

湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表审计报告

湘天会审字〔2023〕第 002 号

湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇二三年一月





目录

一、审计报告	1
二、财务报表	4
1、资产负债表	4
2、利润表	6
3、现金流量表	7
4、所有者权益变动表	8
三、2022 年度财务报表附注	10
四、会计师事务所营业执照	62
五、会计师事务所执业资质证书	63
六、签字注册会计师证书	64





湖南天平正大会计师事务所 (特殊普通合伙)

HUNAN TIANPINGZHENGDA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

审计报告

湘天会审字〔2023〕第 D02 号

湖南星沙农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了湖南星沙农村商业银行股份有限公司(以下简称星沙农商行)财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表,2022 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,公允反映了星沙农商行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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,我们独立于星沙农商行,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

星沙农商行管理层(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，管理层负责评估星沙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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

星沙农商行治理层（以下简称治理层）负责监督星沙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不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对星沙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星沙农商行不能持续经营。

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

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

湖南天平正大会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国长沙



中国注册会计师:
(项目合伙人)



中国注册会计师:



二〇二三年一月十日



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项	期末数	期初数
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,782,437,896.19	2,879,804,019.91
贵金属		
存放同业款项	1,386,972,606.64	1,624,819,823.82
拆出资金		
衍生金融资产		
买入返售金融资产	612,502,499.80	2,988,897,872.60
持有待售资产		
应收款项	28,192,042.22	28,228,320.19
发放贷款和垫款	26,912,822,835.89	24,634,979,605.89
金融资产：	17,462,132,723.45	14,652,222,489.34
交易性金融资产	346,374,662.00	286,821,429.00
债权投资	17,115,777,061.45	14,365,397,061.34
其他债权投资		
其他权益工具投资	6,790,287.39	
长期股权投资	284,402,699.60	274,295,127.29
投资性房地产		
固定资产	109,829,629.99	128,641,742.29
在建工程	22,841,723.64	225,879,711.91
无形资产	2,919,828.87	2,002,678.29
递延所得税资产		
其他资产	12,827,428.76	4,202,621.29
资产总计	49,822,649,628.54	46,837,843,624.61

法定代表人：



主管会计工作负责人：

[Handwritten Signature]

会计机构负责人：

[Handwritten Signature]



资产负债表 (续)

2022年12月31日

编制单位: 湖南长沙农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	期末数	期初数
负债:		
向中央银行借款		25,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	28,212,649.85	100,024,000.83
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	100,000,000.00	
吸收存款	46,807,075,000.00	41,700,014,703.70
应付职工薪酬	70,010,000.00	70,000,000.00
应交税费	50,203,000.83	50,514,000.00
应付利息	100,700,000.00	60,100,000.00
预计负债	2,000,000.00	
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	1,000,000.00	2,000,000.00
负债合计	45,500,000,000.00	42,360,000,704.53
所有者权益:		
实收资本	1,310,000,000.00	1,310,000,000.00
其他资本	600,000,000.00	600,000,000.00
个人资本	400,000,000.00	400,000,000.00
资本公积	70,000,000.00	60,000,000.00
其他综合收益	-1,000,000.00	
减: 库存股		
盈余公积	1,700,000,000.00	1,400,000,000.00
一般风险准备	500,000,000.00	600,000,000.00
未分配利润	220,000,000.00	220,000,000.00
所有者权益合计	4,000,000,000.00	3,700,000,000.00
负债和所有者权益合计	49,500,000,000.00	46,060,000,704.53

法定代表人:



主管会计工作负责人:

(Handwritten signature)

会计机构的负责人:

(Handwritten signature)



利润表

2022年度

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1,796,285,896.88	1,402,118,792.88
（一）利息净收入	1,398,507,891.88	982,651,604.44
利息收入	2,188,888,244.81	1,788,988,244.79
利息支出	890,380,352.93	806,336,640.35
（二）手续费及佣金净收入	12,346,821.22	81,178,891.04
手续费及佣金收入	12,404,821.22	82,778,192.08
手续费及佣金支出	57,999.00	158,886.04
（三）投资收益（含公允价值变动损益）	92,018,288.97	988,074,447.30
其中：对联营企业和合营企业投资损益		
处置金融资产取得的投资收益（含公允价值变动损益）		
（四）公允价值变动损益（含金融资产公允价值变动）		
（五）其他收入		
（六）汇兑收益净收入（含公允价值变动损益）	-948,778.49	
（七）汇兑损失（含公允价值变动损益）		
（八）其他业务收入	2,378,821.78	4,018,264.38
（九）资产处置收益（含公允价值变动损益）		
二、营业总成本	698,898,888.33	798,888,878.97
营业总支出	6,078,642.18	6,021,788.88
营业总支出	628,488,432.28	628,888,888.88
营业总支出	228,288,148.92	228,778,288.72
其他资产减值损失	-98,288.88	
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	208,888,898.88	703,288,913.91
加：营业外收入	728,888.88	6,417,428.88
减：营业外支出	1,228,888.30	1,088,428.97
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	208,388,899.46	708,728,913.82
减：所得税费用	988,988,888.88	888,888,778.72
五、净利润（亏损以“-”号填列）	-780,599,989.42	-180,159,864.90
（一）持续经营净利润（净利润以“-”号填列）	-780,599,989.42	-180,159,864.90
（二）终止经营净利润（净利润以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-4,988,881.98	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下被投资单位其他综合收益变动		
3. 其他综合收益		
4. 其他综合收益结转损益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-4,988,881.98	
1. 按照会计准则结转损益的其他综合收益		
2. 其他综合收益结转损益	-4,988,881.98	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他综合收益结转损益	228,288.88	
5. 现金流量套期损益		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 处置性金融资产损益		
七、综合收益总额	-785,588,871.40	-186,648,788.82
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：

财务会计工作负责人：

会计师事务所负责人：



现金流量表

2022年度

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,967,053,603.68	2,839,696,947.63
向中央银行借款净增加额	-26,990,009.00	-186,017,488.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,757,320,009.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,206,573,009.86	1,730,323,819.62
收到其他与经营活动有关的现金		967,382,277.10
经营活动现金流入小计	6,904,956,603.44	6,308,284,644.14
客户贷款及垫款净增加额	3,099,579,399.52	2,269,696,836.40
存放中央银行和同业款项净增加额	-43,603,873.47	2,046,699,068.09
拆出资金净增加额		
支付手续费及佣金的现金	634,224,344.66	606,536,689.50
支付给职工以及为职工支付的现金	239,234,523.08	247,446,583.00
支付的各项税费	228,044,468.28	253,482,973.54
支付其他与经营活动有关的现金		469,606,586.42
经营活动现金流出小计	4,349,479,469.06	5,790,485,657.03
经营活动产生的现金流量净额	2,555,477,134.38	618,799,987.11
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	21,684,624,299.63	19,541,754,261.00
取得投资收益收到的现金	46,286,214.27	638,074,447.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	21,730,910,513.90	20,179,828,708.30
投资支付的现金	24,408,387,012.74	20,594,160,009.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	44,626,813.06	37,241,567.40
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	28,880,932,297.00	20,721,391,567.49
投资活动产生的现金流量净额	-4,329,912,682.10	-541,562,829.19
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	24,771,196.74	7,894,906.28
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	24,771,196.74	7,894,906.28
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	158,626,608.00	158,626,608.00
支付其他与筹资活动有关的现金		6,480,828.00
筹资活动现金流出小计	158,626,608.00	165,107,436.00
筹资活动产生的现金流量净额	-133,855,411.26	-157,212,529.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,897,190,113.07	-89,989,034.80
加：期初现金及现金等价物余额	4,192,102,102.27	4,282,092,139.07
六、期末现金及现金等价物余额	2,294,911,989.20	4,192,102,102.27

法定代表人：



主管会计工作负责人：

(Handwritten signature)

会计机构负责人：

(Handwritten signature)



所有者权益变动表

2022年度

单位：人民币元



项目	所有者权益	资本公积	其他综合收益	其他权益工具	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,158,099,688.99	87,793,081.40		1,079,785,871.13		2,325,678,641.52
二、本年年初余额	1,103,000,000.00	87,793,081.40		1,079,785,871.13		2,270,579,952.53
三、利润分配						
1.提取法定盈余公积			-4,282,081.00			
2.提取任意盈余公积			-4,282,081.00			
3.提取一般风险准备			-4,282,081.00			
4.提取专项准备						
5.提取其他						
四、所有者权益变动表						
1.发行新股	500,000,000.00					
2.发行可转债						
3.发行优先股						
4.发行永续债						
5.发行其他						
6.其他						
7.其他						
8.其他						
9.其他						
10.其他						
11.其他						
12.其他						
13.其他						
14.其他						
15.其他						
16.其他						
17.其他						
18.其他						
19.其他						
20.其他						
21.其他						
22.其他						
23.其他						
24.其他						
25.其他						
26.其他						
27.其他						
28.其他						
29.其他						
30.其他						
31.其他						
32.其他						
33.其他						
34.其他						
35.其他						
36.其他						
37.其他						
38.其他						
39.其他						
40.其他						
41.其他						
42.其他						
43.其他						
44.其他						
45.其他						
46.其他						
47.其他						
48.其他						
49.其他						
50.其他						
51.其他						
52.其他						
53.其他						
54.其他						
55.其他						
56.其他						
57.其他						
58.其他						
59.其他						
60.其他						
61.其他						
62.其他						
63.其他						
64.其他						
65.其他						
66.其他						
67.其他						
68.其他						
69.其他						
70.其他						
71.其他						
72.其他						
73.其他						
74.其他						
75.其他						
76.其他						
77.其他						
78.其他						
79.其他						
80.其他						
81.其他						
82.其他						
83.其他						
84.其他						
85.其他						
86.其他						
87.其他						
88.其他						
89.其他						
90.其他						
91.其他						
92.其他						
93.其他						
94.其他						
95.其他						
96.其他						
97.其他						
98.其他						
99.其他						
100.其他						
101.其他						
102.其他						
103.其他						
104.其他						
105.其他						
106.其他						
107.其他						
108.其他						
109.其他						
110.其他						
111.其他						
112.其他						
113.其他						
114.其他						
115.其他						
116.其他						
117.其他						
118.其他						
119.其他						
120.其他						
121.其他						
122.其他						
123.其他						
124.其他						
125.其他						
126.其他						
127.其他						
128.其他						
129.其他						
130.其他						
131.其他						
132.其他						
133.其他						
134.其他						
135.其他						
136.其他						
137.其他						
138.其他						
139.其他						
140.其他						
141.其他						
142.其他						
143.其他						
144.其他						
145.其他						
146.其他						
147.其他						
148.其他						
149.其他						
150.其他						
151.其他						
152.其他						
153.其他						
154.其他						
155.其他						
156.其他						
157.其他						
158.其他						
159.其他						
160.其他						
161.其他						
162.其他						
163.其他						
164.其他						
165.其他						
166.其他						
167.其他						
168.其他						
169.其他						
170.其他						
171.其他						
172.其他						
173.其他						
174.其他						
175.其他						
176.其他						
177.其他						
178.其他						
179.其他						
180.其他						
181.其他						
182.其他						
183.其他						
184.其他						
185.其他						
186.其他						
187.其他						
188.其他						
189.其他						
190.其他						
191.其他						
192.其他						
193.其他						
194.其他						
195.其他						
196.其他						
197.其他						
198.其他						
199.其他						
200.其他						
201.其他						
202.其他						
203.其他						
204.其他						
205.其他						
206.其他						
207.其他						
208.其他						
209.其他						
210.其他						
211.其他						
212.其他						
213.其他						
214.其他						
215.其他						
216.其他						
217.其他						
218.其他						
219.其他						
220.其他						
221.其他						
222.其他						
223.其他						
224.其他						
225.其他						
226.其他						
227.其他						
228.其他						
229.其他						
230.其他						
231.其他						
232.其他						
233.其他						
234.其他						
235.其他						
236.其他						
237.其他						
238.其他						
239.其他						
240.其他						
241.其他						
242.						

所有者权益变动表(续)

2022年度

单位:人民币元

项目	上期金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	合计	
一、上年年末余额	3,112,045,000.00	66,871,452.13		1,238,022,148.13	322,002,429.40	5,338,963,051.66	
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他						-61,342,206.18	
二、本年年初余额	3,112,045,000.00	66,871,452.13		1,238,022,148.13	322,002,429.40	5,338,963,051.66	
三、本报告期内增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一) 净利润							
(二) 其他综合收益							
1. 其他综合收益结转损益的金额							
2. 按照权益法核算的长期股权投资取得的其他综合收益的金额							
3. 现金流量套期工具产生的汇兑损益(包括)							
4. 外币财务报表折算差额							
5. 其他							
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 提取专项储备							
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他							
四、本期末余额	3,112,045,000.00	66,871,452.13		1,238,022,148.13	322,002,429.40	5,338,963,051.66	



Handwritten signature

Handwritten signature



湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

金额单位：人民币元

一、基本情况

湖南星沙农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）前身为长沙县农村信用社联合社成立于 1998 年 9 月 4 日，注册资本：549.40 万元。2007 年，经社员代表大会审议通过，中国银行业监督管理委员会湖南监管局批准，联社及其下辖 16 家农村信用合作社改制组建长沙县农村信用合作联社；注册资本变更为 9,639 万元。2011 年由长沙县星城建设投资有限公司等 41 家法人和金华东等 67 个自然人共同组建成立了湖南星沙农村商业银行股份有限公司。

湖南星沙农村商业银行股份有限公司是一家非上市股份有限公司，法定英文名称：Hunan Xing Sha Rural Commercial Bank Co., Ltd.，2011 年 08 月 26 日取得中国银行业监督管理委员会湖南监管局核发的中华人民共和国金融许可证，证书编号为：B1193H243010001；2020 年 4 月 2 日取得长沙市工商行政管理局换发的营业执照，统一社会信用代码为：91430100582791622Y；法定代表人：何伟；注册资本：壹拾壹亿壹仟捌佰零肆万元整；住所：湖南省长沙县星沙大道 139 号；类型：股份有限公司（非上市）；公司经营范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。2022 年本行消费者权益保护评级获评 B 级。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策与会计估计

(一) 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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为2022年1月1日起至2022年12月31日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强，易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

(六) 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. 金融工具的初始确认

(1) 金融资产

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

同条款规定,在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

(2)金融负债

金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债;不属于前两种情形的财务担保合同,以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺;以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

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

照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

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

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

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

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

(2) 金融负债

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

①财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括开出用证、保证凭信及承兑汇票等，当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号-收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3.本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1)金融资产

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

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

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(2) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。(1)如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。(2)如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确

认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率(或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

6. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如远期外汇合同和利率互换等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：(1)嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(2)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且(3)混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

(七) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实

际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(八) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1、持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2、持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账

面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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

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

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

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

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

(九) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3、后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

对联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 固定资产

1、固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本

能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	0-3	1.94-4.85
机器设备	年限平均法	5-10	0-3	9.7-19.4
运输工具	年限平均法	4-5	0-3	19.4-24.25
电子设备	年限平均法	3	0-3	32.33
其他设备	年限平均法	3-5	0-3	19.4-32.33

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 在建工程

在建工程同时满足经济利益很可能流入，成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 无形资产

无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限
土地使用权	50年
专利权及专有技术	5-10年

使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十四) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出、摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。对受益期明确的长期待摊费用按收益期摊销;受益期不明确的按5年摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十五) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时,计提抵债资产跌价准备。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本。设定受益计划

净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

3. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本。其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十八) 应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

(十九) 委托贷款及存款

本行代表第三方贷款人发放委托贷款时，本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1、利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和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。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2、手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十一) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 本行能够满足政府补助所附的条件；
- (2) 本行能够收到政府补助。

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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的，用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

产或递延所得税负债。

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

资产负债表日，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，转回减记的金额。

当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：

- (1) 企业合并；
- (2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十三) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十四) 一般风险准备金

本行按不低于年末风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

四、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 报告期会计政策变更及影响

财政部 2017 年修订发布《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号），本行自 2022 年 1 月 1 日起执行。同时根据湖南省农村信用社联社《湖南省农村商业银行 2021 年度会计决算工作指导意见》，在执行新的企业会计准则的同时修订会计报表列报项目。

具体影响如下：

科目名称	上年审计报告 年末数	本年审计报告 年初数	调整金额
------	---------------	---------------	------

科目名称	上年审计报告 年末数	本年审计报告 年初数	调整金额
一、资产负债表项目			
存放同业款项	1,628,490,371.64	1,634,819,563.62	6,329,191.78
买入返售金融资产	2,253,823,600.00	2,253,967,572.60	143,972.60
发放贷款和垫款	23,973,941,860.56	24,020,970,505.50	47,028,644.94
持有至到期投资	14,369,338,100.02		-14,369,338,100.02
交易性金融资产		295,521,420.00	295,521,420.00
债权投资		14,262,837,060.14	14,262,837,060.14
应收利息	245,949,717.29		-245,949,717.29
长期待摊费用	356,078.33		-356,078.33
抵债资产	2,447,956.80		-2,447,956.80
其他资产		6,232,562.98	6,232,562.98
联行存放款项	2,277,701.98		-2,277,701.98
同业及其他金融机构存放 款项	101,052,640.87	102,824,099.83	971,458.96
吸收存款	40,211,963,090.75	41,795,614,753.72	-1,583,651,662.97
应付利息	1,584,623,121.93		-1,584,623,121.93
其他负债	1,161,334.34	3,439,036.32	2,277,701.98

(二) 会计估计变更

无。

(三) 前期重大差错更正

2022年收到2018-2019年税费退还9,292,149.88元,以前年度村行星付通手续费分摊3,542,556.04元,其他862,847.57元,调整留存收益合计13,697,553.43元。上述事项对上年度损益无重大影响,不调整比较报表期初留存收益。

五、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、3%
房产税	从价计征的,按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴;从租计征的,按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

1、根据财税〔2011〕99号、财税〔2014〕2号、财税〔2016〕30号、财税〔2020〕57号：对企业持有2011-2023年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

2、根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号），对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

六、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
库存现金	188,053,925.84	181,828,231.59
存放中央银行法定准备金	2,495,991,806.01	2,640,702,938.98
存放中央银行超额存款准备金	78,381,558.34	57,273,498.84
存放中央银行其他款项		
合计	2,762,427,290.19	2,879,804,669.41

存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务，2022年12月底本行人民币存款准备金法定缴存比率为5.75%。

2. 存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放同业款项	15,812,477.22	7,734,072.76
存放系统内款项	1,381,414,027.80	1,645,446,299.08
其中：湖南省联社	1,286,097,105.23	1,548,697,475.22
存放县级	95,316,922.57	96,748,823.86
存放款项利息		6,328,191.78
小计	1,397,226,505.02	1,659,508,563.62
减：坏账准备	11,250,000.00	24,690,000.00
合计	1,385,976,505.02	1,634,818,563.62

3. 应收款项

项目	期末数	期初数
应收股利		
其他应收款	50,783,828.72	59,515,786.59
信用卡应收费用		
专项央行票据		
小计	50,783,828.72	59,515,786.59
减：坏账准备	22,585,783.30	8,917,456.40
合计	28,198,045.42	50,598,330.19

(1) 应收股利

无。

(2) 其他应收款

款项性质	期末数	期初数
诉讼费垫款	10,333,006.07	6,935,148.73
应收往来款项	38,328,520.68	52,337,787.21
保证金及押金	457,164.00	242,850.65
其他	1,665,137.97	
小计	50,783,828.72	59,515,786.59
减：坏账准备	22,585,783.30	8,917,456.40
合计	28,198,045.42	50,598,330.19

注：截至2022年12月31日，其他应收款中持股5%及以上的关联方应收款项0元。

(3) 信用卡应收费用

无。

4. 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
证券	642,500,000.00	2,299,963,972.60
票据		
减：坏账准备		45,996,400.00

项目	期末数	期初数
合计	642,500,000.00	2,253,967,572.60

5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	10,165,982,570.65	11,104,558,886.82
其中：信用卡垫款	347,922,996.65	364,922,747.68
住房抵押	5,905,106,760.80	4,068,021,981.99
经营性贷款	3,082,845,557.43	6,040,420,243.27
消费性贷款	380,030,390.60	631,193,913.88
公司贷款和垫款	18,125,159,723.19	14,087,004,007.50
其中：贷款	16,899,935,278.54	14,087,004,007.50
贴现	1,225,224,444.65	
贷款和垫款原值	28,291,142,293.84	
贷款应计利息	47,649,922.84	47,028,644.94
减：贷款损失准备	1,425,970,180.69	1,217,621,033.76
合计	26,912,822,035.99	24,020,970,505.50

(2) 按担保方式分布情况

项目	期末数	期初数
信用贷款	3,401,551,303.70	2,914,585,963.29
保证贷款	2,834,946,034.02	2,924,282,175.40
抵押贷款	20,068,218,144.60	18,648,224,110.08
质押贷款	761,202,366.87	704,470,645.55
贴现	1,225,224,444.65	
贷款应计利息	47,649,922.84	47,028,644.94
小计	28,338,792,216.68	25,238,591,539.26
减：贷款损失准备	1,425,970,180.69	1,217,621,033.76
合计	26,912,822,035.99	24,020,970,505.50

(3) 按行业方式分布情况

项目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

一、企业贷款和垫款	26,717,994,852.54	94.28%	14,087,004,007.50	55.82%
其中：批发和零售业	3,778,718,130.14	13.33%	1,698,740,480.22	12.75%
建筑业	3,954,240,090.68	13.95%	1,839,455,628.54	15.09%
房地产业	2,324,068,138.69	8.20%	1,894,315,518.52	7.79%
制造业	3,625,190,869.43	12.79%	2,859,763,045.70	14.10%
水利、环境和公共设施管理业	708,980,424.66	2.50%	566,340,210.47	2.49%
交通运输仓储邮政业	902,837,487.70	3.19%	441,945,457.88	2.95%
农、林、牧、渔业	3,564,236,275.17	12.58%	314,062,287.45	14.51%
租赁和商务服务业	3,168,104,119.25	11.18%	2,223,475,477.76	10.30%
住宿和餐饮业	1,045,644,002.72	3.69%	784,994,214.80	4.82%
居民服务、修理和其他服务业	735,460,431.03	2.60%	119,890,748.18	2.48%
信息传输、软件和信息技术服务业	704,426,392.57	2.49%	358,602,675.66	2.21%
教育业	351,735,369.53	1.24%	147,119,426.45	1.61%
文化、体育和娱乐业	311,732,100.69	1.10%	138,454,213.06	1.05%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	499,315,753.78	1.76%	405,175,799.39	1.88%
科学研究技术服务业	323,265,227.67	1.14%	207,828,156.50	1.13%
公共管理、社会保障和社会组织	405,756,072.99	1.43%		1.54%
金融业	104,799,081.57	0.37%		0.51%
采矿业	10,563,695.70	0.04%	86,840,666.92	0.39%
卫生和社会工作	198,921,188.57	0.70%		0.75%
二、个人贷款和垫款	347,922,996.65	1.23%	11,104,558,886.82	44.00%
三、贴现	1,225,224,444.65	4.32%	47,028,644.94	0.19%
四、贷款应计利息	47,649,922.84	0.17%		
小计	28,338,792,216.68	100.00%	25,238,591,539.26	100.00%
减：贷款损失准备	1,425,970,180.69	5.03%	1,217,621,033.76	4.82%
合计	26,912,822,035.99		24,020,970,505.50	

(4) 逾期贷款 (按担保方式)

项目	2022年12月31日				合计
	逾期90天(含)	逾期90-360天(含360天)	逾期1-3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	4,559,942.75	5,151,819.69		98,638.17	9,810,392.61
保证贷款					
抵押贷款	12,479,710.79	173,987,772.65	2,198,165.23		188,665,648.67
质押贷款					
小计	17,039,653.54	179,139,592.34	2,198,165.23	98,638.17	198,476,041.28

续上表

项目	2021年12月31日				合计
	逾期90天(含)	逾期90-360天(含360天)	逾期1-3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,529,136.73	1,339,567.82		127,065.59	2,995,770.14
保证贷款					
抵押贷款	4,606,382.16	17,828,820.38	275,021.00		22,710,223.54
质押贷款					
小计	6,135,518.89	19,168,388.20	275,021.00	127,065.59	25,705,993.68

6.金融投资

项目	期末数	期初数
交易性金融资产	345,374,650.00	295,521,420.00
债权投资	17,149,249,369.74	14,403,353,480.14
其他债权投资		
其他权益工具投资	49,986,327.39	
小计	17,544,610,347.13	14,698,874,900.14
减：信用减值损失	136,471,563.69	140,516,420.00
合计	17,408,138,783.44	14,558,358,480.14

(1) 交易性金融资产明细情况

项目	期末数	期初数
国债		
央行债券		
政策性银行债券		
国家公用企业债券		

商业银行债券	245,374,650.00	194,885,920.00
理财产品	100,000,000.00	
票据		100,635,500.00
同业存单		
合计	345,374,650.00	295,521,420.00

(2) 债券投资明细情况

项目	期末数	期初数
国债	1,322,868,397.02	1,133,052,215.00
央行债券		
政策性银行债券	6,078,863,018.74	6,047,255,650.81
国家公用企业债券		
商业银行债券	301,421,753.44	351,475,698.65
其他债券	710,435,964.43	775,313,158.92
地方政府债券	3,521,326,907.12	3,331,976,567.26
同业存单	5,214,333,328.99	2,764,280,189.50
小计	17,149,249,369.74	14,403,353,480.14
减：债权投资减值准备	136,471,563.69	140,516,420.00
合计	17,012,777,806.05	14,262,837,060.14

(3) 其他权益工具投资

资产类别	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期公允价值	上期确认的股利收入
湖南省农村信用社联合社	200,000.00	200,000.00				
长沙市农村信用合作社联合社	186,327.39	186,327.39				
湖南会同农村商业银行股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	363,000.00			
湖南资兴农村商业银行股份有限公司	39,600,000.00	39,600,000.00				
合计	49,986,327.39	49,986,327.39	363,000.00			

7. 长期股权投资

投资类别	期末数	期初数
省联社股金		200,000.00
市联社股金		186,327.39
湖南会同农商行		10,000,000.00
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南资兴农村商业银行股份公司		39,600,000.00
湖南炎陵星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南桂东星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
湖南嘉禾星龙村镇银行股份有限公司	28,050,000.00	28,050,000.00
合计	224,400,000.00	274,386,327.39

8. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、固定资产原值合计	348,395,525.66	36,230,542.20	5,227,356.00	379,398,711.86
房屋建筑物	282,176,047.91	29,614,278.33		311,790,326.24
运输工具	1,160,239.82			1,160,239.82
电子设备	46,423,692.38	5,129,774.87	5,077,356.00	46,476,111.25
其他设备	18,635,545.55	1,486,489.00	150,000.00	19,972,034.55
二、累计折旧合计	197,754,183.27	18,051,754.60	5,227,356.00	210,578,581.87
房屋建筑物	153,587,554.23	9,048,563.26		162,636,117.49
运输工具	856,391.81	81,609.96		938,001.77
电子设备	36,167,801.43	5,504,661.96	5,077,356.00	36,595,107.39
其他设备	7,142,435.80	3,416,919.42	150,000.00	10,409,355.22
三、固定资产账面净值合计	150,641,342.39			168,820,129.99
房屋建筑物	128,588,493.68			149,154,208.75
运输工具	303,848.01			222,238.05
电子设备	10,255,890.95			9,881,003.86
其他设备	11,493,109.75			9,562,679.33
四、固定资产减值准备				

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他设备				
五、固定资产账面价值合计	150,641,342.39			160,020,129.99
房屋建筑物	128,588,493.68			149,154,208.75
运输工具	303,848.01			222,238.05
电子设备	10,255,890.95			9,881,003.86
其他设备	11,493,109.75			9,562,679.33

注：本年增加的固定资产中，由在建工程转入的金额为 29,614,278.33 元。
本年增加的累计折旧中，本年计提 18,051,754.60 元。

9.在建工程

项目	本期数	上期数
期初余额	105,059,711.11	76,419,520.45
本期增加	8,396,270.86	28,640,190.66
本期转回	29,614,278.33	
其他减少		
期末余额	83,841,703.64	105,059,711.11
减：减值准备		
在建工程净值	83,841,703.64	105,059,711.11

10.无形资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值小计	3,179,922.00			3,179,922.00
土地使用权	3,079,922.00			3,079,922.00
专利权及专有技术	100,000.00			100,000.00
二、累计摊销小计	174,362.72	87,023.21		261,385.93
土地使用权	160,412.51	76,998.00		237,410.51
专利权及专有技术	13,950.21	10,025.21		23,975.42
三、账面净值小计	3,005,559.28			2,918,536.07
土地使用权	2,919,509.49			2,842,511.49
专利权及专有技术	86,049.79			76,024.58

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
四、无形资产减值准备小计				
土地使用权				
专利权及专有技术				
五、账面价值合计	3,005,559.28			2,918,536.07
土地使用权	2,919,509.49			2,842,511.49
专利权及专有技术	86,049.79			76,024.58

注：2022年度无形资产摊销额 87,023.21 元。

11.其他资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
长期待摊费用	4,491,849.77	356,078.33
抵债资产	2,385,316.80	2,447,956.80
其他	5,720,262.21	3,428,527.85
合计	12,597,428.78	6,232,562.98

(2) 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
租赁费用	63,913.07	173,478.28
经营租入固定资产改良支出		
其他	4,427,936.70	182,600.05
合计	4,491,849.77	356,078.33

(3) 抵债资产

资产类别	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
土地						
房屋及建筑物	5,963,292.00	3,577,975.20	2,385,316.80	6,119,892.00	3,671,935.20	2,447,956.80
合计	5,963,292.00	3,577,975.20	2,385,316.80	6,119,892.00	3,671,935.20	2,447,956.80

12.向中央银行借款

项目	期末数	期初数
向中央银行借款		25,990,000.00
支农再贷款		

项目	期末数	期初数
合计		25,990,000.00

13. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
一、境内银行	101,852,640.87	101,852,640.87
湖南浏阳农村商业银行股份有限公司	99,235.27	99,235.27
湖南炎陵星龙村镇银行股份有限公司	1,551,092.02	1,551,092.02
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	2,001,056.45	2,001,056.45
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	5,266,317.48	5,266,317.48
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	10,375,043.86	10,375,043.86
湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	12,835,631.36	12,835,631.36
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	19,724,264.43	19,724,264.43
湖南桂东星龙村镇银行股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
湖南嘉禾星龙村镇银行股份有限公司	17,054,033.46	
存放同业利息	547,014.82	971,458.96
其他	913,114.82	
二、境内非银行金融机构		
合计	90,212,549.55	102,824,099.83

14. 卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
证券	100,000,000.00	
票据		
合计	100,000,000.00	-

15. 吸收存款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
1. 活期存款	12,587,777,461.41	12,694,065,095.50
其中：公司	6,365,617,868.71	6,816,577,682.36
个人	6,222,159,592.70	5,877,487,413.14
2. 定期存款	28,320,577,034.80	25,093,884,048.60
其中：公司	2,275,316,146.62	2,304,685,623.35
个人	26,045,260,888.18	22,789,198,425.25

项目	期末数	期初数
3. 存入保证金	177,909,675.13	171,390,527.18
4. 财政性存款	2,058,372,946.23	2,194,758,008.71
5. 应付利息	1,745,360,463.96	1,584,623,121.93
6. 其他	47,881,891.64	56,893,951.80
合计	44,937,879,487.66	41,795,614,753.72

(2) 存入保证金按性质列示如下

项目	期末数	期初数
贷款保证金	49,479,133.48	85,719,138.72
信用证保证金	536,204.32	534,385.76
保函保证金	18,358,705.86	9,689,253.56
银行承兑汇票保证金	107,043,510.57	73,370,947.39
其他	2,492,120.90	2,076,881.75
合计	177,909,675.13	171,390,527.18

(3) 应付利息

项目	期末数	期初数
向央行借款应付利息		
系统内存放款项应付利息		
同业存放款项应付利息	547,014.82	971,458.96
系统内拆入资金应付利息		
同业拆入款项应付利息		
卖出回购金融资产款应付利息		
单位定期存款应付利息	175,253,439.56	185,173,107.83
个人定期存款应付利息	1,553,686,873.54	1,387,527,801.49
财政性存款应付利息	19,970,651.53	9,133,813.32
保证金存款应付利息	18,486.07	17,844.26
应付债券利息		
个人活期应付利息	739,701.53	679,176.87
单位活期应付利息	1,144,296.91	1,119,919.20
其他		
合计	1,745,360,463.96	1,584,623,121.93

16. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	76,048,244.48	194,605,716.71	190,735,077.19	79,918,884.00
离职后福利-设定提存计划		27,280,433.48	27,280,433.48	
合计	76,048,244.48	221,886,150.19	218,015,510.67	79,918,884.00

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	76,048,244.48	153,669,322.69	149,798,683.17	79,918,884.00
职工福利费		14,429,162.22	14,429,162.22	
社会保险费		9,165,536.51	9,165,536.51	
其中：医疗生育保险费		8,726,828.17	8,726,828.17	
工伤保险费		438,708.34	438,708.34	
生育保险				
补充医疗保险				
住房公积金		13,703,488.00	13,703,488.00	
工会经费和职工教育经费		3,638,207.29	3,638,207.29	
小计	76,048,244.48	194,605,716.71	190,735,077.19	79,918,884.00

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		17,547,322.55	17,547,322.55	
失业保险费		535,055.14	535,055.14	
补充养老保险		9,198,055.79	9,198,055.79	
小计		27,280,433.48	27,280,433.48	

17. 应交税费

项目	期初数	本期应交数	本期已交数	期末数
企业所得税	50,300,000.00	195,917,033.06	161,217,033.06	85,000,000.00
增值税	8,186,384.10	39,989,971.56	37,942,973.12	10,233,382.54
城市维护建设税	493,855.83	1,837,168.06	1,859,568.25	471,455.64
教育费附加	493,855.83	1,837,168.06	1,859,568.25	471,455.64
代扣代缴个人所得税	1.55	13,847,353.57	13,847,355.12	
其他	40,000.00	385,058.05	298,109.04	126,949.01
合计	59,514,097.31	253,813,752.36	217,824,606.84	96,303,242.83

18. 应付款项

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应付股利		
其他应付款	184,735,968.41	143,196,523.12
合计	184,735,968.41	143,196,523.12

(2) 其他应付款

项目	期末数	期初数
老股东股金及股利		
应付各项费用	96,034,625.15	96,459,858.75
预收及暂收款	68,980,900.58	35,748,950.14
保证金、租金及押金等		
股东购买贷款收回的本息		
暂收延期支付效益工资	10,592,041.03	8,879,327.37
其他	9,128,401.65	2,108,386.86
合计	184,735,968.41	143,196,523.12

19. 预计负债

项目	期末数	期初数
银行承兑汇票预期减值损失	2,079,000.00	
合计	2,079,000.00	

20. 其他负债

项目	期末数	期初数
清算往来款	1,986,159.32	2,277,701.98
递延收益	4,890,600.00	
其他	12,373,185.38	1,161,334.34
合计	18,449,944.70	3,439,036.32

21. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人股	682,004,400.00	22,360,800.00	22,360,800.00	682,004,400.00
个人股	436,035,600.00			436,035,600.00
合计	1,118,040,000.00	22,360,800.00	22,360,800.00	1,118,040,000.00

注：本期股本增减主要为法人股东转让股份导致。

22. 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	67,767,927.41	2,410,395.74		70,178,323.15
合计	67,767,927.41	2,410,395.74		70,178,323.15

注：2022年收回已置换不良贷款中股金溢价部分。

23. 盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	431,593,269.48	53,719,169.43		485,312,438.91
任意盈余公积	1,048,133,111.64	220,000,000.00		1,268,133,111.64
合计	1,479,726,381.12	273,719,169.43		1,753,445,550.55

(2) 本期盈余公积增减原因及依据说明

- ①按 2022 年度实现净利润的 10% 以上提取法定盈余公积 53,719,169.43 元。
- ②任意盈余公积按 2022 年度利润分配方案（尚未经股东大会审议）预提。

24. 一般风险准备

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	842,696,087.40	120,000,000.00		962,696,087.4
合计	842,696,087.40	120,000,000.00		962,696,087.40

(2) 其他说明

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，按不低于年末风险资产的 15% 计提一般风险准备。

25. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	212,986,473.90	
以前年度损益调整	13,697,553.43	
加：本期净利润	536,951,839.41	
减：提取盈余公积	273,719,169.43	净利润 50.98% 提取，其中法定盈余公积 10%。

项目	金额	提取或分配比例
提取一般风险准备	120,000,000.00	按不低于年末风险资产的1.5%计提。
应付股利	156,525,600.00	
其他	239,854.91	
期末未分配利润	223,630,952.22	

26.利息净收入

项目	本期数	上年同期数
一、利息收入	2,318,562,344.55	1,702,325,296.77
发放贷款和垫款	2,174,534,545.05	1,560,338,315.07
存放同业	10,193,381.53	1,692,587.78
存放中央银行	44,262,634.85	47,264,126.34
买入返售金融资产	55,115,306.65	68,200,301.15
债券及其他投资	34,456,476.47	24,829,966.43
二、利息支出	981,655,168.47	879,473,793.33
同业存款	44,960,342.13	45,789,357.17
卖出回购的金融资产	1,254,030.96	539,104.20
吸收存款	935,013,379.06	830,944,643.94
央行借款利息支出	427,408.32	2,200,688.02
同业存单利息支出		
其他		
三、利息净收入	1,336,907,184.08	822,851,503.44

27.手续费及佣金净收入

项目	本金额	上年金额
一、手续费及佣金收入		
银行卡业务手续费收入	21,650,159.09	31,542,361.74
结算业务手续费收入	60,213.88	65,299.52
外汇业务手续费收入	5,147.86	1,112.73
代理业务手续费收入	96,633.55	89,361.55
担保业务手续费收入		
账户管理费收入	49,926.37	87,019.57
网银业务手续费收入	63,000.53	490,308.64
其他	4,969,831.02	4,488,728.65

项目	本年金额	上年金额
其中：核心其他手续费收入	980,277.72	1,216,181.61
财务其他手续费收入	3,990,695.30	3,253,129.56
资金其他手续费及佣金收入		19,417.48
小计	26,894,912.30	36,764,192.40
二、手续费及佣金支出		
银行卡业务手续费支出	1,109,347.35	1,038,907.37
结算业务手续费支出	10,807,013.95	9,108,355.45
代理业务手续费支出	207,300.00	228,800.00
其他手续费支出	1,424,729.20	2,212,588.54
其他中间业务支出	0.48	
核心其他手续费支出		
财务其他手续费支出		
其他手续费业务支出		
小计	13,548,390.98	12,588,651.36
手续费及佣金净收入	13,346,521.32	24,175,541.04

28. 投资收益

项目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	8,184,000.00	107,742,327.39
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	12,693,133.40	382,340,062.67
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	363,000.00	
成本法核算的可供出售金融资产投资收益		
处置交易性金融资产取得的投资收益	20,778,094.67	2,103,505.93
处置其他债权投资取得的投资收益		
其他		145,888,551.31
合计	42,018,228.07	638,074,447.30

29. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-246,770.00	
合计	-246,770.00	

30. 其他业务收入与支出

项目	本期数	上年同期数
一、其他业务收入		
其他	2,279,921.78	4,015,264.78
小计	2,279,921.78	4,015,264.78
二、其他业务支出		
合计	2,279,921.78	4,015,264.78

31.税金及附加

项目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,496,299.57	1,964,136.43
教育费附加	1,837,168.06	1,964,136.43
房产税	1,837,168.06	2,311,682.54
印花税	2,305,464.02	394,075.20
土地使用税	385,058.05	712,043.92
其他	714,385.42	675,634.28
合计	8,575,543.18	8,021,708.80

32.业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	29,621,690.66	27,227,856.99
广告费	2,874,378.90	3,420,384.90
印刷费	5,140,144.09	6,257,895.89
业务招待费	2,477,182.44	2,894,293.90
电子设备运转费	17,164,830.23	17,944,238.49
钞币运送费	7,588,768.14	7,510,857.43
安全保卫费	8,925,925.45	9,805,991.97
保险费	20,335,079.50	9,294,241.24
邮电费	2,824,846.54	2,839,122.52
咨询费	4,597,553.93	4,525,687.70
审计费	170,000.00	170,000.00
研究开发费	10,651,235.00	820,350.00
公杂费	8,251,746.16	10,176,072.23
差旅费	35,605.00	70,766.76
水电费	3,670,379.19	5,234,927.12
会议费	397,877.00	453,632.00

项 目	本年发生额	上年发生额
绿化费	1,926,311.44	2,114,753.44
理(董)事会费	512,800.00	364,500.00
会费	46,250.00	5,000.00
交通工具耗用费	205,372.67	397,576.06
物业费	1,136,600.05	855,733.89
职工工资	153,669,322.69	168,716,595.56
职工福利费	14,429,162.22	15,298,009.97
职工教育经费	564,820.84	1,471,998.20
工会经费	3,073,386.45	3,374,331.91
劳动保护费	3,716,040.44	6,289,337.06
基本养老保险金	17,547,322.55	16,292,493.10
基本医疗保险金	8,726,828.17	7,448,641.46
工伤保险金	438,708.34	425,350.22
生育保险金		
失业保险金	535,055.14	891,543.21
补充养老保险金	9,198,055.79	8,240,559.94
补充医疗保险金		
住房公积金	13,703,488.00	11,700,468.00
取暖及降温费		
租赁费	5,358,261.76	6,623,420.07
修理费	11,169,799.42	24,008,292.01
低值易耗品摊销	1,920,292.49	3,247,660.02
长期待摊费用摊销	229,428.56	102,921.72
无形资产摊销	87,023.21	87,023.16
固定资产折旧费	18,051,754.60	16,940,833.35
劳务费	11,776,060.17	12,421,850.25
其他费用	899,917.00	3,227,192.26
管理费用	11,608,400.00	8,899,200.00
诉讼费	199,729.00	
合计	415,457,433.23	428,091,604.00

33.信用减值损失

项目	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构款项坏账损失	-13,440,000.00	9,690,000.00
拆出资金坏账损失		
买入返售金融资产坏账损失	-45,996,400.00	28,676,500.00
贷款减值损失	282,030,070.51	271,497,821.94
债权投资减值损失	-18,523,436.31	16,489,489.84
其他应收款坏账损失	13,668,326.90	3,360,495.39
贴现资产减值损失	522,238.45	
信用卡减值损失	17,417,761.47	
其他	718,587.90	
其他应收款坏账准备		3,360,495.39
合计	236,397,148.92	329,714,307.17

34.其他资产减值损失

项目	本期数	上年同期数
抵债资产减值准备	-93,960.00	
合计	-93,960.00	

35.营业外收入

(1) 明细情况

项目	本期数	上年同期数
政府补助		
罚没收入	144,150.00	236,650.00
久悬未取款项收入	321,363.91	1,400,976.76
其他	274,006.64	779,798.39
合计	739,520.55	2,417,425.15

(2) 政府补助明细

无。

36.营业外支出

项目	本期数	上年同期数
抵债资产处置损失		
非常损失		
资产盘亏及清理损失		

项目	本期数	上年同期数
出纳结算赔款		
罚没支出	1,700,000.00	790,000.00
久悬未取款项支出		92,604.02
其中：核心久悬未取款项支出		92,604.02
财务久悬未取款项支出		
债务重组损失		
公益性捐赠支出		768,000.00
其他	139,568.00	335,816.65
合计	1,839,568.00	1,986,420.67

37.所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	195,917,033.06	192,085,795.17
递延所得税费用		
合计	195,917,033.06	192,085,795.17

38.其他综合收益

项目	本期数	上年同期数
其他债权投资公允价值变动	-5,451,770.38	
其他债权投资信用损失准备	522,238.45	
合计	-4,929,531.93	

39.现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

项目	本期数	上年同期数
净利润	536,951,839.41	531,634,345.90
加：资产减值准备	236,303,188.92	326,220,181.53
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	18,051,754.60	16,940,833.35
无形资产摊销	87,023.21	87,023.16
长期待摊费用摊销	229,428.56	102,921.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		

项目	本期数	上年同期数
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	246,770.00	
财务费用(收益以“-”号填列)	-	
投资损失(收益以“-”号填列)	-42,018,228.07	-638,074,447.30
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
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)	29,330,707.35	16,423,546.99
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	242,903,229.04	-262,038,663.19
其他	1,542,391,440.36	614,502,858.94
经营活动产生的现金流量净额	2,564,477,153.38	605,794,987.11

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:

项目	本期数	上年同期数
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

项目	本期数	上年同期数
1.现金的期末余额	1,652,411,989.20	1,884,548,029.51
减: 现金的期初余额	1,884,548,029.51	2,471,330,969.32
加: 现金等价物的期末余额	642,500,000.00	2,307,554,072.76
减: 现金等价物的期初余额	2,307,554,072.76	1,810,671,169.75
现金及现金等价物净增加额	-1,897,190,113.07	-89,900,036.80
2.现金和现金等价物的构成		
(1) 现金	1,652,411,989.20	1,884,548,029.51
其中: 库存现金	188,053,925.84	181,828,231.59
可用于支付的存放中央银行款项	78,381,558.34	57,273,498.84
存放同业款项	1,385,976,505.02	1,645,446,299.08
(2) 现金等价物	642,500,000.00	2,307,554,072.76
其中: 三个月内到期的买入返售金融资产	642,500,000.00	2,253,823,603.00
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,294,911,989.20	4,192,102,102.27

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 母公司

本行无控股股东和实际控制人。

2. 子公司

子公司名称	注册地	主要经营业务	注册资本 (万元)	对子公司 持股比例	对子公司 表决权比
湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	湖南省湘阴县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	湖南省汉寿县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	湖南省东安县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	湖南省新化县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	湖南省华容县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南炎陵星龙村镇银行股份有限公司	湖南省炎陵县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南桂东星龙村镇银行股份有限公司	湖南省桂东县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%
湖南嘉禾星龙村镇银行股份有限公司	湖南省嘉禾县	吸收公众存款、发放贷款, 国内结算等	5,000.00	51%	51%

3. 持有本行前十名表决权股份的法人股东持股情况及其变化

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	持股数 (万)	持股比例	持股数(万)	持股比例
长沙县星城发展集团有限公司	11,180.4	10.00%	11,180.4	10.00%
长沙汇一投资集团有限公司	5,031.18	4.50%	5,031.18	4.50%

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	持股数 (万)	持股比例	持股数(万)	持股比例
湖南未来投资集团有限公司	4,472.16	4.00%	4,472.16	4.00%
湖南星沙物流投资有限公司	3,354.12	3.00%	3,354.12	3.00%
湖南盛地置业集团有限公司	3,354.12	3.00%	3,354.12	3.00%
湖南云阳资产经营有限公司	3,354.12	3.00%	3,354.12	3.00%
湖南长平车身制造有限公司	3,354.12	3.00%	3,354.12	3.00%
长沙鑫天置业发展有限公司	2,236.08	2.00%	2,236.08	2.00%
湖南省星沙实业发展有限公司	2,236.08	2.00%	2,236.08	2.00%
长沙星沙包装有限公司	2,236.08	2.00%	2,236.08	2.00%
湖南明锐环境景观工程有限公司	2,236.08	2.00%		

4、其他关联方

我行董事、监事、高管、业务人员及近亲属和关联企业 454 户。

(二) 关联方交易情况

1、关联方交易基本情况

截至本年度末，与我行发生关联交易的关联方 59 户，贷款余额 163,970.68 万元，占资本净额比 38.70%；其中重大关联交易 21 户，贷款余额 132,261.10 万元；其余为一般关联交易，具体情况如下表：

单位：万元

关联方名称	关联交易类型	期末余额	占资本净额比例	关联情况说明
长沙裕耀湖建设投资有限公司	贷款	23,000.00	5.43%	长沙县星城发展集团有限公司（我行持股 5%以上的股东）的关联企业
长沙鑫天置业发展有限公司	贷款	13,610.00	3.21%	我行董事严建湘的关联企业
长沙县通途交通建设投资有限公司	贷款	12,000.00	2.83%	长沙县星城发展集团有限公司（我行持股 5%以上的股东）的关联企业
长沙汇一大健康产业发展有限公司	贷款	10,000.00	2.36%	我行监事余小泉的关联企业
湖南未来资产管	贷款	10,000.00	2.36%	我行董事李旭的关联企业

关联方名称	关联交易类型	期末余额	占资本净额比例	关联情况说明
理有限公司				
湖南汇康实业有限公司	贷款	10,000.00	2.36%	我行监事余小泉的关联企业
湖南星沙物流投资有限公司	贷款	8,970.00	2.12%	我行董事尹国杰的关联企业
长沙克罗达建材贸易有限公司	贷款	7,420.00	1.75%	我行董事尹国杰的关联企业
长沙广发隆平标准厂房开发有限公司	贷款	4,950.00	1.17%	我行董事尹国杰的关联企业
湖南星沙物流运输有限公司	贷款	4,600.00	1.09%	我行董事尹国杰的关联企业
湖南省星沙物流储运有限公司	贷款	4,600.00	1.09%	我行董事尹国杰的关联企业
湖南汇怡实业有限公司	贷款	4,400.00	1.04%	我行监事余小泉的关联企业
湖南星沙物流供应链管理有限公司	贷款	4,000.00	0.94%	我行董事尹国杰的关联企业
长沙盛喜酒店管理有限责任公司	贷款	3,900.00	0.92%	我行董事易德庚的关联企业
长沙创聚荟资产经营管理有限公司	贷款	3,900.00	0.92%	我行监事王海佳的关联企业
湖南恒威信息技术有限公司	贷款	2,331.10	0.55%	我行董事胡志军的关联企业
尹伊君	贷款	1,450.00	0.34%	我行董事尹国杰女儿
湖南春黎文化传媒有限公司	贷款	1,430.00	0.34%	我行董事易德庚的关联企业
易得庚	贷款	1,100.00	0.26%	我行董事易德庚的弟弟
胡志军	贷款	400.00	0.09%	我行董事
长沙坤德环保科技有限公司	贷款	200.00	0.05%	我行董事易德庚的关联企业
其他关联方	贷款	31,709.60	7.48%	
合计	贷款	163,970.70	38.70%	

2. 存款余额

本年度关联自然人及关联法人在我行存款余额情况如下表:

单位：万元

关联方名称	2022年12月31日		2021年12月31日	
	期末余额	占全部存款余额的比重	期末余额	占全部存款余额的比重
长沙松雅湖建设投资有限公司	173.71	0.01%	173.71	0.01%
长沙鑫天置业发展有限公司	2.00	0.00%	2.00	0.00%
长沙县通途交通建设投资有限公司	2,914.67	0.10%	2,914.67	0.10%
长沙汇一大健康产业发展有限公司	10.67	0.00%	10.67	0.00%
湖南未来资产管理有限公司	70.08	0.00%	70.08	0.00%
湖南汇康实业有限公司	34.97	0.00%	34.97	0.00%
湖南星沙物流投资有限公司	4,364.49	0.15%	4,364.49	0.15%
长沙克罗达建材贸易有限公司	10.43	0.00%	10.43	0.00%
长沙广发隆平标准厂房开发有限公司	66.03	0.00%	66.03	0.00%
湖南星沙物流运输有限公司	23.76	0.00%	23.76	0.00%
湖南省星沙物流储运有限公司	241.36	0.01%	241.36	0.01%
湖南汇怡实业有限公司	210.41	0.01%	210.41	0.01%
湖南星沙物流供应链管理有限公司	39.27	0.00%	39.27	0.00%
长沙盛喜酒店管理有限公司	12.86	0.00%	12.86	0.00%
长沙创聚荟资产经营管理有限公司	33.64	0.00%	33.64	0.00%
湖南恒成信息技术有限公司	203.01	0.01%	203.01	0.01%
尹伊君	45.5	0.00%	45.5	0.00%
湖南春霖文化传媒有限公司	26.12	0.00%	26.12	0.00%
易再庚	524.19	0.02%	524.19	0.02%
胡志军	1.14	0.00%	1.14	0.00%
长沙坤德环保科技有限公司	26.23	0.00%	26.23	0.00%
其他关联方	37,921.04	1.34%	37,921.04	1.34%
合计	46,955.59	1.66%	46,955.59	1.66%

3. 存款利息支出

本年度关联自然人及关联法人在我行存款利息支出情况如下表：

单位：万元

关联方名称	2022年度		2021年度	
	存款利息支出	占全部存款利息支出的比重	存款利息支出	占全部存款利息支出的比重
长沙松雅湖建设投资有限公司	2.06	0.0022%	2.75	0.0033%
长沙鑫天置业发展有限公司	2.06	0.00%	2.06	0.00%
长沙县通途交通建设投资有限公司	0.05	0.00%	0.05	0.00%
长沙汇一大健康产业发展有限公司	3.51	0.00%	3.51	0.00%
湖南未来资产管理有限公司	0.01	0.00%	0.01	0.00%
湖南汇康实业有限公司	0.08	0.00%	0.08	0.00%
湖南星沙物流投资有限公司	0.04	0.00%	0.04	0.00%
长沙克罗达建材贸易有限公司	1.49	0.00%	1.49	0.00%
长沙广发隆平标准厂房开发有限公司	0.2	0.00%	0.2	0.00%
湖南星沙物流运输有限公司	0.11	0.00%	0.11	0.00%
湖南省星沙物流储运有限公司	0.13	0.00%	0.13	0.00%
湖南汇怡实业有限公司	0.17	0.00%	0.17	0.00%
湖南星沙物流供应链管理有限公司	0.11	0.00%	0.11	0.00%
长沙盛喜酒店管理有限公司	0.02	0.00%	0.02	0.00%
长沙创原茶资产经营管理有限公司	0.2	0.00%	0.2	0.00%
湖南恒成信息技术有限公司	0.11	0.00%	0.11	0.00%
尹伊君	0.13	0.00%	0.13	0.00%
湖南春霖文化传媒有限公司	0.04	0.00%	0.04	0.00%
易再庚		0.00%		0.00%
胡志军	1.54	0.00%	1.54	0.00%
长沙坤德环保科技有限公司		0.00%		0.00%
其他关联方	0.06	0.00%	0.06	0.00%
合计	584.54	0.63%	584.54	0.63%

4. 贷款余额

本年度关联自然人及关联法人在我行贷款余额情况如下表：

单位: 万元

关联方名称	2022年12月31日		2021年12月31日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重	期末余额	占全部贷款余额的比重
长沙裕雅湖建设投资有限公司	23,000.00	0.81%	10,000.00	0.40%
长沙鑫天置业发展有限公司	13,610.00	0.48%	15,110.00	0.60%
长沙县通途交通建设投资有限公司	12,000.00	0.42%	13,000.00	0.52%
长沙汇一大健康产业发展有限公司	10,000.00	0.35%		
湖南未来资产管理有限公司	10,000.00	0.35%		
湖南汇康实业有限公司	10,000.00	0.35%	10,000.00	0.40%
湖南星沙物流投资有限公司	8,970.00	0.31%	8,970.00	0.36%
长沙克罗达建材贸易有限公司	7,420.00	0.26%	6,700.00	0.27%
长沙广发隆平标准厂房开发有限公司	4,950.00	0.18%	5,200.00	0.21%
湖南星沙物流运输有限公司	4,600.00	0.16%	4,600.00	0.18%
湖南省星沙物流储运有限公司	4,600.00	0.16%	4,600.00	0.18%
湖南汇怡实业有限公司	4,400.00	0.16%	4,800.00	0.19%
湖南星沙物流供应链管理有限公司	4,000.00	0.14%		
长沙盛喜酒店管理有限公司	3,900.00	0.14%	7,500.00	0.30%
长沙创聚荟资产经营管理有限公司	3,900.00	0.14%	2,400.00	0.10%
湖南恒成信息技术有限公司	2,331.10	0.08%	1,780.08	0.07%
尹伊君	1,450.00	0.05%	1,450.00	0.06%
湖南春馨文化传媒有限公司	1,430.00	0.05%		
易再庚	1,180.00	0.04%	2,500.00	0.10%
胡志军	400.00	0.01%	400.00	0.02%
长沙坤德环保科技有限公司	200.00	0.01%		
其他关联方	31,709.60	1.12%	26,193.83	1.04%
合计	163,970.70	5.80%	125,203.91	4.97%

5. 贷款利息收入

本年度关联自然人及关联法人在本行贷款利息收入情况如下表:

单位：万元

关联方名称	2022年度		2021年度	
	贷款利息收入	占全部贷款利息收入的比重	贷款利息收入	占全部贷款利息收入的比重
长沙松雅湖建设投资有限公司	1,255.66	0.77%	1,751.14	1.12%
长沙鑫天置业发展有限公司	1,037.70	0.63%	1,139.22	0.73%
长沙县通途交通建设投资有限公司	203.02	0.12%	717.26	0.46%
长沙汇一大健康产业发展有限公司	477.93	0.29%		
湖南未来资产管理有限公司	620.50	0.38%		
湖南汇康实业有限公司	674.10	0.41%	588.78	0.38%
湖南星沙物流投资有限公司	504.27	0.31%	513.84	0.33%
长沙克罗达建材贸易有限公司	372.79	0.23%	363.64	0.23%
长沙广发隆平标准厂房开发有限公司	284.06	0.17%	312.57	0.20%
湖南星沙物流运输有限公司	258.59	0.16%	263.51	0.17%
湖南省星沙物流储运有限公司	257.66	0.16%	255.82	0.16%
湖南汇怡实业有限公司	311.53	0.19%	343.61	0.22%
湖南星沙物流供应链管理有限公司	52.10	0.03%		
长沙盛喜酒店管理有限公司	397.14	0.24%	453.95	0.29%
长沙创聚荟资产经营管理有限公司	239.06	0.15%		
湖南恒威信息技术有限公司	136.73	0.08%		
尹伊君	81.74	0.05%	79.88	0.05%
湖南泰馨文化传媒有限公司	33.57	0.02%		
易再庚	140.06	0.09%		
胡志军	28.39	0.02%		
长沙坤德环保科技有限公司	6.10	0.00%		
其他关联方	2,015.78	1.23%	3,142.12	2.01%
合计	9,308.48	5.74%	9,925.34	6.36%

八、资本充足率

按商业银行资本充足率管理办法计算，本商业银行资本充足状况详见下表：

单位：万元

序号	项目	2022 年末	2021 年末
1	1.核心一级资本净额	389,866.14	350,681.69
2	2.一级资本净额	389,866.14	350,681.69
3	3.资本净额	423,726.03	383,319.23
4	4.信用风险加权资产(4.1+4.2+4.3)	2,742,651.12	2,643,640.53
5	X.对信用风险是否采用内部评级法,如是,填“1”;如否,填“0”		
6	4.1 表内风险加权资产	2,708,400.75	2,604,710.14
7	其中:4.1.1 表内风险加权资产(权重法及内评法未覆盖)	2,708,400.75	2,604,710.14
8	其中:4.1.2 表内风险加权资产(内评法覆盖)		
9	其中:4.1.3 资产证券化表内风险加权资产		
10	4.1.3.1 标准法		
11	4.1.3.2 内评法		
12	4.2 表外风险加权资产	34,250.37	38,930.39
13	其中:4.2.1 表外风险加权资产(权重法及内评法未覆盖)	34,250.37	38,930.39
14	其中:4.2.2 表外风险加权资产(内评法覆盖)		
15	其中:4.2.3 资产证券化表外风险加权资产		
16	4.2.3.1 标准法		
17	4.2.3.2 内评法		
18	4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产		
19	4.3.1 权重法		
20	4.3.2 内评法		
21	5.市场风险加权资产		
22	5.1 标准法		
23	5.2 内部模型法		
24	6.操作风险加权资产	262,873.12	264,682.07
25	6.1 基本指标法	262,873.12	264,682.07
26	6.2 标准法		
27	6.3 高级计量法		
28	7.核准前风险加权资产合计(4.+5.+6.)	3,005,524.24	2,908,322.60
29	8.因应用资本底线及核准而导致的额外风险加权资产(资本计量高级方法银行适用)		
30	9.应用资本底线及核准后的风险加权资产合计(7.+8.)	3,005,524.24	2,908,322.60
31	10.核心一级资本充足率%(1/9.)	12.97%	12.06%

序号	项目	2022年末	2021年末
32	11.一级资本充足率% (2.9.)	12.97%	12.06%
33	12.资本充足率% (3.9.)	14.10%	13.18%

九、资产五级分类和贷款分类情况

1.资产五级分类情况

金额：万元

五级类别	年初信贷系统实际数据	年末信贷系统实际数据
1. 正常	2,469,123.54	2,743,416.16
2. 关注	26,123.98	34,742.46
3. 次级	18,936.22	40,264.29
4. 可疑	4,776.42	10,302.75
5. 损失	196.14	388.56
合计	2,519,156.30	2,829,114.22
其中：次级可疑损失	23,908.78	50,955.60
不良贷款率	0.95%	1.80%

2.贷款分类情况

贷款分类具体情况详见财务报表附注之五“6.发放贷款和垫款”。

十、小微企业金融服务情况

1.小微企业金融服务网点建设情况

序号	服务网点名称	网点级别或性质	网点地址
1	湖南星沙农村商业银行股份有限公司安沙支行	支行	湖南省长沙县安沙镇集镇南路0603402栋
2	湖南星沙农村商业银行股份有限公司水渡河分理处	分理处	湖南省长沙县安沙镇水塘垸村0606001栋
3	湖南星沙农村商业银行股份有限公司毛塘支行	支行	湖南省长沙县安沙镇毛塘村毛塘组
4	湖南星沙农村商业银行股份有限公司北山支行	支行	湖南省长沙县北山镇黄塘村
5	湖南星沙农村商业银行股份有限公司牌楼分理处	分理处	湖南省长沙县北山镇新桥社区0604101栋
6	湖南星沙农村商业银行股份有限公司石常分理处	分理处	湖南省长沙县北山镇荣合桥社区0603701栋

序号	服务网点名称	网点级别或性质	网点地址
7	湖南星沙农村商业银行股份有限公司春华支行	支行	湖南省长沙县春华镇集镇
8	湖南星沙农村商业银行股份有限公司大鱼分理处	分理处	湖南省长沙县春华镇大鱼塘
9	湖南星沙农村商业银行股份有限公司福临支行	支行	湖南省长沙县福临镇福青路57号
10	湖南星沙农村商业银行股份有限公司干杉支行	支行	湖南省长沙县黄兴镇干杉社区高岭寺路2号
11	湖南星沙农村商业银行股份有限公司高桥支行	支行	湖南省长沙县高桥镇茶香北路7-9号
12	湖南星沙农村商业银行股份有限公司果园支行	支行	湖南省长沙县果园镇杨泗庙居委会01栋
13	湖南星沙农村商业银行股份有限公司红旗路支行	支行	湖南省长沙市芙蓉区远大二路725号汇一城家园一层
14	湖南星沙农村商业银行股份有限公司远大分理处	分理处	湖南省长沙县星沙镇远大二路179号
15	湖南星沙农村商业银行股份有限公司黄花支行	支行	湖南省长沙县黄花镇
16	湖南星沙农村商业银行股份有限公司回龙分理处	分理处	湖南省长沙县黄花镇大兴村468号
17	湖南星沙农村商业银行股份有限公司自贸区分行	支行	湖南省长沙县黄花镇黄花机场
18	湖南星沙农村商业银行股份有限公司谷塘分理处	分理处	湖南省长沙县黄花镇谷塘机场口
19	湖南星沙农村商业银行股份有限公司黄兴支行	支行	湖南省长沙县黄兴镇桐新路62号
20	湖南星沙农村商业银行股份有限公司仙人分理处	分理处	湖南省长沙县黄兴镇仙人村
21	湖南星沙农村商业银行股份有限公司鹿芝分理处	分理处	湖南省长沙县黄兴镇鹿芝村
22	湖南星沙农村商业银行股份有限公司树新分理处	分理处	湖南省长沙县黄兴镇桐新路127号
23	湖南星沙农村商业银行股份有限公司江背支行	支行	湖南省长沙县江背镇江背社区
24	湖南星沙农村商业银行股份有限公司五美分理处	分理处	湖南省长沙县江背镇五美村禾公山组
25	湖南星沙农村商业银行股份有限公司朱桥分理处	分理处	湖南省长沙县江背镇朱桥村
26	湖南星沙农村商业银行股份有限公司黄江分理处	分理处	湖南省长沙县江背镇梅花社区
27	湖南星沙农村商业银行股份有限公司双江支行	支行	湖南省长沙县金井镇双江社区关山路92号

序号	服务网点名称	网点级别或性质	网点地址
28	湖南星沙农村商业银行股份有限公司金井支行	支行	湖南省长沙县金井镇正街
29	湖南星沙农村商业银行股份有限公司观佳分理处	分理处	湖南省长沙县金井镇观佳村
30	湖南星沙农村商业银行股份有限公司脱甲分理处	分理处	湖南省长沙县金井镇脱甲村
31	湖南星沙农村商业银行股份有限公司经开区支行	支行	湖南省长沙县星沙街道4区43栋(兴隆综合体)
32	湖南星沙农村商业银行股份有限公司开慧支行	支行	湖南省长沙县开慧乡开慧村
33	湖南星沙农村商业银行股份有限公司白沙支行	支行	湖南省长沙县开慧镇福福村
34	湖南星沙农村商业银行股份有限公司梅梨支行	支行	湖南省长沙县梅梨镇临湘路
35	湖南星沙农村商业银行股份有限公司花园分理处	分理处	湖南省长沙市长沙县梅梨街道黄兴大道南段179号财汇商务广场
36	湖南星沙农村商业银行股份有限公司土岭分理处	分理处	湖南省长沙县梅梨镇土岭村
37	湖南星沙农村商业银行股份有限公司路口支行	支行	湖南省长沙县路口镇三惠路168号
38	湖南星沙农村商业银行股份有限公司麻林分理处	分理处	湖南省长沙县路口镇麻林新街
39	湖南星沙农村商业银行股份有限公司暮云支行	支行	湖南省长沙市天心区南托街道中意二路479号
40	湖南星沙农村商业银行股份有限公司南塘分理处	分理处	湖南省长沙市天心区中意二路903号
41	湖南星沙农村商业银行股份有限公司中意路分理处	分理处	湖南省长沙市天心区中意二路177号德盛欢乐广场1栋154-158号
42	湖南星沙农村商业银行股份有限公司南托岭分理处	分理处	湖南省长沙市天心区南托街道南托岭社区
43	湖南星沙农村商业银行股份有限公司高云支行	支行	湖南省长沙市天心区暮云街道高云安置小区西二区6栋801号
44	湖南星沙农村商业银行股份有限公司莲华分理处	分理处	湖南省长沙市天心区暮云街道花园岭社区
45	湖南星沙农村商业银行股份有限公司暮云分理处	分理处	湖南省长沙市天心区暮云街道暮云社区
46	湖南星沙农村商业银行股份有限公司南托支行	支行	湖南省长沙市天心区芙蓉南路四段736号
47	湖南星沙农村商业银行股份有限公司青山铺支行	支行	湖南省长沙县青山铺镇青山村

序号	服务网点名称	网点级别或性质	网点地址
48	湖南星沙农村商业银行股份有限公司泉塘支行	支行	湖南省长沙县泉塘街道东九路197号
49	湖南星沙农村商业银行股份有限公司泉星分理处	分理处	湖南省长沙县泉塘街道小塘路146号泉星大厦西楼101A号
50	湖南星沙农村商业银行股份有限公司跳马支行	支行	湖南省长沙市雨花区跳马镇驻竹塘村
51	湖南星沙农村商业银行股份有限公司跳马洲分理处	分理处	湖南省长沙市雨花区跳马镇跳马洲
52	湖南星沙农村商业银行股份有限公司五七分理处	分理处	湖南省长沙市雨花区跳马镇复兴村
53	湖南星沙农村商业银行股份有限公司团头分理处	分理处	湖南省长沙市雨花区跳马镇团头村
54	湖南星沙农村商业银行股份有限公司双溪分理处	分理处	湖南省长沙市雨花区跳马镇双溪村洋湖组
55	湖南星沙农村商业银行股份有限公司万家丽路支行	支行	湖南省长沙市雨花区万家丽中路一段318号西子商业街BC栋裙楼一楼
56	湖南星沙农村商业银行股份有限公司四方坪支行	支行	湖南省长沙市开福区三一大道261号
57	湖南星沙农村商业银行股份有限公司望仙路支行	支行	湖南省长沙县星沙街道开元东路222号
58	湖南星沙农村商业银行股份有限公司长沙县政务中心分理处	分理处	湖南省长沙县星沙街道望仙东路598号市民服务中心1楼
59	湖南星沙农村商业银行股份有限公司板仓路分理处	分理处	湖南省长沙县星沙街道板仓路373号
60	湖南星沙农村商业银行股份有限公司松雅分理处	分理处	湖南省长沙县星沙镇松雅安置区F4栋望仙路755号
61	湖南星沙农村商业银行股份有限公司湘春路支行	支行	湖南省长沙市开福区湘春路260号
62	湖南星沙农村商业银行股份有限公司北大桥支行	支行	湖南省长沙市开福区新河大市场282号
63	湖南星沙农村商业银行股份有限公司湘龙支行	支行	湖南省长沙县湘龙街道湘龙路29号盛地尊城1栋105号
64	湖南星沙农村商业银行股份有限公司中南分理处	分理处	湖南省长沙县中南汽车大世界G37栋142-144号门面
65	湖南星沙农村商业银行股份有限公司龙塘分理处	分理处	湖南省长沙县湘龙街道湘龙路龙塘小区A2栋(东北角)1、2、3号
66	湖南星沙农村商业银行股份有限公司星沙支行	支行	湖南省长沙县星沙镇星沙大道8号
67	湖南星沙农村商业银行股份有限公司灰埠分理处	分理处	湖南省长沙县星沙镇灰埠安置小区

序号	服务网点名称	网点级别或性质	网点地址
68	湖南星沙农村商业银行股份有限公司营业部	支行	湖南省长沙县星沙大道139号

2.小微企业信贷投放情况

单位：万元

项目	2022年度	2021年度
客户数量(个)	9,633.00	9,158.00
年贷款投放额	1,160,414.00	1,026,682.43
年贷款利息收入	61,525.87	52,055.36
贷款平均利率	6.25%	6.00%
年末贷款余额	2,829,114.23	2,519,156.29

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

单位：元

项目	期末数	期初数
开出保函	892,680.28	968,600.00
银行承兑汇票	138,600,000.00	90,694,139.00
未使用信用卡授信额度		
合计	139,492,680.28	91,662,739.00

(二) 其他重大承诺和或有事项

截至2022年12月31日止,本行不存在应披露的其他重大承诺和或有事项。

十二、债务重组事项

本行本年度没有需要披露的重大债务重组事项。

十三、非货币性交易事项

本行本年度没有需要披露的重大非货币性交易事项。

十四、资产负债表日后事项

本行本年度没有需要披露的资产负债表日后事项。

十五、财务报表的批准

截至审计报告日，本年度财务会计报表尚未经湖南星沙农村商业银行股份有限公司董事会批准报出。

湖南星沙农村商业银行股份有限公司

二〇二三年一月十日

证书编号: 0008693

说明

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



会计师事务所 执业证书

再复印无效

名称: 湖南天平亚会计师事务所(普通合伙)
 首席合伙人: 卓和平
 主任会计师: 卓和平
 经营场所: 湖南省长沙市芙蓉区文艺路树德中心附楼 024
 号德天大厦 403 房

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 0010004
 批准执业文号: 湘财会〔2020〕29号
 批准执业日期: 2020年12月15日



签字注册会计师证书



姓 名 魏绍军
 Full Name _____
 性 别 男
 Sex _____
 出生日期 1970-10-10
 Date of Birth _____
 工作单位 湖南天华正大会计师事务所
 Working Unit (特准普通合伙)
 身份证号码 430226197010100877
 Identity Card No. _____

再复印无效

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: 430100040007
 No. of Certificate

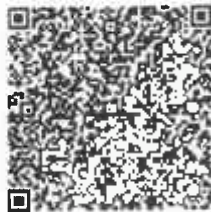
批准注册学会: 湖南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 10 月 29 日
 Date of Issue: _____ y _____ m _____ d

2020年12月换证



复印无效



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，持证有效一年
This certificate is valid for another year after the renewal.

证书编号: 430100040020
No. of Certificate

发证机构: 湖南省注册会计师协会
Issued by: Hunan Provincial Association of Certified Public Accountants

发证日期: 2009 年 12 月 12 日
Date of Issuance

2010年12月12日

