

贵州从江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	6-8 页
4、现金流量表	9 页
5、所有者权益变动表	10-11 页
6、财务报表附注	12—42 页





审 计 报 告

黔源信益会审字【2024】第 158 号

贵州从江农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州从江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。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



2024年4月25日





资产负债表

单位名称：贵州从江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：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1			向中央银行借款	36		
	2	275,512,535.00	333,940,537.91	联行存放款项	37	738,750,000.00	760,000,000.00
贵金属	3	-	-	同业及其他金融机构存放款项	38	21,707.84	114,829.08
存放联行款项	4	-	-	拆入资金	39	0.04	0.04
存放同业款项	5	177,515,762.88	552,803,757.30	交易性金融负债	40	-	-
拆出资金	6	3,000,000.00		衍生金融负债	41	-	-
衍生金融资产	7	-	-	卖出回购金融资产款	42	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	吸收存款	43	4,743,964,623.33	5,322,522,588.11
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	44	34,288,037.51	42,437,699.80
应收利息	10			应交税费	45	18,503,156.23	23,566,957.57
应收股利	11	-	-	应付利息	46		
其他应收款	12			应付股利	47		
发放贷款和垫款	13	4,039,191,011.10	4,244,368,946.83	其他应付款	48		
可供出售金融资产	14	-	-	租赁负债	49		
持有至到期投资	15	-	-	预计负债	50		
金融投资：	16	-	-	应付债券	51	107,529.89	117,213.67
交易性金融资产	17	-	-	其中：优先股	52	-	-
债权投资	18	814,109,670.94	792,575,040.37	永续债	53	-	-
其他债权投资	19	526,409,570.07	582,146,173.03	递延所得税负债	54	-	-
其他权益工具投资	20	300,000.00	300,000.00	其他负债	55	-	-
长期股权投资	21			负债合计	56	90,276,563.87	112,980,386.05
投资性房地产	22	-	-	所有者权益（或股东权益）：	57	5,625,911,618.71	6,261,739,674.32
固定资产	23	61,461,460.88	58,662,238.23	实收资本（或股本）	58	124,702,661.00	124,702,661.00
使用权资产	24	-	-	其他权益工具	59	-	-
在建工程	25	98,541,570.73	99,132,227.12	其中：优先股	60	-	-
固定资产清理	26	-	-	永续债	61	-	-
无形资产	27	4,318,023.20	3,695,568.43	资本公积	62	-	-
长期待摊费用	28			减：库存股	63	11,503,430.50	11,503,430.50
抵债资产	29			其他综合收益	64	-	-
递延所得税资产	30	48,392,087.92	48,392,087.92	盈余公积	65	3,541,714.04	2,998,327.72
待处理财产损益	31	-	-	一般风险准备	66	37,708,555.00	40,416,213.31
其他资产	32	68,355,029.11	61,740,040.83	未分配利润	67	174,304,562.33	189,803,154.54
	33			所有者权益合计	68	491,195,103.12	516,016,943.65
	34			负债和所有者权益总计	69	6,117,106,721.83	6,777,756,617.97
资产总计	35	6,117,106,721.83	6,777,756,617.97		70		

单位负责人：

张华

财务负责人：

石庆梅





单位名称：贵州从江农村商业银行股份有限公司

利 润 表

2023年度

单位：元

项目	行次	上年累计数	本年累计数	项目	行次	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	1	264,422,851.05	280,875,676.21	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	35,500,000.00	27,076,583.19
（一）利息净收入	2	270,724,843.10	280,371,652.13	归属于母公司所有者的净利润	28	-	-
利息收入	3	346,980,259.20	363,644,384.88	少数股东损益	29	-	-
利息支出	4	76,255,416.10	83,272,732.75	六、其他综合收益的税后净额	30	1,715,744.68	2,998,327.72
（二）手续费及佣金净收入	5	-9,531,750.26	-6,107,649.61	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	-
手续费及佣金收入	6	1,313,738.85	2,668,782.44	1. 重新计量设定受益计划变动额	32	-	-
手续费及佣金支出	7	10,845,489.11	8,776,432.05	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	-	-
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,569,061.78	4,356,092.40	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	-	-
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	35	-	-
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	36	-	-
（四）其他收益	11	-	86,320.52	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37	1,715,744.68	2,998,327.72
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	-	-	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38	-	-
（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	39	1,715,744.68	2,995,460.00
（七）其他业务收入	14	199,225.66	140,520.35	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	461,470.77	2,028,740.42	4. 其他债权投资信用损失准备	41	-	2,867.72
二、营业支出	16	201,487,396.13	223,549,418.55	5. 现金流量套期储备	42	-	-
（一）税金及附加	17	1,513,695.86	1,595,763.39	6. 外币财务报表折算差额	43	-	-
（二）业务及管理费	18	129,141,973.56	121,431,953.08	7. 其他	44	-	-
（三）信用减值损失	19	60,686,281.68	98,941,604.93	七、综合收益总额	45	38,128,729.36	30,074,910.91
（四）资产减值损失	20	9,114,779.40	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	46	-	-
（五）其他业务成本	21	1,030,665.63	1,580,097.15	归属于少数股东的综合收益总额	47	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	62,935,454.92	57,326,257.66	八、每股收益：	48	-	-
加：营业外收入	23	1,231,970.67	742,804.64	（一）基本每股收益	49	-	-
减：营业外支出	24	4,100,320.50	3,412,479.11	（二）稀释每股收益	50	-	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	60,067,105.09	54,656,583.19		51		
减：所得税费用	26	24,567,105.09	27,580,000.00		52		

单位负责人：

张印华

财务负责人：

石庆梅





损益明细表

单位名称：贵州从江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	上年累计数	本年累计数
1	一、营业收入	351,523,756.26	372,924,841.01	87	二、营业支出	285,585,301.34	315,598,583.35	174	50.其他长期待摊费用摊销	1,094,970.35	565,015.44
2	601利息收入	328,912,623.82	352,204,987.62	88	641利息支出	63,915,583.22	70,159,377.48	175	51.无形资产摊销	741,919.32	765,428.05
3	1.农户贷款利息收入	174,182,728.23	146,716,575.24	89	1.单位活期存款利息支出	1,865,156.95	1,771,778.70	176	52.固定资产折旧费	3,644,135.89	3,425,944.51
4	其中：小额贷款利息收入	-	-	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	1,110,644.31	1,149,555.01
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	241,807.68	188,386.89	91	3.单位定期存款利息支出	666,227.50	583,305.39	178	54.党组织工作经费	530,127.38	637,340.36
6	3.涉农企业贷款利息收入	35,226,428.76	37,978,606.44	92	4.个人活期存款利息支出	9,640,820.09	8,604,989.50	179	55.使用权资产折旧费	-	-
7	4.非农贷款利息收入	99,035,146.81	129,130,581.45	93	5.个人定期存款利息支出	51,498,516.71	59,091,567.72	180	56.租赁利息费用	-	-
8	5.信用卡透支利息收入	336,980.34	369,894.06	94	6.财政性存款利息支出	-	14,325.37	181	57.残疾人就业保障金	-	-
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	260,334.76	636,685.28
10	7.贸易融资利息收入	-	-	96	8.大额存单利息支出	176,490.16	61,568.40	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	1,654,711.43	2,445,795.44	98	10.发行债券利息支出	-	-	185			
13	10.其他债权投资利息收入	18,178,273.57	35,361,763.60	99	11.其他利息支出	68,571.81	-	186	6602其他业务支出	1,030,665.63	1,580,097.15
14	11.其他利息收入	56,547.00	13,384.50	100				187	1.抵债资产保管费用	9,618.00	100,000.00
15				101	6412金融结构往来支出	12,339,832.88	13,113,355.27	188	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-
16	6012金融结构往来收入	18,067,635.38	11,439,397.26	102	1.向中央银行借款利息支出	12,276,619.44	13,083,437.46	189	3.投资性房地产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	6,655,223.74	7,699,515.26	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	190	4.投资性房地产处置支出	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	9,242,073.42	2,013,575.38	104	3.系统内存放款项利息支出	60,977.82	-	191	5.租赁资产维修费	-	-
19	3.存放系统内款项利息收入	699,498.31	259,515.18	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	192	6.信贷资产证券化损失	-	-
20	4.拆放同业款项利息收入	71,408.33	126,416.67	106	5.系统内拆入款项利息支出	-	-	193	7.票据凭证购买支出	763,278.00	1,163,390.00
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	2,235.62	29,917.81	194	8.非税性支出	144,675.23	157,868.55
22	6.存出保证金利息收入	-	-	108	7.转贴现利息支出	-	-	195	9.其他业务支出	113,094.40	158,838.60
23	7.买入返售金融资产利息收入	12,458.91	18,630.14	109	8.再贴现利息支出	-	-	196			
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	-	321,360.56	110	9.发行同业存单利息支出	-	-	197	6403税金及附加	1,513,695.86	1,595,763.39
25	9.其他金融结构往来利息收入	1,386,972.67	990,384.07	111	10.长期借款利息支出	-	-	198	1.税金及附加	1,513,695.86	1,595,763.39
26				112	11.其他金融结构往来支出	-	-	199			
27	602手续费及佣金收入	1,313,738.85	2,668,782.44	113				200	6701信用减值损失	60,686,281.68	98,941,604.93
28	1.银行卡业务手续费收入	975,356.48	829,912.52	114	6421手续费及佣金支出	10,845,489.11	8,776,432.05	201	1.存出保证金减值准备金	-	-
29	2.结算业务手续费收入	100,100.62	83,373.13	115	1.银行卡业务手续费支出	221,769.62	200,463.59	202	2.买入返售金融资产减值准备金	-	-
30	3.代理业务手续费收入	227,746.93	234,640.67	116	2.结算业务手续费支出	158,285.72	199,806.14	203	3.坏账损失	-	-
31	4.担保业务手续费收入	-	-	117	3.代理业务手续费支出	1,045,268.99	570,374.94	204	4.信贷资产减值损失	60,578,751.79	98,931,921.15





损益明细表

单位名称：贵州从江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	上年累计数	本年累计数
32	5. 账户管理费手续费收入	-	-	118	4. 电子银行业务支出	336,959.55	941,884.56	205	5. 债权投资减值损失	-	-
33	6. 外汇业务手续费收入	-	-	119	5. 理财业务手续费支出	-	-	206	6. 其他债权投资减值损失	-	-
34	7. 电子银行业务收入	1,398.06	1,520,254.72	120	6. 智能收单业务手续费支出	2,576,345.88	2,945,732.40	207	7. 表外资产减值损失	107,529.89	9,683.78
35	8. 理财业务手续费及佣金收入	-	-	121	外包业务费	5,412,696.87	3,184,913.92	208	8. 其他信用减值损失	-	-
36	9. 代理贵金属业务收入	-	-	122	8. 其他手续费及佣金支出	1,094,162.48	733,256.50	209			
37	10. 承兑业务手续费收入	-	-	123				210	6702 资产减值损失	9,114,779.40	-
38	11. 保函业务手续费	-	-	124	6601业务及管理费	129,141,973.56	121,431,963.08	211	1. 贵金属跌价损失	-	-
39	12. 信贷资产证券化手续费收入	-	-	125	1. 业务宣传费	5,808,400.33	3,846,100.79	212	2. 抵债资产减值损失	8,939,779.40	-
40	13. 贴现手续费收入	-	-	126	2. 广告费	1,207,242.38	1,135,383.74	213	3. 投资性房地产减值损失	-	-
41	14. 代保管业务收入	-	-	127	3. 印刷费	181,899.92	153,584.00	214	4. 固定资产减值损失	175,000.00	-
42	15. 挂失业务手续费收入	-	-	128	4. 业务招待费	754,247.00	73,510.00	215	5. 在建工程减值损失	-	-
43	16. 智能收单业务手续费收入	9,136.76	591.40	129	5. 电子设备运转费	1,784,343.76	2,762,176.44	216	6. 无形资产减值损失	-	-
44	17. 网金平台手续费收入	-	-	130	6. 钞币运送费	56,369.00	29,383.31	217	7. 使用权资产减值损失	-	-
45	18. 其他手续费及佣金收入	-	-	131	7. 安全防卫费	246,085.75	888,130.96	218	8. 长期股权投资减值损失	-	-
46				132	8. 保险费	1,258,587.73	1,550,973.12	219	9. 其他资产减值损失	-	-
47	6051其他业务收入	199,225.66	140,520.35	133	9. 邮电费	3,148,906.22	1,419,764.00	220			
48	1. 投资性房地产租赁收入	-	-	134	10. 诉讼费	-	500.00	221	三、营业利润	62,935,454.92	57,326,257.66
49	2. 投资性房地产处置收入	-	-	135	11. 公证费	13,170.00	-	222	加:6501营业外收入	1,231,970.67	742,804.64
50	3. 抵债资产租赁收入	63,967.68	-	136	12. 咨询费	409,500.00	530,231.00	223	1. 资产盘盈及清理收入	-	-
51	4. 票据转贴现收入	55,816.41	42,671.91	137	13. 审计费	16,000.00	35,000.00	224	2. 抵债资产处置收入	-	-
52	5. 信贷资产证券化收益	-	-	138	14. 监管费	-	-	225	3. 长款收入	1,280.00	10,518.29
53	6. 社团贷款管理费收入	-	-	139	15. 技术转让费	-	-	226	4. 罚没款收入	1,024,738.00	373,906.00
54	7. 信用卡违约金收入	79,441.57	42,733.67	140	16. 研究开发费	-	-	227	5. 补助补贴收入	60,600.00	-
55	8. 银行卡年费收入	-	-	141	17. 外事费	-	-	228	6. 债务重组收益	-	-
56	9. 银行卡其他业务收入	-	-	142	18. 杂费	737,305.97	659,745.13	229	7. 捐赠利得	-	-
57	10. 非投资性房地产租赁收入	-	55,114.77	143	19. 差旅费	450,565.50	615,250.02	230	8. 久悬未取款项收入	-	252,335.23
58	11. 其他业务收入	-	-	144	20. 水电气费	881,987.68	925,900.59	231	9. 预计负债转回	-	-
58				145	21. 会议费	136,661.00	350,845.50	232	10. 非投资性房地产租赁收入	65,204.67	-
59	6061汇兑损益	-	-	146	22. 绿化费	67,687.77	140,390.80	233	11. 银联差错业务调整收入	-	-
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 理(董)监事会费	94,082.00	83,493.00	234	12. 其他营业外收入	80,148.00	106,041.12
61				148	24. 会费	50,000.00	45,000.00	235			
	6101公允价值变动损益	-	-	149	25. 交通工具耗用费	554,129.19	327,982.02	236	减: 6711营业外支出	4,100,320.50	3,412,479.11





损益明细表

单位名称：贵州从江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	上年累计数	本年累计数
63	1.交易性金融资产公允价值变动损益	-	-	150	26.开办费	-	-	237	1.资产盘亏及清理损失	-	20,717.08
64	2.交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	151	27.物业管理费	121,473.21	152,560.00	238	2.抵债资产取得损失	-	-
65	3.其他公允价值变动损益	-	-	152	28.职工工资	54,732,077.68	61,128,431.10	239	3.非常损失	-	-
66				153	29.职工福利费	7,002,490.88	7,528,536.24	240	4.出纳结算短款损失	-	-
67	6111投资收益	2,569,061.78	4,356,092.40	154	30.职工教育经费	693,416.09	184,564.60	241	5.滞纳金及罚没支出	83,636.33	801,354.24
68	1.交易性金融资产损益	-	-	155	31.工会经费	1,094,541.55	1,222,568.62	242	6.已转收益存款支出	-	2.26
69	2.债权投资损益	-	-	156	32.劳动保护费	874,078.05	108,889.28	243	7.债务重组损失	-	-
70	3.其他债权投资损益	1,920,003.79	3,960,088.40	157	33.基本养老保险金	7,147,894.29	7,168,085.56	244	8.捐赠支出	1,053,700.00	-
71	4.长期股权投资损益	-	-	158	34.基本医疗保险金	3,054,391.69	3,166,773.82	245	9.预计负债支出	-	-
72	5.交易性金融负债投资损益	-	-	159	35.工伤保险金	171,351.67	171,897.63	246	10.银联差错业务调整费用支出	-	-
73	6.其他权益工具投资	96,929.17	214,388.06	160	36.生育保险金	-	-	247	11.其他营业外支出	2,962,984.17	2,590,405.53
74	7.贴现资产投资损益	-	-	161	37.失业保险金	312,721.94	313,605.62	248			
75	8.其他投资损益	552,128.82	181,615.94	162	38.补充养老保险金	2,282,137.00	2,437,095.21	249	四、利润总额	60,067,105.09	54,656,583.19
76				163	39.补充医疗投资损益	2,650,000.00	2,440,000.00	250	减：6801所得税费用	24,567,105.09	27,580,000.00
77	6112资产处置损益	461,470.77	2,028,740.42	164	40.股份支付	-	-	251	1.当期所得税费用	24,567,105.09	27,580,000.00
78	1.固定资产处置损益	396,868.67	2,039,622.31	165	41.离职后福利	-	-	252	2.递延所得税费用	-	-
79	2.无形资产处置损益	-	-	166	42.辞退福利	-	-	253			
80	3.在建工程处置损益	-	-	167	43.非货币性福利	-	-	254	五、净利润	35,500,000.00	27,076,583.19
81	4.抵债资产处置损益	64,602.10	-10,881.89	168	44.住房公积金	18,261,076.79	7,500,779.63	255	盈余行（社）数	-	1.00
82	5.使用权资产处置损益	-	-	169	45.劳务派遣费	107,816.36	66,833.70	256	盈余金额	-	54,656,583.19
83	6.其他资产处置损益	-	-	170	46.取暖及降温费	-	-	257	亏损行（社）数	-	-
84				171	47.租赁费	803,811.03	826,441.12	258	亏损金额	-	-
85	6113其他收益	-	86,320.52	172	48.修理费	1,605,695.13	1,826,991.07	259			
86	1.其他收益	-	86,320.52	173	49.低值易耗品购置	2,987,592.99	2,434,486.81	260			

单位负责人：

财务负责人：





现金流量表

金额单位：元

单位名称：贵州从江农村商业银行股份有限公司

2023年度

项目	行次	上年累计数	本年累计数	项目	行次	上年累计数	本年累计数
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	17,538,499.74	4,418,403.19
客户存款和同业存放款项净增加额	2	405,379,361.69	576,151,339.10	支付其他与投资活动有关的现金	23	1,519,813,277.54	1,332,123,759.86
向中央银行借款净增加额	3	22,430,000.00	21,250,000.00	投资活动现金流出小计	24	1,537,351,777.28	1,336,542,163.05
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	-1,174,321,244.73	-31,197,989.52
收取利息、手续费及佣金的现金	5	335,859,322.09	372,359,249.11	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	1,431,196.33	883,324.99	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	765,099,880.11	970,643,913.20	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	330,030,079.53	207,639,867.91	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	-985,507,562.46	431,067,572.22	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	66,063,734.52	70,119,271.52	筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	106,092,950.92	85,288,398.72	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	35,225,329.37	38,719,431.50	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	9,856,397.86	9,816,458.72
支付其他与经营活动有关的现金	13	34,045,355.55	94,146,497.98	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	-414,050,112.57	926,981,039.85	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	1,179,149,992.68	43,662,873.35	筹资活动现金流出小计	36	9,856,397.86	9,816,458.72
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-9,856,397.86	-9,816,458.72
收回投资收到的现金	17	360,000,000.00	0.00	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	2,569,061.78	4,356,092.40	五、现金及现金等价物净增加额	39	-5,027,649.91	2,648,425.11
收到其他与投资活动有关的现金	19	461,470.77	1,300,988,081.13	加：期初现金及现金等价物余额	40	32,482,610.04	27,454,960.13
投资活动现金流入小计	20	363,030,532.55	1,305,344,173.53	六、期末现金及现金等价物余额	41	27,454,960.13	30,103,385.24
投资支付的现金	21						

单位负责人：

财务负责人：

张印

石庆梅





所有者权益变动表

单位名称: 贵州从江农村商业银行股份有限公司 2023年度 金额单位: 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	124,702,661.00	11,503,430.50	-	3,541,714.04	37,708,555.00	174,304,562.33	139,434,180.25	491,195,103.12
加: 会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	4	124,702,661.00	11,503,430.50	-	3,541,714.04	37,708,555.00	174,304,562.33	139,434,180.25	491,195,103.12
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	-543,386.32	2,707,658.31	15,498,592.21	7,158,976.33	24,821,840.53
(一) 净利润	6	-	-	-	-	-	-	27,076,583.19	27,076,583.19
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-543,386.32	-	11,942,100.80	-	11,398,714.48
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	-	-	-	-	-	11,942,100.80	-	11,942,100.80
5. 其他	17	-	-	-	-543,386.32	-	-	-	-543,386.32
上述(一)和(二)小计	18	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	-	-	-	-	2,707,658.31	3,556,491.41	-19,917,606.86	-13,653,457.14
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	-	2,707,658.31	-	-2,707,658.31	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	3,550,000.00	-3,550,000.00	-
3. 对所有者(或股东)的分配	26	-	-	-	-	-	-	-6,235,133.05	-6,235,133.05
4. 其他	27	-	-	-	-	-	6,491.41	-7,424,815.50	-7,418,324.09
(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	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
本年年末余额	34	124,702,661.00	11,503,430.50	-	2,998,327.72	40,416,213.31	189,803,154.54	146,593,156.58	516,016,943.65

单位负责人:

财务负责人:

张华

石庆梅



所有者权益变动表

单位名称: 贵州从江农村商业银行股份有限公司 2023年度 金额单位: 元

项目	行次	上年金额							
		归属于母公司所有者权益							
		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	所有者权益合计
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	124,702,661.00	11,503,430.50	-	912,994.68	34,158,555.00	161,168,184.24	119,585,024.98	452,030,840.40
加: 会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	1,186,083.94	1,186,083.94
二、本年初余额	4	124,702,661.00	11,503,430.50	-	912,994.68	34,158,555.00	161,168,184.24	120,771,108.92	453,216,924.34
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	-	-	2,628,729.36	3,550,000.00	13,136,378.09	18,663,071.33	37,978,178.78
(一) 净利润	6	-	-	-	-	-	-	35,500,000.00	35,500,000.00
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	2,628,729.36	-	9,795,530.75	-	12,424,260.11
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	-	-	-	-	-	9,795,530.75	-	9,795,530.75
5. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	18	-	-	-	2,628,729.36	-	9,795,530.75	35,500,000.00	47,924,260.11
(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	-	-	-	-	3,550,000.00	3,340,847.34	-16,836,928.67	-9,946,081.33
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	-	3,550,000.00	-	-3,550,000.00	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	3,310,715.79	-3,310,715.79	-
3. 对所有者(或股东)的分配	26	-	-	-	-	-	-	-9,976,212.88	-9,976,212.88
4. 其他	27	-	-	-	-	-	30,131.55	-	30,131.55
(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	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
本年年末余额	34	124,702,661.00	11,503,430.50	-	3,541,714.04	37,708,555.00	174,304,562.33	139,434,180.25	491,195,103.12



财务负责人:



单位负责人:

贵州从江农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

一、本行简介：

贵州从江农村商业银行股份有限公司（前身从江县农村信用合作联社）是经中国银行业监督管理委员会贵州监管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 2005 年获准统一法人开业，逐步建立了股份合作制，于 2014 年 11 月经中国银监会批准改制成为贵州从江农村商业银行股份有限公司，实现华丽转型，成为黔东南州第六家农村商业银行。步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路。截止到 2023 年末，设立综合办公室、工会办公室、纪检监察室、基建办公室、人力资源部、党群工作部、财务统计部、科技信息部、电子银行部、业务发展部（乡村振兴部）、稽核审计部、合规风险部、安全保卫部、董事会办公室、监事会办公室 11 个部室，下辖 24 个营业网点，其中 1 个营业部，23 个支行（包括城关支行、丙妹支行、码头支行、北上支行、奎里支行、谷坪支行、贯洞支行、庆云支行、刚边支行、秀塘支行、西山支行、翠里支行、斗里支行、下江支行、停洞支行、东朗支行、往洞支行、宰便支行、加榜支行、加勉支行、加鸠支行、光辉支行及洛香支行）。网点遍布全县每个乡镇，在册员工 214 人（含内退员工 19 人）。经营范围：（吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经国务院银行业管理机构批准的其他业务。）

法定名称：贵州从江农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：915226003217593766

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：12470.27 万元

法定代表人：张华

联系地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州从江县丙妹镇江东南路

联系电话：0851-6418136

邮政编码：557400

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1月1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财政部财金[2012]20号文《金融企业准备金提取管理办法》规定的提取，对风险资产进行五级分类后按相应标准计提贷款损失准备和非信贷风险资产准备。当年经批准核销的贷款呆账，冲销贷款呆账准备金；已冲销的贷款呆账损失，以后又收回的，按已冲销的呆账准备金予以转回。按照不低于风险资产期末余额的1.5%提取一般风险准备。

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元以上（含2,000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	40	5%	4.75%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
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

活期存款按季结息；单位定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按日计提应计利息，按季度结转应付利息；单位活期存款、个人活期储蓄存款按日计提应计利息，于每季末 20 日结息并支付至客户存款账户。

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。

五、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率 25%计提（享受西部大开发税收优惠政策，按 15%缴纳所得税，减免的 10%计入一般准备）；主要增值税率为 3%。

六、会计政策及会计估计变更：

根据财政部、银保监会于 2020 年 12 月 30 日发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》财会〔2020〕22 号文件，执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起施行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号），简称新金融工具相关会计准则。贵州省农村信用社联合社及辖内各农村信用合作联社、农村商业银行于 2021 年 1 月 1 日起正式施行新金融工具相关会计准则。

七、贷款分类说明

2023 年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 4.89%，比上年的 3.95% 上升 0.94 个百分点。

八、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。2023 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	27,454,960.13	30,103,385.24
存放中央银行款项	248,057,574.87	303,837,152.67
合 计	275,512,535.00	333,940,537.91

2、存放联行款项及存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放联行款项	-	-
存放同业款项	100,000,000.00	260,000,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项		160,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	100,000,000.00	100,000,000.00
存放系统内款项	77,515,762.88	292,803,757.30
其中：存放省联社清算资金	67,515,762.88	282,803,757.30
存放省联社期限管理资金		
存放省内行社活期款项	10,000,000.00	10,000,000.00
存放省内行社定期款项		
存放同业坏账准备		
存放同业款项净额	177,515,762.88	552,803,757.30

(1) 存放联行款项系待清算信用卡款项，期末无余额。

(2) 存放同业款项系存放中国民生银行股份有限公司贵阳分行 100,000,000.00 元；存放中信银行股份有限公司贵阳分行 60,000,000.00 元；存放兴业银行股份有限公司贵阳分行 100,000,000.00 元。

(3) 存放联社款项系存放贵州省农村信用社联合社清算资金 282,803,757.30 元。

(4) 存放省内行社活期款项系存放从江月明村镇银行有限责任公司 10,000,000.00 元。

3、拆出资金

项 目	年初余额	期末余额
拆出存款类同业款项	3,000,000.00	
减：拆出资金坏账准备		
拆出资金净额	3,000,000.00	

注：本期拆出资金净额为 0.00 万元，拆出资金本年度已收回。

4、发放贷款和垫款

4.1 按期限结构分类

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,251,867,635.44	2,203,098,445.26
涉农经济组织贷款	3,176,250.00	450,000.00
涉农企业贷款	533,032,355.16	478,939,600.02
非农贷款	1,585,269,165.17	1,878,687,849.94
信用卡透支	4,729,712.93	4,631,091.39
贴现资产		19,908,000.00
贷款及垫款总额	4,378,075,118.70	4,585,714,986.61
减：贷款损失准备	347,880,520.28	349,053,511.82
减：信用卡透支损失准备	533,591.32	829,383.27
加：贷款应计利息	9,530,004.00	8,536,855.31
贷款及垫款净额	4,039,191,011.10	4,244,368,946.83

4.2 按行业分布情况

金额单位：万元

项 目	期末余额
农、林、牧、渔业	153,045.61
采矿业	665.00
制造业	16,555.57
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	675.43
建筑业	32,003.53
批发和零售业	44,055.42
交通运输、仓储和邮政业	733.02
住宿和餐饮业	8,359.85
信息传输、计算机服务和软件业	200.22
房地产业	14,423.18
租赁和商务服务业	3,648.93
科学研究和技术服务	759.29

项 目	期末余额
水利、环境和公共设施管理业	6,475.97
居民服务、修理和其他服务业	5,991.16
教育	426.32
卫生、社会工作	780.90
文化、体育和娱乐业	1,587.79
个人贷款(不含个人经营性贷款)	166,193.51
买断式转贴现	1,990.80
贷款及垫款总额	458,571.50
减：贷款损失准备	34,905.35
减：信用卡透支损失准备	82.94
加：贷款应计利息	853.69
贷款及垫款净额	424,436.90

4.3 按担保方式分布情况

金额单位：万元

项 目	年初余额	期末余额
信用贷款	266,737.34	300,604.68
保证贷款	27,009.85	27,006.95
抵押贷款	138,531.69	128,874.87
质押贷款	5,528.63	2,085.00
贷款及垫款总额	437,807.51	458,571.50

4.4 按五级分类的不良贷款情况

金额单位：万元

五级分类	年初余额	期末余额
正常类	395,385.59	400,545.32
关注类	25,144.62	35,594.38
次级类	12,660.30	17,781.38
可疑类	4,617.00	4,580.41
损失类	-	70.01
贷款及垫款总额	437,807.51	458,571.50

4.5 信贷资产损失准备变动情况（金额单位：万元）

项 目	年初余额	期末余额
年初余额	32,135.40	34,841.41
加：本年计提	129,399.02	9,894.16
加：本年其他转入		
减：本年转出		
减：本年核销	126,693.01	11,272.50
加：本年回收		1,525.22
期末余额	34,841.41	34,988.29

根据文件《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金【2012】20号）及《贵州银保监局办公室关于阶段性调整全省农村中小商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（贵银保监办便函[2020]141号）计提贷款专项损失准备和非信贷资产减值准备。

5、债权投资

项 目	年初余额	期末余额
同业存单	96,993,200.00	146,221,050.00
其中：同业存单成本	100,000,000.00	147,134,500.00
加：同业存单利息调整	-3,006,800.00	-913,450.00
信托计划-贵州农信产业脱贫基金	17,000,000.00	17,000,000.00
其中：信托计划成本	17,000,000.00	17,000,000.00
加：信托计划利息调整		
政策性银行债券	688,957,970.46	618,582,767.08
其中：债券成本	685,000,000.00	615,000,000.00
加：利息调整	3,957,970.46	3,582,767.08
债权投资合计	802,951,170.46	781,803,817.08
加：同业存单应计利息	1,653,333.33	1,098,947.97
债券应计利息	9,760,167.15	9,927,275.32
减：债权投资减值准备	255,000.00	255,000.00
债权投资账面价值	814,109,670.94	792,575,040.37

5.1 同业存单明细

债券简称	券面金额
23 贵阳农商行 CD029	97,134,500.00
23 贵州兴义农商行 CD018	50,000,000.00
合 计	147,134,500.00

5.2 信托计划成本明细

客户名称	信托计划成本
贵州农信产业脱贫基金贷款	
其中：贵州君安商贸食品文化置业有限公司	17,000,000.00
合 计	17,000,000.00

5.3 银行债券明细

发行机构	债券简称	券面金额
国家开发银行	15 国开 18	10,000,000.00
国家开发银行	16 国开 13	50,000,000.00
国家开发银行	21 国开 18	30,000,000.00
国家开发银行	22 国开 02	40,000,000.00
国家开发银行	21 国开 15	80,000,000.00
国家开发银行	20 国开 08	20,000,000.00
国家开发银行	20 国开 12	30,000,000.00
国家开发银行	15 国开 10	30,000,000.00
中国农业发展银行	16 农发 05	35,000,000.00
中国农业发展银行	22 农发 07	100,000,000.00
中国农业发展银行	18 农发 01	40,000,000.00
中国进出口银行	22 进出 15	70,000,000.00
中国进出口银行	22 进出 11	80,000,000.00
合 计		615,000,000.00

6、其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
政策性银行债券		
其中：政策性银行债券成本	510,000,000.00	560,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	3,644,727.26	6,474,013.41
加：政策性银行债券公允价值变动	3,541,714.04	2,995,460.00
加：其他债权投资应计利息	9,223,128.77	12,676,699.62
其他债券投资账面价值	526,409,570.07	582,146,173.03

6.1 债券明细

发行机构	债券简称	券面金额
国家开发银行	23 国开 05	50,000,000.00
国家开发银行	23 国开 05	50,000,000.00
国家开发银行	22 国开 08	20,000,000.00
国家开发银行	23 国开 07	10,000,000.00
国家开发银行	22 国开 08	20,000,000.00
国家开发银行	23 国开 05	50,000,000.00
国家开发银行	23 国开 05	50,000,000.00
国家开发银行	23 国开 05	50,000,000.00
国家开发银行	22 进出 05	10,000,000.00
中国农业发展银行	21 农发 03	100,000,000.00
中国农业发展银行	22 农发 05	50,000,000.00
中国进出口银行	21 进出 05	100,000,000.00
合 计		560,000,000.00

7、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

8、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	104,570,060.23	1,274,292.71	5,636,078.09	100,208,274.85
其中：房屋及建筑物	73,657,902.96	48,000.00	885,357.72	72,820,545.24
机器设备	1,052,900.00	226,000.00	-	1,278,900.00
电子设备	20,080,722.89	988,012.71	145,000.00	20,923,735.60
交通工具	7,195,072.38	-	4,088,358.37	3,106,714.01
办公家具	110,220.00	2,480.00	5,000.00	107,700.00
其他固定资产	2,473,242.00	9,800.00	512,362.00	1,970,680.00
二、累计折旧合计	42,168,214.89	3,471,370.00	5,033,932.73	40,605,652.16
其中：房屋及建筑物	14,442,728.24	1,775,107.98	469,802.51	15,748,033.71
机器设备	987,036.83	29,786.61	-	1,016,823.44
电子设备	18,259,106.89	1,035,229.08	147,775.04	19,146,560.93
交通工具	6,337,840.53	485,832.89	3,915,198.86	2,908,474.56
办公家具	74,435.81	13,579.56	4,850.00	83,165.37
其他固定资产	2,067,066.59	131,833.88	496,306.32	1,702,594.15
三、固定资产账面净值		-	-	
四、固定资产减值准备	940,384.46	-	-	940,384.46
五、固定资产账面价值	61,461,460.88	-	-	58,662,238.23

9、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	100,109,119.75	637,464.39	46,808.00	100,699,776.14
其中：行社办公大楼及附属设施	79,658,260.00	125,767.92	-	79,784,027.92
网点营业用房及附属设施	17,923,272.23	3,034,943.99	42,468.00	20,915,748.22
电子设备	4,340.00	-	4,340.00	-
其他	2,523,247.52	-2,523,247.52	-	-
二、在建工程减值准备	1,567,549.02	-	-	1,567,549.02
三、在建工程账面价值	98,541,570.73	-	-	99,132,227.12

10、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	7,411,657.83	149,769.00	147,278.29	7,414,148.54
其中：土地使用权	2,468,461.40	89,400.00	147,278.29	2,410,583.11
软件系统	4,853,796.43	149,769.00	-	5,003,565.43
其他	89,400.00	-89,400.00	-	-
二、无形资产累计摊销	2,910,076.00	828,963.82	204,018.34	3,535,021.48
其中：土地使用权	1,608,688.42	200,518.56	143,673.33	1,665,533.65
软件系统	1,242,532.57	626,955.26	-	1,869,487.83
其他	58,855.01	1,490.00	60,345.01	-
三、无形资产减值准备	183,558.63			183,558.63
四、无形资产账面价值	4,318,023.20			3,695,568.43

11、递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
其他可抵扣差异	48,392,087.92	48,392,087.92
合 计	48,392,087.92	48,392,087.92

注：根据财政部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政策公告，财政部税务总局公告 2019 年第 86 号文件及省联社相关文件，进行企业所得税资产的确认。

12、其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	9,812,225.70	12,682,393.96
二、其他应收款净值	37,434,302.73	19,536,151.67
三、抵债资产净值	12,286,708.44	23,517,082.77
四、长期待摊费用	8,821,792.24	6,004,412.43
合 计	68,355,029.11	61,740,040.83

12.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
应计利息		
贷款应收未收利息	9,798,620.30	12,667,340.34
信用卡透支应收未收利息	13,605.40	15,053.62
合 计	9,812,225.70	12,682,393.96

12.2 其他应收款

项 目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	37,850,000.00	19,457,300.00
其他应收款	1,521,268.15	1,233,737.48
其中：财务应收及暂付款项	1,293,003.22	526,276.64
待处理清算款项		
特惠贷风险补偿金	209,331.43	687,210.26
应收费用	18,933.50	20,250.58
减：其他应收款坏账准备	1,936,965.42	1,154,885.81
其他应收款净值	37,434,302.73	19,536,151.67

注：风险救助金出资款项主要为缴纳给省联社用于帮助高风险行社置换不良贷款、优化资产质量的款项。

12.3 抵债资产

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	82,377,961.28	91,964,295.31
交通运输工具	10,000.00	
其他	4,683,537.40	4,658,000.91
减：抵债资产待变现利息	7,263,882.97	7,263,882.97
减：抵债资产减值准备	67,520,907.27	65,841,330.48
抵债资产账面价值	12,286,708.44	23,517,082.77

12.4 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	85,116.56	151,200.00	132,600.12	103,716.44

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
宣传（广告）费	1,483,236.05	470,400.00	1,019,289.60	934,346.45
改良及大修理支出	1,454,900.71	8,544.19	840,700.46	622,744.44
低值易耗品摊销	3,495,540.74	1,550,080.90	1,924,913.81	3,120,707.83
系统服务费	1,176,049.03	346,148.00	862,340.19	659,856.84
其他待摊费用	1,126,949.15	27,081.00	590,989.72	563,040.43
合 计	8,821,792.24	2,553,454.09	5,370,833.90	6,004,412.43

13、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	695,000,000.00	30,000,000.00	20,000,000.00	705,000,000.00
支小再贷款	35,000,000.00	55,000,000.00	35,000,000.00	55,000,000.00
其他再贷款	8,750,000.00	-	8,750,000.00	-
合 计	738,750,000.00	85,000,000.00	63,750,000.00	760,000,000.00

14、联行存放款项

项 目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	21,707.84	114,829.08
合 计	21,707.84	114,829.08

15、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	363,770,083.65	402,840,860.39
单位定期存款	21,146,532.99	16,146,532.99
个人活期存款	2,584,103,944.15	2,852,133,670.54
个人定期存款	1,727,910,940.19	2,006,336,563.38
银行卡存款	31,489.90	47,336.54
财政性存款	-	-
待结算财政款项	3,621,122.64	5,854,428.70
发行大额存单	1,070,000.00	1,070,000.00
应解汇款	22,040.96	65,615.86

项 目	年初余额	期末余额
保证金存款	39,767,056.21	35,239,646.67
待报解预算收入	-1,050.00	
存款应付利息	2,522,462.64	2,787,933.04
合 计	4,743,964,623.33	5,322,522,588.11

16、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	28,608,890.98	69,514,571.60	62,029,322.92	36,094,139.66
应付职工福利	2,495,851.57	4,133,094.13	4,228,945.70	2,400,000.00
应付职工教育经费	-	45,498.40	45,498.40	-
应付工会经费	569,024.28	1,222,568.62	1,308,846.37	482,746.53
应付社会保险费	245.68	15,452,345.96	15,452,591.64	-
应付补充养老保险	165.00	3,076,203.96	2,799,415.35	276,953.61
应付补充医疗保险费	2,613,860.00	2,440,000.00	1,940,000.00	3,113,860.00
应付住房公积金	-	15,750,922.47	15,750,922.47	-
应付其他职工薪酬	-	136,833.70	66,833.70	70,000.00
合计	34,288,037.51	111,772,038.84	103,622,376.55	42,437,699.80

17、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	18,439,932.27	47,931,602.70	44,146,353.73	22,225,181.24
应交增值税	-	2,260,382.91	2,260,382.91	-
未交增值税	-81,375.05	1,129,981.20	1,099,954.47	-51,348.32
转让金融商品应交增值税	-	90,636.98	90,636.98	-
简易计税	410,900.52	4,512,996.94	3,916,953.03	1,006,944.43
应交城市维护建设税	20,545.03	230,191.94	200,389.75	50,347.22
应交教育费附加	12,327.02	138,115.18	120,233.87	30,208.33
应交地方教育费附加	8,218.01	92,076.79	80,155.91	20,138.89
应交房产税	-	1,683,577.56	1,683,577.56	-
应交土地使用税	-	202,843.86	202,843.86	-

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交车船税	-	-	-	-
应交印花税	35,083.12	153,687.52	153,156.04	35,614.60
应交契税	-	-	-	-
应交残疾人就业保障金	-	157,868.55	157,868.55	-
应缴代扣税费	70,763.41	3,728,633.56	3,549,525.79	249,871.18
预交增值税	-413,238.10	413,238.10	-	-
合 计	18,503,156.23	62,725,833.79	57,662,032.45	23,566,957.57

18、预计负债

项 目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	107,529.89	117,213.67
合 计	107,529.89	117,213.67

19、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
一、应付利息	84,465,368.77	106,129,791.69
二、应付股利	2,109,087.15	2,078,950.40
三、其他应付款	3,032,532.94	4,489,539.41
四、待报解预算收入	1,050.00	
五、代理业务负债	41,624,725.01	20,282,104.55
六、递延收益	386,500.00	
七、代理业务资产	-41,342,700.00	-20,000,000.00
合 计	90,276,563.87	112,980,386.05

19.1 应付利息

项 目	年初余额	期末余额
存款应付利息		
应计利息	84,464,277.57	106,128,700.49
其他应付利息	1,091.20	1,091.20
合 计	84,465,368.77	106,129,791.69

注：根据贵州农信新金融工具会计准则，存款应付利息期末余额2,522,462.68元已

列入吸收存款科目核算，故不在此列示。

19.2 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		4,814,963.90	4,814,963.90	-
应付自然人股股利	373,843.00	4,927,397.45	3,757,435.51	1,543,804.94
应付其他投资人股利	1,735,244.15	43,960.62	1,244,059.31	535,145.46
合 计	2,109,087.15	9,786,321.97	9,816,458.72	2,078,950.40

19.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
收回已置换不良贷款本息		360.61
应付党组织工作经费	507,827.38	1,095,167.74
应付保证金	328,899.91	271,316.77
其他应付款项	2,195,805.65	3,122,694.29
合 计	3,032,532.94	4,489,539.41

20、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	54,466,019.00	-	-	54,466,019.00
职工股	70,236,642.00	489,243.80	489,243.80	70,236,642.00
其他自然人股				
合 计	124,702,661.00	489,243.80	489,243.80	124,702,661.00

21、资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	11,503,430.50	-	-	11,503,430.50
合 计	11,503,430.50	-	-	11,503,430.50

22、其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	3,541,714.04	7,394,386.66	7,937,772.98	2,998,327.72
合 计	3,541,714.04	7,394,386.66	7,937,772.98	2,998,327.72

23、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	34,315,598.91	2,707,658.31		37,023,257.22
任意盈余公积	3,392,956.09	-		3,392,956.09
合 计	37,708,555.00	2,707,658.31	-	40,416,213.31

注：根据本行章程规定，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代表大会决定。2023 年本行按税后利润的 10%提取 2,707,658.31 元。

24、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	86,460,616.12	3,550,000.00		90,010,616.12
税收减免转增一般准备	87,813,814.66	11,942,100.80		99,755,915.46
其他一般风险准备	30,131.55	6,491.41		36,622.96
合计	174,304,562.33	15,498,592.21		189,803,154.54

根据企业会计准则的规定，本行需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，2023 年提取 3,550,000.00 元；2023 年度税收减免转增一般准备 11,942,100.80 元、其他风险准备 6,491.41 元；2023 年期末一般准备余额为 189,803,154.54 元。

25、未分配利润

项 目	年初余额	期末余额
一、上年年末余额	119,585,024.98	139,434,180.25
加：会计政策变更		
加：以前年度损益调整	1,186,083.94	-7,424,815.50
二、本期期初余额	120,771,108.92	132,009,364.75
三、本期净利润	35,500,000.00	27,076,583.19

项 目	年初余额	期末余额
四、利润分配		
减：提取盈余公积	3,550,000.00	2,707,658.31
减：对所有者（股东）的分配	9,976,212.88	6,235,133.05
减：提取一般准备	3,310,715.79	3,550,000.00
减：补以前年度企业所得税		
五、本期年末余额	139,434,180.25	146,593,156.58

本行净利润按如下顺序进行分配：1. 弥补以前年度亏损；2. 提取法定盈余公积；3. 提取一般准备；4. 向投资者分红。2023 年向股东分配股金红利 6,235,133.05 元。

26、营业收入

26.1 利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	328,912,623.82	352,204,987.62
金融机构往来收入	18,067,635.38	11,439,397.26
收入小计	346,980,259.20	363,644,384.88
利息支出	63,915,583.22	70,159,377.48
金融机构往来支出	12,339,832.88	13,113,355.27
支出小计	76,255,416.10	83,272,732.75
利息净收入	270,724,843.10	280,371,652.13

26.2 手续费及佣金净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
手续费及佣金收入	1,313,738.85	2,668,782.44
手续费及佣金支出	10,845,489.11	8,776,432.05
手续费及佣金净收入	-9,531,750.26	-6,107,649.61

26.3 投资收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
长期股权投资	1,920,003.79	3,960,088.40
其他权益工具投资	96,929.17	214,388.06
其他投资损益	552,128.82	181,615.94
合 计	2,569,061.78	4,356,092.40

26.4 其他业务收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产租赁收入	63,967.68	-
票据凭证出售收入	55,816.41	42,671.91
信用卡违约金收入	79,441.57	42,733.67
非投资性房地产租赁收入	-	55,114.77
合 计	199,225.66	140,520.35

26.5 资产处置损益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置	396,868.67	2,039,622.31
抵债资产处置	64,602.10	-10,881.89
合 计	461,470.77	2,028,740.42

27、营业支出

27.1 税金及附加

项 目	上年同期累计数	本年累计数
税金及附加	1,513,695.86	1,595,763.39
合 计	1,513,695.86	1,595,763.39

27.2 业务及管理费

项 目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	5,808,400.33	3,846,100.79
广告费	1,207,242.38	1,135,383.74
印刷费	181,899.92	153,584.00
业务招待费	754,247.00	73,510.00

项 目	上年同期累计数	本年累计数
电子设备运转费	1,784,343.76	2,762,176.44
钞币运送费	56,369.00	29,383.31
安全防卫费	246,085.75	888,130.96
保险费	1,258,587.73	1,550,973.12
邮电费	3,148,906.22	1,419,764.00
诉讼费	-	500.00
公证费	13,170.00	-
咨询费	409,500.00	530,231.00
审计费	16,000.00	35,000.00
公杂费	737,305.97	659,745.13
差旅费	450,565.50	615,250.02
水电气费	881,987.68	925,900.59
会议费	136,661.00	350,845.50
绿化费	67,687.77	140,390.80
理（董）监事会费	94,082.00	83,493.00
会费	50,000.00	45,000.00
交通工具耗用费	554,129.19	327,982.02
物业管理费	121,473.21	152,660.00
职工工资	54,732,077.68	61,128,431.10
职工福利费	7,002,490.88	7,528,536.24
职工教育经费	693,416.09	184,564.60
工会经费	1,094,641.55	1,222,568.62
劳动保护费	874,078.05	108,889.28
基本养老保险金	7,147,898.29	7,168,085.56
基本医疗保险金	3,054,391.69	3,166,773.82
工伤保险金	171,351.67	171,897.63
失业保险金	312,721.94	313,605.62
补充养老保险金	2,282,137.00	2,437,095.21
补充医疗保险金	2,650,000.00	2,440,000.00

项 目	上年同期累计数	本年累计数
住房公积金	18,261,076.79	7,500,779.63
劳务派遣费	107,816.36	66,833.70
租赁费	803,811.03	826,441.12
修理费	1,605,695.13	1,826,991.07
低值易耗品购置	2,987,592.99	2,434,486.81
其他长期待摊费用摊销	1,094,970.35	565,015.44
无形资产摊销	741,919.32	765,428.05
固定资产折旧费	3,644,135.89	3,425,944.51
服务费分摊	1,110,644.31	1,149,555.01
党组织工作经费	530,127.38	637,340.36
其他费用	260,334.76	636,685.28
合 计	129,141,973.56	121,431,953.08

27.3 信用减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
信贷资产减值损失	60,578,751.79	98,931,921.15
表外资产减值损失	107,529.89	9,683.78
抵债资产减值损失		
固定资产减值损失		
在建工程减值损失		
合 计	60,686,281.68	98,941,604.93

27.4 资产减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产保管费用	9,618.00	100,000.00
票据凭证购买支出	763,278.00	1,163,390.00
非税性支出	144,675.23	157,868.55
其他业务支出	113,094.40	158,838.60
合 计	1,030,665.63	1,580,097.15

27.5 其他业务成本

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产保管费用	9,618.00	100,000.00
票据凭证购买支出	763,278.00	1,163,390.00
非税性支出	144,675.23	157,868.55
其他业务支出	113,094.40	158,838.60
合 计	1,030,665.63	1,580,097.15

28、营业外收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	1,280.00	10,518.29
罚没款收入	1,024,738.00	373,906.00
补助补贴收入	60,600.00	—
久悬未取款收入	—	252,339.23
非投资性房地产租赁收入	65,204.67	—
其他营业外收入	80,148.00	106,041.12
合 计	1,231,970.67	742,804.64

29、营业外支出

项 目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	—	20,717.08
滞纳金及罚没支出	83,636.33	801,354.24
捐赠支出	1,053,700.00	—
已转收益存款支出	—	2.26
其他营业外支出	2,962,984.17	2,590,405.53
合 计	4,100,320.50	3,412,479.11

30、所得税费用

项 目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	24,567,105.09	27,580,000.00
合 计	24,567,105.09	27,580,000.00

九、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	1,244.00	1,204.00
重要空白凭证	222,604.00	178,892.00
有价单证		20,000,000.00
抵押物品价值	11,303,510,567.93	12,285,490,379.21
质押物品价值	232,517,886.30	251,517,886.30
已转收益存款	-	252,336.97
表外应收费用	57,015.74	93,781.24
表外应收利息	39,525,022.18	43,069,492.03
已核销资产	481,626,837.53	633,736,368.90
已置换资产	10,154,176.32	10,489,859.70
低值易耗品	10,624,924.55	10,000,363.90
合 计	12,078,240,278.55	13,254,830,564.25

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。

十、部分主要指标情况

1. 资本充足状况

金额单位：万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一级资本净额	48,760.63	51,303.13
资本净额	53,137.46	55,931.77
应用资本底线之后的风险 加权资产合计	402,067.23	425,139.43
一级资本充足率	12.13%	12.07%
资本充足率	13.22%	13.16%

2. 不良贷款率

项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
不良贷款余额	17,277.3	22,431.80
贷款总额	437,807.51	458,571.50
不良贷款率	3.95%	4.89%

3. 拨备覆盖率

项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贷款损失准备(含贴现的减值准备)	34,841.41	34,988.58
不良贷款余额	17,277.30	22,431.80
拨备覆盖率	201.66%	155.98%

4. 存贷比

项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
各项贷款余额	437,807.51	458,571.50
各项存款余额	473,782.21	531,416.23
存贷比	92.41%	86.29%

十一、资产负债表日后事项：无**十二、关联方及关联交易****12.1 关联方**

12.1.1 本行的关联方与本行关系的性质为主要非自然人股东及其高级管理人员、内部人及内部人近亲属。

12.1.2 本行认定自然人关联方 730 人，认定法人关联方 93 个。有本行的管理者、本行的职员、关联法人的管理者、农民、教师、医生、公务员、学生、商人、退休人员等。

12.2 重大关联交易情况。

(1) 贵州省腾越市政建筑工程有限责任公司：非本行股东，系本行监事刘运璋控制企业，认缴出资额 13500 万元，占比 90%，法定代表人系刘运璋儿子刘启辉。公司经

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。（市政道路建筑工程、房屋建筑工程；水泥预制构件构造、水电安装；建筑装潢、装饰*（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动））。截止 2023 年 12 月 31 日贷款 2 笔，金额 2230 万元，余额 2210 万元，金额、余额分别占上季度末资本净额 3.99%、3.95%；其中 2022 年 1 月 26 日在我行获得贷款金额 2000 万元，余额 1980 万元，2024 年 1 月 25 日到期，利率 8%，金额、余额分别占上季度末资本净额 3.58%、3.54%，属于重大关联交易。刘运璋个人有保证贷款金额 50 万元，余额 50 万元。法人和自然人合并计算，共计金额 2280 万元，余额 2260 万元，金额、余额分别占上季度末资本净额 4.08%、4.04%，不超过 15%。

（2）从江县丰泰矿业有限公司、贵州永恒丰木业有限公司：非本行股东，系本行监事胡飞父亲、原监事胡志平控制企业。

从江县丰泰矿业有限公司经营范围：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。

（硅石、非绿岩石、饰面石材、石灰石、石英石、花岗岩开采、生产、加工及销售；矿产资源开发及销售；土地开发整理、土地复垦、土石方工程；苗木种植、购销；房地产开发销售。涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）。

贵州永恒丰木业有限公司经营范围：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。

（实木门、实木家具、细木工板、指接板、装潢材料加工销售；苗木种植、购销；园林绿化及造林*）。

截止 2023 年 12 月 31 日，从江县丰泰矿业有限公司贷款 1 笔，借款日期：2023 年 5 月 26 日，金额 796 万元，余额 756 万元，到期日期 2024 年 5 月 25 日，利率 7.8%，金额、余额分别占上季度末资本净额 1.42%、1.35%，属于重大关联交易；贵州永恒丰木

业有限公司贷款 5 笔，金额共计 1171 万元，共计余额 1153.5 万元，金额、余额分别占上季度末资本净额 2.09%、2.06%，其中 2023 年 5 月 26 日获得贷款 666 万元，余额 660 万元，到期日期 2024 年 5 月 25 日，利率 6.5%，金额、余额分别占上季度末资本净额 1.19%、1.18%，属于重大关联交易；两公司合并计算，共计金额 1967 万元，余额 1909.5 万元，金额、余额分别占上季度末资本净额 3.52%、3.41%，不超过 15%。

12.3 我行最大十家关联方关联交易情况详见下表：

序号	关联方名称	关联方类型	持股比例 (%)	表内外授信净额 (万元)	占资本净额比例
1	贵州省腾越市政建筑工程有限责任公司	关联法人	0.0000%	2210.00	3.95%
2	贵州永恒丰木业有限公司	关联法人	0.0000%	1153.50	2.06%
3	从江县丰泰矿业有限公司	关联法人	0.0000%	756.00	1.35%
4	邹世珍	关联自然人	0.3250%	293.50	0.52%
5	张崇武	关联自然人	0.0000%	276.00	0.49%
6	张祥国	关联自然人	0.0108%	180.00	0.32%
7	吴达奇	关联自然人	0.0900%	102.47	0.18%
8	刘伟乔	关联自然人	0.0000%	102.00	0.18%
9	吴章毅	关联自然人	0.1378%	97.37	0.17%
10	丁帮竹	关联自然人	0.0000%	95.00	0.17%
合计				5,265.84	9.41%

截至 2023 年 12 月 31 日，本行资本净额 55,931.77 万元，单一关联方表内授信最高为贵州省腾越市政建筑工程有限责任公司 2210.00 万元，占资本净额比例为 3.95%，单一关联方的授信余额未超过本行资本净额的 10%；一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过本行资本净额的 15%；本行全部关联方表内外授信净 9377.61 万元，占资本净额比例为 16.7662%，对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的 50%。

十三、减免贷款

2023 年度本行共计实施贷款减免 8 户 11 笔 1,272,217.64 元，涉及贷款金额 2,085,000.00 元，其中减免贷款本金 0.00 元，减免表内可疑贷款利息 290,600.00 元，减免表外已核销贷款利息 981,617.64 元，此次共收回贷款本金 1,289,209.34 元。

十四、内部控制

本行治理机制健全，建立有董事会、审计委员会、纪检监察室、稽核审计部等内部监督机构，建立有内部控制评价机制，能开展内部控制评价工作，内部控制评价结果运用能满足业务发展需要，全体员工依法合规办事，内部控制建设比较完善，未发现本行内部控制存在重大缺陷及失效情况。

十五、本年度重要事项：

本行法人股东名单：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	浙江沁康塑胶有限公司	12461299	9.99%
2	深圳市深港机动车驾驶培训集团有限公司	12349260	9.90%
3	浙江金紫利新材料科技有限公司	12349260	9.90%
4	贵州露林建材节能有限公司	7813260	6.27%
5	浙江永峰塑业有限公司	4673440	3.75%
6	贵州四通药业有限公司	3685500	2.95%
7	贵州全利文科技有限公司	1134000	0.91%

前十大自然人股东名单：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	安世彬	1285639	1.03%
2	吴东宴	623700	0.5%
3	钟凯琼	623700	0.5%
4	陈芳	604848	0.49%
5	李昌林	599858	0.48%

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
6	郭惠芳	569268	0.46%
7	吴应权	567000	0.45%
8	吴昌艳	500000	0.4%
9	莫涵	477636	0.38%
10	陆进拥	456734	0.37%

已经由贵州夜郎会计师事务所有限公司于 2017 年 8 月 11 日出具黔夜郎会验字[2017]020 号验资报告。

贵州从江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

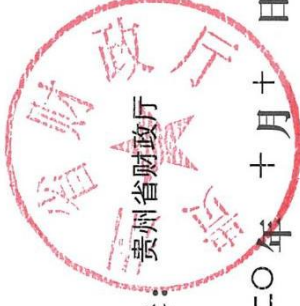
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

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