

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

审计报告

中兴财光华（渝）审会字（2022）第01013号

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码、访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn>,
和关注微信公众号 cqicpa 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0220 3211 0810 0552 77

报告文号：中兴财光华（渝）审会字（2022）第01013号

客户名称：福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

事务所名称：中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2022-03-18

报告录入日期：2022-03-21

签字注册会计师：乐宝泉、祝蔚

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

目录

审计报告	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4-5
财务报表附注	6-47

审计报告

中兴财光华（渝）审会字（2022）第 01013 号

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司：

一、审计意见

我们审计了福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司（以下简称平潭渝农商村镇银行）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，公允反映了平潭渝农商村镇银行 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，我们独立于平潭渝农商村镇银行，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

平潭渝农商村镇银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估平潭渝农商村镇银行的持续经营能力，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平潭渝农商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督平潭渝农商村镇银行的财务报告过程。

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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对平潭渝农商村镇银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平潭渝农商村镇银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

(此页无正文)

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)重庆分所



中国·重庆

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2022年3月18日

资产负债表

银行01表
金额单位：元

2021年12月31日

编制单位：福建平潭农村商业银行有限责任公司

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
现金及银行存款	1	1,309,456.78	2,796,268.01	向中央银行借款	34	23,160,000.00	20,740,000.00
存放中央银行款项	2	32,035,360.89	13,625,068.14	联行存放款项	35		
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	36	86,000,000.00	88,000,000.00
存放同业款项	4			拆入资金	37		
存放同业款项	5	53,764,025.84	36,360,157.31	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38		
拆出资金	6			衍生金融负债	39		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7			*交易性金融负债	40		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	41		
买入返售金融资产	9			吸收存款	42	148,726,090.42	166,687,406.98
持有待售资产	10			应付职工薪酬	43	2,379,715.61	1,957,288.11
应收款项类金融资产	11			其中：工资、奖金、津贴和补贴	44		
其他应收款	12	692,660.83	917,600.10	应交税费	45	61,900.62	54,219.59
其中：应收利息	13	680,301.21	725,109.37	持有待售负债	47		
发放贷款和垫款	14	287,060,559.39	339,961,697.23	其他应付款	48	299,620.03	705,635.58
*金融投资	15			其中：应付利息	49	230,032.73	571,064.84
*交易性金融资产	16			应付股利	50	49,000.00	
*债权投资	17			租赁负债	51		
*其他债权投资	18			预计负债	52		
*其他权益工具投资	19			应付债券	53		
可供出售金融资产	20			递延所得税负债	54		
持有至到期投资	21			其他负债	55		1,107,000.00
长期股权投资	22			其他综合收益	56	260,627,326.68	279,251,550.26
投资性房地产	23			所有者权益（或股东权益）：			
固定资产	24	253,106.47	212,567.72	实收资本（或股本）	57	100,000,000.00	100,000,000.00
在建工程	25			国家资本	58		
使用权资产	26		1,093,763.55	集体资本	59		
无形资产	27	12,604.05	10,689.51	法人资本	60		
商誉	28			其中：国有法人资本	61		
长期待摊费用	29			个人资本	62		
抵债资产	30			外商资本	63		
递延所得税资产	31	1,295,300.98	1,298,610.09	其他权益工具	64		
其他资产	32			优先股	65		
				永续债	66		
				其他	67		
				资本公积	68		
				减：库存股	69		
				其他综合收益	70		
				盈余公积	71	1,571,621.44	1,571,621.44
				一般风险准备	72	5,247,434.77	5,781,854.20
				未分配利润	73	8,976,692.34	9,671,395.76
				归属于母公司所有者权益合计	74	115,795,748.55	117,024,871.40
				少数股东权益	75		
				所有者权益（或股东权益）合计	76	115,795,748.55	117,024,871.40
资产总计	33	376,423,075.23	396,276,421.66	负债和所有者权益（或股东权益）总计	77	376,423,075.23	396,276,421.66

注：表中带*科目为执行新金融工具准则22、23、24、37号专用。

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

施萍

公司会计机构负责人：

丁延飞

利 润 表

银行02表
金额单位：元

2021年度

编制单位：福建平潭农村商业银行股份有限公司

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	16,195,523.18	16,908,283.86	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	27	5,845,229.07	4,293,527.03
（一）利息净收入	2	15,829,501.14	16,398,639.74	减：所得税费用	28	1,114,856.55	1,156,911.27
利息收入	3	19,654,870.01	21,600,339.87	五、净利润（亏损以“-”号填列）	29	4,730,372.52	3,136,615.76
利息支出	4	3,825,368.87	5,201,700.13	归属于母公司所有者的净利润	30	4,730,372.52	3,136,615.76
（二）手续费及佣金净收入	5	107,278.46	-58,034.29	少数股东损益	31		
手续费及佣金收入	6	127,750.50	254,055.51	六、其他综合收益的税后净额	32		
手续费及佣金支出	7	20,472.04	312,089.80	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8			1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	34		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	35		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10			（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	36		
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	37		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	257,500.00		（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	38		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			（4）*其他债权投资公允价值变动	39		
（七）其他业务收入	14	1,243.58	2,921.13	（5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15			（6）*其他债权投资信用损失准备	41		
（九）其他收益	16		564,757.28	（7）现金流量套期损益的有效部分	42		
二、营业支出	17	10,422,382.82	12,728,017.15	（8）外币财务报表折算差额	43		
（一）税金及附加	18	34,835.12	40,555.50	（9）其他	44		
（二）业务及管理费	19	9,118,582.97	9,730,758.65	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	45		
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20			七、综合收益总额	46	4,730,372.52	3,136,615.76
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21			归属于母公司所有者的综合收益总额	47	4,730,372.52	3,136,615.76
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	22			归属于少数股东的综合收益总额	48		
（六）其他业务成本	23			八、每股收益：	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	5,773,140.36	4,180,266.71	（一）基本每股收益	50		
加：营业外收入	25	73,225.71	115,115.52	（二）稀释每股收益	51		
减：营业外支出	26	1,137.00	1,855.20				

注：表中带*科目为执行新金融工具准则22、23、24、37号专用。

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

施 萍

公司会计机构负责人：丁延飞

现金流量表

银行03表
金额单位：元

2021年度										元	
编制单位：福建平潭瀚农农村商业银行有限责任公司										金额单位：	
行次	项 目	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数				
1	一、经营活动产生的现金流量：	—	—	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	78,888.80	29,360.00				
2	客户存款和同业存放款项净增加额	58,985,065.82	19,961,316.56	支付其他与投资活动有关的现金	23		1,107,000.00				
3	向中央银行借款净增加额	8,160,000.00	-2,420,000.00	投资活动现金流出小计	24	78,888.80	1,136,360.00				
4	向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	25	-78,888.80	-1,136,360.00				
5	收取利息、手续费及佣金的现金	19,661,464.39	21,999,420.95	三、筹资活动产生的现金流量：	26						
6	收到其他与经营活动有关的现金	2,300,025.59	679,872.80	吸收投资收到的现金	27						
7	经营活动现金流入小计	89,106,555.80	40,220,610.31	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28						
8	客户贷款及垫款净增加额	46,861,503.70	56,850,001.09	发行债券收到的现金	29						
9	存放中央银行和同业款项净增加额	24,645,622.94	-18,410,292.75	收到其他与筹资活动有关的现金	30						
10	支付利息、手续费及佣金的现金	3,874,088.22	5,146,284.91	筹资活动现金流入小计	31						
11	支付给职工以及为职工支付的现金	5,705,883.96	16,754,178.35	偿还债务支付的现金	32						
12	支付的各项税费	1,359,058.49	1,657,056.70	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	651,000.00	949,000.00				
13	支付其他与经营活动有关的现金	3,555,633.80	2,055,079.31	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34						
14	经营活动现金流出小计	86,001,791.11	54,052,307.61	支付其他与筹资活动有关的现金	35						
15	经营活动产生的现金流量净额	3,104,764.69	-13,831,697.30	筹资活动现金流出小计	36	651,000.00	949,000.00				
16	二、投资活动产生的现金流量：	—	—	筹资活动产生的现金流量净额	37	-651,000.00	-949,000.00				
17	收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38						
18	取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	39	2,374,875.89	-15,917,057.30				
19	收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	40	52,698,606.73	55,073,482.62				
20	投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	41	55,073,482.62	39,156,425.32				
21	投资支付的现金										

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

施 萍

丁 延 飞

公司法定代表人：

春余梅尔

所有者权益变动表

银行04表
金额单位：元

2021年度

编制单位：福建平潭瀚农农村商业银行股份有限公司

项 目	本年金额											所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	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	少数股东权益		
		优先股	永续债									
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	100,000,000.00							1,571,621.44	5,247,434.77	8,976,692.34		115,795,748.55
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年年初余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,571,621.44	5,247,434.77	7,969,199.43	-	114,788,255.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									534,419.43	1,702,196.33		2,236,615.76
（一）综合收益总额										3,136,615.76		3,136,615.76
（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									534,419.43	-1,434,419.43		-900,000.00
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备									534,419.43	-534,419.43		
3. 对所有者（或股东）的分配										-900,000.00		-900,000.00
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												
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												
四、本年年末余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,571,621.44	5,781,854.20	9,671,395.76	-	117,024,871.40

公司法定代表人：梅尔春 主管会计工作的公司负责人：施丹 公司会计机构负责人：丁延飞

所有者权益变动表

银行04表

金额单位：元

2021年度

编制单位：福建平潭农商银行股份有限公司

项 目	行次	上年金额										所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益
		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	
		13	优先股	永续债	其他	17	18	19	20	21	22	23
一、上年年末余额	1	100,000,000.00							1,098,584.19	4,860,031.49	5,806,760.35	24
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
二、本年年末余额	4	100,000,000.00							1,098,584.19	4,860,031.49	5,806,760.35	111,765,376.03
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5								473,037.25	387,403.28	3,169,931.99	4,030,372.52
（一）综合收益总额	6										4,730,372.52	4,730,372.52
（二）所有者投入和减少资本	7											
1. 所有者投入资本	8											
2. 其他权益工具持有者投入资本	9											
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10											
4. 其他	11											
（三）利润分配	12								473,037.25	387,403.28	-1,560,440.53	-700,000.00
1. 提取盈余公积	13								473,037.25		-473,037.25	
2. 提取一般风险准备	14									387,403.28	-387,403.28	
3. 对所有者（或股东）的分配	15										-700,000.00	-700,000.00
4. 对其他权益工具持有者的分配	16											
5. 其他	17											
（四）所有者权益内部结转	18											
1. 资本公积转增资本（或股本）	19											
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20											
3. 盈余公积弥补亏损	21											
4. 一般风险准备弥补亏损	22											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23											
6. *其他综合收益结转留存收益	24											
7. 其他	25											
四、本年年末余额	26	100,000,000.00							1,571,621.44	5,247,434.77	8,976,692.34	115,795,748.55

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

施萍

丁延飞

财务报表附注

一、基本情况

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司（以下简称本行）于 2013 年 08 月 07 日取得中国银行业监督管理委员会福建监管局机构编码为 S0012H235010001 的《中华人民共和国金融许可证》；并于 2017 年 08 月 21 日取得平潭综合实验区行政审批局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码为 91350128075022650N 号，注册地址：平潭县潭城镇康德花园别墅 19 排 A3-A6，注册资本：壹亿圆整，法定代表人：余春梅。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理预付款项；经银行业监督管理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）。

本行及控股股东（统称“重庆农商行”或“农行”）主要属于货币金融服务，主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务。

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，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

公司自报告期末起 12 个月具有良好的持续经营能力。

三、主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本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 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本行以 1 年作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

5、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

6、外币业务

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

7、金融工具

（1）摊余成本和实际利率

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

①除已偿还的本金；

②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；

③扣除累计计提的减值准备（仅适用于金融资产）。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额（即扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金额资产，本行根据该金融资产的摊余成本（而非账面总额）计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。当本行调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

（2）利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面总额计算得出，以下情况除外：

①对于源生或购入已发生信用减值对金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

②不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用摊余成本乘以经信用调整的实际利率计算得出。

（3）金融资产的分类、确认和计量

本行按以下计量类别对其金融资产进行分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益；

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；

③以摊余成本计量

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。债务工具的分类与计量取决于本行管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

于初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计

量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失并计入损益。当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本行按以下方式确认该差额：

如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定（即第一层级输入值），或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

在其他情况下，本行将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

（4）金融资产的分类及后续计量

本行将债务工具划分为以下三种计量类别：

①以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用减值准备进行调整。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本行持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。本行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值

计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入当期损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”，除非该收益或损失产生自指定为以公允价值计量的非交易性债务工具，则在“投资收益”中单独列报。

（5）金融资产减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

①通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

②货币的时间价值；

③在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

（6）金融负债的分类和计量

在当期和以前期间，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

①公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债如，交易头寸中的空头债券）以及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其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

②由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

③财务担保合同和贷款承诺。

（7）金融负债的终止确认

当合同义务解除时（如偿付、合同取消或者到期），本行终止确认相关金融负债。本行与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出

的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量（包括收付的费用净值）按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10% 或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本行在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本行将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同的利得或损失进行确认。如果本行并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么修改合同的相关成本或费用应调整负债的账面价值且在已修改负债的剩余期间摊销。

（8）财务担保合同和贷款合同

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

根据总行的减值评估要求

于 2020 年度，总行对 2021 年重庆地区生产总值（GDP）同比增长率基准情景预测值范围为 7.50%-8.50%。总行在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了 2020 年受新冠肺炎疫情引发的不确定性。对宏观经济预测值进行了审慎调整。

不同情景的权重采取基准情景为主，其余情景为辅的原则，结合专家判断设置。总行 2020 年 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预计负债区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面总额，则将损失准备列报在预计负债中。

8、合同资产

（1）合同资产的确认方法及标准

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

（2）合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、7 金融工具、金融资产的减值的测试方法及会计处理方法”。

9、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本行固定资产是指为生产商品、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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
机具设备	5 年	3.00	19.40
运输设备	5 年	3.00	19.40
电子设备及其他	3 年	3.00	32.33

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产

所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

（4）持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本行已经就处置该固定资产作出决议；二是本行已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

10、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定。包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

11、无形资产

本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益

的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本行于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

12、抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，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对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，为取得抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产价值。抵债资产以入账价值减减值准备记入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

13、资产减值

本行对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按

照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本行确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、合同负债

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

15、职工薪酬

职工薪酬是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，包括短期薪酬，离职后福利和内部退养福利等。

（1）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

（2）离职后福利

本行离职后福利计划设为设定提存计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险金，均属于设定提存计划。

①基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

②企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划（补充养老保险），本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

（3）内部退养福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内部退养福利。内部退养福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内部退养福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。于资产负债表日，本行计算应付内部退养福利采用的主要精算假设为折现率及内部退养福利变动率。折现率以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率计算；内部退养福利变动率则根据本行情况并结合国家相关政策进行估计。

16、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

17、收入的确认原则

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本行主要业务分为：利息收入、手续费收入及佣金收入、让渡使用权收入

（1）利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本行履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、结算清算、债券承销收入等；对于在某一时间段内履行的履约义务，本行在该时间段内按照履约进度确认收入，

主要包括顾问和咨询、托管收入等。

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（3）让渡使用权收入

根据与客户签订的租赁合同按客户已享受的收益期确认收入。租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

18、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

19、租赁

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本行将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其

差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

20、利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

21、手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

22、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

23、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度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：

（1）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。

（2）贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款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，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

（3）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。

（4）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

24、重要会计政策和会计估计变更

（1）执行新企业会计准则导致的会计政策变更

①新金融工具准则

财政部 2017 年发布了修订后《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”），本公司 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，

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

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2021 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入期初留存收益或其他综合收益。

②财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本行自 2021 年 1 月 1 日起首次执行新租赁准则。根据修订后的准则，本行存在短期租赁。

③财政部 2017 年发布了修订后的《企业会计准则 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”），本公司 2021 年度财务报表按照新收入准则编制。根据新收入准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，不对比较财务报表数据进行调整。

首次执行上述新准则对期初留存收益及财务报表相关项目无影响。

报表项目	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则影响	新收入准则影响	新租赁准则影响	2021 年 1 月 1 日
资产：					
使用权资产				2,187,527.09	2,187,527.09
负债：					
其他负债				2,187,527.09	2,187,527.09

（2）会计估计变更

报告期内，本行不存在主要会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、优惠税负及批文

根据《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）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，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。以及《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。依据《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》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）上述政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）的规定，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、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2021 年 1 月 1 日】，期末指【2021 年 12 月 31 日】，本期指 2021 年度，上期指 2020 年度。

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2021.12.31	2020.12.31
现金	2,796,268.01	1,309,456.78
其中：人民币	2,796,268.01	1,309,456.78

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存放中央银行法定存款准备金	13,625,068.14	32,035,360.89
合 计	16,421,336.15	33,344,817.67

说明：本行按规定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、单位存款及其它各项存款。2021 年 12 月 31 日，本行执行的人民币存款缴存比例为 5.00%。

2、存放同业款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
存放境内同业	36,375,617.95	53,764,025.84
存放境外同业		
总额	36,375,617.95	53,764,025.84
减值准备	15,460.64	
阶段一	15,460.64	
阶段二		
阶段三		
合计	36,360,157.31	53,764,025.84

3、其他应收款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收利息	725,109.37	680,301.21
应收股利		
其他应收款	192,490.73	12,359.62
合 计	917,600.10	692,660.83

(1) 应收利息情况

2021 年度

①按内容分类

类 别	2021.12.31	比例%
存放同业利息	6,770.67	0.93
应收农户贷款利息	718,338.70	99.17
应收城市个人贷款利息		
应收城市企业贷款利息		

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	2021.12.31	比例%
其他		
减：坏账准备		
合 计	725,109.37	100.00

②应收利息按损失准备评估计提方式列示如下：

项目	2021.12.31
应收利息款账面余额	725,109.37
阶段一	725,109.37
阶段二	
阶段三	
减：坏账准备	
阶段一	
阶段二	
阶段三	
合 计	725,109.37

2020 年度

①按账龄分类

账 龄	2020.12.31	
	金 额	比例%
1 年以内	680,301.21	100.00
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
坏账准备		
合 计	680,301.21	100.00

②按内容分类

类 别	2020.12.31	
	金 额	比例%
存放同业利息	56,598.82	8.32
应收农户贷款利息	623,702.39	91.68

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	2020.12.31	
	金 额	比例%
应收城市个人贷款利息		
应收城市企业贷款利息		
其他		
减：坏账准备		
合 计	680,301.21	100.00

(2) 应收股利情况

无

(3) 其他应收款情况

2021 年度

①按内容分类

类 别	2021.12.31	比例%
代垫诉讼费	6,803.83	3.54
递延支出（房屋租金）	174,999.98	90.91
暂付款项-已缴增值税	-275.08	-0.14
资产保全业务垫款	10,962.00	5.69
减：坏账准备		
合 计	192,490.73	100.00

②其他应收款按损失准备评估计提方式列示如下：

项 目	2021.12.31
其他应收款账面余额	192,490.73
阶段一	192,490.73
阶段二	
阶段三	
减：坏账准备	
阶段一	
阶段二	
阶段三	
合 计	192,490.73

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

③坏账准备

项 目	2021.01.01	本期增加	本期减少		2021.12.31
			转回	转销	
坏账准备	127.98		127.98		

2020 年度

①按账龄分类

账 龄	2020.12.31	
	金 额	比例 %
1 年以内	6,648.60	53.24
1 至 2 年	5,839.00	46.76
2 至 3 年		
3 年以上		
减：坏账准备	127.98	
合 计	12,359.62	100.00

②按内容分类

类 别	2020.12.31	
	金 额	比例 %
代垫诉讼费	6,399.00	51.24
递延支出（房屋租金）		
暂付款项-已缴增值税	1,089.23	8.72
电费	4,999.37	40.04
资产保全业务垫款		
坏账准备	127.98	
合 计	12,359.62	100.00

持本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，其他应收款中无持有本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东欠款。

4、发放贷款和垫款

2021 年度

（1）发放贷款何垫款按对公和个人分布情况如下：

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	2021.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	
对公贷款和垫款	
贷款	
贸易融资	
小计	
个人贷款和垫款	
个人按揭贷款	5,174,641.37
个人经营经营性贷款	323,598,903.47
信用卡透支	
其他	21,204,982.36
小计	349,978,527.20
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	349,978,527.20
发放贷款和垫款损失准备	10,016,829.97
其中：	
阶段一	7,979,193.35
阶段二	1,560,921.41
阶段三	476,715.21
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	339,961,697.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	
贴现	
发放贷款和垫款账面价值	339,961,697.23

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估计提方式列示如下：

项目 2021.12.31	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	344,091,295.06	5,355,480.03	531,752.11	349,978,527.20
减：贷款损失准备	7,979,193.35	1,560,921.41	476,715.21	10,016,829.97
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	336,112,101.71	3,794,558.62	55,036.90	339,961,697.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备				

(3) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额变动表

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
对私贷款				
年初余额	289,588,217.75	5,945,917.82	689,660.57	296,223,796.14
转移：				
阶段一转移阶段二				
阶段一转移阶段三				
阶段二转移阶段一				
阶段二转移阶段三				
阶段三转移阶段二				
新增源生或购入的金融资产	54,503,077.31			54,503,077.31
终止确认或结清		590,437.79	157,908.46	748,346.25
本年核销和其他转出				
其他				
对私贷款年末余额	344,091,295.06	5,355,480.03	531,752.11	349,978,527.20

2020 年度

(1) 按个人和企业分布情况

类 别	2020.12.31
农户贷款	109,877,708.91
农村经济组织贷款	
农村企业贷款	
非农贷款	186,346,087.23
贷款和垫款总额	296,223,796.14
减：贷款损失准备	9,163,236.75
贷款和垫款账面价值	287,060,559.39

(2) 按贷款期限情况

类 别	2020.12.31
短期贷款	225,030,407.33
中长期贷款	71,193,388.81
贷款和垫款总额	296,223,796.14
减：贷款损失准备	9,163,236.75
贷款和垫款账面价值	287,060,559.39

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（3）按担保方式分布情况

类 别	2020.12.31
信用贷款	50,806,434.47
保证贷款	6,470,003.25
抵押贷款	238,947,358.42
质押贷款	
贷款和垫款总额	296,223,796.14
减：贷款损失准备	9,163,236.75
贷款和垫款账面价值	287,060,559.39

（4）按贷款五级分类情况

类 别	2020.12.31
正常类贷款	290,149,858.48
关注类贷款	2,522,861.90
次级类贷款	720,000.00
可疑类贷款	2,831,075.76
损失类贷款	
贷款和垫款总额	296,223,796.14
减：贷款损失准备	9,163,236.75
贷款和垫款账面价值	287,060,559.39

（5）贷款损失准备

类 别	2020.12.31
期初余额	7,863,236.75
加：本期计提	1,300,000.00
收回央行委托收款本金	
收回已核销贷款	
其他（注明）	
减：本期核销	
本年转出	
已减值贷款利息冲转	
其他（注明）	
期末余额	9,163,236.75

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、固定资产

项 目	2021.01.01	本年增加	本年减少	2021.12.31
一、账面原值合计	2,314,618.92	29,360.00	61,539.00	2,282,439.92
交通工具	300,600.00			300,600.00
电子设备	517,596.60	8,300.00	3,000.00	522,896.60
机具设备	1,496,422.32	21,060.00	58,539.00	1,458,943.32
二、累计折旧合计	2,061,512.45	68,052.58	59,692.83	2,069,872.20
交通工具	291,582.00			291,582.00
电子设备	443,975.46	22,913.28	2,910.00	463,978.74
机具设备	1,325,954.99	45,139.30	56,782.83	1,314,311.46
三、固定资产账面净值合计	253,106.47			212,567.72
交通工具	9,018.00			9,018.00
电子设备	73,621.14			58,917.86
机具设备	170,467.33			144,631.86
四、减值准备合计				
交通工具				
电子设备				
机具设备				
五、固定资产账面价值合计	253,106.47			212,567.72
交通工具	9,018.00			9,018.00
电子设备	73,621.14			58,917.86
机具设备	170,467.33			144,631.86

6、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	合计
一、账面原值	2,187,527.08		2,187,527.08
1.期初余额	2,187,527.08		2,187,527.08
2.本期增加金额			
(1) 租入增加			
(2) 企业合并增加			
(3) 其他增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	机器设备	合计
(2) 合并范围变化			
(3) 其他转出			
4.期末余额	2,187,527.08		2,187,527.08
二、累计折旧	1,093,763.54		1,093,763.54
1.期初余额			
2.本期增加金额	1,093,763.54		1,093,763.54
(1) 计提	1,093,763.54		1,093,763.54
(2) 企业合并增加			
(3) 其他增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 合并范围变化			
(3) 其他转出			
4.期末余额	1,093,763.54		1,093,763.54
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
(2) 企业合并增加			
(3) 其他增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 合并范围变化			
(3) 其他转出			
4.期末余额			
四、账面价值	1,093,763.55		1,093,763.55
1.期初账面价值	2,187,527.08		2,187,527.08
2.期末账面价值	1,093,763.55		1,093,763.55

7、无形资产

项 目	2021.01.01	本年增加	本年减少	2021.12.31
一、原价合计	20,000.00			20,000.00

福建平潭渔农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.01.01	本年增加	本年减少	2021.12.31
软件使用权	20,000.00			20,000.00
二、累计摊销额合计	7,395.95	1,914.54		9,310.49
软件使用权	7,395.95	1,914.54		9,310.49
三、无形资产减值准备金额合计				
软件使用权				
四、账面价值合计	12,604.05			10,689.51
软件使用权	12,604.05			10,689.51

8、递延所得税资产

项 目	2021.01.01		本期递延税额变动		2021.12.31	
	递延税额	暂时性差异	计入损益	计入权益	递延税额	暂时性差异
减值准备	1,295,300.98				1,295,300.98	
使用权资产			3,309.11		3,309.11	
合 计	1,295,300.98		3,309.11		1,298,610.09	

9、资产减值准备

项 目	2021.01.01	本期计提额	本期减少额		2021.12.31
			转回	转销	
贷款损失准备	9,163,236.75	3,917,700.00		3,064,106.78	10,016,829.97
非信贷减值准备	127.98	15,460.64	127.98		15,460.64
合 计	9,163,364.73	3,933,160.64	127.98	3,064,106.78	10,032,290.61

(1) 存放同业

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额				
新增源生或购入的金融资产	15,460.64			15,460.64
终止确认或结清				
重新计量				
年末余额	15,460.64			15,460.64

(2) 贷款

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	7,125,600.13	1,560,921.41	476,715.21	9,163,236.75
转移:				
从阶段一转移至阶段二				
从阶段一转移至阶段三				
从阶段二转移至阶段一				
从阶段二转移至阶段三				
从阶段二转移至阶段二				
因阶段转移导致的预期信用损失变动				
新增源生或购入的金融资产	3,917,700.00			3,917,700.00
终止确认或结清	127.00			127.00
重新计量				
本年核销和其他转出	3,064,106.78			3,064,106.78
贷款减值准备年末余额	7,979,193.35	1,560,921.41	476,715.21	10,016,829.97

10、向中央银行存放款项

项 目	2021.12.31	2020.12.31
支农再贷款	20,740,000.00	23,160,000.00

11、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2021.12.31	2020.12.31
同业存放款项	88,000,000.00	86,000,000.00

12、吸收存款

(1) 按存款性质分类

项 目	2021.12.31	2020.12.31
单位活期存款	5,335,512.21	5,570,536.84
单位定期存款（含通知存款）	3,200,000.00	8,100,000.00
个人活期存款	27,623,549.69	51,151,469.57
个人定期存款	130,528,345.08	83,904,084.01
保证金存款		
合 计	166,687,406.98	148,726,090.42

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（2）按存款期限分类

项 目	2021.12.31	2020.12.31
单位定期存款	3,200,000.00	8,100,000.00
其中：七天通知存款	3,200,000.00	8,100,000.00
个人定期存款	130,528,345.08	83,904,084.01
其中：三个月存款	100,765.49	435,946.47
六個月存款	7,424,532.44	4,719,185.30
一年期存款	16,307,104.77	5,418,180.74
二年期存款	1,360,000.00	330,000.00
三年期存款	16,495,115.14	2,831,864.15
五年期存款	186,000.00	
七天通知存款	88,654,827.24	70,168,907.35
合 计	133,728,345.08	92,004,084.01

13、应付职工薪酬

项 目	2021.01.01	本期增加	本期支付	2021.12.31
短期薪酬	2,379,715.61	5,775,423.15	6,197,850.65	1,957,288.11
离职后福利		556,327.70	556,327.70	
合 计	2,379,715.61	6,331,750.85	6,754,178.35	1,957,288.11

（1）短期薪酬

项 目	2021.01.01	本期增加	本期支付	2021.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	696,320.44	3,566,749.16	4,059,602.04	203,467.56
社会保险费		302,745.76	302,745.76	
其中：（1）医疗保险费		284,096.96	284,096.96	
（2）工伤保险费		4,539.10	4,539.10	
（3）生育保险费		14,109.70	14,109.70	
住房公积金		455,890.00	455,890.00	
工会经费	11,886.54	92,049.39	102,044.63	1,891.30
职工教育经费	211,485.23	115,061.74	24,335.00	302,211.97
其他	1,460,023.40	1,242,927.10	1,253,233.22	1,449,717.28
合 计	2,379,715.61	5,775,423.15	6,197,850.65	1,957,288.11

（2）离职后福利-设定提存计划

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.01.01	本期增加	本期支付	2021.12.31
基本养老保险		539,493.44	539,493.44	
失业保险		16,834.26	16,834.26	
合 计		556,327.70	556,327.70	

14、应交税费

税 项	2021.01.01	本期应交	本期已交	2021.12.31
企业所得税		1,160,220.38	1,160,220.38	
增值税	44,197.21	253,542.89	254,306.07	43,434.03
城市维护建设税	3,093.80	13,192.79	13,246.21	3,040.38
教育费附加	1,325.92	5,654.05	5,676.95	1,303.02
地方教育费附加	883.94	3,769.36	3,784.62	868.68
代扣代缴个人所得税	12,399.75	290,620.64	297,446.91	5,573.48
车船税		720.00	720.00	
印花税		17,219.30	17,219.30	
其他				
合 计	61,900.62	1,744,939.41	1,752,620.44	54,219.59

15、其他应付款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付利息	571,064.84	230,032.73
应付股利		49,000.00
其他应付款	134,570.74	20,587.30
合 计	705,635.58	299,620.03

(1) 应付利息情况

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存款利息	492,410.54	214,871.62
支农再贷款利息	78,654.30	12,611.11
其他利息（兴农贷基金）		
合 计	571,064.84	230,032.73

(2) 应付股利情况

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
普通股股利		49,000.00
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
其他		
合 计		49,000.00

（3）其他应付款情况

①其他应付款账龄情况

账 龄	2021.12.31		2020.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	130,475.81	96.96	16,492.37	80.11
1 至 2 年			4,032.93	19.59
2 至 3 年	4,032.93	3.00	62.00	0.30
3 年以上	62.00	0.04		
合 计	134,570.74	100.00	20,587.30	100.00

②欠持本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项情况

截至 2021 年 12 月 31 日，其他应付款中不存在欠付持有本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东款项。

16、其他负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
一年内到期租赁负债	1,107,000.00	

17、实收资本（股本）

投资类别	2021.12.31		2020.12.31	
	投资金额	比例（%）	投资金额	比例（%）
法人投资股	100,000,000.00	100.00	100,000,000.00	100.00

截至 2021 年 12 月 31 日股东明细：

序号	股东名称	出资金额	出资比例%
1	重庆农村商业银行股份有限公司	59,000,000.00	59.00
2	福建华通路桥建设有限公司	10,000,000.00	10.00
3	福州市众拓国际贸易有限公司	10,000,000.00	10.00

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

序号	股东名称	出资金额	出资比例%
4	平潭县牛山石英砂有限公司	10,000,000.00	10.00
5	平潭海峡隧道有限公司	7,000,000.00	7.00
6	平潭综合试验区盛锋建筑劳务有限公司	4,000,000.00	4.00
	合 计	100,000,000.00	100.00

18、盈余公积

项 目	2021.01.01	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	1,571,621.44			1,571,621.44

19、一般风险准备

项 目	2021.01.01	本期增加	本期减少	2021.12.31
一般风险准备	5,247,434.77	534,419.43		5,781,854.20

20、未分配利润

项 目	2021.12.31	2020.12.31
年初未分配利润	8,976,692.34	5,806,760.35
年初调整	-1,007,492.91	
调整后年初未分配利润	7,969,199.43	
本年增加额	3,136,615.76	4,730,372.52
其中：本年净利润	3,136,615.76	4,730,372.52
本年减少额	1,434,419.43	1,560,440.53
其中：提取盈余公积		473,037.25
一般风险准备	534,419.43	387,403.28
对所有者的分配	900,000.00	700,000.00
其他减少		
年末未分配利润	9,671,395.76	8,976,692.34

21、利息净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
利息收入	21,265,309.10	19,361,822.16
金融机构往来收入	335,030.77	293,047.85
利息收入合计	21,600,339.87	19,654,870.01

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
利息支出	2,289,790.79	1,684,565.81
金融机构往来支出	2,911,909.34	2,140,803.06
利息支出合计	5,201,700.13	3,825,368.87
利息净收入	16,398,639.74	15,829,501.14

（1）利息收入

项 目	2021 年度	2020 年度
农户贷款利息收入	12,134,262.75	9,200,631.93
农村经济组织贷款利息收入		
农村企业贷款利息收入	4,731,808.98	4,607,340.63
非农贷款利息收入	4,399,237.37	5,482,822.22
其他利息收入		71,027.38
合 计	21,265,309.10	19,361,822.16

（2）金融机构往来收入

项 目	2021 年度	2020 年度
存放中央银行款项利息收入	125,449.13	115,262.97
存放同业款利息收入	209,581.64	177,784.88
合 计	335,030.77	293,047.85

（3）利息支出

项 目	2021 年度	2020 年度
单位活期存款利息支出	6,093.36	7,262.12
单位定期存款利息支出	25,430.18	209,545.76
个人活期存款利息支出	73,382.92	63,526.26
个人定期存款利息支出	2,158,411.42	1,404,231.67
保证金存款利息支出		
其他利息支出	26,472.91	
合 计	2,289,790.79	1,684,565.81

（4）金融机构往来支出

项 目	2021 年度	2020 年度
向中央银行借款利息支出	270,455.91	470,267.62

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
支农再贷款利息支出	-1,367.36	
同业存放款利息支出	2,642,820.79	1,670,535.44
合 计	2,911,909.34	2,140,803.06

22、手续费及佣金净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入	254,055.51	127,750.50
手续费及佣金支出	312,089.80	20,472.04
手续费及佣金净收入	-58,034.29	107,278.46

(1) 手续费及佣金收入

项 目	2021 年度	2020 年度
银行卡业务手续费收入	4,590.93	4,312.43
结算业务手续费收入	182.51	778.50
代理业务手续费收入	235,753.08	112,989.68
结构性融资理财业务收入		
担保手续费收入		9.71
其他	13,528.99	4,312.43
合 计	254,055.51	127,750.50

(2) 手续费及佣金支出

项 目	2021 年度	2020 年度
银行卡业务手续费支出	288,981.39	8,559.86
结算业务手续费支出	22,988.41	11,792.18
其他手续费支出	120.00	120.00
合 计	312,089.80	20,472.04

23、公允价值变动收益

项 目	2021 年度	2020 年度
当期未实现的损益		
当期已实现的损益		257,500.00
合 计		257,500.00

24、其他业务收入

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
个网证书存储介质工本费收入	1,115.83	
企网证书存储介质工本费收入	1,196.28	
其他	609.02	
合 计	2,921.13	

25、其他收益

项 目	2021 年度	2020 年度
其他	564,757.28	1,243.58

26、税金及附加

项 目	计缴标准	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	根据应纳流转税额 7%计缴	13,192.79	11,810.12
教育费附加	根据应纳流转税额 3%计缴	5,654.05	5,061.48
地方教育费附加	根据应纳流转税额 2%计缴	3,769.36	3,374.32
车船税		720.00	720.00
印花税		17,219.30	13,869.20
合 计		40,555.50	34,835.12

27、业务及管理费

项 目	2021年度	2020年度
员工费用	6,618,829.95	5,477,308.68
其中：工资、奖金、津贴和补贴	4,947,706.36	4,353,008.10
基本养老保险及年金缴费	433,145.96	33,981.14
其他社会保险及员工福利	574,976.50	379,252.79
住房公积金	455,890.00	362,826.00
工会经费和职工教育经费	207,111.13	348,240.65
业务宣传费	419,326.15	279,992.02
广告费	20,000.00	27,972.00
印刷费	4,076.80	59,950.30
业务招待费	89,437.00	89,601.00
电子设备运转费	175,000.02	491,943.00
钞币运送费	100,000.00	75,000.00

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021年度	2020年度
安全防卫费	192,761.00	290,707.00
保险费	47,685.00	40,280.05
邮电费	3,631.27	12,357.66
诉讼费	4,604.00	29,185.00
咨询费	16,000.00	51,800.00
审计费	25,000.00	25,000.00
公杂费	58,488.20	118,781.13
差旅费	54,750.68	51,985.03
水电费	85,462.21	77,719.21
会议费	9,960.00	16,121.50
绿化费	8,355.00	12,054.00
理（董）事会费	1,780.00	
会费	16,000.00	16,000.00
交通工具耗用费	15,639.00	27,156.14
物业费	110,000.00	105,600.00
租赁费		1,107,000.00
修理费	102,059.00	107,886.16
低值易耗品摊销	21,114.98	19,008.00
无形资产摊销	1,914.54	1,914.54
固定资产折旧费	1,161,816.12	54,531.57
其他费用	367,067.73	451,728.98
合 计	9,730,758.65	9,118,582.97

28、信用减值损失

项 目	2021年度	2020年度
贷款减值损失	2,956,703.00	1,268,964.73
非信贷减值损失		
合 计	2,956,703.00	1,268,964.73

29、营业外收入

项 目	2021年度	2020年度
-----	--------	--------

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021年度	2020年度
政府补助		
罚没款收入	109,460.00	68,230.00
其他	5,655.52	4,995.71
合 计	115,115.52	73,225.71

30、营业外支出

项 目	2021年度	2020年度
资产减值损失		1,137.00
资产处置损失	1,855.20	
合 计	1,855.20	1,137.00

31、所得税费用

项 目	2021年度	2020年度
当期所得税	1,156,911.27	1,114,856.55
递延所得税		
合 计	1,156,911.27	1,114,856.55

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2021年度	2020年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,136,615.76	4,730,372.52
加: 资产减值准备	2,956,703.00	1,268,964.73
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权资产折旧	1,161,816.22	54,531.57
无形资产摊销	1,914.54	1,914.54
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）	1,855.20	1,137.00
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
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）	-3,309.11	

福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021年度	2020年度
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-34,715,784.36	-70,097,263.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,628,491.45	67,145,108.14
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-13,831,697.30	3,104,764.69
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		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,796,268.01	1,309,456.78
减：现金的年初余额	1,309,456.78	436,405.46
加：现金等价物的年末余额	36,360,157.31	53,764,025.84
减：现金等价物的年初余额	53,764,025.84	52,262,201.27
现金及现金等价物净增加额	-15,917,057.30	2,374,875.89

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	2021年度	2020年度
一、现金	2,796,268.01	1,309,456.78
其中：库存现金	2,796,268.01	1,309,456.78
存放中央银行超额准备金		
二、现金等价物	36,360,157.31	53,764,025.84
其中：原到期日不超过三个月的存放同业款项	36,360,157.31	53,764,025.84
原到期日不超过三个月的拆出资金		
三、年末现金及现金等价物余额	39,156,425.32	55,073,482.62

（3）现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	2021年度	2020年度
期末现金及存放中央银行款项	16,421,336.15	33,344,817.67
减：存放中央银行法定准备金	13,625,068.14	32,035,360.89
加：原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	36,360,157.31	53,764,025.84

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	2021年度	2020年度
加：原到期日不超过三个月的买入返售金融资产		
期末现金及现金等价物余额	39,156,425.32	55,073,482.62
减：期初现金及现金等价物余额	55,073,482.62	52,698,606.73
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-15,917,057.30	2,374,875.89

六、 关联方关系及其交易

1、 关联方

（1） 关联方定义

本行的关联方包括：子公司，联营企业；能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的企业；本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

（2） 本行关联方的情况

关联方名称	与本行的关系
重庆农村商业银行股份有限公司	对本行能够直接控制的股东
福建华通路桥建设有限公司	股东
福州市众拓国际贸易有限公司	股东
平潭县牛山石英砂有限公司	股东
平潭海峡隧道有限公司	股东
平潭综合试验区盛锋建筑劳务有限公司	股东
余春梅	关键管理人员
施萍	关键管理人员
丁廷飞	关键管理人员
翁岚生	关键管理人员
林青霞	关键管理人员

2、 关联方交易情况

（1） 关联交易定义

本行关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的下列事项：授信；资产转移；提供服务；中国银行业监督管理委员会规定的其他关联交易。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与该本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与该本行的交易应当合并计算。

本行的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（2）本行重大关联交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（3）关联交易未结算金额

1) 存放同业款项

关联方名称	2021.12.31	2020.12.31
重庆农村商业银行股份有限公司	32,846,708.84	52,103,435.14

2) 同业存放款项

关联方名称	2021.12.31	2020.12.31
重庆农村商业银行股份有限公司	88,000,000.00	86,000,000.00

七、承诺及或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大承诺及或有事项。

八、风险管理

1、贷款集中度

截至 2021 年 12 月 31 日，本行资本净额为 12,034.06 万元，最大单户贷款余额 440.00 万元，占资本净额比例为 3.66%。

2、资本管理

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本行资本充足率情况列示如下(万元):

项 目	2021.12.31	2020.12.31
核心一级资本净额	11,702.41	11,575.21
一级资本净额	11,702.41	11,575.21
资本净额	12,034.06	11,860.75
风险加权资产	26,863.46	23,128.74
核心一级资本充足率	39.34	44.99
一级资本充足率	39.34	44.99
资本充足率	40.45	46.10

九、资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的其他重要事项。

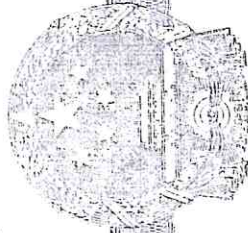
十一、财务报表的批准

本行财务报表及财务报表附注业经本行股东会批准。

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

2022 年 3 月 18 日





营业执照

统一社会信用代码

91500105304916528Y

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



(副本)

名称 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 祝蔚

经营范围 许可项目：审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务，出具有关的报告；可以承办会计咨询、会计服务业务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

成立日期 2014年06月20日
营业期限 2014年06月20日至永久
营业场所 重庆市江北区建新东路239号6-2

登记机关



<http://www.gsxt.gov.cn>

证书序号: NO. 505422

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, 准予设立分所执行行业业务的凭证。
- 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, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

负责人祝蔚。

办公场所: 重庆市江北区建新东路239号6-2

分所编号: 110102055001

批准设立文号: 渝财会〔2009〕80号

批准设立日期: 2009-12-3

名称: 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所

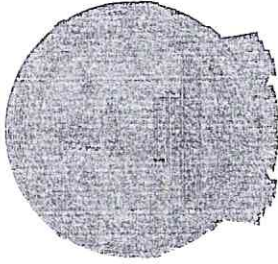
次复印无效

发证机关:

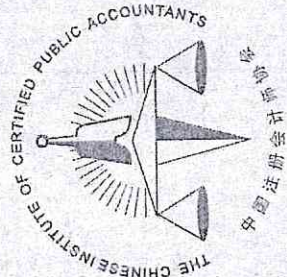
重庆市财政局

二〇一〇年九月二日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所
执业证书



姓名: 乐宝泉
 性别: 男
 出生日期: 1971年04月25日
 工作单位: 重庆万龙会计师事务所
 身份证号: 36250119710425212
 Identity card No.: 36250119710425212



本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2017.3.31

证书编号: 500300220795
 No. of Certificate

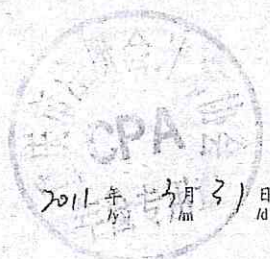
批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 2 月 12 日
 Date of Issuance



2014.3.31
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



供查证书有效性

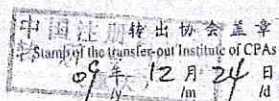


重庆市注册会计师协会制

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

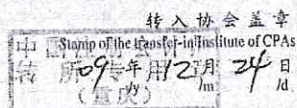
同意调出
Agree the holder to be transferred from

重庆万权会计师事务所 事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

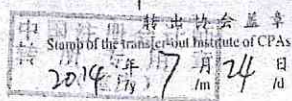
中兴财光华重庆分所 事务所
CPAs



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

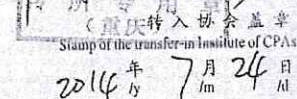
同意调出
Agree the holder to be transferred from

中兴财光华会计师事务所 事务所
重庆分所 CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

中兴财光华会计师事务所 事务所
重庆分所 (特殊普通合伙) CPAs





姓名

姓 Full name

性 Sex

出生 Date of birth

日期

工作单位 Working unit

身份证号码 Identity card No.

姓名

性

出生

日期

工作单位

身份证号码

姓名

性

出生

日期

工作单位

身份证号码



本证书经验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 500300020763
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 01 月 13 日
Date of Issuance



2018.3.31

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014.3.31

201

2017.3.31

2016年 12月 31日
年 月 日

201

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



供查证书有效性



重庆市注册会计师协会制

再次复印无效

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出:
Agree the holder to be transferred from

中兴财光华会计师
(特殊普通合伙)重庆分所
注册会转协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年 月 日
(重庆)

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

审计机构：中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

地 址：重庆市江北区建新东路 239 号新时代大厦 6-2

电 话：(023) 68807196 (023) 68810641

传 真：(023) 68807196

邮政编码：400023