

2022 年度股东大会
会议材料十一

沂源博商村镇银行 2022 年度信息披露报告



一、重要提示

1.1 沂源博商村镇银行股份有限公司（以下简称“沂源博商村镇银行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本报告中金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2022 年度财务报表经沂源源大有限责任会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：沂源博商村镇银行股份有限公司，简称：沂源博商村镇银行。

2.2 法定代表人：马兆峰。

2.3 注册及办公地址：山东省沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口；

邮政编码：256100；

联系电话：0533-3227337；

注册登记日期：2011年7月11日。

2.4 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.5 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：91370300579351976M。

2.6 分支机构营业场所

序号	分支机构名称	联系电话	地址
1	营业部	3227196	沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口
2	悦庄支行	3369777	沂源县悦庄镇政府对面
3	振兴路支行	3317666	沂源县县城振兴路32号
4	沿河西路支行	3658899	沂源县城沿河西路二村商业楼3号楼
5	东里支行	3310111	沂源县东里镇文山路2号
6	鲁村支行	3640777	沂源县鲁村镇泰薛路
7	中庄支行	3360177	沂源县中庄镇南崔路
8	徐家庄支行	3621577	沂源县鲁村镇西徐家庄村
9	燕崖小微支行	3362788	沂源县燕崖镇燕山路103号
10	埠下路社区支行	3226003	沂源县城埠下路
11	大张庄支行	3220855	沂源县大张庄镇驻地，沂蒙路西侧，新村北
12	石桥支行	3226855	沂源县石桥镇东北庄村，博沂路北侧
13	金星支行	3340696	沂源县西里镇裕华村
14	南鲁山支行	3686786	沂源县南鲁山镇政府驻地望峰路15号、17号

15	张家坡支行	3366797	沂源县张家坡镇驻九东路东侧
16	韩旺支行	3386096	沂源县东里镇马家沟韩莱路
17	三岔支行	3400687	沂源县南鲁山镇三岔兴业路与青龙山路路口
18	梭背岭支行	3320256	沂源县西里镇政府驻地，广场东侧
19	义乌支行	3232216	沂源县城鲁山路佳惠新天地购物广场一楼
20	鱼台支行	3289656	沂源县城河东路 98 号山水一城 37 号楼

三、财务会计报告

3.1 主要财务数据和指标

经营业绩（单位：万元）	2022 年	2021 年	同比增减幅（%）
营业收入	28376	24827	14.29
营业利润	12748	8585	48.49
利润总额	12636	8658	45.95
净利润	9472	6479	46.20
综合收益总额	9472	6479	46.20

3.2 截至报告期末前二年规模指标 单位：万元

规模指标	2022 年末	2021 年末
资产总计	1030993	998836
各项贷款	778766	643621
负债总计	957621	933142
各项存款	920105	808903
所有者权益	73372	65694

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目（%）	标准值	2022 年末	2021 年末
流动性比例	≥25	95.45	64.88
资产利润率	≥0.6	0.93	0.71

资本利润率	≥11	13.62	10.25
不良贷款率	≤5	0.89	0.73
成本收入比	≤35	44.49	47.09
存贷比	≤75	84.64	79.57
贷款拨备率	≥2.5	2.70	2.80
拨备覆盖率	≥150	302.89	384.62

3.4 报告期内资本构成及其变化情况 单位：万元

项目（新口径）	2022 年末	2021 年末
核心一级资本	73372	65694
核心一级资本监管扣除项目	0	0
其他一级资本	0	0
其他一级资本监管扣除项目	0	0
二级资本	7983	7036
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	81355	72730
其中：核心一级资本净额	73372	65694
一级资本净额	73372	65694
风险加权资产	691616	611092
其中：信用风险加权资产	646593	572826
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	45023	38266
核心一级资本充足率	10.61%	10.75%
一级资本充足率	10.61%	10.75%
资本充足率	11.76%	11.90%

资产负债表、利润表（损益表）、现金流量表、所有者权益变动表、其他有关附表以及其他需要披露事项见审计报告

告。

3.5 利润实现情况

经沂源源大有限责任会计师事务所审计确认，本行 2022 年实现利润总额 12636 万元，所得税费用 3164 万元；实现净利润 9472 万元，人均净利润 45 万元。

3.6 利润分配情况

根据沂源博商村镇银行自身盈利能力，在监管部门规定的最高分红比例之内从严控制股金分红比例，引导股东增强按照经营情况和效益情况获取分红并承担相关责任的风险意识。

2022 年实现利润 12636.48 万元，缴纳所得税 3164.77 万元，实现净利润 9471.71 万元，可供分配利润 9471.71 万元，按照以下顺序分配：

(1) 提取法定盈余公积。法定盈余公积按本年度实现可供分配税后利润 10% 的比例提取，提取法定盈余公积 947.17 万元。

(2) 提取一般风险准备。根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备，提取一般风险准备 3000 万元。

(3) 向股东分配利润。结合 2022 年度实现经济效益情况，拟按股金日均余额的 9% 现金分红，分红金额 1800 万元。经上述分配后，剩余未分配利润为 3724.54 万元，留待以后年度进行分配。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元

项目	2022 年末	2021 年末	同比增减幅(%)
股本	20000	20000	0
资本公积	25641	25641	0
盈余公积	3990	3043	31.12
一般风险准备	10000	7000	42.86
未分配利润	13741	10010	37.27
股东权益合计	73372	65694	11.69

4.2 股权结构情况

单位：万元

股东类型	2022 年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	17250	86.25
职工自然人股	2750	13.75

4.3 最大 10 户股东

序号	客户名称	2022 年持股(万)	占比(%)
1	山东张店农村商业银行股份有限公司	4000	20
2	沂源泉聚房地产开发有限公司	1995	9.975
3	山东天民农业发展有限公司	1720	8.6
4	山东沂金源经贸有限公司	1720	8.6
5	沂源桃花岛农业发展有限公司	1000	5
6	山东恒荣投资有限公司	995	4.975
7	沂源冠群环保设备有限公司	890	4.45
8	淄博润泽旅游开发有限责任公司	680	3.4
9	沂源润之越中小企业服务有限公司	677.5	3.3875
10	山东鲁中投资有限责任公司	640	3.2
合计		14317.50	71.5875

4.4 股东变动情况

股东	2022 年持股(万)	2021 年持股(万)
山东源泰实业有限公司	400	990
沂源冠群环保设备有限公司	890	100
沂源县浩超汽贸有限公司	130	330
合计	1420	1420

4.5 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人员及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信；总额为 5667.55 万元。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序 and 规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

五、风险管理情况

5.1 信用风险管理情况

2022 年末，本行不良贷款余额为 6933.94 万元，较年初增加 2250.53 万元，不良贷款占比 0.89%。本行坚持把风险管理作为立行之本，强化全方位、全过程、全覆盖的风险管控体系，筑牢安全发展堤坝。坚持树牢底线思维，全力推动高质量风控。完善全链条的风险识别、预警和处置机制，统筹抓好传统和新兴、表内和表外等各类风险防控。强化信用风险管理，加大资产质量攻坚力度，持续提升风险资产经营能力，不良贷款率、逾期贷款率同步改善。

贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2022 年末余额(万)	占比 (%)
正常	765003.24	98.23
关注	6828.52	0.88
次级	1297.37	0.17
可疑	5574.74	0.72
损失	61.83	0.01
贷款合计	778765.7	100

贷款主要行业分布

行业种类	2022 年末余额 (万)	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	516504.51	66.32
采矿业	999	0.13
制造业	50426.53	6.48
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8179	1.05
建筑业	4895	0.63
批发和零售业	77626.44	9.97
交通运输、仓储和邮政业	4532	0.58
住宿和餐饮业	2745	0.35
信息传输、计算机服务和软件业	1850	0.24
租赁和商务服务业	6533.27	0.84
居民服务、修理和其他服务业	3239	0.42
教育	200	0.03
科学研究、技术服务业	1489	0.19
水利、环境和公共设施管理业	8535	1.10

文化、体育和娱乐业	5900	0.76
卫生、社会工作	4229.45	0.54
其他	80882.50	10.39
合计	778765.70	100.00

5.2 市场风险情况

针对市场风险，采取主动有效的抵御和防范措施，加强调研工作，掌握同业发展与竞争的信息，社会市场经济信息，国家地方政府政策信息等，按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险，加大自然人贷款营销，调整资产结构。

5.3 操作风险管理情况

紧跟政策导向，补齐制度短板。修订及新增内控制度等，夯实运营基础，恪守规章制度，操作风险得到有效控制。

5.4 流动性风险管理情况

指标	2022 年
超额备付率	12.21%
存贷比	84.64%
流动性比例	95.45%
流动性匹配率	168.08%
流动性缺口率	29.26%
核心负债比例	76.21%

各项流动性指标均符合监管要求，全年资金流动性仍较为充足，结构较为稳定，流动性风险管理趋势良好，暂未发生流动性风险损失事件。

本行不断提高流动性风险管理水平，做好资产负债业务

规划，调整资产负债结构，实现资金来源和运用在期限、利率、规模等方面的合理匹配，提升动态资产负债管理能力。同时开展流动性应急预案演练，完善流动性风险应急计划，不断完善流动性风险与其他风险关联性监测和应对机制，提高流动性风险的防范能力。

六、公司董事、监事及高级管理层

6.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	马兆峰	男	沂源博商村镇银行	董事长
2	王成伟	男	沂源博商村镇银行	董事
3	鹿灏	男	沂源博商村镇银行	董事
4	刘荣君	男	山东张店农村商业银行	董事
5	毕玉梅	男	山东张店农村商业银行	董事
6	李俊笃	男	沂源泽源商贸有限公司	董事
7	洪钟	女	沂源泉聚房地产开发有限公司	董事
8	董方新	男	沂源汇景苗木有限公司	董事

6.2 监事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	房师成	男	沂源博商村镇银行	监事长
2	邵乾坤	男	山东张店农村商业银行	监事
3	齐顺山	男	沂源冠群环保设备有限公司	监事
4	李彬	男	沂源泽源商贸有限公司	监事
5	刘志浩	男	沂源博商村镇银行	监事

6.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务
----	----	----	----

1	马兆峰	男	党委书记，董事长
2	王成伟	男	党委副书记，行长
3	房师成	男	纪委书记，监事长
4	鹿灏	男	党委副书记，副行长
5	白宪伟	男	党委委员，行长助理
6	翟佩剑	男	党委委员，行长助理

七、公司治理情况

7.1 机构设置情况

7.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

7.1.2 董事会

本行董事会由 8 名董事组成。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

7.1.3 监事会

本行监事会由 5 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

7.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长、

1名副行长、2名行长助理组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，业务运行保持平稳、稳中有进。

7.1.5 分支机构及人员

本行下辖1个营业部、19家支行，共计20个营业网点，年末在职员工218人。

7.2 股东大会召开情况

沂源博商村镇银行股东大会在报告期内召开了2次股东大会，具体情况如下：

2022年6月27日，沂源博商村镇银行在沂源县新城宾馆6楼中会议室召开股东大会，审议并通过以下议案：关于《沂源博商村镇银行2021年度董事会工作报告》的议案；关于《沂源博商村镇银行2021年度监事会工作报告》的议案；关于张国桢监事辞呈的议案；关于《选举邵乾坤为沂源博商村镇银行第三届监事会非职工监事的议案（草案）》的议案；关于《沂源博商村镇银行2021年度财务报告》的议案；关于《沂源博商村镇银行2021年度利润分配方案》议案；关于《沂源博商村镇银行2021年度股金分红方案》的议案；关于《沂源博商村镇银行2021年度信息披露报告》的议案；各股东对沂源博商村镇银行第三届“三长”进行履职测评，签署相关意见。

2022年11月10日，沂源博商村镇银行通过视频会议召开2022年第一次临时股东大会。审议并通过以下议案：关于《沂源博商村镇银行2021年度关联交易报告》的议案；

《关于部分股东转让股权的报告》的议案。

7.3 董事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了3次董事会会议，具体情况如下：

（一）2022年6月1日，沂源博商村镇银行三届董事会第十三次会议召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：《沂源博商村镇银行2021年度经营管理情况工作报告》；《沂源博商村镇银行2021年度财务报告》；《沂源博商村镇银行2021年度利润分配方案》；《沂源博商村镇银行2021年度股金分红方案》；《沂源博商村镇银行2021年度信息披露报告》；关于对沂源博商村镇银行第三届“三长”的履职测评。

（二）2022年9月30日，沂源博商村镇银行三届董事会第十四次会议召开。审议并通过了以下议案：《沂源博商村镇银行2022年上半年经营业绩情况报告》，《沂源博商村镇银行2021年度关联交易报告》、《沂源博商村镇银行2022年上半年关联交易报告》、《沂源博商村镇银行2021年度关联交易审计报告》、《沂源博商村镇银行2022年上半年关联交易审计报告》、《沂源博商村镇银行流动性风险管理报告》、《沂源博商村镇银行信息科技运行工作报告》、《沂源博商村镇银行反洗钱工作报告》。

（三）2022年10月31日，沂源博商村镇银行三届董事会第十五次会议召开。审议并通过了以下议案：《关于部分股东转让股权的报告》

7.4 监事会召开情况

沂源博商村镇银行监事会三届监事 5 人，共召开了 3 次监事会会议，具体情况如下：

（一）2022 年 6 月 1 日，沂源博商村镇银行三届监事会第十三次会议召开。审议并通过以下议案：《沂源博商村镇银行 2021 年度监事会工作报告》；《关于张国桢辞去沂源博商村镇银行监事职务的议案》；《关于选举邵乾坤为沂源博商村镇银行第三届监事会非职工监事的议案》；《关于对沂源博商村镇银行第三届“三长”的履职测评》。

（二）2022 年 9 月 30 日，沂源博商村镇银行三届监事会第十四次会议召开。审议并通过以下议案：《沂源博商村镇银行 2022 年上半年经营业绩情况报告》；《沂源博商村镇银行 2021 年度关联交易报告》；《沂源博商村镇银行 2022 年上半年关联交易报告》；《沂源博商村镇银行 2021 年度关联交易审计报告》；《沂源博商村镇银行 2022 年上半年关联交易审计报告》；《沂源博商村镇银行流动性风险管理报告》；《沂源博商村镇银行信息科技运行工作报告》；《沂源博商村镇银行反洗钱工作报告》；《关于董事会及高级管理层流动性风险管理的履职评价》。

（三）2022 年 10 月 31 日，沂源博商村镇银行三届监事会第十五次会议召开。审议并通过了以下议案：《关于部分股东转让股权的报告》。

7.5 薪酬制度

沂源博商村镇银行依据公平性、竞争性、激励性、经济

性、合法性等基本原则，结合县域经济特点和本行实际，以按劳分配、绩效挂钩为导向，制定了《沂源博商村镇银行绩效考核管理办法》并施行。

八、年度重大事项

（一）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

2023 年 6 月 15 日

民國元年... 各省... 宣統三年...

各省... 宣統三年... 各省...

沂源博商村镇银行2022年度信息披露表

单位：人、%、元、次

时间	报告期	基期	增减幅度
指标	2022年末	2021年末	
职工人数	218	208	4.81
股东人数	156	156	0.00
资本充足率（新口径）	11.76	11.90	-1.18
总股本	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00
不良贷款比率	0.89	0.73	21.92
不良贷款余额	69,339,355.49	46,834,167.92	48.05
清收不良贷款额	66,164,800.57	61,247,410.12	8.03
贷款余额	7,787,656,954.30	6,436,208,252.10	21.00
存款余额	9,201,047,355.61	8,089,030,384.46	13.75
费用总额	126,247,690.81	116,914,472.97	7.98
收入总额	567,648,898.41	496,293,479.86	14.38
本年利润（利润总额）	126,364,791.24	86,575,888.23	45.96
每股红利	0.09	0.09	0.00
“三会”召开次数	8.00	11.00	-27.27

沂源博商村镇银行股份有限公司

2023年6月19日

2023年12月14日（星期三）

日期	星期	天气	温度
12月14日	星期三	晴	15℃ - 25℃
12月15日	星期四	晴	18℃ - 28℃
12月16日	星期五	晴	20℃ - 30℃
12月17日	星期六	晴	22℃ - 32℃
12月18日	星期日	晴	25℃ - 35℃
12月19日	星期一	晴	28℃ - 38℃
12月20日	星期二	晴	30℃ - 40℃
12月21日	星期三	晴	32℃ - 42℃
12月22日	星期四	晴	35℃ - 45℃
12月23日	星期五	晴	38℃ - 48℃
12月24日	星期六	晴	40℃ - 50℃
12月25日	星期日	晴	42℃ - 52℃
12月26日	星期一	晴	45℃ - 55℃
12月27日	星期二	晴	48℃ - 58℃
12月28日	星期三	晴	50℃ - 60℃
12月29日	星期四	晴	52℃ - 62℃
12月30日	星期五	晴	55℃ - 65℃
12月31日	星期六	晴	58℃ - 68℃



审计报告

源大审字(2023)第6号

沂源博商村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了沂源博商村镇银行股份有限公司（以下简称“贵村镇银行”）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了贵村镇银行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵村镇银行，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。

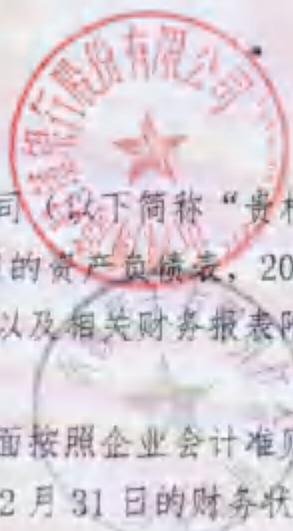
三、其他信息

贵村镇银行管理层对其他信息负责。其他信息包括公司报告中涵盖的信息，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。



四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵村镇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。

治理层负责监督公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(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，就可能导致对公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表



非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致公司不能持续经营。

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

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

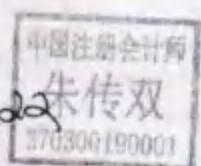
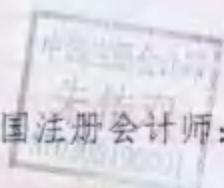


沂源源大有限责任会计师事务所



中国注册会计师：

朱传双



中国注册会计师：

葛庆富



山东·淄博

二〇二三年四月十八日





资产负债表

金额单位：人民币元

资产	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
货币资金	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
应收账款				
预付款项				
其他应收款				
存货				
流动资产合计	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
非流动资产	1,177,195,200.00	655,720,100.00		
长期股权投资				
固定资产				
无形资产				
其他非流动资产				
非流动资产合计	1,177,195,200.00	655,720,100.00		
资产总计	2,319,047,200.00	2,604,600,100.00		
流动负债	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
应付账款				
预收款项				
其他应付款				
流动负债合计	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
非流动负债				
长期借款				
其他非流动负债				
非流动负债合计				
负债合计	1,141,852,000.00	1,948,880,000.00	543,951,400.00	
所有者权益	1,177,195,200.00	655,720,100.00		
实收资本				
资本公积				
盈余公积				
未分配利润				
所有者权益合计	1,177,195,200.00	655,720,100.00		
负债和所有者权益总计	2,319,047,200.00	2,604,600,100.00		

法定代表人：白克佳

会计机构负责人：白克佳

日期：2024年1月10日



利润表

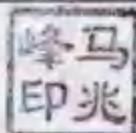
会计02表

编制单位：浙商银行村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度	2022年度
一、营业收入	248,267,245.83	282,761,983.77
（一）利息净收入	273,895,919.76	304,091,291.56
利息收入	490,353,741.58	509,187,537.78
利息支出	216,457,821.82	245,096,246.22
（二）手续费及佣金净收入	-30,257,618.93	-38,013,025.51
手续费及佣金收入	529,017.90	505,049.82
手续费及佣金支出	30,786,636.33	38,518,075.33
（三）投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）其他收益（损失以“-”号填列）	3,695,545.00	16,328,717.72
（五）其他收入	933,400.00	1,355,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	933,400.00	1,355,000.00
二、营业支出	162,114,768.92	156,278,031.26
（一）税金及附加	171,724.55	1,357,633.93
（二）业务及管理费	116,974,472.97	126,247,690.51
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	44,325,561.40	28,670,706.52
（四）其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	85,852,486.91	127,483,952.51
加：营业外收入	282,175.86	272,593.09
减：营业外支出	59,374.56	1,391,754.36
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	86,075,288.23	126,364,791.24
减：所得税费用	21,787,901.65	31,647,739.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	64,787,986.58	94,717,051.33
六、每股收益		
七、其他综合收益		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
八、综合收益总额	64,787,986.58	94,717,051.33

法定代表人：

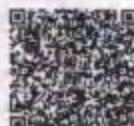


主管会计工作负责人：

白亮伟

会计机构负责人：

何晓红



现金流量表

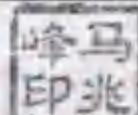
会企03表

编制单位：**晋源村镇银行股份有限公司**

单位：人民币元

项 目	2021年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：		
1. 存放存款和同业存放款项净增加额	1,584,080,962.07	1,488,472,368.85
2. 向中央银行借款净增加额	164,978,060.02	-943,671,609.02
3. 向其他金融机构拆入资金净增加额		-
4. 收取利息、手续费及佣金的现金	490,881,758.98	549,692,587.60
5. 收到其他与经营活动有关的现金	16,964,342.52	50,598,050.63
经营活动现金流入小计	2,246,911,123.59	1,145,061,402.06
1. 客户贷款及垫款净增加额	1,307,827,500.46	1,352,843,846.24
2. 存放中央银行和同业款项净增加额	779,410,843.54	-1,096,025,388.20
3. 支付利息、手续费及佣金的现金	247,213,468.15	283,814,321.55
4. 支付给职工以及为职工支付的现金	72,668,749.69	77,115,837.70
5. 支付的各项税费	40,575,869.86	58,789,696.52
6. 支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计	2,443,527,361.69	676,338,315.81
经营活动产生的现金流量净额	-196,616,238.10	468,723,086.25
二、投资活动产生的现金流量：		
1. 收回投资收到的现金		
2. 取得投资收益收到的现金		
3. 收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
1. 投资支付的现金		
2. 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	168,975,742.06	21,672,505.12
3. 支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	168,975,742.06	21,672,505.12
投资活动产生的现金流量净额	-168,975,742.06	-21,672,505.12
三、筹资活动产生的现金流量：		
1. 吸收投资收到的现金		
2. 发行债券收到的现金		
3. 收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
1. 偿还债务支付的现金		
2. 分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,512,909.38	27,512,909.38
3. 支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	27,512,909.38	27,512,909.38
筹资活动产生的现金流量净额	-27,512,909.38	-27,512,909.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额	1,274,468,893.66	874,676,510.77
六、期末现金及现金等价物余额		
	874,676,510.77	1,294,214,182.52

法定代表人：



主管会计工作负责人：

阎元伟

会计机构负责人：

李红



所有者权益变动表

单位：人民币元

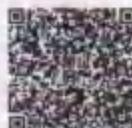
编制单位：上海峰马印务股份有限公司

项 目	2021年度							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	200,000,000.00	256,408,000.00				27,977,231.13	68,000,000.00	607,255,932.13
加：会计政策变更								
前期差错更正						36,374.17		36,374.17
其他								
二、本年年初余额	200,000,000.00	256,408,000.00				27,977,231.13	68,000,000.00	607,255,932.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						6,478,709.88	65,000,000.00	67,478,709.88
（一）综合收益总额						6,478,709.88	65,000,000.00	67,478,709.88
（二）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
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								
1. 提取盈余公积							5,000,000.00	5,000,000.00
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 未分配利润转增资本								
5. 其他								
（五）其他								
四、本年年末余额	200,000,000.00	256,408,000.00				30,429,450.62	70,000,000.00	656,917,051.78

法定代表人：

主管会计工作负责人：白亚伟

会计机构负责人：王立群



所有者权益变动表

单位：人民币元

2022年度

	实收资本	资本公积	库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	296,000,000.00	256,408,000.00				30,429,485.62	70,000,000.00	100,000,000.00	656,837,485.62
加：会计政策变更									
前期差错更正						4,200.00		69,187.81	64,087.81
其他									
二、本年年初余额	296,000,000.00	256,408,000.00				30,429,485.62	70,000,000.00	100,168,795.89	657,001,781.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						9,471,705.13	93,000,000.00	37,243,846.20	76,717,051.33
（一）综合收益总额								94,717,051.33	94,717,051.33
（二）所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入资本									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积						9,471,705.13	-90,000,000.00	57,471,705.13	-18,000,000.00
2. 提取一般风险准备						9,471,705.13	90,000,000.00	-9,471,705.13	
3. 对所有者（或股东）的分配								-90,000,000.00	
4. 其他								-18,000,000.00	
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增资本									
2. 盈余公积转增资本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 未分配利润转增资本									
5. 其他									
（五）其他									
四、本年年末余额	296,000,000.00	256,408,000.00				39,896,660.75	100,000,000.00	137,414,142.09	735,718,802.84



峰马印务

法定代表人：白克伟

主管会计工作负责人：白克伟

会计机构负责人：白克伟



沂源博商村镇银行股份有限公司

财务报表附注

截止2022年12月31日

一、 公司的基本情况

(一) 历史沿革

沂源博商村镇银行股份有限公司（以下简称“本村镇银行”）经中国银行业监督管理委员会淄博监管分局银监淄准（2011）87号核准，同意筹建沂源博商村镇银行股份有限公司。2011年6月29日，经中国银行业监督管理委员会淄博监管分局以银监淄准（2011）87号文件批准持有S0020H337030001号中华人民共和国金融许可证。2011年7月11日，经山东省工商行政管理局核准取得山东省工商行政管理局核发的91370300579351976M《企业法人营业执照》，本村镇银行正式成立，注册资本人民币50,000,000.00元，均为法人股东。本次出资已由山东博华有限责任会计师事务所审验并出具博华验字（2011）第228号验字报告。

2013年10月21日，本村镇银行首届股东大会第七次会议，同意以新增内部职工股金方式增加注册资本人民币10,000,000.00元。经中国银监会淄博监管分局《淄博银监分局关于同意沂源博商村镇银行变更注册资本的批复》（淄银监准（2015）2号），同意注册资本由50,000,000.00元变更为60,000,000.00元，新增注册资本10,000,000.00元，由新增内部职工股金转增。2014年8月14日在淄博市工商行政管理局进行了工商登记变更。变更后本村镇银行注册资本为人民币60,000,000.00元，其中：法人股东出资50,000,000.00元，占注册资本的83.33%，自然人股东出资10,000,000.00元，占注册资本的16.67%。本次出资已由沂源公明有限责任会计师事务所审验并于2021年9月6日出具公明验字（2021）第2号验字报告。

2015年8月18日，本村镇银行首届股东会第十三次会议，在原有股本金的基础上溢价增资扩股增加注册资本70,000,000.00元，经中国银监会淄博监管分局文件《淄博银监分局关于同意沂源博商村镇银行变更注册资本的批复》（淄银监准（2016）8号），同意注册资本由60,000,000.00元变更为130,000,000.00元，新增注册资本70,000,000.00元，其中法人股东出资110,000,000.00元，占注册资本的84.62%，自

然人股东出资 20,000,000.00 元，占注册资本的 15.38%。本次出资已由沂源公明有限
责任会计师事务所审验并于 2021 年 9 月 16 日出具公明验字（2021）第 3 号验字报告。

2019 年 1 月 16 日，本村镇银行召开 2019 年股东大会会议，在原有股本金的基
础上溢价增资扩股增加注册资本 7,500,000.00 元，经中国银保监会淄博监管分局文件《淄
博银保监分局关于同意沂源博商村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》（淄银
保监准（2019）101 号），同意注册资本由 130,000,000.00 元变更为 137,500,000.00
元，新增注册资本 7,500,000.00 元，其中法人股东出资 110,000,000.00 元，占注册
资本的 80.00%，自然人股东出资 27,500,000.00 元，占注册资本的 20.00%。本次出资
已由沂源公明有限会计师事务所审验并于 2021 年 9 月 28 日出具公明验字（2021）
第 4 号验字报告。

2020 年 5 月 27 日，本村镇银行召开 2020 年第一次临时股东大会会议，在原有股
本金的基础上溢价增资扩股增加注册资本 62,500,000.00 元，经中国银保监会淄博监
管分局文件《淄博银保监分局关于同意沂源博商村镇银行股份有限公司定向募股方案
的批复》（淄银保监准（2020）97 号），同意本村镇银行定向募股 6250 万股，同意注
册资本由 137,500,000.00 元变更为 200,000,000.00 元。新增注册资本 62,500,000.00
元，其中法人股东出资 172,500,000.00 元，占注册资本的 86.25%，自然人股东出资
27,500,000.00 元，占注册资本的 13.75%。本次出资已由沂源公明有限会计师事
务所审验并于 2021 年 10 月 12 日出具公明验字（2021）第 5 号验资报告。

本村镇银行住所：山东省沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口。法定代表人：马兆
峰。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票
据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债
券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限
以许可证为准）（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）组织机构设置

截至 2022 年 12 月 31 日，本村镇银行下辖 20 家营业网点，其中营业部 1 家，支
行 19 家，共有在岗干部职工 218 人，具体情况明细如下：

序 号	机构名称（分支行）	机构地址	人 数
1	沂源博商村镇银行股份有限公司本部	山东省沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口	34

序号	机构名称(分支行)	机构地址	人数
2	沂源博商村镇银行股份有限公司营业部	山东省沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口	14
3	沂源博商村镇银行股份有限公司悦庄支行	山东省沂源县悦庄镇政府对面	11
4	沂源博商村镇银行股份有限公司振兴路支行	淄博市沂源县县城振兴路32号	13
5	沂源博商村镇银行股份有限公司沿河西路支行	山东省淄博市沂源县城沿河西路二村商业楼3号楼	11
6	沂源博商村镇银行股份有限公司东里支行	山东省淄博市沂源县东里镇文山路2号	7
7	沂源博商村镇银行股份有限公司鲁村支行	山东省沂源县鲁村镇泰祥路	7
8	沂源博商村镇银行股份有限公司燕崖小微支行	山东省淄博市沂源县燕崖镇燕山路103号	8
9	沂源博商村镇银行股份有限公司中庄支行	山东省淄博市沂源县中庄镇南崖路	6
10	沂源博商村镇银行股份有限公司徐家庄支行	山东省淄博市沂源县鲁村镇西徐家庄村	6
11	沂源博商村镇银行股份有限公司地下路社区支行	山东省淄博市沂源县城埠下路	9
12	沂源博商村镇银行股份有限公司大张庄支行	山东省淄博市沂源县大张庄镇驻地、沂蒙路西侧、新村北	7
13	沂源博商村镇银行股份有限公司石桥支行	山东省淄博市沂源县石桥镇东北庄村、博沂路北侧	7
14	沂源博商村镇银行股份有限公司金星支行	山东省淄博市沂源县西里镇裕华村	7
15	沂源博商村镇银行股份有限公司南鲁山支行	山东省淄博市沂源县南鲁山镇政府驻地望峰路15号、17号	7
16	沂源博商村镇银行股份有限公司张家城支行	山东省淄博市沂源县张家城镇政府驻地九东路东侧	6
17	沂源博商村镇银行股份有限公司韩旺支行	山东省淄博市沂源县东里镇马家沟韩莱路	8
18	沂源博商村镇银行股份有限公司三岔支行	山东省淄博市沂源县南鲁山镇三岔兴业路与青龙山路路口	6
19	沂源博商村镇银行股份有限公司梭背岭支行	山东省淄博市沂源县西里镇政府驻地、广场东侧	7
20	沂源博商村镇银行股份有限公司义乌支行	山东省淄博市沂源县城鲁山路佳惠新天地购物广场一楼	9
21	沂源博商村镇银行股份有限公司鱼台支行	山东省淄博市沂源县城河东路98号山水一城37号楼	8
	合计		218

二、 财务报表的编制基础

本村镇银行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”）。

根据企业会计准则的相关规定，本村镇银行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。

三、 持续经营

本村镇银行自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

四、 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、完整地反映了本村镇银行2022年12月31日的财务状况、2022年度经营成果和现金流量等有关信息。

本村镇银行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本村镇银行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并就财务报告的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

五、 重要会计政策和会计估计

（一） 会计制度

执行企业会计准则。

（二） 会计年度

本村镇银行会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三） 记账本位币

本村镇银行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。外币交易采用分账制核算方式。

除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

（四） 记账基础和计价原则

本村镇银行的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产、投资性房地产及股份支付等以公允价值计量外，其余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。

（五） 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物主要包括现金，存放中央银行的超额存款准备金，存放同业活期款项，存放联社活期款项，原到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、债券投资等。

外币现金流量，应当采用现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额应作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

（六）金融资产

1、金融资产的确认和初始计量

金融资产在初始确认时，金融资产以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，按照交易价格进行初始计量。

2、金融资产的分类和后续计量

（1）金融资产的分类

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、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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非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。

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：

—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。

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：

—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，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，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，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，是指如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定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，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。

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，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。

(2) 金融资产的后续计量

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、重分类、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。

3、减值

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债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同；

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，以及衍生金融资产。

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，是指按照原实际利率（或所购买或源生的已发生信用减值的金融资产的经验信用调整的实际利率）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）

计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：（i）通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（ii）货币时间价值；（iii）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，需考虑的最长期限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。

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，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，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。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，在预计负债中确认损失准备。

核销

如果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。

4、金融资产的终止确认

满足下列条件之一时，终止确认该金融资产：

一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；

一该金融资产已转移，虽然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。

该金融资产已转移，若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，且并未保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，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；

一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，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

资产证券化

作为经营活动的一部分，将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，在资产负债表上按照的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。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，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将于回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上回报的，不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的前提下），终止确认所转让的金融资产。

5、衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生工具与主合同构成混合合同，混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

6、权益工具

发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。回购股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

（七）非金融资产

1、固定资产及累计折旧

（1）固定资产确认

本村镇银行固定资产是指用于提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度或一个经营周期，单位价值在4000元（不含）以上的有形资产。包括房屋建筑物、交通工具、电子设备（含本村镇银行因业务需要而购建的大、中型计算机网络）、机器设备、家具等。使用年限在一年以上（不含）、单位价值在4000元以下、但是在“固定资产分类目录”中存在并且按照固定资产管理的有形资产也属于本村镇银行固定资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入本村镇银行，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

（2）固定资产计价及折旧