

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
审 计 报 告

同仁专字[2021]第 037 号

江苏中正同仁会计师事务所有限公司

联系电话： 025-83216200

025-83171287

E-mail: djccpa@126.com

审计报告

同仁专字【2021】第 037 号

江苏涟水农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏涟水农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)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 and 所有者权益变动表以及相关财务报表附注。上述报表期初数已经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所审计确认。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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。

3.评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

5.评价财务报表的总体列报、结构和内容(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。

五、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，江苏涟水农村商业银行股份有限公司2020年度所得税汇算清缴工作尚未结束，应交所得税及相关项目届时要根据汇算清缴认定数进行调整。本段内容不影响已发表的审计意见。

江苏中正同仁会计师事务所有限公司



中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二一年二月二十五日

资产负债表

编制单位：江苏涟水农村商业银行股份有限公司 截止日：2020年12月31日 币种：人民币 单位：元

资产	行次	年末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1	779,147,826.51	824,153,187.15	向中央银行借款	32	896,218,500.00	360,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	33		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	34	7,714,063.11	50,560,526.48
存放同业款项	4	785,914,694.95	1,498,059,863.09	拆入资金	35		20,000,000.00
拆出资金	5	379,917,413.35	870,370,306.01	交易性金融负债	36		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	37		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	38		30,000,000.00
买入返售金融资产	8			吸收存款	39	12,495,957,987.38	11,405,154,604.91
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	40	16,670,694.07	10,330,000.00
应收利息	10		72,423,246.40	应交税费	41	12,776,066.23	5,017,214.57
应收股利	11			应付利息	42		232,532,012.78
其他应收款	12	31,786,537.12	18,097,240.38	应付股利	43	1,239,447.31	1,257,783.31
发放贷款和垫款	13	9,255,554,248.73	8,082,560,459.52	其他应付款	44	39,293,640.38	75,679,229.96
可供出售金融资产	14			预计负债	45		67,416.53
其他债权投资	15	3,094,520,329.13	1,578,192,969.57	应付债券	46		
持有至到期投资	16			持有待售负债	47		
债权投资	17	19,530,684.93	19,500,000.00	递延所得税负债	48		1,204,296.80
其他权益工具投资	18	27,549,972.00	27,549,972.00	其他负债	49	927,348.83	927,301.72
长期股权投资	19			负债总计	50	13,470,797,747.31	12,192,730,387.06
投资性房地产	20			所有者权益：	51		
固定资产	21	284,671,054.37	303,153,500.65	实收资本（股本）	52	188,178,612.00	156,815,789.00
在建工程	22	10,217,859.88	11,224,639.69	其中：法人股股本	53	112,101,872.00	92,578,331.00
固定资产清理	23	8,301,537.79	8,301,537.79	自然人股股本	54	76,076,740.00	64,237,458.00
无形资产	24	5,214,715.95	5,179,986.65	资本公积	55	26,862,230.50	58,225,053.50
长期待摊费用	25	16,090,051.24	17,180,743.00	减：库存股	56		
抵债资产	26	10,853,279.93	11,616,136.12	其他综合收益	57	-3,725,535.72	3,612,890.40
持有待售资产	27			盈余公积	58	527,893,574.48	423,522,921.28
递延所得税资产	28	13,538,093.04	12,296,247.80	一般风险准备	59	387,592,608.60	357,413,770.58
待处理财产损益	29			未分配利润	60	127,408,694.08	167,739,223.90
其他资产	30	1,199,632.33		所有者权益总计	61	1,254,210,183.94	1,167,329,648.66
资产总计	31	14,725,007,931.25	13,360,060,035.72	负债及所有者权益总计	62	14,725,007,931.25	13,360,060,035.72

制表：

复核：

处（科）长：

理（董）事长：

利润表

编制单位：江苏涟水农村商业银行股份有限公司

2020年度

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	500,744,440.07	513,740,501.59
（一）利息净收入	2	416,075,221.87	457,176,526.89
利息收入	3	652,906,523.07	677,909,117.14
利息支出	4	236,831,301.20	220,732,590.25
（二）手续费及佣金净收入	5	4,041,320.64	5,227,328.40
手续费及佣金收入	6	10,016,561.29	7,482,546.29
手续费及佣金支出	7	5,975,240.65	2,255,217.89
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	75,694,525.70	48,721,968.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益	12	3,770,126.35	1,368,660.00
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	398.35	125,446.59
（八）其他业务收入	14	1,162,857.16	1,120,571.44
二、营业支出	15	356,458,550.33	302,318,304.12
（一）税金及附加	16	3,708,120.05	3,498,728.29
（二）业务及管理费	17	201,826,195.50	207,763,111.09
（三）资产减值损失	18	150,924,234.78	91,056,464.74
（四）信用减值损失	19		
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	144,285,889.74	211,422,197.47
加：营业外收入	22	1,609,676.48	1,287,408.05
减：营业外支出	23	828,429.34	508,924.70
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	145,067,136.88	212,200,680.82
减：所得税费用	26	35,332,376.58	44,461,456.92
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	109,734,760.30	167,739,223.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28	109,734,760.30	167,739,223.90
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	-7,338,426.12	10,212,783.18
（一）以公允价值变动且其变动计入其他综合收益债务工具投资公允价值变动	31	-9,803,652.27	10,091,923.47
（二）以公允价值变动且其变动计入其他综合收益债务工具投资信用损失准备	32	2,465,226.15	120,859.71
七、综合收益总额	33	102,396,334.18	177,952,007.08
八、每股收益：	34		
（一）基本每股收益	35		
（二）稀释每股收益	36		

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：

现金流量表

金额单位：人民币元

所属期间：2020年度

编制单位：江苏涟水农村商业银行股份有限公司

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	15,612,064.41	18,098,716.58
客户存款和同业存放款项净增加额	2	763,174,835.16	659,027,216.97	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	536,218,500.00	50,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	4,244,144,998.88	1,914,898,236.28
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-20,000,000.00	-390,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	-1,561,146,887.70	-34,288,772.05
收取利息、手续费及佣金的现金	5	665,402,797.09	692,178,121.36	二、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	-351,167.14	-388,963,118.21	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	1,944,444,965.11	622,242,220.12	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	1,248,083,727.75	696,828,341.50	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-605,007,002.21	-1,214,091,926.71	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	190,534,128.12	179,337,038.58	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	108,945,508.71	126,524,929.87	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	56,638,662.22	66,614,927.20	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	15,699,914.90	2,904,202.20
支付其他与经营活动有关的现金	13	-383,971,671.74	573,121,185.08	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	615,223,352.85	428,334,495.52	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	1,329,221,612.26	193,907,724.60	筹资活动现金流出小计	36	15,699,914.90	2,904,202.20
二、投资活动产生的现金流量：	16			投资活动产生的现金流量净额	37	-15,699,914.90	-2,904,202.20
收回投资收到的现金	17	2,618,585,989.14	1,831,887,495.96	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	64,395,037.45	48,721,968.27	五、现金及现金等价物净增加额	39	-247,625,190.34	156,714,750.35
收到其他与投资活动有关的现金	19	17,084.59		加：期初现金及现金等价物余额	40	804,211,689.34	647,496,938.99
投资活动现金流入小计	20	2,682,998,111.18	1,880,609,464.23	六、期末现金及现金等价物余额	41	556,586,499.00	804,211,689.34
投资支付的现金	21	4,228,532,934.47	1,896,799,519.70				

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：

所有者权益变动表

江苏远兴科技股份有限公司

2020年度

单位：元

项 目	上年金额				本年金额				上年金额			
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	156,815,780.00	58,225,053.50	3,612,809.40	423,522,921.28	150,665,290.12	1,149,655,714.88	145,199,992.00	58,225,053.50	-6,599,892.78	534,880,229.43	321,340,406.96	996,596,043.78
加：会计政策变更												
前期差错更正					17,673,933.78	17,673,933.78						
外币报表折算												
二、本年年初余额	156,815,780.00	58,225,053.50	3,612,809.40	423,522,921.28	167,739,223.90	1,167,329,648.66	145,199,992.00	58,225,053.50	-6,599,892.78	534,880,229.43	321,340,406.96	996,596,043.78
三、本年增减变动金额	31,362,823.00	-31,362,823.00	-7,338,426.12	104,370,655.20	-40,330,529.82	86,880,555.28	11,615,797.00		10,212,783.18	88,642,691.85	76,073,363.68	159,059,671.10
（一）净利润					109,734,760.30	109,734,760.30						150,065,290.12
（二）其他综合收益			-7,338,426.12			-7,338,426.12			10,212,783.18			10,212,783.18
上述（一）和（二）小计			-7,338,426.12		109,734,760.30	102,396,334.18			10,212,783.18			160,278,073.30
（三）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												
（四）利润分配				104,370,655.20	-150,065,290.12	-45,681,578.90	11,615,797.00			88,642,691.85	-14,387,563.68	-2,904,202.29
1. 提取盈余公积				104,370,655.20	-104,370,655.20					88,642,691.85		
2. 提取一般风险准备					30,013,058.02	30,013,058.02					34,387,563.68	
3. 对所有者（或股东）的分配					-15,681,578.90	-15,681,578.90	11,615,797.00				-14,387,563.68	-2,904,202.29
4. 其他												
（五）所有者权益内部结转	31,362,823.00	-31,362,823.00										
1. 资本公积转增资本（或股本）	31,362,823.00	-31,362,823.00										
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. 其他												
（六）其他						165,780.00					1,685,800.00	1,685,800.00
四、本年年末余额	188,178,603.00	26,862,230.50	-3,725,616.72	527,893,576.48	127,408,694.08	1,254,210,183.94	156,815,780.00	58,225,053.50	3,612,809.40	423,522,921.28	357,413,770.58	1,149,655,714.88

理 董： 曹 长

曹 长

曹 长

曹 长

江苏涟水农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位以人民币万元列示)

一、企业的基本情况

江苏涟水农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2011 年 12 月 20 日经中国银行业监督管理委员会银监复(2011)738 号批准设立, 领取金融机构许可证, 证书号: B1265H332080001。2011 年 12 月 20 日经江苏省淮安工商行政管理局登记注册, 领取企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 91320800588416057C, 法定代表人: 郑淮, 注册资本 18,817.86 万元。

截至 2020 年 12 月底, 本行拥有员工 445 名, 下设分支机构 36 家。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括: 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; 从事借记卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务(许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准)。(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)。

二、财务报表的编制基础

本行执行财政部颁布的《企业会计准则》及应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础, 根据企业会计准则进行确认和计量。

三、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、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3. 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，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

4. 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的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，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，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，折算后的汇兑差额，计入当期损益或确认为其他综合收益。

5. 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

5.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关

交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

5.2 金融工具的分类和后续计量

5.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，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进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类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：

管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等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所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

（3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地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。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入

利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以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金融资产之外的金融资产，本行将其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，包括交易性金融资产、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和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

5.2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被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，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其

他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

5.2.4 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及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地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或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债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；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债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；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

5.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将

财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

5.4 公允价值的确定

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

5.6 金融资产的减值计量

在资产负债表日对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债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

5.7 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

6. 金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

7. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

8. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集

体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

9. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	0	20 年	5.0%
机器设备	0	5 年	20.0%
电子设备	0	3 年/5 年	33.33%/20%
运输工具	0	4 年	25.0%
其他固定资产	0	3 年/5 年	33.33%/20%

根据财政部、国家税务总局《关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税[2014]75号）文件政策对持有的单位价

值不超过5,000元的固定资产，一次性全额计提折旧。

10. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

11. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

12. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

13. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

14. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成

本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

15. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

16. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。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。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包括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。

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

17.1 当期所得税

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。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

17.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可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，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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。

根据银行业监管要求计提的贷款损失准备等减值准备形成的应纳税所得税差异，在五年内难以转回，本行从谨慎性原则考虑当期未确认因计提贷款损失准备等减值准备而形成的递延所得税资产。

18. 利润分配

按税后净利润不低于 10%的比例提取法定盈余公积,按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

19. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务,但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认,仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

20. 担保合同

本行开具下列担保合同:保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时,向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%
增值税	租赁收入、其他服务收入	5%、6%
城市维护建设税	增值税额	5%
教育费附加	增值税额	3%
地方教育费附加	增值税额	2%

2. 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5号),2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

根据《关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关捐赠税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 9 号),符合要求的

捐赠支出免征增值税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加，允许在计算应纳税所得额时全额扣除。

根据《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），以下政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日：

（1）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。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。——《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）

（2）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；本通知所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、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 100 万元（含本数）以下的贷款。——《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）

根据财政部、国家税务总局《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 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔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、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。本通知所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 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 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

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公告》（财税〔2019〕85 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对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。

根据财政部、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》（财税[2019]86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业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。

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

根据《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》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本行于 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本行本年不存在会计估计变更需说明的事项。

本行2020年度前期差错更正事项： 金额单位：人民币元

序号	前期差错更正		科目	上年年末余额	本年年年初余额	对应调整上期利润表科目
	项目	金额				
1	2019 年度所得税 汇算清缴退税	-17,673,933.78	应交税费	22,691,148.35	5,017,214.57	所得税费用
	合计调整权益	17,673,933.78	未分配利润	150,065,290.12	167,739,223.90	

七、财务报表项目的注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
现金	11,669.25	4,292.94
存放中央银行款项	66,245.53	78,122.38
其中：存放中央银行存款准备金	63,292.90	69,433.50
存放中央银行超额存款准备金	2,930.13	8,586.28
缴存中央银行财政性存款	22.50	102.60
合计	77,914.78	82,415.32

2019 年 12 月 31 日本行执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为 6%；2020

年 12 月 31 日本行执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为 5%。

2. 存放同业款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
存放境内银行同业	32,817.35	62,559.52
存放系统内款项	45,257.91	87,262.43
存放境内银行同业应收利息	405.71	
存放系统内款项应收利息	217.26	
坏账准备	6.76	15.96
合计	78,691.47	149,805.99

3. 拆出资金

项目	2020.12.31	2019.12.31
拆放同业款项		7,063.76
拆放系统内款项	38,020.30	80,000.00
坏账准备	28.56	6.73
合计	37,991.74	87,057.03

4. 应收利息

项目	2020.12.31	2019.12.31
发放贷款及垫款利息		173.20
质押式买入返售债券应收利息		
可供出售金融资产应收利息		
应收款项类投资应收利息		
存放境内银行同业应收利息		325.94
存放系统内款项应收利息		967.21
拆放同业款项应收利息		139.40
拆放系统内款项应收利息		442.45
应计收贷款利息		4,533.15
债权投资应收利息		3.38
其他债权投资应收利息		657.59
合计		7,242.32

5. 其他应收款

5.1 按性质列示

项目	2020.12.31	2019.12.31
应收代垫诉讼费	177.35	135.05

项目	2020.12.31	2019.12.31
应收卡手续费		1.48
应收业主收款业务垫付	1,598.16	1,089.01
应收手续费	48.84	48.26
应收经费往来	38.03	
应收贷记卡费用	26.11	22.87
应收其他暂付款项	81.52	50.54
应收其他暂付款项(财务)		42.00
卡挂账	814.18	244.54
其他应收款-扶贫贷款贴息挂帐	473.56	219.92
减：坏账准备	79.10	43.94
合计	3,178.65	1,809.72

5.2 其他应收款账龄分析

账龄	2020.12.31			2019.12.31		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1 年以内	3,210.37	98.55%		1,804.63	97.35%	
1 至 2 年	46.29	1.42%	78.38	7.03	0.38%	1.94
2 至 3 年	0.73	0.02%	0.36			
3 年以上	0.36	0.01%	0.36	42.00	2.27%	42.00
合计	3,257.75	100.00%	79.10	1,853.66	100.00%	43.94

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2020.12.31	2019.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	721,549.65	610,520.82
非农个人贷款	8,267.24	24,589.85
个人信用卡透支	15,484.38	12,806.37
其他		
小计	745,301.27	647,917.04
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	2,900.00	200.00
农村企业贷款	127,167.58	133,274.97
非农企业贷款	20,141.00	9,523.80

项目	2020.12.31	2019.12.31
商务卡透支		
贴现	82,405.00	67,330.00
小计	232,613.58	210,328.77
垫款		
贷款和垫款总额	977,914.85	858,245.81
加：贷款应收利息	5,570.14	
利息调整	-731.27	-689.24
减：贷款损失准备	57,198.30	49,300.52
贷款和垫款账面价值	925,555.42	808,256.05

6.2 发放贷款按行业分布情况

行业分类	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	199,910.34	20.44%	195,273.68	22.75%
采矿业				
制造业	125,167.31	12.80%	125,947.44	14.68%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,300.00	0.64%	4,800.00	0.56%
建筑业	61,552.44	6.29%	38,716.82	4.51%
批发和零售业	121,542.78	12.43%	129,374.08	15.08%
交通运输、仓储和邮政业	46,140.38	4.72%	31,818.90	3.71%
住宿和餐饮业	28,401.17	2.90%	12,897.60	1.50%
信息传输、软件和信息技术服务业				
金融业				
房地产业				
租赁和商务服务业	12,902.00	1.32%	11,286.07	1.32%
科学研究和技术服务	4,105.00	0.42%	1,300.00	0.15%
水利、环境和公共设施管理业	4,350.00	0.44%	4,800.00	0.56%
居民服务、修理和其他服务业	49,366.75	5.05%	41,800.98	4.87%
教育	2,487.57	0.25%	2,120.15	0.25%
卫生和社会工作	1,500.00	0.15%	2,000.00	0.24%
文化、体育和娱乐业	160.00	0.02%	377.00	0.01%
公共管理、社会保障和社会组织				

行业分类	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例	金额	比例
国际组织				
个人贷款	231,624.11	23.69%	188,588.09	21.98%
贴现	82,405.00	8.43%	67,145.00	7.83%
贷款和垫款总额	977,914.85	100%	858,245.81	100%
利息调整	-731.27		-689.24	
减：贷款损失准备	57,198.30		49,300.52	
加：贷款应收利息	5,570.14			
贷款和垫款账面金额	925,555.42		808,256.05	

6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2020.12.31				2019.12.31			
	1 年以内	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	184,470.72	362.48	41.91	184,875.11	149,150.19	1,474.73	49.49	150,674.41
保证贷款	237,412.43	390.04	7,304.13	245,106.60	229,502.54	757.01	8,244.74	238,504.29
抵押贷款	219,134.16	53,452.51	190,969.47	463,556.14	234,696.50	6,637.01	159,163.25	400,496.76
质押贷款	1,697.50	274.50		1,972.00	1,240.35			1,240.35
贴现	82,405.00			82,405.00	67,330.00			67,330.00
垫款								
贷款和垫款总额	725,119.81	54,479.53	198,315.51	977,914.85	681,919.58	8,868.75	167,457.48	858,245.81
加：贷款应收利息	4,130.24	310.31	1,129.59	5,570.14				
利息调整				-731.27				-689.24
减：贷款损失准备				57,198.30				49,300.52
贷款和垫款账面价值				925,555.42				808,256.05

6.4 逾期贷款

项目	2020.12.31					2019.12.31				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	596.38	1,625.90	524.89	6.52	2,753.69	1,059.13	1,063.16	189.91	93.84	2,406.04
保证贷款	1,837.36	4,109.37	1,514.97	88.24	7,549.94	2,387.78	2,291.11	262.47	299.90	5,241.26
抵押贷款	337.44	3,315.89	5,340.76	404.21	9,398.30	1,952.29	7,994.52	1,211.29	429.49	11,587.59
质押贷款										
合计	2,771.18	9,051.16	7,380.62	498.97	19,701.93	5,399.20	11,348.79	1,663.67	823.23	19,234.89

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6.5 贷款损失准备

项目	2020.12.31	2019.12.31
年初余额	49,300.52	50,089.00
本年计提	12,951.17	10,600.11
本年核销	8,492.99	14,307.51
本年转入	3,439.60	2,918.92
年末余额	57,198.30	49,300.52

6.6 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例	金额	比例
正常	942,757.94	96.40%	823,726.88	95.97%
关注	10,887.79	1.13%	13,887.43	1.61%
次级	23,984.56	2.45%	20,581.67	2.40%
可疑	48.35	0.00%	31.71	0.01%
损失	236.21	0.02%	18.12	0.01%
合计	977,914.85	100.00%	858,245.81	100.00%

6.7 期末前十名单户贷款客户明细

6.7.1 2020 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏汇丰木业有限公司	制造业	4,300.00	0.44%	正常
淮安市汇丰木业有限公司	制造业	4,200.00	0.43%	正常
江苏中央新亚百货股份有限公司	批发和零售业	3,000.00	0.31%	正常
涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	建筑业	3,000.00	0.31%	正常
洪泽县现台水利投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	2,750.00	0.28%	次级
淮安睿基家具有限公司	制造业	2,700.00	0.28%	正常
江苏华宇印务有限公司	制造业	2,700.00	0.28%	正常
响水联谊热电有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,200.00	0.22%	正常
华昌智典新材料（江苏）有限公司	制造业	2,000.00	0.20%	正常
淮安清涟环保工程有限公司	科学研究和技术服务	2,000.00	0.20%	正常
合计		28,850.00	2.95%	

6.7.2 2019 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏汇丰木业有限公司	制造业	4,800.00	0.56%	正常
淮安市汇丰木业有限公司	制造业	4,300.00	0.50%	正常
江苏中央新亚百货股份有限公司	批发和零售业	3,000.00	0.35%	正常
洪泽县砚台水利投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	2,800.00	0.33%	正常
淮安睿基家具有限公司	制造业	2,700.00	0.31%	正常
江苏华宇印务有限公司	制造业	2,700.00	0.31%	正常
江苏永创医药科技股份有限公司	制造业	2,500.00	0.29%	正常
江苏天平纸业有限公司	制造业	2,300.00	0.27%	正常
响水联谊热电有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,200.00	0.26%	正常
洪泽县现代新农村投资发展有限公司	租赁和商务服务业	2,200.00	0.26%	正常
合计		29,500.00	3.44%	

6.8 期末前十名集团客户贷款明细

6.8.1 2020 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏汇丰木业有限公司	8,500.00	0.87%
江苏中央新亚百货股份有限公司	4,882.00	0.50%
江苏华宇印务有限公司	3,990.00	0.41%
华昌智典新材料（江苏）有限公司	4,000.00	0.41%
涟水创新创业园产业发展有限公司	3,900.00	0.40%
涟水县德和超市有限公司	3,400.00	0.35%
万香科技股份有限公司	3,200.00	0.33%
银海木业（江苏）有限公司	3,000.00	0.31%
淮安兴亚建筑机械租赁有限公司	2,900.00	0.30%
涟水新时代国际大酒店	2,650.00	0.27%
合计	40,422.00	4.13%

6.8.2 2019 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏汇丰木业有限公司	9,100.00	1.06%
江苏中央新亚百货股份有限公司	4,900.00	0.57%

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
江苏华宇印务有限公司	4,190.00	0.49%
涟水创新创业园产业发展有限公司	3,900.00	0.45%
涟水县德和超市有限公司	3,400.00	0.40%
万香科技股份有限公司	3,200.00	0.37%
华昌智典新材料（江苏）有限公司	3,000.00	0.35%
银海木业（江苏）有限公司	3,000.00	0.35%
淮安兴亚建筑机械租赁有限公司	2,900.00	0.34%
江苏天平纸业业有限公司	2,510.00	0.29%
合计	40,100.00	4.67%

6.9 前十大股东贷款明细

6.9.1 2020 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏海安农村商业银行股份有限公司	金融业			
江苏安东控股集团有限公司	租赁和商务服务业			
长江万汇资本管理有限公司	租赁和商务服务业			
涟水县交通控股集团有限公司	建筑业	1,000.00	0.10%	正常
江苏今世缘酒业股份有限公司	制造业			
淮安万馨精油有限公司	制造业			
淮安宏雷金属结构有限公司	制造业	131.00	0.01%	正常
江苏华宇印务有限公司	制造业	2,700.00	0.28%	正常
淮安永大进出口贸易有限公司	批发和零售业			
江苏力天科创发展有限公司	批发零售业			
合计		3,831.00	0.39%	

6.9.2 2019 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏海安农村商业银行股份有限公司	金融业			
涟水海通仓储管理有限公司	交通运输、仓储和邮政业			
江苏安东控股集团有限公司	金融业			

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
长江万汇资本管理有限公司	租赁和商务服务业			
淮安万馨精油有限公司	制造业			
淮安宏雷金属结构有限公司	制造业	900.00	0.10%	正常
江苏华宇印务有限公司	制造业	2,700.00	0.31%	正常
淮安永大进出口贸易有限公司	批发和零售业			
汪少君	个体工商户			
江苏力天科创发展有限公司	批发零售业			
合计		3,600.00	0.41%	

7. 其他债权投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
国家债券	35,853.09	32,806.93
金融债券	78,924.35	28,564.56
地方政府债	3,000.16	
同业存单	189,886.59	96,447.81
其他债权投资应收利息	1,787.84	
合计	309,452.03	157,819.30

8. 债权投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
债券投资	2,000.00	2,000.00
其中：资产管理计划	2,000.00	2,000.00
债权投资应收利息	3.06	
减：减值准备	50.00	50.00
合计	1,953.06	1,950.00

9. 其他权益工具投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
其他权益工具投资	2,755.00	2,755.00
其中：省联社长期股权投资	60.00	60.00
灌云农商行长期股权投资	2,695.00	2,695.00
减：减值准备		
合计	2,755.00	2,755.00

10. 固定资产

10.1 固定资产原值

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
房屋及建筑物	30,967.88	446.71	69.21	31,345.38
机器及其他设备	2,110.43	58.39	0.52	2,168.30
电子设备	7,909.19	410.40	19.24	8,300.35
运输工具	254.84			254.84
其它固定资产	1,500.33	669.43	0.89	2,168.87
合计	42,742.67	1,584.93	89.86	44,237.75

10.2 固定资产累计折旧

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
房屋及建筑物	5,101.81	1,561.47	67.54	6,595.74
机器及其他设备	823.35	346.49	0.52	1,169.31
电子设备	5,917.31	1,180.75	19.24	7,078.83
运输工具	164.04	37.89		201.93
其它固定资产	420.81	304.91	0.89	724.83
合计	12,427.32	3,431.51	88.19	15,770.64

10.3 固定资产净值

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
房屋及建筑物	25,866.07	446.71	1,563.14	24,749.64
机器及其他设备	1,287.08	58.39	346.49	998.98
电子设备	1,991.88	410.40	1,180.75	1,221.53
运输工具	90.80		37.89	52.91
其它固定资产	1,079.52	669.43	304.91	1,444.04
合计	30,315.35	1,584.93	3,433.18	28,467.11

11. 在建工程

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少		2020.12.31
			转入固定资产	其他减少	
城区、乡镇房屋	576.85	686.74	947.81		315.78
软件工程	509.50	124.40			633.9
技防工程	36.11	36.00			72.11
合计	1,122.46	847.14	947.81		1,021.79

12. 固定资产清理

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
原江淮商场房产	830.15			830.15
其他资产		1.71	1.71	
合计	830.15	1.71	1.71	830.15

注：原江淮商场房产为政府拆迁，补偿未到位。

13.无形资产

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
土地使用权	467.09		64.18	402.91
软件使用权	50.91	76.95	9.30	118.56
合计	518.00	76.95	73.48	521.47

14.长期待摊费用

项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
人防工程	1,657.27		87.61	1,569.66
城南支行营业用房装修	60.80		21.46	39.34
合计	1,718.07		109.07	1,609.00

15.抵债资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
房屋建筑物	1,408.33	1,280.35
股权		
抵债资产合计	1,408.33	1,280.35
减：抵债资产减值准备	323.00	118.74
抵债资产账面价值	1,085.33	1,161.61

16.递延所得税资产

项目	2020.12.31		2019.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产	5,415.24	1,353.81	4,918.48	1,229.62
合计	5,415.24	1,353.81	4,918.48	1,229.62

17.其他资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
农户贷款应收利息	106.00	
农村企业贷款应收利息	13.39	
非农贷款应收利息	0.57	

信用卡透支应收利息		
其他应计收利息		
合计	119.96	

18. 资产减值准备明细

项目	2019.12.31	本年增加		本年减少		2020.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
坏账准备	43.94	45.00	23.88	33.71		79.10
存放同业款项坏账准备	15.96	-9.20				6.77
拆出资金坏账损失	6.73	507.97		486.13		28.57
抵债资产减值准备	118.74	204.26				323.00
贷款损失准备	49,300.52	12,951.17	3,439.60	8,492.99		57,198.30
债权投资减值准备	50.00					50.00
其他债权投资减值准备	12.09	1,399.96	4.03	1,157.48		258.60
表外风险资产信用损失准备	6.74	-6.74				
合计	49,554.72	15,092.42	3,467.51	10,170.31		57,944.34

19. 向中央银行借款

项目	2020.12.31	2019.12.31
支小再贷款	50,036.00	15,000.00
扶贫再贷款	39,000.00	21,000.00
其他向央行借款	585.85	
合计	89,621.85	36,000.00

20. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
同业存放款项	771.41	5,056.05
合计	771.41	5,056.05

21. 拆入资金

项目	2020.12.31	2019.12.31
系统内拆入资金		2,000.00
合计		2,000.00

22. 卖出回购金融资产款

项目	2020.12.31	2019.12.31
----	------------	------------

项目	2020.12.31	2019.12.31
质押式回购		3,000.00
合计		3,000.00

23. 吸收存款

项目	2020.12.31	2019.12.31
个人存款:	1,007,409.90	893,251.30
其中:个人活期存款	272,796.48	238,849.67
个人定期存款	734,613.42	654,401.63
单位存款:	209,528.39	241,107.24
其中:单位活期存款	193,213.17	233,600.14
单位定期存款	16,315.22	7,507.10
保证金	4,076.42	5,990.29
其他存款	102.95	166.63
存款利息	28,478.14	
存款合计	1,249,595.80	1,140,515.46

24. 应付职工薪酬

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
工资、奖金、津贴和补贴等	1,033.00	10,420.97	9,786.90	1,667.07
合计	1,033.00	10,420.97	9,786.90	1,667.07

25. 应交税费

项目	2020.12.31	2019.12.31
企业所得税	1,161.00	382.61
增值税	112.20	111.76
代扣税费	4.41	7.35
合计	1,277.61	501.72

26. 应付利息

项目	2020.12.31	2019.12.31
应付存款利息		23,253.13
应付同业存放款利息		0.07
应付系统内拆入款项利息		
其他应付利息		
合计		23,253.20

27. 应付股利

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
股金分红	125.78	1,568.16	1,569.99	123.94
合计	125.78	1,568.16	1,569.99	123.94

注：根据 2019 年利润分配方案，向投资者分配利润 1,568.16 万元，占股本总额 10%。

28. 其他应付款

项目	2020.12.31	2019.12.31
质保金	200.68	421.42
久悬户	2,801.87	6,645.18
代收代付款项	577.35	11.13
押金	176.57	2.22
工程尾款	53.22	67.33
其他（含业务性挂账）	119.67	420.64
合计	3,929.36	7,567.92

29. 预计负债

项目	2020.12.31	2019.12.31
表外资产预期信用损失准备		6.74
合计		6.74

30. 递延所得税负债

项目	2020.12.31	2019.12.31
递延所得税负债		120.43
合计		120.43

31. 其他负债

项目	2020.12.31	2019.12.31
财政性存款		
待结算财政款项	7.79	10.02
管理部门统筹资金	82.71	82.71
其他负债	2.23	
合计	92.73	92.73

32. 股本

项目	2019.12.31	本年变动				2020.12.31
		发行新股	资本公积转股	其他	小计	

项目	2019.12.31	本年变动				2020.12.31
		发行新股	资本公积转股	其他	小计	
境内法人股	9,257.83		1,851.56	100.8	1,952.36	11,210.19
员工自然人股	1,057.12		211.41	-3.57	207.84	1,264.96
社会自然人股	5,366.63		1,073.31	-97.23	976.08	6,342.71
合计	15,681.58		3,136.28		3,136.28	18,817.86

33. 资本公积

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
股本溢价	5,822.50		3,136.28	2,686.22
合计	5,822.50		3,136.28	2,686.22

34. 其他综合收益

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
可供出售金融资产公允价值变动				
其他债权投资公允价值变动	349.20	17,506.58	18,486.94	-631.16
其他债权投资信用减值准备	12.09	308.37	61.85	258.61
合计	361.29	17,814.95	18,548.79	-372.55

35. 盈余公积

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
法定盈余公积	8,509.30	1,500.65		10,009.96
任意盈余公积	33,842.99	8,936.41		42,779.40
合计	42,352.29	10,437.07		52,789.36

注：根据 2019 年利润分配方案提取法定盈余公积 1,500.65 万元，占税后利润 10%；提取任意盈余公积 8,936.41 万元，占税后利润 59.55%。

36. 一般风险准备

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
一般风险准备	31,798.02	3,001.31		34,799.32
税费减免	1,496.59			1,496.59
政府补贴	2,446.77	16.58		2,463.35
合计	35,741.38	3,017.88		38,759.26

注：根据 2019 年利润分配方案，提取一般准备 3,001.31 万元，占税后利润 20%。

37. 未分配利润

项目	2020 年度	2019 年度
----	---------	---------

上年年末未分配利润	15,006.53	13,755.03
调整年初未分配利润合计数	1,767.40	
本年年初未分配利润	16,773.93	13,755.03
加：本期净利润	10,973.48	15,006.53
减：提取盈余公积	10,437.07	8,864.27
提取一般风险准备	3,001.31	3,438.76
对股东的分配	1,568.16	1,452.00
期末未分配利润	12,740.87	15,006.53

38. 利息收入

项目	2020 年度	2019 年度
农户贷款利息收入	47,348.80	44,900.11
农村经济组织贷款利息收入	14.15	2.87
农村企业贷款利息收入	8,230.96	7,928.02
非农贷款利息收入	1,526.32	3,160.43
信用卡透支利息收入	124.14	56.46
贴现利息收入	8.16	14.55
垫款利息收入	11.92	0.02
存放中央银行款项利息收入	1,111.70	1,505.59
存放同业款利息收入	1,228.35	1,033.89
存放系统内款项利息收入	1,705.68	3,314.79
拆放同业款项利息收入	40.72	1,213.59
拆放系统内款项利息收入	1,603.61	1,076.88
买入返售金融资产利息收入	56.42	50.29
转（再）贴现利息收入	2,279.72	3,533.42
合计	65,290.65	67,790.91

39. 手续费及佣金收入

项目	2020 年度	2019 年度
银行卡业务手续费收入	801.04	620.23
结算业务手续费收入	19.65	33.23
代理业务手续费收入	21.63	62.64

项目	2020 年度	2019 年度
账户管理费收入	12.47	20.31
其他	146.87	11.83
合计	1,001.66	748.25

40. 利息支出

项目	2020 年度	2019 年度
单位活期存款利息支出	1,157.22	1,097.91
单位定期存款利息支出	277.27	153.71
个人活期存款利息支出	190.42	178.21
个人定期存款利息支出	19,785.08	16,721.11
财政性存款利息支出		81.34
保证金存款利息支出	82.45	162.12
银行卡存款利息支出	607.43	521.47
结构性存款利息支出	24.83	422.15
向中央银行借款利息支出	1,408.40	679.35
系统内拆入款项利息支出	14.49	307.26
同业存放款利息支出	105.33	1,295.74
同业拆入款项利息支出	0.77	0.18
卖出回购金融资产利息支出	29.44	452.71
合计	23,683.13	22,073.26

41. 手续费及佣金支出

项目	2020 年度	2019 年度
银行卡业务手续费支出	140.74	146.87
结算业务手续费支出	298.99	5.79
代理业务手续费支出	4.44	2.43
资产抵押手续费支出	100.89	61.40
查询费	1.52	9.03
电子银行业务手续费支出	50.94	
合计	597.52	225.52

42. 投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
债券利息收入	2,409.07	1,990.16
投资买卖价差	1,159.15	10.82
股利	85.94	30.04
同业存单利息收入	3,805.78	2,731.91
资产管理计划利息收入	109.51	109.27
合计	7,569.45	4,872.20

43. 资产处置收益

项目	2020 年度	2019 年度
固定资产处置收益	0.04	12.54
合计	0.04	12.54

44. 其他收益

项目	2020 年度	2019 年度
政府补助收入	377.01	136.87
合计	377.01	136.87

45. 其他业务收入

项目	2020 年度	2019 年度
同业现金寄库收入	85.71	85.71
经营租赁固定资产收入	30.57	26.35
合计	116.29	112.06

46. 税金及附加

项目	2020 年度	2019 年度
房产税	266.61	242.25
土地使用税	16.28	12.92
城市维护建设税	26.31	27.87
教育费附加	15.79	19.10
地方教育附加	10.52	16.71
印花税	34.93	30.53
车船税	0.38	0.49

项目	2020 年度	2019 年度
合计	370.81	349.87

47. 业务及管理费

项目	2020 年度	2019 年度
业务及管理费	20,182.62	20,776.31
其中：		
职工工资	7,635.34	7,194.32
固定资产折旧费	3,431.51	3,405.29
住房公积金	1,283.88	1,274.04
基本养老保险金	84.53	1,053.20
安全保卫费	673.42	783.24
业务宣传费	697.42	708.30
职工福利费	760.88	706.17
劳务费	145.12	611.45
补充养老保险金	610.00	576.00
基本医疗保险金	402.28	499.94
管理费	578.79	463.79
补充医疗保险金	381.00	360.00
邮电费	351.12	349.96
业务招待费	297.61	279.78
保险费	314.86	278.12

48. 资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
存放同业坏账损失	-9.20	15.96
拆出资金坏账损失	507.97	6.73
其他应收款坏账损失	45.00	40.00
贷款减值损失	12,951.17	10,600.11
可供出售金融资产减值损失		-550.00
其他债权投资减值损失	1,399.97	16.11
债权投资减值损失		50.00

应收款项类投资减值损失		-330.00
买入返售金融资产减值损失		-750.00
表外风险资产信用损失	-6.74	6.74
抵债资产减值损失	204.26	
合计	15,092.42	9,105.65

49. 营业外收入

项目	2020 年度	2019 年度
罚没款收入	13.18	28.23
久悬未取款项收入	10.03	97.38
其他营业外收入	137.76	3.13
合计	160.97	128.74

50. 营业外支出

项目	2020 年度	2019 年度
资产盘亏及损失	1.67	12.62
赔款或罚款支出	43.22	0.01
公益性捐赠支出	20.69	21.62
久悬未取款项支出	1.23	0.73
残疾人保障基金	10.02	15.01
其他营业外支出	6.01	0.90
合计	82.84	50.89

51. 所得税费用

项目	2020 年度	2019 年度
所得税费用	3,533.24	4,446.15
合计	3,533.24	4,446.15

注：所得税费用金额以税务机关汇算清缴审核确认数为准。

52. 现金流量表补充资料

金额单位：人民币元

项目	2020 年度	2019 年度
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	109,734,760.30	16,7739,223.90

项目	2020 年度	2019 年度
加：计提的资产减值准备	150,924,234.78	91,056,464.74
固定资产折旧	34,315,094.26	34,052,871.62
无形资产摊销	734,770.70	657,716.84
长期待摊费用摊销	1,090,691.76	913,857.06
待摊费用减少（减：增加）（低值易耗品摊销）	1,511,876.90	1,328,283.72
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）	-388.35	126,182.92
固定资产报废损失		
投资损失（减：收益）	-75,694,525.70	-48,721,968.27
财务费用		
经营性应收项目的减少（减：增加）	-171,713,795.17	-166,238,110.76
经营性应付项目的增加（减：减少）	1,278,318,892.78	112,993,202.83
减：补交以前年度相关税费		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,329,221,612.26	193,907,724.60
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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增加情况：		
现金的期末余额	116,692,535.70	42,929,375.83
减：现金的期初余额	42,929,375.83	138,921,475.43
加：现金等价物的期末余额	439,893,963.30	761,282,313.51
减：现金等价物的期初余额	761,282,313.51	508,575,463.56
现金及现金等价物净增加额	-247,625,190.34	156,714,750.35

八、关联方及关联交易

1. 关联方

1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2020.12.31	
	股份份额（万股）	持股比例
江苏海安农村商业银行股份有限公司	3,293.14	17.50%
江苏安东控股集团有限公司	989.28	5.26%
合计	4,282.42	22.76%

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

股东名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
淮安宏雷金属结构有限公司	508.11	2.67%	孙万清	实际控制人	本行董事
江苏永创医药科技股份有限公司			毕永堪	董事长	本行监事
涟水中正金属制品有限公司	78.41	0.42%	许士林	实际控制人	本行监事

2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏涟水农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

2.1 2020 年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	行业	贷款余额	利息收入
淮安宏雷金属结构有限公司	制造业	131.00	5.89
涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	建筑业	3,000.00	60.41
涟水中正金属制品有限公司	制造业	588.00	37.36
关联自然人		17,540.19	151.90

2.2 2019 年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	行业	贷款余额	利息收入
淮安宏雷金属结构有限公司	制造业	500.00	59.94
江苏永创医药科技股份有限公司	制造业	2,500.00	163.47
涟水中正金属制品有限公司	制造业	688.00	96.85
关联自然人		1,159.41	120.66

3. 总行高级管理人员薪酬

项目	2020 年度	2019 年度
薪金	513.00	520.00
奖金		
股份支付		
年金	90.41	27.60
其他福利		
合计	603.41	547.60
关键管理人员人数	7	7

九、承诺事项

项目	2020.12.31	2019.12.31
银行承兑汇票	960.30	1,405.00
开出信用证		
开出保函		
合计	960.30	1,405.00

十、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本行无重大期后调整事项和非调整事项。

十一、风险管理

1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规风险部、运营管理部、财务会计部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务（包括债权性投资）之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。财务会计部和电子银行部分别负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(ii) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。合规风险部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险与汇率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

5. 外汇风险

本行记账本位币为人民币，部分业务以美元或其他币种进行记载。汇率风险主要源自于本行为保持一定外币头寸的结构性风险。本行根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

6. 利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进

行管理。

7. 相关风险指标

项目		指标值	2020.12.31	2019.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	73.24%	72.09%
	流动性比例	≥25%	55.26%	39.80%
	核心负债依存度	≥60%	72.76%	70.11%
	流动性缺口率	≥-10%	27.11%	29.78%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.6%	1.54%
	不良贷款率	≤5%	2.48%	2.4%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	6.28%	7.34%
	单一客户贷款集中度	≤10%	3.18%	3.87%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		1.27%	1.49%
	关注类贷款迁徙率		9.11%	12.8%
	次级类贷款迁徙率		0.23%	0.14%
	可疑类贷款迁徙率		0%	0%
盈利能力	成本收入比	≤45%	40.32%	40.45%
	资产利润率	≥0.6%	0.78%	1.14%
	资本利润率	≥11%	9.13%	14.02%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	883.47%	903%
	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	235.68%	238.96%
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	14.58%	15.12%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	13.48%	14.03%

十二、其他财务指标

项目	2020.12.31	2019.12.31
资本净额	135,303.56	123,925.21
核心一级资本净额	125,043.85	114,965.57
加权风险资产净额	927,805.08	819,280.32

项目	2020.12.31	2019.12.31
其中:表内加权风险资产净额	824,713.17	721,863.01
表外加权风险资产净额	6,279.75	3,867.82
操作风险加权资产	96,812.16	93,549.49
净利息差	3.49%	3.95%
人均存款额	2,787.94	2,478.73
人均净收入	114.30	126.27
百元贷款收息率	6.36	7.33
正常贷款利息收回率	96.32%	96.55%
人均费用额	46.08	46.48

江苏涟水农村商业银行股份有限公司

2021 年 1 月 31 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

继续有效一年，
or another year after



证书编号: 23090408011
No. of Certificate
批准注册: 江苏省注册会计师协会
Authorized Issuance Code: 江苏省注册会计师协会
发证日期: 年 月 日
Date of Issuance: 二〇一 年 十二月二十九



姓名: 王正明
Date of Birth: 1966-08-25
工作单位: 江苏中正国际会计师事务所有限公司
Working Unit: 江苏中正国际会计师事务所有限公司
身份证号码: 320113196608252922



管正军 (320000400011)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会



管正军 (320000400011)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会



5月



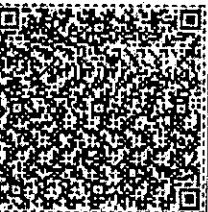
管正军 (320000400011)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会



管正军 (320000400011)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会



管正军 (320000400011)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会



管正军 (320000400011)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期为一年
This certificate is valid for one year after
this renewal

12月30日

320100350002

江苏省注册会计师协会

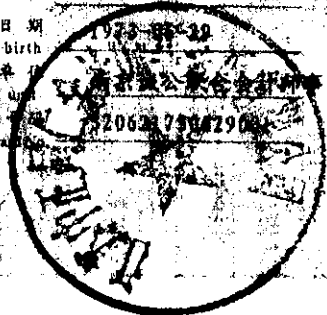
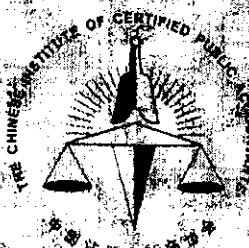
2005年6月9日

证书编号

证书日期



姓名: 陈树华
性别: 男
出生日期: 1973-08-20
工作单位: 南京立信会计师事务所
身份证号: 320623750619001



年度检验登记

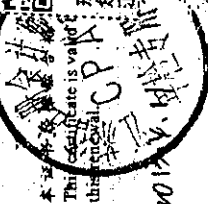
Annual Renewal Registration

本证书有效期为一年
This certificate is valid for one year after
this renewal

320100350002

江苏省注册会计师协会

2013年12月30日



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

同意转出

Agree the holder to be transferred from

转出单位

CPA's

转出单位盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年12月13日

同意转入

Agree the holder to be transferred to

转入单位

CPA's

转入单位盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年12月13日

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

同意转出

Agree the holder to be transferred from

转出单位

CPA's

转出单位盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年12月13日

同意转入

Agree the holder to be transferred to

转入单位

CPA's

转入单位盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年12月13日

正书号 NO 002736

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有入经财政部门依法审批，准予从事注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变更时，应当及时到财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当及时到财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



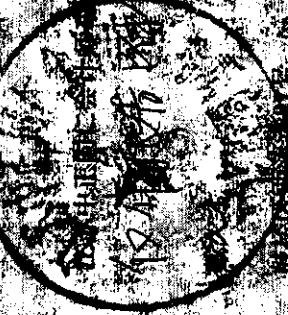
发证机关：财政部

〇〇四年一月一日

中华人民共和国财政部

会计师事务所

执业证书



名称：北京中恒信会计师事务所有限公司

主任会计师：王中恒

办公场所：北京市西城区

组织形式：有限责任

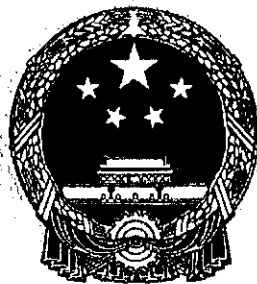
会计师事务所编号：32000030

注册资本(出资额)：1000万

批准设立文号：京财会字[2004]132号

批准设立日期：2004-07-12

编号 320106000201812240168



请于每年1月1日至6月30日上
网申报上一年度工商年报，逾期
未报将被标记为经营异常状态或
列入经营异常名录并向社会公
示，年报网址见营业执照左下方。

营业执照

(副本)

统一社会信用代码 320106000201812240168 (2/2)

名称 江苏中正同仁会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司
住所 南京市鼓楼区西流湾27号
法定代表人 戴久才
注册资本 100万元整
成立日期 2004年07月19日
营业期限 2004年07月19日至*****

经营范围 审查企业事业单位会计报表，出具审计报告；验证各类企
业事业单位注册资金，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；法律、
行政法规规定的其他审计业务，出具相应的审计报告；
各类资产评估、咨询；基本建设工程预（结、决）算审
核、咨询；房地产评估；担任会计顾问，会计、税务及
其他经济管理咨询。（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）



04115439

登记机关

2018年12月

