

贵州赫章农村商业银行股份有限公司

2021 年度审计报告

目 录	页 次
审计报告	1-3
已审财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
财务报表附注	1-28

审计报告

黔铭建会所审字（2022）第 037 号

贵州赫章农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了贵州赫章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 年度的利润表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。

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

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

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

贵行治理层（以下简称“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：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）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。

附件：

一、贵州赫章农村商业银行股份有限公司 2021 年 12 月 31 日的资产负债表

二、贵州赫章农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润表

三、贵州赫章农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注



贵州铭建会计师事务所有限公司



中国·贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2022年3月8日

资产负债表

填报单位：贵州赫章农村商业银行股份有限公司			年报	日期：2021-12-31	单位：元			
资产：	项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
		1			负债：			
	现金及存放中央银行款项	2	1,540,740,325.61	512,373,874.77	向中央银行借款	36		
	贵金属	3	0	0	联行存放款项	37	976,210,000.00	880,070,000.00
	存放联行款项	4	0	0	同业及其他金融机构存放款项	38	0	0
	存放同业款项	5	889,793,165.58	928,790,350.89	拆入资金	39	0	0
	拆出资金	6	0	0	交易性金融负债	40	50,000,000.00	0
	衍生金融资产	7	0	0	衍生金融负债	41	0	0
	买入返售金融资产	8	0	0	卖出回购金融资产款	42	0	0
	应收款项类金融资产	9	149,250,000.00	0	吸收存款	43	0	0
	应收利息	10	19,647,023.50	0	应付职工薪酬	44	6,804,782,578.58	7,394,862,180.68
	应收股利	11	0	0	应交税费	45	44,943,300.03	53,404,748.49
	其他应收款	12	109,530,210.08	0	应付利息	46	19,971,535.25	19,833,012.35
	发放贷款和垫款	13	5,820,007,806.51	6,464,091,611.63	应付股利	47	156,756,227.34	0
	可供出售金融资产	14	0	0	其他应付款	48	1,280,515.05	0
	持有至到期投资	15	0	0	租赁负债	49	3,160,108.36	0
	金融投资：	16	0	0	预计负债	50	0	0
	交易性金融资产	17	0	878,796,780.28	应付债券	51	0	0
	债权投资	18	0	167,371,989.05	其中：优先股	52	0	0
	其他债权投资	19	0	0	永续债	53	0	0
	其他权益工具投资	20	0	300,000.00	递延所得税负债	54	0	0
	长期股权投资	21	295,500.00	0	其他负债	55	0	0
	投资性房地产	22	0	0	负债合计	56	1,717,324.48	202,994,385.09
	固定资产	23	160,961,623.42	162,052,568.57	所有者权益（或股东权益）：	57	8,058,821,589.09	8,551,164,326.61
	使用权资产	24	0	0	实收资本（或股本）	58		
	在建工程	25	4,263,820.29	2,992,015.60	其他权益工具	59	225,000,000.00	225,000,000.00
	固定资产清理	26	0	0	其中：优先股	60	0	0
	无形资产	27	170,251.20	3,271,136.88	永续债	61	0	0
	长期待摊费用	28	13,437,922.68	0	资本公积	62	0	0
	抵债资产	29	38,718,135.28	0	减：库存股	63	54,665,200.00	54,665,200.00
	递延所得税资产	30	85,898,418.91	86,712,547.17	其他综合收益	64	0	0
	待处理财产损益	31	0	0	盈余公积	65	0	0
	其他资产	32	0	183,529,699.99	一般风险准备	66	58,143,499.81	65,143,949.88
		33			未分配利润	67	233,693,937.87	255,627,686.43
		34			所有者权益合计	68	202,389,976.29	238,681,411.91
	资产总计	35	8,832,714,203.06	9,390,282,574.83	负债和所有者权益总计	69	773,892,613.97	839,118,248.22
						70	8,832,714,203.06	9,390,282,574.83

利润表

填报单位：贵州赫章农村商业银行股份有限公司

年报 日期：2021-12-31

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	373,463,491.20	386,998,437.55	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	59,990,000.00	70,000,000.66
（一）利息净收入	2	368,840,947.74	370,166,474.05	归属于母公司所有者的净利润	29	0	0
利息收入	3	495,701,850.28	524,408,615.44	少数股东损益	30	0	0
利息支出	4	126,860,902.54	154,242,141.39	六、其他综合收益的税后净额	31	0	0
（二）手续费及佣金净收入	5	-2,698,047.41	-8,160,339.24	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32	0	0
手续费及佣金收入	6	6,005,514.41	4,458,212.87	1. 重新计量设定受益计划变动额	33	0	0
手续费及佣金支出	7	8,703,561.82	12,618,552.11	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34	0	0
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	7,132,882.51	18,683,010.58	3. 其他权益工具投资公允价值变动	35	0	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0	0	0. 4. 企业自身信用风险公允价值变动	36	0	0
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	0	0	0. 5. 其他	37	0	0
（四）其他收益	11	0	0	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	0	0
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	0	5,571,520.00	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39	0	0
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	0	0	0. 2. 其他债权投资公允价值变动	40	0	0
（七）其他业务收入	14	187,708.36	342,472.88	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	0	0
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	0	395,299.28	4. 其他债权投资信用损失准备	42	0	0
二、营业支出	16	267,731,624.54	267,066,632.50	5. 现金流量套期储备	43	0	0
（一）税金及附加	17	1,831,393.85	1,870,239.33	6. 外币财务报表折算差额	44	0	0
（二）业务及管理费	18	171,972,353.31	189,045,605.22	7. 其他	45	0	0
（三）信用减值损失	19	0	72,948,603.86	七、综合收益总额	46	0	70,000,000.66
（四）其他资产减值损失	20	0	732,078.69	归属于母公司所有者的综合收益总额	47	0	0
（五）资产减值损失	21	90,812,296.33	0	归属于少数股东的综合收益总额	48	0	0
（六）其他业务成本	22	3,115,581.05	2,470,105.40	八、每股收益：	49	0	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	105,731,866.66	119,931,805.05	（一）基本每股收益	50	0	0
加：营业外收入	24	1,240,694.80	1,444,850.93	（二）稀释每股收益	51	0	0
减：营业外支出	25	16,089,426.80	16,396,546.91		52		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	90,883,134.66	104,980,109.07		53		
减：所得税费用	27	30,893,134.66	34,980,108.41		54		