

湖南省农村信用社资产负债表

单位: 湖南江华农村商业银行股份有限公司		日期: 2021-03-31				币种: 人民币	单位: 元
项目代号	项目名称	年初余额	期末余额	项目代号	项目名称	年初余额	期末余额
1	现金及存放中央银行款项	1,387,253,297.59	1,210,123,886.37	31	向中央银行借款	650,765,200.00	601,039,800.00
2	贵金属			32	联行存放款项		1,638,918.07
3	存放联行款项	5,146,476.61		33	同业及其他金融机构存放款	2,327,470.00	2,727,470.00
4	存放同业款项	746,067,307.50	911,217,530.05	34	拆入资金		
5	拆出资金			35	交易性金融负债		
6	交易性金融资产			36	衍生金融负债		
7	衍生金融资产			37	卖出回购金融资产款		
8	买入返售金融资产			38	吸收存款	8,284,187,112.98	8,614,070,048.35
9	应收款项类金融资产			39	应付职工薪酬	10,967,337.92	2,286,997.62
10	应收利息	39,363,015.05	36,541,356.29	40	应交税费	1,701,180.90	1,944,758.16
11	应收股利			41	应付利息	112,134,178.00	105,345,596.17
12	其他应收款	47,581,145.14	58,225,148.43	42	应付股利		
13	发放贷款和垫款	4,848,404,906.96	5,174,509,491.45	43	其他应付款	15,101,175.56	12,855,289.77
14	可供出售金融资产	50,255,840.00	50,131,165.95	44	预计负债		
15	持有至到期投资	1,700,324,439.63	1,710,728,221.11	45	应付债券		
16	长期股权投资	69,200,000.00	69,200,000.00	46	递延所得税负债		
17	投资性房地产			47	其他负债	202,390.00	30,140.00
18	固定资产	51,116,087.23	50,393,966.44	48	负债总计	9,077,386,045.36	9,341,939,018.14
19	在建工程	47,017,768.79	52,860,511.19	49	所有者权益:		
20	固定资产清理			50	实收资本(股本)	210,000,000.00	210,000,000.00
21	无形资产	313,788,120.43	312,610,316.25	51	其中:法人股股本	126,210,000.00	126,210,000.00
22	长期待摊费用			52	自然人股股本	83,790,000.00	83,790,000.00
23	抵债资产	433,652,037.08	394,521,047.54	53	资本公积	20,321,970.85	20,321,970.85
24	递延所得税资产			54	减:库存股		
25	待处理财产损益			55	盈余公积	152,689,649.65	152,689,649.65
26	其他资产			56	一般风险准备	131,602,615.57	131,602,615.57
27				57	其他综合收益	226,421.01	879,425.25
28				58	未分配利润	146,943,739.57	173,629,961.61
29				59	所有者权益合计	661,784,396.65	689,123,622.93
30	资产总计	9,739,170,442.01	10,031,062,641.07	60	负债及所有者权益总计	9,739,170,442.01	10,031,062,641.07

单位负责人:

陈群
印胜

主管会计负责人:

李华
印兴

会计机构负责人:

罗琴
罗浩

复核:

罗琴
罗浩

制表:

范萍
范贵

陈群

李华

湖南省农村信用社利润表

单位: 湖南江华农村商业银行股份有限公司		日期: 2021-03-31	币种: 人民币
序号	项目名称	上年数	本年数
	一、营业收入	62,532,006.94	61,147,482.26
2	(一) 利息净收入	44,192,912.42	43,300,674.95
3	利息收入	73,531,915.24	78,367,150.53
4	利息支出	29,339,002.82	35,066,475.58
5	(二) 手续费及佣金净收入	5,590,980.18	2,246,937.25
6	手续费及佣金收入	5,933,077.03	2,559,201.37
7	手续费及佣金支出	347,096.85	312,264.12
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	12,612,400.05	15,508,111.01
9	其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
10	(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
11	(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
12	(六) 其他业务收入	135,714.29	91,759.05
13	二、营业支出	59,905,545.90	33,354,350.89
14	(一) 税金及附加	868,799.41	839,833.58
15	(二) 业务及管理费	22,526,998.05	21,397,043.77
16	(三) 资产减值损失	36,509,748.44	11,117,473.54
17	(四) 其他业务成本	0.00	0.00
18	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,626,461.04	27,793,131.37
19	加: 营业外收入	8,782.94	8,242.33
20	减: 营业外支出	910,126.43	404,597.70
21	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	1,725,117.55	27,396,776.00
22	减: 所得税费用	0.00	0.00
23	五、净利润(亏损以“-”号填列)	1,725,117.55	27,396,776.00
24	归属于母公司所有者的净利润	0.00	0.00
25	少数股东损益	0.00	0.00
26	六、每股收益:	0.00	0.00
27	(一) 基本每股收益	0.00	0.00
28	(二) 稀释每股收益	0.00	0.00

单位负责人:

陈群胜
印

主管会计负责人:

李华兴
印

会计机构负责人:

罗琴
印

复核:

罗琴
印

制表:

范世萍
印

范世萍

陈群胜

李华兴

罗琴

罗琴

范世萍



湖南省农村信用社现金流量表

单位: 湖南江华农村商业银行股份有限公司

日期: 2021-03-31

币种: 人民币

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	330,282,935.37	0.00
3	向中央银行借款净增加额	-49,725,400.00	0.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
5	收取利息、手续费及佣金的现金	76,194,006.78	0.00
6	收到其他与经营活动有关的现金	0.00	0.00
7	经营活动现金流入小计	356,751,542.15	0.00
8	客户贷款及垫款净增加额	310,654,290.45	0.00
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-173,954,587.47	0.00
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	0.00	0.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	42,167,321.53	0.00
12	支付给职工以及为职工支付的现金	22,431,986.21	0.00
13	支付的各项税费	4,381,682.24	0.00
14	支付其他与经营活动有关的现金	0.00	0.00
15	经营活动现金流出小计	205,680,692.96	0.00
16	经营活动产生的现金流量净额	151,070,849.19	0.00
17	二、投资活动产生的现金流量:		
18	收回投资收到的现金	3,620,790,620.58	0.00
19	取得投资收益收到的现金	18,424,935.67	0.00
20	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	0.00	0.00
21	收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
22	投资活动现金流入小计	3,639,215,556.25	0.00
23	投资支付的现金	3,620,366,728.01	0.00
24	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,692,018.40	0.00
25	支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
26	投资活动现金流出小计	3,627,058,746.41	0.00
27	投资活动产生的现金流量净额	12,156,809.84	0.00
28	三、筹资活动产生的现金流量:		
29	吸收投资收到的现金	0.00	0.00
30	发行债券收到的现金	0.00	0.00
31	收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
32	筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
33	偿还债务支付的现金	0.00	0.00
34	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0.00	0.00
35	支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
36	筹资活动现金流出小计	0.00	0.00
37	筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00
38	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
39	五、现金及现金等价物净增加额	163,227,659.03	0.00
40	加: 期初现金及现金等价物余额	2,133,320,605.09	0.00
41	六、期末现金及现金等价物余额	2,296,548,264.12	0.00

行长(主任):

李兴印

李兴印

处(科)长:

罗琴

罗琴

复核:


范贵萍

范贵萍

湖南省农村信用社所有者权益变动表

制表单位: 湖南江华农村商业银行股份有限公司 日期: 2021-03-31 币种: 人民币 单位: 元

项目名称	行次	本年金额										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	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	资本公积	减: 库存	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	实收资本			资本公积	减: 库存	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			
一、上年年末余额	1	210,600,000.00	20,321,970.85	0.00	152,689,619.65	131,602,615.57	146,943,739.57	226,421.01	0.00	661,784,396.65	210,000,000.00	20,321,970.85	0.00	149,689,619.65	131,602,615.57	120,419,219.68	911,961.33	0.00	632,945,417.06	
加: 会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
二、本年年初余额	4	210,600,000.00	20,321,970.85	0.00	152,689,619.65	131,602,615.57	146,943,739.57	226,421.01	0.00	661,784,396.65	210,000,000.00	20,321,970.85	0.00	149,689,619.65	131,602,615.57	120,419,219.68	911,961.33	0.00	632,945,417.06	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5																			
(一) 净利润	6						26,686,222.04	653,004.24	0.00	27,339,226.28	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	26,524,519.89	-685,540.32	0.00	28,838,979.57	
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	7							653,004.24	0.00	653,004.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-685,540.32	0.00	-685,540.32	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8							653,004.24	0.00	653,004.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-685,540.32	0.00	-685,540.32	
(1) 计入所有者权益的金额	9							653,004.24	0.00	653,004.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-685,540.32	0.00	-685,540.32	
(2) 转入当期损益的金额	10							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
(1) 计入所有者权益的金额	12							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
(2) 转入当期损益的金额	13							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额	14							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
1. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
5. 其他	17							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
上述(一)和(二)小计	18							653,004.24	0.00	653,004.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30,000,000.00	-685,540.32	0.00	29,314,459.68	
(三) 所有者投入和减少资本	19							0.00	0.00	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	20							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3. 其他	22							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
(四) 利润分配	23						-710,553.96	0.00	0.00	-710,553.96	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	3,475,480.11	0.00	0.00	-475,480.11		
1. 提取盈余公积	24						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00		
2. 提取一般风险准备	25						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3. 对所有者的分配	26						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
4. 其他	27							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
(五) 所有者权益内部结转	28																			
1. 资本公积转增资本	29							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2. 盈余公积转增资本	30							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3. 盈余公积弥补亏损	31							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
4. 一般风险准备弥补亏损	32							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
5. 其他	33							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
四、本年年末余额	34	21,000,000.00	20,321,970.85	0.00	152,689,619.65	131,602,615.57	173,629,961.61	879,425.25	0.00	689,123,622.93	210,000,000.00	20,321,970.85	0.00	152,689,619.65	131,602,615.57	146,943,739.57	226,421.01	0.00	661,784,396.65	

行长(主任):  处(科)长:  复核:  制表: 



湖南江华农村商业银行股份有限公司

2021年3月31号财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)



一、公司基本情况

1. 基本情况

湖南江华农村商业银行股份有限公司(以下简称江华农商银行或本行)于2017年1月20日取得永州市工商行政管理局核发的企业法人营业执照,统一社会信用代码:91431100559536404R;中国银行业监督管理委员会永州监管分局核发的中华人民共和国金融许可证,编号:B1092H343110001;法定代表人:陈胜群;注册资本:人民币贰亿壹仟万元整;经济性质:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);法定地址:湖南省江华县沱江镇翠华路。

湖南江华农村商业银行股份有限公司,是由原江华县农村信用合作联社通过股份制改制组建而成,依据国家有关法律法规、行政规章,立足县城,服务“三农”、服务社区、服务中小企业,自主开展各项银行业务,主要为农民、农业、农村经济发展提供金融服务,并以此促进城乡经济协调、健康发展的股份制地方金融机构。

2. 所属行业性质和业务范围

行业性质:金融业

经营范围:许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依据有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

3. 主营业务和提供的劳务

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑、贴现;代理发行、兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;办理银行借记卡业务;代理收付款项

项、买入返售证券及市场上流通的短期债券投资等货币性资产。

6. 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、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业和拆放同业。

7. 存放款项

存放款项是在中央银行、其他银行或非银行金融机构存入的用于支付清算、提取及缴存现金的款项，以及按吸收存款的一定比例缴存中央银行的准备金存款等，包括存放中央银行款项和存放同业款项。存放款项，应按实际存放的金额入账。

8. 拆放同业

拆放同业是指因资金周转需要而在金融机构之间借出的资金头寸。资金拆放应按实际拆出的金额入账。

9. 贴现

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。金融企业办理贴现，应按票面金额入账。

10. 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

11. 金融工具

(1) 金融工具的分类、确认和计量

资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行金融资产转移的确认依据：金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。

本行金融资产转移的计量：金融资产满足终止确认条件，应进行金融资产转移的计量，即将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分的账面价值与终止确认部分的收到对价和原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

(3) 金融负债终止确认条件

本行金融负债终止确认条件：金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确认方法

本行对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，优先最大程度使用市场参数，减少使用与本行及其子公司特定相关的参数。

12. 应收款项

本行应收款项主要包括其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本行根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1) 本行的坏账确认标准为：对债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；或因债务人逾期未履行其清偿责任，且具有明显特征表明无法收回时经公司批准确认为坏账。

2) 本行采用备抵法核算坏账损失。坏账发生时，冲销原已提取的坏账准备。坏账准备不足冲销的差额，计入当期损益。

13. 贷款和垫款

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。

14. 计提各项资产减值准备的范围和方法

呆账准备核算方法：本行采用备抵法核算呆账损失。呆账准备包括一般准备及专项准备。

1、呆账准备提取范围

对承担风险和损失的债权和股权资产计提呆账准备，具体资产（会计科目）包括：贷款（含抵押、质押、担保等贷款、应收再贴现款项、应收转贴现款项）、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款

度和收回可能性，分析确定各类信贷资产应计提特种准备。

非信贷资产的五级分类和相关减值准备的计提标准参照贷款五级分类的标准。

根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息，对未纳入五级分类管理的其他资产的风险予以合理估计并提取资产减值准备。提取的非信贷资产减值准备计入当期损益，已计提资产减值准备的资产质量提高时，在已计提减值准备的范围内转回，增加当期损益，发生的呆账损失冲减已计提的呆账准备金；已冲销的资产损失，以后又收回的，其核销的相关资产减值准备予以转回，增加当期损益。

15. 长期股权投资

(1) 初始投资成本确定

①对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

③以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

④投资者投入的长期股权投资，初始投资成本为合同或协议约定的价值；

⑤非货币性资产交换取得或债务重组取得的，初始投资成本根据准则相关规定确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

长期股权投资后续计量分别采用权益法或成本法。采用权益法核算的长期股权投资，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。当宣告分派的利润或现金股利计算应

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20	0	5%
机器设备	10	0	10%
电子设备	5（3）	0	20%（33.3%）
运输设备	5	0	20%
其他设备	5	0	20%

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本行对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值低于可收回金额部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

18.无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

资产负债表日，本行对无形资产按照其账面价值低于可收回金额部分计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

20.长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）

28.委托贷款业务

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本行实际收到金额列入委托资金科目，本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。

本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

29.职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

（1）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，当本行已经制定正式的解除劳动关系计划（或提出自愿裁减建议）并即将实施，且本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益。

公司的职工内部退休计划比照辞退福利处理，符合职工薪酬准则规定的确认条件时，按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、公司拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为预计负债，同时计入当期损益。

（2）其他方式的职工薪酬

本行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，除

计入工程成本或当期利息支出

33.收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本行且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

34.租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

本行作为经营租赁承租人，经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

本行作为经营租赁出租人，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

项 目	年初余额	1-3月金额
存放省外	0.00	0.00
存放省内-短期存放款	746,067,307.50	911,217,530.05
合 计	746,067,307.50	911,217,530.05

(三) 央行专项扶持资金

项 目	年初余额	1-3月金额
央行专项扶持资金	16,230,000.00	16,230,000.00
合 计	16,230,000.00	16,230,000.00

(四) 应收利息

项 目	年初余额	1-3月金额
应收贷款利息	13,576,804.16	13,703,749.41
应收债券利息	25,320,378.08	22,403,553.42
信用卡利息	465,832.81	434,053.46
其他利息	0.00	0.00
合 计	39,363,015.05	36,541,356.29

(五) 其他应收款

项目	年初余额		1-3月金额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	9,393,817.00	121,688.79	21,246,504.87	445,545.69
1-2年	1,965,963.69	595,638.60	977,657.69	29,329.73
2-3年	1,595,320.84	48,049.00	1,553,261.84	468,820.55
3年以上	36,661,784.00	1,270,364.00	36,709,833.00	1,318,413.00
合 计	49,616,885.53	2,035,740.39	60,487,257.40	2,262,108.97

其中主要欠款单位列示如下：

行名	内容	金额	占总金额比例
总行	应收湖南冷水江农村商业银行股份有限公司筹建工作小组	36,486,000.00	0.63
总行	预交企业所得税	13,000,862.53	0.22
总行	预付2020年度省网络建设资金	1,832,300.00	0.03
总行	垫付2015年股金现金分红个税	1,547,271.84	0.03
合计		52,866,434.37	0.91

(六) 发放贷款和垫款

担保方式	年初余额	1-3月金额
信用贷款	56,000.77	61,608.62
保证贷款	11,936.84	11,491.26
抵押贷款	357,204.56	368,061.72
质押贷款	48,930.03	57,552.71
信用卡透支	40,657.24	38,275.38
贴现资产	5,972.88	14,913.20
合计	520,702.32	551,902.89
加：利息调整	-33.38	-168.52
报表余额	520,668.94	551,734.37
减：贷款损失准备	35,828.45	34,283.42
报表账面价值	484,840.49	517,450.95

4、按行业分类情况

单位：万元

序号	所在行业	年末余额	1-3月金额
1	采矿业	1,320.60	1,056.28
2	电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,927.89	25,622.10
3	房地产业	5,491.00	5,030.00
4	信息传输、计算机服务和软件业	449.46	389.50
5	建筑业	25,577.69	30,910.09
6	交通运输、仓储和邮政业	2,937.36	3,032.80
7	教育	1,371.42	1,387.93
8	居民服务、修理和其他服务业	4,040.62	4,168.02
9	农、林、牧、渔业	62,186.74	65,584.39
10	批发和零售业	39,337.02	41,971.95
11	水利、环境和公共设施管理业	3,469.20	3,186.42
12	卫生和社会工作	16,893.39	18,031.65
13	文化、体育和娱乐业	3,034.11	3,259.76
14	制造业	24,883.61	23,447.92
15	科学研究和技术服务	55.00	55.00
16	住宿和餐饮业	19,555.14	19,725.95
17	租赁和商务服务业	8,543.12	8,519.56
18	金融业	1.00	0.00
19	公共管理、社会保障和社会组织	25.80	25.20
20	个人贷款	234,972.03	243,309.79

16 付息国债 17	包商银行股份有限公司	20,048,442.88	2.70
16 付息国债 17	浙江稠州商业银行股份有限公司	19,874,163.93	2.84
16 付息国债 17	中国建设银行股份有限公司	29,788,444.57	2.86
16 付息国债 17	山西证券股份有限公司	9,937,081.97	2.84
16 付息国债 17	浙商银行股份有限公司	19,874,163.93	2.84
16 付息国债 20	首创证券有限责任公司	49,686,634.71	3.02
16 福建债 02	东莞农村商业银行股份有限公司	90,022,262.94	2.86
16 江苏债 03	南京银行股份有限公司	60,000,000.00	3.05
16 国开 13	宏信证券有限责任公司	29,763,477.07	3.18
16 农发 10	上海华信证券有限责任公司	31,548,358.75	3.50
16 农发 10	湖南宁乡农村商业银行股份有限公司	10,456,925.22	3.55
16 农发 10	东方证券股份有限公司	21,008,467.70	3.51
16 农发 10	泰康宏泰回报混合型证券投资基金	10,468,735.42	3.54
16 农发 10	汉口银行股份有限公司	20,913,850.44	3.55
16 进出 03	新乡县农村信用合作联社	30,273,086.81	3.13
16 国开 05	川财证券有限责任公司	10,365,123.32	3.48
16 国开 05	中信建投证券股份有限公司	10,376,453.27	3.47
18 兴业绿色金融 01	首创证券有限责任公司	50,158,920.67	3.29
19 三一 MTN002	中国民生银行股份有限公司	50,000,000.00	3.65
19 付息国债 11	国信证券股份有限公司	49,964,160.82	2.80
19 付息国债 11	国信证券股份有限公司	49,964,160.82	2.80
19 付息国债 11	南京银行股份有限公司	49,965,805.96	2.80
19 付息国债 13	洛阳银行股份有限公司	49,913,910.54	2.99
19 付息国债 13	平安银行股份有限公司	99,811,098.14	3.00
19 付息国债 13	国信证券股份有限公司	99,860,708.06	2.98
19 付息国债 13	国信证券股份有限公司	99,852,386.16	2.98
19 付息国债 13	平安证券股份有限公司	40,044,051.95	2.91
19 付息国债 13	招商证券股份有限公司	50,055,064.89	2.91
20 付息国债 08	平安证券股份有限公司	29,907,202.91	2.91
19 付息国债 06	中信证券股份有限公司	20,417,020.50	3.00
19 付息国债 06	中泰证券股份有限公司	10,208,510.24	3.00
19 付息国债 06	重庆三峡银行股份有限公司	30,299,706.38	3.15
20 付息国债 08	山西证券股份有限公司	29,514,411.21	3.14
20 付息国债 08	国金证券股份有限公司	29,382,592.40	3.22
20 付息国债 08	民生证券股份有限公司	19,474,739.11	3.32
20 付息国债 08	民生证券股份有限公司	19,486,053.72	3.31
20 付息国债 05	中国国际金融股份有限公司	19,166,349.60	3.10

桥市支行在建工程	房屋及建筑物	江华县桥市	807,525.38
界牌装修在建工程	房屋及建筑物	界牌支行	538,240.00
小圩支行在建工程	房屋及建筑物	小圩镇	458,760.70
明华房地产在建工程	房屋及建筑物	明华房地产	439,000.00
桥市支行改建办公综合楼	房屋及建筑物	桥市	295,389.41
明华房地产 A-1218	房屋及建筑物	明华房地产	254,345.00
城南分理处改建综合楼	房屋及建筑物	原沱江信用社旧址	154,915.21
码市支行综合楼在建工程	房屋及建筑物	码市支行	307,000.00
小圩支行腾飞大道综合楼	房屋及建筑物	江华县小圩镇腾飞大道	24,000.00
合计			52,860,511.19

(十二) 无形资产

资产类别	年初金额	1-3月金额	备注
土地使用权原值	318,785,458.46	318,785,458.46	
减：累计摊销	4,965,567.99	6,143,372.17	
减值准备	31,770.04	31,770.04	
土地使用权账面价值	313,788,120.43	312,610,316.25	
合计	313,788,120.43	312,610,316.25	

(十三) 抵债资产

项目	年初金额		1-3月金额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
房屋及建筑物	399,894,649.80	142,000.00	399,894,649.80	19,311,493.92
土地使用权	35,094,729.15	1,195,341.87	35,094,729.15	21,156,837.49
合计	434,989,378.95	1,337,341.87	434,989,378.95	40,468,331.41

(十四) 向中央银行借款

名称	年初金额	本期增加	本期减少	1-3月金额
支农再贷款	650,765,200.00		49,725,400.00	601,039,800.00
合计	650,765,200.00		49,725,400.00	601,039,800.00

(十五) 央行拨付专项票据资金

类别	年初金额	1-3月金额
央行拨付专项票据资金	16,230,000.00	16,230,000.00

应交代扣个人所得税	63,913.74	115,581.04
未交增值税	1,309,122.85	1,513,690.53
其他	176,935.74	163,821.25
合计	1,701,180.90	1,944,758.16

注：年末实际应缴税费以纳税汇算清缴结果为准。

(二十) 应付利息

项 目	年初金额	1-3月金额
单位定期存款应付利息	0.00	0.00
个人定期存款应付利息	111,624,255.90	104,842,102.45
财政性存款应付利息	3,868.83	4,253.47
个人活期应付利息	287,025.09	288,717.18
单位活期应付利息	213,993.54	205,307.88
保证金存款应付利息	5,034.64	5,215.19
合 计	112,134,178.00	105,345,596.17

(二十一) 其他应付款

(1) 账龄分析

项目	年初金额		1-3月金额	
	年初金额	坏账准备	1-3月金额	坏账准备
(一) 1年以内	12,748,493.38		11,401,977.64	
(二) 1-2年	639,600.00		473,500.00	
(三) 2-3年	400,550.00		61,400.00	
(四) 3年以上	1,312,532.18		918,412.13	
合 计	15,101,175.56		12,855,289.77	

(2) 其中主要欠款单位列示如下：

内容	金额	占总金额比例
土地置换贷款本金(政府部分)	3,769,916.31	29.33%
土地置换贷款利息(政府部分)	2,417,370.14	18.80%
案防及经营目标考核	532,136.00	4.14%
应付职工教育经费(教育集资款)	292,944.62	2.28%
政府土地置换贷款本金	281,188.71	2.19%

小 计	15,792,000.00	7.52
-----	---------------	------

(二十三) 资本公积

项 目	年初金额	1-3 月金额
资本溢价	20,321,970.85	20,321,970.85
合计	20,321,970.85	20,321,970.85

(二十四) 盈余公积

项 目	年初金额	1-3 月金额
法定盈余公积	71,307,743.90	71,307,743.90
任意盈余公积	81,381,905.75	81,381,905.75
合计	152,689,649.65	152,689,649.65

(二十五) 一般风险准备

项 目	年初金额	1-3 月金额
一般风险准备	131,602,615.57	131,602,615.57
合计	131,602,615.57	131,602,615.57

(二十六) 其他综合收益

项 目	年初金额	1-3 月金额
可供出售金融资产公允价值变动	226,421.01	879,425.25
合计	226,421.01	879,425.25

(二十七) 未分配利润

项 目	金 额
2020 年末数	146,943,739.57
加：2021 年度净利润	27,396,776.00
减：提取盈余公积	
提取一般风险准备	
对所有者的分配	
其他	
加：以前年度损益调整	-710,553.96
2021 年 3 月末数	173,629,961.61

其他利息支出	13,414.24	559.39
金融机构往来支出		3,099,517.24
合计	125,964,412.86	35,066,475.58

(三十) 手续费及佣金收入

项目内容	上年总额	1-3月总额
银行卡业务手续费收入	26,522,310.43	2,463,352.39
结算业务手续费收入	91,158.92	33,269.70
代理业务手续费收入		1,682.77
网银业务手续费收入	118,169.11	28,778.56
外汇业务手续费收入		
账户管理费收入	28,267.38	7,014.66
其他	101,672.88	25,103.29
合计	26,861,578.72	2,559,201.37

(三十一) 手续费及佣金支出

项目内容	上年总额	1-3月总额
银行卡业务手续费支出	352,297.73	88,503.80
结算业务手续费支出	847,314.33	89,908.27
代理业务手续费支出	27,424.92	0.00
其他手续费支出	934,155.29	133,852.05
合计	2,161,192.27	312,264.12

(三十二) 投资收益

项目内容	上年总额	1-3月总额
债券利息收入	60,478,276.51	14,708,831.43
投资买卖差价		679.58
股利	6,222,600.00	798,600.00
资金其他产品利息收入	2,372,996.05	
合计	69,073,872.56	15,508,111.01

(三十三) 其他业务收入

项目内容	上年总额	1-3月总额
------	------	--------

		合 计	21,397,043.77
--	--	-----	---------------

(三十六) 资产减值损失

项目内容	上年总额	1-3月总额
贷款减值损失	132,343,691.37	-25,536,884.58
可供出售金融资产减值损失	-412,500.00	750,000.00
持有至到期投资减值损失	5,412,500.00	-11,453,000.00
其他应收款坏账损失	724,709.49	226,368.58
固定资产减值损失		
无形资产减值损失		
抵债资产减值损失		39,130,989.54
信用卡减值损失	9,300,000.00	8,000,000.00
合计	147,368,400.86	11,117,473.54

(三十七) 营业外收入

项目内容	上年总额	1-3月总额
长款收入	13,320.00	100.00
罚没款收入	7,600.00	
资产清理收益		
其他	13,518,417.67	8,142.33
合计	13,539,337.67	8,242.33

(三十八) 营业外支出

项目内容	上年总额	1-3月总额
罚没支出	500,000.00	
久悬未取款项支出	5,798.77	4,597.70
公益性捐赠支出	1,924,000.00	400,000.00
资产盘亏及清理损失	1,238.01	
债务重组损失		
合计	2,431,036.78	404,597.70

(三十九) 表外科目表

项 目	年初金额	1-3月金额
-----	------	--------

20	3. 现金及现金等价物净变动情况:		
21	现金的期末余额	55,784,437.25	58,959,261.00
22	减: 现金的期初余额	58,959,261.00	61,370,989.66
23	加: 现金等价物的期末余额	2,676,576,917.11	2,653,265,009.95
24	减: 现金等价物的期初余额	2,511,850,587.13	2,640,610,357.83
25	现金及现金等价物净增加额	161,551,506.23	10,242,923.46

八、或有事项

1、江华农商银行存在正常业务中发生法律讼事项，本行管理层认为该等法律讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

九、关联方关系及其交易

1、一般关联交易：朱坦军、吴永宏等共计贷款 6619.51 万元。

2、重大关联交易：共计贷款 4150 万元，其中：湖南蔬益园食品有限公司 2500 万元；伍志勇 1650 万元。

3、股东及关联贷款前十五大户情况：2021 年 3 月 31 日止，本行股东及关联贷款前十五大户为 6655.38 万元。

股东及关联贷款情况明细表

单位：万元

序号	股东名称	持股比例	1-3 月贷款 余额	年初贷款 余额	备注
1	湖南蔬益园食品有限公司		2,500.00	2,500.00	
2	伍志勇		1,897.30	1,897.30	
3	周楚雲		271.15	297.49	
4	毛伟	0.35%	205.10	91.44	
5	唐素芳		200.00	200.00	
6	朱坦军	0.30%	193.39	220.85	
7	吴永宏	0.20%	189.66	191.15	
8	刘雄飞		161.86	162.75	
9	蒋继良		159.25	125.49	
10	欧学敏		150.00	150.00	

资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口,本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理,通过严格规范信贷操作流程,实行审贷分离,强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理,提高抵押品风险缓释效果,加快不良贷款清收处置,推进信贷管理系统(计算机)升级改造等手段藉此全面提升本行的信用风险管理水平。对于授信业务,本行实行客户统一授信管理,对申请人进行贷前调查,评估申请人和申请业务的信用风险,提出建议评级。本行根据授信审批权限,按照会议审批、合议审批和直接审批的相应方式实行支行(分理处)和总行分级的审批制度。对不良贷款,由本行合规风险管理部进行管理,制订不良信贷资产清收计划,提出清收盘活的工作措施与方案主要通过(1)催收;(2)重组;(3)执行处置抵质押物或向担保方追索;(4)诉讼或仲裁;(5)按监管规定核销等方式,尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产和存放同业款项会给本行带来信用风险外,对于资金业务,本行通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。此外,本行为客户提供表外承诺和担保业务,因此存在客户违约而需本行代替客户付款的可能性,并承担与贷款相近的风险,因此本行适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低信贷风险。

3.2 减值评估

本行根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求,制定贷款风险分类管理相关制度,实行贷款五级分类管理,按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次,后三类被视为已减值贷款和垫款。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。

敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行无来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5.1 汇率风险

本行只经营人民币业务，无汇率风险。

5.2 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。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作了规定。

本行采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配；
- 管理中国人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

6. 资本管理

本行资本管理的目标为：

- (1) 保护本行持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- (2) 支持本行的稳定及成长；
- (3) 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；
- (4) 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，按照银监会《中国银行业监督管理委员会关于修改(商业银行资本充足率管理办法)的决定》、《中国银监会关于银行业金融机构执行(企业会计准则)后计算资本充足率有关问题的通知》及其他规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。银监会要求商业银行资本充足率不得低于8%，核心资本充足率不得低于4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的100%；计入附属资本的长期次级

十三、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会决议批准。

根据本行章程，本财务报表将提交股东大会审议。

单位负责人  主管会计负责人  会计机构负责人  复核:  制表: 

陈群  李华  罗琴  罗琴  范贵 

湖南江华农村商业银行股份有限公司
二〇二一年五月十九日

