

SHENG SHENG DA

湖南圣盛达联合会计师事务所
HuNan ShengShengDa United Certifie Public Accountant's Sfiym

中国长沙市芙蓉南路380号汇金国际银座2332

电话: 86-731-85869148

传真: 86-731-85869148

邮政编码: 410015

审计报告

湘圣会审字[2026]第 003 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“星沙农商银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的星沙农商银行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银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



三、管理层和治理层对财务报表的责任

星沙农商银行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银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适应），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算星沙农商银行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督星沙农商银行的财务报告过程。

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所导致，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，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对星沙农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截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银行不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，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。

附送：已审财务报表



(本页为签字页，无正文)

湖南圣盛达联合会计师事务所（普通合伙）

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年二月九日



资产负债表

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：人民币元

项	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	2,858,188,169.83	2,665,380,710.96
存放同业款项	五、（二）	1,250,117,395.75	1,409,624,755.02
贵金属		-	-
拆出资金	五、（三）	1,500,000,000.00	400,000,000.00
衍生金融资产		-	-
应收款项	五、（四）	104,360,912.68	49,048,200.34
合同资产		-	-
买入返售金融资产	五、（五）	100,000,000.00	404,250,000.00
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五、（六）	34,138,073,541.04	32,652,505,066.71
金融投资：			
交易性金融资产	五、（七）	362,438,307.96	386,902,765.19
债权投资	五、（八）	15,766,200,718.49	14,828,769,507.45
其他债权投资	五、（九）	3,164,434,118.79	1,396,834,486.56
其他权益工具投资	五、（十）	49,986,327.39	49,986,327.39
长期股权投资	五、（十一）	-	228,830,210.00
投资性房地产		-	-
固定资产	五、（十二）	169,223,853.47	143,838,641.15
在建工程	五、（十三）	110,138,819.28	142,473,776.74
无形资产	五、（十四）	7,028,647.27	5,109,808.33
递延所得税资产		-	-
其他资产	五、（十五）	13,123,968.93	8,493,428.25
资产总计		59,593,314,780.88	54,772,047,684.09

法定代表人：何伟

主管会计工作负责人：彭赛

会计机构负责人：张琼

资产负债表（续）

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五、（十七）	100,000,000.00	300,000,000.00
同业及其他金融机构存放款	五、（十八）	-	95,164,032.76
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	五、（十九）	340,021.32	-
卖出回购金融资产款	五、（二十）	150,000,000.00	-
吸收存款	五、（二十一）	53,951,415,048.51	49,210,633,419.12
应付职工薪酬	五、（二十二）	58,813,754.25	83,960,778.00
应交税费	五、（二十三）	126,537,319.52	108,170,767.89
应付款项	五、（二十四）	205,248,093.89	187,272,010.89
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
预计负债	五、（二十五）	571,656.84	2,817,907.50
长期借款		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	五、（二十六）	84,759,384.82	13,001,077.73
负债合计		54,677,685,279.15	50,001,019,993.89
所有者权益：			
实收资本(股本)	五、（二十七）	1,118,040,000.00	1,118,040,000.00
其他权益工具		-	-
资本公积	五、（二十八）	78,583,162.27	77,961,822.69
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、（二十九）	-15,243,031.34	29,802,165.02
盈余公积	五、（三十）	2,431,010,226.98	2,281,010,226.98
一般风险准备	五、（三十一）	1,142,696,087.40	1,082,696,087.40
未分配利润	五、（三十二）	160,543,056.42	181,517,388.11
所有者权益合计		4,915,629,501.73	4,771,027,690.20
负债和所有者权益总计		59,593,314,780.88	54,772,047,684.09

法定代表人：何伟

主管会计工作负责人：彭蹇

会计机构负责人：张琼

利 润 表

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司 2025年度

单位：人民币元

项	附注	本期金额	上年金额
一、营业总收入		1,350,702,459.81	1,448,667,980.98
（一）利息净收入	五、（三十三）	1,187,138,687.08	1,276,889,317.98
利息收入		2,112,938,805.83	2,297,449,945.30
利息支出		925,800,118.75	1,020,560,627.32
（二）手续费及佣金净收入	五、（三十四）	-455,781.09	5,446,091.27
手续费及佣金收入		17,091,352.11	19,478,049.55
手续费及佣金支出		17,547,133.20	14,031,958.28
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十五）	165,191,850.09	147,440,012.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
（五）其他收益		-	-
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	-4,464,457.23	16,583,745.19
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
（八）其他业务收入	五、（三十七）	3,292,160.96	2,308,813.64
（九）资产处置损益		-	-
二、营业总支出		810,444,805.19	960,526,909.47
（一）税金及附加	五、（三十八）	10,082,571.51	10,257,656.42
（二）业务及管理费	五、（三十九）	393,098,897.11	396,685,676.58
（三）信用减值损失	五、（四十）	407,263,336.57	553,583,576.47
（四）其他资产减值损失		-	-
（五）其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		540,257,654.62	488,141,071.51
加：营业外收入	五、（四十一）	622,161.34	917,087.75
减：营业外支出	五、（四十二）	18,791,324.21	2,372,346.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		522,088,491.75	486,685,823.09
减：所得税费用	五、（四十三）	198,146,475.89	170,003,069.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		323,942,015.86	316,682,753.75
归属于母公司所有者的净利润		323,942,015.86	316,682,753.75
少数股东损益		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-45,045,196.36	28,761,746.05
七、综合收益总额		278,896,819.50	345,444,499.80
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：何伟

现金流量表

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上年金额
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	4,702,792,534.42	2,640,570,959.23
向中央银行借款净增加额		300,000,000.00
拆放同业及金融机构资金净减少额	400,000,000.00	
卖出回购金融资产净增加额	150,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,125,882,294.64	1,785,908,093.90
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	138,276,734.05	9,042,862.48
经营活动现金流入小计	7,516,951,563.11	4,735,521,915.61
客户贷款及垫款净增加额	2,015,389,487.76	2,329,924,610.14
向中央银行借款净减少额	200,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	769,326,641.07	18,892,115.39
卖出回购金融资产净减少额		2,700,000,000.00
支付手续费及佣金的现金	1,000,314,995.86	1,032,318,215.66
支付给职工以及为职工支付的现金	251,705,526.47	251,020,497.06
支付的各项税费	227,336,317.43	197,383,427.46
支付其他与经营活动有关的现金	147,273,692.25	1,044,303,625.12
经营活动现金流出小计	4,611,346,660.84	7,573,842,490.83
经营活动产生的现金流量净额	2,905,604,902.27	-2,838,320,575.22
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,902,298,417.16	23,285,157,834.18
取得投资收益收到的现金	165,198,551.64	686,708,752.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	188,942.09	2,479,748.91
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	13,067,685,910.89	23,974,346,335.50
投资支付的现金	15,396,898,052.84	21,395,581,539.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,334,140.15	29,237,878.30
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	15,411,232,192.99	21,424,819,418.27
投资活动产生的现金流量净额	-2,343,546,282.10	2,549,526,917.23
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		-
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	-	-
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	100,623,600.00	145,345,200.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	100,623,600.00	145,345,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-100,623,600.00	-145,345,200.00
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	461,435,020.17	-434,138,857.99
加：期初现金及现金等价物余额	2,107,372,929.09	2,541,511,787.08
六、期末现金及现金等价物余额		

法定代表人：何伟

所有者权益变动表

单位：人民币元

2025年度

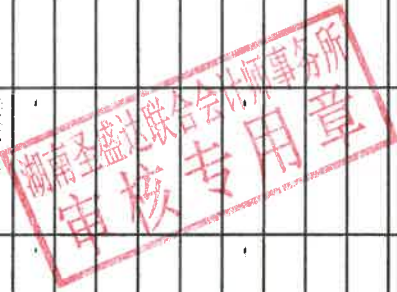
编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

行次	本期金额						
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
1 上年年末余额	1,118,040,000.00	-	77,961,822.69	-	29,802,165.02	2,281,010,226.98	1,082,696,087.40
2 会计政策变更							
3 前期差错更正							
4 其他							
5 年年初余额	1,118,040,000.00	-	77,961,822.69	-	29,802,165.02	2,281,010,226.98	1,082,696,087.40
6 本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	621,339.58	-	-45,045,196.36	150,000,000.00	60,000,000.00
7 一）综合收益总额					-45,045,196.36		
15 二）所有者投入和减少资本							
16 所有者投入资本			621,339.58				
18 其他			621,339.58				
19 三）利润分配							
20 提取盈余公积						150,000,000.00	60,000,000.00
21 提取一般风险准备						150,000,000.00	
22 对所有者的分配							60,000,000.00
23 其他							-100,623,600.00
24 四）所有者权益内部结转							
25 资本公积转增资本							
26 盈余公积转增资本							
27 盈余公积弥补亏损							
29 其他							
30 本期期末余额	1,118,040,000.00	-	78,593,162.27	-	-15,243,031.34	2,431,010,226.98	1,142,696,087.40
所有者权益合计							4,915,623,501.73

主管会计工作负责人：彭赛

会计机构负责人：张琼

代表人：何伟



所有者权益变动表

单位: 人民币元

2025年度

编制单位: 湖南圣盛达农业科技股份有限公司

项	行次	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,118,040,000.00	-	72,093,016.37	-	1,040,418.97	2,099,320,570.93	1,022,696,087.40	251,869,490.41	4,565,059,584.08
二、会计政策变更	2									-
三、前期差错更正	3									-
四、其他	4									-
五、年初余额	5	1,118,040,000.00	-	72,093,016.37	-	1,040,418.97	2,099,320,570.93	1,022,696,087.40	251,869,490.41	4,565,059,584.08
六、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	5,868,806.32	-	28,761,746.05	181,689,656.05	60,000,000.00	-70,352,102.30	205,988,106.12
七、综合收益总额	7					28,761,746.05			316,682,753.75	345,444,499.80
八、所有者投入和减少资本	15	-	-	5,868,806.32	-	-	-	-	-	5,868,806.32
九、所有者投入资本	16			5,868,806.32						5,868,806.32
十、其他	18									-
十一、利润分配	19	-	-		-	-	181,689,656.05	60,000,000.00	-387,034,856.05	-145,345,200.00
十二、提取盈余公积	20						181,689,656.05		-181,689,656.05	-
十三、提取一般风险准备	21							60,000,000.00	-60,000,000.00	-
十四、所有者的分配	22								-145,345,200.00	-145,345,200.00
十五、其他	23									-
十六、所有者权益内部结转	24	-	-		-	-	-	-	-	-
十七、资本公积转增资本	25									-
十八、盈余公积转增资本	26									-
十九、盈余公积弥补亏损	27									-
二十、其他	29									-
三十一、期末余额	30	1,118,040,000.00	-	77,961,822.69	-	29,802,165.02	2,281,010,226.98	1,082,696,087.40	181,517,388.11	4,771,027,690.20

会计机构负责人: 张琼

主管会计工作负责人: 彭赛

代表人: 何伟



湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

编制单位：湖南星沙农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

一、 公司基本情况

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，英文名：Hunan Xing Sha Rural Commercial Bank Co.,Ltd., 2022 年 02 月 18 日取得中国银行业保险监督管理委员会湖南监管局换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 日取得长沙市市场监督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：其他股份有限公司（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。

本行现下辖 1 个营业部、34 家支行及 32 个分理处，共 67 个营业网点。

二、 主要会计政策及会计估计

1. 财务报表的编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》和企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3. 会计年度

本行会计年度为公历年度，即每年 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 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。



4.记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

5.记账基础

本行以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

6.计价原则

除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

7.外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入当期损益。

8.现金及现金等价物的确定标准

本行的现金包括库存现金及可以随时支付的存款，包括存放中央银行的超额准备金、活期存放同业款项和合同期限在三个月以内的定期存放同业款项、拆放同业款项等。现金等价物是指本行持有的期限短、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。

9.买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

10.金融工具

（1）金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1) 金融资产



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

a、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。

b、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。

c、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。

d、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

a、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。

b、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信用证、开出保函及开出承兑汇票等。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。

c、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) 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。

(6) 套期会计

本行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本行书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本行在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期, 但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理, 其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本行下述的政策核算。

1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺, 或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险, 并将对当期利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具, 其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表, 二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求, 对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整, 在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时, 尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 最终对利



润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资的分类、确认和计量

本行的长期股权投资包括对子公司的投资、对合营企业、联营企业的投资和其他长期股权投资。

a. 对子公司的投资

本行对子公司的投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

后续计量采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。本行确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

b. 对合营企业、联营企业的投资

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为其合营企业；重大影响，是指对一个企业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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。本行按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

c. 其他长期股权投资



本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照初始投资成本计价，后续计量采用成本法核算。

(2) 长期股权投资的减值

资产负债表日，公司对子公司、合营企业、联营企业的投资，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场没有报价、公允价值不能可靠计量的投资发生减值时，按其账面价值，与按照类似投资当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，减值损失一经计提不再转回。

12. 固定资产

本行固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本行的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率(%)	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	0-3	4.85-5.00
机器设备	3-10	0-3	9.70-33.33
运输工具	4	0-3	24.25-25.00
电子设备	2-5	0-3	19.40-50
其他	5-10	0-3	9.70-20.00

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定



资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

13.在建工程

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

资产负债表日，本行对在建工程按照账面价值与可收回金额孰低计量，按单项工程可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14.无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

资产负债表日，本行对无形资产按照其账面价值与可收回金额孰低计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形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

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

16.职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

（1）辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当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，且本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益。

公司的职工内部退休计划比照辞退福利处理，符合职工薪酬准则规定的确认条件时，按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、公司拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为预计负债，同时计入当期损益。

（2）其他方式的职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，除辞退福利外，根据职工提供服务的受益对象计入相应的产品成本、劳务成本、资产成本及当期损益。

17.预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：（1）该义务是本行承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18.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，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表内。

本行代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。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。

19.收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（3）汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本行且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

20.所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算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本年度税前会计利润作相应调整后得出。

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。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：**a.** 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。**b.** 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。



对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：**a.** 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。**b.** 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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.股利

股利在本行股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

22.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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成企业的关联方：**a.** 母公司；**b.** 子公司；**c.** 受同一母公司控制的其他企业；**d.** 实施共同控制的投资方；**e.** 施加重大影响的投资方；**f.** 合营企业；**g.** 联营企业；**h.** 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；**i.** 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；**j.** 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

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。

三、 会计政策变更、会计估计变更以及重大前期差错更正的说明

（一）报告期会计政策变更

本行本年度无重要会计政策变更。

（二）报告期会计估计变更

本行本年度无重要会计估计变更。



（三）重大前期差错更正

- 1.补计 2024 年度增值税及附加税 397,842.89 元 、所得税费用 34,042,288.66 元。
- 2.冲销多记薪酬 148,272.00 元。
- 3.退回违约金 888.00 元。

上述事项，减少年初未分配利润 34,292,747.55 元。

四、税项

（一）本行主要应纳税项及税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	金融服务收入等	6%、5%、3%
城建税	应缴增值税税额	5%
教育费附加	应缴增值税税额	3%
地方教育费附加	应缴增值税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）本行主要税收优惠情况如下：

1.所得税优惠政策：

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的通知》（财税〔2017〕44号）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。根据《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》（2020 年第 22 号），该项优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（2023 年第 55 号），该项优惠政策实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

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。

2.增值税优惠政策：

根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放 100 万元（含本数）以下小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《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》（2020 年第 22 号），该项优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023 年第 67 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（2023 年第



13 号），该项优惠政策实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

根据《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），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放 1000 万元（含本数）以下小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部、税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（2021 年第 6 号），该项税收优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023 年第 16 号），该项税收优惠政策执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

3.印花税优惠政策：

依据《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 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据《财政部、税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（2021 年第 6 号），该项税收优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（2023 年第 13 号），该项税收优惠政策执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

五、 财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	154,354,532.46	192,220,324.68
存放中央银行款项	2,703,833,637.37	2,473,160,386.28
其中：存放中央银行法定准备金	2,646,259,986.18	2,377,428,345.11
存放中央银行超额存款准备金	57,078,651.19	95,732,041.17
缴存财政性存款	495,000.00	
合 计	2,858,188,169.83	2,665,380,710.96

注：1. 本行按照中国人民银行规定的存款范围向中国人民银行交存法定准备金，此款项不能用于日常业务；

2. 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项	44,437,266.19	18,081,662.47
存放系统内款项	1,212,937,499.42	1,397,088,900.77
其中：湖南省联社	1,085,294,072.22	1,274,090,477.30
存放县级	127,643,427.20	122,998,423.47
应计利息	242,630.14	458,630.14
小 计	1,257,617,395.75	1,415,629,193.38



项 目	期末余额	期初余额
减：减值准备	7,500,000.00	6,004,438.36
存放同业款项账面价值	1,250,117,395.75	1,409,624,755.02

(三) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业		
拆放境内非银行同业	1,500,000,000.00	400,000,000.00
拆放系统内款项		
拆放同业款项利息		
合 计	1,500,000,000.00	400,000,000.00

(四) 应收款项

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
应收股利				
其他应收款	123,946,171.18	22,437,174.09	68,854,156.50	22,005,481.40
信用卡应收费用	2,851,915.59		2,199,525.24	
合计	126,798,086.77	22,437,174.09	71,053,681.74	22,005,481.40

1.其他应收款

款项性质	期末余额	期初余额
暂付款项	74,633,913.81	20,829,038.11
预付款项		130,620.00
清算透支垫款	235,890.16	266,234.44
其他	49,076,367.21	47,628,263.95
小 计	123,946,171.18	68,854,156.50
减：坏账准备	22,437,174.09	22,005,481.40
合 计	101,508,997.09	46,848,675.10

2.信用卡应收费用

款项性质	期末余额	期初余额
信用卡应收其他手续费	2,851,915.59	2,199,525.24
合 计	2,851,915.59	2,199,525.24

(五) 买入返售金融资产

1. 买入返售金融资产按类别列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
证券	100,000,000.00	404,250,000.00
—政策性银行债券		



项 目	期末余额	期初余额
—国债	100,000,000.00	404,250,000.00
减：减值准备		
买入返售债券应计利息		
买入返售金融资产账面价值	100,000,000.00	404,250,000.00

2. 买入返售金融资产按交易对手列示如下

项 目	期末余额	期初余额
同业		
其他非银行金融机构	100,000,000.00	404,250,000.00
减：减值准备		
买入返售债券应计利息		
买入返售金融资产账面价值	100,000,000.00	404,250,000.00

注：本行买入返售金融资产变现不存在重大限制。

(六) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按计量方式分类

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	33,215,964,667.92	32,940,328,380.44
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	49,169,198.89	49,293,988.31
小 计	33,265,133,866.81	32,989,622,368.75
减：贷款损失准备	1,464,893,929.06	1,332,478,727.73
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	31,800,239,937.75	31,657,143,641.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2,337,833,603.29	995,361,425.69
合 计	34,138,073,541.04	32,652,505,066.71

2. 以摊余成本计量的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	11,151,480,788.90	11,874,575,646.37
住房按揭贷款	1,761,977,400.00	1,979,830,500.20
个人经营贷款	7,065,174,438.45	8,112,054,367.00
个人消费贷款	2,083,982,400.00	1,509,768,088.12
信用卡	240,346,550.45	272,922,691.05
其他		
企业贷款和垫款	22,064,483,879.02	21,065,752,734.07
贷款	22,064,483,879.02	21,065,752,734.07
贴现		
贷款和垫款总额	33,215,964,667.92	32,940,328,380.44
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	49,169,198.89	49,293,988.31



项 目	期末余额	期初余额
小 计	33,265,133,866.81	32,989,622,368.75
减：贷款损失准备	1,464,893,929.06	1,332,478,727.73
贷款和垫款账面价值	31,800,239,937.75	31,657,143,641.02

3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
贸易融资		
贴现	2,337,833,603.29	995,361,425.69
- 银行承兑汇票	2,337,833,603.29	995,361,425.69
- 商业承兑汇票		
小 计	2,337,833,603.29	995,361,425.69
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	1,060,283.02	518,884.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	2,337,833,603.29	995,361,425.69

4. 贷款和垫款按行业分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额（万元）	比例	金额（万元）	比例
农、林、牧、渔业	235,731.31	6.62%	254,226.74	7.48%
采矿业	1,276.60	0.04%	941.92	0.03%
制造业	369,472.60	10.38%	376,166.38	11.07%
电力、热力、燃气及水生产和供应	66,633.80	1.87%	76,974.98	2.26%
建筑业	390,237.34	10.96%	379,878.07	11.18%
批发和零售业	408,736.81	11.48%	434,202.12	12.78%
交通运输、仓储和邮政业	115,996.42	3.26%	105,896.73	3.12%
住宿和餐饮业	90,893.46	2.55%	113,113.15	3.33%
信息传输、软件和信息技术服务业	29,004.47	0.81%	36,507.05	1.07%
房地产业	445,302.02	12.51%	378,245.16	11.13%
租赁和商务服务业	347,977.83	9.77%	357,349.31	10.51%
科学研究和技术服务	64,434.29	1.81%	51,502.83	1.52%
水利、环境和公共设施管理业	190,215.83	5.34%	162,511.53	4.78%
居民服务、修理和其他服务业	86,881.64	2.44%	101,437.68	2.98%
教育业	35,578.67	1.00%	47,255.82	1.39%
卫生和社会工作	11,152.94	0.31%	9,103.87	0.27%
文化、体育和娱乐业	20,179.75	0.57%	27,389.77	0.81%
公共管理、社会保障和社会组织	3,260.05	0.09%	5,077.60	0.15%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	408,630.64	11.48%	376,252.13	11.07%
买断式转贴现	233,783.36	6.57%	99,536.14	2.93%
应计利息	4,916.91	0.14%	4,929.40	0.15%
贷款和垫款总额	3,560,296.74	100.00%	3,398,498.38	100.00%
减：贷款损失准备	146,489.39		133,247.87	



项 目	期末余额		期初余额	
	金额（万元）	比例	金额（万元）	比例
贷款和垫款账面价值	3,413,807.35		3,265,250.51	

5. 贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	5,676,762,005.93	5,692,471,737.49
保证贷款	4,314,195,741.48	3,989,949,182.20
附担保物贷款	22,984,660,370.06	22,984,984,769.70
其中：抵押贷款	21,628,465,412.16	21,693,523,655.80
质押贷款	1,356,194,957.90	1,291,461,113.90
信用卡透支	240,346,550.45	272,922,691.05
贴现资产	2,337,833,603.29	995,361,425.69
贷款和垫款总额	35,553,798,271.21	33,935,689,806.13

6. 本金逾期贷款（不含应计利息）

年末余额					
项 目	逾期 1 天至 90 天（含）	逾期 90 天至 1 年（含）	逾期 1 年至 3 年（含）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	32,791,251.11	48,095,227.91	5,269,950.44	20,000.00	86,176,429.46
保证贷款	1,356,719.20	36,121,828.09	95,000,000.00		132,478,547.29
抵押贷款	43,672,215.87	87,560,322.90	103,719,470.53		234,952,009.30
质押贷款	2,400,000.00				2,400,000.00
合 计	80,220,186.18	171,777,378.90	203,989,420.97	20,000.00	456,006,986.05

年初余额					
项 目	逾期 1 天至 90 天（含）	逾期 90 天至 1 年（含）	逾期 1 年至 3 年（含）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	28,623,047.02	51,492,649.06		66,630.17	80,182,326.25
保证贷款	1,827,537.71	1,329,940.00	95,000,000.00		98,157,477.71
抵押贷款	49,118,995.21	159,090,109.58	183,465,863.18		391,674,967.97
质押贷款					
合 计	79,569,579.94	211,912,698.64	278,465,863.18	66,630.17	570,014,771.93

7. 贷款五级分类情况

五级分类	期末余额（万元）	期初余额（万元）
正常	3,354,814.84	3,274,497.92
关注	115,404.50	38,940.11
不良贷款总额	85,160.49	80,130.95
其中：次级	32,273.85	33,838.11
可疑	20,096.63	45,214.90
损失	32,790.01	1,077.94
合 计	3,555,379.83	3,393,568.98



五级分类	期末余额（万元）	期初余额（万元）
不良贷款比率	2.40%	2.36%
拨备覆盖率	172.02%	166.29%

8. 贷款减值准备变动情况

项 目	金 额
期初余额	1,332,478,727.73
本年计提	411,480,541.76
本年核销	397,281,022.68
收回不良贷款转回	118,215,682.25
年末余额	1,464,893,929.06

(七) 交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
商业银行债券	262,811,790.00	336,724,020.00
理财产品	99,626,517.96	50,178,745.19
合 计	362,438,307.96	386,902,765.19

(八) 债权投资

项 目	期末余额	期初余额
国债	2,467,413,729.44	893,764,459.96
商业银行债券	100,136,767.12	100,136,767.12
同业存单	3,871,189,951.60	4,950,339,189.20
政策性银行债券	5,759,644,096.67	5,500,115,700.37
地方政府债券	3,437,665,793.36	2,947,962,355.18
其他债券	197,247,463.02	507,987,725.84
其他	27,249,000.00	27,249,000.00
小 计	15,860,546,801.21	14,927,555,197.67
减：减值准备	94,346,082.72	98,785,690.22
合 计	15,766,200,718.49	14,828,769,507.45

(九) 其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
债券	3,164,434,118.79	1,396,834,486.56
其中：国债	808,588,240.29	260,750,207.31
政策性银行债券	1,433,062,554.96	467,221,951.60
地方政府债券	922,783,323.54	668,862,327.65
小 计	3,164,434,118.79	1,396,834,486.56



项 目	期末余额	期初余额
减：减值准备		
合 计	3,164,434,118.79	1,396,834,486.56

(十) 其他权益工具投资

项 目	期末余额	上年年末数
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公司	10,000,000.00	10,000,000.00
湖南资兴农村商业银行股份公司	39,600,000.00	39,600,000.00
合 计	49,986,327.39	49,986,327.39

(十一) 长期股权投资

1. 长期股权投资类别列示如下：

项 目	期初余额		本年增加额	本年减少额	期末余额	
	账面余额	减值准备			账面余额	减值准备
子公司投资	228,830,210.00			228,830,210.00		
合 计	228,830,210.00			228,830,210.00		

2. 长期股权投资明细列示如下：

被投资单位	持股比例	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、成本法核算					
湖南华容星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南新化星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南汉寿星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南湘阴星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南东安星龙村镇银行股份有限公司	59%	32,480,210.00		32,480,210.00	
湖南炎陵星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南桂东星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
湖南嘉禾星龙村镇银行股份有限公司	51%	28,050,000.00		28,050,000.00	
合 计		228,830,210.00		228,830,210.00	

(十二) 固定资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	386,444,420.15	44,308,084.78	6,335,042.25	424,417,462.68



项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	311,417,193.59	42,004,757.83	5,785,749.25	347,636,202.17
机器设备	4,836,533.40	65,803.00		4,902,336.40
电子设备	50,037,860.85	1,860,664.95	549,293.00	51,349,232.80
运输工具	1,139,885.84			1,139,885.84
其他	19,012,946.47	376,859.00		19,389,805.47
二、累计折旧合计	242,605,779.00	18,733,747.37	6,145,917.16	255,193,609.21
房屋及建筑物	183,224,319.96	12,095,036.84	5,602,779.95	189,716,576.85
机器设备	1,439,377.57	471,843.76		1,911,221.33
电子设备	41,493,487.52	4,727,832.07	543,137.21	45,678,182.38
运输工具	900,359.70	112,865.63		1,013,225.33
其他	15,548,234.25	1,326,169.07		16,874,403.32
三、账面价值合计	143,838,641.15			169,223,853.47
房屋及建筑物	128,192,873.63			157,919,625.32
机器设备	3,397,155.83			2,991,115.07
电子设备	8,544,373.33			5,671,050.42
运输工具	239,526.14			126,660.51
其他	3,464,712.22			2,515,402.15

(十三) 在建工程

1. 在建工程基本情况

项 目	期末余额	期初余额
黄兴支行办公用房建设项目	10,000,000.00	10,000,000.00
长龙支行营业用房	11,015,280.00	11,015,280.00
福临支行新址建设项目	4,100,855.12	4,100,855.12
榔梨支行新营业办公用房	22,026,295.20	22,026,295.20
开慧支行综合楼	7,659,358.64	7,659,358.64
长龙支行及星沙产业基地园区创业服务中心	55,337,030.32	53,189,507.38
北大桥湖南君悦新天地商业中心 2 号栋商铺		4,909,223.56
黄兴支行新营业办公用房		19,162,207.73
北山支行综合楼		10,411,049.11
小 计	110,138,819.28	142,473,776.74
减：减值准备		
在建工程账面价值	110,138,819.28	142,473,776.74

(十四) 无形资产



项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	5,559,690.69	2,310,086.73		7,869,777.42
其中：土地使用权	3,079,922.00	12,900.38		3,092,822.38
其他	2,479,768.69	2,297,186.35		4,776,955.04
二、累计摊销额合计	449,882.36	391,247.79		841,130.15
其中：土地使用权	391,406.51	77,965.50		469,372.01
其他	58,475.85	313,282.29		371,758.14
三、账面价值合计	5,109,808.33			7,028,647.27
其中：土地使用权	2,688,515.49			2,623,450.37
其他	2,421,292.84			4,405,196.90

(十五) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
抵债资产		
长期待摊费用	3,705,512.36	4,357,805.59
清算资金往来		
固定资产清理	183.00	
其他	9,418,273.57	4,135,622.66
合 计	13,123,968.93	8,493,428.25

1. 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	5,963,292.00	5,963,292.00
小 计	5,963,292.00	5,963,292.00
减：抵债资产减值准备	5,963,292.00	5,963,292.00
抵债资产账面价值		

2. 长期待摊费用

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		期末数
			本年摊销额	其他减少额	
租赁费用					
经营租赁固定资产改良支出					
其他	4,357,805.59	50,926.10	703,219.33		3,705,512.36
合 计	4,357,805.59	50,926.10	703,219.33		3,705,512.36

(十六) 资产减值准备

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额			期末余额
			冲销/卖出资产	其他变化	合计	
其他应收款坏账准备	22,005,481.40	431,692.69				22,437,174.09
存放同业坏账损失	6,004,438.36	1,495,561.64				7,500,000.00



项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额			期末余额
			冲销/卖出资产	其他变化	合计	
贷款损失准备	1,332,478,727.73	529,696,224.01	397,281,022.68		397,281,022.68	1,464,893,929.06
债权投资	98,785,690.22	-4,439,607.50				94,346,082.72
抵债资产	5,963,292.00					5,963,292.00
贴现资产	518,884.38	541,398.64				1,060,283.02
合 计	1,465,756,514.09	527,725,269.48	397,281,022.68		397,281,022.68	1,596,200,760.89

(十七) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
支农再贷款	100,000,000.00	300,000,000.00
合 计	100,000,000.00	300,000,000.00

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项		94,128,106.76
境内非银行同业存放款项		
同业存放款项应付利息		828,732.12
其他		207,193.88
合 计		95,164,032.76

(十九) 衍生金融负债

项 目	期末余额	期初余额
外汇买卖	340,021.32	
合 计	340,021.32	

(二十) 卖出回购金融资产款

1. 卖出回购金融资产按类别列示如下

项 目	期末余额	期初余额
证券	150,000,000.00	
— 中国人民银行债券		
— 中国政府债券		
— 政策性银行债券	150,000,000.00	
— 其他债券		
票据		
贷款		
其他		
合 计	150,000,000.00	



2. 卖出回购金融资产款按类别列示如下

项 目	期末余额	期初余额
同业	150,000,000.00	
其他非银行金融机构		
合 计	150,000,000.00	

(二十一) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
单位活期存款	3,344,033,584.73	3,945,444,342.45
单位定期存款	2,214,141,805.80	2,211,387,669.14
个人活期存款	6,395,582,418.30	6,098,498,572.44
个人定期存款	36,669,915,365.91	33,289,122,184.98
银行卡存款	2,820,025.35	3,847,203.10
财政性存款	3,444,918,513.57	1,633,664,573.38
国库集中收缴款项	35,505,364.97	
应解汇款	21,113,166.53	56,806,420.43
保证金存款	40,730,207.96	133,068,846.02
应付利息	1,782,654,595.39	1,838,793,607.18
合 计	53,951,415,048.51	49,210,633,419.12

(二十二) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	83,960,778.00	149,899,999.42	175,047,023.17	58,813,754.25
二、职工福利费		16,423,095.66	16,423,095.66	
三、社会保险费		31,673,387.27	31,673,387.27	
其中：基本养老保险费		18,846,598.89	18,846,598.89	
基本医疗保险费		11,232,282.47	11,232,282.47	
失业保险费		858,217.00	858,217.00	
工伤保险费		736,288.91	736,288.91	
生育保险费				
四、住房公积金		14,677,000.00	14,677,000.00	
五、工会经费		2,997,999.99	2,997,999.99	
六、职工教育经费		626,072.18	626,072.18	
七、补充养老保险		9,615,873.63	9,615,873.63	
八、补充医疗保险		203,895.54	203,895.54	
九、非货币性福利				
十、辞退福利				
十一、股份支付				
十二、其他				
合 计	83,960,778.00	226,117,323.69	251,264,347.44	58,813,754.25



(二十三) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	11,516,781.49	12,228,920.32
代扣个人所得税	345,671.39	211,082.72
企业所得税	113,400,000.00	94,350,000.00
城市维护建设税	535,389.79	575,907.65
教育费附加	535,389.79	575,907.65
其他	204,087.06	228,949.55
合 计	126,537,319.52	108,170,767.89

注：应交税费最终以税务结算数为准。

(二十四) 应付款项

1. 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
应付股利		
其他应付款	205,248,093.89	187,272,010.89
合 计	205,248,093.89	187,272,010.89

2. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
出纳长款	18,800.00	12,900.00
待结算款项	137,126,664.16	124,474,568.47
暂收款项	42,055,101.12	40,942,919.98
暂收延期支付效益工资	20,588,002.60	16,127,571.68
其他	5,459,526.01	5,714,050.76
合 计	205,248,093.89	187,272,010.89

(二十五) 预计负债

项 目	期末余额	期初余额
表外业务信用减值准备	571,656.84	2,817,907.50
合 计	571,656.84	2,817,907.50

(二十六) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
待结算财政款项	1,194,134.80	1,120,694.44
递延收益	9,972,600.00	8,995,600.00
清算资金往来	73,592,650.02	2,884,783.29
合 计	84,759,384.82	13,001,077.73



(二十七) 实收资本

1.股本结构

投资者类别	期初余额		本年新增额	本年减少额	期末余额	
	比例	金额			比例	金额
法人股本	61%	682,004,400.00	12,360,800.00	12,360,800.00	61%	682,004,400.00
自然人股本	39%	436,035,600.00			39%	436,035,600.00
其中：职工股本	19.67%	219,948,960.00			19.67%	219,948,960.00
合 计		1,118,040,000.00	12,360,800.00	12,360,800.00		1,118,040,000.00

2.前十大法人股及自然人股东明细：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
一、前十大法人股东：			
1	长沙县星城发展集团有限公司	11,180.40	10.00
2	湖南未来投资集团有限公司	5,472.16	4.89
3	长沙汇一投资集团有限公司	5,031.18	4.50
4	湖南星沙物流投资有限公司	3,354.12	3.00
5	湖南盛地置业集团有限公司	3,354.12	3.00
6	湖南云阳资产经营有限公司	3,354.12	3.00
7	湖南长平车身制造有限公司	3,354.12	3.00
8	湖南省星沙实业发展有限公司	2,236.08	2.00
9	长沙星沙包装有限公司	2,236.08	2.00
10	湖南明锐环境景观工程有限公司	2,236.08	2.00
二、前十大自然人股东：			
1	李旭	1,646.568	1.4727
2	黄政伟	1,097.712	0.9818
3	周毅	1,097.712	0.9818
4	芦建娥	823.2840	0.7364
5	易德庚	823.2840	0.7364
6	吴伟其	823.2840	0.7364
7	谭应红	670.824	0.60
8	陈先明	670.824	0.60
9	王进	670.824	0.60
10	柳辉	670.824	0.60

(二十八) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
1.资本溢价	77,961,822.69	621,339.58		78,583,162.27
2.其他资本公积				
合 计	77,961,822.69	621,339.58		78,583,162.27

(二十九) 其他综合收益



项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
其他债权投资公允价值变动	28,538,849.13	-45,586,595.00		-17,047,745.87
其他债权投资信用损失准备	518,884.38	541,398.64		1,060,283.02
外币财务报表折算差额	744,431.51			744,431.51
合 计	29,802,165.02	-45,045,196.36		-15,243,031.34

(三十) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额	变动原因
法定盈余公积	572,877,115.34			572,877,115.34	
任意盈余公积	1,708,133,111.64	150,000,000.00		1,858,133,111.64	税后计提
合 计	2,281,010,226.98	150,000,000.00		2,431,010,226.98	

(三十一) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	1,082,696,087.40	60,000,000.00		1,142,696,087.40
合计	1,082,696,087.40	60,000,000.00		1,142,696,087.40

(三十二) 未分配利润

项 目	本年数	上年数
上年年末余额	181,517,388.11	251,869,490.41
加：前期差错更正	-34,292,747.55	
本年年初余额	147,224,640.56	251,869,490.41
本年增加数	323,942,015.86	316,682,753.75
其中：本年归属于母公司股东的净利润	323,942,015.86	316,682,753.75
本年减少数	310,623,600.00	387,034,856.05
其中：本年提取盈余公积	150,000,000.00	181,689,656.05
提取一般风险准备金	60,000,000.00	60,000,000.00
本年分配现金股利	100,623,600.00	145,345,200.00
其他		
本年年末余额	160,543,056.42	181,517,388.11

(三十三) 利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	1,991,318,158.18	2,175,519,701.72
农户贷款利息收入	399,839,985.25	467,409,147.28
农村经济组织贷款利息收入	12,759,860.29	35,303,269.01
农村企业贷款利息收入	340,270,389.19	391,711,676.30
非农贷款利息收入	738,332,280.61	727,958,961.11



项 目	本年发生额	上年发生额
信用卡透支利息收入	10,836,736.04	11,555,297.13
贴现利息收入		
垫款利息收入		6,319.10
债权投资利息收入	444,958,892.73	516,336,539.02
其他债权投资利息收入	41,194,598.41	21,360,746.92
其他利息收入	3,125,415.66	3,877,745.85
金融机构往来收入	121,620,647.65	121,930,243.58
存放中央银行款项利息收入	42,454,167.76	39,239,304.40
存放同业款利息收入	14,078.16	25,945.42
存放系统内款项利息收入	17,129,033.81	14,047,066.78
拆放同业款利息收入	12,587,705.57	957,541.68
买入返售金融资产利息收入	32,474,678.67	56,615,136.99
转（再）贴现利息收入	16,960,983.68	11,045,248.31
其他		
利息支出	893,751,325.77	959,838,172.17
单位活期存款利息支出	17,993,538.36	23,774,736.96
单位定期存款利息支出	60,067,300.43	67,123,789.16
个人活期存款利息支出	4,495,486.78	9,928,227.66
个人定期存款利息支出	798,560,399.76	847,933,256.77
财政性存款利息支出	12,584,072.78	10,098,999.37
保证金存款利息支出	56,190.63	340,050.73
其他利息支出	-5,662.97	639,111.52
金融机构往来支出	32,048,792.98	60,722,455.15
向中央银行借款利息支出	3,322,916.67	
同业存放款利息支出	27,621,925.61	45,861,500.84
卖出回购金融资产款利息支出	703,950.70	14,860,954.31
拆入款项利息支出		
其他	400,000.00	
利息净收入	1,187,138,687.08	1,276,889,317.98

(三十四) 手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	17,091,352.11	19,478,049.55
银行卡业务手续费收入	12,453,201.62	13,944,749.83
结算业务手续费收入	34,306.90	53,095.92
外汇业务手续费收入	53,819.17	84,511.13
代理业务手续费收入	61,605.23	405,612.04
担保业务手续费收入	532.50	799.18
账户管理费收入	33,418.08	29,772.25
网银业务手续费收入	36,508.52	55,981.45
承兑汇票手续费收入	99,561.30	



项 目	本年发生额	上年发生额
其他	4,318,398.79	4,903,527.75
手续费及佣金支出	17,547,133.20	14,031,958.28
银行卡业务手续费支出	1,020,555.53	1,054,493.44
结算业务手续费支出	14,337,669.77	10,665,522.49
代理业务手续费支出	211,320.00	916,632.26
其他手续费支出	1,879,399.46	1,349,572.61
其他中间业务支出	98,188.44	45,737.48
手续费及佣金净收入	-455,781.09	5,446,091.27

(三十五) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
投资买卖差价	144,051,411.53	124,070,818.62
股利	3,848,950.00	7,265,900.00
债券利息收入	16,118,225.48	15,276,343.83
资金其他产品利息收入	1,173,263.08	705,050.45
其他		121,900.00
合 计	165,191,850.09	147,440,012.90

(三十六) 公允价值变动收益

项 目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	-4,464,457.23	16,583,745.19
合 计	-4,464,457.23	16,583,745.19

(三十七) 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产租赁收入		
其他收入	3,292,160.96	2,308,813.64
合 计	3,292,160.96	2,308,813.64

(三十八) 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	1,738,700.24	1,914,121.03
教育费附加	1,738,700.22	1,914,121.04
房产税	3,527,251.64	3,308,477.21
土地使用税	877,706.64	799,963.41
印花税	188,254.48	318,143.64
其他	2,011,958.29	2,002,830.09



项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	10,082,571.51	10,257,656.42

(三十九) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	28,553,280.04	23,350,888.12
广告费	3,602,437.98	3,217,166.95
印刷费	5,063,667.95	4,739,607.90
业务招待费	751,095.30	1,668,861.03
电子设备运转费	18,762,030.69	17,505,562.55
钞币运送费	6,522,051.25	7,399,527.50
安全保卫费	7,445,814.76	5,994,534.04
保险费	24,011,480.08	21,929,298.13
邮电费	2,553,110.82	2,735,973.14
咨询费	2,552,074.80	7,485,037.37
审计费	2,159,643.70	170,000.00
研究开发费	2,482,473.19	2,613,768.61
公杂费	7,816,196.59	7,153,540.48
差旅费	103,139.68	73,818.00
水电费	3,883,534.51	3,728,182.40
会议费	254,100.00	406,011.00
绿化费	685,056.17	961,712.82
理（董）事会费	408,400.00	499,860.00
会费	119,000.00	98,000.00
交通工具耗用费	49,911.66	91,941.89
物业费	1,394,711.98	1,314,559.96
职工工资	149,899,999.42	158,477,381.61
职工福利费	16,423,095.66	14,959,125.82
职工教育经费	626,072.18	671,704.52
工会经费	2,997,999.99	3,169,547.63
劳动保护费	575,767.70	553,181.97
基本养老保险金	18,846,598.89	18,063,997.79
基本医疗保险金	11,232,282.47	11,128,077.57
工伤保险金	736,288.91	487,097.24
失业保险金	858,217.00	852,154.26
补充养老保险金	9,615,873.63	10,500,292.84
补充医疗保险金	203,895.54	
住房公积金	14,677,000.00	14,599,647.00
租赁费	5,311,874.96	5,272,208.96



项 目	本年发生额	上年发生额
修理费	3,199,331.45	4,975,689.05
低值易耗品摊销	1,000,519.91	1,615,019.18
长期待摊费用摊销	703,219.33	735,103.96
无形资产摊销	391,247.79	101,473.21
固定资产折旧费	18,733,747.37	19,483,475.61
劳务费	5,742,948.96	6,000,419.47
其他费用	515,785.80	576,074.00
管理费用	11,589,500.00	11,326,100.00
诉讼费	44,419.00	53.00
合 计	393,098,897.11	396,685,676.58

(四十) 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
存放同业坏账损失	1,495,561.64	4,504,438.36
贷款减值损失	407,254,023.91	595,931,077.78
信用卡减值损失	4,226,517.85	15,575,007.00
债权投资减值损失	-4,439,607.50	-60,043,965.19
其他应收款坏账损失	431,692.69	-153,482.19
买入返售金融资产减值损失		-3,005,482.19
贴现资产减值损失	541,398.64	296,733.85
其他债权投资减值损失		
表外业务减值损失	-2,246,250.66	479,249.05
合 计	407,263,336.57	553,583,576.47

(四十一) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置收入		
其他	98,086.92	234,746.80
久悬未取款收入	408,268.92	462,601.95
资产清理收益		
罚没款收入	114,489.00	213,200.00
长款收入	1,316.50	6,549.00
固定资产处置利得		
合 计	622,161.34	917,097.75

(四十二) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
其他支出	18,334,457.99	1,430,416.20



项 目	本年发生额	上年发生额
公益性捐赠支出	260,000.00	825,000.00
久悬未取款项支出	77,261.06	90,621.86
资产盘亏及清理损失	119,140.19	24,558.11
非常损失	464.97	
罚没支出		1,750.00
合 计	18,791,324.21	2,372,346.17

(四十三) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
本年所得税费用	198,146,475.89	170,003,069.34
合 计	198,146,475.89	170,003,069.34

六、 现金流量表附注

(一) 现金流量表补充资料

项 目	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	323,942,015.86	316,682,753.75
加：资产减值准备	407,263,336.57	553,583,576.47
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	18,733,747.37	19,483,475.61
无形资产摊销	391,247.79	101,473.21
长期待摊费用摊销	703,219.33	735,103.96
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）	119,605.16	24,558.11
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）	4,464,457.23	-16,583,745.19
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-165,191,850.09	-147,440,012.90
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-2,327,193,414.65	-1,924,568,718.84
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	4,642,372,537.70	28,388,360.91
其他		-1,668,727,400.31
经营活动产生的现金流量净额	2,905,604,902.27	-2,838,320,575.22
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
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：		
现金的年末余额	2,468,807,949.26	1,703,122,929.09



项 目	本年金额	上年金额
减：现金的期初余额	1,703,122,929.09	1,096,061,787.08
加：现金等价物的年末余额	100,000,000.00	404,250,000.00
减：现金等价物的期初余额	404,250,000.00	1,445,450,000.00
现金及现金等价物净增加额	461,435,020.17	-434,138,857.99

(二) 现金及现金等价物

项 目	本年金额	上年金额
一、现金	2,468,807,949.26	1,703,122,929.09
其中：库存现金	154,354,532.46	192,220,324.68
可随时用于支付的银行存款	57,078,651.19	95,732,041.17
存放同业款项	2,257,374,765.61	1,415,170,563.24
二、现金等价物	100,000,000.00	404,250,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	100,000,000.00	404,250,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	2,568,807,949.26	2,107,372,929.09

七、 资本充足状况

项目	年末数（万元）
一、核心一级资本	491,562.95
1.实收资本（注册资本）	111,804.00
2.资本公积	7,858.32
3.盈余公积	243,101.02
4.一般准备	114,269.61
5.未分配利润	16,054.30
6.其他	-1,524.30
二、核心一级资本扣除项目	
1.全额扣除项目	
1.1 其它无形资产（土地使用权除外）	
1.2 贷款损失准备缺口	
1.3 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	
2.门槛扣除项目	
2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	
2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	
三、核心一级资本净额	491,562.95
四、一级资本净额	491,562.95
五、二级资本	41,620.10
1.二级资本工具及其溢价可计入金额	
2.超额贷款损失准备	41,620.10
六、二级资本监管扣除项目	3,064.88



项目	年末数（万元）
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本投资应扣除金额	3,064.88
七、资本净额	530,118.17
八、加权风险资产总额	3,633,314.26
1.信用风险加权资产(权重法)	3,371,228.12
2.市场风险加权资产	149.77
3.操作风险加权资产	261,936.37
九、核心一级资本充足率	13.53%
十、一级资本充足率	13.53%
十一、资本充足率	14.59%

八、 流动性风险指标监测统计

项目	指标值
1.流动性缺口	
次日	53,503.29
7 日	199,091.15
30 日	273,773.57
90 日	206,273.45
1 年	482,850.43
2.流动性缺口率	
次日	61.36%
7 日	69.16%
30 日	45.59%
90 日	16.74%
1 年	17.76%
3.核心负债比例	74.94%
4.同业融入比例	27.43%
5.最大十户存款比例	10.48%
6.最大十家同业融入比例	0.27%
7.超额备付金率	5.43%
8.存贷比	68.15%
9.优质流动性资产充足率	737.84%
10.流动性比例	99.42%
11.流动性匹配率	182.27%

九、 或有事项

- 截至 2025 年 12 月 31 日，没有涉及本行作为被告的重大未决诉讼事项。
- 本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼或有事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的业务、财务状况和经营业绩产生重大不利影响。



3. 截至 2025 年 12 月 31 日, 本行已签发未到期银行承兑汇票金额 38,103,558.00 元, 并对应收取承兑汇票保证金存款 20,981,172.98 元。

4. 截至 2025 年 12 月 31 日, 本行已开出保函 904,680.28 元。

十、 承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行无需披露的重大承诺事项。

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报告报出日, 本行无需披露的资产负债表日后事项。

十二、 关联方关系及其交易

(一) 关联方认定标准

根据《中国银行保险监督管理委员会令》(2022 年 第 1 号), 确定主要关联方如下:

关联自然人包括:

- 1、银行保险机构的自然人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人;
- 2、持有或控制银行保险机构 5%以上股权的, 或持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人;
- 3、银行保险机构的董事、监事、总行(总公司)和重要分行(分公司)的高级管理人员, 以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员;
- 4、第 1 至 3 项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹;
- 5、关联法人或非法人组织 1、2 项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

关联法人或其他组织包括:

- 1、银行保险机构的法人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人;
- 2、持有或控制银行保险机构 5%以上股权的, 或者持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的法人或非法人组织, 及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人;
- 3、第 1 项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织, 第 2 项所列关联方控制的法人或非法人组织;
- 4、银行保险机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织;
- 5、关联自然人中第 1 项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织, 关联自然人中第 2 至 4 项所列关联方控制的法人或非法人组织。



(二)确定重大关联方贷款范围

银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。

十三、 关联交易情况

1、关联交易总量

交易对象类别	关联关系	贷款余额（万元）	承兑余额（万元）	贴现余额（万元）	备注
法人 19 户	关联法人	128,709.00			
自然人 16 户	关联自然人	3,033.42			
合 计		131,742.42			

2、重大关联交易

交易对象（借款人）	关联关系	贷款余额 (万元)	占资本净额比例
长沙县松雅新城建设投资集团有限公司	本行持股 5%以上股东长沙县星城发展集团有限公司关联企业	16,500.00	9.71%
长沙县星城建设投资集团有限公司		12,000.00	
长沙松雅湖建设投资有限公司		23,000.00	
湖南华宜润高科技发展有限责任公司	余小泉(过去 12 个月为本行监事) 关联企业	8,000.00	7.06%
湖南汇怡实业有限公司		4,990.00	
湖南东昌摩尔商业运营管理有限公司		10,000.00	
长沙星沙市政工程建设有限公司		9,960.00	
长沙汇一投资集团有限公司		4,500.00	
湖南广发隆平高科技园创业服务有限公司	本行董事尹国杰关联企业及关联自然人	4,550.00	5.37%
长沙克罗达建材贸易有限公司		6,780.00	
湖南省星沙物流储运有限公司		4,995.00	
湖南星沙物流供应链管理有限公司		3,900.00	
湖南星沙物流运输有限公司		3,500.00	
湖南星沙物流投资有限公司		3,300.00	
尹伊君		1,450.00	
合 计		117,425.00	

湖南星沙农村商业银行股份有限公司

2026 年 2 月 9 日





营业执照

统一社会信用代码

91430103587002629E



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

(副 本)

副本编号: 1 - 1

名称 湖南圣盛达联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 陈利群

经营范围 企业会计报表审计; 企业资本验证; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计; 企业财务危机化解; 会计咨询; 司法会计鉴定; 受委托依法从事清算事务; 代办营业执照。(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 2011年11月24日

合伙期限 2011年11月24日至 2061年11月23日

主要经营场所 湖南省长沙市天心区芙蓉中路三段380号
汇金苑9栋2331房



登记机关

2021 年 8 月 31 日

证书序号: 0008754

明
说

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

省财政厅
发证机关：湖南省财政厅
二〇二一年十一月十二日

中华人民共和国财政部制

[illegible]

执业证书

名称：湖南圣盛达联合会计师事务所（普通合伙）



首席合伙人：陈利群

主任会计师：

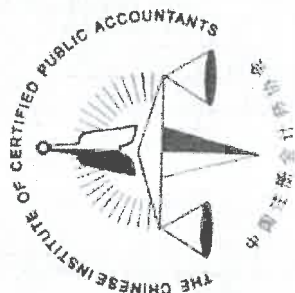
至营场所：湖南省长沙市天心区芙蓉中路三段380号汇金苑9栋2331房

组织形式：普通合伙

丸业证书编号: 43010081

批准执业文号：湘财会函【2011】29号

批准执业日期: 2011年11月10日



姓名 唐安国
性别 女
出生日期 1953-12-26
工作单位 湖南兴盛联合会计师事务所
身份证号码 43040419531226054X



唐安国 430500150015

证书编号: 430500150015
No. of Certificate

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

发证日期: 2002年 12月 29日
Date of Issuance /y /m /d

2009.5.12 换发新证



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





周雅林
女
1989-06-20
湖南友达联合会计师事务所
(普通合伙)
43038119890620604X

姓 Full name
性 Sex
出生 Date of birth
日期
工作 Working unit
单位
身份 Identity card No
证号



430100270065

证书编号: 430100270065
No. of Certificate

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

发证日期: 2019 年 06 月 04 日
Date of Issuance /y /m /d

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.

