

安徽宁国农村商业银行股份有限公司

审计报告

金会审字（2026）第 0161 号



安徽金泉会计师事务所

二〇二六年三月十日

电话：0551-62639566 0551-62659588

地址：合肥市包河区徽州大道与南二环交叉口华尔
街大厦 18 层

安徽金泉会计师事务所

金会审字〔2026〕第 0161 号

审计报告

安徽宁国农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的安徽宁国农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(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，就可能导致对贵公司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公司不能持续经营。

(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。



安徽金泉会计师事务所

中国注册会计师：

赵显泽



中国注册会计师：

刘贺成



安徽·合肥

二〇二六年三月十日

资产负债表

编制单位：安徽宁国农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

会金融01表
单位：元

资产	附注	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	附注	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	七、1	945,462,634.91	1,153,889,193.59	向中央银行借款	七、16	1,045,502,409.71	1,251,649,648.29
存放同业款项	七、2	221,436,550.52	260,698,022.54	同业及其他金融机构存放款项	七、17	12,596,388.06	4,948,556.69
贵金属	七、3	230,588,990.78	200,894,436.90	拆入资金			
拆出资金	七、4	2,930,817.15	5,939,145.96	交易性金融负债			
衍生金融资产	七、5	550,246,849.30	300,036,383.56	衍生金融负债	七、18	98,715,969.04	
应收款项	七、6	11,927,348,561.50	13,522,726,186.14	卖出回购金融资产款	七、19	17,429,652,987.01	19,494,194,770.03
合同资产	七、7	5,815,058,992.80	6,468,375,279.28	吸收存款	七、20	27,700,473.51	34,840,152.25
买入返售金融资产	七、8	52,774,280.29	50,820,057.65	应付职工薪酬	七、21	20,687,708.44	25,496,030.56
持有待售资产	七、9	5,033,701,672.51	5,703,104,361.63	应交税费	七、22	36,733,014.61	28,937,812.10
发放贷款和垫款	七、10	728,583,040.00	714,450,860.00	应付款项			
金融资产：				合同负债			
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				预计负债	七、23	689,192.50	783,653.91
其他债权投资				长期借款			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产				递延所得税负债			
使用权资产				租赁负债	七、24	49,687.16	51,600.11
在建工程				其他负债	七、25	53,557,008.60	35,017,308.05
无形资产				负债合计		18,725,884,838.64	20,875,919,531.99
递延所得税资产				所有者权益			
其他资产				实收资本(股本)	七、26	212,459,520.00	229,456,282.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益	七、27	30,465,177.63	18,149,141.84
				盈余公积	七、28	476,265,642.76	484,716,521.20
				一般风险准备	七、29	235,829,972.38	296,233,922.77
				未分配利润	七、30	174,179,209.89	168,622,474.93
				所有者权益合计		1,129,199,522.66	1,197,178,342.74
资产总计		19,855,084,361.30	22,073,097,874.73	负债及所有者权益总计		19,855,084,361.30	22,073,097,874.73

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

会金融02表

单位：元

编制单位：安徽宁国农村商业银行股份有限公司

2025年度

项 目	附注	上期金额	本期金额	项 目	附注	上期金额	本期金额
一、营业收入							
(一) 利息净收入		411,275,127.44	375,982,562.23	(三) 信用减值损失	七、42	60,249,068.12	82,382,781.45
利息收入	七、31	265,035,776.15	270,018,164.64	(四) 其他资产减值损失			
利息支出	七、32	571,929,998.80	553,207,162.47	(五) 其他业务成本			
(二) 手续费及佣金净收入		-3,414,660.61	283,188,997.83	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		175,960,685.60	121,831,962.80
手续费及佣金收入	七、33	5,987,702.95	4,290,089.98	加：营业外收入	七、43	605,386.11	1,009,110.82
手续费及佣金支出	七、34	9,402,363.56	5,833,867.95	减：营业外支出	七、44	1,004,252.05	1,065,332.73
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	七、35	142,162,195.89	109,752,211.23	四、利润总额(亏损以“-”号填列)		175,561,819.66	121,775,740.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				减：所得税费用	七、45	54,753,918.88	37,486,599.61
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)				五、净利润(亏损以“-”号填列)		120,807,900.78	84,289,141.28
(四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)				(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		120,807,900.78	84,289,141.28
(五) 其他收益	七、36	191,637.00	2,437,089.55	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	七、37	3,045,200.00	-431,380.00	六、其他综合收益的税后净额		7,970,119.62	-12,316,035.79
(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)				(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
(八) 其他业务收入	七、38		477,601.32	(二) 将重分类进损益的其他综合收益		7,970,119.62	-12,316,035.79
(九) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	七、39	4,254,979.01	97,020.76	七、综合收益总额		128,778,020.40	71,973,105.49
二、营业支出				八、每股收益			
(一) 税金及附加	七、39	3,004,062.26	254,150,599.43	(一) 基本每股收益			
(二) 业务及管理费	七、41	172,061,311.46	168,942,450.67	(二) 稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

会金融03表
单位：元

编制单位：安徽宁国农村商业银行股份有限公司

2025年度

项目	行次	上期金额	本期金额	项目	行次	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：							
销售商品、提供劳务收到的现金	1			投资支付的现金	27	17,035,449,433.30	11,540,641,988.51
客户存款和同业存放款项净增加额	2	51.90		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28	6,747,866.02	13,089,969.35
向中央银行借款净增加额	3	2,263,488,500.27	2,056,893,951.65				
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-49,145,704.13	206,147,238.58	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	29		
收取利息、手续费及佣金的现金	5			支付其他与投资活动有关的现金	30		
回购业务资金净增加额	6	569,988,061.18	565,609,474.58	投资活动现金流出小计	31	17,042,197,299.32	11,553,731,957.86
收到其他与经营活动有关的现金	7	-242,681,797.20		投资活动产生的现金流量净额	32	179,888,431.34	-543,939,029.09
经营活动现金流入小计	8	605,334.21		三、筹资活动产生的现金流量：	33		
客户贷款及垫款净增加额	9	2,542,254,446.23	2,828,650,664.81	吸收投资收到的现金	34		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	1,440,052,061.61	1,641,869,613.68	取得借款收到的现金	35		205,530,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	88,237,580.75	289,143,660.73	发行债券收到的现金	36		
拆出资金净增加额	12	-532,619.71	-1,954,222.64	收到其他与筹资活动有关的现金	37		
返售业务资金净增加额	13	200,000,000.00	-30,000,000.00	筹资活动现金流入小计	38		205,530,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14	350,000,000.00	98,715,969.04	偿还债务支付的现金	39		
支付给职工以及为职工支付的现金	15	298,378,178.65	270,076,479.48	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40	16,996,761.60	18,725,911.65
支付的各项税费	16	126,681,751.38	136,534,907.57	支付其他与筹资活动有关的现金	41		
经营活动现金流出小计	17	85,689,862.41	58,911,343.20	筹资活动现金流出小计	42	16,996,761.60	18,725,911.65
经营活动产生的现金流量净额	18	171,826,814.07	41,769,326.84	筹资活动产生的现金流量净额	43	-16,996,761.60	186,804,088.35
	19	2,760,333,629.16	2,505,067,077.90	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44		
	20	-218,079,182.93	323,583,586.91	五、现金及现金等价物净增加额	45	-55,187,513.19	-33,551,353.83
	21			加：期初现金及现金等价物余额	46	1,539,290,050.80	1,484,102,537.61
	22	17,075,668,555.76	10,899,943,696.78	六、期末现金及现金等价物余额	47	1,484,102,537.61	1,450,551,183.78
取得投资收益收到的现金	23	142,162,195.89	109,752,211.23				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收	24	4,254,979.01	97,020.76				
收到其他与投资活动有关的现金	25						
投资活动现金流入小计	26	17,222,085,730.66	11,009,792,928.77				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会金融04-1表
单位：元

编制单位：安徽宁国农村商业银行股份有限公司

项目	2025年度									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本 公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先股	永续债							
一、上年期末余额	212,459,520.00					30,465,177.63	476,265,642.76	235,829,972.38	174,179,209.89	1,129,199,522.66
加：会计政策变更										
前期差错更正							21,964.34		232,940.65	254,904.99
其他										
二、本年期初余额	212,459,520.00					30,465,177.63	476,287,607.10	235,829,972.38	174,412,150.54	1,129,454,427.65
三、本期增减变动金额(减少以“-”号	16,996,762.00					-12,316,035.79	8,428,914.10	60,403,950.39	-5,789,675.61	67,723,915.09
(一) 综合收益总额						-12,316,035.79			84,289,141.28	71,973,105.49
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配	16,996,762.00						8,428,914.10	60,403,950.39	-90,078,816.89	-4,249,190.40
1. 提取盈余公积							8,428,914.10		-8,428,914.10	
2. 提取一般风险准备								60,403,950.39	-60,403,950.39	
3. 对所有者(或股东)的分配	16,996,762.00								-21,245,952.40	-4,249,190.40
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本年期末余额	229,456,282.00					18,149,141.84	484,716,521.20	296,233,922.77	168,622,474.93	1,197,178,342.74

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：安徽宁国农村商业银行股份有限公司

会金融04-2表
单位：元

项目	2024年度									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本 公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先股	永续债							
一、上年期末余额	212,459,520.00					22,495,058.01	464,184,852.68	195,474,575.33	122,740,729.47	1,017,354,735.49
加：会计政策变更										
前期差错更正									63,528.37	63,528.37
其他										
二、本年期初余额	212,459,520.00					22,495,058.01	464,184,852.68	195,474,575.33	122,804,257.84	1,017,418,263.86
三、本期增减变动金额(减少以“-”号						7,970,119.62	12,080,790.08	40,355,397.05	51,374,952.05	111,781,258.80
(一) 综合收益总额						7,970,119.62			120,807,900.78	128,778,020.40
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配							12,080,790.08	40,355,397.05	-69,432,948.73	-16,996,761.60
1. 提取盈余公积							12,080,790.08		-12,080,790.08	
2. 提取一般风险准备								40,355,397.05	-40,355,397.05	
3. 对所有者(或股东)的分配									-16,996,761.60	-16,996,761.60
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本年期末余额	212,459,520.00					30,465,177.63	476,265,642.76	235,829,972.38	174,179,209.89	1,129,199,522.66

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

安徽宁国农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

2025年1月1日—2025年12月31日

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

安徽宁国农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2006年11月16日经宣城市市场监督管理局批准成立。2010年8月12日,经中国银行保险监督管理委员会宣城监管分局批准,取得中华人民共和国金融许可证。

统一社会信用代码:91341800610631408H;

注册地址:安徽省宁国市青龙东路10号;

注册资本:22,945.6282万元;

法定代表人:叶青松;

企业类型:其他股份有限公司(非上市);

本行设立总股份229,456,282股,均为普通股。其中:自然人股93,545,266股,占总股份的40.77%(其中:职工股32,328,245股,占总股份的14.09%);法人股135,911,016股,占总股份的59.23%。

本行下设总行营业部1家,支行21家,分理处6家。经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;从事借记卡业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(以上涉及法律、行政法规和国务院决定需批准的,凭有效批准文件或许可证经营)。本行实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”的管理体制,执行国家金融方针和政策,依法接受监管机构的监督管理,接受安徽省农村信用社联合社在安徽省人民政府授权内的行业管理,自主开展各项业务,主要为“三农”和中小企业提供金融服务,促进城乡经济统筹协调发展。以安全性、流动性、效益性为经营原则,自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

二、会计报表编制的依据

一、编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的

《企业会计准则—基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

二、持续经营

本行对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本行持续经营能力的事项，本行以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、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。

四、重要会计政策及会计估计

一、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

二、记账本位币

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

三、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

四、现金及现金等价物的确定标准

本行现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本行持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业、拆放同业及买入返售金融资产。

五、金融工具

自 2019 年 1 月 1 日起适用

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。

（一）金融工具的确认和终止确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本行（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，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本行对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

（二）金融资产的分类与计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：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当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商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票据及应收账款，本行则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1. 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

（三）金融负债的分类与计量

本行将金融负债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和摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本行对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，由其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，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2. 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

（1）如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该

合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确的包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

(2) 如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本行须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本行自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

(四) 金融工具减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

1. 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后

并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本行对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

(1) 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本行按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

(2) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(3) 信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本行无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

（4）已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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。

（5）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

（6）核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（五）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

1. 终止确认所转移的金融资产

已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的，或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的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本行在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第十八条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的情形）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（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，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根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

2. 继续涉入所转移的金融资产

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的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

3. 继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（六）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

六、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本行以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

（一）估值技术

本行在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

（二）公允价值层次

本行将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。

七、买入返售和卖出回购交易

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

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

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

八、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注。

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

（一）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权

投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为该按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本行实际支付的现金购买价款、本行发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（一）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用

权益法核算。此外，本行财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

1. 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

2. 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的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；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益，对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本行向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外

损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

3. 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本行取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配

以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本行通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

九、固定资产

（一）固定资产确认条件

固定资产按取得时的实际成本计价，固定资产的标准为：使用年限在一年以上的房屋及建筑物、生产设备、运输设备、办公设备及其他与生产经营有关的设备、器具、工具以及单位价值在 5,000.00 元以上，使用年限在两年以上的非生产经营用设备和物品作为固定资产核算。

（二）各类固定资产的折旧方法

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：

类别	残值率	预计使用年限（年）	年折旧率
房屋建筑物	4%	20	4.8%
机器设备	4%	10	9.6%
交通设备	4%	4	24.0%
电子设备	4%	3	32.0%

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。

（三）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注。

（四）其他说明

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。

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。

十、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注。

十一、无形资产

（一）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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，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，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证

据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（二）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注。

十二、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告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按直线法摊销。

十三、抵债资产

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

十四、委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

十五、除金融资产外的其他资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现

现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定：

不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按

单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

十六、职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

十七、预计负债

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

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。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

十八、股份支付

（一）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本行的股份支付为以权益结算的股份支付。

以权益结算的股份支付为用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

（二）修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本行对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本行取消了部分或全部已授予的权益工具。

十九、利息收入和支出

2020年1月1日起适用的会计政策

（一）利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。

（二）利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

2020年1月1日前适用的会计政策

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的原始实际利率。

二十、手续费及佣金收入

2020年1月1日起适用的会计政策

手续费及佣金收入在本行履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一段时间内履行的履行义务，本行在该时间段内按照履约进度确认收入。

2019年1月1日前适用的会计政策

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

二十一、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、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成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处

理：难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

二十二、所得税的会计处理方法

本行采用应付税款法核算所得税。

二十三、租赁

自 2021 年 1 月 1 日起适用的会计政策

（一）租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

（二）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；②该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（三）本行作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的，租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法/将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

1. 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，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；

承租人发生的初始直接费用；

承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会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，根据使用权资产类别确定折旧率。

2. 租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

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；取决于指数或比率的可变租赁付款额；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

（四）本行作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本行将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

赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

1. 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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付款额在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁

在租赁开始日，本行按照租赁投资净额未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

在租赁期开始日，本行按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本，收入和销售成本的差额作为销售损益。

（五）租赁变更的会计处理

1. 租赁变更作为一项单独租赁

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

2. 赁变更未作为一项单独租赁

A. 本行作为承租人

在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，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，相应调整使用权资产的账面价值。

B. 本行作为出租人

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更

前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（六）售后租回

1. 本行作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

2. 本行作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

以下经营租赁和融资租赁会计政策适用 2020 年度及以前

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁的会计处理方法

①本行作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本行将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本行按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本行作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本行按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

（2）融资租赁的会计处理方法

①本行作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本行采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本行将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本行是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本行作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入。

二十四、一般风险准备金

本行根据财金（2012）20号关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

二十五、重大会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（一）预期信用损失的计量，自 2019 年 1 月 1 日起适用

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的发放贷款和垫款和金融投资，以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和若干的假设。这些模型和假设涉及对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的预期（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层估计和判断主要包括：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；第三阶段公司贷款及债权投资的未来现金流预测。

（二）金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析等方法进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

（三）非金融资产减值准备

本行于资产负债表日对除金融资产之外的其他资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的其他资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、倍价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本行至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的

未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本行需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（四）折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

五、重要会计政策、会计估计的变更

1、会计政策变更及其影响

本行在报告期无会计政策变更。

2、会计估计变更及其影响

本行在报告期无会计估计变更。

3、前期会计差错更正

本行在报告期无前期重大的会计差错更正事项。

六、主要税项

税种	计税依据	税率（征收率）
增值税	销售额	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%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
印花税	借款合同	0.05%
土地使用税	土地面积	一级区域：8元/m ²
土地使用税	土地面积	二级区域：6元/m ²
土地使用税	土地面积	三级区域：4元/m ²
房产税	房产余值	经营自用：1.2%
房产税	房产租金	出租：12%
企业所得税	应纳税所得额	25%

备注说明：2016年5月1日前为营业税纳税人，2016年5月1日起营改增认定为增值税一般纳税人，同时选择简易征收方式，征收率3%。

七、财务报表重要项目的说明

1、现金及存放中央银行款项

项目	期初余额	期末余额
现金	44,998,103.55	48,928,949.44
存放中央银行款项	900,464,531.36	1,104,960,244.15
合计	945,462,634.91	1,153,889,193.59

2、存放同业款项

项目	期初余额	期末余额
存放工商银行活期款项	504,677.75	505,789.84
存放农业银行活期款项	26,075,706.87	101,001,550.14
存放中国银行活期款项		9,216,250.00
存放建设银行活期款项	564,825.76	575,008.42
存放交通银行活期款项	100,646.71	100,718.72
存放股份制银行活期款项	430,059.15	431,650.32
存放政策性银行活期款项	4,512.84	4,559.94
存放其他银行活期款项	937,488.31	1,430,337.95
存放县级机构定期款项	100,000,000.00	
存放省联社清算保证金	89,553,795.81	143,756,913.26
清算资金往来	3,234,630.53	3,599,631.91
存放款项应收利息	75,833.33	116,041.67
减：存放同业坏账准备	346.45	412.35
存出保证金减值准备	45,280.09	40,017.28
合计	221,436,550.52	260,698,022.54

3、拆出资金

项目	期初余额	期末余额
拆放境内银行同业-拆放其他银行	230,000,000.00	200,000,000.00
拆放款项应计利息	683,652.78	972,763.90
减：拆放同业坏账准备	94,662.00	78,327.00
合计	230,588,990.78	200,894,436.90

4、应收款项

项目	期初余额	期末余额
总部暂付款项	2,417,815.22	6,894,736.31
ETC 业务客户消费垫款	2,768.58	1,402.41
信 e 付手续费挂账	814,254.58	825,789.93
表内表外增值税调整	29,528.90	39,991.13
信用卡应收费用	112,296.74	59,896.81
减：坏账准备	445,846.87	1,882,670.63
合计	2,930,817.15	5,939,145.96

5、买入返售金融资产

项目	期初余额	期末余额
买入返售质押式国债	200,000,000.00	100,000,000.00
买入返售质押式政策性金融债券	150,000,000.00	200,000,000.00
买入返售质押式混合债券	200,000,000.00	
买入返售金融资产应收利息	246,849.30	36,383.56
合计	550,246,849.30	300,036,383.56

6、发放贷款和垫款

项目	期初余额	期末余额
农户贷款	1,409,034,227.63	1,336,376,575.97
农村经济组织贷款	3,000,000.00	
农村企业贷款	1,671,254,979.81	1,511,345,931.72
非农贷款	7,557,202,324.58	9,306,295,918.34
信用卡透支	100,993,343.67	69,694,510.63
贴现资产	1,684,986,571.66	1,827,755,142.13
贸易融资-保理		16,872,982.24
应计收利息	28,677,217.08	21,774,986.26
减：贷款损失准备	527,800,102.93	567,280,817.77
应计利息坏账准备		109,043.38
合计	11,927,348,561.50	13,522,726,186.14

7、交易性金融资产

项目	期初余额	期末余额
交易性非政策性金融债券-成本	40,000,000.00	40,000,000.00
交易性非政策性金融债券-公允价值变动	2,266,700.00	1,835,320.00
其他交易性金融资产-成本	10,507,580.29	8,984,737.65
合计	52,774,280.29	50,820,057.65

8、债权投资

项目	期初余额	期末余额
债权投资国债	558,979,908.76	507,204,450.68
债权投资政策性金融债券	2,789,264,688.20	4,031,748,216.58
债权投资非政策性金融债券	130,027,642.69	90,451,061.26
债权投资同业存单	1,390,160,462.89	775,885,891.02
债权投资政府债	99,931,324.44	219,858,754.34
债权投资应收利息	71,286,452.52	83,794,701.84
减：债权投资减值准备	5,948,806.99	5,838,714.09
合计	5,033,701,672.51	5,703,104,361.63

9、其他债权投资

项目	期初余额	期末余额
其他债权投资国债	217,087,236.67	213,358,975.20
其他债权投资政策性金融债券	497,202,907.89	486,799,336.83
其他债权投资应收利息	14,292,895.44	14,292,547.97
合计	728,583,040.00	714,450,860.00

10、长期股权投资

被投资单位	期初余额	期末余额
安徽省农村信用合作联社	600,000.00	600,000.00
安徽宿州农村商业银行股份有限公司	24,000,000.00	24,000,000.00
安徽铜陵农村商业银行股份有限公司	24,000,000.00	24,000,000.00
合计	48,600,000.00	48,600,000.00

11、固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

固定资产原值：	170,818,428.89	6,538,307.08	1,614,801.68	175,741,934.29
房屋及建筑物	143,898,653.41	4,408,859.44		148,307,512.85
运输工具	1,788,996.33		637,757.65	1,151,238.68
电子设备	16,736,017.80	1,765,853.64	747,190.00	17,754,681.44
机器设备	6,759,959.55	230,385.00	163,339.03	6,827,005.52
其他设备	1,634,801.80	133,209.00	66,515.00	1,701,495.80
累计折旧：	79,144,237.82	9,531,003.09	1,500,486.10	87,174,754.81
房屋及建筑物	62,056,357.93	6,200,367.86		68,256,725.79
运输工具	1,095,767.59	276,297.28	612,247.34	759,817.53
电子设备	11,687,753.59	2,256,766.06	717,302.40	13,227,217.25
机器设备	3,316,278.27	589,993.52	107,081.96	3,799,189.83
其他设备	988,080.44	207,578.37	63,854.40	1,131,804.41
固定资产减值准备				
固定资产净额	91,674,191.07	-2,992,696.01	114,315.58	88,567,179.48

12、使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	103,232.54			103,232.54
减：累计折旧	51,036.31	13,918.99		64,955.30
合计	52,196.23	-13,918.99	0.00	38,277.24

13、在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑类	3,453,142.90	6,551,662.27	4,408,859.44	5,595,945.73
其他	0.00			0.00
合计	3,453,142.90	6,551,662.27	4,408,859.44	5,595,945.73

14、无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地使用权	24,135,998.32			24,135,998.32
减：累计摊销	7,403,736.16	604,396.96		8,008,133.12
合计	16,732,262.16	-604,396.96	0.00	16,127,865.20

15、其他资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期待摊费用	1,569,662.97		950,112.02	619,550.95
应收利息	-70,490.99	471,495,416.45	470,434,517.30	990,408.16
其中：存放省级系统内款项 应收利息	0.00	439,787.00		439,787.00
贷款应收利息	418,911.96	469,666,042.61	469,254,300.05	830,654.52
信用卡透支应收利息	52,151.43	1,389,586.84	1,397,196.99	44,541.28
应收利息坏账准备	-541,554.38		-216,979.74	-324,574.64
合计	1,499,171.98	471,495,416.45	471,384,629.32	1,609,959.11

16、向中央银行借款

项目	期初余额	期末余额
支农再贷款	495,000,000.00	
支小再贷款	550,000,000.00	1,250,530,000.00
向央行借款应计付利息	502,409.71	1,119,648.29
合计	1,045,502,409.71	1,251,649,648.29

17、同业及其他金融机构存放款

项目	期初余额	期末余额
股份制银行存放活期款项	12,384,543.86	4,642,850.99
政策性银行存放活期款项	211,844.20	305,245.63
应付利息		460.07
合计	12,596,388.06	4,948,556.69

18、卖出回购金融资产款

项目	期初余额	期末余额
银行承兑汇票面值	98,725,567.43	
银行承兑汇票利息调整	-9,598.39	
合计	98,715,969.04	0.00

19、吸收存款

项目	期初余额	期末余额
单位活期存款	1,797,384,813.44	1,884,295,666.80

项目	期初余额	期末余额
单位定期存款	456,274,412.18	496,150,909.78
个人活期存款	3,111,975,406.80	3,234,330,617.63
个人定期存款	11,116,535,630.61	12,825,607,933.63
银行卡存款	441,222,175.40	560,791,179.82
财政性存款	6,040,144.86	
代理支库存款		842,872.14
应解汇款	1,510,576.63	1,022,411.72
保证金存款	165,737,661.95	173,739,691.97
应付利息	332,972,165.14	317,413,486.54
合计	17,429,652,987.01	19,494,194,770.03

20、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资	27,700,473.51	99,088,401.77	91,948,723.03	34,840,152.25
职工福利		7,594,704.11	7,594,704.11	0.00
社会保险费		2,542,264.28	2,542,264.28	0.00
住房公积金		9,114,671.00	9,114,671.00	0.00
工会经费		1,693,000.00	1,693,000.00	0.00
职工教育经费		291,938.19	291,938.19	0.00
离职后福利		17,745,621.46	17,745,621.46	0.00
补充医疗保险费		3,969,975.00	3,969,975.00	0.00
辞退福利		189,820.92	189,820.92	0.00
劳务派遣费		1,331,613.25	1,331,613.25	0.00
其他		112,140.00	112,140.00	0.00
合计	27,700,473.51	143,674,149.98	136,534,471.24	34,840,152.25

21、应交税费

税种	期初余额	期末余额
增值税	2,158,734.10	2,107,282.19
城市维护建设税	151,111.39	147,509.75
教育费附加	107,936.70	105,364.11
企业所得税	16,851,551.75	22,126,575.80

代扣个人所得税	927,685.71	526,522.72
代扣利息所得税	0.09	
房产税	330,111.49	321,637.36
土地使用税	35,100.07	33,768.03
印花税	82,880.99	83,187.75
水利基金	42,596.15	44,182.85
合计	20,687,708.44	25,496,030.56

22、应付款项

项目	期初余额	期末余额
总部暂收款项	36,459,205.68	28,694,863.83
网点暂收款项	102,265.86	101,490.46
应付股利	105,198.59	105,192.46
积分准备	66,344.48	36,265.35
合计	36,733,014.61	28,937,812.10

23、预计负债

项目	期初余额	期末余额
表外资产减值准备	689,192.50	783,653.91
合计	689,192.50	783,653.91

24、租赁负债

项目	期初余额	期末余额
租赁付款额-房屋及建筑物	52,129.58	52,083.00
未确认融资费用-房屋及建筑物	-2,442.42	-482.89
合计	49,687.16	51,600.11

25、其他负债

项目	期初余额	期末余额
单位定期存款应付利息-整存整取应付利息	10,823,530.93	2,391,786.40
个人定期存款应付利息-整存整取应付利息	32,325,277.09	32,436,892.29
个人定期存款应付利息-零存整取应付利息	91,564.75	91,814.05
个人定期存款应付利息-大额存单应付利息	6,885.83	8,985.50

保证金存款应付利息-银行承兑汇票保证金应付利息		22,284.03
代理业务负债-代理贵金属款项	31,350.00	65,545.78
递延收益-政府补助	10,278,400.00	
合计	53,557,008.60	35,017,308.05

26、实收资本（单位：人民币万元）

项目	期初余额	期末余额
法人股	12,584.35	13,591.10
自然人股	8,661.60	9,354.53
合计	21,245.95	22,945.63

27、其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	30,465,177.63	6,215,992.47	18,532,028.26	18,149,141.84
合计	30,465,177.63	6,215,992.47	18,532,028.26	18,149,141.84

28、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	123,674,653.83	8,522,997.55	72,119.11	132,125,532.27
任意盈余公积	352,590,988.93			352,590,988.93
合计	476,265,642.76	8,522,997.55	72,119.11	484,716,521.20

29、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	235,829,972.38	60,403,950.39		296,233,922.77
合计	235,829,972.38	60,403,950.39	0.00	296,233,922.77

30、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年期末余额	174,179,209.89	122,740,729.47
加：前期差错更正	232,940.65	63,528.37
本年期初未分配利润	174,412,150.54	122,804,257.84

加：净利润	84,289,141.28	120,807,900.78
可供分配的利润	258,701,291.82	243,612,158.62
减：提取法定盈余公积	8,428,914.10	12,080,790.08
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	60,403,950.39	40,355,397.05
提取任意盈余公积		
应付股利	4,249,190.40	16,996,761.60
转作资本(或股本)的普通股股利	16,996,762.00	
期末未分配利润	168,622,474.93	174,179,209.89

31、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
非农贷款利息收入	198,828,466.57	197,592,566.36
小微企业小额贷款利息收入	103,065,324.02	82,370,133.34
个体工商户小额贷款利息收入	72,174,059.92	69,023,140.42
农户小额贷款利息收入	40,586,192.86	48,872,889.59
农村企业贷款利息收入	32,868,871.79	49,446,166.94
存放中央银行款项利息收入	27,700,949.89	30,608,994.10
其他金融机构往来收入	26,310,218.00	36,925,218.32
转(再)贴现利息收入	12,746,036.54	16,833,155.57
农户贷款利息收入	10,995,552.45	15,887,290.42
买入返售金融资产利息收入	7,497,250.67	6,850,411.84
贴现利息收入	7,011,989.88	9,765,547.73
拆放同业款项利息收入	6,440,675.00	2,679,430.55
存放系统内款项利息收入	3,405,023.55	3,432,039.61
存放同业款利息收入	2,524,052.52	253,136.36
信用卡透支利息收入	1,002,950.81	1,207,714.61
拆放系统内款项利息收入	40,444.44	31,666.67
农村经济组织贷款利息收入	9,103.56	149,633.20
垫款利息收入	0.00	863.17
合计	553,207,162.47	571,929,998.80

32、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

个人定期存款利息支出	251,021,621.88	257,882,800.41
向中央银行借款利息支出	14,476,721.25	16,848,051.44
单位定期存款利息支出	8,257,969.75	12,211,962.80
单位活期存款利息支出	5,750,187.09	11,489,449.44
个人活期存款利息支出	1,876,912.75	4,739,213.09
保证金存款利息支出	1,418,745.40	983,377.33
银行卡存款利息支出	289,847.12	596,245.20
卖出回购金融资产利息支出	64,532.63	2,072,575.36
同业存放款项利息支出	20,842.80	35,534.77
系统内拆入款项利息支出	6,916.67	
财政性存款利息支出	4,700.49	35,012.81
合计	283,188,997.83	306,894,222.65

33、手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
结算业务手续费收入	2,592,769.91	2,507,524.70
其他手续费及佣金收入	1,584,822.76	1,899,740.55
银行卡业务手续费收入	1,177,903.64	1,433,333.52
代理业务手续费收入	314,497.57	142,443.98
贸易融资手续费收入	163,874.07	3,883.50
担保业务手续费收入		776.7
合计	5,833,867.95	5,987,702.95

34、手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
银行卡业务手续费支出	187,066.91	183,096.03
结算业务手续费支出	1,325,598.42	1,228,929.09
代理业务手续费支出	88,217.40	93,459.81
其他手续费及佣金支出	8,523,075.20	7,896,878.63
合计	10,123,957.93	9,402,363.56

35、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

债券利息收入	107,267,121.68	107,353,378.10
投资买卖价差	2,437,089.55	34,422,548.00
股利	48,000.00	48,000.00
其他		338,269.79
合计	109,752,211.23	142,162,195.89

36、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
贷款相关补助	149,562.00	
其他政府补助	209,472.26	191,637.00
合计	359,034.26	191,637.00

37、公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	-431,380.00	3,045,200.00
合计	-431,380.00	3,045,200.00

38、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
房租	469,391.05	
停车场使用费用	8,098.01	
售电收入	112.26	
合计	477,601.32	

39、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	97,020.76	4,262,439.15
使用权资产处置收益	0.00	-7,460.14
合计	97,020.76	4,254,979.01

40、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	575,523.01	699,813.02

教育费附加	237,857.04	299,919.87
地方教育费附加	173,230.84	199,946.58
房产税	1,268,583.26	1,262,660.94
土地使用税	134,879.08	136,426.87
车船使用税	1,080.00	1,195.92
印花税	263,460.35	234,975.71
水利基金	170,753.73	169,123.35
合计	2,825,367.31	3,004,062.26

41、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资	84,672,373.31	89,060,187.84
基本养老保险金	11,355,942.86	11,317,776.92
固定资产折旧费	9,531,003.09	9,944,461.82
住房公积金	9,114,671.00	8,987,302.00
职工福利费	7,594,704.11	7,368,400.36
补充养老保险金	6,216,480.88	6,187,740.00
保险费	5,801,182.60	5,149,382.03
电子设备运转费	4,318,857.93	3,664,388.74
补充医疗保险金	3,969,975.00	3,954,140.00
邮电费	3,595,787.68	2,767,998.82
业务宣传费	2,645,128.88	1,781,977.15
服务费	2,509,858.19	2,728,393.93
基本医疗保险金	2,473,201.56	2,430,736.01
钞币运送费	1,729,342.26	1,281,605.57
工会经费	1,693,000.00	1,781,203.76
安全保卫费	1,629,031.40	1,348,036.17
劳务派遣费	1,331,613.25	1,370,380.50
长期待摊费用摊销	950,112.02	1,295,836.72
水电费	901,071.36	907,923.34
低值易耗品摊销	858,710.92	972,112.64
业务招待费	762,322.92	936,189.00
无形资产摊销	604,396.96	604,396.96

项目	本期发生额	上期发生额
修理费	589,361.74	1,091,039.35
物业费	568,598.72	479,652.00
其他费用	564,675.35	319,458.42
研究开发费	530,000.00	937,500.00
印刷费	456,521.40	1,303,056.00
公杂费	361,399.29	351,330.98
职工教育经费	291,938.19	330,768.13
咨询费	198,244.28	238,326.10
辞退福利	189,820.92	
失业保险金	173,197.72	170,445.82
广告费	152,488.00	261,922.00
差旅费	119,696.77	122,771.06
绿化费	102,675.00	102,895.00
其他	385,065.11	511,576.32
合计	168,942,450.67	172,061,311.46

41、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业坏账损失	65.90	-174.70
拆出资金坏账损失	-16,335.00	78,996.60
应收利息坏账损失	-107,936.36	-80,729.37
其他应收款坏账损失	1,415,689.97	255,500.95
贷款减值损失	81,112,191.24	59,888,593.76
债权投资减值损失	-110,092.90	9,014.10
表外资产减值损失	94,461.41	88,335.69
存出保证金减值损失	-5,262.81	9,531.09
合计	82,382,781.45	60,249,068.12

42、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款项收入	1,000,152.45	35.39
资产清理收益	0.00	28,461.06
长款收入	100.00	1,100.00

政府补助	1,225.31	0.00
罚没款收入	0.00	3,000.00
其他	7,633.06	572,789.66
合计	1,009,110.82	605,386.11

43、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	88,805.27	104,771.98
罚没支出	38,941.48	300,000.00
久悬未取款项支出	3,013.11	5,840.38
公益性捐赠支出	309,000.00	178,800.00
其他	625,572.87	414,839.69
合计	1,065,332.73	1,004,252.05

44、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
所得税费用	37,486,599.61	54,753,918.88
合计	37,486,599.61	54,753,918.88

八、关联方及其交易

(一) 2025 年度关联交易情况

2025 年本行全部关联方合计授信余额为 47,017.4492 万元，其中一般关联交易授信余额 4,263.3119 万元，重大关联交易授信余额 42,754.1373 万元，具体如下表（单位：万元）：

所属关联集团	重大关联交易内容			
	贷款企业名称	业务种类	授信余额	风险额度
杨巍	杨有根	贷款	184.0000	0.00
宁国市永泰实业有限公司	郦翔	贷款	36.7890	0.00
	宁国市永泰实业有限公司	贷款	1,490.0000	0.00
	安徽永泰汽车零部件有限公司	贷款	4,876.0000	0.00
杨贵胜	杨洋	贷款	100.0000	0.00
	兰泽军	贷款	11.0000	0.00
	温辉	贷款	9.0000	0.00
	汪萍	贷款	17.9997	0.00
安徽美安密封件	安徽美安密封件股份有限公司	贷款	4,700.0000	0.00

所属关联集团	重大关联交易内容			
	贷款企业名称	业务种类	授信余额	风险额度
股份有限公司				
安徽省宁国新宁实业有限公司	周道宏	贷款	2,199.0000	0.00
	安徽省宁国新宁实业有限公司	贷款	1,857.6350	0.00
	安徽新宁装备股份有限公司	贷款	800.0000	0.00
	宁国新宁新材料有限公司	贷款	750.0000	0.00
安徽安泽电工股份有限公司	程淑	贷款	42.2585	0.00
	安徽安泽电工有限公司	贷款	4,250.0000	0.00
	孔祥顺	贷款	0.1000	0.00
	安徽安泽电工股份有限公司	贷款	1,508.9990	0.00
王天玉	王天玉	贷款	0.1123	0.00
陆渐清	陆渐清	贷款	500.0000	0.00
宁国市国有资产投资运营有限公司	宁国市三津新材料有限公司	贷款	4,750.0000	0.00
	宁国市青龙湾综合开发有限责任公司	贷款	3,150.0000	0.00
	余乐	贷款	50.0000	0.00
宁国建川控股集团有限公司	宁国市宁港电力能源科技有限责任公司	贷款	4,800.0000	0.00
	安徽省宁泰建筑材料检测有限公司	贷款	990.0000	0.00
	宁国市永祥电力工程技术有限公司	贷款	600.0000	0.00
	宁国云计算信息科技有限公司	贷款	2,400.0000	0.00
	安徽扬宁商贸有限公司	贷款	1,870.0000	0.00
	杨朝忠	贷款	24.0000	0.00
	陈茂海	贷款	90.0000	0.00
	汪诚	贷款	44.1633	0.00
	杨绪为	贷款	35.0805	0.00
	李宁	贷款	90.0000	0.00
杨斐	贷款	28.0000	0.00	
宁国市宏安建材销售有限公司	熊志红	贷款	500.0000	0.00

注：主要股东指持股 5%及以上股份，或持有股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东。

截至 2025 年末，本行关联交易授信余额为 47,017.4492 万元，占资本净额 119,717.83 万元的 39.27%；单个关联方（安徽永泰汽车零部件有限公司）最高授信余额为 4,876.0000 万

元，占资本净额 119,717.83 万元的 4.07%；单个关联法人所在集团（宁国建川控股集团有限公司）最高授信余额为 10,971.2438 万元，占资本净额 119,717.83 万元的 9.16%，以上均符合监管股东及本行内部规章制度要求。

（二）2025 年度发生重大关联交易的关联方情况如下：

1、宁国市永泰实业有限公司，注册资本 2000 万元，注册地址宁国市宁墩镇宁墩村黄泥岗组，法定代表人郦伟良，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），主营业务为汽车零部件、千斤顶、橡塑制品、铸造件制造、销售。（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）。报告期内注册资本无变化。

2、安徽美安密封件股份有限公司，注册资本 5800 万元，注册地址安徽省宣城市宁国市南山开发区创新路 18 号，法定代表人杨贵胜，公司类型为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），主营业务为橡塑制品、汽车配件生产；橡塑制品、汽车配件生产；橡塑制品、汽车配件领域内的技术咨询、技术开发、技术转让、技术服务。销售汽车配件、机电产品、电子元件、化工原料及产品（除危险品、监控化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、易制毒化学品）、机械设备及配件、五金交电、网络设备、金属材料；自动化设备的研发、设计、组装与销售，从事各类货物及技术的进出口业务（国家禁止或涉及行政审批的货物及技术的进出口除外）（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）。2025 年注册资本由 500 万元变更为 600 万元。

3、安徽省宁国新宁实业有限公司，注册资本 600 万元，注册地址安徽省宁国经济技术开发区，法定代表人周道宏，公司类型为其他有限责任公司，主营业务为耐磨材料加工、销售；冲压件、铸件、通用零部件、汽车零部件、合金材料、橡塑密封件、生铁、化工材料（危险化学品除外）、包装袋销售；自营本公司产品及技术的进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）。（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）。报告期内注册资本无变化。

4、安徽安泽电工股份有限公司，注册资本 4,810.7758 万元，注册地址安徽省宁国经济技术开发区外环南路 46 号，法定代表人朱家亮，公司类型为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），主营业务为电线、电缆制造；房地产开发经营；特种设备设计；特种设备安装改造修理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：电子元器件制造；其他电子器件制造；家用电器制造；家用电器零配件销售；配电开关控制设备研发；配电开关控制设备制造；配电开关控制设备销售；橡胶制品制造；塑料制品制造；橡胶制品销售；塑料制品销售；太阳能热利

用产品销售；太阳能热发电产品销售；太阳能热利用装备销售；太阳能热发电装备销售；普通机械设备安装服务；金属材料制造；金属材料销售；五金产品制造；五金产品零售；非居住房地产租赁；电子专用材料研发；电子专用材料制造；电子专用材料销售；机械电气设备制造；机械电气设备销售；家用电器研发（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。2025年注册资本由5800万元变更为4,810.7758万元。

5、宁国市国有资产投资运营有限公司，注册资本100,000万元，注册地址安徽省宣城市宁国市宁国大道106号，法定代表人余乐，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），主营业务为政府性投资项目融资、建设、运营、管理；政府性资源与国有资产的整合、运营；城市基础设施及土地的开发建设和经营管理；企业兼并、重组；资产租赁；对外投资；政府建设性投资及接受市政府委托经营其它投资业务；房地产开发、销售；房屋租赁（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）。报告期内注册资本无变化。

6、宁国建川控股集团有限公司，注册资本125,000万元，注册地址安徽省宣城市宁国市南山街道凤形路123号科创中心十一楼，法定代表人杨朝忠，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），主营业务为一般项目：自有资金投资的资产管理服务；园区管理服务；商业综合体管理服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；充电桩销售；太阳能发电技术服务；电力行业高效节能技术研发；土地使用权租赁；住房租赁；非居住房地产租赁；小微型客车租赁经营服务；房地产经纪；城市绿化管理；物业管理；机械设备销售；电气设备销售；建筑材料销售；园林绿化工程施工；创业空间服务；销售代理；广告制作；广告设计、代理；广告发布；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网销售（除销售需要许可的商品）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；工程管理服务；市场营销策划；停车场服务；二手车交易市场经营（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。2025年注册资本由100,000万元变更为125,000万元。

7、宁国市宏安建材销售有限公司，注册资本8000万元，注册地址宁国市港口镇凉亭村，法定代表人付本安，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），主营业务为水泥、粉煤灰、钢材及其他建筑材料（不含危化品）销售。（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）。报告期内注册资本无变化。

（三）关联交易定价情况

2025年度本行的关联交易定价均严格按照《宁国农村商业银行贷款利率定价实施细则》规定进行逐一定价。

九、表外统计

截至 2025 年 12 月 31 日本行表外反映代保管有价值品 8,599,173,050.85 元，抵押物品价值 24,144,097,200.54 元，质押物品价值 1,142,165,973.82 元，表外应收利息 85,126,695.13 元，已核销资产 261,346,877.68 元，已置换资产 28,244,038.56 元。

十、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

（一）重要承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项。

（三）资产负债表日后事项

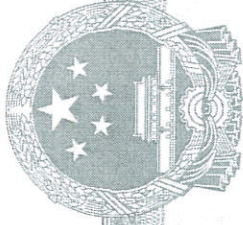
截至 2026 年 3 月 10 日，本行无需要披露的资产负债表日后事项。

（四）其他重要事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

安徽宁国农村商业银行股份有限公司

报告日期：2026 年 3 月 10 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91340100743055854H(1-3)



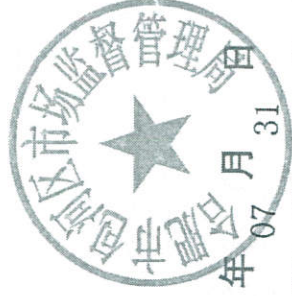
扫描二维码登录
'国家企业信用
信息公示系统'
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 安徽金泉会计师事务所
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人 赵显泽



注册资本 伍拾万圆整
成立日期 2000年01月28日
营业期限 / 长期
住所 合肥市包河区庐州大道58号吉瑞泰盛2幢
综合楼1809室

经营范围
审查企业会计报表, 出具审计报告, 验证企业资本, 出具验资报
告, 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关的
报告, 法律、法规规定的其他审计业务。***



登记机关

2019

年 07
月 31

证书序号: NO.013000

说明

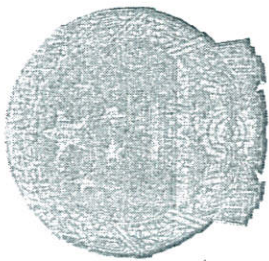
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇〇二年一月十四日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称:

安徽金泉会计师事务所

主任会计师:

赵显孝

办公场所:

合肥市包河区庐州大道58号百瑞泰盛广场2幢综合楼

组织形式:

有限责任

会计师事务所编号:

34080140

注册资本(出资额):

50万元

批准设立文号:

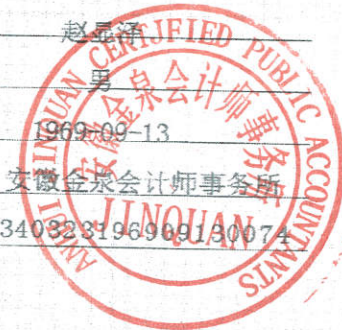
财会函[2002]75号

批准设立日期:

2002-08-12



姓名 Full name 赵显洋
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1969-09-13
 工作单位 Working unit 安徽金泉会计师事务所
 身份证号码 Identity card No. 340823196909130074



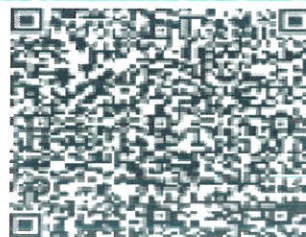
年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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: 340801400006
 No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003-08-28 日
 Date of Issuance /y /m /d





姓名 刘贺成
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1969-05-28
 Date of birth
 工作单位 安徽金泉会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 342122690528061
 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: 340801400008
 No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2004-05-11 日
 Date of Issuance /y /m /d

