

固始天骄村镇银行股份有限公司

二〇二〇年年度报告



固始天骄村镇银行

GUSHI TIANJIAO VILLAGE BANK

目录

重要提示.....	- 5 -
第一章 公司简介.....	- 6 -
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	- 7 -
一、 报告期主要利润指标.....	- 7 -
二、 截止报告期末主要财务数据及指标.....	- 7 -
三、 报告期内股东权益变动情况.....	- 8 -
四、 截至报告期末资本管理情况.....	- 8 -
第三章 股本结构及股东情况.....	- 9 -
一、 股本结构情况.....	- 9 -
二、 股东情况.....	- 9 -
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	- 11 -
一、 报告期内董事、监事、高级管理人员情况.....	- 11 -
二、 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况.....	- 15 -
(一) 董事情况。.....	- 15 -
(二) 监事情况。.....	- 15 -
(三) 高级管理人员情况。.....	- 15 -
三、 高级管理层考核、激励和约束机制.....	- 16 -
四、 员工情况.....	- 16 -
(一) 员工总量。.....	- 16 -
(二) 学历分析。.....	- 16 -
(三) 岗位类别分析。.....	- 16 -

第五章 公司治理.....	- 17 -
一、 公司治理架构.....	- 17 -
(一) 公司股权管理。.....	- 17 -
(二) 关于股东和股东大会。.....	- 17 -
(三) 关于董事、董事会及其专门委员会。.....	- 17 -
(四) 关于监事、监事会及其专门委员会。.....	- 18 -
二、 三会会议情况.....	- 18 -
(一) 股东大会会议情况。.....	- 18 -
(二) 董事会会议情况。.....	- 19 -
(三) 监事会会议情况。.....	- 21 -
三、 信息披露与透明度.....	- 21 -
第六章 管理层讨论与分析.....	- 22 -
第七章 重要事项.....	- 29 -
一、 注册资本变更及分立合并事项.....	- 29 -
二、 收购及出售资产、吸收合并事项.....	- 29 -
三、 重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况.....	- 29 -
四、 重大关联交易事项.....	- 30 -
五、 重大合同及其履约情况.....	- 31 -
六、 聘任会计师事务所情况.....	- 31 -
七、 公司董事、监事及高级管理人员接受处罚情况.....	- 31 -
第八章 财务会计报告.....	- 31 -
一、 审计报告.....	- 31 -

二、资产负债表.....	- 34 -
三、固始天骄村镇银行利润表.....	- 35 -
四、所有者权益变动表.....	- 36 -
五、会计报表附注.....	- 36 -
固始天骄村镇银行股份有限公司.....	- 36 -
2020 年度财务报表附注.....	- 37 -
(一) 财务报表的编制基础。.....	- 37 -
(二) 主要会计政策、会计估计。.....	- 37 -
(三) 税项.....	- 43 -
(四) 财务报表主要项目注释.....	- 44 -
六、其他项目注释.....	- 50 -
1、表外科目.....	- 50 -
2、贷款的五级分类.....	- 51 -
七、主要会计政策、会计估计变更.....	- 51 -
八、承诺及或有负债.....	- 51 -
九、资产负债表日后事项.....	- 51 -
十、资本管理.....	- 51 -
十一、信贷风险披露.....	- 52 -

重要提示

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

公司第四届董事会于2020年06月15日审议通过了公司2019年度财务决算报告、2020年度财务预算报告。会议应出席董事7名，实际出席董事6名。未有董事对经营情况报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

公司2019年度股东大会已经河南蓼阳律师事务所根据《中华人民共和国公司法》和《固始天骄村镇银行公司章程》进行见证，并出具了标准无保留意见的见证书。

公司董事长王治勇、行长李祝涛、财务机构负责人李玉荣保证公司2019年度财务决算报告所载财务报告的真实、完整。

本年度经营情况报告提及的财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

固始天骄村镇银行股份有限公司董事会

第一章 公司简介

一、公司法定中文名称：固始天骄村镇银行股份有限公司
(简称：固始天骄村镇银行，)

二、公司法定代表人：王治勇

三、联系地址：固始县城南新区元光大道中段 固始天骄村镇银行股份有限公司董事会办公室 联系电话：0376-4990385
传 真：0376-4990028 电子信箱：gstjczyh@163.com

四、公司注册地址：河南省固始县崇文路与康平路交叉口
公司办公地址：河南省固始县崇文路与康平路交叉口 邮政编码：
465200

客服电话：0376-4990385

公司网址：<http://www.gstjccb.com>

五、选定的信息披露指定的载体：《信阳日报》或固始天骄村镇银行网站

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、公司其他有关资料

首次注册登记日期：2008年7月30日 首次注册登记地点：
固始县工商行政管理局 最近变更注册登记日期：2018年6月6
日 最近变更注册登记地点：固始县工商行政管理局 企业法人统
一社会信用代码：91411525678073879G 金融许可证机构编码：
S0002H341150001。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要利润指标

(单位: 万元/人民币)

项目	2020 年
营业收入	14866.60
利润总额	1374.54
净利润	992.72
营业利润	1282.50

二、截止报告期末主要财务数据及指标

(单位: 万元/人民币)

项目	2020 年
经营情况 (万元/人民币)	
资产总额	312860.44
贷款余额	185891.38
负债总额	287001.14
存款余额	282354.27
主营业务收入	12227.92
利润总额	1374.54
基本指标	
资本充足率	15.05%
不良贷款率	1.21%
拨备覆盖率	208.46%
拨贷比	2.52%
流动性比例	67.49%
存贷款比例	65.84%
调整资产利润率	0.33%
资本利润率	3.87%
成本收入比例	52.39%
单一客户贷款集中度	3.73%
逾期 90 天贷款与不良贷款的比例	98.26%

存款偏离度	0.94%
特色指标	
农户和小微企业贷款合计占比	99.66%
户均贷款余额	45.77
净上存主发起行资金比例	4.16%
单户500万元（含）以下贷款余额占比	89.70%

三、报告期内股东权益变动情况

（单位：万元/人民币）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	6000.00	-	-	6000.00
资本公积	0.00	-	-	0.00
盈余公积	2542.85	99.27	-	2642.12
一般风险准备	3479.93	99.27	-	3579.20
未分配利润	13377.71	1359.63	1099.36	13637.98
所有者权益合计	25400.48	1558.17	1099.35	25859.30

四、截至报告期末资本管理情况

（单位：万元/人民币）

项目	2020年
核心一级资本	25859.30
实收资本	6000.00
资本公积	0.00
盈余公积	2642.12
一般风险准备	3579.20
未分配利润	13637.98
少数股东资本可计入部分	0.00
核心一级资本扣减项	
其他无形资产（不含土地使用权）扣减 与之相关的递延税负债后的净额	0.00
核心一级资本净额	25859.30
其他一级资本	0.00

一级资本净额	25859.30
二级资本	966.63
二级资本工具及其溢价可计入金额	0.00
超额贷款损失准备	966.63
少数股东资本可计入部分	0.00
资本净额	26825.93
加权风险资产	178195.46

第三章 股本结构及股东情况

一、股本结构情况

(单位: 万股)

股本类型	2020年12月31日		2019年12月31日	
	数量	占比(%)	数量	占比(%)
一、国家股	0	0	0	0
二、法人股	4076.8	67.95	4052.5	67.54
其中: 国有法人股	190	3.17	190	3.17
三、个人股	1923.2	32.05	1947.5	32.46
合计	6000	100	6000	100

二、股东情况

(一) 股东数量。

(单位: 户)

股东类型	2020年12月31日	2019年12月31日
一、国家股	0	0
二、法人股	8	7
其中: 国有法人股	1	1
三、个人股	61	60
合计	69	67

(二) 前十名股东持股及变动情况。

(单位: 万股)

序号	股东名称	期初持股数	期中增减 (+/-)	期末持股数	占比 (%)
1	鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司	1530	1677	3207	53.45
2	固始县建设投资公司	100	90	190	3.17
3	信阳奥之杰体育健身器材有限公司	190	0	190	3.17
4	河南信合建设投资集	100	90	190	3.17
5	固始县广丰建设投资	100	90	190	3.17
6	宋建农	30	27	57	0.95
7	刘生荣	30	27	57	0.95
8	王玉梅	30	27	57	0.95
9	张茂雄	30	27	57	0.95
10	徐 慧	30	27	57	0.95

(三) 最大十名股东关联情况不存在关联关系。

(四) 股东所持公司股权无质押情况。

(五) 股东所持公司股份被司法冻结情况最大十名股东所持公司股份无冻结情况。

(六) 主要股东情况：

(单位：千元/人民币)

主要股东名称	单位负责人或法定代表	注册资本	注册地	主要经营业务或管理活动等
鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司	李文君	77748.0617 万元	鄂尔多斯市市场监督管理局	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、报告期内董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事基本情况。

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	任职单位及职务
王治勇	董事	男	1982年11月	2018年05月-至今	固始天骄村镇银行董事长
李祝涛	董事	男	1984年12月	2019年03月-至今	固始天骄村镇银行行长
闫智晶	董事	男	1982年08月	2019年03月-至今	鄂尔多斯农商银行副行长。
王虎	董事	男	1976年08月	2019年12月-至今	鄂尔多斯农商银行支行行长。
陈锋	董事	男	1960年09月	2008年08月-至今	固始信合建设投资集团董事长
马超	董事	男	1966年12月	2008年08月-至今	河南恒利投资咨询有限公司总经理
段普复	独立董事	男	1982年11月	2019年12月-至今	内蒙古京蒙律师事务所，专职律师

(二) 监事基本情况。

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	任职单位及职务
赵永强	监事	男	1988年03月	2018年03月-至今	固始天骄村镇银行监事长
方红	监事	男	1985年10月	2019年7月-至今	固始天骄村镇银行三农业务部部长
刘波	监事	男	1982年03月	2018年12月-至今	鄂尔多斯农商银行科技信息部总经理。
赵安邦	监事	男	1974年07月	2010年03月-至今	固始县全意彩色印刷包装有限公司董事长
苗守根	监事	男	1968年12月	2018年12月-至今	固始大别山农产品有限公司董事长、总经理

(三) 高级管理人员基本情况。

姓名	职务	性别	出生年月	金融从业年限	任期起始日期	分管工作
王治勇	董事长	男	1982年11月	8年	2019年1月-至今	负责固始天骄村镇银行全面工作、主持党支部工作，主持董事会工作。
赵永强	监事长	男	1988年03月	9年	2018年3月-至今	主持监事会工作。 分管审计稽核部、人力资源部、安保科技部、监事会办公室。 包片中山支行、沙河支行、陈集支行。
李祝涛	行长	男	1984年12月	11年	2019年3月-至今	主持经营层工作。 分管计划财务部、微贷中心。 包片红苏路支行、黄河路支行、胡族支行、丰港支行。
邵龙飞	副行长	男	1987年09月	10年	2016年5月-至今	协助行长负责信贷管理、不良处置、工会管理等工作。 分管小企业金融部、三农业务部、工会工作。 包片营业部、段集支行、根亲支行。
韦伟	副行长	男	1984年11月	10年	2019年11月-至今	协助行长负责机关办公、后勤、团委工作，负责董事会办公室具体工作。 分管综合管理部、团委、董事会办公室。兼任人力资源部总经理、董事会办公室总经理。 包片蓼城支行、黎集支行、张广支行。
易先锋	行长助理	男	1984年05月	10年	2019年11月-至今	协助党支部书记工作，负责党的建设等具体工作。协助行长负责授信审批、不良处置、抵债资产管理、风险合规等工作。 分管信贷资产部、风险合规部，兼任信贷资产部总经理。 包片中原路支行、世纪城支行、郭陆滩支行。

(四) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况。

姓名	主要工作经历	公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
王治勇	本科学历，历任上海软勤软件有限责任公司软件开发；蒙古博源控股集团从事软件项目管理、网络运营管理；鄂尔多斯农商银行哈巴格希支行从事综合柜员；鄂尔多斯农商银行科技信息部从事科技信息；鄂尔多斯农商银行业务发展部从事业务拓展和电子银行管理；鄂尔多斯农商银行创业支行行长助理；鄂尔多斯农商银行金融市场部部长助理；鄂尔多斯农商银行理财事业部副总经理；鄂尔多斯农商银行金融市场部副总经理；固始天骄村镇银行行长；现任固始天骄村镇银行董事长、党委书记。	无
李祝涛	本科学历，历任广东商贸公司，从事会计；固始天骄村镇银行综合管理部部员；固始天骄村镇银行综合管理部部长助理；固始天骄村镇银行综合管理部部长；固始天骄村镇银行行长助理兼综合管理部部长；固始天骄村镇银行行长助理兼安全保卫部部长；固始天骄村镇银行副行长（分管综合管理部）兼安全保卫部部长；现任固始天骄村镇银行行长。	无
闫智晶	硕士研究生学历，历任人民银行鄂尔多斯市中心支行货币信贷科、办公室从事货币信贷和综合文秘；鄂尔多斯东胜农村商业银行综合管理部副部长；鄂尔多斯东胜农村商业银行办公室副主任；鄂尔多斯农村商业银行办公室副主任；鄂尔多斯农商银行办公室主任、鄂尔多斯农商银行行长助理；鄂尔多斯农村商业银行行长助理兼办公室总经理、党委办公室主任、工会办公室主任、风险合规部总经理；现任鄂尔多斯农商银行副行长。	无
王虎	本科学历，历任伊盟国税局科员；伊旗国税局副科长；东胜国税局科长；鄂尔多斯东胜农村商业银行财务会计部副部长；鄂尔多斯农商银行财务会计部副部长；任鄂尔多斯农商银行财务会计部部长；鄂尔多斯农商银行营业部总经理；固始天骄村镇银行董事长；内蒙古九凯建设有限公司财务总监；现任鄂尔多斯农商银行支行行长。	无
陈锋	大专学历，历任固始县城建局设计室工作；固始县市政装饰公司副经理；固始信合建筑装饰工程实业公司经理；任固始信合房地产开发有限公司董事长；现任固始信合建设投资集团董事长。	无

马超	硕士学历，经济师，历任固始县供销印刷厂；武警北京总队九支队服役；固始县工商银行工作；工行河南省分行华信支行信贷部、计划财务部、个人业务部总经理；河南觉悟科技有限公司总经理；现任河南恒利投资咨询有限公司总经理。	无
段普复	硕士学历，历任内蒙古鄂尔多斯律师事务所，专职律师；现任内蒙古京蒙律师事务所，专职律师。	无
赵永强	本科学历，历任鄂尔多斯农商银行大发支行综合柜员；鄂尔多斯农商银行大发支行客户经理、兼支行信贷主任；鄂尔多斯农商银行泊江海支行客户经理、办公室主任、团支部书记；鄂尔多斯农商银行泊江海支行行长助理；固始天骄村镇银行风险合规部副部长；固始天骄村镇银行综合管理部部长兼风险合规部代部长；现任固始天骄村镇银行监事长。	无
方红	本科学历，中级会计师，历任泰康人寿保险公司信阳支公司出纳；黄河路分理处综合柜员；固始天骄村镇银行中山支行综合柜员；固始天骄村镇银行营业部业务经理；固始天骄村镇银行信贷资产部部员；固始天骄村镇银行郭陆滩支行行长助理；固始天骄村镇银行郭陆滩支行副行长；固始天骄村镇银行黎集支行行长；现任固始天骄村镇银行三农业务部部长。	无
刘波	硕士研究生学历，历任华为技术有限公司业务与软件产品线 WIN 开发 2 部任软件工程师；华为技术有限公司软件公司 OCS 开发部 PMO 项目管理办公室任研发项目经理；鄂尔多斯东胜农村商业银行科技信息部副部长；鄂尔多斯农商银行科技信息部副部长；鄂尔多斯农商银行科技信息部部长；现任鄂尔多斯农商银行科技信息部总经理。	无
赵安邦	本科学历，历任固始县中粮麻纺集团公司职工、行政办公室副主任；河南安邦实业有限公司执行董事、法定代表人；现任固始县全意彩色印刷包装有限公司董事长、法定代表人。	无
苗守根	本科学历，历任固始县供销社贸易货栈股长、业务经理；固始县顺兴粮油有限责任公司总经理、董事长；固始县粮油协会会长、固始县工商联副主席；固始县人大常委、河南省第十一届、十二届省人大代表；固始金谷农科种粮专业合作社理事长；任固始大别山农产品有限公司董事长、总经理。	无
邵龙飞	本科学历，历任固始天骄村镇银行蓼城支行（原营业部）从事业务经理；固始天骄村镇银行稽核部部员；固始天骄村镇银行信贷部部员；固始天骄村镇银行信贷部部长助理；固始天骄村镇银行营业部副总经理；固始天骄村镇银行中山支行行长；固始天骄村镇银行行长助理兼营业部总经理；现任固始天骄村镇银行副行长。	无

韦伟	本科学历，历任固始天骄村镇银行信贷资产部从事客户经理；固始天骄村镇银行营业部从事综合柜员；固始天骄村镇银行中山支行行长助理；固始天骄村镇银行中山支行副行长；固始天骄村镇银行信贷资产部部长助理；固始天骄村镇银行蓼城支行副行长；固始天骄村镇银行蓼城支行行长；固始天骄村镇银行行长助理兼蓼城支行行长；固始天骄村镇银行行长助理兼人力资源部部长；现任固始天骄村镇银行副行长；	无
易先锋	本科学历，固始天骄村镇银行中山支行工作；固始天骄村镇银行黄河路；固始天骄村镇银行综合管理部部员；固始天骄村镇银行综合管理部部长助理；固始天骄村镇银行综合管理部副部长；固始天骄村镇银行综合管理部部长；固始天骄村镇银行信贷资产部部长；固始天骄村镇银行行长助理兼信贷资产部部长。	无
李玉荣	历任固始天骄村镇银行计划财务部工作；鄂尔多斯农村商业银行培训学习；固始天骄村镇银行审计稽核部工作；固始天骄村镇银行胡族支行行长助理；风险合规部部长助理、副部长；固始天骄村镇银行计划财务部副部长；固始天骄村镇银行计划财务部代部长；固始天骄村镇银行计划财务部部长。	无

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事情况。

2020年固始天骄村镇银行股份有限公司第四届董事会成员无变动；董事人员为：王治勇（董事长）、李祝涛、闫智晶、陈锋、马超、王虎、段普复（独立董事）；

（二）监事情况。

2020年固始天骄村镇银行股份有限公司第四届监事会成员无变动；监事人员为：赵永强（监事长）、方红、刘波、赵安邦、苗守根；

（三）高级管理人员情况。

2020年固始天骄村镇银行股份有限公司高级管理成员无变动；高管人员为：邵龙飞（副行长）、韦伟（副行长）、易先锋

(行长助理)、李玉荣(计划财务部部长)。

三、高级管理层考核、激励和约束机制

公司高级管理人员的薪酬管理和绩效考核激励约束机制,根据《固始天骄村镇银行高管绩效考核办法(试行)》相关规定执行。绩效考核评价指标及任务目标的设置与高级经营管理人员的责任、风险、经营业绩相挂钩,有效发挥高级管理人员的主观能动性,促使高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致。

四、员工情况

(一) 员工总量。

(单位:人/%)

年度	在岗正式员工		
	期末数	较年初净增长数	净增比例
2020年度	209人	13人	6.63%

(二) 学历分析。

(单位:人/%)

学历	2020年	2019年	同比增幅	2020年底占比	2019年底占比
硕士研究生及以上	3	2	50	1.44	1.02
本科	169	167	1.2	80.86	85.20
大专及以下	37	27	37.04	17.70	13.78
合计	209	196	6.63	100.00	100.00

(三) 岗位类别分析。

(单位:人/%)

岗位类别	2020年	2019年	同比增幅	2020年底占比	2019年底占比
管理类	42	41	2.38	20.09	20.92

业务类	138	125	10.4	66.03	63.77
支持保障类	29	30	-3.33	13.88	15.31
合计	209	196	6.63	100.00	100.00

第五章 公司治理

一、公司治理架构

公司根据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及监管规章，建立了较为完整的三会一层组织架构。报告期内，公司认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，持续提高公司治理水平。

（一）公司股权管理。

报告期内，公司依据《公司法》、《商业银行公司治理指引》《村镇银行监管指引银》等国家法律法规、部门规章及其它规范性文件及《固始天骄村镇银行公司章程》、《固始天骄村镇银行股权管理办法》等内部管理制度对公司股权进行规范管理。

（二）关于股东和股东大会。

报告期内，公司依照有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则召集、召开股东大会，确保股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。报告期内，公司共召开 1 次股东大会，股东大会 2019 年会议审议并通过了 2019 年度第四届董事会工作报告、第四届监事会工作报告、2019 年度财务决算报告、2020 年度财务预算报告、2019 年度利润分配方案、关于修改公司章程的议案等 10 项议案。股东大会聘请了律师进行现场见证，并出具了法律意见书。

（三）关于董事、董事会及其专门委员会。

1. 董事会构成及其工作情况

截至报告期末，公司董事会共有 7 名董事，包括董事长 1 名、执行董事 2 名、股东代表担任的董事 3 名、独立董事 1 名。董事均经监管部门核准任职资格后履职。

报告期内，公司共召开 4 次董事会会议，分别审议通过了股东股权托管的议案、2019 年度合规风险分析报告的议案、2019 年度董事会工作报告的议案、2019 年度财务决算报告、2020 年度财务预算报告、2019 年度利润分配方案、2019 年关联交易专项审计情况的报告等 38 项议案，并听取公司的业务经营情况和发展思路。董事会的科学决策推动了公司发展战略的落实，促进了各项业务的全面发展。

2. 董事会各专门委员会构成

专门委员会名称	主任委员	委员
提名与薪酬委员会	段普复	陈锋、马超
风险管理与关联交易控制委员会	段普复	王虎、马超

(四) 关于监事、监事会及其专门委员会。

截至报告期末，公司监事会共 5 名监事，包括监事长 1 名，非职工监事 3 名，职工监事 1 名；报告期内，公司共召开 4 次监事会会议，分别审议通过了 2019 年度监事会工作报告的议案及关于修订监事会议事规则的议、监事会对董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职情况评价的报告等 7 项议案。

二、三会会议情况

(一) 股东大会会议情况。

报告期内，公司股东大会共召开 1 次会议，具体如下：

1. 2020 年 6 月 15 日，公司召开股东大会 2019 年度股东大会，出席本次股东大会的股东及委托代理人共 26 名，代表股份共计 4577.5 万股，占固始天骄股份总数的 76.3%。会议审议并表决通过了《2019 年度第四届董事会工作报告》、《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年度财务决算报告》、《2020 年度财务预算报告》、《2019 年度利润分配方案》、《关于股东股权托管的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于修订股东大会会议事规则的议案》、《关于修订董事会议事规则的议案》。河南蓼阳律师事务所律师王金波列席会议并就本次股东大会的相关事项依法进行见证。

（二）董事会会议情况。

报告期内，公司董事会共召开 4 次会议，具体如下：

1. 2020 年 4 月 22 日，公司召开第四届董事会第二次会议，会议应出席董事 7 人，实际出席董事 7 人。根据公司章程的相关规定，本次会议有效表决票 7 票。会议审议通过了《股东股权托管的议案》、《股东股权转让的议案》、《2019 年度合规风险分析报告的议案》、《信贷管理制度的议案》、《出纳基本制度的议案》、《全面风险管理基本制度的议案》、《审计管理办法的议案》并形成决议。

2. 2020 年 6 月 15 日，公司召开第四届董事会第三次会议，会议应出席董事 7 人，实际出席董事 6 人，本次会议有效表决票 5 票。会议审议通过了《2019 年度董事会工作报告的议案》、《2020

年 1-5 月份经营情况的议案》、《2019 年度财务决算报告》、《2020 年度财务预算报告》、《2019 年度利润分配方案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于修订股东大会议事规则的议案》、《关于修订董事会议事规则的议案》、《薪酬管理办法的议案》、《高级管理人员、部门及分支机构负责人履职待遇及业务支出管理办法的议案》、《组织架构调整的议案》、《关于股东股权转让的议案》、《董事会授权方案的议案》、《2019 年度股东大会议程的议案》并形成决议。

3. 2020 年 11 月 25 日，公司召开第四届董事会第四次会议，会议应出席董事 7 人，实际出席董事 7 人，本次会议有效表决票 7 票。会议审议通过了《关于监事赵安邦关联交易的议案》、《关于监事苗守根关联交易的议案》、《营业网点改造的议案》、《董事会风险管理与关联交易控制委员会议事规则的议案》、《董事会提名与薪酬委员会议事规则的议案》、《关于股东股权转让的议案》、《关于董事陈锋关联交易的议案》并形成决议。

4. 2020 年 12 月 28 日，公司召开第四届董事会第五次会议，会议应出席董事 7 人，实际出席董事 6 人，本次会议有效表决票 7 票。会议审议通过了《关于 2020 年 1-11 月份经营情况及下步工作安排的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《信息披露制度的议案》、《董事会授权方案的议案》、《关于 2019 年关联交易专项审计情况的报告》的议案、《2020 年度贷款核销明细的报告》、《2020 年度 10 万元以上大额开支情况的报告》并形成决议。

(三) 监事会会议情况。

报告期内，公司监事会共召开 4 次会议，具体如下：

1. 2020 年 4 月 22 日，公司召开第四届监事会第二次会议，会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人，会议有效表决票 5 票。会议审议通过了《本行第四届董事会第二次会议相关议案的审议监督意见》并形成决议。

2. 2020 年 6 月 15 日，公司召开第四届监事会第三次会议。会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人，有效表决票 5 票。会议审议通过了《2019 年度监事会工作报告的议案》、《关于修订监事会议事规则》的议案、《监事会第四届董事会第三次会议各项议案的审议监督意见》、《监事会对董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职情况评价的报告》并形成决议。

3. 2020 年 11 月 25 日，公司召开第四届监事会第四次会议。会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人，有效表决票 5 票。会议审议通过了《第四届董事会第四次会议各项议案的审议监督意见》并形成决议。

4. 2020 年 12 月 28 日，公司召开第四届监事会第五次会议。会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人，有效表决票 5 票。会议审议通过了《监事会第四届董事会第五次会议各项议案的审议监督意见》并形成决议。

三、信息披露与透明度

公司严格按照《商业银行信息披露办法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规和监管规章，不断提高信息披露的真实性、

准确性、完整性、可比性、及时性。

报告期内，在公司网站(<http://www.gstjccb.com>)上登载 2020 年年度报告，并在公司董事会办公室备置 2020 年年度报告，供股东及利益相关人查阅。

第六章 管理层讨论与分析

一、报告期公司经营情况综述

报告期内，董事会在坚持“服务三农、服务中小微企业、服务固始百姓”市场定位的基础上，结合本行实际，坚持“两个转型”，坚持做小、做散、做精，研究制定切实可行的经营计划，扎实推进各项工作，较好地完成了 2020 年度经营目标任务。截至 2020 年 12 月 31 日，全行资本净额 2.68 亿元，总资产达 31.29 亿元；全行日均存款 26.39 亿元，较上年日均存款增加 2.74 亿元，增幅为 11.59%；全行贷款余额 18.59 亿元，较上年增加 3 亿元，增幅为 19.26%，资本充足率 15.05%，各项监管水平保持在良好水平。目前，全行设有营业机构 16 家，普惠金融服务站 1 家。全行在职员工 208 人，平均年龄 28 岁。

二、报告期内主要经营情况

(一) 业务经营稳中有进。

1. 存款业务情况。截至 2020 年末，全行日均存款 26.39 亿元，较去年新增日均存款 2.74 亿元。其中：对公存款日均 8.72 亿元，较去年减少 0.34 亿元，储蓄日均存款 17.67 亿元，较去年增加 3.08 亿元。

2. 贷款业务情况。截至 2020 年末，全行贷款 4061 笔，余额

18.59 万元，较年初增加 3.01 亿元，户均贷款 45.77 万元，存贷比 65.84%。

3. 资产及收益情况。截至 2020 年末，全行资产总额 31.29 亿元，负债总额 28.70 亿元，所有者权益 2.59 亿元，实现收入 1.5 亿元，净利润 992.72 万元。

4. 主要监管指标情况。截至 2020 年末，按上报监管口径统计，全行资本净额 2.68 亿元，资本充足率 15.05%，拨备覆盖率 208.46%，流动性比例 67.49%，存贷比 65.84%，资产利润率 0.33%，成本收入比 52.39%。

(二) 围绕业务经营紧抓转型发展

一是坚持不懈推进存款营销，做大客户群体。在公益宣传、厅堂营销、银企合作等方面累计开展各类宣传活动，进一步助推服务下沉，深挖“三农”业务，依托物理网点向周边乡镇增设惠农服务点。**二是**持续抓信贷转型，回归本源，坚守主业。严格按照董事会确立的思路助推信贷业务扩户增量，转变信贷投放方式，压缩大额贷款和集群贷款。优化信贷结构，努力实现保证向抵押方式的转变。并重点发力小额贷款，陆续开发出薪升贷、家庭贷、富民贷等特色小额信贷品种。**三是**坚定不移推广发展微贷业务，探索转型发展新思路。2020 年，针对微贷业务发展形式，助推转型发展，在微贷中心的积极研发下，优化推广天骄易贷、富农贷、装修贷、年货贷、果蔬贷等特色微贷产品，进一步丰富了微贷产品体系，探索出了天骄特色的微贷模式。**四是**全力以赴加强不良贷款清收化解工作。根据情况合理研判，及时转贷，

防控反弹；因户施策、加强催收，积极推进开展冬日利剑清收活动，采取按周集中上门催收方式，取得了积极效果；积极采取法律手段督促，还款协议约束，强制执行偿还等措施。**五是**强化内控合规，强化风险防范。深入开展制度梳理，2020年制度梳理印发95项。同时结合业务发展的现状，主动下发风险提示函和风险点库，努力提升员工风险意识。并积极发挥内部审计和条线管理的监督稽核和部门管理作用，以整改为起点，进一步全面梳理流程，细化管理措施，规范日常行为，努力提升各条线管理水平和前台一线操作水平。

（三）贷款经营数据摘要。

1. 报告期末贷款分布情况

（1）按担保方式分布情况

（单位：万元/人民币）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	9.6	0.005	1020.00	0.65
保证贷款	92808.72	49.93	81478.71	52.30
抵押贷款	92115.58	49.55	72718.39	46.68
质押贷款	957.48	0.515	577.46	0.37
合计	185891.38	100.00	155794.56	100.00

（2）贷款投放前五位的行业分布情况

（单位：万元/人民币）

行业类型	2020年12月31日		2019年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
农、林、牧、渔业	56639.94	30.47	49093.48	31.51
建筑业	37478.8	20.16	30891.15	19.83
批发和零售业	32753	17.62	26419.07	16.96
居民服务、修理和其他服务业	18624.48	10.02	14926.89	9.58
制造业	14619.66	7.86	13322.7	8.55
合计	160115.88	86.13	134653.29	86.43

(3) 最大十名客户贷款情况

(单位：万元/人民币)

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额 (%)
1	客户 A	1000	0.64
2	客户 B	1000	0.64
3	客户 C	1000	0.64
4	客户 D	1000	0.64
5	客户 E	1000	0.64
6	客户 F	1000	0.64
7	客户 G	1000	0.64
8	客户 H	750	0.4
9	客户 I	733	0.39
10	客户 J	712	0.38
	合计	9195	4.95

(4) 个人贷款结构情况

(单位：万元/人民币)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人经营类贷款	141623.37	93.25	115813.21	93.07
个人消费性贷款	10254.43	6.75	8626.03	6.93
合计	151877.8	100	124439.24	100

四、报告期内风险管理情况

(一) 贷款资产质量情况。

(单位：万元/人民币)

五级分类	2020年12月31日		本期增减额	2019年12月31日	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
正常类	177,342.57	95.4	28797.75	148,544.82	95.35
关注类	6,297.19	3.39	897.48	5,399.71	3.46
次级类	1,576.62	0.85	626.59	950.03	0.61
可疑类	675.00	0.36	-225	900.00	0.58
损失类	0.00	0	0	0.00	0
合计	185,891.38	100	30096.82	155794.56	100

(二) 逾期未偿付债务情况。

报告期内，公司无逾期未偿付债务情况。

(三) 不良资产管理情况。

报告期内，公司加大不良贷款管控力度，确保资产质量总体稳定。一是强化源头管理，严格授信准入，确保新投放贷款质量。二是就已逾期的贷款，制定切实可行的清收化解方法，采取现金收回、抵债资产等多种形式对不良贷款进行处置。三是加大核销力度，减轻经营包袱，按照“账销案存、权在力催”的基本原则，尽最大可能实现回收价值最大化。

(四) 大额客户授信业务风险管理情况。

报告期内，公司按照“主体统一、区别对待、动态调整”的原则，强化对大额客户及关联企业的统一授信管理，防范多头授信、过度授信、不适当分配授信额度风险。一是主体统一，加强客户身份识别，运用公开信息查询等手段，了解和掌握客户股权

结构、成员间实际控制关系等信息，明确授信主体。二是区别对待，加强对大额客户的资信调查，运用定性及定量分析，对大额客户经营情况、资产负债情况、资产抵质押情况等信息进行详细分析，综合判断客户总体风险状况和个体风险状况，明确资金用途，保障第一还款来源充足性，做到有效限制授信总量、科学分配授信额度、及时调整授信品种。三是动态调整，建立风险预警机制，加强大额客户贷后管理，持续监测授信风险，对客户发生的重大产权变动、重大经营事项和其他可能带来企业经营状况变化的重大事项进行全面调查分析，动态调整授信限额及授信分配。

(五) 公司面临的主要风险与风险管理情况。

1. 信用风险状况及管理对策

报告期内，公司围绕“严控风险、提升质量”的工作指导思想，进一步完善体制机制，切实防范信用风险。一是深入推进信用风险管理架构建设，梳理完善信用风险管控制度；二是加强产业政策研究，调整授信政策，优化信贷资产结构；三是通过完善行业准入及客户准入标准、加强风险管理团队建设、强化贷后管理等措施强化贷款全流程管理，提升贷款质量；四是加大不良贷款处置和化解力度，确保信用风险可控。

2. 流动性风险状况及管理对策

报告期内，公司通过建立合理、有效的流动性风险管理架构，完善流动性风险管理制度，改进流动性风险管理措施，定期监控流动性风险指标，监测现金流缺口，定期开展流动性风险压力测

试、流动性应急演练，实现对流动性风险的有效识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在合理水平。一是根据监管规定，结合公司实际情况，优化流动性风险限额管理体系，确保流动性各项监管指标符合监管标准。二是实行大额资金出款限额管理，强化日间流动性监测，确保日间头寸安全。三是按季开展压力测试，合理评估流动性风险水平，建立了应急预案和应急管理体系，定期开展应急演练，优化部门沟通协调机制，提升公司整体防御流动性风险的能力。四是加强同业合作，通过与发起行达成流动性支持协议，建立流动性日常及紧急情况下的互助机制，共同应对流动性风险。

3. 操作风险状况及管理对策

报告期内，公司进一步加强操作风险管理，提升操作风险管理水平。一是建立了全面、系统、适时的操作风险制度管理体系，内部控制政策与措施覆盖主要操作风险点；二是在业务操作中不断优化业务操作系统，提升操作风险管理的整体性、集约性、有效性；三是不断加强员工合规教育培训力度，形成常态化的员工行为管理机制，有效提升员工行为管理质效和内控氛围。

五、机构情况分析

（一）职能部门的设置。

报告期内，公司内设 10 个职能部门：办公室、计划财务部、人力资源部、风险合规部、信贷资产部、微贷中心、审计稽核部、安保科技部、三农业务部、小企业金融部。

（二）分支机构基本情况。

截至报告期末，公司下辖 16 家支行、1 家营业部，具体情况如下：

机构名称	机构地址	在岗员工
总行营业部	固始县陈元光大道中段	11
蓼城支行	固始县蓼城大道与蓼北路交叉口	10
中山支行	固始县中山大街银博大对面	8
黄河路支行	固始县黄河路城关镇政府对面	8
红苏路支行	固始县红苏路幸福幼儿园隔壁	8
中原路支行	固始县中原路与幸福路交叉口	8
根亲支行	固始县华侨城小区 B-1	8
胡族支行	固始县胡族镇政府西 200 米	7
郭陆滩支行	固始县郭陆滩镇街道临 204 省道	8
段集支行	固始县亮山大道与豫皖大道交叉口	9
沙河支行	固始县温州国际商城对面	8
世纪城支行	固始县信合世纪城悦合汇超市隔壁	7
黎集支行	固始县黎集镇街道和谐花园隔壁	8
陈集支行	固始县陈集乡元光路北陈氏将军祠东南 800 米	8
张广支行	固始县张广庙镇街道文化路南段	8
丰港支行	固始县丰港乡街道固三公路与商贸街交叉口	8

第七章 重要事项

一、注册资本变更及分立合并事项

- (一) 报告期内，公司注册资本 6000 万元。
- (二) 报告期内，公司未发生分立、合并事项。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及吸收合并事项。

三、重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

- (一) 报告期内，公司无对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。
- (二) 报告期内，公司无重大案件。

四、重大关联交易事项

(一) 单笔贷款余额超过资本净额 1%或单户贷款余额超过资本净额 5%以上的关联交易情况。

截至报告期末，公司无单笔贷款余额超过资本净额 1%或单户贷款余额超过资本净额 5%以上的关联交易贷款。

(二) 关联交易中不良贷款余额及分别占不良贷款总额和关联交易贷款余额的比例。

报告期末，公司关联交易无不良贷款。

(三) 贷款进入不良状态的股东及其关联企业的名称、贷款余额及贷款形态，原因简要说明。

报告期末，股东贷款中无不良贷款。

(四) 董事陈锋，系河南信合建设投资集团有限公司法人代表和实际控制人（控股比例为 69%），陈锋本人及河南信合建设投资集团有限公司作为担保方参与授信。单笔超过本行资本净额 1%，累计超过本行资本净额 5%，构成重大关联交易。

(五) 监事赵安邦，系固始县全意彩色印刷包装有限公司法定代表人（控股比例为 49%），赵安邦本人及固始县全意彩色印刷包装有限公司参与本行授信。单笔超过本行资本净额 1%，构成重大关联交易。

(六) 监事苗守根，系固始县顺兴粮油有限责任公司法人代表和实际控制人（控股比例为 88%），苗守根本人及固始县顺兴粮油有限责任公司参与本行授信。单笔超过本行资本净额 1%，构成重大关联交易。

五、重大合同及其履约情况

(一) 报告期内，公司无托管、承包、租赁事项。

(二) 报告期内，公司除批准经营范围内的正常金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

六、聘任会计师事务所情况

报告期内，公司聘请固始华展联合会计师事务所承担 2020 年度财务报告审计工作。

七、公司董事、监事及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员未受到国家监管部门处罚。

第八章 财务会计报告

一、审计报告

审计报告

固华会审字(2021)第 021 号

固始天骄村镇银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了后附的固始天骄村镇银行股份有限公司财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度财务损益表及会计报表附注。

我们认为，固始天骄村镇银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，公允反映了固始天骄村镇银行股份有限公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果。

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，我们独立于固始天骄村镇银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

固始天骄村镇银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则和《金融企业会计制度》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，管理层负责评估固始天骄村镇银行股份有限公司

(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，就可能对固始天骄村镇银行股份有限公司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。

(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。

五、关联方及关联交易

固始天骄村镇银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。截止 2020 年 12 月 31 日，无持有该行 5%及以上股份的股东在该行的贷款。

固始华展联合会计师事务所

河南●固始

中国注册会计师：王和如

中国注册会计师：曹春山

2021 年 03 月 01 日

二、资产负债表

(单位: 万元/人民币)

项目代号	项目名称	年初数	期末数
1	资产:		
2	现金及存放中央银行款项	31963.43	60199.26
3	贵金属	0.00	0.00
4	存放联行款项	0.00	0.00
5	存放同业款项	47427.44	4291.07
6	拆出资金	0.00	0.00
7	交易性金融资产	0.00	0.00
8	衍生金融资产	0.00	0.00
9	买入返售金融资产	0.00	0.00
10	应收款项类金融资产	0.00	0.00
11	应收利息	1283.91	1400.11
12	应收股利	0.00	0.00
13	其他应收款	167.06	226.86
14	发放贷款和垫款	150472.42	181197.71
15	可供出售金融资产	0.00	0.00
16	持有至到期投资	44398.62	62012.36
17	长期股权投资	0.00	0.00
18	投资性房地产	0.00	0.00
19	固定资产	2759.19	2459.65
20	在建工程	0.00	0.00
21	固定资产清理	0.00	0.00
22	无形资产	329.18	311.85
23	长期待摊费用	981.96	713.96
24	抵债资产	39.00	38.00
25	递延所得税资产	20.20	20.20
26	待处理财产损益	0.00	0.00
27	其他资产	0.00	-11.01
30	资产总计	279842.40	312860.44
31	负债:		
32	向中央银行借款	0.00	288.63
33	联行存放款项	0.00	0.00
34	同业及其他金融机构存放款	0.00	0.00

35	拆入资金	0.00	0.00
36	交易性金融负债	0.00	0.00
37	衍生金融负债	0.00	0.00
38	卖出回购金融资产款	0.00	0.00
39	吸收存款	251296.07	282354.27
40	应付职工薪酬	195.46	153.30
41	应交税费	295.18	141.72
42	应付利息	2224.41	3853.14
43	应付股利	83.75	74.15
44	其他应付款	347.05	135.93
45	预计负债	0.00	0.00
46	应付债券	0.00	0.00
47	递延所得税负债	0.00	0.00
48	其他负债	0.00	0.00
49	负债总计	254441.91	287001.14
50	所有者权益	0.00	0.00
51	实收资本（股本）	6000.00	6000.00
52	其中：法人股股本	4052.50	4076.84
53	自然人股股本	1947.50	1923.16
54	资本公积	0.00	0.00
55	减：库存股	0.00	0.00
56	盈余公积	2542.85	2642.12
57	一般风险准备	3479.93	3579.20
58	未分配利润	13377.71	13637.99
59	所有者权益合计	25400.48	25859.30
60	负债及所有者权益总计	279842.40	312860.44

三、固始天骄村镇银行利润表

（单位：万元/人民币）

行次	项 目	本期金额	上期金额
1	一、营业总收入	14,866.60	15,338.92
2	其中：营业收入	14,866.60	15,338.92
3	其中：主营业收入	12,227.92	12,375.88
4	其他业务收入	2,638.68	2,963.04
5	二、营业总成本	13,584.10	12,503.18
6	其中：营业成本	5,054.32	3,699.13
7	其中：主营业务成本	5016.39	3,577.98

8	其他业务成本	37.93	121.15
9	营业税金及附加	60.46	63.05
10	营业费用	4,859.53	4,491.48
11	其中：业务宣传费	238.52	303.18
13	其他营业支出	3,609.80	4,249.52
14	其中：固定资产折旧费	281.52	449.52
22	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,282.50	2,835.74
23	加：营业外收入	104.29	212.43
24	其中：非流动性资产处置利得	0	0
25	非货币性资产交换利得（非货币性交易收益）	0	0
26	政府补助（补贴收入）	0	0
27	债务重组利得	0	0
28	减：营业外支出	12.25	106.19
29	其中：非流动资产处置损失	0	0
30	非货币性资产交换损失（非货币性交易损失）	0	0
31	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,374.54	2,941.98
32	减：所得税费用	381.82	959.82
34	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	992.72	1,982.16

四、所有者权益变动表

（单位：万元/人民币）

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	6000.00	-	-	6000.00
资本公积	0.00	-	-	0.00
盈余公积	2542.85	99.27	-	2642.12
一般风险准备	3479.93	99.27	-	3579.20
未分配利润	13377.71	1099.35	1359.63	13637.99
所有者权益合计	25400.48	16070.25	16529.07	25859.30

五、会计报表附注

固始天骄村镇银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(货币单位：人民币 万元)

(一) 财务报表的编制基础。

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则》、中国银行业监督管理委员会办公厅文件银监办发[2009]189号的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 主要会计政策、会计估计。

本行下列主要会计政策、会计估计根据《企业会计准则》制定。未提及的会计业务按《企业会计准则》中相关会计政策执行。

1、遵循企业会计准则的声明

本行执行新的《企业会计准则》，编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和业务状况等有关信息。

2、会计期间

本行会计年度采用公历制，即公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

3、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

4、记账原则和计价基础

本行以权责发生制为记账基础，各项资产在取得时按照实际成本计价。

5、现金科目用于核算和反映本行本外币库存现金、运送中

现金、自动设备占款、业务周转金等情况。

6、存放中央银行款项科目用于核算和反映本行在中央银行的各项存款情况。本科目按存放款项类型进行明细核算。

7、存放同业款项科目用于核算和反映本行存放于除中央银行和农村合作金融机构以外的境内外其他金融机构的款项。本科目按存放款项的性质和存放的金融机构进行明细核算。

8、存放系统内款项科目用于核算和反映本行存放系统内的一般存款和定期存款。本科目按存放款项的性质和机构进行明细核算。

9、应收利息科目核算和反映本行发放贷款、存放中央银行款项、存放同业款项等应收取利息。本科目按借款人或单位进行明细核算。

10、其他应收款科目核算本行除存出保证金、买入返售金融资产、应收股利、应收利息、预付账款等以外的其他各种应收、暂付款项。因农村合作金融机构向其他单位或个人提供银行信用形成的垫款不在本科目核算。本科目可按款项类别和对方单位（或个人）进行明细核算。

11、坏账准备科目核算和反映本行应收款项的坏账准备。本科目按应收款项的类别进行明细核算。本科目属资产的备抵科目，余额在贷方，反映本机构已计提但尚未转销的坏账准备。在资产负债表上以其他应收款减去坏账准备后的净额反映。

12、贷款科目按贷款人类型划分为农户贷款、农业经济组织贷款、农村工商业贷款、其他贷款。农户贷款核算和反映本行发

放给农户的所有生产、生活及消费等贷款，包括农村个体工商户贷款，如农户小额信用贷款、农户联保贷款及助学贷款等。农村经济组织贷款核算和反映本行发放给注册地位于农村区域的从事农业生产、农副产品加工和运输、农业科技等各类农村经济组织的贷款。农村企业贷款核算和反映本行发放给注册地位于农村区域的企业贷款。包括农村企业农林牧渔业贷款和农村企业支农贷款。非农贷款核算和反映本行向企业、各类经济组织及个人发放的上述贷款以外的其他非涉农贷款。

13、贷款损失准备科目核算和反映本行贷款的减值准备。计提贷款损失准备的资产包括农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款、非农贷款。

贷款损失准备核算方法：备抵法。

贷款损失准备提取比例：本行本着谨慎经营原则，依据财政部财金（2012）20号文件《金融企业准备金计提管理办法》，信贷资产根据金融监管部门有关规定进行风险分类，标准风险系数为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%，差额计提贷款损失准备。

14、票据贴现

贴现按贴现票据的面值计价入账贴现票据价值与支付给贴现申请人款项之间的差额，作为贴现利息收入计入当期损益。

15、固定资产核算方法

(1)固定资产的确认标准：固定资产指为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用年限超过一年、单位价值

5000 元以上的资产。

(2) 本行固定资产主要为房屋建筑物、机器及办公设备、电子设备、运输设备(交通工具)，根据固定资产的类别、估计经济使用年限、预计残值采用直线法计提折旧。固定资产分类、残值率、折旧年限、年折旧率如下：

类 别	残值率	预计使用年限(年)	年折旧率
房屋建筑物	5%	20	4.75%
机器(办公)设备	5%	10	9.5%
电子设备	5%	3	31.66%
运输设备(交通工具)	5%	5	19%

16、在建工程按工程项目分别核算，以实际发生的全部支出入账，并在工程达到预定可使用状态时，按工程全部成本结转固定资产。与购建在建工程直接相关的借款利息支出、汇兑损益和外币折算差额等借款费用，在工程项目达到预定可使用状态前予以资本化，计入工程成本；在工程项目达到预定可使用状态后，计入当期损益。

17、长期待摊费用科目核算和反映本行已经发生但应由本期和以后各期分摊，期限在一年以上的各项费用。开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次计入当期损益。以经营租赁方式租入的固定资产大额装修支出，记入本科目按照有效租赁期限和耐用期限孰短的原则分期摊销。

18、递延所得税资产科目核算和反映本行确认的可抵扣暂时

性差异产生的递延所得税资产。本科目应按抵扣暂时性差异等项目进行明细核算。根据税法规定可用以后年度税前利润弥补的亏损及税款抵减产生的所得税资产，也在本科目核算。

19、向中央银行借款科目用于核算和反映本行向中央银行借入的各种款项。本科目按借款性质进行明细核算。

20、吸收存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款以及保证金存款等。单位活期存款核算和反映本行吸收的企业事业单位、个体工商户以及行政机关、团体等组织机构的活期存款。本科目按存款类别及存款单位进行明细核算。单位定期存款核算和反映本行吸收的企业事业单位、个体工商户以及行政机关、团体等组织机构的定期存款。本科目按存款类别及存款单位进行明细核算。个人活期存款核算和反映本行吸收的个人活期储蓄存款。本科目按存款类别及存款单位进行明细核算。个人定期存款核算和反映本行吸收的个人定期储蓄存款。本科目按存款类别及存款单位进行明细核算。

21、应付利息科目核算和反映本行按照合同约定应支付的利息，包括吸收的各种存款、同业往来、拆入资金及卖出回购资产等应计提的当期应付利息。本科目按存款人或债权人进行明细核算。

本行按照国家规定的适用利率及提取应付利息的范围和方法，分档次计提应付利息，计入成本。

计提应付利息的范围：活期存款和储蓄存款。

计提应付利息的时间和方法：各项存款于每日按适用利率提

取当日的应付利息。提取应付利息的各项存款在实际支付利息时冲减应付利息。

22、收入确认原则

(1) 利息收入：核算和反映本行各类贷款（不包括金融机构往来利息收入）、贸易融资、贴现、协议透支、信用卡透支、转贷款、垫款等业务的利息收入情况。本科目可按业务类别进行明细核算。

(2) 金融机构往来收入：指核算和反映本行与金融机构往来而发生的利息收入，包括存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、转贴现、垫款等实现的利息收入。本科目可按业务类别进行明细核算。

(3) 手续费收入：指本行办理结算业务、代理融通、委托贷款、代理发行各种类债券、股票、代办保险、代办中间业务等项业务获得的手续费收入。

(4) 其他营业收入：包括咨询收入、外汇买卖和结售汇业务收入、信托及代理业务收入、证券发行及买卖收入、代保管收入以及其他收入。

23、支出确认原则

(1) 利息支出：利息支出按权责发生制原则确认。核算和反映本行发生的利息支出，包括吸收的各种存款（单位存款、个人存款、银行卡存款等）产生的利息支出。本科目按利息支出项目进行明细核算。

(2) 金融机构往来支出：核算和反映本行与其他金融机构

往来发生的利息支出，包括借款、同业存放、拆入资金、卖出回购金融资产、转贴现等产生的利息支出。本科目按利息支出项目进行明细核算。

(3) 手续费及佣金支出：按权责发生制确认。核算和反映本行发生的与其经营活动相关的各项手续费、佣金等支出。本科目按支出类别进行明细核算。

(4) 业务及管理费：核算和反映本行在业务经营和管理过程中所发生的各项费用。本科目按支出类别进行明细核算。

(5) 资产减值损失：核算和反映本行计提各项资产减值准备所形成的损失。本科目按资产减值损失的项目进行明细核算。

24、所得税的会计处理方法

本行所得税的会计处理方法采用债务法。

25、利润分配政策

本行根据国家法律法规的有关规定进行利润分配，提取法定盈余公积、一般准备等。

(三) 税项

本行主要适用的税种和税率如下表：

税 种	计税依据	计税依据
增值税	不含税营业额	3%
城市维护建设税	应交流转税	5%
教育费附加	应交流转税	3%
地方教育费附加	应交流转税	2%

企业所得税	应纳税所得额	25%
-------	--------	-----

(四) 财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	年末余额
现金	27,058,084.06	18,040,484.30
存放中央银行款项	292,576,170.43	583,952,104.44
合 计	319,634,254.49	601,992,588.74

2、贷款（按行业分析）

项 目	贷款年初余额	贷款年末余额
农、林、牧、渔业	490,934,883.71	566,399,402.97
制造业	133,227,037.35	146,196,648.95
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,000,000.00	1,300,000.00
建筑业	308,911,532.36	374,788,032.58
批发和零售业	264,190,654.62	327,529,956.44
交通运输、仓储和邮政业	11,412,351.03	20,569,069.68
住宿和餐饮业	41,271,930.76	60,421,515.83
租赁和商务服务业	10,932,670.05	19,348,373.66
居民服务、修理和其他服务业	149,268,904.78	186,244,836.10
教育	20,265,377.33	23,473,452.13
卫生、社会工作	24,400,000.00	13,260,000.00
文化、体育和娱乐业	11,870,000.00	16,838,157.33
个人贷款（不含个人经营性贷款）	86,260,302.80	102,544,315.97
合 计	1,557,945,644.79	1,858,913,761.64

3、贷款损失准备

项 目	期初余额	本期计提	本期核销	期末余额
贷款损失准备	53,221,472.33	23,581,200.00	29,865,983.64	46,936,688.69
合 计	53,221,472.33	23,581,200.00	29,865,983.64	46,936,688.69

4、固定资产及累计折旧

项目	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
房屋和建筑物	36,324,545.21		34,000.00	36,290,545.21
机器设备	0	7,400.00		7,400.00
运输工具	655,175.86			655,175.86
电子设备	6,601,390.97	220,730.00		6,822,120.97
家具器具	177,900.00			177,900.00
合 计	43,759,012.04	228,130.00	34,000.00	43,953,142.04
累计折旧				
房屋和建筑物	10,687,652.81	1,749,447.07		12,437,099.88
机器设备	0	585.84		585.84
运输工具	353,585.53	111,774.48		465,360.01
电子设备	5,000,857.18	938,886.10		5,939,743.28
家具器具	125,019.29	14,238.70		139,257.99
合 计	16,167,114.81	2,814,932.19		18,982,047.00
固定资产减值准备		374,566.43		374,566.43
固定资产账面价值	27,591,897.23			24,596,528.61

5、无形资产

品名	年初余额	本年增加	本年摊销	本年计提减值准备	年末余额
土地使用 权	3,291,827.10		125,802.36	47,490.37	3,118,534.37

6、长期待摊费用

种类	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
合计	10,021,636.36	1,125,065.76	3,805,039.82	7,341,662.30
其中：租 金及装 修费	10,021,636.36	1,125,065.76	3,805,039.82	7,341,662.30

7、吸收存款

项目	年初余额	年末余额
活期存款	718,296,071.12	707,360,465.63
定期存款	1,794,664,637.82	2,116,182,207.32
合计	2,512,960,708.94	2,823,542,672.95

8、应交税金

项目	年初余额	年末余额
应交企业所得税	1,995,488.58	534,475.67
应交城市维护建设税	25,878.21	26,542.32
应交教育费附加	15,526.92	15,925.39
地方教育附加	36,951.28	37,216.93
应交增值税	517,564.00	530,846.34
应交个人所得税	360,386.02	272,162.15
合计	2,951,795.01	1,417,168.80

9、应付利息

项 目	年初余额	年末余额
应付利息	22,244,103.42	38,531,374.28
合 计	22,244,103.42	38,531,374.28

10、其他应付款

项 目	年末余额
代扣考核工资	528,201.67
暂扣质保金	152,355.55
待结算款项	678,639.23
应付卡工本费	100.00
合 计	1,359,296.45

11、一般准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
税后提取准备 金	34,799,280.70	992,717.11		35,791,997.81
合 计	34,799,280.70	992,717.11		35,791,997.81

12、盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	变动原因、依据
法定盈 余公积 金	25,428,455.02	992,717.11		26,421,172.13	计提

13、未分配利润

项 目	金 额
上年年末余额	133,777,087.56
加：年初未分配利润调整数	0
本年年初余额	133,777,087.56
本年增加数	10,737,603.93
其中：本年净利润转入	9,927,171.12
其他增加	810,432.81
本年减少数	8,134,834.63
其中：本年提取盈余公积数	992,717.11
提取一般风险准备	992,717.11
对所有者(股东)分配	6,000,000.00
其他减少	149,400.41
本年年末余额	136,379,856.86

14、贷款利息收入

项 目	本期发生数
农户贷款利息收入	49,539,335.94
农村企业贷款利息收入	24,151,447.31
非农贷款利息收入	49,752,489.18
其他利息收入	-1,164,114.32
合 计	122,279,158.11

15、金融机构往来利息收入

项 目	本期发生数
存放中央银行款项利息收入	2,527,134.01
存放同业款利息收入	9,366,673.73
存放系统内款项利息收入	378,473.06
同业存单利息收入	13,857,225.29
合 计	26,129,506.09

16、吸收存款利息支出

项 目	本期发生数
活期存款利息支出	2,303,268.60
活期储蓄存款利息支出	1,233,209.50
定期存款利息支出	5,775,980.68
定期储蓄存款利息支出	24,532,410.83
保证金存款利息支出	-742.86
其他利息支出	16,319,733.94
合 计	50,163,860.69

17、金融机构往来利息支出

项 目	本期发生数
向中央银行借款利息支出	37,500.00
同业存放款利息支出	
合 计	37,500.00

18、手续费及佣金收入

项 目	本期发生数
结算手续费收入	117,372.22

代办业务手续费收入	136,409.35
合 计	253,781.57

19、手续费及佣金支出

项 目	本期发生数
结算手续费支出	341,705.67
代办其他业务手续费支出	102.20
合 计	341,807.87

20、所得税

项 目	本期发生数
一、利润总额（纳税调整前所得）	13,745,415.59
加：纳税调整额	1,527,562.28
二、应纳税所得额	15,272,977.87
乘：适用税率	25%
三、本年应纳所得税额	3,818,244.47
四、计入本年属于上年所得税应交数	0
五、计入本年所得税费用	3,818,244.47

六、其他项目注释

1、表外科目

项 目	年末余额
重要空白凭证	89,859.00
表外应收利息	87,677,725.60
抵押及质押有价物品	4,702,148,610.22
低值易耗品	4,904,347.37
已核销资产	108,368,907.25

合 计	4,903,189,449.44
-----	------------------

2、贷款的五级分类

项 目	年末余额
正常贷款	1,773,425,664.95
关注贷款	62,971,907.84
次级贷款	15,766,188.85
可疑贷款	6,750,000.00
损失贷款	
合 计	1,858,913,761.64

七、主要会计政策、会计估计变更

本行本年未发生会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正事项。

八、承诺及或有负债

截至2020年12月31日，本行无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后事项。

十、资本管理

本行资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本行定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。

本行按照中国银行业监督管理委员会令2013年第1号《商

业银行资本管理办法（试行）》的规定计算和披露资本充足率和核心资本充足率。核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。

十一、信贷风险披露

本行截至 2020 年 12 月 31 日贷款余额 185891.38 万元，不良贷款余额 2251.62 万元，贷款损失准备 4693.67 万元，一般风险准备 3579.20 万元，本行风险控制工作较好，资本充足率良好、抗风险能力较强。

