

涟源沪农商村镇银行股份有限公司  
2023 年度信息披露报告

# 连源沪农商村镇银行年度信息披露报告

(2023 年)

## 目 录

第一节 公司基本信息	02
第二节 财务会计报告	03
第三节 公司治理	09
第四节 薪酬管理	16
第五节 风险管理	19
第六节 关联交易情况	25
第七节 股东情况	26
第八节 消费者权益保护	31
第九节 其他重要事项	
签署页	33
审计报告	34

## 第一节 公司基本信息

### 一、基本情况

名称	涟源沪农商村镇银行股份有限公司
法人代表	陈洪斌
注册资金	5728.35 万元
企业法人营业执照社会	91431300593259121C
办公地点	涟源市人民中路 3 号
成立时间	2012 年 3 月 30 日
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（以上项目不含专营专控及限制项目；涉及行政许可经营的办理许可证或资质证后，方可经营）

### 二、机构与人员布局情况

单位	机构(个)				人员(人)			
	2021 年	2022 年	2023 年	增减	2021 年	2022 年	2022 年	增减
涟源沪农商村镇银行	2	2	2	0	52	54	59	5

### 三、联系人和联系方式

综合管理部	刘丽
联系地址	湖南省涟源市人民中路 3 号（原民政局办公楼）
投诉电话	0738-4870011
选定的信息披露方式	官网公布
年度报告备置地点	综合管理部

## 第二节 财务会计报告

### 一、财务情况说明书

#### (一) 总体经营情况

报告期内，面对国内外复杂经济形势和新冠疫情带来的严峻挑战，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，服务三农，助力小微，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头。

#### 1、规模实力较快增长/规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 92618.09 万元，同比增加 9930.72 万元，增幅 12.01%，其中客户贷款余额 51797.28 万元，同比增加 6065.05 万元，增幅 13.26%，负债总额 87742.28 万元，同比增加 9395.11 万元，增幅 11.99%，其中客户存款余额 82917.27 万元，同比增加 9345.81 万元，增幅 12.70%。

#### 2、盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润 535.61 万元，同比增幅 194.15%。实现营业净收入 2275.21 万元，同比增幅 7.64%，利息净收入 2299.48 万元，同比增幅 7.87%。

#### 3、资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率 1.66%，拨备覆盖率 158.11%，贷款拨备率 2.63%，符合监管要求。

#### 4、资本充足率水平持续良好

	报告期	上年同期
资本净额（数额）		

1	核心一级资本净额	4875.81	4340.19
2	资本净额	5375.59	4777.68
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	41265.43	35436.61
4	操作风险加权资产	3910.13	3774.64
5	风险加权资产	45175.56	39211.25
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	10.79%	11.07%
7	资本充足率（%）	11.90%	12.18%
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	92612.37	82687.37
9	杠杆率（%）	5.26%	5.25%

## （二）财务报表分析

### 1、利润表分析

项目	报告期	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	2275.21	2113.75	161.46	7.64%
其中：利息净收入	2299.48	2131.63	167.85	7.87%
手续费及佣金净收入	-24.27	-17.88	-6.39	35.74%
投资收益	-	-	-	-
营业支出	1691.63	1751.31	-59.68	-3.41%
其中：业务及管理费	1548.06	1410.65	137.41	9.74%

资产减值损失	119.86	315.61	-195.75	-62.02%
<b>营业利润</b>	<b>583.58</b>	<b>362.44</b>	<b>221.14</b>	<b>61.01%</b>
加：营业外收支净额	-55.74	-8.33	-47.41	569.15%
<b>利润总额</b>	<b>527.84</b>	<b>354.11</b>	<b>173.73</b>	<b>49.06%</b>
减：所得税费用	-7.77	172.02	-179.79	-104.52%
<b>净利润</b>	<b>535.61</b>	<b>182.09</b>	<b>353.52</b>	<b>194.15%</b>

### (1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 2299.48 万元，同比增加 167.85 万元，增幅 7.87%，其中利息收入 4091.35 万元，同比增加 627.12 万元，增幅 18.10%，利息支出 1791.87 万元，同比增加 459.27 万元，增幅 34.46%。

项目	平均余额	平均收益		平均余额 上年同期	平均收益	
		利息收入/ 支出	率/成本率 (%)		利息收入/ 支出	率/成本率 (%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	5716.75	83.59	1.46	4840.19	88.19	1.82
存放同业款项	31787.69	700.49	2.20	29741.79	589.14	1.98
发放贷款和垫款	48073.54	3251.03	6.76	43301.22	2786.90	6.44
其中：个人贷款和垫款	47740.56	3233.40	6.77	41796.81	2700.45	6.46
公司贷款和垫款	332.98	17.63	5.29	1504.41	86.45	5.75
债权投资利息收入	2393.28	56.24	2.35	-	-	-
<b>生息资产合计</b>	<b>87971.26</b>	<b>4091.35</b>	<b>4.65</b>	<b>77883.20</b>	<b>3464.23</b>	<b>4.45</b>

负债						
向中央银行借款款项	2494.58	43.99	1.76	2561.80	44.36	1.73
同业存放款项	-	-	-	-		
吸收存款	79866.76	1747.89	2.19	69973.39	1288.24	1.84
计息负债合计	82361.34	1791.88	2.18	72535.19	1332.60	1.84
利息净收入		2299.48			2131.63	
净利差			2.47			2.61
净利息收益率			2.61			2.74

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；

2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；

3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

## （2）业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用 1548.06 万元，同比增加 137.41 万，成本收入比 68.12%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	1055.39	890.77
折旧、摊销和租赁费用	120.94	129.54
其他一般及行政费用	371.73	390.34
合计	1548.06	1410.65

## （3）资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 119.86 万元，同比降幅 62.02%。

项目	报告期	上年同期
发放贷款和垫款	-10.47	-78.45
垫付诉讼费	50.46	9.46
抵债资产	75.45	377.24
其他应收款	2.99	6
存放同业款项	1.43	1.36
合计	119.86	315.61

### （三）负债质量分析

报告期内，本行积极优化负债结构，夯实存款基础，拓宽优质负债来源，负债规模实现稳步增长。报告期末，本行负债总额为87742.28万元，较上年末增加9395.11万元，增长11.99%。

单位：人民币元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	848241438.97	96.67%	749185353.85	96.52%
同业负债	-	-	-	-
向中央银行借款	20010694.44	2.28%	25134968.05	3.21%
其他	<b>9170669.62</b>	1.05%	9151403.51	1.17%
<b>负债总额</b>	877422803.03	100%	783471725.41	<b>100%</b>

#### （1）吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模稳步增长。报告期末，本行吸收存款本金为82917.27万元，较上年末增加9345.81万元，增长12.70%。

单位：人民币元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)



公司存款	100166943.62	12.08%	177813198.72	24.17%
活期存款	100166943.62	12.08%	166295605.44	22.60%
定期存款	0	0	11517593.28	1.57%
个人存款	727,995,683.76	87.80%	555450436.22	75.50%
活期存款	96,967,261.64	11.69%	102507980.74	13.93%
定期存款	631,028,422.12	76.10%	452942455.48	61.56%
存入保证金	1010095.35	0.12%	2450954.62	0.33%
其他				
吸收存款本金	829,172,722.73	100%	735714589.56	100%
应计利息	19068716.24		13470764.29	
吸收存款	848241438.97		749185353.85	

## (2) 负债质量分析

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定《涟源沪农商村镇银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。报告期内，本行以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，制定并执行负债质量管理的策略，确保负债业务开展满足监管要求和本公司经营实际。

报告期内，本行持续加强负债质量管理。一是推动负债业务安全稳健发展，以客户为中心，通过精细化客户分层、多样化产品体系、全方位金融服务夯实客户基础，在动态平衡量价基础上推动存款规模稳定增长。二是持续提高主动管理能力，积极研判市场变化，优化调

整负债结构，拓展市场化融资渠道，推动资产负债合理匹配，动态管理负债成本。

报告期末，本行吸收存款占总负债比例为 96.67%，其中储蓄存款占各项存款比例 87.80%，较上年提升 12.30%。流动性比例 53.55%，高于监管要求，负债质量整体较高。

#### （四）利润分配预案

##### （1）现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本行 2023 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经 2023 年度股东大会审议通过。依据《金融企业财务规则》《中国银保监会办公厅关于强化农村中小金融机构利润分配监管有关事项的通知》（银监办发〔2016〕168 号）文件要求，结合《涟源沪农商村镇银行股份有限公司章程》相关规定，本年暂无向股东支付红利计划。

##### （2）本行 2023 年度利润分配预案

2023 年本行营业净利润为 535.61 万元，该部分盈利全部用于弥补历年亏损，弥补后仍有 1582.84 万元亏损拟在以后年度弥补。

注：上述利润分配方案尚需提交本行 2023 年度股东大会审议。

#### （五）支农支小业务开展情况

截至 2023 年末，农户及小微企业贷款余额为 43745.28 万元，占全部贷款余额比重的 84.45%，累计发放农户 1042 户，小微企业 575 户。

### 第三节 公司治理

#### 一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本行由上海农村商业银行发起，上海农村商业银行作为发起人出资 3278.35 万元，占注册资本的 57.23%，为本公司实际控制人。

#### 二、股东大会

##### （一）职责及工作情况

股东大会是本行最高权力机构，由全体股东组成。股东大会负责选举和更换非由职工代表担任的董事和监事，决定董事和监事的薪酬，审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、提名案、年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案等事项。

（二）主要决议，包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

2023 年 4 月 26 日，本行召开涟源沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度股东大会，会议共 18 项议题，会议审议通过《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算的议案》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度利润分配的议案》《关于涟源沪农商村镇银行董事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划的议案》《关于涟源沪农商村镇银行监事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划的议案》《关于选举吴三强为涟源沪农商村镇银行第三届监事会监事的议案》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度董事会及其成员履职评价的议案》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度监事会及其成员履职评价的议案》《关于涟源沪农商

村镇银行 2022 年度全面审计情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2021 年度反洗钱审计情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2021 年度关联交易审计情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度消费者权益保护专项审计情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度关联交易情况的报告》《关于落实娄底银保监分局 2022 年度监管意见及我行整改措施的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度财务报表审计情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度信息披露情况的议案》《关于涟源沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度主要股东资质评估情况的报告》《关于涟源沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务协议及授权董事会审议重大关联交易》《关于涟源沪农商村镇银行 2022 年度经营班子成员履职评价结果的议案》。

### 三、董事会

#### （一）职责及工作情况

##### 1、董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会负责召集股东大会，执行股东大会决议，制定年度财务预决算方案、利润分配方案、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案，以及其他章程规定的权限。

##### 2、董事会工作情况

2023 年本行召开董事会例会及临时会议共 9 次，审议或听取报告及议案 118 项。主要落实的工作包括：一是在董事层自身建设方面，通过了各位董事履职评价；二是在制度建设方面，董事会补充、完善、

修订并审议通过了各条线管理相关制度，涵盖了经营管理的方方面面；三是在内控建设方面，审议并签订了2023年董事会授权书等。董事会督促经营班子强化执行，很好的规范了本行的经营活动。

(二) 董事会构成，包括董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

(三) 本行董事会由5名董事组成，其中股权董事3名，执行董事2名，独立董事0人，具体情况如下：

姓名	出生年月	学历	职务	工作经历	在本行实际工作天数	兼职情况
陈洪斌	1964年12月	本科	董事长	1982年1月--1998年4月 在南京军区空军后勤部工作 1998年4月--2001年9月 在中国人民解放军财务结算中心工作 2001年9月--2012年7月 在中国农业银行上海分行工作 2012年7月 --2018年5月 在上海农商银行工作 2018-05-- 至今 上海农商银行村镇银行管理部外派室 外派涟源沪农商村镇银行董事长	全年	无
唐元霞	1976年8月	本科	董事	1996年8月-2003年3月 在慈利县农村信用合作联社工作 2003年3月-2006年12月 在中国人民银行慈利支行工作 2007年1月-2015年1月 在慈利县农村信用合作联社工作 2015年1月-2022年4月 在慈利沪农商村镇银行工作 2022年4月至今 在涟源沪农商村镇银行工作	全年	无
王健	1970年11月	本科	董事	1993年8月-2005年11月 在上海崇明县信用合作工作； 2005年12月-至今 在上海农村商业银行工作。	15天	崇明沪农商村镇银行董事长
顾伟超	1965年3月	本科	董事	1986年7月-1992年10月 在龚路信用社工作 1992年10月-1996年10月 在顾	15天	上海农商银行

				路信用社工作 1996年10月-2005年8月 在龚路信用社工作 2005年8月-至今上海农商银行工作		村镇银行管理部工作
谭焕章	1969年10月	大专	董事	1987年至1992年在长沙锦华商店工作； 1992年至2009年 经商； 2010年至今 在涟源市章华服饰有限公司工作。	40天	涟源市章华服饰有限公司董事长

#### （四）董事人员变更

2023年度，本行无董事人员变更。

#### 四、监事会

##### （一）职责及工作情况

##### 1、监事会职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会依法对董事和高级管理人员、董事会和高级管理层的履职情况进行监督，检查本行的财务、风险管理和内部控制，核对董事会拟提交股东大会的财务报告、利润分配方案等财务资料。

##### 2、监事会工作情况

2023年，本行共召开监事会例会4次，临时会议1次，审议和听取议案67项。监事会认真履行法律、法规和本行章程赋予的监督职责，按照相关法规和章程召开监事会，开展监督评价，为本行各项业务平稳发展发挥积极作用。

(二) 监事会构成，包括监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

本行监事会由 3 名监事组成，其中职工监事 2 人，其他股东代表监事 1 人，设监事长 1 人，每届任期三年，可连选连任。

姓名	出生年月	学历	职务	简历	在本行实际工作天数	兼职情况
吴丽	1992 年 10 月	本科	监事长	2015 年 7 月--至今 在涟源沪农商村镇银行工作	211	无
吴三强	1983 年 12 月	本科	监事长	2019 年 5 月--至今 在涟源沪农商村镇银行工作	139	无
彭小泳	1983 年 12 月	本科	监事	2007 年 9 月-2011 年 11 月 在长城汽车 4S 店工作 2012 年 3 月-至今 在涟源沪农商村镇银行工作	全年	无
郭帅	1987 年 6 月	本科	监事	2012 年至 2021 年 在湖南湘核中兴投资有限公司工作 2022 年至今 在湖南省生态地址调查监测所工作	15 天	在湖南省生态地址调查监测所工作

### (三) 监事人员变更

2023 年度，本行原监事长吴丽辞去监事职务，聘任吴三强为本行第三届监事会监事长。

## 五、高级管理层

### (一) 职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。本行实行董事会领导下的行长负责制，行长有权依照法律、法规和本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体职权包括主持日常经营管理，组织实施股东大会、董事会决议，拟定年度经营计划和投资方案，拟定

年度财务预算、决算方案，拟定利润分配方案和弥补亏损方案，拟定基本管理制度和具体规章等。

## （二）高管简历、工作经历

2023 年度本行高级管理层设行长 1 名、行长助理 1 名、首席风险官 1 名。

姓名	出生年月	学历	职务	简历、工作经历
唐元霞	1976年8月	本科	行长	1996年8月-2003年3月 在慈利县农村信用合作联社工作 2003年3月-2006年12月 在中国人民银行慈利支行工作 2007年1月-2015年1月 在慈利县农村信用合作联社工作 2015年1月-2022年4月 在慈利沪农商村镇银行工作 2022年4月至今 在涟源沪农商村镇银行工作
吴丽	1992年10月	本科	行长助理	2025年7月至今 在涟源沪农商村镇银行工作
欧阳立	1970年7月	大专	首席风险官	1992年7月- 2012年5月 在中行永兴支行 2012年5月-2017年6月 在永兴沪农商村镇银行工作 2017年6月-2019年4月 在光明沪农商村镇银行工作 2019年4月-2023年2月 在桂阳沪农商村镇银行工作 2023年3月至今 在涟源沪农商村镇银行工作

## （三）高管人员变更

2023 年度，本行无高管人员变更。

## 六、公司部门和分支机构的设置情况

报告期末，本行共有两个营业网点，并设置综合管理部、合规部、风险管理部、市场部、营业部、第一微小贷款专营团队、第二微小贷款专营团队、第三微小贷款专营团队。

## 七、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2023 年度结果暂未出具



#### 八、增加或减少注册资本、分立合并事项

2023年，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

#### 九、利润分配或资本公积金转增预案

2023年，本行未进行利润分配。

#### 十、修改公司章程情况

2023年度，本行未重新修订公司章程。

### 第四节 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

本行董事会下设提名与薪酬委员会，主要负责研究本行董事及高级管理成员等人选、选择标准和程序，进行选择并提出建议；负责本行董事及高级管理成员等的薪酬标准与方案，对董事会负责。

提名与薪酬委员会设主任一名，由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东董事组成。提名与薪酬委员会提案须报董事会审议，并依据职责，向董事会提供专业意见，或根据董事会授权实施决策。每位委员有一票表决权，会议决议须经委员会全体委员三分之二（含）通过方为有效。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

薪酬中绩效额度部分与业绩、风险紧密相连，本行绩效由机构绩效基数和绩效考核系数综合确定， $\text{绩效} = \text{机构绩效基数} \times \text{绩效考核系数}$ ，机构绩效基数是指根据《涟源沪农商村镇银行机构绩效基数确定办法》确定的基础绩效和经营目标绩效总和，其中经营目标绩效包括

经营性净利润绩效、非息业务收入绩效、资产质量绩效、日均存款绩效、存贷款利差绩效、业务推进专项绩效。

本行绩效考核系数由合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、发展转型考核、社会责任考核等五项内容组成。绩效考核系数=合规内控考核结果\*35%+风险管理考核结果\*26%+经营效益考核结果\*21%+发展转型考核结果\*8%+社会责任考核结果\*10%。

其中：

（一）合规内控考核反映本行遵守相关法律法规和规章制度、内部控制建设及执行等情况。

（二）风险管理考核反映本行风险状况及变动趋势。

（三）经营效益考核反映本行经营成果。

（四）发展转型考核反映本行根据宏观经济政策、结构调整及支农支小需要，推动业务发展、战略转型、支农支小的情况。

（五）社会责任考核反映本行提供“小微三农”金融服务、履行社会责任的情况。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

根据《涟源沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》的要求，行长按绩效薪酬的50%延期支付，行长助理、首席风险官、合规部负责人、风险部负责人、市场部负责人以及信贷条线工作人员按40%延期支付；营业部负责人、支行负责人、综合部负责人、信贷条线工作人员按20%延期支付，延期支付期限3年。2023年度，本行实际延期支付金额合计66.02万元，其中班子成员23.19万元，其它重要岗位员工42.83万元。

四、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

本行 2023 年制定《涟源沪农商村镇银行 2023 年度绩效考核制度》绩效考核方案，并通过董事会审议。

五、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

无。

七、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

本行董事长由主发起行外派，直接由主发起行发放薪酬。截至 2023 年 12 月末涟源沪农商村镇银行编制人员 59 人，全年发放薪酬总额 985.69 万元。其中共向 5 位董事、监事及高管考核绩效 55.71 万元、固定薪酬 77.60 万元，其中行长考核绩效 35.88 万元、固定薪酬 25.46 万元；行长助理考核绩效 13.41 万元、固定薪酬 12.30 万元；首席风险官考核绩效 17.42 万元、固定薪酬 15.80 万元；监事长考核绩效 7.68 万元、固定薪酬 10.58 万元；监事考核绩效 6.92 万元、固定薪酬 13.46 万元。

## 第五节 风险管理

### 一、风险说明

#### （一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会对股东大会负责，负责制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；决定本行内部管理机构 settings；授权高级管理层经营管理权限，监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责。

#### （二）风险管理的政策和程序

本行董事会对股东大会负责，负责制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设专门工作机构风险合规与关联交易控制委员会，主要负责研究与本行战略目标相一致且适用于全行的风险管理战略、风险管理与合规管理总体政策，监督并评估本行风险管理、合规管理和内部控制情况，提出完善本行风险与合规管理和内部控制的意见；负责关联交易的管理、审查和风险控制，研究和审议本行关联交易管理制度，一般关联交易的备案和重大关联交易的审查等工作。本行高级管理层建立对董事会风险合规与关联交易控制委员会的信息报告制度，明确报告信息的种类、内容、时间和方式等，确保董事、监事能够及时、准确地获取各类信息。

#### （三）风险计量、检测和管理信息系统

本行有清晰明确的风险管理政策程序，并成立专门的风险管理机构执行，基本能覆盖全面风险管控的要求，能够对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险进行持续监控，制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和发放，对主要的资产业务信贷业务，建立了征信查询系统，风险预警系统、对贷款质量采取五级分类管理等管理机制。

#### （四）内部控制和全面审计情况

本行根据内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是董事会的责任，监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织领导银行内部控制的日常运行。本行针对各项业务管理活动指定了一系列的内部控制政策，规定了内部控制的原则和基本要求，建立了职责明确的组织结构，涉及了贷款审查委员会、反洗钱工作领导小组、财务审批委员会等多个专门委员会。各项业务及管理部门基本能按照风险管理的需要，对经营中面临的各项风险进行识别与评估，主要是依据主发起行的各项规章制度，以风险量化、评估为主，对经营活动的风险进行识别和评估，各业务及管理部门按照各自的职责和潜在风险，制定了相应的内部控制方案，本机能够识别和控制相关风险。

本行每年委托主发起行对本行开展全面审计。

## 二、风险管理情况

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号）《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）等法律法规，制定了《涟源农商村镇银行信贷资产风险分类管理办法》。

本行董事会对金融资产风险分类结果承担最终责任，监督高级管理层履行风险分类职责。董事会下设的董事会风险合规与关联交易控制委员会负责审议和审批信贷资产风险分类具体规章制度。高级管理层负责制定本行金融资产风险分类制度，推进风险分类实施，确保分类结果真实有效，并定期向董事会报告。

本行客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行根据授信审批权限，实行分级审批制度。在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本行客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本行主要通过催收、重组、执行处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本银行遭受的信用风险损失程度。

对资金业务，本行通过谨慎选择同业等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

#### 1、信用风险专项风险偏好指标执行情况

2023 年主要风险偏好管理指标实际值如下：

2023 年度信用风险专项风险偏好指标

指标名称	监管值	2023 年 实际值
资本利润率	-	11.62%
资产利润率	-	0.61%
资本充足率	$\geq 10.5\%$	11.9%
不良贷款率	$\leq 5\%$	1.66%
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	158.11%
贷款拨备率	$\geq 2.5\%$	2.63%
普惠型小微企业贷款		26540.21
非同业单一客户风险暴露	$\leq 15\%$	8.23%
非同业关联客户风险暴露	$\leq 20\%$	0%
同业单一客户风险暴露	$\leq 25\%$	20.51%
全部关联度	小于等于 资本净额 50%	0.07%
房地产贷款集中度	$\leq 12.5\%$ (2024 年 达标)	17.83%
个人住房贷款集中度	$\leq 7.5\%$ (2024 年 达标)	15.81%

一般单一行业贷款集中度 (房地产、制造业除外)	≤20%	0.38%
同业集团客户风险暴露	≤25%	0%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.47%
单一集团客户授信集中度	≤15%	0%

## 2、贷款质量情况

(1) 风险分类情况：截至 2023 年末，本行各项贷款中，正常类贷款余额 47819.36 万元，比年初增加 4764.05 万元，增幅 11.06%；关注类贷款余额 3117.89 万元，比年初增加 1375.09 万元，增幅 78.9%；次级类贷款余额 662.76 万元，比年初增加 383.35 万元，增幅 137.2%；可疑类贷款余额 157.86 万元，比年初减少 345.65 万元，降幅 68.65%；损失类贷款余额 39.41 万元，比年初减少 111.79 万元，降幅 73.94%。

截至 2023 年末，本行不良贷款余额为 860.03 万元，比年初减少 74.09 万元，不良贷款率为 1.66%。

(2) 迁徙率情况：截至 2023 年末，本行贷款迁徙率分别为：正常类贷款迁徙率 17.8%、关注类贷款迁徙率 2.22%、次级类贷款迁徙率 0.81%、可疑类贷款迁徙率 0%。

(3) 贷款逾期情况：截至 2023 年末，逾期贷款余额为 1065.41 万元，比年初增加 42.85 万元。其中逾期 60 天以上的贷款余额为 636.67 万元，比年初减少 117.53 万元。

### (二) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。引起



流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债权人延期支付、资产负债结构不匹配，资产变现困难、经营损失等。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。本行对流动性风险实施集中管理，对日常流动性风险进行监控。本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定了流动性风险偏好值；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 53.55%，优质流动性资产充足率 276.93%、流动性匹配率 172.95%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。

### 1、流动性比例

项目	2023 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	53.55%
流动性资产余额	14549.77

流动性负债余额	27171.89
---------	----------

## 2、优质流动性资产充足率

项目	2023年12月31日
优质流动性资产充足率 (%)	276.93%
优质流动性资产	25066.88
短期现金净流出	9051.56

## 3、流动性匹配率

项目	2023年12月31日
流动性匹配率 (%)	172.95%
加权资金来源	70563.26
加权资金运用	40798.96

### (三) 市场风险（银行账簿利率风险）

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行目前未开展衍生品等交易类业务和外汇业务，暂不涉及交易账簿利率风险和汇率风险，本行主要面临的是银行账簿利率风险。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在本行可以承受的合理范围内，避免本行银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

报告期内，本行通过开展银行账簿利率风险压力测试充分识别和

评估本行可能面临的银行账簿利率风险，合理量化银行账簿利率风险可能带来的经济损失。

#### （四）操作风险状况

报告期内，本行以防范重大操作风险损失为目标，持续完善风险管理。报告期内，本行持续优化操作风险管理和内部控制制度，健全操作风险和内部控制评价机制。报告期内，本行操作风险有效事件数2件，损失金额53.7万元，未发生重大操作风险事件。

## 第六节 关联交易情况

### 一、关联交易情况

#### 1、授信类关联交易

2023年度内，本行共发生授信类关联交易371000万元，累计发生371000万元。

其中本行向关联方提供信贷类授信交易共0万元，0户。逐户阐述：客户一，年末累计授信交易金额0万元，余额3.79万元，余额占本行上季末资本净额的0.08%，交易定价，抵质押情况及风险状况、不良贷款的余额及需要报告的其它事项，该关联交易属本行一般关联交易。

本行存于主发起行同业定期存款1027万元（包括本金和利息）；本行存于其他沪农商村镇银行同业定期存款0万元。同业定期存款本行按照一般关联交易进行审议和披露。

#### 2、资产转移类关联交易

无

### 3、服务类关联交易

2023 年度内，本行共发生服务类关联交易 36.86 万元，累计发生 36.86 万元。属本行一般关联交易。

### 4、存款和其他类型关联交易

2023 年度内，本行关联方（非主发起行）存于本行的定期存款累计发生额 0 万元，余额 223.92 万元。

## 第七节 股东情况

### 一、报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

#### —股权结构基本情况

单位：万股、%

股份类型	2021 年末			报告期内增减	2022 年末		
	户数	股数	持股比例		户数	股数	持股比例
1. 法人股	6	4498.35	78.53	0	6	4498.35	78.53
2. 自然人股	35	1230	21.47	0	35	1230	21.47
其中：内部员工股	9	25	0.44	0	9	25	0.44
总股数	41	5728.35	100	0	41	5728.35	100

#### —法人股东情况

本行法人股东持股 4498.35 万股，占总股本 78.53%。

名称	持股数（万股）	占比（%）
上海农村商业银行股份有限公司	3278.35	57.2303
涟源市章华服饰有限公司	350	6.1100
湖南中核建设工程公司	300	5.2371
涟源市丰华煤业有限公司	190	3.3168
涟源市锦源煤业有限公司	190	3.3168
涟源市大华福利煤业有限公司	190	3.3168

—自然人股东情况

自然人持股 1230 万股，占总股本的 21.47%。

名称	持股数（万股）	占比（%）
石玉红	390	6.8082
李艳辉	190	3.3168
刘长征	237.5	4.1460
谢友	62.5	1.0911
吴惠	18	0.3142
谢海求	13	0.2269
李新梅	10	0.1746
曾政元	30	0.5238
廖义平	30	0.5238
李婧	10	0.1746
彭葵英	20	0.3491
申克华	10	0.1746
包建武	30	0.5237
谢丽	7	0.1222
谢延	5	0.0873
石中喜	30	0.5237
邹品礼	10	0.1746
李雄	2	0.0349
曾叶	2	0.0349
刘安林	4	0.0698
梁浩	2	0.0349
宋卫青	2	0.0349
王媛	2	0.0349
陈星	2	0.0349
陈萍	2	0.0349
彭小泳	2	0.0349

杜劭	2	0.0349
贺智龙	30	0.5237
欧阳佳望	5	0.0873
龙琢璋	5	0.0873
李芳桂	15	0.2619
谭灿辉	30	0.5237
肖丽莲	8	0.1397
周昊济	10	0.1746
谢嫣琦	2	0.0349

(二) 前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股数 (万股)	占比(%)	报告期内 增减
1	上海农村商业银行股份有限公司	法人	3278.35	57.2303	0
2	石玉红	自然人	390	6.8082	0
3	涟源市章华服饰有限公司	法人	350	6.1100	0
4	湖南中核建设工程公司	法人	300	5.2371	0
5	刘长征	自然人	237.5	4.4146	0
6	涟源市丰华煤业有限公司	法人	190	3.3168	0
7	涟源市锦源煤业有限公司	法人	190	3.3168	0
8	涟源市大华福利煤业有限公司	法人	190	3.3168	0
9	李艳辉	自然人	190	3.3168	0
10	谢友	自然人	62.5	1.0911	0
	合计		5378.35	93.8899	0

(三) 主要股东出质银行股权情况

一是本行拥有董、监事席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制商业银行 2%以上股份或表决权的股东，出质商业银行股份前能够向本行董事会申请备案。在董事会审议相关备案事项时，由拟出质股东委派的董事实行回避。2023 年，本行无股东质押股权的情况。

本行落实监管要求限制其在本行股东大会上的表决权。

二是本行按规定向监管部门报告股权质押等相关信息，未直接或变相接受本行股权质押并提供授信服务。2021年，本行自然人股东廖义平30万股（占比0.5238%）于2021年2月23日至2024年2月22日被冻结。2023年，本行无新增股东所持本行被质押股权涉及冻结、拍卖等事项。

二、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

一是本行股东及其关联方、一致行动人单独或合计持有本行资本总额或股份总额百分之一以上、百分之五以下能够按照规定向监管机构报告。无其他股东发生股权转让事项，符合相关法律法规及本行公司章程规定。

二是本行主要股东有：一是持股占比在5%以上的主要股东共有4户，其中3户为法人股东，分别为：上海农村商业银行股份有限公司（持股占比57.23%）、自然人石玉红（持股占比6.81%）、涟源市章华服饰有限公司（持股占比6.11%）、湖南中核建设工程公司（持股占比5.24%）；二是本行股东李艳辉（持股占比3.32%）、涟源市丰华煤业有限公司（持股占比3.32%）、涟源市大华福利煤业有限公司（持股占比3.32%）相互关联（合计持股占比9.96%）；三是本行职工监事彭小泳（持股占比0.03%）。董事会每年对主要股东资质情况、履行承诺事项情况、落实公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规、监管规定情况开展评估，并及时将评估报告报送监管机构。2023年，本行第三届董事会第十次审议通过2022年主要股东评估情况报

告，并报告监管机构。

三是本行加强对股东资质的审查，对主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息进行核实并掌握其变动情况，就股东对商业银行经营管理的影响进行判断，依法及时、准确、完整地报告或披露相关信息。

四是本行股权结构清晰，不存在权属纠纷、针对股东股权问题投诉举报较为集中以及长期多次委托其他股东代为参加股东大会的情况。

### 三、股东提名董事、监事情况

2023 年度内本行无股东提名董事、监事的情况。

## 第八节 消费者权益保护

本行坚持以客户为中心的发展理念，以维护金融消费者八项权利为核心，在保障消费者合法权益的同时，促进产品服务持续改进提升。

一是加强消保工作全流程管控。报告期内，本行持续完善消保全流程管控机制，完善事前审查、事中管控和事后监督制度体系。改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理。通过内部考核评价、溯源整改，及时发现产品和服务中可能损害金融消费者合法权益的问题，调整存在问题或隐患的产品和服务规则，确保业务经营有效贯彻各项监管要求，切实保障金融消费者权益不受侵害。

二是持续金融知识教育宣传。报告期内，本行发挥特色化支农支小金融服务优势，持续走进社区、走进学校、走进企业（商圈）、走



进乡村，关注“一老一少”群体，深入“三农”重点区域，围绕防范非法集资、守护个人信息安全等主题，全方位推进公众教育宣传体系，全年共组织开展金融消费者宣传教育活动 207 次，服务金融消费者逾 3000 人次，发放宣传资料逾 5000 册，在公众号媒体发布新闻稿件 3 篇。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费投诉 2 件，较上年增加 1 件。从业务分布分析，主要集中在贷款业务。从投诉原因分析，主要是服务和贷款催收原因导致客户投诉。本行通过拓宽信息发布渠道、加强金融知识宣传引导、提升消费投诉处理质效，提高金融消费者的幸福感、获得感和满意度。

## 第九节 其他重要事项

### 一、诉讼、仲裁事项情况

2023 年本行未发生诉讼、仲裁事项情况

### 二、重大案件、重大差错情况

2023 年未发生重大案件、重大差错情况

### 三、各项业务合同履行、重大合同纠纷情况

2023 年未发生各项业务合同履行、重大合同纠纷情况

四、本行及本行董事、监事、高管人员受到监管部门及司法处罚情况

2023 年收到《国家金融监督管理总局娄底监管分局行政处罚决定书》（娄金罚决字〔2023〕1 号），对本行违反贷款形态反映不真实的违规行为，责令改正，并处罚款 20 万元。

除上述事项外，本行 2023 年度无需要披露的其他重大事项。

## 董事、监事、高级管理人员关于 2023 年年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

3. 本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

\_\_\_\_\_

监事签名

\_\_\_\_\_

高级管理人员签名

审计报告全文

## 董事、监事、高级管理人员关于 2023 年年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 3、本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

何伟超 阮光 谭咏章

监事签名

吴三 彭小咏

高级管理人员签名

李 吴 阮光

## 董事、监事、高级管理人员关于 2023 年年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

3、本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

\_\_\_\_\_ 王地

监事签名

\_\_\_\_\_

高级管理人员签名

## 董事、监事、高级管理人员关于 2023 年年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 3、本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

\_\_\_\_\_

监事签名

邵伟

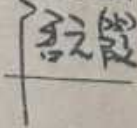
高级管理人员签名

**董事、监事、高级管理人员**  
**关于 2023 年年度报告的书面确认意见**

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 3、本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名



监事签名



高级管理人员签名

涟源沪农商村镇银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



## 审计报告

毕马威华振沪审字第 XXXXXXXX 号

涟源沪农商村镇银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 54 页的涟源沪农商村镇银行股份有限公司（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、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“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（以下简称“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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 XXXXXXXX 号

### 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，除非贵行计划进行清算、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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 XXXXXXXX 号

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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。
- (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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)  
上海分所

中国注册会计师

中国 上海

张晨晨

王念池

日期：

涟源沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	139,208,957.79	281,847,484.36
存放同业及其他金融机构款项	五、2	109,608,144.19	80,477,823.01
发放贷款和垫款	五、3	505,621,727.21	443,434,770.64
债权投资	五、4	152,015,022.90	-
固定资产	五、5	13,476,948.58	14,410,356.59
使用权资产		285,430.49	356,739.35
在建工程		115,714.20	115,714.20
其他资产	五、6	5,848,921.18	6,230,762.22
资产总计		<u>926,180,866.54</u>	<u>826,873,650.37</u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

连源沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款		20,010,694.44	25,134,968.05
吸收存款	五、7	848,241,438.97	749,185,353.85
应付职工薪酬	五、8	4,758,736.97	4,333,115.92
应交税费	四、2	132,320.23	823,093.77
租赁负债		315,238.41	381,176.96
其他负债	五、9	3,964,374.01	3,614,016.86
负债合计		<u>877,422,803.03</u>	<u>783,471,725.41</u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

连源沪农商村镇银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>股东权益</b>			
股本		57,283,500.00	57,283,500.00
盈余公积	五、10	730,298.97	730,298.97
一般风险准备	五、11	6,572,690.64	6,572,690.64
累计亏损		(15,828,426.10)	(21,184,564.65)
<b>股东权益合计</b>		<u>48,758,063.51</u>	<u>43,401,924.96</u>
<b>负债和股东权益总计</b>		<u>926,180,866.54</u>	<u>826,873,650.37</u>

此财务报表已获连源沪农商村镇银行股份有限公司董事会批准。

陈洪斌	吴丽	陈萍	连源沪农商村镇银行股份有 限公司
董事长	主管会计工作的银 行负责人	会计机构负责人	(盖章)

日期:

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司

利润表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入			
利息收入		40,913,517.64	34,642,283.88
利息支出		<u>(17,918,737.29)</u>	<u>(13,326,016.75)</u>
利息净收入	五、12	<u>22,994,780.35</u>	<u>21,316,267.13</u>
手续费及佣金收入		1,706.08	-
手续费及佣金支出		<u>(244,387.40)</u>	<u>(178,774.72)</u>
手续费及佣金净支出		<u>(242,681.32)</u>	<u>(178,774.72)</u>
营业收入小计		<u>22,752,099.03</u>	<u>21,137,492.41</u>
二、营业支出			
税金及附加		(219,101.57)	(227,049.61)
业务及管理费	五、13	(15,480,601.62)	(14,106,494.09)
信用减值损失	五、14	(444,110.34)	(3,156,069.64)
资产减值损失		(754,471.08)	-
其他业务成本		<u>(18,000.00)</u>	<u>(23,500.00)</u>
营业支出小计		<u>(16,916,284.61)</u>	<u>(17,513,113.34)</u>
三、营业利润		5,835,814.42	3,624,379.07

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司

利润表 (续)

2023 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
三、营业利润		5,835,814.42	3,624,379.07
营业外收入		63,125.15	3,874.14
营业外支出		(620,512.64)	(87,117.45)
四、利润总额		5,278,426.93	3,541,135.76
所得税费用	五、15	77,711.62	(1,720,201.76)
五、净利润		5,356,138.55	1,820,934.00
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>5,356,138.55</u>	<u>1,820,934.00</u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



涟源沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	39,664,895.76
客户存款和同业及其他金融机构存放款项 净增加额		93,458,133.17	127,673,975.50
收取利息、手续费及佣金的现金		40,073,919.11	35,660,874.13
收到其他与经营活动有关的现金		63,125.15	3,874.14
经营活动现金流入小计		<u>133,595,177.43</u>	<u>203,003,619.53</u>
存放中央银行和存放同业款项净增加额		(26,958,776.15)	-
客户贷款及垫款净增加额		(61,871,248.63)	(52,280,473.18)
向中央银行借款净减少额		(5,121,600.00)	(131,500.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,567,846.35)	(9,745,501.56)
支付给职工以及为职工支付的现金		(10,128,236.32)	(9,174,172.89)
支付的各项税费		(1,350,601.72)	(3,588,544.57)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,999,995.52)	(3,885,590.02)
经营活动现金流出小计		<u>(122,998,304.69)</u>	<u>(78,805,782.22)</u>
经营活动产生的现金流量净额	五、16(1)	<u>10,596,872.74</u>	<u>124,197,837.31</u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		975,600.00	
取得投资收益收到的现金		169,400.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金净额		1,554.81	-
投资活动现金流入小计		1,146,554.81	-
投资支付的现金		(152,597,650.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金		(19,900.00)	(241,134.91)
投资活动现金流出小计		(152,617,550.00)	(241,134.91)
投资活动使用的现金流量净额		(151,470,995.19)	(241,134.91)

刊载于第11页至第54页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

连源沪农商村镇银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2023 年	2022 年
筹资活动产生的现金流量:			
偿还租赁负债支付的现金		<u>(77,362.00)</u>	<u>(75,107.00)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(77,362.00)</u>	<u>(75,107.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u><u>(77,362.00)</u></u>	<u><u>(75,107.00)</u></u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	五、16(2)	(140,951,484.45)	123,881,595.40
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>275,516,741.97</u>	<u>151,635,146.57</u>
年末现金及现金等价物余额	五、16(3)	<u><u>134,565,257.52</u></u>	<u><u>275,516,741.97</u></u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2023 年度  
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		57,283,500.00	730,298.97	6,572,690.64	(21,184,564.65)	43,401,924.96
二、本年增减变动金额						
综合收益总额		-	-	-	5,356,138.55	5,356,138.55
三、2023年12月31日余额		57,283,500.00	730,298.97	6,572,690.64	(15,828,426.10)	48,758,063.51

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2022 年度  
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>股本</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2022年1月1日余额		57,283,500.00	730,298.97	6,572,690.64	(23,005,498.65)	41,580,990.96
二、本年增减变动金额						
综合收益总额		-	-	-	1,820,934.00	1,820,934.00
三、2022年12月31日余额		<u>57,283,500.00</u>	<u>730,298.97</u>	<u>6,572,690.64</u>	<u>(21,184,564.65)</u>	<u>43,401,924.96</u>

刊载于第 11 页至第 54 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 一、公司基本情况

涟源沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”),于2012年3月27日经原中国银行业监督管理委员会娄底监管分局批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)涟源市设立。本行的母公司及最终控制方均为上海农村商业银行股份有限公司。

本行经原中国银行保险监督管理委员会娄底监管分局批准持有S0016H343130001号金融许可证,并经娄底市市场监督管理局核准领取91431300593259121C号企业法人营业执照,注册地址为湖南省涟源市人民中路3号(原民政局办公楼),统一社会信用代码为91431300593259121C。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(以上项目不含专营专控及限制项目;涉及行政许可经营的办理许可证或资质证后,方可经营)

## 二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三、重要会计政策、会计估计

### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的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年度的经营成果及现金流量。

### 2 会计年度

本行会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### 4 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、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。

### 5 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、9）在资产负债表内列示。

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5.00%	4.75%
机器设备	5 年	5.00%	19.00%
运输设备	4-5 年	5.00%	19.00%-23.75%
电子设备	3-5 年	5.00%	19.00%-31.67%
其他设备	5-18 年	5.00%	5.28%-19.00%

本行至少在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。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

## 6 在建工程

自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、9) 在资产负债表内列示。

## 7 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三、9) 后的净额列示在“其他资产”科目中。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。本行长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出以及摊销期超过一年的其他待摊费用。

## 8 金融工具

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) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。



## (2) 金融资产的分类和后续计量

### (a) 金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行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。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，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。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

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

*指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本行无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，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但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除外。

### (4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行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；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### (5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 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的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

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

## (6) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以及指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

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

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

附注九第 1.(1) 项就如何计量预期信用损失准备提供了更多详细信息。

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## (7) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

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，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行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，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行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。

## 9 除金融资产外的其他资产减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 长期待摊费用

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、10）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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 10 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 11 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

## 12 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。本行在资产负债日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 13 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金(以下简称“委托贷款基金”)，并由本行按照客户的指示向第三方发放贷款(以下简称“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 14 收入确认

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

对于所有以摊余成本计量的金融资产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，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但对于购入或源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，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。



## (2) 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。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项

## 15 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

## 16 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。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。

如果单项交易不是企业合并，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），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 17 租赁

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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。使用权资产按附注三、9 所述的会计政策计提减值准备。

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，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行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。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或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本行将该转租分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其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确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。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。

18 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

19 关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

20 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行主要从事公司及个人银行业务，并作为一个经营分部进行管理，故未编制分部报告。

## 21 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三、5，附注三、17 和附注三、7 载有关于固定资产、使用权资产和长期待摊费用等资产的折旧和摊销及附注三、8(6) 和附注三、9 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计为递延所得税的确认（附注三、16）。

## 22 主要会计政策、会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

本行于 2023 年度执行了财政部近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

《企业会计准则解释第16号》(财会 [2022] 31号) (“解释第16号”) 中 “关于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规定” 的规定

根据该规定，本行对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第18号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。

采用上述规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

### (2) 会计估计变更

根据外部经济环境变化、内部数据和风险计量技术完善，本行对预期信用损失计量体系进行了优化，优化范围包括违约概率和违约损失率等。本次会计估计变更采用未来适用法，对本行 2023 年度财务数据的影响为减少信用减值损失人民币 652,314.48 元，增加税前利润人民币 652,314.48 元。

#### 四、 税项

##### 1 本行适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	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), 自 2016 年 5 月 1 日起, 本行以税法规定计算的应税劳务收入为基础适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7% 计征
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3% 计征
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2% 计征
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计征

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税 [2017] 77 号), 自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税; 根据财政部、国家税务总局颁布的《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》(财税 [2020] 22 号), 上述税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税 [2023] 13 号) 和《财政部、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公告》(财税 [2023] 16 号), 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

2 应交税费

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
应交企业所得税	-	669,785.78
应交增值税	111,269.46	127,298.16
应交城市维护建设税	7,788.86	8,910.87
应交个人所得税	2,532.24	6,150.07
应交教育费附加	5,563.47	6,364.90
应交其他税费	5,166.20	4,583.99
	<u>132,320.23</u>	<u>823,093.77</u>
合计	<u>132,320.23</u>	<u>823,093.77</u>

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
库存现金	2,083,197.25	1,991,969.35
存放中央银行法定存款准备金	42,896,937.79	35,937,161.64
存放中央银行超额存款准备金	94,228,822.75	243,917,353.37
划缴中央银行财政存款	-	1,000.00
	<u>139,208,957.79</u>	<u>281,847,484.36</u>
小计	<u>139,208,957.79</u>	<u>281,847,484.36</u>
应计利息	-	-
	<u>139,208,957.79</u>	<u>281,847,484.36</u>
合计	<u>139,208,957.79</u>	<u>281,847,484.36</u>

2 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
存放境内同业款项	108,253,237.52	79,607,419.25
应计利息	1,397,516.35	898,752.23
减：减值准备	<u>(42,609.68)</u>	<u>(28,348.47)</u>
合计	<u>109,608,144.19</u>	<u>80,477,823.01</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本行存放同业款项中使用存在限制的款项为人民币 1000 万元 (2022 年 12 月 31 日：无)。



3 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	3,310,000.00	3,346,000.00
个人贷款和垫款		
- 个人生产经营贷款	257,952,257.39	215,636,718.29
- 个人消费贷款	163,465,267.22	109,580,109.69
- 房产按揭贷款	92,165,313.22	109,657,724.94
- 其他	1,080,000.00	19,101,792.38
小计	<u>514,662,837.83</u>	<u>453,976,345.30</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	517,972,837.83	457,322,345.30
应计利息	1,269,509.94	1,058,525.34
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(13,620,620.56)</u>	<u>(14,946,100.00)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>505,621,727.21</u>	<u>443,434,770.64</u>

(2) 按行业分布情况分析

	2023 年		2022 年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
批发和零售业	1,950,000.00	0.38	1,950,000.00	0.42
农、林、牧、渔业	1,360,000.00	0.26	1,396,000.00	0.31
企业贷款和垫款小计	3,310,000.00	0.64	3,346,000.00	0.73
个人贷款和垫款	514,662,837.83	99.36	453,976,345.30	99.27
发放贷款和垫款总额	517,972,837.83	100.00	457,322,345.30	100.00
应计利息	1,269,509.94		1,058,525.34	
减：贷款减值准备	(13,620,620.56)		(14,946,100.00)	
发放贷款和垫款账面价值	505,621,727.21		443,434,770.64	

(3) 按担保方式分布情况分析

	2023 年	2022 年
信用贷款	107,070,396.96	79,324,482.20
保证贷款	259,220,175.61	206,824,199.64
抵押贷款	151,411,265.26	171,173,663.46
质押贷款	271,000.00	-
	517,972,837.83	457,322,345.30
发放贷款和垫款总额		
应计利息	1,269,509.94	1,058,525.34
减：贷款减值准备	(13,620,620.56)	(14,946,100.00)
	505,621,727.21	443,434,770.64
发放贷款和垫款账面价值		

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023 年				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	1,710,050.38	1,383,306.86	10,775.95	-
保证贷款	3,761,040.13	3,326,954.33	370,000.00	-	7,457,994.46
抵押贷款	650,463.97	-	-	24,085.37	674,549.34
	6,121,554.48	4,710,261.19	380,775.95	24,085.37	11,236,676.99
合计					
	2022 年				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	870,190.65	10,775.95	186,187.05	38,019.98
保证贷款	1,173,658.86	617,000.00	-	97,757.39	1,888,416.25
抵押贷款	1,652,472.10	93,911.17	4,569,939.05	1,644,455.55	7,960,777.87
	3,696,321.61	721,687.12	4,756,126.10	1,780,232.92	10,954,367.75
合计					

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(5) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面余额	458,269,889.86	52,372,202.64	8,600,255.27	519,242,347.77
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(6,657,049.08)	(2,875,314.00)	(4,088,257.48)	(13,620,620.56)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	<u>451,612,840.78</u>	<u>49,496,888.64</u>	<u>4,511,997.79</u>	<u>505,621,727.21</u>
	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面余额	406,551,441.51	42,488,180.02	9,341,249.11	458,380,870.64
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(6,758,207.40)	(991,250.20)	(7,196,642.40)	(14,946,100.00)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	<u>399,793,234.11</u>	<u>41,496,929.82</u>	<u>2,144,606.71</u>	<u>443,434,770.64</u>

(6) 贷款和垫款减值准备变动情况

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	<u>未来12个月</u>	<u>整个存续期</u>	<u>整个存续期</u>	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	6,758,207.40	991,250.20	7,196,642.40	14,946,100.00
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(263,907.31)	263,907.31	-	-
- 至第三阶段	(371,040.55)	(166,896.72)	537,937.27	-
本年计提 / (转回)	533,789.54	1,787,053.21	(2,425,566.09)	(104,723.34)
本年核销及其他	-	-	(6,474,325.14)	(6,474,325.14)
本年收回原核销贷款	-	-	5,253,569.04	5,253,569.04
2023 年 12 月 31 日余额	<u>6,657,049.08</u>	<u>2,875,314.00</u>	<u>4,088,257.48</u>	<u>13,620,620.56</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	<u>未来 12 个月</u>	<u>整个存续期</u>	<u>整个存续期</u>	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>预期信用损失-</u>	<u>合计</u>
		<u>未减值</u>	<u>已减值</u>	
2022 年 1 月 1 日余额	3,824,370.99	3,191,836.50	12,404,939.49	19,421,146.98
本年转移				
- 至第一阶段	675,624.93	-	(675,624.93)	-
- 至第二阶段	(58,574.72)	58,574.72	-	-
- 至第三阶段	(32,633.11)	(834,354.31)	866,987.42	-
本年计提 / (转回)	2,349,419.31	(1,424,806.71)	(1,709,115.07)	(784,502.47)
本年核销及其他	-	-	(3,780,475.53)	(3,780,475.53)
本年收回原核销贷款	-	-	89,931.02	89,931.02
2022 年 12 月 31 日余额	<u>6,758,207.40</u>	<u>991,250.20</u>	<u>7,196,642.40</u>	<u>14,946,100.00</u>

4 债权投资

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
政府债券	149,756,115.43	-
小计	149,756,115.43	-
应计利息	2,258,907.47	-
合计	<u>152,015,022.90</u>	<u>-</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行债权投资的信用风险自初始确认后未显著增加。

## 5 固定资产

	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>原值</b>						
2022 年 1 月 1 日	14,702,190.34	560,867.21	1,432,131.80	1,316,646.35	537,673.60	18,549,509.30
本年新增	9,450.00	-	71,400.00	104,328.81	9,254.00	194,432.81
在建工程转入	283,345.00	-	-	-	-	283,345.00
本年处置	-	-	(28,350.00)	(58,081.00)	(2,300.00)	(88,731.00)
2022 年 12 月 31 日	14,994,985.34	560,867.21	1,475,181.80	1,362,894.16	544,627.60	18,938,556.11
本年新增	-	-	19,900.00	-	-	19,900.00
本年处置	-	-	-	(27,364.81)	-	(27,364.81)
2023 年 12 月 31 日	14,994,985.34	560,867.21	1,495,081.80	1,335,529.35	544,627.60	18,931,091.30
<b>累计折旧</b>						
2022 年 1 月 1 日	(581,961.70)	(292,490.64)	(1,207,018.19)	(1,034,611.40)	(460,098.52)	(3,576,180.45)
本年计提	(698,354.04)	(132,711.96)	(110,857.57)	(66,193.59)	(28,196.36)	(1,036,313.52)
本年处置	-	-	26,932.50	55,176.95	2,185.00	84,294.45
2022 年 12 月 31 日	(1,280,315.74)	(425,202.60)	(1,290,943.26)	(1,045,628.04)	(486,109.88)	(4,528,199.52)
本年计提	(714,397.60)	(70,069.39)	(64,314.25)	(82,950.33)	(18,731.13)	(950,462.70)
本年处置	-	-	-	24,519.50	-	24,519.50
2023 年 12 月 31 日	(1,994,713.34)	(495,271.99)	(1,355,257.51)	(1,104,058.87)	(504,841.01)	(5,454,142.72)
<b>账面价值</b>						
2023 年 12 月 31 日	13,000,272.00	65,595.22	139,824.29	231,470.48	39,786.59	13,476,948.58
2022 年 12 月 31 日	13,714,669.60	135,664.61	184,238.54	317,266.12	58,517.72	14,410,356.59

于 2023 年 12 月 31 日, 本行认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日: 无)。

6 其他资产

	注	2023 年	2022 年
抵债资产		3,017,884.32	3,772,355.40
其他应收款项		2,831,205.78	2,176,713.98
长期待摊费用		922,476.13	1,110,098.39
垫付诉讼费		80,178.62	238,606.12
应收未收利息		61,907.76	27,793.43
预付款项		35,057.72	66,797.73
其他		57,124.72	-
小计		7,005,835.05	7,392,365.05
减：减值准备	(1)	(1,156,913.87)	(1,161,602.83)
合计		5,848,921.18	6,230,762.22

(1) 其他资产减值准备为应收未收利息、垫付诉讼费、其他应收款的减值准备。



7 吸收存款

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
活期存款		
- 公司客户	100,166,943.62	166,295,605.44
- 个人客户	96,967,261.64	102,507,980.74
小计	<u>197,134,205.26</u>	<u>268,803,586.18</u>
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	-	11,517,593.28
- 个人客户	631,028,422.12	452,942,455.48
小计	<u>631,028,422.12</u>	<u>464,460,048.76</u>
其他存款		
- 保证金存款	1,010,095.35	2,450,954.62
小计	<u>1,010,095.35</u>	<u>2,450,954.62</u>
应计利息	<u>19,068,716.24</u>	<u>13,470,764.29</u>
合计	<u>848,241,438.97</u>	<u>749,185,353.85</u>

8 应付职工薪酬

	注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
短期薪酬	(1)	<u>4,758,736.97</u>	<u>4,333,115.92</u>
合计		<u><u>4,758,736.97</u></u>	<u><u>4,333,115.92</u></u>

(1) 短期薪酬

	2023 年 1 月			2023 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年支付</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	4,333,115.92	7,511,007.93	(7,085,386.88)	4,758,736.97
职工福利费	-	737,597.08	(737,597.08)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	471,931.98	(471,931.98)	-
工伤保险费	-	26,475.78	(26,475.78)	-
残疾人保障基金	-	95,859.17	(95,859.17)	-
住房公积金	-	613,576.00	(613,576.00)	-
工会经费和职工教育经费	-	177,784.62	(177,784.62)	-
合计	<u><u>4,333,115.92</u></u>	<u><u>9,634,232.56</u></u>	<u><u>(9,208,611.51)</u></u>	<u><u>4,758,736.97</u></u>

	2022 年 1 月			2022 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年支付</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	4,599,572.00	6,075,357.14	(6,341,813.22)	4,333,115.92
职工福利费	-	729,302.54	(729,302.54)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	456,159.84	(456,159.84)	-
工伤保险费	-	27,055.79	(27,055.79)	-
残疾人保障基金	-	632,512.00	(632,512.00)	-
住房公积金	-	127,011.80	(127,011.80)	-
合计	<u><u>4,599,572.00</u></u>	<u><u>8,047,399.11</u></u>	<u><u>(8,313,855.19)</u></u>	<u><u>4,333,115.92</u></u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年 1 月			2023 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年支付</u>	<u>31 日余额</u>
基本养老保险费	-	881,439.79	(881,439.79)	-
失业保险费	-	38,185.02	(38,185.02)	-
合计	<u>-</u>	<u>919,624.81</u>	<u>(919,624.81)</u>	<u>-</u>
	2022 年 1 月			2022 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年支付</u>	<u>31 日余额</u>
基本养老保险费	-	827,406.45	(827,406.45)	-
失业保险费	-	32,911.25	(32,911.25)	-
合计	<u>-</u>	<u>860,317.70</u>	<u>(860,317.70)</u>	<u>-</u>

9 其他负债

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
其他应付款	3,436,387.33	3,127,664.23
清算资金往来	473,013.12	436,420.23
久悬未取款项	54,973.56	49,932.40
合计	<u>3,964,374.01</u>	<u>3,614,016.86</u>

10 盈余公积

	2023 年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	2023 年 <u>12月31日</u>
法定盈余公积	730,298.97	-	730,298.97
合计	<u>730,298.97</u>	<u>-</u>	<u>730,298.97</u>
	2022 年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	2022 年 <u>12月31日</u>
法定盈余公积	730,298.97	-	730,298.97
合计	<u>730,298.97</u>	<u>-</u>	<u>730,298.97</u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行章程，本行按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的 50%以上时，可以不再提取。法定盈余公积金经有关部门批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积金于增加股本后，其余额不得少于股本的 25%。

11 一般风险准备

	2023 年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	2023 年 <u>12月31日</u>
一般风险准备	6,572,690.64	-	6,572,690.64
	2022 年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	2022 年 <u>12月31日</u>
一般风险准备	6,572,690.64	-	6,572,690.64

根据财政部颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金〔2012〕20号)，本行原则上应按照不低于风险资产期末余额的 1.5%计提一般准备。

12 利息净收入

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	835,949.95	881,931.34
存放同业及其他金融机构款项	7,004,934.22	5,891,353.62
发放贷款和垫款		
- 个人贷款和垫款	32,333,983.64	27,004,541.42
- 企业贷款和垫款	176,276.93	864,457.50
债权投资	562,372.90	-
利息收入小计	<u>40,913,517.64</u>	<u>34,642,283.88</u>
利息支出：		
向中央银行借款	(439,861.10)	(443,576.38)
吸收存款	(17,478,876.19)	(12,882,440.37)
利息支出小计	<u>(17,918,737.29)</u>	<u>(13,326,016.75)</u>
利息净收入	<u>22,994,780.35</u>	<u>21,316,267.13</u>

13 业务及管理费

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
员工成本	10,553,857.37	8,907,716.81
折旧和摊销	1,209,393.82	1,295,244.64
其他业务费用	3,717,350.43	3,903,532.64
合计	<u>15,480,601.62</u>	<u>14,106,494.09</u>

14 信用减值损失

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
发放贷款和垫款转回	(104,723.34)	(784,502.47)
存放同业款项减值损失	14,261.21	13,595.70
其他资产减值损失	534,572.47	3,926,976.41
合计	<u>444,110.34</u>	<u>3,156,069.64</u>

15 所得税费用

(1) 所得税费用

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年所得税	725,441.71	1,720,201.76
汇算清缴差异	(803,153.33)	-
	(77,711.62)	1,720,201.76
合计	(77,711.62)	1,720,201.76

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利润总额	5,278,426.93	3,541,135.76
按税率 25%计算的预期所得税	1,319,606.73	885,283.94
非应税收入的影响	(140,593.23)	-
不可抵税支出	201,991.95	36,196.48
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可 抵扣亏损的影响	(655,563.74)	798,721.34
以前年度所得税调整	(803,153.32)	-
	(77,711.62)	1,720,201.76
所得税费用	(77,711.62)	1,720,201.76

(3) 未确认递延所得税资产明细

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
可抵扣暂时性差异	18,036,473.93	20,658,728.89
合计	18,036,473.93	20,658,728.89

16 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
净利润	5,356,138.55	1,820,934.00
加：信用减值损失	444,110.34	3,156,069.64
资产减值损失	754,471.08	-
固定资产折旧	950,462.70	1,036,313.52
长期待摊费用摊销	187,622.26	187,622.26
使用权资产折旧	71,308.86	71,308.86
租赁负债的利息支出	11,423.45	13,812.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损益	1,290.50	4,436.55
债权投资利息收入	(562,372.90)	-
经营性应收项目的增加	(90,577,473.55)	(12,105,894.19)
经营性应付项目的增加	93,959,891.45	130,013,233.81
	<u>10,596,872.74</u>	<u>124,197,837.31</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>10,596,872.74</u>	<u>124,197,837.31</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	134,565,257.52	275,516,741.97
减：现金及现金等价物的年初余额	(275,516,741.97)	(151,635,146.57)
	<u>(140,951,484.45)</u>	<u>123,881,595.40</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(140,951,484.45)</u>	<u>123,881,595.40</u>



(3) 现金及现金等价物

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
现金	2,083,197.25	1,991,969.35
可用于支付的存放中央银行款项	94,228,822.75	243,917,353.37
原始到期日三个月以内的存放同业及其他 金融机构款项	<u>38,253,237.52</u>	<u>29,607,419.25</u>
合计	<u>134,565,257.52</u>	<u>275,516,741.97</u>

六、 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

于2023年12月31日，本行无重大信贷承诺（2022年12月31日：无）。

(2) 未决诉讼

于2023年12月31日，不存在对本行财务报表具有重大影响的未决诉讼（2022年12月31日：无）。

(3) 资本性承诺

于2023年12月31日，本行无重大资本性支出承诺（2022年12月31日：无）。

七、 委托贷款业务

于2023年12月31日，本行无委托贷款业务（2022年12月31日：无）。

## 八、关联方关系及其交易

### (1) 有关本行母公司的信息如下：

于 2023 年 12 月 31 日，本行母公司及其出资额和出资比例列示如下：

名称：	上海农村商业银行股份有限公司
注册地：	中国
业务性质：	银行业
于 2023 年 12 月 31 日注册资本：	人民币 96.44 亿元
对本行的持股比例：	57.23%

### (2) 本行与关联法人之间的交易：

(a) 于资产负债表日，本行与关联法人之间交易的主要余额列示如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	41,537,924.20	35,218,930.97
吸收存款	2,205.98	2,097.54
其他负债	400,000.00	

(b) 本行与关联法人之间的重大交易金额如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	5,505,084.46	4,694,539.60
利息支出	6.57	7.42
业务及管理费	768,619.89	426,994.65

(c) 上述 (a) 和 (b) 中涉及交易的关联方与本行的关系

<u>公司名称</u>	<u>与本行关系</u>
上海农村商业银行股份有限公司	股东及母公司
涟源市章华服饰有限公司	股东
石玉红	股东

(d) 本行与关键管理人员、关联个人之间的交易：

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括本行董事和高级管理人员。该等关键管理人员的薪酬总额对本行 2023 年度的财务报表影响不重大(2022 年度：不重大)。本行与关联个人之间的交易对本行 2023 年度的财务报表影响不重大(2022 年度：不重大)。

## 九、金融工具风险管理

本行在日常经营活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

### 1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行信用风险主要来源于信贷业务。此外，资金业务等也存在信用风险。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

本行客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行根据授信审批权限，实行分级审批制度。本行在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本行客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本行主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。

本行采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本行现行的信贷资产风险分类机制符合国家金融监督管理总局相关法规要求，本行信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

对于资金业务，本行通过谨慎选择同业等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

#### (1) 预期信用损失计量方法

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

### 信用风险显著增加

本行进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本行至少于每季度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。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

1. 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
2. 债项五级分类为关注类；
3. 债务人为早期风险预警客户/隐性高风险客户；
4. 有其他客观证据证明信用风险显著增加。

本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

### 违约和已发生信用减值

在确定是否已发生信用减值时，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。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

1. 债项本金或利息逾期天数超过 90 天；
2. 债项五级分类为次级类、可疑类或损失类；
3. 有其他客观证据证明金融资产已发生减值。

### 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具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损失准备。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积的结果。对于第三阶段资产计提损失率经过专家经验判断不符合实际情况的，采用现金流折现法计提预期信用损失，即在综合考虑债务人风险状况、流动性风险、行业因素、宏观经济因素等因素后，确定折现率，并将债务人未来现金流进行折现以确定资产预期信用损失结果。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发生违约的可能性。本行的违约概率中加入前瞻性信息调整，以反映客观经济变化对未来时点违约概率的影响；对于划分至第二阶段的资产，根据全生命周期违约概率计算规则进行未来存续期内违约概率的计算，对于划分至第三阶段的资产视作已违约资产违约概率为 1。
- 违约风险敞口是指发生违约时，某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

以上参数主要基于本行开发的统计模型、历史数据、监管指标等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 预期信用损失模型中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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经济指标，比如国内生产总值、居民消费价格指数等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本行至少每半年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来半年内经济情况的最佳估计。

本行综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定极度悲观、悲观、基准、乐观、极度乐观的情景及其权重，从而计算本行不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。

#### (a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值与应计利息之和。

本行及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值与应计利息之和。于资产负债表日，本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注六中披露。

(b) 金融资产的信用质量分析

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:	-	-	-	-	-	-	-	-
现金及存放中央银行款项	139,208,957.79	-	-	139,208,957.79	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	109,650,753.87	-	-	109,650,753.87	(42,609.68)	-	-	(42,609.68)
发放贷款和垫款	458,269,889.86	52,372,202.64	8,600,255.27	519,242,347.77	(6,657,049.08)	(2,875,314.00)	(4,088,257.48)	(13,620,620.56)
债权投资	152,015,022.90	-	-	152,015,022.90	-	-	-	-
其他金融资产	-	1,796,363.48	1,176,928.68	2,973,292.16	-	(41,895.87)	(1,115,018.00)	(1,156,913.87)
合计	859,144,624.42	54,168,566.12	9,777,183.95	923,090,374.49	(6,699,658.76)	(2,917,209.87)	(5,203,275.48)	(14,820,144.11)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:	-	-	-	-	-	-	-	-
现金及存放中央银行款项	281,847,484.36	-	-	281,847,484.36	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	80,506,171.48	-	-	80,506,171.48	(28,348.47)	-	-	(28,348.47)
发放贷款和垫款	406,551,441.51	42,488,180.02	9,341,249.11	458,380,870.64	(6,758,207.40)	(991,250.20)	(7,196,642.40)	(14,946,100.00)
其他金融资产	1,136,131.20	12,517.92	1,294,464.41	2,443,113.53	-	-	(1,161,602.83)	(1,161,602.83)
合计	770,041,228.55	42,500,697.94	10,635,713.52	823,177,640.01	(6,786,555.87)	(991,250.20)	(8,358,245.23)	(16,136,051.30)

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

### 利率风险

利率风险，是指利率水平、期限结构等发生不利变动导致金融工具整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于中国人民银行利率政策调整。

本行通过缺口分析，对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施监控，修订贷款合同中的利率重设条款等对利率风险进行管理。本行未来 12 个月净利润对市场利率变动的敏感性不重大。

## 3 流动性风险

流动性风险，是指本行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施集中管理，对日常流动性风险进行监控。

本行在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (a) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (b) 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金集中管理，统一运用；
- (c) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、保证良好的市场融资能力；
- (d) 建立流动性预警机制和应急预案。



## 初稿

请注意：这份只是初稿文件，内容不一定完备，而且可能需要作出修订。任何人士依赖本文件作出任何决策行动，毕马威概不承担任何责任。

涟源沪农商村镇银行股份有限公司  
截至2023年12月31日止年度财务报表

## 十、 资本管理

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关文件的规定，在满足法定监管要求的基础上，根据实际风险状况和本行经营情况，审慎确定资本充足率目标。本行董事会承担本行资本管理的首要责任，管理层负责具体履行董事会资本管理的职责，财务部负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，落实各项监控措施。

## 十一、 公允价值

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- (1) 现金及存放中央银行款项、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、应收利息、应付利息、其他应收款、向中央银行借款和其他负债。由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于公允价值。
- (2) 发放贷款和垫款

由于人民币客户贷款的利率大部分为与中国人民银行规定的利率或 LPR 挂钩并随上述利率相应调整，其公允价值与账面价值相若。

- (3) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

## 十二、 资产负债表日后事项

未存在对本行财务报表产生重大影响的日后事项。

## 十三、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本行对个别比较数字进行了重分类。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所  
上海市南京西路 1266 号  
恒隆广场 2 号楼 25 楼  
邮政编码 200040

敬启者：

**涟源沪农商村镇银行股份有限公司（“本公司”）  
管理层声明书**

本声明书是就贵会计师事务所（以下简称“贵所”）审计本公司截至 2023 年 12 月 31 日止年度的财务报表之目的而提供。

本声明书中的某些声明仅限于重大事项。我们理解，如果合理预期某项信息的漏报、错报或含糊不清，会影响主要使用者依据财务报表作出的决策，则该项信息的漏报、错报或含糊不清是重要的。重要性取决于信息的性质或重要程度，或者同时受到两者的影响。报告主体评估某项信息对于财务报表整体而言，无论是单独还是汇总起来，是否是重要的。我们也理解，如果由于信息的传递方式导致对财务报表的主要使用者产生与信息漏报或错报类似的影响，则该项信息是含糊不清的。

根据我们所知及所信，并在向本公司其他董事及主管人员作出必要查询及了解之后，我们作出下列声明：

- 1 我们已履行审计业务约定书中所述的责任，按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的规定编制本公司财务报表，并使其实现公允反映。

本声明书中对某些特定会计项目作出声明时提及了具体会计准则名称，除特别说明外，下文中所使用的某项具体会计准则及相关规定的表述（如“《企业会计准则第 36 号—关联方披露》及相关规定”）均是指在企业会计准则涵盖的范围内与之相关的所有规定（包括披露要求）。

财务报表包括截至 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、及相关财务报表附注。

- 2 我们有责任：
  - i 根据《中华人民共和国会计法》及《企业财务会计报告条例》，保证会计资料的真实性和完整性。妥善保管和提供会计记录（包括但不限于会计凭证、会计账簿及其他会计资料），这些记录真实、完整地反映本公司有关的财务状况、经营成果和现金流量；
  - ii 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；
  - iii 选择和运用恰当的会计政策；及
  - iv 作出合理的会计估计；及
  - v 根据相关披露要求，充分披露相关的信息。
- 3 我们已经对本公司的持续经营能力进行了评估。在进行评估时，我们考虑了有关未来（按照《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》的规定，包括但不限于自资产负债表日起的十二个月）的所有可利用信息。本公司没有计划大规模削减业务、停止营业或清算。我们确认我们未识别出可能导致对本公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。
- 4 本公司没有自资产负债表日至本函日止期间发生需要在财务报表中作出调整或披露的期后事项。
- 5 我们已向贵所提供与财务报表编制相关的所有信息，如会计记录、支持性文件、所有管理层和治理层会议的会议记录以及贵所要求我们提供的审计所需的其他信息。同时，我们已允许贵所不受限制地接触贵所认为必要的本公司内部人员和其他相关人员，以及任何与审计工作有关的记录、文件和所需要的其他信息的原件。本公司曾经进行的所有交易均已在会计记录中记录，并反映在财务报表中。
- 6 我们已向贵所提供与有关监管机构之间的所有沟通文件（例如有关违反法律法规的情况、财务报告实务缺陷或内部控制缺陷（如有）），有关内部控制的沟通文件（包括但不限于内部审计报告和与审计委员会的沟通文件），以及已在管理层和治理层会议上提出并获采纳，但尚未形成会议记录的任何重要事项及决议。

- 7 我们确认：
- i 在财务报表中会计估计的计量、列报和披露（包括公允价值计量的估计）符合企业会计准则的规定；
  - ii 作出会计估计所采用的方法、数据和重大假设以及相关披露是恰当的。该会计估计及相关披露在企业会计准则下的确认、计量或者披露是合理的；及
  - iii 在财务报表中确认的金额或披露的金额反映了我们按照企业会计准则的要求所作出的最佳估计。
- 8 我们已考虑本函附件二所示的未更正审计错报汇总表。我们认为，这些未更正的审计错报无论单独或汇总起来对于财务报表整体均不具有重大影响。
- 9 对于按照《企业会计准则第 36 号—关联方披露》及相关规定(关联方定义具体见附件一所述)在财务报表对关联方关系及交易作出的披露：
- i 我们已经按照《企业会计准则第 36 号—关联方披露》及相关规定所规定的定义，向贵所披露了全部已知的本公司关联方名称和特征、关联方关系、关联方交易及其交易要素（包括但不限于未结算项目的金额、条款和条件）（包括承诺）；
  - ii 我们确认已在财务报表附注八中，按照企业会计准则对本公司的关联方关系、关联方交易及其交易要素（包括但不限于未结算项目的金额、条款和条件）（包括承诺）进行恰当的会计处理和披露；及
  - iii 我们理解“关联方交易”是指关联方之间转移资源、劳务或义务的行为，而不论是否收取价款。
- 10 本年度的业绩没有严重地受到正常业务以外与关联方进行的交易或订立的协议的影响。

11 我们认可设计、执行和维护内部控制以防止和发现舞弊及错误的责任。

我们确认：

- i 我们理解“舞弊”包括编制虚假财务报告及侵占资产导致的错报。编制虚假财务报告导致的错报涉及为欺骗财务报表使用者而作出的故意错报（包括对财务报表金额或披露的遗漏）。侵占资产导致的错报涉及盗窃企业资产的行为，且通常伴随着虚假或误导性的记录或文件，其目的是隐瞒资产丢失或未经适当授权而被抵押的事实；同时我们理解“错误”是指对财务报表的非故意错报，包括金额的漏报或披露的遗漏；
- ii 没有任何涉及下列人士的可能会对本公司造成影响的舞弊或舞弊嫌疑：
  - 管理层（本声明中单独提及管理层时，应当理解为管理层和治理层(如适用)）；
  - 在内部控制中承担重要职责的员工；或
  - 其他人员（在舞弊行为导致财务报表重大错报的情况下）；
- iii 没有从本公司现任和前任员工、监管机构或其他人士获知的、影响财务报表的舞弊指控或舞弊嫌疑；
- iv 我们已向贵所披露我们对由于舞弊导致的财务报表重大错报风险的评估结果；及
- v 我们未发现任何内部控制缺陷。

12 本公司没有因未遵守合同或协议（如不履行或违反贷款合同或其他协议）而可能会对财务报表造成重大影响的情况。

13 本公司没有任何在编制财务报表时应当考虑其影响的违反法律法规的行为或怀疑存在的违反法律法规行为。

上述法律法规包括但不限于：

- 《中华人民共和国公司法》等有关规范公司组织和行为的法律法规；
- 《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》以及《中华人民共和国社会保险法》等有关规范劳动关系的法律法规；
- 《中华人民共和国企业所得税法》等有关规范税收的法律法规；
- 《中华人民共和国社会保险法》（主席令第二十五号）及《实施〈中华人民共和国社会保险法〉若干规定》（人力资源和社会保障部令[2011]13号）。

14 我们确认：

- i 本公司没有与国家、地方税务机关尚未解决的税务争议；
- ii 本公司没有与海关尚未解决的关税争议；及
- iii 对于财务报表后附的应纳税所得额调整表中列示的应纳税所得调整项目数据，我们对其真实性、完整性及准确性负完全责任。

15 本公司没有任何按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》及相关规定应在财务报表中披露或作为确认预计负债基础时应当考虑其影响的已经或可能发生的诉讼和索赔事项。

16 我们已按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》及相关规定，在财务报表中确认和适当地披露所有相关负债（包括预计负债），并在财务报表中充分披露有关或有资产和或有负债（包括提供担保）的信息。

我们没有发现由环境事项（包括违反法律法规或可能违反法律法规的行为）所引起的重大负债或或有负债，同时也没有发现可能会对财务报表产生重大影响的其他环境事项。

17 于 2023 年 12 月 31 日，本公司已恰当核算由下列事项产生的义务：

- i 亏损合同（包括亏损销售或采购承诺），即履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同；
- ii 保证金或其他债务（包括次级票据和银团借款）的利息形成的负债；及
- iii 尚未在资产负债表中确认的交易损失。

18 下列各项均已按照企业会计准则在财务报表中作出适当的会计处理及/或充分的披露：

- i 已售资产回购协议和回购选择权（包括附追索权的销售）；
- ii 资产质押或抵押；
- iii 与金融机构之间有关存款余额受限、信贷额度或其他类似安排；
- iv 参与结构化主体（包括本公司发起的结构化主体）的性质及与其进行的交易；特别地，我们已根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》及相关规定的相关要求考虑本公司能否控制结构化主体；

- v 其他可能对本公司产生重大影响的承诺（包括在未来因承担不可撤销经营租赁所需支付的金额）；及
  - vi 其他未确认在资产负债表中的活动。
- 19 本公司所有资产的合法权利为本公司拥有，而且这些资产不受制于任何留置权或其他有关所有权的限制行为。
- 20 本公司没有需按照企业会计准则的规定分类为持有待售的非流动资产或处置组。

本公司没有计划或意图（例如计划报废生产线）以使得在财务报表中确认的资产或负债的账面价值或分类可能受到重大影响，也没有需要在附注中披露的可能有重大影响的计划或意图。

- 21 我们已按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》适当地识别了本公司的资产组。我们确认，资产、负债和商誉已适当地归入到资产组中。

我们已就资产或资产组于资产负债表日是否可能存在减值迹象进行了恰当地评价。我们已经按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》进行了减值测试，包括可收回金额的计算，且资产或资产组的资产减值准备的计提已在财务报表中适当地确认、计量和披露。

- 22 本公司的所有销售交易已经完成。除根据一般及惯用的销售保证外，这些销售交易并没有附属协议或其他条款允许退回已售的商品或其他资产。当从客户收取的对价为可变对价时，根据我们的判断，该可变对价确认的收入金额仅以在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额为限。
- 23 收入确认条件已根据《企业会计准则第 14 号—收入》及相关规定应用于单笔交易中能够区分的组成部分（即可明确区分的履约义务），以反映交易的实质。
- 24 财务报表中已确认的应收款项代表了于资产负债表日或之前就有关销售或收取其他费用产生的对债务人享有的有效债权。
- 25 我们已就哪一种货币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，即记账本位币进行了考虑。在进行评估时，我们已经运用判断选定了最能够如实反映本公司的交易、事项和情况的记账本位币。

- 26 已确认的递延所得税资产反映了本公司基于管理层对未来应纳税所得额的估计，按照预期收回该资产期间适用的于资产负债表日已颁布或实质已颁布的税法及税率计算的很可能实现的金额。在确定对未来应纳税所得额的估计时，管理层已经考虑了在转回时将产生应纳税所得额的应纳税暂时性差异，以及本公司可能采取的将产生应纳税所得额的适当税务规划。

对于本公司没有确认的对子公司、联营企业及合营企业投资相关的及与分公司相关的所有暂时性差异，本公司能够控制其转回时间，且这些暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。我们确认已经向贵所披露了我们对于本公司税务风险的评估，对上述风险已作出适当的会计处理，并对此信息进行了充分披露以使财务报表使用者能够评估本公司在财务报表期末所承担的风险的性质和范围。

我们未收到任何与本公司所得税账务处理及资产负债表中税项金额和列报不一致的建议或意见，同时，我们也未收到对于理解本公司税项计提和其他相关事项是必要的而未向贵所披露的任何建议或意见。

- 27 我们确认：

- i 我们已按照《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》及相关规定识别和恰当处理了所有重大的离职后福利，包括法定计划和契约性安排等；
- ii 我们已识别和恰当处理了本公司离职后福利计划的修改、结算或其他变化；
- iii 我们已充分披露了给予关键管理人员的所有雇员福利；及
- iv 我们已识别和恰当处理因计划解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

- 28 我们已识别本公司作为承租人或出租人的所有租赁事项，包括考虑《企业会计准则第 21 号—租赁》中的租赁定义，并进行了恰当的会计处理。基于已建立的流程，并通过适当查询和了解，我们认为用于确定租赁期、租赁付款额及折现率的假设是适当的。我们认为用于确定与新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理的假设是适当的。

- 29 我们已对所有金融资产、金融负债及权益工具进行检查，并按照《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—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》及相关规定，对这些金融资产、金融负债及权益工具恰当地分类、确认和计量。并且，我们按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》及相关规定，在财务报表中对这些金融资产、金融负债及权益工具作出适当的列报和披露。

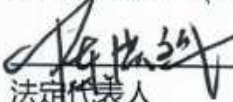



- 30 我们确认我们用于计量金融工具公允价值的假设和方法是适当的，且这些公允价值的计量符合《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》及相关规定。
- 31 我们已按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的要求，对该准则减值规定范围内的以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、合同资产、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同确认预期信用损失的损失准备。我们确认，在财务报表中，除了以在整个存续期内的预期信用损失计量其损失准备的工具外，对于信用风险自初始确认后显著增加的所有工具的损失准备，也基于整个存续期的预期信用损失进行计量。在估计预期信用损失的损失准备时，我们考虑了于 2023 年 12 月 31 日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的相关的、合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。
- 32 我们已按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》及相关规定，将由金融工具产生的公司风险敞口信息及如何引起该风险的相关信息（包括金融工具风险管理的目标、政策和程序的描述以及衡量风险的方法），在财务报表中进行了适当的披露。

以上披露包括针对各类因金融工具产生的风险敞口的总括数据，风险集中度的信息，以及对如何确定各风险集中度的描述。这些披露的信息代表了本公司在 2023 年 12 月 31 日和本年度金融工具的风险敞口情况。

此致

谨代表涟源沪农商村镇银行股份有限公司董事会

  
\_\_\_\_\_  
法定代表人  
(签字)

  
\_\_\_\_\_  
主管会计工作的公司负责人  
(签字)

公司盖章



日期：2024年4月28日

附件

- 一：企业会计准则规定的关联方定义
- 二：未更正审计错报汇总表

## 附件一：企业会计准则规定的关联方定义

根据《企业会计准则第36号—关联方披露》及相关规定，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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。企业的关联方包括但不限于：

- (1) 企业的母公司；
- (2) 企业的子公司；
- (3) 与企业受同一方（例如母公司或最终控股股东）控制的其他企业；
- (4) 对企业实施共同控制的投资方；
- (5) 对企业施加重大影响的投资方；
- (6) 企业的合营企业；
- (7) 企业的联营企业；
- (8) 企业的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 企业或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 企业的主要投资者个人、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；
- (11) 企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；
- (12) 对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业；
- (13) 企业设立的年金基金；及
- (14) 为企业提供关键管理人员服务的企业

上述联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

主要投资者个人，是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者。

关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员。主要包括董事长、董事、董事会秘书、总经理、总会计师、财务总监、主管各项事务的副总经理以及行使类似职能的人员等。

与主要投资者个人或关键管理人员关系密切的家庭成员，是指在处理与企业的交易时可能影响该个人或受该个人影响的家庭成员。例如父母、配偶、兄弟、姐妹和子女等。

附件二：未更正审计错报汇总表

截至 2023 年 12 月 31 日本公司的未更正审计错报汇总如下：

	资产负债表 借/(贷)	利润表 借/(贷)	所有者权益变动表 借/(贷)
1、 冲销多计提的关联方管理费			
其他负债	338,563.35		
业务及管理费		(338,563.35)	