

贵州智合会计师事务所有限公司

Guizhou Zhihe C.P.A Ltd

审 计 报 告

AUDIT REPORT

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表审计

中国·贵阳

GUIYANG CHINA

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

审 计 报 告

黔智合会审字（2025）第 1033 号

目录

一、审计报告	1-3
二、已审会计报表	
1. 资产负债表	4
2. 利润表	5
3. 现金流量表	6
4. 所有者权益变动表	7-8
5. 财务报表附注	9-32
三、本所营业执照及执业资格证	
四、签字注册会计师资格证书	

审计报告

黔智合会审字（2025）第 1033 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“贵公司”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、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，公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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，我们独立于贵公司，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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），

并运用持续经营假设，除非计划清算贵公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。我们同时：

（一）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；对这些风险有针对性地设计和实施审计程序；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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对贵公司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公司不能持续经营。

（五）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:



二〇二五年四月十八日



资产负債表

编制单位：常州农村商业银行股份有限公司

2024年12月31日

单位：元

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	1,077,478,109.11	1,272,241,881.75	向中央银行借款	2	556,430,000.00	476,430,000.00
贵金属	3	-	-	联行存放款项	3	108,925.18	62,519.51
存放联行款项	4	-	-	同业及其他金融机构存放款项	4	-	-
存放同业款项	5	549,342,329.94	701,052,794.84	拆入资金	5	-	-
拆出资金	6	-	-	交易性金融负债	6	-	-
衍生金融资产	7	-	-	衍生金融负债	7	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	卖出回购金融资产款	8	-	-
发放贷款和垫款	9	9,017,318,398.38	8,498,879,278.12	吸收存款	9	13,347,597,902.05	13,506,582,102.94
金融投资：	10	-	-	应付职工薪酬	10	60,034,090.84	122,077,494.83
交易性金融资产	11	-	-	应交税费	11	15,440,551.65	30,818,019.36
债权投资	12	3,298,242,365.87	2,799,379,562.31	租赁负债	12	-	98,189.35
其他债权投资	13	1,298,145,346.48	2,035,148,235.23	预计负债	13	51,491.35	47,195.96
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	14	-	-
长期股权投资	15	-	-	其中：优先股	15	-	-
投资性房地产	16	-	-	永续债	16	-	-
固定资产	17	118,086,485.63	111,312,535.69	递延所得税负债	17	-	1,833,463.28
使用权资产	18	-	156,108.81	其他负债	18	558,910,320.78	536,978,466.79
在建工程	19	154,782,451.64	200,908,514.28	负债合计	19	14,538,573,281.85	14,674,927,452.02
无形资产	20	1,854,612.61	1,527,108.38	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	138,288,208.44	177,534,090.44	实收资本（或股本）	21	269,805,493.87	269,805,493.87
其他资产	22	142,752,222.92	186,105,816.06	其他权益工具	22	-	-
	23	-	-	其中：优先股	23	-	-
	24	-	-	永续债	24	-	-
	25	-	-	资本公积	25	41,284,952.46	41,284,952.46
	26	-	-	减：库存股	26	-	-
	27	-	-	其他综合收益	27	-4,888,234.39	39,622,896.71
	28	-	-	盈余公积	28	113,706,193.69	117,046,813.27
	29	-	-	一般风险准备	29	326,479,571.47	329,279,080.06
	30	-	-	未分配利润	30	511,629,272.07	512,579,237.52
	31	-	-	所有者权益合计	31	1,258,017,249.17	1,309,618,473.89
资产总计	32	15,796,590,531.02	15,984,545,925.91	负债和所有者权益总计	32	15,796,590,531.02	15,984,545,925.91

董事长：李炳强

复核：唐世康

制表：李林



报告单位：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

利润表

2024年度

单位：元

项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	490,015,610.61	456,739,084.65	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	99,608,061.23	84,406,709.18
（一）利息净收入	2	487,646,682.62	419,065,914.89	归属于母公司所有者的净利润	2		
利息收入	3	789,163,020.77	702,776,325.06	少数股东损益	3		
利息支出	4	301,516,338.15	283,710,410.17	六、其他综合收益的税后净额	4	-4,888,234.39	44,511,131.10
（二）手续费及佣金净收入	5	-9,626,217.66	-5,606,891.67	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5		
手续费及佣金收入	6	4,372,728.46	4,174,736.16	1. 重新计量设定受益计划变动额	6		
手续费及佣金支出	7	13,998,946.12	9,781,627.83	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	11,268,246.15	42,306,070.46	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8		
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	9		
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	10		
（四）其他收益	11	15,600.00	4,271.70	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	-4,888,234.39	44,511,131.10
（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	12		
（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	13	-5,188,045.70	44,785,463.24
（七）其他业务收入	14	441,450.71	446,709,743.3	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	1,029,233.20	523,009.53	4. 其他债权投资信用损失准备	15	299,811.31	-274,332.14
二、营业支出	16	343,812,108.22	350,855,563.85	5. 现金流量套期储备	16		
（一）税金及附加	17	2,351,019.25	2,397,436.37	6. 外币财务报表折算差额	17		
（二）业务及管理费	18	209,805,394.07	180,754,412.66	7. 其他	18		
（三）信用减值损失	19	130,783,123.70	163,713,656.91	七、综合收益总额	19	94,719,826.84	128,917,840.28
（四）其他资产减值损失	20	-	3,725,160.26	归属于母公司所有者的综合收益总额	20		
（五）其他业务成本	21	872,571.20	264,897.65	归属于少数股东的综合收益总额	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	146,203,502.39	105,883,520.80	八、每股收益：	22		
加：营业外收入	23	359,905.66	772,555.82	（一）基本每股收益	23		
减：营业外支出	24	5,382,136.49	7,354,336.08	（二）稀释每股收益	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	141,181,271.56	99,301,740.54		25		
减：所得税费用	26	41,573,210.33	14,895,031.36		26		

董事长：李树强

复核：唐世康

制表：李林



现金流量表

编制单位：苏州同祥农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

项目	行次	本年数	项目	行次	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	51,769,661.05
客户存款和同业存放款项净增加额	2	118,819,781,065.51	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	295,430,000.00	投资活动现金流出小计	24	41,570,650,122.79
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	679,240,150.84
收取利息、手续费及佣金的现金	5	684,255,718.33	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	36,402,220,151.53	吸收投资收到的现金	27	-
经营活动现金流入小计	7	186,201,686,935.37	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	5,867,785,050.90	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	92,822,867,038.85	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	293,926,787.33	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	192,411,911.56	偿还债务支付的现金	32	375,430,000.00
支付的各项税费	12	41,628,430.01	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	18,718,998.88
支付其他与经营活动有关的现金	13	87,073,395,096.04	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	186,292,014,314.69	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	-90,327,379.32	筹资活动现金流出小计	36	394,148,998.88
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	-394,148,998.88
收回投资收到的现金	17	41,274,843,999.56	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	46,294,496.79	五、现金及现金等价物净增加额	39	194,763,772.64
收到其他与投资活动有关的现金	19	928,751,777.28	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,077,478,109.11
投资活动现金流入小计	20	42,249,890,273.63	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,272,241,881.75
投资支付的现金	21	41,518,880,458.74			

董事长：李炳强

复核：唐世康

制表：李林



所有者权益变动表

编制单位：宁波同祥农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

本年金额														
项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本 (或股本)	其他权益工具				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
			优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1	269,805,493.87	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
加：会计政策变更	2					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	
前期差错更正	3								6,715,000.00		60,705,000.00	-	67,450,000.00	
二、本年初余额	4	269,805,493.87				41,284,952.46		4,888,234.39	108,606,131.85	326,501,988.92	465,401,455.70	-	1,206,711,788.41	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							44,511,131.10	8,440,681.42	2,777,091.11	47,177,781.82	-	102,906,685.48	
（一）综合收益总额	6							44,511,131.10			84,406,709.18	-	128,917,810.28	
（二）所有者投入和减少资本	7											-		
1.所有者投入资本	8											-		
2.其他权益工具持有者投入资本	9											-		
3.股份支付计入所有者权益的金额	10											-		
4.其他	11											-		
（三）利润分配	12											-		
1.提取盈余公积	13								8,440,681.42	2,777,091.11	37,228,927.36	-	26,011,151.80	
2.提取一般风险准备	14								8,440,681.42		8,440,681.42	-		
3.对所有者（或股东）的分配	15											-		
4.对其他权益工具持有者的分配	16										28,788,245.94	-	28,788,245.94	
5.其他	17									2,777,091.11		-	2,777,091.14	
（四）所有者权益内部结转	18											-		
1.资本公积转增资本（或股本）	19											-		
2.盈余公积转增资本（或股本）	20											-		
3.盈余公积弥补亏损	21											-		
4.一般风险准备弥补亏损	22											-		
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23											-		
6.其他综合收益结转留存收益	24											-		
7.其他	25											-		
四、本年年末余额	26	269,805,493.87				41,284,952.46		39,622,896.71	117,046,813.27	329,279,080.06	512,579,237.52	-	1,309,618,473.89	

董事长：李炳强

复核：唐世康

制表：李林



所有者权益变动表

单位：元

2021年度

项目	行次	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计							
		实收资本 (或股本)			其他权益工具			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		
		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23			24						
栏次																					
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	138,170,346.31		1,169,281,067.79								
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-1,888,234.39	9,960,806.12	10,201,683.92	73,158,925.73		88,733,181.38								
（一）综合收益总额	6	-				-		-4,888,234.39			99,608,061.23		91,719,826.81								
（二）所有者投入和减少资本	7	-																			
1.所有者投入资本	8					-															
2.其他权益工具持有者投入资本	9	-																			
3.股份支付计入所有者权益的金额	10					-															
4.其他	11	-				-															
（三）利润分配	12	-							9,960,806.12	10,201,683.92	-26,119,135.50		-5,986,615.16								
1.提取盈余公积	13	-							9,960,806.12		-9,960,806.12		-								
2.提取一般风险准备	14																				
3.对所有者（或股东）的分配	15	-									-16,188,329.38		-16,188,329.38								
4.对其他权益工具持有者的分配	16					-															
5.其他	17									10,201,683.92			10,201,683.92								
（四）所有者权益内部结转	18	-																			
1.资本公积转增资本（或股本）	19	-																			
2.盈余公积转增资本（或股本）	20																				
3.盈余公积弥补亏损	21	-				-															
4.一般风险准备弥补亏损	22	-																			
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23	-																			
6.*其他综合收益结转留存收益	24																				
7.其他	25	-																			
四、本年年末余额	26	269,805,493.87				11,284,952.46	-	-4,888,234.39	113,706,193.69	326,179,571.47	511,629,272.07		1,258,017,219.17								

复核：唐世康

制表：李林

董事长：李炳强

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别说明外，金额单位：人民币元)

一、基本情况

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司成立于 1996 年 12 月 06 日，统一社会信用代码：91520322214832988Q；公司住所：贵州省遵义市桐梓县娄山关镇河滨南路 203 号；法定代表人：李炳强；注册资本：26980.549387 万元。

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。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。

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《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

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有且使用寿命超过一年的有形资产。

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	20-50	5%	1.9%-4.75%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3-10	3%	9.7%-32.33%
电子设备	3	3%	19.40%

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 无形资产的计价及摊销

本行无形资产主要为软件，按实际发生额入账。

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，该贷款计提的利息停止计入表内当期损益，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；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月计提应付利息；居民活期储蓄存款于每季末 20 日结息，每季按日积数计提应付利息。

4.13 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金

融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

4.14 长期股权投资的计量

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

(1) 初始计量

本行分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

B、非同一控制下的企业合并中，本行区别下列情况确定合并成本：

a) 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；

b) 通过多次交换交易分步实现的企业合并，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；

c) 为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；

d) 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成

本。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本，但不包括应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润。发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的，从权益中扣减。

C、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

D、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号--债务重组》确定。

③无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付的对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

（2） 后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在个别财务报表中采用成本法核算。对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②采用权益法核算的长期股权投资，其初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资

的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本行在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，予以全额确认。

③本行处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

④本行因其他投资方对其子公司增资而导致本行持股比例下降，从而丧失控制权但能实施共同控制或施加重大影响的，在个别财务报表中，对该项长期股权投资从成本法转为权益法核算。首先，按照新的持股比例确认本投资方应享有的原子公司因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。相关活动，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动。重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法按照本行制定的“资产减值”会计政策执行。

4.15 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。

4.16 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报

酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

4.17. 所得税

本行按应付税款法核算企业所得税。

五、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率 15%；增值税税率为 3%。

六、会计估计变更和会计差错更正：无

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“期初”系指 2024 年 1 月 1 日，“期末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本期”系指 2024 年度，“上期”系指 2023 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1 现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	期末余额
库存现金	63,138,029.21	56,322,168.27
自助设备占款		
存放中央银行款项	1,014,340,079.90	1,215,919,713.48
合计	1,077,478,109.11	1,272,241,881.75

7.2 存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放省联社款项	215,853,214.58	282,804,057.63
存放省内行社款项		100,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	330,000,000.00	320,000,000.00
存放同业款项余额	545,853,214.58	702,804,057.63
加：存放款项应计利息	7,293,351.57	467,875.00
减：存放同业坏账准备	3,804,236.21	2,219,137.79
合计	549,342,329.94	701,052,794.84

7.2.1 存放同业款项余额明细表

项 目	期末余额
花溪农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
兴业银行股份有限公司贵阳分行	50,000,000.00

广发银行股份有限公司贵阳分行	70,000,000.00
中信银行股份有限公司贵阳分行	200,000,000.00
贵州省农村信用联社	282,804,057.63
合计	702,804,057.63

7.3 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	5,561,575,293.35	5,441,301,834.30
涉农经济组织贷款	119,254,900.00	130,205,278.71
涉农企业贷款	1,717,574,415.35	1,442,408,041.02
非农贷款	2,198,570,842.71	2,099,131,853.99
信用卡透支	2,754,383.33	2,577,650.86
合计	9,599,729,834.74	9,115,624,658.88
减：贷款损失准备	601,777,551.13	630,694,383.08
加：贷款应计利息	19,366,114.77	13,949,002.32
期末账面净额	9,017,318,398.38	8,498,879,278.12

(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	175,028.32	18.23%	9,649.49	1.06%
采矿业	2,766.51	0.29%	1,497.00	0.16%
制造业	40,409.40	4.21%	21,093.00	2.31%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	521.90	0.05%	145.00	0.02%
建筑业	26,730.70	2.78%	4,730.00	0.52%
批发和零售业	120,777.31	12.58%	22,162.75	2.43%
交通运输、仓储和邮政业	13,278.54	1.38%	4,273.00	0.47%
住宿和餐饮业	51,515.76	5.37%	18,173.00	1.99%
信息传输、软件和信息技术服务业	629.98	0.07%		0.00%
房地产业	27,561.29	2.87%	9,242.00	1.01%
租赁和商务服务业	58,915.49	6.14%	540.00	0.06%
科学研究和技术服务业	110.00	0.01%		0.00%
水利、环境和公共设施管理业	2,729.50	0.28%	470.00	0.05%
居民服务、修理和其他服务业	10,762.08	1.12%	52,398.00	5.75%
教育	3,024.20	0.32%	1,340.00	0.15%

项 目	年初余额		期末余额	
卫生和社会工作	11,952.00	1.25%	10,327.00	1.13%
文化、体育和娱乐业	1,617.19	0.17%	1,940.00	0.21%
个人贷款（不含经营性贷款）	411,642.81	42.88%	753,582.23	82.67%
账面余额小计	959,972.98	100.00%	911,562.47	100.00%
减：贷款损失准备	60,177.75		63,069.44	
加：贷款应计利息	1,936.61		1,394.90	
期末账面净额	901,731.84		849,887.93	

(3) 按担保方式分布情况

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
信用贷款	597,841.29	594,251.84
担保贷款	362,131.69	317,310.63
其中：保证贷款	62,490.27	61,758.81
抵押贷款	296,125.37	252,845.04
质押贷款	3,516.05	2,706.78
账面余额小计	959,972.98	911,562.47
减：贷款损失准备	60,177.75	63,069.44
加：贷款应计利息	1,936.61	1,394.90
期末账面净额	901,731.84	849,887.93

(4) 按五级分类分布情况

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	857,463.28	813,347.52
关注类	74,361.43	73,416.90
次级类	6,623.44	10,885.66
可疑类	21,103.89	13,288.43
损失类	420.94	623.96
账面余额小计	959,972.98	911,562.47
减：贷款损失准备	60,177.75	63,069.44
加：贷款应计利息	1,936.61	1,394.90
期末账面净额	901,731.84	849,887.93

注：2024 年末本行不良贷款余额 24,798.05 万元，比年初减少 3,350.22 万元，不良贷款占比 2.72%，比年初下降 0.21%。

(5) 按贷款损失准备变动情况

项 目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	60,724.73	60,177.76
加：本年计提	12,873.45	275,431.70
加：本年其他转入	-1.33	

项 目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
减：本年转出		256,020.45
减：本年核销	14,634.54	18,621.80
加：本年回收	1,215.45	2,102.23
期末余额	60,177.76	63,069.44

7.4 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	2,153,545,532.56
其中：债权投资同业存单成本	2,580,000,000.00	2,160,000,000.00
债权投资同业存单利息调整	-17,084,988.28	-6,454,467.44
债权投资国家债券	39,824,214.99	39,859,743.58
其中：债权投资国家债券成本	40,000,000.00	40,000,000.00
债权投资国家债券利息调整	-175,785.01	-140,256.42
债权投资政策性银行债券	634,766,541.37	560,156,551.06
其中：债权投资政策性银行债券成本	610,000,000.00	540,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	24,766,541.37	20,156,551.06
债权投资信托计划	42,500,000.00	42,500,000.00
其中：债权投资信托计划成本	42,500,000.00	42,500,000.00
债权投资信托计划利息调整		
债权投资合计	3,280,005,768.08	2,796,061,827.20
加：债权投资应计利息	21,849,648.29	10,569,866.90
减：债权投资减值准备	3,613,050.50	7,252,131.79
债权投资账面价值	3,298,242,365.87	2,799,379,562.31

7.5 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	168,686,190.00
其中：其他债权投资同业存单成本	460,000,000.00	170,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-3,715,921.23	-1,466,225.47
其他债权投资同业存单公允价值变动	-7,314,548.77	152,415.47
其他债权投资国家债券	30,741,780.00	459,387,200.00
其中：其他债权投资国家债券成本	30,000,000.00	440,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	513,146.65	8,697,693.62
其他债权投资国家债券公允价值变动	228,633.35	10,689,506.38
其他债权投资政策性银行债券	800,226,760.00	1,379,647,890.00
其中：其他债权投资政策性银行债券成本	779,359,240.00	1,320,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	18,972,100.28	30,892,394.31

项目	年初余额	期末余额
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	1,895,419.72	28,755,495.69
其他债权投资合计	1,279,938,070.00	2,007,721,280.00
加：其他债权投资应计利息	18,207,276.48	27,426,955.23
其他债权投资账面价值	1,298,145,346.48	2,035,148,235.23

7.6 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

7.7 固定资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、固定资产原值合计	203,475,064.01	1,683,501.09	1,619,002.65	203,539,562.45
房屋及建筑物	169,976,928.22	729,401.09	66,450.74	170,639,878.57
机器设备	229,890.00	59,520.00	48,255.00	241,155.00
电子设备	29,109,292.69	890,580.00	625,213.91	29,374,658.78
交通工具	1,854,128.16		879,083.00	975,045.16
办公家具	393,034.00	4,000.00		397,034.00
其他固定资产	1,911,790.94			1,911,790.94
二、累计折旧合计	85,387,539.78	8,408,932.73	1,570,484.35	92,225,988.16
房屋及建筑物	55,305,711.83	6,822,575.59	65,159.14	62,063,128.28
机器设备	216,705.78	3,715.59	46,157.24	174,264.13
电子设备	26,248,575.33	1,437,992.61	606,457.46	27,080,110.48
交通工具	1,494,979.35	121,406.64	852,710.51	763,675.48
办公家具	305,366.10	23,242.30		328,608.40
其他固定资产	1,816,201.39			1,816,201.39
三、固定资产减值准备	1,038.60			1,038.60
四、固定资产净值	118,086,485.63	-6,725,431.64	48,518.30	111,312,535.69

7.8 使用权资产

项 目	年初余额	期末余额
租入支行办公楼		156,108.81
期末余额		156,108.81

7.9 在建工程

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
行社办公大楼及附属设施	137,421,605.80	49,888,972.90		187,310,578.70
网点营业用房及附属设施	16,395,665.71			16,395,665.71
电子设备类	37,750.00		37,750.00	
其他在建工程	2,227,430.13			2,227,430.13
在建工程余额合计	156,082,451.64	49,888,972.90	37,750.00	205,933,674.54
减：在建工程减值准备	1,300,000.00	3,725,160.26		5,025,160.26
在建工程账面价值合计	154,782,451.64	46,163,812.64	37,750.00	200,908,514.28

7.10 无形资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、无形资产原价合计	4,237,536.43	30,000.00		4,267,536.43
软件	4,237,536.43	30,000.00		4,267,536.43
二、无形资产累计摊销额合计	2,382,923.82	357,504.23		2,740,428.05
三、无形资产账面净值合计	1,854,612.61			1,527,108.38
四、无形资产减值准备累计金额合计				
五、无形资产账面价值合计	1,854,612.61			1,527,108.38

7.11 递延所得税资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他可抵扣差异		16,449,381.56		16,449,381.56
计入当期损益的递延所得税资产	138,288,208.44	22,796,500.44		161,084,708.88
合计	138,288,208.44	39,245,882.00		177,534,090.44

注：递延所得税资产是根据贵州源信益会计师事务所（普通合伙）出具的黔源信益专审字【2024】第 190 号审计报告调整本期以及以前年度损益入账，由于其在企业所得税汇算清缴中未能实现税前扣除，仍确认为递延所得税资产在账上体现。

7.12 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	8,160,642.01	7,943,724.03
二、其他应收款净值	132,285,430.85	177,033,796.81

三、抵债资产净值		
四、长期待摊费用	2,306,150.06	1,128,295.22
合计	142,752,222.92	186,105,816.06

7.13 向中央银行借款

项目	年初余额	期末余额
扶贫、支农、支小再贷款	556,430,000.00	476,430,000.00
合计	556,430,000.00	476,430,000.00

7.14 联行存放款项

项目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	108,925.18	62,519.51
合计	108,925.18	62,519.51

7.15 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	577,130,701.26	337,531,931.29
单位定期存款	100,100,000.00	13,150,059.68
个人活期存款	3,493,729,125.84	3,543,764,698.78
个人定期存款	8,887,479,523.79	9,463,543,795.59
银行卡存款	9,162.22	8,698.84
财政性存款	147,327,505.37	5,285,283.50
待结算财政款项	3,936,998.65	14,531,767.40
应解汇款	5,530.89	4,284.41
保证金存款	116,008,318.96	106,122,163.40
加：存款应付利息	21,871,035.07	22,639,420.05
合计	13,347,597,902.05	13,506,582,102.94

7.16 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、工资及奖金	54,508,744.28	111,799,419.79	106,902,773.95	49,612,098.44
二、职工福利费		4,399,808.61	4,399,808.61	
三、职工教育经费		143,095.27	143,095.27	
四、工会经费	690,091.65	2,072,391.34	1,959,860.00	577,560.31
五、社会保险费	168.21	32,371,049.27	32,370,881.06	
六、补充养老保险	858,514.74	10,416,263.46	11,461,176.66	1,903,427.94
七、补充医疗保险费	3,807,371.96	4,257,371.96	5,135,300.00	4,685,300.00
八、离职后福利		3,444,385.17	65,090,000.00	61,645,614.83

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
九、辞退福利		1,184,040.02	4,650,000.00	3,465,959.98
十、住房公积金		22,005,328.00	22,005,328.00	
十一、其他职工薪酬	169,200.00	318,758.67	337,092.00	187,533.33
合计	60,034,090.84	192,411,911.56	254,455,315.55	122,077,494.83

7.17 应交税费

项目	年初余额	期末余额
应交企业所得税	12,880,742.00	26,799,143.59
应交增值税		2,049,028.75
未交增值税	32,781.50	
简易计税	2,002,325.08	1,474,010.42
应交城市维护建设税	102,775.48	176,151.96
应交教育费附加	61,665.28	105,691.18
应交地方教育费附加	41,110.19	70,460.78
应交房产税	100,000.00	
应交土地使用税		
应交印花税	555.10	60,000.00
应交契税		
应交残疾人就业保障金		
应交其他税费	55,509.52	
应缴代扣税费	197,427.90	83,532.68
待认证进项税额	-34,340.40	
合计	15,440,551.65	30,818,019.36

7.18 租赁负债

项目	期初余额	期末余额
支行办公房租赁		98,189.35
合计		98,189.35

7.19 预计负债

项目	期初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	51,491.35	47,195.96
合计	51,491.35	47,195.96

7.20 递延所得税负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计入当期损益的递延所得税负债		1,833,463.28		1,833,463.28

注：递延所得税负债是根据贵州源信益会计师事务所（普通合伙）出具的黔源信益专审字【2024】第 190 号审计报告调整本期损益入账，确认为递延所得税负债在账上体现。

7.21 其他负债

项目	年初账面余额	年末账面余额
应付利息（应计利息及其他应付利息）	532,543,234.64	507,975,358.44
应付股利	3,943,741.63	16,442,708.94
其他应付款	11,403,044.51	8,825,600.75
代理业务负债		33,998.66
递延收益	11,020,300.00	3,700,800.00
合计	558,910,320.78	536,978,466.79

7.22 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
自然人股	175,203,841.57			175,203,841.57
合计	269,805,493.87			269,805,493.87

7.23 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

7.24 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	-4,888,234.39	76,880,407.01	32,369,275.91	39,622,896.71
合计	-4,888,234.39	76,880,407.01	32,369,275.91	39,622,896.71

7.25 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	113,706,193.69	10,085,619.58	6,745,000.00	117,046,813.27
合计	113,706,193.69	10,085,619.58	6,745,000.00	117,046,813.27

7.26 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	224,063,018.63	2,764,250.98		226,827,269.61
其他一般风险准备	39,192.08	35,257.61		74,449.69
合 计	326,479,571.47	2,799,508.59		329,279,080.06

7.27 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	477,555,742.54	511,629,272.07
加：以前年度损益调整	-39,385,396.20	-46,227,816.37
二、本期期初余额	438,170,346.34	465,401,455.70
三、本期净利润	99,608,061.23	84,406,709.18
四、利润分配	537,778,407.57	549,808,164.88
1. 提取盈余公积	9,960,806.12	8,440,681.42
2. 对所有者（股东）的分配	16,188,329.38	28,788,245.94
3. 提取一般准备		
4. 其他		
五、所有者权益内部结转		
六、本期年末余额	511,629,272.07	512,579,237.52

7.28 营业收入

7.28.1 利息净收入

项目	上期发生额	本期发生额
利息收入	721,684,104.60	669,518,081.48
金融机构往来利息收入	67,478,916.17	33,258,243.58
利息收入合计	789,163,020.77	702,776,325.06
利息支出	292,667,826.44	273,963,905.70
金融机构往来利息支出	8,848,511.71	9,746,504.47
利息支出合计	301,516,338.15	283,710,410.17
利息净收入	487,646,682.62	419,065,914.89

7.28.2 手续费及佣金净收入

项目	上期发生额	本期发生额
手续费及佣金收入	4,372,728.46	4,174,736.16
手续费及佣金支出	13,998,946.12	9,781,627.83
手续费及佣金净收入	-9,626,217.66	-5,606,891.67

7.28.3 其他业务收入

项目	上期发生额	本期发生额
票据凭证出售收入	97,007.79	77,558.50
信用卡违约金收入	22,015.24	18,690.09
非投资性房地产租赁收入	322,427.68	350,461.15
合计	441,450.71	446,709.74

7.28.4 资产处置收益

项目	上期发生额	本期发生额
固定资产处置收益	1,018,033.20	523,009.53
其他资产处置收益	11,200.00	
合计	1,029,233.20	523,009.53

7.29 营业支出

7.29.1 税金及附加

项目	上期发生额	本期发生额
税金及附加	2,351,019.25	2,397,436.37
合计	2,351,019.25	2,397,436.37

7.29.2 业务及管理费

项目	上期发生额	本期发生额
业务宣传费	5,097,997.67	3,353,947.48
广告费	175,000.00	12,400.00
印刷费	15,120.00	43,246.80
业务招待费	1,200.00	
电子设备运转费	721,163.49	559,435.89
安全防卫费	250,934.61	123,491.24
保险费	3,974,569.88	4,139,153.53
邮电费	2,068,403.88	1,030,058.45
诉讼费	30,654.19	132,000.00
公证费	67,230.00	3,000.00
咨询费	95,244.75	183,000.00

项目	上期发生额	本期发生额
审计费	26,460.03	62,000.00
公杂费	1,088,895.72	1,323,925.33
差旅费	326,360.26	415,333.59
水电气费	1,596,739.45	1,670,791.95
会议费	58,978.00	324.00
绿化费	7,508.00	8,397.00
理（董）监事会费	169,200.00	187,500.00
会费	56,000.00	77,000.00
交通工具耗用费	176,019.15	109,333.44
物业管理费	99,763.80	12,000.00
职工工资	116,213,884.79	97,293,862.51
职工福利费	6,083,278.09	3,530,224.53
职工教育经费	117,973.56	132,295.27
工会经费	2,324,277.70	1,959,860.00
劳动保护费	2,360.00	
基本养老保险金	14,509,108.12	14,903,158.38
基本医疗保险金	6,790,746.94	6,454,431.86
工伤保险金	466,962.80	493,394.62
失业保险金	621,513.77	652,023.89
补充养老保险金	7,649,568.08	8,316,919.80
补充医疗保险金	4,690,396.74	5,135,300.00
离职后福利		2,190,000.00
辞退福利		100,000.00
住房公积金	15,145,908.00	10,921,660.00
劳务派遣费	340,052.50	149,592.00
租赁费	556,529.67	278,837.88
修理费	2,526,989.56	1,121,299.98
低值易耗品购置	582,005.86	189,945.74
其他长期待摊费用摊销	358,143.45	234,147.12
无形资产摊销	393,108.29	357,504.23
固定资产折旧费	9,283,696.30	8,407,894.13

项目	上期发生额	本期发生额
服务费分摊	2,313,196.02	1,745,578.06
党组织工作经费	1,059,629.73	246,568.90
使用权资产折旧费		41,081.25
租赁利息费用		999.29
残疾人就业保障金	62,442.17	
其他费用	1,610,179.05	2,451,494.52
合计	209,805,394.07	180,754,412.66

7.29.3 信用减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
坏账损失	550,000.00	1,962,257.75
信贷资产减值损失	128,734,547.49	158,390,945.40
债权投资减值损失	1,197,065.50	3,639,081.29
其他债权投资减值损失	299,811.31	-274,332.14
表外资产减值损失	1,699.40	-4,295.39
合计	130,783,123.70	163,713,656.91

7.29.4 资产减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
在建工程减值准备		3,725,160.26
合计		3,725,160.26

7.29.5 其他业务成本

项目	上期发生额	本期发生额
票据凭证购买支出	460,470.00	174,287.25
其他业务支出	412,101.20	90,610.40
合计	872,571.20	264,897.65

7.30 营业外收入

项目	上期发生额	本期发生额
资产盘盈及清理收入	12,370.00	1,465.93
长款收入	14,185.17	2,510.00
罚没款收入	96,600.00	188,560.00

久悬未取款项收入	165,321.14	193.38
银联差错业务调整收入	16.00	
其他营业外收入	71,413.35	579,826.51
合计	359,905.66	772,555.82

7.31 营业外支出

项目	上期发生额	本期发生额
待分摊服务管理费	5,382,136.49	7,174,087.86
其他		180,248.22
合计	5,382,136.49	7,354,336.08

7.32 所得税费用

项目	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	38,352,438.52	35,858,068.52
递延所得税费用	3,220,771.81	-20,963,037.16
合计	41,573,210.33	14,895,031.36

八、表外资产

科目代号	科目名称	上期末余额	本期末余额
	一、表外资产		
8117	重要物品	5,567.00	5,631.00
811701	重要物品\假币		
811702	重要物品\吞没卡		
811703	重要物品\安全支付工具	3,304.00	2,945.00
811799	重要物品\其他重要物品	2,263.00	2,686.00
8120	重要空白凭证	512,240.00	462,331.00
812001	重要空白凭证\重要空白凭证	512,240.00	462,331.00
8124	代保管有价值品	39,646.00	39,646.00
812402	代保管有价值品\其他代保管有价值品	39,646.00	39,646.00
8125	抵押物品价值	11,975,838,816.27	12,130,771,786.70
812501	抵押物品价值\抵押物品价值	11,975,838,816.27	12,130,771,786.70
8126	质押物品价值	108,264,628.99	107,868,781.53
812601	质押物品价值\质押物品价值	108,264,628.99	107,868,781.53
8127	已转收益存款	163,550.28	163,486.46

812701	已转收益存款\已转收益存款	163,550.28	163,486.46
8128	表外应收费用	57,483.79	75,098.16
812801	表外应收费用\信用卡应收费用	57,483.79	75,098.16
81280101	表外应收费用\信用卡应收费用\个人信用卡应收费用	57,483.79	75,098.16
8130	表外应收利息	87,538,807.29	75,762,299.70
813001	表外应收利息\贷款应收利息	76,941,646.30	65,158,096.96
813003	表外应收利息\个人信用卡透支应收利息	43,874.29	54,408.95
813007	表外应收利息\表外应计利息	2,037,448.59	2,033,955.68
813099	表外应收利息\其他贷款应收利息（存量）	8,515,838.11	8,515,838.11
8131	已核销资产	835,422,092.56	684,895,522.66
813101	已核销资产\已核销减值贷款	436,212,264.37	338,081,579.97
813104	已核销资产\已核销损失类坏账	1,754,448.52	2,928,944.90
813105	已核销资产\已核销资产应收利息	397,455,379.67	343,884,997.79
81310501	已核销资产\已核销资产应收利息\已核销贷款应收利息	395,378,625.71	342,336,479.99
81310510	已核销资产\已核销资产应收利息\已核销贷款应计利息	2,076,753.96	1,548,517.80
8132	已置换资产	20,287,437.57	20,989,541.28
813201	已置换资产\已置换不良贷款本金	6,821,107.47	6,787,267.94
81320101	已置换资产\已置换不良贷款本金\央行票据置换不良贷款	6,821,107.47	6,787,267.94
813202	已置换资产\已置换不良贷款应收利息	13,466,330.10	14,202,273.34
81320201	已置换资产\已置换不良贷款应收利息\央行票据置换不良贷款应收利息	13,443,784.31	14,179,839.46
81320210	已置换资产\已置换不良贷款应收利息\已置换不良贷款应计利息	22,545.79	22,433.88
8140	低值易耗品	22,780,987.68	18,248,346.28
814001	低值易耗品\电子设备类	15,480,217.30	11,867,515.25
81400101	低值易耗品\电子设备类\电子设备类	15,480,217.30	11,867,515.25
814002	低值易耗品\机器设备类	1,460,175.00	1,099,331.00
81400201	低值易耗品\机器设备类\机器设备类	1,460,175.00	1,099,331.00
814003	低值易耗品\办公家具类	4,717,372.23	4,289,124.93
81400301	低值易耗品\办公家具类\办公家具类	4,717,372.23	4,289,124.93
814099	低值易耗品\其他低值易耗品	1,123,223.15	992,375.10
81409901	低值易耗品\其他低值易耗品\其他低值易耗品	1,123,223.15	992,375.10
	表外科目合计	13,050,911,257.43	13,039,282,470.77

九、关联交易：

截至 2024 年 12 月 31 日，本行 9 家法人股东，其中：贵州彩阳电暖科技有限公司存款余额 3,332,639.90 元、贷款余额 61,000,000.00 元。

十、或有事项

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。

本行无需要披露的其他重要事项。



贵州桐梓农村商业银行股份有限公司

单位负责人：李炳强

主管财务工作负责人：唐世康

2025 年 4 月 18 日



统一社会信用代码

915201026927193061

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。



营业执照

(副本)

名称 贵州智合会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 熊玉忠

注册资本 伍拾万圆整

成立日期 2009年08月31日

营业期限 长期

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、国务院决定规定须经许可（审批）的，经审批机关批准后方可经营；法律、法规、国务院决定规定须经许可（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；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、会计服务业务；法律、法规规定的其他业务（以上经营范围涉及行政许可的，须持行政许可证经营）。

住所 贵州省贵阳市云岩区北京路27号鑫都财富大厦27层4、5号



登记机关

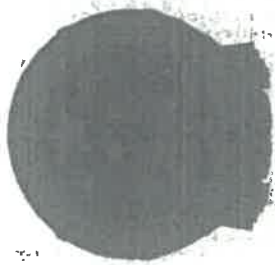
2021.10.10

年 月 日

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

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名称：贵州智合会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：

熊玉忠

经营场所：

贵州省贵阳市云岩区北京路27号鑫都财富大厦26层4、5号

组织形式：

有限责任

执业证书编号：

52010078

批准执业文号：

黔财会〔2007〕35号

批准执业日期：

2007年08月31日

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：

二〇一一年七月二十三日

中华人民共和国财政部制

原件与复印件一致
再复印无效



姓名	李守兵
性别	男
出生日期	1972年07月14日
工作单位	贵阳亚兴会计师事务所
身份证号码	522121720714003



原件与复印件一致
再复印无效

年度检验登记 2013
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.



李守兵 52C100030090

已通过 2024 任职资格检查



年度检验登记 2012
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.



2007年4月27日



李守兵 520100030039

已通过 2023 任职资格检查



证书编号: 52010030039
No. of Certificate

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

发证日期: 2003 年 12 月 26 日
Date of Issuance /y /m /d



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.



原件与复印件一致
再复印无效



李守兵 520100030039

已通过 2022 任职资格检查

<p>贵州省注册会计师协会 年度检验登记 2020 Annual Renewal Registration 年检专用章</p> <p>本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p> <p>贵州省注册会计师协会 2015 年检专用章</p> <p>贵州省注册会计师协会 2007 年检专用章</p> <p>2009年 3月 16日</p> <p>8</p>	<p>贵州省注册会计师协会 年度检验登记 2019 Annual Renewal Registration 年检专用章</p> <p>本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p> <p>贵州省注册会计师协会 2017 年检专用章</p> <p>贵州省注册会计师协会 2008 年检专用章</p> <p>2009年 3月 16日</p> <p>9</p>
---	---

原件与复印件一致
再复印无效

<p>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</p> <p>同意调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>贵阳西兴会计师事务所 CPAs</p> <p>转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2009年 11月 24日</p> <p>同意调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>贵州立信会计师事务所 CPAs</p> <p>转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2009年 11月 24日</p> <p>10</p>	<p>注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of a Change of Working Unit by a CPA</p> <p>同意调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>贵州立信会计师事务所 CPAs</p> <p>转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2009年 10月 12日</p> <p>同意调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>贵州智合会计师事务所 CPAs</p> <p>转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2009年 10月 12日</p> <p>11</p>
---	---



姓名: 郑贵清
 性别: 女
 出生日期: 1973年09月19日
 工作单位: 中天银会计师事务所贵州分所
 身份证号码: 520103197309190825
 Identity card No.



原件与复印件一致
再复印无效



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: 110001980098
 No. of Certificate

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

发证日期: 2009 年 02 月 27 日
 Date of Issuance



2010 年 3 月 15 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

郑贵清 110001980098

已通过 2023 任职资格检查

本证书经检验合格。

This certificate is valid for another year after this renewal.



郑贵清 110001980098

已通过 2022 任职资格检查



年度检验登记

Annual Renewal Registration

郑贵清 110001980098

本证书经检验合格，已通过 2024 任职资格检查

This certificate is valid for another year after this renewal.

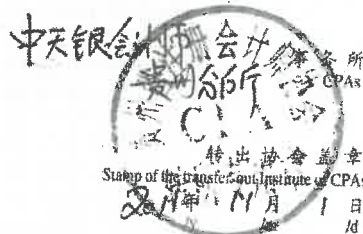


原件与复印件一致
再复印无效

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

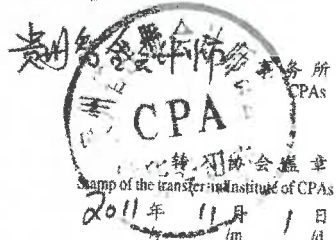
同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



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

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d