

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2020年年度报告

广西龙胜农村商业银行股份有限公司 编
二〇二一年四月三十日

广西龙胜农村商业银行股份有限公司文件

龙胜农商银报〔2021〕32号

签发人：罗来明

广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告

中国银行保险监督管理委员会桂林监管分局：

按照《商业银行信息披露管理办法》的要求，广西龙胜农村商业银行股份有限公司拟将 2020 年度主要业务经营情况，资本充足率、不良贷款比例、本年利润及费用总额等关键性指标及其年度变动情况，年度内召开的董事会、监事会、股东大会所议定的重大事项及其落实情况在各个营业网点公开进行信息披露。

特此报告。

附件：《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告》

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 29 日



抄送：中国人民银行龙胜县支行、中国银行保险监督管理委员会龙胜
监管组、中国证监会广西监管分局。

联系人：文忠云

联系电话：07737515869

广西龙胜农村商业银行股份有限公司办公室 2021年4月29日印发



广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2020 年年度报告

重要提示

一、广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、广西龙胜农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十九次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告》，本次会议应到 7 人，实到 7 人。董事、监事、高级管理人员对 2020 年年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

三、广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事长罗来明、党委副书记廖丽芝、副行长郑学兵、财务会计部负责人文忠云保证年度报告真实、完整。

四、经中兴财光华会计师事务所有限责任公司对本行 2020 年财务会计报告进行审计。

五、2020 年年度报告有关货币金额均以人民币列示。

六、本行员工及股东欲了解详细内容，请仔细阅读 2020 年年度报告。

七、2020 年年度报告备置地点：本行各部室、各基层支行。各位股东也可在本行信息披露指定平台：广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站（<http://www.gx966888.com/>）上查阅。

第一章 基本情况

第一节 基本概况

一、基本信息

广西龙胜农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）的前身系 2007 年 3 月 15 日经中国银行业监督管理委员会广西监管局（以下简称广西银监局）《广西银监局关于龙胜农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复[2007]73 号）批准成立的龙胜农村信用合作联社。2008 年 5 月 19 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村合作银行开业有关问题的批复》（桂银监复[2008]146 号）批准，龙胜农村信用合作联社改制为广西龙胜农村合作银行。2011 年 12 月 18 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村商业银行股份有限公司开业有关问题的批复》（桂银监复[2011]56 号）批准，广西龙胜农村合作银行改制为广西龙胜农村商业银行股份有限公司。本行取得桂林市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 914503002001217399 的企业法人营业执照。注册地址：龙胜县桑江北区；注册资金：人民币玖仟陆佰贰拾捌万肆仟贰佰捌拾玖元整；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、代理其他银行的金融业务、代理

收付款项、代理保险业务、从事银行卡业务、提供保险箱服务、经银行业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）；
法定代表人：罗来明；金融许可证编号：B1248H245030001。

二、网点设置情况

2020 年末，本行共有 18 个营业网点，其中：县城区域内营业网点 8 个，乡镇区域内营业网点 10 个。

序号	网点名称	负责人	金融许可证编号	机构地址	联系电话
1	营业部	李尉	B1248H245030001	广西桂林市龙胜县桑江北区日新路 1 号	0773-7514028
2	古龙支行	刘文鸾	B1248S345030011	广西桂林市龙胜县古龙街 24 号	0773-7511065
3	龙胜镇支行	黄智彪	B1248S345030001	广西桂林市龙胜县临江街 7 号	0773-7511592
4	日新支行	邓晓庆	B1248S345030012	广西桂林市龙胜县古龙街 14 号	0773-7511958
5	龙脊支行	阳胜华	B1248S345030004	广西桂林市龙胜县龙脊镇和平街	0773-7582228
6	泗水支行	黄同慧	B1248S345030005	广西桂林市龙胜县泗水乡泗水街	0773-7458007

7	江底支行	黄杰	B1248S3450 30007	广西桂林市龙胜 县江底乡江底街	0773-7481250
8	马堤支行	秦昌阳	B1248S3450 30010	广西桂林市龙胜 县马堤乡马堤街	0773-7450239
9	伟江支行	银剑	B1248S3450 30006	广西桂林市龙胜 县伟江乡伟江街	0773-7459718
10	瓢里支行	兰凡清	B1248S3450 30009	广西桂林市龙胜 县瓢里镇瓢里街	0773-7452127
11	乐江支行	梁恒	B1248S3450 30008	广西桂林市龙胜 县乐江乡乐江街	0773-7453232
12	平等支行	黄志鹏	B1248S3450 30002	广西桂林市龙胜 县平等乡平等街	0773-7455233
13	三门支行	杨忠明	B1248S3450 30003	91450328900120 868R	0773-7432237
14	区矿分理处	银 剑	B1248U3450 30005	广西桂林市龙胜 县三门镇区矿街	0773-7434363
15	滨江分理处	李尉	B1248U3450 30007	广西龙胜县桑江 北区汽车客运站	0773-7518498
16	兴龙西路分理 处	李尉	B1248U3450 30001	广西桂林市龙胜 县兴龙西路9号	0773-7518286
17	北龙分理处	黄智彪	B1248U3450 30002	广西桂林市龙胜 县兴龙北路12号	0773-7514829
18	兴龙支行	刘文鸾	B1248S3450 30013	广西桂林市龙胜 县兴龙中路1号	0773-7512878

三、人员配备情况

2020 年末，我行在岗职工 191 人。职工中具有研究生学历 5 人，占职工总人数的 2.62%，本科学历的 136 人，占职工总人数的 71.2%；大专学历 41 人，占比 21.47%，拥有各种职称人员 86 人，其中中级会计师 3 人，中级经济师 4 人，中级审计师 4 人，助理会计师 6 人，助理人力资源管理师 2 人，助理经济师 66 人，助理政工师 1 人。

四、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

我行按自治区联社规定制定《广西龙胜农村商业银行工资分配管理办法（2019 修订版）》，相关高级管理人员的工资薪酬严格按管理办法计发。2020 年度高级管理人员税前年度薪酬合计为 420.42 万元，其中工资薪金为 345.83 万元，社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部份为 74.59 万元。

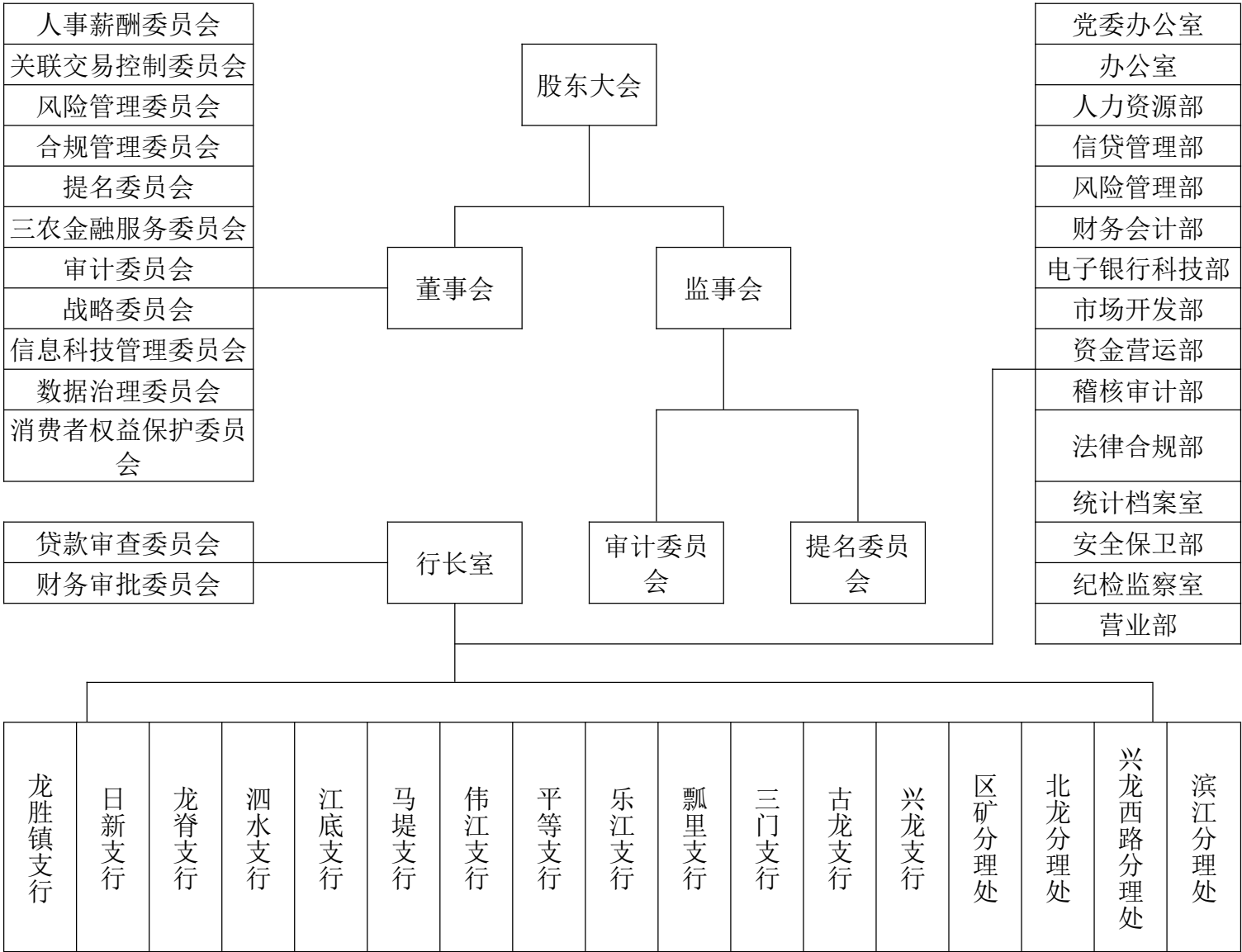
第二节 法人治理情况

一、法人治理整体评价

坚持以“完善法人治理结构，提高科学化管理水平”为目标，严格按照《公司法》、《公司章程》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律、法规规定，建立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的“三会一层”公司治理架构，并按照现代企业制度的要求，健全了“三会一层”相关议事规则，实现了公司所有权、重大事项决策权和日常经营管理权的有效分离，形成了权责分明、监督有效、相互制衡的运行机制，确保了“三会一层”的有机运行。公司治理结构得到了持续改进与完善，公司治理的质量和水平不断提升，不存在公司治理方面的重大缺陷。

二、法人机构设置情况

广西龙胜农村商业银行股份有限公司组织结构图



三、2020 年召开股东大会情况

序号	召开时间	会议名称	主要决议内容
1	2020 年 5 月 26 日	股东代表大会	听取 2019 年度董事会工作报告、2019 年度监事会工作报告；审议并表决 2019 年度财务决算报告、2020 年度财务预算报告、外部监事辞职的议案、2019 年度关联交易管理制度执行情况报告、2019 年度三农金融服务工作报告、2019 年度绿色信贷业务工作情况报告、监事会对董事会及董事、高级管理层及其成员、监事会监事 2019 年度履职情况的评价报告、股权托管工作方案。
2	2020 年 5 月 29 日	股东代表大会	审议并表决 2019 年度利润分配方案、2019 年度股金分红及转增注册资本的方案、2019 年度经营管理信息披露报告、修改公司章程的议案。

四、董事会

(一) 董事会的构成情况

序号	姓名	性质	主要职务(行政)	学历学位	职称	出生时间
1	罗来明	行内董事	董事长	大专	助理政工师	1967年3月
2	秦红枫	行内董事	董事	大专	助理经济师	1986年4月
3	赵志明	行外董事	董事	大专		1952年7月
4	宋金	行外董事	董事	初中		1946年11月
5	田虹	行外董事	董事	本科	中级经济师	1970年8月
6	苏雪梅	行外董事	董事	大专		1973年1月
7	莫逆	独立董事	董事	研究生	高级会计师	1974年3月

（二）董事会下设专业委员会情况

董事会审计委员会	董事会提名委员会	董事会风险管理委员会
主任：莫 逆 委员：田 虹、苏雪梅	主任：莫 逆 委员：罗来明、苏雪梅	主任：罗来明 委员：秦红枫、田 虹
董事会战略委员会	董事会关联交易控制委员会	董事会人事薪酬委员会
主任：罗来明 委员：莫 逆、田 虹	主任：莫 逆 成员：罗来明、秦红枫、宋金、苏雪梅	主任：莫 逆 成员：罗来明、田 虹
董事会三农金融服务委员会	董事会信息科技管理委员会	董事会合规管理委员会
主任：罗来明 成员：莫 逆、秦红枫、田 虹、苏雪梅	主任：罗来明 成员：莫 逆、秦红枫、田 虹、苏雪梅	主任：罗来明 成员：莫 逆、秦红枫、田 虹、苏雪梅
董事会数据治理委员会	董事会消费者权益保护委员会	
主任：莫 逆 成员：罗来明、苏雪梅	主任：罗来明 成员：秦红枫、苏雪梅	

(三) 董事会会议召开情况

序号	召开时间	会议名称	主要议案及决议
1	2020 年 3 月 23 日	董事会	审议：关于聘任稽核审计部负责人的议案、关于聘任财务会计部负责人的议案，并形成决议。
2	2020 年 5 月 26 日	董事会	审议：2019 年度董事会工作报告、独立董事 2019 年度述职报告、2019 年度财务决算报告、2020 年度财务预算报告、2020 年发展计划、2020 年绿色信贷战略规划、关于聘请中兴财光华会计师事务所对本行 2019 年度业务经营情况进行审议并出具年度报告的议案、外部监事辞职的议案、关于调整董事会合规管理委员会成员的议案、2019 年度关联交易管理制度执行情况报告、关于 2019 年关联交易专项审计的通报、2019 年度三农金融服务工作报告、2019 年度绿色信贷业务工作情况报告、2019 年度风险管理评估报告、2019 年度内部控制自我评价报告、监事会对董事会及其董事、高管层及其成员、监事会监事 2019 年度履职情况的评价报告、关于调整关联方名单的议案、股权托管工作方案、关于设立资金营运部的议案、关于

			成立银行间本币市场投资风险管理管理委员会的议案、授权管理办法（试行）》，并形成决议。通报：《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2019 年四季度桂林辖区银行业保险业服务乡村振兴和助力脱贫攻坚工作情况的通报》、《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2019 年银行业保险业服务民营企业和小微企业情况的通报》、《中国银保监会桂林监管分局 2020 年 3 月 24 日监管约谈内容》以及《中国银保监会桂林监管分局关于广西龙胜农村商业银行 2019 年持续监管意见的通报》。
3	2020 年 5 月 29 日	董事会	审议：:2019 年度利润分配方案、2019 年度股金分红及转增注册资本的方案、2019 年度经营管理信息披露报告、修改公司章程的议案，并形成决议。
4	2020 年 6 月 8 日	董事会	审议：关于贺雷同志辞去职工董事职务的议案、关于解聘贺雷同志行长职务的议案，并形成决议。
5	2020 年 9 月 28 日	董事会	审议：2020 年上半年业务经营情况报告、2020 年上半年风险管理评估报告、2020

			年上半年稽核审计报告、关于调整关联方名单的议案、关于关联交易的议案，并形成决议；通报：《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2020 年上半年桂林银行业保险业服务民营小微企业情况的通报》 《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2020 年上半年桂林银行业保险业金融扶贫及服务乡村振兴工作的通报》。
6	2020 年 11 月 26 日	董事会	审议：外部董事张胜辞职的议案、关于调整董事会部分专业委员会成员的议案、 《广西龙胜农村商业银行股份有限公司内部审计章程（试行）》、《广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱管理办法（2020 年修订）》、《广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱工作职责（2020 年修订）》、《广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱系统操作规程（2020 年修订）》、关于桂林市福临林业有限公司、桂林临桂翠岭林业有限责任公司股权转让的议案、关于关联交易的议案，并形成决议；通报：《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2020 年三季度桂林银行业保险业服务民营小微企业情况的通报》《广西银保监局办公室关于

			广西辖区 2019 年度商业银行小微企业金融服务监管试评价工作情况的报告》。
7	2020 年 12 月 17 日	董事会	审议：关于灵川县合丰养殖有限公司股权转让的议案，并形成决议；通报：《中国银保监会桂林监管分局办公室关于 2020 年三季度桂林银行业保险业金融扶贫及服务乡村振兴工作的通报》。

五、监事会

（一）监事会构成

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生时间
1	谭家明	监事长	监事长	本科	助理经济师	1972 年 3 月
2	龙开友	行内监事	监事	本科	助理经济师	1973 年 2 月
3	郭 建	行内监事	监事	本科		1987 年 7 月
4	周 晓	行外监事	监事	大专	高级技师	1970 年 1 月

（二）监事会下设专业委员会情况

	审计委员会	提名委员会	监督委员会
主任委员	周晓	周晓	周晓
委员	谭家明、龙开友	谭家明、龙开友、	谭家明、龙开友

（三）监事会会议召开情况

序号	召开时间	会议名称	主要议案及决议
1	2020年3月23日	监事会	1. 关于聘任广西龙胜农村商业银行股份有限公司稽核审计部负责人的议案 2. 关于聘任广西龙胜农村商业银行股份有限公司财务会计部负责人的议案 3. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司2020年稽核审计工作计划 4. 广西龙胜农村商业银行董事会审计委员会2020年工作计划
2	2020年5月26日	监事会	1. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司2019年度监事会工作报告 2. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司2019年财务决算报告 3. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其董事、高管层及其成员、监事会监事2019年度履职情况的评价报告 4. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司2020年绿色信贷战略规划

			5. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务预算报告 6. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年发展计划 7. 关于聘请中兴财光华会计事务所对本行 2019 年度经营情况•进行审计并出具年度报告的议案 8. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司监事辞职的议案 9. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理制度执行情况报告 10. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司关于 2019 年关联交易专项审计的通报 11. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度三农金融服务工作报告 12. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度绿色信贷业务工作情况报告 13. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度风险管理评估报告 14. 广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度内部控制自我评价报告
--	--	--	--

3	2020 年 5 月 29 日	监事会	1.广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案 2.广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年股金分红及转增注册资本的方案 3.广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度经营信息披露报告 4.修订广西龙胜农村商业银行股份有限公司章程
4	2020 年 6 月 6 日	监事会	1.贺雷同志辞去职工董事职务的议案 2.关于解聘贺雷同志行长职务的议案
5	2020 年 9 月 28 日	监事会	1.《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年业务经营情况报告》 2.《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年风险管理评估报告》 3.《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年稽核审计报告 4.《调整广西龙胜农村商业银行股份有限公司关联方名单》 5.《广西龙胜农村商业银行股份有限公司关联交易》

6	2020 年 11 月 26 日	监事会	1.广西龙胜农村商业银行股份有限公司外部董事张胜辞职的议案 2.广西龙胜农村商业银行股份有限公司调整部分专业委员会成员的议案 3.关于选举广西龙胜农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会主任委员的议案 4.关于选举广西龙胜农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会主任委员的议案 5.广西龙胜农村商业银行股份有限公司内部审计章程（试行） 6.广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱管理办法（2020 年修订） 7.广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱工作职责（2020 年修订） 8.广西龙胜农村商业银行股份有限公司反洗钱操作规程（2020 年修订） 9.关于桂林市福临林业有限公司、桂林临桂翠岭林业有限责任公司股权转让的议案 10.广西龙胜农村商业银行股份有限公司关联交易的议案
---	------------------	-----	--

六、高级管理层成员构成及其基本情况

（一）现任董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期
罗来明	董事长	男	53	大专	2018.9.21
谭家明	监事长	男	48	本科	2017.6.5
秦红枫	办公室主任	女	34	大专	2018.6.21
龙开友	副经理	男	47	本科	2011.12.8
郭建	党委办公室主任	男	33	本科	2018.6.21

（二）非职工董事、监事所在单位的任职情况

姓名	在本行担任的职务	所在单位名称	职务	任职日期
宋金	外部董事	龙胜县天泽超细滑石有限责任公司	个体户	2011.12.8
田虹	外部董事	龙胜县水利电业有限责任公司	财务总监	2011.12.8
苏雪梅	外部董事	龙广滑石开发公司	财务部副经理	2011.12.8
赵志明	外部董事	龙胜桂龙房地产开发公司	退休	2011.12.8
莫逆	独立董事	桂林理工大学后勤服务集团	财务负责人	2019.1.17
周晓	外部监事	龙胜各族自治县人大常委会办公室	工作员	2018.6.21

七、报告期内股权变动情况

截止 2020 年 12 月 31 日，我行股本金共计 98478896 元，股东共 1111 户，其中法人股 18 户，股本金 30561078 元，占比 31.03%，非职工自然人 979 户 56539994 元，占比 57.42%，职工股 114 户 11377824 元，占比 11.55%，低于不得超过机构股本总额 20%的标准；单个自然人最大股东为欧阳卓越，持股数为 628852 元，占股本总额比为 0.64%，低于不得超过机构股本总额 2%的标准；法人股最大股东为龙胜鼎祥置业有限公司，持股数为 7425904 元，占总股本金比为 7.54%，低于不得超过机构股本总额 10%的标准，为我行主要股东。

（一）最大十名法人股东持股情况及占比

序号	股东名称	证件号码	股权余额	股权比例 (%)
1	龙胜鼎祥置业有限责任公司	91450328067427519J	7,425,904	7.54
2	桂林市晟昌贸易有限公司	9145030032263898XT	3,773,337	3.83
3	桂林市临桂环宇汽车运输有限责任公司	914503227114971566	3,452,069	3.51
4	桂林市华谊服装加工厂	91450303692769661X	3,106,862	3.15
5	桂林锦官城商贸有限公司	91450304310132084D	2,301,861	2.34
6	龙胜县胜捷电力安装有限公司	9145032867503863XN	1,841,103	1.87
7	广西资源县资江果业有限责任公司	9145032969022860XL	1,509,269	1.53
8	龙胜滑石矿塑料编织袋厂	91450328773867490B	1,495,896	1.52
9	龙胜各族自治县民用爆炸物品专营公司	91450328739962769G	1,257,813	1.28
10	桂林市丰泽农资有限责任公司	91450300715110190C	920,551	0.93

（二）最大十名股东报告期内变动情况

序号	转让日期	转出方	转入方	转让金额（单位：元）	转让原因
1	2020/8/17	龙胜县凯运有限责任公司	龙胜鼎祥置业有限责任公司	521766	正常转让
2	2020/12/19	灵川县合丰养殖有限公司	桂林锦官城商贸有限公司	2301861	正常转让
3	2020/12/28	桂林临桂翠岭林业有限责任公司	龙胜鼎祥置业有限责任公司	3452069	司法拍卖
4	2020/12/31	桂林市福临林业有限责任公司	龙胜鼎祥置业有限责任公司	3452069	司法拍卖

（三）最大十名自然人股东持股情况及占比

序号	股东名称	股权余额	股权比例（%）
1	欧阳卓越	628852	0.64
2	王书桃	581797	0.59
3	庾明娟	531451	0.54
4	邓椿梅	471747	0.48
5	周士杰	466735	0.47
6	蒙凤艳	427624	0.43
7	何彦成	427624	0.43
8	文玉英	394381	0.4
9	罗新连	391233	0.4
10	彭新贻	379141	0.38
	合计	4700585	4.77

（四）股东股权质押情况

截止 2020 年末，本行共有 6 笔股权被质押，未解押金额为 1227.07 万元，占比 12.46%。清单如下：

序号	股东名称	质押日期	股金帐号	质押期限	质押原因	质押机构	未解押质押金额 (单位：万元)
1	桂林市华谊服装加工厂	2020.12.21	350282016200569286	1 年	贷款质押	漓江农合行城北支行	310.69
2	广西资源县资江果业有限责任公司	2017.10.18	350282016200553702	3 年	贷款质押	兴安农合行	144.27
3	桂林市临桂环宇汽车运输有限公司	2019.08.22	350282016200569555	1 年	贷款质押	临桂农商行新世纪支行	300.00
4	桂林市丰泽农资有限责任公司	2018.7.9	350282016200568898	3 年	贷款质押	漓江农合行安新支行	87.99
5	桂林市晟昌贸易有限公司	2018.11.06	350282016200607880	3 年	贷款质押	资源农商行营业部	360.70
6	张峰	2018.3.15	350281016000528493	3 年	贷款质押	全州农合行中心支行	24.05

八、关联交易方面

我行于 2017 年印发了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》（龙胜农商银发【2017】7 号），2019 年修订了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（龙胜农商银发【2019】113 号），我行董事会关联交易控制委员会委员由 3 名单数董事组成，主任委员会在委员内选举并报请董事会批准产生，负责主持委员会工作；关联交易控制委员任期与董事会一致，委员会主要权限：负责关联方的信息收集

与管理，确认本行关联交易的类型，并对重大关联交易进行审核及信息披露等。目前我行关联交易授信管理均严格按照《广西龙胜农村商业银行法人客户统一授信管理办法（试行）》（龙胜农商银发【2015】79号）以及《广西农村合作金融机构信贷操作手册 2016》规定执行，不存在违规调整关联方授信条件、授信额度和授信程序的情况。

九、注册资本增加、减少及分立合并事项

本行 2019 年度股金红利分配方式采取现金分红和转增股本方式进行，现金分红 80%，转增股本 20%，即每 100 股现金分红为 9.12 元，派发红股 2.28 股，对转增股本金中不足 1 股部分，按现金形式发放。注册资本年初余额为 9628.43 万元，年末余额为 9847.89 万元。

十、其他重要信息

（一）主要财务数据及指标

1、主要会计数据和财务指标

单位：万元，%

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
资产总额	547964	499340	466607
贷款总额	411497	376046	346116
其中：短期贷款	86809	83376	75632
贴现	11500	0	0
中长期贷款	313187	292669	270484
逾期贷款	3883	8962	3079
呆滞贷款	6728	8111	9357
呆账贷款	0	0	0
垫款	0	0	0
总负债	506472	459363	428622
存款总额	475780	439800	410370

其中：长期存款	114917	145651	145053
同业拆入总额	0	0	0
股东权益	41493	39977	37985
营业利润	3686	3763	5880
利润总额	3781	3805	5886
净利润	2394	2851	4324
每股收益（元）	0.24	0.30	0.46
经营活动产生的现金流量净额	16056	24801	77
成本收入比（%）	41.93	40.52	39.56
净资产收益率（%）	5.77	7.13	11.87
同业拆入总额	0	0	0

2、补充财务指标

（单位：%）

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
核心资本充足率	11.2	11.25	11.39
资本充足率	12.31	12.36	12.50
不良贷款比例：四级分类	2.63	2.77	3.59
五级分类	2.93	2.62	3.6
存贷款比例	82.48	83.46	83.12
资产流动性比例	45.05	42.96	35.39
单一最大客户贷款占净资产比例	10.61	11	9.37
最大十家客户贷款占净资产比例	86.32	91.33	65.55

（二）2020 年贷款损失准备金情况

单位：

万元，%

贷款类别	余额	提取比例	实际提取金额
正常类	351428	0	26627
关注类	48002	2%	
次级类	4775	25%	
可疑类	6032	50%	
损失类	1259	100%	
合计	411496		

（三）2020 年末资本构成及其变化情况

单位：万

元

项 目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
核心资本	41493	39977	37901
实收资本/普通股	9848	9629	9414
资本公积	400	400	400
盈余公积	4215	3975	3690
一般准备	8927	8608	8291
未分配利润	18103	17365	16190

门槛扣除项目	0	0	0
其中：贷款损失准备尚未提足部分	0	0	0
核心一级资本净额	41493	39977	37901
二级资本	4602	3805	3713
二级资本的可计算价值	4602	3805	3713
扣减项	0	0	0
其中：贷款损失准备尚未提足部分	0	0	0
资本净额	46095	43782	41614
加权风险资产	374544	359214	300712

（四）2020 年服务三农建设方面

我行能够坚守服务“三农”的市场定位，提升金融服务能力。

一是我成立了龙胜农商行三农金融服务委员会，并经董事会审议通过了龙胜农商行三农金融服务议事规则（龙胜农商银董〔2018〕1号），签订三农金融服务书面承诺，深入推进三农金融服务专业化体制机制建设，在董事会层面确保责任明确、可持续的三农金融服务。高度重视，认真贯彻落实，并制定了《广西龙胜农村商业银行三农金融方案》和《广西龙胜农村商业银行关于开展“金融助推乡村振兴”活动实施方案》，确保在机制上跟上步伐。

二是为健全尽职免责长效机制。为提高信贷从业人员的工作积极性，促进“三农”信贷业务健康稳定发展，明确和细化尽职免责管理要求，规范责任认定和追责程序。

我行制订了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司涉农尽职免责管理暂行办法》、《广西龙胜农村商业银行股份有限公司扶贫小额信贷业务尽职免责管理暂行办法》。

2020 年累计发放各项贷款 277670 万元，累计收回各项贷款 242219 万元，各项贷款余额为 411497 万元，比年初增长 35451 万元，增速为 9.43%。其中涉农贷款累放 149747 万元，涉农贷款余额 342140 万元，比年初增长 14840 万元，占各项贷款余额的 83.15%，占各项贷款累放的比重为 53.93%。涉农贷款增长额、增速、余额占比、累放占比均达到了服务承诺的预期要求。全年农户小额信用贷款余额达到 23432.60 万元，农户授信覆盖率为 76.87%，农户贷款覆盖率为 33.96%。全年累计发放贫困户贷款 16649.31 万元，贫困户贷款余额 22203.81 万元，其中累计发放扶贫小额信贷 12174.17 万元，扶贫小额信贷余额为 11978.31 万元，带动贫困户 2776 户，11104 人实现脱贫。

（五）2020 年金融消费者权益保护工作情况

2020 年我行在上级监管机构的监督指导下加强金融消费者权益保护工作，畅通消保工作渠道，主动接受社会监督，加强内外部沟通协调，营造了保护金融消费者的良好氛围。同时，进一步完善本行金融消费者权益保护工作内部考核制度，制定了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作考核评价办法（暂行）》，明确网点消费者权益保护工作要求，并且按中国银行保险监

督管理委员会要求设定了本行消费者投诉处理工作部门及责任人。

1、本行各分支机构金融消费权益保护工作考评情况

我行根据《广西龙胜农村商业银行股份有限公司金额消费者权益保护工作考核评价办法（暂行）》对全辖 18 个营业网点的金融消费者权益保护工作进行了内部考核，考评结果均为 A 类（合格）。

2、消费者权益保护工作开展情况

（1）消费者权益保护规章制度建设

2020 年我行严格按照相关办法的规定，将稽核审计部作为全行客户投诉处理工作的跟踪、监督管理部门，市场开发部为消费者权益保护工作的牵头管理部门，分支机构负责人及各部门负责人为客户投诉处理工作的第一责任人。并且，在各营业网点设定投诉处理第一、第二联系人，对客户投诉处理工作采取“第一时间、及时反馈”的工作模式，快速、有效的处理、化解客户投诉或反馈问题情况。在内控制度建设方面，通过完善消费者权益保护工作考核评价管理办法，对本行消费权益保护做出了科学的指导，明确了支行在消费权益保护工作机构建立情况、投诉处理工作质量与效率、文件资料管理及报送情况及配合调查处理问题情况方面的工作要求，确保消费者权益保护工作的各个环节有序衔接，各项工作制度有序开展。

（2）消费者权益保护体制机制安排

我行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，负

责制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促本行高管层有效执行和落实相关工作。高管层负责制定、定期审查和监督落实消费者权益保护工作的措施、程序以及具体的操作规程，及时了解相关工作状况，并确保提供必要的资源支持，推动消费者权益保护工作积极、有序的开展。总行市场开发部负责受理客户通过各种投诉渠道反映本辖区金融服务方面的问题，指导、协调营业网点妥善处理客户问题，有效化解客户矛盾；对当地政府、人民银行、银监等部门和区联社转办的投诉事项及时妥善处理，并将处理结果向转办部门反馈。市场开发部负责做好本辖区工作人员的文明规范服务培训工作，制定相关业务处理流程；负责指导、检查、评价辖内营业网点服务质量；参与对涉及本辖区重大声誉事件的信息发布；落实本行消费者权益保护工作管理办法和消费者权益保护服务区实施细则。各营业网点负责人是管理该单位投诉的主要负责人，指定专人负责投诉处理，对客户提出的咨询、投诉等问题及时回复、解决，遇到不能解决及需要各部门协调解决的问题，报行长或相关负责人审批后，与相关业务部门协调解决。同时，市场开发部协助各业务部门做好网点员工知识培训，全面提高金融消费者知识，培育银行业消费者维权的意识和能力。

（3）产品与服务管理。在金融消费者接受我行金融服务时，我行能够保障消费者的知情权，遵守诚信原则。在我行各营业网点对本行的金融业务服务项目价目进行公

示，自查中未发现交叉销售、搭售、违反公平交易原则销售金融产品的情况，也未收到客户有关此类销售事件的反馈。在为客户办理业务时，我行也未收集与业务无关的客户信息。同时，我行员工全部签订了相关的保密协议，注重员工职业道德教育，摸排员工 8 小时之外的情况，确保我行客户的个人隐私和消费信息得到充分保密。我行员工在金融服务过程中进行产品介绍、价目提示，充分披露相关信息，特别是在金融理财、保险等代销业务方面进行相关风险提示，让金融消费者自主选择金融服务。2020 年度，客户在我行营业网点未发生涉及人身、财产安全的事故。

（4）金融知识宣传与教育。2020 年受新冠肺炎疫情影响，我行金融消费者权益宣传工作一方面积极参加行业协会及监管部门组织的存款保险制度、防范电信诈骗、金融知识普及与支持实体经济发展、社银一体化等宣传，充分利用我行网点遍布城乡的优势开展市场业务拓展活动，采取包括拉横幅、发折页、走访商户等形式，有机的将消费者金融知识普及与业务相结合，先后开展了人民币反假、优化银商环境、征信知识普及理财知识普及等金融知识的宣传普及，引导客户理性选择银行服务，强化风险意识；另一方面积极开展线上线下金融知识普及和相关法规政策培训，通过培训提供全行金融消费者权益保护知识水平及服务技能，在疫情防控的特殊阶段能通过多渠道开展消费者权益保护工作。2020 年度共开展 21 个主题宣传，集中外拓宣传 47 次，宣覆盖 14.9 万人次。开展金融消费者权益

保护工作线上培训 3 次，消费权益保护相关法规及制度线下培训 2 次，培训覆盖全行人员。

（5）投诉应对处理情况。我行在营业网点醒目位置公布金融消费者投诉电话 12363、广西农信“966888”24 小时服务热线及本行投诉电话、负责人投诉电话。根据本行消费者投诉管理办法，建立了金融消费者投诉处理工作台账，时刻跟踪处理结果并接受金融消费者的监督。2020 年我行积极处理客户反馈问题，未发客户投诉情况。此外，我行还积极向金融消费者收集意见建议，对于提出的意见建议进行汇总整理。结合我行实际情况对提出建议比较多的问题进行整改优化，完善了我行柜面及厅堂服务流程、特殊客户群体服务流程和大堂经理管理制度。

（6）本年度重点问题发生情况及说明。2020 年我行无监管部门转处理投诉、无负面舆情或重大突发事件、无诉讼及仲裁事件。

（7）其他消费者权益保护相关工作开展情况。2020 年我行营业网点消费者权益保护区 8 个，全行 18 个网点全部设立了“爱心窗口”、“快速办理业务窗口”、“军人优抚专窗”“爱心座椅”、“公众教育区”，全辖 18 个网点均实施了代销业务双录管理制度。

（六）小微企业金融服务情况

1、小微企业金融机构设置

2020 年新增设广西龙胜农村商业银行股份有限公司小微金融业务部，小微金融业务部隶属信贷管理部，人员由

信贷管理部调配，下设 14 个小微服务团队，由各分支机构信贷条线人员担当。小微金融业务部负责本行小微企业、普惠金融等业务管理工作，督管小微金融团队工作。共设置营业网点 14 个，其中龙胜城区范围内小微金融团队 4 个，乡镇范围内小微服务团队 10 个。

2、小微企业金融信贷投放

2020 年面对新形势、新要求，坚持服务实体经济和人民群众不动摇，坚持服务民营小微企业不放松，坚持创新引领不停步，打好三大攻坚战，加大“六稳”工作力度，做好“六保”相关工作。一是积极对接企业，了解融资需求，摸清小微企业受疫情影响情况及金融服务需求变化情况，以“百行进万企”活动为契机，为受疫情影响的企业提供高效、便捷的金融服务，2020 年累计向 1941 户小微企业（含个体工商户、小微企业主）发放贷款 113782.06 万元，平均加权利率 6.2%，较年初下降 0.5 个百分点，年末，小微企业贷款余额 259265.81 万元，较年初增长 7190.53 万元；二是积极发挥金融对实体经济的支持，全力以赴为企业复工复产提供信贷支持，针对受疫情影响的企业，提供差异化优惠金融服务。在疫情期间不盲目抽贷、断贷、压贷，通过完善展期、续贷等政策安排，适当下调贷款利率，增加信贷贷款和中长期贷款等形式支持企业度过难关，2020 年累计支持复工复产企业 1856 家（含个体工商户、企业主），金额 108587 万元，为受疫情影响的企业、个人办理延长贷款期限展期 689 家，金额 42828 万元；办理企业续贷贷款 180 家，金额 24967 万元。三是落实金融支持小微企业各项政策，主动担当，狠抓落实，运用再贷

款进一步支持稳企业保就业提供金融支持，通过运用人行 5000 亿再贷款再贴现专用额度向涉农和小微企业，特别重点投向复工复产、春耕备耕、受疫情影响较大的旅游娱乐、住宿餐饮、交通与运输发放了 5000 万元；运用人行 10000 亿再贷款再贴现政策，再投放 2000 万元，为企业减少融资成本 140 万；同时，深入推进财政贴息“稳企贷”，为辖内企业的复工复产提供有效融资支持，确保企业平稳过渡、正常生产经营，向辖内小微企业发放财政贴息“复工贷”“稳企贷”91 笔，金额 6571 万元，为企业减少融资成本 131 万。通过再贷款、复工贷、稳企贷政策落实，在满足小微企业融资需求的基础上切实降低了企业融资成本，稳住了企业保障了就业。

（七）社会责任

本行高度重视企业社会价值与社会贡献，始终践行“责任银行、和谐发展”的服务理念，不断丰富和拓展企业社会责任的内涵和领域，力求成为有情怀、有爱心的企业，把积极参与公益事业视为提高社会认可度的重要纽带。本行贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，全面搭建普惠金融服务网络，创新小微企业金融服务产品与服务模式，坚持服务实体经济与民生需求；积极投身社会公益，履行企业社会责任，持续开展志愿服务、慈善捐赠、特殊群体关爱等公益活动，倾力回馈社会，促进共享发展。

1、创新服务支持普惠金融

党的十八届三中全会明确提出发展普惠金融，为贯彻落实党中央、国务院关于大力发展普惠金融的战略部署，更好地服务实体经济，集中资源为民生、三农、小微等领域提供金融服务，全面支持普惠金融业务发展，本行自上而下搭建普惠金融经营管理体系，全面拓宽小微、涉农领域服务渠道，提高全行普惠金融业务的服务能力和效率。

未来，本行将一如既往严格按照银保监会对普惠金融的相关要求，加快完善相关体制机制建设，持续加大资源和政策倾斜，着力打造具有专业特色的普惠金融服务模式，推动全行普惠金融业务全面可持续发展，实现社会效益与经济效益的有机统一。

2、积极开展疫情期间信贷支持

自疫情发生以来，本行认真落实各级党委、政府、监管部门为应对疫情出台的复工复产优惠政策和支持。一是对因感染新型肺炎住院治疗或隔离人员、疫情防控需要隔离观察人员、参加疫情防控工作人员以及受疫情影响暂时失去收入来源的人群的借款人，在疫情防控期间到期的住房按揭、信用卡透支等个人信贷，通过调整还款计划、征信保护等措施给予支持。二是对于受疫情影响较大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业，以及有发展前景但暂时受困的企业，实行“一企一策”，不盲目抽贷、断贷、压贷，及时采取灵活办理展期或无还本续贷、

实施贷款重整、降低贷款利率、增加信用贷款和中长期贷款等方式等措施，支持存量信贷客户继续用信，帮助客户度过难关，避免因疫情影响客户资金回笼造成集中违约形成贷款逾期和不良。三是对全国、全区、全县重大生产涉医企业、机构及企业在防疫、医疗采购、公共卫生基础等方面的融资需求，实行金融绿色通道，特事特办，建立贷款绿色审批通道，切实优化信贷办理流程，精简贷款材料，简化贷款手续，压缩审批环节，实行限时办结。四是加大对辖内农资供应相关行业的涉农贷款投放力度，满足广大农户备春耕生产资金需求，保障疫情过后的春耕备耕生产，确保支持备春耕信贷资金力度不减。五是认真落实小微企业“应延尽延”和“应贷尽贷”原则，有力支持了民营小微企业抗击疫情、复工复产，为有效落实“六稳”“六保”工作彰显银行业的担当。

全年累计支持复工复产企业 1856 家（含个体工商户、企业主），金额 10.86 亿元，为受疫情影响的企业、个人办理延长贷款期限展期 689 家，金额 4.28 亿元；办理企业续贷贷款 180 家，金额 2.5 亿元。

3、积极落实各项金融服务工作

本行坚守初心、聚焦主业，紧扣供给侧结构性改革，充分发挥地方金融主力军作用，全力做好各项金融服务工作。一是坚持支农支小支微。大力支持特色农业产业示范

区、农产品加工业；加大对农户及新型农村经营主体的支持力度。单列小微企业信贷规模，优化考核机制，落实小微企业授信尽职免责政策，积极参与“4321”新型政银担合作机制建设，开展“三进三送”专项活动，着力提升普惠型小微企业贷款投放量和覆盖率。全年累放涉农贷款13.9亿元，已评级农户数34524户，评级覆盖92%，已授信农户数31593户，授信金额27.5亿元，授信覆盖面83%；全口径小微企业贷款余额25.9亿元，较年初增加0.72亿元。二是加大脱贫攻坚服务力度。按照“能贷尽贷”原则，持续加大对信用良好、有贷款意愿、有就业创业潜质、有技能素质和一定还款能力的建档立卡贫困户的信贷投放，全力满足贫困户发展生产有效资金需求。建档立卡贫困户获得扶贫小额信贷8010户、有余额户2860户，余额1.2亿元。深入推进定点扶贫，全行帮扶定点贫困村2个，直接投入帮扶资金9.18万元，结对帮扶贫困户56户。

4、全面开展金融知识宣教活动

2020年受疫情防控影响，本行上半年金融服务宣传以线上宣传为主，下半年逐步恢复线下宣传。全年组织线上宣传培训3次，电视媒体播放选短片90次，微信公众号宣传推送97余条。线下进社区、进商圈、进乡村等外拓集中宣传47次，布放宣传横幅覆盖全县10个乡镇，有效提升公众的金融安全意识，通过多角度、多形式、全方位地向

公众开展金融教育，引导公众尤其是有信贷业务的客户关心重视自己的征信情况和信用行为，提升客户的诚实守信意识。

5、积极组织参与社会公益活动

情系教育事业，持续推进“优秀教师奖励基金”。本行自2014年成立该基金以来，奖励优秀教师共计240名。本行始终秉承“守初心、担使命”的理念，大力支持县域经济发展的同时，持续推进该基金，弘扬社会尊师重教的社会风尚。

厚德厚道，履行企业社会责任。春节前夕慰问五保户；“八一”建军节慰问全县消防官兵；重阳节到敬老院开展公益慈善慰问活动，为敬老院安装空气能热水器，向老人们送上生活物品，帮老人们修剪头发……弘扬尊老敬老的传统美德。

疫情期间，本行密切关注一线防疫情况，先后多次分批向县公路检疫监测站、教育局等捐赠一次性医用口罩、消毒片等防疫以及食品等生活物资；积极响应地方政府发出的号召，组织全行党员和青年干部成立金融青年突击队，迎难而上、主动担当，在干好本职工作之余轮流驻守路口检疫监测卡口，共同担当起“疫情就是命令，防控就是责任”的神圣使命，用青春和热血诠释“无悔青春、不负韶华”。

6、纵深推进消费者权益保护工作

本行高度重视金融消费者权益保护工作，通过深入落实问题导向工作机制，强化金融消费者投诉管理，解决服务问题，开展金融知识普及，提升消保工作质量，促进全员消保意识和服务创造价值能力持续增强，努力构建和谐稳定的金融消费关系，切实履行了消保责任，得到金融消费者和监管部门的认可。

截至 2020 年末，本行客户服务中心受理客户投诉数量为 0；受理监管部门转投诉数量为 0。

本行深入开展金融知识普及工作，积极践行社会责任。坚持以营业网点为宣传主阵地，规范公众教育服务区管理，合理摆放金融知识宣传资料，营业网点工作人员主动为消费者讲解金融知识，不断扩大宣教覆盖面。同时，本行创新宣教模式，结合与地方政府、合作企业党支部共建，组织员工走进社区、校园、企业、农村、商圈深入开展集中宣传、“3.15 金融消费者权益日”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“普及金融知识万里行”、“金融知识普及月金融知识进万家”、“金融知识进校园”等集中宣传活动，取得良好成效，得到当地政府、学校、企业及市民百姓的好评。

第二章 各类风险管理状况

第一节 信用风险状况

一、产生信用风险的业务活动

本行产生信用风险的业务活动主要是贷款业务。截至2020年末，本行各项贷款余额为411497万元，比上年增加35451万元，存贷比例为82.48%，其中：正常类和关注类贷款共计399431万元，占各项贷款余额的97.07%；不良贷款12066万元，占各项贷款余额的2.93%，各项信贷指标均符合中国银行业监督管理委员会的监管要求。报告期内，本行认真贯彻执行国家各项金融信贷政策和法律法规，严格遵守“贷款三查”和“审贷分离”制度，有效地规避了信贷风险，提高了资产质量，实现了风险可控，稳步经营的目标。

二、信用风险管理和控制政策

本行严格遵守国家金融政策和法律法规，以及上级主管部门有关信用等级风险管理的规章制度，并结合自身的实际情况，对风险资产按金额大小实行全辖监督，分级管理，加强指导，强化问责。同时积极创新风险资产的保全清收方式，确保不良资产控新减旧，不断优化资产结构，提高经营效益。

三、信用风险管理的组织结构和职责划分

本行设立风险管理委员会对辖内风险资产进行监督和管理，委员会主任由董事长担任，成员由行长、副行长、

资产风险管理部、计划信贷部、财务会计部、稽核审计部、办公室等部门负责人组成，资产风险管理部按权限组织开展日常具体工作，其他各部门协调配合。

四、资产风险分类的程序和方法

本行资产风险分类的方法主要是通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人的财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。同时按严格的操作程序和分类原则及标准进行：收集整理档案资料——填写贷款分类的基础信息——初步分析贷款基本情况——评估贷款偿还的可能性——组织信贷员讨论并提出初分意见——按权限上报复审并确定分类结果。

五、信用风险分布情况

报告期内，本行积极树立审慎经营，风险为本，动态管理的监管理念，确保信贷规模扩大，信贷资产风险降低，经营效益提高。截至 2020 年末，本行各项贷款余额为 411497 万元，按贷款种类划分，企事业单位贷款 168539 万元，占各项贷款余额的 40.96 %；自然人贷款 231457 万元，占各项贷款余额的 56.25 %，其中：自然人一般农户贷款 208665 万元，占自然人贷款余额的 90.15%；自然人其他贷款 22792 万元，占自然人贷款余额的 9.85%。

六、信用风险集中程度

报告期内，本行严把贷款质量关，注重根据国家宏观政策和经营效益调整信贷资金投向，积极探索创新各类质押、抵押和保证方式，不断提高信贷资产质量。截至 2020 年末，本行各项贷款余额为 411497 万元，其中：信用贷款 68682 万元，占各项贷款余额的 16.69%；保证贷款 60927 万元，占各项贷款余额的 14.81%；质押贷款 50051 万元，占各项贷款余额的 12.16%；抵押贷款 220335 万元，占各项贷款余额的 53.54%。

七、逾期贷款的账龄分析

2020 年，本行切实加大对各类逾期贷款的监管力度，充分调动一切可以调动的积极因素和有利条件，加强对各类逾期贷款的保全清收工作的力度，有效地化解了潜在的风险。截至 2020 年末，本行各类逾期贷款余额 41307 万元，其中：逾期 3 个月以内的 21761.55 万元，占各类逾期贷款余额 52.68%；逾期 3 个月（含）—1 年的 13420.65 万元，占各类逾期贷款余额 32.49%；逾期 1 年（含）—3 年的 4966.53 万元，占各类逾期贷款余额 12.02%；逾期 3 年以上的 1158.56 万元，占各类逾期贷款余额 2.81%。

八、贷款重组

2020 年，我行加强信贷资产的监督和管理，根据借款人状况密切关注各类风险可能造成的不良影响，果断采取相应措施，杜绝了这一现象的发生，避免了信贷资产的损失。

九、资产收益率情况

单位：万元，%

项目	2020 年	2019 年	2018 年
利润总额	3781	3805	5886
净利润	2394	2851	4324
资产利润率	0.61	0.79	1.3
净资产收益率	5.77	7.13	11.87
每股收益(元)	0.24	0.3	0.46

第二节 流动性风险状况

一、流动性状况的有关指标

2020 年，本行严格按照流动性管理要求，加强对流动性风险的管理，在资产配置上兼顾安全性、效益性和流动性的协调统一，确保业务经营持续、稳定、高效发展。有关流动性指标如下：

流动性指标情况

单位：%

指标	2020 年	2019 年	2018 年
备付金比例	10.24	17.30	16.73
存贷比例	82.48	83.46	83.12
中长期贷款比例	76.11	77.83	78.15
资产流动性指标	45.05	42.96	35.39

二、影响流动性的因素

(一) 存款准备金率政策

2020 年度的存款准备金率对我行没有造成流动性风

险，可用资金充足。

（二）存贷款的期限结构

1、存款余额结构：2020 年末各项存款余额 475780 万元，其中：单位活期存款 112090 万元，占比 23.56 %；财政性存款 8099 万元，占比 1.7%；银行卡存款 88846 万元，占比 18.67%，单位定期存款 2935 万元，占比 0.62%；活期储蓄存款 89960 万元，占比 18.91%；定期储蓄存款 173849 万元，占比 36.54 %。

2、贷款期限结构：贷款总余额 411497 万元，其中：短期贷款 86809 万元，占各项贷款比例 21.1%，中长期贷款 313187 万元，占各项贷款比例 76.11 %。

三、流动性管理策略

（一）建立流动性风险管理工作机制，明确工作职责。建立健全流动性和支付风险管理工作机制，进一步明确和强化董事会在流动性和支付风险管理中的责任，把分析和研究流动性和支付风险作为本行周例会的重要议题，加强流动性风险的管理；指定部门按照中国银监会有关流动性风险考核指标的要求，具体负责监测和分析流动性状况，对国家宏观经济、货币信贷政策可能对自身流动性和支付风险造成的影响进行分析和研究，积极采取防范化解流动性风险的具体措施。坚持服务“三农”和支持县域经济发展的经营宗旨，合理制定发展规划和考核目标，优化信贷结构，不断提高支农贷款比例，争取优惠的存款准备金率政策，增加可用资金余额，增强防范流动性和支付风险的

能力。

（二）优化资产负债期限结构，合理配置流动性资产。按资产流动性合理配置各类资产，按照信贷资产期限、投资变现能力等指标优化资产结构；根据资金来源的期限合理决定资金使用的期限。

（三）加强流动性风险监测、分析和预警。做好流动性状况监测。根据流动性比例、存贷款比例、备付金比率等流动性指标实施日常流动性管理，每日监测备付金情况，按旬监测流动性状况及变化趋势。建立流动性风险预警机制，按月测算资产负债限期配比和资金流量情况，预测风险缺口，确定风险来源，并根据形成风险的原因，采取适度压缩贷款，合理调配资产期限、稳定存款股金等措施，及时排除风险隐患，使流动性风险降至最低程度。

第三节 市场风险状况

一、市场风险的类别与总体市场风险水平

市场风险是指由于市场价格(利率、汇率、股价及大宗商品价格)的不利变动而使银行业金融机构表内和表外业务发生损失的风险。由于本行尚未开办外汇等其他业务，其市场风险主要是来源于利率风险。

二、市场风险管理的政策和程序

报告期内，本行按照建设现代金融企业的要求，着力加强市场风险管理，不断提高市场风险管理能力和水平，

制定了适用于自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策和程序。加强了贷款利率定价的管理，制定了本行贷款利率定价机制，明确了贷款利率定价标准，有效地促进了经营效益的提高，市场风险管理政策和程序与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

根据风险性质，本行与市场风险相关业务主要面临的是利率风险。利率风险对本行经营的影响主要表现在：本行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对本行经营有着直接影响；目前，国内外存贷利率已基本市场化，受市场因素影响显著；人民币利率市场化程度不断加深，进一步放宽了人民币贷款利率浮动区间，并允许人民币存款利率上下浮动，利率波动可能性增加。

第四节 操作风险状况

一、操作风险的定义

《商业银行操作风险管理指引》规定，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。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

二、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

(一)在业务管理方面，本行主要抓好以下工作：一是

在信贷、风险管理、市场开发、财务管理方面，制定和完善了《贷款管理责任追究制度》、《大额贷款管理办法》、《贷后管理暂行办法》、《贷款操作规程》、《不良贷款管理办法》、《不良贷款责任追究制度》、《文明优质服务实施办法》、《便民服务点管理办法》、《网上银行安全证书及其介质管理办法》、《商户收单业务管理办法》、《会计出纳基本制度》、《财务管理办法》、《股金管理办法》、《营业尾箱管理办法》、《现金业务操作规程》、《反洗钱管理办法》、《存款准备金管理办法》、《同业存款业务管理办法》、《资金业务操作规程》、《资金业务管理办法》、《存款业务管理办法》、《流动性管理实施细则》等规章制度和操作规程，制定的内控制度涵盖了本行各项业务流程和各个操作环节，涵盖了所有部门和岗位，明确了各项业务的操作依据和行为准则，使业务经营管理的全部流程和各个环节有章可循、有规可依，构筑防范操作风险的制度屏障。

（二）在员工管理方面，一是严格执行岗位轮换、亲属回避、强制休假等方面的有关规定，规范员工行为，提高防范内部风险的能力，防范各种案件的发生。坚持每年进行一次强制休假，每三年进行一次岗位轮换；二是优化人力资源管理，加强对员工的教育培训，提高员工的整体素质，促进各项业务的全面发展。；三是严格实施重大事

项报告制度、请假制度以及离任审计、专项审计制度，自觉加强考核和监督管理。

（三）在内部审计方面，一是在日常经营管理中，始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，立足地方经济建设，以市场为导向，效益为目标，在保持各项业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重，根据各项业务的发展，按照"内控优先"的原则，致力于业务创新和业务操作流程的再造，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善；二是对各项业务的开展实施了全方位、多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和各支行开展了操作风险的自我排查。

（四）在信息科技管理方面，报告期内本行使用"广西农村信用社数据大集中综合业务系统"对存取款业务、贷款业务、中间业务、银行卡业务、大小额支付、农信银资金清算业务、个人及企业征信、结算账户管理、贷款五级分类管理、农户信用信息评价、反洗钱信息管理系统、信贷管理上线系统、电子结算业务系统、银监会非现场监管报表、电子验印系统、人民银行反洗钱监管、公民联网核查、ATM 监控、电话银行、网上银行等进行操作管理。开办全国农信系统银行汇票业务，发行 IC 芯片卡，逐步淘汰桂盛借

记卡，推行自动取款机（ATM）、存取款一体机、自助发卡机等业务，实现跨省通存通兑，并实现冠字号查询功能。系统上线以来一直正常稳定运行，保障了客户资金的安全。

（五）在安全保卫管理方面，一是认真贯彻国务院《企业事业单位内部治安保卫管理条例》（第421号令）要求，组织了内部保卫人员培训，安防意识和防范能力进一步增强，专职守押队伍执行力和应对处置突发事件的能力进一步提高；二是不断加大安全保卫制度执行情况的检查力度，认真抓好规定性及节假日安全保卫大检查，促进各项规章制度落实，消除各类安全隐患；三是推动网点安防设施达标工作，报告期内未发生“四类”（抢劫、爆炸、诈骗、涉枪）案件，继续保持了安全、平稳、和谐的良好经营环境。

第三章 财务会计报告

第一节 会计报表

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	725,180,412.66	1,048,642,006.68
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	五、2	354,530,396.05	321,587,175.86
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、3	125,455,000.00	-
应收款项类金融资产		-	-
应收利息	五、4	9,648,848.06	6,229,333.01
应收股利		-	-
其他应收款	五、5	4,305,334.56	4,317,513.59
发放贷款和垫款	五、6	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94
可供出售金融资产	五、7	400,000.00	400,000.00
持有至到期投资	五、8	325,936,244.11	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、9	50,007,494.32	46,114,428.00
在建工程	五、10	583,891.35	7,375,995.16
固定资产清理		-	-
无形资产	五、11	14,614,486.65	14,893,908.84
长期待摊费用	五、12	1,391,555.17	707,986.12
抵债资产	五、13	24,609,891.34	4,040,591.00
递延所得税资产	五、14	3,097,384.52	3,151,280.75
其他资产	五、15	40,483.87	-
资产总计		5,479,644,625.19	4,993,399,849.95

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：文忠云

资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负 债：			
向中央银行借款	五、17	194,033,988.00	90,000,000.00
联行存放款项	五、18	1,397,239.55	209,589.18
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损失的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、19	4,757,802,092.79	4,398,003,267.10
应付职工薪酬	五、20	21,993,500.39	20,474,120.25
应交税费	五、21	10,273,688.49	8,420,001.90
应付利息	五、22	67,285,827.27	55,443,026.50
持有待售负债		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五、23	1,690,391.32	1,717,359.78
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、24	10,241,435.39	19,362,554.86
负债总计		5,064,718,163.20	4,593,629,919.57
股东权益		-	-
股本	五、25	98,478,896.00	96,284,289.00
资本公积	五、26	4,000,000.00	4,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	五、27	42,145,245.83	39,751,412.47
一般风险准备	五、28	89,275,251.36	86,087,505.66
未分配利润	五、29	181,027,068.80	173,646,723.25
股东权益合计		414,926,461.99	399,769,930.38
负债及股东权益总计		5,479,644,625.19	4,993,399,849.95

法定代表人： 罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：文忠云

二、利润表（损益表）

利润表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		209,784,648.16	203,244,181.32
（一）利息净收入	五、27	187,909,027.61	186,150,460.81
利息收入	五、27	254,765,234.70	242,351,647.42
利息支出	五、27	66,856,207.09	56,201,186.61
（二）手续费及佣金净收入	五、28	19,268,765.33	16,816,981.07
手续费及佣金收入	五、28	20,688,358.11	17,786,578.07
手续费及佣金支出	五、28	1,419,592.78	969,597.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、29	1,429,452.36	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、30	-	17,621.73
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）其他收益	五、31	-	100,000.00
（八）其他业务收入	五、32	1,177,402.86	79,117.71
二、营业支出		172,921,627.15	165,618,339.89
（一）税金及附加	五、33	1,588,747.10	1,574,476.15
（二）业务及管理费	五、34	87,042,188.19	83,038,658.96
（三）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、35	84,290,691.86	81,005,204.78
（四）其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		36,863,021.01	37,625,841.43
加：营业外收入	五、36	1,959,288.08	1,459,825.32
减：营业外支出	五、37	1,015,688.76	1,032,844.55
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		37,806,620.33	38,052,822.20
减：所得税费用	五、38	13,868,286.77	9,546,343.71
五、净利润（亏损以“-”号填列）		23,938,333.56	28,506,478.49
（一）按持续经营分类			
1. 持续经营净利润		23,938,333.56	28,506,478.49
2. 非持续经营净利润			
（二）归属所有者的净利润		23,938,333.56	28,506,478.49
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		23,938,333.56	28,506,478.49
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人

文忠云

二、现金流量表

现金流量表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附 注	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		359,798,825.69	294,090,324.57
向中央银行借款净增加额		104,033,988.00	40,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金		282,216,927.03	260,194,941.49
收到其他与经营活动有关的现金	五、39	4,276,450.55	2,205,906.32
经营活动现金流入小计		750,326,191.27	596,491,172.38
客户贷款及垫款净增加额		405,719,430.92	331,074,593.00
存放中央银行和同业款项净增加额		18,850,792.21	-161,480,011.65
支付利息、手续费及佣金的现金		56,432,999.10	50,832,260.00
支付给职工以及为职工支付的现金		47,349,225.24	52,272,372.93
支付的各项税费		20,136,486.26	19,191,287.29
支付其他与经营活动有关的现金	五、39	41,278,295.30	56,588,304.56
经营活动现金流出小计		589,767,229.03	348,478,806.13
经营活动产生的现金流量净额	五、39	160,558,962.24	248,012,366.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		645,158,114.39	-
取得投资收益收到的现金		1,429,452.36	80,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			17,621.73
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		646,587,566.75	97,621.73
投资支付的现金		975,762,942.70	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,245,950.38	5,575,376.11
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		982,008,893.08	5,575,376.11
投资活动产生的现金流量净额		-335,421,326.33	-5,477,754.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,781,801.95	8,585,958.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,781,801.95	8,585,958.65
筹资活动产生的现金流量净额		-8,781,801.95	-8,585,958.65
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、39	-183,644,166.04	233,948,653.22
加：期初现金及现金等价物余额	55 五、39	1,070,941,026.41	836,992,373.19
六、期末现金及现金等价物余额	五、39	887,296,860.37	1,070,941,026.41

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：文忠云

四、所有者权益变动表及其他有关附表

股东权益变动表

单位名称：广西龙胜农村商
业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2020 年度							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38
三、本年增减变动金额（减少以“—”号填列）	5	2,194,607.00	-			2,393,833.36	3,187,745.70	7,380,345.55	15,156,531.61
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	23,938,333.56	23,938,333.56
（二）股东投入和减少资本	7	-	-						-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—		—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10			—	—	—	—	—	
4. 其他	11				—				

(三) 利润分配	12					2,393,833.36	3,187,745.70	-14,363,381.01	-8,781,801.95
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	2,393,833.36	—	-2,393,833.36	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	3,187,745.70	-3,187,745.70	
3. 对股东的分配	15		—	—	—	—	—	-8,781,801.95	-8,781,801.95
4. 其他	16	—		—					
(四) 股东权益内部结转	17	2,194,607.00						-2,194,607.00	-
1. 资本公积转增资本	18			—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本	19		—	—	—		—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—		—		
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—			
5. 其他	22	2,194,607.00		—	—			-2,194,607.00	-
四、本年年末余额	23	98,478,896.00	4,000,000.00			42,145,245.83	89,275,251.36	181,027,068.80	414,926,461.99

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：文忠云

投 东 权 益 变 动 表

单位名称：广西龙胜农村
商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2019 年度							
		股本	资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
加：会计政策变更	2								—
前期差错更正	3								—
二、本年年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
三、本年增减变动金额（减少以“—”号填列）	5	2,145,826.00		-		2,850,647.85	3,181,833.47	11,742,212.52	19,920,519.84
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	28,506,478.49	28,506,478.49
（二）股东投入和减少资本	7			-					-
1. 股东投入资本	8			—	—	—	—	—	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—		—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入股东权益的金额	10			—	—	—	—	—	

4. 其他	11				—				
（三）利润分配	12					2,850,647.85	3,181,833.47	-14,618,439.97	-8,585,958.65
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	2,850,647.85	—	-2,850,647.85	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	3,181,833.47	-3,181,833.47	
3. 对股东的分配	15		—	—	—	—	—	-8,585,958.65	-8,585,958.65
4. 其他	16	—		—					-
（四）股东权益内部结转	17	2,145,826.00						-2,145,826.00	
1. 资本公积转增资本	18			—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本	19		—	—	—		—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—		—		
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—			
5. 其他	22	2,145,826.00		—	—			-2,145,826.00	
四、本年年末余额	23	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38

法定代表人：罗来明

主管会计工作负责人：郑学兵

会计机构负责人：文忠云

财务报表附注

一、农商行基本情况

广西龙胜农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）的前身系 2007 年 3 月 15 日经中国银行业监督管理委员会广西监管局（以下简称广西银监局）《广西银监局关于龙胜各族自治县农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复[2007]73 号）批准成立的龙胜各族自治县农村信用合作联社。2008 年 5 月 19 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村合作银行开业有关问题的批复》（桂银监复[2008]146 号）批准，龙胜农村信用合作联社改制为广西龙胜农村合作银行。2011 年 12 月 18 日，经广西银监局《广西银监局关于广西龙胜农村商业银行股份有限公司开业有关问题的批复》（桂银监复[2011]56 号）批准，广西龙胜农村合作银行改制为广西龙胜农村商业银行股份有限公司。

本行取得桂林市行政审批局核发的统一社会信用代码为 914503002001217399 的企业法人营业执照。注册地址：龙胜县桑江北区；注册资金：98,478,896.00 元；法定代表人：罗来明；金融许可证编号：B1248H245030001。

下设营业网点 18 家，分别为营业部、龙胜镇支行、日新支行、龙脊支行、泗水支行、江底支行、马堤支行、伟江支行、平等支行、乐江支行、瓢里支行、三门支行、古龙支行、兴龙支行、区矿分理处、北龙分理处、兴龙西路分理处、滨江分理处。

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；代理其他银行的金融业务；代理收付款项；代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行财务报表及财务报表附注业经董事会批准。

二、财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、主要会计政策、会计估计和前期差错

1、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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行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、营业周期

本行以年作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

5、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认，即在本行有义务购买或出售资产的日期确认交易。以常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

（2）金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A、取得该金融资产的目的，主要是

为了近期内出售；B、初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C、属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

②持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本行未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- A、准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- B、初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- C、初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- D、因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量。其折溢价采

用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外,可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利,分别计入利息收入和投资收益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,按成本计量。

(3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的,相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

符合下列条件之一的金融负债,在初始确认时可以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:**A**、该指定可以消除或明显减少由于该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和计量方面不一致的情况;**B**、本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融负债所在的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。

(4) 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具,包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失,直接计入当期损益。

(5) 金融工具的公允价值

公允价值,指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

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。采用估值技术得出的结果,反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

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和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。

（6）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- A、发行方或债务人发生严重财务困难；
- B、债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- C、本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- D、债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- E、因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- F、无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- G、债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- H、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；
低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本；
- I、其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本行计算带有担保物的金融资产的未來现金流现值时，已将

担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本行在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本行面临的风险水平。

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

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

6、买入返售和卖出回购交易

（1）买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

（2）卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

7、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本行固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

下列物品，不论单位价值大小，均为低值易耗品：密押机、点钞机、排队机、铁皮柜、保险柜、打捆机、计息机、记账机、验钞机、印鉴鉴别仪、微机及打印机、打码机、压数机、打孔机等。

（2）固定资产分类及折旧政策

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：（注意：此处分类应与固定资产项目注释的分类保持一致）

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20.00 年	0.00-5.00	4.75-5.00
机器设备	3.00-5.00 年	0.00-5.00	19.00-33.33
运输工具	3.00-5.00 年	0.00-5.00	19.00-33.33
电子设备	10.00 年	5.00	9.50
其他	5.00 年	0.00	20.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

（4）持有待售的固定资产

同时满足下列条件的固定资产划分为持有待售：一是本行已经就处置该固定资产作出决议；二是本行已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让很可能在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，企业应当停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

8、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定。包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

9、无形资产

本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本行于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

10、抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，为取得抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产价值。抵债资产以入账价值减减值准备记入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

11、长期待摊费用摊销方法

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

12、资产减值

本行对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本行确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13、职工薪酬

职工薪酬是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，包括短期薪酬，离职后福利和内部退养福利等。

（1）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工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。

（2）离职后福利

本行离职后福利计划设为设定提存计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险金，均属于设定提存计划。

①基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

②企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划（补充养老保险），本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

14、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

15、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

16、收入的确认原则

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

(3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利的权利确立时在利润表内确认。

（4）经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的基础能反映从租赁资产获取利益的模式，经营租赁租出资产所产生的租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

17、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应股东权益而投入的资本。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。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含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。

18、租赁

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本行将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

19、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的递延所得税计入股东权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

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。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得出。

本行根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产和递延所得税负债，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方式的所得税影响。

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。

20、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

（1）金融资产的分类

本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及合行的财务状况。

（2）贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(3) 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(4) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

21、主要会计政策、会计估计的变更及前期差错更正

(1) 会计政策变更

报告期内，本行不存在主要会计政策变更。

(2) 会计估计变更

报告期内，本行不存在主要会计估计变更。

(3) 前期差错更正

报告期内，本行不存在重要的前期差错更正。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	2020 年度
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2、优惠税负及批文

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），《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）规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小微企业、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。

根据《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小

型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）的规定，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号）规定，自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税，本行属于西部地区鼓励类产业目录范畴，享受财税〔2011〕58号规定的企业所得税税收优惠政策，减按15%的税率征收企业所得税。

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），《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）规定，自2017年1月1日至2023年12月31日，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。

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2020.12.31	2019.12.31
现金	52,005,643.53	42,789,424.53
其中：人民币	52,005,643.53	42,789,424.53
存放中央银行法定存款准备金	238,138,948.34	286,589,156.13
存放中央银行财政性存款准备金		12,699,000.00
存放中央银行超额存款准备金	435,035,820.79	706,564,426.02
合 计	725,180,412.66	1,048,642,006.68

说明：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。2020年12月31日，本行执行的人民币存款缴存比例为5.00%。

2、存放同业款项

项 目	2020.12.31	2019.12.31
存放同业款项	270,000.00	50,270,257.52
存放系统内款项	354,530,396.05	271,586,918.34
减：坏账准备	270,000.00	270,000.00
合 计	354,530,396.05	321,587,175.86

说明: 存放同业款项中存放区信合办联合基金 270,000.00 元为 1992 年上划人民银行广西区分行款项, 用于投资县玻化厂, 该款项无收回可能, 已全额计提减值准备。

3、买入返售金融资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
证券	125,455,000.00	
减: 减值准备		
合 计	125,455,000.00	

4、应收利息

(1) 按账龄分类

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	9,817,320.88	100.00	6,558,321.76	100.00
坏账准备	168,472.82		328,988.75	
合 计	9,648,848.06	100.00	6,229,333.01	100.00

(2) 按内容分类

类 别	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
债券投资	4,668,584.20	47.55		
发放贷款及垫款	4,922,025.40	50.14	6,558,321.76	100.00
存放同业	53,270.52	0.54		
买入返售债券	173,440.76	1.77		
减: 坏账准备	168,472.82		328,988.75	
合 计	9,648,848.06	100.00	6,229,333.01	100.00

说明: 截至 2020 年 12 月 31 日止, 应收利息余额中无持本行 5% (含 5%) 以上表决权的股东欠款。

5、其他应收款

(1) 按账龄分类

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	4,238,418.29	94.24	1,683,983.74	35.76
1 至 2 年	97,515.50	2.17	2,722,274.29	57.82

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
2 至 3 年	2,576.00	0.06	2,576.00	0.05
3 年以上	159,102.11	3.53	299,749.11	6.37
坏账准备	192,277.34		391,069.55	
合 计	4,305,334.56	100.00	4,317,513.59	100.00

(2) 按内容分类

类 别	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
预付款项	2,465,186.78	54.81	2,883,033.13	61.23
诉讼款项及费用	340,537.34	7.57	351,636.14	7.47
其他	1,691,887.78	37.62	1,473,913.87	31.30
坏账准备	192,277.34		391,069.55	
合计	4,305,334.56	100.00	4,317,513.59	100.00

说明：截至 2020 年 12 月 31 日，其他应收款中无持有本行 5%（含 5%）以上表决权的股东欠款。

6、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

类 别	2020.12.31	2019.12.31
农户贷款	1,984,733,958.00	1,770,402,151.78
农村经济组织贷款	21,800,000.00	28,997,604.81
农村企业贷款	1,324,674,603.74	1,411,375,996.04
非农贷款	404,784,649.50	309,166,458.76
信用卡透支	263,975,501.72	240,515,968.33
贴现资产	115,000,000.00	
贷款和垫款总额	4,114,968,712.96	3,760,458,179.72
减：贷款损失准备	275,125,510.43	224,518,548.78
贷款和垫款账面价值	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94

(2) 按贷款期限情况

类 别	2020.12.31	2019.12.31
短期贷款	987,398,840.03	833,764,775.12

类 别	2020.12.31	2019.12.31
中期贷款	2,300,180,854.87	2,222,242,338.00
长期贷款	827,389,018.06	704,451,066.60
贷款和垫款总额	4,114,968,712.96	3,760,458,179.72
减：贷款损失准备	275,125,510.43	224,518,548.78
贷款和垫款账面价值	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94

(3) 按担保方式分布情况

类 别	2020.12.31	2019.12.31
信用贷款	658,900,713.93	577,387,773.02
保证贷款	631,104,118.00	634,921,204.70
抵押贷款	2,181,474,881.03	2,032,754,675.00
质押贷款	643,489,000.00	515,394,527.00
贷款和垫款总额	4,114,968,712.96	3,760,458,179.72
减：贷款损失准备	275,125,510.43	224,518,548.78
贷款和垫款账面价值	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94

(4) 按贷款五级分类情况

类 别	2020.12.31	2019.12.31
正常类贷款	3,514,287,680.13	3,376,985,313.11
关注类贷款	480,020,317.45	284,913,920.00
次级类贷款	47,751,887.17	10,737,299.74
可疑类贷款	60,317,731.09	78,524,045.00
损失类贷款	12,591,097.12	9,297,601.87
贷款和垫款总额	4,114,968,712.96	3,760,458,179.72
减：贷款损失准备	275,125,510.43	224,518,548.78
贷款和垫款账面价值	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94

(5) 贷款损失准备

类 别	2020.12.31	2019.12.31
期初余额	224,518,548.78	194,001,533.40
加：本期计提	84,650,000.00	62,279,520.00
收回央行委托收款	193,448.53	37,802.77
收回已核销贷款	16,883,600.48	4,455,307.07
其他（扶贫小额信贷风险补偿金）	71,065.52	
减：本期核销	51,191,152.88	36,255,614.46

类 别	2020.12.31	2019.12.31
期末余额	275,125,510.43	224,518,548.78

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2020.12.31	2019.12.31
可供出售权益工具	400,000.00	400,000.00
其中：以成本计量的	400,000.00	400,000.00
合 计	400,000.00	400,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	期初	账面余额		期末	期初	减值准备		期末	在被投 资单位 持股比 例（%）	本期现 金红利
		本期 增 加	本期 减 少			本期 增 加	本期 减 少			
广西壮族自治区 农村信用社联合 社	400,000.00			400,000.00					1.33	80,000.00
合 计	400,000.00			400,000.00					1.33	80,000.00

8、持有至到期投资

项 目	2020.12.31	2019.12.31
政府债券	79,720,301.04	
金融债券	197,524,225.81	
同业存单	48,691,717.26	
减：减值准备		
合计	325,936,244.11	

9、固定资产

项 目	2020. 01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
一、账面原值合计	88,928,842.00	9,880,212.71	1,179,138.00	97,629,916.71
房屋及建筑物	68,519,718.91	6,579,816.97		75,099,535.88
运输工具	1,778,735.49			1,778,735.49
电子设备	13,841,068.60	3,128,943.74	924,790.00	16,045,222.34
机械设备	4,465,528.00	13,300.00	236,600.00	4,242,228.00
其他	323,791.00	158,152.00	17,748.00	464,195.00

项 目	2020. 01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
二、累计折旧合计	42,664,414.00	5,844,327.43	1,036,319.04	47,472,422.39
房屋及建筑物	28,499,496.27	3,039,787.84		31,539,284.11
运输工具	940,353.50	283,618.80		1,223,972.30
电子设备	11,818,054.27	2,094,873.94	885,605.99	13,027,322.22
机械设备	1,120,128.48	405,012.04	138,111.81	1,387,028.71
其他	286,381.48	21,034.81	12,601.24	294,815.05
三、固定资产账面净值合计	46,264,428.00	—	—	50,157,494.32
房屋及建筑物	40,020,222.64	—	—	43,560,251.77
运输工具	838,381.99	—	—	554,763.19
电子设备	2,023,014.33	—	—	3,017,900.12
机械设备	3,345,399.52	—	—	2,855,199.29
其他	37,409.52	—	—	169,379.95
四、减值准备合计	150,000.00	—	—	150,000.00
房屋及建筑物	150,000.00	—	—	150,000.00
运输工具				
电子设备				
机械设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	46,114,428.00	—	—	50,007,494.32
房屋及建筑物	39,870,222.64	—	—	43,410,251.77
运输工具	838,381.99	—	—	554,763.19
电子设备	2,023,014.33	—	—	3,017,900.12
机械设备	3,345,399.52	—	—	2,855,199.29
其他	37,409.52	—	—	169,379.95

其他事项

项 目	金额
本年增加固定资产中，由在建工程转入的金额	6,990,772.12
期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值	21,643,119.57
期末暂时闲置的固定资产原值	
本年处置、报废固定资产情况	
其中：本年处置、报废固定资产原值	1,179,138.00
本年处置、报废固定资产净值	139,318.96
本年处置、报废固定资产处置损益	-142,818.96
本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用	5,844,327.43

10、在建工程

(1) 在建工程情况

项目名称	2020.01.01	本年增加	转入固定资产	其他减少	2020.12.31
房屋建筑类	6,834,020.16	1,177,265.31	5,182,900.52	2,424,393.60	403,991.35
网络系统类	139,900.00	380,877.60	380,877.60		139,900.00
网点装修维修类	402,075.00	1,024,919.00	1,426,994.00		
其他		40,000.00			40,000.00
减：减值准备					
在建工程账面价值	7,375,995.16	2,623,061.91	6,990,772.12	2,424,393.60	583,891.35

(2) 重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	预算数	资金来源	工程投入占预算的比例%	工程进度
日新支行2号楼	5,152,845.52	自有资金	100.00	100.00%

续：

工程名称	2020.01.01 余 额	其中： 利息资本化金 额	本期增加 金 额	本期减少 转入固定 资产	其他减少	2020.12.31 余 额	其中：利息资本 化金额
日新支行2号楼	4,477,845.52		705,055.00	5,182,900.52			
合 计	4,477,845.52		705,055.00	5,182,900.52			

11、无形资产

项 目	2020.01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
一、原价合计	17,804,495.15	198,949.45		18,003,444.60
其中：土地使用权	16,964,124.54	—	—	16,964,124.54
软件	142,754.66	111,208.40		253,963.06
其他	697,615.95	87,741.05		785,357.00
二、累计摊销额合计	2,862,586.31	478,371.64		3,340,957.95
其中：土地使用权	2,691,532.73	375,757.08		3,067,289.81
软件	59,912.84	33,318.19		93,231.03
其他	111,140.74	69,296.37		180,437.11
三、无形资产减值准备金额合计	48,000.00	—	—	48,000.00
其中：土地使用权	48,000.00	—	—	48,000.00
软件				
其他				

项 目	2020.01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
四、账面价值合计	14,893,908.84	—	—	14,614,486.65
其中：土地使用权	14,224,591.81	—	—	13,848,834.73
软件	82,841.82	—	—	160,732.03
其他	586,475.21	—	—	604,919.89

12、长期待摊费用

项 目	2020.01.01	本年增加	本期摊销	2020.12.31
经营租入固定资产改良支出		223,904.63	9,329.36	214,575.27
营业网点装修费	135,623.30	136,778.25	29,864.04	242,537.51
其他	572,362.82	499,993.60	137,914.03	934,442.39
合 计	707,986.12	860,676.48	177,107.43	1,391,555.17

13、抵债资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
房产及土地	44,430,371.34	23,861,071.00
减：减值准备	19,820,480.00	19,820,480.00
合 计	24,609,891.34	4,040,591.00

注：本行 2020 年新增抵债资产 20,569,300.34 元。新增抵债资产明细如下：

（1）鲁桂华的抵债房产为 2018 年 7 月 29 日经广西壮族自治区龙胜各族自治县人民法院判决接收，金额为 7,453,801.05 元。

（2）唐峰强的抵债房产为 2016 年 5 月 24 日经广西壮族自治区柳江县人民法院判决接收，金额为 13,115,499.29 元。

14、递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2020.01.01		本期递延税额变动		2020.12.31	
	递延税额	暂时性差异	计入损	计入权	递延税额	暂时性差异
非信贷资产减值准备	3,151,280.75	21,008,538.30			3,097,384.52	
递延所得税资产小计	3,151,280.75	21,008,538.30			3,097,384.52	

15、其他资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
待抵扣进项税	40,483.87	
减：减值准备		
合 计	40,483.87	

16、资产减值准备

项 目	2020. 01.01	本年增加额		本年减少额		2020.12.31
		计提	其他	转回	转销或核销	
贷款损失准备	224,518,548.78	84,721,065.52		-17,077,049.01	51,191,152.88	275,125,510.43
非信贷减值准备	21,008,538.30	-359,308.14				20,649,230.16
其中：坏账准备	990,058.30	-359,308.14				630,750.16
固定资产减值准备	150,000.00					150,000.00
无形资产减值准备	48,000.00					48,000.00
抵债资产减值准备	19,820,480.00					19,820,480.00
合 计	245,527,087.08	84,361,757.38		-17,077,049.01	51,191,152.88	295,774,740.59

17、向中央银行借款

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
支农再贷款	190,920,500.00	90,000,000.00
支小再贷款	2,210,000.00	
普惠小微企业贷款延期支持工具（利率互	903,488.00	
合 计	194,033,988.00	90,000,000.00

18、联行存放款项

项 目	2020.12.31	2019.12.31
省辖联行汇兑汇差贷方差	1,397,239.55	211,073.80
农信银系统汇兑汇差贷方差		-1,484.62
合 计	1,397,239.55	209,589.18

19、吸收存款

（1）按存款性质分类

项 目	2020.12.31	2019.12.31
单位活期存款	1,120,900,411.26	1,092,957,519.67
单位定期存款	29,351,115.20	19,084,278.66
个人活期存款	899,603,406.02	845,725,943.06
个人定期存款	1,738,492,230.08	1,574,275,033.54

项 目	2020.12.31	2019.12.31
银行卡存款	888,459,645.82	826,058,263.87
财政性存款	80,995,284.41	39,902,228.30
合 计	4,757,802,092.79	4,398,003,267.10

(2) 按存款期限分类

项 目	2020.12.31	2019.12.31
个人定期存款	1,738,492,230.08	1,574,275,033.54
其中：三个月存款	24,408,422.74	21,400,018.83
六个月存款	34,819,020.84	32,645,855.12
一年期存款	535,627,448.81	528,610,953.58
二年期存款	204,451,802.18	196,061,959.36
三年期存款	633,287,598.47	543,356,834.32
五年期存款	305,896,806.98	252,198,282.27
八年期存款	1,130.06	1,130.06
单位定期存款	29,351,115.20	19,084,278.66
其中：三个月存款	20,000.00	1,007,843.66
六个月存款	6,000,000.00	
一年期存款	17,800,000.00	12,500,000.00
二年期存款	226,115.20	271,435.00
三年期存款	5,205,000.00	5,205,000.00
五年期存款	100,000.00	100,000.00
合 计	1,767,843,345.28	1,593,359,312.20

20、应付职工薪酬

项 目	注	2020. 01.01	本年增加	本期支付	2020.12.31
短期薪酬	(1)	19,323,153.30	45,760,565.77	44,220,755.73	20,862,963.34
离职后福利	(2)	1,150,966.95	3,108,039.61	3,128,469.51	1,130,537.05
合 计		20,474,120.25	48,868,605.38	47,349,225.24	21,993,500.39

(1) 短期薪酬

项 目	2020. 01.01	本年增加	本期支付	2020.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	16,683,875.31	34,228,159.43	32,547,871.74	18,364,163.00
职工福利费		1,989,943.16	1,989,943.16	
社会保险费	2,145,605.68	3,601,225.70	3,683,341.96	2,063,489.42
其中：(1) 医疗保险费		1,845,417.10	1,845,417.10	
(2) 补充医疗保险费	2,145,605.68	1,753,686.00	1,835,802.26	2,063,489.42

项 目	2020.01.01	本年增加	本期支付	2020.12.31
(3) 工伤保险费		2,122.60	2,122.60	
(4) 生育保险费				
住房公积金		4,931,292.00	4,931,292.00	
工会经费	419,297.31	700,085.38	779,496.77	339,885.92
职工教育经费		118,860.10	118,860.10	
其他	74,375.00	191,000.00	169,950.00	95,425.00
合 计	19,323,153.30	45,760,565.77	44,220,755.73	20,862,963.34

(2) 离职后福利-设定提存计划

项 目	2020.01.01	本年增加	本期支付	2020.12.31
基本养老保险		353,617.51	353,617.51	
失业保险		10,613.00	10,613.00	
补充养老保险	1,150,966.95	2,743,809.10	2,764,239.00	1,130,537.05
合 计	1,150,966.95	3,108,039.61	3,128,469.51	1,130,537.05

21、应交税费

税 项	2020.01.01	本期应交	本期已交	2020.12.31
企业所得税	6,642,688.78	13,814,390.54	12,304,269.68	8,152,809.64
增值税	1,599,717.87	6,588,837.27	6,402,938.32	1,785,616.82
城市维护建设税	79,985.89	326,219.98	316,925.03	89,280.84
教育费附加	47,991.54	195,731.99	190,155.03	53,568.50
地方教育费附加	31,994.36	130,487.99	126,770.02	35,712.33
房产税		557,009.21	415,720.87	141,288.34
土地使用税		22,613.22	22,613.22	
代扣代缴个人所得税	6,566.73	597,151.80	599,158.70	4,559.83
代扣代缴利息税	104.03	641.17	436.33	308.87
其他	10,952.70	356,684.71	357,094.09	10,543.32
合 计	8,420,001.90	22,589,767.88	20,736,081.29	10,273,688.49

22、应付利息

项 目	2020.12.31	2019.12.31
存款利息	67,285,827.27	55,443,026.50
合 计	67,285,827.27	55,443,026.50

23、其他应付款

账龄分析及百分比

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	942,638.23	55.76	728,236.63	42.40
1至2年	159,249.94	9.42	303,186.50	17.65
2至3年	174,196.50	10.31	258,580.00	15.06
3年以上	414,306.65	24.51	427,356.65	24.89
合 计	1,690,391.32	100.00	1,717,359.78	100.00

说明：截至 2020 年 12 月 31 日，其他应付款中不存在欠付持有本行 5%（含 5%）以上表决权股份的股东款项。

24、其他负债

项 目	2020.12.31	2019.12.31
代理业务负债	10,241,435.39	19,362,554.86
合 计	10,241,435.39	19,362,554.86

25、股本

投资类别	2020.01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
法人股	29,879,829.00	10,577,806.00	9,896,557.00	30,561,078.00
职工自然人股	10,840,792.00	1,216,782.00	679,750.00	11,377,824.00
非职工自然人股	55,563,668.00	6,263,889.00	5,287,563.00	56,539,994.00
合 计	96,284,289.00	18,058,477.00	15,863,870.00	98,478,896.00

说明：根据《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2019 年度股金分红方案》，对截至 2019 年 12 月 31 日 96,284,289.00 元股金进行分红，分红水平为 11.40%，其中：派发现金红利占比 80%，派送红股占比 20%。派发现金红利 8,781,801.95 元，派送红股 2,194,607.00 股。

截至 2020 年 12 月 31 日前十大股东明细：

序号	股东名称	出资金额	出资比例%
1	龙胜鼎祥置业有限责任公司	7,425,904.00	7.54
2	桂林市晟昌贸易有限公司	3,773,337.00	3.83
3	桂林市临桂环宇汽车运输有限责任公司	3,452,069.00	3.51
4	桂林市华谊服装加工厂	3,106,862.00	3.15
5	桂林锦官城商贸有限公司	2,301,861.00	2.34
6	龙胜县胜捷电力安装有限公司	1,841,103.00	1.87

序号	股东名称	出资金额	出资比例%
7	广西资源县资江果业有限责任公司	1,509,269.00	1.53
8	龙胜滑石矿塑料编织袋厂	1,495,896.00	1.52
9	龙胜各族自治县民用爆炸物品专营公司	1,257,813.00	1.28
10	桂林市丰泽农资有限责任公司	920,551.00	0.93
合 计		27,084,665.00	27.50

26、资本公积

项 目	2020. 01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
股本溢价	4,000,000.00			4,000,000.00
合 计	4,000,000.00			4,000,000.00

27、盈余公积

项 目	2020. 01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
法定盈余公积	39,751,412.47	2,393,833.36		42,145,245.83
合 计	39,751,412.47	2,393,833.36		42,145,245.83

说明：本期盈余公积金增加 2,393,833.36 元，为按照本年度净利润 10%提取法定盈余公积。

28、一般风险准备

项 目	2020. 01.01	本年增加	本年减少	2020.12.31
一般风险准备	86,087,505.66	3,187,745.70		89,275,251.36
合 计	86,087,505.66	3,187,745.70		89,275,251.36

说明：根据财政部的有关规定，本行采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

2020 年 12 月 31 日，本行一般准备余额占风险资产期末余额的比例为 1.79%。

29、未分配利润

项 目	2020 年度	2019 年度
年初未分配利润	173,646,723.25	161,904,510.73
本年增加额	23,938,333.56	28,506,478.49
其中：本年净利润	23,938,333.56	28,506,478.49
本年减少额	16,557,988.01	16,764,265.97
其中：提取盈余公积	2,393,833.36	2,850,647.85
提取一般风险准备	3,187,745.70	3,181,833.47
分配现金股利	8,781,801.95	8,585,958.65

项 目	2020 年度	2019 年度
转增资本	2,194,607.00	2,145,826.00
年末未分配利润	181,027,068.80	173,646,723.25

说明: 根据 2020 年第二届股东代表大会会议决议, 本行按照总股本 96,284,289.00 元为基数, 分配股利 10,976,408.95 元, 其中现金分红 8,781,801.95 元, 分红转增股本 2,194,607.00 元。

30、利息净收入

项 目	2020 年度	2019 年度
利息收入	226,895,064.02	218,450,538.46
金融机构往来收入	27,870,170.68	23,901,108.96
利息收入合计	254,765,234.70	242,351,647.42
利息支出	63,896,566.01	55,183,756.06
金融机构往来支出	2,959,641.08	1,017,430.55
利息支出合计	66,856,207.09	56,201,186.61
利息净收入	187,909,027.61	186,150,460.81

(1) 利息收入

项 目	2020 年度	2019 年度
农户贷款利息收入	124,788,403.17	115,165,834.05
农村经济组织贷款利息收入	1,477,151.16	1,780,963.22
农村企业贷款利息收入	78,240,408.78	80,776,548.56
非农贷款利息收入	17,555,914.81	17,049,119.73
信用卡透支利息收入	3,723,720.10	3,678,072.90
其他利息收入	1,109,466.00	
合 计	226,895,064.02	218,450,538.46

(2) 金融机构往来收入

项 目	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项利息收入	4,377,442.77	6,359,074.16
存放同业款利息收入	12,012,910.81	12,045,540.31
存放系统内款项利息收入	5,983,804.42	5,496,494.49
买入返售金融资产利息收入	1,559,846.83	
转(再)贴现利息收入	3,936,165.85	
合 计	27,870,170.68	23,901,108.96

(3) 利息支出

项 目	2020 年度	2019 年度
单位活期存款利息支出	5,259,285.41	5,434,090.83
单位定期存款利息支出	557,850.05	387,131.56
个人活期存款利息支出	6,057,895.80	5,910,834.19
个人定期存款利息支出	51,857,798.80	43,308,044.18
财政性存款利息支出	163,735.95	143,655.30
合 计	63,896,566.01	55,183,756.06

(4) 金融机构往来支出

项 目	2020 年度	2019 年度
向中央银行借款利息支出	2,731,488.53	1,017,430.55
卖出回购金融资产利息支出	2,255.34	
转(再)贴现利息支出	225,897.21	
合 计	2,959,641.08	1,017,430.55

31、手续费及佣金净收入

项 目	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入	20,688,358.11	17,786,578.07
手续费及佣金支出	1,419,592.78	969,597.00
手续费及佣金净收入	19,268,765.33	16,816,981.07

(1) 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	18,162,483.81	15,849,325.68
结算业务手续费收入	532,005.09	115,083.34
代理业务手续费收入	1,973,869.21	1,822,169.05
其他手续费收入	20,000.00	
合 计	20,688,358.11	17,786,578.07

(2) 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	588,825.69	496,284.62
结算业务手续费支出	229,283.28	188,249.15
代理业务手续费支出	163,295.25	285,063.23
其他手续费支出	438,188.56	
合 计	1,419,592.78	969,597.00

32、投资收益

(1) 按投资类别

项 目	2020年度	2019年度
持有至到期投资	1,349,452.36	
可供出售金融资产	80,000.00	80,000.00
合 计	1,429,452.36	80,000.00

33、资产处置收益

项 目	2020 年度	2019 年度
固定资产处置收益		17,621.73
合 计		17,621.73

34、其他收益

项 目	2020 年度	2019 年度
政府补助		100,000.00
合 计		100,000.00

计入当期其他收益的政府补助:

项 目	2020 年度	2019 年度
与收益相关:		
2018 年贡献突出企业入围企业表彰奖		100,000.00
合 计		100,000.00

35、其他业务收入

项 目	2020 年度	2019 年度
抵债资产租赁收入	1,177,402.86	79,117.71
合 计	1,177,402.86	79,117.71

36、税金及附加

项 目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	326,219.98	296,502.80
教育费附加	195,731.99	177,901.68
地方教育费附加	130,487.99	118,601.12
房产税	557,009.21	538,921.79
土地使用税	22,613.22	22,613.22

车船税	3,143.52	3,143.52
印花税	53,543.50	50,219.50
其它	299,997.69	366,572.52
合 计	1,588,747.10	1,574,476.15

37、业务及管理费

项 目	2020年度	2019年度
员工费用	47,114,919.38	51,181,068.13
其中：工资、奖金、津贴和补贴	34,228,159.43	36,064,796.31
基本养老保险及年金缴费	3,097,426.61	7,138,984.32
其他社会保险及员工福利	3,848,095.86	2,593,299.03
住房公积金	4,931,292.00	4,239,738.00
工会经费和职工教育经费	818,945.48	955,250.47
其他	191,000.00	189,000.00
业务宣传费	4,037,689.70	2,779,283.63
安全保卫费	1,224,440.80	925,619.64
业务招待费	1,479,522.48	1,254,533.80
累计折旧（摊销）	6,499,806.50	7,188,955.38
电子设备运转费	6,006,022.90	4,534,823.84
印刷费	1,516,259.84	1,334,905.92
邮电费	1,927,372.21	1,777,071.10
公杂费	4,688,886.15	3,213,823.77
管理费	1,403,985.98	1,308,136.75
修理费	1,908,370.65	1,585,960.74
其它	9,234,911.60	5,954,476.26
合 计	87,042,188.19	83,038,658.96

38、资产减值损失

项 目	2020年度	2019年度
应收利息坏账损失	-160,515.93	-770,781.20
其他应收款坏账损失	-198,792.21	72,395.58
贷款减值损失	84,650,000.00	62,279,520.00
抵债资产减值损失		19,424,070.40
合 计	84,290,691.86	81,005,204.78

39、营业外收入

项 目	2020年度	2019年度
租赁收入	403,321.90	364,252.40
长款收入	240.00	
罚款收入	275,100.00	175,657.50
信用卡违约金	1,220,377.36	919,915.42
其他	60,248.82	
合 计	1,959,288.08	1,459,825.32

40、营业外支出

项 目	2020年度	2019年度
公益性捐赠支出	145,020.00	213,342.00
资产盘亏及清理损失	142,818.96	32,025.89
非常损失		46,520.80
离退休人员补助	690,167.90	683,848.57
其他	37,681.90	57,107.29
合 计	1,015,688.76	1,032,844.55

41、所得税费用

项 目	2020年度	2019年度
当期所得税	13,814,390.54	12,355,196.43
递延所得税	53,896.23	-2,808,852.72
合 计	13,868,286.77	9,546,343.71

42、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
租赁收入	1,177,402.86	79,117.71
其他应付款的增加		566,963.29
其他往来	3,099,047.69	1,559,825.32
合 计	4,276,450.55	2,205,906.32

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
宣传运钞保险办公勤杂等业务及管理费用	30,110,433.31	23,773,802.45
其他负债的减少	9,121,119.47	31,450,864.95

项 目	2020 年度	2019 年度
其他往来	2,046,742.52	1,363,637.16
合 计	41,278,295.30	56,588,304.56

43、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2020年度	2019年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	23,938,333.56	28,506,478.49
加: 资产减值准备	84,290,691.86	81,005,204.78
固定资产折旧	5,844,327.43	6,391,545.29
无形资产摊销	478,371.64	465,796.47
长期待摊费用摊销	177,107.43	331,613.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失 (收益以“-”号填列)		-17,621.73
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)	142,818.96	
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
财务费用 (收益以“-”号填列)		
投资损失 (收益以“-”号填列)	-1,429,452.36	-80,000.00
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)	53,896.23	-2,808,852.72
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)		
存货的减少 (增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-425,490,029.31	-169,744,056.37
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	472,552,896.80	303,962,258.42
其他		
经营活动产生的现金流量净额	160,558,962.24	248,012,366.25
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的年末余额	487,041,464.32	749,353,850.55
减: 现金的年初余额	749,353,850.55	561,372,193.41
加: 现金等价物的年末余额	400,255,396.05	321,587,175.86
减: 现金等价物的年初余额	321,587,175.86	275,620,179.78
现金及现金等价物净增加额	-183,644,166.04	233,948,653.22

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2020年度	2019年度
一、现金	487,041,464.32	749,353,850.55
其中：库存现金	52,005,643.53	42,789,424.53
存放中央银行超额准备金	435,035,820.79	706,564,426.02
二、现金等价物	400,255,396.05	321,587,175.86
其中：原到期日不超过三个月的存放同业款项	400,255,396.05	321,587,175.86
原到期日不超过三个月的拆出资金		
三、年末现金及现金等价物余额	887,296,860.37	1,070,941,026.41

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	2020年度	2019年度
期末现金及存放中央银行款项	725,180,412.66	1,048,642,006.68
减：存放中央银行法定准备金	238,138,948.34	299,288,156.13
加：原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	274,800,396.05	321,587,175.86
加：原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	125,455,000.00	
期末现金及现金等价物余额	887,296,860.37	1,070,941,026.41
减：期初现金及现金等价物余额	1,070,941,026.41	836,992,373.19
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-183,644,166.04	233,948,653.22

六、关联方关系及其交易

1、关联方关系

(1) 关联法人或其他组织

本行的关联法人或其他组织：子公司，联营企业；能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的非自然人股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织。

关联方名称	与本行的关系
龙胜鼎祥置业有限责任公司	直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的非自然人股东
龙胜族自治县桂龙建筑工程有限公司	本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织
龙胜族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织

(2) 关联自然人

本行的关联自然人：本行的内部人，指本行董事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员；本行的监事；本行的主要自然人股东，指持有或控制本行5%以上股份或表决权的自然人股东；与本行的内部人和主要自然人股东的近亲属；本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；对本行有重大影响的其他自然人。

关联方人数	与本行的关系
董事长罗来明等 67 人	本行的内部人
监事长谭家明等 4 人	本行的监事
共 298 人	本行的内部人和主要自然人股东的近亲属

2、关联交易及余额

(1) 关联交易定义

本行关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的下列事项：授信；资产转移；提供服务；中国银行业监督管理委员会规定的其他关联交易。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与该本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与该本行的交易应当合并计算。

本行的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(2) 本行关联交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(3) 关联法人或其他组织的关联交易及余额

1) 发放贷款和垫款

关联方名称	2020.12.31	2019.12.31
龙胜各族自治县桂龙建筑工程有限公司	10,000,000.00	
龙胜鼎祥置业有限责任公司		9,000,000.00

关联方名称	2020.12.31	2019.12.31
合 计	10,000,000.00	9,000,000.00

2)吸收存款

关联方名称	2020.12.31	2019.12.31
龙胜鼎祥置业有限责任公司	13,594,672.85	20,216,771.33
龙胜各族自治县桂龙建筑工程有限公司	13,649,427.00	
龙胜各族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	1,242,306.29	9,636,952.63
合 计	28,486,406.14	29,853,723.96

3)利息收入

关联方名称	2020 年度	2019 年度
龙胜鼎祥置业有限责任公司		513,000.00
龙胜各族自治县桂龙建筑工程有限公司	651,000.00	
合 计	651,000.00	513,000.00

4)利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
龙胜鼎祥置业有限责任公司	90,984.90	9,570.88
龙胜各族自治县桂龙建筑工程有限公司	13,682.95	
龙胜各族自治县桂龙房地产开发有限责任公司	2,274.71	15,156.50
合 计	106,942.56	24,727.38

(4) 关联自然人的关联交易及余额

1)发放贷款和垫款

关联方类型	2020.12.31	2019.12.31
本行的内部人	29,319,675.78	10,300,000.00
本行的监事	1,697,748.80	1,000,000.00
本行的内部人和主要自然人股东的近亲属	15,229,597.76	14,819,252.17
合 计	46,247,022.34	26,119,252.17

2)利息收入

关联方类型	2020 年度	2019 年度
本行的内部人	1,568,717.78	619,020.00
本行的监事	96,771.68	57,000.00
本行的内部人和主要自然人股东的近亲属	946,453.04	922,584.80
合 计	2,611,942.50	1,598,604.80

七、或有事项及承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本行无需要披露的或有事项及承诺事项。

八、风险管理

1、贷款集中度

截至 2020 年 12 月 31 日，本行资本净额为 45,834.16 万元，最大单户贷款余额 4,400.00 万元，占资本净额比例为 9.60%。最大集团客户贷款余额 4,400.00 万元，占资本净额比例为 9.60%。

2、资本管理

本行根据中国银监会 2012 年公布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）和其他相关监管规定计算资本充足率。核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价。二级资本包括二级资本工具和超额贷款损失准备。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产等。

本行资本充足率情况列示如下

项 目	2020.12.31	2019.12.31
核心一级资本净额	41,488.50	39,914.86
一级资本净额	41,488.50	39,914.86
资本净额	45,834.16	43,901.14
风险加权资产	389,710.68	359,214.00
核心一级资本充足率	10.65%	11.11%
一级资本充足率	10.65%	11.11%
资本充足率	11.76%	12.22%

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的其他重要事项。

广西龙胜农村商业银行股份有限公司
2021 年 4 月 13 日

第三节 财务情况说明书

一、经营基本情况

（一）资产负债情况

2020 年末，本行资产总额 547964 万元，较 2019 年增加 48624 万元，增幅 9.74 %。其中：年末贷款余额 411497 万元，较 2019 年增加 35451 万元，增幅 9.43 %。2020 年末，本行负债总额 506476 万元，较 2019 年增加 47113 万元，增幅 10.26%。其中：年末各类存款余额 475780 万元，较 2019 年增加 35980 万元，增幅 8.18%。

（二）股东权益情况

2020 年 12 月末，本行股东权益为 41493 万元，比上年末增加 1516 万元，增幅 3.79%。

（三）经营效益情况

截至 2020 年 12 月末，本行实现各项收入 21174 万元，比上年同期增加 704 万元，增幅 3.44%；各项支出 17394 万元，比上年同期增加 729 万元，增幅 4.37%；利润总额 3781 万元，比上年同期下降 24 万元，降幅 0.63%；净利润 2394 万元，比上年同期下降 457 万元，降幅 16.03%。共计提减值准备 8429 万元，比上年同期增加 329 万元，增幅 4.06%。

二、利润实现及分配情况

2020 年账面利润总额为 3781 万元，经纳税调整后

缴纳所得税 1387 万元，税后净利润为 2394 万元，按税后利润的 10%提取法定盈余公积金 239 万元，提取一般准备 239 万元。2020 年投资股分红比例为 10%，分红金额 984.79 万元，未分配利润 18103 万元。

附录

一、公布 2020 年年度报告的通告

关于公布 2020 年年度报告的通告

各位股东：

根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号）的规定，本行组织编写了《广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告》，并经第二届董事会第十九次会议审议通过，现予以公布。因内容较多，本行只将重要项目上墙公布，欲了解详细内容，请到本行营业部或各支行、分理处查阅，或通过本行信息披露指定平台：广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站（<http://www.gx966888.com/>）查阅。

特此通告。

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 30 日

二、上墙公布重要事项的报表

广西龙胜农村商业银行股份有限公司 2020 年度重要事项公布表

单位：人、%、元、次

广西龙胜农村商业银行 2020 年度重要事项公布表

单位：人、%、万元、次

项目	2020 年末	2019 年末	增减幅度%
职工人数	191	188	1.6
各项存款余额	475780	439800	8.18
各项贷款余额	411497	376046	9.43
不良贷款余额	12066	9856	22.42
不良贷款比率	2.93	2.62	11.83
清收不良贷款金额	7054	13630	-48.24
拨备覆盖率	220.68	227.71	-3.09
财务总收入	21174	20470	3.44
财务总支出	17394	16665	4.37
净利润	2394	2851	-16.03
股本金总额	9848	9628	2.29
社员（股东）人数	1110	1144	-2.97
投资股每股分红	0.1	0.114	-12.28
资本充足率	12.31	12.36	-0.4
召开社员（股东）大会次数	2	1	
召开理（董）事会会议次数	7	7	
召开监事会会议次数	6	10	

本人保证以上公布的数据真实，如需了解详细情况，请到本行营业部、支行查阅《广西龙胜农村商业银行 2020 年年度报告》。

董事长（签字）：
2021 年 4 月 30 日



资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资 产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	725,180,412.66	1,048,642,006.68
贵金属		-	-
存放联行款项		-	-
存放同业款项	五、2	354,530,396.05	321,587,175.86
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五、3	125,455,000.00	-
应收款项类金融资产		-	-
应收利息	五、4	9,648,848.06	6,229,333.01
应收股利		-	-
其他应收款	五、5	4,305,334.56	4,317,513.59
发放贷款和垫款	五、6	3,839,843,202.53	3,535,939,630.94
可供出售金融资产	五、7	400,000.00	400,000.00
持有至到期投资	五、8	325,936,244.11	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、9	50,007,494.32	46,114,428.00
在建工程	五、10	583,891.35	7,375,995.16
固定资产清理		-	-
无形资产	五、11	14,614,486.65	14,893,908.84
长期待摊费用	五、12	1,391,555.17	707,986.12
抵债资产	五、13	24,609,891.34	4,040,591.00
递延所得税资产	五、14	3,097,384.52	3,151,280.75
其他资产	五、15	40,483.87	-
资产总计		5,479,644,625.19	4,993,399,849.95

法定代表人：

罗明来

主管会计工作负责人：

郑兵

会计机构负责人：

文忠

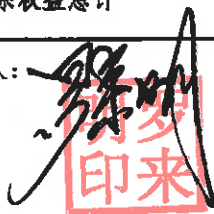
资产负债表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负 债：			
向中央银行借款	五、17	194,033,988.00	90,000,000.00
联行存放款项	五、18	1,397,239.55	209,589.18
同业及其他金融机构存放款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损失的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、19	4,757,802,092.79	4,398,003,267.10
应付职工薪酬	五、20	21,993,500.39	20,474,120.25
应交税费	五、21	10,273,688.49	8,420,001.90
应付利息	五、22	67,285,827.27	55,443,026.50
持有待售负债		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五、23	1,690,391.32	1,717,359.78
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、24	10,241,435.39	19,362,554.86
负债总计		5,064,718,163.20	4,593,629,919.57
股东权益		-	-
股本	五、25	98,478,896.00	96,284,289.00
资本公积	五、26	4,000,000.00	4,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	五、27	42,145,245.83	39,751,412.47
一般风险准备	五、28	89,275,251.36	86,087,505.66
未分配利润	五、29	181,027,068.80	173,646,723.25
股东权益合计		414,926,461.99	399,769,930.38
负债及股东权益总计		5,479,644,625.19	4,993,399,849.95

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		209,784,648.16	203,244,181.32
（一）利息净收入	五、30	187,909,027.61	186,150,460.81
利息收入		254,765,234.70	242,351,647.42
利息支出		66,856,207.09	56,201,186.61
（二）手续费及佣金净收入	五、31	19,268,765.33	16,816,981.07
手续费及佣金收入		20,688,358.11	17,786,578.07
手续费及佣金支出		1,419,592.78	969,597.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、32	1,429,452.36	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、33	-	17,621.73
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（七）其他收益	五、34	-	100,000.00
（八）其他业务收入	五、35	1,177,402.86	79,117.71
二、营业支出		172,921,627.15	165,618,339.89
（一）税金及附加	五、36	1,588,747.10	1,574,476.15
（二）业务及管理费	五、37	87,042,188.19	83,038,658.96
（三）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、38	84,290,691.86	81,005,204.78
（四）其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		36,863,021.01	37,625,841.43
加：营业外收入	五、39	1,959,288.08	1,459,825.32
减：营业外支出	五、40	1,015,688.76	1,032,844.55
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		37,806,620.33	38,052,822.20
减：所得税费用	五、41	13,868,286.77	9,546,343.71
五、净利润（亏损以“-”号填列）		23,938,333.56	28,506,478.49
（一）按持续经营分类			
1. 持续经营净利润		23,938,333.56	28,506,478.49
2. 非持续经营净利润		-	-
（二）归属股东的净利润		23,938,333.56	28,506,478.49
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		23,938,333.56	28,506,478.49
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

罗来明印

郑学兵印

文忠印

现金流量表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		359,798,825.69	294,090,324.57
向中央银行借款净增加额		104,033,988.00	40,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金		282,216,927.03	260,194,941.49
收到其他与经营活动有关的现金	五、42	4,276,450.56	2,205,906.32
经营活动现金流入小计		750,326,191.27	596,491,172.38
客户贷款及垫款净增加额		405,719,430.92	331,074,593.00
存放中央银行和同业款项净增加额		18,850,792.21	-161,480,011.65
支付利息、手续费及佣金的现金		56,432,999.10	50,832,260.00
支付给职工以及为职工支付的现金		47,349,225.24	52,272,372.93
支付的各项税费		20,136,486.26	19,191,287.29
支付其他与经营活动有关的现金	五、42	41,278,295.30	56,588,304.56
经营活动现金流出小计		589,767,229.03	348,478,806.13
经营活动产生的现金流量净额	五、43	160,558,962.24	248,012,366.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		645,158,114.39	-
取得投资收益收到的现金		1,429,452.36	80,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	17,621.73
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		646,587,566.75	97,621.73
投资支付的现金		975,762,942.70	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,245,950.38	5,575,376.11
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		982,008,893.08	5,575,376.11
投资活动产生的现金流量净额		-335,421,326.33	-5,477,754.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,781,801.95	8,585,958.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		8,781,801.95	8,585,958.65
筹资活动产生的现金流量净额		-8,781,801.95	-8,585,958.65
四、汇率变动对现金的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	五、43	-183,644,166.04	233,948,653.22
加：期初现金及现金等价物余额	五、43	1,070,941,026.41	836,992,373.19
六、期末现金及现金等价物余额	五、43	887,296,860.37	1,070,941,026.41

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

罗明印

郑兵印

文云印

股东权益变动表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2020年度							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年初余额	4	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,194,607.00				2,393,833.36	3,187,745.70	7,380,345.55	15,156,531.61
（一）综合收益总额	6							23,938,333.56	23,938,333.56
（二）股东投入和减少资本	7								
1. 股东投入资本	8								
2. 其他权益工具持有者投入资本	9								
3. 股份支付计入股东权益的金额	10								
4. 其他	11								
（三）利润分配	12					2,393,833.36	3,187,745.70	-14,363,381.01	-8,781,801.95
1. 提取盈余公积	13					2,393,833.36		-2,393,833.36	
2. 提取一般风险准备	14						3,187,745.70	-3,187,745.70	
3. 对股东的分配	15							-8,781,801.95	-8,781,801.95
4. 其他	16								
（四）股东权益内部结转	17	2,194,607.00						-2,194,607.00	
1. 资本公积转增资本	18								
2. 盈余公积转增资本	19								
3. 盈余公积弥补亏损	20								
4. 一般风险准备弥补亏损	21								
5. 其他	22	2,194,607.00						-2,194,607.00	
四、本年年末余额	23	98,478,896.00	4,000,000.00			42,145,245.83	89,275,251.36	181,027,088.80	414,926,461.99

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

罗来明印

郑学兵印

文忠云印

股东权益变动表

单位名称：广西龙胜农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目名称	行次	2019年度							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年初余额	4	94,138,463.00	4,000,000.00			36,900,764.62	82,905,672.19	161,904,510.73	379,849,410.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,145,826.00				2,850,647.85	3,181,833.47	11,742,212.52	19,920,519.84
（一）综合收益总额	6							28,506,478.49	28,506,478.49
（二）股东投入和减少资本	7								
1. 股东投入资本	8								
2. 其他权益工具持有者投入资本	9								
3. 股份支付计入股东权益的金额	10								
4. 其他	11								
（三）利润分配	12					2,850,647.85	3,181,833.47	-14,618,439.97	-8,585,958.65
1. 提取盈余公积	13					2,850,647.85		-2,850,647.85	
2. 提取一般风险准备	14						3,181,833.47	-3,181,833.47	
3. 对股东的分配	15							-8,585,958.65	-8,585,958.65
4. 其他	16								
（四）股东权益内部结转	17	2,145,826.00						-2,145,826.00	
1. 资本公积转增资本	18								
2. 盈余公积转增资本	19								
3. 盈余公积弥补亏损	20								
4. 一般风险准备弥补亏损	21								
5. 其他	22	2,145,826.00						-2,145,826.00	
四、本年年末余额	23	96,284,289.00	4,000,000.00			39,751,412.47	86,087,505.66	173,646,723.25	399,769,930.38

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

罗明来

郑学兵

文忠

传真电报

发往： 冠县
地名： 冠县

领导： 蒋明清
签发： 蒋明清

急

共1页

发送时间：2021年4月12日

自治区农村信用联社桂林办事处关于召开三方会谈的通知

各县级农合(商)行：

按照《商业银行信息披露办法》的有关规定，根据桂林银保监分局工作安排，定于2021年4月13日举办由桂林银保监分局、中兴财光华(中勤万信)会计师事务所、桂林辖区农村合作(商业)银行参加的三方会谈。现将有关事项通知如下：

一、会议时间

2021年4月13日(星期二)下午3:00-6:00，会期半天。

二、会议地点

桂林办事处五楼会议室。

三、会议内容

就桂林辖区各农村合作(商业)银行2020年度财务会计报告审计情况进行沟通交流。

四、参加会议人员

桂林银保监分局各监管组组长、农村银行机构监管科负责人、相关监管人员；会计师事务所相关人员；各农合(商)行分管信息披露工作的行领导、财务会计部负责人，自治区联社桂林办事处有关人员。

联系人：邓根智 电话：0773-5613777

广西壮族自治区农村信用联社桂林办事处

2021年4月12日

广西龙胜农村商业银行股份有限公司全体董事对本行所编制的 2020 年年度报告进行了审查，经审核所编制的程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

董事签字：李雪梅 田虹 莫道 赵志明
梁明 梁名 梁名

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 29 日



广西龙胜农村商业银行股份有限公司全体监事对本行所编制的 2020 年年度报告进行了审查，经审核所编制的程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

监事签字：梅福元 陈永波 周晓 郭建

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 29 日



广西龙胜农村商业银行股份有限公司全体高级管理人员对本行所编制的 2020 年年度报告进行了审查，经审核所编制的程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

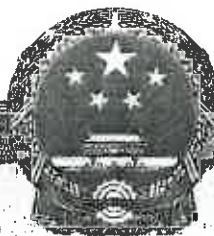
高级管理人员签字：

罗果明 林强明 郑会立
王会云 李亚 徐新 廖丽芝 刘伟

广西龙胜农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 29 日





统一社会信用代码

9111010208376569XD

营业执照

(副本) (5-1)



名称 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 姚庚春

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关报告；承办会计咨询、会计服务业务；法律、行政法规规定的其他审计业务；代理记账；房屋租赁；税务咨询；企业管理咨询。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；代理记账以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2013年11月13日

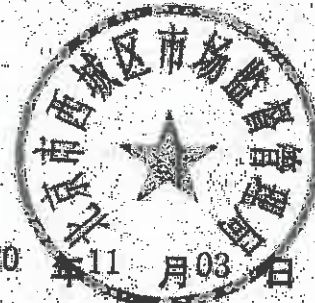
合伙期限 2013年11月13日至 2033年11月12日

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街2号22层A24

附件一致



登记机关



2020年11月03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年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0000187

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: 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 姚庚春

主任会计师:

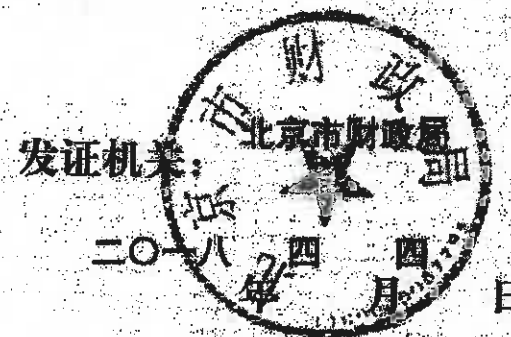
经营场所: 北京西城区阜成门外大街2号22层A24

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010205

批准执业文号: 京财会许可[2014]0031号

批准执业日期: 2014年03月28日



中华人民共和国财政部制

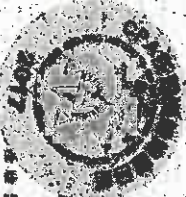
与原件一致



姓 名: 张凤群
Full name: 张凤群
性 别: 女
Sex: 女
出生日期: 1972年10月28日
Date of birth: 1972年10月28日
工作单位: 北京中恒会计师事务所
Working unit: 北京中恒会计师事务所
身份证号码: 110105197210280016
Identity card No.: 110105197210280016

北京中恒会计师事务所
Beijing Zhongheng Accounting Firm
注册会计师张凤群
Certified Public Accountant Zhang Fengqun
执业证书编号: 110105197210280016
Professional license No.: 110105197210280016

2007年10月28日
2007年10月28日



This certificate is valid for auditors' practice after
This certificate is valid for auditors' practice after

证书编号: 110105197210280016
Certificate No.: 110105197210280016



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

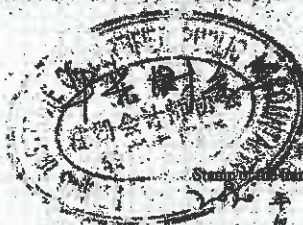
同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2007年10月28日
10/28/07

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
2007年10月28日
10/28/07

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。

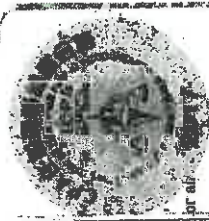
NOTES

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.

与原件一致



姓名 曹校明
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1981-07-13
 Date of birth
 工作单位 中天银会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号 410413810713607
 Identity card No.



2005年5月9日
 2005/5/9

注册编号: 110001980040
 No. of Certificate
 批准注册协会: 河南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2004年5月19日
 Date of issuance

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of a 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
 2004年12月27日
 12/27/04

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
 2004年12月27日
 12/27/04

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.

与原件一致