



2020 年度报告

二〇二一年四月

重要提示

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

本报告已经辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十八次会议审议通过,本行年度财务报告由辽宁天亿会计师事务所审计并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长于洪光、行长徐荣兴、财务负责人王颖声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本年度报告根据《商业银行信息披露办法》(银监会令2007年第7号)正式予以披露。

目 录

公司简介	1
部门设置	2
分支机构	3
股本及股东情况	4
股权变化情况	5
三会一层组织架构及工作情况	8
经营业务概述.....	11
薪酬信息.....	24
风险管理.....	26
消费者权益保护.....	30
附件.....	32

公司简介

- (一) 注册中文全称： 辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司
- (二) 批准成立时间： 2016 年 8 月 8 日
- (三) 注册英文全称： Liaoning Dengta Rural Commercial Bank
Company Limited
- (四) 注 册 资 本： 人民币柒亿叁仟伍佰万元整
- (五) 统一社会信用代码： 91211000MA0QF9EU16
- (六) 金融许可证编号： B1121H321100001
- (七) 机构法人代表： 于洪光
- (八) 机构注册地址： 辽宁省辽阳市灯塔市政府路 135 号
- (九) 邮 编： 111300
- (十) 电 话： 0419-8533358
- (十一) 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；办理票据贴现；代理发行、
代理兑付、承销政府债务；从事同业拆借；
从事银行借记卡业务；代理收付款项及代理
保险业务；经国务院银行业监督管理机构批
准的其他业务。

部门设置

设有前、中、后台 12 个部门及 8 个中心：

部门设置：

- 1.公司金融部；
- 2.零售金融部；
- 3.金融市场部。
- 4.信贷管理部；
- 5.计划财务部；
- 6.风险合规部；
- 7.资产保全部。
- 8.运营管理（消保）部；
- 9.人力资源部；
- 10.综合办公室；
- 11.党群工作部；
- 12.审计监察部。

中心设置：

- 1.授信审查中心（参照一级部门管理）；
- 2.不良资产管理中心（参照一级部门管理）；
- 3.票据中心，管理部门为金融市场部；
- 4.信贷作业监督中心，管理部门为信贷管理部；
- 5.清算中心，管理部门为运营管理（消保）部；
- 6.事后监督中心，管理部门为运营管理（消保）部；
- 7.集中授权中心，管理部门为运营管理（消保）部；
- 8.监控中心，管理部门为运营管理（消保）部。

分支机构

机构名称	地址	网点电话
柳条寨支行	辽宁省灯塔市柳条寨镇柳条寨村	0419-8138231
沈旦支行	辽宁省灯塔市沈旦镇沈旦村	0419-8192270
佟二堡支行	辽宁省灯塔市佟二堡昌盛路	0419-8567088
佟海分理处	辽宁省灯塔市佟二堡镇佟二堡村	0419-8561149
单庄子分理处	辽宁省灯塔市佟二堡经济特区后八家子村	0419-8774433
王家支行	辽宁省辽阳市文圣区王家镇东河洪村	0419-8171588
西马峰支行	辽宁省灯塔市西马峰镇西上岗子村	0419-8127590
岳家堡分理处	辽宁省灯塔市西马峰镇岳家村	0419-8325475
西马峰分理处	辽宁省灯塔市西马峰镇新生村	0419-8320713
古城支行	辽宁省灯塔市古城街道邵二台村	0419-8108545
万宝支行	辽宁省灯塔市文化街战备路南	0419-8288962
张台子支行	辽宁省灯塔市张台子镇张台子村	0419-8155223
西大窑支行	辽宁省灯塔市西大窑镇西大窑村	0419-6644834
鸡冠山支行	辽宁省灯塔市鸡冠山镇关门山村	0419-6650773
柳河子支行	辽宁省灯塔市柳河子镇上柳村	0419-6610616
罗大台支行	辽宁省辽阳市文圣区罗大台镇罗大台村	0419-8655522
沙浒分理处	辽宁省灯塔市罗大台镇东沙浒村	0419-6620246
博物馆分理处	辽宁省辽阳市白塔区东二道街 58 号、60 号	0419-5851881
铍子镇支行	辽宁省灯塔市铍子镇下沟街	0419-8147133
铍子分理处	辽宁省灯塔市铍子镇下沟街	0419-8148124
大河南支行	辽宁省灯塔市大河南镇大河南村	0419-6639522
五星支行	辽宁省灯塔市五星镇五星村	0419-8640389
灯塔农商银行营业部	辽宁省灯塔市政府路 135 号	0419-8532985
华兴分理处	辽宁省灯塔市烟台街道文化街	0419-8186542
文化街分理处	辽宁省灯塔市建设大街	0419-8288953
市场分理处	辽宁省灯塔市建设大街	0419-8288951
灯塔分理处	辽宁省灯塔市站前街	0419-8288371
光明路分理处	辽宁省灯塔市文化街光明路 396 号、398 号	0419-8288372
新城分理处	辽宁省灯塔市铍西新区金都嘉园 B 座 1、2、3 号门市	0419-8580047

股本及股东情况

股本情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行企业法人股东 14 户，持有股份 42934 万股。自然人股东 542 户，持有股份 30566 万股。其中，职工股东 438 户，持有股份 2571.8 万股；非职工股东 104 户，持有股份 27994.2 万股。

截至报告期末本行前十名股东持股情况

序号	股东名称	认购股份 (万股)	持股比例 (%)
1	辽阳市国有资产经营（集团）有限公司	7350	10.00
2	辽宁恒通矿业有限公司	7350	10.00
3	辽宁建发地产开发建设集团有限公司	4280	5.82
4	北京卓奇创域投资管理有限公司	3525	4.80
5	北京东方中茂投资管理有限公司	3250	4.42
6	辽阳鸿飞新能源科技有限公司	3150	4.29
7	海宁朵薇时装设计有限公司	3150	4.29
8	深圳市昂得威资产管理有限公司	3000	4.08
9	辽阳宏盛机械有限公司	2000	2.72
10	李英科	1470	2.00

本行持股 1%以上的股权变化情况

一、辽宁建发地产开发建设集团有限公司持股增加

辽宁建发地产开发建设集团有限公司，注册地址：辽阳市白塔区中华大街 147 号；注册资本：人民币叁仟万元整；法定代表人：王刚；营业执照号码：91211000749750479K。

股东曾凡玉持有本行股份 50 万股，因自身原因提出股权转让申请，与受让方辽宁建发地产开发建设集团有限公司签定股权转让协议，2020 年 3 月 17 日完成股权变更。变更后，辽宁建发地产开发建设集团有限公司持有本行股份由 4250 万股增至 4280 万股，持股比例为由 5.78%增至 5.82%。

二、辽宁忠信晟态实业有限公司持股减少

辽宁忠信晟态实业有限公司，注册地址：辽宁省辽阳市灯塔市佟二堡镇徐台村；注册资本：人民币壹仟万元整；法定代表人：曾玉华；营业执照号码：91211022085332716M。

辽宁忠信晟态实业有限公司持有本行股份 2205 万股，因自身原因提出股权转让申请，与受让方李明、金玉芬签定股权转让协议，2020 年 8 月 20 日完成股权变更。变更后，李明持有本行股份 600 万股，持股比例为 0.82%；金玉芬持有本行股份 400 万股，持股比例为 0.54%。辽宁忠信晟态实业有限公司持有本行股份由 2205 万股降至 1205 万股，持股比例由降 3.00%降至 1.64%。

三、辽阳华威机械装备有限公司入股我行

辽阳华威机械装备有限公司，注册地址：辽宁省辽阳市

辽阳县首山镇辽鞍路 88-1 号; 注册资本: 人民币伍仟万元整;
法定代表人: 郭英才; 统一社会信用代码:
91211021MA0YAYET13。

高佩东持有本行股份 1164 万股, 因自身原因提出股权转让申请, 与受让方辽阳华威机械装备有限公司签定股权转让协议, 2020 年 9 月 28 日完成股权变更。变更后, 辽阳华威机械装备有限公司持有本行股份 1164 万股, 持股比例为 1.58%。

四、辽阳宏盛机械有限公司入股我行

辽阳宏盛机械有限公司, 注册地址: 辽宁省辽阳市辽阳县首山镇辽鞍路 76-1 号; , 注册资本: 人民币伍仟万元整;
法定代表人: 哈瑞; 统一社会信用代码:
码:91211021MA0YAYEP9Q。

李华持有本行股份 1450 万股、邢兴持有本行股份 550 万股, 因自身原因提出股权转让申请, 与受让方辽阳宏盛机械有限公司签定股权转让协议, 2020 年 9 月 30 日完成股权变更。变更后, 辽阳宏盛机械有限公司持有本行股份 2000 万股, 持股比例为 2.72%。

五、辽阳瑞华机械制造有限公司入股我行

辽阳瑞华机械制造有限公司, 注册地址: 辽宁省辽阳县首山镇黑牛庄村; 注册资本: 人民币伍仟万元整; 法定代表人: 杨炜昱; 统一社会信用代码: 91211021MA0YB6RA81;

于猛持有本行股份 1060 万股, 邢兴持有本行股份 950 万股 (本次转让 400 万股), 因自身原因提出股权转让申请,

与受让方辽阳瑞华机械制造有限公司签定股权转让协议，2020年9月29日完成股权变更。变更后，辽阳瑞华机械制造有限公司持有本行股份1460万股，持股比例为1.99%。

六、辽阳鸿飞新能源科技有限公司入股我行

辽阳鸿飞新能源科技有限公司，注册地址：辽宁省辽阳市太子河开发区繁荣路158号；注册资本：人民币壹亿元整；法定代表人：姜睿；营业执照号:91211000122266042N。

辽宁大型钢管有限公司持有本行股份3,150万股，因自身原因提出股权转让申请，与受让方辽阳鸿飞新能源科技有限公司签定股权转让协议，2020年10月15日完成股权变更。变更后，辽阳鸿飞新能源科技有限公司持有本行股份3,150万股，持股比例为4.29%。

三会一层组织架构及工作情况

一、股东大会工作情况

股东大会是本行的最高权力机构，负责决定本行的经营方针和投资计划；审议批准本行的发展规划，制订或修改本行章程；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行利润分配方案和亏损弥补方案等按照法律法规、本行章程规定的应当由股东大会审议通过的其它事项。2020年度本行共召开股东大会一次，审议通过了辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案、辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告和 2020 年度财务预算方案等共 12 项议案。

二、董事会工作情况

董事会负责制定我行经营战略规划，确定支农支小发展战略、风险管理和内部控制政策等重大决策、明确选人用人和激励机制等方面的重要职责；强化在服务实体经济、加快改革发展、加强风险防控等方面的最终责任，确保在战略决策中发挥核心作用。

2020 年度本行董事 7 人（董事佟延江于 2020 年 1 月辞去董事职务），共召开董事会 5 次，审议通过了股东股权转让、质押的议案，通过了辽宁灯塔农村商业银行股份有限公

司 2019 年度财务决算报告和 2020 年度财务预算方案，2019 年度利润分配方案等 36 项议案。

关联交易控制委员会召开会议一次，消费者权益保护委员会召开会议三次，提名委员会召开会议一次，风险管理委员会召开会议三次，战略发展委员会召开会议一次。

董事会构成

（截止 2020 年末）

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	出生日期
1	于洪光	内部董事	董事长	本科	经济师	1975.05
2	赵德军	内部董事	董事	本科	经济师	1965.04
3	毛 煜	独立董事	独立董事	本科	高级会计师 注册会计师	1966.02
4	王 刚	外部董事	董事	研究生	高级工程师	1962.01
5	冯世友	外部董事	董事	高中	无	1959.07
6	刘恒民	外部董事	董事	专科	无	1963.05
7	李英科	外部董事	董事	本科	建筑电气工程师	1966.10

三、监事会工作情况

监事会监督董事会和高级管理层履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等，建立对董事会和高管层履职评价制度，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督。2020 年度本行共召开监事会 5 次，审议通过了辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司 2020 年度审计工作计划、灯塔农商银行 2020 年度审计工作安排等共 21 项议案。

监事会构成

（截止 2020 年末）

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	出生日期
1	王天骄	职工监事	监事长	本科学历	1971.02
2	孙艳苓	监事	辽阳百富德置业有限公司总经理	本科学历	1980.04
3	李 秋	职工监事	监事	本科学历	1973.08
4	张 勉	监事	KC 皮草董事会主席	研究生学历	1974.11
5	尚 龙	监事	辽宁奕农集团肉食禽加工厂总经理	硕士学历	1985.05

四、管理层工作情况

高级管理层根据我行公司章程和董事会授权开展经营活动，遵循诚信原则，审慎、勤勉地履行职责，及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，确保我行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策一致。

高级管理层构成

（截止 2020 年末）

序号	姓名	职务	学历学位	职称	出生日期
1	于洪光	董事长	研究生学历	经济师	1975.05
2	徐荣兴	行长	研究生学历	经济师	1978.11
3	王天骄	监事长	本科学历	经济师	1971.02
4	温道航	党委副书记	本科学历	高级经济师	1967.02
5	王 宏	副行长	研究生学历	经济师	1971.04
6	侯 鑫	董事会秘书	大学专科	经济师	1978.07

经营业务概述

2020 年，在市场竞争加剧、监管环境趋严、经济下行、盈利能力下降的压力之下，灯塔农商银行攻坚克难、砥砺前行，始终保持战略定力，以服务“三农”、服务小微企业、服务地方经济为己任，疫情期间助力企业复工复产，普惠金融服务能力进一步增强，为地方经济发展提供坚实的金融保障。现将灯塔农商银行 2020 年度经营情况通报如下：

一、主要经营指标完成情况

（一）资产负债情况

我行资产负债端主营业务以存贷款业务为主，金融资产及投资占比较上年有所增大，为确保我行资金流动性，投资业务主要是购买安全性及流动性较高的政策性金融债，持债规模约达到总金融资产的 80%。

截至 12 月末，我行资产总额 1,257,118 万元，较年初增加 201,562 万元，其中各项贷款余额 813,389 万元，占比 64.7%；存放中央银行款项余额 75,769 万元，占比 6.03%；存放同业款项 60,842 万元，占比 4.84%；持有至到期投资 98,839 万元，占比 7.86%；应收款项类金融资产 8,129 万元，占比 0.65%；可供出售金融资产 100,638 万元，占比 8.01%；抵债资产余额 40,647 万元，占比 3.23%。

负债总额 1,160,957 万元，较年初增加 202,191 万元，其中各项存款余额 997,640 万元，占比 85.93%；支农再贷款资

金余额 69,700 万元，占比 6%；同业存入及拆入资金 11,220 万元，占比 0.97%；卖出回购资产 46,110 万元，占比 3.97%。

所有者权益 96,161 万元，较年初减少 629 万元，其中实收资本 73,500 万元，盈余公积 2,719 万元，一般风险准备 10,672 万元，未分配利润 10,721 万元。

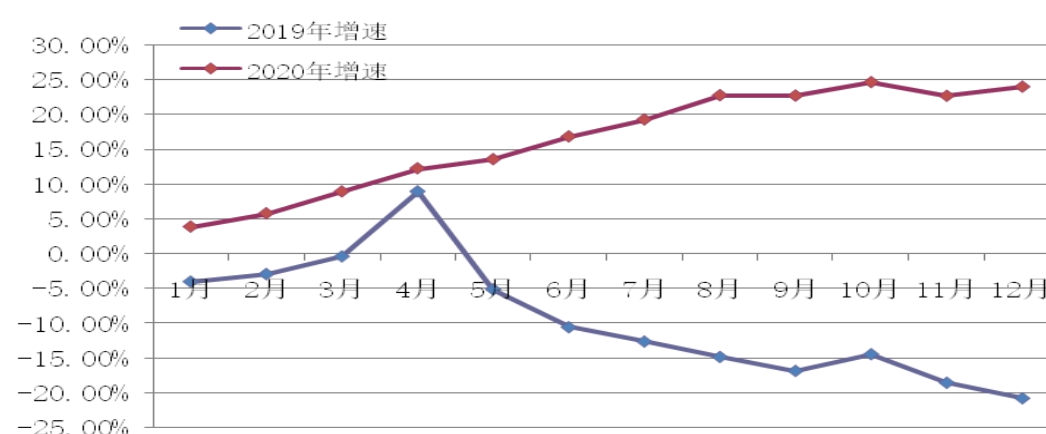
（二）各项存款情况

为提高我行资金流动性，守住不发生流动性风险的底线，2020 年度我行积极进行存款营销，各项存款规模大幅度增长，有效增加了我行自有资金比重。

截至 12 月末，我行各项存款余额 997,640 万元，较年初增加 192,725 万元，增幅 23.94%。其中储蓄存款余额 931,780 万元，比年初增加 218,756 万元，增幅 30.68%；对公存款余额 65,860 万元，较年初下降 26,031 万元，降幅 28.33%。

各项存款增速图

单位：%

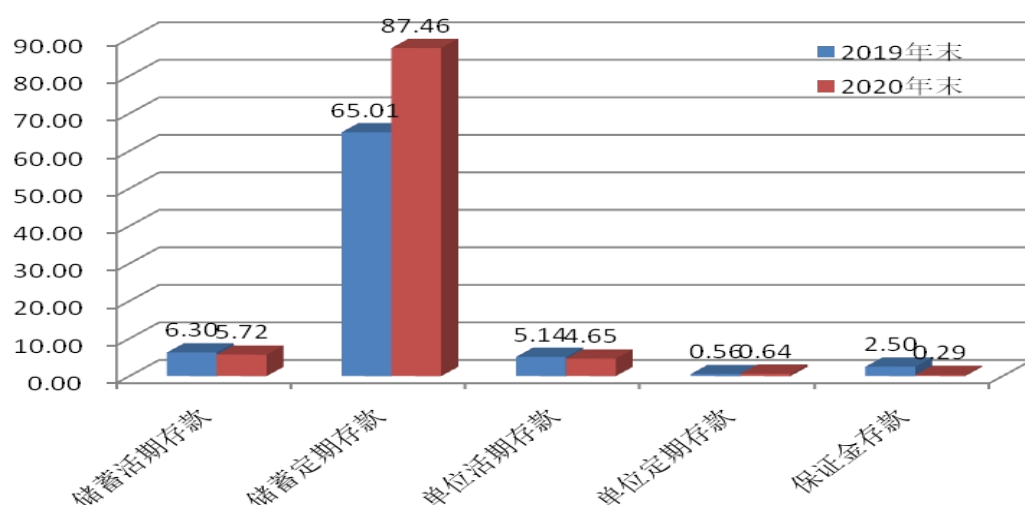


存款结构。我行存款以储蓄定期存款为主，因银行承兑汇票到期，导致保证金存款占比明显下降。截至 12 月末，

全辖定期存款余额为 881,016 万元，较年初增加 225,383 万元，余额占比为 88.31%；低成本存款余额为 103,702 万元，较年初减少 10,646 万元，余额占比为 10.39%；保证金存款余额 2,912 万元，较年初减少 22,103 万元，余额占比为 0.29%。

各项存款结构对比图

单位：亿元



存款日均增长。全辖各项存款日均余额 928,434 万元，比年初增长 12,309 万元，其中储蓄存款日均余额 830,240 万元，较年初增长 170,809 万元，对公存款日均余额 98,194 万元，较年初下降 158,500 万元。

同业排名。截至 12 月末，我行各项存款规模及增量均位居辖内 10 家金融机构之首，增量占比为 59.9%，余额占比为 37.03%。

灯塔市辖区金融机构存款情况统计表

单位：万元、%

序号	行名	年初	本期余额	增量	增速	增量占比	增量排名
1	灯塔农商银行	804,915	997,640	192,725	23.94%	59.90%	1
2	辽阳银行	528,712	636,857	108,145	20.45%	33.61%	2

3	邮政储蓄银行	320,441	315,209	-5,232	-1.63%	-1.63%	10
4	农业银行	259,799	278,222	18,423	7.09%	5.73%	3
5	工商银行	223,060	225,427	2,367	1.06%	0.74%	5
6	建设银行	132,114	149,277	17,163	12.99%	5.33%	4
7	中国银行	59,834	60,616	782	1.31%	0.24%	6
8	村镇银行	27,902	23,076	-4,826	-17.30%	-1.50%	9
9	农业发展银行	11,141	8,003	-3,138	-28.17%	-0.98%	7
10	交通银行	4,678		-4,678	-100.00%	-1.45%	8
合计		2,226,163	2,694,327	321,731	14.45%		

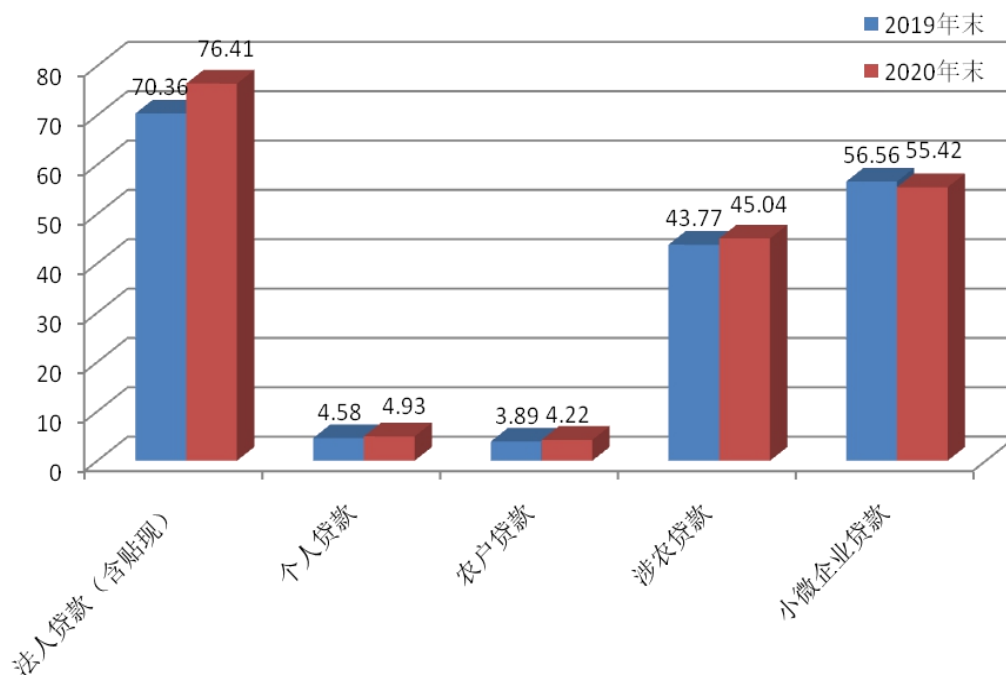
（三）各项贷款情况

2020 年度，受疫情影响，地方经济发展受到严重阻碍，作为农村金融服务的“主力军”，我行积极研发符合当地人文环境的产品，加大资金投放，全年累计投放贷款资金达 664,933 万元，有效支持了当地经济的持续发展。截至 12 月末，我行各项贷款余额 813,389 万元，较年初增加 63,936 万元，增幅 8.53%。其中短期贷款 416,629 万元，较年初增加 29,125 万元，增幅 7.52%；中长期贷款 266,795 万元，较年初减少 22,154 万元，降幅 7.67%；票据类贷款 129,965 万元，较年初增加 56,965 万元，增幅 78.03%。

涉农贷款余额 450,425 万元，较年初增加 12,721 万元；农户贷款余额 42,181 万元，较年初增加 3,313 万元；小微企业贷款余额 554,215 万元，较年初减少 11,414 万元；法人类贷款（含贴现）余额 764,065 万元，较年初增加 60,437 万元；个人类贷款余额 49,324 万元，较年初增加 3,499 万元。

贷款结构图

单位：亿元



同业排名。截至 12 月末，我行各项贷款规模位居辖内 10 家金融机构之首，增量排名第三，余额占比为 52.39%，增量占比为 19.96%，对支持地方经济发展做出了较大贡献。

灯塔市辖区金融机构贷款情况统计表

单位：万元、%

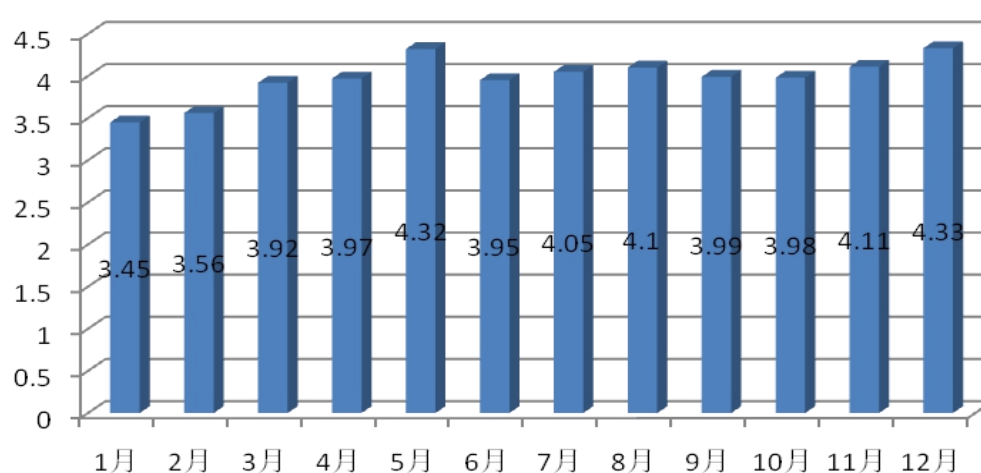
序号	行名	年初	本期余额	增量	增速	增量占比	增量排名
1	灯塔农商银行	749,453	813,389	63,936	8.53%	19.96%	3
2	工商银行	77,066	180,377	103,311	134.06%	32.25%	2
3	辽阳银行	184,338	177,715	-6,623	-3.59%	-2.07%	10
4	农业银行	29,574	159,700	130,126	440.00%	40.63%	1
5	农业发展银行	78,524	85,515	6,991	8.90%	2.18%	6
6	邮政储蓄银行	49,125	56,491	7,366	14.99%	2.30%	5
7	建设银行	38,442	38,497	55	0.14%	0.02%	7
8	中国银行	11,487	28,558	17,071	148.61%	5.33%	4
9	村镇银行	12,848	12,393	-455	-3.54%	-0.14%	8
10	交通银行	1,479		-1,479	-100.00%	-0.46%	9
合计		1,232,336	1,552,635	320,299	25.99%		

(四) 不良贷款情况

2020 年度，在严监管及经济下行的压力下，我行信用风险凸显，资产质量明显下降，不良贷款规模增大。截至 12 月末，我行表内不良贷款余额 43,264 万元，较年初增加 13,453 万元，不良贷款率 5.32%，较年初增长 1.34 个百分点，超出监管红线 0.32 个百分点。

表内不良贷款趋势图

单位：亿元



不良贷款清收出现前清后增的现象。2020 年我行累计清收处置不良贷款 18,223 万元，其中现金清收 922 万元、以物抵债清收 1,500 万元、自主核销 6,964 万元、利息盘活方式处置 4,110 万元、债转股处置 4,727 万元。全年累计新增不良贷款 58 笔 31,676 万元，其中企业类新增不良贷款 28 笔 24,340 万元，个人类新增不良贷款金额 30 笔金额 7,336 万元。

(五) 电子银行业务开展情况

2020 年度，我行突出电子渠道的业务捆绑，增强客户粘性、提高服务效能，全辖电子银行业务增速较快。截至 12

月末，全辖手机银行净增 16,596 户，动户率为 19.39%；助农取款商户数为 222 户，动户率为 100%，点均交易笔数 3,443 笔，点均交易金额 76.02 万元；收单商户数量为 18,892 户，有效商户 5,128 户，动户率为 27.14%；全辖累计绑卡客户数为 51,205 户，网均客户数为 2,226 户；自助设备台日均交易笔数为 36 笔。

（六）损益情况

面对信用风险加剧，贷款利息逾期无法收回，资金成本增高的多重压力，我行 2020 年度总体盈利水平同比下降。截至 12 月末，全辖实现净利润 1,376 万元，同比减盈 6,134 万元；经营利润 4,630 万元（含帮扶收益，下同），可比口径同比减盈 7,433 万元。实现主营业务净收入 18,133 万元，同比减少 6,308 万元，其中贷款实收利息（税前）37,647 万元，同比减少 2,905 万元。

2020 年度，受经营效益下降的影响，全行费用匹配有一定程度的下降，在严格的费用管控下，我行坚持以增收节支为原则，努力压降低效无效支出，集中资源向经营重点倾斜。截至 12 月末，全行业务及管理费支出 13,149 万元，同比减少 158 万元，其中人力费用支出 7,247 万元，同比减支 1,230 万元，如考虑疫情期间社保政策性减免，单位承担的社保支出同比减少 1,000 万元因素后，2020 年人力费用支出同比减

支 230 万元；办公费用支出 4,625 万元，同比增支 1,091 万元，如考虑抵债资产转无形资产所增加的无形资产摊销费用 1,215 万元因素后，办公费用支出同比减支 124 万元；固定资产折旧 1,276 万元，同比减支 20 万元。

因存贷利差收窄，我行收益率水平明显下滑。截至 12 月末，存贷利差率 2.96%，同比下降 0.67 个百分点，其中贷款收益率（账面不含转贴现）6.24%，同比下降 0.18 个百分点（贷款实收利息收益率 5.46%，同比下降 0.54 个百分点）；存款付息率 3.29%，同比增长 0.5 个百分点。

经营效益分析表

单位：万元、%

资产	2020 年 12 月末			量价边际分析（同比）		
	利息收入	平均余额	平均收益率	利息收入增减	其中：规模变动影响	其中：收益率变化影响
各项贷款（不含转贴现）	43,050	689,517	6.24%	-330	887	-1,217
其中：非农户贷款	41,273	650,075	6.35%			
农户贷款	1,776	39,442	4.50%			
资金营运类资产	14,574	384,576	3.79%	2,630	463	2,167
总生息资产	57,624	1,074,093	5.36%			
非生息资产		114,011				
资产总额	57,624	1,188,104	4.85%			
负债	2020 年 12 月末			量价边际分析		
	利息支出	平均余额	平均成本率	利息支出增减	其中：规模变动影响	其中：成本率变化影响
各项存款	30,504	928,434	3.29%	4,974	374	4,600
其中：对公客户存款	1,199	98,194	1.22%			
个人客户存款	29,306	830,240	3.53%			
资金营运类负债	3,380	112,309	3.01%	883	1,013	-130
总付息负债	33,884	1,040,743	3.26%			
非付息负债		30,462				

负债总额	33,884	1,071,205	3.16%			
------	--------	-----------	-------	--	--	--

（七）流动性管理情况

2020 年度，在全国金融行业流动性紧张的形势下，我行高度重视流动性风险防控工作，加强对流动性风险状况、舆论动向、经营现状的实时监测，确保各项业务的可持续发展。我行资金运用主要以自有资金为主，不依赖同业负债资金，有效控制资金来源的稳定性。

截至 12 月末，我行主要流动性指标符合监管要求，流动性资金充裕，流动性风险可控。其中流动性比例 105.84%，较年初增长 20.88 个百分点，高于监管标准 80.84 个百分点；流动性缺口率 21.65%，较年初增长 5.87 个百分点，高于监管标准 31.65 个百分点；90 天以内流动性缺口 87,545 万元，较年初增加 48,091 万元；存贷款比例 74.54%，较年初下降 9.87 个百分点，低于监管标准 0.46 个百分点；优质流动性充足率 579.3%，较年初增长 478.94 个百分点，高于监管标准 479.3 个百分点；最大十户同业融入比例为 4.81%，较年初下降 0.46 个百分点。

二、业务指标完成情况

2020 年度，我行各项业务指标完成进度差异性较大，储蓄存款日均增量、法人类贷款增量及手机银行客户增量超额完成全年计划任务，相比之下贷款增量及风险控制指标任务完成进度较低。

（一）完成进度较好的指标

储蓄存款日均较年初增加 170,809 万元，完成省社全年计划（113,623 万元）的 150.33%。

法人类贷款（含贴现）较年初增加 60,437 万元，完成省社全年计划（40,000 万元）的 151.09%。

手机银行客户较年初增加 16,785 户，完成省社全年计划（13,590 户）的 123.51%。

（二）完成进度较差的指标

对公存款日均较年初减少 158,500 万元，完成省社全年计划（10,000 万元）的 -1,585%。

涉农贷款较年初增加 12,721 万元，完成省社全年计划（50,000 万元）的 25.44%。

农户贷款较年初增加 3,313 万元，完成省社全年计划（10,000 万元）的 33.13%。

小微企业贷款较年初减少 11,414 万元，完成省社全年计划（29,750 万元）的 -38.37%。

个人类贷款较年初增加 3,499 万元，完成省社全年计划（19,500 万元）的 17.95%。

抵债资产处置 1,262 万元，完成省社全年计划（2,800 万元）的 45.07%。

表外不良贷款现金清收 377 万元，完成省社全年计划（2,390 万元）的 15.77%。

实现经营利润 4,630 万元，完成省社全年计划（11,244 万元）的 41.18%。

三、需关注问题

2020 年度，面对严峻的经济形势，我行坚守服务定位，加大风险防控力度，经营工作取得了一定的成效，但同时我们也应清楚地认识到，发展的道路上还有一些亟需解决的问题和挑战。

（一）经营利润增长面临多重压力。截至 2020 年 12 月末，我行实现经营利润 4,630 万元，可比口径同比减盈 7,433 万元，经营利润下降有多种因素，一是不良贷款增多，贷款应收未收利息量增长，导致经营利润水平下降。全年非贴贷款平均余额同比增加 14,007 万元，但非贴贷款实收利息（税后）却同比减少 2,905 万元，说明贷款应收未收利息大幅度增加。二是存款付息率增高，资金成本持续攀升。全年累计存款利息支出 30,504 万元，同比增长 4,974 万元，其中因利率增长导致利息支出同比增加 4,600 万元。我行各项存款平均付息率为 3.29%，同比增长 0.5 个百分点，其中个人存款平均付息率已达到 3.53%，按现有存款结构测算，我行 2021 年存款付息率将会进一步增高。

（二）存款结构中，高成本存款占比较大。在灯塔地区的各家金融机构中，我行存款规模一直处于头鹰地位，存款余额 997,640 万元，占区域总存款余额的比重为 37.03%，但

存款结构中高成本存款占比过大，存款结构有待优化。截至12月末，我行定期存款余额为881,016万元，占各项存款总额的比重为88.31%，其中储蓄定期存款余额874,596万元，单位定期存款余额6,420万元，一年期以上的定期存款余额为860,970万元。因高成本存款规模增大，付息成本明显增长，各项存款平均付息率为3.29%，高于全省农信平均付息率（3.04%）0.25个百分点，全年存款利息支出30,504万元，同比增加4,974万元，因付息率增长带增的利息支出为4,600万元。高成本存款占比过高，在一定程度上抑制了全行整体利润增长。

（三）不良贷款“前清后增”，清收压力增大。2020年度，在严监管和经济下行的压力下，我行信用风险进一步暴露，不良贷款攀升。截至12月末，我行表内不良贷款余额43,264万元，较年初增加13,453万元，不良贷款率5.32%。全年累计清收处置不良贷款18,223万元，累计新增不良贷款31,676万元，不良贷款“前清后增”现象较为突出。新增不良贷款中，企业类新增24,340万元，个人类新增7,336万元，因本金逾期90天以上下迁的不良贷款110笔29,822万元，因欠息90天以上下迁的不良贷款13笔9,842万元，社团贷款调整3笔3,600万元。

（四）资本补充能力不足，监管指标恶化。因不良资产大幅度增加，盈利水平受限，导致资本补充能力不足，资本

充足率、拨备覆盖率等监管指标下降，未达到监管标准。截至 12 月末，我行不良资产余额 52,149 万元，其中不良贷款余额 43,264 万元，按银监标准计算，应计提贷款减值准备 64,896 万元，但由于盈利水平下降，拨备计提能力不足，已计提贷款减值准备仅为 19,403 万元，贷款减值缺口达 45,493 万元。不良贷款增加、拨备减值缺口增大，导致部分监管指标不达标，资本充足率 6.42%，低于监管标准（10.5%）4.08 个百分点，拨备覆盖率 44.85%，低于监管标准（150%）105.15 个百分点，全行整体风险防御能力明显下降。

薪酬信息

2020 年度，灯塔农商银行列支薪酬总额 5,462 万元，其中基本工资 1,865 万元、绩效工资 3,269 万元、加班工资 108 万元、津补贴 54 万元、临时及派遣人员工资 166 万元。本行薪酬总额是根据辽宁省联社规定及本行年度经营效益计算全行年度薪酬总额。

薪酬委员会构成和权限。本行提名与薪酬委员会由一名董事担任主任，包括 2 名成员，薪酬委员会的主要职责权限：组织拟订董事的业绩考核办法和董事、监事薪酬分配办法；组织拟订本行高级管理层的业绩考核办法和薪酬分配办法；组织董事的业绩考核，提出对董事薪酬分配方案的建议；根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议；组织本行高级管理层的业绩考核，提出对高级管理层薪酬分配方案的建议；监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；对董事会授权的专业事项进行决策；董事会授权的其他事宜。

薪酬政策情况。本行秉着“以人为本”的理念，坚持以合规经营为基础，风险控制为核心，业务发展和经营效益为目标，公开公平前提的考核原则。根据经营业绩目标完成情况，结合岗位职责、胜任能力等因素进行考核和奖惩。

薪酬政策与当前和未来的风险、本行绩效挂钩情况。根据董事会的管控机制，本行当年薪酬总额的增幅与效益增长

情况挂钩。按照责权利相对等的原则，根据员工所在岗位承担的责任风险与风险程度，执行不同的薪酬水平。对本行干部员工实行延期支付制度，高级管理人员绩效薪酬的 40-50% 作为延期支付，其中高层正职为 50%，其他副职为 40%，全行中层管理人员和客户经理及资金业务人员的绩效薪酬的 40% 作为延期支付。

风险管理

2020 年度，本行认真贯彻国家宏观调控政策，以精细化管理为核心，有效执行各项监管要求，按照本行“大风险、大合规”的管理理念，积极探索升级各类风险防控措施，持续强化信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、声誉风险、合规风险、信息科技风险的等全面风险管理力度。促进全行合规、稳健、可持续发展，整体风险可控。

（一）信用风险管理

2020 年度我行进一步加强信用风险管控，强化资产管理，提升资产质量。一是建立了以全面风险控制为目标的管理机制，制定了各项操作规程，强化风险意识、责任意识；二是建立了前、中、后审贷分离相互制衡的风险控制体系；三是坚守“三农”的市场定位，坚持“小额、流动、分散、本土化”的信贷原则，加强对大额贷款的风险防范，严格控制单户超比例贷款；四是清收不良群策群力。班子成员对不良贷款清收“一对一”挂片督导，实行班子成员认领、部门协助督导、网点主抓落实、个人清收到岗的清收机制。

（二）市场风险管理

本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，密切关注央行金融政策发布、利率价格指导，及时传达、修订金融产品利率，健全和梳理金融市场业务各项制度规范和依据，培育审慎稳健的风险文化，努力提高对市场风险的识别、量

化、监测和控制能力。用足用活营运资金为前提，大胆灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。

（三）流动性风险管理

流动性比例为 84.96%，比商业银行风险监管标准 25% 高 59.96 个百分点。本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。一是不断优化资产结构，加强资产负债匹配分析，合理安排资产负债期限结构，加强风险资产监控；二是持续开展流动性风险监测，建立完善的流动性预警机制，加强现金流量管理，加强重点客户管理；三是加强压力测试应用，每季末及重大节假日前后开展流动性风险压力测试，完善应急计划，适时开展应急演练；四是按月做好流动性监测，根据监管部门对农村中小银行流动性风险直接监测点有关工作要求，以每月末数据为基础，开展流动性监测，采取有效措施降低风险。

（四）操作风险管理

本行通过开展各类专业培训和考试、完善各条线规章制度、业务条线部门强化检查监督等有效措施，持续提高员工素质、强化内部流程控制，2020 年未发生重大风险事件和案件。一是制度建设。本行已制定符合本行实际的操作风险管理办法，健全了风险管理体系，明确了各层级主体责任，强化了监督职责。二是检查监督。本行在信贷业务、柜面业务、中间业务、员工管理、安全保卫、电子银行等业务领域开展

了有效的合规检查，进行违规行为整治，每一次检查发现的问题均建立整改台账，督促责任人及时整改。

（五）洗钱风险管理

反洗钱和反恐怖融资风险管理，一是本行对反洗钱管理规定、大额交易和可疑交易报告管理办法、洗钱风险自评估管理办法、反洗钱工作考核办法、反恐融资应急预案、洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法进行修订。二是重点抓好客户身份识别，大额交易和可疑交易分析，客户身份资料和交易记录保存三大反洗钱核心工作。三是加强反洗钱工作培训，提升员工反洗钱工作认识和专业技能。四是加大反洗钱工作考核力度，对履职不到位人员予以处罚。五是严格抓好反洗钱各项基础工作，强化对涉及洗钱风险的业务流程及环节的重点监督审查。按照人行及省联社关于反洗钱工作部署，认真抓好客户信息维护、非居民金融账户涉税信息尽职调查及非自然人客户受益人身份识别工作，反洗钱工作基础进一步夯实。

（六）合规风险管理

逐步建立健全符合本行实际的合规风险管理机制，印发了《辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司合规风险管理办法》，完善合规风险组织架构，明确合规风险管理责任。启动了流程银行制度建设项目，开展流程再造，围绕全行各业务流程和内控管理，对规章制度进行全方位的梳理和完善，

制定下发了《辽宁灯塔农村商业银行文件合规审查管理暂行办法》、《辽宁灯塔农村商业银行制度管理办法》，2020 年完成合规审查并下发的制度性文件 90 项，现已建立起比较完善的内控制度体系。

（七）声誉风险

本行进一步健全声誉风险管理体系，加强舆情监测、内部管理和外部联络。一是加强领导，确保组织到位。将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，成立了以主要领导任组长，分管领导为副组长，机关各部门、各支行（分理处）负责人为成员的工作领导小组，并指定由办公室归口管理，负责声誉风险的日常管理工作，确保声誉风险管理体系正常、有效运行。二是加强沟通，确保监测到位。切实加强与当地公检法机关、主流媒体的联络沟通，做好与新闻媒体的维护工作，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。三是加强宣传，确保引导到位。积极建立以声誉为导向的企业文化，加强对员工风险意识的教育培训。通过学习使全行员工深入认识声誉风险在全面风险管理中的重要性，在内部形成从上到下一致的声誉风险管理意识，维护农商银行品牌形象。四是加强规范，确保预防到位。健全服务监督体系，自觉接受群众和社会监督，明确审计部为本行投诉受理部门，在每个营业网点醒目位置设立意见簿、公布举报监督电话。2020 年未发生影响声誉的重大风险事件。

消费者权益保护

普及金融知识：通过网点 LED 电子屏滚动播放金融知识，在网点营业厅循环播放金融知识宣传视频，开辟金融知识宣传区，摆放“防诈骗”、“反假币”、“防范非法集资”、“普及金融知识”等折页、海报，广泛宣传金融安全常识。积极开展“打击治理电信网络新型违法犯罪集中宣传”、“3.15 金融消费者权益日”、“国家安全宣传活动”、“金融标准 为民利企活动”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“爱心助力高考”、“普及金融知识万里行”、“金融服务回归初心 知识宣教赋能社会”、“反假币宣传月”、“金融知识普及月 金融知识进万家”等系列宣传活动，宣传、讲解与百姓日常生活息息相关的金融知识，用喜闻乐见的形式直接有效帮助广大客户提升金融安全意识，引导树立科学理性的金融消费观。

完善投诉机制：为更好地服务客户、解决问题，畅通消费者投诉建议渠道，持续完善消费者投诉处理工作机制。在全辖营业网点明显位置公示投诉电话和投诉流程，为消费者提供畅通的投诉建议渠道。在每个营业网点均设立了客户意见簿，建立与客户之间最直接的沟通方式，并安排专人及时查询与回复；定期组织开展客户回访和问卷调查，倾听消费者的建议和心声，不断完善提升服务水平。

提高服务质量：为持续保持营业网点整体服务水平标准化与常态化，建立了优质文明服务七步曲，为广大客户提

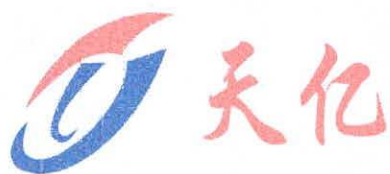
供全流程的优质服务，注重提高客户体验。通过日常远程监控检查及现场督导相结合，构建较为完善的服务质量监测体系，有针对性地实施产品和服务改进，持续提升客户满意度。

维护客户信息安全：为保障客户的基本权益，特别是确保客户信息安全保密，组织员工学习《灯塔农商银行客户个人金融信息保护工作指引》、《灯塔农商银行个人金融信息保护工作应急预案》、《灯塔农商银行个人金融信息保护责任追究暂行办法》、《灯塔农商银行客户个人金融信息保密暂行办法》，确保客户信息的安全使用、保密管理，有效防范了非法使用、泄露、出售个人金融信息的情况发生，提升了金融消费者的信心。

关注特殊需求：针对中老年客户较多的实际情况，各网点专门开设了爱心窗口、设置爱心座椅，为老弱孕妇等特殊客户群体提供周到服务；为行动不便、重病住院的客户提供上门服务，切实保障了特殊客户群体的金融服务可得性。组织开展多种形式的主题活动，通过现场讲解、互动解答等形式，帮助客户提升对金融产品和金融服务的正确认识和理解，提升服务的多样性和有效性。

附 件

- 1.审计报告
- 2.资产负债表
- 3.利润表
- 4.所有者权益变动表
- 5.现金流量表
- 6.财务报表附注



会计师事务所执业证书编号：21100013
统一社会信用代码：91211000701698528D

辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

审计报告

辽宁天亿会审[2021]第 278 号

辽宁天亿会计师事务所有限责任公司

二〇二一年四月九日

辽宁天亿会计师事务所有限公司



扫码核对备案信息



辽宁天亿会审[2021]
第278号

辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照民间非营利组织会计制度的规定编制财务报表，使其实现公错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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,就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(五)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。



中国·辽阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:

二〇二一年四月九日



资产负债表

填报单位：灯塔农商银行

填报时间：

2020年12月

单位：元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,006,280,393.09	782,722,560.53	向中央银行借款	31	700,000,000.00	696,996,000.00
贵金属	2	0.00	0	联行存放款项	32	10,700.00	1,823.50
存放联行款项	3	0.00	0	同业及其他金融机构存放款	33	505,000,000.00	53,000,000.00
存放同业款项	4	343,041,451.88	608,419,490.52	拆入资金	34	0.00	59,200,000.00
拆出资金	5	0.00	0	交易性金融负债	35	0.00	0
交易性金融资产	6	0.00	0	衍生金融负债	36	0.00	0
衍生金融资产	7	0.00	0	卖出回购金融资产款	37	0.00	461,100,000.00
买入返售金融资产	8	0.00	0	吸收存款	38	8,049,153,297.42	9,976,395,783.88
应收款项类金融资产	9	77,194,294.88	80,168,275.90	应付职工薪酬	39	8,679,303.69	11,314,963.67
应收利息	10	90,108,835.28	150,573,900.75	应交税费	40	29,163,023.67	8,516,322.80
应收股利	11	0.00	0	应付利息	41	266,964,924.44	312,207,291.51
其他应收款	12	3,819,334.13	2,744,900.68	应付股利	42	0.00	0
发放贷款和垫款	13	7,281,849,353.87	7,923,994,562.82	其他应付款	43	4,904,515.59	4,064,724.87
可供出售金融资产	14	716,228,380.00	1,006,384,904.47	预计负债	44	0.00	0
持有至到期投资	15	0.00	988,385,733.60	应付债券	45	0.00	0
长期股权投资	16	0.00	0	递延所得税负债	46	729,446.05	0
投资性房地产	17	0.00	0	其他负债	47	1,768,752.26	11,023,992.00
固定资产	18	219,711,847.05	215,909,949.98	负债总计	48	9,566,373,963.12	11,593,820,902.23
在建工程	19	10,260,596.17	12,017,750.80	所有者权益：	49		
固定资产清理	20	0.00	0	实收资本（股本）	50	735,000,000.00	735,000,000.00
无形资产	21	411,338,774.78	401,182,985.34	其中：法人股股本	51	392,600,000.00	429,340,000.00
长期待摊费用	22	1,814,425.42	1,352,689.78	自然人股股本	52	342,400,000.00	305,660,000.00
抵债资产	23	316,950,799.65	319,999,842.68	资本公积	53	0.00	0
递延所得税资产	24	55,679,179.60	61,577,594.70	减：库存股	54	0.00	0
待处理财产损益	25	0.00	0	其他综合收益	55	5,544,093.32	-14,505,723.05
其他资产	26	0.00	0	盈余公积	56	25,815,900.51	27,191,935.91
	27	0.00	0	一般风险准备	57	106,715,657.20	106,715,657.20
	28	0.00	0	未分配利润	58	94,828,051.65	107,212,370.26
	29	0.00	0	所有者权益合计	59	967,903,702.68	961,614,240.32
资产总计	30	10,534,277,665.80	12,555,435,142.55	负债及所有者权益总计	60	10,534,277,665.80	12,555,435,142.55

利润表

编制单位：辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

填报时间：2020年12月

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	272,670,573.66	235,354,895.43	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	134,314,387.90	20,219,713.16
（一）利息净收入	2	234,689,303.38	175,736,718.14	减：所得税费用	27	59,218,389.22	6,459,359.15
利息收入	3	514,962,907.59	514,576,861.31	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	75,095,998.68	13,760,354.01
利息支出	4	280,273,604.21	338,840,143.17	归属于母公司所有者的净利润	29	75,095,998.68	13,760,354.01
（二）手续费及佣金净收入	5	-1,480,710.45	-4,401,150.89	少数股东损益	30		
手续费及佣金收入	6	2,594,935.05	11,825,908.89	六、其他综合收益的税后净额	31	2,188,338.13	-20,049,816.37
手续费及佣金支出	7	4,075,645.50	16,227,059.78	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	32	2,188,338.13	-20,049,816.37
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	38,277,435.02	61,661,228.18	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	33		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-		2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	34	2,188,338.13	-20,049,816.37
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10			（1）权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	35		
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	36	2,188,338.13	-20,049,816.37
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	37		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			（4）*其他债权投资公允价值变动	38		
（七）其他业务收入	14	1,198,448.28	6,900.00	（5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-13,902.57		（6）*其他债权投资信用损失准备	40		
（九）其他收益	16		2,351,200.00	（7）现金流量套期损益的有效部分	41		
二、营业支出	17	136,641,993.71	205,656,001.33	（8）外币财务报表折算差额	42		
（一）营业税金及附加	18	3,539,965.44	3,276,109.83	（9）其他	43		
（二）业务及管理费	19	133,074,391.16	131,489,005.39	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44		
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20		69,000,000.00	七、综合收益总额	45	77,284,336.81	-6,289,462.36
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	-		归属于母公司所有者的综合收益总额	46	77,284,336.81	-6,289,462.36
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	22	4,800.00	1,796,648.82	归属于少数股东的综合收益总额	47		
（六）其他业务成本	23	22,837.11	94,237.29	八、每股收益：	48		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	136,028,579.95	29,698,894.10	（一）基本每股收益	49		
加：营业外收入	25	2,021,376.74	1,139,320.34	（二）稀释每股收益	50		
减：营业外支出		3,735,568.79	10,618,501.28				



现金流量表

编制单位：辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

填报时间：2020年12月

单位：元

收到其他与投资活动有关的现金	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	-		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	11,031,825.54	16,359,628.70
客户存款和同业存放款项净增加额	2	12,808,793,155.44	1,483,863,604.36	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	350,000,000.00	-3,004,000.00	投资活动现金流出小计	24	11,031,825.54	16,359,628.70
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	10,700.00	59,200,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	27,245,609.48	52,331,481.56
收取利息、手续费及佣金的现金	5	517,557,842.64	465,937,704.73	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,980,386,419.02	462,246,220.34	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	15,656,748,117.10	2,468,243,529.43	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	339,264,964.90	644,782,212.98	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-1,637,777,491.84	42,414,778.18	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	284,349,249.71	309,824,835.88	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	88,502,266.09	70,447,219.78	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	46,261,462.73	23,288,688.86	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	13	18,052,412,920.83	1,235,836,586.76	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	17,173,013,372.42	2,326,594,322.44	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	-1,516,265,255.32	141,649,206.99	筹资活动现金流出小计	36		
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37		
收回投资收到的现金	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	38,277,435.02	68,691,110.26	五、现金及现金等价物净增加额	39	-1,489,019,645.84	193,980,688.55
收到其他与投资活动有关的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	40	1,565,442,534.76	76,422,888.92
投资活动现金流入小计	20	38,277,435.02	68,691,110.26	六、期末现金及现金等价物余额	41	76,422,888.92	270,403,577.47
投资支付的现金	21						

所有者权益变动表

编制单位：辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

2020年度

银行04表
金额单位：元

项目	行次	本年金额									少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		实收资本 (或股本)	其他权益工 具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润			
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
一、上年年末余额	1	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	5,544,093.32	25,815,900.51	106,715,657.20	94,828,051.65	0.00	967,903,702.68	
加：会计政策变更	2	——	——	0.00	——	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
前期差错更正	3	——	——	——	——	——	——	——	——	——	0.00	
二、本年年初余额	4	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	5,544,093.32	25,815,900.51	106,715,657.20	94,828,051.65	0.00	967,903,702.68	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	-20,049,816.37	1,376,035.40	0.00	12,384,318.61	0.00	-6,289,462.36	
（一）综合收益总额	6	——	——	——	——	-20,049,816.37	——	——	13,760,354.01	0.00	——	
（二）所有者投入和减少资本	7	——	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 所有者投入资本	8	0.00	——	0.00	——	——	——	——	——	0.00	——	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	——	0.00	0.00	——	——	——	——	——	0.00	——	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	——	——	0.00	——	——	——	——	——	0.00	——	
4. 其他	11	0.00	——	0.00	0.00	——	0.00	0.00	0.00	0.00	——	
（三）利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,376,035.40	0.00	-1,376,035.40	0.00	0.00	
1. 提取盈余公积	13	——	——	——	——	——	1,376,035.40	——	-1,376,035.40	——	——	
2. 提取一般风险准备	14	——	——	——	——	——	——	0.00	0.00	——	——	
3. 对所有者（或股东）的分配	15	——	——	——	——	——	——	——	——	0.00	——	
4. 其他	16	——	——	0.00	——	0.00	0.00	0.00	——	0.00	0.00	
（四）所有者权益内部结转	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 资本公积转增资本（或股本）	18	0.00	——	0.00	——	——	——	——	——	——	0.00	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	19	0.00	——	——	——	——	0.00	——	——	——	0.00	
3. 盈余公积弥补亏损	20	——	——	——	——	——	0.00	——	0.00	——	0.00	
4. 一般风险准备弥补亏损	21	——	——	——	——	——	——	0.00	0.00	——	0.00	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	——	——	——	——	0.00	——	——	0.00	0.00	0.00	
6. *其他综合收益结转留存收益	23	——	——	——	——	0.00	——	——	0.00	0.00	0.00	
7. 其他	24	0.00	0.00	0.00	——	——	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本年年末余额	25	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	-14,505,723.05	27,191,935.91	106,715,657.20	107,212,370.26	0.00	961,614,240.32	

所有者权益变动表

编制单位：辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

2019年度

银行04表
金额单位：元

项目	行次	上年金额									
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本 (或股本)	其他权益工 具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润		
栏 次		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一、上年年末余额	1	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,355,755.19	18,306,300.64	106,715,657.20	27,241,652.84	0.00	890,619,365.87
加：会计政策变更	2	—	—	0.00	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00
二、本年年初余额	4	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,355,755.19	18,306,300.64	106,715,657.20	27,241,652.84	0.00	890,619,365.87
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	2,188,338.13	7,509,599.87	0.00	67,586,398.81	0.00	77,284,336.81
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	2,188,338.13	—	—	75,095,998.68	0.00	—
（二）所有者投入和减少资本	7	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本	8	0.00	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	—
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—	0.00	0.00	—	—	—	—	—	0.00	—
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	—	—	0.00	—	—	—	—	—	0.00	—
4. 其他	11	0.00	—	0.00	0.00	—	0.00	0.00	0.00	0.00	—
（三）利润分配	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,509,599.87	0.00	-7,509,599.87	0.00	0.00
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	7,509,599.87	—	-7,509,599.87	—	—
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	—
3. 对所有者（或股东）的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	—
4. 其他	16	—	—	0.00	—	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00
（四）所有者权益内部结转	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	18	0.00	—	0.00	—	—	—	—	—	—	0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）	19	0.00	—	—	—	—	0.00	—	—	—	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	20	—	—	—	—	—	0.00	—	0.00	—	0.00
4. 一般风险准备弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	0.00
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
6. *其他综合收益结转留存收益	23	—	—	—	—	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00
7. 其他	24	0.00	0.00	0.00	—	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	25	735,000,000.00	0.00	0.00	0.00	5,544,093.32	25,815,900.51	106,715,657.20	94,828,051.65	0.00	967,903,702.68

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

(一) 历史沿革

辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司或公司)原为灯塔市农村信用合作联社, 2016年8月7日根据中国银行业监督管理委员会辽宁监管局(辽银监发[2016]177号)《辽宁监管局关于辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司及其分支机构开业的批复》批准成立农村商业银行, 由中国银行业监督管理委员会辽阳监管分局颁发号码为 B1121H321100001 的金融许可证。于 2016 年 8 月 15 日取得辽阳市工商行政管理局换发的营业执照, 统一社会信用代码号为 91211000MA0QF9EU16; 地址位于辽宁省辽阳市灯塔市政府路 135 号; 法定代表人于洪光; 经济性质为股份有限公司。

(二) 经营机构设置情况

本公司下设零售金融部、公司金融部、金融市场部、信贷管理部、合规风险部、资产保全部、计划财务部、运营(消保)部、综合办公室、党群工作部、人力资源部、审计监察部和营业部; 分支机构设 15 个支行, 14 个分理处。

(三) 主营业务和提供的服务

本公司的经营范围主要包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 从事同业拆借; 代理收付款项; 经国务院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

本财务报表按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》和 41 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称企业会计准则)编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明



本公司所编制的财务报表及附注符合企业会计准则的要求，真实、完整、公允地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1. 会计期间

会计期间采用公历制，即自公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

2. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

3. 计量属性

本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，本公司确保所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

4. 现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时，将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小等四个条件的投资确定为现金等价物。现金包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。

5. 外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制财务报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制财务报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本公司采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

6. 金融资产和金融负债

(1) 金融资产的分类和计量

本公司按照取得金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层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。为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

②持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在某会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，则将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在该会计年度及随后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资，但满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

③贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且本公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。

当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或公允价值发生非暂时性下跌时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利计入当期损益。

本公司对可供出售金融资产的公允价值按银行间债券交易市场价确定。

(2) 金融资产之贷款

① 贷款的分类

短期及中长期贷款：本公司按贷款的发放期限确定贷款类别。凡合同期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款为短期贷款，合同期限在 1-5 年（含 5 年）的贷款为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款为长期贷款

贴现：是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

② 贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账，贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期间损益。在资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表贷款和递延收益列示。

③ 根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》[银发(2001)416 号]，本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指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；次级类贷款是指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；可疑类贷款是指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；损失类贷款是指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。

(3) 金融负债

本公司按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

② 存款、应付债券及其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

(4) 金融资产和金融负债的初始及终止确认

本公司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。当金融资产满足下列条件之一时，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已经转移，即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，这一义务必须同时满足的条件是：从该金融资产收到对等的现金流量时，才将其支付给最终收款方；根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，终止确认该金融负债或其一部分。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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，不终止确认该金融资产。

本公司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：

放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(5) 公允价值的确认方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃的市场报价用于确定其公允价值，活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。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当前的公允价值、现金流量折现法等。

在确认金融资产和金融负债的公允价值时，会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

(6) 金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

①以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发

生减值，则将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。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。企业的贷款、应收款项、持有至到期投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

本公司对单项金额重大的金融资产（其他应收款 50 万元以上、不良贷款 200 万元以上、其他贷款及持有至到期投资等 1000 万元以上）进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。

以摊余成本计量的金融资产之贷款，本公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。

期末本公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并组合进行减值检查和计量。如有客观证据表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证据表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。本公司在实际操作中，也可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。抵押贷款按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算相关的。对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，本公

公司以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在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那些当期已不存在事项的影响。对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。当某贷款不可回收时，该贷款在冲减相应的贷款减值准备后进行核销。这类贷款待所有必要的程序执行完毕且损失的金额确定后被冲销。核销后又收回的贷款金额，抵减利润表中的贷款减值损失。如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），本公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

②可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原确认减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。

③以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

7. 长期股权投资

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资成本，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公



允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。取得投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

8. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产以历史成本计量，并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，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年限内计提。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尚可使用年限确定折旧额。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	预计净残值率	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋建筑物	3%	30（营业）/35（非营业）	3.23/2.77
运输工具	3%	6	16.17
电子设备	3%	3—5	32.33/19.40
机具设备	3%	5	19.40
其他	3%	10	9.7

9. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。

10. 无形资产

本公司无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形

资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

11. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

12. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

13. 委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

14. 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款），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，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品之成本将作为有抵押的融资交易，买入之金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券、票据及贷款）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，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

15. 非金融资产减值

（1）固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产等长期非金融资产，本公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。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。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。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为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑本公司管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。

如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照本公司管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。

资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

（2）抵债资产

期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

16. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，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。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。本公司参加由当地政府或保险公司管理的养老保险计划。保险金一般由员工与本公司共同承担。本公司所承担保险金费用在发生时计入当期利润表。本公司在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。每月按照员工工资的一定比例向住房公积金机构支付住房公积金，并在发生时将其计入利润表。



17. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

18. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。非应计贷款的应收利息在表外核算。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

19. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

20. 所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或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价值之间的差额也属于暂时性差异。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

无。

六、税项

本公司适用的主要税种及其税率如下：

税 种	税率	税基
增值税	3%	计税收入
城建税	7%	缴纳的增值税
教育费附加	3%	缴纳的增值税
地方教育费	2%	缴纳的增值税
企业所得税	25%	应纳税所得额

七、财务报表主要项目注释

1. 现金及银行存款

项 目	期初数	期末数
库存现金	25,627,578.55	25,033,006.45
合 计	25,627,578.55	25,033,006.45

2. 存放中央银行款项

项 目	期初数	期末数
存放中央银行法定准备金存款	763,305,302.94	744,413,785.37
存放中央银行超额准备金存款	217,122,511.60	11,579,768.71
存放中央银行财政性存款	225,000.00	1,696,000.00
合 计	980,652,814.54	757,689,554.08

注：存放中央银行法定准备金是以 2019 年 12 月 20 日吸收的各项存款金额计算的。

3. 存放系统内款项

项 目	期初数	期末数
存放省联社活期款项	172,712,763.67	134,790,802.31
存放省联社定期款项	20,700,000.00	375,000,000.00
存放境内银行业活期款项	-	-
存放境内银行业定期款项	-	-
存放省内（非省联社）活期款项	-	99,000,000.00
存放省内（非省联社）定期款项	150,000,000.00	-
存放同业款项合计	343,412,763.67	608,790,802.31
减：存放同业坏账准备	371,311.79	371,311.79
存放同业款项账面价值	343,041,451.88	608,419,490.52

4. 应收款项类投资

项 目	期初数	期末数
辽宁省农村信用社联合社	78,317,994.88	81,291,975.90
减：应收款项类投资减值准备	1,123,700.00	1,123,700.00
应收款项类投资账面价值	77,194,294.88	80,168,275.90

注：按《辽宁省农村信用社风险准备管理暂行办法》的通知及辽宁省农村信用社下达的上缴金额上缴。

5. 应收利息

项 目	期初数	期末数
贷款利息收入	66,537,073.11	120,548,709.84
存放同业利息收入	1,157,104.64	2,113,668.41
债券利息收入	23,935,624.92	29,390,497.82
应收存放央行款项利息	347,327.02	384,757.02
个人信用卡透支应收利息		4,562.07
应收利息合计	91,977,129.69	152,442,195.16
减：应收利息坏账准备	1,868,294.41	1,868,294.41
应收利息账面价值	90,108,835.28	150,573,900.75

6. 其他应收款

账 龄	期初数		期末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,533,646.38	89.69%	1,322,839.71	47.79%
1-2 年	396,244.00	10.06%	1,416,497.22	51.17%
2-3 年	10,000.00	0.25%	23,770.00	0.86%
3 年以上			5,000.00	0.18%
合计	3,939,890.38	100.00%	2,768,106.93	100.00%
减：坏账准备	120,556.25		23,206.25	
其他应收款账面价值	3,819,334.13		2,744,900.68	

7. 发放贷款和垫款

(1) 贷款构成

项 目	期初数		期末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司	7,036,279,982.22	93.89%	7,640,655,954.79	93.94%
个人	458,254,247.97	6.11%	493,238,515.95	6.06%
合计	7,494,534,230.19	100.00%	8,133,894,470.74	100.00%

减：贷款损失准备	191,394,598.75		194,031,602.78	
扣减损失准备后贷款余额	7,303,139,631.44		7,939,862,867.96	

(2) 贷款风险分类

项 目	期初数		期末数	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
正 常	4,811,587,508.70	64.20%	4,781,401,608.85	57.78%
关 注	2,384,836,201.59	31.82%	2,919,851,657.00	35.90%
次 级	39,846,389.67	0.53%	169,949,505.94	2.09%
可 疑	258,264,130.23	3.45%	262,691,698.95	4.23%
损 失				
小 计	7,494,534,230.19	100.00%	8,133,894,470.74	100.00%

(3) 贷款损失准备

项 目	期初数	本期计提	本期核销	其他变化	期末数
贷款损失准备	191,394,598.75	69,000,000.00	69,635,996.28	3,273,000.31	194,031,602.78
合 计	191,394,598.75	69,000,000.00	69,635,996.28	3,273,000.31	194,031,602.78

8. 可供出售金融资产

项目	期初数	期末数	持股比例
辽宁省农村信用社联合社	3,200,000.00	3,200,000.00	1.55%
非存款类金融机构债券投资	713,076,380.00	954,851,435.81	
股权投资		48,381,468.66	
减：减值准备	48,000.00	48,000.00	
合 计	716,228,380.00	1,006,384,904.47	

注：可供出售金融资产按照成本法进行后续计量。

9. 持有至到期投资

项 目	期初数	期末数
国家债券投资		324,941,974.24
境内银行业存款类金融机构债券		633,866,158.86
同业存单投资		29,577,600.50
减：减值准备		
持有至到期投资账面价值		988,385,733.60

10. 固定资产

类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、原价合计：	313,033,420.40	8,997,189.83	8,997,189.83	320,418,562.53

房屋及建筑物	277,130,255.77	6,292,325.06		283,422,580.83
机器设备	13,947,356.63	707,499.00	113,960.00	14,540,895.63
运输设备	1,319,843.78			1,319,843.78
电子设备	18,429,558.27	1,997,365.77	1,498,087.70	18,928,836.34
其他	2,206,405.95			2,206,405.95
二、累计折旧合计	89,450,160.00	1,577,478.55	12,764,517.75	100,637,199.20
房屋及建筑物	66,293,978.34		8,978,024.30	75,272,002.64
机器设备	8,744,583.50	110,221.10	1,683,044.35	10,317,406.75
运输设备	377,097.11		213,374.73	590,471.84
电子设备	13,902,170.03	1,467,257.45	1,870,991.69	14,305,904.27
其他	132,331.02		19,082.68	151,413.70
三、固定资产净值	223,583,260.40			219,781,363.33
四、减值准备合计	3,871,413.35			3,871,413.35
五、固定资产净额	219,711,847.05			215,909,949.98

11. 在建工程

类别	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转入固定资产	其他减少	
房屋及建筑物	8,157,861.86	638,865.99			8,796,727.85
系统建设款	2,249,359.92	4,324,721.66	1,185,056.20	2,021,376.82	3,367,648.56
合计	10,407,221.78	4,963,587.65	1,185,056.20	2,021,376.82	12,164,376.41
减：减值准备	146,625.61				146,625.61
在建工程账面价值	10,260,596.17				1,201,750.80

12. 无形资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	剩余摊销月份
专利权	404,564.75			404,564.75	559
土地使用权	408,335,250.00			408,335,250.00	2,095
财务软件	2,970,953.31	2,383,448.22		5,354,401.53	15,083
合 计	411,364,068.02	2,383,448.22		414,094,216.28	
减：减值准备	25,293.24			25,293.24	
无形资产账面价值	411,338,774.78			414,068,923.04	

13. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	剩余摊销月份
铨子分理处房租	253,333.34		160,000.00	93,333.34	19

铍子储蓄所装修费	202,500.00		22,500.00	180,000.00	108
光明路分理处装修工程	452,875.33		226,437.65	226,437.68	24
华兴分理处房屋维修款	21,000.00		21,000.00		7
灯塔市红阳热电取暖费接口软件开发	28,750.00		15,000.00	13,750.00	23
新城分理处装修工程	742,394.52			742,394.52	28
代收自来水费接口开发服务费	19,805.56		7,666.66	12,138.90	19
警银战略合作数据分析服务费	93,766.67		19,400.00	74,366.67	58
万得资讯数据服务采购项目款		15,403.00	5,134.33	10,268.67	16
合计	1,814,425.42	15,403.00	477,138.64	1,352,689.78	

14. 抵债资产

项 目	期初数	期末数
房屋与土地	381,290,864.10	384,164,897.21
运输设备		
机器设备	16,497,887.00	16,497,887.00
其 他	6,175,200.00	5,811,200.00
合 计	403,963,951.10	406,473,984.21
减：抵债资产减值准备	87,013,151.45	86,474,141.53
抵债资产账面价值	316,950,799.65	319,999,842.68

15. 递延所得税资产

类别	期初数	期末数
贷款损失准备	31,262,833.11	31,262,833.11
非信贷资产减值准备	23,587,174.02	23,428,084.04
其中：存放同业减值准备	92,827.95	92,827.95
应收款项类投资减值准备	280,925.00	280,925.00
应收利息坏账准备	467,073.61	467,073.61
其他应收款减值准备	30,139.06	5,801.56
可供出售金融资产减值准备	12,000.00	12,000.00
持有至到期投资减值准备	0	
固定资产减值准备	967,853.34	967,853.33
在建工程减值准备	36,656.40	36,656.40
无形资产减值准备	6,323.31	6,323.31
长期待摊费用减值准备	0	
抵债资产减值准备	21,693,375.36	21,558,622.88
可供出售金融资产公允价值变动		5,953,826.08
延期支付职工工资	829,172.47	932,851.47
合 计	55,679,179.60	61,577,594.70

16. 向中央银行借款

类别	期初数	期末数
信用借款		
抵押借款		
保证借款		
质押借款	700,000,000.00	696,996,000.00
合 计	700,000,000.00	696,996,000.00

17. 同业及其他金融机构存放款项

类 别	期初数	期末数
系统内存放款项—省联社存放款项	420,000,000.00	
系统内存放款项—非省联社存放款项	85,000,000.00	53,000,000.0
银行业非存款类金融机构拆入款项		59,200,000.0
合 计	505,000,000.00	112,200,000.00

注：由拆入资金科目转入。

18. 吸收存款

类 别	期初数	期末数
单位活期存款	513,894,017.47	465,183,041.32
单位定期存款	55,675,150.00	64,193,758.08
个人活期存款	629,588,814.41	571,841,586.32
个人定期存款	6,500,650,743.43	8,745,954,078.85
财政性存款	99,113,845.43	99,797,709.92
应解汇款	83,377.85	304,395.35
保证金	250,147,348.83	29,121,214.04
合 计	8,049,153,297.42	9,976,395,783.88

19. 应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期支付/减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	8,679,303.69	52,592,853.71	55,228,513.69	11,314,963.67
职工福利费	-	6,255,957.94	6,255,957.94	-
基本养老保险费	-	623,068.96	623,068.96	-
医疗保险费	-	3,604,722.52	3,604,722.52	-
失业保险费	-	19,528.52	19,528.52	-
工伤保险费	-	50,441.11	50,441.11	-

生育保险费	-	119,667.25	119,667.25	-
工会经费	-	1,063,423.51	1,063,423.51	-
职工教育经费	-	54,915.26	54,915.26	-
住房公积金	-	5,462,881.00	5,462,881.00	-
非货币性福利	-	599,760.00	599,760.00	-
辞退福利	-			-
合 计	8,679,303.69	70,447,219.78	73,082,879.76	11,314,963.67

20. 应交税费

税 种	期初数	期末数
应交代扣利息税	-	-
增值税	4,042,986.32	4,347,403.69
城市维护建设税	283,009.04	304,420.81
教育费附加	202,149.32	217,443.43
企业所得税	23,510,399.99	2,589,278.50
个人所得税	9,845.06	37,825.61
印花税	36,838.09	22,815.20
房产税	170,862.13	177,469.07
土地税	77,117.03	88,352.54
转让金融商品应交增值税	-	1,465.00
其他税	829,816.69	729,848.95
合 计	29,163,023.67	8,516,322.80

21. 应付利息

项 目	期初数	期末数
存款利息	266,210,464.71	311,240,256.57
向人民银行借款利息	534,722.10	517,605.50
同业存放利息	15.40	40,348.61
卖出回购金融资产利息	219,722.23	409,080.83
合 计	266,964,924.44	312,207,291.51

22. 其他应付款

账 龄	期初数		期末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,825,499.97	81.31%	1,137,133.06	27.98%
1-2 年	421,153.28	8.95%	1,704,720.35	41.94%

一般风险准备	106,715,657.20			106,715,657.20
合 计	106,715,657.20			106,715,657.20

28. 未分配利润

项 目	期初数	期末数
上年年末余额	24,756,705.66	94,828,051.65
加：会计政策变更		
前期差错更正	-	-
本年年初余额	24,756,705.66	94,828,051.65
加：本年净利润	77,580,945.86	13,760,354.01
减：提取盈余公积	7,509,599.87	1,376,035.40
减：提取一般准备		
分配现金股利		
转增股本		
其他减少	-	-
本年年末余额	94,828,051.65	107,212,370.26

29. 营业收入

项 目	上期数	本期数
利息净收入：	178,489,711.79	175,736,718.14
利息收入	433,796,677.49	514,576,861.31
减：利息支出	255,306,965.70	338,840,143.17
手续费及佣金净收入	-1,480,710.45	-4,401,150.89
手续费及佣金收入	2,594,935.05	11,825,908.89
减：手续费及佣金支出	4,075,645.50	16,227,059.78
公允价值变动损益		
投资收益	38,277,435.02	61,661,228.18
其他营业收入	1,198,448.28	6,900.00
其他收益		2,351,200.00
合 计	216,484,884.64	242,414,437.51

(1) 投资收益

项 目	上期数	本期数
债券利息收入	28,566,904.02	48,013,429.50

投资买卖差价	1,419,484.80	16,462,842.73
其他投资收入	8,291,046.20	4,214,838.03
合 计	38,277,435.02	68,691,110.26

注：其他投资收入为应收款项类投资及购买理财产品取得的收益等。

30. 营业支出

项 目	上期数	本期数
税金及附加	3,539,965.44	3,276,109.83
业务及管理费	133,074,391.16	131,489,005.39
资产减值损失	4,800.00	70,796,648.82
其他业务成本	22,837.11	94,237.29
合 计	136,641,993.71	205,656,001.33

其中：（1）税金及附加

种 类	上期数	本期数
营业税	-	-
城市维护建设税	959,429.36	952,257.93
房产税	678,520.89	616,316.76
土地使用税	308,468.12	308,422.36
车船使用税	5,282.80	4,972.80
印花税	73,140.90	67,088.47
残疾人保障金	829,816.69	646,867.28
河道费	-	-
教育费附加	411,184.01	408,110.54
地方教育附加	274,122.67	272,073.69
合 计	3,539,965.44	3,276,109.83

（2）业务及管理费

项 目	上期数	本期数
职工工资	55,619,399.50	54,617,586.69
固定资产折旧费	12,966,578.88	12,764,517.75
基本养老保险金	9,553,164.13	623,068.96
职工福利费	6,678,994.95	6,255,957.94
住房公积金	5,650,101.00	5,462,881.00
基本医疗保险金	3,913,442.54	

项 目	上期数	本期数
业务宣传费	2,764,603.07	2,619,567.66
钞币运送费	3,079,200.00	3,040,800.00
广告	1,824,166.66	969,813.33
取暖及降温费	2,320,573.68	2,337,287.78
管理费	3,030,000.00	3,220,000.00
低值易耗品摊销	726,010.00	257,217.00
辞退福利		
电子设备运转费	2,083,747.72	2,782,102.93
邮电费	2,220,450.79	2,688,553.39
公杂费	921,842.56	870,423.91
其他	19,722,115.68	32,979,227.05
合 计	133,074,391.16	131,489,005.39

(3) 资产减值损失

项目	上期数	本期数
存放同业坏账损失坏账损失	-	-
/其他应收款坏账损失	4,800.00	1,796,648.82
贷款减值损失		69,000,000.00
抵债资产减值损失		
合 计	4,800.00	70,796,648.82

31. 营业外收入

项 目	上期数	本期数
资产清理收益	23,866.17	11,761.06
罚没款收入	21,400.00	23,100.00
政府补贴	-	-
其他收入	1,999,976.74	1,104,459.28
合 计	2,045,242.91	1,139,320.34

32. 营业外支出

项 目	上期数	本期数
抵债资产处置损失	-	5,149,876.39
资产盘亏及清理损失	37,768.74	34,562.49
罚没支出		3,075,869.82
公益性捐赠支出	2,214,500.00	1,230,000.00
其他营业外支出	1,521,068.79	1,128,192.58

项 目	上期数	本期数
合 计	3,773,337.53	10,618,501.28

33. 所得税费用

项 目	上期数	本期数
当期所得税费用	36,147,158.04	6,403,948.17
递延所得税费用	23,071,231.18	159,089.98
合 计	59,218,389.22	6,563,038.15

34. 现金流量补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	上期数	本期数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	75,095,998.68	13,760,354.01
加: 资产减值损失	4,800.00	70,796,648.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生物性资产折旧	12,966,578.88	12,764,517.75
无形资产摊销	174785.23	12,539,237.66
长期待摊费用减少	560,763.53	461,735.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	37,768.74	22,801.43
公允价值变动损失		
投资损失	-38277435.026	-68,691,110.26
递延所得税资产减少	23,071,231.18	-5,898,416.10
递延所得税负债增加		-729,446.05
贷款减少	17,450,982.51	-642,145,209.56
存款的增加	-2,107,250,261.80	1,475,233,609.96
拆借款项的净增		59,200,000.00
经营性应收项目的减少	-45,007,047.3	-62,364,613.04
经营性应付项目的增加	-55,210,609.52	26,391,535.46
经营性其他负债的增加		9,255,239.74
其他		-758,947,679.03
经营活动产生的现金流量净额	-1,177,000,290.42	141,649,206.99
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	415,687,853.82	270,403,577.47
减: 现金的期初余额	1,565,310,534.76	76,422,888.92
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,149,754,680.94	193,980,688.55

(2) 现金和现金等价物的有关信息

项目	上期金额	本期金额
一、现金	415,687,853.82	270,403,577.47
其中: 库存现金	25,627,578.55	25,033,006.45
可用于支付的存放中央银行款项	217,347,511.6	11,579,768.71
活期存放同业款项	172,712,763.67	233,790,802.31
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	415,687,853.82	270,403,577.47

八、关联方及关联方关系

本公司的关联方包括:

1. 关联法人包括:

A、持本公司 5%及 5%以上股份的股东。

B、受本公司内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

2. 关联自然人包括:

A、本公司董事、监事、高级管理人员;

B、除本公司董事、监事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属。

1、关联方

(1) 持本公司 5%以上 (含 5%) 股权的股东。

股东名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	持股数 (万股)	持股比例 (%)	持股数 (万股)	持股比例 (%)



辽阳市国有资产经营（集团）有限公司	7,350	10%	7,350	10%
辽宁恒通矿业有限公司	7,350	10%	7,350	10%
辽宁建发地产开发建设集团有限公司	4,280	5.82%	4,230	5.76%
合计	18,980	25.82%	18,930	25.76%

(2) 持本公司 5%及 5%以上股权的股东主要情况。

公司名称	注册地	注册资本（万元）	主营业务	经济性质	法定代表人
辽阳市国有资产经营（集团）有限公司	辽阳市	300,000	国有资产经营；企业管理和服务；经济与商务咨询服务等	有限责任公司（国有独资）	谢忠威
辽宁恒通矿业有限公司	凤城市	15,000	硼铁矿石加工，石墨及石墨产品的开发、研制等	有限责任公司（法人独资）	王淑萍
辽宁建发地产开发建设集团有限公司	辽阳市	3,000	房地产开发、商品房销售、房屋租赁服务。	有限责任公司（法人独资）	王刚

(3) 本公司董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	关联公司
于洪光	董事长	无
徐荣兴	行长	无
王天骄	监事长	无
冯世友	董事	辽阳县寒岭正皓矿业有限公司
		辽阳市弓长岭区瀚声矿业有限公司
		辽阳青龙房地产开发有限公司
		辽阳市弓长岭青龙供热有限公司
		鞍山市双骏房地产开发有限公司
李英科	董事	辽宁恒威水泥集团有限公司
		辽宁恒威水泥集团丰域养殖有限公司
		辽宁恒威集团百威商品混凝土有限公司
		灯塔市恒威小额贷款有限责任公司
		辽阳恒威房地产开发有限公司
		辽阳恒威物业有限公司
王刚	董事	辽宁建发地产开发建设集团有限公司
		辽宁建发集团建材试验有限责任公司

		辽宁建发建筑工程有限公司 辽阳建发物业有限公司 辽阳市住房置业担保有限责任公司 辽宁建发集团辽阳装饰工程有限公司 辽阳市鼎鑫房地产经纪有限公司 辽阳辽发融资担保有限公司 辽阳市建达房地产开发有限责任公司 辽阳国兴镁业有限公司 辽阳市白塔区宏源小额贷款有限公司 辽宁嘉禾精细化工股份有限公司 辽宁灯塔村镇银行股份有限公司 辽阳市翰通贸易有限公司 辽阳兆丰建筑工程有限公司 辽宁汇普钢构有限公司
刘恒民	董事	辽宁恒通矿业有限公司 辽宁恒通石墨烯科技有限公司 凤城市钰岩矿业有限公司 辽宁恒通温泉开发有限公司 宽甸恒通温泉旅游开发有限公司 宽甸满族自治县旭源矿业有限公司 辽宁凤凰山茶博园有限公司 凤城市北汤温泉开发有限公司 宽甸满族自治县红石军德铁选有限公司 宽甸畅达渔业有限公司 宽甸光正矿业有限公司
赵德军	董事	无
毛煜	独立董事	无
尚龙	监事	无
张勉	监事	无
李秋	监事	无
孙艳苓	外部监事	无
王宏	副行长	无
侯鑫	董事会秘书	无
王颖	计划财务部经理	无
吴玉月	审计部经理	无
闫冬	风险管理部经理	无

2、关联方交易

本公司股东的关联交易情况。

股东名称	持有本公司股份比例	贷款余额(万元)
辽宁恒通矿业有限公司	10.00%	2800
辽阳鸿飞新能源科技有限公司	4.29%	1790
辽宁衍水水工水泥制品集团有限公司	1.36%	1400
辽宁忠信晟态实业有限公司	1.64%	1000
张素荣	0.40%	800
毕冬林	0.29%	1000

本公司股东关联方的关联交易情况。

股东名称	关联方名称	贷款余额(万元)
辽宁恒通矿业有限公司	凤城市北汤温泉开发有限公司	3500
	宽甸畅达渔业有限公司	1200
	宽甸畅达渔业有限公司	2400
	宽甸满族自治县红石军德铁选有限公司	1200
	宽甸满族自治县红石军德铁选有限公司	2400
	刘畅	800
辽阳市国有资产经营(集团)有限公司	辽阳碧水源水资源开发利用有限公司	2390
	辽阳科创投资有限公司	3600
	辽阳市碧水源投资有限公司	2500
	辽阳市国赢国有资本投资有限公司	2500
	辽阳市鹏程投资有限公司	2800
	辽阳市衍水惠企产业引导基金有限公司	3600
	辽阳市衍水惠企创业投资基金有限公司	3500
辽宁建发地产开发建设集团有限公司	辽宁建发建筑工程有限公司	1880
	辽宁建发集团辽阳装饰工程有限公司	830
	辽宁建发集团辽阳装饰工程有限公司	860
	辽宁建发集团辽阳装饰工程有限公司	970
	辽阳市翰通贸易有限公司	850
	辽阳市翰通贸易有限公司	1500
	辽阳市翰通贸易有限公司	1080
	辽阳兆丰建筑工程有限公司	3600
	辽宁汇普钢构有限公司	580
	辽宁汇普钢构有限公司	885
	辽宁恒威水泥集团有限公司	2500
李英科	辽宁恒威水泥集团有限公司	4360
	辽宁恒威水泥集团丰域养殖有限公司	1550
	辽宁恒威集团百威商品混凝土有限公司	900

九、或有事项

截至本报告签发日，本公司无需要说明的重大或有事项。

十、承诺事项

截至本报告签发日，本公司无需要说明的重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本报告签发日，本公司无需要说明的资产负债表日后事项。

十二、财务报表之批准

本会计报表已经本公司董事会批准。



辽宁灯塔农村商业银行股份有限公司

二〇二一年四月九日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91211000701698528D

(副本号: 1-1)

名称 辽宁天亿会计师事务所有限责任公司
类型 有限责任公司
住所 辽阳市白塔区西顺城路 1 4 号
法定代表人 丁全生
注册资本 人民币叁佰万元整
成立日期 2000年01月05日
营业期限 自2000年01月05日至2030年01月05日
经营范围 审计, 验资, 会计咨询, 会计服务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后
后方可开展经营活动)。



登记机关



提示: 应当于每年1月1日至6月30日, 通过企业信用
信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

企业信用信息公示系统网址: <http://gsxt.lnzs.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：辽宁天亿会计师事务所有限责任公司

首席合伙人：

主任会计师：丁全生

经营场所：辽阳市白塔区西顺城路14号

组织形式：有限责任

执业证书编号：21100013

批准执业文号：辽财会协字[1999]626号

批准执业日期：1999年11月26日

证书序号：0009336

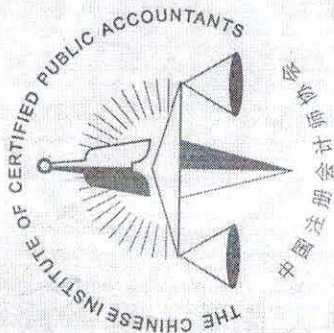
说明

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

发证机关：辽宁省财政厅

二〇一八年七月十三日

中华人民共和国财政部制



姓名	丁金生
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1963年02月26日
Date of birth	
工作单位	辽宁天亿会计师事务所有限责任公司
Working unit	
身份证号	211002196302260036
Identity card No.	



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年 月 日
/ /

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/ /



姓 名 卿秀君
 Full name 女
 性 别 女
 Sex
 出生日期 1964-10-30
 Date of birth
 工作单位 辽宁天亿会计师事务所有限责任
 Working unit 公司
 身份证号码 211021196410300065
 Identity card No.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年 月 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年 月 日