所得税费用	（三十一）	11,456,393.08	22,595,349.00
手续费及佣金收入		108,533.96	133,286.82	五、净利润（亏损以“-”号填列）		62,058,941.53	60,229,835.04
手续费及佣金支出		306,860.03	204,392.83	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		62,058,941.53	60,229,835.04
（三）投资收益（损失以“-”号填列）		-	-	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额		62,058,941.53	60,229,835.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（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			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				（2）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（七）其他业务收入	（二十四）	126,577.99	289,990.31	（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-	（4）其他债权投资公允价值变动			
（九）其他收益	（二十五）	6,302,069.98	770,915.18	（5）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
二、营业支出		82,077,059.48	60,978,763.17	（6）其他债权投资信用损失准备			
（一）税金及附加	（二十六）	341,427.89	193,161.84	（7）现金流量套期损益的有效部分			
（二）业务及管理费	（二十七）	50,880,230.98	37,531,128.93	（8）外币财务报表折算差额			
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	（二十八）	30,855,400.61	23,254,472.40	（9）其他			
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				七、综合收益总额		62,058,941.53	60,229,835.04
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）							
（六）其他业务成本							

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位:玉山三清山村镇银行股份有限公司

2021年度

银行04表
金额单位: 元

项 目	2021年度										2020年度														
	本年金额										上年金额														
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计			
优先股		永续债	其他	优先股									永续债	其他											
一、上年年末余额	132,024,816.00						42,313,954.13	47,801,167.35	112,760,519.65	357,300,457.13	122,245,200.00							22,400,000.00			36,290,970.63	41,389,938.80	80,734,527.48	303,060,636.91	
加:会计政策变更									-8,428,663.66	-8,428,663.66															
前期差错更正																									
二、本年初余额	132,024,816.00						42,313,954.13	47,801,167.35	104,331,855.99	348,871,793.47	122,245,200.00							22,400,000.00			36,290,970.63	41,389,938.80	80,734,527.48	303,060,636.91	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							6,205,894.15	6,090,901.89	36,559,663.89	48,856,459.93	9,779,616.00										6,022,983.50	6,411,228.55	32,025,992.17	54,239,820.22	
(一)综合收益总额									62,058,941.53	62,058,941.53														60,229,835.04	60,229,835.04
(二)所有者投入和减少资本																									
1.所有者投入资本																									
2.其他权益工具持有者投入资本																									
3.股份支付计入所有者权益的金额																									
4.其他																									
(三)利润分配							6,205,894.15	6,090,901.89	-25,499,277.64	-13,202,481.60											6,022,983.50	6,411,228.55	-18,424,226.87	-5,990,014.82	
1.提取盈余公积							6,205,894.15		-6,205,894.15												6,022,983.50		-6,022,983.50		
2.提取一般风险准备								6,090,901.89														6,411,228.55		-6,411,228.55	
3.对所有者(或股东)的分配										-13,202,481.60	-13,202,481.60													-5,990,014.82	
4.对其他权益工具持有者的分配																									
5.其他																									
(四)所有者权益内部结转											9,779,616.00													-9,779,616.00	
1.资本公积转增资本(或股本)																									
2.盈余公积转增资本(或股本)																									
3.盈余公积弥补亏损																									
4.一般风险准备弥补亏损																									
5.设定受益计划变动额结转留存收益																									
6.*其他综合收益结转留存收益																									
7.其他											9,779,616.00													-9,779,616.00	
四、本年年末余额	132,024,816.00						48,519,848.28	53,892,069.24	140,891,519.88	397,728,253.40	132,024,816.00							22,400,000.00			42,313,954.13	47,801,167.35	112,760,519.65	357,300,457.13	

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

现金流量表

银行03表
金额单位：元

编制单位：玉山三清山村镇银行股份有限公司

2021年度

项 目	本年数	上年数	项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	925,715,920.62	770,726,570.82	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,368,311.81	24,937,316.22
向中央银行借款净增加额	-51,658,000.00	43,934,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	20,368,311.81	24,937,316.22
收取利息、手续费及佣金的现金	290,129,442.35	249,205,108.39	投资活动产生的现金流量净额	-20,368,311.81	-24,937,316.22
收到其他与经营活动有关的现金	3,342,671.53	12,702,338.75	三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	1,167,530,034.50	1,076,568,017.96	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	794,292,171.92	462,191,921.47	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
支付信托、定向资产管理等应收款项投资			发行债券收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	14,650,700.54	32,796,809.56	收到其他与筹资活动有关的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			筹资活动现金流入小计		
支付利息、手续费及佣金的现金	106,372,003.17	80,023,612.59	偿还债务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	25,546,227.93	22,686,343.67	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,202,481.60	5,990,014.82
支付的各项税费	21,876,435.69	26,268,156.56	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与经营活动有关的现金	30,725,903.44	12,547,961.73	支付其他与筹资活动有关的现金	1,520,336.10	
经营活动现金流出小计	993,463,442.69	636,514,805.58	筹资活动现金流出小计	14,722,817.70	5,990,014.82
经营活动产生的现金流量净额	174,066,591.81	440,053,212.38	筹资活动产生的现金流量净额	-14,722,817.70	-5,990,014.82
二、投资活动产生的现金流量：			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
收回投资收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	138,975,462.30	409,125,881.34
取得投资收益收到的现金			加：期初现金及现金等价物余额	1,280,279,295.17	871,153,413.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			六、期末现金及现金等价物余额	1,419,254,757.47	1,280,279,295.17
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计	-	-			

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

玉山三清山村镇银行股份有限公司 2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 银行基本情况

(一) 银行概况

玉山三清山村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经中国银行业监督管理委员会上饶监管分局批准同意, 由上饶银行股份有限公司、于新江、郑树华、陈康权、邓红标、谭婷、金邢安、万天德、黄丽霞、祝明春共同发起设立的股份制银行, 于2011年10月24日取得中国银行业监督管理委员会上饶监管分局颁发的金融许可证, 2011年10月25日经上饶市工商管理局注册登记成立, 设立时注册资本为5000万元。

2014年3月7日, 本行召开第三次股东大会审议通过《关于玉山三清山村镇银行2013年股金分红的议案》和修改后的章程, 并经中国银行业监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2014]151号《上饶银监局分关于玉山三清山村镇银行股权变更的批复》的批复。股本金分红采取送红股形式, 送股共计1000万元。送股完成后, 本行注册资本变更为6000万元, 于2014年12月3日办理完毕工商变更登记手续。

2017年5月, 本行召开第十次股东大会审议通过《关于玉山三清山村镇银行股份有限公司2016年股金分行方案》、《玉山三清山村镇银行股份有限公司第一期增资扩股的议案》及修改后的章程, 并经中国银行业监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2017]34号《上饶银监局分关于玉山三清山村镇银行增资扩股方案的批复》的批复。股本金分红采取送红股形式, 送股共计780万元, 同时增资扩股4000万元。送股及增资扩股完成后, 本行注册资本变更为10780万元, 于2017年7月11日办理完毕工商变更登记手续。

根据本行第十三次股东会决议及修改后的章程规定, 申请增加注册资本539万元, 以未分配利润按10股送红股0.5股的方式转增, 变更后的注册资本为11319万元, 经中国银行及监督管理委员会上饶监管分局饶银监复[2018]50号《上饶银监局分关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》批复。2018年6月27日经上饶市市场和质量监督管理局办理变更登记。

根据本行第十四次股东会决议及修改后的章程规定, 申请增加注册资本905.52万元, 以未分配利润按10股送红股0.8股的方式转增, 变更后的注册资本为12,224.52万元, 已经中国银保监会上饶监管分局饶银保监复[2019]53号《上饶银保监分局关于玉山三清山村镇银行

股份有限公司变更注册资本的批复》批复。2019年7月15日经上饶市市场和质量监督管理局办理变更登记。

根据本行第十五次股东会决议及修改后的章程规定，申请增加注册资本977.9616万元，以未分配利润按10股送红股0.8股的方式转增，变更后的注册资本为13,202.4816万元。已经中国银保监会上饶监管分局饶银保监复[2020]43号《上饶银保监分局关于玉山三清山村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》批复。2020年6月9日经上饶市市场和质量监督管理局办理变更登记。

统一社会信用代码：91361100584019230B。

法定代表人：吴晖。

注册地址：江西省上饶市玉山县冰溪镇三清山大道160号。

（二）经营范围

本行经批准的经营范围为：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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上项目国家有专项规定的凭许可证或资质证经营）。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，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及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具【和投资性房地产】外，本财务报表均以历史成本为计量基础。【持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。】资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本行自报告期末起至少12个月具有持续经营能力。

三、 重要会计政策和会计估计

（一）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2021年12月31日的财务状况、2021年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

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。

(三) 营业周期

本行以一年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) 买入返售及卖出回购交易

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。

(七) 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) 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减值准备。

(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。

(八) 贷款及资金业务的减值

1、模型及参数

阶段划分	预期信用损失 ECL	PD	LGD	EAD
阶段 1	$ECL = PD_1 \times LGD_1 \times EAD_0$	需根据债项剩余存续期间进行取值	可根据行内要求设定，如采用 IAS39 回收率或多维度产品细化的历史违约损失率；或基于监管要求，进行取值。	表内业务： 可使用当期风险暴露法或各期风险暴露法；EAD 需包含应收利息部分
阶段 2	$ECL = \sum_{t=1}^N (PD_t \times LGD_t \times EAD_{t-1} \times \frac{1}{(1+EIR)^{t-1}})$	存续期间每期的边际违约概率		表外业务： 违约风险暴露 (EAD) = 表外账面金额 * 信用转换系数 (CCF)
阶段 3	$ECL = LGD_1 \times EAD_0$	100%	需根据资产阶段三债项的违约天数分档或五级/十级分类分别取值	

注：PD 即为违约概率，LGD 为违约损失率，EAD 为违约损失暴露。

违约概率 (PD) 是指在未来某个特定时期内 (未来十二个月或整个存续期间) 债务人不能按照合同要求偿还本息或履行相关义务的可能性；

违约损失率 (LGD) 是指债务人如果发生违约将给银行所造成的预期损失比率，即损失的严重程度。

违约风险暴露 (EAD) 是指在未来某个违约时点的预期风险暴露，同时需要考虑在报告日后，所有预期的违约敞口变化情况，其中包括合同及相关文件规定的应还本金和利息，以及相关债项未来支取的合理预期等；

(1) 固定的还款计划

对于固定的还款计划，违约风险暴露值可根据金融工具合同中所标示的还款方式进行未来各期现金流的计算，如等额本金、等额本息、到期一次性还本付息，按年付息到期还本等，具体各期 EAD 计算公式如下：

等额本息

概念：每一期还款数额一定，其中所含本金与利息比例随时间而变化。

公式一：每一期还款数额 A

$$A = \frac{P * Rate * (1 + Rate)^N}{(1 + Rate)^N - 1}$$

P 为贷款总额，Rate 为实际期利率，N 为总期数

公式二：每期应还利息 Y_n

$$Y_n = (P * Rate - A) * (1 + Rate)^{(n-1)} + A \quad n=1, 2, 3 \dots$$

公式三： Δt

$$\Delta t = \text{天数差异} ((Data_{DT}) - (Repay_{DT})) + 1$$

Data_DT 为测算时点，Repay_DT 为还款日（如无还款日，可用发放日替代）

公式四：每期 EAD

$$EAD_n = \frac{Y_{n+1}}{r} + Y_n * \frac{\Delta t}{365}$$

n 为当期期数，EAD $_n$ 为当前期的 EAD

等额本金

概念：每一期偿还本金数额相等。

公式一：每期 EAD

$$EAD_n = P - \frac{P}{N} * n + \left(P - \frac{P}{N} * n \right) * r * \frac{\Delta t}{365} = \left(P - \frac{P}{N} * n \right) * \left(1 + \frac{\Delta t}{365} * r \right)$$

P 为贷款总额

分次付息到期还本

概念：还款期间每一期只还利息，最后一期再还本金。

公式一：每期 EAD

$$EAD_n = P + P * r * \frac{\Delta t}{365}$$

一次还本付息

概念：还款期间不产生任何现金流，到期时将本金与应付利息一起还清。

公式：每期 EAD

$$EAD_n = P + P * r * \frac{\Delta t}{365}$$

（2）无固定的还款计划

对于无法获取还款方式和还款计划信息的债项，可使用现期暴露法，即直接使用计算时点各债项余额作为 EAD。

表外的违约风险暴露

对于表外的违约风险暴露计算，可使用现期暴露法，乘以相应 CCF 折扣系数计算其表外的 EAD。其中 CCF 可以参考监管提供的数值，也可使用自身表外的历史动用率数据的统计结果。

2、前瞻性调整

在新金融工具准则中要求，主体在计量金融工具预期信用损失的方式应当反映在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理及

可支持的信息。应根据对未来经济环境或信用环境的预测，于每个减值评估日对预期信用损失的计量结果进行前瞻性调整（2021年为1.385）。

3、减值计量方案（包括信贷资产包括贷款、信用卡、票据贴现）

(1) 信贷资产包括贷款、信用卡、票据贴现

①阶段划分标准

阶段一（同时满足以下条件）：1、贷款本金或利息逾期未超过30天。

阶段三（满足其中一条或多条）：1、五级分类为“次级”“可疑”“损失”；2、贷款本金或利息逾期90天以上。

阶段二（满足其中一条或多条）：1、贷款本金或利息逾期31-90天

②PD估计

a. 贷款的违约概率使用五级分类的方法进行估算，根据月度贷款库数据，统计出各分类贷款金额自2016年至2020年度按月迁徙至其他分类的贷款金额，根据12个月转移矩阵统计出各分类迁徙至其他分类的概率情况，取转移矩阵均值自相乘12次后计算出一年期违约概率，用巴塞尔监管公式计算出多年期累积违约概率。本行根据时间推进选用近5年内的月度迁徙矩阵更新PD估计。

业务类型	阶段	2020年	2021年
对公	一阶段	1.74%	2.42%
	二阶段	41.44%	48.09%
	三阶段	100.00%	100.00%
零售	一阶段	2.88%	3.36%
	二阶段	57.80%	54.19%
	三阶段	100.00%	100.00%

b. 票据业务：承兑行对应的外部评级信息与违约概率进行映射的方法

境内评级机构	穆迪评级	标普评级	惠誉评级	PD
NA	Aaa	AAA	AAA	0.030%
NA	Aa1	AA+	AA+	0.030%

境内评级机构	穆迪评级	标普评级	惠誉评级	PD
NA	Aa2	AA	AA	0.030%
NA	Aa3	AA-	AA-	0.043%
NA	A1	A+	A+	0.064%
NA	A2	A	A	0.082%
NA	A3	A-	A-	0.101%
AAA	Baa1	BBB+	BBB+	0.119%
AA+	Baa2	BBB	BBB	0.156%
AA	Baa3	BBB-	BBB-	0.221%
AA-	Ba1	BB+	BB+	0.402%
A+	Ba2	BB	BB	0.681%
A	Ba3	BB-	BB-	1.268%
A-	B1	B+	B+	1.822%
BBB+	B2	B	B	2.814%
BBB	B3	B-	B-	4.372%
BBB-	Caa1	CCC+	CCC+	6.273%
BB+	Caa2	CCC	CCC	8.174%
BB	Caa3	CCC-	CCC-	18.150%
BB-	Ca-C	CC-C	CC-C	28.128%
BB-以下	D	D	D	100.000%

③ LGD 估计

目前 LGD 的取值根据担保方式取值，包括信用、保证、抵押、质押。若无担保方式，采用信用类 LGD。

业务类型	担保方式	LGD 取值
对公	抵押	35%
	质押	40%
	保证	60%
	信用	75%

业务类型	担保方式	LGD 取值
零售	抵押	35%
	质押	40%
	保证	60%
	信用	75%

④EAD 估计估算方法

a. 若存续期小于一年或处于阶段一：EAD 为评估时点的当期 EAD

评估时点当期 EAD 包含剩余本金+应收利息之和。

b. 若存续期大于等于一年且归入阶段二：按照还款方式计算 EAD

以上还款方式之外的债项，均采用当期 EAD 法，即各期 EAD 均为评估时点当期 EAD。

⑤减值计算

具备以上各要素后，减值计提的最终计算方法根据存续期间和阶段判断而不同，具体方法如下：

阶段一：计提 12 个月预期信用损失，即 $ECL = CPD_1 \times LGD_1 \times EAD_0$ ；

阶段二：若存续期间大于零，计提存续期间的预期信用损失，即 $ECL = \sum_{i=1}^N (MPD_i \times LGD_i \times EAD_{i-1} \times \frac{1}{(1+EIR)^{i-1}}$

阶段三：计提存续期间信用损失，PD 为 100%，LGD 按担保方式取值，五级分类为损失类时取 100%，信用损失为 $ECL = PD \times LGD \times EAD_0$ ；

(2) 资金业务：包括同业业务、债券投资等。

①阶段划分标准

阶段一：逾期天数为 0

阶段二：本金及利息逾期不超过 2 个工作日（含）。

阶段三：本金及利息逾期超过 2 个工作日。

②PD 估计

违约概率根据映射其交易对手的评级至穆迪对应的违约概率。评级映射表详见表内信贷票据业务。

③LGD 估计

按监管值映射（同业业务取 45%）

债券类型	损失率
国债	0%
政策金融债	0%
中央银行票据	0%
地方政府债	45%
超短期融资债券	45%
一般短期融资券	45%
一般企业债	45%
政府支持机构债	45%
其他金融机构债	45%
商业银行次级债券	75%
集合票据	45%
银监会主管 ABS	45%
商业银行债	45%
证券公司债	45%
证券公司短期融资券	45%
交易商协会 ABN	45%
可转债	45%
集合企业债	45%
同业存单	45%
一般公司债	45%
私募债	45%
证监会主管 ABS	45%

④ EAD 估计

评估时点当期 EAD 包含剩余本金+应收利息之和。

⑤存续期间

到期日-评估日。

⑥减值计算

阶段一：计算12个月预期信用损失，即 $ECL=PD_1 \times LGD_1 \times EAD_0$

阶段二：计算整个生命周期的预期信用损失。即 $ECL=CPD_n \times LGD_1 \times EAD_0$ ；

阶段三：计提存续期间信用损失，PD为100%，LGD按债项取值，五级分类为损失类时取100%，信用损失为 $ECL = PD \times LGD \times EAD_0$ ；

(九) 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、电子设备、运输设备、其他设备等；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	3	4.85
电子设备	3-5	3	19.40--32.33
运输设备	4-8	3	12.13--24.25
其他设备	3-5	3	19.40--32.33

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

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。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，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予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，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。

(十二) 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。

(十三) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产入账价值。银行为取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

(十四) 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、无形资产、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。

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。

(十五) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行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。本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，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

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。

本行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。

3. 辞退福利

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。

4. 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，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。

(十六) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，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。

(十七) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。收入及支出确认原则和方法

(十八) 收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1. 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至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，但不包括未来贷款损失。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原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(十九) 租赁

租赁是指本行让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本行作为承租人

本行租赁资产的类别主要为各网点营业间房屋及总行办公大楼。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，本行将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债【短期租赁和低价值资产租赁除外】。在计算租赁付款额的现值时，本行采用 2021 年 12 月 31 日 5 年期 LPR (4.65%) 作为折现率。

(2) 后续计量

本行自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行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，本行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。

对于租赁负债，本行按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本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，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更

采用简化方法外，)在租赁变更生效日，本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，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、本行作为出租人

本行在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁

本行采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

于租赁期开始日，本行确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 租赁变更

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

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

- 该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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照《企业会计准

则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、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。

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。

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。

(二十一) 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；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

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。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断

依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作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相關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。

(二十二) 其他重要的会计政策和会计估计

1. 重大会计估计及判断

本行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本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行的估计存在差异。

本行对前述判断、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。

很可能导致资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类：本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

贷款和垫款的减值损失：本行于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本行不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本行根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

金融工具的公允价值：金融工具不存在活跃市场的，本行运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。当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税费用：本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税务主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，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。

(二十三)重要会计政策、会计估计的变更

1、执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本行依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更，本行于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则。

在首次执行日，本行选择不重新评估此前已存在的合同是否为租赁或是否包含租赁，并将此方法一致应用于所有合同，因此仅对上述在原租赁准则下识别为租赁的合同采用本准则衔接规定。

此外，本行对上述租赁合同采用简化的追溯调整法进行衔接会计处理，即调整首次执行本准则当年年初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，并对其中的经营租赁根据每项租赁选择使用权资产计量方法和采用相关简化处理，具体如下：

本行对低价值资产租赁的会计政策为不确认使用权资产和租赁负债。根据新租赁准则的衔接规定，本行在首次执行日前的低价值资产租赁，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理，不对低价值资产租赁进行追溯调整。

2、执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），本行于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

根据新金融工具准则的过渡要求，本行不对比较期间信息进行重述。金融工具原账面价

值和新准则实施日的新账面价值之间的差额，于首次执行日调整计入当期的期初留存收益或其他综合收益。

执行新金融工具准则、新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

项目	按原金融工具准则、租赁准则列示	重分类	重新计量	按新金融工具准则、租赁准则列示
	2020 年 12 月 31 日余额			2021 年 1 月 1 日余额
应收利息	7,679,345.23	-7,679,345.23		
发放贷款及垫款	2,548,848,873.16	7,679,345.23		2,556,528,218.39
减：减值准备	65,870,930.88		10,482,315.35	76,353,246.23
发放贷款及垫款账面价值	2,482,977,942.28			2,480,174,972.16
使用权资产			7,829,309.20	7,829,309.20
递延所得税资产	10,095,610.54		2,620,578.84	12,716,189.38
吸收存款	3,449,655,892.10	60,628,152.68		3,510,284,044.78
应付利息	60,628,152.68	-60,628,152.68		
租赁负债			8,396,236.35	8,396,236.35
未分配利润	112,760,519.65		-8,428,663.66	104,331,855.99

注：本行计入资产负债表的租赁负债所采用的年折旧率为 2021 年 12 月 31 日 5 年期 LPR（4.65%）

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税服务收入	3%、5%、9%、10%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠及批文

1. 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号）的规定，商业银行的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的 1%，本公告自 2019 年 1 月 1 日起执行至 2023 年 12 月 31 日。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号）的规定执行的，不再适用本公告第一条至第四条的规定。

2. 根据《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号）的规定，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：（1）关注类贷款，计提比例为 2%；（2）次级类贷款，计提比例为 25%；（3）可疑类贷款，计提比例为 50%；（4）

损失类贷款，计提比例为100%。本公告自2019年1月1日起执行至2023年12月31日。

3. 根据财税[2016]105号《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》，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

五、财务报表重要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指2021年1月1日，“期末”指2021年12月31日，“上年年末”指2020年12月31日，“本期”指2021年度，“上期”指2020年度。

（一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金	16,291,651.30	12,160,984.80
存放中央银行法定准备金	220,277,045.43	205,626,344.89
存放中央银行超额存款准备金	1,161,053,062.87	1,000,582,675.29
合 计	1,397,621,759.60	1,218,370,004.98

注1：2021年12月31日，本行按不低于人民币存款的5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

注2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

（二）存放同业款项

项 目	期末余额	上年年末余额
境内同业	241,910,043.30	267,535,635.08
小 计	241,910,043.30	
减：减值准备	333,202.66	
存放同业款项账面价值	241,576,840.64	267,535,635.08

（三）应收利息

项 目	期末余额	上年年末余额
应收发放贷款及垫款利息		7,679,345.23
减：减值准备		
应收利息账面价值		7,679,345.23

（四）发放贷款和垫款

项 目	期末余额	上年年末余额
发放贷款及垫款	3,350,894,572.88	2,548,848,873.16

项目	期末余额	上年年末余额
其中：以摊余成本计量	3,350,894,572.88	2,548,848,873.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
小计	3,350,894,572.88	2,548,848,873.16
应计利息	8,738,661.55	
减去：减值准备	97,716,917.18	65,870,930.88
发放贷款及垫款净值（含应计利息）	3,261,916,317.25	2,482,977,942.28

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	2,998,806,425.78	2,362,253,958.15
信用卡		
住房按揭	359,568,214.18	315,494,647.47
其他	2,639,238,211.60	2,046,759,310.68
企业贷款和垫款	352,088,147.10	186,594,915.01
贷款	352,088,147.10	186,594,915.01
贷款和垫款总额	3,350,894,572.88	2,548,848,873.16
减：贷款损失准备	97,716,917.18	65,870,930.88
贷款和垫款账面价值	3,253,177,655.70	2,482,977,942.28

2. 贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	245,912,236.40	7.34	360,594,310.32	14.15
采矿业	-	-		
制造业	919,020,294.05	27.43	597,936,786.79	23.46
电力、燃气及水的生产和供应业	34,589,319.04	1.03	5,983,000.00	0.23
建筑业	684,853,354.80	20.44	434,916,194.38	17.06
交通运输、仓储和邮政业	593,916,359.41	17.72	16,610,467.53	0.65
信息传输、计算机服务和软件业	45,648,036.60	1.36	6,522,007.73	0.26
批发和零售业	92,201,171.15	2.75	563,014,504.41	22.09
住宿和餐饮业	11,751,447.60	0.35	47,558,416.64	1.87
房地产业	-	-		
租赁和商务服务业	35,535,992.58	1.06	5,930,400.00	0.23
科学研究、技术服务和地质勘查业				
水利、环境和公共设施管理业	951,376.80	0.03	980,000.00	0.04
居民服务和其他服务业	95,312,156.96	2.84	46,560,482.62	1.83
教育	23,130,568.00	0.69	23,235,797.58	0.91
卫生、社会保障和社会福利业	24,333,763.50	0.73	12,839,427.79	0.50
文化、体育和娱乐业	15,727,983.82	0.47	12,564,912.65	0.49
公共管理和社会组织				

项 目	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
个人贷款	528,010,512.17	15.76	413,602,164.72	16.23
贷款和垫款总额	3,350,894,572.88	100.00	2,548,848,873.16	100.00
减：贷款损失准备	97,716,917.18		65,870,930.88	
贷款和垫款账面价值	3,253,177,655.70		2,482,977,942.28	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	271,205,761.56	214,970,905.19
保证贷款	1,279,795,151.24	1,053,993,723.36
附担保物贷款	1,799,893,660.08	1,279,884,244.61
其中：质押贷款	301,718,212.57	310,622,347.01
抵押贷款	1,498,175,447.51	969,261,897.60
贷款和垫款总额	3,350,894,572.88	2,548,848,873.16
减：贷款损失准备	97,716,917.18	65,870,930.88
贷款和垫款账面价值	3,253,177,655.70	2,482,977,942.28

4. 逾期贷款情况

项 目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,984,041.68	638,950.23	41,952.11		2,664,944.02
保证贷款	2,791,743.26	6,989,966.28	20,930,362.59		30,712,072.13
质押贷款	4,900,000.00				4,900,000.00
抵押贷款	2,638,245.45	3,726,655.75			6,364,901.20
合 计	12,314,030.39	11,355,572.26	20,972,314.70		44,641,917.35

项 目	上年年末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	50,000.00	95,776.72			145,776.72
保证贷款	6,339,933.42	24,850,899.15	163,865.14		31,354,697.71
质押贷款	1,460,115.95	3,232,632.26			4,692,748.21
抵押贷款					
合 计	7,850,049.37	28,179,308.13	163,865.14		36,193,222.64

5. 贷款损失准备

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	50,224,097.36	4,025,362.99	22,103,785.88	76,353,246.23
本期计提转回	13,165,422.98	1,010,200.95	16,346,574.02	30,522,197.95
转至阶段一	930,407.21	-471,317.94	-459,089.27	

项目	阶段一	阶段二	阶段三	合计
转至阶段二	-10,263.61	10,263.61		
转至阶段三	-213,577.01	-2,046,963.21	2,260,540.22	
核销及转出			-15,208,766.23	-15,208,766.23
收回导致的转回			6,050,239.23	6,050,239.23
已减值贷款及垫款利息冲转				
期末余额	64,096,086.93	2,527,546.40	31,093,283.85	97,716,917.18

(五) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值					
1.上年年末余额		3,210,077.77	538,538.14	3,897,211.17	7,645,827.08
2.本期增加金额	11,810,400.00	496,430.86	105,000.00	602,694.39	13,014,525.25
(1) 外购		496,430.86	105,000.00	602,694.39	1,204,125.25
(2) 在建工程转入	11,810,400.00				11,810,400.00
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额			7,901.14	811,034.00	818,935.14
(1) 处置			7,901.14	811,034.00	818,935.14
(2) 其他转出					
4.期末余额	11,810,400.00	3,706,508.63	635,637.00	3,688,871.56	19,841,417.19
二、累计折旧					
1.上年年末余额		2,442,280.77	417,976.41	2,905,772.96	5,766,030.14
2.本期增加金额	143,212.92	448,171.55	27,007.10	533,224.84	1,151,616.41
(1) 计提	143,212.92	448,171.55	27,007.10	533,224.84	1,151,616.41
3.本期减少金额			5,788.70	789,377.39	795,166.09
(1) 处置			5,788.70	789,377.39	795,166.09
(2) 其他转出					
4.期末余额	143,212.92	2,890,452.32	439,194.81	2,649,620.41	6,122,480.46
三、减值准备					
1.上年年末余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	11,667,187.08	816,056.30	196,442.19	1,039,251.15	13,718,936.73
2.期初账面价值		767,797.00	120,561.73	991,438.21	1,879,796.94

(六) 无形资产

项 目	土地使用权	其他	合计
一、账面原值	20,900,675.00	272,900.00	21,173,575.00

项 目	土地使用权	其他	合计
1.上年年末余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额	20,900,675.00	272,900.00	21,173,575.00
二、累计折旧和累计摊销			
1.上年年末余额	435,361.10	96,589.60	531,950.70
2.本期增加金额	522,433.32	27,288.96	549,722.28
(1) 计提	522,433.32	27,288.96	549,722.28
3.本期减少金额			
4.期末余额	957,794.42	123,878.56	1,081,672.98
三、减值准备			
1.上年年末余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	19,942,880.58	149,021.44	20,091,902.02
2.期初账面价值	20,465,313.90	176,310.40	20,641,624.30

(七) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、年初余额	12,214,069.25	12,214,069.25
2、本年增加金额	2,145,071.06	2,145,071.06
3、本年减少金额		
4、年末余额	14,359,140.31	14,359,140.31
二、累计折旧		
1、年初余额	4,384,760.05	4,384,760.05
2、本年增加金额	1,089,614.92	1,089,614.92
(1) 计提	1,089,614.92	1,089,614.92
(2) 其他		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他		
4、年末余额	5,474,374.97	5,474,374.97
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
(2) 其他		
3、本年减少金额		

项 目	房屋及建筑物	合 计
(1) 处置		
(2) 其他		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	8,884,765.34	8,884,765.34
2、年初账面价值	7,829,309.20	7,829,309.20

(八) 递延所得税资产

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		上年年末余额	
	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：				
风险资产减值准备	16,570,074.43	66,280,297.71	10,095,610.54	40,382,442.15
小 计	16,570,074.43	66,280,297.71	10,095,610.54	40,382,442.15

(九) 其他资产

项 目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	2,000,921.46	2,713,449.51
在建工程	5,442,814.30	632,708.00
长期待摊费用	4,725,691.68	3,893,953.73
抵债资产	1,050,000.00	17,962,054.80
应收利息	152,901.73	
其他	2,150,290.70	
合 计	15,522,619.87	25,202,166.04

1. 其他应收款

账 龄	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,303,901.04	65.17		884,692.56	32.60	
1 至 2 年	596,543.42	29.81		1,404,667.95	51.77	
2 至 3 年	27,666.00	1.38		319,508.00	11.77	
3 年以上	72,811.00	3.64		104,581.00	3.86	
合 计	2,000,921.46	100.00		2,713,449.51	100.00	

2. 在建工程

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总部大楼	5,282,216.81			578,900.00		578,900.00

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他零星工程	160,597.49			53,808.00		53,808.00
合 计	5,442,814.30			632,708.00		632,708.00

3. 长期待摊费用

类 别	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	371,960.24	748,369.07	125,671.87		994,657.44
其他	3,521,993.49	1,795,311.19	1,586,270.44		3,731,034.24
合 计	3,893,953.73	2,543,680.26	1,711,942.31		4,725,691.68

4. 抵债资产

项 目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	1,050,000.00	10,700,254.80
股权		7,261,800.00
小 计	1,050,000.00	17,962,054.80
减：抵债资产减值准备		
抵债资产账面价值	1,050,000.00	17,962,054.80

(十) 向中央银行借款

项 目	期末余额	上年年末余额
质押借款	36,400,000.00	
信用借款	45,876,000.00	133,934,000.00
合 计	82,276,000.00	133,934,000.00

(十一) 吸收存款

项 目	期末余额	上年年末余额
活期存款	799,461,645.95	546,783,604.83
—企业	424,889,277.66	238,319,365.46
—个人	374,572,368.29	308,464,239.37
定期存款	3,575,910,166.77	2,902,872,263.30
—企业	114,598,177.47	106,000,000.00
—个人	3,461,311,989.30	2,796,872,263.30
其他存款（应解及汇出汇款）		23.97
应付利息	89,565,849.85	
合 计	4,464,937,662.57	3,449,655,892.10

(十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,448,265.04	26,121,223.40	24,707,267.44	7,862,221.00
二、离职后福利-设定提存计划		838,960.49	838,960.49	
三、其他长期职工福利				
合 计	6,448,265.04	26,960,183.89	25,546,227.93	7,862,221.00

2. 短期职工薪酬情况

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	6,448,265.04	23,993,038.22	22,579,082.26	7,862,221.00
2. 职工福利费		633,977.56	633,977.56	
3. 社会保险费		407,639.82	407,639.82	
其中： 医疗保险费		402,157.51	402,157.51	
工伤保险费		5,482.31	5,482.31	
4. 住房公积金		496,218.00	496,218.00	
5. 工会经费和职工教育经费		590,349.80	590,349.80	
合 计	6,448,265.04	26,121,223.40	24,707,267.44	7,862,221.00

3. 离职后福利-设定提存计划情况

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		837,538.97	837,538.97	
2、失业保险费		1,421.52	1,421.52	
合 计		838,960.49	838,960.49	

(十三) 应交税费

税 种	期末余额	上年年末余额
增值税	415,293.51	413,333.31
教育费附加	0.09	0.09
地方教育费附加	0.06	0.06
企业所得税	8,162,256.15	12,571,743.55
个人所得税	67,112.49	6,448.91
印花税	6,448.91	46,402.29
其他	605,132.92	21,738.89
合 计	9,256,244.13	13,059,667.10

(十四) 应付利息

项 目	期末余额	上年年末余额
应付吸收存款利息		60,628,152.68
合 计		60,628,152.68

(十五) 租赁负债

项 目	年初余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
租赁负债-未折现	11,094,902.60	2,344,355.00			1,520,336.10	11,918,921.50
未确认融资费用	2,698,666.25		199,283.94		430,721.18	2,467,229.01
合 计	8,396,236.35	2,344,355.00	199,283.94		1,089,614.92	9,451,692.49

(十六)其他负债

项 目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	4,391,142.29	13,355,691.34
合 计	4,391,142.29	13,355,691.34

(十七)股本

项 目	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
国有股	42,348,368.00	32.08			42,348,368.00	32.08
境内法人股	17,146,080.00	12.99			17,146,080.00	12.99
境内自然人股	72,530,368.00	54.93			72,530,368.00	54.93
合 计	132,024,816.00	100.00			132,024,816.00	100.00

(十八)资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	22,400,000.00			22,400,000.00
合 计	22,400,000.00			22,400,000.00

(十九)盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	27,081,797.20	6,205,894.15		33,287,691.35
任意盈余公积	15,232,156.93			15,232,156.93
合 计	42,313,954.13	6,205,894.15		48,519,848.28

(二十)一般风险准备

项 目	计提比例	期末余额	上年年末余额
一般风险准备	风险资产的 1.5%	53,892,069.24	47,801,167.35
合 计		53,892,069.24	47,801,167.35

(二十一)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	112,760,519.65	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-8,428,663.66	
调整后期初未分配利润	104,331,855.99	
加：本期净利润	62,058,941.53	

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
减：提取法定盈余公积	6,205,894.15	净利润的 10%
提取一般风险准备	6,090,901.89	
应付普通股股利	13,202,481.60	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	140,891,519.88	

注：根据 2021 年 4 月 25 日经本行股东大会批准的《2020 年度利润分配方案》，采用现金分红的方式进行，分红比例为 10%，即每 10 股派发现金 1 元（含税）。

(二十二) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行	4,172,352.58	46,108,854.56
发放贷款及垫款	236,696,693.55	199,483,555.08
存放同业	41,878,400.88	3,201,581.51
利息收入合计	282,747,447.01	248,793,991.15
利息支出		
吸收存款	133,442,312.53	102,208,910.91
同业存放	355,833.33	
向中央银行借款	1,204,694.45	3,385,736.11
利息支出合计	135,002,840.31	105,594,647.02
利息净收入	147,744,606.70	143,199,344.13

(二十三) 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	108,533.96	133,286.82
代理业务手续费	139.80	27,171.60
银行卡手续费	108,394.16	106,115.22
手续费及佣金支出	306,860.03	204,392.83
手续费及佣金净收入	-198,326.07	-71,106.01

(二十四) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	126,577.99	289,990.31
合 计	126,577.99	289,990.31

(二十五) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	55,869.98	89,022.62

项 目	本期发生额	上期发生额
中国人民银行利率互换利息	6,246,200.00	681,892.56
合 计	6,302,069.98	770,915.18

(二十六) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市建设税	64,006.82	56,015.37
教育费附加	38,404.10	33,609.22
地方教育费附加	25,602.72	22,406.15
土地使用税	57,056.40	
印花税	131,105.80	80,831.10
车船使用税	10,132.04	300.00
其他	15,120.01	
合 计	341,427.89	193,161.84

(二十七) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传及广告	7,683,511.15	5,298,389.12
工资薪酬	26,960,183.89	22,960,491.00
折旧费	1,151,616.41	807,437.03
长期摊销费	1,711,942.31	462,650.06
其他	13,372,977.22	8,002,161.72
合 计	50,880,230.98	37,531,128.93

(二十八) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	30,522,197.95	23,254,472.40
存放同业坏账准备	333,202.66	
合 计	30,855,400.61	23,254,472.40

(二十九) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没款收入	182,665.30	87,986.70	182,665.30
其他	1,552,888.49	1,528.54	1,552,888.49
合 计	1,735,553.79	89,515.24	1,735,553.79

(三十) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废处置损失	21,433.02		21,433.02

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	11,449.00	468,667.00	11,449.00
其他支出	85,206.28	6,044.64	85,206.28
合 计	118,088.30	474,711.64	118,088.30

(三十一) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	13,051,504.94	23,011,302.50
递延所得税费用	-3,853,885.05	-2,239,786.87
其他（上年度汇算清缴所得税）	2,258,773.19	1,823,833.37
合 计	11,456,393.08	22,595,349.00

(三十二) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	62,058,941.53	60,229,835.04
加：信用减值损失	30,855,400.61	23,254,472.40
固定资产折旧	1,151,616.41	807,437.03
无形资产摊销	549,722.28	462,650.06
长期待摊费用摊销	1,711,942.31	1,547,004.63
使用权资产折旧	1,089,614.92	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	21,433.02	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
未确认融资费用（增加以“-”号填列）	430,721.18	
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,853,885.05	-2,239,786.87
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-809,442,562.46	-496,390,022.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	889,493,647.06	852,381,622.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	174,066,591.81	440,053,212.38
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

项 目	本期发生额	上期发生额
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,419,254,757.47	1,280,279,295.17
减：现金的上年年末余额	1,280,279,295.17	871,153,413.83
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	138,975,462.30	409,125,881.34

2、 现金及现金等价物

项 目	期末余额	上年年末余额
一、 现金	1,419,254,757.47	1,280,279,295.17
其中：库存现金	16,291,651.30	12,160,984.80
可用于支付的存放中央银行款项	1,161,053,062.87	1,000,582,675.29
存放同业款项	241,910,043.30	267,535,635.08
二、 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、 期末现金及现金等价物余额	1,419,254,757.47	1,280,279,295.17

六、 关联方关系及其交易

(一) 本行的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例(%)	母公司对本行的表决权比例(%)
上饶银行股份有限公司	江西省上饶市信州区五三大道107号	金融业	3,192,649,374	32.08	32.08

(二) 本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
上饶友邦房地产开发有限公司	持股 5% 及以上的股东
郑树华	持股 5% 及以上的股东
连文财	持股 5% 及以上的股东

(三) 关联交易情况（持股 5% 及以上的股东）

1. 关联交易

关联方名称	对应项目	本期发生额	上期发生额
上饶银行股份有限公司	利息收入	41,878,400.88	46,108,854.56
上饶银行股份有限公司	业务及管理费	2,687,722.09	

2. 未结算项目款项（持股 5% 及以上的股东）

关联方名称	对应项目	期末余额	上年年末余额
上饶银行股份有限公司	存放同业款项	241,910,043.30	267,535,635.08
郑树华	吸收存款	851.96	

关联方名称	对应项目	期末余额	上年年末余额
连文财	吸收存款	65.73	

七、 承诺及或有事项

（一） 承诺事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大承诺事项。

（二） 或有事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项。

八、 资产负债表日后事项

截止审计报告日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

九、 其他重要事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

玉山三清山村镇银行股份有限公司

二〇二二年三月二十一日

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：