

铁岭新星村镇银行股份有限公司

审 计 报 告

瑞华审字[2020]21030002号

目 录

一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表	4-5
2、 利润表	6
3、 现金流量表	7
4、 所有者权益变动表	8-9
5、 财务报表附注	10-37



瑞华会计师事务所
RUIHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔10层

Postal Address: 10/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building
7, NO.8, Yongdingmen Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing

邮政编码 (Post Code): 100077

电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091199

扫描核对备案信息



瑞华审字【2020】21030002号

审计报告

瑞华审字[2020]21030002号

铁岭新星村镇银行股份有限公司全体股东：

一、保留意见

我们审计了铁岭新星村镇银行股份有限公司（以下简称“铁岭新星村镇银行”）财务报表，包括2019年12月31日的产负债表，2019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，除二、“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，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，公允反映了铁岭新星村镇银行2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

二、形成保留意见的基础

铁岭新星村镇银行根据担保、抵质押物评估价值是否高于贷款本金将逾期贷款划分为正常类或关注类。我们因无法获取部分逾期贷款抵押、质押物在2019年12月31日估值的充分审计证据，判断其贷款分类是否正确，同时也无法判断在此基础上计提的贷款损失准备和一般风险准备余额是否合理。

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，我们独立于铁岭新星村镇银行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

铁岭新星村镇银行管理层（以下简称“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，管理层负责评估铁岭新星村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算铁岭新星村镇银行公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督铁岭新星村镇银行的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对铁岭新星村镇银行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铁岭新星村镇银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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。



瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

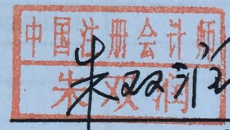
中国·北京

中国注册会计师：



高英华

中国注册会计师：



朱双润

2020年4月30日

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：铁岭新星村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
流动资产：			
现金及存放中央银行款项	七、(一)	670,054,556.11	287,157,120.19
存放同业及其他金融机构款项	七、(二)	205,758,818.93	267,957,588.14
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、(三)	19,369,967.69	12,122,668.62
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、(四)		52,675.68
流动资产合计		895,183,342.73	567,290,052.63
非流动资产：			
发放贷款和垫款	七、(五)	1,754,840,606.88	1,774,127,668.44
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、(六)	44,358,268.14	45,910,264.10
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	七、(七)	31,400.06	94,200.02
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七、(八)		29,080.27
递延所得税资产	七、(九)	15,753,405.83	14,253,405.83
待处理抵债资产	七、(十)	43,861,240.41	37,396,394.01
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,858,842,821.32	1,871,811,012.67
资产总计		2,754,026,264.05	2,439,101,065.30

资产负债表(续)

2019年12月31日



编制单位: 铁岭新农村银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放	七、(十一)	2,502,516,819.05	2,201,290,615.77
应付职工薪酬	七、(十二)	893,943.85	944,746.56
其中: 应付工资		893,943.85	944,746.56
应交税费	七、(十三)	3,783,456.08	3,129,719.09
其中: 应交税金		3,728,546.47	3,090,056.52
其他应付款	七、(十四)	40,109,978.12	34,917,937.49
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	七、(十五)	245,732.25	
流动负债合计		2,547,529,929.35	2,240,283,018.91
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负 债 合 计		2,547,529,929.35	2,240,283,018.91
所有者权益(或股东权益):			
股本	七、(十六)	120,000,000.00	120,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、(十七)	18,541,086.48	17,773,257.65
其中: 法定公积金	七、(十七)	18,541,086.48	17,773,257.65
任意公积金			
一般风险准备	七、(十八)	4,300,000.00	4,300,000.00
未分配利润	七、(十九)	83,655,248.22	56,744,788.74
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		206,496,334.70	198,818,046.39
*少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		206,496,334.70	198,818,046.39
负债和所有者权益(或股东权益)总计		2,754,026,264.05	2,439,101,065.30

载于第10页至第37页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第9页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利润表

2019年度



金额单位：人民币元

编制单位：铁岭新農村鎮銀行股份有限公司

项 目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入		132,181,283.45	122,920,019.01
其中：营业收入			
利息收入	七、(二十)	132,117,963.48	122,820,472.37
手续费及佣金收入	七、(二十一)	63,319.97	99,546.64
二、营业总成本		115,946,125.07	103,941,943.91
其中：营业成本			
利息支出	七、(二十)	87,151,327.84	73,728,654.26
手续费及佣金支出	七、(二十一)	71,090.60	71,474.10
税金及附加		679,531.52	807,800.33
销售费用			
业务及管理费	七、(二十二)	28,044,175.11	29,334,015.22
加：其他收益			
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			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、(二十三)	-6,000,000.00	-1,031,263.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、(二十四)		52,111.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,235,158.38	17,998,922.43
加：营业外收入	七、(二十五)	79,102.40	98,869.31
其中：政府补助			
减：营业外支出	七、(二十六)		400,781.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,314,260.78	17,697,010.07
减：所得税费用		2,635,972.47	4,532,330.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,678,288.31	13,164,680.03
（一）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		7,678,288.31	13,164,680.03
*少数股东损益			
（二）按经营持续性分类			
持续经营净利润		7,678,288.31	13,164,680.03
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		7,678,288.31	13,164,680.03
归属于母公司所有者的综合收益总额			
*归属于少数股东的综合收益总额		7,678,288.31	13,164,680.03
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

载于第10页至第37页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第9页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2019年度

编制单位：铁岭新農村鎮銀行股份有限公司

金額单位：人民币元

项 目	注釋	本年金額	上年金額
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
客户存款和同业存放款项净增加额		301,225,805.28	51,544,156.41
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		126,102,068.50	123,127,334.75
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		8,840,706.97	98,859.00
经营活动现金流入小计		436,168,600.75	174,770,350.16
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-13,287,061.56	58,246,969.68
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		81,713,241.71	74,077,482.53
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		19,168,510.58	20,504,081.67
支付的各项税费		6,852,241.72	12,607,280.20
支付其他与经营活动有关的现金		7,458,915.57	7,175,411.11
经营活动现金流出小计		101,805,848.02	172,611,255.19
经营活动产生的现金流量净额		334,262,752.73	2,159,094.97
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			87,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			87,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		124,430.00	400,402.24
投资支付的现金			
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		124,430.00	400,402.24
投资活动产生的现金流量净额		-124,430.00	-313,402.24
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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	七、(二十八)	334,138,322.73	1,845,692.73
加：期初现金及现金等价物余额	七、(二十八)	379,011,459.07	377,165,766.34
六、期末现金及现金等价物余额	七、(二十八)	713,149,781.80	379,011,459.07

载于第10页至第37页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第9页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2019年度

金额单位：人民币元

编制单位：杭州新農村銀行股份有限公司

项 目	本年金额										所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	
一、上年年末余额	120,000,000.00	-	-	-	-	17,773,257.65	4,300,000.00	56,744,768.74	198,818,046.39	-	198,818,046.39
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	120,000,000.00	-	-	-	-	17,773,257.65	4,300,000.00	56,744,768.74	198,818,046.39	-	198,818,046.39
三、本年年末余额	-	-	-	-	-	767,828.83	-	6,910,459.48	7,678,288.31	-	7,678,288.31
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	7,678,288.31	7,678,288.31	-	7,678,288.31
(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)专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	767,828.83	-	-767,828.83	-767,828.83	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	767,828.83	-	-767,828.83	-767,828.83	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*利润归还投资者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	120,000,000.00	-	-	-	-	18,541,086.48	4,300,000.00	63,655,248.22	208,496,334.70	-	208,496,334.70

属于第10页至第37页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第9页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：
主管会计工作负责人：
会计机构负责人：

所有者权益变动表 (续)

2019年度

编制单位: 铁岭新農村银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	上年金额												
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	普通股	其他	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	120,000,000.00							16,456,789.65	4,300,000.00	44,896,576.71	185,653,366.36		185,653,366.36
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	120,000,000.00							16,456,789.65	4,300,000.00	44,896,576.71	185,653,366.36		185,653,366.36
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								1,316,468.00		11,848,212.03	13,164,680.03		13,164,680.03
(一) 综合收益总额										13,164,680.03	13,164,680.03		13,164,680.03
(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) 专项储备提取和使用													
1. 提取专项储备													
2. 使用专项储备													
(四) 利润分配													
1. 提取盈余公积								1,316,468.00		-1,316,468.00			
其中: 法定公积金								1,316,468.00		-1,316,468.00			
任意公积金													
2. 提取盈余公积													
3. 提取专项储备													
4. 使用专项储备													
(五) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本 (或股本)													
2. 盈余公积转增资本 (或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
四、本年年末余额	120,000,000.00							17,773,257.65	4,300,000.00	56,744,788.74	198,818,046.39		198,818,046.39

截至2019年12月31日止的财务报表附注是本财务报表的组成部分

董事长: 王德明

主管会计工作负责人: 王德明

会计机构负责人: 王德明



编号:0 02460677

营业执照

统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 杨剑涛, 顾仁荣

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日

经营范围 审计企业会计报表, 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。(企业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; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2016年10月20日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

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, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
 主任会计师: 顾仁荣
 办公场所: 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层
 组织形式: 特殊普通合伙
 会计师事务所编号: 11010130
 注册资本(出资额): 10980万元
 批准设立文号: 京财会许可[2011]0022号
 批准设立日期: 2011-02-14



中华人民共和国财政部制



姓名	高英华
Sex	女
出生日期	1970年04月05日
Date of birth	1970年04月05日
工作单位	国富浩华会计师事务所有限公司辽宁分所
Working unit	国富浩华会计师事务所有限公司辽宁分所
身份证号码	211319700405004
Identity card No.	211319700405004



2019年度
年度检验合格
Annual Renewal Registration

辽宁注协检(1)
3月29日

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014年度CPA
年检合格
辽宁注协检(1)
2014年3月19日

2015年度
CPA年检合格
辽宁注协检(1)
3月19日

年 月 日

2017年度
年度检验登记
Annual Renewal Registration

3月29日

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年度CPA年检合格
辽宁注协检(1) 3月18日

2018年度CPA
年检合格
辽宁注协检(1)
3月29日

年 月 日



朱双洲
女

1965年06月23日
 国富浩华会计师事务所
 有限公司辽宁分所
 2101030650623454

Full name: 朱双洲
 Sex: 女
 Date of birth: 1965年06月23日
 Working unit: 国富浩华会计师事务所有限公司辽宁分所
 Identity card No. 2101030650623454



2019年度
 年度检验登记合格
 Annual Renewal Registration
 辽宁注协检(1)
 3月29日

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2014年度CPA
 任职资格检查合格
 辽宁注协检(1)
 2014年3月17日



年 月 日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年度CPA年检合格
 辽宁注协检(1) 3月18日

2018年度CPA
 年检合格
 辽宁注协检(1)
 3月29日

年 月 日