

太和中银富登村镇银行有限公司

已审财务报表

2020 年度

目 录

	<u>页次</u>
一、审计报告	1 - 3
二、已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
所有者权益变动表	6
现金流量表	7 - 8
财务报表附注	9 - 54



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2021）审字第 61392840_B01 号
太和中银富登村镇银行有限公司

太和中银富登村镇银行有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的太和中银富登村镇银行有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的太和中银富登村镇银行有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了太和中银富登村镇银行有限公司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，我们独立于太和中银富登村镇银行有限公司，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

太和中银富登村镇银行有限公司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，管理层负责评估太和中银富登村镇银行有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督太和中银富登村镇银行有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61392840_B01号
太和中银富登村镇银行有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对太和中银富登村镇银行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。然而，未来的事项或情况可能导致太和中银富登村镇银行有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61392840_B01号
太和中银富登村镇银行有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



陈胜

中国注册会计师：陈 胜



谢潇远

中国注册会计师：谢潇远

中国 上海

2021年3月17日

太和中银富登村镇银行有限公司
 资产负债表
 2020年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注四	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	33,035,506.62	37,660,504.31
存放同业款项	2	66,252,178.23	67,584,218.00
发放贷款和垫款	3	778,088,284.44	676,060,302.24
固定资产	4	1,637,350.56	1,782,349.01
无形资产	5	-	1,423.34
递延所得税资产	6	6,013,709.06	4,821,574.83
其他资产	7	4,106,271.45	3,996,853.75
资产合计		<u>889,133,300.36</u>	<u>791,907,225.48</u>
负债			
向中央银行借款	8	29,118,500.00	-
同业存放款项	9	209,000,000.00	135,000,000.00
吸收存款	10	495,474,019.56	515,440,038.65
应付职工薪酬	11	3,601,002.14	3,226,959.60
应交税费	12	3,209,965.01	1,862,658.61
其他负债	13	7,204,820.99	9,165,465.70
负债合计		<u>747,608,307.70</u>	<u>664,695,122.56</u>
所有者权益			
实收资本	14	50,000,000.00	50,000,000.00
资本公积	15	75,298.91	75,298.91
盈余公积	16	9,144,969.36	7,713,680.39
一般风险准备	17	13,077,471.04	11,455,542.31
未分配利润		69,227,253.35	57,967,581.31
所有者权益合计		<u>141,524,992.66</u>	<u>127,212,102.92</u>
负债及所有者权益总计		<u>889,133,300.36</u>	<u>791,907,225.48</u>

本财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____ 财务负责人 _____ 盖章 _____

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

太和中银富登村镇银行有限公司
 利润表
 2020年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注四	2020年度	2019年度
利息净收入		45,261,570.47	46,216,352.91
利息收入	18	61,299,123.10	56,571,080.94
利息支出	18	(16,037,552.63)	(10,354,728.03)
手续费及佣金净收入		(376,454.41)	(279,599.86)
手续费及佣金收入	19	32,090.17	54,029.24
手续费及佣金支出	19	(408,544.58)	(333,629.10)
其他收益	20	1,367,158.25	100,000.00
营业收入		46,252,274.31	46,036,753.05
税金及附加	21	(89,354.34)	(117,164.19)
业务及管理费	22	(15,918,553.13)	(17,010,095.22)
其他业务成本	23	(1,367,139.08)	-
资产减值损失	24	(9,615,472.03)	(926,903.20)
营业支出		(26,990,518.58)	(18,054,162.61)
营业利润		19,261,755.73	27,982,590.44
加: 营业外收入	25	7,710.60	5,439.83
减: 营业外支出	26	(42,033.27)	(44,249.21)
利润总额		19,227,433.06	27,943,781.06
减: 所得税费用	27	(4,914,543.32)	(7,065,707.83)
净利润		14,312,889.74	20,878,073.23
持续经营净利润		14,312,889.74	20,878,073.23
其他综合收益		-	-
综合收益总额		14,312,889.74	20,878,073.23

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

太和中银富登村镇银行有限公司
所有者权益变动表
2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

2020年度	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	50,000,000.00	75,298.91	7,713,680.39	11,455,542.31	57,967,581.31	127,212,102.92
二、本年增减变动金额	-	-	1,431,288.97	1,621,928.73	11,259,672.04	14,312,889.74
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	14,312,889.74	14,312,889.74
(二) 利润分配	-	-	1,431,288.97	1,621,928.73	(3,053,217.70)	-
1、提取盈余公积	-	-	1,431,288.97	-	(1,431,288.97)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,621,928.73	(1,621,928.73)	-
三、本年年末余额	50,000,000.00	75,298.91	9,144,969.36	13,077,471.04	69,227,253.35	141,524,992.66
2019年度	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	50,000,000.00	75,298.91	5,625,873.07	11,234,023.59	39,398,834.12	106,334,029.69
二、本年增减变动金额	-	-	2,087,807.32	221,518.72	18,568,747.19	20,878,073.23
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	20,878,073.23	20,878,073.23
(二) 利润分配	-	-	2,087,807.32	221,518.72	(2,309,326.04)	-
1、提取盈余公积	-	-	2,087,807.32	-	(2,087,807.32)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	221,518.72	(221,518.72)	-
三、本年年末余额	50,000,000.00	75,298.91	7,713,680.39	11,455,542.31	57,967,581.31	127,212,102.92

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

太和中银富登村镇银行有限公司
现金流量表
2020年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注四	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		6,102,961.94	16,801,359.33
存放同业款项净减少额		-	26,008,349.82
同业存放款项净增加额		74,000,000.00	30,000,000.00
向中央银行借款净增加额		29,118,500.00	-
收取的利息、手续费及佣金		61,916,572.31	57,489,450.32
收到的其他与经营活动有关的现金		3,680,551.71	4,921,584.75
经营活动现金流入小计		<u>174,818,585.96</u>	<u>135,220,744.22</u>
吸收存款净减少额		(19,966,019.09)	(43,712,143.19)
发放贷款和垫款净增加额		(111,443,683.26)	(83,313,272.27)
向中央银行借款净减少额		-	(3,000,000.00)
支付的利息、手续费及佣金		(15,042,522.52)	(10,077,471.16)
支付给职工以及为职工支付的现金		(9,280,341.03)	(9,880,683.56)
支付的各项税费		(5,385,560.51)	(12,655,102.03)
支付的其他与经营活动有关的现金		(13,037,074.07)	(6,346,409.11)
经营活动现金流出小计		<u>(174,155,200.48)</u>	<u>(168,985,081.32)</u>
经营活动使用的现金流量净额		<u>663,385.48</u>	<u>(33,764,337.10)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(517,461.00)	(2,003,349.00)
投资活动现金流出小计		<u>(517,461.00)</u>	<u>(2,003,349.00)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(517,461.00)</u>	<u>(2,003,349.00)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
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变动额		145,924.48	(35,767,686.10)
加: 年初现金及现金等价物余额		71,946,053.04	107,713,739.14
六、年末现金及现金等价物余额	28	<u>72,091,977.52</u>	<u>71,946,053.04</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

太和中银富登村镇银行有限公司
现金流量表（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

补充资料	附注四	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量：			
1. 净利润		14,312,889.74	20,878,073.23
资产减值损失		9,615,472.03	926,903.20
固定资产折旧		666,459.45	589,899.87
无形资产摊销		1,423.34	2,356.66
长期待摊费用摊销		439,390.24	272,366.61
固定资产、无形资产及其他长期资产处置净损失		-	9,965.72
递延所得税资产增加/(减少)		(1,192,134.23)	815,509.09
经营性应收项目的增加		(106,093,300.26)	(40,025,688.56)
经营性应付项目的增加/(减少)		82,913,185.17	(17,233,722.92)
因经营活动而使用的现金流量净额		<u>663,385.48</u>	<u>(33,764,337.10)</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：			
现金年末余额		2,651,388.40	2,861,682.30
减：现金年初余额		(2,861,682.30)	(3,402,693.30)
加：现金等价物的年末余额		69,440,589.12	69,084,370.74
减：现金等价物的年初余额		(69,084,370.74)	(104,311,045.84)
现金及现金等价物净变动额		<u>145,924.48</u>	<u>(35,767,686.10)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

一、基本情况

太和中银富登村镇银行有限公司（以下简称“本行”）是由中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）与富登金融控股私人有限公司（以下简称“富登金融控股”）于2013年10月15日在中华人民共和国安徽省阜阳市太和县注册成立的有限责任公司。本行经批准的经营期限为长期，注册资本及实收资本为人民币50,000,000.00元。本行的主要业务集中在安徽省阜阳市太和县。注册资本中，中国银行出资人民币45,000,000.00元，占注册资本90%；富登金融控股出资新加坡元1,047,901.00元（折合人民币5,075,298.91元），占注册资本10%。

本行的母公司及最终母公司为中国银行。

本行经中国银行保险业监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准持有S0049H334120001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取统一社会信用代码91341222080311908X号企业法人营业执照。

本行经批准的经营经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同行拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本行的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

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表所采用的货币为人民币，除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些以公允价值计量的金融工具外，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

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

本行将金融资产划分为下列四类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 贷款和应收款项；
- 可供出售金融资产；
- 持有至到期投资。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

(1) 金融资产和金融负债的分类（续）

本行将金融负债划分为下列两类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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；
- 其他金融负债。

本行在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

(a) 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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本行指定的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。

(b) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括贷款、应收账款、存放同业款项和其他应收款等。

(c) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

(d) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(e) 其他金融负债

其他金融负债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非衍生金融负债，主要包括吸收存款、应付账款、同业存放款项及其他应付款等。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

(2) 金融资产和金融负债的确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。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利润表；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。

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及可供出售金融资产和金融负债按照公允价值进行后续计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

(3) 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

(5) 金融资产的减值

本行在资产负债表日对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的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

(5) 金融资产的减值（续）

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 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；
- 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，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本行计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

(5) 金融资产的减值（续）

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应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。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产

本行的固定资产主要包括电子设备（含计算机设备）和器具设备。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产仅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才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	3 年	3%	32.3%
器具设备	5 年	3%	19.4%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

7. 无形资产

无形资产为本行拥有的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本行无形资产均为电脑软件，以成本计量。

电脑软件有确凿证据（如法律、合同等）证明使用寿命的，按照使用寿命摊销；无确凿证据证明使用寿命的，按照3年平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

9. 非金融资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

10. 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除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬和其他职工福利等。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，本行于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保险体系，包括养老、医疗、住房及其他社会保险。除此之外，本行无其他职工福利承诺。

11. 预计负债

本行因过去事项而形成的现时法定或推定义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

12. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。本行的所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

（1）当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

（2）递延所得税

本行对报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本行的暂时性差异主要为计提的贷款减值准备与税法允许抵扣金额之间的差异，以及应付尚未支付的工资和奖金。

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。对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本行以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 利息收入与支出

本行的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。

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。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。如果本行对未来收入的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

14. 手续费及佣金收入

手续费收入通过向客户提供相关服务收取，按权责发生制原则确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费在相应期间内平均或按照服务完成进度确认，其他手续费于相关交易完成时确认。

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。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。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 经营租赁

实际上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，其他租赁为经营租赁。本行经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

17. 重要会计估计和判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

（1）贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本行进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了贷款的组合评估和测算结果，并在此基础上进行组合计提。对于金额较大的贷款，本行根据风险预警监测结果，采用单独评估方式进行人工分类调整及进行减值损失测算，可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、对抵质押物估值及其变现能力的判断、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的地方经济状况的不利变化等。本行会定期审阅风险评估所使用方法和假设的合理性，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 重要会计估计和判断（续）

(2) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本行需要作出重大判断。本行基于对现有税务政策的理解和当地税务部门的解释和要求确认了相应的当年应纳税额，基于对会计准则的理解确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

18. 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率/征收率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%	应纳税增值额
城市建设维护税	5%	实际缴纳的增值税
教育费附加	3%	实际缴纳的增值税
地方教育附加	2%	实际缴纳的增值税

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金	2,651,388.40	2,861,682.30
缴存中国人民银行法定存款准备金	27,195,707.33	33,298,669.27
存放中国人民银行超额存款准备金	3,188,410.89	1,500,152.74
合计	33,035,506.62	37,660,504.31

缴存中国人民银行法定存款准备金不能用于日常业务，于 2020 年 12 月 31 日，本行适用的人民币存款准备金率为 6%。（2019 年 12 月 31 日：6.5%）
 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内银行款项	66,252,178.23	67,584,218.00

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行存放同业款项为存放于中国银行及其投资的其他中银富登村镇银行的款项。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

3. 发放贷款和垫款

3.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
企业贷款和垫款		
贷款	162,978,831.25	162,292,547.05
贴现	-	-
小计	<u>162,978,831.25</u>	<u>162,292,547.05</u>
个人贷款和垫款	<u>641,629,231.80</u>	<u>536,364,976.89</u>
发放贷款和垫款总额	<u>804,608,063.05</u>	<u>698,657,523.94</u>
减：贷款减值准备	<u>(26,519,778.61)</u>	<u>(22,597,221.70)</u>
其中：组合评估	<u>(26,519,778.61)</u>	<u>(22,597,221.70)</u>
发放贷款和垫款净额	<u><u>778,088,284.44</u></u>	<u><u>676,060,302.24</u></u>

3.2 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
抵押贷款	375,467,793.95	333,327,826.25
质押贷款	180,000.00	180,000.00
保证贷款	402,998,230.05	357,875,189.88
信用贷款	<u>25,962,039.05</u>	<u>7,274,507.81</u>
贷款和垫款总额	<u>804,608,063.05</u>	<u>698,657,523.94</u>
减：贷款减值准备	<u>(26,519,778.61)</u>	<u>(22,597,221.70)</u>
贷款和垫款账面价值	<u><u>778,088,284.44</u></u>	<u><u>676,060,302.24</u></u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

3.3 贷款减值准备

	按组合方式评估		总额
	企业贷款和垫款	个人贷款	
2020年度			
年初余额	7,687,133.64	14,910,088.06	22,597,221.70
本年计提 (附注四、24)	2,837,861.96	6,577,839.10	9,415,701.06
本年核销	<u>(3,060,402.93)</u>	<u>(2,432,741.22)</u>	<u>(5,493,144.15)</u>
年末余额	<u>7,464,592.67</u>	<u>19,055,185.94</u>	<u>26,519,778.61</u>
2019年度			
	按组合方式评估		总额
	企业贷款和垫款	个人贷款	
年初余额	8,968,111.50	16,007,675.02	24,975,786.52
本年计提 (附注四、24)	(808,622.60)	1,665,795.38	857,172.78
本年核销	<u>(472,355.26)</u>	<u>(2,763,382.34)</u>	<u>(3,235,737.60)</u>
年末余额	<u>7,687,133.64</u>	<u>14,910,088.06</u>	<u>22,597,221.70</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

4. 固定资产

2020年度	电子设备	器具设备	合计
原值：			
年初余额	2,311,210.05	2,896,622.64	5,207,832.69
本年购置	306,203.00	215,258.00	521,461.00
年末余额	<u>2,617,413.05</u>	<u>3,111,880.64</u>	<u>5,729,293.69</u>
累计折旧：			
年初余额	(1,665,796.01)	(1,759,687.67)	(3,425,483.68)
本年计提 (附注四、22)	(318,531.18)	(347,928.27)	(666,459.45)
年末余额	<u>(1,984,327.19)</u>	<u>(2,107,615.94)</u>	<u>(4,091,943.13)</u>
年末账面价值：	<u>633,085.86</u>	<u>1,004,264.70</u>	<u>1,637,350.56</u>
2019年度	电子设备	器具设备	合计
原值：			
年初余额	1,884,618.84	2,503,562.58	4,388,181.42
本年购置	496,649.53	655,166.47	1,151,816.00
本年减少	(70,058.32)	(262,106.41)	(332,164.73)
年末余额	<u>2,311,210.05</u>	<u>2,896,622.64</u>	<u>5,207,832.69</u>
累计折旧：			
年初余额	(1,482,141.23)	(1,675,641.59)	(3,157,782.82)
本年计提 (附注四、22)	(251,611.27)	(338,288.60)	(589,899.87)
本年减少	67,956.49	254,242.52	322,199.01
年末余额	<u>(1,665,796.01)</u>	<u>(1,759,687.67)</u>	<u>(3,425,483.68)</u>
年末账面价值：	<u>645,414.04</u>	<u>1,136,934.97</u>	<u>1,782,349.01</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本行未发现固定资产有减值迹象，未计提固定资产减值准备。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

5. 无形资产

	计算机软件及其他
2020年度	
原值：	
年初余额	95,085.01
本年增加	-
年末余额	95,085.01
累计摊销：	
年初余额	(93,661.67)
本年计提	(1,423.34)
年末余额	(95,085.01)
年末账面价值：	-
2019年度	
原值：	
年初余额	95,085.01
本年增加	-
年末余额	95,085.01
累计摊销：	
年初余额	(91,305.01)
本年计提	(2,356.66)
年末余额	(93,661.67)
年末账面价值：	1,423.34

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

6. 递延所得税资产

6.1 按性质分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
递延所得税资产				
资产减值准备	18,473,697.98	4,618,424.50	15,610,646.46	3,902,661.62
应付工资薪金	3,172,189.27	793,047.32	2,965,328.46	741,332.12
其他暂时性差异	2,408,948.96	602,237.24	710,324.41	177,581.09
合计	<u>24,054,836.21</u>	<u>6,013,709.06</u>	<u>19,286,299.33</u>	<u>4,821,574.83</u>

6.2 递延所得税的变动情况

	2020年12月31日		
	年初余额	计入损益 (附注四、26)	年末余额
资产减值准备	3,902,661.62	715,762.88	4,618,424.50
应付工资薪金	741,332.12	51,715.20	793,047.32
其他暂时性差异	177,581.09	424,656.15	602,237.24
合计	<u>4,821,574.83</u>	<u>1,192,134.23</u>	<u>6,013,709.06</u>
	2019年12月31日		
	年初余额	计入损益 (附注四、26)	年末余额
资产减值准备	4,718,566.47	(815,904.85)	3,902,661.62
应付工资薪金	735,674.42	5,657.70	741,332.12
其他暂时性差异	182,843.03	(5,261.94)	177,581.09
合计	<u>5,637,083.92</u>	<u>(815,509.09)</u>	<u>4,821,574.83</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

7. 其他资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收利息	2,153,170.07	1,993,958.86
长期待摊费用	873,557.39	1,316,947.63
应收及暂付款项	617,380.97	209,613.69
其他	462,163.02	476,333.57
	4,106,271.45	3,996,853.75

8. 向中央银行借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
扶贫贷款	20,000,000.00	-
其他	9,118,500.00	-
合计	29,118,500.00	-

9. 同业存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行	209,000,000.00	135,000,000.00

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行的同业存放款项为中国银行投资的其他中银富登村镇银行的存放款项。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

10. 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款：		
公司客户	172,259,931.96	235,177,601.90
个人客户	104,617,812.27	86,318,533.71
小计	<u>276,877,744.23</u>	<u>321,496,135.61</u>
定期存款：		
公司客户	100,536,815.49	89,768,937.04
个人客户	118,059,459.84	104,174,966.00
小计	<u>218,596,275.33</u>	<u>193,943,903.04</u>
合计	<u><u>495,474,019.56</u></u>	<u><u>515,440,038.65</u></u>

11. 应付职工薪酬

	2020年 1月1日	本年计提 (附注四、22)	本年支付	2020年 12月31日
工资、奖金、 津贴和补贴	2,965,328.46	7,050,477.95	(6,843,617.14)	3,172,189.27
职工福利费	-	995,655.55	(995,655.55)	-
社会保险费	-	341,666.34	(363,115.21)	(21,448.87)
住房公积金	-	724,568.00	(724,568.00)	-
工会经费和 职工教育经费	261,631.14	362,076.01	(173,445.41)	450,261.74
其他	-	179,939.72	(179,939.72)	-
合计	<u>3,226,959.60</u>	<u>9,654,383.57</u>	<u>(9,280,341.03)</u>	<u>3,601,002.14</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

11. 应付职工薪酬（续）

	2019年 1月1日	本年计提 (附注四、22)	本年支付	2019年 12月31日
工资、奖金、 津贴和补贴	2,942,697.63	6,661,816.74	(6,639,185.91)	2,965,328.46
职工福利费	-	911,915.47	(911,915.47)	-
社会保险费	-	1,255,441.07	(1,255,441.07)	-
住房公积金	-	664,238.00	(664,238.00)	-
工会经费和 职工教育经费	170,206.33	340,817.93	(249,393.12)	261,631.14
其他	-	173,739.19	(173,739.19)	-
合计	<u>3,112,903.96</u>	<u>10,007,968.40</u>	<u>(9,893,912.76)</u>	<u>3,226,959.60</u>

12. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	2,996,183.50	1,600,862.74
个人所得税	14,367.12	16,827.44
费用性税金	6,075.38	5,658.19
增值税	175,762.85	217,554.87
其他	17,576.16	21,755.37
合计	<u>3,209,965.01</u>	<u>1,862,658.61</u>

13. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付利息	4,189,813.56	2,786,238.87
预提费用	1,169,961.01	127,044.84
其他应付款	1,432,337.71	183,741.54
暂挂账户	313,639.76	3,134,210.68
其他	99,068.95	2,934,229.77
合计	<u>7,204,820.99</u>	<u>9,165,465.70</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他负债（续）

于2020年12月31日，本行其他应付款中应支付给中银富登村镇银行股份有限公司的款项为人民币1,367,139.08元。

14. 实收资本

股东名称	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民币	比例	人民币	比例
中国银行	45,000,000.00	90%	45,000,000.00	90%
富登金融控股	5,000,000.00	10%	5,000,000.00	10%
合计	<u>50,000,000.00</u>	<u>100%</u>	<u>50,000,000.00</u>	<u>100%</u>

15. 资本公积

	2020年度		
	年初余额	本年变动	年末余额
资本溢价	<u>75,298.91</u>	-	<u>75,298.91</u>

	2019年度		
	年初余额	本年变动	年末余额
资本溢价	<u>75,298.91</u>	-	<u>75,298.91</u>

16. 盈余公积

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	7,713,680.39	5,625,873.07
本年提取法定盈余公积	<u>1,431,288.97</u>	<u>2,087,807.32</u>
年末余额	<u>9,144,969.36</u>	<u>7,713,680.39</u>

根据公司法，本行需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。本行根据2020年度税后利润的10%提取法定盈余公积人民币1,431,288.97元（2019年：人民币2,087,807.32元）。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

17. 一般风险准备

	2020年12月31日		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	11,455,542.31	1,621,928.73	13,077,471.04

	2019年12月31日		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	11,234,023.59	221,518.72	11,455,542.31

本行根据财政部《金融企业准备计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。本行根据2020年度税后利润提取一般风险准备人民币1,621,928.73元（2019年：人民币221,518.72元）。

18. 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入：		
发放贷款和垫款	58,559,373.88	53,208,723.07
存放同业款项	2,254,363.88	2,708,250.77
存放中央银行款项	485,385.34	654,107.10
利息收入小计	61,299,123.10	56,571,080.94
利息支出：		
同业存放款项	(8,890,930.93)	(4,841,899.96)
吸收存款	(6,754,663.37)	(5,473,598.90)
向中央银行借款	(391,958.33)	(39,229.17)
利息支出小计	(16,037,552.63)	(10,354,728.03)
利息净收入	45,261,570.47	46,216,352.91

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

19. 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入：		
个人手续费及佣金收入	26,969.64	39,875.83
企业手续费及佣金收入	1,586.55	10,483.51
其他	3,533.98	3,669.90
手续费及佣金收入小计	<u>32,090.17</u>	<u>54,029.24</u>
手续费及佣金支出：		
个人手续费及佣金支出	(295,623.10)	(222,455.50)
企业手续费及佣金支出	(112,921.48)	(111,173.60)
手续费及佣金支出小计	<u>(408,544.58)</u>	<u>(333,629.10)</u>
手续费及佣金净支出	<u>(376,454.41)</u>	<u>(279,599.86)</u>

20. 其他收益

	2020年度	2019年度
贷款政府补助	<u>1,367,158.25</u>	<u>100,000.00</u>

21. 税金及附加

	2020年度	2019年度
城市建设维护税	25,793.58	43,627.32
教育费附加	25,793.56	43,627.27
其他	37,767.20	29,909.60
合计	<u>89,354.34</u>	<u>117,164.19</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

22. 业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工费用(附注四、11)	9,654,383.57	10,007,968.40
租金及物业管理费	1,268,194.93	1,232,385.12
运营费用	1,190,974.80	1,566,595.00
市场费用	703,138.19	922,876.10
折旧(附注四、4)	666,459.45	589,899.87
电子设备及软件费用	408,569.91	493,997.16
业务招待费	298,532.17	280,637.54
资产摊销	440,813.58	274,723.27
专业服务费	97,670.00	89,380.00
其他	1,189,816.53	1,551,632.76
合计	<u>15,918,553.13</u>	<u>17,010,095.22</u>

23. 其他业务成本

	2020年度	2019年度
信科技术服务费	935,803.37	-
咨询服务费	431,335.71	-
合计	<u>1,367,139.08</u>	<u>-</u>

本年其他业务成本均为本行支付给中银富登村镇银行股份有限公司的信科技术服务费和咨询服务费。

24. 资产减值损失

	2020年度	2019年度
发放贷款和垫款(附注四、3.3)	9,415,701.06	857,172.78
其他	199,770.97	69,730.42
合计	<u>9,615,472.03</u>	<u>926,903.20</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

25. 营业外收入

	2020年度	2019年度
政府补助	7,710.60	5,439.83

26. 营业外支出

	2020年度	2019年度
罚款及滞纳金	5,609.50	-
捐赠支出	10,000.00	13,000.00
其他	26,423.77	31,249.21
合计	42,033.27	44,249.21

27. 所得税费用

27.1 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	6,106,677.55	6,250,198.74
递延所得税费用(附注四、6)	(1,192,134.23)	815,509.09
合计	4,914,543.32	7,065,707.83

27.2 所得税费用与会计利润的关系

本行所得税税率为25%，根据本年度税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	19,227,433.06	27,943,781.06
按适用税率（25%）计算的 所得税费用	4,806,858.27	6,985,945.27
不可抵扣永久性差异	107,685.05	79,762.56
本行实际所得税费用	4,914,543.32	7,065,707.83

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、财务报表主要项目附注（续）

28. 现金及现金等价物

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
库存现金	2,651,388.40	2,861,682.30
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	3,188,410.89	1,500,152.74
原始期限不超过三个月的存放同业	<u>66,252,178.23</u>	<u>67,584,218.00</u>
合计	<u><u>72,091,977.52</u></u>	<u><u>71,946,053.04</u></u>

五、分部报告

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行只有一个经营分部，因此未披露分部报告。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 信用承诺

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
贷款承诺		
原到期日在1年以内	8,076,899.00	7,728,743.50
原到期日在1年或以上	<u>5,654,904.56</u>	<u>3,078,800.59</u>
合计	<u><u>13,731,803.56</u></u>	<u><u>10,807,544.09</u></u>

上述信贷业务为本行可能承担的信用风险。本行定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未运用前已经到期，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

2. 资本性支出承诺

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行无资本性支出承诺。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 经营性租赁承诺

于资产负债表日，本行就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内	1,437,662.93	1,297,593.57
1至2年	1,389,722.95	1,168,135.33
2至3年	391,627.60	1,120,195.35
3年以上	<u>595,155.20</u>	<u>726,000.00</u>
合计	<u><u>3,814,168.68</u></u>	<u><u>4,311,924.25</u></u>

4. 未决诉讼

于 2020 年 12 月 31 日，本行无作为被告的未决诉讼案件，亦无其他或有事项。
（2019 年：无）

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

七、关联方关系及其交易

1. 母公司

(1) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
中国银行	北京	全面金融业务

(2) 母公司注册资本及其变化

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
中国银行	294,387,791,241.00	-	-	294,387,791,241.00

(3) 母公司对本行的持股比例和表决权比例

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中国银行	90%	90%	90%	90%

2. 不存在控制关系的关联方的性质

本行与同受母公司控制的其他企业属于本行的关联方。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

七、关联方关系及其交易（续）

3. 关联交易（续）

(1) 定价政策

本行按一般商业条款与关联方叙做常规银行业务。

(2) 与母公司及同受母公司控制的关联方之间的交易于本年的金额如下：

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
利息收入	2,254,363.88	2,708,250.77
利息支出	8,890,930.93	4,841,899.96
其他业务成本	<u>1,367,139.08</u>	<u>-</u>

与母公司及同受母公司控制的关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
存放同业款项	64,252,178.23	67,584,218.00
应收利息	2,087.04	65,284.08
同业存放款项	209,000,000.00	135,000,000.00
应付利息	64,008.89	57,000.00
其他应付款	<u>1,367,139.08</u>	<u>-</u>

(3) 关联方承担的费用

2020 年 1 月至 6 月及 2019 年度，本行信息系统维护及使用相关费用由股东中国银行和富登金融控股按约定比例承担。2020 年 7 月至 12 月本行信息系统维护及使用相关费用由中银富登村镇银行股份有限公司统一收取。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理

1. 概述

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

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

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险主要为银行账户利率风险。

2. 金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序。

3. 信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务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。信用风险敞口主要来源于信贷业务。

本行遵循银保监会有关信用风险管理指引等监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，实行独立、集中、垂直的信用风险管理模式，不断完善信贷流程，形成了信贷业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对信用风险管理实施监控有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理战略、总体政策及体系；高级管理层下设的信用风险管理委员会是本行信用风险管理的审议决策机构，负责审议信用风险管理的重大、重要事项，并按照信用风险管理委员会工作规则开展工作；各级信贷管理部门负责本级的信用风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策和标准。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

本行信用风险管理具有如下主要特点：(1)在全行实施标准化信贷管理流程；(2)风险管理规则和流程注重信贷业务全流程的风险管理，覆盖从客户调查、评级授信、贷款评估、贷款审查审批、贷款发放到贷后监控整个过程；(3)设置专门机构负责对信贷业务全流程进行监督检查；(4)对信贷审批人员实行严格的任职资格管理；(5)依靠一系列的信息管理系统，对风险进行实时监控。为各级信贷人员举办各种持续培训项目，以强化信用风险管理实践。

(1) 信用风险的计量

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序，基于客户个人信用记录、工资薪金水平以及抵质押物情况等评估个人贷款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本行按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要为贷款承诺。

本行根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

五级贷款的定义分别为：

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的因素。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(1) 信用风险的计量（续）

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，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对于存放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。

(2) 信用风险限额及缓释政策

限额管理方面，本行按“集团客户限额”和“同一授信对象限额”分别对居民、非居民的总体信用风险敞口分别设定限额标准，并进行相应的限额管理，以优化信用风险结构。本行的信贷投向主要集中于小微企业，限制过度集中于某一行业或某单一客户。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行制订了接受抵质押品的指引，由风险管理部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由风险管理部对抵质押品价值进行后续跟踪。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(3) 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(4) 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	30,384,118.22	34,798,822.01
存放同业款项	66,252,178.23	64,681,673.33
发放贷款和垫款	778,088,284.44	676,060,302.24
应收利息	2,153,170.07	1,993,958.86
其他应收款	617,380.97	209,613.69
小计	877,495,131.93	777,744,370.13
贷款承诺	13,731,803.56	10,807,544.09
最大信用风险敞口	891,226,935.49	788,551,914.22

本行存放同业款项为存放于中国银行及其投资的其他中银富登村镇银行款项。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(5) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

按行业分布

本行的信用风险敞口主要包括发放贷款和垫款，按贷款客户不同行业分类列示如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
企业贷款和垫款：		
批发和零售业	52,989,869.41	48,485,711.92
制造业	104,996,859.71	106,488,292.87
建筑业	4,992,102.13	5,153,417.28
交通运输、仓储和邮政业	-	165,124.98
教育	-	2,000,000.00
小计	<u>162,978,831.25</u>	<u>162,292,547.05</u>
个人贷款	<u>641,629,231.80</u>	<u>536,364,976.89</u>
发放贷款和垫款合计	<u>804,608,063.05</u>	<u>698,657,523.94</u>
减：贷款减值准备	<u>(26,519,778.61)</u>	<u>(22,597,221.70)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>778,088,284.44</u></u>	<u><u>676,060,302.24</u></u>

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
未逾期未减值(a)	786,629,261.59	683,885,373.65
逾期未减值(b)	3,111,272.02	5,461,749.79
已减值(c)	14,867,529.44	9,310,400.50
合计	<u>804,608,063.05</u>	<u>698,657,523.94</u>
减：贷款减值准备	<u>(26,519,778.61)</u>	<u>(22,597,221.70)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>778,088,284.44</u>	<u>676,060,302.24</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款主要为抵押贷款。发放贷款和垫款按担保方式分析请参见附注四、3.2。

(a) 未逾期未减值

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

2020年12月31日	企业贷款	个人贷款	合计
正常	153,768,721.08	628,507,996.21	782,276,717.29
关注	<u>3,060,000.00</u>	<u>1,292,544.30</u>	<u>4,352,544.30</u>
合计	<u>156,828,721.08</u>	<u>629,800,540.51</u>	<u>786,629,261.59</u>
2019年12月31日	企业贷款	个人贷款	合计
正常	156,703,855.52	526,751,518.13	683,455,373.65
关注	<u>430,000.00</u>	<u>-</u>	<u>430,000.00</u>
合计	<u>157,133,855.52</u>	<u>526,751,518.13</u>	<u>683,885,373.65</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(6) 发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下（续）：

(b) 逾期未减值

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

2020年12月31日	30天以内	30至90天	合计
企业贷款	-	47,749.24	47,749.24
个人贷款	316,404.31	2,747,118.47	3,063,522.78
合计	316,404.31	2,794,867.71	3,111,272.02
2019年12月31日	30天以内	30至90天	合计
企业贷款	-	799,995.90	799,995.90
个人贷款	3,470,804.17	1,190,949.72	4,661,753.89
合计	3,470,804.17	1,990,945.62	5,461,749.79

(c) 减值贷款

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款	6,102,360.93	41%	3.74%	4,358,695.63	46.82%	2.69%
个人贷款	8,765,168.51	59%	1.37%	4,951,704.87	53.18%	0.92%
合计	14,867,529.44	100%	1.85%	9,310,400.50	100.00%	1.33%

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 信用风险（续）

(7) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本行将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

4. 流动性风险

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。融资流动性风险是指在不影响银行日常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险；市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失等。

母公司中国银行为本行提供同业款项额度，以此为流动风险管理提供支持。

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本行金融资产和金融负债未折现的合同现金流。本行以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

2020年12月31日	逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
金融资产：								
现金及存放								
中央银行款项	27,208,102.07	5,840,436.97	-	-	-	-	-	33,048,539.04
存放同业款项	-	11,721,255.03	54,532,437.95	-	-	-	-	66,253,692.98
发放贷款和垫款	8,771,792.23	-	23,260,349.32	79,962,593.91	413,758,308.03	270,296,920.02	107,885,654.52	903,935,618.03
其他金融资产	-	-	-	-	971,161.61	-	-	971,161.61
金融资产合计	35,979,894.30	17,561,692.00	77,792,787.27	79,962,593.91	414,729,469.64	270,296,920.02	107,885,654.52	1,004,209,011.66
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,293,400.00	10,128,472.22	17,880,655.56	-	-	29,302,527.78
同业存放款项	-	-	-	-	211,817,443.89	-	-	211,817,443.89
吸收存款	-	277,598,735.32	8,010,338.38	26,735,568.90	55,926,719.68	140,695,187.84	-	508,966,550.12
其他金融负债	71,243.20	1,367,139.08	313,639.76	1,163,916.44	-	-	-	2,915,938.48
金融负债合计	71,243.20	278,965,874.40	9,617,378.14	38,027,957.56	285,624,819.13	140,695,187.84	-	753,002,460.27
表内流动性净额	35,908,651.10	(261,404,182.40)	68,175,409.13	41,934,636.35	129,104,650.51	129,601,732.18	107,885,654.52	251,206,551.39
表外承诺事项	-	-	446,184.46	303,542.27	9,483,887.99	3,498,188.84	-	13,731,803.56

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

2019年12月31日	逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<u>金融资产：</u>								
现金及存放								
中央银行款项	33,313,653.67	4,362,135.07	-	-	-	-	-	37,675,788.74
存放同业款项	-	448,998.46	67,262,012.48	-	-	-	-	67,711,010.94
发放贷款和垫款	14,829,161.14	-	34,989,071.95	78,575,002.14	394,390,158.12	172,045,181.46	127,513,308.38	822,341,883.19
其他金融资产	-	-	-	-	363,623.36	-	-	363,623.36
金融资产合计	<u>48,142,814.81</u>	<u>4,811,133.53</u>	<u>102,251,084.43</u>	<u>78,575,002.14</u>	<u>394,753,781.48</u>	<u>172,045,181.46</u>	<u>127,513,308.38</u>	<u>928,092,306.23</u>
<u>金融负债：</u>								
同业存放款项	-	-	-	-	136,504,800.00	-	-	136,504,800.00
吸收存款	-	321,741,683.45	5,981,966.06	21,547,659.15	124,683,312.88	48,620,605.77	-	522,575,227.31
其他金融负债	-	2,061,933.00	510,563.03	-	-	-	-	2,572,496.03
金融负债合计	-	<u>323,803,616.45</u>	<u>6,492,529.09</u>	<u>21,547,659.15</u>	<u>261,188,112.88</u>	<u>48,620,605.77</u>	-	<u>661,652,523.34</u>
表内流动性净额	<u>48,142,814.81</u>	<u>(318,992,482.92)</u>	<u>95,758,555.34</u>	<u>57,027,342.99</u>	<u>133,565,668.60</u>	<u>123,424,575.69</u>	<u>127,513,308.38</u>	<u>266,439,782.89</u>
表外承诺事项	-	-	<u>3,000,000.00</u>	<u>50,000.00</u>	<u>4,678,743.50</u>	<u>3,078,800.59</u>	-	<u>10,807,544.09</u>

八、金融工具风险管理（续）

5. 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。本行的市场风险主要为银行账户利率风险，目前不开展交易账户业务及外币交易。

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生的不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。利率风险来源包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中重新定价风险和基准风险是本行利率风险的主要来源。

本行利率风险管理目标是，根据本行风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险限度内，实现经风险调整后的净利息收益最大化。本行银行账户利率风险管理坚持审慎性原则，银行账户利率风险管理部门与业务部门共同监测和预测利率走势，以监测的结果为前提对利率风险进行管理，实现风险调整后收益最大化。

董事会和风险管理委员会承担对风险管理的最终责任。风险管理部负责执行董事会和风险管理委员会审批的风险管理战略与政策，并对本行的风险管理体系、运营及成果进行监督。

本行通过利率重定价缺口分析以及利率敏感性分析来管理利率风险。

5.1 净利息收入的敏感度分析

	净利息收入增加/(减少) 2020 年 12 月 31 日	净利息收入增加/(减少) 2019 年 12 月 31 日
各收益率曲线向上平移 25 个基点	(159,663.70)	(222,762.19)
各收益率曲线向下平移 25 个基点	159,663.70	222,762.19

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险

2020年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息/已逾期	合计
<u>金融资产：</u>							
现金及存放中央银行款项	30,384,118.22	-	-	-	-	2,651,388.40	33,035,506.62
存放同业款项	66,252,178.23	-	-	-	-	-	66,252,178.23
发放贷款和垫款	21,501,622.18	70,298,468.40	385,321,263.43	228,852,006.93	67,583,410.51	4,531,512.99	778,088,284.44
应收利息	-	-	-	-	-	2,153,170.07	2,153,170.07
其他金融资产	-	-	-	-	-	617,380.97	617,380.97
金融资产合计	<u>118,137,918.63</u>	<u>70,298,468.40</u>	<u>385,321,263.43</u>	<u>228,852,006.93</u>	<u>67,583,410.51</u>	<u>9,953,452.43</u>	<u>880,146,520.33</u>
<u>金融负债：</u>							
向中央银行借款	1,293,400.00	10,000,000.00	17,825,100.00	-	-	-	29,118,500.00
同业存放款项	-	-	209,000,000.00	-	-	-	209,000,000.00
吸收存款	285,377,771.27	25,843,146.76	54,263,933.30	129,989,168.23	-	-	495,474,019.56
应付利息	-	-	-	-	-	4,189,813.56	4,189,813.56
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,915,938.48	2,915,938.48
金融负债合计	<u>286,671,171.27</u>	<u>35,843,146.76</u>	<u>281,089,033.30</u>	<u>129,989,168.23</u>	<u>-</u>	<u>7,105,752.04</u>	<u>740,698,271.60</u>
利率风险敞口	<u>(168,533,252.64)</u>	<u>34,455,321.64</u>	<u>104,232,230.13</u>	<u>98,862,838.70</u>	<u>67,583,410.51</u>	<u>2,847,700.39</u>	<u>139,448,248.73</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
 财务报表附注（续）
 2020 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

2019年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息/已逾期	合计
<u>金融资产：</u>							
现金及存放中央银行款项	34,798,822.01	-	-	-	-	2,861,682.30	37,660,504.31
存放同业款项	67,584,218.00	-	-	-	-	-	67,584,218.00
发放贷款和垫款	31,145,815.83	69,475,545.63	362,323,327.99	132,230,436.90	77,952,433.45	2,932,742.44	676,060,302.24
应收利息	-	-	-	-	-	1,993,958.86	1,993,958.86
其他金融资产	-	-	-	-	-	628,602.74	628,602.74
金融资产合计	<u>133,528,855.84</u>	<u>69,475,545.63</u>	<u>362,323,327.99</u>	<u>132,230,436.90</u>	<u>77,952,433.45</u>	<u>8,416,986.34</u>	<u>783,927,586.15</u>
<u>金融负债：</u>							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业存放款项	-	-	135,000,000.00	-	-	-	135,000,000.00
吸收存款	329,169,023.05	20,958,815.05	121,648,308.30	43,663,892.25	-	-	515,440,038.65
应付利息	-	-	-	-	-	11,796,589.51	11,796,589.51
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,572,496.03	2,572,496.03
金融负债合计	<u>329,169,023.05</u>	<u>20,958,815.05</u>	<u>256,648,308.30</u>	<u>43,663,892.25</u>	<u>-</u>	<u>14,369,085.54</u>	<u>664,809,124.19</u>
利率风险敞口	<u>(195,640,167.21)</u>	<u>48,516,730.58</u>	<u>105,675,019.69</u>	<u>88,566,544.65</u>	<u>77,952,433.45</u>	<u>(5,952,099.20)</u>	<u>119,118,461.96</u>

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

6. 公允价值

6.1 以公允价值计量的金融工具

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行无以公允价值计量的金融工具。

6.2 不以公允价值计量的金融工具

本行的金融资产和金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业存放款项和吸收存款。这些金融资产和金融负债由于期限较短或定期按市价重新定价等原因，因此其账面价值与公允价值并无重大差异。

7. 资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持本行发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经银保监会的批准，本行信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法。本行各级资本充足率应达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 7.50%、8.50%及 10.50%。

本行财务管理部负责对下列资本项目进行的管理：

- 核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

太和中银富登村镇银行有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、金融工具风险管理（续）

7. 资本管理（续）

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

本行在本年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率：

人民币：万元	2020年12月31日 (万元)	2019年12月31日 (万元)
核心一级资本充足率	18.66%	18.78%
一级资本充足率	18.66%	18.78%
资本充足率	19.75%	19.85%
核心一级资本	14,152.51	12,721.22
实收资本可计入部分	5,000.00	5,000.00
资本公积可计入部分	7.53	7.53
盈余公积	914.50	771.37
一般风险准备	1,307.75	1,145.55
未分配利润	6,922.73	5,796.77
核心一级资本监管扣除项目	-	0.14
其他无形资产（不含土地使用权）	-	0.14
依赖未来盈利的由经营亏损引起的	-	-
核心一级资本净额	14,152.51	12,721.08
一级资本净额	14,152.51	12,721.08
二级资本净额	819.19	723.66
其中：超额贷款损失准备	819.19	723.66
资本净额	14,971.70	13,444.74
风险加权资产	75,824.90	67,731.41

九、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于 2021 年 3 月 17 日决议批准。