

贵州凯里农村商业银行股份有限公司
2024 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—46 页





审 计 报 告

黔源信益会审字【2025】第 158 号

贵州凯里农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州凯里农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表,2024 年度利润表、损益表、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 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：



2025 年 04 月 28 日





资产负债表

2024年12月31日

编制单位：贵州凯里农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	年初余额	期末余额	项目名称	年初余额	期末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	2,224,229,176.12	1,688,697,503.72	向中央银行借款	1,040,483,312.49	1,112,483,312.49
贵金属			联行存放款项	173,426.81	20,585.04
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款项	182,238,788.23	132,604,951.71
存放同业款项	1,502,093,618.46	1,930,166,970.18	拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	42,416,674.00	2,416,674.00	卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	9,986,468,568.49	10,314,426,989.47	吸收存款	12,901,006,888.66	14,178,470,183.12
金融投资：			应付职工薪酬	45,196,629.06	68,831,948.27
交易性金融资产			应交税费	4,402,266.21	20,851,809.19
债权投资	288,091,513.92	437,069,144.26	租赁负债		1,772,802.45
其他债权投资	743,084,177.34	1,107,439,005.14	预计负债	345,003.50	330,909.28
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00	应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产	3,102.00	2,502.00	永续债		
固定资产	360,359,150.35	345,224,781.35	递延所得税负债		2,902,098.16
使用权资产		1,626,195.45	其他负债	366,813,353.76	430,008,960.83
在建工程	15,673,750.00	25,093,473.00	负债合计	14,540,659,668.72	15,948,277,560.54
无形资产	5,381,954.11	5,010,488.49	所有者权益（或股东权益）：		
递延所得税资产	84,575,632.30	199,217,124.07	实收资本（或股本）	629,537,632.00	629,537,632.00
其他资产	597,906,253.03	1,252,160,427.39	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	45,245,414.60	45,245,414.60
			减：库存股		
			其他综合收益	19,347,321.06	37,828,624.94
			盈余公积	102,678,843.62	107,345,455.41
			一般风险准备	199,564,864.47	224,647,903.16
			未分配利润	313,549,825.65	315,968,687.84
			所有者权益合计	1,309,923,901.40	1,360,573,717.98
资产总计	15,850,583,570.12	17,308,851,278.52	负债和所有者权益总计	15,850,583,570.12	17,308,851,278.52

法定代表人：



主管会计工作负责人：

陈甲

会计机构负责人：

罗



利润表

2024年度

编制单位：贵州凯里农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	上年累计数	本年累计数	项目名称	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	469,054,119.52	510,753,102.38	五、净利润（亏损以“-”号填列）	32,122,934.91	34,536,419.30
（一）利息净收入	484,934,112.00	512,451,402.01	归属于母公司所有者的净利润		
利息收入	735,810,504.55	758,586,151.96	少数股东损益		
利息支出	250,876,392.55	246,134,749.95	六、其他综合收益的税后净额	2,110,225.37	18,481,303.88
（二）手续费及佣金净收入	-18,490,037.47	-15,268,956.59	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	4,606,355.22	5,155,095.58	1. 重新计量设定受益计划变动额		
手续费及佣金支出	23,096,392.69	20,424,052.17	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	214,388.06	4,326,077.98	3. 其他权益工具投资公允价值变动		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			4. 企业自身信用风险公允价值变动		
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）			5. 其他		
（四）其他收益	189,443.19	59,014.35	（二）将重分类进损益的其他综合收益	2,110,225.37	18,481,303.88
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			2. 其他债权投资公允价值变动	2,110,225.37	18,481,303.88
（七）其他业务收入	2,095,241.16	4,880,455.32	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	110,972.58	-4,305,109.31	4. 其他债权投资信用损失准备		
二、营业支出	395,379,790.79	464,984,532.15	5. 现金流量套期储备		
（一）税金及附加	7,642,940.70	8,242,216.52	6. 外币财务报表折算差额		
（二）业务及管理费	220,972,121.88	214,311,071.68	7. 其他		
（三）信用减值损失	164,561,946.59	242,140,792.01	七、综合收益总额	34,233,160.28	53,017,723.18
（四）其他资产减值损失	1,500,000.00	-	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（五）其他业务成本	702,781.62	290,451.94	归属于少数股东的综合收益总额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	73,674,328.73	45,768,570.23	八、每股收益	-	-
加：营业外收入	1,755,102.19	2,561,420.44	（一）基本每股收益		
减：营业外支出	5,049,531.77	8,277,477.69	（二）稀释每股收益		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	70,379,899.15	40,052,512.98			
减：所得税费用	38,256,964.24	5,516,093.68			

法定代表人：



主管会计工作负责人：

陈甲萍

会计机构负责人：

罗新



损益明细表

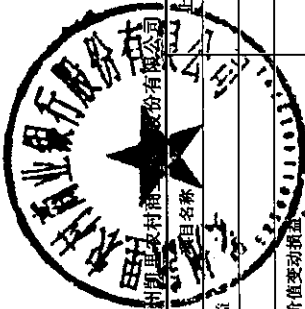
2024年度

编制单位：贵州农村商业银行股份有限公司										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	743,026,904.76	777,311,904.50	87	二、营业支出	669,352,576.03	731,543,334.27	171	50. 其他长期待摊费用摊销	4,616,347.35	4,168,350.85
2	6011利息收入	699,557,675.76	723,027,423.43	88	6411利息支出	222,349,305.46	222,577,870.48	175	51. 无形资产摊销	336,089.85	340,017.40
3	1. 农户贷款利息收入	175,198,314.06	159,913,815.48	89	1. 单位活期存款利息支出	9,878,229.59	3,733,530.76	176	52. 固定资产折旧费	15,910,585.03	15,423,446.58
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	2,141,683.01	2,422,816.50
5	2. 涉农经济组织贷款利息收入	2,697,965.15	269,113.40	91	3. 单位定期存款利息支出	2,237,615.85	3,388,078.35	178	54. 党组织工作经费	753,089.30	-
6	3. 涉农企业贷款利息收入	175,727,179.17	159,356,590.32	92	4. 个人活期存款利息支出	12,114,722.52	8,903,958.52	179	55. 使用贷款资产折旧费	-	1,702,724.43
7	1. 非农户贷款利息收入	294,037,676.88	310,926,187.88	93	5. 个人定期存款利息支出	195,098,912.63	204,862,756.63	180	56. 租赁利息费用	-	72,082.57
8	5. 信用卡透支利息收入	705,743.61	720,526.28	94	6. 财政性存款利息支出	2,047,223.98	1,411,928.75	181	57. 残疾人就业保障金	583,611.48	697,681.48
9	6. 公允价值计量变动计入权益的金融资产利息收入	-	-	95	7. 保证金存款利息支出	672,600.89	277,617.17	182	58. 其他费用	5,911,288.99	4,483,070.52
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	12,365,327.63	-	97	9. 结构性存款利息支出	-	-	184	5602其他业务支出	702,781.62	290,451.94
12	9. 债权投资利息收入	28,452.61	6,573,066.97	98	10. 发行债券利息支出	-	-	185	1. 抵债资产保管费用	455,119.92	194,752.79
13	10. 其他债权投资利息收入	24,716,387.86	27,379,604.05	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	13,780,628.79	57,858,219.05	100				187	3. 投资性房地产维修费	-	-
15				101	6412金融机具往来支出	28,527,087.09	23,556,879.47	188	4. 投资性房地产处置支出	-	-
16	6012金融机具往来收入	36,252,828.79	35,558,728.53	102	1. 向中央银行借款利息支出	18,355,555.53	19,171,020.81	189	5. 租赁资产维修费	-	-
17	1. 存放中央银行款项利息收入	15,570,521.09	14,696,147.04	103	2. 同业存放款项利息支出	2,188.28	1,328.93	190	6. 信贷资产证券化损失	-	-
18	2. 存放同业款项利息收入	92,395.33	-	104	3. 系统内存放款项利息支出	912,537.73	409,559.94	191	7. 票据转贴现支出	32,288.55	94,895.90
19	3. 存放系统内款项利息收入	1,774,659.06	2,108,894.14	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	215,373.15	893.25
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	7,642,940.70	8,242,216.52
23	7. 买入返售金融资产利息收入	15,366,789.44	17,249,775.13	109	8. 再贴现利息支出	-	-	196	1. 税金及附加	7,642,940.70	8,242,216.52
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. 其他金融机具往来利息收入	3,148,483.87	1,503,912.22	111	10. 长期借款利息支出	-	-	198	6701信用减值损失	164,561,946.59	242,140,792.01
26				112	11. 其他金融机具往来支出	9,256,805.55	3,974,969.79	199	1. 存出保证金减值准备	-	-
27	6021手续费及佣金收入	4,606,355.22	5,155,095.58	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	1,161,819.27	1,012,041.61	114	6421手续费及佣金支出	23,095,392.69	20,424,052.17	201	3. 坏账损失	1,050,039.23	8,352,204.19
29	2. 结算业务手续费收入	367,730.33	386,811.51	115	1. 银行卡业务手续费支出	377,283.92	334,793.90	202	4. 信贷资产减值损失	161,483,913.89	233,802,682.01
30	3. 其他业务手续费收入	191,661.01	506,026.90	116	2. 结算业务手续费支出	981,972.07	820,960.03	203	5. 股权投资减值损失	2,000,000.00	-

损益明细表

2024年度

编制单位：贵州农村商业银行股份有限公司										单位：元	
行次	项目名称	本年累计数	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	
31	4.担保业务手续费收入	-	117	3.代理业务手续费支出	2,727,033.31	1,176,997.00	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	1,635,600.24	1,502,102.06	205	7.表外资产减值损失	27,993.47	-14,094.22	
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	2,197,670.30	120	6.智能柜台业务手续费支出	11,940,940.89	12,262,766.31	207				
35	8.理财业务手续费及佣金收入	-	121	外包业务费	3,880,207.83	3,432,730.35	208	6702 资产减值损失	1,500,000.00	-	
36	9.代理贵金属业务收入	-	122	8.其他手续费及佣金支出	1,573,351.43	893,702.52	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	1,500,000.00	-	
38	11.保函业务手续费	-	124	6601 业务及管理费	220,972,121.88	214,311,071.68	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	5,401,353.01	2,781,187.89	212	4.固定资产减值损失	-	-	
40	13.贴现业务手续费收入	-	126	2.广告费	464,237.77	76,669.28	213	5.在建工程减值损失	-	-	
41	14.代保管业务收入	-	127	3.印刷费	408,468.18	303,924.80	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	1,593.00	-	215	7.使用权资产减值损失	-	-	
43	16.智能柜台业务手续费收入	87,481.31	129	5.电子设备运转费	4,023,382.86	2,433,751.26	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.邮电费	3,500.00	1,500.00	217	9.其他资产减值损失	-	-	
45	18.其他手续费及佣金收入	-	131	7.安全防卫费	403,231.88	678,712.67	218				
46			132	8.保险费	4,311,696.37	4,613,799.99	219	三、营业利润	73,674,328.73	45,768,570.23	
47	6051 其他业务收入	2,095,241.16	133	9.邮电费	2,669,105.11	1,339,322.85	220	加：6301 营业外收入	1,755,102.19	2,561,420.44	
48	1.投资性房地产租赁收入	7,500.00	134	10.诉讼费	3,539,136.13	2,664,539.00	221	1.资产盘盈及清理收入	-	69,131.07	
49	2.投资性房地产处置收入	-	135	11.公证费	-	-	222	2.抵债资产处置收入	-	-	
50	3.抵债资产租赁收入	1,866,019.96	136	12.咨询费	745,431.78	248,415.00	223	3.长款收入	20,780.21	900.00	
51	4.票据转贴现收入	82,170.86	137	13.审计费	120,000.00	108,000.00	224	4.罚没款收入	321,780.00	201,292.94	
52	5.信贷资产证券化收益	-	138	14.监管费	-	-	225	5.补助补贴收入	82,500.00	-	
53	6.担保费收入	-	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	62,045.82	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	601,257.00	-	
56	9.银行卡其他业务收入	-	142	18.公杂费	2,012,285.23	1,367,212.94	229	9.预计负债转回	-	-	
57	10.非投资性房地产租赁收入	77,411.52	143	19.差旅费	517,755.00	396,077.66	230	10.非投资性房地产租赁收入	-	-	
58	11.其他业务收入	-	144	20.水电气费	1,906,265.40	1,792,621.45	231	11.银联差错业务调整收入	-	-	
59		-	145	21.会议费	1,031,493.40	447,530.50	232	12.其他营业外收入	725,784.98	2,290,096.43	
		-	146	22.绿化费	268,903.00	108,638.50	233				
	四、利润总额										



损益明细表

2024年度

编制单位：贵州凯里农村商业银行股份有限公司											单位：元
行次	科目名称	上年累计数	本年累计数	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
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 费（董）监事会费	330,071.74	253,576.50	234	减：6711营业外支出	5,049,531.77	8,277,477.69
61				148	24. 会费	78,000.00	87,000.00	235	1. 资产盘亏及清理损失	-	295,333.67
62	6101公允价值变动损益	-	-	149	25. 交通工具耗用费	174,338.37	119,617.27	236	2. 抵债资产取得损失	-	-
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	-	-	150	26. 开办费	-	-	237	3. 非常损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	-	-	151	27. 物业管理费	1,014,541.58	309,266.63	238	4. 出纳结算利息损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益	-	-	152	28. 职工工资	93,207,404.77	95,637,177.93	239	5. 滞纳金及罚没支出	335,282.34	998.78
66				153	29. 职工福利费	12,570,622.19	8,307,154.75	240	6. 已转收益存款支出	16,680.67	25,525.81
67	6111投资收益	214,388.06	4,326,077.98	154	30. 职工教育经费	191,379.50	321,607.82	241	7. 债务重组损失	-	-
68	1. 交易性金融资产损益	-	-	155	31. 工会经费	1,864,148.10	1,912,701.56	242	8. 捐赠支出	-	-
69	2. 债权投资损益	-	-	156	32. 劳动保护费	23,000.00	-	243	9. 预计负债支出	-	-
70	3. 其他债权投资损益	-	4,211,977.75	157	33. 基本养老保险金	13,591,288.33	11,825,400.31	244	10. 银根差错业务调整费用支出	-	-
71	4. 长期股权投资损益	-	-	158	34. 基本医疗保险金	6,230,862.19	6,179,791.96	245	11. 其他营业外支出	4,697,558.76	7,955,619.43
72	5. 交易性金融负债投资损益	-	-	159	35. 工伤保险金	353,460.95	354,381.96	246			
73	6. 其他权益工具投资	214,388.06	114,100.23	160	36. 生育保险金	-	-	247	四、利润总额	70,379,899.15	40,052,512.98
74	7. 金融资产投资损益	-	-	161	37. 失业保险金	618,555.92	620,254.42	248	减：6801所得税费用	38,256,961.24	5,516,093.68
75	8. 其他投资损益	-	-	162	38. 补充养老保险金	5,092,150.31	5,581,155.59	249	1. 当期所得税费用	38,256,961.24	42,216,648.45
76				163	39. 补充医疗保险金	3,764,466.67	4,788,330.00	250	2. 递延所得税费用	-	-36,700,554.77
77	6112资产处置损益	110,972.58	4,305,109.31	164	40. 股份支付	-	-	251			
78	1. 固定资产处置损益	110,972.58	4,051,884.49	165	41. 离职后福利	-	1,409,764.69	252	五、净利润	32,122,934.91	34,536,419.30
79	2. 无形资产处置损益	-	146,395.00	166	42. 辞退福利	-	9,966,206.14	253	盈余行（社）数	1.00	1.00
80	3. 在建工程处置损益	-	-	167	43. 非货币性福利	-	-	254	盈余金额	70,379,899.15	10,052,512.98
81	4. 抵债资产处置损益	-	106,829.82	168	44. 住房公积金	13,310,473.40	9,410,925.36	255	亏损行（社）数	-	-
82	5. 使用权资产处置损益	-	-	169	45. 劳务派遣费	-	-	256	亏损金额	-	-
83	6. 其他资产处置损益	-	-	170	46. 取暖及降温费	-	-				
84				171	47. 租赁费	4,282,251.68	2,257,297.05				
85	6113其他收益	189,443.19	59,014.35	172	48. 修理费	1,421,231.71	2,443,339.20				
86	1. 其他收益	189,443.19	59,014.35	173	49. 低值易耗品购置	4,610,355.31	3,853,938.42				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（手印）

（手印）

辉刘印远
3226016009891





现金流量表

2024年度

编制单位：昆明农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	上年累计数	本年累计数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,194,367,445.96	1,227,152,159.72
向中央银行借款净增加额	50,000,000.00	72,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	704,154,798.35	697,280,538.65
收到其他与经营活动有关的现金	32,947,829,849.73	43,842,982,933.01
经营活动现金流入小计	34,896,352,094.04	45,839,415,631.38
客户贷款及垫款净增加额	845,762,508.59	348,640,387.63
存放中央银行和同业款项净增加额	385,074,105.17	428,073,351.72
支付利息、手续费及佣金的现金	260,041,262.54	227,501,961.55
支付给职工以及为职工支付的现金	134,652,550.96	132,679,533.28
支付的各项税费	68,394,050.08	100,350,022.59
支付其他与经营活动有关的现金	32,998,218,634.85	44,591,670,627.78
经营活动现金流出小计	34,692,143,112.19	45,828,915,884.55
经营活动产生的现金流量净额	204,208,981.85	10,499,746.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	214,388.06	4,326,077.98
收到其他与投资活动有关的现金	35,941,266.41	3,817,505,667.92
投资活动现金流入小计	36,155,654.47	3,821,831,745.90
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,263,407.17	25,455,075.27
支付其他与投资活动有关的现金	37,948,738.08	4,325,349,348.26
投资活动现金流出小计	50,212,145.25	4,350,804,423.53
投资活动产生的现金流量净额	-14,056,490.78	-528,972,677.63
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	259,940,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	259,940,000.00	-
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,085,283.20	17,058,741.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	15,085,283.20	17,058,741.60
筹资活动产生的现金流量净额	244,854,716.80	-17,058,741.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	435,007,207.87	-535,531,672.40
加：期初现金及现金等价物余额	1,789,221,968.25	2,224,229,176.12
六、期末现金及现金等价物余额	2,224,229,176.12	1,688,697,503.72

法定代表人：



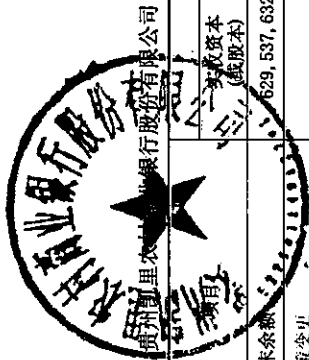
主管会计工作负责人：

陈甲群

会计机构负责人：

马新





所有者权益变动表

编制单位：贵州农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	629,537,632.00	-	-	-	45,245,414.60	-	19,347,321.06	102,678,843.62	199,564,864.47	313,549,825.65	1,309,923,901.40
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年初余额	629,537,632.00	-	-	-	45,245,414.60	-	19,347,321.06	102,678,843.62	199,564,864.47	313,549,825.65	1,309,923,901.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	18,481,303.88	4,666,611.82	25,083,038.69	2,418,862.19	50,649,816.58
（一）综合收益总额							18,481,303.88			34,536,119.30	53,017,723.18
（二）所有者投入和减少资本							-	-	-	-	-
1.所有者投入资本											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配							-	4,666,611.82	25,083,038.69	-32,117,557.11	-2,367,906.60
1.提取盈余公积								3,453,641.93		-3,453,641.93	
2.提取一般风险准备									4,818,440.24	-4,818,440.24	
3.对所有者（或股东）的分配										-23,209,983.34	-23,209,983.34
4.对其他权益工具持有者的分配											
5.其他								1,212,969.89	20,264,598.45	-635,491.60	20,842,076.74
（四）所有者权益内部结转							-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.*其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
四、本年年末余额	629,537,632.00	-	-	-	45,245,414.60	-	37,828,624.94	107,345,455.44	224,647,903.16	315,968,687.84	1,360,573,717.98

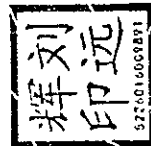
法定代表人：

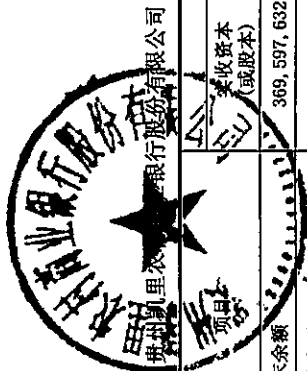
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

罗新

杨甲萍





所有者权益变动表（续）

编制单位：湖北农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位：元

项目	上年金额										
	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	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	369,597,632.00				45,245,414.60		17,237,095.69	99,466,550.13	235,985,822.59	259,306,155.07	1,026,838,670.08
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年初余额	369,597,632.00				45,245,414.60		17,237,095.69	99,466,550.13	235,985,822.59	259,306,155.07	1,026,838,670.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	259,940,000.00						2,110,225.37	3,212,293.49	-36,420,958.12	54,243,670.58	283,085,231.32
（一）综合收益总额							2,110,225.37			32,122,934.91	34,233,160.28
（二）所有者投入和减少资本	259,940,000.00										259,940,000.00
1．所有者投入资本	259,940,000.00										259,940,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配								3,212,293.49	28,579,041.88	-12,879,264.33	-11,087,928.96
1．提取盈余公积								3,212,293.49		-3,212,293.49	
2．提取一般风险准备									28,579,041.88	-28,579,041.88	
3．对所有者（或股东）的分配										-11,087,928.96	-11,087,928.96
4．对其他权益工具持有者的分配											
5．其他											
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）									-65,000,000.00	65,000,000.00	
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．一般风险准备弥补亏损									-65,000,000.00	65,000,000.00	
5．设定受益计划变动额结转留存收益											
6．*其他综合收益结转留存收益											
7．其他											
四、本年年末余额	629,537,632.00				45,245,414.60		19,347,321.06	102,678,843.62	199,564,864.47	313,549,825.65	1,309,923,901.40

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印远

罗新

刘印远
5276016008891



贵州凯里农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(金额单位：人民币元)

一、基本情况

贵州凯里农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系经黔东南苗族侗族自治州工商行政管理局批准的具有独立法人资格的农村商业银行。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；按照党中央关于加快建立现代农村金融制度和加快推进农村合作金融机构股权改造的要求，于 2013 年进行了股权改造，由信用社改制为农商行。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 2024 年末，本行设 4 室 9 部，即董事会办公室、监事会办公室、综合办公室、纪检监察室、人力资源部、稽核审计部、财务管理部、业务发展部、运营管理部、金融科技部、合规风险部、资产保全部、安全保障部，下设 31 个支行。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；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行法定名称：贵州凯里农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码：91522600215920226K

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：62,953.7632 万元

法定代表人：刘远辉

联系地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州凯里市广场西路 11 号

联系电话：0855-8062887

邮政编码：556000



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 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。

4.5.1 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损



益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

4.5.2 金融资产的分类和后续计量

4.5.2.1 本行金融资产的分类

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将



本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

4.5.2.2 本行金融资产的后续计量

4.5.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

4.5.2.2.2 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

4.5.2.2.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

4.5.2.2.4 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资



初始确认后，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4.5.2.3 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债及财务担保负债。

4.5.2.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生金融工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含拆入资金中的贵金属租入)。

满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：(1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；(2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；(3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

在初始确认时，本行可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：(1) 能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含属于金融负债的衍生工具)以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

4.5.2.3.2 以摊余成本计量的金融负债

本行将除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、信贷承诺和



财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。以公允价值初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

4.5.2.4 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

4.5.2.5 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

4.6 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的



估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4.7 贷款种类和范围

4.7.1 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。

4.7.2 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。

4.7.2.1 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。

4.7.2.2 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。

4.7.2.3 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。

4.7.2.4 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。

4.7.2.5 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。

4.8 资产减值准备的核算方法

4.8.1 信贷资产减值准备

本行根据企业会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失,基于未来 12 个月或整个存续期的信用风险变化,分三个风险阶段计提预期信用损失。

第一阶段:信用风险未显著增加,计提 12 个月的预期信用减值损失;



第二阶段：信用风险显著增加，计提整个存续期预期信用减值损失；

第三阶段：资产已发生减值，按存续期损失全额计提。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

4.8.2 非信贷资产减值准备

本行根据财政部《金融企业准备金提取管理办法》（财金[2012]20 号文）规定的提取，对信贷资产进行五级分类后按相应标准（正常类 1.5%、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%）计提减值准备。

经批准核销的呆账坏账，冲销对应的准备金；已核销的呆账坏账，后期又收回的，按已冲销的呆账坏账准备金予以转回。

4.9 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。各类固定资产的最低估计使用年限如下

项 目	预计使用年限	预计残值率
房屋及建筑物	20/40/50 等	3%/4%/5%
办公家具	5	3%
交通工具	4/5	3%/5%



项 目	预计使用年限	预计残值率
机器设备	10	3%/5%
电子设备	3/5	3%/5%

4.10 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。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

4.11 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。

4.12 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。

4.13 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，该贷款转为表外计息贷款，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。



4.14 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。

4.15 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。除辞退福利外，本行在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

4.16.1 离职后福利

本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

4.16.2 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4.17 所得税

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本行在取得资产、负债确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照所得税的有关规定，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本行所得税按季预缴，由主管税务机关具体核定。在年终汇算清缴时少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

4.18 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。所得税税率按 15% 计提（享受西部大开发税收优惠政策，按 15% 缴纳所得税）；主要增值税率为 3%。

六、会计政策及会计估计变更

无。

七、贷款分类说明

2024 年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 4.49%，比上年的 4.52% 下降 0.03 个百分点。

八、会计报表中重要项目明细资料(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

1、现金及存放中央银行款项

放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的准备金存款和财政性存款，2024 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
库存现金	69,817,961.73	65,166,571.60
准备金存款	2,148,450,214.39	1,614,854,932.12
缴存财政性存款	5,961,000.00	8,676,000.00
合 计	2,224,229,176.12	1,688,697,503.72

2、存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项	354,793,457.34	188,318,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项		
存放银行业存款类金融机构定期款项	354,793,457.34	188,318,000.00
持有银行理财产品		
存放系统内款项	1,187,262,961.12	1,797,311,770.18



项 目	年初余额	期末余额
其中：存放省联社清算资金	1,187,262,961.12	1,797,311,770.18
存放省联社期限管理资金		
财务经费存款		
存放同业款项合计	1,542,056,418.46	1,985,629,770.18
存放同业坏账准备	39,962,800.00	55,462,800.00
存放同业款项净额	1,502,093,618.46	1,930,166,970.18

(1) 存放银行业存款类金融机构定期款项：

受恒丰银行股份有限公司烟台支行委托向凯里市馨怡房地产开发有限责任公司发放贷款，截至本期末贷款余额为 188,318,000.00 元；(2) 存放系统内款项系存放贵州省农村信用社联合社款项：清算资金 1,797,311,770.18 元。

3、买入返售金融资产

项 目	年初余额	期末余额
买断式买入返售信贷资产	91,716,674.00	91,716,674.00
减：买入返售金融资产减值准备	49,300,000.00	89,300,000.00
买入返售金融资产净值	42,416,674.00	2,416,674.00

买入返售金融资产系受让恒丰银行股份有限公司烟台支行关于贵州九橡建材有限公司信托贷款 91,716,674.00 元的收益权。

4、客户贷款及垫款

(1) 按期限结构分布情况

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,892,395,723.01	2,877,870,207.74
涉农经济组织贷款	7,849,924.65	6,966,174.52
涉农企业贷款	2,343,957,941.14	2,226,406,846.63
非农贷款	5,483,880,600.32	5,965,703,172.28
信用卡透支	10,610,153.84	10,388,329.42
贷款及垫款总额	10,738,694,342.96	11,087,334,730.59
减：信贷资产损失准备	776,059,494.78	788,980,918.70
加：贷款应计利息	23,833,720.31	16,073,177.58
贷款及垫款净额	9,986,468,568.49	10,314,426,989.47



(2) 按行业分布情况

项 目	年初余额		期末余额	
	金额（万元）	占比%	金额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	121,236.00	11.29%	131,189.96	11.83%
采矿业	1,789.39	0.17%	2,243.24	0.20%
制造业	34,818.48	3.24%	27,317.98	2.46%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,597.21	0.15%	1,303.91	0.12%
建筑业	58,699.82	5.47%	46,929.66	4.23%
批发和零售业	160,460.77	14.94%	187,511.25	16.91%
交通运输、仓储和邮政业	5,391.69	0.50%	3,540.05	0.32%
住宿和餐饮业	31,844.37	2.97%	32,265.97	2.91%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,951.22	0.18%	1,233.86	0.11%
房地产业	46,193.30	4.30%	39,966.80	3.60%
租赁和商务服务业	34,115.16	3.18%	35,538.92	3.21%
科学研究和技术服务业	922.79017	0.09%	573.00	0.05%
水利、环境和公共设施管理业	21,168.55	1.97%	21,340.01	1.92%
居民服务、修理和其他服务业	17,596.74	1.64%	17,078.42	1.54%
教育	8,903.41	0.83%	13,236.54	1.19%
卫生和社会	3,645.79	0.34%	3,688.97	0.33%
文化、体育和娱乐业	3,581.82	0.33%	3,666.89	0.33%
个人贷款	519,952.93	48.42%	540,108.04	48.71%
贷款及垫款总额	1,073,869.43	100.00%	1,108,733.47	100.00%
减：贷款损失准备	77,605.95		78,898.09	
加：贷款应计利息	2,383.37		1,607.32	
贷款及垫款净额	998,646.86		1,031,442.70	

(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	617,508.16	671,666.40
保证贷款	18,547.75	18,368.44
抵押贷款	433,307.03	414,236.35



项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
质押贷款	4,506.50	4,462.28
贷款及垫款总额	1,073,869.43	1,108,733.47
减：贷款损失准备	77,605.95	78,898.09
加：贷款应计利息	2,383.37	1,607.32
贷款及垫款净额	998,646.86	1,031,442.70

(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	959,524.90	971,168.87
关注类	65,786.32	87,754.40
次级类	24,389.99	25,002.44
可疑类	23,995.17	24,619.89
损失类	173.05	187.87
贷款合计	1,073,869.43	1,108,733.47
不良贷款合计	48,558.21	49,810.20
不良贷款率	4.52%	4.49%

(5) 信贷资产减值损失

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	64,610.33	77,605.95
加：本年计提	16,148.40	23,380.27
加：本年其他转入	6,500.00	
减：本年转出	-	
减：本年核销	11,303.89	25,945.67
加：本年回收	1,651.11	3,857.54
期末余额	77,605.95	78,898.09

5、债权投资

项 目	年初余额	期末余额
债权投资同业存单		148,985,192.47
其中：同业存单成本		150,000,000.00
加：同业存单利息调整		-1,014,807.53
债权投资信托计划	669,000.00	669,000.00
其中：债权投资信托计划成本	669,000.00	669,000.00



项 目	年初余额	期末余额
信托计划利息调整		
债权投资理财产品	289,431,513.92	289,423,951.79
其中：债权投资理财产品成本	289,431,513.92	289,423,951.79
债权投资理财产品利息调整		
债权投资账面余额	290,100,513.92	439,078,144.26
减：债权投资减值准备	2,009,000.00	2,009,000.00
债权投资账面价值	288,091,513.92	437,069,144.26

6、其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
国家债券	113,778,820.00	148,458,560.00
其中：国家债券成本	110,000,000.00	140,000,000.00
加：国家债券利息调整	174,451.06	1,337,473.90
加：国家债券公允价值变动	3,604,368.94	7,121,086.10
政策性银行债券	614,427,450.00	938,613,760.00
其中：政策性银行债券成本	600,000,000.00	900,000,000.00
加：政策性银行债券公允价值变动	15,742,952.12	30,707,538.84
加：政策性银行债券利息调整	-1,315,502.12	7,906,221.16
其他债权投资账面余额	728,206,270.00	1,087,072,320.00
加：其他债权投资应计利息	14,877,907.34	20,366,685.14
其他债权投资账面价值	743,084,177.34	1,107,439,005.14

注：截止 2024 年 12 月 31 日，其他债权投资-债券（含国家债券和银行债券）投资成本余额 104,000.00 万元，其中用于支农再贷款质押金额 9,000.00 万元，支小再贷款质押金额 46,000.00 万元，上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 55,000.00 万元。

7、其他权益工具

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，2024 年度取得分红 114,100.23 元。



8、投资性房地产

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	103,400.00		20,000.00	83,400.00
其中：投资性房屋及建筑物	103,400.00		20,000.00	83,400.00
二、累计折旧合计	100,298.00		19,400.00	80,898.00
其中：投资性房屋及建筑物	100,298.00		19,400.00	80,898.00
三、固定资产账面净值	3,102.00	-	-	2,502.00
四、投资性房地产减值准备	-	-	-	-
五、投资性房地产减值准备账面价值	3,102.00	-	-	2,502.00

9、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	465,383,658.14	624,931.84	1,611,324.51	464,397,265.47
其中：房屋及建筑物	429,806,339.32	160,008.84	1,388,324.51	428,578,023.65
机器设备	568,996.00	44,680.00	-	613,676.00
电子设备	28,934,272.39	382,893.00	-	29,317,165.39
交通工具	3,623,450.43	-	-	3,623,450.43
办公家具	-	7,050.00	-	7,050.00
其他固定资产	2,450,600.00	30,300.00	223,000.00	2,257,900.00
二、累计折旧合计	102,758,307.79	15,450,896.97	1,302,920.64	116,906,284.12
其中：房屋及建筑物	71,726,408.20	13,962,781.04	1,086,610.64	84,602,578.60
机器设备	184,041.26	63,517.17	-	247,558.43
电子设备	26,130,376.55	1,058,001.52	-	27,188,378.07
交通工具	2,344,475.78	366,055.66	-	2,710,531.44
办公家具	-	-	-	0.00
其他固定资产	2,373,006.00	541.58	216,310.00	2,157,237.58
三、固定资产账面净值	362,625,350.35			347,490,981.35
四、固定资产减值准备	2,266,200.00			2,266,200.00
五、固定资产账面价值	360,359,150.35			345,224,781.35



10、使用权资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、使用权资产原值合计		3,328,919.88		3,328,919.88
其中：房屋		3,328,919.88		3,328,919.88
二、使用权资产累计折旧		1,702,724.43		1,702,724.43
其中：房屋		1,702,724.43		1,702,724.43
三、使用权资产减值准备				
四、使用权资产账面价值		1,626,195.45		1,626,195.45

11、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
网点营业用房及附属设施	15,673,750.00	9,419,723.00		25,093,473.00
在建工程减值准备	-			
合 计	15,673,750.00	9,419,723.00		25,093,473.00

12、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	8,176,133.34	-	43,940.13	8,132,193.21
其中：土地使用权	5,622,880.87	-	43,940.13	5,578,940.74
软件系统	1,848,652.47	-	-	1,848,652.47
其他无形资产	704,600.00	-	-	704,600.00
二、无形资产累计摊销	2,794,179.23	340,047.40	12,521.91	3,121,704.72
其中：土地使用权	1,574,176.89	142,902.58	12,521.91	1,704,557.56
软件系统	959,435.23	182,850.30	-	1,142,285.53
其他无形资产	260,567.11	14,294.52	-	274,861.63
三、无形资产减值准备	-	-	-	
四、无形资产账面价值	5,381,954.11			5,010,488.49

13、递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额
计入当期损益的递延所得税资产		125,099,634.86
其他可抵扣差异	84,575,632.30	74,117,489.21
合 计	84,575,632.30	199,217,124.07

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。

14、其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	142,069,072.08	210,801,545.90
二、其他应收款净值	15,170,284.06	3,862,835.44
三、长期待摊费用	19,900,543.42	12,387,482.35
四、抵债资产净值	313,309,053.47	551,437,409.85
五、财政集中支付应收款项		370,000,000.00
六、风险救助金出资款项	107,457,300.00	91,207,300.00
七、待认证进项税额		12,463,853.85
合 计	597,906,253.03	1,252,160,427.39

14.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	142,021,960.33	210,750,872.94
信用卡透支应收未收利息	47,111.75	50,672.96
合 计	142,069,072.08	210,801,545.90

14.2 其他应收款净值

项 目	年初余额	期末余额
其他应收款	18,233,525.46	8,565,495.73
其中：财务应收及暂付款项	18,208,584.46	8,531,927.10
待处理清算款项	-	
应收费用	24,941.00	33,568.63
其他应收款项	-	
减：其他应收款坏账准备	3,063,241.40	4,702,660.29
其他应收款净值	15,170,284.06	3,862,835.44

14.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）

款项性质	合计	1 年以内	1-2 年	2 年以上
垫付诉讼费	645.85	306.42	102.67	236.77
个人信用卡应收费用	3.36	3.36		
其他财务应收及暂付款项	157.34	32.46	27.29	97.58
暂付款项	50.00	-		50.00
合 计	856.55	342.24	129.96	384.35



14.2.2 其他应收款期末余额情况

凯里农商银行期初其他应收款 1823.35 万元，2024 年度增加 450.96 万元，减少 1417.76 万元，期末余额 856.55 万元，主要系应收胡儒林与张会仓、甄玉敏民间借贷纠纷一案因高溪支行冻结账户失误暂垫付冻结差额款及利息 97.58 万元，应收垫付杨胜海、粟周清、彭云福、鲍崇焕、凯里市金泰房地产开发有限责任公司、贵州省江河房地产开发有限公司案件诉讼费 70.07 万元，应收垫付余建忠、曾贤谦、谢菊生、黔东南州凯威房地产开发实业有限责任公司、翟洪平、贵州湘贵投资股份有限公司、马忠民、郭清诉讼费 66.06 万元。

14.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

凯里农商银行期初已计提其他应收款坏账准备 306.32 万元，2024 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 797.41 万元，减少 633.47 万元，期末其他应收款坏账准备 470.26 万元。

14.3 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	9,730.80	-	9,730.80	-
宣传（广告）费	-	28,000.00	28,000.00	-
改良及大修理支出	531,959.16	-	283,155.50	248,803.66
低值易耗品摊销	6,694,696.59	8,611,601.32	10,372,250.20	4,934,047.71
系统服务费	926,811.71	814,775.34	1,431,237.32	310,349.73
其他待摊费用	11,737,345.16	5,981,123.77	10,824,187.68	6,894,281.25
合 计	19,900,543.42	15,435,500.43	22,948,561.50	12,387,482.35

14.4 抵债资产净值

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	304,307,477.47	542,540,656.06
土地使用权抵债资产	10,701,576.00	10,701,576.00
抵债资产减值准备	1,700,000.00	1,804,822.21
合 计	313,309,053.47	551,437,409.85



15、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	580,000,000.00	702,000,000.00	630,000,000.00	652,000,000.00
支小再贷款	460,000,000.00	460,000,000.00	460,000,000.00	460,000,000.00
向央行借款 应付利息	483,312.49			483,312.49
合 计	1,040,483,312.49	1,162,000,000.00	1,090,000,000.00	1,112,483,312.49

16、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	173,426.81	78,231,753.28	78,384,595.05	20,585.04
合 计	173,426.81	78,231,753.28	78,384,595.05	20,585.04

17、同业及其他金融机构存放款项

项 目	年初余额	期末余额
同业存放款项	313,145.74	269,757.38
其中：银行业存款类金融机构存放活期	313,145.74	269,757.38
系统内存放款项	181,910,057.66	132,331,137.57
其中：省内行社存放活期款项	181,910,057.66	132,331,137.57
省内行社存放定期款项	-	-
财务经费存款	-	-
同业及其他金融机构存放款项合计	182,223,203.40	132,600,894.95
存放款项应付利息	15,584.83	4,056.76
合 计	182,238,788.23	132,604,951.71

(1) 银行业存款类金融机构存放活期系中国农业发展银行黔东南苗族侗族自治州分行存放活期款项 269,757.38 元；

(2) 省内行社存放活期款项明细：
存放贵州省农村信用社联合社：132,331,137.57 元。

18、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	1,067,252,744.76	1,462,714,373.86
单位定期存款	102,600,025.37	130,066,871.54
个人活期存款	4,105,844,356.95	4,155,918,234.03



项 目	年初余额	期末余额
个人定期存款	6,905,152,593.43	7,730,731,054.08
银行卡存款	100,423.83	124,975.92
财政性存款	652,898,206.40	635,642,783.90
待结算财政款项（待报解非税收入、代理拨付及收缴款项）	1,894,865.23	813,731.38
应解汇款	366,200.16	698,258.80
保证金存款	48,895,801.04	44,139,600.59
存款应付利息	16,001,671.49	17,620,299.02
合 计	12,901,006,888.66	14,178,470,183.12

19、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	36,275,146.86	114,958,507.40	90,837,030.88	60,396,623.38
应付职工福利	-	2,059,569.69	2,059,569.69	-
应付职工教育经费	-	49,000.00	49,000.00	-
应付工会经费	668,825.07	1,912,701.56	1,808,836.57	772,690.06
应付社会保险费	57,030.51	30,499,372.38	30,488,004.46	68,398.43
应付补充养老保险	3,247,253.57	7,550,016.23	9,139,480.41	1,657,789.39
应付补充医疗保险费	4,915,021.15	4,590,830.00	3,621,546.67	5,884,304.48
应付住房公积金	33,351.90	20,728,024.39	20,709,233.76	52,142.53
合 计	45,196,629.06	182,348,021.65	158,712,702.44	68,831,948.27

20、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	21,384,705.45	71,252,916.14	69,217,305.56	23,420,316.03
应交增值税	-	8,942,824.46	8,942,824.46	-
未交增值税	-211,853.09	553,994.78	7,408,189.58	-7,066,047.89
转让金融商品应交增值税	-	91,923.01	86,941.56	4,981.45
简易计税	3,005,010.23	13,471,029.24	13,046,815.56	3,429,223.91
应交城市维护建设税	210,350.72	948,941.36	918,705.17	240,586.91
应交教育费附加	90,150.31	406,971.09	394,012.72	103,108.68



项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交地方教育费附加	60,100.20	271,314.06	262,675.14	68,739.12
应交房产税	123,467.09	5,014,146.03	5,084,489.64	53,123.48
应交土地使用税	-	778,596.35	778,596.35	-
应交印花税	169,339.83	415,594.26	446,323.51	138,610.58
应交残疾人就业保障金	-	697,681.48	697,681.48	-
应交其他税费	2,352.00	413,248.57	413,236.57	2,364.00
应缴代扣税费	412,170.00	2,566,822.53	2,522,189.61	456,802.92
预交增值税		60,414.87	60,414.87	
待认证进项税额	-20,843,526.53	8,379,672.68	-12,463,853.85	
合 计	4,402,266.21	114,266,090.91	97,816,547.93	20,851,809.19

21、租赁负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、租赁付款额		1,792,536.67		1,792,536.67
其中：房屋		1,792,536.67		1,792,536.67
二、租赁未确认融资费用		19,734.22		19,734.22
其中：房屋		19,734.22		19,734.22
三、租赁负债账面余额		1,772,802.45		1,772,802.45

22、预计负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信用卡未用信减值准备	345,003.50	68,201.11	82,295.33	330,909.28
合 计	345,003.50	68,201.11	82,295.33	330,909.28

23、递延所得税负债

项目	年初余额	期末余额
计入所有者权益的递延所得税负债		2,902,098.16
合 计		2,902,098.16



24、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
一、应付利息	335,733,483.07	373,183,224.18
二、应付股利	8,192,033.82	18,591,299.75
三、其他应付款	21,299,670.03	38,216,641.33
四、委托代理负债	4,758.34	17,795.57
五、递延收益	1,583,408.50	
六、行社风险救助金应付款项	4,834,137.05	30,165,203.47
合 计	366,813,353.76	430,008,960.83

24.1 应付利息

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	323,934,712.03	361,431,645.94
其他应付利息	11,798,771.04	11,751,578.24
合 计	335,733,483.07	373,183,224.18

24.2 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	753,323.06	13,893,353.59	8,861,120.90	5,785,555.75
应付专项债股权股利		2,512,515.95	2,512,515.95	
应付自然人股股利	2,365,941.42	11,052,137.99	5,620,807.23	7,797,272.18
应付其他投资人股利	5,072,769.34	0.00	64,297.52	5,008,471.82
合 计	8,192,033.82	27,458,007.53	17,058,741.60	18,591,299.75

24.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
应付结算长款	2,000.21	1,391.21
暂收结算款项	5,362,796.72	-916,304.32
应付保证金	1,605,683.90	572,893.62
应付党组织工作经费	662,318.80	559,144.80
其他应付款项	8,832,733.35	7,834,312.55
合 计	16,465,532.98	8,051,437.86



24.3.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
财务暂收及应付款项	203.48	195.25	7.21	0.80	0.22
待处理出纳长款	0.12	0.12			
待处理自助设备长、短款	0.02	0.02			
其他应付款项	579.95	17.13	106.83	420.61	35.38
应付党组织工作经费	55.91	-	55.91		
应付质量保证金	56.30	12.46	9.57		34.28
应付租赁保证金	0.99	0.30			0.69
暂收其他结算款项	384.95	-	137.32		247.63
专项债券资金归集款项	-476.58	-		-476.58	
合 计	805.14	225.28	316.83	-55.17	318.20

24.3.2 其他应付款期末余额情况

凯里农商银行期初其他应付款 1,646.55 万元,2024 年度增加 91,744.87 万元,减少 92,586.28 万元,期末余额 805.14 万元,主要系应付凯里平台公司转入归还贷款利息结余 241.23 万元;应付生育保险 137.32 万元;应付贵州飞鸿大舞台饮食文化服务有限公司应收抵债资产税费 105.33 万元。

其他应付款-专项债券资金归集款项期末余额-476.58 万元,主要系 2023 年度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)专项债股权 25,994.00 万元,按照相关协议,每年向其支付固定利率的利息作为股利分红资金时挂账,待按照相关程序确认分红事宜后进行账务处理。

25、实收资本

项 目	年初余额	期末余额
法人股	180,840,061.20	178,840,061.20
专项债股权	259,940,000.00	259,940,000.00
职工股	43,441,524.19	43,616,315.71
其他自然人股	145,316,046.61	147,141,255.09
合 计	629,537,632.00	629,537,632.00

注：本年注册资本余额无增减变化,已经由贵州源信益会计师事务所（普通合伙）于 2023 年 9 月 1 日出具黔源信益会验字[2023]第 005 号报告。



26、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	45,245,414.60	-	-	45,245,414.60
合 计	45,245,414.60	-	-	45,245,414.60

27、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	19,347,321.06	22,946,788.18	4,465,484.30	37,828,624.94
合 计	19,347,321.06	22,946,788.18	4,465,484.30	37,828,624.94

28、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	102,678,843.62	13,839,846.92	9,173,235.10	107,345,455.44
合 计	102,678,843.62	13,839,846.92	9,173,235.10	107,345,455.44

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。

2024 年本行盈余公积增加 13,839,846.92 元，系①按税后利 34,536,419.30 元的 10%提取 3,453,641.93 元；②调整递延所得税以前年度利得法定盈余公积 10,386,204.99。2024 年度本行减少盈余公积 9,173,235.10 元系①根据黔农信资管委〔2024〕32 号 压实资本质量，补提拨备 5,500,000.00 元；②冲回多确认的 2023 年及以前年度递延所得税资产法定盈余公积 3,383,025.29 元；③调整 2023 年 12 月 31 日递延所得税负债（其他债券投资-国家债券）公允价值变动法定盈余公积 54,065.53 和（其他债券投资-政策性银行债券）公允价值变动法定盈余公积 236,144.28 元。



29、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	124,270,965.37	4,818,440.24		129,089,405.61
税收减免转增一般准备	75,293,899.10	20,244,598.45		95,538,497.55
其他一般风险准备		20,000.00		20,000.00
合 计	199,564,864.47	25,083,038.69		224,647,903.16

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%。2024 年本行根据 2023 年度利润分配方案，按净利润 15%提取一般准备 4,818,440.24 元；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，2024 年度优惠部分 20,244,598.45 元用于转增一般风险准备；其他一般风险准备本期增加 20,000.00 元系收回已置换不良贷款本金。

30、未分配利润

本行净利润按如下顺序进行分配：1. 弥补以前年度亏损后；2. 提取法定盈余公积；3. 提取一般准备；4. 向投资者分红。

项目	年初余额	期末余额
一、上年期末余额	259,306,155.07	313,549,825.65
加：会计政策变更		
以前年度损益调整		
二、本年年初余额	259,306,155.07	313,549,825.65
三、本期净利润	32,122,934.91	34,536,419.30
四、利润分配		
减：提取盈余公积	3,212,293.49	3,453,641.93
提取一般风险准备	28,579,041.88	4,818,440.24
对所有者（或股东）的分配	11,087,928.96	23,209,983.34
其他		635,491.60
五、所有者权益内部结转	65,000,000.00	
六、本年期末余额	313,549,825.65	315,968,687.84



31、营业收入

31.1利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	699,557,675.76	723,027,423.43
金融机构往来收入	36,252,828.79	35,558,728.53
收入小计	735,810,504.55	758,586,151.96
利息支出	222,349,305.46	222,577,870.48
金融机构往来支出	28,527,087.09	23,556,879.47
支出小计	250,876,392.55	246,134,749.95
利息净收入	484,934,112.00	512,451,402.01

31.2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	4,606,355.22	5,155,095.58
手续费及佣金支出	23,096,392.69	20,424,052.17
手续费及佣金净收入	-18,490,037.47	-15,268,956.59

31.3投资收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
其他债权投资损益		4,211,977.75
其他权益工具投资	214,388.06	114,100.23
合 计	214,388.06	4,326,077.98

31.4其他收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
代扣代缴个人所得税返还手续费收入等	189,443.19	59,014.35
合 计	189,443.19	59,014.35

31.5其他业务收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
投资性房地产租赁	7,560.00	27,142.86
抵债资产租赁	1,866,049.96	4,710,136.62
票据凭证出售	82,170.86	69,416.61
信用卡违约金	62,045.82	44,014.69
非投资性房地产租赁收入	77,414.52	29,744.54
其他	-	
合 计	2,095,241.16	4,880,455.32



31.6 资产处置收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置损益	110,972.58	4,051,884.49
无形资产处置损益		146,395.00
抵债资产处置损益		106,829.82
合 计	110,972.58	4,305,109.31

32、营业支出

32.1 税金及附加

项 目	上年同期累计数	本年累计数
城市维护建设税	776,013.81	948,941.36
教育费附加	332,577.35	406,971.09
地方教育费附加	221,718.22	271,314.06
房产税	5,113,975.53	5,014,146.03
土地使用税	760,670.29	778,596.35
印花税	446,338.89	415,594.26
车船税	4,754.70	2,746.80
其他税金及附加		403,906.57
合 计	7,656,048.79	8,242,216.52

32.2 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	5,401,353.01	2,781,187.89
广告费	464,237.77	76,669.28
印刷费	498,468.18	303,924.80
业务招待费	1,593.00	-
电子设备运转费	4,023,382.86	2,433,751.26
钞币运送费	3,500.00	1,500.00
安全防卫费	403,231.88	678,742.67
保险费	4,311,696.37	4,613,799.99
邮电费	2,669,105.11	1,339,322.85
诉讼费	3,539,136.13	2,664,539.00
咨询费	745,434.78	248,415.00
审计费	120,000.00	108,000.00



项 目	上年同期累计数	本年累计数
公杂费	2,012,285.23	1,367,242.94
差旅费	517,755.00	396,077.66
水电气费	1,906,265.40	1,792,621.45
会议费	1,031,493.40	447,530.50
绿化费	268,903.00	108,638.50
理（董）监事会费	330,071.74	253,576.50
会费	78,000.00	87,000.00
交通工具耗用费	174,338.37	119,617.27
物业管理费	1,044,544.58	309,266.63
职工工资	93,207,404.77	95,637,177.93
职工福利费	12,570,622.19	8,307,154.75
职工教育经费	191,379.50	321,607.82
工会经费	1,864,148.10	1,912,701.56
劳动保护费	23,000.00	-
基本养老保险金	13,591,268.33	11,825,400.31
基本医疗保险金	6,230,862.19	6,179,791.96
工伤保险金	353,460.95	354,381.96
生育保险金	-	-
失业保险金	618,555.92	620,254.42
补充养老保险金	5,092,150.31	5,581,155.59
补充医疗保险金	3,764,466.67	4,788,330.00
离职后福利	-	1,409,764.69
辞退福利	-	9,966,206.14
住房公积金	13,310,473.40	9,410,925.36
租赁费	4,282,251.68	2,257,297.05
修理费	1,421,231.71	2,443,339.20
低值易耗品购置	4,610,355.31	3,853,938.42
其他长期待摊费用摊销	4,646,347.35	4,168,350.85
无形资产摊销	336,089.85	340,047.40
固定资产折旧费	15,910,585.03	15,423,446.58
服务费分摊	2,144,683.04	2,422,816.50
党组织工作经费	753,089.30	-



项 目	上年同期累计数	本年累计数
使用权资产折旧费	-	1,702,724.43
租赁利息费用	-	72,082.57
残疾人就业保障金	593,611.48	697,681.48
其他费用	5,911,288.99	4,483,070.52
合 计	220,972,121.88	214,311,071.68

32.3信用减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	1,050,039.23	8,352,204.19
信贷资产减值损失	161,483,913.89	233,802,682.04
债权投资减值损失	2,000,000.00	
表外资产减值损失	27,993.47	-14,094.22
合 计	164,561,946.59	242,140,792.01

32.4资产减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产减值损失	1,500,000.00	
合 计	1,500,000.00	

32.5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	455,119.92	194,752.79
票据凭证购买支出	32,288.55	94,895.90
其他业务支出	215,373.15	803.25
合 计	702,781.62	290,451.94

32.6营业外收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘盈及清理收入		69,131.07
长款收入	20,780.21	900.00
罚没款收入	321,780.00	201,292.94
补助补贴收入	82,500.00	
久悬未取款项收入	604,257.00	
其他营业外收入	725,784.98	2,290,096.43
合 计	1,755,102.19	2,561,420.44



32.7 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	-	295,333.67
滞纳金及罚没支出	335,282.34	998.78
已转收益存款支出	16,690.67	25,525.81
其他营业外支出	4,697,558.76	7,955,619.43
合 计	5,049,531.77	8,277,477.69

32.8 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	38,256,964.24	42,216,648.45
递延所得税费用		-36,700,554.77
合 计	38,256,964.24	5,516,093.68

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	987.00	1,373.00
重要空白凭证	451,939.00	441,724.00
代保管有价值品	13,408.00	14,269.00
抵押物品价值	26,302,315,424.77	30,854,239,249.73
质押物品价值	2,392,580,999.88	2,778,479,641.52
已转收益存款	604,110.13	603,752.77
表外应收费用	237,925.17	285,019.82
表外应收利息	424,350,822.28	492,079,023.18
已核销资产	2,188,043,880.24	2,790,648,731.11
已置换资产	756,470,215.34	709,326,525.93
低值易耗品	1,955,499.28	2,149,119.62
合 计	32,067,025,211.09	37,628,268,429.68

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、资本充足状况

金额单位：万元		
项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	130,859.07	129,906.63
资本净额	144,002.19	143,760.72
应用资本底线之后的风险加权资产合计	1,146,150.18	1,210,082.38
一级资本充足率	11.42%	10.74%
资本充足率	12.56%	11.88%

十一、资产负债表日后事项

无。

十二、关联交易

12.1 关联交易基本情况

2024 年末，本行关联交易涉及关联方 45 户，77 笔，余额 4522.86 万元，分别较年初下降 22 户、36 笔、4166.34 万元。其中：一般关联交易 44 户，76 笔，余额 1943.86 万元，分别较年初下降 21 户、35 笔、740.35 万元；重大关联交易 1 户，1 笔，余额 2579 万元，分别较年初下降 1 户、5 笔、3425.99 万元。

关联自然人交易 43 户、75 笔，交易金额 1690.8 万元，余额 1464.86 万元；关联法人 2 户、2 笔，交易金额 3059.80 万元，余额 3058 万元。以上全部为贷款业务交易，其中正常类余额 3963.01 万元，关注类余额 559.85 万元。

12.2 重大关联交易情况

12.2.1 贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司

贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司全额出资人贵州苗仁堂制药有限责任公司持有我行 1.79%股权，该公司法定代表人胡青竹是我行监事，因此贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司为我行关联法人。

贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司于 2021 年 6 月 30 日在我行取得贷款 2590 万元，余额 2580.00 万元，2024 年 7 月 15 在我行办理贷款重组，金额 2580.00



万元，余额 2580.00 万元，到期日期 2027 年 7 月 8 日。该公司授信类关联交易单笔交易金额 2580 万元，占我行资本净额 1.79%，大于 1%，属重大关联交易。

截至 2024 年 12 月 31 日本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	客户代码	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	贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司	915226207705918398	关联法人	1.8347%	2579.00	1.7940%
2	凯里安好行公共交通有限责任公司	91522601215923590D	关联法人	0.9173%	479.00	0.3332%
3	张颢舰	5226*****001X	关联自然人	0.0497%	104.35	0.0726%
4	吴胜秀	5226*****0029	关联自然人	0.0000%	89.00	0.0619%
5	杨荣坤	5226*****0015	关联自然人	0.0000%	60.00	0.0417%
6	周章芬	5226*****0044	关联自然人	0.0016%	59.33	0.0413%
7	李圣	5226*****4450	关联自然人	0.0018%	53.35	0.0371%
8	时瑞良	5226*****1014	关联自然人	0.0000%	52.42	0.0365%
9	杨通作	5226*****7630	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0348%
10	韦吉凤	5226*****3749	关联自然人	0.0280%	50.00	0.0348%
合计					3576.45	2.4879%

截至 2024 年 12 月 31 日，本行资本净额 143,760.72 万元，单一关联方表内授信最高为贵州苗仁堂生物医药科技有限责任公司 2579.00 万元，占资本净额比例为 1.7940%，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额 4474.36 万元，占资本净额比例为 3.1124%，对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的 50%。

十三、贷款减免情况

2024 年，本行共计实施贷款减免 20 笔，涉及贷款余额 877,478.90 元。贷款减免金额 1,521,958.74 元，其中减免贷款本金 0.00 元，减免利息 1,521,958.74 元。



十四、其他重要事项

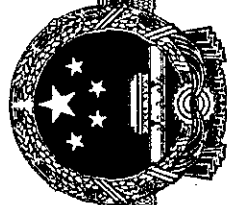
截止 2024 年 12 月 31 日，本行前十大股东明细详见下表：

序号	股东姓名	证件代码	持股金额	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	259,940,000.00	41.29%
2	三穗穗民房地产开发有限公司	91522624MA6E4D2D7M	23,100,000.00	3.67%
3	贵州黔中源贸易有限公司	915201025872727925	18,480,000.00	2.94%
4	贵州数通联信息技术有限公司	91520102565025109Q	16,545,412.00	2.63%
5	贵州金聚科技有限公司	915201035566042213	16,170,000.00	2.57%
6	凯里高璐物业服务有限责任公司	91522601730963095D	12,705,000.00	2.02%
7	贵州振宏宇工贸有限公司	91520000714308875D	11,841,268.00	1.88%
8	贵州苗仁堂制药有限责任公司	91522601680158943U	11,550,000.00	1.83%
9	贵州中宇实业集团有限公司	915226007366398005	11,396,477.00	1.81%
10	黔东南州百佳商贸有限公司	915226006754076420	10,972,500.00	1.74%
合计			392,700,657.00	62.38%

十五、财务报表的批准报出

2024 年度财务报表已经本行管理当局批准报出。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91520102MA6E923D0E

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。



名称 贵州源信益会计师事务所(普通合伙)
类型 普通合伙企业
执行事务合伙人 韦会强

成立日期 2017年08月31日

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

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。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

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。
- 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》。

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:

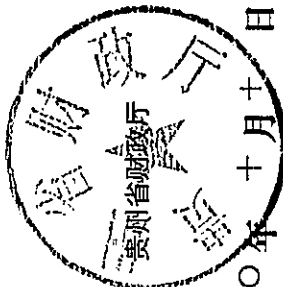
经营场所: 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋(F) 11层1号

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 52010087

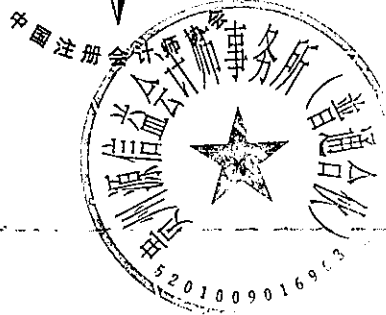
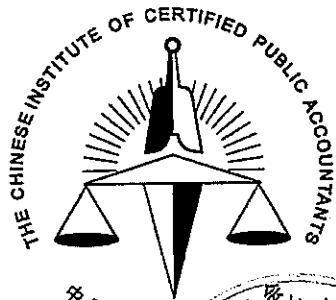
批准执业文号: 黔财会〔2017〕53号

批准执业日期: 2017年09月15日



发证机关

中华人民共和国财政部制



姓名	韦会强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1968-11-12
Date of birth	
工作单位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420106196811125018
Identity card No.	

证书编号: 110001670051 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: 2002 年 05 月 08 日 Date of Issuance	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. 贵州省注册会计师协会 2019 年检专用章 贵州省注册会计师协会 2018 年检专用章 会计师事务所 5201009016963
--	---

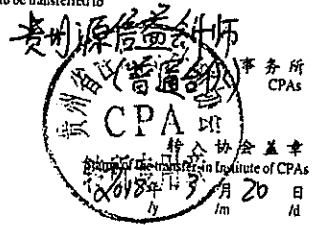
年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 贵州省注册会计师协会 2020 年检专用章	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 贵州省注册会计师协会 2021 年检专用章
--	--

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



10

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

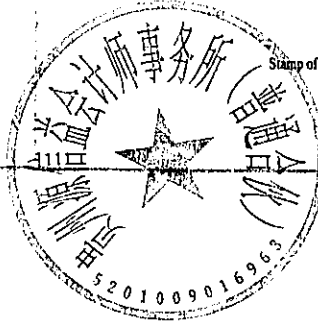
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

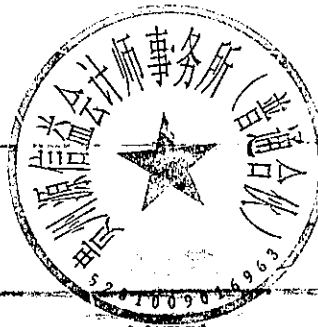
事务所
CPAs

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

11



韦会强 110001670051



姓 名 刘运胜
Full name
性 别 男
Sex
出 生 日 期 1968年11月28日
Date of birth
工 作 单 位 德义云南联合会计师事务所
Working unit
身 份 证 号 码 522126681128451
Identity card No.



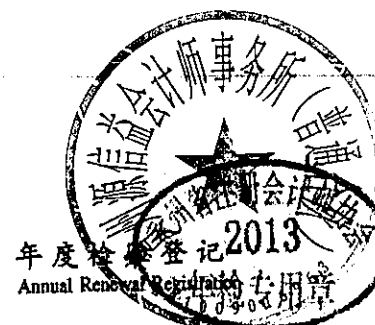
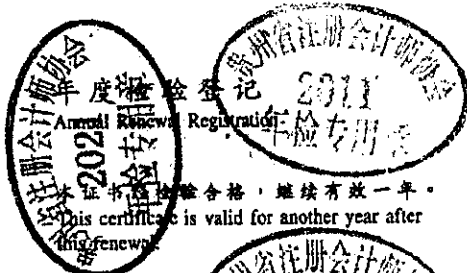
证书编号: 520200300003
No. of Certificate

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

发证日期: 2002 年 1 月 16 日
Date of Issuance



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



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

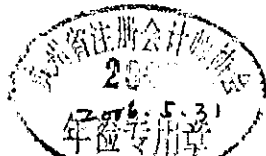


年度检验
Annual Renewal Registration

2017

年检专用章

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



8

年度检验

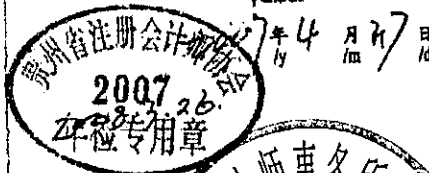


Annual Renewal Registration

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



年检专用章



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

铜仁市会计师事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

铜仁市会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

二〇〇三年五月二十九日

11

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

铜仁市会计师事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

THE GUIZHOU INSTITUTE
OF CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS
铜仁市会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

二〇〇二年三月十三日

10

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

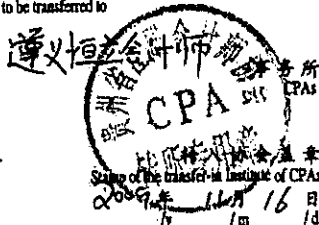
同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



12

转出: 遵义恒益会计师事务所

有价证券协会

- 一、注册会计师执行业务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、注册会计师停止执业业务时,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,办理补办手续。

转入: 遵义恒益会计师事务所

(备注) 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.



刘运胜 520200300003