

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2025] 第 034 号

审计报告

贵州习水农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州习水农村商业银行股份有限公司（以下简称“习水农商银行”）的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

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，公允反映了习水农商银行 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，我们独立于习水农商银行，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、其他信息

习水农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中除财务报表和本审计报告以外的信息。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经针对审计报告日前获取的其他信息执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

习水农商银行管理层负责按照《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，管理层负责评估公司的持续经营能力，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习水农商银行、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督习水农商银行的财务报告过程。

五、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。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对习水农商银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习水农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是

否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

附送：

- (一) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年 12 月 31 日资产负债表
- (二) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润表
- (三) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度现金流量表
- (四) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度所有者权益变动表
- (五) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务报表附注
- (六) 贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务情况说明书

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司



中国·贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年三月二十八日

资产负债表

会企01表

日期：2024年12月31日

金额单位：人民币元

编制单位：贵州习水农村商业银行股份有限公司

项目名称	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	910,042,274.89	739,261,309.26	向中央银行借款	2	650,000,000.00	550,000,000.00
贵金属	0.00	0.00	0.00	3	1,500.00	0.00
存放联行款项	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	4	0.00	0.00
存放同业款项	526,980,313.48	342,665,824.17	拆入资金	5	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	交易性金融负债	6	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	衍生金融负债	7	0.00	0.00
买入返售金融资产	100,093,671.23	0.00	卖出回购金融资产款	8	0.00	0.00
发放贷款和垫款	9,214,153,582.52	9,662,171,496.21	吸收存款	9	11,675,693,892.55	12,705,145,578.58
金融投资：	0.00	0.00	应付职工薪酬	10	94,587,743.89	102,284,373.09
交易性金融资产	20,126,440.00	0.00	应交税费	11	30,713,477.23	6,528,290.85
债权投资	2,008,321,307.04	2,133,220,442.29	租赁负债	12	0.00	0.00
其他债权投资	725,130,587.74	1,789,162,584.68	预计负债	13	0.00	97,025.33
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00	应付债券	14	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00	其中：优先股	15	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	永续债	16	0.00	0.00
固定资产	85,459,265.48	79,863,176.73	递延所得税负债	17	61,404.00	3,800,684.33
使用权资产	0.00	0.00	其他负债	18	392,831,560.75	451,759,266.34
在建工程	94,990,373.51	95,035,513.51	负债合计	19	12,843,889,578.42	13,819,615,218.52
无形资产	3,295,167.53	2,808,874.94	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	142,627,363.79	162,761,809.27	实收资本（或股本）	21	224,000,000.00	224,000,000.00
其他资产	56,714,937.88	8,539,662.89	其他权益工具	22	0.00	0.00
			其中：优先股	23	0.00	0.00
			永续债	24	0.00	0.00
			资本公积	25	21,057,804.57	21,057,804.57
			减：库存股	26	0.00	0.00
			其他综合收益	27	409,360.00	25,337,895.52
			盈余公积	28	61,855,211.93	76,342,801.23
			一般风险准备	29	288,756,709.94	303,125,969.92
			未分配利润	30	442,266,620.03	546,446,923.76
			所有者权益合计	31	1,038,345,706.47	1,196,311,395.00
资产总计	13,882,235,284.89	15,015,926,613.52	负债和所有者权益总计	32	13,882,235,284.89	15,015,926,613.52

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

堰余印祖

雷珊

利润表

会企02表

2024年度

金额单位：人民币元



项目名称	行次	上期金额	本期金额	项目名称	行次	上期金额	本期金额
一、营业收入	1	523,912,827.64	572,337,740.96	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	125,208,836.78	144,875,893.03
（一）利息净收入	2	521,992,280.58	546,645,931.89	归属于母公司所有者的净利润	2	-	-
利息收入	3	753,141,804.26	781,285,581.21	少数股东损益	3	-	-
利息支出	4	231,149,523.68	234,639,649.32	（六）其他综合收益的税后净额	4	409,360.00	24,928,535.52
（二）手续费及佣金净收入	5	-6,121,729.10	-6,091,612.98	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5	-	-
手续费及佣金收入	6	5,824,597.56	6,078,345.80	1. 重新计量设定受益计划变动额	6	-	-
手续费及佣金支出	7	11,946,326.66	12,169,958.78	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7	-	-
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	4,781,138.95	29,638,201.62	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	4. 企业自身信用风险公允价值变动	9	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	-	-	5. 其他	10	-	-
（四）其他收益	11	208,169.14	135,430.35	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	409,360.00	24,928,535.52
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	684,992.83	-	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	12	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-	-	2. 其他债权投资公允价值变动	13	409,360.00	24,822,695.71
（七）其他业务收入	14	367,044.41	236,776.07	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	2,685,923.66	1,773,014.01	4. 其他债权投资信用损失准备	15	-	105,839.81
二、营业支出	16	304,361,084.41	391,038,304.83	5. 现金流量套期储备	16	-	-
（一）税金及附加	17	3,074,418.46	2,965,240.03	6. 外币财务报表折算差额	17	-	-
（二）业务及管理费	18	193,883,836.38	178,392,389.79	7. 其他	18	-	-
（三）信用减值损失	19	107,287,676.75	208,955,369.81	七、综合收益总额	19	-	-
（四）其他资产减值损失	20	19,827.41	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	20	-	-
（五）其他业务成本	21	95,325.41	725,305.20	归属于少数股东的综合收益总额	21	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	220,236,736.06	181,299,436.13	八、每股收益：	22	-	-
加：营业外收入	23	514,485.28	228,904.60	（一）基本每股收益	23	-	-
减：营业外支出	24	5,612,882.86	8,162,163.30	（二）稀释每股收益	24	-	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	215,138,338.48	173,366,177.43		25	-	-
减：所得税费用	26	89,929,501.70	28,490,284.40		26	-	-

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

会企03表
单位：元

2024年度

编制单位：贵州习水农村商业银行股份有限公司	项目	上期金额	本期金额	项目	行次	上期金额	本期金额
	一、经营活动产生的现金流量：			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	2,773,778.83	1,844,392.39
	客户存款和同业存放款项净增加额	1,819,735,464.39	1,049,395,347.49	支付其他与投资活动有关的现金	24		
	向中央银行借款净增加额	-5,910,000.00	-	投资活动现金流出小计	25	6,964,806,768.42	18,189,813,468.75
	向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	26	-1,060,717,091.90	-1,140,870,023.69
	收取利息、手续费及佣金的现金	757,872,563.73	787,363,927.01	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
	收到其他与经营活动有关的现金	31,793,111.40	1,023,919,789.93	吸收投资收到的现金	27		-
	经营活动现金流入小计	2,603,491,139.52	2,860,679,064.43	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		-
	客户贷款及垫款净增加额	1,184,631,104.33	581,850,985.74	发行债券收到的现金	29		
	存放中央银行和同业款项净增加额	-252,920,657.82	-	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
	支付利息、手续费及佣金的现金	186,340,295.08	640,445,656.88	筹资活动现金流入小计	31		-
	支付给职工以及为职工支付的现金	152,966,994.91	167,679,847.46	偿还债务支付的现金	32		
	支付的各项税费	66,277,017.65	97,046,951.96	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	13,442,893.32	13,818,477.29
	支付其他与经营活动有关的现金	60,104,965.27	389,748,087.04	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
	经营活动现金流出小计	1,397,399,719.42	1,876,771,529.08	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
	经营活动产生的现金流量净额	1,206,091,420.10	983,907,535.35	筹资活动现金流出小计	36	13,442,893.32	13,818,477.29
	二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	37	-13,442,893.32	-13,818,477.29
	收回投资收到的现金	5,897,315,037.57	17,019,305,243.44	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
	取得投资收益收到的现金	4,781,138.95	29,638,201.62	五、现金及现金等价物净增加额	39	131,931,434.88	-1,70,780,965.63
	收到其他与投资活动有关的现金	1,993,500.00	-	加：期初现金及现金等价物余额	40	778,110,840.01	910,042,274.89
	投资活动现金流入小计	5,904,089,676.52	17,048,943,445.06	六、期末现金及现金等价物余额	41	910,042,274.89	739,261,309.26
	投资支付的现金	6,962,032,989.59	18,187,969,076.36		42		

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

单位名称：贵州习水农村商业银行股份有限公司

项 目	本 期 金 额							所有者权益合计		
	1 实收资本(或股本)	2 其他权益工具	3 资本公积	4 减：库存股	5 其他综合收益	6 专项储备	7 盈余公积		8 △一般风险准备	9 未分配利润
一、上年年末余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	409,360.00	-	61,855,211.93	288,756,709.94	442,266,620.03	1,038,345,706.47
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	409,360.00	-	61,855,211.93	288,756,709.94	442,266,620.03	1,038,345,706.47
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	24,928,535.52	-	14,487,589.30	14,369,259.98	104,180,303.73	157,965,688.53
(一) 综合收益总额					24,928,535.52				144,875,893.03	169,804,428.55
(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) 专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积							14,487,589.30	-40,695,589.30	-14,487,589.30	-26,208,000.00
其中：法定公积金							14,487,589.30	-14,487,589.30	-14,487,589.30	-
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(五) 所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)								14,369,259.98		14,369,259.98
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										
四、本年年末余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	25,337,895.52	-	76,342,801.23	303,125,969.92	546,446,923.76	1,196,311,395.00

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表(续)

2023年度

单位名称: 贵州习水农村商业银行股份有限公司

金额单位: 元

项 目	上期金额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	-	-	48,598,390.51	334,686,548.75	884,326,838.76	
加: 会计政策变更										
前期差错更正								8,053,746.59		
其他										
二、本年初余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	-	-	48,598,390.51	342,740,295.34	892,380,585.35	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	409,360.00	-	13,256,821.42	99,526,324.69	145,965,121.12	
(一) 综合收益总额					409,360.00			125,208,836.78	125,618,196.78	
(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) 专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积							12,242,512.09	-25,682,512.09	-13,440,000.00	
其中: 法定公积金							12,242,512.09	-12,242,512.09	-	
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的(或股东)的分配										
4.其他								-13,440,000.00	-13,440,000.00	
(五) 所有者权益内部结转							1,014,309.33		33,786,924.34	
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										
四、本年年末余额	224,000,000.00	-	21,057,804.57	-	409,360.00	-	61,855,211.93	442,266,620.03	1,038,345,706.47	

主管会计工作负责人:

法定代表人:



会计机构负责人:

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

目 录

一、基本情况.....	1
二、编制基础.....	1
三、遵循企业会计准则的声明.....	1
四、重要会计政策和会计估计.....	1
(一) 会计期间.....	1
(二) 记账本位币.....	2
(三) 金融工具.....	2
1、金融资产的分类和计量.....	2
1.1 以摊余成本计量的债务工具投资.....	2
1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产.....	2
1.2.1 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.....	2
1.2.2 指定为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.....	3
1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	3
2、金融工具的减值.....	3
2.1 信用风险显著增加.....	4
2.2 已发生信用减值的金融资产.....	4
3、金融资产转移确认依据和计量.....	5
4、金融负债的分类和计量.....	6
5、金融负债的终止确认.....	6
6、金融资产和金融负债的抵销.....	6
(四) 其他应收款.....	6
(五) 固定资产.....	6
(六) 租赁.....	7
(七) 在建工程.....	8
(八) 无形资产.....	8
(九) 长期待摊费用.....	8
(十) 抵债资产.....	8
(十一) 长期资产减值.....	8
(十二) 职工薪酬.....	9
(十三) 预计负债及或有负债.....	10
(十四) 权益工具.....	10
(十五) 财务担保合同和贷款承诺.....	10
(十六) 收入确认.....	11
(十七) 所得税.....	12
(十八) 重大会计判断和估计.....	12
(十九) 重要会计政策、会计估计的变更.....	14
(二十) 税项.....	14
五、会计差错更正.....	15
(一) 资产类.....	17
1、现金及存放中央银行款项.....	17
2、存放同业款项.....	18

3、买入返售金融资产.....	18
4、发放贷款和垫款.....	18
5、交易性金融资产.....	20
6、债权投资.....	20
7、其他债权投资.....	23
8、其他权益工具投资.....	25
9、固定资产.....	25
10、在建工程.....	26
11、无形资产.....	26
12、递延所得税资产.....	27
13、其他资产.....	27
(二) 负债类.....	28
1、向中央银行借款.....	28
2、联行存放款项.....	29
3、吸收存款.....	29
4、应付职工薪酬.....	29
5、应交税费.....	30
6、租赁负债.....	31
7、递延所得税负债.....	31
8、其他负债.....	31
(三) 权益类.....	32
1、实收资本(股本).....	32
2、资本公积.....	32
3、其他综合收益.....	32
4、盈余公积.....	32
5、一般风险准备.....	33
6、未分配利润.....	33
(四) 损益类.....	34
1、存贷利差净收入.....	34
2、资金业务净收入.....	34
3、手续费及佣金净收入.....	35
4、其他营业净收入.....	35
5、税金及附加.....	36
6、业务及管理费.....	36
7、信用减值损失.....	38
8、其他资产减值损失.....	38
9、营业外收入.....	38
10、营业外支出.....	38
11、所得税费用.....	38
(五) 表外科目.....	39
七、资本充足状况.....	39
八、关联方关系及其交易.....	39
九、或有事项.....	40
十、贷款指标.....	41
10.2 信用风险指标.....	41
10.3 支农支小服务持续深入.....	41

十一、担保事项.....	41
十二、呆账核销及贷款减免情况.....	41
12.1 呆账核销.....	41
12.2 贷款减免情况.....	42
十三、公司治理机构.....	42
13.1 股东大会.....	42
13.2 董事会.....	43
13.3 监事会.....	44
13.4 习水农商银行管理层情况.....	47
13.5 员工结构基本情况.....	48
13.6 公司部门及分支机构设置情况.....	48
十四、本年度重要事项.....	48
14.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况.....	48
14.2 其他.....	50

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

一、基本情况

贵州习水农村商业银行股份有限公司系原习水县农村信用合作联社改制组建，于 2020 年 12 月 14 日获得《关于贵州习水农村商业银行股份有限公司开业的批复》（遵银保监复（2020）188 号），2021 年 1 月 11 日本行取得营业执照，并于 1 月 27 日正式挂牌。注册资本：22400 万人民币；统一社会信用代码：915203307095312473；金融许可证证号：B2007H352030001；法定代表人：余祖堰；住所：贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路红城天街 D1 栋。

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。

本财务报表业经本行 2025 年 3 月 28 日第二届第六次董事会批准对外报出。

二、编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本行报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本行根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。

（一）会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行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。

（二）记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）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。本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

1、 金融资产的分类和计量

本行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，将金融资产划分为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理此类金融资产的业务模式为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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、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；不包含重大融资成分的应收账款以及本行决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，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。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，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：本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；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。

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。

1.2.2 指定为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

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资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，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，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。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

2、金融工具的减值

本行对分类为以摊余成本计量的金融工具、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工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

(a) 对于金融资产，信用损失应为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(b) 对于租赁应收款项，信用损失应为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(c) 对于财务担保合同，信用损失应为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

(d) 对于未提用的贷款承诺，信用损失应在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(e) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当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。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行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。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行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，本行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。

2.1 信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2.2 已发生信用减值的金融资产

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金

金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥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。

3、金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本行予以终止对该项金融资产的确认：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，但是放弃了对该金融资产控制。

本行的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转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本行保留的权利（如果本行因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本行承担的义务（如果本行因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本行保留的权利（如果本行因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本行承担的义务（如果本行因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本行根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本行所保留的权利和承担的义务。

4、金融负债的分类和计量

本行的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。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本行金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

5、金融负债的终止确认

本行金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

6、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，不相互抵销。但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。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（四）其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。

（五）固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相

应的固定资产。

1、固定资产的成本

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资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。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

2、固定资产的折旧和减值。

本行在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值如有后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。本行各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3	3%	32.33%
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	5	3%	19.40%

本行至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

3、固定资产的处置。

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

(六) 租赁

租赁是指本行让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

本行作为承租人，对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损

益。

（七）在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

（八）无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本行在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

（九）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使本行以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

（十一）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态

所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十二）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。

1、离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。基本养老保险按中国有关法规，本行员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。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。

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。

3、内部退养福利

本行与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本行向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4、员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本行提供的服务，本行向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本行存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本行确认员工激励计划项下的费用。

（十三）预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及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折现后的金额确定最佳估计数。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本行的可能性极低的情况下除外。

（十四）权益工具

权益工具是能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

1、该金融工具。不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

2、将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。本行发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

（十五）财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人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。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本行履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

（十六）收入确认

本行与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本行未来现金流量的风险、时间分布或金额；本行因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本行识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本行在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；客户能够控制本行履约过程中在建的商品；本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本行在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本行考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品

实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

1、利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具如提前还款权、类似期权等的所有合同条款但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

（十七）所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本行就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。本行除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。当本行有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本行将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

（十八）重大会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1、客户贷款和垫款减值损失

本行定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

2、折旧和摊销

本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

3、递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

4、所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（十九）重要会计政策、会计估计的变更

1 重要会计政策、会计估计的变更情况

本行报告期内未发生重要政策、会计估计变更。

（二十）税项

1、主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本行为一般纳税人，但营业收入按 3% 计缴；销售不动产、房租收入按 5% 计缴；其他收入按 6% 计缴；视同销售货物按 9%、13% 计缴；
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
房产税	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15%。

2、税收优惠

2.1 根据《国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》财税【2018】91 号、财政部税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 16 号）规定“对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

2.1.1 对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150% 的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

2.1.2 对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元(含本数), 或者没有授信额度, 单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入, 可继续按照《财政部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)的规定免征增值税。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元(含本数), 或者没有授信额度, 单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入, 可按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 13 号)的规定免征增值税”

根据《财政部税务总局公告 2021 年第 6 号—关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》, 财税【2018】91 号文件规定的税收优惠政策凡已经到期的, 执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

财政部税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 16 号)执行至 2027 年 12 月 31 日。

2.2 根据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)规定, “一、自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务, 且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业。”

2.3 根据财政部税务总局《关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 54 号)规定: “一、对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入, 免征增值税。二、对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入, 在计算应纳税所得额时, 按 90%计入收入总额。三、对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的 1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。具体政策口径按照《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部税务总局公告 2021 年第 6 号)附件 2 中“6. 《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)”执行。”

五、会计差错更正

本行 2024 年度年初具体调整如下:

年初资产调增 75,801,746.37 元, 调减 0.00 元, 净调增 75,801,746.37 元。具体为

调增递延所得税资产调增 75,801,746.37 元。主要调整事项为对已确认 2023 年前递延所得税进行调整。

年初负债调增 65,954,102.14 元，调减 1,871,982.77 元，净调增 64,082,119.37 元，具体为调增应付职工薪酬 57,020,000.00 元，调增应交税费 8,577,249.11 元，调增递延所得税负债 61,404.00 元，调增其他负债-其他应付款 295,449.03 元，主要调整事项为 2018-2022 年增量补贴纳入福利费补缴企业所得税（补计提税款），离职后福利（设定受益计划于基准日初始确认），确认 2023 年前递延所得税负债（其他债权投资公允价值变动），人力外包费账务调整；调减应交税费 1,871,982.77 元，主要调整事项为 2023 年多计提的企业所得税和增值税附加税转回，以前年度应交税金及附加账务调整等。

年初所有者权益调增 220,341,310.81 元，调减 208,621,683.81 元，净调增 11,719,627.00 元，具体为调减一般风险准备 1,207,182.19 元，调减税金及附加 61,209.49 元，调增营业外支出 295,449.03 元，调减所得税费用 3,017,955.47 元，调增 2023 年年初未分配利润 209,681,971.21 元，调减 2023 年年初未分配利润 200,553,187.28 元，调增盈余公积 7,580,174.64 元，调减盈余公积 6,565,865.31 元，主要调整事项为对已确认 2023 年前递延所得税进行调整，2018-2022 年增量补贴纳入福利费补缴企业所得税（补计提税款），离职后福利（设定受益计划于基准日初始确认），将西部大开发税收优惠多转入一般准备、2023 年多计提的企业所得税和增值税附加税转回，以前年度应交税金及附加账务调整，按照黔农信办法（2023）98 号调整留存收益等。

具体分录详见下表：

序号	调整事项说明	调整分录			
		借方科目		贷方科目	
		一级科目	金额	一级科目	金额
1	将 2023 年多计提的企业所得税转回以前年度利得	应交税费	1,810,773.28	所得税费用	1,810,773.28
2	将西部大开发税收优惠多转入一般准备转回以前年度利得	一般风险准备	1,207,182.19	所得税费用	1,207,182.19
3	将 2023 年多计提增值税附加税转入以前年度利得	应交税费	1,802.12	税金及附加	1,802.12
4	以前年度应交税金帐务处理（城市维护建设税）	应交税费	25,534.79	税金及附加	25,534.79
5	以前年度应交税金帐务处理（教育费附加）	应交税费	15,320.87	税金及附加	15,320.87
6	以前年度应交税金帐务处理（地方教育费附加）	应交税费	10,213.90	税金及附加	10,213.90
7	以前年度应交税金帐务处理（房产税）	应交税费	3,614.81	税金及附加	3,614.81
8	以前年度应交税金帐务处理（土地使用税）	应交税费	935.97	税金及附加	935.97

序号	调整事项说明	调整分录			
		借方科目		贷方科目	
		一级科目	金额	一级科目	金额
9	以前年度应交税金账务处理（印花税）	应交税费	3,787.03	税金及附加	3,787.03
10	处理 2023 年前年度递延所得税账务处理	递延所得税资产	165,911,543.96	未分配利润	165,911,543.96
11	对已确认 2023 年前递延所得税进行调整	递延所得税资产	-91,219,464.65	未分配利润	-91,219,464.65
12	确认递延所得税资产工资新增部分	递延所得税资产	1,109,667.06	未分配利润	1,109,667.06
13	2018-2022 年增量补贴纳入福利费补缴企业所得税账务处理（补计提税款）	未分配利润	8,577,249.11	应交税费	8,577,249.11
14	2018-2022 年增量补贴纳入福利费补缴企业所得税账务处理（留存收益减少）	未分配利润	7,719,524.20	未分配利润	8,577,249.11
		盈余公积	857,724.91		
15	留存收益增加（按照黔农信办法（2023）98 号）	未分配利润	68,221,571.73	未分配利润	68,221,571.73
		未分配利润	7,580,174.64	盈余公积	7,580,174.64
16	确认递延所得税负债（其他债权投资公允价值变动）	未分配利润	61,404.00	递延所得税负债	61,404.00
17	留存收益减少（按照黔农信办法（2023）98 号）	未分配利润	55,263.60	未分配利润	61,404.00
		盈余公积	6,140.40		
18	离职后福利（设定受益计划于基准日初始确认）	未分配利润	54,320,000.00	应付职工薪酬	54,320,000.00
19	离职后福利（设定受益计划于基准日初始确认）	未分配利润	48,888,000.00	未分配利润	54,320,000.00
		盈余公积	5,432,000.00		
20	辞退后福利（于基准日初始确认）	未分配利润	2,700,000.00	应付职工薪酬	2,700,000.00
21	辞退后福利（于基准日初始确认）	未分配利润	2,430,000.00	未分配利润	2,700,000.00
	辞退后福利（于基准日初始确认）	盈余公积	270,000.00		
22	人力外包费账务调整	营业外支出	295,449.03	其他负债	295,449.03

六、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初指 2024 年 1 月 1 日，年末指 2024 年 12 月 31 日，本年指 2024 年度，上年指 2023 年度。

（一）资产类

1、现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
库存现金	34,335,977.81	52,752,577.37
存放中央银行准备金存款	874,395,297.08	663,260,731.89
存放中央银行缴存财政性存款	1,311,000.00	23,248,000.00
合计	910,042,274.89	739,261,309.26

注：存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2、存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放境内银行业存款类金融机构款项	310,000,000.00	140,000,000.00
存放银行业存款类金融机构活期款项（结算性）	120,000,000.00	0.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	190,000,000.00	140,000,000.00
存放系统内款项	217,463,429.18	204,526,703.40
存放省联社清算资金	217,463,429.18	204,526,703.40
加：应计利息	909,705.56	1,121,766.90
减：存放同业坏账准备	1,392,821.26	2,982,646.13
账面余额合计	526,980,313.48	342,665,824.17

3、买入返售金融资产

项目	年初余额	年末余额
质押式买入返售债券	100,000,000.00	
加：应计利息	93,671.23	
合计	100,093,671.23	

4、发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
发放贷款和垫款	9,833,424,519.51	10,415,275,505.25
贷款应计利息	19,802,137.86	18,847,610.43
减：贷款损失准备	639,073,074.85	771,951,619.47
合计	9,214,153,582.52	9,662,171,496.21

4.1 贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下（万元）：

行业分布	年初余额（万元）	比例（%）	年末余额（万元）	比例（%）
1. 各项贷款	983,342.45		1,041,527.55	
2. 对境内贷款	983,342.45	100.00%	1,041,527.55	100.00%
2.1 农、林、牧、渔业	113,346.37	11.53%	104,408.72	10.02%
2.2 采矿业	4,379.40	0.45%	4,148.05	0.40%

行业分布	年初余额(万元)	比例(%)	年末余额(万元)	比例(%)
2.3 制造业	16,506.91	1.68%	17,733.86	1.70%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	7,131.92	0.73%	6,536.31	0.63%
2.5 建筑业	32,429.40	3.30%	31,698.37	3.04%
2.6 批发和零售业	280,214.58	28.50%	344,107.69	33.04%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	16,857.61	1.71%	15,863.81	1.52%
2.8 住宿和餐饮业	25,440.01	2.59%	26,408.11	2.54%
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	560.24	0.06%	548.94	0.05%
2.10 金融业	-	0.00%	-	0.00%
2.11 房地产业	6,366.95	0.65%	4,160.81	0.40%
2.12 租赁和商务服务业	17,996.16	1.83%	20,309.65	1.95%
2.13 科学研究和技术服务业	736.00	0.07%	726.50	0.07%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	1,516.09	0.15%	1,950.40	0.19%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	8,353.87	0.85%	9,211.03	0.88%
2.16 教育	3,207.64	0.33%	3,287.68	0.32%
2.17 卫生和社会工作	21,385.36	2.17%	21,374.44	2.05%
2.18 文化、体育和娱乐业	2,209.81	0.22%	2,404.48	0.23%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00%	-	0.00%
2.20 国际组织	-	0.00%	-	0.00%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	424,704.13	43.19%	426,648.70	40.96%
2.21.1 信用卡	-	0.00%	-	0.00%
2.21.2 汽车	10,125.55	1.03%	14,714.44	1.41%
2.21.3 住房按揭贷款	112,608.11	11.45%	101,036.78	9.70%
2.21.4 其他	301,970.47	30.71%	310,897.48	29.85%
2.22 买断式转贴现	-	0.00%	-	0.00%
2.23 买断其他票据类资产	-	0.00%	-	0.00%
3. 对境外贷款	-	0.00%	-	0.00%
4. 个人经营性贷款	437,012.31	44.44%	489,626.63	47.01%

4.2 贷款和垫款按地区分布情况的披露格式如下:

项 目	年初余额		年末余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
贵州省	983,342.45	100.00%	1,041,527.55	100.00%
贷款和垫款总额	983,342.45	100.00%	1,041,527.55	100.00%
贷款应计利息	1,980.22		1,884.76	
减: 贷款损失准备	63,907.31		77,195.16	
其中: 贷款风险参数模型计提数	32,126.62		38,426.78	
贷款管理层调整计提数	31,780.69		38,280.69	
其他计提数			487.69	
贷款和垫款账面价值	921,415.36		966,217.15	

4.3 按担保方式分布情况

项 目	期初数	期末数
信用贷款	716,366.99	793,312.11
保证贷款	78,669.76	79,337.50
抵押贷款	182,641.90	164,819.17
质押贷款	5,663.80	4,058.77
应计利息	1,980.22	1,884.76
小 计	985,322.67	1,043,412.31
减：贷款损失准备	63,907.31	77,195.16
合 计	921,415.36	966,217.15

4.4 按贷款风险分类的结果披露如下（万元）：

项目	年初余额	年末余额
1. 各项贷款	983,342.45	1,041,527.55
1.1 正常贷款	962,584.77	1,021,181.07
1.1.1 正常类	908,187.41	931,351.77
1.1.2 关注类	54,397.36	89,829.30
1.2 不良贷款	20,757.68	20,346.48
1.2.1 次级类	3,811.34	7,049.55
1.2.2 可疑类	16,946.34	13,296.93
1.2.3 损失类		
2. 逾期贷款	63,535.96	66,563.15
2.1 逾期 60 天以上贷款	33,428.59	35,301.87
2.2 逾期 90 天以上贷款	19,186.99	19,428.21

5、交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
交易性政策性银行债券成本		20,344,981.64
公允价值变动		-218,541.64
账面价值		20,126,440.00

6、债权投资

项目	年初余额	年末余额
债权投资政策性银行债券小计	408,315,181.26	517,245,090.49
债权投资政策性银行债券成本	400,000,000.00	500,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	1,985,619.60	9,382,309.21
债权投资应计利息	6,329,561.66	7,862,781.28
债权投资国家债券小计	812,521,975.12	741,857,663.66
债权投资国家债券成本	800,000,000.00	730,000,000.00
债权投资国家债券利息调整	2,413,530.99	2,867,067.82

项目	年初余额	年末余额
债权投资国家债券应计利息	10,108,444.13	8,990,595.84
债权投资信托计划小计	30,709,160.44	30,709,160.44
债权投资信托计划成本	30,709,160.44	30,709,160.44
债权投资信托计划利息调整		-
债权投资同业存单小计	757,299,170.28	846,943,755.35
债权投资同业存单成本	760,000,000.00	850,000,000.00
债权投资同业存单利息调整	-2,700,829.72	-3,056,244.65
债权投资账面余额合计	2,008,845,487.10	2,136,755,669.94
减：债权投资减值准备	524,180.06	3,535,227.65
债权投资账面净额	2,008,321,307.04	2,133,220,442.29

6.1 债权投资政策性银行债券期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率(%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	21 国开08	国家开发银行	2026-09-10	2.83	30,328,440.00	30,137,512.35	30,000,000.00
2	22 国开02	国家开发银行	2025-03-17	2.59	30,269,400.00	30,021,091.55	30,000,000.00
3	22 国开03	国家开发银行	2027-02-24	2.65	30,229,080.00	30,113,671.16	30,000,000.00
4	22 国开04	国家开发银行	2029-03-01	2.99	50,659,900.00	50,424,174.95	50,000,000.00
5	22 国开07	国家开发银行	2025-08-25	2.22	49,904,700.00	49,979,526.37	50,000,000.00
6	22 国开10	国家开发银行	2032-04-22	2.98	60,504,840.00	60,385,651.69	60,000,000.00
7	23 农发10	中国农业发展银行	2033-06-16	2.83	107,834,700.00	107,801,636.34	100,000,000.00
8	22 进出03	中国进出口银行	2025-06-10	2.57	50,348,900.00	50,054,625.48	50,000,000.00
9	24 进出11	中国进出口银行	2034-08-16	2.17	50,214,750.00	50,213,125.42	50,000,000.00
10	22 进出15	中国进出口银行	2027-06-17	2.82	50,489,050.00	50,251,293.90	50,000,000.00
	合计				510,783,760.00	509,382,309.21	500,000,000.00

6.2 债权投资国家债券期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率(%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	22 附息国债03	中华人民共和国财政部	2032-02-17	2.75	50,102,150.00	50,077,684.99	50,000,000.00
2	22 附息国债03	中华人民共和国财政部	2032-02-17	2.75	50,298,050.00	50,225,527.15	50,000,000.00
3	22 附息国债07	中华人民共和国财政部	2027-04-15	2.48	30,059,580.00	30,029,284.80	30,000,000.00
4	22 附息国债17	中华人民共和国财政部	2032-08-15	2.69	50,209,200.00	50,161,509.67	50,000,000.00
5	22 附息国债18	中华人民共和国财政部	2025-08-25	2.18	29,931,720.00	29,984,879.38	30,000,000.00
6	22 附息国债18	中华人民共和国财政部	2025-08-25	2.18	29,967,720.00	29,993,059.35	30,000,000.00
7	22 附息国债02	中华人民共和国财政部	2027-01-20	2.37	29,920,140.00	29,962,579.06	30,000,000.00

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
8	22 附息国债 10	中华人民共和国财政部	2032-05-15	2.76	80,861,680.00	80,656,967.10	80,000,000.00
9	22 附息国债 06	中华人民共和国财政部	2029-03-24	2.8	50,591,300.00	50,381,319.46	50,000,000.00
10	21 附息国债 02	中华人民共和国财政部	2026-03-11	3.03	51,121,250.00	50,385,356.44	50,000,000.00
11	22 附息国债 19	中华人民共和国财政部	2032-09-01	2.6	49,932,150.00	49,947,791.90	50,000,000.00
12	22 附息国债 11	中华人民共和国财政部	2025-05-25	2.24	30,014,010.00	30,001,852.63	30,000,000.00
13	22 附息国债 11	中华人民共和国财政部	2025-05-25	2.24	29,927,610.00	29,989,999.67	30,000,000.00
14	24 附息国债 04	中华人民共和国财政部	2034-02-25	2.35	50,748,900.00	50,732,139.19	50,000,000.00
15	22 附息国债 04	中华人民共和国财政部	2025-02-24	2.26	30,048,330.00	30,002,576.97	30,000,000.00
16	22 附息国债 16	中华人民共和国财政部	2027-07-25	2.5	30,170,040.00	30,089,160.62	30,000,000.00
17	20 附息国债 05	中华人民共和国财政部	2025-04-09	1.99	29,789,130.00	29,977,833.04	30,000,000.00
18	24 续作特别国债 01	中华人民共和国财政部	2034-08-29	2.17	10,089,870.00	10,089,182.13	10,000,000.00
19	24 续作特别国债 01	中华人民共和国财政部	2034-08-29	2.17	20,179,740.00	20,178,364.27	20,000,000.00
	合计				733,962,570.00	732,867,067.82	730,000,000.00

6.3 债权投资信托计划期末明细如下：

序号	单位名称	期末余额 (元)
1	务川仡佬族苗族自治县旅游发展有限公司	25,500,000.00
2	贵州老锄头食品股份有限公司	5,209,160.44
	合计	30,709,160.44

6.4 债权投资同业存单期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	22 附息国债 03	中华人民共和国财政部	2032-02-17	2.75	50,102,150.00	50,077,684.99	50,000,000.00
2	22 附息国债 03	中华人民共和国财政部	2032-02-17	2.75	50,298,050.00	50,225,527.15	50,000,000.00
3	22 附息国债 07	中华人民共和国财政部	2027-04-15	2.48	30,059,580.00	30,029,284.80	30,000,000.00
4	22 附息国债 17	中华人民共和国财政部	2032-08-15	2.69	50,209,200.00	50,161,509.67	50,000,000.00
5	22 附息国债 18	中华人民共和国财政部	2025-08-25	2.18	29,931,720.00	29,984,879.38	30,000,000.00
6	22 附息国债 18	中华人民共和国财政部	2025-08-25	2.18	29,967,720.00	29,993,059.35	30,000,000.00
7	22 附息国债 02	中华人民共和国财政部	2027-01-20	2.37	29,920,140.00	29,962,579.06	30,000,000.00
8	22 附息国债 10	中华人民共和国财政部	2032-05-15	2.76	80,861,680.00	80,656,967.10	80,000,000.00
9	22 附息国债 06	中华人民共和国财政部	2029-03-24	2.8	50,591,300.00	50,381,319.46	50,000,000.00
10	21 附息国债 02	中华人民共和国财政部	2026-03-11	3.03	51,121,250.00	50,385,356.44	50,000,000.00

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
11	22 附息国债 19	中华人民共和国财政部	2032-09-01	2.6	49,932,150.00	49,947,791.90	50,000,000.00
12	22 附息国债 11	中华人民共和国财政部	2025-05-25	2.24	30,014,010.00	30,001,852.63	30,000,000.00
13	22 附息国债 11	中华人民共和国财政部	2025-05-25	2.24	29,927,610.00	29,989,999.67	30,000,000.00
14	24 附息国债 04	中华人民共和国财政部	2034-02-25	2.35	50,748,900.00	50,732,139.19	50,000,000.00
15	22 附息国债 04	中华人民共和国财政部	2025-02-24	2.26	30,048,330.00	30,002,576.97	30,000,000.00
16	22 附息国债 16	中华人民共和国财政部	2027-07-25	2.5	30,170,040.00	30,089,160.62	30,000,000.00
17	20 附息国债 05	中华人民共和国财政部	2025-04-09	1.99	29,789,130.00	29,977,833.04	30,000,000.00
18	24 续作特别国债 01	中华人民共和国财政部	2034-08-29	2.17	10,089,870.00	10,089,182.13	10,000,000.00
19	24 续作特别国债 01	中华人民共和国财政部	2034-08-29	2.17	20,179,740.00	20,178,364.27	20,000,000.00
	合计				733,962,570.00	732,867,067.82	730,000,000.00

6.5 债权投资质押明细如下：

序号	债券名称	质押金额	质押率	质押情况	
				金额（支农再贷款）	贷款合同编号
1	22 国开 07	50,000,000.00	100%	150,000,000.00	ZYFP2024004
2	22 附息国债 03	100,000,000.00	100%		
3	21 附息国债 02	30,550,000.00	100%	30,550,000.00	ZYFP2024014
4	22 附息国债 07	17,600,000.00	100%	17,600,000.00	ZYFP2024017
5	22 附息国债 06	36,170,000.00	100%	36,170,000.00	ZYFP2024020
6	22 附息国债 17	43,600,000.00	100%	43,600,000.00	ZYFP2024028
7	22 国开 10	60,000,000.00	100%	200,000,000.00	ZYZN2024106
8	22 附息国债 19	50,000,000.00			
9	24 附息国债 04	50,000,000.00			
10	24 进出 11	40,000,000.00			
	合计	477,920,000.00		477,920,000.00	

7、其他债权投资

项目名称	期初余额	期末余额
其他债权投资同业存单	178,906,292.98	694,942,800.00
其他债权投资同业存单成本	180,000,000.00	700,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-1,220,542.05	-6,005,596.34
其他债权投资同业存单公允价值变动	-52,490.00	948,396.34
其他债权投资同业存单应计利息	179,325.03	-
其他债权投资国家债券	39,948,375.25	198,903,199.09
其他债权投资国家债券成本	40,000,000.00	190,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	-92,726.29	4,084,379.80

项目名称	期初余额	期末余额
其他债权投资国家债券公允价值变动	36,240.00	3,070,670.20
其他债权投资国家债券应计利息	4,861.54	1,748,149.09
其他债权投资政策性银行债券	506,275,919.51	895,316,585.59
其他债权投资政策性银行债券成本	490,000,000.00	840,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	6,715,286.93	23,796,000.83
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	425,610.00	21,212,989.17
其他债权投资政策性银行债券应计利息	9,135,022.58	10,307,595.59
减：减值准备	-	-
合计	725,130,587.74	1,789,162,584.68

7.1 其他债权投资同业存单期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	24 交通银行 CD362	交通银行股份有限公司	2025-11-25	49,082,150.00	49,300,100.00	50,000,000.00
2	24 农业银行 CD141	中国农业银行股份有限公司	2025-03-07	98,570,700.00	99,717,900.00	100,000,000.00
3	24 农业银行 CD247	中国农业银行股份有限公司	2025-10-21	98,096,900.00	98,747,200.00	100,000,000.00
4	24 中国银行 CD059	中国银行股份有限公司	2025-10-16	98,172,100.00	98,768,000.00	100,000,000.00
5	24 交通银行 CD021	交通银行股份有限公司	2025-01-15	97,723,300.00	99,936,700.00	100,000,000.00
6	24 兴业银行 CD046	兴业银行股份有限公司	2025-02-26	48,945,600.00	49,878,800.00	50,000,000.00
7	24 兴业银行 CD114	兴业银行股份有限公司	2025-04-25	98,130,800.00	99,494,100.00	100,000,000.00
8	24 北京银行 CD125	北京银行股份有限公司	2025-07-23	98,540,700.00	99,100,000.00	100,000,000.00
	合计			687,262,250.00	694,942,800.00	700,000,000.00

7.2 其他债权投资国家债券期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	24 附息国债 13	中华人民共和国财政部	2031-06-25	2.12	50,901,300.00	51,688,150.00	50,000,000.00
2	24 附息国债 13	中华人民共和国财政部	2031-06-25	2.12	50,885,850.00	51,688,150.00	50,000,000.00
3	24 附息国债 13	中华人民共和国财政部	2031-06-25	2.12	51,516,850.00	51,688,150.00	50,000,000.00
4	24 附息国债 11	中华人民共和国财政部	2034-05-25	2.27	40,815,360.00	42,090,600.00	40,000,000.00
	合计				194,119,360.00	197,155,050.00	190,000,000.00

7.3 其他债权投资政策性银行债券期末明细如下：

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
1	19 国开 15	国家开发银行	2029-09-20	3.45	53,124,400.00	54,379,100.00	50,000,000.00
2	20 国开 15	国家开发银行	2030-10-20	3.7	54,501,800.00	55,772,300.00	50,000,000.00
3	20 国开	国家开发银行	2030-10-20	3.7	54,494,150.00	55,772,300.00	50,000,000.00

序号	债券名称	发行人名称	到期日	票面利率 (%)	净价成本	期末账面余额	成本余额
	15						
4	24国开03	国家开发银行	2029-02-22	2.3	50,964,500.00	51,676,450.00	50,000,000.00
5	24国开10	国家开发银行	2034-05-06	2.35	51,087,450.00	52,563,400.00	50,000,000.00
6	24国开10	国家开发银行	2034-05-06	2.35	50,656,350.00	52,563,400.00	50,000,000.00
7	24国开10	国家开发银行	2034-05-06	2.35	52,263,350.00	52,563,400.00	50,000,000.00
8	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	50,657,600.00	52,311,550.00	50,000,000.00
9	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	50,644,550.00	52,311,550.00	50,000,000.00
10	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	50,601,100.00	52,311,550.00	50,000,000.00
11	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	50,428,950.00	52,311,550.00	50,000,000.00
12	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	52,005,100.00	52,311,550.00	50,000,000.00
13	24国开15	国家开发银行	2034-07-19	2.26	41,497,000.00	41,849,240.00	40,000,000.00
14	24农发05	中国农业发展银行	2029-04-09	2.22	100,785,700.00	102,891,400.00	100,000,000.00
15	24农发05	中国农业发展银行	2029-04-09	2.22	50,291,250.00	51,445,700.00	50,000,000.00
16	23农发15	中国农业发展银行	2028-09-13	2.57	51,055,250.00	51,974,550.00	50,000,000.00
	合计				865,058,500.00	885,008,990.00	840,000,000.00

8、其他权益工具投资

项目	年初余额	年末余额
贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

9、固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	162,585,571.93	1,751,129.39	579,183.49	163,757,517.83
房屋、建筑物	146,089,654.08	0.00	63,304.00	146,026,350.08
机器设备	599,440.00	0.00	0.00	599,440.00
电子设备	13,394,528.16	1,132,504.00	0.00	14,527,032.16
运输工具	2,357,689.69	467,835.39	515,879.49	2,309,645.59
办公家具	144,260.00	129,065.00	0.00	273,325.00
其他固定资产		21,725.00	0.00	21,725.00
二、累计折旧合计	75,741,104.21	7,329,889.12	561,854.47	82,509,138.86
房屋、建筑物	62,381,003.81	6,269,531.28	60,138.80	68,590,396.29
机器设备	86.64	56,960.16	0.00	57,046.80

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
电子设备	11,548,789.03	771,691.95	0.00	12,320,480.98
运输工具	1,809,785.86	191,960.58	500,403.11	1,501,343.33
办公家具	1,438.87	39,745.15	1,312.56	39,871.46
其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00
三、账面净值小计	86,844,467.72	-5,578,759.73	17,329.02	81,248,378.97
房屋、建筑物	83,708,650.27	-6,269,531.28	3,165.20	77,435,953.79
机器设备	599,353.36	-56,960.16	0.00	542,393.20
电子设备	1,845,739.13	360,812.05	0.00	2,206,551.18
运输工具	547,903.83	275,874.81	15,476.38	808,302.26
办公家具	142,821.13	89,319.85	-1,312.56	233,453.54
其他固定资产	0.00	21,725.00	0.00	21,725.00
四、减值准备	1,385,202.24			1,385,202.24
五、账面价值合计	85,459,265.48			79,863,176.73

注：根据省联社办公室《关于规范资产财务管理和会计核算的通知》黔农信办发（2021）32号文件，下划固定资产-房屋建筑物18,551,667.34元，尚未办理产权手续。

10、在建工程

工程名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、原价合计	96,436,927.42	45,140.00	0.00	96,482,067.42
行社办公大楼及附属设施	93,577,750.53	45,140.00	0.00	93,622,890.53
网点营业用房及附属设施	2,846,457.87	0.00	0.00	2,846,457.87
其他在建工程	12,719.02	0.00	0.00	12,719.02
二、减值准备累计金额合计	1,446,553.91	0.00	0.00	1,446,553.91
在建工程减值准备	1,446,553.91			1,446,553.91
三、账面价值合计	94,990,373.51	45,140.00	0.00	95,035,513.51

按项目名称列示：

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			转入固定资产	其他减少	
程寨分社在建工程	2,859,176.89				2,859,176.89
总行办公大楼（习水多福居酒店）	93,577,750.53	45,140.00			93,622,890.53
减：减值准备	1,446,553.91				1,446,553.91
在建工程账面价值	94,990,373.51	45,140.00	0.00	0.00	95,035,513.51

注：本行与贵州多福居置业有限公司于2022年5月20日签订《商品房买卖合同》，购买习水多福居酒店作为总行新办公大楼，整建筑面积21480.07平方米（含地下车库1层建筑面积4971.90平方米，地上建筑11层建筑面积16508.17平方米），已办理产权，现处于装修设计论证阶段，尚未正式投入使用。

11、无形资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一、无形资产原值	5,246,143.01		250,400.00	4,995,743.01
土地	3,849,654.00		250,400.00	3,599,254.00
软件	1,396,489.01			1,396,489.01
二、无形资产累计摊销	1,950,975.48	328,756.97	92,864.38	2,186,868.07
土地	1,256,055.46	190,411.04	92,864.38	1,353,602.12
软件	694,920.02	138,345.93		833,265.95
三、无形资产账面净值	3,295,167.53	-328,756.97	157,535.62	2,808,874.94
土地	2,593,598.54	-190,411.04	157,535.62	2,245,651.88
软件	701,568.99	-138,345.93	0.00	563,223.06
四、无形资产减值准备				
五、无形资产账面价值	3,295,167.53	-328,756.97	157,535.62	2,808,874.94

12、递延所得税资产

项目	年初余额	年末余额
计入当期损益的递延所得税资产	142,627,363.79	162,761,809.27
合计	142,627,363.79	162,761,809.27

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行产生的可抵扣暂时性差异合计为 559,256,397.56 元 +7,980,967.5 元 +376,213,946.42 元 +7,179,238.70 元 +218,541.64 元 =950,849,091.87 元，应确认的递延所得税资产合计为 83,888,459.63 元+ 1,197,145.14 元+56,432,091.96 元+1,076,885.81 元+32,781.25 元= 142,627,363.79 元；本行计提 2024 年递延所得税资产 20,134,445.48 元；截至 2024 年 12 月 31 日，本行应累计确认递延所得税资产 162,761,809.27 元，按《省联社办公室关于规范企业所得税会计核算的通知》（黔农信办发〔2019〕483 号）文件已累计确认递延所得税资产 66,825,617.42 元，补计提递延所得税资产 95,936,191.85 元。

13、其他资产

项目	年初余额	年末余额
一、应收未收利息	3,204,998.63	7,689,589.07
贷款应收未收利息	3,204,998.63	7,689,589.07
应收未收利息账面价值	3,204,998.63	7,689,589.07
二、风险救助金出资款项	44,457,300.00	
三、其他应收款	1,083,857.94	296,731.61
账面余额	4,316,068.02	745,127.41
坏账准备	3,232,210.08	448,395.80
其他应收款账面价值	1,083,857.94	296,731.61
四、长期待摊费用	1,968,781.11	553,342.21
合计	50,714,937.68	8,539,662.89

13.1 其他应收款分类明细如下：

项目	期初余额	期末余额
(1) 个人借款	1,000.00	0
(2) 垫付诉讼费	478,625.82	405,260.97
(3) 短期待摊租赁费	0	34,483.35
(4) 其他财务应收及暂付款项	451,630.08	104,160.24
(5) 特惠贷风险补偿金	187,669.16	201,222.85
(6) 其他应收款项	3,197,142.96	0
小计	4,316,068.02	745,127.41
减：其他应收款坏账准备	3,232,210.08	448,395.80
合计	1,083,857.94	296,731.61

13.2 长期待摊费用分类明细如下：

项目	期初余额	期末余额
(1) 低价值资产长期租金	98,451.74	11,780.84
(2) 业务宣传费	625,240.47	0.00
(3) 自用固定资产大修理支出	180,064.54	124,925.99
(4) 电子设备类	825,771.89	304,636.79
(5) 其他低值易耗品	10,319.68	6,189.62
(6) 系统服务费	11,199.90	4,799.82
(7) 其他待摊费用	217,732.89	101,009.15
合计	1,968,781.11	553,342.21

(二) 负债类

1、向中央银行借款

机构名称	内容	年初余额	年末余额
中国人民银行遵义市分行	借入支农再贷款	650,000,000.00	550,000,000.00
合计		650,000,000.00	550,000,000.00

向央行借款明细如下：

序号	机构名称	借款日期	到期日期	借款利率	借款余额
1	中国人民银行遵义市分行	2024/12/24	2025/10/15	1.75%	200,000,000.00
2	中国人民银行遵义市分行	2024/11/28	2025/11/20	1.75%	60,000,000.00
3	中国人民银行遵义市分行	2024/12/16	2025/12/12	1.75%	2,080,000.00
4	中国人民银行遵义市分行	2024/12/19	2025/12/18	1.75%	10,000,000.00
5	中国人民银行遵义市分行	2024/8/21	2025/8/19	1.75%	17,600,000.00
6	中国人民银行遵义市分行	2024/5/15	2025/5/14	1.75%	30,550,000.00
7	中国人民银行遵义市分行	2024/9/19	2025/9/18	1.75%	36,170,000.00
8	中国人民银行遵义市分行	2024/11/20	2025/11/19	1.75%	43,600,000.00
9	中国人民银行遵义市分行	2024/3/29	2025/3/28	1.75%	150,000,000.00
	合计				550,000,000.00

2、联行存放款项

项目	年初余额	年末余额
财务结算往来（财务系统）	1,500.00	
合计	1,500.00	

3、吸收存款

项目	年初余额	年末余额
一、单位活期存款	994,092,506.43	924,028,474.36
①单位活期存款	993,240,148.28	923,357,559.02
②单位活期久悬存款	852,358.15	670,915.34
二、个人活期存款：	3,557,430,906.17	3,801,137,236.34
①个人银行结算存款	3,557,255,788.38	3,800,956,807.55
②个人借记卡电子现金	175,117.79	180,428.79
三、单位定期存款：	6,466,428.09	8,049,470.35
①单位协议存款	5,065,614.24	6,069,470.35
②单位通知存款	1,400,813.85	1,980,000.00
四、个人定期存款：	6,879,820,390.04	7,823,913,190.96
①个人整存整取存款	6,712,530,560.58	7,660,768,422.40
②个人零存整取存款	6,233,101.23	7,359,999.66
③个人存本付息存款	40,923,588.85	25,890,677.49
④个人定活两便存款	2,583,073.85	2,315,924.13
⑤个人通知存款	117,520,375.53	127,565,574.06
⑥教育储蓄存款	29,690.00	12,593.22
五、应解汇款	147,964.97	212,860.99
六、保证金存款	89,328,050.11	85,327,541.03
七、待结算财政款项	2,476,777.61	38,324.01
八、财政性存款	139,025,284.79	52,565,131.24
九、存款应计利息	6,905,584.34	9,873,349.30
合计	11,675,693,892.55	12,705,145,578.58

4、应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	21,168,381.54	108,446,677.96	97,881,946.68	31,733,112.82
其中：1. 工资	21,168,381.54	108,446,677.96	97,881,946.68	31,733,112.82
2. 奖金	0.00			0.00
3. 津贴	0.00			0.00
4. 补贴	0.00			0.00
二、职工福利费	6,190,000.00	4,833,847.00	11,023,847.00	0.00
三、社会保险费	114.19	25,644,842.41	25,644,956.60	0.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：1. 基本养老保险费	0.00	17,936,605.40	17,936,605.40	0.00
2. 基本医疗保险费	74.25	6,661,004.37	6,661,078.62	0.00
3. 工伤保险费	0.00	300,041.26	300,041.26	0.00
4. 生育保险费				0.00
5. 失业保险费	39.94	747,191.38	747,231.32	0.00
四、应付补充养老保险	3,815,862.77	9,384,094.84	5,315,857.97	7,884,099.64
其中：1. 企业年金	3,815,862.77	9,384,094.84	5,315,857.97	7,884,099.64
2. 应付企业保障计划				0.00
五、应付补充医疗保险费	5,656,427.33	4,857,000.00	3,681,328.00	6,832,099.33
1. 补充医疗保险	5,656,427.33	4,857,000.00	3,681,328.00	6,832,099.33
六、住房公积金		18,328,200.00	18,328,200.00	0.00
七、工会经费	672,158.06	1,974,524.45	1,890,566.37	756,116.14
八、离职后福利	54,320,000.00	1,660,000.00	2,661,863.01	53,318,136.99
九、辞退福利	2,700,000.00	60,000.00	1,040,591.83	1,719,408.17
十、非货币性福利	0.00	24,840.00	24,840.00	0.00
十一、职工奖励及福利基金（外资）	0.00			0.00
十二、以现金结算的股份支付	0.00			0.00
十三、应付其他职工薪酬	64,800.00	126,000.00	149,400.00	41,400.00
1、应付理（董）事会成员劳务报酬	55,200.00	90,000.00	113,400.00	31,800.00
2、应付监事会成员劳务报酬	9,600.00	36,000.00	36,000.00	9,600.00
合 计	94,587,743.89	175,340,026.66	167,643,397.46	102,284,373.09

注：本行按照《企业会计准则第9号-职工薪酬》规定，单位为员工支付的全部成本（包括离职后福利和辞退后福利）应当全部在供职期间确认，根据《省联社计划财务部关于规范离职后福利和辞退后福利相关会计核算的通知》（黔农信计财[2024]33号）文件要求及省联社聘请精算师计算结果，本行确认离职后福利5,432.00万元、辞退后福利270.00万元。

5、应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应交增值税	0	359,457.60	359,457.60	0
未交增值税	168,837.77	290,177.44	263,123.35	195,891.86
转让金融商品应交增值税	0	60,746.45	0	60,746.45
简易计税	2,722,866.74	7,613,596.06	8,688,679.81	1,647,782.99
企业所得税	25,246,475.83	44,885,449.55	67,131,925.38	3,000,000.00
减免企业所得税	0.00	15,540,833.89	15,540,833.89	0
城市维护建设税	144,585.22	390,331.31	442,562.93	92,353.60
教育费附加	86,751.13	234,198.78	265,537.75	55,412.16
地方教育费附加	57,834.09	156,132.52	177,025.17	36,941.44
土地使用税	0	118,700.32	118,700.32	0
房产税	0	1,718,554.34	1,718,554.34	0
车船税	0	4,146.50	4,146.50	0
印花税	69,799.75	354,194.93	359,800.41	64,194.27
应交代扣利息税	0	21.06	2.78	18.28

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
代扣代缴个人所得税	1,211,815.57	3,409,265.42	4,253,663.07	367,417.92
应缴代扣股息红利个人所得税	1,004,511.13	1,744,101.84	1,741,081.09	1,007,531.88
应交残疾人就业保障金	0	727,202.69	727,202.69	
合计	30,713,477.23	77,607,110.70	101,792,297.08	6,528,290.85

6、租赁负债

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额		98,000.00
租赁未确认融资费用		974.67
合计		97,025.33

7、递延所得税负债

项目	年初余额	年末余额
计入当期损益的递延所得税负债	61,404.00	3,800,684.33
合计	61,404.00	3,800,684.33

注：截至 2023 年 12 月 31 日其他债权投资公允价值变动余额为 409,360.00 元，截至 2024 年 12 月 31 日其他债权投资公允价值变动余额为 25,337,895.52 元，根据《企业会计准则第 18 号-所得税》的规定，确认截至 2023 年 12 月 31 日递延所得税负债的金额 = 409,360.00 * 15% = 61,404.00 元，确认 2024 年递延所得税负债的金额 = (25,337,895.52 - 409,360) * 15% = 3,739,280.33 元；截至 2024 年 12 月 31 日，累计确认递延所得税负债金额为 3,800,684.33 元。

8、其他负债

项目	年初余额	年末余额
代理业务负债	6,311,206.62	7,637,003.37
长期借款	0.00	0.00
递延收益	5,613,100.00	4,639,700.00
县级财政预算外存款	0.00	22,911,426.42
应付利息	369,308,362.08	393,393,087.90
应付股利	6,806,966.48	19,783,042.17
其他应付款	10,366,925.57	8,970,006.48
减：代理业务资产	5,575,000.00	5,575,000.00
合计	392,831,560.75	451,759,266.34

8.1 其他应付款分类明细如下：

款项性质	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
待处理自助设备长、短款	0.00	6,256,620.00	6,256,620.00	0.00
待处理出纳长款	0.00	11,400.00	11,400.00	0.00

款项性质	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
暂收结算款项	0.00	272,962,555.97	272,962,555.97	0.00
待结算财务经费	0.00	272,962,555.97	272,962,555.97	0.00
收回央行票据置换不良贷款本金	0.00	35,608.28	35,608.28	0.00
未确权股金	2,436,123.87	0.00	2,020.63	2,434,103.24
其他待清理股金	1,932,704.92	0.00	9,891.90	1,922,813.02
应付租赁保证金	3,000.00	0.00	0.00	3,000.00
应付质量保证金	340,706.01	894,254.39	66,158.03	1,168,802.37
应付其他保证金	1,171,246.40	0.00	0.00	1,171,246.40
协助司法扣划款项	0.00	18,101,983.94	18,101,983.94	0.00
应付党组织工作经费	600,000.00	260,000.00	860,000.00	0.00
应付及暂收租赁款项	0.00	157,982.06	157,982.06	0.00
财务暂收及应付款项	3,202,694.34	51,842,083.13	53,330,737.02	1,714,040.45
暂收财务经费退汇款项	0.00	120,600.00	120,600.00	0.00
其他应付款项	680,450.03	144,841,642.39	144,966,091.42	556,001.00
合计	10,366,925.57	768,447,286.13	769,844,205.22	8,970,006.48

(三) 权益类

1、实收资本(股本)

项目	年初余额	持股比例	本期增加	本期减少	年末余额	持股比例
法人股	78,657,888.84	35.12%	0	0	78,657,888.84	35.12%
职工股	20,821,485.80	9.30%	1,739,585.10	278,609.86	22,282,461.04	9.94%
其他自然人股	124,520,625.36	55.58%	-983,365.16	477,610.08	123,059,650.12	54.94%
合计	224,000,000.00	100.00%	756,219.94	756,219.94	224,000,000.00	100.00%

注：本期增减变动系本期职工股与其他自然人之间进行内部转股，职工股持股增加0.64%，其他自然人股持股比例减少0.64%。

2、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	21,057,804.57			21,057,804.57
合计	21,057,804.57			21,057,804.57

3、其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	409,360.00	39,999,983.29	15,177,287.58	25,232,055.71
其他债权投资减值准备		105,839.81		105,839.81
合计	409,360.00	40,105,823.10	15,177,287.58	25,337,895.52

4、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	61,855,211.93	14,487,589.30		76,342,801.23
合计	61,855,211.93	14,487,589.30		76,342,801.23

注：（1）本行按照《企业会计准则第9号-职工薪酬》规定，单位为员工支付的全部成本（包括离职后福利和辞退后福利）应当全部在供职期间确认，根据《省联社计划财务部关于规范离职后福利和辞退后福利相关会计核算的通知》（黔农信计财[2024]33号）文件要求及省联社聘请精算师计算结果，本行应确认离职后福利5432万元，辞退后福利270万元，确认后对应调减期初盈余公积5,702,000元；

（2）调整2018-2022年增量补贴纳入福利费补缴企业所得税，调整后调减期初盈余公积857,724.91元；

（3）截至2023年12月31日，本行产生的可抵扣暂时性差异合计为559,256,397.56元 +7,980,967.55元 +376,213,946.42元 +7,179,238.70元 +218,541.64元 = 950,849,091.87元，确认的递延所得税资产合计为83,888,459.63元+ 1,197,145.14元+ 56,432,091.96元+ 1,076,885.81元 +32,781.25元= 142,627,363.79元；按《省联社办公室关于规范企业所得税会计核算的通知》（黔农信办发〔2019〕483号）文件已累计确认递延所得税资产66,825,617.42元，补计提2023年及以前年度递延所得税资产75,801,746.37元，调整后对应调增期初法定盈余公积7,580,174.64元；其他债权投资公允价值变动账面余额为409,360.00元，根据《业会计准则第18号-所得税》的规定，对递延所得税负债的影响额为409,360.00*15% = 61,404.00元，调整后调减期初盈余公积6,140.40元。

5、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
净利润分配一般准备	72,824,184.65			72,824,184.65
税收减免转增一般准备	215,886,179.44	14,333,651.70		230,219,831.14
其他一般风险准备	46,345.85	35,608.28		81,954.13
合计	288,756,709.94	14,369,259.98		303,125,969.92

6、未分配利润

项目	年初余额	年末余额
一、上年年末余额	334,686,548.75	442,266,620.03
加：会计政策变更		
前期差错更正	8,053,746.59	
二、本年年初余额	342,740,295.34	442,266,620.03

项目	年初余额	年末余额
三、本期净利润	125,208,836.78	144,875,893.03
四、利润分配	25,682,512.09	40,695,589.30
1. 提取盈余公积	12,242,512.09	14,487,589.30
2. 对所有者（股东）的分配	13,440,000.00	26,208,000.00
3. 提取一般准备		
4. 其他		
五、所有者权益内部结转		
1. 盈余公积弥补亏损		
2. 一般准备转增未分配利润		
3. 其他		
六、本年年末余额	442,266,620.03	546,446,923.76

（四）损益类

1、存贷利差净收入

项目	上期发生额	本期发生额
1. 贷款利息收入	661,990,522.02	680,479,816.05
涉农贷款利息收入：	486,013,832.65	481,079,542.08
（1）农户贷款利息收入	397,058,620.25	433,902,430.97
（2）涉农经济组织贷款利息收入	4,514,837.38	2,789,709.43
（3）涉农企业贷款利息收入	84,440,375.02	44,387,401.68
其他贷款利息收入：	175,976,689.37	199,400,273.97
（1）非农贷款利息收入	175,902,406.08	199,397,589.31
（2）收回已置换不良贷款利息收入	74,283.29	2,684.66
2. 存款利息支出	219,585,129.83	223,667,362.57
活期存款利息支出：	14,535,780.53	10,794,927.91
（1）单位活期存款利息支出	3,197,781.51	2,609,698.60
（2）个人活期存款利息支出	11,337,999.02	8,185,229.31
定期存款利息支出：	203,926,453.95	212,049,790.86
（1）单位定期存款利息支出	179,809.34	187,794.46
（2）个人定期存款利息支出	203,746,644.61	211,861,996.40
其他存款利息支出：	1,122,895.35	822,643.80
（1）财政性存款利息支出	543,505.18	213,628.18
（2）保证金存款利息支出	579,390.17	609,015.62
3、存贷利差净收入	442,405,392.19	456,812,453.48

2、资金业务净收入

项目	上期发生额	本期发生额
----	-------	-------

项目	上期发生额	本期发生额
1. 资金业务收入	80,663,323.08	113,051,228.85
(1) 债权投资利息收入	49,691,172.09	49,302,673.35
(2) 其他债权投资利息收入	12,296,006.92	27,186,213.32
(3) 存放同业款项利息收入	13,134,144.19	6,165,678.74
减：存放省联社清算资金利息收入	631,210.22	570,110.97
(4) 买入返售金融资产利息收入	290,256.16	872,562.04
(5) 公允价值变动损益	684,992.83	0.00
其中：交易性金融资产公允价值变动损益	684,992.83	0.00
(6) 交易性金融资产损益	2,564,048.37	165,744.27
(7) 债权投资损益	-69,480.52	0.00
(8) 其他债权投资损益	2,072,183.04	29,358,357.13
2. 资金业务支出	68,082.19	336,794.53
(1) 卖出回购金融资产利息支出	68,082.19	336,794.53
3. 资金业务净收入	80,595,240.89	112,714,434.32

3、手续费及佣金净收入

项目	上期发生额	本期发生额
1. 手续费及佣金收入	5,824,597.56	6,078,345.80
(1) 银行卡业务手续费收入	1,064,219.96	937,507.08
(2) 结算业务手续费收入	182,764.86	280,961.73
(3) 代理业务手续费收入	408,005.74	183,013.23
(4) 电子银行业务收入	4,159,613.18	4,669,709.85
(5) 智能收单业务手续费收入	9,993.82	7,153.91
2. 手续费及佣金支出	11,946,326.66	12,169,958.78
(1) 银行卡业务手续费支出	316,553.21	273,461.28
(2) 结算业务手续费支出	388,297.38	1,105,287.83
(3) 代理业务手续费支出	132,024.00	977,996.90
(4) 电子银行业务支出	2,737,045.65	1,847,971.93
(5) 智能收单业务手续费支出	3,839,120.76	3,075,775.21
(6) 外包业务费	3,452,223.49	3,234,195.74
(7) 其他手续费及佣金支出	1,081,062.17	1,655,269.89
3. 手续费及佣金净收入	-6,121,729.10	-6,091,612.98

4、其他营业净收入

项目	上期发生额	本期发生额
1. 其他营业收入	19,215,228.15	19,537,958.36
(1) 存放中央银行款项利息收入	13,414,881.29	16,086,327.03
(2) 存放省联社清算资金利息收入	631,210.22	570,110.97
(3) 其他金融机构往来利息收入	1,693,611.37	622,199.71

(4) 其他业务收入	367,044.41	236,776.07
其中：票据凭证出售收入	55,657.02	42,957.29
非投资性房地产租赁收入	311,387.39	193,818.78
(5) 其他权益工具投资损益	214,388.06	114,100.22
(6) 资产处置损益	2,685,923.66	1,773,014.01
其中：固定资产处置损益	3,008,267.63	1,930,549.63
无形资产处置损益	-320,348.97	-157,535.62
2. 其他营业支出	11,496,311.66	10,635,492.22
(1) 向中央银行借款利息支出	11,496,311.66	10,635,492.22
3、其他营业净收入	7,718,916.49	8,902,466.14

5、税金及附加

项 目	上期发生额	本期发生额
城市维护建设税	428,558.12	385,331.31
教育费附加	257,134.87	231,198.78
地方教育费附加	171,423.28	154,132.52
房产税	1,720,627.39	1,718,554.34
土地使用税	119,543.41	118,700.32
印花税	373,154.89	353,176.26
车船税	3,976.50	4,146.50
合 计	3,074,418.46	2,965,240.03

6、业务及管理费

项 目	上期发生额	本期发生额
1. 业务宣传费	6,860,602.16	5,389,437.91
2. 广告费	183,529.08	0.00
3. 印刷费	67,751.00	77,111.00
4. 业务招待费	0.00	0.00
5. 电子设备运转费	1,266,002.81	1,535,401.42
6. 钞币运送费	0.00	0.00
7. 安全防卫费	3,558,351.32	1,387,318.00
8. 保险费	3,339,992.34	3,730,232.13
9. 邮电费	1,336,582.25	973,859.26
10. 诉讼费	0.00	3,000.00
11. 公证费	0.00	0.00
12. 咨询费	355,034.00	150,500.00
13. 审计费	75,000.00	44,000.00
14. 监管费	0.00	0.00
15. 技术转让费	0.00	0.00
16. 研究开发费	0.00	0.00

项 目	上期发生额	本期发生额
17. 外事费	0.00	0.00
18. 公杂费	696,105.70	608,058.13
19. 差旅费	409,968.36	396,989.38
20. 水电气费	1,344,247.28	1,456,326.25
21. 会议费	49,731.00	14,921.00
22. 绿化费	43,726.00	17,926.00
23. 理（董）监事会费	226,800.00	126,000.00
24. 会费	53,000.00	74,000.00
25. 交通工具耗用费	272,989.28	313,256.52
26. 开办费	0.00	0.00
27. 物业管理费	35,901.92	35,902.62
28. 职工工资	98,515,463.35	98,726,222.69
29. 职工福利费	13,789,077.37	5,161,041.41
30. 职工教育经费	40,139.88	36,450.00
31. 工会经费	1,970,309.27	1,974,524.45
32. 劳动保护费	19,306.90	189.10
33. 基本养老保险金	11,682,943.83	11,898,215.39
34. 基本医疗保险金	6,980,217.14	5,115,872.75
35. 工伤保险金	289,653.00	297,463.96
36. 生育保险金	0.00	0.00
37. 失业保险金	506,901.88	520,197.47
38. 补充养老保险金	7,364,240.18	7,739,803.39
39. 补充医疗保险金	4,402,010.48	4,857,000.00
40. 股份支付	0.00	0.00
41. 离职后福利	0.00	1,660,000.00
42. 辞退福利	0.00	60,000.00
43. 非货币性福利	0.00	0.00
44. 住房公积金	14,093,761.45	9,080,003.00
45. 劳务派遣费	0.00	0.00
46. 取暖及降温费	0.00	0.00
47. 租赁费	220,781.79	163,479.51
48. 修理费	622,113.10	629,108.45
49. 低值易耗品购置	1,774,762.60	1,001,778.61
50. 其他长期待摊费用摊销	46,389.32	21,750.14
51. 无形资产摊销	337,913.82	328,756.97
52. 固定资产折旧费	7,253,544.05	7,325,436.46
53. 服务费分摊	2,301,542.32	1,889,711.96
54. 党组织工作经费	600,000.00	260,000.00
55. 使用权资产折旧费	0.00	70,074.04
56. 租赁利息费用	0.00	1,979.48

项 目	上期发生额	本期发生额
57. 残疾人就业保障金	689,462.95	727,202.69
58. 其他费用	207,987.20	2,511,888.25
合 计	193,883,836.38	178,392,389.79

7、信用减值损失

项 目	上期发生额	本期发生额
坏账损失	1,570,927.60	-997,526.40
信贷资产减值损失	105,716,749.15	206,836,008.81
债权投资减值损失	0.00	3,011,047.59
其他债权投资减值损失	0.00	105,839.81
合 计	107,287,676.75	208,955,369.81

8、其他资产减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
在建工程减值损失	19,827.41	
合 计	19,827.41	

9、营业外收入

项 目	上期发生额	本期发生额
(1) 长款收入	1,200.00	650.00
(2) 补助补贴收入	130,000.00	0.00
(3) 久悬未取款项收入	123,563.47	0.00
(4) 其他营业外收入	259,721.81	228,254.60
合 计	514,485.28	228,904.60

10、营业外支出

项 目	上期发生额	本期发生额
(1) 已转收益存款支出	1,012.38	876.55
(2) 捐赠支出	0.00	200,000.00
(3) 其他营业外支出	5,611,870.48	7,961,286.75
合 计	5,612,882.86	8,162,163.30

11、所得税费用

项目	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	89,929,501.70	28,490,284.40
合 计	89,929,501.70	28,490,284.40

（五）表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本行对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。表外业务从风险角度可分为两类：（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务。截止 2024 年 12 月 31 日表外项目明细情况列示如下：

项目	年初余额	年末余额
重要物品	5,235.00	6,796.00
重要空白凭证	173,650.00	190,022.00
代保管有价值品	1,799.00	1,755.00
抵押物品价值	5,849,767,657.54	5,561,914,264.55
质押物品价值	167,199,411.85	173,580,093.54
已转收益存款	122,551.09	121,674.54
表外应收利息	60,951,450.41	47,500,494.71
已核销资产	545,136,840.54	687,629,424.41
已置换资产	59,067,779.02	61,350,010.56
低值易耗品	17,413,262.76	16,381,632.11

七、资本充足状况

金额单位：万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	115,256.12	102,592.45
资本净额	125,414.13	111,834.09
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	919,341.43	834,711.43
核心一级资本充足率%	12.54%	12.2908%
资本充足率%	13.64%	13.3979%

八、关联方关系及其交易

截至 2024 年 12 月 31 日，我行共有 322 个关联方，其中：公司法人 13 个、自然人 309 个；发生信贷业务的有 24 个关联方，授信余额 4707.55 万元，占资本净额比例 3.69%，分别是：持有本行 5%以上股权的股东 2 户 2 笔、余额 1,568 万元；持有本行 5%以上股权的股东的董事 3 户 17 笔、余额 88.7 万元；持有本行 5%以上股权的股东的高级管理人员 3 户 6 笔、余额 38.3 万元；持有本行 5%以上股权的股东的监事 3 户 4 笔、余额 55.64 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的董事 1 户 3 笔、余额 30 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的监事 1 户 2 笔、余额 48.3 万元；近亲属 6 户 6 笔、余额 102.75 万元；中层管理人员 4 户 4 笔、余额 182.86 万元。

其中，最大十家关联方贷款余额 4,469.66 万元，占资本净额比例 3.56%，均未超过银监会的关联授信上限规定。上述关联方的授信业务均未出现信用风险，信贷质量良好。

最大十户关联方情况具体如下：

序号	关联方名称	关联方类型	期末余额	
			各项贷款（万元）	占资本净额比例（%）
1	贵州赤水投资有限责任公司	关联法人	2,593	2.0676%
2	习水县扬帆建设有限责任公司	关联法人	928	0.7399%
3	贵州省君鑫混凝土有限公司	关联法人	640	0.5103%
4	雷珊	关联自然人	66.7	0.0532%
5	陈建波	关联自然人	48.3	0.0385%
6	袁波兰	关联自然人	47.5	0.0379%
7	胡作海	关联自然人	41.13	0.0328%
8	刘静	关联自然人	40.63	0.0324%
9	肖彬	关联自然人	34.4	0.0274%
10	熊亓	关联自然人	30	0.0239%
	合计		4,469.66	3.56%

九、或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2024 年底针对不良贷款的诉讼案件共 79 件，涉案的贷款余额本金 2800.5 万元。前 20 笔明细情况如下：

被告	借款金额（万元）	借款余额（万元）	立案诉讼时间	案件进度
习水县金海蕴新型环保建材有限公司	360	316.94	2024.8.13	办理中
金永泰矿业投资有限公司	300	277	2024.7.30	办理中
冯文辉	140	140	2024.6.3	办理中
李铎	115	112.78	2024.8.5	办理中
江小林	89.4	89.4	2024.7.17	办理中
王列建	63.5	62.97	2024.7.26	办理中
马星波	50	50	2024.9.4	办理中
朱远甫	50	50	2024.8.2	办理中
贺应宏	49.3	48.98	2024.12.24	办理中
何家群	47.5	45.1	2024.10.21	办理中
聂作贵	46	43.17	2024.10.21	办理中
穆清华	46	40.11	2024.9.9	办理中
吴明先	45	45	2024.11.22	办理中
王雪梅	42.5	42.5	2024.10.29	办理中
刘彪	41.5	41.28	2024.9.9	办理中
蔡玉分	40	40	2024.9.9	办理中

被告	借款金额(万元)	借款余额(万元)	立案诉讼时间	案件进度
白彦	40	40	2024.12.3	办理中
汪明杰	40	39.78	2024.9.25	办理中
严情操	38.9	38.6	2024.7.16	办理中
罗春容	35	34.7	2024.9.14	办理中
邓军	33	30	2024.12.24	办理中

十、贷款指标

10.1 贷款质量

2024年末,本行各项贷款余额1,041,527.55万元,比年初增加58,185.1万元。不良贷款余额(按五级分类)20,346.48万元,比年初下降411.20万元,不良贷款占比1.95%,比年初下降0.16个百分点。

截至2024年末最大10户贷款余额为31,477万元,最大一户贷款为4,600万元,目前这些贷款客户经营状况良好,风险较低,具备偿还能力。

10.2 信用风险指标

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
不良资产率	1.33%	1.50%
不良贷款率	1.95%	2.11%
单一客户贷款授信集中度	3.63%	4.29%

10.3 支农支小服务持续深入

截至2024年末,全行涉农贷款余额796,747万元,较年初增长43,411万元,增幅5.76%;涉农及小微企业贷款占比达82.54%;普惠小微企业贷款余额294,491万元,较2023年增长48,742万元,增速19.83%;贷款户数11903户,较2023年增长2427户;不良率1.95%,较2023年(上升)下降0.16个百分点;当年贷款累放加权平均利率7.05%,较2023年下降0.41个百分点,完成两增两控监管目标;全行有农户贷款余额574,148万元,较年初增加21,724元,增速3.93%,农户授信覆盖面94.01%,支农支小金融服务更加深入。

十一、担保事项

本行无担保事项。

十二、呆账核销及贷款减免情况

12.1 呆账核销

除采取现金收回外,本行还通过核销方式对不良贷款进行处置。2024年本行共计核

销不良贷款 1335 笔，核销贷款本金金额 8,191.97 万元。

本行已核销贷款内部管理制度健全，已核销呆账贷款严格按《金融企业呆账核销管理办法（2017 年修订版）》（财金〔2017〕74 号）规定执行，核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报，由申报网点进行申报，业务发展部门进行复核，合规风险部门进行审查，经营层风险管理委员会、党委会进行审议，并经本行风险管理委员会审核审批同意核销。

12.2 贷款减免情况

本行 2024 年贷款减免息 1 笔，金额 13.56 万元。

十三、公司治理机构

13.1 股东大会

本年度内共召开股东大会 1 次。

2024 年 6 月 17 日召开习水农商银行 2024 年度股东大会（股东大会第六次会议），会议审议并通过《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会暨 2023 年度工作报告（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届监事会暨 2023 年度工作报告（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务全面预算（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司章程修订案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则修订案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则修订案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司监事会议事规则修订案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司非职工董事监事薪酬管理办法（草案）的议案》《关于审议聘请会计师事务所开展年报及内部控制审计的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会 监事会换届工作方案（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事选举办法（草案）的议案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事选举办法（草案）的议案》《关于选举贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会非职工董事的议案》《关于选举贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事的议案》等 15 个议案。

13.2 董事会

本年度共召开董事会 7 次。

2024 年 1 月 31 日召开习水农商银行第一届董事会第二十二次会议。会议审议并通过《习水农商银行 2023 年度资产质量真实性自查报告（草案）》。

2024 年 3 月 28 日召开习水农商银行第一届董事会第二十三次会议。会议审议并通过《关于审议 2023 年度董事会工作报告（草案）的议案》《关于审议 2024 年度经营计划（草案）的议案》《关于审议 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算（草案）的议案》《关于审议习水农商银行职工福利费管理办法（草案）的议案》《关于审议习水农商银行全面预算管理办法（草案）的议案》《关于审议 2024 年度案防工作计划（草案）的议案》《关于审议 2023 年度内部控制评价报告（草案）的议案》《关于审议 2024 年风险偏好书（草案）的议案》《关于审议 2023 年度反洗钱工作报告及 2024 年度反洗钱工作计划（草案）的议案》《关于审议 2024 年呆账核销计划（草案）的议案》《关于审议习水农商银行授权管理办法（草案）的议案》《关于审议 2023 年案件风险防控评估报告（草案）的议案》《关于审议 2023 年度环境信息披露报告（草案）的议案》《关于审议 2023 年度三农金融业务计划执行情况及 2024 年度三农工作计划（草案）的议案》《关于审议 2024 年稽核审计工作要点（草案）的议案》《关于审议习水农商银行第一届董事会、监事会换届工作实施方案（草案）的议案》《关于审议习水农商银行未来三年战略发展规划（2024 至 2026）（草案）的议案》《关于审议 2023 年主要股东股权管理相关情况评估报告（草案）的议案》《关于审议 2023 年度公司治理自评估报告（草案）的议案》《关于审议 2023 年社会责任报告（草案）的议案》《关于审议 2023 年度信息披露报告（草案）的议案》《关于开展 2023 年度董事履职评价的议案》《关于开展 2023 年度高级管理人员履职评价的议案》等 23 个议案。

2024 年 5 月 27 日召开习水农商银行第一届董事会第二十四次会议。会议审议并通过《贵州习水农村商业银行股份有限公司章程修订案（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则修订案（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则修订案（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届董事会暨 2023 年度工作报告（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事

会董事选举办法（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司非职工董事监事薪酬管理办法（草案）》《提名第二届董事会非职工董事候选人》《2024年度财务全面预算方案（草案）》《2023年度利润分配及股金分红方案（草案）》《聘请会计师事务所进行年报审计及内部控制评价》《习水农商银行重要岗位人员经济责任审计暂行办法（草案）》等 11 个议案。

2024 年 6 月 17 日召开习水农商银行第二届董事会第一次会议。会议审议并通过《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长、副董事长选举办法（草案）》《选举贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长》《选举贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会副董事长》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届董事会专门委员会人员组成的议案》等 4 个议案。

2024 年 8 月 13 日召开习水农商银行第二届董事会第二次会议。会议审议并通过《贵州习水农村商业银行股份有限公司恢复计划（草案）》《调整公务用车采购预算（草案）》等 2 个议案。

2024 年 9 月 25 日召开习水农商银行第二届董事会第三次会议。会议审议并通过《习水农商银行资本规划实施情况及 2024-2026 年资本规划（草案）》《习水农商银行金融工具公允价值估值操作规程（草案）》《确认 2023 年前递延所得税（草案）》《习水农商银行三定方案（草案）》等 4 个议案。

2024 年 12 月 30 日召开习水农商银行第二届董事会第四次会议。会议审议并通过《关于肖秀娟辞去副行长职务的议案（草案）》《关于提名罗成为习水农商银行副行长的议案（草案）》《关于提名刘静为习水农商银行风险总监的议案（草案）》《习水农商银行 2024 年度全面预算调整（草案）》《习水农商银行 2024 年度会计决算方案（草案）》《习水农商银行 2024 年度流动性风险偏好及管理策略报告（草案）》《习水农商银行流动性风险管理办法（草案）》《股权托管服务续购（草案）》《习水农商银行董事会专门委员会人员调整的方案（草案）》《开展稽核审计部负责人履职评价》《习水农商银行负责人薪酬管理办法（草案）》《习水农商银行员工薪酬分配管理办法（草案）》《习水农商银行绩效延期支付及追索扣回管理办法（草案）》等 13 个议案。

13.3 监事会

2024 年度, 习水农商银行共组织召开监事会会议 7 次。监事会成员对习水农商银行提出的重大事项的进行审议并进行表决。会议内容分别为:

2024 年 3 月 18 日, 召开了习水农商银行第一届监事会第十四次会议(临时会议), 组织学习了《贵州习水农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》; 审议通过了《贵州习水农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告审核意见(议案)》。

2024 年 3 月 29 日, 召开了习水农商银行第一届监事会第十五次会议, 组织学习了《个人贷款管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》; 听取了《贵州习水农村商业银行股份有限公司关于股权管理和公司治理存在问题整改方案的报告》《贵州习水农村商业银行股份有限公司股权管理和公司治理存在问题的整改报告》《习水农商银行关于 2023 年反洗钱工作专项审计的报告》《习水农商银秀才稽核审计部 2023 年工作总结》《习水农商银行 2023 年度案件防控工作情况报告》《贵州习水农村商业银行股份有限公司 2024 年案防工作计划》《习水农商银行 2023 年消保工作开展情况报告及 2024 年度工作计划》《习水农商银行 2023 年度关联交易的情况报告》《习水农商银行 2024 年财务决算工作的报告》《2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算(草案)》《2023 年数据治理及统计工作的报告》《习水农商银行资金业务 2023 年营运总结暨 2024 年度营运计划》《习水农商银行贷款业务核算规则》《习水农商银行 2023 年度员工违规问责与违规积分情况报告》14 个报告事项; 审议通过了《监事会对监事 2023 年度履职评价意见的提案》《监事会对董事 2023 年度履职评价意见的提案》《监事会对经营层高级管理人员 2023 年度履职评价意见的提案》《习水农商银行监事会关于对董事、高级管理层、监事 2023 年度履职评价报告的提案》《习水农商银行 2023 年四季度监事会监督意见书(议案)》《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(草案)的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司外部监事制度(草案)的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司职工监事制度(草案)的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法(草案)的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法(草案)的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法(草案)的提案》《监事会关于北京中天银会计师事务所对习水农商银行 2023 年度审计报告的审查意见的提案》《习水农商银行第一届监事会 2023 年度

监督工作报告，安排 2024 年度工作计划（议案）》《习水农商银行监事会对董事会三年（2024-2026）战略发展规划的评估报告（议案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第一届监事会换届工作实施方案（议案）》共 15 项草案（提案）。

2024 年 4 月 27 日，召开了习水农商银行第一届监事会第十六次会议（临时会议），审议通过了《新一届监事会外部监事候选人提名意见的提案》《新一届监事会股东监事候选人提名意见的提案》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事选举办法（草案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长选举办法（草案）》共 4 项草案（提案）。

2024 年 5 月 23 日，召开了习水农商银行第一届监事会第十七次会议，听取了《习水农商银行 2024 年第一季度稽核审计工作报告》《习水农商银行 2024 年度财务全面预算方案（修订）》《习水农商银行 2023 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《习水农商银行董事会 2023 年度工作报告》《习水农商银行经营层 2023 年度工作报告》5 个报告事项；审议通过了《习水农商银行第一届监事会暨 2023 年度工作报告》《习水农商银行 2024 年一季度监事会监督意见书》《习水农商银行监事会对 2023 年度董事会及经营层案防工作评价意见（议案）》《贵州习水农村商业银行股份有限公司非职工董事监事薪酬管理办法（议案）》共 4 项草案（提案）。

2024 年 6 月 17 日，召开了习水农商银行第二届监事会第一次会议，审议通过了《贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长选举办法（草案）》《关于选举贵州习水农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长的提案》《监事长提名习水农商银行第二届监事会各专门委员会组成人员的提案》共 3 项草案（提案）。

2024 年 9 月 20 日，召开了习水农商银行第二届监事会第二次会议，组织学习了《中华人民共和国公司法》《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事会工作制度》《贵州习水农村商业银行股份有限公司外部监事制度》《贵州习水农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法》《贵州习水农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法》《贵州习水农村商业银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》7 个法规制度；听取了《关于股权管理和公司治理存在问题整改推进情况的报告》《关于 2023 年度公司治理评估情况汇报》《习水农商银行经

营层 2024 年上半年工作情况报告》《习水农商银行 2024 年上半年稽核审计工作开展情况的报告》《习水农商银行关于 2023 年度关联交易专项审计的报告》《关于 2023 年度呆账核销专项审计的报告》《习水农商银行 2024 年上半年全面预算执行情况的报告》《习水农商银行 2024 年上半年全面风险管理情况的报告》《习水农商银行 2024 年上半年案件防控及员工行为管理情况的报告》《习水农商银行 2024 年上半年客户服务工作报告》《习水农商银行 2024 年上半年反诈工作开展情况报告》11 个报告事项；审议通过了《习水农商银行 2024 年二季度监事会监督意见书（议案）》。

2024 年 12 月 20 日，召开了习水农商银行第二届监事会第三次会议，组织学习了《国家金融监督管理总局关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》《中国人民银行关于印发〈征信投诉办理规程〉的通知》《国家金融监督管理总局关于印发金融机构涉刑案件管理办法的通知》；听取了《习水农商银行 2024 年第三季度稽核审计工作报告》《关于聘请会计师事务所开展审计的报告》《习水农商银行关于信息科技风险管理全面审计的报告》《习水农商银行关于 2023 年度外包业务专项审计的报告》《习水农商银行关于 2023 年度数据治理专项审计的报告》《习水农商银行关于 2023 年反洗钱工作专项审计的报告》《习水农商银行关于 2023 年消费者权益保护工作审计的报告》《习水农商银行关于 2023 年度延期绩效薪酬管理情况的审计报告》《习水农商银行 2024 年三季度经营层工作报告》《习水农商银行董事会关于 2023 年度战略发展规划执行情况的报告》《关于 2024 年度闲置资产处置情况的报告》《习水农商银行 2023 年消保工作开展情况报告及 2024 年度工作计划》《贵州习水农村商业银行股份有限公司 2023 年内部控制评价报告》《习水农商银行 2024 年内部资本充足管理及自评估报告》《习水农商银行 2024 年流动性风险管理策略及风险偏好报告》《习水农商银行 2024 年制定职工切身利益规章制度的职工反馈意见情况报告》16 个报告事项；审议通过了《关于张雪春提请辞去习水农商银行第二届监事会监事长的议案》、《关于提请暂由吕良伟监事代为管理监事会工作的议案》、《监事会对贵州习水农村商业银行股份有限公司 2023 年度战略发展规划执行情况的评价报告（草案）》、《习水农商银行 2024 年三季度监事会监督意见书（议案）》4 项草案（提案）。

13.4 习水农商银行管理层情况

党委书记、董事长：余祖堰；

党委副书记、副董事长、行长：李东沁；

党委委员、副行长：贾祥虎；

党委委员：罗成；

党委委员：刘静；

工会主席：吕良伟。

13.5 员工结构基本情况

截至 2024 年 12 月 31 日，在册职工 289 人（内退 4 人），比上年减少 10 人，社会招聘 0 人，内部系统调入 0 人，解除劳动合同 3 人，内部系统调出 0 人，退休 7 人，在聘转内退 0 人。女员工 124 人，男员工 165 人；研究生学历 1 人，本科学历 236 人，大专学历 35 人，中专学历 15 人，高中以下学历 3 人；35 岁（含）以下人员 134 人，36 岁至 45 岁 107 人，46 至 55 岁 36 人，56 岁以上 12 人；中级职称 23 人，初级职称 11 人；无劳务派遣员工。

13.6 公司部门及分支机构设置情况

截止到 2024 年末习水农商银行内设机关部室 11 个，分别是业务发展部、财务统计部、运营管理部、合规风险部、稽核审计部、综合办公室（董事会办公室）、安全保障部、信息科技部、人力资源部（党委组织部、工会办公室）、党委办公室、纪律检查室（监事会办公室）；有 32 个营业网点，分别是营业部、五星支行、温水支行文昌路分理处、大坡支行、官店支行、寨坝支行、坭坝支行、习鸿支行、城关支行、仙源支行、双龙支行、桃林支行、隆兴支行、土城支行、民化支行、同民支行、醒民支行、马临支行、习酒支行、回龙支行、二郎支行、桑木支行、永安支行、二里支行、东皇支行、文化支行、程寨支行、良村支行、三岔河支行、回龙支行周家分理处、温水支行、希望城支行。

十四、本年度重要事项

14.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

本行股东报告期末未发生变动，均为不存在控制关系的关联方，最大十名股东情况如下：

截止 2024 年 12 月 31 日最大十名法人股东，均为不存在控制关系的关联方，最大十名法人股东情况如下：

2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
法人股东	持股金额（元）	持股比例	法人股东	持股金额（元）	持股比例
贵州赤水投资有限责任公司	21,934,407.91	9.79%	贵州赤水投资有限责任公司	21,934,407.91	9.79%
贵州省君鑫混凝土有限公司	15,404,448.83	6.88%	贵州省君鑫混凝土有限公司	15,404,448.83	6.88%
习水县扬帆建设有限责任公司	12,093,690.00	5.40%	习水县扬帆建设有限责任公司	12,093,690.00	5.40%
福建省闽清三得利陶瓷有限公司	11,161,982.26	4.98%	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	11,161,982.26	4.98%
习水县习城五交化有限公司	7,251,241.46	3.24%	习水县习城五交化有限公司	7,251,241.46	3.24%
习水县宏源商贸有限公司	3,222,688.04	1.44%	习水县宏源商贸有限公司	3,222,688.04	1.44%
贵州老锄头食品股份有限公司	2,255,881.63	1.01%	贵州老锄头食品股份有限公司	2,255,881.63	1.01%
贵州永恒酒业有限公司	2,094,747.23	0.94%	贵州永恒酒业有限公司	2,094,747.23	0.94%
贵州省习水县亚光有限公司	1,627,457.46	0.73%	贵州省习水县亚光有限公司	1,627,457.46	0.73%
贵州省习水县亨海酒坊有限责任公司	1,611,344.02	0.72%	贵州省习水县亨海酒坊有限责任公司	1,611,344.02	0.72%
合计	78,657,888.84	35.12%		78,657,888.84	35.12%

本行最大单个法人持股 2,193.44 万元，占总股本比例 9.79%。单个法人股东比例符合《章程》有关规定。

截止 2024 年 12 月 31 日最大十名自然人股东，均为不存在控制关系的关联方：

2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
法人股东	持股金额（元）	持股比例	法人股东	持股金额（元）	持股比例
蒋小敏	3,536,630.28	1.58%	蒋小敏	3,536,630.28	1.58%
朱黎	3,222,688.04	1.44%	朱黎	3,222,688.04	1.44%
胡登平	1,946,950.74	0.87%	胡登平	1,946,950.74	0.87%
王毅	1,785,967.45	0.80%	王毅	1,785,967.45	0.80%
袁可杰	1,612,302.49	0.72%	袁可杰	1,612,302.49	0.72%
袁文富	1,611,344.02	0.72%	袁文富	1,611,344.02	0.72%
吕良朋	1,611,344.02	0.72%	吕良朋	1,611,344.02	0.72%
王文珍	1,493,962.32	0.67%	王文珍	1,493,962.32	0.67%
张蓉	1,419,668.42	0.63%	张蓉	1,419,668.42	0.63%
任先胜	1,342,191.27	0.60%	任先胜	1,342,191.27	0.60%
合计	78,657,888.84	8.74%		78,657,888.84	8.74%

本行最大单个自然人股东持股 353.66 万元，占总股本比例 1.58%。单个自然人股东持股比例符合《章程》有关规定。

截止 2024 年 12 月 31 日，我行最大十名法人股东和十大自然人股东均未办理股权出质

质。

14.2 其他

14.2.1 本年度本行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

14.2.2 本年度本行无董事会及高层管理人员处罚情况。

以上报告客观、真实，本行对上述报告内容的真实性承担法律责任。

贵州习水农村商业银行股份有限公司



公司负责人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

二〇二五年三月二十八日

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2024年度财务情况说明书

一、基本情况

贵州习水农村商业银行股份有限公司系原习水县农村信用合作联社改制组建，于2020年12月14日获得《关于贵州习水农村商业银行股份有限公司开业的批复》（遵银保监复（2020）188号），2021年1月11日本行取得营业执照，并于1月27日正式挂牌。注册资本：22400万人民币；统一社会信用代码：915203307095312473；金融许可证证号：B2007H352030001；法定代表人：余祖堰；住所：贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路红城天街D1栋。

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。

本行总行设立11个职能部门，分别为：业务发展部、财务统计部、运营管理部、合规风险部、稽核审计部、综合办公室（董事会办公室）、安全保障部、信息科技部、人力资源部（党委组织部、工会办公室）、党委办公室、纪律检查室（监事会办公室）。

2024年末，本行在全县26个乡镇、街道（26个）共设32个固定营业网点，其中：县城区7个，乡镇25个。总行下辖1个营业部、29个支行、2个分理处。支行为：东皇支行、五星支行、文化支

行、习鸿支行、希望城支行、城关支行、民化支行、土城支行、同民支行、醒民支行、马临支行、隆兴支行、回龙支行、习酒支行、桑木支行、二郎支行、永安支行、二里支行、桃林支行、官店支行、仙源支行、良村支行、程寨支行、三岔河支行、双龙支行、温水支行、大坡支行、寨坝支行、坭坝支行；分理处为回龙支行周家分理处、温水支行文昌路分理处。

2024年末，在册职工289人（内退4人），比上年减少10人，社会招聘0人，内部系统调入0人，解除劳动合同3人，内部系统调出0人，退休7人，在职转内退0人。女员工124人，男员工165人；研究生学历1人，本科学历236人，大专学历35人，中专学历15人，高中以下学历3人；35岁（含）以下人员134人，36岁至45岁107人，46至55岁36人，56岁以上12人；中级职称23人，初级职称11人；无劳务派遣员工。

二、经营情况

（一）营业收入：2024年度，本行实现营业收入8.1915亿元，同比增加0.5145亿元，增幅6.70%，其中：利息收入7.8129亿元，非利息收入0.3786亿元。

（二）营业成本：2024年度，本行发生营业成本6.3785亿元，同比增加0.9039亿元，增幅16.51%，其中：利息支出2.3464亿元，手续费及佣金支0.1217亿元，税金及附加0.0297亿元，业务及管理费1.7839亿元，信用减值损失2.0896亿元，其他业务成本0.0073亿元。

(三) 营业利润：2024 年度，本行实现营业利润 1.8130 亿元，同比减少 0.3894 亿元，减幅 17.68%。

(四) 净利润：2024 年度，本行实现净利润 1.4488 亿元，同比增加 0.1967 亿元，增幅 15.71%。

(五) 资产总额：2024 年末，本行资产总计 150.1593 亿元，比年年末增加 11.3369 亿元，增幅 8.17%，主要是贷款和垫款、其他债权投资增加所致。

(六) 负债总额：2024 年末，本行负债总计 138.1962 亿元，比上年末增加 9.7573 亿元，增幅 7.60%，主要是吸收存款增加影响。

(七) 所有者权益：2024 年末，本行所有者权益合计 11.9631 亿元，比上年末增加 1.5797 亿元，增幅 15.21%，其中，未分配利润 5.4645 亿元，一般风险准备 3.0313 亿元。

(八) 利润分配情况：2024 年度，本行分配 2023 年度现金股利 0.1344 亿元，预提 2024 年现金股利 0.1277 万元。

二、股本及股东情况

2024 年末，本行实收资本 2.24 亿元，注册资金 2.24 亿元。股东 27223 人，其中：自然人股 27213 户，金额 1.4534 亿元，占总股本的 64.88%(含职工股 153 户，金额 0.2228 亿元，占总股本的 9.95%)；法人股 10 户，金额 0.7866 亿元，占总股本的 35.12%。

三、存、贷款情况

(一) 吸收存款：2024 年末，本行吸收存款总额 126.9730 亿元，较上年末增加 10.3025 亿元，增幅 8.83%；主要是个人存款增加

11.8780 亿元（其中活期存款增加 2.4371 亿元，个人定期存款增加 9.4409 亿元）。

（二）发放贷款和垫款：2024 年末，本行贷款和垫款总额 104.1528 亿元，累计投放贷款 72.8026 亿元，较上年末增加 5.8185 亿元，增幅 5.92%；主要是农户小额信用贷款增加 2.7767 亿元，非农贷款增加 3.9919 亿元。

（三）贷款核销情况：2024 年度，除采取现金收回外，本行还通过核销方式对不良贷款进行处置；2024 年本行共计核销不良贷款 1335 笔，核销贷款本金金额 8,191.97 万元；本行已核销贷款内部管理制度健全，已核销呆账贷款严格按《金融企业呆账核销管理办法（2017 年修订版）》（财金〔2017〕74 号）规定执行，核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报，由申报网点进行申报，业务发展部门进行复核，合规风险部门进行审查，经营层风险管理委员会、党委会进行审议，并经本行风险管理委员会审核审批同意核销。

（四）贷款损失准备：2024 年末，本行贷款损失准备余额 7.7195 亿元，比上年末增加 1.3288 亿元，增幅 20.79%。其中风险参数模型计提余额 3.8427 亿元比上年末增加 0.63 亿元，管理层调整余额 3.8281 亿元比上年末增加 0.65 亿元，其他计提损失准备 0.0488 亿元。贷款拨备率达到 7.41%，与上年基体持平。

（五）不良贷款：2024 年末，本行不良贷款余额 2.0346 亿元，较上年末减少 0.0412 亿元，降幅为 1.98%；不良贷款率 1.95%，较上年末下降 0.16 个百分点；不良贷款拨备覆盖率达到 379.40%，比上

年末提升了 71.53 个百分点。

四、业务及管理费用

2024 年度，本行业务及管理费 1.7839 亿元，比上年末减少 0.1549 亿元，降幅 7.99%，

（一）职工福利费同比减少 0.0863 亿元，降幅 4.45%；

（二）安全防卫费较去年减少 0.02171 亿元，降幅 1.12%；

（三）基本医疗保险同比减少 0.01864 亿元，降幅 0.96%。

五、关联交易

截至 2024 年 12 月末，我行共有 322 个关联方，其中：公司法人 13 个、自然人 309 个；发生信贷业务的有 24 个关联方，授信余额 4707.55 万元，占资本净额比例 3.69%，分别是：持有本行 5%以上股权的股东 2 户 2 笔、余额 1,568 万元；持有本行 5%以上股权的股东的董事 3 户 17 笔、余额 88.7 万元；持有本行 5%以上股权的股东的高级管理人员 3 户 6 笔、余额 38.3 万元；持有本行 5%以上股权的股东的监事 3 户 4 笔、余额 55.64 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的董事 1 户 3 笔、余额 30 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的监事 1 户 2 笔、余额 48.3 万元；近亲属 6 户 6 笔、余额 102.75 万元；中层管理人员 4 户 4 笔、余额 182.86 万元；其中，最大十家关联方贷款余额 4,469.66 万元，占资本净额比例 3.56%，均未超过银监会的关联授信上限规定；上述关联方的授信业务均未出现信用风险，信贷质量良好。

六、资本充足率分析

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行

业监督管理委员会令 2012 年第 1 号)有关规定计算的资本充足率、核心一级资本充足率。2024 年末,本行资本充足率 13.6417%,核心一级资本充足率 12.5368%,均满足监管要求。

七、诉讼案件情况

截至 2024 年 12 月 31 日,本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项,截至 2024 年底针对不良贷款的诉讼案件共 79 件,涉案的贷款余额本金 2800.5 万元。

八、资产处置情况

2024 年度,本行共计处置闲置资产 1 宗(东皇支行闲置办公楼),处置金额 210 万元。



贵州习水农村商业银行股份有限公司