

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2026]第 063 号

审计报告

贵州瓮安农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了贵州瓮安农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表和相关财务报表附注。

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，公允反映了瓮安农商银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层（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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与管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。

(此页无正文)

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司



中国·贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二六年三月二十日

资产负债表

金额单位：人民币元

2025年12月


单位：贵州瓮安农村商业银行股份有限公司

资产：	项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
	现金及存放中央银行款项	1			负债：	33		
	贵金属	2	1,165,372,640.06	601,999,132.53	向中央银行借款	34	520,000,000.00	1,010,000,000.00
	存放联行款项	3			联行存放款项	35	13,297.26	22,432.46
	存放同业款项	4			同业及其他金融机构存放款项	36		
	拆出资金	5	627,801,029.19	217,219,461.26	拆入资金	37		
	衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
	买入返售金融资产	7			衍生金融负债	39		
	发放贷款和垫款	8			卖出回购金融资产款	40		350,036,054.78
	金融投资：	9	7,679,711,742.99	7,759,833,732.29	吸收存款	41	10,585,236,809.14	11,279,769,537.84
	交易性金融资产	10			应付职工薪酬	42	42,477,290.25	46,552,750.25
	债权投资	11			应交税费	43	48,304,633.87	26,262,183.28
	其他债权投资	12	758,851,580.61	3,008,401,515.44	租赁负债	44	12,302.59	
	其他权益工具投资	13	857,740,919.74	946,295,419.05	预计负债	45	38,484.99	55,032.71
	长期股权投资	14	300,000.00		应付债券	46		
	投资性房地产	15			其中：优先股	47		
	固定资产	16	142,662,632.38	9,139,364.67	永续债	48		
	使用权资产	17	22,775.45	131,598,386.11	递延所得税负债	49		
	在建工程	18	47,383,527.72	14,996.70	其他负债	50	51,448,199.35	15,838,350.68
	无形资产	19	3,386,840.29	646,258.00	负债合计	51	11,247,531,017.45	12,728,536,342.00
	递延所得税资产	20	176,008,692.47	4,432,385.63	所有者权益（或股东权益）：	52		
	其他资产	21	739,941,112.32	199,072,303.96	实收资本（或股本）	53	655,128,322.00	655,128,322.00
		22		815,320,954.23	其他权益工具	54		
		23			其中：优先股	55		
		24			永续债	56		
		25			资本公积	57	42,921,939.00	42,921,939.00
		26			减：库存股	58		
		27			其他综合收益	59	8,298,967.79	-12,420,593.05
		28			盈余公积	60		3,448,118.64
		29			一般风险准备	61	152,106,237.83	152,129,704.38
		30			未分配利润	62	93,197,009.15	124,230,076.90
		31			所有者权益合计	63	951,652,475.77	965,437,567.87
	资产总计	32	12,199,183,493.22	13,693,973,909.87	负债和所有者权益总计	64	12,199,183,493.22	13,693,973,909.87

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：


利润表

2025年度

金额单位：人民币元

单位：贵州鑫安农村商业银行股份有限公司

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	391,167,401.65	367,373,152.38	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	31,587,680.62	34,481,186.39
（一）利息净收入	2	350,375,820.66	288,016,738.08	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息收入	3	539,944,937.01	457,005,642.45	少数股东损益	29		
利息支出	4	189,569,116.35	168,989,904.37	六、其他综合收益的税后净额	30	8,298,967.79	-20,719,560.84
（二）手续费及佣金净收入	5	-5,106,102.03	-4,922,428.02	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		
手续费及佣金收入	6	4,561,353.98	3,931,153.21	1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
手续费及佣金支出	7	9,667,456.01	8,853,581.23	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	42,037,805.32	42,983,307.34	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	10			5. 其他	36		
（四）其他收益	11	69,244.54	10,749,928.00	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37	8,298,967.79	-20,719,560.84
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			2. 其他债权投资公允价值变动	39	8,298,967.79	-20,719,560.84
（七）其他业务收入	14	3,370,743.27	7,005,341.81	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	419,889.89	23,540,265.17	4. 其他债权投资信用损失准备	41		
二、营业支出	16	349,983,841.27	323,862,562.81	5. 现金流量套期储备	42		
（一）税金及附加	17	3,121,046.82	4,464,787.37	6. 外币财务报表折算差额	43		
（二）业务及管理费	18	138,139,483.80	133,125,091.29	7. 其他	44		
（三）信用减值损失	19	208,342,197.10	185,081,874.46	七、综合收益总额	45	39,886,648.41	13,761,625.55
（四）其他资产减值损失	20			归属于母公司所有者的综合收益总额	46		
（五）其他业务成本	21	381,113.55	1,190,809.69	归属于少数股东的综合收益总额	47		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	41,183,560.38	43,510,589.57	八、每股收益：	48		
加：营业外收入	23	2,063,286.32	5,672,284.58	（一）基本每股收益	49		
减：营业外支出	24	6,330,155.70	8,632,429.91	（二）稀释每股收益	50		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	36,916,691.00	40,550,444.24		51		
减：所得税费用	26	5,329,010.38	6,069,257.85		52		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



陈都

陈惠

现金流量表

403.894,946.33

金额单位：人民币元

2025年度

单位：贵州瓮安农村商业银行股份有限公司

项目	行次	上期金额	本期金额	项目	行次	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：							
客户存款和同业存放款项净增加额	1	—	—	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	3,534,643.64	2,265,603.00
向中央银行借款净增加额	2	695,336,931.53	694,541,863.90	投资支付的现金	23	2,630,000,000.00	10,190,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	-58,230,000.00	490,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	24		
收取利息、手续费及佣金的现金	4	515,763,230.12	403,894,946.33	投资活动现金流出小计	25	2,633,534,643.64	10,192,265,603.00
收到其他与经营活动有关的现金	5	45,954,528.96	165,468,257.64	投资活动产生的现金流量净额	26	408,503,161.68	-2,209,282,295.66
经营活	6	1,198,824,690.61	1,753,905,067.87	三、筹资活动产生的现金流量：	27		
收到其他与经营活动有关的现金	7	-45,372,683.82	39,753,668.82	吸收投资收到的现金	28		
经营活	8	303,116,525.72	-411,095,462.54	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
客户存款和同业存放款项净增加额	9	175,828,211.46	192,613,814.35	发行债券收到的现金	30		
向中央银行借款净增加额	10	111,802,354.08	98,073,969.49	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
收取利息、手续费及佣金的现金	11	47,307,113.52	32,622,356.57	筹资活动现金流入小计	32		
收到其他与经营活动有关的现金	12	383,472,711.14	147,035,824.74	偿还债务支付的现金	33		
经营活	13	976,154,232.10	99,004,171.43	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	3,991,187.40	8,992,108.31
客户存款和同业存放款项净增加额	14	222,670,458.51	1,654,900,896.44	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
向中央银行借款净增加额	15			支付其他与筹资活动有关的现金	36		
收取利息、手续费及佣金的现金	16			筹资活动现金流出小计	37	3,991,187.40	8,992,108.31
收到其他与经营活动有关的现金	17	3,000,000,000.00	7,940,000,000.00	筹资活动产生的现金流量净额	38	-3,991,187.40	-8,992,108.31
经营活	18	42,037,805.32	42,983,307.34	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
客户存款和同业存放款项净增加额	19			五、现金及现金等价物净增加额	40	627,182,432.79	-563,373,507.53
向中央银行借款净增加额	20			加：期初现金及现金等价物余额	41	538,190,207.27	1,165,372,640.06
收取利息、手续费及佣金的现金	21	3,042,037,805.32	7,982,983,307.34	六、期末现金及现金等价物余额	42	1,165,372,640.06	601,999,132.53
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							
收到其他与经营活动有关的现金							
经营活							
客户存款和同业存放款项净增加额							
向中央银行借款净增加额							
收取利息、手续费及佣金的现金							

所有者权益变动表

2025年度

金额单位：人民币元

单位：贵州德安农村商业银行股份有限公司

项目	上期金额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	655,128,322.00		42,921,939.00				165,713,202.83	109,123,071.24		972,886,535.07
加：会计政策变更										
前期差错更正							-22,000,000.00	-31,197,243.21		-53,197,243.21
其他										
二、本年初余额	655,128,322.00		42,921,939.00				143,713,202.83	77,925,828.03		919,689,291.86
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					8,298,967.79		8,393,035.00	15,271,181.12		31,963,183.91
(一)综合收益总额					8,298,967.79			31,567,680.62		39,866,648.41
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
(四)利润分配							8,393,035.00	-16,316,499.50		-7,923,464.50
1.提取盈余公积						3,091,861.47		-3,091,861.47		
其中：法定公积金						3,091,861.47		-3,091,861.47		
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(五)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
四、本年年末余额	655,128,322.00		42,921,939.00		8,298,967.79		152,106,237.83	93,197,009.15		951,652,475.77

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈都

陈

陈惠琴

所有者权益变动表

2025年度

金额单位：人民币元

单位：贵州德安农村商业银行股份有限公司

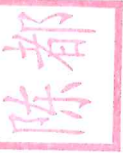
项 目	本 期 金 额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	655,128,322.00		42,921,939.00		8,298,967.79		152,106,237.83	93,197,009.15	951,652,475.77	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	655,128,322.00		42,921,939.00		8,298,967.79		152,106,237.83	93,197,009.15	951,652,475.77	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					-20,719,560.84	3,448,118.64	23,466.55	31,033,067.75	13,785,092.10	
(一) 综合收益总额					-20,719,560.84			34,481,186.39	13,761,625.55	
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 专项储备提取和使用										
1. 提取专项储备										
2. 使用专项储备										
(四) 利润分配						3,448,118.64	23,466.55	-3,448,118.64	23,466.55	
1. 提取盈余公积						3,448,118.64		-3,448,118.64		
其中：法定公积金						3,448,118.64		-3,448,118.64		
任意公积金										
# 储备基金										
# 企业发展基金										
# 利润归还投资										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他							23,466.55		23,466.55	
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
四、本年年末余额	655,128,322.00		42,921,939.00		-12,420,593.05	3,448,118.64	152,129,704.38	124,230,076.90	965,437,567.87	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





贵州瓮安农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

一、基本情况

贵州瓮安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国银行监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构，最初设立于 2005 年，按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于 2004 年进行了产权制度改革，并于 2005 年获准统一法人开业，逐步建立了股份合作制。根据《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发[2003]15 号）、《中国银行业监督管理委员会关于印发〈农村商业银行管理暂行规定〉和〈农村合作银行管理暂行规定〉的通知》（银监发[2004]61 号）、《中国银行业监督管理委员会农村中心金融机构行政许可事项实施办法》（银监会令 2014 年第 4 号等相关法律法规及规范性文件的规定，拟定对瓮安市农村信用合作联社进行股份制改造，组建贵州瓮安农村商业银行股份有限公司。2013 年 10 月 28 日正式开业，瓮安县农村信用合作联社成功改制挂牌为“贵州瓮安农村商业银行股份有限公司”，开业同时瓮安县农村信用合作联社自行终止。至 2025 年末实收资本为 65,512.83 万元，本行统一社会信用代码：91522725080671516Y，金融许可证号：B0375H352270001；法定代表人：陈都。办公地址：贵州省黔南州瓮安县雍阳办事处城北社区河西北路 1 号。

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

二、财务报表的编制基础

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

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

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

4.1 会计年度

本行的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4.3 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

4.3.1 金融资产的分类和计量

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

4.3.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投

资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本行决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

4.3.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.3.1.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

4.3.1.2.2 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。【根据实际情况具体描述指定的情况】

4.3.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金

融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.3.2 金融工具的减值

本行对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

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

（d）对于未提用的贷款承诺，信用损失应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。

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

当本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始

确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在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，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.3.2.1 信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

4.3.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金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。

4.3.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本行予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本行的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本行保留的权利（如果本行因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本行承担的义务（如果本行因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

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

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

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

4.3.4 金融负债的分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

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

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

4.3.5 金融负债的终止确认

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

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

4.3.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

4.4 其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。本行其他应收款不计提坏账准备。

4.5 固定资产

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

4.5.1 固定资产的成本。

除本行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，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

4.5.2 固定资产的折旧和减值。

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

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年、40 年	5%	4.75%、2.38%
机器设备	10 年	3%	9.7%
交通工具	4 年	3%	24.25%
办公用具	5 年	3%	19.4%

本行至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。本行固定资产的减值按附注 4.11 进行处理。

4.5.3 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。

4.6 租赁

租赁是指本行让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取

或支付对价的合同。在一项合同开始日，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

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

4.6.1 本行作为承租人

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

4.7 在建工程

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

4.8 无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本行在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本行无形资产的减值按附注 4.11 进行处理。

4.9 长期待摊费用

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

4.10 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息

的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减按照附注 4.11 中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

4.11 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

4.12 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本行在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现

后列示于资产负债表中。

4.12.1. 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4.12.2. 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业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，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

4.12.2.1 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险、补充医疗保险以及企业年金计划等。除了基本养老保险之外，本行依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本行并无其他重大职工社会保障承诺。在职工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。

4.12.2.2 设定受益计划

本行的设定受益计划是本行为合格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费等。本行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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后按与期限相似的国债利率折现计算，确认为一项设定受益计划负债。本行将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

4.12.3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：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；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。实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常

养老退休金），按照离职后福利处理。

4.13 预计负债及或有负债

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

4.14 权益工具

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

a、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；

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

4.15 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本行履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市

场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

4.16 收入确认

4.16.1 利息收入

4.16.1.1 贷款利息收入：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入，同时将冲入的表内应收利息转入表外核算，待实际收回时再计入损益。

4.16.1.2 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，本行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。

4.16.2 手续费及佣金收入。

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

4.16.3 其他营业收入

其他营业收入在实际收到款项时确认。

4.17 所得税

本行所得税按月预缴，在次年汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳，多缴的所得税税额，在下一年度内抵缴或退税。当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本行就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。本行除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。当本行有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本行将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

4.18 重大会计判断和估计

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

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

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

4.18.1 客户贷款和垫款减值损失

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

4.18.2 折旧和摊销

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

4.18.3 递延所得税资产

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

4.18.4 所得税

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

4.19 重要会计政策、会计估计的变更、会计差错更正事项

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”科目核算的业务主要如下表所示：

款项性质	金额
以前年度利得	724,661.54

款项性质	金额
冲回 2024 年 12 月 17 日多计提补缴企业所得税税款	45,860.76
冲回 2024 年多计提人才津贴	600.00
冲 2024 年多计提增量补贴	97,666.70
冲 2024 年多计提公务交通补贴	553,925.00
冲 2024 年多计提取暖补贴	24,000.00
冲 2024 年度多计提负责人岗位薪酬	2,609.08
以前年度损失	134,797,400.30
补计提 2024 年员工岗位薪酬	55,595.62
归还 2020 年垫付起诉新华联律师费、保全费（法院判决由本行承担）	300,000.00
归还 2020 年 4 月 3 日垫付新华联保全费	5,000.00
归还垫付 2024 年服务费分摊	275,898.91
调整 2025 年二季度服务费分摊	3,828,465.77
根据《省联社计划财务部关于检查发现的财经纪律问题开展专项整改工作的通知》及黔南审计中心下发《督办通知》，现对已转固定资产补提折旧（6 宗）	13,153,500.00
根据《省联社计划财务部关于检查发现的财经纪律问题开展专项整改工作的通知》及黔南审计中心下发《督办通知》，现对已转无形资产补提摊销（永和土地）	2,674,440.00
会计差错更正补提信贷资产减值准备整改	10,959,938.53
会计差错更正补提信贷资产减值准备整改	22,000,000.00
会计差错更正补提信贷资产减值准备整改	81,544,561.47
以前年度损益调整净额	-134,072,738.76

注：以前年度损益调整净额-134,072,738.76 元，其中：影响未分配利润-30,528,177.29 元，一般准备-22,000,000.00 元，盈余公积-81,544,561.47 元。

五、税项

主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本行为一般纳税人，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 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
房产税	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15%，减免的 10% 计入一般准备

六、税收优惠

6.1 根据财政部税务总局【2023】第 16 号《财政部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公告》，公告执行至 2027 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：

6.1.1 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。

6.1.2 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。

6.1.3 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公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 13 号)的规定免征增值税。

6.2 根据财政部 税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号)，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

6.3 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。”

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年度，“上年”系指 2023 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民

币元为货币单位)

7.1 现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	期末余额
现金	48,250,174.77	37,251,459.62
准备金存款	1,114,250,465.29	557,471,672.91
缴存财政性存款	2,872,000.00	7,276,000.00
合计	1,165,372,640.06	601,999,132.53

7.2 存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放银行业存款类金融机构定期款项	170,000,000.00	120,000,000.00
存放银行业存款类金融机构活期款项(投融资性)	240,000,000.00	0.00
存放省联社清算资金	217,664,470.10	96,569,007.56
存放同业款项应计利息	199,111.11	669,102.79
减：存放同业坏账准备	62,552.02	18,649.09
合计	627,801,029.19	217,219,461.26

7.3 客户贷款及垫款

7.3.1 按个人和企业分布情况

项 目	年初余额	期末余额
个人贷款	5,939,838,273.46	5,563,732,040.74
企业贷款	2,317,607,823.81	2,200,093,621.79
信用卡透支	3,832,257.64	3,635,080.36
贴现资产	69,772,083.33	603,343,364.17
贷款合计	8,331,050,438.24	8,370,804,107.06
减：信贷资产损失准备	753,700,513.41	662,678,887.57
加：贷款应计利息	102,361,818.16	51,708,512.80
净值	7,679,711,742.99	7,759,833,732.29

7.3.2 按行业分布情况

行业分布	年初余额(单 位：万元)	比例	期末余额(单 位：万元)	比例
农、林、牧、渔业	239,197.59	28.71%	223,383.90	26.69%
采矿业	7,469.19	0.90%	7,218.29	0.86%
制造业	15,491.92	1.86%	16,390.38	1.96%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,204.75	0.62%	199.89	0.02%
建筑业	42,565.32	5.11%	39,867.40	4.76%
批发和零售业	104,587.10	12.55%	95,505.58	11.41%
交通运输、仓储和邮政业	17,602.23	2.11%	18,540.81	2.21%
住宿和餐饮业	17,329.96	2.08%	18,026.25	2.15%
信息传输、计算机服务和软件业	350.33	0.04%	293.91	0.04%

行业分布	年初余额（单位：万元）	比例	期末余额（单位：万元）	比例
房地产业	12,986.48	1.56%	10,745.85	1.28%
租赁和商务服务业	43,829.78	5.26%	43,882.61	5.24%
科学研究和技术服务	113.00	0.01%	99.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	1,179.40	0.14%	1,170.98	0.14%
居民服务、修理和其他服务业	17,701.57	2.12%	18,002.53	2.15%
教育	3,698.45	0.44%	3,822.17	0.46%
卫生、社会工作	6,204.34	0.74%	5,245.58	0.63%
文化、体育和娱乐业	7,513.97	0.90%	7,291.24	0.87%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	283,102.45	33.98%	267,081.34	31.91%
买断式转贴现	6,977.21	0.84%	60,312.70	7.21%
贷款合计	833,105.04	100.00%	837,080.41	100.00%
减：贷款损失准备	75,370.05		66,267.89	
贷款应收利息	10,236.18		5,170.85	
净值	767,971.17		775,983.37	

7.3.3 按担保方式分类

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	5,024,086,559.42	4,706,807,341.30
保证贷款	151,864,624.06	138,286,558.72
附担保物贷款	3,081,494,913.79	2,918,731,762.51
其中：抵押贷款	2,565,511,257.72	2,416,233,266.21
质押贷款	515,983,656.07	502,498,496.30
信用卡透支	3,832,257.64	3,635,080.36
贴现资产	69,772,083.33	603,343,364.17
贷款合计	8,331,050,438.24	8,370,804,107.06
减：贷款损失准备	753,700,513.41	662,678,887.57
贷款应收利息	102,361,818.16	51,708,512.80
净值	7,679,711,742.99	7,759,833,732.29

7.3.4 贷款五级分类

五级分类	年初余额（单位：万元）	比例	期末余额（单位：万元）	比例
正常	728,146.48	87.40%	740,507.00	88.46%
关注	68,987.85	8.28%	60,959.56	7.28%
次级	17,594.51	2.11%	16,017.14	1.91%
可疑	16,980.24	2.04%	4,148.56	0.50%
损失	1,395.96	0.17%	15,448.15	1.85%
贷款合计	833,105.04	100.00%	837,080.41	100.00%
减：贷款损失准备	75,370.05		66,267.89	
贷款应收利息	10,236.18		5,170.85	
净值	767,971.17		775,983.37	

7.3.5 贷款损失准备

项目	年初余额	期末余额
期初余额	79,859.21	75,370.05
加：本期转回	12,484.63	3,484.98
减：本期冲销	36,552.30	29,821.52
加：本期计提	19,578.51	17,234.38
加：其他变化		
期末余额	75,370.05	66,267.89

注：2025 年 12 月 31 日不良贷款为 35,613.85 万元，不良率为 4.25%，拨备覆盖率为 186.07%。

7.4 债权投资

项目	年初余额	期末余额
债权投资同业存单	199,041,769.44	706,673,974.39
债权投资国家债券	101,311,682.38	568,717,816.68
债权投资政策性银行债券	451,427,432.10	1,703,656,955.46
债权投资应计利息	7,434,780.31	29,699,159.91
小计：	759,215,664.23	3,008,747,906.44
减：债权投资减值准备	364,083.62	346,391.00
合计	758,851,580.61	3,008,401,515.44

7.5 其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
其他债权投资国家债券	313,946,679.50	393,495,190.00
其他债权投资政策性银行债券	525,756,770.00	538,355,820.00
其他债权投资应计利息	18,037,470.24	14,444,409.05
合计	857,740,919.74	946,295,419.05

7.6 其他权益工具投资

被投资单位	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	
合计	300,000.00	

7.7 投资性房地产

项目	年初余额	期末余额
投资性房屋及建筑物		12,689,409.32
减：投资性房屋及建筑物累计折旧		3,550,044.65
合计		9,139,364.67

7.8 固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	271,835,676.72	26,257,529.79	46,893,750.74	251,199,455.77
其中：房屋及建筑物	217,302,229.69	17,756,457.79	30,069,154.20	204,989,533.28
机器设备	474,580.00	-464,940.00		9,640.00
电子设备	26,115,833.54	1,602,605.00	4,703,763.54	23,014,675.00
运输工具	3,491,443.00	1,175,685.00	2,704,833.00	1,962,295.00
办公家具	1,878,460.49	46,922.00	0.00	1,925,382.49
其他资产	22,573,130.00	6,140,800.00	9,416,000.00	19,297,930.00
二、累计折旧合计	129,173,044.34	10,873,725.80	20,445,700.48	119,601,069.66
其中：房屋及建筑物	79,822,176.02	1,464,524.52	4,137,462.75	77,149,237.79
机器设备	169,640.10	-168,959.94	-	680.16
电子设备	24,356,684.06	1,484,220.93	4,551,029.72	21,289,875.27
运输工具	3,386,699.71	1,140,414.45	2,623,688.01	1,903,426.15
办公家具	1,492,401.79	112,933.04	-	1,605,334.83
其他资产	19,945,442.66	6,840,592.80	9,133,520.00	17,652,515.46
三、固定资产账面净值合计	142,662,632.38	15,383,803.99	26,448,050.26	131,598,386.11
其中：房屋及建筑物	137,480,053.67	16,291,933.27	25,931,691.45	127,840,295.49
机器设备	304,939.90	-295,980.06	0.00	8,959.84
电子设备	1,759,149.48	118,384.07	152,733.82	1,724,799.73
运输工具	104,743.29	35,270.55	81,144.99	58,868.85
办公家具	386,058.70	-66,011.04	0.00	320,047.66
其他资产	2,627,687.34	-699,792.80	282,480.00	1,645,414.54
四、固定资产减值准备合计				
五、固定资产账面价值合计	142,662,632.38	15,383,803.99	26,448,050.26	131,598,386.11

7.9 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋	24,845.95	7,961.65		32,807.60
减：房屋累计折旧	2,070.50	15,740.40		17,810.90
合计	22,775.45	-7,778.75		14,996.70

7.10 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
行社办公大楼及附属设施	376,258.00			376,258.00
网点营业用房及附属设施	47,007,269.72	-6,759,793.00	39,977,476.72	270,000.00
减：在建工程减值准备				
合计	47,383,527.72	-6,759,793.00	39,977,476.72	646,258.00

7.11 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
土地使用权		2,674,440.00		2,674,440.00
软件系统	8,755,153.72	-408,837.00	1,593,248.72	6,753,068.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
减：无形资产累计摊销	5,368,313.43	760,516.46	1,133,707.52	4,995,122.37
合计	3,386,840.29	1,505,086.54	459,541.20	4,432,385.63

7.12 递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资产减值准备	889,427.23			889,427.23
计入当期损益的递延所得税资产	175,119,265.24	23,063,611.49		198,182,876.73
其他递延所得税资产				
合计	176,008,692.47	23,063,611.49		199,072,303.96

7.13 其他资产

项目	年初余额	期末余额
应收股利		24,273,935.84
应收未收利息	42,538,093.24	99,579,942.57
其他应收款	534,652,970.82	560,433,966.32
长期待摊费用	1,750,117.76	1,098,062.63
抵债资产	161,585,375.57	141,354,902.02
减：其他应收款坏账准备	585,445.07	11,419,855.15
合计	739,941,112.32	815,320,954.23

7.13.1 应收未收利息

项目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	42,489,640.53	99,524,179.70
信用卡透支应收未收利息	36,386.82	42,729.25
存放款项应收未收利息		8,514.68
其他应收未收利息	12,065.89	4,518.94
合计	42,538,093.24	99,579,942.57

7.13.2 其他应收款

项目	年初余额	期末余额
暂付款项		28,774.00
垫付诉讼费	10,149,182.79	7,668,186.41
其他财务应收及暂付款项	278,128,793.99	306,529,673.85
特惠贷风险补偿金	62,113.90	62,113.90
个人信用卡应收费用	11,419.20	20,336.61
应收抵债资产相关税费	2,094,160.94	1,922,850.01
应收贷款批量转让款项	187,000,000.00	187,000,000.00
风险救助金出资款项	57,207,300.00	57,202,031.54
净值合计	534,652,970.82	560,433,966.32

注：其他应收款项主要为垫付诉讼费、贷款批量转让款项、风险救助金出资款项及其他财务应收及暂付款项。

7.14 向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
支农再贷款	400,000,000.00	1,010,000,000.00	400,000,000.00	1,010,000,000.00
支小再贷款	120,000,000.00		120,000,000.00	
合计	520,000,000.00	1,010,000,000.00	520,000,000.00	1,010,000,000.00

7.15 联行存放款项

项目	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	13,297.26	22,432.46
合计	13,297.26	22,432.46

7.16 卖出回购金融资产

项目	年初余额	期末余额
质押式卖出回购债券		350,000,000.00
卖出回购金融资产应付利息		36,054.78
合计		350,036,054.78

7.17 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	463,424,130.53	492,708,835.19
单位定期存款	51,594,628.30	2,155,422.38
个人活期存款	2,991,563,898.67	3,212,751,306.41
个人定期存款	6,591,780,920.67	7,200,139,876.52
银行卡存款	1,687.04	8,545.24
待结算财政款项	12,121,429.26	43,853.06
发行大额存单	150,180,000.00	63,390,000.00
应解汇款	541,409.74	137,451.42
保证金存款	29,564,820.33	28,777,840.70
存款应付利息	5,263,544.20	6,412,507.49
应计利息	289,200,340.40	273,243,899.43
合计	10,585,236,809.14	11,279,769,537.84

7.18 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	31,350,519.41	79,566,476.44	73,977,948.30	36,939,047.55
二、应付职工福利	278,212.40	6,334,411.78	6,334,411.78	278,212.40
三、应付职工教育经费		616,777.40	616,777.40	-
四、应付工会经费	557,540.34	1,391,371.83	1,557,451.12	391,461.05
五、应付社会保险费	4,173.20	20,718,930.09	20,723,103.29	-

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
六、应付补充养老保险	2,663,550.70	250,707.46	1,810,850.11	1,103,408.05
七、应付补充医疗保险	6,857,631.60	3,174,891.53	2,506,901.93	7,525,621.20
八、应付离职后福利		2,100,158.79	2,100,158.79	-
九、应付辞退福利		2,284,003.85	2,284,003.85	-
十、应付住房公积金	450,662.60	18,541,738.08	18,992,400.68	-
十一、应付其他职工薪酬	315,000.00	359,126.52	359,126.52	315,000.00
合计	42,477,290.25	135,338,593.77	131,263,133.77	46,552,750.25

7.19 应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应交企业所得税	44,088,126.39	29,178,730.10	53,176,388.86	20,090,467.63
转让金融商品应交增值税	37,141.42	344,951.94	-	382,093.36
未交增值税		2,355,011.64	-	2,355,011.64
待认证进项税额		-	1,664.52	-1,664.52
简易计税	1,589,508.58	10,564,716.68	10,490,422.05	1,663,803.21
应交城市维护建设税	1,232.71	606,910.77	298,611.70	309,531.78
应交教育费附加	739.63	334,128.52	136,656.88	198,211.27
应交地方教育费附加	493.08	201,932.03	91,104.58	111,320.53
应交房产税		2,599,611.94	2,599,611.94	-
应交土地使用税		228,174.71	228,174.71	-
应交印花税	69,316.94	301,342.15	279,546.63	91,112.46
应交契税		425,088.38	425,088.38	-
应缴代扣税费	2,493,420.89	2,860,852.49	4,550,606.52	803,666.86
应交残疾人就业保障金		552,274.68	552,274.68	-
应交其他税费	24,654.23	288,361.27	54,386.44	258,629.06
合计	48,304,633.87	50,842,087.30	72,884,537.89	26,262,183.28

7.20 租赁负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋	12,600.00	8,000.00	20,600.00	
租赁未确认融资费用	-297.41	297.41		
合计	12,302.59	8,297.41	20,600.00	

7.21 预计负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
信用卡未用信减值准备	38,484.99	19,416.06	2,868.34	55,032.71
合计	38,484.99	19,416.06	2,868.34	55,032.71

7.22 其他负债

项目	年初余额	期末余额
其他应付利息	146,163.62	146,257.77

项目	年初余额	期末余额
应付股利	13,179,129.06	4,266,123.61
风险救助金委托款项	7,561,732.05	
其他应付款	28,974,073.48	10,490,018.50
代理业务负债	1,587,101.14	935,950.80
合计	51,448,199.35	15,838,350.68

7.22.1 应付股利

项目	年初余额	期末余额
应付专项债股权股利	3,977,120.00	
应付其他投资人股利	9,202,009.06	4,266,123.61
合计	13,179,129.06	4,266,123.61

7.22.2 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
应付结算长款		3,500.00
暂收结算款项		93,100.00
应付保证金	1,341,746.95	462,439.26
其他应付款项	26,947,526.53	9,233,579.24
应付党组织工作经费	672,200.00	672,200.00
应付租赁款项	12,600.00	25,200.00
合计	28,974,073.48	10,490,018.50

7.23 实收资本

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
企业法人股	343,363,185.70		1,332,930.00	342,030,255.70
专项债股权	142,040,000.00			142,040,000.00
自然人股	169,725,136.30	2,744,185.11	1,411,255.11	171,058,066.30
合计	655,128,322.00	2,744,185.11	2,744,185.11	655,128,322.00

7.24 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本公积	42,921,939.00			42,921,939.00
合计	42,921,939.00			42,921,939.00

注：该科目均为募集股本溢价金额。

7.25 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	8,298,967.79	17,975,111.89	38,694,672.73	-12,420,593.05
合计	8,298,967.79	17,975,111.89	38,694,672.73	-12,420,593.05

7.26 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积		3,448,118.64		3,448,118.64
任意盈余公积				
合计		3,448,118.64		3,448,118.64

注：本期增加系根据本年实现净利润的 10%计提法定盈余公积，期初盈余公积已通过以前年度损益调整转入信贷资产损失准备。

7.27 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
净利润分配一般准备	69,245,041.09			69,245,041.09
税收减免转增一般准备	82,744,423.66			82,744,423.66
其他一般风险准备	116,773.08	23,466.55		140,239.63
合计	152,106,237.83	23,466.55		152,129,704.38

7.28 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上年年末余额	109,123,071.24	93,197,009.15
加：会计政策变更		
前期差错更正	-31,197,243.21	
二、本年年初余额	77,925,828.03	93,197,009.15
三、本期净利润	31,587,680.62	34,481,186.39
四、利润分配	16,316,499.50	3,448,118.64
1. 提取盈余公积	3,091,861.47	3,448,118.64
2. 对所有者（股东）的分配	13,224,638.03	
3. 提取一般准备		
4. 其他		
五、所有者权益内部结转		
1. 盈余公积弥补亏损		
2. 其他		
六、本年年末余额	93,197,009.15	124,230,076.90

7.29 利息净收入

项目	上期发生额	本期发生额
贷款利息收入	522,878,571.80	439,596,773.31
金融机构往来收入	17,066,365.21	17,408,869.14
利息收入小计	539,944,937.01	457,005,642.45
存款利息支出	178,666,209.77	156,854,460.56
金融机构往来支出	10,902,906.58	12,134,443.81
利息支出小计	189,569,116.35	168,988,904.37
利息净收入	350,375,820.66	288,016,738.08

7.30 手续费净收入

项目	上期发生额	本期发生额
银行卡业务手续费收入	764,463.60	686,353.83
结算业务手续费收入	141,584.92	136,286.10
代理业务手续费收入	273,021.16	185,146.83
电子银行业务收入	3,324,721.47	2,883,841.58
智能收单业务手续费收入	14,570.63	39,524.87
其他手续费及佣金收入	42,992.20	
手续费收入合计	4,561,353.98	3,931,153.21
银行卡业务手续费支出	165,454.71	151,506.37
结算业务手续费支出	384,050.77	725,300.17
代理业务手续费支出	263,554.00	696,605.00
电子银行业务支出	2,001,999.47	1,409,802.36
智能收单业务手续费支出	3,109,234.78	3,083,984.48
外包业务费	2,320,241.85	1,783,150.41
资金业务手续费支出		196,319.89
其他手续费及佣金支出	1,422,920.43	806,912.55
手续费支出合计	9,667,456.01	8,853,581.23
手续费净收入	-5,106,102.03	-4,922,428.02

7.31 投资收益

项目	上期发生额	本期发生额
交易性金融资产损益		56,708.01
债权投资损益	19,239,361.33	10,716,472.35
其他债权投资损益	22,684,343.77	7,803,437.57
其他权益工具投资	114,100.22	24,360,544.08
贴现资产投资损益		46,145.33
合计	42,037,805.32	42,983,307.34

7.32 其他收益

项目	上期发生额	本期发生额
其他收益	69,244.54	10,749,928.00
合计	69,244.54	10,749,928.00

7.33 其他业务收入

项目	上期发生额	本期发生额
投资性房地产租赁收入	3,279,087.15	3,736,148.81
抵债资产租赁收入	51,376.15	3,216,091.26
票据凭证出售收入	7,313.40	17,045.65
信用卡违约金收入	7,268.46	19,552.35
非投资性房地产租赁收入	25,698.11	11,828.24

其他业务收入		4,675.50
合计	3,370,743.27	7,005,341.81

7.34 资产处置收益

项目	上期发生额	本期发生额
固定资产处置损益	419,889.89	19,616,055.42
抵债资产处置损益		3,924,209.75
合计	419,889.89	23,540,265.17

7.35 税金及附加

项目	上期发生额	本期发生额
城市维护建设税	237,060.26	489,160.18
教育费附加	142,236.16	250,985.97
地方教育费附加	94,824.10	167,323.98
房产税	2,132,164.60	2,588,674.56
土地使用税	171,607.30	227,946.89
印花税	318,438.44	282,035.20
车船税	4,335.00	3,840.00
契税		425,088.38
其他税金及附加	20,380.96	29,732.21
合计	3,121,046.82	4,464,787.37

7.36 业务及管理费

项目	上期发生额	本期发生额
业务宣传费	2,728,348.21	1,698,600.79
广告费	135,737.00	67,847.20
印刷费	259,812.80	126,801.41
业务招待费	3,322.00	0.00
电子设备运转费	1,036,658.76	566,971.74
安全防卫费	616,561.42	197,425.38
保险费	3,804,039.67	4,561,285.73
邮电费	643,032.03	471,845.79
诉讼费	435,961.22	295,187.28
公证费	3,500.00	
咨询费	488,652.21	69,826.00
审计费	93,000.00	131,000.00
公杂费	537,168.12	296,425.10

项目	上期发生额	本期发生额
差旅费	299,853.54	468,286.81
水电气费	1,594,447.97	1,637,216.98
会议费	48,402.00	9,070.00
理（董）监事会费	150,000.00	180,000.00
会费	17,160.00	35,034.00
交通工具耗用费	281,330.38	295,674.81
物业管理费	1,539,004.64	896,680.90
职工工资	67,166,407.97	66,325,931.51
职工福利费	3,939,998.71	4,514,489.81
职工教育经费	220,307.60	379,661.19
工会经费	1,342,280.43	1,326,518.63
基本养老保险金	8,904,911.46	9,938,539.05
基本医疗保险金	3,396,586.27	3,728,483.34
工伤保险金	213,601.12	246,832.48
失业保险金	398,132.25	430,833.58
补充养老保险金	5,330,579.17	0.00
补充医疗保险金	3,380,000.00	3,316,296.58
离职后福利	2,206,468.85	2,100,158.79
辞退福利	3,761,100.70	2,284,003.85
住房公积金	4,610,003.99	6,755,349.00
劳务派遣费	558,348.11	179,126.52
租赁费	9,333.40	2,025.00
修理费	2,672,150.80	1,326,004.85
低值易耗品购置	432,769.84	279,489.90
无形资产摊销	883,534.90	838,873.78
固定资产折旧费	10,171,247.10	10,933,447.70
服务费分摊	1,112,292.54	3,044,951.81
使用权资产折旧费	2,070.50	12,423.00
租赁利息费用	56.64	335.76
残疾人就业保障金	571,872.80	552,274.68

项目	上期发生额	本期发生额
其他费用	2,139,436.68	2,603,860.56
合计	138,139,483.80	133,125,091.29

7.37 信用减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
坏账损失	-31,033,487.76	12,739,233.15
信贷资产减值损失	245,785,061.53	172,343,786.21
债权投资减值损失	-6,414,666.46	-17,692.62
表外资产减值损失	5,289.79	16,547.72
合计	208,342,197.10	185,081,874.46

7.38 其他业务成本

项目	上期发生额	本期发生额
投资性房地产折旧及摊销		799,923.54
票据凭证购买支出	380,795.75	379,589.70
其他业务支出	317.80	11,296.45
合计	381,113.55	1,190,809.69

7.39 营业外收入

项目	上期发生额	本期发生额
资产盘盈及清理收入		367,650.56
罚没款收入	165,609.88	958,565.26
久悬未取款项收入		541,511.90
其他营业外收入	1,897,676.44	3,804,556.86
合计	2,063,286.32	5,672,284.58

7.40 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	7,640.96	56,882.60
滞纳金及罚没支出	45,507.87	23,608.94
已转收益存款支出	1,184.85	245.32
其他营业外支出	6,275,822.02	8,551,693.05
合计	6,330,155.70	8,632,429.91

7.41 所得税费用

项目	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	18,405,358.31	24,597,944.63

递延所得税费用	-13,076,347.93	-18,528,686.78
合计	5,329,010.38	6,069,257.85

注：因涉农贷款利息减免收入需以税务局后期认定为准确，本年度应交所得税在进行汇算清缴后再行调整。

八、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	期末余额
卖断式转（再）贴现		69,600,000.00
重要物品	1,543.00	1,057.00
重要空白凭证	354,303.00	331,632.00
有价单证	70,000,000.00	603,804,568.33
抵押物品价值	45,872,048,070.97	46,538,018,161.62
质押物品价值	5,864,657,662.46	6,149,171,867.48
已转收益存款	439,825.39	439,580.07
表外应收费用	158,620.18	179,170.56
表外应收利息	179,169,698.74	188,875,652.66
已核销资产	1,169,681,500.00	1,700,847,991.36
已置换资产	310,167,691.40	111,301,905.22
低值易耗品	9,896,398.48	8,810,079.65
合计	53,476,575,313.62	55,371,381,665.95

九、关联交易

截止 2025 年末，我行资本净额 94799.71 万元，按照《银行保险机构关联交易管理办法》《瓮安农商银行关联交易管理办法》等有关文件规定，最大单个关联方的授信余额为 4991.00 万元，占上季末资本净额的 4.48%，未超过监管标准规定的 10%；最大集团客户关联方的授信余额为 11943.00 万元，占上季末资本净额的 10.72%，未超过监管标准规定的 15%；全部关联方授信余额 13232.78 万元，占资本净额的 11.88%，未超过监管标准规定的 50%。

重大关联交易情况：我行存量重大关联交易 5 笔，贷款金额 11970.00 万元，贷款余额 11943 万元，2025 年度未新增重大关联交易。

十、资本充足状况

本行应用资本底线及校准之后的风险加权资产为 801,672.17 万元，资本净额为 94,799.71 万元，一级资本净额为 85,803.33 万元，核心一级资本净额为 85,803.33 万元，资本充足率为 11.8252%，一级资本充足率 10.7030%，核心一级资本充足率 10.7030%。

十一、风险管理信息

2025 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好态势，资产质量进一步提升，抗风险能力进一步增强。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等有关规定，制定了本行董事会议事规则，董事会设立了风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识扎实、从业经验丰富的高管人员组成，高管人员均具备多年从业经验，此外，本行设立了合规风险部，专门从事本行的风险分析和监测。

（二）风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，对已经开展的业务全面覆盖；保持适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；具备风险的识别、计量、监测和控制程序；明确采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；制定对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把全行风险控制在可承受的范围之内。建立风险、合规、管理三道防线，总行各职能部门和各营业网点为第一道防线，董事会风险管理委员会和合规风险部为第二道防线，董事会审计委员会和稽核审计部为第三道防线。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

一是由风险合规部牵头进行风险管理，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行持续、统一的监测、分析和报告；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务贷款，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，并制定应急预案。

（四）内部控制和全面审计情况

一是明确指定合规风险部为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估，并按年开展内部控制评价工作；二是抓好离任审计工作。对干部员工任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉洁从业等方面情况进行了审计，涉及审计对象 23 人次；三是开展专项审计，促进业务规范。年度内开展了工会经费管理、资金业务、征信业务、呆账核销、贷款减免、反洗钱、案件防控、内部控制、信息科技风险及业务连续性管理、金融消费者权益保护、金融信息（含支付敏感信息）保护等 18 项专项审计项目，对相关业务的真实性、

合规性进行现场检查，深挖存在的问题及风险隐患，认真剖析问题成因，提出合理审计建议与意见，规范业务操作流程，进一步提高风险防控能力；四是强化风险审计，促进高质量发展。按照三年全覆盖要求，2025 年开展了不良资产清收中心、珠藏支行、天文支行、玉山支行、猴场支行、岚关支行等 13 个机构全面风险管理审计，审核评价中心、网点全面风险管理体系的完整性和有效性，针对存在的薄弱环节，提出改进措施，有效防范风险，促进各项业务高质量发展。

（五）各类风险管理情况

1. 信用风险状况

本行信用风险主要来源于贷款、垫款、债券投资、表外信用承诺等业务活动。本行制定了《信用风险管理办法》《授信业务管理办法》等一系列制度文件，明确信用风险的识别、计量、监测和控制流程，确保风险管理与业务发展相适应。设立了董事会风险管理委员会、高级管理层下设的风险管理委员会，信用风险管理部门、授信审批部门、风险监控部门等各司其职，形成职责明确、相互制衡的风险管理组织架构。截至报告期末，本行信贷资产主要投向制造业、批发零售业、基础设施建设和个人消费贷款等领域，区域分布以本地为主，兼顾经济活跃地区，整体风险分布较为均衡。严格控制单一客户、单一集团客户及行业的授信集中度，所有指标均控制在监管红线以内，未出现重大风险集中现象。本行在风险可控前提下，对部分暂时出现经营困难但具备恢复能力的客户，依法合规开展贷款重组，重组贷款占比较小，风险整体可控。2025 年度，不良贷款余额为 35613.85 万元，不良率 4.25%。

2. 市场风险状况

（1）本行作为全国市场定价自律机制基础成员，严格根据《瓮安农商银行市场风险管理办法》开展市场风险的管理工作，为适应利率市场化改革和管理需要，结合《瓮安农商银行人民币存款利率定价管理办法》《瓮安农商银行贷款利率定价管理办法》逐步建立和完善以客户信用等级、贷款期限、贷款产品类别、行业、担保方式等多个维度，结合分支机构同业竞争激烈程度执行差别化利率，全面提升本行应对市场风险能力。

（2）本行已按照明示企业贷款综合融资成本工作相关要求，制定明示企业贷款综合融资成本工作实施方案，在办理对公贷款、个体工商户贷款时开展明示贷款综合融资成本工作，同时在办理其他各类信贷业务时，明确规定客户经理对授信业务费率进行告知，并在借款合同中引入“利率兜底条款”，积极履行利率水平及计算方法的告知义务，并提示浮动利率贷款年化利率将随 LPR 的变动而发生变化。

3. 流动性风险状况

本行 2025 年按季开展了流动性风险压力测试，均能够通过压力测试，主要流动性风险指标均在监管要求范围内，总体流动性较为充裕，且流动性风险可控。主要一是本行存款是以储蓄存款和企业存款等比较稳定的存款作为主要资金来源。二是本行存款保持上升趋势，没有出现大的波动。三是本行存、贷款余额保持均衡增长，符合审慎监管要求。

4. 操作风险状况

2025 年，本行继续按照监管部门及省联社要求，切实将操作风险纳入全面风险管理体系，认真组织实施操作风险识别、评估和控制，开展操作风险点梳理和操作风险排查，对操作风险关键指标按期进行监测，不断完善各项风险控制措施，操作风险管理和案件隐患防控取得一定成效。

5. 其他风险状况

（1）信息科技风险

2025 年，本行信息科技风险整体可控，全年未发生重大安全责任事故，各项系统运行平稳。

（2）声誉风险

本行为了使声誉风险管理日常工作日常化、制度化、规范化，先后制定下发了《瓮安农商银行声誉风险管理办法》《瓮安农商银行声誉风险应急预案》《瓮安农商银行网络舆情管理办法》等文件，明确了声誉风险管理的原则、组织架构及相应职责、管理内容、管理流程和声誉风险识别、评估、控制、监测机制以及声誉风险处置机制等。2025 年，本行按照文件要求，加强网络内容建设，特别是对微信公众号、官方网站、微博、抖音等新媒体的监管，梳理和规范微信工作群，规范干部职工网络言论，加强对政治类谣言、虚假信息等各种有害信息的清理管控，积极掌握舆论主动权，壮大网络评论员队伍，加强网上正面宣传，全年未出现负面舆情问题。

十二、公司治理信息披露

（一）股东大会

股东大会是本行的权力机构，依法负责决定本行的发展规划、经营方针和投资计划，审议批准董事会报告和监事会报告，审议批准股权激励计划方案、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，对本行增加或者减少注册资本、发行债券或者上市作出决议，对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式以及收购本行股份作出决议、对聘用和解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议，选举和更换非由职工代表担任的

董事监事，决定有关董事的报酬事项，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则，审议批准法律法规、监管规定和本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内本行共召开一次股东大会。

2025 年 4 月 10 日在本行 13 楼会议室召开了 2024 年度股东大会，会议实到股东及代理人 47 人，所代表的有表决权的股份数 15199 万股，占本行有表决权的股份总数的 65.65%，会议审议了《瓮安农商银行第三届董事会工作报告》《瓮安农商银行第三届监事会工作报告》《瓮安农商银行 2024 年度财务预算执行情况及 2025 年度财务预算方案》《瓮安农商银行 2024 年度利润分配方案》《瓮安农商银行薪酬分配管理办法》《瓮安农商银行外部董事监事薪酬管理办法》《瓮安农商银行第四届董事会董事选举办法》《瓮安农商银行第四届监事会监事选举办法》《第四届董事会董事候选人名单》《第四届监事会非职工监事候选人名单》等 10 个议案，会议采取投票表决，赞成票 47 票，赞成股份数 15199 万股，反对票 0 票，反对股份数 0 万股，弃权票 0 票，弃权股份数 0 万股，会议审议通过了 10 个议案。

贵州澜沧律师事务所周兵兵、胡雨彤 2 名执业律师对股东大会召开程序、出席会议人员资格、决议表决程序及内容的合法性、表决结果的有效性等进行了见证，并出具了法律意见书。

（二）董事会

董事会对股东大会负责，承担经营管理最终责任，并在法律法规、监管规定以及本行公司章程赋予的职权范围内行使职权。职责主要包括：决定本行的经营计划和投资方案，制定支农支小发展战略并监督战略实施；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；制定资本规划；制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；审议批准对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；负责信息披露；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；定期评估并完善本行公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；承担股东事务的管理责任等。

截至 2025 年末，本行董事会共有董事 6 人，其中：董事长陈都，副董长姚晴启，独立董事梁贵印，职工董事李启富，外部董事顾吉萍，股东董事赵明昌。

陈都，男，苗族，籍贯贵州荔波，1985 年 12 月出生，中共党员，本科学历，现任贵州瓮安农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。

姚晴启，男，布依族，籍贯贵州荔波，1985年1月出生，中共党员，本科学历，现任贵州瓮安农村商业银行股份有限公司党委副书记、副董事长、行长。

梁贵印，男，汉族，籍贯山东曹县，1959年12月出生，中共党员，本科学历，现任贵州恩邦律师事务所专职律师，贵州瓮安农村商业银行股份有限公司董事会独立董事。

李启富，男，汉族，籍贯贵州瓮安，1980年1月出生，中共党员，本科学历，现任贵州瓮安农村商业银行股份有限公司纪律检查室主任，贵州瓮安农村商业银行股份有限公司董事会董事。

顾吉萍，女，汉族，籍贯贵州瓮安，1971年7月出生，群众，本科学历，现任贵州麒龙置业有限公司总经理，贵州瓮安农村商业银行股份有限公司董事会董事。

赵明昌，男，汉族，籍贯贵州瓮安，1972年1月出生，中共党员，研究生学历，现任瓮安齐鑫置业有限公司经理，贵州瓮安农村商业银行股份有限公司董事会董事。

董事会下设审计委员会、风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、战略与三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会；成立了董事会办公室。报告期内，董事会能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2025年，按照《章程》和《贵州瓮安农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》共召开董事会会议8次。审议并通过了《瓮安农商银行2025年案防工作计划》《瓮安农商银行2024年度消费者权益保护工作开展情况报告》《瓮安农商银行2025年度呆账核销计划》《关于贵州合信正和置业有限公司申请挂息重组的申请报告》《瓮安农商银行外部董事、监事薪酬管理办法》《2025年度资金业务投资计划》《瓮安农商银行金融资产风险分类管理办法》《瓮安农商银行董事会合规与关联交易控制委员会工作规则》《关于贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）转让本行专项债股权事宜的议案》等100项议案。董事会下设的专门委员会，均尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

（三）监事会

监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责，主要职责包括：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘

程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对本行业务，尤其是新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关

管理信息系统等内部控制情况进行监督等。

截至 2025 年末，本行监事会成员共有 5 人，其中：监事长罗廷军，职工监事刘雷，外部监事张波、高湘虹，股东监事兰美伦。

1. 罗廷军，男，布依族，籍贯贵州平塘，1974 年 10 月出生，中共党员，本科学历，现任贵州瓮安农村商业银行股份有限公司党委委员、纪委书记。

2. 刘雷，男，苗族，籍贯贵州都匀，1989 年 11 月出生，中共党员，本科学历，现任贵州瓮安农村商业银行股份有限公司稽核审计部副经理。

3. 张波，男，汉族，籍贯贵州瓮安，1991 年 7 月出生，群众，本科学历，现任贵州渡桥律师事务所法定代表人、中坪镇中坪社区、高枳村法律顾问、瓮安县人民检察院听证员、瓮安农商银行外部监事。

4. 高湘虹，女，汉族，籍贯贵州瓮安，1990 年 11 月出生，群众，本科学历，现任贵州鑫企航财税管理有限公司法定代表人、贵州尚品盛木业发展有限公司会计、瓮安农商银行外部监事。

5. 兰美伦，男，汉族，籍贯贵州瓮安，1972 年 9 月出生，中共党员，大专学历，现任岚关乡茶海村党总支书记、村委会主任、贵州省黔桂茶业有限公司法定代表人、岚关乡茶海村股份经济合作社法定代表人、瓮安农商银行股东监事。

会议审议通过了《瓮安农商银行第三届监事会工作报告》《瓮安农商银行监事会 2025 年工作要点》《瓮安农商银行董监事会换届选举方案》《瓮安农商银行第四届监事会监事选举办法》《瓮安农商银行第四届监事会非职工监事候选人员名单》《瓮安农商银行稽核审计部 2025 年度内部审计工作计划》《瓮安农商银行 2024 年度利润分配方案》《瓮安农商银行第四届监事会监事长选举办法》《瓮安农商银行第四届监事会第一次会议关于提名选举罗廷军同志为瓮安农商银行第四届监事会监事长的提案》《瓮安农商银行监事会关于监督委员会组成人员名单的提案》《瓮安农商银行监事会关于监事会提名委员会组成人员名单的提案》等 14 项议案。听取了《瓮安农商银行关于 2024 年反洗钱工作审计的报告》《瓮安农商银行 2024 年从业人员行为评估报告》《瓮安农商银行第三届董事会工作报告》《瓮安农商银行 2024 年度高级管理层履职报告》等事项 38 个。

十三、本行年度重要事项

（一）本年度监管部门处罚情况

2025 年度，本行未受到监管部门处罚。

（二）小微企业服务情况

本年小微企业信贷投放累计 115327.48 万元、占累计投放各项贷款的 23.76%，有贷款余额小微企业客户数 4305 户，贷款余额 256247.07 万元、占各项贷款余额 32.98%，2025 年发放小微企业贷款加权平均利率 5.37%，利率较上一年降低 0.18 个百分点，小微企业贷款(余额)增速-7.99%。

（三）消费者权益保护工作开展情况

2025 年，本行始终坚守服务本土、扎根基层的经营定位，将消费者权益保护融入业务经营与客户服务全过程，不断完善工作机制、规范服务流程、化解客户诉求、普及金融知识，切实维护金融消费者合法权益，持续提升金融服务质效与群众满意度。

1. 在组织架构及制度建设方面，本行持续健全消保工作组织体系，明确董事会、高级管理层、职能部门及营业网点工作职责，形成层级清晰、协同高效的消保工作格局。结合监管要求与本行实际，完善消费者权益保护、投诉管理、个人信息保护、服务价格管理等内部制度，进一步细化操作标准与管理要求。全年开展消保审查 96 项，覆盖新增产品、服务协议、宣传材料等重点内容，从源头防范侵害消费者权益风险，保障客户知情权、选择权与公平交易权。

2. 在投诉处理情况方面，本行畅通网点现场、客服电话、线上渠道等投诉受理途径，严格执行首问负责、限时办结、全程回访制度。全年共接收并办结各类消费者投诉 60 件，其中 12378 转办投诉 40 笔、96688 转办投诉 3 笔、省联社转办投诉 10 笔、网微转办投诉 7 笔，按时办结率 100%。针对投诉集中领域，本行及时开展原因分析，优化业务流程与服务细节，推动问题源头整改，全年未发生重大消费纠纷、群体性事件及重大负面舆情。

3. 在消费者金融知识宣传教育方面，本行立足城乡居民需求，常态化开展金融知识普及活动。全年组织进乡村、进社区、进校园、进企业等集中宣传活动 200 余场，覆盖群众 1.6 万余人次。重点宣传存款保险、防范电信诈骗、个人征信、理性借贷、支付安全等知识，同时优化网点适老化服务配置，为老年客户提供便捷引导与贴心服务，切实提升农村居民、老年人等重点群体金融素养和风险防范能力，营造安全、稳定、放心的金融消费环境。

十四、审计、自查整改情况

（一）核算业务规范自查整改

围绕会计科目使用、费用列支、账务处理等关键环节开展自查整改，各类问题均 100%整改完成，具体如下：

1. 费用问题：整改问题 40 个，涉及金额 2349.06 万元；
2. 应收款项问题：整改问题 11 个，涉及金额 112.03 万元；
3. 固定资产问题：整改问题 15 个，涉及金额 3042.58 万元；
4. 在建工程问题：整改问题 11 个，涉及金额 675.98 万元。

(二) 财经纪律及会计信息质量问题整改

共发现问题 70 个，已整改 68 个，整改率 97.14%，剩余 2 个问题持续整改中：

1. 垫付诉讼费、评估费款项问题：2024 年 9 月 18 日涉及相关款项，截止 2025 年末已完成阶段性整改，金额缩减至 766.82 万元，后续将持续清理诉讼费、评估费及律师费等垫付款项；

2. 手续费及佣金支列支问题：已清退大部分资金，剩余未清退资金已通过签订和解协议、约定还款计划方式，逐步退回完成整改。



贵州瓮安农村商业银行股份有限公司(盖章)

公司负责人：

陈都

主管财务工作负责人：

荷

二〇二六年三月十八日



会计师事务所 执业证书

名称：贵州黔正会计师事务所有限责任公司

首席合伙人：

主任会计师：王玲

经营场所：贵州省贵阳市云岩区北京路金龙星岛国际广场一期工程1、2、3号楼
(3) 1单元11层2号

组织形式：有限责任

执业证书编号：52010105

批准执业文号：黔财会〔2019〕48号

批准执业日期：2019年12月5日

证书序号：0003383

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》。



发证机关：贵州省财政厅

二〇一九年十二月五日

中华人民共和国财政部制

郭素荣的年检二维码



郭素荣

姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.

1971年10月10日

亚太中汇会计师事务所贵州分所

433001711010042

431302197110100021



证书编号:
No. of Certificate

110002100032

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

发证日期: 2005 年 12 月 20 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



2007 年 4 月 27 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

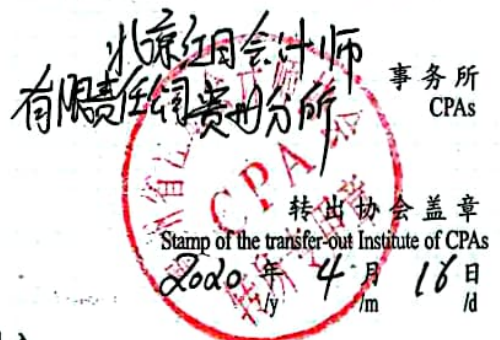


同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to





罗勋晟的年检二维码



姓名	罗勋晟
Sex	男
Date of birth	1981-11-17
Working unit	北京家虹日会计师事务所有限责任公司贵州分所
Identity card No.	522524198111175830



110002960118

1981-11-17

证书编号: No. of Certificate 110002960118

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

发证日期: Date of Issuance 2015 年 05 月 23 日



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



日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



日
/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



日
/d

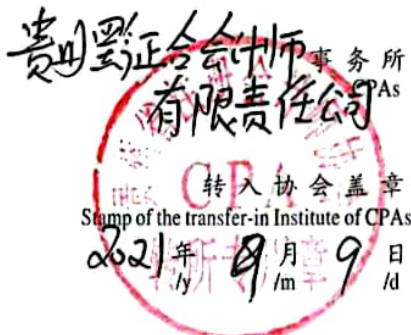
7

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

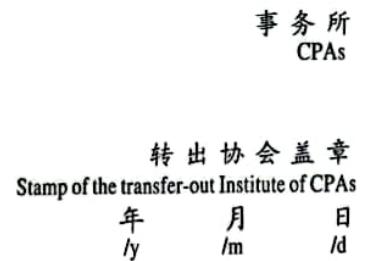


同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to

