

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2025]第 027 号

审 计 报 告

贵州普安农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（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，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不



确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。

（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。

贵州黔正会计师事务所



中国·贵阳

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二五年三月二十五日





资产负债表

2024年12月31日

编制单位：贵州普安农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	年末余额	年初余额	项 目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	370,777,503.80	382,740,373.77	向中央银行借款	592,312,219.18	582,370,000.00
贵金属	-	-	联行存放款项	15,063.52	576,990.62
存放联行款项	-	-	同业及其他金融机构存放款项	-	-
存放同业款项	1,092,670,072.58	827,079,583.95	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	吸收存款	5,713,153,493.51	5,119,121,809.91
应收款项类金融资产	-	-	应付职工薪酬	89,831,174.37	81,648,205.09
应收利息	-	-	应交税费	1,406,769.12	12,342,774.15
应收股利	-	-	应付利息	-	-
其他应收款	-	-	应付股利	-	-
发放贷款和垫款	4,390,315,483.00	4,358,818,735.07	其他应付款	-	-
可供出售金融资产	-	-	预计负债	149,856.86	117,779.39
持有至到期投资	-	-	应付债券	-	-
债权投资	280,284,144.88	427,272,295.04	递延所得税负债	769,615.99	-
其他债权投资	625,368,838.08	102,919,415.16	其他负债	164,579,763.80	135,856,208.17
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00	负债合计	6,562,217,956.35	5,932,033,767.33
长期股权投资	-	-	股东权益：	-	-
投资性房地产	-	-	股本	114,820,992.00	114,820,992.00
固定资产	118,399,623.88	122,089,088.32	其中：法人股股本	44,016,543.00	44,016,543.00
在建工程	-	-	自然人股股本	70,804,449.00	70,804,449.00
固定资产清理	-	-	资本公积	12,588,000.00	12,588,000.00
无形资产	283,766.23	359,083.17	其他综合收益	14,101,758.58	-
长期待摊费用	-	-	盈余公积	53,775,194.23	48,940,145.27
使用权资产	486,183.17	-	一般风险准备	189,544,329.61	185,213,921.67
递延所得税资产	80,860,439.14	71,183,708.12	未分配利润	22,906,255.90	33,237,433.13
特处理财产损失	-	-			
其他资产	10,208,431.91	34,071,976.80	股东权益合计	407,736,530.32	394,800,492.07
资产总计	6,969,954,486.67	6,326,834,259.40	负债和股东权益总计	6,969,954,486.67	6,326,834,259.40

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





利润表

2024年度

编制单位：贵州普安农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	241,846,616.48	215,880,948.80
（一）利息净收入	237,323,979.26	212,777,998.19
利息收入	337,498,206.40	307,798,039.44
利息支出	100,174,227.14	95,020,041.25
（二）手续费及佣金净收入	-6,941,816.08	-8,740,170.26
手续费及佣金收入	3,427,433.59	3,222,566.99
手续费及佣金支出	10,369,249.67	11,962,737.25
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	2,906,616.23	4,662,702.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（六）资产处置损益（损失以“-”号填列）	778,412.82	105,392.06
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	7,675,940.77	7,023,814.19
（八）其他业务收入	103,483.48	51,212.55
二、营业支出	225,871,177.84	175,750,509.32
（一）税金及附加	1,761,992.69	1,736,543.80
（二）业务及管理费	106,479,441.35	113,605,820.20
（三）信用减值损失	117,624,672.00	59,806,127.50
（四）资产减值损失		111,418.07
（五）其他业务成本	5,071.80	490,599.75
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	15,975,438.64	40,130,439.48
加：营业外收入	1,438,656.79	814,265.72
减：营业外支出	3,415,425.36	2,537,575.01
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	13,998,670.07	38,407,130.19
减：所得税费用	3,988,932.80	19,363,987.58
五、净利润（亏损以“-”号填列）	10,009,737.27	19,043,142.61
归属于母公司股东的净利润	10,009,737.27	19,043,142.61
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	14,101,758.58	0.00
（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		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	14,101,758.58	0.00
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	14,101,758.58	
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		
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	14,101,758.58	
归属于母公司所有者的综合收益总额	14,101,758.58	
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益	5	

法定代表人

印

主管会计工作负责人

印

会计机构负责人

印





现金流量表

2024年度

编制单位：贵州普安农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	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	593,435,119.16	611,298,466.89
向中央银行借款净增加额	9,942,219.18	-51,560,000.00
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	340,925,639.99	308,658,232.78
拆入资金净增加		
回购业务资金净增加		
收到其他与经营活动有关的现金	30,583,439.05	25,180,108.12
经营活动现金流入小计	974,886,417.38	893,576,807.79
客户贷款及垫款净增加额	93,231,795.09	349,309,719.03
存放中央银行和同业款项净增加额	256,293,061.87	141,448,872.66
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	-	
支付利息、手续费及佣金的现金	88,515,464.70	89,168,301.14
支付给职工以及为职工支付的现金	108,213,348.97	91,960,896.72
支付的各项税费	32,163,650.22	32,871,165.73
支付其他与经营活动有关的现金	23,073,638.91	18,819,733.11
经营活动现金流出小计	601,490,959.76	723,578,688.39
经营活动产生的现金流量净额	373,395,457.62	169,998,119.40
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,595,704,055.94	420,030,000.00
取得投资收益收到的现金	2,906,616.23	11,686,516.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	778,412.82	105,392.06
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,599,389,084.99	431,821,908.32
投资支付的现金	2,970,036,549.35	520,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,080,554.11	3,687,294.86
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,972,117,103.46	523,687,294.86
投资活动产生的现金流量净额	-372,728,018.47	-91,865,386.54
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的现金	12,630,309.12	6,889,259.52
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	12,630,309.12	6,889,259.52
筹资活动产生的现金流量净额	-12,630,309.12	-6,889,259.52
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	-11,962,869.97	71,243,473.34
加：期初现金及现金等价物余额	382,740,373.77	311,496,900.43
六、期末现金及现金等价物余额	370,777,503.80	382,740,373.77





所有者权益变动表

2024年度

编制单位：贵州普安农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	行次	本年金额										少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益											
		实收资本（或股本）	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	其他	小计			
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
一、上年年末余额	1	114,820,992.00	12,588,000.00	-	-	48,940,145.27	185,213,921.67	33,237,433.13		394,800,492.07		394,800,492.07	
加:会计政策变更	2												
前期差错更正	3								-			-	
二、本年初余额	4	114,820,992.00	12,588,000.00		-	48,940,145.27	185,213,921.67	33,237,433.13		394,800,492.07		394,800,492.07	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-			14,101,758.58	4,835,048.96	4,330,407.94	-10,331,177.23		12,936,038.25		12,936,038.25	
（一）净利润	6							10,009,737.27		10,009,737.27		10,009,737.27	
（二）其他综合收益	7				14,101,758.58					14,101,758.58		14,101,758.58	
综合收益小计	8											-	
（三）所有者投入和减少资本	9								-			-	
1.所有者投入资本	10											-	
2.股份支付计入所有者权益的金额	11											-	
3.其他	12											-	
（四）专项储备提取和使用	13											-	
1.提取专项储备	14											-	
2.使用专项储备	15											-	
（五）利润分配	16					4,835,048.96	4,330,407.94	-20,340,914.50		-11,175,457.60		-11,175,457.60	
1.提取盈余公积	17					4,835,048.96		-4,835,048.96		-		-	
其中:法定公积金	18					1,000,973.73		-1,000,973.73		-		-	
任意公积金	19					3,834,075.23		-3,834,075.23		-		-	
#储备基金	20											-	
#企业发展基金	21											-	
#利润归还投资	22											-	
2.提取一般风险准备（含净利润和税收减免）	23						4,330,407.94	-2,875,556.42		1,454,851.52		1,454,851.52	
3.对所有者（或股东）的分配	24							-12,630,309.12		-12,630,309.12		-12,630,309.12	
4.其他	25							-		-		-	
（六）所有者权益内部结转	26											-	
1.资本公积转增资本（或股本）	27											-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											-	
3.盈余公积弥补亏损	29											-	
4.其他（新金融工具转换减值）	30											-	
四、本年年末余额	31	114,820,992.00	12,588,000.00	-	14,101,758.58	53,775,194.23	189,544,329.61	22,906,255.90		407,736,530.32		407,736,530.32	

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

2024年度

编制单位：贵州安生农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	行次	上年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	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	其他	小计			
栏次	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
一、上年年末余额	1	114,820,992.00	12,588,000.00	0.00	0.00	49,957,543.62	173,436,968.20	89,430,270.21		440,233,774.03		440,233,774.03	
加：会计政策变更	2								0.00			0.00	
前期差错更正	3					-6,317,885.53				-6,317,885.53		-6,317,885.53	
二、本年年初余额	4	114,820,992.00	12,588,000.00		0.00	43,639,658.09	173,436,968.20	89,430,270.21		433,915,888.50		433,915,888.50	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5				0.00	5,300,487.18	11,776,953.47	-56,192,837.08		-39,115,396.43		-39,115,396.43	
（一）净利润	6							19,043,142.61		19,043,142.61		19,043,142.61	
（二）其他综合收益	7												
综合收益小计	8												
（三）所有者投入和减少资本	9												
1.所有者投入资本	10												
2.股份支付计入所有者权益的金额	11												
3.其他	12												
（四）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（五）利润分配	16					5,300,487.18	11,776,953.47	-75,235,979.69		-58,158,539.04		-58,158,539.04	
1.提取盈余公积	17					5,300,487.18		-5,300,487.18					
其中：法定公积金	18					1,917,037.61		-1,917,037.61					
任意公积金	19					3,383,449.57		-3,383,449.57					
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
2.提取一般风险准备（含净利润和税收减免）	23						11,776,953.47	-2,537,587.18		9,239,366.29		9,239,366.29	
3.对所有者（或股东）的分配	24							-6,889,259.52		-6,889,259.52		-6,889,259.52	
4.其他	25							-60,508,645.81		-60,508,645.81		-60,508,645.81	
（六）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本（或股本）	27												
2.盈余公积转增资本（或股本）	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.其他（新金融工具转换减值）	30												
四、本年年末余额	31	114,820,992.00	12,588,000.00	0.00	0.00	48,940,145.27	185,213,921.67	33,237,433.13		394,800,492.07		394,800,492.07	

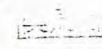
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



贵州普安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

贵州普安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2004 年 12 月 29 日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局《关于同意普安县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复[2004]267 号）批准开业实行统一法人。后经中国银监会贵州监管局文件《贵州银监局关于筹建贵州普安农村商业银行股份有限公司的批复》（黔银监复[2016]57 号）同意筹建贵州普安农村商业银行股份有限公司。本行系在普安县农村信用合作联社的基础上改制成立的农村商业银行，于 2017 年 8 月 8 日挂牌开业，并颁发金融许可证证号：B1612H352230001。住所：贵州省黔西南州普安县盘水街道普天社区。法定代表人：岑鸿亮。注册资本：壹亿壹仟肆佰捌拾贰万零玖佰玖拾贰元整；类型：股份有限公司（非上市，自然人投资）；类型：股份有限公司（非上市，自然人投资）。

经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑于贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务

二、编制基础

本公司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,本公司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

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映本公司报告期的财务状况、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

本公司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

本公司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。本公司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

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司以人民币为记账本位币。本公司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。本公司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

本公司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：本公司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公司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：本公司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

本公司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

本公司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

本公司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。

本公司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，信用损失应为本公司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，信用损失应为本公司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，信用损失应为本公司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，减去本公司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，信用损失应为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。

本公司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。

当本公司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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司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上列示的账面价值。

本公司在上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，本公司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

本公司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，若本公司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

当本公司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，本公司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，且本公司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，虽然本公司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。

本公司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。

若本公司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公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本公司承担的义务(如果本公司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公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本公司承担的义务(如果本公司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,本公司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,以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

4、金融负债的分类和计量

本公司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。

本公司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。本公司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

本公司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。本公司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：本公司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；本公司计划以净额结算，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）固定资产



固定资产指本公司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

除本公司承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，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，本公司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。

本公司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。本公司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	40/20	5%	2.375%/4.75%
机器设备	10	5%	9.50%
电子设备	3	3%	32.33%
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	5	3%	19.40%

本公司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。

（五）租赁

租赁是指本公司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，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

本公司作为承租人，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，本公司采取简化处理方法，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。

（六）在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 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。

（七）无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本公司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。

（八）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公司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。

（九）抵债资产



在收回已减值贷款和垫款时，本公司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。如果本公司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”。当本公司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）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，本公司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。

（十一）职工薪酬

职工薪酬是本公司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，本公司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。

1、离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司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，本公司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，本公司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。本公司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

本公司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，在本公司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

本公司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，本公司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。

（十二）预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司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。本公司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公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司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公司的可能性极低的情况下除外。

（十三）权益工具

权益工具是能证明拥有本公司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。本公司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。

（十四）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公司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。本公司提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本公司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。本公司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，且本公司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。

（十五）收入确认

本公司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公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司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，本公司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，本公司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：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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，本公司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，则本公司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，本公司考虑下列迹象：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。本公司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；如本公司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。

（十六）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。本公司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。本公司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，本公司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。当本公司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，本公司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。

（十七）重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司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公司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公司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。

本公司对前述判断、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，本公司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

本公司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

本公司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。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司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，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司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

本公司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。

(十八) 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

本公司报告期内发生重要政策、会计估计变更。

2、首次执行新金融工具相关准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行下述新金融工具相关准则、新收入准则、新租赁准则,并依据新准则的规定对相关会计政策进行变更。包括:财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》、《企业会计准则第 14 号——收入》,财政部于 2018 年修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》。上述修订后的准则自 2021 年 1 月 1 日起施行。

(1) 新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式,确定了三个主要的计量类别:以摊余成本计量的金融资产;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下,金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。根据新金融工具准则,嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来,而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失”模型改为“预期信用损失”模型,适用于以摊余成本计量的金融资产、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款,以及贷款承诺和财务担保合同,不适用于权益工具投资。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险,因此在新金融工具准则下,本公司信用损失的确认



时点早于原金融工具准则。

在新金融工具准则施行日，本公司按照新金融工具准则的规定对金融工具进行分类和计量（含减值），涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，无需调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入新金融工具准则施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。

② 财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

③ 财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

（十九）税项

1、主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本公司为一般纳税人，但是按应税收入的 3% 简易征收增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 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
企业所得税	所得税税率 25% 计提（享受西部大开发税收优惠政策，按 15% 缴纳所得税，减免的 10% 计入一般准备或用于公益捐赠）

2、税收优惠

2.1 根据财税【2018】91 号《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》自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、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 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率 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 对金融机构向小型企业、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人民银行同期贷款基准利率 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。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定,该会计年度内不得变更。

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。

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。

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。”

五、会计差错更正

本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项，且通过“以前年度损益调整”科目核算的业务汇总数据如下表所示：



款项性质	金额
以前年度利得	37,893,092.69
2023 年以前年度应确认递延所得税	37,893,092.69
以前年度损失	101,199,181.50
补缴 2020 年企业所得税	3,618,302.45
缴纳 2020 年企业所得税滞纳金	2,183,645.53
2023 年以前离职后福利义务精算现值	20,880,000.00
2023 年以前辞退福利义务精算现值	15,020,000.00
2023 年以前使用可用资本补提拨备及实质不良贷款核销	59,370,000.00
调整省联社外包费核算科目	127,233.52
以前年度损益调整净额	-63,306,088.81

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	年末余额	年初余额
库存现金	69,416,039.46	48,910,536.03
存放中央银行准备金存款	301,361,464.34	333,829,837.74
合 计	370,777,503.80	382,740,373.77

注：截止本报告期末，本公司不存在因质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2、存放同业款项

单位名称	年末余额
贵州望谟农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00
中国光大银行股份有限公司贵阳分行	80,000,000.00
交通银行股份有限公司黔西南分行	100,000,000.00
兴业银行股份有限公司贵阳分行	90,000,000.00
中国民生银行股份有限公司贵阳分行	50,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司贵阳分行	50,000,000.00
中国农业发展银行黔西南布依族苗族自治州分行	50,000,000.00
广发银行股份有限公司贵阳分行	60,000,000.00
中国银行股份有限公司兴义分行	90,000,000.00
中国民生银行股份有限公司贵阳分行	50,000,000.00



单位名称	年末余额
平安银行股份有限公司贵阳分行	90,013,125.00
中信银行股份有限公司贵阳分行	50,000,000.00
广发银行股份有限公司贵阳分行	30,000,000.00
浙商银行股份有限公司贵阳分行	30,000,000.00
贵州省农村信用社联合社	251,439,701.65
合计	1,091,452,826.65
存放同业款项应计利息	1,379,222.21
存放同业坏账准备	161,976.28
净值	1,092,670,072.58

3、发放贷款和垫款

项 目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款	4,751,344,908.93	4,658,113,113.84
贷款应计利息	8,496,359.30	8,690,994.66
减：信贷资产损失准备	369,525,785.23	307,985,373.43
合 计	4,390,315,483.00	4,358,818,735.07

3.1 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露格式如下：

项 目	年末余额		年初余额	
	金 额（万元）	比例（%）	金 额（万元）	比例（%）
信用贷款	461,568.70	97.15%	464,340.42	99.68%
保证贷款	6,912.68	1.45%	803.48	0.18%
抵押贷款	5,608.21	1.18%	610.6	0.13%
质押贷款	1,044.90	0.22%	56.81	0.01%
贷款和垫款总额	475,134.49	100.00%	465,811.31	100.00%
贷款应计利息	849.64		869.10	
减：信贷资产损失准备	36,952.58		30,798.54	
其中：贷款风险参数模型计提损失准备	16,807.45		15,387.21	
贷款管理层调整损失准备	13,754.25		9,354.25	
贷款其他计提损失准备	6,295.37		5,937.00	
信用卡透支损失准备	95.51		120.08	
贷款和垫款账面价值	439,031.55		435,881.87	

3.2 贷款损失准备的披露格式如下：

项 目	年末余额（万元）	年初余额（万元）
-----	----------	----------



项 目	年末余额（万元）	年初余额（万元）
年初余额	30,798.54	21,815.14
加：本年计提	11,763.17	11,842.20
减：本年转出		
减：本年核销	6,461.22	4,038.19
加：本年收回	852.09	1,179.39
其中：收回原转销贷款致的转回	852.09	1,179.39
收回原置换贷款转回		
减：其他原因导致转出		
年末余额	36,952.58	30,798.54

3.3 按贷款风险分类的结果披露如下：

五级分类	年末余额 万元)	比例	年初余额 (万元)	比例
正常	442,397.37	93.11%	434,703.79	93.32%
关注	18,863.00	3.97%	15,874.97	3.42%
次级	4,973.51	1.05%	8,263.61	1.77%
可疑	5,975.25	1.26%	6,812.32	1.46%
损失	2,925.36	0.62%	156.62	0.03%
贷款合计	475,134.49	100.00%	465,811.31	100.00%
贷款应计利息	849.64		869.10	
减：信贷资产损失准备	36,952.58		30,798.54	
其中：贷款风险参数模型计提损失准备	16,807.45		15,387.21	
贷款管理层调整损失准备	13,754.25		9,354.25	
贷款其他计提损失准备	- 6,295.37		5,937.00	
信用卡透支损失准备	95.51		120.08	
贷款和垫款账面价值	439,031.55		435,881.87	

2024 年末，本行各项贷款余额 475,134.49 万元，比年初增加 9,323.18 万元。不良贷款余额（按五级分类）13,874.12 万元，比年初减少 1,358.43 万元，不良贷款占比 2.92%，拨备覆盖率 266.34%。

4、债权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、债权投资成本	421,970,000.00	-	140,030,000.00	281,940,000.00
1.信托计划	11,970,000.00		30,000.00	11,940,000.00
2.国家债券成本	50,000,000.00		50,000,000.00	



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
3.政策性银行债券成本	360,000,000.00		90,000,000.00	270,000,000.00
二、债权投资利息调整	13,870.00	1,452,546.32	1,545,832.91	-79,416.59
1.国家债券利息调整	-52,450.00	52,450.00		
2.政策性银行债券利息调整	66,320.00	1,400,096.32	1,545,832.91	-79,416.59
三、债权投资应计利息	6,406,660.26	5,205,197.08	7,815,295.87	3,796,561.47
1.国家债券应计利息	1,120,068.49	-	1,120,068.49	-
2.策性银行债券应计利息	5,286,591.77	5,205,197.08	6,695,227.38	3,796,561.47
四、债权投资减值准备	1,118,235.22	4,254,764.78		5,373,000.00
合计	427,272,295.04			280,284,144.88

5、其他债权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、其他债权投资成本	100,000,000.00	2,910,000,000.00	2,440,000,000.00	570,000,000.00
政策性银行债券成本	70,000,000.00	2,050,000,000.00	1,580,000,000.00	540,000,000.00
国家债券成本	30,000,000.00	860,000,000.00	860,000,000.00	30,000,000.00
二、其他债权投资利息调整	1,043,280.00	40,929,630.00	11,345,224.57	30,627,685.43
国家债券利息调整	322,710.00	4,053,750.00	4,063,257.85	313,202.15
政策性银行债券利息调整	720,570.00	36,875,880.00	7,281,966.72	30,314,483.28
三、其他债权投资应计利息	1,876,135.16	60,197,554.70	52,203,911.78	9,869,778.08
国家债券应计利息	79,002.74	11,986,324.48	11,983,457.06	81,870.16
策性银行债券应计利息	1,797,132.42	48,211,230.22	40,220,454.72	9,787,907.92
三、其他债权投资公允价值变动	-	17,654,373.03	2,782,998.46	14,871,374.57
国家债券公允价值变动	-	1,993,767.85	-	1,993,767.85
策性银行债券公允价值变动	-	15,660,605.18	2,782,998.46	12,877,606.72
四、其他债权投资减值准备	-	-	-	-
合计	102,919,415.16	-	-	625,368,838.08

6、其他权益工具投资



项目	年末余额	年初余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
合计	300,000.00	300,000.00

7、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	187,647,938.50	495,600.00	1,536,362.58	186,607,175.92
其中：房屋及建筑物	170,379,885.33	-	609,682.58	169,770,202.75
机器设备	757,400.00	-	-	757,400.00
电子设备	11,908,245.30	495,600.00	926,680.00	11,477,165.30
交通工具	4,042,807.87	-	-	4,042,807.87
办公家具	559,600.00	-	-	559,600.00
二、累计折旧合计	63,447,966.39	4,115,647.64	1,466,945.78	66,096,668.25
其中：房屋、建筑物	47,214,762.04	3,366,931.74	566,340.28	50,015,353.50
机器设备	734,678.00	-	-	734,678.00
电子设备	11,114,918.76	667,987.86	900,605.50	10,882,301.12
交通工具	3,840,795.59	80,728.04	-	3,921,523.63
办公家具	542,812.00	-	-	542,812.00
其他固定资产	-	-	-	-
三、账面净值合计	124,199,972.11	-	-	120,510,507.67
其中：房屋、建筑物	123,165,123.29	-	-	119,754,849.25
机器设备	22,722.00	-	-	22,722.00
电子设备	793,326.54	-	-	594,864.18
交通工具	202,012.28	-	-	121,284.24
办公家具	16,788.00	-	-	16,788.00
其他固定资产	-	-	-	-
四、减值准备合计	2,110,883.79	-	-	2,110,883.79
五、固定资产清理	-	-	-	-
六、账面价值合计	122,089,088.32	-	-	118,399,623.88

8、在建工程

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
自用房屋及建筑物	138,436.00			138,436.00
在建工程减值准备	138,436.00			138,436.00
合计	0.00			0.00

9、无形资产



项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
软件系统	760,305.37			760,305.37
软件系统累计摊销	391,702.95	75,316.94		467,019.89
无形资产减值准备	9,519.25			9,519.25
合计	359,083.17	75,316.94		283,766.23

10、使用权资产

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		631,800.95		631,800.95
其中：房屋及建筑物		631,800.95		631,800.95
二、累计折旧合计		145,617.78		145,617.78
其中：房屋、建筑物		145,617.78		145,617.78
三、账面净值合计		486,183.17		486,183.17
其中：房屋、建筑物		486,183.17		486,183.17
四、账面价值合计		486,183.17		486,183.17

11、递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备递延所得税	71,183,708.12		71,183,708.12	
计入当期损益的递延所得税资产		80,860,439.14		80,860,439.14
合计	71,183,708.12	80,860,439.14	71,183,708.12	80,860,439.14

12、其他资产

项目	年末余额	年初余额
贷款应收未收利息	5,122,669.53	1,303,342.57
信用卡透支应收未收利息	7,570.98	11,547.16
其他应计利息	141,250.00	
应收利息账面价值	5,271,490.51	1,314,889.73
风险救助金出资款项		20,457,300.00
垫付诉讼费	300,271.32	490,169.00
短期待摊租赁费	1,583.30	
其他财务应收及暂付款项	5,009,000.00	5,042,766.99
应收费用	10,616.70	17,097.02
其他应收款项	601,600.61	388,281.42
其他应收款坏账准备	5,800,864.88	971,887.71
其他应收款账面价值	122,207.05	4,966,426.72



项 目	年末余额	年初余额
低价值资产长期租金	0.00	685,446.67
宣传（广告）费	24,639.94	51,519.88
改良及大修理支出	1,260,880.69	1,752,271.50
低值易耗品摊销	3,217,014.04	4,115,395.85
系统服务费	80,138.86	259,287.04
其他待摊费用	232,060.82	469,439.41
长期待摊费用期末摊余价值	4,814,734.35	7,333,360.35
合 计	10,208,431.91	34,071,976.80

备注：其他应收款坏账准备新增计提 4,994,175.13 元，主要系购置东方新城商品房预付款计提减值准备。

（二）负债类

1、向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
借入支农再贷款	592,000,000.00	582,370,000.00
向央行借款应付利息	312,219.18	
合 计	592,312,219.18	582,370,000.00

2、存放联行款项

项目	年末余额	年初余额
待清算信用卡款项	15,063.52	576,990.62
合 计	15,063.52	576,990.62

3、吸收存款

项 目	年末余额	年初余额
单位活期存款	183,812,401.76	201,931,349.21
单位定期存款	22,000,000.00	22,000,000.00
个人活期存款	2,377,963,968.14	2,204,602,829.94
个人定期存款	3,073,429,010.02	2,605,783,726.80
银行卡存款	43,238.18	61,471.59
待结算财政款项	655,742.15	6,782,846.53
发行大额存单	51,880,000.00	74,630,000.00
应解汇款	5,595.71	685.63
存款应付利息	3,363,537.55	3,328,900.21
合 计	5,713,153,493.51	5,119,121,809.91



4、应付职工薪酬

项目	年末余额	年初余额
应付工资	48,365,136.14	37,825,587.55
应付工会经费	539,517.39	465,229.14
应付补充养老保险	0.00	3,607,388.40
应付补充医疗保险费	6,628,800.00	3,850,000.00
应付离职后福利	20,089,970.84	20,880,000.00
应付辞退福利	14,207,750.00	15,020,000.00
合 计	89,831,174.37	81,648,205.09

5、应交税费

项目	年末余额	年初余额
应交企业所得税	769,434.34	11,656,352.95
转让金融商品应交增值税	10,902.47	
简易计税	491,754.78	523,060.47
应交城市维护建设税	22,679.33	26,153.02
应交教育费附加	13,607.60	15,691.81
应交地方教育费附加	9,071.73	10,461.21
应交印花税	71,288.74	67,506.09
应缴代扣税费	18,030.13	43,548.60
合计	1,406,769.12	12,342,774.15

6、预计负债

项目	年末余额	年初余额
信用卡未用信减值准备	149,856.86	117,779.39
合计	149,856.86	117,779.39

7、递延所得税负债

项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
计入所有者权益的递延所得税负债			769,615.99	769,615.99
合计			769,615.99	769,615.99

8、其他负债

项 目	年末余额	年初余额
收回已置换不良贷款本息	1,600.00	0.00
待清理股金	2,257,929.15	2,308,231.15



项 目	年末余额	年初余额
应付保证金	498,897.25	524,039.90
应付党组织工作经费	441,680.87	356,734.40
应付及暂收租赁款项	7,416.67	0.00
其他应付款项	2,666,753.08	3,191,003.81
其他应付款合计	5,874,277.02	6,380,009.26
代收代付业务款项	82,600.00	30,522.34
应计利息	150,746,000.39	128,752,675.86
其他应付利息	2,215.19	2,164.95
应付股利	7,874,671.20	690,835.76
合计	164,579,763.80	135,856,208.17

(三) 权益类

1、股本

项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
法人投资股	44,016,543.00			44,016,543.00
自然人投资股	70,804,449.00	286,263.00	286,263.00	70,804,449.00
合计	114,820,992.00	286,263.00	286,263.00	114,820,992.00

2、资本公积

项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
资本公积	12,588,000.00			12,588,000.00
合计	12,588,000.00			12,588,000.00

3、其他综合收益

项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
其他债权投资公允价值变动		4,240,904.45	18,342,663.03	14,101,758.58
合计		4,240,904.45	18,342,663.03	14,101,758.58

4、盈余公积

项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
法定盈余公积	26,554,919.34	3,789,309.27	4,790,283.00	27,555,893.07
任意盈余公积	22,385,225.93		3,834,075.23	26,219,301.16
合计	48,940,145.27	3,789,309.27	8,624,358.23	53,775,194.23

5、一般风险准备



项目	年初余额	本年减少	本年增加	年末余额
净利润分配一般准备	83,666,733.46		2,875,556.42	86,542,289.88
税收减免转增一般准备	101,446,471.30		1,448,288.52	102,894,759.82
其他一般风险准备	100,716.91		6,563.00	107,279.91
合计	185,213,921.67		4,330,407.94	189,544,329.61

6、未分配利润

项目	年初余额	年末余额
一、上年年末余额	89,430,270.21	33,237,433.13
加：会计政策变更		
以前年度损益调整	-60,508,645.81	
二、本年年初余额	28,921,624.40	33,237,433.13
三、本期净利润	19,043,142.61	10,009,737.27
四、利润分配	-14,727,333.88	-20,340,914.50
1.提取盈余公积	-5,300,487.18	-4,835,048.96
2.对所有者（股东）的分配	-2,537,587.18	-2,875,556.42
3.提取一般准备	-6,889,259.52	-12,630,309.12
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	33,237,433.13	22,906,255.90

（四）损益类

1、存贷利差净收入

项目	上期发生额	本期发生额
涉农贷款利息收入	234,283,420.89	257,229,683.39
其他贷款利息收入	39,258,315.14	39,892,061.59
贷款利息收入合计	273,541,736.03	297,121,744.98
活期存款利息支出	7,209,442.01	5,302,904.14
定期存款利息支出	75,786,194.01	82,238,426.19
其他存款利息支出	2,344,038.91	1,881,046.16
存款利息支出合计	85,339,674.93	89,422,376.49
存贷利差净收入	188,202,061.10	207,699,368.49

2、资金业务净收入

项目	上期发生额	本期发生额
债权投资利息收入	10,309,676.70	7,675,377.91
其他债权投资利息收入	3,268,969.16	9,501,248.58
存放同业款项利息收入	11,950,988.41	15,405,784.55
存放系统内款项利息收入	332,223.64	609,537.92



项 目	上期发生额	本期发生额
债权投资损益	-	520,559.71
其他债权投资损益	3,933,910.00	2,271,956.30
其他投资损益	514,404.00	-
资金业务利息收入合计	30,310,171.91	35,984,464.97
同业存放款项利息支出	266.67	0.01
资金业务利息支出合计	266.67	0.01
资金业务净收入	30,309,905.24	35,984,464.96

3、手续费及佣金净收入

项 目	上期发生额	本期发生额
银行卡业务手续费收入	789,879.62	819,398.85
结算业务手续费收入	21,479.23	31,202.28
代理业务手续费收入	171,414.72	128,808.16
电子银行业务收入	2,238,167.50	2,446,452.64
智能收单业务手续费收入	1,625.92	1,571.66
手续费及佣金收入合计	3,222,566.99	3,427,433.59
银行卡业务手续费支出	310,229.46	262,710.22
结算业务手续费支出	592,066.91	396,092.50
代理业务手续费支出	974,713.20	551,659.00
电子银行业务支出	1,193,347.09	1,070,027.17
智能收单业务手续费支出	5,373,458.53	4,968,975.43
外包业务费	2,737,457.06	2,439,805.35
其他手续费及佣金支出	781,465.00	679,980.00
手续费及佣金支出合计	11,962,737.25	10,369,249.67
手续费及佣金净收入	-8,740,170.26	-6,941,816.08

4、其他营业净收入

项 目	上期发生额	本期发生额
存放中央银行款项利息收入	6,939,171.30	6,207,874.85
存放省联社清算资金利息收入	436,846.19	412,769.74
其他金融机构往来利息收入	1,018,428.01	286,309.01
其他业务收入	51,212.55	103,483.48
其他权益工具投资损益	214,388.07	114,100.22
资产处置损益	105,392.06	778,412.82
其他收益	7,023,814.19	7,675,940.77
其他利息收入	-	264,433.86
其他营业收入合计	15,789,252.37	15,843,324.75
向中央银行借款利息支出	9,680,099.65	10,751,850.64
其他营业支出合计	9,680,099.65	10,751,850.64
其他营业净收入	6,109,152.72	5,091,474.11

5、税金及附加

项 目	上期发生额	本期发生额
-----	-------	-------



2、关键审慎监管指标

单位：万元，%			
序号	项目	2024-12	2024-06
	可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	40,713.96	49,655.18
2	资本净额	63,792.42	61,751.47
	风险加权资产（数额）		
3	信用风险加权资产	334,574.61	332,486.45
4	操作风险加权资产	41,109.17	39,544.52
5	风险加权资产合计	375,683.78	372,030.97
	资本充足率		
6	核心一级资本充足率（%）	10.84%	13.35%
7	资本充足率（%）	16.98%	16.60%
	杠杆率		
8	调整后表内外资产余额	698,140.73	677,185.71
9	杠杆率（%）	5.83%	7.33%
10	杠杆率 a（%）	5.83%	7.33%
	流动性		
11	优质流动性资产充足率（%）	358.58%	237.17%
	流动性比例（%）	59.23%	34.94%
12	流动性匹配率（%）	187.62%	174.59%

七、资产负债表日后事项

2024 年 12 月 26 日国家金融监督管理总局贵州监管局关于《普安普惠村镇银行股份有限公司变更股权》的批复：同意贵州普安农村商业银行股份有限公司受让贵州兴义农村商业银行股份有限公司持有的 4520 万股股份。2024 年 12 月 30 日签订股权转让协议，协议约定兴义农商银行收到转让款项后，将原股权证交普安普惠村镇银行股份有限公司登记注销转让股份数额，并由普安普惠村镇银行股份有限公司向普安农商银行重新签发股权证。2025 年 1 月 9 日本行向兴义农商银行支付转让款项，2025 年 1 月 15 日普安普惠村镇银行完成股权变更。

八、关联交易

2024 年 12 月 31 日普安农商银行全部关联方授信净额为 1,286.4 万元，



项目	上期发生额	本期发生额
久悬未取款项收入	121,841.91	
其他营业外收入	65,092.51	57,951.88
合计	814,265.72	1,438,656.79

10、营业外支出

项目	上期发生额	本期发生额
资产盘亏及清理损失	48,392.15	10,930.40
滞纳金及罚没支出	43.57	-
已转收益存款支出	4.25	7.99
其他营业外支出	2,361,901.52	3,404,486.97
合计	2,410,341.49	3,415,425.36

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	19,363,987.58	13,665,663.82
递延所得税费用	-	-9,676,731.02
合计	19,363,987.58	3,988,932.80

(五) 表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本社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	期初余额	期末余额
重要物品	27,180.00	27,273.00
重要空白凭证	333,330.00	296,267.00
抵押物品价值	704,155,720.71	703,434,470.71
质押物品价值	296,228,500.00	313,010,000.00
已转收益存款	121,837.66	121,829.67
表外应收费用	123,391.43	102,272.89
表外应收利息	34,615,921.04	35,552,817.77
已核销资产	522,911,074.59	642,861,717.51
已置换资产	30,237,502.75	32,193,418.94
低值易耗品	7,033,717.96	7,084,890.20



项目	期初余额	期末余额
合计	1,595,788,176.14	1,734,684,957.69

(六)各项主要指标情况

1、资本构成

位：万元，%

序号	项目	2024-12	2024-06
1	实收资本和资本公积可计入部分	12,740.90	12,740.90
2	留存收益	26,621.26	36,976.42
2a	盈余公积	5,377.39	5,909.21
2b	一般风险准备	18,954.43	18,953.78
2c	未分配利润	2,289.44	12,113.43
3	累计其他综合收益	1,410.18	0.00
4	监管调整前的核心一级资本	40,772.34	49,717.32
5	商誉（扣除递延税负债）	0.00	0.00
6	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	28.38	32.14
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		
8	损失准备缺口		
9	直接或间接持有本银行的普通股		
10	持有的金融机构一级资本工具	30.00	30.00
11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计		
12	核心一级资本监管调整总和	58.38	62.14
13	核心一级资本净额	40,713.96	49,655.18
14	监管认可的其他资本工具	0.00	0.00
15	超额损失准备可计入部分	23,078.46	12,096.29
16	监管调整前的其他资本	23,078.46	12,096.29
17	持有的金融机构二级资本工具		
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具		
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计		
20	其他资本监管调整总和		
21	其他资本净额	23,078.46	12,096.29
22	总资本净额	63,792.42	61,751.47



2、关键审慎监管指标

单位：万元，%			
序号	项目	2024-12	2024-06
	可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	40,713.96	49,655.18
2	资本净额	63,792.42	61,751.47
	风险加权资产（数额）		
3	信用风险加权资产	334,574.61	332,486.45
4	操作风险加权资产	41,109.17	39,544.52
5	风险加权资产合计	375,683.78	372,030.97
	资本充足率		
6	核心一级资本充足率（%）	10.84%	13.35%
7	资本充足率（%）	16.98%	16.60%
	杠杆率		
8	调整后表内外资产余额	698,140.73	677,185.71
9	杠杆率（%）	5.83%	7.33%
10	杠杆率 a（%）	5.83%	7.33%
	流动性		
11	优质流动性资产充足率（%）	358.58%	237.17%
	流动性比例（%）	59.23%	34.94%
12	流动性匹配率（%）	187.62%	174.59%

七、资产负债表日后事项

2024 年 12 月 26 日国家金融监督管理总局贵州监管局关于《普安普惠村镇银行股份有限公司变更股权》的批复：同意贵州普安农村商业银行股份有限公司受让贵州兴义农村商业银行股份有限公司持有的 4520 万股股份。2024 年 12 月 30 日签订股权转让协议，协议约定兴义农商银行收到转让款项后，将原股权证交普安普惠村镇银行股份有限公司登记注销转让股份数额，并由普安普惠村镇银行股份有限公司向普安农商银行重新签发股权证。2025 年 1 月 9 日本行向兴义农商银行支付转让款项，2025 年 1 月 15 日普安普惠村镇银行完成股权变更。

八、关联交易

2024 年 12 月 31 日普安农商银行全部关联方授信净额为 1,286.4 万元，



占资本净额比例为 2.02%。最大 5 户关联交易贷款如下：马迪表内授信 50.00 万元、马龙表内授信 50.00 万元、丁宪辉表内授信 40.00 万元、石清表内授信 30.00 万元,马士媛 30 万元。

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 579 件，涉案的贷款本金 17,025.08 万元。其影响较大的前七户大额不良贷款案件情况如下：

被告	借款金额	借款余额	立案诉讼时间	案件进度
	(万元)	(万元)		
贵州美人芋农业发展有限公司	1,800.00	1,800.00	2021.05.30	执行阶段
贵州省普安县温泉度假旅游有限公司	1,287.00	1,287.00	2024.10.12	诉讼阶段
贵州汉诺矿业有限公司兴仁县四联乡合营煤矿	1,200.00	1,200.00	2016.04.26	执行阶段
册亨奇松林业发展有限责任公司	1,200.00	1,144.00	2024.08.06	执行阶段
黔西南州九泰贸易有限责任公司	1,000.00	1,000.00	2021.01.20	执行阶段
普安县凯然酒店管理有限公司	1,150.00	1,100.00	2022.08.15	待执行
贵州资轻松天然食品有限公司	990.00	989.91	2016.03.22	执行阶段
合计	8,627.00	7,420.91		

十、年度会议、管理层情况、员工机构、机构设置

(一)年度会议召开情况

1、股东大会

2024 年度贵州普安农村商业银行股份有限公司召开股东大会共两次，会议召开情况：

2024 年 5 月 28 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司股东大会听取了《监事会对普安农商银行董事、监事、高级管理层的 2023 年度履职评价报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年关联交易管理工作的情况报告》；审议了《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金红利分配方案>的提案》《关于<贵州普安农村



商业银行股份有限公司 2023 年财务执行情况及 2024 年度财务预算方案>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年主要股东承诺履行评估情况报告>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司非执行董事薪酬管理办法>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司非职工监事薪酬管理办法>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司三年经营发展战略规划（草案）>的提案》《关于<贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价实施办法（2024 版）（草案）>的提案》。

2024 年 12 月 3 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司股东大会审议通过《关于接收贵州兴义农村商业银行股份有限公司持有的普安普惠村镇银行股份有限公司股权的提案》。

2、董事会

2024 年度贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会会议召开共 6 次、书面传签 2 次。

2024 年 1 月 12 日召开了贵州普安农村商业银行股份有限公司第二届董事会 2024 年临时会议，审议了《关于聘任张君碧为贵州普安农村商业银行股份有限公司稽核审计部副经理（主持工作）的提案（草案）》；听取了风险总监王薇淞向董事会作 2023 年述职报告。

2024 年 3 月 28 日召开了贵州普安农村商业银行股份有限公司第二届董事会第六次会议，一是听取了《普安农商银行关于 2023 年营业网点综合审计的报告》《普安农商银行关于全面风险管理审计的报告》等 7 个报告及经营管理层向董事会汇报普安农商银行 2023 年年度业务运行分析报告暨 2024 年工作计划报告、普安农商银行 2023 年内部控制及案防工作总结报告等 8 个报告；二是董事长岑鸿亮向董事会通报贵州顶效开发区旭辉汽车销售服务有限公司股权冻结情况；三是董事会对稽核审计部负责人开展了年度履职评价；四是审议通过《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年审计立项报告（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司信息科技管理委员会



2023 年度履职情况及 2024 年度工作计划（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年案件防控工作计划（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024 年版）（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作总体战略、政策和目标（2024 年至 2026 年）（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年流动性风险应急计划（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年呆账核销计划（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年高质量发展考核办法（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度环境信息披露报告（草案）》。

2024 年 4 月 22 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会进行 2024 年 1 号书面传签，审议通过《审议贵州普安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。

2024 年 4 月 26 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会进行 2024 年 2 号书面传签，审议通过《审议贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年内部控制评价报告（草案）》的议案。

2024 年 5 月 28 日，召开贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会召开会议，一是组织学习《习近平关于金融工作论述摘编》；二是传达学习《国家金融监督管理总局黔西南监管分局办公室关于普安农商行 2023 年度监管情况的通报》，并通报了《普安农商银行关于 2022 年监管通报存在问题的整改情况》《2023 年度监管通报整改方案》；三是董事长岑鸿亮向董事会通报贵州顶效开发区旭辉汽车销售服务有限公司股权冻结情况；四是听取了《普安农商银行 2024 年开门红业务运行情况报告》《普安农商银行 2023 年风险偏好及风险限额执行情况报告》《普安农商银行 2023 年度反洗钱工作报告》《普安农商银行 2023 年度薪酬政策执行情况审计报告》《普安农商银行 2023 年度绩效薪酬延期支付及追索扣回专项审计报告》《普安农商银行 2023 年内部控制专项审计报告》；五是审议通过《贵州普安农村商业银行



行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年关联交易管理工作的情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2024 版）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易名单》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金红利分配方案（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年财务执行情况及 2024 年度财务预算方案（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年资本实施情况及资本规划报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司津贴补贴和职工福利费管理办法》《贵州普安农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱年度工作计划》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年度法律顾问续聘事宜》《贵州普安农村商业银行股份有限公司三年经营发展战略规划（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年主要股东承诺履行评估情况报告（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司非执行董事薪酬管理办法（草案）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司非职工监事薪酬管理办法（草案）》。

2024 年 8 月 28 日贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会召开会议，一是组织学习《国家金融监督管理总局关于银行业保险业做好金融“五篇文章”的指导意见》《银行保险机构安全保卫工作治本攻坚三年行动方案（2024-2026 年）》；二是董事长岑鸿亮向董事会组织学习《国家金融监督管理总局黔西南监管分局办公室关于普安农商行 2023 年度监管评级结果的通报》《辖内农商行 2024 年度一季度监管情况的通报》；三是听取了《普安农商行 2024 年上半年业务运行情况报告》《普安农商行 2024 年上半年案件防控工作报告》《普安农商行 2023 年度关联交易专项审计报告》。四是审议通过《贵州普安农村商业银行股份有限公司案件问责管理实施细则（2024 年版）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司恢复计划实施方案（2024 版）》《关于贵州磷化绿色环保产业有限公司股权转让的事项》《普



安农商银行关于普安普惠村镇银行变更主发起行实施方案》。

2024 年 11 月 18 日贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会召开会议，一是通报学习《黔西南金融监管分局办公室关于辖内农商行 2024 年度上半年监管情况的通报》《国家金融监督管理总局黔西南监管分局办公室关于全州农商行 2024 年三季度经营及风险情况的通报》及整改情况；二是听取了《普安农商银行 2024 年三季度业务运行情况报告》《2024 年三季度案件防控工作报告》《关于补缴 2020 年企业所得税的情况报告》《2024 年 9 月末流动性风险压力测试报告》；三是审议通过《贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则（2024 年版）》《关于贵州普安农村商业银行股份有限公司调整 2024 年呆账核销处置计划的提案》《关于接收贵州兴义农村商业银行股份有限公司持有的普安普惠村镇银行股份有限公司股权的提案》《关于召开贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年股东大会（临时会议）的提案》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2025 年开门红行动方案（草案）》。

2024 年 12 月 23 日贵州普安农村商业银行股份有限公司董事会召开会议，一是组织学习《中央经济工作会议在北京举行习近平发表重要讲话精神》；二是听取了《贵州普安农村商业银行股份有限公司资本充足率管理专项审计报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2024 年案件防控专项审计的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2024 年反洗钱工作专项审计的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年及以前年度应确认递延所得税事项的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于离职后福利及辞退福利相关业务会计核算的报告》；三是审议通过《普安农商银行关于严格落实资本新规要求压实资本质量，使用可用资本补提拨备及实质不良贷款核销事宜》《贵州普安农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州普安农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法》《贵州普安农村商业银行股份有限公司企业年金实施细则》《贵州普安农村商业银行有限公司补充医疗保险管理办法》《贵州普安农村商业银行



股份有限公司员工绩效管理办法》《贵州普安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》《贵州普安农村商业银行股份有限公司专业职级管理办法》。

3、监事会

2024 年度贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会召开会议共四次，会议召开情况：

2024 年 3 月 22 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会召开会议，一是组织学习《国家金融监督管理总局办公厅关于商业银行互联网贷款业务检查发现主要问题的通报》《省人民政府办公厅关于印发 2024 年全省产业大招商方案》《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社业务连续性管理办法（2024 年版）的通知》《省联社办公室关于 2023 年高质量发展考核结果的通报》；二是听取了《普安农商银行关于 2023 年营业网点综合审计的报告》《普安农商银行关于全面风险管理审计的报告》《普安农商银行关于 2023 年信息科技专项审计的报告》《普安农商银行关于 2023 年度贷款减免专项审计的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年度呆账核销专项审计报告》《普安农商银行稽核审计部 2023 年稽核审计工作情况报告》；三是审议通过《普安农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告（草案）》《普安农商银行监事会提名与监督委员会关于对本行董事、监事和高级管理人员 2023 年度履职评价报告（草案）》《普安农商银行监事会监与督委员会关于对本行 2020 年度流动性风险管理工作的监督评价报告（草案）》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度内部控制及案件防控工作的监督评价报告（草案）》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度全面风险管理的监督评价报告（草案）》《关于审议通过〈普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度公司治理工作的监督评价报告（草案）〉》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度反洗钱工作的监督评价报告（草案）》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度数据治理工作的监督评



价报告（草案）》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行 2023 年度消费者权益保护监督评价报告（草案）》《普安农商银行监事会提名与监督委员会关于对本行 2023 年关联交易管理工作的情况报告（草案）》《普安农商银行监事会与监督委员会关于对本行消费者权益保护工作总体战略、政策和目标、政策和目标（2024 年至 2026 年）（草案）》。

2024 年 5 月 27 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会召开会议，一是组织学习了《国家金融监督管理总局贵州监管局办公室关于贵州省农村合作金融机构 2023 年四季度经营及风险情况的通报》《国家金融监督管理总局办公厅关于银行保险机构侵害个人信息权益乱象专项整治发现主要问题的通报》；二是听取了《普安农商银行 2024 年开门红业务运行情况报告》《普安农商银行 2023 年度反洗钱工作报告》《普安农商银行 2024 年度反洗钱工作计划》《2023 年金融消费者权益保护工作情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年呆账核销处置计划》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年案防工作自评估报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年案件防控工作计划》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年内部控制评价报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年全面风险管理报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年风险偏好及风险限额执行情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2023 年流动性风险管理工作报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司 2024 年流动性风险应急计划》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年关联交易管理工作的情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年监管情况通报存在问题的整改方案》；三是审议通过《贵州普安农村商业银行股份有限公司董事监事及高级管理人员履职评价办法（2024 版）草案》《普安农商银行董事监事及高级管理人员履职评价办法（2024 版）草案》。

2024 年 10 月 31 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会召开会议，一是组织学习《国家金融监督管理总局关于银行业保险业做好金融“五



篇大文章”的指导意见》《银行保险机构安全保卫工作治本攻坚三年行动方案（2024-2026 年）》；二是听取了《经营层 2024 年上半年及三季度业务运行情况报告》《2024 年上半年案件防控工作报告》《2024 年 2 季度关联交易工作情况报告》《2023 年度关联交易专项审计报告》；三是审议通过《贵州普安农村商业银行股份有限公司案件问责管理实施细则（2024 版）》《贵州普安农村商业银行股份有限公司恢复计划实施方案（2024 版）》《关于贵州磷化绿色环保产业有限公司股权变更的事项》《普安农商银行关于普安普惠村镇银行变更主发起行实施方案》。

2024 年 12 月 23 日，贵州普安农村商业银行股份有限公司监事会召开会议，一是组织学习了《黔西南金融监管分局办公室关于辖内农商行 2024 年度上半年监管情况的通报》《国家金融监督管理总局黔西南监管分局办公室关于全州农商行 2024 年三季度经营及风险情况的通报》及整改情况；二是听取了《关于补缴 2020 年企业所得税的情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2023 年及以前年度应确认递延所得税事项的报告》《2024 年三季度案件防控工作报告及关联交易情况报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司资本充足率管理专项审计报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2024 年案件防控专项审计的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于 2024 年反洗钱工作专项审计的报告》《贵州普安农村商业银行股份有限公司关于离职后福利及辞退福利相关业务会计核算的报告》。

（二）普安农商银行高级管理层情况

董事长：岑鸿亮

行 长：龙益波

副行长：廖志刚 唐于超

风险总监：王薇淞

（三）员工结构基本情况：

截止 2024 年末，本行共有员工 206 人（在岗合同制职工 196 人、内退



职工 10 人），系统内调入 0 人，社会招聘 6 个；系统内调出 0 人，辞职 2 人，辞退 0 人，退休 1 人，死亡 0 人）。其中：硕士 0 人，占 0%；研究生 1 人，占 0.49%；本科 188 人，占 91.26%；专科及以下 17 人，占 8.25%；有专业技术职务的 70 人，占 33.98%。

(四)公司部门及分支机构设置情况：

截止到 2024 年末，本行内设 9 个部门，具体为：综合保障部（党委办公室、董事会办公室、行政办公室、安全保障部）、人力资源部（党委组织部、党委宣传部、团委、工会）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、数据管理部（信息科技部）、合规风险部（消费者权益保护部、反洗钱监测分析中心、法律事务部、资产保全部）、运营服务部（运营管理部、客户服务部、事后监督中心）、普惠金融部（业务发展部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部、电子银行部）、稽核审计部、纪律检查室。下设营业网点 20 个，其中营业部 1 个，支行 17 个，分理处 2 个。

十一、本年度重要事项

(一)最大十名股东情况

截止 2024 年 12 月 31 日

序号	名称	投资股	股金合计	所占
				比例
1	重庆鼎隆电气有限公司	8,410,721.00	8,410,721.00	7.33%
2	贵州翔达实业有限责任公司	8,410,721.00	8,410,721.00	7.33%
3	贵州磷化绿色环保产业有限公司	5,881,075.00	5,881,075.00	5.12%
4	贵州顶效开发区旭辉汽车销售服务有限公司	5,875,362.00	5,875,362.00	5.12%
5	贵州安龙农村商业银行股份有限公司	5,724,247.00	5,724,247.00	4.99%
6	普安县民安城市建设经营管理有限公司	5,601,024.00	5,601,024.00	4.88%
7	贵州智诚汇珍农产品开发有限公司	4,113,393.00	4,113,393.00	3.58%
8	贺术乔	1,645,401.00	1,645,401.00	1.43%
9	宋乃训	1,242,276.00	1,242,276.00	1.08%
10	张仕秀	1,239,725.00	1,239,725.00	1.08%
合 计		48,143,945.00	48,143,945.00	41.94%

(二)租赁情况

1、融资租赁出租人应当说明未实现融资收益的余额，并披露与融资租赁有关的信息：无。



2、经营租赁出租人各类租出资产的披露信息：出租新店支行老办公楼、龙吟支行老办公楼、总行 9 楼，取得租赁收入 29,002.66 元。

3、融资租赁承租人应当说明未确认融资费用的余额，并披露与融资租赁有关的下列信息：无。

4、对于重大的经营租赁，经营租赁承租人应当披露下列信息：

2024 年度确认使用权资产 631,800.95 元，使用权资产累计折旧 145,617.78 元，主要为雪浦支行营业用房租金、楼下菜市场 ATM 租金、自助服务区租赁费（惠民小区）等；2024 年度产生租赁费 94,862.42 元，主要为本年度摊销房租等。

5、披露各售后租回交易以及售后租回合同中的重要条款：无。

(三)其他情况

1、2024 年度本行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

2、本行位于盘水镇东街、住房总面积为 565.23 m²的房屋已被普安县政府于 2017 年征拆用于棚户区改造；位于盘水镇商住城、办公房总面积为 777.15 m²的房屋已被普安县政府于 2017 年征拆用于棚户区改造，截止 2024 年末，政策性拆迁补偿安置资产及补偿款未到位。

3、2024 年度贷款减免：贷款减免共 15 笔、减免金额 142.49 万元，均为减免贷款利息，具体为：通过法院和人民调解委员会调解方式执行贷款利息减免 6 笔、减免贷款利息 40.08 万元；通过本行风险管理委员会审批方式执行贷款减免 9 户、减免贷款利息 102.41 万元，贷款减免账务处理方式和贷款减免幅度均符合管理办法要求。

贵州普安农村商业银行股份有限公司

公司



主管财务工作负责人：[Signature]

2025 年 3 月 25 日

