

贵州安龙农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

本行简介：

贵州安龙农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准成立，前身安龙县农村信用合作联社，于2012年3月启动改制工作，并于2014年3月18日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局文件黔银监复〔2014〕31号文件批准更名为贵州安龙农村商业银行股份有限公司。截至2023年末，本行内设10个一级部门：业务发展部（乡村振兴部）、财务会计部、合规风险管理部、党委组织部（人力资源部）、综合办公室、宣传群工部、纪律检查室、稽核审计部、信息科技部、安全保障部；总行下设20家支行营业网点：营业部、木咱支行、海子支行、龙山支行、兴隆支行、新桥支行、万峰湖支行、笃山支行、城北支行、普坪支行、新安支行、钱相支行、龙广支行、德卧支行、金荷支行、兴融支行、洒雨支行、戈塘支行、九峰支行、龙广支行合兴分理处。现有在岗员工244人。主要经营为：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（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；从

事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。）

法定名称：贵州安龙农村商业银行股份有限公司

经济性质：股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)

统一社会信用代码：91522300709551168C

注册资本：壹亿贰仟零壹拾贰万元

法定代表人：蹇安俊

住所：贵州省黔西南布依族苗族自治州安龙县新安镇西城区迎宾大道

联系电话：0859-5221322

邮政编码：552400

一、会计报表编制基础

本行的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

二、重要会计政策和会计估计

（一）会计报表编制依据的会计制度

本行会计报表的编制依据是企业会计准则的有关规定。

（二）会计年度

本行的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。

（三）记账本位币

本行记账本位币为人民币。

（四）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，除特别说明外均以历史成本为

计价基础。

（五）现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流动的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

（六）金融资产和金融负债的分类及计量

1. 金融资产在初始确认时划分为以下四类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性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；

（2）持有至到期投资；

（3）可供出售金融资产。

2. 金融负债在初始确认时划分为下列两类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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；

（2）其他金融负债。

3. 金融工具的计量

金融资产或金融负债在初始确认按照公允价值计量。

（1）除下列情况外，按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用：

①持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本计量；

②在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

(2) 除下列情况外，采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量：

①以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，按公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；

②与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

(3) 金融工具公允价值变动形成的利得或损失的处理如下：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益；

②可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入当期损益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

4. 金融资产转移

在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，或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

5. 金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融

资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(3) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入

当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失可以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

（七）贷款核算方法

各类贷款包括：抵押、质押、保证、信用贷款以及银行承兑汇票垫款、担保贷款、信用证垫款等各种信用垫款、贴现等。分别按农户贷款、涉农经济组织贷款、涉农企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资和垫款进行核算。

1. 农户贷款：是指农商行向服务辖区内符合贷款条件的农户发放的用于生产经营、消费等各类人民币贷款。贷款的对象是一般承包户和专业户。包括农户小额信用贷款、农户联保贷款、农户助学贷款、农村个体工商户贷款、农户其他贷款。

2. 涉农经济组织贷款：是指发放给注册地位于农村区域的企业及各类组织从事农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款。包括农业专业合作社贷款、其他涉农经济组织贷款。

3. 涉农企业贷款：是指发放的各类涉农贷款。

4. 非农贷款：指发放的各类非农贷款，包括非农个人贷款、非农经济组织贷款、非农企业贷款、非农其他单位贷款。

5. 信用卡透支：指给予持卡人在持卡购物消费时规定限额

内的短期透支。包括单位信用卡透支及个人信用卡透支。

6. 贴现资产：指办理商业票据的贴现、转贴现融出资金等业务的款项，包括银行承兑汇票贴现、其他贴现资产、银行承兑汇票转贴现及其他资产转贴现。

7. 贸易融资：指对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利业务，包括进口押汇、出口押汇、打包贷款、国内保理融资、信用证议付。

8. 垫款：指在客户无颗粒支付到期款项的情况下，被迫以自有资金代为支付的行为，包括以银行承兑汇票垫款、贴现垫款、转贴现垫款、再贴现垫款、保函业务垫款、信用证垫款、保理业务垫款、其他垫款。

（八）金融资产减值准备的核算范围和方法

本行按照《贵州省农村信用社金融资产减值管理办法（试行）》规定对金融资产提取资产减值准备，金融资产主要包括现金、存放款项、融出资产、发放的贷款、权益性投资（不含长期股权投资）和债权性投资等。金融资产减值，是指贵州农信金融资产预计可收回金额低于其账面价值，即全部现金短缺的现值。对发生减值的金融资产，根据未来预期信用损失计量其损失准备。预期信用损失是指以发生违约的风险为权重的金融资产信用损失的加权平均值。贵州农信不承担信用风险的委托类金融资产，不计提减值准备。

本行根据贵州农信建立的金融资产减值计量模型进行金融资产减值准备计提，金融资产减值准备=违约概率*违约损失率*违约风险暴露，其中：违约概率为债务人在未来一定时期内发

生违约的可能性；违约损失率是指债务人一旦违约将造成的金融资产损失的比例；违约风险暴露是指债务人违约时预期金融资产风险暴露总额。对无法通过模型准确反映的金融资产风险，或模型计提减值金额未达到监管指标的要求，可对未来金融市场风险进行预判，基于审慎经营的考虑进行减值准备调整，管理层调整包括增加计提金额设置和单笔调整。

（九）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2. 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：银行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，

在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：银行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3. 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

银行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，银行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益。

银行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所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

银行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于银行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。银行与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位在以后期间实现净利润或其他综合收益增加净额时，银行应当按照以前确认或登记有关投资净损失时的相反顺序进行会计处理，即依次减记未确认投资净损失净额、恢复其他长期权益和恢复长期股权投资的账面价值，并对预计负债的账面价值进行复核，根据复核后的最佳估计数予以调整。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，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，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单

位除净损益、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，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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；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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认

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。

（十）固定资产

1. 固定资产确认条件

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。

2. 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。固定资产按平均年限法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
机器设备	10	5%	9.5%
办公家具	5	3%	19.4%
运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

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。

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本行在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产

预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，本行以单项固定资产为基础估计其可收回金额。本行难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法及折旧方法

融资租赁为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，租赁期占租赁资产使用寿命的大部分，本行有权选择是否取得其最终所有权。租赁开始日将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。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

5. 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。

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。

（十一）在建工程

1. 在建工程的初始计量和在建工程结转为固定资产的标准

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必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

2. 在建工程减值准备的确认标准、计提方法

在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表

明一项在建工程可能发生减值的，本行以单项在建工程为基础估计其可收回金额。本行司难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十二）无形资产

1. 无形资产的确认

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。

2. 无形资产的计价方法

（1）本行取得无形资产时按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接

归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

（2）无形资产的后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十三）长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短原值确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十四）职工薪酬

1. 短期薪酬

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本行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，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 辞退福利

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

3. 离职后福利

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时应当在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

（十五）应付债券

本行对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以

资本化外，直接计入当期损益。

（十六）收入

收入应当在履行了合同中的履约义务，即客户取得相关商品或服务控制权时确认。同时满足下列五个条件：

1. 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
2. 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权力和义务；
3. 该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款；
4. 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间、分布或金额。
5. 企业向客户转让商品或提供服务而有权取得的对价很可能收回。

本行收入包括：利息收入、手续费收入、金融机构往来收入、投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益。利息收入按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转入表外核算，不确认为当期收益。其余收入按照权责发生制，按照收入确认原则确认。

（十七）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，不包括政府作为所有者投入的资本。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平均分配计入当期损益。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。已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（十八）递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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，本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。

（十九）公允价值计量

本行以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。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。本行将根据交易性质和相关资产或负债的特征等，以其交易价格作为初始确认的公允价值。其他相关会计准则要求或者允许以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。以公允价值计量非金融资产时，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。

本行采用估值技术时考虑了在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。估值技术的输入值优

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，才可以使用不可观察输入值。公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：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。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

（二十）合并财务报表编制方法

1. 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本行能够决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从被投资单位的经营活动中获取利益的权力。合并范围包括总行及下属分行。

2. 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本行开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的和对比较数。同一控制下企业合并增加的子

公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策、会计期间不一致的，按照本行的会计政策、会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。本行内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，冲减少数股东权益。当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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，在丧失控制权时一并转为当期投资收益。

三、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

以前年度损益调整影响未分配利润净增加12,334,709.52

元，其中：调增34,847,805.00元，主要系2020年应收未收利息-递延所得税资产9,322,133.05、补计2021年应付未付利息-递延所得税资产9,322,133.05元、2022年应付未付利息新增可抵扣差异年度损益调整7,511,524.09元、2022年度贷款减值准备新增可抵扣差异年度损益调整8,692,014.81元；调减22,513,095.48元，主要系补记2021年贷款减值准备-递延所得税资产400,315.12元，计提2022年度汇算清缴企业所得税21,712,465.24元，2022年贷款减值准备-递延所得税400,315.12元。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计提基数	计提比例
增值税	不含税利息收入	3%
城建税	实际缴纳流转税	5%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额（减免10%）	25%

（二）税收优惠及批文

1.《财政部 国家税务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）一般纳税人按简易办法征收，增值税税率3%。

2.《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）自2017年1月1日至2019年12月31日对金融机构小额农户贷款利息收入免征增值税；自2017年1月1日至2019年12月31日对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时按90%计入收入总额。

3.《财政部 国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）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《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告（财政部 税务总局公告2020第22号）》规定，将2019年12月31日执行到期的税收优惠政策实施期限延长至2023年12月31日。

4.《财政部 国家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通知》（财税〔2018〕91号）自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部 税务总局公告2021年第6号财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限公告》，将本法规税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

5.《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业。

本行主营业务为：服务“三农”、小微企业、个体工商户的小额贷款金融服务，占总收入60%以上。

五、会计报表中重要项目明细资料(除特别注明外, 金额单

位均为人民币元)

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
现金	53,895,421.28	67,435,185.08
存放中央银行款项	553,518,423.15	1,215,015,830.92
合 计	607,413,844.43	1,282,451,016.00

存放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2023年度末本行适用的人民币存款准备金缴存比率 5%。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
存放同业款项	1,565,241,952.32	81,662,809,551.46	82,466,778,799.47	766,183,009.87
其中：存放境内银行业存款类金融机构款项	560,029,155.70	17,213,343,426.34	17,393,372,582.04	380,000,000.00
存放省联社款项	905,189,028.05	62,306,464,122.71	62,830,383,346.78	381,269,803.98
存放省内行社款项	100,023,768.57	2,143,002,002.41	2,243,022,870.65	2,900.33
存放同业款项应计利息	-	4,910,305.56		4,910,305.56
减：存放同业减值准备	5,754,529.89	-	-	5,754,529.89
存放同业款项净额	1,559,487,422.43	81,662,809,551.46	82,466,778,799.47	760,428,479.98

(三) 发放贷款及垫款

1. 按结构分类

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
农户贷款	3,650,621,005.16	4,563,629,730.11	4,288,516,577.35	3,925,734,157.92
涉农经济组织贷款	15,227,803.47	46,157,401.78	17,725,803.47	43,659,401.78

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
涉农企业贷款	343,908,889.65	258,944,234.07	212,291,316.70	390,561,807.02
非农贷款	946,366,383.51	1,251,833,558.94	1,174,826,669.33	1,023,373,273.12
信用卡透支	4,066,803.03	16,020,580.49	16,332,945.47	3,754,438.05
各项贷款合计	4,960,190,884.82	6,136,585,505.39	5,709,693,312.32	5,387,083,077.89
加：应计利息	9,660,989.17	323,177,741.67	322,871,938.41	9,966,792.43
减：信贷资产损失准备	242,765,612.70	524,324,248.56	484,994,566.28	282,095,294.98
各项贷款净值	4,727,086,261.29	-	-	5,114,954,575.34

2. 客户贷款和垫款按贷种分布情况

项 目	期末余额	年初余额
企事业单位贷款	434,221,208.80	365,136,693.12
一般自然人贷款	1,031,440,060.27	975,966,006.64
农户贷款	3,917,667,370.77	3,615,021,382.03
信用卡透支	3,754,438.05	4,066,803.03
贷款及垫款总额	5,387,083,077.89	4,960,190,884.82

3. 客户贷款及垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	4,863,770,360.31	4,434,403,616.88
担保贷款	523,312,717.58	525,787,267.94
其中：保证贷款	43,982,551.79	101,520,138.96
抵押贷款	472,580,165.79	407,162,128.98
质押贷款	6,750,000.00	17,105,000.00
贷款及垫款总额	5,387,083,077.89	4,960,190,884.82

4. 贷款五级分类情况

项 目	期末余额（万元）	年初余额（万元）
正常类	505,286.97	463,156.76
关注类	17,382.17	17,500.62
次级类	11,581.34	10,481.07

项 目	期末余额（万元）	年初余额（万元）
可疑类	4,386.09	4,825.15
损失类	71.74	55.49
合 计	538,708.31	496,019.09

5. 信贷资产损失准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贷款损失准备	242,258,816.41	523,982,425.85	484,735,178.07	281,506,064.19
信用卡透支损失准备	506,796.29	341,822.71	259,388.21	589,230.79
年末余额	242,765,612.70	524,324,248.56	484,994,566.28	282,095,294.98

（四）债权投资

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
债权投资信托计划	20,000,000.00	-	50,000.00	19,950,000.00
债权投资同业存单	-	752,290,890.00	337,785,900.00	414,504,990.00
债权投资国家债券	-	180,012,620.00	110,055,730.00	69,956,890.00
债权投资政策性银行债券	-	711,350,150.00	130,737,670.00	580,612,480.00
债权投资应计利息	-	20,182,830.64	6,380,495.10	13,802,335.54
减：债权投资减值准备	2,097,453.22	2,078,748.60	-	4,176,201.82
债权投资净值	17,902,546.78	-	-	1,094,650,493.72

注：投资贵州华能•农信 1 号信托资金。

（五）其他债权投资

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资应计利息	-	19,025,865.66	5,352,079.95	13,673,785.71
其他债权投资同业存单	-	370,000,000.00	9,145,830.00	360,854,170.00
其他债权投资国家债券	-	40,282,410.00	40,282,410.00	0.00
其他债权投资政策性银行债券	-	674,138,340.00	183,170,950.00	490,967,390.00
合 计	-	1,103,446,615.66	237,951,269.95	865,495,345.71

（六）其他权益工具投资

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
农商银行股权投资	9,198,000.00	-	-	9,198,000.00
省联社股权投资	300,000.00	-	-	300,000.00
合 计	9,498,000.00	-	-	9,498,000.00

注：农商银行股权投资系投资普安农商行。

（七）固定资产

项目名称	期初	本期增加	本期减少	期末
固定资产原值合计	166,587,899.49	380,173.34	2,939,407.86	164,028,664.97
行社办公大楼及附属设施	55,237,699.57	-	-	55,237,699.57
网点营业用房及附属设施	87,991,598.80	-	388,628.86	87,602,969.94
机器设备	2,292,749.60	-	-	2,292,749.60
电子设备	14,703,614.91	380,173.34	2,550,779.00	12,533,009.25
交通工具	2,712,311.61	-	-	2,712,311.61
办公家具	2,084,582.00	-	-	2,084,582.00
其他固定资产	1,565,343.00	-	-	1,565,343.00
累计折旧合计	65,145,070.52	7,279,608.60	2,843,397.47	69,581,281.65
行社办公大楼及附属设施	22,023,436.46	2,342,799.39	-	24,366,235.85
网点营业用房及附属设施	22,542,520.69	4,073,246.46	369,197.42	26,246,569.73
机器设备累计折旧	1,984,497.24	28,486.92	-	2,012,984.16
电子设备累计折旧	13,333,402.78	534,307.95	2,474,200.05	11,393,510.68
交通工具累计折旧	2,429,725.30	77,888.40	-	2,507,613.70
办公家具累计折旧	1,337,660.70	216,128.16	-	1,553,788.86
其他固定资产累计折旧	1,493,827.35	6,751.32	-	1,500,578.67
固定资产净值	101,442,828.97	-	-	94,447,383.32
减：减值准备	2,499,767.56	-	-	2,499,767.56
固定资产净额	98,943,061.41	-	-	91,947,615.76

(八) 在建工程

项 目	期末余额	年初余额
年初余额	11,967,925.12	13,656,220.32
本年增加	4,708,504.38	6,616,603.63
转入固定资产	2,672,312.86	8,286,728.83
转入其他	-	18,170.00
年末余额	14,004,116.64	11,967,925.12
减：在建工程减值准备	210,061.75	179,510.63
在建工程净值	13,794,054.89	11,788,414.49

(九) 无形资产

项 目	期末余额	年初余额
年初余额	1,188,239.87	1,188,239.87
本年增加土地使用权原值	-	-
本年增加软件系统	157,552.00	-
年末余额	1,345,791.87	1,188,239.87
减：累计摊销	487,127.24	392,587.39
减：无形资产减值准备	5,991.28	5,991.28
无形资产净额	852,673.35	789,661.20

(十) 递延所得税资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资产减值准备	17,345,963.49	17,613,832.74	400,315.12	34,559,481.11
公允价值变动	-	-	-	-
可抵扣亏损	-	-	-	-
其他可抵扣差异	26,731,326.42	16,833,657.14	-	43,564,983.56
合 计	44,077,289.91	34,447,489.88	400,315.12	78,124,464.67

（十一）其他资产

其他资产分类情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收未收利息	2,826,998.56	321,483,907.32	322,840,941.63	1,469,964.25
风险救助金出资款项	47,850,000.00	-	18,392,700.00	29,457,300.00
其他应收款	1,411,279.72	17,292,600.11	18,465,352.64	238,527.19
长期待摊费用	11,360,305.85	10,467,950.67	10,287,960.86	11,540,295.66
合 计	63,448,584.13	349,244,458.10	369,986,955.13	42,706,087.10

1. 应收未收利息

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贷款应收未收利息	1,880,382.82	321,306,584.56	321,723,353.30	1,463,614.08
信用卡透支应收未收利息	11,106.02	177,322.76	182,078.61	6,350.17
存放款项应收未收利息	935,509.72	-	935,509.72	-
合 计	2,826,998.56	321,483,907.32	322,840,941.63	1,469,964.25

2. 风险救助金出资款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险救助金出资款项	47,850,000.00	-	18,392,700.00	29,457,300.00
合 计	47,850,000.00	-	18,392,700.00	29,457,300.00

3. 其他应收款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款	1,594,185.97	16,317,326.63	16,842,608.03	1,068,904.57
其中：个人借款	566.00	159,218.00	159,784.00	-
暂付款项	-	16,285.19	16,285.19	-
垫付诉讼费	839,293.74	576,603.96	1,013,838.16	402,059.54
其他财务应收及暂付款项	265,331.13	14,672,450.96	14,815,370.37	122,411.72
待处理出纳短款	-	100.00	100.00	-
特惠贷风险补偿金	468,712.02	10,379.32	8,934.99	470,156.35
应收费用	20,283.08	102,765.97	115,272.09	7,776.96

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款项	-	779,523.23	713,023.23	66,500.00
减：坏账准备	182,906.25	1,622,744.61	975,273.48	830,377.38
其他应收款净值	1,411,279.72			238,527.19

4. 长期待摊费用

项 目	期末余额	年初余额
期初摊余价值	11,360,305.85	12,233,919.49
本期转入	10,467,950.67	6,715,079.59
本期摊销	10,287,960.86	7,588,693.23
期末摊余价值	11,540,295.66	11,360,305.85

(十二) 向中央银行借款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	10,000,000.00	90,000,000.00	10,000,000.00	90,000,000.00
支小再贷款	-	58,000,000.00	-	58,000,000.00
其他再贷款	133,100,000.00	-	58,100,000.00	75,000,000.00
合 计	143,100,000.00	148,000,000.00	68,100,000.00	223,000,000.00

(十三) 联行存放款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
清算资金往来	236,452.78	46,343,859.24	46,488,118.41	92,193.61
合 计	236,452.78	46,343,859.24	46,488,118.41	92,193.61

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内同业存放活期款项	645,232.08	35,347,625.50	34,287,962.02	1,704,895.56
存放款项应付利息	107.23	8,290.03	8,228.92	168.34
合 计	645,339.31	35,355,915.53	34,296,190.94	1,705,063.90

(十五) 吸收存款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
单位活期存款	393,173,413.40	6,823,685,245.34	6,841,886,255.96	374,972,402.78
单位定期存款	140,659,928.00	226,902,082.27	296,774,021.21	70,787,989.06
个人活期存款	2,818,924,274.48	37,467,427,873.26	37,235,565,269.73	3,050,786,878.01
个人定期存款	3,548,542,525.65	6,224,914,875.07	5,699,974,061.71	4,073,483,339.01
银行卡存款	56,882.60	313,976.97	328,589.00	42,270.57
财政性存款	62,817,964.95	1,849,624,120.23	1,818,647,241.72	93,794,843.46
待结算财政性款项	412,795.60	875,193,003.72	873,594,244.12	2,011,555.20
应解汇款	-	55,124,625,100.12	55,124,622,905.52	2,194.60
保证金存款	3,707,985.15	285,528.00	2,347,117.82	1,646,395.33
存款应付利息	5,508,504.32	115,999,709.14	116,535,852.86	4,972,360.60
合 计	6,973,804,274.15	108,708,971,514.12	108,010,275,559.65	7,672,500,228.62

(十六) 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	22,694,764.85	57,134,389.88	52,225,760.95	27,603,393.78
应付职工福利	-	4,941,485.37	4,941,485.37	-
应付社会保险费	-	17,513,599.63	17,513,599.63	-
应付补充养老保险	1,028,122.87	5,465,050.37	5,665,644.90	827,528.34
应付补充医疗保险费	4,529,382.10	2,318,761.01	4,529,382.10	2,318,761.01
应付住房公积金	-	12,074,672.00	12,074,672.00	-
应付其他职工薪酬	-	3,310,900.56	3,310,900.56	-
应付工会经费	305,135.57	1,134,525.16	1,017,612.70	422,048.03
应付职工教育经费	-	70,051.38	70,051.38	-
合 计	28,557,405.39	103,963,435.36	101,349,109.59	31,171,731.16

(十七) 应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业所得税	-	60,233,062.79	37,233,062.79	23,000,000.00
简易计税	462,398.46	1,593,642.85	1,574,336.04	481,705.27
应交城市维护建设税	-	108,176.53	84,091.27	24,085.26
应交教育费附加	-	64,716.22	50,265.06	14,451.16
应交地方教育费附加	-	43,144.14	33,510.03	9,634.11
应交房产税	-	1,054,820.02	1,054,820.02	-
应交土地使用税	-	72,050.02	72,050.02	-
应交印花税	-	362,316.60	278,021.18	84,295.42
应交契税	-	221,400.00	221,400.00	-
应交其他税费	-	493,617.02	493,617.02	-
应缴代扣税费	205,037.86	1,960,586.49	1,988,026.96	177,597.39
合 计	667,436.32	66,207,532.68	43,083,200.39	23,791,768.61

(十八) 预计负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信用卡未用信减值准备	54,675.24	36,528.91	35,290.59	55,913.56
合 计	54,675.24	36,528.91	35,290.59	55,913.56

(十九) 其他负债

其他负债分类情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应计利息	168,744,953.69	120,699,625.14	104,346,790.32	185,097,788.51
其他应付利息	6,369.02	2,080.47	5,518.60	2,930.89
应付股利	-	6,369,833.44	5,251,055.12	1,118,778.32
其他应付款	13,477,966.11	262,820,326.48	263,257,215.13	13,041,077.46
代理业务负债	-	1,836,459,307.22	1,836,401,598.89	57,708.33

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
递延收益	506,000.00	-	506,000.00	-
合 计	182,735,288.82	2,226,351,172.75	2,209,768,178.06	199,318,283.51

1. 应付利息

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应计利息	168,744,953.69	120,699,625.14	104,346,790.32	185,097,788.51
其他应付利息	6,369.02	2,080.47	5,518.60	2,930.89
合 计	168,751,322.71	120,701,705.61	104,352,308.92	185,100,719.40

2. 应付股利

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	-	2,538,900.00	1,583,400.00	955,500.00
应付自然人股股利	-	3,830,933.44	3,667,655.12	163,278.32
合 计	-	6,369,833.44	5,251,055.12	1,118,778.32

3. 其他应付款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付结算长款	8,973.21	6,285,768.63	6,277,325.57	17,416.27
暂收结算款项	18.65	32,245,051.37	32,245,070.02	-
收回已置换不良贷款本息	-	27,087.12	27,087.12	-
协助司法扣划款项	-	14,991,674.61	14,991,674.61	-
应付党组织工作经费	794,041.30	200,918.65	67,455.55	927,504.40
其他应付款项	10,518,699.33	208,710,037.57	207,757,522.15	11,471,214.75
应付保证金	2,156,233.62	359,788.53	1,891,080.11	624,942.04
合 计	13,477,966.11	262,820,326.48	263,257,215.13	13,041,077.46

4. 代理业务负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
社团贷款资金	-	2,062,834.78	2,005,393.45	57,441.33
代收代付业务款项	-	1,834,396,472.44	1,834,396,205.44	267.00
合 计	-	1,836,459,307.22	1,836,401,598.89	57,708.33

5. 递延收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
经营性递延收益	506,000.00	-	506,000.00	-
合 计	506,000.00	-	506,000.00	-

(二十) 实收资本

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	50,778,000.00	314,200.00	-	51,092,200.00
自然人股	69,342,000.00	210,000.00	524,200.00	69,027,800.00
合 计	120,120,000.00	524,200.00	524,200.00	120,120,000.00

(二十一) 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本(股本)溢价	9,861,129.20	-	-	9,861,129.20
合 计	9,861,129.20	-	-	9,861,129.20

资本公积系2014年农村信用合作联社改制为贵州安龙农村商业银行股份有限公司时的股本溢价。

(二十二) 其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资减值准备	-	184,662.73	-	184,662.73
合 计	-	184,662.73	-	184,662.73

(二十三) 盈余公积

项 目	期末余额	年初余额
期初余额	59,227,483.26	57,306,603.21

项 目	期末余额	年初余额
计提法定盈余公积	2,556,887.11	1,320,789.23
计提任意盈余公积	-	600,090.82
本期转出	-	-
期末余额	61,784,370.37	59,227,483.26

根据公司法规定,本行需按税后利润的 10%提取法定盈余公积,当本行法定盈余公积累积为本行注册资本的 50%以上时,可以不再提取法定盈余公积。经股东代表大会批准,本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时,可按股东原有股份比例派送新股,但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。2023 年本行按净利润的 10%提取法定盈余公积 255.69 万元。

(二十四) 一般风险准备

项 目	期末余额	年初余额
期初余额	220,197,634.75	204,793,301.08
利润分配转入	2,641,578.46	2,400,363.29
所得税减免转入	10,449,735.89	12,979,989.41
其他一般风险准备转增	27,087.12	23,980.97
期末余额	233,316,036.22	220,197,634.75

(二十五) 未分配利润

项 目	期末余额	年初余额
期初余额	76,265,138.42	100,340,701.49
其他增加	-	-

项 目	期末余额	年初余额
调增以前年度损益	34,447,489.88	1,432,576.65
调减以前年度损益	22,112,780.36	34,394,788.69
加:本年净利润转入	25,568,871.09	13,207,892.31
减:提取盈余公积	2,556,887.11	1,920,880.05
其中:提取法定盈余公积	2,556,887.11	1,320,789.23
提取任意盈余公积	-	600,090.82
减:提取一般准备	2,641,578.46	2,400,363.29
减:分配现金股利	6,006,000.00	-
其他减少	-	-
期末余额	102,964,253.46	76,265,138.42

(二十六) 营业收入

1. 净利息收入

项 目	本年累计数	上年同期数
利息收入	379,483,637.65	363,831,138.33
其中:贷款利息收入	346,036,711.41	324,732,249.02
金融机构往来收入	33,446,926.24	39,098,889.31
减:利息支出	136,437,372.11	132,617,213.53
其中:存款利息支出	134,229,658.45	127,066,556.35
金融机构往来支出	2,207,713.66	5,550,657.18
净利息收入	243,046,265.54	231,213,924.80

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本年累计数	上年同期数
手续费及佣金收入	3,866,949.68	3,561,503.91
其中:银行卡业务手续费收入	660,606.35	745,091.46
结算业务手续费收入	85,255.13	97,596.10
代理业务手续费收入	142,753.03	232,767.37

项 目	本年累计数	上年同期数
电子银行业务收入	2,977,185.07	2,477,108.96
其他手续费及佣金收入	-	-
智能收单业务手续费收入	1,150.10	8,940.02
减：手续费及佣金支出	14,664,186.45	18,420,295.15
其中：银行卡业务手续费支出	175,139.82	304,426.11
结算业务手续费支出	775,581.80	237,625.03
代理业务手续费支出	702,909.12	165,230.00
电子银行业务支出	1,646,406.34	520,508.14
智能收单业务手续费支出	8,533,291.76	9,320,663.05
人力外包费	2,676,597.61	3,784,086.34
其他手续费及佣金支出	154,260.00	4,087,756.48
合 计	-10,797,236.77	-14,858,791.24

3. 投资损益

项 目	本年累计数	上年同期数
债权投资损益	52,270.00	-
其他债权投资损益	489,580.00	-
长期股权投资损益	343,454.82	400,697.29
其他权益工具投资	214,388.07	96,929.17
其他投资损益	-	857,011.26
合 计	1,099,692.89	1,354,637.72

4. 其他业务收入

项 目	本年累计数	上年同期数
票据凭证出售收入	72,922.02	76,470.70
信用卡违约金收入	1,860.91	19,689.98
非投资性房地产租赁收入	12,534.10	
合 计	87,317.03	96,160.68

5. 资产处置收益

项 目	本年累计数	上年同期数
固定资产处置损益	1,709,443.61	966,593.68
合 计	1,709,443.61	966,593.68

(二十七) 营业支出

1. 税金及附加

项 目	本年累计数	上年同期数
税金及附加	2,428,464.75	1,640,125.69
合 计	2,428,464.75	1,640,125.69

2. 业务及管理费

项 目	本年累计数	上年同期数
人工费用	89,517,116.98	92,778,137.80
固定费用	24,402,929.40	23,425,053.52
弹性费用	6,701,192.71	9,184,728.14
合 计	120,621,239.09	125,387,919.46

3. 信用减值损失

项 目	本年累计数	上年同期数
信贷资产减值损失	63,424,240.65	77,623,247.96
债权投资减值损失	2,078,748.60	-
其他债权投资减值损失	184,662.73	-
表外资产减值损失	1,238.32	54,675.24
坏账损失	975,273.48	-10,000,000.00
合 计	66,664,163.78	67,677,923.20

4. 其他资产减值损失

项 目	本年累计数	上年同期数
在建工程减值损失	30,551.12	-
固定资产减值损失	-	47,717.04

项 目	本年累计数	上年同期数
合 计	30,551.12	47,717.04

5. 其他业务成本

项 目	本年累计数	上年同期数
票据凭证购买支出	611,400.00	2,567,272.10
其他业务支出	34,348.00	47,676.65
合 计	645,748.00	2,614,948.75

(二十八) 营业外收入

项 目	本年累计数	上年同期数
长款收入	9,085.09	5,638.26
罚没收入	100,109.40	201,500.00
补助补贴收入	40,850.18	7,500.00
非投资性房地产租赁收入	-	11,605.26
其他营业外收入	1,924,345.75	448,653.16
久悬未取款项收入	344,994.34	-
资产盘盈及清理收入	79,800.00	-
合 计	2,499,184.76	674,896.68

(二十九) 营业外支出

项 目	本年累计数	上年同期数
滞纳金及罚没支出	-	500,000.00
捐赠支出	8,500.00	582,800.00
其他营业外支出	3,363,336.98	3,376,221.39
已转收益存款支出	78.99	-
合 计	3,371,915.97	4,459,021.39

(三十) 所得税费用

项 目	本年累计数	上年同期数
应交所得税费用	27,280,260.33	4,411,874.48
合 计	27,280,260.33	4,411,874.48

(三十一) 以前年度损益调整

项 目	本年累计数	上年同期数
以前年度利得	34,447,489.88	1,432,576.65
减：以前年度损失	22,112,780.36	34,394,788.69
合 计	12,334,709.52	-32,962,212.04

六、或有事项

本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，2023年针对不良贷款的诉讼案件共63笔，涉案总金额5,077.21万元。其中，通过诉讼收回20笔，共计收回265.94万元，尚未收回43笔，涉案金额4,811.27元。

七、资产负债表日后事项

无。

八、关联方关系及交易（金额单位万元）

（一）关联方关系

1. 最大十家自然人或法人关联方

序号	关联方名称	持股比例	表内授信净额	占资本净额比例	备注
1	贵州正西全矿业有限公司	0.0000%	2,090.00	3.7490%	

序号	关联方名称	持股比例	表内授信净额	占资本净额比例	备注
2	黔西南州富康房地产开发有限公司	7.2700%	1,126.26	2.0203%	
3	郑金凤	0.1818%	30.00	0.0538%	
4	潘定成	0.0000%	28.00	0.0502%	
5	曾煜达	0.0000%	20.00	0.0359%	
6	王光亮	0.0000%	18.00	0.0323%	
7	康明俊	0.0000%	17.00	0.0305%	
8	黄芳	0.0000%	15.00	0.0269%	
9	李艳	0.0000%	12.00	0.0215%	
10	周诗莹	0.0000%	11.60	0.0208%	

2. 关联法人

序号	关联方名称	关联方类型
1	罗甸县大鸿发超市购物中心（普通合伙）	关联法人
2	贵州丰颐万石季粮农业开发有限公司	关联法人
3	安龙县金源机动车驾驶员培训有限责任公司	关联法人
4	安龙县鑫捷机动车检测服务有限公司	关联法人
5	安龙县金源汽车销售有限责任公司	关联法人
6	册亨县鑫鑫机动车检测服务有限公司	关联法人
7	安龙县金鑫冶炼厂	关联法人
8	安龙县好又多商贸有限公司	关联法人
9	黔西南州荣信仓储物流有限责任公司	关联法人
10	黔西南州荣泰家电有限责任公司	关联法人
11	兴义市鑫利源小额贷款有限责任公司	关联法人
12	贵州恒源信达融资担保有限公司	关联法人
13	兴义市荣信贸易有限责任公司	关联法人
14	贵州顶效经济开发区中建兴业工程设备租赁有限公司	关联法人
15	黔西南州富康家具商贸有限责任公司	关联法人
16	黔西南州富康房地产开发有限公司	关联法人
17	贵州富康实业投资（集团）有限公司	关联法人

序号	关联方名称	关联方类型
18	贵州富康旅行社有限责任公司	关联法人
19	贵州富禾置业有限公司	关联法人
20	黔西南州富康国际酒店经营管理有限公司	关联法人
21	贵州正西全矿业有限公司	关联法人
22	贵州顶效开发区金辉物流有限公司	关联法人
23	册亨县鸿金钰机动车综合服务有限责任公司	关联法人
24	广东鸿金钰投资有限公司	关联法人
25	安龙县宏源国有资产经营有限责任公司	关联法人
26	安龙县科花水库有限责任公司	关联法人
27	安龙县新城开发有限责任公司	关联法人
28	安龙县由榔府城市建设有限责任公司	关联法人

3. 关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
1	李昕桐	关联自然人
2	黄毅	关联自然人
3	万继宽	关联自然人
4	刘友莲	关联自然人
5	万继勇	关联自然人
6	万继雄	关联自然人
7	万继国	关联自然人
8	万继军	关联自然人
9	赵仕艳	关联自然人
10	赵熙枸	关联自然人
11	易善丽	关联自然人
12	彭玉飞	关联自然人
13	彭玉彪	关联自然人
14	黄云	关联自然人
15	齐顺林	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
16	陈昌美	关联自然人
17	贺红梅	关联自然人
18	陈德辉	关联自然人
19	杨锦英	关联自然人
20	陈亭	关联自然人
21	陈娇娇	关联自然人
22	陈明国	关联自然人
23	黄清素	关联自然人
24	颜昌全	关联自然人
25	陈钊	关联自然人
26	陈健健	关联自然人
27	陈蓉	关联自然人
28	纪磊	关联自然人
29	代娟娟	关联自然人
30	徐兴会	关联自然人
31	纪坤	关联自然人
32	谭林盛	关联自然人
33	孟倩	关联自然人
34	张贤	关联自然人
35	徐徽	关联自然人
36	唐兴会	关联自然人
37	张胜	关联自然人
38	赵立忠	关联自然人
39	张友旭	关联自然人
40	杨芳英	关联自然人
41	赵立凤	关联自然人
42	韦学立	关联自然人
43	韦登朝	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
44	韦应祯	关联自然人
45	杨玉函	关联自然人
46	韦健	关联自然人
47	顾飞	关联自然人
48	杨菲菲	关联自然人
49	刘军燕	关联自然人
50	张仁勇	关联自然人
51	胡芳	关联自然人
52	张仁宾	关联自然人
53	张成亮	关联自然人
54	陈文慧	关联自然人
55	向强刚	关联自然人
56	向天德	关联自然人
57	侯应武	关联自然人
58	徐艳	关联自然人
59	张朝梅	关联自然人
60	马强	关联自然人
61	伍远敏	关联自然人
62	张承	关联自然人
63	王祥礼	关联自然人
64	裴春美	关联自然人
65	王琳瑄	关联自然人
66	王凤刚	关联自然人
67	王祥秀	关联自然人
68	王祥书	关联自然人
69	王祥美	关联自然人
70	王祥兰	关联自然人
71	王祥林	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
72	杨修林	关联自然人
73	赵菲	关联自然人
74	杨诚	关联自然人
75	李家芬	关联自然人
76	杨修莉	关联自然人
77	李艳	关联自然人
78	李昌国	关联自然人
79	吴定春	关联自然人
80	姚明亮	关联自然人
81	张颖盾	关联自然人
82	周远松	关联自然人
83	龙昌秀	关联自然人
84	徐丹	关联自然人
85	杨阳	关联自然人
86	杨秀华	关联自然人
87	李建敏	关联自然人
88	安芸	关联自然人
89	王光照	关联自然人
90	王荣才	关联自然人
91	王光亮	关联自然人
92	王光云	关联自然人
93	王凯	关联自然人
94	谭林民	关联自然人
95	范元青	关联自然人
96	谭福洋	关联自然人
97	王吉美	关联自然人
98	谭林青	关联自然人
99	谭林森	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
100	谭林淑	关联自然人
101	彭鹏	关联自然人
102	齐平	关联自然人
103	陈力	关联自然人
104	罗朝顺	关联自然人
105	贺朝树	关联自然人
106	罗朝习	关联自然人
107	夏敏	关联自然人
108	钟光林	关联自然人
109	钟华森	关联自然人
110	张荣珍	关联自然人
111	吴国书	关联自然人
112	熊龙珍	关联自然人
113	吴梅	关联自然人
114	吴国英	关联自然人
115	蹇安俊	关联自然人
116	陈坤莉	关联自然人
117	蹇欣雨	关联自然人
118	蹇诗妤	关联自然人
119	蹇光禄	关联自然人
120	杨仕芬	关联自然人
121	蹇安贤	关联自然人
122	蹇安会	关联自然人
123	蹇安泽	关联自然人
124	王素平	关联自然人
125	王清祥	关联自然人
126	陈志秀	关联自然人
127	沈开友	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
128	王树刚	关联自然人
129	王树芳	关联自然人
130	蔡进	关联自然人
131	胡大珍	关联自然人
132	胡瑜	关联自然人
133	蔡琴	关联自然人
134	蔡绣鞠	关联自然人
135	韦男	关联自然人
136	潘定成	关联自然人
137	王邦梅	关联自然人
138	潘国芳	关联自然人
139	潘定平	关联自然人
140	宋战金	关联自然人
141	曾洪芬	关联自然人
142	刘英	关联自然人
143	宋战波	关联自然人
144	宋战勇	关联自然人
145	宋战胜	关联自然人
146	宋战萍	关联自然人
147	宋厚润	关联自然人
148	王邦俊	关联自然人
149	王光丕	关联自然人
150	梁登芝	关联自然人
151	罗正平	关联自然人
152	王健	关联自然人
153	王邦琼	关联自然人
154	易剑锋	关联自然人
155	易春文	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
156	周显美	关联自然人
157	刘雅军	关联自然人
158	易剑波	关联自然人
159	李颖	关联自然人
160	金先荣	关联自然人
161	苏玉美	关联自然人
162	李平云	关联自然人
163	李平艳	关联自然人
164	李海艳	关联自然人
165	李婕	关联自然人
166	张昌武	关联自然人
167	张永良	关联自然人
168	范仕金	关联自然人
169	张效霜	关联自然人
170	张昌文	关联自然人
171	张昌丽	关联自然人
172	李一凡	关联自然人
173	周大治	关联自然人
174	罗文行	关联自然人
175	李雨涵	关联自然人
176	李拙琳	关联自然人
177	陈永敬	关联自然人
178	陈坤荣	关联自然人
179	赵明微	关联自然人
180	杨连江	关联自然人
181	郭毅	关联自然人
182	杨金鹏	关联自然人
183	保继芬	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
184	杨连兴	关联自然人
185	杨连萍	关联自然人
186	杨连涛	关联自然人
187	郑金凤	关联自然人
188	李刚华	关联自然人
189	郑登耀	关联自然人
190	郑金超	关联自然人
191	梁正刚	关联自然人
192	梁龙明	关联自然人
193	张正春	关联自然人
194	贺元好	关联自然人
195	梁津	关联自然人
196	黄连炽	关联自然人
197	刘军	关联自然人
198	黄清国	关联自然人
199	吴德素	关联自然人
200	黄连双	关联自然人
201	王成荣	关联自然人
202	鲁玲	关联自然人
203	刘荣江	关联自然人
204	李世俊	关联自然人
205	胡琨	关联自然人
206	杨龙	关联自然人
207	黎斌	关联自然人
208	张顺敏	关联自然人
209	徐瑞光	关联自然人
210	李剑	关联自然人
211	颜克忠	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
212	颜克勇	关联自然人
213	杨学琴	关联自然人
214	颜雷	关联自然人
215	颜学庆	关联自然人
216	颜克娥	关联自然人
217	石锦	关联自然人
218	康明俊	关联自然人
219	黄芳	关联自然人
220	周诗莹	关联自然人
221	李念	关联自然人
222	王应春	关联自然人
223	李艳	关联自然人
224	王勇	关联自然人
225	莫荣校	关联自然人
226	韦玉虎	关联自然人
227	孔得金	关联自然人
228	朱琳	关联自然人
229	曾煜达	关联自然人
230	万朝虎	关联自然人
231	韦宇	关联自然人
232	晏立	关联自然人
233	周云仙	关联自然人
234	韦征凤	关联自然人
235	陈太文	关联自然人
236	刘芳	关联自然人
237	陈明光	关联自然人
238	张勇飞	关联自然人
239	陈凤	关联自然人

序号	关联方名称	关联方类型
240	杨金艳	关联自然人
241	杨光	关联自然人
242	张安秀	关联自然人
243	杨圆圆	关联自然人
244	杨学精	关联自然人
245	杨国灿	关联自然人
246	高山波	关联自然人
247	吴朝菊	关联自然人
248	杨学甫	关联自然人

（二）关联方关联交易情况

我行关联交易主要为信贷业务，未开展非授信关联交易业务以及其他金融投资类交易，信贷类业务共 13 户 33 笔，贷款余额合计 3,387.79 万元，关联交易合并披露如下：

序号	关联类型	笔数	户数	贷款余额
1	关联法人	3	2	3,216.26
2	关联自然人	30	11	171.53
合计		33	13	3,387.79

关联方关系及交易披露如上，关联方交易遵循了市场化原则、公平、公正原则和一惯性原则，不存在损害公司和股东权益的情形。

九、按照财务制度应披露的其他事项（金额单位为万元）

（一）部分主要指标情况

1. 资本充足率

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	50,219.01	48,528.11
一级资本净额	50,219.01	48,528.11

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资本净额	55,747.84	53,590.20
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	491,594.74	452,609.11
核心一级资本净额	10.2155%	10.7219%
一级资本净额	10.2155%	10.7219%
资本净额	11.3402%	11.8403%

2. 不良贷款率

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
不良贷款余额	16,039.17	15,361.70
贷款总额	538,708.31	496,019.09
不良贷款率	2.98%	3.10%

3. 拨备覆盖率

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款损失准备	28,209.53	24,276.56
不良贷款余额	16,039.17	15,361.70
拨备覆盖率	175.88%	158.03%

4. 存贷比

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
各项贷款余额	538,708.31	496,019.09
各项存款余额	766,551.41	696,788.30
存贷比	70.28%	71.19%

(二) 贷款核销情况

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款损失准备	10,742.96	7,371.92
核销方式	自主核销	自主核销

(三) 股权情况

1. 截止 2023 年 12 月 31 日法人股东情况

序号	法人股东名称	持股金额	持股比例	备注
1	黔西南州荣信仓储物流有限责任公司	1,092.00	9.0909%	
2	贵州顶效经济开发区中建兴业工程设备租赁有限公司	982.80	8.1818%	
3	黔西南州富康家具商贸有限责任公司	873.60	7.2727%	
4	贵州顶效开发区金辉物流有限公司	655.20	5.4545%	
5	东营尚阳机电设备有限公司	218.40	1.8182%	
6	黔西南州诚知商贸有限公司	468.22	3.8979%	
7	安龙县宏源国有资产经营有限责任公司	819.00	6.8182%	

2. 截止 2023 年 12 月 31 日前十名自然人股东情况

序号	自然人股东名称	持股金额	持股比例	备注
1	张路林	240.24	2.0000%	
2	何成刚	218.40	1.8182%	
3	孙敏	186.98	1.5566%	
4	褚敬飞	163.80	1.3636%	
5	许艳敏	163.80	1.3636%	
6	盛忠贵	131.04	1.0909%	
7	肖静	120.12	1.0000%	
8	李中业	118.00	0.9824%	
9	吕国芳	110.54	0.9203%	
10	颜学庆	109.20	0.9091%	

3. 2023 年度股东变动情况

序号	转让股东名称	转让后持股比例	受让方名称	转股金额	受让后持股比例	变更方式
1	黔西南州九泰贸易有限责任公司	0.0000%	安龙县宏源国有资产经营有限责任公司	819.00	6.8182%	协议转让
2	孙敏	1.5566%	黔西南州诚知商贸有限公司	31.42	3.8979%	代持股转回
3	黄明连	0.0653%	陈德云	14.00	0.1166%	司法强制抵债

序号	转让股东名称	转让后持股比例	受让方名称	转股金额	受让后持股比例	变更方式
4	付开伦	0.0000%	黄连炽	5.46	0.0455%	协议转让
5	田茂松	0.0000%	郑利君	5.46	0.0455%	继承
6	孙远英	0.0000%	孙远琼	32.76	0.2727%	协议转让
7	李昌惠	0.5524%	吴建红	21.00	0.1748%	协议转让

十、其他事项（内部控制制度）

1. 本行定了《贵州安龙农商银行内部控制政策》、《贵州安龙农商银行内部控制评价管理办法》、《贵州安龙农商银行内部控制评价操作规程》等规章制度，但未定期制定制度建设规划。

2. 数据质量管理亟需强化，存在未按时报送报表等问题；

3. 本行股东黔西南州荣信仓储物流有限责任公司已不符合主要股东资质，目前贵州兴义农村商业银行股份有限公司通过司法执行持有该公司股权，但因监管评级未符合要求，不能转股，目前仍在找寻合适的受让方。

4. 本行监事长 2023 年 5 月调离，目前职工监事仅有 1 人，根据《公司章程》第一百九十九条 本行监事会由 5 名监事组成，其中，职工监事的比例不得低于三分之一，外部监事的比例不得低于三分之一，目前职工监事的比例已不足三分之一。

贵州安龙农村商业银行股份有限公司

2023 年 12 月 31 日