

贵州关岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-7 页
4、现金流量表	8 页
5、财务报表附注	9—42 页



审 计 报 告

黔源信益会审字(2022)第102号

贵州关岭农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了贵州关岭农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括2021年12月31日的资产负债表,2021年度利润表、损益明细表、现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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



治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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。

贵州源信益会计师事务所

(普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



2022 年 3 月 15 日

资产负债表

单位名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：元

项 目	行次	年初余额	期末余额	项 目	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	36		
现金及存放中央银行款项	2	355,923,136.86	379,552,416.23	向中央银行借款	37	463,500,000.00	365,820,000.00
贵金属	3			联行存放款项	38		
存放联行款项	4	7,029.12	6,733.03	同业及其他金融机构存放款项	39	760,109.32	403,372.80
存放同业款项	5	1,200,127,654.19	1,239,303,430.35	拆入资金	40		
拆出资金	6			交易性金融负债	41		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	42		
买入返售金融资产	8			卖出回购金融资产款	43		
应收款项类金融资产	9			吸收存款	44	4,034,009,351.03	4,141,854,454.58
应收利息	10	17,473,254.90		应付职工薪酬	45	19,146,362.83	19,854,175.21
应收股利	11			应交税费	46	11,937,846.40	14,439,157.27
其他应收款	12	99,270,563.43		应付利息	47	69,321,170.96	
发放贷款和垫款	13	3,214,459,295.76	3,226,372,578.42	应付股利	48	4,814,890.61	
可供出售金融资产	14			其他应付款	49	10,045,313.10	
持有至到期投资	15			租赁负债	50		
金融投资：	16			预计负债	51		
交易性金融资产	17			应付债券	52		
债权投资	18			其中：优先股	53		
其他债权投资	19			永续债	54		
其他权益工具投资	20		300,000.00	递延所得税负债	55		
长期股权投资	21	15,100,000.00	14,800,000.00	其他负债	56	4,742,974.61	113,799,450.27
投资性房地产	22			负债合计	57	4,618,278,018.86	4,656,170,610.13
固定资产	23	43,343,004.54	57,679,420.16	所有者权益（或股东权益）：	58		
使用权资产	24			实收资本（或股本）	59	256,400,126.17	256,400,126.17
在建工程	25	34,422,495.87	24,257,435.68	其他权益工具	60		
固定资产清理	26			其中：优先股	61		
无形资产	27	15,386,078.75	16,080,767.12	永续债	62		
长期待摊费用	28	7,063,963.23		资本公积	63	13,833,200.00	13,833,200.00
抵债资产	29	32,394,396.74		减：库存股	64		
递延所得税资产	30	36,660,755.34	40,336,875.47	其他综合收益	65		
待处理财产损益	31			盈余公积	66	26,012,992.68	27,810,184.64
其他资产	32		123,028,278.96	一般风险准备	67	77,881,972.85	90,970,550.20
	33			未分配利润	68	79,225,318.17	76,533,264.28
	34			所有者权益合计	69	453,353,609.87	465,547,325.29
资产总计	35	5,071,631,628.73	5,121,717,935.42	负债和所有者权益总计	70	5,071,631,628.73	5,121,717,935.42

利润表

单位名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司				2021年度		单位：元	
项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	227,292,755.77	219,842,343.70	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	14,561,789.98	18,080,126.27
（一）利息净收入	2	226,347,556.20	223,932,669.29	归属于母公司所有者的净利润	29		
利息收入	3	301,784,418.10	309,643,389.61	少数股东损益	30		
利息支出	4	75,436,861.90	85,710,720.32	六、其他综合收益的税后净额	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	645,988.30	-4,214,390.88	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32		
手续费及佣金收入	6	3,506,476.41	2,710,907.06	1. 重新计量设定受益计划变动额	33		
手续费及佣金支出	7	2,860,488.11	6,925,297.94	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	45,000.00	45,000.00	3. 其他权益工具投资公允价值变动	35		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			4. 企业自身信用风险公允价值变动	36		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10			5. 其他	37		
（四）其他收益	11		16,565.15	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			2. 其他债权投资公允价值变动	40		
（七）其他业务收入	14	119,012.86	90,657.34	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	135,198.41	-28,157.20	4. 其他债权投资信用损失准备	42		
二、营业支出	16	187,377,751.49	177,263,316.63	5. 现金流量套期储备	43		
（一）税金及附加	17	994,686.05	1,158,546.23	6. 外币财务报表折算差额	44		
（二）业务及管理费	18	94,446,521.54	100,544,155.00	7. 其他	45		
（三）信用减值损失	19		75,232,779.80	七、综合收益总额	46		18,080,126.27
（四）其他资产减值损失	20			归属于母公司所有者的综合收益总额	47		
（五）资产减值损失	21	91,565,032.74		归属于少数股东的综合收益总额	48		
（六）其他业务成本	22	371,511.16	327,835.60	八、每股收益：	49		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	39,915,004.28	42,579,027.07	（一）基本每股收益	50		
加：营业外收入	24	1,466,049.02	803,739.18	（二）稀释每股收益	51		
减：营业外支出	25	10,618,913.09	11,014,960.58		52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	30,762,140.21	32,367,805.67		53		
减：所得税费用	27	16,200,350.23	14,287,679.40		54		

损益明细表

单位名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度

单位：元

行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	305,590,105.78	312,478,361.96	91	6411利息支出	69,205,103.69	76,027,805.37	181	53.服务费分摊	2,354,613.47	980,996.82
2	6011利息收入	276,077,753.92	282,355,032.83	92	1.单位活期存款利息支出	2,880,194.74	2,602,143.11	182	54.党建工作经历费	54,980.00	53,423.00
3	1.农户贷款利息收入	120,459,381.68	126,603,536.17	93	2.国库定期存款利息支出			183	55.人力外包费		28,629.73
4	其中：小额贷款户贷款利息收入			94	3.单位定期存款利息支出	83,930.50	53,745.34	184	56.使用权资产折旧费		
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	994,860.23	1,799,853.25	95	4.个人活期存款利息支出	4,952,808.86	5,093,314.23	185	57.租赁利息费用		
6	3.涉农企业贷款利息收入	121,243,601.09	124,380,293.39	96	5.个人定期存款利息支出	60,471,785.42	67,819,901.93	186	58.残疾人就业保障金		
7	4.非农贷款利息收入	28,335,696.79	28,772,873.55	97	6.财政性存款利息支出	8,919.65	25,226.21	187	59.其他费用	55,245.20	539,086.00
8	5.信用卡透支利息收入	24,442.85	30,975.72	98	7.保证金存款利息支出	807,464.82	433,474.55	188			
9	6.公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入			99	8.大额存单利息支出			189	6602其他业务支出		327,835.60
10	7.贸易融资利息收入			100	9.结构性存款利息支出			190	1.抵债资产保管费用	371,511.16	
11	8.垫款利息收入			101	10.发行做券利息支出			191	2.投资性房地产折旧及摊销		
12	9.债权投资利息收入			102	11.其他利息支出			192	3.投资性房地产维修费		
13	10.其他债权投资利息收入			103				193	4.投资性房地产处置支出		
14	11.其他利息收入	5,019,771.28	767,500.75	104	6412金融结构往来支出	6,231,758.21	9,682,914.95	194	5.租赁资产折旧及摊销		
15				105	1.向中央银行借款利息支出	2,439,276.37	6,956,540.29	195	6.租赁资产维修费		
16	6012金融结构往来收入	25,706,664.18	27,288,356.78	106	2.同业存放款项利息支出	9,692.43	5,273.73	196	7.信贷资产证券化损失		
17	1.存放中央银行款项利息收入	4,026,396.84	3,526,834.24	107	3.系统内存放款项利息支出	6,105.90		197	8.票据凭证购买支出	281,157.96	321,335.00
18	2.存放同业款项利息收入	8,564,383.14	14,688,871.94	108	4.同业拆入款项利息支出	274,443.51	144,500.93	198	9.非税性支出		
19	3.存放系统内款项利息收入	11,933,123.30	6,970,839.82	109	5.系统内拆入款项利息支出			199	10.其他业务支出	90,353.20	6,500.60
20	4.拆放同业款项利息收入			110	6.卖出回购金融资产利息支出			200			
21	5.拆放系统内款项利息收入			111	7.转贴现利息支出			201	6403税金及附加		1,158,546.23
22	6.存出保证金利息收入			112	8.再贴现利息支出			202	1.税金及附加	994,686.05	1,158,546.23
23	7.买入返售金融资产利息收入			113	9.发行同业存单利息支出			203			
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入			114	10.长期借款利息支出			204	6701信用减值损失		75,232,779.80
25	9.其他金融机构往来利息收入	1,182,760.90	2,101,810.78	115	11.其他金融机构往来支出	3,502,240.00	2,576,600.00	205	1.存出保证金减值准备		
26				116				206	2.买入返售金融资产减值准备		
27	6021手续费及佣金收入	3,506,476.41	2,710,907.06	117	6421手续费及佣金支出	2,860,488.11	6,925,297.94	207	3.坏账损失		
28	1.银行卡业务手续费收入	1,106,469.94	865,384.02	118	1.银行卡业务手续费支出	330,005.01	242,011.99	208	4.信贷资产减值损失		
29	2.结算业务手续费收入	194,721.23	138,644.66	119	2.结算业务手续费支出	72,236.63	120,513.32	209	5.贷款减值损失	88,999,983.15	64,679,274.89
30	3.代理业务手续费收入	1,248,998.76	590,743.63	120	3.代理业务手续费支出	128,865.00	198,767.72	210	6.抵债资产减值损失		
31	4.担保业务手续费收入			121	4.电子银行业务支出	633,029.07	1,128,631.06	211	7.债权投资减值损失		
32	5.账户管理手续费收入			122	5.理财业务手续费支出			212	8.其他债权投资减值损失		
33	6.外汇业务手续费收入			123	6.智能收单业务手续费支出	1,350,586.05	3,231,883.49	213	9.长期股权投资减值损失		
34	7.电子银行业务收入	928,460.63	1,092,541.10	124	7.人力外包费			214	10.投资性房地产减值损失		
35	8.理财业务手续费及佣金收入			125	8.其他手续费及佣金支出	345,766.35	860,218.53	215	11.固定资产减值损失		
36	9.代理贵金属业务收入			126				216	12.在建工程减值损失		
37	10.承兑业务手续费收入			127				217	13.无形资产减值损失		
38	11.保函业务手续费			128	6601业务及管理费	94,446,521.54	100,544,155.00	218	14.表外资产减值损失		
39	12.信贷资产证券化手续费收入			129	1.业务宣传费	2,323,281.61	1,457,647.26	219	15.其他信用减值损失		
40	13.询证回手续费收入			130	2.广告费	79,584.48	115,845.64	220			
41	14.代保管业务收入			131	3.印刷费	226,695.17	284,935.30	221	6702资产减值损失		
42	15.挂失业务手续费收入			132	4.业务招待费	290,657.10	287,474.32	222	1.资产减值损失		
43	16.智能收单业务手续费收入	24,913.23	23,593.65	133	5.电子设备运转费	376,224.40	431,956.83	223	2.抵债资产减值损失		
44	17.网金平台手续费收入			134	6.钞币运送费	65,230.37	79,123.50	224	3.投资性房地产减值损失		
45	18.其他手续费及佣金收入			135	7.安全防卫费	1,383,734.76	1,436,469.40	225	4.固定资产减值损失		
46				136	8.保险费	1,897,190.66	1,758,016.00	226	5.在建工程减值损失		

损益明细表

单位名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：元

行次	项目名称	行次	项目名称	行次	本年累计数	上年同期累计数	本年累计数	上年同期累计数	项目名称	行次	本年累计数	上年同期累计数	本年累计数
47	6051其他业务收入	137	9.邮电费	137	90,657.34	119,012.86	1,413,691.13	1,417,931.98	6.无形资产减值损失	227	1,417,931.98	39,915,004.28	42,579,027.07
48	1.投资性房地产租赁收入	138	10.诉讼费	138			258,829.96	69,836.00	7.使用权资产减值损失	228		1,466,049.02	803,739.18
49	2.投资性房地产处置收入	139	11.公证费	139			47,040.00		8.长期股权投资减值损失	229		81.00	450.00
50	3.抵债资产租赁收入	140	12.咨询费	140			60,000.00		9.其他资产减值损失	230			
51	4.票据凭证出售收入	141	13.审计费	141	87,501.22	117,484.28	18,000.00	16,000.00	三、营业利润	231	16,000.00		
52	5.信贷资产证券化收益	142	14.监管费	142					加:6301营业外收入	232			
53	6.社团贷款管理费收入	143	15.技术转让费	143					1.资产盘盈及清理收入	233			
54	7.信用卡违约金收入	144	16.研究开发费	144	2,981.41				2.抵债资产处置收入	234			
55	8.银行卡手续费收入	145	17.外事费	145					3.长期收入	235			
56	9.银行卡其他业务收入	146	18.公杂费	146			1,234,223.85	1,356,980.21	4.罚款收入	236	1,356,980.21		88,230.00
57	10.其他业务收入	147	19.差旅费	147	174.71	1,528.58	52,263.00	89,226.00	5.罚没款收入	237	89,226.00		
58		148	20.水电气费	148			841,603.07	901,336.46	6.补助补贴收入	238	901,336.46	447,820.61	
59	6061汇兑损益	149	21.会议费	149			621,426.70	647,035.81	7.债务重组收益	239	647,035.81		
60	1.汇兑损益	150	22.绿化费	150			95,296.00	40,716.00	8.捐赠利得	240	40,716.00		
61		151	23.理(董)监事会费	151				100,000.00	9.久悬未取款项收入	241	100,000.00		
62	6101公允价值变动损益	152	24.会费	152			41,278.00	1,000.00	10.预计负债转回	242	1,000.00		
63	1.交易性金融资产公允价值变动损益	153	25.交通工具耗用费	153			428,848.28	446,241.70	11.非投资性房地产租赁收入	243	446,241.70		13,678.65
64	2.交易性金融负债公允价值变动损益	154	26.开办费	154					12.银联差错业务调整收入	244			
65	3.其他公允价值变动损益	155	27.物业管理费	155					13.其他营业外收入	245		1,018,147.41	701,380.53
66		156	28.职工工资	156			42,679,680.97	43,513,738.12		246			
67	6111投资损益	157	29.职工福利费	157	45,000.00	45,000.00	5,975,155.34	6,091,923.34	减:6711营业外支出	247	6,091,923.34	10,618,913.09	11,014,960.58
68	1.交易性金融资产损益	158	30.职工教育经费	158			215,368.75	974,734.71	1.资产盘亏及清理损失	248	974,734.71		
69	2.债权投资损益	159	31.工会经费	159			853,593.62	870,274.76	2.抵债资产取得损失	249	870,274.76		
70	3.其他债权投资损益	160	32.劳动保护费	160			1,341,679.64	21,075.65	3.非常损失	250	21,075.65		
71	4.长期股权投资损益	161	33.基本养老保险金	161	45,000.00		841,765.10	5,587,923.27	4.出纳结算短款损失	251	5,587,923.27		
72	5.应收款项类投资损益	162	34.基本医疗保险金	162			1,702,210.77	2,608,490.60	5.滞纳金及罚没支出	252	2,608,490.60		36,850.67
73	6.交易性金融负债投资损益	163	35.工伤保险费	163			19,020.80	109,939.85	6.已转收益存款支出	253	109,939.85		
74	7.非保本理财投资损益	164	36.生育保险金	164			21,061.40		7.债务重组损失	254			
75	8.其他权益工具投资	165	37.失业保险金	165	45,000.00		36,847.10	247,772.79	8.捐赠支出	255	247,772.79	7,197,000.00	7,870,000.00
76	9.贴现资产投资损益	166	38.补充养老保险金	166			2,897,161.74	2,241,495.83	9.预计负债支出	256	2,241,495.83		
77	10.其他投资损益	167	39.补充医疗保险金	167			245,240.74	226,952.58	10.银联差错业务调整费用支出	257	226,952.58		
78		168	40.股份支付	168					11.其他营业外支出	258		3,421,913.09	3,108,109.91
79	6112资产处置损益	169	41.离职后福利	169	-28,157.20	135,198.41			四、利润总额	259			
80	1.固定资产处置损益	170	42.辞退福利	170	-28,157.20	135,198.41			减:6801所得税费用	260			
81	2.无形资产处置损益	171	43.非货币性福利	171					1.当期所得税费用	261		16,200,350.23	14,287,679.40
82	3.在建工程处置损益	172	44.住房公积金	172			13,964,821.00	14,391,194.00	2.递延所得税费用	262	14,391,194.00	16,200,350.23	14,287,679.40
83	4.抵债资产处置损益	173	45.劳务派遣费	173			196,339.07	173,187.03		263	173,187.03		
84	5.使用权资产处置损益	174	46.取暖及降温费	174					五、净利润	264			
85	6.其他资产处置损益	175	47.租赁费	175			459,199.84	278,111.83	六、其他综合收益	265	278,111.83	14,561,789.98	18,080,126.27
86		176	48.修理费	176			1,668,389.38	1,930,771.23	1.盈余公积	266	1,930,771.23		
87	6113其他收益	177	49.低值易耗品购置	177	16,565.15		2,192,371.16	3,113,828.12	2.未分配利润	267	3,113,828.12		1.00
88	1.其他收益	178	50.其他长期待摊费用摊销	178	16,565.15		28,094.88	294,834.48	3.其他综合收益	268	294,834.48		32,367,805.67
89		179	51.无形资产摊销	179			741,259.12	814,351.71	4.其他综合收益	269	814,351.71		
90	二、营业支出	180	52.固定资产折旧费	180	269,899,334.89	265,675,101.50	4,108,694.18	4,534,276.87	5.其他综合收益	270	4,534,276.87		

现金流量表

单位名称:贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位:元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
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	4,901,145.69	16,555,105.28
客户存款和同业存放款项净增加额	2	111,156,106.16	102,952,977.83	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	463,500,000.00	-97,680,000.00	投资活动现金流出小计	24	4,901,145.69	16,555,105.28
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-4,856,145.69	-16,510,105.28
收取利息、手续费及佣金的现金	5	313,476,433.30	329,810,780.71	三、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	1,585,061.88	894,396.52	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	889,717,601.34	335,978,155.06	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	248,804,078.53	-17,215,978.26	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	371,668,046.22	39,175,776.16	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	63,669,250.75	74,116,558.81	筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	73,345,477.19	76,348,890.15	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	44,209,004.95	30,323,346.81	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	10,080,785.17	8,527,886.88
支付其他与经营活动有关的现金	13	120,397,238.09	84,562,289.86	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	922,093,095.73	287,310,883.53	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	-32,375,494.39	48,667,271.53	筹资活动现金流出小计	36	10,080,785.17	8,527,886.88
二、投资活动产生的现金流量:	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-10,080,785.17	-8,527,886.88
收回投资收到的现金	17			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	45,000.00	45,000.00	五、现金及现金等价物净增加额	39	-47,312,425.25	23,629,279.37
收到其他与投资活动有关的现金	19			加:期初现金及现金等价物余额	40	403,235,562.11	355,923,136.86
投资活动现金流入小计	20	45,000.00	45,000.00	六、期末现金及现金等价物余额	41	355,923,136.86	379,552,416.23
投资支付的现金	21				42		

贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

一、基本情况

贵州关岭农村商业银行股份有限公司（前身关岭县农村信用合作联社）是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于 2003 年进行了产权制度改革，并于 2004 年获准统一法人开业，逐步建立了股份合作制。步入了“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的发展之路。于 2016 年 3 月经中国银监会批准改制成为贵州关岭农村商业银行股份有限公司。截至 2021 年 12 月 31 日，本行内设 19 部 6 室 1 个中心，分别是党委办公室、综合办公室、董事会办公室、工会办公室、纪检监察室、监事会办公室、党群宣传部、人力资源部、党委组织部、财务统计部、资产负债管理部、稽核审计部、安全保卫部、业务发展部、授信审批部、扶贫事业部、乡村振兴部、合规风险部、金融消费者权益保护部、资产保全部、法律事务部、科技信息部、电子银行部、业务创新部、网络金融部、反洗钱监测中心；总行下设 16 个支行营业网点及 1 个营业部。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行法定名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：91520400MA6DK9X97K

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：25,640.012617 万人民币

法定代表人：张爱丽

联系地址：贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县关索镇滨河西路

联系电话：0851-37223600

邮政编码：561300

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准

则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

4.5 贷款种类和范围

4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据：

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照财政部财金[2012]20 号文《金融企业准备金提取管理办法》规定的提取，对风险资产进行五级分类后按相应标准计提贷款损失准备和非信贷风险资产准备。当年经批准核销的贷款呆账，冲销贷款呆账准备金；已冲销的贷款呆账损失，以后又收回的，按已冲销的呆账准备金予以转回。按照不低于风险资产期末余额的 1.5%提取一般风险准备。

4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为使用期限超过一年，单位价值 5,000 元以上(含 5,000 元)的建筑物、机器设备、交通运输设备和其他与经营有关的设备、器具和工具等，以及使用期限在两年以上且单位价值在 5,000 元以上但不属于经营主要设备的物品。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
办公家具	5	3%	19.45%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前

项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行无形资产主要包括土地使用权,递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出,按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行,银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后,将其差额支付给汇票持有人的行为。

4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限(含展期后)90天以上未收回的贷款,或者贷款应收利息自结息日起,逾期90天(含90天)后仍未收回的,该贷款转为停止计息贷款,为其计提的利息停止计入当期损益,而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息,在贷款到期90天后仍未收到的,或者在应收利息逾期90天后仍未收到的,冲减原已计入的利息收入,转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益,同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息,在实际收到时,确认为收到当期的利息收入。

4.12 利息支出确认原则

活期存款按季结息;定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按季计提应付利息;居民活期储蓄存款于每季末20日结息,每季按日积数计提应付利息。

4.13 投资性房地产的确认和计量

(1)本行的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。主要包括:

- ①已出租的土地使用权;
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权;
- ③已出租的建筑物。

(2) 本行投资性房地产同时满足下列条件的, 予以确认:

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业;
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本, 包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出;

②自行建造投资性房地产的成本, 由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;

③以其他方式取得的投资性房地产的成本, 按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产, 采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变, 将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时, 按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价, 可收回金额低于成本的, 按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提, 不予转回。

4.14 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。

A、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。

B、设定受益计划

本行尚未运作设定受益计划

(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。

4.15. 所得税

本行按应付税款法核算企业所得税。

4.16. 利润分配顺序

- (1) 弥补以前年度亏损;
- (2) 按净利润 10%计提法定盈余公积金;
- (3) 按不低于 15%计提一般准备金;
- (4) 支付股东红利。

五、税项

主要税项有企业所得税、增值税。企业所得税按税率 25%计提;增值税征收率为 3%。

六、会计政策和会计估计变更及会计差错更正

根据财政部、银保监会于 2020 年 12 月 30 日发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》财会〔2020〕22 号文件,执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起施行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计》(财会〔2017〕9 号)和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(财会〔2017〕14 号),简称新金融工具相关会计准则。贵州省农村信用社联合社及辖内各农村信用合作联社、农村商业银行于 2021 年 1 月 1 日起正式施行新金融工

具相关会计准则。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2021 年 01 月 01 日，“期末”系指 2021 年 12 月 31 日，“本年”系指 2021 年度，“上年”系指 2020 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2021 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，本行已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

项 目	年初余额	期末余额
库存现金：	46,440,011.16	30,112,296.58
其中：人民币	46,440,011.16	30,112,296.58
其他		
存放中央银行款项	309,483,125.70	349,440,119.65
其中：存款准备金	302,919,125.70	337,222,119.65
缴存财政性存款	6,564,000.00	12,218,000.00
合计	355,923,136.86	379,552,416.23

7.2 央行专项扶持资金及央行拨付专项票据资金

项目	年初余额	期末余额
央行专项扶持资金	10,000,000.00	10,000,000.00
央行拨付专项票据资金	10,000,000.00	10,000,000.00

7.3 存放联行款项

项目	年初余额	期末余额
存放联行款项	7,029.12	6,733.03
其中：清算资金往来	7,029.12	6,733.03

7.4 存放同业款项

项目	年初余额	期末余额
存放同业款项	142,178,974.81	878,994,616.71
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	7,178,974.81	578,994,616.71
存放银行业存款类金融机构定期款项	135,000,000.00	300,000,000.00
存放系统内款项	1,059,066,679.38	361,554,115.68
其中：存放省联社清算资金	439,066,679.38	194,554,115.68
存放省联社期限管理资金	400,000,000.00	67,000,000.00
存放省内行社款项	220,000,000.00	100,000,000.00
减：存放同业坏账准备	1,118,000.00	1,245,302.04
存放同业款项净值	1,200,127,654.19	1,239,303,430.35

7.4.1 存放银行业存款类金融机构活期款项明细

存放单位名称	金额
其中：中国工商银行关岭布依族苗族自治县支行	575,468,023.63
中国农业银行关岭布依族苗族自治县支行	3,523,466.60
国家开发银行	3,126.48
合计	578,994,616.71

7.4.2 存放银行业存款类金融机构定期款项明细

存放单位名称	金额
其中：兴业银行股份有限公司贵阳分行	100,000,000.00
贵阳农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
中国民生银行股份有限公司贵阳分行	100,000,000.00
合计	300,000,000.00

7.4.3 存放省内行社款项明细

存放单位名称	金额
其中：贵州花溪农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
合计	100,000,000.00

7.5 发放贷款及垫款

7.5.1 按期限结构分类

项目	年初余额	期末余额
----	------	------

农户贷款	1,591,615,387.15	1,560,115,592.52
涉农经济组织贷款	10,389,085.96	70,049,612.15
涉农企业贷款	1,476,909,336.82	1,453,278,372.32
非农贷款	400,102,570.05	377,804,798.57
信用透支卡	64,357.84	616,384.00
贷款及垫款总额	3,479,080,737.82	3,461,864,759.56
减：贷款损失准备	264,621,442.06	243,018,414.45
加：贷款应计利息		7,526,233.31
净值	3,214,459,295.76	3,226,372,578.42

7.5.2 按行业分布情况（金额单位：万元）

项目	年初余额	期末余额
农、林、牧、渔业	143,448.15	142,392.30
采矿业	559.77	466.67
制造业	9,044.40	9,791.01
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,260.00	4,091.75
建筑业	38,641.56	40,725.95
批发和零售业	19,837.91	25,769.10
交通运输、仓储和邮政业	3,126.94	3,270.84
住宿和餐饮业	10,894.41	9,667.96
信息传输、软件和信息技术服务业	20.00	33.00
房地产业	14,661.00	10,528.37
租赁和商务服务业	21,376.57	15,470.84
科学研究和技术服务业	1,039.00	1,027.00
水利、环境和公共设施管理业	16,461.38	15,082.50
居民服务、修理和其他服务业	3,284.51	2,407.25
教育	13,743.30	13,738.69
卫生和社会工作	1,298.92	1,329.40
文化、体育和娱乐业		8.00
个人贷款	45,203.83	50,324.21
信用卡透支	6.44	61.64

项目	年初余额	期末余额
贷款及垫款总额	347,908.07	346,186.48
贷款损失准备	26,462.14	24,301.84
贷款应计利息		752.62
净值	321,445.93	322,637.26

7.5.3 按担保方式分类（金额单位：万元）

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	138,289.83	153,526.55
保证贷款	95,675.45	89,621.51
抵押贷款	111,013.50	100,295.50
质押贷款	2,929.29	2,742.92
贷款及垫款总额	347,908.07	346,186.48
贷款损失准备	26,462.14	24,301.84
贷款应计利息		752.62
净值	321,445.93	322,637.26

7.5.4 贷款五级分类（金额单位：万元）

五级分类	年初余额	期末余额
正常类	283,039.18	283,982.70
关注类	48,766.66	46,324.92
次级类	9,685.12	7,275.35
可疑类	6,410.67	8,541.86
损失类		
信用卡透支	6.44	61.64
贷款及垫款总额	347,908.07	346,186.47
贷款损失准备	26,462.14	24,301.84
贷款应计利息		752.62
净值	321,445.93	322,637.25

注：2021 年贷款不良率为 4.57%，2020 年贷款不良率为 4.63%，较期初下降 0.06%。

7.6 贷款损失准备

项目	贷款损失准备
期初数(元)	264,621,442.06
期末数(元)	243,018,414.45

注 1：本行贷款损失准备金的税前扣除范围按照《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问题的通知》（财税〔2015〕9 号）和《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政策的通知》（财税〔2015〕3 号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

2：从 2011 年起税务部门不再对呆帐核销作批复，只对所得税汇算清缴时作缴税调整。

7.7 其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
省联社股权投资		300,000.00
其中：省联社股权投资成本		300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动		
其他权益工具投资账面价值		300,000.00

7.8 长期股权投资

被投资单位	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	
村镇银行股权投资	15,300,000.00	15,300,000.00
其中：镇宁汇商村镇银行有限责任公司	15,300,000.00	15,300,000.00
长期股权投资减值准备	500,000.00	500,000.00
合计	15,100,000.00	14,800,000.00

注：贵州农信新金融工具会计准则实施后，本行长期股权投资-省联社股权投资 300,000.00 元计入其他权益工具科目进行核算，故期末无余额。

7.9 固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	88,397,095.18	20,433,750.91	714,040.00	108,116,806.09

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋及建筑物	66,927,974.93	17,897,794.48		84,825,769.41
机器设备	661,130.00		518,830.00	142,300.00
电子设备	12,265,545.41	2,527,956.43	187,240.00	14,606,261.84
交通工具	8,299,314.84			8,299,314.84
办公家具	16,800.00			16,800.00
其他固定资产	226,330.00	8,000.00	7,970.00	226,360.00
二、累计折旧合计	44,054,090.64	6,065,378.09	682,082.80	49,437,385.93
其中：房屋及建筑物	24,072,877.47	4,206,077.32		28,278,954.79
机器设备	568,224.84	8,179.66	492,888.50	83,516.00
电子设备	11,458,870.53	1,622,336.54	181,622.80	12,899,584.27
交通工具	7,732,423.26	223,992.78		7,956,416.04
办公家具	7,333.47	3,259.32		10,592.79
其他固定资产	214,361.07	1,532.47	7,571.50	208,322.04
三、固定资产账面净值	44,343,004.54			58,679,420.16
四、固定资产减值准备	1,000,000.00			1,000,000.00
五、固定资产账面价值	43,343,004.54			57,679,420.16

7.10 在建工程

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、在建工程原值合计	34,422,495.87	999,500.00	11,164,560.19	24,257,435.68
其中：网点营业用房及附属设施	33,373,342.87		10,134,560.19	23,238,782.68
电子设备类		104,500.00		104,500.00
软件系统	1,049,153.00	895,000.00	1,030,000.00	914,153.00
二、在建工程减值准备				
三、在建工程账面价值	34,422,495.87	999,500.00	11,164,560.19	24,257,435.68

7.11 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	22,094,974.00	1,714,028.94		23,809,002.94
其中：土地使用权	21,186,224.00			21,186,224.00

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件系统	908,750.00	1,714,028.94		2,622,778.94
二、无形资产累计摊销	6,708,895.25	1,019,340.57		7,728,235.82
其中：土地使用权	6,488,743.09	644,587.68		7,133,330.77
软件系统	220,152.16	374,752.89		594,905.05
三、无形资产减值准备				
四、无形资产账面价值	15,386,078.75	694,688.37		16,080,767.12

注：无形资产增加系购买软件系统，减少系本期摊销。

7.12 递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额
资产减值准备	22,987,487.41	23,006,582.72
预计负债	13,673,267.93	17,330,292.75
合计	36,660,755.34	40,336,875.47

注：根据财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策公告，财政部税务总局公告 2019 年第 86 号文件及省联社相关文件，进行企业所得税资产的确认。

7.13 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息		1,861,166.45
二、其他应收款净值		81,008,523.01
三、抵债资产净值		32,394,396.74
四、长期待摊费用		7,764,192.76
合计		123,028,278.96

注：贵州农信新金融工具会计准则实施后，本行部分资产在资产负债表归集到其他资产科目核算。

7.13.1 应收未收利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	7,762,440.52	

贷款应收未收利息	9,708,100.26	1,857,972.33
信用卡透支应收未收利息	2,714.12	3,194.12
应收未收利息合计	17,473,254.90	1,861,166.45

7.13.2 其他应收款

项目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	57,000,000.00	57,000,000.00
其他应收款	42,270,563.43	24,086,543.01
其中：财务应收及暂付款项	11,416,741.73	11,846,655.61
待处理清算款项	2,400.00	2,400.00
特惠贷风险补偿金	2,449,724.94	2,336,072.08
应收费用		1,482.51
其他应收款项	28,401,696.76	9,899,932.81
减：其他应收款坏账准备		78,020.00
其他应收款净值	99,270,563.43	81,008,523.01

注：其他应收款项主要为应收不良贷款法律诉讼垫付的诉讼费及律师代理费等；风险救助金出资款项计入其他应收款 57,000,000.00 元。

7.13.3 抵债资产

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	23,485,674.82	23,485,674.82
权利类抵债资产	9,578,721.92	9,578,721.92
减：抵债资产减值准备	670,000.00	670,000.00
抵债资产净值	32,394,396.74	32,394,396.74

7.13.4 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租金	382,609.57	195,715.20	259,279.03	319,045.74
宣传（广告）费	75,636.44	293,617.92	116,192.26	253,062.10
改良及大修理支出	1,200,442.06	270,400.00	685,019.23	785,822.83
低值易耗品摊销	5,011,799.02	3,189,123.50	2,349,714.27	5,851,208.25
系统服务费	183,191.02	153,024.00	123,249.78	212,965.24

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他待摊费用	210,285.12	470,505.00	338,701.52	342,088.60
合计	7,063,963.23	4,572,385.62	3,872,156.09	7,764,192.76

7.14 向中央银行借款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	99,990,000.00		99,990,000.00	
其他再贷款	363,510,000.00	25,920,000.00	23,610,000.00	365,820,000.00
合计	463,500,000.00	25,920,000.00	123,600,000.00	365,820,000.00

7.15 同业及其他金融机构存放款项

项目	年初余额	期末余额
银行业存款类金融机构存放活期	760,109.32	403,372.80
合计	760,109.32	403,372.80

7.15.1 同业存放款项明细

存放单位名称	金额
其中：关岭恒升村镇银行股份有限公司	372,384.88
镇宁汇商村镇银行有限责任公司	30,987.92
合计	403,372.80

7.16 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	547,546,841.61	478,144,820.09
单位定期存款	2,100,000.00	2,100,000.00
个人活期存款	1,303,852,060.84	1,366,083,285.02
个人定期存款	2,071,984,036.21	2,187,637,127.83
银行卡存款	2,192.66	740.39
财政性存款	150,995.57	307,591.87
待结算财政款项	6,329,249.53	9,422,754.15
应解汇款	34,903.91	492.98
保证金存款	102,349,784.80	98,165,619.30
减：待报解预算收入	340,714.10	1,458,184.40

项目	年初余额	期末余额
加：存款应付利息		1,450,207.35
合计	4,034,009,351.03	4,141,854,454.58

7.17 应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	14,219,153.98	45,087,599.90	43,315,672.33	15,991,081.55
应付职工福利	3,133,064.40	4,856,606.55	4,593,753.00	3,395,917.95
应付工会经费	364,693.62	870,274.76	789,419.32	445,549.06
应付社会保险费		8,552,126.51	8,552,126.51	
应付补充养老保险		2,241,495.83	2,241,495.83	
应付补充医疗保险费	1,380,000.00	18,360.00	1,389,549.30	8,810.70
应付住房公积金		14,391,194.00	14,391,194.00	
应付其他职工薪酬	49,450.83	258,283.53	294,918.41	12,815.95
合计	19,146,362.83	76,275,941.08	75,568,128.70	19,854,175.21

7.18 应交税费

项目	年初余额	本期已交数	本期应缴数	期末余额
应交企业所得税	9,518,899.12	22,534,447.43	26,052,860.18	13,037,311.87
简易计税	1,078,784.44	3,968,854.02	4,089,532.04	1,199,462.46
应交城市维护建设税	53,939.22	197,484.80	203,518.70	59,973.12
应交教育费附加	32,363.53	109,081.78	112,702.12	35,983.87
应交地方教育费附加	21,575.69	88,403.02	90,816.58	23,989.25
应交房产税		670,918.46	670,918.46	
应交土地使用税		78,183.16	78,183.16	
应交印花税		211,420.00	293,852.74	82,432.74
应缴代扣税费	1,232,284.40	2,464,554.14	1,232,273.70	3.96
合计	11,937,846.40	30,323,346.81	32,824,657.68	14,439,157.27

7.19 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息（应计利息及其他应付利息）		86,390,423.06

二、应付股利		5,639,638.65
三、其他应付款		15,711,391.18
四、代理业务负债	1,124,560.51	15,412.98
五、递延收益	209,400.00	1,516,100.00
六、待报解预算收入	340,714.10	1,458,184.40
七、长期借款	3,068,300.00	3,068,300.00
合计	4,742,974.61	113,799,450.27

注：贵州农信新金融工具会计准则实施后，本行部分负债在资产负债表归集到其他负债科目核算。

7.19.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
拆入款项应付利息	-0.93	
存款应付利息	936,378.26	
应计利息	68,220,009.82	86,277,777.99
其他应付利息	164,783.81	112,645.07
合计	69,321,170.96	86,390,423.06

注：根据贵州农信新金融工具会计准则，存款应付利息期末余额 1,450,207.35 元已列入吸收存款科目核算，故不在此项列示。

7.19.2 应付股利

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	1,764,794.82	4,094,663.42	3,212,300.95	2,647,157.29
应付自然人股股利	1,735,108.91	5,257,587.50	5,187,890.38	1,804,806.03
应付其他投资人股利	1,314,986.88	384.00	127,695.55	1,187,675.33
合计	4,814,890.61	9,352,634.92	8,527,886.88	5,639,638.65

注：根据《省联社办公室关于做好全省农信 2020 年度股金分红工作的通知》（黔农信办发〔2021〕92 号）文件及本行《贵州关岭农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度股金分红的公告》对 2020 年度股金进行分红，采取现金分红方式进行，分红比例为股本金的 4.00%，共计提取股金红利 10,256,005.04 元。

7.19.3 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
风险救助金委托款项		5,849,920.00
其他应付款	10,045,313.10	9,861,471.18
应付结算长款	10,630.00	2,200.00
暂收结算款项	77,600.00	
收回已置换不良贷款本息		660.00
应付保证金	378,355.17	529,904.67
协助司法扣划款项		285,301.61
其他应付款项	9,578,727.93	9,043,404.90
合计	10,045,313.10	15,711,391.18

7.20 实收资本

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	102,366,585.63			102,366,585.63
职工股	22,788,345.25	2,825,256.25	807,748.00	24,805,853.50
其他自然人股	131,245,195.29	807,748.00	2,825,256.25	129,227,687.04
合计	256,400,126.17	3,633,004.25	3,633,004.25	256,400,126.17

注：本期实收资本借贷方发生额为职工股及其他自然人股之间的股权转让，实收资本总额未发生增减变动。

7.21 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	13,833,200.00			13,833,200.00
合计	13,833,200.00			13,833,200.00

7.22 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	26,012,992.68	1,808,012.63	10,820.67	27,810,184.64
任意盈余公积				
合计	26,012,992.68	1,808,012.63	10,820.67	27,810,184.64

注：根据公司法规定，本行需按税后利润的 10%提取法定盈余公积，当本行法定盈余

公积累积为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。截至 2021 年 12 月 31 日，盈余公积全部为法定盈余公积，2021 年本行按税后利润 18,080,126.27 元的 10%提取 1,808,012.63 元。

7.23 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	36,462,568.21			36,462,568.21
税收减免转增一般准备	41,419,404.64	9,787,397.52		51,206,802.16
其他一般风险准备		3,301,179.83		3,301,179.83
合计	77,881,972.85	13,088,577.35		90,970,550.20

注：2021 年度税收减免转增一般准备 9,787,397.527 元，其他一般风险准备 3,301,179.83 元；2021 年期末一般准备余额为 90,970,550.20 元。

7.24 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	79,512,842.08	79,225,318.17
加：会计政策变更		-97,386.06
以前年度损益调整	-1,724,929.85	-8,610,776.43
二、本期期初余额	77,787,912.23	70,517,155.68
三、本期净利润	14,561,789.98	18,080,126.27
四、利润分配	13,124,384.04	12,064,017.67
1. 提取盈余公积	1,456,179.00	1,808,012.63
2. 对所有者（股东）的分配	10,256,005.04	10,256,005.04
3. 提取一般准备	1,412,200.00	
五、本期年末余额	79,225,318.17	76,533,264.28

7.25 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
贷款利息收入	276,077,753.92	282,355,032.83
金融机构往来收入	25,706,664.18	27,288,356.78

利息收入小计	301,784,418.10	309,643,389.61
存款利息支出	69,205,103.69	76,027,805.37
金融机构往来支出	6,231,758.21	9,682,914.95
利息支出小计	75,436,861.90	85,710,720.32
利息净收入	226,347,556.20	223,932,669.29

7.26 手续费净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
银行卡业务手续费收入	1,106,469.94	865,384.02
结算业务手续费收入	194,721.23	138,644.66
代理业务手续费收入	1,248,998.76	590,743.63
电子银行业务收入	928,460.63	1,092,541.10
代理贵金属业务收入	2,912.62	
智能收单业务手续费收入	24,913.23	23,593.65
手续费及佣金收入	3,506,476.41	2,710,907.06
银行卡业务手续费支出	330,005.01	242,011.99
结算业务手续费支出	72,236.63	120,513.32
代理业务手续费支出	128,865.00	198,767.72
电子银行业务支出	633,029.07	1,128,631.06
智能收单业务手续费支出	1,350,586.05	3,231,883.49
人力外包费		1,143,271.83
其他手续费及佣金支出	345,766.35	860,218.53
手续费及佣金支出	2,860,488.11	6,925,297.94
手续费及佣金净收入	645,988.30	-4,214,390.88

7.27 投资收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
长期股权投资收益	45,000.00	
其他权益工具投资		45,000.00
合计	45,000.00	45,000.00

7.28 其他收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益		16,565.15
合计		16,565.15

7.29 其他业务收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
票据凭证出售收入	117,484.28	87,501.22
信用卡违约金收入		2,981.41
其他业务收入	1,528.58	174.71
合计	119,012.86	90,657.34

7.30 资产处置收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置损益	135,198.41	-28,157.20
合计	135,198.41	-28,157.20

7.31 税金及附加

项目	上年同期累计数	本年累计数
税金及附加	994,686.05	1,158,546.23
合计	994,686.05	1,158,546.23

7.32 业务及管理费

项目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	2,323,281.61	1,457,647.26
广告费	79,584.48	115,845.64
印刷费	226,695.17	284,935.30
业务招待费	290,657.10	297,474.32
电子设备运转费	376,224.40	431,956.83
钞币运送费	65,230.37	79,123.50
安全防卫费	1,383,734.76	1,436,469.40
保险费	1,897,190.66	1,758,016.00

项目	上年同期累计数	本年累计数
邮电费	1,413,691.13	1,417,931.98
诉讼费	258,829.96	69,836.00
公证费	47,040.00	
咨询费	60,000.00	
审计费	18,000.00	16,000.00
公杂费	1,234,223.85	1,356,980.21
差旅费	52,263.00	89,226.00
水电气费	841,603.07	901,336.46
会议费	621,426.70	647,035.81
绿化费	95,296.00	40,716.00
理（董）监事会费		100,000.00
会费	41,278.00	1,000.00
交通工具耗用费	428,848.28	446,241.70
职工工资	42,679,680.97	43,513,738.12
职工福利费	5,975,155.34	6,091,923.34
职工教育经费	215,368.75	974,734.71
工会经费	853,593.62	870,274.76
劳动保护费	1,341,679.64	21,075.65
基本养老保险金	841,765.10	5,587,923.27
基本医疗保险金	1,702,210.77	2,606,490.60
工伤保险金	19,020.80	109,939.85
生育保险金	21,061.40	
失业保险金	36,847.10	247,772.79
补充养老保险金	2,897,161.74	2,241,495.83
补充医疗保险金	245,240.74	226,952.58
住房公积金	13,964,821.00	14,391,194.00
劳务派遣费	196,339.07	173,187.03
租赁费	459,199.84	278,111.83
修理费	1,668,389.38	1,930,771.23

项目	上年同期累计数	本年累计数
低值易耗品购置	2,192,371.16	3,113,828.12
其他长期待摊费用摊销	28,094.88	294,834.48
无形资产摊销	741,259.12	814,351.71
固定资产折旧费	4,108,694.18	4,534,276.87
服务费分摊	2,364,613.47	980,996.82
党建工作经费	54,980.00	53,423.00
人力外包费	28,629.73	
其他费用	55,245.20	539,086.00
合计	94,446,521.54	100,544,155.00

7.33 信用减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失		10,553,504.91
信贷资产减值损失		64,679,274.89
合计		75,232,779.80

7.34 资产减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	2,565,049.59	
信贷资产减值损失	88,999,983.15	
合计	91,565,032.74	

7.35 其他业务成本

项目	上年同期累计数	本年累计数
票据凭证购买支出	281,157.96	321,335.00
其他业务支出	90,353.20	6,500.60
合计	371,511.16	327,835.60

7.36 营业外收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘盈及清理收入	81.00	450.00

项目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入		88,230.00
补助补贴收入	447,820.61	
非投资性房地产租赁收入		13,678.65
其他营业外收入	1,018,147.41	701,380.53
合计	1,466,049.02	803,739.18

7.37 营业外支出

项目	上年同期累计数	本年累计数
滞纳金及罚没支出		36,850.67
捐赠支出	7,197,000.00	7,870,000.00
其他营业外支出	3,421,913.09	3,108,109.91
合计	10,618,913.09	11,014,960.58

7.38 所得税费用

项目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	16,200,350.23	14,287,679.40
合计	16,200,350.23	14,287,679.40

八、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	期末余额
重要物品	647.00	792.00
重要空白凭证	344,409.00	316,009.00
抵押物品价值	5,913,548,915.04	8,163,969,376.84
质押物品价值	281,148,884.00	318,376,734.00
表外应收费用		4,505.62
表外应收利息	290,507,210.78	49,644,445.95
已核销资产	302,141,584.27	717,719,151.64
已置换资产	204,901,330.59	191,615,882.53
低值易耗品	18,868,327.08	19,777,672.08
合计	7,011,461,307.76	9,461,424,569.66

九、资本充足状况

金额单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心资本净额	43,805.36	44,821.95
资本净额	48,217.22	49,056.13
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	400,667.14	385,985.37
核心资本充足率	10.93%	11.61%
资本充足率	12.03%	12.71%

十、关联方和关联交易

10.1 关联方

10.1.1 自然人股东关联方

本行自然人股东持股比例最高为 1.97%，未超过 5.00%，故不存在自然人股东关联方及自然人股东近亲属。

10.1.2 法人股东关联方

本行法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过 5.00% 的股东分别为安顺农村商业银行股份有限公司持股 9.83%、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司持股 8.60%、贵州黄果树扶梯有限公司持股 7.07%，关联法人基本信息及股东明细见下：

(1) 安顺农村商业银行股份有限公司统一社会信用代码：91520400215675515G，法定代表人：段应安，注册资本：36,496.1892 万人民币，2019 年 9 月 24 日注册资本由 32,000.00 万元变更为 36,496.1892 万元；企业类型为其他股份有限公司(非上市)，行业系金融服务业，注册地址：贵州省安顺市西秀区南华路 22 号；经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务；房屋租赁。

截至 2021 年 12 月 31 日，安顺农村商业银行股份有限公司持有本行股本数为 25,210,356.00 股，持股比例为 9.83%，安顺农村商业银行股份有限公司股东信息见下表：

单位名称	统一社会信用代码	关联类型
安顺永峰煤焦集团有限公司	91520400761357258E	关联法人股东

单位名称	统一社会信用代码	关联类型
贵州顺健制药有限公司	915204022156710633	关联法人股东
安顺市恒伟实业有限公司	91520490722111052A	关联法人股东
贵州乌江水电成套设备有限公司	915200002144075195	关联法人股东
安顺市供水总公司	915204007952614067	关联法人股东
安顺市公共交通总公司	915204007952819252	关联法人股东
贵州家喻集团汽车服务有限公司	91520000551926934B	关联法人股东
安顺天瑞房地产开发有限公司	91520490680163320U	关联法人股东
贵州安顺银城房地产开发有限公司	9152040076137842XE	关联法人股东
贵州省安顺汽车运输公司	915204002156501824	关联法人股东

(2)贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司统一社会信用代码:915204027143563408
法定代表人:朱江,注册资本:1,000.00 万人民币,2010 年 11 月 08 日注册资本由 50.00 万元变更为 1,000.00 万元;企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股),行业系零售业,注册地址:贵州省安顺市西秀区东关工业小区大龙潭;经营范围:批零兼营:农产品、纺织品、服装、百货、预包装食品(酒)。

截至 2021 年 12 月 31 日,贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司持有本行股本数为 22,059,061.00 股,持股比例为 8.60%,贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司股东信息见下表:

姓名	身份证号码	关联类型
朱江	522526196009266414	关联法人股东
周中庆	522501196409240427	关联法人股东

(3)贵州黄果树扶梯有限公司统一社会信用代码:915204007221691310,法定代表人:田梅,注册资本:3,700.00 万人民币,2012 年 3 月 23 日注册资本由 2293.00 万元变更为 3,700.00 万元;企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股),行业系旅游餐饮业,注册地址:贵州省安顺市黄果树风景名胜区景区内;经营范围:建设以扶梯为载体的人文景观旅游景点,为游客提供观光旅游服务;景区游客上下运输;与自动扶梯旅游相配套的物业租赁和管理;旅游信息咨询、旅游纪念品、餐饮、冷饮、副食品、百货、广告业务、胶卷冲洗、茶艺销售及服务;扶梯、索道、缆车投资;旅游景区开发投资经营。

截至 2021 年 12 月 31 日,贵州黄果树扶梯有限公司持有本行股本数为 18,117,678.00

股，持股比例为 7.07%，贵州黄果树扶梯有限公司股东信息见下表：

单位名称	统一社会信用代码	关联类型
北京快速工程规划建设管理有限公司	911101081019181950	关联法人股东
深圳市视聆通电子有限公司	914403007084816128	关联法人股东
深圳市视聆通投资发展有限公司	91440300748850937Y	关联法人股东
贵州黄果树旅游集团股份有限公司	91520400709677246K	关联法人股东

10.1.3 管理层情况

董事长：张爱丽（拟任）

监事长：王通

副行长：谭振发

副行长：张文庆

10.2 关联方交易情况

10.2.1 关联贷款情况

1. 内部人及其近亲属贷款情况

①、内部人员贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行内部人员贷款共计 19 笔，贷款余额 247.79 万元。内部职工贷款结息周期按月结息 4 笔，借款余额 28.85 万元、按季结息 15 笔，借款余额 218.94 万元；平均执行年利率 7.25%，高于本行目前行政企事业单位职工平均利率；结息方式和利率执行情况均未优于同类贷款。

	客户名称	证件类型	证件号码	贷款起始日	贷款到期日	借据金额	借据余额	执行年利率
内部职工	蒋亚红	居民身份证	52252819750107004X	2018-05-07	2022-05-06	210,000.00	29,260.00	4.75%
内部调离人员	李永先	居民身份证	522527197506200054	2017-01-26	2027-01-25	150,000.00	89,011.76	6.86%
内部离职人员	徐洪祥	居民身份证	522528198209270014	2015-07-14	2020-07-13	550,000.00	465,270.42	7.60%
内部职工	郑仕江	居民身份证	522528197809161634	2014-08-14	2024-08-13	400,000.00	134,682.93	7.45%
内部职工	陈家勇	居民身份证	522528197609190051	2013-08-02	2023-08-01	180,000.00	35,583.25	6.71%
内部职工	周金斌	居民身份证	522528198111120413	2013-03-04	2023-03-03	400,000.00	160,000.00	8.09%
内部职工	杨成	居民身份证	522528198405250037	2012-10-17	2022-10-16	170,000.00	100,000.00	4.41%
内部职工	牟智国	居民身份证	522528197804180035	2012-10-16	2022-10-15	400,000.00	57,000.00	8.09%
内部职工	龚中洪	居民身份证	522527198001220855	2012-04-27	2022-04-26	320,000.00	174,718.96	8.09%
内部职工	黄海	居民身份证	522528197103120419	2012-04-17	2022-04-16	200,000.00	170,000.00	4.41%
内部职工	龚中洪	居民身份证	522527198001220855	2012-03-14	2022-03-13	150,000.00	90,000.00	8.09%
内部职工	张雄	居民身份证	522528198407142814	2012-03-05	2022-03-04	500,000.00	150,000.00	8.09%
内部职工	唐胜	居民身份证	522528197004273612	2012-02-28	2022-02-27	350,000.00	126,107.99	8.09%
内部职工	罗兴刚	居民身份证	520424196902120039	2012-02-28	2022-02-27	310,000.00	143,000.00	4.41%
内部职工	贺昌友	居民身份证	522528197009044413	2012-02-25	2022-02-24	300,000.00	31,153.99	10.29%
内部职工	刘廷敏	居民身份证	522528197501200086	2012-02-23	2022-02-22	500,000.00	353,637.26	8.09%
内部职工	罗远祥	居民身份证	522528198409100490	2012-02-03	2022-02-02	300,000.00	66,868.85	8.09%
内部职工	龚中洪	居民身份证	522527198001220855	2010-12-13	2020-12-12	300,000.00	46,990.30	8.09%
内部职工	刘廷敏	居民身份证	522528197501200086	2010-12-09	2020-12-08	220,000.00	54,577.81	8.09%

内部人贷款执行利率 10.29% 的有 1 笔, 执行利率 8.09% 的有 10 笔, 执行利率 6.86% 的有 3 笔, 执行利率 7.60% 的有 1 笔, 执行利率 7.45% 的有 1 笔, 执行利率 6.86% 的有 1 笔, 执行利率 6.71% 的有 1 笔, 执行利率 4.75% 的有 1 笔, 执行利率 4.41% 的有 3 笔, 内部人贷款执行利率参照职工相关管理办法执行, 无执行利率优于同类贷款的问题。

内部职工人贷款担保方式为保证的有 17 笔, 贷款余额 241.30 万元; 为抵押的有 1 笔, 贷款余额 3.56 万元; 为质押的有 1 笔, 贷款余额 2.93 万元, 截止目前, 向内部人员发放信用贷款的情况已整改完毕。

②、内部人员近亲属贷款

	客户名称	证件号码	贷款起始日	贷款到期日	借据金额	借据余额
张先祥近亲属	勾红萍	522528199005140423	2021-12-17	2022-12-16	99,000.00	99,000.00
冉红梅近亲属	冉兴友	522528195506113214	2021-11-29	2022-11-28	99,900.00	99,900.00
刘佳近亲属	刘月江	522528196507200031	2021-10-08	2026-10-07	240,000.00	232,049.81
罗松近亲属	余家文	522528197109154951	2021-07-09	2022-07-08	49,500.00	49,500.00
刘昆近亲属	韩先录	52252819641118521X	2021-06-29	2022-06-28	20,000.00	20,000.00
罗松近亲属	吴世胜	522528197402184818	2021-03-11	2022-03-10	65,000.00	65,000.00
罗松近亲属	罗兴义	522528197606200816	2021-03-09	2022-03-08	99,000.00	99,000.00
杜勇近亲属	陈学鸿	522528198302170018	2021-02-08	2022-02-07	98,000.00	98,000.00
王薇近亲属	王文	522528198907252016	2021-01-11	2022-01-10	298,000.00	298,000.00
龙飞近亲属	张洲源	522528198808120034	2020-12-16	2022-12-15	27,000.00	20,000.00
刘卫疆近亲属	刘卫江	522528198003091619	2020-11-03	2023-11-02	150,000.00	150,000.00
任滔近亲属	田维龙	520424198901030014	2020-10-15	2025-10-12	150,000.00	118,429.84
何元伦近亲属	罗国标	522529195712011637	2020-03-19	2022-03-02	100,000.00	100,000.00
李天元近亲属	何永兰	522529197605090041	2020-03-11	2022-03-10	1,310,000.00	789,000.00
雷翱楠近亲属	李文学	522528196111020413	2019-11-04	2022-11-03	100,000.00	100,000.00
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2018-10-10	2021-10-09	410,000.00	239,048.34
金家渝近亲属	郭兴国	522528196510211612	2018-05-14	2023-05-13	250,000.00	80,738.73
陈欧欧近亲属	陈勇	522528197109265213	2018-02-27	2022-02-23	210,000.00	99,475.95
陈正丽近亲属	陈燕	522528198510272828	2017-12-31	2018-12-30	100,000.00	98,194.02
孔素素近亲属	蔡家莉	52252819670406004X	2017-11-17	2027-11-12	300,000.00	200,564.60
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2017-06-22	2022-06-21	640,000.00	334,641.80
陈正丽近亲属	陈章	522528195409122813	2016-09-26	2017-09-25	400,000.00	168,300.00
陈正丽近亲属	陈燕	522528198510272828	2016-01-08	2019-01-07	200,000.00	200,000.00
陈正丽近亲属	王岗	522528197806020430	2015-11-09	2025-11-08	480,000.00	243,288.15
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2015-08-27	2020-08-26	300,000.00	36,577.81
罗远祥近亲属	任德才	522528198203250418	2015-01-21	2025-01-20	150,000.00	58,217.98
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2015-01-09	2022-01-08	300,000.00	101,053.15
张道兰近亲属	张玉翠	522501197408272026	2014-05-19	2024-05-18	250,000.00	77,912.09
任滔近亲属	田维龙	520424198901030014	2013-12-02	2023-12-01	60,000.00	15,203.63
肖永泽近亲属	秦琳	52252819880819122X	2013-11-19	2023-11-18	120,000.00	29,777.74
金家渝近亲属	郭兴国	522528196510211612	2013-11-19	2023-11-18	300,000.00	74,489.76
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2013-08-08	2021-08-07	200,000.00	48,150.50
任滔近亲属	田维龙	520424198901030014	2013-05-31	2023-05-30	100,000.00	18,533.55
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2013-04-09	2022-04-08	300,000.00	93,840.48
孔素素近亲属	蔡家莉	52252819670406004X	2013-03-30	2023-03-29	100,000.00	16,305.46
张雄近亲属	李邦泽	522528197812124017	2013-03-05	2023-03-04	200,000.00	33,164.29
方炼近亲属	方伟	522528198007070014	2013-01-15	2023-01-14	200,000.00	28,448.61
陈玲近亲属	刘玉安	522528196112140011	2012-10-31	2022-10-30	500,000.00	176,515.42
刘佳近亲属	刘月江	522528196507200031	2012-01-13	2022-01-09	100,000.00	1,136.26
合计						4,811,457.97

内部人员近亲属在本行贷款共计 39 笔,贷款余额 481.15 万元,其中,保证贷款 16 笔,余额 221.65 万元;抵押贷款 14 笔,余额 200.27 万元;质押贷款 1 笔,余额 10.00 万元;信用贷款 8 笔,余额 49.23 万元,利率均按照历史信贷产品“薪动力”行政企事业单位职工信用贷款、农户小额信用贷款、个人经营贷款、个人消费贷款等产品同期同档次执行。

③、2021 年关联方贷款情况

	客户名称	证件号码	贷款起始日	贷款到期日	借据金额	借据余额	执行年利率	执行月利率
王薇近亲属	王文	522528198907252016	2021-01-11	2022-01-10	298,000.00	298,000.00	8.70%	7.25‰
杜勇近亲属	陈学鸿	522528198302170018	2021-02-08	2022-02-07	98,000.00	98,000.00	9.57%	7.975‰
罗松近亲属	罗兴义	522528197606200816	2021-03-09	2022-03-08	99,000.00	99,000.00	10.22%	8.519‰
罗松近亲属	吴世胜	522528197402184818	2021-03-11	2022-03-10	65,000.00	65,000.00	8.92%	7.431‰
刘昆近亲属	韩先录	52252819641118521X	2021-06-29	2022-06-28	20,000.00	20,000.00	8.26%	6.881‰
罗松近亲属	余家文	522528197109154951	2021-07-09	2022-07-08	49,500.00	49,500.00	9.57%	7.975‰
刘佳近亲属	刘月江	522528196507200031	2021-10-08	2026-10-07	240,000.00	232,049.81	8.00%	6.667‰
冉红梅近亲属	冉兴友	522528195506113214	2021-11-29	2022-11-28	99,900.00	99,900.00	6.85%	5.708‰
张先祥近亲属	勾红萍	522528199005140423	2021-12-17	2022-12-16	99,000.00	99,000.00	5.85%	4.875‰

截至 2021 年 12 月 31 日,关联方交易明细台账显示 2021 年向内部职工近亲属发放贷款 9 笔、借款金额 106.84 万元,余额 106.05 万元,执行年利率平均值 8.44%,结息方式和利率执行情况等均未优于同类贷款。

2. 法人类股东贷款及关联交易情况

①、法人类股东贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日,法人股东安顺肥肥肉类有限责任公司,持股 115.76 万元,持股比例 0.45%,在本行贷款余额 646.00 万元,贷款起始日期 2020 年 6 月 30 日,到期日期 2021 年 6 月 29 日,执行年利率 10.2%,贷款方式为抵押,五级分类为次级。

(2) 法人类股东关联贷款情况

	客户名称	证件号码	贷款起始日	贷款到期日	借据金额	借据余额
贷款续贷时点袁野作为本行董事	袁征福	522501197411011679	2019/6/29	2024/6/28	2,800,000.00	2,791,045.40

截至 2021 年 12 月 31 日,法人股东“贵州锦绣黔程十字绣有限公司”持股 1,155.48 万元,持股比例 4.51%,系原法定代表人袁野关联方,袁征福在本行贷款余额 279.11 万元,贷款起始日期 2019 年 6 月 29 日,到期日期 2024 年 6 月 28 日,执行年利率 7.2%,贷款方式为保证,五级分类为次级。

3. 十大自然人股东在本行贷款或担保贷款情况

证件号码	贷款起始日	贷款到期日	借据金额	借据余额	贷款方式	主要担保方式	执行年利率
522501197701083232	2021-05-25	2023-05-17	2,780,000.00	2,780,000.00	担保	抵押	8.40%

龚荣政（持股金额 210.00 万元,持股 0.82%），在本行抵押贷款 1 笔,贷款余额 278.00 万元,贷款日期 2021 年 5 月 25 日至 2023 年 5 月 17 日,贷款方式为抵押,五级分类为正常。

10.2.2 重大关联交易

以 2021 年 12 月末财务数据算,本行资本净额为 49,056.13 万元,无重大关联交易。

10.2.3 一般关联交易

截至 2021 年 12 月 31 日,关联方交易显示,2021 年发生内部职工关联方贷款 9 笔,借款金额 106.84 万元,余额 106.05 万元,关联交易贷款平均执行年利率 7.6%,不存在优于非关联方同类贷款的情况,不存在通过直接或间接融资方式对关联方进行利益输送的情况。

截至 2021 年 12 月末关全部联方用信余额 1,654.04 万元,本行四季度资本净额 49,056.13 万元,用信余额占资本净额的比例为 3.3717%,未超过监管规定的 50%。对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的 50%。

10.3 关联交易定价政策

本行关联交易定价政策由《关岭农商银行人民币贷款利率定价管理办法》（关农商办发〔2019〕91号）、《关岭农商银行内部员工及关系人贷款管理办法》（关农商办发〔2019〕58号）进行了明确的规定，关联方贷款利率按照关联方的性质、信用等级、自有资产状况以及对本行的贡献因素综合考虑，每年根据人民银行贷款基准利率的合理范围内指定本行实际执行的贷款利率，并结合实际情况在合理范围内给予优惠条件。

十一、其他重要指标披露（金额单位万元）

11.1 不良贷款率

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款余额	16,095.79	15,817.21
贷款总额	347,908.07	346,186.47
不良贷款率	4.63%	4.57%

11.2 拨备覆盖率

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款损失准备	26,462.14	24,301.84
不良贷款余额	16,095.79	15,817.21
拨备覆盖率	164.40%	153.64%

11.3 单一客户授信集中度

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
最大单家非同业单一客户贷款	3,519.54	3,518.00
资本净额	48,217.22	49,056.13
单一客户授信集中度	7.30%	7.17%

11.4 存贷比率

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
各项贷款余额	347,908.07	346,186.47
各项存款余额	403,513.39	413,245.51
存贷比率	86.22%	83.77%

11.5 不良资产率

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良资产	16,095.79	15,820.42
资产总额	507,163.16	512,171.79
不良资产率	3.17%	3.09%

11.6 减免贷款

本行根据黔农信办发(2017)487号文件关于贷款减免办法通知,2021年度共发生减免贷款金额8.81万元,其中:减免贷款本金合计0.00万元,减免利息金额合计8.81万元;减免幅度为29%;其中:减免核销、置换类贷款利息4笔,金额合计6.81万元,减免可疑类贷款利息1笔,金额合计2.00万元,均签订贷款减免协议,符合减免条件。

十二、本年度重要事项

12.1 涉诉情况

2021年度本行涉诉案件63笔,涉案金额1590.94万元,法院已判决63笔,涉案金额1,590.94万元,涉案金额前十案件明细见下:

被告	涉案金额 (万元)	立案时间	判决时间	法律文书号
贵州神龙百草科技有限公司	589.00	2021/3/9	2021/7/29	(2021)黔0424民初424号
贵州神龙百草科技有限公司	290.00	2021/3/9	2021/7/29	(2021)黔0424民初425号
王顺华、鄯贵菊、徐永明、罗妹兰、徐飞、徐阳、韦忠明	48.00	2021/10/15	2021/11/16	(2021)黔0424民初1703号
何品谋、王丽	46.00	2021/9/14	2021/12/7	(2021)黔0424民初1570号
吴兴珍、周训武、周雷强	39.00	2021/10/22	2021/11/18	(2021)黔0424民初1788号
苏天敬	37.77	2021/11/18	2022/1/19	(2021)黔0424民初1915号
李荣萍	30.00	2021/3/17	2021/9/8	(2021)黔0424民初527号
李正果、林建峰、李正红	29.99	2021/4/16	2021/7/14	(2021)黔0424民初637号
罗龙金	29.84	2021/10/20	2021/12/7	(2021)黔0424民初1768号
陈颖、冯海琴	24.99	2021/10/15	2021/11/23	(2021)黔0424民初1721号

12.2 农村中小金融机构前十大股东情况

报告期内变动情况:本行前十大股东报告期内有一户自然人股东发生变动,系由张翼

变更为李庆丽。截至 2021 年 12 月 31 日最大十名股东情况如下：

序号	股东名称	证件代码	持股金额	持股比例
1	安顺农村商业银行股份有限公司	91520400215675515G	25,210,356.00	9.83%
2	贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司	915204027143563408	22,059,061.00	8.60%
3	贵州黄果树扶梯有限公司	915204007221691310	18,117,678.00	7.07%
4	贵州永盛商贸物流有限公司	91520400692721668Y	12,605,178.00	4.92%
5	贵州锦绣黔程十字绣有限公司	915225006927101847	11,554,746.00	4.51%
6	贵州紫云农村商业银行股份有限公司	915204007854646133	10,504,315.00	4.10%
7	李庆丽	522501196010011227	5,041,656.00	1.97%
8	王玉珠	520402196011210040	3,781,242.00	1.47%
9	王明初	430521196307143337	2,520,828.00	0.98%
10	王琚	33070219710924042X	2,520,828.00	0.98%
合计			113,915,888.00	44.43%

报告期内本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

12.3. 其他事项

2021 年度，通过履行既定程序，本行开展了董、监事会部分成员改选工作。第二届董事会成员共计 7 名（其中，职工董事 2 名，股东董事 2 名，独立董事 3 名），第二届监事会成员共计 5 名（其中，职工监事 2 名，股东监事 1 名，外部监事 2 名）。

贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2021 年 12 月 31 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 韦会强

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后方可（审批）开展经营活动；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。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；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务代理。

成立日期 2017年08月31日

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D4栋（F）11层1号

登记机关

2021年09月26日



国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0012832



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书

名称: 贵州源信益会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 韦会强

主任会计师:

经营场所: 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D4栋(F)11层1号

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 52010087

批准执业文号: 黔财会〔2017〕53号

批准执业日期: 2017年09月15日

发证机关: 贵州省财政厅

二〇二〇年 十 月 + 日

中华人民共和国财政部制



姓 名

Full name

韦会强

性 别

Sex

男

出生日期

Date of birth

1968-11-12

工作单位

Working unit

贵州夜郎会计师事务所有限公司

身份证号码

Identity card No.

420106196811125018

证书编号: 110001670051
No. of Certificate

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 05 月 08 日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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.



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d



姓 名	付强
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1971-06-08
Date of birth	
工作单位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	
身份证号码	520102710608663
Identity card No.	



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



证书编号:
No. of Certificate 520100030012

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2000 年 02 月 29 日

4

5

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



12

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.