

**mazars**

中 审 众 环

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

Chongqing Branch of Mazars Certified Public Accountants LLP

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

# 审 计 报 告

2020 年 12 月 31 日

中 众环会计师事  
马奇

## 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：0210 3171 0940 0521 35

报告文号：众环渝审字(2021)00065号

客户名称：云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

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

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-03-15

报告录入日期：2021-03-17

签字注册会计师：徐敏、罗楠

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

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 一、审计报告                          | 1  |
| 二、已审财务报表及附注                     |    |
| 1、资产负债表                         | 4  |
| 2、资产负债表（续）                      | 5  |
| 3、利润表                           | 6  |
| 4、现金流量表                         | 7  |
| 5、所有者权益变动表                      | 8  |
| 6、所有者权益变动表（续）                   | 9  |
| 7、财务报表附注                        | 10 |
| 三、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所营业执照复印件 |    |
| 四、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所执业证书复印件 |    |
| 五、签字注册会计师资质证明复印件                |    |

## 审计报告

众环渝审字(2021)00065 号

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司（以下简称“香格里拉渝农商行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

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

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于香格里拉渝农商行，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

香格里拉渝农商行管理层（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，管理层负责评估云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任的持续经营能力，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香格里拉渝农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督香格里拉渝农商行的财务报告过程。

#### 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所导致，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，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对香格里拉渝农商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香格里拉渝农商行不能持续经营。

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

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

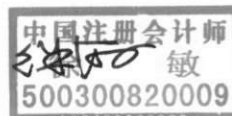


中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：徐敏

（项目合伙人）

中国注册会计师：罗楠



中国·重庆

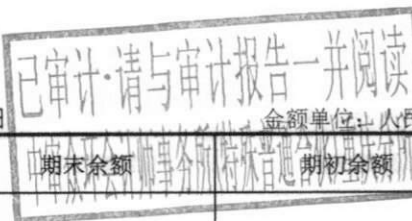
二〇二一年三月十五日

# 资产负债表

编制单位：云南香格里拉农商村镇银行有限责任公司

2020年12月31日

金额单位：人民币元



| 资产                     | 附注<br>注释 | 期末余额           | 期初余额           |
|------------------------|----------|----------------|----------------|
| 资产：                    |          |                |                |
| 现金及银行存款                | 六（一）     | 1,284,552.93   | 1,222,540.49   |
| 存放中央银行款项               | 六（二）     | 13,841,985.47  | 14,631,480.49  |
| 存放联行款项                 |          |                |                |
| 存放同业款项                 | 六（三）     | 32,462,168.73  | 21,893,543.71  |
| 拆出资金                   |          |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |          |                |                |
| 衍生金融资产                 |          |                |                |
| 买入返售金融资产               |          |                |                |
| 应收款项类金融资产              |          |                |                |
| 应收利息                   | 六（四）     | 712,324.37     | 642,496.08     |
| 应收股利                   |          |                |                |
| 其他应收款                  | 六（五）     | 152,361.36     | 459,873.34     |
| 发放贷款及垫款                | 六（六）     | 274,548,146.91 | 241,709,842.13 |
| 持有待售资产                 |          |                |                |
| 可供出售金融资产               |          |                |                |
| 持有至到期投资                |          |                |                |
| 长期股权投资                 |          |                |                |
| 投资性房地产                 |          |                |                |
| 固定资产                   | 六（七）     | 9,717,627.47   | 10,345,358.35  |
| 在建工程                   |          |                |                |
| 无形资产                   | 六（八）     | 5,759.09       | 5,000.01       |
| 商誉                     |          |                |                |
| 长期待摊费用                 |          |                |                |
| 抵债资产                   |          |                |                |
| 递延所得税资产                | 六（九）     | 1,690,809.93   | 1,660,366.12   |
| 其他资产                   | 六（十）     | 319,544.85     | 3,231.81       |
|                        |          |                |                |
|                        |          |                |                |
|                        |          |                |                |
|                        |          |                |                |
|                        |          |                |                |
|                        |          |                |                |
| 资产总计                   |          | 334,735,281.11 | 292,573,732.53 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 资产负债表（续）

编制单位：云南香格里拉农商村镇银行有限责任公司

2020年12月31日

金额单位：人民币元

| 负债和所有者权益（或股东权益）        | 附注<br>注释 | 期末余额           | 期初余额           |
|------------------------|----------|----------------|----------------|
| 负债：                    |          |                |                |
| 向中央银行借款                | 六（十一）    | 5,000,000.00   |                |
| 联行存放款项                 |          |                |                |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 六（十二）    | 35,000,000.00  | 40,000,000.00  |
| 拆入资金                   |          |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |          |                |                |
| 衍生金融负债                 |          |                |                |
| 卖出回购金融资产款              |          |                |                |
| 吸收存款                   | 六（十三）    | 208,346,711.75 | 176,270,302.42 |
| 应付职工薪酬                 | 六（十四）    | 3,365,650.56   | 3,258,031.79   |
| 应交税费                   | 六（十五）    | 803,730.73     | 1,053,320.25   |
| 应付利息                   | 六（十六）    | 1,689,705.05   | 1,159,828.58   |
| 应付股利                   |          |                |                |
| 其他应付款                  | 六（十七）    | 238,313.67     | 79,944.94      |
| 持有待售负债                 |          |                |                |
| 预计负债                   |          |                |                |
| 应付债券                   |          |                |                |
| 递延收益                   |          |                |                |
| 递延所得税负债                |          |                |                |
| 其他负债                   |          |                |                |
| 负债合计                   |          | 254,444,111.76 | 221,821,427.98 |
| 所有者权益（或股东权益）：          |          |                |                |
| 实收资本（或股本）              | 六（十八）    | 62,000,000.00  | 62,000,000.00  |
| 其他权益工具                 |          |                |                |
| 其中：优先股                 |          |                |                |
| 永续债                    |          |                |                |
| 资本公积                   |          |                |                |
| 减：库存股                  |          |                |                |
| 其他综合收益                 |          |                |                |
| 盈余公积                   | 六（十九）    | 2,016,298.50   | 1,062,412.02   |
| 一般风险准备                 | 六（二十）    | 7,709,983.79   | 7,709,983.79   |
| 未分配利润                  | 六（二十一）   | 8,564,887.06   | -20,091.26     |
| 所有者权益合计                |          | 80,291,169.35  | 70,752,304.55  |
| 负债和所有者权益总计             |          | 334,735,281.11 | 292,573,732.53 |

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：云南香格里拉农村村镇银行有限责任公司

2020年度



| 项目                                    | 附注<br>注释 | 本期金额          | 上期金额          |
|---------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| 一、营业收入                                |          | 16,432,796.05 | 14,915,526.24 |
| （一）利息净收入                              | 六（二十二）   | 16,240,171.39 | 14,738,000.81 |
| 利息收入                                  |          | 19,456,762.94 | 17,325,131.82 |
| 利息支出                                  |          | 3,216,591.55  | 2,587,131.01  |
| （二）手续费及佣金净收入                          | 六（二十三）   | 190,926.74    | 176,353.04    |
| 手续费及佣金收入                              |          | 220,397.50    | 221,379.43    |
| 手续费及佣金支出                              |          | 29,470.76     | 45,026.39     |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）                    |          |               |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                    |          |               |               |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                |          |               |               |
| （五）汇兑收益（损失以“-”号填列）                    |          |               |               |
| （六）其他业务收入                             | 六（二十四）   | 1,697.92      | 1,172.39      |
| （七）资产处置收益（损失以“-”号填列）                  |          |               |               |
| （八）其他收益（损失以“-”号填列）                    |          |               |               |
| 二、营业支出                                |          | 6,000,115.85  | 10,076,129.23 |
| （一）税金及附加                              | 六（二十五）   | 200,596.56    | 193,001.20    |
| （二）业务及管理费                             | 六（二十六）   | 9,799,519.29  | 9,883,128.03  |
| （三）其他资产减值损失                           | 六（二十七）   | -4,000,000.00 |               |
| （四）其他业务成本                             |          |               |               |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                     |          | 10,432,680.20 | 4,839,397.01  |
| 加：营业外收入                               | 六（二十八）   | 242,030.00    | 42,970.00     |
| 减：营业外支出                               | 六（二十九）   | 312.00        | 12,450.00     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）                   |          | 10,674,398.20 | 4,869,917.01  |
| 减：所得税费用                               | 六（三十）    | 1,135,533.40  | 723,706.26    |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                     |          | 9,538,864.80  | 4,146,210.75  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）                |          | 9,538,864.80  | 4,146,210.75  |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）                |          |               |               |
| 六、其他综合收益的税后净额                         |          |               |               |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                  |          |               |               |
| 其中：1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动             |          |               |               |
| 2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额     |          |               |               |
| （二）以后能重分类进损益的其他综合收益                   |          |               |               |
| 其中：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 |          |               |               |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益                    |          |               |               |
| 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益               |          |               |               |
| 4.现金流量套期损益的有效部分                       |          |               |               |
| 5.外币财务报表折算差额                          |          |               |               |
| 6.一揽子交易处置对子公司股权投资在丧失控制权之前产生的投资收益      |          |               |               |
| 七、综合收益总额                              |          | 9,538,864.80  | 4,146,210.75  |
| 八、每股收益：                               |          |               |               |
| （一）基本每股收益                             |          |               |               |
| （二）稀释每股收益                             |          |               |               |

法定代表人：

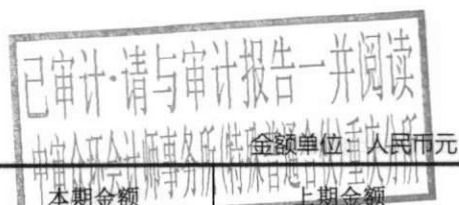
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

2020年度

编制单位：云南香格里拉农村商业银行有限责任公司



| 项目                         | 附注<br>注释 | 本期金额                 | 上期金额                  |
|----------------------------|----------|----------------------|-----------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>      |          |                      |                       |
| 客户存款和同业存放款项净增加额            |          | 27,076,409.33        | 46,016,207.51         |
| 向中央银行借款净增加额                |          | 5,000,000.00         |                       |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额            |          |                      |                       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             |          | 19,523,701.19        | 17,465,281.08         |
| 收到其他与经营活动有关的现金             |          | 338,342.56           | 843,607.00            |
| 经营活动现金流入小计                 |          | <b>51,938,453.08</b> | <b>64,325,095.59</b>  |
| 客户贷款及垫款净增加额                |          | 28,838,304.78        | 26,156,542.63         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额            |          | 864,434.16           | 39,000,000.00         |
| 向中央银行借款净减少额                |          |                      | -1,512,331.57         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             |          | 2,686,715.08         | 2,016,635.08          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            |          | 5,781,963.41         | 5,887,494.49          |
| 支付的各项税费                    |          | 1,813,005.41         | 503,461.35            |
| 支付其他与经营活动有关的现金             |          | 2,765,591.03         | 5,149,727.11          |
| 经营活动现金流出小计                 |          | <b>42,750,013.87</b> | <b>77,201,529.09</b>  |
| 经营活动产生的现金流量净额              |          | <b>9,188,439.21</b>  | <b>-12,876,433.50</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>      |          |                      |                       |
| 收回投资收到的现金                  |          |                      |                       |
| 取得投资收益收到的现金                |          |                      |                       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 |          |                      | 1,154.05              |
| 收到其他与投资活动有关的现金             |          |                      |                       |
| 投资活动现金流入小计                 |          |                      | <b>1,154.05</b>       |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   |          | 211,730.93           | 249,945.40            |
| 投资支付的现金                    |          |                      |                       |
| 支付其他与投资活动有关的现金             |          |                      |                       |
| 投资活动现金流出小计                 |          | <b>211,730.93</b>    | <b>249,945.40</b>     |
| 投资活动产生的现金流量净额              |          | <b>-211,730.93</b>   | <b>-248,791.35</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>      |          |                      |                       |
| 吸收投资收到的现金                  |          |                      |                       |
| 发行债券收到的现金                  |          |                      |                       |
| 收到其他与筹资活动有关的现金             |          |                      |                       |
| 筹资活动现金流入小计                 |          | -                    |                       |
| 偿还债务所支付的现金                 |          |                      |                       |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金         |          |                      |                       |
| 支付其他与筹资活动有关的现金             |          |                      |                       |
| 筹资活动现金流出小计                 |          | -                    |                       |
| 筹资活动产生的现金流量净额              |          | -                    |                       |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>  |          |                      |                       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      |          | <b>8,976,708.28</b>  | <b>-13,125,224.85</b> |
| 加：期初现金及现金等价物余额             |          | 26,289,995.03        | 39,415,219.88         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      |          | <b>35,266,703.31</b> | <b>26,289,995.03</b>  |

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：云南香格里拉农商村镇银行有限责任公司

2020年度

金额单位：人民币元

| 项 目                   | 本期金额          |      |       |        |              |              |              |               |
|-----------------------|---------------|------|-------|--------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                       | 实收资本（或股本）     | 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       |
| 一、上期期末余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 1,062,412.02 | 7,709,983.79 | -20,091.26   | 70,752,304.55 |
| 加：会计政策变更              |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 前期差错更正                |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 其他                    |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 二、本期期初余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 1,062,412.02 | 7,709,983.79 | -20,091.26   | 70,752,304.55 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |               |      |       |        | 953,886.48   |              | 8,584,978.32 | 9,538,864.80  |
| （一）综合收益总额             |               |      |       |        |              |              | 9,538,864.80 | 9,538,864.80  |
| （二）所有者投入和减少资本         |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 1.所有者投入资本             |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 3.其他                  |               |      |       |        |              |              |              |               |
| （三）利润分配               |               |      |       |        | 953,886.48   |              | -953,886.48  |               |
| 1.提取盈余公积              |               |      |       |        | 953,886.48   |              | -953,886.48  |               |
| 2.提取一般风险准备            |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 3.对所有者（或股东）的分配        |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 4.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.设定受益计划变动额结转留存收益     |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 5.其他                  |               |      |       |        |              |              |              |               |
| （五）其他                 |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 1.提取专项储备              |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 2.使用专项储备              |               |      |       |        |              |              |              |               |
| （六）其他                 |               |      |       |        |              |              |              |               |
| 四、本期期末余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 2,016,298.50 | 7,709,983.79 | 8,564,887.06 | 80,291,169.35 |

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：云南香格里拉农村村镇银行有限责任

2020年度

金额单位：人民币元

| 项 目                   | 上期金额          |      |       |        |              |              |               |               |
|-----------------------|---------------|------|-------|--------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                       | 实收资本（或股本）     | 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       |
| 一、上期期末余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 1,062,412.02 | 7,709,983.79 | -4,166,302.01 | 66,606,093.80 |
| 加：会计政策变更              |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 前期差错更正                |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 其他                    |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 二、本期期初余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 1,062,412.02 | 7,709,983.79 | -4,166,302.01 | 66,606,093.80 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |               |      |       |        |              |              | 4,146,210.75  | 4,146,210.75  |
| （一）综合收益总额             |               |      |       |        |              |              | 4,146,210.75  | 4,146,210.75  |
| （二）所有者投入和减少资本         |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 1.所有者投入资本             |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 3.其他                  |               |      |       |        |              |              |               |               |
| （三）利润分配               |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 1.提取盈余公积              |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 2.提取一般风险准备            |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 3.对所有者（或股东）的分配        |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 4.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.设定受益计划变动额结转留存收益     |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 5.其他                  |               |      |       |        |              |              |               |               |
| （五）其他                 |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 1.提取专项储备              |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 2.使用专项储备              |               |      |       |        |              |              |               |               |
| （六）其他                 |               |      |       |        |              |              |               |               |
| 四、本期期末余额              | 62,000,000.00 |      |       |        | 1,062,412.02 | 7,709,983.79 | -20,091.26    | 70,752,304.55 |

已审计·请与审计报告一并阅读  
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## （二） 记账本位币

人民币为本公司主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

## （三） 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。本行对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

## （四） 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。本行现金和现金等价物主要包括库存现金、存放中央银行的存款准备金、存放同业和拆放同业款项中原到期日不超过3个月的款项等。

## （五） 金融工具的确认和计量

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

### 1、 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### 2、 金融资产的分类、确认和计量

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

### (1) 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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### (2) 持有至到期投资

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

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

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

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

### (3) 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或

摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### 3、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

#### (1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## (2) 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时,表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%;“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时,将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益,该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后,期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益,可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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,或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失,不予转回。

## 4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产,或将持有的金融资产背书转让,需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的

风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制；并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### 5、金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### (2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 6、金融负债的终止确认

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

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

#### 7、金融资产和金融负债的抵销

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

## 8、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

## （六） 固定资产的确认和计量

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。

1、固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本行的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用寿命、残值率、年折旧率列示如下：

| 类别     | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|--------|---------|
| 房屋及建筑物 | 20      | 3      | 4.85    |
| 交通工具   | 5       | 3      | 19.40   |
| 机器设备   | 5       | 3      | 19.40   |
| 电子设备   | 5       | 3      | 19.40   |

本行在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命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；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

3、固定资产的减值，按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”会计政策执行。

## （七） 在建工程的核算方法

1、在建工程的计价

按实际发生的支出确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

2、本行在在建工程达到预定可使用状态时，将在建工程转入固定资产

所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程的减值，按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”会计政策执行。

#### （八）无形资产的确认和计量

本行无形资产是指本行所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

##### 1、无形资产的确认

本行在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

- （1）与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该无形资产的成本能够可靠地计量。

##### 2、无形资产的计量

- （1）本行无形资产按照成本进行初始计量。
- （2）无形资产的后续计量

①对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

②无形资产的减值，按照本行制定的“非信贷资产风险分类管理办法”会计政策执行。

#### （九）抵债资产的确认和计量

1、抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利，包括房屋及建筑物、土地使用权、运输工具、机器设备和权利凭证等。

2、抵债资产于取得日按公允价值进行初始计量。取得抵债资产的相关税费计入抵债资产初始确认金额。

3、抵债资产在待处置期间不计提折旧或摊销；在保管过程中发生的费用计入当期损益；在处置时限内临时性出租所取得的租金在租赁期限内计入当期损益。

4、当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，将账面价值调减至可变现净值。

5、抵债资产处置之前发生盘亏或毁损的，账面价值扣除过失人或第三方赔偿后的金额计入当期损益。出售、转让、报废抵债资产或者发生抵债资产毁损，处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### （十） 长期待摊费用的核算方法

本行将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

#### （十一） 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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 1、短期薪酬

本行在职工为其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。

##### 2、离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本行与职工就离职后福利达成的协议，或者本行为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

##### ①设定提存计划

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

##### ②设定受益计划

本行尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

##### 3、辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本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，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

### (十二) 收入和支出确认的原则和方法

收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本行，且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 1、利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

#### 2、手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

#### 3、让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

### (十三) 政府补助的确认和计量

本行的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。与资产相关的政府

补助,是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府补助文件未明确确定补助对象,以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助,除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

### 1、政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件时,予以确认:

- (1) 能够满足政府补助所附条件;
- (2) 能够收到政府补助。

### 2、政府补助的计量:

(1) 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,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。

(2) 与资产相关的政府补助,取得时确认为递延收益,自相关资产达到预定可使用状态时,在该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一次性转入资产处置当期的损益。

(3) 与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,取得时确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,取得时直接计入当期损益。

(4) 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,应当区分不同部分分别进行会计处理;难以区分的,应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与日常活动相关的政府补助,计入其他收益;与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

### 3、取得政策性优惠贷款贴息,区分以下两种取得方式进行会计处理:

A、财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的,以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用,实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销,冲减相关借款费用。

B、财政将贴息资金直接拨付给本行的,将对应的贴息冲减相关借款费用。

### 4、已确认的政府补助需要返还的,分别下列情况处理:

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### （十四） 所得税的会计处理方法

本行采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

##### 1、递延所得税资产

（1）资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

（2）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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

（3）资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来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，转回减记的金额。

##### 2、递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

#### （十五） 租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

##### 1、本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

#### （十六） 重要前期差错更正、主要会计政策和会计估计的变更

##### 1、重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

##### 2、会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

##### 3、重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

五、 税项

1、主要税种及税率

| 税 种     | 税 率  | 计税基础               |
|---------|------|--------------------|
| 企业所得税   | 15%  | 应纳税所得额 [注 1] [注 2] |
| 增值税     | 3%   | 金融服务收入 [注 3]       |
| 城市维护建设税 | 7%   | 实缴流转税税额            |
| 教育费附加   | 3%   | 实缴流转税税额            |
| 地方教育附加  | 2%   | 实缴流转税税额            |
| 房产税     | 1.2% | 房产原值扣减 30%         |

[注1]：根据《财政部国家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通告》（财政部国家税务总局公告[2019] 85号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止，金融企业根据《贷款风险分类指导原则》（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专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：（一）关注类贷款，计提比例为2%；（二）次级类贷款，计提比例为25%；（三）可疑类贷款，计提比例为50%；（四）损失类贷款，计提比例为100%。金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

[注2]：《财政部国家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》（财政部国家税务总局公告[2019] 86号）规定，自2019年1月1日起至2023年12月31日止，按年末贷款资产余额的1%提取的贷款损失准备金准予税前扣除。准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围包括：(1)贷款(含抵押、质押、担保等贷款)；(2)银行卡透支、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等)、进出口押汇、同业拆出、应收融资租赁款等各项具有贷款特征的风险资产；(3)由金融企业转贷并承担对外还款责任的国外贷款，包括国际金融组织贷款、外国买方信贷、外国政府贷款、日本国际协力银行不附条件贷款和外国政府混合贷款等资产。

金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

准予当年税前扣除的贷款损失准备金＝本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额  
×1%－截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

金融企业的委托贷款、代理贷款、国债投资、应收股利、上交央行准备金以及金融企业剥离的债权和股权、应收财政贴息、央行款项等不承担风险和损失的资产，不得提取贷款损失准备金在税前扣除。发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

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《财政部国家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问题的通知》（财税〔2015〕3号）的规定执行的，不适用该通知规定。

[注3]：根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）：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。自2016年5月1日开始实行。

## 2、税收优惠

1、根据《财政部国家税务总局海关总署关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号）的规定，自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

2、根据《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）：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。《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第一条相应废止。

3、根据《财政部 税务总局公告2020年第22号》：“《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）、《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）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

4、根据财政部和税务总局于2018年9月5日颁布《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）：自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

A、对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

B、对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

本次通知所称小额贷款，是指单户授信小于1000万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元（含本数）以下的贷款。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元（含本数），或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《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）的规定免征增值税。

本行选择方法B适用免税。

## 六、 财务报表项目附注

（以下附注未经特别注明，期末余额指2020年12月31日账面余额，期初余额指2019年12月31日账面余额，本期是指2020年度，上期是指2019年度。）

### （一）现金及银行存款

| 项目   | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 库存现金 | 1,284,552.93 | 1,222,540.49 |
| 银行存款 |              |              |
| 合计   | 1,284,552.93 | 1,222,540.49 |

### （二）存放中央银行款项

| 项目               | 期末余额          | 期初余额          |
|------------------|---------------|---------------|
| 存放中央银行款项         |               |               |
| 其中：存放中央银行法定存款准备金 | 12,058,615.43 | 11,457,569.66 |
| 存放中央银行超额存款准备金    | 1,783,370.04  | 3,173,910.83  |
| 合计               | 13,841,985.47 | 14,631,480.49 |

注：2020年12月31日缴存中央银行的人民币法定存款准备金比率为本行吸收的一般存款的6%。

## (三) 存放同业款项

| 项目           | 期末余额          | 期初余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 存放境内银行款项     | 32,462,168.73 | 21,893,543.71 |
| 小计           | 32,462,168.73 | 21,893,543.71 |
| 减：存放同业款项坏账准备 |               |               |
| 存放同业款项账面价值   | 32,462,168.73 | 21,893,543.71 |

注：报告期内无应计提存放同业款项坏账准备的情况。

## (四) 应收利息

## 1、应收利息明细分类

| 项目           | 期末余额       | 期初余额       |
|--------------|------------|------------|
| 贷款应收利息       | 701,810.14 | 623,639.63 |
| 存放中央银行款项应收利息 | 6,355.13   | 14,587.86  |
| 存放同业款项应收利息   | 4,127.94   | 4,268.59   |
| 小计           | 712,293.21 | 642,496.08 |
| 减：应收利息坏账准备   |            |            |
| 应收利息账面价值     | 712,324.37 | 642,496.08 |

## 2、账龄列示

| 账龄   | 期末余额       |        | 期初余额       |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 1年以内 | 712,324.37 | 100.00 | 642,496.08 | 100.00 |
| 合计   | 712,324.37 | 100.00 | 642,496.08 | 100.00 |

## (五) 其他应收款

## 1、按项目类别情况

| 项目类别        | 期末余额       | 期初余额       |
|-------------|------------|------------|
| 预付房租        |            | 303,797.60 |
| 保证金         | 30,000.00  | 84,534.00  |
| 其他          | 122,361.36 | 71,541.74  |
| 小计          | 152,361.36 | 459,873.34 |
| 减：其他应收款坏账准备 |            |            |
| 其他应收款账面价值   | 152,361.36 | 459,873.34 |

## 2、按五级风险分类组合计提坏账准备的其他应收款

| 组合名称 | 账面余额 | 计提比例(%) | 坏账准备 |
|------|------|---------|------|
|------|------|---------|------|

|     |            |     |            |
|-----|------------|-----|------------|
| 正常类 | 152,361.36 | 0.  | 459,873.34 |
| 关注类 |            | 2   |            |
| 次级类 |            | 25  |            |
| 可疑类 |            | 50  |            |
| 损失类 |            | 100 |            |
| 合计  | 152,361.36 |     | 459,873.34 |

## (六) 发放贷款和垫款

## 1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项 目       | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------|----------------|----------------|
| 个人贷款和垫款   | 286,711,457.25 | 255,332,272.32 |
| 企业贷款和垫款   |                |                |
| 贷款和垫款总额   | 286,711,457.25 | 255,332,272.32 |
| 减：贷款损失准备  | 12,163,310.34  | 13,622,430.19  |
| 其中：单项计提数  |                |                |
| 组合计提数     | 12,163,310.34  | 13,622,430.19  |
| 贷款和垫款账面价值 | 274,548,146.91 | 241,709,842.13 |

## 2、贷款和垫款按行业分布情况

| 行业分布             | 期末余额           | 比例（%） | 期初余额           | 比例（%） |
|------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| 农、林、牧、渔业         | 11,623,584.52  | 4.05  | 11,869,106.40  | 4.65  |
| 采矿业              | 900,000.00     | 0.31  | 900,000.00     | 0.35  |
| 制造业              | 3,066,802.50   | 1.07  | 96,783.62      | 0.04  |
| 建筑业              | 8,487,244.22   | 2.96  | 8,200,000.00   | 3.21  |
| 批发和零售业           | 70,802,983.22  | 24.69 | 65,704,955.39  | 25.73 |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 2,498,278.21   | 0.87  | 1,620,180.59   | 0.63  |
| 住宿和餐饮业           | 45,070,385.85  | 15.75 | 44,466,829.18  | 17.42 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 1,184,309.55   | 0.41  | 150,000.00     | 0.06  |
| 租赁和商务服务业         | 23,518,401.64  | 8.20  | 19,940,000.00  | 7.81  |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 16,950,115.31  | 5.91  | 11,054,567.35  | 4.33  |
| 教育               | 1,162,405.92   | 0.41  | 220,194.58     | 0.09  |
| 文化、体育和娱乐业        | 300,000.00     | 0.10  | 300,000.00     | 0.12  |
| 卫生和社会工作          |                |       | 376,992.20     | 0.15  |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 700,000.00     | 0.24  |                |       |
| 房地产业             | 385,005.52     | 0.13  |                |       |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款)  | 100,061,940.79 | 34.90 | 90,432,663.01  | 35.41 |
| 贷款和垫款总额          | 286,711,457.25 |       | 255,332,272.32 |       |
| 减：贷款损失准备         | 12,163,310.34  |       | 13,622,430.19  |       |
| 其中：单项计提数         |                |       |                |       |
| 组合计提数            | 12,163,310.34  |       | 13,622,430.19  |       |
| 贷款和垫款账面价值        | 274,548,146.91 |       | 241,709,842.13 |       |

## 3、贷款和垫款的资产质量五级分类

| 项目  | 期末余额           | 期初余额           |
|-----|----------------|----------------|
| 正常类 | 273,938,901.14 | 240,654,459.07 |
| 关注类 | 8,599,000.00   | 11,240,465.87  |
| 次级类 | 1,572,967.32   | 503,274.45     |
| 可疑类 | 2,372,472.86   | 2,934,072.93   |
| 损失类 | 228,115.93     |                |
| 合计  | 286,711,457.25 | 255,332,272.32 |

## 4、贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项目        | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------|----------------|----------------|
| 信用贷款      | 43,274,763.86  | 48,256,115.24  |
| 保证贷款      | 162,405.92     | 220,194.58     |
| 附担保物贷款    | 243,274,287.47 | 206,855,962.50 |
| 其中：抵押贷款   | 243,274,287.47 | 206,855,962.50 |
| 质押贷款      |                |                |
| 贷款和垫款总额   | 286,711,457.25 | 255,332,272.32 |
| 减：贷款损失准备  | 12,163,310.34  | 13,622,430.19  |
| 其中：单项计提数  |                |                |
| 组合计提数     | 12,163,310.34  | 13,622,430.19  |
| 贷款和垫款账面价值 | 274,548,146.91 | 241,709,842.13 |

## 5、逾期贷款

| 项目      | 期末余额                  |                          |                        |              |              |
|---------|-----------------------|--------------------------|------------------------|--------------|--------------|
|         | 逾期 1-90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90-360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天-3<br>年(含 3 年) | 逾期 3 年<br>以上 | 合计           |
| 信用贷款    | -                     | -                        | 228,115.93             | -            | 228,115.93   |
| 保证贷款    | -                     | -                        | -                      | -            | -            |
| 附担保物贷款  |                       | 1,995,311.71             | 377,161.15             |              | 2,372,472.86 |
| 其中：抵押贷款 |                       | 1,995,311.71             | 377,161.15             |              | 2,372,472.86 |
| 质押贷款    |                       |                          |                        |              | -            |
| 合计      |                       | 1,995,311.71             | 605,277.08             |              | 2,600,588.79 |

(续)

| 项目      | 期初余额                  |                          |                        |              |              |
|---------|-----------------------|--------------------------|------------------------|--------------|--------------|
|         | 逾期 1-90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90-360 天<br>(含 360 天) | 逾期 360 天-3<br>年(含 3 年) | 逾期 3 年<br>以上 | 合计           |
| 信用贷款    | 91,311.62             | 537,217.65               |                        |              | 628,529.27   |
| 保证贷款    |                       |                          |                        |              |              |
| 附担保物贷款  | 1,141,766.51          | 411,962.83               | 2,326,674.69           | 70,180.59    | 3,950,584.62 |
| 其中：抵押贷款 | 1,141,766.51          | 411,962.83               | 2,326,674.69           | 70,180.59    | 3,950,584.62 |

|      |              |            |              |           |              |
|------|--------------|------------|--------------|-----------|--------------|
| 质押贷款 |              |            |              |           |              |
| 合计   | 1,233,078.13 | 949,180.48 | 2,326,674.69 | 70,180.59 | 4,579,113.89 |

## 6、贷款损失准备

| 项 目               | 本年金额 |               | 上年金额 |               |
|-------------------|------|---------------|------|---------------|
|                   | 单项   | 组合            | 单项   | 组合            |
| 年初余额              |      | 13,622,430.19 |      | 16,521,633.91 |
| 本年计提              |      |               |      |               |
| 本年转出              |      | 4,000,000.00  |      |               |
| 本年核销              |      | 358,323.57    |      | 2,899,203.72  |
| 本年转回              |      | 2,899,203.72  |      |               |
| —收回原转销贷款和垫款导致的转回  |      | 2,899,203.72  |      |               |
| —贷款和垫款因折现价值上升导致转回 |      |               |      |               |
| —其他因素导致的转回        |      |               |      |               |
| 年末余额              |      | 12,163,310.34 |      | 13,622,430.19 |

## (七) 固定资产

## 固定资产情况

| 项目       | 房屋及建筑物        | 交通工具       | 电子设备       | 机具设备         | 合计            |
|----------|---------------|------------|------------|--------------|---------------|
| (1) 账面原值 |               |            |            |              |               |
| ①期初余额    | 17,935,379.32 | 357,180.00 | 886,932.00 | 1,626,181.09 | 20,805,672.41 |
| ②本期增加    |               |            | 107,742.32 | 97,343.44    | 205,085.76    |
| 购置       |               |            | 107,742.32 | 97,343.44    | 205,085.76    |
| ③本期减少    |               |            |            | 10,400.00    | 10,400.00     |
| ④期末余额    | 17,935,379.32 | 357,180.00 | 994,674.32 | 1,713,124.53 | 21,000,358.17 |
| (2) 累计折旧 |               |            |            |              |               |
| ①期初余额    | 8,042,450.93  | 346,464.60 | 687,024.10 | 1,348,883.38 | 10,424,823.01 |
| ②本期增加    | 744,468.57    |            | 60,229.93  | 63,297.19    | 832,504.64    |
| 计提       | 744,468.57    |            | 60,229.93  | 63,297.19    | 832,504.64    |
| ③本期减少    |               |            |            | 10,088.00    | 10,088.00     |
| ④期末余额    | 8,786,919.50  | 346,464.60 | 747,254.03 | 1,402,092.57 | 11,282,730.70 |
| (3) 减值准备 |               |            |            |              |               |
| ①期初余额    |               |            |            |              |               |
| ②本期增加    |               |            |            |              |               |
| ③本期减少    |               |            |            |              |               |
| ④期末余额    |               |            |            |              |               |
| (4) 账面价值 | 9,148,459.82  | 10,715.40  | 247,420.29 | 311,031.96   | 9,717,627.47  |
| ①期末账面价值  | 9,148,459.82  | 10,715.40  | 247,420.29 | 311,031.96   | 9,717,627.47  |
| ②期初账面价值  | 9,827,876.91  | 360,908.35 | 10,715.40  | 145,857.69   | 10,345,358.35 |

## (八) 无形资产

| 项 目      | 软件        | 合计        |
|----------|-----------|-----------|
| (1) 账面原值 |           |           |
| ①期初余额    | 10,000.00 | 10,000.00 |
| ②本期增加    | 6,645.17  | 6,645.17  |
| ③本期减少    |           |           |
| ④期末余额    | 16,645.17 | 16,645.17 |
| (2) 累计摊销 |           |           |
| ①期初余额    | 4,999.99  | 4,999.99  |
| ②本期增加    | 5,886.09  | 5,886.09  |
| ③本期减少    |           |           |
| ④期末余额    | 10,886.08 | 10,886.08 |
| (3) 减值准备 |           |           |
| ①期初余额    |           |           |
| ②本期增加    |           |           |
| ③本期减少    |           |           |
| ④期末余额    |           |           |
| (4) 账面价值 |           |           |
| ①期末账面价值  | 5,759.09  | 5,000.01  |
| ②期初账面价值  | 5,759.09  | 5,000.01  |

## (九) 递延所得税资产

| 项目          | 期末余额         |               | 期初余额         |               |
|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|             | 递延所得税资产      | 可抵扣暂时性差异      | 递延所得税资产      | 可抵扣暂时性差异      |
| 客户贷款和垫款呆账准备 | 1,394,429.37 | 9,296,195.77  | 1,660,366.12 | 11,069,107.47 |
| 已计提尚未发放工资   | 296,380.57   | 1,975,870.44  |              |               |
| 合计          | 1,690,809.93 | 11,272,066.21 | 1,660,366.12 | 11,069,107.47 |

## (十) 其他资产

| 项目     | 期末余额       | 期初余额     |
|--------|------------|----------|
| 清算资金往来 | 42,044.85  | 3,231.81 |
| 预付房租   | 277,500.00 |          |
| 合计     | 319,544.85 | 3,231.81 |

## (十一) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额         | 期初余额 |
|----|--------------|------|
| 借款 | 5,000,000.00 |      |
| 合计 | 5,000,000.00 |      |

## (十二) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目       | 期末余额          | 期初余额          |
|----------|---------------|---------------|
| 境内银行存放款项 | 35,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 合计       | 35,000,000.00 | 40,000,000.00 |

## (十三) 吸收存款

| 项 目              | 年末余额           | 年初余额           |
|------------------|----------------|----------------|
| 活期存款             | 132,033,798.85 | 104,213,720.50 |
| 其中：公司类客户         | 79,487,353.80  | 45,712,675.75  |
| 个人客户             | 52,546,445.05  | 58,501,044.75  |
| 定期存款（含通知存款）      | 76,312,912.90  | 72,056,581.92  |
| 其中：公司类客户         | 50,000,000.00  | 50,000,000.00  |
| 个人客户             | 26,312,912.90  | 22,056,581.92  |
| 其他存款（含汇出汇款、应解汇款） |                |                |
| 合计               | 208,346,711.75 | 176,270,302.42 |

## (十四) 应付职工薪酬

## 1、应付职工薪酬分类

| 项目             | 期初余额         | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额         |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 一、短期薪酬         | 3,258,031.79 | 5,839,262.84 | 5,731,644.07 | 3,365,650.56 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |              | 50,319.34    | 50,319.34    |              |
| 三、辞退福利         |              |              |              |              |
| 合计             | 3,258,031.79 | 5,889,582.18 | 5,781,963.41 | 3,365,650.56 |

## 2、短期薪酬列示

| 项目            | 期初余额         | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额         |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 1,816,458.21 | 4,128,056.22 | 3,968,643.99 | 1,975,870.44 |
| 2、职工福利费       |              | 60.00        | 60.00        |              |
| 3、社会保险费       | 916.64       | 249,184.00   | 250,100.64   |              |
| 其中：基本医疗保险费    | 916.64       | 249,118.63   | 250,035.27   |              |
| 工伤保险费         |              | 65.37        | 65.37        |              |
| 生育保险费         |              |              |              |              |
| 4、住房公积金       | 35,990.44    | 470,178.20   | 506,168.64   |              |
| 5、工会经费        | 167,702.55   | 97,695.58    | 194,178.96   | 71,219.17    |
| 6、职工教育经费      |              | 20,705.09    | 20,705.09    |              |
| 7、个人风险金       | 1,236,963.95 | 873,383.75   | 791,786.75   | 1,318,560.95 |
| 合计            | 3,258,031.79 | 5,839,262.84 | 5,731,644.07 | 3,365,650.56 |

## 3、设定提存计划列示

| 项目       | 期初余额 | 本期增加      | 本期减少      | 期末余额 |
|----------|------|-----------|-----------|------|
| 1、基本养老保险 |      | 48,382.88 | 48,382.88 |      |
| 2、失业保险费  |      | 1,936.46  | 1,936.46  |      |
| 3、企业年金缴费 |      |           |           |      |
| 合计       |      | 50,319.34 | 50,319.34 |      |

## (十五) 应交税费

| 项目      | 期末余额       | 期初余额         |
|---------|------------|--------------|
| 企业所得税   | 682,445.43 | 765,912.25   |
| 增值税     | 92,382.05  | 83,949.59    |
| 城市维护建设税 | 8,534.21   | 7,943.95     |
| 教育费附加   | 3,657.52   | 3,404.55     |
| 地方教育附加  | 2,438.36   | 2,269.71     |
| 代扣个人所得税 | 13,087.86  | 111,089.10   |
| 代扣印花税   | 1,185.30   | 1,277.25     |
| 房产税     |            | 75,282.50    |
| 土地使用税   |            | 475.85       |
| 印花税     |            | 1,715.50     |
| 合计      | 803,730.73 | 1,053,320.25 |

## (十六) 应付利息

| 项目       | 期末余额         | 期初余额         |
|----------|--------------|--------------|
| 吸收存款应付利息 | 1,689,705.05 | 1,159,828.58 |
| 合计       | 1,689,705.05 | 1,159,828.58 |

## (十七) 其他应付款

## 1、按账龄列示其他应付款

| 项目        | 期末余额       | 期初余额      |
|-----------|------------|-----------|
| 1年以内(含1年) | 186,588.45 | 39,714.19 |
| 1-2年      | 18,054.08  | 1,187.00  |
| 2-3年      | 28,309.14  | 30,143.75 |
| 3年以上      | 5,362.00   | 8,900.00  |
| 合计        | 238,313.67 | 79,944.94 |

## 2、金额较大的其他应付款

| 款项性质 | 期末余额      | 期初余额      |
|------|-----------|-----------|
| 稳岗补贴 | 44,558.63 | 20,520.63 |
| 保证金  | 2,000.00  |           |

|       |           |           |
|-------|-----------|-----------|
| 装修质保费 | 8,025.00  | 11,725.00 |
| 党费    | 35,393.59 | 26,580.98 |
| 合计    | 89,977.22 | 58,826.61 |

## (十八) 实收资本

## 1、资本结构基本情况

| 股东类别 | 期初余额          |        | 本期增减 |    | 期末余额          |        |
|------|---------------|--------|------|----|---------------|--------|
|      | 投资金额          | 比例(%)  | 增加   | 减少 | 投资金额          | 比例(%)  |
| 法人股东 | 62,000,000.00 | 100.00 |      |    | 62,000,000.00 | 100.00 |
| 合计   | 62,000,000.00 | 100.00 |      |    | 62,000,000.00 | 100.00 |

## 2、股东及其股权变动情况

| 名称                | 期末余额          |        | 期初余额          |        |
|-------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                   | 投资金额          | 比例(%)  | 投资金额          | 比例(%)  |
| 重庆农村商业银行股份有限公司    | 51,000,000.00 | 82.26  | 51,000,000.00 | 82.26  |
| 迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司 | 6,000,000.00  | 9.68   | 6,000,000.00  | 9.68   |
| 迪庆顺龙建筑工程有限公司      | 5,000,000.00  | 8.06   | 5,000,000.00  | 8.06   |
| 合计                | 62,000,000.00 | 100.00 | 62,000,000.00 | 100.00 |

## (十九) 盈余公积

| 项目     | 期初余额         | 本期增加       | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|------------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 1,062,412.02 | 953,886.48 |      | 2,016,298.50 |
| 合计     | 1,062,412.02 | 953,886.48 |      | 2,016,298.50 |

## (二十) 一般风险准备

| 项目     | 期初余额         | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|------|------|--------------|
| 一般风险准备 | 7,709,983.79 |      |      | 7,709,983.79 |
| 合计     | 7,709,983.79 |      |      | 7,709,983.79 |

## (二十一) 未分配利润

| 项目         | 本期数          | 上期数           |
|------------|--------------|---------------|
| 期初未分配利润    | -20,091.26   | -4,166,302.01 |
| 本期增加数      | 9,538,864.80 | 4,146,210.75  |
| 其中：本期净利润转入 | 9,538,864.80 | 4,146,210.75  |
| 本期减少数      | 953,886.48   |               |
| 其中：提取盈余公积  | 953,886.48   |               |
| 提取一般风险准备   |              |               |
| 期末余额       | 8,564,887.06 | -20,091.26    |

## (二十二) 利息净收入

| 项目           | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------------|---------------|---------------|
| 利息收入         | 19,456,762.94 | 17,325,131.82 |
| -存放中央银行      | 189,695.83    | 238,992.39    |
| -存放同业款项      | 184,543.32    | 294,488.21    |
| -发放贷款及垫款     | 19,082,523.79 | 16,791,651.22 |
| 利息支出         | 3,216,591.55  | 2,587,131.01  |
| -向中央银行借款     | 91,447.21     | 313,104.17    |
| -向同业存放款项利息支出 | 944,526.82    | 481,402.92    |
| -吸收存款        | 2,180,617.52  | 1,792,623.92  |
| 利息净收入        | 16,240,171.39 | 14,738,000.81 |

## (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    | 220,397.50 | 221,379.43 |
| -结算业务收入     | 2,339.98   | 11,391.37  |
| -银行卡业务收入    | 66,929.31  | 75,311.43  |
| -其他中间业务收入   | 151,128.21 | 134,676.63 |
| 手续费及佣金支出    | 29,470.76  | 45,026.39  |
| -结算业务手续费支出  | 13,800.45  | 17,965.14  |
| -其他手续费及佣金支出 | 15,670.31  | 27,061.25  |
| 手续费及佣金净收入   | 190,926.74 | 176,353.04 |

## (二十四) 其他业务收入

| 项目 | 本期发生额    | 上期发生额    |
|----|----------|----------|
| 其他 | 1,697.92 | 1,172.39 |
| 合计 | 1,697.92 | 1,172.39 |

## (二十五) 税金及附加

| 项目      | 本期发生额      | 上期发生额      |
|---------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 20,917.57  | 17,099.51  |
| 教育费附加   | 8,964.67   | 4,885.58   |
| 地方教育附加  | 5,976.45   | 7,328.36   |
| 印花税     | 10,221.17  | 9,171.05   |
| 车船使用税   | 3,000.00   | 3,000.00   |
| 房产税     | 150,565.02 | 150,565.02 |
| 土地使用税   | 951.68     | 951.68     |
| 合计      | 200,596.56 | 193,001.20 |

## (二十六) 业务及管理费

| 项目         | 本期发生额        | 上期发生额        |
|------------|--------------|--------------|
| 工资、福利、五险一金 | 6,001,090.68 | 6,809,521.08 |
| 折旧与摊销      | 838,390.73   | 877,650.12   |
| 租赁费        | 104,078.75   | 133,483.61   |
| 业务宣传费      | 149,683.20   | 117,012.11   |
| 电子设备运转费    | 633,946.32   | 506,374.90   |
| 钞币运送费      | 225,000.00   | 168,750.00   |
| 安全保卫费      | 337,912.60   | 242,350.00   |
| 水电费        | 89,547.64    | 173,094.78   |
| 其他费用       | 1,419,869.37 | 854,891.43   |
| 合计         | 9,799,519.29 | 9,883,128.03 |

## (二十七) 资产减值损失

| 项目     | 本期发生额         | 上期发生额 |
|--------|---------------|-------|
| 贷款减值损失 | -4,000,000.00 |       |
| 合计     | -4,000,000.00 |       |

## (二十八) 营业外收入

| 项目   | 本期发生额      | 上期发生额     |
|------|------------|-----------|
| 罚没收入 | 900.00     | 42,470.00 |
| 长款收入 | 94,435.00  | 500.00    |
| 政府补贴 | 12,000.00  |           |
| 捐赠利得 | 38,528.93  |           |
| 其他   | 96,166.07  |           |
| 合计   | 242,030.00 | 42,970.00 |

## (二十九) 营业外支出

| 项目      | 本期发生额  | 上期发生额     |
|---------|--------|-----------|
| 公益性捐赠支出 |        | 3,450.00  |
| 其他营业外支出 | 312.00 | 9,000.00  |
| 合计      | 312.00 | 12,450.00 |

## (三十) 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 | 1,165,977.21 |            |
| 递延所得税调整          | -30,443.81   | 723,706.26 |
| 合计               | 1,135,533.40 | 723,706.26 |

## (三十一) 现金流量表补充资料

## 1、将净利润调节为经营活动现金流量

| 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                                  | 9,538,864.80   | 4,146,210.75   |
| 加: 资产减值准备                            | -4,000,000.00  |                |
| 固定资产折旧                               | 832,504.64     | 840,552.53     |
| 无形资产摊销                               | 5,886.09       | 4,999.99       |
| 长期待摊费用摊销                             |                | 32,097.60      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) |                |                |
| 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)                  |                |                |
| 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)                 |                | 723,706.26     |
| 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)                | -29,742,555.25 | -25,873,114.50 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | 32,553,738.93  | 7,249,113.87   |
| 其他                                   |                |                |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 9,188,439.21   | -12,876,433.50 |
| 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:                     |                |                |
| 现金的期末余额                              | 35,266,703.31  | 26,289,995.03  |
| 减: 现金的期初余额                           | 26,289,995.03  | 39,415,219.88  |
| 加: 现金等价物的期末余额                        |                |                |
| 减: 现金等价物的期初余额                        |                |                |
| 现金及现金等价物净增加额                         | 8,976,708.28   | -13,125,224.85 |

## 2、现金和现金等价物

| 项目                 | 期末余额          | 期初余额          |
|--------------------|---------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项        | 2,804,534.58  | 4,396,451.32  |
| 存放同业款项             | 32,462,168.73 | 21,893,543.71 |
| 期末现金及现金等价物余额       | 35,266,703.31 | 26,289,995.03 |
| 其中: 使用受限制的现金和现金等价物 |               |               |

## 七、重大承诺事项和或有事项

截至2020年12月31日，本行不存在需要披露的重大承诺和或有事项。

## 八、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本行无需要披露的资产负债表日后事项。

## 九、关联方关系及其交易

### （一）关联方关系

#### 1、本行的母公司

| 母公司名称              | 注册地                   | 业务性质 | 注册资本<br>(万元) | 母公司对本<br>行的持股比<br>例(%) | 母公司对本<br>行的表决权<br>比例(%) |
|--------------------|-----------------------|------|--------------|------------------------|-------------------------|
| 重庆农村商业银行股份<br>有限公司 | 重庆市江北<br>区金沙门路<br>36号 | 金融   | 1,000,000.00 | 82.26                  | 82.26                   |

#### 2、其他关联方

| 其他关联方名称           | 其他关联方与本企业的关系 |
|-------------------|--------------|
| 迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司 | 持 5%股权以上股东   |
| 迪庆顺龙建筑工程有限公司      | 持 5%股权以上股东   |

### （二）关联交易

本行与关联方发生的关联交易均属于本行日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的基准利率及其浮动区间执行。截至2020年12月31日，本行关联方贷款不存在逾期未偿还的本金和利息。本期重大关联交易及交易余额如下：

| 关联方名称          | 报表项目   | 本期余额          | 上期余额          |
|----------------|--------|---------------|---------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 存放同业款项 | 17,316,048.67 | 14,718,576.46 |
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 利息收入   | 115,241.24    | 169,629.28    |

## 十、其他重要事项

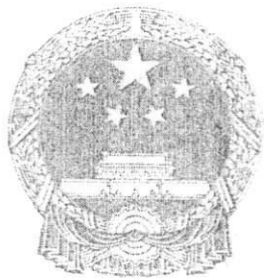
无

云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 营业执照

(副本) 统一社会信用代码 91500000MA5U3AK71J

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
类型 普通合伙企业分支机构  
营业场所 重庆市渝北区黄山大道中段55号9-1号  
负责人 刘渝生  
成立日期 2015年10月28日  
营业期限 2015年10月28日至永久  
经营范围 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、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。



登记机关

2017年06月22日



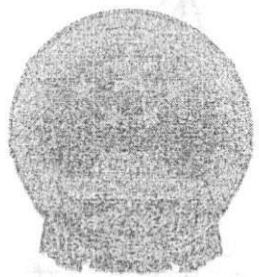
提示:每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统(重庆)报送上一年度年度报告并公示;  
股东及出资、股权变更、行政许可、行政处罚等信息形成后应在20个工作日内通过国家企业信用信息公示系统(重庆)进行公示。  
副本号:1-1

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

证书序号: NO 505415

## 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》。



# 会计师事务所分所 执业证书

名 称: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)  
重庆分所

负 责 人: 刘渝生

办 公 场 所: 重庆市渝北区黄山大道中段55号9-1号

分 所 编 号: 420100055001

批准设立文号: 渝财会[2015]61号

批准设立日期: 二〇一五年十二月三十日



中华人民共和国财政部制



姓 名 徐 敏  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1970年02月02日  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 重庆嘉润会计师事务所  
Working unit \_\_\_\_\_  
身份证号码 510102700202864  
Identity card No. \_\_\_\_\_

证书编号  
No. of Certificate

批准注册单位：重庆嘉润会计师事务所  
Authorized by: \_\_\_\_\_

发证日期：2007年7月15日  
Date of Issuance: \_\_\_\_\_

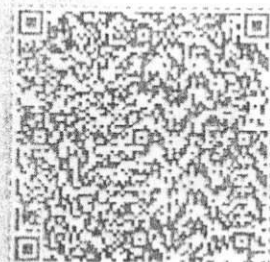


年度检验登记  
Annual Renewal Registration

2016.3.31

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

2016.3.31



2016年1月30日  
by \_\_\_\_\_

徐敏(500300820009)  
您已通过2017年年检  
云南省注册会计师协会



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 月 31 日



姓 名 \_\_\_\_\_  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 \_\_\_\_\_  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 \_\_\_\_\_  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 \_\_\_\_\_  
Working unit \_\_\_\_\_  
身份证号码 \_\_\_\_\_  
Identity card No. \_\_\_\_\_

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.



2015 3 月 31 日