

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司

财务报表及审计报告

2025 年 12 月 31 日止年度

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司

财务报表及审计报告

2025年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表项目附注	8 - 47

审计报告

德师报(审)字(26)第 P03950 号
(第 1 页, 共 3 页)

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司:

一、审计意见

我们审计了常州金坛兴福村镇银行有限责任公司(以下简称“贵行”)的财务报表,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、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,公允反映了贵行 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《中国注册会计师独立性准则第 1 号—财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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

贵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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P03950 号
(第 2 页, 共 3 页)

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:

(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, 就可能导致对贵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贵行不能持续经营;

(5)评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P03950 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:

中国·上海



宫明亮



中国注册会计师:

邵卓然



2026年3月26日



资产负债表
2025年12月31日

人民币元

项目	附注七	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	431,332,645.57	427,759,425.40
存放同业款项	2	271,350,575.19	242,229,615.60
发放贷款和垫款	3	1,930,219,263.32	1,874,283,648.43
固定资产	4	1,186,227.53	1,380,926.14
在建工程	5	4,103,719.66	2,526,904.94
使用权资产	6	6,629,673.07	8,049,522.98
递延所得税资产	7	9,786,781.79	13,655,708.98
其他资产	8	1,700,271.68	7,447,849.16
资产总计		2,656,309,157.81	2,577,333,601.63
负债：			
向中央银行借款		0.00	0.00
吸收存款	10	2,440,940,581.41	2,364,778,400.68
应付职工薪酬	11	11,001,043.93	9,304,945.74
应交税费	12	814,145.73	9,921,291.58
租赁负债	13	6,293,449.74	7,887,991.12
其他负债	14	1,547,006.39	1,918,185.48
负债合计		2,460,596,227.20	2,393,810,814.60
所有者权益：			
实收资本	15	105,100,000.00	105,100,000.00
资本公积	16	12,200,000.00	12,200,000.00
盈余公积	17	21,668,846.19	17,546,880.89
一般风险准备	18	27,274,517.99	24,657,746.45
未分配利润/(累计亏损)	19	29,469,566.43	24,018,159.69
所有者权益合计		195,712,930.61	183,522,787.03
负债和所有者权益总计		2,656,309,157.81	2,577,333,601.63

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 47 页的财务报表由下列负责人签署：

陆君青

企业负责人

薛峰

主管会计工作负责人

徐湛丹

会计机构负责人

人民币元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		85,792,094.46	86,890,191.05
利息净收入	20	85,333,879.77	87,128,258.54
利息收入		139,695,992.69	145,113,533.07
利息支出		54,362,112.92	57,985,274.53
手续费及佣金净收入/(支出)	21	-266,976.89	-356,842.54
手续费及佣金收入		64,670.32	84,762.22
手续费及佣金支出		331,647.21	441,604.76
投资收益	22	637,812.94	0.00
其他收益		87,378.64	0.00
资产处置收益	23	0.00	118,775.05
二、营业支出		54,003,732.17	54,947,192.48
税金及附加	24	543,874.73	224,431.26
业务及管理费	25	30,849,824.12	37,752,765.56
信用减值损失	26	22,610,033.32	16,969,995.66
其他资产减值损失		0.00	0.00
三、营业利润/(亏损)		31,788,362.29	31,942,998.57
加：营业外收入		4,500.00	0.00
减：营业外支出	27	391,728.24	88,158.22
四、利润/(亏损)总额		31,401,134.05	31,854,840.35
减：所得税费用	28	13,955,990.47	8,080,330.95
五、净利润/(亏损)		17,445,143.58	23,774,509.40
其中：(一)持续经营净利润/(亏损)		17,445,143.58	23,774,509.40
(二)终止经营净利润/(亏损)		0.00	0.00
六、其他综合收益的税后净额		0.00	0.00
七、综合收益总额		17,445,143.58	23,774,509.40

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户贷款和垫款净减少额		0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净减少额		0.00	0.00
客户存款和同业存放款项净增加额		65,460,460.26	375,116,770.63
向中央银行借款净增加额		0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金		136,982,578.22	143,854,633.12
收到其他与经营活动有关的现金		6,301,236.14	1,132,580.87
经营活动现金流入小计		208,744,274.62	520,103,984.62
客户贷款和垫款净增加额		75,843,434.23	131,053,013.67
存放中央银行和同业款项净增加额		1,336,724.46	24,037,458.71
客户存款和同业存放款项净减少额		0.00	0.00
向中央银行借款净减少额		0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		43,911,681.04	65,650,658.71
支付给职工及为职工支付的现金		20,200,929.62	22,076,668.65
支付的各项税费		10,630,938.01	6,228,668.75
支付其他与经营活动有关的现金		17,084,851.55	16,337,504.47
经营活动现金流出小计		169,008,558.91	265,383,972.96
经营活动产生的现金流量净额	29	39,735,715.71	254,720,011.66
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		0.00	0.00
取得投资收益收到的现金		637,812.94	0.00
收到其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流入小计		637,812.94	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,793,447.03	2,501,548.83
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流出小计		1,793,447.03	2,501,548.83
投资活动产生的现金流量净额		-1,155,634.09	-2,501,548.83
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流入小计		0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,255,000.00	0.00
支付租赁负债的现金		1,674,900.00	1,674,900.00
筹资活动现金流出小计		6,929,900.00	1,674,900.00
筹资活动产生的现金流量净额		-6,929,900.00	-1,674,900.00
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	29	31,650,181.62	250,543,562.83
加：年初现金及现金等价物余额	30	553,315,573.84	302,772,011.01
五、年末现金及现金等价物余额	30	584,965,755.46	553,315,573.84

附注为财务报表的组成部分

所有者权益变动表
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	本年发生额					所有者权益合计
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	
一、年初余额	105,100,000.00	12,200,000.00	17,546,880.89	24,657,746.45	24,018,159.69	183,522,787.03
二、本年增减变动金额	0.00	0.00	4,121,965.30	2,616,771.54	5,451,406.74	12,190,143.58
(一)综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	17,445,143.58	17,445,143.58
(二)所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三)利润分配	0.00	0.00	4,121,965.30	2,616,771.54	-11,993,736.84	-5,255,000.00
1、提取盈余公积	0.00	0.00	4,121,965.30	0.00	-4,121,965.30	0.00
2、提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	2,616,771.54	-2,616,771.54	0.00
3、对所有者分配	0.00	0.00	0.00	0.00	-5,255,000.00	-5,255,000.00
4、其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四)所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1、未分配利润转增资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
三、年末余额	105,100,000.00	12,200,000.00	21,668,846.19	27,274,517.99	29,469,566.43	195,712,930.61

人民币元

项目	上年发生额					所有者权益合计
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	
一、年初余额	105,100,000.00	12,200,000.00	13,075,949.75	17,525,393.63	11,846,934.25	159,748,277.63
二、本年增减变动金额	0.00	0.00	4,470,931.14	7,132,352.82	12,171,225.44	23,774,509.40
(一)综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	23,774,509.40	23,774,509.40
(二)所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三)利润分配	0.00	0.00	4,470,931.14	7,132,352.82	-11,603,283.96	0.00
1、提取盈余公积	0.00	0.00	4,470,931.14	0.00	-4,470,931.14	0.00
2、提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	7,132,352.82	-7,132,352.82	0.00
3、对所有者分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四)所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1、未分配利润转增资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
三、年末余额	105,100,000.00	12,200,000.00	17,546,880.89	24,657,746.45	24,018,159.69	183,522,787.03

附注为财务报表的组成部分

一、基本情况

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司(以下简称“本银行”),原名金坛常农商村镇银行有限责任公司,经原中国银行业监督管理委员会常州监管分局于2008年12月9日下发的《关于金坛常农商村镇银行有限责任公司开业的批复》(常银监复[2008]150号),于2008年12月11日在江苏省金坛市注册成立。本公司法定代表人:陆君春,注册地址:常州市金坛区汇贤路657号3幢6号;企业统一社会信用代码:91320413683517665M;金融许可证号:S0002H332040001。

本银行经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行最终控股母公司为江苏常熟农村商业银行股份有限公司。

二、财务报表的编制基础

编制基础

本银行财务报表按照财政部颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。

持续经营

本银行对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的说明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于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。

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计期间

本银行的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

本银行在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本银行按照《企业会计准则第14号—收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

5.1. 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本银行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本银行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本银行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、其他应收款等。

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，且本银行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该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。

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均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，为消除或显著减少会计错配，本银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。

5.1.1. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本银行对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

5.1.1. 以摊余成本计量的金融资产 - 续

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本银行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本银行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

5.2. 金融工具减值

本银行对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本银行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本银行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本银行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本银行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

5.2.1. 信用风险显著增加

本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注十一、2.3.1.2 信用风险显著增加。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2. 金融工具减值 - 续

5.2.2. 已发生信用减值的金融资产

当本银行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注十一、2.3.1.3 已发生信用减值资产的定义。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90 日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

5.2.3. 预期信用损失的确定

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本银行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本银行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本银行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

5.2.4. 减记金融资产

当本银行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

5.3. 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3. 金融资产的转移 - 续

- 该金融资产已转移，虽然本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而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之和的差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以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，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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以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，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。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

5.4. 金融负债和权益工具的分类

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

5.4.1. 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4. 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.1. 金融负债的分类、确认及计量 - 续

5.4.1.1. 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本银行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本银行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本银行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本银行调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

5.4.1.2. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因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的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

5.4.2. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本银行终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5.4.3. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本银行发行(含再融资)、回购、出售或注销本银行作为权益的变动处理。本银行不确认本银行的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本银行对本银行持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.5. 金融资产和金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6. 持有待售资产

当本银行主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将其划分为持有待售类别。

分类为持有待售类别的非流动资产或处置组需同时满足以下条件：

- 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；
- 出售极可能发生，即本银行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本银行以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量持有待售的非流动资产或处置组。账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，减记账面价值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。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，恢复以前减记的金额，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予转回。

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。

7. 固定资产

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 固定资产 - 续

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	0.00%	5.00%
电子设备	5 年	0.00%	20.00%
运输设备	5 年	0.00%	20.00%
其他设备	5 年	0.00%	20.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本银行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本银行至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

8. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

9. 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

10. 长期资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。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。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期资产减值 - 续

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

12. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本银行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

13. 职工薪酬

本银行在职工为其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。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银行职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本银行按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本银行提供服务期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

本银行在职工为其提供服务的会计期间，将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。

本银行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本银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；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 收入确认

本银行的利息收入主要来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(2) 手续费及佣金收入

本银行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本银行向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本银行因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本银行预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本银行按照履约进度，在一段时间内确认收入：

- 客户在本银行履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制本银行履约过程中在建的商品；
- 本银行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本银行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本银行在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

否则，本银行在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本银行根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本银行的身份是主要责任人还是代理人。本银行在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本银行为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本银行为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

合同资产，是指本银行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本银行拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本银行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 政府补助的类型及会计处理办法

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本银行日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本银行日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入或冲减营业外支出。

16. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

16.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。

16.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

16. 所得税 - 续

16.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

16.3. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本银行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

17. 受托及代理业务

本银行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本银行仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本银行资产负债表外核算。

本银行替第三方贷款人发放委托贷款。本银行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本银行收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

18. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 租赁 - 续

18.1. 本银行作为承租人

18.1.1. 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

18.1.2. 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用；
- 本银行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本银行参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本银行按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

18.1.3. 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

18. 租赁 - 续

18.1. 本银行作为承租人 - 续

18.1.3. 租赁负债 - 续

租赁期开始日后，本银行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本银行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

18.1.4. 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

18.1.5. 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 租赁 - 续

18.2. 本银行作为出租人

18.2.1. 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本银行根据《企业会计准则第 14 号—收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

18.2.2. 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

18.2.2.1. 本银行作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本银行采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本银行发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本银行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

19. 债务重组

19.1. 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本银行初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该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税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本银行将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本银行按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本银行按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 债务重组 - 续

19.1. 作为债权人记录债务重组义务 - 续

债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

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

于资产负债表日，本银行需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

预期信用损失模型下的减值 - 续

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

所得税

在计提所得税时本银行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

六、 主要税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税(注)	应税收入	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

注：根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)相关规定，自2016年5月1日起，本银行由缴纳营业税改为缴纳增值税，增值税应税业务采用简易计税办法征收，适用税率为3%。

七、 财务报表项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	年末余额	年初余额
库存现金	3,555,384.41	2,635,927.39
存放中央银行法定准备金	118,810,345.83	117,473,621.37
存放中央银行超额存款准备金	308,913,512.81	307,602,447.81
小计	431,279,243.05	427,711,996.57
加：应计利息	53,402.52	47,428.83
合计	431,332,645.57	427,759,425.40

2025年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00%(2024年12月31日：5.00%)。

2. 存放同业款项

人民币元

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	272,496,858.24	243,077,198.64
加：应计利息	408,057.85	356,759.48
减：损失准备	1,554,340.90	1,204,342.52
合计	271,350,575.19	242,229,615.60

3. 发放贷款和垫款

3.1. 贷款和垫款的分类

人民币元

项目	年末余额	年初余额
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款		
个人经营性贷款	1,241,971,801.41	1,247,707,148.33
个人消费性贷款	216,048,827.62	169,717,877.54
住房抵押贷款	4,063,733.68	4,244,321.56
小计	1,462,084,362.71	1,421,669,347.43
企业贷款和垫款	516,278,437.56	504,528,502.30
加：应计利息	8,278,506.10	6,486,290.50
贷款和垫款总额	1,986,641,306.37	1,932,684,140.23
减：损失准备	56,422,043.05	58,400,491.80
贷款和垫款合计	1,930,219,263.32	1,874,283,648.43

七、 财务报表项目附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.2. 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	677,482,762.42	646,038,343.49
保证贷款	788,141,820.93	781,604,437.25
附担保物贷款	512,738,216.92	498,555,068.99
其中：抵押贷款	507,995,259.09	492,417,669.72
质押贷款	4,742,957.83	6,137,399.27
贷款和垫款总额	1,978,362,800.27	1,926,197,849.73

3.3. 逾期贷款总额

人民币元

项目	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	合计
信用贷款	19,672,689.00	6,064,134.87	109,500.00	0.00	25,846,323.87
保证贷款	12,456,610.52	1,723,976.51	950,000.00	0.00	15,130,587.03
附担保物贷款	15,703,052.39	4,353,252.38	1,554,327.19	0.00	21,610,631.96
其中：抵押贷款	15,703,052.39	4,353,252.38	1,554,327.19	0.00	21,610,631.96
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	47,832,351.91	12,141,363.76	2,613,827.19	0.00	62,587,542.86

人民币元

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	合计
信用贷款	9,918,078.23	9,282,825.97	623,342.33	0.00	19,824,246.53
保证贷款	4,765,612.81	1,038,315.22	0.00	0.00	5,803,928.03
附担保物贷款	7,330,705.78	5,616,706.29	87,323.19	0.00	13,034,735.26
其中：抵押贷款	7,330,705.78	5,616,706.29	87,323.19	0.00	13,034,735.26
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	22,014,396.82	15,937,847.48	710,665.52	0.00	38,662,909.82

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款和垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

七、 财务报表项目附注 - 续

3. 发放贷款和垫款 - 续

3.4. 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	年末余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
贷款和垫款账面余额	1,903,551,932.55	59,528,326.33	23,561,047.49	1,986,641,306.37
减：损失准备	35,086,804.20	4,675,358.77	16,659,880.08	56,422,043.05
贷款和垫款账面价值	1,868,465,128.35	54,852,967.56	6,901,167.41	1,930,219,263.32

3.5. 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况

人民币元

项目	本年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	24,880,663.86	14,408,717.36	19,111,110.58	58,400,491.80
转移：				
- 转入阶段一	0.00	0.00	0.00	0.00
- 转入阶段二	-418,656.88	508,080.18	-89,423.30	0.00
- 转入阶段三	-713,183.31	-1,158,424.50	1,871,607.81	0.00
本年计提/(转回)	11,337,980.53	-9,083,014.27	19,445,068.68	21,700,034.94
本年核销	0.00	0.00	-29,413,034.96	-29,413,034.96
核销后收回	0.00	0.00	5,734,551.27	5,734,551.27
年末余额	35,086,804.20	4,675,358.77	16,659,880.08	56,422,043.05

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司

七、 财务报表项目附注 - 续

4. 固定资产

人民币元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
账面原值					
年初余额	957,037.02	3,676,376.79	267,116.81	559,345.41	5,459,876.03
本年增加金额	0.00	191,643.38	0.00	21,515.27	213,158.65
-购置	0.00	191,643.38	0.00	21,515.27	213,158.65
-在建工程转入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本年减少	0.00	1,366,200.17	0.00	59,263.27	1,425,463.44
年末余额	957,037.02	2,501,820.00	267,116.81	521,597.41	4,247,571.24
累计折旧					
年初余额	761,036.20	2,603,088.80	204,789.54	510,035.35	4,078,949.89
本年计提	47,851.85	285,335.12	53,423.36	21,246.93	407,857.26
本年减少	0.00	1,366,200.17	0.00	59,263.27	1,425,463.44
年末余额	808,888.05	1,522,223.75	258,212.90	472,019.01	3,061,343.71
净值					
年初余额	196,000.82	1,073,287.99	62,327.27	49,310.06	1,380,926.14
年末余额	148,148.97	979,596.25	8,903.91	49,578.40	1,186,227.53

七、 财务报表项目附注 - 续

5. 在建工程

人民币元

项目	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	转入无形 资产	其他减少	年末余额
营业用房及配套设施	2,526,904.94	1,576,814.72	0.00	0.00	0.00	4,103,719.66
软件	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,526,904.94	1,576,814.72	0.00	0.00	0.00	4,103,719.66

6. 使用权资产

人民币元

项目	房屋及建筑物
账面原值	
年初余额	13,854,207.53
本年增加	0.00
本年减少	0.00
年末余额	13,854,207.53
累计折旧	
年初余额	5,804,684.55
本年计提	1,419,849.91
本年减少	0.00
年末余额	7,224,534.46
净值	
年初余额	8,049,522.98
年末余额	6,629,673.07

7. 递延所得税资产

7.1. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	30,585,306.53	7,646,326.62	32,175,406.40	8,043,851.61
职工薪酬	8,898,043.93	2,224,510.98	6,184,945.74	1,546,236.44
可抵扣亏损	0.00	0.00	15,996,544.36	3,999,136.09
租赁负债	6,293,449.74	1,573,362.44	7,887,991.12	1,971,997.78
其他	0.00	0.00	427,471.25	106,867.81
小计	45,776,800.20	11,444,200.04	62,672,358.87	15,668,089.73
递延所得税负债				
使用权资产	-6,629,673.07	-1,657,418.25	-8,049,522.98	-2,012,380.75

七、 财务报表项目附注 - 续

7. 递延所得税资产 - 续

7.2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
递延所得税资产	11,444,200.04	15,668,089.73
递延所得税负债	1,657,418.25	2,012,380.75
净额	9,786,781.79	13,655,708.98

8. 其他资产

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
长期待摊费用	342,991.34	560,153.89
其他应收款	0.00	6,434,436.50
抵债资产	0.00	0.00
应收利息	1,357,280.34	453,258.77
合计	1,700,271.68	7,447,849.16

8.1. 其他应收款

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
结算暂挂款	3,080,365.20	2,866,795.64
预付款项	17,600.00	26,400.00
其他	303,000.00	6,382,206.06
小计	3,400,965.20	9,275,401.70
减：损失准备	3,400,965.20	2,840,965.20
合计	0.00	6,434,436.50

8.2. 抵债资产

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
房产	4,988,129.74	4,988,129.74
减：减值准备	4,988,129.74	4,988,129.74
合计	0.00	0.00

七、 财务报表项目附注 - 续

9. 资产减值准备

人民币元

项目	年初余额	本年发生额			年末余额
		本年计提/(转回)	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	1,204,342.52	349,998.38	0.00	0.00	1,554,340.90
发放贷款和垫款	58,400,491.80	21,700,034.94	-29,413,034.96	5,734,551.27	56,422,043.05
其他应收款	2,840,965.20	560,000.00	0.00	0.00	3,400,965.20
抵债资产	4,988,129.74	0.00	0.00	0.00	4,988,129.74
合计	67,433,929.26	22,610,033.32	-29,413,034.96	5,734,551.27	66,365,478.89

10. 吸收存款

人民币元

项目	年末余额	年初余额
活期存款		
公司	100,421,304.98	70,256,204.04
个人	40,131,403.36	39,792,193.95
小计	140,552,708.34	110,048,397.99
定期存款		
公司	356,513,125.00	381,660,105.75
个人	1,783,070,089.27	1,683,547,212.75
小计	2,139,583,214.27	2,065,207,318.50
其他存款	77,255,877.53	116,675,623.39
加：应计利息	83,548,781.27	72,847,060.80
合计	2,440,940,581.41	2,364,778,400.68

11. 应付职工薪酬

11.1. 应付职工薪酬

人民币元

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	9,304,945.74	19,876,648.67	18,180,550.48	11,001,043.93
离职后福利-设定提存计划	0.00	1,821,548.56	1,821,548.56	0.00
一年内到期的其他福利	0.00	197,812.00	197,812.00	0.00
合计	9,304,945.74	21,896,009.23	20,199,911.04	11,001,043.93

七、 财务报表项目附注 - 续

11. 应付职工薪酬 - 续

11.2. 短期薪酬

人民币元

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,304,945.74	16,058,693.62	14,362,595.43	11,001,043.93
职工福利费	0.00	1,129,912.23	1,129,912.23	0.00
社会保险费	0.00	993,571.92	993,571.92	0.00
其中： 医疗保险费	0.00	883,175.04	883,175.04	0.00
工伤保险费	0.00	22,079.08	22,079.08	0.00
生育保险费	0.00	88,317.80	88,317.80	0.00
住房公积金	0.00	1,357,996.00	1,357,996.00	0.00
工会经费和职工教育经费	0.00	336,474.90	336,474.90	0.00
合计	9,304,945.74	19,876,648.67	18,180,550.48	11,001,043.93

11.3. 设定提存计划

人民币元

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	0.00	1,766,350.08	1,766,350.08	0.00
失业保险费	0.00	55,198.48	55,198.48	0.00
合计	0.00	1,821,548.56	1,821,548.56	0.00

12. 应交税费

人民币元

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	330,626.10	9,808,503.27
增值税	432,467.13	60,717.23
城市维护建设税	0.00	0.00
教育费附加	0.00	0.00
个人所得税	51,052.50	52,071.08
其他	0.00	0.00
合计	814,145.73	9,921,291.58

七、 财务报表项目附注 - 续

13. 租赁负债

期限	人民币元	
	年末余额	年初余额
1 个月内到期	0.00	0.00
1 个月至 3 个月	0.00	0.00
3 个月至 1 年	1,419,435.82	1,640,285.18
1 年至 5 年	4,731,545.70	5,156,836.82
5 年以上	142,468.22	1,090,869.12
合计	6,293,449.74	7,887,991.12

14. 其他负债

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
待划转款项	1,254,125.62	1,754,801.45
待付工程款	191,796.41	97,887.71
其他	101,084.36	65,496.32
合计	1,547,006.39	1,918,185.48

15. 实收资本

本银行注册资本为人民币 105,100,000.00 元。投资人按公司章程规定的资本投入情况如下：

项目	人民币元	
	年末余额	年初余额
法人股	89,600,000.00	95,600,000.00
自然人股	15,500,000.00	9,500,000.00
合计	105,100,000.00	105,100,000.00

16. 资本公积

项目	人民币元			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	12,200,000.00	0.00	0.00	12,200,000.00

17. 盈余公积

项目	人民币元			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	9,962,165.92	1,744,514.36	0.00	11,706,680.28
任意盈余公积	7,584,714.97	2,377,450.94	0.00	9,962,165.91
合计	17,546,880.89	4,121,965.30	0.00	21,668,846.19

七、 财务报表项目附注 - 续

18. 一般风险准备

人民币元

项目	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
一般风险准备	24,657,746.45	2,616,771.54	0.00	27,274,517.99

19. 未分配利润/(累计亏损)

人民币元

项目	本年度	上年度
年初未分配利润/(累计亏损)	24,018,159.69	11,846,934.25
加：本年净利润/(亏损)	17,445,143.58	23,774,509.40
减：提取法定盈余公积	1,744,514.36	2,377,450.94
提取任意盈余公积	2,377,450.94	2,093,480.20
提取一般风险准备	2,616,771.54	7,132,352.82
分配现金股利	5,255,000.00	0.00
转增资本	0.00	0.00
年末未分配利润/(累计亏损)	29,469,566.43	24,018,159.69

(1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 3 月 26 日，本银行董事会决议通过本银行 2025 年度利润分配预案，根据《中华人民共和国公司法》的规定和本银行及本银行最终控股母公司所受监管的相关要求，按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 1,744,514.36 元，按净利润的 15%提取一般风险准备人民币 2,616,771.54 元，按净利润的 10%提取任意盈余公积人民币 1,744,514.36 元，该利润分配预案尚待股东会审议通过。

于 2025 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积和一般风险准备已记入资产负债表。

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 4 月 10 日，本银行股东会审议通过本银行 2024 年度利润分配方案，按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 2,377,450.94 元，按净利润的 30%提取一般风险准备人民币 7,132,352.82 元，按净利润的 10%提取任意盈余公积人民币 2,377,450.94 元，以 2024 年 12 月 31 日实收资本 105,100,000.00 股为基数，按每 10 股派发现金股利人民币 0.5 元(含税)的标准，共分配现金股利人民币 5,255,000.00 元。

于 2024 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积和一般风险准备已记入资产负债表。该现金股利已于 2025 年 5 月 20 日派发。

七、 财务报表项目附注 - 续

20. 利息净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	2,130,332.84	2,018,778.75
存放同业款项	17,023,795.98	14,573,552.23
发放贷款和垫款	120,541,863.87	128,521,202.09
其中：个人贷款和垫款	96,804,902.92	102,785,485.48
企业贷款和垫款	23,736,960.95	25,735,716.61
小计	139,695,992.69	145,113,533.07
利息支出		
向中央银行借款	0.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	0.00	0.00
吸收存款	54,281,754.30	57,783,183.23
租赁负债	80,358.62	202,091.30
小计	54,362,112.92	57,985,274.53
利息净收入	85,333,879.77	87,128,258.54

21. 手续费及佣金净收入/(支出)

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	53,533.89	74,750.74
代理业务手续费收入	11,136.43	10,011.48
小计	64,670.32	84,762.22
手续费及佣金支出		
结算手续费支出	241,718.88	350,658.70
代理业务手续费支出	89,928.33	90,946.06
小计	331,647.21	441,604.76
手续费及佣金净收入/(支出)	-266,976.89	-356,842.54

七、 财务报表项目附注 - 续

22. 投资收益

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利率互换	637,812.94	0.00

注：利率互换系本银行及部分控股的村镇银行根据《中国人民银行办公厅关于延长普惠小微贷款支持工具期限的通知》(银办发[2023]78号)与中国人民银行开展利率互换业务，对办理的普惠小微贷款本金的1%进行激励产生的收益。

23. 资产处置收益

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置净收益/(损失)	0.00	0.00
固定资产处置净收益/(损失)	0.00	0.00
使用权资产处置净收益/(损失)	0.00	118,775.05
其他资产处置净收益/(损失)	0.00	0.00
合计	0.00	118,775.05

24. 税金及附加

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	273,848.49	89,583.46
教育费附加	195,606.09	63,988.18
印花税	65,985.03	61,705.22
房产税	8,039.12	8,039.12
其他	396.00	1,115.28
合计	543,874.73	224,431.26

25. 业务及管理费

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	21,896,009.23	24,693,208.93
办公费	4,886,704.74	7,356,758.35
固定资产折旧	407,857.26	344,015.17
使用权资产折旧	1,419,849.91	1,980,636.83
无形资产摊销	0.00	0.00
低值易耗品摊销	307,188.07	574,245.65
其他	1,932,214.91	2,803,900.63
合计	30,849,824.12	37,752,765.56

七、 财务报表项目附注 - 续

26. 信用减值损失

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	349,998.38	649,997.21
发放贷款和垫款	21,700,034.94	15,999,998.45
其他应收款	560,000.00	320,000.00
合计	22,610,033.32	16,969,995.66

27. 营业外支出

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	5,000.00	0.00
残疾人保障基金	91,898.61	88,158.22
罚款及滞纳金	252,215.82	0.00
其他	42,613.81	0.00
合计	391,728.24	88,158.22

28. 所得税费用

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	10,087,063.28	-30,291.84
递延所得税费用	3,868,927.19	8,110,622.79
合计	13,955,990.47	8,080,330.95

会计利润与所得税费用的调整过程：

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利润/(亏损)总额	31,401,134.05	31,854,840.35
按当年法定税率计算的所得税费用	7,850,283.51	7,963,710.09
调整以前年度所得税的影响	-56,013.30	-30,291.84
免税收入的影响	0.00	-24,483.97
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,161,720.26	171,396.67
所得税费用	13,955,990.47	8,080,330.95

七、 财务报表项目附注 - 续

29. 现金流量表补充资料

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
将净利润/(亏损)调节为经营活动现金流量		
净利润/(亏损)	17,445,143.58	23,774,509.40
加：信用减值损失	22,610,033.32	16,969,995.66
其他资产减值损失	0.00	0.00
固定资产折旧	407,857.26	344,015.17
使用权资产折旧	1,419,849.91	1,980,636.83
无形资产摊销	0.00	0.00
长期待摊费用摊销	220,636.21	220,636.21
处置固定资产、无形资产和长期资产的损失/(收益)	0.00	-118,775.05
租赁负债利息支出	80,358.62	202,091.30
投资收益	-637,812.94	0.00
递延所得税资产增加/(减少)	3,868,927.19	8,110,622.79
经营性应收项目的增加/(减少)	-74,430,410.51	-161,036,631.51
经营性应付项目的增加/(减少)	68,751,133.07	364,272,910.86
经营活动产生的现金流量净额	39,735,715.71	254,720,011.66
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	584,965,755.46	553,315,573.84
减：现金及现金等价物的年初余额	553,315,573.84	302,772,011.01
现金及现金等价物净增加/(减少)额	31,650,181.62	250,543,562.83

30. 现金和现金等价物

人民币元

项目	年末余额	年初余额
库存现金	3,555,384.41	2,635,927.39
可用于支付的存放中央银行款项	308,913,512.81	307,602,447.81
存放同业款项(原到期日三个月以内)	272,496,858.24	243,077,198.64
年末现金及现金等价物余额	584,965,755.46	553,315,573.84

八、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

存在控制关系的关联方

关联方名称	关联方关系
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	最终控股母公司
兴福村镇银行股份有限公司	母公司

本银行母公司持股比例如下：

母公司名称	年末余额		年初余额	
	股份(股)	持股比例(%)	股份(股)	持股比例(%)
兴福村镇银行股份有限公司	53,612,000.00	51.01	53,612,000.00	51.01

不存在控制关系的关联方的性质

持有本银行 5%及以上股份的主要股东包括：

关联方名称	年末余额		年初余额	
	股份(股)	持股比例(%)	股份(股)	持股比例(%)
常州市金坛区电力能源实业总公司	6,000,000.00	5.71	6,000,000.00	5.71

2. 关联方交易

2.1. 利息收入

人民币元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	16,724,186.91	14,471,139.16

常州金坛兴福村镇银行有限责任公司

八、 关联方关系及其交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

2.2. 利息支出

人民币元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
常州市金坛区电力能源实业总公司	106.50	12.98

2.3. 业务及管理费

人民币元

关联方名称	本年发生额	上年发生额
兴福村镇银行股份有限公司	850,357.03	570,790.65

3. 关联交易未结算金额(含应计利息)

3.1. 存放同业款项(含应计利息)

人民币元

关联方名称	年末余额	年初余额
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	269,985,943.41	241,549,448.81

3.2. 吸收存款(含应计利息)

人民币元

关联方名称	年末余额	年初余额
常州市金坛区电力能源实业总公司	311,323.83	11,216.26

九、 承诺事项

1. 资本承诺

截至 2025 年 12 月 31 日，本银行无资本承诺(截至 2024 年 12 月 31 日：无)。

十、或有事项

1. 诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本银行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本银行管理层认为该法律诉讼事项不会对本银行产生重大影响。

十一、其他重要事项

1. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行经营的业务作为一个业务分部统一管理，故本银行未编制分部报告。

2. 风险管理

2.1. 风险管理概述

本银行从事的银行相关金融业务使本银行面临各种类型的风险。本银行通过持续的风险识别、计量、评估、监控各类风险。本银行业务经营中主要面临市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险主要为利率风险。

2.2. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行自开业以来尚无外币业务发生，因此无需披露汇率风险。本银行市场风险主要包括利率风险。利率风险主要源自于本银行资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于中国人民银行利率政策调整。

本银行通过缺口分析，对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施监控，修订贷款合同中的利率重设条款等对利率风险进行管理。

本银行的利率风险主要产生于发放贷款和垫款及吸收存款，发放贷款和垫款的利率是在全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率基础上与贷款户协商确定，吸收存款利率是在基准存款利率基础上与存款户协商确定。

2.3. 信用风险

信用风险是指本银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本银行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

针对信用风险，本银行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本银行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本银行通过对信贷资产持续监测，监控本银行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本银行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

十一、其他重要事项 - 续

2. 风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 预期信用损失计量

2.3.1.1. 金融工具风险阶段划分

本银行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

2.3.1.2. 信用风险显著增加

本银行在评估信用风险是否显著增加时考虑内部评级、风险预警信号、风险分类结果等因素。本银行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的金融工具，本银行认为其信用风险显著增加：该客户债项风险分类由正常类变化为关注类；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本银行认定的其他重大风险信号。

2.3.1.3. 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

十一、其他重要事项 - 续

2. 风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 预期信用损失计量 - 续

2.3.1.3. 已发生信用减值资产的定义 - 续

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

2.3.1.4. 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本银行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本银行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本银行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本银行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本银行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本银行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本银行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

本银行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

十一、其他重要事项 - 续

2. 风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.1. 预期信用损失计量 - 续

2.3.1.5. 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本银行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本银行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本银行定期对这些经济指标进行预测。

本年度本银行在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括中国工业生产者出厂价格指数(PPI)累计同比增长率、江苏省国民生产总值累计同比增长率、广义货币供应量同比增长率、中国进口金额(按境内目的地统计)累计同比增长率等。在 2025 年的基准情景下，中国工业生产者出厂价格指数(PPI)累计同比增长率预测值约为-0.67%，江苏省国民生产总值累计同比增长率预测值约为 5.23%，广义货币供应量同比增长率预测值约为 8.89%，中国进口金额(按境内目的地统计)累计同比增长率预测值约为-4.36%。乐观情景和悲观情景下上述四个指标分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

本银行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本银行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本银行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

2.3.2. 标准化授信政策和流程控制

本银行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本银行采用小贷内评模型对贷款客户家庭财产及收入、生产经营资金需求等情况进行综合分析，形成调查分析表格或报告，对贷款金额、利率、期限、担保方式等提出明确意见。

本银行制订并执行标准化信贷审批流程。贷款发放经本银行内部审批后，需提交兴福村镇银行股份有限公司普惠金融部执行授信复核，其中大额贷款还需经审批中心大额贷款复核委员会进行小组决策。

十一、其他重要事项 - 续

2. 风险管理 - 续

2.3. 信用风险 - 续

2.3.3. 风险缓释措施

2.3.3.1. 贷款的担保

本银行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本银行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本银行规范抵质押品的选择条件，针对抵押物的价格，采用第三方机构评估和内部人员评估相结合审慎确认评估额度。本银行建立抵押物内部评估小组，明确流程和规则。

授信后，经办机构密切关注抵押人现状及抵押物变化情况，及时掌握抵押物的动态价值。对减值贷款本银行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本银行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

2.3.3.2. 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在某些情况下，本银行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

2.3.4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币元		
项目	年末余额	年初余额
存放中央银行款项	427,777,261.16	425,123,498.01
存放同业款项	271,350,575.19	242,229,615.60
发放贷款和垫款	1,930,219,263.32	1,874,283,648.43
其他金融资产	1,039,680.34	785,089.21
合计	2,630,386,780.01	2,542,421,851.25

十一、其他重要事项 - 续

2. 风险管理 - 续

2.4. 流动性风险

本银行在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金集中管理，统一运用；
- 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、保证良好的市场融资能力；
- 建立流动性预警机制和应急预案。

本银行的流动性风险主要产生于发放贷款和垫款及吸收存款，其中本银行持有的主要是期限为3个月至1年的贷款和垫款和期限为1年至5年的吸收存款。

3. 公允价值信息

本银行的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款及吸收存款。本银行管理层认为，财务报表按摊余成本计量的金融资产和金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

截至2025年12月31日，本银行无以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债(2024年12月31日：无)。

4. 资本管理

本银行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

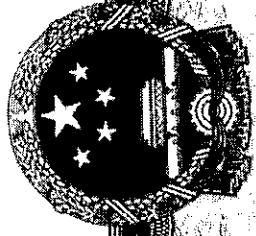
本银行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

2024年1月1日起，本银行按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

十二、财务报表之批准

本银行财务报表于2026年3月26日已经本银行批准。

财务报表结束



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202603230012

扫描经营者主体身份码了解更多登记、备案、许可、变更信息, 体验信用服务。



可项国审计2025年度审
人民币9030.0000万

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

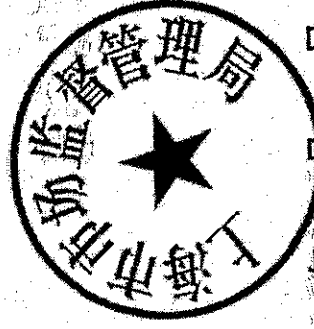
执行事务合伙人 唐懋炯

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围

审查企业会计报表、验证企业资本、出具验资报告、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告、办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具验资报告、代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



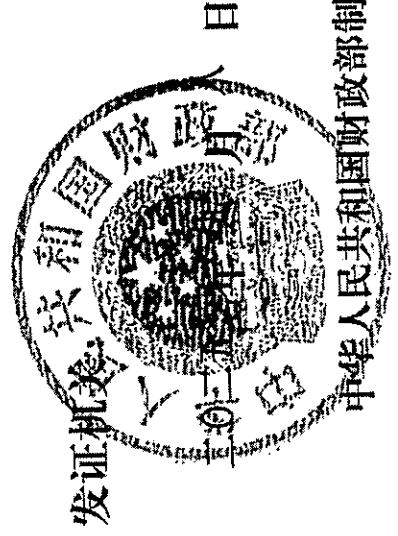
登记机关

2026年03月23日

证书序号: 0004089

说明

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



会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 唐念炯

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路222号30号楼

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 31000012

批准执业文号: 财会函〔2012〕40号

批准执业日期: 二〇一二年九月十四日

仅供上海市金山区枫泾镇福村银行有限责任公司2012年9月14日使用



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

本证书为持证人执行注册会计师法
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



姓名	宫明亮
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1985-02-17
Date of birth	_____
工作单位	德勤华永会计师事务所(特 殊普通合伙)
Working unit	_____
身份证号码	370724198502172654
Identity card No.	_____

310000123008

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

2012

06

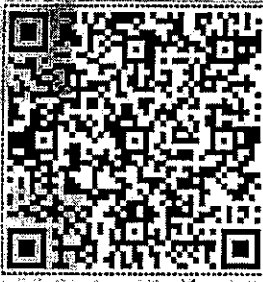
29

发证日期:
Date of Issuance

日/d

月/m

年/y



宫明亮(310000123008)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日



宫明亮(310000123008)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日



宫明亮(310000123008)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

日/d

月/m

年/y

年度检验登记
Annual Renewal Registration

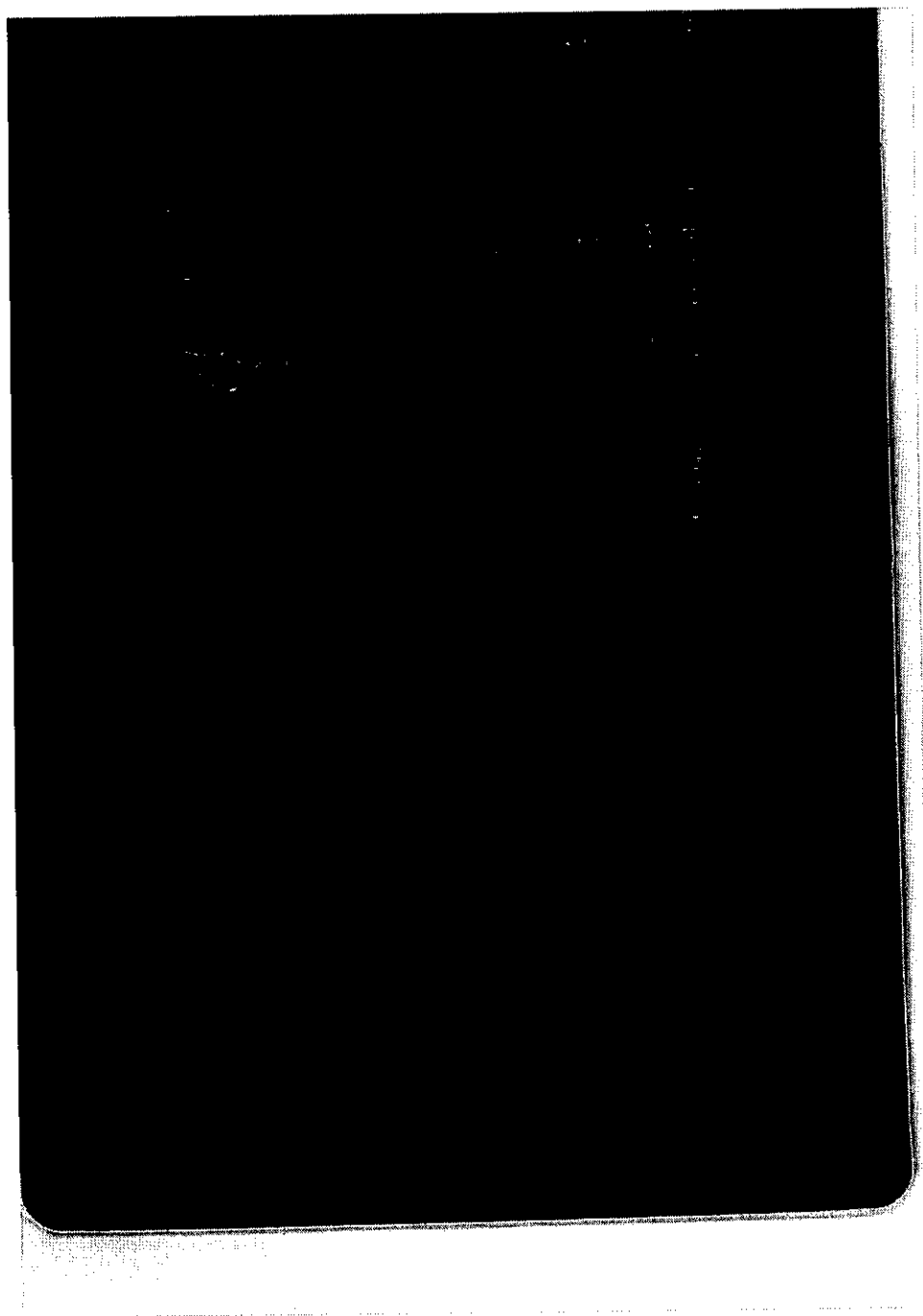
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年 月 日
/ /



年 月 日
/ /







中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

本证书为持证人执行注册会计师法
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



姓名 邵卓然
Full name _____
性别 男
Sex _____
出生日期 1996-05-24
Date of birth _____
工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所
Working unit _____
身份证号码 320104199605242018
Identity card No. _____

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:

No. of Certificate 310000121914

批准注册协会:

Authorized Institute of CPAs 江苏省注册会计师协会

发证日期:

Date of Issuance 2023

年 03 日

月 28

年 月 日

年度检验登记

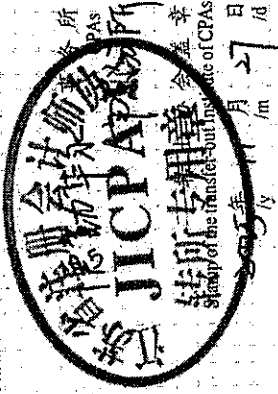
Annual Renewal Registration

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

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

同意调入
Agree the holder to be transferred to

何德坤



年 /y/ 月 /m/ 日 /d/