

四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

2023 年度

信
息
披
露
报
告



大竹渝农商村镇银行
DAZHU CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司董事会、行长及其他高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

二、2023 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

大竹渝农商村镇银行

2024 年 4 月 28 日

目 录

第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况.....	7
第四节 董监事会、高级管理人员和员工情况.....	8
第五节 部门设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	11
第七节 公司主要业务情况.....	18
第八节 全面风险管理情况.....	23
第九节 重要事项.....	26
第十节 财务报告.....	26

第一节 公司基本情况简介

中文名称：四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司

（简称：大竹渝农商村镇银行）

英文名称：Sichuan Dazhu CQRC County Bank Co. , Ltd

（简称：Dazhu CQRC County Bank）

法定代表人：刘红荣

其他有关资料：

联系地址：四川省大竹县竹阳镇新华路东段煌歌商业广场 H8/9 幢

邮政编码：635100

电话：0818-6256123

传真：0818-6256616

国际互联网网址 <http://www.cqrcb.com/dz/jgjs/index.html>

首次注册登记日期：2010 年 11 月 12 日

首次注册登记地点：四川省大竹县竹阳镇新华路东段煌歌商业广场 H8/9 幢

统一社会信用代码：91511700563293345N

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师：

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截止报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度	2022 年度
总资产	45392.33	43187.33
存款余额	38840.97	36452.04
贷款余额	33098.18	31271.46

二、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023 年度	2022 年度
资本充足率	≥ 10.5	18.89	20.53
存贷款比例(本外币)	≤ 75	85.21	84.12
不良贷款比率	≤ 5	1.21	1.99

单一最大客户贷款比例	≤ 10	8.97	8
最大单一集团客户授信比例	≤ 15	0	0
流动性比例（人民币）	≥ 25	129.76	154.92
拨贷比	≥ 2.5	4.48	5.28
杠杆率	≥ 4	11.34	12.12

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	1654.69
报告期计提	46.42
本期收回以前年度核销	105.2
报告期核销	318.44
期末余额	1487.87

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度
-----	---------

核心一级资本净额	5233.60
一级资本净额	5233.60
资本净额	5571.37
应用资本底线后的风险加权资产合计	29507.39
核心一级资本充足率%	17.74
一级资本充足率%	17.74
资本充足率%	18.88

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。报告期内，本行股东及股本未发生变化。

二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股 (万股)	持股 比例	派驻董事、监事 (姓名/职务)
------	-----	------	------	------------	----------	--------------------

重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	存贷款及结算业务	8100	81.00 %	刘红荣/董事长兼行长、康萌/董事
四川省立川农业食品有限公司	大竹	民营企业	食品生产及加工	1000	10.00 %	徐善军/董事、徐扬/董事
达州市鑫升洗煤有限责任公司	大竹	民营企业	煤炭开采和洗选业	900	9.00%	秦先敏/董事

股权结构情况表二

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	当年持股变动情况
国有企业	1 户	8100	81.00%	无
民营企业	2 户	1900	19.00%	
合计	3 户	10000	100%	

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，本行股东所持本公司股份没有用于质押或存在其他争议的情况。

第四节 董事会、监事会、高级管理人员及 员工情况

一、董事会基本情况

（一）本行设立董事会，由 7 名董事组成，包括执行董事 1 名、非执行董事 6 名，执行董事由本行高级管理人员担任。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 （年/月）
刘红荣	董事长、执行董事、行长	无	本科	经济师	1970 年 12 月
康萌	非执行董事	重庆农村商业银行村镇银行管理部员工	本科	--	1982 年 3 月
徐善军	非执行董事	四川省立川农业食品有限公司董事长	中专	--	1963 年 3 月
徐扬	非执行董事	四川省立川农业食品有限公司副总经理	本科	--	1986 年 9 月
秦先敏	非执行董事	四川圣飞房地产有限公司大股东	高中	--	1963 年 4 月
刘会清	非执行董事	无	专科	--	1973 年 9 月

张媛	非执行董事	无	本科	--	1985 年 2 月
----	-------	---	----	----	------------

（二）本年度董事会人员变动情况：经 2021 年 11 月 16 日召开的股东大会 2021 年第 2 次会议研究，同意周强、陈峰二人辞去第四届董事会董事职务，增补康萌、徐扬二人为我行第四届董事会董事。

（三）本年度董事会的工作情况见本报告公司治理章节。

二、监事会基本情况

（一）本行设立监事会，由 3 名监事组成，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
宋明	监事长	无	本科	经济师	1967 年 10 月
张兵	监事	无	本科	经济师	1984 年 7 月
罗飞	监事	无	本科	助理经济师	1989 年 8 月

（二）本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

高级管理人员基本情况

姓名	职务	学历/学位	职称	出生时间	任职时间
----	----	-------	----	------	------

(性别)		(院校名称)		(年/月)	
刘红荣 (男)	行长	四川文理学院	经济师	1970年12月	2018年2月
周强 (男)	副行长	中央广播电视大学	经济师	1974年8月	2012年4月

四、员工情况

(一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	8	36.36%
业务发展部	6	27.27%
风险管理部	2	9.09%
综合管理部	2	9.09%
营业部	3	13.63%
会计财务部	1	4.55%
合计	22	100%

其中：

1.经营管理层包括在本行任职的董事长、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；

2.其他条线部门包括本条线相关人员。

（二）员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	14	63.64%
大专	8	36.36%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	22	100%

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置业务发展部、风险管理部、综合管理部、会计财务部和营业部五个部门。

二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、授信

	业务、审计稽核等工作
业务发展部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作
会计财务部	负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的管理；负责财务费用控制和管理

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司设立了“三会一层”的公司治理架构,即股东大会、董事会、监事会和高级管理层,并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内,本公司严格按照《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)、《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)等相关法律法规,结合本公司实际情况,不断完善治理结构,提高信息透明度,保护存款人利益,为股东创造价值,勇于承担社会责任。

二、股东大会、董事会和监事会职能

本公司股东大会、董事会和监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东大会

本行股东大会是本行的权力机构，行使下列职权：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 3.审议批准董事会报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行重大收购事宜及回购股份做出决议；
- 9.审议批准本行重大的股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订本行章程；

13.审议单独或者合并持有本行股份总数 5%以上的股东的提案；

14.听取国务院银行保险监督管理机构及其派出机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；

15.听取董事会对董事的评价报告；

16.听取监事会对监事的评价报告；

17.审议法律法规规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）董事会

本行设董事会，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，履行以下职权：

1.召集股东大会，并向股东大会报告工作；

2.执行股东大会的决议；

3.决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略；

4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

5.制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

6.制订本行增加或者减少注册资本、发行债券方案；

7.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的

方案；

- 8.制定本行内部管理机构 and 分支机构设置规划；
- 9.决定聘任或解聘本行行长及其报酬，根据行长的提名决定聘任或者解聘副行长等高级管理层人员及其报酬；
- 10.制定本行的基本管理制度；
- 11.听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；
- 12.决定本行的风险管理和内部控制政策；
- 13.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；
- 14.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；
- 15.在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；
- 16.拟订本行回购股份方案；
- 17.制订本行公司章程的修改方案；
- 18.修订本行股东大会、董事会议事规则；
- 19.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；

20.法律法规、行政规章及本行章程规定的其他职权。

（三）监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，行使下列职权：

- 1.监督董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况；
- 2.当董事、董事长、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、董事长、高级管理人员予以纠正；
- 3.根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 4.对董事、董事长和高级管理人员进行质询；
- 5.列席董事会会议时可对董事会决议事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 6.检查、监督本行的财务活动；
- 7.核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 8.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；
- 9.根据本行章程的规定提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 10.向股东大会提出提案；

11.制订监事会议事规则的修订案；

12.对违反法律法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

13.法律法规及本行章程规定的其他职权。

三、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，审议并表决通过了《四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《关于审议四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年财务执行和 2023 年度财务预算方案的议案》《关于审议四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2023 年绩效考核方案的议案》等 9 项议案。

四、董事会召开情况

报告期内，本公司共召开 6 次董事会，审议并表决通过了《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度高级管理层工作报告的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会对高级管理层履职评价的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银

行股份有限公司聘请 2023 年度会计师事务所的议案》等 27 项议案。

五、监事的工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次。审计并表决了《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司监事会对董事及高管 2022 年履职情况评价的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2022 年履职情况评价的议案》《关于四川大竹渝农商村镇银行股份有限公司 2022 年监事会工作计划的议案》等 15 项议案。

六、高级管理层工作情况

（一）抓实党建工作、扎实开展主题教育活动。一是扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育活动，成立领导小组、制定实施方案，通过个人自学、专题读书班、“三会一课”等方式，持续加强理论学习，推动以学正风、以学促干。二是科学制定 2023 年党支部工作计划，明确总体思路及工作措施，为全年党建工作扎实开展打下坚实基础。三是强化党员队伍建设，确定入党积极分子 4 名，吸收预备党员 1 名，2 名预备党员顺利转正，为党支部增加了新鲜血液和活力。四是切实加强党的全面领导，

全年党支部研究决定重大事项 30 项，并认真组织落实到位，充分发挥党组织的领导核心作用。五是进一步深化对新形势下意识形态工作极端重要性的认识，严格落实意识形态工作责任制，层层压实意识形态工作责任，把党管意识形态要求落到实处。

（二）认真研判形势、竭力加强信贷业务发展。2023 年，“后疫情时代”我们所面临的内外部环境正发生深刻而复杂的变化，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力虽有不同程度缓解，但也面临国内需求不足、市场信心不够、资金需求疲软、同业内卷加剧的困难和挑战。2022 年末至 2023 初的提前还款潮，导致信贷规模增长非常困难。结合县域经济及自身实际，我行从政策工具、创新产品、定价管理、提升服务四个方面组合发力，竭力推进信贷业务发展：一是用好政策工具，申请支农再贷款 255 万元，加大对“三农”、小微企业信贷支持力度，降低其融资成本。二是创新信贷产品，积极借用发起行科技赋能，创新推出“渝快贷、房快贷、渝快振兴贷”等线上信贷产品，大力推广线上自助支用、云签约等功能，打通客户线上获贷渠道。三是加强定价管理，及时掌握市场动态、了解同业产品及利率定价变化，主动调整贷款利率，增强市场竞争力。四是提高服务能力，扎实开展“三访三问三送”活动，聚焦民营、小微企业和个体工商户集中的街区、商圈、园区、市场等区域，组织客户经理持

续升入开展“访店、访企、访园区”活动，主动向市场主体“问计、问需、问困难”，针对性开展“送产品、送政策、送服务”。通过以上措施，全年累计发放贷款 671 笔 18258.08 万元，各项贷款余额 33098.18 万元，比年初增长 1826.72 万元，增幅 5.84%，确保了贷款规模稳步增长。

（三）做实旺季营销、存款规模持续稳步增长。一是用心策划活动方案。“开门红”对全年负债业务发展至关重要，我行深入调研、用心谋划，抓住有利时间节点，推出极具吸引力的“积分换礼”活动。二是加大广告宣传，通过微信公众号，小区电梯广告、LED 等媒介，加强我行存款利率、积分换礼活动宣传。三是在春节前后，组织宣传小组，深耕县城街道，走街串铺宣传，重点营销 1 年期储蓄存款，取得很好效果。截止 2023 年 12 月末，各项存款余额 38840.97 万元，比年初增加 2388.93 万元，增幅 6.55%；存款日均 38176.25 万元，比年初净增 3100.61 万元，完成年度目标任务的 182%；储蓄存款日均 32350.05 万元，比年初净增 3347.18 万元，完成年度目标任务的 197%。

（四）压紧压实责任、用心管理控制信用风险。经济转型期往往也是金融风险的快速聚集期和集中暴露期，2023 年，我行高度关注面临的信用风险反弹压力，用心加以管理控制：一是坚守市场定位，坚持“小额、分散”信贷政策，原则上只发放 100 万元以内贷款，户均贷款仅 28.66 万元，严控新增

信用风险。二是加强逾期贷款管控，督促客户经理提前 1 个月通知客户归还到期本息，落实责任人逐户电话催收、上门催收或通过诉讼催收，并按时通报催收情况，竭力压降逾期贷款。三是加大不良贷款处置力度，综合运用催收、诉讼手段，多措并举化解处置不良贷款。全年现金收回不良贷款 262.76 万元（其中表内不良贷款 157.76 万元，表外不良贷款 105 万元）。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2023 年，大竹渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“立足县域、支农支小、服务社区”市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

（一）党建工作卓有成效。2023 年，我行在加强党的政治、思想、作风、纪律建设同时，重点着力党的组织建设。积极争取，发展 1 名追求进步、积极上进的青年女职工为预备党员。顺利完成 2 名预备党员转正，党员人数达到了有史以来最多的 8 名。

（二）股权改革取得进展。认真贯彻落实国家金融监督管理总局关于探索推动村镇银行兼并重组改革的有关意见，

积极主动与两家民营企业股东沟通协调，顺利完成 10% 民营股权的收购。

（三）存款规模稳步增长。截止 2023 年 12 月末，各项存款余额 38840.97 万元，比年初增加 2388.93 万元，增幅 6.55%；存款日均 38176.25 万元，比年初净增 3100.61 万元，增幅 8.83%，存款规模居 12 家村镇银行第一位。

（四）风险化解成绩突出。通过展期、续贷、重组、法律诉讼、核销、催收等多种措施，有效遏制信用风险反弹压力。全年处置表内不良贷款 518.91 万元，清收表外不良贷款 105 万元，不良贷款率压降至 1.21%、逾期贷款率压降至 2.65%，超额完成年度目标任务。

二、支农支小业务开展情况

（一）用好政策工具。申请支农再贷款 255 万元，加大对“三农”、小微企业信贷支持力度，降低其融资成本。

（二）创新信贷产品。积极借用发起行科技赋能，创新推出“渝快贷、房快贷、渝快振兴贷”等线上信贷产品，大力推广线上自助支用、云签约等功能，打通客户线上获贷渠道。

（三）提高服务能力。扎实开展“三访三问三送”活动，聚焦民营、小微企业和个体工商户集中的街区、商圈、园区、市场等区域，组织客户经理持续升入开展“访店、访企、访

园区“活动，主动向市场主体“问计、问需、问困难”，针对性开展“送产品、送政策、送服务”。通过以上措施，全年累计发放贷款 671 笔 18258.08 万元，各项贷款余额 33098.18 万元，比年初增长 1826.72 万元，增幅 5.84%，确保了贷款规模稳步增长。

三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：万元（人民币）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	31477.09	95.1
关注类	1220.26	3.69
次级类	254.17	0.77
可疑类	146.66	0.44
损失类	0	
合计	33098.18	

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1483.93 万元；拨备率 4.48%；拨备覆盖率 370.21%。

五、报告期末，本公司无重组贷款情况。

六、主要存款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
对公存款	5344.34
个人存款	33496.63

七、主要贷款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
企业贷款	1391.5
个人贷款	31706.68

八、报告期末无逾期未偿付债务情况。

九、关联交易情况

报告期内，本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司开展存放同业款项业务，交易金额 1100.00 万元。与关联方渝农商理财有限责任公司开展代理销售理财产品业务，交易金额 6.28 万元。与关联方大竹县林业汽修厂开展授信业务，交易金额 320.00 万元。

第八节 全面风险管理情况

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

二、风险管理政策和程序

2023 年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2023 年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《计算机病毒防治实施细则》，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2023 年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生任何风险事件。

三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

四、内部控制和全面审计情况

2023 年，根据年初制定的工作计划和工作目标认真开展各项审计检查，充分发挥审计稽核作用，顺利完成 2023 年内控评价、柜面业务、案件风险滚动排查等审计工作，通过审计检查找问题，迎难而上找差距，把解决问题、整改问题作为提升内控管理契机，通过检查共计发现问题 83 个，正在持续整改之中。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。2023 年，因清收不良贷款，全年向法院诉讼 12 笔，共计 410.12 万元。

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司开展存放同业款项业务，与关联方渝农商理财有限责任公司开展代理销售理财产品业务，与关联方大竹县林业汽修厂开展授信业务。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告（见附件 1）

二、财务报表（见附件 2）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

1.《企业会计准则》及其相关规定；

2.主发起行印发的《关于做好 2023 年年终决算工作的通知》；

3.《大竹渝农商村镇银行会计基本制度》。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。