

四、 税项

1 本行适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号), 自 2016 年 5 月 1 日起, 本行以税法规定计算的应税劳务收入为基础适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7% 计征
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3% 计征
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2% 计征
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计征

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税 [2017] 77 号), 自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税; 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税 [2020] 22 号), 上述税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税 [2023] 13 号) 和《财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税 [2023] 16 号), 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入, 免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

2 应交税费

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
应交增值税	230,541.23	279,153.09
应交企业所得税	7,773.18	217,483.38
应交个人所得税	(145,526.90)	42,263.60
应交城市维护建设税	16,137.89	19,540.72
应交教育费附加	11,527.06	13,957.65
合计	<u>120,452.46</u>	<u>572,398.44</u>

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
库存现金	3,871,665.00	5,370,831.61
存放中央银行法定存款准备金	69,113,834.38	64,565,844.28
存放中央银行超额存款准备金	213,021,232.09	403,105,127.49
小计	<u>286,006,731.47</u>	<u>473,041,803.38</u>
应计利息	36,208.65	40,051.41
合计	<u>286,042,940.12</u>	<u>473,081,854.79</u>

2 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
存放境内同业款项	610,372,040.69	351,884,565.44
应计利息	5,782,482.19	3,614,655.09
减：减值准备	<u>(531,662.54)</u>	<u>(213,541.91)</u>
合计	<u>615,622,860.34</u>	<u>355,285,678.62</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本行存放同业款项中无使用存在限制的款项（2022 年 12 月 31 日：无）。

3 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	<u>64,914,103.19</u>	<u>69,373,103.19</u>
个人贷款和垫款		
- 个人生产经营贷款	255,962,863.57	160,800,708.06
- 房产按揭贷款	254,834,480.35	306,295,219.87
- 个人消费贷款	56,491,759.33	49,861,182.74
- 其他	<u>70,000.00</u>	<u>70,000.00</u>
小计	<u>567,359,103.25</u>	<u>517,027,110.67</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	632,273,206.44	586,400,213.86
应计利息	1,102,053.78	1,103,084.07
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	<u>(20,446,852.58)</u>	<u>(15,848,800.00)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>612,928,407.64</u>	<u>571,654,497.93</u>