新疆汇和银行
XINJIANG HUIHE BANK

2021年度报告

ANNUAL REPORT 2021

目 录

CONTENT

第一章 重要提示……1

第二章 公司简介……3

第三章 会计数据和财务指标摘要……6

第四章 股东权益、股本结构及股东情况……11

第五章 公司治理……13

第六章 董事会 监事会 高级管理人员及员工情况……22

第七章 董事会报告……26

第八章 监事会报告……30

第九章 重大事项……35

第十章 财务报告……37

附件一 审计报告……39

附件二 已审财务报表……43

分支机构名称地址一览表……123

第一章

重要提示

重要提示

1. 本行董事会及董事保证本报告所展示资料无任何虚假记载、误导陈述或重大疏漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

2. 新疆汇和银行 2021 年度报告经由董事会会议表决并通过。

3. 会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 本报告除特别注明外，为本公司合并报表数据。

5. 本报告中引用数据均适用中国会计准则。

6. 如无特别说明，数据均截至 2021 年 12 月 31 日。

第二章

公司简介

本行信息

本行中文名称	新疆汇和银行股份有限公司
本行中文名称简称	新疆汇和银行
本行英文名称	XINJIANG HUIHE BANK CO., LTD.
本行英文名称缩写	XINJIANG HUIHE BANK
本行法定代表人	孟宪泉

联系人和联系方式

董事会秘书	高莉
联系地址	新疆奎屯市团结南街 56 号
电话	0992-3233399
电子邮箱	GAO@BOHUIHE.COM

基本情况简介

本行注册地址	新疆奎屯市团结南街 56 号
本行注册地址的邮政编码	833200
本行办公地址	新疆奎屯市团结南街 56 号
本行办公地址的邮政编码	833200
本行网址	WWW.BOHUIHE.COM
电子邮箱	MASTER@MAIL.BOHUIHE.COM

信息披露及备置地点

本行选定的信息披露报纸名称	北疆晨报
本行信息披露网站	WWW.BOHUIHE.COM
本行年度报告备置地点	本行董事会办公室

其它的相关资料

注册登记日期	2002 年 7 月 12 日
注册登记地点	新疆奎屯市
营业执照统一社会信用代码	916540007383978258
金融许可证机构编码	B1043H365400001
聘请的会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

第三章

会计数据和财务指标摘要

主要会计数据

单位：万元

项目	2021 年	2020 年
营业收入	99,619.40	78,786.40
营业利润	44,499.30	38,059.50
利润总额	44,504.20	37,905.10
净利润	36,338.40	29,415.20
扣除非经常性损益后的利润	36,334.73	29,531.00
经营活动产生的现金流量净额	-665,031.90	99,856.00
年末现金及现金等价物余额	138,752.20	593,302.00
总资产	4,486,205.00	4,537,818.50
总负债	4,108,576.10	4,189,025.60
股东权益	377,628.90	348,792.90

主要财务指标

项目	2021 年	2020 年
基本每股收益（元｜股）	0.33	0.27
扣除非经营性损益后基本每股收益（元｜股）	0.33	0.27
每股净资产（元｜股）	3.44	3.18
成本收入比（%）	25.31	25.16
净资产收益率（%）	10.00	8.77
扣除非经常性损益后净资产收益（%）	10.00	8.81

主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2021年	2020年
存款余额	3,619,670.10	3,962,594.40
其中：公司存款	690,828.80	1,161,419.30
个人存款	2,928,841.30	2,801,175.10
贷款余额	2,643,141.00	2,151,862.60
其中：公司贷款	1,905,760.00	1,929,358.10
个人贷款	166,655.30	11,232.10
贴现	570,725.70	211,272.40

补充财务指标

项目	标准值	2021年	2020年
资产利润率	≥0.6	0.81	0.73
资本利润率	≥11	10.00	8.77
资本充足率	≥10.5	12.88	12.78
一级资本充足率	≥8.5	11.7	11.61
核心一级资本充足率	≥7.5	11.7	11.61
拨备覆盖率	≥150	267.61	457.99
流动性比率	≥25	128.93	288.11
存贷比	-	73.02	54.30
不良贷款率	≤5	1.17	0.66
最大单一客户贷款比例	≤10	4.16	3.71
最大十家客户贷款比例	≤50	33.85	39.17

资本构成情况

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本净额	409,141.20	377,743.70
一级资本	377,629.00	348,550.80
一级资本扣减项	6,020.90	5,269.90
一级资本净额	371,608.10	343,280.90
核心一级资本净额	371,608.10	343,280.90
二级资本	37,533.08	34,462.80
二级资本净额	37,533.08	34,462.80

最大 10 家贷款客户情况

单位：万元

最大十家客户名称	贷款余额	占贷款总额的比率（%）	占资本净额的比率（%）
吐鲁番同润棉业有限责任公司	17,000.00	0.64	4.16
奎屯利雅源商贸有限公司	13,800.00	0.52	3.37
奎屯春润商贸有限公司	13,800.00	0.52	3.37
奎屯德佳商贸有限公司	13,800.00	0.52	3.37
奎屯旭迈贸易有限公司	13,500.00	0.51	3.30
奎屯智明商贸有限公司	13,500.00	0.51	3.30
奎屯满利商贸有限公司	13,500.00	0.51	3.30
奎屯悦秀商贸有限公司	13,200.00	0.50	3.23
奎屯光耀商贸有限公司	13,200.00	0.50	3.23
奎屯禾露农资有限公司	13,200.00	0.50	3.23
合计	138,500.00	5.23	33.86

报告期内信贷资产（五级）分类情况

单位：万元

五级分类	期初数		期末数	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类贷款	2,111,920.60	98.14	2,573,138.40	97.35
关注类贷款	25,655.90	1.19	39,141.40	1.48
次级类贷款	2,380.00	0.11	24,884.30	0.94
可疑类贷款	2,095.00	0.10	780.00	0.03
损失类贷款	9,811.10	0.46	5,197.00	0.20
合计	2,151,862.60	100.00	2,643,141.10	100.00

贷款前 5 大行业分类

单位：万元

行业	贷款余额	占贷款总额的比率（%）
批发和零售业	1,824,211.00	69.00
农、林、牧、渔业	26,150.00	0.99
制造业	23,870.00	0.90
交通运输、仓储及邮政业	21,939.00	0.83
建筑业	5,990.00	0.23

担保方式

单位：万元

担保方式	期初数		期末数	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
保证贷款	1,683,084.00	78.21	1,265,260.00	47.87
质押贷款	398,195.60	18.51	1,144,425.70	43.3
信用贷款	10,455.80	0.49	167,856.80	6.35
抵押贷款	60,127.20	2.79	65,598.50	2.48

第四章

股东权益、股本结构及股东情况

报告期内股东权益变动情况

单位：万元

项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
股本	109,809.70	-	-	109,809.70
资本公积	120,732.90	-	-	120,732.90
盈余公积	17,994.80	36,33.90	-	21,628.70
一般准备	41,161.80	25,59.10	-	43,720.90
未分配利润	54,482.80	38,645.40	22,664.40	70,463.80
其他综合收益	4,368.80	8,969.00	2,064.90	11,272.90
合计	348,550.80	53,807.40	24,729.30	377,628.90

新疆汇和银行前十大股东持股情况

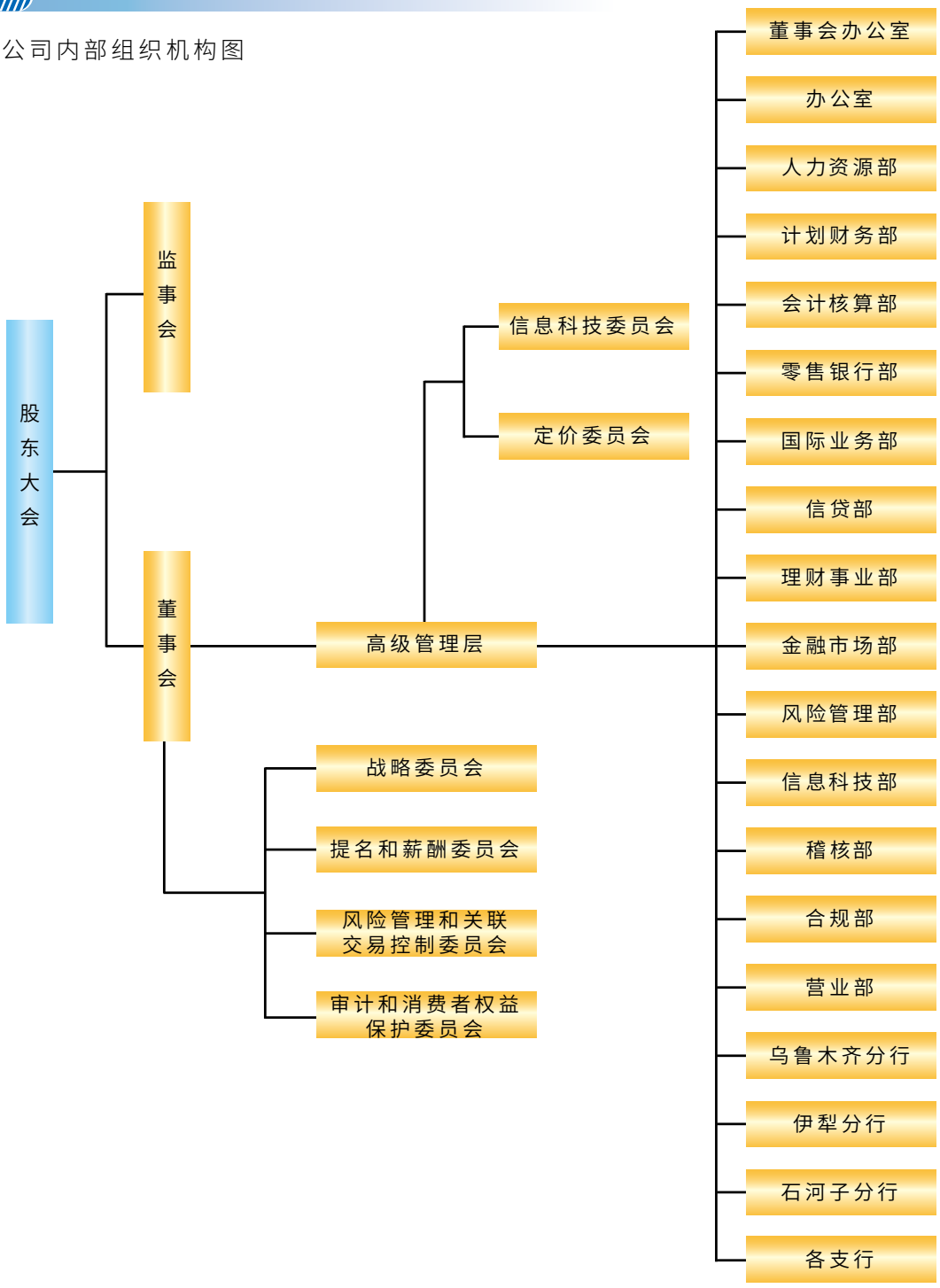
单位：万股，%

序	股东名称	2021 年 12 月 31 日投股数	占比
1	奎屯新亚科工贸有限公司	10,964.34	9.98%
2	奎屯恒祥商贸有限公司	10,399.58	9.47%
3	奎屯聚源商贸有限公司	9,332.72	8.50%
4	新疆圣安得烈投资有限公司	7,394.89	6.73%
5	新疆广业天力投资有限公司	7,279.95	6.63%
6	奎屯金色农商贸有限公司	5,414.57	4.93%
7	新疆永泰市场有限公司	5,390.57	4.91%
8	奎屯新蓝海农业发展有限公司	5,357.41	4.88%
9	奎屯升本商务有限公司	5,312.86	4.84%
10	新疆高科京盾防火门窗有限公司	5,184.04	4.72%
	合计	72,030.93	65.59%

第五章
公司治理

公司治理结构

公司内部组织机构图



本行严格遵守《公司法》和《商业银行法》的有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

股东大会是新疆汇和银行的最高权力机构。

董事会是新疆汇和银行的决策机构，对股东大会负责，主要职责包括制订新疆汇和银行的战略方针和经营计划，制定年度财务预算、利润分配等重大方案。2021 年末，董事会成员 9 人，其中董事长 1 人，副董事长 1 人，董事 7 人。董事会下设战略、提名和薪酬、风险管理和关联交易控制、审计和消费者权益保护四个专门委员会，并设立董事会秘书，负责股东大会、董事会和董事会各专门委员会会议的筹备、信息披露，以及董事会和董事会各专门委员会的其他日常事务。

监事会是新疆汇和银行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和《公司章程》的规定，负责监督新疆汇和银行的财务事宜，监督董事会和高级管理层履职行为的合法、合规性。监事会成员 5 人，其中监事长 1 人，监事 4 人。

高级管理层是新疆汇和银行的执行机构，对董事会负责，负责新疆汇和银行的日常经营管理与运作。高级管理层设行长 1 人，副行长 3 人。行长由董事长提名，董事会聘任；副行长由行长提名，董事会聘任。董事会成员及高级管理人员学历均为大学本科以上。

序号	机构（部门）名称	部门职责
1	董事会办公室	在董事会秘书的领导下，承担董事会日常事务、信息披露以及与证券事务相关的具体工作。
2	办公室	负责本行办公事务的管理与协调、后勤保障、督办检查、公共关系管理和品牌建设等。
3	人力资源部	负责本行人力资源规划、招聘与配置、培训与开发、绩效管理、薪酬福利管理、员工关系管理工作。
4	计划财务部	负责全行资产负债管理及经营分析，成本管理、费用审核及固定资产、无形资产的核算与监督，资产减值准备、呆账准备的计提与管理，纳税管理与申报工作。
5	会计核算部	负责本行会计业务集中处理、业务操作流程管理。
6	零售银行部	负责本行零售银行业务的总体规划、产品设计及营销管理。
7	国际业务部	负责经营管理本行国际业务。
8	信贷部	负责本行授信业务审查审批组织和管理，负责全行信贷业务规划、信贷客户关系管理、产品统筹研发与营销推动。
9	理财事业部	负责经营管理本行理财业务。

10	金融市场部	负责本行同业负债及资产业务，具体包括：负责全行货币市场、债券市场、票据市场、同业市场开展自营投融资业务、同业客户营销与管理。
11	风险管理部	牵头负责本行全面风险管理。负责全行不良资产清收、处置、协调和管理。
12	信息科技部	负责本行信息化规划及建设，进行信息系统研发与维护，保障信息系统安全稳定运行。
13	稽核部	负责对本行各项业务及内部控制实施监督、检查，对全行经营管理活动进行独立审计监督。
14	合规部	牵头全行内部控制和合规工作，健全完善内部控制制度体系。

经营和服务能力

新疆汇和银行的市场定位是：“服务地方经济、服务中小企业和服务城市居民”。新疆汇和银行结合实际，突破传统的信贷模式，根据小企业生命周期和融资需求“短、小、频、急”的特点，不断推出适应小企业需求的新业务、新产品。创新和发展了“动产抵押贷款”模式并运用到棉花加工企业，在创新流动资产抵押方式方面取得了一定的经验。

本行持续推动小微企业贷款继续增量扩面、提质降本，不断简化审批流程、创新信贷产品、减费让利，提升小微企业融资的便捷性。报告期内，本行小微企业信贷客户 241 户，信贷累计投放 208.06 亿元，为奎屯市及周边农产品加工企业提供了大量信贷支持和金融服务，给小企业带来了发展活力和生机，取得了良好的社会效益和经济效益。

新疆汇和银行营业网点主要分布在自治区范围内，其中注册地奎屯市有总行（包括营业部）及 5 家支行，乌鲁木齐市设有分行（包括营业部）及 2 家支行，伊宁市设有分行 (包括营业部)，石河子市设有分行 (包括营业部)。

IT 建设情况

报告期内，围绕全行经营目标与业务战略发展规划，坚持“科技赋能、创新突破”，以“夯基础、塑能力、汇数据、防风险”为核心举措，持续推进科技创新成果转化、业务模式创新和流程优化再造，全方位赋能经营管理，助力本行业务高质量发展。

1. 完善治理架构，强化信息科技治理履职。本行信息科技治理组织架构较为完善，董监高认真履行科技治理职责，审议决策“信息科技管理年度报告”、“信息科技风险管理情况”、“信息科技预算投入情况”、“同城灾备中心投运准备情况”、“建党百年重保工作情况”、“重要信息系统等级保护工作情况”、“信息科技监管评级情况”等重大科技事项，为信息科技发展奠定基础。

2. 技术为本，构建银行核心竞争力。本行加强 IT 能力建设，完成生产数据中心关键基础服务设施和应用环境扩容升级 , 提升人民币核心账务系统的运营效率和稳定性；完成乌鲁木齐同城灾备中心建设并投产运行；持续完善客户信息管理（ECIF）系统，实现全行客户信息的集中统一管理，为进一步开展客户分析与精准营销奠定基础；视频营业厅投产上线，实现企业客户线上预约开户及贷款申请预约受理功能，进一步提升了对客服务效率及服务质量；持续优化完善手机银行、直销银行和网上银行等电子渠道的业务功能与服务体验；持续开展新技术学习、探索与试用，积蓄数字化转型下银行长远发展的科技实力。

3. 深化数据治理，加快数据价值转化与价值实现。引入数据标准，建立各应用系统底层“元数据”的数据字典，持续完善数据仓库数据模型能力和服务于监管报送、精准营销、风险管控、绩效管理、经营分析的数据集市建设，推动数据资产在不同领域的落地应用与价值实现。

4. 防范风险，筑牢信息科技安全防火墙。报告期内，信贷风险决策引擎系统投产上线，新一代反洗钱系统、个人银行账户风险监测系统立项实施，强化提升风控能力建设；实现两地三中心灾备架构模式建设，并组织实施重要信息系统和生产网络系统的应急演练与切换演练，提升业务连续性保障能力；开展渗透测试、代码审计、安全监测、漏洞扫描等信息安全日常工作，圆满完成建党一百周年等重要时期网络安全保障工作。

审计报告及财务情况

（一）审计报告、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表、财务报表附注）。

以上内容见附件一、附件二。

（二）贷款前五大行业名称及在贷款余额中的占比（截至 2021 年 12 月 31 日）。

单位：万元，%

序号	行业 分类	金额	占比
1	批发和零售业	1,824,211.00	69.00%
2	农、林、牧、渔业	26,150.00	0.99%
3	制造业	23,870.00	0.90%
4	交通运输、仓储及邮政业	21,939.00	0.83%
5	建筑业	5,990.00	0.23%

（三）个人贷款 166655.33 万元，在全部贷款余额中的比例为 6.31%。

（四）截止 2021 年 12 月末非利息净收入为 55149.51 万元。

（五）截止 2021 年 12 月末全行职工薪酬及福利费支付总额为 9381.10 万元。

其它情况

（一）截至 2021 年 12 月 31 日，无股票上市及已发行债券。

（二）新疆汇和银行 2021 年获得荣誉：

1.2021 年 5 月，新疆汇和银行荣获中国人民银行奎屯市支行“筑牢反洗钱第一防线 献礼党的百年华诞”反洗钱知识竞赛团体“二等奖”和“优秀组织奖”。

2.2021 年 5 月，新疆汇和银行荣获伊犁州直存款保险创意宣传作品大赛“优秀组织奖”。

3.2021 年 11 月，新疆汇和银行荣获中国人民银行伊犁州中心支行“防范征信修复骗局 珍爱个人信用记录”情景剧竞赛“优秀奖”。

4.2021 年 11 月，新疆汇和银行荣获伊犁银行业保险业“清风杯”清廉金融文化作品比赛“优秀组织奖”。

5.2021 年 12 月，新疆汇和银行荣获伊犁州直金融统计工作传统金融统计数据质量“三等奖”、金融基础数据质量“二等奖”、金融统计分析及综合材料报送质量“三等奖”。

6.2021 年 12 月，新疆汇和银行乌鲁木齐分行荣获 2021 年度新疆银行业清廉金融文化建设工作“三等奖”。

7.2021 年 12 月，新疆汇和银行荣获 2021 年度城银清算服务有限责任公司“优秀合作奖”。

（三）各种主要风险及相应对策

本行在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、战略风险和声誉风险。

1. 信用风险对策

本行按照内控及风险管理的总体要求，明确设置业务前、中、后台管理模式，执行双人复核，逐级上报审批。健全内部信用等级评定制度，大力开拓优质客户。在贷款投向上，对符合国家政策、有竞争力的中小企业加大支持力度。具体做好以下工作：

（1）摸清信贷资产风险底数。严格按照五级分类标准及操作流程，力求真实、准确和动态地反映信贷资产的风险状况。

（2）严控增量风险。强化授信管理，杜绝多头授信、过度授信。严格执行贷款“三查”制度，贷款审批坚持集体审批原则，做好贷后跟踪检查，监督资金流向，及时掌握借款人（担保人）的

生产经营状况、财务状况。加强押品管理，严格遵守押品准入管理机制，贷后对押品实施动态监测。

（3）处置存量风险。对债权债务关系明晰的企业，已经停业或拒不配合的，直接提起诉讼，胜诉后及时申请法院执行。对符合呆账核销条件的法人和个人信贷资产进行核销，核销后利于对信用风险作出正确判断，增强抗风险能力。

2. 流动性风险对策

本行通过对优质流动性资产及高流动性资产配置调整，优质流动性资产充足率达到监管要求。通过监测资产及负债的到期情况管理流动性风险，确保本行及时或按合理成本拥有充足资金履行到期应付责任。具体采取的措施包括但不限于：一是多策并举持续促进客户存款增长，引导进一步收缩负债成本；二是全方位多渠道进行主动负债管理，加强与交易对手合作，拓展多样化融资渠道，提高融资能力；三是深入开展精细化前瞻性流动性风险管理，通过定量建模、动态测算等工具，加强对宏观经济的研判及对全行流动性状况的动态预测，根据自身流动性状况和市场利率走势，灵活开展短期和中长期主动负债业务，分散到期期限，提高流动性风险主动管理水平；四是适度加大合格优质债券投资力度，保持了相应比例的优质流动资产储备，满足正常经营需要，进一步提高流动性风险缓释能力，切实提升应急管理能力；五是定期开展流动性风险压力测试及应急演练，对流动性按轻、中、重度压力情景进行测试，压力测试结果表明我行流动性整体状况良好，最短生存期均超过 30 天，资金来源稳定。

3. 市场风险对策

（1）利率风险对策：本行利用净利息收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析做为监控市场风险的主要工具。一是加强对利率变化趋势的分析预测能力，完善资产负债风险管理机制，密切关注资金市场、债券市场、票据市场和信贷市场的信息变化，增强对利率变化的敏感性分析。根据市场情况及时对运行成本进行合理调控，并制定策略防范利率风险。二是根据利率市场化进程的推进，以货币市场和债券市场利率为基础，建立相应的收益曲线，合理安排资产负债的期限结构。三是通过适时调整内部资金转移定价政策，促进资产负债结构调整以减缓或抵消利率政策变化带来的冲击。四是充分利用贷款利率浮动的政策许可，修改贷款定价管理办法，建立与业务发展要求相适应的利率定价体系，通过加强贷款定价审批权限管理控制利率风险。五是完善利率风险预警和监测制度，建立与市场风险相适应的风险管理体系。

（2）汇率风险对策：本行汇率风险敞口较上年保持基本稳定，外汇业务为美元资产，美元业务资产占比较小，汇率风险较低。本行外汇牌价实现全行统一报价，根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新。通过核心系统实时汇总单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，总行及时在银行间市场平仓，规避汇率风险。

4. 操作风险对策

（1）将加强内部控制作为防范操作风险的有效手段。以《商业银行内部控制指引》为依据，切实落实防范操作风险十三条意见的具体要求。结合本行经营实际，持续评估相关业务管理、产品流程中存在的操作风险，不断完善有关管理制度及操作流程。在新业务、新产品开办方面，坚持内控优先原则，切实评估并有效防范操作风险。强化内部控制有效执行，杜绝违章经营、违规操作现象。

（2）建立操作风险管理的长效机制。本行进一步建立健全操作风险管理体系，指定专门部门牵头管理操作风险，制定相关操作风险管理政策、操作流程。在制定本部门业务流程和相关业务政策时，充分考虑操作风险管理和内部控制的要求。合规部定期组织相关制度、流程梳理，并牵头组织对相关业务执行情况的合规检查，促进各项内控制度的完整性、合规性、适应性及有效性；稽核部作为第三道防线，定期检查评估本行的操作风险管理体系运行情况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向风险管理和关联交易控制委员会报告操作风险管理体系运行情况。

5. 信息科技风险对策

（1）逐步健全信息科技风险管理体系，加强信息科技风险管理的基础。持续推进信息科技治理体系建设，优化科技治理结构，提升信息科技、风险和审计部门的配合和协作，提高了信息科技整体效能管理。

（2）加强对信息科技关键风险点的监测。通过监测本行网络、系统以及运行状况，及时发现问题，加强网络系统安全建设，风险防范和控制能力。

（3）加强对系统和 IT 外包风险的管理。根据实际情况对新上线系统进行风险评估，坚持做到内控先行，合理把握业务发展和风险控制间的平衡。

（4）重视业务连续性风险的管理。从信息系统安全、业务重要性两方面入手，对重要信息系统安全保护等级进行定级，并组织相关部门进行应急演练工作。

6. 战略风险对策

本行从战略决策目标、决策内容、决策实施和决策评价因素出发，通过层层设防，尽可能规避战略风险或将风险降至最低。

（1）明确战略决策目标。通过建立战略风险管理体系，系统识别和评估本行既定的战略目标、发展规划中潜在的风险，并采取相应的管理措施避免或降低可能的损失，确保本行持续、健康发展。

（2）确定战略决策内容。审议本行发展战略规划，并向董事会提出建议；根据需要，对本行有关专项发展规划进行审议，并向董事会提出建议。

（3）确保战略实施。本行董事会办公室在全面风险管理体系下处理战略风险的日常管理工作，

协调研究、讨论当前设计本行战略发展的重大问题，并据此向战略委员会提出相关建议，确保战略目标的实现。

（4）重视决策的评价。在战略实施过程中，将战略的实际执行效果和预期的目标相比较，提出修改意见，及时调整战略，有效促进战略管理目标的实现。

7. 声誉风险对策

（1）根据《新疆汇和银行声誉管理办法》，明确声誉风险管理权限、职责和报告路径。制定重大事件报告制度，对重大事项的上报进行具体要求。

（2）完善制度体系，将声誉风险纳入全面风险管理框架，建立舆情监测、处理、报告制度，实现舆情分级、分类管理，对主要媒体、网站进行监测。

（3）强化应急预案的演练，根据当前声誉风险热点，调整应急措施，提高突发事件的应急处置能力，妥善处置舆情。

（4）注重与客户和媒体的沟通，做好客户投诉处理和新闻舆论引导。

（5）做好服务质量与收费的管理。

（6）完善监督机制，定期对声誉风险进行排查、识别，及时采取防控措施。

（7）培育有效的声誉风险管理文化。通过整合企业文化，加大对员工有关声誉风险的教育，将声誉风险管理文化渗透到每个工作环节。

（四）消费者权益

本年度，新疆汇和银行将继续把金融消费者权益保护工作放在重要位置抓实、抓好，强化主动服务意识，进一步提高服务效率和服务质量，提升本行金融服务水平，营造良好的金融消费环境和市场环境，努力提高客户满意度，切实保护我行消费者合法权益。

继续加强标准化创建管理，扎实做好基础工作，做好金融知识宣传、投诉事件处理等工作，立足我行特色与市场定位，进一步改善金融服务，从提高客户体验度出发，更好服务民生。同时提高金融消费者运用金融产品和防范金融风险的能力，搭建金融消费者和金融机构之间平等交流平台，以保障金融市场消费安全和维护消费者权益为目标，切实维护金融市场秩序，保护消费者合法权益，有效防范金融消费侵权问题，打造精细化的服务品牌。

第六章

董事会、监事会、高级管理人员及员工情况

截止 2021 年 12 月 31 日，董事、监事、高级管理人员及员工情况：

一、董事

序号	姓名	性别	年龄	在本行职务
1	孟宪泉	男	54	董事长
2	杜奉玲	女	49	副董事长
3	王 胜	男	50	董事、行长
4	彭建寅	男	57	独立董事
5	王治超	男	56	独立董事
6	龚凤兰	女	56	独立董事
7	杜保新	男	57	非执行董事
8	杨伟民	男	63	非执行董事
9	姚海泉	男	43	非执行董事

二、监事

序号	姓名	性别	年龄	在本行职务
1	邱 谦	男	53	监事长
2	胡守中	男	55	股东监事
3	黄继楼	男	59	股东监事
4	祁海涛	男	48	外部监事
5	张贻湘	男	49	职工监事

三、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	分管工作
王 胜	董事、行长	男	50	主持日常经营管理工作，分管票据业务工作
韩新勇	党委副书记、副行长	男	51	办公室、信贷管理部、计划财务部、国际业务部
高 莉	董事会秘书、副行长	女	53	董事会办公室、风险管理部、人力资源部、信息科技部
张新卫	副行长	男	51	负责分管资金同业、债券业务、零售银行部

四、员工情况

（一）基本情况

报告期末，本行在职员工 304 人，其中管理人员 77 人，占公司员工总数 25.3%；研究生、大学本、专科以上学历 288 人，占比 95%；中专以下学历 16 人，占比 5%。

（二）薪酬政策

本行建立了科学合理的薪酬管理组织架构，各部门相互配合、各司其职，确保薪酬管理工作顺利开展。本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。提名和薪酬委员会由独立董事担任主任委员，主要负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。提名和薪酬委员会成员不参与本人薪酬的决定过程。监事会负责对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的各项决议。人力资源部是本行薪酬管理的日常执行机构，具体落实董事会的各项决策和高级管理层的薪酬管理要求；风险管理部、合规部、稽核部、计划财务部等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作；稽核部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会和银行业监督管理部门。

本行支付给员工的年度薪酬总额原则为根据当年人员总量、结构以及本行财务状况、经营成果、风险控制等多种因素，参考上年薪酬总额占业务管理费的比例确定，根据效益、风险成本控制、市场环境、岗位特点以及经营战略的需要，总行统一调整基本薪酬、绩效薪酬基数、各机构考核项权重。

本行薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成，基本薪酬总额不高于薪酬总额的 35%；主要负责人的绩效薪酬原则上根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的 3 倍以内确定。本行福利性收入包括社会保险、住房公积金以及按照规定发生的员工其他福利，并严格执行《劳动合同法》及相关的规章和制度，按时足额缴纳员工的社会保险及住房公积金费用。本行为充分调动员工工作积极性、主动性和创造性，做好薪酬考核管理，进一步促进全行合规经营和风险管理，对合规经营类指标、风险管理类指标、经营效益类指标、发展转型类指标和社会责任类指标等设置考核权重，2021 年度各指标考核结果均达标。

本行严格执行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工绩效薪酬延期支付机制，其中主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 50%，其它高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工绩效薪酬的延期支付比例为 40%，在执行绩效薪酬延期支付方面，其延期支付薪酬累计满一年后，采用“分期等分返还”的方式，于未来三年分期返还，实行绩效薪酬延期支付及追索扣回规定的同样适用离职人员。本行对延期支付薪酬建立专户管理，每月续存，定期核算，按期返还。本行严格执行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工绩效薪酬追索扣回机制，2021 年实施了高级管理人员绩效薪酬追索扣回。2021 年我行执行绩效薪酬延期支付的高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工职责内无风险损失超常暴露情形。

（三）培训情况

本行基本建立了符合自身发展要求的员工培训机制，全行培训工作紧紧围绕战略转型与业务发展需要，以专业知识和业务技能培养为抓手，巩固我行历年来所取得的培训成果，让更多的员工为本行发展“添砖加瓦”成为本行发展的强大动力。2021 年，本行进一步加大了人才培养力度和培训覆盖面，线上线下齐抓并进，分类分层次的开展适应工作需要的知识、心态、行为和技能培训，不断完善员工知识结构，提高员工业务素质，较好地完成了各项培训任务，员工整体素质有了较大的提高，为各项工作的顺利开展提供了有力保障。截至报告期末，本行共举办各类培训项目 29 个，累计参训 3650 余人次，培训计划完成率在 100% 以上。

第七章
董事会报告

新疆汇和银行董事会 2021 年度工作报告

2021 年，新疆汇和银行在各级党委、政府以及金融监管部门的正确领导和亲切关怀下，在各股东单位及社会各界的大力支持与高度信任下，努力克服新冠肺炎疫情带来的不利影响，全面落实党中央、国务院的各项决策部署，切实服务实体经济，着力支持中小企业，按照高质量发展的要求，通过改革、创新和发展适应新时代、适应新形势，全面做好经营工作。现将董事会 2021 年工作完成情况报告如下：

一、经营情况回顾

各项业务稳步发展。2021 年末，本行表内外资产总额 531.46 亿元，比上年增长了 3.83%；负债总额 410.86 亿元，下降了 1.92%；所有者权益 37.76 亿元，增加了 8.27%。各项贷款余额 264.31 亿元；各项存款余额 361.97 亿元；全年实现利润总额 4.45 亿元，比上年增加 0.66 亿元，增长了 17.41%；向国家缴纳各项税金 2.48 亿元。

监管指标持续良好。2021 年末，本行资本充足率 12.88%；流动性比例 128.93%；流动性匹配率 144.43%；核心负债比例 78.55%；优质流动性资产充足率 130.93%；拨备覆盖率 267.61%；贷款拨备率 3.12%；资产利润率 0.81%；资本利润率 10.00%；按五级分类口径，不良贷款余额 3.09 亿元，不良贷款率 1.17%。

着力服务实体经济。在新冠肺炎疫情持续不利影响下，我行坚决贯彻国家及各级地方党政推出的相关金融政策措施，不断加大对实体经济的支持，提升对中小微企业的信贷支持力度，降低企业融资成本，大力发展普惠金融事业，满足实体经济多样化的金融需求。在做好疫情防控工作的同时，充分借助线上网络向客户提供便捷的金融服务。

持续优化公司治理。继续深化公司法人治理结构改革，完善现代化治理体系，健全和完善董事会及其相关委员会、监事会、高级管理层议事规则。提高董事会和专门委员会的专业化、规范化水平，增强履职效能。不断加强股权管理，规范股东行为，规范监事会运作，强化监督管理水平。加强内部审计工作，提高内审工作的独立性、有效性和全面性。

适时推动业务转型。加快推进零售业务改革和智能化，拓展直销银行客户。掌握客户需求，推出符合客户需要的金融产品，努力提升我行的市场竞争力，使得零售银行业务持续稳步发展，赢得客户良好口碑。以直销银行业务发展为主线，推进金融科技在我行的运用，推进了零售业务智能化。不断优化和改进棉纺产业供应链金融服务，持续加大对实体经济金融支持力度。

不断强化风险管理。进一步加强全面风险管理机制建设，完善全面风险管理组织架构和各项规章制度，不断提高风险防控信息化能力，逐步完善风险管理识别、监测、预警、处置等全流程的全面风险管理。加强合规建设，加强安保、案防工作，积极推进案防体系建设，严守风险底线。不良贷款率保持较低水平。

二、董事会工作情况

2021 年，董事会进一步强化工作机制建设，明晰工作流程，严格执行股东大会决议，科学决策本行经营管理中的重大事项，认真履行披露义务，顺利完成了全年的工作计划。报告期内，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。

（一）充分发挥科学决策核心作用

2021 年，共召开董事会会议 7 次，审议通过议案 40 项，定期听取审议本行经营情况、经营计划、全面风险状况等报告，认真学习中国人民银行、中国银保监会等监管机构发布的最新监管政策。会议的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》和本行《公司章程》的规定。董事会对本行加强转型创新、强化科技支撑、管控流动性风险等重要工作进行了决策和部署，有效发挥了董事会的科学决策核心作用。

（二）积极构建科学、合规的公司治理体系

本行实行董事会领导下的行长负责制，董事会具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本公司的发展战略、风险偏好、薪酬管理制度等重大方针和政策，决定本公司的经营计划、投融资方案和内部管理机构设置，制定年度财务预算、决算以及利润分配方案。本公司高级管理层具有经营自主权，在董事会的授权范围内进行日常经营管理决策，董事会不干预本行日常经营管理的具体事务。

（三）持续完善董事会运行机制

报告期内，本行董事会不断完善公司治理机制建设，努力提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了公司合规经营、持续稳健发展。目前，公司治理结构与《公司法》以及中国人民银行、中国银保监会相关规定的要求保持一致。董事会不断完善各项制度，各项制度的建立和健全构成了公司内控管理体系的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

（四）不断加强专业委员会建设

报告期内，董事会各专门委员会共召开专门会议 21 次，实现高效运作，提高了董事会的决

策水平和运作效率。董事会新增设立消费者权益保护委员会，与审计委员会合署履行工作职责。各专门委员会分工明确、权责清晰。通过对本公司战略、风险、薪酬、审计、关联交易、消费者权益保护等方面的分工管理，为董事会科学决策提供有力支持。

三、践行社会责任情况

（一）大力支持小微企业发展

以人民银行普惠小微企业贷款延期支持工具和信用贷款支持计划两项直达货币政策工具为抓手，解决普惠小微企业因受疫情影响出现的资金周转困难问题，确保资金高效直达实体经济，促进“稳企业”“保就业”。认真落实“应延尽延”政策要求，以“增量、扩面、提质、增效”为原则，针对小微企业融资需求及特点，创新小微企业金融产品，不断丰富信用贷款产品体系，逐步提升信用贷款授信额度。对于普惠性小微企业贷款，在坚持实质性风险判断的情况下“应延尽延”，继续实施阶段性延期还本付息，免收罚息、复利。

（二）全力做好金融服务

根据董事会确定的经营目标，我行积极落实国家、自治区以及伊犁州各项政策措施，加大对疫情防控和经济社会发展的金融支持，充分、灵活地运用各项金融政策工具，助力中小微企业、个体工商户减负纾困、恢复发展。我行认真贯彻落实人民银行、银保监会各项政策措施，持续加大对实体经济的支持，创新金融产品和服务方式，加大对科技创新、小微企业、绿色发展的金融支持，积极发展普惠金融，更好地满足实体经济多样化的金融需求，全面提升服务效率和水平，巩固拓展脱贫攻坚成果，提升服务实体经济质效。

（三）践行普惠、减费让利

坚持小微企业金融服务“量增、价降、质优”的原则，持续降低贷款利率，帮助企业缩减融资成本。我行小微企业贷款加权平均利率处于历史低位。

2022 年，新疆汇和银行董事会将继续恪尽职守，勤勉履职，努力实现本行公司治理水平持续提升、经营效益不断提高，综合实力、核心竞争力稳步增强，风险防范能力有效强化，交出更满意的答卷。

第八章
监事会报告

新疆汇和银行监事会 2021 年度工作报告

2021 年，新疆汇和银行监事会紧紧围绕本行经营发展中心工作，以维护和保障股东利益为己任，按照《公司法》、本行《章程》，恪尽职守、勤勉尽责，进一步构建了包括会议监督、战略监督、履职监督、巡检监督、外审监督、沟通监督在内的监督体系，各项监督工作务实有力， 在完善本行公司治理架构、维护本行健康、稳定发展等方面发挥了积极的促进作用。

一、认真召开监事会工作会议，积极参与相关经营管理会议

2021 年度，监事会认真履行监督职责。监事长参加了全年党委会议，监事会全体成员列席了全年历次董事会、股东大会会议，个别监事参加了全行合规内控与案防会议、风控会议、各级监管部门的培训会议。全年各类会议监事会成员未出现因故不能出席的现象，外部监事满足在行工作 15 日的监管要求。会议期间各位监事均能做到认真听取、仔细审议。经审议，各位监事一致认为：新疆汇和银行党委坚持把方向、管大局、保落实，在董事会执行股东大会的决议、高级管理层落实年度规划方面，充分发挥了指引作用。董事会严格按照相关法律法规和制度要求依法经营，本行重大经营决策合理，程序合法有效，未发现偏离国家政策方针的决策，未发现损害公司、股东利益的行为。

通过参加、列席本行各类会议，使监事会能够更加及时、全面地获取本行各类经营管理信息及时向董事会和经营层提出监督意见、建议或提示，进一步强化了监事会监督的专业性能力，使监事会的工作得以进一步加强。

二、认真召开监事会工作会议

2021 年度，监事会共召开监事会会议 9 次，其中 6 次为现场会议，3 次为视频会议，会议均由监事长主持，其余 4 名监事会成员全体参加，符合《章程》规定的人数，会议有效。全年监事会会议严格按照监事会议事规则，对本行重要事项进行审议评估。经审议，全年通过议案 41 项，提出意见建议 13 条，保证了监事会对本行各项计划、决策及实施过程监督职责的落实。

三、认真履行监事会的监督职能

（一）对高级管理层的监督

董事会聘任的高级管理人员，在经营管理中，能够认真贯彻国家的法律法规和《章程》的有关规定，坚持依法合规经营，管理层能够贯彻落实董事会的各项决议，未发现决而不行，行而未

果的情况，2021 年度经营管理层克服各种困难 , 取得较好的工作成绩，完成了董事会下达的各项经营指标和任务。

（二）对经营成果的监督

1. 存款情况：2021 年我行各项存款余额 361.97 亿元，与上年 396.26 亿元相比减少 34.29 亿元，减少了 8.65%。

2. 贷款情况：2021 年我行各项贷款余额 264.31 亿元，与上年末 215.19 亿元相比增加 49.12 亿元 , 增加了 22.83%。

3. 加快处置核销不良资产：全年累计处置不良资产 14319.52 万元，年末不良贷款余额 3.09 亿元，不良贷款率 1.17%。

4. 主要监管指标情况：2021 年我行主要监管指标均达标。

5. 财务收支情况：2021 年度我行各项经营活动运行平稳，实现各项收入 25.79 亿元，全年累计实现利润总额 44504.20 万元，向国家和地方缴纳各项税金 24783 万元。

监事会经认真审查后认为：2021 年董事会和经营管理层能够坚决落实人民银行、银保监会重大金融决策部署，积极应对疫情带来的各类风险冲击，充分提取拨备，切实压降利润，连续下调贷款利率，大力支持复工复产，落实央行宏观审慎评估管理，沉着应对各种风险挑战，锐意进取，攻坚克难，全年各项业务取得的成绩来之不易，凝结着全行员工辛勤的汗水和付出。

报告期内，本行财务报告真实的反映了本行财务状况及经营成果。

（三）监事会日常巡检监督工作情况

2021 年度，监事会能够积极参与和听取本行内部监督检查部门的报告和建议。本行内部稽核工作、合规部工作得到进一步的提高和加强。

1. 常规检查 3 项。常规检查内容主要涵盖 2020 年强制休假及重要岗位人员轮岗情况、2020 年授权执行情况及 2021 年授权岗位安排、自助设备管理情况、POS 机管理、账户管理、票据业务、银企对账情况、其他应付款、账户管理情况、收费情况、利率执行情况、函证业务、信贷业务、消费者权益保护等方面。

2. 开展专项检查 18 项。检查内容包括重大项目管理情况（视频营业厅、信贷风控决策引擎系统、同城灾备建设、反洗钱系统、账户风险监测系统等）、内控制度建设、组织机构建设及人员履职、反洗钱风险管理政策执行情况、消费者权益保护工作开展情况、内部考核与管理情况、财务工作基本情况、制度建设情况、税收管理情况、监管数据质量情况、流动性风险管理情况、薪酬管理及绩效建设等。

3. 履职审计 3 项，主要包括对董事会办公室主任、支行行长的履职情况审计。

4. 全面风险管理 1 项，检查内容包括全面风险管理体系建设情况、信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、操作风险、合规风险、声誉风险、法律风险、信息科技风险、战略风险等。

5. 公司治理情况 1 项，检查内容包括制度建设、股东治理、董事会治理、监事会治理、高级管理层治理、其他利益相关者治理、激励约束机制、风险内控、关联交易治理、市场约束等。

监事会不断强化内控合规和案防工作的监督，强化一、二、三道防线的防控职能，盯住风险重点、热点，加大检查监督、整改落实和处罚问责力度，提出监督意见和建议，监事会对相关工作的落实情况能够进行跟踪和检查，完成了一系列的检查报告。

四、持续加强与外审的沟通和合作

本行监事会保持与监管部门的畅顺报告和沟通，及时获取各方指导和支持。安永华明会计师事务所做为我行的外部审计机构，年初该事务所对我行上一年度财务报表进行了审计，安永华明会计师事务所的进入为本行监事会更好地监督履职提供了有力保障。

五、持续开展“董监高”年度履职评价工作

根据监管有关规定，监事会围绕董监事参会、调研、发言、沟通等履职信息、高管绩效达成及履行忠实、勤勉义务情况，组织开展了 2021 年度董监事、高管履职评价工作。2021 年度履职评价情况，按要求向监管部门和股东大会进行了报告。

六、持续深化党风、行风清廉建设

监事会以坚持党管金融为中心理念，坚定“四个自信”，增强“四个意识”，做到“两个维护”，全面落实党中央决策部署，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务。2021 年度，在伊犁银保监分局和伊犁州银行业协会的指导带领下，本行成立的纪检工作领导小组，履行监督职责、落实党风廉政建设制度要求，本年度共召开廉政警示教育谈话 5 次，会议要求本行领导干部以身作则，主动担当作风建设主体责任，不断提高自身免疫力。同时要求领导干部利用层层传导会议机制在全行开展清廉金融宣传教育工作。通过全面加强对本行职工的教育管理监督系列工作，使党的优良传统作风进一步成为本行干部员工的日常习惯和自觉遵循本，党风行风持续向好。

2022 年是十四五规划承上启下的关键之年，也是汇和银行落实五年规划的关键一年。因此，监事会将从以下几个方面继续强抓落实，为汇和的发展保驾护航：一是严格执行《公司法》和《章程》等有关规定，依法对董事会、高级管理层进行监督，督促本行进一步完善公司治理架构，提

高治理水准。二是监事会将继续加强落实监督职能，认真履行职责，依法列席本行董事会，及时掌握本行重大决策事项和各项决策程序的合法性，从而更好的维护股东权益。三是监事会将通过对本行财务的监督检查，进一步加强内控制度、保持与内部审计、外部审计机构的沟通等方式，不断加强对企业的监督检查，防范经营风险，进一步维护公司和股东的利益。

第九章
重大事项

重要诉讼、仲裁事项及重大案件

报告期内无重要诉讼、仲裁事项及重大案件。

报告期内的收购、合并事项

报告期内无收购、合并事项。

报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

机构设立

2002 年 06 月 23 日，经监管部门批准，本行总行营业部开业。
2002 年 07 月 12 日，经监管部门批准，本行金桥支行开业。
2002 年 07 月 12 日，经监管部门批准，本行沙湾街支行开业。
2002 年 07 月 12 日，经监管部门批准，本行开发区支行开业。
2002 年 11 月 21 日，经监管部门批准，本行天北新区支行开业
2009 年 11 月 10 日，经监管部门批准，本行乌鲁木齐分行开业。
2010 年 03 月 05 日，经监管部门批准，本行北京路支行开业。
2014 年 02 月 14 日，经监管部门批准，本行乌鲁木齐分行上海路支行开业。
2015 年 03 月 30 日，经监管部门批准，本行乌鲁木齐分行昆仑路支行开业。
2015 年 09 月 18 日，经监管部门批准，本行伊犁分行开业。
2021 年 03 月 10 日，经监管部门批准，本行石河子分行开业。

第十章

财务报告

本公司 2021 年度财务会计报告经安永华明会计师事务所按企业会计准则审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：一、审计报告

二、已审财务报表

1. 资产负债表
2. 利润表
3. 股东权益变动表
4. 现金流量表
5. 财务报表附注

董事长：

新疆汇和银行股份有限公司

附件一

审计报告

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	11000243202210401049 6
报告名称：	新疆汇和银行股份有限公司已审财务报表 2021 年度
报告文号：	安永华明（2022）审字第 61357133_A01 号
被审（验）单位名称：	新疆汇和银行股份有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 06 月 28 日
报备日期：	2022 年 06 月 24 日
签字人员：	许旭明(110002432766)，薛伟(110002439998)

（可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息）

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

审计报告

安永华明（2022）审字第 61357133_A01 号
新疆汇和银行股份有限公司

新疆汇和银行股份有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了新疆汇和银行股份有限公司的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的新疆汇和银行股份有限公司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，公允反映了新疆汇和银行股份有限公司 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，我们独立于新疆汇和银行股份有限公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

新疆汇和银行股份有限公司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，管理层负责评估新疆汇和银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新疆汇和银行股份有限公司的财务报告过程。

四、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，就可能导致对新疆汇和银行股份有限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新疆汇和银行股份有限公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

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。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357133_A01号
新疆汇和银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明

中国注册会计师：薛　伟

中国　北京

2022年6月28日

附件二

已审计财务报表

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日(重述)	2020年1月1日(重述)
资产：				
现金及存放中央银行款项	1	3,681,911	6,671,824	3,850,381
存放同业及其他金融机构款项	2	633,978	771,030	82,469
拆出资金	3	-	135,877	37,751
买入返售金融资产	4	-	1,894,090	-
发放贷款及垫款	5	25,747,502	20,975,838	16,465,907
金融投资：	6	14,345,993	14,477,201	14,628,795
交易性金融资产		5,575,824	3,966,957	1,169,103
债权投资		2,161,838	6,584,769	9,428,392
其他债权投资		6,608,331	3,925,475	4,031,300
固定资产	7	99,981	102,765	105,749
在建工程	8	34,720	37,837	15,440
使用权资产	9	25,130	23,377	4,935
无形资产	10	60,209	52,699	43,784
递延所得税资产	11	117,155	166,046	135,364
其他资产	12	115,471	69,601	25,051
资产合计		44,862,050	45,378,185	35,395,626

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位：人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日（重述）	2020年1月1日（重述）
负债：				
向中央银行借款	14	806,002	3,160	773,018
同业及其他金融机构存放款项	15	577,938	839,339	2,423,312
卖出回购金融资产	16	1,381,362	-	1,760,545
吸收存款	17	38,144,558	40,874,278	26,657,303
应付职工薪酬	18	35,155	37,719	29,682
应交税费	19	34,473	50,138	116,555
应付债券		-	-	297,268
租赁负债	20	25,961	22,684	2,205
预计负债	21	11,724	9,179	25,652
其他负债	22	68,588	53,759	91,174
负债合计		41,085,761	41,890,256	32,176,714
股东权益：				
股本	23	1,098,097	1,098,097	1,098,097
资本公积	24	1,207,329	1,207,329	1,207,329
其他综合收益	25	112,729	23,039	48,174
盈余公积	26	216,287	179,948	154,950
一般风险准备	27	437,209	411,618	289,334
未分配利润	28	704,638	567,898	421,028
股东权益合计		3,776,289	3,487,929	3,218,912
负债及股东权益总计		44,862,050	45,378,185	35,395,626

本财务报表由以下人士签署：

孟宪泉	韩新勇	秦钧	新疆汇和银行股份有限公司
法定代表人	主管会计工作负责人	会计机构负责人	（公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

2021 年度

单位：人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度 (重述)
一、营业收入			
利息收入		2,016,034	2,187,978
利息支出		(1,571,336)	(1,495,999)
利息净收入	29	444,698	691,979
手续费及佣金收入		24,077	93,620
手续费及佣金支出		(11,354)	(6,766)
手续费及佣金净收入	30	12,723	86,854
投资收益	31	168,514	25,205
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认损失		1,255	9,527
公允价值变动收益	32	370,604	(14,167)
汇兑损益		(820)	(2,443)
其他业务收入		475	436
营业收入合计		996,194	787,864
二、营业支出			
税金及附加	33	(15,285)	(13,604)
业务及管理费	34	(252,097)	(198,241)
信用减值损失	35	(283,819)	(195,424)
营业支出合计		(551,201)	(407,269)
三、营业利润		444,993	380,595
加：营业外收入		452	462
减：营业外支出		(403)	(2,006)
四、利润总额		445,042	379,051
减：所得税费用	36	(81,658)	(84,899)
五、净利润		363,384	294,152

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2021年度	2020年度 (重述)
六、其他综合收益的税后净额	25	89,690	(25,135)
将重分类进损益的其他综合收益		89,690	(25,135)
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具投资公允价值变动		70,900	(16,434)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具投资信用损失准备		18,790	(8,701)
七、综合收益总额		453,074	269,017

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

2021年度

	股本	资本公积	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、2020年12月31日	1,098,097	1,207,329	43,688	179,948	411,618	544,828	3,485,508
会计政策变更	-	-	(20,649)	-	-	23,070	2,421
二、2021年1月1日	1,098,097	1,207,329	23,039	179,948	411,618	567,898	3,487,929
三、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	89,690	-	-	363,384	453,074
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	36,339	-	(36,339)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	25,591	(25,591)	-
3. 发放股利	-	-	-	-	-	(164,714)	(164,714)
四、2021年12月31日	1,098,097	1,207,329	112,729	216,287	437,209	704,638	3,776,289

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位：人民币千元

2020年度

	股本	资本公积	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、2019年12月31日	1,098,097	1,207,329	58,817	154,950	289,334	442,128	3,250,655
会计政策变更	-	-	(10,643)	-	-	(21,100)	(31,743)
一、2020年1月1日	1,098,097	1,207,329	48,174	154,950	289,334	421,028	3,218,912
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(25,135)	-	-	294,152	269,017
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	24,998	-	(24,998)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	122,284	(122,284)	-
三、2020年12月31日	1,098,097	1,207,329	23,039	179,948	411,618	567,898	3,487,929

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

2021 年度

单位：人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度 (重述)
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		1,053,927	-
卖出回购金融资产净增加额		1,380,572	-
向中央银行借款净增加额		802,842	-
吸收存款净增加额		-	13,582,621
拆出资金净减少额		35,822	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,642,931	1,523,951
收到其他与经营活动有关的现金		15,453	375
经营活动现金流入小计		4,931,547	15,106,947
存放央行银行款项净增加额		-	(1,187,894)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(479,823)	-
拆出资金净增加额		-	(797)
发放贷款及垫款净增加额		(5,024,707)	(4,721,247)
为交易目的而持有的金融资产净减少额		(1,070,804)	(2,771,338)
向中央银行借款净减少额		-	(769,858)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(250,000)	(1,590,000)
卖出回购金融资产净减少额		-	(1,759,110)
吸收存款净减少额		(3,429,243)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(893,780)	(861,086)
支付给职工以及为职工支付的现金		(93,811)	(77,356)
支付的各项税费		(227,002)	(279,791)
支付其他与经营活动有关的现金		(112,696)	(89,910)
经营活动现金流出小计		(11,581,866)	(14,108,387)
经营活动产生的现金流量净额	38	(6,650,319)	998,560

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2021年度	2020年度 (重述)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		5,323,484	14,961,337
取得投资收益收到的现金		554,803	650,176
处置固定资产收到的现金		-	1
收到其他与投资活动有关的现金		475	437
投资活动现金流入小计		5,878,762	15,611,951
投资支付的现金		(3,582,812)	(11,949,104)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(20,945)	(46,185)
投资活动现金流出小计		(3,603,757)	(11,995,289)
投资活动产生的现金流量净额		2,275,005	3,616,662
三、筹资活动产生的现金流量			
偿还债务支付的现金		-	(300,000)
分配股利所支付的现金		(164,472)	(375)
支付其他与筹资活动有关的现金		(6,535)	(2,151)
筹资活动现金流出小计		(171,007)	(302,526)
筹资活动产生的现金流量净额		(171,007)	(302,526)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		823	2,478
五、现金及现金等价物净变动额		(4,545,498)	4,315,174
加：年初现金及现金等价物余额		5,933,020	1,617,846
六、年末现金及现金等价物余额	37	1,387,522	5,933,020

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

新疆汇和银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准于中华人民共和国注册成立的股份制商业银行。

本行前身为奎屯市商业银行股份有限公司。2002年6月17日，经中国人民银行西安分行批准，奎屯融盛、通达、惠丰三家城市信用社合并重组为奎屯市城市信用社。2009年3月18日，经银监会新疆监管局批准，奎屯市城市信用社变更为股份有限公司，并更名为奎屯市商业银行股份有限公司。2010年12月30日，经银监会批准，奎屯市商业银行股份有限公司更名为新疆汇和银行股份有限公司。

本行持有伊犁哈萨克自治州工商行政管理局核发的统一社会信用代码为91654007383978258的企业法人营业执照和银监会新疆监管局核发的编号为B1043H265400001的金融机构法人许可证。截至2021年12月31日，本行注册资本为人民币109,809.70万元，法人代表人为孟宪泉，注册地址为新疆伊犁州奎屯市团结南街56号。

本行经营范围包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他金融业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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，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。

遵循会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整的反映了本行于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。

三、 重要会计政策和会计估计

本行2021年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行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。

2. 记账本位币

本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。除有特别说明外，均以人

三、 重要会计政策和会计估计(续)

3. 现金及现金等价物

现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业、拆出资金及买入返售金融资产。

4. 外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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

5.1 初始确认和计量

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。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5. 金融工具(续)

5.2 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业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、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。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产
金融资产同时符合下列条件的，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
上述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金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

5.3 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5. 金融工具(续)

5.3 金融负债分类和计量(续)

其他金融负债
对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

5.4 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对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务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。具体信息参见附注八、1。

5.5 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

5.6 金融资产转移

本行已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

5.7 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

6. 卖出回购、买入返售及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6. 卖出回购、买入返售及债券出租(续)

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本行出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本行收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，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。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
机器设备	5年	3%	19.40%
运输设备	4年	3%	24.25%
办公及电子设备	3年	3%	32.33%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 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必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程自达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

9. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 无形资产(续)

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

10. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。经营租入固定资产改良支出按租赁期与租赁资产尚可使用年限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

12. 资产减值

本行对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利(设定提存计划)

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列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：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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

其他长期职工福利

本行对未达到法定退休年龄而提早退休的员工，承诺在其提早退休之时直至法定退休年龄前，向其按月支付内退人员的薪酬。本行将自员工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费等，采用精算技术进行估算并确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

14. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

(1) 该义务是本行承担的现时义务；
(2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

15. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债在或有事项及承诺项下披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为客户持有和管理资产。受托业务所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务是指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

17. 利息收入和支出

本行所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，采用实际利率法进行确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流量进行贴现时使用的利率。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

18. 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

19. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并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。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

21. 租赁

21.1 租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 租赁(续)

21.2 作为承租人

使用权资产
本行使用权资产类别主要包括房屋及建筑物。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用。

本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

租赁负债
在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

租赁变更
租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 租赁(续)

21.2 作为承租人(续)

租赁变更(续)
租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

(1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
(2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁
本行对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

21.3 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

21.4 售后租回交易

作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照附注三、5对该金融负债进行会计处理。

22. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益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金融资产。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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本行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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

24. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

发放贷款及垫款的减值损失
本行在评估发放贷款及垫款的预期信用损失时采用的模型和假设依赖管理层的判断。

本行在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非12个月的预期信用损失。

本行计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本行在评估违约损失率时，需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24. 重大会计判断和估计(续)

发放贷款和垫款的减值损失(续)
本行对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本行还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程序、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，还有变现担保物可回收的现金流量等。

金融工具公允价值
对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具，本行使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

所得税
本行需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本行根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税资产的可能性作出重大的估计。

结构化主体的合并
管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本行的财务状况和经营成果。

本行在评估控制时，需要考虑：

(1) 本行对结构化主体的权力；
(2) 因参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及
(3) 有能力运用对结构化主体的权力影响其回报的金额。

本行在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

(1) 在设立结构化主体的决策及本行的参与度；
(2) 相关合同安排；
(3) 仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；
(4) 本行对结构化主体做出的承诺。

本行在判断是否控制结构化主体时，还需要考虑本行的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本行对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本行的薪酬水平以及本行因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 会计政策变更

新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《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》、《企业会计准则第24号——套期保值》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本行自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理，并对2020年度比较财务报表数据进行重述。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资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。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

新收入准则

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号——收入》(简称“新收入准则”)建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。新收入准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。新收入准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于2021年1月1日起采用新收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施新收入准则对财务报表不产生重大影响。

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号—租赁》(简称“新租赁准则”)，新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本行自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，本行选择按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理，并对2020年度比较财务报表数据进行重述。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 会计政策变更(续)

执行新金融工具准则、新收入准则及新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

资产负债表中的账面价值变动调节表

	按变更前会计政策列示			重分类	按变更后会计政策列示			
	分类	账面价值	应计利息		ECL(注1)	其他	账面价值	分类(注1)
现金及存放中央银行款项	L&R	6,669,895	1,929	-	-	-	6,671,824	AC
存放同业及其他金融机构款项	L&R	770,345	925	-	(240)	-	771,030	AC
拆出资金	L&R	135,822	98	-	(43)	-	135,877	AC
买入返售金融资产	L&R	1,894,315	367	-	(592)	-	1,894,090	AC
发放贷款和垫款	L&R	20,867,798	88,586	-	22,924	(3,470)	20,975,838	AC/FVOCI
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款		20,867,798	88,586	(2,116,194)	22,924	-	18,863,114	AC
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				2,116,194	-	(3,470)	2,112,724	FVOCI
应收款项类投资	L&R	6,377,341	75,192	(6,452,533)		N/A		
转至：债权投资				(6,452,533)				

单位：人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 会计政策变更(续)

资产负债表中的账面价值变动调节表(续)

	按变更前会计政策列示			重分类	按变更后会计政策列示			
	分类(注1)	账面价值	应计利息		ECL(注1)	其他	账面价值	分类(注1)
可供出售金融资产	AFS	7,946,995	81,761	(8,028,756)		N/A		
转至：交易性金融资产				(3,966,957)				
转至：其他债权投资				(3,925,475)				
转至：债权投资				(136,324)				
债权投资	N/A	-	-	6,588,857	(2,029)	(2,059)	6,584,769	AC
转自：可供出售金融资产				136,324	(42)	(2,059)	134,223	
转自：应收款项类投资				6,452,533	(1,987)	-	6,450,546	
其他债权投资	N/A	-	-	3,925,475	-	-	3,925,475	FVOCI
转自：可供出售金融资产				3,925,475	-	-	3,925,475	
交易性金融资产	FVPL	-	-	3,966,957	-	-	3,966,957	FVPL
转自：可供出售金融资产				3,966,957	-	-	3,966,957	
其他资产(注2)		683,142	(248,858)		(1,482)	19,523	452,325	
其中：递延所得税资产		167,529	-		(1,227)	(256)	166,046	
应收利息		248,858	(248,858)		-	-	-	
总资产		**45,345,653**	-	-	**18,538**	**13,994**	**45,378,185**	

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 会计政策变更(续)

	按变更前会计政策列示			重分类	按变更后会计政策列示			
	分类注(1)	账面价值	应计利息		ECL(注1)	其他	账面价值	分类(注1)
向中央银行借款	AC	3,160	-	-	-	-	3,160	AC
同业及其他金融机构存放款项	AC	825,000	14,339	-	-	-	839,339	AC
吸收存款	AC	39,625,944	1,248,334	-	-	-	40,874,278	AC
预计负债		-	-	-	9,179	-	9,179	
其他负债(注3)		1,406,041	(1,262,673)	-	-	20,932	164,300	
其中：应付利息		1,262,673	(1,262,673)	-	-	-	-	
总负债		**41,860,145**	**-**	**-**	**9,179**	**20,932**	**41,890,256**	

注1：L&R 贷款和应收款项
AFS 可供出售金融资产
AC 以摊余成本计量
FVPL 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产
FVOCI 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
ECL 预期信用损失
N/A 不适用

注2：其他资产变化主要为使用权资产、应收利息、长期待摊费用及递延所得税资产。

注3：其他负债变化主要为租赁负债、应付利息、其他应付款及递延收益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 会计政策变更(续)

减值准备余额的变动调节表

下表将2020年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2021年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	-	-	240	240
拆出资金	-	-	43	43
买入返售金融资产	-	-	592	592
应收款项类投资	8,841	-	-	-
转至：债权投资	8,841	-	1,987	10,828
发放贷款和垫款	654,298	-	(14,805)	639,493
转至：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	654,298	-	(22,924)	631,374
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	8,119	8,119
可供出售金融资产	23,685	-	-	-
转至：债权投资	-	-	42	42
转至：其他债权投资	-	-	21,247	21,247
转至：交易性金融资产	23,685	-	(23,685)	-
信用承诺	-	-	9,179	9,179
其他	-	-	254	254
合计	686,824	-	(4,906)	681,918

四、 税项

本行业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按应税收入的5%或6%，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。
城市建设维护税	按实际缴纳的流转税的7%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。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2021年	2020年
现金	23,965	33,864
存放中央银行款项		
法定存款准备金(注1)	2,445,153	3,499,235
超额存款准备金(注2)	1,208,968	3,134,496
财政性存款	2,455	2,300
小计	3,656,576	6,636,031
应计利息	1,370	1,929
合计	3,681,911	6,671,824

注1：本行按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2021年12月31日，本行法定存款准备金缴存比率为6.0% (2020年12月31日：8.5%)。

注2：存放中央银行超额存款准备金系指存放于中国人民银行主要用作清算用途的资金。

五、 财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	2021 年	2020 年
存放境内银行	601,904	762,486
存放境内其他金融机构	31,685	7,859
小计	633,589	770,345
加：应计利息	585	925
减：减值准备	(196)	(240)
合计	633,978	771,030

3. 拆出资金

项目	2021年	2020年
拆放境内同业	-	135,822
加：应计利息	-	98
减：减值准备	-	(43)
合计	-	135,877

4. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

项目	2021年	2020年
债券，按发行人		
银行	-	1,894,315
加：应计利息	-	367
减：减值准备	-	(592)
合计	-	1,894,090

五、 财务报表主要项目附注(续)

5. 发放贷款及垫款

5.1 发放贷款及垫款按企业和个人分布情况分析如下：

项目	2021年	2020年
以摊余成本计量：		
企业贷款及垫款	19,057,600	19,293,581
个人贷款	1,666,553	112,321
小计	20,724,153	19,405,902
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
贴现	5,707,257	2,112,724
合计	26,431,410	21,518,626
加：应计利息	113,485	88,586
发放贷款及垫款总额	26,544,895	21,607,212
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(797,393)	(631,374)
发放贷款及垫款账面价值	25,747,502	20,975,838
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	(28,501)	(8,119)

5.2 发放贷款及垫款按担保方式分析如下：

项目	2021年	2020年
保证贷款	12,652,600	16,830,840
质押贷款	11,444,257	3,981,956
信用贷款	1,678,568	104,558
抵押贷款	655,985	601,272
发放贷款及垫款总额	26,431,410	21,518,626

五、 财务报表主要项目附注(续)

5.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

项目	2021年 逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	逾期贷款合计
信用贷款	50,518	70	-	-	50,588
抵押贷款	-	7,800	-	51,900	59,700
合计	50,518	7,870	-	51,900	110,288

项目	2020年 逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	逾期贷款合计
抵押贷款	-	-	109,843	3,219	113,062

5.4 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021 年 12 个月预期信用损失 阶段一	整个存续期预期信用损失 阶段二	阶段三	合计
年初余额	414,748	91,105	125,521	631,374
转至阶段一	2,953	(2,953)	-	-
转至阶段二	(2,762)	2,762	-	-
转至阶段三	(5,075)	(4,793)	9,868	-
本年计提 (附注五、35)	53,491	39,761	157,511	250,763
本年核销及转出	-	-	(114,041)	(114,041)
收回原核销贷款及垫款	-	-	33,931	33,931
已减值贷款及垫款利息冲转	-	-	(4,634)	(4,634)
年末余额	463,355	125,882	208,156	797,393

五、 财务报表主要项目附注(续)

5.4 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

	2020 年			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	265,565	67,290	184,562	517,417
转至阶段一	14,634	(14,634)	-	-
转至阶段二	(658)	6,645	(5,987)	-
转至阶段三	(369)	-	369	-
本年计提 (附注五、35)	135,576	31,804	55,662	223,042
本年核销及转出	-	-	(132,700)	(132,700)
收回原核销贷款及垫款	-	-	27,764	27,764
已减值贷款及垫款利息冲转	-	-	(4,149)	(4,149)
年末余额	414,748	91,105	125,521	631,374

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2021 年			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	8,119	-	-	8,119
本年计提 (附注五、35)	20,382	-	-	20,382
年末金额	28,501	-	-	28,501

	2020 年			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	20,269	-	-	20,269
本年转回(附注五、35)	(12,150)	-	-	(12,150)
年末金额	8,119	-	-	8,119

5.5 发放贷款及垫款按行业分布情况请见附注八、1.2。

五、 财务报表主要项目附注(续)

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券，按发行人		
政府	69,165	-
银行同业及其他金融机构	-	19,662
小计	69,165	19,662
基金	2,861,029	3,013,630
资产管理计划	2,147,630	933,665
信托受益权	498,000	-
合计	5,575,824	3,966,957

6.2 债权投资

	2021年	2020年
以摊余成本计量的金融资产		
债券，按发行人		
政策性银行	-	130,537
资产管理计划	1,500,000	3,220,000
信托受益权	600,000	1,166,182
定向债务工具	-	2,000,000
小计	2,100,000	6,516,719
加：应计利息	62,487	78,920
减：减值准备	(649)	(10,870)
合计	2,161,838	6,584,769

五、 财务报表主要项目附注(续)

6. 金融投资(续)

6.3 其他债权投资

	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债券，按发行人		
政府	4,737,798	1,958,408
企业	1,870,533	1,488,169
银行同业及其他金融机构	-	254,151
政策性银行	-	224,747
合计	6,608,331	3,925,475

6.4 分类为债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2021年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,029	-	8,841	10,870
本年计提/(转回)(附注五、35)	(1,380)	-	7,341	5,961
本年核销	-	-	(16,182)	(16,182)
年末余额	649	-	-	649

	2020年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,928	-	9,701	12,629
本年计提/(转回)(附注五、35)	(899)	-	316	(583)
已减值金融资产利息冲转	-	-	(1,176)	(1,176)
年末余额	2,029	-	8,841	10,870

五、 财务报表主要项目附注(续)

6. 金融投资(续)

6.4 分类为其他债权投资的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2021年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	21,247	-		21,247
本年计提 (附注五、35)	4,672	-	-	4,672
年末余额	25,919	-	-	25,919

	2020年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	20,699	-		20,699
本年计提 (附注五、35)	548	-	-	548
年末余额	21,247	-	-	21,247

五、 财务报表主要项目附注(续)

7 固定资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
原价：					
2019年12月31日	135,373	2,332	7,238	32,326	177,269
本年购置	-	87	1,053	3,820	4,960
在建工程转入	-	-	-	900	900
本年处置或报废	-	-	-	(36)	(36)
2020年12月31日	135,373	2,419	8,291	37,010	183,093
本年新增	8	-	-	7,432	7,440
本年处置或报废	-	-	-	(56)	(56)
2021年12月31日	135,381	2,419	8,291	44,386	190,477
累计折旧：					
2019年12月31日	42,618	2,075	4,451	22,376	71,520
本年计提	6,231	48	885	1,679	8,843
本年处置或报废	-	-	-	(35)	(35)
2020年12月31日	48,849	2,123	5,336	24,020	80,328
本年计提	6,207	21	989	3,003	10,220
本年处置或报废	-	-	-	(52)	(52)
2021年12月31日	55,056	2,144	6,325	26,971	90,496
固定资产净值：					
2021年12月31日	80,325	275	1,966	17,415	99,981
2020年12月31日	86,524	296	2,955	12,990	102,765

	2021年	2020年
已提足折旧仍继续使用的固定资产原值	43,309	40,770
尚在办理房产证的房屋及建筑物账面价值	1,590	1,590

于资产负债表日，本行固定资产所有权无受到限制的情形。

五、 财务报表主要项目附注(续)

8. 在建工程

	2021年	2020年
年初余额	37,837	15,440
本年增加	10,591	34,925
转入固定资产 (附注五、7)	-	(900)
转入无形资产 (附注五、10)	(10,451)	(11,138)
转入长期待摊费用(附注五、12.2)	(3,219)	-
其他转出	(38)	(490)
年末余额	34,720	37,837

于资产负债表日，本行在建工程所有权无受到限制的情形。

9. 使用权资产

	房屋及建筑物
成本：	
2019年12月31日	6,226
本年增加	22,139
2020年12月31日	28,365
本年增加	8,855
2021年12月31日	37,220
累计折旧	
2019年12月31日	(1,291)
本年计提	(3,697)
2020年12月31日	(4,988)
本年计提	(7,102)
2021年12月31日	(12,090)
账面价值	
2020年12月31日	23,377
2021年12月31日	25,130

五、 财务报表主要项目附注(续)

10. 无形资产

	软件
原价：	
2019年12月31日	52,644
本年购置	4,181
在建工程转入	11,138
2020年12月31日	67,963
本年购置	4,225
在建工程转入 (附注五、8)	10,451
2021年12月31日	82,639
累计摊销：	
2019年12月31日	8,860
本年摊销	6,404
2020年12月31日	15,264
本年摊销	7,166
2021年12月31日	22,430
净值：	
2021年12月31日	60,209
2020年12月31日	52,699

于资产负债表日，本行无形资产所有权无受到限制的情形。

11. 递延所得税资产/负债

本行在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示。

11.1 互抵后的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

	2021年		2020年	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	468,619	117,155	664,183	166,046

五、 财务报表主要项目附注(续)

11. 递延所得税资产/负债(续)

11.2 互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

	2021年	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	880,890	220,222
递延收益	123,570	30,893
其他	12,752	3,190
合计	1,017,212	254,305
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(398,287)	(99,573)
以公允价值计量且其变动计入其他们他综合收益的金融资产	(150,306)	(37,577)
合计	(548,593)	(137,150)

	2020年	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	652,469	163,117
递延收益	58,654	14,664
其他	11,460	2,866
合计	722,583	180,647
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(27,683)	(6,921)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(30,717)	(7,680)
合计	(58,400)	(14,601)

五、 财务报表主要项目附注(续)

11. 递延所得税资产及负债(续)

11.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	2021年	2020年
年初余额	166,046	135,364
计入本年利润表	(18,994)	22,304
计入其他综合收益	(29,897)	8,378
年末余额	117,155	166,046

11.4 计入本年利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	2021年	2020年
资产减值准备	57,105	36,053
递延收益	16,229	(18,428)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(92,652)	3,541
其他	324	1,138
合计	(18,994)	22,304

12. 其他资产

	附注	2021年	2020年
抵债资产	12.1	67,186	41,772
预缴企业所得税		28,781	-
长期待摊费用	12.2	5,191	2,719
应收利息		549	-
待资本化上市费用		-	8,019
待清算资金		-	5,211
其他		14,193	12,134
应收款项坏账准备		(429)	(254)
合计		115,471	69,601

五、 财务报表主要项目附注(续)

12. 其他资产(续)

12.1 抵债资产

	2021年	2020年
房屋及建筑物	63,173	37,759
土地	4,013	4,013
合计	67,186	41,772

12.2 长期待摊费用

	2021年	2020年
年初余额	2,719	1,660
本年在建工程转入(附注五、8)	3,219	-
本年增加	1,009	2,119
本年摊销	(1,756)	(1,060)
年末余额	5,191	2,719

13. 资产减值准备

2021年	附注	年初账面余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	240	(44)	-	196
拆出资金	3	43	(43)	-	-
买入返售金融资产	4	592	(592)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	631,374	250,763	(84,744)	797,393
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	5	8,119	20,382	-	28,501
其他债权投资	6	21,247	4,672	-	25,919
债权投资	6	10,870	5,961	(16,182)	649
其他资产	12	254	175	-	429
合计		672,739	281,274	(100,926)	853,087

五、 财务报表主要项目附注(续)

13. 资产减值准备(续)

2020年	附注	年初账面余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	年末账面余额
存放同业及其他金融机构款项	2	26	214	-	240
拆出资金	3	13	30	-	43
买入返售金融资产	4	-	592	-	592
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	517,417	223,042	(109,085)	631,374
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	5	20,269	(12,150)	-	8,119
其他债权投资	6	20,699	548	-	21,247
债权投资	6	12,629	(583)	(1,176)	10,870
其他资产	12	50	204	-	254
合计		571,103	211,897	(110,261)	672,739

14. 向中央银行借款

项目	2021年	2020年
再贴现	793,054	-
支小再贷款	12,948	3,160
合计	806,002	3,160

15. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2021年	2020年
境内银行	575,000	575,000
境内其他金融机构	-	250,000
小计	575,000	825,000
加：应计利息	2,938	14,339
合计	577,938	839,339

五、 财务报表主要项目附注(续)

16. 卖出回购金融资产

项目	2021年	2020年
债券，按发行人		
—政策性银行	1,081,189	-
票据	299,383	-
小计	1,380,572	-
加：应计利息	790	-
合计	1,381,362	-

17. 吸收存款

项目	2021年	2020年
活期存款		
公司客户	1,872,035	2,211,216
个人客户	543,318	357,974
定期存款		
公司客户	2,828,455	7,076,974
个人客户	28,745,095	27,653,777
保证金存款	2,204,149	2,325,919
财政性存款	3,649	84
小计	36,196,701	39,625,944
应计利息	1,947,857	1,248,334
合计	38,144,558	40,874,278

五、 财务报表主要项目附注(续)

18. 应付职工薪酬

2021年	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	34,987	68,607	(70,819)	32,775
职工福利费	-	8,620	(8,620)	-
内退职工福利(注)	2,398	117	(523)	1,992
社会保险费	-	8,623	(8,623)	-
其中：医疗及生育保险费	-	2,798	(2,798)	-
养老保险费	-	5,610	(5,610)	-
失业保险费	-	164	(164)	-
工伤保险费	-	51	(51)	-
住房公积金	-	4,007	(4,007)	-
工会经费	334	77	(23)	388
教育经费	-	1,196	(1,196)	-
合计	37,719	91,247	(93,811)	35,155

2020年	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	27,147	71,533	(63,693)	34,987
职工福利费	-	7,996	(7,996)	-
内退职工福利(注)	2,264	590	(456)	2,398
社会保险费	-	2,126	(2,126)	-
其中：医疗及生育保险费	-	1,831	(1,831)	-
养老保险费	-	284	(284)	-
失业保险费	-	8	(8)	-
工伤保险费	-	3	(3)	-
住房公积金	-	3,002	(3,002)	-
工会经费	271	67	(4)	334
教育经费	-	79	(79)	-
合计	29,682	85,393	(77,356)	37,719

注：本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2021年	2020年
折现率	2.39%	2.90%
退休年龄		
男性	60	60
女性	55	55

五、 财务报表主要项目附注(续)

19. 应交税费

项目	2021年	2020年
企业所得税	-	22,836
增值税	30,063	23,592
城建税	2,134	1,681
教育费附加	1,524	1,201
其他	752	828
合计	34,473	50,138

20. 租赁负债

	2021年	2020年
1个月内	563	-
1至3个月	1,837	432
3个月至1年	7,040	3,994
1至5年	17,077	16,697
5年以上	1,285	2,267
未折现租赁负债合计	27,802	23,390
租赁负债账面价值	25,961	22,684

21. 预计负债

项目	2021年	2020年
信用承诺减值准备	11,724	9,179

预计负债变动情况列示如下：

	2021年	2020年
年初余额	9,179	25,652
本年增加/(减少)	2,545	(16,473)
年末余额	11,724	9,179

五、 财务报表主要项目附注(续)

22. 其他负债

项目	2021年	2020年
久悬未取款项	31,670	8,323
互联网金融服务费	14,108	13,558
清算资金往来	10,243	-
应付股利(注)	5,175	4,933
监管费	2,090	-
质保金	1,344	1,609
递延收益	-	18,597
其他	3,958	6,739
合计	68,588	53,759

注：于资产负债表日，本行应付股利尚未支付的原因为股东尚未领取。

23. 股本

	2021年	2020年
年初及年末余额	1,098,097	1,098,097

24. 资本公积

项目	股本溢价	其他资本公积	合计数
2020年12月31日	1,206,065	1,264	1,207,329
2021年12月31日	1,206,065	1,264	1,207,329

25. 其他综合收益

利润表中其他综合收益本年发生额：

资产负债表中其他综合收益累积余额：

	2019年12月31日	增减变动	2020年12月31日	增减变动	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	17,448	(16,434)	1,014	70,900	71,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	30,726	(8,701)	22,025	18,790	40,815

五、 财务报表主要项目附注(续)

25. 其他综合收益(续)

利润表中其他综合收益本年发生额：

2021年	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	96,494	(24,124)	72,370
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,961)	491	(1,470)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	25,054	(6,264)	18,790
其他综合收益合计	119,587	(29,897)	89,690

2020年	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	836	(210)	626
前期计入其他综合收益当期转入损益	(22,747)	5,687	(17,060)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	(11,602)	2,901	(8,701)
其他综合收益合计	(33,513)	8,378	(25,135)

26. 盈余公积

	2021年	2020年
年初余额	179,948	154,950
本年提取	36,339	24,998
年末余额	216,287	179,948

根据公司法、本行章程以及股东大会决议，本行按照财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。

五、 财务报表主要项目附注(续)

27. 一般风险准备

	2021年	2020年
年初余额	411,618	289,334
本年提取	25,591	122,284
年末余额	437,209	411,618

根据财政部于2012年3月30日颁布的财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2021年12月31日，本行已经按照风险资产期末余额的1.5%，提足一般风险准备。

28. 未分配利润

项目	2021年	2020年
年初余额	567,898	386,761
净利润	363,384	328,419
减：提取法定盈余公积(附注五、26)	(36,339)	(24,998)
提取一般风险准备(附注五、27)	(25,591)	(122,284)
应付现金股利(注)	(164,714)	-
年末余额	704,638	567,898

注：经本行于2021年3月6日召开的第一次股东大会决议，本行本年向全体股东分配2020年度股利人民币16,471万元。

五、 财务报表主要项目附注(续)

29. 利息净收入

项目	2021年	2020年
利息收入		
存放中央银行	52,096	49,099
存放同业及其他金融机构款项	14,633	3,914
拆出资金	1,111	596
买入返售金融资产	8,416	29,384
发放贷款及垫款：		
公司贷款	1,271,245	1,241,085
个人贷款	86,634	2,953
贴现	126,043	121,516
债券及其他投资：		
债券投资	258,820	241,884
其他投资	197,036	497,547
利息收入小计	2,016,034	2,187,978
利息支出		
向中央银行借款	-	10,160
同业及其他金融机构存放款项	25,749	79,415
同业拆入	-	9,230
吸收存款	1,537,664	1,385,078
发行债券	-	2,732
卖出回购金融资产	7,923	9,384
利息支出小计	1,571,336	1,495,999
利息净收入	444,698	691,979
利息收入包括已减值金融资产利息冲转	4,634	5,325

五、 财务报表主要项目附注(续)

30. 手续费及佣金净收入

项目	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
理财产品	23,371	93,011
结算、清算及现金管理	348	326
其他	358	283
小计	24,077	93,620
手续费及佣金支出	(11,354)	(6,766)
手续费及佣金净收入	12,723	86,854

31. 投资收益

项目	2021年	2020年
交易性金融资产	167,459	40,683
其他债权投资	3,224	(17,060)
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,255	9,527
转贴现投资收益	(3,424)	(7,945)
合计	168,514	25,205

32. 公允价值变动收益

项目	2021年	2020年
交易性金融资产公允价值变动损益	370,604	(14,167)

33. 税金及附加

项目	2021年	2020年
城建税	7,163	6,205
教育费附加	5,116	4,432
其他	3,006	2,967
合计	15,285	13,604

五、 财务报表主要项目附注(续)

34. 业务及管理费

项目	2021年	2020年
职工薪酬(附注五、18)	91,247	85,393
互联网金融业务服务费	60,133	25,645
折旧与摊销	26,244	20,004
办公费用	19,548	13,104
咨询费	18,651	21,880
上市费用	8,019	10,376
保险费	7,214	4,628
业务宣传费	4,734	2,551
业务招待费	3,247	2,075
安全费	2,996	2,765
软件开发服务费用	2,347	3,528
银行监管费	2,090	-
差旅费	1,466	995
租赁费	1,323	2,000
租赁负债利息支出	957	491
其他	1,881	2,806
合计	252,097	198,241

35. 信用减值损失

项目	2021年	2020年
发放贷款及垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(附注五、5)	250,763	223,042
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(附注五、5)	20,382	(12,150)
小计	271,145	210,892
金融投资		
债权投资(附注五、6)	5,961	(583)
其他债权投资(附注五、6)	4,672	548
小计	10,633	(35)
信用承诺	2,545	(16,473)
其他	(504)	1,040
合计	283,819	195,424

五、 财务报表主要项目附注(续)

36. 所得税费用

项目	2021年	2020年
当期所得税费用	62,664	107,203
递延所得税费用	18,994	(22,304)
合计	81,658	84,899

本行根据2020年度及2021年度税前利润及中国法定税率25%计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

项目	2021年	2020年
税前利润	445,042	379,051
按法定税率计算的所得税费用	111,260	94,760
不可税前抵扣的项目	810	2,491
免税收入(注)	(30,412)	(12,352)
所得税费用	81,658	84,899

注：免税收入主要为中国国债利息收入。

37. 现金及现金等价物

	2021年	2020年
现金	23,965	33,864
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	1,208,968	3,134,496
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	154,589	770,345
拆出资金款项	-	100,000
买入返售金融资产	-	1,894,315
小计	1,363,557	5,899,156
合计	1,387,522	5,933,020

五、 财务报表主要项目附注(续)

38. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	363,384	294,152
加：固定资产折旧	10,220	8,843
无形资产摊销	7,166	6,404
长期待摊费用摊销	1,756	1,060
使用权资产折旧	7,102	3,697
信用减值损失	283,819	195,424
投资收益	(4,479)	7,533
金融资产投资利息收入	(455,856)	(739,431)
租赁负债利息支出	957	491
公允价值变动收益	(370,604)	14,167
发行债券利息支出	-	2,732
递延所得税资产减少/(增加)	18,994	(22,304)
已减值资产利息冲转	(4,634)	(5,325)
经营性应收项目的增加	(5,694,835)	(8,777,570)
经营性应付项目的增加/(减少)	(812,835)	10,008,633
其他	(474)	54
因经营活动而产生的现金流量净额	(6,650,319)	998,560

39. 质押资产

本行作为负债或或有负债的担保物的金融资产，主要为卖出回购金融资产和向中央银行借款的担保物。

	2021年	2020年
向中央银行借款		
票据	770,365	-
卖出回购金融资产		
债券	1,130,627	-
票据	295,713	-
作为担保物的金融资产账面价值	2,196,705	-

五、 财务报表主要项目附注(续)

40. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(a) 在本行作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本行作为发起人设立的未纳入合并财务信息范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至2021年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模为人民币50.86亿元(2020年12月31日：人民币27.58亿元)。

理财产品出于资产负债管理目的，向本行及其他银行同业提出短期融资需求，本行无合同义务为其提供融资。于2020年及2021年，本行未向未合并理财产品提供过融资支持。

(b) 在第三方机构发起设立的结构化主体

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

	2021年			
	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	2,861,029	-	2,861,029	2,861,029
资产管理计划	2,147,630	1,561,986	3,709,616	3,709,616
信托受益权	498,000	599,852	1,097,852	1,097,852

	2020年			
	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	3,013,630	-	3,013,630	3,013,630
资产管理计划	933,665	3,281,241	4,214,906	4,214,906
信托受益权	-	1,157,107	1,157,107	1,157,107
定向债务工具	-	2,012,198	2,012,198	2,012,198

五、 财务报表主要项目附注(续)

41. 分部报告

以本行的内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，本行确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款业务、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务或回购业务和债务工具投资领域的自营和代理。

本行管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本行在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出为外部利息净收入/支出。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本行在确定分配基准时，主要基于各分部的资产占用。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

五、 财务报表主要项目附注(续)

41. 分部报告(续)

于2021年度，本行无单一客户收入超过本行全部收入的10%。

2021年度	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	合计
利息净收入	345,870	42,840	55,988	444,698
其中：内部收入/(支出)	(851,468)	1,241,824	(390,356)	-
外部收入/(支出)	1,197,338	(1,198,984)	446,344	444,698
手续费及佣金收入	23,727	70	280	24,077
手续费及佣金支出	(840)	(8,840)	(1,674)	(11,354)
手续费及佣金净收入	22,887	(8,770)	(1,394)	12,723
其他收入(注)	(2,842)	33	542,034	539,225
业务及管理费和营业外支出	(120,730)	(67,042)	(64,728)	(252,500)
其中：折旧与摊销	(16,471)	(943)	(8,830)	(26,244)
税金及附加	(11,888)	(1,472)	(1,925)	(15,285)
分部利润	233,297	(34,411)	529,975	728,861
信用减值损失	(216,635)	(57,228)	(9,956)	(283,819)
计提资产减值准备后利润	16,662	(91,639)	520,019	445,042
所得税费用	-	-	-	(81,658)
净利润	-	-	-	363,384
资本性支出	13,145	752	7,048	20,945
分部资产	28,082,159	1,607,047	15,055,689	44,744,895
分部负债	7,883,756	31,235,072	1,966,933	41,085,761
信贷承诺	2,993,808	-	-	2,993,808

注：包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑损益、其他业务收入和营业外收入。

五、 财务报表主要项目附注(续)

41. 分部报告(续)

于2020年度，本行无单一客户收入超过本行全部收入的10%。

2020年度	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	合计
利息净收入	457,238	31,932	202,809	691,979
其中：内部收入/(支出)	(444,017)	913,771	(469,754)	-
外部收入/(支出)	901,255	(881,839)	672,563	691,979
手续费及佣金收入	93,352	92	176	93,620
手续费及佣金支出	(53 9)	(3,514)	(2,713)	(6,766)
手续费及佣金净收入	92,813	(3,422)	(2,537)	86,854
其他收入(注)	(7,394)	2	16,885	9,493
业务及管理费和营业外支出	(107,112)	(25,985)	(67,150)	(200,247)
其中：折旧与摊销	(12,272)	(39)	(7,693)	(20,004)
税金及附加	(8,346)	(26)	(5,232)	(13,604)
分部利润	427,199	2,501	144,775	574,475
信用减值损失	(183,47 3)	(11,151)	(800)	(195,424)
计提资产减值准备后利润	243,726	(8,650)	143,975	379,051
所得税费用	-	-	-	(84,899)
净利润	-	-	-	294,152
资本性支出	28,312	115	17,758	46,185
分部资产	27,735,856	87,985	17,388,298	45,212,139
分部负债	11,790,257	29,239,380	860,619	41,890,256
信贷承诺	3,050,040	-	-	3,050,040

注：包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和营业外收入。

六、 或有事项及承诺

1. 资本性支出承诺

	2021年	2020年
已签约但未拨付	5,347	7,636

2. 表外项目

项目	2021年	2020年
银行承兑汇票	2,991,260	3,048,270
开出保函	2,548	1,770
合计	2,993,808	3,050,040

七、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

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，构成关联方。

2. 持有本行5%及5%以上股份的股东如下：

企业名称	主要注册地	业务性质	注册资本	投资比例	
				2021年12月31日	2020年12月31日
奎屯新亚科工贸有限公司	伊犁	仓储业	人民币6000万	9.98%	9.98%
奎屯恒祥商贸有限公司	伊犁	批发业	人民币700万	9.47%	9.47%
奎屯聚源商贸有限公司	伊犁	批发业	人民币500万	8.50%	8.50%
新疆圣安得烈投资有限公司	乌鲁木齐	商务服务业	人民币1000万	6.73%	6.71%
新疆广业天力投资有限公司	乌鲁木齐	商务服务业	人民币1000万	6.63%	6.63%

七、 关联方关系及交易(续)

3. 其他关联方：

企业名称	关联方关系
新疆新陆智物联信息技术服务有限公司	具有重大影响的股东控股公司
深圳市融泰祥投资有限公司	具有重大影响的股东控股公司
新疆永泰市场有限公司	关键管理人员控制的公司
新疆高科京盾防火门窗有限公司	关键管理人员控制的公司
奎屯永泰市场经营管理有限公司	关键管理人员具有密切关系的家庭成员控制的公司

北京御兴佳源投资有限公司	关键管理人员具有密切关系的家庭成员控制的公司
奎屯迪汇昌棉业有限责任公司	关键管理人员具有密切关系的家庭成员控制的公司
奎屯俊祥通仓储物流有限公司	控股具有重大影响的股东的公司
奎屯永炜装卸服务有限公司	控股具有重大影响的股东的公司
奎屯百利丰投资有限公司	委派关键管理人员的公司

4. 关联方交易

(1) 持股5%及5%以上股东与本行的关联方交易

年末余额	2021年	2020年
吸收存款	80,994	84,679

本年交易	2021年	2020年
吸收存款利息支出	369	456
业务及管理费(注)	42	42

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

注：于2019年，本行向奎屯新亚科工贸有限公司出售三项固定资产，其中一处房产被本行租回，租期十年。

七、 关联方关系及交易(续)

(2) 其他关联方与本行的关联方交易

年末余额	2021年	2020年
吸收存款	70,595	114,792

本年交易	2021年	2020年
吸收存款利息支出	255	405

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

5. 关键管理人员年度报酬总额

	2021年	2020年
薪酬及其他员工福利	11,912	11,884

本行与关联方之间的交易的价格由交易双方参考市场价格协商决定。对于本行的主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，及其控制、共同控制的其他企业，以及本行的持股 5%以下股东，由于其与本行的关联交易金额较小，且均按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行，故本行不再单独披露。

八、 风险披露

本行主要的风险管理描述与分析如下：

本行董事会及其下设的风险管理和关联交易控制委员会、审计委员会、薪酬及提名委员会，监事会，高级管理层以及本行风险管理部、稽核部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

本行董事会风险管理和关联交易控制委员会就全行的风险偏好、风险管理方法等涉及全行风险管理的基础政策、制度和程序向董事会提出建议，并确保这些政策、制度和程序得到恰当审计，确保外部的变化在本行的风险管理中得到充分体现。董事会风险管理和关联交易控制委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

本行风险管理部门负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本行合规部通过识别、评估、量化、监测、报告合规风险，确保各项经营活动符合法律、监管规定和行业内通用准则、标准的要求。本行稽核部负责对内部控制制度的建立、执行和实施进行监督和检查，及时发现内部控制缺陷和存在的问题，并对整改工作进行跟踪检查。

1. 信用风险

信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本行作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险，主要源于本行的贷款、投资业务、承兑汇票、保函等。

本行主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本行通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批手续等，规范审贷会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立风险预警系统与风险评价体系；
- 建立风险分析例会制度；
- 建立贷款定价机制；
- 建立中小企业信贷管理系统；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

A 发放贷款和垫款

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》监督并管理公司及个人贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失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：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

B 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

C 债券投资业务

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本行对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失率和对手方风险以识别信用风险敞口。

D 其他业务

其他业务主要包括结构性投资、担保和其他支付承诺。本行下设的信用风险委员会及授权审批机构对业务交易对手设定授信额度，进行动态额度管理；对一些新业务涉及的信用风险，如结构性投资，由本行下设的投资审批委员会进行风险评估和审批。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状 况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，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关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，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级和前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准
- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准
- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量(包括所持担保物的可变现价值)，按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如：居民消费价格指数(CPI)月度同比增长、短期贷款利率同比增长、全部工业品(PPI)当月同比增长。

本行用于2021年12月31日的预期信用损失的核心宏观经济指标具体数值列示如下：

项目	基准
2022年居民消费价格指数(CPI)当月同比增长率	1.73%
2022年短期贷款利率同比增长	4.35%
2022年全部工业品(PPI)当月同比增长率	10.77%

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行每年对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本行的金融工具组合主要按行业划分。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

风险缓释措施

A 抵押和担保

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品和担保。对于担保，本行制定了担保贷款操作流程。本行需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；
- 对于公司贷款，担保物主要为皮棉、仓单提单、房产及土地使用权、商铺经营权、和借款人的其他资产；
- 对于个人贷款，担保物主要为房产及土地使用权等；
- 对于其他金融资产，相关担保物由金融工具本身的性质决定，债券一般没有担保物。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本行对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言，本行不将抵债资产用于商业用途。

B 信用承诺

本行的信用承诺主要包括开出保函和银行承兑汇票等。在开出保函时，本行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2021年	2020年
存放中央银行款项	3,657,946	6,637,960
存放同业款及其他金融机项	633,978	771,030
拆出资金	-	135,877
买入返售金融资产	-	1,894,090
发放贷款及垫款	25,747,502	20,975,838
金融投资		
交易性金融资产	2,714,795	953,327
债权投资	2,161,838	6,584,769
其他债权投资	6,608,331	3,925,475
其他资产	3,957	8,101
小计	41,528,347	41,886,467
信贷承诺信用风险敞口	2,993,808	3,050,040
最大信用风险敞口	44,522,155	44,936,507

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险集中度

当交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本行的主要业务集中在新疆地区。

按行业分布

本行发放贷款及垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2021年		2020年	
行业分布	余额	%	余额	%
批发和零售业	18,242,110	69.00%	18,570,840	86.29%
农、林、牧、渔业	261,500	0.99%	147,093	0.68%
制造业	238,700	0.90%	230,198	1.07%
交通运输、仓储及邮政业	219,390	0.83%	234,550	1.09%
建筑业	59,900	0.23%	74,900	0.35%
文化、体育和娱乐业	20,000	0.08%	20,000	0.09%
住宿和餐饮业	12,500	0.05%	12,500	0.06%
教育业	3,500	0.01%	3,500	0.02%
小计	19,057,600	72.09%	19,293,581	89.65%
个人	1,666,553	6.31%	112,321	0.52%
贴现	5,707,257	21.60%	2,112,724	9.83%
合计	26,431,410	100.00%	21,518,626	100.00%

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 发放贷款及垫款逾期及减值

发放贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2021年	2020年
未逾期未减值	26,075,482	21,375,765
已逾期未减值	47,315	-
已减值	308,613	142,861
合计	26,431,410	21,518,626

a.未逾期未减值

于资产负债表日本行未逾期未减值贷款及垫款按担保方式分布情况分析如下：

	2021年		
	正常	关注	合计
信用贷款	1,622,979	-	1,622,979
保证贷款	12,543,700	106,900	12,650,600
抵押贷款	476,586	107,200	583,786
质押贷款	11,088,117	130,000	11,218,117
合计	25,731,382	344,100	26,075,482

	2020年		
	正常	关注	合计
信用贷款	104,558	-	104,558
保证贷款	16,726,140	96,900	16,823,040
抵押贷款	316,552	159,659	476,211
质押贷款	3,971,956	-	3,971,956
合计	21,119,206	256,559	21,375,765

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 发放贷款及垫款逾期及减值(续)

a.未逾期未减值(续)

于资产负债表日本行未逾期未减值贷款及垫款按业务类型分布情况分析如下：

	2021年		
	正常	关注	合计
公司贷款及垫款	18,424,660	342,100	18,766,760
个人贷款及垫款	1,599,465	2,000	1,601,465
贴现	5,707,257	-	5,707,257
合计	25,731,382	344,100	26,075,482

	2020年		
	正常	关注	合计
公司贷款及垫款	18,919,690	246,700	19,166,390
个人贷款及垫款	86,792	9,859	96,651
贴现	2,112,724	-	2,112,724
合计	21,119,206	256,559	21,375,765

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 发放贷款及垫款逾期及减值(续)

b.已逾期未减值

	2021年		
	公司贷款及垫款	个人贷款及垫款	合计
逾期30天以内	-	35,118	35,118
逾期31至60天	-	11,981	11,981
逾期61至90天	-	216	216
逾期91天以上	-	-	-
合计	-	47,315	47,315

于2020年12月31日，本行无已逾期未减值的贷款及垫款。

c.已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款包括公司贷款及个人贷款，被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

于资产负债表日本行已减值贷款及垫款按企业和个人分布情况分析如下：

	2021年	2020年
公司贷款及垫款	290,840	127,191
个人贷款及垫款	17,773	15,670
合计	308,613	142,861

于资产负债表日，本行持有的单项评估为已减值贷款对应的担保物(包括土地、房地产、设备、仓单、提单和其他)公允价值如下：

单位：千元	2021年	2020年
担保物公允价值	573,367	330,652

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.4 发放贷款和垫款三阶段风险敞口

发放贷款和垫款(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	25,731,382	-	-	25,731,382
关注	-	391,415	-	391,415
次级	-	-	248,843	248,843
可疑	-	-	7,800	7,800
损失	-	-	51,970	51,970
合计	25,731,382	391,415	308,613	26,431,410

	2020 年 12 月 31 日			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	21,119,206	-	-	21,119,206
关注	-	256,559	-	256,559
次级	-	-	23,800	23,800
可疑	-	-	20,950	20,950
损失	-	-	98,111	98,111
合计	21,119,206	256,559	142,861	21,518,626

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.5 存放同业及其他金融机构款项

于2021年12月31日和2020年12月31日，存放同业及其他金融机构款项及拆出资金结余均在中国内地银行及其他金融机构(附注2及附注3)。存放同业及其他金融机构款项及拆出资金并未发生逾期或减值，其信用风险可根据对手方的信誉进行评估。

1.6 金融投资

金融投资的信用分析主要源于发行人可能违约未付款或者破产的风险，不同发行主体的金融投资存在不同的信用风险级别。

下表载列按发行人信用评级及信用风险特点进行的金融投资账面值(未含应计利息)分析如下：

	2021年			
	AAA	AA-至 AA+	未评级(i)	合计
债券：				
政府及中央银行	-	-	4,775,003	4,775,003
企业	394,232	1,412,788	-	1,807,020
信托受益权	-	-	1,097,815	1,097,815
资产管理计划	-	-	3,647,167	3,647,167
合计	394,232	1,412,788	9,519,985	11,327,005

	2020年			
	AAA	AA-至 AA+	未评级(i)	合计
债券：				
政府及中央银行	-	-	1,943,361	1,943,361
政策性银行	-	-	348,726	348,726
银行同业及其他金融机构	-	269,159	-	269,159
企业	191,168	1,245,185	-	1,436,353
定向债务工具	-	-	1,999,376	1,999,376
信托受益权	-	-	1,156,982	1,156,982
资产管理计划	-	-	4,152,660	4,152,660
合计	191,168	1,514,344	9,601,105	11,306,617

(i) 未评级的债券主要包含中国政府和政策性银行等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立机构评级的债券。

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

金融投资(未含应计利息)按外部信用评级及三阶段列示如下：

	2021年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
债券				
AAA	394,232	-	-	394,232
AA-至AA+	1,412,788	-	-	1,412,788
未评级	4,775,003	-	-	4,775,003
小计	6,582,023	-	-	6,582,023
资产管理计划	3,647,167	-	-	3,647,167
信托受益权	1,097,815	-	-	1,097,815
合计	11,327,005	-	-	11,327,005

	2020年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
债券				
AAA	191,168	-	-	191,168
AA-至AA+	1,514,344	-	-	1,514,344
未评级	2,292,087	-	-	2,292,087
小计	3,997,599	-	-	3,997,599
资产管理计划	4,152,660			4,152,660
定向债务工具	1,999,376	-	-	1,999,376
信托受益权	1,149,641	-	7,341	1,156,982
合计	11,299,276	-	7,341	11,306,617

八、 风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

金融投资(含应计利息)按逾期及减值状态列示如下：

	2021年	2020年
未逾期未减值		
账面价值	11,485,613	11,458,259
减：减值准备	(649)	(2,029)
小计	11,484,964	11,456,230
已减值		
账面价值	-	16,182
减：减值准备	-	(8,841)
小计	-	7,341
合计	11,484,964	11,463,571

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

在日常管理中，本行注重对流动性风险的监测，建立流动性风险日监测制度，通过对资产和负债到期日的监控，确定资金缺口，并通过各种主动性负债渠道保证资金缺口得到有效补充。

本行由资产负债管理委员会负责全行流动性风险管理工作。计划财务部承担全行流动性日常管理工作，定时监测流动性状况，将分、支行流动性缺口集中到总行统一调拨，确定资金盈余或缺口金额；金融市场部在总行层面集中管理和配置资金，运用货币市场、公开市场等流动性管理工具，与外部市场平盘，动态调整流动性缺口。

于各资产负债表日，本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本行对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款的余额预期将保持一个稳定且增长的趋势：

单位：人民币千元

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

	2021年									
	账面值	合计	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限
金融资产										
现金及存放中央银行款项	3,681,911	3,681,911	-	1,234,303	-	-	-	-	-	2,447,608
存放同业及其他金融机构款项	633,978	649,434	-	154,541	-	5,375	489,518	-	-	-
发放贷款及垫款	25,747,502	27,448,254	28,772	-	52,863	963,981	15,313,094	11,089,544	-	-
金融投资										
交易性金融资产	5,575,824	5,592,496	-	-	-	-	1,876	505,504	76,457	5,008,659
债权投资	2,161,838	2,431,195	-	-	-	706,750	-	1,724,445	-	-
其他债权投资	6,608,331	8,218,027	-	-	-	75,888	314,428	2,907,544	4,920,167	-
其他资产(注)	3,957	3,957	549	1,120	-	325	772	1,183	8	-
	44,413,341	48,025,274	29,321	1,389,964	52,863	1,752,319	16,119,688	16,228,220	4,996,632	7,456,267
金融负债										
向中央银行借款	806,002	806,002	-	-	-	199,277	606,725	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	577,938	591,222	-	-	80,395	30,216	480,611	-	-	-
卖出回购金融资产	1,381,362	1,381,875	-	-	1,381,875	-	-	-	-	-
吸收存款	38,144,558	43,116,188	-	2,800,336	409,363	773,263	1,331,713	37,801,513	-	-
其他负债(注)	94,391	96,232	-	47,622	2,978	16,097	9,383	17,893	1,285	974
	41,004,251	45,991,519	-	2,847,958	1,874,611	1,018,853	2,428,432	37,819,406	1,285	974
净敞口		2,033,755	29,321	(1,457,994)	(1,821,748)	733,466	13,691,256	(21,591,186)	4,995,347	7,455,293
信贷承诺		2,993,808	-	3,630	363,747	764,235	1,861,358	838	-	-

注：其他资产、其他负债多为核算期限较短日常往来款项，通常不计息，因此未计算未折现合同现金流。

八、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

	2020年									
	账面值	合计	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限
金融资产										
现金及存放中央银行款项	6,671,824	6,671,824	-	3,170,289	-	-	-	-	-	3,501,535
存放同业及其他金融机构款项	771,030	775,717	-	170,354	-	605,363	-	-	-	-
拆出资金	135,877	136,237	-	-	100,245	-	35,992	-	-	-
买入返售金融资产	1,894,090	1,894,979			1,894,979					
发放贷款及垫款	20,975,838	23,233,092	2,990	-	949,478	1,336,265	8,959,783	11,984,535	41	-
金融投资										
交易性金融资产	3,966,957	3,971,664	4,885	-	-	-	960	23,409	-	3,942,410
债权投资	6,584,769	7,113,199	7,341	-	-	1,875,217	2,162,044	2,992,479	76,118	-
其他债权投资	3,925,475	4,987,623	-	-	4,000	14,523	168,258	1,581,965	3,218,877	-
其他资产(注)	8,101	8,101	-	6,899	-	756	313	132	1	-
	44,933,961	48,792,436	15,216	3,347,542	2,948,702	3,832,124	11,327,350	16,582,520	3,295,037	7,443,945
金融负债										
向中央银行借款	3,160	3,160	-	-	-	-	3,160	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	839,339	850,854	-	-	100,301	387,333	363,220	-	-	-
吸收存款	40,874,278	47,190,828	-	2,876,312	541,690	404,867	3,848,491	39,519,468	-	-
其他负债(注)	58,522	59,228	-	14,420	3,620	12,681	8,281	17,490	2,267	469
	41,775,299	48,104,070	-	2,890,732	645,611	804,881	4,223,152	39,536,958	2,267	469
净敞口		688,366	15,216	456,810	2,303,091	3,027,243	7,104,198	(22,954,438)	3,292,770	7,443,476
信贷承诺		3,050,040	-	7,801	579,213	801,015	1,662,011	-	-	-

注：其他资产、其他负债多为核算期限较短日常往来款项，通常不计息，因此未计算未折现合同现金流。

八、 风险披露(续)

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本行表内外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行的利率风险主要来自资金交易头寸的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本行的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本行利用净利息收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析做为监控总体业务市场风险的主要工具。

3.1 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。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：

- 充分利用贷款利率浮动的政策许可，根据不同客户的风险状况，实行差别性贷款利率，加快建立与其业务发展要求相适应的利率定价体系；
- 跟踪利率市场变化趋势，完善资产负债风险管理机制，增强对利率变化的敏感性分析，并制定策略防范利率风险；
- 根据利率市场化进程的推进，以货币市场和债券市场利率为基础，建立相应的收益曲线，合理安排资产负债的期限结构；
- 完善利率风险预警和监测制度，建立与市场风险相适应的风险管理体系。

利息净收入的敏感性是基于年底持有的将于下一年度重定价的金融资产及负债，由于预计的利率变动对未来一年净利息收入的影响。权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估的影响。

下表列示了本行利息净收入及权益在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2021年	2020年	2021年	2020年
上升100个基点	43,413	100,712	(327,474)	(178,742)
下降100个基点	(43,413)	(100,712)	355,165	191,969

上表中所披露的影响金额是建立在本行年末利率风险敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除利率风险敞口对利润带来不利影响的措施。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

于各资产负债表日，本行资产负债表按合同重定价日或到期日(两者较早者)分析如下：

	2021年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	总额
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,654,121	-	-	-	27,790	3,681,911
存放同业及其他金融机构款项	154,541	478,852	-	-	585	633,978
发放贷款及垫款	681,701	14,468,783	10,483,533	-	113,485	25,747,502
金融投资	-	-	-	-	-	
交易性金融资产	-	-	-	68,953	5,506,871	5,575,824
债权投资	599,815	-	1,499,536	-	62,487	2,161,838
其他债权投资	50,004	76,221	1,950,806	4,436,040	95,260	6,608,331
其他资产	-	-	-	-	3,957	3,957
资产合计	5,140,182	15,023,856	13,933,875	4,504,993	5,810,435	44,413,341
金融负债						
向中央银行借款	199,277	606,725	-	-	-	806,002
同业及其他金融机构存放款项	110,000	465,000	-	-	2,938	577,938
卖出回购金融资产	1,380,572	-	-	-	790	1,381,362
吸收存款	3,912,869	1,284,316	30,980,910	-	1,966,463	38,144,558
其他负债	2,232	6,464	16,050	1,215	68,430	94,391
负债合计	5,604,950	2,362,505	30,996,960	1,215	2,038,621	41,004,251
利率风险缺口	(464,768)	12,661,351	(17,063,085)	4,503,778	3,771,814	3,409,090

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

	2020年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	总额
金融资产						
现金及存放中央银行款项	6,633,731	-	-	-	38,093	6,671,824
存放同业及其他金融机构款项	770,105	-	-	-	925	771,030
拆出资金	99,969	35,810	-	-	98	135,877
买入返售金融资产	1,893,723	-	-	-	367	1,894,090
发放贷款及垫款	1,950,656	8,235,350	10,701,208	38	88,586	20,975,838
金融投资						
交易性金融资产	4,885	-	19,570	-	3,942,502	3,966,957
债权投资	1,756,793	2,059,411	2,619,183	70,462	78,920	6,584,769
其他债权投资	-	-	932,711	2,914,822	77,942	3,925,475
其他资产	-	-	-	-	8,101	8,101
资产合计	13,109,862	10,330,571	14,272,672	2,985,322	4,235,534	44,933,961
金融负债						
向中央银行借款	-	3,160	-	-	-	3,160
同业及其他金融机构存放款项	475,000	350,000	-	-	14,339	839,339
吸收存款	3,789,065	3,756,268	32,080,611	-	1,248,334	40,874,278
其他负债	419	3,873	16,193	2,199	35,838	58,522
负债合计	4,264,484	4,113,301	32,096,804	2,199	1,298,511	41,775,299
利率风险缺口	8,845,378	6,217,270	(17,824,132)	2,983,123	2,937,023	3,158,662

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元，其他币种交易则较少。外币交易主要为本行的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本行采取确定总敞口、单币种日间额度，总敞口、单币种隔日额度进行管理。对外汇交易敞口进行止损额度管理以控制交易损失金额。本行外汇牌价实现全行统一报价，通过牌价发布系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接；通过核心系统实时汇总单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，总行及时在银行间市场平仓，规避汇率风险。

本行由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会影响到所有者权益，因此下表仅针对本行存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本行年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

2021年

币种	汇率变动百分比	税前利润影响额
美元	+/-1%	+/-352

2020年

币种	汇率变动百分比	税前利润影响额
美元	+/-1%	+/-359

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本行有关资产和负债按币种列示如下：

	2021 年		
	人民币	美元折合人民币	合计
金融资产			
现金及存放中央银行款项	3,681,911	-	3,681,911
存放同业及其他金融机构款项	598,793	35,185	633,978
客户贷款及垫款	25,747,502	-	25,747,502
金融投资			
交易性金融资产	5,575,824	-	5,575,824
债权投资	2,161,838	-	2,161,838
其他债权投资	6,608,331	-	6,608,331
其他资产	3,957	-	3,957
资产合计	44,378,156	35,185	44,413,341
金融负债			
向中央银行借款金融负债	806,002	-	806,002
同业及其他金融机构存放款项	577,938	-	577,938
卖出回购金融资产	1,381,362	-	1,381,362
吸收存款	38,144,558	-	38,144,558
其他负债	94,391	-	94,391
负债合计	41,004,251	-	41,004,251
资产负债表头寸净额	3,373,905	35,185	3,409,090
信贷承诺	2,993,808	-	2,993,808

八、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

于各资产负债表日，本行有关资产和负债按币种列示如下：

	2020年		
	人民币	美元折合人民币	合计
金融资产			
现金及存放中央银行款项	6,671,824	-	6,671,824
存放同业及其他金融机构款项	771,026	4	771,030
拆出资金	100,026	35,851	135,877
买入返售金融资产	1,894,090	-	1,894,090
客户贷款及垫款	20,975,838	-	20,975,838
金融投资			
交易性金融资产	3,966,957	-	3,966,957
债权投资	6,584,769	-	6,584,769
其他债权投资	3,925,475	-	3,925,475
其他资产	8,101	-	8,101
资产合计	44,898,106	35,855	44,933,961
金融负债			
向中央银行借款金融负债	3,160	-	3,160
同业及其他金融机构存放款项	839,339	-	839,339
吸收存款	40,874,278	-	40,874,278
其他负债	58,522	-	58,522
负债合计	41,775,299	-	41,775,299
资产负债表头寸净额	3,122,807	35,855	3,158,662
信贷承诺	3,050,040	-	3,050,040

九、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量及披露的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。

第一层级：采用本行在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)包括有重大不可观察输入值的股权和以摊余成本计量的金融资产工具。

当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2021年

	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价(第一层次)	重要可观察输入值(第二层次)	重要不可观察输入值(第三层次)	合计
交易性金融资产				
债券	-	69,165	-	69,165
基金	-	2,861,029	-	2,861,029
信托受益权	-	498,000	-	498,000
资产管理计划	-	2,147,630	-	2,147,630
小计	-	5,575,824	-	5,575,824
其他债权投资	-	6,608,331	-	6,608,331
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款				
贴现	-	5,707,257	-	5,707,257
合计	-	17,891,412	-	17,891,412

九、 公允价值的披露(续)

1. 以公允价值计量及披露的金融工具(续)

2020年

	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价(第一层次)	重要可观察输入值(第二层次)	重要不可观察输入值(第三层次)	合计
交易性金融资产				
债券	-	19,662	-	19,662
基金	-	3,013,630	-	3,013,630
资产管理计划	-	933,665	-	933,665
小计	-	3,966,957	-	3,966,957
其他债权投资	-	3,925,475	-	3,925,475
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款				
贴现	-	2,112,724	-	2,112,724
合计	-	10,005,156	-	10,005,156

本行无以公允价值计量的第三层级的金融工具，亦未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

2. 非以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的金融资产的账面价值以及相应的公允价值。

	2021年		2020年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资				
债券	-	-	134,223	136,324

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值：

以摊余成本计量的金融投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关市场报价，则公允价值从具有类似信用风险，到期日和利率的证券的公允价值为基础进行估值。

九、 公允价值的披露(续)

2. 非以公允价值计量的金融工具(续)

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
发放贷款及垫款	吸收存款
拆出资金	租赁负债
除债券投资外的以摊余成本计量的金融资产	

十、 资本管理

本行资本管理以资本充足率管理为核心，在满足监管当局要求的基础上，根据本行实际面临的风险状况，保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化；目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的统一。

自2013年1月1日起，本行按照银保监会2012年6月颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算资本充足率。信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法。本行依据《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率如下：

	2021年	2020年
核心一级资本净额	3,716,081	3,432,809
一级资本净额	3,716,081	3,432,809
资本净额	4,091,412	3,777,437
风险加权资产	31,756,530	29,563,293
核心资本充足率	11.70%	11.61%
一级资本充足率	11.70%	11.61%
资本充足率	12.88%	12.78%

十一、比较数字

为符合本年财务报表的列报方式，若干比较数据已经过重述。

十二、财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2022年6月27日决议批准。

统一社会信用代码
91110000051421390A

营业执照

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　安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　毛鞍宁

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期　2012年08月01日

合伙期限　2012年08月01日至 长期

主要经营场所　北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

登记机关　北京市市场监督管理局

2022年 02月 11日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司出具2021年度审计报告使用

会计师事务所

执业证书

名　　称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

证书序号：0004095

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》。

发证机关：

二〇一八年　七月　九日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司出具2021年度审计报告使用

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2020年11月10日 星期二 会计司 搜索 旧版主站

当前位置：首页>工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
（截至2020年10月10日）

从事证券服务业务会计师事务所备案名单

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007TB00G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085563270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000596493826	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000055878703B	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91330200078265333C	32000028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101682226007Z	44010079	2020-11-02
10	广东中职信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101MA9Q3JT781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	91370100061189332J	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100084343029F	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105680990006	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101553803764H	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	91120110079641707Z	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000069154343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085492754	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590922010C	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310106562422611	31000008	2020-11-02
21	深圳堂堂会计师事务所（普通合伙）	91440300770332722B	47470034	2020-11-02
22	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000085046285W	32000028	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所（普通合伙）	91130203579508710G	13020011	2020-11-02
25	天职会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000083158582J	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	91330000579342121B	33000001	2020-11-02
27	天圆全会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108089669197G	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108592342556B	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	91610136073401693Z	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101592354581W	11010138	2020-11-02
31	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000078563241Z	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振青会计师事务所（特殊普通合伙）	91370200MA3TGA9979	37020060	2020-11-02
34	致同会计师事务所（特殊普通合伙）	91110105592343655X	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）	91120116668839041	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108081301733Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	91420106681978808B	42010006	2020-11-02
40	中天运会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101085539783Y	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102083765690D	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102082881146R	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108089603085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所（特殊普通合伙）	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注：本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成，行政机关仅对备案材料完备性进行形式审核，会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责；为会计师事务所从事证券服务业务备案，不代表对其执业能力的认可。
按照会计师事务所名称首字母排序，排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载：
从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息（截至2020年10月10日） .xls

发布日期：2020年11月03日

【大中小】【打印此页】【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位：中华人民共和国财政部
网站标识码：bm14000001 京ICP证050053669号 京公网安备11010202000006号
技术支持：财政部信息网络中心
中华人民共和国财政部版权所有 未经书面许可 不得转载

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司出具2021年度审计报告使用

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司2021年度审计报告使用

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司2021年度审计报告使用

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

安永华明会计师事务所
CPAs

特出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2010年11月30日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明

10

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

北京 特殊普通合伙

会计师事务所
CPAs

特出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年8月27日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京 特殊普通合伙

会计师事务所
CPAs

特入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月27日

11

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所 北京 特殊普通合伙

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司2021年度审计报告使用

本复印件仅供新疆汇和银行股份有限公司2021年度审计报告使用

分支机构名称地址一览表

总行营业部

地址：新疆奎屯市团结南街 56 号

邮编：833200

电话：0992-3251239

金桥支行

地址：新疆奎屯市乌鲁木齐路 12-1 号

邮编：833200

电话：0992-3223892

沙湾街支行

地址：新疆奎屯市沙湾街 237 号

邮编：833200

电话：0992-3221850

开发区支行

地址：新疆奎屯市阿克苏东路 12 号

邮编：833200

电话：0992-3232850

天北新区支行

地址：新疆奎屯市天北新区准葛尔路 67-1 号

邮编：833200

电话：0992-3221555

北京路支行

地址：新疆奎屯市北京西路 20

邮编：833200

电话：0992-3262333

乌鲁木齐分行

地址：新疆乌鲁木齐市新华南路 256 号

邮编：830000

电话：0991-2350199

乌鲁木齐分行上海路支行

地址：新疆乌鲁木齐市经济技术开发区上海路 16 号凤凰城 15 号

邮编：830000

电话：0991-3739126

乌鲁木齐分行昆仑路支行

地址：新疆乌鲁木齐市水磨沟区昆仑东街 469 号

邮编：830000

电话：0991-4163168

伊犁分行

地址：伊宁市经济合作区福州路 62 号汇鑫国际广场

邮编：835000

电话：0999-8290696

石河子分行

地址：石河子市北一路 244-2 号

邮编：832000

电话：0993-2812688