贵州普定农村商业银行股份有限公司

2024年度信息披露报告

第一章 重要提示

贵州普定农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵州普定农商银行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

　　贵州普定农商银行2024年度财务报告已经贵州恒正信德会计师事务所（普通合伙）审计并出具了无保留意见的审计报告。

　　贵州普定农商银行董事会负责人、高级管理层负责人、财务部门负责人声明:保证本年度报告中财务数据真实、准确。

本报告按现行国家法律、法规、政策及贵州普定农商银行章程等规定依法披露。

第二章 基本信息

贵州普定农商银行是以“立足县域，服务‘三农’、服务小微企业、服务社区居民”为市场定位的股份制地方法人银行业金融机构。

**中文名称：**贵州普定农村商业银行股份有限公司

**中文简称：**贵州普定农商银行

**注册资本：**壹亿玖仟玖佰零伍万肆仟叁佰壹拾贰元陆角伍分

**注册地址：**贵州省安顺市普定县穿洞街道中心大道（新县委大楼旁）

**成立时间：**1954年6月1日

**经营范围：**吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

**法定代表人：**成勇

**主要股东及其持股情况：**贵州普定农商银行的主要股东分别为贵州省供销储运有限公司、安顺天瑞房地产开发有限责任公司、普定县绿源苗业开发有限公司、贵州和阳建设工程有限公司、贵州省普定县黔龙茶业有限公司、普定县朵贝重华茶业有限责任公司，其中：贵州省供销储运有限公司持股1985万股，占总股份的9.97%；安顺天瑞房地产开发有限责任公司持股1985万股，占总股份的9.97%；普定县绿源苗业开发有限公司持股1000万股，占总股份的5.02%；贵州和阳建设工程有限公司持股900万股，占总股份的4.52%；贵州省普定县黔龙茶业有限公司持股850万股，占总股份的4.27%；普定县朵贝重华茶业有限责任公司持股480万股，占总股份的2.41%。

**客服和投诉电话：**0851-38227900。

**分支机构营业场所：**贵州普定农商银行下辖21家支行，具体机构名称及营业场所见《贵州普定农村商业银行股份有限公司分支机构营业场所表》：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 贵州普定农商银行分支机构营业场所表 | | |
| 序号 | 支行名称 | 营业场所 |
| 1 | 补郎支行 | 普定县补郎乡新秀村猛戛组123号 |
| 2 | 红旗支行 | 普定县穿洞街道中心大道金地翠园28号楼1层 |
| 3 | 白岩支行 | 普定县白岩镇信合路76号 |
| 4 | 定南支行 | 普定县定南街道鑫旺大市场1栋A-1号 |
| 5 | 猴场支行 | 普定县猴场乡猴场村平安路165号 |
| 6 | 化处支行 | 普定县化处镇化处村翠峰路1号 |
| 7 | 鸡场支行 | 普定县鸡场坡镇鸡场村复兴路 |
| 8 | 顺时支行 | 普定县定南街道顺时小区二组团3号楼 |
| 9 | 穿洞支行 | 普定县穿洞街道龙新村兴龙路118号 |
| 10 | 马场支行 | 普定县马场镇党固村西堡大道 |
| 11 | 马场老街支行 | 普定县马场镇马场村奇石路54号 |
| 12 | 马官支行 | 普定县马官镇马堡村滨河大道 |
| 13 | 余官支行 | 普定县马官镇余官村 |
| 14 | 猫洞支行 | 普定县猫洞乡中心村月亮路54号 |
| 15 | 坪上支行 | 普定县坪上镇大哪村合意路23号 |
| 16 | 水母支行 | 普定县化处镇水母村桥边 |
| 17 | 太平支行 | 普定县黄桶街道太平农场 |
| 18 | 文明支行 | 普定县定南街道富强路23号 |
| 19 | 魏旗支行 | 普定县白岩镇讲义大道4号 |
| 20 | 西安支行 | 普定县穿洞街道西安路颐景园小区1号楼 |
| 21 | 玉兔支行 | 普定县穿洞街道玉兔山社区28栋 |

第三章 财务会计报告

（一）会计报表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.资产负债表 | | | |
| 单位名称：贵州普定农村商业银行股份有限公司 2024年12月31日 金额单位：元 | | | |
| 项目 | 附注五 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| **资产：** |  |  |  |
| 现金及存放中央银行款项 | （一） | 493,576,465.92 | 860,442,647.90 |
| 存放同业款项 | （二） | 317,074,700.17 | 191,910,981.54 |
| 贵金属 |  |  |  |
| 拆出资金 |  |  |  |
| 衍生金融资产 |  |  |  |
| 买入返售金融资产 |  |  |  |
| 持有待售资产 |  |  |  |
| 发放贷款和垫款 | （三） | 4,274,026,718.67 | 4,210,700,335.23 |
| **金融投资：** |  |  |  |
| 交易性金融资产 |  |  |  |
| 债权投资 | （四） | 505,056,041.50 | 208,867,069.00 |
| 其他债权投资 | （四） | 1,520,406,052.64 | 986,707,092.00 |
| 其他权益工具投资 | （四） | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 长期股权投资 |  |  |  |
| 投资性房地产 |  |  |  |
| 固定资产 | （五） | 191,816,736.30 | 201,085,229.33 |
| 在建工程 |  |  |  |
| 使用权资产 | （六） | 308,368.86 |  |
| 无形资产 | （七） | 2,131,012.15 | 2,348,578.08 |
| 递延所得税资产 | （八） | 67,470,079.36 | 61,529,100.20 |
| 其他资产 | （九） | 246,093,319.36 | 146,449,754.39 |
| **资产总计** |  | 7,618,259,494.93 | 6,870,340,787.67 |
| **负债：** |  |  |  |
| 向中央银行借款 | （十） | 496,690,000.00 | 621,690,000.00 |
| 联行存放款项 | （十一） | 6,509.22 | 74,127.30 |
| 同业及其他金融机构存放款项 |  |  |  |
| 拆入资金 |  |  |  |
| 交易性金融负债 |  |  |  |
| 衍生金融负债 |  |  |  |
| 卖出回购金融资产款 |  |  |  |
| 吸收存款 | （十二） | 6,364,666,133.09 | 5,604,483,141.90 |
| 应付职工薪酬 | （十三） | 92,650,750.96 | 23,429,121.65 |
| 应交税费 | （十四） | 5,753,300.48 | 19,623,020.07 |
| 预计负债 | （十五） | 47,241.21 | 31,750.35 |
| 应付债券 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 租赁负债 | （十六） | 280,787.54 |  |
| 递延所得税负债 | （八） | 4,382,583.66 |  |
| 其他负债 | （十七） | 186,397,691.56 | 172,741,555.16 |
| **负债合计** |  | 7,150,874,997.72 | 6,442,072,716.43 |
| **所有者权益（或股东权益）：** |  |  |  |
| 实收资本（或股本） | （十八） | 199,054,312.65 | 199,054,312.65 |
| 其他权益工具 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 资本公积 | （十九） | 51,840,000.00 | 51,840,000.00 |
| 减：库存股 |  |  |  |
| 其他综合收益 | （二十） | 25,803,795.97 | -2,832,490.23 |
| 盈余公积 | （二十一） | 35,475,344.80 | 33,073,761.50 |
| 一般风险准备 | （二十二） | 99,732,449.89 | 99,732,449.89 |
| 未分配利润 | （二十三） | 55,478,593.90 | 47,400,037.43 |
| **所有者权益（或股东权益）合计** |  | 467,384,497.21 | 428,268,071.24 |
| **负债和所有者权益（或股东权益）总计** |  | 7,618,259,494.93 | 6,870,340,787.67 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2.利润表 | | | |
| 单位名称：贵州普定农村商业银行股份有限公司 2024年度 金额单位：元 | | | |
| 项目 | 附注五 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业总收入 |  | 261,189,624.07 | 253,041,684.88 |
| 利息净收入 | （二十四） | 257,551,666.53 | 251,532,381.97 |
| 利息收入 | （二十四） | 369,158,957.42 | 360,299,092.82 |
| 利息支出 | （二十四） | 111,607,290.89 | 108,766,710.85 |
| 手续费及佣金净收入 | （二十五） | -4,239,720.02 | -4,687,809.42 |
| 手续费及佣金收入 | （二十五） | 3,163,096.38 | 3,144,700.38 |
| 手续费及佣金支出 | （二十五） | 7,402,816.40 | 7,832,509.80 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | （二十六） | 7,073,354.82 | 5,827,418.28 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |  |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列） |  |  |  |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） |  |  |  |
| 其他收益 | （二十七） | 79,856.41 | 57,477.37 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |  |  |  |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） |  |  |  |
| 其他业务收入 | （二十八） | 312,710.00 | 312,216.68 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | （二十九） | 411,756.33 |  |
| 二、营业总支出 |  | 229,248,300.95 | 230,109,415.76 |
| 税金及附加 | （三十） | 2,779,728.76 | 2,684,953.71 |
| 业务及管理费 | （三十一） | 106,911,881.11 | 117,228,140.25 |
| 信用减值损失 | （三十二） | 116,669,235.08 | 109,867,868.04 |
| 其他资产减值损失 | （三十三） | 2,676,698.21 | 27,709.61 |
| 其他业务成本 | （三十四） | 210,757.79 | 300,744.15 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） |  | 31,941,323.12 | 22,932,269.12 |
| 加：营业外收入 | （三十五） | 606,462.87 | 2,539,780.23 |
| 减：营业外支出 | （三十六） | 4,301,686.01 | 3,073,513.13 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |  | 28,246,099.98 | 22,398,536.22 |
| 减：所得税费用 | （三十七） | 4,230,266.95 | 19,208,536.22 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） |  | 24,015,833.03 | 3,190,000.00 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） |  | 24,015,833.03 | 3,190,000.00 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） |  |  |  |
| 六、其他综合收益的税后净额 |  | 1,907,043.20 | 28,636,286.20 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 |  |  |  |
| 1．重新计量设定受益计划变动额 |  |  |  |
| 2．权益法下不能转损益的其他综合收益 |  |  |  |
| 3．其他权益工具投资公允价值变动 |  |  |  |
| 4．企业自身信用风险公允价值变动 |  |  |  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 |  | 1,907,043.20 | 28,636,286.20 |
| 1．权益法下可转损益的其他综合收益 |  |  |  |
| 2．其他债权投资公允价值变动 |  | 1,823,054.26 | 28,522,199.56 |
| 3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额 |  |  |  |
| 4．其他债权投资信用损失准备 |  | 83,988.94 | 114,086.64 |
| 5．现金流量套期储备 |  |  |  |
| 6．外币财务报表折算差额 |  |  |  |
| 7．其他 |  |  |  |
| 七、综合收益总额 |  | 25,922,876.23 | 31,826,286.20 |
| 八、每股收益 |  |  |  |
| （一）基本每股收益（元/股） |  |  |  |
| （二）稀释每股收益（元/股） |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3.现金流量表 | | | |
| 单位名称:贵州普定农村商业银行股份有限公司 2023年度 金额单位：元 | | | |
| 项目 | 附注 | 本期金额 | 上期金额 |
| **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 |  | 760,255,465.02 | 580,330,600.16 |
| 向中央银行借款净增加额 |  | -125,000,000.00 | 49,000,000.00 |
| 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 |  | 357,219,551.40 | 348,099,624.72 |
| 回购业务资金净增加额 |  |  |  |
| 收到其他与经营活动有关的现金 |  | 919,172.87 | 2,851,996.91 |
| 经营活动现金流入小计 |  | 993,394,189.29 | 980,282,221.79 |
| 客户贷款及垫款净增加额 |  | 138,181,885.06 | 85,508,314.91 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 |  | 125,163,718.63 | -709,345,984.07 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 |  |  |  |
| 拆出资金净增加额 |  |  |  |
| 返售业务资金净增加额 |  |  |  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 |  | 109,006,116.52 | 105,322,292.61 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 |  | 18,346,595.45 | 91,673,221.44 |
| 支付的各项税费 |  | 30,400,424.25 | 41,621,022.19 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 |  | 110,688,032.68 | 61,702,094.74 |
| 经营活动现金流出小计 |  | 531,786,772.59 | -323,519,038.18 |
| 经营活动产生的现金流量净额 |  | 461,607,416.70 | 1,303,801,259.97 |
| **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 |  | 7,073,354.82 | 5,827,418.28 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  |  |  |
| 收到其他与投资活动有关的现金 |  | 6,746,674,524.29 | 5,219,272,727.40 |
| 投资活动现金流入小计 |  | 6,753,747,879.11 | 5,225,100,145.68 |
| 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 |  | 7,225,406.16 | 5,365,231.64 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 |  | 7,568,343,644.65 | 6,044,652,560.06 |
| 投资活动现金流出小计 |  | 7,575,569,050.81 | 6,050,017,791.70 |
| 投资活动产生的现金流量净额 |  | -821,821,171.70 | -824,917,646.02 |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** |  |  |  |
| 吸收投资收到的现金 |  |  |  |
| 取得借款收到的现金 |  |  |  |
| 发行债券收到的现金 |  |  |  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 |  |  |  |
| 筹资活动现金流入小计 |  |  |  |
| 偿还债务支付的现金 |  |  |  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金 |  | 6,652,426.98 | 8,650,844.16 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 |  |  |  |
| 筹资活动现金流出小计 |  | 6,652,426.98 | 8,650,844.16 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 |  | -6,652,426.98 | -8,650,844.16 |
| **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** |  | -366,866,181.98 | 470,232,769.79 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 |  | 860,442,647.90 | 390,209,878.11 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** |  | 493,576,465.92 | 860,442,647.90 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4-1.所有者权益变动表 | | | | | | | | | | | |
| 单位名称:贵州普定农村商业银行股份有限公司 2024年度 金额单位：元 | | | | | | | | | | | |
| 项目 | 本期金额 | | | | | | | | | | |
| 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 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | -2,832,490.23 | 33,073,761.50 | 99,732,449.89 | 47,400,037.43 | 428,268,071.24 |
| 加：会计政策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期差错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年年初余额 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | -2,832,490.23 | 33,073,761.50 | 99,732,449.89 | 47,400,037.43 | 428,268,071.24 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |  |  |  |  |  |  | 28,636,286.20 | 2,401,583.30 |  | 8,078,556.47 | 39,116,425.97 |
| （一）综合收益总额 |  |  |  |  |  |  | 28,636,286.20 |  |  | 24,015,833.03 | 52,652,119.23 |
| （二）所有者投入和减少资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．所有者投入的普通股 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |  |  |  | 2,401,583.30 |  | -15,937,276.56 | -13,535,693.26 |
| 1．提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  | 2,401,583.30 |  | -2,401,583.30 |  |
| 2．提取一般风险准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．对所有者（或股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -13,535,693.26 | -13,535,693.26 |
| 4．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （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．设定受益计划变动额结转留存收益 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5．其他综合收益结转留存收益 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、本期期末余额 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | 25,803,795.97 | 35,475,344.80 | 99,732,449.89 | 55,478,593.90 | 467,384,497.21 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4-2.所有者权益变动表（续） | | | | | | | | | | | |
| 单位名称:贵州普定农村商业银行股份有限公司 2024年 金额单位：元 | | | | | | | | | | | |
| 项目 | 上期金额 | | | | | | | | | | |
| 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 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | -361,712.32 | 38,920,761.50 | 143,432,774.48 | 135,549,277.12 | 568,435,413.43 |
| 加：会计政策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期差错更正 |  |  |  |  |  |  | -4,377,821.11 | -6,166,000.00 | -53,097,726.80 | -74,058,773.60 | -137,700,321.51 |
| 二、本年年初余额 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | -4,739,533.43 | 32,754,761.50 | 90,335,047.68 | 61,490,503.52 | 430,735,091.92 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |  |  |  |  |  |  | 1,907,043.20 | 319,000.00 | 9,397,402.21 | -14,090,466.09 | -2,467,020.68 |
| （一）综合收益总额 |  |  |  |  |  |  | 1,907,043.20 |  |  | 3,190,000.00 | 5,097,043.20 |
| （二）所有者投入和减少资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．所有者投入的普通股 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |  |  |  | 319,000.00 | 9,397,402.21 | -17,280,466.09 | -7,564,063.88 |
| 1．提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  | 319,000.00 |  | -319,000.00 |  |
| 2．提取一般风险准备 |  |  |  |  |  |  |  |  | 9,397,402.21 | -9,397,402.21 |  |
| 3．对所有者（或股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,564,063.88 | -7,564,063.88 |
| 4．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （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．设定受益计划变动额结转留存收益 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5．其他综合收益结转留存收益 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、本期期末余额 | 199,054,312.65 |  |  |  | 51,840,000.00 |  | -2,832,490.23 | 33,073,761.50 | 99,732,449.89 | 47,400,037.43 | 428,268,071.24 |

**（二）会计报表附注**

**1.公司基本情况**

贵州普定农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系经原中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准，在原普定县工商行政管理局注册登记的具有独立法人资格的合作金融机构。根据《国务院关于深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发[2003]15号）文件精神，于2003年进行了产权制度改革，并于2005年9月获准统一法人开业。步入了“自主经营、自我约束、自担风险、自负盈亏”的发展之路。后经改制，于2018年11月6日更名为贵州普定农村商业银行股份有限公司，于2019年1月挂牌开业，开业批复文件为《贵州银监局关于贵州普定农村商业银行股份有限公司开业的批复》（黔银监复[2018]162号）。

**经营范围**：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

**1.公司基本情况**

**本行法定名称：贵州普定农村商业银行股份有限公司**

**统一社会信用代码：91520422780193252J**

**经济性质：其他股份有限公司(非上市)**

**注册资本：19905.431265万元**

**法定代表人：成勇**

**联系地址：贵州省安顺市普定县穿洞街道中心大道（新县委大楼旁）**

**联系电话：0853-38224107**

**邮政编码：562100**

**2.财务报表的编制基础**

2.1编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

2.2持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

**3.重要会计政策和会计估计**

3.1遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2024年12月31日的公司财务状况以及2024年度的公司经营成果和现金流量。

3.2会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

3.3营业周期

本行营业周期为12个月。

3.4记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

3.5现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

3.6金融工具

3.6.1金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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：业务模式是以收取合同现金流量为目标；合同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（债务工具）：业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标合同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，本行可以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（权益工具）。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，本行可以将本应分类为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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：

(1)该项指定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。

(3)该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产 进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

3.6.2金融工具的确认依据和计量方法

**确认依据**

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

**计量方法**

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，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）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3.6.3金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

收取金融资产现金流量的合同权利终止；

金融资产已转移，且已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；

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，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

3.6.4金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

3.6.5金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3.6.6金融工具减值

本行以单项或组合的方式对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（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化

五级分类为关注级别

预警客户清单

上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指在在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

3.6.7 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

3.6.8 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

3.6.9财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

3.6.10金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

（1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

（2）是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

（3）在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

（4）贷款利率出现重大变化；

（5）贷款币种发生改变；

（6）增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

3.6.11 可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

3.7贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵重金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

3.8买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

3.9持有待售和终止经营

3.9.1持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

3.10长期股权投资

3.10.1共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

3.10.2初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价（或资本溢价），股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

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。

3.10.3后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行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（简称“其他所有者权益变动”），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、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，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，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在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。

（3）长期股权投资的处置

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。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益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结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算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进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益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比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

3.11投资性房地产

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，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产－出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

3.12固定资产

3.12.1固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

3.12.2折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20 | 5 | 4.75 |
| 办公家具 | 年限平均法 | 5 | 3 | 19.40 |
| 交通工具 | 年限平均法 | 4 | 3 | 24.25 |
| 机器设备 | 年限平均法 | 3 | 3 | 32.33 |
| 电子设备 | 年限平均法 | 3 | 3 | 32.33 |

3.12.3固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3.13在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

3.14借款费用

3.14.1借款费用资本化的确认原则

本行发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

3.14.2借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

3.14.3暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

3.14.4借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

3.15无形资产

3.15.1无形资产的计价方法

（1）本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

3.15.2使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项目 | 预计使用寿命 | 摊销方法 | 残值率 | 预计使用寿命的确定依据 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 软件系统 | 3-10 | 直线法 | 0% | 受益期限 |

3.15.3划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

3.15.4开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3.16长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

3.17职工薪酬

3.17.1短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

3.17.2离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3.17.3辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3.18预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

（1）该义务是本行承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

3.19收入

3.19.1利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

3.19.2手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。

该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本行在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

3.20政府补助

3.20.1类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

3.20.2确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3.20.3会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

3.21递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

商誉的初始确认；

既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

3.22租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

3.22.1本行作为承租人

（1）使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

承租人发生的初始直接费用；

承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

3.22.2本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的。

3.23抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

3.24受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

3.25一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行一般风险准备计提标准为一般风险准备余额不得低于风险资产期末余额的1.5%。

本行为吸收国别风险导致的非预期损失，根据国别风险管理的有关要求，在所有者权益项下计提国别风险准备。

**4 税项**

(一)主要税种和税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| --- | --- | --- |
| 增值税 | 按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 3% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计缴 | 5% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的增值税计缴 | 3% |
| 地方教育费附加 | 按转让房地产所取得的增值额和规定的税率计缴 | 2% |
| 企业所得税 | 按应纳所得额 | 15% |

注：1、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2020〕22号)文件的规定，(财〔2017〕44号)文件中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2024年12月31日。

2、根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)文件的规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额农贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2020〕22号)文件的规定，(财税〔2017〕77号)文件中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2024年12月31日。

3、《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税发〔2011〕58号)、《国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告2012年第12号）、国家税务总局关于发布《税收减免管理办法》的公告(国家税务总局公告2015年第43号)、《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部税务总局国家发展改革委公告2020年第23号）和《贵州省国家税务局关于全省农村信用社享受西部大开发税收优惠政策有关问题的通知》(黔国税函〔2014〕)5号)税收规定，本行企业所得税现按15%缴纳，对按10%减征部分的税款用于增加一般准备。

**5 财务报表项目注释**

5.1现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 库存现金 | 40,152,987.02 | 41,014,564.47 |
| 数字货币 |  |  |
| 存放中央银行法定准备金 | 344,724,478.90 | 742,523,083.43 |
| 存放中央银行超额存款准备金 |  |  |
| 缴存财政性存款 | 108,699,000.00 | 76,905,000.00 |
| 合计 | 493,576,465.92 | 860,442,647.90 |

注：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%，本行按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

5.2 存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 境内存放同业款项 | 317,077,760.76 | 199,791,172.26 |
| 减：损失准备 | 3,060.59 | 7,880,190.72 |
| 合计 | 317,074,700.17 | 191,910,981.54 |

注：其中，存放贵州省农村信用合作联社款项242,762,708.62元，为清算资金。

5.3发放贷款和垫款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 贷款及垫款总额： | 4,639,345,436.91 | 4,501,163,551.85 |
| 其中： 农户贷款 | 3,150,665,708.27 | 2,995,460,625.84 |
| 涉农经济组织贷款 | 59,089,000.00 | 59,450,000.00 |
| 涉农企业贷款 | 387,659,409.98 | 386,867,829.54 |
| 非农贷款 | 1,039,731,625.91 | 1,057,503,758.43 |
| 信用卡透支 | 2,199,692.75 | 1,881,338.04 |
| 加：应计利息 | 15,236,205.92 | 12,084,448.90 |
| 贷款和垫款总额 | 4,654,581,642.83 | 4,513,248,000.75 |
| 减：贷款损失准备 | 380,554,924.16 | 302,547,665.52 |
| 贷款和垫款账面价值（包含利息） | 4,274,026,718.67 | 4,210,700,335.23 |

5.3.1发放贷款按行业分布情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末金额 | | 上年末金额 | |
| 余额 | 占比% | 余额 | 占比% |
| 农、林、牧、渔业 | 199,514.17 | 0.43 | 143,484.89 | 0.32 |
| 采矿业 | 4,845.49 | 0.01 | 1,795.96 | 0 |
| 制造业 | 20,447.44 | 0.04 | 12,943.15 | 0.03 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 1,555.84 | 0.00 | 294.27 | 0 |
| 建筑业 | 65,573.29 | 0.14 | 38,430.92 | 0.09 |
| 批发和零售业 | 72,832.68 | 0.16 | 122,630.48 | 0.27 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 21,541.29 | 0.05 | 8,512.20 | 0.02 |
| 住宿和餐饮业 | 15,556.19 | 0.03 | 12,085.84 | 0.03 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 606.29 | 0.00 | 272.46 | 0 |
| 金融业 | 1,364.14 | 0.00 | - | - |
| 房地产业 | 2,330.54 | 0.01 | 3,171.23 | 0.01 |
| 租赁和商务服务业 | 2,326.79 | 0.01 | 769.79 | 0 |
| 科学研究和技术服务 | 71.45 | 0.00 | - | - |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 3,609.08 | 0.01 | 97.7 | 0 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 13,370.37 | 0.03 | 4,860.52 | 0.01 |
| 教育 | 9,735.43 | 0.02 | 2,046.20 | 0 |
| 卫生和社会 | 18,607.44 | 0.04 | 5,430.79 | 0.01 |
| 文化、体育和娱乐业 | 6,958.50 | 0.01 | 713.2 | 0 |
| 个人贷款 | 3,088.12 | 0.01 | 92,576.75 | 0.21 |
| **贷款及垫款总额** | **463,934.54** | **100** | **450,116.35** | **100** |

5.3.2按担保方式分类

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 381,570.68 | 357,755.45 |
| 保证贷款 | 22,806.67 | 25,609.75 |
| 抵押贷款 | 57,204.83 | 64,180.39 |
| 质押贷款 | 2,352.36 | 2,382.64 |
| 信用卡透支 |  | 188.13 |
| **贷款合计** | **463,934.54** | **450,116.36** |
| 减：贷款损失准备 | 38,055.49 | 30,254.77 |
| 加：贷款应计利息 | 1,523.62 | 1,208.44 |
| **净值** | **427,402.67** | **421,070.03** |

5.3.3 贷款五级分类

| 五级分类 | 期末余额 | 上年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 正常类 | 378,129.90 | 364,083.91 |
| 关注类 | 64,612.48 | 67,588.19 |
| 次级类 | 12,148.49 | 5,558.11 |
| 可疑类 | 8,412.80 | 12,835.20 |
| 损失类 | 630.86 | 50.95 |
| **贷款合计** | **463,934.54** | **450,116.36** |
| 不良贷款合计 | 21,192.15 | 18,444.26 |
| 不良贷款率 | 4.57% | 4.10% |

5.3.4 贷款损失准备

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | 期末余额 | 上年末余额 |
| 年初余额 | 30,254.77 | 29,675.86 |
| 加：本期增加 | 131,605.14 | 11,953.15 |
| 减：本期减少 | 139,405.87 | 11,374.24 |
| **期末余额** | **38,055.49** | **30,254.77** |

5.4金融投资

5.4.1债权投资

| 项目 | 期末余额 | | | | 上年年末余额 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 | 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 金融债 | 470,000,000.00 | 30,997,291.50 |  | 500,997,291.50 | 190,000,000.00 | 14,808,319.00 |  | 204,808,319.00 |
| 信托计划 | 4,250,000.00 |  | 191,250.00 | 4,058,750.00 | 4,250,000.00 |  | 191,250.00 | 4,058,750.00 |
| 合计 | 474,250,000.00 | 30,997,291.50 | 191,250.00 | 505,056,041.50 | 194,250,000.00 | 14,808,319.00 | 191,250.00 | 208,867,069.00 |

| 项目 | 期末余额 | | | | | 上年年末余额 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 初始成本 | 利息 | 公允价值变动 | 账面价值 | 累计减值准备 | 初始成本 | 利息 | 公允价值变动 | 账面价值 | 累计减值准备 |
| 金融债 | 690,000,000.00 | 46,535,581.55 | 29,099,471.09 | 765,635,052.64 |  | 390,000,000.00 | 18,384,534.97 | 1,461,341.94 | 409,845,876.91 |  |
| 同业存单 | 760,000,000.00 | -6,113,070.41 | 884,070.41 | 754,771,000.00 |  | 580,000,000.00 | -3,138,784.91 |  | 576,861,215.09 |  |
| 合计 | 1,450,000,000.00 | 40,422,511.14 | 29,983,541.50 | 1,520,406,052.64 |  | 970,000,000.00 | 15,245,750.06 | 1,461,341.94 | 986,707,092.00 |  |

5.4.2其他债权投资

5.4.3其他权益工具投资

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增减变动 | | | | | 期末余额 | 本期确认的股利收入 | 累计计入其他综合收益的利得 | 累计计入其他综合收益的损失 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 追加投资 | 减少投资 | 本期计入其他综合收益的利得 | 本期计入其他综合收益的损失 | 其他 |
| 省联社股权投资 | 300,000.00 |  |  |  |  |  | 300,000.00 | 114,100.22 |  |  |  |
| 合计 | 300,000.00 |  |  |  |  |  | 300,000.00 | 114,100.22 |  |  |  |

5.5固定资产

5.5.1固定资产情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 电子设备 | 运输工具 | 办公家具 | 其他固定资产 | 合计 |
| 1．账面原值： |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）上年年末余额 | 259,744,935.20 | 1,845,318.25 | 39,299,748.75 | 2,856,290.23 | 9,274,615.93 | 83,000.00 | 313,103,908.36 |
| （2）本期增加金额 | 98,600.00 | 58,600.00 | 411,137.00 |  |  | 11,490.00 | 579,827.00 |
| —购置 | 98,600.00 | 58,600.00 | 411,137.00 |  |  | 11,490.00 | 579,827.00 |
| —在建工程转入 |  |  |  |  |  |  |  |
| （3）本期减少金额 | 122,000.00 |  |  | 620,442.48 |  |  | 742,442.48 |
| —处置或报废 | 122,000.00 |  |  | 620,442.48 |  |  | 742,442.48 |
| （4）期末余额 | 259,721,535.20 | 1,903,918.25 | 39,710,885.75 | 2,235,847.75 | 9,274,615.93 | 94,490.00 | 312,941,292.88 |
| 2．累计折旧 |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）上年年末余额 | 57,864,413.38 | 1,567,571.90 | 36,355,117.23 | 2,518,815.38 | 8,874,684.54 | 80,510.00 | 107,261,112.43 |
| （2）本期增加金额 | 5,758,323.70 | 78,604.20 | 1,063,650.57 | 150,454.80 | 62,370.13 | 1,370.61 | 7,114,774.01 |
| —计提 | 5,758,323.70 | 78,604.20 | 1,063,650.57 | 150,454.80 | 62,370.13 | 1,370.61 | 7,114,774.01 |
| （3）本期减少金额 | 118,340.00 | 2,283.84 |  | 500,497.86 |  |  | 621,121.70 |
| —处置或报废 | 118,340.00 | 2,283.84 |  | 500,497.86 |  |  | 621,121.70 |
| （4）期末余额 | 63,504,397.08 | 1,643,892.26 | 37,418,767.80 | 2,168,772.32 | 8,937,054.67 | 81,880.61 | 113,754,764.74 |
| 3．减值准备 |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）上年年末余额 | 4,696,558.63 |  |  |  |  |  | 4,696,558.63 |
| （2）本期增加金额 | 2,673,233.21 |  |  |  |  |  | 2,673,233.21 |
| —计提 | 2,673,233.21 |  |  |  |  |  | 2,673,233.21 |
| （3）本期减少金额 |  |  |  |  |  |  |  |
| —处置或报废 |  |  |  |  |  |  |  |
| （4）期末余额 | 7,369,791.84 |  |  |  |  |  | 7,369,791.84 |
| 4．固定资产清理 |  |  |  |  |  |  |  |
| 上年年末余额 |  |  |  | 61,007.97 |  |  | 61,007.97 |
| 期末余额 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5．账面价值 |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）期末账面价值 | 188,847,346.28 | 260,025.99 | 2,292,117.95 | 67,075.43 | 337,561.26 | 12,609.39 | 191,816,736.30 |
| （2）上年年末账面价值 | 197,183,963.19 | 277,746.35 | 2,944,631.52 | 276,466.88 | 399,931.39 | 2,490.00 | 201,085,229.33 |

5.6使用权资产

5.6.1使用权资产情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 房屋及建筑物 | 合计 |
| 1．账面原值 |  |  |
| （1）上年年末余额 |  |  |
| （2）本期增加金额 | 384,589.86 | 384,589.86 |
| —新增租赁 | 384,589.86 | 384,589.86 |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —转出至固定资产 |  |  |
| —处置 |  |  |
| （4）期末余额 | 384,589.86 | 384,589.86 |
| 2．累计折旧 |  |  |
| （1）上年年末余额 |  |  |
| （2）本期增加金额 | 76,221.00 | 76,221.00 |
| —计提 | 76,221.00 | 76,221.00 |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —转出至固定资产 |  |  |
| —处置 |  |  |
| （4）期末余额 | 76,221.00 | 76,221.00 |
| 3．减值准备 |  |  |
| （1）上年年末余额 |  |  |
| （2）本期增加金额 |  |  |
| —计提 |  |  |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —转出至固定资产 |  |  |
| —处置 |  |  |
| （4）期末余额 |  |  |
| 4．账面价值 |  |  |
| （1）期末账面价值 | 308,368.86 | 308,368.86 |
| （2）上年年末账面价值 |  |  |

5.7无形资产

5.7.1无形资产情况

| 项目 | 软件系统 | 合计 |
| --- | --- | --- |
|
| 1．账面原值 |  |  |
| （1）上年年末余额 | 4,905,308.68 | 4,905,308.68 |
| （2）本期增加金额 | 231,000.00 | 231,000.00 |
| —购置 | 231,000.00 | 231,000.00 |
| —内部研发 |  |  |
| —企业合并增加 |  |  |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —处置 |  |  |
| （4）期末余额 | 5,136,308.68 | 5,136,308.68 |
| 2．累计摊销 |  |  |
| （1）上年年末余额 | 2,483,150.97 | 2,483,150.97 |
| （2）本期增加金额 | 445,100.93 | 445,100.93 |
| —计提 | 445,100.93 | 445,100.93 |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —处置 |  |  |
| —失效且终止确认的部分 |  |  |
| （4）期末余额 | 2,928,251.90 | 2,928,251.90 |
| 3．减值准备 |  |  |
| （1）上年年末余额 | 73,579.63 | 73,579.63 |
| （2）本期增加金额 | 3,465.00 | 3,465.00 |
| —计提 | 3,465.00 | 3,465.00 |
| （3）本期减少金额 |  |  |
| —处置 |  |  |
| —失效且终止确认的部分 |  |  |
| （4）期末余额 | 77,044.63 | 77,044.63 |
| 4．账面价值 |  |  |
| （1）期末账面价值 | 2,131,012.15 | 2,131,012.15 |
| （2）上年年末账面价值 | 2,348,578.08 | 2,348,578.08 |

5.8递延所得税资产/递延所得税负债

5.8.1递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 资产减值准备 | 40,347,452.73 | 25,171,474.26 |
| 其他可抵扣差异 | 27,122,626.63 | 36,357,625.94 |
| 合计 | 67,470,079.36 | 61,529,100.20 |

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，《财政部税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告2019年第85号）、《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的公告》（财政部税务总局公告2019年第86号）及省联社相关文件，进行企业所得税资产的确认。

5.8.2递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 计入所有者权益的递延所得税负债 | 4,382,583.66 |  |
| 合计 | 4,382,583.66 |  |

5.9其他资产

5.9.1其他资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 应收利息 | 18,556,089.25 | 3,722,895.04 |
| 其他应收款 | 191,039,638.44 | 102,769,149.61 |
| 抵债资产 | 35,517,351.65 | 38,463,726.52 |
| 长期待摊费用 | 980,240.02 | 1,493,983.22 |
| 合计 | 246,093,319.36 | 146,449,754.39 |

5.9.2应收利息

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 发放贷款和垫款 | 18,553,113.46 | 3,720,978.71 |
| 信用卡透支 | 2,975.79 | 1,916.33 |
| 小计 | 18,556,089.25 | 3,722,895.04 |
| 减：损失准备 |  |  |
| 应收利息账面价值合计 | 18,556,089.25 | 3,722,895.04 |

5.9.3其他应收款

（1）其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额 | 上年年末账面余额 |
| --- | --- | --- |
| 风险救助金出资款项 | 187,207,300.00 | 65,756,978.49 |
| 财务应收及暂付款项 | 28,682,675.26 | 29,456,600.86 |
| 特惠贷风险补偿金 | 10,268.41 | 10,268.41 |
| 应收费用 | 8,555.10 | 1,609.18 |
| 其他应收款项 | 8,110,000.00 | 8,110,000.00 |
| 减：坏账准备 | 32,979,160.33 | 566,307.33 |
| 合计 | 191,039,638.44 | 102,769,149.61 |

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

5.9.4抵债资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 房屋及建筑物 | 39,842,840.52 | 38,463,726.52 |
| 小计 | 39,842,840.52 | 38,463,726.52 |
| 减：抵债资产减值准备 | 4,325,488.87 |  |
| 合计 | 35,517,351.65 | 38,463,726.52 |

5.9.5长期待摊费用

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 低价值资产长期租金 |  | 51,282.20 |
| 宣传（广告）费 |  | 135,235.68 |
| 改良及大修理支出 | 845,346.32 | 859,051.81 |
| 电子设备类 | 40,501.32 | 164,475.98 |
| 机器设备类 | 2,720.00 | 4,640.00 |
| 办公家具类 |  | 16,921.54 |
| 其他低值易耗品 | 91,672.38 | 211,387.19 |
| 其他待摊费用 |  | 50,988.82 |
| 合计 | 980,240.02 | 1,493,983.22 |

5.10向中央银行借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 支农再贷款 | 447,690,000.00 | 572,690,000.00 |
| 支小再贷款 | 49,000,000.00 | 49,000,000.00 |
| 合计 | 496,690,000.00 | 621,690,000.00 |

5.11联行存放款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 待清算信用卡款项 | 6,509.22 | 74,127.30 |
| 合计 | 6,509.22 | 74,127.30 |

5.12吸收存款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 活期存款： | 2,872,083,212.89 | 2,526,945,890.13 |
| 单位 | 605,146,295.77 | 439,661,347.03 |
| 个人 | 2,266,936,917.12 | 2,087,284,543.10 |
| 定期存款（含通知存款）： | 3,453,470,661.26 | 3,032,520,300.55 |
| 公司 | 2,975,745.30 | 2,120,000.00 |
| 个人 | 3,450,494,915.96 | 3,030,400,300.55 |
| 其他存款（含汇出汇款、应解汇款） | 39,112,258.94 | 45,016,951.22 |
| 合计 | 6,364,666,133.09 | 5,604,483,141.90 |

5.13应付职工薪酬

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 短期薪酬 | 17,156,301.66 | 85,297,006.51 | 77,984,790.31 | 24,468,517.86 |
| （1）工资、奖金、津贴和补贴 | 13,702,754.45 | 62,019,205.40 | 54,911,014.29 | 20,810,945.56 |
| （2）职工福利费 | 142,000.00 | 2,649,165.60 | 2,649,165.60 | 142,000.00 |
| （3）社会保险费 | 2,943,634.06 | 7,492,779.54 | 7,581,974.08 | 2,854,439.52 |
| 其中：医疗保险费 | 2,943,634.06 | 7,282,526.69 | 7,371,721.23 | 2,854,439.52 |
| 工伤保险费 |  | 210,252.85 | 210,252.85 |  |
| 生育保险费 |  |  |  |  |
| （4）住房公积金 |  | 11,489,794.00 | 11,489,794.00 |  |
| （5）工会经费和职工教育经费 | 367,913.15 | 1,436,061.97 | 1,352,842.34 | 451,132.78 |
| （6）短期带薪缺勤 |  | 210,000.00 |  | 210,000.00 |
| （7）短期利润分享计划 |  |  |  |  |
| 离职后福利-设定提存计划 | 6,272,819.99 | 17,151,718.09 | 14,414,693.68 | 9,009,844.40 |
| 离职后福利-设定受益计划净负债 |  |  |  |  |
| 辞退福利 |  | 24,988,779.00 |  | 24,988,779.00 |
| 离职福利 |  | 34,183,609.70 |  | 34,183,609.70 |
| 合计 | 23,429,121.65 | 161,621,113.30 | 92,399,483.99 | 92,650,750.96 |

5.13.1设定提存计划列示

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基本养老保险 | 1,677,418.98 | 12,211,641.13 | 13,889,060.11 |  |
| 失业保险费 |  | 525,633.57 | 525,633.57 |  |
| 企业年金缴费 | 4,595,401.01 | 4,414,443.39 |  | 9,009,844.40 |
| 合计 | 6,272,819.99 | 17,151,718.09 | 14,414,693.68 | 9,009,844.40 |

5.14应交税费

| 税费项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 增值税 | 920,469.65 | 1,347,201.71 |
| 企业所得税 | 4,658,604.45 | 17,729,663.78 |
| 个人所得税 | 36,624.37 | 371,327.55 |
| 城市维护建设税 | 46,023.48 | 66,338.48 |
| 教育费附加 | 27,614.09 | 39,803.09 |
| 地方教育费附加 | 18,409.39 | 26,535.39 |
| 印花税 | 45,555.05 | 42,150.07 |
| 合计 | 5,753,300.48 | 19,623,020.07 |

5.15预计负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 信用卡未用信减值准备 | 47,241.21 | 31,750.35 |
| 合计 | 47,241.21 | 31,750.35 |

5.16租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 租赁付款额 | 306,000.00 |  |
| 租赁未确认融资费用 | -25,212.46 |  |
| 合计 | 280,787.54 |  |

5.17其他负债

5.17.1其他负债分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 应付利息 | 164,732,688.23 | 156,362,719.83 |
| 应付股利 | 8,369,210.56 | 2,390,682.46 |
| 其他应付款 | 6,723,587.75 | 7,421,152.87 |
| 长期借款 | 6,567,000.00 | 6,567,000.00 |
| 代理业务负债 | 5,205.02 |  |
| 合计 | 186,397,691.56 | 172,741,555.16 |

5.17.2应付利息

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 应计利息 | 164,731,560.39 | 156,361,347.86 |
| 其他应付利息 | 1,127.84 | 1,371.97 |
| **合计** | 164,732,688.23 | 156,362,719.83 |

5.17.3应付股利

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 应付法人股股利 |  | 4,896,000.00 | 2,736,000.00 | 2,160,000.00 |
| 应付自然人股股利 | 198,378.80 | 7,734,955.08 | 3,912,568.43 | 4,020,765.45 |
| 应付其他投资人股利 | 2,192,303.66 |  | 3,858.55 | 2,188,445.11 |
| 合 计 | 2,390,682.46 | 12,630,955.08 | 6,652,426.98 | 8,369,210.56 |

5.17.4其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| --- | --- | --- |
| 应付结算长款 | 1,469.47 | 1,750.25 |
| 待清理股金 | 198,342.14 | 201,919.74 |
| 应付保证金 | 496,010.40 | 993,819.75 |
| 应付党建工作经费 | 1,422,387.55 | 1,423,437.55 |
| 抵债资产补价款项 | 107,506.47 | 107,506.47 |
| 其他应付款项 | 4,497,871.72 | 4,692,719.11 |
| 合计 | 6,723,587.75 | 7,421,152.87 |

5.17.5长期借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
| 长期借款 | 6,567,000.00 | 6,567,000.00 |
| 合计 | 6,567,000.00 | 6,567,000.00 |

5.18实收资本（或股本）

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法人股 | 72,000,000.00 |  |  | 72,000,000.00 |
| 职工股 | 21,144,366.66 | 560,967.68 |  | 21,705,334.34 |
| 其他自然人股 | 105,909,945.99 | -560,967.68 |  | 105,348,978.31 |
| 合计 | 199,054,312.65 |  |  | 199,054,312.65 |

5.19资本公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本溢价（股本溢价） | 51,840,000.00 |  |  | 51,840,000.00 |
| 合计 | 51,840,000.00 |  |  | 51,840,000.00 |

5.20其他综合收益

| 项目 | 上年年末余额 | 本期金额 | | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 本期增加 | 本期减少 |
| 其他债权投资公允价值变动 | -2,832,490.23 | 28,636,286.20 |  | 25,803,795.97 |
| 其他综合收益合计 | -2,832,490.23 | 28,636,286.20 |  | 25,803,795.97 |

5.21盈余公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法定盈余公积 | 33,073,761.50 | 2,401,583.30 |  | 35,475,344.80 |
| 合计 | 33,073,761.50 | 2,401,583.30 |  | 35,475,344.80 |

5.22一般风险准备

| 项目 | 上年年末余额 | 本期计提 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 净利润分配一般准备 | 54,782,948.36 |  |  | 54,782,948.36 |
| 税收减免转增一般准备 | 44,947,031.53 |  |  | 44,947,031.53 |
| 其他一般风险准备 | 2,470.00 |  |  | 2,470.00 |
| 合计 | 99,732,449.89 |  |  | 99,732,449.89 |

5.23未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 调整前上年末未分配利润 | 47,400,037.43 | 135,549,277.12 |
| 调整年初未分配利润合计数（调增+，调减－） |  | -74,058,773.60 |
| 调整后年初未分配利润 | 47,400,037.43 | 61,490,503.52 |
| 加： 本期归属于母公司所有者的净利润 | 24,015,833.03 | 3,190,000.00 |
| 减：提取法定盈余公积 | 2,401,583.30 | 319,000.00 |
| 提取任意盈余公积 |  |  |
| 提取一般风险准备 |  | 9,397,402.21 |
| 对所有者（股东）的分配 | 13,535,693.26 | 7,564,063.88 |
| 其他 |  |  |
| 期末未分配利润 | 55,478,593.90 | 47,400,037.43 |

5.24利息净收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 利息收入： | 369,158,957.42 | 360,299,092.82 |
| 利息收入 | 358,732,093.55 | 340,252,107.70 |
| 金融机构往来收入 | 10,426,863.87 | 20,046,985.12 |
| 利息支出： | 111,607,290.89 | 108,766,710.85 |
| 利息支出 | 100,510,299.35 | 98,208,773.68 |
| 金融机构往来支出 | 11,096,991.54 | 10,557,937.17 |
| 利息净收入 | 257,551,666.53 | 251,532,381.97 |

5.25手续费及佣金净收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 手续费及佣金收入： | 3,163,096.38 | 3,144,700.38 |
| 手续费及佣金收入 | 3,163,096.38 | 3,144,700.38 |
| 代理业务手续费 |  |  |
| 手续费及佣金支出： | 7,402,816.40 | 7,832,509.80 |
| 手续费支出 | 7,402,816.40 | 7,832,509.80 |
| 手续费及佣金净收入 | -4,239,720.02 | -4,687,809.42 |

5.26投资收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 其他权益工具投资 | 114,100.22 | 214,388.06 |
| 其他债权投资损益 | 6,959,254.60 | 5,613,030.22 |
| 合计 | 7,073,354.82 | 5,827,418.28 |

5.27其他收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 政府补助 | 79,856.41 | 57,477.37 |
| 合计 | 79,856.41 | 57,477.37 |

5.28其他业务收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 票据凭证出售 | 2,028.41 | 2,832.93 |
| 信用卡违约金 | 9,398.16 | 548.16 |
| 非投资性房地产租赁收入 | 301,283.43 | 308,835.59 |
| 合计 | 312,710.00 | 312,216.68 |

5.29资产处置收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 固定资产处置损益 | 411,756.33 |  |
| 合计 | 411,756.33 |  |

5.30税金及附加

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| 城市维护建设税 | 174,445.52 | 222,757.02 |
| 教育费附加 | 104,667.32 | 133,654.12 |
| 地方教育费附加 | 69,778.21 | 89,102.80 |
| 房产税 | 1,970,537.73 | 1,838,418.73 |
| 土地使用税 | 225,618.34 | 181,174.67 |
| 印花税 | 214,572.94 | 213,710.81 |
| 车船税 | 4,756.80 | 6,104.94 |
| 其他税金及附加 | 15,351.90 | 30.62 |
| 合计 | 2,779,728.76 | 2,684,953.71 |

5.31业务及管理费

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 职工薪酬 | 87,778,224.76 | 92,060,776.57 |
| 租赁费 | 47,319.81 | 198,708.70 |
| 折旧费用 | 7,190,995.01 | 8,620,177.40 |
| 无形资产摊销 | 445,100.93 | 427,027.36 |
| 长期待摊费用摊销 | 50,988.82 | 374,989.97 |
| 差旅费 | 270,904.23 | 231,056.00 |
| 保险费 | 1,975,808.90 | 1,984,338.16 |
| 修理费 | 1,035,021.01 | 1,723,075.90 |
| 水电气费 | 1,662,865.17 | 1,510,720.40 |
| 业务宣传费 | 1,688,297.47 | 1,482,014.37 |
| 低值易耗品购置 | 299,221.01 | 1,448,874.20 |
| 服务费分摊 | 814,080.91 | 1,194,976.51 |
| 其他 | 3,653,053.08 | 5,971,404.71 |
| 合计 | 106,911,881.11 | 117,228,140.25 |

5.32信用减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 坏账损失 | 1,237,467.40 | 566,443.43 |
| 信贷资产减值损失 | 115,302,190.18 | 109,220,101.24 |
| 其他债权投资减值损失 | 114,086.64 | 83,988.94 |
| 表外资产减值损失 | 15,490.86 | -2,665.57 |
| 合计 | 116,669,235.08 | 109,867,868.04 |

5.33其他资产减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 固定资产减值损失 | 2,673,233.21 | 7,716.31 |
| 无形资产减值损失 | 3,465.00 | 19,993.30 |
| 合计 | 2,676,698.21 | 27,709.61 |

5.34其他业务成本

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 票据凭证购买支出 | 48,543.45 | 6,310.00 |
| 其他业务支出 | 162,214.34 | 294,434.15 |
| 合计 | 210,757.79 | 300,744.15 |

5.35营业外收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 抵债资产处置收入 |  | 1,856,208.20 |
| 长款收入 | 1,450.25 | 10,136.70 |
| 罚没款收入 | 155,170.14 |  |
| 久悬未取款项收入 | 252.43 | 156,640.91 |
| 其他营业外收入 | 449,590.05 | 516,794.42 |
| 合计 | 606,462.87 | 2,539,780.23 |

5.36营业外支出

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 资产盘亏及清理损失 |  | 281,054.04 |
| 滞纳金及罚没支出 | 625,606.01 | 201,946.05 |
| 已转收益存款支出 | 60.96 | 24.60 |
| 其他营业外支出 | 3,676,019.04 | 2,590,488.44 |
| 合计 | 4,301,686.01 | 3,073,513.13 |

5.37所得税费用

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| --- | --- | --- |
| 当期所得税费用 | 9,934,366.97 | 15,883,054.64 |
| 递延所得税费用 | -5,704,100.02 | 3,325,481.58 |
| 合计 | 4,230,266.95 | 19,208,536.22 |

**6.表外科目余额列示如下：**

| 项目 | 年初余额 | 期末余额 |
| --- | --- | --- |
| 重要物品 | 2,465.00 | 2,757.00 |
| 重要空白凭证 | 264,117.00 | 352,775.00 |
| 抵押物品价值 | 4,561,635,009.53 | 4,772,815,463.56 |
| 质押物品价值 | 126,717,907.40 | 173,665,276.96 |
| 已转收益存款 | 156,616.31 | 156,555.35 |
| 表外应收费用 | 63,552.38 | 63,944.04 |
| 表外应收利息 | 80,110,994.84 | 73,058,109.71 |
| 已核销资产 | 697,096,528.74 | 883,078,704.37 |
| 已置换资产 | 1,663,262.61 | 1,721,379.67 |
| 低值易耗品 | 9,250,586.79 | 9,289,076.79 |
| 合计 | 5,476,961,040.60 | 5,914,204,042.45 |

**7.资本充足状况**

| **项目** | **2023年12月31日** | **2024年12月31日** |
| --- | --- | --- |
| 一级资本净额 | 55,836.03 | 39,776.78 |
| 资本净额 | 60,685.11 | 43,746.93 |
| 应用资本底线之后的风险加权资产合计 | 439,112.32 | 416,637.42 |
| 一级资本充足率 | 12.7157% | 9.547% |
| 资本充足率 | 13.8200% | 10.50% |

**8.关联方及关联交易**

8.1关联方

8.1.1自然人股东关联方

本行自然人股东持股比例最高为0.72%，未超过5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属持股比例超过5.00%（含）。

8.1.2法人股东关联方

本行法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过5.00%的股东分别为贵州省供销储运公司持股9.97%、安顺天瑞房地产开发有限责任公司持股9.97%、普定县绿源苗业开发有限公司持股5.02%，关联法人基本信息见下：

（1）贵州省供销储运有限公司（原名贵州省供销储运公司）

统一社会信用代码：91520000214401395A

法定代表人：赖晓明

注册资本：23421.44万人民币

企业类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

行业：铁路运输业

注册地址：贵州省贵阳市南明区东站路167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。（供销社系统铁路物资转运；汽车货物运输；房屋租赁；汽车配件、家电、日用百货、针纺织品、轻质建材、建筑防水材料、建筑保温材料、建筑用陶瓷制品的销售；自营和代理货物及技术的进出口贸易；进出口农产品经营。）

（2）安顺天瑞房地产开发有限责任公司

统一社会信用代码：91520490680163320U

法定代表人：常海涛

注册资本：4000万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：房地产业

注册地址：贵州省安顺市经济技术开发区王庄村（王庄小学旁）

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。（房地产开发及销售、室内装饰、装潢、市政设施、水电安装、承包绿色工程。）

（3）普定县绿源苗业开发有限公司

统一社会信用代码：915204226884433784

法定代表人：吴长国

注册资本：1000万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：农产品

注册地址：贵州省安顺市普定县黄桶街道青山村179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。（经果苗、绿化苗、造林苗、花卉、盆景、水果、中药材（国家禁止除外）的种植及销售（销售本企业种植的中药材）；农业技术咨询服务，绿化园林工程设计、施工、农业技术推广服务。）

8.2关联方交易情况

8.2.1基本情况

截至2024年末，本行关联交易余额为970.02万元，占年末资本净额的2.22%，其中：单户最大余额为489.90万元，占年末资本净额的1.12%。

8.2.2关联交易制度执行情况

2024年度，本行按照《银行保险机构关联交易管理办法》、本行章程及本行关联交易管理办法等相关要求开展关联交易，实现了关联交易的有效管控和平稳运行。

（一）落实报备要求。2024年度，本行共发生关联交易4户、10笔，交易金额合计114万元，交易余额合计113.3万元，其中：单户（单笔）最大交易金额36万元，占授信时点上季度资本净额的0.08%，均为一般关联就交易，按照审批权限进行审批，并报董事会合规与关联交易控制委员进行备案。

（二）严格交易方式。2024年度，本行发生的10笔关联交易，其中0笔以抵押方式发放，0笔以质押方式发放，10笔以保证方式发放。

（三）严格额度控制。2024年度，本行发生的10笔关联交易，单户最大金额为36万元，占授信时点上季度资本净额的0.08%。年末关联交易余额970.02万元，占年末资本净额的2.22%，其中：单户最大余额489.90万元，占年末资本净额的1.12%。均按照监管规定严格额度控制。

8.2.3关联交易情况

截至2024年12月31日，其本行最大10户关联交易如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | 普定县绿源苗业开发有限公司 | 915204226884433784 | 关联法人 | 5.02% | 489.90 | 0.74% |
| 2 | 吴其陆 | 522527198212301532 | 关联自然人 | 0.10% | 48.00 | 0.07% |
| 3 | 艾国仁 | 522527198101071914 | 关联自然人 | 0.00% | 47.90 | 0.07% |
| 4 | 熊航 | 52252719830321053X | 关联自然人 | 0.00% | 44.00 | 0.07% |
| 5 | 张刚 | 522527198404100831 | 关联自然人 | 0.00% | 41.80 | 0.06% |
| 6 | 胡晓志 | 522527198205060136 | 关联自然人 | 0.04% | 41.00 | 0.06% |
| 7 | 刘兴琦 | 522527198012100031 | 关联自然人 | 0.11% | 40.00 | 0.06% |
| 8 | 王永梅 | 522523198309161825 | 关联自然人 | 0.12% | 40.00 | 0.06% |
| 9 | 叶俊 | 522527198506100111 | 关联自然人 | 0.02% | 38.00 | 0.06% |
| 10 | 王渊 | 522527198303151154 | 关联自然人 | 0.00% | 37.90 | 0.06% |
| **合计** | |  |  |  | **868.5** | **1.31%** |

**9.涉诉情况**

2024年，我行新增涉诉案件（含调解）共计184件，标的金额达3821.55万元，截至2024年末，共计收回贷款金额2152.27万元（含部分还款和存量案件还款），其中：1、按收回本金和利息划分：收回本金1970.99万元，利息181.27万元；2、按贷款属性划分：表外不良贷款共计391.77万元，表内不良贷款共计1760.49万元；3、按收回方式进行划分：（1）通过诉讼方式收回33.84万元；（2）通过调解工作站调解（含上门清收）进行收回贷款1726.65万元。2024年新增诉讼前十大户明细情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 案号全称 | 立案日期 | 借款人 | 结案日期 | 结案方式 | 诉讼标的金额 |
| 1 | （2024）黔0422诉前调确314号 | 2024/10/22 | 贵州夜郎蜂业有限公司 | 2024-11-04 | 确认协议有效 | 12850000 |
| 2 | （2024）黔0422诉前调确3号 | 2024/1/4 | 安志金 | 2024-01-11 | 确认协议有效 | 1016813.44 |
| 3 | （2024）黔0422诉前调确67号 | 2024/4/9 | 何晓莹 | 2024-04-22 | 确认协议有效 | 904640.18 |
| 4 | （2024）黔0422诉前调确58号 | 2024/3/26 | 肖安发 | 2024-03-29 | 确认协议有效 | 897049.39 |
| 5 | （2024）黔0422诉前调确130号 | 2024/6/11 | 贵州泽华天恒棉业有限公司 | 2024-06-20 | 确认协议有效 | 600000 |
| 6 | （2024）黔0422诉前调确326号 | 2024/11/4 | 杨红芬 | 2024-11-06 | 确认协议有效 | 400000 |
| 6 | （2024）黔0422诉前调确349号 | 2024/11/18 | 张荫学 | 2024-11-25 | 确认协议有效 | 400000 |
| 7 | （2024）黔0422诉前调确13号 | 2024/1/22 | 黄华丽 | 2024-02-05 | 确认协议有效 | 381320.61 |
| 8 | （2024）黔0422诉前调确23号 | 2024/2/1 | 刘朝贵 | 2024-02-20 | 确认协议有效 | 365000 |
| 9 | （2024）黔0422诉前调确10号 | 2024/1/22 | 苏世菊 | 2024-02-06 | 确认协议有效 | 350000 |
| 9 | （2024）黔0422诉前调确135号 | 2024/6/11 | 曹正祥 | 2024-06-20 | 确认协议有效 | 350000 |
| 10 | （2024）黔0422民初2047号 | 2024/6/5 | 王德利 | 2024-07-24 | 判决 | 348000 |

**10.重要指标**

10.1.1贷款质量

2024年末，本行各项贷款余额463934.54万元，比年初增加13818.19万元。不良贷款余额（按五级分类）18089.86万元，比年初下降323.27万元，不良贷款占比3.89%，比年初下降0.21个百分点。

截至2024年末最大10户贷款余额为17186.4万元，最大一户贷款余额为2368.9万元，目前这些贷款客户经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

10.1.2减免贷款

2024年度，我行共发生减免息贷款41笔，上述贷款未减免贷款本金，只减免部分利息，减免利息金额合计156.66万元。其中：减免可疑类贷款利息3笔，金额1.75万元；已核销类贷款利息38笔，金额合计154.91万元。

我行减免的贷款利息中，均采用现金方式收回，且均按“先利息后本金、“先表外后表内”的顺序实施贷款减免，客户均按协议约定归还减免后的贷款本息，无违约情况。共收回贷款本金117.56万元，贷款利息31.2万元。

10.1.3信用风险指标

| **项目** | **2023年12月31日** | **2024年12月31日** |
| --- | --- | --- |
| 不良贷款率% | 4.10 | 3.89 |
| 单一客户贷款授信集中度% | 3.91 | 3.57 |

**11.公司治理情况**

11.1.1董事会

2024年共召开董事会会议21次，会议审议通过了关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年稽核审计工作报告（草案）》的议案等72项议案，并形成了相应决议。

2024年2月27日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第1次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年稽核审计工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年度审计立项报告（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年债权投资计划报告（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司内部审计履职评价实施细则（草案）》的议案》等4项议案并形成了相应决议。

2024年3月29日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第2次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年案防工作自我评估报告（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年4月14日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第3次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于押运服务外包方案（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年4月15日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第4次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年全面预算方案（草案）》的议案》3项议案并形成了相应决议。

2024年4月19日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第5次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司招聘专职驾驶员的请示（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年4月26日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第6次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2023年度呆账核销专项审计的报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2023年度工会经费审查情况报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司水母支行全面风险管理审计报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2023年度贷款减免息审计情况的报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年反洗钱工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年度反洗钱工作计划（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年消费者权益保护工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度案防工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度风险管理工作报告（草案）》的议案》等10项议案并形成了相应决议。

2023年8月2日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会第一次会议，会议审议通过了《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于调整董事会秘书》等7项议案并形成了相应决议。

2024年5月14日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第7次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年高质量考核管理办法（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司二代征信自助查询机具采购事宜的请示（草案）》的议案》，并形成了相应决议。

2024年5月27日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第2次会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度财务计划执行情况及2024年度财务预算报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度股金分红方案（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2024年全面预算方案（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司董事会2023年度工作情况及2024年工作规划报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司章程（修订草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度公司治理自评估报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司第三个三年战略发展规划（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度关联交易制度执行及关联交易情况报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司高级管理层2023年度工作情况及2024年度工作规划报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度稽核审计工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度薪酬执行情况审计报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度关联交易审计情况报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司监事会2023年度工作情况及2024年工作规划报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度董事会及其成员履职评价报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度监事会及其成员履职情况报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度高级管理层及其成员履职评价报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度“三农”金融服务工作报告（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度信息科技工作报告（草案）》的议案》等20项议案并形成了相应决议。

2024年7月5日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第8次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司风险偏好管理办法（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司19处闲置固定资产公开拍卖事宜的请示（草案）》的议案》2项议案并形成了相应决议。

2024年8月12日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第9次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于其他营销机构和支行人员配置调整方案（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年8月30日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第10次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司处置计划（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司恢复计划（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年9月25日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第11次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于提请审议补缴税款的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（修订草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年10月21日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第四次会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司顺时支行终止营业及拆除ATM的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司马场老街支行终止营业及保留ATM的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司余官支行终止营业的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于研究员工工装洗涤事宜（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年11月8日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第12次临时会议，会议审议通过了《关于审议《关于聘任薪酬制度设计及执行情况专项审计会计师事务所事项的请示（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年11月21召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第13次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于提取股权托管费用事宜的请示（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年12月2日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第14次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2025年“开门红”行动专项考核方案（草案）》的议案》1项议案并形成了相应决议。

2024年12月10日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第15次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司数据治理管理办法（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2025年“蛇舞新程”开门红营销活动方案（草案）》的议案》议案并形成了相应决议。

2024年12月18日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第16次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于采购后勤保障服务的请示（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于更换门头门楣的立项请示（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司闲置低效资产（不动产）处置方案（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于采购职工工装的请示（草案）》的议案》《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年度数据治理工作情况及自评估报告（草案）》的议案》等5项议案并形成了相应决议。

2024年12月26日召开贵州普定农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年第17次临时会议，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2023年度多计提企业所得税转以前年度损益的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于确认2023年及以前递延所得税的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于2023年度减免企业所得税转增一般准备的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司关于从未分配利润提取离职后福利和辞退福利的请示（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬与负责人绩效薪酬分配方案（草案）》的议案》、《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司可用资本账务调整（草案）》的议案》8项议案并形成了相应决议。

11.1.2监事会

2024年度共计召开监事会20次，会议审议通过了董事会、监事会、高级管理层年度工作报告等71项议案，其中例会召开4次，临时会议召开16次，会议审议并通过了《关于审议〈贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年稽核审计工作报告（草案）〉的议案》《关于审议〈贵州普定农村商业银行股份有限公司2024年债权投资计划报告（草案）〉的议案》《关于审议〈贵州普定农村商业银行股份有限公司监事会2023年度工作情况及2024年工作规划报告（讨论稿）〉的议案》《关于审议〈贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案（草案）〉的议案》《关于审议〈贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年度股金分红方案（草案）〉的议案》等71项议案，并形成了相应决议。

11.1.3高级管理层情况

高级管理层设行长1名，副行长2名、风险总监1名。

13.1.4公司部门及分支机构设置情况

截止到2024年末，本行内设共9个部室，22家基层网点。9个部室分别为：党委办公室（董事会办公室、人力资源部、宣传群工部）、财务统计部、合规风险部、稽核审计部、综合办公室、纪检监察室（监事会办公室）、运营管理部、安全保卫部、业务发展部（农村业务部、乡村振兴部）。22家基层网点分别为：营业部、西安支行、红旗支行、顺时支行、文明支行、余官支行、猫洞支行、玉兔支行、穿洞支行、定南支行、魏旗支行、水母支行、化处支行、白岩支行、太平支行、猴场支行、坪上支行、马场支行、补郎支行、马场老街支行、马官支行、鸡场支行。

11.2本期度重要事项

11.2.1最大十名股东截至2024年12月31日情况如下：

| **序号** | **股东姓名** | **证件代码** | **持股金额** | **持股比例** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州省供销储运有限公司 | 91520000214401395A | 19,850,000.00 | 9.97% |
| 2 | 安顺天瑞房地产开发有限责任公司 | 91520490680163320U | 19,850,000.00 | 9.97% |
| 3 | 普定县绿源苗业开发有限公司 | 915204226884433784 | 10,000,000.00 | 5.02% |
| 4 | 贵州和阳建设工程有限公司 | 91520422308790934U | 9,000,000.00 | 4.52% |
| 5 | 贵州省普定县黔龙茶业有限公司 | 91520422551907522M | 8,500,000.00 | 4.27% |
| 6 | 普定县朵贝重华茶业有限责任公司 | 915204226754334376 | 4,800,000.00 | 2.41% |
| 7 | 华莹 | 522527197606160846 | 1,431,040.00 | 0.72% |
| 8 | 王玉兰 | 522527196911160020 | 1,270,906.62 | 0.64% |
| 9 | 吴刚 | 522527196402252517 | 1,123,366.40 | 0.56% |
| 10 | 黄朝龙 | 522527197601300010 | 1089785.60 | 0.55% |
| **合计** | |  | **76915098.62** | **38.63%** |

11.2.2其他：无

11.2.2.1本期贵州普定农商银行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

**（三）财务情况说明书**

**1.资产、负债总额及结构变化情况**

（1）资产情况

截至2024年末，资产总额760628.53万元，较年初增加61198.74万元，增幅8.75%。其中：各项贷款余额463934.54万元，较年初增加13818.19万元，增幅3.07%。

（2）负债情况

截至2024年末，负债总额713890.07万元，较年初增加71057.12万元，增幅11.05%。其中：各项存款余额634872.6万元，比年初增加76031.79万元，增幅13.61%。

（3）所有者权益情况

截至2024年末，所有者权益总额46738.46万元，较年初下降9858.38万元，增幅-17.42%。其中：未分配利润5547.86万元，较年初下降6598.02万元，增幅-34.74%。

**2.财务收支及利润情况**

截至2024年末，各项收入38080.62万元，同比增加862.55万元，增幅2.32%。各项支出35256.01万元，同比增加277.8万元，增幅0.79%。净利润2401.58万元，同比增加2082.58万元，增幅652.85%。

第四章 风险管理信息

**（一）信用风险状况**

截至2024年12月末，贵州普定农商银行各项贷款余额463934.54万元，较年初增长13818.19万元，增幅为3.07%；不良贷款余额18069.86万元，较年初下降323.27万元，不良率3.89%，较年初下降0.2个百分点，不良贷款较年初实现双降；总体来讲，贵州普定农商银行当前风险防控工作稳中又进、总体可控。2024年，贵州普定农商银行信用风险主要表现为贷款违约，从贷款方式上看，形成不良贷款压力主要集中在信用类贷款，截止2024年末贵州普定农商银行敏感性贷款余额37616.24万元，高出账面不良达1.95亿元，同时在过往高速发展过程中，还存在一定量的“垒小户”贷款，受到经济大环境的影响，县域经济复苏乏力，市场信心不足，这部分“垒小户”化解处置形势依然严峻，隐藏风险还比较大。贵州普定农商银行持续完善信用风险管理制度和流程，规范业务操作流程，明确有关准入标准，对从客户“三查”、还款方式的选择、信用限额的确定到款项回收等环节实行全面监督和控制，进一步实现贷款安全发放并及时回收。一是贵州普定农商银行对信贷业务有关制度及业务流程进行了梳理，根据相关政策指导，严格落实“废、改、立”有关要求，持续优化业务办理流程，明确客户准入标准，全面落实信用风险控制嵌入到产品研发、流程设计、业务管理及具体贷款发放操作中；二是对开发的产品在使用中进行全流程管理，做好日常监测，分别从风险识别、监测、评价、控制，根据可能出现的风险进行预警提示，根据各类信号触发情况，及时提示可能存在的风险点；三是以目标考核为抓手，紧抓考核，层层做好任务的分解落实，对存量不良贷款客户进行梳理、分析，制定年度处置规划，按照处置的方法路径，筛选出需要重点催收、诉讼追偿、核销处置和重组盘活的客户名单，制定处置计划，清单式销号管理。并与政法委、人民法院、检察院、公安等部门建立诚信修复工作机制，通过司法调解、诉前保全、预查费、强制执行等手段进行清收处置，并考核到人。

**（二）流动性风险状况**

2024年，根据《普定农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》，定期开展流动性压力测试，保持存贷款规模平稳增长的同时，平衡好收益性和流动性之间的关系，加强现金、超额备付金、同业存单等变现能力较好的资产储备，提高流动性管理水平。

**（三）市场风险状况**

根据《商业银行市场风险管理指引》的规定，市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。目前，贵州普定农商银行所持有的金融资产暂不涉及汇率市场、股票市场以及期货市场，仅涉及利率风险。贵州普定农商银行建立了与开展业务规模和复杂程度相适应的业务管理体系，将同业业务全面纳入风险管理，明确财务部、合规风险部对同业业务的管理、监督与指导职责，确保业务发展与风险管理能力相匹配，守住不发生业务风险底线，实现资金安全性、流动性与效益性的有机结合。根据全行业务发展情况，审慎选择投资品种，合理配置债券投资业务。

**（四）操作风险状况**

2024年，贵州普定农商银行各类业务严格按照监管要求，一是在授权或审批范围内开展，严格按规定根据业务流程设置相应的操作岗位，涉及不相容职务的严格按规定实施相应的分离措施。按规定配备具备专业要求，明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应职责；各岗位人员按各自的权限范围、审批程序和相应职责办理各项业务。同时建立常态化的检查监督机制，自上而下的报告机制以及风险事件反应改良机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。二是建立授信评级体系，完善授信尽职制度，严格按照贷款操作流程和“审贷分离”的原则实行部门、岗位分离，并明确各自职责，明确授信审批中心专人负责授信审批工作，切实做好“三查”培训，提高干部员工岗位履职能力。三是根据监管部门及省联社要求，对会计运营业务合规操作、制度执行、运营风险管理等方面开展会计运营业务检查工作，对20家机构开展现场与非现场检查，检查业务笔数1534笔，涉及金额13717.01万元；其中运营业务管理，823笔，金额9489.25万元；运营制度执行516笔，金额1658.92万元；运营人员管理195笔，金额2568.84万元。检查发现问题主要表现为：一是网点责任心不强，履查屡犯问题突出；如网点自助机具管理（漏巡检、巡检流于形式、日间审查不严等）屡禁不止。二是运营制度执行不严谨。如大额现金未入保险柜，新开户、激活账户等，未履行反诈风险告知义务或未落实新开户回访制度。三是假币收缴流程不合规，将收缴的假币拿给客户查看或经办人输入复核人密码进行复核，如玉兔支行、鸡场支行、补郎支行。四是会计监督履职不到位，会计次日扎帐时未认真审核电子凭证，导致凭证影像有缺失。五是未及时查看系统预警信息，账户报备不及时。

第五章 公司治理信息

**（一）实际控制人及其控制情况**

贵州普定农商银行股东最高持股比例为9.97%，无控制人。

**（二）持股比例在5%以上的股东及其持股变化情况**

贵州普定农商银行持股比例百分之五以上的股东共3家，分别为贵州省供销储运有限公司、安顺天瑞房地产开发有限责任公司、普定县绿源苗业开发有限公司，报告期内，3家股东持股比例均未发生变化。

**（三）股东大会情况**

贵州普定农商银行股东大会是贵州普定农商银行的最高权力机构，2024年召开股东大会会议2次，分别于5月29日、12月28日在总行3楼会议室召开会议，共计审议并表决通过了董监事会年度工作报告、预算报告、利润分配方案等28项议案。

**（四）董事会情况**

贵州普定农商银行董事会是贵州普定农商银行的决策机构，2024年，董事人数9人，其中：执行董事2人，独立董事3人，股东董事3人，职工董事1人。2024年董事会共召开会议21次，会议审议通过了《关于审议《贵州普定农村商业银行股份有限公司2023年稽核审计工作报告（草案）》的议案》等72项议案，并形成了相应决议。

**（五）独立董事工作情况**

2024年，贵州普定农商银行独立董事3人，主要通过审阅会议资料、开展调查研究、出席董事会会议，主持合规与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会会议等方式开展工作。

**（六）监事会情况**

贵州普定农商银行监事会是贵州普定农商银行的监督机构，对股东大会负责，2024年，有监事7人，其中职工监事3人，股东监事2人，外部监事2人。召开监事会会议20次，会议审议通过了董事会、监事会、高级管理层年度工作报告等71项议案，并形成了相应决议。

**（七）外部监事工作情况**

2024年，贵州普定农商银行外部监事2人，主要通过对董事会、高级管理层及其成员进行监督，在监事会职权范围内开展工作。

**（八）高级管理层构成**

贵州普定农商银行高级管理层是贵州普定农商银行的执行机构，对董事会负责，设行长1名、副行长2名、董事会秘书1名、风险总监1名。

**（九）薪酬情况**

贵州普定农商银行制定了工资管理办法、绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法，非执行董事、非职工监事薪酬管理办法及薪酬计划，2024年度，执行董事、职工监事、高级管理人员执行按月考核计发，按月扣存绩效延期支付，按年汇算方式进行，计发执行董事、职工监事、高级管理人员基本年薪酬148.80万元，绩效年薪112.55万元，薪酬合计261.35万元。在岗一般合同制员工基本薪酬工资总额1804.01万元，绩效工资总额3176.12万元，员工工资总额4980.13万元。其他董监事按年评价，按年支付。

**（十）本机构公司治理情况的整体评价**

贵州普定农商银行按照公司治理要求，建立健全了组织架构，逐步制定完善了各项治理制度，符合相关法律法规及监管规定，2024年度，各治理主体积极推进制度的有效执行与落实，实现了贵州普定农商银行的平稳运行。

第六章 年度重大事项

**（一）最大十名股东名称及报告期内变动情况**

2024年度，贵州普定农商银行最大十名股东分别为：贵州省供销储运有限公司、安顺天瑞房地产开发有限责任公司、普定县绿源苗业开发有限公司、贵州和阳建设工程有限公司、贵州省普定县黔龙茶业有限公司、普定县朵贝重华茶业有限责任公司、华莹、王玉兰、吴刚、黄朝龙。报告期内，前十大股东张垚桐变为黄朝龙，其余未发生变动。

**（二）增加或减少注册资本、分立合并事项。**

2024年度，贵州普定农商银行没有合并或分立情况，注册资本未发生增加或减少。

**（三）董事会、高级管理层人员变动情况**

2024年度，自2023年6月，我行董事会完成了换届并选举产生了第二届董事会成员9名，其中执行董事2人，即成勇、代则光；独立董事3人，即吴敏、李军、杨澜；股东董事3人，即赖晓明、孙小勇、汪朝祥；职工董事1人，即薛艳，董事人员未发生变动。

**（四）接受处罚及重大案件情况**

2024年，贵州普定农商银行未受到监管部门及其他机构处罚，报告期内，未发生重大案件。

第七章 履行社会责任

**（一）支农支小情况**

截至2024年末，贵州普定农商银行共有营业网点22个（含总行营业部），所有网点均为支农支小网点。

2024年末，贵州普定农商银行涉农贷款余额415699.7万元，较年初增加12097.00万元，增幅3.00%；普惠型小微企业贷款120330.99万元，较年初增加21103.66万元，贷款户数6584户，较年初增加1913户，普惠小微企业贷款增速21.27%，较各项贷款增速高18.20个百分点，普惠型小微企业贷款不良率5.60%，高于各项贷款不良率1.71个百分点，普惠型小微企业贷款加权平均利率6.80%（年利率）,较上年度降低0.72个百分点。2024年贵州普定农商银行制定了普惠小微企业信贷计划增长9000万元，最终信贷计划完成率为234.49%。

**（二）支持扶贫工作情况**

2024年，贵州普定农商银行共借入再贷款46996万元，使用再贷款发放的涉农贷款余额为46996万元。累计投放“特惠贷”及“脱贫人口贷”2732笔、12609.44万元；累计为“特惠贷”及“脱贫人口贷”借款户代办申请贴息1489.23万元。为全县91065户农户建档，建档面100%，评定信用等级农户89319户，占比98.08%，授信总额556001.50万元，户均授信6.22万元；所有乡镇信用指标均在要求范围内，有效发挥了农村金融主力军作用，切实巩固了脱贫攻坚成果。

以上报告客观、真实，贵州普定农商银行对上述报告内容的真实性承担法律责任。贵州普定农商银行将置备《贵州普定农村商业银行股份有限公司2024信息批露报告》，供广大股东及其他利益相关者随时查阅，请广大股东及利益相关者予以监督。