



湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

2023 年

年  
度  
报  
告

2024 年 4 月

# 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

## 2023 年年度报告

### 目录

重要提示	03
第一部分 董事长致辞	04
第二部分 公司基本情况简介	06
第三部分 股本及其主要股东	07
第四部分 主要业务经营情况	15
第五部分 风险管理信息	18
第六部分 公司治理信息	25
第七部分 其他重要事项	38
第八部分 财务报告	45



## 重要提示

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司（以下简称公司）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司第一届董事会第 27 次会议、第一届监事会第 26 次会议审议通过了《湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》。

公司 2023 年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）长沙分所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司法定代表人郑少华、行长黄增华、财务管理部负责人谈裕荣保证年度报告中财务报告的真实完整。

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会

## 第一部分 董事长致辞

——巴陵农商银行党委书记、董事长郑少华 2024 年新年贺辞

### 守正创新创佳绩 踔厉奋发向未来

玉兔欢歌辞旧岁，巨龙起舞迎新春。值此新年到来之际，我谨代表巴陵农商银行向广大新老客户，向奋斗在各个岗位上的全体干部员工、离退休老同志以及员工家属，向一直以来关心支持巴陵农商银行发展的各级领导和社会各界人士致以真挚的问候和新年的祝福！

2023 年是全面落实党的二十大精神的开局之年，也是巴陵农商银行第一个五年计划的收官之年。在省联社、现代投资公司、岳阳办事处的正确领导下，在地方政府、监管部门、社会各界的大力支持下，巴陵农商银行全体员工化奋斗为笔，以实干为墨，用成绩作答，交出了一份高质量发展的优秀答卷。

回首 2023 年，我们昂首阔步、奋楫扬帆，综合实力实现新跃升。存款规模在全县率先突破 100 亿元，贷款余额突破 70 亿元，存贷款余额、增量、市场占有率连续多年位居岳阳县同业首位，金融主力军地位持续稳固，“乡村振兴主办银行”称号实至名归。

回首 2023 年，我们积极作为、勇担使命，支农支小谱写新华章。切实扛起“岳阳县人民自己的银行”金融担当，积极对接政府职能部门，获取重点实体企业名单，针对清单内企业开展走访，精准对接，切实为企业提供优质、高效金融服务。针对农村金融市场，积极探索金融服务乡村振兴有效新模式，采取“村集体+合作社+农户”模式，大力支持当地种养殖特色产业发展。



回首 2023 年，我们精耕细作、务实求精，提升效益迈出新步伐。紧紧围绕中心工作，从细节出发，防范风险，强化全员内控意识，确保全行稳健运营，不良贷款率连续 5 年保持下降。通过全员参与、全方位推进，财务管理水品显著提升，年度经营利润近 2 亿元，再创历史新高，为全行高质量发展奠定了坚实基础。

回首 2023 年，我们不忘初心、回馈辖区，社会贡献实现新突破。提高站位，放大格局，坚持把自身发展融入辖区发展战略大局中。连续三年组建爱心助考队为广大考生高考保驾护航；开展了系列金融宣传进校园、进企业、进村组、进小区活动。全年缴纳各类税费超 4000 万元，对外捐款捐物约 400 万元，实现业务发展和社会效益的双赢。

2024 年是巴陵农商银行第二个五年计划的起步之年，在新的一年里，将以深入学习贯彻党的二十大精神为统领，认真贯彻落实上级的决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚守“支农支小支微”市场定位，奋力走好新时代高质量发展之路，努力打造成为一流的现代化特色银行！

各位同仁、各位朋友！巴陵农商银行的发展历程中充满了艰辛与拼搏、挑战与机遇。让我们携手共进、砥砺前行，以更加饱满的热情、更加坚定的信心、更加务实的行动共同创造巴陵农商银行更加辉煌的明天！

最后衷心祝愿全县人民新年快乐、身体健康、阖家幸福！

## 第二部分 公司基本情况简介

### 一、法定名称

- (一) 中文全称：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司
- (二) 中文简称：岳阳巴陵农商银行
- (三) 英文全称：HuNanYueYangBaLingRuralCommercial Bank Co., Ltd.
- (四) 英文简称：YueYangBaLing RuralCommercialBank
- (五) 英文缩写：BRCB

### 二、法定代表人：郑少华

三、董事会秘书：周宏 13874052388

四、注册资本：人民币陆亿元（¥600, 000, 000.00）

五、成立时间：2019 年 1 月 23 日

六、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；办理借记卡业务；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；代理收付款项及代理保险业务；经监管部门批准的其他业务。

### 七、公司住所

注册地址：湖南省岳阳县荣家湾镇东方路 56 号

邮政编码：414100 电话：0730-7628063

### 八、信息披露及年报备置地点

信息披露网址：岳阳县政府门户网站

年度报告备置地点：董事会办公室

### 九、其他相关信息

统一社会信用代码：91430621617052054F

客服及投诉电话：0731-96518

## 第三部分 股本及其主要股东

### 一、股本结构

报告期末，公司总股本 60000 万股，共有股东 584 户，其中：法人股东 5 户（国有企业股东 4 户，境内银行业金融机构 1 户）、51600 万股，占股本总额的 86%；自然人股东 579 户、8400 万股，占股本总额的 14%，其中职工自然人股东 572 户、4770 万股，占股本总额的百分之 7.95%；非职工自然人股东 7 户、3630 万股，占股本总额的百分之 6.05%。挂牌后，我行将全部股权（含全部内部职工股、自然人股及法人股）按相关规定全部集中托管到湖南省股权登记管理中心有限公司。股权结构详见下表：

股东类型	股东户数（户）		持股数（万股）		持股比例（%）	
	2022 年	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	2023 年
法人股	5	5	51600	51600	86	86
其中：国有企业	4	4	45600	45600	76	76
非国有企业	1	1	6000	6000	10	10
自然人股	570	579	8400	8400	14	14
其中：职工自然人	563	572	4770	4770	7.95	7.95
非职工自然人	7	7	3630	3630	6.05	6.05

报告期内，公司股权结构未发生变化。自然人股东办理股权过户手续 25 笔、股本变动发生额 161 万股，占总股本的 0.27%。

### 二、前十大股东持股情况

报告期末，前十大股东持股 54900 万股，持股比例为 91.5%。

前十大股东及其持股情况见下表：

序号	股东名称	持有股份（万股）			持股比例（%）			股东类型
		2022 年	2023 年	增减+-	2022 年	2023 年	增减+-	
1	现代投资股份有限公司	30600	30600	0	51	51	0	国有企业
2	常德农村商业银行股份有限公司	6000	6000	0	10	10	0	境内银行业金融机构
3	岳阳县城市建设投资经营有限责任公司	6000	6000	0	10	10	0	国有企业

4	湖南轩达建设投资有限公司	6000	6000	0	10	10	0	国有企业
5	岳阳经济开发区开发建设投资有限公司	3000	3000	0	5	5	0	国有企业
6	于行	1200	1200	0	2	2	0	自然人股东
7	刘长春	1200	1200	0	2	2	0	自然人股东
8	李岳	300	300	0	0.5	0.5	0	自然人股东
9	王五星	300	300	0	0.5	0.5	0	自然人股东
10	莫清华	300	300	0	0.5	0.5	0	自然人股东
合计		54900	54900	0	91.5	91.5	0	

报告期内，公司前十大股东及其持股情况未发生变化。

### 三、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

#### (一) 持股 5%以上的股东

报告期末，持有公司 5%以上股权的股东共 5 户，基本情况如下：

##### 1. 现代投资股份有限公司

持有公司 30600 万股股份，占总股本的 51%，为第一大股东。该公司于 1993 年在湖南省工商行政管理局注册成立，注册资本 15.17 亿元，法定代表人为罗卫华，向公司委派了董事。

经营范围：投资经营公路、桥梁、隧道和渡口；投资高新技术产业、广告业、政策允许的其它产业；投资、开发、经营房地产业（凭资质方可经营）；投资、经营、管理酒店业；高等级公路建设、收费及养护；提供高等级公路配套的汽车清洗、停靠服务（国家有专项规定的从其规定）；销售汽车配件、筑路机械、建筑材料（不含硅酮胶）及政策允许的金属材料。（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）

股东情况：第一大股东湖南省高速公路集团有限公司持股 27.19%。

公司性质：上市股份有限公司。

对外投资：

全资子公司：大有期货有限公司、上海夯石商贸有限公司、现代财富资本管理有限公司、现代融资租赁有限公司、现代商业保理有限公司、现代资本管理(香港)有限公司、现代资源有限公司、上海沃谷金属材料有限公司、湖南省怀芷高速公路建设开发有限公司、湖南现代资产经营管理有限公司、长沙现代雅境物业管理有限公司、湖南现代新能源有限公司、湖南现代弘远创业投资有限公司。

控股子公司：长沙市天心区安迅小额贷款有限公司、湖南现代房地产有限公司、现代融资担保有限公司、湖南省怀芷高速公路建设开发有限公司、湘潭市现代石化实业有限公司、湖南现代梓华科技发展有限公司、湖南现代环境科技股份有限公司、桃江现代环境城市防洪有限责任公司、河池市现代环境科技投资有限公司、红河州现代德远环境保护有限公司、现代光大环保能源(湘乡)有限公司、大安市现代星旗生物质发电有限公司、常宁现代固废处置有限公司、吉林现代星旗环境科技有限公司、科尔沁左翼中旗现代星旗生物质发电有限公司、湖南现代收易环保技术有限公司、吉林吉湘农业发展有限公司、怀化现代康恒环保能源有限公司、湖南现代扬雪新材料科技有限公司、湖南湘衡高速公路有限公司。

参股公司：怀化农村商业银行股份有限公司、湖南中方农村商业银行股份有限公司、长沙农村商业银行股份有限公司、湖南湘潭天易农村商业银行股份有限公司、湖南澧县农村商业银行股份有限公司、湖南安乡农村商业银行股份有限公司、湖南祁东农村商业银行股份有限公司。

## 2. 岳阳城市建设投资经营有限责任公司

持有公司 6000 万股股份，占总股本的 10%，为第二大股东。该公司成立于 2001 年 6 月 22 日，注册资本：10452 万元，法定代表人为刘玉谦，向公司委派了董事。



经营范围：非煤矿山矿产资源开采；河道采砂；水路普通货物运输；港口经营；旅游业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；停车场服务；物业管理；非居住房地产租赁；住房租赁；机械设备租赁；建筑材料销售；非金属矿及制品销售；港口货物装卸搬运活动；港口理货；土地整治服务；游览景区管理；污水处理及其再生利用；防洪除涝设施管理；水污染治理；工程管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

股东情况：岳阳县国有资产服务中心占股 71.3%；中国农发重点建设基金有限公司占股 28.7%。

公司性质：国有合资公司。

对外投资：

全资子公司：岳阳弘辉城乡建设开发有限公司、岳阳县乐盛实业有限公司、岳阳至诚工业基础设施建设开发有限责任公司、开元发展（岳阳县）投资有限责任公司、湖南巴陵水利水电建筑工程有限公司、岳阳捷辉建设开发有限公司、岳阳环创建设开发有限公司、岳阳县福天殡仪服务有限公司、岳阳县新墙原水供应有限公司、岳阳永盛创业投资有限公司、岳阳宏建环保有限公司。

参股公司：岳阳县荣投实业有限公司、岳阳县岳路供水有限公司、岳阳县润达石油化工有限公司、岳阳县中岳环保科技有限公司。

### 3. 湖南轩达建设投资有限公司

持有公司 6000 万股股份，占总股本的 10%，为第三大股东。该公司成立于 2012 年 3 月 31 日，注册资本：20408 万元，法定代表人为王蒙，向公司委派了董事。

经营范围：设施建设、资产管理、项目管理、物业管理、绿

化维护、道路养护、对外投资、自有资产租赁和出售，房屋及场地租赁，仓储服务（不含危险化学品及易制毒化学品）。（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）。

股东情况：岳阳经济技术开发区财政局持股 98%，国开发展基金有限公司持股 2%。

公司性质：有限责任公司（国有控股）。

对外投资：

全资子公司：岳阳晨华建设有限公司、岳阳博发建设有限公司、岳阳轩达物业服务有限公司、岳阳市德纳城市运营管理有限公司。

控股子公司：岳阳轩源石化有限公司。

#### 4. 常德农村商业银行股份有限公司

持有公司 6000 万股股份，占总股本的 10%，为第四大股东。该公司成立于 2016 年 4 月 11 日，注册资本：100000 万元，法定代表人为万助鸿，向公司委派了董事。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡、信用卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

股东情况：常德市德源产业投资有限公司（曾用名：湖南德山建设投资股份有限公司）持股 9.8%，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司持股 5%，常德鼎力投资开发有限公司（曾用名：常德市鼎力实业有限公司）持股 4%，其他社会公众占 81.2%。

公司性质：地方性银行机构。

对外投资：无

#### 5. 岳阳经济开发区开发建设投资有限公司

持有公司 3000 万股股份，占总股本的 5%，为第五大股东。  
该公司 2007 年 4 月 6 日成立，注册资本 20000 万元，法定代表人为肖峰，向公司委派了监事。

经营范围：开发区基础设施建设投资项目经营，基础设施建设资金使用的管理，国家开发项目的投资经营，承担开发区基础设施建设项目资金的筹集并负责借款本息的归还，对进区工业项目参与管理、对土地进行开发储备、对自有资产、资金的经营开发；国有资产投资项目的经营管理及岳阳经济开发区管理委员会国有资产监督管理局授权的其他工作。（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）

股东情况：岳阳市城市建设投资有限公司占股 100%

公司性质：国有独资公司。

对外投资：

全资子公司：岳阳市岳阳经济技术开发区智慧城市运营管理有限公司、岳阳经济技术开发区开源水务有限公司、岳阳鸿卓实业发展有限公司、岳阳开建投资产经营管理有限公司、湖南经纶置业投资有限公司。

控股子公司：湖南京岳科技服务有限公司、岳阳长信投资发展有限公司、岳阳市益嘉产业投资有限公司。

有限合伙人：岳阳青域湘行创业投资合伙企业（有限合伙）、岳阳临空产业基金合伙企业（有限合伙）。

## （二）其他主要股东

1. 刘长春。持有公司 1200 万股股份，占总股本的 2%，为第六大股东。刘长春，男，汉族，湖南岳阳县人，1978 年 10 月出生，无党派人士，大专文化。1997 年 5 月至 2009 年 12 月，从事房地产开发工作；2006 年 11 月至今，任岳阳县大云山国家森林公园董

董事长,2000年5月至2021年6月任岳阳阿波罗御庭酒店董事长,2013年8月至今,任湖南海济药业有限公司董事长,2016年3月至今,辽宁顺达医药进出口有限公司董事长,2011年至2016年任岳阳市岳阳楼区第十六届人大代表,2016年至2021年任岳阳市华容县第十七届人大代表,2018年至2022年任湖南省第十三届人大代表,公司董事。

**2.李岳。**持有公司300万股股份,占总股本的0.05%,为八大股东。李岳,女,汉族,岳阳市人,1991年7月出生,美国纽约州立大学毕业。2017年5月至今,任岳阳市志远留学服务有限公司总经理,公司监事。

#### **四、股权质押及限制表决权情况**

##### **(一) 股权质押情况**

报告期末,公司质押股权股东0户,未发生主要股东股权质押情况。

##### **(二) 股权冻结情况**

报告期末,公司冻结股权股东0户,未发生主要股东股权被冻结情况。

##### **(三) 质押股权表决权限制情况**

根据公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则等规定,对质押股权数量达到或超过其持有公司股权50%的参会股东的表决权进行了限制,有效表决权为其持股总数的70%,被限制行使表决权的股权数未计入股东大会的有效表决股权总数。

报告期内,公司无股权质押情况,未有股权因质押被限制在股东大会的表决权情形发生。

##### **(四) 关联交易股权表决权限制情况**

为有效控制风险,根据第一届董事会第14次会议、第20次会议



和第 24 次会议决议，法人股东岳阳县城市建设投资经营有限责任公司、湖南轩达建设投资有限公司和岳阳经济开发区开发建设投资有限公司担保或关联的贷款额度均超过在公司股份的 50%，为有效控制风险，在贷款期内，该公司在公司股东大会上的表决权为其持股总数的 70%，分别被限制的 1800 万股、1800 万股和 900 万股不具有表决权，未计入股东大会的有效表决总数。

## 五、董事、监事情况

根据公司第一届董事会董事选举办法、第一届监事会监事选举办法相关规定，股权董事、独立董事、股东监事均由符合条件的发起人单独或联合推荐，经股东大会选举产生。2023 年末的董事、监事情况如下：

姓名	职务	推荐股东名称	备注
郑少华	董事长		
黄增华	副董事长		
杨世益	股权董事	现代投资股份有限公司	
欧阳俊军	股权董事	常德农村商业银行股份有限公司	
张小桂	股权董事	湖南轩达建设投资有限公司	
龚云松	股权董事	岳阳县城市建设投资经营有限责任公司	2023 年 6 月开始任董事
刘长春	股权董事	刘长春	非职工自然人董事
柳斌	职工董事		
谢罗奇	独立董事		
黄小芬	监事长	由于行、周湘望、王五星三名股东联名推荐，三名股东共持股 18300 万股，占比 3.05%。	股东监事
蒋建新	股东监事	岳阳经济开发区开发建设投资有限公司	
李 岳	股东监事		
许碧波	职工监事		
谈裕荣	职工监事		

## 第四部分 主要业务经营情况

### 一、业务发展情况

(一) 各项存款快速增长。报告期末，全行各项存款 1050392.38 万元，比年初增加 124395.42 万元，增幅 13.43%。

(二) 各项贷款有效扩张。报告期末，各项贷款 702640.22 万元，较年初净增 99847.68 万元，增幅 16.56%。新放到期贷款收回率 99.09%；首贷客户数 5052 户。

存、贷款规模分别占全县金融机构各项存贷款总量的 35.73% 和 29.58%，分别较年初减少 0.47 和 0.78 个百分点，市场份额排名第一。

(三) 电子银行业务快速增长。报告期末，手机银行有效净增 11125 户，信用卡有效净增 2031 户，有效收单商户净增 3113 户。

(四) 资金业务风险可控。报告期末，资金业务总资产 452523.2 万元，占总资产的 36.9%，较年初增加 34899.85 万元，增速为 8.36%，未超资质、比例、限额，也未出现风险。

### 二、资产负债情况

报告期末，总资产 1234260.12 万元，较年初增加 152087.52 万元，增幅 14.05%。总负债 1150229.04 万元，较年初增加 146827.54 万元，增幅 14.63%。

### 三、财务收支情况

报告期末，全行实现各项收入 56965.60 万元，同比增加 4507.78 万元，增幅 8.59%。主要收入来源：一是利息收入 54691.37 万元，同比增加 5093.57 万元，增幅 10.27%；二是手续费及佣金收入 496.79 万元，同比增加 158.68 万元，增幅 46.93%；三是投资收益 1669.97 万元，同比减少 797.64 万元，减幅 32.32%，投资收益减幅较大的主要原因是 2023 年债券收益率处于历史低位，不利于债券短期交易；

四是其他业务收入 33.16 万元，同比增加 27.61 万元，增幅 497.44%，其他业务收入大幅增加主要原因是国资委在 2023 年 3 月结算了 2022 年度门面代管租金收入；五是营业外收入 74.31 万元，同比增加 25.56 万元，增幅 52.43%。

全行产生各项支出 44166.65 万元，同比增加 2611.93 万元，增幅 6.29%。主要支出为：一是利息支出 21834.48 万元，同比增加 1037.90 万元，增幅 4.99%；二是手续费及佣金支出 827.11 万元，同比增加 537.47 万元，增幅 185.56%，手续费及佣金支出大幅增加主要原因是 2023 年我行加强不良贷款清收，聘请了 5 家专业公司清收不良贷款，取得了较好的业绩，导致其他手续费支出同比增加 279 万元，增幅 259.49%，另外因商户收单业务拓展导致其他中间业务支出同比增加 169 万元；三是管理费用 14335.45 万元，同比增加 451.27 万元，增幅 3.25%；四是减值损失 6515.97 万元，同比增加 269.2 万元，增幅 4.31%；五是营业税金及附加 162.56 万元，同比增加 18.74 万元，增幅 13.03%；六是营业外支出 491.08 万元，同比增加 297.35 万元，增幅 153.49%，营业外支出增加的主要原因是协调平江纪委、公安等部门，收回金达物流系列贷款 2069 万元，向平江同心公安基金捐赠了 290 万元。

#### 四、关键性指标情况

##### （一）主要监管指标情况

1. 资本充足率：报告期末，资本充足率 12.59%，较同期下降 1.33 个百分点。

2. 拨备覆盖率：报告期末，拨备覆盖率 220.3%，较同期增加 6.16 个百分点。

3. 不良贷款率：报告期末，五级分类不良贷款余额 13829.59 万元，较同期增加 1945.82 万元；不良贷款率 1.97%，与年初持平。

4. 法人股占比：报告期末，法人股占比 86%，较同期持平。
5. 拨贷比：报告期末，拨贷比 4.34%，较同期增加 0.12 个百分点。
6. 流动性比率：报告期末，流动性比率 114.20%，较同期下降 20.73 个百分点。

## （二）主要财务指标情况

1. 利润总额：报告期末，实现账面利润 12798.95 万元，同比增加 1895.85 万元，增幅 17.39%；实现净利润 10132.18 万元，同比增加 1999.18 万元，增幅 24.58%。
2. 一般风险准备率：报告期末，一般风险准备余额 11600 万元，一般风险准备率 1.51%，较同期下降 0.08 个百分点。

## 第五部分 风险管理信息

报告期内，公司持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。公司经营面临的主要风险为信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险和信息科技风险等。现将公司 2023 年度的全面风险管理情况报告如下：

### 一、信用风险及防控对策

报告期末，各项贷款余额 702640 万元，较年初增加 99848 万元，增幅 16.56%。不良贷款余额 13830 万元，比年初增加 1946 万元，不良贷款占比 1.97%，跟年初持平，不良率指标均达到了低于 5% 的监管要求。贷款五级分类情况：正常类 678286 万元，关注类 10524 万元，次级类 2856 万元，可疑类 5241 万元，损失类 5733 万元。单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度指标分别为 8.90%、7.22%，均满足监管要求。从贷款方式上看，形成不良贷款压力主要集中在信用类贷款，尤其是农户小额信用贷款。外部原因分析：一是外出务工人员多，务工地点和联系方式经常变动，贷款催收困难，容易形成逾期；二是物价上涨，消费支出增加，贷款户还贷能力减弱；三是小额农贷客户抗风险能力差，涉农经营获利有限，影响偿还能力；四是当前经济形势下行，投资环境较前两年更为严峻，部分借款人经营出现亏损。针对信用风险，我行从以下方面加强了管理：

（一）健全信用风险管理机制。信用风险由风险管理部主管，业务管理部、金融市场部等部门充分协作，形成了以信贷管理系统为支撑，覆盖授信调查、审查审批、授信放款、贷后管理、资产清收与处置的全流程，表内外业务全口径的信用风险管理机制。

（二）推进信贷结构优化调整。制定信贷政策指引，坚持服务实体经济，结合市场与环境变化适时调整行业和产品授信政策，建立统

一风险偏好，从源头防范风险。根据业务类型、敞口额度、风险情况等对授信业务进行分级审议，加强授信业务准入管理。

(三) 完善信用风险评估机制。注重强化信用风险的监测、报告和监督职能。从多个维度计量出信用风险指标，定期出具信用风险分析报告。加强风险预警监测，对预警贷款实行名单制管理，持续跟进风险动态，逐户制定风险化解措施并督促落实，严防新增不良。

(四) 加强同业业务信用风险管理。将同业客户纳入实施统一授信的客户范围，构建同业授信评级模型、财务指标预警模型，对业务风险进行精确计量。

(五) 积极采取有效措施防化风险。层层做好任务的分解落实，总行要求基层支行必须将本支行的清收盘活任务进行有效的分解，并落实到具体客户经理和具体盘活对象，督促客户经理对辖内的不良贷款做到一户一策，利用经济、行政、法律等各种手段进行清收，并考核到人；将清收盘活业绩与岗位工资挂钩，鼓励大家利用一切力量和办法积极清收不良贷款；开展信用风险专项排查，集中开展表内外不良贷款现金清收行动，加大司法清收力度，强化工作措施，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款。

截止 2023 年 12 月末，共现金收回和核销处置表内外不良贷款及抵债资产 10462.47 万元：累计处置压降表内不良贷款 7361.25 万元，其中货币资金收回 5041.1 万元，呆账核销 2303.19 万元，政府置换 16.96 万元；累计现金清收表外不良贷款 2661.22 万元，其中有债权的收回 1859.01 万元，无债权收回 802.21 万元；累计处置抵债资产 440 万元，其中变现 440 万元，处置 0 万元。

## 二、操作风险及防控对策

报告期内，我行操作风险总体可控，重点在以下方面加强了操作风险管理：

(一) 强化合规管理制度建设。聘请专业机构把关，对全行现行制度进行梳理汇编，收集行内意见优化，提请监管部门审查，通过“废、改、存、增”形成了 15 部分 237 项共 147 万字的规章制度，包括制度汇编、内控应用手册、内控评价手册、部门职责及岗位清册等，2023 年修改制度或流程共计 23 项，进一步加强了内控管理、规范员工行为，从制度上防控风险。

(二) 规范柜面业务操作流程。全面梳理柜面业务操作流程，规范业务办理，提示审核要点，统一柜面操作。及时下发柜面业务风险提示，规范业务操作，严防操作风险。

(三) 强化授信业务流程控制。规范授信行为，明确规定动作，防范授信风险。制定操作性强的授信报批文本格式，明确授信业务审批审核要点，初步构建适应我行业务发展的授信评审体系。

(四) 健全完善案件防控体系。加强案防组织建设，明确各组织机构职责，层层签订案防目标责任书，建立案件防控“人人负责”的工作机制。完善案防制度体系，定期开展案防自评估，持续推进案防工作。

(五) 完善内控体系流程建设。将内控及风险管理贯穿于经营活动全过程，初步实现内控及风险管理全覆盖；出台《三道防线风险防控制度》，强化三道防线构建；建立有效的合规风险审查、咨询和风险排查机制，合规及风险部门对所有业务审查均具有“一票否决权”。

(六) 有效规范内部控制管理。稽核审计部对任期、离任、离岗开展了经济责任审计；组织开展全面稽核审计和信息科技、财务管理、资金业务等专项审计，对检查发现的问题及时进行风险提示，提出整改意见，加强内部控制，消除风险隐患。

(七) 积极推进合规文化建设。组织开展员工合规培训学习，进一步增强全员合规意识，夯实合规基础；实施合规工作报告制、大额

贷款审查制、合同管理审查制；建立有效的合规风险审查、咨询和风险排查机制，把各类制度流程、合同审签等作为常规的合规审查点，合规及风险部门对所有业务审查均具有“一票否决权”；建立完善合规考评机制，落实违法违规等红线类指标一票否决制。

### 三、流动性风险及防控对策

报告期末，我行流动性比例为 114.2%，满足监管要求且保持在较高水平，流动性状况良好，资产负债期限结构进一步优化。2023 年开展的流动性压力测试表明，在各压力情景下，考虑风险缓释因素，流动性无缺口，不存在支付危机，流动性风险状况呈现良好、可控的态势。

报告期内，为进一步增强全行流动性风险防范能力，切实提升流动性风险管理水平，重点在以下方面加强了流动性风险管理：

（一）明确职责。结合实际，明确理事会、监事会、高管层和相关部门在流动性风险管理中的职责；

（二）关注市场。高度关注市场资金情况，定期评估自身市场融资能力，确保在流动性紧张情况下的融资和资产处置渠道畅通；

（三）做好监测。科学衡量潜在的流动性需求，做好季末、年末等关键时点的流动性安排，做好流动性风险的事前控制，通过监测流动性缺口率、流动性比率、备付金率及存贷比指标的异常波动对流动性风险进行预警；

（四）强化问责。建立流动性问责机制，对制度执行不力导致流动性出现问题的，对直接责任人问责。

### 四、市场风险及防控对策

我行面临的市场风险主要为因利率的不利变动所引发的风险，涉及利率风险的主要资产为债券，投资品种主要包括国债、金融债和企业债等。截止 2023 年 12 月末，本行资金营运余额 45.25 亿元，占

总资产 36.9%。其中：质押式债券逆回购余额 6.47 亿元(抵押债券品种全部为利率债)，投资债券余额 38.78 亿元，其中：投资国债 5.98 亿元，占比 15.42%；投资政策性银行债券 23.42 亿元，占比 60.39%；投资地方性政府债券 3.11 亿元，占比 8.02%；投资商业银行债 0.71 亿元，占比 1.83%；投资同业存单 1.99 亿元，占比 5.13%；投资 AA 以上企业债券 3.57 亿元，占比 5.72%。以上产品按市场风险权重计算，风险资产仅为 4.87 亿元（其中持有信用债债券余额 3.57 亿元，按风险系数 100% 计算为 3.57 亿元；持有地方政府债余额为 3.11 亿元，按风险系数 20% 计算为 0.62 亿元；持有同业存单余额为 1.99 亿元，按风险系数 25% 计算为 0.5 亿元；持有商业银行债券余额为 0.71 亿元，按风险系数 25% 计算为 0.18 亿元；持有国债、利率债及以利率债为抵押品的逆回购余额 35.87 亿元，按风险系数 0% 计算为 0 亿元）。对所有风险资产足额计提了减值准备，减值准备余额为 2373.86 亿元。

报告期内，重点在以下方面加强了市场风险管理：

(一) 强化市场风险的内部控制措施。健全同业业务的内部授权机制，完善同业业务部门内部岗位设置，明确审批程序和办理权限。实现资金业务前、中、后台的岗位分离，建立了人防机控的相互制约机制。

(二) 推进市场风险识别和监测工作。充分发挥“三道防线”作用，在事前、事中及事后对交易予以风险控制，对市场风险的水平及风险限额指标情况进行计量和监测，提高市场风险防范能力。

## 五、声誉风险及防控对策

报告期内，重点在以下方面加强了声誉风险管理：

(一) 加强声誉风险管理队伍建设。我行新闻宣传工作由办公室归口管理，各部门、分支机构指定专人履行舆情监测和声誉风险管理

职责，确保信息畅通和快速处理。

(二) 加大媒体宣传力度。构建多元化新媒体矩阵，建立并运营了官方微博公众账号、官方抖音号、官方视频号等新媒体账号，推送金融知识、产品介绍、优惠政策等内容。同时，组建巴陵农商银行宣传团队，以金融知识宣传、企业形象建设、客户群体拓展等主题，拍出了特点鲜明、故事丰满、形式活泼的好作品，树立了良好的社会形象。举办金融晚会优化企业形象，每年都在南湖广场开展的为期半个月的金融知识大型公益活动，得到新闻媒体大力推广报道。

(三) 积极开展舆情管理。购买舆情监测专营化工具包，加强舆情监测与研判。组织开展舆情管理专业培训，提升对舆情风险的认知、把控、处理能力。

2023年，我行共收到12345政务热线投诉50次，大部分是因改制之前旧贷涉及征信问题，均已同客户做好解释工作。96518客服热线投诉49次，投诉原因主要包括对柜台服务不满、咨询贷款问题、手机号码信息录入错误等，均已按流程限时处置到位，并进行客户回访，留存投诉单及处理记录。对已经发生的投诉事件，建立备案管理制度，由相关部门督促责任人限时处置到位，做好善后工作。

## 六、信息科技风险及防控对策

报告期内，我行按省联社提出的构建“一平台五机制”科技工作指引，做好信息科技安全保障工作，防范信息科技风险，保障全行信息系统安全稳定运行。

(一) 建立管理框架。高级管理层下设信息技术委员会，信息科技部、内控合规部和稽核审计部组成的信息科技风险管理框架逐步成熟。

(二) 完善应急机制。我行以监管要求为指引，以安全运维为基础，持续完善应急机制，着力规范运维体系，做好技术保障，加强应

急演练，不断强化业务连续性管理，切实保障了信息系统安全平稳运行。

(三)做好风险排查。全年做好了各项网络安全及风险排查工作，做好了重保期信息安全管理及保障工作，加强了网络安全和信息安全管理。

综上，报告期内，我行坚持依法合规审慎经营原则，认真贯彻落实银保监部门全面风险管理理念和工作部署，加强了风险监测和管控，促进各项业务持续保持平稳较快发展，没有出现经营风险、监管风险和负面事件。总体表现为：各项业务风险管控良好，信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、贷款集中度风险较低；拨备覆盖率、资本充足率、核心资本充足率、流动性等主要监管指标均已超过法定监管标准；不良贷款占比逐年下降；经营理念和风险管理水平稳步提升，业务经营规范有序。



## 第六部分 公司治理信息

报告期内，公司按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理机制，形成了权力、决策、监督与执行机构之间各司其职、协调运作的法人治理结构和运作机制。

### 一、股东大会

报告期内，公司严格按照《公司法》和公司章程的规定召集召开股东大会，保证股东合法参加会议并行使表决权。会议实施律师见证制，到会律师出具了《法律意见书》。

2023 年召开了一次年度股东大会。2023 年 6 月 1 日，公司发布了召开第六次股东大会的通知，会议于 2023 年 6 月 21 日如期在巴陵农商银行总部五楼会议室召开。参加本次会议的股东代表及股东代理人共 58 名，代表股份数共计 60000 万股，占股份总额的 100%。根据第一届董事会第 14 次会议、第 20 次会议和第 24 次会议决议，法人股东岳阳县城市建设投资经营有限责任公司、湖南轩达建设投资有限公司和岳阳经济开发区开发建设投资有限公司担保或关联的贷款额度均超过在公司股份的 50%，为有效控制风险，在贷款期内，该公司在公司股东大会上的表决权为其持股总数的 70%，分别被限制的 1800 万股、1800 万股和 900 万股不具有表决权，未计入股东大会的有效表决总数。因此，本次股东大会的有效票权为 55500 万股，占股份总额的 92.5%。本次股东大会审议了如下 9 项议案，均表决通过；听取了 3 个报告事项：

序号	议案名称
1	议案 1: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告（草案）
2	议案 2: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作的报告（草案）
3	议案 3: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算方案的议案
4	议案 4: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配及股金分红方案的议案
5	议案 5: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司关于收回的股东出资购买不良贷款按比例返还给股东的议案
6	议案 6: 关于赵耕云同志辞去湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会董事职务的议案
7	议案 7: 关于更换选举龚云松为湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事的议案
8	议案 8: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年年度报告的议案
9	议案 9: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司大股东 2022 年度评估情况报告的议案

序号	报告事项名称
1	报告事项 1: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事 监事 高级管理层成员履职评价报告
2	报告事项 2: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度关联交易专项报告
3	报告事项 3: 湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司关于发放岳阳弘辉城乡建设开发有限公司重大关联交易贷款并请股东大会备案的报告

## 二、董事会构成及其工作情况

### （一）董事会构成

**1. 董事会成员。** 报告期末，公司董事会由 9 名董事组成，其中执行董事 2 人、股权董事 5 名、独立董事 1 名、职工董事 1 名，具体如下：

序号	姓名	性别	年龄	学历	现单位及职务	董事类别	持股数	持股比例	万股、%	
									是否在单位 领薪酬	是否在单 位领津贴
1	郑少华	男	55	本科	巴陵农商银行党委书记、董事长	执行董事	10	0.02	是	否
2	黄增华	男	47	本科	巴陵农商银行党委副书记	执行董事	2	0.01	是	否

					记、行长					
3	杨世益	女	55	本科	现代投资股份有限公司总经济师	股权董事	30600	51.00	否	否
4	欧阳俊军	男	51	本科	常德农村商业银行股份有限公司监事长	股权董事	6000	10.00	否	否
5	张小桂	女	51	本科	湖南轩达建设投资有限公司工会主席	股权董事	6000	10.00	否	否
6	龚云松	男	46	本科	湖南盛佳荣新投资集团有限公司（岳阳县城市建设投资经营有限责任公司母公司）党组成员、副总经理	股权董事	6000	10.00	否	否
7	刘长春	男	45	大专	岳阳市阿波罗御庭酒店董事长	股权董事	1200	2.00	否	否
8	柳斌	男	44	本科	巴陵农商银行党委委员、副行长	职工董事	200	0.33	是	否
9	谢罗奇	男	60	博士	湘潭大学商学院教授	独立董事	0	0.00	否	是

**2. 董事变动情况。** 2023年6月20日召开的第一届董事会第22次会议，通过了《关于赵耕云同志辞去湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会董事职务》的议案、《关于更换选举龚云松为湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事》的议案。

### 3. 董事履职情况。

公司董事具备履职所需专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德，守法合规，勤勉尽职，能够按时出席报告期内召开的董事会、股东大会以及相关的专门委员会会议，主动关注本行经营管理信息、财务状况、重大事项等，对提交董事会审议的各项议案，能深入讨论，各抒己见，为公司的经营发展建言献策，做出决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性，推动了公司各项工作的持续、稳定、健康发展。

公司现有独立董事1名，具备履行职责所需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德，能够根据《董事会议事规则》《独立董事制度》及有关监管要求，恪尽职守。报告期内，独立董事



认真履行应有的监督职能，严格审议各项议案并做出独立、客观、公正的判断，按照有关规定对公司的利润分配、董事监事高级管理人员薪酬、关联交易的合法性和公允性、信息披露的完整性和真实性等重大事项发表独立、客观、公正的意见，切实维护存款人和公司股东的利益。独立董事在本行的工作时间符合有关规定。

公司董事长能够按照规定尽职主持董事会和股东大会，采取措施确保董事会科学决策，积极推动公司治理规范化水平进一步提高。督促本行及时将经营动态信息、董事会各项议题的相关背景资料提供给董事会成员，督促董事认真审议董事会议案，科学、客观、公正发表个人意见，鼓励支持有不同意见的董事充分表达个人意见，督促本行切实执行董事会和股东大会各项决议。

董事会 9 名董事能够严格按照公司《章程》和《董事、监事、高级管理人员履职评价办法》等有关规定，勤勉、忠实履行职责，维护公司利益，推动公司履职社会责任。履职过程未发现有违规违纪等情况，能够接受监事会监督。监事会对 2023 年度董事履行职责情况的评价结果均为称职。

## （二）董事会会议情况

报告期内，公司董事会共召开会议 7 次，审议议案 20 项，听取或审阅报告事项 7 项，重点关注发展战略、风险管理、内控政策、资本规划和资本管理、公司治理和信息披露、高管层履职等方面。

1. 2023 年 3 月 21 日，公司召开第一届董事会第 19 次会议，审议通过了以下 3 项议案：

序号	议案名称
1	议案 1-2022 年度内部控制评价报告的议案
2	议案 2-2021 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告的议案
3	议案 3-2022 年度洗钱和恐怖融资风险年度报告的议案



2. 2023年3月29日，公司召开第一届董事会第20次会议，审议通过了以下1项议案：

序号	议案名称
1	议案1-关于发放岳阳弘辉城乡建设开发有限公司重大关联交易贷款的议案

3. 2023年5月30日，公司召开第一届董事会第21次会议，审议通过了以下4项议案：

序号	议案名称
1	议案1-大股东2022年度评估情况报告的议案
2	议案2-主要股东2022年度履约评估情况的报告
3	议案3-高级管理层议事规则的议案
4	议案4-深化国有企业公司治理示范企业创建活动实施方案的议案

4. 2023年6月20日，公司召开第一届董事会第22次会议，审议通过了以下8项议案，听取和审阅7个报告事项：

序号	议案名称
1	议案1：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会2022年度工作报告（草案）
2	议案2：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司2022年度财务执行情况及2023年度财务预算方案的议案
3	议案3：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案的议案（草案）
4	议案4：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司关于收回的股东出资购买不良贷款按比例返还给股东的议案
5	议案5：关于赵耕云同志辞去湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事局主席职务的议案
6	议案6：关于更换选举龚云松为湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司第一届董事局主席的议案
7	议案7：关于更换湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事局战略委员会三农金融服务委员会提名委员会委员的议案
8	议案8：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司2022年年度报告的议案

序号	报告事项名称
1	报告事项1：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司2022年度经营情况报告及2023年度经营规划
2	报告事项2：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司关于2022年度关联交易专项审计的报告

3	报告事项 3：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计的报告
4	报告事项 4：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度风险管理报告
5	报告事项 5：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护工作报告
6	报告事项 6：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年社会责任报告
7	报告事项 7：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事 监事 高级管理层成员履职评价报告

5. 2023 年 6 月 21 日，公司召开第一届董事会第 23 次会议，审议通过了以下 1 项议案：

序号	议案名称
1	议案 1：关于更换湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会 三农金融服务委员会 提名委员会委员的议案（草案）

6. 2023 年 6 月 27 日，公司召开第一届董事会第 24 次会议，审议通过了以下 1 项议案：

序号	议案名称
1	议案 1：关于发放岳阳市岳阳经济技术开发区智慧城市运营管理有限公司重大关联交易贷款的议案

7. 2023 年 9 月 15 日，公司召开第一届董事会第 25 次会议，审议通过了以下 2 项议案：

序号	议案名称
1	议案 1：关于投资参股湖南华容农村商业银行股份有限公司的议案
2	议案 2：关于投资参股湖南桃源农村商业银行股份有限公司的议案

### （三）董事会专门委员会构成及工作情况

1. 专门委员会构成。至报告期末，公司董事会下设 8 个专门委员会，分别为：

战略委员会：郑少华任主任委员，黄增华任副主任委员，杨世益、欧阳俊军、龚云松、张小桂、柳斌、刘长春、谢罗奇任委员；

审计委员会：谢罗奇任主任委员，杨世益、黄增华任委员；

风险管理委员会：郑少华任主任委员，杨世益、柳斌任委员；

关联交易控制委员会：谢罗奇任主任委员，黄增华、柳斌任委员；

三农金融服务委员会：柳斌任主任委员，龚云松、郑少华任委员；  
 薪酬委员会：谢罗奇任主任委员，欧阳俊军、黄增华任委员；  
 提名委员会：谢罗奇任主任委员，龚云松、杨世益任委员；  
 金融消费者权益保护委员会：黄增华任主任委员，柳斌、张小桂任委员。

2. 专门委员会工作情况。报告期内，董事会专门委员会均召开会议。

## 四、监事会构成及其工作情况

### (一) 监事会构成

1. 监事会成员。报告期末，公司监事会由 5 名监事组成，其中股东监事 3 名、职工监事 2 名，具体如下：

序号	姓名	性别	年龄	学历	现单位及职务	董事类别	持股数	持股比例	是否在单位领薪酬	是否在单位领津贴
1	黄小芬	女	50	本科	巴陵农商银行纪委书记、监事长	监事长	0	0	是	否
2	蒋建新	男	53	本科	岳阳经济开发区开发建设投资有限公司董事、副总经理，空港经济区筹建办、融资投资部部长	股权监事	3000	5	否	否
3	李岳	女	32	本科	岳阳市志远留学服务有限公司总经理	股权监事	300	0.5	否	否
4	许碧波	男	47	本科	巴陵农商银行合规总监兼内控合规部总经理	职工监事	25	0.04	是	否
5	谈裕荣	男	46	本科	巴陵农商银行财务管理部总经理	职工监事	8	0.01	是	否

2. 监事变动情况。无

### (二) 监事会会议情况

报告期内，公司监事会共召开会 5 次，审议议案 17 项。

1. 2023 年 3 月 16 日，公司召开第一届监事会第 20 次会议，审议了《湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会对董事、监事、高级管理层人员履职情况的评价报告》《湖南岳阳巴陵



农村商业银行股份有限公司内部控制评价报告》《湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会监督工作报告（草案）》。

2. 2023 年 5 月 5 日，公司召开第一届监事会第 21 次会议，对巴陵农商银行今年来的各项业务数据、监管指标及经营管理情况进行了分析，并指出了存在的主要问题，提出监督意见和建议。

3. 2023 年 6 月 19 日，公司召开第一届监事会第 22 次会议，审议通过了 12 项议案。

4. 2023 年 9 月 7 日，公司召开第一届监事会第 23 次会议，审议通过了对投资华容农商行与桃源农商银行的议案审议。

5. 2023 年 11 月 29 日，公司召开第一届监事会第 24 次会议，讨论并研究监事会内部监督联席会议会第 6 次会议所反映的问题和建议。

### （三）专门委员会构成及工作情况

监事会下设提名委员会和监督委员会，黄小芬任提名委员会主任委员，许碧波、谈裕荣任委员；黄小芬任监督委员会主任委员，许碧波、李岳任委员。报告期内召开了 1 次监督委员会会议。

## 五、高级管理层构成及其工作情况

（一）高级管理层成员。报告期末，公司高级管理层由以下 3 人组成：

序号	姓名	性别	年龄	学历	现单位及职务	分管工作范围
1	黄增华	男	47	本科	巴陵农商银行副书记、行长	分管办公室、党群人力资源部、财务管理部
2	柳斌	男	44	本科	巴陵农商银行党委委员、副行长	分管信贷管理部、业务拓展部、运营管理部、金融市场部、营业部
3	李清平	男	44	本科	巴陵农商银行党委委员、副行长	分管风险管理部、内控合规部、物业管理部、安全保卫部、信息科技部、不良资产管理中心

（二）董事会秘书周宏，女，49岁，负责董事会事务性工作。

（三）高级管理层变动情况。无

## 六、薪酬管理

公司制定了与公司发展战略、业务发展及人才引进相结合的薪酬政策。按照收入与风险匹配、长期与短期协调一致原则,建立健全具有市场竞争力、与业绩相匹配且兼顾内部公平的薪酬管理体系。

### (一) 薪酬管理架构及决策程序

根据公司章程等制度以及股东大会对董事会的授权,公司董事会按照国家有关法律和政策规定,负责公司的薪酬管理制度和政策设计,对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬与提名委员会负责制定高级管理层成员的绩效考核制度,审议薪酬管理制度和政策,审议董事和高级管理层成员的薪酬方案,向董事会提出建议,监督薪酬方案实施,审议高级管理层成员的绩效考核意见、绩效考核及薪酬管理专项审计报告,向董事会提供完善建议等。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议,人力资源部门负责具体事项的落实,稽核审计、合规管理、财务管理等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈。稽核审计部门对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计,并报告董事会。

公司董事会根据《巴陵农商银行 2023 年度综合考核办法》《巴陵农商银行董事监事高级管理人员履职评价办法》等规定,对董事、高级管理人员履职情况进行考核评价,依据考核结果确定其薪酬。

### (二) 科学制定考核指标

1. 健全绩效考核指标体系。公司制定了 2023 年度薪酬分配方案,员工按基本工资薪酬占比 35%、绩效薪酬占比 65%的薪酬分配比例,合理科学的搭建了薪酬分配管理体系。同时,公司制订了 2023 年度支行业务绩效考核办法,指标权重依据经营战略、工作重心和目标任务指标确定。考核分数设置为总分 1000 分,其中主营业务考核 400 分、转型业务考核 400 分、资产质量考核 200 分。

2. 突出合规引领和稳健经营原则。考核指标对风险管理、合规经

营都设置了相应分值，合规管理综合考核为扣分项，最高扣分达400分。由总行各部门对支行合规管理、运营管理、党建与社会责任等综合指标逐月评价，未达到总行要求或未按总行要求落实的按《支行合规管理综合考核表》实行扣分考核。

3. 城区、农村机构实行差异化考核。在考核任务分配上，根据支行所处地理位置以及业务侧重点的不同，对城区支行和农村支行设置了不同的考核任务，并根据距离城区远近，对农村支行给予了不同金额的地差绩效。

4. 规范设置各项考核指标。公司在综合绩效考核指标体系外没有设定临时性考核指标，没有设定单纯以市场份额或市场排名为要求的考核指标，绩效考核指标没有层层加码。对分理处暂未设置利润考核指标，不存在导致分支机构故意隐匿不良资产等行为的情况。对业务激励合理适度，不存在导致不规范经营的情况。

### （三）不断完善考核机制

1. 加强绩效考核管理。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》及省联社关于薪酬的要求，公司绩效考核机制和指标体系，均按照公司董事会批准的年度经营计划制定，由人力资源部负责绩效考核制度的建立、组织实施和质量控制；建立了规范的绩效考核管理流程，考核指标和考核实施过程公开透明，每月对考核结果均在内网中进行了公示，并按季度进行了通报。每位行员随时可以通过绩效考核系统查看当前工作业绩、当月绩效工资组成情况及结果。公司不定期对支行进行走访，召开绩效考核交流座谈会，听取员工对绩效考核的看法及建议，现场解答员工对于绩效考核的疑问，对问题较为突出且不合理的方面进行适时调整，年末由稽核审计部门对绩效考核情况进行审计。

2. 强化考核结果运用。公司每月将考核结果在内网中进行了公示，每季对考核结果进行通报，督促各支行关注业务完成进度，及时调整工作重心；绩效考核结果也会运用到等级评定、资源分配等方面。

#### （四）薪酬延期支付情况

为确保薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，公司对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位人员的薪酬支付实施与风险挂钩的政策，实行绩效薪酬延期支付。公司延期支付的比例按对风险的影响程度确定，董事长、行长、监事长绩效薪酬的 50%进行延期支付，其他对风险有重要影响岗位人员绩效薪酬的 40%进行延期支付，延期支付的绩效薪酬分三年等额支付。在规定期限内对经济损失负有责任的高级管理人员和对风险有重要影响岗位人员，根据责任大小支付责任者延期未支付的绩效薪酬，扣回已发放的绩效薪酬。

#### （五）董事会、监事会和高级管理层的薪酬信息

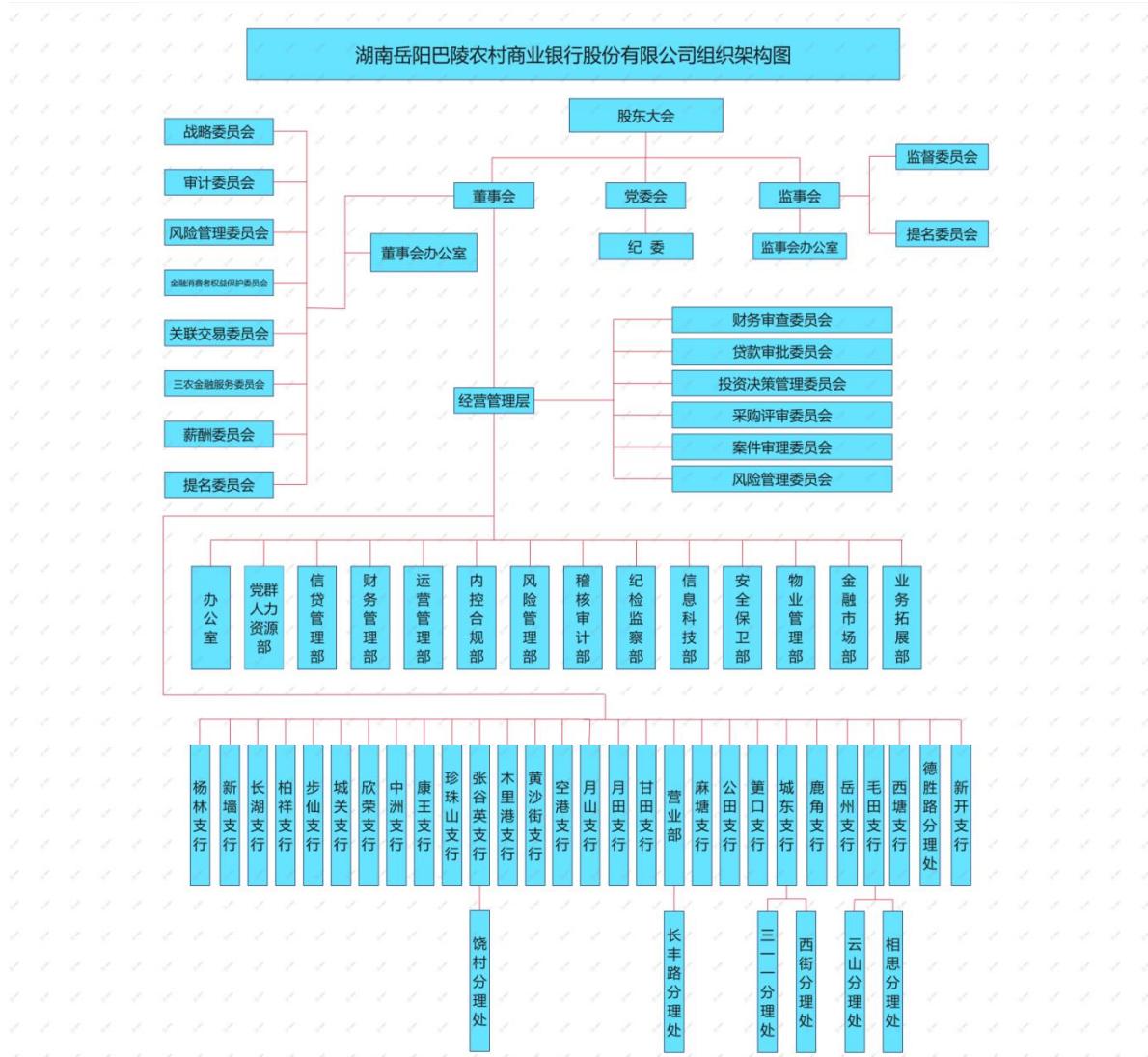
报告期内，董事会、监事会和高级管理层合计领取薪酬 340.65 万元。

在公司领取薪酬或津贴的董事共 4 人，年度应发薪酬和津贴 154.25 万元，其中：独立董事领取津贴为每年 3.6 万元（税前），按上年度履职考核评价情况支付。领取薪酬或津贴的监事共 3 人，年度应发薪酬和津贴 94.58 万元。领取薪酬的高级管理层成员 3 人，年度应发薪酬 91.82 万元，根据公司本年度的经营等级、绩效考核等级等指标进行考核兑现。国有企业股东委派的董事和监事未在公司领取薪酬或津贴。以上薪酬和津贴均为未扣除五险一金及税金前。

### 七、机构设置

#### （一）组织架构

报告期末，公司内设 14 个部门、1 个总行营业部和 26 个支行、7 个分理处，公司组织架构图如下：



## (二) 员工情况

截止至 2023 年末，全行共有员工 378 人，其中正式员工 317 人，业务岗位留用工 34 人，派遣岗位留用工 17 人，工勤岗位留用工 8 人，其他劳务派遣人员 2 人。

从职务上看，中层正职干部 44 人，占比 11.684%；中层副职干部 50 人，占比 13.23%。

从性别看：全行共有男员工 229 人，占比 60.58%；女员工 149 人，占比 39.42%。

从年龄层次上看，35岁（含）以下的人员共有181人，占比47.88%；36-45岁（含）的人员有67人，占比17.72%；46-55岁（含）的人员有105人，占比27.78%；56岁以上的人员有25人，占比6.62%。

从文化程度上看，全行共有研究生4人，占比1.06%；本科212人，占比56.09%；专科113人，占比29.89%；中专及以下49人，占比12.96%。

从职称结构上看，全行注册会计师1人，占比0.26%；注册税务师1人，占比0.26%；中级职称有15人，占比3.97%；初级职称50人，占比13.23%。

## 第七部分 其他重要事项

### 一、关联交易情况

#### (一) 关联交易控制委员会主要工作情况

报告期内，关联交易控制委员会成员由主任委员1人、委员2人组成，谢罗奇同志为关联交易控制委员会主任委员，黄增华、柳斌同志为委员。独立董事就重大关联交易充分发表意见，各委员能充分发挥职能，确保公司关联交易合法合规。

报告期内，公司董事会关联交易控制委员会召开涉及关联交易审议事项会议3次，审议通过重大关联交易名单3次。审议关联交易事项时，按照制度办法的规定严格界定关联方（关联自然人、法人或其他组织）、关联交易性质（一般关联交易、重大关联交易）、关联交易事项（授信、资产转移、服务等）；以遵循一般商业条款和符合整体股东利益为原则，严格执行关联交易审批程序（一般关联交易报关联交易控制委员会备案、重大关联交易报董事会和股东大会审批或备案）；表决关联议案时，关联董事均回避表决，独立董事积极发表独立意见。日常工作中，各位董事定期审阅经营管理层提供的报备文件，了解和掌握关联授信项目情况，充分履行了关联交易事前审核和事后监督职责，有效防范关联交易风险，确保关联交易合法合规。

#### (二) 关联交易具体情况

报告期内，截止2023年末，我行有内部人和股东关联贷款70户、余额27162.36万元，其中：一般关联交易贷款65户、余额2062.36万元；重大关联交易贷款5户、余额25100万元。一是贷款方为岳阳市轩达物业服务有限公司，贷款余额5000万元，系我行法人股东湖南省轩达建设投资有限公司全资子公司。该关联交易贷款经过我行董事会关联交易控制委员会审查同意和第一届董事会第十四次会议审

议通过，于 2022 年 3 月 30 日发放，由湖南省轩达建设投资有限公司提供担保；二是贷款方为岳阳经济技术开发区开源水务有限公司，贷款余额 5000 万元，系我行法人股东岳阳经济开发区开发建设投资有限公司全资子公司。该关联交易贷款经过我行董事会关联交易控制委员会审查同意和第一届董事会第十四次会议审议通过，于 2022 年 3 月 29 日发放，由岳阳经济开发区开发建设投资有限公司提供担保；三是贷款方为岳阳市岳阳经济技术开发区智慧城市运营管理有限公司，贷款余额 5800 万元，系我行法人股东岳阳经济开发区开发建设投资有限公司全资子公司。该关联交易贷款经过我行董事会关联交易控制委员会审查同意和第一届董事会第十次会议审议通过，于 2022 年 12 月 5 日发放，由岳阳经济开发区开发建设投资有限公司提供担保；四是贷款方为岳阳晟华建设有限公司，贷款余额 5900 万元，系我行法人股东湖南省轩达建设投资有限公司全资子公司。该关联交易贷款经过我行董事会关联交易控制委员会审查同意和第一届董事会第十次会议审议通过，于 2023 年 1 月 12 日发放，由湖南省轩达建设投资有限公司提供担保；五是贷款方为岳阳弘辉城乡建设开发有限公司，贷款余额 3400 万元，系我行法人股东岳阳县城市建设投资经营有限责任公司全资子公司。该关联交易贷款经过我行董事会关联交易控制委员会审查同意和第一届董事会第 20 次会议审议通过，于 2023 年 4 月 3 日发放，由岳阳县城市建设投资经营有限责任公司提供担保。至报告日上述关联交易贷款五级分类风险形态均为正常且风险可控。

## 二、重大资产处置情况

2023 年报告期内共计核销贷款 92 笔，核销贷款本金 2303.19 万元，核销贷款利息 619.59 万元。抵债资产变现 440 万元。

## 三、关于信息披露与透明度

本行制定了较完善的信息披露制度，指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得相关信息。

#### 四、社会责任报告

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年、这一年，巴陵农商银行继续坚持以服务乡村振兴、服务岳阳经济社会发展为己任，践行金融报国初心，勇担金融为民使命，把业务发展和履行社会责任有机统一起来，把社会责任作为提高竞争力的基础，赢得了各级政府、广大客户和社会各界的认可。

(一) 坚守初心，擘画乡村振兴全新篇章。一年来，我们积极响应国家全面推进乡村振兴战略，坚守支农支小定位，主动对接地方群众生产需求，为乡村振兴浇灌金融活水。截至2023年末，我行各项贷款余额70.26亿元，贷款增量、余额占全部贷款比重均为全县金融机构之首。其中：我行涉农贷款余额51.12亿元；普惠性小微企业贷款余额达20.5亿元，同比增加3.07亿元，增速17.59%，高于各项贷款增速0.48个百分点，普惠型小微企业贷款户数为7536户，较年初增加879户，普惠型小微企业贷款平均利率为6.54%，总体保持平稳。一是持续坚持创建信用村。我行明确今后发展方向为拓展基础客户，为落实“七个必访”，在上年度“整村评级授信”基础上再发力，进一步推进信用村建设工作。年内，已建成“信用村”42个，共评级一、二级农户8943户，授信37054万元。二是持续坚持助力农业发展。作为一家地方性金融机构，农村金融市场是我行“责任田”，全行积极探索金融服务乡村振兴有效新模式，采取“村集体+合作社+农户”模式，大力支持当地种养殖特色产业发展，目前，我行涉农贷款余额51.12亿元，今年以来，我行累计发放新型农村经营主体贷款799户，金额

3.14亿元。三是持续坚持助力巩固脱贫攻坚。加大辖区脱贫人口小额信贷投放力度，现有脱贫人口小额信贷余额4128万元，2023年发放脱贫人口小额贷款3639万元，为巩固脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接提供了有力支持。

(二) 聚焦主业，助力实体经济快速发展。我行坚决履行地方金融主力军的责任担当，我行加大信贷投放力度全面支持县域经济持续发展。一是明确了重点支持对象。各网点对辖内龙头企业、园区内企业、科技型企业、新型农业经营主体进行了深入走访和对接，并拿出3亿元专项资金支持各支行在市场上抢夺名单内企业客户，同时出台《岳阳巴陵农商银行普惠金融工作指导意见》等专项文件，为全行支持实体经济，提升服务精准度提出了具体措施和指导意见。二是明确了重点合作方式。我行在履行现有政银合作协议的前提下，今年又与与岳阳市财政局、市就业服务中心、市人民银行、市融资担保公司签订了《岳阳市创业担保贷款五方合作协议》，在岳阳市区和经开区推出了创业担保贷款；通过“岳阳中标贷业务系统”定期导出岳阳市政府采购和工程类中标企业名单，由支行主动对接，深入了解企业资金需求，通过发放“中标贷”解决小微企业融资需求。年末，共发放市区和经开区创业担保贷款19笔，金额1320万元；发放中标贷2笔，金额380万元。三是明确重点帮扶措施。我行在去年基础上继续贯彻落实减费让利、稳企纾困相关政策。如为小微企业、个体工商户经营性贷款实行利率优惠。今年我行发放的普惠小微型贷款加权平均利率为5.92%，较去年同期降低0.42%，每年为企业节省利息支出约1120万元。又如利用无还本续贷、还旧借新和应急转贷的方式，为到期贷款客户提供灵活便捷的续贷服务，今年累计为到期贷款客户提供应急转贷服务2096笔，转贷金额2.38亿元，为客户直接节省转贷成本800余万元，切实缓解企业融资难、融资贵的问题。

(三) 维护金融安全，强化反洗钱全面管理。我行做到了勤勉尽

责，遵循“了解你的客户”的原则，识别并核实客户及其受益所有人身份，针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易，采取相应的尽职调查措施。加强了账户的分级分类管理、加大了账户的风险排查力度，对可疑账户做到了异常拦截、线索报送等工作，发现线索加强与警方联动，全年协助协助公安机关开展受害人资金临时保护性措施涉及账户 80 户，涉及资金 14 万余元，成功拦截异常开户案例 2 起，拦截新型电信网络实施诈骗案例 1 起，为客户挽回损失近 12 万元。

(四) 加强权益保护，提升金融工作服务质量。整体来看，我行将消费者权益保护工作全面纳入了公司治理。消费者权益保护工作组织构架不断完善，贯穿了银行经营的全流程。在消费者投诉工作日常管理方面，我行细化了消费者权益保护工作的考核机制，将消费者投诉工作纳入网点综合考评和个人综合考评中，确保网点落实消费者投诉责任。一年来，我行未出现消费者投诉相关的重大风险事件或重大负面舆情，也未发生违反法律法规，虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性事件，无严重社会影响事件，消费者投诉工作成效明显。2023 年，我行共收到 12345 政务热线投诉 50 次，大部分是因改制之前旧贷涉及征信问题，均已同客户做好解释工作。96518 客服热线投诉 49 次，投诉原因主要包括对柜台服务不满、咨询贷款问题、手机号码信息录入错误等，均已按流程限时处置到位，并进行客户回访，留存投诉单及处理记录。对已经发生的投诉事件，建立备案管理制度，由相关部门督促责任人限时处置到位，做好善后工作。

(五) 彰显责任担当，展示农商银行温暖形象。一年来，我行开展了“新春送温暖 圆梦微心愿”公益捐赠活动，将价值 3 万余元的爱心大礼包，送到 120 余名特殊儿童、留守儿童和困难家庭手中，帮他们完成自己的微心愿；组建了巴陵农商银行“福祥金融志愿者”服务队，利用主题党日开展了文明创建、河道清理等志愿活动；积极组织全行



开展青年座谈会、巡视整改专题学习、瞻仰红色胜地、观看红色影片等系列活动，政治生态持续向好，干事氛围日渐浓厚；着力加强舆论宣传工作，持续推进企业文化建设，全体党员参与结对帮扶、党员干部走访慰问困难员工家庭、青年员工开展普及金融知识、反假币反洗钱、反诈拒赌、防范和处置非法集资等宣传活动，弘扬先进，传播正能量，如举办了“礼赞二十大 奋进新征程”五四青年节文艺竞演，展现了全行职工建功新时代的精神风貌，进一步提升巴陵农商银行的知名度和社会影响力。

报告期内，本行上交各项税金 4003 万元，纳税贡献继续位居全县企事业单位前列，发展效益符合预期，在快速发展自身业务的同时，促进了所在县域经济社会发展。

## 五、获得荣誉

报告期内，公司共获得县级以上荣誉八项，主要有：

- 2023 年人行“党建+区域文化+存保宣传”活动优秀单位
- 2023 年现代投平安建设先进单位
- 2023 年省联社绩效考核先进单位
- 2023 年省联社“开门红”竞赛活动综合优胜奖二等奖
- 2023 年市办综合考核先进单位
- 2023 年市办开门红竞赛活动综合优胜奖二等奖
- 2023 年县政府综合先进单位
- 2023 年县政府县域经济高质量发展税收贡献奖

## 六、分支机构信息

报告期末，公司有 34 个分支机构支行（含总行营业部、支行、分理处），较上年持平。分支机构信息见《湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年末分支机构一览表》：

序号	网点名称	网点电话	网点地址
1	营业部	7620142	荣家湾镇东方路 56 号
2	长丰路分理处	7627635	岳阳县荣家湾镇长丰路



3	城东支行	7625885	岳阳县荣家湾镇兴荣路
4	311 分理处	7600460	岳阳县荣新路
5	西街分理处	7634848	岳阳县荣家湾镇街赵居委会
6	城关支行	7667019	岳阳县荣家湾镇天鹅北路
7	岳州支行	8260985	岳阳市巴陵中路 526 号
8	珍珠山支行	8206128	岳阳经济技术开发区民兴路
9	德胜路分理处	8230035	岳阳市德胜南路
10	欣荣支行	7663818	岳阳县荣家湾镇富荣路
11	月山支行	8283811	岳阳市南湖新区黄沙湾社区
12	木里港支行	8744091	岳阳经开区木里港管理处羊角山社区居委会
13	康王支行	8742041	岳阳经开区康王乡长岭社区居委会
14	空港支行	8740006	岳阳经开区西塘镇西塘社区居委会
15	西塘支行	8745062	岳阳经开区西塘镇洪山村
16	麻塘支行	7830449	岳阳县荣家湾镇畔湖新村
17	新开支行	7800429	岳阳县新开镇
18	筻口支行	7370085	岳阳县筻口镇
19	新墙支行	7500061	岳阳县新墙镇
20	中洲支行	7880169	岳阳县中洲乡
21	鹿角支行	7750928	岳阳县荣家湾镇孙午村
22	黄沙街支行	7900180	岳阳县黄沙街镇
23	长湖支行	7980163	岳阳县长湖乡
24	柏祥支行	7550029	岳阳县柏祥镇
25	步仙支行	7570579	岳阳县步仙镇
26	公田支行	7200067	岳阳县公田镇
27	杨林支行	7260888	岳阳县杨林乡
28	甘田支行	7180005	岳阳县公田镇横铺村
29	张谷英支行	7280070	岳阳县张谷英镇
30	饶村分理处	7230788	岳阳县张谷英镇大峰村
31	月田支行	7141269	岳阳县月田镇
32	毛田支行	7100048	岳阳县毛田镇
33	云山分理处	7160358	岳阳县毛田镇西台村
34	相思分理处	7120210	岳阳县毛田镇中兴村

## 第八部分 财务报告

一、审计报告

二、财务报表

(一) 资产负债表

(二) 利润表

(三) 现金流量表

(四) 所有者权益变动表

三、财务报表附注

**湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司**  
**2023 年度**  
**审计报告**

<b>索引</b>	<b>页码</b>
审计报告	1-2
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 股东权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-49

## 审计报告

XYZH/2024CSAA1B0093

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司:

### 一、 审计意见

我们审计了湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司（以下简称巴陵农商行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

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的规定编制，公允反映了巴陵农商行 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，我们独立于巴陵农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

巴陵农商行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估巴陵农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算巴陵农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

巴陵农商行治理层（以下简称治理层）负责监督巴陵农商行的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(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，就可能导致对巴陵农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致巴陵农商行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：丁



中国注册会计师：周佩君



中国 长沙

二〇二四年四月七日



### 资产负债表

2023年12月31日

编制单位：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

公司法定代表人~~邹阳华~~ 行长:~~邹阳华~~ 主管会计工作负责人:~~曾华~~ 会计机构负责人:~~凌福荣~~



## 资产负债表(续)

2023年12月31日

编制单位:湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	行次	年初数	年末数
负债:			
向中央银行借款	29	424,898,550.00	520,000,000.00
联行存放款项	30		
同业及其他金融机构存放款项	31	6,072.37	3,494.04
拆入资金	32		
衍生金融负债	33		
交易性金融负债	34		
卖出回购金融资产款	35		99,000,000.00
吸收存款	36	9,514,342,381.46	10,779,731,164.24
应付职工薪酬	37	7,632,565.87	9,805,266.26
其中:工资、奖金、津贴和补贴	38	7,632,565.87	9,805,266.26
应交税费	39	45,180,703.94	53,472,737.75
持有待售负债	40		
其他应付款	41		
租赁负债	42	1,435,322.26	1,478,140.53
预计负债	43		
应付债券	44		
递延所得税负债	45		635,158.77
其他负债	46	40,519,430.14	38,164,425.71
其中:应付股利	47		
负债合计	48	10,034,015,026.04	11,502,290,387.30
股东权益:			
股本	49	600,000,000.00	600,000,000.00
国家资本	50		
集体资本	51		
法人资本	52	600,000,000.00	600,000,000.00
其中:国有法人资本	53		
个人资本	54		
外商资本	55		
其他权益工具	56		
优先股	57		
永续债	58		
其他	59		
资本公积	60		
减:库存股	61		
其他综合收益	62	-195,511.98	-917,422.17
盈余公积	63	26,492,405.98	36,624,581.55
一般风险准备	64	100,821,521.82	116,000,000.00
未分配利润	65	60,592,588.68	88,603,690.63
股东权益合计	66	787,711,004.50	840,310,850.01
负债和股东权益总计	67	10,821,726,030.54	12,342,601,237.31

公司法定代表人: 张少华 行长: 黄智华 主管会计工作负责人: 朱增华 会计机构负责人: 周海林



## 利 润 表

2023年度

编制单位：湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	313,228,549.63	342,296,991.22
(一)利息净收入	2	288,012,314.04	328,568,959.22
利息收入	3	495,978,026.39	546,913,717.57
利息支出	4	207,965,712.35	218,344,758.35
(二)手续费及佣金净收入	5	484,670.87	-3,303,214.79
手续费及佣金收入	6	3,381,091.31	4,967,875.18
手续费及佣金支出	7	2,896,420.44	8,271,089.97
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	24,676,064.72	16,699,668.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	10		
(四)净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11		
(五)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12		
(六)汇兑收益(损失以“-”号填列)	13		
(七)其他业务收入	14	55,500.00	331,578.72
(八)资产处置收益(损失以“-”号填列)	15		
(九)其他收益	16		
二、营业支出	17	202,747,788.68	210,139,823.14
(一)税金及附加	18	1,438,186.94	1,625,596.73
(二)业务及管理费	19	138,841,854.86	143,354,524.14
(三)信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	20	56,767,746.88	58,731,702.27
(四)其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	21	5,700,000.00	6,428,000.00
(五)其他业务成本	22		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	110,480,760.95	132,157,168.08
加：营业外收入	24	487,536.47	743,175.04
减：营业外支出	25	1,937,258.47	4,910,785.70
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	26	109,031,038.95	127,989,557.42
减：所得税费用	27	27,701,036.58	26,667,801.72
五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	81,330,002.37	101,321,755.70
六、其他综合收益的税后净额	29	-6,789,383.52	-721,910.19
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	30		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	31	-6,789,383.52	-721,910.19
1.权益法下可转损益的其他综合收益	32		
2.其他债权投资公允价值变动	33	-6,789,383.52	-721,910.19
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
4.其他债权投资信用损失准备	35		
5.现金流量套期损益的有效部分	36		
6.外币财务报表折算差额	37		
7.其他	38		
七、综合收益总额	39	74,540,618.85	100,599,845.51

公司法定代表人：行长：尹增华 主管会计工作负责人：尹增华 会计机构负责人：尹增华



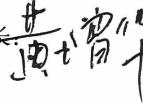
## 现金流量表

2023年度

编制单位:湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	行次	上年数	本年数
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>	1	—	—
客户存款和同业存放款项净增加额	2	842,147,379.43	1,194,707,299.85
向中央银行借款净增加额	3	206,377,250.00	95,101,450.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-838,750,000.00	-69,529,083.18
收取利息、手续费及佣金的现金	5	507,734,532.83	536,003,552.73
收到其他与经营活动有关的现金	6	543,036.47	331,578.72
<b>经营活动现金流入小计</b>	7	718,052,198.73	1,756,614,798.12
客户贷款及垫款净增加额	8	1,002,789,171.97	998,476,849.56
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-443,919,176.65	110,057,506.83
支付利息、手续费及佣金的现金	10	155,197,823.15	205,181,228.10
支付给职工以及为职工支付的现金	11	87,154,937.70	92,518,179.96
支付的各项税费	12	35,727,570.85	43,439,463.51
支付其他与经营活动有关的现金	13	42,328,297.40	45,998,725.62
<b>经营活动现金流出小计</b>	14	879,278,624.42	1,495,671,953.58
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	15	-161,226,425.69	260,942,844.54
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>	16	—	—
收回投资收到的现金	17	18,387,282,618.27	9,120,600,652.44
取得投资收益收到的现金	18	24,676,064.72	16,320,466.43
收到其他与投资活动有关的现金	19		230,864.24
<b>投资活动现金流入小计</b>	20	18,411,958,682.99	9,137,151,983.11
投资支付的现金	21	18,068,777,561.09	8,900,712,026.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	10,978,261.99	8,553,213.40
支付其他与投资活动有关的现金	23		
<b>投资活动现金流出小计</b>	24	18,079,755,823.08	8,909,265,240.38
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	25	332,202,859.91	227,886,742.73
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>	26	—	—
吸收投资收到的现金	27		
发行债券收到的现金	28		
收到其他与筹资活动有关的现金	29		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	30		
偿还债务支付的现金	31		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	48,000,000.00	48,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	33	330,000.00	406,200.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	34	48,330,000.00	48,406,200.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	35	-48,330,000.00	-48,406,200.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	36		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	37	122,646,434.22	440,423,387.27
加: 期初现金及现金等价物余额	38	715,250,602.24	837,897,036.46
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	39	837,897,036.46	1,278,320,423.73

公司法定代表人:  行长:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 



## 股东权益变动表

2023年度



编制单位:湖南衡阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	行 次	实收资本(或股本)						其他权益工具			本年金额					
		优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计					
栏 次	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
一、上年年末余额	1	600,000,000.00	-	-	-	-	-195,511.98	26,492,405.98	100,821,521.82	60,592,588.68	787,711,004.50					
加:会计政策变更	2															
前期差错更正	3															
二、本年年初余额	4	600,000,000.00	-	-	-	-	-195,511.98	26,492,405.98	100,821,521.82	60,592,588.68	787,711,004.50					
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5						-721,910.19	10,132,175.57	15,178,478.18	28,011,101.95	52,599,845.51					
(一)综合收益总额	6	—	—	—	—	—	-721,910.19	—	—	—	101,321,755.70	100,599,845.51				
(二)所有者投入和减少资本	7															
1.所有者投入的普通股	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
2.其他权益工具持有者投入资本	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
3.股份支付计入股东权益的金额	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
4.其他	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
(三)利润分配	12							10,132,175.57	15,178,478.18	—	—	—				
1.提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3.对所有者(或股东)的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4.对其他权益工具持有者的分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5.其他	17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
(四)股东权益内部结转	18															
1.资本公积转增资本(或股本)	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.盈余公积转增资本(或股本)	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3.盈余公积弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4.一般风险准备弥补亏损	22	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
6.其他综合收益结转留存收益	24	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
7.其他	25															
四、本年年末余额	26	600,000,000.00	-	-	-	-	-917,422.17	36,624,581.55	116,000,000.00	88,603,690.63	840,310,850.01					

公司法定代表人: 彭小华行长: 彭小华主管会计工作负责人: 彭小华会计机构负责人: 陈裕华

## 股东权益变动表(续)



编制单位:湖南益阳巴陵农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	行 次							上年金额	股东权益合计
		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积		
一、上年年末余额	1	600,000,000.00	—	5	6	7	8	9	10
加:会计政策变更 30600000998	2	—	—	—	—	—	—	—	11
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	4	600,000,000.00	—	—	—	—	6,593,871.54	18,359,405.74	85,821,521.82
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	—	—	—	—	—	—6,789,383.52	8,133,000.24	15,000,000.00
(一)综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—6,789,383.52	—	—
(二)所有者投入和减少资本	7	—	—	—	—	—	—	—	81,330,002.37
1.所有者投入的普通股	8	—	—	—	—	—	—	—	—
2.其他权益工具持有者投入资本	9	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入股东权益的金额	10	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	11	—	—	—	—	—	—	—	—
(三)利润分配	12	—	—	—	—	—	8,133,000.24	15,000,000.00	—71,133,000.24
1.提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	—	8,133,000.24	—48,000,000.00
2.提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	—	—
3.对所有者(或股东)的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—
4.对其他权益工具持有者的分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—
5.其他	17	—	—	—	—	—	—	—	—
(四)股东权益内部结转	18	—	—	—	—	—	—	—	—
1.资本公积转增资本(或股本)	19	—	—	—	—	—	—	—	—
2.盈余公积转增资本(或股本)	20	—	—	—	—	—	—	15,000,000.00	—15,000,000.00
3.盈余公积弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	—
4.一般风险准备弥补亏损	22	—	—	—	—	—	—	—	—
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他综合收益结转留存收益	24	—	—	—	—	—	—	—	—
7.其他	25	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	26	600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-195,511.98	26,492,405.98	100,821,521.82
									60,592,588.68
									787,711,004.50

公司法定代表人: 张建明行长 张建明主管会计工作负责人 黄士海会计机构负责人: 周淑萍

**湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司**  
**财务报表附注**

### **一、银行的基本情况**

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”或“巴陵农商银行”)系由岳阳县农村信用合作联社(以下简称“岳阳县联社”)改制组建而成。岳阳县联社经中国银保监会湖南监管局开业批复(湘银保监复〔2019〕1号)批准,在岳阳县联社的基础上,由自然人、境内金融机构、境内非金融机构按照《公司法》和《商业银行法》共同发起设立,并于2019年1月22日在岳阳市市场监督管理局办妥工商变更登记,整体变更为湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司。本行成立后,原岳阳县联社自行终止,其债权债务及各项业务均由本行承继。本行于2019年1月21日取得中国银行保险监督管理委员会岳阳监管分局核发的编号为B1850H343060001号中华人民共和国金融许可证。本行统一社会信用代码:91430621617052054F;法定代表人:郑少华;注册资本:人民币陆亿元整;经济性质:其他股份有限公司(非上市);注册地址:岳阳县荣家湾镇东方路56号。

本行经批准的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理收付款项及代理保险业务(凭保险兼业代理许可证经营);经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

本行财务报表及财务报表附注已经有权机构批准。

### **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”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

### **三、遵循企业会计准则的声明**

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、重要会计政策和会计估计**

#### **1. 会计期间**

本行会计期间为公历1月1日至12月31日。

#### **2. 营业周期**

本行的营业周期为 12 个月。

### 3. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币, 本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础, 除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、其他债权投资、其他权益工具投资等以公允价值计量外, 其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 5. 现金及现金等价物

本行现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等; 现金等价物是本行持有的期限短、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。

### 6. 外币业务和外币报表折算

#### (1) 外币交易

初始确认时, 外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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. 可供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. 金融资产和金融负债

#### (1) 金融工具的初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时, 本行按公允价值计量金融资产或金融负债, 对于不是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, 则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用, 例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益, 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用应当计入初始确认金额。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时, 银行按以下方式确认该差额:

①如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层次输入值), 或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定, 那么该差额计入损益。

②在其他情况下, 银行将该差额进行递延, 且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。初始确认后, 银行应当根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素, 包括时间等。

## (2) 金融资产的分类及后续计量

### 分类

银行将其金融资产分为以下类别:

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说, 银行的目标是仅为收取资产的合同现金流量, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如, 以交易为目的持有金融资产), 那么该组的金融资产的业务模式为“其他”, 并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时, 本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符, 即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口, 则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

对于含嵌入式衍生金融工具的金融资产, 在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时, 应将其作为一个整体分析。

### 后续计量

### 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, 例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于银行管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。银行按照以下三种计量方式对债务工具进行分类:

a. 以摊余成本计量: 为收取合同现金流量为目标而持有, 且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本行持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

对于金融资产的摊余成本, 应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定: (i) 扣除已偿还的本金; (ii) 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; (iii) 扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。银行采用实际利率法计算该资产的利息收入, 并列示为“利息收入”。

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(即, 扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失, 但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益: 以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有, 且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产, 被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量, 与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外, 账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时, 以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款, 以及其他债权投资。

金融资产的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。有序交易, 是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

c. 以公允价值计量且其变动计入当期损益: 不符合以摊余成本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, 将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。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

银行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产, 以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产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的条件而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。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

## 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; 即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具, 例如普通股。

本行投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。银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权益工具投资, 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银行收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

## (3) 金融负债的分类及后续计量

### ①交易性金融负债

交易性金融负债指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(含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)。

该金融负债以公允价值计量, 其产生的所有利得或损失计入当期损益, 除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的, 则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理:

a. 由本行自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额, 应当计入其他综合收益;

b. 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

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。

只有符合以下条件之一, 金融负债才可在初始计量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:

a. 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

b. 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

c. 包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具, 除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变, 或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债, 后续不能重分类为其他类金融负债; 其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

②其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

(4) 金融资产的减值

对于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债务工具资产, 以及信用承诺(包括承兑汇票、信用证、保函、保理及贷款承诺), 银行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。银行在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素:

通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;

货币的时间价值;

在报告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、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺, 且银行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开, 那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中, 除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额, 则将损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认信用损失。

(5) 贷款合同修改

本行有时会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。出现这种情况时, 银行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。银行在进行评估时考虑的因素包括:

①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;

②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;

③在借款人并未出现财务困难的情况下, 大幅延长贷款期限;

④贷款利率出现重大变化;

⑤贷款币种发生改变;

⑥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, 银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。银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。

#### (6) 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(i)银行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或(ii)银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, 且银行并未保留对该资产的控制, 则银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, 如果银行满足以下条件的“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及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于银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。

当银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, 以反映银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银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银行保留的权利或义务的公允价值。

### 8. 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。

## 9. 长期股权投资

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本行对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排, 并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

除通过企业合并取得的长期股权投资外, 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为投资成本; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本; 投资者投入的长期股权投资, 按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;

本行对子公司投资采用成本法核算, 对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资, 在追加投资时, 按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资, 随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本行的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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。

## 10. 固定资产

本行固定资产是指为经营管理而持有的, 使用年限超过一年, 单位价值较高的非货币有

形资产, 包括房屋建筑物、电子设备、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资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。与固定资产有关的后续支出, 符合前述确认条件的计入固定资产成本, 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。

本行固定资产按取得时的成本进行初始计量, 取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项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运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定, 计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下:

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	20-50 年	3	1.94-4.85
2	机械设备	5-10 年	3	9.7-19.4
3	运输工具	3 年	3	32.33
4	电子设备	4-5 年	3	19.4-24.25
5	其他	3-5 年	3	19.4-32.33

本行于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地, 本行不计提折旧。

处置固定资产时, 处置收入扣除相关税费后, 与账面价值的差额计入当期损益。

## 11. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量, 实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

## 12. 无形资产

本行无形资产按照成本进行初始计量, 并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的, 自无形资产可供使用时起, 采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法, 在预计使用年限内摊销; 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销; 使用寿命不确定的无形资产, 不作摊销。

本行于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 与以前估计不同的, 调整原先估计数, 并按会计估计变更处理。

本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的, 将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### 13. 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。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益, 则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 14. 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。

对于因企业合并形成的商誉, 其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本行确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至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。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

## 15. 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。

## 16. 职工薪酬

职工薪酬, 指本行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。

本行职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等, 在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等, 按照公司承担的风险和义务, 分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

职工劳动合同到期之前本行解除与职工的劳动关系, 或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施, 同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的, 本行确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债, 并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日期间的拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等, 在符合预计负债确认条件时, 计入当期损益(辞退福利)。本行于资产负债表日对折现额进行复核, 相关变动计入当期损益。

## 17. 预计负债

因未决诉讼、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。

## 18. 收入和支出的确认

### (1) 利息收入和支出

利息收入和支出, 按实际利率法计算, 并计入当期损益。

实际利率法, 是指按照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支出的方法。实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期

间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。

#### (2) 手续费及佣金收入

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。

### 19. 政府补助

政府补助是指本行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。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。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。

### 20. 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。

#### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

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。

## 21. 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

### 银行作为承租人

银行于租赁期开始日确认使用权资产, 并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额, 以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

银行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量, 该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等, 并扣除已收到的租赁激励。银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧; 若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权, 则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时, 银行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁, 银行选择不确认使用权资产和租赁负债, 将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时, 银行将其作为一项单独租赁进行会计处理: (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围; (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时, 除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外, 银行在租赁变更生效日重新确定租赁期, 并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现, 重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 银行相应调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 银行相应调整使用权资产的账面价值。

### 银行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

## 22. 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。

### 23. 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。

### 24. 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。

### 25. 重要会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、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。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### (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间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) 预期信用损失的计量

本行对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, 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(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设, 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;
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设;
- 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。

#### (3) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具, 本行通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本行需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计, 并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性, 其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### (4) 金融资产的终止确认

在日常业务中, 本行的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等, 在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中, 本行需要作出重大的评估和判断。

在本行通过结构化主体将金融资产进行转让, 需要分析本行与该结构化主体的交易实质, 以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面, 还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本行需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务, 判断确定是否满足终止确认条件。

①收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移; 或现金流是否满足“过手”的要求, 转让给独立第三方最终收款人;

②通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配, 本行需要作出重大的评估和判断;

③在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下, 本行通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权以及对该金融资产是否构成继续涉入来判断该金融资产转让是否能够终止确认。

(5) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内, 本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额, 结合纳税筹划策略, 以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(6) 所得税

本行在正常的经营活动中, 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。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(7) 内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设, 但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

## 五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

### 1. 会计政策变更

(1) 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 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”的规定:

2022 年 11 月 30 日, 财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号), 其中“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”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行。

因该项影响金额较小, 本行不予追溯调整报表及附注年初余额。

### 2. 会计估计变更

本行报告期内未发生重要会计估计变更事项。

### 3. 重要前期差错更正

本行报告期内未发生重要前期差错更正。

## 六、税项

### 1. 本行适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下:

税种	税基	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

税种	税基	税率
增值税	应税营业收入	3%、 5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、 7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

## 2. 税收优惠及批文

(1) 根据《财政部国家税务总局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), 农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入, 可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策》(财税[2017]44号)和《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》(财政部税务总局公告2020年第22号), 自2017年1月1日至2023年12月31日, 在计算应纳税所得额时, 对金融机构农户小额贷款的利息收入按90%计入应纳税所得额。

(3) 根据《财政部国家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)和《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》(财政部税务总局公告2020年第22号)规定, 对金融机构自2017年12月1日至2023年12月31日向农户、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。

(4) 根据《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税(2018)91号)规定, 为进一步加大对小微企业的支持力度, 对金融机构向小型企业、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。优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

(5) 根据《财政部国家税务总局关于建筑服务等营改增试点政策的通知》(财税(2017)58号), 自2019年1月1日起, 金融机构开展贴现、转贴现业务, 以其实际持有票据期间取得的利息收入作为贷款服务销售额计算缴纳增值税。此前贴现机构已就贴现利息收入全额缴纳增值税的票据, 转贴现机构转贴现利息收入继续免征增值税。

(6) 根据财税[2016]36号文件, 自2016年5月1日起, 对金融机构同业往来的利息收入, 免征增值税。

(7) 根据《财政部国家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)规定, 自2018年1月1日至2023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。

## 七、 财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “本年初” 系指 2023 年 1 月 1 日, “本年末” 系指 2023 年 12 月 31 日, “本年” 系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, “上年” 系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

### 1. 现金及银行存款

项目	本年末数	本年初数
库存现金	52, 377, 696. 65	46, 691, 859. 40
合计	52, 377, 696. 65	46, 691, 859. 40

### 2. 存放中央银行款项

项目	本年末数	本年初数
存放中央银行法定存款准备金	530, 986, 779. 30	481, 742, 494. 92
存放中央银行超额存款准备金	95, 728, 649. 73	46, 743, 079. 10
小计	626, 715, 429. 03	528, 485, 574. 02
加: 应计利息		
合计	626, 715, 429. 03	528, 485, 574. 02

(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%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

### 3. 存放联行款项

项目	本年末数	本年初数
清算资金往来	2, 819, 106. 24	1, 454, 578. 51
合计	2, 819, 106. 24	1, 454, 578. 51

### 4. 存放同业款项

项目	本年末数	本年初数
存放系统内款项	129, 573, 541. 40	117, 744, 736. 11
小计	129, 573, 541. 40	117, 744, 736. 11
加: 应计利息	6, 566. 20	1, 153. 47
减: 减值准备		
合计	129, 580, 107. 60	117, 745, 889. 58

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

**5. 买入返售金融资产**

项目	年末数	年初数
证券	647,279,083.18	478,750,000.00
<b>合计</b>	<b>647,279,083.18</b>	<b>478,750,000.00</b>

**6. 发放贷款和垫款**

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	年末数	年初数
公司贷款和垫款	3,244,109,673.32	2,191,532,127.73
其中: 普通贷款	2,921,360,380.67	1,887,905,357.88
贴现	322,749,292.65	303,626,769.85
个人贷款和垫款	3,782,292,515.51	3,836,393,211.54
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>7,026,402,188.83</b>	<b>6,027,925,339.27</b>
加: 应计利息	12,647,132.22	8,935,467.34
减: 贷款减值准备	304,505,784.28	254,348,977.89
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>6,734,543,536.77</b>	<b>5,782,511,828.72</b>

(2) 贷款和垫款的行业分布情况

行业名称	年末余额	年初余额
采矿业	75,172,552.12	83,604,125.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	81,580,957.74	104,561,138.47
房地产业	8,968,005.47	34,937,863.27
公共管理、社会保障和社会组织	2,448,063.46	214,148,521.82
国际组织		420,606.53
建筑业	1,015,252,560.49	776,105,244.05
交通运输、仓储和邮政业	298,463,720.87	322,106,153.46
教育	77,123,812.92	162,088,447.26
金融业	1,052,594.06	123,915,373.16
居民服务、修理和其他服务业	1,521,940,297.78	330,973,768.77
科学研究和技术服务业	5,964,000.00	13,142,091.97
农、林、牧、渔业	924,920,613.01	952,932,935.89
批发和零售业	1,099,772,574.53	992,577,202.21
水利、环境和公共设施管理业	242,667,056.56	147,124,156.86
卫生和社会工作	133,670,330.18	175,051,395.50
文化、体育和娱乐业	39,078,998.77	53,569,812.88

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

行业名称	年末余额	年初余额
信息传输、软件和信息技术服务业	44,618,709.27	97,090,425.26
制造业	556,330,585.03	567,025,057.16
住宿和餐饮业	265,674,384.17	308,660,141.73
租赁和商务服务业	288,988,979.76	240,849,453.31
其他	342,713,392.64	327,041,424.04
贷款和垫款总额	<b>7,026,402,188.83</b>	<b>6,027,925,339.27</b>
加: 应计利息	12,647,132.22	8,935,467.34
减: 贷款损失准备	304,505,784.28	254,348,977.89
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>6,734,543,536.77</b>	<b>5,782,511,828.72</b>

(3) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本年末数	本年初数
信用贷款	1,449,525,084.67	1,315,740,528.75
保证贷款	2,673,576,519.69	1,935,087,755.64
抵押贷款	2,336,900,901.01	2,216,385,521.48
质押贷款	566,399,683.46	560,711,533.40
贷款和垫款总额	<b>7,026,402,188.83</b>	<b>6,027,925,339.27</b>
加: 应计利息	12,647,132.22	8,935,467.34
减: 贷款减值准备	304,505,784.28	254,348,977.89
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>6,734,543,536.77</b>	<b>5,782,511,828.72</b>

(4) 贷款五级分类情况

项目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
正常类贷款	6,782,862,987.09	96.53	5,840,038,111.36	96.88
关注类贷款	105,243,316.79	1.50	69,049,522.50	1.15
小 计	6,888,106,303.88	98.03	5,909,087,633.86	98.03
次级类贷款	28,557,211.99	0.41	35,454,385.28	0.59
可疑类贷款	52,405,265.12	0.75	34,817,887.04	0.58
损失类贷款	57,333,407.84	0.82	48,565,433.09	0.80
小 计	138,295,884.95	1.97	118,837,705.41	1.97
贷款和垫款总额	<b>7,026,402,188.83</b>	<b>100.00</b>	<b>6,027,925,339.27</b>	<b>100.00</b>
加: 应计利息	12,647,132.22	-	8,935,467.34	-
减: 贷款损失准备	304,505,784.28	-	254,348,977.89	-

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	期末余额	比例(%)	期初余额	比例(%)
贷款和垫款账面价值	6,734,543,536.77	-	5,782,511,828.72	-
贴现资产减值准备	160,639.28	-	125,021.45	-
不良率	1.97%	-	1.97%	-
拨备覆盖率	220.30%	-	214.14%	-

注：计算拨备覆盖率时包含贴现资产减值准备。

(5) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

项目	本年末数				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360 天(含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用 贷款	6,583,014.57	11,612,439.17	8,554,618.71	206,490.03	26,956,562.48
保证 贷款	4,296,373.60	13,451,205.16	11,317,150.57	2,298,051.35	31,362,780.68
抵押 贷款	939,810.50	6,278,512.24	3,691,619.02	17,528,145.14	28,438,086.90
质押 贷款	108,231.56		297,629.00		405,860.56
合计	11,927,430.23	31,342,156.57	23,861,017.30	20,032,686.52	87,163,290.62

(续)

项目	本年初数				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360 天(含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用 贷款	6,661,551.68	1,134,722.04	5,121,119.96	16,491.89	12,933,885.57
保证 贷款	5,793,029.17	4,966,000.06	6,536,261.07	139,999.93	17,435,290.23
抵押 贷款	333,962.28	19,689,012.56	2,190,447.46	12,478,018.44	34,691,440.74
质押 贷款	569,999.94				569,999.94
合计	13,358,543.07	25,789,734.66	13,847,828.49	12,634,510.26	65,630,616.48

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款；对于可以分期偿还的客户贷款或垫款，如果部分分期贷款已逾期，该笔贷款的全部金额均分类为逾期。

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(6) 贷款减值准备

项目	本年	上年
年初余额	254,348,977.89	209,021,780.37
本年计提/转回	54,805,056.46	53,595,069.33
本年转出		
本年核销	23,031,893.75	36,076,982.28
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	18,383,643.68	27,809,110.47
年末余额	304,505,784.28	254,348,977.89

7. 债权投资

项目	本年末数		
	账面余额	减值准备	账面净值
政策性银行债券	2,343,760,655.50		2,343,760,655.50
国债	598,448,744.39		598,448,744.39
企业债	222,620,749.57	6,446,168.67	216,174,580.90
地方政府债	311,426,170.21	9,336,220.65	302,089,949.56
其他债券	405,111,759.04	7,956,249.44	397,155,509.60
合计	3,881,368,078.71	23,738,638.76	3,857,629,439.95

(续)

项目	本年初数		
	账面余额	减值准备	账面净值
政策性银行债券	1,909,520,195.68		1,909,520,195.68
国债	1,134,513,763.79		1,134,513,763.79
企业债	282,374,439.42	8,805,060.21	273,569,379.21
地方政府债	290,795,498.20	8,717,878.34	282,077,619.86
其他债券	83,264,631.81	2,287,945.20	80,976,686.61
合计	3,700,468,528.90	19,810,883.75	3,680,657,645.15

8. 其他权益工具投资

项目	本年末数	本年初数
湖南省农村信用社联合社	100,000.00	100,000.00
合计	100,000.00	100,000.00

9. 长期股权投资

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对联营企业投资		111,600,000.00		111,600,000.00
小计		111,600,000.00		111,600,000.00
减: 长期股权投资减值准备				
合计	—	111,600,000.00	—	111,600,000.00

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业											
二、联营企业											
湖南桃源农村商业银行股份有限公司			63,000,000.00							63,000,000.00	
湖南华容农村商业银行股份有限公司			48,600,000.00							48,600,000.00	
小计	—	—	111,600,000.00	—	—	—	—	—	—	111,600,000.00	—
合计	—	—	111,600,000.00	—	—	—	—	—	—	111,600,000.00	—

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产明细

项目	本年末数	本年初数
固定资产	25,531,512.78	29,067,714.50
合计	25,531,512.78	29,067,714.50

### (2) 固定资产

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
<b>一、账面原值</b>				
<b>合计</b>	<b>91,840,864.82</b>	<b>3,129,892.12</b>	<b>2,080,286.24</b>	<b>92,890,470.70</b>
房屋及建筑物	56,731,332.98		2,080,286.24	54,651,046.74
机器设备	1,898,429.81			1,898,429.81
运输工具	280,950.00	313,394.03		594,344.03
电子设备	19,810,218.31	744,237.01		20,554,455.32
其他	13,119,933.72	2,072,261.08		15,192,194.80
<b>二、累计折旧</b>				
<b>合计</b>	<b>62,773,150.32</b>	<b>6,039,090.61</b>	<b>1,453,283.01</b>	<b>67,358,957.92</b>
房屋及建筑物	37,135,309.39	1,467,415.02	1,453,283.01	37,149,441.40
机器设备	1,103,360.14	227,724.07		1,331,084.21
运输工具	272,521.53	6,333.17		278,854.70
电子设备	15,745,685.86	2,390,870.24		18,136,556.10
其他	8,516,273.40	1,946,748.11		10,463,021.51
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>29,067,714.50</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>25,531,512.78</b>
房屋及建筑物	19,596,023.59	—	—	17,501,605.34
机器设备	795,069.67	—	—	567,345.60
运输工具	8,428.47	—	—	315,489.33
电子设备	4,064,532.45	—	—	2,417,899.22
其他	4,603,660.32	—	—	4,729,173.29
<b>四、减值准备</b>				
<b>合计</b>				
房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
其他				
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	29,067,714.50	—	—	25,531,512.78
房屋及建筑物	19,596,023.59	—	—	17,501,605.34
机器设备	795,069.67	—	—	567,345.60
运输工具	8,428.47	—	—	315,489.33
电子设备	4,064,532.45	—	—	2,417,899.22
其他	4,603,660.32	—	—	4,729,173.29

#### 11. 在建工程

项目	本年初数	本年增加	本年减少		本年末数
			转入固定资产	其他减少	
空港支行重建项目	4,160,901.62				4,160,901.62
西塘支行办公楼	10,593,213.68				10,593,213.68
新墙支行重建项目	3,026,090.00	1,859,540.00			4,885,630.00
岳州营业厅装修	1,008,675.85				1,008,675.85
总行营业部装修工程		803,838.99			803,838.99
毛田支行营业大楼		1,597,647.00			1,597,647.00
<b>小计</b>	<b>18,788,881.15</b>	<b>4,261,025.99</b>			<b>23,049,907.14</b>
减: 减值准备					
<b>合计</b>	<b>18,788,881.15</b>	<b>4,261,025.99</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>23,049,907.14</b>

#### 12. 使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、账面原值合计:</b>	2,130,216.41	2,703,009.81		4,833,226.22
其中: 房屋及建筑物	2,130,216.41	2,703,009.81		4,833,226.22
<b>二、累计折旧合计:</b>	533,426.23	1,759,164.92		2,292,591.15
其中: 房屋及建筑物	533,426.23	1,759,164.92		2,292,591.15
<b>三、使用权资产账面净值合计</b>	<b>1,596,790.18</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2,540,635.07</b>

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中: 房屋及建筑物	1, 596, 790. 18	—	—	2, 540, 635. 07
<b>四、减值准备合计</b>		—	—	
其中: 房屋及建筑物		—	—	
<b>五、使用权资产账面价值合计</b>	<b>1, 596, 790. 18</b>	—	—	<b>2, 540, 635. 07</b>
其中: 房屋及建筑物	1, 596, 790. 18	—	—	2, 540, 635. 07

### 13. 无形资产

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
<b>无形资产原值</b>	<b>21, 883, 886. 00</b>			<b>21, 883, 886. 00</b>
其中: 软件及其他	969, 786. 00			969, 786. 00
土地使用权	20, 914, 100. 00			20, 914, 100. 00
<b>累计摊销</b>	<b>6, 182, 586. 08</b>	<b>467, 532. 48</b>		<b>6, 650, 118. 56</b>
其中: 软件及其他	969, 786. 00			969, 786. 00
土地使用权	5, 212, 800. 08	467, 532. 48		5, 680, 332. 56
<b>无形资产减值准备</b>				
其中: 软件及其他				
土地使用权				
<b>无形资产账面价值</b>	<b>15, 701, 299. 92</b>	—	—	<b>15, 233, 767. 44</b>
其中: 软件及其他		—	—	
土地使用权	15, 701, 299. 92	—	—	15, 233, 767. 44

### 14. 递延所得税资产与递延所得税负债

#### (1) 递延所得税明细

项目	本年末数	本年初数
递延所得税资产	59, 921, 873. 89	49, 319, 234. 37
递延所得税负债	635, 158. 77	

#### (2) 未经抵消的递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本年末数		本年初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	23, 749, 035. 43	5, 937, 258. 86	19, 822, 389. 64	4, 955, 597. 41
贷款减值准备	213, 561, 083. 14	53, 390, 270. 79	177, 454, 547. 83	44, 363, 636. 96
租赁负债	2, 377, 376. 96	594, 344. 24		

产生可抵扣暂 时性差异的项 目	本年末数		本年初数	
	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资产
合计	239,687,495.53	59,921,873.89	197,276,937.47	49,319,234.37

(3) 未经抵消的递延所得税负债

产生可抵扣暂 时性差异的项 目	本年末数		本年初数	
	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资产
使用权资产	2,540,635.08	635,158.77		
合计	2,540,635.08	635,158.77	-	-

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	12,578,108.60	6,150,108.60
预计负债	14,784.66	
合计	12,592,893.26	6,150,108.60

## 15. 其他资产

(1) 分项列示

项目	本年末数	本年初数
其他应收款	1,253,396.07	5,217,748.17
应收利息	3,097,303.46	3,296,487.52
长期待摊费用	4,851,124.26	7,036,290.77
抵债资产	57,065,823.05	61,465,823.05
小计	66,267,646.84	77,016,349.51
减: 减值准备	12,588,505.27	6,161,614.47
合计	53,679,141.57	70,854,735.04

(2) 其他应收款

项目	本年末数	本年初数
预付款项	1,191,202.08	5,009,607.07
应收暂付款	10,000.00	10,000.00
信用卡应收款费用	41,660.81	58,406.95
其他	10,533.18	139,734.15
其他应收款总额	1,253,396.07	5,217,748.17

项目	本年末数	本年初数
减: 减值准备	10,396.67	11,505.87
其他应收款净额	1,242,999.40	5,206,242.30

(3) 长期待摊费用

项目	本年初数	本年增加	本年摊销	本年末数
房屋装修改造费	7,036,290.77	1,162,295.29	3,347,461.80	4,851,124.26
合计	7,036,290.77	1,162,295.29	3,347,461.80	4,851,124.26

(4) 抵债资产

项目	本年末数	本年初数
房屋及建筑物	57,065,823.05	61,465,823.05
抵债资产总额	57,065,823.05	61,465,823.05
减: 减值准备	12,578,108.60	6,150,108.60
抵债资产净额	44,487,714.45	55,315,714.45

16. 向中央银行借款

项目	本年末数	本年初数
中央银行借款	520,000,000.00	424,898,550.00
合计	520,000,000.00	424,898,550.00

17. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本年末数	本年初数
同业存放款项	3,494.04	6,072.37
合计	3,494.04	6,072.37

18. 卖出回购金融资产款

项目	本年末数	本年初数
证券	99,000,000.00	
合计	99,000,000.00	—

19. 吸收存款

项目	本年末数	本年初数
活期存款	3,013,446,897.35	2,529,624,088.80
其中: 公司客户	1,087,128,770.50	665,123,719.37
个人客户	1,926,318,126.85	1,864,500,369.43

项目	本年末数	本年初数
定期存款(含通知存款)	7,162,320,019.30	6,450,542,683.29
其中: 公司客户	41,860,000.00	64,800,000.00
个人客户	7,120,460,019.30	6,385,742,683.29
保证金存款	1,959,635.63	1,136,772.47
财政性活期存款	326,197,202.36	278,666,047.81
应计利息	275,807,409.60	254,372,789.09
合计	10,779,731,164.24	9,514,342,381.46

## 20. 应付职工薪酬

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
一、短期薪酬	7,632,565.87	76,598,336.01	74,425,635.62	9,805,266.26
二、离职后福利-设定提存计划		14,137,066.80	14,137,066.80	
三、辞退福利				
合计	7,632,565.87	90,735,402.81	88,562,702.42	9,805,266.26

### (1) 短期薪酬列示

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	7,632,565.87	55,274,839.62	53,102,139.23	9,805,266.26
二、职工福利费		7,736,851.15	7,736,851.15	
三、社会保险费		5,346,809.33	5,346,809.33	
其中: 医疗保险费		5,263,811.27	5,263,811.27	
工伤保险费		82,998.06	82,998.06	
四、住房公积金		6,343,217.15	6,343,217.15	
五、工会经费和职工教育经费		1,896,618.76	1,896,618.76	
合计	7,632,565.87	76,598,336.01	74,425,635.62	9,805,266.26

### (2) 离职后福利-设定提存计划

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
基本养老保险费		9,866,424.24	9,866,424.24	
失业保险费		70,465.33	70,465.33	
企业年金缴费		4,200,177.23	4,200,177.23	

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
合计	—	14,137,066.80	14,137,066.80	—

#### 21. 应交税费

税项	本年末数	本年初数
企业所得税	50,213,090.10	42,992,246.64
增值税	3,259,647.65	2,188,457.30
合计	53,472,737.75	45,180,703.94

#### 22. 租赁负债

项目	本年末数	本年初数
租赁付款额	1,478,140.53	1,435,322.26
合计	1,478,140.53	1,435,322.26

#### 23. 其他负债

##### (1) 分项列示

项目	本年末数	本年初数
其他应付款	32,307,976.22	29,723,671.39
一年内到期的非流动负债	899,236.43	516,160.35
待结算财政款项	548,330.00	139,550.00
递延收益	2,984,300.00	8,730,250.00
长期应付款	1,409,798.40	1,409,798.40
预计负债	14,784.66	
合计	38,164,425.71	40,519,430.14

##### (2) 其他应付款

项目	本年末数	本年初数
质保金、押金	8,103,664.64	6,791,531.06
暂收应付款项	6,208,854.29	5,615,494.45
其他	17,995,457.29	17,316,645.88
合计	32,307,976.22	29,723,671.39

#### 24. 股本

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
股本	600,000,000.00			600,000,000.00
合计	600,000,000.00	—	—	600,000,000.00

25. 其他综合收益

项目	年初数	本年发生额					年末数
		本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税影响	税后净利润影响	其他转入	
其他债权投资公允价值变动	-195,511.98	-721,910.19					-917,422.17
合计	-195,511.98	-721,910.19	-	-	-	-	-917,422.17

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

**26. 盈余公积**

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
法定盈余公积	26,492,405.98	10,132,175.57		36,624,581.55
合计	26,492,405.98	10,132,175.57	—	36,624,581.55

**27. 一般风险准备**

项目	本年初数	本年增加	本年减少	本年末数
一般风险准备金	100,821,521.82	15,178,478.18		116,000,000.00
合计	100,821,521.82	15,178,478.18	—	116,000,000.00

**28. 未分配利润**

项目	本年末数	本年初数
调整前上年末未分配利润	60,592,588.68	50,395,586.55
调整后年初未分配利润	60,592,588.68	50,395,586.55
加: 净利润	101,321,755.70	81,330,002.37
减: 提取法定盈余公积	10,132,175.57	8,133,000.24
提取一般风险准备	15,178,478.18	15,000,000.00
应付普通股股利	48,000,000.00	48,000,000.00
<b>年末未分配利润</b>	<b>88,603,690.63</b>	<b>60,592,588.68</b>

**29. 利息净收入**

项目	本年金额	上年金额
利息收入	546,913,717.57	495,978,026.39
其中: 存放中央银行款项	8,588,463.56	5,700,511.53
存放同业款项	4,603,131.82	2,993,405.88
发放贷款及垫款	398,633,877.84	356,279,959.11
买入返售金融资产	4,153,553.62	1,697,241.35
债券投资	128,246,261.45	125,361,377.90
其他	2,688,429.28	3,945,530.62
利息支出	218,344,758.35	207,965,712.35
其中: 向中央银行借款	8,081,944.45	3,712,552.77
拆入资金	31,675.00	29,227.78
同业存放	21.67	52.07
吸收存款	204,737,004.71	199,543,958.22

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
卖出回购金融资产款	4,358,879.19	2,103,588.09
其他	1,135,233.33	2,576,333.42
利息净收入	328,568,959.22	288,012,314.04

### 30. 手续费及佣金净收入

项目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	4,967,875.18	3,381,091.31
—结算与清算手续费	22,840.41	27,938.79
—代理业务手续费	202,341.00	18,194.31
—银行卡手续费	3,007,550.59	3,227,231.22
—其他	1,735,143.18	107,726.99
手续费及佣金支出	8,271,089.97	2,896,420.44
—手续费支出	8,271,089.97	2,896,420.44
手续费及佣金净收入	-3,303,214.79	484,670.87

### 31. 投资收益

项目	本年数	上年数
投资买卖差价	8,419,018.07	22,079,593.72
其他	8,268,650.00	2,584,471.00
持有其他权益工具期间取得的股利收入	12,000.00	12,000.00
合计	16,699,668.07	24,676,064.72

### 32. 其他业务收入

项目	本年数	上年数
其他收入	331,578.72	55,500.00
合计	331,578.72	55,500.00

### 33. 税金及附加

项目	本年数	上年数
城市维护建设税	360,424.49	396,968.52
房产税	336,940.04	297,845.12
土地使用税	308,327.91	258,868.00
教育费附加	306,368.56	363,263.27
印花税	176,904.14	120,522.03

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年数	上年数
其他	136,631.59	720.00
合计	1,625,596.73	1,438,186.94

34. 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	90,735,402.81	84,119,189.61
业务费用	42,765,036.44	43,628,553.12
固定资产折旧	6,039,090.61	6,693,941.01
无形资产摊销	467,532.48	762,572.48
长期待摊费用摊销	3,347,461.80	3,637,598.64
合计	143,354,524.14	138,841,854.86

35. 信用减值损失

项目	本年数	上年数
其他应收款坏账损失	-1,109.20	668.21
债权投资减值损失	3,927,755.01	5,305,883.75
贷款损失准备	54,805,056.46	53,595,069.33
其他		-2,133,874.41
合计	58,731,702.27	56,767,746.88

36. 其他资产减值损失

项目	本年数	上年数
抵债资产减值损失	6,428,000.00	5,700,000.00
合计	6,428,000.00	5,700,000.00

37. 营业外收入

项目	本年数	上年数
久悬未取款项收入	694,570.56	66,519.91
罚没款收入	46,366.48	3,000.00
长款收入	1,330.00	
其他	908.00	418,016.56
合计	743,175.04	487,536.47

38. 营业外支出

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年数	上年数
公益捐赠支出	3,697,964.00	558,500.00
罚没款、滞纳金支出	848,268.87	1,076,265.38
资产盘亏及清理损失	230,864.24	
久悬未取款项支出	133,688.59	10,905.09
案件款等其他		8,188.00
补偿款		283,400.00
<b>合计</b>	<b>4,910,785.70</b>	<b>1,937,258.47</b>

### 39. 所得税费用

#### (1) 所得税费用明细

项目	本年数	上年数
当期所得税	36,635,282.47	33,451,423.62
递延所得税	-9,967,480.75	-5,832,158.08
<b>合计</b>	<b>26,667,801.72</b>	<b>27,619,265.54</b>

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年数
利润总额	127,989,557.42
按法定(或适用)税率计算的所得税费用	31,997,389.36
调整以前期间所得税的影响	1,648,422.53
非应税收入的影响(以“-”填列)	-12,337,794.90
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,359,784.73
<b>所得税费用</b>	<b>26,667,801.72</b>

### 40. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年数	上年数
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	101,321,755.70	81,330,002.37
加: 资产减值准备	6,428,000.00	5,700,000.00
信用减值损失	58,731,702.27	56,767,746.88
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,039,090.61	6,693,941.01
使用权资产折旧	1,759,164.92	308,646.28

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年数	上年数
无形资产摊销	467,532.48	762,572.48
长期待摊费用摊销	3,347,461.80	3,637,598.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	230,864.24	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-16,699,668.07	-24,676,064.72
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-10,602,639.52	-5,750,387.04
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	635,158.77	
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,744,750.60	23,974,206.89
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	113,029,171.94	-309,974,688.48
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>260,942,844.54</b>	<b>-161,226,425.69</b>
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
<b>现金的年末余额</b>	<b>225,686,453.98</b>	<b>159,180,828.08</b>
减: 现金的年初余额	159,180,828.08	715,250,602.24
加: 现金等价物的年末余额	1,052,633,969.75	678,716,208.38
减: 现金等价物的年初余额	678,716,208.38	
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>440,423,387.27</b>	<b>122,646,434.22</b>

**41. 现金及现金等价物**

项目	本年末数	上年初数
<b>现金</b>	<b>225,686,453.98</b>	<b>159,180,828.08</b>

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	本年末数	上年初数
其中: 库存现金	52, 377, 696. 65	46, 691, 859. 40
存放中央银行超额准备金	95, 728, 649. 73	46, 743, 079. 10
活期存放同业款项	77, 580, 107. 60	65, 745, 889. 58
<b>现金等价物</b>	<b>1, 052, 633, 969. 75</b>	<b>678, 716, 208. 38</b>
其中: 原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	647, 145, 000. 00	478, 750, 000. 00
三个月内到期的债券投资	405, 488, 969. 75	199, 966, 208. 38
<b>现金及现金等价物合计</b>	<b>1, 278, 320, 423. 73</b>	<b>837, 897, 036. 46</b>

## 八、 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本行无需要披露的重大或有事项。

## 九、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止, 本行无资产负债表日后事项。

## 十、 承诺及主要表外事项

### 1. 信贷承诺

本行在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本行提供信用证及财务担保服务, 为客户提供向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额; 所列示的承兑汇票、开出信用证的金额为如果交易对手未能履约, 本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	本年末数	本年初数
未使用的信用卡额度	77, 389, 500. 01	69, 257, 145. 81
<b>合计</b>	<b>77, 389, 500. 01</b>	<b>69, 257, 145. 81</b>

## 十一、 关联交易

### 1. 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(1) 本行的主要股东

本行的主要股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行 5%以上股份或表决权的自然人股东和法人股东。

于 2023 年 12 月 31 日, 本行前五大法人股东包括:

股东名称	2023 年		2022 年	
	股份	比例	股份	比例
现代投资股份有限公司	306,000,000.00	51.00%	306,000,000.00	51.00%
岳阳县城市建设投资经营有限责任公司	60,000,000.00	10.00%	60,000,000.00	10.00%
常德农村商业银行股份有限公司	60,000,000.00	10.00%	60,000,000.00	10.00%
湖南省轩达建设投资有限公司	60,000,000.00	10.00%	60,000,000.00	10.00%
岳阳经济开发区开发建设投资有限公司	30,000,000.00	5.00%	30,000,000.00	5.00%
合计	516,000,000.00	86.00%	516,000,000.00	86.00%

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

于 2023 年 12 月 31 日, 前五大法人股东概况:

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
现代投资股份有限公司	151,782.83 万人民币	罗卫华	有限责任公司	湖南省长沙市	投资经营公路、桥梁、隧道和渡口；投资高新技术产业、广告业、政策允许的其它产业；投资、开发、经营房地产业（凭资质方可经营）；投资、经营、管理酒店业；高等级公路建设、收费及养护；提供高等级公路配套的汽车清洗、停靠服务（国家有专项规定的从其规定）；销售汽车配件、筑路机械、建筑材料（不含硅酮胶）及政策允许的金属材料。
岳阳县城市建设投资经营有限责任公司	10,452 万人民币	李凌东	有限责任公司	湖南省岳阳市	非煤矿山矿产资源开采；河道采砂；水路普通货物运输；港口经营；旅游业务
常德农村商业银行股份有限公司	100,000 万人民币	万助鸿	有限责任公司	湖南省常德市	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
湖南省轩达建设投资有限公司	20,408 万人民币	王蒙	有限责任公司	湖南省岳阳市	设施建设，资产管理，项目管理，物业管理，绿化维护、道路养护，对外投资，

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
					自有资产租赁和出售，房屋及场地租赁，仓储服务
岳阳经济开发区开发建设 投资有限公司	20,000 万人民币	肖峰	有限责任公司	湖南省岳阳市	自来水生产与供应；网络预约出租汽车经营服务；互联网信息服务；网络文化经营

## (2) 其他关联方

本行的其他关联方包括: ①本行的内部人及其近亲属; ②主要自然人股东的近亲属; ③本行主要法人股东和自然人股东、董事、关键管理人员; ④本行内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织; ⑤其他可共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织。

本行的内部人包括本行的董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。

## 2. 关联方交易

截止 2023 年 12 月 31 日, 巴陵农商银行资本净额为 89,886.78 万元, 全部关联方授信净额 27,162.36 万元, 占资本净额比例为 30.22%。

### (1) 一般关联交易

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下, 且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

交易对象(贷款人)	关联关系	交易笔数	授信金额(万元)	贷款余额(万元)
自然人 65 户	本行股东、董事、监事、经营管理人员	152	3,148.00	2,062.36

### (2) 重大关联交易

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上, 或该笔交易发生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。

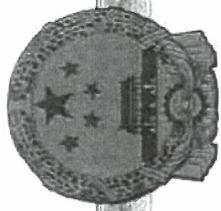
金额单位: 万元				
交易对象(贷款人)	关联关系	交易笔数	授信金额	贷款余额
岳阳市轩达物业服务有限公司	系湖南省轩达建设投资有限公司全资子公司	1	5,000.00	5,000.00
岳阳市岳阳经济技术开发区智慧城市运营管理有限公司	系岳阳经济开发区开发建设投资有限公司全资子公司	1	5,800.00	5,800.00
岳阳经济技术开发区开源水务有限公司	系岳阳经济开发区开发建设投资有限公司全资子公司	1	5,000.00	5,000.00
岳阳弘辉城乡建设开发有限公司	系岳阳县城市建设投资经营有限责任公司全资子公司	1	3,400.00	3,400.00
岳阳晟华建设有限公司	系湖南省轩达建设投资有限公司全资子公司	1	5,900.00	5,900.00
合 计	—	5	25,100.00	25,100.00

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

十二、 财务报告批准

本财务报告业经本行有权机构批准。





统一社会信用代码

91430105691833246Q

# 营业执照 (副本)

副本编号: 1-1

名 称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)长沙  
分所

类 型 特殊普通合伙企业分支机构

负 责 人 蒋西军

经 营 范 围 在总所授权范围内,以事务所分所名义签订业务约定书、出具  
业务报告。(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)

成立日期 2009年07月02日

营 业 期 限

营 业 场 所 长沙市开福区中山路589号开福万达广场C  
区1号写字楼26层

提示: 1. 每年1月1日至6月30日通过企业  
信用信息公示系统报送年度报告;  
2. 不履行通知、2.《企业信息公示暂行条例》  
第十七条规定的,由有关信息形成部门在  
10个工作日内通过社会公示。



扫描二维码  
查看  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多信息。  
备案: 湖南 监  
督信息。



2021年2月24日

此文件仅供当次使用  
再次复印登记无效

证书序号: 5003040

## 说 明

# 会计师事务所分所 执业证书

名 称：信永中和会计师事务所（特殊普通  
合伙）长沙分所  
负 责 人：蒋西军  
经 营 场 所：长沙市开福区中山路589号开福万达  
广场C区1号写字楼26层

分所执业证书编号：110101364302  
批准执业文号：湘财会证[2009]0014  
批准执业日期：2009年06月29日

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

湘财会证[2009]0014  
当次使用  
有效  
2009年06月29日 复印无效

丁景东

周佩嘉



姓名 Full name 周佩嘉  
性别 Sex 女  
出生日期 Date of birth 1991-08-30  
工作单位 Working unit 湖南省永和会计师事务所(特殊普通合伙)-长沙分所  
身份证号码 Identity card No. 430224199106300021

年度检验登记  
Annual Renewal Registration



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

证书编号 No. of Certificate 110101365347  
授权注册协会 Authorized Name of CPA 中国注册会计师协会  
发证日期 Date of issuance 2017 年 05 月 15 日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

此文件仅供当次使用  
再次复印无效

年 / 月 / 日