

防伪编号：00202022020038757846

报告文号：穗百会审字（2022）第004号

委托单位名称：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

被审验单位名称：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

被审单位所在地：梅州

事务所名称：广东百杰会计师事务所（普通合伙）

报告日期：2022-02-25

签名注册会计师：罗莉萍

廖维建



报告防伪查询二维码

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021年度财务报表审计报告



事务所名称：广东百杰会计师事务所（普通合伙）

事务所电话：020-38619773

传 真：020-38619773

通 讯 地 址：广州市荔湾区荔湾路49号之四303房（仅限办公）

电 子 邮 件：gz_baijie@126.com

事务所网址：WWW.GZBJCPA.CN

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码：020-83063940、83063583

防 伪 查 询 网 址：<http://www.gdicpa.org.cn>

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表审计报告

目录	页码
一、审计报告	1-3
二、财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	9-79



广东百杰会计师事务所

GuangDong BaiJie Certified Public Accountants

地址：广州市荔湾区荔湾路49号之五303房

电话：020-38619773

审计报告

报告文号：穗百会审字（2022）第 004 号

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的广东蕉岭农村商业银行股份有限公司（以下简称“蕉岭农商银行”）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，公允反映了蕉岭农商银行 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，我们独立于蕉岭农商银行，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、其他信息

蕉岭农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括 2021 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。

审计报告（续）

四、管理层和治理层对财务报表的责任

蕉岭农商银行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，管理层负责评估蕉岭农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督蕉岭农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对蕉岭农商银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蕉岭农商银行不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

广东百杰会计师事务所
(普通合伙)



中国·广州

2022年2月25日

中国注册会计师：

中國註冊會計師
羅利萍
440100080076

中国注册会计师：

中國註冊會計師
廖維建
440100570062

资产负债表

编制单位：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：人民币元

资产	行次	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益（或股东权益）	行次	期末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	1	186,850,641.64	474,370,142.19	负债：			
贵金属	2			向中央银行借款	36	82,885,339.64	63,900,000.00
存放联行款项	3			联行存放款项	37	46,958.41	84,631.62
存放同业款项	4	195,524,477.14	306,602,401.94	同业及其他金融机构存放款	38		
拆出资金	5	269,085,738.53	160,000,000.00	拆入资金	39		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	40		
衍生金融资产	7			交易性金融负债	41		
买入返售金融资产	8			衍生金融负债	42		
应收款项类投资	9		49,109,410.27	卖出回购金融资产款	43		
应收利息	10		10,690,433.85	吸收存款	44	3,759,225,732.73	3,346,964,377.01
应收股利	11			应付职工薪酬	45	3,194,692.53	4,860,023.89
其他应收款	12	2,754,464.87	2,065,316.18	应交税费	46	5,731,211.80	3,781,779.78
持有待售资产	13			应付利息	47		65,583,184.54
发放贷款和垫款	14	1,891,335,610.87	1,476,483,802.76	应付股利	48		
可供出售金融资产	15		32,000,000.00	其他应付款	49	17,883,663.00	3,747,576.93
持有至到期投资	16		1,245,185,674.88	持有待售负债	50		
金融投资：	17			租赁负债	51		
交易性金融资产	18			预计负债	52		
其他债权投资	19			应付债券	53		
债权投资	20	1,375,205,888.35		递延所得税负债	54		
其他权益工具投资	21	33,372,772.56		其他负债	55	-520,130.66	-691,750.22
长期股权投资	22			负债总计	56	3,868,447,467.45	3,488,229,823.55
投资性房地产	23				57		
固定资产	24	90,226,009.64	25,411,841.32	所有者权益：	58		
在建工程	25		59,468,397.54	实收资本（股本）	59	168,912,430.00	168,912,430.00
固定资产清理	26			其他权益工具	60		
使用权资产	27			资本公积	61	19,800,000.00	19,800,000.00
商誉	28			减：库存股	62		
无形资产	29			盈余公积	63	15,812,700.99	11,764,913.50
长期待摊费用	30	20,513.41	278,021.43	一般风险准备	64	77,078,087.04	77,078,087.04
抵债资产	31			未分配利润	65	105,060,560.05	88,899,964.23
递延所得税资产	32	12,818,745.72	13,019,775.96	其中：未弥补历年亏损	66		
待处理财产损益	33			其他综合收益	67	1,813,632.48	
其他资产	34	230,015.28		所有者权益合计	68	388,477,410.56	366,455,394.77
资产总计	35	4,256,924,878.01	3,854,685,218.32	负债及所有者权益总计	70	4,256,924,878.01	3,854,685,218.32

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

编制单位：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

项目名称	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	125,051,467.02	100,833,329.28
（一）利息净收入	2	114,824,136.43	97,659,830.44
利息收入	3	180,962,939.81	157,877,387.03
利息支出	4	66,138,803.38	60,217,556.59
（二）手续费及佣金净收入	5	1,240,171.50	1,543,943.14
手续费及佣金收入	6	1,945,657.53	2,210,707.13
手续费及佣金支出	7	705,486.03	666,763.99
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,983,973.55	1,537,500.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
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	359,065.87	
（四）资产处置损益	11	6,003,185.54	79,491.91
（五）其他收益	12		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14		
（八）其他业务收入	15		12,563.79
二、营业支出	16	74,550,113.92	54,467,350.58
（一）税金及附加	17	1,215,662.70	616,407.03
（二）业务及管理费	18	55,752,327.82	44,931,729.56
（三）资产减值损失	19		8,919,213.99
（四）信用减值损失	20	17,582,123.40	
（五）其他业务成本	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	50,501,353.10	46,365,978.70
加：营业外收入	23	1,159,894.44	462,114.08
减：营业外支出	24	196,242.88	525,822.23
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	51,465,004.66	46,302,270.55
减：所得税费用	26	10,987,129.75	11,622,216.49
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	40,477,874.91	34,680,054.06
六、其他综合收益的税后净额	28	1,813,632.48	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	29	1,372,772.56	
1. 设定受益计划变动损益	30		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额	31		
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	32	1,372,772.56	
4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额	33		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	34	440,859.92	
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		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	36		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	37		
4. 其他债权投资公允价值变动损益	38		
5. 现金流量套期工具有效套期部分	39		
6. 外币财务报表折算差额	40		
7. 其他债权投资信用损失准备	41		
8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产信用损失准备	42	361,703.89	
9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产公允价值变动	43	79,156.03	
10. 其他应计入综合收益的项目	44		
七、综合收益总额	45	42,291,507.39	34,680,054.06
八、每股收益	46		
（一）基本每股收益	47		
（二）稀释每股收益	48		

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

行次	项目名称	本期金额	上期金额
1	一、经营活动产生的现金流量		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	342,080,952.85	267,816,234.23
3	向中央银行借款净增加额	18,938,300.00	63,900,000.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额		
5	收取利息、手续费及佣金的现金	130,745,983.91	124,174,527.64
6	收到其他与经营活动有关的现金	35,241,358.98	-300,039,728.93
7	(一) 经营活动现金流入小计	527,006,595.74	155,851,032.94
8	客户贷款及垫款净增加额	413,100,061.82	318,091,765.00
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-189,196,033.53	-106,857,580.74
10	向其他金融机构拆出资金净增加额		160,000,000.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	61,975,890.24	50,683,685.41
12	支付给职工以及为职工支付的现金	40,004,885.49	35,639,757.69
13	支付的各项税费	18,710,212.88	17,291,475.71
14	支付其他与经营活动有关的现金	12,618,045.38	-318,729,506.38
15	(二) 经营活动现金流出小计	357,213,062.28	156,119,596.69
16	(三) 经营活动产生的现金流量净额	169,793,533.46	-268,563.75
17			
18	二、投资活动产生的现金流量		
19	收回投资收到的现金	3,016,878,780.00	1,654,000,000.00
20	取得投资收益收到的现金	51,648,796.97	17,019,784.72
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	14,564,937.33	79,491.91
22	收到其他与投资活动有关的现金		
23	(一) 投资活动现金流入小计	3,083,092,514.30	1,671,099,276.63
24	投资支付的现金	3,061,201,290.00	1,952,721,014.18
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,032,474.84	7,018,583.81
26	支付其他与投资活动有关的现金		4,342,189.36
27	(二) 投资活动现金流出小计	3,073,233,764.84	1,964,081,787.35
28	(三) 投资活动产生的现金流量净额	9,858,749.46	-292,982,510.72
29			
30	三、筹资活动产生的现金流量		
31	吸收投资收到的现金		
32	发行债券收到的现金		
33	收到其他与筹资活动有关的现金		
34	(一) 筹资活动现金流入小计		
35	偿还债务支付的现金		
36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,269,491.60	20,269,491.60
37	支付其他与筹资活动有关的现金		
38	(二) 筹资活动现金流出小计	20,269,491.60	20,269,491.60
39	(三) 筹资活动产生的现金流量净额	-20,269,491.60	-20,269,491.60
40			
41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
42			
43	五、现金及现金等价物净增加额	159,382,791.32	-313,520,566.07
44	加：期初现金及现金等价物余额	358,442,744.87	671,963,310.94
45			
46	六、期末现金及现金等价物余额	517,825,536.19	358,442,744.87

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2021年12月31日											
本年金额											
序号	项目名称	归属于母公司所有者权益					其他综合收益	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积					
1	一、上年年末余额	168,912,430.00			19,800,000.00	11,764,913.50		77,078,087.04	88,899,964.23		366,455,394.77
2	加：会计政策变更										
3	前期差错更正										
4	其他										
5	二、本年年初余额	168,912,430.00			19,800,000.00	11,764,913.50		77,078,087.04	88,899,964.23		366,455,394.77
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					4,047,787.49	1,813,632.48		16,160,595.82		22,022,015.79
7	（一）综合收益总额						1,813,632.48		40,477,874.91		42,291,507.39
8	（二）所有者投入和减少资本										
9	1. 所有者投入资本										
10	2. 其他权益工具持有者投入资本										
11	3. 股份支付计入所有者权益的金额										
12	4. 其他										
13	（三）利润分配					4,047,787.49			-24,317,279.09		-20,269,491.60
14	1. 提取盈余公积					4,047,787.49			-4,047,787.49		
15	2. 提取一般风险准备										
16	3. 对所有者（或股东）的分配										
17	4. 其他										
18	（四）所有者权益内部结转										
19	1. 资本公积转增资本（股本）										
20	2. 盈余公积转增资本（股本）										
21	3. 盈余公积弥补亏损										
22	4. 一般风险准备弥补亏损										
23	5. 其他										
24	四、本年年末余额	168,912,430.00			19,800,000.00	15,812,700.99	1,813,632.48	77,078,087.04	105,060,560.05		388,477,410.56

编制单位：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：人民币元

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

袁 汉 番

春 媚

春 媚

所有者权益变动表（续表）

项目		上年金额									
序号	项目名称	实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
1	一、上年年末余额	168,912,430.00			19,800,000.00	8,296,908.09		77,078,087.04	77,957,407.18		352,044,832.31
2	加：会计政策变更										
3	前期差错更正										
4	其他										
5	二、本年年初余额	168,912,430.00			19,800,000.00	8,296,908.09		77,078,087.04	77,957,407.18		352,044,832.31
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,468,005.41			10,942,557.05		14,410,562.46
7	（一）综合收益总额								34,680,054.06		34,680,054.06
8	（二）所有者投入和减少资本										
9	1. 所有者投入资本										
10	2. 其他权益工具持有者投入资本										
11	3. 股份支付计入所有者权益的金额										
12	4. 其他										
13	（三）利润分配					3,468,005.41			-23,737,497.01		-20,269,491.60
14	1. 提取盈余公积					3,468,005.41			-3,468,005.41		
15	2. 提取一般风险准备										
16	3. 对所有者（或股东）的分配								-20,269,491.60		-20,269,491.60
17	4. 其他										
18	（四）所有者权益内部结转										
19	1. 资本公积转增资本（股本）										
20	2. 盈余公积转增资本（股本）										
21	3. 盈余公积弥补亏损										
22	4. 一般风险准备弥补亏损										
23	5. 其他										
24	四、本年年末余额	168,912,430.00			19,800,000.00	11,764,913.50		77,078,087.04	88,899,964.23		366,455,394.77

金额单位：人民币元

2021年12月31日

编制单位：广东燕岭农村商业银行股份有限公司

春媚

会计机构负责人：

春媚

主管会计工作负责人：

汉番

单位负责人：

一、基本情况

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系在原蕉岭县农村信用合作联社改制基础上设立, 于 2018 年 11 月 13 日经中国银行保险监督管理委员会广东银保监局《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银保监(筹)复[2018]51 号)批准开业。

截至 2021 年 12 月 31 日, 本行取得中国银行保险监督管理委员会梅州监管分局颁发的机构编码为 B1808H344140001《中华人民共和国金融许可证》, 持有梅州市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 91441427456805915D《企业法人营业执照》, 法定代表人为袁汉番, 注册资金为人民币壹亿陆仟捌佰玖拾壹万贰仟肆佰叁拾元, 住所为广东省蕉岭县蕉城镇中华大道 96 号。

本行属银行业金融机构, 经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 经国务院银行业监督管理机构及其他管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

二、财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除某些金融工具外, 其余项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1、会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3、现金及现金等价物

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

4、外币业务核算方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与构建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇

率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

5、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本行按照根据附注 四(18)的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本行金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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

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

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

管理的特定业务目标为基础, 确定管理金融资产的业务模式。

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

(ii) 本行金融资产的后继计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(c) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

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

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时, 本行终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移, 虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本行将下列两项金额的差额计入当期损益:

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

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

该部分金融负债)。

(f) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 信贷承诺等。

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

对于应收账款和合同资产，本行始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本行基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日, 本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

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

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(g) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(h) 权益工具

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

6、长期股权投资

(a) 长期股权投资投资成本确定

对于以支付现金取得的长期股权投资，本行按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(i) 对联营企业的投资

联营企业指本行能够对其施加重大影响的企业。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

后续计量时, 对联营企业的长期股权投资采用权益法核算, 除非投资符合持有待售的条件(参见附注 四(23))。

本行在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的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, 以前者作为长期股权投资的成本; 对于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, 以后者作为长期股权投资的成本, 长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后, 本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合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利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本行以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本行的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本行与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。
- 本行对联营企业发生的净亏损, 除本行负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的, 本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

本行对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 四(13)。

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动 (即

广东燕岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

对安排的回报产生重大影响的活动) 必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本行在判断对被投资单位是否存在共同控制时, 通常考虑下述事项:

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动;
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本行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。

7、投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值, 或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产, 即以成本减累计摊销及减值准备后在资产负债表内列示。

本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销, 除非投资性房地产符合持有待售的条件(参见附注 四(23))。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 四(13)。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为:

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
土地使用权	40 - 70 年	0%	1.43% - 2.50%

8、固定资产

(a) 固定资产确认条件

固定资产指本行为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注 四(9)确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(b) 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件（参见附注 四(23)），各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%
机器设备	5 - 10 年	0%	10.00% - 20.00%
交通工具及其他	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(c) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 四(13)。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(d) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时, 本行会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态;
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额, 并于报废或处置日在损益中确认。

9、在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产, 此前列于在建工程, 且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注 四(13)) 在资产负债表内列示。

10、无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注 四(13)) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产, 本行将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销, 除非该无形资产符合持有待售的条件 (参见附注四(23))。

各项无形资产的摊销年限分别为:

	摊销年限
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	5 年

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产, 并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日, 本行没有使用寿命不确定的无形资产。

11、抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产入账价值是取得日之相关贷款及垫款账面价值与该资产公允价值减去处置费用后的净额两者之间的较低者。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本行抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 四(13)。

12、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销; 其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

13、非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 四（14））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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

除抵债资产外，本行的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

14、公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估

值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15、预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

16、财务担保合同

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

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注 四(18)所述会计政策的规定分摊

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注 四(5)(f))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

17、受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺, 因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议, 由客户向本行提供资金(“委托贷款资金”), 并由本行按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬, 因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目, 而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

18、收入和支出确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

(a) 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债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。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本行会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但

广东燕岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

不会考虑未来信用损失) 的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入, 按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(b) 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定期间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。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延, 作为对实际利率的调整; 如本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款, 有关收费将确认为手续费及佣金收入。

19、职工薪酬

(a) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间, 将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

另外, 本行职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划, 本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款, 相应支出计入当期损益。

(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 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；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

20、政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

21、所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资

产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

22、租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产(参见附注 四(7))以外的固定资产按附注 3 四(8)(b)所述的折旧政策计提折旧，按附注四(13)所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

23、持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本行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：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- 出售极可能发生, 即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议, 预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值(参见附注 四(14))减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注 四(5))及递延所得税资产(参见附注 四(21))或处置组进行初始计量和后续计量, 账面价值高于公允价值(参见附注 四(14))减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

24、股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

25、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

此外, 本行同时根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本行的关联方。

26、主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本行管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销(参见附注四(8)和附注 四(10))和各类资产减值(参见附注六(一) 1、3、4、5、6、7、9、10、11、12、13、14、

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

15、16、17、21)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注六（一）20-递延所得税资产。

27、主要会计政策的变更

本行于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）
- 《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号（2019）”）
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号（2019）”）
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）

(a) 财会〔2019〕6 号和财会〔2018〕36 号

本行根据财会〔2019〕6 号和财会〔2018〕36 号的规定对财务报表格式编制 2021 年财务报表。本行无需重述前期可比数据。

(b) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“原金融工具准则”）。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产

广东燕岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

的分类是基于本行管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则, 嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

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

新金融工具准则对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、财务担保负债以及贷款承诺的后续计量进行了修订。除此之外, 新金融工具准则对金融负债的会计政策并无实质性改变。

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

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

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

将金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下:

单位: 万元

原金融工具准则 (2020 年 12 月 31 日)			新金融工具准则 (2021 年 1 月 1 日)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	474, 370, 142. 19	现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	474, 370, 142. 19
存放同业及其他金融机构款	摊余成本 (贷款和应收款项)	306, 602, 401. 94	存放同业及其他金融机构款	摊余成本 (贷款和应收款项)	307, 622, 454. 81
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	160, 000, 000. 00	拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	159, 496, 918. 90
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	0. 00	买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	0. 00
其他应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	2, 065, 316. 18	其他应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	1, 967, 682. 03
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	10, 690, 433. 85	应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	0. 00
发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	1, 476, 483, 802. 76	发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	1, 390, 291, 866. 05
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	88, 521, 639. 69
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	0. 00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	0. 00
可供出售金融资产	以成本计量的股权投资	32, 000, 000. 00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	0. 00
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	0. 00
			其他权益工具投资	指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	32, 000, 000. 00

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

原金融工具准则 (2020 月 12 月 31 日)			新金融工具准则 (2021 年 1 月 1 日)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期)	1,245,185,674.88	债权投资	摊余成本	1,299,947,569.78
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	0.00
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	0.00
应收款项类投资	摊余成本 (贷款和应收款项)	49,109,410.27	债权投资	摊余成本	49,109,410.27
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	0.00
递延所得税资产		13,019,775.96	递延所得税资产		13,271,357.30
其他资产		0.00	其他资产		391,264.60
向中央银行借款	摊余成本	63,900,000.00	向中央银行借款	摊余成本	63,948,125.69
吸收存款	摊余成本	3,346,964,377.01	吸收存款	摊余成本	3,412,499,435.86
应付利息	摊余成本	65,583,184.54	应付利息	摊余成本	0.00

注: 本行持有的部分发放贷款及垫款, 于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的, 又以出售该金融资产为目的, 且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本行持有的部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的权益工具和债务工具投资, 基于合同现金流测试结

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

果，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行持有的部分原在持有至到期投资的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本行选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

将原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新

金融资产账面价值的调节如下:

	原金融工具准则 (2020年12月31日)	重分类	重新计量	新金融工具准则(2021年 1月1日)
现金及存放中央银行款项	474,370,142.19	-	-	474,370,142.19
存放同业及其他金融机构款项	306,602,401.94	2,082,725.01	(1,062,672.14)	307,622,454.81
拆出资金	160,000,000.00	-	(503,081.10)	159,496,918.90
其他应收款	2,065,316.18	-	(97,634.15)	1,967,682.03
应收利息	10,690,433.85	(10,690,433.85)	-	-
发放贷款及垫款	1,476,483,802.76	2,992,074.96	(662,371.98)	1,478,813,505.74
其中:				
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的发放贷 款及垫款	-	-	-	-
减: 转出至以摊余成 本计量的 发放贷款及垫款	-	-	-	-
加: 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及 垫款	88,521,639.69	-	-	88,521,639.69
加: 以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	1,387,962,163.07	2,992,074.96	(662,371.98)	1,390,291,866.05
可供出售金融资产	32,000,000.00	(32,000,000.00)	-	-
其中:				
减: 转出至交易性金融资产	-	-	-	-
减: 转出至其他权益工具投资	32,000,000.00	(32,000,000.00)	-	-
减: 转出至其他债权投资	-	-	-	-
持有至到期投资	1,245,185,674.88	(1,245,185,674.88)	-	-
其中:				
减: 转出至交易性金融资产	-	-	-	-
减: 转出至其他债权投资	-	-	-	-
减: 转出至债权投资	1,245,185,674.88	(1,245,185,674.88)	-	-
应收款项类投资	49,109,410.27	(49,109,410.27)	-	-
其中:				
减: 转出至交易性金融资产	-	-	-	-
减: 转出至债权投资	49,109,410.27	(49,109,410.27)	-	-
金融投资				
交易性金融资产	-	-	-	-
其他债权投资	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	32,000,000.00	-	32,000,000.00
债权投资	-	1,298,637,274.51	1,310,295.27	1,299,947,569.78
其他资产	-	382,125.84	9,138.76	391,264.60
递延所得税资产	13,019,775.96	-	251,581.34	13,271,357.30
资产合计	3,769,526,958.03	(891,318.68)	(754,744.01)	3,767,880,895.35
向中央银行借款	63,900,000.00	48,125.69	-	63,948,125.69

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

吸收存款	3,346,964,377.01	65,535,058.85	-	3,412,499,435.86
应付利息	65,583,184.54	(65,583,184.54)	-	-
负债合计	3,476,447,561.55	-	-	3,476,447,561.55

(c) 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则，此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2021 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2021 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。采用该准则未对本行的财务状况和经营成果产生重大影响。

(d) 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2021 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对 2021 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。采用该准则未对本行的财务状况和经营成果产生重大影响。

五、税项

1、适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税（简易计税）	3%、5%	应税收入
城市维护建设税	7%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额

根据《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）和《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）的规定，对于本行提供的金融服务收入，按 3%的适用税率计算缴纳增值税；出租本行 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，采用简易计税方法，按照 5%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，本行不动产租赁服务收入适用税率调整为 9%。出租本行 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，保持采用简易计税方法，按照 5%的征收率计算缴纳增值税。

2、主要税收优惠情况

（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的通知》（财税[2017]44 号）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

（2）根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）规定，2016 年 12 月 31 日前，金融机构农户小额贷款利息

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

收入，免征增值税；自 2016 年 5 月 1 日起，金融同业往来利息收入免征增值税。

(3) 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77 号)，明确“自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税”、“自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税”。

(4) 根据《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)，明确“自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税”。

(5) 根据《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)，明确“《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44 号)和《财政部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)中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日”。

六、会计报表有关项目注释

(一) 资产负债表有关项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
尾箱现金	3,880,510.00	4,589,610.00
库存现金	41,060,405.88	32,503,184.53
准备金存款	341,407,725.76	437,277,347.66
缴存财政性存款	2,000.00	0.00
合计	386,350,641.64	474,370,142.19

本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，本行的人民币和外币存款准备金按照中国人民银行规定的法定准备金率缴存，此款项不

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

能用于日常业务。

2、存放同业款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放商业银行款项	81,300,188.20	185,791,770.14
存放省联社款项	115,980,342.91	83,885,631.80
存放农商银行款项	0.00	40,000,000.00
小计	197,280,531.11	309,677,401.94
加: 存放同业应收利息	708,388.90	不适用
减: 坏账准备	2,464,442.87	3,075,000.00
合计	195,524,477.14	306,602,401.94

3、拆出资金

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放其他金融机构	268,000,000.00	160,000,000.00
小计	268,000,000.00	160,000,000.00
加: 拆放同业应收利息	1,556,716.66	不适用
减: 坏账准备	470,978.13	0.00
合计	269,085,738.53	160,000,000.00

4、应收款项类投资

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
理财产品	不适用	50,609,410.27
小计	不适用	50,609,410.27
减: 减值准备	不适用	1,500,000.00
合计	不适用	49,109,410.27

5、应收利息

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业应收利息	不适用	2,082,725.01
拆出资金应收利息	不适用	843,333.38

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

发放贷款和垫款应收利息	不适用	3,422,186.10
债券投资应收利息	不适用	4,342,189.36
小计	不适用	10,690,433.85
减: 坏账准备	不适用	0.00
合计	不适用	10,690,433.85

6、其他应收款

(1) 结构分析

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	201,660.15	175,289.66
装修工程挂账	640,155.78	0.00
应收利息增值税	62,949.53	7,588.95
其他	2,421,056.83	2,090,727.23
小计	3,325,822.29	2,273,605.84
减: 减值准备	571,357.42	208,289.66
合计	2,754,464.87	2,065,316.18

(2) 账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日	比例	2020 年 12 月 31 日	比例
1 年以内	3,212,383.95	96.59%	2,111,222.56	92.86%
1-2 年	68,869.66	2.07%	37,967.17	1.67%
2 年以上	44,568.68	1.34%	124,416.11	5.47%
合计	3,325,822.29	100.00%	2,273,605.84	100.00%

7、发放贷款和垫款

(1) 按种类分布

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农户贷款	668,225,898.45	548,570,819.60
农村经济组织贷款	0.00	0.00
农村企业贷款	720,115,400.00	536,821,730.76

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
非农贷款	349,768,224.57	358,170,034.61
贴现资产	207,074,763.46	88,521,639.69
小计	1,945,184,286.48	1,532,084,224.66
加: 贷款应计利息	3,431,216.63	0.00
减: 贷款损失准备	57,279,892.24	55,600,421.90
合计	1,891,335,610.87	1,476,483,802.76

(2) 按担保方式分布

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵押贷款	1,347,729,347.44	1,153,506,633.09
质押贷款	44,200,000.00	40,756,730.76
保证贷款	35,503,896.87	10,509,195.05
信用贷款	310,676,278.71	238,790,026.07
贴现资产	207,074,763.46	88,521,639.69
合计	1,945,184,286.48	1,532,084,224.66

(3) 按行业分布

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额(万元)	比例%	账面余额(万元)	比例%
农、林、牧、渔业	13,950.11	7.17%	13,225.87	8.63%
采矿业	471.57	0.24%	570.66	0.37%
制造业	38,119.97	19.60%	24,368.26	15.91%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,646.28	1.36%	373.99	0.24%
建筑业	8,589.73	4.42%	6,337.26	4.14%
批发和零售业	44,438.66	22.85%	41,650.35	27.19%
交通运输、仓储和邮政业	495.30	0.25%	391.99	0.26%
住宿和餐饮业	2,072.11	1.07%	1,389.72	0.91%
信息传输、计算机服务和软件业	28.65	0.01%	5.50	0.00%

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额(万元)	比例%	账面余额(万元)	比例%
金融业	35.00	0.02%	31.00	0.02%
房地产业	3,132.04	1.61%	3,721.24	2.43%
租赁和商务服务业	40.10	0.02%	55.35	0.04%
水利、环境和公共设施 管理业	2,120.30	1.09%	0.30	0.00%
居民服务、修理和其他 服务业	1,162.93	0.60%	1,225.97	0.80%
教育	50.00	0.03%	925.67	0.60%
卫生和社会工作	573.05	0.29%	1,435.00	0.94%
文化、体育和娱乐业	87.77	0.05%	18.90	0.01%
个人贷款	55,797.38	28.68%	48,629.23	31.74%
买断式转贴现	20,707.48	10.65%	8,852.16	5.78%
合计	194,518.43	100.00%	153,208.42	100.00%

(4) 逾期贷款按担保方式分析

项目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	79,335,837.70	28,935,177.98	859,247.13	1,865,545.69	110,995,808.50
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
保证贷款	0.00	100,000.00	36,356.87	115,640.00	251,996.87
信用贷款	753,981.37	882,636.50	382,230.45	748,386.11	2,767,234.43
合计	80,089,819.07	29,917,814.48	1,277,834.45	2,729,571.80	114,015,039.80

(续)

项目	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	68,582,946.78	11,145,796.26	1,392,675.51	5,832,823.10	86,954,241.65
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
保证贷款	9,391.17	36,356.77	0.00	277,947.11	323,695.05

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

信用贷款	257,969.69	896,233.84	410,544.73	3,367,424.35	4,571,614.90
合计	68,850,307.64	12,078,386.87	1,803,220.24	9,478,194.56	91,849,551.60

(5) 贷款减值准备变动情况

项目	2021 年度 (万元)	2020 年度 (万元)
年初余额	5,560.04	5,360.17
本年计提	1,688.51	665.33
本年核销	1,645.94	594.52
本年转回	125.38	129.06
合计	5,727.99	5,560.04

8、可供出售金融资产

(1) 结构分析

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	不适用	0.00
同业存单	不适用	0.00
权益工具	不适用	32,000,000.00
小计	不适用	32,000,000.00
减: 减值准备	不适用	0.00
合计	不适用	32,000,000.00

(2) 权益工具构成明细

单位名称	核算方法	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广东省农村信用社联合社	成本法	不适用	2,000,000.00
广东五华农村商业银行股份有限公司	成本法	不适用	30,000,000.00
合计		不适用	32,000,000.00

9、持有至到期投资

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	不适用	348,930,095.22
同业存单	不适用	898,505,579.66

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

小计	不适用	1,247,435,674.88
减: 减值准备	不适用	2,250,000.00
合计	不适用	1,245,185,674.88

10、 债权投资

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券成本	569,470,300.00	不适用
加: 债券利息调整	3,782,817.24	不适用
加: 债券应计利息	227,921.97	不适用
同业存单成本	784,852,210.00	不适用
减: 利息调整	0.00	不适用
加: 同业存单应计利息	12,460,388.48	不适用
债权投资其他成本	0.00	不适用
加: 债权投资其他应计利息	0.00	不适用
债券应收利息	8,333,263.86	不适用
小计	1,379,126,901.55	不适用
减: 减值准备	3,921,013.20	不适用
合计	1,375,205,888.35	不适用

11、 其他权益工具投资

(1) 结构分析

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	0.00	不适用
同业存单	0.00	不适用
权益工具	32,000,000.00	不适用
小计	32,000,000.00	不适用
公允价值变动	1,372,772.56	不适用
合计	33,372,772.56	不适用

(2) 权益工具构成明细

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

单位名称	核算方法	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广东省农村信用社联合社	成本法	2,000,000.00	不适用
广东五华农村商业银行股份有限公司	成本法	30,000,000.00	不适用
合计		32,000,000.00	不适用

12、 固定资产

项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 2020 年 12 月 31 日	43,521,355.18	2,120,747.59	10,274,022.50	9,000,795.69	1,697,591.30	66,614,512.26
2. 本期增加	66,663,919.96	0.00	1,468,391.00	1,218,311.79	2,150,249.63	71,500,872.38
(1) 购置	66,663,919.96	0.00	1,468,391.00	1,218,311.79	2,150,249.63	71,500,872.38
(2) 原值增加	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少	8,989,643.81	0.00	2,264,356.38	933,082.28	149,611.60	12,336,694.07
(1) 处置/报废	8,989,643.81	0.00	2,264,356.38	933,082.28	149,611.60	12,336,694.07
(2) 转入投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2021 年 12 月 31 日	101,195,631.33	2,120,747.59	9,478,057.12	9,286,025.20	3,698,229.33	125,778,690.57
二、累计折旧						
1. 2020 年 12 月 31 日	27,499,019.63	1,643,857.28	7,586,917.19	3,792,459.02	680,417.82	41,202,670.94
2. 本期增加	2,175,840.39	218,249.46	2,297,006.88	757,646.98	527,541.64	5,976,285.35
(1) 计提	2,175,840.39	218,249.46	2,297,006.88	757,646.98	527,541.64	5,976,285.35
3. 本期减少	8,286,351.81	0.00	2,264,356.38	925,955.57	149,611.60	11,626,275.36
(1) 处置/报废	8,286,351.81	0.00	2,264,356.38	925,955.57	149,611.60	11,626,275.36
(2) 转入投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2021 年 12 月 31 日	21,388,508.21	1,862,106.74	7,619,567.69	3,624,150.43	1,058,347.86	35,552,680.93
三、减值准备						

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他	合计
1. 2020 年 12 月 31 日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期增加	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2021 年 12 月 31 日	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值						
2021 年 12 月 31 日	79,807,123.12	258,640.85	1,858,489.43	5,661,874.77	2,639,881.47	90,226,009.64
2020 年 12 月 31 日	16,022,335.55	476,890.31	2,687,105.31	5,208,336.67	1,017,173.48	25,411,841.32

13、 在建工程

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期转出	2021 年 12 月 31 日
		购置	固定资产	
房屋建筑物及装修工程	59,468,397.54	7,948,496.72	67,416,894.26	0.00
合计	59,468,397.54	7,948,496.72	67,416,894.26	0.00

14、 长期待摊费用

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租入固定资产改良	0.00	250,048.58
其他	20,513.41	27,972.85
合计	20,513.41	278,021.43

15、 递延所得税资产

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
职工薪酬	1,558,230.44	389,557.61	1,558,230.44	389,557.61
其他递延所得税资产	49,716,752.44	12,429,188.11	50,520,873.40	12,630,218.35
合计	51,274,982.88	12,818,745.72	52,079,103.84	13,019,775.96

16、 其他资产

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贷款应收利息	278,000.58	0.00
小计	278,000.58	0.00
减: 坏账准备	47,985.30	0.00
合计	230,015.28	0.00

17、 向中央银行借款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
借入支农再贷款	24,000,000.00	63,000,000.00
借入小企业再贷款	50,100,000.00	0.00
借入特殊目的工具贷款	8,738,300.00	900,000.00
借入支农再贷款应付利息	12,595.89	0.00
借入小企业再贷款应付利息	34,443.75	0.00
合计	82,885,339.64	63,900,000.00

18、 联行存放款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
间联 POS 系统待清算	-30.00	-44,028.00
清算资金其他	46,988.41	128,659.62
合计	46,958.41	84,631.62

19、 吸收存款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
单位活期存款	576,156,914.77	522,320,282.67
单位定期存款	42,169,061.63	24,123,500.93
个人活期存款	245,742,882.25	258,795,346.22
个人定期存款	2,233,149,389.68	2,016,646,647.98
银行卡存款	591,825,675.53	525,018,599.21
应解汇款	1,406.00	60,000.00
吸收存款应付利息	70,180,402.87	不适用
合计	3,759,225,732.73	3,346,964,377.01

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

20、 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬				
1. 工资、奖金津贴和补贴	3,864,623.70	27,600,137.07	28,391,290.48	3,073,470.29
2. 职工福利费	0.00	1,921,503.71	1,921,503.71	0.00
3. 医疗保险费	0.00	1,490,757.94	1,490,757.94	0.00
4. 工伤保险费	0.00	14,269.67	14,269.67	0.00
5. 生育保险费	0.00	72,927.88	72,927.88	0.00
6. 住房公积金	0.00	2,752,912.00	2,752,912.00	0.00
7. 工会经费和职工教育经费	37,281.73	647,529.74	640,565.02	44,246.45
8. 非货币性福利	0.00	167,778.00	167,778.00	0.00
9. 其他应付职工薪酬	0.00	914,312.00	914,312.00	0.00
二、设定提存计划				
1. 基本养老保险费	0.00	2,050,627.04	2,050,627.04	0.00
2. 失业保险费	0.00	46,379.08	46,379.08	0.00
3. 企业年金	0.00	238,600.00	238,600.00	0.00
4. 补充医疗保险费	0.00	29,600.00	29,600.00	0.00
5. 其他社会保险费	0.00	21,700.00	21,700.00	0.00
三、其他长期职工福利				
1. 内部退养福利	958,118.46	724,020.00	1,605,162.67	76,975.79
合计	4,860,023.89	38,693,054.13	40,358,385.49	3,194,692.53

21、 应交税费

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	3,531,132.46	3,322,964.40
增值税	913,394.44	416,149.84
城建税	45,669.73	20,807.49
教育费附加	27,401.84	12,484.50
其他	1,213,613.33	9,373.55
合计	5,731,211.80	3,781,779.78

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

22、 应付利息

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向央行借款应付利息	不适用	48,125.69
拆入资金应付利息	不适用	0.00
卖出回购金融资产应付利息	不适用	0.00
吸收存款应付利息	不适用	65,535,058.85
应付债券应付利息	不适用	0.00
合计	不适用	65,583,184.54

23、 其他应付款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
暂收款项	16,037,096.89	71,936.79
保证金或押金	312,183.20	2,092,830.07
其他	1,534,382.91	1,582,810.07
合计	17,883,663.00	3,747,576.93

24、 其他负债

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未确认融资费用	-520,130.66	-691,750.22
合计	-520,130.66	-691,750.22

25、 实收资本（股本）

项目	2021 年 12 月 31 日	比例%	2020 年 12 月 31 日	比例%
法人股	66,523,105.00	39.38	66,523,105.00	39.38
职工自然人股	7,283,325.00	4.31	7,403,230.00	4.38
其他自然人股	95,106,000.00	56.31	94,986,095.00	56.24
合计	168,912,430.00	100.00	168,912,430.00	100.00

上述实收资本业经广东百杰会计师事务所（普通合伙）审验，并于 2018 年 9 月 25 日出具“穗百会验字（2018）第 014 号”验资报告。

26、 资本公积

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本（股本）溢价	19,800,000.00	19,800,000.00
合计	19,800,000.00	19,800,000.00

本行 2018 年 9 月增资扩股股金 22,000,000 股, 每股溢价 0.9 元, 合计溢价 19,800,000 元全部计入资本溢价。

27、 盈余公积

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	15,812,700.99	11,764,913.50
合计	15,812,700.99	11,764,913.50

本行盈余公积全部为法定盈余公积。根据公司法和本行章程的规定, 本行按 2021 年净利润提取 10%法定盈余公积。

28、 一般风险准备

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
净利润提取	42,437,336.99	42,437,336.99
其他转入	34,640,750.05	34,640,750.05
合计	77,078,087.04	77,078,087.04

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5%。于 2021 年 12 月 31 日, 本行的一般风险准备余额已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

29、 未分配利润

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	88,899,964.23	77,957,407.18
加: 本期净利润	40,477,874.91	34,680,054.06
减: 提取盈余公积	4,047,787.49	3,468,005.41
提取一般风险准备	0.00	0.00

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

股利分配	20,269,491.60	20,269,491.60
期末余额	105,060,560.05	88,899,964.23

30、 其他综合收益

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	1,372,772.56	0.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备	361,703.89	0.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产公允价值变动	79,156.03	0.00
合计	1,813,632.48	0.00

(二) 利润表有关项目注释

1、 利息净收入

项目	2021 年	2020 年
利息收入	180,962,939.81	157,877,387.03
利息支出	66,138,803.38	60,217,556.59
合计	114,824,136.43	97,659,830.44

(1) 利息收入

项目	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款	110,390,616.87	99,663,069.00
存放中央银行款项	3,379,871.85	3,429,869.73
存放同业款项	3,100,682.01	7,023,680.44
存放系统内款项	2,669,931.62	9,089,265.47
拆出资金	11,306,055.52	1,753,333.38
转贴现	4,453,785.44	563,252.71
同业存单	29,374,578.82	24,379,955.04
债券	14,476,788.28	7,817,204.33
理财产品	0.00	4,117,299.13
其他	1,810,629.40	40,457.80

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

合计	180,962,939.81	157,877,387.03
----	----------------	----------------

(2) 利息支出

项目	2021 年	2020 年
吸收存款	64,937,476.12	58,887,940.30
向中央银行借款	1,029,707.70	1,085,000.69
卖出回购金融资产	0.00	16,821.04
其他	171,619.56	227,794.56
合计	66,138,803.38	60,217,556.59

2、手续费及佣金净收入

项目	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入	1,945,657.53	2,210,707.13
手续费及佣金支出	705,486.03	666,763.99
合计	1,240,171.50	1,543,943.14

(1) 手续费及佣金收入

项目	2021 年	2020 年
银行卡业务手续费	581,958.84	655,513.14
结算业务手续费	173,651.64	182,175.18
代理业务手续费	438,243.02	632,394.23
账户管理费	24,801.60	23,792.50
其他	727,002.43	716,832.08
合计	1,945,657.53	2,210,707.13

(2) 手续费及佣金支出

项目	2021 年	2020 年
银行卡业务手续费	97,714.43	194,717.58
结算业务手续费	568,228.38	374,990.00
代理业务手续费	2,371.00	15,083.00
其他	37,172.22	81,973.41
合计	705,486.03	666,763.99

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

3、投资收益

项目	2021 年	2020 年
投资买卖价差	349,818.75	0.00
权益性投资红利	2,624,250.00	1,537,500.00
同业理财产品投资收益	9,904.80	0.00
合计	2,983,973.55	1,537,500.00

4、资产处置收益

项目	2021 年	2020 年
固定资产处置	6,003,185.54	79,491.91
合计	6,003,185.54	79,491.91

5、其他业务收入

项目	2021 年	2020 年
其他	0.00	12,563.79
合计	0.00	12,563.79

6、税金及附加

项目	2021 年	2020 年
城建税及附加	203,706.97	170,823.56
房产税	962,221.90	384,403.80
土地使用税	35,706.75	10,903.66
印花税	11,194.20	27,069.50
车船使用税	2,832.88	2,772.88
其他	0.00	20,433.63
合计	1,215,662.70	616,407.03

7、业务及管理费

项目	2021 年	2020 年
员工费用	38,435,449.13	31,219,630.74
办公费	5,035,782.61	5,444,842.63

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

折旧及摊销费	9,347,612.13	7,129,657.71
其他费用	1,546,658.50	2,524,423.93
合计	55,752,327.82	44,931,729.56

8、信用减值损失

项目	2021 年	2020 年
存放同业坏账损失	-1,524,014.20	2,275,000.00
拆出资金减值损失	134,968.09	0.00
应收利息坏账损失	23,514.36	0.00
其他应收款坏账损失	226,346.86	-9,104.96
贷款减值损失	17,246,852.73	6,653,318.95
债权投资减值损失	1,474,455.56	0.00
合计	17,582,123.40	8,919,213.99

9、营业外收入

项目	2021 年	2020 年
罚没款收入	3,845.00	0.00
捐赠利得	1,040,457.53	362,818.46
久悬未取款收入	58,851.19	0.00
其他	56,740.72	99,295.62
合计	1,159,894.44	462,114.08

10、营业外支出

项目	2021 年	2020 年
罚没支出	309.38	77,080.70
其他	195,933.50	448,741.53
合计	196,242.88	525,822.23

11、所得税费用

项目	2021 年	2020 年
当期所得税费用	10,786,099.51	11,334,049.07

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2021 年	2020 年
递延所得税费用	201,030.24	288,167.42
合计	10,987,129.75	11,622,216.49

12、 其他综合收益的税后净额

项目	2021 年	2020 年
其他权益工具投资公允价值变动损益	1,372,772.56	0.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴 现资产信用损失准备	361,703.89	0.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴 现资产公允价值变动	79,156.03	0.00
合计	1,813,632.48	0.00

(三) 现金流量表补充资料

1、将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	2021 年	2020 年
净利润	51,465,004.66	34,680,054.06
加: 资产减值准备	17,582,123.40	8,919,213.99
固定资产折旧	4,940,788.35	3,285,145.02
无形资产摊销	0.00	0.00
长期待摊费用摊销	257,508.02	88,556.21
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	0.00	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
已发行债券利息支出(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,279,898.05	-13,472,003.46
递延所得税费用(减少以“-”号填列)	-201,030.24	288,167.42
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-678,294.73	2,117,107.95
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	21,486,573.24	6,785,283.90
其他	78,220,758.81	-42,960,088.84
经营活动产生的现金流量净额	169,793,533.46	-268,563.75

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

2、现金及现金等价物净变动情况

项目	2021 年	2020 年
现金的年末余额	457,825,536.19	358,442,744.87
减: 现金的期初余额	358,442,744.87	671,963,310.94
加: 现金等价物的年末余额	60,000,000.00	0.00
减: 现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	159,382,791.32	-313,520,566.07

3、现金及现金等价物

项目	2021 年	2020 年
库存现金	44,940,915.88	37,092,794.53
存放中央银行超额存款准备金	157,604,089.20	236,672,548.40
存放同业活期款项	67,280,531.11	64,677,401.94
合同期三个月以内的存放同业款项	80,000,000.00	20,000,000.00
合同期三个月以内的拆放同业款项	108,000,000.00	0.00
三个月内到期的债券投资	60,000,000.00	0.00
现金及现金等价物余额	517,825,536.19	358,442,744.87

七、关联方关系及交易

1、主要股东及其关联方

本行并无控股股东。

本行的主要股东关联方是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权, 或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

前款中的“重大影响”, 包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员, 通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

本行主要股东名称及持股情况

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

2021 年

关联方名称	持股数(万股)	持股比例(%)	股权变动情况(万股)	提名董监事情况
广东龙门农村商业银行股份有限公司	1,500.00	8.88	0.00	无
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	1,213.80	7.19	0.00	无
蕉岭县通用精细化工有限公司	1,050.00	6.22	0.00	无
合计	3,763.80	22.28	0.00	—

2020 年

关联方名称	持股数(万股)	持股比例(%)	股权变动情况(万股)	提名董监事情况
广东龙门农村商业银行股份有限公司	1,500.00	8.88	0.00	无
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	1,213.80	7.19	0.00	无
蕉岭县通用精细化工有限公司	1,050.00	6.22	0.00	无
合计	3,763.80	22.28	0.00	—

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

2021 年

关联方名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方
广东龙门农村商业银行股份有限公司	—	—	—	—	—
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	张能勇	张能勇	张能勇	—	梅州龙上水电有限公司
					梅州市梅县区新城供水有限公司
					梅州市梅雁矿业有限公司
					梅州丙村水电有限公司
					梅州市梅雁中学
					珠海梅雁实业有限公司
					梅州市梅雁旋窑水泥有限公司
					丰顺县梅丰水电发展有限公司
					广州国测规划信息技术有限公司

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联方名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方
					西安国测时代信息科技有限公司
					河南国测信息技术有限公司
					广东翔龙科技股份有限公司
					深圳市雷地科技实业有限公司
蕉岭县通用精细化工有限公司	谢日祥	谢日祥	谢日祥	——	蕉岭县通用林产化工有限公司
					武平县通用建材实业有限公司
					广州市番禺通用实业有限公司

2020 年

关联方名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方
广东龙门农村商业银行股份有限公司	——	——	——	——	——
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	张能勇	张能勇	张能勇	——	梅州龙上水电有限公司
					梅州市梅县区新城供水有限公司
					梅州市梅雁矿业有限公司
					梅州丙村水电有限公司
					梅州市梅雁中学
					珠海梅雁实业有限公司
					梅州市梅雁旋窑水泥有限公司
					丰顺县梅丰水电发展有限公司
					广州国测规划信息技术有限公司
					西安国测时代信息科技有限公司
					河南国测信息技术有限公司
					广东翔龙科技股份有限公司
					深圳市雷地科技实业有限公司
蕉岭县通用精细化工有限公司	谢日祥	谢日祥	谢日祥	——	蕉岭县通用林产化工有限公司

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联方名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方
					武平县通用建材实业有限公司
					广州市番禺通用实业有限公司

2、关联自然人

本行的关联自然人包括:

——本行的内部人;

——本行的主要自然人股东;

——本行的内部人和主要自然人股东的近亲属;

——本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员, 本项所指关联法人或其他组织不包括本行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织;

——对商业银行有重大影响的其他自然人。

本行内部人包括本行的董事、监事和高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。

本行关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行的活动的人士, 包括董事、监事和高级管理人员。

(1) 本行董事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任期	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
董(理)事长	袁汉番	男	1973年	2020年2月11日至2021年12月31日	22,050.00	0.00	0.01
职工董(理)事	罗建辉	男	1974年	2018年11月26日至2021年12月31日	52,500.00	0.00	0.03
外部董(理)事	林栋	男	1984年	2018年11月26日至2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
外部董(理)事	陈永坚	男	1967年	2018年11月26日至2021年12月31日	3,000,000.00	0.00	1.78
外部董(理)事	吴银隆	男	1972年	2018年11月26日至2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
外部董(理)事	温崇文	男	1981年	2018年11月26日至2021年12月31日	0.00	0.00	0.00

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

职务	姓名	性别	出生年份	任期	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
外部董(理)事	张丽丽	女	1977年	2018年11月26日至 2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
外部董(理)事	张海龙	男	1976年	2018年11月26日至 2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
合计	—	—	—	—	3,074,550.00	0.00	1.82

(2) 本行监事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任期	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
监事长	杨新亮	男	1968年	2018年11月26日至 2021年12月31日	55,000.00	0.00	0.03
职工监事	黄琼	女	1982年	2021年03月18日至 2021年12月31日	21,000.00	0.00	0.01
外部监事	刘冬梅	女	1974年	2021年04月21日至 2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
外部监事	吴少玲	女	1976年	2018年12月21日至 2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
外部监事	张宇栋	男	1996年	2021年04月21日至 2021年12月31日	0.00	0.00	0.00
合计	—	—	—	—	76,000.00	0.00	0.04

(3) 本行高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)	任期变动
副行长	李锡权	男	1975年	48,300.00	0.00	0.03	—
副行长	杨德怀	男	1975年	21,000.00	21,000.00	0.01	—
董事会秘书、财务负责人	邓春媚	女	1977年	139,860.00	0.00	0.08	—
风险总监	饶海捷	男	1967年	0.00	0.00	0.00	—
合规与风险管理部负责人	李东跃	女	1978年	73,500.00	0.00	0.04	—
内审部负责人	黄琼	女	1982年	21,000.00	0.00	0.01	—
合计	—	—	—	380,710.00	21,000.00	0.21	—

(4) 本行其他关键管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	管理岗位	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
办公室总经理	赖志明	男	1981年	招标委员会成员	21,000.00	0.00	0.01

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

职务	姓名	性别	出生年份	管理岗位	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
安全保卫部负责人	古粤文	男	1979年	招标委员会成员	22,050.00	0.00	0.01
授信审批部总经理	刘毅	男	1973年	授信条线	128,100.00	0.00	0.08
授信审批部办事员	杨明	男	1987年	授信条线	20,000.00	0.00	0.01
业务拓展部总经理	谢红英	女	1984年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
授信管理部总经理	钟文锋	男	1985年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
授信管理部副经理	徐浩挺	男	1988年	授信条线	10,500.00	0.00	0.01
授信管理部办事员	丘晓惠	女	1990年	授信条线	10,000.00	0.00	0.01
授信管理部副经理	涂秋萍	女	1989年	授信条线	20,000.00	0.00	0.01
授信管理部不良资产管理岗	李永正	男	1970年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
授信管理部不良资产管理岗	张国栋	男	1966年	授信条线	52,500.00	0.00	0.03
授信管理部办事员	曾迅	男	1967年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
会计结算部总经理	江春玲	女	1985年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
计划资金财务副经理	林晓华	男	1989年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
计划资金财务副经理	徐龙辉	男	1988年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
营业部总经理	丘传庆	男	1973年	授信条线	52,605.00	0.00	0.03
营业部经理	管瑜	女	1985年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
客户经理	钟健锋	男	1985年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
客户经理	吴小安	男	1995年	授信条线	20,000.00	0.00	0.01
客户经理	肖灯明	男	1996年	授信条线	0.00	0.00	0.00
新铺支行行长	钟霖	男	1981年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
新铺支行经理	叶锦灵	男	1971年	授信条线	27,300.00	0.00	0.02
客户经理(副经理)	王志坚	男	1984年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
客户经理	肖志勇	男	1964年	授信条线	19,950.00	0.00	0.01
客户经理	卢兴城	男	1996年	授信条线	0.00	0.00	0.00
支行审查岗	高敬丹	男	1980年	授信条线	0.00	0.00	0.00
三圳支行行长	林政烈	男	1979年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

职务	姓名	性别	出生年份	管理岗位	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
客户经理	叶伟灵	男	1968年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
客户经理	王锐标	男	1989年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
支行审查岗	陈瑜	女	1992年	授信条线	15,750.00	0.00	0.01
兴福支行行长	古惠珍	女	1986年	授信条线	30,000.00	0.00	0.02
兴福支行副行长	曾山	男	1972年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
客户经理	王森辉	男	1986年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
客户经理	温丽红	女	1987年	授信条线	10,500.00	0.00	0.01
客户经理	徐文雄	男	1969年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
文福支行行长	陈宗钦	男	1969年	授信条线	84,000.00	0.00	0.05
客户经理	陈志平	男	1965年	授信条线	14,700.00	0.00	0.01
客户经理	丘勇卫	男	1979年	授信条线	30,450.00	0.00	0.02
支行审查岗	钟兴发	男	1972年	授信条线	12,600.00	0.00	0.01
广福支行行长	左伟君	男	1982年	授信条线	45,150.00	0.00	0.03
客户经理	赖海	男	1972年	授信条线	22,050.00	0.00	0.01
客户经理	丘广发	男	1988年	授信条线	10,500.00	0.00	0.01
支行审查岗	郭槐新	男	1986年	授信条线	15,750.00	0.00	0.01
蓝坊支行行长	蔡志勇	男	1974年	授信条线	52,500.00	0.00	0.03
客户经理	王炳东	男	1968年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
客户经理	黄文锦	男	1968年	授信条线	31,500.00	0.00	0.02
支行审查岗	温岭梅	男	1992年	授信条线	20,000.00	0.00	0.01
南礐支行行长	赖院成	男	1984年	授信条线	66,750.00	0.00	0.04
客户经理	钟晓龙	男	1993年	授信条线	0.00	0.00	0.00
客户经理	黄干生	男	1968年	授信条线	41,000.00	0.00	0.02
支行审查岗	王庆平	男	1994年	授信条线	0.00	0.00	0.00
城区支行行长	罗仕光	男	1975年	授信条线	33,600.00	0.00	0.02
城区支行副行长	王海	男	1969年	授信条线	70,350.00	0.00	0.04
客户经理	杨远健	男	1987年	授信条线	151,000.00	0.00	0.09

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

职务	姓名	性别	出生年份	管理岗位	持股数(股)	股权变动情况(股)	持股比例(%)
客户经理	徐俊文	男	1981年	授信条线	21,210.00	0.00	0.01
客户经理	肖金玲	女	1985年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
客户经理	汤集义	男	1973年	授信条线	21,000.00	0.00	0.01
授信审批部副总经理	郑海滨	男	1977年	授信条线	44,625.00	0.00	0.03
营业部副总经理	郭尚文	男	1987年	授信条线	48,405.00	0.00	0.03
合计					452,190	0.00	1.04

3、关联法人或其他组织

商业银行的关联法人或其他组织名称包括:

- 商业银行的主要非自然人股东;
- 与商业银行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织;
- 商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织;
- 其他可直接、间接、共同控制商业银行或可对商业银行施加重大影响的法人或其他组织。

本项所指的主要非自然人股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行5%以上股份或表决权的非自然人股东。

本项所指的法人或其他组织不包括商业银行。

本行关联法人或其他组织基本情况

关联法人或其他组织名称	经济性质	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	注册资本变动情况	持股数(股)	持股比例(%)
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	股份有限公司	电力生产业	张能勇	广东省梅县新县城沿江南路1号	189,814.87	0.00	12,138,000	7.19
蕉岭县通用精细化工有限公司	有限责任公司	生产、销售聚合松香及深加工产品	谢日洋	蕉城镇樟坑赤岭寨	500.00	0.00	10,500,000	6.22
蕉岭县龙腾旋窑水泥有限公司	有限责任公司	生产销售水泥	徐振山	蕉岭县新铺镇油坑村	12,000	0.00	8,400,000	4.97
梅州市锦发有限公司	有限责任公司	陶瓷、沥青、化工产品批发及零售	赖锦周	梅州市梅江区彬芳大道金利来步行街9-10号	3,029	0.00	7,350,000	4.35

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联法人或其他组织名称	经济性质	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	注册资本变动情况	持股数(股)	持股比例(%)
蕉岭峰牌水泥有限公司	有限责任公司	生产及销售通用水泥	钟晓峰	蕉岭县文福镇路亭岗	580	0.00	5,250,000	3.11
广东固特超声股份有限公司	股份有限公司	超声应用技术研究、产品生产、销售	吴银隆	广东省梅州市固特科技园	7,980	0.00	3,696,315	2.19
蕉岭县永福运输有限公司	有限责任公司	货运经营	刘雪萍	蕉岭县蕉城镇斐乐村	500	0.00	2,188,790	1.30
梅州市建丰粮业发展有限公司	有限责任公司	农业种植	涂永	蕉岭县蕉城镇环城路蕉城粮食储备库	3,000	0.00	2,000,000	1.18
梅州龙上水电有限公司	有限责任公司	电力、热力生产和供应业	黄向前	梅州市梅县区市场监督管理局	30,000	0.00	0.00	0.00
梅州市梅县区新城供水有限公司	有限责任公司	水的生产和供应业	黄向前	梅州市梅县区沿江南路1号	6,000	0.00	0.00	0.00
梅州市梅雁矿业有限公司	有限责任公司	有色金属矿采选业	梁雄爽	梅州市梅县区白渡镇嵩溪	5,421.99	0.00	0.00	0.00
梅州丙村水电有限公司	有限责任公司	电力、热力生产和供应业	黄向前	梅州市梅县区市场监督管理局	21,819	0.00	0.00	0.00
梅州市梅雁中学	民办非企业单位	全日制完全中学教育	杨慧	梅州市梅州大桥西端	50	0.00	0.00	0.00
珠海梅雁实业有限公司	其他有限责任公司	房地产业	李启文	珠海市红旗镇广安路	2,000	0.00	0.00	0.00
梅州市梅雁旋窑水泥有限公司	其他有限责任公司	非金属矿物制品业	李志刚	梅州市梅县区雁洋镇鵝鵝村	10,000	0.00	0.00	0.00
丰顺县梅丰水电发展有限公司	有限责任公司	电力、热力生产和供应业	梁志山	丰顺县汤西镇火滩村老虎潭	15,809.91	0.00	0.00	0.00
广州国测规划信息技术有限公司	其他有限责任公司	研究和试验发展	李明	广州市天河区明旭街1号310房	530.58	0.00	0.00	0.00
西安国测时代信息科技有限公司	有限责任公司	软件和信息技术服务业	谢效春	陕西省西安市雁塔区科创路168号西电科技园D座17D	100	0.00	0.00	0.00
河南国测信息技术有限公司	有限责任公司	软件和信息技术服务业	温杨彪	郑州市金水区徐庄东路97号A座12层1202-2号	100	0.00	0.00	0.00
广东翔龙科技股份有限公司	其他有限责任公司	研究和试验发展	温增勇	梅州市梅县区雁洋镇东洲村	7,500	0.00	0.00	0.00
深圳市雷地科技实业有限公司	有限责任公司	批发业	刘南林	深圳市西乡街道桃花源科技创新园2#研发中心二楼	2,700	0.00	0.00	0.00
蕉岭县通用林产化工有限公司	有限责任公司	化学原料和化学制品制造业	谢日祥	蕉城镇赤岭寨	108	0.00	0.00	0.00
武平县通用建材实业有限公司	有限责任公司	批发业	谢海祥	武平县岩前镇上社村	500	0.00	0.00	0.00
广州市番禺通用实业有限公司	有限责任公司	批发业	谢雄	广州市番禺区大石街广番禺公路东路北区14号	1,000	0.00	0.00	0.00
成都固特九洲科技有限公司	有限责任公司	研究和试验发展	吴鑫隆	武侯区市场监督管理局	500	0.00	0.00	0.00

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联法人或其他组织名称	经济性质	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	注册资本变动情况	持股数(股)	持股比例(%)
深圳市固特超声技术有限公司	有限责任公司	批发业	吴鑫隆	深圳市宝安区西乡街道共乐社区共和工业路西发B区旭生研发大厦19层	600	0.00	0.00	0.00
广东固特科技有限公司	其他有限责任公司	科技推广和应用服务业	吴鑫隆	蕉岭县蕉城镇湖谷村固特科技园九栋	500	0.00	0.00	0.00
深圳市洁泰超声洗净设备有限公司	有限责任公司	电气机械和器材制造业	谭波	深圳市宝安区福海街道和平社区和秀西路87号和景工业区第13栋1-2层	500	0.00	0.00	0.00
深圳市沃蓄电子科技有限公司	有限责任公司	批发业	温清武	深圳市宝安区西乡街道共和工业路西发B区旭生研发大厦19层07号	60	0.00	0.00	0.00
广东固特超声股份有限公司深圳分公司	股份有限公司分公司	计算机、通信和其他电子设备制造业	刘远雄	深圳市宝安区西乡街道共和工业路西发B区旭生研发大厦19层26号	-	0.00	0.00	0.00
深圳市捷安纳米复合材料有限公司	有限责任公司	其他制造业	吴银隆	深圳市宝安区燕罗街道罗田社区象山大道460号鸿荣发工业园厂房E栋405	1,000	0.00	0.00	0.00
固特控股(深圳)有限公司	有限责任公司	投资兴办实业	吴银隆	深圳市宝安区西乡街道共乐社区共和工业路西发B区旭生研发大厦19层	10,000.00	0.00	0.00	0.00
江阴市捷邦圣新材料有限公司	有限责任公司	批发业	郑孝存	江阴市青阳镇振阳路30号	80	0.00	0.00	0.00
深圳市捷创新材料股份有限公司	股份有限公司	橡胶和塑料制品业	吴银隆	深圳市宝安区松岗街道罗田社区象山大道460号E栋四楼403、404、405	6,000	0.00	0.00	0.00
湖南捷创新材料有限公司	有限责任公司	化学原料和化学制品制造业	谭爱明	湖南省益阳市南县经济开发区腾辉创业园16年标准化厂房5栋	3,000	0.00	0.00	0.00
梅州市金诺健康超声波技术研究院	民办非企业单位	技术研究及产品开发	吴银隆	梅州市蕉岭县蕉城镇固特科技园	10.00	0.00	0.00	0.00
广东固特电陶科技有限公司	有限责任公司	研究和试验发展	吴鑫隆	蕉岭县蕉城镇湖谷村固特科技园D栋	1,000	0.00	0.00	0.00
上海琪彩化工有限公司	有限责任公司	化工原料及产品	裴有保	上海市松江区泖港镇中库路181号	100.00	0.00	0.00	0.00
蕉岭县福盛粉体有限公司	有限责任公司	非金属矿物制品	刘雪萍	蕉岭县蕉城镇牛岗圩	400.00	0.00	0.00	0.00
淳安县新源方解石矿有限公司	有限责任公司	开采、销售:方解石	丘伟君	千岛湖镇淡竹黄智山	50.00	0.00	0.00	0.00
广福建材(大冶)有限公司	有限责任公司(台港澳法人独资)	非金属矿物制品	张文质	湖北省大冶市殷祖镇马岭山	100.00(美元)	0.00	0.00	0.00
广福建材(江西)有限公司	有限责任公司(台港澳法人独资)	非金属矿物制品	刘雪萍	江西省吉安市永丰县工业园新区	80.00(美元)	0.00	0.00	0.00

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联法人或其他组织名称	经济性质	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	注册资本变动情况	持股数(股)	持股比例(%)
广福建材(海城)有限公司	有限责任公司(台港澳法人独资)	非金属矿物制品	刘雪萍	辽宁省鞍山市海城市牌楼镇南炒铁村 346 号	250.00(美元)	0.00	0.00	0.00
广福建材(蕉岭)精化有限公司	有限责任公司(台港澳与境内合资)	非金属矿物制品	刘雪萍	广东省梅州市蕉岭县蕉城镇复乐村	3,040.9369(美元)	-514.1331(美元)	0.00	0.00
广复建材(上海)有限公司	有限责任公司(台港澳法人独资)	非金属矿物制品	刘雪萍	上海市松江区泖港镇中强路 450 号	265.00(美元)	0.00	0.00	0.00
蕉岭县联福建材有限公司	有限责任公司	非金属矿物制品	刘雪萍	蕉岭县广福镇石丰村	1,200.00	0.00	0.00	0.00
祺彩(蕉岭)精化有限公司	有限责任公司	化学原料和化学制品制造	刘雪萍	梅州市蕉华工业园北坑办事处北坑岗(205 国道东)园区标准厂房一期综合楼 303 室	1,000.00	0.00	0.00	0.00
梅州市建丰生物科技有限公司	有限责任公司	生产、研发、销售: 生物工程制品	温崇文	蕉岭县蕉城镇南门路一巷 8-1 号	1,000.00	0.00	0.00	0.00
广东建丰农牧科技有限公司	有限责任公司	粮食收购; 食品经营	涂永	蕉岭县蕉城镇龙安村	1,000.00	0.00	0.00	0.00
广东寿乡农产品供应链管理有限公司	有限责任公司	供应链管理服务	徐玉玲	蕉岭县丝苗米省级现代农业产业园	500.00	0.00	0.00	0.00
蕉岭县建丰农机技术服务专业合作社	农民专业合作社	农机租赁、农机维修	温崇文	蕉岭县蕉城镇龙安村丝苗米产业园	50.00	0.00	0.00	0.00
蕉岭县健丰米铺	个体工商户	食品销售	温崇文	蕉岭县蕉城镇新东路 3 号	0.00	0.00	0.00	0.00
蕉岭县放心粮油店	个体工商户	食品销售	温崇文	蕉岭县蕉城镇南门路一巷 10-2 号	0.00	0.00	0.00	0.00

4、本行与关联方之间的交易情况

本行本年度非授信类关联交易情况无。

本行本年度授信类关联交易情况

截至 2021 年 12 月 31 日, 本行资本净额为 41,147.63 万元, 授信类关联交易余额 4,850.15 万元, 占资本净额的 11.79%; 其中一般关联交易授信余额 1,440.15 万元, 占资本净额的 3.50%; 重大关联交易授信余额 3,410.00 万元, 占资本净额的 8.29%。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本行单一最大关联方授信余额为 3,000.00 万元, 占本行资本净额的 7.29%; 符合对单一关联方的授信余额不得超过本机构资本净额的 10% 的规定; 本行单一最大关联方所在集团授信余额为 3,000.00 万元, 占本行资本净额的 7.29%, 符合对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额不得超过本机构资本净额的 15%; 本行对全部关联方授信余额合计 4,850.15 万元, 占资本净额比为 11.79%, 符合对全部关联方的授信余额不超过本机构资本净额的 50% 的规定。

(1) 本行重大关联交易情况

①广东固特超声股份有限公司客户。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行向广东固特超声股份有限公司及其关联方、一致行动人合计最高综合授信额度 910.00 万元, 占本行资本净额的 2.21%, 授信余额 410 万元, 占本行资本净额的 1.00%。

②蕉岭县通用精细化工有限公司客户。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行向蕉岭县通用精细化工有限公司及其关联方、一致行动人最高综合授信额度 2,040.00 万元, 占本行资本净额的 4.96%, 授信余额 0.00 万元, 占本行资本净额的 0.00%。

③梅州市建丰粮业发展有限公司客户。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行向梅州市建丰粮业发展有限公司及其关联方、一致行动人最高综合授信额度 3,750.00 万元, 占本行资本净额的 9.11%, 授信余额 3,000.00 万元, 占本行资本净额的 7.29%。

(2) 本行一般关联交易情况

截止 2021 年 12 月 31 日, 本行一般关联交易余额为 1,440.15 万元。

关联方名称	关联类型	期末贷款余额(万元)	占期末资本净额比例
戴仿英	内部人亲属	7.47	0.02%
陈宗钦	内部人	4.37	0.01%
黄永华	内部人亲属	11.77	0.03%
徐锋	内部人亲属	50	0.12%
罗建辉	内部人	56.31	0.14%
邓程群	内部人亲属	40	0.10%

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联方名称	关联类型	期末贷款余额(万元)	占期末资本净额比例
李东昊	内部人亲属	32.58	0.08%
江城威	内部人亲属	11.44	0.03%
江城威	内部人亲属	5	0.01%
吴敏芬	内部人亲属	60.58	0.15%
黄琼	内部人	7.37	0.02%
朱志刚	内部人亲属	63.67	0.15%
徐永旺	内部人亲属	18.31	0.04%
叶宁	内部人亲属	30.04	0.07%
涂美祥	内部人亲属	22.75	0.06%
杨波	内部人亲属	42.18	0.10%
杨远健	内部人	24.5	0.06%
黄伟华	内部人亲属	2.99	0.01%
钟健锋	内部人	22.49	0.05%
王利萍	内部人亲属	53.81	0.13%
王海	内部人	27.65	0.07%
杨秋琴	内部人亲属	48.69	0.12%
丘燕萍	内部人亲属	36.16	0.09%
丘传庆	内部人	22.75	0.06%
黄文锦	内部人	22.45	0.05%
徐文雄	内部人	21.03	0.05%
汤集义	内部人	38.15	0.09%
汤梅芳	内部人亲属	10	0.02%
王胜招	内部人亲属	10	0.02%
路玉琴	内部人亲属	29.54	0.07%
温丽红	内部人	23.83	0.06%
叶帆	内部人亲属	55.86	0.14%

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联方名称	关联类型	期末贷款余额(万元)	占期末资本净额比例
陈广静	内部人亲属	0	0.00%
王城桂	内部人亲属	87.47	0.21%
广东葛酒酒业有限公司	内部人亲属控制企业	278.97	0.68%
蕉岭县黄竹溪灌湖林场	内部人亲属控制企业	159.97	0.39%
合计	——	1,440.15	3.50%

(3) 本行与关联法人、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

项目	2021年
贷款余额	34,100,000.00
存款余额	17,015,100.00
利息收入	2,876,323.01
利息支出	55,800.00

本报告期内, 本行授信类关联交易资产风险分类均未出现不良。利率定价遵循公允、公开的商业原则, 关联交易审议、表决、报告等情况符合法律、法规及公司章程的有关规定, 管理制度和内部程序得到进一步完善和规范。

(4) 本行与董事、监事、高级管理人员之间的关联交易情况

项目	2021年
贷款余额	636,800.00
存款余额	371,500.00
利息收入	37,700.00
利息支出	379.00

5、关联交易定价政策

本行与关联方交易的定价遵循市场价格原则, 按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法。针对授信类关联交易, 本行根据相关授信定价管理规定, 并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格; 针对非授信类关联交易, 本行严格按照规定, 履行内部审批流程, 通过周边商铺询价等方式进行对比, 结合租赁年

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

限等进行综合定价, 没有高于市场价格或公允价格向关联方购买资产或服务。

2021 年度, 本行与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件, 按照一般商业条款和正常业务程序开展, 不存在损害其他股东合法利益的情形, 具备合法性与公允性。

6、关联交易损益情况

截至 2021 年 12 月末, 本行在与关联方的关联交易中, 实现贷款利息收入 374.94 万元, 占本行利息总收入的 3.40%。2021 年, 本行与关联方的交易遵循商业原则, 互惠共利, 未对本行造成损失。本行对关联方支出存款利息合计 5.52 万元, 占本行利息总支出的 0.08%。以上收支符合本行与股东的整体利益。

7、本行的子公司情况

本行无子公司。

8、本行的合营和联营企业情况

本行无合营与联营企业。

八、或有事项及表外承诺事项

(1) 截至 2021 年 12 月 31 日, 本行存在正常业务中发生作为原告的若干未决诉讼事项, 标的金额为 1,518.83 万元。本行预计上述若干诉讼事件不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成任何重大不利影响。

(2) 截至 2021 年 12 月 31 日, 本行作为被告尚未判决的诉讼事项共 0 起, 标的金额为 0.00 万元。本行预计上述诉讼事件赔付可能性不大, 因此无需确认预计负债。

(3) 截至 2021 年 12 月 31 日, 本行对外开出银行承兑汇票 0.00 万元和保兑保函 0.00 万元。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告发出日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、金融风险管理

1、金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同程度的风险以及风险组合。本行的风险管理目标包括：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；促进本行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

本行通过不断完善风险管理架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。本行还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统，结合行业实践及本行实际情况，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

本行建立了包含董事会、高级管理层、监事会三道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对本行风险管理承担最终责任；高级管理层是全面风险管理的执行主体，对理事会负责，履行各类风险管理的有关职责；监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，承担全面风险管理的监督责任；各业务管理条线承担风险管理的直接责任。

本行重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等。

2、信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的主要风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管

理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款业务。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。

《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 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: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常经营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: 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: 在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

本行积极调整措施, 对包括授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、担保审查和审批、放款、授信后管理、不良贷款管理等环节的信贷业务全程实行规范化管理。本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力, 积极地调整信贷额度和综合其他措施来控制 and 降低信用风险, 逐步缩小与监管指标的差额。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外, 对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式, 对信用风险进行管理。

(2) 减值评估

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计, 则本行确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、5(f) 金融工具的减值。

本行对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

本行贷款风险分类及监管指标见“附注十一、其他重大事项 1 信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况。”

3、 市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内、表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于汇率、利率、股票价格、商品价格的不利变动带来的风险。

本行存在的市场风险为利率、商品价格风险。

（1）利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定日期与重新定价日期的不匹配。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限做了规定。

本行管理利率风险的主要方法：定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观因素；优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日期的不匹配，管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率的定价差异。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本行面对的金融风险并不重大，对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产和非交易性金融负债，本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本行本年度尚无以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债业务发生。

(2) 金融工具公允价值

对存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等业务于一年内到期的金融资产和金融负债，其利率在重定价日与中国人民银行规定的利率或者市场利率实时调整，其账面价值与其公允价值相诺，本行按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定加价日在一年以内的，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对上述之外的金融资产和金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值，明显受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

4、流动性风险

流动性风险，是指本行无法及时以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的期限或者金额不匹配，均可导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及其他现金结算的提款要求。

本行流动性风险管理目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

5、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统, 以及外部事件而导致的直接或间接损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

本年度未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

6、资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视经济环境的变化和本行面临风险的特征, 本行积极调整资本结构。通常包括调整股利分配, 转增资本等。

本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率情况如下:

项目	2021年12月31日 (万元)	2020年12月31日 (万元)
核心一级资本净额	38,847.74	36,645.55
一级资本净额	38,847.74	36,645.55
资本净额	41,147.63	38,973.26
风险加权资产	243,441.09	209,647.30
核心一级资本充足率	15.96%	17.48%
一级资本充足率	15.96%	17.48%
资本充足率	16.90%	18.59%

十一、其他重大事项说明

1、资产五级分类及计提损失准备情况

本行信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况如下:

广东燕岭农村商业银行股份有限公司
2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

风险分类	2021年12月31日 (万元)	2020年12月31日 (万元)
正常	182,039.26	146,454.78
关注	9,051.07	4,413.81
次级	3,043.44	1,213.52
可疑	384.66	1,126.31
损失	0.00	0.00
合计	194,518.43	153,208.42
已计提贷款损失准备余额	5,727.99	5,560.04
拨备覆盖率	167.09%	237.63%
拨贷比	2.94%	3.63%

本行非信贷资产五级分类及计提减值准备情况如下:

风险分类	2021年12月31日 (万元)	2020年12月31日 (万元)
正常	236,419.88	237,300.24
关注	24.53	18.70
次级	10.38	7.41
可疑	6.89	1.20
损失	4.46	12.44
合计	236,466.14	237,339.99
已计提非信贷资产减值准备余额	747.58	703.33

按照《财政部关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金〔2012〕20号)、《中国银行业监督管理委员会关于印发农村合作金融机构信贷资产风险分类指引的通知》(银监发〔2006〕23号)以及《关于调整辖内农村中小金融机构2018年贷款损失准备监管要求的通知》(粤银监发〔2018〕20号)等文件的要求,截至2021年12月31日,本行各项指标不低于相关监管要求。

2、根据《广东省农商行2021年度年终决算工作指导意见》的有关规定提取减值准备。一是各机构要充分考虑延期还本付息政策实施导致不良贷款滞后反映效应,加强逆周期管理,客观评估疫情影响,坚持实质性判断,加大拨备计提力度。对于延期贷款占比高、潜在风险大的机构,要从严测算不良水平,提前提足准备。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

二是平衡好拨备覆盖率、不良率、净利润三者关系。在保持拨备覆盖率达标基础上，充分发挥损失准备金的风险缓冲功能。对于短期间内难以压降的不良贷款，经尽职清收且符合核销条件的，要应核尽核，严禁“高利润、高拨备、高不良”现象并存。三是全面清理核实非信贷资产，根据《财政部关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉》（财经〔2012〕20 号）有关规定，合理计算非信贷资产预计损失，足额提取非信贷资产减值准备。

3、应交税金情况

本行 2021 年度按报表利润总额预交了企业所得税，截至审计报告日，尚未完成 2021 年度企业所得税汇算清缴，实际所得税费用金额以税务部门最终确定的金额为准。

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2022 年 2 月 25 日





编号: S0352018004610G(1-1)

统一社会信用代码

91440101786076313L

营业执照

(副本)



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

名称 广东百杰会计师事务所

(普通合伙)

成立日期 2006年04月10日

类型 合伙企业(普通合伙)

合伙期限 2006年04月10日至 2032年01月11日

执行事务合伙人 罗莉萍

主要经营场所

广州市荔湾区荔湾路49号之四303房(仅限办
公)

经营范围

商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

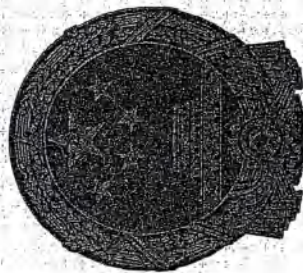
复印件仅供业务报告
专用,再次复印无效。



登记机关

2021年12月20日

证书序号: 0016017



会计师事务所

执业证书

名称: 广东百杰会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 罗莉萍

主任会计师:

经营场所: 广州市荔湾区荔湾路49号之四303

房(仅限办公)

普通合伙

组织形式: 44010125

执业证书编号: 粤财会[2006]34号

批准执业文号: 2006年3月28日

批准执业日期:

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》。

此复印件仅供业务报告
专用, 再次复印无效。



发证机关:

二〇二二年四月一日

中华人民共和国财政部制

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



同意调入:
Agree the holder to be transferred to



姓名: 罗莉萍
Full name: 罗莉萍
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1969-06-06
Date of birth: 1969-06-06
工作单位: 广东智华会计师事务所
Working unit: 广东智华会计师事务所 (普通合伙)
身份证号码: 440204196906064429
Identity card No: 440204196906064429



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.



证书编号: 440100080076
No. of Certificate: 440100080076

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

发证日期: 2004年07月12日
Date of Issuance: 2004 /y /m /d

2020年9月换发

罗莉萍(440100080076), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2021)268号。



440100080076

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



同意调入
Agree the holder to be transferred to



姓名 Full name 廖维建
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1988-09-04
工作单位 Working unit 中南智华会计师事务所
身份证号 Identity card No. 440582198809045132



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.

证书编号: 440100570062
No. of Certificate

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

发证日期: 2021 年 02 月 07 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d