

# 珠海横琴村镇银行股份有限公司

## 2021 年度信息披露报告

### 一、重要提示

1.1 珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本行 2021 年度财务报告经珠海正和通泰会计师事务所（普通合伙）审计，并出具了载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告。

### 二、基本情况简介

2.1 中文名称：珠海横琴村镇银行股份有限公司

英文名称：ZHUHAI HENGQIN VILLAGE BANK CO.LTD.

2.2 法定代表人：樊宏州

2.3 注册地址：广东省珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层

2.4 办公地址：广东省珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层

2.5 注册登记日期：2011 年 9 月 30 日

2.6 邮政编码：519031

2.7 其他有关资料：

企业法人营业执照注册号：914404005829758195；金融许可证号：S0015H344040001。

### 三、主要业务数据

#### 3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	2021 年
利润总额	1189.14
净利润	862.55
投资收益	0
营业利润	1250.31
营业外收支净额	-61.17

#### 3.2 报告期主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2021 年
营业收入	5113.16
年末总资产	199388.27
年末存款余额	166531.49
年末贷款余额	118315.17
年末所有者权益	25945.16

#### 3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币万元

项目	2021 年末
1. 核心一级资本	26271.75
2. 核心一级资本监管扣除项目	0
3. 其他一级资本	0
4. 其他一级资本监管扣除项目	0
5. 二级资本	1319.28
6. 二级资本监管扣除项目	0
7.1 核心一级资本净额	26271.75
7.2 一级资本净额	26271.75
7.3 总资本净额	27591.03

2021 年，面对复杂的经济形势，全行上下联动，克难攻坚，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运，同时不断发展新型业

务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成了年度各项经营任务。

### 3.4 利润实现情况

2021年全行实现利润总额1189.14万元，计提当期所得税326.59万元，实现净利润862.55万元。

### 3.5 利润分配情况

2021年，按净利润10%比例计提法定盈余公积86.25万元。本年未计提一般风险准备，2021年度本行未分配利润为1992.76万元，本年未做利润分红。

## 四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

### 4.1 董事

#### 4.1.1 董事长 方道义

方道义，男，汉族，安徽省淮南市人，1962年出生，中共党员，硕士研究生学历，高级工商管理硕士学位，高级经济师。1981年10月从事金融工作，金融从业年限40年。曾任淮南市西区农村信用合作社联合社主任、理事长、党委书记和淮南市东区农村信用合作社联合社主任、理事长、党委书记，第十三届市人大代表、淮南市谢家集区人大代表，淮南市农村信用合作联社党委书记、理事长、法定代表人、淮南通商农商银行董事长、蚌埠农商银行党委书记、安徽省联社蚌埠审计中心副主任（主持工作），2020年8月7日-2021年7月15日任珠海横琴村镇银行董事长（代为履职），于2021年7月16日因个人年龄原因不再履职董事长职务，2021年度在本行实际工作天数134天。

#### 4.1.2 董事长 樊宏州

樊宏州，男，安徽省长丰县人，1970年出生，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师职称，1991年10月参加工作，金融从业30年。曾任淮南通商农商银行八公山支行储蓄员、记账员、信贷员、山王支行行长、

客户部总经理、高级客户经理，淮南市八公山区第十四届、十五届人大代表。2014年5月8日-2021年7月15日任珠海横琴村镇银行董事、行长，2021年7月16日至今，任珠海横琴村镇银行党支部书记、董事长。2021年度其在本行实际工作天数为246天。

#### **4.1.3 董事 汪明来**

汪明来，男，安徽肥东县人，1961年出生，汉族，大专学历，高级经济师，民革党员。1986年参加工作，曾任肥东县白龙镇农机厂副厂长，合肥振兴实业公司副总经理，安徽省联华冶金工贸公司经理。曾任社会职务有：安徽省第十一届、十二届人大代表、安徽省科企协副会长、全国工商联执委、第十届安徽省工商联副主席、民革安徽省委经济委员会副主任。现任安徽联华实业集团董事局主席、华融联华资产管理有限公司法定代表人。现任珠海横琴村镇银行董事，2021年度其在本行实际工作天数为20天。

#### **4.1.4 董事 许清彬**

许清彬，男，广东珠海人，1968年出生，中山大学EMBA。历任珠海市政协委员、珠海市丰盛贸易有限公司副总经理、珠海市华通食品有限公司总经理、中山市三洋雨伞制造有限公司总经理、中山市实力五金制造有限公司总经理、珠海市东神企业发展有限公司董事副总经理，现任丰盛海外贸易有限公司总经理、东神企业集团有限公司董事总经理、珠海横琴美琴置业有限公司总经理。现任社会职务主要有：泰国华人青年商会海外顾问、香港珠海社团总会副会长等。现任珠海横琴村镇银行董事，2021年度其在本行实际工作天数为20天。

#### **4.1.5 董事 张显杰**

张显杰，男，辽宁营口人，1954年出生，本科学历，中共党员，1970年参加工作，先后在陕西延安地区甘泉县、陕西省卫生厅、公安厅、省检察院、珠海市公安局等单位工作。曾任香港中隽投资公司任总经理、北京

亚视集团任总裁、珠海横琴中港蓝湾投资发展有限公司董事长；2005 年至今，任北京中港融通投资发展有限公司任董事长、北京中港融通投资发展有限公司董事长。曾任珠海横琴村镇银行董事，于 2021 年 7 月 16 日因个人原因辞任本行董事。

## **4.2 监事**

### **4.2.1 监事长 蔡海鸿**

蔡海鸿，男，广东珠海人，1964 年出生，大专学历。1984 年起从事音响、电视机等代理批发业务，现任珠海市泰锋电业有限公司、珠海市泰锋电器有限公司董事长。曾任社会职务主要有：珠海市第七、八届人大代表；并同时兼珠海市人大城市建设与环境资源委员会委员，现任社会职务为珠海市电子商务协会会长。现任珠海横琴村镇银行监事长，2021 年度其在本行实际工作天数为 20 天。

### **4.2.2 监事 林明慨**

林明慨，男，汉族，1977 年生，大专学历。现任永金集团国际贸易有限公司董事、总经理。社会职务主要有：澳门石狮同乡总会常务副会长、泉州市政协委员。现任珠海横琴村镇银行监事，2021 年度其在本行实际工作天数为 20 天。

### **4.2.3 职工监事 刘娜娜**

刘娜娜，女，汉族，安徽淮南人，1983 年 1 月出生，本科学历，金融从业年限 15 年。2006 年参加工作，历任淮南市区联社安成分社任柜员；淮南通商农村合作银行大客户部任客户经理；淮南通商农村商业银行财政事业部任总经理助理。现任珠海横琴村镇银行工会主席；综合管理部总经理。现任珠海横琴村镇银行职工监事，2021 年度其在本行实际工作天数为 246 天。

## **4.3 高级管理层**

### **4.3.1 行长 樊宏州**

樊宏州，男，2021年1月1日-2021年7月15日，任珠海横琴村镇银行党支部书记、行长，现任党支部书记、董事长。任职行长期间分管党建、财务、统计、运营、办公室、信贷计划授信、公司业务部工作。（简历详见4.1.2）

#### **4.3.2 副行长 陈从永**

陈从永，男，汉族，安徽淮南人，1981年8月出生，本科学历，金融从业年限15年。2006年参加工作，历任淮南市区联社营业部柜员、会计主管、客户经理；淮南通商农村合作银行客户部客户经理、洞山支行行长助理、国庆路支行行长；淮南通商农村商业银行信贷管理部副总经理（主持工作）、小企业信贷部总经理、贷管理部总经理、工商信贷部总经理、工商信贷二部总经理、洞山支行行长、公司业务部总经理。2021年7月16日至今任珠海横琴村镇银行副行长，分管支行、小微信贷、公司业务等前台营销和信息科技、电子银行等工作。2021年度其在本行实际工作天数为117天。

#### **4.3.3 李小林副行长**

李小林，男，汉族，安徽肥东人，1983年6月生，中共党员，硕士研究生学历，法律职业资格，中级经济师职称，金融从业年限11年。2010年参加工作，历任淮南通商农村合作银行望峰岗支行客户经理；淮南通商农村合作银行风险资产经营部机关员工；任淮南通商农村合作银行风险管理部机关员工；淮南通商农村商业银行信贷管理部授信评审岗；淮南通商农村商业银行授信评审部授信审批岗；任淮南通商农村商业银行合规风险部主管；淮南通商农村商业银行信贷管理部主管；淮南通商农村商业银行授信评审部副总经理。现任珠海横琴村镇银行副行长，分管风险，安全保卫等工作。2021年度其在本行实际工作天数为246天。

## 4.4 员工情况

2021 年末，全行在职员工 63 人。按受教育程度分：研究生 7 人，本科 45 人，专科 9 人，高中及以下 2 人。其中信息科技专职人员 2 人占全行员工比例为 3.17%。

## 五、公司治理结构

### 5.1 机构设置情况

#### 5.1.1 股东大会

本行制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》，严格按照《中华人民共和国公司法》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权利。

#### 5.1.2 董事会

本行董事会由 5 名董事组成，其中，董事长 1 名，董事 4 名。制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会议事规则》。

#### 5.1.3 监事会

本行监事会由 3 名监事组成，其中监事长 1 名，外部监事 1 名，职工监事 1 名。制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会议事规则》。

#### 5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名行长、2 名副行长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议。

#### 5.1.5 分支机构

本行下设 1 个总行营业部、3 个支行，共计 4 个营业网点，年末在职员工共 63 人。

#### 5.1.6 部门设置

本行设立预算财务部、电子银行部、信贷管理部、小微三农信贷部、综合管理部、审计部等业务管理部门。

## 5.2 股东大会召开情况

2021年3月19日 董事会主持召开了珠海横琴村镇银行第十三次股东大会，会议审议并通过了《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会2020年度工作报告暨2021年工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划纲要》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司2020年经营工作总结暨2021年工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会2020年度工作报告暨2021年度工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司2020年度监事会对董事的履职评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司2020年度监事会对监事的履职评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司2020年度监事会对高级管理人员的履职评价报告》、《关于修改〈珠海横琴村镇银行股份有限公司章程〉条款的议案》等11个议题。

2021年7月16日，董事会主持召开了珠海横琴村镇银行第十四次临时股东大会，会议审议并通过了《关于调整2021年度经营指标的议案》、《关于张显杰同志不能担任珠海横琴村镇银行股份有限公司董事职务的议案》、《关于增补珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会董事的议案》。

2021年10月10日，董事会主持召开了珠海横琴村镇银行第十五次临时股东大会，会议审议并通过了《珠海横琴村镇银行股份有限公司2021年度定向募股方案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司增资协议》、《关于修改〈珠海横琴村镇银行股份有限公司章程〉条款的议案》、《关于修订〈珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会会议事规则〉条款的议案》、《关于安徽省联华投资管理有限公司股权质押的议案》。

## 5.3 董事会召开情况

2021年度，珠海横琴村镇银行股份有限公司共召开了4次董事会会议，审议通过了《关于孙梦君股份转让事宜的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会2020年度工作报告暨2021年工作计划（草案）》、



《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021-2023 年战略规划纲要(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年经营工作总结暨 2021 年工作计划(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告暨 2021 年度工作计划(草案)》、珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事的履职评价报告(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对监事的履职评价报告(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对高级管理人员的履职评价报告(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司选聘外部审计单位的议案(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 度信息披露报告(草案)》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案(草案)》、《关于修改〈珠海横琴村镇银行股份有限公司章程〉条款的议案(草案)》、《关于修订〈珠海横琴村镇银行股份有限公司员工薪酬制度管理办法〉》、《关于安徽省联华投资管理股份有限公司股份转让事宜的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司主要股东及其关联公司在本行 2021 年授信额度审批事宜(草案)》、《关于修订〈珠海横琴村镇银行股份有限公司与内部人和股东关联交易管理办法〉》、《关于制定〈珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 绩效考核管理办法〉》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度反洗钱工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度关于信息科技外包情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度流动性状况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度资本情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度资产负债情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护自评报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度金融知识普及及金融消费者教育工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度金融消费者权益保护员工培

训计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度案件防控工作报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度关联交易审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱专项审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度案防工作自我评估报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司关于开展业务连续性审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度内部审计工作总结》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度内部审计工作计划》、《关于委托淮南通商农村商业银行股份有限公司对珠海横琴村镇银行股份有限公司开展全面审计的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年上半年经营工作报告》、《关于调整 2021 年度经营指标的议案（草案）》《关于聘任陈从永同志任珠海横琴村镇银行股份有限公司副行长》、《关于推选樊宏州同志为珠海横琴村镇银行股份有限公司董事长的议案》、《关于张显杰同志不能担任珠海横琴村镇银行股份有限公司董事职务的议案（草案）》、《关于增补陈从永为珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会董事的议案（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年第三季度经营工作报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度定向募股方案（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司增资协议（草案）》、《关于修订〈珠海横琴村镇银行股份有限公司员工薪酬制度管理办法〉》、《关于修改〈珠海横琴村镇银行股份有限公司章程〉条款的议案（草案）》、《关于修订《珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》条款的议案（草案）》。

#### **5.4 监事会召开情况**

2021 年度，监事会共召开了 4 次监事会会议，审议通过了《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告暨 2021 年度工作计划

《草案》》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事的履职评价报告（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对监事的履职评价报告（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会对高级管理人员的履职评价报告（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度反洗钱工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司反洗钱规章制度》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司洗钱及恐怖融资风险自评估报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度案件防控工作报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2020 年度案防工作自我评估报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 二〇二一年第一季度常规审计情况通报》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 二〇二一年第一季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行关于 2021 年第一次审慎监管会谈会议纪要落实情况的报告》、《关于张显杰同志不能担任珠海横琴村镇银行股份有限公司董事职务的议案（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司二〇二一年第二季度常规审计情况通报报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年第二季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年第三季度审计工作情况的报告》，并列席了董事会会议，对相关决议事项提出了质询和建议。

## 六、股本变动及股东情况

### 6.1 股东权益变动表

单位：人民币万元

项目	2020 年末	本期变动	2021 年末
股本	21920.00	0.00	21920.00

资本公积	0.00	0.00	0.00
盈余公积	676.26	86.25	762.51
一般风险准备	1269.88	0.00	1269.88
未分配利润	1216.47	776.29	1992.76
股东权益合计	25082.61	862.55	25945.16

## 6.2 股本金基本情况表

单位：人民币万元

股东类型	2021 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	16091.472	73.41%
非职工自然人股	5072.288	23.14%
职工自然人股	756.24	3.45%

## 6.3 股东及持股情况

单位：人民币万元

序号	企业名称	证照号码	持股数额 (股)	持股比 例	关联方
1	法 人 股 淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	11179.20	51.00%	
2	安徽省联华资产投资管理 有限公司	913401006973523552	2192	10.00%	无
3	珠海市泰锋电业有限 公司	91440400632816681F	1096	5.00%	蔡佐国
4	珠海金盈涑贸易发展 有限公司	914404006947298319	1076.272	4.91%	无

5		珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	328.80	1.50%	无
6		珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	219.20	1.00%	无
		<b>小计</b>		<b>16091.472</b>	<b>73.41%</b>	
1	自然人	许清彬	440526196807280016	1992.528	9.09%	无
2		林志强	350581198307211534	1644	7.50%	无
3		张显杰	440400195409165414	548	2.50%	无
4		樊宏州	340405197002180433	526.08	2.4%	无
5		孙梦君	340104196306283514	241.12	1.10%	无
6		许娜	110106198002175425	219.2	1.00%	无
7		蔡佐国	440402199302189011	109.6	0.50%	泰锋电业
8		方宇琦	340403199101241226	54.8	0.25%	无
9		訾东方	341204198408160879	54.8	0.25%	无
10		杨永涛	340403198304192810	54.8	0.25%	刘娜娜
11		降梅	340404198404140221	54.8	0.25%	无
12		刘娜娜	340403198301301225	54.8	0.25%	杨永涛
13		马卓佳	411321199007200010	38.36	0.175%	无
14		许海韵	340403198502051429	21.92	0.10%	无
15		左家凤	340404195208170825	21.92	0.10%	无
16		杨文娟	340122198508040029	21.92	0.10%	无
17		朱晨玥	340403198809071248	21.92	0.10%	无

18	朱一晨	340404199304042231	21.92	0.10%	无
19	王智刚	340403197401020434	10.96	0.05%	无
20	邵杰	340403197004150032	10.96	0.05%	无
21	任敏	340402196312290036	10.96	0.05%	无
22	李军	340403196402011535	10.96	0.05%	无
23	张培兆	340405195310180217	10.96	0.05%	无
24	易仙龙	430621198110047418	10.96	0.05%	无
25	闫申	340421195705270014	10.96	0.05%	无
26	杜艳敏	440401197003010821	10.96	0.05%	无
27	段怀兰	340403196904051625	10.96	0.05%	无
28	李勤	340403197002281426	5.48	0.025%	无
29	鲍广昌	340403196510173013	5.48	0.025%	无
30	盛祝林	340403195907300418	5.48	0.025%	无
31	项东	34012319721013901X	5.48	0.025%	无
32	刘荣海	340406197403262831	3.288	0.015%	无
33	彭维虎	340403197603192613	2.192	0.01%	无
	<b>小计</b>		<b>5828.528</b>	<b>26.59%</b>	
	<b>总计</b>		<b>21920</b>	<b>100.00%</b>	

## 七、本行面临的主要风险及防范对策

本行作为经营货币和提供金融服务的特殊企业，经营活动具有高风险的特征，面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等。2021 本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项

业务稳步发展，资产质量进一步上升。为应对经济下行压力，本行积极采取措施，增收节支，加大计提各项拨备，抗风险能力进一步增强。

## 7.1 信用风险

(1) 产生信用风险的主要业务。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款和表外资产，其中最主要的是各项贷款和表外信贷业务等。

(2) 信用风险管理组织架构。报告期内，本行建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构。

(3) 报告期内信用风险管理措施。一是根据信贷客户的风险级别和实际情况，实行分类管理，采取不同的应对措施，对有前景的客户从资金链上进行支持帮助其渡过危机，对高风险且无前景的坚决退出。二是建立大额贷款客户动态监测制度，适时掌握大额贷款变动以及相关企业的经营情况，强化风险预警，及时发现问题和化解风险。三是加强对贷款流程的监督与控制，同时加强对授权、授信业务的贷后管理。四是加大信贷检查力度，确保做到有制度的地方有检查覆盖。五是认真做好贷款五级分类的监督与审核工作，有效实现贷款五级分类与贷后管理的有机结合。六是进一步完善信用风险管理。报告期内，本行完善了信用风险管理，对信用风险进行了主动识别、计量、监测、控制或化解，并按要求报告，努力提高本行信贷资产质量。

## 7.2 操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行通过一系列合规风险文化建设，使得员工“不想、不愿、不能、不敢”作案。即：教育使其不想违规，激励使其不愿去违规，排查使其不敢违规，制约使其不能违规。具体如下：

一是加强员工职业道德培养和警示教育，倡导依法合规文化，提高全体员工依法合规经营意识，使全行上下牢固树立遵章守法、依法合规理念。二是严格的操作规范，把好第一道防线。在日常的业务操作中员工很多知道规章制度和操作规程的要求，但在具体的执行中一些员工随意操作，较易造成事故或案件，直接造成经济损失，只有清醒地认识，不能丝毫的懈怠和放松，才能有效防范风险事件发生。三是加大检查力度，将检查工作定位于“重在防范、力在治本”。合规风险管理部门依据每个阶段暴露风险点的不同，有的放矢地开展重点检查。采取突击检查、录像检查等手段，监控网点日常真实状态，有效起到震慑的作用。同时根据每季现场检查、监控录像检查中存在问题，召开条线会议，并对不规范操作行为和内容进行一一讲解，使得柜面人员在日常工作中自觉坚持按章办事，坚决抵制违规行为。四是严格整改，消除风险。对照检查中存在问题各营业网点深入分析，认真落实，保证问题切实整改。同时要举一反三，从中吸取教训，堵塞内控漏洞，严防同质同现状错误重复出现。五是严格问责，防再犯风险。建立问责机制，对违规违章操作的责任人，加大违规处罚力度，保证制度执行严肃性，以达到警示全行、震慑违规人员，有效解决有章不循、违章操作、屡查屡犯的问题。六是注重员工行为，做好风险排查。抓好全体员工的思想教育，提高遵纪守法意识，定期组织重要岗位人员进行风险排查，分析他们的思想动态，发现问题和不良苗头及时制止，把风险控制萌芽状态。七是激励与约束并重，充分调动员工积极性。为促进工作协调有序开展。本行进一步修订薪酬绩效考核办法，加大风险和合规的考核权重，充分调动员工的主观能动性，激发员工的积极性和创造性，自觉提高自身业务素质和风险防范能力，为我们各项业务稳健发展把好关口。

### **7.3 市场风险**

市场风险是指因市场价格（利率等）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本行面临的



市场风险主要来自现行中国人民银行利率政策下存贷款业务的基准风险以及银行资产负债的重新定价风险。主要对策是根据利率政策有关规定，结合市场利率的变化趋势制定利率管理制度，密切关注货币政策和利率管理体制变化对经营的影响；学习和借鉴利率风险管理的先进经验等。

报告期内，本行强化了利率风险管理，进一步提高利率风险及自身风险能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整业务结构，以限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

为不断提高的资本监管要求，本行制定了《珠海横琴村镇银行资本管理制度（暂行）》，2021年在进一步优化资产结构和客户结构的框架下，根据自身风险特征将杠杆率、流动性管理、贷款损失准备管理纳入资本管理目标，启动资本充足评估程序，提高风险定价能力，合理控制财务成本，提高费用效能，增强盈利回报能力。截至2021年末，本行资本充足率为23.78%（1104现行口径），核心一级资本充足率为22.64%，均满足监管值要求。

## 八、薪酬管理

8.1 本行已逐步建立与薪酬管理相适应的组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、薪酬管理部门的职责。其中董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设的薪酬委员会负责研究和审查董事、行长、副行长的薪酬政策与方案，并向董事会提出薪酬方案建议。

8.2 本行向员工支付薪酬总计 1797.69 万元；其中员工基本薪酬 621.08 万元；主要负责人（2人）薪酬总计 111.69 万元，其中基本薪酬 44.82 万元，绩效薪酬 66.87 万元。

8.3 报告期内，本行无非现金薪酬情况。

8.4 本行对员工的绩效薪酬采取延期支付的方式，其中行领导班子（董事长、行长）的绩效工资延期支付比例为 50.00%；总行副行长，各

部室总经理、副总经理，各支行行长、副行长、客户经理绩效工资延期支付 40%；其他岗位员工延期支付 20%。延期支付期限为三年一个期限进行循环滚动。

8.5 为进一步完善全面绩效管理，加大风险管理权重占比及按照“多劳多得、风险损失扣减”的思路，将绩效薪酬与业务增长挂钩，其中，本行平均风险权重占绩效考核评分 78.75%。

## 九、支农支小业务开展情况

9.1 报告期内，本行大力优化和调整了信贷结构，信贷投向以小微贷款为主，并将小微业务作为全行战略重点业务，同时，本行强化了支农服务，开展了符合“三农”需求的产品创新、服务创新，涉农贷款业务平稳推进。

9.2 本行经营管理层对本行的发展制订了切实可行的发展规划：一是把握市调整策略，优化部门配置，提高审批效率，为涉农和小微企业贷款提供绿色审批通道，在风险可控的前提下积极开展涉农业务，推动区域农业经济的发展。二是引进主发起行的先进管理模式，加大创新力度，加大对单户授信 500 万元以下贷款的投放力度。

9.3 报告期内，为有效解决小微企业融资难的问题，本行积极探索，从机构设置到产品设计、从融资模式到担保方式，进行了大胆地创新，大力支持了当地的中小微企业，具体措施为：一是创新机构设置；二是创新产品设计；三是创新服务模式；四是创新担保方式。

9.4 截止至 2021 年 12 月末，本行单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 72.02%，户均贷款余额 95.8 万元，农户和小微企业贷款合计占比为 84.05%，此占比远远高于辖内同业银行，且以上指标均控制在监管法定值内，表明本行切实坚持“支农支小”市场定位不动摇，坚持“小额、分散”的信贷投放原则。

## 十、财务报告

### 10.1 审计意见

本行 2021 年度财务报告经珠海正和通泰会计师事务所按国内审计准则审计后对本行财务报表及经营数据做出了相应的调整并出具了标准无保留意见的审计报告，调整后的财务报表如下(见附件 1-8)：

附件 1：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表

附件 2：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表（续）

附件 3：珠海横琴村镇银行股份有限公司利润表

附件 4：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表

附件 5：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表（续）

附件 6：珠海横琴村镇银行股份有限公司本期权益变动表

附件 7：珠海横琴村镇银行股份有限公司上期权益变动表

附件 8：珠海横琴村镇银行股份有限公司财务报表附注

附件 1：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表

资 产 负 债 表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	156,851,631.07	103,258,527.54
存放同业款项	五、（二）	684,593,984.65	588,676,747.93
贵金属			-
拆出资金			-
衍生金融资产			-
应收款项			-
合同资产			-
买入返售金融资产			-
持有待售资产			-
发放贷款和垫款	五、（三）	1,129,649,997.81	961,972,707.97
金融投资：			
交易性金融资产			-
债权投资			-
其他债权投资			-
其他权益工具投资			-
长期股权投资			-
投资性房地产			-
固定资产	五、（四）	610,378.72	661,113.99
在建工程			-

使用权资产			-
无形资产	五、（五）	139,666.93	159,666.85
递延所得税资产	五、（六）	9,387,311.80	12,510,534.99
其他资产	五、（七）	12,649,701.35	11,716,702.28
资产总计		1,993,882,672.33	1,678,956,001.55

附件 2：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表（续）

资产负债表（续）

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五、（八）	24,060,500.00	13,650,000.00
同业及其他金融机构存放款项		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、（九）	1,698,213,208.88	1,403,049,169.54
应付职工薪酬	五、（十）	106,515.42	100,448.15
应交税费	五、（十一）	102,197.43	-1,166,598.19
应付款项		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
预计负债		-	-

长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	五、（十二）	11,948,680.75	12,496,897.72
负债合计		1,734,431,102.48	1,428,129,917.22
所有者权益：			
股本（或实收资本）	五、（十三）	219,200,000.00	219,200,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五、（十四）	7,625,167.23	6,762,618.68
一般风险准备	五、（十五）	12,698,789.00	12,698,789.00
未分配利润	五、（十六）	19,927,613.62	12,164,676.65
所有者权益合计		259,451,569.85	250,826,084.33
负债和所有者权益总计		1,993,882,672.33	1,678,956,001.55

### 附件3：珠海横琴村镇银行股份有限公司利润表

## 利 润 表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		93,757,194.79	86,118,175.62
利息收入	五、（十七）	91,775,242.02	82,304,625.02
手续费及佣金收入	五、（十八）	1,980,952.77	2,845,174.42
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五、（十九）	1,000.00	968,376.18
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		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业总支出		81,254,064.70	69,989,411.42
利息支出	五、（二十）	42,501,106.15	39,868,953.85
手续费及佣金支出	五、（二十一）	124,511.81	264,418.45
税金及附加	五、（二十二）	259,392.90	295,950.45
业务及管理费	五、（二十三）	33,369,053.84	24,933,662.68
信用减值损失	五、（二十四）	5,000,000.00	4,626,425.99
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		12,503,130.09	16,128,764.20
加：营业外收入	五、（二十五）	8,455.46	146,570.68
减：营业外支出	五、（二十六）		

		620,164.01	112,776.80
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		11,891,421.54	16,162,558.08
减：所得税费用	五、（二十七）	3,265,936.02	3,989,812.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）		8,625,485.52	12,172,746.08
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,625,485.52	12,172,746.08
（二）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		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-	-
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
七、综合收益总额		8,625,485.52	12,172,746.08
八、每股收益		0.04	0.06
（一）基本每股收益		0.04	0.06
（二）稀释每股收益		-	-



## 附件4：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表

## 现金流量表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
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		295,164,039.34	235,183,325.67
向中央银行借款净增加额		10,410,500.00	13,650,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		93,748,909.53	84,945,326.99
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		9,455.46	8,316,766.95
经营活动现金流入小计		399,332,904.33	342,095,419.61
客户贷款及垫款净增加额		172,677,289.84	237,895,015.84
存放中央银行和同业款项净增加额		748,550.68	-12,055,427.72
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		34,681,495.40	35,142,820.41
支付给职工以及为职工支付的现金		18,938,912.67	12,051,018.54
支付的各项税费		963,899.54	4,329,715.45
支付其他与经营活动有关的现金		31,866,287.71	10,545,925.64
经营活动现金流出小计		259,876,435.84	287,909,068.16
经营活动产生的现金流量净额		139,456,468.49	54,186,351.45
二、投资活动产生的现金流量：		-	-
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		847,216.97	563,662.59
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		847,216.97	563,662.59
投资活动产生的现金流量净额		-847,216.97	-563,662.59
三、筹资活动产生的现金流量：		-	-
吸收投资收到的现金		-	19,200,000.00
取得借款收到的现金		24,060,500.00	-
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		24,060,500.00	19,200,000.00
偿还债务支付的现金		13,650,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		257,961.95	24,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		13,907,961.95	24,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		10,152,538.05	-4,800,000.00
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		148,761,789.57	48,822,688.86
加：期初现金及现金等价物余额		615,483,519.55	566,660,830.69
六、期末现金及现金等价物余额		764,245,309.12	615,483,519.55

## 附件5：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表（续）

### 现金流量表（续）

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		8,625,485.52	12,172,746.08
加：资产减值准备		5,000,000.00	4,626,425.99
固定资产折旧		244,410.47	184,125.13
无形资产摊销		19,999.92	19,999.92
长期待摊费用摊销		130,489.90	232,237.49
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）			-42,896.99
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		144.80	12,776.80
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		-	
投资损失（收益以“-”号填列）		-	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		3,123,223.19	3,989,812.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-	-
发放贷款和垫款的减少		-172,677,289.84	-237,895,015.84
同业及央行往来的减少		9,661,949.32	12,055,427.72
吸收存款的增加		295,164,039.34	235,183,325.67
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）		-398,408.35	3,870,773.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）		726,645.92	6,009,361.68
其 他		-10,164,221.70	13,767,252.61
经营活动产生的现金流量净额		139,456,468.49	54,186,351.45

2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：			
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增加情况：			
现金的期末余额		764,245,309.12	615,483,519.55
减：现金的期初余额		615,483,519.55	566,660,830.69
加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额		148,761,789.57	48,822,688.86



权益的金额												
4.其他												
(三) 利润分配								862,548.55			-862,548.55	
1.提取盈余公积								862,548.55			-862,548.55	
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.其他												
(四) 股东权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
四、本年年末余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	-	7,625,167.23	12,698,789.00	19,927,613.62	259,451,569.85	



权益的金额											
4.其他											
(三) 利润分配											
		-	-	-	-	-	-	1,217,274.61	-	-25,217,274.61	-24,000,000.00
1.提取盈余公积								1,217,274.61		-1,217,274.61	
2.提取一般风险准备									-	-	
3.对所有者(或股东)的分配										-24,000,000.00	
4.其他											
(四) 股东权益内部结转											
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本期期末余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	-	6,762,618.68	12,698,789.00	12,164,676.65	250,826,084.33

## 附件8:

# 珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

### 一、公司基本情况

珠海横琴村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本公司”)是由淮南通商农村商业银行股份有限公司和 7 家非金融机构企业法人及 3 位自然人共同以发起方式设立的地方性银行业金融机构, 于 2011 年 9 月 30 日在珠海市工商行政管理局注册登记成立, 取得中国银行业监督管理委员会珠海监管分局颁发的机构编码为[S0015H344040001]的《金融许可证》, 并领有统一社会信用代码为[914404005829758195]的《营业执照》。注册资本: 人民币 20,000.00 万元。注册地址: 珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层。法定代表人: 方道义。

本行注册资本人民币 20,000.00 万元, 为实收货币资本, 由发起人以货币方式一次性缴足。设立时股本结构如下:

股东名称	证件号码	入股金额(万元)	股份比例
淮南通商农村商业银行股份有限公司	340400000060242	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产投资管理有限公司	340000000047500	2,000.00	10.00%
深圳飞达易通商贸有限公司	440301104339178	1,300.00	6.50%
珠海金泰和投资有限公司	440400000133301	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	440403000004620	1,000.00	5.00%
珠海市泰锋电业有限公司	440400000073799	1,000.00	5.00%
珠海联骏发展有限公司	4404002880069	500.00	2.50%
珠海市海纳房产开发有限公司	440400000231354	200.00	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,500.00	7.50%
林志强	350581198307211534	800.00	4.00%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
合计		20,000.00	100.00%

2018 年 7 月 23 日, 经珠海市横琴新区工商行政管理局核准变更登记通知书(横琴新核变通内字【2018】第 1800029810 号)核准变更, 本行法定代表人由方道义变更为卢善军。

根据 2018 年 12 月 21 日公司股东大会决议, 本行股本结构变更, 并于 2018 年 12 月 27 日, 经珠海市横琴新区工商行政管理局备案登记通知书(横琴新备通内字【2018】第 1800055356 号)备案登记。变更后股本结构如下:



股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
<b>发起人：</b>			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产投资管理有限公司	913401006973523552	2,000.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	1,000.00	5.00%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1,000.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	200.00	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,800.00	9.00%
林志强	350581198307211534	800.00	4.00%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
小计		18,500.00	92.50%
<b>非发起人：</b>			
其他股东	--	1,500.00	7.50%
合 计		20,000.00	100.00%

2019 年度本行股本结构发生多次变更，截至 2019 年 12 月 31 日，本行变更后的股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
<b>发起人：</b>			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产投资管理有限公司	913401006973523552	2,000.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	300.00	1.50%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1,000.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	200.00	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,798.00	8.99%
林志强	350581198307211534	1,500.00	7.50%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
小计		18,498.00	92.49%
<b>非发起人：</b>			
其他股东	--	1,502.00	7.51%
合 计		20,000.00	100.00%

2020 年 9 月 15 日，经珠海市横琴新区工商行政管理局核准变更登记通知书（粤横琴核变通内字【2020】第 44000312000018005 号）核准变更，本行法定代表人由卢善军变更为方道义。注册资本由 20000 万元人民

币变更为 21920 万元人民币。变更后的股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
<b>发起人：</b>			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	11179.2	51%
安徽省联华资产投资管理有限公司	913401006973523552	2192	10%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	328.8	1.5%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	1076.272	4.91%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1096	5%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	219.2	1%
许清彬	440526196807280016	1992.528	9.09%
林志强	350581198307211534	1644	7.5%
张显杰	440400195409165414	548	2.5%
<b>非发起人：</b>			
其他股东	--	1644	7.5%
合 计		21,920.00	100.00%

2021 年 8 月 20 日，经珠海横琴新区市场监督管理局核准变更登记通知书（粤横琴核变通内字【2021】第 44000312100016312 号）核准变更，本行法定代表人由方道义变更为樊宏州。

本行经营范围：开展吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑与贴现，从事同业拆借，从事银行卡业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，代理收付款项及保险兼业代理，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行共设 3 家分支机构，分别为前山支行、香洲支行、吉大支行。

## 二、财务报表的编制基础

（一）编制基础：本行根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则、应用指南、解释等规定（以下合称“企业会计准则”）进行会计确认和计量，并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制财务报表。

（二）持续经营：本行对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现影响持续经营能力的情况存在。本行财务报表是在持续经营假设的基础上编制。

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《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、2021 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

## （二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## （三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

## （四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

## （五）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

## （六）外币业务及外币财务报表折算

### 1. 外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，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而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 2. 外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## （七）金融工具

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### 1. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类

为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### （1）以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：管理该金融资产的业务模式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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

#### （3）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

本行不可撤销地选择将部分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金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

#### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

## 2. 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(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。

3. 金融资产、负债转移的确认依据

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本行按财政部财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》规定比例和《商业银行贷款损失管理办法》，并不低于银保监会珠海监管分局监管要求，对发放贷款和垫款计提资产减值准备，至少应当按季进行分析，采取单项或组合的方式进行减值测试，计提贷款损失准备。

财金[2012]20号文规定的发放贷款和垫款资产减值准备计提比例如下：

五级分类	计提比例
正常类	1.50%
关注类	3.00%
次级类	30.00%

可疑类	60.00%
损失类	100.00%

银保监会珠海监管分局的监管指标：不良贷款拨备覆盖率 $\geq 120\%$ ，拨贷比 $\geq 1.50\%$ 。本行按照不低于财金[2012]20号文规定和监管要求的指标计提贷款损失准备。

#### （八）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团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应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的

基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

## 2. 续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

## （九）固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：与生产经营有关的器具、工具、家具，电子设备，交通工具等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器设备	10 年	4%	9.60%
交通工具	4 年	4%	24.00%
电子设备	3 年	4%	32.00%
其他	5 年	4%	19.20%

### 3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## （十）租赁

1. 本公司作为承租人，会计处理不区分经营租赁和融资租赁，采用单一的会计处理模型，除采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对所有租赁均确认使用权资产和租赁负债，参照固定资产对使用权资产计提折旧。

2021 年度为和监管部门统一报表格式，对租入的办公物业租赁暂时采用简化处理方式。

2. 本公司作为出租人，融资租赁中，在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为

应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

#### （十一）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

无形资产类别	摊销方法	摊销年限
软件	直线法	10年

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

#### （十二）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的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。具体类别及摊销方法如下：

长期待摊费用类别	摊销方法	摊销年限
装修费用	直线法	5年
其他	直线法	5年

#### （十三）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

#### （十四）资产减值



长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## （十五）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 离职后福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### （十六）预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### （十七）受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外或者表内的受托资产。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。收入及支出确认原则和方法

#### （十八）收入

##### 1. 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，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。支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。实际利率与合同利率差别不大时，利息收入于产生时以账面利率计量。

##### 2. 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

#### （十九）递延所得税资产和递延所得税负债

本行按照应付税款法核算所得税费用，不确认由于税会差异引起的递延所得税资产、负债和递延所得税

费用。

#### （二十）政府补助

政府补助为本行从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。本行的政府补助均为与收益相关的政府补助。

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。政府补助适用的方法为总额法。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### （二十一）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于2021年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对财务报表不产生重大影响。

### 四、税项

#### （一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税销售收入	简易征收率 3%
城市维护建设税	按应缴流转税税额计征	7%
教育费附加	按应缴流转税税额计征	3%
地方教育费附加	按应缴流转税税额计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额	25%

#### （二）税收优惠及批文

优惠项目	具体优惠政策规定	政策依据
增值税	农户小额贷款利息收入免征增值税	财税〔2016〕36号文
增值税	金融同业往来利息收入免征增值税	财税〔2016〕36号文
增值税	金融机构利息收入免征增值税政策范围由农户扩大到小微企业、个体工商户，享受免税的贷款额度上限从单户授信10万元扩大到100万元。政策执行至2023年12月31日。	财政部 税务总局公告 2020年第22号
增值税	从2018年9月1日到2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。	财税〔2018〕91号文
所得税	农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额	财税〔2017〕44号
印花税	金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税	财税〔2014〕78号

## 五、财务报表重要项目注释

### （一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	4,072,743.29	3,871,060.43
存放中央银行法定准备金	77,200,306.60	76,451,755.92
存放中央银行超额准备金	75,578,581.18	22,935,711.19
合 计	156,851,631.07	103,258,527.54

注：本行按人民币存款的5%向中国人民银行缴存一般性存款的法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

### （二）存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业清算款项	59,554,063.94	54,624,910.63
存放境内同业一般款项	147,039,920.71	214,051,837.30
存放境内同业定期款项	478,000,000.00	320,000,000.00
应计利息	0.00	0.00
合 计	684,593,984.65	588,676,747.93

### （三）发放贷款和垫款

#### 1. 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	498,053,342.79	449,343,341.59

企业贷款和垫款	685,098,405.02	561,131,116.38
应计利息	0.00	0.00
贷款和垫款总额	1,183,151,747.81	1,010,474,457.97
减：贷款损失准备	53,501,750.00	48,501,750.00
贷款和垫款账面价值	1,129,649,997.81	961,972,707.97

## 2. 按行业分布情况

行业分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
制造业	145,070,802.57	12.26%	41,582,153.63	4.12%
批发零售业	423,047,707.75	35.76%	495,604,306.75	49.04%
建筑业	139,743,811.57	11.81%	71,651,575.97	7.09%
房地产业	40,826,216.80	3.45%	99,227,804.58	9.82%
其他	434,463,209.12	36.72%	302,408,617.04	29.93%
应计利息	0.00	0.00%	0.00	0.00%
贷款和垫款总额	1,183,151,747.81	100.00%	1,010,474,457.97	100.00%
减：贷款损失准备	53,501,750.00		48,501,750.00	
贷款和垫款账面价值	1,129,649,997.81		961,972,707.97	

## 3. 按地区分布情况

地区分布	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
珠海地区	1,183,151,747.81	100.00%	1,010,474,457.97	100.00%
其他地区	0.00	0.00%	0.00	0.00%
应计利息	0.00	0.00%	0.00	0.00%
贷款和垫款总额	1,183,151,747.81	100.00%	1,010,474,457.97	100.00%
减：贷款损失准备	53,501,750.00		48,501,750.00	
贷款和垫款账面价值	1,129,649,997.81		961,972,707.97	

## 4. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	34,280,747.10	34,920,638.72
保证贷款	251,070,370.75	251,567,984.22

抵押贷款	717,969,805.21	539,697,966.45
质押贷款	179,830,824.75	184,287,868.58
应计利息	0.00	0.00
贷款和垫款总额	1,183,151,747.81	1,010,474,457.97
减：贷款损失准备	53,501,750.00	48,501,750.00
贷款和垫款账面价值	1,129,649,997.81	961,972,707.97

#### 5. 按五级分类分布情况

项 目	期末余额	期初余额
正常类	1,112,698,785.71	933,471,383.63
关注类	38,278,994.66	47,613,494.09
次级类	2,446,096.78	1,978,724.91
可疑类	29,727,870.66	27,410,855.34
损失类	0.00	0.00
应计利息	0.00	0.00
贷款和垫款总额	1,183,151,747.81	1,010,474,457.97
减：贷款损失准备	53,501,750.00	48,501,750.00
贷款和垫款账面价值	1,129,649,997.81	961,972,707.97

#### 6. 逾期贷款情况

续 项 目	期末余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	645,710.86	880,615.72	1,290,099.44	163,732.80	2,980,158.82
保证贷款	5,072,490.22	137,425.71	8,912,634.52	3,750,215.25	17,872,765.70
抵押贷款	20,027,581.61	500,000.00	0.00	14,347,874.84	34,875,456.45
质押贷款	0.00	1,146,087.58	0.00	0.00	1,146,087.58
合 计	25,745,782.69	2,664,129.01	10,202,733.96	18,261,822.89	56,874,468.55

  

项 目	期初余额				
	逾期1天至90天 (含)	逾期90天至360 天(含)	逾期360天至3 年(含)	逾期3年以上	合计
信用贷款	150,000.00	0.00	226,211.56	15,206.62	391,418.18
保证贷款	241,916.93	4,074,940.99	4,000,000.00	2,355,445.08	10,672,303.00
抵押贷款	1,548,768.15	25,000,000.00	0.00	14,761,474.96	41,310,243.11

质押贷款	19,484,826.42	0.00	0.00	0.00	19,484,826.42
合计	21,425,511.50	29,074,940.99	4,226,211.56	17,132,126.66	71,858,790.71

## 7. 贷款损失准备

项 目	本期金额	上期金额
期初余额	48,501,750.00	43,825,386.33
调整期初上年审计差额	0.00	0.00
加：本期计提	5,000,000.00	4,626,425.99
减：冲回以前年度	0.00	0.00
减：本期核销	0.00	0.00
加：本期转回	0.00	49,937.68
期末余额	53,501,750.00	48,501,750.00

注：本行按照不低于财金[2012]20 号文规定和监管要求的指标计提贷款损失准备。

## (四) 固定资产

项 目	器具及机器设备	运输设备	电子设备	其他	合 计
一、账面原值					
1.期初余额	301,551.76	1,466,392.25	714,469.56	539,458.90	3,021,872.47
2.本期增加金额	0.00	0.00	179,200.00	14,620.00	193,820.00
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	3,620.00	3,620.00
4.期末余额	301,551.76	1,466,392.25	893,669.56	550,458.90	3,212,072.47
二、累计折旧					
1.期初余额	248,339.56	1,096,031.40	547,280.89	469,106.63	2,360,758.48
2.本期增加金额	20,757.75	106,654.20	83,039.64	33,958.88	244,410.47
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	3,475.20	3,475.20
4.期末余额	269,097.31	1,202,685.60	630,320.53	499,590.31	2,601,693.75
三、减值准备					
1.期初余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.期末余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值					
1.期初账面价值	53,212.20	370,360.85	167,188.67	70,352.27	661,113.99
2.期末账面价值	32,454.45	263,706.65	263,349.03	50,868.59	610,378.72

(五) 无形资产

项 目	土地使用权	专利权	计算机软件	其他	合 计
一、账面原值					
1.期初余额	0.00	0.00	200,000.00	0.00	200,000.00
2.本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.期末余额	0.00	0.00	200,000.00	0.00	200,000.00
二、累计摊销					
1.期初余额	0.00	0.00	40,333.15	0.00	40,333.15
2.本期增加金额	0.00	0.00	19,999.92	0.00	19,999.92
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.期末余额	0.00	0.00	60,333.07	0.00	60,333.07
三、减值准备					
1.期初余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.期末余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值					
1.期初账面价值	0.00	0.00	159,666.85	0.00	159,666.85
2.期末账面价值	0.00	0.00	139,666.93	0.00	139,666.93

(六) 递延所得税资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款坏账准备	5,561.16	5,561.16
贷款损失准备	9,381,750.64	8,073,129.12
待弥补亏损	0.00	4,431,844.71
合 计	9,387,311.80	12,510,534.99

(七) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,931,828.22	1,540,705.13



长期待摊费用	934,515.58	411,608.51
清算资金往来	11,683.65	0.00
抵债资产	9,000,000.00	9,000,000.00
应收利息	771,673.90	764,388.64
合 计	12,649,701.35	11,716,702.28

#### 1. 其他应收款

项 目	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
押金及其他业务往来	1,288,768.85	0.00	1,179,948.60	0.00
代垫诉讼费	665,304.01	22,244.64	383,001.17	22,244.64
合 计	1,954,072.86	22,244.64	1,562,949.77	22,244.64
其他应收款账面价值	1,931,828.22		1,540,705.13	

#### 2. 长期待摊费用

项 目	期末余额	期初余额
装修费用	562,029.00	156,164.94
其他待摊费用	372,486.58	255,443.57
合 计	934,515.58	411,608.51

#### 3. 清算资金往来

项 目	期末余额	期初余额
清算往来	11,683.65	0.00
合 计	11,683.65	0.00

#### 4. 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	9,000,000.00	9,000,000.00
合 计	9,000,000.00	9,000,000.00

注：上述抵债资产尚未取得法院裁定、债务人或担保人签署的以物抵债协议。

#### 5. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

应收贷款利息	771,673.90	764,388.64
小 计	771,673.90	764,388.64

(八) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	24,060,500.00	13,650,000.00
应计利息	0.00	0.00
合 计	24,060,500.00	13,650,000.00

(九) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
保证金存款	53,509,457.95	57,579,499.58
单位存款	976,116,067.99	712,592,159.91
其中：活期存款	413,781,735.34	289,269,770.57
定期存款	197,684,332.65	251,672,389.34
通知存款	364,650,000.00	171,650,000.00
个人存款	585,764,681.82	550,500,984.92
其中：活期存款	32,974,135.00	18,933,240.46
定期储蓄存款	222,659,527.98	210,365,558.63
通知存款	10,169,296.84	1,476,043.83
存本付息储蓄存款	319,961,722.00	319,726,142.00
同业存放	0.00	0.00
应解汇款及临时存款	400,000.00	2,400,000.00
财政性存款	49,524,723.61	55,022,370.18
其中：活期存款	305,763.32	5,803,409.89
定期存款	49,218,960.29	49,218,960.29
应计利息	32,898,277.51	24,954,154.95
合 计	1,698,213,208.88	1,403,049,169.54

(十) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资	0.00	7,859,560.16	7,859,560.16	0.00
绩效奖金	0.00	4,221,034.07	4,221,034.07	0.00

职工福利费	0.00	1,349,586.72	1,349,586.72	0.00
社会保险费	0.00	2,522,234.90	2,522,234.90	0.00
住房公积金	0.00	2,117,364.96	2,117,364.96	0.00
工会经费	100,448.15	288,409.74	282,342.47	106,515.42
职工教育经费	0.00	49,329.00	49,329.00	0.00
其他薪酬	0.00	1,066,074.97	1,066,074.97	0.00
企业年金	0.00	101,856.90	101,856.90	0.00
合 计	100,448.15	19,575,451.42	19,569,384.15	106,515.42

(十一) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
未交增值税	202,454.76	578,259.96
城市维护建设税	14,171.83	40,478.20
教育费附加	6,073.64	17,347.80
地方教育费附加	4,049.10	11,565.20
企业所得税	-214,656.94	-1,830,589.43
代扣代缴个人所得税	90,105.04	16,340.08
合 计	102,197.43	-1,166,598.19

(十二) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	11,948,640.75	12,459,725.18
资金清算应付款	40.00	40.00
清算资金往来	0.00	37,132.54
应付利息	0.00	0.00
合 计	11,948,680.75	12,496,897.72

1. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付考核工资及风险金	11,241,861.46	11,027,300.94
久悬未取款	298,392.41	38,410.08
其他往来款	408,262.88	1,393,099.16
现金长款	124.00	915.00

合 计	11,948,640.75	12,459,725.18
-----	---------------	---------------

## 2. 资金清算应付款

项 目	期末余额	期初余额
IC卡圈存待划转款项	40.00	40.00
合 计	40.00	40.00

## 3. 清算资金往来

项 目	期末余额	期初余额
银行卡清算往来	0.00	37,132.54
合 计	0.00	37,132.54

## 4. 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
应付未付利息	0.00	0.00
合 计	0.00	0.00

## (十三) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	未分配利润转增	小计	
股本	219,200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	219,200,000.00

## (十四) 盈余公积

类 别	期初余额	本期计提	本期结转	期末余额
法定盈余公积	6,762,618.68	862,548.55	0.00	7,625,167.23
合 计	6,762,618.68	862,548.55	0.00	7,625,167.23

## (十五) 一般风险准备

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般准备	12,698,789.00	0.00	0.00	12,698,789.00
合 计	12,698,789.00	0.00	0.00	12,698,789.00

## (十六) 未分配利润

项 目	本期金额

上年未分配利润	12,164,676.65
加：调整期初未分配利润	0.00
加：本期净利润	8,625,485.52
减：提取法定盈余公积	862,548.55
提取一般风险准备	0.00
应付普通股股利	0.00
其他	0.00
期末未分配利润	19,927,613.62

续：

项 目	上期金额
上年未分配利润	25,209,205.18
加：调整期初未分配利润	0.00
加：本期净利润	12,172,746.08
减：提取法定盈余公积	1,217,274.61
提取一般风险准备	0.00
应付普通股股利	24,000,000.00
其他	0.00
期末未分配利润	12,164,676.65

#### （十七）利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
存放中央银行利息收入	1,239,971.90	1,287,123.95
贷款利息收入	80,481,167.14	71,423,410.59
存放同业利息收入	9,927,019.87	9,384,233.84
其他利息收入	127,083.11	209,856.64
合 计	91,775,242.02	82,304,625.02

#### （十八）手续费及佣金收入

项 目	本期发生额	上期发生额
银行卡手续费收入	734.29	1,710.41
委托代理手续费收入	1,825,197.06	2,773,193.05
担保业务手续费	47,806.63	48,543.69
保理业务手续费	77,669.91	0.00

其他手续费收入	29,544.88	21,727.27
合 计	1,980,952.77	2,845,174.42

(十九) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府稳岗补贴	0.00	40,598.18
总部企业发展奖励资金	0.00	890,000.00
社保补贴	0.00	37,778.00
2020年平安金融示范单位奖励金	1,000.00	0.00
合 计	1,000.00	968,376.18

(二十) 利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
存款利息支出	39,794,089.40	35,349,432.48
同业存款利息支出	15,000.00	0.00
向中央银行借款利息支出	257,961.95	212,831.60
保证金利息支出	2,434,054.80	4,306,689.77
合 计	42,501,106.15	39,868,953.85

(二十一) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
结算手续费支出	50,194.03	7,123.25
银联卡手续费支出	5,972.18	7,295.20
代理手续费支出	68,345.60	250,000.00
合 计	124,511.81	264,418.45

(二十二) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	126,043.09	160,726.74
教育费附加	54,018.48	68,882.89
地方教育费附加	36,012.33	45,921.92
印花税	40,079.00	17,268.90

车船使用税	3,240.00	3,150.00
合 计	259,392.90	295,950.45

(二十三) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
工资薪金	14,420,487.22	11,596,861.96
职工福利费	1,349,586.72	753,874.85
工会经费	288,409.74	231,937.24
职工教育经费	49,329.00	101,312.25
社保费	1,711,070.79	418,935.44
住房公积金	1,069,791.76	858,073.56
企业年金	101,856.90	90,379.20
派遣人员费用	144,978.50	355,680.39
广告宣传费	255,267.40	284,148.10
业务招待费	486,391.71	275,120.69
咨询费审计费中介费	204,879.00	195,000.00
公杂费	491,603.75	502,231.30
邮电费	493,562.61	699,874.85
水电费	184,770.61	189,463.03
租赁费	7,491,618.50	4,051,005.44
差旅费	76,169.42	133,926.14
钞币运送费	844,040.00	698,360.00
电子设备运转费	1,342,663.17	1,151,959.52
财产保险费	12,425.11	21,090.01
安全防卫费	293,898.00	280,265.41
长期待摊费用摊销	130,489.90	232,237.49
修理费	227,927.20	261,459.00
物业管理费	71,103.30	70,190.90
交通工具耗用费	526,366.60	513,770.21
固定资产折旧费	244,410.47	184,125.13
无形资产摊销	19,999.92	19,999.92
其 他	835,956.54	762,380.65
合 计	33,369,053.84	24,933,662.68

#### (二十四) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	5,000,000.00	4,626,425.99
合 计	5,000,000.00	4,626,425.99

#### (二十五) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
存款不动户清理收入	1,968.50	136,570.68
无法支付的应付款项	0.00	10,000.00
其他营业外收入	6,486.96	0.00
合 计	8,455.46	146,570.68

#### (二十六) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失	144.80	12,776.80
公益救济性捐赠支出	100,000.00	100,000.00
滞纳金支出	19.21	0.00
其他支出	20,000.00	0.00
罚没支出	500,000.00	0.00
合 计	620,164.01	112,776.80

#### (二十七) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	142,712.83	0.00
递延所得税费用	3,123,223.19	3,989,812.00
合 计	3,265,936.02	3,989,812.00

## 六、资本充足率管理

### (一) 资本充足率的计算方法

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第一号）及其他相关规定的要求计算资本充足率。

### (二) 资本充足率指标情况



截至 2021 年 12 月 31 日，本行风险加权资产总额 116,039.26 万元，资本净额 27,591.03 万元，一级资本净额 26,271.75 万元，核心一级资本净额 26,271.75 万元。资本充足率 23.78%，一级资本充足率 22.64%，核心一级资本充足率 22.64%。

## 七、关联方关系及交易

### (一) 本行的母公司

母公司名称	注册地	主营业务	注册资本	母公司对本行的持股比例	母公司对本行的表决权比例
淮南通商农村商业银行股份有限公司	安徽淮南	吸收存款、发放贷款	101,237.864 万	51%	51%

### (二) 本行的其他关联方

本行的其他关联方包括不构成控制关系的关联法人或其他组织和关联自然人。

### (三) 关联交易情况

关联交易主要包括：对关联方发放贷款，办理承兑、信用证、保函及接受存款等业务。本行与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。对于授信类型的关联交易，本行将参照《珠海横琴村镇银行贷款利率定价管理办法》执行，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格。

#### 1. 对持股 5% 及 5% 以上股东及其关联企业的授信

关联方名称	授信种类	担保方式	期末余额
珠海市泰锋电器有限公司	流动资金贷款	抵押	10,000,000.00
珠海市泰锋电业有限公司	流动资金贷款	抵押	15,000,000.00
珠海市金鼎园区服务有限公司	流动资金贷款	质押	25,000,000.00
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	流动资金贷款	保证、质押	25,000,000.00
珠海市中晟企业发展有限公司	流动资金贷款	质押	25,000,000.00
合计			100,000,000.00

#### 2. 对其他关联方的授信

关联方名称	授信种类	担保方式	期末余额
其他关联方	个人消费性/经营性贷款	信用、保证、质押、抵押	25,793,888.18

#### 3. 关联往来余额

关联方名称	期末余额	
	存放同业款项	应收利息
淮南通商农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00	13,333.33

## 八、承诺及或有事项

### (一) 承诺事项

## 1. 信贷承诺

项 目	期末余额
开出保函	24,140,552.98
银行承兑汇票	26,050,842.00
合 计	50,191,394.98

## 2. 其他承诺

截至 2021 年 12 月 31 日，本行存在 8 项经营性租赁承诺，本行就不可撤销营业场所租赁协议未来需要缴付的最低租金如下：

期 间	最低租金
2022 年	5,725,879.12
2023 年	5,266,088.16
2024 年	5,156,197.32
2025 年	1,024,001.44
合 计	17,172,166.04

## (二) 未决诉讼情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行尚未审理、执行完毕的诉讼案件中，没有本行作为被告的案件；本行作为原告的案件共计 74 笔，涉案金额 86,969,596.73 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、资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十、其他事项说明

无

珠海横琴村镇银行股份有限公司

二〇二二年三月十日