

# 常德农村商业银行股份有限公司

## 2021 年年度报告

### 目 录

重要提示

第一部分 公司基本信息

第二部分 股本及主要股东情况

第三部分 主要业务信息与数据摘要

第四部分 风险管理

第五部分 公司治理

第六部分 其他重要事项

第七部分 审计报告和财务报告

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理层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。

本行 2021 年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长万助鸿、行长程健、财务管理部负责人成德英保证年度报告中财务报告的真实完整。

常德农村商业银行股份有限公司董事会

## 第一部分 公司基本信息

### 一、法定名称

中文名称：常德农村商业银行股份有限公司

中文简称：常德农商银行（下称本行）

英文名称：Changde Rural Commercial Bank CO., LTD.

英文简称：Changde Rural Commercial Bank

### 二、法定代表人

万助鸿

### 三、董事会秘书

朱霞

13873619990

### 四、注册资本

1,000,000,000 元

### 五、成立时间

2016年4月11日

### 六、经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡、信用卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 七、注册地址及办公地址

注册地址：常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路137号

电话(传真)：0736-7237631

邮政编码：415000

## 八、信息披露及年报备置地点

信息披露：本行官方网站：[www.cdnscb.net](http://www.cdnscb.net)

年度报告备置地点：本行董事会办公室

## 九、其他相关信息

本行成立批准文号：湘银监复〔2016〕71号

统一社会信用代码证：91430700MA4L3NN09D

客服及投诉电话：(0731)96518

## 第二部分 股本及主要股东情况

### 一、股本结构

报告期末，本行共有股东 1583 户，股份总数为 10 亿股。28 户法人股东持股 50147.5 万股，持股占比 50.15%，其中：12 户国有法人持股 37131 万股，占总股份的 37.13%；16 户非国有法人持股 13016.5 万股，占总股份的 13.02%；1555 户自然人股东持股 49852.5 万股，占总股份的 49.85%。股本结构如下：

股份性质	股东户数（户）		持股数（万股）		持股比例（%）	
	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年
国有法人股	12	12	37131	37131	37.13	37.13
非国有法人股	15	16	13016.5	13016.5	13.02	13.02
自然人股	1577	1555	49852.5	49852.5	49.85	49.85
合计	1604	1583	100000	100000	100	100

报告期内，本行股本结构未发生改变。非国有法人股东湖南天鹰建设有限公司将名下 1200 万股全部转让，不再持有本行股份，其中 600 万股转让给非国有法人股东常德市资达建筑劳务有限公司，600 万股转让给非国有法人股东汉寿县华乐农业发展有限公司。

自然人股东办理股权过户 59 笔,股本变动发生额 1190.3599 万股,占总股本的 1.19%。

## 二、前十大股东持股及变动情况

报告期末,本行前十大股东合计持股 36606 万股,持股比例为 36.61%。前十大股东及其持股情况如下:

序号	股东名称	持股数(万股)			持股比例(%)			股东性质
		2020年	2021年	增减(+/-)	2020年	2021年	增减(+/-)	
1	湖南德山建设投资股份有限公司	9800	9800		9.8000	9.8000		国有法人
2	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	5000	5000		5.0000	5.0000		国有法人
3	常德鼎力投资开发有限公司	4000	4000		4.0000	4.0000		国有法人
4	常德市城市建设投资集团有限公司	3630	3630		3.6300	3.6300		国有法人
5	常德市金禹水利投资有限公司	3630	3630		3.6300	3.6300		国有法人
6	常德市交通建设投资集团有限公司	3000	3000		3.0000	3.0000		国有法人
7	湖南宁乡农村商业银行股份有限公司	2420	2420		2.4200	2.4200		境内非国有法人
8	常德市中达国有资产经营管理有限公司	2000	2000		2.0000	2.0000		国有法人
9	常德市三明市政建设有限公司	1605	1605		1.6050	1.6050		境内非国有法人
10	罗志伟	1521	1521		1.5210	1.5210		境内自然人
	合计	36606	36606		36.6060	36.6060		

报告期内,本行前十大股东及其持股情况未发生变化。

## 三、主要股东情况

### (一) 持股 5%以上的主要股东情况简介

报告期末,持有本行 5%以上股权的股东共 2 户,基本情况如下:

1. 湖南德山建设投资股份有限公司持有本行 9.8%的股份。该

公司于2007年5月在常德市市场监督管理局登记成立,公司住所:湖南省常德经济技术开发区桃林路661号(双创大厦18楼),注册资本10亿人民币,法定代表人熊正,企业统一信用代码9143070066166527X4。经营范围:园区标准厂房建设工程、基础设施配套建设工程;城市基础设施建设工程;城中村(旧住宅区)改造建设工程;以自有资金从事实业投资、产业投资、项目投资;园区管理服务;工程管理服务;土地整治服务;环保工程管理服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。该公司是国有控股的股份有限公司。该公司未在其他金融机构持股,在本机构派出股权董事1名。

2.常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司持有本行5%的股份。该公司于2010年3月在常德市鼎城区市场监督管理局登记成立,公司住所:湖南省常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡1号楼;注册资本1.1亿人民币,法定代表人熊华,企业统一信用代码91430703553002284E。经营范围:建设工程承揽;文化旅游产业;建材销售;城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资;土地及农业综合开发经营;房地产开发投资管理;其他道路、隧道和桥梁工程建筑;棚户区改造项目开发经营;市政设施管理;其他道路运输辅助活动;其他广告服务;老年人、残疾人养护服务;殡葬服务;物业管理。(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)。该公司是国有独资的有限责任公司。该公司未在其他金融机构持股,在本机构派出股权董事1名。

(二)主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期末，根据《商业银行股权管理暂行办法》，本行主要股东有7名，分别为湖南德山建设投资股份有限公司、常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司、常德市城市建设投资集团有限公司、常德市经济建设投资集团有限公司、常德鼎力投资开发有限公司、罗志伟、刘雪春。7名主要股东关联情况如下：

主要股东	与股东的关系	名称	证件号码	
湖南德山建设投资股份有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	11	U
	关联方	湖南常德市德源投资开发有限公司	91	Q
		胡建新	43	7
		熊正	43	1
		熊成勇	43	0
		李欣欣	43	8
		周致宇	43	2
		李先明	43	0
		李岚	43	2
		王静	43	8
		马黎	43	7
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	11	U
	关联方	熊华	43	3
		常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	91	4
		常德市鼎城区朗泰住房建设开发有限公司	91	6
		湖南朗鑫实业发展有限公司	91	2
		常德市鼎城区扶贫开发有限公司	91	J
		湖南朗盛砂石有限公司	91	X
		易勇	43	2
		陈猛	43	7
		杨红喜	43	6
		朱谦	43	4
		李胜祥	43	0
		韩汶璇	43	4
		路丽虹	44	4
		刘轩	43	8
陈蓉	43	1		

常德市城市建设投资集团有限公司	控股股东	常德市城市发展集团有限公司	91	0
	关联方	常德市智慧谷投资发展有限公司	91	L
		常德市江南城市发展有限公司	91	J
		常德市天源住房建设有限公司	91	D
		常德市城投龙马建设项目管理有限公司	91	C
		常德市西城新区投资建设开发有限公司	91	2
		常德市天卓环境科技有限公司	91	L
		湖南天城建设有限公司	91	Y
		常德市天智投资发展有限公司	91	3
		常德市天富实业有限公司	91	6
		福建天江融资租赁有限公司	91	6
		常德市天汇小额贷款有限公司	91	U
		浙江中悦股权投资基金有限公司	91	F
		常德市经房物业管理有限责任公司	91	H
		常德市中瀚水务有限公司	91	Y
		常德中科天智私募股权投资合伙企业(有限合伙)	91	X
		常德市城源房地产开发有限公司	91	E
		常德城发贸易有限公司	91	B
		常德市文化旅游投资开发集团有限公司	91	K
		常德市交通建设投资集团有限公司	91	J
		常德市城市公用资产经营管理有限公司	91	3
		常德市天喆房地产经营管理有限公司	91	8
		杨家军	43	0
		周泉	43	6
		杨宇	43	5
		敖勇	43	X
		张勇	43	X
		熊博文	43	0
		曾庆敏	43	4
	万里江	43	9	
胡芬	43	7		
曹正良	43	9		
彭昌利	43	0		
钱程	43	X		
杨瀚	43	X		

		龙菲	43		6
	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	11		U
常德市经济建设投资集团有限公司	关联方	常德市公共交通有限责任公司	91		W
		常德市经泽建设开发有限公司	91		Y
		常德市经致远土地整理开发有限公司	91		Y
		湖南泰达置业有限公司	91		0
		湖南经远建筑有限公司	91		J
		湖南经发展文化旅游投资有限公司	91		T
		常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司	91		6
		常德市教育文化投资管理有限公司	91		P
		常德经康药业有限公司	91		2
		常德市海绵城市建设投资开发有限公司	91		9
		常德市双赢环境咨询服务有限公司	91		Q
		常德市经万和物业服务有限公司	91		2
		湘雅常德医院	12		0
		常德市第二人民医院	12		B
		上海经晟融资租赁有限公司	91		Y
		经华基金管理有限公司	91		R
		常德市经投地产有限公司	91		E
		常德市华夏房地产开发有限公司	91		3
		常德市经投国有资本投资有限公司	91		D
		常德实通房地产开发有限公司	91		K
		常德市常环环境科技有限公司	91		T
		常德市经投资管理经营有限责任公司	91		K
		常德市精诚水利工程质量检测站有限公司	91		2
		湖南正平招标代理有限公司	91		P
		常德经投工程咨询有限公司	91		9
		常德市粮食集团有限公司	91		0
		常德经投建工有限公司	91		T
		常德市筑恒建筑设计有限公司	91		3
		常德市规划建筑设计院有限责任公司	91		Q
		常德市塑明电子有限责任公司	91		0
常德市齐沁贸易发展有限公司	91		H		
		雷元才	43		2
		高见	43		7

		蒋向明	43	4
		王长江	43	X
		熊卫宏	43	1
		谈嘉敏	43	7
		陈喜	43	1
		廖华丽	43	X
		高波	43	4
		何斌	43	8
		曾克非	43	5
	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	11	U
常德鼎力 投资开发 有限公司	关联方	杨鹰	43	9
		栗洪涛	43	9
		常德鼎丰新能源科技有限公司	91	F
		常德市科技企业孵化器有限公司	91	U
		常德阳明湖投资开发有限公司	91	2
		常德市鼎宏资产管理有限公司	91	0
		常德鼎华城建投资开发有限公司	91	G
		常德鼎合科创产业投资基金合伙企业	91	B
		常德市兴隆劳务有限责任公司	91	A
		常德鼎力酒店管理有限公司	91	B
		曾凡球	43	7
		谈法汛	43	5
		姚建国	43	6
		刘进	43	9
		欧阳章国	43	1
		周煜	43	5
		金霞	37	2
		熊文晗	43	5
		张燕	43	9
周建波	43	9		
罗志伟	关联方	龚梅	43	6
		周大仙	43	0
		胡博荣	43	9
		罗雪菲	43	1
		韩龙飞	43	0

		常德一诺信息科技有限公司	91	P
刘雪春	关联方	张志红	43	9
		张佳仪	43	X
		张佳慧	43	3

#### 四、股权质押冻结及限制表决权情况

(一) 股权质押情况。报告期末，本行股权质押股东 5 户，累计质押股份数 3322.5 万股，上述股份经市场监督管理部门、湖南省股权登记管理中心质押冻结，具体情况如下表：

序号	股东名称	质押股数 (万股)	质权人名称或姓名	质押起始	质押终止	备注
				日期	日期	
1	常德市景云塑业有限公司	484.00	湖南德诚担保有限公司	2018/10/15	2019/9/2	(到期后未办理解除冻结手续)
2	陈慧	100.00	湖南桃源农村商业银行股份有限公司	2019/4/25	2022/4/24	
3	常德市华政实业有限公司	1270.50	湖南桃源农村商业银行股份有限公司	2021/1/5	2023/12/14	
4	常德天马电器股份有限公司	371.00	常德财科融资担保有限公司	2021/7/15	2024/7/13	
5	常德天马电器股份有限公司	371.00	常德财科融资担保有限公司	2021/9/6	2024/9/5	
6	沈洋	726.00	常德财鑫融资担保有限公司	2021/12/1	2026/11/10	
	合计	3322.50				

(二) 股权冻结情况。报告期内，股东湖南道诚工贸有限公司持有的本行 363 万股权被司法冻结，冻结期间从 2021 年 11 月 3 日至 2022 年 11 月 2 日。

(三) 股权表决权限制情况。根据公司章程、股东大会事规则、董事会议事规则等制度对股权表决权限制的规定，本行 2020 年度股东大会，2021 年第一次、第二次临时股东大会上，对质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东，即常德市景云塑

业有限公司（持有本行 484 万股）、陈慧（持有本行 100 万股）、常德市华政实业有限公司（持有本行 1270.5 万股）、常德天马电器股份有限公司（持有本行 742 万股）、沈洋（持有本行 726 万股），对股权被司法冻结的湖南道诚工贸有限公司（持有本行 363 万股）表决权进行了限制，被限制行使表决权的股份合计数为 3685.5 万股，未计入股东大会的有效表决总数。

### 第三部分 主要业务信息与数据摘要

报告期末，本行资产总额 323.1 亿元，较年初增加 36.95 亿元，增长 12.91%；负债总额 303.68 亿元，较年初增加 35.99 亿元，增长 13.44%；所有者权益 19.42 亿元，较年初增加 0.96 亿元，增长 5.2%；利润总额 1.8 亿元，净利润 1.4 亿元。

#### 一、主要会计数据和财务指标（单位：万元、%）

项 目	2020 年	2021 年
营业收入	98523	106229
营业利润	40112	19016
利润总额	39921	17956
投资收益	3631	15909
净利润	30068	14047
总资产	2861522	3230997
吸收存款	2334733	2661436
贷款和垫款	1824659	1937513
股东权益	184637	194216
基本每股收益（元）	0.3	0.14
每股净资产（元）	1.85	1.94
资产收益率	1.13	0.6
资本收益率	16.44	9.4
成本收入比	34.4	34.79
流动性比例	47.23	74.24

不良贷款率	1.78	2.5
拨备覆盖率	174.21	156.49
拨贷比	3.11	3.91
单一客户贷款（授信）集中度	8.45	7.68
单一集团客户授信集中度	20.32	14.63
经营活动产生的现金流量净额	179978	219952
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.8	2.2

## 二、杠杆率（单位：万元）

项 目	2020 年	2021 年
一级资本净额	188755	203434
调整后的表内外资产余额	2860757	3282154
证券融资交易资产余额	0	0
杠杆率（%）	6.6	6.27

## 三、流动性覆盖率（单位：万元）

项 目	2020 年	2021 年
优质流动性资产	524490	729051
现金净流出量	246224	294192
优质流动性资产充足率（%）	213.01	621.13

## 四、存款（单位：万元）

项目	2020 年	2021 年
<b>活期存款</b>	<b>773639</b>	<b>726793</b>
公司客户	345934	283428
个人客户	427705	443365
<b>定期存款</b>	<b>1533166</b>	<b>1848791</b>
公司客户	75137	91931
个人客户	1458029	1756860
<b>存入保证金</b>	<b>26878</b>	<b>23582</b>
<b>其他存款</b>	<b>1050</b>	<b>62270</b>
<b>合 计</b>	<b>2334733</b>	<b>2661436</b>

## 五、贷款

报告期末，贷款余额 193.75 亿元，较年初增加 11.29 亿元，增幅 6.18%。

### (一) 贷款十大行业分布情况 (单位: 万元、%)

2020 年			2021 年		
行业类别	余额	占比	行业类别	余额	占比
建筑业	226597.83	12.39	建筑业	220814.79	11.40
批发和零售业	162702.65	8.92	批发和零售业	164068.77	8.47
制造业	130309.9	7.13	制造业	138843.02	7.17
房地产业	123626.84	6.77	房地产业	112825.19	5.82
农、林、牧、渔业	78018.6	4.28	农、林、牧、渔业	95115.55	4.91
住宿和餐饮业	65427.85	3.59	租赁和商务服务业	72899.01	3.76
租赁和商务服务业	56339.6	3.09	住宿和餐饮业	65388.75	3.37
居民服务、修理和其他服务业	47128.6	2.58	居民服务、修理和其他服务业	63280.26	3.27
文化、体育和娱乐业	31920.45	1.75	文化、体育和娱乐业	46519.88	2.40
交通运输、仓储和邮政业	27744.31	1.52	交通运输、仓储和邮政业	29957.68	1.55
合计	949816.63	52.05		1009712.90	52.11

### (二) 贷款担保方式分布情况 (单位: 万元、%)

项目	2020 年		2021 年	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	273080	14.97	309472	15.97
保证贷款	122289	6.7	133122	6.87
抵押贷款	1143579	62.67	1169986	60.39
质押贷款	85149	4.67	75019	3.87
转贴现	200562	10.99	249914	12.9
合计	1824659	100	1937513	100

### (三) 前十大贷款客户 (单位: 万元、%)

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比列
1	A	19600	1.01

2	B	17000	0.88
3	C	16157	0.83
4	D	16000	0.82
5	E	15911.76	0.82
6	F	14900	0.77
7	G	14396.89	0.75
8	H	13800	0.71
9	I	12422	0.64
10	J	12000	0.62
	合计	152187.65	7.85

#### (四) 贷款五级分类 (单位: 万元、%)

五级分类	2020 年		2021 年	
	余额	占比	余额	占比
正常类	1724280	94.5	1853557	95.67
关注类	63422	3.47	35455	1.83
次级类	31014	1.7	26129	1.35
可疑类	4333	0.24	21953	1.13
损失类	1610	0.09	419	0.02
合计	1824659	100	1937513	100

## 六、金融市场业务

### (一) 债券发行业务

报告期内, 本行成功发行二级资本债 3 亿元, 票面发行利率为 5.10%, 发行期限为 5+5 年, 认购倍数为 1.0 倍。本次债券成功发行, 对本行提升资本实力和社会影响力, 增强风险抵御能力, 具有重要的战略性意义。

### (二) 金融市场业务

本行金融市场业务主要包括同业融资、同业投资业务。同业融资业务包括金融市场债券质押式回购业务、资金拆借等业务。报告期内, 本行累计办理资金营运业务 2031 笔, 金额 3270 亿元。

报告期末，金融市场债存放系统内余额 1.43 亿元、质押式债券正回购余额 10.08 亿元，存放同业及回购业务的交易对手均为金融机构同业。拆借业务和债券回购业务交易均通过全国同业拆借中心线上达成，对手方违约风险程度小，全年共实现同业业务收入 5.19 亿元。

同业投资业务包括但不限于债券、央票等投资及银行理财业务。报告期末，表内债券投资余额 88.68 亿元，债券资产组合主要是国债、地方政府债券、政策性金融债，信用债投资主体评级以 AA+、AAA 为主。其中同业存单余额 3.92 亿元，严格控制信用风险敞口。经风险监测，同业业务未发现交易对手的重大负面消息，风险可控。

因在债券业务类指标方面的突出表现，年末被中央国债登记结算有限责任公司评为“2021 年度债券业务锐意进取机构”。

### 七、其他资产减值准备（单位：万元）

项 目	2020 年	2021 年
其他应收款坏账准备	811	676
抵债资产减值准备	13536	19335
合 计	14347	20011

### 八、资本充足率（单位：万元、%）

项 目	2020 年	2021 年
核心一级资本净额	188755	203434
一级资本净额	188755	203434
资本净额	208339	255052
信用风险加权资产	1586297	1755606
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	180352	183768
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1766649	1939573

核心一级资本充足率	10.68	10.49
一级资本充足率	10.68	10.49
资本充足率	11.79	13.15

## 第四部分 风险管理

2021年，本行持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。一是优化全面风险管理架构。本行实行独立、集中、垂直的风险管理模式，建立了较为完善的全面风险管理框架，由董事会、监事会、经营层、业务条线部门、合规管理部门、风险管理部门、稽核监察部门等组成风险管理组织体系。董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责提出行业风险管理建议、研究风险政策等。二是健全完善风险管理制度体系。结合最新监管要求和本行实际，先后出台了《常德农商银行2021年度内控案防工作规划》《常德农商银行员工违规行为经济处罚办法（试行）》《常德农商银行“内控合规管理建设年”活动实施方案》等一系列文件，制度体系不断完善。三是着力提升风险管控技术手段。本行根据风险偏好，导入信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等主要风险的容忍度管理，规范各类风险的识别、计量、评估、监测、预警、报告程序，提升风险管理的主动性与前瞻性。组织对新业务、新产品开展风险评估，定期开展信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险等压力测试。

### 一、信用风险

本行信用风险主要表现为信贷风险。报告期末，本行不良贷款余额为4.85亿元，不良贷款率2.5%，较年初上升0.72个百分点

点。存量不良贷款主要集中在房地产业、租赁和商业服务业、建筑业，分别占不良贷款比重为 29.77%、8.59%、8.43%。关注类贷款余额 3.55 亿元，占比 1.83%；当年到期贷款收回率 98.58%；不良贷款拨备覆盖率 156.49%，资本充足率 13.15%，风险抵补能力较足。

本行通过严格贷款授信管理、贷款集中度管理、贷款权限管理，强化贷款动态监测和不良贷款督办处置，拧紧新增不良贷款的“闸门”；通过压实责任、上下联动、一户多策、重点攻坚，“压不良、控风险”工作有力推进，尤其是现金清收、“冬季风暴”等活动大力推进，确保了不良压降取得一定成效。逐步完善了风险管理制度，为全行经营和风险防控工作有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究奠定了基础。

## 二、流动性风险

2021 年 12 月末，全行流动性比率 74.24%，优质流动性资产充足率 621.13%，各项指标均符合监管要求。2021 年开展的流动性压力测试表明，在各压力情景下，考虑风险缓释因素，流动性无缺口，不存在支付危机，流动性风险状况呈现良好、可控的态势。

本行逐步健全应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的能力。针对银保监部门 1104 报表中涉及的存贷比、超额备付率、流动性比率、流动性缺口率等指标，按期做好流动性指标预测，并安排专人就资金调剂、头寸匡算、紧急再贷款等做好沟通协调工作，及时化解支付风险。调整贷款期限结构，在信贷投向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作。增强主动负债能力。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执

行监管要求，提高流动性风险管理的前瞻性和科学性，按季度进行流动性风险压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对压力情景。

### 三、债券市场风险

2021年12月末，本行资金营运余额101.98亿元，占总资产31.48%。其中：质押式债券逆回购余额8.8亿元（抵押债券品种全部为利率债），拆放同业款项4.5亿元，投资债券及理财产品余额88.68亿元，其中：投资国债6.17亿元，占比6.96%；投资政策性银行债券68.21亿元，占比76.92%；投资地方性政府债券3.17亿元，占比3.57%；投资商业银行债券1.11亿元，占比1.25%；投资AA+以上企业债券5.3亿元，占比5.98%；投资同业存单3.92亿元，占比4.42%；投资理财产品0.8亿元，占比0.9%。以上产品按市场风险权重计算，风险资产仅为7.83亿元（其中拆放同业款项余额4.5亿元，按风险系数20%计算为0.9亿元；持有信用债券余额5.3亿元，按风险系数100%计算为5.3亿元；持有同业存单、商业银行债券及理财产品余额为5.83亿元，按风险系数25%计算为1.18亿元；持有利率债及以利率债为抵押品的逆回购余额86.35亿元，按风险系数0%计算为0亿元）。我行对所有风险资产足额计提了减值准备，减值准备余额为5700万元。

我行在做好同业授信工作的同时，制定了《资金业务管理办法》，严格执行业务审批制度，足额计提减值准备，同时加强日常管理，应对措施具体有效，市场风险在可控范围之内。

### 四、操作风险

本行主要从规范管理、培育合规意识、加强制度执行力建设和内部检查整改、严防内控管理失效等方面减少操作风险。

狠抓违规问题整改。全年有序开展年终决算真实性稽核、信贷专项稽核、柜面业务审计、“常德快贷”业务风险排查、便民卡不良贷款专项核查、员工行为专项排查、案防突击巡查、反洗钱内审、信贷柜面合规内控全面稽核等项目，适时开展苗头性问题专项核查。如通过员工行为专项排查，行领导对有高额负债、重大不良记录、非银行机构的查询记录频繁、与客户大额资金往来的人员进行了约见谈话，并根据约见谈话情况，对不适应当前岗位的给予调整岗位，问题严重的纳入“九种人”管理。

严格问责追责工作。报告期内，本行对违规违纪行为“零容忍”，开展了不良贷款责任认定与责任追究工作，加大了表外不良贷款管理、清收、保全、处置的力度。严格执行《员工从业禁止行为规定》，员工一旦违反该规定，一律给予开除或解除劳动合同。年内还对《常德农村商业银行员工自借（担保）不良贷款及违规发放贷款处置方案》进行了修订，持续推进“三类贷款”清偿处置问责，从严治行已成为本行的常态与共识。

报告期内，本行稽核、监察、保卫等部门共通报批评 155 人次，解除合同 4 人，开除党籍 2 人，党内警告 1 人，警告 4 人，罚款 104 人次、金额 8.06 万元。

## **五、信息科技风险**

本行信息系统的数据库实时存放于省联社网络中心，数据备份工作由省联社网络中心统一完成。本行通过物理环境管理、网络管理、应用环境、数据管理和设备管理五个方面强化信息科技风险管理。

本行形成了分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技治理组织结构。设立了信息科技管理委员会，负责监督各项职责的落

实，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况等。委员会办公室设在信息科技部，承担信息科技相关具体职责。履行信息科技预算和支出，制定信息科技安全策略、标准和流程，完善信息科技内部控制制度，组织员工信息安全培训，专业化研发项目的发起和管理，信息系统和信息科技基础设施的运行、维护和升级，信息安全管理，灾难恢复计划，信息科技外包管理，信息系统的退出管理，应急预案制定、演练等职能。

报告期内，本行完成了常德快贷的网络切换及 PAD 安全管控升级工作，与常德市不动产登记中心的系统进行对接及调试，对部分网点进行升级改造及网点新增设备安装，上线了柜员指纹登录系统，开通了电票业务，开展了信息科技年度专项检查，有效防范了信息科技风险。

## 六、其他风险

案件风险防范。针对以前年度应报未报案件，本行按照银保监会现场检查整改和省联社相关要求，做好责任认定和追究回头看工作，同时保持案防高压态势，推进案件防控长效机制建设。

反洗钱管理。2021 年，本行继续严格执行反洗钱有关规定，将反洗钱工作落实到日常经营管理和业务运作中，增强了反洗钱工作责任意识，完善了反洗钱内控制度。同时，加大反洗钱培训和宣传力度，及时做好客户身份识别、客户风险等级分类、大额可疑交易报告等工作，严格履行反洗钱义务，有效遏制了洗钱风险的发生。

声誉风险管理。本行高度重视声誉风险管理工作，一方面加强正面宣传，搭建“线下+线上、传统媒体+新媒体”的宣传矩阵，

并与主流媒体、网信部门等保持良好沟通；一方面加强负面舆情全网监控，与行业主管、监管部门保持联动，及时发现和处置舆情风险。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件。

## 第五部分 公司治理

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理机制，形成了权力、决策、监督与执行机构之间各司其职、协调运作的法人治理结构和运作机制。

### 一、股东大会

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定召集召开股东大会，保证股东合法参加会议并行使表决权。股东大会会议实施了律师见证制度，到会律师为股东大会出具了《法律意见书》。

2021年4月2日，本行在官方公众号发布了关于召开2020年度股东大会的通知，会议于2021年4月24日如期召开。本次股东大会应到股东1599人，合计持股10亿股，剔除被限制表决权的股份3685.5万股，有效表决股份96314.5万股。实到股东及受权委托人共137人，代表有效股份数共计58165万股，占本行有效表决股份总额的60.39%。会议审议通过了2020年年度报告、2020年度董事会工作报告、2020年度监事会工作报告、2020年度财务决算报告、2020年度利润分配方案、2021年度财务预算报告、关于选举程健同志为第一届董事会执行董事的议案、关于选举刘雪春女士为第一届监事会股东监事的议案、关于陆化同志不再担任第一届董事会执行董事的议案、关于张维新先生辞去本行第一

届监事会监事职务的议案、关于对《常德农商银行关联交易管理办法》进行修订的议案、关于湖南天鹰建设有限公司股权转让的议案、关于本行与常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司关联交易的议案、关于本行与常德市经济建设投资集团有限公司关联交易的议案、关于本行与湖南天鹰建设有限公司关联交易的议案等 15 项议案。

2021 年 7 月 14 日，本行在官方公众号发布了关于召开 2021 年第一次临时股东大会的通知，会议于 2021 年 7 月 30 日如期召开。本次股东大会应到股东 1594 人，合计持股 10 亿股，剔除被限制表决权的股份 3685.5 万股，有效表决股份 96314.5 万股。实到参会股东 155 人，代表有效股份数共计 50206.69 万股，占本行有效表决股份总额的 52.13%。会议审议通过了关于选举欧阳俊军同志为第一届监事会监事的议案、关于本行与湖南德山建设投资股份有限公司关联交易的议案、关于常德农商银行 2021-2025 年改革发展总体规划的议案、关于常德农商银行 2021-2025 年普惠金融专项规划的议案等 4 项议案。

2021 年 9 月 9 日，本行在官方公众号发布了关于召开 2021 年第二次临时股东大会的通知，会议于 2021 年 9 月 24 日如期召开。本次股东大会应到股东 1592 人，合计持股 10 亿股，剔除被限制表决权的股份 3685.5 万股，有效表决股份 96314.5 万股。实到参会股东 194 人，代表有效股份数共计 30815.61 万股，占本行有效表决股份总额的 32%。会议审议通过了关于解聘第一届董事会股权董事和独立董事的议案、关于解聘第一届监事会股东监事的议案、关于选举第二届董事会股权董事和独立董事的议案、关于选举第二届监事会股东监事和外部监事的议案、关于对《常德农

村商业银行股份有限公司章程(2020年修订版)》进行修订的议案等5项议案。

## 二、董事会及其专门委员会

### (一) 董事会成员构成及会议召开情况

#### 1. 董事会成员。

报告期末,本行董事会由11名董事组成。

序号	姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任职单位
1	万助鸿	男	1973.2	本科	董事长	常德农商银行
2	程健	男	1970.5	本科	副董事长、行长	常德农商银行
3	李明珠	女	1981.11	本科	职工董事	常德农商银行
4	胡建新	男	1969.7	本科	董事	湖南德山建设投资股份有限公司
5	熊华	男	1967.12	大专	董事	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司
6	杨家军	男	1975.6	本科	董事	常德市城市建设投资集团有限公司
7	雷元才	男	1963.2	本科	董事	常德市经济建设投资集团有限公司
8	罗志伟	男	1961.2	大专	董事	常德朗粤实业有限公司
9	冯钟鸣	男	1975.5	研究生	独立董事	湖南文理学院
10	胡建保	男	1978.8	本科	独立董事	湖南云济律师事务所
11	万慧	女	1975.7	本科	独立董事	常德中信恒达税务师事务所

#### 2. 董事变动情况。

因工作单位变动,本行2020年度股东大会表决通过了关于陆化同志不再担任第一届董事会执行董事的议案,选举程健同志为本行第一届董事会执行董事。因董事会换届选举,本行2021年第二次临时股东大会解聘了第一届董事会董事,选举产生第二届董

事董事，股权董事张明仲先生、刘雷先生，独立董事匡朗云先生、杨迪清先生辞去本行董事职务，选举熊华先生为股权董事，冯钟鸣先生、胡建保先生、万慧女士为独立董事。

### 3. 董事履职情况。

本行董事具备履职所需专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德，守法合规，勤勉尽职，能够按时出席报告期内召开的董事会、股东大会以及相关的专门委员会会议，主动关注本行经营管理信息、财务状况、重大事项等，对提交董事会审议的各项议案，能深入讨论，各抒己见，为本行的经营发展建言献策，做出决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性，推动了本行各项工作的持续、稳定、健康发展。

本行独立董事能够根据《董事会议事规则》《独立董事制度》及有关监管要求，恪尽职守。报告期内，各位独立董事认真履行应有的监督职能，严格审议各项议案并做出独立、客观、公正的判断，按照有关规定对公司的利润分配，董事、监事、高级管理人员薪酬，关联交易的合法性和公允性，信息披露的完整性和真实性等重大事项发表独立意见，切实维护了公司股东的利益。独立董事在本行的工作时间符合有关规定。

本行董事长能够按照规定尽职主持董事会和股东大会，采取措施确保董事会科学决策，积极推动公司治理规范化水平进一步提高。督促本行及时将经营动态信息、董事会各项议题的相关背景资料提供给董事会成员，督促董事认真审议董事会议案，科学、客观、公正发表个人意见，鼓励支持有不同意见的董事充分表达个人意见，督促本行切实执行董事会和股东大会各项决议。

#### 4. 董事会会议情况。

报告期内，本行董事会共召开 9 次会议，研究和审议重大议题 45 项。

(1) 1 月 9 日，召开第一届董事会第二十三次会议，审议通过《关于本行与常德市经济建设投资集团有限公司关联交易的议案》。

(2) 1 月 21 日，召开第一届董事会第二十四次会议，审议通过《关于竞买总部新址国有建设用地使用权的议案》《关于本行与常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司关联交易的议案》《关于本行与湖南德山建设投资股份有限公司关联交易的议案》等 3 项议案。

(3) 4 月 1 日，召开第一届董事会第二十五次会议，审议通过《关于陆化同志不再担任常德农商银行董事、董事长职务的议案》《关于万助鸿同志不再担任常德农商银行副董事长、行长职务的议案》《关于选举万助鸿同志为常德农商银行董事长的议案》《关于选举程健同志为常德农商银行第一届董事会执行董事的议案》《关于 2020 年度财务决算报告的议案》《关于 2020 年度利润分配方案的议案》《关于 2021 年度财务预算报告的议案》《关于 2020 年年度报告的议案》《关于常德农商银行董事、高级管理人员 2020 年度履职评价的议案》《关于本行与湖南常德市德源投资开发有限公司关联交易的议案》《关于提请召开 2020 年度股东大会的议案》等 11 项议案。

(4) 4 月 24 日，召开第一届董事会第二十六次会议，审议通过《关于选举程健同志为副董事长并聘任为行长的议案》《关于调整董事会各专门委员会成员的议案》《关于聘任稽核审计部总

经理的议案》等 3 项议案。

(5) 6 月 18 日，召开第一届董事会第二十七次会议，审议通过《关于聘任李刚鸣同志为常德农商银行副行长的议案》《关于湖南天鹰建设有限公司股权转让的议案》《关于更新常德农商银行关联方名录的议案》《关于曹晓竹同志不再担任常德农商银行副行长职务的议案》等 4 项议案。

(6) 7 月 29 日，召开第一届董事会第二十八次会议，审议通过《关于常德农商银行 2021-2025 年改革发展总体规划的议案》《关于常德农商银行 2021-2025 年普惠金融专项规划的议案》《关于撤销部分城区分理处的议案》《关于设立消费者权益保护委员会的议案》《关于反洗钱授权委托的议案》《关于提请召开常德农商银行 2021 年度第一次临时股东大会的议案》《关于〈常德农商银行董事监事高级管理人员履职评价办法〉的议案》等 7 项议案。

(7) 9 月 9 日，召开第一届董事会第二十九次会议，审议通过《关于常德农商银行换届选举工作方案的议案》《关于解聘第一届董事会股权董事、独立董事的议案》《关于第一届董事会董事长、副董事长（行长）、副行长申请辞去职务的议案》《关于解聘第一届董事会秘书及董事会下设 6 个专门委员会主任委员、委员的议案》《关于解聘稽核审计部、合规管理部、财务管理部总经理的议案》《关于提名第二届董事会董事候选人的议案》《关于对〈常德农村商业银行股份有限公司章程(2020 年修订版)〉进行修订的议案》《关于更新常德农商银行关联方名录的议案》《关于提请召开常德农商银行 2021 年第二次临时股东大会的议案》等 9 项议案。

(8) 9 月 24 日，召开第二届董事会第一次会议，审议通过《关

于选举常德农商银行第二届董事会董事长、副董事长的议案》《关于聘任常德农商银行行长的议案》《关于聘任常德农商银行副行长的议案》《关于聘任常德农商银行董事会各专门委员会主任委员、委员及董事会秘书的议案》《关于聘任常德农商银行财务管理部、稽核审计部、合规管理部主要负责人的议案》《关于审议〈董事会消费者权益保护委员会议事规则〉的议案》等 6 项议案。

(9) 11 月 29 日，召开第二届董事会第二次会议，审议通过《关于审议《常德农商银行主要股东承诺管理暂行办法》的议案》。

## (二) 专门委员会构成及会议召开情况

报告期末，本行董事会下设 6 个专门委员会，分别为：

战略委员会：主任委员万助鸿，委员程健、胡建新、罗志伟、冯钟鸣。

薪酬与提名委员会：主任委员冯钟鸣，委员万助鸿、程健、熊华、胡建保。

风险管理与关联交易控制委员会：主任委员胡建保，委员万助鸿、冯钟鸣、罗志伟、李明珠。

服务“三农”与小微委员会：主任委员万助鸿，委员程健、杨家军、雷元才、冯钟鸣。

审计委员会：主任委员万慧，委员胡建保、胡建新、熊华、李明珠。

消费者权益保护委员会：主任委员万助鸿，委员程健、冯钟鸣、万慧、李明珠。

报告期内，董事会专门委员会根据本行章程和各专门委员会议事规则认真履职，开展了卓有成效的工作，为本行发展提供专业建议。

战略委员会根据国内外经济、金融、行业形势及国家出台的相关政策，确立了 2021-2025 年改革发展总体规划和普惠金融专项规划，为本行十四五时期的发展指明了方向和路径。

薪酬与提名委员会审议了本行高级管理人员选聘、第二届董事会成员提名及任职资格等相关事宜，认为本行选举的董事、聘任的高级管理人员具有丰富的行业经验和管理经验；对本行董事和高级管理人员的薪酬情况进行了审核，认为其薪酬标准和年度薪酬总额的确定符合相关规定。

风险管理与关联交易控制委员会按规定对本行关联交易进行界定与审核，对本行战略规划的实施过程进行监督和评估，督促经营管理层持续改进风险管控能力，研究本行经营管理的风险识别、管理技术、风险控制及补偿机制。

审计委员会在本行年度审计过程中就审计计划、审计过程与审计机构进行了讨论和沟通，并密切跟踪、督促、审核；对公司内控制度建设情况严格把关，并及时通报监管部门对本行的监管意见。

服务“三农”与小微委员会认真指导和推动本行不断提升“三农”与小微金融业务的管理和服务水平，及时落实房地产集中度、支农支小再贷款及中小微企业信用贷款补偿等政策精神，加大三农小微贷款投放，确保普惠资金快速投放到“三农”及小微客户手中。

消费者权益保护委员会认真学习领会消保相关规章制度，通报全行 2021 年度消保工作开展情况，明确当前工作的难度和重点问题，推动建立健全消费者权益保护机制，保障消费者各项权益。

### （三）董事会主要工作情况

过去的一年，董事会积极应对复杂严峻的国际国内形势和诸多风险挑战，切实履行法律法规、本行《章程》和股东大会赋予的职责，坚持高质量发展总导向，着重围绕党建引领、普惠金融、提质增效、风险防控、队伍建设等方面发力，较好完成了年度主要目标任务，综合考核位居全市农商银行第一名，实现了“十四五”良好开局。

**这一年，我们把规范作为常态，健全公司治理取得新进展。**根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》，主动查漏补缺，努力提升公司治理的规范性、有效性。结合自身实际对《公司章程》11个条款进行了修改；完成领导班子和第二届董事会换届选举，设置了3名独立董事，董事会成员配备更加合理；制定了《常德农商银行董事监事高级管理人员履职评价办法》《常德农商银行主要股东承诺管理暂行办法》，规范董监高等人员履职行为，督促主要股东补充承诺；持续做好股权和关联交易专项整治工作，年内两次更新了关联方名录，关联交易及时进行事前审批和事后报告；全面完成股权确权工作。

**这一年，我们把责任扛在肩上，服务实体经济彰显新作为。**全年累放各类贷款185亿元，净投放15.83亿元，年末涉农及小微企业贷款占比（剔重后）71.42%，房地产贷款和个人住房贷款占比分别下降1.31和0.18个百分点。开展“金融支持优势产业链行动”，为15家企业发放贷款1.68亿元；加强银担合作，累放银担合作贷款5.3亿元，担保公司在保余额8.7亿元；把再贷款、再贴现等政策红利精准传导至小微企业，累计运用支小再贷款1.8亿元、票据再贴现12.35亿元，支持中小微及民营企业256户；落实减费让利，助力小微企业纾困减负，累计办理小微企业

展期、续贷 334 笔，金额 7.46 亿元，贷款加权平均利率下降 17 个 BP，取消了涉及小微企业和个体工商户的 8 个收费项目；年末被中国人民银行评为“小微企业信贷政策导向效果评估优秀单位”。

**这一年，我们把使命放在心里，深耕普惠金融锻造新优势。**全年投放普惠涉农贷款 26.61 亿元、普惠小微贷款 30.12 亿元，普惠涉农与普惠小微贷款分别净增 2.36 亿元、1.28 亿元，1000 万元以上大额贷款占比下降至 24%。深入推进“党建共创，金融普惠”行动，完成 370 个行政村的无感化整村授信，预授信农户 5.65 万户，预授信总额 24.96 亿元，荣获“常德市农村信用体系建设一等奖”。一站一策推进“福祥 e 站”建设 170 个，普惠金融基础服务能力进一步提升。在大力推广双创贷、常德快贷等特色优势产品的同时，推出了乡村振兴车间贷、工业厂房按揭贷、小微企业便民卡等近 10 款新产品。打通常德快贷微信端申请入口，上线子产品“乡村快贷”，年末签约客户 6.29 万户，授信金额 73.57 亿元，用信余额 27.63 亿元。上线了全市唯一的本地化积分商城平台“福祥·惠生活”，年末实名认证用户 7.07 万户，入驻本地小微商户 1022 家，各项订单交易 1306 万元，初步构建了“本地商户+消费者+银行”互利共赢的消费生态。

**这一年，我们把转型抓在手中，着力提质增效注入新动能。**针对竞争格局及时调整信贷政策和利率政策，多渠道组织资金，压降资金成本，在防控风险前提下，努力向资金业务要效益。2021 年实现资金营运净收益 5.19 亿元，增幅 53.99%，年末被“中债登”评为“2021 年度债券业务锐意进取机构”。开展电子银行业务专题营销活动，加大智慧柜员机、金融背夹等新机具投放力度，全年有效手机银行净增 55294 户，信用卡新增 5610 户，当年有效收

单商户 6513 户。出台《提质增效工作方案》，从资产负债管理、运营管理等维度入手，加强精细化管理。对支行本部柜面主管、委派会计、信贷内勤实行“三岗并二岗”，撤销 4 个城区分理处，优化了资源配置。年末综合费用率 21.55%，同比下降 1.03 个百分点；人均经营利润 79.96 万元，同比增加 5.64 万元。

这一年，我们把稳健落到实处，风险防控化解收到新成效。始终把防范化解信贷风险摆在突出位置，推行不良贷款四级信号预警，组建“夕阳红”清收专班，开展“春雷行动”“冬季风暴”等不良贷款清收活动，全年现金收回表内外不良贷款 6454 万元，相关风险指标稳定在合理区间。积极拓宽资本补充渠道，年内成功发行首单 3 亿元二级资本债。认真做好反洗钱、金融消保、账户和现金管理等工作，被省联社授予“反洗钱工作示范行”，被市人民银行评为“反洗钱工作先进单位”“金融消费者权益保护工作先进单位”“整治拒收人民币现金宣传推动工作先进单位”，荣获“打击治理电信网络诈骗和跨境赌博工作量化考评第一名。以“内控合规管理建设年”为抓手，明确各部门内控案防职责，深入开展社保卡清理排查、假借冒名贷款专项排查、案件集中清理处置专项行动、监控中心远程守库专项检查等，强化问题整改问责，全年共处罚违规人员 79 人次，罚款 6.07 万元，通报批评 153 人次。被常德市公安局评为“2021 年度常德市内保工作先进单位”。

这一年，我们把党建摆在首位，干部员工队伍迸发新活力。认真履行管党治党责任，扎实开展党史学习教育，落实“为群众办实事”各项举措；深入开展党风廉政建设和反腐败工作，大力推进清廉金融文化建设；组织开展“庆祝建党一百周年”系列庆

祝活动；选取蔡家岗、黄土店、柳叶湖三家支行党支部重点打造“普惠金融先锋党支部”，蔡家岗支行党支部被省联社党委授予“先进基层党组织”荣誉称号。坚持正确的选人用人导向，全年共提拔中层管理人员32人，淘汰副行长3人、行长1人；加强后备力量培养，推选63人进入后备干部人才库。加大员工教育培训力度，全年累计开展各条线专题培训22期。

#### （四）2022年董事会工作建议

2022年的总体工作思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党中央决策部署和省、市重大会议精神，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务和融入新发展格局，坚持创新驱动高质量发展，以普惠金融战略转型为主线，协同供应链金融、科创金融、制造业金融、绿色金融发展，把握“稳”字当头、稳中求进工作主基调，在服务乡村振兴和“三高四新”战略中切实增强农商银行作为，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

本行2022年主要工作目标和任务是：各项存款净增30亿元，存款日均净增20亿元；各项贷款净增22亿元；不良贷款比率控制在年初水平2.44%以内；不良资产自主现金清收2.25亿元，其中：表内不良贷款自主现金清收5000万元，表外不良贷款自主现金清收7500万元，账龄2年以上抵债资产变现1亿元；手机银行有效客户净增5.1万户，社保卡净增1.5万张，有效标准信用卡净增8000张，当年有效收单商户7000户；实现经营利润6亿元，成本收入比控制在35%以内；资本充足率、拨备覆盖率等核心监管指标持续达标，人民银行和银保监部门各类监管评级稳中有升，确保全年不发生新的案件和案件风险事件，确保平安、稳定。

为实现上述目标，今年要突出做好以下六项工作：

1. 坚持稳字当头，以更高要求全面深耕主责主业。稳步扩大信贷总量，加快投放节奏，在合规前提下做到早投放、快投放、多投放；加大客户拓展力度，以更加专业、高效的金融服务为客户提供最优选择；加强产品研发推广，在做优存量特色产品基础上，以客户需求为导向，加大信贷产品、服务方式、担保方式创新力度；努力提升服务质效，精简办贷流程，提高服务效率；大力拓宽资金来源，为信贷投放提供充足的资金保障。

2. 坚持稳中有为，以更高标准全面助力乡村振兴。要把握工作要求，深刻领会党中央、省委省政府、市委市政府关于乡村振兴的重大战略部署，种好服务三农“责任田”，促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。要突出工作重点，强化关键领域金融供给，助力补齐农业农村基础设施短板，创新服务新型农业经营主体和农户，持续做实整村授信工作，逐步探索新型农业经营主体信用建档评级工作，进一步优化农村信用生态环境。要切实下沉服务，全行上下牢固树立“在农村金融领域为党工作”的理念，俯身问需，深耕支农支小“最后一公里”，做到“距离近起来、实惠多起来”。

3. 坚持稳中求变，以更高质量全面加快转型步伐。按照“守定位、稳规模、控风险、强收益、严管理、促发展”的总要求，规范发展资金业务，努力实现资金业务收入稳步增长、利润稳中有升、质量稳中向好。以社保卡、便民卡、信用卡、手机银行、商户收单、积分商城等电子银行业务为重点，持续增强用户粘度，提升用户体验。加大对现有中间业务产品的推广应用，加快拓展新的中间业务品种，全面提升中间业务效能和创收能力。推进金

融科技发展，实施“移动优先战略”，逐步实现资产端业务产品线上化、结算业务场景化、管理流程与决策数字化，不断提升金融服务便捷度、普惠度、满意度。

4. 坚持稳中求进，以更高水平全面提升质量效益。对标监管要求，加强股权结构和公司治理改革，健全“三会一层”公司治理机制，进一步提高公司治理能力。坚持“支农支小支微”的市场定位，着力优化存贷结构，保持大普惠、大零售的业务格局。牢固树立“过紧日子”的思想，不断优化金融资源配置，加大增收节支力度，提升精细化管理能力。

5. 坚持稳中向好，以更高层次全面筑牢风险底线。按照行管、监管部门要求，进一步完善风险治理体系、提升风险治理能力，推行全面风险管理。大力化解信贷风险，前置风险防控，提前介入大额风险贷款，密切关注小额风险贷款，加大不良资产清收处置力度。通过压实案防责任，强化风险案件排查，严格落实责任追究，有效遏制案件风险。持续推进“内控合规管理年”工作，突出常态治理，深化内控合规“管常管长”机制建设，夯实稳健合规经营的根基，全力确保安全稳定。

6. 坚持稳中求实，以更高站位全面推进从严治党。全面加强队伍建设，实施“全员素质提升计划”，突出抓好干部选任工作，充分发挥考核激励作用，让员工待遇有盼头、干事有劲头、发展有奔头。提升机关履职效能，大力创建学习型、服务型、创新型、高效型机关。抓紧抓实党建工作，强化政治保障、组织保障和纪律作风保障，着力提升全员服务能力和服务水平。

### **三、监事会及其专门委员会**

#### **（一）监事会成员构成及会议召开情况**

## 1. 监事会成员。

报告期末，本行监事会由 7 名监事组成，其中股东监事 2 人、外部监事 2 人、职工监事 3 人。

序号	姓名	性别	任职单位	监事类型
1	欧阳俊军	男	常德农商银行	股东监事
2	杨鹰	男	常德市鼎力实业有限公司	股东监事
3	刘雪春	女	湖南猎豹建设有限公司	外部监事
4	冯凡荣	男	恒信弘正会计师事务所常德分所	外部监事
5	周三明	男	常德农商银行	职工监事
6	许嘉凌	男	常德农商银行	职工监事
7	谭杰	男	常德农商银行	职工监事

## 2. 监事履职情况。

(1)履行忠实义务情况。全体监事能严格遵守法律法规和本行章程的规定，自觉维护股东及全行员工利益，如实报告本人职务变动、持有公司股份及关联方变动等个人信息。未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成公司重大损失等违反忠实义务的行为。

(2)履行勤勉义务情况。各位监事能以公司和全体股东利益为重，利用自身专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行公司章程赋予的职责。按照规定出席监事会会议和监督委员会会议，参加专项检查和调研，列席股东大会、董事会会议和本行重要会议，认真审议各类议案，审阅本行提供的各类报告，及时进行日常审查和监测，密切关注公司的经营管理、内控建设及风险管理等情况，明确提出自己的意见和建议。全体监事以对公司和股东高度负责的态度，切实履行了勤勉义务。

**(3) 外部监事履职情况。**外部监事在本行的工作时间符合有关规定，并能够按照规定履行职责，重点关注了关联交易的公允性、年度利润分配方案、信息披露的真实完整性、风险管理和内控建设以及可能对本行造成重大损失的事项，客观、公正地发表独立意见，为本行完善公司治理、加强风险管理和内控建设作出了积极贡献。

### **3. 监事会会议情况。**

报告期内，监事会共召开 6 次会议，研究和审议重大议题 20 项，全体监事均列席了董事会会议，听取了董事会报告。

(1) 4 月 1 日，第一届监事会第十九次会议审议通过了《2020 年度监事会工作报告》《2020 年度董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《2020 年度利润分配方案、2020 年度财务决算报告和 2021 年度财务预算报告》《常德农村商业银行股份有限公司监事会对 2020 年度有关事项的独立意见》《关于本行与湖南常德市德源投资开发有限公司关联交易的议案》《关于调整第一届监事会提名委员会、监督委员会委员的议案》《关于同意彭前同志辞去第一届监事会职工监事的议案》《关于同意补选常德农村商业银行股份有限公司第一届监事会职工监事的议案》《关于同意增补刘雪春同志为第一届监事会外部监事的议案》等九项议案。

(2) 7 月 8 日，第一届监事会第二十次会议审议通过了《关于选举欧阳俊军同志为常德农商行第一届监事会监事的议案》。

(3) 8 月 3 日，第一届监事会第二十一次会议审议通过了《关于选举常德农村商业银行股份有限公司监事长的议案》。

(4) 8 月 6 日，第一届监事会第二十二次会议审议通过了《关于修订〈常德农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高

级管理人员履职评价暂行办法》的议案》。

(5) 9月9日,第一届监事会第二十三次会议审议了《关于常德农商银行换届工作方案的议案》《关于解聘第一届监事会股权监事、外部监事的议案》《关于第一届监事会监事长申请辞去职务的议案》《关于解聘第一届监事会下设2个专门委员会主任委员、委员的议案》《关于提名第二届监事会监事候选人的议案》《关于对〈常德农村商业银行股份有限公司章程(2020年修订版)〉进行修订的议案》等6个议案。

(6) 9月24日,第二届监事会第一次会议审议了《关于选举常德农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长的议案》《关于聘任常德农村商业银行股份有限公司第二届监事会提名委员会、监督委员会主任委员、委员的议案》2项议案。

## (二) 专门委员会成员构成

监事会下设提名委员会和监督委员会,提名委员会主任委员:欧阳俊军,委员:周三明、许嘉凌;监督委员会主任委员:欧阳俊军,委员:谭杰、姚文艳。

## (三) 监事会工作情况

报告期内,监事会根据相关法律法规和公司章程规定,积极履行财务、风险、内控和履职四项监督职能,依法规范有效运作,充分发挥了监督作用,促进公司稳健合规发展。

**1. 认真履行审议职责。**监事会积极参与董事会、高管层经营决策过程,认真履行监督职能。组织监事会召开6次会议,审议并表决通过20项议案。监事们尽职审议并独立发表意见,维护本行及全体股东的合法权益。组织监事参加董事会和股东大会共12次,听取和审议报告及议案69个,对2020年年度报告进行了审

议。监事发表的建设性意见和建议均被采纳。

**2. 强化日常监督管理。**按要求召开监督委员会会议，落实了监督委员会监督职责。定期召开监事长办公会例会，强化了日常管理。组织监事学习监管政策和行管规定，提高履职能力。组织稽核员参加审计管理信息系统等培训和集中业务学习，参加学习培训 200 多人次。

**3. 依规监督重大事项。**一是内部审计拓面走深。对上级关注的反洗钱、资金业务和监管部门的风险提示落实情况安排专项检查，提出 7 条稽核建议。对总行信息科技安全、财务费用及薪酬管理、股东关联交易进行了内部审计，对存在的 9 个问题，提出 9 条稽核建议，并督促相关部门落实整改。二是重要事项实时监督。积极参与行党委“三重一大”等重要事项研究决策。三是重大决策定期审议。对本行财务预算决算、利润分配、对外投资、增资扩股、购置营业用房等重大财务决策实行事前监督，对重大关联交易定期开展审议监督。

**4. 依规开展履职评价。**组织开展董事、监事、高管人员履职情况自评互评，建立年度履职评价档案。对 2021 年度履职情况进行客观评价，并在股东大会上进行专题报告。总体看，本行董事、监事、高管能切实履行忠诚、勤勉义务，没有发生违法、不廉洁等异常情况。

**5. 督促落实监管行管意见。**对监管部门指出的案防管理、内部控制等问题进行整改规范。高度关注监管部门对信贷管理、资金风险等方面的风险提示，督促相关部门制定有效措施，有力防范风险。对行管部门年终决算、换届审计等检查提出的问题进行督促问责并整改到位。落实监管行管部门对有关案件进行彻查、

处置风险和严格问责的意见和要求。

#### （四）监事会发表的独立意见

1. **依法合规经营情况。**2021年，董事、高级管理层成员廉洁勤政、忠于职守，严格遵守国家有关法律法规及本行各项规章制度，努力为全行的发展尽职尽责，圆满完成了各项任务。2021年度本行经营活动符合国家法律法规、本行章程的规定，决策程序合法有效。未发现本行董事、高级管理人员在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或其他损害本行及股东利益的行为。

2. **公司治理及资本管理情况。**2021年，本行加强了董监事履职管理和各专门委员会建设，职责边界更加明晰，沟通机制更加健全。进一步强化了战略定位、经营理念、发展策略的传导和执行，不断完善股权管理、资本管理、信息披露等工作，实现了规范有效运作，公司治理水平和成效稳步提升。

3. **财务报告真实性。**2021年度财务报告已经天健会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。监事会认为2021年度财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。

4. **关联交易情况。**报告期内，本行进一步加强关联交易管理，董事会、董事会风险管理与关联交易控制委员会和有关部门能够严格按照监管规定管理关联交易，合规管理部对本行的关联交易情况进行了排查，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末，本行关联交易余额占资本净额的28.83%，涉及86个交易方。其中，重大关联交易余额71349万元，占资本净额的27.97%，涉及12个交易方。

5. **风险管理及内部控制情况。**2021年，本行进一步加强全面

风险管理体系建设，明确并细化了各类风险管控主体职责要求。定期开展风险评估和压力测试，切实加强了重点领域和重点行业风险管控，持续强化信贷、操作、案防、资金、科技等重点领域的风险防控。年度内对全行的财务费用及干部职工薪酬管理情况、科技信息的管理情况、反洗钱工作开展情况进行了专项审计。不良贷款责任认定与追究、员工违规处理、违法违纪问题移送等从严治行措施常态化推进，综合运用多种手段、奖惩分明的问责追责体系已经形成。全面实行事中远程集中授权、监控中心实时监控，定期和不定期开展内控案防排查、突击巡查和考核，有效提升了本行内控合规管理水平。

**6. 股东大会决议执行情况。**监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会关于 2020 年度财务决算报告、2020 年度利润分配方案和 2021 年度财务预算报告等决议的执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

#### 四、高级管理层

报告期末，本行高级管理层成员由以下 11 人组成。

序号	姓名	性别	年龄	职务	分管工作范围
1	万助鸿	男	49	党委书记、董事长	主持本行全面工作，履行全行党建工作第一责任人职责，分管办公室（董事会办公室），负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
2	程健	男	52	党委副书记、副董事长、行长	负责本行经营管理工作，分管人力资源部、智能产品部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。

3	欧阳俊军	男	50	党委委员、纪委书记、监事长	负责监事会工作，分管稽核审计部（监事会办公室）、纪检监察室、安全保卫部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
4	李刚鸣	男	48	党委委员、副行长	协助行长工作，分管信贷管理部、运营管理部、电子银行部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
5	周晓峰	男	52	党委委员、副行长	协助行长工作，分管财务管理部、党群工作部、营业部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
6	周德宗	男	51	党委委员、副行长	协助行长工作，分管普惠金融部、信息科技部、金融市场部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
7	洪斌	男	49	党委委员、副行长	协助行长工作，分管合规管理部、风险管理部、资产管理中心，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
8	邓燕辉	女	43	董事会秘书	负责董事会事务性工作
9	成德英	女	48	财务管理部总经理	主持财务管理部工作
10	姚文艳	女	44	稽核审计部总经理	主持稽核审计部工作
11	覃勇	男	48	合规管理部总经理	主持合规管理部工作

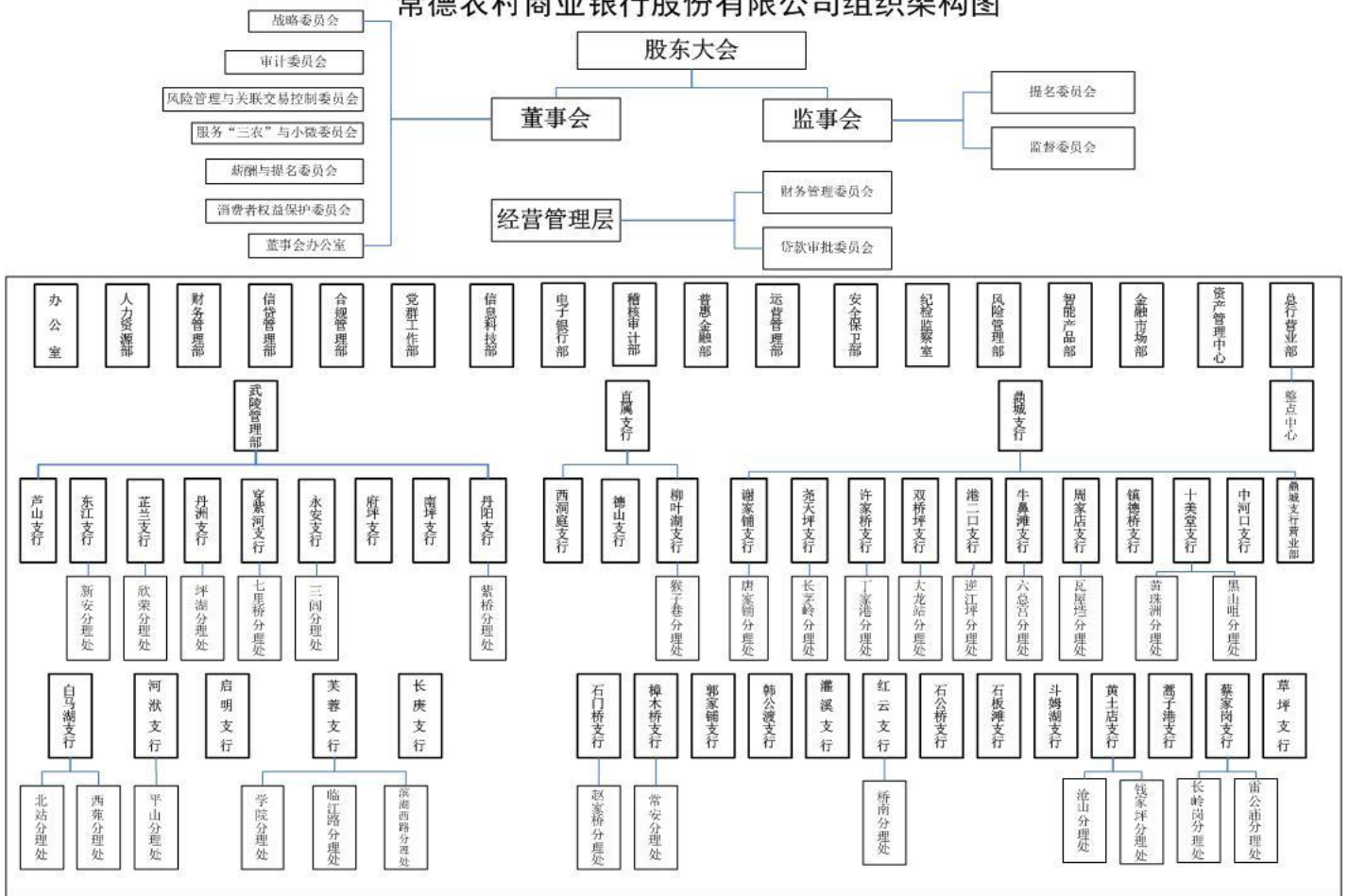
高级管理层变动情况：报告期内，董事长陆化、副行长曹晓竹因工作岗位变动调离本单位，监事长闫劲松因病去世。报告期末，本行董事长为万助鸿，副董事长、行长为程健，监事长为欧阳俊军，新聘副行长李刚鸣，变更稽核审计部负责人为姚文艳。

## 五、组织架构、分支机构及员工情况

### （一）组织架构与分支机构

报告期末，总部机关共有内设部门 18 个，组织架构图如下：

常德农村商业银行股份有限公司组织架构图



报告期末，本行设有 71 个机构网点，包括 1 个营业部、41 家支行、29 家分理处，分布在常德武陵区、鼎城区、高新区、经开区、柳叶湖旅游度假区、西洞庭管理区；本年未新设机构，未制订和实施扩张计划。分支机构名录如下：

序号	机构名称	机构地址
1	常德农村商业银行股份有限公司	湖南省常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路 137 号
2	常德农村商业银行股份有限公司鼎城支行	湖南省常德市鼎城区武陵镇玉霞路 70 号
3	常德农村商业银行股份有限公司德山支行	湖南省常德经济技术开发区德山街道办事处莲花池居委会五组
4	常德农村商业银行股份有限公司西洞庭支行	湖南省常德市西洞庭管理区祝丰镇广益东路时代商业广场 2 号商业楼
5	常德农村商业银行股份有限公司柳叶湖支行	湖南省常德市鼎城区白鹤山乡墟场
6	常德农村商业银行股份有限公司丹洲支行	湖南省常德市武陵区丹洲乡夹街村圩场

7	常德农村商业银行股份有限公司芦山支行	湖南省常德市武陵区芦山乡新坡桥1组
8	常德农村商业银行股份有限公司芷兰支行	湖南省常德市武陵区芷兰街道办事处芷荷社区武陵大道782号
9	常德农村商业银行股份有限公司丹阳支行	湖南省常德市武陵区朗州路619号
10	常德农村商业银行股份有限公司白马湖支行	湖南省常德市武陵区临江路473号
11	常德农村商业银行股份有限公司穿紫河支行	湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处西园社区武陵大道491号
12	常德农村商业银行股份有限公司长庚支行	湖南省常德市武陵区南坪乡白马社区龙港路448号
13	常德农村商业银行股份有限公司启明支行	湖南省常德市武陵区城西丝瓜井社区武陵大道199-205号
14	常德农村商业银行股份有限公司河洑支行	湖南省常德市武陵区河洑镇岩桥村6组
15	常德农村商业银行股份有限公司芙蓉支行	湖南省常德市武陵区新光社区洞庭大道1555号
16	常德农村商业银行股份有限公司永安支行	湖南省常德市武陵区永安街道办事处楠沙社区青年北路588号
17	常德农村商业银行股份有限公司东江支行	湖南省常德市武陵区东江乡唐家溶社区人民东路111号
18	常德农村商业银行股份有限公司南坪支行	湖南省常德市朝阳路2168号泽云广场
19	常德农村商业银行股份有限公司牛鼻滩支行	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇墟场
20	常德农村商业银行股份有限公司蒿子港支行	湖南省常德市鼎城区蒿子港镇墟场
21	常德农村商业银行股份有限公司十美堂支行	湖南省常德市鼎城区十美堂镇墟场
22	常德农村商业银行股份有限公司石公桥支行	湖南省常德市鼎城区石公桥镇墟场
23	常德农村商业银行股份有限公司石板滩支行	湖南省常德市鼎城区石板滩镇墟场
24	常德农村商业银行股份有限公司周家店支行	湖南省常德市鼎城区周家店镇墟场
25	常德农村商业银行股份有限公司蔡家岗支行	湖南省常德市鼎城区蔡家岗镇墟场
26	常德农村商业银行股份有限公司灌溪支行	湖南省常德市鼎城区灌溪镇墟场
27	常德农村商业银行股份有限公司韩公渡支行	湖南省常德市鼎城区韩公渡镇墟场
28	常德农村商业银行股份有限公司双桥坪支行	湖南省常德市鼎城区双桥坪镇墟场
29	常德农村商业银行股份有限公司镇德桥支行	湖南省常德市鼎城区镇德桥镇墟场
30	常德农村商业银行股份有限公司斗姆湖支行	湖南省常德市鼎城区斗姆湖镇墟场
31	常德农村商业银行股份有限公司府坪支行	湖南省常德市武陵区府坪街道光明巷社区人民路1838号
32	常德农村商业银行股份有限公司尧天坪支行	湖南省常德市鼎城区尧天坪镇墟场
33	常德农村商业银行股份有限公司红云支行	湖南省常德市鼎城区红云街道办事处德安社区花溪路832-840号
34	常德农村商业银行股份有限公司港二口支行	湖南省常德市鼎城区港二口镇墟场

35	常德农村商业银行股份有限公司黄土店支行	湖南省常德市鼎城区黄土店镇中街居委会金霞花苑3号楼
36	常德农村商业银行股份有限公司石门桥支行	湖南省常德市鼎城区石门桥镇墟场
37	常德农村商业银行股份有限公司草坪支行	湖南省常德市鼎城区草坪镇墟场
38	常德农村商业银行股份有限公司樟木桥支行	常德市经济开发区海德路1号湖南湘西北物流有限公司综合大楼一楼
39	常德农村商业银行股份有限公司许家桥支行	湖南省常德市鼎城区许家桥乡墟场
40	常德农村商业银行股份有限公司中河口支行	湖南省常德市鼎城区中河口镇墟场
41	常德农村商业银行股份有限公司谢家铺支行	湖南省常德市鼎城区谢家铺镇墟场
42	常德农村商业银行股份有限公司郭家铺支行	常德市鼎城区花溪路与桃花源路交汇处（华邦国际大酒店1楼）
43	常德农村商业银行股份有限公司三闾分理处	湖南省常德市武陵区城东办事处洞庭大道金和嘉苑一期1号楼
44	常德农村商业银行股份有限公司滨湖西路分理处	湖南省常德市武陵区洞庭大道西段192号长家山居委会2组
45	常德农村商业银行股份有限公司临江路分理处	湖南省常德市武陵区龙港路4号富强居委会3号
46	常德农村商业银行股份有限公司学院分理处	湖南省常德市武陵区护城乡聚宝村3组
47	常德农村商业银行股份有限公司欣荣分理处	湖南省常德市武陵区南坪乡东风居委会10组
48	常德农村商业银行股份有限公司平山分理处	湖南省常德市武陵区河洑镇犀牛口居委会平山路
49	常德农村商业银行股份有限公司坪湖分理处	湖南省常德市武陵区丹洲乡坪湖村3组
50	常德农村商业银行股份有限公司紫桥分理处	湖南省常德市滨湖路69号
51	常德农村商业银行股份有限公司北站分理处	湖南省常德市武陵区朝阳南路14号新村居委会6组（建设路1605号）
52	常德农村商业银行股份有限公司西苑分理处	湖南省常德市武陵大道西苑路口西苑居委会7组（武陵大道405号）
53	常德农村商业银行股份有限公司七里桥分理处	湖南省常德市武陵区柳叶湖办事处七里桥居委会6组
54	常德农村商业银行股份有限公司新安分理处	湖南省常德市武陵区东江乡新安村一组
55	常德农村商业银行股份有限公司六总官分理处	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇六总官村
56	常德农村商业银行股份有限公司黄珠洲分理处	湖南省常德市鼎城区黄珠洲乡墟场
57	常德农村商业银行股份有限公司黑山咀分理处	湖南省常德市鼎城区黑山咀乡墟场
58	常德农村商业银行股份有限公司长岭岗分理处	湖南省常德市鼎城区长岭岗乡墟场
59	常德农村商业银行股份有限公司猴子巷分理处	湖南省常德市鼎城区白合山乡猴子巷村
60	常德农村商业银行股份有限公司大龙站分理处	湖南省常德市鼎城区大龙站镇墟场
61	常德农村商业银行股份有限公司雷公庙分理处	湖南省常德市鼎城区雷公庙镇墟场
62	常德农村商业银行股份有限公司瓦屋垱分理处	湖南省常德市鼎城区瓦屋垱墟场

63	常德农村商业银行股份有限公司桥南分理处	湖南省常德市鼎城区武陵镇善卷路1号
64	常德农村商业银行股份有限公司长茅岭分理处	湖南省常德市鼎城区长茅岭乡墟场
65	常德农村商业银行股份有限公司逆江坪分理处	湖南省常德市鼎城区逆江坪乡墟场
66	常德农村商业银行股份有限公司沧山分理处	湖南省常德市鼎城区沧山乡墟场
67	常德农村商业银行股份有限公司钱家坪分理处	湖南省常德市鼎城区钱家坪乡墟场
68	常德农村商业银行股份有限公司唐家铺分理处	湖南省常德市鼎城区唐家铺乡墟场
69	常德农村商业银行股份有限公司赵家桥分理处	湖南省常德市鼎城区石门桥镇赵家桥墟场
70	常德农村商业银行股份有限公司常安分理处	湖南省常德经开区崇德路樟木桥街道办事处常安社区樟木桥工业园综合楼一楼门面
71	常德农村商业银行股份有限公司丁家港分理处	湖南省常德市鼎城区丁家港乡墟场

## (二) 员工情况

报告期末，本行员工 823 人，其中在编员工 793 人，业务岗劳务派遣工 30 人。从性别结构看，男职工 456 人，占比 55%；女职工 367 人，占比 45%。从年龄结构看，35 岁以下员工 368 人，占比 44.7%；36 岁至 55 岁员工 376 人，占比 45.6%；56 岁以上员工 79 人，占比 9.7%。从学历结构看，研究生以上 19 人，占比 2.3%；本科学历 483 人，占比 58.68%；大专学历 252 人，占比 30.62%；中专、高中及以下学历 69 人。从职称结构看，具有中师职称的 50 人，占比 6.07%；具有助师职称的 355 人，占比 43.13%。从政治面貌看，在职党员 327 人，占比 39.73%。

## 六、薪酬管理

本行制定了与本行发展战略、业务发展及人才引进相结合的薪酬政策。按照收入与风险匹配、长期与短期协调一致原则，建立健全具有市场竞争力、与业绩相匹配且兼顾内部公平的薪酬管理体系。

### (一) 薪酬管理架构及决策程序

根据本行章程等制度以及股东大会对董事会的授权，本行董

事会按照国家有关法律和政策规定，负责本行的薪酬管理制度和政策设计，对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬与提名委员会负责制定高级管理层成员的绩效考核制度，审议薪酬管理制度和政策，审议董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出建议，监督薪酬方案实施，审议高级管理层成员的绩效考核意见、绩效考核及薪酬管理专项审计报告，向董事会提供完善建议等。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部门负责具体事项的落实，稽核审计、合规管理、财务管理等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈。稽核审计部门对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会。

本行董事会根据《常德农商银行 2020 年度综合考核办法》《常德农商银行董事监事高级管理人员履职评价办法》《常德农商银行董事津贴制度》等规定，对董事、高级管理人员履职情况进行考核评价，依据考核结果确定其薪酬。

## （二）科学制定考核指标

**1. 健全指标体系，逐层分解落实。**本行制定了 2021 年度绩效考核办法，根据实际情况设立了较全面的考核指标体系，包括合规经营、资产质量、业务发展、经营效益、内控管理等，并将这些任务指标落实到相关条线部门，由各相关部门分解到支行，支行再分解到每一位行员。

**2. 突出合规引领和稳健经营原则。**考核指标对风险管控和合规经营都设置了相应分值，如：在对存款指标的考核中，引入了存款偏离度考核，对考核期末存款偏离度超监管要求的，该项指标不予加分；风险管控实行倒扣分制，当支行出现违规违纪现象时，总行将对其行为按次进行扣分，最高扣分达到 100 分，其风

险权重明显高于其他类指标。以上分值设立情况充分说明本行对合规经营、风险管理工作的高度重视。

**3. 充分考虑资产期限及风险延期暴露等因素。**在绩效考核中本行设置了“贷款到期收回率”“应收利息收回率”指标，同时设置了“到期贷款未收回扣罚”“应收利息未收回扣罚”“贷款丧失诉讼时效扣罚”，此三项均扣罚到个人，待贷款恢复正常或收回欠息后，才予以返还。

**4. 城区、农村机构实行差异化考核。**在考核任务分配上，根据支行所处地理位置以及业务侧重点的不同，对城区支行和农村支行设置了不同的考核任务，并根据距离城区远近，对农村支行给予了不同金额的地差绩效。

**5. 规范设置各项考核指标。**本行在综合绩效考核指标体系外没有设定临时性考核指标，没有设定单纯以市场份额或市场排名为要求的考核指标，绩效考核指标没有层层加码。对二级支行暂未设置利润考核指标，不存在导致分支机构故意隐匿不良资产等行为的情况。对业务激励合理适度，不存在导致不规范经营的情况。

### （三）不断完善考核机制

**1. 加强绩效考核管理。**本行绩效考核机制和指标体系，均按照本行董事会批准的年度经营计划制定，由人力资源部负责绩效考核制度的建立、组织实施和质量控制；建立了规范的绩效考核管理流程，考核指标和考核实施过程公开透明，每月对考核结果均在内网中进行了公示，并按季度进行了通报。每位行员随时可以通过绩效考核系统查看当前工作业绩、当月绩效工资组成情况及结果。本行不定期对支行进行走访，召开绩效考核交流座谈会，

听取员工对绩效考核的看法及建议，现场解答员工对于绩效考核的疑问，对问题较为突出且不合理的方面进行适时调整，年末由稽核审计部门对绩效考核情况进行审计。

**2. 强化考核结果运用。**本行每月将考核结果在内网中进行了公示，每季对考核结果进行通报，督促各支行关注业务完成进度，及时调整工作重心；绩效考核结果也会运用到等级评定、资源分配等方面。

#### （四）薪酬延期支付情况

本行薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期保持一致。本行董事长、行长、监事长绩效薪酬延期支付的比例为 50%，延期支付期限为 3 年，其他班子成员绩效薪酬延期支付的比例为 40%，延期支付期限为 3 年，延期支付遵循等分原则。本行制定了《不良贷款责任认定与追究实施细则（试行）》，对重大风险贷款认定责任后，实行扣罚和追责。

#### （五）董事会、高级管理层的薪酬信息

1. 高级管理层薪酬按省联社制定的领导人员薪酬管理相关制度，根据本行本年度的经营等级、绩效考核等级等指标进行考核兑现。

2. 报告期内，高级管理人员合计领取薪酬 422.85 万元整（未扣除五险一金及税金前）。

序号	姓名	职务	2021 年度薪酬总额
1	万助鸿	董事长	49.6
2	程健	董事	31.3（2-11 月）
3	胡建新	董事	3
4	张明仲	董事	2.25（1-9 月）
5	熊华	董事	0.75（10-12 月）

6	杨家军	董事	3
7	雷元才	董事	3
8	罗志伟	董事	3
9	刘雷	董事	2 (1-8月)
10	胡建保	独立董事	0.75(10-12月)
11	冯钟鸣	独立董事	0.75(10-12月)
12	万慧	独立董事	0.75(10-12月)
13	杨迪清	独立董事	2 (1-8月)
14	匡朗云	独立董事	2 (1-8月)
15	李明珠	职工董事	20
16	欧阳俊军	监事长	17.57 (6-12月)
17	杨鹰	股权监事	3
18	刘雪春	外部监事	2 (5-12月)
19	冯凡荣	外部监事	0.75(10-12月)
20	许嘉凌	职工监事	21
21	周三明	职工监事	21
22	谭杰	职工监事	20
23	李刚鸣	党委委员、副行长	16.38 (6-12月)
24	周晓峰	党委委员、副行长	37.57
25	周德宗	党委委员、副行长	44.16
26	洪斌	党委委员、副行长	35.27
27	邓燕辉	董事会秘书	20
28	姚文艳	稽核审计部总经理	20
29	成德英	财务管理部总经理	20
30	覃勇	合规管理部总经理	20
...	合计		422.85

## 第六部分 其他重要事项

### 一、关联交易事项

报告期内，本行严格遵循国家有关关联交易管理的法律法规

和监管规定，完善关联方管理体系，加强对关联交易的日常监控和分析，严格关联交易审批程序，及时报告关联交易有关情况，进一步提升了关联交易管理水平，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。

根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末，本行关联交易余额 73521 万元，占资本净额的 28.83%，涉及 86 个交易方，其中，重大关联交易余额 71349 万元，涉及 12 个交易方。上述关联贷款形态均为正常，关联交易定价以市场化为原则，结合关联交易方的评级和风险状况确定利率，确保关联交易定价的合法性与公允性。本行的关联方经营正常，均具有一定的履约能力和支付能力，在前期同类交易中，均按约定履行了义务，未出现违约行为。

报告期内，本行严格按照监管要求及相关制度规定履行关联交易审批手续。一般关联交易均按照内部授权审批，并报董事会风险管理与关联交易控制委员会备案。重大关联交易经风险管理与关联交易控制委员会审查后报董事会或股东大会审批。与本行董事、监事、高级管理人员有关联关系的关联交易在批准之后十个工作日内向监事会进行报告。2021 年，本行董事会审批重大关联交易 4 户，在审批后十个工作日内按照监管要求通过关联交易系统进行了报告；按季通过关联交易系统向监管部门报送了关联交易情况。本行严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易相关信息。

### （一）重大关联交易

2021 年本行重大关联交易情况如下（单位：万元、%）：

客户名称	交易	年末	占贷款总额	占资本净额
------	----	----	-------	-------

	金额	余额	比例	比例
常德市经济建设投资集团有限公司（债券）	9000	0		0
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（债券）	5000	5000		1.96
湖南德山建设投资股份有限公司	16000	16000	0.81	6.27
湖南常德市德源投资开发有限公司（债券）	5000	5000		1.96
合计	35000	26000		10.19

## （二）关联方基本情况

1. 常德市经济建设投资集团有限公司，法定代表人曾克非，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道晓岛社区柳叶大道 2533 号，该公司向本行派出董事雷元才，属本行主要股东。

2. 常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司，法定代表人张明仲，注册地址常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡 1 号楼，该公司持有本行 5% 股份，同时向我行派驻董事熊华，属本行主要股东。

3. 湖南德山建设投资股份有限公司，法定代表人熊正，注册地址湖南省常德经济技术开发区桃林路 661 号（双创大厦 18 楼）。该公司持有我行 9.8% 股份，同时向我行派驻董事胡建新，属我行主要股东。交易方湖南常德市德源投资开发有限公司系该公司关联方。

## 二、年度分红

2021 年 4 月 24 日，本行召开了 2020 年度股东大会，审议通过了《2020 年度利润分配方案》，经监管部门核准后按要求分派，具体分配如下：

1. 根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按照经天健会

计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审计的本行 2020 年度净利润 30068 万元的 10%提取法定盈余公积金 3007 万元。

2. 以 2020 年 12 月 31 日总股本 10 亿股为基数，向全体在册股东派发现金股利，每 10 股派发现金红利 1.25 元（含税），现金股利总额 1.25 亿元，剩余未分配利润 7561 万元结转下一年度。

### 三、或有事项及承诺（单位：万元）

项目	2020 年	2021 年
贷款承诺	0	0
其中：原到期日在 1 年以下（含 1 年）	0	0
原到期日在 1 年以上	0	0
银行承兑汇票	400	0
未使用信用卡额度	14340.75	22184.41
开出保函	87.5	750.07
开出信用证	0	0
合计	14828.2	22934.48

本行承兑汇票和开出的保函均为正常状态，未发生违约行为，暂未发现风险。

### 四、重大诉讼或重大仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2021 年 12 月 31 日，本行作为原告的未决诉讼和仲裁案件合计标的金额为 3239 万元；单笔诉讼标的在 1000 万以上未决诉讼和仲裁案件 1 件。无本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项。

### 五、重大资产处置情况

报告期内，本行共接收抵债资产 15 宗，金额 5781 万元，处置抵债资产 4 宗，回笼资金 3916 万元。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所为天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所，该事务所为本行提供审计服务的年限为5年，即2020-2024年度，年审计费用为15万元\*（1+资产总额增幅\*50%，其中资产总额增幅以2020年12月31日经审计的资产总额为基础计算）。该公司办公地址：湖南省长沙市天心区芙蓉中路二段198号新世纪大厦19楼。报告期内，本行未改聘会计师事务所。

## 七、关于信息披露与透明度

本行制定了较完善的信息披露制度，指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得相关信息。

## 八、社会责任

报告期内，本行以服务乡村振兴、服务常德经济社会发展为己任，将履行社会责任与全行经营发展紧密结合，坚持为社会创造效益，为股东创造回报，为客户创造价值，为员工创造未来，在实践中追求企业与各方利益的和谐发展。

**1. 服务国家战略，助力乡村振兴。**本行以担当“农村金融主力军”为己任，坚守支农支小定位，主动对接农业农村生产需求，重点支持现代农业和优势特色千亿产业发展，全力服务农产品稳产保供，确保粮食安全。报告期内累计投放涉农贷款56.95亿元，年末涉农贷款余额65.02亿元，较年初净增2.85亿元，其中普惠型涉农贷款余额23.11亿元，较年初净增2.36亿元，增速11.38%。对辖内已脱贫农户17779户全部评级，授信12143户，授信金额72176万元，报告期内发放脱贫人口小额信用贷款502户、金额

2380.5 万元，年末余额 1191 笔，金额 5630 万元。采取“无感授信、有感反馈、线上签约、自助用款”的方式，推进农村地区整村授信，已有 370 个村居完成整村授信，获得预授信的农户 5.65 万户，预授信总额 24.96 亿元，提高了普惠金融覆盖面、可得性和便利度。在“常德快贷”上线了“乡村快贷”产品，发挥灵活创新优势，推出了“乡村振兴车间贷”，不断优化农村信贷产品供给。在偏远村居建立集金融、社区、政务、公益于一体的“福祥 e 站”170 个，提升了“最后一公里”的金融服务能力。

**2. 聚焦实体经济，做好小微企业金融服务。**本行坚定回归本源，用心服务实体经济，在扩大信贷总量的同时，稳步调优信贷结构，压降房地产贷款占比，将信贷资源向“三高四新”、涉农小微、绿色金融等重点领域配置。针对小微企业推出小微企业便民卡、工业厂房按揭贷、乡村振兴车间贷、信补贷等多款信贷产品，年末本行小微企业贷款 85.33 亿元（不含转贴现），较年初净增 4.52 亿元，其中普惠型小微企业贷款户数 10944 户，较年初增长 1748 户；余额 33.76 亿元，较年初增加 1.28 亿元，小微企业“两增两控”目标全面完成。认真开展“暖春行动”和“千名行长万户行”活动，确定 26 家优势产业链企业作为一对一重点服务对象，累计向产业链企业投放贷款 1.68 亿元。及时将再贷款、再贴现等政策红利精准传导至小微企业，推动小微企业贷款增量、扩面、降价，年末被市人民银行评为“小微企业信贷政策导向效果评估优秀单位”。2021 年本行贷款加权平均利率较年初下降 17 个 BP（当年让利 3500 万元），贷款最低利率降到了 3.85%。对受疫情影响较大的信贷客户，继续实施延期还本付息政策，并采取阶段性降息、调整还款方式等帮扶措施。2021 年累计为小微企业

办理展期、续贷 334 笔，金额 7.46 亿元。

**3. 履行反洗钱义务，强化反洗钱管理。**本行严格遵照国家有关反洗钱法律法规及监管部门相关规定，全面贯彻落实风险为本的反洗钱监管理念，将反洗钱工作落实到日常经营管理和业务运作中，进一步增强反洗钱责任意识，完善反洗钱内控制度。年内组织金融宣传志愿者分别到鼎城区逆江坪中学和常德市第七中学，对在校学生进行反洗钱等金融知识普及宣讲，积极参加人行常德市中支主办的 2021 年“提升洗钱打击效力 筑牢反赌反诈防线 有力维护金融安全”主题宣传活动，加大反洗钱培训和宣传力度。及时做好客户身份识别、客户风险等级分类管理、大额可疑交易报告等工作，开展反洗钱工作自查及专项检查，反洗钱工作取得较好成效，荣获 2021 年度“湖南省农村信用社反洗钱工作示范行”荣誉称号。

**4. 加强消费者权益保护，提升服务质量。**本行制定了年度金融消费权益保护工作计划，完善了内部监督与考核机制，加强内部培训和外部宣传，建立投诉处理机制，指定专人处理投诉工作。报告期内共处理各类金融消费者投诉 186 笔，其中争议短信等查询类投诉 131 笔（因投诉统计口径变化，去年该类投诉未计入），其他类 55 笔，均按时处理完毕。对行管、监管部门转办的投诉，均在规定时间内处理完毕并及时反馈。对经认定为有责投诉的 7 笔投诉相关责任人，给予绩效考核扣分处理，投诉解决率 100%，客户满意率 100%。每月按时向人民银行报送投诉分类统计表，按季度总结分析消费者投诉情况并通报全行，总结经验教训，优化处理流程，改进处理方式，完善应急预案，避免重大舆情和群体性投诉事件的发生。报告期内本行无一例投诉升级扩散，也未发

生重大、群体性投诉事件。

**5. 彰显责任担当，建设有温度的百姓银行。**继续开展驻点帮扶，安排专职人员驻点石门县罗坪乡大房峪村开展结对帮扶，行领导多次深入该村，做好返贫动态监测和帮扶工作，巩固脱贫攻坚成果。开展“新春第一暖、圆梦微心愿”公益活动，面向留守儿童、孤寡老人采集了 50 个微心愿，传递实实在在的温暖和祝福；组织“世界灿烂盛大、携手奔向未来”爱心助学志愿服务活动，为鼎城区逆江坪中学的老师学生们送去节日祝福；积极开展助学、助贫、助残等公益慈善活动和志愿服务活动，荣获“常德市十佳征信宣传志愿服务活动单位”，年内捐赠性支出 150 多万元，收到常德市红十字会转颁的“中国红十字会奉献奖章”。

通过一系列举措，客户的满意度、忠诚度、美誉度不断提升，“有温度的百姓银行”正不断深入人心。报告期内，本行上交各项税金 1.94 亿元，纳税贡献继续位居全市金融机构第 1 位，发展效益符合预期，在快速发展自身业务的同时，促进了所在区域经济社会发展。

## 十、获得荣誉情况

1. 荣获“中国红十字会奉献奖章”

2. 被中央国债登记结算有限责任公司评为“2021 年债券业务锐意进取机构”，全国农商银行系统仅 3 家省联社和 28 家农商银行获此殊荣

3. 被省农信联社评为“2021 年度湖南省农村信用社反洗钱工作示范行”

4. 荣获“2021 年常德市金融机构服务乡村振兴优秀单位”

5. 荣获“2021 年度常德市小微企业信贷政策导向效果评估优

秀单位”

6. 荣获“2021年常德市发放普惠金融贷款先进单位”

7. 荣获“2021年度常德市十佳征信宣传志愿服务活动单位”

8. 荣获2021年度“我为群众办实事”农村信用体系建设一等奖、征信助力乡村振兴二等奖、农户系统推广优秀案例三等奖

9. 荣获“2021年常德市整治拒收人民币现金宣传推动工作先进单位”

10. 荣获“2021年度常德市反电诈工作优秀单位”

11. 荣获“2021年度常德市金融生态建设工作先进单位”

12. 荣获“2021年度金融服务实体经济三等奖”

13. 荣获“2021年常德市发放信用贷款先进单位”

14. 荣获“2021年度常德金融超市应用工作先进单位”

15. 荣获“2021年度全市内保工作先进单位”

16. 荣获“2021年度常德市农商银行综合考核一等奖”

17. 荣获“常德市农商银行清非压降先进单位”

18. 荣获“2021年度武陵区平安建设工作先进单位”

## 第七部分 审计报告和财务报告

常德农村商业银行股份有限公司

2021 年度审计报告

# 目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—7 页
(一) 资产负债表.....	第 4 页
(二) 利润表.....	第 5 页
(三) 现金流量表.....	第 6 页
(四) 所有者权益变动表.....	第 7 页
三、财务报表附注.....	第 8—53 页



# 审计报告

天健湘审〔2022〕297号

常德农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了常德农村商业银行股份有限公司（以下简称常德农商行）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，公允反映了常德农商行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，我们独立于常德农商行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

常德农商行管理层（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，管理层负责评估常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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

常德农商行治理层（以下简称治理层）负责监督常德农商行的财务报告过程。

#### **四、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

（一）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。


（二）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。



（三）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。

（四）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，就可能导致对常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常德农商行不能持续经营。

(五) 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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所 中国注册会计师：黄源 

 中国注册会计师：周伶俐 

二〇二二年四月十一日



# 资产负债表

2021年12月31日

会商银01表

编制单位：常德农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产：	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
现金及存放中央银行款项	1	1,829,974,531.30	2,027,849,191.37	负债：			
存放同业款项	2	210,959,898.28	206,482,164.48	向中央银行借款	17	776,781,577.00	623,338,800.00
贵金属				同业及其他金融机构存放款项			
拆出资金	3	450,000,000.00		拆入资金	18	1,000,000.00	270,000,000.00
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4	880,060,000.00		衍生金融负债			
应收利息	5	186,927,544.67	147,317,804.85	卖出回购金融资产款	19	1,653,632,777.62	1,660,793,999.92
持有待售资产				吸收存款	20	26,614,362,662.65	23,347,330,216.13
发放贷款和垫款	6	18,395,996,461.47	17,516,740,062.39	应付职工薪酬	21	38,058,209.79	38,818,434.68
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				应交税费	22	44,899,792.72	87,713,428.67
可供出售金融资产	7	3,315,757,482.10	1,668,897,187.54	应付利息	23	732,928,504.07	561,574,043.44
持有至到期投资	8	5,513,775,030.85	5,338,274,725.07	持有待售负债			
应收款项类投资	9		147,750,000.00	预计负债			
长期股权投资	10	151,094,404.76	150,737,288.29	应付债券	24	299,433,962.26	
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产	11	222,851,573.94	234,421,325.46	永续债			
在建工程				租赁负债	25	19,838,005.88	
使用权资产	12	20,663,974.26		递延所得税负债			
无形资产	13	36,228,690.76	2,155,455.93	其他负债	26	186,877,320.36	179,272,649.23
商誉				负债合计		30,367,812,812.35	26,768,841,572.07
递延所得税资产	14	289,515,651.64	283,224,576.62	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产	15	806,163,303.75	891,366,302.97	实收资本(或股本)	27	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	28	90,320,919.66	79,027,371.57
				减：库存股			
				其他综合收益	29	44,558,730.67	-24,458,498.92
				盈余公积	30	181,557,347.85	167,510,303.36
				一般风险准备	31	452,717,840.70	422,717,840.70
				未分配利润	32	173,000,896.55	201,577,496.19
				股东权益合计		1,942,155,735.43	1,846,374,512.90
资产总计		32,309,968,547.78	28,615,216,084.97	负债和所有者权益总计		32,309,968,547.78	28,615,216,084.97

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

2021年度

会商银02表

编制单位：常德农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

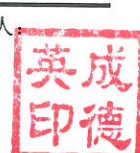
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,062,286,396.14	985,230,278.30
利息净收入	1	891,724,619.75	936,750,670.30
利息收入		1,554,369,710.95	1,460,365,033.81
利息支出		662,645,091.20	523,614,363.51
手续费及佣金净收入	2	-10,611,503.33	709,362.79
手续费及佣金收入		4,415,120.63	9,177,641.63
手续费及佣金支出		15,026,623.96	8,468,278.84
投资收益(损失以“-”号填列)	3	159,086,451.48	36,312,905.03
其他收益	4	480,000.00	300,000.00
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	5	13,810,490.44	10,669,976.36
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	7,796,337.80	487,363.82
二、营业总支出		872,122,325.98	584,112,164.11
税金及附加	7	10,116,031.43	9,205,243.18
业务及管理费	8	337,693,065.69	334,555,156.60
资产减值损失	9	523,120,905.82	239,368,102.16
其他业务成本	10	1,192,323.04	983,662.17
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		190,164,070.16	401,118,114.19
加:营业外收入	11	665,384.06	1,629,665.30
减:营业外支出	12	11,273,669.13	3,537,216.02
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		179,555,785.09	399,210,563.47
减:所得税费用	13	39,085,340.24	98,526,580.24
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		140,470,444.85	300,683,983.23
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		140,470,444.85	300,683,983.23
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	14	69,017,229.59	-24,458,498.92
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		69,017,229.59	-24,458,498.92
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		69,017,229.59	-24,458,498.92
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		209,487,674.44	276,225,484.31
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.14	0.30
(二)稀释每股收益		0.14	0.30

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

2021年度

编制单位：常德农村商业银行股份有限公司

会商银03表  
单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,267,032,446.52	2,292,764,002.63
向中央银行借款净增加额		153,442,777.00	523,338,800.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-276,161,222.30	996,493,999.92
收取利息、手续费及佣金的现金		1,284,958,250.56	1,190,581,746.66
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		65,600,745.63	25,607,651.86
经营活动现金流入小计		4,494,872,997.41	5,028,786,201.07
客户贷款及垫款净增加额		1,325,645,256.85	2,678,825,647.58
存放中央银行和同业款项净增加额		-74,861,592.15	-350,690,385.60
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		512,532,034.79	415,208,235.45
支付给职工以及为职工支付的现金		204,149,517.55	191,610,136.80
支付的各项税费		176,459,241.57	176,846,618.98
支付其他与经营活动有关的现金		107,903,648.37	109,843,610.84
经营活动现金流出小计		2,251,828,106.98	3,221,643,864.05
经营活动产生的现金流量净额		2,243,044,890.43	1,807,142,337.02
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		13,286,682,215.58	7,054,427,961.40
取得投资收益收到的现金		395,494,583.59	254,354,097.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		13,682,176,799.17	7,308,782,058.84
投资支付的现金		14,868,106,399.00	9,281,342,167.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		27,488,049.71	24,361,498.05
支付其他与投资活动有关的现金		106,329.44	
投资活动现金流出小计		14,895,700,778.15	9,305,703,665.43
投资活动产生的现金流量净额		-1,213,523,978.98	-1,996,921,606.59
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		299,433,962.26	
收到其他与筹资活动有关的现金		11,293,548.09	7,357,592.94
筹资活动现金流入小计		310,727,510.35	7,357,592.94
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		125,000,000.00	150,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		3,723,755.92	
筹资活动现金流出小计		128,723,755.92	150,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		182,003,754.43	-142,642,407.06
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		409,697,083.40	742,118,760.03
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		1,621,221,749.28	409,697,083.40

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



# 所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

项 目	本 期 数										上 年 同 期 数										
	实收资本 (或股本)	其他权益 合收益	减： 库存股	资本 公积	盈余公积	未分配 利润	所有者权益 合计	实收资本 (或股本)	其他权益 合收益	减： 库存股	资本 公积	盈余公积	未分配 利润	所有者权益 合计	其他权益 合收益	减： 库存股	资本 公积	盈余公积	未分配 利润	所有者权益 合计	
一、上年年末余额	1,000,000,000.00	-24,458,488.92		167,510,303.36	422,717,840.70	201,577,496.19	1,866,374,312.99	1,000,000,000.00			137,441,965.04	352,717,840.70	150,861,911.28	1,712,791,435.65							
加：会计政策变更																					
前期差错更正																					
其他																					
二、本年期初余额	1,000,000,000.00	-24,458,488.92		167,510,303.36	422,717,840.70	201,577,496.19	1,866,374,312.99	1,000,000,000.00			137,441,965.04	352,717,840.70	150,861,911.28	1,712,791,435.65							
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		69,017,229.59		14,047,044.49	30,000,000.00	-28,576,596.64	95,781,222.53				30,068,398.32	70,000,000.00	50,515,584.91	133,583,077.25							
(一)综合收益总额		69,017,229.59				140,470,444.85	209,487,674.44							309,883,983.23							
(二)所有者投入和减少资本																					
1.所有者投入的普通股																					
2.其他权益工具持有者投入资本																					
3.股份支付计入所有者权益的金额																					
4.其他																					
(三)利润分配																					
1.提取盈余公积																					
2.提取一般风险准备																					
3.对所有者(或股东)的分配																					
4.其他																					
(四)所有者权益内部结转																					
1.资本公积转增资本(或股本)																					
2.盈余公积转增资本(或股本)																					
3.盈余公积弥补亏损																					
4.设定受益计划变动额结转留存收益																					
5.其他综合收益结转留存收益																					
6.其他																					
(五)其他																					
四、本期期末余额	1,000,000,000.00	44,568,720.67		181,557,347.85	452,717,840.70	173,000,896.55	1,942,155,736.43	1,000,000,000.00			167,510,303.36	422,717,840.70	201,577,496.19	1,846,374,512.90							

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

行长：

法定代表人：

英成  
印德

峰周  
印晓

程  
印健

鸿万  
印助



# 常德农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

### 一、本行基本情况

常德农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）是经中国银监会（湘银监复〔2016〕71号）批准，由原常德武陵农村商业银行股份有限公司和常德市鼎城农村信用合作联社改制组建，于2016年4月11日在常德市工商行政管理局登记注册，注册地址：湖南省常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路137号。本行现持有统一社会信用代码为91430700MA4L3NN09D的营业执照，注册资本人民币1,000,000,000.00元，股份总数1,000,000,000股（每股面值1元）。经中国银行业监督管理委员会批准，本行取得机构编码为B1299H343070001号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表业经本行2022年4月11日第二届董事会第四次会议批准对外报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

#### （二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

### 三、重要会计政策、会计估计

本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

#### (一) 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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### (二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### (三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起，3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### (五) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

#### (六) 金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

##### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。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和金融负债，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。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本行采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。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的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，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。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### 4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在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；

（2）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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对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的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(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，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 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，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；(7) 权益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或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或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；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使本行可能无法收回投资成本。

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本行会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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，发生的减值损失一经确认，不予转回。

#### 6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。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，且该种法定权利现在是可执行的；（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。

##### （七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

##### （八）划分为持有待售的非流动资产或处置组

###### 1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（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，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司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。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

## 2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

### （1）初始计量和后续计量

初始计量和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。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，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。

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，再根据处置组中的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。

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。

### （2）资产减值损失转回的会计处理

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转回。

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，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后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。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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。

(九) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大

影响的长期股权投资，采用权益法核算。

#### 4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十一) 固定资产

##### 1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	0-3	1.94-5.00
机器设备	年限平均法	5-10	0-3	9.7-20.00
运输工具	年限平均法	4-5	0-3	19.4-25.00
电子设备	年限平均法	3	0-3	32.33-33.33
其他设备	年限平均法	3-5	0-3	19.4-33.33

##### 3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十二) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使

用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	土地使用权证年限

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

#### (十四) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十五) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出、摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。对受益期明确的长期待摊费用按受益期摊销；受益期不明确的按5年摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十六) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵

债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

#### (十七) 委托贷款及存款

本行代表第三方贷款人发放委托贷款时，本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

#### (十八) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末, 将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分, 其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本, 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不允许转回至损益, 但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

#### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益: (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。

#### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利, 符合设定提存计划条件的, 按照设定提存计划的有关规定进行会计处理; 除此之外的其他长期福利, 按照设定受益计划的有关规定进行会计处理, 为简化相关会计处理, 将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### (十九) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务, 履行该义务很可能导致经济利益流出本行, 且该义务的金额能够可靠的计量时, 本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量, 并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

### (二十) 应付债券

应付债券按其公允价值, 即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额, 并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销, 摊销金额计入当期损益。

### (二十一) 收入和支出确认的原则和方法

#### 1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债, 均采用实际利率法确认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(含一组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和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和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。

在计算实际利率时,本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、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,在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时,采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

## 2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

## 3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时,确认让渡资产使用权的收入。

## (二十二) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1)本行能够满足政府补助所附的条件;(2)本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

## 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。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。与资产相关补助确认为递延收益的,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。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,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

## 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### （二十三）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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的利益，则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，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### （二十四）租赁

#### 1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

### (1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量,该成本包括:1) 租赁负债的初始计量金额;2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;3) 承租人发生的初始直接费用;4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线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。

对使用权资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。若可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

### (2) 租赁负债

在租赁开始日,本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,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,如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,将剩余金额计入当期损益。

## 2. 本行作为出租人

在租赁开始日,本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

### (1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入,发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 3. 售后租回

#### (1) 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

#### (2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

### (二十五) 一般风险准备金

本行按不低于年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

### (二十六) 重要会计政策变更说明

#### 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关

项目金额。执行新收入准则对本行 2021 年 1 月 1 日财务报表无重大影响。

2. 本行自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，本行选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本行作为承租人的租赁合同，本行根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本行增量借款利率折现的现值计量租赁负债，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。

在首次执行日，本行按照本财务报表附注三(十四)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	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		17,621,432.53	17,621,432.53
租赁负债		17,621,432.53	17,621,432.53

根据湖南省农村信用社联合社统一规定，本行首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率区间为 2.4612%-2.93612%。

2) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

② 本行在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 本行根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行权及其他最新情况确定租赁期；

⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，本行根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产；经评估，本行的租赁合同均为非亏损合同，不需要

在首次执行日对使用权资产进行调整。

⑥ 首次执行日前发生租赁变更的，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述简化处理对本行财务报表无显著影响。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(4) 对本行作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

3. 本行自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

4. 2021 年 1 月 4 日，财政部、银保监会发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（以下简称《通知》）指出，适用《商业银行资本管理办法（试行）》的非上市企业，执行新金融工具相关会计准则确有困难的，可以推迟至 2022 年 1 月 1 日起执行。本行 2021 年度未执行新金融工具相关会计准则。

#### 四、税（费）项

##### （一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 20% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

##### （二）税收优惠

1. 根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号），自 2017 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，在计算应纳税所得额时，对金融机构农户小额贷款的利息收入按 90% 计入应纳税所得额。

2. 根据《财政部 国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税

(2017) 77号)、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020年第22号)规定,自2019年1月1日至2023年12月31日,对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

3. 根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)、2021年3月15日《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告 2021年第6号)规定,为进一步加大对小微企业的支持力度,对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户自2019年9月1日至2023年12月31日发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

## 五、财务报表项目注释

说明:本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新租赁准则调整后的2021年1月1日的数据。

### (一) 资产负债表项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

##### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
库存现金	100,517,152.89	115,123,233.55
存放中央银行法定准备金	1,729,457,378.41	1,824,634,272.45
存放中央银行超额存款准备金		88,091,685.37
合计	1,829,974,531.30	2,027,849,191.37

(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务,截至2021年12月31日,本行人民币存款准备金缴存比率为6.50%。

#### 2. 存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内银行	210,959,898.28	206,482,164.48
小计	210,959,898.28	206,482,164.48
减:坏账准备		
合计	210,959,898.28	206,482,164.48

3. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内非银行同业	450,000,000.00	
小 计	450,000,000.00	
减：坏账准备		
合 计	450,000,000.00	

4. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	880,060,000.00	
小 计	880,060,000.00	
减：坏账准备		
合 计	880,060,000.00	

5. 应收利息

项 目	期末数	期初数
应收贷款利息	34,458,998.93	27,817,266.91
应收债券及其他投资利息	156,655,017.25	123,519,435.67
应收买入返售金融资产利息	777,610.68	
小 计	191,891,626.86	151,336,702.58
减：坏账准备	4,964,082.19	4,018,897.73
合 计	186,927,544.67	147,317,804.85

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	11,249,668,285.86	11,224,513,208.16
其中：信用卡垫款	56,416,662.85	29,253,536.37
住房抵押	3,592,317,355.79	3,422,864,745.87

经营性贷款	4,879,426,871.85	4,887,541,547.17
消费性贷款	2,721,507,395.37	2,884,853,378.75
公司贷款和垫款	8,125,463,740.20	7,022,076,089.31
其中：贷款	5,626,324,660.72	5,016,465,422.71
贴现	2,499,139,079.48	2,005,610,666.60
贷款和垫款原值	19,375,132,026.06	18,246,589,297.47
减：贷款损失准备	979,135,564.59	729,849,235.08
合 计	18,395,996,461.47	17,516,740,062.39

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	3,094,722,859.16	2,730,803,884.60
保证贷款	1,331,223,362.34	1,222,887,024.76
抵押贷款	11,699,862,329.60	11,435,794,496.16
质押贷款	750,184,395.48	851,493,225.35
贴现	2,499,139,079.48	2,005,610,666.60
小 计	19,375,132,026.06	18,246,589,297.47
减：贷款损失准备	979,135,564.59	729,849,235.08
合 计	18,395,996,461.47	17,516,740,062.39

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	5,626,324,660.72	29.04	5,016,465,422.71	27.49
其中：批发和零售业	545,325,612.59	2.82	453,000,000.00	2.48
建筑业	1,130,419,000.00	5.83	813,408,600.00	4.46
房地产业	698,677,832.17	3.61	1,051,635,000.00	5.76
制造业	1,213,495,000.00	6.26	1,161,689,054.67	6.37
水利、环境和公共设施管理业	68,925,622.27	0.36	63,000,000.00	0.35
交通运输、仓储和邮政业	162,373,250.96	0.84	145,100,000.00	0.80
农、林、牧、渔业	136,839,174.96	0.71	125,940,000.00	0.69

租赁和商务服务业	482,472,556.60	2.49	346,815,516.60	1.90
住宿和餐饮业	130,546,129.00	0.67	149,229,000.00	0.82
居民服务、修理和其他服务业	392,881,189.34	2.03	258,705,250.44	1.42
信息传输、软件和信息技术服务业	100,000.00	0.00	1,400,000.00	0.01
教育业	120,000,000.00	0.62	72,000,000.00	0.39
文化、体育和娱乐业	385,569,292.83	1.99	216,043,001.00	1.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,500,000.00	0.05	10,500,000.00	0.06
科学研究和技术服务业				
公共管理、社会保障和社会组织	138,000,000.00	0.71	138,000,000.00	0.76
金融业				
采矿业				
卫生和社会工作	10,200,000.00	0.05	10,000,000.00	0.05
个人贷款和垫款	11,249,668,285.86	58.06	11,224,513,208.16	61.52
贴现	2,499,139,079.48	12.90	2,005,610,666.60	10.99
小计	19,375,132,026.06	100.00	18,246,589,297.47	100.00
减：贷款损失准备	979,135,564.59		729,849,235.08	
合计	18,395,996,461.47		17,516,740,062.39	

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项目	期末数				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	29,058,660.36	29,949,743.09	15,888,890.48		74,897,293.93
保证贷款	400,000.00	479,174.96			879,174.96
抵押贷款	46,159,633.27	46,912,384.43	25,230,996.82	1,551,482.33	119,854,496.85
质押贷款	32,745,214.14	16,794,083.31	11,459,200.31		60,998,497.76
小计	108,363,507.77	94,135,385.79	52,579,087.61	1,551,482.33	256,629,463.50

(续上表)

项目	期初数				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	9,309,397.15	6,571,111.93	4,877,626.41		20,758,135.49
保证贷款		4,098.89			4,098.89
抵押贷款	9,689,420.39	26,653,948.71	4,922,089.39	1,313,804.47	42,579,262.96
质押贷款	7,736,967.51	9,543,756.09	388,804.03		17,669,527.63
小 计	26,735,785.05	42,772,915.62	10,188,519.83	1,313,804.47	81,011,024.97

(5) 截至 2021 年 12 月 31 日，本行贴现收到的票据部分已质押于卖出回购协议，该票据账面价值 643,716,666.66 元。

## 7. 可供出售金融资产

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债务工具	3,315,457,482.10	1,668,597,187.54
债券	3,235,457,482.10	1,668,597,187.54
其中：政府债券	685,081,672.10	777,713,291.72
政策性金融债券	2,449,494,780.00	710,129,509.11
企业债券		10,258,380.00
商业银行债券	100,881,030.00	170,496,006.71
理财产品	80,000,000.00	
权益工具	300,000.00	300,000.00
其中：按成本计量的	300,000.00	300,000.00
小 计	3,315,757,482.10	1,668,897,187.54
减：可供出售金融资产减值准备		
合 计	3,315,757,482.10	1,668,897,187.54

### (2) 期末按公允价值计量的可供出售金额资产

可供出售金融资产分类	债务工具	权益工具	小 计
债务工具的摊余成本	3,256,045,841.20		3,256,045,841.20
公允价值	3,315,457,482.10		3,315,457,482.10
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	59,411,640.90		59,411,640.90
已计提减值金额			

## (3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
湖南省农村信用社联合社	300,000.00			300,000.00
小 计	300,000.00			300,000.00

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
湖南省农村信用社联合社					1.67	36,000.00
小 计					1.67	36,000.00

(4) 截至 2021 年 12 月 31 日, 本行分类为可供出售金融资产部分债券已被质押, 账面价值合计 515,655,200.00 元, 其中 359,113,100.00 元质押用于卖出回购协议中, 156,542,100.00 元质押用于向中央银行借款。

(5) 期末可供出售金融资产中有 726,457,807.10 元系持有至到期投资重分类转入, 占重分类前持有至到期投资总额的 21.91%。

## 8. 持有至到期投资

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
政府债券	252,012,295.53	1,502,286,437.21
政策性金融债券	4,377,593,348.10	3,098,516,421.77
企业债券	430,000,000.00	299,976,778.81
同业存单	391,192,608.41	467,495,087.28
中期票据	99,976,778.81	
小 计	5,550,775,030.85	5,368,274,725.07
减: 持有至到期投资减值准备	37,000,000.00	30,000,000.00
合 计	5,513,775,030.85	5,338,274,725.07

截至 2021 年 12 月 31 日, 本行分类为持有至到期投资的债券部分债券已被质押, 账面价值合计 1,190,182,740.00 元, 其中 717,190,840.00 元质押用于卖出回购协议中,

472,991,900.00 元质押用于向中央银行借款。

9. 应收款项类投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债权融资计划		150,000,000.00
小 计		150,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备		2,250,000.00
合 计		147,750,000.00

(2) 减值准备变动情况

项 目	期初余额	本期计提	期末余额
应收款项投资减值准备	2,250,000.00	-2,250,000.00	
合 计	2,250,000.00	-2,250,000.00	

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	151,094,404.76		151,094,404.76	150,737,288.29		150,737,288.29
合 计	151,094,404.76		151,094,404.76	150,737,288.29		150,737,288.29

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司	150,737,288.29		1,130,400.00	6,287,516.47	
合 计	150,737,288.29		1,130,400.00	6,287,516.47	

(续上表)

被投资	本期增减变动	期末数	减值准备
-----	--------	-----	------

单位	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		期末余额
联营企业						
湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司		4,800,000.00			151,094,404.76	
合计		4,800,000.00			151,094,404.76	

[注]本行已派出高管至湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司担任董事,对该公司存在重大影响,故按权益法核算相关投资

## 11. 固定资产

### 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	461,273,283.31	26,251,980.00	23,511,611.48	464,013,651.83
房屋及建筑物	379,642,608.59	2,086,287.81	20,956,380.70	360,772,515.70
机器设备	8,142,967.91	152,690.61	289,421.17	8,006,237.35
电子设备	50,234,492.83	1,554,531.04	1,939,326.78	49,849,697.09
运输工具	1,004,063.72			1,004,063.72
其他	22,249,150.26	22,458,470.54	326,482.83	44,381,137.97
	—	本期计提	本期减少	—
2) 累计折旧小计	226,851,957.85	24,198,154.46	9,888,034.42	241,162,077.89
房屋及建筑物	163,234,056.16	15,160,140.70	7,383,743.01	171,010,453.85
机器设备	4,583,414.15	767,280.38	276,657.74	5,074,036.79
电子设备	43,784,965.17	3,306,412.34	1,907,098.70	45,184,278.81
运输工具	530,981.68	139,165.92		670,147.60
其他	14,718,540.69	4,825,155.12	320,534.97	19,223,160.84
3) 账面净值小计	234,421,325.46	—	—	222,851,573.94
房屋及建筑物	216,408,552.43	—	—	189,762,061.85
机器设备	3,559,553.76	—	—	2,932,200.56
电子设备	6,449,527.66	—	—	4,665,418.28

运输工具	473,082.04	—	—	333,916.12
其他	7,530,609.57	—	—	25,157,977.13
4) 账面价值合计	234,421,325.46	—	—	222,851,573.94
房屋及建筑物	216,408,552.43	—	—	189,762,061.85
机器设备	3,559,553.76	—	—	2,932,200.56
电子设备	6,449,527.66	—	—	4,665,418.28
运输工具	473,082.04	—	—	333,916.12
其他	7,530,609.57	—	—	25,157,977.13

2021 年度固定资产折旧额为 24,198,154.46 元；由在建工程转入固定资产原值为 13,423,065.48 元。

#### 12. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	17,621,432.53	17,621,432.53
本期增加金额	5,420,291.48	5,420,291.48
1) 租入	5,420,291.48	5,420,291.48
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	23,041,724.01	23,041,724.01
累计折旧		
期初数		
本期增加金额	2,377,749.75	2,377,749.75
1) 计提	2,377,749.75	2,377,749.75
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	2,377,749.75	2,377,749.75
账面价值		
期末账面价值	20,663,974.26	20,663,974.26

期初账面价值	17,621,432.53	17,621,432.53
--------	---------------	---------------

13. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	2,908,257.18	35,101,100.00		38,009,357.18
土地使用权	2,908,257.18	35,101,100.00		38,009,357.18
2) 累计摊销小计	752,801.25	1,027,865.17		1,780,666.42
土地使用权	752,801.25	1,027,865.17		1,780,666.42
3) 账面净值小计	2,155,455.93	——	——	36,228,690.76
土地使用权	2,155,455.93	——	——	36,228,690.76
4) 账面价值合计	2,155,455.93	——	——	36,228,690.76
土地使用权	2,155,455.93	——	——	36,228,690.76

2021年度无形资产摊销额 1,027,865.17 元。

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 明细情况

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
贷款资产减值及已核销贷款	256,731,467.75	1,026,925,871.01	252,436,025.22	1,009,744,100.93
抵债资产减值准备	48,338,113.05	193,352,452.21	23,109,680.77	92,438,723.09
持有至到期投资减值准备	9,250,000.00	37,000,000.00		
应收款项类投资减值准备			562,500.00	2,250,000.00
可供出售金融资产公允价值变动			8,152,832.98	32,611,331.90
小 计	314,319,580.80	1,257,278,323.22	284,261,038.97	1,137,044,155.92
递延所得税负债				
固定资产抵扣	9,951,018.93	39,804,075.70	1,036,462.35	4,145,849.41

可供出售金融资产 公允价值	14,852,910.23	59,411,640.90		
小 计	24,803,929.16	99,215,716.60	1,036,462.35	4,145,849.41

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

项 目	本期互抵金额	上期互抵金额
递延所得税负债	24,803,929.16	1,036,462.35
小 计	24,803,929.16	1,036,462.35

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
长期待摊费用	14,493,810.93	14,240,174.28
抵债资产	753,788,813.73	805,312,364.73
其他应收款	6,532,858.16	7,126,059.50
清算资金往来	3,725,217.28	4,953,657.83
在建工程	17,109,447.80	14,119,790.78
其他非流动资产	10,513,155.85	45,614,255.85
合 计	806,163,303.75	891,366,302.97

(2) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
网络建设费	4,845,566.02	4,410,661.80
改造装修费	4,722,514.70	6,947,294.79
其他	4,925,730.21	2,882,217.69
小 计	14,493,810.93	14,240,174.28

(3) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
土地、房屋及建筑物	939,240,600.94	938,633,141.88
其他	7,900,665.00	2,043,765.00
小 计	947,141,265.94	940,676,906.88
减：抵债资产减值准备	193,352,452.21	135,364,542.15

抵债资产净值	753,788,813.73	805,312,364.73
--------	----------------	----------------

(4) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	期末数	期初数
诉讼费垫款	6,252,030.01	5,688,901.12
应收往来款项		478,278.25
保证金及押金	50,000.00	56,780.00
其他	6,990,115.48	9,013,771.59
小 计	13,292,145.49	15,237,730.96
减：坏账准备	6,759,287.33	8,111,671.46
合 计	6,532,858.16	7,126,059.50

2) 应收关联方款项

截至 2021 年 12 月 31 日，其他应收款中无持股 5%及以上的关联方应收款项。

(5) 在建工程

项 目	本期数	上期数
期初余额	14,119,790.78	9,972,259.62
本期增加	16,412,722.50	19,986,447.28
本期转固	13,423,065.48	15,701,820.12
其他减少		137,096.00
期末余额	17,109,447.80	14,119,790.78
净 值	17,109,447.80	14,119,790.78

(6) 其他非流动资产

项 目	本期数	上期数
代理业务资产	10,513,155.85	10,513,155.85
土地使用权		35,101,100.00
合 计	10,513,155.85	45,614,255.85

16. 资产减值准备明细

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

		本期计提	收回已核销资产	本期核销	其他变动	
贷款减值准备	729,849,235.08	449,698,077.82	34,176,066.54	241,674,753.62	-7,086,938.77	979,135,564.59
应收款项类投资减值准备	2,250,000.00	-2,250,000.00				
抵债资产减值准备	135,364,542.15	57,987,910.06				193,352,452.21
其他应收款坏账准备	8,111,671.46	1,051,280.54	761,809.37	3,165,474.04		6,759,287.33
持有至到期投资减值准备	30,000,000.00	7,000,000.00				37,000,000.00
应收利息坏账准备	4,018,897.73	9,616,681.40			8,671,496.94	4,964,082.19
长期股权投资减值准备		16,956.00			16,956.00	
合计	909,594,346.42	523,120,905.82	34,937,875.91	244,840,227.66	1,601,514.17	1,221,211,386.32

#### 17. 向中央银行借款

项目	期末数	期初数
向中央银行借款	776,781,577.00	623,338,800.00
合计	776,781,577.00	623,338,800.00

#### 18. 拆入资金

项目	期末数	期初数
境内银行	1,000,000.00	270,000,000.00
合计	1,000,000.00	270,000,000.00

#### 19. 卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
证券	1,008,500,000.00	1,230,790,000.00
票据	645,132,777.62	430,003,999.92
合计	1,653,632,777.62	1,660,793,999.92

20. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
活期存款	7,268,816,288.32	7,284,733,951.32
其中：公司	2,834,281,815.74	3,007,675,000.76
个人	4,434,534,472.58	4,277,058,950.56
定期存款	18,487,903,535.66	15,331,656,522.54
其中：公司	919,307,450.71	751,373,349.85
个人	17,568,596,084.95	14,580,283,172.69
存入保证金	235,815,123.81	268,780,420.33
财政性存款	617,298,352.94	458,115,839.00
其他	4,529,361.92	4,043,482.94
合 计	26,614,362,662.65	23,347,330,216.13

(2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	期末数	期初数
贷款保证金	221,423,119.03	258,433,178.04
保函保证金	7,703,780.64	875,482.13
银行承兑汇票保证金	77.18	2,102,215.58
其他	6,688,146.96	7,369,544.58
合 计	235,815,123.81	268,780,420.33

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	38,818,434.68	168,937,012.64	169,697,237.53	38,058,209.79
离职后福利—设定提存计划		34,453,837.23	34,453,837.23	
合 计	38,818,434.68	203,390,849.87	204,151,074.76	38,058,209.79

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

工资、奖金、津贴和补贴	37,577,038.00	129,863,179.92	131,998,466.65	35,441,751.27
职工福利费		13,843,088.13	13,843,088.13	
社会保险费		6,936,427.91	6,936,427.91	
其中：医疗保险费		5,270,056.45	5,270,056.45	
工伤保险费		357,991.46	357,991.46	
补充医疗保险		1,308,380.00	1,308,380.00	
住房公积金		14,986,457.00	14,986,457.00	
工会经费和职工教育经费	1,241,396.68	3,307,859.68	1,932,797.84	2,616,458.52
小 计	38,818,434.68	168,937,012.64	169,697,237.53	38,058,209.79

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		23,524,546.45	23,524,546.45	
失业保险费		494,768.20	494,768.20	
补充养老保险		10,434,522.58	10,434,522.58	
小 计		34,453,837.23	34,453,837.23	

22. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	27,600,329.19	81,219,708.84
增值税	17,272,709.14	4,443,759.25
城市维护建设税	14,637.75	404,312.23
教育费附加	10,455.53	288,794.45
代扣代缴个人所得税	1,661.11	103.90
契税		1,340,000.00
其他		16,750.00
合 计	44,899,792.72	87,713,428.67

23. 应付利息

项 目	期末数	期初数

应付单位定期存款利息	24,923,316.91	21,031,796.98
应付个人定期存款利息	705,346,788.64	539,219,126.83
应付对公活期存款利息	620,846.22	659,699.25
应付活期储蓄利息	472,940.32	457,957.79
应付卖出回购金融资产利息	987,650.68	
应付向央行借款利息	370,138.89	
应付其他利息	206,822.41	205,462.59
合 计	732,928,504.07	561,574,043.44

#### 24. 应付债券

##### (1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	上年年末数
常德农村商业银行股份有限公司 2021年二级资本债券	299,433,962.26	
合 计	299,433,962.26	

##### (2) 应付债券情况

债券名称	面值	起息日	到期日	债券 期限	票面 利率	发行金额
常德农村商业银行股份有限公司 2021年二级资本债券	300,000,000.00	2021/12/27	2031/12/27	10年	5.10%	300,000,000.00
合 计	300,000,000.00					300,000,000.00

#### 25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
尚未支付的租赁付款额	23,326,455.32	
减：未确认融资费用	3,488,449.44	
合 计	19,838,005.88	

26. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	186,877,320.36	175,392,449.23
其他非流动负债		3,880,200.00
合 计	186,877,320.36	179,272,649.23

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金、租金及押金等	6,047,781.58	2,694,393.99
抵债资产费用	156,058,729.91	149,975,232.71
处置抵债资产预收款	1,770,000.00	1,770,000.00
老股东股金	859,851.33	952,856.33
应付各项费用	17,942,650.47	15,070,465.36
其他	4,198,307.07	4,929,500.84
小 计	186,877,320.36	175,392,449.23

27. 实收资本

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人股	501,475,000.00	12,000,000.00	12,000,000.00	501,475,000.00
个人股	498,525,000.00	11,903,599.00	11,903,599.00	498,525,000.00
合 计	1,000,000,000.00	23,903,599.00	23,903,599.00	1,000,000,000.00

(2) 其他说明

本行实收资本变动系股东之间股权转让所致。

28. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	79,027,371.57	11,293,548.09		90,320,919.66

合 计	79,027,371.57	11,293,548.09		90,320,919.66
-----	---------------	---------------	--	---------------

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

根据《常德农村商业银行股份有限公司发起人另行出资购买不良贷款、财务包袱及补充一般准备协议书》，本行接受股东捐赠的原股东置换贷款本金收回款项，计入资本公积。

2021年度资本公积增加11,293,548.09元，系股东捐赠的原股东置换贷款本金收回款项。

29. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	小计	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-24,458,498.92	85,960,164.46	-6,062,808.34	23,005,743.21	69,017,229.59	44,558,730.67
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	-24,458,498.92	85,960,164.46	-6,062,808.34	23,005,743.21	69,017,229.59	44,558,730.67
其他综合收益合计	-24,458,498.92	85,960,164.46	-6,062,808.34	23,005,743.21	69,017,229.59	44,558,730.67

30. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	167,510,303.36	14,047,044.49		181,557,347.85
合 计	167,510,303.36	14,047,044.49		181,557,347.85

(2) 盈余公积增减原因及依据说明

按2021年度实现净利润的10%提取法定盈余公积14,047,044.49元。

31. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	422,717,840.70	30,000,000.00		452,717,840.70
合 计	422,717,840.70	30,000,000.00		452,717,840.70

(2) 其他说明

自2012年7月1日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕

20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，按不低于年末风险资产的1.5%计提一般风险准备。

### 32. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	201,577,496.19	
加：本期净利润	140,470,444.85	
减：提取法定盈余公积	14,047,044.49	10%
提取一般风险准备	30,000,000.00	
应付股利	125,000,000.00	
期末未分配利润	173,000,896.55	

### (二) 利润表项目注释

#### 1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	1,554,369,710.95	1,460,365,033.81
发放贷款和垫款	1,190,100,932.50	1,153,005,820.19
存放同业	3,742,185.89	7,403,379.44
存放中央银行	31,226,546.36	30,984,917.79
拆出资金	5,435,258.36	
买入返售金融资产	4,240,030.27	4,107,514.51
债券及其他投资	319,624,757.57	264,863,401.88
利息支出	662,645,091.20	523,614,363.51
拆入资金	2,417,454.17	2,622,797.22
卖出回购金融资产	22,756,040.15	8,702,501.94
吸收存款	614,386,474.45	501,202,689.62
央行借款利息支出	12,991,041.66	5,947,222.21
转（再）贴现	10,044,299.93	4,652,692.47
其他	49,780.84	486,460.05

利息净收入	891,724,619.75	936,750,670.30
-------	----------------	----------------

#### 2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	4,415,120.63	9,177,641.63
其中：结算类业务收入	71,467.99	102,151.76
银行卡业务收入	3,264,835.07	7,761,507.85
代理类业务收入	444,465.09	458,995.61
其他手续费业务收入	634,352.48	854,986.41
手续费及佣金支出	15,026,623.96	8,468,278.84
其中：结算类业务支出	3,956,655.40	3,247,222.66
银行卡业务支出	955,751.19	893,172.44
其他手续费业务支出	10,114,217.37	4,327,883.74
手续费及佣金净收入	-10,611,503.33	709,362.79

#### 3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	6,287,516.47	5,172,407.78
金融资产持有期间取得的投资收益	36,000.00	36,000.00
处置金融资产取得的投资收益	109,234,685.01	31,104,497.25
央行利率互换延期奖励	4,143,300.00	
债务重组损益	39,384,950.00	
合 计	159,086,451.48	36,312,905.03

#### 4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	480,000.00	300,000.00
合 计	480,000.00	300,000.00

计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产租赁收入	11,217,574.76	10,376,435.29
其他	2,592,915.68	293,541.07
合 计	13,810,490.44	10,669,976.36

6. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
处置固定资产取得的收益		155,189.07
处置抵债资产取得的收益	7,796,337.80	332,174.75
合 计	7,796,337.80	487,363.82

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2,591,737.71	3,018,438.07
教育费附加	1,110,744.73	1,293,616.33
地方教育费附加	740,496.49	862,410.88
房产税	3,337,400.66	2,731,351.95
印花税	305,377.10	282,731.10
土地使用税	1,958,204.72	920,891.24
车船税	1,800.00	2,670.00
其他	70,270.02	93,133.61
合 计	10,116,031.43	9,205,243.18

8. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	203,390,849.87	192,019,207.59
业务费用	98,201,615.01	107,517,706.89
固定资产折旧	24,198,154.46	23,602,208.97

长期待摊费用摊销	7,976,793.64	11,338,822.75
无形资产摊销	1,027,865.17	77,210.40
使用权资产折旧	2,377,749.75	
租赁负债利息费用	520,037.79	
合 计	337,693,065.69	334,555,156.60

#### 9. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
客户贷款和垫款	449,698,077.82	208,561,040.08
其他应收款减值损失	1,051,280.54	2,890,614.24
抵债资产减值损失	57,987,910.06	11,141,516.33
应收金融工具减值损失	-2,250,000.00	-2,250,000.00
持有至到期投资减值损失	7,000,000.00	15,000,000.00
应收利息减值损失	9,616,681.40	4,024,931.51
长期股权投资减值损失	16,956.00	
合 计	523,120,905.82	239,368,102.16

#### 10. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
抵押登记费	442,450.00	781,062.34
其他	749,873.04	202,599.83
合 计	1,192,323.04	983,662.17

#### 11. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	21,432.00	302,262.49
其他	643,952.06	1,327,402.81
合 计	665,384.06	1,629,665.30

12. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
对外捐赠	954,000.00	2,260,800.00
罚没损失		810,250.00
资产盘亏及清理损失	3,745,888.77	338,057.63
其他	6,573,780.36	128,108.39
合 计	11,273,669.13	3,537,216.02

13. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	68,382,158.47	148,926,231.69
递延所得税费用	-29,296,818.23	-50,399,651.45
合 计	39,085,340.24	98,526,580.24

14. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)29之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	140,470,444.85
加: 资产减值准备	523,120,905.82
固定资产折旧	24,198,154.46
使用权资产折旧	2,377,749.75
无形资产摊销	1,027,865.17
长期待摊费用摊销	7,976,793.64
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)	

补充资料	本期数
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	3,745,888.77
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	
利息支出	-319,104,719.78
汇兑损失(收益以“-”号填列)	
投资损失(收益以“-”号填列)	-115,558,201.48
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-29,296,818.23
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-1,275,612,444.68
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	3,279,699,272.14
其他	
经营活动产生的现金流量净额	2,243,044,890.43
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	
现金的期末余额	741,161,749.28
减: 现金的期初余额	409,697,083.40
加: 现金等价物的期末余额	880,060,000.00
减: 现金等价物的期初余额	
现金及现金等价物净增加额	1,211,524,665.88
2. 现金和现金等价物的构成	
项目	期末数
(1) 现金	741,161,749.28
其中: 库存现金	100,517,152.89
可用于支付的存放中央银行款项	
存放同业款项	190,644,596.39

拆出资金	450,000,000.00
(2) 现金等价物	880,060,000.00
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	880,060,000.00
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,621,221,749.28

#### (四) 其他

##### 1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,729,457,378.41	法定存款准备金
发放贷款和垫款	643,716,666.66	质押用于卖出回购协议
可供出售金融资产	359,113,100.00	质押用于卖出回购协议
	156,542,100.00	质押用于向中央银行借款
持有至到期投资	717,190,840.00	质押用于卖出回购协议
	472,991,900.00	质押用于向中央银行借款
合 计	4,079,011,985.07	

##### 2. 政府补助

与收益相关，且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
2018 创业担保贷款奖补	60,000.00	其他收益	关于下达 2019 年度普惠金融发展专项资金的通知
2019 创业担保贷款奖补	20,000.00	其他收益	关于下达 2019 年度创业担保贷款奖补资金的通知
2020 年度金融发展奖励资金	400,000.00	其他收益	常德市人民政府办公室（市金融办）关于印发《常德市金融发展奖励资金管理办法》的通知
合 计	480,000.00		

## 六、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

1. 本行无子公司，无控股股东和实际控制人，有联营企业，无合营企业。

2. 本期与本行发生关联方交易，或前期与本行发生关联方交易形成余额的其他关联方

(1) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的法人股东持股情况及其变化

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	持股数(万)	持股比例(%)	持股数(万)	持股比例(%)
湖南德山建设投资股份有限公司	9,800.00	9.80	9,800.00	9.80
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	5,000.00	5.00	5,000.00	5.00

(2) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其一致行动人基本情况

关联方名称	主营业务	注册地	经营性质	注册资本	法定代表人
湖南德山建设投资股份有限公司	基础设施建设投资、土地开发服务、房地产开发经营等。	常德市	股份有限公司(非上市)	100,000 万元	熊正
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	建设工程承揽、基础设施建设、房地产开发投资管理等。	常德市	有限责任公司	11,000 万元	熊华

(3) 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：1)本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；2)本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联方交易情况

金额单位：万元

1. 关联方存款利息支出

项 目	2021 年度		2020 年度	
	存款利息支出	占全部存款利息支出的比重(%)	存款利息支出	占全部存款利息支出的比重(%)
湖南德山建设投资股份有限公司	5.04	0.01	3.09	0.01
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	4.78	0.01	7.60	0.02
其他关联方	222.28	0.36	104.10	0.21
合 计	232.10	0.38	114.79	0.23

2. 关联方贷款利息收入

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	本期发生额	占全部贷款利息收入比重(%)	本期发生额	占全部贷款利息收入比重(%)
持股 5%以上的股东及其一致行动人	793.25	0.67		

其他关联方	2,579.23	2.17	3,427.45	2.97
合计	3,372.48	2.84	3,427.45	2.97

(三) 关联方余额情况

金额单位：万元

1. 关联方存款余额

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
湖南德山建设投资股份有限公司	1,053.29	0.04	490.01	0.02
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	41.52	0.00	19.83	0.00
其他关联方	11,594.17	0.44	13,833.12	0.59
合计	12,688.98	0.48	14,342.96	0.61

2. 关联方贷款余额

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
持股5%以上的股东及其一致行动人	16,000.00	0.83		
其他关联方	32,521.47	1.68	50,093.79	2.75
合计	48,521.47	2.51	50,093.79	2.75

3. 持有关联方发行的债券、票据余额

项目	2021年12月31日债券面值	2020年12月31日债券面值
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	20,000.00	15,000.00
湖南常德市德源投资开发有限公司	5,000.00	
合计	25,000.00	15,000.00

(四) 其他

本行关联交易定价按照本行利率定价相关管理办法执行，在相关办法中没有明确规定的，优先以市场价格作为基准；没有市场价格的，按照成本加成定价；既没有市场价格，也不适合采用成本加成法定价的，按照协议价定价。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

## 七、承诺事项和或有事项

### (一) 信贷承诺

单位：万元

项 目	期末数	期初数
开出保函	750.07	87.50
银行承兑汇票		400.00
未使用信用卡授信额度	22,184.41	14,340.70
合 计	22,934.48	14,828.20

### (二) 其他重大承诺和或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本行不存在应披露的其他重大承诺和或有事项。

## 八、资产负债表日后事项

### (一) 资产负债表日后利润分配情况说明

单位：万元

拟分配的利润或股利	12,000.00
-----------	-----------

该股利分配方案尚需提交股东大会审议批准。



# 营业执照

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。



统一社会信用代码  
91430102584943685L

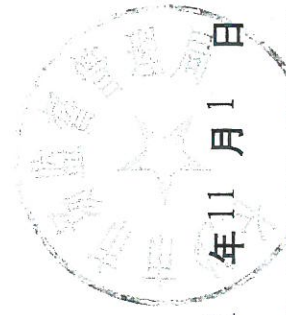
(副本)  
副本编号: 1-1

名称	天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所	成立日期	2011年11月16日
类型	特殊普通合伙企业分支机构	营业期限	
负责人	毛育晖	营业场所	湖南省长沙市芙蓉区五一大道477号泰贞大厦2801

经营范围  
审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询；法律、法规规定的其他业务。（涉及许可审批的经营项目，凭许可证或审批文件方可经营）

登记机关

2021年11月1日



国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn> 市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。 国家市场监督管理总局监制

# 说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行行业的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

## 会计师事务所分所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所

负责人：毛育晖

经营场所：湖南省长沙市芙蓉区五一大道477号  
泰贞大厦2801

分所执业证书编号：330000014302

批准执业文号：湘财会函[2011]24号

批准执业日期：2011年10月28日

发证机关：



中华人民共和国财政部制



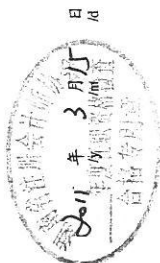
年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
合格专用章  
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2010年2月25日

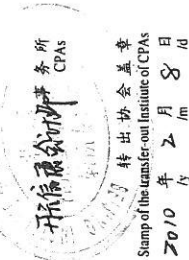


年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
合格专用章  
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

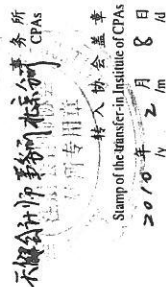


同意调出  
Agree the holder to be transferred from:

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



同意调入  
Agree the holder to be transferred to:



同意调入：天健会计师事务所北京分所  
2010.6.3

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，办理补发手续。

同表调入：天健会计师事务所湖南开元分所  
2010.6.21

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be used exclusively by the holder.
3. If the CPA stops conducting statutory business, he/she shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 Full name 黄源源  
性别 Sex 女  
出生日期 Date of birth 1975-05-12  
工作单位 Working unit 湖南开元有限责任会计师事务所  
身份证号码 Identity card No. 1101

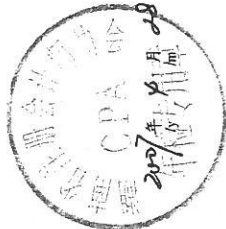
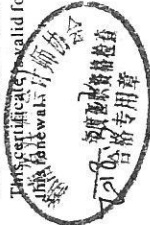
证书编号 No. of Certificate 430100020051

批准注册协会 Authorized Institute of CPAs 湖北武汉注册会计师协会  
发证日期 Date of Issuance 2000年5月28日

2007年15日换发



年度检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



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  
2020年12月18日  
月 / 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
转入: 协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2020年12月18日  
月 / 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

事务所 CPAs  
转出: 协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2021年6月9日  
月 / 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
转入: 协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2021年6月4日  
月 / 日



湖南省注册会计师协会  
年度检验合格  
Annual Renewal Passed  
2020年度任职资格审查合格专用章

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

湖南省注册会计师协会  
2020年度任职资格审查合格专用章

湖南省注册会计师协会  
2020年度任职资格审查合格专用章

湖南省注册会计师协会  
2018年度任职资格审查合格专用章



姓名 Full name 谢玲霖  
性别 Sex 女  
出生日期 Date of birth 1990-07-09  
工作单位 Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所  
身份证号码 Identity card No. 431- [redacted]

证书编号: 330000015867  
No. of Certificate  
批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
2017年11月01日  
Date of Issuance