

# 东平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  | 2  |
| 第二节 财务会计报告  | 3  |
| 第三节 公司治理    | 9  |
| 第四节 薪酬管理    | 17 |
| 第五节 风险管理    | 19 |
| 第六节 关联交易情况  | 24 |
| 第七节 股东情况    | 25 |
| 第八节 消费者权益保护 | 26 |
| 签署页         | 28 |
| 审计报告        | 29 |

## 第一节 公司基本信息

(一) 法定中文名称：东平沪农商村镇银行股份有限公司

(二) 单位英文名称：DONGPING SRCB RURAL BANK CO.,LTD

(三) 法定代表人：徐英

(四) 注册资本：10796.97 万

(五) 注册地址及办公地址：山东省泰安市东平县汇河街御景苑 9 号楼

(六) 成立时间：2012 年 6 月 6 日

(七) 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；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭编码 S0041H337090001 的金融许可证经营）。（有限期限以许可证为准）。无。（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）。

(八) 客服和投诉电话：0538-6066017；4009962999

(九) 邮政编码：271500

(十) 选定的信息披露方式：本行营业部及分支机构营业场所，国家金融监督管理总局泰安监管分局，中国人民银行泰安市分行，本行官网 <http://dongp.srcbcz.com>

(十一) 其他有关信息：

统一社会信用代码：91370900597811825C

## 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，面对后疫情时代国内外复杂经济形势的严峻挑战，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、规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 95,220.13 万元，同比增加 13,364.71 万元，增幅 16.33%，其中客户贷款余额 48,060.2 万元，同比增加 2,678.23 万元，增幅 5.9%，负债总额 88,871.43 万元，同比增加 12,579.84 万元，增幅 16.49%，其中客户存款余额 84,863.09 万元，同比增加 12,246.40 万元，增幅 16.86%。

#### 2、盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润 784.87 万元，同比减少 346.50 万元，减幅 30.63%。实现营业收入 1,672.38 万元，同比增加 199.46 万元，增幅 13.54%，利息净收入 1,698.42 万元，同比增加 208.88 万元，增幅 14.02%。

#### 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 0.95%，拨备覆盖率 423.76%，贷款拨备率 4.01%，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     | 6,346.53  | 5,561.10  |
| 2          | 资本净额         | 6,831.78  | 5,970.85  |
| 风险加权资产（数额） |              |           |           |
| 3          | 信用风险加权资产     | 39,304.95 | 33,189.73 |
| 4          | 操作风险加权资产     | 2,871.29  | 2,748.98  |
| 5          | 风险加权资产       | 42,176.24 | 35,938.71 |
| 资本充足率      |              |           |           |
| 6          | 核心一级资本充足率（%） | 15.05     | 15.47     |
| 7          | 资本充足率（%）     | 16.20     | 16.61     |
| 杠杆率        |              |           |           |
| 8          | 调整后的表内外资产余额  | 95,217.96 | 81,852.69 |
| 9          | 杠杆率（%）       | 6.67      | 6.79      |

## （二）财务报表分析

| 项目        | 报告期      | 上年同期     | 增减金额    | 增减率     |
|-----------|----------|----------|---------|---------|
| 营业收入      | 1,672.38 | 1,472.92 | 199.46  | 13.54   |
| 其中：利息净收入  | 1,698.42 | 1,489.54 | 208.88  | 14.02   |
| 手续费及佣金净收入 | -26.04   | -40.98   | 14.94   | -36.46  |
| 投资收益      | 0        | 24.36    | -24.36  | -100    |
| 营业支出      | 1,069.93 | 344.82   | 725.11  | 210.29  |
| 其中：业务及管理费 | 1,194.23 | 1,184.22 | 10.01   | 0.85    |
| 资产减值损失    | -130.44  | -849.87  | 719.43  | -84.65  |
| 营业利润      | 602.45   | 1,128.10 | -525.65 | -46.60  |
| 加：营业外收支净额 | 182.42   | 3.27     | 179.15  | 5478.59 |
| 利润总额      | 784.87   | 1,131.37 | -346.5  | -30.63  |
| 减：所得税费用   | 0        | 0        | 0       | 0       |
| 净利润       | 784.87   | 1,131.37 | -346.5  | -30.63  |

## 1、利润表分析

### (1) 净利息收入

报告期内，利息净收入 1,698.42 万元，同比增加 208.88 万元，增幅 14.02%，其中利息收入 4,037.69 万元，同比增加 549.27 万元，增幅 15.75%，利息支出 2,339.26 万元，同比增加 340.38 万元，增幅 17.03%。

| 项目            | 2023 年           |                 |              | 2022 年           |                 |              |
|---------------|------------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|
|               | 平均余额             | 利息收入/支出         | 平均收益/成本率 (%) | 平均余额             | 利息收入/支出         | 平均收益/成本率 (%) |
| <b>资产</b>     |                  |                 |              |                  |                 |              |
| 存放中央银行款项      | 4,692.60         | 89.42           | 1.91         | 4,130.27         | 128.26          | 3.11         |
| 存放同业款项        | 42,381.66        | 982.92          | 2.32         | 27,454.40        | 580.58          | 2.11         |
| 投资类资产         | 0                | 0               | 0            | 2,441.13         | 58.91           | 2.41         |
| 发放贷款和垫款       | 46,752.06        | 2,965.35        | 6.34         | 45,766.17        | 2,720.67        | 5.94         |
| 其中：个人贷款和垫款    | 44,313.45        | 2,820.68        | 6.37         | 41,765.10        | 2,512.06        | 6.01         |
| 公司贷款和垫款       | 2,438.61         | 144.67          | 5.93         | 4,001.07         | 208.61          | 5.21         |
| <b>生息资产合计</b> | <b>93,826.32</b> | <b>4,037.69</b> | <b>4.30</b>  | <b>77,350.84</b> | <b>3,488.42</b> | <b>4.43</b>  |
| <b>负债</b>     |                  |                 |              |                  |                 |              |
| 向中央银行借款款项     | 0                | 0               | 0            | 1,118.06         | 24.73           | 2.21         |
| 同业存放款项        | 0.00             | 0.00            | 0.00         | 0.00             | 0.00            | 0.00         |
| 吸收存款          | 82,764.88        | 2,339.26        | 2.83         | 67,765.83        | 1,974.15        | 2.91         |
| <b>计息负债合计</b> | <b>82,764.88</b> | <b>2,339.26</b> | <b>2.83</b>  | <b>68,883.89</b> | <b>1,998.88</b> | <b>2.90</b>  |

|        |          |          |
|--------|----------|----------|
| 利息净收入  | 1,698.42 | 1,489.54 |
| 净利差    | 1.47     | 1.53     |
| 净利息收益率 | 1.81     | 1.93     |

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 1,194.23 万元，同比增加 10.01 万元，成本收入比 71.49%。

| 项目         | 报告期      | 上年同期     |
|------------|----------|----------|
| 职工薪酬       | 639.96   | 640.12   |
| 折旧、摊销和租赁费用 | 138.58   | 143.07   |
| 其他一般及行政费用  | 415.69   | 401.03   |
| 合计         | 1,194.23 | 1,184.22 |

## (3) 资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失-130.44 万元，同比增加 719.43 万元。

| 项目      | 报告期     | 上年同期    |
|---------|---------|---------|
| 发放贷款和垫款 | -145.14 | -831.45 |
| 垫付诉讼费   | 4.08    | -18.85  |
| 抵债资产    | 0.00    | 0.00    |
| 其他应收款   | 10.62   | 0.44    |

|    |         |         |
|----|---------|---------|
| 合计 | -130.44 | -849.87 |
|----|---------|---------|

### （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 88,871.43 万元，较上年末增加 12,579.84 万元，增幅 16.49%。

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    | 88,227.97        | 99.28  | 75,528.95        | 99     |
| 同业负债    | 0                | 0      | 0                | 0      |
| 向中央银行借款 | 0                | 0      | 19.77            | 0.03   |
| 其他      | 643.46           | 0.72   | 742.87           | 0.97   |
| 负债总额    | 88,871.43        | 100    | 76,291.59        | 100    |

#### （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 84,863.09 万元，较上年末增加 12,246.40 万元，增长 16.86%。

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  | 6,919.25         | 7.84   | 8,777.02         | 11.62  |
| 活期存款  | 5,868.79         | 6.65   | 5,777.02         | 7.65   |
| 定期存款  | 1,050.46         | 1.19   | 3,000.00         | 3.97   |
| 个人存款  | 77,849.96        | 88.24  | 63,712.27        | 84.35  |
| 活期存款  | 4,005.25         | 4.54   | 4,449.33         | 5.89   |
| 定期存款  | 73,844.71        | 83.70  | 59,262.94        | 78.46  |
| 存入保证金 | 78.88            | 0.09   | 84.56            | 0.11   |

|        |           |        |           |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| 其他     | 15        | 0.02   | 42.84     | 0.06   |
| 吸收存款本金 | 84,863.09 | 96.19  | 72,616.69 | 96.14  |
| 应计利息   | 3,364.88  | 3.81   | 2,912.26  | 3.86   |
| 吸收存款   | 88,227.97 | 100.00 | 75,528.95 | 100.00 |

## (2) 负债质量分析

本行根据《商业银行负债质量管理办法》，制定了《东平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 99.28%，其中储蓄存款占各项存款比例 91.74%，较上年提升 4%。流动性比例 178.61%，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，现金分红标准和比例明确、清晰。

### 2、本行 2023 年利润分配预案

本行 2023 年度实现净利润 784.87 万元。以前年度未分配利润为 -6,041.02 万元，本年度净利润 784.87 万元全部用于弥补历年亏损。因此本年利润弥补后尚有待弥补亏损 5,256.15 万元，拟在以后年度弥补。

## 二、业务开展

截至 2023 年末，本行贷款余额 48,060.2 万元，较年初增加 2,678.23 万元。微小专营团队全年共发放小微贷款 769 笔，金额 24,288.27 万元。

截至 2023 年末，本行不良率 0.95%，较年初减少 2.02 个百分点；资本充足率 16.2%，较年初下降 0.41 个百分点；拨备覆盖率 423.76%，较年初增加 217.06 个百分点；单一客户贷款集中度 5.85%，较年初下降 0.85 个百分点；农户和小微企业贷款占比 86.8%，较年初提升 1.49 个百分点；2023 年累计发放农户贷款 697 户，金额 14,117 万元；发放小微企业客户贷款 564 户，金额 14,348 万元。

## 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

实际控制人上海农村商业银行股份有限公司 2012 年 6 月持本行股权数量 2,550 万股，股权占比 51%；2019 年 6 月增资 5,796.97 万元，每股 1 元，

持本行股权数量 8,346.97 万股，股权占比 77.31%。

## 二、股东大会

### （一）职责及工作情况

- 1、制定和修改公司章程；
- 2、审议通过股东大会会议事规则；
- 3、选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事报酬事项；
- 4、审议批准董事会、监事会工作报告；
- 5、决定本行经营方针和投资计划；
- 6、审议批准年度财务预算、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7、对注册资本的变更作出决议；
- 8、决定其他重大事项。

（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 21 日在东平沪农商村镇银行二楼会议室召开 2022 年度股东大会，出席会议的股东及其代表共 10 人，代表股份 9887.97 万股，占总股本的 91.58%；出席会议有表决权股份为 9227.97 万股，占总股本的 85.47%。会议的召开符合有关法律法规的规定。本行股东和股东代表参加了会议，第三届董事会董事、第三届监事会监事，金融发展服务中心、中国人民银行泰安市分行以及本行高级管理层列席了会议。会议审议和听取了《东平沪农商村镇银行关于 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算草案的议案》《关于东平沪农商村镇银行 2022 年度亏损弥补预案的议案》

等 10 项议题，现场发出表决票 8 张，收回 8 张，全部为同意，所审议议案获出席有表决权股东全票通过，所有股东均无不同意见。

### 三、董事会

#### （一）职责及工作情况

- 1、负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 2、执行股东大会决议；
- 3、决定本行发展规划、经营计划、投资方案及分支机构开设方案；
- 4、制订本行年度预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- 5、制订增加或减少注册资本的方案；
- 6、拟定本章程的修改方案；
- 7、决定本行的风险战略、风险偏好、风险管理和内部控制政策；
- 8、决定本行内部管理机构设置；
- 9、决定本行的基本管理制度；
- 10、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；
- 11、制定本行薪酬体系，并监督评估薪酬体系的设计及运行情况；
- 12、聘任和解聘本行行长、副行长、行长助理和财务、风险管理部门及分支机构负责人，决定其报酬，并授予行长、副行长、行长助理及分支机构负责人的授权范围；
- 13、负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；
- 14、定期评估并完善本行的公司治理状况

15、聘任外部审计机构；

16、拟定合并、分立、解散的方案；

17、审议批准重大关联交易；对于涉及主要股东及其控股股东、实际控制人的重大关联交易，由董事会审查后，提交股东大会批准；

18、决策其他职权内的重大事项。

（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

徐英，女，1970年8月出生，本科学历，中共党员，毕业于中国地质大学工商管理类专业，具备经济师职称。现任东平沪农商村镇银行党支部书记、董事长。曾任上海农商银行嘉定支行封浜支行行长、上海农商银行嘉定支行担任营业部经理，2023年全年在东平村行工作。

刘国庆，男，1971年6月出生，高中学历，毕业于东平一中。现任瑞星集团股份有限公司副总经理、财务管理部经理，曾任山东润银化工公司煤炭公司副经理、瑞星集团股份有限公司金融部经理。2023年在村行实际工作天数31天。

匡燕芳，女，汉族，1968年10月出生，本科学历，中共党员，毕业于中国地质大学会计学专业，具备经济师职称。现任上海农商银行村镇银行管理部三级资深主管，曾任上海农商银行嘉定支行副行长、上海农商银行审计部资深业务主管。2023年在村行实际工作天数为22天。

沈明，男，汉族，1972年5月出生，大专学历，中共党员，毕业于山东青年政治管理干部学院。现任山东九鑫集团有限公司总经理，曾任山东九鑫机械工具有限公司财务经理、山东东平工具总厂财务科长。2023年在

村行实际工作天数为 22 天。

魏强，男，汉族，1976 年 10 月出生，中共党员，本科学历，毕业于山东省委党校，经济管理专业。曾任宁阳沪农商村镇银行综合管理部总经理、宁阳沪农商村镇银行行长。2023 年全年在东平村行工作。

### （三）董事人员变更

无。

## 四、监事会

### （一）职责及工作情况

1、监督董事会、高级管理人员履行职责情况；对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

2、要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

3、对董事和高级管理层成员进行专项审计和离任审计；

4、遵循依法合规、客观公正、科学有效的原则，对董事履职评价负最终责任，形成最终评价结果，并接受银行业监督管理机构的监督；

5、检查监督本行的财务管理和活动；

6、对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部审计工作；

7、对董事、董事长及高级管理人员质询；

8、提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

9、向股东大会会议提出提案；

10、依法对董事、高级管理人员提起诉讼；

11、法律法规、行政规章及本行章程规定应由监事会行使的其他职权。

(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

廖发强，男，1968年11月出生，专科学历，毕业于上海科技专科学校，工程师。现任上海农商银行村镇银行管理部审计预警科科长，曾任上海农商银行审计部财务营运审计团队经理，2023年在村行实际工作天数为22天。

齐国栋，男，1986年5月出生，中共党员，大专，毕业于山东英才学院经管学院，会计电算化专业。现任新东岳集团有限公司总裁助理，曾任新东岳集团有限公司资本管理部经理。2023年在村行实际工作天数为17天。

周文沛，男，1992年10月出生，团员，大专，毕业于山东外事翻译职业学院，会计电算化专业。现任东平沪农商村镇银行风险管理部总经理，2023年全年在东平村行工作。

(三) 监事人员变更

无。

五、高级管理层

(一) 职责

- 1、主持本行的日常经营管理，并向董事会报告工作；
- 2、组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；
- 3、拟订本行内部管理机构设置方案；
- 4、起草本行基本管理制度，提交董事会审议；
- 5、有权提请董事会聘任或者解聘副行长、行长助理以及财务部门、分支机构负责人；

6、聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门负责人；

7、授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；

8、在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构报告；

9、其它本章程规定以及经董事会授权由行长行使的职权。

## （二）高管简历、工作经历

徐英，女，1970年8月出生，本科学历，中共党员，毕业于中国地质大学工商管理类专业，具备经济师职称，曾任上海农商银行嘉定支行封浜支行行长、上海农商银行嘉定支行担任营业部经理。现任东平沪农商村镇银行董事长。

魏强，男，1976年10月出生，中共党员，本科学历，毕业于山东省委党校，经济管理专业，曾任任宁阳沪农商村镇银行综合管理部总经理、宁阳沪农商村镇银行行长，现任东平沪农商村镇银行行长。

武文立，男，1981年3月出生，中共党员，本科，毕业于山东省经济管理干部学院，经济学专业。具备法律法规与综合能力、公司信贷银行从业资格证书。曾任在平沪农商村镇银行担任市场部副总经理（主持工作），现任东平沪农商村镇银行首席风险官（行长助理级）。

## （三）高管人员变更

无。

## 六、公司部门和分支机构的设置情况

2023年东平沪农商村镇银行设有综合管理部、营业部、风险管理部、市场部4个部室，3支微小专营团队及1个分支机构——彭集支行。

东平沪农商村镇银行机构一览表

| 序号 | 名称    | 地址                  |
|----|-------|---------------------|
| 1  | 总行营业部 | 泰安市东平县汇河街御景苑9号楼     |
| 2  | 彭集支行  | 泰安市东平县彭集街道后围村105国道西 |

## 七、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本行按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党组织、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。

本行建立了“三会一层”的治理架构，制定了议事规则和考核办法等制度。配备董事长、监事长。董事会、监事会、经营高管层按照公司治理的要求形成了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织结构，建立了绩效考核和监督管理激励约束机制，基本符合相关法律法规及本行章程的规定。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项  
无。

九、利润分配或资本公积金转增预案  
无。

十、修改公司章程情况

无。

## 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。

2022年9月22日第三届董事会第六次会议审议通过了《关于调整东平沪农商村镇银行董事会各专门小组（委员会）成员的议案》，聘任徐英同志为董事会提名与薪酬委员会主任，魏强、刘国庆同志为成员。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 1、负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；
- 2、根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；
- 3、初步审查董事候选人和高级管理层人选的任职资格并向董事会提出建议；
- 4、实施本行董事的履职评价，经董事会审议通过后提交监事会；
- 5、审议本行基本薪酬管理制度与政策、薪酬管理信息披露内容；
- 6、健全本行激励约束和问责机制拟定本行薪酬政策和考核办法。执行高级管理人员年度绩效考评，审议高级管理人员年度考评结果，确定高级管理人员绩效薪酬并监督实施；
- 7、董事会授权的其他事宜。

## 二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

本行 2023 年通过并印发实施了《2023 年度东平沪农商村镇银行绩效考核相关办法》。

## 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《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》（银保监办发〔2021〕17号）要求，本行对《东平沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》进行了修订，严格落实员工薪酬延期支付和追索扣回相关规定。2023 年度员工薪酬延期金额 62.03 万元，因故扣回 18.64 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。

本年度制定了《2023 年度东平沪农商村镇银行绩效考核相关办法》及相关实施细则，明确规定各项指标数据。2023 年高管年度考核共 3 人，考核结果为 1 人 B，1 人 C，1 人 C。

## 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。

## 六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

本年度薪酬总额 461.11 万元，其中村行编制董事、监事、高级管理层、对风险有重要影响人员共 7 人，享受薪酬共 163.47 万元，包括本行编制监事 1 人，共 19.63 万元；村行编制董事和高级管理层 2 人，共 94.02 万元。

主发起行编制 1 人，薪酬由主发起行发放。

## 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

东平沪农商村镇银行建立了较为完善的董事会、高级管理层相互制约、相互制衡的治理结构和治理机制，董事会对股东大会负责，对重大方针政策、发展规划、高级管理层聘任及利润分配进行决策，董事会下设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。高级管理层对资本和资产行使充分的经营管理权，并向董事会负责。董事能够较好地履职，对提升东平沪农商村镇银行管理质量和审慎经营程度起到积极促进作用。

#### （二）风险管理的政策和程序

为强化风险管理，明确风险管理责任，建立健全风险管理机制，有效识别评估、控制和处置风险，设置了风险管理部，负责建立和实施风险管理体系，并依据业务流程对各类风险进行有效管理。实现业务发展与风险管控统筹兼顾，防范信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。本行按照“内控优先、提高效率”的原则，建立与业务

规模相适应的内控机制；根据业务品种、风险限额、客户对象制订业务流程；落实各业务流程，控制操作规程，明确各业务流程操作步骤、操作要求、风险点、工作职责等，实行尽职免责，失职问责，增强员工的合规意识、尽职意识、风险意识，有效防范和控制各类风险。

### （三）风险计量、检测和管理信息系统

本行建立了信息管理系统，通过对各类数据进行监测、计量和管理，进一步加强风险管控；使用信贷 LOS 系统、微贷系统 2 个信贷系统，通过大数据、法院、税务等数据对贷款进行分析，提出风险状况进行参考，并按期推送贷后风险提示，进一步加强了授信全流程科技管控。

### （四）内部控制和全面审计情况

本行内部控制范围基本涵盖了所有管理和业务流程，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的内控机制。2023 年内部控制基本合理、有效和完整，未出现内部控制重大缺陷。内部控制体系和控制措施不断完善，基本覆盖了所有关键的业务与环节，对董事会、监事会、经营层和员工具有普遍的约束力，为经营目标的实现提供了一定的保证。同时通过落实村镇银行支农支小的市场定位，坚持以转型发展为主线，资金投放向小微和个体生产经营者倾斜，取得了一定的经营成果。

本行委托上海农商银行审计 13 次，审计内容涵盖 2022 年及 2023 年全面审计、2022 年及 2023 年反洗钱专项审计、2022 年及 2023 年关联交易及内部关联交易专项审计、行长（副行级）王强同志经济责任审计、首席风险官武文立离任审计、风险管理部负责人周文沛离岗审计、营业部临时负责人王秀离岗审计、彭集支行副行长（主持工作）陈正伟离岗审计、微小

专营团队团队长王宗师离岗审计、彭集支行副行长（主持工作）陈正伟离任审计，上述审计均出具了审计报告。针对审计发现的问题，及时整改，提高问题的整改力度，要求涉及的条线部门提出有针对性的整改措施。

## 二、风险管理情况

### （一）信用风险

本行注重强化信用风险管控，并通过加强现场检查及有效运用预警系统，降低和化解信用风险。在信贷业务授信方面，实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制，防止单一客户、关联企业客户和集团客户风险的高度集中，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动。

### （二）流动性风险

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和压力状态下，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，提高流动性风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 178.61%，

优质流动性资产充足率 263%、流动性匹配率 153.96%，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 (%) | 178.61           |
| 流动性资产余额   | 24,367.96        |
| 流动性负债余额   | 13,642.81        |

### 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 (%) | 263              |
| 优质流动性资产        | 10,695.83        |
| 短期现金净流出        | 4,066.79         |

### 3、流动性匹配率

| 项目         | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|
| 流动性匹配率 (%) | 153.96           |
| 加权资金来源     | 71,449.42        |
| 加权资金运用     | 46,407.06        |

### (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。本行目前未开展债券、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，本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，优化操作风险管控手段，持续提升操作风险管理水平。从加强管理基础建设、提升风险管理技术、加强风险监测与报告等方面，扎实推进操作风险管理工作，努力提升本行操作风险管理能力和有效性。

完善各类规章制度和操作流程。组织开展制度合规性梳理，完善制度建设，加强制度解读，规范业务操作；开展新业务新产品风险评估，保证业务操作合规性；加强重点领域操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，梳理关键控制环节存在的问题，完善操作风险管理框架和方法；加强风险事件分析、提示，持续开展飞行检查，重视关键人员、重点业务操作风险管理，强化违规处罚，提升全行合规操作意识。持续开展操作风险评估与监测，建立操作风险监测指标，及时监测风险变化情况；做好操作风险事件的收集与分析，建立事前有监测、事中有管理、事后有分析的全流程操作风险管理体系。统一放款审查标准，根据制度要求录入微贷系统，完善合同签署、档案管理规范建设，规范放款管理。

## 第六节 关联交易情况

2023 年度报告期内，本行授信类关联交易累计发生额 609,295.4 万元，余额 1,500.00 万元；服务类关联交易累计发生额 118.43 万元；未发生资产转移类关联交易、存款和其他类型关联交易。

根据《东平沪农商村镇银行股份有限公司董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》和《东平沪农商村镇银行关联交易管理办法》的工作要求，结合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》定义的关联方认定标准，本行关联方名单变更均经第三届董事会风险合规与关联交易控制委员会会议审议通过。2023 年度内，本行授信类关联交易累计发生额为 609,295.4 万元，为本行存于主发起行上海农商银行同业定期存款 609,295.4 万元（包括本金和利息），该关联交易按照一般关联交易进行审议和披露。2023 年度内，本行服务类关联交易共 2 笔，累计发生额为 118.43 万元，其中一笔为 2023 年本行收取主发起行上海农商银行委托代理费累计交易金额 23.33 万元，交易金额占上季末资本净额的比例为 0.32%，属于一般关联交易；另一笔为 2023 年本行向主发起行上海农商银行支付服务费累计发生额为 95.1 万元，占上季末资本净额比例为 1.31%，属于重大关联交易，已按重大关联交易标准报董事会审批并报董事会风险合规与关联交易控制委员会备案。

本行严格遵守相关法律法规和《东平沪农商村镇银行关联交易管理办法》管理关联交易行为，严格按照诚实信用及公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件合理、公平定价。如有与该关联交易有关联关系的人员需要回避，将执行回避。关联交易行为遵守法律、行政法规、国家统一

的会计制度以及有关的银行业监督管理规定。重大关联交易报风险合规与关联交易控制委员会审核通过后报董事会审批及股东大会审批。一般关联交易（含授信）按本行当年董事会授权书等授权规定由有权机构进行审查、审批，通过风险管理部向风险合规与关联交易控制委员会备案。

## 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

截至 2023 年 12 月 31 日，本行总股本为 10,796.97 万元，股东总数为 61 个。

2023 年度本行股权变动情况：2023 年 10 月 27 日，股东康安然将所持有的 12000 股职工股转让给在职员工王玉；2023 年 10 月 27 日，股东林丛将所持有的 12000 股职工股分别转让给在职员工孔祥彬、曹辉和李倩每人各 4000 股。

### 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

| 股东名称           | 2022 年末持股数（万股） | 报告期内股权变动（万股） | 2023 年末（报告期）持股数（万股） | 2023 年末持股比例 |
|----------------|----------------|--------------|---------------------|-------------|
| 上海农村商业银行股份有限公司 | 8,346.97       | 0            | 8,346.97            | 77.31%      |
| 瑞星集团股份有限公司     | 360.00         | 0            | 360.00              | 3.33%       |
| 新东岳集团有限公司      | 360.00         | 0            | 360.00              | 3.33%       |

|                 |        |   |        |       |
|-----------------|--------|---|--------|-------|
| 山东姜仔鸭农业产业集团有限公司 | 300.00 | 0 | 300.00 | 2.78% |
| 山东润德复合材料有限公司    | 260.00 | 0 | 260.00 | 2.41% |
| 山东东平九鑫五金工具有限公司  | 260.00 | 0 | 260.00 | 2.41% |
| 海赢食品（上海）有限公司    | 230.00 | 0 | 230.00 | 2.13% |
| 山东光大日月集团有限公司    | 200.00 | 0 | 200.00 | 1.85% |
| 山东博达光电有限公司      | 100.00 | 0 | 100.00 | 0.93% |
| 葛翔文             | 100.00 | 0 | 100.00 | 0.93% |

### 三、主要股东出质银行股权情况

无。

### 四、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、最终受益人的情况

报告期末，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人合计 95 个，关联方名单均涵盖以上内容并提交董事会风险合规与关联交易控制委员会审议。

### 五、股东提名董事、监事情况

报告期内无股东提名董事、监事情况。

## 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、问责考核，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，调整存在问题或有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。

二是持续开展金融知识教育宣传。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 23 次，服务金融消费者逾 22000 人次，发放宣传资料逾 22000 多册，在 4 个媒体发布新闻稿件 5 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 1 件，较上年减少 3 件。从投诉原因分析，因个人信息安全原因导致客户投诉。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。

## 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华振会计师事务所审计，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

东平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

东平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<br>12 月 31 日   | 2022 年<br>12 月 31 日   |
|---------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产</b>     |     |                       |                       |
| 现金及存放中央银行款项   | 五、1 | 145,339,368.99        | 138,796,609.61        |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 339,265,508.00        | 246,805,845.74        |
| 发放贷款和垫款       | 五、3 | 462,398,279.37        | 426,986,390.80        |
| 固定资产          | 五、4 | 897,519.94            | 610,317.88            |
| 使用权资产         |     | 3,774,760.73          | 4,692,776.59          |
| 在建工程          |     | 115,714.20            | 115,714.20            |
| 其他资产          | 五、5 | 410,191.59            | 546,547.93            |
| 资产总计          |     | <u>952,201,342.82</u> | <u>818,554,202.75</u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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<br>12 月 31 日   | 2022 年<br>12 月 31 日   |
|---------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 负债      |     |                       |                       |
| 向中央银行借款 |     | -                     | 197,700.00            |
| 吸收存款    | 五、6 | 882,279,673.23        | 755,289,450.80        |
| 应付职工薪酬  | 五、7 | 1,614,267.42          | 2,196,067.41          |
| 应交税费    | 四、2 | 89,191.24             | 240,266.19            |
| 租赁负债    |     | 3,844,342.13          | 4,715,860.02          |
| 其他负债    | 五、8 | 886,867.95            | 276,533.53            |
| 负债合计    |     | <u>888,714,341.97</u> | <u>762,915,877.95</u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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<br><u>12 月 31 日</u>   | 2022 年<br><u>12 月 31 日</u>   |
|------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| <b>股东权益</b>      |      |                              |                              |
| 股本               |      | 107,969,700.00               | 107,969,700.00               |
| 盈余公积             | 五、9  | 807,881.73                   | 807,881.73                   |
| 一般风险准备           | 五、10 | 7,270,935.54                 | 7,270,935.54                 |
| 累计亏损             |      | <u>(52,561,516.42)</u>       | <u>(60,410,192.47)</u>       |
| <b>股东权益合计</b>    |      | <u><u>63,487,000.85</u></u>  | <u><u>55,638,324.80</u></u>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> |      | <u><u>952,201,342.82</u></u> | <u><u>818,554,202.75</u></u> |

此财务报表已获东平沪农商村镇银行股份有限公司董事会批准。

|     |                  |         |                     |
|-----|------------------|---------|---------------------|
| 徐英  | 魏强               | 王秀      | 东平沪农商村镇银行股份有<br>限公司 |
| 董事长 | 主管会计工作的银<br>行负责人 | 会计机构负责人 | (盖章)                |

日期:

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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   | <u>2023 年</u>          | <u>2022 年</u>          |
|-----------|------|------------------------|------------------------|
| 一、营业收入    |      |                        |                        |
| 利息收入      |      | 40,376,878.95          | 34,884,264.70          |
| 利息支出      |      | <u>(23,392,636.15)</u> | <u>(19,988,831.58)</u> |
| 利息净收入     | 五、11 | <u>16,984,242.80</u>   | <u>14,895,433.12</u>   |
| 手续费及佣金收入  |      | 96,998.49              | 102,247.96             |
| 手续费及佣金支出  |      | <u>(357,478.25)</u>    | <u>(512,096.79)</u>    |
| 手续费及佣金净支出 |      | <u>(260,479.76)</u>    | <u>(409,848.83)</u>    |
| 投资收益      |      | -                      | 243,609.18             |
| 其他业务收入    |      | <u>9.71</u>            | <u>9.71</u>            |
| 营业收入小计    |      | <u>16,723,772.75</u>   | <u>14,729,203.18</u>   |
| 二、营业支出    |      |                        |                        |
| 税金及附加     |      | (47,792.24)            | (93,678.41)            |
| 业务及管理费    | 五、12 | (11,942,299.46)        | (11,842,194.41)        |
| 信用减值转回    | 五、13 | 1,304,396.16           | 8,498,678.26           |
| 其他业务成本    |      | <u>(13,600.00)</u>     | <u>(11,000.00)</u>     |
| 营业支出小计    |      | <u>(10,699,295.54)</u> | <u>(3,448,194.56)</u>  |
| 三、营业利润    |      | 6,024,477.21           | 11,281,008.62          |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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        |      | 6,024,477.21        | 11,281,008.62        |
| 营业外收入         |      | 2,174,220.05        | 32,710.60            |
| 营业外支出         |      | (350,021.21)        | (13.86)              |
| 四、利润总额        |      | 7,848,676.05        | 11,313,705.36        |
| 所得税费用         | 五、14 | -                   | -                    |
| 五、净利润         |      | 7,848,676.05        | 11,313,705.36        |
| 六、其他综合收益的税后净额 |      | -                   | -                    |
| 七、综合收益总额      |      | <u>7,848,676.05</u> | <u>11,313,705.36</u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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      | <u>2023 年</u>           | <u>2022 年</u>          |
|----------------------------|---------|-------------------------|------------------------|
| 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          |         | -                       | 22,843,162.89          |
| 客户贷款及垫款净减少额                |         | -                       | 19,253,104.12          |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项<br>净增加额 |         | 122,464,014.18          | 69,058,361.78          |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             |         | 38,191,826.18           | 35,816,989.98          |
| 收到其他与经营活动有关的现金             |         | 2,139,000.58            | 16,825.93              |
| 经营活动现金流入小计                 |         | <u>162,794,840.94</u>   | <u>146,988,444.70</u>  |
| 存放中央银行和存放同业款项净增加额          |         | (159,512,225.05)        | -                      |
| 客户贷款及垫款净增加额                |         | (33,841,158.42)         | -                      |
| 向中央银行借款净减少额                |         | (197,700.00)            | (22,503,869.90)        |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             |         | (19,223,906.15)         | (18,133,012.64)        |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            |         | (6,835,883.04)          | (6,232,685.15)         |
| 支付的各项税费                    |         | (658,063.66)            | (968,059.25)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金             |         | (4,151,601.27)          | (3,218,614.38)         |
| 经营活动现金流出小计                 |         | <u>(224,420,537.59)</u> | <u>(51,056,241.32)</u> |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额      | 五、15(1) | <u>(61,625,696.65)</u>  | <u>95,932,203.38</u>   |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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)

|                               | <u>2023 年</u>       | <u>2022 年</u>         |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 投资活动产生的现金流量:                  |                     |                       |
| 收回投资收到的现金                     | -                   | 120,407,213.78        |
| 取得投资收益收到的现金                   | -                   | 2,026,087.94          |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收<br>回的现金净额 | 51,468.93           | 29,417.48             |
| 投资活动现金流入小计                    | <u>51,468.93</u>    | <u>122,462,719.20</u> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支<br>付的现金   | (459,214.52)        | (183,739.96)          |
| 投资活动现金流出小计                    | <u>(459,214.52)</u> | <u>(183,739.96)</u>   |
| 投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额         | <u>(407,745.59)</u> | <u>122,278,979.24</u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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      | <u>2023 年</u>                | <u>2022 年</u>                |
|----------------------|---------|------------------------------|------------------------------|
| 筹资活动产生的现金流量:         |         |                              |                              |
| 偿还租赁负债支付的现金          |         | <u>(1,015,000.00)</u>        | <u>(1,015,000.00)</u>        |
| 筹资活动现金流出小计           |         | <u>(1,015,000.00)</u>        | <u>(1,015,000.00)</u>        |
| 筹资活动使用的现金流量净额        |         | <u><u>(1,015,000.00)</u></u> | <u><u>(1,015,000.00)</u></u> |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | 五、15(2) | (63,048,442.24)              | 217,196,182.62               |
| 加: 年初现金及现金等价物余额      |         | <u>264,263,369.95</u>        | <u>47,067,187.33</u>         |
| 年末现金及现金等价物余额         | 五、15(3) | <u><u>201,214,927.71</u></u> | <u><u>264,263,369.95</u></u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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)

|                      | 股本             | 盈余公积       | 一般风险准备       | 累计亏损            | 股东权益合计        |
|----------------------|----------------|------------|--------------|-----------------|---------------|
| 一、2023 年 1 月 1 日余额   | 107,969,700.00 | 807,881.73 | 7,270,935.54 | (60,410,192.47) | 55,638,324.80 |
| 二、本年增减变动金额           |                |            |              |                 |               |
| 综合收益总额               | -              | -          | -            | 7,848,676.05    | 7,848,676.05  |
| 三、2023 年 12 月 31 日余额 | 107,969,700.00 | 807,881.73 | 7,270,935.54 | (52,561,516.42) | 63,487,000.85 |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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)

|                 | <u>股本</u>             | <u>盈余公积</u>       | <u>一般风险准备</u>       | <u>累计亏损</u>            | <u>股东权益合计</u>        |
|-----------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------|----------------------|
| 一、2022年1月1日余额   | 107,969,700.00        | 807,881.73        | 7,270,935.54        | (71,723,897.83)        | 44,324,619.44        |
| 二、本年增减变动金额      |                       |                   |                     |                        |                      |
| 综合收益总额          | -                     | -                 | -                   | 11,313,705.36          | 11,313,705.36        |
| 三、2022年12月31日余额 | <u>107,969,700.00</u> | <u>807,881.73</u> | <u>7,270,935.54</u> | <u>(60,410,192.47)</u> | <u>55,638,324.80</u> |

刊载于第 11 页至第 52 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东平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

东平沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”),于2012年5月29日经原中国银行业监督管理委员会泰安监管分局批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)山东省东平县设立。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泰安监管分局批准持有S004H337090001号金融许可证,并经泰安市行政审批服务局核准领取91370900597811825C号企业法人营业执照,注册地址为东平县汇河街御景苑9号楼,统一社会信用代码为91370900597811825C。

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;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

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          |
|------|--------|-------|---------------|
| 机器设备 | 5-10 年 | 5.00% | 9.50%-19.00%  |
| 运输设备 | 5 年    | 5.00% | 19.00%        |
| 电子设备 | 3-5 年  | 5.00% | 19.00%-31.67% |
| 其他设备 | 5 年    | 5.00% | 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。本行在资产负债表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增加信用减值损失人民币2,127,469.67元，减少税前利润人民币2,127,469.67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 5% 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>      |
|-----------|------------------|-------------------|
| 应交增值税     | 79,511.13        | 218,218.64        |
| 应交个人所得税   | 1,729.00         | 225.69            |
| 应交城市维护建设税 | 3,975.56         | 10,910.93         |
| 应交教育费附加   | 3,975.55         | 10,910.93         |
| 合计        | <u>89,191.24</u> | <u>240,266.19</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          | 1,817,467.30          | 2,271,087.80          |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 42,400,779.83         | 35,888,554.78         |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 101,097,038.03        | 100,618,161.54        |
| 小计            | 145,315,285.16        | 138,777,804.12        |
| 应计利息          | 24,083.83             | 18,805.49             |
| 合计            | <u>145,339,368.99</u> | <u>138,796,609.61</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 | 335,300,422.38               | 245,374,120.61               |
| 应计利息     | 4,102,391.45                 | 1,471,383.25                 |
| 减：减值准备   | <u>(137,305.83)</u>          | <u>(39,658.12)</u>           |
| 合计       | <u><u>339,265,508.00</u></u> | <u><u>246,805,845.74</u></u> |

于2023年12月31日,本行存放同业款项中无使用存在限制的款项(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               | <u>17,070,000.00</u>         | <u>30,691,440.00</u>         |
| 个人贷款和垫款               |                              |                              |
| - 个人生产经营贷款            | 219,365,529.84               | 164,941,130.82               |
| - 房产按揭贷款              | 200,710,747.59               | 226,335,337.79               |
| - 个人消费贷款              | <u>43,455,712.32</u>         | <u>31,851,759.60</u>         |
| 小计                    | <u><u>463,531,989.75</u></u> | <u><u>423,128,228.21</u></u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额     | 480,601,989.75               | 453,819,668.21               |
| 应计利息                  | 1,108,729.99                 | 989,377.21                   |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | <u>(19,312,440.37)</u>       | <u>(27,822,654.62)</u>       |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值   | <u><u>462,398,279.37</u></u> | <u><u>426,986,390.80</u></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 (%) |
| 制造业         | 15,620,000.00   | 3.25   | 21,600,000.00   | 4.76   |
| 批发和零售业      | 1,450,000.00    | 0.30   | 3,150,000.00    | 0.69   |
| 农、林、牧、渔业    | -               | -      | 5,941,440.00    | 1.31   |
| 企业贷款和垫款小计   | 17,070,000.00   | 3.55   | 30,691,440.00   | 6.76   |
| 个人贷款和垫款     | 463,531,989.75  | 96.45  | 423,128,228.21  | 93.24  |
| 发放贷款和垫款总额   | 480,601,989.75  | 100.00 | 453,819,668.21  | 100.00 |
| 应计利息        | 1,108,729.99    |        | 989,377.21      |        |
| 减：贷款减值准备    | (19,312,440.37) |        | (27,822,654.62) |        |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 462,398,279.37  |        | 426,986,390.80  |        |

(3) 按担保方式分布情况分析

|             | 2023年           | 2022年           |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 信用贷款        | 160,586,077.96  | 118,927,543.77  |
| 保证贷款        | 101,036,502.05  | 80,043,500.49   |
| 抵押贷款        | 217,889,409.74  | 253,948,623.95  |
| 质押贷款        | 1,090,000.00    | 900,000.00      |
| 发放贷款和垫款总额   | 480,601,989.75  | 453,819,668.21  |
| 应计利息        | 1,108,729.99    | 989,377.21      |
| 减：贷款减值准备    | (19,312,440.37) | (27,822,654.62) |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 462,398,279.37  | 426,986,390.80  |

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

|      | 2023 年                       |                                 |                              |                   | 合计                   |
|------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上       |                      |
| 信用贷款 | 1,266,637.57                 | 820,102.94                      | 219,169.28                   | -                 | 2,305,909.79         |
| 保证贷款 | 139,017.21                   | 356,180.66                      | 280,000.00                   | -                 | 775,197.87           |
| 抵押贷款 | 560,000.00                   | 2,132,187.40                    | 229,113.50                   | 386,176.06        | 3,307,476.96         |
| 合计   | <u>1,965,654.78</u>          | <u>3,308,471.00</u>             | <u>728,282.78</u>            | <u>386,176.06</u> | <u>6,388,584.62</u>  |
|      | 2022 年                       |                                 |                              |                   |                      |
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上       | 合计                   |
| 信用贷款 | 60,433.71                    | 229,694.71                      | 5,887.07                     | -                 | 296,015.49           |
| 保证贷款 | 1,141,615.27                 | 2,991,440.00                    | 3,480,000.00                 | -                 | 7,613,055.27         |
| 抵押贷款 | 2,347,448.77                 | -                               | 486,725.43                   | -                 | 2,834,174.20         |
| 合计   | <u>3,549,497.75</u>          | <u>3,221,134.71</u>             | <u>3,972,612.50</u>          | <u>-</u>          | <u>10,743,244.96</u> |

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<br>预期信用损失      | 整个存续期<br>预期信用损失-<br>未减值 | 整个存续期<br>预期信用损失-<br>已减值 |                       |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款       |                       |                         |                         |                       |
| 账面余额                  | 454,065,599.19        | 23,098,634.00           | 4,546,486.55            | 481,710,719.74        |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备 | (15,203,940.69)       | (1,566,892.51)          | (2,541,607.17)          | (19,312,440.37)       |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款       |                       |                         |                         |                       |
| 账面价值                  | <u>438,861,658.50</u> | <u>21,531,741.49</u>    | <u>2,004,879.38</u>     | <u>462,398,279.37</u> |
|                       | 2022年                 |                         |                         |                       |
|                       | 第一阶段                  | 第二阶段                    | 第三阶段                    |                       |
|                       | 未来12个月<br>预期信用损失      | 整个存续期<br>预期信用损失-<br>未减值 | 整个存续期<br>预期信用损失-<br>已减值 | 合计                    |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款       |                       |                         |                         |                       |
| 账面余额                  | 421,028,895.92        | 13,729,355.47           | 20,050,794.03           | 454,809,045.42        |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备 | (8,580,841.10)        | (2,010,304.75)          | (17,231,508.77)         | (27,822,654.62)       |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款       |                       |                         |                         |                       |
| 账面价值                  | <u>412,448,054.82</u> | <u>11,719,050.72</u>    | <u>2,819,285.26</u>     | <u>426,986,390.80</u> |

(6) 贷款和垫款减值准备变动情况

|               | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失-<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失-<br>已减值 | 合计             |
|---------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 2023年1月1日余额   | 8,580,841.10             | 2,010,304.75                    | 17,231,508.77                   | 27,822,654.62  |
| 本年转移          |                          |                                 |                                 |                |
| - 至第一阶段       | -                        | -                               | -                               | -              |
| - 至第二阶段       | (416,774.81)             | 1,475,572.80                    | (1,058,797.99)                  | -              |
| - 至第三阶段       | (600,634.64)             | (257,259.64)                    | 857,894.28                      | -              |
| 本年计提 / (转回)   | 7,640,509.04             | (1,661,725.40)                  | (7,430,161.01)                  | (1,451,377.37) |
| 本年核销及其他       | -                        | -                               | (9,280,000.00)                  | (9,280,000.00) |
| 本年收回原核销贷款     | -                        | -                               | 2,221,163.12                    | 2,221,163.12   |
| 2023年12月31日余额 | 15,203,940.69            | 1,566,892.51                    | 2,541,607.17                    | 19,312,440.37  |

|               | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失-<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失-<br>已减值 | 合计             |
|---------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 2022年1月1日余额   | 25,309,129.97            | 5,096,182.74                    | 13,114,984.48                   | 43,520,297.19  |
| 本年转移          |                          |                                 |                                 |                |
| - 至第一阶段       | 338,796.42               | (338,796.42)                    | -                               | -              |
| - 至第二阶段       | (526,951.64)             | 526,951.64                      | -                               | -              |
| - 至第三阶段       | (100,718.34)             | (1,783,541.50)                  | 1,884,259.84                    | -              |
| 本年(转回) / 计提   | (16,439,415.31)          | (1,490,491.71)                  | 9,615,363.81                    | (8,314,543.21) |
| 本年核销及其他       | -                        | -                               | (7,532,535.71)                  | (7,532,535.71) |
| 本年收回原核销贷款     | -                        | -                               | 149,436.35                      | 149,436.35     |
| 2022年12月31日余额 | 8,580,841.10             | 2,010,304.75                    | 17,231,508.77                   | 27,822,654.62  |

#### 4 固定资产

|             | 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   | 852,033.11   | 2,444,966.62   | 1,074,732.35 | 547,322.27   | 4,919,054.35   |
| 本年新增        | -            | 65,784.00      | 8,787.00     | 9,600.00     | 84,171.00      |
| 本年处置        | (270,462.00) | -              | -            | -            | (270,462.00)   |
| 2022年12月31日 | 581,571.11   | 2,510,750.62   | 1,083,519.35 | 556,922.27   | 4,732,763.35   |
| 本年新增        | 390,334.52   | 62,480.00      | 6,400.00     | -            | 459,214.52     |
| 本年处置        | (324,795.00) | -              | -            | -            | (324,795.00)   |
| 2023年12月31日 | 647,110.63   | 2,573,230.62   | 1,089,919.35 | 556,922.27   | 4,867,182.87   |
| <b>累计折旧</b> |              |                |              |              |                |
| 2022年1月1日   | (565,494.15) | (2,208,935.30) | (922,909.08) | (496,875.56) | (4,194,214.09) |
| 本年计提        | (48,787.46)  | (85,146.22)    | (39,646.41)  | (11,590.19)  | (185,170.28)   |
| 本年处置        | 256,938.90   | -              | -            | -            | 256,938.90     |
| 2022年12月31日 | (357,342.71) | (2,294,081.52) | (962,555.49) | (508,465.75) | (4,122,445.47) |
| 本年计提        | (69,032.85)  | (47,707.43)    | (31,863.25)  | (7,169.18)   | (155,772.71)   |
| 本年处置        | 308,555.25   | -              | -            | -            | 308,555.25     |
| 2023年12月31日 | (117,820.31) | (2,341,788.95) | (994,418.74) | (515,634.93) | (3,969,662.93) |
| <b>账面价值</b> |              |                |              |              |                |
| 2023年12月31日 | 529,290.32   | 231,441.67     | 95,500.61    | 41,287.34    | 897,519.94     |
| 2022年12月31日 | 224,228.40   | 216,669.10     | 120,963.86   | 48,456.52    | 610,317.88     |

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）。

5 其他资产

|        | 注   | 2023年       | 2022年       |
|--------|-----|-------------|-------------|
| 长期待摊费用 |     | 292,471.39  | 352,947.39  |
| 垫付诉讼费  |     | 77,477.00   | 44,052.00   |
| 其他应收款项 |     | 39,000.00   | 37,000.00   |
| 无形资产   |     | 21,733.33   | 27,333.33   |
| 应收未收利息 |     | 11,523.71   | 27,418.61   |
| 资金清算往来 |     | -           | 77,499.60   |
| 小计     |     | 442,205.43  | 566,250.93  |
| 减：减值准备 | (1) | (32,013.84) | (19,703.00) |
| 合计     |     | 410,191.59  | 546,547.93  |

(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。

6 吸收存款

|              | <u>2023年</u>          | <u>2022年</u>          |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 活期存款         |                       |                       |
| - 公司客户       | 58,687,851.77         | 57,770,120.65         |
| - 个人客户       | 40,052,473.13         | 44,493,344.20         |
| 小计           | <u>98,740,324.90</u>  | <u>102,263,464.85</u> |
| 定期存款 (含通知存款) |                       |                       |
| - 公司客户       | 10,504,635.70         | 30,000,000.00         |
| - 个人客户       | 738,447,095.26        | 592,629,430.01        |
| 小计           | <u>748,951,730.96</u> | <u>622,629,430.01</u> |
| 其他存款         |                       |                       |
| - 保证金存款      | 788,820.78            | 845,601.12            |
| - 其他         | 150,000.00            | 428,366.48            |
| 小计           | <u>938,820.78</u>     | <u>1,273,967.60</u>   |
| 应计利息         | <u>33,648,796.59</u>  | <u>29,122,588.34</u>  |
| 合计           | <u>882,279,673.23</u> | <u>755,289,450.80</u> |

7 应付职工薪酬

|                | 注   | <u>2023年</u>        | <u>2022年</u>        |
|----------------|-----|---------------------|---------------------|
| 短期薪酬           | (1) | 1,614,267.42        | 2,196,067.41        |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | -                   | -                   |
| 合计             |     | <u>1,614,267.42</u> | <u>2,196,067.41</u> |

(1) 短期薪酬

|             | 2023年1月<br>1日余额     | 本年增加                | 本年支付                  | 2023年12月<br>31日余额   |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,196,067.41        | 4,136,808.00        | (4,718,607.99)        | 1,614,267.42        |
| 职工福利费       | -                   | 636,591.59          | (636,591.59)          | -                   |
| 社会保险费       |                     |                     |                       |                     |
| 医疗保险费       | -                   | 310,496.07          | (310,496.07)          | -                   |
| 工伤保险费       | -                   | 12,823.25           | (12,823.25)           | -                   |
| 残疾人保障基金     | -                   | 48,295.02           | (48,295.02)           | -                   |
| 住房公积金       | -                   | 409,983.88          | (409,983.88)          | -                   |
| 工会经费和职工教育经费 | -                   | 112,923.89          | (112,923.89)          | -                   |
| 合计          | <u>2,196,067.41</u> | <u>5,667,921.70</u> | <u>(6,249,721.69)</u> | <u>1,614,267.42</u> |

|             | 2022年1月<br>1日余额     | 本年增加                | 本年支付                  | 2022年12月<br>31日余额   |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,044,986.65        | 4,381,665.39        | (4,230,584.63)        | 2,196,067.41        |
| 职工福利费       | -                   | 534,516.65          | (534,516.65)          | -                   |
| 社会保险费       |                     |                     |                       |                     |
| 医疗保险费       | -                   | 318,689.08          | (318,689.08)          | -                   |
| 工伤保险费       | -                   | 13,361.93           | (13,361.93)           | -                   |
| 残疾人保障基金     | -                   | 12,505.64           | (12,505.64)           | -                   |
| 住房公积金       | -                   | 431,281.88          | (431,281.88)          | -                   |
| 工会经费和职工教育经费 | -                   | 92,328.45           | (92,328.45)           | -                   |
| 合计          | <u>2,044,986.65</u> | <u>5,784,349.02</u> | <u>(5,633,268.26)</u> | <u>2,196,067.41</u> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

|         | 2023年1月<br>1日余额 | 本年增加       | 本年支付         | 2023年12月<br>31日余额 |
|---------|-----------------|------------|--------------|-------------------|
| 基本养老保险费 | -               | 561,591.52 | (561,591.52) | -                 |
| 失业保险费   | -               | 24,569.83  | (24,569.83)  | -                 |
| 合计      | -               | 586,161.35 | (586,161.35) | -                 |
| <hr/>   |                 |            |              |                   |
|         | 2022年1月<br>1日余额 | 本年增加       | 本年支付         | 2022年12月<br>31日余额 |
| 基本养老保险费 | -               | 574,283.28 | (574,283.28) | -                 |
| 失业保险费   | -               | 25,133.61  | (25,133.61)  | -                 |
| 合计      | -               | 599,416.89 | (599,416.89) | -                 |

8其他负债

|        | 2023年      | 2022年      |
|--------|------------|------------|
| 其他应付款  | 429,541.73 | 210,460.93 |
| 久悬未取款项 | 279,044.67 | 66,072.60  |
| 清算资金往来 | 178,281.55 | -          |
| 合计     | 886,867.95 | 276,533.53 |

9 盈余公积

|        | 2023 年<br>1月1日 | 本年增加 | 2023 年<br>12月31日 |
|--------|----------------|------|------------------|
| 法定盈余公积 | 807,881.73     | -    | 807,881.73       |
|        | 2022 年<br>1月1日 | 本年增加 | 2022 年<br>12月31日 |
| 法定盈余公积 | 807,881.73     | -    | 807,881.73       |

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%。

10 一般风险准备

|        | 2023 年<br>1月1日 | 本年增加 | 2023 年<br>12月31日 |
|--------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 7,270,935.54   | -    | 7,270,935.54     |
|        | 2022 年<br>1月1日 | 本年增加 | 2022 年<br>12月31日 |
| 一般风险准备 | 7,270,935.54   | -    | 7,270,935.54     |

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。

11 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      | 894,201.08             | 1,282,564.97           |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 9,829,160.46           | 5,805,812.19           |
| 发放贷款和垫款       |                        |                        |
| - 企业贷款和垫款     | 1,446,735.39           | 2,086,126.42           |
| - 个人贷款和垫款     | 28,206,782.02          | 25,120,542.64          |
| 债权投资          | -                      | 589,218.48             |
| 利息收入小计        | <u>40,376,878.95</u>   | <u>34,884,264.70</u>   |
| 利息支出：         |                        |                        |
| 向中央银行借款       | -                      | (247,307.64)           |
| 吸收存款          | (23,392,636.15)        | (19,741,523.94)        |
| 利息支出小计        | <u>(23,392,636.15)</u> | <u>(19,988,831.58)</u> |
| 利息净收入         | <u>16,984,242.80</u>   | <u>14,895,433.12</u>   |

12 业务及管理费

|        | <u>2023 年</u>        | <u>2022 年</u>        |
|--------|----------------------|----------------------|
| 员工成本   | 6,254,083.05         | 6,383,765.91         |
| 折旧和摊销  | 1,139,864.57         | 1,311,497.42         |
| 其他业务费用 | 4,548,351.84         | 4,146,931.08         |
| 合计     | <u>11,942,299.46</u> | <u>11,842,194.41</u> |

13 信用减值转回

|                 | <u>2023 年</u>  | <u>2022 年</u>  |
|-----------------|----------------|----------------|
| 发放贷款和垫款减值转回     | (1,451,377.37) | (8,314,543.21) |
| 存放同业款项减值损失      | 97,647.71      | 4,403.95       |
| 其他资产减值损失 / (转回) | 49,333.50      | (188,539.00)   |
|                 | (1,304,396.16) | (8,498,678.26) |
| 合计              | (1,304,396.16) | (8,498,678.26) |

14 所得税费用

(1) 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                               | 7,848,676.05   | 11,313,705.36  |
| 按税率 25%计算的预期所得税                    | 1,962,169.01   | 2,828,426.34   |
| 非应税收入的影响                           | -              | (147,304.62)   |
| 不可抵税支出                             | 124,753.38     | 40,587.88      |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响            | (2,097,654.80) | -              |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可<br>抵扣亏损的影响 | 10,732.41      | (2,721,709.60) |
|                                    | -              | -              |
| 所得税费用                              | -              | -              |

(2) 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 | 30,654,024.46               | 30,611,094.84               |
| 可抵扣亏损    | <u>5,996,477.82</u>         | <u>5,993,952.02</u>         |
| 合计       | <u><u>36,650,502.28</u></u> | <u><u>36,605,046.86</u></u> |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

|       | <u>2023年</u>               | <u>2022年</u>               |
|-------|----------------------------|----------------------------|
| 2026年 | -                          | 1,328,088.14               |
| 2027年 | <u>5,996,477.82</u>        | <u>4,665,863.88</u>        |
| 合计    | <u><u>5,996,477.82</u></u> | <u><u>5,993,952.02</u></u> |

15 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                   | 7,848,676.05           | 11,313,705.36        |
| 加：信用减值转回              | (1,304,396.16)         | (8,498,678.26)       |
| 使用权资产折旧               | 918,015.86             | 917,988.69           |
| 固定资产折旧                | 155,772.71             | 185,170.28           |
| 租赁负债的利息支出             | 143,482.11             | 168,398.19           |
| 长期待摊费用摊销              | 60,476.00              | 202,738.45           |
| 无形资产摊销                | 5,600.00               | 5,600.00             |
| 投资收益                  | -                      | (243,609.18)         |
| 债权投资利息收入              | -                      | (589,218.48)         |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产损益  | (35,229.18)            | -                    |
| 经营性应收项目的 (增加) / 减少    | (196,165,575.55)       | 42,973,577.85        |
| 经营性应付项目的增加            | 126,747,481.51         | 49,496,530.48        |
|                       | <u>(61,625,696.65)</u> | <u>95,932,203.38</u> |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | <u>(61,625,696.65)</u> | <u>95,932,203.38</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        | 201,214,927.71         | 264,263,369.95        |
| 减：现金及现金等价物的年初余额      | (264,263,369.95)       | (47,067,187.33)       |
|                      | <u>(63,048,442.24)</u> | <u>217,196,182.62</u> |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | <u>(63,048,442.24)</u> | <u>217,196,182.62</u> |

(3) 现金及现金等价物

|                              | <u>2023年</u>                 | <u>2022年</u>                 |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 现金                           | 1,817,467.30                 | 2,271,087.80                 |
| 可用于支付的存放中央银行款项               | 101,097,038.03               | 100,618,161.54               |
| 原始到期日三个月以内的存放同业及其他<br>金融机构款项 | <u>98,300,422.38</u>         | <u>161,374,120.61</u>        |
| 合计                           | <u><u>201,214,927.71</u></u> | <u><u>264,263,369.95</u></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：         | 77.31%         |

### (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 | 112,316,516.30     | 160,859,943.39     |
| 其他负债          | -                  | 200,000.00         |

(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   | 5,375,222.36 | 3,991,287.72 |
| 业务及管理费 | 750,966.43   | 475,102.17   |

(c) 上述 (a) 和 (b) 中涉及交易的关联方与本行的关系

| 公司名称           | 与本行关系  |
|----------------|--------|
| 上海农村商业银行股份有限公司 | 股东及母公司 |

(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                     |
| <i>以摊余成本计量的金融资产:</i> |                       |                      |                      |                       |                        |                       |                        |                        |
| 现金及存放中央银行款项          | 145,339,368.99        | -                    | -                    | 145,339,368.99        | -                      | -                     | -                      | -                      |
| 存放同业及其他金融机构款项        | 339,402,813.83        | -                    | -                    | 339,402,813.83        | (137,305.83)           | -                     | -                      | (137,305.83)           |
| 发放贷款和垫款              | 454,065,599.19        | 23,098,634.00        | 4,546,486.55         | 481,710,719.74        | (15,203,940.69)        | (1,566,892.51)        | (2,541,607.17)         | (19,312,440.37)        |
| 其他金融资产               | 31,611.18             | 35,383.03            | 61,006.50            | 128,000.71            | -                      | (8,011.66)            | (24,002.18)            | (32,013.84)            |
| 合计                   | <u>938,839,393.19</u> | <u>23,134,017.03</u> | <u>4,607,493.05</u>  | <u>966,580,903.27</u> | <u>(15,341,246.52)</u> | <u>(1,574,904.17)</u> | <u>(2,565,609.35)</u>  | <u>(19,481,760.04)</u> |
|                      | 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                     |
| <i>以摊余成本计量的金融资产:</i> |                       |                      |                      |                       |                        |                       |                        |                        |
| 现金及存放中央银行款项          | 138,796,609.61        | -                    | -                    | 138,796,609.61        | -                      | -                     | -                      | -                      |
| 存放同业及其他金融机构款项        | 246,845,503.86        | -                    | -                    | 246,845,503.86        | (39,658.12)            | -                     | -                      | (39,658.12)            |
| 发放贷款和垫款              | 421,028,895.92        | 13,729,355.47        | 20,050,794.03        | 454,809,045.42        | (8,580,841.10)         | (2,010,304.75)        | (17,231,508.77)        | (27,822,654.62)        |
| 其他金融资产               | 111,175.41            | 13,448.07            | 61,346.73            | 185,970.21            | -                      | -                     | (19,703.00)            | (19,703.00)            |
| 合计                   | <u>806,782,184.80</u> | <u>13,742,803.54</u> | <u>20,112,140.76</u> | <u>840,637,129.10</u> | <u>(8,620,499.22)</u>  | <u>(2,010,304.75)</u> | <u>(17,251,211.77)</u> | <u>(27,882,015.74)</u> |

## 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。

## 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。