

**铁岭新星村镇银行股份有限公司**  
**2019 年度财务报表附注**  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

**一、企业的基本情况**

铁岭新星村镇银行股份有限公司以下简称“本公司”或“公司”。

(一) 2008 年 9 月 2 日本公司在铁岭市工商行政管理局注册登记, 营业执照统一社会信用代码 91211200676893734T, 法定代表人: 石岩, 公司注册资本人民币壹亿贰仟万元整。公司注册地址: 铁岭市新城區金沙江路 37 号。

本公司现有 8 家分支机构, 分别为: 总行营业部、南马路支行、新台子支行、城南支行、镇西堡支行、城北支行、水木华园支行、铁西支行。

(二) 公司所处行业属于金融业, 经营范围: 许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、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。

(三) 本财务报表系经本公司本公司行长办公会于 2020 年 4 月 30 日批准报出。

**二、财务报表的编制基础**

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

**三、遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的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) 会计期间**

本公司的会计期间分为年度和中期, 会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**(二) 记账本位币**

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币, 本公司以人民币为记账本位币。

**(三) 记账基础和计价原则**

根据企业会计准则的相关规定, 本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

**(四) 现金及现金等价物的确定标准**

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的

期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （五）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

应收款项包括应收利息、其他应收款等。

应收利息主要核算账龄未超过 90 天的利息；

其他应收款主要是业务周转金等。

本公司对应收款项实行个别认定法计提减值准备。

#### （六）贷款的种类

##### （1）贷款分类

##### （a）短期及中长期贷款

按贷款发放期限长短划分：期限在 1 年以内(含 1 年期) 的贷款列作短期贷款，包括信用、保证、抵押、质押贷款、进出口押汇等；期限在 1 年以上的各类贷款列作中长期贷款。

##### （b）贴现

指本公司向持有未到期承兑汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项；或本公司向中央银行办理的再贴现款项和向同业或其它金融机构办理的转贴现款项。

##### （c）逾期贷款

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

##### （2）应计贷款及非应计贷款

应计贷款是指贷款本金及其应收未收利息均未逾期 90 天的贷款；非应计贷款指贷款本金或其应收未收利息逾期 90 天(不含 90 天) 没有收回的贷款。

##### （3）贷款五级分类核心定义

银行依据借款人的实际还款能力进行贷款质量的五级分类，即按风险程度将贷款划分为五类：正常、关注、次级、可疑、损失，后三种为不良贷款。

（a）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。

（b）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。

（c）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。

（d）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。

(e) 损失类：在采取所有可能的措施或一切必需的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(4) 分类认定标准

(a) 正常类贷款：

借款人各方面正常，能正常还本付息，经营行对借款人最终偿还贷款有充分把握，没有迹象或因素对贷款到期还本付息构成影响；借款人即便存在消极因素，但是不影响贷款本息按期全额偿还；借款人信用履约记录较好，到期信用均以货币资金形式偿还；借款人生产经营符合国家产业政策，管理层素质良好，现金流量充足，资产负债率低于行业平均水平，发展前景较为稳定；贷款人的抵质押物充足，按现行市场行情评估不会对贷款造成任何损失；借款人或担保人有还款意愿，根据其还款能力及抵押物市场价值判断，虽贷款暂时处于逾期状态，但我行对足额收回贷款本息有充分把握，抵质押物充足。

(b) 关注类贷款：

借款人虽有还款能力，但还款意愿差，信用观念不强；借款人的偿债能力、盈利能力等关键财务指标出现异常性的不利变化或低于同行业平均水平；借款人的或有负债（如对外担保、签发商业汇票等）过大或与上期相比有较大幅度上升；借款人的固定资产贷款项目出现重大的不利于贷款偿还的因素如基建项目工期延长、预算调整过大；借款人未按约定用途使用贷款；借款人或保证人改制（如分立、兼并、租赁、承包、合资、股份制改造等）对经营行债权可能产生不利影响；借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生了重大不利于贷款偿还的变化；借款人的管理层特别是法人代表的品行出现了不利于贷款偿还的变化；贷款抵押物、质押物价值下降，或经营行对抵（质）押物失去控制；贷款保证人的财务状况出现疑问；宏观经济、市场、行业等外部环境的变化对借款人的经营产生不利影响，并可能影响借款人的偿债能力；借款人在其他金融机构贷款被划为次级类；预计贷款损失率在 2% 以下。

(c) 次级类贷款：

借款人经营亏损，支付出现困难，净现金流量为负值，按照市场条件难以获得补充来源；借款人不能偿还对其它金融机构的到期债务；借款人已无法通过正常经营收入还款，不得不通过第二还款来源还款，如通过出售、变卖主要的生产、经营性固定资产来维持生产经营，或通过拍卖抵押品、履行保证责任等途径筹集还款资金；借款人采用隐瞒事实、提供虚假报表等不正当手段套取贷款；借款人内部管理出现问题，对正常经营构成实质损害，妨碍债务的清偿；为清收贷款本息、保全资产等目的发放了“借新还旧”贷款；银行信贷档案不齐全，重要文件遗失，并且对还款构成实质性的影响；预计贷款损失率在 20% 以下。

(d) 可疑类贷款：

借款人处于停产、半停产状态；借款人的贷款项目因非正常因素处于停缓建状态；借款人已资不抵债；借款人涉及重大经济案件；借款的法定代表人失踪或者触犯刑律，对借

款人的正常经营活动造成重大影响；贷款经过了重组仍然逾期，或仍然不能正常归还本息，还款状况未得到明显改善；银行已诉诸法律正在追收贷款；借款人在其他金融机构贷款被划为损失类；预计贷款损失在 40% 以下。

(e) 损失类贷款：

具备下列特征之一的，可认定为损失类贷款：借款人被依法撤销、关闭、解散，并终止法人资格，即使执行担保，经确认仍然无法还清的贷款；借款人虽未依法终止法人资格，但生产经营活动已经停止，且企业已名存实亡，复工无望，即使执行担保，经确认仍然无法还清的贷款；生产单位的经营活动虽未停止，但产品无市场，企业资不抵债，亏损严重并濒临倒闭，即使执行担保，经确认仍然无法还清的贷款；借款人依法宣告破产，对其资产进行清偿，并对担保人进行追偿后未能收回的贷款；借款人死亡，或者依据《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后未能收回的贷款；借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿金清偿后，确实无力偿还部分或全部债务，对其财产进行清偿或对担保人进行追偿后，未能收回的贷款；借款人触犯刑律，依法判处有期徒刑、无期徒刑或者死刑，其财产不足以归还所借债务，又无其他债务承担者，经确认无法收回的贷款；由于借款人和担保人不能偿还到期债务，经营行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结后，仍无法收回的贷款；由于上述原因，借款人不能偿还到期债务，经营行对依法取得的抵债资产，按评估确认的市场公允价值入帐后，扣除抵债资产接收费用，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的贷款；银行卡被伪造、冒用、骗取而发生的应由经营行承担的净损失；经营行发生的除贷款本金和应收利息以外的其他逾期 3 年无法收回的其他应收款；预计贷款损失率在 80% 以上。

(七) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备的计提范围为本公司承担风险和损失的贷款(含抵押、质押，担保等贷款)、贴现、信用垫款(含银行承兑汇票垫款、信用证垫款，担保垫款等)等。

本公司对贷款进行减值测试时，根据本公司的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款单独进行减值测试；对单项金额不重大的贷款，将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款，也应当包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行减值测试。对于单独进行减值测试的贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当计算资产负债表日的未来现金流量现值（通常以初始确认时确定的实际利率作为折现率），该现值低于其账面价值之间的差额确认为贷款减值损失。对于采用组合方式进行减值测试的贷款，根据自身风险管理模式和数据支持程度，选择合理的方法确认和计量减值损失。

本公司对贷款组合计提贷款损失准备比例为：

贷款五级分类	计提比例
正常类	贷款余额的 1.5%

贷款五级分类	计提比例
关注类	关注类余额的 3%
次级类	次级类余额的 30%
可疑类	可疑类余额的 60%
损失类	按损失类余额的 100%
补缺口贷款	计算出的实际缺口并结合公司能力进行覆盖式计提

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的，其冲减的贷款损失准备则予以转回。

## （八）固定资产

### 1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### 2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	40	5	2.375	直线法
电子工具	3	0	33.33	直线法
运输工具	5	4	19.2	直线法
其他	5-10	4	9.60-19.20	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### 3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“非流动非金融资产减值”。

### 4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

### （九）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）非流动非金融资产减值。

### （十）无形资产

#### 1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

#### 2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

#### 3、研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶

段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### 4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十二)“非流动非金融资产减值”。

##### (十一) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内容	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	3 年
安保费	直线法	3 年

##### (十二) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从

企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

### （十三）职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

### （十四）收入

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所有者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。

#### （1）利息收入

贷款利息收入按未偿还本金及适用利率、让渡资金使用权的时间为计算基础，按权责发生制原则确认。以下情况除外：

发放贷款到期(含展期，下同) 90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，以收付实现制确认，在实际收回该款项时，首先冲减本金；本金全部收回后，超出部分计入当期损益。

## (2) 金融企业往来收入

金融企业往来收入按适用利率、让渡资金使用权的时间为计算基础，按权责发生制原则确认。

## (3) 手续费收入

手续费收入在向客户提供相关服务时，按权责发生制原则确认。

## (十五) 支出

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

## (十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

## (十七) 一般风险准备

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值，

按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%。

一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

## 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

本公司 2019 年度无应披露的会计政策、会计估计变更、重要前期差错更正等事项。

## 六、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按业务收入的3%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

增值税计税基础所指营业收入（业务收入）含贷款利息收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

### (二) 税收优惠及批文

根据财政部、税务总局财税【2017】44 号关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知。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利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

根据财政部、税务总局财税【2017】77 号为进一步加大对小微企业的支持力度，推动缓解融资难、融资贵的通知。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。

## 七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2019 年 1 月 1 日，“年末”指 2019 年 12 月 31 日，“上年”指 2018 年度，“本年”指 2019 年度。

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	6,476,682.20	11,575,031.37
存放中央银行款项法定存款准备金	162,663,593.24	176,103,249.26
存放中央银行款项超额存款准备金	500,914,280.67	99,478,839.56
合计	670,054,556.11	287,157,120.19

受限制的货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
法定存款准备金	162,663,593.24	176,103,249.26
合计	162,663,593.24	176,103,249.26

注：本行按规定向中央银行缴存存款准备金。人民币存款准备金缴存比率为 6.5%。法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动。情况详见本附注七、30、所有权受限制的资产。

## （二）存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内银行款项	205,758,818.93	267,957,588.14
减：存放境内银行款项减值准备		
存放同业款项净额	205,758,818.93	267,957,588.14

## （三）其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	15,749,407.07	9,670,212.12
应收股利		
其他应收款项	3,620,560.62	2,452,456.50
合计	19,369,967.69	12,122,668.62

### 1、应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收贷款利息	15,749,407.07	9,670,212.12
合计	15,749,407.07	9,670,212.12

### 2、其他应收款项

种类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	520,050.00	14.36		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	3,100,510.62	85.64		

种类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合计	3,620,560.62	100.00	—	—

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	520,050.00	21.21		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	1,932,406.50	78.79		
合计	2,452,456.50	100.00	—	—

(1) 年末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
荣科科技软件开发款	520,050.00		5 年以上	不计提	欠款单位副董事长为本公司股东, 无风险迹象。
合计	520,050.00		—	—	—

(2) 年末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
待结案诉讼费	3,100,510.62		1-4 年	不计提	涉诉贷款户的应收诉讼费, 诉讼案件结束后根据判决结果进行收回。
合计	3,100,510.62		—	—	—

(四) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
应收跨行取款余额		52,675.68
合计		52,675.68

(五) 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	736,145,919.58	822,896,199.72
—信用卡		
—住房抵押		
—其他	736,145,919.58	822,896,199.72
企业贷款和垫款	1,100,204,687.30	1,026,741,468.72
—贷款	1,100,204,687.30	1,026,741,468.72
—贴现		
—其他		
贷款和垫款总额	1,836,350,606.88	1,849,637,668.44
减：贷款损失准备	77,510,000.00	71,510,000.00
其中：单项计提数	77,510,000.00	71,510,000.00
其他风险资产损失准备	4,000,000.00	4,000,000.00
贷款和垫款账面价值	1,754,840,606.88	1,774,127,668.44

## (2) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华南地区				
华北地区				
东北地区	1,836,350,606.88		1,849,637,668.44	
其他地区				
贷款和垫款总额	1,836,350,606.88		1,849,637,668.44	
减：贷款损失准备	77,510,000.00		71,510,000.00	
其中：单项计提数	77,510,000.00		71,510,000.00	
减：其他风险资产损失准备	4,000,000.00		4,000,000.00	
贷款和垫款账面价值	1,754,840,606.88		1,774,127,668.44	

## (3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	200,000.00	200,000.00
保证贷款	188,611,110.57	266,924,891.99
附担保物贷款	1,647,539,496.31	1,582,512,776.45
其中：抵押贷款	1,570,559,496.31	1,492,799,776.45
质押贷款	76,980,000.00	89,713,000.00
贷款和垫款总额	1,836,350,606.88	1,849,637,668.44
减：贷款损失准备	77,510,000.00	71,510,000.00

项目	年末余额	年初余额
其中：单项计提数	77,510,000.00	71,510,000.00
减：其他风险资产损失准备	4,000,000.00	4,000,000.00
贷款和垫款账面价值	1,754,840,606.88	1,774,127,668.44

## (4) 逾期贷款

项目	年末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款					
保证贷款	7,000,000.00	8,100,000.00	61,491,423.27	36,679,687.30	113,271,110.57
附担保物贷款	38,834,696.00	92,008,163.53	301,243,726.75	104,758,910.03	536,845,496.31
其中：抵押贷款	33,934,696.00	90,008,163.53	254,793,726.75	104,758,910.03	483,495,496.31
质押贷款	4,900,000.00	2,000,000.00	46,450,000.00	-	53,350,000.00
合计	45,834,696.00	100,108,163.53	362,735,150.02	141,438,597.33	650,116,606.88

(续)

项目	年初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款					
保证贷款	14,120,000.00	50,291,423.27	38,500,000.00	8,586,468.72	111,497,891.99
附担保物贷款	49,540,000.00	178,680,948.01	144,601,463.61	54,294,700.25	427,117,111.87
其中：抵押贷款	48,540,000.00	133,200,948.01	144,601,463.61	54,294,700.25	380,637,111.87
质押贷款	1,000,000.00	45,480,000.00			46,480,000.00
合计	63,660,000.00	228,972,371.28	183,101,463.61	62,881,168.97	538,615,003.86

## (5) 贷款损失准备

项目	本金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	71,510,000.00		70,510,000.00	
本年计提	6,000,000.00		1,031,263.80	
本年转出				
本年核销			31,263.80	

项目	本年金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
本年转回				
年末余额	77,510,000.00		71,510,000.00	

## (6) 其他风险资产损失准备

项目	本年金额		上年金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	4,000,000.00		4,000,000.00	
本年计提				
本年转出				
本年核销				
本年转回				
年末余额	4,000,000.00		4,000,000.00	

## (六) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	44,356,268.14	45,910,264.10
固定资产清理		
合计	44,356,268.14	45,910,264.10

## 1、固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	57,682,982.76	124,430.00		57,807,412.76
其中：房屋、建筑物	50,319,163.59	50,000.00		50,369,163.59
电子设备	3,258,645.60	15,840.00		3,274,485.60
运输设备	3,695,248.57			3,695,248.57
其他	409,925.00	58,590.00		468,515.00
二、累计折旧合计	11,772,718.66	1,678,425.96		13,451,144.62
其中：房屋、建筑物	5,696,338.09	1,199,504.27		6,895,842.36
电子设备	3,070,838.32	168,621.12		3,239,459.44
运输设备	2,731,209.80	244,483.44		2,975,693.24
其他	274,332.45	65,817.13		340,149.58
三、账面净值合计	45,910,264.10	—	—	44,356,268.14
其中：房屋、建筑物	44,622,825.50	—	—	43,473,321.23
电子设备	187,807.28	—	—	35,026.16
运输设备	964,038.77	—	—	719,555.33

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他	135,592.55	—	—	128,365.42
四、减值准备合计				
其中：房屋、建筑物	—	—	—	—
电子设备				
运输设备				
其他				
五、账面价值合计	45,910,264.10	—	—	44,356,268.14
其中：房屋、建筑物	44,622,825.50	—	—	43,473,321.23
电子设备	187,807.28	—	—	35,026.16
运输设备	964,038.77	—	—	719,555.33
其他	135,592.55	—	—	128,365.42

(七) 无形资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	1,825,600.00			1,825,600.00
其中：软件	1,825,600.00			1,825,600.00
二、累计摊销额合计	1,731,399.98	62,799.96		1,794,199.94
其中：软件	1,731,399.98	62,799.96		1,794,199.94
四、账面价值合计	94,200.02			31,400.06
其中：软件	94,200.02			31,400.06

(八) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
水木华园房屋维修基金	952.08		952.08			
装修工程款	10,267.09		10,267.09			
金库人脸识别系统	5,361.13		5,361.13			
ATM 装修工程款	12,499.97		12,499.97			
合计	29,080.27		29,080.27			

(九) 递延所得税资产

已确认递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	15,753,405.83	63,013,623.32	14,253,405.83	57,013,623.32

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
合计	15,753,405.83	63,013,623.32	14,253,405.83	57,013,623.32

**(十) 待处理抵债资产**

项目	年末余额	年初余额
房屋及建筑物	37,939,673.77	31,474,827.37
土地	5,678,366.64	5,678,366.64
设备	235,520.00	235,520.00
其他	7,680.00	7,680.00
合计	43,861,240.41	37,396,394.01

**(十一) 吸收存款及同业存款**

项目	年末余额	年初余额
活期存款	43,999,104.12	72,040,101.64
其中：公司	9,657,818.68	9,883,530.68
个人	34,341,285.44	62,156,570.96
定期存款（含通知存款）	2,458,517,714.93	2,129,250,514.13
其中：公司	7,780,000.00	9,180,000.00
个人	2,448,887,714.93	2,117,970,714.13
个人一天通知存款	130,000.00	1,909,800.00
个人七天通知存款	1,720,000.00	190,000.00
合计	2,502,516,819.05	2,201,290,615.77

**(十二) 应付职工薪酬****1、应付职工薪酬列示**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	944,746.56	18,011,797.75	18,062,600.46	893,943.85
二、离职后福利-设定提存计划		803,155.60	803,155.60	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	944,746.56	18,814,953.35	18,865,756.06	893,943.85

**2、短期薪酬列示**

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	944,746.56	13,980,206.24	14,031,008.95	893,943.85

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
二、职工福利费		1,132,557.24	1,132,557.24	
三、社会保险费		365,474.84	365,474.84	
其中：医疗保险费		317,346.40	317,346.40	
工伤保险费		32,261.12	32,261.12	
生育保险费		15,867.32	15,867.32	
其他				
四、住房公积金		1,552,436.00	1,552,436.00	
五、工会经费和职工教育经费		277,707.52	277,707.52	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		703,415.91	703,415.91	
合计	944,746.56	18,011,797.75	18,062,600.46	893,943.85

## 3、设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险		780,488.00	780,488.00	
二、失业保险费		22,667.60	22,667.60	
三、企业年金缴费				
合计		803,155.60	803,155.60	

## (十三) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	793,250.83	2,458,694.80	2,553,753.43	698,192.20
企业所得税	2,016,130.53	4,135,972.47	3,669,795.54	2,482,307.46
个人所得税	192,960.91	514,534.44	302,754.52	404,740.83
城市维护建设税	39,662.54	122,934.75	127,687.68	34,909.61
教育费附加(含地方教育费附加)	39,662.54	122,934.74	127,687.67	34,909.61
房产税	31,687.81	380,253.69	316,878.08	95,063.42
土地使用税	2,461.23	29,534.64	24,612.22	7,383.65
其他税费	13,902.70	23,873.70	31,827.10	5,949.30
合计	3,129,719.09	7,788,733.23	7,154,996.24	3,763,456.08

## (十四) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	33,395,602.81	27,886,426.08
应付股利		

项目	年末余额	年初余额
其他应付款项	6,714,375.31	7,031,511.41
合计	40,109,978.12	34,917,937.49

## 1、应付利息

项目	年末余额	年初余额
存款利息	33,395,602.81	27,886,426.08
合计	33,395,602.81	27,886,426.08

## 2、其他应付款项

## ①按款项性质列示其他应付款项

项目	年末余额	年初余额
久悬未取款项（久悬户）	6,539.95	37,828.79
待处理款项（待处理抵债资产溢余）	6,679,815.36	6,569,373.92
房屋租赁费		285,000.00
其他应付款项（系统尾款）		139,308.70
暂收款	28,020.00	
合计	6,714,375.31	7,031,511.41

## ②账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
久悬未取款项（久悬户）	3,800.79	无人领取
待处理款项（待处理抵债资产溢余）	6,569,373.92	抵债资产尚未处理
暂收大鸣堂诉讼费	17,420.00	未完成诉讼
合计	6,590,594.71	—

## (十五) 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
待支付清算款项	10,599.38	
代理业务资金清算款项	235,132.87	
合计	245,732.25	

## (十六) 股本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
合计	120,000,000.00	100.00%			120,000,000.00	100.00%
铁岭银行股份有限公司	28,500,000.00	23.75%			28,500,000.00	23.75%
北京比特伟业科技有限公司	11,400,000.00	9.50%			11,400,000.00	9.50%
北方联合出版传媒（集团）股	11,400,000.00	9.50%			11,400,000.00	9.50%

投资者名称	年初余额		本年 增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
份有限公司						
李鹏	11,400,000.00	9.50%			11,400,000.00	9.50%
杭州问臻投资管理有限公司	11,400,000.00	9.50%			11,400,000.00	9.50%
卢升萍	11,400,000.00	9.50%			11,400,000.00	9.50%
铁岭县公用资产投资运营有 限公司	7,125,000.00	5.94%			7,125,000.00	5.94%
浙江磊鑫建材股份有限公司	5,700,000.00	4.75%			5,700,000.00	4.75%
徐海军	5,700,000.00	4.75%			5,700,000.00	4.75%
崔万田	4,275,000.00	3.56%			4,275,000.00	3.56%
辽宁铁利电缆制造有限公司	2,850,000.00	2.38%			2,850,000.00	2.38%
铁岭郁青种业科技有限责任 公司	2,850,000.00	2.38%			2,850,000.00	2.38%
石岩	200,000.00	0.17%			200,000.00	0.17%
王振宇	200,000.00	0.17%			200,000.00	0.17%
边立坤	200,000.00	0.17%			200,000.00	0.17%
胡伟哲	200,000.00	0.17%			200,000.00	0.17%
王世忠	200,000.00	0.17%			200,000.00	0.17%
田金刚	175,000.00	0.15%			175,000.00	0.15%
陆丹	175,000.00	0.15%			175,000.00	0.15%
高明宇	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
宋丽婷	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
王鹏	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
梁茜	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
牛晓辰	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
邴晓翠	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
吴佳哲	150,000.00	0.13%			150,000.00	0.13%
李华东	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
张楠	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
谢方	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
吴金莲	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
邱晶晶	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
刘佳	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%

投资者名称	年初余额		本年 增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
范昕妍	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
恒思远	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
王一博	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
邢兰兰	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
朱勇	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
陈莹	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
高菁璐	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
刘光辉	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
卢冠男	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
代畅	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
赵阳	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
裴妍妍	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
吕明	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
柳昊	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
卢希	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
李爽	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
郇侠	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
郑惠中	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
陆佳琪	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
张娇	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
王佳鹏	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
张淳	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
戈岩	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
王菁	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
刘新宇	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
石传扬	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
周宇	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
裴思彤	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
王子心	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%
于微	100,000.00	0.08%			100,000.00	0.08%

(十七) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	17,773,257.65	767,828.83		18,541,086.48	
合计	17,773,257.65	767,828.83		18,541,086.48	—

**(十八) 一般风险准备**

项目	本年金额	上年金额	计提比例
一般风险准备	4,300,000.00	4,300,000.00	
合计	4,300,000.00	4,300,000.00	

**(十九) 未分配利润**

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	56,744,788.74	44,896,576.71
本年增加额	7,678,288.31	13,164,680.03
其中：本年净利润转入	7,678,288.31	13,164,680.03
其他调整因素		
本年减少额	767,828.83	1,316,468.00
其中：本年提取盈余公积数【附注七、17】	767,828.83	1,316,468.00
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利数		
其他减少		
本年年末余额	63,655,248.22	56,744,788.74

**(二十) 利息净收入**

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	132,117,963.48	122,820,472.37
存放同业	28,766,845.02	19,428,536.24
存放中央银行	2,696,166.73	3,010,476.59
发放贷款及垫款	100,651,806.11	100,378,313.92
存出保证金利息收入	3,145.62	3,145.62
利息支出	87,151,327.84	73,728,654.26
同业存放	15,708.33	17,500.00
吸收存款	87,135,619.51	73,711,154.26
利息净收入	44,966,635.64	49,091,818.11

**(二十一) 手续费及佣金净收入**

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	63,319.97	99,546.64
结算与清算手续费	51,901.34	82,033.47

项目	本年发生额	上年发生额
代理业务手续费	11,418.63	17,513.17
手续费及佣金支出	71,090.60	71,474.10
手续费支出	71,090.60	71,474.10
手续费及佣金净收入	-7,770.63	28,072.54

**(二十二) 业务及管理费**

项目	本年发生额	上年发生额
工资、奖金、劳务派遣费	13,980,206.24	14,188,545.15
职工福利费	1,132,557.24	1,077,184.12
社会保险费(五险)	1,872,046.35	1,974,652.42
工会经费	277,707.52	287,936.40
住房公积金	1,552,436.00	1,582,519.00
固定资产折旧费	1,678,425.96	2,295,413.63
无形资产摊销	62,799.96	31,399.98
长期待摊费用摊销	29,080.27	297,401.25
低值易耗品支出	43,968.00	66,089.00
劳动保护费	67,312.00	307,870.00
电子设备运转费	60,975.00	78,564.00
其他修理费	256,853.00	340,099.00
安全防卫费	350,786.00	305,860.00
审计费	90,000.00	80,000.00
水电费	404,021.27	455,332.25
邮电费	463,359.96	471,065.82
钞币运送费	439,000.00	419,000.00
业务宣传费	677,498.40	534,700.00
业务招待费	278,274.88	347,108.14
会费、会议费	48,000.00	85,669.00
车船燃料费	431,565.24	434,427.79
房产租赁费	297,000.00	301,000.00
物业管理费	469,115.90	469,115.90
差旅费	46,344.95	57,832.66
公杂费	313,936.20	318,826.02
维保费	1,132,733.55	1,140,172.15
取暖降温费	417,269.42	425,192.42

项目	本年发生额	上年发生额
保险费	829,850.94	636,848.05
其他费用	341,050.86	324,191.07
合计	28,044,175.11	29,334,015.22

**(二十三) 资产减值损失**

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	6,000,000.00	1,031,263.80
合计	6,000,000.00	1,031,263.80

**(二十四) 资产处置收益**

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
处置非流动资产利得		52,111.13	
合计		52,111.13	

**(二十五) 营业外收入**

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
其他	79,102.40	98,869.31	79,102.40
合计	79,102.40	98,869.31	79,102.40

**(二十六) 营业外支出**

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
罚款支出		400,781.67	
合计		400,781.67	

**(二十七) 所得税费用****1、 所得税费用表**

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	4,135,972.47	4,636,712.56
递延所得税调整	-1,500,000.00	-104,382.52
合计	2,635,972.47	4,532,330.04

**2、 会计利润与所得税费用调整过程**

项目	本年发生额
利润总额	10,314,260.78
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,578,565.20
子公司适用不同税率的影响	

项目	本年发生额
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	57,407.27
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	2,635,972.47

## (二十八) 现金流量表

### 1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	7,678,288.31	13,164,680.03
加：资产减值准备	6,000,000.00	1,031,263.80
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,678,425.96	2,295,413.63
无形资产摊销	62,799.96	31,399.98
长期待摊费用摊销	29,080.27	297,401.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		-52,111.13
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-1,500,000.00	-104,382.52
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	13,014,572.09	-64,200,439.16
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	307,299,586.14	49,695,869.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	334,262,752.73	2,159,094.99
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

补充资料	本年发生额	上年发生额
3、现金及现金等价物净变动情况：	—	—
现金的年末余额	713,149,781.80	379,011,459.07
减：现金的年初余额	379,011,459.07	377,165,766.32
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	334,138,322.73	1,845,692.75

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	713,149,781.80	379,011,459.07
其中：库存现金	6,476,682.20	11,575,031.37
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	500,914,280.67	99,478,839.56
存放同业款项	205,758,818.93	267,957,588.14
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	713,149,781.80	379,011,459.07

## (二十九) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	162,663,593.24	法定存款准备金

## 八、或有事项

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 九、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十、关联方关系及其交易

### (一) 关联方

关联方名称	与本公司的关系
铁岭银行股份有限公司	持有本公司 23.7500%股份的股东
牛晓辰	持有本公司 0.1250%股份的股东
卢冠男	持有本公司 0.0833%股份的股东
石传扬	持有本公司 0.0833%股份的股东
陆佳琪	持有本公司 0.0833%股份的股东

关联方名称	与本公司的关系
裴思彤	持有本公司 0.0833% 股份的股东
柳昊	持有本公司 0.0833% 股份的股东
王菁	持有本公司 0.0833% 股份的股东
周宇	持有本公司 0.0833% 股份的股东
吕明	持有本公司 0.0833% 股份的股东
吴金莲	持有本公司 0.0833% 股份的股东
代畅	持有本公司 0.0833% 股份的股东
陆丹	持有本公司 0.1461% 股份的股东
刘光辉	持有本公司 0.0833% 股份的股东
郑惠中	持有本公司 0.0833% 股份的股东
刘佳	持有本公司 0.0833% 股份的股东
邢兰兰	持有本公司 0.0833% 股份的股东
朱勇	持有本公司 0.0833% 股份的股东
梁茜	持有本公司 0.1250% 股份的股东
邴晓翠	持有本公司 0.1250% 股份的股东
戈岩	持有本公司 0.0833% 股份的股东
王子心	持有本公司 0.0833% 股份的股东

## (二) 关联方交易

### (1) 同业利息收入

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
铁岭银行股份有限公司	18,594.51	0.06	16,079.97	0.08

### (2) 同业利息支出

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
铁岭银行股份有限公司	15,708.33	0.02	17,500.00	0.02

### (3) 关联方应收应付款项余额

项目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
发放贷款及垫款						
牛晓辰	400,000.00	0.02	400,000.00	0.02		是
卢冠男	300,000.00	0.02	300,000.00	0.02		是

项目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
石传扬	300,000.00	0.02	300,000.00	0.02		是
陆佳琪	270,000.00	0.01	270,000.00	0.02		是
裴思彤	270,000.00	0.01				是
柳昊	260,000.00	0.01	120,000.00	0.01		是
王菁	260,000.00	0.01	50,000.00	-		是
周宇	190,000.00	0.01	270,000.00	0.02		是
吕明	130,000.00	0.01	130,000.00	0.01		是
吴金莲	40,000.00	-	300,000.00	0.02		是
代畅	20,000.00	-	120,000.00	0.01		是
陆丹	10,000.00	-	50,000.00	-		是
刘光辉			100,000.00	0.01		是
郑惠中			70,000.00	0.00		是
刘佳			210,000.00	0.01		是
邢兰兰			90,000.00	0.01		是
朱勇			190,000.00	0.01		是
梁茜			250,000.00	0.01		是
邴晓翠			10,000.00	-		是
戈岩			270,000.00	0.02		是
王子心			230,000.00	0.01		是
合计	2,450,000.00	0.12	3,730,000.00	0.23		

注：因对私客户信息保密，故关联交易披露仅为对公交易

### 十一、财务报表的批准

本财务报表已于 2020 年 4 月 30 日经本公司行长办公会批准。