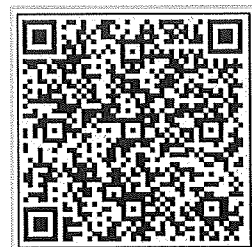


广东英德农村商业银行股份有限公司  
2021 年度审计报告

广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）



防伪编号： 00202022040085644860  
报告文号： 岭审字（2022）413号  
委托单位名称： 广东英德农村商业银行股份有限公司  
被审验单位名称： 广东英德农村商业银行股份有限公司  
被审单位所在地： 清远  
事务所名称： 广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）  
报告日期： 2022-03-31  
签名注册会计师： 赵辉文  
李焯洋



报告防伪查询二维码

## 广东英德农村商业银行股份有限公司 2021财务报表审计报告

事务所名称： 广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）  
事务所电话： 020-83838062  
传 真： 020-83808574  
通讯地址： 广州市南沙区翠瑜街7号402-8房  
电子邮箱： lnzh@lnzhcpa.com  
事务所网址： www.lnzhcpa.com

---

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。  
防伪查询电话号码： 020-83063940、83063583  
防 伪 查 询 网 址： <http://www.gdicpa.org.cn>

**广东英德农村商业银行股份有限公司**  
**财务报表审计报告**  
**(2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日止)**

| <u>目 录</u> | <u>页 次</u> |
|------------|------------|
| 一、审计报告     | 1-3        |
| 二、财务报表     |            |
| 资产负债表      | 1          |
| 利润表        | 2          |
| 现金流量表      | 3          |
| 所有者权益变动表   | 4-5        |
| 财务报表附注     | 6-81       |

## 审计报告

岭审字（2022）413 号

广东英德农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了广东英德农村商业银行股份有限公司（以下简称英德农商行）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、所有者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，公允反映了英德农商行 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，我们独立于英德农商行，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、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，财务报表附注七、4（8）描述了英德农商行作为参与行承贷的清远黄腾峡生态旅游开发有限公司、清远荣航房地产发展有限公司五级分类的情况及其影响。（1）截至 2021 年 12 月 31 日，清远黄腾峡生态旅游开发有限公司贷款余额 33,600,000.00 元，五级分类为关注，该借款人的第一还款来源主要为黄腾峡旅游项目销售收入，由于疫情等因素影响，该公司近三年收入明显下降，根据其提供的未审财务报表显示，2021 年度收入为 54,044,915.74 元，净利润为 2,298,983.16 元，截至 2021 年 12 月 31 日，账面货币资金为 719,034.80 元。同时，

受疫情影响，借款人在借款期间有多次利息及本金的逾期记录，尽管尚能还本付息，当前无逾期，但该公司后续年度能否按期还款存在一定的不确定性。（2）截至 2021 年 12 月 31 日，清远荣航房地产发展有限公司贷款余额 13,683,280.00 元，五级分类为关注类，根据其提供的报表显示其账面货币资金余额为 819,911.00 元，其偿债能力不足，该公司提供的抵押物“时代美居”项目大部分已被其他债权人拍卖，第一还款来源大幅减少，同时，为该公司担保的清远黄腾峡生态旅游开发有限公司也存在前述的风险，该公司后续年度能否按期还款存在较大不确定性。本段内容不影响已发表的审计意见。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

英德农商行管理层（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，管理层负责评估英德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英德农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督英德农商行的财务报告过程。

#### **五、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，就可能导致对英德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英德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。

广东岭南智华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国. 广州

二〇二二年三月三十一日

# 资产负债表

编制单位：广东英德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              |
|------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| <b>资产：</b>             |      |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项            | 七、1  | 1,561,931,808.59         | 1,762,406,936.47         |
| 存放同业款项                 | 七、2  | 2,464,124,655.52         | 3,171,169,934.99         |
| 贵金属                    |      | -                        | -                        |
| 拆出资金                   |      | -                        | -                        |
| 交易性金融资产                |      | -                        | -                        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |      | -                        | -                        |
| 衍生金融资产                 |      | -                        | -                        |
| 买入返售金融资产               |      | -                        | -                        |
| 应收利息                   | 七、3  | -                        | 124,889,524.67           |
| 发放贷款及垫款                | 七、4  | 13,152,283,557.21        | 12,296,461,015.55        |
| 可供出售金融资产               | 七、5  | -                        | 426,894,908.30           |
| 持有至到期投资                | 七、6  | -                        | 6,030,025,345.90         |
| 应收款项类投资                |      | -                        | -                        |
| 债权投资                   | 七、7  | 8,396,780,843.35         | -                        |
| 其他债权投资                 | 七、8  | 184,150,964.71           | -                        |
| 其他权益工具投资               | 七、9  | 97,287,280.90            | -                        |
| 长期股权投资                 |      | -                        | -                        |
| 投资性房地产                 |      | -                        | -                        |
| 固定资产                   | 七、10 | 31,880,621.78            | 29,893,686.24            |
| 使用权资产                  | 七、12 | 19,255,014.90            | -                        |
| 无形资产                   | 七、11 | -                        | 39,204.00                |
| 递延所得税资产                | 七、13 | 145,202,886.35           | 141,067,857.31           |
| 其他资产                   | 七、14 | 11,924,438.12            | 33,401,529.43            |
| <b>资产总计</b>            |      | <b>26,064,822,071.43</b> | <b>24,016,249,942.86</b> |
| <b>负债：</b>             |      |                          |                          |
| 向中央银行借款                | 七、16 | 245,361,404.00           | 490,958,700.00           |
| 同业及其他金融机构存放款项          |      | -                        | -                        |
| 拆入资金                   |      | -                        | -                        |
| 交易性金融负债                |      | -                        | -                        |
| 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              | 七、17 | 792,096,560.81           | -                        |
| 吸收存款                   | 七、18 | 22,359,474,991.09        | 20,811,100,285.90        |
| 应付职工薪酬                 | 七、19 | 36,641,160.67            | 40,147,486.35            |
| 应交税费                   | 七、20 | 31,010,265.35            | 31,424,032.00            |
| 应付利息                   | 七、21 | -                        | 294,810,247.41           |
| 租赁负债                   | 七、22 | 19,706,882.19            | -                        |
| 应付债券                   |      | -                        | -                        |
| 其中：优先股                 |      | -                        | -                        |
| 永续债                    |      | -                        | -                        |
| 预计负债                   |      | -                        | -                        |
| 递延所得税负债                |      | 5,970,308.16             | -                        |
| 其他负债                   | 七、24 | 1,392,989.29             | 888,196.23               |
| 应付股利                   | 七、23 | 713,594.17               | 714,297.76               |
| 其他应付款                  | 七、25 | 5,894,804.28             | 8,160,979.76             |
| 联行存放款项                 |      | 1,211.60                 | -                        |
| <b>负债合计</b>            |      | <b>23,498,264,171.61</b> | <b>21,678,204,225.41</b> |
| <b>股东权益：</b>           |      |                          |                          |
| 股本                     | 七、26 | 761,183,967.00           | 761,183,967.00           |
| 其他权益工具                 |      | -                        | -                        |
| 其中：优先股                 |      | -                        | -                        |
| 永续债                    |      | -                        | -                        |
| 资本公积                   | 七、27 | 435,898,128.12           | 435,898,128.12           |
| 减：库存股                  |      | -                        | -                        |
| 其他综合收益                 | 七、28 | 26,332,125.59            | -6,523,485.12            |
| 盈余公积                   | 七、29 | 185,853,994.49           | 154,111,783.65           |
| 一般风险准备                 | 七、30 | 389,841,433.97           | 358,091,484.47           |
| 未分配利润                  | 七、31 | 767,448,250.65           | 635,283,839.33           |
| <b>股东权益合计</b>          |      | <b>2,566,557,899.82</b>  | <b>2,338,045,717.45</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b>       |      | <b>26,064,822,071.43</b> | <b>24,016,249,942.86</b> |

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 利润表

编制单位：广东英德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   | 2021年度                | 2020年度                |
|-------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| <b>一、营业收入</b>                       |      | <b>682,746,922.47</b> | <b>641,768,096.28</b> |
| 利息净收入                               | 七、32 | 653,688,563.02        | 615,393,794.38        |
| 利息收入                                |      | 969,003,074.57        | 909,625,371.36        |
| 利息支出                                |      | 315,314,511.55        | 294,231,576.98        |
| 手续费及佣金净收入                           | 七、33 | 13,788,733.26         | 15,567,809.88         |
| 手续费及佣金收入                            |      | 17,937,490.00         | 20,809,058.50         |
| 手续费及佣金支出                            |      | 4,148,756.74          | 5,241,248.62          |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                     | 七、34 | 13,021,836.98         | 9,080,163.47          |
| 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、35 | 1,393,419.21          | 1,556,373.01          |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                   |      | -                     | -                     |
| 其他收益                                | 七、36 | 854,370.00            | 169,955.54            |
| <b>二、营业支出</b>                       |      | <b>294,146,475.14</b> | <b>316,571,150.35</b> |
| 税金及附加                               | 七、37 | 2,340,266.74          | 2,445,185.55          |
| 业务及管理费                              | 七、38 | 260,886,850.74        | 247,959,156.61        |
| 资产减值损失                              | 七、39 | 17,577,714.80         | 66,166,808.19         |
| 信用减值损失                              | 七、40 | 13,315,769.86         | -                     |
| 其他业务成本                              | 七、41 | 25,873.00             | -                     |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>            |      | <b>388,600,447.33</b> | <b>325,196,945.93</b> |
| 加：营业外收入                             | 七、42 | 4,370,183.00          | 4,181,684.40          |
| 减：营业外支出                             | 七、42 | 861,797.65            | 1,081,733.45          |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>          |      | <b>392,108,832.68</b> | <b>328,296,896.88</b> |
| 减：所得税费用                             | 七、43 | 74,848,317.69         | 63,960,352.00         |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>            |      | <b>317,260,514.99</b> | <b>264,336,544.88</b> |
| （一）按经营持续性分类                         |      |                       |                       |
| 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）                 |      | 317,260,514.99        | 264,336,544.88        |
| 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）                 |      |                       |                       |
| （二）按所有权归属分类                         |      |                       |                       |
| 归属于母公司所有者的净利润                       |      | 317,260,514.99        | 264,336,544.88        |
| 少数股东损益                              |      |                       |                       |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                |      | <b>32,302,433.75</b>  | <b>-1,981,948.87</b>  |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额                |      | 32,302,433.75         | -1,981,948.87         |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                |      | 23,287,280.90         | -                     |
| 1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动              |      |                       |                       |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  |      | 23,287,280.90         |                       |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                 |      | 9,015,152.85          | -1,981,948.87         |
| 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. 其他债权投资公允价值变动                     |      | -1,148,672.68         | -                     |
| 3. 可供出售金融资产公允价值变动                   |      | -                     | -1,981,948.87         |
| 4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额               |      | 7,948,245.82          |                       |
| 5. 其他债权投资信用损失准备                     |      | 2,215,579.71          | -                     |
| 6. 现金流量套期准备                         |      |                       |                       |
| 7. 外币财务报表折算差额                       |      |                       |                       |
| 8. 其他                               |      |                       |                       |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                 |      |                       |                       |
| <b>七、综合收益总额</b>                     |      | <b>349,562,948.74</b> | <b>262,354,596.01</b> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                     |      | 349,562,948.74        | 262,354,596.01        |
| 归属于少数股东的综合收益总额                      |      |                       |                       |
| <b>八、每股收益：</b>                      |      |                       |                       |
| （一）基本每股收益（元/股）                      |      | 0.46                  | 0.34                  |
| （二）稀释每股收益（元/股）                      |      | 0.46                  | 0.34                  |

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

编制单位：广东英德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   | 2021年度            | 2020年度            |
|---------------------------|------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |      |                   |                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |      | 1,253,912,248.54  | 1,017,412,648.35  |
| 向中央银行借款净增加额               |      | -245,672,296.00   | 290,958,700.00    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |      | 885,866,460.90    | 866,279,125.83    |
| 拆入资金净增加额                  |      |                   |                   |
| 回购业务资金净增加额                |      | 790,300,000.00    |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |      | 19,429,086.27     | 54,250,317.97     |
| 经营活动现金流入小计                |      | 2,703,835,499.71  | 2,228,900,792.15  |
| 客户贷款及垫款净增加额               |      | 804,741,300.29    | 1,318,792,030.58  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |      | -728,344,687.49   | -315,644,872.97   |
| 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            |      | 247,132,973.84    | 225,504,496.10    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |      | 197,835,997.73    | 178,460,197.07    |
| 支付的各项税费                   |      | 81,737,380.12     | 149,254,905.64    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |      | 133,064,273.10    | 77,898,479.59     |
| 经营活动现金流出小计                |      | 736,167,237.59    | 1,634,265,236.01  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |      | 1,967,668,262.12  | 594,635,556.14    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |      |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |      | 10,882,092,300.00 | 4,695,100,000.00  |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 13,021,836.98     | 35,128,842.09     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |      | 77,852.17         | 23,146.00         |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |      |                   | -                 |
| 投资活动现金流入小计                |      | 10,895,191,989.15 | 4,730,251,988.09  |
| 投资支付的现金                   |      | 13,065,503,540.00 | 8,060,000,000.00  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 6,628,124.24      | 7,421,207.02      |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |      |                   | -                 |
| 投资活动现金流出小计                |      | 13,072,131,664.24 | 8,067,421,207.02  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |      | -2,176,939,675.09 | -3,337,169,218.93 |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |      |                   |                   |
| 吸收投资所收到现金                 |      |                   | -                 |
| 发行债券收到的现金                 |      |                   | -                 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |      |                   | -                 |
| 筹资活动现金流入小计                |      | -                 | -                 |
| 偿还债务支付的现金                 |      |                   | -                 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      | 121,790,138.31    | 121,791,781.47    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |      |                   | -                 |
| 筹资活动现金流出小计                |      | 121,790,138.31    | 121,791,781.47    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |      | -121,790,138.31   | -121,791,781.47   |
| 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            |      | -331,061,551.28   | -2,864,325,444.26 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 1,224,793,927.79  | 4,089,119,372.05  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 七、44 | 893,732,376.51    | 1,224,793,927.79  |

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 广东英德农村商业银行股份有限公司 2021年度 2021年度 人民币元 股东权益变动表

| 项目               | 附注 | 2021年度         |                |               |                |                |                 |
|------------------|----|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
|                  |    | 股本             | 资本公积           | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           |
| 一、上年年末余额         |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 | -6,523,485.12 | 154,111,783.65 | 358,091,484.47 | 635,283,839.33  |
| 加：会计政策变更         |    |                |                |               |                |                |                 |
| 前期差错更正           |    |                |                |               |                |                |                 |
| 二、本年初余额          |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 | -6,523,485.12 | 154,111,783.65 | 358,091,484.47 | 635,283,839.33  |
| 三、本期增减变动金额       |    |                |                | 32,855,610.71 | 31,742,210.84  | 31,749,949.50  | 132,164,411.32  |
| (一) 综合收益总额       |    |                |                | 32,855,610.71 |                |                | 317,260,514.99  |
| (二) 所有者投入和减少资本   |    |                |                |               |                |                |                 |
| 1.所有者投入资本        |    |                |                |               |                |                |                 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本  |    |                |                |               |                |                |                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 |    |                |                |               |                |                |                 |
| 4.其他             |    |                |                |               |                |                |                 |
| (三) 利润分配         |    |                |                |               | 31,742,210.84  | 31,749,949.50  | -185,096,103.67 |
| 1.提取盈余公积         |    |                |                |               | 31,726,051.50  |                | -31,726,051.50  |
| 2.提取一般风险准备       |    |                |                |               |                | 31,726,051.50  |                 |
| 3.对所有者的分配        |    |                |                |               |                |                | -121,789,434.72 |
| 4.其他             |    |                |                |               | 16,159.34      | 23,898.00      | 145,434.05      |
| (四) 所有者权益内部结转    |    |                |                |               |                |                |                 |
| 1.资本公积转增资本       |    |                |                |               |                |                |                 |
| 2.盈余公积转增资本       |    |                |                |               |                |                |                 |
| 3.盈余公积弥补亏损       |    |                |                |               |                |                |                 |
| 4.其他             |    |                |                |               |                |                |                 |
| 四、本期末余额          |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 | 26,332,125.59 | 185,853,994.49 | 389,841,433.97 | 767,448,250.65  |

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 广东英德农村商业银行股份有限公司 2021年度 2020年度 金额单位：人民币元 股东权益变动表(续)

| 项目               | 附注 | 股本             | 资本公积           | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 股东权益合计           |
|------------------|----|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 一、上年年末余额         |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 |               | 115,731,626.08 | 331,468,483.98 | 438,085,510.46  | 2,082,367,715.64 |
| 加：会计政策变更         |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 前期差错更正           |    |                |                |               | 11,946,503.08  |                | 107,518,527.69  | 119,465,030.77   |
| 二、本年期初余额         |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 |               | 127,678,129.16 | 331,468,483.98 | 545,604,038.15  | 2,201,832,746.41 |
| 三、本期增减变动金额       |    |                |                | -6,523,485.12 | 26,433,654.49  | 26,623,000.49  | 89,679,801.18   | 136,212,971.04   |
| (一) 综合收益总额       |    |                |                | -6,523,485.12 |                |                | 264,336,544.88  | 257,813,059.76   |
| (二) 所有者投入和减少资本   |    |                |                |               |                | 189,346.00     |                 | 189,346.00       |
| 1.所有者投入资本        |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 2.其他权益工具持有者投入资本  |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 4.其他             |    |                |                |               |                | 189,346.00     |                 | 189,346.00       |
| (三) 利润分配         |    |                |                |               | 26,433,654.49  | 26,433,654.49  | -174,656,743.70 | -121,789,434.72  |
| 1.提取盈余公积         |    |                |                |               | 26,433,654.49  |                | -26,433,654.49  |                  |
| 2.提取一般风险准备       |    |                |                |               |                | 26,433,654.49  | -26,433,654.49  |                  |
| 3.对所有者的分配        |    |                |                |               |                |                | -121,789,434.72 | -121,789,434.72  |
| 4.其他             |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| (四) 所有者权益内部结转    |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 1.资本公积转增资本       |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 2.盈余公积转增资本       |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 3.盈余公积弥补亏损       |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 4.其他             |    |                |                |               |                |                |                 |                  |
| 四、本期末余额          |    | 761,183,967.00 | 435,898,128.12 | -6,523,485.12 | 154,111,783.65 | 358,091,484.47 | 635,283,839.33  | 2,338,045,717.45 |

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 广东英德农村商业银行股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、银行的基本情况

广东英德农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身系英德市农村信用合作社联合社, 根据中国银行业监督管理委员会清远监管分局《关于英德市农村信用合作联社开业的批复》(清银监复〔2008〕89号), 英德市农村信用合作社联合社与20个乡镇信用社实施统一法人, 成立“英德市农村信用合作联社”, 联社经济性质为股份合作制。2019年7月31日根据中国银行保险监督管理委员会广东监管局《关于广东英德农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银保监复〔2019〕629号), 同意广东英德农村商业银行股份有限公司开业, 核发《金融许可证》。

本行经中国银行保险监督管理委员会清远监管分局批准领有机构编码为B1879H344180001的《中华人民共和国金融许可证》, 经清远市市场监督管理局批准领有注册号为914418818977723541的《营业执照》, 经济性质为其他股份有限公司(非上市)。注册资本为人民币76,118.40万元, 实收资本人民币76,118.40万元, 法定代表人为吴志敏。

经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、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; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行保险监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本行目前的组织结构为: 股东大会为本行的最高权力机关, 股东大会下设董事会和监事会; 经营管理层对董事会负责, 经营管理层下设三道防线: 第一道防线为业务部门; 第二道防线为风控管理职能部门; 第三道防线为内部审计职能部门, 每道防线再按营运和管理的需要设置中心或部门。本英德农商银行下设49个分支机构(包括1个营业部、12个支行和36个分理处)。

#### 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。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 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

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

##### 2. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

##### 3. 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、可供出售金融资产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。

##### 4. 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。

##### 5. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### （1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下企业合并中，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

同一控制下的企业合并中，合并方通过取得的资产和负债，按合并日被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

###### （2）非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本，指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发

行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中，购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额确认为商誉，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量；购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### 6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体，控制是指有权决定一个企业或主体的财务和经营政策，并能据以从该企业或主体的经营活动中获取利益。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本行内部之间交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利于合并时全额抵销。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本行取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，该公司自控制权丧失之日起不再纳入合并财务报表的合并范围，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享

有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## 7. 金融工具

以下金融工具相关会计政策适用于2021年度。

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。本行2021年度的金融工具主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付款等。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本行按照交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### a. 本行金融资产的分类

本行通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行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。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 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。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本行将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量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不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

#### b. 本行金融资产的后续计量

##### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

##### ② 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止

确认时，将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中转出，计入当期损益。

④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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入留存收益。

本行将金融负债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、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

⑤以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

⑥财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注四、20所述会计政策的规定计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注四、7）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

⑦以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

⑧抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行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；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（3）金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### （4）金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；

- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，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，以及衍生金融资产。

##### a. 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

##### b. 金融工具风险阶段划分

本行根据新金融工具准则要求，基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天。

#### c.预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### d.核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### e.衍生金融工具

初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生金融工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

(I) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

**以下金融工具相关会计政策适用于 2020 年度。**

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。本行 2020 年度的金融工具主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

本行在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

a. 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

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包括本行为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

在下列情况下，金融资产和金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债：

- ①该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- ②有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ③该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；
- ④嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，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以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

#### 金融资产和金融负债公允价值的确定

本行以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本行优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

#### b. 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本行持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

②于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；

③因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项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、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

#### c. 持有至到期投资

持有至到期投资指本行有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

①于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益；

②可供出售的非衍生金融资产；

③符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

#### d. 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

#### e.其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

#### (2) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- ①本行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；
- ②本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### (3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- ①所转移金融资产的账面价值；
- ②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

当本行既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本行按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或其一部分。

#### (4) 金融资产的减值

本行遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定金融资产是否发生减值。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外，本行在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的，本行认定金融资产已发生减值，计提减值准备。在判断是否存在客观证据表明所持有的金融资产减值时，本行会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿还利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - (i)该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - (ii)债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况。
- ⑦授权工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

a. 贷款及应收款项

本行采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

(i) 个别方式

本行对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本行可能无法确定导致减值的单一事件，但本行可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

(ii)组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项贷款，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的贷款构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。

本行在确定组合贷款减值损失时充分考虑该组合贷款的违约概率和历史损失经验进行统计分析，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

评估组合减值损失的因素包括：

- ①具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- ②从出现损失到该损失被识别所需时间；
- ③当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本行定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动其引起的损失准备的变动。

(iii)贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本行将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计

提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

b.持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本行将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

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

c.可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本行将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本行将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

8. 买入返售和卖出回购交易

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

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

率法确认，计入利息收入。

#### 9. 长期股权投资

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

对被投资单位形成控制的，为本行的子公司。

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。

本行对重大影响的判断依据是指对被投资单位的财务和经营决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。本行综合考虑拥有被投资单位的股权比例、在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

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，除非投资符合持有待售的条件。

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

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

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

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

#### 10. 投资性房地产

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

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

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

#### 11. 固定资产

本行固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、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：

| 类别       | 预计使用年限 | 预计净残值率% | 年折旧率% |
|----------|--------|---------|-------|
| 房屋建筑物    | 20 年   | 0       | 5     |
| 机器设备     | 10 年   | 0       | 10    |
| 运输工具     | 4 年    | 0       | 25    |
| 电子设备     | 3 年    | 0       | 33.33 |
| 器具、工具、家具 | 5 年    | 0       | 20    |

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

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。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时予以确认，并以实际成本进行初始计量。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。

本行按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命，土地使用权按其出让年限，软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行无形资产类别、预计使用年限如下：

| 类别    | 摊销年限（年） |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 10-40 年 |
| 软件    | 3-10 年  |

本行每年对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整；每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

#### 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. 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，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

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，同时计提抵债资产减值准备。

#### 17. 持有待售和终止经营

##### （1）持有待售

本行将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即已经就一项出售计划做出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本行将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本行因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本行是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；②可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## （2）终止经营

本行将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- ①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本行对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

#### 18. 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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前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，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。

短期薪酬，是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本行与职工就离职后福利达成的协议，或者本行为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债，并计入当期损益：①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。②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。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

#### 19. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债以外，当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务、义务的履行很可能导致经济利益流出本行、且义务的金额能够可靠地计量时，本行将其确认为预计负债。

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。资产负债表日，本行对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

#### 20. 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。

#### 21. 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。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。本行的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；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（1元）计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内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或损失的，确认为递延收益，

并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 22. 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，是本行和子公司分别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。

## 23. 租赁

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

### （1）作为承租人

#### 1) 初始计量

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包

括房屋及建筑物等。本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

## 2) 后续计量

本行采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

## (2) 作为出租人

租赁开始日若与租赁资产所有权有关的几乎全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法计入当期损益。

## 24. 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。

## 25. 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。

## 26. 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。

## 27. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行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、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：管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①预期信用损失计量：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权投资，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

②金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作，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，尤其是部分项目是否在税前列支需税务主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认

定期期间的当期所得税、递延所得税、应交所得税、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：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。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

#### ⑤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、会计政策变更、会计估计变更和前期差错更正

#### 1. 会计政策变更

本行自 2021 年度执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于近年颁布的以下企业会计准则修订：

2017 年度修订的《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（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》(统称“新金融工具准则”)

2017 年修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”）

2018 年修订的《关于修订印发 2018 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”)

2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)等。

采用上述企业会计准则修订及通知对本行的主要影响如下：

##### (1) 新金融工具准则

2020 年，本行执行财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，将金融资产划分为四个基本分类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(2) 持有至到期投资；(3) 贷款和应收款项；(4) 可供出售金融资产。在旧金融工具准则下，金融资产的分类主要是基于本行持有意图而确定。

2021 年 1 月 1 日，本行开始执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则。

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《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》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本行管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本行信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本行按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本行未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目                                    | 按原准则列示<br>的账面价值 | 施行新金融工具准则影响            |                         |                        |                            |            |                                | 按新准则列<br>示的账面价<br>值 |               |
|---------------------------------------|-----------------|------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|------------|--------------------------------|---------------------|---------------|
|                                       |                 | 重分类                    |                         |                        |                            |            |                                | 重新计量                |               |
|                                       |                 | 自原分类为发<br>放贷款和垫款<br>转入 | 自原分类为<br>可供出售金<br>融资产转入 | 自原分类为持<br>有至到期投资<br>转入 | 自原分类<br>为应收款<br>项类投资<br>转入 | 其他         | 从成本/摊<br>余成本计量<br>变为公允价<br>值计量 | 预期信<br>用损失          | 2021年1月<br>1日 |
| 存放同业款项                                | 317,116.99      | -                      | -                       | -                      | -                          | 2,107.14   | -                              | -                   | 319,224.13    |
| 应收利息                                  | 12,488.95       | -                      | -                       | -                      | -                          | -12,488.95 | -                              | -                   | -             |
| 以摊余成本计量的<br>贷款和垫款                     | 1,229,646.10    | -332,804.47            | -                       | -                      | -                          | 1,852.23   | -                              | -                   | 898,693.86    |
| 以公允价值计量<br>且其变动计入其<br>他综合收益的贷<br>款和垫款 | -               | 332,804.47             | -                       | -                      | -                          | -          | -                              | -                   | 332,804.47    |
| 可供出售金融资<br>产                          | 42,689.49       | -                      | -42,689.49              | -                      | -                          | -          | -                              | -                   | -             |
| 持有至到期投资                               | 603,002.53      | -                      | -                       | -603,002.53            | -                          | -          | -                              | -                   | -             |
| 其他债权投资                                | -               | -                      | 35,289.49               | -                      | -                          | 362.01     | -                              | -                   | 35,651.50     |
| 债权投资                                  | -               | -                      | -                       | 603,002.53             | -                          | 8,082.42   | -                              | -                   | 611,084.95    |
| 其他权益工具投<br>资                          | -               | -                      | 7,400.00                | -                      | -                          | -          | -                              | -                   | 7,400.00      |
| 其他资产                                  | 3,340.15        | -                      | -                       | -                      | -                          | 85.15      | -                              | -                   | 3,425.30      |
| 向中央银行借款                               | 49,095.87       | -                      | -                       | -                      | -                          | 34.78      | -                              | -                   | 49,130.65     |
| 吸收存款                                  | 2,081,110.03    | -                      | -                       | -                      | -                          | 29,446.24  | -                              | -                   | 2,110,556.27  |
| 应付利息                                  | 29,481.02       | -                      | -                       | -                      | -                          | -29,481.02 | -                              | -                   | 0.00          |

金额单位（万元）

金额单位（万元）

| 项目                | 按原准则确认的减值准备     | 重分类       | 重新计量逾期损失准备 | 按新金融工具准则确认的损失准备 |
|-------------------|-----------------|-----------|------------|-----------------|
| 金融资产减值准备：         | -               | -         | -          | -               |
| 可供出售金融资产          | 216.00          | -216.00   | -          | -               |
| 其他债权投资            | -               | 216.00    | -          | 216.00          |
| 持有至到期投资           | 1,416.00        | -1,416.00 | -          | -               |
| 债权投资              | -               | 1,416.00  | -          | 1,416.00        |
| <b>金融资产减值准备合计</b> | <b>1,632.00</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>1,632.00</b> |
| 表外信贷资产信用损失准备      | -               | -         | -          | -               |
| <b>合计</b>         | <b>1,632.00</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>1,632.00</b> |

注 1：自原分类为发放贷款和垫款转入

2021 年 1 月 1 日，账面余额为人民币 332,804.47 万元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

注 2：自原分类为可供出售金融资产转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 35,289.49 万元的可供出售金融资产重分类至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，并计入其他债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，且其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。

2021 年 1 月 1 日，人民币 7,400.00 万元的可供出售金融资产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，并计入其他权益工具投资科目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本行预计不会在可预见的未来出售。

注 3：自原分类为持有至到期投资转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 603,002.53 万元的持有至到期投资重分类至以摊余成本计量的金融资产，并计入债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且其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。

注 4：其他

2021 年 1 月 1 日起，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

## （2）新租赁准则

财政部于 2018 年发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（以下简称“新

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

租赁准则”），本行自 2021 年 1 月 1 日起执行该准则，本行对于新租赁准则的转换采用的简化处理。对于首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整入 2021 年年初留存收益。同时，本行未对比较财务报表数据进行调整。具体如下：

对于首次执行日之前的经营租赁，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并对于所有租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

对首次执行日之后签订或变更的合同，本公司按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

执行新租赁准则对我行 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

| 项目    | 资产负债表            |               |                |
|-------|------------------|---------------|----------------|
|       | 2020 年 12 月 31 日 | 新租赁准则调整影响     | 2021 年 1 月 1 日 |
| 使用权资产 | -                | 23,977,957.24 | 23,977,957.24  |
| 租赁负债  | -                | 23,977,957.24 | 23,977,957.24  |

## 2. 会计估计变更

本行报告期内未发生会计估计变更事项。

## 3. 前期差错更正

本行对下列重大前期差错进行了追溯调整，更正了本财务报表中的年初财务数据。

（1）本行调增了递延所得税资产 137,642,770.97 元，其中归属于 2021 年度 4,836,802.86 元，归属于 2020 年度 13,602,312.60 元，归属于 2020 年以前 119,203,655.51 元。

（2）由于上述调整影响净利润，除上述会计差错外，本行对盈余公积、一般风险准备也进行了追溯调整。

（3）前期差错更正对本行 2020 年股东权益的影响汇总如下：

|                                 | 2020 年末股东权益      | 2020 年初股东权益      |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| 调整前                             | 2,205,239,749.34 | 2,082,367,715.64 |
| 附注五、3.（1）追溯调整 2020 及以前年度递延所得税资产 | 132,805,968.11   | 119,203,655.51   |
| 调整后                             | 2,338,045,717.45 | 2,201,571,371.15 |

（4）2020 年受影响的资产负债表项目

| 项目         | 调整前               | 调整数            | 调整后               |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 递延所得税资产    | 8,261,889.20      | 132,805,968.11 | 141,067,857.31    |
| 资产合计       | 23,883,443,974.75 | 132,805,968.11 | 24,016,249,942.86 |
| 盈余公积       | 140,831,186.84    | 13,280,596.81  | 154,111,783.65    |
| 一般风险准备     | 356,731,253.21    | 1,360,231.26   | 358,091,484.47    |
| 未分配利润      | 517,118,699.29    | 118,165,140.04 | 635,283,839.33    |
| 所有者权益合计    | 2,205,239,749.34  | 132,805,968.11 | 2,338,045,717.45  |
| 负债和所有者权益合计 | 23,883,443,974.75 | 132,805,968.11 | 24,016,249,942.86 |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(5) 2020年受影响的利润表项目

| 项目    | 调整前            | 调整数            | 调整后            |
|-------|----------------|----------------|----------------|
| 所得税费用 | 77,562,664.60  | -13,602,312.60 | 63,960,352.00  |
| 净利润   | 250,734,232.28 | 13,602,312.60  | 264,336,544.88 |

六、税项

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          | 2021年执行税率   | 2020年执行税率   |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 企业所得税   | 应纳税所得额      | 25%         | 25%         |
| 增值税     | 应纳税增值额      | 3%、5%、6%、9% | 3%、5%、6%、9% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计征 | 7%          | 7%          |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的增值税计征 | 3%          | 3%          |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的增值税计征 | 2%          | 2%          |

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，“年初”系指2021年1月1日，“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，“上年年末”系指2020年12月31日。

1. 现金及存放中央银行款项

| 项目            | 年末数              | 上年年末数            |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金          | 282,696,525.01   | 255,802,543.86   |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 1,088,026,256.18 | 1,256,226,943.67 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 191,037,027.40   | 250,061,448.94   |
| 存放中央银行的其他款项   | 172,000.00       | 316,000.00       |
| 合计            | 1,561,931,808.59 | 1,762,406,936.47 |

注：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，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6%)。

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。

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。

2. 存放同业及其他金融机构款项

| 项目         | 年末数              | 上年年末数            |
|------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行     | 1,760,000,000.00 | 2,746,019,929.17 |
| 存放境内其他金融机构 | 719,998,824.10   | 468,929,934.99   |
| 应计利息       | 21,730,741.68    | -                |
| 小计         | 2,501,729,565.78 | 3,214,949,864.16 |
| 减：资产减值准备   | 37,604,910.26    | 43,779,929.17    |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目 | 年末数              | 上年年末数            |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 2,464,124,655.52 | 3,171,169,934.99 |

注：本行在 2021 年度根据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》、《广东省农村信用社非信贷资产风险分类实施细则及工作方案的通知》、《广东英德农村商业银行股份有限公司 非信贷资产风险分类实施细则》等规定，核销包商银行债权 26,019,929.17 元。

3. 应收利息

| 项目        | 年末数 | 上年年末数          |
|-----------|-----|----------------|
| 发放贷款及垫款利息 | -   | 19,373,854.01  |
| 债券利息      | -   | 84,444,285.38  |
| 存放同业款项利息  | -   | 21,071,385.28  |
| 减：资产减值准备  | -   | -              |
| 合计        | -   | 124,889,524.67 |

注：本行按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法，计提的金融工具于 2021 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2021 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

4. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

| 项目                                    | 年末数                      | 上年年末数                    |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>一、以摊余成本计量的发放贷款及垫款：</b>             | <b>10,189,707,386.79</b> | <b>12,897,737,905.66</b> |
| 其中：企业贷款及垫款                            | 2,054,686,638.68         | 1,840,272,670.17         |
| 个人贷款及垫款                               | 8,100,614,405.46         | 7,714,000,978.30         |
| 票据贴现                                  | 15,138,876.73            | 3,343,464,257.19         |
| 应计利息                                  | 19,267,465.92            | -                        |
| <b>减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备</b>          | <b>550,501,258.49</b>    | <b>601,276,890.11</b>    |
| 其中：第一阶段                               | 383,650,503.57           | -                        |
| 第二阶段                                  | 93,736,539.95            | -                        |
| 第三阶段                                  | 73,114,214.97            | -                        |
| 个别方式、组合方式及其他方式评估                      | -                        | 601,276,890.11           |
| <b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值</b>            | <b>9,639,206,128.30</b>  | <b>12,296,461,015.55</b> |
| <b>二、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：</b> | <b>3,513,077,428.91</b>  | <b>-</b>                 |
| 其中：票据贴现                               | 3,513,077,428.91         | -                        |
| <b>发放贷款及垫款账面价值</b>                    | <b>13,152,283,557.21</b> | <b>12,296,461,015.55</b> |

(2) 贷款和垫款的行业分布情况（未含应计利息）

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 行业名称              | 年末数（万元）             |               | 上年年末数（万元）           |               |
|-------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                   | 金额                  | 比例（%）         | 金额                  | 比例（%）         |
| 农、林、牧、渔业          | 165,534.27          | 12.10         | 181,160.43          | 14.05         |
| 采矿业               | 3,430.00            | 0.25          | 4,200.00            | 0.32          |
| 制造业               | 71,410.42           | 5.22          | 57,906.38           | 4.49          |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 19,887.39           | 1.45          | 33,353.46           | 2.59          |
| 建筑业               | 22,963.48           | 1.68          | 22,236.26           | 1.72          |
| 批发和零售业            | 98,798.01           | 7.22          | 73,334.31           | 5.69          |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 96,422.29           | 7.05          | 69,528.82           | 5.39          |
| 住宿和餐饮业            | 14,704.18           | 1.07          | 12,613.46           | 0.98          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 544.20              | 0.04          | 764.77              | 0.06          |
| 房地产业              | 10,343.45           | 0.76          | 12,558.99           | 0.97          |
| 租赁和商务服务业          | 29,725.30           | 2.17          | 9,839.78            | 0.76          |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 310.00              | 0.02          | -                   | -             |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 5,167.05            | 0.38          | 3,830.83            | 0.30          |
| 教育                | 8,135.44            | 0.59          | 4,463.02            | 0.34          |
| 卫生和社会工作           | 357.01              | 0.03          | 345.00              | 0.03          |
| 文化、体育和娱乐业         | 7,480.27            | 0.55          | 5,144.56            | 0.40          |
| 个人贷款              | 461,831.23          | 33.75         | 465,689.25          | 36.11         |
| 买断式转贴现            | 351,307.74          | 25.67         | 332,804.47          | 25.80         |
| <b>发放贷款及垫款总额</b>  | <b>1,368,351.73</b> | <b>100.00</b> | <b>1,289,773.79</b> | <b>100.00</b> |
| 减：贷款损失准备          | 55,050.13           | -             | 60,127.69           | -             |
| <b>发放贷款及垫款净额</b>  | <b>1,313,301.60</b> | <b>-</b>      | <b>1,229,646.10</b> | <b>-</b>      |

（3）发放贷款及垫款的担保方式分布情况（未含应计利息）

| 项目               | 年末数                      | 上年年末数                    |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 信用贷款             | 1,714,033,310.47         | 1,120,638,160.81         |
| 保证贷款             | 813,178,843.67           | 977,746,998.64           |
| 附担保物贷款           | 11,156,305,195.64        | 10,799,352,746.21        |
| 其中：抵押贷款          | 7,443,790,195.58         | 7,150,932,424.67         |
| 质押贷款             | 184,298,694.42           | 304,956,064.35           |
| 银行承兑汇票贴现         | 3,528,216,305.64         | 3,343,464,257.19         |
| 商业承兑汇票贴现         | -                        | -                        |
| <b>发放贷款及垫款总额</b> | <b>13,683,517,349.78</b> | <b>12,897,737,905.66</b> |
| 减：贷款损失准备         | 550,501,258.49           | 601,276,890.11           |
| <b>发放贷款及垫款净额</b> | <b>13,133,016,091.29</b> | <b>12,296,461,015.55</b> |

（4）贴现按票据类别的分布情况

| 项目     | 年末数              | 上年年末数            |
|--------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 3,528,216,305.64 | 3,343,464,257.19 |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目 | 年末数              | 上年年末数            |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 3,528,216,305.64 | 3,343,464,257.19 |

(5) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

| 地区分布      | 年末数               |        | 上年年末数             |        |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|           | 金额                | 比例 (%) | 金额                | 比例 (%) |
| 广东省       | 13,683,517,349.78 | 100.00 | 12,897,737,905.66 | 100.00 |
| 发放贷款及垫款总额 | 13,683,517,349.78 | 100.00 | 12,897,737,905.66 | 100.00 |
| 减: 贷款损失准备 | 550,501,258.49    | -      | 601,276,890.11    | -      |
| 发放贷款及垫款净额 | 13,133,016,091.29 | -      | 12,296,461,015.55 | -      |

(6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况 (未含应计利息)

| 项目     | 年末数                   |                          |                       |              | 合计             |
|--------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
|        | 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     |                |
| 信用贷款   | 6,138,089.63          | 5,528,680.47             | 5,157,230.24          | 392,835.13   | 17,216,835.47  |
| 保证贷款   | 9,997,624.14          | 5,093,900.97             | 4,211,650.89          | 444,999.25   | 19,748,175.25  |
| 抵押贷款   | 151,398,101.18        | 32,898,681.31            | 40,926,536.11         | 3,517,721.80 | 228,741,040.40 |
| 质押贷款   | 1,082,422.03          | 880,000.00               | -                     | -            | 1,962,422.03   |
| 逾期贷款合计 | 168,616,236.98        | 44,401,262.75            | 50,295,417.24         | 4,355,556.18 | 267,668,473.15 |

| 项目     | 上年年末数                 |                          |                       |              | 合计             |
|--------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
|        | 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     |                |
| 信用贷款   | 3,916,312.95          | 5,357,980.48             | 3,783,351.55          | 206,600.00   | 13,264,244.98  |
| 保证贷款   | 7,677,011.53          | 4,882,495.23             | 3,192,522.95          | 1,325,009.63 | 17,077,039.34  |
| 抵押贷款   | 140,918,636.80        | 27,248,792.82            | 31,482,883.96         | 7,895,736.92 | 207,546,050.50 |
| 质押贷款   | 5,992,050.10          | -                        | -                     | -            | 5,992,050.10   |
| 逾期贷款合计 | 158,504,011.38        | 37,489,268.53            | 38,458,758.46         | 9,427,346.55 | 243,879,384.92 |

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。本金或利息逾期 1 天, 整笔贷款就也应划为逾期贷款。

(7) 贷款风险分类及不良贷款情况 (未含应计利息)

| 项目     | 年末数               |        | 上年年末数             |        |
|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|        | 金额                | 比例 (%) | 金额                | 比例 (%) |
| 正常贷款合计 | 13,570,695,823.23 | 99.18  | 12,776,157,289.19 | 99.06  |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目               | 年末数                      |               | 上年年末数                    |               |
|------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                  | 金额                       | 比例 (%)        | 金额                       | 比例 (%)        |
| 其中：正常            | 13,014,966,814.90        | 95.12         | 12,413,509,817.48        | 96.25         |
| 关注               | 555,729,008.33           | 4.06          | 362,647,471.71           | 2.81          |
| <b>不良贷款合计</b>    | <b>112,821,526.55</b>    | <b>0.82</b>   | <b>121,580,616.47</b>    | <b>0.94</b>   |
| 其中：次级            | 26,556,041.07            | 0.19          | 42,184,415.41            | 0.33          |
| 可疑               | 86,031,855.48            | 0.63          | 78,868,801.06            | 0.61          |
| 损失               | 233,630.00               | 0.00          | 527,400.00               | 0.00          |
| <b>发放贷款及垫款总额</b> | <b>13,683,517,349.78</b> | <b>100.00</b> | <b>12,897,737,905.66</b> | <b>100.00</b> |

(8) 贷款损失准备

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备

| 项目                      | 年末数                   |                      |                      |                       |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                         | 第一阶段                  | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计                    |
| 2021 年 1 月 1 日          | 476,955,255.63        | 41,587,303.65        | 82,734,330.83        | 601,276,890.11        |
| 转移至：第一阶段                | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 第二阶段                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 第三阶段                    | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 本年计提                    | -93,424,379.87        | 52,246,756.34        | -1,545,759.72        | -42,723,383.25        |
| 本年核销                    | -                     | -                    | 20,685,682.35        | 20,685,682.35         |
| 本年转回                    | -                     | -                    | 12,633,433.98        | 12,633,433.98         |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回      | -                     | -                    | 12,633,433.98        | 12,633,433.98         |
| <b>2021 年 12 月 31 日</b> | <b>383,530,875.76</b> | <b>93,834,059.99</b> | <b>73,136,322.74</b> | <b>550,501,258.49</b> |

(b) 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的减值准备

| 项目                      | 年末数                 |          |          |                     |
|-------------------------|---------------------|----------|----------|---------------------|
|                         | 第一阶段                | 第二阶段     | 第三阶段     | 合计                  |
| 2021 年 1 月 1 日          | -                   | -        | -        | -                   |
| 本年计提                    | 6,224,419.64        | -        | -        | 6,224,419.64        |
| 本年核销                    | 18,798.24           | -        | -        | 18,798.24           |
| <b>2021 年 12 月 31 日</b> | <b>6,205,621.40</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>6,205,621.40</b> |

注 1：本年核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

注 2：截至 2021 年 12 月 31 日，清远黄腾峡生态旅游开发有限公司贷款余额为 33,600,000.00 元，五级分类为关注类。该借款人的第一还款来源主要为黄腾峡旅游项目销售收入，由于疫情等影响，该公司近三年收入明显下降，根据其提供的未审财务报表显示，2021 年度收入为 54,044,915.74 元，净利润为 2,298,983.16 元，截至 2021 年 12 月 31 日，账面货币资金为 719,034.80 元。同时，受疫情影响，借款人在借款期间有多次利息及本金的逾期记录，尽管尚能还本付息，当前无逾期，但该公司后续年度能否按期还款存在一定的不

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

确定性。

截至2021年12月31日，清远荣航房地产发展有限公司贷款余额13,683,280.00元，五级分类为关注类，根据其提供的报表显示其账面货币资金余额为819,911.00元，其偿债能力不足，该公司提供的抵押物“时代美居”项目大部分已被其他债权人拍卖，第一还款来源大幅减少，同时，为该公司担保的清远黄腾峡生态旅游开发有限公司也存在前述的风险，该公司后续年度能否按期还款存在较大不确定性。

截至2021年12月31日，本行已计提贷款减值550,501,258.49元，上述2个贷款户贷款余额合计47,283,280.00元，当前均未逾期，后续如果将其五级分类调整为次级，本行拨备覆盖率仍为343.84%，高于监管要求的130%，因此，上述2个贷款户的五级分类情况不影响本行贷款减值准备的计提。

5. 可供出售金融资产

| 项目                | 年末数      | 上年年末数                 |
|-------------------|----------|-----------------------|
| 国债                | -        | 39,224,520.00         |
| 政策性金融债            | -        | 216,209,888.30        |
| 同业存单              | -        | 99,620,500.00         |
| 理财产品              | -        | -                     |
| 债券基金              | -        | -                     |
| 股权投资              | -        | 74,000,000.00         |
| 其他可供出售金融资产        | -        | -                     |
| <b>可供出售金融资产合计</b> | <b>-</b> | <b>429,054,908.30</b> |
| 减：资产减值准备          | -        | 2,160,000.00          |
| <b>可供出售金融资产净额</b> | <b>-</b> | <b>426,894,908.30</b> |

6. 持有至到期投资

| 项目               | 年末数      | 上年年末数                   |
|------------------|----------|-------------------------|
| 国债               | -        | 292,155,185.61          |
| 地方政府债            | -        | 263,005,053.08          |
| 政策性金融债券          | -        | 3,152,908,102.95        |
| 同业存单             | -        | 2,336,117,004.26        |
| <b>持有至到期投资合计</b> | <b>-</b> | <b>6,044,185,345.90</b> |
| 减：资产减值准备         | -        | 14,160,000.00           |
| <b>持有至到期投资净额</b> | <b>-</b> | <b>6,030,025,345.90</b> |

7. 债权投资

| 项目    | 年末数            | 上年年末数 |
|-------|----------------|-------|
| 债券    |                |       |
| 其中：国债 | 543,033,717.45 | -     |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目        | 年末数                     | 上年年末数 |
|-----------|-------------------------|-------|
| 地方政府债     | 2,372,069,656.66        | -     |
| 政策性金融债    | 2,771,718,245.64        | -     |
| 企业债券      | -                       | -     |
| <b>小计</b> | <b>5,686,821,619.75</b> | -     |
| 同业及其他金融机构 | 2,642,177,784.39        | -     |
| 其他        | -                       | -     |
| 应计利息      | 109,068,728.90          | -     |
| 减：减值准备    | 41,287,289.69           | -     |
| <b>合计</b> | <b>8,396,780,843.35</b> | -     |

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

| 项目          | 年末数           |      |      | 合计            |
|-------------|---------------|------|------|---------------|
|             | 第一阶段          | 第二阶段 | 第三阶段 |               |
| 2021年1月1日   | 1,152,589.10  | -    | -    | 1,152,589.10  |
| 转移至：第一阶段    | -             | -    | -    | -             |
| 第二阶段        | -             | -    | -    | -             |
| 第三阶段        | -             | -    | -    | -             |
| 本年计提        | 40,134,700.59 | -    | -    | 40,134,700.59 |
| 2021年12月31日 | 41,287,289.69 | -    | -    | 41,287,289.69 |

8. 其他债权投资

| 项目        | 年末数                   | 上年年末数 |
|-----------|-----------------------|-------|
| 债券        |                       |       |
| 其中：国债     | 19,639,280.00         | -     |
| 政策性金融债    | 161,882,590.00        | -     |
| <b>小计</b> | <b>181,521,870.00</b> | -     |
| 同业及其他金融机构 | -                     | -     |
| 应计利息      | 2,629,094.71          | -     |
| <b>合计</b> | <b>184,150,964.71</b> | -     |

(1) 公允价值变动

| 项目                  | 年末数            | 上年年末数 |
|---------------------|----------------|-------|
| 成本/摊余成本             | 185,299,637.39 | -     |
| 公允价值                | 184,150,964.71 | -     |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | -1,148,672.68  | -     |
| 累计已计提减值金额           | 2,215,579.71   | -     |

9. 其他权益工具投资

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

本行持有部分非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式，并将其指定为其他权益工具投资，具体如下：

| 被投资单位            | 投资成本                 | 公允价值变动               | 期末数                  |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 广东省农村信用社联合社      | 2,000,000.00         | 1,996,885.15         | 3,996,885.15         |
| 广东连山农村商业银行股份有限公司 | 13,500,000.00        | 4,409,074.70         | 17,909,074.70        |
| 广东连南农村商业银行股份有限公司 | 16,200,000.00        | 1,676,533.23         | 17,876,533.23        |
| 广东阳山农村商业银行股份有限公司 | 42,300,000.00        | 15,204,787.82        | 57,504,787.82        |
| <b>合计</b>        | <b>74,000,000.00</b> | <b>23,287,280.90</b> | <b>97,287,280.90</b> |

2021年度，本行未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(1) 公允价值变动

| 项目                  | 年末数           | 上年年末数 |
|---------------------|---------------|-------|
| 成本/摊余成本             | 74,000,000.00 | -     |
| 公允价值                | 97,287,280.90 | -     |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 23,287,280.90 | -     |
| 累计已计提减值金额           | -             | -     |

10. 固定资产

(1) 固定资产明细

| 项目        | 年末数                  | 上年年末数                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 固定资产      | 31,880,621.78        | 29,893,686.24        |
| <b>合计</b> | <b>31,880,621.78</b> | <b>29,893,686.24</b> |

(2) 固定资产

| 类别              | 上年年末数                 | 本年增加                | 本年减少                | 年末数                   |
|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>固定资产原值</b>   | <b>150,129,694.34</b> | <b>6,628,124.24</b> | <b>1,930,510.16</b> | <b>154,827,308.42</b> |
| 其中：房屋建筑物        | 90,887,091.68         | -                   | -                   | 90,887,091.68         |
| 机器设备            | 10,996,729.47         | 409,939.00          | 53,150.00           | 11,353,518.47         |
| 运输工具            | 10,275,930.51         | 1,121,515.94        | -                   | 11,397,446.45         |
| 电子设备            | 30,534,917.70         | 5,089,869.30        | 686,540.00          | 34,938,247.00         |
| 其他固定资产          | 7,435,024.98          | 6,800.00            | 1,190,820.16        | 6,251,004.82          |
| <b>累计折旧</b>     | <b>120,236,008.10</b> | <b>4,641,194.70</b> | <b>1,930,516.16</b> | <b>122,946,686.64</b> |
| 其中：房屋建筑物        | 68,036,119.06         | 1,611,076.30        | -                   | 69,647,195.36         |
| 机器设备            | 7,948,149.67          | 777,027.52          | 53,156.00           | 8,672,021.19          |
| 运输工具            | 8,319,633.67          | 1,071,140.58        | -                   | 9,390,774.25          |
| 电子设备            | 28,540,383.22         | 1,171,237.03        | 686,540.00          | 29,025,080.25         |
| 其他固定资产          | 7,391,722.48          | 10,713.27           | 1,190,820.16        | 6,211,615.59          |
| <b>固定资产减值准备</b> |                       | -                   | -                   | -                     |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 类别            | 上年年末数                | 本年增加 | 本年减少 | 年末数                  |
|---------------|----------------------|------|------|----------------------|
| 其中：房屋建筑物      |                      | -    | -    | -                    |
| 机器设备          | -                    | -    | -    | -                    |
| 运输工具          | -                    | -    | -    | -                    |
| 电子设备          | -                    | -    | -    | -                    |
| 其他固定资产        | -                    | -    | -    | -                    |
| <b>固定资产净值</b> | <b>29,893,686.24</b> | -    | -    | <b>31,880,621.78</b> |
| 其中：房屋建筑物      | 22,850,972.62        | -    | -    | 21,239,896.32        |
| 机器设备          | 3,048,579.80         | -    | -    | 2,681,497.28         |
| 运输工具          | 1,956,296.84         | -    | -    | 2,006,672.20         |
| 电子设备          | 1,994,534.48         | -    | -    | 5,913,166.75         |
| 其他固定资产        | 43,302.50            | -    | -    | 39,389.23            |

11. 无形资产

| 项目            | 上年年末数               | 本年增加             | 本年减少 | 年末数                 |
|---------------|---------------------|------------------|------|---------------------|
| <b>无形资产原值</b> | <b>1,572,265.16</b> | -                | -    | <b>1,572,265.16</b> |
| 其中：土地使用权      | 1,572,265.16        | -                | -    | 1,572,265.16        |
| <b>累计摊销</b>   | <b>1,533,061.16</b> | <b>39,204.00</b> | -    | <b>1,572,265.16</b> |
| 其中：土地使用权      | 1,533,061.16        | 39,204.00        | -    | 1,572,265.16        |
| <b>无形资产净值</b> | <b>39,204.00</b>    | -                | -    | -                   |
| 其中：土地使用权      | 39,204.00           | -                | -    | -                   |

12. 使用权资产

| 类别               | 上年年末数 | 本年增加                 | 本年减少 | 年末数                  |
|------------------|-------|----------------------|------|----------------------|
| <b>账面原值</b>      | -     | <b>21,741,649.07</b> | -    | <b>21,741,649.07</b> |
| 其中：房屋建筑物         | -     | 21,096,712.55        | -    | 21,096,712.55        |
| 设备               | -     | 644,936.52           | -    | 644,936.52           |
| <b>累计折旧和累计摊销</b> | -     | <b>2,486,634.17</b>  | -    | <b>2,486,634.17</b>  |
| 其中：房屋建筑物         | -     | 2,164,165.85         | -    | 2,164,165.85         |
| 设备               | -     | 322,468.32           | -    | 322,468.32           |
| <b>使用权资产减值准备</b> | -     | -                    | -    | -                    |
| 其中：房屋建筑物         | -     | -                    | -    | -                    |
| 设备               | -     | -                    | -    | -                    |
| <b>使用权资产账面价值</b> | -     | <b>19,255,014.90</b> | -    | <b>19,255,014.90</b> |
| 其中：房屋建筑物         | -     | 18,932,546.70        | -    | 18,932,546.70        |
| 设备               | -     | 322,468.20           | -    | 322,468.20           |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

13. 递延所得税

| 项目      | 年末数            | 上年年末数          |
|---------|----------------|----------------|
| 递延所得税资产 | 145,202,886.35 | 141,067,857.31 |
| 递延所得税负债 | -5,970,308.16  | -              |
| 净额      | 139,232,578.19 | 141,067,857.31 |

(1) 递延所得税资产

| 产生可抵扣暂时性差异的项目 | 年末数            | 上年年末数          |
|---------------|----------------|----------------|
| 资产减值准备        | 137,642,770.97 | 132,805,968.11 |
| 应付职工薪酬        | 7,560,115.38   | 8,261,889.20   |
| 合计            | 145,202,886.35 | 141,067,857.31 |

(2) 递延所得税负债

| 产生应纳税暂时性差异的项目 | 年末数           | 上年年末数 |
|---------------|---------------|-------|
| 公允价值变动        | -5,970,308.16 | -     |
| 合计            | -5,970,308.16 | -     |

14. 其他资产

(1) 分项列示

| 项目               | 年末数           |               |               |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 账面余额          | 减值准备          | 账面价值          |
| 其他应收款            | 13,141,503.25 | 2,907,981.87  | 10,233,521.38 |
| 抵债资产             | 46,557,376.21 | 46,557,376.21 | -             |
| 长期待摊费用           | 1,044,526.85  | -             | 1,044,526.85  |
| 存放联行款项           | -             | -             | -             |
| 已到期可收取但尚未收取的应计利息 | 772,629.63    | 126,239.74    | 646,389.89    |
| 合计               | 61,516,035.94 | 49,591,597.82 | 11,924,438.12 |

| 项目     | 上年年末数         |               |               |
|--------|---------------|---------------|---------------|
|        | 账面余额          | 减值准备          | 账面价值          |
| 其他应收款  | 14,165,232.80 | 1,686,336.31  | 12,478,896.49 |
| 抵债资产   | 49,234,037.01 | 29,540,422.21 | 19,693,614.80 |
| 长期待摊费用 | 1,125,918.53  | -             | 1,125,918.53  |
| 存放联行款项 | 103,099.61    | -             | 103,099.61    |
| 合计     | 64,628,287.95 | 31,226,758.52 | 33,401,529.43 |

(2) 其他应收款

1) 按账龄列示:

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 账龄             | 年末数                  |               | 上年年末数                |               |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                | 金额                   | 比例 (%)        | 金额                   | 比例 (%)        |
| 1 年以内          | 11,852,222.72        | 90.19         | 12,242,017.37        | 86.42         |
| 1 年至 2 年       | 1,049,065.40         | 7.98          | 460,316.55           | 3.25          |
| 2 年至 3 年       | 240,215.13           | 1.83          | 952,582.44           | 6.73          |
| 3 年以上          | -                    | -             | 510,316.44           | 3.6           |
| <b>合计</b>      | <b>13,141,503.25</b> | <b>100.00</b> | <b>14,165,232.80</b> | <b>100.00</b> |
| 减：坏账准备         | 2,907,981.87         | -             | 1,686,336.31         | -             |
| <b>其他应收款净额</b> | <b>10,233,521.38</b> | <b>-</b>      | <b>12,478,896.49</b> | <b>-</b>      |

2) 按项目列示：

| 账龄             | 年末数                  |               | 上年年末数                |               |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|                | 金额                   | 比例 (%)        | 金额                   | 比例 (%)        |
| 代垫诉讼费          | 1,310,064.02         | 9.97          | 2,192,164.18         | 15.48         |
| 预付账款           | 13,629.15            | 0.10          | 325,397.38           | 2.3           |
| 财政性资金垫款        | 195,140.79           | 1.48          | 235,896.97           | 1.66          |
| 其他（财务系统专用）     | 11,497,659.76        | 87.50         | 11,316,025.75        | 79.89         |
| 应计利息增值税        | 91,283.85            | 0.69          | 72,587.02            | 0.51          |
| 其他             | 33,725.68            | 0.26          | 23,161.50            | 0.16          |
| <b>合计</b>      | <b>13,141,503.25</b> | <b>100.00</b> | <b>14,165,232.80</b> | <b>100.00</b> |
| 减：坏账准备         | 2,907,981.87         | -             | 1,686,336.31         | -             |
| <b>其他应收款净额</b> | <b>10,233,521.38</b> | <b>-</b>      | <b>12,478,896.49</b> | <b>-</b>      |

(3) 抵债资产

| 项目            | 年末数           | 上年年末数               |
|---------------|---------------|---------------------|
| 房屋建筑物及土地      | 46,557,376.21 | 49,234,037.01       |
| 减：抵债资产减值准备    | 46,557,376.21 | 29,540,422.21       |
| <b>抵债资产净额</b> | <b>-</b>      | <b>19,693,614.8</b> |

(4) 长期待摊费用

| 项目        | 上年年末数               | 本年增加     | 本年摊销             | 本年减少     | 年末数                 |
|-----------|---------------------|----------|------------------|----------|---------------------|
| 租入固定资产装修  | 1,125,918.53        | -        | 81,391.68        | -        | 1,044,526.85        |
| <b>合计</b> | <b>1,125,918.53</b> | <b>-</b> | <b>81,391.68</b> | <b>-</b> | <b>1,044,526.85</b> |

15. 资产减值准备

| 项目              | 2021 年 1 月 1 日 | 本期计提           | 本期核销          | 本期收回          | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| 存放同业            | 43,779,929.17  | 20,060,743.44  | 26,235,762.35 | -             | 37,604,910.26    |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 601,276,890.11 | -42,723,383.25 | 20,685,682.35 | 12,633,433.98 | 550,501,258.49   |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目                        | 2021年1月1日      | 本期计提          | 本期核销          | 本期收回          | 2021年12月31日    |
|---------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | -              | 6,224,419.64  | 18,798.24     | -             | 6,205,621.40   |
| 债权投资                      | 14,160,000.00  | 27,094,632.35 | -32,657.34    | -             | 41,287,289.69  |
| 其他债权投资                    | 2,160,000.00   | 54,803.34     | -776.37       | -             | 2,215,579.71   |
| 其他应收款                     | 1,686,336.31   | 2,660,714.07  | 1,439,068.51  | -             | 2,907,981.87   |
| 抵债资产                      | 29,540,422.21  | 17,577,714.80 | 560,760.80    | -             | 46,557,376.21  |
| 其他资产                      | -              | -             | -126,239.74   | -             | 126,239.74     |
| 合计                        | 692,603,577.80 | 30,949,644.39 | 48,780,398.80 | 12,633,433.98 | 687,406,257.37 |

| 项目       | 2020年1月1日      | 本期计提          | 本期核销          | 本期收回         | 2020年12月31日    |
|----------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 存放同业     | 25,222,512.51  | 18,557,416.66 | -             | -            | 43,779,929.17  |
| 贷款及垫款    | 616,803,939.57 | 15,681,537.34 | 32,541,325.39 | 1,332,738.59 | 601,276,890.11 |
| 可供出售金融资产 | -              | 2,160,000.00  | -             | -            | 2,160,000.00   |
| 持有至到期投资  | -              | 14,160,000.00 | -             | -            | 14,160,000.00  |
| 应收利息     | 371,923.13     | -371,923.13   | -             | -            | -              |
| 其他应收款    | 7,410,609.85   | 1,434,276.15  | 7,158,549.69  | -            | 1,686,336.31   |
| 抵债资产     | 22,318,086.83  | 14,545,501.17 | 7,323,165.79  | -            | 29,540,422.21  |
| 合计       | 672,127,071.89 | 66,166,808.19 | 47,023,040.87 | 1,332,738.59 | 692,603,577.80 |

16. 向中央银行借款

| 项目         | 年末数            | 上年年末数          |
|------------|----------------|----------------|
| 借入支农再贷款    | 150,000,000.00 | 483,630,000.00 |
| 借入支小再贷款    | 50,000,000.00  | -              |
| 借入特殊目的工具贷款 | 45,286,404.00  | 7,328,700.00   |
| 应付利息       | 75,000.00      | -              |
| 合计         | 245,361,404.00 | 490,958,700.00 |

17. 卖出回购金融资产

| 项目   | 年末数            | 上年年末数 |
|------|----------------|-------|
| 债券   | 790,300,000.00 | -     |
| 应付利息 | 1,796,560.81   | -     |
| 合计   | 792,096,560.81 | -     |

18. 吸收存款

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目        | 年末数               | 上年年末数             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款      | 11,193,379,979.67 | 10,929,747,075.79 |
| 其中：公司客户   | 2,463,699,100.11  | 2,423,921,016.62  |
| 个人客户      | 8,729,680,879.56  | 8,505,826,059.17  |
| 定期存款      | 10,776,941,386.78 | 9,852,626,720.05  |
| 其中：公司客户   | 50,930,939.30     | 64,064,565.08     |
| 个人客户      | 10,726,010,447.48 | 9,788,562,154.97  |
| 电子现金存款    | 416,551.63        | 375,940.91        |
| 保证金存款     | 7,082,861.94      | 12,933,215.50     |
| 应解汇款和汇出汇款 | 16,774,017.95     | 15,417,333.65     |
| 应付利息      | 364,880,193.12    | -                 |
| 合计        | 22,359,474,991.09 | 20,811,100,285.90 |

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

| 项目     | 上年年末数         | 本年增加           | 本年减少           | 年末数           |
|--------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 短期薪酬   | 23,925,968.53 | 173,143,360.42 | 172,995,432.97 | 24,073,895.98 |
| 设定提存计划 | -             | 19,950,244.41  | 19,950,244.41  | -             |
| 辞退福利   | 16,221,517.82 | 1,044,037.34   | 4,698,290.47   | 12,567,264.69 |
| 合计     | 40,147,486.35 | 194,137,642.17 | 197,643,967.85 | 36,641,160.67 |

(2) 短期薪酬

| 项目              | 上年年末数         | 本年增加           | 本年减少           | 年末数           |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 | 23,361,908.79 | 123,692,842.12 | 123,234,232.19 | 23,820,518.72 |
| (2) 职工福利费       | -             | 10,017,440.75  | 10,017,440.75  | -             |
| (3) 社会保险费       | -             | 4,714,818.30   | 4,714,818.30   | -             |
| 其中：医疗保险费        | -             | 3,983,858.34   | 3,983,858.34   | -             |
| 工伤保险费           | -             | 66,983.57      | 66,983.57      | -             |
| 生育保险费           | -             | 663,976.39     | 663,976.39     | -             |
| (4) 住房公积金       | -             | 13,284,111.00  | 13,284,111.00  | -             |
| (5) 工会经费和职工教育经费 | 564,059.74    | 2,761,601.84   | 3,072,284.32   | 253,377.26    |
| (6) 补充医疗保险      | -             | 5,456,630.60   | 5,456,630.60   | -             |
| (7) 其他短期薪酬      | -             | 13,215,915.81  | 13,215,915.81  | -             |
| 合计              | 23,925,968.53 | 173,143,360.42 | 172,995,432.97 | 24,073,895.98 |

(3) 设定提存计划

| 项目      | 上年年末数 | 本年增加          | 本年减少          | 年末数 |
|---------|-------|---------------|---------------|-----|
| 基本养老保险费 | -     | 9,380,279.02  | 9,380,279.02  | -   |
| 失业保险    | -     | 214,341.23    | 214,341.23    | -   |
| 企业年金缴费  | -     | 10,355,624.16 | 10,355,624.16 | -   |
| 合计      | -     | 19,950,244.41 | 19,950,244.41 | -   |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

20. 应交税费

| 项目        | 年末数                  | 上年年末数                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 企业所得税     | 28,027,313.75        | 28,772,697.33        |
| 增值税       | 2,482,650.98         | 2,176,020.33         |
| 城建税       | 173,785.57           | 152,321.42           |
| 教育费附加     | 124,132.55           | 108,801.02           |
| 个人所得税     | 111,965.58           | 89,857.61            |
| 房产税       | 20,855.15            | 65,477.12            |
| 代扣利息税     | 14.19                | 115.37               |
| 其他        | 69,547.58            | 58,741.80            |
| <b>合计</b> | <b>31,010,265.35</b> | <b>31,424,032.00</b> |

21. 应付利息

| 项目        | 年末数      | 上年年末数                 |
|-----------|----------|-----------------------|
| 应付中央银行利息  | -        | 347,790.76            |
| 应付吸收存款利息  | -        | 294,462,456.65        |
| <b>合计</b> | <b>-</b> | <b>294,810,247.41</b> |

注：本行按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法，计提的金融工具于 2021 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期应支付但于 2021 年 12 月 31 日尚未付的利息，列示在其他负债。

22. 租赁负债

| 项目        | 年末数                  | 上年年末数    |
|-----------|----------------------|----------|
| 租赁付款额     | 23,465,500.40        | -        |
| 未确认融资费用   | -3,758,618.21        | -        |
| <b>合计</b> | <b>19,706,882.19</b> | <b>-</b> |

23. 应付股利

| 项目        | 年末数               | 上年年末数             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 应付股东股利    | 713,594.17        | 714,297.76        |
| <b>合计</b> | <b>713,594.17</b> | <b>714,297.76</b> |

24. 其他负债

| 项目        | 年末数                 | 上年年末数             |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 未确认融资费用   | -1,147,081.88       | -1,535,869.81     |
| 待结算财政款项   | 2,540,071.17        | 2,424,066.04      |
| <b>合计</b> | <b>1,392,989.29</b> | <b>888,196.23</b> |

25. 其他应付款

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目         | 年末数                 | 上年年末数               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 出纳长款       | -                   | 300.00              |
| ATM 长款     | 15,200.00           | 2,200.00            |
| 暂收款项       | 2,023,592.91        | 4,130,334.11        |
| 保证金或押金     | 739,768.69          | 573,939.71          |
| 其他（财务系统专用） | 1,636,622.77        | 1,953,108.40        |
| 其他         | 1,479,619.91        | 1,501,097.54        |
| <b>合计</b>  | <b>5,894,804.28</b> | <b>8,160,979.76</b> |

26. 股本

| 项目        | 上年年末数                 | 本年增加                 | 本年减少                 | 年末数                   |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 法人股东持股    | 402,432,295.00        | -                    | -                    | 402,432,295.00        |
| 自然人股东持股   | 358,751,672.00        | 17,899,133.00        | 17,899,133.00        | 358,751,672.00        |
| <b>合计</b> | <b>761,183,967.00</b> | <b>17,899,133.00</b> | <b>17,899,133.00</b> | <b>761,183,967.00</b> |

注：截至 2021 年 12 月 31 日，本行股东总户数 3747 户。

前十大股东持股变动情况如下：

| 股东名称             | 上年年末数                 |              | 年末数                   |              |
|------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                  | 持股数                   | 持股比例 (%)     | 持股数                   | 持股比例 (%)     |
| 广东清远农村商业银行股份有限公司 | 75,878,662.00         | 9.97         | 75,878,662.00         | 9.97         |
| 英德市小北江架桥石水电有限公司  | 59,078,662.00         | 7.76         | 59,078,662.00         | 7.76         |
| 广东清新农村商业银行股份有限公司 | 59,078,662.00         | 7.76         | 59,078,662.00         | 7.76         |
| 清远市德晟投资集团有限公司    | 59,078,662.00         | 7.76         | 59,078,662.00         | 7.76         |
| 英德市祥云房地产开发有限责任公司 | 58,422,233.00         | 7.68         | 58,422,233.00         | 7.68         |
| 英德市白石窑水电投资有限责任公司 | 51,509,640.00         | 6.77         | 51,509,640.00         | 6.77         |
| 清远市进田企业有限公司      | 26,257,183.00         | 3.45         | 26,257,183.00         | 3.45         |
| 广东奇力士环保能源股份有限公司  | 13,128,591.00         | 1.72         | 13,128,591.00         | 1.72         |
| 李国玺              | 12,601,050.00         | 1.66         | 12,601,050.00         | 1.66         |
| 马汉文              | 11,550,505.00         | 1.52         | 11,550,505.00         | 1.52         |
| <b>合计</b>        | <b>426,583,850.00</b> | <b>56.05</b> | <b>426,583,850.00</b> | <b>56.05</b> |

27. 资本公积

| 项目        | 上年年末数                 | 本年增加     | 本年减少     | 年末数                   |
|-----------|-----------------------|----------|----------|-----------------------|
| 股本溢价      | 309,035,128.12        | -        | -        | 309,035,128.12        |
| 政府划拨土地    | 126,863,000.00        | -        | -        | 126,863,000.00        |
| <b>合计</b> | <b>435,898,128.12</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>435,898,128.12</b> |

28. 其他综合收益

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目                              | 年初数           | 本年所得税前<br>发生额 | 减：前期<br>计入其他<br>综合收益<br>当期转入<br>损益 | 减：所得税<br>影响  | 年末数           |
|---------------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|--------------|---------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益                 | -             | 23,287,280.90 | -                                  | 5,821,820.22 | 17,465,460.68 |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动               | -             | 23,287,280.90 | -                                  | 5,821,820.22 | 17,465,460.68 |
| 可重分类进损益的其他综合收益                  | -6,523,485.12 | 15,538,637.97 | -                                  | 148,487.94   | 8,866,664.91  |
| 其中：其他债权投资公允价值变动                 | -6,523,485.12 | 5,374,812.44  | -                                  | -287,168.17  | -861,504.51   |
| 其他债权投资应收利息信用损失准备                | -             | 776.37        | -                                  | -            | 776.37        |
| 其他债权投资信用损失准备                    | -             | 2,214,803.34  | -                                  | -            | 2,214,803.34  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备 | -             | 6,205,621.40  | -                                  | -            | 6,205,621.40  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产公允价值变动 | -             | 1,742,624.42  | -                                  | 435,656.11   | 1,306,968.31  |
| 合计                              | -6,523,485.12 | 38,825,918.87 | -                                  | 5,970,308.16 | 26,332,125.59 |

29. 盈余公积

| 项目     | 上年年末数          | 本年增加          | 本年减少 | 年末数            |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 154,111,783.65 | 31,742,210.84 | -    | 185,853,994.49 |
| 合计     | 154,111,783.65 | 31,742,210.84 | -    | 185,853,994.49 |

30. 一般风险准备

| 项目     | 上年年末数          | 本年增加          | 本年减少 | 年末数            |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 358,091,484.47 | 31,749,949.50 | -    | 389,841,433.97 |
| 合计     | 358,091,484.47 | 31,749,949.50 | -    | 389,841,433.97 |

31. 未分配利润

| 项目                    | 年末数            | 上年年末数          |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 635,283,839.33 | 438,085,510.46 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -              | 107,283,289.96 |
| 调整后期初未分配利润            | 635,283,839.33 | 545,368,800.42 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 317,260,514.99 | 264,336,544.88 |
| 其他调整因素                | 145,434.05     | 235,237.73     |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目             | 年末数                   | 上年年末数                 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 减：提取法定盈余公积     | 31,726,051.50         | 26,433,654.49         |
| 提取任意盈余公积       | -                     | -                     |
| 提取一般风险准备       | 31,726,051.50         | 26,433,654.49         |
| 应付普通股股利        | 121,789,434.72        | 121,789,434.72        |
| 转作股本的普通股股利     | -                     | -                     |
| <b>期末未分配利润</b> | <b>767,448,250.65</b> | <b>635,283,839.33</b> |

32. 利息净收入

| 项目            | 本年数                   | 上年数                   |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>利息收入</b>   | <b>969,003,074.57</b> | <b>909,625,371.36</b> |
| —发放贷款及垫款利息收入  | 536,302,324.63        | 529,458,827.78        |
| —存放同业利息收入     | 16,487,764.94         | 57,664,908.06         |
| —债券投资利息收入     | 164,346,493.02        | 82,158,371.81         |
| —转贴现利息收入      | 94,981,466.60         | 84,678,413.28         |
| —同业存单利息收入     | 76,868,055.34         | 61,932,756.14         |
| —存放中央银行款项利息收入 | 20,398,809.76         | 21,628,017.08         |
| —存放系统内款项利息收入  | 58,836,721.92         | 71,148,704.31         |
| —买入返售金融资产     | 781,438.36            | 955,372.90            |
| <b>利息支出</b>   | <b>315,314,511.55</b> | <b>294,231,576.98</b> |
| —吸收存款利息支出     | 299,206,072.89        | 284,369,260.19        |
| —卖出回购金融资产     | 9,779,236.63          | 19,597.81             |
| —向中央银行借款      | 6,329,202.03          | 9,842,718.98          |
| <b>利息净收入</b>  | <b>653,688,563.02</b> | <b>615,393,794.38</b> |

33. 手续费及佣金净收入

| 项目               | 本年数                  | 上年数                  |
|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>17,937,490.00</b> | <b>20,809,058.50</b> |
| 其中：银行卡业务手续费收入    | 6,651,235.02         | 6,664,077.56         |
| 代理业务手续费收入        | 3,980,389.96         | 5,420,737.75         |
| 结算业务手续费收入        | 1,282,999.12         | 1,406,962.24         |
| 账户管理费收入          | 261,750.52           | 47,660.20            |
| 其他               | 5,761,115.38         | 7,269,620.75         |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>4,148,756.74</b>  | <b>5,241,248.62</b>  |
| 其中：银行卡业务手续费支出    | 391,691.21           | 517,992.92           |
| 结算业务手续费支出        | 1,709,530.47         | 1,172,640.27         |
| 其他               | 2,047,535.06         | 3,550,615.43         |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>13,788,733.26</b> | <b>15,567,809.88</b> |

34. 投资收益

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目     | 本年数           | 上年数          |
|--------|---------------|--------------|
| 投资买卖差价 | 5,958,939.66  | 1,488,693.23 |
| 股权投资红利 | 7,062,897.32  | 7,591,470.24 |
| 合计     | 13,021,836.98 | 9,080,163.47 |

35. 其他业务收入

| 项目       | 本年数          | 上年数          |
|----------|--------------|--------------|
| 抵债资产租赁收入 | 559,271.43   | 1,039,534.93 |
| 其他       | 834,147.78   | 516,838.08   |
| 合计       | 1,393,419.21 | 1,556,373.01 |

36. 其他收益

| 项目       | 本年数        | 上年数        |
|----------|------------|------------|
| 利率互换协议利息 | 854,370.00 | -          |
| 其他       | -          | 169,955.54 |
| 合计       | 854,370.00 | 169,955.54 |

37. 税金及附加

| 项目      | 本年数          | 上年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 591,306.71   | 555,033.28   |
| 教育费附加   | 422,361.93   | 396,452.35   |
| 房产税     | 940,552.85   | 1,086,252.75 |
| 印花税     | 279,709.88   | 230,699.36   |
| 土地使用税   | 92,151.62    | 162,786.49   |
| 车船使用税   | 14,183.75    | 13,961.32    |
| 合计      | 2,340,266.74 | 2,445,185.55 |

38. 业务及管理费

| 项目       | 本年数            | 上年数            |
|----------|----------------|----------------|
| 职工薪酬     | 194,329,672.05 | 183,129,182.25 |
| 信息系统服务费  | 14,701,633.39  | 12,858,268.46  |
| 广告及业务宣传费 | 5,934,361.18   | 4,047,865.35   |
| 修理费      | 5,512,538.02   | 6,226,426.02   |
| 存款保险费    | 4,770,111.79   | 4,890,564.21   |
| 固定资产折旧费  | 4,641,188.70   | 4,756,410.04   |
| 邮电费      | 4,657,976.46   | 3,905,070.30   |
| 安全保卫费    | 3,418,493.66   | 6,036,016.13   |
| 业务招待费    | 3,228,456.46   | 2,749,479.63   |
| 使用权资产折旧费 | 2,486,634.17   | -              |
| 水电费      | 1,817,008.13   | 1,558,673.09   |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目        | 本年数                   | 上年数                   |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 公杂费       | 1,622,212.89          | 1,346,058.69          |
| 管理服务费     | 1,439,414.33          | 1,404,972.26          |
| 低值易耗品摊销   | 1,225,698.60          | 2,255,880.82          |
| 研究开发费     | 860,000.00            | -                     |
| 租赁负债利息费用  | 735,180.43            | -                     |
| 印刷费       | 677,715.85            | 860,457.80            |
| 咨询费       | 707,801.35            | 293,430.50            |
| 电子设备运转费   | 595,803.00            | 627,356.00            |
| 差旅费       | 528,610.00            | 519,966.00            |
| 租赁费       | 541,710.32            | 3,246,191.08          |
| 交通工具耗用费   | 911,073.74            | 730,912.00            |
| 党组织工作经费   | 182,251.12            | -                     |
| 物业费       | 130,988.72            | 27,142.52             |
| 长期待摊费用摊销  | 81,391.68             | 13,565.28             |
| 诉讼费       | 62,447.30             | 1,106,672.42          |
| 无形资产摊销    | 39,204.00             | 17,820.00             |
| 其他业务费用    | 5,047,273.40          | 5,350,775.76          |
| <b>合计</b> | <b>260,886,850.74</b> | <b>247,959,156.61</b> |

39. 资产减值损失

| 项目           | 本年数                  | 上年数                  |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 贷款减值损失       | -                    | 15,681,537.34        |
| 存放同业坏账损失     | -                    | 18,557,416.66        |
| 其他应收款减值损失    | -                    | 1,434,276.15         |
| 可供出售金额资产减值损失 | -                    | 2,160,000.00         |
| 持有至到期资产减值损失  | -                    | 14,160,000.00        |
| 抵债资产减值损失     | 17,577,714.80        | 14,545,501.17        |
| 应计利息坏账损失     | -                    | -371,923.13          |
| <b>合计</b>    | <b>17,577,714.80</b> | <b>66,166,808.19</b> |

40. 信用减值损失

| 项目        | 本年数                  | 上年数      |
|-----------|----------------------|----------|
| 发放贷款和垫款   | -36,498,963.61       | -        |
| 其他应收款     | 2,660,714.07         | -        |
| 其他债权投资    | 54,803.34            | -        |
| 债权投资      | 27,094,632.35        | -        |
| 存放同业款项    | 20,060,743.44        | -        |
| 应收利息      | -56,159.73           | -        |
| <b>合计</b> | <b>13,315,769.86</b> | <b>-</b> |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

41. 其他业务成本

| 项目        | 本年数              | 上年数      |
|-----------|------------------|----------|
| 其他租赁资产维修费 | 15,812.00        | -        |
| 其他        | 10,061.00        | -        |
| <b>合计</b> | <b>25,873.00</b> | <b>-</b> |

42. 营业外收入/支出

(1) 营业外收入

| 项目        | 本年数                 | 上年数                 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 资产清理收益    | 77,852.17           | 23,146.00           |
| 长款收益      | 450.00              | 700.00              |
| 其他营业外收入   | 4,291,880.83        | 4,157,838.40        |
| <b>合计</b> | <b>4,370,183.00</b> | <b>4,181,684.40</b> |

(2) 营业外支出

| 项目        | 本年数               | 上年数                 |
|-----------|-------------------|---------------------|
| 捐赠支出      | 231,120.00        | 193,000.00          |
| 罚款及滞纳金支出  | 200,000.00        | 390,000.00          |
| 其他营业外支出   | 430,677.65        | 498,733.45          |
| <b>合计</b> | <b>861,797.65</b> | <b>1,081,733.45</b> |

43. 所得税费用

(1) 所得税费用

| 项目        | 本年数                  | 上年数                  |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 当期所得税费用   | 78,983,346.73        | 77,584,022.16        |
| 递延所得税费用   | -4,135,029.04        | -13,623,670.16       |
| <b>合计</b> | <b>74,848,317.69</b> | <b>63,960,352.00</b> |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                               | 本年发生额                |
|----------------------------------|----------------------|
| 利润总额                             | 392,108,832.68       |
| 按适用税率 25%计算的所得税费用                | 98,027,208.17        |
| 调整以前期间所得税的影响                     | -                    |
| 非应税收入的影响                         | -                    |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响                 | -19,043,861.44       |
| 使用前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 | -4,135,029.04        |
| <b>所得税费用</b>                     | <b>74,848,317.69</b> |

44. 现金及现金等价物

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目                | 年末数                   | 上年年末数                   |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>现金</b>         | <b>743,732,376.51</b> | <b>734,793,927.79</b>   |
| 其中：库存现金           | 282,696,525.01        | 255,802,543.86          |
| 存放中央银行超额准备金       | 191,037,027.40        | 250,061,448.94          |
| 存放同业活期款项          | 269,998,824.10        | 228,929,934.99          |
| <b>现金等价物</b>      | <b>150,000,000.00</b> | <b>490,000,000.00</b>   |
| 原始期限在三个月以内的款项     | -                     | -                       |
| 其中：存放同业款项         | 150,000,000.00        | 340,000,000.00          |
| 三个月内到期的债券投资       | 0.00                  | 150,000,000.00          |
| 拆放同业款项            | -                     | -                       |
| 买入返售金融资产          | -                     | -                       |
| <b>现金及现金等价物合计</b> | <b>893,732,376.51</b> | <b>1,224,793,927.79</b> |

45. 将净利润调节为经营活动现金流量

| 项目                               | 年末数                     | 上年年末数                 |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 净利润                              | 317,260,514.99          | 264,336,544.88        |
| 加：资产减值准备                         | 30,893,484.66           | 66,166,808.19         |
| 固定资产折旧                           | 4,641,188.70            | 4,756,410.04          |
| 无形资产摊销                           | 39,204.00               | 17,820.00             |
| 长期待摊费用摊销                         | 81,391.68               | 13,565.28             |
| 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） | -                       | -                     |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | -                       | -                     |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -13,021,836.98          | -92,737,370.39        |
| 递延所得税费用（增加以“-”号填列）               | -4,135,029.04           | -13,623,670.16        |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -57,158,272.34          | -57,716,789.50        |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 1,689,067,616.45        | 30,998,939.18         |
| 其他                               | -                       | 392,423,298.62        |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>             | <b>1,967,668,262.12</b> | <b>594,635,556.14</b> |

八、或有事项

1. 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2021 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告方的重大诉讼事项。

2. 抵/质押资产

本行作为担保物的资产于资产负债表日，被用作卖出回购质押物和向中央银行借款的质押物资产账面价值如下：

| 项目       | 年末数              | 上年年末数          |
|----------|------------------|----------------|
| 债权投资     | 1,078,767,080.50 | -              |
| 持有至到期投资  | -                | 448,700,823.53 |
| 可供出售金融资产 | -                | -              |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目 | 年末数              | 上年年末数          |
|----|------------------|----------------|
| 合计 | 1,078,767,080.50 | 448,700,823.53 |

上述作为担保物的资产为本行投资的债券、贴现。于2021年12月31日，本行卖出回购金融资产的账面价值为792,096,560.81元（2020年12月31日：0.00元），对应的质押物账面价值为837,860,279.88元（2020年12月31日：0.00元）。

此外，本行投资的部分债券被用作中国人民银行借款的质押物。于2021年12月31日，本行向中央银行借款的账面余额为245,361,404.00元（2020年12月31日：490,958,700.00元），对应质押物账面价值为240,906,800.62元（2020年12月31日：448,700,823.53元）。

## 九、承诺及主要表外事项

### 1. 资本承诺

| 已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺 | 年末数           | 上年年末数         |
|---------------------|---------------|---------------|
| 已订约但未支付             | 15,000,000.00 | 15,000,000.00 |
| 已授权但未订约             | -             | -             |
| 合计                  | 15,000,000.00 | 15,000,000.00 |

### 2. 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

| 不可撤销经营租赁的最低租赁付款额 | 年末数           | 上年年末数         |
|------------------|---------------|---------------|
| 资产负债表日后第1年       | 2,492,789.88  | 2,936,237.24  |
| 资产负债表日后第2年       | 2,408,433.16  | 2,492,789.88  |
| 资产负债表日后第3年       | 2,414,257.08  | 2,408,433.16  |
| 以后年度             | 15,836,850.28 | 18,251,107.36 |
| 合计               | 23,152,330.40 | 26,088,567.64 |

### 3. 表外承诺事项

截至2021年12月31日，本行无表外承诺事项。

### 4. 受托业务

#### （1）委托贷款

本行的委托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本行的委托贷款业务均不需本行承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本行就所提供的服务收取手续费。

本行委托贷款及委托资金如下表所示：

| 项目   | 年末数            | 上年年末数          |
|------|----------------|----------------|
| 委托贷款 | 326,673,204.50 | 370,228,445.93 |

#### （2）理财业务

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

本行的理财业务主要是指本行代销的其他金融机构发行和管理的理财产品业务。代销理财产品由合作机构发行与管理，本行不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。本行从该业务中收取代销手续费。

本行资产负债表外理财业务如下表所示：

| 项目     | 年末数          | 上年年末数         |
|--------|--------------|---------------|
| 代销理财业务 | 7,000,000.00 | 22,499,000.00 |

5.其他承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他承诺事项。

十、关联交易

(一) 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.合营企业和联营企业

无。

2.其他关联方

本行的其他关联方包括本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

持有本行 5%及以上股份的主要股东：

| 项目               | 关联关系 | 本年数            |        | 上年年末数          |        |
|------------------|------|----------------|--------|----------------|--------|
|                  |      | 金额             | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |
| 英德市小北江架桥石水电有限公司  | -    | 59,078,662.00  | 7.76   | 59,078,662.00  | 7.76   |
| 英德市祥云房地产开发有限责任公司 | -    | 58,422,233.00  | 7.68   | 58,422,233.00  | 7.68   |
| 广东清新农村商业银行股份有限公司 | -    | 59,078,662.00  | 7.76   | 59,078,662.00  | 7.76   |
| 广东清远农村商业银行股份有限公司 | -    | 75,878,662.00  | 9.97   | 75,878,662.00  | 9.97   |
| 清远市德晟投资集团有限公司    | -    | 59,078,662.00  | 7.76   | 59,078,662.00  | 7.76   |
| 英德市白石窑水电投资有限责任公司 | -    | 51,509,640.00  | 6.77   | 51,509,640.00  | 6.77   |
| 合计               |      | 363,046,521.00 | 47.70  | 363,046,521.00 | 47.70  |

持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东概况：

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称             | 注册资本<br>(万元) | 注册地                 | 法定代表人 | 企业类型              | 主营业务                                                                                                                                                                                    |
|------------------|--------------|---------------------|-------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 英德市小北江架桥石水电有限公司  | 5,000.00     | 英德市浚洸架桥石            | 刘原忠   | 有限责任公司(港澳台投资、非独资) | 土地开发投资; 市政设施建设(含地下综合管沟等); 广场、公园等公益性项目的开发、建设; 房地产开发; 物业管理; 固定资产租赁; 自有物业租赁; 新材料、新能源的研发及应用推广; 城市建筑垃圾处置(清运); 建筑材料销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)                                           |
| 英德市祥云房地产开发有限责任公司 | 1,000.00     | 英德市英城茶园路 33 号 5 楼西边 | 陈敬伟   | 有限责任公司(自然人独资)     | 房地产开发。(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)                                                                                                                                                     |
| 广东清新农村商业银行股份有限公司 | 69,518.76    | 广东省清远市清新去太和信用路 8 号  | 林力    | 其他股份有限公司(非上市)     | 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、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; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管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) |
| 广东清远农村商业银行股份有限公司 | 140,000.00   | 清远市新城广新大道 113 号     | 陆松开   | 其他股份有限公司(非上市)     | 吸收人民币存款; 发放人民币短期、中期、长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑和贴现业务; 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; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 办理人民币保函业务; 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)  |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称             | 注册资本<br>(万元) | 注册地                            | 法定代表人 | 企业类型                   | 主营业务                                                                                                      |
|------------------|--------------|--------------------------------|-------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 清远市德晟投资集团有限公司    | 230,580.00   | 广东省清远市清城区静福路21号德晟商务大厦1号楼12、13层 | 骆志凌   | 有限责任公司（国有控股）           | 水力发电。(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)                                                                         |
| 英德市白石窑水电投资有限责任公司 | 66,000.00    | 英德市望埠桥新管理区                     | 陈汉强   | 有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资） | 以自有资金从事投资活动；水力发电；发电、输电、供电业务；水资源管理；各类工程建设活动；太阳能发电技术服务；住房租赁；非居住房地产租赁；建筑工程用机械制造。(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) |

持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况：

| 股东名称            | 控股股东          | 实际控制人 | 关联方            | 一致行动人 | 最终受益人 |
|-----------------|---------------|-------|----------------|-------|-------|
| 英德市小北江架桥石水电有限公司 | 莲花园（英德）发展有限公司 | 王诗圣   | 王诗圣            | 无     | 王诗圣   |
|                 |               |       | 杨丽玲            |       |       |
|                 |               |       | 刘原忠            |       |       |
|                 |               |       | 王炳文            |       |       |
|                 |               |       | 王诗韵            |       |       |
|                 |               |       | 杨立志            |       |       |
|                 |               |       | 江宝云            |       |       |
|                 |               |       | 刘珊珊            |       |       |
|                 |               |       | 付子毅            |       |       |
|                 |               |       | 英德市百花市场管理中心    |       |       |
|                 |               |       | 英德市明珠实业发展有限公司  |       |       |
|                 |               |       | 英德市英南水泥有限公司    |       |       |
|                 |               |       | 英德市英南房地产开发有限公司 |       |       |
|                 |               |       | 英德市文德实业发展有限公司  |       |       |
|                 |               |       | 英德市阳和投资有限公司    |       |       |
|                 |               |       | 英德市广德贸易有限公司    |       |       |
|                 |               |       | 英德市通德混凝土有限公司   |       |       |
|                 |               |       | 莲花园（英德）发展有限公司  |       |       |
|                 |               |       | 广东莲花园国际酒店有限公司  |       |       |
|                 |               |       | 英德市呈祥投资有限公司    |       |       |
|                 |               |       | 英德市德兴投资有限公司    |       |       |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称             | 控股股东 | 实际控制人 | 关联方            | 一致行动人 | 最终受益人            |
|------------------|------|-------|----------------|-------|------------------|
|                  |      |       | 英德市鱼湾镇洋湾电站     |       |                  |
|                  |      |       | 英德市信和物业管理有限公司  |       |                  |
|                  |      |       | 英德市文兴投资发展有限公司  |       |                  |
| 英德市祥云房地产开发有限责任公司 | 陈敬伟  | 陈敬伟   | 陈敬伟            | 无     | 陈敬伟              |
|                  |      |       | 刘章容            |       |                  |
|                  |      |       | 林玉沂            |       |                  |
|                  |      |       | 陈敬武            |       |                  |
|                  |      |       | 徐素如            |       |                  |
|                  |      |       | 陈英愉            |       |                  |
|                  |      |       | 陈业霖            |       |                  |
|                  |      |       | 广东潮商会有限公司      |       |                  |
|                  |      |       | 英德市柏顺自来水有限公司   |       |                  |
|                  |      |       | 英德市顺通实业有限公司    |       |                  |
| 广东清新农村商业银行股份有限公司 | 无    | 无     | 林力             | 无     | 广东清新农村商业银行股份有限公司 |
|                  |      |       | 郑振宇            |       |                  |
|                  |      |       | 林海健            |       |                  |
|                  |      |       | 梁伟辉            |       |                  |
|                  |      |       | 漆可悦            |       |                  |
|                  |      |       | 喻剑             |       |                  |
|                  |      |       | 刘梦仙            |       |                  |
|                  |      |       | 罗宪明            |       |                  |
|                  |      |       | 曾绮文            |       |                  |
|                  |      |       | 李慧             |       |                  |
|                  |      |       | 韦世武            |       |                  |
|                  |      |       | 梁国玲            |       |                  |
|                  |      |       | 黄焕初            |       |                  |
|                  |      |       | 江先洪            |       |                  |
|                  |      |       | 卢建华            |       |                  |
|                  |      |       | 刘景             |       |                  |
|                  |      |       | 邹卫俊            |       |                  |
|                  |      |       | 叶锦初            |       |                  |
|                  |      |       | 骆道萍            |       |                  |
|                  |      |       | 徐善文            |       |                  |
|                  |      |       | 谢灼金            |       |                  |
|                  |      |       | 莫桃             |       |                  |
|                  |      |       | 刘灿杨            |       |                  |
|                  |      |       | 阮少敏            |       |                  |
|                  |      |       | 徐可明            |       |                  |
|                  |      |       | 邓少文            |       |                  |
|                  |      |       | 清远市清新区富盛针纺有限公司 |       |                  |
|                  |      |       | 广东爱健康生物科技有限公司  |       |                  |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称             | 控股股东               | 实际控制人              | 关联方            | 一致行动人 | 最终受益人              |
|------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------|--------------------|
|                  |                    |                    | 清远市盈海达造船有限公司   |       |                    |
|                  |                    |                    | 开平市丰宏贸易有限公司    |       |                    |
| 广东清远农村商业银行股份有限公司 | 无                  | 无                  | 周义毫            | 无     | 广东清远农村商业银行股份有限公司   |
|                  |                    |                    | 钟兆星            |       |                    |
|                  |                    |                    | 何桂声            |       |                    |
|                  |                    |                    | 张志坚            |       |                    |
|                  |                    |                    | 张淑贤            |       |                    |
|                  |                    |                    | 余家驹            |       |                    |
|                  |                    |                    | 谢悦增            |       |                    |
|                  |                    |                    | 陆松开            |       |                    |
|                  |                    |                    | 王德祥            |       |                    |
|                  |                    |                    | 姚能顺            |       |                    |
|                  |                    |                    | 周海鹏            |       |                    |
|                  |                    |                    | 黎霞             |       |                    |
|                  |                    |                    | 王聪             |       |                    |
|                  |                    |                    | 黄文锋            |       |                    |
|                  |                    |                    | 张林寿            |       |                    |
|                  |                    |                    | 刘乃娥            |       |                    |
|                  |                    |                    | 孙惠             |       |                    |
|                  |                    |                    | 余少荣            |       |                    |
|                  |                    |                    | 戚文泳            |       |                    |
|                  |                    |                    | 周兴胜            |       |                    |
|                  |                    |                    | 黄喜忠            |       |                    |
|                  |                    |                    | 容宇             |       |                    |
|                  |                    |                    | 万烨             |       |                    |
|                  |                    |                    | 罗国宇            |       |                    |
|                  |                    |                    | 刘升威            |       |                    |
|                  |                    |                    | 李媛             |       |                    |
|                  |                    |                    | 何敏彩            |       |                    |
|                  |                    |                    | 李清全            |       |                    |
|                  |                    |                    | 清远市凯景实业发展有限公司  |       |                    |
|                  |                    |                    | 清远市恒豪贸易有限公司    |       |                    |
|                  |                    |                    | 清远市胜利铜材有限公司    |       |                    |
|                  |                    |                    | 清远市樵顺房地产开发有限公司 |       |                    |
|                  |                    |                    | 清远新世纪地产开发有限公司  |       |                    |
| 清远市德晟投资集团有限公司    | 清远市人民政府国有资产监督管理委员会 | 清远市人民政府国有资产监督管理委员会 | 骆志凌            | 无     | 清远市人民政府国有资产监督管理委员会 |
|                  |                    |                    | 徐磊             |       |                    |
|                  |                    |                    | 周海林            |       |                    |
|                  |                    |                    | 黄于于            |       |                    |
|                  |                    |                    | 莫卓通            |       |                    |
|                  |                    |                    | 郑国浩            |       |                    |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称 | 控股股东 | 实际控制人 | 关联方                 | 一致行动人 | 最终受益人 |
|------|------|-------|---------------------|-------|-------|
|      |      |       | 李美容                 |       |       |
|      |      |       | 黄蕴诗                 |       |       |
|      |      |       | 王松荣                 |       |       |
|      |      |       | 张洁                  |       |       |
|      |      |       | 骆嘉韵                 |       |       |
|      |      |       | 骆嘉恒                 |       |       |
|      |      |       | 简莉琴                 |       |       |
|      |      |       | 徐逸雯                 |       |       |
|      |      |       | 李海清                 |       |       |
|      |      |       | 王瑞馨                 |       |       |
|      |      |       | 邝敏                  |       |       |
|      |      |       | 郑旭贲                 |       |       |
|      |      |       | 郑昱瀛                 |       |       |
|      |      |       | 韦素萍                 |       |       |
|      |      |       | 周浚炜                 |       |       |
|      |      |       | 周梓皓                 |       |       |
|      |      |       | 周梓筠                 |       |       |
|      |      |       | 曾雯洁                 |       |       |
|      |      |       | 黄梓铮                 |       |       |
|      |      |       | 黄素而                 |       |       |
|      |      |       | 骆晓玲                 |       |       |
|      |      |       | 莫婧瑶                 |       |       |
|      |      |       | 莫婧妤                 |       |       |
|      |      |       | 陈耀星                 |       |       |
|      |      |       | 陈毓哲                 |       |       |
|      |      |       | 李懿                  |       |       |
|      |      |       | 清远市水务投资集团有限公司       |       |       |
|      |      |       | 清远市德晟基础建设投资有限公司     |       |       |
|      |      |       | 清远市德晟投资管理有限公司       |       |       |
|      |      |       | 清远市燕湖新区建设开发有限公司     |       |       |
|      |      |       | 清远市燕湖投资有限公司         |       |       |
|      |      |       | 清远市新力混凝土有限公司        |       |       |
|      |      |       | 清远市孖龙山陵园有限公司        |       |       |
|      |      |       | 清远市德晟公共资源管理有限公司     |       |       |
|      |      |       | 清远市广清城际轨道有限公司       |       |       |
|      |      |       | 清远市建鑫住房租赁有限公司       |       |       |
|      |      |       | 清远市德晟嘉恒能源环保工程有限责任公司 |       |       |
|      |      |       | 清远市粤通机动车驾驶人培训有限公司   |       |       |
|      |      |       | 清远市精旺环保设备有限公司       |       |       |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称             | 控股股东            | 实际控制人           | 关联方                 | 一致行动人 | 最终受益人           |
|------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-------|-----------------|
|                  |                 |                 | 广东建润投资开发有限公司        |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远中建四局粤建投资发展有限公司    |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市盛裕投资建设有限公司       |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远敏实汽车零部件有限公司       |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市建设工程质量检测站有限公司    |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市城乡规划设计院有限公司      |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市市场开发服务中心有限公司     |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市勘察测绘院有限公司        |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远华远投资有限公司          |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市保安服务有限公司         |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市德晟储备林发展有限公司      |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市除四害技术服务站有限公司     |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市陆顺起重装卸服务有限公司     |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市永信房地产开发有限公司      |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市清环环保有限公司         |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市清环检测技术有限公司       |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市清源施工安全检测有限公司     |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市新碧源水电发展有限公司      |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市粤星工程建设咨询服务服务有限公司 |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市清源供水资产经营有限公司     |       |                 |
|                  |                 |                 | 清远市圆盾保安押运有限公司       |       |                 |
| 英德市白石窑水电投资有限责任公司 | 英德市国有资产经营管理有限公司 | 英德市国有资产经营管理有限公司 | 陈汉强                 | 无     | 英德市国有资产经营管理有限公司 |
|                  |                 |                 | 冯学文                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 金德江                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 胡志锋                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 邓卓                  |       |                 |
|                  |                 |                 | 钟钟                  |       |                 |
|                  |                 |                 | 林志军                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 廖康电                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 袁远俊                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 杨献勋                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 叶世湘                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 温成安                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 孔秀莲                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 郭丽珍                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 杨春伟                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 江绣红                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 钟冬苗                 |       |                 |
|                  |                 |                 | 廖康电                 |       |                 |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 股东名称 | 控股股东 | 实际控制人 | 关联方              | 一致行动人 | 最终受益人 |
|------|------|-------|------------------|-------|-------|
|      |      |       | 杨海俊              |       |       |
|      |      |       | 唐绍兰              |       |       |
|      |      |       | 李若萍              |       |       |
|      |      |       | 英德市白石窑开发服务有限公司   |       |       |
|      |      |       | 英德市畅和园物业管理有限公司   |       |       |
|      |      |       | 英德市北江明珠房地产开发有限公司 |       |       |
|      |      |       | 英德市德电机电工程安装有限公司  |       |       |
|      |      |       | 大唐太阳能产业（英德）有限公司  |       |       |

2021 年度，本行关键管理人员如下：

| 关联方名称 | 与本行关系         | 变动情况               |
|-------|---------------|--------------------|
| 吴志敏   | 董事长           | 现任                 |
| 朱国柱   | 总行行长          | 现任                 |
| 麦伟洪   | 总行监事长         | 现任                 |
| 邓卫贤   | 总行副行长         | 现任                 |
| 鄢宏开   | 总行副行长         | 现任                 |
| 王合贵   | 总行副行长         | 现任                 |
| 李雨田   | 总行副行长         | 现任                 |
| 郭清桥   | 全面风险管理与合规部负责人 | 现任                 |
| 谭夏媚   | 审计部负责人        | 现任                 |
| 郭二妹   | 计划财务部负责人      | 现任                 |
| 姚伟芳   | 计划财务部负责人      | 2022 年 1 月 29 日离任  |
| 陈泽平   | 审计部负责人        | 2021 年 11 月 15 日离任 |
| 王铁林   | 独立董事          | 现任                 |
| 杨清    | 独立董事          | 现任                 |
| 邓毅宏   | 股权董事          | 现任                 |
| 易振华   | 股权董事          | 现任                 |
| 李美容   | 股权董事          | 现任                 |
| 李清全   | 股权董事          | 现任                 |
| 成奕羽   | 股权董事          | 现任                 |
| 冯志军   | 股权董事          | 2021 年 3 月 8 日离任   |
| 邓卓    | 股权董事          | 现任                 |
| 蔡杰良   | 股权董事          | 2021 年 3 月 8 日离任   |
| 林玉沂   | 股权董事          | 现任                 |
| 刘原忠   | 股权董事          | 现任                 |
| 张培红   | 职工监事          | 现任                 |
| 莫桂清   | 职工监事          | 现任                 |
| 赖志忠   | 股权监事          | 现任                 |
| 朱照法   | 外部监事          | 现任                 |
| 林立作   | 外部监事          | 现任                 |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 关联方名称 | 与本行关系 | 变动情况             |
|-------|-------|------------------|
| 谭永强   | 股权监事  | 现任               |
| 徐星祥   | 股权监事  | 2021 年 9 月 2 日离任 |
| 邓叶林   | 外部监事  | 现任               |
| 廖潇哲   | 董事会秘书 | 现任               |

(二) 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. 贷款利息收入

(1) 重大关联交易

| 关联方名称          | 本年数          | 上年数          |
|----------------|--------------|--------------|
| 广东爱健康生物科技有限公司  | 1,971,492.53 | -            |
| 清远市德晟投资集团有限公司  | 4,678,090.27 | -            |
| 英德市柏顺自来水有限公司   | 2,341,546.64 | 3,466,423.31 |
| 合计             | 8,991,129.44 | 3,466,423.31 |
| 占发放贷款及垫款利息收入比例 | 1.68%        | 0.65%        |

注：2021 年度上述重大关联交易共 3 户 6 笔。

(2) 一般关联交易

| 关联方名称          | 本年数          | 上年数          |
|----------------|--------------|--------------|
| 一般关联交易         | 3,370,128.81 | 4,161,258.05 |
| 占发放贷款及垫款利息收入比例 | 0.63%        | 0.79%        |

注：2021 年度上述一般关联交易共 128 户 159 笔。

2. 存款利息支出

| 关联方名称       | 本年数          | 上年数          |
|-------------|--------------|--------------|
| 法人关联方       | 304,001.15   | 155,685.18   |
| 自然人关联方      | 4,140,933.07 | 3,777,925.84 |
| 合计          | 4,444,934.22 | 3,933,611.02 |
| 占吸收存款利息支出比例 | 1.49%        | 1.38%        |

3. 关键管理人员报酬

| 项目         | 本年数 |              | 上年数 |               |
|------------|-----|--------------|-----|---------------|
|            | 人数  | 金额           | 人数  | 金额            |
| 关键管理人员税后报酬 | 31  | 9,348,753.59 | 29  | 10,109,402.12 |

注：根据国家有关部门的规定，关键管理人员 2021 年薪酬中部分金额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本行 2021 年度财务报表产生重大影响。

4. 与董事有关联关系的一般其他类关联交易

| 关联方名称 | 法人/直接控制人 | 与本行的关系 | 本年数 | 备注 |
|-------|----------|--------|-----|----|
|-------|----------|--------|-----|----|

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 关联方名称            | 法人/直接控制人 | 与本行的关系 | 本年数      | 备注      |
|------------------|----------|--------|----------|---------|
| 广东英九庄园绿色产业发展有限公司 | 易振华      | 非执行董事  | 2,160.00 | 向股东采购茶叶 |
| 合计               |          |        | 2,160.00 |         |

(三) 关联方交易未结算金额

1. 发放贷款及垫款

(1) 重大关联交易

| 关联方名称         | 本年数            | 上年数           |
|---------------|----------------|---------------|
| 广东爱健康生物科技有限公司 | 24,400,000.00  | 18,323,569.00 |
| 清远市德晟投资集团有限公司 | 167,500,000.00 | -             |
| 英德市柏顺自来水有限公司  | 13,000,000.00  | 46,000,000.00 |
| 合计            | 204,900,000.00 | 64,323,569.00 |
| 占贷款余额比例       | 1.50%          | 0.50%         |

注：2021年度上述重大关联交易共3户6笔。

(2) 一般关联交易

| 关联方名称   | 本年数           | 上年数           |
|---------|---------------|---------------|
| 一般关联交易  | 64,604,983.69 | 62,204,011.57 |
| 占贷款余额比例 | 0.47%         | 0.48%         |

注：2021年度上述一般关联交易共128户159笔。

2. 吸收存款

| 关联方名称     | 本年数            | 上年数            |
|-----------|----------------|----------------|
| 法人关联方     | 60,101,882.88  | 67,594,387.55  |
| 自然人关联方    | 84,773,951.66  | 84,038,433.43  |
| 合计        | 144,875,834.54 | 151,632,820.98 |
| 占吸收存款余额比例 | 0.66%          | 0.73%          |

3. 其他关联交易未结算金额

无。

十一、金融风险管理

本行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。

董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责根据董事会的授权履行全面风险管理的部分职责，并对实施情况进行监督。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险策略，负责全面风险管理工作的组织实施。

本行专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。本行定期复核风险管理政策，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本行目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

合规与风险管理部是全行风险的统筹管理部门。授信管理部是全行信用风险的综合管理部门，各类风险均有相应的专业管理部门负责。

本行审计委员会负责检查本行风险及合规状况，审查本行的内控制度。内审稽核部作为审计委员会的日常工作管理部门，协助审计委员会执行以上职责，并向审计委员会汇报。

本行面临风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

### **1.信用风险**

信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同约定的义务或承诺而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

#### **信贷业务**

授信管理部牵头负责全行信用风险管理，包括信用风险管理政策制定、信贷业务管理、信用风险计量、监测、缓释、控制和报告等。

报告期内，本行持续建设和完善信用风险制度体系，修订信用风险管理相关制度，建立了信贷管理、业务流程规范、产品制度、风险控制、资产保全以及责任追究等制度；强化信用风险管控及限额管理，对重点行业、客户、业务等实施重点监控，对房地产贷款、政府融资平台等实行限额管理，强化信贷资产质量管理，加强重大信用风险事项报告管理，开展授信风险排查和授信基础管理检查；强化信用风险管控技术建设，完善授信业务相关系统功能，推动风险预警等系统建设。

本行信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，根据客户准入受理调查情况，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本行对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。一旦贷款逾期，本行将根据催收作业流程体系开展催收工作，并启动不良责任认定工作。

为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本行已经建立了完善的抵押品管理制度和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本行定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

本行根据银监会五级分类制度，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

### 资金业务

本行根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域经济发展因素设定信用额度，业务开展过程中持续监控信用额度的使用状况，在考虑包括市场条件在内的各项因素基础上，定期审阅并更新信用额度。

#### (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（单位：人民币万元）：

| 项目                        | 年末数                 | 上年年末数               |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>表内资产项目相关的信用风险敞口如下：</b> |                     |                     |
| 存放中央银行款项                  | 127,923.53          | 150,660.44          |
| 存放同业款项                    | 246,412.47          | 317,116.99          |
| 应收利息                      | -                   | 12,488.95           |
| 发放贷款和垫款                   | 1,315,228.36        | 1,229,646.10        |
| 可供出售金融资产                  | -                   | 42,689.49           |
| 持有至到期投资                   | -                   | 603,002.53          |
| 债权投资                      | 839,678.08          | -                   |
| 其他债权投资                    | 18,415.10           | -                   |
| 其他资产                      | 1,023.35            | 1,258.20            |
| <b>表内信用风险敞口小计</b>         | <b>2,548,680.89</b> | <b>2,356,862.70</b> |
| <b>表外资产项目相关的信用风险敞口如下：</b> |                     |                     |
| 银行承兑汇票                    | -                   | -                   |
| 开出保函                      | -                   | -                   |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

| 项目         | 年末数          | 上年年末数        |
|------------|--------------|--------------|
| 表外信用风险敞口小计 | -            | -            |
| 信用风险敞口合计   | 2,548,680.89 | 2,356,862.70 |

(2) 最大信用风险敞口集中度

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注七、4.发放贷款及垫款列示。

(3) 担保物及其他信用增级措施

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。

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为同业存单和利率债；

对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

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

(4) 信用质量

1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

2021年12月31日: (单位: 人民币万元)

| 项目                        | 账面价值         |           |           |              | 预期信用减值准备  |          |          |           |
|---------------------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|----------|----------|-----------|
|                           | 第一阶段         | 第二阶段      | 第三阶段      | 合计           | 第一阶段      | 第二阶段     | 第三阶段     | 合计        |
| 以摊余成本计量的金融资产:             |              |           |           |              |           |          |          |           |
| 存放中央银行款项                  | 156,193.18   | -         | -         | 156,193.18   | -         | -        | -        | -         |
| 存放同业款项                    | 246,412.47   | -         | -         | 246,412.47   | 3,760.49  | -        | -        | 3,760.49  |
| 拆出资金                      | -            | -         | -         | -            | -         | -        | -        | -         |
| 买入返售金融资产                  | -            | -         | -         | -            | -         | -        | -        | -         |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款           | 895,953.03   | 56,450.62 | 11,516.96 | 963,920.61   | 38,365.05 | 9,373.65 | 7,311.42 | 55,050.13 |
| 债权投资                      | 839,678.08   | -         | -         | 839,678.08   | 4,128.73  | -        | -        | 4,128.73  |
| 其他资产                      | -            | -         | -         | 1,087.99     | -         | -        | -        | 303.42    |
| 合计                        | 2,138,236.76 | 56,450.62 | 11,516.96 | 2,207,292.33 | 46,254.27 | 9,373.65 | 7,311.42 | 63,242.77 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | -            | -         | -         | -            | -         | -        | -        | -         |
| 发放贷款和垫款- 票据贴现             | 351,307.74   | -         | -         | 351,307.74   | 620.56    | -        | -        | 620.56    |
| 其他债权投资                    | 18,415.10    | -         | -         | 18,415.10    | 221.56    | -        | -        | 221.56    |
| 合计                        | 369,722.84   | -         | -         | 369,722.84   | 842.12    | -        | -        | 842.12    |
| 表外信贷承诺                    | -            | -         | -         | -            | -         | -        | -        | -         |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

2020年12月31日：

(单位：人民币万元)

| 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             | 合计                  |
|-----------|---------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------------|
| 存放中央银行款项  | 176,240.69          | -               | -                | -                | 176,240.69          |
| 存放同业款项    | 317,116.99          | -               | 2,601.99         | 2,601.99         | 317,116.99          |
| 拆出资金      | -                   | -               | -                | -                | -                   |
| 买入返售金融资产  | -                   | -               | -                | -                | -                   |
| 应收利息      | 12,488.95           | -               | -                | -                | 12,488.95           |
| 发放贷款和垫款   | 1,271,813.60        | 6,869.26        | 11,090.93        | 60,127.69        | 1,229,646.10        |
| 可供出售金融资产  | 42,905.49           | -               | -                | 216.00           | 42,689.49           |
| 持有至到期投资   | 604,418.53          | -               | -                | 1,416.00         | 603,002.53          |
| <b>小计</b> | <b>2,424,984.25</b> | <b>6,869.26</b> | <b>13,692.92</b> | <b>64,361.68</b> | <b>2,381,184.75</b> |

2) 债务工具信用风险

本行采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况，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按投资评级分布如下：

2021年12月31日

(单位：人民币万元)

| 债券发起人     | 未评级               | AAA               | AA       | A        | A 以下     | 合计                |
|-----------|-------------------|-------------------|----------|----------|----------|-------------------|
| 政府        | 56,267.30         | 237,206.97        | -        | -        | -        | 293,474.27        |
| 政策性银行     | 293,360.08        | -                 | -        | -        | -        | 293,360.08        |
| 金融机构      | 264,217.78        | -                 | -        | -        | -        | 264,217.78        |
| <b>合计</b> | <b>613,845.16</b> | <b>237,206.97</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>851,052.13</b> |

2020年12月31日

(单位：人民币万元)

| 债券发起人     | 未评级               | AAA              | AA       | A        | A 以下     | 合计                |
|-----------|-------------------|------------------|----------|----------|----------|-------------------|
| 政府        | 33,137.97         | 26,300.51        | -        | -        | -        | 59,438.48         |
| 政策性银行     | 336,911.80        | -                | -        | -        | -        | 336,911.80        |
| 金融机构      | 243,573.75        | -                | -        | -        | -        | 243,573.75        |
| <b>合计</b> | <b>613,623.52</b> | <b>26,300.51</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>639,924.03</b> |

注：本行持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行金融债券、地方政府债和同业存单等。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行主要的市场风险为利率风险。

本行董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。

本行市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定全行市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。合规与风险管理部为全行市场风险的牵头管理部门，负责对全行总体市场风险状况的监测和报告，通过对本行市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；合规与风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部是本行市场风险管理的主要执行部门，负责根据本行的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本行将金融资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户，目前本行暂无交易账户头寸。

本行通过业务限额、止损限额和风险限额三大类限额对市场风险进行全面监控和管理，目前主要对债券投资开展了压力测试工作。

管理层认为，因本行暂无交易性业务，本行暂不需对该业务的市场风险作出量化的披露。

本行的利率风险主要包括资产、负债重定价期限错配引起净利息收入变动的风险。

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。

银行账户利率风险是本行利率风险的主要组成部分，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差与资产、负债重定价期限的差异。

本行定期监测利率风险头寸，对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。本行定期对这些利率头寸进行利率敏感度分析，以计量及管理风险，目的是防范利率变动对净利息收入的潜在负面影响，维持净利息收入的平稳增长。

本行的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(单位: 人民币万元)

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       | 不计息       | 合计           |
|-------------|--------------|------------|-------------|------------|-----------|--------------|
| 资产项目:       |              |            |             |            |           |              |
| 现金及存放中央银行款项 | 127,923.53   | -          | -           | -          | 28,269.65 | 156,193.18   |
| 存放同业款项      | 136,456.20   | 109,956.27 | -           | -          | -         | 246,412.47   |
| 拆出资金        | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 买入返售金融资产    | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 发放贷款和垫款     | 677,888.94   | 494,320.04 | 119,270.49  | 13,688.93  | 10,059.95 | 1,315,228.35 |
| 债权投资        | 101,136.11   | 174,346.21 | 213,071.36  | 351,124.40 | -         | 839,678.08   |
| 其他债权投资      | -            | 5,053.69   | 7,183.59    | 6,177.82   | -         | 18,415.10    |
| 其他权益工具投资    | -            | -          | -           | -          | 9,728.73  | 9,728.73     |
| 交易性金融资产     | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 其他资产        | -            | -          | -           | -          | 20,826.30 | 20,826.30    |
| 资产合计        | 1,043,404.78 | 783,676.21 | 339,525.44  | 370,991.15 | 68,884.63 | 2,606,482.21 |
| 负债项目:       | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 向中央银行借款     | 4,381.71     | 20,154.43  | -           | -          | -         | 24,536.14    |
| 同业存放款项      | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 卖出回购金融资产    | 79,209.66    | -          | -           | -          | -         | 79,209.66    |
| 吸收存款        | 1,187,650.28 | 397,167.41 | 651,129.06  | 0.75       | -         | 2,235,947.50 |
| 其他负债        | -            | -          | -           | -          | 10,133.12 | 10,133.12    |
| 负债合计        | 1,271,241.65 | 417,321.84 | 651,129.06  | 0.75       | 10,133.12 | 2,349,826.42 |
| 利率敏感度缺口总计   | -227,836.87  | 366,354.37 | -311,603.62 | 370,990.40 | 58,751.51 | 256,655.79   |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

2020年12月31日

(单位: 人民币万元)

| 项目          | 3个月内         | 3个月至1年     | 1年至5年       | 5年以上       | 不计息       | 合计           |
|-------------|--------------|------------|-------------|------------|-----------|--------------|
| 资产项目:       |              |            |             |            |           |              |
| 现金及存放中央银行款项 | 150,660.44   | -          | -           | -          | 25,580.25 | 176,240.69   |
| 存放同业款项      | 235,247.25   | 81,869.74  | -           | -          | -         | 317,116.99   |
| 买入返售金融资产    | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 发放贷款和垫款     | 683,780.15   | 469,254.78 | 53,091.86   | 16,322.33  | 7,196.98  | 1,229,646.10 |
| 可供出售金融资产    | 9,911.90     | -          | 8,883.30    | 23,894.29  | -         | 42,689.49    |
| 持有至到期投资     | 100,409.89   | 142,062.26 | 77,250.92   | 283,279.46 | -         | 603,002.53   |
| 其他资产        | -            | -          | -           | -          | 32,929.18 | 32,929.18    |
| 资产合计        | 1,180,009.63 | 693,186.78 | 139,226.08  | 323,496.08 | 65,706.41 | 2,401,624.98 |
| 负债项目:       | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 向中央银行借款     | 1,300.00     | 47,795.87  | -           | -          | -         | 49,095.87    |
| 同业存放款项      | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 卖出回购金融资产    | -            | -          | -           | -          | -         | -            |
| 吸收存款        | 1,125,079.57 | 391,908.87 | 564,120.85  | 0.74       | -         | 2,081,110.03 |
| 其他负债        | -            | -          | -           | -          | 37,614.52 | 37,614.52    |
| 负债合计        | 1,126,379.57 | 439,704.74 | 564,120.85  | 0.74       | 37,614.52 | 2,167,820.42 |
| 利率敏感度缺口总计   | 53,630.06    | 253,482.04 | -424,894.77 | 323,495.34 | 28,091.89 | 233,804.56   |

### 3.流动风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本行自上而下，对董事会、监事会、高级管理层以及归口管理部门的流动性风险管理职责进行明确，建立了完善的流动性风险治理结构，本行计划财务部为全行流动性风险管理归口管理部门，负责牵头组织和落实具体的流动性风险管理工作。本行采取流动性指标及流动性缺口测算的风险计量方法，采用常规压力测试和临时性压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面，本行加强限额管理和预警监控，制定了有针对性的应急预案，设立了流动性应急领导小组；构建了流动性风险报告机制，实施每月流动性风险监测报告制度及每季流动性压力测试。

本行大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括企业、零售及同业存款。这些客户存款近年来持续增长，种类和期限亦多样化，已成为稳定的资金来源。

本行的金融资产及金融负债项目按其剩余合同到期日情况分析如下：

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 2021年12月31日: |               |            |            |            |            |            |              |
|--------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| (单位: 人民币万元)  |               |            |            |            |            |            |              |
| 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        | 合计           |
| 资产项目:        |               |            |            |            |            |            |              |
| 现金及存放中央款项    | 47,373.35     | -          | -          | -          | -          | 108,819.83 | 156,193.18   |
| 存放同业款项       | 27,000.56     | 109,455.65 | 109,956.26 | -          | -          | -          | 246,412.47   |
| 拆出资金         | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |
| 买入返售金融资产     | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |
| 发放贷款和垫款      | 642.22        | 104,439.24 | 423,395.37 | 499,635.48 | 277,698.32 | 9,417.73   | 1,315,228.36 |
| 债权投资         | -             | 101,136.11 | 174,346.21 | 213,071.36 | 351,124.40 | -          | 839,678.08   |
| 其他债权投资       | -             | -          | 5,053.69   | 7,183.59   | 6,177.82   | -          | 18,415.10    |
| 其他权益工具投资     | -             | -          | -          | -          | -          | 9,728.73   | 9,728.73     |
| 交易性金融资产      | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |
| 其他资产         | -             | 75.07      | 894.49     | 53.79      | -          | 19,802.94  | 20,826.29    |
| 资产合计         | 75,016.13     | 315,106.07 | 713,646.02 | 719,944.22 | 635,000.54 | 147,769.23 | 2,606,482.21 |
| 负债项目:        | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |
| 向中央银行借款      | -             | 4,381.71   | 20,154.43  | -          | -          | -          | 24,536.14    |
| 同业存放款项       | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |
| 卖出回购金融资产     | -             | 79,209.65  | -          | -          | -          | -          | 79,209.65    |
| 吸收存款         | 1,140,374.91  | 231,350.10 | 437,013.91 | 427,208.58 | -          | -          | 2,235,947.50 |
| 其他负债         | -             | -          | -          | -          | -          | 10,133.12  | 10,133.12    |
| 负债合计         | 1,140,374.91  | 314,941.46 | 457,168.34 | 427,208.58 | -          | 10,133.12  | 2,349,826.41 |
| 流动性净额        | -1,065,358.78 | 164.61     | 256,477.68 | 292,735.64 | 635,000.54 | 137,636.11 | 256,655.80   |

注: 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| (单位: 人民币万元)  |               |            |            |            |            |            |              |  |
|--------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--|
| 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        | 合计           |  |
| 资产项目:        |               |            |            |            |            |            |              |  |
| 现金及存放央行款项    | 50,586.40     | -          | -          | -          | -          | 125,654.29 | 176,240.69   |  |
| 存放同业款项       | 2,556.39      | 232,690.86 | 81,869.74  | -          | -          | -          | 317,116.99   |  |
| 买入返售金融资产     | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |  |
| 发放贷款和垫款      | 408.50        | 157,932.65 | 362,096.23 | 396,258.04 | 306,162.21 | 6,788.47   | 1,229,646.10 |  |
| 持有到期金融资产     | -             | 100,409.89 | 142,062.26 | 77,250.92  | 283,279.46 | -          | 603,002.53   |  |
| 可供出售金融资产     | -             | 9,911.90   | -          | 8,883.30   | 23,894.29  | -          | 42,689.49    |  |
| 其他资产         | -             | -          | 1,224.20   | 192.32     | -          | 31,512.66  | 32,929.18    |  |
| 资产合计         | 53,551.29     | 500,945.30 | 587,252.43 | 482,584.58 | 613,335.96 | 163,955.42 | 2,401,624.98 |  |
| 负债项目:        |               |            |            |            |            |            |              |  |
| 向中央银行借款      | -             | 1,300.00   | 47,795.87  | -          | -          | -          | 49,095.87    |  |
| 同业存放款项       | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |  |
| 卖出回购金融资产     | -             | -          | -          | -          | -          | -          | -            |  |
| 吸收存款         | 1,095,847.36  | 29,232.21  | 391,908.87 | 564,120.85 | 0.74       | -          | 2,081,110.03 |  |
| 其他负债         | -             | -          | -          | -          | -          | 37,614.52  | 37,614.52    |  |
| 负债合计         | 1,095,847.36  | 30,532.21  | 439,704.74 | 564,120.85 | 0.74       | 37,614.52  | 2,167,820.42 |  |
| 流动性净额        | -1,042,296.07 | 470,413.09 | 147,547.69 | -81,536.27 | 613,335.22 | 126,340.90 | 233,804.56   |  |

注: 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。

#### 4.操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本行已全面建立管理和防范操作风险的三道防线：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

#### 5.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

(单位：人民币万元)

| 项目                            | 第一层次 | 第二层次             | 第三层次              | 合计                |
|-------------------------------|------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、金融资产</b>                 |      |                  |                   |                   |
| 1.交易性金融资产                     |      |                  |                   |                   |
| (1) 投资基金                      |      |                  |                   |                   |
| (2) 资产管理计划                    |      |                  |                   |                   |
| 2.其他债权投资                      |      | 18,415.10        |                   | 18,415.10         |
| (1) 债券                        |      | 18,415.10        |                   | 18,415.10         |
| 3.其他权益工具投资                    |      |                  | 9,728.73          | 9,728.73          |
| (1) 股权投资                      |      |                  | 9,728.73          | 9,728.73          |
| 4.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 |      |                  | 351,307.74        | 351,307.74        |
| <b>合计</b>                     |      | <b>18,415.10</b> | <b>361,036.47</b> | <b>379,451.57</b> |
| <b>二、金融负债：</b>                |      |                  |                   |                   |
| —                             |      |                  |                   |                   |
| <b>合计</b>                     |      |                  |                   |                   |

2020年12月31日

(单位：人民币万元)

| 项目            | 第一层次 | 第二层次             | 第三层次 | 合计               |
|---------------|------|------------------|------|------------------|
| <b>一、金融资产</b> |      |                  |      |                  |
| 可供出售金融资产      |      |                  |      |                  |
| 债务工具投资        |      | 25,385.60        |      | 25,385.60        |
| 权益工具投资        |      |                  |      |                  |
| 其他            |      | 9,962.05         |      | 9,962.05         |
| <b>合计</b>     |      | <b>35,347.65</b> |      | <b>35,347.65</b> |
| <b>二、金融负债</b> |      |                  |      |                  |
| —             |      |                  |      |                  |
| <b>合计</b>     |      |                  |      |                  |

# 广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

注：本行以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本行 2021 年末持有购买的地方政府债券、同业存单、货币基金划分为第二层次的金融工具，账面价值为 18,415.10 万元，持有的股权投资划分为第三层次的金融工具，账面价值为 361,036.47 万元。

## 十二、资本管理

本行资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标，规定了董事会、高级管理层、监事会及相关部门的工作职责。本行定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

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

| (单位：人民币万元) |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| 项目         | 年末数          | 上年年末数        |
| 核心一级资本净额   | 256,655.79   | 233,804.57   |
| 一级资本净额     | 256,655.79   | 233,804.57   |
| 二级资本       | 13,562.02    | 11,945.82    |
| 资本净额       | 270,217.81   | 245,750.39   |
| 风险加权资产     | 1,224,033.56 | 1,094,581.50 |
| 核心一级资本充足率  | 20.97%       | 21.36%       |
| 一级资本充足率    | 20.97%       | 21.36%       |
| 资本充足率      | 22.08%       | 22.45%       |

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 10.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%。目前，本行完全满足各项法定监管要求。

### 1.一级资本组成

| (单位：人民币万元)  |            |            |
|-------------|------------|------------|
| 项目          | 年末数        | 上年年末数      |
| 实收资本        | 76,118.40  | 76,118.40  |
| 资本公积可计入部分   | 43,589.81  | 43,589.81  |
| 盈余公积        | 18,585.40  | 15,411.18  |
| 一般准备        | 38,984.14  | 35,809.15  |
| 未分配利润       | 76,744.83  | 63,528.38  |
| 少数股东资本可计入部分 | -          | -          |
| 其他          | 2,633.21   | -652.35    |
| 总核心一级资本     | 256,655.79 | 233,804.57 |

广东英德农村商业银行股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

| 项目         | 年末数        | 上年年末数      |
|------------|------------|------------|
| 核心一级资本调整项目 | -          | -          |
| 核心一级资本净额   | 256,655.79 | 233,804.57 |
| 其他一级资本     | -          | -          |
| 一级资本净额     | 256,655.79 | 233,804.57 |

2.二级资本组成

(单位：人民币万元)

| 项目              | 年末数        | 上年年末数      |
|-----------------|------------|------------|
| 二级资本工具及其溢价可计入部分 | -          | -          |
| 超额贷款损失准备        | 13,562.02  | 11,945.82  |
| 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          | 13,562.02  | 11,945.82  |
| 资本净额            | 270,217.81 | 245,750.39 |

3.风险资产组成

(单位：人民币万元)

| 项目       | 年末数          | 上年年末数        |
|----------|--------------|--------------|
| 信用风险加权资产 | 1,098,523.60 | 967,611.67   |
| 市场风险加权资产 | -            | -            |
| 操作风险加权资产 | 125,509.96   | 126,969.83   |
| 总风险加权资产  | 1,224,033.56 | 1,094,581.50 |

自本行成立以来，一直高度重视资本管理，坚持内涵式与外延式并重的管理理念，确保资本充足率平稳运行。本行根据战略发展规划、业务发展情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，适时启动资本补充程序。

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、定价管理等方面的运用，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。

十三、资产负债表日后事项

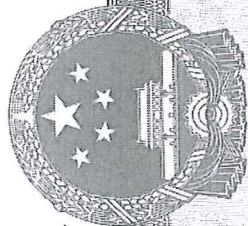
本行不存在资产负债表日后重大事项。

十四、财务报告批准

本财务报告业经董事会批准报出。

广东英德农村商业银行股份有限公司

二〇二二年三月三十一日



编号: S1052021127543G(1-1)

统一社会信用代码

91440101MA9Y1LN46N

# 营业执照

(副本)



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”,  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。

名称 广东岭南智汇会计师事务所(普通合伙)

类型 合伙企业(普通合伙)

执行事务合伙人 冯平

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。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。)

成立日期 2021年08月16日

合伙期限 2021年08月16日至长期

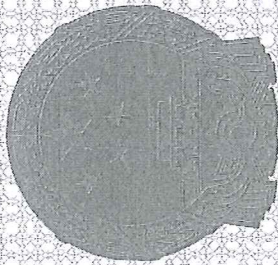
主要经营场所 广州市南沙区翠瑜街7号402-8房(仅限办公)

此件仅用于业务报  
告专用,复印无效。

登记机关



2022年02月17日



# 会计师事务所 执业证书

名称 广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）  
首席合伙人 冯平  
主任会计师：  
经营场所 广州市南沙区翠瑜街7号402-8 房



此件仅用于业务报告专用 复印无效。

组织形式 特殊普通合伙

执业证书编号 44010006

批准执业文号 粤财注协〔1999〕118号

批准执业日期 1999年11月5日

证书序号：0016030

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：广州市财政局  
委托事项专用章

二〇二二年二月十一日

中华人民共和国财政部制



姓名 赵辉文  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1972-09-02  
Date of birth  
工作单位 中南智华会计师事务所  
Working unit (广东)有限公司  
身份证号码 362501197209025030  
Identity card No



赵辉文(440100210009), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2021)268号。



证书编号: 440100210009  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1998 年 12 月 30 日  
Date of Issuance

2020 年 9 月换发

年 月 日  
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

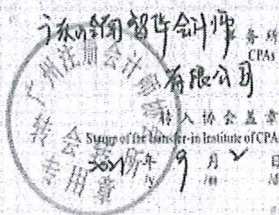
同意调出  
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日  
y m d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日  
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日  
y m d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

根据粤财规函(2001)20号及批准转制, 变更

为: 广东中南智华会计师事务所  
广东中南智华会计师事务所

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021 年 9 月 26 日  
y m d

|                                                                                   |                    |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|
|  | 姓 名                | 李昭洋        |
|                                                                                   | Full name          |            |
|                                                                                   | 性 别                | 男          |
|                                                                                   | Sex                |            |
|                                                                                   | 出 生 日 期            | 1980-02-20 |
|                                                                                   | Date of birth      |            |
| 工 作 单 位                                                                           | 中南智华会计师事务所         |            |
| Working unit                                                                      | (广东)有限公司           |            |
| 身 份 证 号 码                                                                         | 410426198002204559 |            |
| Identity card No.                                                                 |                    |            |





李昭洋(440100210042), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查, 通过文号: 粤注协(2021)268号。

440100210042

证书编号: 440100210042  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003 年 07 月 02 日  
Date of Issuance

2020年9月换发

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021 年 9 月 2 日