贵州赫章农村商业银行股份有限公司

2020年度会计报表附注

一、本行简介：

贵州赫章农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2018年5月10日经中国银行业监督管理委员会《贵州监管局关于贵州赫章农村商业银行股份有限公司开业的批复》（黔银监复〔2018〕83号）文件核准成立，并由中国银行业监督管理委员会毕节监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，许可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。业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券：代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本行经毕节市工商行政管理局登记注册，统一社会信用代码：91520527915630705G，注册资金人民币22500万元，法定代表人：黄井友，类型：其他股份有限公司(非上市)。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，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；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。（吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券：代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务“依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动”。）

报告期内本行赫章农商行下辖营业网点35个，其中1个营业部，34个支行（分理处），设置14个职能部门：党委办公室(董事会办公室)、纪检监察室(监事会办公室)、综合管理部、工会办公室、人力资源部、财务统计部、业务发展部、农村业务部（扶贫事业部）、电子银行部（信息科技部）、稽核审计部、安全保卫部、事后监督部、合规风险部、信贷部。2020年年末拥有员工345人，其中：正式在岗员工320人，内退员工25人。

二、会计报表附注

**（一）会计报表编制基础**

本行的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

**（二）重要会计政策和会计估计**

1、会计报表编制依据的会计制度

本行会计报表的编制依据《企业会计准则》的有关规定。

2、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。

3、记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

5、贷款种类和范围

（1）农户贷款

指发放给农户的各种贷款。包括抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款等。

（2）涉农经济组织贷款

指发放给注册地位于农村区域的且从事农业生产、农副产品加工和运输、农业科技等各类农村经济组织的贷款。各类组织包括农民专业合作社和其他组织（包括事业单位、机关法人、社会团体以及居民委员会、村民委员会和基金会等），包括抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款等。

（3）涉农企业贷款

指向注册地位于农村区域的企业发放的贷款，和向注册地位于城市区域的企业发放的用于从事农林牧渔业活动和各类支农行业的贷款。包括抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款等。

（4）非农贷款

指向企业、各类经济组织及个人发放的上述贷款以外的其他非涉农贷款。包括抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款等。

6、资产减值准备的核算方法

本行按照《金融企业呆账准备提取管理办法》和《贵州省财政厅关于转发<财政部关于印发地方金融企业财务监督管理办法的通知>的通知》计提各项资产减值准备。其中专项准备在对贷款五级分类的基础上按正常类1.5%、关注类3%、次级类30％、可疑类60％、损失类100％计提。

7、固定资产计价和折旧方法

根据《贵州省农村信用社固定资产管理办法》（黔农信办发〔2017〕492号）文件精神,固定资产标准为用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在5,000元（含）以上的有形资产。且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

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、建筑物 | 20 | 5% |  4.75% |
| 机器、机械和其他生产设备 | 10 | 5% | 9.5% |
| 与生产经营活动有关的器具、工具、家具 | 5 | 3% | 19.4% |
| 飞机、火车、轮船以外的运输工具 | 4 | 3% | 24.25% |
| 电子设备 | 3 | 3% | 32.33% |

8、收入确认原则和方法

（1）利息收入

贷款利息自结算日起，逾期90天(含90天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期90天(不含90天)以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过90天(不含90天)以后，作冲减利息收入处理。

（2）手续费收入

手续费收入于本行向客户提供服务时确认收益。

9、无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

10、长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

11、所得税的会计处理方法

本行按应付税款法核算企业所得税。

12、现金等价物的确定标准

现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

13、抵债资产的计价

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为入账价值。

14、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为25％，2016年5月1日营改增后，增值税按照简易征收，增收率3%。

本行主要使用的税种和税率:

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| --- | --- | --- |
| 所得税 | 应纳税所得额 | 25% |
| 增值税 | 增值额 | 3%、5%、6%、17% |
| 城市维护建设税 | 应纳增值税额 | 5% |
| 教育费附加 | 应纳增值税额 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应纳增值税额 | 2% |
| 房产税 | 租金收入、自有房屋固定资产原值的70% | 12%、1.20% |

**（三）贷款分类说明**

2020年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为3.16%，比上年的2.72%上升0.44个百分点。

**（四）会计报表重要项目注释**

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。2020年1月1日至12月31日期间本行执行的人民币存款准备金缴存比率为：1月6日起执行6%、4月15日起执行5.5%、5月15日起执行5%。

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 现金 | 72,809,453.27 | 62,374,620.97 |
| 存放中央银行款项—准备金存款 | 525,388,688.08 | 1,462,247,704.64 |
| 存放中央银行款项—缴存财政性存款 | 2,078,000.00 | 16,118,000.00 |
| 合   计 | 600,276,141.35 | 1,540,740,325.61 |

2、存放联行款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| 待清算信用卡款项 | 0.00 | 0.00 |
| 合   计 | 0.00 | 0.00 |

3、存放同业款项

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 存放同业款项 | 1,559,407,801.98 | 909,593,165.58 |
| 其中：存放银行业存款类金融机构活期款项 | 140,000,000.00 | 290,000,000.00 |
| 存放银行业存款类金融机构定期款项 | 870,000,000.00 | 190,000,000.00 |
| 存放省联社清算资金 | 239,407,801.98 | 229,593,165.58 |
| 存放省联社期限管理资金 | 310,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 存放省内行社活期款项 | 0.00 | 0.00 |
| 存放同业坏账准备 | 19,800,000.00 | 19,800,000.00 |
| 合   计 | 1,539,607,801.98 | 889,793,165.58 |

4、应收款项类金融资产

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 应收款项类金融资产 | 160,900,000.00 | 151,800,000.00 |
| 减：应收款项类投资坏账准备 | 2,550,000.00 | 2,550,000.00 |
| 净值合计 | 158,350,000.00 | 149,250,000.00 |

5、应收利息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| 应收利息 | 21,196,394.22 | 19,647,023.50 |
| 减：应收利息坏账准备 | 0.00 | 0.00 |
| 净值合计 | 21,196,394.22 | 19,647,023.50 |

6、其他应收款

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 其他应收款 | 54,179,920.15 | 112,903,828.87 |
| 其中：财务应收及暂付款项 | 3,183,706.50 | 1,966,336.50 |
| 待处理清算款项 | 6,000.00 | 5,500.00 |
| 其他应收款项 | 5,990,213.65 | 5,931,992.37 |
| 风险救助金处置款项 | 45,000,000.00 | 105,000,000.00 |
| 减：其他应收款坏账准备 | 2,181,659.88 | 3,373,618.79 |
| 净值合计 | 51,998,260.27 | 109,530,210.08 |

7、发放贷款和垫款

（1）按企业和个人分布情况如下:

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 单位贷款 | 391,237,264.30 | 344,173,149.35 |
| 个人贷款 | 5,074,940,472.54 | 5,806,448,417.12 |
| 贷款总额 | 5,466,177,736.84 | 6,150,621,566.47 |
| 减：信贷资产损失准备 | 387,188,124.49 | 330,613,759.96 |
| 贷款净额 | 5,078,989,612.35 | 5,820,007,806.51 |

（2）按担保方式分布情况分析如下：

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 4,328,669,751.77 | 5,060,769,232.48 |
| 保证贷款 | 241,975,065.87 | 258,837,704.23 |
| 抵押贷款 | 876,586,760.47 | 825,569,146.35 |
| 质押贷款 | 18,946,158.73 | 5,445,483.41 |
| 贷款总额 | 5,466,177,736.84 | 6,150,621,566.47 |
| 减：信贷资产损失准备 | 387,188,124.49 | 330,613,759.96 |
| 贷款净额 | 5,078,989,612.35 | 5,820,007,806.51 |

（3）五级分类的不良贷款情况：

|  项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
|  次级 | 37,136,345.63 | 87,977,299.79 |
|  可疑 | 111,328,463.26 | 106,219,881.35 |
|  损失 | 0.00 | 0.00 |
|  合计 | 148,464,808.89 | 194,197,181.14 |

（4）信贷资产损失准备变动情况：

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 年初余额 | 352,032,407.69 | 387,188,124.49 |
| 本年计提 | 84,874,535.38 | 89,001,869.40 |
| 本年核销 | 63,956,472.88 | 160,563,545.62 |
| 加：其他转回 | 14,237,654.30 | 14,987,311.69 |
| 年末余额 | 387,188,124.49 | 330,613,759.96 |

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于1.5%比例提取，专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2020年度提取资产减值准备90,812,296.33元（其中信贷部分89,001,869.40元；非信贷部分1,810,426.93元）；本年度核销坏账减少160,563,545.62元；本年度其他转回14,987,311.69元。

8、长期股权投资

该项投资30万元系2004年投入到贵州省农村信用社联合社的入股资金。

| 项    目 | 年初原值 | 长期股权投资减值准备 | 年初净值 | 年末原值 | 长期股权投资减值准备 | 年末净值 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 入股资金 | 300,000.00 | 4,500.00　 | 295,500.00 | 300,000.00 | 4,500.00　 | 295,500.00 |
| 合计 | 300,000.00 | 4,500.00　 | 295,500.00 | 300,000.00 | 4,500.00　 | 295,500.00 |

9、固定资产包括固定资产和在建工程两个子项目，其中：

（1）固定资产

| 资产类别 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、原值 | 220,674,557.71 | 1,960,293.82  | 558,611.00  | 222,076,240.53 |
| 1、房屋及建筑物 | 199,162,952.74 | 1,278,293.82  | 86,000.00  | 200,355,246.56 |
| 2、机器设备 | 616,000.00 | 597,000.00  | 0.00　 | 1,213,000.00 |
| 3、电子设备 | 18,806,962.00 | 85,000.00  | 0.00　 | 18,891,962.00 |
| 4、交通工具 | 2,088,642.97 | 0.00　 | 472,611.00  | 1,616,031.97 |
| 二、累计折旧 | 44,980,315.18 | 11,914,471.03  | 532,400.45　 | 56,362,385.76 |
| 1、房屋及建筑物 | 28,161,496.46 | 9,282,307.54  | 83,420.00  | 37,360,384.00 |
| 2、机器设备 | 547,200.00 | 8,293.13  | 0.00　 | 555,493.13 |
| 3、电子设备 | 14,287,407.90 | 2,623,870.36  | 0.00　 | 16,911,278.26 |
| 4、交通工具 | 1,984,210.82 | 0.00　 | 448,980.45  | 1,535,230.37 |
| 三、减值准备 | 4,752,231.35 | 0.00　 | 0.00　 | 4,752,231.35 |
| 1、房屋及建筑物 | 4,625,299.35 | 0.00　 | 0.00　 | 4,625,299.35 |
| 2、机器设备 | 1,860.93 | 0.00　 | 0.00　 | 1,860.93 |
| 3、电子设备 | 122,246.36 | 0.00　 | 0.00　 | 122,246.36 |
| 4、交通工具 | 2,824.71 | 0.00　 | 0.00　 | 2,824.71 |
| 四、净值 | 170,942,011.18 | -9,954,177.21  | 26,210.55  | 160,961,623.42 |
| 1、房屋及建筑物 | 166,376,156.93 | -8,004,013.72  | 2,580.00  | 158,369,563.21 |
| 2、机器设备 | 66,939.07 | 588,706.87  | 0.00　 | 655,645.94 |
| 3、电子设备 | 4,397,307.74 | -2,538,870.36  | 0.00　 | 1,858,437.38 |
| 4、交通工具 | 101,607.44 | 0.00　 | 23,630.55  | 77,976.89 |

（2）在建工程

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 年初原值余额 | 6,654,613.94 | 4,227,745.29 |
| 本年增加 | 8,603,011.16 | 1,314,368.82 |
| 转入固定资产 | 11,029,879.81 | 1,278,293.82 |
| 转入无形资产 | 0.000 | 0.000 |
| 账务调整减少 | 0.00 | 0.00 |
| 年末原值余额 | 4,227,745.29 | 4,263,820.29 |
| 在建工程减值准备 | 0.00 | 0.00 |
| 年末净值余额 | 4,227,745.29 | 4,263,820.29 |

10、无形资产

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 无形资产 | 200,000.00 | 200,000.00 |
| 其中：土地使用权 | 0.00 | 0.00 |
| 软件系统 | 200,000.00 | 200,000.00 |
| 其他无形资产 | 0.00 | 0.00 |
| 减：无形资产累计摊销 | 9,749.60 | 29,748.80 |
| 其中：土地使用权累计摊销 | 0.00 | 0.00 |
| 软件系统累计摊销 | 9,749.60 | 29,748.80 |
| 其他无形资产累计摊销 | 0.00 | 0.00 |
| 减：无形资产减值准备 | 0.00 | 0.00 |
| 合  计 | 190,250.40 | 170,251.20 |

1. 抵债资产

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 抵债资产原值 | 44,266,669.38 | 43,115,603.38 |
| 其他抵债资产 | 0.00 | 0.00 |
| 减：抵债资产待变现利息 | 0.00 | 0.00 |
| 减：抵债资产减值准备 | 3,779,000.08 | 4,397,468.10 |
| 净值合计 | 40,487,669.30 | 38,718,135.28 |

抵债资产账面值为39,444,468.10元，抵债资产原值44,266,669.38元，系贷款处置所形成的资产以及附属资产；已计提抵债资产减值准备4,397,468.10元。

12、其他资产项目

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 央行专项扶持资金 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 长期待摊费用 | 14,777,137.73 | 13,437,922.68 |
| 递延所得税资产 | 69,091,669.63 | 85,898,418.91 |
| 合  计 | 93,868,807.36 | 109,336,341.59 |

13、向中央银行借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| 向中央银行借款 | 678,050,000.00 | 976,210,000.00 |
| 合  计 | 678,050,000.00 | 976,210,000.00 |

14、吸收存款

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 单位活期存款 | 546,896,608.47 | 497,202,735.62 |
| 单位定期存款 | 1,092,166.13 | 3,053,841.62 |
| 个人活期存款 | 2,740,052,272.46 | 2,903,210,685.76 |
| 个人定期存款 | 2,881,690,514.73 | 3,400,459,693.27 |
| 银行卡存款 | 0.00 | 0.00 |
| 财政性存款 | 0.00 | 0.00 |
| 待结算财政款项 | 0.00 | 818,940.03 |
| 应解汇款 | 36,852.78 | 36,682.28 |
| 保证金存款 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 6,169,768,414.57 | 6,804,782,578.58 |

15、应付职工薪酬

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 应付工资 | 42,907,827.83 | 40,886,907.50 |
| 应付职工福利 | 0.00 | 0.00 |
| 应付工会经费 | 960,800.53 | 784,708.59 |
| 应付社会保险费 | 0.00 | 0.00 |
| 应付补充养老保险（企业年金） | 3,139,470.13 | 2,487,166.74 |
| 应付补充医疗保险费 | 784,517.20 | 784,517.20 |
| 应付住房公积金 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 47,792,615.69 | 44,943,300.03 |

16、应交税费

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 企业所得税 | 22,005,487.26 | 18,311,743.60 |
| 增值税 | 581,566.77 | 1,249,667.46 |
| 城市维护建设税 | 29,140.02 | 62,483.37 |
| 教育费附加 | 17,484.00 | 37,490.02 |
| 地方教育附加费 | 11,656.01 | 24,993.35 |
| 印花税 | 0.00 | 0.00 |
| 代扣个人所得税 | 162,758.18 | 285,157.45 |
| 合计 | 22,808,092.24 | 19,971,535.25 |

17、应付利息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| 应付利息 | 128,760,561.32 | 156,756,227.34 |
| 合计 | 128,760,561.32 | 156,756,227.34 |

存款利息支出采取预提的方式提取应付利息。定期存款按存入时的利率计提，活期存款按计息日挂牌利率计提。各营业机构实际支付利息时从计提的应付利息中列支。

18、其他负债项目

| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 应付股利 | 1,280,515.05 | 1,280,515.05 |
| 其他应付款 | 3,320,453.04 | 3,160,108.36 |
| 其他负债 | 262,628.21 | 1,717,324.48 |
| 央行拨付专项票据资金 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 合  计 | 14,863,596.30 | 16,157,947.89 |

（1）其中：其他应付款构成情况如下：

| 序号 | 项目名称 | 期末余额 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 应付结算长款 | 18,199.90 |
| 2 | 待结算银行卡差错款项 | 46,305.00 |
| 3 | 暂收其他结算款项 | 0.00 |
| 4 | 收回地方政府出资置换不良贷款本金 | 0.00 |
| 5 | 应付租赁保证金 | 0.00 |
| 6 | 应付质量保证金 | 2,459,326.08 |
| 7 | 应付党建工作经费 | 0.00 |
| 8 | 财务暂收及应付款项 | 306,160.00 |
| 9 | 其他应付款项 | 330,117.38 |
| 合 计 |  | 3,160,108.36 |

（2）其他负债期末余额1,717,324.48元由代理业务负债1,201,524.48元（系代理业务负债191,201,524.48元与代理业务资产190,000,000.00相抵销后的余额1,201,524.48元）及递延收益（2401科目）515,800.00元构成。

19、实收资本

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 年初余额 | 年末余额 |
| 实收资本 | 225,000,000.00 | 225,000,000.00 |
| 其中：法人股股本 | 80,390,000.00 | 80,390,000.00 |
| 自然人股股本 | 144,610,000.00 | 144,610,000.00 |

20、盈余公积

根据《金融企业财务规则》的规定，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计为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，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。2020年末，盈余公积为法定盈余公积和任意盈余公积，年初余额52,144,499.81元（法定盈余公积52,144,499.81元、任意盈余公积0元），本期计提法定盈余公积5,999,000.00元，年末余额为58,143,499.81元（法定盈余公积58,143,499.81元、任意盈余公积0元）。

21、一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本行需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的15%提取，年初余额209,703,796.35元（其中：净利润分配一般准备124,080,518.90元、税收减免转增一般准备85,623,277.45元），本期增加一般风险准23,990,141.52元，系西部优惠政策减免2019年1月至2020年9月10%的所得税率部分税金转增。2020年期末余额为233,693,937.87元（其中：净利润分配一般准备126,880,085.50元、税收减免转增一般准备106,813,852.37元）。

22、未分配利润

本行净利润按如下顺序进行分配：1.弥补以前年度亏损，2.提取法定盈余公积，3.一般储备，4.向投资者分红。

按2020年度净利润59,990,000.00元的10%计提法定盈余公积5,999,000.00元。2020年向投资者分配2019年股金红利22,500,000.00元。2020年调增以前年度损益16,251,067.12元，调减以前年度损益2,225,508.25元。未分配利润年初余额156,873,417.42元，2020年期末余额为202,389,976.29元。

23、利息净收入构成情况

| 项    目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 利息收入 | 441,000,195.11 | 455,421,259.69 |
| 金融机构往来利息收入 | 36,176,995.69 | 40,280,590.59 |
| 利息收入小计 | 477,177,190.80 | 495,701,850.28 |
| 利息支出 | 96,163,785.99 | 114,598,847.39 |
| 金融机构往来利息支出 | 12,431,074.43 | 12,262,055.15 |
| 利息支出小计 | 108,594,860.42 | 126,860,902.54 |
| 利息净收入 | 368,582,330.38 | 368,840,947.74 |

24、手续费及佣金净收入构成情况

| 项    目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 手续费及佣金收入 | 5,165,462.12 | 6,005,514.41 |
| 手续费及佣金支出 | 7,773,829.97 | 8,703,561.82 |
| 手续费及佣金净收入 | -2,608,367.85 | -2,698,047.41 |

25、投资收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2019年度 | 2020年度 |
| 长期股权投资损益 | 36,000.00 | 45,000.00 |
| 应收款项类投资损益 | 7,275,269.14 | 7,087,882.51 |
| 合 计 | 7,311,269.14 | 7,132,882.51 |

 26、其他业务收入

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2019年度 | 2020年度 |
| 票据凭证出售收入 | 232,397.97 | 187,708.36 |
| 贷记卡滞纳金收入 | 0.00 | 0.00 |
| 其他业务收入 | 9.71 | 0.00 |
| 合计 | 232,407.68 | 187,708.36 |

27、税金及附加

| 项    目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 城市维护建设税 | 228,278.83 | 190,836.79 |
| 教育费附加 | 136,967.29 | 114,502.07 |
| 地方教育费附加 | 91,311.53 | 76,334.72 |
| 房产税 | 1,237,769.38 | 1,163,058.40 |
| 土地使用税 | 154,804.88 | 145,846.00 |
| 印花税 | 195,055.64 | 136,495.87 |
| 车船税 | 5,340.00 | 4,320.00 |
| 契税 | 0.00 | 0.00 |
| 其它税金及附加 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 2,049,527.55 | 1,831,393.85 |

28、业务及管理费

| 项    目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 业务宣传费 | 1,860,605.52 | 2,630,920.18 |
| 广告费 | 139,496.00 | 161,556.00 |
| 印刷费 | 352,033.00 | 324,207.00 |
| 业务招待费 | 483,962.34 | 468,608.56 |
| 电子设备运转费 | 509,211.08 | 501,548.88 |
| 钞币运送费 | 1,436,942.92 | 1,514,000.00 |
| 安全防卫费 | 3,189,762.22 | 3,339,447.52 |
| 保险费 | 383,911.69 | 363,938.28 |
| 存款保险费 | 1,480,768.24 | 1,643,233.11 |
| 邮电费 | 4,344,564.91 | 2,469,774.24 |
| 诉讼费 | 279,771.00 | 20,635.00 |
| 公证费 | 31,550.00 | 42,070.00 |
| 咨询费 | 123,178.34 | 70,539.00 |
| 审计费 | 35,000.00 | 35,000.00 |
| 公杂费 | 487,758.37 | 642,565.68 |
| 差旅费 | 726,483.25 | 739,438.9 |
| 水电气费 | 1,602,899.73 | 1,544,268.93 |
| 会议费 | 911,984.8 | 1,154,751.00 |
| 绿化费 | 2,620.00 | 3,523.00 |
| 理（董）监事会费 | 140,000.00 | 136,442.00 |
| 会费 | 1,688.42 | 40,000.00 |
| 交通工具耗用费 | 825,848.28 | 273,374.00 |
| 物业管理费 | 11,178.60 | 0.00 |
| 职工工资 | 79,580,000.00 | 80,818,800.00 |
| 职工福利费 | 6,113,717.26 | 7,578,138.31 |
| 职工教育经费 | 595,926.01 | 2,115,524.18 |
| 工会经费 | 1,591,600.00 | 1,616,376.00 |
| 劳动保护费 | 4,953,276.00 | 1,216,924.00 |
| 基本养老保险金 | 4,027,609.08 | 312,829.80 |
| 基本医疗保险金 | 1,854,126.50 | 1,880,109.60 |
| 工伤保险金 | 75,655.20 | 6,254.40 |
| 生育保险金 | 118,319.70 | 14,661.45 |
| 失业保险金 | 165,671.90 | 13,685.3 |
| 补充养老保险金 | 5,608,424.77 | 6,316,699.74 |
| 补充医疗保险金 | 3,380,300.35 | 3,422,706.37 |
| 住房公积金 | 20,869,048.32 | 23,548,071.16 |
| 劳务派遣费 | 1,093,204.52 | 1,097,513.00 |
| 租赁费 | 1,215,724.59 | 1,311,825.24 |
| 修理费 | 2,339,192.52 | 1,886,314.63 |
| 低值易耗品购置 | 4,641,899.98 | 4,453,322.56 |
| 其他长期待摊费用摊销 | 387,395.23 | 64,381.82 |
| 无形资产摊销 | 9,749.60 | 19,999.20 |
| 固定资产折旧费 | 13,221,183.19 | 11914471.03 |
| 服务费分摊 | 8,877,712.71 | 3,943,540.68 |
| 党建工作经费 | 233,879.53 | 108,940.00 |
| 人力外包费 | 26,580.27 | 33,119.56 |
| 其他费用 | 38,245.00 | 158,304.00 |
| 合计 | 180,379,660.94 | 171,972,353.31 |

29、资产减值损失

| 项 目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 信贷资产减值损失 | 84,874,535.38 | 89,001,869.40 |
| 抵债资产减值损失 | 386,359.24 | 618,468.02 |
| 坏账损失 | 3,414,221.06 | 1,191,958.91 |
| 固定资产减值损失 | 33,794.87 | 0.00 |
| 合计 | 88,708,910.55 | 90,812,296.33 |

30、其他业务成本

| 项目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 票据凭证购买支出 | 915,902.92 | 1,398,865.55 |
| 非税性支出 | 282,681.13 | 424,049.80 |
| 其他业务支出 | 1,035,043.05 | 1,292,665.70 |
| 合计 | 2,233,627.10 | 3,115,581.05 |

31、营业外收入

| 项目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 资产盘盈及清理收入 | 727,706.70 | 413,789.45 |
| 长款收入 | 0.00 | 0.00 |
| 罚没款收入 | 154,400.00 | 438,300.00 |
| 补助补贴收入 | 303,309.00 | 289,400.00 |
| 银联差错业务调整收入 | 6.50 | 0.00 |
| 其他营业外收入 | 4,287,354.35 | 99,205.35 |
| 合计 | 5,472,776.55 | 1,240,694.80 |

32、营业外支出

| 项目 | 2019年度 | 2020年度 |
| --- | --- | --- |
| 资产盘亏及清理损失 | 16,806.00 | 0.00 |
| 滞纳金及罚没支出 | 0.00 | 0.00 |
| 捐赠支出 | 7,275,000.00 | 10,900,000.00 |
| 银联差错业务调整费用支出 | 5.00 | 0.00 |
| 其他营业外支出 | 57,800.00 | 5,189,426.80 |
| 合计 | 7,349,611.00 | 16,089,426.80 |

33、所得税费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 2019年度 | 2020年度 |
| 当期所得税费用 | 38,277,790.07 | 30,893,134.66 |
| 合  计 | 38,277,790.07 | 30,893,134.66 |

1. **或有事项、承诺及主要表外项目**

1、资本性支出承诺：无

2、主要表外项目：无。

3、未决诉讼和纠纷：报告期内，本行无对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

**（六）资本充足状况**

 单位：万元

| 项目 | 上年末金额 | 本年末金额 |
| --- | --- | --- |
| 核心一级资本净额 | 69,819.66 | 76,519.61 |
| 一级资本净额 | 69,819.66 | 76,519.61 |
| 资本净额 | 75,728.10 | 83,009.34 |
| 信用风险加权资产 | 478,583.64 | 525,668.32 |
| 操作风险加权资产 | 67,610.63 | 69,553.79 |
| 风险加权资产 | 546,194.27 | 595,222.11 |
| 核心一级资本充足率 | 12.78% | 12.86% |
| 一级资本充足率 | 12.78% | 12.86% |
| 资本充足率 | 13.86% | 13.95% |

**（七）关联交易**

本行的关联方主要包括持有本行5%以上股份的股东、董事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。本行持股比例达到5%以上的股东有4户。

报告期内本行与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。报告期向上述关联方提供资金支持共225笔、金额8,318.07万元。全部关联方授信余额占资本净额的10.02%（资本净额：83,009.34万元），低于50%银监会最低要求。

本行没有向关联方发放无担保贷款，没有接受以本行的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本行没有聘用关联方控制的会计师事务所为本行进行审计。

三、风险披露

**（一）信用风险状况**

1、信用风险

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

2020年本行各项贷款余额为615,062.16万元，其中五级分类不良贷款余额19,419.72万元，不良率为3.16%。目前本行基本建立职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全社范围的信用风险识别、计量、监控、管理制度和流程，加强对信贷资产质量的严格监控，使信贷资产质量得以真实体现。

1.目前产生信用风险的业务活动主要集中在信贷业务过程中。在信贷业务方面，本行按照风险管控原则对新发生的信贷业务严格按照“三办法、一指引”的贷款操作流程，按照各个营业网点的贷款审批权限进行管理，在超过权限范围的贷款必须上报本行信贷业务评级授信审批小组审查审批，超过本行信贷业务评级授信审批小组权限范围的贷款统一上报本行业务发展部、合规管理部审查核实后再报本行贷款审批委员会进行审批。并要求在信贷业务办理过程中要严格落实贷款的三查制度，对贷款对象的信息进行收集。对信贷资产进行全程管理和监督制约，严格落实审贷分离制度，努力提高信贷资产质量。

2.在资产风险分类的程序和方法方面，严格按照银监会《贷款风险分类指引》和《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》的相关规定，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。

3.在信用风险分布情况方面，主要根据行业风险分布情况，实施小额、分散等经营方式，避免行业集中风险。

4.在信用风险集中度方面，本行在2020年年底最大10户贷款24,339.86万元，最大一户贷款余额为5,825.58万元，目前这些贷款经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

5.加大提取资产减值准备力度，截至2020年末本行共提取资产减值准备9,081.23万元（其中信贷资产减值准备8,900.19万元，非信贷资产减值准备181.04万元），至2020年末，本行拨备覆盖率达170.25%，抗风险抵御能力进一步加强。

6、产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度

本行主要为赫章县内客户提供贷款。

信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证，本行信贷业务的行业集中度主要分布如下：

| 项目 | 上年末金额 | 本年末金额 |
| --- | --- | --- |
| 余额（万元） | 占比% | 余额（万元） | 占比% |
| 农、林、牧、渔业 | 266,457.47 | 44.95 | 249,248.08 | 40.53 |
| 采矿业 | 722.50 | 0.13 | 858.59 | 0.14 |
| 制造业 | 12,618.07 | 2.31 | 12,256.24 | 1.99 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 0.00 | 0.00 | 1487.90 | 0.24 |
| 建筑业 | 12,419.68 | 2.27 | 15,005.25 | 2.44 |
| 批发和零售业 | 28,306.81 | 5.18 | 53,502.15 | 8.70 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,450.76 | 0.27 | 2,339.85 | 0.38 |
| 住宿和餐饮业 | 5,238.77 | 0.96 | 8,762.21 | 1.42 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 0.00 | 0.00 | 90.00 | 0.01 |
| 金融业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 房地产业 | 8,051.78 | 1.47 | 7,744.44 | 1.26 |
| 租赁和商务服务业 | 3,684.20 | 0.66 | 11,940.05 | 1.94 |
| 科学研究和技术服务业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 0.00 | 0.00 | 109.80 | 0.02 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 536.53 | 0.13 | 2,202.59 | 0.36 |
| 教育 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 卫生和社会 | 1,703.22 | 0.30 | 1,109.45 | 0.18 |
| 文化、体育和娱乐业 | 535.00 | 0.10 | 555.80 | 0.09 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 国际组织 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 个人贷款 | 204,892.98 | 41.27 | 247,849.76 | 40.30 |
| 贷款及垫款总额 | 546,617.77 | 100 | 615,062.16 | 100 |

注：上表中“个人贷款小计”不含个人经营性贷款。

7、信用风险指标

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项    目 | 上年末金额 | 本年末金额 |
| 按五级分类： |  |  |
| 不良资产率 | 1.93 | 2.23 |
| 不良贷款率 | 2.72 | 3.16 |
| 单一客户贷款集中度 | 4.73 | 7.61 |

1. **流动性风险状况**

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行经营管理层为加强对流动性风险的防范，采取了如下措施：一是积极贯彻小额、本土化的信贷原则，确保资产的流动性。2020年末，短期贷款余额232,556.21万元，占贷款余额的比例为37.81%，较去年同期26.49%增加11.32个百分点；二是大力吸收储蓄存款，把储蓄存款纳入综合目标考核任务，确保存款的稳定性。2020年末，储蓄存款余额630,367.04万元，占存款余额的92.65%，较上年增加1.53个百分点，其中定期储蓄存款340,045.97万元，占储蓄存款的49.98%；三是留足备付金；四是合理控制资产负债比例。五是加强对流动性风险的监测。报告期末本行流动性风险指标：流动性比例63.59%（按照中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标测评），本行的流动性比例指标在标准指标范围以内。

1. **操作风险管理**

**1、操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。主要采取以下措施防范操作风险：**

（1）强化员工队伍建设和内控管理，有效防范和化解操作风险。

（2）安全设施建设有效推进

（3）加强各项业务辅导，规范业务操作。

2、加大资产质量持续管控，筑牢风险防控基石。一是持续做小做细，全力服务“三农”。不断优化贷款结构，将贷款资金优先投向“三农”。二是围绕“两增两控”，做好小微企业金融服务。三是优化信贷资产结构，提升服务质效。四是严控不良贷款底线，努力盘活不良资产。

3、案件风险防控稳步推进，建立健全案防长效机制。一是制度库体系建设逐步完善；二是制度后评价工作有序开展；三是案防运行机制建设逐步加强；四是层层压实案防工作职责。

4、合规文化稳步推进。一是保持案防高压态势，加大检查频率和力度，案件风险得到有效遏制；二是加强对员工合规文化教育，规范合规业务操作行为；三是深入开展员工行为排查，从源头上遏制案件的发生。

**（四）市场风险管理**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。目前影响本行的市场风险因素主要有：贷款利率风险、存款利率风险、综合收益风险等。

1. **公司治理信息**

1.董事会人员结构情况

黄井友（执行董事）、王永恒（执行董事）、朱浩（执行董事）、姜剑（非执行董事）、徐勇（非执行董事）、徐茂明（非执行董事）、张政礼（非执行董事）、黄康（独立董事）。

2.监事会人员结构情况

本行设立监事会，成员由夏诚、唐旭、杨永红、韩红、闵承志、周礼成、陈海燕组成。其中：职工监事3人，分别是夏诚、唐旭、杨永红；非职工监事4人，分别是韩红、闵承志、周礼成、陈海燕。本行监事会设监事长1人，夏诚为监事长。

3.管理层成员基本情况

董事长：黄井友

行长：王永恒

监事长：夏诚

副行长：陈勇

4.员工情况

员工人数及结构：2020年末全行共有员工345人。其中：正式在岗员工320人，离岗退养25人。

5.本行分支机构设置情况如下：

| 序号 | 支 行 名 称 | 地 址 | 联系电话 | 员工人数 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州赫章农商银行营业部 | 赫章县城关镇南环路北侧 | 0857-3226561 | 13 |
| 2 | 贵州赫章农商银行城关支行 | 赫章县城关镇九0路 | 0857-3222150 | 7 |
| 3 | 贵州赫章农商银行白果支行 | 赫章县白果镇七里店村 | 0857-3240154 | 8 |
| 4 | 贵州赫章农商银行水塘堡支行 | 赫章县水塘堡乡营丰村营上组 | 0857-3130019 | 5 |
| 5 | 贵州赫章农商银行兴发支行 | 赫章县兴发乡兴发村白石岩组 | 0857-3396016 | 7 |
| 6 | 贵州赫章农商银行松林坡支行 | 赫章县松林坡乡黄家寨村 | 0857-3385060 | 6 |
| 7 | 贵州赫章农商银行雉街支行 | 赫章县雉街乡双龙村握平组 | 0857-3390250 | 5 |
| 8 | 贵州赫章农商银行妈姑支行 | 赫章县妈姑镇冲子村光明路47号 | 0857-3352125 | 7 |
| 9 | 贵州赫章农商银行罗州支行 | 赫章县罗州乡农科村农科组 | 0857-3126027 | 7 |
| 10 | 贵州赫章农商银行珠市支行 | 赫章县珠市乡珠市乡珠市组 | 0857-3380327 | 7 |
| 11 | 贵州赫章农商银行双坪支行 | 赫章县双坪乡双坪村 | 0857-3112021 | 7 |
| 12 | 贵州赫章农商银行可乐支行 | 赫章县可乐乡可乐村岔河组 | 0857-3110025 | 8 |
| 13 | 贵州赫章农商银行铁匠支行 | 赫章县铁匠乡响水村羊街道组 | 0857-6334323 | 7 |
| 14 | 贵州赫章农商银行河镇支行 | 赫章县河镇乡发冲村 | 0857-3113239 | 7 |
| 15 | 贵州赫章农商银行德卓支行 | 赫章县德卓乡德卓村拱桥组 | 0857-3115134 | 6 |
| 16 | 贵州赫章农商银行财神支行 | 赫章县财神镇财神村皮匠街 | 0857-3120004 | 8 |
| 17 | 贵州赫章农商银行朱明支行 | 赫章县朱明乡朱歪村院子组 | 0857-3116114 | 7 |
| 18 | 贵州赫章农商银行结构支行 | 赫章县结构乡中山村瓦房组 | 0857-3118036 | 6 |
| 19 | 贵州赫章农商银行六曲河支行 | 赫章县六曲河镇老厂村新街组 | 0857-3168082 | 8 |
| 20 | 贵州赫章农商银行古基支行 | 赫章县古基乡古基村新街组 | 0857-3170026 | 6 |
| 21 | 贵州赫章农商银行哲庄支行 | 赫章县哲庄乡哲庄村河口组 | 0857-3176023 | 7 |
| 22 | 贵州赫章农商银行野马川支行 | 赫章县野马川镇罗家坝居委会 | 0857-3421084 | 10 |
| 23 | 贵州赫章农商银行平山支行 | 赫章县平山乡平山村 | 0857-3426070 | 7 |
| 24 | 贵州赫章农商银行古达支行 | 赫章县古达乡中营村沙坝组 | 0857-3442106 | 7 |
| 25 | 贵州赫章农商银行威奢支行 | 赫章县威奢乡山泉村 | 0857-3446022 | 6 |
| 26 | 贵州赫章农商银行九〇支行 | 赫章县城关镇通洲文化商业街 | 0857-3223023 | 7 |
| 27 | 贵州赫章农商银行农中支行 | 赫章县城关镇农中开发区 | 0857-3226961 | 7 |
| 28 | 贵州赫章农商银行解东支行 | 赫章县城关镇前河路杰鑫滨河丽都01幢1单位1层3号 | 0857-3222463 | 7 |
| 29 | 贵州赫章农商银行达依支行 | 赫章县达依乡街上 | 0857-3166068 | 6 |
| 30 | 贵州赫章农商银行田坝支行 | 赫章县水塘堡乡田坝村 | 0857-3240308 | 5 |
| 31 | 贵州赫章农商银行砂石支行 | 赫章县妈姑镇砂铁村 | 0857-3132103 | 5 |
| 32 | 贵州赫章农商银行辅处支行 | 赫章县辅处乡辅处村街上组 | 0857-3128016 | 5 |
| 33 | 贵州赫章农商银行安乐溪支行 | 赫章县安乐溪乡安乐村安乐组 | 0857-3117100 | 6 |
| 34 | 贵州赫章农商银行野马川支行新街分理处 | 赫章县野马川镇新街 | 0857-3421488 | 3 |
| 35 | 贵州赫章农商银行西城支行 | 赫章县西城区汉阳新城国际B区1层36号 | 0857-3113638 | 7 |

1. 本年度重要事项

1、本报告期内最大十户股东情况如下：

