

贵州安龙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

贵州安龙农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”或“安龙农商银行”)经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准成立, 前身安龙县农村信用合作联社, 于 2012 年 3 月启动改制工作, 并于 2014 年 3 月 18 日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局文件(黔银监复(2014) 31 号文件)批准更名为贵州安龙农村商业银行股份有限公司。截至 2025 年末, 本行内设 10 个一级部门: 业务发展部(乡村振兴部)、财务会计部、合规风险管理部、党委组织部(人力资源部)、综合办公室、宣传群工部、纪律检查室、稽核审计部、信息科技部、安全保障部; 下设有 19 家支行(含营业部)和 1 个分理处, 共 20 个营业网点: 营业部、木咱支行、海子支行、龙山支行、兴隆支行、新桥支行、万峰湖支行、笃山支行、城北支行、普坪支行、新安支行、钱相支行、龙广支行、德卧支行、金荷支行、兴融支行、洒雨支行、戈塘支行、九峰支行、龙广支行合兴分理处。主要经营范围为: 法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营; 法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的, 经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营; 法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的, 市场主体自主选择经营。(吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 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; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。)本行系在安龙县农村信用合作联社的基础上改制成立的农村商业银行, 金融许可证证号: B0438H352230001。住所: 贵州省黔西南布依族苗族自治州安龙县新安镇西城区迎宾大道。法定代表人: 蹇安俊。注册资本: 壹亿贰仟零壹拾贰万元整; 类型: 股份有限公司(非上市, 自然人投资)。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。



四、重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时, 一般采用历史成本; 对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形, 本公司将予以特别说明。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时, 将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(一般从购买日起, 三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资, 确定为现金等价物。

(五) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量, 折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时, 在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量, 但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金, 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额, 再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产分类和计量

本公司根据所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。



金融资产在初始确认时以公允价值计量, 但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的, 按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类, 当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时, 才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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, 且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标, 则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、发放贷款和垫款、债权投资、其他权益工具投资等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入, 按摊余成本进行后续计量, 其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失, 计入当期损益。除下列情况外, 本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 本公司自初始确认起, 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, 本公司在后续期间, 按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。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, 本公司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) 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

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, 且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标, 则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外, 其余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, 计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资, 其他此类金融资产列报为其他债权投资, 其中: 自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产, 原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资



产。

(3) 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

在初始确认时, 本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益, 不需计提减值准备。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。本公司持有该权益工具投资期间, 在本公司收取股利的权利已经确立, 与股利相关的经济利益很可能流入本公司, 且股利的金额能够可靠计量时, 确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

(4) 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

权益工具投资满足下列条件之一的, 属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产: 取得该金融资产的目的主要是为了近期出售; 初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式; 属于衍生工具 (符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外)。

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量, 将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 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

在初始确认时, 本公司为了消除或显著减少会计错配, 可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具, 且其主合同不属于以上金融资产的, 本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外:

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时, 几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权, 允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款, 该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量, 将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。



本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债分类和计量

本公司根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, 结合金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关的交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

(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)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的, 属于交易性金融负债: 承担相关金融负债的目的主要是为了在近期內出售或回购; 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具), 按照公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时, 为了提供更相关的会计信息, 本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量, 除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外, 其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配, 本公司将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除下列各项外, 本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债, 对此类金融负债采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期



损益:

- 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) 不属于本条前两类情形的财务担保合同, 以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的, 终止确认金融资产, 即从其账户和资产负债表内予以转销:

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移, 且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的, 则终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

本公司与借出方之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换原金融负债, 且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的, 或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的, 则终止确认原金融负债, 同时确认一项新金融负债, 账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额, 计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的, 按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例, 对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额, 应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时, 评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度, 并分别下列情形处理:

- (1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则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) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则继续确认该金融资产。
- (3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(1)、



(2) 之外的其他情形), 则根据其是否保留了对金融资产的控制, 分别下列情形处理:

1) 未保留对该金融资产控制的, 则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, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度, 是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 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) 被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金融资产)之和。

(2) 金融资产部分转移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(在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)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) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 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(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本



公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础, 对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、合同资产以及财务担保合同, 进行减值会计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, 是指本公司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, 对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项, 本公司运用简化计量方法, 按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 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。在每个资产负债表日, 将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额, 也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产, 本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动:

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 处于第一阶段, 则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, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的, 处于第二阶段, 则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, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的, 处于第三阶段, 本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备, 并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。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, 信用损失准备抵减金融资产的



账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备, 不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同, 本公司在应用金融工具减值规定时, 将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化, 这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日, 若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险, 则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期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流量义务的能力, 则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期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。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失, 在评估预期信用损失时, 考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据, 将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、信用风险评级、逾期账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

1) 对于金融资产, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

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

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

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

(4) 减记金融资产

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

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 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:

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 本公司计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。



(六) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量, 其中:

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费, 以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 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。

(3) 投资者投入的固定资产, 按投资合同或协议约定的价值作为入账价值, 但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付, 实质上具有融资性质的, 固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额, 除应予资本化的以外, 在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外, 固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产, 按照形成固定资产的成本冲减专项储备, 并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况, 确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 如与原先估计数存在差异的, 进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下:

类别	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
机器设备	10/5	5.00	9.50/19.00
电子设备	3/5	3.00	32.33/19.40
交通工具	4	3.00	24.25
办公家具	5	3.00	19.40



(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出, 符合固定资产确认条件的, 计入固定资产成本; 不符合固定资产确认条件的, 在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

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

4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的, 估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的, 将固定资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为固定资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后, 减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整, 以使该固定资产在剩余使用寿命内, 系统地分摊调整后的固定资产账面价值 (扣除预计净残值)。

固定资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的, 企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的, 以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

5. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时, 确认为融资租入固定资产:

- (1) 在租赁期届满时, 租赁资产的所有权转移给本公司。
- (2) 本公司有购买租赁资产的选择权, 所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值, 因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转移, 但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- (4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值, 几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

- (5) 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产, 按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者, 作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值, 其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的, 可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用, 计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个



期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(七) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要包括软件、土地使用权。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产包括：

类别	使用寿命	备注
软件	10 年	



类别	使用寿命	备注
土地使用权	40 年	

每期末, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 如与原先估计数存在差异的, 进行相应的调整。

经复核, 本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产, 在持有期间内不摊销, 每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的, 在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产, 如有明显减值迹象的, 期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产, 每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试, 估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的, 将无形资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为无形资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后, 减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整, 以使该无形资产在剩余使用寿命内, 系统地分摊调整后的无形资产账面价值 (扣除预计净残值)。

无形资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的, 本公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

(八) 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用, 是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
租赁费	1-5	当期增加当期摊销
宣传广告费	1-5	当期增加当期摊销
改良及大修理支出	3-5	当期增加当期摊销



类别	摊销年限	备注
低值易耗品	3-5	当期增加次月摊销
其他	2-5	当期增加当期摊销

(九) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。基本养老保险按中国有关法规，本公司员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将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，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。



(十) 利息收入和支出

利息收入和支出按应付利息计提方法, 以权责发生制确认, 并计入当期损益。计提利息时, 按合同利率计算确定应付利息。合同利率与实际利率差异较大的, 按摊余成本和实际利率计算确定利息费用。合同利率与实际利率差异较小的, 采用合同利率计算确定利息费用。

(十一) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

(十二) 政府补助

1. 类型

政府补助, 是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产, 但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象, 将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的, 按应收金额确认政府补助。除此之外, 政府补助均在实际收到时确认。

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; 公允价值不能够可靠取得的, 按照名义金额(人民币 1 元)计量。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司对政府补助业务采用总额法进行会计处理。

与资产相关的政府补助, 应当确认为递延收益, 在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 确认为递延收益, 在确认相关费用或损失的期间计入当期损益; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用; 与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时, 初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值; 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 不存在相关递延收益的, 直接计入当期损益。



(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司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, 确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2. 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

(二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

(三) 前期差错更正事项

本公司前期差错更正事项影响期初资产总额 1,004,384.60 元; 期初负债总额 18,258,474.16 元; 期初所有者权益-17,254,089.56 元, 其中影响期初未分配利润 984,948.67 元。在编制 2025 年度比较财务报表及附注时, 已对该项差错进行了更正及重述, 更正后, 详细情况如下:

科目名称	调整事项说明	调整前期初 审定金额	调整金额 (减少用“-”表示)	调整后期初 审定金额
资产类:				
发放贷款和垫款	以前年度损益调整计提增加贷款减值准备。	5,532,895,493.68	-10,000,000.00	5,522,895,493.68
递延所得税资产	补计提以前年度递延所得税资产。	77,505,122.22	11,004,384.60	88,509,506.82
资产总计		5,610,400,615.90	1,004,384.60	5,611,405,000.50
负债类:				
应付职工薪酬	2024 年末离职后福利调整。	84,747,236.23	5,137,966.67	89,885,202.90
应交税费	补缴增值税及附加税费和企业所得税。	745,026.16	9,829,180.14	10,574,206.30
其他负债	根据省联社通知对 2025 年 2 季度服务费分摊进行账务调整。	244,680,148.25	3,291,327.35	247,971,475.60
负债合计		330,172,410.64	18,258,474.16	348,430,884.80
股东权益:				
未分配利润	因资产、负债及损益类科目调整及调整期初未分配利润对该科目的影响。	59,580,071.23	-35,411,783.43	24,168,287.80
盈余公积	因资产、负债及损益类科目调整对该科目的影响; 根据股东大会第十九次会议通过的《贵州安龙农村商业银行股份有	60,947,687.85	-262,750.21	60,684,937.64



科目名称	调整事项说明	调整前期初 审定金额	调整金额 (减少用“-”表示)	调整后期初 审定金额
	限公司 2024 年度净利润分配方案(草案)》决议, 提取任意盈余公积			
一般风险准备	根据股东大会第十九次会议通过的《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度净利润分配方案(草案)》决议, 提取一般风险准备; 西开政策减免税款转一般准备。	250,960,147.85	18,420,444.08	269,380,591.93
股东权益合计		371,487,906.93	-17,254,089.56	354,233,817.37
损益类:				
其他收益	补缴 2020-2024 年增值税及附加税费。	9,248,833.49	-1,115,312.02	8,133,521.47
税金及附加	补缴 2020-2024 年增值税及附加税费。	1,778,759.71	111,531.20	1,890,290.91
信用减值损失	以前年度损益调整计提增加贷款减值准备。	108,935,797.45	10,000,000.00	118,935,797.45
营业外支出	省联社服务费分摊账务处理。	4,961,070.31	3,291,327.35	8,252,397.66
所得税费用	补缴 2020 年至 2024 年企业所得税	5,344,864.79	3,830,306.40	9,175,171.19

六、税项

本公司主要的应纳税项列示如下:

(一) 流转税及附加税费

税种	计税依据	税率	备注
增值税	视同销售货物的服务行为	13%	-
	金融服务收入	3%	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	5%	-
教育费附加	实缴流转税税额	3%	-
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	-

注 1: 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的第三条规定, 农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入, 可以选择适用简易计税办法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

(二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
本公司	15%	

(三) 税收优惠及批文

1、根据《财政部 国家税务总局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)规定, 本行享受以下税收优惠:

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构农户小额贷款的利息收入, 免征增值税。根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户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 67 号)规定, 该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构农户小额贷款的利息收入, 在计算应纳税所得额时, 按 90%计入收入总额。根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号), 该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

2、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)规定, 免征增值税的利息收入如下: 2016 年 12 月 31 日前, 金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中, 委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中, 委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。

3、根据《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[2011]58 号), 自 2011 年 1 月 1 日至 2020 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。

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》(财政部公告 2020 年第 23 号), 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。

七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除非特别指出, 期初指 2025 年 1 月 1 日, 期末指 2025 年 12 月 31 日, 本年指 2025 年度, 上年指 2024 年度。

注释1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	51,717,610.05	41,251,984.26
存放中央银行法定准备金	439,111,709.44	419,326,590.54
存放中央银行超额存款准备金	37,068,133.96	85,160,836.56
存放中央银行的财政性存款	10,023,000.00	2,483,000.00
小计	537,920,453.45	548,222,411.36
加: 应计利息	-	-
合计	537,920,453.45	548,222,411.36



(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
人民币存款准备金	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3) 缴存央行财政性存款系指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。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

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

注释2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行业存款类金融机构款项	-	480,000,000.00
放同业款项小计	-	480,000,000.00
存放省联社清算资金	122,348,958.41	401,189,912.22
存放省联社期限管理资金	-	-
存放省内行社定期款项	60,000,000.00	-
存放系统内款项小计	182,348,958.41	401,189,912.22
加：应计利息	64,800.00	547,837.67
减：坏账准备	93,343.54	73,286.67
存放同业款项账面价值	182,320,414.87	881,664,463.22

注释3. 发放贷款和垫款

(一) 发放贷款和垫款按种类分布情况

项目	期末余额（元）	期初余额（元）
农户贷款	4,439,740,390.72	4,294,106,927.37
涉农经济组织贷款	52,990,000.00	47,429,000.00
涉农企业贷款	270,292,508.52	319,006,531.54
非农贷款	1,318,209,114.04	1,182,746,245.87
信用卡透支	3,116,809.41	3,058,764.43
贷款合计	6,084,348,822.69	5,846,347,469.21
加：应计利息	10,396,671.53	10,397,941.35



项目	期末余额 (元)	期初余额 (元)
减: 贷款减值准备	379,616,275.27	333,849,916.88
贷款和垫款账面价值	5,715,129,218.95	5,522,895,493.68

(二) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额 (元)	期初余额 (元)
信用贷款	5,557,119,257.33	5,350,287,831.59
保证贷款	35,285,323.34	41,936,512.92
附担保物贷款	491,944,242.02	454,123,124.70
其中: 抵押贷款	462,623,242.02	432,848,124.70
质押贷款	29,321,000.00	21,275,000.00
贷款和垫款总额	6,084,348,822.69	5,846,347,469.21
加: 应计利息	10,396,671.53	10,397,941.35
减: 贷款减值准备	379,616,275.27	333,849,916.88
其中: 风险参数模型计提损失准备	188,208,845.38	202,516,084.13
管理层调整损失准备	166,729,676.23	117,301,020.90
其他计提损失准备	24,273,935.84	3,900,889.57
信用卡透支损失准备	403,817.82	131,922.28
贷款和垫款账面价值	5,715,129,218.95	5,522,895,493.68

(三) 发放贷款和垫款按五级分类汇总情况

五级分类	期末余额 (元)	占比 (%)	期初余额 (元)	占比 (%)
正常类	5,553,966,359.50	91.28	5,499,181,162.82	94.06
关注类	381,859,474.20	6.28	197,730,803.49	3.38
次级类	97,483,426.95	1.60	62,789,344.80	1.08
可疑类	24,520,838.77	0.40	23,872,412.03	0.41
损失类	23,401,913.99	0.39	59,714,982.64	1.02
信用卡透支	3,116,809.41	0.05	3,058,764.43	0.05
贷款和垫款总额	6,084,348,822.69	100.00	5,846,347,470.21	100.00
加: 应计利息	10,396,671.53	-	10,397,941.35	-
减: 贷款减值准备	379,616,275.27	-	333,849,916.88	-
贷款和垫款账面价值	5,715,129,218.95	-	5,522,895,494.68	-

注: 期末余额已将办理展期的 123,134,153.50 元贷款从正常类调整为关注类。

注释4. 债权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、债权投资成本	819,900,000.00	4,950,000,000.00	4,170,050,000.00	1,599,850,000.00



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、同业存单成本	400,000,000.00	4,570,000,000.00	4,070,000,000.00	900,000,000.00
2、政策性银行债券成本	380,000,000.00	380,000,000.00	100,000,000.00	660,000,000.00
3、债权投资国家债券成本	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
4、信托计划成本	19,900,000.00	-	50,000.00	19,850,000.00
二、债权投资利息调整	-2,627,935.96	15,557,611.91	9,426,063.86	3,503,612.09
1、同业存单利息调整	-3,547,936.81	9,525,853.67	7,765,964.92	-1,788,048.06
2、政策性银行债券利息调整	959,122.05	6,018,067.21	1,660,098.94	5,317,090.32
3、债权投资国家债券利息调整	-39,121.20	13,691.03	-	-25,430.17
三、债权投资应计利息	5,492,003.17	14,793,262.30	12,973,500.00	7,311,765.47
四、债权投资减值准备	9,730,561.23	8,292,294.13	2,325,604.47	15,697,250.89
合 计	813,033,505.98	4,972,058,580.08	4,190,123,959.39	1,594,968,126.67

注释5. 其他债权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、其他债权投资成本	1,420,000,000.00	1,840,000,000.00	1,880,000,000.00	1,380,000,000.00
1、政策性银行债券成本	590,000,000.00	350,000,000.00	240,000,000.00	700,000,000.00
2、国家债券成本	330,000,000.00	900,000,000.00	730,000,000.00	500,000,000.00
3、同业存单成本	500,000,000.00	590,000,000.00	910,000,000.00	180,000,000.00
二、其他债权投资利息调整	14,114,632.49	69,461,579.88	71,088,508.58	12,487,703.79
1、政策性银行债券利息调整	4,825,685.79	5,606,392.37	5,731,903.49	4,700,174.67
2、国家债券利息调整	13,059,837.05	57,156,684.71	61,520,716.95	8,695,804.81
3、同业存单利息调整	-3,770,890.35	6,698,502.80	3,835,888.14	-908,275.69
二、其他债权投资公允价值变动	22,649,841.48	18,983,583.75	48,934,689.02	-7,301,263.79
1、政策性银行债券公允价值变动	17,150,628.18	5,736,259.24	15,368,212.09	7,518,675.33
2、国家债券公允价值变动	4,954,822.95	12,714,837.33	32,488,875.09	-14,819,214.81
3、同业存单公允价值变动	544,390.35	532,487.18	1,077,601.84	-724.31
三、其他债权投资应计利息	11,756,567.88	32,096,675.49	28,896,464.03	14,956,779.34
四、其他债权投资减值准备	-	-	-	-
合 计	1,468,521,041.85	1,960,541,839.12	2,028,919,661.63	1,400,143,219.34

注释6. 其他权益工具投资

项 目	期末余额	期初余额
农商银行股权投资	9,198,000.00	9,198,000.00
贵州省农村信用社联合社	-	300,000.00
合 计	9,198,000.00	9,498,000.00



注释7. 固定资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	164,242,191.27	1,518,627.15	20,762,965.84	144,997,852.58
其中：房屋及建筑物	145,215,422.81	-	12,877,695.18	132,337,727.63
机器设备	2,292,749.60	21,600.00	1,785,444.80	528,904.80
电子设备	10,397,465.25	276,357.00	3,333,014.25	7,340,808.00
交通工具	2,712,311.61	946,491.15	2,712,311.61	946,491.15
办公家具	2,110,150.00	267,289.00	-	2,377,439.00
其他固定资产	1,514,092.00	6,890.00	54,500.00	1,466,482.00
二、累计折旧合计	73,618,703.23	7,583,021.40	10,188,098.46	71,013,626.17
其中：房屋及建筑物	56,589,423.61	6,759,286.50	2,547,007.19	60,801,702.92
机器设备	2,041,471.08	30,367.92	1,730,392.56	341,446.44
电子设备	9,189,143.83	403,969.78	3,227,981.45	6,365,132.16
交通工具	2,585,502.10	153,606.12	2,630,942.26	108,165.96
办公家具	1,772,040.02	224,850.47	-	1,996,890.49
其他固定资产	1,441,122.59	10,940.61	51,775.00	1,400,288.20
三、账面净值合计	90,623,488.04	-	-	73,984,226.41
其中：房屋及建筑物	88,625,999.20	-	-	71,536,024.71
机器设备	251,278.52	-	-	187,458.36
电子设备	1,208,321.42	-	-	975,675.84
交通工具	126,809.51	-	-	838,325.19
办公家具	338,109.98	-	-	380,548.51
其他固定资产	72,969.41	-	-	66,193.80
四、减值准备合计	2,509,777.73	499,272.32	-	3,009,050.05
五、固定资产清理	-	-	-	-
六、账面价值合计	88,113,710.31	-	-	70,975,176.36

注释8. 在建工程

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
自用房屋及建筑物	12,223,014.29	1,398,519.30	3,102,769.89	10,518,763.70
其他在建工程	140,048.21	-	140,048.21	-
减：在建工程减值准备	210,061.75	-	-	210,061.75
合计	12,153,000.75	-	-	10,308,701.95

注释9. 无形资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	1,345,791.87	2,796,550.00	1,345,791.87	2,796,550.00



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中: 土地使用权原价	399,418.63	2,796,550.00	399,418.63	2,796,550.00
软件系统原价	946,373.24	-	946,373.24	-
二、累计摊销额	580,936.28	543,472.29	903,017.84	221,390.73
其中: 土地使用权累计摊销额	-	456,049.16	234,658.43	221,390.73
软件系统累计摊销额	580,936.28	87,423.13	668,359.41	-
三、无形资产减值准备金额合计	20,186.88	21,761.37	-	41,948.25
四、账面价值合计	744,668.71	-	-	2,533,211.02

注释10.使用权资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	1,798,508.04	-	657,985.92	1,140,522.12
其中: 房屋及建筑物	1,798,508.04	-	657,985.92	1,140,522.12
二、累计折旧额合计	458,607.80	415,042.41	211,411.18	662,239.03
其中: 房屋及建筑物	458,607.80	415,042.41	211,411.18	662,239.03
三、账面净值合计	1,339,900.24	-	-	478,283.09
其中: 房屋及建筑物	1,339,900.24	-	-	478,283.09
四、使用权资产减值准备金额合计	26,977.62	-	-	26,977.62
四、账面价值合计	1,312,922.62	-	-	451,305.47

注释11.递延所得税资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计入当期损益的递延所得税资产	88,509,506.82	23,786,560.09	-	112,296,066.91
合计	88,509,506.82	23,786,560.09	-	112,296,066.91

注释12.其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	11,513,457.14	368,442.14
减: 坏账准备	577,857.07	436,414.31
其他应收款净值	10,935,600.07	-67,972.17
应收未收利息	9,282,748.01	5,611,821.48
其他应计利息	230,625.19	-
长期待摊费用期末摊余价值	3,869,797.09	6,065,947.78
待处理财产损益	82,280.14	-
应收股利	24,273,935.84	-



项 目	期末余额	期初余额
减: 应收股利坏账准备	-	-
应收股利净值	24,273,935.84	-
其他资产账面价值	48,674,986.34	11,609,797.09

1. 其他应收款

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
垫付诉讼费	177,312.19	815,460.19	315,087.38	677,685.00
短期待摊租赁费	4,398.78	-	4,398.78	-
其他财务应收及暂付款项	11,102.96	29,417,561.05	18,724,538.55	10,704,125.46
个人借款	60,000.00	-	-	-
特惠贷风险补偿金	18,421.78	-	-	18,421.78
个人信用卡应收费用	8,106.43	105,681.53	104,263.06	9,524.90
其他应收款项	89,100.00	1,272,448.92	1,257,848.92	103,700.00
减: 其他应收款坏账准备	436,414.31	366,093.31	224,650.55	577,857.07
合计	-67,972.17	-	-	10,935,600.07

2. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
低价值资产长期租金	3,461.50	9,692.32	13,153.82	-	-	-
宣传(广告)费	234,141.43	88,800.00	202,278.01	-	120,663.42	-
改良及大修理支出	2,366,326.40	446,268.10	890,979.11	-	1,921,615.39	-
低值易耗品摊销	2,751,785.86	1,479,014.49	2,793,579.07	-	1,437,221.28	-
系统服务	438,884.52	23,850.00	230,613.64	-	232,120.88	-
其他待摊费用	271,348.07	65,250.00	178,421.95	-	158,176.12	-
合计	6,065,947.78	2,112,874.91	4,309,025.60	-	3,869,797.09	-

3. 其他

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贷款应收未收利息	5,607,051.61	348,480,244.08	344,830,396.30	9,256,899.39
信用卡透支应收未收利息	4,769.87	172,296.13	169,826.75	7,239.25
存放款项应收未收利息	-	7,759,166.52	7,740,557.15	18,609.37
买入返售金融资产应收未收利息	-	633,281.63	633,281.63	-
债权投资应收未收利息	-	12,973,500.00	12,973,500.00	-
待处理财产损益	-	82,280.14	-	82,280.14
其他债权投资应收未收利息	-	23,649,500.00	23,649,500.00	-
其他应计利息	-	230,625.19	-	230,625.19
其他权益工具投资应收股利	-	24,273,935.84	-	24,273,935.84



减: 应收股利坏账准备	-	-	-	-
应收股利净值	-	-	-	24,273,935.84
合计	5,611,821.48	418,254,829.53	389,997,061.83	33,869,589.18

注释13.向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向人民银行借入支农再贷款	205,000,000.00	283,000,000.00
向央行借款应付利息	91,526.03	-
合 计	205,091,526.03	283,000,000.00

1. 向央行借款余额明细

项目	借款时间	到期时间	展期到期时间	借款余额	利率
支农支小	2025-05-29	2026-05-28	-	50,000,000.00	1.50%
支农支小(防汛救灾专项)	2025-09-17	2026-03-16	-	38,000,000.00	1.50%
支农支小	2025-12-18	2026-12-17		117,000,000.00	1.50%
合计	-	-	-	205,000,000.00	-

注释14.联行存放款项

项 目	期末余额	期初余额
清算资金往来	10,708.52	128,253.75
合 计	10,708.52	128,253.75

注释15.同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内同业存放活期款项	1,438,778.55	412,354.74
存放款项应付利息	19.55	55.70
合 计	1,438,798.10	412,410.44

注释16.吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
单位活期存款	311,865,883.28	354,456,500.76
单位定期存款	61,457,000.00	66,284,900.00
个人活期存款	3,526,998,148.76	3,262,016,327.75
个人定期存款	4,715,043,691.44	4,493,172,140.19
银行卡存款	30,208.49	96,644.20
财政性存款	3,060,191.09	120,568,078.62
待结算财政款项	1,200.00	1,200.00



项 目	期末余额	期初余额
保证金存款	4,518,529.28	5,716,297.17
应解汇款	798.40	11,861.30
小计	8,622,975,650.74	8,302,323,949.99
加: 应计利息	7,828,294.82	4,007,664.38
合 计	8,630,803,945.56	8,306,331,614.37

注释17.应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	48,995,202.90	131,365,102.47	124,210,564.68	56,149,740.69
二、离职后福利	35,843,459.36	-	2,305,819.67	33,537,639.69
三、辞退福利	5,046,540.64	8,673,459.36	1,794,643.31	11,925,356.69
合计	89,885,202.90	140,038,561.83	128,311,027.66	101,612,737.07

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	45,020,544.07	82,724,320.16	77,439,838.53	50,305,025.70
二、职工福利费	-	4,676,125.71	4,676,125.71	-
三、补充养老保险和医疗保险费	3,295,605.60	9,935,015.52	7,800,222.73	5,430,398.39
四、社会保险费	-	18,952,990.68	18,952,990.68	-
其中: 基本养老保险费	-	13,209,543.01	13,209,543.01	-
医疗保险费	-	4,956,089.91	4,956,089.91	-
工伤保险费	-	224,880.62	224,880.62	-
失业保险费	-	562,477.14	562,477.14	-
五、住房公积金	-	12,959,404.00	12,959,404.00	-
六、工会经费和职工教育经费	679,053.23	1,805,246.40	2,069,983.03	414,316.60
七、短期带薪缺勤	-	-	-	-
八、短期利润分享计划	-	-	-	-
九、其他短期薪酬	-	312,000.00	312,000.00	-
合 计	48,995,202.90	131,365,102.47	124,210,564.68	56,149,740.69

3. 离职后福利列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利	35,843,459.36	-	2,305,819.67	33,537,639.69
合计	35,843,459.36	-	2,305,819.67	33,537,639.69

4. 辞退福利列示



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利	5,046,540.64	8,673,459.36	1,794,643.31	11,925,356.69
合计	5,046,540.64	8,673,459.36	1,794,643.31	11,925,356.69

注释18.应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
应交企业所得税	7,408,155.11	20,302,772.03	7,710,927.14	20,000,000.00
应交增值税	2,991,751.83	2,908,412.01	4,863,224.54	1,036,939.30
应交城市维护建设税	27,807.60	260,181.64	238,721.47	49,267.77
应交教育费附加	16,684.56	156,108.98	143,232.88	29,560.66
应交地方教育费附加	11,123.04	104,072.63	95,488.56	19,707.11
应交房产税	-	1,176,560.54	1,176,560.54	-
应交土地使用税	-	477,874.54	477,874.54	-
应交车船税	-	2,710.80	2,710.80	-
应交印花税	-	310,713.83	310,713.83	-
应交契税	-	11,249.40	11,249.40	-
应交残疾人就业保障金	-	234,198.59	234,198.59	-
应缴代扣个人所得税	118,684.16	3,262,434.73	3,313,744.32	67,374.57
应交其他税费	-	-	-	-
合计	10,574,206.30	29,207,289.72	18,578,646.61	21,202,849.41

注释19.租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	271,557.14	686,137.83
租赁未确认融资费用	4,707.42	28,826.80
合 计	266,849.72	657,311.03

注释20.预计负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁恢复相关成本	230,000.00	250,000.00
信用卡未用信减值准备	50,912.27	44,406.33
合 计	280,912.27	294,406.33

注释21.递延所得税负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计入所有者权益的递延所	2,133,961.52	-	2,133,961.52	-



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
得税负债				
合计	2,133,961.52	-	2,133,961.52	-

注释22.其他负债

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	196,707,937.40	226,284,303.55
应付股利	1,288,123.20	6,434,719.20
其他应付款项	13,050,437.85	15,126,013.37
代理业务净负债	317,877.36	126,439.48
合 计	211,364,375.81	247,971,475.60

1. 应付利息情况

项 目	期末余额	期初余额
应计利息	196,704,507.45	226,281,019.91
其他应付利息	3,429.95	3,283.64
合 计	196,707,937.40	226,284,303.55

2. 应付股利情况

项 目	期末余额	期初余额
普通股股利	1,288,123.20	6,434,719.20
其中：应付法人股股利	1,255,800.00	2,964,110.00
应付自然人股股利	32,323.20	3,470,609.20
合 计	1,288,123.20	6,434,719.20

3. 其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
待处理自助设备长、短款	100.00	10,600.00
待处理出纳长款	3,324.21	5,230.99
暂收其他结算款项	78,000.00	-
应付保证金	102,387.53	371,292.07
应付党组织工作经费	1,362,363.21	1,056,901.95
应付及暂收租赁款项	254,572.76	181,929.91
财务暂收及应付款项	203,025.00	374,831.04
其他应付款项	11,046,665.14	9,833,900.06
服务费分摊	-	3,291,327.35
合 计	13,050,437.85	15,126,013.37



4. 代理业务净负债

项 目	期末余额	期初余额
代收代付业务款项	317,877.36	126,439.48
减: 代理业务资产	-	-
合计	317,877.36	126,439.48

注释23.股本

股东类别	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	股本金额	持股比例(%)			股本金额	持股比例(%)
法人股	51,092,200.00	42.53	-	-	51,092,200.00	42.53
自然人股	69,027,800.00	57.47	-	-	69,027,800.00	57.47
其中: 职工自然人	20,987,272.00	17.47	-	174,720.00	20,812,552.00	17.33
非职工自然人	48,040,528.00	40.00	174,720.00	-	48,215,248.00	40.14
合计	120,120,000.00	100.00	-	-	120,120,000.00	100.00

注释24.资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本(股本)溢价	9,861,129.20	-	-	9,861,129.20
合计	9,861,129.20	-	-	9,861,129.20

注释25.其他综合收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	20,515,879.96	21,117,545.27	48,934,689.02	-7,301,263.79
其他综合收益	-	790,000.00	-	790,000.00
其他债权投资减值准备	158,853.62	177,242.62	242,005.02	94,091.22
合计	20,674,733.58	22,084,787.89	49,176,694.04	-6,417,172.57

注释26.盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	41,256,827.73	3,488,137.86	-	44,744,965.59
任意盈余公积金	19,428,109.91	-	-	19,428,109.91
合计	60,684,937.64	3,488,137.86	-	64,173,075.50

注释27.一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	135,630,924.63	-	-	135,630,924.63



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
税收减免转增一般准备	133,524,005.43	-	-	133,524,005.43
其他一般风险准备	225,661.87	167,026.27	-	392,688.14
合计	269,380,591.93	167,026.27	-	269,547,618.20

注释28.未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额
上年期末余额	24,168,287.80	102,964,253.46
加: 会计政策变更	-	-
前期差错更正	-	984,948.67
本年期初余额	24,168,287.80	103,949,202.13
本期增加额	34,881,378.57	10,904,697.80
其中: 本期净利润转入	34,881,378.57	10,904,697.80
其他调整因素	-	-
本期减少额	3,488,137.86	90,685,612.13
其中: 本期提取盈余公积数	3,488,137.86	2,553,128.53
本期提取一般风险准备	-	10,964,409.17
本期分配现金股利数	-	12,012,000.00
转增资本	-	-
其他减少	-	65,156,074.43
本期期末余额	55,561,528.51	24,168,287.80

注释29.利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
农户贷款利息收入	273,989,183.01	266,725,838.07
涉农经济组织贷款利息收入	2,505,500.21	2,730,544.91
涉农企业贷款利息收入	16,195,199.77	19,388,904.94
非农贷款利息收入	55,823,124.97	52,544,794.02
债权投资利息收入	19,940,560.42	23,393,152.42
其他债权投资利息收入	29,754,337.63	23,091,613.66
个人信用卡透支利息收入	226,315.87	233,314.95
收回已置换不良贷款利息收入	161,345.08	14,187.04
贷款利息收入小计	398,595,566.96	388,122,350.01
存放中央银行款项利息收入	8,691,667.56	9,889,581.51
存放同业款项利息收入	6,672,063.52	5,892,427.43
存放系统内款项利息收入	1,155,590.94	1,835,444.43
买入返售金融资产利息收入	633,281.63	1,155,561.11



项 目	本期发生额	上期发生额
其他金融机构往来利息收入	-	412,267.83
金融机构往来利息收入小计	17,152,603.65	19,185,282.31
利息收入合计	415,748,170.61	407,307,632.32
单位活期存款利息支出	1,221,427.20	1,614,307.78
单位定期存款利息支出	1,894,492.32	2,075,253.61
个人活期存款利息支出	2,035,847.10	6,725,607.07
个人定期存款利息支出	107,755,555.67	124,582,438.23
财政性存款利息支出	60,806.92	382,631.14
存款等利息支出小计	112,968,129.21	135,380,237.83
向中央银行借款利息支出	3,735,394.10	3,862,722.21
系统内存放活期存款利息支出	1,851.36	6,008.22
卖出回购金融资产利息支出	-	9,041.10
金融机构往来利息支出小计	3,737,245.46	3,877,771.53
利息支出合计	116,705,374.67	139,258,009.36
利息净收入	299,042,795.94	268,049,622.96

注释30.手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
银行卡业务手续费收入	703,242.45	845,285.55
结算业务手续费收入	96,236.73	100,984.14
代理保险手续费收入	278,046.21	123,926.57
电子银行业务收入	3,060,448.16	3,283,268.43
智能收单业务手续费收入	18,677.39	16,107.52
其他手续费及佣金收入	-	3,983.40
手续费收入合计	4,156,650.94	4,373,555.61
银行卡其他手续费支出	133,538.02	136,797.68
结算业务手续费支出	194,673.28	759,262.09
代理业务手续费支出	513,225.20	498,377.50
电子银行业务支出	1,576,668.51	1,202,571.53
智能收单业务手续费支出	4,585,137.30	6,813,543.83
人力外包费\人力外包费	1,147,942.25	1,891,101.31
其他手续费及佣金支出	25,460.00	153,800.00
资金业务手续费支出	141,600.65	540,000.00
手续费支出合计	8,318,245.21	11,995,453.94
手续费净收入	-4,161,594.27	-7,621,898.33

注释31.投资收益



产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
债权投资损益	--	-77,584.08
其他债权投资损益	2,227,220.56	2,837,398.56
其他权益工具投资损益	24,580,927.59	400,312.57
合计	26,808,148.15	3,160,127.05

注释32.其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
其他收益	7,195,443.29	8,133,521.47
合计	7,195,443.29	8,133,521.47

注释33.其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
票据凭证出售收入	86,219.00	79,839.23
信用卡违约金收入	6,853.26	19,323.97
非投资性房地产租赁收入	6,933.70	15,064.20
其他业务收入	2,568.98	-
合计	102,574.94	114,227.40

注释34.资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	889,813.98	2,951,678.14
无形资产处置损益	-59,560.20	-
使用权资产处置损益	-302,628.79	108,750.00
其他资产处置损益	-	-17,527.84
合计	527,624.99	3,042,900.30

注释35.税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	177,292.09	156,217.89
教育费附加	106,375.26	93,730.73
地方教育费附加	70,916.84	62,487.15
房产税	1,176,560.54	1,269,634.77
土地使用税	477,874.54	98,242.15
契税	11,249.40	-
印花税	310,713.83	207,274.02
车船税	8,620.80	2,704.20



项 目	本期发生额	上期发生额
合计	2,339,603.30	1,890,290.91

注释36.业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
人力费用	111,869,685.08	100,336,997.14
固定费用	20,760,810.46	20,291,128.51
弹性费用	4,786,506.72	6,865,462.87
合计	137,417,002.26	127,493,588.52

注释37.信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	20,056.87	-5,070,825.71
信贷资产减值损失	139,522,787.82	118,489,580.09
债权投资减值损失	5,966,689.66	5,554,359.41
其他债权投资减值损失	-64,762.40	-25,809.11
表外资产减值损失	6,505.94	-11,507.23
合计	145,451,277.89	118,935,797.45

注释38.其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失	499,272.32	10,010.17
无形资产减值损失	21,761.37	14,195.60
使用权资产减值损失	-	26,977.62
合计	521,033.69	51,183.39

注释39.其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
票据凭证购买支出	36,073.80	10,381.50
其他业务支出	179.90	15,191.45
合计	36,253.70	25,572.95

注释40.营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
长款收入	6,033.99	7,076.27
罚没款收入	40,000.00	302,300.00
补助补贴收入	2,617,500.00	1,080,000.00



项 目	本期发生额	上期发生额
其他营业外收入	271,141.07	460,822.75
合计	2,934,675.06	1,850,199.02

注释41.营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	-	2,065.50
滞纳金及罚没支出	2,972,149.36	296,734.98
已转收益存款支出	62.17	115.67
其他营业外支出	5,722,063.35	4,412,154.16
捐赠支出	-	250,000.00
服务费分摊	-	3,291,327.35
合计	8,694,274.88	8,252,397.66

注释42.所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	26,895,403.90	19,003,790.77
递延所得税调整	-23,786,560.09	-9,828,619.58
合计	3,108,843.81	9,175,171.19

注释43.现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	34,881,378.57
加: 信用减值损失	145,451,277.89
其他资产减值损失	521,033.69
固定资产折旧	7,556,487.65
无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销	543,472.29
资产处置损失(收益以“-”填列)	-527,624.99
非流动资产损毁、报废损失(收益以“-”填列)	-
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-
财务费用(收益以“-”填列)	-
投资损失(收益以“-”填列)	-
递延所得税资产减少(增加以“-”填列)	-23,786,560.09
递延所得税负债增加(减少以“-”填列)	-2,133,961.52



项 目	本期发生额
存货的减少（增加以“-”填列）	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	491,199,016.62
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	344,752,932.95
其他	-1,015,206,039.23
经营活动产生的现金流量净额	-16,748,586.17

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额
一、现金	51,717,610.05
二、现金等价物	217,978,313.82
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	37,068,133.96
原到期日不超过三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	180,910,179.86
三个月内到期的金融投资	-
三个月内到期的买入返售金融资产	-
三、期末现金及现金等价物余额	269,695,923.87

八、表外科目

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
重要物品	23,931.00	6,949.00	7,142.00	23,738.00
重要空白凭证	181,805.00	877,668.00	901,032.00	158,441.00
抵押物品价值	2,281,737,554.69	282,056,362.22	207,956,833.24	2,355,837,083.67
质押物品价值	787,822,438.90	47,145,088.56	27,979,438.90	806,988,088.56
已转收益存款	344,799.68	-	62.17	344,737.51
表外应收费用	11,803.49	33,497.99	-	45,301.48
表外应收利息	58,304,475.24	43,054,392.32	48,260,921.35	53,097,946.21
已核销资产	1,392,319,365.64	442,450,101.23	219,727,630.26	1,615,041,836.61
已置换资产	11,371,902.34	1,487,238.20	1,607,429.14	11,251,711.40
低值易耗品	9,865,389.63	205,537.15	560,464.13	9,510,462.65
合计	4,541,983,465.61	817,316,834.67	507,000,953.19	4,852,299,347.09

九、资本充足率情况

本公司资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本净额	72,650.82	69,996.58
一级资本净额	49,264.38	51,230.05
风险加权资产	489,839.74	470,133.16



项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本充足率	10.06%	10.90%
资本充足率	14.83%	14.89%
拨备覆盖率	260.45%	221.10%

十、关联交易

截至 2025 年 12 月末，安龙农商银行全部关联方贷款余额为 2,584.35 万元，占资本净额比例 3.56%，主要包括法人单位、自然人（包括董事会成员、监事会成员、内部职工、职工家属）。其中：

（一）股东关联交易情况

1.法人股东关联交易情况:

安龙农商银行法人股东持股比例在 5%以上的法人股东及其关联法人共有 5 家，持股不足 5%但对安龙农商银行经营管理有重大影响的法人 0 家，间接法人关联方 20 家，具体情况如下：

名 称	统一社会信用代码	关联方类型
贵州顶效开发区金辉物流有限公司	91522320670745****	持有贵州安龙农村商业银行股份有限公司 5.45%的股份
安龙县宏源国有资产经营有限责任公司	91522328692736****	持有贵州安龙农村商业银行股份有限公司 6.82%的股份
黔西南州富康家具商贸有限责任公司	91522300785453****	持有贵州安龙农村商业银行股份有限公司 7.27%的股份
贵州顶效经济开发区中建兴业工程设备租赁有限公司	91522320692701****	持有贵州安龙农村商业银行股份有限公司 8.18%的股份
黔西南州荣信仓储物流有限责任公司	91522300551939****	持有贵州安龙农村商业银行股份有限公司 9.09%的股份
贵州豫诺企业管理有限公司	91522301MAAJPJ****	间接法人关联方
贵州晨旭印务有限公司	91522328MA6H2Q****	间接法人关联方
富康城控股集团股份有限公司	91310109MA1G5J****	间接法人关联方
贵州富康旅行社有限责任公司	91522300347058****	间接法人关联方
黔西南州富康房地产开发有限公司	91522300755386****	间接法人关联方
贵州富康实业投资（集团）有限公司	91522301215302****	间接法人关联方
贵州富禾置业有限公司	91522300MA6DNN****	间接法人关联方
黔西南州富康国际酒店经营管理有限公司	91522300556602****	间接法人关联方
贵州汇和房地产开发有限公司	91522300683950****	间接法人关联方
贵州亿联房地产开发有限公司	91522301692708****	间接法人关联方
贵州富康会议会展服务有限公司	91522300322452****	间接法人关联方
黔西南州荣泰家电有限责任公司	91522300596367****	间接法人关联方
兴义市鑫利源小额贷款有限责任公司	91522301560918****	间接法人关联方
兴义市荣信贸易有限责任公司	91522301736605****	间接法人关联方



名 称	统一社会信用代码	关联方类型
贵州恒源信达融资担保有限公司	91522301073874****	间接法人关联方
安龙县科花水库有限责任公司	91522328MA6DJT****	间接法人关联方
安龙县新城开发有限责任公司	91522328MA6DJ2****	间接法人关联方
安龙县由榔府城建设有限责任公司	91522328MA6DJD****	间接法人关联方
贵州正西全矿业有限公司	91522300MA6EAE****	间接法人关联方
安龙县好又多商贸有限公司	91522328556640****	间接法人关联方

2.非自然人关联交易情况:

截至 2025 年 12 月末, 非自然人关联交易共 2 户 3 笔, 贷款余额 2, 464. 41 万元, 其中: 黔西南州富康房地产开发有限公司贷款金额 1, 099. 28 万元, 贷款余额 764. 41 万元; 贵州正西全矿业有限公司贷款金额 2, 150. 00 万元, 贷款余额 1, 700. 00 万元。

3.自然人关联交易情况:

安龙农商银行自然人关联交易主要为信贷往来业务, 截至 2025 年 12 月末, 该类关联方关联交易贷款合计 7 户 24 笔, 贷款余额 119. 94 万元。

(二) 子公司关联交易情况

截止 2025 年 12 月 31 日, 本公司与下属控股子公司普安普惠村镇银行股份有限公司发生存放同业活期业务, 向其存放同业活期资金合计人民币 5,200.00 万元。具体交易要素为: 2025 年 11 月 17 日存入金额 4,200.00 万元, 年利率 1.1%, 2025 年 12 月 26 日存入金额 1,000.00 万元, 年利率 1.1%。

十一、贷款减免

安龙农商银行 2025 年共计开展贷款减免涉及贷款 73 户 86 笔, 本金余额 340.06 万元, 表外欠息 585.41 万元, 申请减免金额 584.62 万元, 经审核审批, 实际办理贷款利息减免金额 584.62 万元, 贷款减免幅度最高为 100.00%, 均未超过规定比例。

十二、或有事项及承诺

(一) 法律诉讼及仲裁

截至 2025 年 12 月 31 日止, 本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项, 截至 2025 年底针对不良贷款的诉讼案件共 468 件, 涉案的贷款本金 40, 995. 72 万元; 其影响较大的前五户不良贷款案件情况如下:

被告方	借款金额 (万元)	借款余额 (万元)	判决/裁定时间	案件进度
贵州福平能源集团投资有限公司安龙县戈塘镇东平煤矿	3, 800. 00	3, 773. 02	2023 年 4 月 24 日	已诉讼, 债务人破产重整
贵州福平能源集团投资有限公司安龙县安泰煤矿	3, 600. 00	3, 574. 44	2023 年 4 月 24 日	已诉讼, 债务人破产重整
黔西南泰龙(集团)焱鑫冶炼有限公司	3, 778. 00	3, 440. 64	2020 年 12 月 25 日	已执行, 债务人破产重整



贵州金州农业开发有限公司	4,000.00	2,838.54	2018 年 12 月 27 日	已执行和解
贵州飞马房地产开发有限公司	2,000.00	1,850.77	2021 年 6 月 24 日	已执行终本

(二) 抵质押资产

截至 2025 年 12 月 31 日, 安龙农商银行债券投资 21,914.22 万元(面值)被用作质押物向中国人民银行质押贷款。

十三、贷款质量

截至 2025 年 12 月末, 各项贷款余额 608,434.88 万元, 较年初增加 23,800.13 万元, 增幅 4.07%, 贷款余额户数 54179 户, 较年初增加 1238 户, 增幅 2.34%; 不良贷款余额 14,575.19 元, 较年初减少 71.74 万元, 不良率为 2.4%, 较年初减少 0.11 个百分点。

截至 2025 年末最大 10 户贷款余额为 17,389.00 万元, 最大一户贷款余额为 2,690.00 万元, 目前除安龙县西城秀树农林有限责任公司外, 其余企业经营状况良好, 具备偿还能力。截至 2025 年 12 月末, 安龙县西城秀树农林有限责任公司在我行贷款 1,870.00 万元已经形成不良, 我行已经制定处置措施, 由我行风险处置专班负责通过批量转让的方式进行处置, 预计 2026 年 4 月完成对该笔不良贷款的化解。

十四、股东大会

本年度内共召开股东大会 2 次, 其中年度股东大会一次, 年度股东大会一次。会议召开情况如下:

(一) 2025 年 5 月 23 日, 本行召开股东大会第十九次会议。

会上审议通过了《贵州安龙农村商业银行股份有限公司董事会 2024 年工作报告及 2025 年工作计划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年工作报告及 2025 年工作计划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司章程修改说明》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(2025 版)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(2025 版)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务执行情况及 2025 年度全面预算方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度净利润分配方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度股金红利分配方案(草案)》《关于贵州安龙农村商业银行股份有限公司更换会计师事务所》《关于新建贵州安龙农村商业银行股份有限公司戈塘支行办公用房》《关于修订贵州安龙农村商业银行股份有限公司决策主体权责清单》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年战略发展规划(草案)》《关于增补刘忠秀为贵州安龙农村商业银行股份有限公司执行董事》等 13 个事项。

会议听取《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度主要股东自评估报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易情况报告》《贵州安龙农村商业银行股



份有限公司监事会对 2024 年度董事、监事、高级管理层及其成员履职评价情况报告》《国家金融监督管理总局安龙监管支局关于安龙农商银行 2024 年度监管情况的通报》。

(二) 2025 年 12 月 5 日, 本行召开股东大会第二十次(临时)会议。

会上审议通过了《组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司可行性研究报告》《关于同意组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司的议案》《关于成立贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组及确认组成人员名单的议案》《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组授权方案》《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》《关于聘请中介机构进行清产核资和资产评估的议案》《关于确定贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资和资产评估基准日的议案》关于《清产核资、资产评估及净资产分配工作方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司原股份处置方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资基准日至新设机构开业期间经营成果处置意见》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司等 13 家法人机构不良资产处置方案》于《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司征集发起人方案》《关于委托授权行长签署净资产确认书等与贵州黔西南农村商业银行股份有限公司组建工作有关的法律文件的议案》《关于授权贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组处置贵州安龙农村商业银行股份有限公司持有贵州普安农村商业银行股份有限公司股份(股金)的议案》《关于解散贵州安龙农村商业银行股份有限公司的议案》。

十五、董事会、监事会召开情况

(一) 董事会

2025 年度内共召开董事会 10 次, 会议召开情况如下:

1. 2025 年 3 月 7 日, 召开本行第二届董事会第二十二次(临时)会议, 会上审议通过了《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于武装押运外包服务立项及费用》的提案、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司股关于营业部(资金运营中心)部分工作职责调整》的提案、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司外包管理办法》的提案、《关于贵州安龙农村商业银行股份有限公司放弃贵州展腾农业机械有限公司执行案款》的提案。

2. 2025 年 3 月 31 日, 召开第二届董事会第二十三次会议。

会上听取事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司经营层 2024 年度经营情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度风险总监工作报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于对国家金融监督管理总局黔西南监管分局现场检查发现问题的问责处罚及整改情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度呆账贷款核销情况



报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度风险分析报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年全面风险管理情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度贷款减免情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年金融消费者权益保护工作情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年数据治理评估报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告》;

研究讨论事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司更换会计师事务所》的提案。

研究决定事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司补充医疗保险服务项目采购方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度大股东及主要股东资质评估报告(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2023 年绩效薪酬延期支付专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2023 年度薪酬政策执行情况专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年消费者权益保护工作审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年贷款减免专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2023 年内部控制专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年案件防控专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度内控合规、案件防控工作情况报告及 2025 年案防工作计划表》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年关联方名单》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件风险防控评估情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年反洗钱工作计划》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年关联交易情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年不良信贷资产核销计划》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于不良资产非批量转让立项申请》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 金融消费者权益保护工作方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年绿色金融发展战略规划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年战略发展规划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年综合目标考核方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度环境信息披露报告(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年-2027 年资本补充规划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年度资金业务开展计划》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部资本充足率管理及评估报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度稽核审计部负责人考核》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事履职情况报告》等 28 个事项。

3. 2025 年 5 月 23 日, 召开第二届董事会第二十四次会议。



听取事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年一季度业务运行情况报告》
《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度金融机构综合评价结果及存在问题情况报告》。

研究讨论事项:《关于贵州安龙农村商业银行股份有限公司修改章程(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(2025 版)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(2025 版)》《关于修订贵州安龙农村商业银行股份有限公司决策主体权责清单》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司董事会 2024 年工作报告及 2025 年工作计划(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务执行情况及 2025 年度全面预算方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度净利润分配方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度股金红利分配方案(草案)》《关于新建贵州安龙农村商业银行股份有限公司戈塘支行办公用房》等 9 个事项。

研究决定事项:《关于王邦俊辞去贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会秘书》《关于聘任杨阳为贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会秘书》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于洒雨、坡脚、平乐等 3 宗老旧闲置资产处置》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度操作风险管理情况报告(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年不良资产市场化处置立项》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于安龙县大庆养殖农民专业合作社债权非批量转让方案(草案)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度金融机构综合评价存在问题整改方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司武装押运外包服务立项及费用》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则(2025 版)》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于宣传群工部下设客户服务中心》《关于贵州望谟农村商业银行股份有限公司申请债券质押再贷款业务》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于增补提名刘忠秀为执行董事》《关于选举刘忠秀秀为贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会副董事长》等 13 个事项。

4. 2025 年 6 月 6 日, 召开第二届董事会第二十五次(临时)会议。

会议审议通过了《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于贵州融华集团投资有限责任公司兴仁县这都大发煤矿、下山镇永贵煤矿贷款减免方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年风险偏好陈述书》等 2 个事项。

5. 2025 年 7 月 21 日, 召开第二届董事会第二十六次会议。

研究决定事项:《关于推举王邦俊主持贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十六次会议》《关于蹇安俊辞去贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事、董事长职务》《关于刘忠秀代为履行贵州安龙农村商业银行股份有限公司董事长职责》《关于调整贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二届董事会下设委员会成员》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于册亨奇松林业发展有限责任公司债权非批量转让方案(草



案)》《关于股东黔西南州诚知商贸有限公司申请股权质押贷款》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年第二季度一般关联交易报告(草案)》等事项。

听取事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年二季度经营情况报告》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年合规管理专题报告》。

6. 2025 年 8 月 27 日, 召开第二届董事会第二十七次(临时)会议。

研究决定事项:《关于处置安龙农商银行持有贵州省农村信用社联合社股金》《关于贵州安龙农村商业银行股份有限公司修订内设部门职责》。

听取事项:《安龙农商银行 2025 年第三季度大额贷款报告》;

组织学习事项:《黔西南金融监管分局办公室关于全州农商银行 2025 年二季度经营及风险情况的通报》(黔西南金办发〔2025〕112 号)。

7. 2025 年 9 月 19 日, 召开第二届董事会第二十八次(临时)会议。

会议审议通过了《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于调整册亨奇松林业发展有限公司债权非批量转让方案》的提案。

8. 2025 年 11 月 5 日, 召开第二届董事会第二十九次(临时)会议。

审议事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于调整 2025 年不良信贷资产核销计划》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于调整 2025 年不良信贷资产核销计划》。

听取汇报:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度业务运行分析报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度公司治理监管评估存在问题及整改情况报告》。

9. 2025 年 11 月 19 日, 召开第二届董事会第三十次(临时)会议。

研究谈论事项:

- (1) 关于《组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司可行性研究报告》的议案;
- (2) 关于同意组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司的议案;
- (3) 关于成立贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组及确认组成人员名单的议案;
- (4) 关于《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组授权方案》的议案;
- (5) 关于《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》的议案;
- (6) 关于聘请中介机构进行清产核资和资产评估的议案;
- (7) 关于确定贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资和资产评估基准日的议案;
- (8) 关于《清产核资、资产评估及净资产分配工作方案》的议案;
- (9) 关于《贵州安龙农村商业银行股份有限公司原股份处置方案》的议案;
- (10) 关于《贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资基准日至新设机构开业期间经营成果处置意见》的议案;



(11)关于《贵州兴义农村商业银行股份有限公司等 13 家法人机构不良资产处置方案》的议案;

(12) 关于《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司征集发起人方案》的议案;

(13)关于委托授权行长签署净资产确认书等与贵州黔西南农村商业银行股份有限公司组建工作有关的法律文件的议案;

(14)关于授权贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组处置贵州安龙农村商业银行股份有限公司持有贵州普安农村商业银行股份有限公司股份的议案;

(15)关于解散贵州安龙农村商业银行股份有限公司的议案

(16)关于召开贵州安龙农村商业银行股份有限公司第二十次(临时)股东大会的议案。

10. 2025 年 12 月 29 日, 第二届董事会第三十一次会议。

审议决定事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于黔西南州九泰贸易有限责任公司贷款债权非批量转让方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于贵州福平能源集团投资有限公司贷款债权非批量转让方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于贵州福平能源集团投资有限公司安龙县戈塘镇东平煤矿贷款债权非批量转让方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于贵州福平能源集团投资有限公司安龙县安泰煤矿贷款债权非批量转让方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于贵州融华集团投资有限责任公司兴仁县新龙场镇这都大发煤矿贷款债权非批量转让方案》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于黔西南泰龙(集团)焱鑫冶炼有限公司贷款债权非批量转让方案》等 6 个事项。

审议事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年信息科技管理情况报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年数据治理评估报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年数据安全风险评估报告》等 3 个事项;

听取事项:《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度呆账核销专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年外包业务专项审计的报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年征信业务专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年内部控制审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬政策执行情况专项审计报告》《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年年度合规工作情况报告》。

(二) 监事会

2025 年度, 安龙农商银行共召开监事会 5 次, 会议召开情况如下:

1. 2025 年 3 月 31 日第二届监事会第十五次会议, 会议审议了《贵州安龙农村商业银行股份有限公司补充医疗保险服务项目采购方案(草案)》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度内控合规、案件防控工作情况报告及 2025 年案防工作计划表》、《贵州安



龙农村商业银行股份有限公司 2024 年关联方名单》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年反洗钱工作计划》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年不良信贷资产核销计划》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司关于不良资产非批量转让立项申请》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 金融消费者权益保护工作方案》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年绿色金融发展战略规划(草案)》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年战略发展规划(草案)》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年综合目标考核方案(草案)》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年-2027 年资本补充规划(草案)》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年度资金业务开展计划》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2024 年度稽核审计部负责人考核》、《安龙农商银行监事会 2025 年第 1 季度对经营管理层提出的监督意见》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年工作报告及 2025 年工作计划》15 个提案。

2. 2025 年 4 月 28 日第二届监事会第十六次会议, 会议审议了《安龙农商银行监事会 2024 年对董事会提出的监督意见(草案)》、《安龙农商银行监事会关于对安龙农商银行 2025 年度战略发展计划的评估报告》、《安龙农商银行监事会关于对 2024 年度财务费用管理情况的监督报告》、《安龙农商银行监事会关于 2024 年度信息披露审议的意见》、《安龙农商银行监事会对 2024 年度董事、监事、高级管理层及其成员履职评价的情况报告》、《安龙农商银行 2024 年度财务执行情况及 2025 年度全面预算方案(草案)》、《安龙农商银行 2024 年度净利润分配方案(草案)》、《安龙农商银行 2024 年度股金红利分配方案(草案)》8 个提案。

3. 2025 年 6 月 20 日第二届监事会第十七次会议, 会议审议了《关于蔡进辞去安龙农商银行第二届监事会外部监事职务的提案》、《关于提名贺红霞为安龙农商银行第二届监事会提名与薪酬委员会主任委员的提案》、《关于提名潘定成为安龙农商银行第二届监事会提名与薪酬委员会委员的提案》3 个提案。

4. 2025 年 11 月 21 日第二届监事会第十八次会议, 会议审议了《安龙农商银行 2024 年度呆账核销专项审计报告》、《安龙农商银行 2024 年外包业务专项审计报告》、《安龙农商银行 2024 年征信业务专项审计报告》、《安龙农商银行 2024 年内部控制专项审计报告》、《安龙农商银行 2024 年度关联交易专项审计报告》、《安龙农商银行 2024 年度薪酬政策执行情况专项审计报告》、《安龙农商银行监事会 2025 年第 2 季度对经营管理层提出的监督意见(草案)》、《安龙农商银行监事会 2025 年第 3 季度对经营管理层提出的监督意见(草案)》8 个提案。

5. 2025 年 12 月 5 日第二届监事会第十九次会议, 会议听取了《关于组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司可行性研究报告》、《关于同意组建贵州黔西南农村商业银行股份有限公司的议案》、《关于成立贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组及确认



组成人员名单的议案》、《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组授权方案》、《关于聘请中介机构进行清产核资和资产评估的议案》、《关于确定贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资和资产评估基准日的议案》、《关于清产核资、资产评估及净资产分配工作方案》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司原股份处置方案》、《贵州安龙农村商业银行股份有限公司清产核资基准日至新设机构开业期间经营成果处置意见》、《贵州兴义农村商业银行股份有限公司等 13 家法人机构不良资产处置方案》、《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司征集发起人方案》、《关于委托授权行长签署净资产确认书等与贵州黔西南农村商业银行股份有限公司组建工作有关的法律文件的议案》、《关于授权贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作小组处置贵州安龙农村商业银行股份有限公司持有贵州普安农村商业银行股份有限公司股份（股金）的议案》、《关于解散贵州安龙农村商业银行股份有限公司的议案》、《贵州黔西南农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》15 个报告。

十六、安龙农商银行管理层情况

副董事长、行长：刘忠秀

副行长：王邦俊

党委委员：李颖

风险总监：张昌武

工会主席：李一凡

十七、员工情况

安龙农商银行员工人数及结构：2025 年末，全行在册员工 232 人，其中，正式合同工 217 人(含内退 15 人)，比上年末增加 1 人。

十八、总行部门及分支机构设置情况

本行内设 10 个一级部门：业务发展部（乡村振兴部）、财务会计部、合规风险管理部、党委组织部（人力资源部）、综合办公室、宣传群工部、纪律检查室、稽核审计部、信息科技部、安全保障部；下设有 19 家支行（含营业部）和 1 个分理处，共 20 个营业网点：营业部、木咱支行、海子支行、龙山支行、兴隆支行、新桥支行、万峰湖支行、笃山支行、城北支行、普坪支行、新安支行、钱相支行、龙广支行、德卧支行、金荷支行、兴融支行、洒雨支行、戈塘支行、九峰支行、龙广支行合兴分理处。

十九、股东情况

（一）法人股情况如下：

名称	住所	企业法人代码	股本总额	占比
黔西南州荣信仓储物流有限责任公司	贵州省黔西南州兴义市湖南街 117 号	91522300551939****	10,920,000.00	9.09%



贵州顶效经济开发区中建兴业工程设备租赁有限公司	贵州省黔西南州顶效开发区	91522320692701****	9,828,000.00	8.18%
黔西南州富康家具商贸有限责任公司	贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市瑞金路中段	91522300785453****	8,736,000.00	7.27%
安龙县宏源国有资产经营有限责任公司	贵州省安龙县栖凤街道办事处农信大厦四楼	91522328692736****	8,190,000.00	6.82%
贵州顶效开发区金辉物流有限公司	贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市顶效镇望谟路	91522320670745****	6,552,000.00	5.45%
黔西南州诚知商贸有限公司	贵州省黔西南州兴义市桔山街道万湖汇 11 栋 501	91522300580663****	4,682,200.00	3.90%
东营尚阳机电设备有限公司	山东省东营市垦利去胜坨镇海南村村北	91370521313041****	2,184,000.00	1.82%

本行最大单个法人股东持股 1,092.00 万元，占总股本比例 9.09%。

(二) 最大十名自然人股东明细如下：

序号	姓名	股本总额	占总股份比例
1	付烧	2,402,400.00	2.00%
2	何成刚	2,184,000.00	1.82%
3	孙敏	1,869,800.00	1.56%
4	钱静	1,856,400.00	1.55%
5	褚敬飞	1,856,400.00	1.55%
6	许艳敏	1,638,000.00	1.36%
7	盛忠贵	1,310,400.00	1.09%
8	李中业	1,180,000.00	0.98%
9	吕国芳	1,092,000.00	0.92%
10	颜学庆	1,869,800.00	0.91%

本行最大单个自然人股东持股 2,402,400.00 元，占总股本比例 2%。

二十、其他重要事项

本行于 2025 年接受了财会监督检查。针对检查发现的问题，本行已进行整改。截至本报告批准报出日，具体情况如下：

(一) 关于超标准报销通讯费问题整改情况

检查发现，本行 2024 年 3 月计提职工移动通讯费时，违规列支已退休人员舒家琴（2024 年 3 月 1 日退休）、离职人员郭忠根（2024 年 2 月 29 日离职）通讯费用各 300.00 元，合计不当列支 600.00 元。。

针对上述问题，本行已完成全面整改：一是涉及违规报销的 600.00 元费用已全部清退到位；二是于 2025 年 5 月 22 日组织财务全体人员开展财务会计专业知识及费用报销规范培训，强化财务人员业务素养，杜绝此类问题再次发生。

(二) 关于未按要求制定费用配置制度问题整改情况



检查发现, 本行未按相关规定制定 2024 年度费用配置方案, 费用管理规范化程度不足。

为规范费用管理, 本行已严格按照监管及内部管理要求, 完成制度制定工作, 于 2025 年 5 月 7 日正式印发《贵州安龙农村商业银行股份有限公司 2025 年费用配置方案》(安农商银发〔2025〕70 号), 明确费用配置标准与管理流程, 完善费用管控体系。

(三) 关于其他应收款项长期挂账问题整改情况

检查发现, 本行 2023 年 7 月 11 日通过 12210199 其他财务应收及暂付款项科目垫付 ETC 充值费 1,102.96 元, 该笔款项截至 2025 年 4 月末仍未收回, 形成长期挂账。

本行已及时推进款项清理工作, 于 2025 年 5 月 23 日按照账务处理规范完成该笔坏账核销; 同时结合财务培训, 于 2025 年 5 月 22 日组织财务人员开展往来款项管理专项学习, 健全往来款项常态化清理机制, 防范长期挂账问题。

(四) 关于未开展贷款利率监测分析及定价自查问题整改情况

检查发现, 本行未按要求开展贷款利率监测分析工作, 也未定期组织贷款定价自查, 利率定价管理存在薄弱环节。

本行已全面补齐管理短板, 一是完成 2025 年上半年贷款利率监测分析及定价自查工作, 并形成专项通报, 梳理问题、落实优化; 二是于 2025 年 8 月 15 日组织业务管理部门相关人员开展利率定价管理专题学习, 规范贷款利率监测与自查工作流程, 建立常态化管控机制。

(五) 关于制度更新不及时问题整改情况

检查发现, 本行未按照《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社内部资金转移定价管理办法(2023 年版)的通知》(黔农信办发〔2023〕80 号)文件要求, 及时更新制定本行内部资金转移定价管理办法, 且未建立对应的 FTP 管理决策机构, 未执行 FTP 政策性调节项发布及调整机制。

本行严格对照省联社文件要求完成制度修订与机制建设: 一是结合本行实际, 于 2025 年 8 月 6 日正式印发《贵州安龙农村商业银行股份有限公司内部资金转移定价管理办法》, 补齐制度短板; 二是于 2025 年 9 月 17 日组织财务部门人员开展制度专项学习, 确保制度落地执行; 同步搭建 FTP 管理决策机构, 规范 FTP 政策性调节项发布及调整流程, 完善内部资金定价管理体系。

二十一、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止, 本行无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:

邵俊

会计机构负责人:

郑金凤

贵州安龙农村商业银行股份有限公司

