

四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

2021 年度

信
息
披
露
报
告



大竹渝农商村镇银行
DAZHU YNRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司董事会、行长及其他高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

二、2021 年度按企业会计准则编制的财务数据已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

大竹渝农商村镇银行

2022 年 4 月 11 日

目录

第一节 公司基本情况简介	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况	7
第四节 董监事会、高级管理人员和员工情况	8
第五节 部门设置情况	11
第六节 公司治理情况	11
第七节 公司主要业务情况	18
第八节 全面风险管理情况	23
第九节 重要事项	26
第十节 财务报告	26

第一节 公司基本情况简介

中文名称：四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

（简称：大竹渝农商村镇银行）

英文名称：Sichuan Dazhu CQRC County Bank Co. , Ltd

（简称：Dazhu CQRC County Bank）

法定代表人：刘红荣

其他有关资料：

联系地址：四川省大竹县竹阳镇新华路东段煌歌商业广场 H8/9 檐

邮政编码：635100

电话： 0818-6256123

传真： 0818-6256616

国际互联网网址 <http://www.cqrcb.com/dz/jgjs/index.html>

首次注册登记日期：2010 年 11 月 12 日

首次注册登记地点：四川省大竹县竹阳镇新华路东段
煌歌商业广场 H8/9 檐

统一社会信用代码：91511700563293345N

聘请的会计师事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

注册会计师：徐敏

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截止报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2021 年度	2020 年度
总资产	39133.34	39196.6
存款余额	32918.69	31936.07
贷款余额	32021.05	25360.98

二、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2021 年度	2020 年度
资本充足率	≥10.5	20.22	21.05
存贷款比例(本外币)	≤75	96.84	79.41
不良贷款比率	≤5	0.27	2.88
单一最大客户贷款比例	≤10	8.44	9.94
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例 (人民币)	≥25	69.23	29.26
拨贷比	≥2.5	4.42	3.78
杠杆率	≥4	13.34	12.10

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	1023.94
报告期计提	1036.61
本期收回以前年度核销	290.43
报告期核销	720.00
期末余额	1414.74

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2021 年度
核心一级资本净额	5221.36
一级资本净额	5221.36
资本净额	5530.54
应用资本底线后的风险加权资产合计	27345.42
核心一级资本充足率%	19.04
一级资本充足率%	19.04
资本充足率%	20.22

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。报告期内，本行股东及股本未发生变化。

二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股 (万股)	持股比例	派驻董事、监事(姓名/职务)
重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	存贷款及结算业务	8100	81.00%	刘红荣/董事长兼行长
四川省立川农业食品有限公司	大竹	民营企业	食品生产及加工	1000	10.00%	徐善军/董事
达州市鑫升洗煤有限责任公司	大竹	民营企业	煤炭开采和洗选业	900	9.00%	秦先敏/董事

股权结构情况表二

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	当年持股变动情况
------	------	-------------	------	----------

国有企业	1 户	8100	81.00%	无
民营企业	2 户	1900	19.00%	
合计	3 户	10000	100%	

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，本行股东所持本公司股份没有用于质押或存在其他争议的情况。

第四节 董事会、监事会、高级管理人员和员工情况

一、董事会基本情况

(一) 本行设立董事会，由 7 名董事组成，包括执行董事 1 名、非执行董事 6 名，执行董事由本行高级管理人员担任。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
刘红荣	董事长、执行董事、行长	无	本科	经济师	1970 年 12 月
康萌	非执行董事	重庆农村商业银行村镇银行管理部员工	本科	--	1982 年 3 月

徐善军	非执行董事	四川省立川农业食品有限公司董事长	中专	--	1963 年 3 月
徐扬	非执行董事	四川省立川农业食品有限公司副总经理	本科	--	1986 年 9 月
秦先敏	非执行董事	四川圣飞房地产有限公司 大股东	高中	--	1963 年 4 月
刘会清	非执行董事	无	专科	--	1973 年 9 月
张媛	非执行董事	无	本科	--	1985 年 2 月

(二) 本年度董事会人员变动情况：经 2021 年 11 月 16 日召开的股东大会 2021 年第 2 次会议研究，同意周强、陈峰二人辞去第四届董事会董事职务，增补康萌、徐扬二人为我行第四届董事会董事。

(三) 本年度董事会的工作情况见本报告公司治理章节。

二、监事会基本情况

本行设立监事会，由 3 名监事组成，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
宋明	监事长	无	本科	经济师	1967 年 10 月
张兵	监事	无	本科	经济师	1984 年 7 月
罗飞	监事	无	本科	助理经济师	1989 年 8 月

(二) 本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
刘红荣 (男)	行长	四川文理学院	经济师	1970年12月	2018年2月
周强 (男)	副行长	中央广播电视台大学	经济师	1974年8月	2012年4月

四、员工情况

(一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	8	36.36%
业务拓展部	6	27.27%
风险管理部	2	9.09%
综合管理部	2	9.09%
营业部	3	13.64%
会计财务部	1	4.55%
合计	22	100%

其中：

1. 经营管理层包括在本行任职的董事长、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；
2. 其他条线部门包括本条线相关人。

(二) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例

本科及本科以上	14	63.64%
大专	8	36.36%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	22	100%

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置业务发展部、风险管理部、综合管理部、会计财务部和营业部五个部门。

二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、授信业务、审计稽核等工作
业务发展部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作

会计财务部	负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的管理；负责财务费用控制和管理
-------	---

第六节公司治理情况

一、公司组织机构

本公司设立了“三会一层”的公司治理架构，即股东大会、董事会、监事会和高级管理层，并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

二、股东大会、董事会和监事会职能

本公司股东大会、董事会和监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东大会

本行股东大会是本行的权力机构，行使下列职权：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

- 3.审议批准董事会报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行重大收购事宜及回购股份做出决议；
- 9.审议批准本行重大的股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订本行章程；
- 13.审议单独或者合并持有本行股份总数 5%以上的股东的提案；
- 14.听取国务院银行保险监督管理机构及其派出机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；
- 15.听取董事会对董事的评价报告；
- 16.听取监事会对监事的评价报告；
- 17.审议法律法规规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）董事会

本行设董事会，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，履行以下职权：

1. 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
2. 执行股东大会的决议；
3. 决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略；
4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
5. 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
6. 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券方案；
7. 制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
8. 制定本行内部管理机构和分支机构设置规划；
9. 决定聘任或解聘本行行长及其报酬，根据行长的提名决定聘任或者解聘副行长等高级管理层人员及其报酬；
10. 制定本行的基本管理制度；
11. 听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；
12. 决定本行的风险管理和内部控制政策；
13. 管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；
14. 负责定期评估并完善本行的公司治理状况；
15. 在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等

事项；

- 16.拟订本行回购股份方案；
- 17.制订本行公司章程的修改方案；
- 18.修订本行股东大会、董事会议事规则；
- 19.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 20.法律法规、行政规章及本行章程规定的其他职权。

（三）监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，行使下列职权：

- 1.监督董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况；
- 2.当董事、董事长、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、董事长、高级管理人员予以纠正；
- 3.根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 4.对董事、董事长和高级管理人员进行质询；
- 5.列席董事会会议时可对董事会决议事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 6.检查、监督本行的财务活动；
- 7.核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 8.监督本行的经营决策、风险管理、内部控制等；
- 9.根据本行章程的规定提议召开临时股东大会，在董事

会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

10.向股东大会提出提案；

11.制订监事会议事规则的修订案；

12.对违反法律法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

13.法律法规及本行章程规定的其他职权。

三、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，审议并表决通过了《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告的议案》、《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告的议案》、《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2020 年财务执行和 2021 年度财务预算方案的议案》等 11 项议案。

四、董事会召开情况

报告期内，本公司共召开 5 次董事会，审议并表决通过了《关于大竹渝农商村镇银行 2020 年度高级管理层工作报告的议案》、《关于大竹渝农商村镇银行 2020 年度董事会工作报告的议案》、《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事候选人的议案》、《关于选举四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案》等 20 项议案。

五、监事的工作情况

报告期内，组织召开了监事会4次。审计并表决了《关于大竹渝农商村镇银行2020年度监事会工作报告的议案》、《关于大竹渝农商村镇银行监事会对董事及高管2020年履职情况评价的议案》、《关于大竹渝农商村镇银行2021年监事会工作计划的议案》、《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司2020年财务执行和2021年度财务预算方案的议案》等11项议案。

六、高级管理层工作情况

(一)发挥党建统领作用、加强基层党建工作。一是扎实开展政治理论学习，认真贯彻落实党中央、上级党委各项工作要求，通过“三会一课”、“主题党日”扎实开展政治理论学习，深学笃用习近平新时代中国特色社会主义思想，树牢“四个意识”，增强“四个自信”，做到“两个维护”。二是掀起党史学习高潮，通过集中学习、自行学习，扎实开展学习党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史，开展先进模范学习活动，学习宣传党史上革命英雄、建设楷模、时代先锋的感人故事，引导全行党员、干部、职工学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行。三是开展建党100周年活动，在中国共产党100年华诞来临之际，组织全行党员于6月22日赴宣汉王维舟故居及巴山红军公园开展现场党史学习教育，给大家上了一场生动、深刻、难忘的党史学习课。四是完善党内制度办法，制定并下发《“三重一大”事项决策实施细则》，

进一步明确细化党支部研究决策和前置研究讨论的“三重一大”事项。五是完成党支部换届选举，按照上级党委安排部署，我行及时召开党员大会，顺利完成党支部书记换届工作。六是加强培养入党积极分子，克服困难、积极向大竹县委宣传部、党校申请，派遣5名高学历、表现好的青年职工参加全县入党积极分子培训，并以优异成绩通过考试，

（二）加强转型发展、着力业务发展。疫情反复、影响深远，进一步解决小微企业融资难题，延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策，加大再贷款再贴现支持普惠力度，延长小微企业融资担保减费奖补政策，完善贷款风险补偿机制以及乡村振兴战略是国家经济政策要求。结合县域经济实际，用心推进业务稳健发展：一是开展旺季营销，着力调整存款结构。深耕县城各街道，走街串铺宣传我行“积分换礼”活动，重点营销中短期储蓄定期存款，增加存款结构稳定性。同时，下调协议存款执行利率，降低付息成本，结构调整取得良好成效。截止2021年12月末，储蓄定期存款24334.97万元，比年初增加3044.85万元，占存款总额的73.92%，存款稳定性大幅提升。同时，存款利息支出比去年同期减少42.07万元。二是加强贷款营销，着力增加信贷规模。2021年，面对异常激烈的同业竞争，资产业务发展异常艰辛。我行坚持“支农支小”市场定位，坚持“小额、分散”的信贷政策，坚持做深做透小

微业务、做精做细零售业务原则，坚持抵押为主、担保信用为辅的思路，狠抓贷款投放。积极借鉴发起行信贷产品，结合本地市场推出了“农房贷、农村场镇个人信用贷”信贷产品，增加市场竞争力。组织客户经理开展“扫街、扫铺”活动，收集乡镇商会名单，主动上门拜访，收集贷款需求信息。同时，加大考核力度，提高贷款在各项考核指标中的分值，做到人人有任务、个个有压力，对未完成任务指标的倒扣绩效。通过以上措施，贷款实现了序时增长，截止2021年12月末，各项贷款余额32021.05万元，比年初增加6660.07万元，增幅26.26%。全年累计发放贷款631笔，金额18778.5万元，户均贷款29.76万元。

(三) 强化各类风险管控、用心压降不良贷款。一是加强监管指标监测，对10项主要监管指标、5项特色监管指标、4项市场定位指标实时加强监测、预判，对达到预警值或可能突破法定值指标及时报告、及时预警，想办法、添措施进行干预、控制、处置，确保监管指标达标。二是严控新增信用风险，坚持“小额、分散”信贷政策，坚持“宽选、严审、实贷”六字方针，从源头上控制新增不良贷款。原则上只发放100万元以下贷款，严防单一贷款集中度风险。三是加强到期逾期贷款管控，督促客户经理提前1个月通知客户归还到期本息，发现逾期征兆，及时采取措施。四是加大不良贷款处

置力度，综合运用诉讼、重组、核销、代偿等多种手段化解信用风险，全年收回不良贷款 290.43 万元（其中表内不良贷款 98.63 万元、表外不良贷款 191.8 万元），年末不良贷款余额 86.59 万元，不良贷款率降至 0.27%。

第七节公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2021 年，大竹渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“立足县域、支农支小、服务社区”市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

一是存贷规模稳健增长。截止 2021 年 12 月末，各项存款余额 32918.69 万元，比年初增加 982.62 万元，增幅 3.08%；各项贷款余额 32021.05 万元，比年初增加 6660.07 万元，增幅 26.26%；存贷规模 64939.74 万元，比年初增加 7642.69 万元，增幅 13.34%。

二是结构调整成效显著。截止 2021 年 12 月末，房地产贷款占比持续下降，抵押类贷款占比 86.06%，前十大贷款客户贷款 2829.5 万元占比 8.84%，比年初下降 218.5 万元占比下降 8.72 个百分点，户均贷款 29.19 万元。储蓄存款占比 80.87%，定期存款占比 83.15%，存款结构更加稳定。

三是风险化解取得突破。通过展期、续贷、调整还款方式、法律诉讼、核销、代偿等多种措施，有效遏制信用风险反弹压力。全年现金清收不良贷款 290.43 万元，核销不良贷款 720 万元。不良贷款率降至 0.27%、逾期贷款率降至 3.09%，创近年来历史新高。

四是监管指标持续优化。主要监管指标、5 项特色监管指标、4 项市场定位指标全部达标。其中资本充足率 20.92%、拨备覆盖率 1633.82%、流动性比例 69.23%、不良贷款率 0.27%，远远优于监管要求。

五是内控管理不断提升。持续加强制度建设，优化制度评审流程，加强后续跟踪评估，全年制定、修订、完善各项制度办法 42 个，不断提高制度办法的科学性、适用性和可操作性，目前有效运行的制度办法达到 314 个，制度体系更加完善。完善部门岗位职责，根据部门工作实际、人员调整情况，对部门、岗位职责进行梳理、完善，做到每个岗位职责明晰，制约有效。切实发挥审计稽核作用，顺利完成 2021 年度各项审计项目，发现问题 77 个，整改到位 74 个，剩下 3 个问题正在整改之中。通过审计检查，督促各部门、各岗位在日常工作中切实贯彻落实内控制度办法的要求，规范管理、规范操作，防止出现重大违规而导致重大风险。

二、支农支小业务开展情况

2021年，面对异常激烈的同业竞争，资产业务发展异常艰辛。一是我行坚持“支农支小”市场定位，坚持“小额、分散”的信贷政策，坚持做深做透小微业务、做精做细零售业务原则，坚持抵押为主、担保信用为辅的思路，狠抓贷款投放。二是积极借鉴发起行信贷产品，结合本地市场推出了“农房贷、农村场镇个人信用贷”信贷产品，增加市场竞争力。三是组织客户经理开展“扫街、扫铺”活动，收集乡镇商会名单，主动上门拜访，收集贷款需求信息。四是加大考核力度，提高贷款在各项考核指标中的分值，做到人人有任务、个个有压力，对未完成任务指标的倒扣绩效。

通过以上措施，我行贷款实现了序时增长，截止2021年12月末，各项贷款余额32021.05万元，比年初增加6660.07万元，增幅26.26%。全年累计发放贷款631笔，金额18778.5万元，户均贷款29.76万元。

三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：万元（人民币）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	30359.71	94.81
关注类	1574.75	4.92
次级类	35.8	0.11
可疑类	24	0.07
损失类	26.79	0.08

合计	32021.05	100
----	----------	-----

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1414.74 万元；
拨备率 4.42%；拨备覆盖率为 1633.82%。

五、报告期末，本公司无重组贷款情况。

六、主要存款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
对公存款	6298.7
个人存款	26619.99

七、主要贷款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
企业贷款	1616.00
个人贷款	30405.05

八、报告期末无逾期未偿付债务情况。

九、关联交易情况

报告期内，我行没有关联交易。

第八节 全面风险管理情况

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

二、风险管理政策和程序

2021年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管理措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2021年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《计算机病毒防治实施细则》，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2021年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生任何风险事件。

三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系統、合规系統、综合报表平台等系統，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

四、内部控制和全面审计情况

2021 年，根据年初制定的工作计划和工作目标认真开展各项审计检查，通过检查共计发现问题 77 个，整改到位 74 个，剩下 3 个问题正在整改之中。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。但 2021 年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件 14 件，标的金额 1748.5 万元，

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内本行未发生关联交易。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告（见附件 1）

二、财务报表（见附件 2）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

1.《企业会计准则》及其相关规定；

2.主发起行印发的《关于做好 2020 年年终决算工作的通知》；

3.《大竹渝农商村镇银行会计基本制度》。

（四）、报告期内本公司没有重大会计差错更正。