广西柳城农村商业银行
2021年年度报告

重 要 提 示

一、广西柳城农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证2021年年度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、本行第一届董事会第六次会议于2022年4月28日审议通过了本行2021年年度报告。会议应到董事9名，实到董事7名，会议符合有关法律的规定，会议合法有效。同时本行5名监事列席了会议。

三、本行董事长肖有慧、副行长覃冲琳（分管财务)、财务负责人梁荣平声明：保证2021年年度报告中财务会计报告的真实、完整。

四、本行聘请信永中和会计师事务所对 2021 年财务会计报告进行了审计，并出具了审计报告。

五、2021年年度报告有关货币金额均以人民币列示。

六、本行股东欲了解详细内容，请仔细阅读2021年年度报告。本行信息披露指定网站：广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站(http://www.gx966888.com/)

七、2021年年度报告备置地点：本行机关各部室（含营业部）、各支行、分理处。

第一章 基本情况

第一节 基本概况

一、基本信息

本行系根据2006年12月29日《中国银行业监督管理委员会广西监管局关于同意筹建柳城县农村信用合作联社的批复》（桂银监复〔2006〕367号），在16个农村信用合作社及1个联合社的基础上进行筹建；2007年3月22日，中国银行业监督管理委员会广西监管局以《广西银监局关于柳城县农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复〔2007〕95号）文件，批准本行开业；2010年12月24日，中国银行业监督管理委员会广西监管局以《广西银监局关于同意广西柳城农村商业银行股份有限公司开业的批复》（桂银监复〔2010〕380号）文件，批准本行开业，本行于2010年12月29日正式挂牌对外营业；2021年7月30日，中国银行保险监督管理委员会柳州监管分局以《柳州银保监分局关于同意广西柳城农村商业银行股分有限公司开业的批复》（柳银保监复〔2021〕139号）文件，批准本行开业，本行于2021年8月12日正式挂牌对外营业。本行取得柳州市行政审批局核发的统一社会信用代码91450222198831300W的企业法人营业执照。

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

注册资金：104215575 元

法人代表：肖有慧

金融许可证机构编码：**B2058H345020001**

本行办公地址：广西壮族自治区柳城县大埔镇河东大道 276 号

邮政编码：545200

联系电话：0772-7612111

传　真：　0772-7611797

电子信箱：lcxylsz111@163.com

客户投诉电话：0772-7619629

二、网点设置情况

2021 年末，本行共有 20 个营业网点，其中：县城区内营业网点 6 个，乡镇区域内营业网点 11 个，乡镇以下营业网点 3 个。

分支机构营业场所

序号	名称	地址	联系电话
1	广西柳城农村商业银行股份有限公司营业部	柳城县大埔镇河东大道 276 号	7611432
2	广西柳城农村商业银行股份有限公司大埔支行	柳城县大埔镇柳糖路 11 号	7614885
3	广西柳城农村商业银行股份有限公司龙头支行	柳城县龙头镇龙头街谭家小区	7871276
4	广西柳城农村商业银行股份有限公司太平支行	柳城县太平镇太平街	7051238
5	广西柳城农村商业银行股份有限公司沙埔支行	柳城县沙埔镇沙埔街 125 号	7011455
6	广西柳城农村商业银行股份有限公司上雷分理处	柳城县沙埔镇上雷街 28 号	7017533
7	广西柳城农村商业银行股份有限公司东泉支行	柳城县东泉镇建设路 8 号东泉商贸中心	7961401
8	广西柳城农村商业银行股份有限公司西安分理处	柳城县东泉镇西安社区大街	7965836
9	广西柳城农村商业银行股份有限公司凤山支行	柳城县凤山镇新综合市场	7911258

10	广西柳城农村商业银行股份有限公司社冲支行	柳城县社冲乡社冲社区民安路 2 号	7912029
11	广西柳城农村商业银行股份有限公司六塘支行	柳城县六塘镇农贸 D2一栋 17 号	7711255
12	广西柳城农村商业银行股份有限公司冲脉支行	柳城县冲脉镇冲脉街振兴路 368 号	7741265
13	广西柳城农村商业银行股份有限公司古砦支行	柳城县古砦乡龙美街	7811224
14	广西柳城农村商业银行股份有限公司洛崖支行	柳城县大埔镇河西大道 136 号	7841228
15	广西柳城农村商业银行股份有限公司寨隆支行	柳城县寨隆镇中街	7861233
16	广西柳城农村商业银行股份有限公司马山支行	柳城县马山镇马山街	7761236
17	广西柳城农村商业银行股份有限公司城中支行	柳城县大埔镇白阳中路 101-1 号	7615981
18	广西柳城农村商业银行股份有限公司城区支行	柳城县大埔镇白阳中路 21 号（鼎丰商业大厦）	7616218
19	广西柳城农村商业银行股份有限公司城南分理处	柳城县大埔镇胜利东路正街 2 号又一城	7613827
20	广西柳城农村商业银行股份有限公司城北分理处	柳城县大埔镇白阳西路 11 号	7621098

三、人员配备情况

2021 年末，本行在编人员 234 人，其中:（1）按级别分，领导班子成员 4 人，调研员 3 人，部门和基层行政副职领导 79 人，一般员工 148 人。（2）按岗位分，信贷人员 64 人，综合柜面人员 82 人，审计稽核人员 5 人，保卫人员 9 人，其他综合类人员 74 人。（3）按文化程度分，研究生 2 人，本科 184 人，专科 42 人，中专 5 人，高中及以下人员 1 人。

第二节 法人治理情况

一、法人治理的概况

（一）本行严格按照《公司法》、《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，结合本行实际，不断完善法人治理结构。股东代表大会、董事会、监事会及经营管理层按《章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

（二）股东代表大会由董事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。股东代表大会依法行使职权，审议并通过转增股本、修改章程的决议，审议并通过董事会、监事会的工作报告，审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案等。

（三）董事会按照《公司法》和中国银保监会出台的有关规章、规定等有关法律法规的要求，致力于进一步健全法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东代表大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥经营管理层的积极性，在加快与现代商业银行接轨步伐方面取得了一定成效。

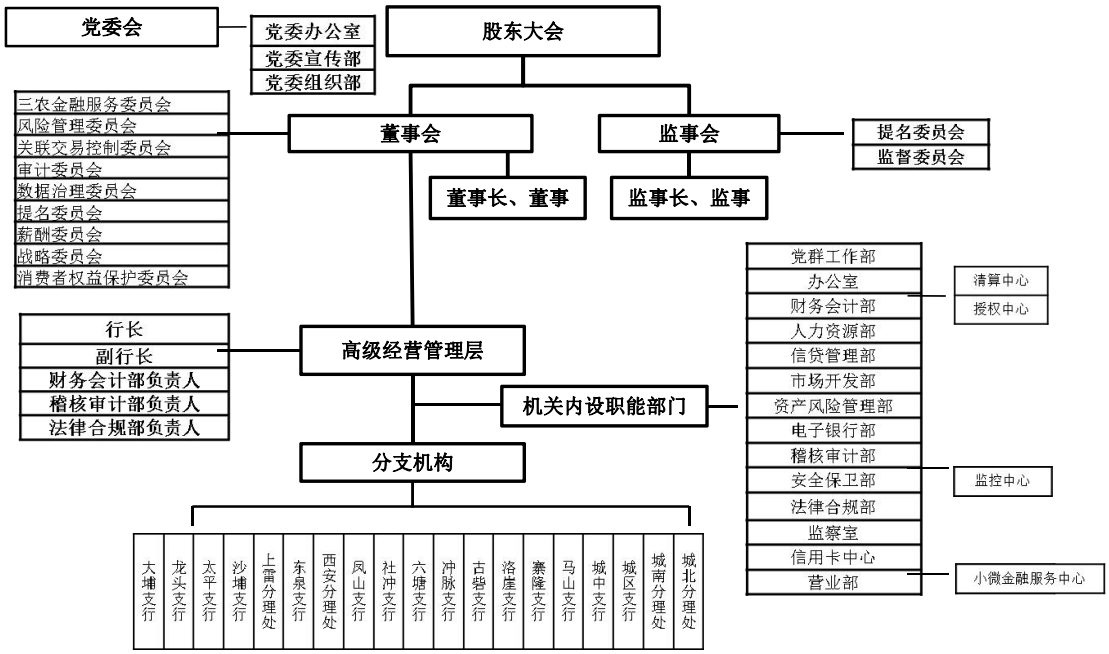
（四）监事会按照法律法规及本行章程的规定认真履行股东代表大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

（五）经营管理层执行董事会授权下的行长负责制，忠实执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风

险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了董事会下达的各项经营目标任务。

二、法人机构设置情况

广西柳城农村商业股份有限公司组织架构图



三、召开股东会情况

（一）本行于2021年5月11日在总行六楼会议室召开第一届股东代表大会第十五次会议，会期半天。会前向股东发出了书面通知，应出席会议的股东49人，实际出席会议的股东代表41人，符合法定程序。

本次股东代表大会根据《广西柳城农村合作银行章程》要求,审议通过了:(一）广西柳城农村合作银行董事会2020年度工作报告;（二） 广西柳城农村合作银行监事会2020年度工作报告;（三） 广西柳城农村合作银行2020年度财务决算与2021年度预算报告;（四） 广西柳城农村合作银行2020年度利润分配方案;（五） 广西柳城农村合作银行2020年度股金分红方案（草案);（六） 广西柳城农村合作

银行2020年度操作风险管理报告;（七） 广西柳城农村合作银行2020年度流动性风险管理报告;（八） 广西柳城农村合作银行2021年发展规划;（九） 广西柳城农村合作银行2019年度关联交易工作情况报告;（十） 关于确认同意柳城县长兴农业投资开发有限责任公司贷款5700万元的议案;（十一） 广西柳城农村合作银行2020年三农金融业务开展情况报告;（十二）关于修改广西柳城农村合作银行公司章程的报告;（十三） 广西柳城农村合作银行战略委员会2020年度工作报告;（十四） 广西柳城农村合作银2021年战略委员会工作计划;（十五） 广西柳城农村合作银行董事会下设专门委员会议事规则;（十六） 广西柳城农村合作银行2020年消费者权益保护工作开展情况的报告;（十七）广西柳城农村合作银行2021年度消费者权益工作计划;（十八）2020年广西柳城农村合作银行反洗钱和反恐怖融资年度报告的议案。

广西宝洁律师事务所委派韦雅杨律师见证了本次股东代表大会，并出具法律意见书，确认本次股东代表大会符合法律程序，通过的各项决议合法有效。

（二）本行于2021年7月12日在总行六楼会议室召开广西柳城农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会，会期半天。会前向股东发出了书面通知，应出席会议的股东39人及委托代理人，实际出席会议的股东及委托代理人38人，符合法定程序。

本次股东大会审议通过了：大会以举手表决方式，审议

通过了:《广西柳城农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》《广西柳城农村商业银行股份有限公司章程(草案)》《广西柳城农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《广西柳城农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《广西柳城农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《广西柳城农村商业银行股份有限公司战略发展规划》《广西柳城农村商业银行股份有限公司支持‘三农’发展的意见》《广西柳城农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法》《广西柳城农村商业银行股份有限公司监事会非职工监事选举办法》《广西柳城农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》《广西柳城农村商业银行股份有限公司独立董事制度》等规章制度。

广西佳卓律师事务所委派覃海青、莫海贤律师见证了本次股东大会，并出具法律意见书，确认本次股东大会符合法律程序，通过的各项决议合法有效。

四、董事会的构成及其工作情况

（一）2021 年经过补选本行截止报告日董事会成员有:肖有慧、吴振华、陈志环、廖琪芳、黄保全、乔玉连、丘国平共 7 名董事，董事会人数及构成符合要求。

（二）2021 年，董事会下设的董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、数据治理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会等九个专门委员会，各委员会认真履行了职责，在防范和化解经营风险、内部审查、核定董

事、监事和高管人员薪酬分配、关联交易控制等方面发挥了作用。

（三）2021年，董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。2021年1月29日柳城农合行召开第一届董事会第54次会议，2021年4月27日柳城农合行召开第一届董事会第55次会议，2021年5月11日柳城农合行召开第一届董事会第56次会议，2021年5月31日柳城农合行召开第一届董事会第57次会议，柳城农商行2021年7月12日召开第一届董事会第1次会议，柳城农商行2021年9月1日召开第一届董事会第2次会议，柳城农商行2021年10月8日召开第一届董事会第3次会议，柳城农商行2021年10月8日召开第一届董事会第4次会议。会议结合本行工作实际情况，认真落实中央和自治区决策部署，围绕自治区党委、政府提出的服务好、改革好、风控好、班子和队伍好、作风好、党建好的“六好”新指示，以及发展是第一要务、防控风险是第一要义、深化改革是第一动力、强化管理是第一责任的“四个第一”新要求，坚持稳中求进工作总基调，落实新发展理念，紧扣高质量发展主线，按照“深耕八桂、立足三农、振兴乡村、细作小微、衔接城乡、重龙特优、降险提质、改革增力”的战略导向，坚持不懈打好四大攻坚战，统筹抓好新冠肺炎疫情防控和改革发展稳定工作，一体推进稳增长、促改革、调结构、防风险、严管理、优服务、强党建，奋力开创“六好”发展新局面，不断提高服务“三农”金融水平，全面提升经营管理水平，为柳城经济社会发展提供强有力的金融支持。

根据有关法律法规和《广西柳城农村商业银行股份有限公司章程》的规定，审议通过了：1、关于聘用2020年财务会计报告审计会计事务所的议案；2、关于提名黄瑶同志为广西柳城农村合作银行财务会计部负责人的议案；3、关于同意柳州市亦雄林业有限公司续贷1950万元的议案；4、广西柳城农村合作银行2020年年度报告；5、广西柳城农村合作银行董事会2020年度工作报告；6、西柳城农村合作银行监事会2020年度工作报告；7、广西柳城农村合作银行2020年度财务结算与2021年度财务预算的报告；8、广西柳城农村合作银行2020年度利润分配方案；9、广西柳城农村合作银行2020年度股金分红方案（草案）；10、广西柳城农村合作银行2020年度操作风险管理报告；11、广西柳城农村合作银行2020年度流动性风险管理报告；12、广西柳城农村合作银行2021年发展规划；13、广西柳城农村合作银行2020年度关联交易工作情况报告；14、关于继续同意柳城县长兴农业投资开发有限责任公司贷款5700万元的议案；15、广西柳城农村合作银行2020年度三农金融业务开展情况报告、16、关于修改广西柳城农村合作银行公司章程的报告；17、关于确认同意柳城县长兴水利投资有限责任公司固定资产贷款5700万元的议案；18、广西柳城农村合作银行战略委员会2020年度工作报告；19、广西柳城农村合作银行2021年战略委员会工作计划；20、广西柳城农村合作银行董事会下设专门委员会议事规则；21、广西柳城农村合作银行2020年消费者权益保护工作开展情况的报告；22、广西柳城农村

合作银行2021年度消费者权益保护工作计划；23、2020年广西柳城农村合作银行反洗钱和反恐怖融资年度报告；24、关于广西柳城农村合作银行出让柳州市区农村信用合作联社法人投资股的方案；25、广西柳城农村商业银行股份有限公司董事长选举办法；26、广西柳城农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会等委员会议事规则；27、关于选举广西柳城农村商业银行股份有限公司董事长的议案；28、关于聘任广西柳城农村商业银行股份有限公司行长的议案；29、关于同意董事会各专门委员会成员的议案；30、关于聘任广西柳城农村商业银行股份有限公司副行长的议案；31、《广西柳城农村商业银行股份有限公司职能部门设置、职责分工方案》的议案；32、《广西柳城农村商业银行股份有限公司分支机构设置方案》的议案；33、《广西柳城农村商业银行股份有限公司关于提名黄瑶等高管任职的建议》的议案；34、广西柳城农村商业银行股份有限公司主要管理制度的议案；35、关于同意柳州市广惠投资有限公司续贷1990万元的议案；36、审议广西柳城农村合作银行2021年上半年工作情况的报告；37、审议《关于处置沙埔工业园抵债资产》的议案；38、关于提名梁源源同志为广西柳城农村商业银行股份有限公司行长的议案；39、关于提名梁源源同志为广西柳城农村商业银行股份有限公司董事的议案；40、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于2021年开展流动性风险应急演练情况的报告的议案；41、《广西柳城农村商业银行股份有限公司违规问责实施细则（稿）》的议案；42、广西柳城农

村商业银行股份有限公司对广西象州农村合作银行投资入股的议案；43、广西柳城农村商业银行股份有限公司对广西柳江农村合作银行投资入股的议案；44、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于股东广西华恒贸易有限公司拟质押股金；45、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于开办保函业务的议案；46、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于调整业务范围和增加业务品种（保函）；47、《广西柳城农村商业银行股份有限公司审计章程（试行）》；48、关于朱达夫同志辞去广西柳城农村商业银行股份有限公司董事及行长职务的议案；49、关于广西柳城农村商业银行股份有限公司作为广西象州农村商业银行股份有限公司发起人的议案。

五、监事会的构成及其工作情况

（一）截止报告日监事会有韦俊强、莫莉、韦晓宁、韦华忠、姚忠共5名监事，监事会人数及构成符合要求。

（二）监事会下设提名委员会和监督委员会，提名委员会主要负责本行监事提名，监督委员会主要负责本行内、外部审计的沟通、监督和核查工作，并拟定监事会对本行进行检查、审计工作的具体方案。

（三）柳城农合行2021年1月29日召开第一届监事会第49次会议，柳城农合行2021年4月27日召开第一届监事会第50次会议，柳城农商行2021年7月12日召开第一届监事会第1次会议，柳城农商行2021年9月1日召开第一届监事会第2次会议，柳城农商行2021年10月8日召开第一届监事会第3次会议，柳城农商行2021年10月21日

召开第一届监事会第4次会议通过了：1、关于聘用2020年财务会计报告审计会计事务所的议案；2、关于提名黄瑶同志为广西柳城农村合作银行财务会计部负责人的议案；3、关于同意柳州市亦雄林业有限公司续贷1950万元的议案;4、广西柳城农村合作银行2020年年度报告；5、审议广西柳城农村商业银行股份有限公司监事长选举办法；6、审议关于选举监事长的议案；7、审议广西柳城农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则的议案；8、审议广西柳城农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则的议案；9、审议监事会各专门委员会成员的议案；10、关于同意柳州市广惠投资有限公司续贷1990万元的议案；11、审议广西柳城农村合作银行2021年上半年工作情况的报告;12、审议《关于处置沙埔工业园抵债资产》的议案；13、审议《关于提名梁源源同志为广西柳城农村商业银行股份有限公司行长》的议案；14、审议《关于提名梁源源同志为广西柳城农村商业银行股份有限公司董事》的议案;15、审议《广西柳城农村商业银行股份有限公司关于2021年开展流动性风险应急演练情况的报告》的议案；16、审议《广西柳城农村商业银行股份有限公司违规问责实施细则（稿）》的议案;17、广西柳城农村商业银行股份有限公司对广西象州农村合作银行投资入股的议案；18、广西柳城农村商业银行股份有限公司对广西柳江农村合作银行投资入股的议案；19、广西

柳城农村商业银行股份有限公司关于股东广西华恒贸易有限公司拟质押股金；20、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于开办保函业务的议案；21、广西柳城农村商业银行股份有限公司关于调整业务范围和增加业务品种（保函）；22、《广西柳城农村商业银行股份有限公司审计章程（试行）》；23、关于朱达夫同志辞去广西柳城农村商业银行股份有限公司董事及行长职务的议案；24、关于广西柳城农村商业银行股份有限公司作为广西象州农村商业银行股份有限公司发起人的议案。

六、经营管理层成员构成及其基本情况

（一）现任职工董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期起止日期
肖有慧	党委书记、董事长	男	48	本科	2021.08-
梁源源	行长	女	41	本科	2021.11-
覃冲琳	副行长	女	51	本科	2021.08-
吴振华	董事	男	46	本科	2021.08-
韦俊强	监事长	男	47	本科	2021.08-
韦晓宁	监事	女	37	本科	2021.08-

（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	任期起止日期
陈志环	独立董事	区联社柳州办事处	已退休	2021.08-
丘国平	董事	太平镇个体户		2021.08-
乔玉连	董事	凤山镇农民	村干部	2021.08-
黄保全	董事	沙埔镇个体户		2021.08-
廖琪芳	独立董事	柳州市通华律师事务所	柳州市女律师协会副主任	2021.08-
姚　忠	监事	柳城县个体户		2021.08-
莫　莉	监事	太平镇个体户		2021.08-

韦华忠	监事	寨隆镇个体户		2021.08-

七、独立董事的工作情况

本行于2021年8月聘任独立董事陈志环、廖琪芳，担任本行董事会下设关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会主任职务。独立董事能够按照本行公司章程勤勉履职。

第三节 年度重要事项

一、最大十名股东名称及2021年变动情况

（一）本行2021年末最大十名股东：柳城县长兴农业投资开发有限责任公司、广西柳城县恒生造船有限公司、柳市广惠投资有限公司、广西柳航墙材工业有限公司、广西柳州日田丝业有限责任公司、广西华恒贸易有限公司、柳州市柳城县石门山丝绸有限公司、柳州市钱德贸易有限责任公司、龙文俊、杨秀清，总持股3982.25万元，占股金总户数921户（法人股10户，自然人股911户）的1.09%，占股本金总额10421.56万元（法人股3810.74万元，自然人股6610.82万元）的38.21%。其中：第一大股东为柳城县长兴农业投资开发有限责任公司，注册资本61870.39万元，企业住所：柳城县大埔镇白阳路64号。经营范围：以企业自有资金对现代农业进行投资，投资项目管理；土地整理、流转与开发投资，农村基础设施建设及农业综合开发，种植养殖基地建设；农业新技术、新品种引进，农业生产资料，农产品加工，农产品交易市场建设，农业观光服务，新农村建设项目、水利建设项目进行投资管理投资；苗木、农副产品、不再分装的包装种子销售；道路硬化施工服务、市政基础设施投资建

设；企业自有固定资产租赁服务；土地整治、开发、建设、开垦、复垦服务；对土地整治、开发、复垦、增减挂项目的投资与咨询服务等。

（二）本行2021年末最大十名法人股的持有人为柳城县长兴农业投资开发有限责任公司、广西柳城县恒生造船有限公司、柳市广惠投资有限公司、广西柳航墙材工业有限公司、广西柳州日田丝业有限责任公司、广西华恒贸易有限公司、柳州市柳城县石门山丝绸有限公司、柳州市钱德贸易有限责任公司、柳城县政源实业开发有限责任公司、广西凤糖柳城生态肥有限责任公司，总持股3810.74万元，占总股本的36.57%。

（三）本行2021年末最大十名自然人股的持有人为龙文俊、杨秀清、刘湘琦、朱方美、温晓春、莫奎亮、赵庆华、汤美云、何康、吴旭南，总持股621.94万元，占总股本的5.97%。

二、注册资本增加、减少及分立合并事项

2021年根据本行股东代表大会第一届十三次会议关于审议《广西柳城农村商业银行股份有限公司2020年度股金分红方案》议案的决议现金分红937.92 万元。2021年无转增股本和增加注册资本，注册资本截至2021年12月31日为10421.56万元；没有发生本行与他行合并事项。

三、薪酬管理情况

（一）薪酬委员会

本行制订了《广西柳城农村商业银行股份有限公司各专门委员会人员组成及工作职责》，本行董事会下设薪酬委员会，薪酬委员会主任由独立董事担任，委员由董事长和行长

担任。薪酬委员会对董事会负责，下设办公室在人力资源部，委员会日常工作由人力资源部负责，牵头制定相关薪酬委员会职责，记录薪酬委员会会议记录。该专门委员会在董事会的领导下开展工作，向董事会报告工作，研究制定董事及高级管理人员薪酬管理制度以及员工奖惩标准、薪资分配方案，并提出建议；审查决定本行员工薪资分配方案、奖励和惩罚的主要方案和制度；根据岗位绩效评价结果及薪酬分配政策提出董事及高级管理人员的报酬数额和奖励方式，同时对薪酬制度执行情况进行监督。

（二）延期支付

本行制订下发《广西柳城农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付、追索及扣回暂行管理办法》，明确了延期支付的六类人员范围，即领导班子成员，调研员，各职能部门正职、各审查和管理委员会成员，营业部、支行、分理处负责人，对人事任免、薪酬分配、存款营销、贷款发放、资金运用、财会管理、资产保全、安全保卫等起重大影响作用的人员，本行认为需实行绩效薪酬延期支付的其他对风险有影响岗位的人员。延期支付比例按岗位划分，领导班子成员（主要高级管理人员）绩效薪酬的延期支付比例为 51%；副科级以上调研员，各职能部门全体员工，各审查和管理委员会成员，营业部、支行、分理处负责人等绩效薪酬的延期支付比例为 41%；各分支机构贷款审批小组成员绩效薪酬的延期支付比例为 30%；各分支机构信贷员绩效薪酬的延期支付比例为 20%;

各分支机构综合柜员绩效薪酬的延期支付比例为 10%。绩效薪酬延期支付期限为 3 年，次年为延期支付的第 1 年，在延期支付时段，按 33%、33%、34%的比例进行支付。依据《中国共产党纪律处分条例》及《广西农村合作金融机构违规问责办法（试行）》等规定受到处分的，按比例扣回受处分当年延期绩效薪酬，具体扣回情形及扣发比例见下表。同时受到党纪政务处分和内部问责处理的，按就高原则进行追索、扣回。

追索、扣回情形			受处分当年绩效薪酬延期支付部分追索、扣回比例
中国共产党纪律处分条例	处分	警告	25%
		严重警告	50%
		撤销党内职务	75%
		留党察看	100%
		开除党籍	100%
农合机构违规问责办法	处分	警告	8%
		记过	25%
		记大过	50%
		降级	75%
		撤职	100%
		开除	100%

四、消费者权益保护工作情况

为保护金融消费者合法权益，维护公平、公正市场环境，

提升整体服务水平，树立良好社会形象，促进本行业务稳定、健康发展，经本行第一届董事会第四十七次会议审议通过了《广西柳城农村合作银行2021年发展规划》议案的决议，将消费者权益保护工作纳入到全行经营发展战略中。并在董事会上做好对管理层的督促、指导，要求管理层认真履职，将消费者权益保护工作作为各职能部门和营业网点管理的一项重要工作，同时加强做好日常消费者权益保护工作的宣传发动，建立长效机制，确保消费者权益保护工作形成常态化、长效化。

本行成立了消费者权益保护工作领导小组，组长由分管市场开发部的行领导担任，组员由市场开发部经理、办公室主任、财务会计部经理、电子银行部经理、计划信贷部经理、法律合规部经理组成。消费者权益保护工作领导下设办公室，办公室设在市场开发部，办公室主任由市场开发部经理担任。消费者权益保护工作领导小组主要职责有，建立健全相关消费者权益保护制度，不断规范和完善金融消费者权益保护工作流程，提高本行整体服务水平。

本行继续把金融消费者权益保护工作放在重要位置，抓紧、抓实、抓好、强化主动服务意识，进一步提高服务效率和服务质量，努力实现客户零投诉，切实树立银行业良好形象。具体计划主要围绕以下几点展开：进一步健全完善消费者权益保护相关制度；继续推进文明服务标准化管理；继续加强相关培训、学习，认真落实各项消保工作；规范投诉处理工作；加强消保公益宣传。

五、三农金融服务情况

2021年12月末，柳城农商行各项贷款余额为608086万

元，比年初增加 67143 万元，增速 12.41%。2021 年累计发放涉农贷款 164786 万元，占累放各项贷款的 35.78%，累放小微、个体工商户贷款 151023 万元，占累放各项贷款的 32.79%，支持小微企业、个体工商户 3206 家，贷款平均年利率 4.74%，普惠金融达到了银监的“两增”工作要求。

一是涉农信贷的投入力度不断加大。柳城农商行进一步贯彻落实国家及地方党委政府的各项支农、惠农政策，围绕县域春耕生产、农村建房消费、农户特色种养殖业发展的特点，不断提升支农的工作力度和覆盖面。2021 年柳城农商行累计发放涉农贷款 164786 万元，占累放各项贷款的 35.78%，其中累放农户贷款 66396 万元，占比 14.42%，年末余额 237344 万元，较年初增长 9.63%。

二是小微企业信贷投放实现有效增长。截至 2021 年 12 月末，本行各项贷款余额为 608086 万元，比年初增加 67143 万元，增速 12.41%，其中普惠型小微企业贷款余额 149882 万元，占各项贷款余额的 24.65%，比年初增长 11692 万元，增速 8.46%，比各项贷款增速低 3.95 个百分点；普惠型小微企业贷款户数 3154 户，比年初增加 349 户。

六、绿色信贷工作情况

柳城农商行为贯彻落实国务院节能减排综合性工作及加强环境保护重点工作的相关政策，以及相关监管政策，积极调整信贷结构，不断加强绿色信贷的宣传和投放工作力度。截至 2021 年 12 月末,柳城农商行发放的绿色信贷余额 12799 万元，较年初增加 5360 万元。柳城农商行下一步将根据相关监管要求，不断完善绿色信贷工作制度，并将该项工作列入年度工作计划，确保绿色信贷持续有效开展。

七、小微企业金融服务情况

为更好地支持我县小微企业发展，根据本行业务发展实际需要，本行成立小微金融服务部。本行有18个有独立信贷审批权的网点向小微企业提供金融服务。同时在营业部设立“小微金融服务中心”，负责小微企业业务具体受理、办理及向小微企业直接提供金融服务，具体主要包括信贷业务受理、调查、权限内的信贷风险评价、审批等。2021年本行小微企业贷款余额283810万元,小微企业贷款累放数151023万元，比年初增长26910万元，占各项贷款余额的46.67%，小微企业贷款户数3206户，比年初增加350户。小微企业贷款累放年化利率4.74%。

八、其他重要信息

（一）主要财务数据和指标

1. 主要会计数据和财务指标

单位：万元

项　　目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
资产总额	847,400.13	819,772.47	695,014.23
贷款总额	607,638.79	540,222.04	478,326.44
其中：短期贷款	147,898.70	131,278.78	105,386.44
贴现	50,158.63	30,976.77	8,479.31
中长期贷款	459,740.09	408,943.26	336,882.77
逾期贷款	21,018.97	22,632.96	6,087.28
呆滞贷款	8,120.13	10,613.95	11,490.64
呆账贷款	0	0	0
垫款	0	0	0
总负债	790,474.90	763,731.73	640,176.91
存款总额	747,391.37	719,989.07	627,379.12
其中：长期存款	283,354.73	232,344.90	210,187.99
同业拆入总额	0	0	0
股东权益	56,925.24	56,040.75	54,837.32
营业利润	4,075.16	2,894.69	4,731.12
利润总额	5,125.22	3,228.08	4,654.96
净利润	2,204.99	418.56	2,427.31
每股收益（元）	0.21	0.04	0.24
经营活动产生的现金流量净额	-11,557.42	35,521.78	13,076.22
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-1.11	3.41	1.28
成本收入比（%）	35.78	32.54	33.88
净资产收益率（%）	3.90	0.75	4.51

提示：2021 年数据已经信永中和会计师事务所审计。

2. 补充财务指标

（单位：%）

项　目	2021年度	2020年度	2019年度
核心资本充足率	10.40	11.65	11.91
资本充足率	11.52	11.65	12.20
不良贷款比例：四级分类	1.42	2.19	4.30
五级分类	2.69	3.05	3.67
存贷款比例	77.60	70.68	75.76
资产流动性比例	42.93	50.89	39.81
单一最大客户贷款比例	8.99	9.37	7.97
最大十家客户贷款比例	80.05	74.88	63.86

（二）2021年贷款损失准备金情况

单位：万元，%

贷款	金额	贷款损失专项准备提取比例	应计提专项准备	实际提取贷款损失专项准备金额
正常类	558,060.34	1.5	8,370.91	13,383.28
关注类	33,232.97	3	996.99	
次级类	8,054.88	30	2,416.46	
可疑类	7,374.54	60	4,424.72	
损失类	916.06	100	916.06	
合计	607,638.79		17,125.14	13,383.28

（三）2021年末资本构成及其变化情况

（单位：人民币，万元）

项　　目	2021年度	2020年度	2019年度
核心资本	56,813.54	56,040.75	54,837.32

实收资本/普通股	10,421.56	10,421.56	10,213.25
资本公积	0.00	0.00	2,169.41
盈余公积	220.50	0.00	5,217.08
一般准备	44,291.04	44,291.04	15,647.92
未分配利润	1,992.14	1,328.15	21,442.09
核心资本扣减项	111.70	0.00	69.44
其中：贷款损失准备尚未提足部分	0.00	0.00	0.00
核心资本净额	56,813.54	56,040.75	54,767.88
扣减项	-6,109.01	0.00	-1,329.74
其中：贷款损失准备尚未提足部分	-6,109.01	0.00	-1,329.74
资本净额	62,922.55	56,040.75	55,933.67
加权风险资产	546,401.68	481,186.58	459,769.01

（四）2021年其他有必要让公众了解的重要信息

1. 2021年无重大诉讼、仲裁事项情况。
2. 2021年无发生重大案件、重大差错等情况。
3. 2021年无重大合同及履约事项。
4. 2021年，本行董事、监事、高管人员没有受到监管部门和司法部门处罚的情况。

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2021年末，本行各项贷款余额为608086万元，比上年增加67143万元，存贷比例为82.39%（扣除支农再贷款存贷比77.60%），其中：正常贷款591710万元，占各项贷款余额的97.31%；五级不良贷款16376万元，占各项贷款余额的2.69%。2021年，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，有效地持续降低信贷风险，提高了资产质量，实现了风险可控，稳健经营的目标。

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

本行设立资产风险管理委员会对辖内风险资产进行监督和管理，委员会成员共9名，委员会主任由肖有慧董事长担任，委员会副主任为梁源源、曹文科，其他成员由资产风险管理部经理、法律合规部经理、信贷部管理部经理、财务会计部经理、稽核审计部经理、市场开发部经理组成，资产风险管理委员会下设的工作机构是柳城农商行资产风险管理部，由该部门负责

人按权限组织开展日常具体工作，其他各部门配合协调。

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

2021年，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，资产风险降低，经营效益提高。截至2021年末，本行各项贷款余额为608086万元，按贷款种类划分，企事业单位贷款201179万元，占各项贷款余额的33.08%;自然人其他贷款97554万元,占各项贷款余额的16.04%,其中：小额自然人贷款975万元，占自然人其他贷款余额的1%,大额自然人贷款96579万元，占自然人其他贷款余额的99%；一般农户贷款237344万元，占各项贷款余额的39.03%；住房按揭贷款89684万元，占各项贷款余额的14.75%。

六、信用风险集中程度

2021年，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2021年末，本行各项贷款余额为608086万元，其中：信用贷款76401万元（含信用卡用信余额），占各项贷款余额的12.56%；保证贷款73976万

元，占各项贷款余额的12.17%；质押贷款58813万元，占各项贷款余额的9.67%；抵押贷款348290万元，占各项贷款余额的57.28%，贴现贷款50606万元，占各项贷款8.32%。

七、逾期贷款的账龄分析

2021年，本行切实加强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，加大对各类逾期贷款的保全清收力度，有效地化解了潜在风险。截至2021年末，本行各类逾期贷款余额21824万元，其中：逾期30天以内的贷款6952万元，占各类逾期贷款余额31.86%，逾期31-90天的贷款1052万元，占各类逾期贷款余额4.82%，逾期91天—180天的贷款3595万元，占各类逾期贷款余额16.47%；逾期181天—270天的贷款3678万元，占各类逾期贷款余额16.85%；逾期271天一360天的贷款1541万元，占各类逾期贷款余额7.06%；逾期361天以上的贷款5006万元，占各类逾期贷款余额22.94%。

八、贷款重组

截至2021年末，本行有重组贷款0笔，余额0万元。

九、资产收益率情况

单位：万元，%

项目	2020年	2021年	增幅
利润总额	3,228.08	5,125.22	58.77
净利润	418.56	2,204.99	426.80
资产利润率	0.42	0.37	-11.90
净资产收益率	0.75	3.90	420.00
每股收益	0.04	0.21	425.00

第二节 流动性风险状况

一、流动性状况的有关指标

2021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:

流动性指标情况表

单位：%

指标	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年
备付金比例	11.82	22.71	17.22	22.23	26.18
存贷比例	77.60	70.68	75.76	74.34	73.08
中长期贷款比例	262.46	383.01	70.44	109.92	70.01
资产流动性比例	42.93	50.89	39.81	40.25	46.16

提示：流动性指标计算公式如下:

1. 备付金比例=（在人民银行备付金存款+库存现金）期末余额/各项存款期末余额×100%;

2.存贷比例=各项贷款期末余额/各项存款期末余额×100%;

3.中长期贷款比例=余期1年以上（不含1年期）中长期贷款期末余额/余期1年以上(不含1年期)存款期末余额×100%;

4.资产流动性比例=流动性资产期末余额/流动性负债期末余额×100%。

二、影响流动性的因素

（一）存款准备金率政策

本行执行目前的法定存款准备金率对本行流动性指标无明显影响。

由于自身资金较为充裕，近两年来没有考虑主动负债。2021年12月末，流动性比例为50.89%，本行与区联社签署了流动性互助协议，全区农合机构形成流动性互助团体，如果有需要，

本行可通过向区联社拆借资金、向中央银行申请再贷款等方式满足流动性需求。流动性比例均高于流动性比例监管标准要求，核心负债依存度逐年大幅提高，资产流动性强，流动性资产中一个月内到期的同业往来款项较少，反映出流动性资产比较合理。

（二）存贷款的期限结构

本行资金来源与使用比较匹配。

本行以储蓄存款和单位存款较为稳定的存款作为其主要资金来源，2021年12月末，各项存款占负债总额的93.35%，定期存款和活期存款分别占各项存款的40.10%和59.9%，可用资金宽裕。2020、2021年末存款余额分别增长92593.89万元和18063.95万元，贷款余额分别增长62616万元和67143万元。

（三）贷款需求状况

本行2021年年初存贷比70.68%，2021年6月存贷比为78.88%，2021年12月末存贷比为77.6%，存款资金充足，信贷投放适度，能够满足春耕备耕资金、“三农”贷款的需求。

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。加强流动性风险的管理，建立健全流动性和支付风险管理工作机制，指定部门按照中国银保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。

（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，确保到期债务偿付和存款波动的正常支付；构建多元稳定的资金来源渠道，加大对定期存款、通知存款等稳定

性高、期限长的资金组织力度，保持资金来源的多样性和稳定性。

（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，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

2021年，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，制定了与自身业务性质、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，制定印发《广西柳城农村商业银行股份有限公司市场报价利率定价管理办法（试行）》，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。

第四节 操作风险状况

2021年，本行切实加强业务操作风险管理，强化内部审计

和监察工作，积极防范员工道德风险，狠抓安全保卫，加强综合业务系统操作风险管理，做好权益维护，切实防范各种事故的发生，各种外防内控制度完整有效。

每季度定期开展会计会审和信贷会审工作，及时发现和纠正操作风险事件。不定期进行专项稽核检查，开展反洗钱业务专项检查和信息安全专项检查等有针对性的业务检查，准确发现和解决存在的操作风险隐患。

第五节 声誉风险状况

一、声誉风险的类别

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉事件是指引发商业银行声誉风险的相关行为或事件。重大声誉事件是指造成银行业重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件。

二、声誉风险管理

2021年，本行按照建设现代金融企业的要求，着力加强声誉风险管理，不断提高声誉风险管理能力和水平，并将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响，加强了声誉风险的管理和监测，制定印发《广西柳城农村商业银行股份有限公司重大声誉风险应急预案》，进一步加强对突发舆情的处置应对水平，增强突发事件舆论危机处置工作应急预案的可操作性，提高应对突发事件舆论危机能力。

分管办公室的董事长作为声誉风险责任第一人，每年由行政办公室牵头定期开展声誉风险应急演练工作，及时发现和监测风险事件，提前做好应急处置工作。及时开展声誉风险排查，定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径。确保本行制定相应培训计划，使全行员工接受相关领域知识培训，知悉声誉风险管理的重要性，主动维护银行的良好声誉。培育全行声誉风险管理文化，树立员工声誉风险意识。

第六节 其他风险状况

2021年新冠疫情依然反复，不同程度地给本行经营管理带来了一定压力；国家根据经济形势，实施积极稳健的货币政策，运用各种货币政策工具支持实体经济，适时适度进行灵活调整。本行能及时调整经营策略，沉着应对，故未造成实质性影响。

第七节 各类风险说明

一、董事会、经营管理层对风险的监控能力

2021年，本行狠抓人才队伍建设，构建高效和谐团队。紧紧围绕服务实体经济、防范金融风险、深化改革发展的三大能力。持续推进意识形态管理、实现全行干部职工意识形态安全可控。狠抓风险防范体系建设，强化内部控制建设、完善内控体系，加大责任追究力度。建立事前、事中、事后监督人员之间的信息沟通渠道和分工协作机制，提高监督质量和效率；加大内审部门稽核力度，有效防止风险的存在和蔓延；加大责任追究力度，对有关责任人给予严格问责处罚；深入开展案件专项治理、反商业贿赂和党风廉政建设工作，使案件的防控工作制度化、规范化，筑牢员工的思想道德防线，杜绝案件的发生。

2021年，本行无案件的发生。

二、风险管理的政策和程序

本行秉承审慎经营原则，以贷款五级分类、监管达标升级为重点，完善贷款风险分类管理办法和操作规程，建立相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式，积极推进内部评级体系建设，不断完善授信管理、信贷审批和监测考核体系，控制高耗能、高污染、产能过剩和潜在产能过剩等行业信贷投放，强化潜在风险客户前瞻性退出。

本行贷款风险分类工作在行长统一领导下，风险管理部、信贷管理部、电子银行部、法律合规等部门分工负责，紧密配合，共同实施。基本程序是信贷员初分、风险管理部门审查、贷款审查委员会审议、有权审批人审批和客户部门录入分类结果五个环节。

三、风险计量、监测和管理信息系统

（一）风险的计量、监测和管理

经与信永中和会计师事务所就风险管理信息披露的充分性进行商讨，本行按照信贷资产风险分类有关规定，对信贷资产风险分类的原则、标准、操作程序、部门职责、统计汇总、监测考核等作出明确规定。根据借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保情况、贷款偿还的法律责任、贷款项目盈利能力及本行信贷管理状况等因素，综合分析判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称为不良贷款。信贷资产风险（质量）监测和考核工作坚持准确分类、动态监测、公平考核、责任到位原则，采取现场监测、非现场监测等手段对信贷资产风险进行持续监测。完善信贷在线监控体系，规范信贷在线监控流程，实现信贷风险准确识别、快速预警、及时处置、有效

化解。按月统计风险分类结果，按季度在全行范围内通报，按年度对各级机构进行考核。

（二）管理信息系统

在管理信息系统方面，一是本行使用“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、人民银行反洗钱、非现场监管报表、ATM监控等进行操作管理。二是发行了桂盛借记卡，推出了自动取款机（ATM）、支票影像交换系统等业务，实现了跨省通存通兑。三是以非现场监管信息系统为平台，落实专人做好数据的采集、整理以及上报工作，并对各项监测指标的变化及时进行风险预警，为现场检查和风险防范提供参考依据。四是通过与自治区信用联社签订《信息系统安全保障承诺书》，层层落实责任，层层签订《广西柳城农村商业银行股份有限公司信息系统安全保障承诺书》，定期对制度的执行情况进行检查，系统上线以来一直正常稳定运行，保障了客户资金的安全。

四、内部控制和全面审计情况

（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《广西柳城农村商业银行部门设置及职责》《广西柳城农村商业银行监事会执行监督办法（试行）》《广西柳城农村商业银行各专门委员会人员组成及工作职责》《广西柳城农村商业银行桂盛信用卡内控管理办法》《广西柳城农村商业银行股份有限公司成本费用管理暂行规定》《广西柳城农村商业银行股份有限公司员工行为排查管理办法》《广西柳城农村商业银行股份有限公司违规问责办

法》等规章制度和操作规程，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，进一步明确了各项业务的操作依据和操作规则，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；改进了制度的规范化管理；定期或不定期地开展了各种内容的稽核检查，收到了良好效果。

（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制定，规范员工行为，提高防范内部风险的能力，加强内控管理，防范各种案件的发生。全年共计对133人进行了轮岗、换片。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。2021年，内部培训共63次，参培人数为4280人次；组织了外部培训7次，参培人数122人次。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，组织了持枪手考试培训及各种预案演练，员工安防意识和防范能力进一步增强，专职守押队伍、保卫队伍执行力和应对处置突发事件的能力进一步提高。二是根据公安部《金融机构营业场所和金库安全防范设施建设许可实施办法》，要求“大力推进安全防范工作规范化、制度化建设”的工作要求，结合当前的社会治安形势发展趋势，成立了广西柳城农村商业银行股份有限公司安全保卫工作领导小组，制定和完善各项安全保卫规章制度。三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，促进各项规章制度的落实，消除

各类安全隐患。四是推动网点安防设施达标工作，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。

（四）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。二是建立健全稽核审计制度，积极组织开展全方位、多层次的监督、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。

2021年广西柳城农村商业银行股份有限公司稽核审计部组织开展涵盖各类业务的常规检查40次，其中：财务收支审计1次、业务连续性专项审计1次、资金业务专项审计1次、贷款管理审计3次、反洗钱管理审计1次、经济责任审计28次、其他审计5次。在检查过程中共投入工作日178天，投入检查人员90人次，检查业务金额76138万元，通过检查累计发现问题740个，整改落实738个，下发审计整改意见书40份。对违规责任人问责313人次，经济处罚22.19万元，处罚力度较大，对案件防控工作始终保持高压态势，有效消除风险隐患。有效地对信用风险、流动性风险、利率风险、操作风险、法律风险等各类风险进行了持续的监控。通过开展经济责任稽核和专项稽核，对业务发展与内控管理等方面进行客观公正评价，提出切实可行的整改意见和建议，督促相关部门限期整改，进一步

增强了员工依法守规经营、合规管理的自觉性，经营管理水平不断提高，各种违规经营行为明显减少。三是对现行各项制度进行修订，进一步明确了各项业务的操作依据和行为准则。

第八节　压力测试

一、资本充足压力测试

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令〔2012〕第1号）的规定要求，2020年11月25日针对本行资本充足情况进行了压力测试，设定基准情景、轻度情景和重度情景三种假设参数系数，测试范围包括信用风险、利率风险两部分，测算2021年9月末和2022年9月末本行在基准情景、轻度情景和重度情景下资本充足水平的变化情况。

分别通过计算总资产增速和未来两年各项资产余额、计算计提资产减值损失后的利润总额增速、计算近5年分红占净利润平均比例、测算冲击后不良贷款率、计算贷款五级分类余额、计算应补提的贷款损失准备、测算自营投资信用风险损失、测算银行账簿利率风险损失、计算净利润、测算留存收益、按各级资本充足率最低监管要求（核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为5%、6%、8%）计算资本缺口计算资本缺口、计算压力测试因素对资本充足率的影响。

资本充足压力测试结论：经过资本充足压力测试，本行资本充足情况良好，未来第一、二年三种情景下资本充足率均达到监管标准要求。

1.未来第一年基准情景、轻度情景和重度情景下的资本充

足率分别为：12.27%、11.47%、9.38%，无资本缺口；

2.未来第二年基准情景、轻度情景和重度情景下的资本充足率分别为：11.68%、11.83%、11.75%，无资本缺口。

二、流动性压力测试

根据柳城农合银发〔2020〕274号《广西柳城农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》的有关要求，本行每季度末定期开展流动性压力测试。测试运用情景分析法，以非现场监管报表《G21流动性期限缺口统计表》为基数，通过对各种风险因素设定轻度、中度、重度三种程度，每种程度假定相应的参数，构建内部《流动性风险压力测试现金流测算表》，即现金流内部模型，测试在各种风险因素以及压力情景组合因素作用下，计算未来90日内现金流缺口和最短生存期的变化情况。经测试，本行在无压力或假设的三个情景下均不会出现重大流动性风险。

本行继续做好流动性风险管理的各项工作，逐步健全和完善流动性风险管理机制，进一步全面提升本行流动性管理的监管标准。

加强流动性风险管理的监测和预警。由于宏观经济金融形势复杂多变，流动性风险因素日趋复杂，已经由过去单纯的高风险机构因素逐步扩展到经济下行因素导致的存款增速放缓、理财业务发展导致的产品期集中赎回、资产负债期限错配导致的短期流动性紧张等多方面的因素。不仅要完善月度、日均存贷款统计制度，按月度监测分析流动性各项指标，还要密切关注新闻、网络等出现的负面舆情信息，及时采取有效措施，规

避负面舆情扩散产生的不良社会影响，严密防范以案件谣言引发的流动性风险，必要时启动应急预案，有效维护金融秩序稳定。

加强监测控制，防止准备金账户透支。1、继续加强存款准备金账户管理。按照人民银行关于调整存款准备金率的相关工作要求，强化对存款准备金的管理，及时掌握资金变化、做好资金头寸的测算和调度，有效防止存款准备金账户透支。2、加大对清算业务流动性监控的管理，特别注意防止新的风险点产生。3、做好超额准备金的测算。合理测算超额准备金额度，确保人民币超额备付率达到监管标准。

加大信贷资产管理力度，严防信用风险转化为流动性风险。1、加强信贷管理，遏制不良贷款新增。2、多策并举，清收存量不良贷款。做好全面摸底清查工作，分门别类摸清全部不良贷款结构、额度大小、分布情况及形成原因，有目的、有针对性地制定清收处置方案和计划，可运用现金清收、贷款重组、处置抵押物、接收抵债资产、债权转让及其他有效方式、呆账核销等措施，提高不良贷款压降、清收、处置的效率。

第九节　关联方及关联交易

一、主要关联方

1、柳城县长兴农业投资开发有限责任公司，本行第一大股东，占股比例9.33%。公司类型：有限责任公司。经营范围包括以企业自有资金对现代农业进行投资，投资项目管理；土地整理、流转与开发投资，农村基础设施建设及农业综合开发，

种植养殖基地建设；农业新技术、新品种引进，农业生产资料，农产品加工，农产品交易市场建设，农业观光服务，新农村建设项目、水利建设项目进行投资管理投资；苗木、农副产品、不再分装的包装种子销售；道路硬化施工服务、市政基础设施投资建设；企业自有固定资产租赁服务；土地整治、开发、建设、开垦、复垦服务；对土地整治、开发、复垦、增减挂项目的投资与咨询服务。企业自有土地租赁服务；建筑设备销售、建筑材料销售；贸易经济与代理。(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。)注册地址为柳城县大埔镇白阳路64号，注册资本61870万元。

2.广西柳城县恒生造船有限公司，本行第二大股东，占股比例6.99%。公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围：二级IV类钢质一般船舶生产销售、三级铝质一般船舶生产销售；船舶维修；钢结构架接、船舶技术咨询服务。(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。)法人代表陈仁生，注册地：柳城县凤山镇。注册资本：1260万人民币。

3、柳州市广惠投资有限公司，曾用名：柳州市中苑房地产开发有限公司，本行第三股东，占股比例5.08%。公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；机械设备租赁；光伏发电设备租赁；建筑工程机械与设备租赁；租赁服务（不含出版物出租）；特种设备出租；运输设备租赁服务；计算机及通讯设备租赁；仓储设备租赁服务；五金产品批发；建筑材料销售；树木种植经营；

新兴能源技术研发；风力发电技术服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。法人代表王旋，注册地：柳州市解放南路87号负一层。注册资本：800万人民币。

4、广西柳航墙材工业有限公司，曾用名：柳州市柳航建材机械设备制造有限公司，本行第四大股东，占股比例5.01%。公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；经营范围：砖瓦机生产、销售；工业自动化成套设备、五金交电、建筑材料（木材除外）、机电设备、电工机械设备、建筑材料专用窑炉、环保机械设备、钢材销售；金属结构件、汽车零部件加工、销售；机械与设备租赁及维修、烧结砖瓦及建筑砌块销售；以企业自有资金对外投资；货物进出口贸易。（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。）。法人代表何贤云，注册地：柳州市柳北区白露工业园区D-15地块。注册资本：500万人民币。

5、广西科谱生态环境有限公司，曾用名：广西鼎义天承投资有限公司，本行董事丘国平直系亲属控制的公司。公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；经营范围一般项目：生物技术、环保技术、农业技术的研发与推广；土壤污染治理；土壤重金属治理的技术开发、技术咨询；水污染治理；肥料、环保新材料、农副产品的研发、生产、销售；农作物种子培育、研发；农业信息咨询，商务信息咨询（以上项目除国家有专项规定外）；市政工程，环保工程， 园林绿化工程；建筑工程，

建筑工程劳务分包（以上项目凭资质证经营）；新能源技术推广服务及技术咨询；计算机软硬件开发；环保产品的生产及销售；农业机械的销售及维修；货物及技术的进出口（除国家有专项规定外）；销售：不再分包装种子、建筑材料（除危险化学品）、化工原料（除危险化学品）、珠宝玉器、书法字画、通讯设备、日用百货（除国家专控产品）。（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。）。法人代表邱成林，注册地：南宁市青秀区民族大道155号荣和山水美地四组团4号楼A座3D号。注册资本：6000万人民币。

6、柳城县邱记米业有限公司，本行董事丘国平直系亲属控制的公司。公司类型：有限责任公司（自然人独资）；经营范围：粮食收购、大米加工、粮食销售。（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。）法人代表邱国华，注册地：柳城县太平镇太平街北门头209国道西面。注册资本：150万人民币。

7.柳城县旺利页岩砖厂，本行广西柳航墙材工业有限公司关联方，公司类型为个人独资企业。经营范围包括页岩砖制造、销售。（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。）注册地址为柳城县大埔镇六休屯白土坳，注册资本为78万人民币。

8.柳州市亦雄林业有限公司，曾用名柳州市亦雄机电有限公司。本行股东柳州市广惠投资有限公司关联方，注册资本为30万人民币，法定代表人为王旋，经营状态为存续，经营范围包括林木种植、机械设备、金属材料、建筑材料、装饰材料、

矿产品销售。(法律法规规定需经审批的经营项目，须办理审批后方可经营)(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。)注册地址为柳州市解放南路87号第七层709号，注册资本为30万元。

二、主要关联交易

1、本行于2019年10月11日经审批通过，向柳城县旺利页岩砖厂（该公司法人与本行主要股东广西柳航墙材工业有限公司的法人及股东同为何贤云）授信850万元整，用途：补充砖厂流动资金周转，以厂房机械设备抵押+保证担保发放，合同期限为2020年2月21至2023年2月21日。2021年1月20日该公司向本行申请提款人民币450万元整。2021年1月20日该公司向本行申请提款人民币400万元整。因本行主要股东广西柳航墙材工业有限公司于2019年11月13日正式成为本行主要股东，持股5.01%。故2019年10月11日本行向柳城县旺利页岩砖厂授信时为未列为重大关联交易授信。遵照关联交易审慎管理原则，本行对向该公司授信后，一并加强跟踪管理，监测和控制风险。

2.本行于2020年09月30日经审批通过，向柳城县长兴农业投资开发有限责任公司追加授信3700万元整，用途建设大米烘干中心，以抵押+保证担保方式发放，合同期限为2020年12月31至2026年12月28日。2021年1月27日该公司向本行申请提款人民币100万元整。因柳城县长兴农业投资开发有限责任公司于2021年1月29日成为本行主要股东，持股9.33%。故2020年09月25日本行向柳城县长兴水利投资有限责任公司授

信时为未列为重大关联交易授信，未向关联交易控制委员会审议。遵照关联交易审慎管理原则，本行对向该公司授信后，一并加强跟踪管理，监测和控制风险。

3、本行于2021年4月27日经审批通过，同意办理柳州市亦雄林业有限公司（持有本行股权5%以上法人股东柳州市广惠投资有限公司的关联企业）续贷贷款1950万元整，用途：本贷款用于偿还261202140712664、261202140710429合同项下借款人所欠债务。属于重大关联交易，定价原则与独立第三方交易一致，经本行关联交易控制委员会及股东代表大会审议通过并予以报告。

4、2021年9月1日经本行董事会审议通过，同意给予柳州市广惠投资有限公司办理续贷1990万元，期限1年，用于偿还262202202120990、262202201891104合同项下借款人所欠债务，贷款年利率按桂惠贷政策执行4.35%。属于重大关联交易，定价原则与独立第三方交易一致，经本行关联交易控制委员会及股东代表大会审议通过并予以报告。

第三章 财务会计报告

第一节 会计报表

一、资产负债表

资 产 负 债 表

广西柳城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

银行 01 表

编制单位：广西柳城农村商业银行股份有限公司　　2021 年 12 月 31 日　　金额单位：万元

项目	行次	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放央行	1	1,225,450,282.22	1,961,986,376.11
贵金属	2	-	-
存放联行款项	3	10,126,988.26	6,196,870.47
存放同业款项	4	1,300,356,488.29	981,792,217.84
拆出资金	5	89,892,900.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	-	-
衍生金融资产	7	-	-
买入返售金融资产	8	-	-
持有待售资产	9	-	-
应收款项类金融资产	10	-	-
应收利息	11	-	3,559,785.12
发放贷款和垫款	12	5,658,288,917.77	5,096,341,495.22
*金融投资	13	-	-
*交易性金融资产	14	-	-
*债权投资	15	-	-
*其他债权投资	16	-	-
*其他权益工具投资	17	23,961,574.90	-
可供出售金融资产	18	-	400,000.00
持有至到期投资	19	-	3,600,000.00
长期股权投资	20	-	-
投资性房地产	21	-	-
固定资产	22	64,598,295.62	63,338,696.04
在建工程	23	1,592,341.97	7,106,185.64
使用权资产	24	138,597.24	-
无形资产	25	30,523,365.21	30,915,699.75
商誉	26	-	-
递延所得税资产	27	426,710.80	4,084,225.26

其他资产	28	68,644,884.65	38,403,214.52
资产总计	29	**8,474,001,346.93**	**8,197,724,765.97**

资 产 负 债 表

银行 01 表

编制单位：广西柳城农村商业银行股份有限公司　2022 年 1 月 1 日　　金额单位：　元

项目	行次	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债：			
向中央银行借款	30	365,960,700.00	320,584,300.00
联行存放款项	31	-	-
同业及其他金融机构存放款项	32	-	-
拆入资金	33	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	34	-	-
衍生金融负债	35	-	-
*交易性金融负债	36	-	-
卖出回购金融资产款	37	-	-
吸收存款	38	7,473,913,728.19	7,199,890,691.69
应付职工薪酬	39	26,140,926.62	20,460,484.78
应交税费	40	20,029,157.96	20,357,782.58
应付利息	41	-	66,716,891.27
持有待售负债	42	-	-
租赁负债	43	203,695.08	-
预计负债	44	3,309,888.86	-
应付债券	45	-	-
递延所得税负债	46	2,937,975.45	3,102,579.34
其他负债	47	12,252,896.10	6,204,582.67
负债合计	48	7,904,748,968.26	7,637,317,312.33
所有者权益（或股东权益）：	49	-	
实收资本（或股本）	50	104,215,575.00	104,215,575.00
其他权益工具	51	-	-
资本公积	52	-	-
减：库存股	53	-	-

其他综合收益	54	-	-
盈余公积	55	2,204,994.35	-
一般风险准备	56	442,910,393.45	442,910,393.45
未分配利润	57	19,921,415.87	13,281,485.19
外币报表折算差额	58	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	59	**569,252,378.67**	**560,407,453.64**
负债和所有者权益（或股东权益）总计	60	**8,474,001,346.93**	**8,197,724,765.97**

二、利润表（损益表）

利 润 表

银行 02 表

编制单位：广西柳城农村商业银行股份有限公司　　2021　年度　　金额单位：　元

项　　目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	268,798,505.04	288,360,346.32
（一）利息净收入	2	250,612,689.22	262,260,758.87
利息收入	3	334,826,244.79	368,901,954.96
利息支出	4	84,213,555.57	106,641,196.09
（二）手续费及佣金净收入	5	17,179,350.71	24,119,645.37
手续费及佣金收入	6	18,909,281.92	25,751,415.22
手续费及佣金支出	7	1,729,931.21	1,631,769.85
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	803,131.77	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10		
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	-	-
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	-	-

（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-	-
（七）其他业务收入	14	203,333.34	351,339.79
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-	-11,397.71
（九）其他收益	16	-	1,560,000.00
二、营业支出	17	239,851,631.84	247,608,735.39
（一）税金及附加	18	1,737,232.21	2,421,460.54
（二）业务及管理费	19	90,827,043.08	105,287,840.35
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	-	138,145,805.31
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	-	1,753,629.19
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	22	147,287,356.55	-
（六）其他业务成本	23	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	28,946,873.20	40,751,610.93
加：营业外收入	25	3,448,819.78	10,564,299.78
减：营业外支出	26	114,928.29	63,669.22
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	27	32,280,764.69	51,252,241.49
减：所得税费用	28	28,095,127.16	29,202,297.97
五、净利润（亏损以“-”号填列）	29	4,185,637.53	22,049,943.52

三、现金流量表

项　　目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	——	——
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,216,683,781.83	180,686,998.14
向中央银行借款净增加额	3		45,376,400.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		-90,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	366,106,268.27	407,254,647.95
收到其他与经营活动有关的现金	6	10,093,442.17	18,512,555.29
经营活动现金流入小计	7	1,592,883,492.27	561,830,601.38

客户贷款及垫款净增加额	8	677,133,724.29	709,590,083.72
存放中央银行和同业款项净增加额	9	356,311,444.98	-272,572,919.84
支付利息、手续费及佣金的现金	10	74,921,947.01	81,653,818.85
支付给职工以及为职工支付的现金	11	62,768,505.48	68,524,793.54
支付的各项税费	12	33,564,749.72	45,218,657.63
支付其他与经营活动有关的现金	13	32,965,353.40	44,990,361.69
经营活动现金流出小计	14	1,237,665,724.88	677,404,795.59
经营活动产生的现金流量净额	15	355,217,767.39	-115,574,194.21
二、投资活动产生的现金流量：	16	——	——
收回投资收到的现金	17		2,400,000.00
取得投资收益收到的现金	18	824,825.72	2,732,715.27
收到其他与投资活动有关的现金	19	107,000.00	-
投资活动现金流入小计	20	931,825.72	5,132,715.27
投资支付的现金	21		22,361,574.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	12,959,435.43	6,460,917.91
支付其他与投资活动有关的现金	23		43,526.44
投资活动现金流出小计	24	12,959,435.43	28,866,019.25
投资活动产生的现金流量净额	25	-12,027,609.71	-23,733,303.98
三、筹资活动产生的现金流量：	26	——	——
吸收投资收到的现金	27		-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31	-	-
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	8,334,524.86	9,379,216.35
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		140,000.00
筹资活动现金流出小计	36	8,334,524.86	9,519,216.35
筹资活动产生的现金流量净额	37	-8,334,524.86	-9,519,216.35
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
五、现金及现金等价物净增加额	39	334,855,632.82	-148,826,714.54

加：期初现金及现金等价物余额	40	1,853,629,521.88	2,188,485,154.70
六、期末现金及现金等价物余额	41	2,188,485,154.70	2,039,658,440.16

四、所有者权益变动表及其他有关附表

项　目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	其他权益工具			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		
			优先股	永续债	其他								
栏　次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
（一）综合收益总额	6										22,049,943.52		22,049,943.52
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入资本	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	-	-	-	-	-	-	-	2,204,994.35	-	-11,584,210.70	-	-9,379,216.35
1．提取盈余公积	13								2,204,994.35		-2,204,994.35		-
2．提取一般风险准备	14									-	-		-
3．对所有者（或股东）的分配	15										-9,379,216.35		-9,379,216.35
4．对其他权益工具持有者的分配	16												-
5．其他	17												-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	19												-
2．盈余公积转增资本（或股本）	20												-
3．盈余公积弥补亏损	21												-
4．一般风险准备弥补亏损	22												-
5．设定受益计划变动额结转留存收益	23												-
6．*其他综合收益结转留存收益	24												-
7．其他	25												-
四、本年年末余额	26	104,215,575.00	-	-	-	-	-	-	2,204,994.35	442,910,393.45	19,921,415.87	-	569,252,378.67

第1页

项　目	行次	上年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	其他权益工具			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		
			优先股	永续债	其他								
栏　次		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
（一）综合收益总额	6							-			4,185,637.53		4,185,637.53
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
1．所有者投入资本	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	-	-	-	-	-	-	-	1,142,579.62	-	-9,477,048.07		-8,334,468.45
1．提取盈余公积	13								1,142,579.62		-1,142,579.62		-
2．提取一般风险准备	14									-	-		-
3．对所有者（或股东）的分配	15										-8,334,468.45		-8,334,468.45
4．对其他权益工具持有者的分配	16												-
5．其他	17												-
（四）所有者权益内部结转	18	2,083,049.00	-	-	-	-21,694,139.00	-	-	-53,149,461.26	286,431,153.72	-195,848,023.45		17,822,579.01
1．资本公积转增资本（或股本）	19												-
2．盈余公积转增资本（或股本）	20												-
3．盈余公积弥补亏损	21												-
4．一般风险准备弥补亏损	22												-
5．设定受益计划变动额结转留存收益	23												-
6．*其他综合收益结转留存收益	24												-
7．其他	25	2,083,049.00				-21,694,139.00			-53,149,461.26	286,431,153.72	-195,848,023.45		17,822,579.01
四、本年年末余额	26	104,215,575.00	-	-	-	-	-	-	-	442,910,393.45	13,281,485.19		560,407,453.64

第二节 会计报表附注

一、银行的基本情况

广西柳城农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系根据 2007 年 3 月 22 日，中国银行业监督管理委员会广西监管局以《广西银监局关于柳城县农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复〔2007〕95 号）文件，批准本行开业；2010 年 12 月 24 日，中国银行业监督管理委员会广西监管局以《广西银监局关于同意广西柳城农村商业银行股份有限公司开业的批复》（桂银监复〔2010〕380 号）文件，批准本行开业，本行于 2010 年 12 月 29 日正式挂牌对外营业；2021 年 7 月 30 日，中国银行保险监督管理委员会柳州监管分局以《柳州银保监分局关于同意广西柳城农村商业银行股分有限公司开业的批复》（柳银保监复〔2021〕139 号）文件，批准本行开业，本行于 2021 年 8 月 12 日正式挂牌对外营业。

本行取得柳州市监督管理局核发的统一社会信用代码为 91450222198831300W 的企业法人营业执照。注册地址：柳城县大埔镇河东大道 276 号；注册资金：104,215,575.00 元；法定代表人：肖有慧；金融许可证编号：B2058H345020001。

下设营业网点 20 家，分别为营业部、大埔支行、龙头支行、太平支行、沙埔支行、上雷分理处、东泉支行、西安分理处、凤山支行、社冲支行、六塘支行、冲脉支行、古砦支行、洛崖支行、寨隆支行、马山支行、城中支行、城区支行、城南分理处、城北分理处。

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；代理收付款项及代理保险业务；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。（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）。

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

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1．会计期间

本行会计期间为公历1月1日至12月31日。

2．营业周期

本行的营业周期为12个月。

3．记账本位币

本行以人民币为记账本位币。人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4．记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、其他债权投资、其他权益工具投资等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

5．现金及现金等价物

本行现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本行持有的期限短、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。

6．外币业务和外币报表折算

（1）外币交易

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：a.为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；b.可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；

汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

7．金融资产和金融负债

（1）金融工具的初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益，对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，银行按以下方式确认该差额：

①如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定（即第一层次输入值），或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

②在其他情况下，银行将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。初始确认后，银行应当根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

（2）金融资产的分类及后续计量

分类

银行将其金融资产分为以下类别：

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，银行的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生金融工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

后续计量

①债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于银行管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。银行按照以下三种计量方式对债务工具进行分类：

a. 以摊余成本计量：为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本行持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：（i）扣除已偿还的本金；（ii）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；（iii）扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。银行采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益中分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款，以及其他债权投资。

金融资产的公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易，是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

c. 以公允价值计量且其变动计入当期损益：不符合以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

银行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

②权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本行投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。银行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入于银行收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

（3）金融负债的分类及后续计量

①交易性金融负债

交易性金融负债指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（含被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债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的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

a.由本行自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

b.该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量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：

a.该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

b.风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。

c.包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债，后续不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

②其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融资产的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信用承诺（包括承兑汇票、信用证、保函、保理及贷款承诺），银行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。银行在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

货币的时间价值；

在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的

承诺，且银行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认信用损失。

（5）贷款合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，银行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。银行在进行评估时考虑的因素包括：

①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，银行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。银行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

（6）除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且（i）银行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或（ii）银行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且银行并未保留对该资产的控制，则银行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况

下，如果银行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

②禁止出售或抵押该金融资产；

③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于银行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当银行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映银行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于银行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于银行保留的权利或义务的公允价值。

8．买入返售和卖出回购交易

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

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

9．长期股权投资

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本行对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；

本行对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的

现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

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

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

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

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

10．投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本行投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

11．固定资产

本行固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、电子设备、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本行固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
1	房屋及建筑物	20年	5	4.75
2	机械设备	10年	0-5	9.50-10.00
3	运输工具	4年	5	23.75
4	电子设备	3-5年	0-5	19.00-33.33
5	其他	5年	5	19.00

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本行不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

12．在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

13．无形资产

（1）本行无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

（2）无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，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。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

14．长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受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，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

15．除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行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和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

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的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产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。

对于因企业合并形成的商誉，其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。相关的资产组或者资产组组合，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。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，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，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16．抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

17．职工薪酬

职工薪酬，指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本行职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，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，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外，本行对于 2001 年改制转入的员工制定了补充退休福利计划，本行根据精算结果确认本行的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定收益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本行解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本行确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。本行于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

18．预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

19．收入和支出的确认

（1）利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照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利息支出的方法。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。在确定实际利率时，本行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，但不考虑未来信用损失。

（2）手续费及佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

20．政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。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，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，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，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

21．所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（1）当期所得税

当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定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，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法

规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

22．租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

银行作为承租人

银行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

银行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，银行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，银行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，银行将其作为一项单独租赁进行会计处理：（1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；（2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，银行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，银行相应调整使用权资产的账面价值。

银行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

23．受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本行资产负债表内。

24．或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

25．关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

26．重要会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿

付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（2）预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

• 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

• 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

• 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

• 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；

• 阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

（3）运用估值技术确定金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本行通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本行需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

（4）金融资产的终止确认

在日常业务中，本行的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本行需要作出重大的评估和判断。

在本行通过结构化主体将金融资产进行转让，需要分析本行与该结构化主体的交易实质，以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本行需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

①收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求，转让给独立第三方最终收款人；

②通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本行需要作出重大的评估和判断；

③在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本行通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权以及对该金融资产是否构成继续涉入来判断该金融资产转让是否能够终止确认。

（5）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（6）所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（7）内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

1．会计政策变更

财政部于2017年颁布了经修订的《企业会计准则第14号－收入》，该准则的首次执行日为2018年1月1日，本行于2021年1月1日开始执行，该准则的执行对本行的财务报表无重大影响。

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”），上述四项准则的首次执行日为2018年1月1日，本行于2021年1月1日开始采用新金融工具会计准则。

根据新金融工具会计准则的相关规定，本行对于首次执行该准则的造成的累积影响数，将调整2021年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2020年度的比较财务报表未重列。比较期间信息按财政部于2006年发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第23号—金融资产转移》，以及财政部于2014年发布的经修订的《企业会计准则第37号—金融工具列报》核算与列报。财政部于2018年颁布了《关于修订印发

2019 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）（以下简称“新金融企业财务报表格式”），本行已按照上述通知编制 2021 年度的财务报表。

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》，该准则的首次执行日为 2020 年 1 月 1 日，本行于 2021 年 1 月 1 日开始执行，根据新租赁准则的相关规定，本行未调整 2020 年度的比较财务报表。于 2021 年 1 月 1 日，本行根据新租赁准则的要求确认了使用权资产以及租赁负债。该租赁负债以剩余租赁付款额按 2021 年 1 月 1 日的承租人内含报酬率折现的现值计量。

新金融工具会计准则与新租赁准则切换首日分类与计量改变对本行财务报表的影响见下表：

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	1,961,986,376.11	1,961,986,376.11	0.00
存放同业及其他金融机构款项	981,792,217.84	981,695,760.10	-96,457.74
拆出资金	0.00	0.00	0.00
应收利息	3,559,785.12	0.00	-3,559,785.12
发放贷款及垫款	5,096,341,495.22	5,096,544,240.28	202,745.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
可供出售金融资产	400,000.00	0.00	-400,000.00
持有至到期投资	3,600,000.00	0.00	-3,600,000.00
应收款项类投资			-
债权投资	0.00	3,600,000.00	3,600,000.00
其他债权投资			-
其他权益工具投资	0.00	400,000.00	400,000.00
使用权资产	0.00	266,533.16	266,533.16
商誉			-
递延所得税资产	4,084,225.26	3,494,186.64	-590,038.62
其他资产	38,403,214.52	41,930,837.66	3,527,623.14
负债：			
向中央银行借款	320,584,300.00	320,584,300.00	-
同业及其他金融机构存放款项			-
拆入资金			-
卖出回购金融资产款			-
吸收存款	7,199,890,691.69	7,266,607,582.96	66,716,891.27

应付利息	66,716,891.27		-66,716,891.27
租赁负债	0.00	266,533.16	266,533.16
预计负债	0.00	3,309,888.86	3,309,888.86
股东权益：			
其他综合收益			-
未分配利润	13,281,485.19	9,455,683.05	-3,825,802.14

在2021年1月1日首次采用新金融工具会计准则与新租赁准则进行调整后，本行减少未分配利润 3,825,802.14 元，合计减少净资产 3,825,802.14 元。

2. 会计估计变更

本行报告期内未发生重要会计估计变更事项。

3.重要前期差错更正

（1）改制财务调整说明：本行以2020年9月30日为基准日进行农村合作银行改制农村商业银行，并于2021年8月3日开业成立。按照会计准则及相关规定，本期根据农商行改制评估增值追溯调整，按照评估价值调整相关资产科目。

①根据基准日评估报告对资产的评估增值，调增2020年12月31日固定资产18,722,854.46元，调增无形资产4,572,437.76元，调减长期待摊费用2,327,552.21元，调增资本公积20,967,740.01元。

②对评估增值后续影响折旧、摊销等科目的调整

A.因评估调整资产价值调增2020年12月31日递延所得税负债3,145,161.00元，调减一般风险准备3,145,161.00元。

B.因评估增值部分折旧、摊销，调减2020年12月31日固定资产430,866.80元，调增2020年度业务及管理费－固定资产折旧费430,866.80元；调减2020年12月31日无形资产38,151.56元，调增2020年度业务及管理费－无形资产摊销38,151.56元；调增2020年12月31日长期待摊费用185,140.66元，调减2020年度业务及管理费－长期待摊费用摊销185,140.66元；

C.因评估增值部分资产摊销减少调减2020年12月31日递延所得税负债42,581.66元，2020年度递延所得税费用42,581.66元。调增2020年12月31日未分配利润42,581.66元。

③对基准日评估增值后留存收益调整：根据广西县级农村合作银行组建中清产核资工作操作细则及《农村商业银行、农村合作银行组建审批工作指引》（银监合〔2004〕61号）、《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发〔2003〕15号）规定以及组建广西柳城农村商业银行股份有限公司《净资产确认书》，将改制基准日2020年9月30日评估增值、剩余净资产转入一般风险准备，本期追溯调整，调增2020年12月31日一般风险准备289,576,314.72元，调减2020年12月31日资本公积42,661,879.01元，调减2020年

12月31日盈余公积53,149,461.26元，调减2020年12月31日未分配利润193,764,974.45元。

（2）根据权责发生制调整2020转贴现利息收入，调减发放贷款和垫款7,208,828.32元，调减应交税费209,965.73 4元，调减2020年度利息收入6,998,862.59元，调减未分配利润6,998,862.59元。

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	原报表	修正后	累积影响数
	资产			
根据权责发生制调整2020转贴现利息收入	一、发放贷款和垫款	5,103,550,323.54	5,096,341,495.22	-7,208,828.32
改制追溯调整	二、固定资产	45,046,708.38	63,338,696.04	18,291,987.66
改制追溯调整	三、无形资产	26,381,413.55	30,915,699.75	4,534,286.20
改制追溯调整（长期待摊）	四、其他资产	40,545,626.07	38,403,214.52	-2,142,411.55
	负债			
根据权责发生制调整2020转贴现利息收入，调整对应增值税	一、应交税费	20,567,748.31	20,357,782.58	-209,965.73
改制追溯调整	二、递延所得税负债		3,102,579.34	3,102,579.34
	所有者权益			
改制追溯调整	一、资本公积	21,694,139.00		-21,694,139.00
改制追溯调整	二、盈余公积	53,149,461.26		-53,149,461.26
改制追溯调整	三、一般风险准备	156,479,239.73	442,910,393.45	286,431,153.72
改制追溯调整及根据权责发生制调整2020转贴现利息收入	四、未分配利润	214,286,618.27	13,281,485.19	-201,005,133.08
	净利润			
根据权责发生制调整2020转贴现利息收入	一、利息收入	341,825,107.38	334,826,244.79	-6,998,862.59
改制追溯调整	二、业务及管理费	90,543,165.38	90,827,043.08	283,877.70
改制追溯调整	三、所得税费用	28,137,708.82	28,095,127.16	-42,581.66

六、税项

1．本行适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%
增值税	应税营业收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%

税种	税基	税率
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

2．税收优惠及批文

（1）根据财政部、国家税务总局《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，本行自 2016 年 5 月 1 日起被认定为增值税一般纳税人并部分实行简易征收，其发生的相关交易由原营业税改征增值税，按金融业务收入3%，其他业务收入6%的征收率计算缴纳。

（2）根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《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）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70 号）的规定，自2016年5月1日起本行金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

（3）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、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

（4）财政部公告2020年第23号　一、自2021年1月1日至2030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。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业。

（5）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。

七、 财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“上年末”系指2020年12月31日，“本年末”系指2021年12月31日，“本年”系指2021年1月1日至12月31日，“上年”系指2020年1月1日至12月31日。

1．现金及存放中央银行款项

项目	本年末数	上年末数
库存现金	50,576,264.05	62,214,476.09
存放中央银行法定存款准备金	348,234,519.41	335,138,439.25
存放中央银行超额存款准备金	822,153,498.76	1,564,478,460.77

项目	本年末数	上年末数
存放中央银行财政性存款准备金	4,486,000.00	155,000.00
小计	**1,225,450,282.22**	**1,961,986,376.11**
加：应计利息		
合计	**1,225,450,282.22**	**1,961,986,376.11**

（1）存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2021年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为5%。

（2）存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

（3）存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。

2．存放联行款项

项目	本年末数	上年末数
省辖联行汇兑汇差借方差	10,126,988.26	6,196,870.47
合计	**10,126,988.26**	**6,196,870.47**

3．存放同业及其他金融机构款项

项目	本年末数	上年末数
存放商业银行款项	760,000,000.00	300,000,000.00
存放系统内款项	536,928,677.35	681,792,217.84
小计	**1,296,928,677.35**	**981,792,217.84**
加：应计利息	3,824,503.81	
减：减值准备	396,692.87	
合计	**1,300,356,488.29**	**981,792,217.84**

4．拆出资金

项目	本年末数	上年末数
拆放系统内款项	90,000,000.00	
小计	**90,000,000.00**	
加：应计利息		
减：减值准备	107,100.00	
合计	**89,892,900.00**	

5．应收利息

项目	本年末数	上年末数
贷款及垫款应收利息		2,360,699.12
存放同业款项应收利息		1,369,669.08
小计		**3,730,368.20**
减：减值准备		170,583.08
合计		**3,559,785.12**

6．发放贷款和垫款

（1）按个人和公司的分布情况

项目	本年末数	上年末数
公司贷款和垫款	**2,513,380,436.48**	**1,977,948,544.01**
其中：普通贷款	2,011,794,095.26	1,668,180,862.33
垫款		
贴现	501,586,341.22	309,767,681.68
贸易融资		
个人贷款和垫款	**3,563,007,492.87**	**3,424,271,849.70**
贷款和垫款总额	**6,076,387,929.35**	**5,402,220,393.71**
加：应计利息		
减：贷款减值准备	418,099,011.58	305,878,898.49
贷款和垫款净额	**5,658,288,917.77**	**5,096,341,495.22**

（2）贷款和垫款的行业分布情况

项目	本年末数	上年末数
农、林、牧、渔业	144,524.00	138,147.41
采矿业	6,798.67	6,836.38
制造业	84,817.39	68,472.45
电力、燃气及水的生产和供应业	9,200.00	109.90
建筑业	38,240.97	40,584.88
交通运输、仓储和邮政业	9,536.93	11,477.63
信息传输、计算机服务和软件业	463.20	428.60
批发和零售业	54,993.42	58,935.73
住宿和餐饮业	11,802.49	8,597.92
金融业		
房地产业	6,072.53	7,530.08
租赁和商务服务业	4,425.28	5,853.68
科学研究、技术服务和地质勘查业	8.00	78.00
水利、环境和公共设施管理业	34,869.34	25,840.00
居民服务和其他服务业	6,007.56	7,486.63
教育	1,669.00	1,745.00

项目	本年末数	上年末数
卫生、社会保障和社会福利业	8,822.00	155.00
文化、体育和娱乐业	1,054.24	901.25
公共管理和社会组织		
贴现	49,913.94	30,976.78
个人消费贷款和垫款	134,419.83	126,064.72
贷款和垫款总额	**607,638.79**	**540,222.04**
加：应计利息		
减：贷款减值准备	41,809.90	30,587.89
贷款和垫款净额	**565,828.89**	**509,634.15**

（3）贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本年末数	上年末数
信用贷款	1,265,592,476.14	814,203,209.52
保证贷款	739,760,231.23	702,663,752.46
抵押贷款	3,482,900,763.92	3,456,191,700.55
质押贷款	588,134,458.06	429,161,731.18
贷款和垫款总额	**6,076,387,929.35**	**5,402,220,393.71**
加：应计利息		
减：贷款减值准备	418,099,011.58	305,878,898.49
贷款和垫款净额	**5,658,288,917.77**	**5,096,341,495.22**

（4）逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	本年末数				
	逾期1至90天（含90天）	逾期90至360天（含360天）	逾期360至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,473,250.39	813,195.81	1,214,344.06	4,918,232.89	**8,419,023.15**
保证贷款	9,092,963.08	13,741,391.84	6,441,958.64	4,689,079.50	**33,965,393.06**
抵押贷款	63,737,586.10	62,309,085.93	26,178,884.62	6,035,988.60	**158,261,545.25**
质押贷款	-	9,543,732.18			**9,543,732.18**
合计	**74,303,799.57**	**86,407,405.76**	**33,835,187.32**	**15,643,300.99**	**210,189,693.64**

（续）

项目	上年末数				
	逾期1至90天（含90天）	逾期90至360天（含360天）	逾期360至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,509,257.08	1,070,428.35	752,250.43	4,970,273.54	**8,302,209.40**
保证贷款	10,475,778.76	6,730,935.54	25,621,793.31	3,909,942.35	**46,738,449.96**
抵押贷款	87,209,906.12	53,349,904.74	15,633,716.15	13,095,393.95	**169,288,920.96**
质押贷款	2,000,000.00	-	-	-	**2,000,000.00**
合计	**101,194,941.96**	**61,151,268.63**	**42,007,759.89**	**21,975,609.84**	**226,329,580.32**

注：逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款；对于可以分期偿还的客户贷款或垫款，如果部分分期贷款已逾期，该笔贷款的全部金额均分类为逾期。

（5）贷款减值准备

按《企业会计准则》规定，在2021年12月31日对贷款进行减值测试，根据预期信用损失模型测算贷款损失准备。

项目	2021/12/31		
	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	5,573,608,876.31	324,243,283.37	178,535,769.67
减：贷款损失准备	252,100,875.21	49,404,769.71	116,593,366.66
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	**5,321,508,001.10**	**274,838,513.66**	**61,942,403.01**
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	4.52%	15.24%	65.31%

项目	本年数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	105,417,622.48	70,768,732.93	129,692,543.08	305,878,898.49
本年计提	146,683,252.73	-21,363,963.22	8,513,538.97	133,832,828.48
本年转出				
本年核销			74,053,479.92	74,053,479.92
本年转回			**52,440,764.53**	**52,440,764.53**
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回			52,440,764.53	52,440,764.53
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致的转回				
年末余额	**252,100,875.21**	**49,404,769.71**	**116,593,366.66**	**418,099,011.58**

7．债权投资

项目	本年末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
信托收益权	5,200,000.00	5,200,000.00	
小计	**5,200,000.00**	**5,200,000.00**	
加：应计利息			
合计	**5,200,000.00**	**5,200,000.00**	

8．其他权益工具投资

项目	本年末数	上年末数
非上市公司股权	23,961,574.90	

项目	本年末数	上年末数
其他权益工具投资合计	**23,961,574.90**	

9．可供出售金融资产

项目	本年末数	上年末数
可供出售权益工具		400,000.00
其中：以成本计量的长期股权投资		400,000.00
可供出售金融资产合计		**400,000.00**
减：减值准备		
可供出售金融资产净额		**400,000.00**

10．持有至到期投资

项目	本年末数	上年末数
信托收益权		7,200,000.00
持有至到期投资合计		**7,200,000.00**
减：减值准备		3,600,000.00
持有至到期投资净额		**3,600,000.00**

11．固定资产

（1）固定资产明细

项目	本年末数	上年末数
固定资产	64,598,295.62	63,338,696.04
固定资产清理		
合计	**64,598,295.62**	**63,338,696.04**

（2）固定资产

项　　目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
一、账面原值合计	**119,964,868.25**	**10,034,338.57**	**651,648.62**	**129,347,558.20**
房屋及建筑物	86,608,729.31	6,094,692.30		92,703,421.61
运输工具	2,334,076.42	225,021.90		2,559,098.32
电子设备	23,525,086.07	2,457,693.69	233,434.00	25,749,345.76
机器设备	4,310,933.79	734,780.67		5,045,714.46
其他	3,186,042.66	522,150.01	418,214.62	3,289,978.05
二、累计折旧合计	**56,626,172.21**	**8,828,696.75**	**705,606.38**	**64,749,262.58**
房屋及建筑物	34,369,479.93	4,680,045.71		39,049,525.64
运输工具	939,501.11	523,220.64		1,462,721.75
电子设备	17,747,709.76	2,814,148.33	308,302.49	20,253,555.60
机器设备	1,935,104.32	345,421.83		2,280,526.15
其他	1,634,377.09	465,860.24	397,303.89	1,702,933.44
三、固定资产账面净值合计	**63,338,696.04**			**64,598,295.62**

项　　目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
房屋及建筑物	52,239,249.38			53,653,895.97
运输工具	1,394,575.31			1,096,376.57
电子设备	5,777,376.31			5,495,790.16
机器设备	2,375,829.47			2,765,188.31
其他	1,551,665.57			1,587,044.61
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
机器设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	**63,338,696.04**			**64,598,295.62**
房屋及建筑物	52,239,249.38			53,653,895.97
运输工具	1,394,575.31			1,096,376.57
电子设备	5,777,376.31			5,495,790.16
机器设备	2,375,829.47			2,765,188.31
其他	1,551,665.57			1,587,044.61

12．在建工程

项目	上年末数	本年增加	本年减少		本年末数
			转入固定资产	其他减少	
房屋建筑类	5,401,795.61	1,923,160.79	6,119,526.14	80,455.00	1,124,975.26
电子设备类	342,163.34	218,680.00	220,129.56	87,400.00	253,313.78
网络系统类	1,362,226.69	410,000.00	559,503.74	998,670.02	214,052.93
小计	**7,106,185.64**				**1,592,341.97**
减：减值准备					
合计	**7,106,185.64**				**1,592,341.97**

13．使用权资产

项　　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	**266,533.16**			**266,533.16**
其中：房屋及建筑物	266,533.16			266,533.16
机器运输办公设备				
其他				
二、累计折旧合计：		**127,935.92**		**127,935.92**
其中：房屋及建筑物		127,935.92		127,935.92
机器运输办公设备				

项　　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他				
三、使用权资产账面净值合计	**266,533.16**			**138,597.24**
其中：房屋及建筑物	266,533.16			138,597.24
机器运输办公设备				
其他				
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器运输办公设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计	**266,533.16**			**138,597.24**
其中：房屋及建筑物	266,533.16			138,597.24
机器运输办公设备				
其他				

14．无形资产

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
无形资产原值	**36,819,394.76**	**773,897.99**	**410,000.00**	**37,183,292.75**
其中：土地使用权	35,786,101.57		410,000.00	35,376,101.57
软件及其他	1,033,293.19	773,897.99		1,807,191.18
累计摊销	**5,903,695.01**	**765,537.36**	**9,304.83**	**6,659,927.54**
其中：土地使用权	5,510,371.37	468,714.29	9,304.83	5,969,780.83
软件及其他	393,323.64	296,823.07		690,146.71
无形资产减值准备				
其中：土地使用权				
软件及其他				
无形资产净值	**30,915,699.75**			**30,523,365.21**
其中：土地使用权	30,275,730.20			29,406,320.74
软件及其他	639,969.55			1,117,044.47

15．递延所得税资产与递延所得税负债

（1）递延所得税抵消后净额

项目	本年末数	上年末数
递延所得税资产	426,710.80	4,084,225.26
递延所得税负债	2,937,975.45	3,102,579.34
净额	**-2,511,264.65**	**981,645.92**

（2）未经抵消的递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异	本年末数	上年末数

	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值准备	2,844,738.67	426,710.80	27,228,168.40	4,084,225.26
合计	**2,844,738.67**	**426,710.80**	**27,228,168.40**	**4,084,225.26**

（3）未经抵消的递延所得税负债

产生应纳税暂时性差异的项目	本年末数		上年末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	19,586,503.00	2,937,975.45	20,683,862.27	3,102,579.34
合计	**19,586,503.00**	**2,937,975.45**	**20,683,862.27**	**3,102,579.34**

16. 其他资产

（1）分项列示

项目	本年末数	上年末数
其他应收款	6,824,420.05	5,232,811.52
长期待摊费用	1,572,947.38	878,451.71
抵债资产	58,454,306.23	54,222,716.79
应收利息	2,096,957.01	
待抵扣进项税	2,213,110.16	1,526,819.79
小计	**71,161,740.83**	**61,860,799.81**
减：减值准备	2,516,856.18	23,457,585.29
合计	**68,644,884.65**	**38,403,214.52**

（2）其他应收款

项目	本年末数	上年末数
暂借款	5,839,280.67	3,997,777.30
预付款项	309,249.19	44,329.00
诉讼款项及费用	675,890.19	1,190,705.22
其他应收款总额	**6,824,420.05**	**5,232,811.52**
减：减值准备	587,316.61	457,585.29
其他应收款净额	**6,237,103.44**	**4,775,226.23**

（3）长期待摊费用

项目	上年末数	本年增加	本年摊销	本年末数
房屋装修改造费	834,593.19	850,931.70	145,238.11	1,540,286.78
其他	43,858.52		11,197.92	32,660.60
合计	**878,451.71**	**850,931.70**	**156,436.03**	**1,572,947.38**

（4）抵债资产

项目	本年末数	上年末数
房产及土地	57,915,387.31	46,222,716.79

项目	本年末数	上年末数
机器设备	538,918.92	
其他		8,000,000.00
抵债资产总额	**58,454,306.23**	**54,222,716.79**
减：减值准备	1,753,629.19	23,000,000.00
抵债资产净额	**56,700,677.04**	**31,222,716.79**

17. 资产减值准备

项目	上年末数	会计政策变更	2021/1/1	本年增加	本年减少		年末数
					核销	转回	
贷款损失准备	305,878,898.49		305,878,898.49	133,832,828.48	74,053,479.92	-52,440,764.53	**418,099,011.58**
非信贷减值准备	27,228,168.37	-3,770,583.08	23,457,585.29	6,066,606.02	-1,600,000.00	22,903,542.26	**8,220,649.05**
其中：坏账准备	628,168.37	-170,583.08	457,585.29	305,641.70			
存放同业资产减值准备				300,235.13		-96,457.74	**396,692.87**
拆放同业减值准备				107,100.00			**107,100.00**
买入返售金融资产减值准备							
债权投资（新准则）				3,600,000.00	-1,600,000.00		**5,200,000.00**
其他债权投资（新准则）							
应收款项类金融资产减值准备							
可供出售金融资产减值准备							
持有至到期投资减值准备	3,600,000.00	-3,600,000.00					
长期股权投资减值准备							
投资性房地产减值准备							
固定资产减值准备							
无形资产减值准备							
在建工程减值准备							
抵债资产减值准备	23,000,000.00		23,000,000.00	1,753,629.19		23,000,000.00	**1,753,629.19**
其　他							
合计	**333,107,066.86**	**-3,770,583.08**	**329,336,483.78**	**139,899,434.50**	**72,453,479.92**	**-29,537,222.27**	**426,319,660.63**

18．向中央银行借款

项目	本年末数	上年末数
支农再贷款	353,730,000.00	320,000,000.00
信用贷款支持计划再贷款	10,074,000.00	
普惠小微企业贷款延期支持工具（利率互换）	2,156,700.00	584,300.00
小计	**365,960,700.00**	**320,584,300.00**
加：应计利息		
合计	**365,960,700.00**	**320,584,300.00**

19．吸收存款

项目	本年末数	上年末数
单位活期存款	935,782,300.97	1,337,457,973.44
单位定期存款	13,842,422.82	12,136,400.34
个人活期存款	1,135,566,522.98	1,133,741,967.59
个人定期存款	2,945,777,012.45	2,423,445,687.91
银行卡存款	2,247,027,219.45	2,148,752,892.29
财政性存款	79,831,236.43	124,711,647.93
应解汇款	152,418.84	4,968.39
保证金存款	22,598,555.89	19,639,153.80
小计	**7,380,577,689.83**	**7,199,890,691.69**
加：应计利息	93,336,038.36	
合计	**7,473,913,728.19**	**7,199,890,691.69**

20．应付职工薪酬

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
短期薪酬	20,421,583.81	63,897,048.38	59,100,157.13	**25,218,475.06**
离职后福利	38,900.97	9,337,971.50	9,339,141.12	**37,731.35**
内部退养福利		979,211.31	94,491.10	**884,720.21**
合计	**20,460,484.78**	**74,214,231.19**	**68,533,789.35**	**26,140,926.62**

（1）短期薪酬列示

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
工资、奖金、津贴和补贴	17,737,344.13	50,537,597.34	46,067,447.03	**22,207,494.44**
职工福利费		742,097.06	742,097.06	
社会保险费	**2,499,374.90**	**5,498,474.38**	**5,498,880.96**	**2,498,968.32**
其中：基本医疗保险费	105,672.23	3,110,406.05	3,089,908.22	**126,170.06**
补充医疗保险费	2,373,331.12	2,369,201.70	2,369,734.56	**2,372,798.26**
工伤保险费		39,238.18	39,238.18	
生育保险费	20,371.55	-20,371.55		

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
住房公积金		4,910,450.00	4,910,450.00	
工会经费	184,864.78	993,058.97	665,911.45	**512,012.30**
职工教育经费		182,646.15	182,646.15	
其他短期薪酬		1,032,724.48	1,032,724.48	
合计	**20,421,583.81**	**63,897,048.38**	**59,100,157.13**	**25,218,475.06**

（2）离职后福利－设定提存计划

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
基本养老保险费	32,693.38	5,673,770.25	5,674,980.66	**31,482.97**
失业保险费	6,207.59	196,000.76	195,959.97	**6,248.38**
补充养老保险		3,468,200.49	3,468,200.49	
其他				
合计	**38,900.97**	**9,337,971.50**	**9,339,141.12**	**37,731.35**

（3）内部退养福利

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
内退福利		979,211.31	94,491.10	884,720.21
合计		**979,211.31**	**94,491.10**	**884,720.21**

21．应交税费

税　项	本年末数	上年末数
企业所得税	16,936,558.80	18,157,804.32
增值税	2,771,411.85	1,965,110.67
城市维护建设税	133,901.49	108,753.82
教育费附加	80,340.90	65,252.29
地方教育费附加	53,560.60	43,501.53
房产税		16.58
代扣代缴个人所得税	24,621.12	15,625.31
代扣代缴利息税	1,848.25	1,718.06
其他	26,914.95	
合计	**20,029,157.96**	**20,357,782.58**

22．租赁负债

项目	本年末数	上年末数
租赁付款额	208,233.06	
未确认的融资费用	4,537.98	
租赁负债净额	**203,695.08**	

23．预计负债

项目	本年末数	上年末数
贷款承诺	3,309,888.86	
合计	**3,309,888.86**	

24．应付利息

项目	本年末数	上年末数
存款利息		66,716,891.27
合计		**66,716,891.27**

25．其他负债

（1）分项列示

项目	本年末数	上年末数
其他应付款	10,450,981.23	5,273,426.28
代理业务负债	784,332.28	213,516.55
待结算财政款项	455,056.51	155,113.76
管理部门统筹资金	562,526.08	562,526.08
合计	**12,252,896.10**	**6,204,582.67**

（2）其他应付款

项目	本年末数	上年末数
质保金、押金	547,577.94	1,367,656.99
待划转款项	629,263.36	620,174.05
财务费用应付款项	9,218,719.93	3,230,175.24
个人风险金及绩效扣发	55,420.00	55,420.00
合计	**10,450,981.23**	**5,273,426.28**

26．股本

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
法人投资股	38,107,353.00			38,107,353.00
职工自然人投资股	15,812,979.00			15,812,979.00
其他自然人投资股	50,295,243.00			50,295,243.00
合计	**104,215,575.00**			**104,215,575.00**

27．盈余公积

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
法定盈余公积		2,204,994.35		2,204,994.35
合计		**2,204,994.35**		**2,204,994.35**

28．一般风险准备

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
一般风险准备金	442,910,393.45			442,910,393.45

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
合计	**442,910,393.45**			**442,910,393.45**

29．未分配利润

项目	本年末数	上年末数
调整前上年末未分配利润	13,281,485.19	214,420,919.18
调整年初未分配利润合计数	-3,825,802.14	
调整后年初未分配利润	9,455,683.05	214,420,919.18
加：净利润	22,049,943.52	4,185,637.53
减：提取法定盈余公积	2,204,994.35	1,142,579.62
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	9,379,216.35	8,334,468.45
转作股本的普通股股利		
评估改制调整		195,848,023.45
年末未分配利润	**19,921,415.87**	**13,281,485.19**

30．利息净收入

项目	本年数	上年数
利息收入	308,629,553.63	284,329,307.24
金融机构往来收入	60,272,401.33	50,496,937.55
利息收入合计	**368,901,954.96**	**334,826,244.79**
利息支出	98,672,565.86	80,023,648.65
金融机构往来支出	7,968,630.23	4,189,906.92
利息支出合计	**106,641,196.09**	**84,213,555.57**
利息净收入	**262,260,758.87**	**250,612,689.22**

（1）利息收入

项目	本年数	上年数
农户贷款利息收入	125,392,239.71	125,530,105.13
农村经济组织贷款利息收入	333,978.81	1,522.87
农村企业贷款利息收入	89,055,795.61	63,856,821.48
非农贷款息收入	89,985,268.45	93,425,695.09
信用卡透支利息收入	1,209,555.78	1,202,781.88
其他利息收入	2,652,715.27	312,380.79
合　　计	**308,629,553.63**	**284,329,307.24**

（2）金融机构往来收入

项目	本年数	上年数
存放中央银行款项利息收入	6,408,534.56	6,510,854.93
存放同业款利息收入	19,328,377.65	10,693,806.97

项目	本年数	上年数
存放系统内款项利息收入	15,743,923.23	24,853,142.03
转（再）贴现利息收入	17,091,865.89	8,439,133.62
其他	1,699,700.00	
合计	**60,272,401.33**	**50,496,937.55**

（3）利息支出

项目	本年数	上年数
单位活期存款利息支出	5,585,108.64	4,399,677.16
单位定期存款利息支出	426,861.43	671,062.21
个人活期存款利息支出	11,456,772.35	10,780,848.55
个人定期存款利息支出	80,716,139.26	63,445,917.40
财政性存款利息支出	487,684.18	726,143.33
合计	**98,672,565.86**	**80,023,648.65**

（4）金融机构往来支出

项目	本年数	上年数
向中央银行借款利息支出	7,454,416.41	3,626,904.97
转（再）贴现利息支出	514,213.82	563,001.95
合计	**7,968,630.23**	**4,189,906.92**

31．手续费及佣金净收入

项　　目	本年数	上年数
手续费及佣金收入	25,751,415.22	18,909,281.92
手续费及佣金支出	1,631,769.85	1,729,931.21
手续费及佣金净收入	**24,119,645.37**	**17,179,350.71**

（1）手续费及佣金收入

项　　目	本年数	上年数
银行卡业务手续费收入	24,331,973.51	17,523,882.72
结算业务手续费收入	810,170.95	785,005.65
代理业务手续费收入	609,270.76	600,393.55
合计	**25,751,415.22**	**18,909,281.92**

（2）手续费及佣金支出

项　　目	本年数	上年数
银行卡业务手续费支出	1,124,050.27	847,729.24
结算业务手续费支出	465,240.12	371,164.26
代理业务手续费支出	14,265.50	486,820.96
其他手续费支出	28,213.96	24,216.75
合计	**1,631,769.85**	**1,729,931.21**

32．投资收益

项目	本年数	上年数
处置持有至到期投资取得的投资收益（旧准则适用）		723,131.77
可供出售金融资产等取得的投资收益（旧准则适用）		80,000.00
持有其他权益工具期间取得的股利收入（新准则适用）	80,000.00	
合计	**80,000.00**	**803,131.77**

33．资产处置收益

项　　目	本年数	上年数
固定资产处置收益	10,431.32	
无形资产处置收益	-21,829.03	
合　　计	**-11,397.71**	

34．其他收益

项目	本年数	上年数
政府补助	1,560,000.00	
合计	**1,560,000.00**	

35．其他业务收支

（1）其他业务收入

项　　目	本年数	上年数
抵债资产租赁收入		203,333.34
固定资产租赁收入	351,339.79	
合　　计	**351,339.79**	**203,333.34**

36．税金及附加

项目	本年数	上年数
城市维护建设税	461,347.83	385,143.98
教育费附加	276,808.70	231,086.39
地方教育费附加	184,539.14	154,057.59
房产税	967,059.88	722,714.65
土地使用税	110,889.52	75,837.50
车船税	462.88	
印花税	207,655.90	168,392.10
其它	212,696.69	
合计	**2,421,460.54**	**1,737,232.21**

37．业务及管理费

项目	本年数	上年数

项目	本年数	上年数
员工费用	74,214,231.19	47,346,009.10
业务宣传费	764,249.74	2,166,197.60
安全保卫费	1,407,158.20	202,254.91
业务招待费	1,711,816.91	1,045,428.82
累计折旧（摊销）	9,878,606.06	1,865,199.03
其它	17,311,778.25	38,201,953.62
合计	**105,287,840.35**	**90,827,043.08**

38．资产减值损失

项目	本年数	上年数
应收利息减值损失		9,524.97
其他应收款减值损失		167,831.58
贷款减值损失		135,510,000.00
持有至到期投资减值损失		3,600,000.00
抵债资产减值损失	1,753,629.19	8,000,000.00
合计	**1,753,629.19**	**147,287,356.55**

39．信用减值损失

项目	本年数	上年数
坏账损失（新金融资产准则适用）	537,066.45	
应收利息减值损失	175,910.38	
贷款减值损失	133,832,828.48	
债权投资信用减值损失	3,600,000.00	
合计	**138,145,805.31**	

40．营业外收入

项目	本年数	上年数
固定资产处置利得		89,054.69
非货币性资产交换利得		1,600.00
债务重组利得		250,750.00
政府补助		258,660.18
盘盈利得	200.00	
抵债资产处置得利	8,000,000.00	
其他	20,608.40	2,848,754.91
罚没款收入	228,400.00	
违约金收入	527,591.49	
租赁收入	1,787,499.89	
合计	**10,564,299.78**	**3,448,819.78**

41．营业外支出

项目	本年数	上年数
固定资产处置损失		108,228.29
公益性捐赠支出	14,040.00	
非常损失	49,629.22	
其他		6,700.00
合计	**63,669.22**	**114,928.29**

42．所得税费用

（1）所得税费用明细

项目	本年数	上年数
当期所得税	26,299,426.02	29,866,980.10
递延所得税	2,902,871.95	-1,771,852.94
合计	**29,202,297.97**	**28,095,127.16**

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年数
利润总额	51,252,241.49
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	7,687,836.22
调整以前期间所得税的影响	-3,643,489.63
非应税收入的影响（以“-”填列）	-415,715.41
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,644,624.05
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响（以“-”填列）	-705,118.02
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	19,634,160.76
所得税费用	**29,202,297.97**

43．现金及现金等价物

项目	本年数	上年数
现金	**1,229,658,440.16**	**1,626,692,936.86**
其中：库存现金	50,576,264.05	62,214,476.09
存放中央银行超额准备金	822,153,498.76	1,564,478,460.77
活期存放同业款项	356,928,677.35	
现金等价物	**810,000,000.00**	**561,792,217.84**
其中：原期限在三个月以内的存放同业款项	810,000,000.00	561,792,217.84
现金及现金等价物合计	**2,039,658,440.16**	**2,188,485,154.70**

44．将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年数	上年数

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本年数	上年数
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	**22,049,943.52**	**4,185,637.53**
加：资产减值准备	139,899,434.50	147,287,356.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,828,696.75	6,027,814.82
无形资产摊销	765,537.36	768,501.50
长期待摊费用摊销	156,436.03	998,746.76
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）	11,397.71	-89,054.69
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		108,228.29
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）	-80,000.00	-803,131.77
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	3,067,475.84	-1,729,271.28
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）	-540,342,358.30	-1,032,149,739.80
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	250,069,242.38	1,230,612,679.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	**-115,574,194.21**	**355,217,767.39**
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	**872,729,762.81**	**1,626,692,936.86**
减：现金的年初余额	1,626,692,936.86	1,075,854,866.32
加：现金等价物的年末余额	1,166,928,677.35	561,792,217.84
减：现金等价物的年初余额	561,792,217.84	777,774,655.56
现金及现金等价物净增加额	**-148,826,714.54**	**334,855,632.82**

八、 或有事项

1．诉讼事项

九、 截至2021年12月31日止，本行及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本行作为被告的案件共计0笔，涉案金额为0.00元；本行作为原告的案件共计8笔，涉案金额为184万元。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十、 承诺及主要表外事项

1．信贷承诺

本行在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的承兑汇票、开出信用证的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	本年末数	上年末数
未使用的信用卡额度	491,563,947.41	442,145,450.71
未使用贷款额度	1,497,696,702.37	1,763,206,994.50
合计	**1,989,260,649.78**	**2,205,352,445.21**

十一、 关联交易

1．关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

（1）本行的主要股东

本行的主要股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行5%以上股份或表决权的自然人股东和法人股东。

于2021年12月31日，持有本行前十大股东包括：

股东名称	2021年		2020年	
	股份	比例	股份	比例
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	9,727,690.00	9.33%		0.00%
广西柳城县恒生造船有限公司	7,283,815.00	6.99%	7,283,815.00	6.99%
柳州市广惠投资有限公司	5,292,903.00	5.08%	5,292,903.00	5.08%
广西柳航墙材工业有限公司	5,224,448.00	5.01%	5,224,448.00	5.01%

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

股东名称	2021年		2020年	
	股份	比例	股份	比例
广西日田丝业有限责任公司	3,586,790.00	3.44%	3,586,790.00	3.44%
广西华恒贸易有限公司	2,684,927.00	2.58%	2,684,927.00	2.58%
柳州市柳城县石门山丝绸有限公司	2,370,900.00	2.27%	2,370,900.00	2.27%
柳州市钱德贸易有限责任公司	1,764,679.00	1.69%	1,764,679.00	1.69%
龙文俊	971,828.00	0.93%	971,828.00	0.93%
杨秀清	914,472.00	0.88%	914,472.00	0.88%
合计	**39,822,452.00**	**38.20%**	**30,094,762.00**	**28.87%**

于 2021 年 12 月 31 日，持有本行股份的前十名股东中法人概况：

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	61870.390547 万元人民币	覃扬林	有限责任公司（国有控股）	有限责任公司（国有控股）	以企业自有资金对现代农业进行投资，投资项目管理；土地整理、流转与开发投资，农村基础设施建设及农业综合开发，种植养殖基地建设；农业新技术、新品种引进，农业生产资料，农产品加工，农产品交易市场建设，农业观光服务，新农村建设项目、水利建设项目进行投资管理投资；苗木、农副产品、不再分装的包装种子销售等
广西柳城县恒生造船有限公司	1260 万元人民币	陈仁生	有限责任公司（自然人投资或控股）	柳城县凤山镇	二级 IV 类钢质一般船舶生产销售、三级铝质一般船舶生产销售；船舶维修；钢结构架接、船舶技术咨询服务。
柳州市广惠投资有限公司	800 万元人民币	王旋	有限责任公司（自然人投资或控股）	柳州市解放南路 87 号负一层	一般项目：以自有资金从事投资活动；机械设备租赁；光伏发电设备租赁；建筑工程机械与设备租赁；租赁服务（不含出版物出租）；特种设备出租；运输设备租赁服务；计算机及通讯设备租赁；仓储设备租赁服务等
广西柳航墙材工业有限公司	500 万元人民币	何贤云	有限责任公司（自然人投资或控股）	柳州市柳北区白露工业园区 D-15 地块	砖瓦机生产、销售；工业自动化成套设备、五金交电、建筑材料（木材除外）、机电设备、电工机械设备、建筑材料专用窑炉、环保机械设备、钢材销售；金属结构件、汽车零部件

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
					加工、销售等
广西日田丝业有限责任公司	2528万元人民币	张日田	有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）	柳城县大埔镇河西工业片区4号	鲜茧收购（以上经营项目仅限下属分公司，并凭有效许可证从事经营活动）、干茧收购加工、缫丝加工销售；“思福祥”品牌手包、床上用品、服饰、壮锦、礼品盒（包）加工销售及营销服务；办公用品、办公耗材、家用电器、文体用品销售等
广西华恒贸易有限公司	4000万元人民币	何佩珍	有限责任公司（自然人投资或控股）	南宁市北湖北路69号广西荣宝龙电子商务大厦220号	煤炭、钢材、建筑装饰材料（除危险化学品）、矿产品（除国家专控产品）、五金交电、粉煤灰、水泥、塑料制品（除超薄塑料袋）、农副土特产品、机电设备、石膏、水渣的销售；粉煤灰、脱硫石膏、炉渣、电石渣、石灰粉的再生产加工（仅限分支机构经营）、销售等
柳州市柳城县石门山丝绸有限公司	2800万元人民币	黄应田	有限责任公司（自然人投资或控股）	柳城县沙埔镇	缫丝加工销售；丝制品、蚕茧购销；鲜茧收购、烘烤
柳州市钱德贸易有限责任公司	1500万元人民币	王义华	有限责任公司(自然人独资)	柳州市蟠龙路9号窑埠古镇10栋3单元1-5	汽车、汽车配件、汽车装饰用品、农用机械、消防器材、普通机械设备、电气设备、电子产品、建筑材料、橡胶制品、农副产品、矿产品、电线电缆、体育用品等

（2）其他关联方

本行的其他关联方包括：①本行的内部人及其近亲属；②主要自然人股东的近亲属；③本行主要法人股东和自然人股东、董事、关键管理人员；④本行内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；⑤其他可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。

本行的内部人包括本行的董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。

2．关联方交易

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。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

（1）发放贷款和垫款利息收入

关联方名称	本年数	上年数
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	1,075,716.67	1,423,320.78
广西柳城县恒生造船有限公司	68,247.91	59,812.50
柳州市广惠投资有限公司	1,005,837.21	877,672.93
柳州市亦雄林业有限公司	706,600.00	0.00
柳城县旺利页岩砖厂	329,800.00	0.00
合计	**3,186,201.79**	**2,360,806.21**
占发放贷款和垫款利息收入比例（%）	1.04	0.83

（2）吸收存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	26,075.02	59,944.32
广西柳城县恒生造船有限公司	3,568.83	656.57
柳州市广惠投资有限公司	276.59	103.18
广西柳航墙材工业有限公司	68.13	449.27
柳州市亦雄林业有限公司	461.01	133.66
柳城县旺利页岩砖厂	414.21	252.14
合计	**30,863.79**	**61,539.14**
占吸收存款利息支出比例（%）	0.03	0.08

3．关联方往来

（1）发放贷款和垫款

关联方名称	本年末数	上年末数
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	39,200,000.00	18,000,000.00
柳州市广惠投资有限公司	19,900,000.00	
柳州市亦雄林业有限公司	19,200,000.00	

关联方名称	本年末数	上年末数
柳城县旺利页岩砖厂	8,500,000.00	
董事、监事、高级管理人员等关联自然人	36,860,158.96	24,793,398.46
合计	**123,660,158.96**	**42,793,398.46**
占发放贷款和垫款比例（%）	2.04	0.79

（2）吸收存款

关联方名称	本年末数	上年末数
柳城县长兴农业投资开发有限责任公司	12,588,035.58	31,335,063.79
广西柳城县恒生造船有限公司	76,411.78	2,037,228.10
柳州市广惠投资有限公司	5,035,804.05	1,506,295.39
广西柳航墙材工业有限公司	505,971.60	2,057.77
柳州市亦雄林业有限公司	37,098.91	1,510,827.90
柳城县旺利页岩砖厂	42,449.31	220,747.17
合计	**18,285,771.23**	**36,612,220.12**
占吸收存款比例（%）	0.25	0.51

十二、 金融风险管理

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本行根据《企业会计准则第 37 号－金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对 2021 年度和 2020 年度作出披露。

1．信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行按照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五级，本行根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

（1）最大信用风险敞口信息

截至2021年12月31日，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	本年末数	上年末数
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	1,174,874,018.17	1,899,771,900.02
存放同业款项	1,300,356,488.29	981,792,217.84
拆出资金	89,892,900.00	
买入返售金融资产		
应收利息		3,559,785.12
发放贷款和垫款	5,658,288,917.77	5,096,341,495.22
可供出售金融资产		400,000.00
持有至到期投资		3,600,000.00
应收款项类投资		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
其他金融资产		
其他资产	8,158,150.07	4,775,226.23
表内信用风险敞口小计	**8,231,570,474.30**	**7,990,240,624.43**
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票		
开出信用证		
开出保函		
贷款承诺	488,254,058.55	437,937,094.66
表外信用风险敞口小计	**488,254,058.55**	**437,937,094.66**
信用风险敞口合计	**8,719,824,532.85**	**8,428,177,719.09**

注：1. 上述及后附金融资产信用质量表之信用风险包括我国财政部发行的国债本金及其应收利息；

2.上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

3.上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括抵债资产、资本性支出。

4.承诺事项为本行发放的尚未使用的信用卡额度 ；其他资产为本行承担信用风险的其他金融资产。

（2）最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本行主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本行发放贷款和垫款的行业及分布和地区分布以及担保方式分布详情，请参看附注七、9发放贷款和垫款。

（3）担保物和信用增级情况

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

（4）金融资产信用质量信息

1）各项存在信用风险资产的信用质量信息

2021年12月31日

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	总额
存放中央银行款项	1,174,874,018.17				1,174,874,018.17
存放同业款项	1,300,753,181.16			396,692.87	1,300,356,488.29
拆出资金	90,000,000.00			107,100.00	89,892,900.00
买入返售金融资产					
应收利息					
发放贷款和垫款	961,039,117.24		5,115,348,812.11	418,099,011.58	5,658,288,917.77
可供出售金融资产					
持有至到期投资					
应收款项类投资					
交易性金融资产					
债权投资			5,200,000.00	5,200,000.00	
其他债权投资					
其他金融资产					
其他资产	6,824,420.05	2,096,957.01		763,226.99	8,158,150.07
小计	**3,533,490,736.62**	**2,096,957.01**	**5,120,548,812.11**	**424,566,031.44**	**8,231,570,474.30**

2020年12月31日

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	总额
存放中央银行款项	1,899,771,900.02				1,899,771,900.02

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	总额
存放同业款项	981,792,217.84				981,792,217.84
拆出资金					
买入返售金融资产					
应收利息		3,730,368.20		170,583.08	3,559,785.12
发放贷款和垫款	5,144,808,201.05	95,384,818.09	162,027,374.57	305,878,898.49	5,096,341,495.22
可供出售金融资产	400,000.00				400,000.00
持有至到期投资			7,200,000.00	3,600,000.00	3,600,000.00
应收款项类投资					
交易性金融资产					
债权投资					
其他债权投资					
其他金融资产					
其他资产	5,232,811.52			457,585.29	4,775,226.23
小计	**8,032,005,130.43**	**99,115,186.29**	**169,227,374.57**	**310,107,066.86**	**7,990,240,624.43**

1. 贷款及垫款信用风险

a.未逾期尚未发生减值

项目	本年末数	上年末数
发放贷款及垫款	961,039,117.24	5,144,808,201.05
总额	**961,039,117.24**	**5,144,808,201.05**

b.已逾期未减值贷款

项目	本年末数	上年末数
3个月以内		95,384,818.09
3个月至6个月		
6个月至1年		
1年以上		
总额		**95,384,818.09**

c.已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类：

项目	本年末数	上年末数
信用贷款	304,553,358.90	7,113,952.32
保证贷款	739,760,231.23	44,513,115.07
抵押贷款	3,482,900,763.92	110,400,307.18
质押贷款	588,134,458.06	
总额	**5,115,348,812.11**	**162,027,374.57**

3）债券投资信用风险

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本年末数						
债券发起人	**未评级**	**AAA**	**AA**	**A**	**A以下**	**合计**
政府						
政策性银行						
金融机构						
公司	5,200,000.00					5,200,000.00
合计	**5,200,000.00**					**5,200,000.00**

（续）

上年末数						
债券发起人	**未评级**	**AAA**	**AA**	**A**	**A以下**	**合计**
政府						
政策性银行						
金融机构						
公司	7,200,000.00					7,200,000.00
合计	**7,200,000.00**					**7,200,000.00**

2．市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本行承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

（1）利率风险管理

本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早的未折现现金流如下：

2021年12月31日

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	826,639,498.76			348,234,519.41	50,576,264.05	**1,225,450,282.22**
存放同业款项	1,046,928,677.35	250,000,000.00			3,824,503.81	**1,300,753,181.16**
拆出资金		90,000,000.00				**90,000,000.00**
买入返售金融资产						
应收利息						
发放贷款和垫款	1,064,931,451.62	1,314,232,415.86	2,198,499,215.21	1,420,706,432.87	78,018,413.79	**6,076,387,929.35**
可供出售金融资产						
持有至到期投资						
应收款项类投资						
交易性金融资产						
债权投资				5,200,000.00		**5,200,000.00**
其他债权投资						
其他金融资产						
其他资产					8,921,377.06	**8,921,377.06**
资产合计	**2,938,499,627.73**	**1,654,232,415.86**	**2,198,499,215.21**	**1,774,140,952.28**	**141,340,558.71**	**8,706,712,769.79**
负债项目：						

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
向中央银行借款		363,804,000.00			2,156,700.00	**365,960,700.00**
同业及其他金融机构存放款项						
拆入资金						
交易性金融负债						
卖出回购金融资产						
吸收存款	4,949,273,989.83	1,115,975,000.00	1,315,328,700.00		93,336,038.36	**7,473,913,728.19**
应付利息						
应付债券						
其他负债					10,450,981.23	**10,450,981.23**
负债合计	**4,949,273,989.83**	**1,479,779,000.00**	**1,315,328,700.00**		**105,943,719.59**	**7,850,325,409.42**
利率敏感度缺口总计	**-2,010,774,362.10**	**174,453,415.86**	**883,170,515.21**	**1,774,140,952.28**	**35,396,839.12**	**856,387,360.37**

2020年12月31日

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,564,633,460.77			335,138,439.25	62,214,476.09	**1,961,986,376.11**
存放同业款项	681,792,217.84	300,000,000.00				**981,792,217.84**
拆出资金						
买入返售金融资产						
应收利息					3,730,368.20	**3,730,368.20**
发放贷款和垫款	632,027,264.61	1,429,666,877.28	2,055,558,836.52	1,179,837,886.38	105,129,528.92	**5,402,220,393.71**
可供出售金融资产					400,000.00	**400,000.00**
持有至到期投资					7,200,000.00	**7,200,000.00**
应收款项类投资						

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
交易性金融资产						
债权投资						
其他债权投资						
其他金融资产						
其他资产					5,232,811.52	**5,232,811.52**
资产合计	**2,878,452,943.22**	**1,729,666,877.28**	**2,055,558,836.52**	**1,514,976,325.63**	**183,907,184.73**	**8,362,562,167.38**
负债项目：						
向中央银行借款	40,355,000.00	279,645,000.00			584,300.00	**320,584,300.00**
同业及其他金融机构存放款项						
拆入资金						
交易性金融负债						
卖出回购金融资产						
吸收存款	5,251,520,591.69	972,876,700.00	975,364,200.00	129,200.00		**7,199,890,691.69**
应付利息					66,716,891.27	**66,716,891.27**
应付债券						
其他负债					5,273,426.28	**5,273,426.28**
负债合计	**5,291,875,591.69**	**1,252,521,700.00**	**975,364,200.00**	**129,200.00**	**72,574,617.55**	**7,592,465,309.24**
利率敏感度缺口总计	**-2,413,422,648.47**	**477,145,177.28**	**1,080,194,636.52**	**1,514,847,125.63**	**111,332,567.18**	**770,096,858.14**

3．流动风险管理

流动性风险指本行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。

本行通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

（1）金融工具的现金流分析

本行按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按未折现现金流进行到期日分析如下：

2021年12月31日

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
资产项目：								
现金及存放央行款项	877,215,762.81					348,234,519.41		**1,225,450,282.22**
存放同业款项	356,928,677.35	693,824,503.81	250,000,000.00					**1,300,753,181.16**
拆出资金			90,000,000.00					**90,000,000.00**
买入返售金融资产								
应收利息								
发放贷款和垫款		1,064,931,451.62	1,314,232,415.86	2,198,499,215.21	1,420,706,432.87		78,018,413.79	**6,076,387,929.35**
可供出售金融资产								
持有至到期投资								
应收款项类投资								
交易性金融资产								
债权投资							5,200,000.00	**5,200,000.00**
其他债权投资								
其他金融资产								
其他资产						6,824,420.05	2,096,957.01	**8,921,377.06**
资产合计	**1,234,144,440.16**	**1,758,755,955.43**	**1,654,232,415.86**	**2,198,499,215.21**	**1,420,706,432.87**	**355,058,939.46**	**85,315,370.80**	**8,706,712,769.79**
负债项目：								
向中央银行借款			365,960,700.00					**365,960,700.00**
同业存放款项								

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
拆入资金								
交易性金融负债								
卖出回购金融资产								
吸收存款	4,376,338,789.83	666,271,238.36	1,115,975,000.00	1,315,328,700.00				**7,473,913,728.19**
应付利息								
应付债券								
其他负债						10,450,981.23		**10,450,981.23**
负债合计	**4,376,338,789.83**	**666,271,238.36**	**1,481,935,700.00**	**1,315,328,700.00**		**10,450,981.23**		**7,850,325,409.42**
流动性净额	**-3,142,194,349.67**	**1,092,484,717.07**	**172,296,715.86**	**883,170,515.21**	**1,420,706,432.87**	**344,607,958.23**	**85,315,370.80**	**856,387,360.37**

2020年12月31日

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
资产项目：								
现金及存放央行款项	1,626,847,936.86					335,138,439.25		**1,961,986,376.11**
存放同业款项	331,792,217.84	350,000,000.00	300,000,000.00					**981,792,217.84**
拆出资金								
买入返售金融资产								
应收利息							3,730,368.20	**3,730,368.20**
发放贷款和垫款		632,027,264.61	1,429,666,877.28	2,055,558,836.52	1,179,837,886.38		105,129,528.92	**5,402,220,393.71**
可供出售金融资产						400,000.00		**400,000.00**
持有至到期投资							7,200,000.00	**7,200,000.00**
应收款项类投资								
交易性金融资产								
债权投资								

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
其他债权投资								
其他金融资产								
其他资产						5,232,811.52		5,232,811.52
资产合计	**1,958,640,154.70**	**982,027,264.61**	**1,729,666,877.28**	**2,055,558,836.52**	**1,179,837,886.38**	**340,771,250.77**	**116,059,897.12**	**8,362,562,167.38**
负债项目：								
向中央银行借款		40,355,000.00	280,229,300.00					320,584,300.00
同业存放款项								
拆入资金								
交易性金融负债								
卖出回购金融资产								
吸收存款	4,732,472,291.69	519,048,300.00	972,876,700.00	975,364,200.00	129,200.00			7,199,890,691.69
应付利息		66,716,891.27						66,716,891.27
应付债券								
其他负债						5,273,426.28		5,273,426.28
负债合计	**4,732,472,291.69**	**626,120,191.27**	**1,253,106,000.00**	**975,364,200.00**	**129,200.00**	**5,273,426.28**		**7,592,465,309.24**
流动性净额	**-2,773,832,136.99**	**355,907,073.34**	**476,560,877.28**	**1,080,194,636.52**	**1,179,708,686.38**	**335,497,824.49**	**116,059,897.12**	**770,096,858.14**

注1：存放中央银行款项中，无期限款项是指法定存款准备金存款和财政性存款。

注2：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。

注3：发放贷款和垫款中的「已逾期」类别中的逾期贷款是指部分或全部本金已逾期的贷款。这些逾期金额是以未折现现金流的金额列示。

（2）表外承诺流动风险分析

2021年12月31日

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
银行承兑汇票								
开出信用证								
未使用的信用卡额度								
合计								

2020年12月31日

项目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	总额
银行承兑汇票								
开出信用证								
未使用的信用卡额度								
合计								

十三、 公允价值的披露

无。

十四、 资本充足率

本行按照中国银行业监督管理委员会颁布的2013年1月1日开始执行的《商业银行资本管理办法（试行）》以及其他相关规定披露如下：

项目	2021年12月31日（万元）	2020年12月31日（万元）
核心一级资本净额	56,813.54	56,040.75
一级资本净额	56,813.54	56,040.75
二级资本	6,109.01	
总资本净额	62,922.55	56,040.75
风险加权资产	546,401.68	481,186.58
核心一级资本充足率（%）	10.40	11.65
一级资本充足率（%）	10.40	11.65
资本充足率（%）	11.52	11.65

1．一级资本组成

项目	2021年12月31日（万元）	2020年12月31日（万元）
实收资本	10,421.56	10,421.56
资本公积可计入部分		
其他综合收益		
盈余公积	220.50	
一般风险准备	44,291.04	44,291.04
未分配利润	1,992.14	1,328.15
少数股东资本可计入部分		
其他		
总核心一级资本	**56,925.24**	**56,040.75**
核心一级资本调整项目	-111.70	
核心一级资本净额	56,813.54	56,040.75
其他一级资本		
一级资本净额	**56,813.54**	**56,040.75**

2．二级资本组成

项目	2021年12月31日（万元）	2020年12月31日（万元）
二级资本工具及其溢价可计入部分		
超额贷款损失准备	6,109.01	
少数股东资本可计入部分		
二级资本调整项目		
二级资本净额	**6,109.01**	

3．风险资产组成

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2021 年 12 月 31 日（万元）	2020 年 12 月 31 日（万元）
信用风险加权资产	494,829.96	433,262.55
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	51,571.72	47,924.03
总风险加权资产	**546,401.68**	**481,186.58**

注：上述二级资本及风险资产数据均取自 1104 报表。

本行按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》以及其他相关规定，加快推进新资本协议实施工作，加快推进内部评级、风险加权资产（RWA）等管理信息系统建设步伐，着力完善资本管理相关管理制度，动态修订资本管理规划，深化资本管理在资源配置、绩效考核等方面的运用，强化资本管理指导作用，引导业务结构调整和经营转型，以资本约束风险扩张，实现效益、风险与资本的均衡、可持续发展。

十五、 财务报告批准

本财务报告经董事会批准报出。

附录：

一、关于公布2021年年度报告的公告

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)、《关于做好广西农村合作金融机构信息披露工作的通知》(桂银监办发〔2009〕46号)的规定，本行组织编写了《广西柳城农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》,并经第一届董事会第六次会议表决通过，现予以公布。本行信息披露指定网站：广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站(http://www.gx966888.com/)，可以查询具体情况；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。

特此公告

广西柳城农村商业银行股份有限公司

2022年4月28日

二、上墙公布重要事项的报表

广西柳城农村商业银行股份有限公司
2021 年度重要事项公布表

单位：人、%、万元、次

项目	2021 年末	2020 年末	增减幅度
职工人数	234	234	0.00
各项存款余额	747,391.37	719,989.07	3.81
各项贷款余额	607,638.92	540,222.04	12.48
四级分类的不良贷款余额	8,682.46	11,872.16	-26.87
五级分类的不良贷款余额	16,345.49	16,488.79	-0.87
四级分类的不良贷款比率	1.42	2.19	-0.35
五级分类的不良贷款比率	2.69	3.05	-11.80
清收不良贷款金额	5,244.08	13,454.53	-61.02
拨备覆盖率	255.42	185.51	37.69
财务总收入	40,719.76	35,819.08	13.68
财务总支出	35,594.54	32,591.00	9.22
净利润	2,204.99	418.56	426.80
股本金总额	10,421.56	10,421.56	0.00
股东人数	921	925	-0.43
投资股每股分红（拟）	0.09	0.09	0.00
资本充足率	11.52	11.65	-1.12
召开股东会会议次数	2	2	0.00
召开董事会会议次数	5	6	-16.67
召开监事会会议次数	5	6	-16.67

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、基层分支机构查阅《广西柳城农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告》

董事长：肖有慧

2022 年 4 月 28 日