

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司
2023 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1-3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-7 页
4、现金流量表	8 页
5、所有者权益变动表	9-10 页
6、财务报表附注	11-42 页





审 计 报 告

黔源信益会审字【2024】第 057 号

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州桐梓农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度利润表、损益明细表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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，我们独立于贵行，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

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

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





治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险；并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、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。



中国 · 贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师



2024 年 4 月 01 日



资产负债表

单位名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司				2023年12月31日		单位：元	
项 目	行次	年初余额	期末余额	项 目	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	33		
现金及存放中央银行款项	2	982,440,968.81	1,077,478,109.11	向中央银行借款	34	487,640,000.00	556,430,000.00
贵金属	3	-	-	联行存放款项	35	19,038.40	108,925.18
存放联行款项	4	-	-	同业及其他金融机构存放款项	36	-	-
存放同业款项	5	4,317,711,156.39	549,342,329.94	拆入资金	37	-	-
拆出资金	6	-	-	交易性金融负债	38	-	-
衍生金融资产	7	-	-	衍生金融负债	39	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	卖出回购金融资产款	40	-	-
发放贷款和垫款	9	8,293,559,513.23	9,017,318,398.38	吸收存款	41	12,073,114,516.03	13,347,597,902.05
金融投资：	10	-	-	应付职工薪酬	42	51,452,884.62	60,034,090.84
交易性金融资产	11	-	-	应交税费	43	3,126,819.09	15,440,551.65
债权投资	12	44,081,915.00	3,298,242,365.87	租赁负债	44	-	-
其他债权投资	13	-	1,298,145,346.48	预计负债	45	49,791.95	51,491.35
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46	-	-
长期股权投资	15	-	-	其中：优先股	47	-	-
投资性房地产	16	-	-	永续债	48	-	-
固定资产	17	111,551,425.06	118,086,485.63	递延所得税负债	49	-	-
使用权资产	18	-	-	其他负债	50	740,226,860.28	558,910,320.78
在建工程	19	161,664,388.01	154,782,451.64	负债合计	51	13,355,629,910.37	14,538,573,281.85
无形资产	20	1,931,392.25	1,854,612.61	所有者权益（或股东权益）：	52		
递延所得税资产	21	141,508,980.25	138,288,208.44	实收资本（或股本）	53	269,805,493.87	269,805,493.87
其他资产	22	509,549,635.36	142,752,222.92	其他权益工具	54	-	-
	23			其中：优先股	55	-	-
	24			永续债	56	-	-
	25			资本公积	57	41,284,952.46	41,284,952.46
	26			减：库存股	58	-	-
	27			其他综合收益	59	-	-4,888,234.39
	28			盈余公积	60	103,745,387.57	113,706,193.69
	29			一般风险准备	61	316,277,887.55	326,479,571.47
	30			未分配利润	62	477,555,742.54	511,629,272.07
	31			所有者权益合计	63	1,208,669,463.99	1,258,017,249.17
资产总计	32	14,564,299,374.36	15,796,590,531.02	负债和所有者权益总计	64	14,564,299,374.36	15,796,590,531.02

利 润 表

单位名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	497,536,087.74	490,015,610.61	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	99,681,153.43	99,608,061.23
（一）利息净收入	2	497,154,404.82	487,646,682.62	归属于母公司所有者的净利润	29	-	-
利息收入	3	805,276,849.05	789,163,020.77	少数股东损益	30	-	-
利息支出	4	308,122,444.23	301,516,338.15	六、其他综合收益的税后净额	31	-	-4,888,234.39
（二）手续费及佣金净收入	5	-10,629,164.02	-9,626,217.66	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32	-	-
手续费及佣金收入	6	4,528,148.20	4,372,728.46	1. 重新计量设定受益计划变动额	33	-	-
手续费及佣金支出	7	15,157,312.22	13,998,946.12	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34	-	-
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	96,929.17	11,268,246.15	3. 其他权益工具投资公允价值变动	35	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	4. 企业自身信用风险公允价值变动	36	-	-
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）	10	-	-	5. 其他	37	-	-
（四）其他收益	11	-	15,600.00	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	-	-4,888,234.39
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	-	-759,384.41	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-	-	2. 其他债权投资公允价值变动	40	-	-5,188,045.70
（七）其他业务收入	14	125,375.46	441,450.71	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	10,788,542.31	1,029,233.20	4. 其他债权投资信用损失准备	42	-	299,811.31
二、营业支出	16	360,517,778.34	343,812,108.22	5. 现金流量套期储备	43	-	-
（一）税金及附加	17	2,782,535.11	2,351,019.25	6. 外币财务报表折算差额	44	-	-
（二）业务及管理费	18	227,232,429.48	209,805,394.07	7. 其他	45	-	-
（三）信用减值损失	19	127,566,286.10	130,783,123.70	七、综合收益总额	46	99,681,153.43	94,719,826.84
（四）其他资产减值损失	20	1,300,000.00	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	47	-	-
（六）其他业务成本	22	1,636,527.65	872,571.20	归属于少数股东的综合收益总额	48	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	137,018,309.40	146,203,502.39	八、每股收益：	49	-	-
加：营业外收入	24	714,596.14	359,905.66	（一）基本每股收益	50	-	-
减：营业外支出	25	8,812,452.81	5,382,136.49	（二）稀释每股收益	51	-	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	128,920,452.73	141,181,271.56		52		
减：所得税费用	27	29,239,299.30	41,573,210.33		53		

损益明细表

单位名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司										2023年度		单位：元	
行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数		
1	一、营业收入	820,815,844.19	805,530,894.88	87	二、营业支出	683,797,534.79	659,327,392.49	174	50.其他长期待摊费用摊销	146,773.69	358,143.45		
2	6011利息收入	689,431,087.10	721,684,104.60	88	6411利息支出	299,774,752.81	292,667,826.44	175	51.元形资产摊销	381,544.48	393,108.29		
3	1.农户贷款利息收入	422,947,420.94	403,009,667.46	89	1.单位活期存款利息支出	1,706,917.16	1,270,700.81	176	52.固定资产折旧费	8,389,812.18	9,283,696.30		
4	其中：小额贷款户贷款利息收入	-	-	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	2,675,451.23	2,313,196.02		
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	8,654,044.42	8,756,701.66	91	3.单位定期存款利息支出	5,186,991.64	5,159,198.22	178	54.党组织工作经费	1,040,123.07	1,059,629.73		
6	3.涉农企业贷款利息收入	134,107,305.42	121,968,094.85	92	4.个人活期存款利息支出	12,251,597.63	11,929,278.58	179	55.使用权资产折旧费	-	-		
7	4.非农贷款利息收入	121,386,885.49	119,450,319.83	93	5.个人定期存款利息支出	280,260,282.12	273,838,488.66	180	56.租赁利息费用	-	-		
8	5.信用卡透支利息收入	196,807.52	220,278.40	94	6.财政性存款利息支出	368,964.26	466,920.61	181	57.残疾人就业保障金	62,442.17	-		
9	6.公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入	-	-	95	7.保证金存款利息支出	-	-	182	58.其他费用	447,429.04	1,610,179.05		
10	7.贸易融资利息收入	-	-	96	8.大额存单利息支出	-	-	183					
11	8.垫款利息收入	-	-	97	9.结构性存款利息支出	-	-	184					
12	9.债权投资利息收入	2,083,560.13	41,472,060.71	98	10.发行债券利息支出	-	-	185	1.抵债资产保管费用	1,636,527.65	872,571.20		
13	10.其他债权投资利息收入	-	26,801,743.25	99	11.其他利息支出	-	-	186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-		
14	11.其他利息收入	55,063.18	5,238.44	100				187	3.投资性房地产维修费	-	-		
15				101	6412金融结构往来支出	8,347,691.42	8,848,511.71	188	4.投资性房地产处置支出	-	-		
16	6012金融结构往来收入	115,845,761.95	67,478,916.17	102	1.向中央银行借款利息支出	8,347,691.42	8,848,511.71	189	5.租赁资产维修费	-	-		
17	1.存放中央银行款项利息收入	10,204,421.96	17,799,541.82	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-		
18	2.存放同业款项利息收入	101,102,037.13	46,215,397.85	104	3.系统内存放款项利息支出	-	-	191	7.票据贴现购买支出	1,341,266.00	460,470.00		
19	3.存放系统内款项利息收入	1,321,514.57	630,032.58	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	192	8.非税性支出	-	-		
20	4.拆放同业款项利息收入	-	-	106	5.系统内拆入款项利息支出	-	-	193	9.其他业务支出	295,261.65	412,101.20		
21	5.拆放系统内款项利息收入	-	-	107	6.卖出回购金融资产利息支出	-	-	194					
22	6.存出保证金利息收入	-	-	108	7.转贴现利息支出	-	-	195	6403税金及附加	2,782,535.11	2,351,019.25		
23	7.买入返售金融资产利息收入	-	-	109	8.再贴现利息支出	-	-	196	1.税金及附加	2,782,535.11	2,351,019.25		
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	-	-	110	9.发行同业存单利息支出	-	-	197					
25	9.其他金融结构往来利息收入	3,217,788.29	2,833,943.92	111	10.长期借款利息支出	-	-	198	6701信用减值损失	127,566,286.10	130,763,123.70		
26				112	11.其他金融结构往来支出	-	-	199	1.存出保证金减值准备	-	-		
27	6021手续费及佣金收入	4,528,148.20	4,372,728.46	113				200	2.买入返售金融资产减值准备	-	-		
28	1.银行卡业务手续费收入	3,929,258.43	1,067,942.63	114	6421手续费及佣金支出	15,157,312.22	13,998,946.12	201	3.坏账损失	80,000.00	550,000.00		
29	2.结算业务手续费收入	185,427.84	194,624.48	115	1.银行卡业务手续费支出	273,481.34	217,026.58	202	4.信贷资产减值损失	125,836,494.15	128,734,547.49		
30	3.代理业务手续费收入	136,056.19	133,382.45	116	2.结算业务手续费支出	226,903.58	421,169.85	203	5.债权投资减值损失	1,600,000.00	1,197,065.50		
31	4.担保业务手续费收入	-	-	117	3.代理业务手续费支出	270,705.45	146,148.00	204	6.其他债权投资减值损失	-	-		
32	5.账户管理手续费收入	-	-	118	4.电子银行业务支出	509,076.71	1,812,876.23	205	7.表外资产减值损失	49,791.95	1,699.40		
33	6.外汇业务手续费收入	-	-	119	5.理财业务手续费支出	-	-	206	8.其他信用减值损失	-	-		
34	7.电子银行业务收入	-	2,723,807.62	120	6.智能收单业务手续费支出	6,204,679.30	4,153,842.80	207					
35	8.理财业务手续费及佣金收入	-	-	121	外包业务费	7,142,949.67	5,555,845.13	208	6702资产减值损失	1,300,000.00	-		
36	9.代理贵金属业务收入	-	-	122	8.其他手续费及佣金支出	529,516.17	1,692,037.53	209	1.贵金属减值损失	-	-		
37	10.承兑业务手续费收入	-	-	123				210	2.抵债资产减值损失	-	-		
38	11.保固业务手续费	-	-	124	6601业务及管理费	227,232,429.48	209,805,394.07	211	3.投资性房地产减值损失	-	-		
39	12.信贷资产证券化手续费收入	-	-	125	1.业务宣传费	2,541,708.63	5,097,997.67	212	4.固定资产减值损失	-	-		
40	13.询证函手续费收入	-	-	126	2.广告费	100,000.00	175,000.00	213	5.在建工程减值损失	1,300,000.00	-		
41	14.代保管业务收入	-	-	127	3.印刷费	55,378.44	15,120.00	214	6.无形资产减值损失	-	-		
42	15.挂失业务手续费收入	-	-	128	4.业务招待费	715,166.42	1,200.00	215	7.使用权资产减值损失	-	-		
43	16.智能收单业务手续费收入	52,818.91	53,315.06	129	5.电子设备运转费	945,494.96	721,163.49	216	8.长期股权投资减值损失	-	-		
44	17.网金平台手续费收入	-	-	130	6.钞币运送费	-	-	217	9.其他资产减值损失	-	-		

损益明细表

2023年度										单位：元	
单位名称：贵州锦特农村商业银行股份有限公司											
行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
45	18. 其他手续费及佣金收入	224,586.83	199,656.22	131	7. 安全防卫费	893,847.43	250,934.61	218			
46				132	8. 保险费	3,100,115.74	3,974,569.88	219	三、营业利润	137,018,309.40	146,203,502.39
47	6051其他业务收入	125,375.46	441,450.71	133	9. 邮电费	3,679,525.31	2,068,403.88	220	加：6901营业外收入	714,596.14	359,906.66
48	1. 投资性房地产租赁收入	-	-	134	10. 诉讼费	-	30,654.19	221	1. 资产盘盈及清理收入	-	12,370.00
49	2. 投资性房地产处置收入	-	-	135	11. 公证费	217,730.00	67,230.00	222	2. 抵债资产处置收入	-	-
50	3. 抵债资产租赁收入	-	-	136	12. 咨询费	347,113.11	95,244.75	223	3. 长期收入	2,000.00	14,185.17
51	4. 票据凭证出售收入	109,989.99	97,007.79	137	13. 审计费	21,439.00	26,460.03	224	4. 罚息收入	210,600.00	96,600.00
52	5. 信贷资产证券化收益	-	-	138	14. 监管费	-	-	225	5. 补助补贴收入	20,000.00	-
53	6. 社团贷款管理费收入	-	-	139	15. 技术转让费	-	-	226	6. 债务重组收益	-	-
54	7. 信用卡违约金收入	15,385.47	22,015.24	140	16. 研究开发费	-	-	227	7. 捐赠利得	-	-
55	8. 银行卡年费收入	-	-	141	17. 外事费	-	-	228	8. 久悬未取款项收入	-	165,321.14
56	9. 银行卡其他业务收入	-	-	142	18. 杂费	1,001,020.87	1,088,895.72	229	9. 预计负债转回	-	-
57	10. 非投资性房地产租赁收入	-	322,427.68	143	19. 差旅费	262,683.00	326,360.26	230	10. 非投资性房地产租赁收入	481,842.14	-
58	11. 其他业务收入	-	-	144	20. 水电气费	1,371,225.59	1,596,739.45	231	11. 银联差错业务调整收入	-	16.00
59	6061汇兑损益	-	-	146	22. 绿化费	19,119.80	7,508.00	233	12. 其他营业外收入	154.00	71,413.35
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 理（董）监事会费	234,999.98	169,200.00	234			
61				148	24. 会费	41,000.00	56,000.00	235	减：6711营业外支出	8,912,452.81	5,382,136.49
62	6101公允价值变动损益	-	-759,384.41	149	25. 交通工具耗用费	183,456.70	176,019.15	236	1. 资产盘亏及清理损失	35,263.51	87,453.12
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	-	-759,384.41	150	26. 开办费	-	-	237	2. 抵债资产取得损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	151	27. 物业管理费	14,768.00	99,763.80	238	3. 非常损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益	-	-	152	28. 职工工资	105,962,973.16	116,213,884.79	239	4. 出纳核算短款损失	-	-
66				153	29. 职工福利费	13,362,914.34	6,083,278.09	240	5. 滞纳金及罚没支出	-	30,000.00
67	6111投资损益	96,929.17	11,268,246.15	154	30. 职工教育经费	139,406.09	117,973.56	241	6. 已转收益存款支出	-	227.92
68	1. 交易性金融资产损益	-	6,486,272.12	155	31. 工会经费	2,119,259.46	2,324,277.70	242	7. 债务重组损失	-	-
69	2. 债权投资损益	-	-	156	32. 劳动保护费	22,700.00	2,360.00	243	8. 捐赠支出	1,673,300.00	-
70	3. 其他债权投资损益	-	4,567,585.97	157	33. 基本养老保险金	14,227,296.25	14,509,108.12	244	9. 预计负债支出	-	-
71	4. 长期股权投资损益	-	-	158	34. 基本医疗保险金	6,767,983.23	6,790,746.94	245	10. 银联差错业务调整费用支出	-	-
72	5. 交易性金融负债投资损益	-	-	159	35. 工伤保险金	464,819.30	466,962.80	246	11. 其他营业外支出	7,103,889.30	5,264,455.15
73	6. 其他权益工具投资	96,929.17	214,388.06	160	36. 生育保险金	-	-				
74	7. 贴现资产投资损益	-	-	161	37. 失业保险金	622,345.17	621,513.77	248	四、利润总额	128,920,452.73	141,181,271.56
75	8. 其他投资损益	-	-	162	38. 补充养老保险金	8,329,824.50	7,649,568.08	249	减：6801所得税费用	29,239,299.30	41,573,210.33
76				163	39. 补充医疗保险金	5,200,615.32	4,690,396.74	250	1. 当期所得税费用	29,239,299.30	38,352,438.52
77	6112资产处置损益	10,788,542.31	1,029,233.20	164	40. 股份支付	-	-	251	2. 递延所得税费用	-	3,220,771.81
78	1. 固定资产处置损益	10,788,542.31	1,018,033.20	165	41. 离职后福利	-	-	252			
79	2. 无形资产处置损益	-	-	166	42. 辞退福利	-	-	253	五、净利润	99,681,153.43	99,608,061.23
80	3. 在建工程处置损益	-	-	167	43. 非货币性福利	-	-	254	盈余行（社）数	-	1,00
81	4. 抵债资产处置损益	-	-	168	44. 住房公积金	36,123,565.00	15,145,908.00	255	盈余金额	-	141,181,271.56
82	5. 使用权资产处置损益	-	-	169	45. 劳务派遣费	341,910.00	340,052.50	256	亏损行（社）数	-	-
83	6. 其他资产处置损益	-	11,200.00	170	46. 取暖及降温费	-	-	257	亏损金额	-	-
84				171	47. 租赁费	438,359.84	556,529.67				
85	6113其他收益	-	15,600.00	172	48. 修理费	2,975,869.32	2,526,989.56				
86	1. 其他收益	-	15,600.00	173	49. 低值易耗品购置	1,025,982.83	582,005.86				

现金流量表

单位名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	43,616,533.90	71,109,175.50
客户存款和同业存放款项净增加额	2	838,949,573.24	1,049,579,184.68	支付其他与投资活动有关的现金	23	-	-
向中央银行借款净增加额	3	39,189,300.00	-63,819,300.00	投资活动现金流出小计	24	43,616,533.90	71,109,175.50
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-	投资活动产生的现金流量净额	25	-43,571,533.90	-69,611,146.33
收取利息、手续费及佣金的现金	5	802,988,377.76	810,755,307.15	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,162,235.40	839,971.60	吸收投资收到的现金	27	-	-
经营活动现金流入小计	7	1,682,289,486.40	1,797,355,163.43	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	-	-
客户贷款及垫款净增加额	8	361,123,329.23	676,740,979.32	发行债券收到的现金	29	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	9	890,193,161.74	514,423,832.57	收到其他与筹资活动有关的现金	30	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	10	154,938,809.63	160,188,711.77	筹资活动现金流入小计	31	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	201,026,199.22	187,294,817.26	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	125,249,569.24	60,838,309.35	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	32,451,915.47	23,557,987.54
支付其他与经营活动有关的现金	13	94,624,038.62	11,820,849.72	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-	-
经营活动现金流出小计	14	1,827,155,107.68	1,611,307,499.99	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-	-
经营活动产生的现金流量净额	15	-144,865,621.28	186,047,663.44	筹资活动现金流出小计	36	32,451,915.47	23,557,987.54
二、投资活动产生的现金流量：	16			投资活动产生的现金流量净额	37	-32,451,915.47	-23,557,987.54
收回投资收到的现金	17	-	-	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	45,000.00	96,929.17	五、现金及现金等价物净增加额	39	-220,889,070.65	92,878,529.57
收到其他与投资活动有关的现金	19	-	1,401,100.00	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,110,451,509.89	889,562,439.24
投资活动现金流入小计	20	45,000.00	1,498,029.17	六、期末现金及现金等价物余额	41	889,562,439.24	982,440,968.81
投资支付的现金	21	-	-				

所有者权益变动表

单位名称: 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位: 元

项 目	行次	本年金额							
		归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
		实收资本(或股本)	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	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-	103,745,387.57	316,277,887.55	477,555,742.54	1,208,669,463.99
加: 会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-39,385,396.20	-39,385,396.20
二、本年初余额	4	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-	103,745,387.57	316,277,887.55	438,170,346.34	1,169,284,067.79
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-4,888,234.39	9,960,806.12	10,201,683.92	73,458,925.73	88,733,181.38
(一) 净利润	6	-	-	-	-	-	-	99,608,061.23	99,608,061.23
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额	13	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) 计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	18	-	-	-	-	-	-	99,608,061.23	99,608,061.23
(三) 所有者投入和减少资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	23	-	-	-	-4,888,234.39	9,960,806.12	10,201,683.92	-26,149,135.50	-10,874,879.85
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	-	9,960,806.12	-	-9,960,806.12	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	26	-	-	-	-	-	-	-16,188,329.38	-16,188,329.38
4. 其他	27	-	-	-	-4,888,234.39	-	10,201,683.92	-	5,313,449.53
(五) 所有者权益内部结转	28	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	31	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	32	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-4,888,234.39	113,706,193.69	326,479,571.47	511,629,272.07	1,258,017,249.17

所有者权益变动表（续）

单位名称：贵州锦特农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项 目	行次	上年金额							
		归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
		实收资本(或股本)	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	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-	93,777,272.23	304,554,794.90	386,566,020.80	1,095,988,534.26
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	22,861,123.88	22,861,123.88
二、本年初余额	4	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-	93,777,272.23	304,554,794.90	409,427,144.68	1,118,849,658.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-	-	-	9,968,115.34	11,723,092.65	68,128,597.86	89,819,805.85
（一）净利润	6	-	-	-	-	-	-	99,681,153.43	99,681,153.43
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11	-	-	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益的金额	13	-	-	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	18	-	-	-	-	-	-	99,681,153.43	99,681,153.43
（三）所有者投入和减少资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	23	-	-	-	-	9,968,115.34	11,723,092.65	-31,552,555.57	-9,861,347.58
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	-	9,968,115.34	-	-9,968,115.34	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	26	-	-	-	-	-	-	-21,584,440.23	-21,584,440.23
4. 其他	27	-	-	-	-	-	11,723,092.65	-	11,723,092.65
（五）所有者权益内部结转	28	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	31	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	32	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	269,805,493.87	41,284,952.46	-	-	103,745,387.57	316,277,887.55	477,555,742.54	1,208,669,463.99

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

一、基本情况

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局（遵义监管分局）批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于 2003 年进行了产权制度改革，并于 2004 年获准统一法人开业，逐步建立了股份合作制。步入了“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的发展之路。2019 年 7 月 14 日中国银行业监督管理委员会遵义监管分局下发遵银监复[2017]62 号文件《遵义银监分局关于贵州桐梓农村商业银行股份有限公司 31 家分支机构改制更名的批复》，同意桐梓农村商业银行股份有限公司挂牌开业，至此桐梓县农村信用合作联社正式改制为贵州桐梓农村商业银行股份有限公司。下设 31 个支行网点。

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；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行法定名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码： 91520322214832988Q

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：26980.549387 万元

法定代表人：宋道伦

联系地址：贵州省遵义市桐梓县娄山关镇河滨南路 203 号

联系电话：0851-26657007

邮政编码：563200

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

本行的会计年度采用公历年度，即每年自 01 月 01 日起至 12 月 31 日止。

4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.4 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通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

4.5 贷款种类和范围

4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在 1 年以上至 5 年(含 5 年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据：

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022] 10 号）以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》（黔农信办发〔2021〕209 号）规定，在每季末月最后一日，根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备，对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为用于生产经营、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，单位价值 2,000.00 元以上（含 2,000.00 元）的有形资产。且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

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、机械和其他生产设备	10	5%	9.5%
与生产经营活动有关的器具、工具、家具	5	3%	19.4%
运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

4.12 利息支出确认原则

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

4.13 投资性房地产的确认和计量

(1) 本行的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ①已出租的土地使用权；
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③已出租的建筑物。

(2) 本行投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

4.14 职工薪酬

薪酬管理的范围、对象：行社领导、在岗一般合同制员工（除内退人员外）。

(1) 薪酬结构与确定

行社领导的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；在岗一般合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成。

(2) 行社领导及员工基本薪酬按月支付, 绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

4.15 所得税

本行按应付税款法核算企业所得税。

4.16 利润分配顺序

- (1) 弥补以前年度亏损;
- (2) 按净利润 10% 计提法定盈余公积金;
- (3) 按不低于风险资产总额的 1.5% 计提一般准备金;
- (4) 支付股东红利, 但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

4.17 有助于理解和分析财务报表需要说明的其他事项: 财务报表按企业会计准则编制, 除应付职工薪酬、递延所得税、投资类产品未严格执行企业会计准则。

五、税项

税种	税率或征收率	计税依据
主要增值税	3%	应税收入
城市建设维护税	5%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额
企业所得税	15%	应纳税所得额

注: 1、根据《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)的规定, 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的利息收入, 免征增值税, 在计算应纳税所得额时, 按 90% 计入收入总额。根据《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)文件的规定, (财〔2017〕44 号)文件中规定于 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。

2、根据《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)文件的规定, 自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额农贷款取得的利息收入, 免征增值税。根据《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)文件的规定, (财税〔2017〕77 号)文件中规定于 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。

3、《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税发〔2011〕58 号)、《国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》(国家税务总局公告 2012 年第 12 号)、国家税务总局关于发布《税收减免管理办法》的公告(国家税务总局公告 2015 年第 43 号)、《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)和《贵州省国家税务局关于全省农村信用社享受西部大开发税收优惠政策有关问题的通知》(黔国税函〔2014〕5 号)税收规定，本行企业所得税现按 15%缴纳，对按 10%减征部分的税款用于增加一般准备。

六、会计政策、会计估计变更和重大前期差错更正说明

报告期内无会计政策、会计估计变更和重大前期差错更正说明。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2023 年 01 月 01 日，“期末”系指 2023 年 12 月 31 日，“本年”系指 2023 年度，“上年”系指 2022 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

1、现金及存放中央银行款项

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。2021 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%。本行已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。

项 目	年初余额	期末余额
现金	67,950,319.02	63,138,029.21
准备金存款	911,238,649.79	1,010,901,079.90
缴存财政性存款	3,252,000.00	3,439,000.00
合 计	982,440,968.81	1,077,478,109.11

2、存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项	3,420,000,000.00	330,000,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	280,000,000.00	-

项 目	年初余额	期末余额
存放银行业存款类金融机构定期款项	3,420,000,000.00	330,000,000.00
存放系统内款项	621,515,392.60	215,853,214.58
其中：存放省联社清算资金	151,515,392.60	215,853,214.58
存放省联社期限管理资金	-	-
存放省内行社定期款项	470,000,000.00	-
减：存放同业坏账准备	3,804,236.21	3,804,236.21
加：存放款项应计利息	-	7,293,351.57
存放同业款项净额	4,037,711,156.39	549,342,329.94

(1) 存放银行业存款类金融机构款项：

金融机构名称	金额
渤海银行股份有限公司	270,000,000.00
广发银行股份有限公司	270,000,000.00
贵阳银行股份有限公司	250,000,000.00
贵州银行股份有限公司	270,000,000.00
合 计	3,700,000,000.00

(2) 存放联社款项系存放贵州省农村信用合作联社款项，全部为清算资金 215,853,214.58 元。

3、发放贷款和垫款

(1) 按结构分类

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	5,149,046,440.43	5,561,575,293.35
涉农经济组织贷款	120,668,842.61	119,254,900.00
涉农企业贷款	1,661,100,259.30	1,717,574,415.35
非农贷款	1,948,074,197.44	2,198,570,842.71
信用卡透支	3,123,696.01	2,754,383.33
贷款及垫款总额	8,882,013,435.79	9,599,729,834.74
减：贷款损失准备	607,247,293.57	601,777,551.13
加：贷款应计利息	18,793,371.01	19,366,114.77

项 目	年初余额	期末余额
贷款及垫款净额	8,293,559,513.23	9,017,318,398.38

(2) 按行业分布情况

项 目	年初余额		期末余额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	161,505.23	18.18%	175,028.32	18.23%
采矿业	2,730.10	0.31%	2,766.51	0.29%
制造业	38,354.65	4.32%	40,409.40	4.21%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	498.89	0.06%	521.90	0.05%
建筑业	29,132.77	3.28%	26,730.70	2.78%
批发和零售业	90,154.71	10.15%	120,777.31	12.58%
交通运输、仓储和邮政业	13,710.46	1.54%	13,278.54	1.38%
住宿和餐饮业	47,344.27	5.33%	51,515.76	5.37%
信息传输、软件和信息技术服务业	637.78	0.07%	629.98	0.07%
房地产业	35,820.92	4.03%	27,561.29	2.87%
租赁和商务服务业	58,420.86	6.58%	58,915.49	6.14%
科学研究和技术服务	0.00	0.00%	110.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	3,226.70	0.36%	2,729.50	0.28%
居民服务、修理和其他服务业	9,719.67	1.09%	10,762.08	1.12%
教育	2,576.62	0.29%	3,024.20	0.32%
卫生和社会工作	11,946.96	1.35%	11,952.00	1.25%
文化、体育和娱乐业	1,276.51	0.14%	1,617.19	0.17%
个人贷款（不含个人经营性贷款	381,144.24	42.91%	411,642.81	42.88%
贷款及垫款总额	888,201.34	100.00%	959,972.98	100.00%
减：贷款损失准备	60,724.73	—	60,177.76	—
加：贷款应计利息	1,879.34	—	1,936.61	—
贷款及垫款净额	829,355.95	—	901,731.84	—

(3) 按担保方式分类

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
信用贷款	525,767.81	597,841.29
担保贷款	362,433.54	362,131.69
其中：保证贷款	62,622.52	62,490.27
抵押贷款	294,047.98	296,125.37
质押贷款	5,763.04	3,516.05
贷款及垫款总额	888,201.34	959,972.98
减：贷款损失准备	60,177.76	60,177.76
加：贷款应计利息	1,936.61	1,936.61
贷款及垫款净额	829,960.20	901,731.84

(4) 按五级分类的不良贷款情况

五级分类	年初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	791,801.86	857,463.28
关注类	69,883.12	74,361.43
次级类	7,592.90	6,623.44
可疑类	18,913.32	21,103.89
损失类	10.14	420.94
贷款及垫款总额	888,201.34	959,972.98
减：贷款损失准备	60,724.73	60,177.76
加：贷款应计利息	1,879.34	1,936.61
贷款及垫款净额	829,355.95	901,731.84

注：2023 年末本行不良贷款余额 28,148.27 万元，比年初增加 1,631.91 万元，不良贷款占比 2.93%，比年初下降 0.05%。

(5) 按贷款损失准备变动情况

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	47,431.31	60,724.73
加：本年计提	12,583.65	12,873.45
加：本年其他转入	-	-1.33
减：本年转出	-	-

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
减：本年核销	2,115.90	14,634.54
加：本年回收	2,825.67	1,215.45
期末余额	60,724.73	60,177.76

注：本行贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

4、债权投资

项 目	年初余额	期末余额
债权投资同业存单	-	2,562,915,011.72
其中：债权投资同业存单成本	-	2,580,000,000.00
债权投资同业存单利息调整	-	-17,084,988.28
债权投资国家债券	-	39,824,214.99
其中：债权投资国家债券成本	-	40,000,000.00
债权投资国家债券利息调整	-	-175,785.01
债权投资政策性银行债券	-	634,766,541.37
其中：债权投资政策性银行债券成本	-	610,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	-	24,766,541.37
债权投资信托计划	46,497,900.00	42,500,000.00
其中：债权投资信托计划成本	46,497,900.00	42,500,000.00
债权投资信托计划利息调整	-	-
债权投资合计	46,497,900.00	3,280,005,768.08
加：债权投资应计利息	-	21,849,648.29
减：债权投资减值准备	2,415,985.00	3,613,050.50
债权投资账面价值	44,081,915.00	3,298,242,365.87

5、其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
其他债权投资同业存单	-	448,969,530.00
其中：其他债权投资同业存单成本	-	460,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-	-3,715,921.23
其他债权投资同业存单公允价值变动	-	-7,314,548.77
其他债权投资国家债券	-	30,741,780.00
其中：其他债权投资国家债券成本	-	30,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	-	513,146.65
其他债权投资国家债券公允价值变动	-	228,633.35
其他债权投资政策性银行债券	-	800,226,760.00
其中：其他债权投资政策性银行债券成本	-	779,359,240.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	-	18,972,100.28
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	-	1,895,419.72
其他债权投资合计	-	1,279,938,070.00
加：其他债权投资应计利息	-	18,207,276.48
债权投资账面价值	-	1,298,145,346.48

6、其他权益工具投资

项 目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

注：其他权益工具投资系入股投资省联社，2022 年度取得分红 214,388.06 元。

7、固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	189,098,247.78	15,976,010.46	1,599,194.23	203,475,064.01
其中：房屋及建筑物	155,394,381.51	14,660,467.09	77,920.38	169,976,928.22
机器设备	298,000.00	4,300.00	72,410.00	229,890.00

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	28,847,450.61	1,258,285.37	996,443.29	29,109,292.69
交通工具	2,306,548.72	-	452,420.56	1,854,128.16
办公家具	340,076.00	52,958.00	-	393,034.00
其他固定资产	1,911,790.94	-	-	1,911,790.94
二、累计折旧合计	77,545,784.12	9,389,760.85	1,548,005.19	85,387,539.78
其中：房屋及建筑物	48,098,087.72	7,281,648.47	74,024.36	55,305,711.83
机器设备	285,755.80	104.28	69,154.30	216,705.78
电子设备	25,253,968.44	1,960,585.48	965,978.59	26,248,575.33
交通工具	1,812,420.65	121,406.64	438,847.94	1,494,979.35
办公家具	279,350.12	26,015.98	-	305,366.10
其他固定资产	1,816,201.39	-	-	1,816,201.39
三、固定资产账面净值	111,552,463.66			118,087,524.23
四、固定资产减值准备	1,038.60	-	-	1,038.60
五、固定资产账面价值	111,551,425.06			118,086,485.63

8、在建工程

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、在建工程原值合计	162,926,638.01	7,778,530.72	14,660,467.09	156,044,701.64
其中：行社办公大楼及附属设施	134,142,867.70	3,278,738.10	-	137,421,605.80
网点营业用房及附属设施	28,783,770.31	2,272,362.49	14,660,467.09	16,395,665.71
其他	-	2,227,430.13	-	2,227,430.13
二、在建工程减值准备	1,300,000.00	-	-	1,300,000.00
三、在建工程账面价值	161,626,638.01	7,778,530.72	14,660,467.09	154,744,701.64

9、无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	4,019,264.93	358,697.50	140,426.00	4,237,536.43
其中：软件系统	4,019,264.93	358,697.50	140,426.00	4,237,536.43

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、无形资产累计摊销	2,087,872.68	400,558.44	105,507.30	2,382,923.82
其中：软件系统	2,087,872.68	400,558.44	105,507.30	2,382,923.82
三、无形资产减值准备	-	-	-	-
四、无形资产账面价值	1,931,392.25	-41,860.94	-	1,854,612.61

10、递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
其他可抵扣差异	141,508,980.25	-
计入当期损益的递延所得税资产	-	138,288,208.44
合 计	141,508,980.25	138,288,208.44

11、其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	47,064,424.46	8,160,642.01
二、其他应收款净值	457,681,918.37	132,285,430.85
三、抵债资产净值	-	-
四、长期待摊费用	4,803,292.53	2,306,150.06
合 计	509,549,635.36	142,752,222.92

10.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	9,221,808.44	8,157,156.66
信用卡透支应收未收利息	12,071.58	3,485.35
存放款项应收未收利息	37,830,544.44	-
合 计	47,064,424.46	8,160,642.01

10.2 其他应收款净值

项 目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	103,850,000.00	85,457,300.00
其他应收款	354,153,301.85	47,138,950.53

项 目	年初余额	期末余额
其中：财务应收及暂付款项	39,739,262.61	36,619,137.63
应收费用	14,415.15	3,282.78
其他应收款项	314,399,624.09	10,516,530.12
减：其他应收款坏账准备	321,383.48	310,819.68
其他应收款净值	457,681,918.37	132,285,430.85

10.3 抵债资产

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	9,143,006.14	9,143,006.14
减：抵债资产待变现利息		
减：抵债资产减值准备	9,143,006.14	9,143,006.14
抵债资产账面价值	-	-

10.4 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	115,480.47	327,247.00	281,138.67	161,588.80
宣传（广告）费	65,810.95	-	44,527.48	21,283.47
改良及大修理支出	3,365,012.91	-	2,102,766.69	1,262,246.22
低值易耗品摊销	370,231.58	-	272,710.88	97,520.70
系统服务费	79,637.96	45,400.00	75,678.81	49,359.15
其他待摊费用	807,118.66	369,560.00	462,526.94	714,151.72
合 计	4,803,292.53	742,207.00	3,239,349.47	2,306,150.06

11、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
借入支农再贷款	479,490,000.00	61,940,000.00	-	541,430,000.00
借入支小再贷款	-	15,000,000.00	-	15,000,000.00
借入其他再贷款	8,150,000.00	-	8,150,000.00	-
合 计	487,640,000.00	76,940,000.00	8,150,000.00	556,430,000.00

12、联行存放款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
待清算信用卡款项	19,038.40	26,105,189.76	26,015,302.98	108,925.18
合 计	19,038.40	26,105,189.76	26,015,302.98	108,925.18

13、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	266,572,118.35	577,130,701.26
单位定期存款	172,000,000.00	100,100,000.00
个人活期存款	3,202,092,362.38	3,493,729,125.84
个人定期存款	8,126,914,548.74	8,887,479,523.79
银行卡存款	9,781.60	9,162.22
财政性存款	166,092,350.97	147,327,505.37
待结算财政款项	2,449,750.80	3,936,998.65
应解汇款	210.58	5,530.89
保证金存款	126,584,800.92	116,008,318.96
加：存款应付利息	10,398,591.69	21,871,035.07
合 计	12,073,114,516.03	13,347,597,902.05

14、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	44,201,570.78	120,848,966.58	110,541,793.08	54,508,744.28
应付职工福利	6,200,000.00	3,960,640.22	10,160,640.22	—
应付职工教育经费	—	35,825.68	35,825.68	—
应付工会经费	894,313.86	2,324,277.70	2,528,499.91	690,091.65
应付社会保险费	—	31,251,718.03	31,251,549.82	168.21
应付补充养老保险	—	10,422,741.52	9,564,226.78	858,514.74
应付补充医疗保险费	—	9,259,818.70	5,452,446.74	3,807,371.96
应付住房公积金	—	31,198,668.00	31,198,668.00	—
应付其他职工薪酬	156,999.98	509,252.50	497,052.48	169,200.00
合计	51,452,884.62	209,811,908.93	201,230,702.71	60,034,090.84

15、应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	-	77,604,877.24	64,724,135.24	12,880,742.00
应交增值税	-	411,025.14	411,025.14	-
未交增值税	-	32,781.50	-	32,781.50
简易计税	2,073,847.25	7,574,726.13	7,646,248.30	2,002,325.08
应交城市维护建设税	100,000.00	385,087.90	382,312.42	102,775.48
应交教育费附加	60,000.00	231,052.73	229,387.45	61,665.28
应交地方教育费附加	40,000.00	154,035.15	152,924.96	41,110.19
应交房产税	-	1,226,714.08	1,126,714.08	100,000.00
应交土地使用税	-	84,341.44	84,341.44	-
应交印花税	60,685.80	271,021.10	331,151.80	555.10
应交契税	-	59,007.13	59,007.13	-
应交残疾人就业保障金	-	62,442.17	62,442.17	-
应交其他税费	108,857.15	55,509.52	108,857.15	55,509.52
应缴代扣税费	686,561.77	6,797,624.79	7,286,758.66	197,427.90
待认证进项税额	-3,132.88	205,512.57	236,720.09	-34,340.40
合 计	3,126,819.09	9,032,880.06	82,842,026.03	15,440,551.65

16、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
一、应付利息（应计利息及其他应付利息）	718,728,373.96	532,543,234.64
二、应付股利	3,822,808.72	3,943,741.63
三、其他应付款	10,613,539.43	11,403,044.51
四、代理业务负债	238.17	-
五、递延收益	7,061,900.00	11,020,300.00
合 计	740,226,860.28	558,910,320.78

16.1 应付利息

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	718,724,565.66	532,537,438.50
其他应付利息	3,808.30	5,796.14
合 计	718,728,373.96	532,543,234.64

16.2 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	-	7,782,344.14	7,662,504.26	119,839.88
应付自然人股股利	8,977.95	10,633,472.62	10,632,379.59	10,070.98
应付其他投资人股利	3,813,830.77	-	-	3,813,830.77
合 计	3,822,808.72	18,415,816.76	18,294,883.85	3,943,741.63

注：根据《金融企业财务规则》《中国银监会办公厅关于强化农村中小金融机构利润分配监管有关事项的通知》（银监发〔2016〕168号）《省联社办公室关于做好2022年度股金分红工作的通知》（黔农信办函〔2023〕25号）要求，结合本行实际，本行2022年末的股本总额为26,980.55万元。其中：法人股9,460.17万元；自然人股17,520.38万元。按照6%的比例现金分红，法人股东分红567.61万元，自然人股东分红1,051.22万元，共需分配现金红利1,618.83万元。对自然人股应分配现金红利1,052.22万元，根据税法规定代扣代缴20%个人所得税共210.24万元，实际分配自然人股东红利（税后）为840.98万元。

16.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
应付结算长款	14,046.00	13,010.00
收回已置换不良贷款本息	-	1,418.08
应付保证金	5,514,914.49	4,989,079.57
应付党组织工作经费	1,040,123.07	1,962,136.10
其他应付款项	4,044,455.87	4,437,400.76
合 计	10,613,539.43	11,403,044.51

16.4 代理业务负债与代理业务负债轧差

项 目	年初余额	期末余额
代理业务资产	5,000,000.00	-
代理业务负债	5,000,238.17	-
代理业务负债与代理业务负债轧差	238.17	-

16.5 递延收益

项 目	年初余额	期末余额
经营性递延收益（核心）	7,061,900.00	11,020,300.00
合 计	7,061,900.00	11,020,300.00

17、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	94,601,652.30	-	-	94,601,652.30
职工股	42,448,191.37	39,607.47	718,833.25	41,768,965.59
其他自然人股	132,755,650.20	718,909.30	39,683.52	133,434,875.98
合 计	269,805,493.87	758,516.77	758,516.77	269,805,493.87

注：本期实收资本借贷发生数为职工股及其他自然人股的股权转让，实收资本总额无增减。

18、资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	41,284,952.46	-	-	41,284,952.46
合 计	41,284,952.46	-	-	41,284,952.46

19、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	103,745,387.57	9,960,806.12		113,706,193.69
合 计	103,745,387.57	9,960,806.12	-	113,706,193.69

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 年本行按税后利润的 10%提取盈余公积 9,960,806.12 元。

20、其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
将重分类进损益的其他综合收益	-	8,335,241.84	13,223,476.23	-4,888,234.39
合 计	-	8,335,241.84	13,223,476.23	-4,888,234.39

21、一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	102,377,360.76	-	-	102,377,360.76
税收减免转增一般准备	213,866,673.20	10,196,345.43	-	224,063,018.63
其他一般风险准备	33,853.59	5,338.49	-	39,192.08
合 计	316,277,887.55	10,201,683.92	-	326,479,571.47

注：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（2012 年 7 月 1 日起施行）（财金〔2012〕20 号）的规定，本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税 15%的税率，2022-2023 年度优惠部分 10,196,345.43 元用于转增一般风险准备。

22、未利润分配

项 目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	386,566,020.80	477,555,742.54
加：会计政策变更	-	-
加：以前年度损益调整	22,861,123.88	-39,385,396.20
二、本期期初余额	409,427,144.68	438,170,346.34
三、本期净利润	99,681,153.43	99,608,061.23
四、利润分配	509,108,298.11	537,778,407.57

项 目	年初余额	期末余额
减：提取盈余公积	9,968,115.34	9,960,806.12
减：对所有者（股东）的分配	21,584,440.23	16,188,329.38
减：提取一般准备	-	-
减：补以前年度企业所得税	-	-
减：其他	-	-
五、本期年末余额	477,555,742.54	511,629,272.07

23、营业收入

23.1 利息净收入

项 目	上年同期数	本年累计数
利息收入	689,431,087.10	721,684,104.60
金融机构往来利息收入	115,845,761.95	67,478,916.17
利息收入合计	805,276,849.05	789,163,020.77
利息支出	299,774,752.81	292,667,826.44
金融机构往来利息支出	8,347,691.42	8,848,511.71
利息支出合计	308,122,444.23	301,516,338.15
利息净收入	497,154,404.82	487,646,682.62

23.2 手续费及佣金净收入

项 目	上年同期数	本年累计数
手续费及佣金收入	4,528,148.20	4,372,728.46
手续费及佣金支出	15,157,312.22	13,998,946.12
净收入小计	-10,629,164.02	-9,626,217.66

23.3 投资收益

项 目	上年同期数	本年累计数
交易性金融资产损益	-	6,486,272.12
其他债权投资损益	-	4,567,585.97
其他权益工具投资	96,929.17	214,388.06
合 计	96,929.17	11,268,246.15

23.4 其他业务收入

项 目	上年同期数	本年累计数
票据凭证出售收入	109,989.99	97,007.79
信用卡违约金收入	15,385.47	22,015.24
非投资性房地产租赁收入	-	322,427.68
合 计	125,375.46	441,450.71

23.5 资产处置收益

项 目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置	10,788,542.31	1,018,033.20
其他资产处置损益	-	11,200.00
合 计	10,788,542.31	1,029,233.20

24、营业支出

24.1 税金及附加

项 目	上年同期数	本年累计数
税金及附加	2,782,535.11	2,351,019.25
合 计	2,782,535.11	2,351,019.25

24.2 业务及管理费

项 目	上年同期数	本年累计数
营业费用	218,842,617.30	200,521,697.77
固定资产折旧	8,389,812.18	9,283,696.30
合 计	227,232,429.48	209,805,394.07

24.3 信用减值损失

项 目	上年同期数	本年累计数
坏账损失	80,000.00	550,000.00
信贷资产减值损失	125,836,494.15	128,734,547.49
债权投资减值损失	1,600,000.00	1,197,065.50
其他债权投资减值损失	-	299,811.31

项 目	上年同期数	本年累计数
表外资产减值损失	49,791.95	1,699.40
合 计	127,566,286.10	130,783,123.70

24.4 资产减值损失

项 目	上年同期数	本年累计数
在建工程减值损失	1,300,000.00	-
合 计	1,300,000.00	-

24.5 其他业务成本

项 目	上年同期数	本年累计数
票据凭证购买支出	1,341,266.00	460,470.00
其他业务支出	295,261.65	412,101.20
合 计	1,636,527.65	872,571.20

25、营业外收入

项 目	上年同期数	本年累计数
资产盘盈及清理收入	-	12,370.00
长款收入	2,000.00	14,185.17
罚没款收入	210,600.00	96,600.00
补助补贴收入	20,000.00	-
久悬未取款项收入	-	165,321.14
非投资性房地产租赁收入	481,842.14	-
银联差错业务调整收入	-	16.00
其他营业外收入	154.00	71,413.35
合 计	714,596.14	359,905.66

26、营业外支出

项 目	上年同期数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	35,263.51	87,453.12
滞纳金及罚没支出	-	30,000.00
已转收益存款支出	-	227.92

项 目	上年同期数	本年累计数
捐赠支出	1,673,300.00	-
其他营业外支出	7,103,889.30	5,264,455.45
合 计	8,812,452.81	5,382,136.49

27、所得税费用

项 目	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	29,239,299.30	38,352,438.52
递延所得税费用	-	3,220,771.81
合 计	29,239,299.30	41,573,210.33

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、资本性支出承诺：无

2、主要表外项目

项 目	年初余额	期末余额
重要物品	6,122.00	5,567.00
代理买卖贵金属	-	512,240.00
重要空白凭证	590,868.00	39,646.00
代保管有价值品	39,646.00	11,975,838,816.27
抵押物品价值	10,802,322,217.09	108,264,628.99
质押物品价值	147,226,950.00	163,550.28
表外应收费用	40,400.27	57,483.79
表外应收利息	91,270,111.38	87,538,807.29
已核销资产	594,814,732.88	835,422,092.56
已置换资产	19,525,817.68	20,287,437.57
低值易耗品	27,997,201.10	22,780,987.68
合 计	11,683,834,066.40	13,050,911,257.43

3、未决诉讼和纠纷

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

九、资本充足状况

项 目	年初数（万元）	期末数（万元）
核心一级资本净额	118,590.29	124,349.09
资本净额	129,063.17	134,641.31
应用资本底线之后的风险加权资产合计	941,480.38	926,467.47
核心一级资本充足率	12.60%	13.42%
资本充足率	13.71%	14.53%

十、资产负债表日后事项:无

十一、关联交易

截至2023年12月末,本行关联企业和关联自然人授信客户数68户,较年初减少189户,授信额度为19,120.82万元,占上季度末资本净额131,558.81万元的14.53%,对全部关联方的授信余额未超过资本净额的50.00%。其中:关联自然人客户63户,较年初减少187户,授信总额2,300.82万元,占上季度末资本净额的1.75%;法人关联客户5户,较年初减少2户,授信总额16,820.00万元,占上季度末资本净额的12.79%。最大单个关联方授信余额为11,300.00万元,占上季度末资本净额的8.59%,未超过资本净额的10%;最大单个关联方集团客户授信余额15,940.00万元占上季度末资本净额的12.12%,未超过资本净额的15%,均符合监管要求。

2、2023年关联交易情况根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第七条、第八条对关联方的认定,2023年本行共发生关联交易485笔,金额7,988.32万元;其中,授信类一般关联交易484笔,金额4,588.32万元,一般关联交易全部为本行关联自然人授信类交易,由支行向关联交易控制委员会备案;重大关联交易1笔,为贵州彩阳电暖科技有限公司流动资金贷款3,400.00万元,重大关联交易由支行报关联交易控制委员会审查后,报董事会审批,并在董事会批准之日起十日内报监事会及遵义银保监分局桐梓监管组备案。

3、2022年关联交易控制委员会运行情况

2023年,我行按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》,持续收集和完善的关联方信息,并进行动态管理。对因岗位、职务变动的,及时调整关联人名单。2023年关联交易控制委员会召开会议13次,审议关联交易提案13个。

报告期内,本行严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等有关规定,严格履行关联交易的分

级审批程序。一般关联交易在支行授信审批权限内的，由支行审批决策，并通过工作流向董事会关联交易控制委员会备案。超过支行审批权限的，按相关流程上报总行授信审批小组或授信审批委员会审批通过后，通过工作流向关联交易控制委员会备案。重大关联交易经贷款审批委员会审议确认后，通过工作流报董事会关联交易控制委员会审查，经审查无误后提交本行董事会审批，并在批准之日起 10 个工作日内报告监事会，同时向银监部门报备。

十二、其他重要事项

（一）实收资本变动情况

1、最大十名股东情况：

序号	股东姓名	证件代码	持股数	持股比例
1	贵州金融控股集团有限责任公司 (贵州贵民投资集团有限责任公司)	91520000MA6DPB9703	19,847,160.00	7.36%
2	贵州彩阳电暖科技有限公司	91520322214830739W	19,178,328.00	7.11%
3	遵义天域贸易有限责任公司	91520303770558668L	15,835,500.00	5.87%
4	贵州遵义汇川农村商业银行股份有限公司	915203017801745376	14,632,002.00	5.42%
5	贵州森航房地产开发有限公司	91520322798843583K	13,196,250.00	4.89%
6	贵州织金农村商业银行股份有限公司	915205007952586881	5,278,500.00	1.96%
7	张小莉	522122*****2045	3,960,747.00	1.47%
8	荣波	510223*****6112	3,960,747.00	1.47%
9	童春霞	522122*****1620	3,723,102.00	1.38%
10	张迪	522101*****2025	3,366,635.00	1.25%
合计			102,978,971.00	38.18%

2、增加或减少注册资本、分立合并事项：

截至 2023 年 12 月 31 日注册资本（实收资本）26,980.55 万元，本年度实收资本无增减变动。

（二）金融消费者权益保护工作情况

1、组织机构及制度建设情况

①组织架构方面

根据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（令〔2020〕第5号）要求，我行修订《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作实施细则》（桐农商办发〔2023〕141号）文件，明确组织架构和运行机制。我行因委员会成员变动，及时下发《贵州桐梓农商银行办公室关于调整关于调整综合管理类及经营层层面相关领导小组》（桐农商办发〔2023〕200号），文件中明确了主任为刘晶晶，委员为各部室、支行负责人组成的金融消费者权益保护工作委员会。委员会下设办公室于合规风险部，由合规风险部负责人兼任办公室主任，具体负责牵头组织、协调、督促、指导消费者权益保护工作；合规风险部为金融消费者权益保护职能部门，设立有专门的金融消费者权益保护工作岗位，并明确A、B角岗位2名，总行办公室明确1名员工为处理投诉工作专职员。在2023年初制定《2023年度金融消费者权益保护工作计划》（桐农商办发〔2023〕34号），明确2023年金融消费者权益保护工作主要内容。

②制度建设方面

根据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（令〔2020〕第5号）要求，建立健全金融消费者权益保护的各項内控制度，我行及时对消保内控制度进行新建与修订，即《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护工作委员会2023年度工作要点和措施》（桐农商董发〔2023〕12号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司未来三年（2023-2025）发展战略规划》（桐农商发〔2023〕18号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作实施细则》（桐农商办发〔2023〕141号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2023年金融消费者权益保护工作计划》（桐农商办发〔2023〕34号）等制度，对消费者权益保护工作的相关制度中明确了金融消费者权益保护工作考核评价、信息保护、信息披露、金融消费者风险等级评估，金融知识普及和金融消费者教育，投诉处理工作，内部监督和责任追究、重大事件应急制度。

2、消费者权益保护工作规范开展情况

（1）内部消保培训

一是年初我行下发《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2023年金融消费者权益保护工作计划的通知》（桐农商办发〔2023〕34号），并于2023年5月、9月开展消保工作专题培训，培训内容涵盖消费者权益保护政策、内部消费者权益保护制度和关于思南农商银行服务问题典型案例的通报等内容进行学习。二是2023年9月11日，根据《桐梓农商银行关于开展2023年银行保险机构消费者权益保护和消费投诉处理管理办

法培训及考试的通知》要求，全员 335 人参与了学测，合格率达 100%。三是各业务职能部门根据工作需要，通过线上+线下方式开展客户经理综合业务培训、反诈、反洗钱业务技能培训、会计运营、营业网点文明规范服务提升培训等业务 19 次培训。

（2）落实适当性原则

一是截至目前，我行未开办理财产品业务。我行根据消保内控制度要求，制定了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司金融消费者风险等级评估办法》（桐农商发〔2021〕64 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司理财产品及代销类产品销售录音录像实施细则》（桐农商办发〔2022〕6 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司债券投资业务风险管理（暂行）办法》（桐农商办发〔2023〕21 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司全面风险管理政策》（桐农商办发〔2023〕111 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司信用风险预警监测管理实施细则》等风险机制，明确了对新产品上线前，应由消费者权益保护部门开展消费者风险评估，建立了消费者风险评估机制。针对其他业务适当性管理方面。二是我行根据业务需要，制定《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险等级划分及分类管理办法》（桐农商办发〔2022〕130 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》（桐农商办发〔2023〕62 号）等机制，通过内部反洗钱系统对客户风险进行评估。

（3）保障金融消费者财产安全

一是我行按照“谁主管、谁负责”的原则，全力以赴做好维稳安保各项工作，强化各部门、支行的维稳安保工作主体责任，确保实现不发生业务中断事件、舆情事件、疫情防控事件、非法聚集和群体事件、上访事件、责任性安全生产事件，下发了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司维稳安保工作方案》（桐农商办发〔2022〕196 号），二是按照金融机构经营场所安全保卫的相关规定，营业部及各支行营业网点配备了一名保安和大堂经理，强化安全工作，保障了金融消费者人身和财产安全，并实现了监控全覆盖。三是我行结合工作需要，建立《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司集中取款突发事件专项应急预案》（桐农商办发〔2022〕214 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司安全稳定工作应急预案》（桐农商办发〔2022〕195 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司重要时期信息安全应急预案》（桐农商办发〔2022〕188 号）等应急预案。切实履行了保障人身和财产安全义务。通过反洗钱系统、预警系统、相关数据监测系统利用科技手段加强资金的监管，依法保障了金融消费者在购买、使用金融产品和

服务时的财产安全，不存在挪用、非法占用金融消费者资金及其他金融资产的情形保障金融消费者财产安全的现象。

（4）保障金融消费者受尊重权

一是我行在各营业网点都设有专门的爱心窗口，在为客户办理存款、贷款业务时，充分的为消费者提供服务，特别针对老年人，大堂经理一对一帮助，不存在因金融消费者性别、年龄、种族、民族或者国籍等不同实行歧视性差别对待的情形，充分尊重金融消费者的人格尊严和民族风俗习惯。二是结合工作需要，制定有《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司营业网点特殊群体客户服务规范实施细则》（桐农商发〔2020〕154号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司营业网点服务首问责任制实施细则》（桐农商办发〔2021〕187号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司营业网点文明规范服务管理实施细则》（桐农商办发〔2022〕92号）等制度，在为消费者提供金融产品和服务时，给予便利化服务及指引，保障了金融消费者受尊重权。2023年未收到该项工作投诉的情况。

（5）诚信经营

我行尊重金融消费者真实意愿。在存贷款等业务办理过程中，严格按照省联社统一的《贵州省农村信用社（农村商业银行）人民币个人银行结算账户管理及综合服务协议》、《贵州省农村信用社黔农云（黔农e贷）信贷服务告知书》、《贵州省农村信用社自然人最高额循环借款合同》等内容为消费者需求办理，遵循金融消费者的真实意愿。我行仍未开办理财业务，本年度未发生违背客户意愿搭售其他产品或者附加其他不合理的条件、擅自代理金融消费者办理业务、擅自修改金融消费者的业务指令等情况。我行暂未开通理财产品，在客户购买金融产品、接受金融服务时，对客户购买的存款产品、接受的金融服务进行如实告知，让客户自主选择金融产品及服务，努力维护金融消费者的知情权和选择权，尊重消费者购买金融产品和服务的真实意愿。按照公平交易的原则，能够保证金融产品和服务的实际情况与营销推介时的说明保持一致，没有通过附加限制性条件的方式，强制要求金融消费者购买协议中未作明确要求的产品和服务，限制金融消费者寻求法律救济途径的现象。

（6）信息披露

一是按照相关监管规定，披露与金融消费权益保护相关的经营信息、金融产品和服务信息及其他信息，我行修订有《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司信息披露管理办

法》（桐农商办发〔2023〕121号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作实施细则》（桐农商办发〔2023〕141号），对信息披露相关工作进行再次明确，并在办理贷款、存款等业务过程中，通过公告、公示、工作人员解释说明等方式解释说明相关制度、政策，对特别条款采取字体加粗等方式披露。二是通过官方网站、微信公众号、营业网点电子显示屏、公告栏等金融消费者易于接收与理解的方式和渠道，及时披露与金融消费者基本权利相关的金融产品和服务定价收费、经营信息、产品信息、纠纷解决方式及途径等重要内容，并按照《存款保险条例》落实存款保险工作。三是向遵义监管分局上报了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司 2022 年度履行社会责任报告》（桐农商发〔2023〕19号）、《贵州桐梓农商银行 2022 年度信息披露报告》（桐农商呈〔2023〕89号）对本行面临的各类风险及防范对策、消费者权益保护、投诉等工作进行披露。针对消费者投诉情况，我行高度重视对投诉数据的分析，深入剖析成因，准确查找产品和服务短板，积极落实整改，并将继续完善客户投诉处理机制体系，畅通消费者维权渠道，加大对网点业务办理人员的业务指导和合规合法培训，从源头上杜绝因业务办理不规范造成损害消费者利益现象发生，提升金融服务质效和客户满意度。

（7）营销宣传

一是我行制定有《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司金融产品和服务营销宣传管理办法》（桐农商办发〔2023〕49号）文件，本年度消保部门认真落实消保审查相关规定，对本行用户协议、业务制度、营销宣传资料以及营销短信等进行消保事前审查，落实有关银行业消保的内部规章和监管要求。截至报告日，消保部门共审查相关合同、协议 52 份，审查业务制度 18 个，审查营销宣传资料 28 份，均出具了审查意见。二是我行开展黔农云手机号支付、云闪付、黔农快贷等营销宣传业务，所涉及的营销宣传业务均为我行经营业范围内的业务，各类宣传均按规定开展。三是我行办理的各项业务，如：个人开户业务、银行卡收单及条码支付业务、贷款等业务，涉及合同均使用省联社统一使用合同文本，且合规风险部对格式合同及服务协议文本等进行了法律合规性审查，防止合同条款内容侵害金融消费者合法权益，不存在误导、欺诈等侵犯金融消费者合法权益的内容。

（8）金融知识宣传和金融教育

一是通过开展常态化的金融知识普及宣传和提供金融便民服务，我行下发有《贵州

桐梓农村商业银行股份有限公司防范非法集资宣传教育三年行动方案（2023-2025 年）的通知》（桐农商办发〔2023〕152 号）、《贵州桐梓农商银行关于开展 2023 年银行业普及金融知识万里行活动的通知》（白皮文〔2023〕46 号）等方案，全辖 31 个网点宣传活动开展以来，以打击非法集资、做好防范电信诈骗、加大“断卡”行动、反洗钱教育等金融知识采用线上线下教育宣传活动，集合优势宣传骨干，创作小而美、短而精的短视频作品《谁让我参与了电信网络诈骗》参与竞赛并获奖，在网络报刊媒体、微信公众号以及自媒体等平台进行发布，扩大宣传影响力。二是为持续推动贵州桐梓农商银行消费者权益保护工作，不断增强金融消费者的自我保护意识和风险防范能力，我行制定《2022 年金融消费者权益保护工作计划》（桐农商办发〔2023〕34 号），并积极参与人民银行、银保监、省联社开展的金融消费者教育活动，如 2023 年开展“3·15”消费者权益保护宣传活动、“金融知识进万家”、“金融标准 为民利企”、“金融知识普及月”以及“高管五进入”等宣教活动，辖内各支行按总行要求在乡镇分别开展宣传活动，活动内容包含金融消费者权益保护、防范非法集资、防范套路贷、校园贷及网络电信诈骗等内容，将宣教活动纳入常态化工作体系。

（9）普惠金融

一是我行积极支持普惠金融重点目标群体，高度重视金融消费者需求的多元性与差异性服务，根据省联社金融产品要求，建立《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司“致富通”农户小额信用贷款管理实施细则（暂行）》（桐农商发〔2020〕109 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司“易贷通·圆梦贷”大学生助学贷款管理办法（暂行）》（桐农商发〔2021〕95 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司“续力贷”贷款实施细则》（桐农商办发〔2022〕44 号）等贷款产品，确保特定的目标群体客户获得必要、及时的基本金融产品和服务。二是建立普惠金融工作机制。2022 年下发了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司 2022 年普惠大走访实施方案》（桐农商办发〔2022〕135 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司“银发”客群服务实施方案》（桐农商办发〔2022〕206 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司普惠金融联络员管理实施细则（试行）》（桐农商办发〔2022〕138 号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司普惠金融联络员管理实施细则（试行）》（桐农商办发〔2022〕138 号）等普惠金融活动方案及制度，为广大客户提供更加贴心、安全、便捷的金融服务。

（10）重大事项报告

为了能够及时有效的处理金融消费者权益保护重大突发事件，切实保护金融消费者合法权益，我行制定了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司突发事件应急预案》（桐农商办发〔2023〕16号）、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司消费者权益保护重大突发事件应急预案》（桐农商办发〔2023〕110号）、《贵州桐梓农商银行办公室关于印发贵州桐梓农村商业银行股份有限公司网络负面舆情处置应急预案的通知》（桐农商办发〔2023〕78号）等制度，一旦发生侵犯金融消费者合法权益重大事件，将按照规定向监管部门及省联社报告，并及时采取有效措施消除、减轻所造成的负面影响。2023年我行未发生群体性、突发性、普遍性及其他可能影响金融稳定的侵害金融消费者重大报告事项。

（11）工作配合与资料报送

一是2023年度我行按照监管部门和省联社工作要求配合开展各项工作并及时汇总上报。即《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2022年度履行社会责任报告》、《贵州桐梓农商银行2022年度信息披露报告》、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2023年消保自评情况的报告》、《关于遵义银保监分局消费者权益保护监管评价问题的整改情况报告》等工作报告在规定时间内按时报送相关材料。二是县人民银行与我行联合开展3次宣传活动。即3月14日，中国人民银行桐梓县支行与桐梓农商银行开展了以“权利、责任、风险”为主题的“3.15金融消费者权益日”集中宣传活动；9月15日，中国人民银行桐梓县支行联合桐梓农商银行，在桐梓农商银行总行营业部门前组织开展反假货币知识宣传活动开展存款保险驻场宣传活动；9月26日，中国银保监会遵义监管分局桐梓监管组深入到桐梓农商银行娄山、源丰、蟠龙、燎原等支行督导银行业金融知识宣传服务月活动开展情况，进一步加大常态化开展金融服务活动的强度与力度。

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2023 年 12 月 31 日



营业执照

(副本)

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。



统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际
会议展览中心D4栋（F）11层1号

经营范围

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，经审批机关批准后方可（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。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；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的
审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所
业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务
代理。

登记机关



2021年09月26日

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国
家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

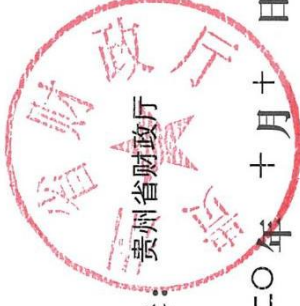
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

说明

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



发证机关：

二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓 名	付强
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1971-06-08
Date of birth	
工 作 单 位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	
身 份 证 号 码	520102710608663
Identity card No.	



付强 520100030012



证书编号:
No. of Certificate

520100030012

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2000 年 02 月 29 日

4

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.



2010 年 3 月 15 日

5

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



12

注意事项

- 一、注册会计师执行业务, 必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让, 涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 登报声明作废后, 办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓 名

Full name

李建春

性 别

Sex

男

出 生 日 期

Date of birth

1984-3-19

工 作 单 位

Working unit

贵州源信益会计师事务所(普通合伙)

身份证号码

Identity card No.

52252319840319261X

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate

520100870008

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2022年 07月 27日
/y /m /d

年 月 日
/y /m /d



李建春 520100870008