

(上接3版)

## 四、现金流量表

项 目	2020年度 单位:人民币元							
	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	400,000,000.00	429,555.41			51,058,439.43	169,441,171.60	117,497,400.15	738,426,566.59
加:会计政策变更					-1,513,475.87	-13,621,282.79	-15,134,758.66	
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	400,000,000.00	429,555.41			49,544,963.57	169,441,171.60	103,876,117.36	723,291,807.93
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-3,202,979.41	12,201,215.66	28,606,857.64	21,204,083.33
(一)综合收益总额					-3,202,979.41	122,012,156.63	118,809,177.22	
(二)股东投入和减少资本								
1.股东投入的普通股								
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额								
4.其他								
(三)利润分配					12,201,215.66	28,606,857.64	-100,808,073.30	-60,000,000.00
1.提取盈余公积					12,201,215.66		-12,201,215.66	
2.提取一般风险准备						28,606,857.64	-28,606,857.64	
3.对股东的分配							-60,000,000.00	-60,000,000.00
4.其他								
(四)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.设定受益计划变动额结转留存收益								
6.其他								
(五)其他								
四、本期期末余额	400,000,000.00	429,555.41			-3,202,979.41	61,746,179.23	198,048,029.24	125,080,200.69
								782,100,985.16

法定代表人 王家庆 主管会计工作负责人 郭麟 会计机构负责人 朱晓琴

## 五、股东权益变动表

项 目	单位:人民币 万元		
	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		402,619,726.41	387,132,663.15
利息净收入	五、(二十五)	224,785,909.50	223,258,449.90
利息收入	五、(二十五)	445,948,520.23	405,368,218.68
利息支出	五、(二十五)	221,162,610.73	182,109,768.78
手续费及佣金净收入	五、(二十六)	8,880,604.77	7,425,716.17
手续费及佣金收入	五、(二十六)	14,405,363.45	13,029,071.10
手续费及佣金支出	五、(二十六)	5,525,358.68	5,603,354.93
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二十七)	155,114,905.53	155,631,459.08
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五、(二十八)	512,638.99	817,038.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(二十九)	13,325,667.62	
营业支出	五、(三十)	229,814,679.69	188,463,084.60
税金及附加	五、(三十)	1,457,917.24	1,509,510.29
业务及管理费	五、(三十一)	136,507,815.23	134,805,272.84
资产减值损失	五、(三十二)	91,848,947.22	52,142,531.47
其他营业成本	五、(三十三)	5,770.00	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		172,805,046.72	198,669,578.55
加:营业外收入	五、(三十四)	1,552,363.89	1,125,029.65
减:营业外支出	五、(三十五)	2,056,243.60	1,696,838.58
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		172,301,167.01	198,097,769.62
减:所得税费用	五、(三十六)	50,289,010.38	49,714,814.29
五、净利润(亏损以“-”号填列)		122,012,156.63	148,382,955.33
(一)持续经营净利润		122,012,156.63	148,382,955.33
(二)终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-3,202,979.41	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.计量套期保值计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-3,202,979.41	
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-3,202,979.41	
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		118,809,177.22	148,382,955.33
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.27	0.37
(二)稀释每股收益		0.27	0.37

法定代表人 王家庆 主管会计工作负责人 郭麟 会计机构负责人 朱晓琴

## 六、会计报表附注

(一)财务报表的编制基础与声明。本行财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定编制,遵循企业会计准则,真实、完整地反映了本行2020年度的财务状况以及经营成果。

(二)关联方关系及其交易。本行不存在具有控制关系的关联方,报告期内,本行授信类关联交易余额为16345万元,占资本净额的18.85%,关联方授信指标均控制在银保监会监管要求的范围之内,没有发生资产转移和服务类关联交易。

## 第四章 风险资产及管理情况

本行对风险识别与评估实行了条线管理,各条线指定专人具体负责风险识别、评估、监测和报告。各分支机构、业务部门是风险管理的第一道防线,负责本机构和本部门风险管理的日常工作,总行合规管理部、风险管理部是风险管理的第二道防线,负责拟订或组织拟订各类风险管理的基本政策和制度,牵头组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行检查评估;总行内审部门是风险管理的第三道防线,负责监督各部门是否履行了风险管理职责,对各业务条线部门和营业网点定期进行专项审计,监督风险管理职责履行到位。

## 一、报告期末主要监管指标

项目	指标值		2020.12.31	2019.12.31
	流动比率	负债率		
流动性风险	≤75%	≥25%	66.77	66.69
核心负债依存度	≥60%	≥10%	87.04	49.88
流动性缺口率	≥10%	≤7.62	69.14	73.36
不良贷款率	≤4%	≤1.47	1.12	1.47
不良贷款率	≤5%	≤5.77	1.9	2.49
单一集团客户授信集中度	≤15%	≤10%	5.77	6.22
单一客户贷款集中度	≤10%	≤40%	5.77	6.22
成本收入比	≤40%	≤6.0%	35.07	34.84
资产负债率	≤11%	≤10.5%	1.12	1.41
资本利润率	≥10%	≥10.5%	20.60	20.60
贷款损失准备充足率	≥100%	≥150%	165.59	139.99
不良资产拨备覆盖率	≥150%	≥85.0%	214.34	166.43
资本充足率	≥10.5%	≥8.5%	12	11.5
一级资本充足率	≥8.5%	≥8.5%	10.88	10.49
核心一级资本充足率	≥7.5%	≥7.5%	10.88	10.49

## 二、贷款情况

贷款种类	期末余额(万元)		期初余额(万元)
	信用贷款	保证贷款	
信用贷款	146,281.2	104,914.3	130,633.00
保证贷款	306,629.3	2,699,26.6	
抵押贷款	344,78.8	32,004.3	
质押贷款	50,560	32,996.00	
转贴现	16,512	17,429.00	
信用卡	66,395.2	59,932.00	

## 三、贷款风险分类情况

贷款风险分类	期末余额(万元)		期初余额(万元)