

广安思源农村商业银行股份有限公司

审计报告

上会师报字（2024）第 3841 号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 上海

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，

报告编码：沪24G7XCRAM5





上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会师报字(2024)第3841号

广安思源农村商业银行股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了广安思源农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表,2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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





上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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,就可能对贵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贵行不能持续经营。

(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。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二四年三月二十八日



资产负债表

编制单位：广安思源农村商业银行股份有限公司 2023年12月31日

单位：人民币元

项	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	94,835,964.69	91,824,584.84
存放同业款项	五（二）	93,276,084.13	97,301,770.72
贵金属			
拆出资金	五（三）	90,067,500.00	30,004,666.67
衍生金融资产	五（四）	102.06	
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（五）	1,838,549,494.40	1,650,750,989.31
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资	五（六）	483,001,945.43	700,781,455.03
其他债权投资			
其他权益工具投资	五（七）	9,119,222.72	9,119,222.72
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（八）	1,176,166.35	1,338,558.79
使用权资产	五（九）	834,257.24	3,141,459.73
无形资产	五（十）	99,106.18	117,501.09
递延所得税资产	五（十一）	23,349,928.38	23,894,708.96
其他资产	五（十二）	8,576,206.25	22,657,470.48
资产总计		2,642,885,977.83	2,630,932,388.34

公司负责人：



主管会计工作负责人：

[Handwritten signature]

会计机构负责人：

[Handwritten signature]



资产负债表（续）

编制单位：安思源农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五（十四）		47,940,800.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	171,909,920.52	351,253,655.97
拆入资金	五（十六）	140,716,861.11	150,529,083.34
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五（十七）	98,447,574.27	68,707,048.19
吸收存款	五（十八）	1,557,148,982.90	1,314,841,429.29
应付职工薪酬	五（十九）	7,478,885.69	5,959,911.38
应交税费	五（二十）	3,376,797.80	2,418,280.87
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十一）	314,768.52	5,209,783.75
递延所得税负债	五（十一）	2,463,369.99	3,040,170.61
其他负债	五（二十二）	7,657,760.08	26,968,475.55
负债合计		1,989,514,920.88	1,978,868,638.95
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	五（二十三）	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	五（二十四）	6,764,417.04	6,764,417.04
盈余公积	五（二十五）	17,836,134.97	17,836,134.97
一般风险准备	五（二十六）	52,461,506.39	52,461,506.39
未分配利润	五（二十七）	76,308,998.55	77,001,690.99
所有者权益（或股东权益）合计		653,371,056.95	654,063,749.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,642,885,977.83	2,630,932,388.34

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

编制单位：广安思源农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		93,175,149.13	114,006,481.08
利息净收入	五（二十八）	95,665,480.67	115,646,553.48
利息收入	五（二十八）	141,570,941.79	167,315,810.13
利息支出	五（二十八）	45,905,461.12	51,669,256.65
手续费及佣金净收入	五（二十九）	-4,015,631.54	-2,790,695.40
手续费及佣金收入	五（二十九）	683,439.26	695,122.89
手续费及佣金支出	五（二十九）	4,699,070.80	3,485,818.29
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	五（三十）	1,525,300.00	1,150,623.00
二、营业总支出		67,688,049.55	80,654,276.47
税金及附加	五（三十一）	365,020.77	355,439.08
业务及管理费	五（三十二）	36,045,626.43	35,057,395.44
信用减值损失	五（三十三）	31,274,377.14	45,239,094.41
其他资产减值损失			
其他业务成本	五（三十四）	3,025.21	2,347.54
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		25,487,099.58	33,352,204.61
加：营业外收入	五（三十五）	235,482.87	417,830.31
减：营业外支出	五（三十六）	185,364.06	3,504,480.57
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		25,537,218.39	30,265,554.35
减：所得税费用	五（三十七）	12,509,229.28	1,449,981.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）		13,027,989.11	28,815,573.35
（一）持续经营净利润		13,027,989.11	28,815,573.35
（二）终止经营净利润			
六、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		-	-
（二）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发放贷款和垫款公允价值变动			
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信用减值准备			
七、综合收益总额		13,027,989.11	28,815,573.35
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.03	0.06
（二）稀释每股收益			

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



郑印波

杨小凤



现金流量表

编制单位：安思源农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
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		47,127,284.60	460,638,790.59
向中央银行借款净增加额		-47,940,800.00	27,790,177.00
拆入资金净增加额		-10,000,000.00	-121,575,032.35
卖出回购金融资产款净增加额		29,420,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		146,098,061.28	99,692,645.63
收到其他与经营活动有关的现金		-1,019,813.69	23,968,280.08
经营活动现金流入小计		163,684,732.19	490,514,860.95
客户贷款及垫款净增加额		151,249,979.80	229,888,458.00
存放中央银行和同业款项净增加额		-18,791,874.77	-189,535,118.94
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额		60,000,000.00	
买入返售金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,504,676.36	42,595,087.17
支付给职工以及为职工支付的现金		18,456,761.12	22,110,504.52
支付的各项税费		14,567,114.88	21,391,355.76
支付其他与经营活动有关的现金		92,829,254.19	382,270,004.36
经营活动现金流出小计		368,815,911.58	508,720,290.87
经营活动产生的现金流量净额		-205,131,179.39	-18,205,429.92
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		282,607,677.77	3,667,771.15
取得投资收益收到的现金		3,124,109.98	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		285,731,787.75	3,667,771.15
投资支付的现金		64,828,168.17	103,867,901.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		540,391.40	66,726.29
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		65,368,559.57	103,934,627.75
投资活动产生的现金流量净额		220,363,228.18	-100,266,856.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,477,527.27	
筹资活动现金流出小计		1,477,527.27	
筹资活动产生的现金流量净额		-1,477,527.27	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		99,825,297.49	218,297,584.01
六、期末现金及现金等价物余额		113,579,819.01	99,825,297.49

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者（股东）权益变动表

2023年度

单位：人民币元

编制单位：1 安徽农村商业银行股份有限公司	本 期										
	股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东）权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	500,000,000.00						6,764,417.04	17,836,134.97	52,461,506.39	77,001,690.99	654,063,746.39
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	500,000,000.00						6,764,417.04	17,836,134.97	52,461,506.39	63,281,009.44	640,343,067.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											
（一）综合收益总额											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（二）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（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. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	500,000,000.00						6,764,417.04	17,836,134.97	52,461,506.39	76,308,998.55	653,371,066.95

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨子凤

孙平



所有者（股东）权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项	上期				本期				所有者权益合计
	股本		其他权益工具		资本公积		其他综合收益		
	优先股	永续债	其他	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	500,000,000.00				16,327,304.22	52,067,711.11	85,088,743.67	660,248,176.04	
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	500,000,000.00				16,327,304.22	52,067,711.11	85,088,743.67	660,248,176.04	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,508,830.75	393,795.28	-8,087,052.68	-6,184,426.65	
（一）综合收益总额									
（二）股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积					1,508,830.75	393,795.28	-36,902,626.03	-35,000,000.00	
2. 提取一般风险准备					1,508,830.75		-1,508,830.75		
3. 对所有者（或股东）的分配							-393,795.28		
4. 其他									
（四）股东权益内部结转									
1. 盈余公积转增资本（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. 一般风险准备弥补亏损									
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									
6. 其他综合收益结转留存收益									
7. 其他									
（五）其他									
四、本期末余额	500,000,000.00				17,836,134.97	52,461,506.39	77,001,690.99	664,063,749.39	

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

姜小凡

姜小凡



广安思源农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式

广安思源农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系广安市广安区北辰农村信用合作社于2015年12月8日改制成立的股份有限公司。本行于2020年6月5日在广安市市场监督管理局换发取得统一社会信用代码为91511600MA62B11A0E号的《营业执照》,于2021年10月21日取得了中国银行保险监督管理委员会广安监督分局换发的《中华人民共和国金融许可证》。本行基本情况如下:

社会统一信用代码: 91511600MA62B11A0E;

注册资本: 50,000.00 万元人民币;

法定代表人: 吕春高;

企业类型: 其他股份有限公司(非上市);

注册地址: 广安区渠江北路19号。

(二) 经营范围

吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 国际结算; 同业外汇拆借; 外汇票据的承兑和贴现; 外汇借款; 外汇担保; 自营外汇买卖或代客外汇买卖; 资信调查、咨询、见证业务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

(三) 营业机构

截至2023年12月31日, 本行下辖4个营业机构, 其中1个营业部、3个支行。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本年度财务报告经董事会批准报出, 批准日期以签字日期为准。

二、 财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企



业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(七) 金融工具

1.金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产



本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为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，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产



①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺



部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3.本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收



到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

（八）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

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、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、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但



未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：根据公司实际情况描述考虑的因素，具体可参考《企业会计准则 22 号——金融工具确认和计量》应用指南中对信用风险显著增加的评估需要考虑的 15 项因素。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。例如，现金及存放中央银行款项。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。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，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先



估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	15-30	5	6.33-3.17
机器设备	10	5	9.5
电子设备	3	5	31.67
运输设备	4	5	23.75
其他固定资产	5~10	5	19~9.5

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

(十二) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十三) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵



债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

(十四)资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十五)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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关



资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，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。

4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十六) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十七) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还



客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

(十八)收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

1.利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2.手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户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收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(十九)递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂



时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(二十) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②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；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的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，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。



未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2.出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十一)政府补助

1.政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2.政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3.区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。



4.政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的有关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

5.政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十二)主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.主要会计政策变更说明

(1) 会计政策变更及依据

财政部于 2022 年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 16 号〉的通知》（“解释 16 号”）。本公司于 2023 年 1 月 1 日起执行解释 16 号中与单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理相关规定，对会计政策相关内容进行调整。

根据规定，对于租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易而产生的等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本公司相应确认为递延所得税负债和递延所得税资产。本公司根据首次执行的累计影响数，调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，并追溯调整可比期间信息。

2.会计政策变更的影响

本公司执行解释 16 号中与单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理相关规定对资产负债表各项目的的影响汇总如下：

资产负债表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日余额	影响金额	变更后 2023 年 1 月 1 日余额
资产：			
递延所得税资产	22,592,263.02	1,302,445.94	23,894,708.96
负债：			
递延所得税负债	2,254,805.68	785,364.93	3,040,170.61
股东权益：			
未分配利润	20,337,457.34	517,081.01	20,854,538.35

上述会计政策变更对 2022 年度利润表各项目的的影响汇总如下：

利润表项目	变更前	影响金额	变更后
-------	-----	------	-----



所得税费用	1,967,062.01	-517,081.01	1,449,981.00
净利润	28,786,394.56	517,081.01	29,303,475.57

2.主要会计估计变更说明

本行本期无会计估计变更。

3.前期会计差错更正

本行本期会计差错影响如下表：

报表项目	2022 年 12 月 31 日余额 /2022 年发生额	差错更正影响	差错更正后 2022 年 12 月 31 日余额/2022 年发生额
其他资产	22,791,048.08	-487,902.22	22,303,145.86
盈余公积	19,205,943.68	-1,369,808.71	17,836,134.97
未分配利润	77,489,593.21	-487,902.22	77,001,690.99
业务及管理费	34,569,493.22	487,902.22	35,057,395.44
净利润	29,303,475.57	-487,902.22	28,815,573.35
其他资产	22,791,048.08	-487,902.22	22,303,145.86

注 1：调整长期待摊费用残值，影响“业务及管理费”，调增 48.79 万元，调减“其他资产”；

注 2：调整 2022 年度损益，同时调整盈余公积，调减 137 万元。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	应税销售额	6
城市建设维护费	流转税额	7
教育费附加	流转税额	3
地方交易费附加	流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

(二) 税收优惠及批文

1、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）第一条第（二十三）款，金融同业往来利息收入免征增值税；第（十九）款第 2 项，国家助学贷款取得的利息收入免征增值税优惠；第（十九）款第 3 项，国债、地方政府债利息收入免征增值税优惠。

2、根据《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）第一条，小微企业、个体工商户小额贷款利息免征增值税优惠（1,000 万元以下）；《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（税务总局公告 2020 年第 22 号）小微企业、个体工商户小额贷款利息免征增值税优惠（100 万元以下）。



3、根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税(2017)44号)第一条规定：“自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税。”第二条规定：“自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”。根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(税务总局公告2020年第22号)规定，对上述优惠实施期限延长至2023年12月31日。

4、根据《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》(国家税务总局公告2011年第36号)，国债利息收入免征企业所得税。

5、根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税(2013)5号)，取得的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

6、根据《财政部税务总局关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》(财政部税务总局公告2019年第57号)，取得铁路债券利息收入减半征收企业所得税。

7、根据《财政部、国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财税(2019)85号)，对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：(一)关注类贷款，计提比例为2%；(二)次级类贷款，计提比例为25%；(三)可疑类贷款，计提比例为50%；(四)损失类贷款，计提比例为100%。

8、根据《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财税(2019)86号)，当期计提的贷款损失准备可按除涉农贷款和中小企业贷款以外的其他贷款余额的1%予以税前扣除。

五、财务报表重要项目注释

本附注期初余额指2023年1月1日余额，上期发生额为2022年1月至12月发生额，期末余额指2023年12月31日余额，本期发生额为2023年1月至12月发生额。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	3,493,819.16	2,536,652.75
存放中央银行法定准备金	74,520,423.87	89,287,932.09
存放中央银行超额存款准备金	16,821,721.66	
存放中央银行的其他款项		
小计	94,835,964.69	91,824,584.84
应计利息		
合计	94,835,964.69	91,824,584.84



1. 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常业务运作，于 2023 年 12 月 31 日，本行法定存款准备金的缴存比率为 5%。

2. 存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业	93,264,278.19	97,288,644.74
小计	93,264,278.19	97,288,644.74
应计利息	11,805.94	13,125.98
减：减值准备		
存放同业款项账面价值	93,276,084.13	97,301,770.72

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	90,000,000.00	30,000,000.00
小计	90,000,000.00	30,000,000.00
应计利息	67,500.00	4,666.67
减：减值准备		
拆出资金账面价值	90,067,500.00	30,004,666.67

于 2023 年 12 月 31 日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(四) 衍生金融资产

项目	期末余额	期初余额
套期工具：		
其他衍生工具	102.06	
小计	102.06	
非套期工具：		
合计	102.06	

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,931,095,101.12	1,779,845,121.32
合计	1,931,095,101.12	1,779,845,121.32
应计利息	166,996.96	65,767.95
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	92,712,603.68	129,159,899.96
贷款和垫款账面价值	1,838,549,494.40	1,650,750,989.31

2. 按个人和企业分布情况



项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	868,610,462.68	794,889,099.83
住房抵押	325,251,368.42	385,902,060.19
其他	543,359,094.26	408,987,039.64
企业贷款和垫款	1,062,484,638.44	984,956,021.49
贷款	1,062,484,638.44	984,956,021.49
合计	1,931,095,101.12	1,779,845,121.32
应计利息	166,996.96	65,767.95
减：贷款损失准备	92,712,603.68	121,676,695.80
其中：组合计提数	92,712,603.68	121,676,695.80
贷款和垫款账面价值	1,838,549,494.40	1,658,234,193.47

3.逾期贷款情况

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,603,965.10	1,030,945.38	541,495.79		7,176,406.27
保证贷款	1,200,000.00	97,685.08		124,176.32	1,421,861.40
抵押贷款	74,489,401.68	38,771,684.28	12,616,544.29	644,760.71	126,522,390.96
质押贷款	29,175,587.63				29,175,587.63
合计	110,468,954.41	39,900,314.74	13,158,040.08	768,937.03	164,296,246.26

续

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	
信用贷款	50,477.06	259,885.53			310,362.59
保证贷款				125,176.32	125,176.32
抵押贷款	38,040,727.40	27,157,541.32	2,005,242.33		67,203,511.05
质押贷款	6,200,000.00				6,200,000.00
合计	44,291,204.46	27,417,426.85	2,005,242.33	125,176.32	73,839,049.96

4.贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	86,193,506.63	15,741,811.68	27,224,581.65	129,159,899.96
本期计提	-33,446,496.92	-9,757,117.95	76,538,061.72	33,334,446.85
本期转回				
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回				
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3. 其他原因导致的转回				



减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期核销			69,781,743.13	69,781,743.13
其他变动				-
期末余额	52,747,009.71	5,984,693.73	33,980,900.24	92,712,603.68

(六) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
政策性银行债券	119,177,510.59	119,465,100.61
其他	362,701,157.24	580,161,957.97
小计	481,878,667.83	699,627,058.58
应计利息	1,123,277.60	1,154,396.45
减：减值准备		
账面价值	483,001,945.43	700,781,455.03

(七) 其他权益工具投资

按项目披露

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
四川农村信用合作联社	100,000.00	9,119,222.72		100,000.00	9,119,222.72	
合计	100,000.00	9,119,222.72		100,000.00	9,119,222.72	

注：本行2018年受让广元农村商业银行股份有限公司持有的四川省农村信用社联合社的股权份额10万份，1元/份；本公司对持有的四川省农村信用社联合社的股权采用以公允价值变动且其计入其他综合收益的权益性工具核算。

(八) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,176,166.35	1,338,558.79
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	1,176,166.35	1,338,558.79

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值						
1.年初余额	2,018,876.77	1,374,656.34	2,756,741.76	1,995,645.00	308,658.69	8,454,578.56
2.本期增加金额			41,460.96			41,460.96
(1) 购置			41,460.96			41,460.96
3.本期减少金额						



项目	房屋及建筑	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计
(1) 处置或报废						
4.期末余额	2,018,876.77	1,374,656.34	2,798,002.72	1,995,645.00	308,658.69	8,495,839.52
二、累计折旧						
1.年初余额	2,001,775.97	638,731.02	2,527,070.29	1,895,862.75	52,579.74	7,116,019.77
2.本期增加金额		130,592.30	43,738.57		29,322.53	203,653.40
(1) 计提		130,592.30	43,738.57		29,322.53	203,653.40
3.本期减少金额						
4.期末余额	2,001,775.97	769,323.32	2,570,808.86	1,895,862.75	81,902.27	7,319,673.17
三、减值准备						
四、账面价值						
1.期末账面价值	17,100.80	605,333.02	227,193.86	99,782.25	226,756.42	1,176,166.35
2.年初账面价值	17,100.80	735,925.32	229,671.47	99,782.25	256,078.95	1,338,558.79

(九) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	6,202,348.17	6,202,348.17
2.本期增加金额	415,745.79	415,745.79
(1) 新增租赁	415,745.79	415,745.79
3.本期减少金额	4,544,837.51	4,544,837.51
(1) 处置	4,544,837.51	4,544,837.51
4.期末余额	2,073,256.45	2,073,256.45
二、累计折旧		
1.期初余额	3,060,888.44	3,060,888.44
2.本期增加金额	2,722,948.28	2,722,948.28
(1) 计提	2,722,948.28	2,722,948.28
3.本期减少金额	4,544,837.51	4,544,837.51
(1) 处置	4,544,837.51	4,544,837.51
4.期末余额	1,238,999.21	1,238,999.21
三、减值准备		
四、账面价值		
1.期末账面价值	834,257.24	834,257.24
2.期初账面价值	3,141,459.73	3,141,459.73

(十) 无形资产

无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.年初余额	188,678.76	188,678.76
2.本期增加金额		



项目	软件	合计
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	188,678.76	188,678.76
二、累计摊销		
1. 年初余额	71,177.67	71,177.67
2. 本期增加金额	18,394.91	18,394.91
(1) 计提	18,394.91	18,394.91
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	89,572.58	89,572.58
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	99,106.18	99,106.18
2. 年初账面价值	117,501.09	117,501.09

(十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
发放贷款及垫款减值准备	23,178,150.92	92,712,603.68	22,526,985.50	90,107,942.00
应收利息减值准备	20,824.15	83,296.59	65,277.52	261,110.08
租赁负债可抵扣差异	78,692.13	314,768.52	1,302,445.94	5,209,783.75
其他应收款坏账准备	72,261.18	289,044.71		
合计	23,349,928.38	93,399,713.50	23,894,708.96	90,369,052.08

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
其他权益工具投资公允价值变动	2,254,805.68	9,019,222.72	2,254,805.68	9,019,222.72
使用权资产应纳税差异	208,564.31	834,257.24	785,364.93	3,141,459.73
合计	2,463,369.99	9,853,479.96	3,040,170.61	12,160,682.45

(十二) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	387,274.60	1,500,612.60
其他应收款	5,739,123.93	14,614,527.06
长期待摊费用	2,095,483.10	6,188,006.20
在建工程	354,324.62	354,324.62
合计	8,576,206.25	22,657,470.48

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
贷款应收未收利息	470,571.19	1,761,722.71



项目	期末余额	期初余额
小计	470,571.19	1,761,722.71
减值准备	83,296.59	261,110.11
合计	387,274.60	1,500,612.60

2.其他应收款

按款项性质列示

款项性质	期末余额	期初余额
预付项目建设费	1,322,688.45	597,311.27
应收垫付诉讼费	166,729.00	418,801.00
应收垫付实现抵押权费用	138,320.00	690.00
已缴逾期利息销项税	81,716.28	40,892.50
业务应收款	93,991.17	97,415.55
其他	420,172.69	2,324,859.40
风险救助金	3,804,551.05	11,287,755.23
合计	6,028,168.64	14,767,724.95
减：坏账准备	289,044.71	
账面价值	5,739,123.93	14,767,724.95

按照账龄列示

账龄	期末余额
1年以内	709,618.46
1—2年	1,098,445.50
2—3年	339,982.16
3年以上	3,880,122.52
合计	6,028,168.64
减：坏账准备	289,044.71
账面价值	5,739,123.93

3.长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
经营租入固定资产的改良支出	1,159,420.63		339,917.89	819,502.74
低值易耗品摊销	17,002.68		9,177.19	7,825.49
租金	3,770,311.30		3,770,311.30	
其他待摊费用	1,729,173.81	337,116.57	786,743.81	1,279,546.57
合计	6,675,908.42	337,116.57	4,906,150.19	2,106,874.80

4.在建工程

项目	期末余额	年初余额
在建其他工程	354,324.62	354,324.62
小计	354,324.62	354,324.62
减：在建工程减值准备		
在建工程账面价值	354,324.62	354,324.62



(十三) 资产减值准备

类别	期初余额	本期计提/转回	本期收回已核销资产	本期核销	其他变动	期末余额
发放贷款和垫款	121,676,695.80	40,817,651.01		69,781,743.13		92,712,603.68
应收利息	261,110.11	-177,813.52				83,296.59
其他应收款		289,044.71				289,044.71
合计	121,937,805.91	40,928,882.20		69,781,743.13		93,084,944.98

(十四) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
一年期及一年以上借入支小再贷		47,300,000.00
特殊目的工具贷款		640,800.00
合计		47,940,800.00

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
境内同业存放款项	170,000,848.75	349,000,000.00
小计	170,000,848.75	349,000,000.00
应计利息	1,909,071.77	2,253,655.97
合计	171,909,920.52	351,253,655.97

(十六) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	140,000,000.00	150,000,000.00
小计	140,000,000.00	150,000,000.00
应计利息	716,861.11	529,083.34
合计	140,716,861.11	150,529,083.34

(十七) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	98,020,000.00	68,600,000.00
小计	98,020,000.00	68,600,000.00
应计利息	427,574.27	107,048.19
合计	98,447,574.27	68,707,048.19

(十八) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	410,912,922.30	537,918,205.28
—企业	184,544,946.82	325,338,318.86
—个人	226,367,975.48	212,579,886.42
定期存款	1,051,573,484.18	714,500,194.54
—企业	122,710,000.00	36,060,000.00
—个人	928,863,484.18	678,440,194.54



项目	期末余额	年初余额
保证金	27,788,820.74	32,129,368.00
其他存款	20,437,999.26	39,022.81
小计	1,510,713,226.48	1,284,586,790.63
应计利息	46,435,756.42	30,254,638.66
合计	1,557,148,982.90	1,314,841,429.29

(十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	3,119,704.23	17,170,397.00	15,652,179.89	4,637,921.34
离职后福利-设定提存计划	2,840,207.15	2,805,338.43	2,804,581.23	2,840,964.35
辞退福利				
合计	5,959,911.38	19,975,735.43	18,456,761.12	7,478,885.69

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,018,850.19	12,698,116.17	11,216,966.36	4,500,000.00
职工福利费		1,219,448.01	1,219,448.01	
社会保险费		813,860.57	802,868.01	10,992.56
其中：医疗保险费		782,629.73	771,637.17	10,992.56
工伤保险费		31,230.84	31,230.84	
补充医疗保险金				
住房公积金		1,343,074.00	1,343,074.00	
工会经费和职工教育经费	100,854.04	451,038.57	424,963.83	126,928.78
其他短期薪酬		644,859.68	644,859.68	
合计	3,119,704.23	17,170,397.00	15,652,179.89	4,637,921.34

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,790,212.32	1,790,212.32	
失业保险费		67,166.21	67,166.21	
企业年金缴费	2,840,207.15	947,959.90	947,202.70	2,840,964.35
合计	2,840,207.15	2,805,338.43	2,804,581.23	2,840,964.35

(二十) 应交税费

税种	期末余额	期初余额	备注
增值税	489,287.33	454,474.36	
企业所得税	2,816,443.83	1,909,276.63	
个人所得税	2,487.61		
城市维护建设税	40,004.43	31,727.43	



教育费附加	28,574.60	22,662.45	
其他税费		140.00	
合计	3,376,797.80	2,418,280.87	

(二十一) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	346,923.25	5,009,470.40
减：未确认融资费用	32,154.73	100,946.85
租赁负债合计	314,768.52	4,908,523.55
其中：一年内到期的租赁负债	97,700.94	4,494,388.53
合计	314,768.52	4,908,523.55

(二十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	7,646,342.07	26,785,545.92
联行存放款项	11,418.01	18,038.63
代理业务负债		164,891.00
合计	7,657,760.08	26,968,475.55

(二十三) 实收资本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、法人股	499,900,000.00			499,900,000.00
二、自然人股	100,000.00			100,000.00
其中：非职工自然人股	100,000.00			100,000.00
三、特殊资格股				
合计	500,000,000.00			500,000,000.00

(二十四) 其他综合收益

项目	期初	本期发生额					期末
	余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：前期计入其他综合 收益当期转入留存收益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	余额
一、不能重分类进损益的其他综合收益	6,764,417.04						6,764,417.04
其中：其他权益工具 投资公允价值变动	6,764,417.04						6,764,417.04
二、将重分类进损益 的其他综合收益							
合计	6,764,417.04						6,764,417.04

(二十五) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	17,836,134.97			17,836,134.97
合计	17,836,134.97			17,836,134.97



(二十六)一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
税后利润中计提一般准备	48,656,955.34	48,656,955.34
减免所得税划转一般准备		
风险救助准备金	3,804,551.05	3,804,551.05
合计	52,461,506.39	52,461,506.39

(二十七)未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年未分配利润	77,001,690.99	85,088,743.67
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-13,720,681.55	
调整后期初未分配利润	63,281,009.44	85,088,743.67
加：本期归属于所有者的净利润	13,027,989.11	28,815,573.35
减：提取法定盈余公积		1,508,830.75
提取一般风险准备		393,795.28
其他减少		35,000,000.00
期末未分配利润	76,308,998.55	77,001,690.99

注：“调整期初未分配利润”系缴纳 2022 年度企业所得税 13,163,911.26 元、支付 2022 年度人员工资 556,770.29 元。

(二十八)利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行	1,230,516.12	1,039,096.06
发放贷款及垫款	89,390,154.62	89,719,041.14
债券投资	3,092,991.13	2,880,208.04
拆出资金	101,712.50	231,273.89
买入返售金融资产	164,109.59	353,378.09
存放同业	47,272,659.61	73,075,123.87
转贴现	318,798.22	17,689.04
利息收入合计	141,570,941.79	167,315,810.13
利息支出		
吸收存款	31,740,911.70	23,640,739.48
拆入资金	4,639,563.89	6,566,325.01
卖出回购金融资产	1,809,909.36	286,109.57
同业存放	6,540,346.34	9,706,568.27
转（再）贴现	10,246.33	
向中央银行借款	99,855.56	1,223,751.41
其他利息支出	1,064,627.94	10,245,762.91
利息支出合计	45,905,461.12	51,669,256.65
利息净收入	95,665,480.67	115,646,553.48



(二十九) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	683,439.26	695,122.89
结算与清算手续费	54,396.22	44,299.40
代理业务手续费	12,951.38	144,768.69
电子银行业务收入	504,051.82	317,267.25
银行卡业务收入	17,523.28	130,221.41
担保业务收入	37.74	18.87
其他手续费及佣金收入	86,886.30	51,559.28
账户管理业务收入	7,592.52	6,987.99
手续费及佣金支出	4,699,070.80	3,485,818.29
结算业务手续费支出	152,403.09	38,864.09
代理业务手续费支出		18,572.49
银行卡业务手续费支出	4,432,251.40	3,225,631.55
电子银行业务支出	20,973.77	47,424.51
抵押评估登记手续费支出	87,560.19	150,043.96
其他手续费及佣金支出	5,882.35	5,281.69
手续费及佣金净收入	-4,015,631.54	-2,790,695.40

(三十) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
普惠小微贷款延期支付工具	640,800.00	266,123.00
财政金融互动奖补资金	884,500.00	884,500.00
合计	1,525,300.00	1,150,623.00

(三十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	16,958.57	16,958.57
土地使用税	18,184.06	18,184.06
城市建设税	178,677.01	167,186.62
教育费附加	127,626.46	119,419.03
印花税	21,114.67	31,230.80
车船使用税	2,460.00	2,460.00
合计	365,020.77	355,439.08

(三十二) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	19,975,735.43	19,559,536.60
折旧摊销	3,411,620.06	4,958,569.66
使用权资产折旧	2,524,761.90	163,950.84
日常经营管理费用	6,137,635.43	6,151,489.36
服务费	3,117,269.55	2,667,113.79



其他业务费用	878,604.06	1,556,735.19
合计	36,045,626.43	35,057,395.44

(三十三)信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款信用减值损失（以摊余成本计量）	31,163,145.95	44,980,793.98
应收利息信用减值损失	-177,813.52	17,712.43
其他应收款信用减值损失	289,044.71	240,588.00
合计	31,274,377.14	45,239,094.41

(三十四)其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	3,025.21	2,347.54
合计	3,025.21	2,347.54

(三十五)营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入	838.39	2,857.30	838.39
久悬未取款项收入	59,146.53	189,756.52	59,146.53
长款收入		1,000.00	-
其他	175,497.95	224,216.49	175,497.95
合计	235,482.87	417,830.31	235,482.87

(三十六)营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠	3,000.00	60,000.00	3,000.00
已转收益存款支出	101,869.79		101,869.79
其他	80,494.27	3,444,480.57	80,494.27
合计	185,364.06	3,504,480.57	185,364.06

(三十七)所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	12,541,249.32	7,687,622.77
递延所得税费用	-32,020.04	-6,237,641.77
合计	12,509,229.28	1,449,981.00

(三十八)现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	13,027,989.11	28,815,573.35



项目	本期发生额	上期发生额
加：信用减值损失	31,274,377.14	45,239,094.41
其他资产减值损失		
固定资产、投资性房地产、使用权资产折旧	203,653.40	194,412.21
使用权资产折旧	2,722,948.28	3,060,888.44
无形资产摊销	18,394.91	18,394.91
长期待摊费用摊销	4,906,150.19	1,144,609.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
净敞口套期损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
央行借款利息支出（现）		
债权投资利息收入	-3,092,991.13	-2,880,208.04
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-32,020.04	-6,237,641.77
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-509,225,522.25	689,119,055.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	255,065,841.00	-776,679,609.00
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-205,131,179.39	-18,205,429.92
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	113,579,819.01	99,825,297.49
减：现金的期初余额	99,825,297.49	218,297,584.01
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	13,754,521.52	-118,472,286.52

2. 现金及现金等价物

项目	期末数	年初数
一、现金	113,579,819.01	99,825,297.49
其中：库存现金	3,493,819.16	2,536,652.75
存放中央银行超额存款准备金	16,821,721.66	
原到期日为三个月以内的存放同业款项	93,264,278.19	97,288,644.74
原到期日为三个月以内的拆出资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的买入返售金融资产		



三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	113,579,819.01	99,825,297.49

六、与金融工具相关的风险及风险管理

本行运用金融工具时面对的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险。

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。风险管理者协助行长对各项风险进行监管和决策。本行明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向风险管理者汇报。在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

（一）信用风险

信用风险，是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。

1.信用风险衡量

（1）发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺

本行不断建立健全风险管理体制，逐步形成集中、垂直、独立的全面风险管理架构。

本行风险管理委员会统筹安排部署全社风险管理工作，由信贷管理部、风险资产经营部、电子信息科技部、公司金融部、普惠金融部等业务条线管理部门共同负责本行信用风险管理工作，将各业务条线信用风险管理落到实处。此外，本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。同时，本行制定了《信贷业务管理办法》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。



本行严格执行中国银行保险监督管理委员会贷款五级分类制度，将本行信贷资产风险分为五级，分别是正常级、关注级、次级、可疑级、损失级。本行根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

(2) 分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产主要包括银行金融机构发行的次级债、同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托受益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(3) 债券

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（信用评级机构须在本行获得准入）在 AA 或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为 AA 和 AA+ 的非金融企业，本行同时实施名单制准入管理。对于同一发行主体存在多家评级结果，采用最低评级结果。

(4) 同业往来

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

2.最大信用风险敞口风险集中度

本行主要为农户及农村经济组织贷款，未集中于某行业和地区，不具有共同的某些经济特性，信用风险较小。

3.担保物及其他信用增级措施

担保物：本行需要取得的担保物金额及类型基于对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，本行实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为房地产或借款人的其他资产；对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

4.风险集中度

(1) 发放贷款和垫款



①按行业分布情况

项目	期末余额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	12,817.24	6.64
制造业	19,932.99	10.32
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,863.60	0.97
建筑业	16,156.85	8.37
批发和零售业	56,888.45	29.46
交通运输、仓储和邮政业	9,449.75	4.89
住宿和餐饮业	6,166.80	3.19
信息传输、软件和信息技术服务业	55.31	0.03
金融业	9.00	0.00
房地产业	11,458.66	5.93
租赁和商务服务业	12,933.01	6.70
科学研究、技术服务	1,500.00	0.78
水利、环境和公共设施管理业	7.50	0.00
居民服务、修理和其他服务业	2,287.52	1.18
教育	72.60	0.04
卫生和社会工作	1,409.00	0.73
文化、体育和娱乐业	905.44	0.47
个人贷款(不含个人经营性贷款)	39,195.80	20.30
合计	193,109.52	100.00

②按地区分布情况

项目	期末余额（万元）
西南地区	193,109.52
合计	193,109.52

③按担保方式分布情况

项目	期末余额（万元）
信用贷款	30,854.17
保证贷款	38,226.12
附担保物贷款	124,029.23
其中：抵押贷款	107,612.67
质押贷款	16,416.56
贷款和垫款总额	193,109.52

④贷款前十大客户情况

项目	期末	
	账面余额（万元）	比例（%）
四川发展（控股）有限责任公司	4,850.00	2.51
广安前锋交投汽车运输有限公司	4,760.00	2.46
蜀道投资集团有限责任公司	2,994.00	1.55



广安亿达园林绿化工程有限公司	2,970.00	1.54
广安枣园置业有限公司	2,950.00	1.53
广安金济资产管理有限责任公司	2,940.00	1.52
广安市前锋发展投资有限公司	2,930.00	1.52
广安恒新双创科技服务有限公司	2,520.00	1.31
四川帕沃可矿物纤维制品集团有限公司	2,500.00	1.29
华蓥市丰盛水产品有限公司	2,290.00	1.19

⑤逾期贷款情况

详见附注五、（五）发放贷款和垫款 3.逾期贷款情况

（2）债权投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值（未包含应计利息）按投资评级分布如下：

单位：万元

项目	未评级	AAA	AA	A 以下	合计
政策性银行债	11,917.75				11,917.75
合计	11,917.75				11,917.75

（二）流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

截止资产负债表日，本行金融负债按剩余到期期限分析如下：

单位：万元

项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
同业及其他金融机构存放款项				17,190.99			17,190.99
拆入资金				14,071.69			14,071.69
卖出回购金融资产款				9,844.76			9,844.76
吸收存款		47,778.90	2,509.98	29,435.97	73,211.40	2,778.88	155,715.13
合计		47,778.90	2,509.98	29,435.97	73,211.40	2,778.88	155,715.13

（三）市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行高级管理层负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控



的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或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。

管理层认为，因本行交易性业务面对的市场风险并不重大，本行没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

(四) 资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2015 年起，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在 2018 年前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。本报告期内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项目	单位：万元	
	期末数	
核心一级资本净额	65,422.05	
一级资本净额	65,422.05	
资本净额	67,567.73	
风险加权资产总额	191,696.41	
核心一级资本充足率	34.1279%	
一级资本充足率	34.1279%	
资本充足率	35.2473%	

七、小微企业管理信息披露

截至 2023 年 12 月 31 日，普惠型小微企业贷款余额 103187.18 万元，较年初增加 16281.87 万元，增速 18.74%，较各项贷款增速高 10.24%，达到“普惠型小微企业贷款较年初增速不低于各项贷款增速”的要求；有贷款余额的户数为 702 户，较年初增加 444 户，达到“有贷款余额的户数不低于年初水平”的要求。



截至 2023 年 12 月 31 日，小微企业贷款余额 123326.17 万元，其中不良贷款余额 3,733.56 万元，不良率为 4.59%，未达到“小微企业贷款不良率控制在不超过自身各项贷款不良率之上 3 个百分点的水平”的要求。

八、关联方关系及其交易

(一) 本行的母公司情况

无

(二) 本行子公司的情况

无

(三) 本行的合营和联营企业情况

无

(四) 其他关联方情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）的规定，商业银行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织。本行的其他关联方，包括持本行 5%及 5%以上股份的股东及其所控制的企业，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

本行持股 5%以上的法人股东

股东名称	金额（万元）	持股比例（%）
宜宾农村商业银行股份有限公司	11,500.00	23.00
四川仪陇农村商业银行股份有限公司	6,690.00	13.38
雅安农村商业银行股份有限公司	6,500.00	13.00
四川古蔺农村商业银行股份有限公司	4,000.00	8.00
德阳农村商业银行股份有限公司	4,000.00	8.00
四川岳池农村商业银行股份有限公司	4,000.00	8.00
攀枝花农村商业银行股份有限公司	2,500.00	5.00

(五) 关联交易情况

本行 2023 年度无关联交易。

(六) 关联方交易余额

本行 2023 年度无关联交易余额。

九、承诺及或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行有涉诉案件 3 件，其中作为原告 3 件，涉及金额 167 万元。



十、资产负债表日后事项

无。

十一、其他重要事项

无。

广安思源农村商业银行股份有限公司

二〇二四年三月二十八日



第 9 页至第 44 页的财务报表附注由下列负责人签署

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名:



签名:

袁冲

签名:

蒋小凤

日期:

2024.3.28

日期:

2024.3.28

日期:

2024.3.28



注意事

- 一、注册会计师执行业务时，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

调入 上会四川

NOTES
2012.3.28

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



邱晓波

邱晓波

男

1975-10-31

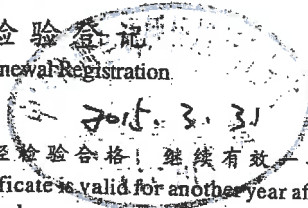
四川圣源会计师事务所有限公司

513025751031001X

姓 Full name 邱 晓 波
性 Sex 男
出生 Date of birth 1975-10-31
工作 Working unit 四川圣源会计师事务所有限公司
身份 Identity card No. 513025751031001X



年度检验登记
Annual Renewal Registration



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

证书编号: 511703022689
No. of Certificate

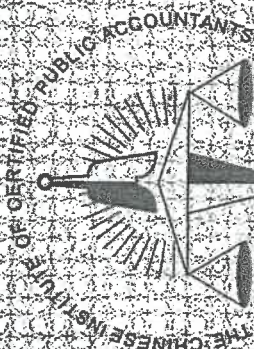
批准注册协会: 四川省
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006 年 5 月 22 日
Date of Issuance

2006 年 12 月 31 日

本复印件已审核与原件一致





姓名: 梁璐
性别: 女
出生日期: 1992-07-05
工作单位: 上海
所属会计师事务所: 上海普华永道会计师事务所(普通合伙)四川分所
执业证书编号: 31002119920705644X



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.



No. of Certificate: 310000080257
发证日期: 2023年10月25日

本复印件已审核与原件一致



证书序号: 0001116

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》。



二〇一七年十二月十八日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书

名称: 上会会计师事务所 (特殊普通合伙)

合伙人: 张晓荣

会计师:

经营场所: 上海市静安区威海路755号25层

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000008

批准执业文号: 沪财会[98]160号 (转制批文 沪财会[2013]71号)

批准执业日期: 1998年12月28日 (转制日期 2013年12月11日)

本复印件已审核与原件一致





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310106086242261L

证照编号: 06000000202311210048

市场主体身
场了解更
扫描了案
份码,查
记,监
验更
多应
用信
息,服
务。



名称 上海会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张健, 张晓荣, 耿磊, 巢序, 朱清滨, 杨滢, 江燕

出资额 人民币3240.0000万元整

成立日期 2013年12月27日

主要经营场所 上海市静安区威海路755号25层

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。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2023年11月21日

本复印件已审核与原件一致

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

