贵州赫章农村商业银行股份有限公司

关于2024年度会计决算的财务状况说明书

根据《中国人民银行毕节市分行会计财务科关于报送会计财务资料有关事项的通知》及《省联社资产负债管理委员会关于做好全省农信社2024年财务决算工作的通知》（黔农信资债管委〔2024〕36号）文件要求，结合我行财务决算工作实际，现将2024年会计决算财务状况说明如下：

1. 全年经营情况

**（一）主要指标财务预算及执行情况**

为进一步完善预算管理机制，有效组织和协调经营活动，健全收支管理，促进高质量发展，确保战略规划落地和经营目标实现，我行制定下发《赫章农商银行全面预算管理办法》及《赫章农商银行2024年度全面预算管理实施方案》，较好地完成全面预算管理的各项目标任务。

2024年，五项经营计划中仅各项贷款增速未实现目标任务，十五项预算管控目标中营业收入等十一项超额完成目标任务，仅个人、对公贷款增加额，新增贷款逾期率及资本充足率未完成目标任务。具体指标完成情况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 预算类别 | 指标名称 | 目标任务 | 2024年末 | 预算执行进度或偏离度 |
| 1 | 经营计划目标 | 各项贷款增速 | 9.39% | 5.87% | 62.51% |
| 2 | 各项存款增速 | 9.04% | 13.19% | 145.91% |
| 3 | 成本收入比 | 43.64% | 36.57% | -7.07% |
| 4 | 净利润增幅 | 13.17% | 16.69% | 3.52% |
| 5 | 风险敏感度 | 2.00% | 1.93% | -0.07% |
| 6 | 预算管控监测指标 | 个人贷款增加额 | 78131.03 | 48401.4 | 61.95% |
| 7 | 对公贷款增加额 | 2271.47 | 1888.21 | 83.13% |
| 8 | 营业收入 | 45454.74 | 52246.86 | 114.94% |
| 9 | 存贷利差净收入 | 38045.74 | 39661.92 | 104.25% |
| 10 | 资金业务净收入 | 9984.00 | 14272.87 | 142.96% |
| 11 | 税备前利润 | 24839.49 | 32175.27 | 129.53% |
| 12 | 弹性费用收入比 | 2.09% | 1.48% | -0.61% |
| 13 | 固定费用收入比 | 6.78% | 5.03% | -1.75% |
| 14 | 资产利润率（财务） | 0.83% | 0.86% | 0.03% |
| 15 | 资本利润率（财务） | 10.25% | 11.19% | 0.94% |
| 16 | 存款付息率（财务） | 1.94% | 1.79% | -0.15% |
| 17 | 贷款收益率（财务） | 6.61% | 6.61% | 0.00% |
| 18 | 新增贷款逾期率（新增贷款逾期60天（不含）以上逾期率） | 1.00% | 1.30% | 0.30% |
| 19 | 巡视口径实质不良率 | 2.00% | 1.93% | -0.07% |
| 20 | 资本充足率 | 14.24% | 12.83% | -1.41% |

**（二）财务收支及经营效益情况**

1.**各项收入情况。**2024年各项收入76050.58万元，较上年度同期增加9760.20万元。其中：利息收入63832.55万元，金融机构往来收入3975.77万元，手续费收入567.61万元，其他业务收入291.12万元，公允价值变动损益3999.69万元，投资损益3086.84万元，资产处置损益209.18万元，其他收益12.56万元，营业外收入75.26万元。

2.**各项支出情况。**2024年各项支出62591.61万元，较上年同期增加9654.18万元。其中：利息支出19650.39万元；金融机构往来支出2364.84万元，手续费支出1713.22万元；业务及管理费19030.87万元；其他业务支出75.52万元；税金及附加222.12万元；计提资产和信用减值损失18716.31万元，其中计提信贷资产减值损失18870.51万元、冲回坏账损失2010.93万元、计提债权投资减值损失和其他债权投资减值损失130.12万元、计提抵债资产减值损失1726.60万元；营业外支出818.34万元。

3.**经营效益情况。**资产利润率为0.86%，资本利润率11.19%，成本收入比36.57%，流动性比例77.18%，资本充足率为12.83%，拨备覆盖率262.03%，拨贷比5.05%。

**（三）税金缴纳情况**

2024年共计缴纳各项税费4525.07万元。其中企业所得税3211.39万元、增值税363.60万元、城市维护建设税18.23万元、教育费附加10.94万元、地方教育费附加7.29万元、城镇土地使用税14.53万元、房产税114.91万元、契税0.48万元、车船税0.35万元、印花税43.24万元、残疾人就业保障金54.39万元、代扣代缴个人所得税685.72万元。

**（四）实收资本情况**

截止2024年末，我行股本金余额22500万元,其中:法人股7987万元,占比35.50%；自然人股14513万元，占比64.50%，年度内股本金余额较年初无变化。

**（五）不良资产情况**

截止2024年末，我行不良贷款余额17480.06万元,较年初增加859.98万元。其中：次级类贷款余额7502.04万元、可疑类贷款余额9978.02万元，不良率1.93%，较年初下降0.01个百分点，拨备覆盖率262.02%；本年度纳入表外资产管理金额13501.10万元，收回的表外资产2755.40万元，全部用于转增贷款损失准备，提高风险抵补能力。

1. 资产负债规模变动及管理情况

为加强资产负债管理，建立科学合理的资产负债管理机制，发挥资产负债管理在经营管理中的核心作用，我行制定《赫章农商银行资产负债管理委员会议事规则》，成立资产负债管理委员会，统筹全行资产负债管理工作。

1. 资产总额1419282.47万元,较年初增加141804.08万元,增幅11.10%。其中现金及存放中央银行款项64741.17万元、存放同业款项24327.95万元、贷款862443.74万元、交易性金融资产88054.60万元、债权投资301158.44万元、其他债权投资37342.79万元、其他权益工具投资30万元、固定资产13865.57 万元、使用权资产95.50万元，在建工程125.18万元、无形资产288.82万元、递延所得税资产14308.49万元、其他资产12500.21万元。
2. 负债总额1316637.19万元,较年初增加143778.25万元,增幅12.26%。其中向中央银行借款134538万元、吸收存款1131645.77万元、应付职工薪酬10593.04万元、应交税费3353.19万元、递延所得税负债1037.45万元、其他负债35469.74万元。
3. 所者权益102645.28万元,较年初下降1974.16万元,降幅1.89%。其中实收资本22500万元；资本公积5466.52万元；其他综合收益1641.31万元，较年初增加1012.75万元；一般风险准备28755.07万元、较年初增加1031.67万元；盈余公积8372.39万元、较年初减少39.70万元；未分配利润35909.99万元、较年初减少3978.88万元。

盈余公积较年初减少39.70万元。原因**一是**根据《省联社计划财务部关于规范离职后福利及辞退福利相关会计核算的通知》要求，从以前年度损益调整退休人员离职后福利及内退人员辞职福利5137万元，转出10%法定盈余公积513.70万元；**二是**从以前年度损益调整补计提非信贷资产减值准备6860万元，转出10%法定盈余公积686万元；**三是**根据2024年净利润11600万元增加10%盈余公积1160万元，轧差后盈余公积较年初减少39.70万元。

未分配利润较年初减少3978.88万元。原因**一是**调整辞职福利和离职后福利4623.30万元；**二是**补计提非信贷资产减值准备6174万元；**三是**转回2023年度多计提企业所得税、确认2023年及以前年度递延所得税资产和负债1074万元；**四是**调整人力外包费27万元；**五是**计提2023年度股金分红金额1350万元、预提2024年股金红利1170万元；**六是**留存2025年净利润11600万元；以上事项轧差后未分配利润较年初减少3978.88万元。

三、利润实现和分配情况

2024年利润总额13458.97万元，实现净利润11600万元，按照10%提取法定盈余公积1160万元，提取2023年度股金红利1350万元，按照5.2%预提2024年度股金红利1170万元，年末未分配利润35910万元。

四、其他应收款、应付款基本情况

我行按照《贵州省农村信用社财务往来款项管理办法》（黔农信办法〔2020〕53号）文件及会计核算要求，强化应收应付款的常态化管理，认真落实向应收应付款要效益的举措。**一是**财务部门牵头开展多次往来款项的清理排查，加大对长期挂账资金的处理力度；**二是**对账龄超过2年无人追索的应付款项以及其他有确凿证据证明不需要再履行的应付款项，履行内部审批流程后，转入营业外收入；三是对确实无法收回的垫付诉讼费，由风险管理部门清理并履行内部审批流程后提交财务部门作为坏账，转销应收款项。

（一）其他应收款基本情况。2024年末，其他应收款余额198.29万元，同比减少69.82万元，降幅26.04%。其中垫付诉讼费157.98万元、短期待摊租赁费27.09万元、垫付“利前富”定期储蓄存款前置利息13.22万元，已根据分类足额计提坏账准备199.76万元。

（二）其他应付款基本情况。2024年末，其他应付款余额330.34万元，同比增加93.27万元，增幅39.34%。其中待处理自助设备长、短款0.51万元；待清理股金8.56万元；应付保证金47.04万元；应付党组织工作经费180.31万元；零星股金、不良信贷资产经济赔偿等其他应付款项93.92万元。

五、重大事项对相关财务指标和经营成果产生的影响

2024年，我行净利润11600万元，提取法定盈余公积1160万元，计提2023年度股金红利1350万元，但因受以下事项影响，所有者权益较去年同期下降1974.16万元。

（一）根据国家金融监督管理总局《关于实施<商业银行资本管理办法>相关事项的通知》（金规〔2023〕9号）的相关规定及省联社文件要求，计提非信贷资产减值准备6860万元，通过以前年度损益进行调整，其中从未分配利润转出6174万元，法定盈余公积转出686万元。

（二）根据《省联社计划财务部关于规范离职后福利及辞退福利相关会计核算的通知》文件要求，从以前年度损益调整离职后福利3431万元，辞退福利1706万元，合计调整5137万元。其中其中从未分配利润转出4623.30万元，法定盈余公积转出513.70万元。

（三）根据《贵州省农村信用社所得税会计核算规程的通知》及《省联社计划财务部关于规范西部大开发税收优惠会计核算的通知》文件要求，对税会差异产生的暂时性差异按照15%税率进行确认递延所得税资产，转回2023年度多计提企业所得税及确认2023年及以前年度递延所得税资产调减以前年度损益1074万元。

（四）根据《省联社资产负债管理委员会关于做好全省农信社2024年财务决算工作的通知》要求按照5.2%预提2024年度股金红利1170万元。

（五）根据《省联社计划财务部关于全省农村信用社分摊2024年4季度服务费的通知》文件要求，从以前年度损失调整人力外包费27万元。

2025年4月29日