

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度

目 录

	页 次
审计报告	1-7
财务报表	
合并资产负债表	8-9
合并利润表	10-11
合并股东权益变动表	12-13
合并现金流量表	14-15
公司资产负债表	16-17
公司利润表	18-19
公司股东权益变动表	20-21
公司现金流量表	22-23
财务报表附注	24-156
补充资料	
1.经常性损益明细表	1
2.净资产收益率和每股收益	1



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了贵阳银行股份有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵阳银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵阳银行股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司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，我们独立于贵阳银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的减值准备	
<p>贵阳银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； • 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。 	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资相关的内部关键控制的设计和执行的恰当性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵阳银行股份有限公司对发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资评级阶段划分的判断结果。</p> <p>在我们内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险是否显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）	
<p>由于发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2024年12月31日，贵阳银行股份有限公司发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资总额为人民币5,057.49亿元，占总资产的71.67%；发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资损失准备合计为人民币201.26亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、9，附注三、28，附注五、5，附注五、6.2，附注五、8，附注十一、1。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； • 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资业务数据、信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等； • 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估了贵阳银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
合并结构化主体的评估	
<p>贵阳银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。贵阳银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵阳银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵阳银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、28，附注六、5，附注七、3，附注七、4。</p>	<p>我们了解、评估和测试了对与结构化主体控制与否的判断相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵阳银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵阳银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们检查了相关的合同文件以分析贵阳银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查贵阳银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p>我们评估了贵阳银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

贵阳银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵阳银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵阳银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （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。
- （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，就可能对贵阳银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。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阳银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵阳银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



周明骏

中国注册会计师：周明骏
（项目合伙人）



李乐

中国注册会计师：李 乐

中国 北京

2025 年 4 月 28 日

贵阳银行股份有限公司

合并资产负债表

2024年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	32,201,820	41,264,997
存放同业款项	2	3,066,662	10,097,405
衍生金融资产	3	3,090	966
买入返售金融资产	4	12,175,226	14,151,443
发放贷款和垫款	5	326,728,764	312,480,555
金融投资：	6		
交易性金融资产	6.1	86,621,613	44,629,971
债权投资	6.2	128,925,121	138,928,319
其他债权投资	6.3	71,886,057	85,652,061
其他权益工具投资	6.4	274,117	290,486
长期股权投资	7	31,205	31,205
长期应收款	8	29,972,217	28,785,733
固定资产	9	5,372,872	3,968,749
使用权资产	10	179,352	225,458
无形资产	11	385,682	402,203
递延所得税资产	12	4,773,558	4,697,676
其他资产	13	3,071,819	2,460,987
资产合计		705,669,175	688,068,214

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	14	61,892,107	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	15	14,077,528	32,848,886
拆入资金	16	28,389,283	26,407,421
交易性金融负债	17	339,616	103,908
衍生金融负债	3	3,651	2,035
卖出回购金融资产款	18	7,843,462	8,457,842
吸收存款	19	430,376,347	409,531,371
应付职工薪酬	20	1,286,699	1,293,591
应交税费	21	487,757	406,009
预计负债	22	148,648	413,211
应付债券	23	88,399,354	87,068,038
租赁负债	24	187,019	505,162
其他负债	25	3,198,049	3,495,352
负债合计		636,629,520	624,534,625
股东权益			
股本	26	3,656,198	3,656,198
其他权益工具	27	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	27	4,992,896	4,992,896
资本公积	28	7,995,210	7,995,210
其他综合收益	29	1,473,210	2,751
盈余公积	30	5,739,724	5,252,448
一般风险准备	31	8,140,044	7,704,618
未分配利润	32	34,873,039	31,916,733
归属于母公司股东权益合计		66,870,321	61,520,854
少数股东权益		2,169,334	2,012,735
股东权益合计		69,039,655	63,533,589
负债及股东权益总计		705,669,175	688,068,214

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 行长：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



贵阳银行股份有限公司
合并利润表
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
一、营业收入		14,930,908	15,096,125
利息净收入	33	11,120,999	13,575,659
利息收入	33	26,697,235	29,199,268
利息支出	33	(15,576,236)	(15,623,609)
手续费及佣金净收入	34	349,216	281,183
手续费及佣金收入	34	789,406	729,996
手续费及佣金支出	34	(440,190)	(448,813)
投资收益	35	2,231,065	1,108,046
其中：以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益		37,174	3,668
公允价值变动收益	36	988,835	17,858
汇兑收益		1,962	3,860
其他收益	37	68,917	86,370
其他业务收入		135,238	23,247
资产处置损益		34,676	(98)
二、营业支出		(9,509,563)	(9,140,050)
税金及附加	38	(200,108)	(170,514)
业务及管理费	39	(3,990,426)	(4,071,897)
信用减值损失	40	(5,282,845)	(4,897,639)
其他业务成本		(36,184)	-
三、营业利润		5,421,345	5,956,075
加：营业外收入	41	19,129	41,347
减：营业外支出	42	(9,200)	(11,389)
四、利润总额		5,431,274	5,986,033
减：所得税费用	43	(117,131)	(351,812)
五、净利润		5,314,143	5,634,221
按经营持续性分类			
持续经营净利润		5,314,143	5,634,221
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		5,163,587	5,561,921
少数股东损益		150,556	72,300

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表（续）
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
六、其他综合收益的税后净额		1,480,220	655,747
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	1,474,177	653,620
不能重分类进损益的其他综合收益		9,875	(1,109)
—以公允价值计量其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		9,875	92
—重新计量设定受益计划的变动额		-	(1,201)
将重分类进损益的其他综合收益		1,464,302	654,729
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,124,740	720,941
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		339,562	(66,212)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		6,043	2,127
七、综合收益总额		6,794,363	6,289,968
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		6,637,764	6,215,541
归属于少数股东的综合收益总额		156,599	74,427
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	44	1.35	1.45

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度

人民币千元

2024年度

	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东权益			未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	2,751	5,252,448	7,704,618	61,520,854	2,012,735	63,533,589	
二、本年增减变动金额	-	-	-	1,470,459	487,276	435,426	5,349,467	156,599	5,506,066	
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,474,177	-	-	6,637,764	156,599	6,794,363	
(二) 利润分配	-	-	-	-	487,276	435,426	(1,288,297)	-	(1,288,297)	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	487,276	-	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	435,426	-	-	-	
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,288,297)	-	(1,288,297)	
(三) 所有者权益内部结转	-	-	-	(3,718)	-	-	-	-	-	
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(3,718)	-	-	-	3,718	-	
三、年末余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	1,473,210	5,739,724	8,140,044	66,870,321	2,169,334	69,039,655	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年度

人民币千元

2023年度

	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东权益			未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	(650,869)	4,707,293	7,361,802	56,667,172	1,985,402	58,652,574	
二、本年增减变动金额	-	-	-	653,620	545,155	342,816	3,312,091	4,853,682	27,333	4,881,015
(一) 综合收益总额	-	-	-	653,620	-	-	5,561,921	6,215,541	74,427	6,289,968
(二) 利润分配	-	-	-	-	545,155	342,816	(2,249,830)	(1,361,859)	(47,094)	(1,408,953)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	545,155	-	(545,155)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	342,816	(342,816)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	(47,094)	(1,408,953)
三、年末余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	2,751	5,252,448	7,704,618	61,520,854	2,012,735	63,533,589	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,168,914	1,607,271
拆出资金净减少额		-	110,000
买入返售金融资产净减少额		93,320	-
向中央银行借款净增加额		7,812,513	19,841,629
拆入资金净增加额		2,033,295	3,084,363
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		304,391	21,969,485
收取利息、手续费及佣金的现金		20,761,466	20,723,586
收到其他与经营活动有关的现金	46	456,519	590,730
经营活动现金流入小计		34,630,418	67,927,064
买入返售金融资产净增加额		-	(289,317)
发放贷款和垫款净增加额		(17,472,260)	(41,175,063)
长期应收款净增加额		(1,306,984)	(1,635,767)
卖出回购金融资产款净减少额		(612,538)	(4,556,999)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,136,769)	(13,552,329)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,531,785)	(2,582,987)
支付的各项税费		(2,036,200)	(2,326,598)
支付其他与经营活动有关的现金	47	(1,153,025)	(2,378,539)
经营活动现金流出小计		(37,249,561)	(68,497,599)
经营活动使用的现金流量净额	48	(2,619,143)	(570,535)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,225,478,981	1,266,068,362
取得投资收益收到的现金		9,456,419	12,275,613
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		9,988	3,792
投资活动现金流入小计		1,234,945,388	1,278,347,767
投资支付的现金		(1,242,805,224)	(1,249,286,658)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(2,013,277)	(333,587)
投资活动现金流出小计		(1,244,818,501)	(1,249,620,245)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(9,873,113)	28,727,522
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		125,790,000	124,410,000
筹资活动现金流入小计		125,790,000	124,410,000
偿还债务支付的现金		(124,610,000)	(126,060,000)
偿还租赁负债支付的现金		(179,934)	(103,035)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,313,791)	(3,754,359)
筹资活动现金流出小计		(128,103,725)	(129,917,394)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,313,725)	(5,507,394)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,962	3,860
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(14,804,019)	22,653,453
加：年初现金及现金等价物余额		35,686,072	13,032,619
六、年末现金及现金等价物余额	45	20,882,053	35,686,072

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司资产负债表
 2024年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项		31,500,910	40,616,565
存放同业款项		1,477,085	8,264,342
拆出资金		2,652,416	3,591,460
衍生金融资产		3,090	966
买入返售金融资产		11,983,218	13,540,198
发放贷款和垫款	1	319,644,298	305,498,190
金融投资：	2		
交易性金融资产	2.1	86,621,613	44,629,971
债权投资	2.2	126,884,239	137,066,228
其他债权投资	2.3	69,813,015	83,633,332
其他权益工具投资	2.4	274,117	274,117
长期股权投资	3	1,902,556	1,902,556
固定资产		3,375,584	3,605,146
使用权资产		154,227	190,959
无形资产		373,504	391,818
递延所得税资产		4,607,730	4,523,575
其他资产		2,462,916	2,006,750
资产总计		663,730,518	649,736,173

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款		61,236,640	53,333,101
同业及其他金融机构存放款项		15,465,552	33,916,205
拆入资金		3,352,096	4,453,443
交易性金融负债		339,616	103,908
衍生金融负债		3,651	2,035
卖出回购金融资产款		7,843,462	8,457,842
吸收存款	4	418,952,019	398,760,274
应付职工薪酬		1,201,540	1,210,039
应交税费		449,066	391,796
预计负债		148,648	411,403
应付债券		88,399,354	87,068,038
租赁负债		161,840	187,478
其他负债		1,552,200	1,862,020
负债合计		599,105,684	590,157,582
股东权益			
股本		3,656,198	3,656,198
其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积		7,999,184	7,999,184
其他综合收益		1,469,754	7,977
盈余公积		5,739,724	5,252,448
一般风险准备		7,712,440	7,282,374
未分配利润		33,054,638	30,387,514
股东权益合计		64,624,834	59,578,591
负债及股东权益总计		663,730,518	649,736,173

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

公司利润表

2024年度

人民币千元



	附注十三	2024年	2023年
一、营业收入		13,703,109	14,086,037
利息净收入	5	9,997,907	12,473,832
利息收入	5	24,391,710	26,904,393
利息支出	5	(14,393,803)	(14,430,561)
手续费及佣金净收入		352,895	283,766
手续费及佣金收入		790,007	729,549
手续费及佣金支出		(437,112)	(445,783)
投资收益		2,229,556	1,202,891
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		37,174	3,668
公允价值变动收益		988,835	17,858
汇兑收益		1,962	3,860
其他收益		66,467	77,101
其他业务收入		30,617	26,558
资产处置收益		34,870	171
二、营业支出		(8,858,874)	(8,373,668)
税金及附加		(189,549)	(163,279)
业务及管理费		(3,745,305)	(3,792,836)
信用减值损失		(4,924,020)	(4,417,553)
三、营业利润		4,844,235	5,712,369
加：营业外收入		18,644	40,639
减：营业外支出		(7,817)	(8,992)
四、利润总额		4,855,062	5,744,016
减：所得税费用		17,701	(292,463)
五、净利润		4,872,763	5,451,553
其中：持续经营净利润		4,872,763	5,451,553

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司利润表(续)
 2024年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
六、其他综合收益的税后净额		1,461,777	649,694
不能重分类进损益的其他综合收益		-	(1,201)
—重新计量设定受益计划的变动额		-	(1,201)
将重分类进损益的其他综合收益		1,461,777	650,895
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,122,231	717,093
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		339,546	(66,198)
七、综合收益总额		6,334,540	6,101,247

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2024年度

人民币千元

2024年度

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	7,977	5,252,448	7,282,374	30,387,514	59,578,591
二、本年增减变动金额	-	-	-	1,461,777	487,276	430,066	2,667,124	5,046,243
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,461,777	-	-	4,872,763	6,334,540
(二) 利润分配	-	-	-	-	487,276	430,066	(2,205,639)	(1,288,297)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	487,276	-	(487,276)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	430,066	(430,066)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,288,297)	(1,288,297)
三、年末余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司股东权益变动表 (续)
 2024 年度

人民币千元

2023年度

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(641,717)	4,707,293	6,952,824	27,172,525	54,839,203
二、本年增减变动金额	-	-	-	649,694	545,155	329,550	3,214,989	4,739,388
(一) 综合收益总额	-	-	-	649,694	-	-	5,451,553	6,101,247
(二) 利润分配	-	-	-	-	545,155	329,550	(2,236,564)	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	545,155	-	(545,155)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	329,550	(329,550)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)
三、年末余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	7,977	5,252,448	7,282,374	30,387,514	59,578,591

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司现金流量表
2024年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,170,270	1,690,383
拆出资金净减少额		1,700,000	2,160,000
买入返售金融资产净减少额		93,320	-
向中央银行借款净增加额		7,825,556	19,894,580
拆入资金净增加额		-	526,200
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		-	22,496,714
收取利息、手续费及佣金的现金		18,782,033	18,817,096
收到其他与经营活动有关的现金		196,871	143,549
经营活动现金流入小计		31,768,050	65,728,522
买入返售金融资产净增加额		-	(289,317)
发放贷款和垫款净增加额		(17,164,171)	(41,149,241)
拆入资金净减少额		(1,100,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(612,538)	(4,556,999)
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净减少额		(41,046)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,853,385)	(12,485,522)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,386,290)	(2,449,060)
支付的各项税费		(1,828,072)	(2,175,527)
支付其他与经营活动有关的现金		(849,966)	(1,960,691)
经营活动现金流出小计		(34,835,468)	(65,066,357)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	6	(3,067,418)	662,165

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2024年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,215,902,580	1,255,773,162
取得投资收益收到的现金		9,338,249	12,181,032
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		6,792	3,580
投资活动现金流入小计		1,225,247,621	1,267,957,774
投资支付的现金		(1,233,032,994)	(1,238,351,457)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(321,699)	(269,193)
投资活动现金流出小计		(1,233,354,693)	(1,238,620,650)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(8,107,072)	29,337,124
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		125,790,000	124,410,000
筹资活动现金流入小计		125,790,000	124,410,000
偿还债务支付的现金		(124,610,000)	(125,360,000)
偿还租赁负债支付的现金		(86,378)	(92,514)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,313,791)	(3,696,991)
筹资活动现金流出小计		(128,010,169)	(129,149,505)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,220,169)	(4,739,505)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,962	3,860
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(13,392,697)	25,263,644
加：年初现金及现金等价物余额		34,175,353	8,911,709
六、年末现金及现金等价物余额		20,782,656	34,175,353

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为贵阳市城市合作银行，系1996年11月25日经中国人民银行银复〔1996〕396号文批准，在原贵阳市25家城市信用社及联社清产核资基础上，由25家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998年4月2日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45号文批准，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010年9月20日经中国银行保险监督管理委员会（2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”）银监复〔2010〕444号文批准，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋。法定代表人：张正海。

本公司持有国家金融监督管理总局贵州监管局（以下简称“金融监管总局贵州监管局”）于2021年11月22日颁发的金融许可证，机构编码为B0215H252010001号，持有贵州省市场监督管理局于2021年7月26日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY。本公司股票已于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。截至2024年12月31日，本公司注册资本为人民币3,656,198,076元。

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；从事银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。其他业务：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

本财务报表业经本公司董事会于2025年4月28日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本财务报表还按照中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

2、 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、 重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类和减值、合并结构化主体评估及收入的确认和计量。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团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。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

4、 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

6、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

6、 合并财务报表（续）

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

7、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

8、 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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分类为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（2）金融资产分类和计量（续）

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：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。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转出，计入当期损益。

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

本集团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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（3）金融负债分类和计量

本集团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、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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。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，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团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；如果由本集团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，本集团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。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量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：

- （1）能够消除或显著减少会计错配；
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他类别的金融负债；其他类别的金融负债也不能在初始确认后重新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。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金的权益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（3）金融负债分类和计量（续）

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果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，本集团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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十一、1。

本集团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，以及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。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（4）金融工具减值（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

三、重要会计政策及会计估计（续）

11、长期股权投资（续）

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

12、固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5-40年	3%-5%	2.38%-19.40%
运输工具	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
办公设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
经营性出租固定资产	25年	0%	4.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

13、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

14、 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-15年
土地使用权	40-70年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

15、 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

15、 资产减值（续）

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	<u>摊销期</u>
房租	1-10年
软件、系统及设备款	1-10年
装修费	1-10年

17、 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

18、 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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

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

（2）离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18、 职工薪酬（续）

（3）离职后福利（设定受益计划）

本集团根据预期单位成本法，采用无偏且相互一致的精算假设，对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

（4）辞退福利

本集团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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团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集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

21、 其他权益工具

本集团发行的优先股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；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但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。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

22、 收入确认原则和方法

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

（1）利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

22、 收入确认原则和方法（续）

（2）手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（3）股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

23、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

24、 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

24、 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25、 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡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对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

（1）作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25、 租赁（续）

（2）作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

26、 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

27、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

（1）判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28、 重大会计判断和估计（续）

（1）判断（续）

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款） and 经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。

决定本集团是否已转移所有权所附带的几乎所有风险及回报，根据对有关租赁的相关安排所作评估而定，而这需要管理层的重大判断。

（2）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

本集团根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28、 重大会计判断和估计（续）

（2）估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，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。

内退福利负债

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

离职后福利

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括折现率，增长率和死亡率。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用或权益。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

29、 会计政策和会计估计变更

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设一致。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应纳税增值额（注1）	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额（注2）	15%、25%

注1：本公司及本集团下属贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：自2017年1月1日至2023年12月31日，本集团下属贵银金融租赁公司，按《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）、《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）的有关规定享受企业所得税优惠政策，按15%的税率缴纳企业所得税。贵银金融租赁公司2024年按25%的税率缴纳企业所得税。

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	992,267	1,035,391
存放中央银行法定准备金（注1）	25,116,698	27,874,011
存放中央银行超额存款准备金（注2）	5,462,812	11,342,494
存放中央银行财政性存款	616,848	998,448
小计	32,188,625	41,250,344
应计利息	13,195	14,653
合计	32,201,820	41,264,997

注1：存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于2024年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为6.00%（2023年12月31日：7.00%），外币存款准备金缴存比率为4.00%（2023年12月31日：4.00%）。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2：存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内同业	2,950,295	9,994,116
境外同业	116,002	104,294
小计	3,066,297	10,098,410
应计利息	1,257	1,451
减：减值准备（注）	(892)	(2,456)
合计	3,066,662	10,097,405

注：于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团将存放同业款项全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

3、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	240,000	3,090	(3,651)

	2023年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	200,000	966	(2,035)

4、 买入返售金融资产

按质押品分类	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	12,080,303	13,993,844
同业存单	92,000	150,880
小计	12,172,303	14,144,724
应计利息	6,214	10,036
减：减值准备（注）	(3,291)	(3,317)
合计	12,175,226	14,151,443

按交易对手分类	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行	4,222,350	2,831,287
境内其他金融机构	7,949,953	11,313,437
小计	12,172,303	14,144,724
应计利息	6,214	10,036
减：减值准备（注）	(3,291)	(3,317)
合计	12,175,226	14,151,443

注：于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款

5.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	16,671,835	18,372,610
住房按揭贷款	21,871,007	20,577,072
信用卡垫款	6,812,315	6,689,491
其他个人贷款	5,071,222	3,195,116
个人贷款和垫款小计	50,426,379	48,834,289
公司贷款和垫款		
一般贷款	277,478,889	270,746,683
垫款	1,300,159	944,159
贴现	149,191	-
公司贷款和垫款小计	278,928,239	271,690,842
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	9,787,034	3,515,484
合计	339,141,652	324,040,615
应计利息	1,332,712	1,067,304
发放贷款和垫款总额	340,474,364	325,107,919
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(13,745,600)	(12,627,364)
发放贷款和垫款净额	326,728,764	312,480,555
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益贷款减值准备	(2,635)	(824)

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

5.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	89,453,961	97,452,018
抵押贷款	91,847,321	90,331,259
保证贷款	108,122,094	93,840,863
信用贷款	<u>49,718,276</u>	<u>42,416,475</u>
合计	<u>339,141,652</u>	<u>324,040,615</u>

5.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,527,298	950,486	705,568	119,177	3,302,529
质押贷款	476,587	23,329	494,534	-	994,450
保证贷款	1,093,139	796,392	1,154,267	3,328	3,047,126
信用贷款	<u>199,378</u>	<u>130,255</u>	<u>47,879</u>	<u>11,086</u>	<u>388,598</u>
合计	<u>3,296,402</u>	<u>1,900,462</u>	<u>2,402,248</u>	<u>133,591</u>	<u>7,732,703</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,889,113	709,420	587,893	118,021	3,304,447
质押贷款	671,703	20,406	1,325,000	-	2,017,109
保证贷款	2,167,890	210,752	42,645	3,368	2,424,655
信用贷款	<u>176,679</u>	<u>194,317</u>	<u>32,979</u>	<u>5,307</u>	<u>409,282</u>
合计	<u>4,905,385</u>	<u>1,134,895</u>	<u>1,988,517</u>	<u>126,696</u>	<u>8,155,493</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

5.4、 贷款减值准备

2024年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	4,671,956	3,989,497	3,965,911	12,627,364
本年（转回）/计提	(620,426)	1,186,057	2,604,979	3,170,610
转至阶段一	397,695	(376,007)	(21,688)	-
转至阶段二	(135,817)	144,299	(8,482)	-
转至阶段三	(41,152)	(1,525,292)	1,566,444	-
本年核销及转出	-	-	(2,375,456)	(2,375,456)
收回以前年度核销	-	-	338,109	338,109
已减值贷款利息收入	-	-	(15,027)	(15,027)
年末余额	<u>4,272,256</u>	<u>3,418,554</u>	<u>6,054,790</u>	<u>13,745,600</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	824	-	-	824
本年计提	<u>1,811</u>	-	-	<u>1,811</u>
年末余额	<u>2,635</u>	-	-	<u>2,635</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

5.4、 贷款减值准备（续）

2023年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	5,202,026	2,313,722	3,290,632	10,806,380
本年（转回）/计提	(20,801)	1,722,835	2,474,042	4,176,076
转至阶段一	126,865	(99,001)	(27,864)	-
转至阶段二	(298,719)	308,939	(10,220)	-
转至阶段三	(337,415)	(256,998)	594,413	-
本年核销及转出	-	-	(2,722,074)	(2,722,074)
收回以前年度核销	-	-	378,623	378,623
已减值贷款利息收入	-	-	(11,641)	(11,641)
年末余额	<u>4,671,956</u>	<u>3,989,497</u>	<u>3,965,911</u>	<u>12,627,364</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	3,333	-	-	3,333
本年转回	<u>(2,509)</u>	-	-	<u>(2,509)</u>
年末余额	<u>824</u>	-	-	<u>824</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资

6.1、 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	36,083,386	512,953
基金投资	33,267,980	29,683,869
政策性金融债券	12,120,306	9,817,161
其他金融债	2,173,112	1,167,465
同业存单	1,442,620	218,589
企业债券	923,913	1,617,042
资产管理计划及信托计划	447,623	1,438,350
地方政府债券	117,864	131,257
股权投资	42,229	41,336
资产支持证券	2,570	1,939
其他	10	10
合计	<u>86,621,613</u>	<u>44,629,971</u>

注：于2024年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,505,622千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币1,866,073千元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.2、 债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
地方政府债券	63,325,808	56,942,267
国债	7,932,813	18,252,057
企业债券	6,187,610	5,000,328
政策性金融债券	3,179,611	1,936,761
资产支持证券	2,230,400	2,054,654
其他金融债	960,416	929,926
小计	83,816,658	85,115,993
资产管理计划及信托计划	47,983,313	54,527,189
应计利息	2,421,721	2,863,844
减值准备	(5,296,571)	(3,578,707)
合计	128,925,121	138,928,319

注：于2024年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币4,897,310千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币6,780,000千元），人民币56,146,126千元被质押于向中央银行借款（2023年12月31日：人民币55,357,365千元）以及人民币6,370,667千元被质押于财政专户资金存款（2023年12月31日：人民币2,061,110千元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.2、 债权投资（续）

2024 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	204,596	1,371,628	2,002,483	3,578,707
本年计提/（转回）	(273,790)	221,310	1,456,004	1,403,524
转至阶段一	411,894	(411,894)	-	-
转至阶段二	(1,944)	1,944	-	-
转至阶段三	(15)	(462,606)	462,621	-
收回以前年度核销	-	-	314,340	314,340
年末余额	<u>340,741</u>	<u>720,382</u>	<u>4,235,448</u>	<u>5,296,571</u>

2023 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	745,023	1,083,372	1,271,877	3,100,272
本年计提/（转回）	(597,655)	592,811	483,279	478,435
转至阶段一	103,519	(103,519)	-	-
转至阶段二	(46,167)	46,167	-	-
转至阶段三	(124)	(247,203)	247,327	-
年末余额	<u>204,596</u>	<u>1,371,628</u>	<u>2,002,483</u>	<u>3,578,707</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.3、 其他债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	28,053,040	38,632,051
地方政府债券	20,031,532	17,547,652
政策性金融债券	15,120,224	17,556,261
企业债券和铁路债	4,559,709	5,924,161
同业存单	1,723,995	4,348,797
其他金融债	1,643,747	727,742
小计	71,132,247	84,736,664
应计利息	753,810	915,397
合计	71,886,057	85,652,061

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	7,091	13,200	-	20,291
本年计提/（转回）	380	(12,582)	463,151	450,949
转至阶段三	(8)	(618)	626	-
2024年12月31日余额	7,463	-	463,777	471,240
2023年1月1日余额	12,570	93,495	-	106,065
本年转回	(5,464)	(80,310)	-	(85,774)
转至阶段二	(15)	15	-	-
2023年12月31日余额	7,091	13,200	-	20,291

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.3、 其他债权投资（续）

注：于 2024 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，人民币 1,073,624 千元债券被质押于卖出回购协议（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,090,000 千元），人民币 14,133,672 千元债券被质押于向中央银行借款（2023 年 12 月 31 日：人民币 12,499,631 千元）以及人民币 230,606 千元被质押于财政专户资金存款（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,953,139 千元）。

6.4、 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	274,117	274,117
上市股权	-	16,369
合计	<u>274,117</u>	<u>290,486</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	274,117	290,486
初始确认成本	119,650	148,272
累计计入其他综合收益的公允价值变动	154,467	142,214

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
联营企业	224,766	224,766
减：减值准备	<u>(193,561)</u>	<u>(193,561)</u>
合计	<u>31,205</u>	<u>31,205</u>

2024年度

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	-	-	-	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

长期股权投资减值准备的情况：

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>168,795</u>	-	-	<u>168,795</u>
合计	<u>193,561</u>	-	-	<u>193,561</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资（续）

2023年度

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准备
		追加 投资	减少 投资	权益法 下投资 损益		
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

长期股权投资减值准备的情况：

2023年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>168,795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>193,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,561</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款

	2024年12月31日	2023年12月31日
应收融资租赁款	11,364,377	12,597,505
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,526,989)</u>	<u>(2,030,646)</u>
应收融资租赁款净额	9,837,388	10,566,859
应收售后回租款	21,215,794	19,217,608
减：减值准备	<u>(1,080,965)</u>	<u>(998,734)</u>
合计	<u>29,972,217</u>	<u>28,785,733</u>

于资产负债表日，本集团将收到的融资租赁款最低租赁收款总额及净额如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	4,977,617	43.79%	4,115,862	32.67%
1年至2年	2,019,002	17.77%	3,063,492	24.32%
2年至3年	1,240,825	10.92%	1,520,268	12.07%
3年及以上	<u>3,126,933</u>	<u>27.52%</u>	<u>3,897,883</u>	<u>30.94%</u>
小计	11,364,377		12,597,505	
减：未实现融资收益	<u>(1,526,989)</u>		<u>(2,030,646)</u>	
合计	<u>9,837,388</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,566,859</u>	<u>100.00%</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款（续）

于资产负债表日，本集团将收到售后回租安排的长期应收款最低租赁收款总额及净额如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	5,947,721	28.03%	3,808,473	19.82%
1年至2年	7,684,475	36.23%	4,389,554	22.84%
2年至3年	3,429,424	16.16%	6,159,646	32.05%
3年及以上	4,154,174	19.58%	4,859,935	25.29%
合计	21,215,794	100.00%	19,217,608	100.00%

本集团长期应收款的减值准备变动情况列示如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	547,250	150,166	301,318	998,734
本年计提/（转回）	77,280	(28,130)	272,893	322,043
转至阶段一	46,726	(30,100)	(16,626)	-
转至阶段二	(313)	313	-	-
转至阶段三	(5,993)	(21,656)	27,649	-
本年核销	-	-	(262,543)	(262,543)
收回以往年度核销	-	-	22,731	22,731
2024年12月31日余额	664,950	70,593	345,422	1,080,965
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2023年1月1日余额	487,614	141,263	435,221	1,064,098
本年计提	49,210	101,452	97,416	248,078
转至阶段一	16,626	(16,626)	-	-
转至阶段二	(5,581)	5,581	-	-
转至阶段三	(619)	(81,504)	82,123	-
本年核销	-	-	(313,442)	(313,442)
2023年12月31日余额	547,250	150,166	301,318	998,734

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

2024年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公设备 及其他	经营性租出 固定资产	合计
原价：						
年初数	5,503,344	98,677	1,416,063	148,377	-	7,166,461
本年购置	39,045	-	45,366	10,184	1,677,471	1,772,066
在建工程 转入	16,472	-	2,168	-	-	18,640
处置	(6,186)	(2,816)	(37,935)	(7,510)	-	(54,447)
年末数	<u>5,552,675</u>	<u>95,861</u>	<u>1,425,662</u>	<u>151,051</u>	<u>1,677,471</u>	<u>8,902,720</u>
累计折旧：						
年初数	1,868,059	85,271	1,131,953	112,429	-	3,197,712
计提	238,921	4,030	88,762	12,626	32,550	376,889
处置	(2,849)	(2,675)	(33,107)	(6,122)	-	(44,753)
年末数	<u>2,104,131</u>	<u>86,626</u>	<u>1,187,608</u>	<u>118,933</u>	<u>32,550</u>	<u>3,529,848</u>
账面价值：						
年末数	<u>3,448,544</u>	<u>9,235</u>	<u>238,054</u>	<u>32,118</u>	<u>1,644,921</u>	<u>5,372,872</u>
年初数	<u>3,635,285</u>	<u>13,406</u>	<u>284,110</u>	<u>35,948</u>	-	<u>3,968,749</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2023年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公设备 及其他	合计
原价：					
年初数	5,091,411	108,176	1,258,767	138,996	6,597,350
本年购置	23,546	2,807	75,489	11,597	113,439
在建工程转入	388,387	-	92,795	-	481,182
处置	-	(12,306)	(10,988)	(2,216)	(25,510)
年末数	<u>5,503,344</u>	<u>98,677</u>	<u>1,416,063</u>	<u>148,377</u>	<u>7,166,461</u>
累计折旧：					
年初数	1,627,284	91,914	1,053,746	100,421	2,873,365
计提	240,775	4,279	87,680	13,877	346,611
处置	-	(10,922)	(9,473)	(1,869)	(22,264)
年末数	<u>1,868,059</u>	<u>85,271</u>	<u>1,131,953</u>	<u>112,429</u>	<u>3,197,712</u>
账面价值：					
年末数	<u>3,635,285</u>	<u>13,406</u>	<u>284,110</u>	<u>35,948</u>	<u>3,968,749</u>
年初数	<u>3,464,127</u>	<u>16,262</u>	<u>205,021</u>	<u>38,575</u>	<u>3,723,985</u>

截至2024年12月31日止，本集团有净值为人民币337,265千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2023年12月31日：人民币437,090千元）。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2024年12月31日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,606,882千元（2023年12月31日：人民币1,284,900千元）；账面净值为人民币79,440千元（2023年12月31日：人民币60,028千元）。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

2024 年	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	454,344	91	454,435
增加	59,108	-	59,108
处置	(87,821)	-	(87,821)
年末余额	425,631	91	425,722
累计折旧			
年初余额	228,917	60	228,977
计提	100,338	20	100,358
处置	(82,965)	-	(82,965)
年末余额	246,290	80	246,370
账面价值			
年末余额	179,341	11	179,352
年初余额	225,427	31	225,458
2023 年	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	461,381	91	461,472
增加	63,271	-	63,271
处置	(70,308)	-	(70,308)
年末余额	454,344	91	454,435
累计折旧			
年初余额	179,545	40	179,585
计提	111,220	20	111,240
处置	(61,848)	-	(61,848)
年末余额	228,917	60	228,977
账面价值			
年末余额	225,427	31	225,458
年初余额	281,836	51	281,887

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2024年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	596,668	9,770	682,663
本年增加	-	91,078	-	91,078
本年减少	(31,103)	(260)	-	(31,363)
年末数	45,122	687,486	9,770	742,378
累计摊销：				
年初数	19,752	254,480	6,228	280,460
本年增加	1,805	80,990	50	82,845
本年转销	(6,609)	-	-	(6,609)
年末数	14,948	335,470	6,278	356,696
账面价值：				
年末数	30,174	352,016	3,492	385,682
年初数	56,473	342,188	3,542	402,203
2023年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	368,665	9,301	454,191
本年增加	-	228,422	469	228,891
本年减少	-	(419)	-	(419)
年末数	76,225	596,668	9,770	682,663
累计摊销：				
年初数	17,882	186,802	5,495	210,179
本年增加	1,870	67,722	733	70,325
本年转销	-	(44)	-	(44)
年末数	19,752	254,480	6,228	280,460
账面价值：				
年末数	56,473	342,188	3,542	402,203
年初数	58,343	181,863	3,806	244,012

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	22,113,655	5,528,414	18,836,597	4,709,149
预计负债	148,648	37,162	411,403	102,851
应付职工薪酬	688,911	172,228	667,697	166,924
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	-	-	154,787	38,697
其他	376,893	94,223	290,410	72,603
小计	<u>23,328,107</u>	<u>5,832,027</u>	<u>20,360,894</u>	<u>5,090,224</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(1,222,169)	(305,542)	(237,953)	(59,488)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价 值变动	(154,467)	(38,617)	(142,214)	(35,554)
长期应收款利息收入摊销	(1,319,939)	(329,985)	(957,926)	(239,482)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允 价值变动	(1,346,428)	(336,607)	-	-
其他	<u>(190,873)</u>	<u>(47,718)</u>	<u>(232,097)</u>	<u>(58,024)</u>
小计	<u>(4,233,876)</u>	<u>(1,058,469)</u>	<u>(1,570,190)</u>	<u>(392,548)</u>
净额	<u>19,094,231</u>	<u>4,773,558</u>	<u>18,790,704</u>	<u>4,697,676</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 递延所得税资产和负债（续）

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>5,832,027</u>	<u>4,773,558</u>	<u>5,090,224</u>	<u>4,697,676</u>
递延所得税负债	<u>(1,058,469)</u>	<u>-</u>	<u>(392,548)</u>	<u>-</u>

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

2024年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产				
资产减值准备	4,709,149	932,447	(113,182)	5,528,414
预计负债	102,851	(65,689)	-	37,162
应付职工薪酬	166,924	5,304	-	172,228
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动	38,697	-	(38,697)	-
其他	<u>72,603</u>	<u>21,620</u>	<u>-</u>	<u>94,223</u>
小计	<u>5,090,224</u>	<u>893,682</u>	<u>(151,879)</u>	<u>5,832,027</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(59,488)	(246,054)	-	(305,542)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公 允价值变动	(35,554)	-	(3,063)	(38,617)
长期应收款利息收入摊销	(239,482)	(90,503)	-	(329,985)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动	-	36	(336,643)	(336,607)
其他	<u>(58,024)</u>	<u>10,306</u>	<u>-</u>	<u>(47,718)</u>
小计	<u>(392,548)</u>	<u>(326,215)</u>	<u>(339,706)</u>	<u>(1,058,469)</u>
净额	<u>4,697,676</u>	<u>567,467</u>	<u>(491,585)</u>	<u>4,773,558</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况（续）

递延所得税变动情况列示如下（续）：

2023年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产				
资产减值准备	4,529,924	157,165	22,060	4,709,149
预计负债	84,591	18,260	-	102,851
应付职工薪酬	179,480	(12,956)	400	166,924
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允价 值变动	279,076	-	(240,379)	38,697
其他	<u>77,083</u>	<u>(4,480)</u>	<u>-</u>	<u>72,603</u>
小计	<u>5,150,154</u>	<u>157,989</u>	<u>(217,919)</u>	<u>5,090,224</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(50,754)	(8,734)	-	(59,488)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价 值变动	(36,971)	-	1,417	(35,554)
长期应收款利息收入摊销	(45,415)	(194,067)	-	(239,482)
其他	<u>(71,919)</u>	<u>13,895</u>	<u>-</u>	<u>(58,024)</u>
小计	<u>(205,059)</u>	<u>(188,906)</u>	<u>1,417</u>	<u>(392,548)</u>
净额	<u>4,945,095</u>	<u>(30,917)</u>	<u>(216,502)</u>	<u>4,697,676</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

		2024年12月31日	2023年12月31日
其他应收款	13.1	514,817	615,166
在建工程	13.2	240,425	137,560
抵债资产	13.3	1,379,867	986,407
长期待摊费用	13.4	309,496	306,606
应收利息		271,739	75,570
预付账款		80,247	62,205
其他		<u>275,228</u>	<u>277,473</u>
合计		<u><u>3,071,819</u></u>	<u><u>2,460,987</u></u>

13.1、 其他应收款

		2024年12月31日	2023年12月31日
资金清算应收款		243,723	442,435
应收手续费及佣金收入		68,007	71,996
保证金		7,339	6,867
其他		<u>228,855</u>	<u>133,762</u>
小计		547,924	655,060
减：坏账准备		<u>(33,107)</u>	<u>(39,894)</u>
合计		<u><u>514,817</u></u>	<u><u>615,166</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.2、 在建工程

	2024年12月31日	2023年12月31日
年初余额	143,815	761,088
本年增加	182,373	40,126
本年转入固定资产	(18,640)	(481,182)
其他减少	<u>(60,868)</u>	<u>(176,217)</u>
年末余额	246,680	143,815
减：减值准备	<u>(6,255)</u>	<u>(6,255)</u>
合计	<u>240,425</u>	<u>137,560</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

13.3、 抵债资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
房屋及建筑物	1,470,688	987,742
其他	<u>22,700</u>	<u>22,700</u>
小计	1,493,388	1,010,442
减：减值准备	<u>(113,521)</u>	<u>(24,035)</u>
合计	<u>1,379,867</u>	<u>986,407</u>

2024年，本集团处置抵债资产人民币6,649千元（2023年：人民币5,524千元）。于2024年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币744,448千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2023年12月31日：人民币289,350千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2024年12月31日的抵债资产进行处置。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.4、 长期待摊费用

2024年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	8,299	73,238	193,122	31,947	306,606
增加	183	76,456	48,028	3,628	128,295
减少	-	-	(810)	(4,189)	(4,999)
摊销	<u>(3,368)</u>	<u>(29,275)</u>	<u>(71,016)</u>	<u>(16,747)</u>	<u>(120,406)</u>
年末余额	<u>5,114</u>	<u>120,419</u>	<u>169,324</u>	<u>14,639</u>	<u>309,496</u>
2023年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	11,409	51,312	198,828	43,371	304,920
增加	1,048	37,766	73,215	15,319	127,348
减少	(23)	(732)	(2,066)	(4,340)	(7,161)
摊销	<u>(4,135)</u>	<u>(15,108)</u>	<u>(76,855)</u>	<u>(22,403)</u>	<u>(118,501)</u>
年末余额	<u>8,299</u>	<u>73,238</u>	<u>193,122</u>	<u>31,947</u>	<u>306,606</u>

14、 向中央银行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
中期借贷便利	52,620,000	45,800,000
支小再贷款	7,258,988	7,227,754
再贴现	1,006,036	-
支农再贷款	372,479	252,756
扶贫再贷款	24,000	188,000
专项政策性贷款	<u>13,320</u>	<u>13,800</u>
小计	61,294,823	53,482,310
应计利息	<u>597,284</u>	<u>519,489</u>
合计	<u>61,892,107</u>	<u>54,001,799</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	896,998	3,317,100
境内其他金融机构	<u>13,078,672</u>	<u>29,341,896</u>
小计	13,975,670	32,658,996
应计利息	<u>101,858</u>	<u>189,890</u>
合计	<u><u>14,077,528</u></u>	<u><u>32,848,886</u></u>

16、 拆入资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	26,174,095	24,772,000
其他金融机构	<u>1,917,000</u>	<u>1,285,800</u>
小计	28,091,095	26,057,800
应计利息	<u>298,188</u>	<u>349,621</u>
合计	<u><u>28,389,283</u></u>	<u><u>26,407,421</u></u>

17、 交易性金融负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
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	<u><u>339,616</u></u>	<u><u>103,908</u></u>

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	<u>7,842,476</u>	<u>8,455,014</u>
应计利息	<u>986</u>	<u>2,828</u>
合计	<u>7,843,462</u>	<u>8,457,842</u>
按交易对手分类	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	7,480,516	8,455,014
境内其他金融机构	<u>361,960</u>	<u>-</u>
小计	<u>7,842,476</u>	<u>8,455,014</u>
应计利息	<u>986</u>	<u>2,828</u>
合计	<u>7,843,462</u>	<u>8,457,842</u>

19、 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司	86,782,559	92,577,541
个人	43,097,478	44,104,012
定期存款		
公司	107,907,909	105,921,895
个人	171,444,097	145,526,473
存入保证金	9,732,679	11,579,252
财政性存款	212,453	462,982
汇出汇款及应解汇款	<u>30,416</u>	<u>47,718</u>
小计	<u>419,207,591</u>	<u>400,219,873</u>
应计利息	<u>11,168,756</u>	<u>9,311,498</u>
合计	<u>430,376,347</u>	<u>409,531,371</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬

2024年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	913,129	1,576,219	(1,609,645)	879,703
职工福利费	14	79,837	(79,837)	14
社会保险费	505	146,273	(146,417)	361
住房公积金	6	157,183	(156,774)	415
工会经费和职工教育经费	6,951	42,596	(38,033)	11,514
其他	-	45,339	(45,339)	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	367	208,314	(208,114)	567
失业保险费	63	8,946	(8,980)	29
企业年金缴费	28	134,900	(134,777)	151
设定受益计划：				
离职后福利	107,605	-	(6,531)	101,074
内退福利	264,923	125,286	(97,338)	292,871
合计	1,293,591	2,524,893	(2,531,785)	1,286,699
2023年				
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	931,411	1,658,835	(1,677,117)	913,129
职工福利费	9	84,582	(84,577)	14
社会保险费	368	134,022	(133,885)	505
住房公积金	-	150,063	(150,057)	6
工会经费和职工教育经费	10,261	43,120	(46,430)	6,951
其他	-	48,928	(48,928)	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	614	203,258	(203,505)	367
失业保险费	96	9,287	(9,320)	63
企业年金缴费	576	134,598	(135,146)	28
设定受益计划：				
离职后福利	108,270	4,935	(5,600)	107,605
内退福利	250,053	103,292	(88,422)	264,923
合计	1,301,658	2,574,920	(2,582,987)	1,293,591

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应交税费

	2024年12月31日	2023年12月31日
企业所得税	208,846	181,105
增值税	232,396	187,840
城市维护建设税	18,718	12,653
教育费附加	8,612	6,771
地方教育附加	5,770	4,514
其他	13,415	13,126
	<u>487,757</u>	<u>406,009</u>
合计	<u>487,757</u>	<u>406,009</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

22、 预计负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
表外资产信用减值准备	148,648	411,403
预计诉讼损失	-	1,808
合计	<u>148,648</u>	<u>413,211</u>

表外资产的预期信用减值变动如下：

	2024年	2023年
年初余额	411,403	338,364
本年计提	<u>(262,755)</u>	<u>73,039</u>
年末余额	<u>148,648</u>	<u>411,403</u>

23、 应付债券

	2024年12月31日	2023年12月31日
应付二级资本债券（注1）	-	4,499,229
应付金融债券（注2）	8,000,000	8,999,445
应付同业存单（注3）	<u>80,244,474</u>	<u>73,294,656</u>
小计	88,244,474	86,793,330
应计利息	<u>154,880</u>	<u>274,708</u>
合计	<u>88,399,354</u>	<u>87,068,038</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 应付债券（续）

于2024年12月31日，应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	年末数
22贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2022-8-22	2022-8-24	2025-8-24	2,000,000	18,163	2,000,000
23贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2023-2-20	2023-2-22	2026-2-22	3,000,000	78,722	3,000,000
24贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2024-3-11	2024-3-13	2027-3-13	3,000,000	57,995	3,000,000

于2023年12月31日，应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	年末数
19贵阳银行 二级（注1）	10年	2019-4-9	2019-4-11	2029-4-11	4,500,000	159,240	4,499,229
21贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2021-11-4	2021-11-8	2024-11-8	4,000,000	18,582	4,000,480
22贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2022-8-22	2022-8-24	2025-8-24	2,000,000	18,164	1,999,719
23贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2023-2-20	2023-2-22	2026-2-22	3,000,000	78,722	2,999,246

注1：应付二级资本债券

本集团于2019年4月9日在银行间市场发行45亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.87%，该债券设有发行人赎回选择权，发行人有权在该债券第五年末赎回。截至2024年4月12日，本集团经金融监管总局贵州监管局批准，已行使赎回权，全额赎回本期债券。

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 应付债券（续）

注2：应付金融债券

本集团于2021年11月4日和2022年8月22日在全国银行间债券市场公开发行小微债，详细情况如下：

- ① “21贵阳银行小微债01”，发行总量为40亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.14%。截至2024年11月8日，该债券已到期赎回。
- ② “22贵阳银行小微债01”，发行总量为20亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.55%。

本集团于2023年2月20日和2024年3月11日在全国银行间债券市场公开发行绿色债，详细情况如下：

- ① “23贵阳银行绿色债01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.06%。
- ② “24贵阳银行绿色债01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.40%。

注3：应付同业存单

2024年，本公司在全国银行间市场发行了161期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2024年12月31日，贵阳银行发行的人民币同业存单有117期尚未到期，余额为人民币802.44亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为1.67%至2.85%。

2023年，本公司在全国银行间市场发行了212期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2023年12月31日，贵阳银行发行的人民币同业存单有150期尚未到期，余额为人民币732.95亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为2.12%至2.85%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

24、 租赁负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
1 年以内（含 1 年）	90,978	401,017
1 年至 2 年（含 2 年）	38,537	50,704
2 年至 3 年（含 3 年）	27,620	26,470
3 年至 5 年（含 5 年）	22,410	25,797
5 年以上	18,326	22,990
未经折现租赁负债合计	<u>197,871</u>	<u>526,978</u>
租赁负债	<u>187,019</u>	<u>505,162</u>

25、 其他负债

		2024年12月31日	2023年12月31日
其他应付款	25.1	1,779,736	2,050,903
融资租赁保证金		1,339,658	1,307,593
应付股利	25.2	66,688	122,901
递延收益		387	2,196
应付代理证券款项		3,832	3,662
其他		7,748	8,097
合计		<u>3,198,049</u>	<u>3,495,352</u>

25.1、 其他应付款

	2024年12月31日	2023年12月31日
预收款及暂收款	759,075	421,544
资金清算应付款	375,784	878,900
应付工程款及购房款	303,094	358,266
保证金及质保金	83,639	65,633
久悬未取款项	36,335	64,999
其他	221,809	261,561
合计	<u>1,779,736</u>	<u>2,050,903</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债（续）

25.2、应付股利

	2024年12月31日	2023年12月31日
股东股利（注）	<u>66,688</u>	<u>122,901</u>

注：应付股利尚未支付系股东尚未领取。

26、 股本

2024年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	87,172	-	(87,172)	(87,172)	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	87,172	-	(87,172)	(87,172)	-
有限售条件股份合计	<u>87,172</u>	<u>-</u>	<u>(87,172)</u>	<u>(87,172)</u>	<u>-</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,569,026</u>	<u>-</u>	<u>87,172</u>	<u>87,172</u>	<u>3,656,198</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>
2023年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	87,172	-	-	-	87,172
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	87,172	-	-	-	87,172
有限售条件股份合计	<u>87,172</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87,172</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,569,026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,569,026</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

于2024年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	发行时间	会计分类	股利率或利率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转股转换情况
贵银优1	2018/11/19	优先股	4.56%	100.00	5,000万股	50.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

贵银优1：本公司于2018年11月19日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为4.56%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当本公司核心一级资本充足率不足5.125%（或以下）时，由本公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为公司A股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至5.125%以上，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2024年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿元	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

2023年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿元	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2024年	2023年
归属于母公司股东权益	66,870,321	61,520,854
归属于母公司普通股持有者的权益	61,877,425	56,527,958
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	228,000	265,000
归属于少数股东的权益	2,169,334	2,012,735
归属于普通股少数股东的权益	2,169,334	2,012,735

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

28、 资本公积

2024年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,963,114	-	7,963,114
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>7,995,210</u>	<u>-</u>	<u>7,995,210</u>
2023年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,963,114	-	7,963,114
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>7,995,210</u>	<u>-</u>	<u>7,995,210</u>

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2024年

	2024年1月1日	增减变动额	2024年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公 允价值变动	109,693	6,157	115,850
重新计量设定受益计划变动额	(6,115)	-	(6,115)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动	(116,152)	1,124,740	1,008,588
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信 用损失准备	15,614	339,562	355,176
其他	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>
合计	<u>2,751</u>	<u>1,470,459</u>	<u>1,473,210</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额（续）：
 2023年

	2023年1月1日	增减变动额	2023年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公 允价值变动	109,601	92	109,693
重新计量设定受益计划变动额	(4,914)	(1,201)	(6,115)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动	(837,093)	720,941	(116,152)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信 用损失准备	81,826	(66,212)	15,614
其他	(289)	-	(289)
合计	(650,869)	653,620	2,751

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2024年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
不能重分类进损益的项目						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	17,802	-	(3,718)	(3,063)	6,157	4,864
将重分类进损益的项目						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,754,713	(253,462)	-	(375,340)	1,124,740	1,171
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	452,752	-	-	(113,182)	339,562	8
合计	<u>2,225,267</u>	<u>(253,462)</u>	<u>(3,718)</u>	<u>(491,585)</u>	<u>1,470,459</u>	<u>6,043</u>

其他综合收益发生额：

2023年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
不能重分类进损益的项目						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(1,280)	-	-	1,417	92	45
重新计量设定受益计划变动额	(1,601)	-	-	400	(1,201)	-
将重分类进损益的项目						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,032,642	(69,230)	-	(240,379)	720,941	2,092
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(88,282)	-	-	22,060	(66,212)	(10)
合计	<u>941,479</u>	<u>(69,230)</u>	<u>-</u>	<u>(216,502)</u>	<u>653,620</u>	<u>2,127</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2024年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>5,252,448</u>	<u>487,276</u>	<u>5,739,724</u>
2023年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>4,707,293</u>	<u>545,155</u>	<u>5,252,448</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

31、 一般风险准备

2024年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>7,704,618</u>	<u>435,426</u>	<u>8,140,044</u>
2023年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>7,361,802</u>	<u>342,816</u>	<u>7,704,618</u>

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2024年12月31日	2023年12月31日
年初未分配利润	31,916,733	28,604,642
归属于母公司股东的净利润	5,163,587	5,561,921
其他综合收益结转留存收益	3,718	-
减：提取法定盈余公积	(487,276)	(545,155)
提取一般风险准备	(435,426)	(342,816)
应付优先股现金股利	(228,000)	(265,000)
应付普通股现金股利	(1,060,297)	(1,096,859)
合计	<u>34,873,039</u>	<u>31,916,733</u>

根据本公司2024年4月27日第五届董事会2023年度第二次会议审议通过的2023年度利润分配预案：按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币545,155千元，按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币430,066千元；以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利2.9元人民币（含税），共计派发现金股利人民币1,060,297千元（含税）。该利润分配方案已于2024年5月18日经2024年年度股东大会批准通过。

五、 财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款	16,647,902	16,305,225
其中：公司贷款和垫款	14,836,168	14,012,918
个人贷款和垫款	1,730,073	2,181,678
票据贴现	81,661	110,629
信托及资管计划	2,437,183	4,875,622
债券及其他投资	4,761,422	5,172,600
融资租赁	697,423	800,501
售后回租安排的长期应收款项	1,137,236	1,069,709
存放中央银行	440,748	469,494
买入返售金融资产	526,442	430,728
存放同业	45,646	61,038
拆出资金	3,233	14,351
小计	26,697,235	29,199,268
利息支出		
吸收存款	(9,992,879)	(9,922,663)
发行债券	(2,120,596)	(2,262,563)
向中央银行借款	(1,422,119)	(1,090,770)
拆入资金	(958,229)	(974,688)
同业存放	(589,161)	(791,460)
卖出回购金融资产款	(492,062)	(581,292)
其他	(1,190)	(173)
小计	(15,576,236)	(15,623,609)
利息净收入	11,120,999	13,575,659

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2024年	2023年
手续费及佣金收入：		
理财产品手续费收入	307,905	260,228
投资银行业务手续费收入	91,398	86,431
代理业务手续费收入	154,819	140,095
银行卡手续费收入	67,621	87,323
结算手续费收入	57,259	53,827
其他手续费收入	76,153	52,277
担保及承诺手续费收入	34,251	49,815
小计	<u>789,406</u>	<u>729,996</u>
手续费及佣金支出：		
代理类业务	(226,783)	(238,410)
结算类业务	(53,097)	(54,625)
银行卡业务	(67,972)	(68,250)
债券业务	(30,998)	(32,643)
其他	(61,340)	(54,885)
小计	<u>(440,190)</u>	<u>(448,813)</u>
手续费及佣金净收入	<u>349,216</u>	<u>281,183</u>

35、 投资收益

	2024年	2023年
交易性金融资产取得的收益	1,935,115	1,029,652
其他债权投资处置损益	253,462	69,230
以摊余成本计量的金融资产终止确认收 益	37,174	3,668
股权投资股利收入	6,103	5,800
衍生金融工具投资损失	(337)	(310)
交易性金融负债取得的损益	(452)	6
合计	<u>2,231,065</u>	<u>1,108,046</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

36、 公允价值变动损益

	2024年	2023年
交易性金融资产公允价值变动	988,392	19,101
衍生金融工具公允价值变动	508	(538)
交易性金融负债公允价值变动	<u>(65)</u>	<u>(705)</u>
合计	<u>988,835</u>	<u>17,858</u>

37、 其他收益

	2024年	2023年	与资产/收益相关
财政补助	66,561	84,122	收益
其他	<u>2,356</u>	<u>2,248</u>	收益
合计	<u>68,917</u>	<u>86,370</u>	

38、 税金及附加

	2024年	2023年
城建税	74,995	58,553
房产税	58,552	56,946
教育费附加	56,077	45,289
印花税	8,580	5,026
其他税金	<u>1,904</u>	<u>4,700</u>
合计	<u>200,108</u>	<u>170,514</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

39、 业务及管理费

	2024年	2023年
职工工资及福利	2,524,893	2,573,319
业务费用	715,608	738,291
固定资产折旧	344,339	346,611
长期待摊费用摊销	120,406	118,501
使用权资产折旧费	100,358	111,240
无形资产摊销	82,845	70,325
租赁费	16,198	18,293
其他	85,779	95,317
	<u>3,990,426</u>	<u>4,071,897</u>
合计	<u>3,990,426</u>	<u>4,071,897</u>

40、 信用减值损失

	2024年	2023年
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,170,610	4,176,076
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	1,811	(2,509)
小计	<u>3,172,421</u>	<u>4,173,567</u>
金融投资		
-债权投资	1,403,524	478,435
-其他债权投资	450,949	(85,774)
小计	<u>1,854,473</u>	<u>392,661</u>
长期应收款	322,043	248,078
信贷承诺	(262,755)	73,039
存放同业	(1,564)	(1,953)
拆出资金	-	(120)
其他	198,227	12,367
	<u>198,227</u>	<u>12,367</u>
合计	<u>5,282,845</u>	<u>4,897,639</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

41、 营业外收入

	2024年	2023年
久悬未取款	10,900	6,589
罚没款收入	2,421	1,546
出纳长款收入	100	167
其他	5,708	33,045
合计	<u>19,129</u>	<u>41,347</u>

42、 营业外支出

	2024年	2023年
罚没款及滞纳金	3,666	3,974
捐赠及赞助费	1,482	2,850
其他	4,052	4,565
合计	<u>9,200</u>	<u>11,389</u>

43、 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税费用	684,598	320,895
递延所得税费用	<u>(567,467)</u>	<u>30,917</u>
合计	<u>117,131</u>	<u>351,812</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

43、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2024年	2023年
利润总额	5,431,274	5,986,033
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,357,819	1,496,508
子公司适用不同税率的影响	-	(51,255)
对以前期间当期税项的调整	24,962	(9,920)
无需纳税的收益	(1,302,006)	(1,151,400)
不可抵扣的费用	47,191	44,029
税率变动对递延所得税余额的影响	-	(37,828)
使用前期未确认递延所得税资产的可抵 扣亏损的影响	(10,835)	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂 时性差异的影响或可抵扣亏损的影响	-	61,678
合计	<u>117,131</u>	<u>351,812</u>

44、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2024年	2023年
归属于母公司股东的当期净利润	5,163,587	5,561,921
减：优先股当年宣告的股息	(228,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	4,935,587	5,296,921
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,656,198	3,656,198
每股收益（人民币元）	1.35	1.45

五、 财务报表主要项目注释（续）

45、 现金及现金等价物

	2024年	2023年
现金	9,001,377	21,926,295
其中：现金	992,267	1,035,391
活期存放同业款项	2,546,298	9,548,410
可用于支付的存放		
中央银行款项	5,462,812	11,342,494
现金等价物	11,880,676	13,759,777
其中：原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	11,880,676	13,759,777
	<u>20,882,053</u>	<u>35,686,072</u>
年末现金及现金等价物余额		

46、 收到其他与经营活动有关的现金

	2024年	2023年
暂收待结算清算款	201,170	365,832
政府补助	68,917	86,370
风险保证金	32,065	73,934
其他	154,367	64,594
	<u>456,519</u>	<u>590,730</u>
合计		

47、 支付其他与经营活动有关的现金

	2024年	2023年
业务及管理费	811,327	844,649
暂付待结算清算款	128,066	1,524,310
其他	213,632	9,580
	<u>1,153,025</u>	<u>2,378,539</u>
合计		

五、 财务报表主要项目注释（续）

48、 经营性活动现金流量

	2024年	2023年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,314,143	5,634,221
加：信用减值损失	5,282,845	4,897,639
固定资产折旧	376,889	346,611
使用权资产折旧	100,358	111,240
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	203,251	188,826
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产损益	(34,676)	98
债券和其他投资利息收入	(7,198,605)	(10,048,222)
已减值贷款利息收入	(15,027)	(11,641)
公允价值变动损益	(988,835)	(17,858)
投资收益	(2,231,065)	(1,108,046)
发行债券利息支出	2,120,596	2,262,563
汇兑收益	(1,962)	(3,860)
递延所得税资产增加/（减少）	(567,467)	30,917
经营性应收项目的增加	(15,924,737)	(41,680,733)
经营性应付项目的增加	10,945,149	38,827,710
经营活动使用的现金流量净额	<u>(2,619,143)</u>	<u>(570,535)</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但未计提	<u>200,472</u>	<u>215,399</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2、 表外承诺事项

	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款合同承诺	26,323,156	23,380,665
银行承兑汇票	22,357,852	26,178,602
未使用信用卡授信额度	15,390,679	11,801,291
开出保函	1,543,144	2,709,790
其中：融资保函	503,785	1,835,000
非融资保函	1,039,359	874,790
开出信用证	896,684	597,600
其中：即期信用证	666	749
远期信用证	896,018	596,851
合计	<u>66,511,515</u>	<u>64,667,948</u>

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

3、 法律诉讼

截至2024年12月31日，以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币10,000千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额为人民币115,193千元（2023年12月31日：人民币143,540千元）。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、受托业务

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托贷款	62,412,899	62,997,656
委托存款	<u>62,412,899</u>	<u>62,997,656</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

5、金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2024年12月31日的账面价值为人民币5,083千元（2023年12月31日：人民币4,472千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2024年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 人民币	持股比例		
					直接	间接	
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	7.52亿元	55.89%	-	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 人民币	持股比例（%）		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
贵阳花溪建设村镇 银行有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	10,000万 元	20.00	-	权益法
息烽发展村镇银行 有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	60,000万 元	37.40	-	权益法

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
联营企业		
投资账面价值合计	31,205	31,205
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润/（净亏损）	3,065	(10,033)
综合收益总额	<u>3,065</u>	<u>(10,033)</u>

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2024年度，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持（2023年度：无）。

4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让

等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2024年12月31日及2023年12月31日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币631.55亿元及人民币644.22亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于2024年度及2023年度分别为人民币307,905千元及人民币260,228千元。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2024年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币54,000千元（2023年度：人民币32,000千元）。

七、 在其他主体中的权益（续）

4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

4.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于2024年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2024年度及2023年度,本集团均并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额（不含应计利息）及最大损失敞口如下：

2024 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信 托计划	447,623	47,983,313	48,430,936	43,643,083
基金投资	33,267,980	-	33,267,980	33,267,980
资产支持证券	-	2,227,884	2,227,884	2,242,434
2023 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信 托计划	1,438,350	54,527,189	55,965,539	52,768,332
基金投资	29,683,869	-	29,683,869	29,683,869
资产支持证券	-	2,052,126	2,052,126	2,048,313

八、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
核心资本净额	62,593,064	57,195,434
一级资本净额	67,728,779	62,323,425
资本净额	73,522,486	72,594,699
风险加权资产	483,619,661	482,981,995
核心一级资本充足率	12.94%	11.84%
一级资本充足率	14.00%	12.90%
资本充足率	15.20%	15.03%

九、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2024年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	11,340,146	(3,918,731)	3,699,584	-	11,120,999
内部利息净收入	(1,046,410)	6,663,204	(5,616,794)	-	-
手续费及佣金净收入	(15,388)	275,358	89,246	-	349,216
投资收益	-	-	2,231,065	-	2,231,065
公允价值变动损益	-	-	988,835	-	988,835
汇兑收益	-	-	1,962	-	1,962
其他收入	-	-	-	238,831	238,831
税金及附加	(118,005)	(15,526)	(66,320)	(257)	(200,108)
业务及管理费	(1,990,962)	(1,135,914)	(856,161)	(7,389)	(3,990,426)
信用减值损失	(3,121,943)	(461,648)	(1,591,916)	(107,338)	(5,282,845)
其他成本	-	-	-	(36,184)	(36,184)
营业利润	5,047,438	1,406,743	(1,120,499)	87,663	5,421,345
营业外收支净额	-	-	-	9,929	9,929
利润总额	5,047,438	1,406,743	(1,120,499)	97,592	5,431,274
资产总额	331,659,158	65,859,060	308,094,710	56,247	705,669,175
负债总额	204,814,251	223,555,524	208,259,745	-	636,629,520
补充信息：					
折旧和摊销费用	269,972	145,643	263,912	971	680,498
资本性支出	798,719	430,890	780,793	2,875	2,013,277
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

九、 分部报告（续）

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。（续）

2023年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	10,140,445	(2,951,271)	6,386,485	-	13,575,659
内部利息净收入	149,311	5,307,267	(5,456,578)	-	-
手续费及佣金净收入	(27,722)	246,972	61,933	-	281,183
投资收益	-	-	1,108,046	-	1,108,046
公允价值变动损益	-	-	17,858	-	17,858
汇兑收益	-	-	3,860	-	3,860
其他收入	-	-	-	109,519	109,519
税金及附加	(93,262)	(16,588)	(60,480)	(184)	(170,514)
业务及管理费	(1,894,589)	(1,164,673)	(1,006,613)	(6,022)	(4,071,897)
信用减值损失	(3,766,153)	(658,002)	(463,921)	(9,563)	(4,897,639)
营业利润	4,508,030	763,705	590,590	93,750	5,956,075
营业外收支净额	-	-	-	29,958	29,958
利润总额	<u>4,508,030</u>	<u>763,705</u>	<u>590,590</u>	<u>123,708</u>	<u>5,986,033</u>
资产总额	<u>323,012,439</u>	<u>64,698,819</u>	<u>300,287,005</u>	<u>69,951</u>	<u>688,068,214</u>
负债总额	<u>209,343,028</u>	<u>198,066,631</u>	<u>217,124,966</u>	<u>-</u>	<u>624,534,625</u>
补充信息：					
资本性支出	131,919	66,949	134,223	496	333,587
折旧和摊销费用	255,732	129,785	260,199	961	646,677
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东；

关联方名称	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	12.82%	468,599	12.82%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	5.49%

② 持有本公司 5%或以上表决权股份的股东集团；

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七（1、在子公司中的权益）、企业合并及合并财务报表；

3) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注七（2、在联营企业中的权益）；

4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

5) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款和垫款

名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,661,848	4,486,254
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,778,703	2,959,289
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	862,100	501,420
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>3,196</u>	<u>5,446</u>
合计	<u>7,305,847</u>	<u>7,952,409</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,593,483	1,371,367
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	949,000	949,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制或施加 重大影响的其他企业	<u>2,223</u>	<u>540,000</u>
合计	<u>2,544,706</u>	<u>2,860,367</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>5,690</u>	<u>6,273</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.4、 同业及其他金融机构存放款项

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	200,114	-
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>179</u>	<u>1,713</u>
合计	<u>200,293</u>	<u>1,713</u>

2.5、 吸收存款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,059,977	4,269,377
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,204,941	729,660
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>76,260</u>	<u>14,382</u>
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>67,936</u>	<u>90,756</u>
合计	<u>5,409,114</u>	<u>5,104,175</u>

2.6、 租赁负债

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>3,598</u>	<u>5,393</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.7、 利息收入

关联方名称	2024年	2023年
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	273,540	362,915
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	137,379	166,746
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	42,676	22,148
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>154</u>	<u>252</u>
合计	<u>453,749</u>	<u>552,061</u>

2.8、 利息支出

关联方名称	2024年	2023年
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	63,097	62,005
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,928	7,671
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	1,885	179
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>1,432</u>	<u>1,086</u>
合计	<u>70,342</u>	<u>70,941</u>

2.9、 手续费及佣金收入

关联方名称	2024年	2023年
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,491	1,081
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>1,728</u>	<u>1,180</u>
合计	<u>3,219</u>	<u>2,261</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.10、 业务及管理费

关联方名称	2024年	2023年
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>17,577</u>	<u>6,421</u>

2.11、 银行承兑汇票

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,062,090	1,021,966
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>1,557,570</u>	<u>1,118,290</u>
合计	<u>2,619,660</u>	<u>2,140,256</u>

2.12、 开出保函

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	126,324	8,564
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>118,301</u>	<u>-</u>
合计	<u>244,625</u>	<u>8,564</u>

2.13、 开出信用证

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>666</u>	<u>749</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.14、非保本理财产品

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,134,322	1,995,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	261,600	345,000
本集团的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>70,138</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,466,060</u>	<u>2,340,000</u>

2.15、委托贷款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	153,770	1,373,867
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,000	400,000
本集团的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>566,260</u>	<u>-</u>
合计	<u>722,030</u>	<u>1,773,867</u>

2.16、关键管理人员薪酬

交易名称	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	<u>11,383</u>	<u>10,531</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.17、与本公司的控股子公司之交易

拆出资金	2024年12月31日	2023年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>2,653,128</u>	<u>3,592,290</u>
同业存放	2024年12月31日	2023年12月31日
广元市贵商村镇银行	116,394	86,184
贵银金融租赁公司	<u>1,271,726</u>	<u>989,168</u>
合计	<u>1,388,120</u>	<u>1,075,352</u>
非保本理财产品	2024年12月31日	2023年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>1,969,100</u>	<u>1,682,000</u>
其他业务收入	2024年	2023年
贵银金融租赁公司	<u>5,291</u>	<u>5,039</u>
利息收入	2024年	2023年
贵银金融租赁公司	<u>113,981</u>	<u>180,446</u>
利息支出	2024年	2023年
广元市贵商村镇银行	513	618
贵银金融租赁公司	<u>8,245</u>	<u>9,081</u>
合计	<u>8,758</u>	<u>9,699</u>

本公司管理层认为与子公司的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.18、与本公司的联营企业之交易

同业存放	2024年12月31日	2023年12月31日
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	-	80
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>4,624</u>	<u>3,020</u>
合计	<u>4,624</u>	<u>3,100</u>
利息支出	2024年	2023年
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	-	1,293
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>1,683</u>	<u>203</u>
合计	<u>1,683</u>	<u>1,496</u>

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。
- 市场风险：是因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。
- 流动性风险：流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
- 操作风险：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团由董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会负责制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定风险偏好和风险容忍度，董事会下设有风险管理委员会，并指定专门的部门——风险管理部统筹全面风险管理工作。风险管理部职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。高级管理层根据风险偏好设定适当的风险限额用于日常监测，高级管理层下设各专业风险管理委员会，除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况、业务和风险管理的变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改后报董事会审议。

1、信用风险

信用风险管理

信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定的义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

信用风险的集中度：当同一个交易对手、借款人或多个风险高度相关的交易对手、借款人具有有较高的风险暴露，或交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险管理（续）

本集团在向申请一定风险敞口的客户授信之前，会先进行信用评级，并在每次额度支用时评审所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以缓释信用风险。

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险限额、授信业务指引等依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：贷款受理、贷前调查、审查、授权范围内的审批、发放及贷后管理等。

本集团根据中国金融监管总局发布的贷款风险分类指引等相关政策，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑不能按时足额还款；
- 关注类：尽管借款人目前有能力还款，但存在一些不利因素，这些不利因素可能对还款有影响；
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本金或利息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；
- 可疑类：借款人无法足额偿还债务本金或利息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；
- 损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，债项本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、借款人的生产经营能力；2、借款人的现金流情况和还款能力；3、借款人的还款记录和还款意愿；4、贷款的担保以及担保人的经济前景；5、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；6、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；7、贷款偿还的法律责任。同时，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以国债、政策性金融债券、地方性政府债券等低风险的债券组合为主。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是本集团按照当前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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于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减值准备，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，本集团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减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；

信用风险显著增加的判断标准

本集团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。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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；
- 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；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

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。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如贵州生产者物价指数当月同比、社会消费品零售总额累计同比和工业企业原料、燃料、动力购进价格指数当月同比等。本集团至少每半年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

2024 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。2024 年度，本集团在确定预期信用损失时使用的重要宏观经济假设包括贵州生产者物价指数当月同比、社会消费品零售总额累计同比和工业企业原料、燃料、动力购进价格指数当月同比等。其中：用于估计预期信用损失的社会消费品零售总额累计同比增长率在 2025 年的中性情景下预测的平均值为 6.93%左右。

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于 2024 年度，本集团及本行基准情景权重略高于其他情景权重之和。其中乐观情景的权重为 30%，基准情景的权重为 40%，悲观情景的权重增为 30%。于 2024 年度，对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项	31,209,553	40,229,606
存放同业款项	3,066,662	10,097,405
衍生金融资产	3,090	966
买入返售金融资产	12,175,226	14,151,443
发放贷款和垫款	326,728,764	312,480,555
金融投资		
-交易性金融资产	86,621,613	44,629,971
-债权投资	128,925,121	138,928,319
-其他债权投资	71,886,057	85,652,061
长期应收款	29,972,217	28,785,733
其他金融资产	786,556	690,736
表内信用风险敞口	<u>691,374,859</u>	<u>675,646,795</u>
财务担保	24,797,680	29,485,992
承诺事项	<u>41,713,835</u>	<u>35,181,956</u>
最大信用风险敞口	<u>757,886,374</u>	<u>740,314,743</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用质量分析

于2024年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2024年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款和垫款	313,210,910	17,852,309	8,078,433	339,141,652
债权投资	122,676,593	4,271,581	4,851,797	131,799,971
其他债权投资	71,019,334	-	112,913	71,132,247
长期应收款	<u>30,058,018</u>	<u>477,640</u>	<u>517,524</u>	<u>31,053,182</u>
合计	<u>536,964,855</u>	<u>22,601,530</u>	<u>13,560,667</u>	<u>573,127,052</u>

于2023年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2023年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款和垫款	306,333,251	12,542,437	5,164,927	324,040,615
债权投资	129,289,100	7,195,400	3,158,682	139,643,182
其他债权投资	84,540,499	196,165	-	84,736,664
长期应收款	<u>28,655,728</u>	<u>643,562</u>	<u>485,177</u>	<u>29,784,467</u>
合计	<u>548,818,578</u>	<u>20,577,564</u>	<u>8,808,786</u>	<u>578,204,928</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	49,370,412	14.55	64,830,397	20.01
房地产业	48,595,227	14.33	37,087,241	11.45
批发和零售业	40,900,275	12.06	36,678,345	11.32
交通运输、仓储和邮政业	24,562,028	7.24	21,078,376	6.50
水利、环境和公共设施管理业	23,832,395	7.03	27,555,940	8.50
制造业	22,735,037	6.70	21,060,841	6.50
租赁和商务服务业	21,308,801	6.28	19,650,005	6.06
农、林、牧、渔业	8,291,760	2.44	9,825,258	3.03
教育	8,231,656	2.43	9,176,913	2.83
住宿和餐饮业	7,114,492	2.10	4,099,368	1.27
卫生、社会保障和社会福利业	6,639,136	1.96	6,465,772	2.00
采矿业	6,566,434	1.94	5,595,562	1.73
电力、燃气及水的生产和供应业	5,753,684	1.70	3,416,350	1.05
金融业	3,405,500	1.00	3,637,000	1.12
文化、体育和娱乐业	1,188,755	0.35	910,457	0.28
居民服务和其他服务业	1,118,835	0.33	1,341,732	0.41
信息传输、计算机服务和软件业	980,478	0.29	1,006,907	0.31
科学研究、技术服务和地质勘查业	731,434	0.22	537,805	0.17
公共管理和社会组织	86,940	0.03	90,000	0.03
买断式转贴现	7,301,994	2.15	1,162,057	0.36
个人	50,426,379	14.87	48,834,289	15.07
合计	<u>339,141,652</u>	<u>100.00</u>	<u>324,040,615</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	320,640,549	94.54	307,178,477	94.80
四川省	18,501,103	5.46	16,862,138	5.20
合计	<u>339,141,652</u>	<u>100.00</u>	<u>324,040,615</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.4、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款和垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款和垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

2024年12月31日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币16,506,879千元（2023年12月31日：人民币9,397,536千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 债券投资

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级或发行人评级的分布如下：

	2024年12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	72,069,238	-	83,457,989	155,527,227
政策性银行	-	-	30,420,141	30,420,141
公共实体	-	-	103,177	103,177
银行及其他金融 机构	-	28,316	7,915,293	7,943,609
企业	187,447	30,834	13,091,522	13,309,803
合计	72,256,685	59,150	134,988,122	207,303,957

	2023年12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	57,148,401	-	74,854,236	132,002,637
政策性银行	1,027,980	-	28,282,203	29,310,183
公共实体	-	-	101,267	101,267
银行及其他金融 机构	23,771	26,817	7,341,651	7,392,239
企业	-	-	14,131,237	14,131,237
合计	58,200,152	26,817	124,710,594	182,937,563

十一、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 债券投资（续）

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	36,085,825	-	87,474	36,173,299
A以下	-	-	59,150	59,150
A（含）以上	<u>118,207,737</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,207,737</u>
合计	<u>154,293,562</u>	<u>-</u>	<u>146,624</u>	<u>154,440,186</u>

	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	56,755,844	-	-	56,755,844
A以下	-	26,817	-	26,817
A（含）以上	<u>112,376,764</u>	<u>311,732</u>	<u>-</u>	<u>112,688,496</u>
合计	<u>169,132,608</u>	<u>338,549</u>	<u>-</u>	<u>169,471,157</u>

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2024年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	26,725,813	5,463,392	-	101,696	-	-	-	32,290,901
存放同业款项	-	2,547,179	-	-	520,376	-	-	3,067,555
买入返售金融资产	-	-	11,887,495	293,067	-	-	-	12,180,562
发放贷款和垫款	8,840,378	-	16,435,874	16,986,557	82,409,919	144,961,494	159,976,379	429,610,601
交易性金融资产	20,500	45,103,728	1,841,368	695,276	7,856,155	30,415,669	2,070,191	88,002,887
债权投资	10,192,230	-	2,530,206	3,123,165	16,119,611	72,270,507	62,140,069	166,375,788
其他债权投资	-	-	564,787	1,276,990	9,848,567	48,478,576	19,974,177	80,143,097
其他权益工具投资	274,117	-	-	-	-	-	-	274,117
长期应收款	528,723	-	1,294,576	1,107,708	8,532,976	22,920,461	906,987	35,291,431
其他金融资产	<u>366,882</u>	<u>547,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>914,806</u>
资产总额	<u>46,948,643</u>	<u>53,662,223</u>	<u>34,554,306</u>	<u>23,584,459</u>	<u>125,287,604</u>	<u>319,046,707</u>	<u>245,067,803</u>	<u>848,151,745</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2024年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	3,106,519	7,302,524	52,241,950	-	-	62,650,993
同业及其他金融机构存放款项	-	534,856	-	4,550,931	9,095,036	-	-	14,180,823
拆入资金	-	-	3,252,304	8,798,114	16,428,686	104,643	-	28,583,747
交易性金融负债	-	339,616	-	-	-	-	-	339,616
卖出回购金融资产款	-	-	7,844,202	-	-	-	-	7,844,202
吸收存款	-	135,689,580	23,135,607	29,895,924	69,328,202	184,027,538	85	442,076,936
应付债券	-	-	2,049,023	21,102,939	60,288,793	6,235,800	-	89,676,555
其他金融负债	-	1,572,593	60,355	219,738	218,242	1,029,241	30,806	3,130,975
负债总额	-	<u>138,136,645</u>	<u>39,448,010</u>	<u>71,870,170</u>	<u>207,600,909</u>	<u>191,397,222</u>	<u>30,891</u>	<u>648,483,847</u>
表内流动性净额	<u>46,948,643</u>	<u>(84,474,422)</u>	<u>(4,893,704)</u>	<u>(48,285,711)</u>	<u>(82,313,305)</u>	<u>127,649,485</u>	<u>245,036,912</u>	<u>199,667,898</u>
表外承诺事项	<u>648,001</u>	<u>15,390,679</u>	<u>3,494,684</u>	<u>8,718,736</u>	<u>16,537,351</u>	<u>7,123,650</u>	<u>14,598,414</u>	<u>66,511,515</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2023年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	28,872,459	12,379,098	-	114,120	-	-	-	41,365,677
存放同业款项	-	9,548,565	-	-	568,606	-	-	10,117,171
买入返售金融资产	-	-	13,964,403	193,585	-	-	-	14,157,988
发放贷款和垫款	8,576,271	-	15,157,776	18,849,898	63,313,216	169,169,931	147,966,741	423,033,833
交易性金融资产	-	42,485,196	1,719	3,970	172,429	675,827	1,458,032	44,797,173
债权投资	3,394,948	-	422,359	2,603,279	22,671,701	87,918,872	55,925,088	172,936,247
其他债权投资	-	-	5,884,723	4,725,612	23,278,275	51,629,990	8,999,814	94,518,414
其他权益工具投资	274,117	16,369	-	-	-	-	-	290,486
长期应收款	957,639	-	599,467	992,946	6,281,081	25,260,610	934,866	35,026,609
其他金融资产	87,795	655,060	-	-	-	-	-	742,855
资产总额	<u>42,163,229</u>	<u>65,084,288</u>	<u>36,030,447</u>	<u>27,483,410</u>	<u>116,285,308</u>	<u>334,655,230</u>	<u>215,284,541</u>	<u>836,986,453</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2023年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,103.036	5,068.155	47,670.215	-	-	54,841.406
同业及其他金融机构存放款项	-	558.360	1,229.705	6,167.526	25,248.647	-	-	33,204.238
拆入资金	-	-	1,855.913	8,847.027	15,519.940	523.509	-	26,746.389
交易性金融负债	-	103.908	-	-	-	-	-	103.908
卖出回购金融资产款	-	-	8,458.994	-	-	-	-	8,458.994
吸收存款	-	143,243,066	28,343,170	33,765,631	62,986,680	153,040,742	1,162,660	422,541,949
应付债券	-	-	410.000	21,310.000	61,377.550	5,234.600	-	88,332.150
其他金融负债	-	<u>1,830.659</u>	<u>220.509</u>	<u>49.471</u>	<u>109.799</u>	<u>1,136.129</u>	<u>23.688</u>	<u>3,370.255</u>
负债总额	-	<u>145,735.993</u>	<u>42,621.327</u>	<u>75,207.810</u>	<u>212,912.831</u>	<u>159,934.980</u>	<u>1,186.348</u>	<u>637,599.289</u>
表内流动性净额	<u>42,163.229</u>	<u>(80,651.705)</u>	<u>(6,590.880)</u>	<u>(47,724.400)</u>	<u>(96,627.523)</u>	<u>174,720.250</u>	<u>214,098.193</u>	<u>199,387.164</u>
表外承诺事项	<u>828.557</u>	<u>11,801.291</u>	<u>4,812.724</u>	<u>10,063.276</u>	<u>17,070.862</u>	<u>6,368.265</u>	<u>13,722.973</u>	<u>64,667.948</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.2、 衍生金融工具现金流分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2024年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	(561)	-	(561)
2023年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	(1,069)	-	(1,069)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送高级管理层和董事会风险管理委员会以及董事会审议发布。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析、压力测试。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2024年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	30,572,930	-	-	-	-	1,628,890	32,201,820
存放同业款项	2,545,621	-	519,784	-	-	1,257	3,066,662
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,090	3,090
买入返售金融资产	11,877,464	291,548	-	-	-	6,214	12,175,226
发放贷款和垫款	13,284,910	15,450,306	81,871,471	121,770,401	89,661,483	4,690,193	326,728,764
交易性金融资产	46,852,600	679,484	7,187,814	29,386,250	2,037,283	478,182	86,621,613
债权投资	1,472,160	2,854,723	15,399,443	55,043,911	50,210,999	3,943,885	128,925,121
其他债权投资	1,297,765	1,334,888	9,654,640	42,249,276	16,595,678	753,810	71,886,057
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	274,117	274,117
长期应收款	25,909,796	22,571	139,414	3,754,722	-	145,714	29,972,217
其他金融资产	-	-	-	-	-	786,556	786,556
资产总额	<u>133,813,246</u>	<u>20,633,520</u>	<u>114,772,566</u>	<u>252,204,560</u>	<u>158,505,443</u>	<u>12,711,908</u>	<u>692,641,243</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2024年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	3,053,106	7,121,050	51,120,667	-	-	597,284	61,892,107
同业及其他金融机构存放款项	534,670	4,500,000	8,941,000	-	-	101,858	14,077,528
拆入资金	3,217,207	8,628,867	16,145,020	100,000	-	298,189	28,389,283
交易性金融负债	339,616	-	-	-	-	-	339,616
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,651	3,651
卖出回购金融资产款	7,842,476	-	-	-	-	986	7,843,462
吸收存款	159,238,900	28,519,795	65,375,156	166,073,654	85	11,168,757	430,376,347
应付债券	2,018,328	20,803,993	59,422,153	6,000,000	-	154,880	88,399,354
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,130,975	3,130,975
负债总额	<u>176,244,303</u>	<u>69,573,705</u>	<u>201,003,996</u>	<u>172,173,654</u>	<u>85</u>	<u>15,456,580</u>	<u>634,452,323</u>
利率敏感度缺口	<u>(42,431,057)</u>	<u>(48,940,185)</u>	<u>(86,231,430)</u>	<u>80,030,906</u>	<u>158,505,358</u>	不适用	不适用

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2023年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	39,216,505	-	-	-	-	2,048,492	41,264,997
存放同业款项	9,546,180	-	549,774	-	-	1,451	10,097,405
衍生金融资产	-	-	-	-	-	966	966
买入返售金融资产	13,949,157	192,250	-	-	-	10,036	14,151,443
发放贷款和垫款	13,631,411	17,067,947	57,015,113	125,037,653	94,775,485	4,952,946	312,480,555
交易性金融资产	42,443,860	100,012	142,408	482,675	1,417,850	43,166	44,629,971
债权投资	51,544	1,977,515	19,635,460	66,638,526	45,773,113	4,852,161	138,928,319
其他债权投资	5,988,206	4,994,080	22,018,275	43,465,384	8,270,719	915,397	85,652,061
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	290,486	290,486
长期应收款	21,246,294	362,426	3,647,669	3,030,348	-	498,996	28,785,733
其他金融资产	-	-	-	-	-	690,736	690,736
资产总额	<u>146,073,157</u>	<u>24,694,230</u>	<u>103,008,699</u>	<u>238,654,586</u>	<u>150,237,167</u>	<u>14,304,833</u>	<u>676,972,672</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2023年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,047,070	4,934,770	46,500,470	-	-	519,489	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	1,757,996	6,083,000	24,818,000	-	-	189,890	32,848,886
拆入资金	1,826,000	8,663,000	15,058,800	510,000	-	349,621	26,407,421
交易性金融负债	103,908	-	-	-	-	-	103,908
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,035	2,035
卖出回购金融资产款	8,455,014	-	-	-	-	2,828	8,457,842
吸收存款	170,048,892	32,539,660	60,021,438	136,609,798	1,000,085	9,311,498	409,531,371
应付债券	409,531	21,221,420	60,163,415	4,998,964	-	274,708	87,068,038
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,370,255	3,370,255
负债总额	<u>184,648,411</u>	<u>73,441,850</u>	<u>206,562,123</u>	<u>142,118,762</u>	<u>1,000,085</u>	<u>14,020,324</u>	<u>621,791,555</u>
利率敏感度缺口	<u>(38,575,254)</u>	<u>(48,747,620)</u>	<u>(103,553,424)</u>	<u>96,535,824</u>	<u>149,237,082</u>	不适用	不适用

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,065,563	(1,007,735)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	139,048	(134,379)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	2,034,585	(1,876,801)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,365,891	(1,293,077)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资的久期，通过市场风险管理系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,598,780	(1,598,780)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,552,003	(1,552,003)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

2) 缺口分析方法（续）

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2024年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项				
存放同业款项	32,195,240	6,570	10	32,201,820
衍生金融资产	2,764,495	181,822	120,345	3,066,662
买入返售金融资产	3,090	-	-	3,090
发放贷款和垫款	12,175,226	-	-	12,175,226
交易性金融资产	12,175,226	-	-	12,175,226
债权投资	326,717,876	10,888	-	326,728,764
其他债权投资	86,621,613	-	-	86,621,613
其他权益工具投资	128,925,121	-	-	128,925,121
长期应收款	71,886,057	-	-	71,886,057
其他金融资产	274,117	-	-	274,117
	29,972,217	-	-	29,972,217
	785,826	730	-	786,556
资产总额	692,320,878	200,010	120,355	692,641,243
负债项目				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	61,892,107	-	-	61,892,107
拆入资金	14,077,528	-	-	14,077,528
交易性金融负债	28,389,283	-	-	28,389,283
衍生金融负债	339,616	-	-	339,616
卖出回购金融资产款	3,651	-	-	3,651
吸收存款	7,843,462	-	-	7,843,462
应付债券	430,131,673	126,367	118,307	430,376,347
其他金融负债	88,399,354	-	-	88,399,354
	3,126,821	2,074	2,080	3,130,975
负债总额	634,203,495	128,441	120,387	634,452,323
表内净头寸	58,117,383	71,569	(32)	58,188,920
表外头寸	66,510,849	-	666	66,511,515

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

2023年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	41,259,236	5,758	3	41,264,997
存放同业款项	9,884,849	108,274	104,282	10,097,405
衍生金融资产	966	-	-	966
买入返售金融资产	14,151,443	-	-	14,151,443
发放贷款和垫款	312,480,555	-	-	312,480,555
交易性金融资产	44,629,971	-	-	44,629,971
债权投资	138,928,319	-	-	138,928,319
其他债权投资	85,652,061	-	-	85,652,061
其他权益工具投资	290,486	-	-	290,486
长期应收款	28,785,733	-	-	28,785,733
其他金融资产	689,241	1,495	-	690,736
资产总额	676,752,860	115,527	104,285	676,972,672
负债项目				
向中央银行借款	54,001,799	-	-	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	32,848,886	-	-	32,848,886
拆入资金	26,407,421	-	-	26,407,421
交易性金融负债	103,908	-	-	103,908
衍生金融负债	2,035	-	-	2,035
卖出回购金融资产款	8,457,842	-	-	8,457,842
吸收存款	409,383,737	44,834	102,800	409,531,371
应付债券	87,068,038	-	-	87,068,038
其他金融负债	3,373,029	3	-	3,373,032
负债总额	621,646,695	44,837	102,800	621,794,332
表内净头寸	55,106,165	70,690	1,485	55,178,340
表外头寸	64,667,199	-	749	64,667,948

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2024年12月31日及2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2024年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	(716)	716
	2023年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	(373)	373

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括中国债券信息网等。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2024年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2024年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	3,090	-	3,090
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	9,787,034	-	9,787,034
交易性金融资产	17,473,448	68,721,042	427,123	86,621,613
其他债权投资	-	71,886,057	-	71,886,057
其他权益工具投资	-	-	274,117	274,117
金融资产合计	<u>17,473,448</u>	<u>150,397,223</u>	<u>701,240</u>	<u>168,571,911</u>
交易性金融负债	-	(339,616)	-	(339,616)
衍生金融负债	-	(3,651)	-	(3,651)
金融负债合计	-	<u>(343,267)</u>	-	<u>(343,267)</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2023年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2023年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	966	-	966
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	3,515,484	-	3,515,484
交易性金融资产	15,842,495	28,361,385	426,091	44,629,971
其他债权投资	-	85,652,061	-	85,652,061
其他权益工具投资	16,369	-	274,117	290,486
金融资产合计	<u>15,858,864</u>	<u>117,529,896</u>	<u>700,208</u>	<u>134,088,968</u>
交易性金融负债	-	(103,908)	-	(103,908)
衍生金融负债	-	(2,035)	-	(2,035)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(105,943)</u>	<u>-</u>	<u>(105,943)</u>

报告期内,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

上述第三层级资产变动如下：

2024年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
交易性金融资产	426,091	-	1,032	-	427,123
其他权益工具投资	<u>274,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>700,208</u>	<u>-</u>	<u>1,032</u>	<u>-</u>	<u>701,240</u>

2023年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
交易性金融资产	426,204	-	(113)	-	426,091
其他权益工具投资	<u>274,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>700,321</u>	<u>-</u>	<u>(113)</u>	<u>-</u>	<u>700,208</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 以摊余成本计量的债券投资、应付金融债券、应付二级资本债券和应付同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券,下表列明了其账面价值及公允价值：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
债权投资	128,925,121	133,660,999	138,928,319	138,692,724
金融负债:				
应付债券	88,399,354	88,535,658	87,068,038	87,197,308

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报告报出日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款和垫款

1.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	14,442,752	15,982,962
住房按揭贷款	21,397,389	20,109,127
信用卡垫款	6,812,315	6,689,491
其他个人贷款	4,348,647	2,470,620
个人贷款和垫款小计	47,001,103	45,252,200
公司贷款和垫款		
一般贷款	273,505,132	266,858,021
垫款	1,300,159	944,159
公司贷款和垫款小计	274,805,291	267,802,180
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	9,787,034	3,515,484
合计	331,593,428	316,569,864
应计利息	1,306,719	1,046,977
发放贷款和垫款总额	332,900,147	317,616,841
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(13,255,849)	(12,118,651)
发放贷款和垫款净额	319,644,298	305,498,190
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益贷款</u>		
减值准备	(2,635)	(824)

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	89,040,874	97,177,223
抵押贷款	89,550,567	87,773,680
保证贷款	104,325,245	90,374,422
信用贷款	48,676,742	41,244,539
合计	<u>331,593,428</u>	<u>316,569,864</u>

1.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含 90天）	逾期90天至 360天 （含360 天）	逾期360 天至3 年（含 3年）	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,136,083	937,584	647,715	83,889	2,805,271
质押贷款	450,488	23,329	494,534	-	968,351
保证贷款	679,381	769,438	1,084,534	61	2,533,414
信用贷款	127,490	112,610	27,695	6,564	274,359
合计	<u>2,393,442</u>	<u>1,842,961</u>	<u>2,254,478</u>	<u>90,514</u>	<u>6,581,395</u>
	2023年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含 90天）	逾期90天至 360天 （含360 天）	逾期360 天至3 年（含 3年）	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,432,362	653,586	460,944	114,871	2,661,763
质押贷款	544,033	20,406	1,325,000	-	1,889,439
保证贷款	1,550,385	186,231	6,660	177	1,743,453
信用贷款	128,606	183,814	19,620	3,748	335,788
合计	<u>3,655,386</u>	<u>1,044,037</u>	<u>1,812,224</u>	<u>118,796</u>	<u>6,630,443</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款减值准备

2024年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本公司	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	4,605,913	3,808,831	3,703,907	12,118,651
本年计提/（转回）	(624,894)	1,175,402	2,583,709	3,134,217
转至阶段一	392,129	(372,361)	(19,768)	-
转至阶段二	(134,146)	139,679	(5,533)	-
转至阶段三	(40,762)	(1,512,708)	1,553,470	-
本年核销及转出	-	-	(2,282,081)	(2,282,081)
收回以前年度核销	-	-	298,733	298,733
已减值贷款利息收入	-	-	(13,671)	(13,671)
年末余额	<u>4,198,240</u>	<u>3,238,843</u>	<u>5,818,766</u>	<u>13,255,849</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	824	-	-	824
本年计提	<u>1,811</u>	-	-	<u>1,811</u>
年末余额	<u>2,635</u>	-	-	<u>2,635</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款减值准备（续）

2023年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本公司	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	5,063,899	2,145,573	3,149,258	10,358,730
本年计提	54,403	1,679,770	2,223,457	3,957,630
转至阶段一	116,090	(88,756)	(27,334)	-
转至阶段二	(292,036)	299,194	(7,158)	-
转至阶段三	(336,443)	(226,950)	563,393	-
本年核销及转出	-	-	(2,556,219)	(2,556,219)
收回以前年度核销	-	-	367,355	367,355
已减值贷款利息收入	-	-	(8,845)	(8,845)
年末余额	<u>4,605,913</u>	<u>3,808,831</u>	<u>3,703,907</u>	<u>12,118,651</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	3,333	-	-	3,333
本年转回	<u>(2,509)</u>	-	-	<u>(2,509)</u>
年末余额	<u>824</u>	-	-	<u>824</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	36,083,386	512,953
基金投资	33,267,980	29,683,869
政策性金融债券	12,120,306	9,817,161
其他金融债	2,173,112	1,167,465
同业存单	1,442,620	218,589
企业债券	923,913	1,617,042
资产管理计划及信托计划	447,623	1,438,350
地方政府债券	117,864	131,257
股权投资	42,229	41,336
资产支持证券	2,570	1,939
其他	10	10
合计	<u>86,621,613</u>	<u>44,629,971</u>

注：于2024年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币1,505,622千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币1,866,073千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
地方政府债券	63,325,808	56,942,267
国债	7,932,812	18,252,056
企业债券和铁路债	6,187,610	5,000,328
政策性金融债券	2,130,531	1,035,509
资产支持证券	2,230,400	2,054,654
小计	81,807,161	83,284,814
资产管理计划及信托计划	47,983,313	54,527,189
应计利息	2,390,056	2,832,651
减值准备	(5,296,291)	(3,578,426)
合计	126,884,239	137,066,228

注：于 2024 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，有人民币 5,372,491 千元债券被质押于卖出回购协议（2023 年 12 月 31 日：人民币 6,780,000 千元），人民币 55,421,421 千元被质押于向中央银行借款（2023 年 12 月 31 日：人民币 54,590,690 千元）以及人民币 6,370,667 千元被质押于财政专户资金存款（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,061,110 千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资（续）

2024 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	204,312	1,371,628	2,002,486	3,578,426
本年计提/（转回）	(273,790)	221,314	1,456,001	1,403,525
转至阶段一	411,894	(411,894)	-	-
转至阶段二	(1,944)	1,944	-	-
转至阶段三	(15)	(462,606)	462,621	-
收回以前年度核销	-	-	314,340	314,340
年末余额	<u>340,457</u>	<u>720,386</u>	<u>4,235,448</u>	<u>5,296,291</u>

2023 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	744,625	1,083,372	1,271,880	3,099,877
本年计提/（转回）	(597,541)	592,811	483,279	478,549
转至阶段一	103,519	(103,519)	-	-
转至阶段二	(46,167)	46,167	-	-
转至阶段三	(124)	(247,203)	247,327	-
年末余额	<u>204,312</u>	<u>1,371,628</u>	<u>2,002,486</u>	<u>3,578,426</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.3、 其他债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	28,003,219	38,383,392
地方政府债券	20,031,532	17,547,652
政策性金融债券	14,979,739	17,294,782
企业债券和铁路债	4,559,709	5,924,161
其他金融债	1,487,794	577,437
同业存单	-	2,995,721
小计（注）	69,061,993	82,723,145
应计利息	751,022	910,187
合计	69,813,015	83,633,332

注：于 2024 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，人民币 1,073,624 千元债券被质押于卖出回购协议(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,090,000 千元)，人民币 14,133,672 千元债券被质押于向中央银行借款(2023 年 12 月 31 日：12,499,631 千元)以及人民币 230,606 千元被质押于财政专户资金存款(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,953,139 千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.3、 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	6,572	13,200	-	19,772
本年计提/（转回）	348	(12,582)	463,151	450,917
转至阶段三	(8)	(618)	626	-
2024年12月31日余额	<u>6,912</u>	<u>-</u>	<u>463,777</u>	<u>470,689</u>

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2023年1月1日余额	12,033	93,495	-	105,528
本年转回	(5,446)	(80,310)	-	(85,756)
转至阶段二	(15)	15	-	-
2023年12月31日余额	<u>6,572</u>	<u>13,200</u>	<u>-</u>	<u>19,772</u>

2.4、 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	274,117	274,117
初始确认成本	119,650	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>154,467</u>	<u>154,467</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资

	2024年12月31日		2023年12月31日			
子公司	1,871,351		1,871,351			
联营企业	224,766		224,766			
减：减值准备	<u>(193,561)</u>		<u>(193,561)</u>			
合计	<u>1,902,556</u>		<u>1,902,556</u>			
2024年						
		本年变动				
	年初	追加	减少	宣告现金	年末余额	年末减值准
	余额	投资	投资	股利		备
子公司						
广元市贵商村						
镇银行	531,351	-	-	-	531,351	-
贵银金融租赁						
公司	<u>1,340,000</u>	-	-	-	<u>1,340,000</u>	-
合计	<u>1,871,351</u>	-	-	-	<u>1,871,351</u>	-
		本年变动				
	年初	追加	减少	权益法下投	年末余额	年末减值准
	余额	投资	投资	资损益		备
联营企业						
贵阳花溪建设						
村镇银行有						
限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇						
银行有限						
责任公司	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	-	-	-	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资（续）

2023年

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准 备
		追加 投资	减少 投资	宣告现金 股利		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	531,351	-	-	-	531,351	-
贵银金融租赁 公司	<u>1,340,000</u>	-	-	-	<u>1,340,000</u>	-
合计	<u>1,871,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,871,351</u>	<u>-</u>

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准 备
		追加 投资	减少 投资	权益法下投 资损益		
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有 限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇 银行有限 责任公司	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司	84,571,138	90,356,352
个人	42,456,024	43,431,468
定期存款		
公司	106,861,849	104,576,501
个人	164,408,682	139,500,344
存入保证金	9,724,673	11,568,186
财政性存款	212,453	462,982
汇出汇款及应解汇款	30,416	47,718
小计	<u>408,265,235</u>	<u>389,943,551</u>
应计利息	<u>10,686,784</u>	<u>8,816,723</u>
合计	<u><u>418,952,019</u></u>	<u><u>398,760,274</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款	16,225,460	15,880,412
其中：公司贷款和垫款	14,613,071	13,781,562
个人贷款和垫款	1,532,293	1,988,221
票据贴现	80,096	110,629
信托及资管计划	2,437,183	4,875,622
债券及其他投资	4,646,563	5,065,193
存放中央银行	431,489	460,503
买入返售金融资产	518,234	420,388
拆出资金	117,214	194,772
存放同业	15,567	7,503
小计	24,391,710	26,904,393
利息支出		
吸收存款	(9,689,645)	(9,616,844)
发行债券	(2,120,596)	(2,238,372)
向中央银行借款	(1,409,282)	(1,077,626)
同业存放	(597,725)	(800,883)
卖出回购金融资产款	(491,324)	(580,937)
拆入资金	(84,041)	(115,726)
其他	(1,190)	(173)
小计	(14,393,803)	(14,430,561)
利息净收入	9,997,907	12,473,832

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6、 经营性活动现金流量

	2024年	2023年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,872,763	5,451,553
加：信用减值损失	4,924,020	4,417,553
固定资产折旧	330,439	333,733
使用权资产折旧	92,685	100,432
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	185,991	162,043
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收益	(34,870)	(171)
债券投资和其他投资利息收入	(7,083,746)	(9,940,815)
已减值贷款利息收入	(13,671)	(8,845)
公允价值变动损益	(988,835)	(17,858)
投资收益	(2,229,556)	(1,202,891)
发行债券利息支出	2,120,596	2,238,372
汇兑损益	(1,962)	(3,860)
递延所得税资产增加	(571,413)	(11,063)
经营性应收项目的增加	(12,373,198)	(37,481,782)
经营性应付项目的增加	7,703,339	36,625,764
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(3,067,418)</u>	<u>662,165</u>

十四、比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2024年	2023年
非流动性资产处置收益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	34,676	(98)
计入当期损益的政府补助	68,917	86,370
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	9,929	29,958
根据税收政策的要求 对当期损益进行一次性调整 对当期损益的影响	-	37,828
所得税的影响数	<u>(29,712)</u>	<u>(30,386)</u>
合计	<u>83,810</u>	<u>123,672</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和其他
 债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2024年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.35	1.35	1.35
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.21	1.33	1.33
2023年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.81	1.45	1.45
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.61	1.42	1.42