

广西融安农村商业银行股份有限公司

2021年年度报告



融安农村商业银行 编

二〇二二年 四月

2021 年年度报告目录

重要提示.....	2
第一章 基本情况.....	7
第一节 基本概况.....	6
一、基本信息.....	6
二、营业网点设置情况.....	7
三、人员配备情况.....	11
第二节 法人治理情况.....	9
一、控股股东和实际控制人情况.....	11
二、持股比例在百分之五以上的股东及持股变化情 况.....	11
三、股东大会职责及 2021 年召开股东大会情况.....	10
四、董事会职责、人员构成及其工作情况.....	14
五、独立董事的工作情况.....	22
六、监事会的职责、人员构成及其工作情况.....	20
七、外部监事工作情况.....	25
八、经营管理层成员构成及其高级管理人员基本情 况.....	27
九、绩效薪酬管理情况.....	29
十、机构设置情况.....	30
十一、本行公司治理情况整体评价.....	32
十二、审计报告.....	30
第三节 年度重要事项.....	32
一、股本金管理情况.....	33
二、注册资本增加、减少及分立合并事项.....	38

三、其他重要信息.....	39
第二章 各类风险管理状况.....	46
第一节 信用风险状况.....	48
一、产生信用风险的业务活动.....	48
二、信用风险管理和控制政策.....	48
三、信用风险管理的组织结构和职责划分.....	48
四、资产风险分类的程序和方法.....	49
五、信用风险分布情况.....	49
六、信用风险集中程度.....	49
七、逾期贷款账龄分析.....	50
八、贷款重组.....	50
九、资产收益率情况.....	50
第二节 流动性风险状况.....	51
一、流动性状况的有关指标.....	51
二、影响流动性的因素.....	51
三、流动性风险管理策略.....	52
第三节 市场风险状况.....	53
一、市场风险的类别与总体市场风险水平.....	53
二、市场风险管理的政策和程序.....	54
第四节 操作风险状况.....	54
第五节 其他风险状况.....	54
第六节 各类风险说明.....	54
第三章 财务会计报告.....	64
第一节 会计报表.....	64

一、资产负债表.....	64
二、利润表（损益表）.....	64
三、现金流量表.....	71
四、所有者权益变动表.....	73
第二节 会计报表附注.....	77
一、农商行基本情况.....	77
二、财务报表的编制基础.....	77
三、遵循企业会计准则的声明.....	77
四、重要的会计政策和会计估计.....	77
五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正.....	93
六、税项.....	94
七、财务报表主要项目注释.....	95
八、或有事项.....	116
九、承诺及主要表外事项.....	116
十、关联交易.....	117
十一、金融风险管理.....	122
十二、公允价值的披露.....	132
十三、资本充足率.....	135
十四、财务报告批准.....	136
第三节 财务情况说明书.....	136
一、经营基本情况.....	136
二、利润实现及分配.....	136
三、其他事项说明.....	138
附录：.....	138

重要提示

一、广西融安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、本行董事长梁德芳、行长曹锦明、财务会计部总经理潘兴隆声明:保证 2021 年年度报告中财务会计报告的真实、完整。

三、本行 2021 年年度报告主要披露本行的有关信息。

四、本行聘请信永中和会计事务所(特殊普通合伙)对 2021 年财务会计报告进行审计,并出具了无保留意见的审计报告。

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。

七、2021 年年度报告备置地点:本行总行各部室(含营业部)、各支行。

第一章 基本情况

第一节 基本概况

一、基本信息

广西融安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 14 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”）《广西银监局关于融安县农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复〔2007〕61 号）批准成立的融安县农村信用合作联社。2009 年 9 月 3 日，经广西银监局《广西银监局关于广西融安农村合作银行开业的批复》（桂银监复〔2009〕193 号）批准，融安县农村信用合作联社改制为广西融安农村合作银行。2011 年 8 月 17 日，经广西银监局《广西银监局关于同意广西融安农村商业银行股份有限公司开业的批复》（桂银监复〔2011〕299 号）批准，广西融安农村合作银行改制为广西融安农村商业银行股份有限公司。

本行取得柳州市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91450200199901948H 的营业执照。注册地址：融安县长安镇桔香北路 21 号；注册资金：人民币陆仟捌佰肆拾柒万壹仟伍佰贰拾元（68,471,520.00 元）；法人代表：梁德芳；金融许可证编号：B1192H345020001。

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；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡（借记卡）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）。

注册资金：68,471,520.00 元

法人代表：梁德芳

金融许可证编号：B1192H245020001

本行办公地址：广西壮族自治区柳州市融安县长安镇桔香北路 21 号

邮政编码：545400

联系电话：0772-8113146

传真：0772-8112229

电子信箱：zjzj-5905@163.com

二、营业网点设置情况

本行下设营业网点十七家，分别为：总行营业部、长安支行、城东支行、板榄支行、浮石支行、大良支行、泗顶支行、红卫支行、大将支行、大坡支行、雅瑶支行、大巷支行、沙子支行、桥板支行、潭头支行、东圩支行、东起支行。

（机构网点一览表见下页）

机构网点一览表			
序号	网点	地址	电话
1	营业部	广西融安县长安镇桔香北路 21 号	0772-8112401
2	长安支行	广西融安县长安镇立新街 220 号	0772-8133353
3	城东支行	广西融安县长安镇桔香南路 132 号	0772-8112760
4	板榄支行	广西融安县板榄镇板榄街 39 号	0772-8312020
5	浮石支行	广西融安县浮石镇新兴小区 73-1 号	0772-8472071
6	大良支行	广西融安县大良镇大良街 479 号	0772-8452071
7	泗顶支行	广西融安县泗顶镇泗顶街 32 号	0772-8373009
8	红卫支行	广西融安县长安镇融江南路 1 号“东方上城”第 9 栋一层 08-14 号	0772-8113325
9	大将支行	广西融安县大将镇大将街 46 号	0772-8352005
10	大坡支行	广西融安县大坡乡大坡街 13 号	0772-8422022
11	雅瑶支行	广西融安县雅瑶乡雅瑶街 19 号	0772-8322097
12	大巷支行	广西融安县长安镇建设街 90 号	0772-8133230
13	沙子支行	广西融安县沙子乡沙子街 14 号	0772-8392014
14	桥板支行	广西融安县桥板乡桥板街 18 号	0772-8412006
15	潭头支行	广西融安县潭头乡潭头街 10 号	0772-8482020
16	东圩支行	广西融安县长安镇广场北路 8 号富城国际 3 栋 112 号	0772-8150629
17	东起支行	广西融安县东起乡东起街	0772-8432013

三、人员配备情况

2021 年末，本行在编人员 227 人，其中：在岗人数 205 人，（一）按级别分，领导班子成员 4 人，部门和基层网点正副职领导 69 人，一般员工 132 人。（二）按岗位分，信贷人员 69 人，会计出纳人员 34 人，审计稽核人员 4 人，保卫人员 9 人，其他综合类人员 89 人。（三）按文化程度分，本科及以上学历 171 人，大专 27 人，中专 6 人，高中及以下 1 人。

第二节 法人治理情况

一、控股股东和实际控制人情况

截止 2021 年末，本行第一大股东为柳州市明阳机电制造有限责任公司，持股 312.45 万元，占比 4.24%。无单家持股超过 5%的股东，股东通过一致行动人合计持股超过 5%的共有 2 组 4 户，分别为柳江县通达汽车储运有限公司、广西众康药业有限公司，合计持股 603.80 万元，持股占比 8.20%，柳州市诚联物资有限公司、柳州市晨华贸易有限公司合计持股 561.42 万元，持股占比 7.63%，本行股权结构较为松散，任一股东持股比例均为达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动人合计持有股份享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响，本行董事会成员结构均衡，任一股东不能通过行使表决权决定董事会半数以上成员，因此，本行不存在控股股东及实际控制人。

二、持股比例在百分之五以上的股东及持股变化情况

截止 2021 年末，本行无单家持股超过 5%的股东，股东通过一致行动人合计持股超过 5%的共有 2 组 4 户，分别为柳江县通达汽车储运有限公司、广西众康药业有限公司，合计持股 603.80 万元，持股数量与 2020 年对比无变化，合计持

股占比 8.20%，比 2020 年下降 0.62 个百分点，柳州市诚联物资有限公司、柳州市晨华贸易有限公司合计持股 561.42 万元，持股数量与 2020 年对比无变化，合计持股占比 7.63%，比 2020 年下降 0.57 个百分点。此 2 组 4 户股东持股占比下降是由于本行年末增资扩股入账，总股本增加，持股占比下降。

三、股东大会职责及 2021 年召开股东大会情况

（一）本行股东大会由董事会召集，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。股东大会依法行使职权，审议并通过股金分红方案、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。

（二）本行严格遵守执行《公司章程》、《股东大会议事规程》等要求召集、召开股东大会，2021 年第一次股东大会于 2021 年 5 月 20 日在广西融安农村商业银行股份有限公司七楼会议室召开，出席股东占表决权的 83.53%，会议审议通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度经营管理情况报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度股金分红方案》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理制度执行情况报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年稽核审计工作报

告》、《广西融安农村商业银行股份有限公司关于修订章程的报告》、《关于提名黄辉同志为广西融安农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事候选人的建议》、《关于确认广西融安农村商业银行股份有限公司第二届监事会职工监事的报告》，会议决议合法有效。

四、董事会职责、人员构成及其工作情况

（一）董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。本行董事会按照《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，忠实执行股东大会通过的各项决议。在研究和审议重大事项时有效做出独立判断和科学决策。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。

（二）第二届董事会有梁德芳、曹锦明、黄辉、贾伟伟、何维、吕荣明、黄启村、叶新忠、袁书革、陈志环共 10 名董事，其中独立董事一人，陈志环。董事会人数及构成符合要求。

（三）董事简历

1. 执行董事

（1）梁德芳，男，汉族，1969 年 10 月出生，广西鹿寨县人，中共党员，广西大学金融学专业，本科学历，中级经济师职称。1990 年参加工作，历任鹿寨县信用联社主任助理、联社副主任，柳州办事处任综合科副科长、科长、业务科科长，柳州市区信用联社任党委副书记、主任，象州农合行党委书记、董事长，现任融安农村商业银行党委书记、董事长。

(2) 曹锦明，男，侗族，1967 年 10 月出生，广西三江县人，中共党员，大学专科学历，助理经济师职称。1989 年 2 月参加信用社工作。历任三江联社业务科副科长、科长、联社副主任、主任；现任融安农村商业银行党委副书记、行长，融安农村商业银行第二届董事会董事。

2. 非执行董事

(1) 黄辉，男，汉族，1973 年 05 月出生，中共党员，籍贯广西融水，函授本科学历。1994 年 5 月参加信用社工作，从事金融工作 26 年。历任融水县城城市信用社出纳、会计、信贷员、副主任；融水县城关信用社任副主任、主任；融水县农村信用合作联社任市场开发部经理；融水县农村信用合作联社融水镇信用社主任、办公室任办事员、办公室任副主任(主持全面工作)、市场开发部副经理、市场开发部经理、营业部经理、计划信贷部经理；融水农商行副行长。现任广西融安农村商业银行股份有限公司副行长、融安农村商业银行第二届董事会董事。

(2) 何维，男，壮族，广西融安县人，1984 年 7 月出生，中共党员，大学本科学历。2009 年 10 月参加工作，从事金融工作 10 年，历任融安农村合作银行浮石支行任记账员；融安农村商业银行信贷员，资产风险管理部职员、副经理（主持全面工作）、经理；法律合规部负责人（主持全面工作）、经理；营业部总经理；现任融安农村商业银行计划信贷部总经理、融安农村商业银行第二届董事会董事。

(3) 贾伟伟，男，汉族，广西融安县人，1985 年 12 月出生，中共党员，大学本科学历。2007 年 6 月参加工作，从事金融工作 13 年。历任融安县农村信用合作联社营业部记账员、财务电脑科技技术员；融安农村合作银行财务会计部职员；融安农村商业银行电子银行部职员、电子银行部副经理

（主持全面工作）、泗顶支行行长、红卫支行任行长。现任融安农村商业银行党委组织部部长、综合办公室主任、融安农村商业银行第二届董事会董事。

（4）黄启村，男，汉族，1957年11月出生，湖南武冈县人，中共党员，大学专科学历，高级工程师职称。1980年从湖南来到融安创建大将乡建筑工程队，任队长；1987年至2016年在融安县第二建筑工程有限公司工作，先后担任过公司项目经理、公司党支部书记、经理；2010年创建融安县新村盛源建材有限责任公司，任法人、总经理。现任融安农村商业银行第二届董事会董事。

（5）叶新忠，男，汉族，1964年9月出生，浙江省淳安县人，中共党员，大学本科学历。1982年9月参加工作，曾任浙江淳安县丝绸厂销售经理、杭州千年舟投资集团有限公司副总经理等职。1993年来到融安创业，现任广西壮象木业有限公司（原融安华海木业有限公司）董事长、融安农村商业银行第二届董事会董事。

（6）袁书革，男，汉族，广西融安县人，1966年9月出生，高中学历。1988年至2002年创办雅瑶竹器加工厂，2002年至2004年建立柳州木器加工厂，2004年4月在融安创建融安县开发区三友木业木制品厂，2009年2月入驻融安县红卫竹木加工集中区“融安县三友木业有限公司”，职位董事长。现任融安农村商业银行第二届董事会董事。

（7）吕荣明，男，壮族，1968年9月出生，广西融安县人，大学本科学历，高级工程师职称。1992年9月至2006年12月于融安县第二建筑工程有限公司任项目经理；2004年至2009年6月于桂林理工大学进行成人高等教育；2006年12月至今于广西辰力建筑工程有限公司任注册建造师，并于2008年创立融安县浮石幸均供水有限责任公司，现任

融安县浮石幸均供水有限责任公司总经理、融安农村商业银行第二届董事会董事。

3. 独立董事

陈志环，女，汉族，1960年01月出生，广西柳州市人，中共党员，大专文化，会计师职称。1978年9月参加工作，曾任鹿寨信用联社营业部会计、营业部主任；鹿寨信用联社财务科科长、稽核科科长、联社监事长；广西农村信用联社柳州办事处稽核保卫科副科长、财务科科长，2015年2月退休。现任融安农村商业银行第二届董事会独立董事。

（四）本行董事会下设的提名委员会、人事薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、合规管理委员会、流动性风险管理委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护工作委员会、战略委员会、审计委员会，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等方面发挥了作用。

（五）2021年，董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东大会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。董事会共召开14次会议。具体召开时间及内容见下表：

召开时间	应到人数	实到人数	会议内容	形成决议
2021年01月18日	9	9	（一）审议《关于推荐龙显宏为广西融安农村商业银行股份有限公司稽核审计部总经理的报告》； （二）听取《融安农村商业银行2020年度开展形式主义、官僚主义突出问题专项整治行动工作报告》。 （三）听取《融安农村商业银行纪委关于开展信贷领域腐败问题专项检查的报告》。 （四）听取《融安农村商业银行2020年度扶	（一）形成通过《关于推荐龙显宏为广西融安农村商业银行股份有限公司稽核审计部总经理的报告》的决议。

			贫领域腐败和作风问题专项治理工作会报告》。 （五）听取《融安农村商业银行关于 2020 年关联交易管理专项审计的报告》。 （六）通报《柳州银保监分局办公室关于融安农商行 2020 年公司治理监管评估情况的通报》（柳银保监办发〔2019〕97 号）、《融安农村商业银行 2020 年公司治理监管评估的整改报告》。	
2021 年 02 月 05 日	9	9	审议《关于聘请中勤万信会计师事务所审计 2020 年度财务报告的报告》。 （二）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年关于主要股东的评估报告》。 （三）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）》。 （四）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）》。 （五）审议《重大关联交易情况报告》。	（一）形成通过《关于聘请中勤万信会计师事务所审计 2020 年度财务报告的报告》的决议。 （二）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年关于主要股东的评估报告》的决议。 （三）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）》的决议。 （四）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）》的决议。 （五）形成通过《重大关联交易情况报告》的决议。
2021 年 03 月 17 日	9	9	（一）审议《关于柳江县通达汽车储运有限公司股权质押的报告》； （二）审议《关于广西众康药业有限公司股权质押的报告》。	（一）形成通过《关于柳江县通达汽车储运有限公司股权质押的报告》的决议； （二）形成通过《关于广西众康药业有限公司股权质押的报告》的决议。
2021 年 04 月 23 日	9	9	（一）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司关于投资入股广西柳江农村合作银行的方案》； （二）审议《关于<重大关联交易情况报告>的议案》。	（一）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司关于投资入股广西柳江农村合作银行的方案》的决议； （二）形成通过《关于<重大关联交易情况报告>的议案》的决议。
2021 年 04 月 29 日	9	9	（一）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度经营管理情况报告》； （二）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》；	（一）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度经营管理情况报告》的决议； （二）形成通过《广西融安农村商

		(三) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》； (四) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》； (五) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度股金分红方案》； (六) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告》； (七) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理评估报告》； (八) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年绿色信贷工作情况报告》； (九) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理制度执行情况报告》； (十) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农金融服务工作报告》； (十一) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》； (十二) 审议《融安农村商业银行 2021 年第一季度流动性风险压力测试报告》； (十三) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制自我评价的报告》； (十四) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年稽核审计工作报告》； (十五) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护工作报告》； (十六) 审议《融安农村商业银行 2021 年第二季度流动性风险压力测试报告》； (十七) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司反洗钱 2020 年度报告》； (十八) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱反恐怖融资工作计划》；	业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》的决议； (三) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》的决议； (四) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》的决议； (五) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度股金分红方案》的决议。 (六) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告》的决议； (七) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理评估报告》的决议； (八) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年绿色信贷工作情况报告》的决议； (九) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理制度执行情况报告》的决议； (十) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农金融服务工作报告》的决议； (十一) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》的决议； (十二) 形成通过《融安农村商业银行 2021 年第一季度流动性风险压力测试报告》的决议； (十三) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司关于
--	--	--	---

		(十九) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司资本规划报告》； (二十) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司资本充足评估报告》； (二十一) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率报告》； (二十二) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度不良贷款核销报告》； (二十三) 审议《关于广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次股东大会会议议程的报告》； (二十四) 审议《关于发放 2020 年度广西融安农村商业银行股份有限公司独立董事、外部董事及外部监事薪酬的报告》； (二十五) 审议《广西融安农村商业银行股份有限公司关于修订章程的报告》。 (二十六) 听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》。 (二十七) 通报《柳州银保监分局关于 2020 年度广西融安农村商业银行监管情况的通报》	2020 年度内部控制自我评价的报告》的决议； (十四) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年稽核审计工作报告》的决议； (十五) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护工作报告》的决议； (十六) 形成通过《融安农村商业银行 2021 年第二季度流动性风险压力测试报告》的决议； (十七) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司反洗钱 2020 年度报告》的决议； (十八) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱反恐怖融资工作计划》的决议； (十九) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司资本规划报告》的决议； (二十) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司资本充足评估报告》的决议； (二十一) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率报告》的决议； (二十二) 形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度不良贷款核销报告》的决议； (二十三) 形成通过《关于广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次股东大会会议议程的报告》的决议。 (二十四) 形成通过《关于发放 2020 年度广西融安农村商业银行股份有限公司独立董事、外部董
--	--	--	---

				事及外部监事薪酬的报告》的决议。 (二十五)形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司关于修订章程的报告》的决议。
2021年05月12日	9	9	(一)审议《关于《重大关联交易情况报告》的议案》	(一)形成通过《关于《重大关联交易情况报告》的议案》的决议。

2021年05月31日	9	9	(一)审议《广西融安农村商业银行股份有限公司投资入股广西来宾桂中农村合作银行的方案》； (二)通报《融安农村商业银行关于2020年度监管意见落实情况的报告》。	(一)形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司投资入股广西来宾桂中农村合作银行的方案》的决议。
2021年6月11日	10	10	(一)审议《关于《重大关联交易情况报告》的议案》；	(一)形成通过《关于《重大关联交易情况报告》的议案》的决议。
2021年06月23日	10	10	(一)审议《关于《重大关联交易情况报告》的议案》；	(一)形成通过《关于《重大关联交易情况报告》的议案》的决议。
2021年08月27日	10	10	(一)审议《广西融安农村商业银行股份有限公司十四五发展规划(草案)》。	(一)形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司十四五发展规划(草案)》的决议。
2021年09月27日	10	10	审议《关于贺兰申请将其持有的本行股金作股权质押的议案》。 (二)学习研究《广西融安农村商业银行股份有限公司清廉金融文化纳入行规实施方案》	(一)形成通过《关于贺兰申请将其持有的本行股金作股权质押的议案》的决议。
2021年10月25日	10	10	(一)审议《关于设立中国共产党广西融安农村商业银行股份有限公司委员会宣传部的议案》； (二)审议《关于设立中国共产党广西融安农村商业银行股份有限公司委员会组织部的议案》。	(一)形成通过《关于设立中国共产党广西融安农村商业银行股份有限公司委员会宣传部的议案》的决议； (二)形成通过《关于设立中国共产党广西融安农村商业银行股份有限公司委员会组织部的议案》的决议。

2021 年 12 月 10 日	10	10	(一) 审议《关于广西辰力建筑工程有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》； (二) 审议《关于广西融安爱心医院投资管理有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》； (三) 审议《关于广西融水华瑞木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》； (四) 审议《关于广西融水瑞森木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (五) 审议《关于广西远道风行新能源汽车贸易有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (六) 审议《关于柳州利元光电技术有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (七) 审议《关于广西壮象木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (八) 审议《关于融安县鑫利达木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (九) 审议《关于融安县龙腾木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (十) 审议《关于融安县万丽房地产开发有限责任公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》。 (十一) 听取《融安农村商业银行关于 2020 年度薪酬管理专项稽核审计的报告》。	(一) 形成通过《关于广西辰力建筑工程有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议； (二) 形成通过《关于广西融安爱心医院投资管理有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议； (三) 形成通过《关于广西融水华瑞木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议； (四) 形成通过《关于广西融水瑞森木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (五) 形成通过《关于广西远道风行新能源汽车贸易有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (六) 形成通过《关于柳州利元光电技术有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (七) 形成通过《关于广西壮象木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (八) 形成通过《关于融安县鑫利达木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (九) 形成通过《关于融安县龙腾木业有限公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。 (十) 形成通过《关于融安县万丽房地产开发有限责任公司入股广西融安农村商业银行股份有限公司的议案》的决议。
2021 年 12 月 23 日	10	10	(一) 审议《关于聘请信永中和会计师事务所审计 2021 年度财务报告的议案》。	(一) 形成通过《关于聘请信永中和会计师事务所审计 2021 年度财务报告的议案》的决议。

五、独立董事的工作情况

本行独立董事陈志环女士出席董事会议 14 次，按照《公司章程》以及相关法律法规的要求，尽职尽责、勤勉履职，充分发挥其专业领域特长，在董事会、专门委员会上发表的意见具有一定独立性、客观性和专业性，有效维护了公司和全体股东的权益，为董事会决策质量和水平提升发挥了重要作用。

六、监事会的职责、人员构成及其工作情况

（一）本行监事会按照法律法规及本行《章程》的规定认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务流程的合规性、合法性和风险性等作为工作重心，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。

（二）本行第二届监事会有王欢林、韦向荣、李忠革、卢翠玉、罗成坤共 5 名监事，监事会人数及构成符合要求。

（三）监事简历

1. 监事、监事长

王欢林，男，侗族，三江县人，1973 年 2 月生，本科文化，中共党员，1994 年 7 月参加农村信用社工作，先后在三江侗族自治县信用合作社联合社富禄信用社任员工、在富禄乡信用社、古宜信用社任主任职务；先后任三江侗族自治县农村信用合作社联合社综合业务部主任、财务会计部经理；融水苗族自治县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长、监事长兼工会工作委员会主任；广西融水农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长。现任融安农村商业银行党委委员、纪委书记。

2. 监事

（1）韦向荣，女，汉族，1975 年 5 月出生，广西融安

县人，中共党员，大学本科学历，中级审计师。1994 年 11 月参加信用社工作。历任融安信用社电脑科职员、大良信用社柜员；融安农村合作银行营业部副经理、融安农村商业银行大巷分理处副主任、城东支行副行长、清算中心副主任、监察室任主任；2019 年 03 月至今任融安农村商业银行党委组织部部长、党办主任。

（2）李忠革，男，汉族，广西融安县人，中共党员，1955 年 8 月出生，大专学历，助理工程师，1973 年参加工作，曾先后在大将中学、安宁中学、大巷中学、大乐中学、融安县高级中学任教师、班主任及校长职务，1994 年 9 月调到融安县广播电视局任秘书站长、总编辑等职，2002 年退休后从事房地产开发。现任融安县第三建筑工程有限责任公司项目经理。融安农村商业银行第二届监事会监事。

（3）卢翠玉，女，仫佬族，1961 年 12 月出生，广西罗城县人，中专文化，助理会计师，1980 年参加工作，曾任供销社会计，建行融安县支行会计、会计主管、财务科长、营业部主任、广西仙草堂制药有限责任公司财务总监等。现为广西仙草堂制药有限责任公司财务。融安农村商业银行第二届监事会监事。

（4）罗成坤，男，汉族，1982 年 12 月出生，广西融安县人，大专文化，2005 年至 2008 年曾任添翼建设工程有限公司、广西荣和集团建筑工程师，2008 年至今从事经营木材加工，2015 年至今任融安县融成木业有限公司法人代表兼总经理。

（四）2021 年监事会共召开 4 次会议。具体召开时间及内容见下表：

召开时间	应	实	会议内容	形成决议
------	---	---	------	------

	到 人 数	到 人 数		
2021 年 01 月 15 日	5	5	（一）审议《关于调整广西融安农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会、审计委员会的议案》； （二）听取《融安农村商业银行关于 2020 年关联交易管理专项审计的报告》。	（一）形成通过《关于调整广西融安农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会、审计委员会的议案》的决议。
2021 年 04 月 29 日	5	4	（一）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》； （二）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告》； （三）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》； （四）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制自我评价的报告》； （五）审议《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年稽核审计工作报告》； （六）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度经营管理情况报告》； （七）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》； （八）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告》； （九）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》； （十）听取《广西融安农村商业银行	（一）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》的决议； （二）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告》的决议； （三）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》的决议。 （四）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制自我评价的报告》的决议。 （五）形成通过《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年稽核审计工作报告》的决议。

		股份有限公司 2020 年度股金分红方案》； （十一）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理评估报告》； （十二）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年绿色信贷工作情况报告》； （十三）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理制度执行情况报告》； （十四）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农金融服务工作报告》； （十五）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护工作报告》； （十六）听取《融安农村商业银行 2021 年第一季度流动性风险压力测试报告》； （十七）听取《融安农村商业银行 2021 年第二季度流动性风险压力测试报告》； （十八）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司反洗钱 2020 年度报告》； （十九）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司资本规划报告》； （二十）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司资本充足评估报告》； （二十一）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率报告》； （二十二）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱反恐怖融资工作计划》； （二十三）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司 2020 年度不良贷	
--	--	--	--

			款核销报告》； （二十四）听取《关于发放 2020 年度广西融安农村商业银行股份有限公司独立董事、外部董事及外部监事薪酬的报告》； （二十五）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司关于修订章程的报告》。 （二十六）听取《关于广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次股东大会会议议程的报告》。	
2021 年 07 月 05 日	5	5	（一）审议《关于撤销广西融安农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会的议案》。	（一）形成通过《关于撤销广西融安农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会的议案》的决议。
2021 年 10 月 29 日	5	5	（一）听取《融安农村商业银行关于开展资金业务专项稽核审计的报告》； （二）听取《广西融安农村商业银行股份有限公司清廉金融文化纳入行规实施方案》。 （三）听取《融安农村商业银行关于对 2020 年外部审计质量及业务约定履行情况的评估报告》。 （四）听取《融安农村商业银行关于 2020 年度薪酬管理专项稽核审计的报告》。 （五）听取《融安农村商业银行关于 2021 年信息科技、信息科技外包及业务连续性专项审计的报告》。	

七、外部监事工作情况

2021 年，本行外部监事李忠革、卢翠玉、罗成坤均能按照《公司章程》以及相关法律法规要求，亲自出席本年度的 4 次监事会，认真履行职责，忠实勤勉，充分发挥各自专业优势，客观公正的发表独立意见，为促进监事会依法合规履行监督职能发挥的积极作用。外部监事罗成坤担任监事会下

设提名委员会主任，对监事的任职资格和条件审核方面发挥了作用。

八、经营管理层成员构成及其高级管理人员基本情况

（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
梁德芳	董事长	男	52	本科	2018.04 至今
曹锦明	职工董事、行长	男	54	大专	2017.8 至今
王欢林	监事长	男	49	本科	2020.12 至今
黄辉	副行长	男	49	本科	2020.12 至今
贾伟伟	职工董事	男	36	本科	2020.07 至今
何维	职工董事	男	37	本科	2020.07 至今
韦向荣	职工监事	女	47	本科	2020.07 至今
龙显宏	稽核审计部总经理	男	47	本科	2021.03 至今
潘兴隆	财务会计部总经理	男	39	本科	2019.03 至今
肖柳芳	法律合规部总经理	女	42	本科	2018.01 至今
覃清福	长安支行行长	男	47	本科	2019.05 至今
姚玲	红卫支行行长	女	35	本科	2019.01 至今
韦代敏	沙子支行行长	男	50	本科	2019.05 至今
韦海舟	营业部总经理	男	38	中专	2021.01 至今
杨慧杰	东圩支行行长	男	34	本科	2021.01 至今
韦光军	板榄支行行长	男	37	大专	2021.01 至今
秦海峰	雅瑶支行行长	男	39	本科	2021.01 至今
韦柄帆	大坡支行行长	男	34	本科	2021.01 至今
韦付贤	城东支行行长	男	44	本科	2021.01 至今
韦良君	浮石支行行长	男	36	本科	2021.01 至今
何敏	潭头支行行长	男	35	大专	2021.01 至今
张俊维	东起支行行长	男	33	本科	2021.01 至今
李刚	大将支行行长	男	36	本科	2021.01 至今
刘时润	大巷支行行长	男	31	本科	2021.01 至今
招杨希	大良支行行长	男	32	本科	2021.05 至今
韦宗南	泗顶支行行长	男	38	本科	2021.05 至今
李然	桥板支行行长	男	33	本科	2021.05 至今

（二）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，较好地完成董事会下达的各项经营目标任务。

（三）高级管理人员简历

1. 曹锦明 详见本报告“董事简历”。

2. 黄辉 详见本报告“董事简历”。

3. 龙显宏，男，汉族，广西融安县人，1975年4月出生，中共党员，本科文凭。1997年8月参加工作，从事金融工作24年。1997年8月至2001年2月雅瑶信用社黄金分社任会计员；2001年3月至2007年2月东起信用社任主任；2007年3月至2008年2月浮石信用社任副主任；2008年3月至2012年1月浮石信用社任客户经理；2012年2月至2015年2月城东支行任客户经理；2015年3月至2019年2月稽核审计部任特派办稽核审计专员；2019年3月至2021年3月稽核审计部任副总经理(兼特派办稽核审计专员)；现任广西融安农村商业银行股份有限公司稽核审计部总经理。

4. 潘兴隆，男，瑶族，广西融安县人，1983年2月出生，中共党员，本科文凭。2007年7月参加工作，从事金融工作15年。历任融安农村信用合作社板榄信用社任记账员、出纳、会计，2012年至2019年历任融安农村商业银行财务会计部任总会计、财务会计部任副经理，电子银行部任总经理。现任广西融安农村商业银行股份有限公司财务会计部总经理。

5. 肖柳芳同志，女，壮族，广西融安县人，1979年10

月出生，中共党员，本科学历。2003年3月参加工作，从事金融工作18年。历任融安县信用联社营业部任出纳员、记账员、信贷员；历任融安县信用联社业务科职员、副科长，计划信贷部副经理，合规风险部经理，资产风险管理部经理，法律合规部经理，东起分理处主任；2018年至今现为广西融安农村商业银行股份有限公司法律合规部总经理。

九、绩效薪酬管理情况

本行董事会下设薪酬委员会，由陈志环（独立董事）任委员会主任，成员由梁德芳（董事长）、曹锦明（行长）组成，人事薪酬委员会下设办公室在人力资源部，人力资源部负责制定相关人事薪酬委员会职责及委员会的日常管理工作。该专门委员会在董事会的领导下开展工作，向董事会负责报告工作，严格按照议事规则相关决策程序开展工作。

本行制定下发《广西融安农村商业银行股份有限公司员工工资分配管理暂行办法》（融安农商银发〔2019〕29号），建立以岗位计量为基础的工资体系和激励机制，充分调动全体员工的工作积极性、主动性和创造性，鼓励员工积极提高工作所需要的技能和能力，高效工作。增强我行稳健经营、可持续发展和综合竞争能力。

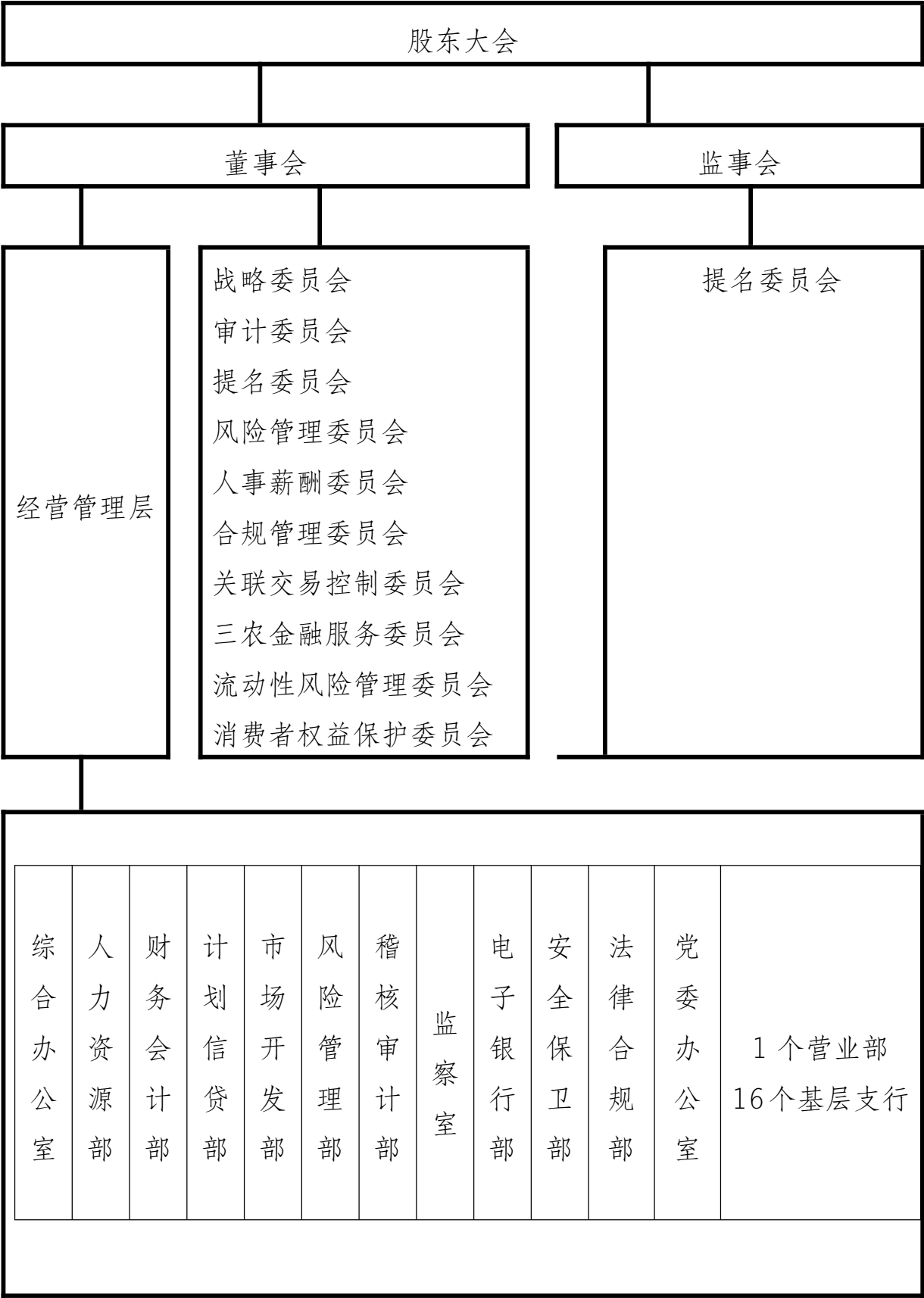
本行制定下发《关于印发《广西融安农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付、追索及扣回管理办法（2020年修订）》的通知》（融安农商银发〔2020〕278号），本办法明确了延期支付的人员范围、期限以及延期支付比例，延期支付期限为3年，领导班子成员（主要高级管理人员）绩效薪酬的延期支付比例应高于50%（不含），其他岗位的比例应高于40%（不含）；如在职责范围内的风险损失超常暴露，本行有权根据责任认定结果对相应期限内的的绩效薪酬进

行追索、扣回。

2021 年，我行董事，监事，高管共计 18 人薪酬合计 399.35 万元。

十、机构设置情况

（组织架构图见下页）



本行共设有 12 个部室和 17 个对外营业机构，12 个部室分别为：党委办公室、综合办公室、人力资源部、计划信贷部、风险管理部、市场开发部、财务会计部、电子银行部、法律合规部、稽核审计部、监察室、安全保卫部；17 个对外营业机构分别为：总行营业部、长安支行、城东支行、板榄支行、浮石支行、大良支行、泗顶支行、红卫支行、大将支行、大坡支行、雅瑶支行、大巷支行、沙子支行、桥板支行、潭头支行、东圩支行、东起支行。

十一、本行公司治理情况整体评价

2021 年，我行股东大会、董事会、监事会及高级管理层根据《公司法》及本行章程等相关规定，在风行管控、关联交易治理、市场约束、社会责任等方面，能有效协调运转，较为科学、高效的履行决策、执行和监督职能，不断加强精细化管理能力，进一步提升本行的公司治理水平。

十二、审计报告

（审计报告见下页）



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2022SZAB10350

广西融安农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了广西融安农村商业银行股份有限公司（以下简称融安农商行）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督融安农商行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对融安农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致融安农商行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否按照财务报表附注二所述的编制基础编制，公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

李建新



中国注册会计师：

邱进



中国 北京

二〇二二年四月二十八日

第三节 年度重要事项

一、股本管理情况

截止 2021 年 12 月 31 日，所有者权益 65,491.19 万元，实收资本（股本）7,362.15 万元，全为投资股。自然人股为 4,401.93 万元，占比为 59.79%，其中职工股 1,155.73 万元，占比 15.70%。法人股为 2,960.22 万元，占比为 40.21%。

（一）本行 2021 年末最大十名股东

前十大股东情况统计表			
序号	股东名称	持股数	持股比例
		(万元)	(%)
1	柳州市明阳机电制造有限责任公司	312.45	4.24
2	柳江县通达汽车储运有限公司	307.20	4.17
3	广西融水华瑞木业有限公司	305.00	4.14
4	广西众康药业有限公司	296.60	4.03
5	柳州市诚联物资有限公司	296.60	4.03
6	柳州市晨华贸易有限公司	264.82	3.60
7	广西辰力建筑工程有限公司	210.00	2.85
8	融水县润资生态农业综合开发有限公司	201.83	2.74
9	广西壮象木业有限公司	192.37	2.61
10	柳州市安益船务有限公司	170.04	2.31

注：最大十名法人股总持股 2,556.91 万元，占总股本的 34.73%。

（二）主要股东及股权质押情况

2021 年末，我行主要股东中法人股共 5 户，分别为广西壮象木业有限公司、柳江县通达汽车储运有限公司、广西众康药业有限公司、柳州市诚联物资有限公司、柳州市晨华贸易有限公司。

1. 广西壮象木业有限公司

广西壮象木业有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），法人代表叶新忠，注册资本 2,200 万元，注册地在融安县红卫竹木深加工园区，主营业务为：细木工板、齿接板、刨花板、胶合板、饰面板、少数民族家具板，房屋租赁，货物进出口（法律、行政法规规定禁止的项目除外，限制的项目取得许可证后方可经营）其他无需报经审批的一切合法项目，全屋板式家具的定制生产及销售、配套家居产品的销售；家具材料及配件的研发、生产、销售；办公用品、办公设备、教学器具、酒店设备及用品的生产和销售（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）。

2. 柳江县通达汽车储运有限公司

柳江县通达汽车储运有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），法人代表李祥林，注册资本 1,118 万元，注册地在柳州市柳江区拉堡镇第一工业开发区远东路 24 号，主营业务为：道路普通货物运输、货物储备，汽车配件、轮胎销售，货运信息咨询服务，装卸搬运服务，商品交易信息咨询服务、商品交易居间、代理服务；机动车注册登记代理服务。（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）。

3. 广西众康药业有限公司

广西众康药业有限公司，公司类型为有限责任公司（自

然人投资或控股），法人代表覃美练，注册资本 1,000 万元，注册地在柳州市柳江区第一工业开发区登峰路 18 号，主营业务为：批发中成药、中药饮片、化学原料药及其制剂、抗生素、生物制品（除疫苗）、生化药品、第二类精神药品和医疗用毒性药品、蛋白同化制剂、肽类激素药品。批发 I、II、III 类医疗器械、软件（详见备案及许可证许可内容）。批发零售定型包装食品（保健食品）、乳制品（含婴幼儿配方乳粉）、日用杂品、日用电器、化妆品、消毒产品、健身器材。广告设计、会务服务、市场营销策划服务、商务信息咨询服务。道路普通货物运输。（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）。

4. 柳州市诚联物资有限公司

柳州市诚联物资有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），法人代表叶军，注册资本 5,000 万元，注册地在柳州市鹧鸪江路 9 号柳州中储物贸基地 1 号楼 11 层 1102 号，主营业务为：金属材料销售；建筑材料销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；机械设备销售；五金产品零售；消防器材销售；电子元器件零售；家具销售（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）。

5. 柳州市晨华贸易有限公司

柳州市晨华贸易有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），法人代表张琳，注册资本 6,789 万元，注册地在柳州市鹧鸪江路 9 号柳州中储物贸基地 1 号楼 9 层 905-908 号，主营业务为：金属材料（不含贵稀金属），建筑材料，机电产品（不含汽车），橡胶制品，汽车配件，摩托车及配件，电器机械及器材，家用电器，铝矿，锌矿，铜矿，铁矿，铅矿，锰矿，重晶石矿的销售，地磅服务，场

地租赁。（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）。

截止 2021 年 12 月 31 日，本行股权股份共有 7,362.15 万元，其中被质押股权 10 户，被质押股权 1,157.91 万元，被质押股权股份占本行全部股权的 15.73%，主要股东质押本行股权 5 户，分别为：

1. 广西壮象木业有限公司，持股 192.37 万元，质押 94.11 万元，质押股权占比 48.92%，质权机构为广西柳城农村商业银行股份有限公司。

2. 柳江县通达汽车储运有限公司，持股 307.20 万元，质押 300.58 万元，质押股权占比 97.85%，质权机构为广西柳江农村合作银行。

3. 广西众康药业有限公司，持股 296.60 万元，质押 290.22 万元，质押股权占比 97.85%，质权机构为广西柳江农村合作银行。

4. 柳州市晨华贸易有限公司，持股 264.82 万元，质押 132.40 万元，质押股权占比 49.99%，质权机构为广西鱼峰信合村镇银行。

5. 柳州市诚联物资有限公司，持股 296.60 万元，质押 148.30 万元，质押股权占比 49.99%，质权机构为广西鱼峰信合村镇银行。

截止报告期，主要股东质押股权占比超过 50%以上的，本行已按照规定对其在股东大会的表决权进行限制。

（三）本行 2021 年末最大十名自然人股东

前十大自然人股东情况统计表			
序号	股东名称	持股数	持股比例
		（万元）	（%）
1	黄建升	54.22	0.74

2	陈志荣	49.86	0.68
3	韦能秀	43.36	0.59
4	陈英晋	42.79	0.58
5	秦美华	42.72	0.58
6	陈礼光	41.32	0.56
7	肖太枝	39.29	0.53
8	覃柳蓉	36.85	0.50
9	陈华明	34.69	0.47
10	李佳媚	32.31	0.44

注：最大自然人股东总持股 417.41 万元，占总股本的 5.67%。

（四）本行 2021 年末股权占比 1%以上的的持有人

股权占比 1%以上股东情况统计表			
序号	股东名称	持股数 (万元)	持股比例 (%)
1	柳州市明阳机电制造有限责任公司	312.45	4.24
2	柳江县通达汽车储运有限公司	307.20	4.17
3	广西融水华瑞木业有限公司	305.00	4.14
4	广西众康药业有限公司	296.60	4.03
5	柳州市诚联物资有限公司	296.60	4.03
6	柳州市晨华贸易有限公司	264.82	3.60
7	广西辰力建筑工程有限公司	210.00	2.85
8	融水县润资生态农业综合开发有限公司	201.83	2.74
9	广西壮象木业有限公司	192.37	2.61

10	柳州市安益船务有限公司	170.04	2.31
11	融安县安顺药业有限公司	132.80	1.80
12	广西赛维医疗设备有限公司	100.92	1.37
13	广西仙草堂制药有限责任公司	84.85	1.15
14	融安县浮石幸均供水有限责任公司	84.74	1.15

注：股权占比 1%以上股东总持股 2960.22 万元，占总股本的 40.21%。

（五）2021 年，本行最大十名的股东与 2020 年相比变化情况。

2021 年末，广西融水华瑞木业有限公司、广西辰力建筑工程有限公司进入前十大股东，融安县安顺药业有限公司、广西赛维医疗设备有限公司退出前十大股东。

广西融水华瑞木业有限公司，成立于 2018 年 12 月 28 日，在融水苗族自治县市场监督管理局登记，具有法人资格；公司地址位于融水县融水镇康田工业园区，注册资本：伍佰万元整，法定代表人为陈乃茶；公司经营范围包括：人造板制造及销售，木材加工及销售等。

广西辰力建筑工程有限公司，成立于 2001 年 06 月 12 日，在融安县市场监督管理局登记，具有法人资格；公司地址位于融安县政务大楼五楼，注册资本：陆仟万元正，法定代表人为林炳坤；公司经营范围包括：建筑物拆除作业（爆破作业除外）；建筑劳务分包；建筑工程施工总承包贰级、防水防腐保温工程专业承包贰级、市政公用工程施工总承包贰级、公路工程总承包、水利水电工程施工总承包、电力工程施工总承包、机电工程施工总承包、消防设施工程、地基基础工程、环保工程、钢结构工程、城市及道路照明工程、建筑装修装饰工程、古建筑工程、建筑机电安装工程、建筑幕墙工程、城市园林绿化工程、公路路面工程、公路路基工

程、公路交通工程、模板脚手架专业承包、土石方工程、体育场地设施工程。

二、注册资本增加、减少及分立合并事项

截止 2021 年 12 月 31 日,我行实收资本(股本)7,362.15 万元,比上年度增加 515 万元,为本年度内募股新增股东入股。

三、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
资产总额	771,481.13	711,957.18
贷款总额	567,250.56	507,211.55
贷款五级分类: 正常类贷款	520,643.59	468,963.20
关注类贷款	34,207.55	27,110.49
次级类贷款	6,473.36	5,320.22
可疑类贷款	5,183.59	5,186.47
损失类贷款	742.47	631.17
垫款	0	0
负债总额	706338.19	651088.50
存款总额	622,206.04	594,977.31
所有者权益	65142.94	60868.68
实收资本	7,362.15	6,847.15
经营利润	16965.93	15967.70
利润总额	6073.52	5255.04
净利润	4466.22	3397.76

成本收入比	34.30	33.89
资产利润率	0.60	0.50

注：数据均为审计后数据。

2. 补充财务指标

单位：%

项 目	2021 年度	2020 年度
核心一级资本充足率	11.81	12.51
一级资本充足率	11.81	12.51
资本充足率	12.92	13.63
不良贷款率	2.19	2.20
拨备覆盖率	224.94	273.64
调整后存贷款比例（剔除央行再贷款）	81.12	79.79
资产流动性比例	43.54	48.08
最大单家非同业单一客户贷款集中度	9.10	9.77
最大单家非同业单一客户风险暴露	9.95	10.64
最大单家同业单一客户风险暴露	23.01	44.18
同业集团客户风险暴露集中度	0	0

注：各年数据均为审计后数据。

（二）2021 年贷款损失准备金情况

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	510,009.34	38,023.10	19,218.13

减：贷款损失准备	10,892.17	4,148.03	12,670.67
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	499,117.17	33,875.06	6,547.45
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	2.14%	10.91%	65.93%

项目	本年数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	16,868.54	4,780.69	8,828.21	30,477.44
本年计提	-5,976.37	-632.66	17,281.35	10,672.32
本年转出	0	0	0	0
本年核销	0	0	13,629.69	13,629.69
本年转回	0	0	190.80	190.80
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	0	0	190.80	190.80
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	0	0	0	0
其他因素导致的转回	0	0	0	0
年末余额	10,892.17	4,148.03	12,670.67	27,710.88

注：各年数据均为审计后数据。

（三）2021 年末资本构成及其变化情况

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	7,362.15	6,847.15
资本公积可计入部分	300.25	120.00
其他综合收益	130.87	0

项目	2021 年 12 月 31 日（万元）	2020 年 12 月 31 日（万元）
盈余公积	5,884.84	5,438.22
一般风险准备	17,854.23	17,854.23
未分配利润	33,610.60	30,609.08
少数股东资本可计入部分	0	0
其他	0	0
总核心一级资本	65,142.94	60,868.68
核心一级资本调整项目	-134.69	-142.38
核心一级资本净额	65,008.25	60,726.30
其他一级资本	0	0
一级资本净额	65,008.25	60,726.30

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	0	0
超额贷款损失准备	6,102.84	5,424.61
少数股东资本可计入部分	0	0
二级资本调整项目	0	0
二级资本净额	6,102.84	5,424.61

3. 风险资产组成

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	503,927.36	441,182.53
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	46,610.40	44,067.00
总风险加权资产	550,537.76	485,249.53

注：各年数据均为审计后数据。

（四）2021 年度“三农”金融服务情况

截止 2021 年 12 月末，本行各项贷款余额为 56.73 亿元，比年初增加 6.00 亿元，增长 11.84%，涉农贷款余额为 40.15 亿元，比年初增加 4.24 亿元。

一、涉农信贷的投入力度不断加大。

本行进一步贯彻落实国家及地方党委政府的各项支农、惠农政策措施，在辖内新冠肺炎引发的疫情的级别下调后，不断加大信贷投放，有力地支持了脱贫攻坚、春耕备耕、农户种养殖和县域小微企业复工复产，不断提升支农的力度和覆盖面。2021 年本行累放涉农贷款 17.71 亿元，占累放各项贷款的 54.50%，其中，累放农户贷款 6.48 亿元，占比 19.93%，支持农户 17,543 户，比上年末增加 2,567 户，包括累放金桔特色种植业贷款 932 笔，0.56 亿元，投放养殖类贷款 547 笔，0.38 亿元。

本行还在辖内积极投放扶贫小额贴息贷款、金桔种植贴息贷款、复工复产贴息贷款等政策性贷款，通过政府财政贴息、担保的形式，着力破解农民群众贷款难、担保难、成本高的问题。全年在辖内累放扶贫小额信用贷款 1,493 户，0.71 亿元；为推动补齐“三农”领域短板，我行累计投放“桂惠贷”880 笔，6.93 亿元，财政贴息 0.15 亿元，惠及 693 个涉农经营主体。

二、小微企业金融服务情况。

一是加强组织建设。为加强小微企业金融服务，加大对小微企业贷款的营销投放力度，本行上下联动，在总行领导班子统筹指导下，由计划信贷部制定小微企业服务发展目标，基层网点遵照严格执行，将信贷资金优先用于满足小微领域的信贷需求，充分发挥我行各乡镇布局有营业网点的优势，为辖内小微企业提供信贷、账户结算及相关中间服务等

“一揽子”金融服务；二是注重信贷投放实效，让小微企业有获得感。截止 2021 年末，我行小微企业贷款户数较上年增加 550 余户，小微企业贷款余额达到 26.81 亿元，比年初增加 1.63 亿元，增速为 6.48%，累计发放户数 1900 余户，贷款利率为比上年平均下降 1.26 个百分点；普惠小微企业贷款余额 10.17 亿元，比年初增加 1.71 亿元，增速为 20.17%，比各项贷款增速高 8.3 个百分点，户数 2400 余户，比年初增加 550 余户，贷款利率为比上年平均下降 1.05 个百分点，有效降低企业融资成本。2021 年，本行实现“两增两控”监管目标。

(五) 金融消费者权益保护

本行董事会高度重视消费者权益保护工作，定期听取消费者权益保护工作报告。2021 年 4 月 29 日我行召开第二届董事会第十二次会议，审议了我行 2020 年度消费者权益保护工作报告。

2021 年以来，我行以开展企业文化建设为切入点，通过开展企业文化导入、金融消费者权益保护工作培训，全力提升金融服务质量。从环境-服务-文化三方面入手，不断优化网点营业环境，增强服务意识，强化服务措施，有效维护金融消费者权益。2021 年，未发生诉讼和仲裁事件，也未发生违法违规事件，未发生虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或个人金融信息泄露时间，未造成严重影响社会事件；2021 年共受理客户投诉 20 余次，通过核实调查，进一步改善了本行服务态度、业务处理效率等服务质量。

本行在严格遵守防疫要求的前提下，积极开展消费者权益保护宣传活动，共开展户外集中宣传 20 余次；运用微信公众号等各类媒体投放宣传广告 90 余次。宣传的内容包括反假币业务、反洗钱业务、防范电信网络诈骗、防范非法集

资、个人征信知识、存款保险、支付结算账户、扶贫小微贷款等内容，尤其是对老年人及农村客户群体开展了如何鉴别人民币、防范电子银行诈骗等金融知识宣传，取得了良好的效果。

（六）监管数据质量专项治理

2021 年，本行进一步加强数据治理，提高数据质量，发挥数据价值，增强自身监管数据质量治理的自觉性和主动性，切实提升监管数据质量，本行领导层高度重视监管数据质量专项治理工作，在数据质量治理领导小组带领下，组织监管数据管理部门、业务部门、营业网点结合本行结合实际情况，按组织架构、制度建设、系统保障和数据标准、数据报送存储和共享应用、数据质量控制五大类要素，对比梳理自身情况，排查监管数据准确性和真实性，分析存在的问题。认真梳理检查评估中发现的监管相关数据质量问题和薄弱环节，并明确责任部门认真组织整改。

（七）资金业务运营情况

2021 年，我行从全局出发，在优先满足支农支微支小等信贷资金需求的前提下，坚持“安全性、流动性、效益性”原则，把资金业务作为富余资金投资运营和流动性管理的重要补充，审慎开展本级资金业务，实现资金业务安全稳健运营、经营收益良好，2021 年，本行用于资金业务资金 12.86 亿元，较上年减少 3 亿元，减幅 20.66%，实现资金业务收入 0.51 亿元（不含转贴现业务收入），与上年持平，占营业收入的 14.02%。

（八）2021 年其他有必要让公众了解的重要信息

1. 2021 年，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。
2. 2021 年，本行未发生重大案件、重大差错等事项。
3. 2021 年，本行无重大合同及履约事项。

4. 2021 年, 本行单位及个人获得社会奖项情况 (按 2021 年内获得时间统计)

序号	获奖情况	颁发单位
1	2020 年 “资金业务运营优秀奖单位”	广西壮族自治区农村信用社联合社
2	先进基层党组织	中共广西壮族自治区人民政府国有资产监督管理委员会
3	庆祝中共共产党成立 100 周年红色歌曲大家唱歌咏比赛二等奖	中共融安县委员会融安县人民政府
4	融安农商行营业部党支部荣获 2019-2021 年度 “先进基层党组织”	广西壮族自治区农村信用社联合社
5	2021 年柳州市新时代文明实践志愿服务先进典型-最佳志愿服务组织	中共柳州市委精神文明建设委员会办公室
6	2020 年纳税明星企业	中共融安县委员会融安县人民政府
7	融安农商行红卫支行荣获柳州市 “工人先锋号”	柳州市总工会
8	2021 年度先进保卫机构	柳州市公安局
9	融安农商行党委《我是一颗小红星·星先锋, 我践行》获全区农合机构党建品牌创建成果案例评选中排名前 100 的案例	广西壮族自治区农村信用社联合社
10	吴韦涛获得 2021 年度全市治安保卫重点单位优秀保卫人员	柳州市公安局
11	吴韦涛获得 2020 年度全市治安保卫重点单位优秀保卫人员	柳州市公安局
12	杨茜婷获得 2020 年度 “柳州市优秀青年志愿者”	共青团柳州市委员会
13	梁德芳获得 2020 年度 “十佳经营管理者”	广西壮族自治区农村信用社联合社
14	梁德芳获得 2020 年 “柳州市脱贫攻坚先进个人奉献奖”	中共柳州市委员会、柳州市人民政府
15	覃晨然获得 2020 年度融安县 “优秀共青团干部” 称号	共青团融安县委员会
16	周春江获得 2020 年度 “脱贫攻坚先进个人”	中国共产党融安县委员会组织部
17	梁德芳获得 2019-2021 年度 “优秀党务工作者”	广西壮族自治区农村信用社联合社

18	曹锦明获得 2019-2021 年度优秀共产党员	广西壮族自治区农村信用社联合社
19	韦向荣获得 2019-2021 年度优秀共产党员	广西壮族自治区农村信用社联合社
20	吴丽湘获得 2019-2021 年度优秀共产党员	广西壮族自治区农村信用社联合社
21	姚玲获得 2019-2021 年度优秀共产党员	广西壮族自治区农村信用社联合社
22	韦宗南获得 2019-2021 年度优秀共产党员	广西壮族自治区农村信用社联合社
23	谢远星获得“我喜爱的学习金句”主题征文活动三等奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
24	贾伟伟获得 2021 年度《区域金融研究》先进通联工作者	广西金融学会
25	潘兴隆获得广西农信 70 年“最美农信人”砥砺奋进拓荒牛奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
26	何毓群获得广西农信 70 年“最美农信人”服务三农老黄牛奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
27	黄辉获得广西农信 70 年“最美农信人”爱岗敬业孺子牛奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
28	贾伟伟获得广西农信 70 年“最美农信人”爱岗敬业孺子牛奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
29	何维获得广西农信 70 年“最美农信人”爱岗敬业孺子牛奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
30	梁德芳获得广西农信 70 年“最美农信人”清正廉洁模范奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
31	招杨希获得广西农信 70 年“最美农信人”岗位标兵奖	广西壮族自治区农村信用社联合社
32	龙显宏获得广西内审师 2021 年度研讨奖励三等奖	广西内部审计师协会
33	郑秋玲获得柳州市优秀工会工作者	柳州市总工会
34	梁德芳获得柳州市优秀工会之友	柳州市总工会
35	韦汉先获得柳州市优秀工会积极分子	柳州市总工会
36	黄碧强荣获《融安县事业单位工作人员 2020 年度考核结果确认通知书》 优秀等次	融安县事业单位工作人员年度考核委员会办公室

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，各项贷款余额为567,250.56万元，比上年增加60,039.02万元，存贷比例为91.17%，剔除央行再贷款后存贷比81.12%。其中：正常类贷款520,643.59万元，占各项贷款余额的91.78%；不良贷款12,399.42万元，占各项贷款余额的2.19%，各项信贷指标均符合中国银行保险监督管理委员会的监管要求。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，有效地规避了信贷风险，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

本行董事会下设风险管理委员会，经营管理层下设风险管理委员会的同时成立了风险管理部，对融安农商行风险资产进行监督和管理，有分管风险业务的领导班子成员担任委员会主任，成员由风险管理部、法律合规部、计划信贷部、财务会计部主要负责人担任，主要负责制定和修订本行风险管理制度，审查本行信贷业务、大额资金业务及其他与投资风险管理有关的重大事项，对信贷、资金业务、投资业务风险进行总体管理与控制。风险管理委员会下设办公室，办公室设在风险管理部，作为风险管理委员会的日常办事机构，

其它各部门配合协调，风险管理部按权限组织开展日常具体工作，其他各部门配合协调。各基层网点按照“负责人（含正、副职、内勤负责人）+信贷员+会计”的方式成立风险管理小组，每个小组的人数不得低于5人，按上述方式组成人员不足5人的，可由部分柜员担任小组成员。风险管理和内部控制健全有效，具有良好的对外投资风险的识别、监测、分析和控制能力。

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。根据中国银监会关于农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引及要求，本行严格按照《广西壮族自治区农村合作金融机构非信贷资产风险分类实施细则（试行）》对非信贷资产风险进行分类。

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567,250.56万元，按个人和公司分布情况，公司贷款和垫款286,982.21万元，占各项贷款余额的50.59%；其中：普通贷款233,282.75万元，贴现53,699.46万元，无垫款；个人贷款和垫款280,268.35万元，无垫款，占各项贷款余额的49.41%。

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 567,250.56 万元，其中：信用贷款 144,568.99 万元，占各项贷款余额的 25.49%；保证贷款 36,212.23 万元，占各项贷款余额的 6.38%；质押贷款 65,614.78 万元，占各项贷款余额的 11.57%；抵押贷款 320,854.57 万元，占各项贷款余额的 56.56%。

七、逾期贷款账龄分析

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，逾期贷款 18918.06 万元，其中：逾期 1 年以内的 14,393.31 万元，占各类逾期贷款余额 76.08%；逾期 1 年(含)-3 年的 2,543.22 万元，占各类逾期贷款余额 13.44%；逾期 3 年以上（含）的 1,891.53 万元，占各类逾期贷款余额 10.47%。

八、贷款重组

2021 年，本行不存在重组贷款。

九、资产收益率情况

单位：万元，%

项目	2021 年	2020 年	增幅/百分点	备注
利润总额	6,073.52	5,255.04	15.58	
净利润	4,466.22	3,397.76	31.45	
资产收益率	0.60	0.50	0.1	增减百分点

注：各年数据均为审计后数据。

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 年末	2020 年末
超额备付率	2.86	5.33
存贷款比例(剔除央行再贷款)	79.85	79.79
资产流动性比例	43.54	48.08

注：各年数据均为审计后数据。

二、影响流动性的因素

(一)存款准备金率政策

2021 年，在国家存款准备金率有所调整情况下，本行均能满足法定存款准备金的缴纳，保持相对稳定的超额备付率，确保了本行有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。2021 年 12 月 31 日执行的人民币存款准备金缴存比率为 5%，各项存款余额为 622,206.04 万元，存放中央银行法定存款准备金 30,489.59 万元，财政性存款准备金 162.10 万元，超额存款准备金 12,379.94 万元，现金 5,421.00 万元，超额备付金率为 2.86%。

(二)存贷款的期限结构

2021 年末，本行存贷比例为 91.17%，剔除央行再贷款

调整后存贷比 81.12%。中长期贷款比例为 74.56%，主要是本行所扶持的县域农村经济贷款的生产周期性较长，形成中长期贷款比例偏高。资产流动性比例为 43.54%，超过监管指标 25%标准值，流动性指标较好。

(三) 贷款需求状况

2021 年，我县三农资金需求量大。以及新冠病毒疫情影响，“复工复产”资金需求增加。本行全年信贷重点放在支持三农及小微企业发展以及企业“复工复产”发展上。同时积极投放农村小额扶贫贴息贷款、农户小额信用贷款、金桔种植贴息贷款等，竭尽全力助推高效农业发展和涉农企业发展。2021 年末，全辖发放涉农贷款累计已达 401,544 万元，比年初增加 42,419 万元，共扶持 17,543 户农民发展生产。

三、流动性风险管理策略

(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，指定财务会计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。

(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。

1、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，对流动性风险限额遵守情况进行监控，及时排除风险隐患，使流动性风险降至最低程度。

2、日常流动性管理，要求营业机构严格执行大额资金汇划预约机制，做好大额资金划出预约工作。密切监测客户通过电子渠道自主办理大额资金划转情况、政府财政等部门大额资金到账及转出计划、辖内大型企业客户群体资金流动规律、大额信贷资金发放及用款计划、网上银行等新兴手段引起峰值流量变化及季节性资金需求变化等，加大清算资金监测频率，掌握清算资金供需规律，及时掌握资金头寸和备付金变动情况，

3、不断完善流动性风险压力测试。在综合考虑宏观经济形势、政策变化和突发事件等可能对银行流动性状况造成负面冲击的因素以及轻度、中度、严重等不同压力程度，定期对流动性风险进行了压力测试。

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。

2021年，本行严格执行“安全性、流动性、效益性”资产管理原则，严格遵守监管部门资产负债比例管理的有关规定，强化对重点行业、重点项目的风险控制，严格执行国家宏观调控政策。信贷投放以“三农”为主，以“小额、分散”为原则，密切关注存贷款利率变动和世界金融危机的冲击等对本行信贷资金造成的风险，并采取相应措施加以防范，不断提高抗风险能力。

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。加强对贷款利率定价的管理，制定了本行贷款利率定价机制，明确贷款利率定价标准，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，成立了金融消费者权益保护中心，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。

报告期内，本行在以下几个方面加强操作风险管理：

（一）逐步完善操作风险的系统性管理，制定并不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，确保执行力度。

（二）开展各项业务的流程管理，规范信贷业务操作，加强对柜面业务的管控。组织票据业务、资金流向、对账、存款及柜面业务、轮岗、内审履职、员工行为等排查，保持案件防控的高压态势，有效防范道德风险和操作风险。

（三）开展系列排查、检查工作。本行针对关键操作风险环节，组织了多项检查，包括信贷业务检查、柜面业务检查、反洗钱业务检查及同业业务检查等，并及时落实整改措施。

第五节 其他风险状况

2021 年，本行从以下方面加强信息科技风险：

设立信息科技管理委员会，由董事长担任主任，行长、监事长、副行长担任副主任，成员由融安农商行科技部门、稽核审计部门、财务部门、风险管理部门、人力资源管理部门、综合办公室等总行部门各一人组成。信息科技管理委员会主任委员是信息科技风险管理的第一责任人，负责融安农商行信息科技管理全面工作。信息科技管理委员会设立首席信息官，由信息科技管理部门主要负责人担任。信息科技管理委员会下设办公室，办公室设立在总行信息科技部门。制定了一整套涵盖信贷、财务、风险、信息科技、稽核审计、安全保卫等所有业务环节的规章制度，实现了本行业务流程、业务环节的监控。

二、声誉风险

随着本行改革步伐的加快，基层网点的建设及亮化，通过企业文化建设提高了员工的精神面貌，支农服务水平的提升，本行的社会形象和声誉得到明显提升。报告期内，本行辖区各营业网点未发生重大影响声誉风险得事件。

本行从以下方面加强声誉风险管理：一是进一步完善声誉风险管理架构，明确各层级责任。二是高度重视舆情监测工作，以服务创新为切入点，加大正面宣传力度，努力减少负面舆情。三是切实做好客户投诉处理，确保客户合法权益、提升客户满意度，不断改进服务质量，防止各类因素引起的声誉风险。

第六节 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；深入开展案件防控专项治理、反商业贿赂和党风廉政建设工作，使案件的防控工作实现制度化、规范化以及常态化，筑牢员工的思想道德防线，杜绝各类案件的发生，2021年，本行实现“零发案”。

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，由资产风险管理、客户、审计、监察、会计结算、人事、科技、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等五个环节。

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

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、监测考核等做出明确规定。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”、“银联数据贷记卡业务管理及报表系统”“公民身份证联网核查系统”、“征信系统”、“综合办公信息处理平台”、“银企集中对账系统”等各类管理系统，对存取款业务、贷款业务、中间业务、银行卡业务、贷记卡业务、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、公民身份证核查、公文处理、支付信息统计分析、ATM 监控等业务操作进行管理；二是开办了全国农信系统银行汇票业务，发行了桂盛借记卡、信祥卡、新农合一卡通、致富卡、公务卡、易臻宝，推出了自动取款机（ATM）、自动存款机（CRS）及存取一体机、自助终端、POS 机、桂盛通、网上银行、电话银行、手机银行、ipad 银行、收银通等业务，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，制定了《广西融安农村商业银行股份有限公司非现场监管报表填报实施细则》《融安农村商业银行关于调整 2021 年非现场监管报表制度有关事项的通知》，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，建立健全了《广西融安农村商业银行股份有限公司计算机机房应急预案（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公

司计算机机房管理办法（试行）》《广西融安农村商业银行股份有限公司信息科技外包管理办法（试行）》等规章制度，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，下发《关于设置信息科技管理委员会办公室各岗位人员的通知》。

四、内部控制和全面审计情况

（一）在业务管理方面。

一是信贷管理、风险管理、市场开发、电子银行、财务管理方面，制定和完善了《广西融安农村商业银行股份有限公司反洗钱考核制度实施细则（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司反洗钱重大突发事件应急处置规范（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司金融知识宣传教育制度（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司文明服务管理办法》、《广西融安农村商业银行股份有限公司客户投诉处理办法（修订）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司民营企业授信尽职免责实施细则（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司个人互联网贷款实施细则（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司稽核审计工作管理暂行办法》、《广西融安农村商业银行股份有限公司授权管理评价暂行制度》、《融安农村商业银行 2021 年度不良贷款考核办法（修订）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司自助银行管理办法（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司信用卡业务欠款催收管理暂行办法（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司法律性文件审查暂行办法》、《广西融安农村商业银行股份有限公司财务管理委员会暂行管理办法（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司结算账户业务应急预案》、《广西融安农村商业银行股份有限公司员工学法用

法制度（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司2021年法律合规与案件防控工作要点》、《广西融安农村商业银行股份有限公司违规问责办法（试行）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司风险管理委员会工作制度》、《广西融安农村商业银行股份有限公司重大消费投诉处理应急预案》的通知等文件，进一步明确了各项业务的操作依据和操作规程，使业务经营管理的全部流程和各个环节有规可遵、有章可循、有法可依。构筑防范操作风险的制度屏障，保护本行和消费者权益。

（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，2021年岗位轮换与岗位交流92人次，其中中层干部43人次，员工49人次；二是优化人力资源管理，抓好员工教育培训。2021年共组织各类培训25次，培训人员达1,764人次，同时鼓励员工通过多种途径提高自身学历和综合素质，现有高级职称1人，中级职称14人；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，加强人事考核和监督管理。根据上级组织部门和监管部门有关规定，结合实际，我行制定《广西融安农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付、追索及扣回管理办法（2020年修订）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司员工履职回避制度（暂行规定）》、《广西融安农村商业银行股份有限公司员工岗位交流和岗位轮换暂行办法》、《广西融安农村商业银行股份有限公司员工行为守则（试行）》。

（三）安全保卫工作管理方面。

本行着力提升安全运营水平，一是落实安全生产责任要求，抓好常规安全检查和安全教育培训工作不放松，加大对营业网点库房、枪支、弹药、门禁系统等重点安全设施的检查力度，组织职工开展消防、交通安全知识教育培训以及“八防”预案和反恐防暴应急演练活动，进一步提高员工的突发事件应急处置能力；二是认真贯彻国务院《企业事业单位内部治安保卫管理条例》（第421号令）要求，组织了安全保卫、守押、持枪人员培训，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；三是根据公安部《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》（2005年第86号令）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，严格执行《广西融安农村商业银行股份有限公司持（管）枪人员技能考核方案》、《融安农村商业银行关于成立“异地值守”应急处置小组及措施的通知》等规章制度；四是不断加大对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）内部稽核审计方面。

2021年本行稽核审计工作以国家金融方针、政策为导向，认真贯彻区联社党委、农商行党委的决策部署，始终坚持“一个坚定、三个结合”的经营发展理念，紧紧围绕工作大局，服务中心工作，践行科学审计理念，完善确认、咨询、服务一体化审计监督职责，提升审计质量和水平，为本行科学发展发挥审计监督的保障作用。2021年本行稽核审计

部共开展现场稽核审计项目 13 次，其中：经济责任稽核 50 人/4 次，专项稽核 9 次，投入 285 个工作日，累计发现问题 153 个（条），提出整改意见或建议 25 条，存在问题已基本整改完毕。2021 年度累计经济处罚人员 553 人次，处罚金额 29.07 万元。为融安农商行科学发展、和谐发展、跨越发展发挥审计保障作用。

2021 年本行行稽核审计工作围绕业务发展，综合分析和利用稽核信息管理系统反馈的风险监测情况，有针对性的开展重点检查，实现对重点条线、重点业务、高风险的专项稽核。

一是开展专项审计，确保财务经营指标的真实有效。按年度审计工作计划要求对各营业网点及相关业务部门各项经营指标完成情况及流动性风险管理进行评价。重点对存款业务、财务收支、贷款业务、电子银行业务、不良贷款等重要业务指标、流动性指标的真实性检查力度，客观评价各项经营指标完成情况，全面提升经营管理能力，提高资产质量。经审计评价，本行财务核算符合制度规定，严格执行财务收支预算，真实反映我行的经营成果。

二是突出业务重点，加强资金业务审计监督。为提高业务管理水平，有效防范和控制资金业务风险，开展资金业务专项审计。通过审计，能够及时了解和掌握我行资金业务营运情况和风险状况，促进资金业务管理制度建设和落实，规范资金业务操作，及时纠正资金业务管理中的违规行为，提高资金业务风险防范水平，确保我行资金业务健康发展和稳定运行。

三是认真落实监管要求，做好反洗钱和消费者权益保护领域监督。按监管要求分别开展 2021 年反洗钱业务管理专项审计、消费者权益保护专项审计工作。从反洗钱业务的制

度体系建设、大额资金交易的上报、客户身份识别、大额资金交易的审批、金融消费者权益保护工作的制度建设及执行情况进行客观评价。不断增强员工反洗钱意识和服务意识，完善反洗钱内控机制，确保反洗钱法规制度真正落到实处，促进我行金融消费者权益保护工作健康发展，提高金融服务水平。

四是完善公司治理，做好薪酬管理及关联交易监督工作。为完善公司法人治理，促进公司各项事务持续健康发展，开展薪酬管理及关联交易专项审计。客观评价我行薪酬管理在制度执行、薪酬计提、发放、核算及延期支付等方面以及关联交易在授信、资产转移、提供服务等方面的真实性、有效性、合规性，指出管理中存在的问题，进一步提高薪酬及关联交易管理水平。

五是加强呆账核销审计，完善呆账核销管理。根据《金融企业呆账核销管理办法》规定，开展 2021 年呆账核销专项审计。对我行 2020 年 11 月至 2021 年 11 月核销的全部不良贷款（含信用卡）57 笔金额 7,841.67 万元进行审计。客观评价不良贷款核销的真实性、合规性，进一步规范不良贷款核销操作，完善不良贷款核销管理，防范道德风险，提高信贷资产管理。

六是加强风险防范，提高信息科技、业务连续性管理水平。为加强我行信息科技风险防范和信息科技外包业务管理，促进各类信息系统运行和操作安全，防范重要业务运营中断风险，提高业务连续性管理水平，组织开展信息科技、信息科技外包及业务连续性专项审计。客观评价我行信息科技安全、外包及业务连续性管理等方面的合规性、有效性，指出管理中存在的不足，通过改变工作方法方式提高管理水平，促进业务健康发展。

(财务会计报告见下页)

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

编制单位：广西融安农村商业银行股份有限公司

2021 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	484,526,406.77	612,661,445.57
贵金属			
存放联行款项	七、2	1,149,827.43	
存放同业款项	七、3	700,567,534.07	1,246,150,074.32
拆出资金	七、4	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			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	七、5	296,206,041.33	399,424,000.00
应收利息	七、6		3,148,428.30
持有待售资产			
发放贷款和垫款	七、7	5,395,396,838.73	4,767,341,019.02

*金融投资			
*交易性金融资产			
*债权投资	七、8	475,048,095.35	
*其他债权投资	七、9	93,549,179.73	
*其他权益工具投资	七、10	52,030,000.00	
可供出售金融资产	七、11		400,000.00
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、12	25,187,045.48	24,591,842.69
在建工程	七、13	30,391,322.11	3,268,002.33
*使用权资产	七、14	28,985.24	
无形资产	七、15	24,129,207.66	24,896,675.25
递延所得税资产	七、16	2,010,175.56	1,875,854.57
其他资产	七、17	44,697,770.56	35,814,531.20
资产总计		7,714,811,330.02	7,119,571,873.25
负债：			
向中央银行借款	七、19	663,573,700.00	334,723,500.00

同业及其他金融机构存放款项	七、21	20,528,665.56	109,833,748.57
联行存放款项	七、20		473,589.31
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	七、22	6,321,536,618.61	5,949,773,121.68
应付职工薪酬	七、23	21,467,219.41	20,447,904.79
应交税费	七、24	13,566,389.74	9,332,216.44
应付利息	七、27		77,816,875.69
持有待售负债			
*租赁负债	七、25	28,078.08	
预计负债	七、26	3,508,224.01	
应付债券			
递延所得税负债	七、16	230,941.19	
其他负债	七、28	18,942,045.69	8,484,073.21
负债合计		7,063,381,882.29	6,510,885,029.69
股东权益：			
股本	七、29	73,621,520.00	68,471,520.00

其他权益工具			
资本公积	七、30	3,002,500.00	1,200,000.00
减：库存股			
其他综合收益	七、31	1,308,666.72	
盈余公积	七、32	58,848,433.12	54,382,209.39
一般风险准备	七、33	178,542,292.78	178,542,292.78
未分配利润	七、34	336,106,035.11	306,090,821.39
股东权益合计		651,429,447.73	608,686,843.56
负债和股东权益总计		7,714,811,330.02	7,119,571,873.25

二、利润表（损益表）

利润表

编制单位：广西融安农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：人民币元

项目	附注	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		258,880,778.99	244,159,068.62
利息净收入	七、35	243,128,574.32	230,284,452.60
利息收入		344,650,932.51	317,686,111.94
利息支出		101,522,358.19	87,401,659.34
手续费及佣金净收入	七、36	15,524,784.30	13,794,616.02
手续费及佣金收入		17,531,271.28	15,117,419.96
手续费及佣金支出		2,006,486.98	1,322,803.94
投资收益（损失以“-”号填列）	七、37	80,000.00	80,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	七、39	148,288.59	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、38	-868.22	
其他收益			

二、营业支出		199,010,611.27	190,944,514.42
税金及附加	七、40	1,296,805.71	1,078,574.72
业务及管理费	七、41	88,789,729.85	82,739,390.74
*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	七、43	108,919,075.71	
*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	七、42	5,000.00	
资产减值损失	七、42		107,126,548.96
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		59,870,167.72	53,214,554.20
加：营业外收入	七、44	880,243.84	725,370.52
减：营业外支出	七、45	15,203.80	1,389,505.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		60,735,207.76	52,550,419.72
减：所得税费用	七、46	16,072,970.44	18,572,815.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		44,662,237.32	33,977,603.79
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		44,662,237.32	33,977,603.79
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	七、31	1,308,666.72	
（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、31	1,308,666.72	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			

4. *其他债权投资公允价值变动	七、31	1,308,666.72	
5. *金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. *其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期损益的有效部分			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		45,970,904.04	33,977,603.79

三、现金流量表

现金流量表

编制单位：广西融安农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
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	182,982,160.36	537,800,394.15
向中央银行借款净增加额	328,850,200.00	99,723,500.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-90,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	360,591,493.63	342,288,290.22
收到其他与经营活动有关的现金	11,485,636.69	895,358.08
经营活动现金流入小计	793,909,490.68	980,707,542.45
客户贷款和垫款净增加额	720,581,185.72	793,649,151.14
存放中央银行和同业款项净增加额	101,201,200.62	46,112,778.87
支付利息、手续费及佣金的现金	81,869,467.30	75,555,606.21
支付给职工以及为职工支付的现金	63,311,326.12	51,138,278.44
支付的各项税费	20,470,807.61	25,494,914.68
支付其他与经营活动有关的现金	30,221,562.71	20,303,129.90
经营活动现金流出小计	1,017,655,550.08	1,012,253,859.24
经营活动产生的现金流量净额	-223,746,059.40	-31,546,316.79
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	35,000,000.00	

取得投资收益收到的现金	103,061.80	80,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	85,282.01	
投资活动现金流入小计	35,188,343.81	80,000.00
投资支付的现金	655,227,275.08	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,503,599.53	6,129,903.35
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	691,730,874.61	6,129,903.35
投资活动产生的现金流量净额	-656,542,530.80	-6,049,903.35
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到现金	6,952,500.00	
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	6,952,500.00	
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	6,162,436.80	7,257,980.85
支付其他与筹资活动有关的现金	14,364.00	
筹资活动现金流出小计	6,176,800.80	7,257,980.85
筹资活动产生的现金流量净额	775,699.20	-7,257,980.85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-879,512,891.00	-44,854,200.99
加：期初现金及现金等价物余额	1,853,406,945.65	1,898,261,146.64
六、期末现金及现金等价物余额	973,894,054.65	1,853,406,945.65

四、所有者权益变动表

股东权益变动表

编制单位：广西融安农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：人民币元

项目	本年(2021 年)								
	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	股东权益合计
一、上年期末余额	68,471,520.00		1,200,000.00			54,382,209.39	178,542,292.78	306,090,821.39	608,686,843.56
加：会计政策变更								-4,018,363.07	-4,018,363.07
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	68,471,520.00		1,200,000.00			54,382,209.39	178,542,292.78	302,072,458.32	604,668,480.49
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）	5,150,000.00		1,802,500.00		1,308,666.72	4,466,223.73		34,033,576.79	46,760,967.24
（一）综合收益总额					1,308,666.72			44,662,237.32	45,970,904.04
（二）股东投入和减少资本	5,150,000.00		1,802,500.00						6,952,500.00
1.股东投入的普通股	5,150,000.00		1,802,500.00						6,952,500.00
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配						4,466,223.73		-10,628,660.53	-6,162,436.80

1.提取盈余公积						4,466,223.73		-4,466,223.73	
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配								-6,162,436.80	-6,162,436.80
4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定收益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
四、本年期末余额	73,621,520.00		3,002,500.00		1,308,666.72	58,848,433.12	178,542,292.78	336,106,035.11	651,429,447.73

股东权益变动表(续)

编制单位：广西融安农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：人民币元

项目	上年（2020 年）								
	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	股东权益合计
一、上年期末余额	68,471,520.00		1,200,000.00			50,236,543.14	178,542,292.78	283,516,864.70	581,967,220.62
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	68,471,520.00		1,200,000.00			50,236,543.14	178,542,292.78	283,516,864.70	581,967,220.62
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）						4,145,666.25		22,573,956.69	26,719,622.94
（一）综合收益总额								33,977,603.79	33,977,603.79
（二）股东投入和减少资本									
1.股东投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配						4,145,666.25		-11,403,647.10	-7,257,980.85
1.提取盈余公积						4,145,666.25		-4,145,666.25	
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配								-7,257,980.85	-7,257,980.85

4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定收益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
四、本年期末余额	68,471,520.00		1,200,000.00			54,382,209.39	178,542,292.78	306,090,821.39	608,686,843.56

广西融安农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

一、 银行的基本情况

广西融安农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)的前身系融安县农村信用合作联社。2009年9月3日,经广西银监局《中国银行业监督管理委员会广西监管局关于同意广西融安农村合作银行开业的批复》(桂银监复〔2009〕193号)批准,由融安县农村信用合作联社改制为广西融安农村合作银行。2011年8月16日,经广西银监局《中国银行业监督管理委员会广西监管局关于同意广西融安农村商业银行股份有限公司开业的批复》(桂银监复〔2011〕299号)批准,由广西融安农村合作银行改制为广西融安农村商业银行股份有限公司。

本行取得柳州市行政审批局核发的代码为91450200199901948H号营业执照。注册地址:融安县长安镇桔香北路21号;注册资金:68,471,520.00元;法定代表人:梁德芳;金融许可证编号:B1192H345020001。

本行下设17家营业网点,分别为:营业部、城东支行、红卫支行、长安支行、大巷支行、东圩支行、浮石支行、潭头支行、大良支行、东起支行、泗顶支行、沙子支行、桥板支行、大坡支行、大将支行、板榄支行、雅瑶支行。

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;代理收付款项及代理保险业务;从事银行卡(借记卡)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商业模式为“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应。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重分类至损益。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

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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其他权益工具投资核算，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，改按其他权益工具投资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	0-5	4.75-5.00
2	机械设备	3-10 年	0-5	9.50-33.33
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

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

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做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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：			
存放同业及其他金融机构款项	1,246,150,074.32	1,245,561,023.47	-589,050.85
买入返售金融资产	399,424,000.00	399,315,928.45	-108,071.55
应收利息	3,148,428.30		-3,148,428.30
发放贷款及垫款	4,767,341,019.02	4,767,504,026.69	163,007.67
可供出售金融资产	400,000.00		-400,000.00
其他权益工具投资		400,000.00	400,000.00
使用权资产		40,979.13	40,979.13

广西融安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)

递延所得税资产	1,875,854.57	1,937,113.05	61,258.48
其他资产	35,814,531.20	38,925,676.69	3,111,145.49
负债:			
吸收存款	5,949,773,121.68	6,027,589,997.37	77,816,875.69
应付利息	77,816,875.69		-77,816,875.69
租赁负债		40,979.13	40,979.13
预计负债		3,508,224.01	3,508,224.01
股东权益:			
未分配利润	306,090,821.39	302,072,458.32	-4,018,363.07

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,未分配利润减少 4,018,363.07 元,净资产减少 4,018,363.07 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

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
根据权责发生制调整 2020 转贴现利息收入,对应调整发放贷款和垫款	发放贷款和垫款	4,771,087,165.06	4,767,341,019.02	-3,746,146.04
根据权责发生制调整 2020 转贴现利息收入,对应调整应交税费	应交税费	9,441,327.47	9,332,216.44	-109,111.03
根据权责发生制调整 2020 转贴现利息收入,对应调整利息收入	利息收入	321,323,146.95	317,686,111.94	-3,637,035.01
调整辞退福利,对应调整业务及管理费	业务及管理费	78,897,367.05	82,739,390.74	3,842,023.69
调整辞退福利,对应调整应付职工薪酬	应付职工薪酬	16,605,881.10	20,447,904.79	3,842,023.69
上述调整,对应调整未分配利润	未分配利润	313,569,880.09	306,090,821.39	-7,479,058.70

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%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%

广西融安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)

税种	税基	税率
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。

(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	54,210,013.98	45,605,953.52
存放中央银行法定存款准备金	304,895,948.38	294,286,747.76
存放中央银行超额存款准备金	123,799,444.41	271,739,744.29
存放中央银行财政性存款准备金	1,621,000.00	1,029,000.00

广西融安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)

项目	本年末数	上年末数
小计	484,526,406.77	612,661,445.57
加: 应计利息		
合计	484,526,406.77	612,661,445.57

(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% (2020 年 12 月 31 日为 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、地方国库存款等。

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	1,149,827.43	
合计	1,149,827.43	

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	270,000,000.00	700,000,000.00
存放系统内款项	429,739,596.26	546,150,074.32
小计	699,739,596.26	1,246,150,074.32
加: 应计利息	1,053,060.36	
减: 减值准备	225,122.55	
合计	700,567,534.07	1,246,150,074.32

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. 买入返售金融资产

广西融安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)

项目	本年末数	上年末数
债券	296,145,000.00	399,424,000.00
小计	296,145,000.00	399,424,000.00
加: 应计利息	334,338.23	
减: 减值准备	273,296.90	
合计	296,206,041.33	399,424,000.00

6. 应收利息

项目	本年末数	上年末数
贷款及垫款应收利息		1,737,715.59
存放同业款项应收利息		1,292,836.26
买入返售金融资产应收利息		243,601.31
小计		3,274,153.16
减: 减值准备		125,724.86
合计		3,148,428.30

7. 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	2,869,822,129.23	2,450,005,577.92
其中: 普通贷款	2,332,827,539.43	2,187,291,723.96
贴现	536,994,589.80	262,713,853.96
个人贷款和垫款	2,802,683,514.02	2,622,109,888.98
贷款和垫款总额	5,672,505,643.25	5,072,115,466.90
加: 应计利息		
减: 贷款减值准备	277,108,804.52	304,774,447.88
贷款和垫款净额	5,395,396,838.73	4,767,341,019.02

(2) 贷款和垫款的行业分布情况

项目	本年末数(万元)	上年末数(万元)
农、林、牧、渔业	93,881.43	96,596.57
采矿业	4,096.64	4,169.21
制造业	77,808.78	60,441.74
电力、燃气及水的生产和供应业	7,416.60	1,821.00
建筑业	24,209.32	29,460.56
交通运输、仓储和邮政业	11,008.90	10,799.14
信息传输、计算机服务和软件业	148.47	176.31
批发和零售业	36,759.56	34,046.03
住宿和餐饮业	14,378.61	12,422.68

广西融安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)

项目	本年末数(万元)	上年末数(万元)
金融业	9.70	21.98
房地产业	19,409.23	21,799.91
租赁和商务服务业	23,074.26	18,549.02
科学研究、技术服务和地质勘查业	83.00	80.00
水利、环境和公共设施管理业	51,429.19	36,286.01
居民服务和其他服务业	1,843.44	2,561.26
教育	9,294.00	13,242.21
卫生、社会保障和社会福利业	1,462.17	1,394.22
文化、体育和娱乐业	1,731.99	4,945.60
公共管理和社会组织	20.73	23.53
贴现	53,699.00	26,271.39
个人消费贷款和垫款	135,485.54	132,103.17
贷款和垫款总额	567,250.56	507,211.54
加: 应计利息		
减: 贷款减值准备	27,710.88	30,477.44
贷款和垫款净额	539,539.68	476,734.10

(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	908,695,329.11	810,862,455.51
保证贷款	362,122,261.00	330,823,768.11
抵押贷款	3,208,545,663.34	3,154,919,389.32
质押贷款	1,193,142,389.80	775,509,853.96
贷款和垫款总额	5,672,505,643.25	5,072,115,466.90
加: 应计利息		
减: 贷款减值准备	277,108,804.52	304,774,447.88
贷款和垫款净额	5,395,396,838.73	4,767,341,019.02

(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	6,779,698.62	3,431,351.06	3,110,820.44	8,381,665.53	21,703,535.65
保证贷款	5,350,000.00	10,259,809.60	1,500,000.00	3,147,882.95	20,257,692.55
抵押贷款	90,812,101.92	27,300,149.28	20,821,370.56	8,285,711.06	147,219,332.82
合计	102,941,800.54	40,991,309.94	25,432,191.00	19,815,259.54	189,180,561.02

(续)

项目	上年末数
----	------

广西融安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)

	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	6,066,312.65	2,044,691.33	2,953,209.50	7,934,797.62	18,999,011.10
保证贷款	6,566,796.09	2,800,000.00	2,639,999.89	557,446.96	12,564,242.94
抵押贷款	106,355,143.39	31,591,565.06	24,303,592.23	10,774,877.47	173,025,178.15
合计	118,988,252.13	36,436,256.39	29,896,801.62	19,267,122.05	204,588,432.19

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

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	5,100,093,426.62	380,230,951.45	192,181,265.18
减: 贷款损失准备	108,921,746.01	41,480,335.60	126,706,722.91
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	4,991,171,680.61	338,750,615.85	65,474,542.27
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	2.14%	10.91%	65.93%

项目	本年数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	168,685,435.23	47,806,930.26	88,282,082.39	304,774,447.88
本年计提	-59,763,689.22	-6,326,594.66	172,813,502.89	106,723,219.01
本年转出				
本年核销			136,296,900.40	136,296,900.40
本年转回			1,908,038.03	1,908,038.03
其中: 收回原转销贷款和垫款导致的转回			1,908,038.03	1,908,038.03
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	108,921,746.01	41,480,335.60	126,706,722.91	277,108,804.52

8. 债权投资

项目	本年末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
政府债券	44,714,624.86	23,944.68	44,690,680.18
金融债券	371,839,832.36		371,839,832.36
同业存单	49,892,273.70	26,717.31	49,865,556.39

广西融安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)

项目	本年末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
小计	466,446,730.92	50,661.99	466,396,068.93
加: 应计利息	8,652,026.42		8,652,026.42
合计	475,098,757.34	50,661.99	475,048,095.35

9. 其他债权投资

项目	本年末数	上年末数
金融债券	91,693,240.00	
合计	91,693,240.00	
加: 应计利息	1,855,939.73	
减: 减值准备		
净额	93,549,179.73	

其他债权投资相关信息分析

项目	本年末数	上年末数
公允价值	91,693,240.00	
成本/摊余成本	90,153,632.09	
累计计入其他综合收益	1,539,607.91	
已计提减值金额		

10. 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	52,030,000.00	
合计	52,030,000.00	

11. 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
合计		400,000.00
减: 减值准备		
净额		400,000.00

12. 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	25,187,045.48	24,591,842.69
固定资产清理		
合计	25,187,045.48	24,591,842.69

广西融安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)

(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	56,239,312.11	5,006,627.99	2,199,011.35	59,046,928.75
房屋及建筑物	35,699,347.94	2,752,130.59		38,451,478.53
运输工具	1,670,725.09	222,027.21	232,034.19	1,660,718.11
电子设备	16,915,050.13	1,801,073.05	1,964,127.16	16,751,996.02
机器设备	624,251.65	31,150.44		655,402.09
其他	1,329,937.30	200,246.70	2,850.00	1,527,334.00
二、累计折旧合计	31,407,857.42	4,365,180.89	2,152,767.04	33,620,271.27
房屋及建筑物	15,906,601.64	1,737,324.22		17,643,925.86
运输工具	1,209,945.38	226,346.40	220,432.48	1,215,859.30
电子设备	13,353,243.77	2,095,667.05	1,929,484.56	13,519,426.26
机器设备	408,963.47	57,288.36		466,251.83
其他	529,103.16	248,554.86	2,850.00	774,808.02
三、固定资产账面净值合计	24,831,454.69			25,426,657.48
房屋及建筑物	19,792,746.30			20,807,552.67
运输工具	460,779.71			444,858.81
电子设备	3,561,806.36			3,232,569.76
机器设备	215,288.18			189,150.26
其他	800,834.14			752,525.98
四、减值准备合计	239,612.00			239,612.00
房屋及建筑物	239,612.00			239,612.00
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	24,591,842.69			25,187,045.48
房屋及建筑物	19,553,134.30			20,567,940.67
运输工具	460,779.71			444,858.81
电子设备	3,561,806.36			3,232,569.76
机器设备	215,288.18			189,150.26
其他	800,834.14			752,525.98

13. 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	1,932,964.52	29,735,142.55	25,664.50	2,120,000.00	29,522,442.57
电子设备类	700,249.51		110,607.89	81,050.43	508,591.19

广西融安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)

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	
网络系统类	177,280.54	88,483.55	125,864.09		139,900.00
网点装修维修类	457,507.76	1,696,670.06		1,933,789.47	220,388.35
其他					
小计	3,268,002.33	31,520,296.16	262,136.48	4,134,839.90	30,391,322.11
减: 减值准备					
合计	3,268,002.33	31,520,296.16	262,136.48	4,134,839.90	30,391,322.11

14. 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:	40,979.13			40,979.13
房屋及建筑物	40,979.13			40,979.13
二、累计折旧合计:		11,993.89		11,993.89
房屋及建筑物		11,993.89		11,993.89
三、使用权资产账面净值合计	40,979.13			28,985.24
房屋及建筑物	40,979.13			28,985.24
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	40,979.13			28,985.24
房屋及建筑物	40,979.13			28,985.24

15. 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	28,406,978.17	238,811.86	95,992.56	28,549,797.47
其中: 土地使用权	26,351,394.00	20,308.24		26,371,702.24
软件及其他	2,055,584.17	218,503.62	95,992.56	2,178,095.23
累计摊销	3,510,302.92	950,667.33	40,380.44	4,420,589.81
其中: 土地使用权	2,878,537.86	710,905.38		3,589,443.24
软件及其他	631,765.06	239,761.95	40,380.44	831,146.57
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	24,896,675.25			24,129,207.66
其中: 土地使用权	23,472,856.14			22,782,259.00
软件及其他	1,423,819.11			1,346,948.66

16. 递延所得税资产与递延所得税负债

广西融安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)

(1) 递延所得税明细

项目	本年末数	上年末数
递延所得税资产	2,010,175.56	1,875,854.57
递延所得税负债	230,941.19	

(2) 未经抵消的递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	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	13,401,170.40	2,010,175.56	12,505,697.13	1,875,854.57
合计	13,401,170.40	2,010,175.56	12,505,697.13	1,875,854.57

(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
其他债权投资公允价值变动	1,539,607.93	230,941.19		
合计	1,539,607.93	230,941.19		

17. 其他资产

(1) 分项列示

项目	本年末数	上年末数
其他应收款	18,957,388.97	12,122,320.59
长期待摊费用	2,469,784.47	1,096,835.85
抵债资产	33,463,400.50	33,158,400.50
应收利息	429,113.22	
待抵扣进项税	1,957,741.32	1,577,334.52
小计	57,277,428.48	47,954,891.46
减: 减值准备	12,579,657.92	12,140,360.26
合计	44,697,770.56	35,814,531.20

(2) 其他应收款

项目	本年末数	上年末数
预付款项	16,044,545.51	10,071,765.39
诉讼款项及费用	1,486,539.48	864,050.58
保证金	100,433.68	107,433.68
其他	1,325,870.30	1,079,070.94
其他应收款总额	18,957,388.97	12,122,320.59
减: 减值准备	947,541.43	587,524.76
其他应收款净额	18,009,847.54	11,534,795.83

(3) 长期待摊费用

广西融安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)

项目	上年末数	本年增加	本年摊销	本年末数
经营租入固定资产改良支出	161,665.16	237,119.41	106,986.84	291,797.73
房屋装修改造费	935,170.69	1,459,550.65	216,734.60	2,177,986.74
合计	1,096,835.85	1,696,670.06	323,721.44	2,469,784.47

(4) 抵债资产

项目	本年末数	上年末数
房产及土地	33,463,400.50	33,158,400.50
抵债资产总额	33,463,400.50	33,158,400.50
减：减值准备	11,557,835.50	11,552,835.50
抵债资产净额	21,905,565.00	21,605,565.00

广西融安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）

18. 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	304,774,447.88		304,774,447.88	108,525,719.01	136,296,900.40	-1,908,038.03	278,911,304.52
非信贷减值准备	12,505,697.12	571,397.54	13,077,094.66	398,356.70			13,475,451.36
其中：坏账准备	713,249.62	-125,724.86	587,524.76	434,297.66			1,021,822.42
存放同业资产减值准备		589,050.85	589,050.85	-363,928.30			225,122.55
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		108,071.55	108,071.55	165,225.35			273,296.90
债权投资（新准则）				50,661.99			50,661.99
固定资产减值准备	239,612.00		239,612.00				239,612.00
抵债资产减值准备	11,552,835.50		11,552,835.50	5,000.00			11,557,835.50
合计	317,280,145.00	1,142,795.08	317,851,542.54	109,322,432.41	136,296,900.40	-1,908,038.03	292,386,755.88

广西融安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)

19. 向中央银行借款

项目	本年末数	上年末数
支农再贷款	625,000,000.00	325,000,000.00
信用贷款支持计划再贷款	36,930,400.00	8,987,200.00
普惠小微企业贷款延期支持工具(利率互换)	1,643,300.00	736,300.00
小计	663,573,700.00	334,723,500.00
加: 应计利息		
合计	663,573,700.00	334,723,500.00

20. 联行存放款项

项目	本年末数	上年末数
省辖联行汇兑汇差贷方差		473,589.31
合计		473,589.31

21. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本年末数	上年末数
同业存放款项	20,528,665.56	109,833,748.57
小计	20,528,665.56	109,833,748.57
加: 应计利息		
合计	20,528,665.56	109,833,748.57

22. 吸收存款

项目	本年末数	上年末数
单位活期存款	755,030,225.79	846,243,332.83
单位定期存款	41,340,588.88	34,211,009.41
个人活期存款	743,555,595.95	783,481,478.26
个人定期存款	2,700,308,829.07	2,296,674,085.35
银行卡存款	1,925,865,248.45	1,894,721,761.62
财政性存款	42,226,316.12	78,805,469.21
应解汇款	294,865.01	2,410,211.17
保证金存款	13,438,695.78	13,225,773.83
小计	6,222,060,365.05	5,949,773,121.68
加: 应计利息	99,476,253.56	
合计	6,321,536,618.61	5,949,773,121.68

23. 应付职工薪酬

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
----	------	------	------	------

广西融安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)

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
短期薪酬	16,605,881.10	48,947,216.28	49,466,877.04	16,086,220.34
离职后福利		12,676,075.93	12,676,075.93	
内部退养福利	3,842,023.69	2,645,919.67	1,106,944.29	5,380,999.07
合计	20,447,904.79	64,269,211.88	63,249,897.26	21,467,219.41

(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	16,178,956.45	39,355,419.34	39,846,607.50	15,687,768.29
职工福利费				
社会保险费	989.70	4,553,398.65	4,554,388.35	
其中:基本医疗保险费	989.70	3,444,577.85	3,445,567.55	
补充医疗保险费		1,072,575.74	1,072,575.74	
工伤保险费		36,245.06	36,245.06	
生育保险费				
住房公积金		4,194,480.00	4,194,480.00	
工会经费	425,934.95	843,918.29	871,401.19	398,452.05
职工教育经费				
其他短期薪酬				
合计	16,605,881.10	48,947,216.28	49,466,877.04	16,086,220.34

(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		8,831,480.72	8,831,480.72	
失业保险费		371,982.21	371,982.21	
补充养老保险		3,472,613.00	3,472,613.00	
合计		12,676,075.93	12,676,075.93	

(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	3,842,023.69	2,645,919.67	1,106,944.29	5,380,999.07
合计	3,842,023.69	2,645,919.67	1,106,944.29	5,380,999.07

24. 应交税费

税项	本年末数	上年末数
企业所得税	11,293,066.74	7,269,952.08
增值税	1,974,452.10	1,709,924.42
城市维护建设税	108,176.07	36,391.91
教育费附加	64,905.65	90,979.77
地方教育费附加	43,270.43	54,587.86

广西融安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)

税项	本年末数	上年末数
房产税	15,926.88	15,926.88
代扣代缴个人所得税	32,521.56	93,950.42
代扣代缴利息税	0.13	0.33
其他	34,070.18	60,502.77
合计	13,566,389.74	9,332,216.44

25. 租赁负债

项目	本年末数	上年末数
租赁付款额	29,595.59	
未确认的融资费用	1,517.51	
租赁负债净额	28,078.08	

26. 预计负债

项目	本年末数	上年末数
银行承兑汇票	6,148.66	
贷款承诺	3,502,075.35	
合计	3,508,224.01	

27. 应付利息

项目	本年末数	上年末数
存款利息		77,816,875.69
合计		77,816,875.69

28. 其他负债

(1) 分项列示

项目	本年末数	上年末数
其他应付款	17,449,202.39	3,605,219.11
代理业务负债	164,956.74	3,526,173.45
管理部门统筹资金	1,327,886.56	1,352,680.65
合计	18,942,045.69	8,484,073.21

(2) 其他应付款

项目	本年末数	上年末数
质保金、押金	441,071.09	513,600.84
待划转款项	317,263.20	317,013.34
财务费用应付款项	16,576,664.82	2,774,604.93
其他	114,203.28	
合计	17,449,202.39	3,605,219.11

29. 股本

广西融安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)

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
法人投资股	24,452,213.00	5,150,000.00		29,602,213.00
职工自然人投资股	11,174,654.00	382,615.00		11,557,269.00
其他自然人投资股	32,844,653.00		382,615.00	32,462,038.00
合计	68,471,520.00	5,532,615.00	382,615.00	73,621,520.00

30. 资本公积

项目	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
资本溢价	1,200,000.00	1,802,500.00		3,002,500.00
合计	1,200,000.00	1,802,500.00		3,002,500.00

广西融安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）

31. 其他综合收益

项目	上年末数	本年发生额					本年末数
		本年所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：所得税影响	税后净利润影响	其他转入	
1. 以后不能重分类进损益的其 他综合收益							
2. 以后将重分类进损益的其他 综合收益		1, 539, 607. 91		230, 941. 19	1, 308, 666. 72		1, 308, 666. 72
其中：其他债权投资公允价值变 动		1, 539, 607. 91		230, 941. 19	1, 308, 666. 72		1, 308, 666. 72
合计		1, 539, 607. 91		230, 941. 19	1, 308, 666. 72		1, 308, 666. 72

广西融安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)

32. 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	54,382,209.39	4,466,223.73		58,848,433.12
合计	54,382,209.39	4,466,223.73		58,848,433.12

33. 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	178,542,292.78			178,542,292.78
合计	178,542,292.78			178,542,292.78

34. 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	306,090,821.39	283,516,864.70
调整年初未分配利润合计数	-4,018,363.07	
调整后年初未分配利润	302,072,458.32	283,516,864.70
加: 净利润	44,662,237.32	33,977,603.79
减: 提取法定盈余公积	4,466,223.73	4,145,666.25
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	6,162,436.80	7,257,980.85
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	336,106,035.11	306,090,821.39

35. 利息净收入

项目	本年数	上年数
利息收入	292,562,601.55	262,239,199.31
金融机构往来收入	52,088,330.96	55,446,912.63
利息收入合计	344,650,932.51	317,686,111.94
利息支出	91,992,624.16	80,780,707.94
金融机构往来支出	9,529,734.03	6,620,951.40
利息支出合计	101,522,358.19	87,401,659.34
利息净收入	243,128,574.32	230,284,452.60

(1) 利息收入

项目	本年数	上年数
农户贷款贷款利息收入	110,231,065.00	100,069,805.58
农村经济组织贷款利息收入	2,156,765.35	1,384,435.06
农村企业贷款利息收入	103,245,607.90	85,368,157.26

广西融安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)

项目	本年数	上年数
非农贷款息收入	65,821,446.42	74,829,594.31
信用卡透支利息收入	576,688.93	587,207.10
债权投资利息收入	9,364,305.71	
其他债权投资利息收入	1,166,722.24	
合计	292,562,601.55	262,239,199.31

(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	5,093,819.49	5,236,893.42
存放同业款利息收入	15,259,865.74	16,083,414.81
存放系统内款项利息收入	13,197,760.16	29,379,221.65
买入返售金融资产利息收入	5,397,548.24	313,585.25
转(再)贴现利息收入	11,406,837.33	4,433,797.50
其他	1,732,500.00	
合计	52,088,330.96	55,446,912.63

(3) 利息支出

项目	本年数	上年数
单位活期存款利息支出	4,434,894.77	4,391,149.32
单位定期存款利息支出	1,126,255.52	1,037,275.96
个人活期存款利息支出	9,697,981.76	9,395,118.10
个人定期存款利息支出	76,503,584.84	65,598,213.20
财政性存款利息支出	229,907.27	358,951.36
合计	91,992,624.16	80,780,707.94

(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	9,420,618.75	6,460,006.99
系统内上存款项利息支出	105,991.99	
同业存放款利息支出		160,944.41
卖出回购金融资产利息支出	3,123.29	
合计	9,529,734.03	6,620,951.40

36. 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	17,531,271.28	15,117,419.96
手续费及佣金支出	2,006,486.98	1,322,803.94
手续费及佣金净收入	15,524,784.30	13,794,616.02

(1) 手续费及佣金收入

项目	本年数	上年数
----	-----	-----

广西融安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)

项目	本年数	上年数
银行卡业务手续费收入	15,630,589.17	13,428,922.08
结算业务手续费收入	883,881.10	832,344.47
代理业务手续费收入	993,216.10	856,153.41
账户管理费收入	23,584.91	
合计	17,531,271.28	15,117,419.96

(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	1,104,985.32	583,973.87
结算业务手续费支出	575,480.86	399,742.57
代理业务手续费支出	326,020.80	339,087.50
合计	2,006,486.98	1,322,803.94

37. 投资收益

项目	本年数	上年数
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	80,000.00

38. 资产处置收益

项目	本年数	上年数
固定资产处置收益	39,037.70	
无形资产处置收益	-39,905.92	
合计	-868.22	

39. 其他业务收支

(1) 其他业务收入

项目	本年数	上年数
固定资产租赁收入	148,288.59	
合计	148,288.59	

40. 税金及附加

项目	本年数	上年数
城市维护建设税	369,860.47	275,968.43
教育费附加	221,916.29	234,725.68
地方教育费附加	147,944.19	150,418.46
房产税	245,248.25	209,716.48
土地使用税	45,953.67	45,415.52

广西融安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)

项目	本年数	上年数
车船税	1,794.08	2,197.76
印花税	74,493.53	118,170.54
其它	189,595.23	41,961.85
合计	1,296,805.71	1,078,574.72

41. 业务及管理费

项目	本年数	上年数
员工费用	64,269,211.88	60,280,264.96
业务宣传费	2,672,552.31	2,038,951.13
安全保卫费	1,540,052.31	1,064,544.69
业务招待费	1,322,336.65	1,322,840.09
累计折旧(摊销)	5,651,563.55	5,045,719.22
其它	13,334,013.15	12,987,070.65
合计	88,789,729.85	82,739,390.74

42. 资产减值损失

项目	本年数	上年数
应收利息减值损失		-3,057.14
其他应收款减值损失		204,270.60
贷款减值损失		106,111,200.00
抵债资产减值损失	5,000.00	814,135.50
合计	5,000.00	107,126,548.96

43. 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)	103,188.37	
应收利息减值损失	74,280.99	
贷款减值损失	108,525,719.01	
债权投资信用减值损失	50,661.99	
买入返售金融资产减值损失	165,225.35	
合计	108,919,075.71	

44. 营业外收入

项目	本年数	上年数
罚没款收入	183,150.00	231,450.00
违约金收入	315,792.72	214,406.25
租赁收入	379,882.50	147,634.18
其他	1,418.62	131,880.09

广西融安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)

项目	本年数	上年数
合计	880,243.84	725,370.52

45. 营业外支出

项目	本年数	上年数
固定资产处置损失		325.00
公益性捐赠支出	1,123.80	145,100.00
抚恤金	10,080.00	
其他	4,000.00	1,244,080.00
合计	15,203.80	1,389,505.00

46. 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	16,146,032.95	18,725,118.28
递延所得税	-73,062.51	-152,302.35
合计	16,072,970.44	18,572,815.93

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年数
利润总额	60,735,207.76
按法定(或适用)税率计算的所得税费用	9,110,281.16
调整以前期间所得税的影响	-731,533.06
非应税收入的影响(以“-”填列)	-599,551.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	728,364.93
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)	-4,227,282.60
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	11,792,691.87
所得税费用	16,072,970.44

47. 现金及现金等价物

项目	本年数	上年数
现金	477,749,054.65	623,982,945.65
其中: 库存现金	54,210,013.98	45,605,953.52
存放中央银行超额准备金	123,799,444.41	272,226,917.81
活期存放同业款项	299,739,596.26	306,150,074.32
现金等价物	496,145,000.00	1,229,424,000.00
其中: 原期限在三个月以内的存放同业款项	200,000,000.00	830,000,000.00
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	296,145,000.00	399,424,000.00

广西融安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)

项目	本年数	上年数
现金及现金等价物合计	973,894,054.65	1,853,406,945.65

48. 将净利润调节为经营活动现金流量

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	44,662,237.32	33,977,603.79
加: 资产减值准备	108,924,075.71	107,126,548.96
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,365,180.89	3,938,257.06
无形资产摊销	950,667.33	930,185.36
长期待摊费用摊销	323,721.44	205,892.80
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)	868.22	
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		325.00
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	-80,000.00
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-73,062.51	-152,302.35
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	230,941.19	
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)	-920,367,996.22	-1,068,529,738.25
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	537,548,248.42	891,036,910.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-223,746,059.40	-31,546,316.79
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	477,749,054.65	623,982,945.65
减: 现金的年初余额	623,982,945.65	226,796,719.89
加: 现金等价物的年末余额	496,145,000.00	1,229,424,000.00
减: 现金等价物的年初余额	1,229,424,000.00	1,671,464,426.75
现金及现金等价物净增加额	-879,512,891.00	-44,854,200.99

广西融安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)

八、或有事项

1. 诉讼事项

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 1 笔, 涉案金额为 2,507.83 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。

九、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
银行承兑汇票	1,713,000.00	1,097,460.00
未使用的信用卡额度	462,462,687.15	432,052,679.64
未使用的贷款额度		
合计	464,175,687.15	433,150,139.64

十、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, 持有本行股份的前十大股东包括:

股东名称	2021 年		2020 年	
	股份	比例	股份	比例
柳州市明阳机电制造有限责任公司	3,124,536.00	4.24%	3,124,536.00	4.56%

广西融安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）

股东名称	2021 年		2020 年	
	股份	比例	股份	比例
柳江县通达汽车储运有限公司	3,071,953.00	4.17%	3,071,953.00	4.49%
广西融水华瑞木业有限公司	3,050,000.00	4.14%		
广西众康药业有限公司	2,966,022.00	4.03%	2,966,022.00	4.33%
柳州市诚联物资有限公司	2,966,022.00	4.03%	2,966,022.00	4.33%
柳州市晨华贸易有限公司	2,648,235.00	3.60%	2,648,235.00	3.87%
广西辰力建筑工程有限公司	2,100,000.00	2.85%		
融水县润资生态农业综合开发有限公司	2,018,333.00	2.74%	2,018,333.00	2.95%
广西壮象木业有限公司	1,923,650.00	2.61%	1,923,650.00	2.81%
柳州市安益船务有限公司	1,700,390.00	2.31%	1,700,390.00	2.48%
合计	25,569,141.00	34.73%	20,419,141.00	29.82%

广西融安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)

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
柳州市明阳机电制造有限责任公司	500 万元人民币	杨飞	有限责任公司(自然人投资或控股)	柳州市燎原路东三巷 8 号	高低压电器开关设备、预应力夹片、锚板、锚垫板、钢绞线、波纹管、伸缩管、张拉设备、工程结构件、紧固件、电脑电器控制设备、水轮发电机、水轮发电机组、汽车配件、太阳能(光伏)发电系统、太阳能(光伏)灯的生产及销售;机械电子设备的加工;机械设备的租赁。
柳江县通达汽车储运有限公司	1118 万元人民币	李祥林	有限责任公司(自然人投资或控股)	柳州市柳江区拉堡镇第一工业开发区远东路 24 号	道路普通货物运输、货物储备,汽车配件、轮胎销售,货运信息咨询服务,装卸搬运服务,商品交易信息咨询服务、商品交易居间、代理服务;机动车注册登记代理服务。
广西融水华瑞木业有限公司	500 万元人民币	陈乃茶	有限责任公司(自然人独资)	融水县融水镇康田工业园区	人造板制造及销售,木材加工及销售。
广西众康药业有限公司	1000 万元人民币	覃美练	有限责任公司(自然人投资或控股)	柳州市柳江区第一工业开发区登峰路 18 号	批发中成药、中药饮片、化学原料药及其制剂、抗生素、生物制品(除疫苗)、生化药品、第二类精神药品和医疗用毒性药品、蛋白同化制剂、肽类激素药品。批发 I、II、III 类医疗器械、软件(详见备案及许可证许可内容)。批发零售定型包装食品(保健食品)、乳制品(含婴幼儿配方乳粉)、日用杂品、日用电器、化妆品、消毒产品、健身器材。广告设计、会务服务、市场营销策划服务、商务信息咨询服务。道路普通货物运输。
柳州市诚联物资有限公司	5000 万元人民币	叶军	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	柳州市鹧鸪江路 9 号柳州中储物贸基地 1 号楼 11 层 1102 号	一般项目:金属材料销售;建筑材料销售;金属矿石销售;非金属矿及制品销售;机械设备销售;五金产品零售;消防器材销售;电子元器件零售;家具销售

广西融安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）

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
柳州市晨华贸易有限公司	6789 万元人民币	张琳	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	柳州市鹧鸪江路 9 号柳州中储物贸基地 1 号楼 9 层 905-908 号	金属材料（不含贵稀金属），建筑材料，机电产品（不含汽车），橡胶制品，汽车配件，摩托车及配件，电器机械及器材，家用电器，铝矿，锌矿，铜矿，铁矿，铅矿，锰矿，重晶石矿的销售，地磅服务，场地租赁。
广西辰力建筑工程有限公司	6000 万元人民币	林炳坤	有限责任公司(自然人投资或控股)	融安县政务大楼五楼	许可项目：建筑物拆除作业（爆破作业除外）；建筑劳务分包 一般项目：建筑工程施工总承包贰级、防水防腐保温工程专业承包贰级、市政公用工程施工总承包贰级、公路工程总承包、水利水电工程施工总承包、电力工程施工总承包、机电工程施工总承包、消防设施工程等
融水县润资生态农业综合开发有限公司	500 万元人民币	李世双	有限责任公司(自然人投资或控股)	融水县融水镇三合村小源屯	果蔬、油料作物、茶叶、林木种植、销售；牲畜、家禽、池塘鱼类养殖、销售；化肥、百货、农副产品、办公用品、木制成品、汽车及其零配件、建筑材料、装饰装潢材料、五金、交电、矿产品销售；农业观光服务；对农业、林业项目的投资及管理。
广西壮象木业有限公司	2200 万元人民币	叶新忠	有限责任公司(自然人投资或控股)	融安县红卫竹木深加工园区	一般项目：细木工板、齿接板、刨花板、胶合板、饰面板、少数民族家具板，房屋租赁，货物进出口；全屋板式家具的定制生产及销售、配套家居产品的销售等
柳州市安益船务有限公司	500 万元人民币	李丽霞	有限责任公司(自然人投资或控股)	柳州市晨华路 9 号碧桂苑 5 栋 15-7 号	珠江水系内河省际普通货船运输；内河及沿海货物运输代理；道路普通货物运输；货运信息咨询服务；国内货物运输代理。

广西融安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)

(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
广西壮象木业有限公司	884,435.26	1,388,933.24
融安县中金信达小额贷款有限公司	70,711.61	87,090.52
融安县三友木业有限公司	551,444.46	46,774.64
融安县浮石幸均供水有限责任公司	687,365.97	565,951.66
柳江县通达汽车储运有限公司	394,748.44	678,379.77
广西富通物流有限公司	836,766.00	685,805.14
融安县融成木业有限公司	793,301.80	1,107,210.11
合计	4,218,773.54	4,560,145.08
占发放贷款和垫款利息收入比例(%)	1.50	1.74

(2) 吸收存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
广西壮象木业有限公司	6,174.43	3,840.96
融安县中金信达小额贷款有限公司	148.74	168.58
融安县三友木业有限公司	12,057.13	4,069.56
融安县浮石幸均供水有限责任公司	2,090.34	1,061.72
柳江县通达汽车储运有限公司	40.03	341.81
广西富通物流有限公司	177.62	199.02
融安县融成木业有限公司	37.79	186.26
合计	20,726.08	9,867.91
占吸收存款利息支出比例(%)	0.02	0.01

3. 关联方往来

(1) 发放贷款和垫款

广西融安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）

关联方名称	本年末数	上年末数
广西壮象木业有限公司	57,850,000.00	50,000,000.00
融安县中金信达小额贷款有限公司	1,141,066.98	1,453,887.85
融安县三友木业有限公司	30,000,000.00	2,500,000.00
融安县浮石幸均供水有限责任公司	14,900,000.00	14,900,000.00
柳江县通达汽车储运有限公司	9,700,000.00	9,700,000.00
广西富通物流有限公司	18,900,000.00	19,000,000.00
融安县融成木业有限公司	16,900,000.00	
董事、监事、高管等关联自然人	39,306,776.64	35,992,729.06
合计	188,697,843.62	133,546,616.91
占发放贷款和垫款比例（%）	3.33	2.63

（2）吸收存款

关联方名称	本年末数	上年末数
广西壮象木业有限公司	1,968,702.35	1,371,924.99
融安县中金信达小额贷款有限公司	985.61	34,656.27
融安县三友木业有限公司	7,610,361.07	4,387,925.59
融安县浮石幸均供水有限责任公司	288,205.83	577,546.40
柳江县通达汽车储运有限公司	5,603.98	30.40
广西富通物流有限公司	347,743.35	731.25
合计	10,221,602.19	6,372,814.90
占吸收存款比例（%）	0.16	0.11

十一、 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。

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。

广西融安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)

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	430,316,392.79	567,055,492.05
存放同业款项	700,567,534.07	1,246,150,074.32
拆出资金	89,892,900.00	
买入返售金融资产	296,206,041.33	399,424,000.00
应收利息		3,148,428.30
发放贷款和垫款	5,395,396,838.73	4,767,341,019.02
债权投资	475,048,095.35	
其他债权投资	93,549,179.73	
其他资产	18,364,679.77	11,534,795.83
表内信用风险敞口小计	7,499,341,661.77	6,994,653,809.52
表外资产项目相关的信用风险敞口如下:		
银行承兑汇票	1,713,000.00	1,097,460.00
贷款承诺	462,462,687.15	432,052,679.64
表外信用风险敞口小计	464,175,687.15	433,150,139.64
信用风险敞口合计	7,963,517,348.92	7,427,803,949.16

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

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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集分布和地区分布以及担保方式分布详情，请参看附注七、7 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。

广西融安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)

(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	430,316,392.79				430,316,392.79
存放同业款项	700,792,656.62			225,122.55	700,567,534.07
拆出资金	90,000,000.00			107,100.00	89,892,900.00
买入返售金融资产	296,479,338.23			273,296.90	296,206,041.33
发放贷款和垫款	5,472,155,310.96	76,356,093.44	123,994,238.85	277,108,804.52	5,395,396,838.73
债权投资	475,098,757.34			50,661.99	475,048,095.35
其他债权投资	93,549,179.73				93,549,179.73
其他资产	18,957,388.97	429,113.22		1,021,822.42	18,364,679.77
小计	7,577,349,024.64	76,785,206.66	123,994,238.85	278,786,808.38	7,499,341,661.77

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	567,055,492.05				567,055,492.05
存放同业款项	1,246,150,074.32				1,246,150,074.32
买入返售金融资产	399,424,000.00				399,424,000.00
应收利息		3,274,153.16		125,724.86	3,148,428.30
发放贷款和垫款	4,855,767,758.22	104,969,177.24	111,378,531.44	304,774,447.88	4,767,341,019.02
其他资产	12,122,320.59			587,524.76	11,534,795.83
小计	7,080,519,645.18	108,243,330.40	111,378,531.44	305,487,697.50	6,994,653,809.52

广西融安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)

2) 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	5,472,155,310.96	4,855,767,758.22
总额	5,472,155,310.96	4,855,767,758.22

b. 已逾期未减值贷款

项目	本年末数	上年末数
3 个月以内	76,356,093.44	104,969,177.24
3 个月至 6 个月		
6 个月至 1 年		
1 年以上		
总额	76,356,093.44	104,969,177.24

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	18,489,662.68	15,837,352.01
保证贷款	19,797,692.55	7,987,310.79
抵押贷款	85,706,883.62	85,877,868.64
质押贷款		1,676,000.00
总额	123,994,238.85	111,378,531.44

广西融安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）

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						
债券发行人	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府		45,603,886.70				45,603,886.70
政策性银行	471,443,687.36					471,443,687.36
金融机构	50,000,000.00					50,000,000.00
公司						
合计	521,443,687.36	45,603,886.70				567,047,574.06

2. 市场风险

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	125,420,444.41			304,895,948.38	54,210,013.98	484,526,406.77

广西融安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)

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
存放同业款项	499, 739, 596. 26	200, 000, 000. 00			1, 053, 060. 36	700, 792, 656. 62
拆出资金		90, 000, 000. 00				90, 000, 000. 00
买入返售金融资产	296, 145, 000. 00				334, 338. 23	296, 479, 338. 23
发放贷款和垫款	776, 377, 712. 77	1, 425, 546, 521. 67	1, 551, 281, 837. 65	1, 822, 515, 319. 74	96, 784, 251. 42	5, 672, 505, 643. 25
债权投资	49, 892, 273. 70		240, 493, 012. 89	176, 061, 444. 33	8, 652, 026. 42	475, 098, 757. 34
其他债权投资				91, 693, 240. 00	1, 855, 939. 73	93, 549, 179. 73
其他权益工具投资					52, 030, 000. 00	52, 030, 000. 00
其他资产					19, 386, 502. 19	19, 386, 502. 19
资产合计	1, 747, 575, 027. 14	1, 715, 546, 521. 67	1, 791, 774, 850. 54	2, 395, 165, 952. 45	234, 306, 132. 33	7, 884, 368, 484. 13
负债项目:						
向中央银行借款	35, 584, 000. 00	626, 346, 400. 00			1, 643, 300. 00	663, 573, 700. 00
同业及其他金融机构存放款项	20, 528, 665. 56					20, 528, 665. 56
吸收存款	4, 093, 003, 165. 05	856, 502, 400. 00	1, 272, 189, 400. 00	365, 400. 00	99, 476, 253. 56	6, 321, 536, 618. 61
其他负债					17, 449, 202. 39	17, 449, 202. 39
负债合计	4, 149, 115, 830. 61	1, 482, 848, 800. 00	1, 272, 189, 400. 00	365, 400. 00	118, 568, 755. 95	7, 023, 088, 186. 56
利率敏感度缺口总计	-2, 401, 540, 803. 47	232, 697, 721. 67	519, 585, 450. 54	2, 394, 800, 552. 45	115, 737, 376. 38	861, 280, 297. 57

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	272, 768, 744. 29			294, 286, 747. 76	45, 605, 953. 52	612, 661, 445. 57
存放同业款项	1, 136, 150, 074. 32	110, 000, 000. 00				1, 246, 150, 074. 32
买入返售金融资产	399, 424, 000. 00					399, 424, 000. 00
应收利息					3, 274, 153. 16	3, 274, 153. 16

广西融安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）

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
发放贷款和垫款	521,270,841.61	1,037,017,542.21	1,727,082,528.12	1,677,974,915.11	108,769,639.85	5,072,115,466.90
可供出售金融资产					400,000.00	400,000.00
其他资产					12,122,320.59	12,122,320.59
资产合计	2,329,613,660.22	1,147,017,542.21	1,727,082,528.12	1,972,261,662.87	170,172,067.12	7,346,147,460.54
负债项目：						
向中央银行借款	29,950,000.00	304,037,200.00			736,300.00	334,723,500.00
同业及其他金融机构存放款项	109,833,748.57					109,833,748.57
吸收存款	4,122,166,721.68	829,103,000.00	998,483,400.00	20,000.00		5,949,773,121.68
应付利息					77,816,875.69	77,816,875.69
其他负债					3,605,219.11	3,605,219.11
负债合计	4,261,950,470.25	1,133,140,200.00	998,483,400.00	20,000.00	82,158,394.80	6,475,752,465.05
利率敏感度缺口总计	-1,932,336,810.03	13,877,342.21	728,599,128.12	1,972,241,662.87	88,013,672.32	870,394,995.49

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：								

广西融安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)

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
现金及存放央行款项	179,630,458.39					304,895,948.38		484,526,406.77
存放同业款项	299,739,596.26	201,053,060.36	200,000,000.00					700,792,656.62
拆出资金			90,000,000.00					90,000,000.00
买入返售金融资产		296,479,338.23						296,479,338.23
发放贷款和垫款		776,377,712.77	1,425,546,521.67	1,551,281,837.65	1,822,515,319.74		96,784,251.42	5,672,505,643.25
债权投资		58,544,300.12		240,493,012.89	176,061,444.33			475,098,757.34
其他债权投资		1,855,939.73			91,693,240.00			93,549,179.73
其他权益工具投资						52,030,000.00		52,030,000.00
其他资产						18,957,388.97	429,113.22	19,386,502.19
资产合计	479,370,054.65	1,334,310,351.21	1,715,546,521.67	1,791,774,850.54	2,090,270,004.07	375,883,337.35	97,213,364.64	7,884,368,484.13
负债项目:								
向中央银行借款		35,686,400.00	627,887,300.00					663,573,700.00
同业存放款项	20,528,665.56							20,528,665.56
吸收存款	3,458,360,965.05	734,118,453.56	856,502,400.00	1,272,189,400.00	365,400.00			6,321,536,618.61
其他负债						17,449,202.39		17,449,202.39
负债合计	3,478,889,630.61	769,804,853.56	1,484,389,700.00	1,272,189,400.00	365,400.00	17,449,202.39		7,023,088,186.56
流动性净额	-2,999,519,575.96	564,505,497.65	231,156,821.67	519,585,450.54	2,089,904,604.07	358,434,134.96	97,213,364.64	861,280,297.57

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	318,374,697.81					294,286,747.76		612,661,445.57
存放同业款项	306,150,074.32	830,000,000.00	110,000,000.00					1,246,150,074.32
买入返售金融资产		399,424,000.00						399,424,000.00

广西融安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）

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
应收利息							3,274,153.16	3,274,153.16
发放贷款和垫款		521,270,841.61	1,037,017,542.21	1,727,082,528.12	1,677,974,915.11		108,769,639.85	5,072,115,466.90
可供出售金融资产						400,000.00		400,000.00
其他资产						12,122,320.59		12,122,320.59
资产合计	624,524,772.13	1,750,694,841.61	1,147,017,542.21	1,727,082,528.12	1,677,974,915.11	306,809,068.35	112,043,793.01	7,346,147,460.54
负债项目：								
向中央银行借款		30,686,300.00	304,037,200.00					334,723,500.00
同业存放款项	109,833,748.57							109,833,748.57
吸收存款	3,595,933,321.68	526,233,400.00	829,103,000.00	998,483,400.00	20,000.00			5,949,773,121.68
应付利息		77,816,875.69						77,816,875.69
其他负债						3,605,219.11		3,605,219.11
负债合计	3,705,767,070.25	634,736,575.69	1,133,140,200.00	998,483,400.00	20,000.00	3,605,219.11		6,475,752,465.05
流动性净额	-3,081,242,298.12	1,115,958,265.92	13,877,342.21	728,599,128.12	1,677,954,915.11	303,203,849.24	112,043,793.01	870,394,995.49

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。

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：对于分期还款的发放贷款和垫款，以贷款合同到期日为准。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			1,713,000.00					1,713,000.00
未使用的信用卡额度		462,462,687.15						462,462,687.15

广西融安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)

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
合计		462, 462, 687. 15	1, 713, 000. 00					464, 175, 687. 15

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			1, 097, 460. 00					1, 097, 460. 00
未使用的信用卡额度		432, 052, 679. 64						432, 052, 679. 64
合计		432, 052, 679. 64	1, 097, 460. 00					433, 150, 139. 64

十二、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值。

2021 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资		91, 693, 240. 00		91, 693, 240. 00
1. 债务工具投资		91, 693, 240. 00		91, 693, 240. 00
2. 权益工具投资				

广西融安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）

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
3. 资产管理计划				
（三）其他权益工具投资			52,030,000.00	52,030,000.00
1. 权益工具投资			52,030,000.00	52,030,000.00
持续以公允价值计量的资产合计		91,693,240.00	52,030,000.00	143,723,240.00
（四）指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债合计				

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

（1）第二层级公允价值（资产）

项目	本年末数	上年末数
金融债券	91,693,240.00	
企业债券		
同业存单		
资产管理计划		
合计	91,693,240.00	

广西融安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）

（2）本行不存在持续以公允价值计量的金融资产和金融负债在各层次公允价值之间转换的情况。

（3）未以公允价值计量的金融工具

资产负债表中未以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、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、以摊余成本计量的吸收存款、应付债券。

2. 以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

项目	年初余额	计入公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	年末余额
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产					
2. 可供出售金融资产					
3. 其他债权投资			1,539,607.91		91,693,240.00
4. 其他权益工具投资					
金融资产合计			1,539,607.91		91,693,240.00
1. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债					
金融负债合计					

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十三、 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	65,008.25	60,726.30
一级资本净额	65,008.25	60,726.30
二级资本	6,102.84	5,424.61
总资本净额	71,111.09	66,150.91
风险加权资产	550,537.76	485,249.53
核心一级资本充足率（%）	11.81	12.51
一级资本充足率（%）	11.81	12.51
资本充足率（%）	12.92	13.63

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	7,362.15	6,847.15
资本公积可计入部分	300.25	120.00
其他综合收益	130.87	
盈余公积	5,884.84	5,438.22
一般风险准备	17,854.23	17,854.23
未分配利润	33,610.60	30,609.08
少数股东资本可计入部分		
其他		
总核心一级资本	65,142.94	60,868.68
核心一级资本调整项目	-134.69	-142.38
核心一级资本净额	65,008.25	60,726.30
其他一级资本		
一级资本净额	65,008.25	60,726.30

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	6,102.84	5,424.61
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	6,102.84	5,424.61

3. 风险资产组成

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	503,927.36	441,182.53
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	46,610.40	44,067.00
总风险加权资产	550,537.76	485,249.53

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。

十四、 财务报告批准

本财务报告经董事会批准报出。

广西融安农村商业银行股份有限公司

二〇二二年四月二十五日

第三节 财务情况说明书

一、经营基本情况

（一）资产负债情况

2021 年末，本行资产总额 771,481.13 万元，较 2020 年增加 59,523.95 万元，增幅 8.36%。其中：年末贷款余额 567,250.56 万元，较 2020 年增加 60,039.01 万元，增幅 11.84 %。负债总额 706,338.19 万元，较 2020 年增加 55,249.69 万元，增幅 8.49%。其中：年末存款余额 622,206.04 万元，较 2020 年增加 27,228.72 万元，增幅 4.58 %。

（三）股东权益情况

2021 年末本行股东权益为 65,491.19 万元，较 2020 年增加 4,238.30 万元，增幅 6.92%。

（三）经营效益情况

2021 年，本行实现总营业收入 25,976.10 万元，总营业支出 19,902.58 万元，利润总额 6,073.52 万元，净利润 4,466.22 万元。

二、利润实现及分配

2021 年账面利润总额为 6,073.52 万元，经纳税调整后缴纳所得税 1,607.30 万元，税后净利润为 4,466.22 万元，按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金 446.62 万元。2021 年对 2020 年度的股金进行分红，采取对新增股金按月分红，

不满 1 个月的按 1 个月计付红利；对原有股金（即上一年度结转的股金）、上年度分红转增的股本均按年计付分红的方法，对本行股本按 9%的比例分配红利，其中 100%以现金方式派发，无转增股本，即每股派发红利 0.09 元，以现金方式派发 0.09 元，转增股本金 0 元，股金红利分配金额为 616.24 万元。

三、其他事项说明

无。

附录

（附录下页）

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）以及《广西融安农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》（融安农商银发〔2021〕49 号）等有关规定，本行组织编写了《广西融安农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告》，第二届董事会第二十八次会议表决通过了本行 2021 年年度报告，现予以公布。因内容较多，本行只将重要项公布，欲了解详细内容，请到本行营业部或各支行查阅或登录广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站（<http://www.gx966888.com/>）进行查阅。

特此公告。

广西融安农村商业银行股份有限公司

2022 年 4 月 29 日





**广西融安农村商业银行股份有限公司
2021年度重要事项公布表**

项目	2021年末	2020年末	单位：人、元、次 增减幅度
职工人数	205	199	3.02%
各项存款余额	6,222,060,365.05	5,949,773,121.68	4.58%
各项贷款余额	5,672,505,643.25	5,072,115,466.90	11.84%
五级分类的不良贷款余额	123,994,238.85	111,378,531.44	11.33%
五级分类的不良贷款比率%	2.19	2.20	-0.45%
清收不良贷款金额	151,809,400.00	99,857,600.00	52.03%
拨备覆盖率%	224.94	273.64	-17.80%
营业收入	259,761,022.83	244,884,439.14	6.07%
营业支出	199,025,815.07	192,334,019.42	3.48%
所得税费用	16,072,970.44	18,572,815.93	-13.46%
净利润	44,662,237.32	33,977,603.79	31.45%
净息差	3.38	3.51	-3.70%
股本金额	73,621,520.00	68,471,520.00	7.52%
股东人数	1192	1193	-0.08%
核心资本充足率%	11.81	12.51	-5.60%
资本充足率%	12.92	13.63	-5.21%
资产利润率%	0.60	0.50	20.00%
召开社员（股东）大会次数	1	1	0.00%
召开临时股东大会次数	0	0	0.00%
召开董事会会议次数	14	12	16.67%
召开监事会会议次数	4	6	-33.33%

注：所公布各项数据为审计后数据。

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《广西融安农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》。

董事长（签字）：梁德芳

2022年4月29日

广西融安农村商业银行股份有限公司第二届董事会 第二十八次会议关于《广西融安农村商业银行股 份有限公司2021年度信息披露报告》的决议

2022年4月28日，广西融安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十八次会议在总行六楼会议室召开，会议应到董事10人，实到董事10人，实到董事人数占应到董事人数的100%，符合召开董事会的法定人数。

广西融安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十八次会议对《广西融安农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告》进行认真讨论，会议认为，报告内容真实，该报告符合《广西融安农村商业银行股份有限公司章程》的规定。

会议以记名投票方式表决，赞成票10张，占出席会议董事的100%；反对票0张，占比0%；弃权票0张，占比0%。

同意本项决议的董事签名：梁德芳 曹祥以 郭

钟少 陈心、李祥 黄启时、何强
梁有 叶少云

不同意本项决议的董事签名：_____

弃权董事签名：_____

计票人签名：董智

监票人签名：吴丽娟

唱票人签名：李倩

广西融安农村商业银行股份有限公司董事 会关于 2021 年度报告的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年第 7 号）等有关规定，广西融安农村商业银行股份有限公司董事会对我行 2021 年度报告及其附注确认意见如下：

我行 2021 年年度报告及其附注公允的反映了我行报告期内的财务状况和经营成果，所包含的信息能从各个方面真实地反映出我行报告期内的经营管理和财务状况等事项。

本行董事会保证我行 2021 年年度报告及其附注所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

（以下无正文）

广西融安农村商业银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 28 日

全体董事签名：

梁德芳
黄启村

陈明

吕学明

李书平

叶志华

2022 年 4 月 28 日

广西融安农村商业银行股份有限公司监事会 关于 2021 年度报告的书面审核意见

广西融安农村商业银行股份有限公司监事会对我行 2021 年度年度报告全文进行了认真审核,并提出如下审核意见:

一、我行 2021 年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、《广西融安农村商业银行股份有限公司章程》及公司内部管理制度的各项规定;

二、我行 2021 年度报告的内容和格式符合中国银行保险业监督管理委员会及中国证券监督管理委员会的各项规定,报告内容真实、准确、完整地反映了我行的实际情况,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏;

三、提出本意见前,未发现参与 2021 年度报告编制和审议人员有违反保密规定的行为。

(以下无正文)

广西融安农村商业银行股份有限公司监事会

2022 年 4 月 28 日

全体监事签名: 王双林

卢军 罗坤 李忠华 郭白荣

2022 年 4 月 28 日

广西融安农村商业银行股份有限公司高级 管理人员关于 2021 年度报告 的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年第 7 号）等有关规定，广西融安农村商业银行股份有限公司高级管理人员对我行 2021 年度报告及其附注确认意见如下：

我行 2021 年年度报告及其附注公允的反映了我行报告期内的财务状况和经营成果，所包含的信息能从各个方面真实地反映出我行报告期内的经营管理和财务状况等事项。

本行高级管理人员保证我行 2021 年年度报告及其附注所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

（以下无正文）

广西融安农村商业银行股份有限公司

2022 年 4 月 28 日

高级管理人员签名：

郭新明 潘维 肖树芳 龙显宏 苏新

2022 年 4 月 28 日

会议纪要

时 间：2022 年 4 月 21 日上午 10:30

地 点：广西区农村信用联社柳州办事处 3 楼

主持人：郑万里

会议内容：

一、就组织开展 2021 年度信息披露工作的有关情况进行简要汇报。

二、会计师事务所对 2021 年度财务报告的审计结果进行说明并作评价。

三、与会人员对审计报告有关内容提出意见并进行讨论。

四、监管部门就做好 2021 年度信息披露工作提出监管意见和要求。

参加会议人员：

柳州银保监分局：郑万里、吴磊

柳州辖区农村商业银行、农村合作银行（农村信用联社）：

刘文明、付桂凤、薛 强、梁景华

潘维 李信林

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）：胡双怀

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）：张善德

