

贵州黔西农村商业银行股份有限公司

审计报告

黔勤立诚年审字〔2025〕第 032 号

贵州勤立诚会计师事务所（普通合伙）

地址：贵州省贵阳市观山湖区诚信路贵阳富力新天地二期 17 栋 6 层 16 号

电话：0851-85288837

传真：0851-85288837

邮编：550081

目 录

一、审计报告	1-3
二、财务报表	
（一）资产负债表	4
（二）利润表	5
（三）现金流量表	6
（四）所有者权益变动表	7-8
三、财务报表附注	9-98
四、会计师事务所营业执照、执业证书	99-100
五、注册会计师证书	101-102

审计报告

黔勤立诚年审字（2025）第 032 号

贵州黔西农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵州黔西农村商业银行股份有限公司（以下简称“黔西农商行”）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，公允反映了黔西农商行 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，我们独立于黔西农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

黔西农商行管理层（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，管理层负责评估黔西农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，

除非管理层计划清算黔西农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督黔西农商行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能对黔西农商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黔西农商行不能持续经营。

（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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 · 贵阳

2025年4月28日



贵州黔西农村商业银行股份有限公司

财务报表

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：贵州黔西农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	期末数	期初数	项目	附注	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五（一）1	1,090,216,849.91	689,953,130.67	向中央银行借款	五（一）14	778,230,000.00	758,230,000.00
贵金属				联行存放款项	五（一）15	174.15	154.00
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款项	五（一）16	3,040,526.89	3,059,359.70
存放同业款项	五（一）2	790,332,659.92	458,707,288.11	拆入资金			
拆出资金	五（一）3			交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
发放贷款和垫款	五（一）4	8,240,390,966.94	7,620,873,192.02	吸收存款	五（一）17	11,790,608,229.41	10,847,035,454.17
金融投资：				应付职工薪酬	五（一）18	192,685,970.10	38,248,103.99
交易性金融资产	五（一）5	1,279,527,635.04	1,326,012,620.00	应交税费	五（一）19	1,827,463.78	56,149,948.41
债权投资	五（一）6	2,306,684,742.96	2,474,519,158.56	租赁负债	五（一）20	52,405.66	
其他债权投资				预计负债	五（一）21	31,031.06	16,222.24
其他权益工具投资	五（一）7	300,000.00	300,000.00	应付债券			
长期股权投资				其中：优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	五（一）8	198,482,477.58	202,128,823.99	递延所得税负债	五（一）22	6,037,273.21	14,026.97
使用权资产	五（一）9	105,036.46		其他负债	五（一）23	347,393,406.50	314,502,323.52
在建工程	五（一）10		5,710,802.74	负债合计		13,119,906,480.76	12,017,255,593.00
无形资产	五（一）11	1,699,586.61	1,995,885.81	所有者权益（或股东权益）：			
递延所得税资产	五（一）12	126,650,767.90	71,470,429.76	实收资本（或股本）	五（一）24	142,408,021.93	142,408,021.93
其他资产	五（一）13	16,930,550.36	56,024,176.38	其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	五（一）25	9,757,076.02	9,757,076.02
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	五（一）26	134,050,424.24	125,740,765.01
				一般风险准备	五（一）27	350,035,266.20	314,953,917.09
				未分配利润	五（一）28	295,164,004.53	297,580,134.99
				所有者权益合计		931,414,792.92	890,439,915.04
资产总计		14,051,321,273.68	12,907,695,508.04	负债和所有者权益总计		14,051,321,273.68	12,907,695,508.04

法定代表人：



主管会计工作负责人：

肖婷

会计机构负责人：

熊世海



贵州黔西农村商业银行股份有限公司

财务报表

利润表
2024 年度

编制单位：贵州黔西农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期数	上年同期数	项 目	附注	本期数	上年同期数
一、营业收入		524,764,266.09	486,721,777.37	五、净利润（亏损以“-”号填列）		121,279,275.07	99,857,317.18
（一）利息净收入	五（二）1	433,779,311.60	452,921,702.52	归属于母公司所有者的净利润			
利息收入	五（二）1	644,376,274.01	652,272,050.53	少数股东损益			
利息支出	五（二）1	210,596,962.41	199,350,348.01	六、其他综合收益的税后净额			
（二）手续费及佣金净收入	五（二）2	-7,909,324.76	-11,570,087.52	（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
手续费及佣金收入	五（二）2	7,683,249.41	6,447,409.16	1. 重新计量设定受益计划变动额			
手续费及佣金支出	五（二）2	15,592,574.17	18,017,496.68	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）3	51,884,909.52	34,764,959.04	3. 其他权益工具投资公允价值变动			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				4. 企业自身信用风险公允价值变动			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				5. 其他			
（四）其他收益	五（二）4	12,152,487.63		（二）将重分类进损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（二）5	33,731,117.60	7,734,630.00	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				2. 其他债权投资公允价值变动			
（七）其他业务收入	五（二）6	96,825.55	72,657.92	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（二）7	1,028,938.95	2,797,915.41	4. 其他债权投资信用损失准备			
二、营业支出		376,993,792.00	307,526,713.19	5. 现金流量套期储备			
（一）税金及附加	五（二）8	3,306,769.19	3,188,816.36	6. 外币财务报表折算差额			
（二）业务及管理费	五（二）9	208,834,158.76	202,038,256.97	7. 其他			
（三）信用减值损失	五（二）10	158,781,125.05	101,766,754.86	七、综合收益总额		121,279,275.07	99,857,317.18
（四）其他资产减值损失	五（二）11	5,805,165.30		归属于母公司所有者的综合收益总额			
（五）其他业务成本	五（二）12	266,573.70	532,885.00	归属于少数股东的综合收益总额			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		147,770,474.09	179,195,064.18	八、每股收益：			
加：营业外收入	五（二）13	620,927.60	1,489,005.45	（一）基本每股收益			
减：营业外支出	五（二）14	7,910,271.93	5,576,164.00	（二）稀释每股收益			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		140,481,129.76	175,107,905.63				
减：所得税费用	五（二）15	19,201,854.69	75,250,588.45				

法定代表人：



主管会计工作负责人：

周婷

会计机构负责人：

熊世海



贵州黔西农村商业银行股份有限公司

财务报表

现金流量表
2024年度

编制单位：贵州黔西农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期数	上年同期数	项 目	附注	本期数	上年同期数
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		2,390,183.84	25,040,391.57
客户存款和同业存放款项净增加额		942,310,007.41	1,726,782,103.33	支付其他与投资活动有关的现金			
向中央银行借款净增加额		20,000,000.00	-16,300,000.00	投资活动现金流出小计		21,383,788,963.69	14,917,140,427.82
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		287,708,394.54	-13,371,674,853.37
收取利息、手续费及佣金的现金		647,477,958.41	658,719,459.69	三、筹资活动产生的现金流量：			
拆入资金净增加				吸收投资收到的现金			
回购业务资金净增加				其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		48,809,284.32	12,652,936,278.97	发行债券收到的现金			
经营活动现金流入小计		1,658,597,250.14	15,022,137,841.99	收到其他与筹资活动有关的现金			
客户贷款及垫款净增加额		703,239,942.85	668,198,941.28	筹资活动现金流入小计			
存放中央银行和同业款项净增加额		365,361,894.25	340,520,852.68				
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		190,565,528.95	217,098,472.07				
支付给职工以及为职工支付的现金		184,727,799.10	165,245,618.89				
支付的各项税费		66,247,994.32	73,854,053.75	偿还债务支付的现金		14,768,298.78	8,756,802.53
支付其他与经营活动有关的现金		21,130,467.19	34,077,875.06	分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
经营活动现金流出小计		1,531,273,626.66	1,498,995,813.73	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
经营活动产生的现金流量净额		127,323,623.48	13,523,142,028.26	支付其他与筹资活动有关的现金		14,768,298.78	8,756,802.53
二、投资活动产生的现金流量：				筹资活动现金流出小计		-14,768,298.78	-8,756,802.53
收回投资收到的现金		21,619,612,448.71	1,507,902,700.00	筹资活动产生的现金流量净额			
取得投资收益收到的现金		51,884,909.52	34,764,959.04	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		400,263,719.24	142,710,372.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,797,915.41	五、现金及现金等价物净增加额			
收到其他与投资活动有关的现金				加：期初现金及现金等价物余额		689,953,130.67	547,242,758.31
投资活动现金流入小计		21,671,497,358.23	1,545,465,574.45	六、期末现金及现金等价物余额		1,090,216,849.91	689,953,130.67
投资支付的现金		21,381,398,779.85	14,892,100,036.25				

法定代表人：



主管会计工作负责人：

周婷

会计机构负责人：

熊世海



贵州黔西农村商业银行股份有限公司

财务报表

所有者权益变动表

2024 年度

编制单位：贵州黔西农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本期数										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
一、上年年末余额	1	142,408,021.93				9,757,076.02			125,740,765.01	314,953,917.09	297,580,134.99		890,439,915.04
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
二、本年初余额	4	142,408,021.93				9,757,076.02			125,740,765.01	314,953,917.09	297,580,134.99		890,439,915.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							8,309,659.23	35,081,349.11	-2,416,130.46			40,974,877.88
（一）综合收益总额	6									121,279,275.07			121,279,275.07
（二）所有者投入和减少资本	7												
1. 所有者投入的普通股	8												
2. 其他权益工具持有者投入资本	9												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10												
4. 其他	11												
（三）利润分配	12							8,309,659.23	35,081,349.11	-123,695,405.53			-80,304,397.19
1. 提取盈余公积	13							22,113,659.23		-22,113,659.23			
2. 提取一般风险准备	14								9,985,731.72	-9,985,731.72			
3. 对所有者（或股东）的分配	15									-14,525,618.24			-14,525,618.24
4. 对其他权益工具持有者的分配	16												
5. 其他	17							-13,804,000.00	25,095,617.39	-77,070,396.34			-65,778,778.95
（四）所有者权益内部结转	18												
1. 资本公积转增资本（或股本）	19												
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 一般风险准备弥补亏损	22												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23												
6. 其他综合收益结转留存收益	24												
7. 其他	25												
四、本年年末余额	26	142,408,021.93				9,757,076.02			134,050,424.24	350,035,266.20	295,164,004.53		931,414,792.92

法定代表人：



主管会计工作负责人：

周文高

会计机构负责人：

熊世海



所有者权益变动表（续表）

2024 年度

编制单位：贵州黔西农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	上期数											
		实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东 权益	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
一、上年年末余额	1	142,408,021.93				9,757,076.02			106,982,060.62	276,251,229.67	228,860,392.72		764,258,780.96
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
二、本年初余额	4	142,408,021.93				9,757,076.02			106,982,060.62	276,251,229.67	228,860,392.72		764,258,780.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							18,758,704.39	38,702,687.42	68,719,742.27			126,181,134.08
（一）综合收益总额	6									99,857,317.18			99,857,317.18
（二）所有者投入和减少资本	7												
1. 所有者投入的普通股	8												
2. 其他权益工具持有者投入资本	9												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10												
4. 其他	11												
（三）利润分配	12							18,758,704.39	38,702,687.42	-31,137,574.91			26,323,816.90
1. 提取盈余公积	13							18,758,704.39		-18,758,704.39			
2. 提取一般风险准备	14								17,545,945.34	-17,545,945.34			
3. 对所有者（或股东）的分配	15									-8,544,481.32			-8,544,481.32
4. 对其他权益工具持有者的分配	16												
5. 其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18									21,156,742.08	13,711,556.14		34,868,298.22
1. 资本公积转增资本（或股本）	19												
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 一般风险准备弥补亏损	22												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23												
6. 其他综合收益结转留存收益	24												
7. 其他	25												
四、本年年末余额	26	142,408,021.93				9,757,076.02			125,740,765.01	314,953,917.09	297,580,134.99		890,439,915.04

法定代表人：



主管会计工作负责人：

周彬

会计机构负责人：

熊世海

贵州黔西农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、本行基本情况

贵州黔西农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)系经原中国银行保险监督管理委员会毕节监管分局批准, 由黔西县农村信用合作联社的基础上改制成立, 于 2014 年 11 月 06 日在毕节市市场监督管理局登记注册, 总部位于贵州省毕节市黔西市莲城街道迎宾北路。本行现持有统一社会信用代码为 915205007143206122 企业法人营业执照, 注册资本 14,240.80 万元, 股份总数 14,240.8 万股(每股面值 1 元)。经原中国银行保险监督管理委员会毕节监管分局批准, 本行取得机构编码为 B0541H352240001 号的金融许可证。

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

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了企业的财务状况、

经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。本行及境内子公司采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本行按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(五) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企

业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当本行为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

(1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；

(2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；

(3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；

(4) 按本行持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；

(5) 确认单独所发生的费用，以及按本行持有份额确认共同经营发生的费用。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(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；(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4)以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 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

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

②金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别按下列情况处

理：(1)未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2)保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1)第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2)第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3)第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察

或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失

准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 本行对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

(3) 金融资产减值计量模型的相关参数。

金融资产减值计量模型的相关参数主要包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)

和违约风险暴露(EAD)等。

金融资产减值准备=违约概率×违约损失率×违约风险暴露。其中违约概率为债务人在未来某个特定时期内不能按照合同要求偿付本息或履行相关义务的可能性；违约损失率是指债务人一旦违约将造成的金融资产损失比率，即损失的严重程度；违约风险暴露是指债务人在未来某个违约时点预期金融资产风险暴露总额。

为确保预期信用损失的无偏估计，将前瞻性信息纳入分析，并考虑多种前瞻性经济情景，再评估宏观经济风险因子变化情况对信用风险的影响程度，从而对基础减值模型进行前瞻性调整。原则上，前瞻性系数每年调整一次。

金融资产减值准备计量模型的相关参数、前瞻性调整的情景假设实行动态管理，根据宏观经济形势、信用风险状况变化及贵州农信实际等进行调整。

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，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1)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；(2)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，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 贵金属

金属包括黄金、白银和其他贵金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本行收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

(十一) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

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

本行为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2. 该成本增加了本行未来用于履行履约义务的资源；

3. 该成本预期能够收回。

本行对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，本行对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（十二）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和

票据) 出售给交易对手, 到合同或协议到期日, 再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账, 在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内, 并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支, 在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的, 按合同约定利率计算利息收支。

(十三) 划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别: (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 在当前状况下即可立即出售; (2) 出售极可能发生, 即本行已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。

本行专为转售而取得的非流动资产或处置组, 在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件, 且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的, 在取得日将其划分为持有待售类别。

因本行无法控制的下列原因之一, 导致非关联方之间的交易未能在一年内完成, 且本行仍然承诺出售非流动资产或处置组的, 继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别: (1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件, 本行针对这些条件已经及时采取行动, 且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素; (2) 因发生罕见情况, 导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售, 本行在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉

外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

本行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比期间的持续经营损益列报。

(十四) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”

的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3)除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本行结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，

在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十五) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(十六) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20	5%	4.75%
机器设备	平均年限法	10	3%	9.70%
电子设备	平均年限法	3	3%	32.33%
交通工具	平均年限法	4	3%	24.25%
办公家具	平均年限法	5	3%	19.40%
其他固定资产	平均年限法	3-5	3%	19.40%-32.33%

(十七) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣

工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
机器设备	安装调试后达到设计要求或合同规定的标准
房屋建筑物类	实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成，已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十八）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产

占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十九) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	10 年	平均年限法
软件	10 年	平均年限法

(二十) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(二十一) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十二) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(二十三) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

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

受益计划净资产；

3)期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1)本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2)本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十四) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十五) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按本行承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本行承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本行按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，

本行将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本行按照有利于职工的方式修改可行权条件，本行在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本行继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本行将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本行在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十六）优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股、永续债等金融工具，本行依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本行的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十七）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指

按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”,但下列情况除外:(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;(2)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,按照该金融资产的摊余成本(即,账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(二十八) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1)本行能够满足政府补助所附的条件;(2)本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（三十）租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资

产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权

或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(三十一) 一般风险准备金

一般风险准备，是指金融企业按照一定比例从净利润中提取的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般风险准备的计提比例综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，履行公司治理后执行，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(三十二) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(三十三) 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

1. 采用套期会计的依据、会计处理方法

(1) 套期包括公允价值套期/现金流量套期/境外经营净投资套期。

(2) 对于满足下列条件的套期，运用套期会计方法进行处理：1) 套期关系仅由符合条件的套期工具和被套期工具组成；2) 在套期开始时，本行正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了关于套期关系和本行从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件；3) 该套期关系符合套期有效性要求。

套期同时满足下列条件时，本行认定套期关系符合套期有效性要求：1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系；2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；3) 套期关系的套期比率等于本行实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡。

本行在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行进行套期关系再平衡。

(3) 套期会计处理

1) 公允价值套期

① 套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。

②被套期项目因风险敞口形成的利得或损失计当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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（或其组成部分）的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，其账面价值已经按公允价值计量，不再调整；被套期项目为本行选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入其他综合收益，其账面价值已经按公允价值计量，不再调整。

被套期项目为尚未确认的确定承诺（或其组成部分）的，其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时，调整该资产或负债的初始确认金额，以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，本行对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销，并计入当期损益。被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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（或其组成部分）的，按照相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益，但不调整金融资产（或其组成部分）的账面价值。

2) 现金流量套期

①套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，作为现金流量套期储备，计入其他综合收益，无效部分计入当期损益。现金流量套期储备的金额按照以下两项的绝对额中较低者确认：A. 套期工具自套期开始的累计利得或损失；B. 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

②被套期项目为预期交易，且该预期交易使本行随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产和非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。

③其他现金流量套期，原计入其他综合收益的现金流量套期储备金额，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

3) 境外经营净投资套期

套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，确认为其他综合收益，并在处置境外经营时，将其转出计入当期损益；套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，计入当期损益。

2. 与回购本行股份相关的会计处理方法

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本行股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本行职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本行股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

3. 资产证券化业务的会计处理方法和判断依据

本行发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本行通过持有部分证券化工具的份额及依照贷款服务合同约定，对证券化工具的基础资产进行日常管理获得可变回报。通常在基础资产发生违约时，才需其他方参与作出关键决策。因此，本行通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具

具的权力影响本行的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

(三十四)重要会计政策、会计估计变更说明

1. 会计政策变更

本行本期无会计政策变更。

2. 会计估计变更

本行本期无会计估计变更。

(三十五)其他

本报告期通过“以前年度损益调整”科目进行调整的事项情况如下：

项目	序号	调整事项明细说明	金额(元)
调减以前年度损益	1	确认离职后福利义务精算现值	89,766,000.00
	2	确认辞退福利义务精算现值	34,470,000.00
	3	转截至2023年12月底金融资产公允价值变动差额部分递延所得税负债入以前年度损失	1,239,640.03
	4	调整归属于服务管理费的以前年度损益调整核算科目	265,875.00
	合计		
调增以前年度损益	1	转截至2023年12月底递延所得税资产差额部分入以前年度利得	32,615,398.46
	2	转2023年企业所得税汇算后多计提应交企业所得税入以前年度利得	12,492,143.10
	3	确认截至2023年末贷款、固定资产、在建工程减值准备递延所得税资产	3,563,577.13
	合计		

四、税项

(一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。	免税或3%或6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%或12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

1、一般纳税人发生财政部和国家税务总局规定的特定应税行为，可以选择适用简易计税方法计税，但一经选择，36个月内不得变更。本行增值税实行3%的税率已在国家税务总局黔西市税务局进行备案。

2、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)的规定，对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

3、根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)文件的规定，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

4、根据《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)文件的规定，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，该公告执行至2027年12月31日。

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

(三) 其他说明

本行无其他说明。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	55,323,958.19	63,715,262.14
存放中央银行法定准备金	549,789,561.02	588,115,453.27
存放中央银行超额存款准备金	483,629,330.70	33,964,415.26
存放中央银行其他款项	1,474,000.00	4,158,000.00
应计利息		
合 计	1,090,216,849.91	689,953,130.67
其中：存放在境外的款项总额		

(2) 其他说明

①截止 2024 年 12 月 31 日，本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

②存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

③存放中央银行的其他款项主要系缴存中央银行财政性存款，系本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	789,994,021.84	460,274,019.84
存放境内非银行金融机构		
存放境外同业		
应计利息	361,569.44	
小 计	790,355,591.28	460,274,019.84
减：坏账准备	22,931.36	1,566,731.73
合 计	790,332,659.92	458,707,288.11

(2) 存放同业款项坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,566,731.73			1,566,731.73
期初数在本期	---		---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	15,253.25			15,253.25
本期收回或转回	1,559,053.62			1,559,053.62
本期核销				
其他变动				
期末数	22,931.36			22,931.36

(3) 其他说明

本行无其他说明。

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	500,000.00	500,000.00
拆放境内非银行金融机构		
拆放境外同业		
应计利息		
小 计	500,000.00	500,000.00
减：坏账准备	500,000.00	500,000.00
合 计	0.00	0.00

(2) 拆出资金坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数			500,000.00	500,000.00
期初数在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
--转回第一阶段				
本期计提				
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数			500,000.00	500,000.00

本行拆放同业期末余额 500,000.00 元,已全额计提坏账准备 500,000.00 元,该笔款项为以前年度拆借给毕节银海城市信用社,长期挂账未收回。

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	8,726,258,343.04	8,003,391,259.82
其中:信用卡	667,571.08	638,305.07
个人住房贷款	922,898,577.15	860,713,060.04
个人经营贷款	5,955,167,056.94	5,577,946,387.21
个人消费贷款	1,847,525,137.87	1,564,093,507.50
小 计	8,726,258,343.04	8,003,391,259.82
公司贷款和垫款	67,520,833.37	87,147,973.74
其中:贷款	67,520,833.37	87,147,973.74
贴现		
小 计	67,520,833.37	87,147,973.74
应计利息	16,082,849.32	16,241,688.52
减:贷款损失准备	569,471,058.79	485,907,730.06
其中:单项计提数	247,449,425.10	214,725,174.64
组合计提数	322,021,633.69	271,182,555.42
合 计	8,240,390,966.94	7,620,873,192.02

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	7,649,971,721.06	6,991,379,208.51
保证贷款	6,916,055.21	11,389,398.93
抵押贷款	1,134,177,588.19	1,082,016,098.62
质押贷款	2,713,811.95	5,754,527.50
应计利息	16,082,849.32	16,241,688.52

项 目	期末数	期初数
小 计	8,809,862,025.73	8,106,780,922.08
减：贷款损失准备	569,471,058.79	485,907,730.06
其中：单项计提数	247,449,425.10	214,725,174.64
组合计提数	322,021,633.69	271,182,555.42
合 计	8,240,390,966.94	7,620,873,192.02

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	4,190,982,703.14	47.66	4,561,020,213.82	56.37
采矿业	10,095,499.13	0.11	5,561,000.00	0.07
制造业	227,708,060.63	2.59	161,792,227.69	2.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,989,000.00	0.03	660,000.00	0.01
建筑业	79,505,249.61	0.90	26,758,358.78	0.33
批发和零售业	1,172,640,832.48	13.33	691,669,517.55	8.55
交通运输、仓储和邮政业	50,919,186.57	0.58	16,327,757.71	0.20
住宿和餐饮业	115,824,114.29	1.32	51,035,037.18	0.63
信息传输、软件和信息技术服务业	175,000.00	0.00		
金融业				
房地产业	60,477,868.94	0.69	84,546,322.30	1.05
租赁和商务服务业	24,236,216.24	0.28	12,799,263.58	0.16
科学研究和技术服务业	1,690,000.00	0.02	800,000.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	410,000.00	0.00	1,845,000.00	0.02
居民服务、修理和其他服务业	57,016,560.31	0.65	23,589,435.18	0.29
教育	9,173,674.64	0.10	11,505,481.22	0.14
卫生和社会工作	3,269,132.71	0.04	6,487,868.18	0.08
文化、体育和娱乐业	15,574,791.62	0.18	8,696,877.76	0.11
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人贷款	2,771,091,286.10	31.51	2,425,444,872.61	29.98
其中：个人汽车贷款	38,000,291.90	0.43	6,259,122.66	0.08
个人住房按揭贷款	922,898,577.15	10.49	860,713,060.04	10.64
个人其他消费贷款	1,093,382,239.57	12.43	844,766,326.75	10.44
个人其他经营性贷款				
个人其他住房消费贷款	667,560,095.34	7.59	680,659,829.05	8.41
个人助学贷款				

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人建房贷款	49,250,082.14	0.56	33,046,534.11	0.41
应计利息	16,082,849.32		16,241,688.52	
小 计	8,809,862,025.73	100.00	8,106,780,922.08	100.00
减：贷款损失准备	569,471,058.79		485,907,730.06	
其中：单项计提数	247,449,425.10		214,725,174.64	
组合计提数	322,021,633.69		271,182,555.42	
合 计	8,240,390,966.94		7,620,873,192.02	

(4)按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贵州省内	8,809,862,025.73	100.00	8,106,780,922.08	100.00
小 计	8,809,862,025.73	100.00	8,106,780,922.08	100.00
减：贷款损失准备	569,471,058.79		485,907,730.06	
其中：单项计提数	247,449,425.10		214,725,174.64	
组合计提数	322,021,633.69		271,182,555.42	
合 计	8,240,390,966.94		7,620,873,192.02	

(5)逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				
	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	202,808,245.63	107,577,722.05	23,664,683.17	4,863,569.53	338,914,220.38
保证贷款	1,512,200.53		397,000.00	1,812,122.54	3,721,323.07
抵押贷款	21,263,911.67	16,071,291.49	8,911,879.14	3,464,821.98	49,711,904.28
质押贷款	8,811.95				8,811.95
小 计	225,593,169.78	123,649,013.54	32,973,562.31	10,140,514.05	392,356,259.68

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	177,929,874.61	96,444,449.30	31,153,366.07	4,782,105.68	310,309,795.66
保证贷款	1,520,000.00	534,588.17		1,913,917.90	3,968,506.07
抵押贷款	22,955,665.20	7,835,990.39	8,802,710.93	1,461,632.54	41,055,999.06
质押贷款	43,027.50				43,027.50
小 计	202,448,567.31	104,815,027.86	39,956,077.00	8,157,656.12	355,377,328.29

(6) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减 值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	280,989,243.27	63,448,378.43	141,470,108.36	485,907,730.06
期末数	324,936,174.16	86,839,525.68	157,695,358.95	569,471,058.79

(7) 其他说明

本行无其他说明。

5. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
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	1,270,895,460.00	1,326,012,620.00
其中：交易性政策性银行债券	1,187,792,770.00	1,326,012,620.00
交易性国家债券	83,102,690.00	
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
其中：债务工具投资		
应计利息	8,632,175.04	
合 计	1,279,527,635.04	1,326,012,620.00

(2) 其他说明

本行无其他说明。

6. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	191,979,438.07		191,979,438.07	192,882,590.00		192,882,590.00
金融债	1,330,290,951.98		1,330,290,951.98	1,124,441,970.00		1,124,441,970.00
企业债						
同业存单	756,364,975.88	546,013.91	755,818,961.97	1,144,407,314.79	14,824,701.81	1,129,582,612.98
信托计划	1,140,966.81	684,580.09	456,386.72	1,140,966.81	684,580.09	456,386.72
应计利息	28,139,004.22		28,139,004.22	27,155,598.86		27,155,598.86
合 计	2,307,915,336.96	1,230,594.00	2,306,684,742.96	2,490,028,440.46	15,509,281.90	2,474,519,158.56

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用 减值)	
期初数	15,509,281.90			15,509,281.90
期初数在本期	---	---	---	
本期计提	546,013.92			546,013.92
本期收回或转回	14,824,701.82			14,824,701.82
本期核销				
其他变动				
期末数	1,230,594.00			1,230,594.00
期末减值准备计提比例 (%)	0.05			0.05

(3) 其他说明

本行无其他说明。

7. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合 收益的利得和损失	其他
省联社股权投资	300,000.00				
合 计	300,000.00				

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股 利收入	本期末累计计入其他综合收益 的利得和损失
省联社股权投资	300,000.00	114,100.22	
合 计	300,000.00	114,100.22	

(2) 其他说明

本行无其他说明。

8. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	198,482,477.58	202,128,823.99
固定资产清理		
合 计	198,482,477.58	202,128,823.99

(2) 固定资产

1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	办公家具	其他固定资 产	合 计
账面原值							
期初数	263,810,795.46	2,145,180.00	29,464,833.13	1,797,155.73	903,496.00	15,090.00	298,136,550.32
本期增加金额	5,107,394.74	3,000.00	1,871,194.94		-94,168.00	590,156.90	7,477,578.58
1) 购置		3,000.00	1,871,194.94		-94,168.00	590,156.90	2,370,183.84
2) 在建工程转入	5,107,394.74						5,107,394.74
3) 企业合并增加							
4) 抵债资产转自 用							
本期减少金额	871,664.84	56,000.00	546,128.00	6,770.00	11,002.00		1,491,564.84
1) 处置或报废	871,664.84	56,000.00	546,128.00	6,770.00	11,002.00		1,491,564.84
期末数	268,046,525.36	2,092,180.00	30,789,900.07	1,790,385.73	798,326.00	605,246.90	304,122,564.06
累计折旧							0.00
期初数	61,874,077.47	1,596,551.22	25,426,487.15	1,433,217.93	500,019.18	4,909.60	90,835,262.55
本期增加金额	8,616,052.56	73,611.79	2,046,837.34	121,387.04	88,345.29	92,226.47	11,038,460.49
1) 计提	8,616,052.56	73,611.79	2,046,837.34	121,387.04	88,345.29	92,226.47	11,038,460.49
本期减少金额	796,076.80	54,320.00	528,312.21	6,566.90	10,520.25		1,395,796.16
1) 处置或报废	796,076.80	54,320.00	528,312.21	6,566.90	10,520.25		1,395,796.16
期末数	69,694,053.23	1,615,843.01	26,945,012.28	1,548,038.07	577,844.22	97,136.07	100,477,926.88
减值准备							
期初数	5,073,316.99		94,490.94	3,566.45	1,089.40		5,172,463.78
本期增加金额				7,376.12			7,376.12
1) 计提							
本期减少金额	13,341.22		4,187.39		151.69		17,680.30
1) 处置或报废							
期末数	5,059,975.77		90,303.55	10,942.57	937.71		5,162,159.60
账面价值							
期末账面价值	193,292,496.36	476,336.99	3,754,584.24	231,405.09	219,544.07	508,110.83	198,482,477.58
期初账面价值	196,863,401.00	548,628.78	3,943,855.04	360,371.35	402,387.42	10,180.40	202,128,823.99

2) 暂时闲置固定资产

项 目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物	4,036,586.14	4,014,825.51	576.52	21,204.11	
机器设备					
电子设备					
交通工具					
办公家具					
其他固定资产					
小 计	4,036,586.14	4,014,825.51	576.52	21,204.11	

3) 经营租出固定资产

项 目	期末账面价值
房屋及建筑物	5,185.40
机器设备	
电子设备	
交通工具	
办公家具	
其他固定资产	
小 计	5,185.40

4) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项 目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
黔西中坪支行	房开还未办证	2025-5-16
黔西红林支行	不能办理	
黔西观音洞支行	不能办理	
黔西绿化支行	不能办理	
黔西绿化支行（老营业网点）	不能办理	

5) 其他说明

本行无其他说明。

(3) 固定资产清理

本行无固定资产清理。

9. 使用权资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数		
本期增加金额	133,894.83	133,894.83
1) 租入	133,894.83	133,894.83
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	133,894.83	133,894.83
累计折旧		
期初数		
本期增加金额	28,858.37	28,858.37
1) 计提	28,858.37	28,858.37
本期减少金额		
1) 处置		

项 目	房屋及建筑物	合 计
期末数	28,858.37	28,858.37
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	105,036.46	105,036.46
期初账面价值		

(2) 使用权资产减值测试情况

本行使用权资产无减值。

(3) 其他说明

本行无其他说明。

10. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
在建工程		5,710,802.74
工程物资		
合 计		5,710,802.74

(2) 在建工程

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
雨朵支行安防系统工程预算审计费				712.27		712.27
花溪支行安防系统工程预算审计费				650.92		650.92
锦星支行安防系统工程预算审计费				657.75		657.75
金碧支行安防系统工程预算审计费				742.95		742.95
铁石支行安防系统工程预算审计费				644.11		644.11
九狮支行营业用房				5,107,394.74		5,107,394.74
人民医院绩效采购系统				600,000.00		600,000.00
合 计				5,710,802.74		5,710,802.74

2) 重要在建工程项目本期变动情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
九狮支行营业用房		5,107,394.74		5,107,394.74		
人民医院绩效采购系统		600,000.00		600,000.00		
小计		5,707,394.74		5,707,394.74		

(续上表)

工程名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
九狮支行营业用房						自有资金
人民医院绩效采购系统						自有资金
小计						

3) 在建工程减值准备

本行无在建工程减值准备。

4) 在建工程减值测试情况

本行本期无在建工程减值情况。

5) 其他说明

本行无其他说明。

(3) 工程物资

本行无工程物资。

11. 无形资产

(1) 明细情况

项目	软件	合计
账面原值		
期初数	2,985,680.85	2,985,680.85
本期增加金额	600,000.00	600,000.00
1) 购置	600,000.00	600,000.00
2) 内部研发		
3) 企业合并增加		
本期减少金额	600,000.00	600,000.00
1) 处置	600,000.00	600,000.00
期末数	2,985,680.85	2,985,680.85
累计摊销		

项 目	软件	合 计
期初数	989,795.04	989,795.04
本期增加金额	296,299.20	296,299.20
1) 计提	296,299.20	296,299.20
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	1,286,094.24	1,286,094.24
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	1,699,586.61	1,699,586.61
期初账面价值	1,995,885.81	1,995,885.81

期末通过本行内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例为 0.00%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

本行无未办理产权证书的土地使用权。

(3) 无形资产减值测试情况

本行报告期内无无形资产减值情况。

(4) 其他说明

本行无其他说明。

12. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备		75,496,331.94		17,085,307.60
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
计入当期损益的递延所得税资产		51,154,435.96		
其他可抵扣差异				54,385,122.16
合 计		126,650,767.90		71,470,429.76

(2) 其他说明

本行无其他说明。

13. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	6,397,829.68	1,816,264.67
应收股利		
其他应收款	10,027,193.54	9,700,331.74
抵债资产	10,712,035.68	9,177,200.28
风险救助金出资款项		38,457,300.00
长期待摊费用	3,307,082.28	5,448,405.97
小 计	30,444,141.18	64,599,502.66
抵债资产减值准备	10,712,035.68	5,773,771.14
其他应收款坏账准备	2,801,555.14	2,801,555.14
小 计	13,513,590.82	8,575,326.28
合 计	16,930,550.36	56,024,176.38

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
财务应收及暂付款项	7,715,262.62	7,358,838.64
特惠贷风险补偿金	2,311,650.42	2,336,776.52
应收费用	280.50	4,716.58
小 计	10,027,193.54	9,700,331.74

2) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	2,801,555.14			2,801,555.14
期初数在本期	---	---	---	
本期计提				
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,801,555.14			2,801,555.14

(3) 其他说明

本行无其他说明。

14. 向中央银行借款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	778,230,000.00	758,230,000.00
再贴现		
应付利息		
合 计	778,230,000.00	758,230,000.00

(2) 其他说明

本行无其他情况说明。

15. 联行存放款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
境内银行		
境内非银行金融机构		
境外同业		
清算资金往来	174.15	154.00
应付利息		
合 计	174.15	154.00

(2) 其他说明

本行无其他说明。

16. 同业及其他金融机构存放款项

(1) 明细情况

项 目	年初余额	期末余额
境内银行	3,040,433.94	3,059,098.01
境内非银行金融机构		
境外同业		
应付利息	92.95	261.69
合 计	3,040,526.89	3,059,359.70

17. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
活期存款	4,691,986,386.40	4,584,896,303.78
其中：公司	480,246,813.51	603,662,569.10
个人	4,211,739,572.89	3,981,233,734.68
定期存款	6,999,287,983.99	6,088,232,394.77
其中：公司	33,160,774.93	69,319,822.66
个人	6,966,127,209.06	6,018,912,572.11
银行卡存款	646.89	651.28
其中：个人	646.89	651.28
财政性存款	91,532,875.50	164,649,978.21
应解汇款	173,692.20	31,592.96
待结算财政款项	830.00	2,842,673.91
小 计	11,782,982,414.98	10,840,653,594.91
应付利息	7,625,814.43	6,381,859.26
合 计	11,790,608,229.41	10,847,035,454.17

(2) 其他说明

本行无其他说明。

18. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	36,173,756.99	178,415,625.54	155,635,644.94	58,953,737.59
离职后福利—设定提存计划	2,074,347.00	133,758,334.71	33,016,627.99	102,816,053.72
辞退福利		39,160,000.00	8,243,821.21	30,916,178.79
1年内到期的其他福利				
合 计	38,248,103.99	351,333,960.25	196,896,094.14	192,685,970.10

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	30,629,443.73	141,333,004.48	116,142,302.04	55,820,146.17
职工福利费	4,800,000.00	1,546,275.18	6,205,285.18	140,990.00
社会保险费	100,000.00	14,175,558.34	12,475,558.34	1,800,000.00
其中：医疗保险费		7,866,259.60	7,866,259.60	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工伤保险费		309,298.74	309,298.74	
生育保险费				
补充医疗保险费	100,000.00	6,000,000.00	4,300,000.00	1,800,000.00
住房公积金		18,609,072.00	18,609,072.00	
工会经费和职工教育经费	644,313.26	2,613,715.54	2,203,427.38	1,054,601.42
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他职工薪酬		138,000.00		138,000.00
小 计	36,173,756.99	178,415,625.54	155,635,644.94	58,953,737.59

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		17,874,353.40	17,874,353.40	
失业保险费		736,068.76	736,068.76	
企业年金缴费				
补充养老保险	2,074,347.00	12,160,558.55	10,254,378.00	3,980,527.55
离职后福利费		102,987,354.00	4,151,827.83	98,835,526.17
小 计	2,074,347.00	133,758,334.71	33,016,627.99	102,816,053.72

(4) 其他说明

本行无其他说明。

19. 应交税费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
增值税	1,424,526.15	1,438,691.27
企业所得税		54,024,725.92
代扣代缴个人所得税	123,524.01	300,606.72
城市维护建设税	97,454.53	98,176.02
教育费附加	42,735.79	43,160.74
地方教育附加	28,490.52	28,773.82
印花税	110,732.78	85,371.06
其他税费		130,442.86
合 计	1,827,463.78	56,149,948.41

(2) 其他说明

本行无其他说明。

20. 租赁负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
租赁应付款	54,216.00	
未确认融资费用	-1,810.34	
合 计	52,405.66	

(2) 其他说明

本行无其他说明。

21. 预计负债

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
未决诉讼				
租赁恢复相关成本		10,000.00		10,000.00
信用卡未用信减值准备	16,222.24	13,635.35	8,826.53	21,031.06
合 计	16,222.24	23,635.35	8,826.53	31,031.06

(2) 其他说明

本行无其他说明。

22. 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
公允价值变动		4,994,792.00		14,026.97
计入当期损益的递延所得税资产		1,042,481.21		
合 计		6,037,273.21		14,026.97

23. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
代理业务负债	10,539,407.06	15,886,619.88
代理业务资产	-1,400,000.00	-1,400,000.00
递延收益	2,546,418.94	4,290,900.00
应付利息	304,058,664.01	269,678,442.81
应付股利	15,956,870.85	8,878,462.64
其他应付款	15,692,045.64	17,167,898.19
合 计	347,393,406.50	314,502,323.52

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付结算长款	20,242.07	40,891.65
应付保证金	1,443,599.27	1,758,478.05
应付党组织工作经费	1,736,160.66	1,759,089.56
其他应付款项	12,492,043.64	13,609,438.93
小 计	15,692,045.64	17,167,898.19

(3) 其他说明

本行无其他说明。

24. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	142,408,021.93						142,408,021.93
合 计	142,408,021.93						142,408,021.93

(2) 其他说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股份数量 14,240.80 万股，其中：股东户数 681 户：企业法人股东 15 户，持股 5,435.06 万股，占比 38.18%；自然人股东 666 户，持股 8,805.74 万股，占比 61.82%（其中：职工股东 292 户，持股 1687.24 万股：占股份总额的 11.93%）。

25. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	357,076.02			357,076.02
其他资本公积	9,400,000.00			9,400,000.00
合 计	9,757,076.02			9,757,076.02

(2) 其他说明

本行无其他说明。

26. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	70,279,922.98	12,127,927.51	13,804,000.00	68,603,850.49
任意盈余公积	55,460,842.03	9,985,731.72		65,446,573.75
储备基金				
企业发展基金				
合 计	125,740,765.01	22,113,659.23	13,804,000.00	134,050,424.24

(2) 其他说明

本行无其他说明。

27. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
净利润分配一般准备	169,215,676.07	9,985,731.72		179,201,407.79
税收减免转增一般准备	145,692,586.24	25,087,868.70		170,780,454.94
其他一般风险准备	45,654.78	7,748.69		53,403.47
合 计	314,953,917.09	35,081,349.11		350,035,266.20

(2) 其他说明

本行无其他说明。

28. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	297,580,134.99	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	297,580,134.99	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	121,279,275.07	
减：提取法定盈余公积	12,127,927.51	10%
提取任意盈余公积	9,985,731.72	
提取一般风险准备	9,985,731.72	
应付普通股股利	14,525,618.24	
转作股本的普通股股利		
其他	77,070,396.34	
期末未分配利润	295,164,004.53	

(2) 调整未分配利润明细

本期调整未分配利润的金额 77,070,396.34 元，调整情况如下：

项目	序号	调整事项明细说明	金额(元)
调减未分配利润	1	确认离职后福利义务精算现值	89,766,000.00
	2	确认辞退福利义务精算现值	34,470,000.00
	3	转截至2023年12月底金融资产公允价值变动差额部分递延所得税负债入以前年度损失	1,239,640.03
	4	调整归属于服务管理费的以前年度损益调整核算科目	265,875.00
	合计		
调增未分配利润	1	转截至2023年12月底递延所得税资产差额部分入以前年度利得	32,615,398.46
	2	转2023年企业所得税汇算后多计提应交企业所得税入以前年度利得	12,492,143.10
	3	确认截至2023年末贷款、固定资产、在建工程减值准备递延所得税资产	3,563,577.13
	合计		

(3) 其他说明

本行无其他说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

(1) 明细情况

项目	本期数	上年同期数
利息收入	644,376,274.01	652,272,050.53
发放贷款和垫款	554,766,264.87	581,123,797.35
其中：农户贷款利息收入	405,668,486.04	424,310,531.50
非农贷款利息收入	141,552,828.42	142,309,359.41
涉农企业贷款利息收入	7,418,216.39	14,104,238.23
涉农经济组织贷款利息收入	79,872.14	361,488.05
信用卡透支利息收入	46,861.88	38,180.16
存放同业	3,590,279.81	1,309,107.72
存放中央银行	14,301,351.53	12,370,739.09
拆出资金		
买入返售金融资产	113,796.99	219,858.04
债权投资	71,053,614.88	55,708,705.01
其他债权投资		
其他	550,965.93	1,539,843.32
利息支出	210,596,962.41	199,350,348.01
同业存放	10,152.29	867,786.48

项 目	本期数	上年同期数
拆入资金		
吸收存款	196,889,766.29	184,568,670.98
卖出回购金融资产款	26,068.49	25,504.10
发行债券		
向中央银行借款	13,670,975.34	13,888,386.45
其他利息支出		
利息净收入	433,779,311.60	452,921,702.52

(2) 其他说明

本行无其他说明。

2. 手续费及佣金净收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	7,683,249.41	6,447,409.16
其中：结算类业务收入	251,194.85	238,887.18
银行卡业务收入	1,244,592.86	1,347,306.37
代理类业务收入	1,654,094.66	846,278.64
担保类业务收入		
承诺类业务收入		
交易类业务收入		
外汇业务手续费收入		
电子银行业务收入	4,482,595.50	3,948,465.31
智能收单业务手续费收入	50,771.54	66,471.66
其他手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	15,592,574.17	18,017,496.68
其中：结算类业务支出	447,683.60	1,146,178.55
银行卡业务支出	210,488.98	760,558.45
代理类业务支出	640,681.70	157,719.00
担保类业务支出		
承诺类业务支出		
交易类业务支出		
外汇业务手续费支出		
电子银行业务支出	2,262,292.40	2,211,294.24
智能收单业务手续费支出	5,006,627.29	10,588,198.34
外包业务费	4,033,847.22	2,751,346.76
其他手续费及佣金支出	2,990,952.98	402,201.34
手续费及佣金净收入	-7,909,324.76	-11,570,087.52

(2) 其他说明

本行无其他说明。

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
丧失控制权后, 剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
金融工具持有期间的投资收益	51,884,909.52	34,764,959.04
其中: 交易性金融工具	51,770,809.30	34,550,570.97
其他权益工具投资	114,100.22	214,388.07
衍生金融工具		
其他债权投资损益		
处置金融工具取得的投资收益		
其中: 交易性金融工具		
债权投资		
其他债权投资		
衍生金融工具		
合 计	51,884,909.52	34,764,959.04

(2) 交易性金融工具投资收益

交易性金融工具		本期数	上年同期数
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	持有期间收益	51,770,809.30	34,550,570.97
	处置期间收益		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益		
	处置期间收益		
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	持有期间收益		
	处置期间收益		
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	持有期间收益		
	处置期间收益		
小 计		51,770,809.30	34,550,570.97

(3) 其他说明

本行无其他说明。

4. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助		
债务重组收益		
代扣个人所得税手续费返还		
增值税加计抵减		
其他收益	12,152,487.63	
合 计	12,152,487.63	

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
与资产相关的政府补助	
与收益相关的政府补助	
债务重组收益	
代扣个人所得税手续费返还	
增值税加计抵减	
其他收益	12,152,487.63
合 计	12,152,487.63

(3) 其他说明

本行无其他说明。

5. 公允价值变动收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	33,731,117.60	7,734,630.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动收益	33,731,117.60	7,734,630.00
交易性金融负债		
其中：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产生的公允价值变动收益		
按公允价值计量的投资性房地产		
合 计	33,731,117.60	7,734,630.00

(2) 其他说明

本行无其他说明

6. 其他业务收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
票据凭证出售收入	51,326.50	53,431.46
非投资性房地产租赁收入	40,760.83	16,471.49
信用卡违约金收入	4,579.22	2,754.97
其他业务收入	159.00	
合 计	96,825.55	72,657.92

(2) 其他说明

本行无其他说明。

7. 资产处置收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产处置损益	750,383.56	
固定资产处置损益	280,421.48	2,606,857.14
其他资产处置损益	-1,866.09	191,058.27
合 计	1,028,938.95	2,797,915.41

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
抵债资产处置损益	750,383.56
固定资产处置损益	280,421.48
其他资产处置损益	-1,866.09
合 计	1,028,938.95

(3) 其他说明

本行无其他说明。

8. 税金及附加

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
房产税	1,994,702.32	1,947,639.83
印花税	496,864.56	462,152.35

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	363,186.76	356,505.75
教育费附加	159,371.31	156,982.16
土地使用税	155,530.96	156,321.51
地方教育费附加	106,247.54	104,654.76
其他税金及附加	18,313.74	
契税	7,992.00	
车船税	4,560.00	4,560.00
合 计	3,306,769.19	3,188,816.36

(2) 其他说明

本行无其他说明。

9. 业务及管理费

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
业务宣传费	1,773,503.23	2,993,777.39
广告费	67,360.00	58,004.48
印刷费	102,421.18	136,941.16
业务招待费		29,228.00
电子设备运转费	796,841.01	922,897.15
钞币运送费	11,600.00	790,600.00
安全防卫费	91,983.30	159,158.93
保险费	3,443,040.07	3,059,476.08
邮电费	1,484,892.90	1,847,033.10
诉讼费	16,556.03	204,798.80
公证费		100,010.00
咨询费	30,000.00	43,680.83
审计费	46,000.00	73,366.00
公杂费	1,496,853.45	1,457,658.83
差旅费	470,635.91	486,188.58
水电气费	1,546,899.96	1,495,742.16
会议费		339,262.93
绿化费	55.90	419.90
理（董）监事会费	140,850.00	131,147.00
会费	65,000.00	72,937.90
交通工具耗用费	115,526.00	119,142.00
物业管理费	573,374.40	558,602.98
职工工资	121,148,495.28	104,382,356.39
职工福利费	5,930,237.90	14,578,216.99
职工教育经费	189,445.63	89,385.24
工会经费	2,422,969.91	2,087,647.13

项 目	本期数	上年同期数
劳动保护费		10,887.50
基本养老保险金	11,619,200.93	12,229,943.63
基本医疗保险金	6,074,027.02	6,400,655.80
工伤保险金	290,456.84	305,675.88
失业保险金	508,348.77	534,906.87
补充养老保险金	9,613,925.00	8,258,976.00
补充医疗保险金	6,000,000.00	4,441,000.00
离职后福利	3,020,000.00	
辞退福利	1,087,354.00	
住房公积金	8,705,093.00	12,945,202.00
租赁费	22,773.80	45,545.22
修理费	2,144,131.84	1,571,108.83
低值易耗品购置	2,730,438.11	1,351,596.01
其他长期待摊费用摊销	5,327.54	5,327.46
无形资产摊销	296,299.20	279,026.15
固定资产折旧费	11,037,496.28	11,454,034.96
服务费分摊	1,550,096.16	2,117,531.78
党组织工作经费		1,000,000.00
使用权资产折旧费	28,858.37	
租赁利息费用	1,276.54	
残疾人就业保障金	19,032.81	
其他费用	2,115,480.49	2,869,158.93
合 计	208,834,158.76	202,038,256.97

(2) 其他说明

本行无其他说明。

10. 信用减值损失

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
信贷资产减值损失	174,598,804.50	115,763,380.35
债权投资减值损失	-14,278,687.90	
坏账损失	-1,543,800.37	-14,000,000.00
表外资产减值损失	4,808.82	3,374.51
合 计	158,781,125.05	101,766,754.86

(2) 其他说明

本行无其他说明

11. 其他资产减值损失

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
在建工程减值损失		
抵债资产减值损失	5,805,165.30	
合 计	5,805,165.30	

(2) 其他说明

本行无其他说明。

12. 其他业务成本

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
票据凭证购买支出	266,090.00	531,560.00
其他业务支出	483.70	1,325.00
合 计	266,573.70	532,885.00

(2) 其他说明

本行无其他说明。

13. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
接受捐赠		
政府补助		
罚没收入	282,398.27	637,122.79
无法支付款项		
非流动资产毁损报废利得		
长款收入	18,129.58	17,434.19
久悬未取款项收入		703,071.65
其他	320,399.75	131,376.82
合 计	620,927.60	1,489,005.45

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
接受捐赠	
政府补助	
罚没收入	282,398.27
无法支付款项	
非流动资产毁损报废利得	
其他	320,399.75
合 计	602,798.02

(3) 其他说明

本行无其他说明。

14. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
对外捐赠	380,000.00	300,000.00
非常损失		
罚款支出		356,398.59
非流动资产毁损报废损失		
已转收益存款支出	32,897.90	61.82
资产盘亏及清理损失		105,619.86
其他	7,497,374.03	4,814,083.73
合 计	7,910,271.93	5,576,164.00

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
对外捐赠	380,000.00
非常损失	
罚款支出	
非流动资产毁损报废损失	
其他	7,497,374.03
合 计	7,877,374.03

(3) 其他说明

本行无其他说明。

15. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	34,462,092.24	75,250,588.45
递延所得税费用	-15,260,237.55	
合 计	19,201,854.69	75,250,588.45

本行本期所得税费用 34,462,092.24 元，尚未进行所得税汇算清缴，实际金额以汇算清缴后税务机关确定的金额为准。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
债权投资	18,224,558,217.26	1,048,351,154.78
交易性金融资产	3,395,054,231.45	459,551,545.22
合 计	21,619,612,448.71	1,507,902,700.00

(2) 取得投资收益收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产损益	51,770,809.30	34,550,570.97
其他投资损益	114,100.22	214,388.07
合 计	51,884,909.52	34,764,959.04

(3) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置损益		2,606,857.14
其他资产处置损益		191,058.27
合 计		2,797,915.41

(4) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额

本行无处置子公司及其他营业单位收到的现金。

(5) 投资支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
债权投资	18,041,461,708.40	10,325,034,996.25
交易性金融资产	3,339,937,071.45	4,567,065,040.00
合 计	21,381,398,779.85	14,892,100,036.25

(6) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
固定资产	2,370,183.84	6,365,521.51
在建工程		10,023,843.51
无形资产		395,984.00
长期待摊费用	20,000.00	8,255,042.55
合 计	2,390,183.84	25,040,391.57

(7) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

本行无取得子公司及其他营业单位支付的现金。

2. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
营业外收入	620,927.60	1,489,005.45
其他业务收入	96,825.55	72,657.92
其他收益	12,152,487.63	
其他	35,939,043.54	12,651,374,615.60
合 计	48,809,284.32	12,652,936,278.97

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
业务及管理费	12,277,669.80	11,889,744.65
其他业务成本	266,573.70	532,885.00
营业外支出	2,910,271.93	5,576,164.00
其他	5,675,951.76	16,079,081.41
合 计	21,130,467.19	34,077,875.06

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

本行无收到其他与投资活动有关的现金。

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

本行无支付其他与投资活动有关的现金。

(5) 收到其他与筹资活动有关的现金

本行无收到其他与筹资活动有关的现金。

(6) 支付其他与筹资活动有关的现金

本行无支付其他与筹资活动有关的现金。

3. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	121,279,275.07	99,857,317.18
加：资产减值准备	158,781,125.05	101,766,754.86
固定资产折旧	11,037,496.28	11,454,034.96
使用权资产折旧	28,858.37	
无形资产摊销	296,299.20	279,026.15
长期待摊费用摊销	5,327.54	5,327.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		105,619.86
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	33,731,117.60	7,734,630.00
利息支出	210,596,962.41	199,350,348.01

补充资料	本期数	上年同期数
汇兑损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-55,180,338.14	-7,266,681.25
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	6,023,246.24	14,026.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-13,363,540,591.85	13,387,865,924.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	32,277,812.93	1,186,891,978.52
其他	12,971,987,032.78	-1,464,916,278.58
经营活动产生的现金流量净额	127,323,623.48	13,523,142,028.26
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,090,216,849.91	689,953,130.67
减: 现金的期初余额	689,953,130.67	547,242,758.31
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	400,263,719.24	142,710,372.36

4. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
1) 现金		
其中: 库存现金	55,323,958.19	63,715,262.14
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	1,034,892,891.72	626,237,868.53
存放同业款项		
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	1,090,216,849.91	689,953,130.67
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 本行持有的使用范围受限的现金和现金等价物

本行无持有的使用范围受限的现金和现金等价物。

5. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
向中央银行借款	758,230,000.00	830,280,000.00		810,280,000.00		778,230,000.00
应付债券						
租赁负债			60,270.00		6,054.00	54,216.00
小 计	758,230,000.00	830,280,000.00	60,270.00	810,280,000.00	6,054.00	778,284,216.00

6. 净额列报现金流量情况

本行无净额列报现金流量情况。

7. 不涉及现金收支的重大活动

本行无不涉及现金收支的重大活动。

(四) 合并所有者权益变动表项目注释

本行无合并所有者权益变动表项目注释。

(五) 其他

1. 外币货币性项目

本行无外币性项目。

2. 租赁

(1) 本行作为承租人

1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)10之说明。

2) 计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	22,773.80	45,545.22
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
合 计	22,773.80	45,545.22

3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	1,276.54	
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		

项 目	本期数	上年同期数
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出		
售后租回交易产生的相关损益		

4) 售后租回交易

本行无售后回租交易。

5) 其他

本行无其他,。

(2) 本行作为出租人

1) 经营租赁

① 租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	40,760.83	16,471.49
其中:未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额相关收入		

② 经营租赁资产

项 目	期末数	期初数
固定资产	5,185.40	5,185.40
无形资产		
投资性房地产		
小 计	5,185.40	5,185.40

2) 融资租赁

本行无融资租赁。

3) 其他

本行无其他。

3. 资产证券化业务的会计处理

本行无资产证券化业务。

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 本行无纳入合并财务报表范围。

2. 重要子公司基本情况

本行无重要的子公司。

3. 其他说明

本行无其他说明。

(二) 非同一控制下企业合并

本行无非同一控制下的企业合并。

(三) 反向购买

本行无反向购买。

(四) 同一控制下企业合并

本行无同一控制下的企业合并。

(五) 处置子公司

本行无处置子公司。

(六) 其他原因的合并范围变动

本行无其他原因的合并范围变动。

(七) 在子公司的所有者权益份额发生变化但仍控制子公司的交易

本行无在在子公司的所有者权益份额发生变化但仍控制子公司的交易。

(八) 重要的非全资子公司

本行无重要的非全资子公司。

(九) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

本行无使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制。

(十) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

本行无向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持。

(十一) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

本行无重要的合营企业或联营企业。

2. 重要合营企业的主要财务信息

本行无重要合营企业的主要财务信息。

3. 重要联营企业的主要财务信息

本行无重要联营企业。

4. 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

本行无不重要的合营企业和联营企业。

5. 合营企业或联营企业向本行转移资金的能力存在重大限制的说明

本行无合营企业或联营企业向本行转移资金的能力存在重大限制的说明。

6. 合营企业或联营企业发生的超额亏损

本行无合营企业或联营企业发生的超额亏损。

7. 与合营企业投资相关的未确认承诺

本行无与合营企业投资相关的未确认承诺。

8. 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

本行无与合营企业或联营企业投资相关的或有负债。

(十二) 重要的共同经营

本行无重要的共同经营。

(十三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行无在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

(十四) 其他

本行无其他。

七、政府补助

本行无政府补助。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理体系。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任高级管理层风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责提出风险管理

策略和风险偏好，在全行风险策略下审议、制定风险管理政策和程序，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。风险总监协助行长对各项风险进行监管和决策。

本行明确了各部门对金融风险的监控责任。其中，信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向风险总监汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，分行的风险管理部门同时向总行相应的风险管理部门和分行管理层汇报。

（二）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

（1）信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分：本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

信用风险敞口风险分组：本行获取了充分的信息，综合考虑了内评风险分池、产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征，对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

信用风险显著增加：本行至少于每季度末评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行在进行金融工具风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为及意愿等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融

工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本行判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率上升是否超过临界值、融资背景是否真实、逾期是否超过30天、是否涉及展期或调整计息周期、是否出现重大信用风险事件以及其他表明信用风险显著增加的情况。

本行依据政府规定进一步做好普惠小微企业贷款延期还本付息的信贷安排。对于该类实施延期还本付息的贷款，本行根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类，但不会将该延期还本付息安排作为自动触发信用风险显著增加的判断依据。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

①客户对本行至少一笔信用风险业务逾期90天(不含)以上；

②本行认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本行债务；

③客户在其他金融机构存在本条①、③款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

①贷款本金或利息持续逾期90天(不含)以上；

②贷款核销；

③本行认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本行债务。

2. 风险限额管理及缓解措施

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及

垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	1,034,892,891.72	626,237,868.53
存放同业款项	790,332,659.92	458,707,288.11
拆出资金		
买入返售金融资产		
发放贷款和垫款	8,240,390,966.94	7,620,873,192.02
交易性金融资产	1,279,527,635.04	1,326,012,620.00
债权投资	2,306,684,742.96	2,474,519,158.56
其他债权投资	300,000.00	300,000.00
其他金融资产		
小 计	13,652,128,896.58	12,506,650,127.22
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺		
开出信用证		
开出保函		
银行承兑汇票		
未使用信用卡授信额度		
进口代付款项		
小 计		
合 计	13,652,128,896.58	12,506,650,127.22

4. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表及与金融工具减值所采用的输入值、假设和估值技术等相关信息详见本财务报表附注五(一)4和五(一)7之说明。

5. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	1,034,892,891.72			1,034,892,891.72
存放同业款项	790,355,591.28			790,355,591.28
拆出资金			500,000.00	500,000.00
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	8,346,179,925.08	293,010,058.50	154,589,192.83	8,793,779,176.41
债权投资				
其他债权投资	2,306,684,742.96			2,306,684,742.96
其他金融资产	1,271,195,460.00			1,271,195,460.00
合 计	13,749,308,611.04	293,010,058.50	155,089,192.83	14,197,407,862.37

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	22,931.36			22,931.36
拆出资金			500,000.00	500,000.00
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	324,936,174.16	86,839,525.68	157,695,358.95	569,471,058.79
债权投资	1,230,594.00			1,230,594.00
其他债权投资				
其他金融资产				
合 计	326,189,699.52	86,839,525.68	158,195,358.95	571,224,584.15

2) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	626,237,868.53			626,237,868.53
存放同业款项	460,274,019.84			460,274,019.84
拆出资金			500,000.00	500,000.00
买入返售金融资产				

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
发放贷款和垫款	7,715,636,639.99	249,357,871.56	125,544,722.01	8,090,539,233.56
债权投资				
其他债权投资	2,474,519,158.56			2,474,519,158.56
其他金融资产	1,326,312,620.00			1,326,312,620.00
合 计	12,602,980,306.92	249,357,871.56	126,044,722.01	12,978,382,900.49

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	1,566,731.73			1,566,731.73
拆出资金			500,000.00	500,000.00
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	280,989,243.27	63,448,378.43	141,470,108.36	485,907,730.06
债权投资	15,509,281.90			15,509,281.90
其他债权投资				
其他金融资产				
合 计	298,065,256.90	63,448,378.43	141,970,108.36	503,483,743.69

(2) 已发生信用减值金融资产信用质量情况

本行已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	7,649,971,721.06	6,991,379,208.51
保证贷款	6,916,055.21	11,389,398.93
附担保物贷款	1,136,891,400.14	1,087,770,626.12
其中: 抵押贷款	1,134,177,588.19	1,082,016,098.62
质押贷款	2,713,811.95	5,754,527.50
贷款和垫款总额	8,793,779,176.41	8,090,539,233.56
贷款和垫款损失准备	569,471,058.79	485,907,730.06
净 值	8,224,308,117.62	7,604,631,503.50

(3) 债券投资评级分布分析

本行持有的人民币债券的评级机构主要包括：国债、政策性金融债、同业存单等。本行持有的外币债券主要参考标准普尔(S&P)评级结果。

1) 本行截至2024年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下（以下金额单位为：万元）：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
人民币债券：				
AAA	127,089.55	202,192.01		329,281.56
AA+				
AA				
AA-		25,671.53		25,671.53
未评级				
其中：国债	8,310.27	19,197.94		27,508.21
合 计	127,089.55	227,863.54		354,953.09

2) 本行截至2023年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下（以下金额单位为：万元）：

项 目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合 计
人民币债券：				
AAA	132,601.26	246,173.19		378,774.45
AA+				
AA				
AA-				
未评级				
其中：国债		19,288.26		19,288.26
合 计	132,601.26	246,173.19		378,774.45

(4) 本行抵债资产的处置情况说明

本行处置了1项抵债资产，抵债资产账面价值866,900.76元，均系房产。

6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)4之说明。

(三)流动性风险管理

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

1. 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下（以下金额单位为：万元）：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		50,062.74		
存放同业款项		68,999.40		10,000.00
拆出资金	50.00			
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	39,235.63	65,133.12	146,326.83	453,868.30
交易性金融资产		5,003.58		14,130.24
债权投资	114.10	55,093.82	10,955.93	19,699.99
其他债权投资				
其他资产	1,265.56	2,735.72	625.00	3,437.51
资产总额	40,665.29	247,028.38	157,907.76	501,136.04
负债：				
向中央银行借款				6,000.00
同业存放款项		304.04		
拆入资金				
卖出回购金融资产款			10,000.00	61,823.00
吸收存款		560,941.72	101,946.55	181,521.28
应付债券				
租赁负债				
其他负债		4,100.57	1,849.50	10,521.30
负债总额		565,346.33	113,796.05	259,865.58
资产负债净头寸	40,665.29	-318,317.95	44,111.71	241,270.46

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			58,811.55	108,874.29
存放同业款项				78,999.40
拆出资金				50.00

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	69,654.53	105,159.51		879,377.92
交易性金融资产	55,470.00	52,485.73		127,089.55
债权投资	50,761.38	91,352.42	30.00	228,007.64
其他债权投资				
其他资产	13,125.06		-38,455.62	-17,266.77
资产总额	189,010.97	248,997.66	20,385.93	1,405,132.03
负债：				
向中央银行借款				6,000.00
同业存放款项				304.04
拆入资金				
卖出回购金融资产款				71,823.00
吸收存款	333,888.59			1,178,298.14
应付债券				
租赁负债				
其他负债	38,839.36		254.64	55,565.37
负债总额	372,727.95		254.64	1,311,990.55
资产负债净头寸	-183,716.98	248,997.66	20,131.29	93,141.48

2. 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下（以下金额单位为：万元）：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		13,600.56		
存放同业款项		41,027.40	5,000.00	
拆出资金	50.00			
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	35,537.74	53,917.73	134,706.07	425,903.68
交易性金融资产				15,052.77
债权投资	114.10	19,957.88	84,580.01	9,902.84
其他债权投资				
其他资产	670.17	2,838.29	995.43	2,121.14
资产总额	36,372.01	131,341.86	225,281.51	452,980.43
负债：				
向中央银行借款				11,205.00
同业存放款项		305.91		
拆入资金				

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
卖出回购金融资产款				64,618.00
吸收存款		555,253.12	97,203.74	143,791.31
应付债券				
其他负债		7,406.99	1,347.81	8,086.85
负债总额		562,966.02	98,551.55	227,701.16
资产负债净头寸	36,372.01	-431,624.16	126,729.96	225,279.27

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			54,978.96	68,579.52
存放同业款项				46,027.40
拆出资金				50.00
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	57,452.21	101,536.49		809,053.92
交易性金融资产	80,638.83	36,909.67		132,601.27
债权投资	35,205.76	96,526.69	30.00	246,317.28
其他债权投资				
其他资产	11,453.21		-30,222.36	-12,144.12
资产总额	184,750.01	234,972.85	24,786.60	1,290,485.27
负债：				
向中央银行借款				11,205.00
同业存放款项				305.91
拆入资金				
卖出回购金融资产款				64,618.00
吸收存款	287,532.92			1,083,781.09
应付债券				
其他负债	24,260.54		429.09	41,531.28
负债总额	311,793.46		429.09	1,201,441.28
资产负债净头寸	-127,043.45	234,972.85	24,357.51	89,043.99

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下(以下金额单位为：万元)：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银行款项	49,568.81		10,001.26				59,570.07
存放同业款项	64,005.63						64,005.63
拆出资金							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	111,935.82	227,716.09	454,954.40	66,783.29	20,183.55		881,573.15
交易性金融资产	5,017.74		14,163.89	55,589.70	52,621.27		127,392.60
债权投资	55,282.03	10,958.60	19,717.11	50,902.55	91,603.57		228,463.86
其他债权投资							
其他资产							
资产总额	285,810.03	238,674.69	498,836.66	173,275.54	164,408.39		1,361,005.31
负债：							
向中央银行借款			6,001.05				6,001.05
同业存款款项	304.05						304.05
拆入资金							-
卖出回购金融资产款		10,001.75	61,833.79				71,835.54
吸收存款	564,632.69	106,484.02	189,600.49	348,749.39			1,209,466.59
应付债券							
租赁负债							
其他负债							
负债总额	564,936.74	116,485.77	257,435.33	348,749.39			1,287,607.23
利率风险缺口	-279,126.71	122,188.92	241,401.33	-175,473.85	164,408.39		73,398.08

2) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下(以下金额单位为：万元)：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银行款项	7,230.36						7,230.36
存放同业款项	41,031.60	5,037.70					46,069.30
拆出资金							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	160,211.61	132,895.25	426,382.68	55,685.07	35,637.67		810,812.28
交易性金融资产			15,273.91	81,630.46	37,404.73		134,309.10
债权投资	30,074.03	74,726.29	9,921.15	35,829.52	98,205.73		248,756.72

项 目	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
其他债权投资							
其他资产				3,949.56			3,949.56
资产总额	238,547.60	212,659.24	451,577.74	177,094.61	171,248.13		1,251,127.32
负债：							
向中央银行借款			11,210.91				11,210.91
同业存款款项	305.94						305.94
拆入资金							
卖出回购金融资产款			64,655.47				64,655.47
吸收存款	558,931.01	101,604.46	150,301.20	300,550.45			1,111,387.12
应付债券							
其他负债							
负债总额	559,236.95	101,604.46	226,167.58	300,550.45			1,187,559.44
利率风险缺口	-320,689.35	111,054.78	225,410.16	-123,455.84	171,248.13		63,567.88

2. 汇率风险管理

本行无外汇业务。

(五) 套期业务

本行无套期业务。

(六) 金融资产转移

本行无金融资产转移。

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产				
(1) 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				
债务工具投资				
权益工具投资	1,279,527,635.04			1,279,527,635.04
衍生金融资产				
(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债务工具投资				
2. 其他债权投资				
3. 其他权益工具投资				

项 目	期末公允价值			合 计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
4. 投资性房地产				
(1) 出租用的土地使用权				
(2) 出租的建筑物				
(3) 持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额	1,279,827,635.04			1,279,827,635.04
5. 交易性金融负债				
(1) 交易性金融负债				
发行的交易性债券				
衍生金融负债				
(2) 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				
持续以公允价值计量的负债总额				
非持续的公允价值计量				
持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

(二)以公允价值计量的资产和负债期初期末余额及本期变动情况

项 目	期初公允价值	期末公允价值
以公允价值计量的资产：		
交易性金融资产	1,326,012,620.00	1,279,527,635.04
其他债权投资		
合 计	1,326,012,620.00	1,279,527,635.04
以公允价值计量的负债：		
交易性金融负债		
合 计		

(三)其他

本行无其他。

十、关联方及关联交易

(一)关联方情况

1. 本行的母公司情况

本行无母公司

2. 本行的子公司情况。

本行无子公司。

3. 本行的合营和联营企业情况

(1) 本行的合营和联营企业

本行无合营和联营企业。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

4. 本行的其他关联方情况

(1) 本行的其他关联方

本行的其他关联方包括股东、管理人员、职工等关联方。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 明细情况

1) 采购商品和接受劳务的关联交易

本行无采购商品和接受劳务的关联交易。

2) 出售商品和提供劳务的关联交易

截至 2024 年 12 月末，共发生关联交易 58 户、120 笔，全部关联方授信净额 2506.03 万元。其中：一般关联交易 56 户、118 笔，贷款金额 1165.36 万元，余额 981.03 万元；其中公务卡授信 19 户 67.50 万元（公务卡用信 3 户 4.40 万）；重大关联交易 2 户、2 笔，即：重大关联交易 2 户、2 笔，即：贵州世纪莲城商业运营管理有限公司贷款续贷 900 万元，贷款余额 850 万元；贵州黔西树立置业有

限公司贷款续贷余额 675 万元。

本年重大关联交易发生情况：贵州世纪莲城商业运营管理有限公司（以下简称公司或借款人）成立于 2010 年 9 月，统一社会信用代码号为 91520522560923882G，公司注册地址：黔西市文化路中段，注册资本为人民币 688 万元，法定代表人为方康。经营范围：商业物业经营管理及租赁；房屋销售及租赁服务；商业地产、商业策划、项目的招商和销售。申请人因承包“世纪莲城”项目的商业运营，自有资金不足，2015 年向本行借款 1600 万元，用于商场装修。因还款资金不足，在 2017 年 5 月至 2022 年 5 月期间办理了三次续贷和一次展期，现 2022 年 5 月办理的 1100 万元续贷即将到期，贷款余额为 970 万元。由于受到市场经济下行影响影响，为维持商场热度，公司花费大量资金进行活动运营和业态调整（部分重新装修改造），加上部分租金还未收到，无法在贷款到期时足额归还贷款本息，拟偿还 70 万元本金后，申请剩余的 900 万元贷款再次续贷。

2024 年 5 月 22 日，经授信审批委员会审议、党委会前置研究、董事会审议通过，同意对贵州世纪莲城商业运营管理有限公司在本行的贷款再次进行续贷，续贷金额玖佰万元整，贷款方式为抵押，续贷期限贰年，按月结息、分期还本，续贷后利率执行以最新五年期以上 LPR 为基数增加 395 个基点确定。该笔续贷已于 2024 年 5 月 24 日办理完成，续贷金额玖佰万元，到期日为 2026 年 5 月 22 日。

本行关联方交易行为主要为关联方直接贷款。截至报告期，本行严格按照监管规定及公司治理原则，对重大关联交易，在履行贷款调查、审查、审批程序后报关联交易控制委员会审查并提交董事会批准，对一般关联交易经调查、审查、审批后报关联控制委员会备案或批准，关联交易审议程序合规。在办理相关业务时，与关联方的交易遵循商业原则，在同等条件下向关联方发放的贷款未优于其他人，未向股东融资行为提供担保，未突破比例限制或违规向股东提供资金支持，向关系人发放贷款均追加了担保。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

2. 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

(1) 明细情况

1) 本行受托管理/承包情况

本行无受托管理/承包情况。

2) 本行委托管理/出包情况

本行无委托管理/出包情况。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

3. 关联租赁情况

(1) 明细情况

1) 本行出租情况

本行无关联方出租情况。

2) 本行承租情况

本行无关联方承租情况。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

4. 关联担保情况

(1) 明细情况

1) 本行及子公司作为担保方

本行无作为担保方情况。

2) 本行及子公司作为被担保方

本行无作为被担保方情况。

(2) 其他说明

本行无其他说明。

5. 关联方资金拆借

本行无关联方资金拆借。

6. 关联方资产转让、债务重组情况

本行无关联方资产转让、债务重组情况。

7. 其他关联交易

本行无其他关联交易。

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

本行无应收关联方款项。

2. 应付关联方款项

本行无应付关联方款项。

(四) 关联方承诺

本行无关联方承诺。

(五) 其他

本行无其他。

十一、股份支付

本行无股份支付。

十二、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

本行无信贷承诺。

(二) 资本支出承诺

本行无资本支出承诺。

(三) 国债兑付承诺

本行无国债兑付承诺。

(四) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

本行无未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响。

(五) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

1. 为关联方提供的担保事项

本行无为关联方提供的担保事项。

2. 为非关联方提供的担保事项

本行无为非关联方提供的担保事项。

(六) 其他重大承诺和或有事项

本行无其他重大承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后事项

(一) 重要的资产负债表日后事项说明

本行无重要的资产负债表日后事项说明。

(二) 资产负债表日后利润分配情况说明

本行无资产负债表日后利润分配情况说明。

(三) 其他资产负债表日后事项说明

本行无其他资产负债表日后事项说明。

十四、其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

本行无前期会计差错更正。

(二) 债务重组

本行无债务重组。

(三) 资产置换

1. 非货币性资产交换

本行无非货币性资产交换。

2. 其他资产置换

本行无其他资产置换。

(四) 年金计划

本行无年金计划。

(五) 终止经营

本行无终止经营。

(六) 分部报告

本行无分部报告。

(七) 委托贷款及存款

本行无委托贷款及存款。

(八) 担保物

本行无担保物。

(九) 关于 2024 年会计信息质量检查的问题情况

存在装订机、衣柜等固定资产折旧核算不规范、资产界定不清晰、部分房屋及建筑物无产权证、部分职工薪酬未通过应付职工薪酬科目核算等问题。

(十) 应收应付款项情况

1、应收款项情况

截止 2024 年末，应收款项余额为 1,002.72 万元。其中：垫付诉讼费 220.28 万元，垫付特惠贷风险补偿金 231.17 万元，垫付人力资源部驾驶员外包服务费 8.48 万元，个人信用卡应收费 0.03 万元，转将联社办公大楼土地款转入应收款处理 542.76 万元。年末应收款项减值准备为 280.16 万元。

2、应付款项情况

截止 2024 年末，各项应付款余额为 1,569.20 万元。其中：应付党组织工作经费 173.62 万元，暂收款 351.44 万元，不规范小股金 120.37 万元，应付保证金 916.94 万元，待结算长短款、贷记卡溢缴款协助司法扣划款项等等款项 6.83 万元。

（十一）薪酬制度的设计及执行情况

1、薪酬管理构架

董事会下设提名与薪酬委员会，由独立董事担任主任委员，并建立《贵州黔西农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》。

2、年度薪酬总量

本行 2024 年计提薪酬总额 12114.85 万元，其中，高级管理人员计提 559.54 万元，一般合同制员工计提 11555.31 万元（含离任高管）。

3、薪酬结构及绩效考核情况

（1）高级管理人员薪酬结构及绩效考核

根据《贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法》（黔农信办发〔2024〕44）号文件制定本行《贵州黔西农村商业银行股份有限公司负责人薪酬管理办法（2024 年版）》黔农商银办发〔2024〕131 号文件，党委书记、董事长，行长，监事长、副行长、风险总监、工会主席薪酬由基本年薪和绩效年薪和任期激励构成，绩效年薪按承担风险和贡献程度、行社高质量考核、个人履职评价结果确定，任期激励根据负责人任期经营业绩与评价结果确定。

（2）在岗一般合同制员工薪酬结构及绩效考核

根据《贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法》（黔农信办发〔2024〕46 号）文件规定，制定本行《贵州黔西农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬管理办法（2024 年版）》（黔农商银办发〔2024〕130 号）、《贵州黔西农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（2024 年版）》黔农商银办发〔2024〕

128 号文件。在岗一般合同制员工薪酬由基本工资和绩效工资构成。绩效工资根据制定绩效考核办法《2024 年高质量发展考核管理办法》（黔农商银办发〔2024〕2 号）、《贵州黔西农村商业银行股份有限公司 2024 年部（室）绩效考核办法》进行考核确定。

(十二) 其他

1、拆放同业款项存在长期挂账情况

拆放同业期末余额 500,000.00 元，已全额计提坏账准备 500,000.00 元，该笔款项为以前年度拆借给毕节银海城市信用社，长期挂账未收回。

2、抵债资产存在长期持有的情况

抵债资产中共有 5 项房产，其中有 3 项抵债资产持有已超过 2 年。根据财政部关于印发《银行抵债资产管理办法》的通知（财金〔2005〕53 号）“第十八条 抵债资产收取后应尽快处置变现。以抵债协议书生效日，或法院、仲裁机构裁决抵债的终结裁决书生效日，为抵债资产取得日，不动产和股权应自取得日起 2 年内予以处置；除股权外的其他权利应在其有效期内尽快处置，最长不得超过自取得日起的 2 年；动产应自取得日起 1 年内予以处置”。

贵州黔西农村商业银行股份有限公司





统一社会信用代码
91520115MA6H780U96

营业执照



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可监管信息。

名称 贵州勤立诚会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 何健

经营范围 法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的，经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的，市场主体自主选择经营。 审查企业会计报表、出具审计报告；验资企业资本、出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询；法律、法规规定的其他审计业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2018年08月27日

合伙期限 长期

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区诚信路贵阳富力新天地二期第17栋6层16号



登记机关

2021年12月14日

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: **0012875**

说 明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



贵州省财政厅
行政审批服务专用章

二〇二一年十二月十七日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称:	贵州勤立诚会计师事务所（普通合伙）
首席合伙人:	何 键
主任会计师:	
经营场所:	贵州省贵阳市观山湖区诚信路贵阳富力新天地二期第17栋6层16号
组织形式:	普通合伙
执业证书编号:	52010092
批准执业文号:	黔财会〔2018〕79号
批准执业日期:	2018年09月20日



