



廣東數誠會計師事務所有限公司

GUANGDONG SHU CHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD.

# 广东龙川农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告

事务所名称：广东数诚会计师事务所有限公司

事务所电话：37602489

通信 地址：广州市天河区华就路 12 号 1708、1709 自编 B 房

广东龙川农村商业银行股份有限公司

审计报告

2023年度

目 录

---

一、审计报告书

二、2023年农村商业银行基本信息登记表（附件一）

三、已审会计报表

资产负债表（附件二）

利润表（附件三）

现金流量表（附件四）

所有者权益变动表（附件五）

四、会计报表附注（附件六）

五、G15最大十家关联方关联交易情况表（附件七）



廣東數誠會計師事務所有限公司

GUANGDONG SHU CHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD.

## 审计报告

粤数会审字（2024）3009号

广东龙川农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了广东龙川农村商业银行股份有限公司（以下简称“龙川农村商业银行”）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企业会计准则和《金融行业会计管理制度》的规定编制，公允反映了龙川农村商业银行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，我们独立于龙川农村商业银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## 1、事项描述

广东龙川农村商业银行股份有限公司发放贷款和垫款的预期信用损失计量、债权投资等经济业务发生事项。

## 2、审计应对

我们实施的审计程序主要包括：

（1）对龙川农村商业银行相关的内部控制制度、财务核算制度的设计和执行情况进行了解并测试；

（2）评估并测试与发放贷款和垫款、发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。检查管理层作出的关于发放贷款及垫款相关的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。同时我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。

（3）结合龙川农村商业银行实际情况，评价和测试了与债权投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。检查投资合同、协议等，进行分析性复核及细节测试；检查管理层作出的关于债权投资相关的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。

（4）评价与发放贷款及垫款、债权投资和信用减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

#### **四、其他信息**

龙川农村商业银行管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括龙川农村商业银行 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **五、管理层和治理层对财务报表的责任**

龙川农村商业银行管理层负责按照企业会计准则和《金融行业会计管理制度》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，管理层负责评估龙川农村商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算龙川农村商业银行、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督龙川农村商业银行的财务报告过程。

#### **六、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，但不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对龙川农村商业银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截止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龙川农村商业银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价

财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

## 七、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，如龙川农村商业银行 2023 年度财务报表附注十四“其他重要事项说明”所述，龙川农村商业银行以历年积累的一般风险准备 19200 万元、任意盈余公积 8000 万元和未分配利润 9500 万元合计 36620 万元弥补不良贷款核销的引致的额外亏损。本段内容并不构成对会计报表的任何保留，也不影响已发表的审计意见类型。

广东数诚会计师事务所有限公司



中国·广州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2024 年 03 月 30 日

附件一

2023 年农村商业银行基本信息登记表

序号	项目		内容
1	法定中文名称	全称	广东龙川农村商业银行股份有限公司
2		简称	龙川农村商业银行
3	法定英文名称		Guangdong Fengshun Longcuan Commercial Bank Co.,Ltd.
4	法定代表人		肖志勤
5	注册和办公地址	简称	龙川县经济开发区 6 号小区
6	首次注册登记日期	简称	2008 年 11 月 25 日
7	办公地址邮政编码	简称	
8	联系方式	电话	
9		传真	
10	网站	简称	
11	金融许可证机构编码	简称	B1795H344160001
12	营业执照统一社会信用代码	简称	914416228971890542
13	机构总数		35
14	年末从业人数	简称	442
15	信息披露报纸或杂志		
16	信息披露网站		
17	A 股	上市地点	
18		股票简称	
19		股票代码	
20			
21			
22			

附件二



# 资产负债表

2023年12月31日

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

货币单位：元

资产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
<b>资产：</b>				<b>负 债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	1,113,217,180.64	1,525,065,516.71	向中央银行借款	32	252,700,224.50	150,090,138.89
贵金属	2			联行存放款项	33		
存放联行款项	3	100,951.66	79,581.47	同业及其他金融机构存放款	34	100,494,722.22	200,209,444.45
存放同业款项	4	1,879,908,120.52	735,595,524.11	拆入资金	35		
拆出资金	5	200,131,951.90	850,206,745.76	交易性金融负债	36		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	37		
买入返售金融资产	7	100,129,178.28		卖出回购金融资产款	38	350,572,602.75	300,439,821.91
应收股利	8			吸收存款	39	14,284,769,612.86	14,795,785,410.26
其他应收款	9	271,349,708.70	270,350,656.65	应付职工薪酬	40	13,902,588.93	21,499,038.96
持有待售资产	10			应交税费	41	6,190,193.34	3,239,682.25
发放贷款和垫款	11	8,064,494,723.52	7,552,616,517.48	应付股利	42	639,153.16	639,153.16
<b>金融投资：</b>	12			其他应付款	43	2,523,805.20	2,983,013.91
交易性金融资产	13			持有待售负债	44		
其他债权投资	14			租赁负债	45	7,923,067.11	5,393,270.73
债权投资	15	4,565,217,049.75	5,377,425,624.64	预计负债	46		
其他权益工具投资	16	4,079,354.89	4,520,210.42	应付债券	47		
长期股权投资	17			递延所得税负债	48		
投资性房地产	18			其他负债	49	48,581.80	1,012.24
固定资产	19	9,324,527.88	9,896,399.00	<b>负债总计</b>	50	<b>15,019,764,551.87</b>	<b>15,480,279,986.76</b>
在建工程	20	31,884.00	214,049.12	<b>所有者权益：</b>	51		
使用权资产	21	7,379,297.48	4,498,666.14	实收资本（股本）	52	693,788,303.00	707,664,126.00
商誉	22			其他权益工具	53		
无形资产	23	429,392.30	139,926.32	资本公积	54	172,633,288.69	173,023,577.32
长期待摊费用	24	1,792,242.73	5,119,016.15	减：库存股	55		
抵债资产	25	191,048,134.80	185,577,617.04	盈余公积	56	180,272,255.84	101,325,776.04
递延所得税资产	26			一般风险准备	57	237,436,026.49	46,762,786.59
待处理财产损益	27			未分配利润	58	105,794,902.38	8,523,103.31
其他资产	28	4,661,467.97	1,370,748.99	其中：未弥补历年亏损	59		
	29			其他综合收益	60	3,605,838.75	5,097,443.98
	30			<b>所有者权益合计</b>	61	<b>1,393,530,615.15</b>	<b>1,042,396,813.24</b>
<b>资产总计</b>	31	<b>16,413,295,167.02</b>	<b>16,522,676,800.00</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>	62	<b>16,413,295,167.02</b>	<b>16,522,676,800.00</b>

企业负责人  
(签名和盖章)

主管会计工作负责人  
(签名和盖章)

会计机构负责人  
(签名和盖章)



# 利润表

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

货币单位：元

行号	项目名称	上年数	本年数
1	一、营业收入	319,011,210.42	268,288,075.34
2	（一）利息净收入	303,560,092.92	258,381,985.50
3	利息收入	566,876,106.68	509,918,158.34
4	利息支出	263,316,013.76	251,536,172.84
5	（二）手续费及佣金净收入	5,784,926.84	4,198,963.60
6	手续费及佣金收入	7,695,895.49	6,672,519.45
7	手续费及佣金支出	1,910,968.65	2,473,555.85
8	（三）投资收益（损失以“-”号填列）	7,249,140.26	5,122,620.11
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
10	以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	7,075,181.95	4,968,667.47
11	（四）资产处置损益		-11,531.87
12	（五）其他收益	2,416,143.00	596,038.00
13	（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
14	（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
15	（八）其他业务收入	907.40	
16	二、营业支出	304,543,731.06	258,050,905.26
17	（一）税金及附加	2,576,707.43	2,714,981.18
18	（二）业务及管理费	190,097,256.85	152,250,075.35
19	（三）资产减值损失		
20	（四）信用减值损失	111,869,766.78	103,085,848.73
21	（五）其他业务成本		
22	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	14,467,479.36	10,237,170.08
23	加：营业外收入	5,732,754.59	1,110,357.05
24	减：营业外支出	5,432,821.71	4,324,059.10
25	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	14,767,412.24	7,023,468.03
26	减：所得税费用	3,691,853.06	1,755,867.01
27	五、净利润（亏损以“-”号填列）	11,075,559.18	5,267,601.02
28	六、其他综合收益的税后净额	-1,457,226.89	1,491,605.23
29	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	82,469.75	440,855.53
30	1. 设定受益计划变动损益		
31	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		
32	3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	82,469.75	440,855.53
33	4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		
34	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,539,696.64	1,050,749.70
35	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
36	2. 其他债权投资公允价值变动损益		
37	3. 现金流量套期工具有效套期部分		
38	4. 外币财务报表折算差额		
39	5. 其他债权投资信用损失准备		
40	6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产信用损失准备	948,886.53	-865,461.29
41	7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产公允价值变动	-2,488,583.17	1,916,210.99
42	8. 其他应计入综合收益的项目		
43	七、综合收益总额	9,618,332.29	6,759,206.25
44	八、每股收益：（暂不填报）		
45	（一）基本每股收益（暂不填报）		-
46	（二）稀释每股收益（暂不填报）		-

企业负责人  
(签名和盖章)

主管会计工作负责人  
(签名和盖章)

会计机构负责人  
(签名和盖章)



## 现金流量表

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

行号	项目名称	上年同期数	本年累计数
1	<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	1,251,186,528.80	604,311,588.94
3	向中央银行借款净增加额		-102,550,740.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额		-
5	收取利息、手续费及佣金的现金	574,572,909.57	516,590,677.79
6	收到其他与经营活动有关的现金	8,149,804.99	1,706,395.05
7	<b>(一) 经营活动现金流入小计</b>	<b>1,833,909,243.36</b>	<b>1,020,057,921.78</b>
8	客户贷款及垫款净增加额	66,890,970.18	-588,975,954.20
9	存放中央银行和同业款项净增加额	57,456,319.12	-1,335,678,754.77
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	200,000,000.00	650,000,000.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	265,226,982.41	254,045,134.46
12	支付给职工以及为职工支付的现金	112,461,156.07	97,456,658.43
13	支付的各项税费	25,157,756.30	24,806,724.48
14	支付其他与经营活动有关的现金	276,142,610.56	1,944,051,953.92
15	<b>(二) 经营活动现金流出小计</b>	<b>1,003,335,794.64</b>	<b>1,045,705,762.32</b>
16	<b>(三) 经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>830,573,448.72</b>	<b>-25,647,840.54</b>
17			
18	<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
19	收回投资收到的现金		
20	取得投资收益收到的现金	7,249,140.26	5,122,620.11
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	383,984.58	
22	收到其他与投资活动有关的现金		
23	<b>(一) 投资活动现金流入小计</b>	<b>7,633,124.84</b>	<b>5,122,620.11</b>
24	投资支付的现金		
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,453,258.54	3,876,629.62
26	支付其他与投资活动有关的现金		-
27	<b>(二) 投资活动现金流出小计</b>	<b>25,453,258.54</b>	<b>3,876,629.62</b>
28	<b>(三) 投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-17,820,133.70</b>	<b>1,245,990.49</b>
29			
30	<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
31	吸收投资收到的现金		
32	发行债券收到的现金		
33	收到其他与筹资活动有关的现金		
34	<b>(一) 筹资活动现金流入小计</b>		-
35	偿还债务支付的现金		
36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
37	支付其他与筹资活动有关的现金		
38	<b>(二) 筹资活动现金流出小计</b>		-
39	<b>(三) 筹资活动产生的现金流量净额</b>		-
40			
41	<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
42			
43	<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>812,753,315.02</b>	<b>-24,401,850.05</b>
44	加：期初现金及现金等价物余额	1,771,534,347.71	2,584,287,662.73
45			
46	<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,584,287,662.73</b>	<b>2,559,885,812.68</b>

企业负责人  
(签名和盖章)主管会计工作负责人  
(签名和盖章)会计机构负责人  
(签名和盖章)



## 现金流量表附注一 补充资料

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、将净利润调节为经营活动现金流量		
2	净利润	11,075,559.18	5,267,601.02
3	加：资产减值准备	111,869,766.78	103,085,848.73
4	固定资产折旧	24,213,882.99	3,122,593.38
5	无形资产摊销	289,466.04	289,465.98
6	长期待摊费用摊销	12,422,596.77	2,223,201.19
7	固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-383,984.58	11,531.87
8	公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
9	已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）		
10	投资损失（收益以“-”号填列）	-7,249,140.26	-5,122,620.11
11	递延所得税费用（减少以“-”号填列）		
12	经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-388,553,045.49	-10,421,893.74
13	经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	802,361,457.54	-11,331,951.89
14	其他	264,526,889.75	-112,771,616.97
15	<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>830,573,448.72</b>	<b>-25,647,840.54</b>
16			
17	二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
18	债务转为资本		
19	一年内到期的可转换公司债券		
20	融资租入固定资产		
21			
22	三、现金及现金等价物净变动情况		
23	现金的期末余额	2,584,287,662.73	2,559,885,812.68
24	减：现金的期初余额	1,771,534,347.71	2,584,287,662.73
25	加：现金等价物的期末余额		
26	减：现金等价物的期初余额		
27	<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>812,753,315.02</b>	<b>-24,401,850.05</b>

企业负责人  
(签名和盖章)主管会计工作负责人  
(签名和盖章)会计机构负责人  
(签名和盖章)

## 现金流量表附注二

## 当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	金额
1	一、取得子公司及其他营业单位的有关信息	
2	（一）取得子公司及其他营业单位的价格	
3	（二）取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
4	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
5	（三）取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
6	（四）取得子公司的净资产	
7	资产	
8	负债	
9		
10	二、处置子公司及其他营业单位的有关信息	
11	（一）处置子公司及其他营业单位的价格	
12	（二）处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
13	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
14	（三）处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
15	（四）处置子公司的净资产	
16	资产	
17	负债	
18	债务转为资本	
19	一年内到期的可转换公司债券	
20	融资租入固定资产	
21		
22	三、现金及现金等价物净变动情况	
23	（一）现金的期末余额	
24	减：现金的期初余额	
25	加：现金等价物的期末余额	
26	减：现金等价物的期初余额	
27	（二）现金及现金等价物净增加额	

企业负责人  
(签名和盖章)

主管会计工作负责人  
(签名和盖章)

会计机构负责人  
(签名和盖章)



## 现金流量表附注三 现金和现金等价物列示

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、现金	1,439,034,587.44	1,840,530,512.68
2	其中：库存现金	170,034,067.45	117,593,170.63
3	存放中央银行超额存款准备金	168,000,519.99	572,937,342.05
4	存放同业活期款项	201,000,000.00	
5	合同期三个月以内的存放同业款项	880,000,000.00	300,000,000.00
6	合同期三个月以内的拆放同业款项	20,000,000.00	850,000,000.00
7			
8	二、现金等价物	1,145,253,075.29	719,355,300.00
9	其中：三个月内到期的债券投资	1,145,253,075.29	719,355,300.00
10			
11	三：期末现金及现金等价物余额	2,584,287,662.73	2,559,885,812.68

企业负责人  
(签名和盖章)

主管会计工作负责人  
(签名和盖章)

会计机构负责人  
(签名和盖章)

附件五-1

## 所有者权益变动表

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	本年金额									
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润		
1	一、上年年末余额	693,788,303.00	-	-	172,633,288.69	180,272,255.84	3,605,838.75	237,436,026.49	105,794,902.38	-	1,393,530,615.15
2	加：会计政策变更										-
3	前期差错更正										-
4	其他	-	-	-	-	-	-	-	-5,959,119.79		-5,959,119.79
4	二、本年年初余额	693,788,303.00	-	-	172,633,288.69	180,272,255.84	3,605,838.75	237,436,026.49	99,835,782.59	-	1,387,571,495.36
5	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	13,875,823.00	-	-	390,288.63	-78,946,479.80	1,491,605.23	-190,673,239.90	-91,312,679.28	-	-345,174,682.12
6	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	5,267,601.02		5,267,601.02
7	（二）所有者投入和减少资本	13,875,823.00	-	-	390,288.63	-80,000,000.00	1,491,605.23	-191,200,000.00	-95,000,000.00	-	-350,442,283.14
8	1. 所有者投入资本	13,875,823.00									13,875,823.00
9	2. 其他权益工具持有者投入资本										-
10	3. 股份支付计入所有者权益的金额										-
11	4. 其他				390,288.63	-80,000,000.00	1,491,605.23	-191,200,000.00	-95,000,000.00		-364,318,106.14
12	（三）利润分配	-	-	-	-	1,053,520.20	-	526,760.10	-1,580,280.30	-	-
13	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,053,520.20			-1,053,520.20		-
14	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	526,760.10	-526,760.10		-
15	3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-							-
16	4. 其他	-	-	-							-
17	（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	1. 资本公积转增资本（股本）										-
19	2. 盈余公积转增资本（股本）										-
20	3. 盈余公积弥补亏损										-
21	4. 一般风险准备弥补亏损										-
22	5. 其他										-
23	四、本年年末余额	707,664,126.00	-	-	173,023,577.32	101,325,776.04	5,097,443.98	46,762,786.59	8,523,103.31	-	1,042,396,813.24

企业负责人  
(签名和盖章)主管会计工作负责人  
(签名和盖章)会计机构负责人  
(签名和盖章)



## 所有者权益变动表(续)

2023年度

编制单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	上年金额									
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润		
1	一、上年年末余额	693,788,303.00	0	0	159,392,837.95	178,057,144.00	5,063,065.64	236,328,470.57	193,601,965.92		1,466,231,787.08
2	加：会计政策变更										-
3	前期差错更正										-
4	其他	-	-	-	-	-	-		-95,559,954.96		-95,559,954.96
4	二、本年年初余额	693,788,303.00	-	-	159,392,837.95	178,057,144.00	5,063,065.64	236,328,470.57	98,042,010.96	-	1,370,671,832.12
5	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	13,240,450.74	2,215,111.84	-1,457,226.89	1,107,555.92	7,752,891.42	-	22,858,783.03
6	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	11,075,559.18		11,075,559.18
7	（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	13,240,450.74	-	-1,457,226.89	-	-	-	11,783,223.85
8	1. 所有者投入资本										-
9	2. 其他权益工具持有者投入资本										-
10	3. 股份支付计入所有者权益的金额										-
11	4. 其他				13,240,450.74		-1,457,226.89				11,783,223.85
12	（三）利润分配	-	-	-	-	2,215,111.84	-	1,107,555.92	-3,322,667.76	-	-
13	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,215,111.84			-2,215,111.84		-
14	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	1,107,555.92	-1,107,555.92		-
15	3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-			-
16	4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		-
17	（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	1. 资本公积转增资本（股本）										-
19	2. 盈余公积转增资本（股本）										-
20	3. 盈余公积弥补亏损										-
21	4. 一般风险准备弥补亏损										-
22	5. 其他										-
23	四、本年年末余额	693,788,303.00	-	-	172,633,288.69	180,272,255.84	3,605,838.75	237,436,026.49	105,794,902.38	-	1,393,530,615.15

企业负责人  
(签名和盖章)

主管会计工作负责人  
(签名和盖章)

会计机构负责人  
(签名和盖章)

# 广东龙川农村商业银行股份有限公司

## 会计报表附注

二〇二三年度

单位：人民币元

### 一、本行的基本情况

#### 1、本行基本情况：

广东龙川农村商业银行股份有限公司（以下简称“龙川农村商业银行”）成立于2009年3月20日，经广东省河源市市场监督管理局颁发营业执照，统一社会信用代码为914416228971890542，注册资本人民币亿零柒佰肆拾壹万玖仟壹佰叁拾陆元整（小写：¥707,664,126.00元）。公司法人代表为肖志勤。龙川农村商业银行经中国银行业监督管理委员会批准持有B1795H344160001号金融许可证。

#### 2、本行经营范围：

吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

#### 3、本行住所：

龙川县经济开发区6号小区

#### 4、截止至2023年12月31日，龙川农商银行下辖有35个营业网点：

- （1）广东龙川农村商业银行股份有限公司营业部；
- （2）广东龙川农村商业银行股份有限公司车田支行
- （3）广东龙川农村商业银行股份有限公司赤光支行
- （4）广东龙川农村商业银行股份有限公司登云支行
- （5）广东龙川农村商业银行股份有限公司东城支行
- （6）广东龙川农村商业银行股份有限公司二桥支行
- （7）广东龙川农村商业银行股份有限公司丰稔支行
- （8）广东龙川农村商业银行股份有限公司附城支行
- （9）广东龙川农村商业银行股份有限公司迴龙支行
- （10）广东龙川农村商业银行股份有限公司鹤市支行
- （11）广东龙川农村商业银行股份有限公司黄布支行
- （12）广东龙川农村商业银行股份有限公司黄石支行
- （13）广东龙川农村商业银行股份有限公司老隆支行

- (14) 广东龙川农村商业银行股份有限公司黎咀支行
- (15) 广东龙川农村商业银行股份有限公司龙母支行
- (16) 广东龙川农村商业银行股份有限公司隆东支行
- (17) 广东龙川农村商业银行股份有限公司隆桥支行
- (18) 广东龙川农村商业银行股份有限公司隆西支行
- (19) 广东龙川农村商业银行股份有限公司麻布岗支行
- (20) 广东龙川农村商业银行股份有限公司沁园支行
- (21) 广东龙川农村商业银行股份有限公司上坪支行
- (22) 广东龙川农村商业银行股份有限公司贝岭支行
- (23) 广东龙川农村商业银行股份有限公司市东支行
- (24) 广东龙川农村商业银行股份有限公司四都支行
- (25) 广东龙川农村商业银行股份有限公司田心支行
- (26) 广东龙川农村商业银行股份有限公司铁场支行
- (27) 广东龙川农村商业银行股份有限公司通衢支行
- (28) 广东龙川农村商业银行股份有限公司佗城支行
- (29) 广东龙川农村商业银行股份有限公司细坳支行
- (30) 广东龙川农村商业银行股份有限公司新东支行
- (31) 广东龙川农村商业银行股份有限公司新田支行
- (32) 广东龙川农村商业银行股份有限公司岩镇支行
- (33) 广东龙川农村商业银行股份有限公司义都支行
- (34) 广东龙川农村商业银行股份有限公司长堤支行
- (35) 广东龙川农村商业银行股份有限公司紫市支行

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表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—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外，其余项目均以历史成本为计价原则。如果预期资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行声明编制的财务报表符合《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于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等有关信息。

### 四、主要会计政策、会计估计

#### 1、会计制度

本行执行《企业会计准则—基本准则》、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28号—会计政策、会计变更和差错更正和其他各项会计准则的规定进行确认和计量。

#### 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、记账基础和会计计量属性

本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在所确定的会计要素金额能够取得并“可靠计量的情况下，对个别会计要素会采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。本行报告期内报表项目的计量属性未发生变化。

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融资产、其他债权投资外其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。如果预期资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4、记帐本位币

本行以人民币为记帐本位币。

#### 5、现金等价物的确定标准

本行将持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资等视为现金等价物。包括但不限于满足前项条件的从购买日起三个月内到期的债券投资、可以以通知方式提前支取的银行定期存款、可转让存单等。

#### 6、外币业务的核算

##### (1) 外币交易

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额入账。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：a. 为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；b. 可出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## (2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 7、贵金属

持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

## 8、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的初始确认和计量

本行成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。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

本行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，将金融资产划分为以下三类：

- 摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本行管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了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。本行在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同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。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。本行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（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本行改变其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，不得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。重分类日是指导致本行对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本行对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

### 1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本行基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本行管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本行管理该金融资产的商业模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足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条件的资产，本行将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将金融资产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。该指定一经作出，不得撤销。

## 2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本行持有的金融资产属于权益工具：

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行所有的权益工具投资后续以公允价值计量，本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入，于本行收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

## (3) 金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债：除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、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

## (4) 金融工具的后续计量

### 1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

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，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，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，应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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：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所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本行确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：①企业收取股利的权利已经确立；②与股利相关的经济利益很可能流入企业；③股利的金额能够可靠计量。

## 3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本行将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被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，且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

## (5) 金融资产的减值

本行对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括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、贷款承诺和财务担保合同等。

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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：①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；②货币时间价值；③在资产负债表日无需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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本行在资产负债表日评估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权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

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

## (6) 金融资产的终止确认

### 1) 贷款合同修改

本行重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入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)对修改后的现金流量进行折现。

### 2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且①本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或②本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- ①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- ②禁止出售或抵押该金融资产；
- ③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

## （7）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1) 金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本行已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本行拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （8）衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；
- 3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

## 9. 买入返售和卖出回购交易

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入

## 10、长期股权投资

（1）长期股权投资是指持有时间准备超过1年（不含1年）的各种确认为金融工具外的权益性投资确认为长期股权投资，取得时以初始投资成本计价。

后续计量时，对被投资单位不能够实施控制以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

### （2）长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

期末时，若长期股权投资由于被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于长期股权投资的账面价值，则按单项长期股权投资可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按其他权益工具投资的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

## 11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

## 12、固定资产

### （1）固定资产标准

固定资产标准：将同时具有下列特征并满足经济利益很可能流入企业、成本能够可靠地计量的有形资产确认为固定资产：

- ① 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；
- ② 使用年限超过一个会计年度。

### （2）固定资产计价

按其取得时的成本作为入账的价值，取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出。融资租入固定资产，将租赁开始日租赁资产原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

### （3）固定资产分类和折旧方法

采用直线法分类计提折旧，固定资产分类、预计使用年限、年折旧率及预计净残值率如下：

类 别	估计使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋建筑物	20	0%-3%	4.85%-5.00%
机器备	10	0%	10.00%
运输工具	4-5	0%	20%-25%
办公设备	2-10	0%	10%-50%
其他设备	5-20	0%-5%	4.75%-20%

#### (4) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，如果存在下列情况之一，使可能流入公司的经济利益超过了原先的估计，则应当计入固定资产账面价值，其增计的金额不应超过该固定资产的可收回金额。否则应在发生时确认为费用。

- ①延长了固定资产的使用寿命；
- ②使产品的质量实质性提高；
- ③使产品成本实质性降低；

#### (5) 固定资产减值准备的确认标准及计提方法

于资产负债表日对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可回收金额低于账面价值的，则按照其差额计提固定资产减值准备，固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产未来现金流量的现值则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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

- ①长期闲置不用，在可见的将来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③虽然尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④已遭毁损，以致于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤其他实质上已经不能给公司带来经济利益的固定资产。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

### 13、在建工程

在建工程以实际成本计价，并于达到预定可使用状态时转作固定资产。购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款或占用了一般借款发生的借款利息以及专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前根据其发生额予以资本化。

公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，则计提减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。存在以下一项或若干项情况时，计提在建工程减值准备：

- ①长期停建并且预计在未来3年内不会重新再开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

#### (1) 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

#### (2) 在建工程结转为固定资产的时点

在建工程结转固定资产的时点为该项资产达到预定可使用状态，此时按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出作为该资产的入账价值。所建造的固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，当自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并计提固定资产的折旧，待办理了竣工决算手续后再作调整。

(3) 期末公司根据在建工程的减值迹象判断是否应当计提减值准备，对长期停建并计划在三年内不会重新开工等预计发生减值的在建工程，对可收回金额低于账面价值的部分计提在建工程减值准备。

### 14、无形资产

#### (1) 无形资产计价：

①外购无形资产的成本，按使该项资产达到预定用途所发生的实际支出计价。

②内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益，开发阶段的支出，能够符合资本化条件的，确认为无形资产成本。

③投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

④接受债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的无形资产，或以应收债权换入无形资产的，按换入无形资产的公允价值入账。

⑤非货币性交易投入的无形资产，以该项无形资产的公允价值和应支付的相关税费作为入账成本。

接受捐赠的无形资产，捐赠方提供了有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费计价；捐赠方没有提供有关凭据的，如果同类或类似无形资产存在活跃市场的，按同类或类似无形资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费，作为实际成本；如果同类或类似无形资产不存在活跃市场的，按接受捐赠的无形资产的预计未来现金流量现值，作为实际成本；自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按依法取得时发生的注册费，聘请律师费等费用，作为实际成本。

(2) 无形资产摊销：使用寿命有限的无形资产，在估计该使用寿命的年限内按直线法摊销；无法预见无形资产为公司带来未来经济利益的期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(3) 无形资产减值准备：公司于资产负债表日检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的，按单项预计可收回金额与账面价值差额计提减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

#### (4) 公司内部研究开发项目开发阶段的支出满足资本化的条件：

①技术上来讲，完成该无形资产以使其能够使用或出售具有可行性。

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

③无形资产产生未来经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用时，证明其有用性。

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠计量。

对购入或按法律程序申请取得的无形资产，按实际支付金额（包括买价、手续费、律师费、注册费等相关费用）入账，对接受投资转入的无形资产，按合同约定或评估确认的价值入账。各种无形资产在其有效期内按直线法摊销。其中，土地使用权按50年平均摊销。期末按单个无形资产的可收回金额低于其账面成本的差额提取无形资产减值准备。存在下列一项或多项情况时，计提无形资产减值准备：

- ①某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ②某项无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复；
- ③某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；
- ④其他足以证明某项无形资产实质上已经发生减值的情形。

## 15、除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 16、长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用按照实际发生额入账，采用直线法在受益期或规定的摊销年限内摊销。

## 17、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

## 18、持有待售

本行将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本行将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本行因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本行是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## 19、职工薪酬

职工薪酬，指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

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

本行在职工提供相关服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费等确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(2) 离职后福利。离职后福利，是指公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。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。

(3) 辞退福利，是指公司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给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（一）公司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。（二）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 20、年金

根据企业会计准则第10号—企业年金基金是指本行年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的补充养老保险基金。

## 21、股份支付及权益工具

(1) 股份支付的种类：包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法：存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据：等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

### ①以权益结算的股份支付

授予后可立即行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

### ②以现金结算的股份支付

授予后可立即行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(5) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

## 22、预计负债核算方法

因对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

发生与或有事项相关的义务并同时符合以下条件时，在资产负债表中确认为预计负债：

- （1）该义务是公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 23、收入确认的方法

### （1）利息收入和利息支出

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按权责发生制原则确认。贷款利息，逾期90天以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，纳入表外核算，实际收回时再计入损益；对已纳入损益表的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过90天的，相应冲减利息收入。

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

- 1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- 2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指按金融资产或金融负债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（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该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。

### （2）手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## 24、政府补助核算方法

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助在能够满足政府补助所附的条件，且能够收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 25、所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### (1) 当期所得税

当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

资产负债表日，公司按照可抵扣暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税资产及相应的递延所得税收益；按照应纳税暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债及相应的递延所得税费用。

### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1) 递延所得税资产的确认

确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产时，应当以未来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，但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②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）。

#### 2) 递延所得税负债的确认

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

##### ①商誉的初始确认。

②同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该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）。

(3) 对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，应当确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(4) 资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

(5) 本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

## 26、租赁

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### (1) 本行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本行承租有权使用租赁资产且不可撤销的期间，在租赁期内使用租赁资产的权利时确认使用权资产和租赁负债；对于短期租赁和低价值资产租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债。

### (2) 本行作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (3) 本行作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (4) 本行作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 27、受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本行资产负债表内。

## 28、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

## 29、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。

## 30、重要会计判断和估计

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

(1) 在执行本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类：本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②经营租赁：本行就部分房产签订了临时租赁合同。本行认为，根据租赁合同的条款，本行保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①预期信用损失的计量：本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本行已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本行员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

⑦结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

### 31、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 其他综合收益，是指公司根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。分为下列两类列报：

以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动、按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额等。

以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产形成的利得或损失、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

#### (2) 前期会计差错更正

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

1) 采用追溯重述法更正重要的前期差错，但确定前期差错累积影响数不切实可行的除外。

2) 对于不重要的前期差错，采用未来适用法更正。前期差错的重要程度，根据差错的性质和金额加以具体判断。

### 32、重要会计政策、会计估计变更

(1) 重要会计政策变更：无

(2) 重要会计估计变更：无

## 五、税项

1、本行适用的主要税种和税率如下：

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税基础</u>
增值税	13%，9%、5%，3%，0%	应税（金融业务）收入/租赁收入
城市维护建设税	5%	应缴纳流转税额
教育费附加	3%	应缴纳流转税额
地方教育费附加	2%	应缴纳流转税额

2、企业所得税：本行执行的企业所得税率为25%。

3、其他税费按国家规定征收比例计算缴纳。

### 4. 相关税收优惠

（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）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）的规定，自2016年5月1日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

（2）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政策的通知》（财税[2019]86号）、《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问题的通知》（财税[2019]85号）规定涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照关注类2%、次级类25%、可疑类50%、损失类100%计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

（3）根据《金融机构农户小额贷款利息收入》（财税[2017]44号），明确“农户小额（10万元）贷款的利息收入，按90%计入收入总额”。《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）“《财政部 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）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）、《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）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。”

（4）根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号），明确“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”、“自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税”。根据《财政部 税务总局关于印花税法实施后有关优惠政策衔接问题的公告》财政部 税务总局公告2022年第23号“一、继续执行本公告附件1中所列文件及相关条款规定的印花税优惠政策。”

（5）根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第22号），明确“《财政部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）和《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）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日”。

## 六、 会计报表有关项目注释

### (一) 资产负债表有关项目注释

1、 现金及存放中央银行款项		1, 525, 065, 516. 71
项目	期初余额	期末余额
现金	170, 034, 067. 45	117, 593, 170. 63
其中：尾箱现金	12, 005, 180. 00	12, 299, 320. 00
库存现金	158, 028, 887. 45	105, 293, 850. 63
存放中央银行款项	943, 183, 113. 19	1, 407, 472, 346. 08
其中：准备金存款	860, 893, 113. 19	1, 289, 409, 346. 08
缴存中央银行财政性存款	82, 290, 000. 00	118, 063, 000. 00
合计	1, 113, 217, 180. 64	1, 525, 065, 516. 71

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2023年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00%，

(2) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2、 存放联行款项		79, 581. 47
项目	期初余额	期末余额
间联POS系统待清算	0. 01	-
清算资金其他	100, 951. 65	79, 581. 47
合计	100, 951. 66	79, 581. 47

3、 存放同业款项		735, 595, 524. 11
项目	期初余额	期末余额
存放商业银行投资	201, 000, 000. 00	-
存放省联社清算	226, 538, 596. 52	122, 507, 430. 92
存放省联社投资	75, 000, 000. 00	75, 000, 000. 00
存放农村商业银行投资	1, 380, 000, 000. 00	540, 000, 000. 00
小计	1, 882, 538, 596. 52	737, 507, 430. 92

加：存放同业应计利息	5,735,911.12	4,392,208.34
其中：存放系统内款项应计利息	56,145.84	57,291.66
存放同业应计利息	5,679,765.28	4,334,916.68
减：存放同业损失准备	8,366,387.12	6,304,115.15
其中：第一阶段存放系统内款项坏账准备	2,999,213.76	1,296,576.64
第一阶段存放系统内款项应收利息坏账准备	9,419.41	7,472.80
第一阶段存放同业坏账准备	5,357,330.53	4,999,999.97
第一阶段存放同业款项应收利息坏账准备	423.42	65.74
<b>存放同业款项净值</b>	<b>1,879,908,120.52</b>	<b>735,595,524.11</b>

<b>4、拆出资金</b>		<b>850,206,745.76</b>
项目	期初余额	期末余额
拆放银行业非存款类金融机构	200,000,000.00	850,000,000.00
小计	<b>200,000,000.00</b>	<b>850,000,000.00</b>
加：拆出资金应计利息	488,333.33	1,699,927.78
其中：拆放同业应收利息	488,333.33	1,699,927.78
减：拆出资金减值准备	356,381.43	1,493,182.02
其中：第一阶段计提贷款专项准备拆出资金类	355,552.79	1,490,423.49
第一阶段拆出资金应收利息坏账准备	828.64	2,758.53
<b>拆出资金净值</b>	<b>200,131,951.90</b>	<b>850,206,745.76</b>

<b>5、买入返售金融资产</b>		<b>0.00</b>
项目	期初余额	期末余额
质押式买入返售债券	100,000,000.00	
小计	<b>100,000,000.00</b>	-
加：买入返售金融资产应计利息	307,479.45	-
其中：押式买入返售金融资产应收利息	307,479.45	
减：买入返售金融资产减值准备	178,301.17	-
其中：第一阶段买入返售金融资产减值准备	177,776.42	
第一阶段买入返售金融资产应收利息坏账准备	524.75	
合计	<b>100,129,178.28</b>	-

## 6、其他应收款

270,350,656.65

项目	期初余额		期末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年内	123,481,764.44	42.74%	9,548,328.91	3.36%
1-2年	159,359,320.64	55.17%	112,855,796.01	39.65%
2-3年	5,970,326.55	2.07%	156,055,104.32	54.84%
3年以上	60,000.00	0.02%	6,126,363.52	2.15%
<b>小计</b>	<b>288,871,411.63</b>	<b>100%</b>	<b>284,585,592.76</b>	<b>100%</b>
<b>减：其他应收款坏账准备</b>	<b>17,521,702.93</b>		<b>14,234,936.11</b>	
其中：①第一阶段其他应收款坏账准备	17,521,702.93		14,234,936.11	
<b>其他应收款净值</b>	<b>271,349,708.70</b>	<b>100%</b>	<b>270,350,656.65</b>	<b>100%</b>

其中：其他应收账款期末余额金额较大债务人情况如下：

单位名称	金额
其他（财务系统专用）	273,155,366.53
代垫诉讼费	7,098,520.69
预付款项	2,625,766.52
应收利息增值税	1,641,129.06

## 7、发放贷款和垫款

7,552,616,517.48

## (1) 按贷款种类的分布情况

项目	期初余额	期末余额
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款</b>		
农户贷款	2,745,166,343.05	3,071,232,914.38
农村经济组织贷款	1,700,000.00	3,900,000.00
农村企业贷款	3,239,916,122.44	2,448,407,596.86
非农贷款	304,457,680.25	631,335,659.39
贴现资产	1,964,079,091.58	1,511,467,112.49
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款总额</b>	<b>8,255,319,237.32</b>	<b>7,666,343,283.12</b>
<b>加：发放贷款及垫款应计利息</b>	<b>55,153,333.75</b>	<b>69,592,101.83</b>
其中：贷款应计利息	55,153,333.75	69,592,101.83

<b>减：贷款损失准备</b>	<b>245,977,847.55</b>	<b>183,318,867.47</b>
其中：①第一阶段计提贷款专项准备贷款类	64,695,615.44	18,447,904.48
②第二阶段计提贷款专项准备贷款类	49,496,654.18	65,170,398.37
③第三阶段计提贷款专项准备贷款类	131,785,577.93	99,700,564.62
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款合计</b>	<b>8,064,494,723.52</b>	<b>7,552,616,517.48</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
贷款		
垫款		
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>8,064,494,723.52</b>	<b>7,552,616,517.48</b>

(2) 按贷款风险的分布情况

项目	期初余额	期末余额
正常类	7,216,855,010.74	6,412,481,909.95
关注类	815,136,439.87	1,078,616,244.82
次级类	102,856,337.30	99,051,891.81
可疑类	120,471,449.41	76,193,236.54
损失类		
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>8,255,319,237.32</b>	<b>7,666,343,283.12</b>
加：贷款应计利息	55,153,333.75	69,592,101.83
减：贷款损失准备	245,977,847.55	183,318,867.47
<b>合计</b>	<b>8,064,494,723.52</b>	<b>7,552,616,517.48</b>

(3) 按贷款和垫款的担保方式分布情况（金额单位：元）

项目	期初余额（万元）	期末余额
信用贷款	59,499.28	121,790.45
抵押贷款	535,870.43	462,551.93
质押贷款	25,518.34	23,282.76
保证贷款	8,235.96	7,862.48
贴现资产	196,407.91	151,146.71
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>825,531.92</b>	<b>766,634.33</b>

加：贷款应计利息	5,515.33	6,959.21
减：贷款损失准备	24,597.78	18,331.89
合计	<u>806,449.47</u>	<u>755,261.65</u>

8、债权投资 5,377,425,624.64

(1) 按类别列示

项目	期初余额	期末余额
国债	967,622,732.92	987,874,934.20
政策性金融债	1,601,475,265.23	899,454,772.54
地方政府债	1,520,247,080.27	2,970,417,457.46
同业存单	427,939,187.80	468,000,436.12
小计	<u>4,517,284,266.22</u>	<u>5,325,747,600.32</u>
加：应计利息	<u>49,927,742.38</u>	<u>53,954,308.55</u>
①债券应收利息	49,927,742.38	53,954,308.55
减：债权投资减值准备	<u>1,994,958.85</u>	<u>2,276,284.23</u>
①第一阶段债权投资债券减值准备	1,224,258.20	1,456,392.86
②第一阶段债权投资同业存单减值准备	755,863.00	803,896.09
③第一阶段债权投资应收利息坏账准备	14,837.65	15,995.28
合计	<u>4,565,217,049.75</u>	<u>5,377,425,624.64</u>

(2) 按投资成本构成列示

项目	期初余额	期末余额
债券成本	4,067,479,000.00	4,836,910,800.00
债券利息调整	13,359,724.71	17,705,489.38
债券应计利息	8,506,353.71	3,130,874.82
同业存单成本	425,168,120.00	458,457,720.00
同业存单利息调整	7,686.79	9,235.14
同业存单应计利息	2,763,381.01	9,533,480.98
小计	<u>4,517,284,266.22</u>	<u>5,325,747,600.32</u>
加：应计利息	<u>49,927,742.38</u>	<u>53,954,308.55</u>
①债券应收利息	49,927,742.38	53,954,308.55

减：债权投资减值准备	1,994,958.85	2,276,284.23
①第一阶段债权投资债券减值准备	1,224,258.20	1,456,392.86
②第一阶段债权投资同业存单减值准备	755,863.00	803,896.09
③第一阶段债权投资应收利息坏账准备	14,837.65	15,995.28
<b>合计</b>	<b>4,565,217,049.75</b>	<b>5,377,425,624.64</b>

9、其他权益工具投资 4,520,210.42

(1) 按投资成本构成列示

项目	期初余额	期末余额
股权投资成本	2,000,000.00	2,000,000.00
股权投资公允价值变动	2,079,354.89	2,520,210.42
<b>小计</b>	<b>4,079,354.89</b>	<b>4,520,210.42</b>

(2) 按被投资单位列示

项目	期初余额	期末余额
<b>省联社股权</b>		
股权投资成本	2,000,000.00	2,000,000.00
股权投资公允价值变动	2,079,354.89	2,520,210.42
<b>合计</b>	<b>4,079,354.89</b>	<b>4,520,210.42</b>

10、固定资产及其累计折旧 9,896,399.00

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
<b>原 值：</b>				
房屋建筑物	10,165,912.15	21,483,890.22		31,649,802.37
机器设备	263,358.00	134,398.00		397,756.00
运输工具	3,560,768.00	-		3,560,768.00
办公及电子设备	44,569,120.48	-18,107,623.72		26,461,496.76
其他设备	2,536,134.35	183,800.00		2,719,934.35
<b>合计</b>	<b>61,095,292.98</b>	<b>3,694,464.50</b>	-	<b>64,789,757.48</b>

**累计折旧：**

房屋建筑物	8,919,474.80	19,064,435.25		27,983,910.05
机器设备	77,794.69	32,378.17		110,172.86
运输工具	2,981,647.19	314,325.02		3,295,972.21
办公及电子设备	37,645,988.18	-16,450,634.36		21,195,353.82
其他设备	2,145,860.24	162,089.30		2,307,949.54
<b>合计</b>	<b>51,770,765.10</b>	<b>3,122,593.38</b>	<b>-</b>	<b>54,893,358.48</b>

**减值准备：**

房屋建筑物				-
机器设备				-
运输工具				-
办公及电子设备				-
其他设备				-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**净值：**

房屋建筑物	1,246,437.35	2,419,454.97	-	3,665,892.32
机器设备	185,563.31	102,019.83	-	287,583.14
运输工具	579,120.81	-314,325.02	-	264,795.79
办公及电子设备	6,923,132.30	-1,656,989.36	-	5,266,142.94
其他设备	390,274.11	21,710.70	-	411,984.81
<b>净值合计</b>	<b>9,324,527.88</b>	<b>571,871.12</b>	<b>-</b>	<b>9,896,399.00</b>

**11、在建工程****214,049.12**

工程名称	期初余额	本年增加数	本年减少数	期末余额
网点装修工程费用	31,884.00	182,165.12		214,049.12
<b>小计</b>	<b>31,884.00</b>	<b>182,165.12</b>	<b>-</b>	<b>214,049.12</b>

**减：在建工程减值准备**

-

**合计****31,884.00****182,165.12****-****214,049.12**

其中：

项目	期初余额	本年增加数	本年减少数	期末余额
麻布岗支行装修改造工程		92,900.00		92,900.00
岩镇支行新网点装修改造工程		36,265.12		36,265.12

铁场支行拟新建网点工程款	31,884.00	53,000.00		84,884.00
小计	<u>31,884.00</u>	<u>182,165.12</u>	<u>-</u>	<u>214,049.12</u>
减：在建工程减值准备				-
合计	<u><u>31,884.00</u></u>	<u><u>182,165.12</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>214,049.12</u></u>

12、使用权资产 4,498,666.14

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
<b>原 值：</b>				
房屋建筑物	12,951,720.51	-16,890.89	316,288.29	12,618,541.33
合计	<u>12,951,720.51</u>	<u>-16,890.89</u>	<u>316,288.29</u>	<u>12,618,541.33</u>
<b>累计折旧：</b>				
房屋建筑物	5,572,423.03	2,813,772.26	266,320.10	8,119,875.19
合计	<u>5,572,423.03</u>	<u>2,813,772.26</u>	<u>266,320.10</u>	<u>8,119,875.19</u>
<b>减值准备：</b>				
房屋建筑物				-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>净 值：</b>				
房屋建筑物	7,379,297.48	-2,830,663.15	49,968.19	4,498,666.14
<b>使用权资产净值合</b>	<u><b>7,379,297.48</b></u>	<u><b>-2,830,663.15</b></u>	<u><b>49,968.19</b></u>	<u><b>4,498,666.14</b></u>
<b>计</b>				

13、无形资产 139,926.32

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
<b>原价：</b>				
土地使用权	4,848,374.84			4,848,374.84
合计	<u>4,848,374.84</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,848,374.84</u>
<b>累计摊销额：</b>				
土地使用权	4,418,982.54	289,465.98		4,708,448.52
合计	<u>4,418,982.54</u>	<u>289,465.98</u>	<u>-</u>	<u>4,708,448.52</u>
<b>减值准备累计金额：</b>				
土地使用权				-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**账面价值：**

土地使用权	429,392.30	-289,465.98	-	139,926.32
<b>无形资产合计</b>	<b>429,392.30</b>	<b>-289,465.98</b>	<b>-</b>	<b>139,926.32</b>

**14、长期待摊费用** **5,119,016.15**

工程名称	期初余额	本年增加数	其他摊销数	期末余额
其他长期待摊费用	1,792,242.73	5,549,974.61	2,223,201.19	5,119,016.15
<b>合计</b>	<b>1,792,242.73</b>	<b>5,549,974.61</b>	<b>2,223,201.19</b>	<b>5,119,016.15</b>

**15、抵债资产** **185,577,617.04**

项目	期初余额	期末余额
----	------	------

**原值：**

房屋建筑物	90,353,345.40	84,882,827.64
土地使用权	110,394,789.40	110,394,789.40
<b>小计</b>	<b>200,748,134.80</b>	<b>195,277,617.04</b>
<b>减：抵债资产减值准备</b>	<b>9,700,000.00</b>	<b>9,700,000.00</b>
房屋建筑物	9,700,000.00	9,700,000.00
<b>抵债资产净值</b>	<b>191,048,134.80</b>	<b>185,577,617.04</b>

**16、其他资产** **1,370,748.99**

项目	期初余额	期末余额
----	------	------

农户贷款应收利息	481,646.62	420,731.24
农村企业贷款应收利息	4,252,596.50	1,001,272.99
非农贷款应收利息	10,263.18	4,468.21
<b>贷款到期未收利息小计</b>	<b>4,744,506.30</b>	<b>1,426,472.44</b>
<b>减：到期未收利息坏账准备</b>	<b>83,038.33</b>	<b>55,723.45</b>
①第一阶段到期未收利息坏账准备	18,226.78	10,303.39
②第二阶段到期未收利息坏账准备	60,498.47	33,643.18
③第三阶段到期未收利息坏账准备	4,313.08	11,776.88
<b>合计</b>	<b>4,661,467.97</b>	<b>1,370,748.99</b>

17、向中央银行借款		<u>150,090,138.89</u>
项 目	期初余额	期末余额
借入支农再贷款	73,270,000.00	-
借入小企业再贷款	178,880,000.00	150,000,000.00
借入特殊目的工具贷款	400,740.00	
<b>小计</b>	<u>252,550,740.00</u>	<u>150,000,000.00</u>
<b>加：应计利息</b>	<u>149,484.50</u>	<u>90,138.89</u>
①借入支农再贷款应付利息	42,907.03	
②借入小企业再贷款应付利息	106,577.47	90,138.89
<b>合计</b>	<u>252,700,224.50</u>	<u>150,090,138.89</u>

18、同业及其他金融机构存放款		<u>200,209,444.45</u>
项 目	期初余额	期末余额
农村商业银行存放本金	100,000,000.00	200,000,000.00
<b>小计</b>	<u>100,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>
<b>加：应计利息</b>	<u>494,722.22</u>	<u>209,444.45</u>
①应付利息	494,722.22	209,444.45
<b>合计</b>	<u>100,494,722.22</u>	<u>200,209,444.45</u>

19、卖出回购金融资产款		<u>300,439,821.91</u>
项 目	期初余额	期末余额
质押式卖出回购债券	350,000,000.00	300,000,000.00
<b>小计</b>	<u>350,000,000.00</u>	<u>300,000,000.00</u>
<b>加：应计利息</b>	<u>572,602.75</u>	<u>439,821.91</u>
①质押式卖出回购金融资产应付利息	572,602.75	439,821.91
<b>合计</b>	<u>350,572,602.75</u>	<u>300,439,821.91</u>

## 20、吸收存款

14,795,785,410.26

项目	期初余额	期末余额
单位活期存款	550,518,240.76	516,290,299.45
单位定期存款	10,301,634.51	9,515,372.61
个人活期存款	2,039,254,889.54	1,918,788,074.36
个人定期存款	7,679,962,680.24	8,031,152,821.99
银行卡存款	3,555,252,728.54	3,853,995,577.51
财政性存款	81,545,112.85	104,276,306.35
应解汇款	7,241,828.42	1,873,478.93
保证金存款	17,802,277.66	10,299,050.26
<b>小计</b>	<b>13,941,879,392.52</b>	<b>14,446,190,981.46</b>
<b>加：应计利息</b>	<b>342,890,220.34</b>	<b>349,594,428.80</b>
①存款应付利息	312,822,942.43	309,944,772.47
②银行卡存款应付利息	30,065,751.08	39,649,026.40
③担保贷款保证金应付利息	1,526.83	629.93
<b>合计</b>	<b>14,284,769,612.86</b>	<b>14,795,785,410.26</b>

## 21、应付职工薪酬

21,499,038.96

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
<b>1、工资、奖金、津贴和补贴</b>	<b>13,564,685.43</b>			<b>21,021,291.85</b>
其中：基本工资		0.00		0.00
绩效工资		13,512,915.31		20,957,521.73
专项奖金		0.00		0.00
延付薪酬		0.00		0.00
其他		51,770.12		63,770.12
<b>2、工会经费</b>		337,903.50		477,747.11
<b>3、辞退福利</b>		0.00		0.00
<b>合计</b>	<b>13,902,588.93</b>			<b>21,499,038.96</b>

## 22、应交税费

3,239,682.25

项目	期初余额		期末余额	
	金额	比例	金额	比例
应交增值税	2,014,258.75		2,590,904.18	
城建税	100,712.94		129,545.21	
教育费附加	100,712.94		129,545.21	
企业所得税	3,691,853.06		116,173.10	
土地使用税			-	
房产税			-	
车船使用税			-	
代扣个人所得税			-	
代扣股利税	903.92		903.92	
代扣利息税	4,591.88		4,820.76	
其他	277,159.85		267,789.87	
<b>合计</b>	<b>6,190,193.34</b>	<b>100%</b>	<b>3,239,682.25</b>	<b>100%</b>

## 23、其他应付款

2,983,013.91

项目	期初余额		期末余额	
	金额	比例	金额	比例
久悬未取款项	144,986.28	5.74%	285,181.66	9.56%
收回股东置换不良资产	2,000.00	0.08%	2,000.00	0.07%
出纳长款	2,067.00	0.08%	567.00	0.02%
ATM长款	400.00	0.02%	300.00	0.01%
暂收款项	192,795.15	7.64%	440,903.26	14.78%
待结算款项	-		7,000.00	0.23%
保证金或押金	388,504.31	15.39%	459,620.41	15.41%
其他（财务系统专用）	109,381.23	4.33%	279,857.67	9.38%
应付租金	1,243,815.55	49.28%	1,075,935.80	36.07%
其他	439,855.68	17.43%	431,648.11	14.47%
<b>合计</b>	<b>2,523,805.20</b>	<b>100%</b>	<b>2,983,013.91</b>	<b>100%</b>

## 24、租赁负债

5,393,270.73

项目	期初余额	期末余额
租赁付款额	8,505,827.07	5,761,544.19
未确认融资费用	-582,759.96	-368,273.46
<b>合计</b>	<b>7,923,067.11</b>	<b>5,393,270.73</b>

## 25、其他负债

1,012.24

项目	期初余额	期末余额
待结算财政款项	47,569.56	0.00
未确认融资费用	1,012.24	1,012.24
合计	<u>48,581.80</u>	<u>1,012.24</u>

## 26、实收资本（股本）

707,664,126.00

控股股东	期初余额		本期增减变动	期末余额	
	金额	比例		金额	比例
法人投资股	387,530,297.00	55.86%	7,750,606.00	395,280,903.00	55.86%
职工自然人投资股	72,867,518.00	10.50%	1,059,371.00	73,926,889.00	10.45%
其他自然人投资股	233,390,488.00	33.64%	5,065,846.00	238,456,334.00	33.70%
合计	<u>693,788,303.00</u>	<u>100%</u>	<u>13,875,823.00</u>	<u>707,664,126.00</u>	<u>100%</u>

注：

本行注册资本707,664,126.00元，注册资本707,664,126.00元实收资本情况经广东永骏会计师事务所（普通合伙）于2023年7月27日出具永骏验字[2023]第011号验资报告和验证确认。

其中，前十大股东情况如下：

股东名称	股份合计	占总股本比例
广东河源农村商业银行股份有限公司	64,352,373.00	9.0936%
龙川县工业园开发有限公司	57,120,000.00	8.0716%
广东东源农村商业银行股份有限公司	56,413,050.00	7.9717%
河源皓旭实业有限公司	39,160,485.00	5.5338%
广东腾达建筑安装工程有限公司	33,256,597.00	4.6995%
河源市三友农牧集团有限公司	25,396,634.00	3.5888%
广东连平农村商业银行股份有限公司	21,424,027.00	3.0274%
东源县坚基矿业有限公司	20,716,150.00	2.9274%
河源市博比莱家居用品有限公司	13,766,566.00	1.9454%
王霖	5,731,065.00	1.8161%

<b>27、资本公积</b>				<b>173,023,577.32</b>
<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>期末余额</u>
其他资本公积	172,633,288.69	14,266,111.63	13,875,823.00	173,023,577.32
<u>合计</u>	<u>172,633,288.69</u>	<u>14,266,111.63</u>	<u>13,875,823.00</u>	<u>173,023,577.32</u>

<b>28、盈余公积</b>				<b>101,325,776.04</b>
<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>期末余额</u>
法定盈余公积	89,660,505.48	526,760.10		90,187,265.58
任意盈余公积	90,611,750.36	526,760.10	80,000,000.00	11,138,510.46
<u>合计</u>	<u>180,272,255.84</u>	<u>1,053,520.20</u>	<u>80,000,000.00</u>	<u>101,325,776.04</u>

注：

本行经2023年第一次临时股东大会和第二届董事会第五次会议等相关会议决议，以历年积累8000万元（任意盈余公积8000万元）弥补不良贷款核销引致的额外亏损，化解信用风险。本年度任意盈余公积减少8000万元。

<b>29、一般风险准备</b>				<b>46,762,786.59</b>
<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>期末余额</u>
一般风险准备净利润提取	237,436,026.49	526,760.10	191,200,000.00	46,762,786.59
<u>合计</u>	<u>237,436,026.49</u>	<u>526,760.10</u>	<u>191,200,000.00</u>	<u>46,762,786.59</u>

注：

本行经2023年第一次临时股东大会和第二届董事会第五次会议决议，以历年利润积累核销不良贷款19120万元（一般风险准备19120万元）弥补不良贷款核销引致的额外亏损，化解信用风险。

<b>30、未分配利润</b>			<b>8,523,103.31</b>
<u>项目</u>	<u>期初余额</u>		<u>期末余额</u>
(1) 年初未分配利润	193,601,965.92		105,794,902.38
加：年初未分配利润调整数	<u>-95,559,954.96</u>		<u>-100,959,119.79</u>
其中：会计政策变更			
前期差错更正			
其他	-95,559,954.96		-100,959,119.79
(2) 本年年初余额	<u>98,042,010.96</u>		<u>4,835,782.59</u>

(3) 本年增加额	11,075,559.18	5,267,601.02
其中：本年净利润转入	11,075,559.18	5,267,601.02
(4) 本年减少额	3,322,667.76	1,580,280.30
其中：本年提取盈余公积	2,215,111.84	1,053,520.20
提取一般风险准备	1,107,555.92	526,760.10
对所有者（股东）的利润分配		
其他减少		
<b>(5) 本年年末未分配利润</b>	<b>105,794,902.38</b>	<b>8,523,103.31</b>

注：

本行经2023年第一次临时股东大会和第二届董事会第五次会议决议，以历年利润积累核销不良贷款9500万元（未分配利润9500万元）弥补不良贷款核销引致的额外亏损，化解信用风险。本年度未分配利润减少9500万元。

<b>31、其他综合收益</b>		<b>5,097,443.98</b>
	<u>期初余额</u>	<u>期末余额</u>
其他权益工具投资公允价值变动	2,079,354.89	2,520,210.42
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备	3,498,178.27	2,632,716.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产公允价值变动	-1,971,694.41	-55,483.42
<b>合计</b>	<b>3,605,838.75</b>	<b>5,097,443.98</b>

## (二) 利润表有关项目注释

<b>1、利息净收入</b>		<b>258,381,985.50</b>
	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
<b>(1) 利息收入</b>	<b>566,876,106.68</b>	<b>509,918,158.34</b>
1) 利息收入	466,251,285.11	412,833,733.05
其中：贷款利息收入	383,902,727.26	304,005,055.32
债券利息收入	82,348,557.85	108,828,677.73
2) 金融机构往来收入	100,624,821.57	97,084,425.29
其中：存放中央银行款项利息收入	11,500,373.19	12,258,454.23
存放同业款项利息收入	5,657,549.53	3,193,798.41

存放系统内款项利息收入	37,820,758.18	29,044,464.98
拆放同业款款项利息收入	488,333.33	8,386,955.58
买入返售金融资产利息收入	6,086,015.15	1,842,083.56
转贴现利息收入	29,839,573.53	27,120,162.58
同业存单利息收入	9,232,218.66	15,238,505.95
<b>(2) 利息支出</b>	<b>263,316,013.76</b>	<b>251,536,172.84</b>
<b>1) 利息支出</b>	<b>253,549,106.76</b>	<b>243,755,480.45</b>
其中：单位活期存款利息支出	1,821,110.63	1,182,745.39
单位定期存款利息支出	584,056.80	254,102.82
个人活期存款利息支出	7,881,047.03	4,825,658.99
个人定期存款利息支出	210,893,448.88	204,358,417.91
银行卡存款利息支出	32,272,083.68	33,099,539.20
保证金存款利息支出	97,359.74	35,016.14
<b>2) 金融机构往来支出</b>	<b>9,766,907.00</b>	<b>7,780,692.39</b>
其中：向中央银行借款利息支出	5,501,008.09	3,301,855.84
系统内存放款项利息支出	2,210,486.12	1,195,069.45
卖出回购金融资产利息支出	2,055,412.79	3,283,767.10
<b>利息净收入</b>	<b>303,560,092.92</b>	<b>258,381,985.50</b>
<b>2、手续费及佣金净收入</b>		<b>4,198,963.60</b>
<b>项目</b>	<b>上期发生额</b>	<b>本期发生额</b>
<b>(1) 手续费及佣金收入</b>	<b>7,695,895.49</b>	<b>6,672,519.45</b>
其中：银行卡业务手续费收入	3,450,584.59	2,670,339.09
结算业务手续费收入	487,081.01	769,947.65
代理业务手续费收入	873,547.96	214,159.51
账户管理费收入	106,977.85	224,150.92
其他收入	2,777,704.08	2,793,922.28
<b>(2) 手续费及佣金支出</b>	<b>1,910,968.65</b>	<b>2,473,555.85</b>
其中：银行卡业务手续费支出	111,883.84	123,992.99
结算业务手续费支出	1,562,468.84	1,492,144.96
代理业务手续费支出	150,506.00	857,417.90
其他手续费支出	86,109.97	
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,784,926.84</b>	<b>4,198,963.60</b>

<b>3、投资收益</b>		<b>5,122,620.11</b>
<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
投资买卖价差	7,129,140.26	5,002,620.11
投资红利	120,000.00	120,000.00
<u>投资收益合计</u>	<u>7,249,140.26</u>	<u>5,122,620.11</u>
<b>4、资产处置损益</b>		<b>-11,531.87</b>
<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
使用权资产处置损益		-11,531.87
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-11,531.87</u>
<b>5、其他收益</b>		<b>596,038.00</b>
<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
普惠小微企业贷款延期支持工具	1,965,311.00	596,038.00
其他	450,832.00	
<u>合计</u>	<u>2,416,143.00</u>	<u>596,038.00</u>
<b>6、其他业务收入</b>		<b>0.00</b>
<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
其他业务收入	907.40	0.00
<u>合计</u>	<u>907.40</u>	<u>0.00</u>
<b>7、税金及附加</b>		<b>2,714,981.18</b>
<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
附加税费	812,272.20	806,238.78
房产税	1,654,397.93	1,763,932.91
土地使用税	90,864.46	128,308.70
印花税	13,045.80	10,373.75
车船使用税	6,127.04	6,127.04
<u>合计</u>	<u>2,576,707.43</u>	<u>2,714,981.18</u>

**8、业务及管理费****152,250,075.35**

<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
员工费用	124,434,490.95	97,011,905.43
业务招待费	1,864,399.10	2,297,997.81
广告及业务宣传费	5,190,968.88	4,158,174.71
固定资产折旧	3,422,774.56	3,122,593.38
长期待摊费用摊销	12,316,596.77	2,230,201.19
使用权资产折旧费	2,993,106.26	2,775,453.20
租赁负债利息费用	365,423.29	216,470.96
存款保险费	3,653,951.55	5,040,940.08
信息系统服务费	8,904,952.42	10,186,689.00
其他费用	26,950,593.07	25,209,649.59
<b>合计</b>	<b>190,097,256.85</b>	<b>152,250,075.35</b>

**9、信用减值损失****103,085,848.73**

<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
存放同业坏账损失	31,976.45	-2,059,967.68
拆出资金减值损失	355,552.79	1,134,870.70
应收利息坏账损失	-115,295.67	-27,056.40
其他应收款坏账损失	5,049,772.93	-3,286,766.82
贷款减值损失	106,873,616.32	107,222,377.60
债权投资减值损失	97,560.92	280,167.75
买入返售金融资产减值损失	-423,416.96	-177,776.42
<b>合计</b>	<b>111,869,766.78</b>	<b>103,085,848.73</b>

**10、营业外收入****1,110,357.05**

<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
资产清理收益	383,984.58	
其他营业外收入	5,348,770.01	1,110,357.05
<b>合计</b>	<b>5,732,754.59</b>	<b>1,110,357.05</b>

<b>11、营业外支出</b>		<b>4,324,059.10</b>
	<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>
		<u>本期发生额</u>
	抵债资产处置损失	3,069,767.76
	资产盘亏及清理损失	3,311,667.69
	罚没支出	800,000.00
	捐赠支出	179,490.00
	营业外支出其他项	1,141,664.02
	<b>合计</b>	<b>5,432,821.71</b>
		<b>4,324,059.10</b>

<b>12、所得税费用</b>		<b>1,755,867.01</b>
	<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>
		<u>本期发生额</u>
	当期所得税费用	3,691,853.06
	<b>合计</b>	<b>3,691,853.06</b>
		<b>1,755,867.01</b>

<b>13、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,491,605.23</b>
	<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>
		<u>本期发生额</u>
	其他权益工具投资公允价值变动损益	82,469.75
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 (转) 贴现资产信用损失准备	948,886.53
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 (转) 贴现资产公允价值变动	-2,488,583.17
	<b>合计</b>	<b>-1,457,226.89</b>
		<b>1,491,605.23</b>

### (三) 现金流量表有关项目注释

#### 1、将净利润调节为经营活动现金流量

	<u>项目</u>	<u>上期发生额</u>	<u>本期发生额</u>
	净利润	11,075,559.18	5,267,601.02
	加：资产减值准备	111,869,766.78	103,085,848.73
	固定资产折旧	24,213,882.99	3,122,593.38
	无形资产摊销	289,466.04	289,465.98
	长期待摊费用摊销	12,422,596.77	2,223,201.19

固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-383,984.58	11,531.87
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-7,249,140.26	-5,122,620.11
递延所得税费用（减少以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-388,553,045.49	-10,421,893.74
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	802,361,457.54	-11,331,951.89
其他	264,526,889.75	-112,771,616.97
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>830,573,448.72</b>	<b>-25,647,840.54</b>

## 2、现金和现金等价物的构成

项 目	上期发生额	本期发生额
(1) 现金	1,439,034,587.44	1,840,530,512.68
其中：库存现金	170,034,067.45	117,593,170.63
存放中央银行超额存款准备金	168,000,519.99	572,937,342.05
存放同业活期款项	201,000,000.00	-
合同期三个月以内的存放同业款项	880,000,000.00	300,000,000.00
合同期三个月以内的拆放同业款项	20,000,000.00	850,000,000.00
(2) 现金等价物	1,145,253,075.29	719,355,300.00
其中：三个月内到期的债券投资	1,145,253,075.29	719,355,300.00
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,584,287,662.73	2,559,885,812.68

## 七、关联方及关联交易

### (一) 关联方关系

银行保险机构的关联方，是指与银行保险机构存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与银行保险机构同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

#### 1、本行的关联法人或其他组织包括：

①本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

②持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

③本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人控制或施加重大影响的法人或非法人组织；以及持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人控制的法人或非法人组织；

④本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

⑤本行的关联自然人及其近亲属控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

⑥在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的法人。

前款中的“重大影响”，包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

### (1) 本行主要法人股东情况

本行主要法人股东及其持股情况：

关联方名称	持股数（股）	持股比例	报告期内股权变动情况	提名董监事情况
广东河源农村商业银行股份有限公司	64,352,373.00	9.0936%	持股比例不变	有
龙川县工业园开发有限公司	57,120,000.00	8.0716%	持股比例不变	有
广东东源农村商业银行股份有限公司	56,413,050.00	7.9717%	持股比例不变	有
河源皓旭实业有限公司	39,160,485.00	5.5338%	持股比例不变	无

注：

1) 广东河源农村商业银行股份有限公司成立于1991年8月23日的股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），公司注册资本人民币63,021.3078万元，法定代表人为谢永伟，公司注册地址河源市区东城片区东江西路西边、永祥路南边东江湾二期A号楼，公司经营范围：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

2) 龙川县工业园开发有限公司是成立于2010年02月08日的有限责任公司(国有独资)，公司注册资本人民币14100万元，法定代表人为刘雪贵，公司注册地址龙川县登云镇深圳宝安（龙川）产业转移工业园内，公司经营范围：工业园区内的开发建设和市场化运作，机械设备代购代销，批发、零售：建材，物业管理，仓储服务，企业信息咨询。

3) 广东东源农村商业银行股份有限公司是成立于2009年5月7日的股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)，公司注册资本人民币56,939.3717万元，法定代表人为罗锦文，公司注册地址东源县城东源大道216号，公司经营范围：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险（凭保险兼业代理业务许可证经营）。

4) 河源皓旭实业有限公司是成立于2014年5月26日的有限责任公司(自然人投资或控股)，公司注册资本人民币1000万元，法定代表人为谭秀海，公司注册地址河源市市区东城西片区越王大道西面、永祥路北边汇景国际商贸A栋302号A03室，公司经营范围：物业投资、管理、物业租赁；建筑工程设计及施工；室内外装修设计；酒店管理；旧机动车、建筑材料、工程机械设备及配件销售；货物及技术进出口；网络设备销售。（以上项目，法律、行政法规禁止经营的不得经营）。

**(2) 本报告期内与本行发生重大关联交易的其他关联法人或其他组织：**

关联方名称	与本行的关系	关联主体
河源市荣盛机械设备有限公司	股东的关联法人	河源市博比莱家居用品有限公司
河源市益昌源商贸有限公司	股东的关联法人	河源市博比莱家居用品有限公司
河源市汇盛联泰实业有限公司	股东的关联法人	河源市博比莱家居用品有限公司
河源铭成环境装饰工程有限公司	股东的关联法人	河源市博比莱家居用品有限公司
河源厨博士实业有限公司	股东的关联法人	河源市博比莱家居用品有限公司
东源县坚基矿业有限公司	股东的关联法人	东源县坚基矿业有限公司
广东坚基物业管理服务有限公司	股东的关联法人	东源县坚基矿业有限公司
河源市锦源建材有限公司	股东的关联法人	东源县坚基矿业有限公司

注：东源坚基矿业有限公司派驻董事梁林肯于2022年9月辞去龙川农商银行的董事职务，2022年末，东源县坚基矿业有限公司不再是龙川农商银行的主要股东。以实质重于形式界定东源县坚基矿业有限公司及其关联方2023年度发生的关联交易属于重大关联交易；2023年末东源县坚基矿业有限公司及其关联方不再纳入重大关联交易管理。

## 2、本行的关联自然人情况

本行的关联自然人包括：

- (1) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
- (2) 持有或控制本行5%以上股权的，或持股不足5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人；
- (3) 关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员；
- (4) 本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)；
- (5) 在过 12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述情形之一的自然人。

## (二) 关联方交易

### 1、关联交易的定价政策

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本行与关联方的交易均按照一般商业准则和正常业务程序进行，其定价与独立第三方交易一致。

(1) 本行与存在控制关系的关联方的交易以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按本银行的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(2) 本行与不存在控制关系的关联方之间存在的关联交易均以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，或按交易双方协商的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

### 2、基本情况

本行按照《银行保险机构关联交易管理办法》和《广东龙川农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2022年版）》的规定，对涉及的关联交易行为严格按照有关法律、法规规定及龙川农村商业银行的授信条件、审核程序进行逐级审批。

截止2023年末，本行全部关联交易存量22笔，贷款余额11,904.28万元，共占2023年资本净额的11.3163%，其中一般关联交易12笔，贷款余额747.02万元，重大关联交易10笔，贷款余额11,157.25万元。

本行最大一户关联方关联交易为本行股东河源市博比莱家居用品有限公司及其关联方合计发生关联交易共10笔贷款余额11,157.25万元，占2023年末资本净额的10.6061%。

本行信贷类关联交易定价均依据本行贷款种类对应的利率进行定价，以不优于同类贷款的利率执行，非信贷类关联交易定价均是按照市场价格进行定价，以不高于市场平均价格执行。

**(1) 本行重大关联交易情况**

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与单个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

截至2023年末，本行全部存量重大关联交易10笔，贷款余额11,157.25万元，共占2023年末资本净额的10.6061%。2023年度发生的重大关联交易32笔，详细情况如下：

**2023年12月31日存量重大关联交易贷款余额情况如下：**

关联方名称	关联主体	交易金额（万元）	2023年12月31日贷款余额（万元）	余额占本行资本净额比例
袁兴海	河源市博比莱家居用品有限公司	160.00	148.25	10.1061%
袁兴海		340.00	330.00	
河源市荣盛机械设备有限公司		780.00	330.00	
河源市益昌源商贸有限公司		550.00	550.00	
河源市汇盛联泰实业有限公司		620.00	620.00	
河源铭成环境装饰工程有限公司		1,000.00	1,000.00	
河源厨博士实业有限公司		1,000.00	1,000.00	
河源厨博士实业有限公司		1,000.00	1,000.00	
河源厨博士实业有限公司		1,420.00	1,420.00	
河源铭成环境装饰工程有限公司		4,759.00	4,759.00	
合计		11,629.00	11,157.25	

2023年度发生的重大关联交易32笔（其中包含3笔借新还旧、13笔调整利率、4笔还旧借新、1笔展期、3笔延期还息、2笔延期归还本金和6笔延期还本付息），详细情况如下：

关联方名称	关联方序号	关联主体	关联交易方式	利率	交易金额（万元）	交易时间
河源市荣盛机械设备有限公司	1	河源市博比莱家居用品有限公司	展期	5.35%	350	2023/1/16
河源市益昌源商贸有限公司	2		借新还旧	6.05%	550	2023/4/27
			延期还本付息	6.05%	550	2023/12/14
河源市汇盛联泰实业有限公司	3		调整利率	6.85%	700	2023/1/16
			还旧借新	5.00%	620	2023/7/11
			延期还本付息	5.00%	620	2023/12/14

河源铭成环境装饰工程有限公司	4	河源市博比莱家居用品有限公司	延期还息	7.34%	4900	2023/1/16
			延期还息	7.35%	1300	2023/1/16
			调整利率	6.35%	4900	2023/1/16
			调整利率	6.85%	1300	2023/1/16
			延期还息	6.35%	4760	2023/7/11
			调整利率	6.34%	4900	2023/7/28
			借新还旧	7.85%	1000	2023/9/27
			调整利率	6.85%	1000	2023/9/27
			调整利率	7.75%	4759	2023/10/24
			借新还旧	6.75% (7.75%)	4759	2023/10/24
			延期还本付息	6.85%	1000	2023/12/14
			延期还本付息	6.75%	4759	2023/12/14
			河源厨博士实业有限公司	5		还旧借新
调整利率	6.35%	3420				2023/4/21
延期还本付息	6.35%	3420				2023/7/28
延期还本付息	6.85%	3420				2023/12/14
袁兴海	6		延期还本	4.80%	330	2023/6/30
			延期还本	4.80%	330	2023/12/14
东源县坚基矿业有限公司	7	东源县坚基矿业有限公司	调整利率	6.80%	1400	2023/1/16
			还旧借新	7.85%	1460	2023/6/29
			调整利率	6.80%	1400	2023/7/28
			调整利率	6.85%	1460	2023/7/28
广东坚基物业管理服务有限公司	8		调整利率	6.85%	4000	2023/7/28
			调整利率	6.85%	4000	2023/1/16
河源市锦源建材有限公司	9		调整利率	6.35%	2900	2023/1/16
			还旧借新	7.85%	2000	2023/8/29

注：

① 截至2023年末，本行对河源市博比莱家居用品有限公司及其关联方授信余额11157.25万元，占年末资本净额的10.6061%。2023年度新增重大关联交易24笔，明细如下：还旧借新2笔（河源市汇盛联泰实业有限公司授信620万元和对河源厨博士实业有限公司3720万元）；借新还旧3笔（对河源铭成环境装饰工程有限公司授信4759万元和1000万元，对河源市益昌源商贸有限公司授信550万）；贷款展期1笔（河源市荣盛机械设备有限公司350万元贷款展期1年）；调整利率7笔；延期还息3笔、延期还本付息6笔和延期归还本金2笔。上述重大关联交易已经本行董事会风险管理与关联交易控制委员会审查，并经本行董事会会议审批通过。本行与河源市博比莱家居用品有限公司及其关联方未发生一般关联交易。

② 2023年度本行对东源县坚基矿业有限公司及其关联方授信余额11241.57万元，新增重大关联交易8笔，明细如下：还旧借新2笔（分别对东源县坚基矿业有限公司授信1460万元，河源市锦源建材有限公司授信2000万元），调整利率6笔。（因东源坚基矿业有限公司派驻董事梁林青于2022年9月辞去本行的董事职务，2022年末，东源县坚基矿业有限公司不再是龙川农商银行的主要股东。以实质重于形式界定东源县坚基矿业有限公司及其关联方2023年度发生的关联交易属于重大关联交易；2023年末东源县坚基矿业有限公司及其关联方的交易不再纳入重大关联交易管理）。

## (2) 本行一般关联交易

截至2023年末本行全部一般关联交易存量12笔，贷款余额747.02万元，共占2023年末资本净额的0.7107%，2023年度共发生一般关联交易3笔，其中信贷类关联交易3笔，贷款金额为201.60万元；非信贷类关联交易0笔，详细情况见附表：

### 2023年一般关联交易（信贷类）

户名	关联主体	交易金额（万元）	年利率（%）	借款日	到期日
龙川县金泰源矿业有限公司	吴科宏	100.00	5.00	2023/1/4	2025/12/26
吴科宏		100.00	4.75	2023/9/12	2026/9/7
合计		200.00			

## 3、关联方贷款及垫款交易未结算金额

关联方名称	关联主体	2023年12月31日余额（万元）
河源市荣盛机械设备有限公司	河源市博比莱家居用品有限公司	330.00
河源市益昌源商贸有限公司		550.00
河源市汇盛联泰实业有限公司		620.00
河源铭成环境装饰工程有限公司		5,759.00
河源厨博士实业有限公司		3,420.00
袁兴海		478.25
巫罗新	巫罗新	5.20
刘国勇	刘国强	5.24
张展新	张展新	5.39
胡红霞	胡红霞	12.26
胡湘东	胡红霞	23.65
黄平山	黄云山	30.00
邹伟键	邹祎梅	49.29
余小萍	余秀丽	65.00
龙川县宏发纯正石英砂厂	吴科宏	385.00
龙川县金泰源矿业有限公司		96.00
吴科宏		70.00
邓娟媛	邓燕萍	0.00
合计		11,904.28

## 八、薪酬制度设计与执行

### （一）薪酬制度的设计

本行根据公司章程及相关规定，实行符合我行发展的薪酬管理办法。本行2023年实行的薪酬相关制度有《广东龙川农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法（2023年版）》（龙农商行发〔2023〕131号）、《广东龙川农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2021年版）》（龙农商行发〔2021〕553号）、《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年度绩效考核体系》（龙农商行发〔2023〕481号）、《广东龙川农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（2023年版）》（龙农商行发〔2023〕132号）、《广东龙川农村商业银行股份有限公司职能部门季度考核实施细则（2023年版）》（龙农商行发〔2023〕267号）、《广东龙川农村商业银行股份有限公司经营机构岗位考核实施细则（2023年第三版）》（龙农商行发〔2023〕312号）本行根据相关制度，对全行人员薪酬进行规范管理。

### （二）薪酬制度的执行情况

根据省联社下发的《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018年版）》（粤农信联发〔2018〕606号）机构工资总额的核算规则，结合本行的实际经营情况和监管评级情况，核算出本行2023年度机构薪酬总额为7662万元。截止2023年12月末，全行人事口径共计提6700万元，其中已分配使用6455万元，未分配245万元。未分配部分待高管考核结果及外部董监事履职评价结果确定后再据实核算发放。

### （三）本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

1、2023年在本行任职过的外部董事7人，监事3人，该部分人员薪酬由基础津贴和考核津贴构成，补贴发放根据其履职情况及工作月份发放，其中，全年已发放基础津贴共21万元，考核津贴待确定当年的履职评价结果后再核算发放。

2、2023年在本行任职过的高级管理人员有7人，根据《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018年版）》（粤农信联发〔2018〕606号）相关规定，确定本行高管人员2023年目标薪酬，结合本行的实际经营考核情况，核算本行高管人员实际年薪。2023年高管薪酬预算共635万元，其中，已发固薪249万元，已预发绩效223.2万元，剩余部分考核结果后再核算发放。

### （四）延付薪酬情况

本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）及本行的延付制度的相关要求，对高级管理人员及风险有重要影响岗位人员（高级管理人员提留的比例为51%，其他为41%）的绩效薪酬提留延期支付，另外，对跟信贷挂钩的专项奖也按比例延付。全年本行有301名一般干部员工的绩效薪酬及与信贷挂钩的专项奖提留了延付，提留金额共492万元；对在本行任职高管人员预算共提留延付薪酬共169万元，已提留114万元。提留后的薪酬兑付根据本人年度考核结果、负有责任的相关业务风险释放情况、党纪政纪处理结果、审计评价结果等分三年兑付。

### （五）薪酬追索与扣回

本行按照追索扣回制度中所述的追索适用情形及追索扣回工作程序操作，按违规行为发生时对应职务（级别）的绩效工资具体数额、追索扣回比例核算责任人员绩效工资、奖金数额，截止2023年12月末，我行未出现需追索扣回的情形。

## 九、其他重大事项说明

### (一) 2023年绿色信贷发展情况

2023年度，本行继续推进绿色信贷工作，通过加大信贷投向、改进服务等方式，加大对节能环保、低碳能源行业的信贷支持力度，严控向“两高一剩”行业投入资金，贯彻落实国家节能减排的宏观调控，强化对节能环保行业的信贷支持，遏制高耗能、高污染行业的投放工作。截止2023年12月31日，本行绿色信贷贷款余额31,750.84万元，对比上年末的32,793.29万元减少1,042.45万元，减幅3.18%，占各项贷款余额的4.142%，其中支持绿色农业开发项目16,677万元，支持绿色林业开发项目1,490万元，支持垃圾处理及污染防治项目4,676.64万元；绿色信贷不良贷款余额0万元。

科目编码	科目名称	上年余额（万元）	本年余额（万元）
<b>3G001</b>	<b>一、绿色贷款</b>	<b>32,793.29</b>	<b>31,750.84</b>
3G002	<b>(一)按贷款用途划分</b>	<b>32,793.29</b>	<b>31,750.84</b>
3G297	1.节能环保产业	0.00	0.00
3G368	2.清洁生产产业	0.00	0.00
3G394	3.清洁能源产业	0.00	0.00
3G431	4.生态环境产业	27,971.00	27,074.20
3G464	5.基础设施绿色升级	4,822.29	4,676.64
3G507	6.绿色服务	0.00	0.00
3G015	<b>(二)按贷款承贷主体所属行业划分</b>	<b>32,793.29</b>	<b>31,750.84</b>
3G016	<b>A.农、林、牧、渔业</b>	<b>27,391.00</b>	<b>27,074.20</b>
3G017	01.农业	16,737.00	16,677.00
3G018	02.林业	1,490.00	1,490.00
3G019	03.畜牧业	8,140.00	7,910.00
3G020	04.渔业	300.00	276.20
3G021	05.农、林、牧、渔专业及辅助性活动	724.00	721.00
3G100	<b>F.批发和零售业</b>	<b>580.00</b>	<b>0.00</b>
3G101	51.批发业	580.00	0.00
3G102	52.零售业	0.00	0.00
3G133	<b>N.水利、环境和公共设施管理业</b>	<b>4,822.29</b>	<b>4,676.64</b>
3G134	76.水利管理业	0.00	0.00
3G135	77.生态保护和环境治理业	4,822.29	4,676.64
3G136	78.公共设施管理业	0.00	0.00
3G137	79.土地管理业	0.00	0.00
<b>3G559</b>	<b>(三)按资产质量划分</b>	<b>32,793.29</b>	<b>31,750.84</b>
3G155	<b>1.按资产质量五级分类划分</b>	<b>32,793.29</b>	<b>31,750.84</b>
3G156	1.1正常类贷款	24,695.29	13,512.84
3G157	1.2关注类贷款	8,098.00	18,238.00
3G158	1.3次级类贷款	0.00	0.00
3G159	1.4可疑类贷款	0.00	0.00

3G160	1.5 损失类贷款	0.00	0.00
3G560	2. 不良贷款按贷款承贷主体划分	0.00	0.00

## （二）三农信贷情况

2023年12月末，本行贷款余额766,634.33万元，对比年初的825,531.92万元减少58,897.59万元，减幅7.13%。其中涉农贷款570,541.50万元，占全行贷款总额的74.42%，对比年初的577,1125.04万元减少6,583.54万元，减幅为1.14%，涉农贷款有下降，本行将加大对三农信贷投放，力争持续高效服务三农和实体经济发展，实现涉农持续增长。

指标编码	指标名称	上期数值（万元）	本期数值（万元）
12P01	1. 涉农贷款	577,125.04	570,541.50
12P02	2. 农林牧渔业贷款	77,430.25	76,926.94
12P03	其中：非农户个人农林牧渔业贷款	945.55	988.45
12P04	3. 农户贷款	305,667.79	307,123.29
12P05	其中：农户农林牧渔业贷款	8,596.84	8,249.22
12P06	农户消费贷款	192,450.19	193,921.90
12P07	4. 农村企业各类组织贷款	253,312.70	245,230.76
12P08	农村企业贷款	252,922.70	244,840.76
12P09	其中：农村企业农林牧渔业贷款	61,827.86	61,629.27
12P0H	其中：农村企业支农贷款	3,109.00	7,611.00
12P0A	农村各类组织贷款	390.00	390.00
12P0C	5. 城市企业各类组织涉农贷款	17,199.00	17,199.00
12P0D	城市企业涉农贷款	17,199.00	17,199.00
12P0E	城市企业农林牧渔业贷款	6,060.00	6,060.00
12P0X	城市企业支农贷款	11,139.00	11,139.00

## 十、与金融工具相关的风险

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

### （一）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

## 1、利率风险

银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日和重新定价期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本行定期监控可能影响到央行基准利率的宏观经济因素。为降低基准利率变动的影响，本行所发放大部分贷款为浮动利率贷款。此外，本行通过议价能力的提高管理央行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

## (二) 信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常1、正常2、关注1、关注2、次级、可疑、损失七个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

自2021年1月1日初起，本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产（承兑汇票及保函）和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。在按照新金融工具准则计算预期信用损失时，本行采用的关键判断及假设详见“本附注四、主要会计政策、会计估计8.金融工具（5）金融资产减值”的描述。

### 1、信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务。

本行对包括授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；担保审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理等环节的信贷业务全称实行规范化管理。本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采用其他措施来控制信用风险。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。

## 2、 减值评估

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

## 3、 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券、应收利息及其他金融资产；向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息及其他金融负债。

2023年12月31日，本行表内信用风险加权资产843,409.71万元。

### （三） 流动风险管理

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

2023年末本行流动性匹配率214.95%，流动性缺口率（90天）34.13%，核心负债依存度79.36%。

### （四） 操作风险

本行在操作风险管理方面的主要措施包括：制定有效的操作风险识别程序、管理工具和机制，组织总行各部门、各一级支行主动组织识别存在于业务、流程及系统内的操作风险，确保操作风险识别具有充分性、及时性、前瞻性和主动性；建立统一的评估标准及相配套的制度，总行指导各部门、各支行采用定性与定量相结合的方法，通过操作风险与控制自我评估、内控评价等综合机制，对操作风险暴露程度和控制有效性等进行审查和评估，确保操作风险评估结果准确、可靠、一致，并依据评估结果明确操作风险的应对策略，明确操作风险管理关注的重点领域和环节，形成对全行操作风险及管理总体状况的判断；

建立相应的监测制度和机制，通过关键风险指标、损失数据库等操作风险管理机制，确保操作风险监测具有及时性和前瞻性；建立操作风险管理行动计划机制，对于通过操作风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等工具发现的重要操作风险或控制薄弱环节，及时制定相应的行动计划，总行内控合规部门对计划的落实情况进行跟踪监测；针对识别评估出的操作风险点，组织各部门、各支行提出相应的控制措施，包括但不限于人员控制、绩效考评控制、不相容职务分离、合法合规性控制、业务标准化控制、权限、授权及审批控制、记录及档案控制、双重确认或复核控制、定期检查控制、实物保护控制、信息系统控制、预算控制、内部报告控制；加强内部控制，作为操作风险管理的有效手段；建立定期报告，重大风险事件报告的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价。

2023年12月31日，本行操作风险加权资产60,025.91万元。

## 十一、资本充足率的计算范围，资本数量、构成及各级资本充足率评估方法事项的披露

### 1、资本充足率的并表范围

#### (1) 纳入并表范围的被投资机构

2023年度本行无拥有其过半数以上（不包括半数）权益性资本的被投资金融机构。

2023年度本行虽不拥有其过半数以上的权益性资本但与被投资金融机构之间存在应将其纳入并表范围的情形①通过与其他投资者之间的协议，持有该机构半数以上的表决权；②根据章程或协议，有权控制该机构的财务和经营政策；③有权任免该机构董事会或类似权力机构的多数成员；④在该机构董事会或类似权力机构有半数以上投票权。

#### (2) 资本缺口及资本转移限制

本年度本行持有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构不存在监管资本缺口，且不存在集团内资本转移限制的情况。

### 2、资本及资本充足率

#### (1) 资本充足率指标

2023年末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的法人银行并表口径资本充足率19.9517%、一级资本充足率18.8189%、核心一级资本充足率分别为18.8189%。2023年各季度资本充足率指标均符合监管要求和本行的管理目标。

#### (2) 2023年资本充足率指标情况

监管指标	本年末	上年末
资本充足率	11.6440%	15.9351%
一级资本充足率	11.5381%	15.6763%
核心一级资本充足率	11.5381%	15.6763%

### 3、资本构成及资本充足率的计算

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计量的并表资本构成情况及计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率：

	资本构成	余额/比例（万元，%）
	实收资本可计入部分	70,766.41
资本公积可计入部分	17,302.36	
核心一级资本	盈余公积	10,132.58
	一般风险准备	4,676.28
	未分配利润	852.31
	少数股东资本可计入部分	0
	其他	509.74
	合计	104,239.68

核心一级资本监管扣除项目		0
其他一级资本		0
其他一级资本监管扣除项目		0
二级资本		956
二级资本及其监管扣除项目		0
二级资本监管扣除项目		0
资本净额	核心一级资本净额	104,239.68
	一级资本净额	104,239.68
	总资本净额	105,196.10
风险加权资产	信用风险加权资产	843,409.71
	市场风险加权资产	0
	操作风险加权资产	60,025.91
	<b>风险加权资产合计</b>	<b>903,435.62</b>
资本充足率	核心一级资本充足率	11.5381%
	一级资本充足率	11.5381%
	资本充足率	11.6440%

注：

(1) 为建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划，确保资本能够充分抵御本行所面临的主要风险，本行组织合规与风险管理部、信贷管理部、资产保全部、计划资金财务部、总行办公室、网络金融与信用卡部、信息科技中心、运营管理部等，对信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、银行账户利率风险、流动性风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险等主要风险，以及全面风险管理框架、资本充足率压力测试管理框架、估值管理等其他事项进行评估，评估风险水平及管理现状，2023年风险评估结果为良好。

(2) 截至2023年12月末，龙川农商银行股本70,766.41万元，所有者权益104,239.68万元，资本净额105,196.10万元。资本充足率、一级资本充足率和一级核心资本充足率分别为11.6440%、11.5381%和11.5381%，均高于监管指标。

#### 4、内部资本充足评估的方法和程序

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的有关规定，建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序。内部资本充足评估的核心环节主要包括风险评估、压力测试、资本规划等内容。其中风险评估主要对全面风险管理框架和各实质性风险进行评估；压力测试主要反映测试在统一情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响；资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足水平的基础上，将不同情景下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析，提出相应的管理规划及措施，使本行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。

按照银保监会内部资本充足评估实施相关监管要求，本行目前开展的内部资本充足评估工作主要包括：一是构建全面风险管理体系，明确风险治理架构，打造了风险管理事前、事中、事后的“三道防线”；二是建立有效的风险识别、评估与监控的工作机制；三是科学制定资本规划，合理确定资本充足率管理目标；四是形成包含制度和规程、宏观指引和微观实践相结合的完整的压力测试制度体系。

十二、资产负债表日后事项：无

### 十三、其他重要事项说明

#### (一) 主要财务指标信息事项

本行本会计年度主要财务管理数据信息事项，人民币超额备付金率4.78%，资产总额1,652,267.68万元，负债总额1,548,028.00万元，资产负债率93.69%，贷款损失准备余额18,331.89万元，各项贷款余额766,634.00万元，各项存款余额1,444,619.00万元，流动性比例101.07%，拨备覆盖率105.46%，资本净额05,196.10万元，一级资本净额104,239.68万元，风险资产年末余额903,435.62万元，资本充足率(巴III口径)11.644%，杠杆率6.31%，所有者权益余额104,239.68万元，总股本70,766.41万元，每股净资产1.47元。

#### (二) 以历年积累化解信贷风险事项说明

2023年4月21日《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议》、2023年4月3日《广东龙川农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议决议》及行长办公室会议、党委会会议、资产负债管理委员会会议等相关会议决议，以历年积累的一般风险准备19120万元、任意盈余公积8000万元和未分配利润9500万元补不良贷款核销引致的额外亏损合计36620万元，化解信用风险。其中：

##### 1、以历年一般风险准备积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损，化解信用风险

2023年4月21日《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议》、2023年4月3日《广东龙川农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议决议》，2023年第6期行长办公会会议、2023年第15期行长办公会会议、2023年第8期党委会会议、2023年6月5日《关于审议不良贷款呆账核销的事项》及2023年6月2日《不良贷款呆账核销法律意见书》等相关会议决议，以历年一般风险准备积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损19120万元。

##### 2、以历年未分配利润积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损，化解信用风险

2023年4月21日《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议》，2023年4月3日《广东龙川农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议决议》、2022年第10期行长办公会会议、2022年第23期党委会会议等相关会议决议，以历年未分配利润积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损8000万元。

2023年4月21日《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议》，2023年4月3日《广东龙川农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议决议》、2023年第22期行长办公会会议、2023年第35期行长办公会会议、2023年第30期党委会会议等相关会议决议，以历年未分配利润积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损1500万元。

##### 3、以历年任意盈余公积积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损，化解信用风险

2023年4月21日《广东龙川农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会决议》，2023年4月3日《广东龙川农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议决议》、2023年第22期行长办公会会议、2023年第35期行长办公会会议、2023年第30期党委会会议等相关会议决议，以历年任意盈余公积积累弥补不良贷款核销的引致的额外亏损8000万元。

广东龙川农村商业银行股份有限公司

二〇二四年三月三十日

## G15最大十家关联方关联交易情况表

填报单位：广东龙川农村商业银行股份有限公司

报送口径：境内汇总数据

报表日期：2023年12月

货币单位：万元

## 第I部分：最大十家关联方表内外授信情况

A 排序	B 关联方名称	C 客户代码	D 关联方类型	E 持股比例(%)	F 报告期内最高风险额		G 表内授信				H 表外授信			I 表内外授信合计			R 附注：不良贷款余额	S 附注：逾期贷款金额	
					净额	占资本净额比例	各项贷款	债券投资	特定目的载体投资	其他表内授信	不可撤销的承诺及或有负债	本行非保本理财产品进行的授信	其他表外授信	净额 (H+I+J+K+L+M+N-P)	保证金、银行存单、国债	占资本净额比例			
最大十家自然人或法人关联方																			
1	河源铭成环境装饰工程有限公司	9144160207346296XJ			5759.00	5.4745%	5759.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5759.00	0.00	5.4745%	0.00	0.00
2	河源厨博士实业有限公司	914416257820330412			3420.00	3.2511%	3420.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3420.00	0.00	3.2511%	0.00	0.00
3	河源市汇盛联泰实业有限公司	91441600345411729J			620.00	0.5894%	620.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	620.00	0.00	0.5894%	0.00	0.00
4	河源市益昌源商贸有限公司	91441602MA4WEHDL01			550.00	0.5228%	550.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	550.00	0.00	0.5228%	0.00	0.00
5	袁兴海	362427197809160373			478.25	0.4546%	478.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	478.25	0.00	0.4546%	0.00	478.25
6	龙川县宏发纯正石英砂厂	9144162273755258XP			385.00	0.3660%	385.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	385.00	0.00	0.3660%	0.00	0.00
7	河源市荣盛机械设备有限公司	914416025701917938			330.00	0.3137%	330.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	330.00	0.00	0.3137%	0.00	0.00
8	龙川县金泰源矿业有限公司	91441622MA4X6FG69L			96.00	0.0913%	96.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96.00	0.00	0.0913%	0.00	0.00
9	吴科宏	441622198507260013			70.00	0.0665%	70.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.00	0.00	0.0665%	0.00	0.00
10	余小萍	441622198703198245			65.00	0.0618%	65.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65.00	0.00	0.0618%	0.00	0.00
最大十家关联集团																			
G1	河源市博比莱家居用品有限公司	91441625581411042L		1.9500%	11157.25	10.6061%	11157.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11157.25	0.00	10.6061%	0	478.25
G2	吴科宏	441622198507260013		0.0100%	551.00	0.5238%	551.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	551.00	0.00	0.5238%	0	0
G3	余秀丽	44162219780421078X		0.0600%	65.00	0.0618%	65.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65.00	0.00	0.0618%	0	0
G4	邹祚梅	441622198701190020		0.0200%	49.29	0.0469%	49.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.29	0.00	0.0469%	0	0
G5	胡红霞	441622198110075223		0.0600%	35.90	0.0341%	35.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.90	0.00	0.0341%	0	0
G6	黄云山	441622198212295518		0.0600%	30.00	0.0285%	30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30.00	0.00	0.0285%	0	0
G7	张展新	441622197412055733		0.0600%	5.39	0.0051%	5.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.39	0.00	0.0051%	0	0
G8	刘国强	441622196804033731		0.0400%	5.24	0.0050%	5.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.24	0.00	0.0050%	0	0
G9	巫罗新	441622197311265790		0.0600%	5.20	0.0049%	5.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.20	0.00	0.0049%	0	0
G10	0	0		0.0000%	0.00	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000%	0	0	0
11	资本净额	105,196.10																	

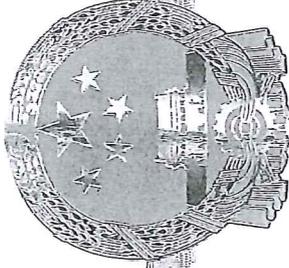
## 第II部分：

项 目	A	B	C	D	E	F
	表内外授信净额	占资本净额比例	保证金、银行存单、国债	关联交易金额	不良贷款余额	逾期贷款余额
1.全部关联方	11,904.28	11.3163%	0.00		0.00	478.25
2.资产转移				0.00		
3.提供服务				0.00		
4.其他关联交易				0.00		
5.合计				0.00		

填表人：

复核人：

负责人：



编号: S0612019200872

统一社会信用代码

91440000719288447M

# 营业执照



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”,  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。

名称 广东数诚会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 黄喜标

注册资本 叁拾万元(人民币)

成立日期 1999年11月30日

住所 广州市天河区华就路12号1708、1709  
自编B房

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系  
统查询,网址:<http://www.gsxt.gov.cn/>。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12月27日

证书序号: 0005205

### 说明

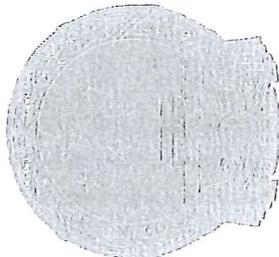
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇二四年 十一月三十日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所

# 执业证书

名称: 广东数诚会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 黄喜标

经营场所: 广州市天河区华就路12号1708、

1709自编B房

有限责任

组织形式:

44010055

执业证书编号:

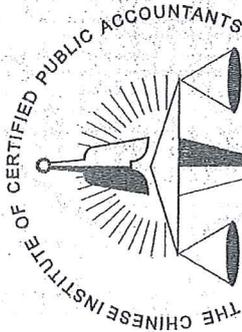
粤注协(1999)101号

批准执业文号:

1999年11月30日

批准执业日期:





中国注册会计师协会

姓名 钟淑琴

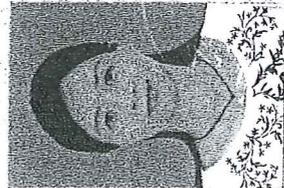
性别 女

出生日期 1970-04-25

工作单位 广州知仁会计师事务所

身份证号码 440228700425024

Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

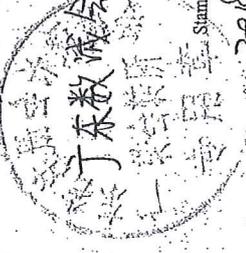
同意调出  
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章  
CPAs

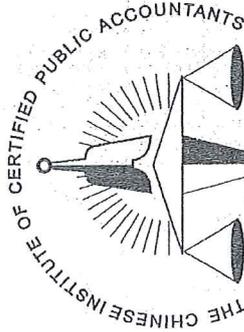
2018年1月8日  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章  
CPAs

2018年1月8日  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs



中国注册会计师协会



姓名 李燕中

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1968-09-10

Date of birth

工作单位

广东数诚会计师事务所

Working unit

身份证号码 440111680910307

Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2018年1月8日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2018年1月8日