

河南尉氏农村商业银行股份有限公司

2024 年度审计报告

豫明会审字【2025】第 113 号

河南明泰会计师事务所（普通合伙）

2025 年 03 月



审计报告

豫明会审字【2025】第 113 号

河南尉氏农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了河南尉氏农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、现金流量表以及财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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



在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（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。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果注册会计师得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求注册会计师在审计报告中提请报表使用者关注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。注册会计师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公司不能持续经营。

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

（6）就贵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的值得关注的内部控制缺陷。

河南明泰会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师：

刘玉丰
410100060027

中国注册会计师：

付明
41050004000

二〇二五年三月三十一日





资产负债表

2024年12月31日

编制单位：河南尉氏农村商业银行股份有限公司

币种：人民币

金额单位：元

资产	行次	期末数	期初数	负债及所有者权益	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及银行存款	1	28,434,675.94	18,238,712.88	向中央银行借款	34	738,235,987.46	309,435,742.88
存放中央银行款项	2	739,619,593.02	733,367,669.31	联行存放款项	35		
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	36		
存放联行款项	4			拆入资金	37		
存放同业款项	5	857,189,590.36	846,690,932.82	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38		
拆出资金	6			衍生金融负债	39		
以公允价值计量且其变动计入当期	7			*交易性金融负债	40		
衍生金融资产	8			卖出回购金融资产款	41	100,005,753.42	
买入返售金融资产	9	450,018,294.71	99,051,263.04	吸收存款	42	14,971,292,136.54	14,306,522,135.08
持有待售资产	10			应付职工薪酬	43	10,746,840.80	6,376,322.99
应收款项类金融资产	11			其中：工资、奖金、津贴和补贴	44	9,089,712.52	6,376,322.99
应收利息	12			应交税费	45	12,714,557.90	3,647,943.83
其他应收款	13	5,871,334.85	7,414,645.39	应付利息	46		
发放贷款和垫款	14	10,261,480,719.06	9,147,843,362.72	持有待售负债	47		
*金融投资	15			其他应付款	48	67,832,377.70	55,388,465.88
*交易性金融资产	16	529,279,661.99	530,933,898.86	租赁负债	49	3,833,767.78	4,169,096.45
*债权投资	17	2,932,496,557.60	3,212,524,434.14	预计负债	50		
*其他债权投资	18			应付债券	51		
*其他权益工具投资	19			递延所得税负债	52		
可供出售金融资产	20			其他负债	53	30,805,158.64	49,202,882.93
持有至到期投资	21			其中：应付股利	54	535,514.92	535,514.92
长期股权投资	22			负债合计：	55	15,935,466,580.24	14,734,742,590.04
投资性房地产	23			所有者权益（或股东权益）：			
固定资产	24	15,299,275.13	12,716,264.51	实收资本（股本）	56	404,261,030.00	404,261,030.00
在建工程	25	59,217,295.11	62,083,003.05	国家资本	57		
使用权资产	26	4,979,071.48	5,456,969.08	集体资本	58		
无形资产	27	227,270,116.25	232,951,715.50	法人资本	59	201,329,521.00	201,329,521.00
商誉	28			其中：国有法人资本	60		
长期待摊费用	29	1,625,133.18	2,133,900.44	个人资本	61	202,931,509.00	202,931,509.00
抵债资产	30	492,401,794.30	440,610,144.62	外商资本	62		
递延所得税资产	31	1,728,386.85	1,619,514.79	其他权益工具	63		
其他资产	32	2,610,933.76	2,826,626.27	优先股	64		
				永续债	65		
				其他	66		
				资本公积	67	920,800.00	920,800.00
				减：库存股	68		
				其他综合收益	69		-270,684.16
				盈余公积	70	62,905,338.72	57,698,868.54
				一般风险准备	71	158,416,155.28	158,416,155.28
				未分配利润	72	47,552,529.35	694,297.72
				归属于母公司所有者权益合计	73		
				少数股东权益	74		
				所有者权益（或股东权益）合计：	75	674,055,853.35	621,720,467.38
资产合计	33	16,609,522,433.59	15,356,463,057.42	负债及所有者权益（或股东权益）合计	76	16,609,522,433.59	15,356,463,057.42

法定代表人

民王
印晓

行长

民王
印晓

财务部门负责人

娟毋
印社



利润表

2024年度

编制单位：河南尉氏农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	220,336,870.49	186,020,092.53	四、利润总额	67,018,233.18	5,467,217.37
(一) 利息净收入	162,567,920.92	174,760,916.44	减：所得税费用	14,972,131.37	1,366,804.34
利息收入	454,138,248.96	497,959,889.20	五、净利润	52,046,101.81	4,100,413.03
利息支出	291,570,328.04	323,198,972.76	归属于母公司所有者的净利润		
(二) 手续费及佣金净收入	1,714,787.68	-126,308.72	少数股东损益		
手续费及佣金收入	4,227,910.12	4,306,445.48	六、其他综合收益的税后净额		
手续费及佣金支出	2,513,122.44	4,432,754.20	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
(三) 投资收益	53,146,807.55	11,796,663.19	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生			(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(四) *净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-0.08		(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）			(4) *其他债权投资公允价值变动		
(七) 其他业务收入	134,363.95	109,160.31	(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(八) 资产处置收益	33,713.70	-524,604.34	(6) *其他债权投资信用损失准备		
(九) 其他收益	2,739,276.77	4,265.65	(7) 现金流量套期损益的有效部分		
二、营业支出	153,292,514.93	180,746,198.42	(8) 外币财务报表折算差额		
(一) 税金及附加	2,002,412.06	1,702,161.52	(9) 其他		
(二) 业务及管理费	124,786,318.97	121,515,972.94	(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
(三) *信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26,503,783.90	57,490,911.56	七、综合收益总额	52,316,785.97	-143,891.81
(四) *其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			归属于母公司所有者的综合收益总额		
(五) 资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			归属于少数股东的综合收益总额		
(六) 其他业务成本			八、每股收益：		
三、营业利润	67,044,355.56	5,273,894.11	(一) 基本每股收益		
加：营业外收入	416,495.25	252,917.03	稀释每股收益		
减：营业外支出	442,617.63	59,593.77			



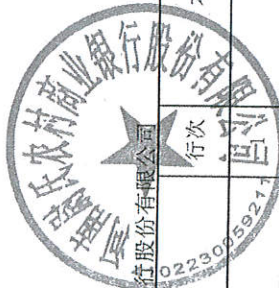
法定代表人：

行长：

财务部门负责人：

尉氏农村商业银行

尉氏农村商业银行



现金流量表

编制单位：河南耐氏农村商业银行股份有限公司
2024年度
银行03表
金额单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	6,840,525.63	37,125,601.36
客户存款和同业存放款项净增加额	2	663,785,903.26	1,152,884,302.78	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	428,800,244.58	124,486,392.88	投资活动现金流出小计	24	8,971,063,860.90	2,435,011,224.64
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	458,623,828.34	1,686,813,664.07
收取利息、手续费及佣金的现金	5	458,366,159.04	502,266,334.66	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	15,852,833.01	42,731,879.19	吸收投资收到的现金	27		0.00
经营活动现金流入小计	7	1,566,805,139.89	1,822,368,909.51	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	1,458,129,205.30	2,859,145,162.69	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	16,750,581.25	-419,885,124.20	收到其他与筹资活动有关的现金	30	100,005,753.42	
支付利息、手续费及佣金的现金	10	294,083,450.48	327,631,726.96	筹资活动现金流入小计	31	100,005,753.42	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	59,374,005.06	56,747,475.51	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	17,096,330.38	25,498,001.96	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		
支付其他与经营活动有关的现金	13	-840,855,029.58	670,598,301.33	其中：子公司支付给少数股东的股利、	34		
经营活动现金流出小计	14	1,004,578,542.89	3,519,735,544.25	支付其他与筹资活动有关的现金	35	351,164,079.36	692,157,674.01
经营活动产生的现金流量净额	15	562,226,597.00	-1,697,366,634.74	筹资活动现金流出小计	36	351,164,079.36	692,157,674.01
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-251,158,325.94	-692,157,674.01
收回投资收到的现金	17	9,376,188,679.44	4,099,700,719.79	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	53,499,009.80	13,135,396.64	五、现金及现金等价物净增加额	39	769,692,099.40	-702,710,644.68
收到其他与投资活动有关的现金	19	-	8,988,772.28	加：期初现金及现金等价物余额	40	117,454,097.50	820,164,742.18
投资活动现金流入小计	20	9,429,687,689.24	4,121,824,888.71	六、期末现金及现金等价物余额	41	887,146,196.90	117,454,097.50
投资支付的现金	21	8,964,223,335.27	2,397,885,623.28				

财务部门负责人：
娟母印杜

行长：
民王印晓

法定代表人：
民王印晓



所有者权益变动表

2024年度

编制单位：河南民权农村商业银行股份有限公司

币种：人民币元

本年金额														币种：人民币元	
项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计		
		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润						
栏次		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				
一、上年年末余额	1	404,261,030.00		920,800.00		-270,684.16	57,698,868.54	158,416,155.28	694,297.72		621,720,467.38				
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他															
二、本年初余额	4	404,261,030.00		920,800.00		-270,684.16	57,698,868.54	158,416,155.28	694,297.72		621,720,467.38				
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5					270,684.16	5,206,470.18		46,858,231.63		52,335,385.97				
（一）综合收益总额	6					270,684.16			52,046,101.81		52,316,785.97				
（二）所有者投入和减少资本	7														
1.所有者投入资本	8														
2.其他权益工具持有者投入资本	9														
3.股份支付计入所有者权益的金额	10														
4.其他	11														
（三）利润分配	12						5,206,470.18		-5,187,870.18		18,600.00				
1.提取盈余公积	13						5,206,470.18		-5,206,470.18						
2.提取一般风险准备	14														
3.对所有者（或股东）的分配	15														
4.其他	16														
（四）所有者权益内部结转	17								18,600.00		18,600.00				
1.资本公积转增资本（或股本）	18														
2.盈余公积转增资本（或股本）	19														
3.盈余公积弥补亏损	20														
4.一般风险准备弥补亏损	21														
	22														
余额	23	404,261,030.00		920,800.00			62,905,338.72	158,416,155.28	47,552,529.35		674,055,853.35				

财务部门负责人：

行长：

法定代表人：

所有者权益变动表

2024年度

编制单位：河南尉氏农村商业银行股份有限公司

币种：人民币元

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年年末余额	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	404,261,030.00		920,800.00		3,973,620.68	57,310,063.32	158,416,155.28	-3,830,881.35		621,050,787.93		
2												
3												
前期差错更正												
其他							813,571.26					
二、本年年初余额	4		920,800.00		3,973,620.68	57,310,063.32	158,416,155.28	-3,017,310.09		621,864,359.19		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5				-4,244,304.84	388,805.22		3,711,607.81		-143,891.81		
（一）综合收益总额	6				-4,244,304.84			4,100,413.03		-143,891.81		
（二）所有者投入和减少资本	7											
1.所有者投入资本	8											
2.其他权益工具持有者投入资本	9											
3.股份支付计入所有者权益的金额	10											
4.其他	11											
（三）利润分配	12					388,805.22		-388,805.22				
1.提取盈余公积	13					388,805.22		-388,805.22				
2.提取一般风险准备	14											
3.对所有者（或股东）的分配	15											
4.其他	16											
（四）所有者权益内部结转	17											
1.资本公积转增资本（或股本）	18											
2.盈余公积转增资本（或股本）	19											
3.盈余公积弥补亏损	20											
4.一般风险准备弥补亏损	21											
四、本年年末余额	22		920,800.00		-270,684.16	57,698,868.54	158,416,155.28	694,297.72		621,720,467.38		
23	404,261,030.00		920,800.00		-270,684.16	57,698,868.54	158,416,155.28	694,297.72		621,720,467.38		

财务部门负责人：

行长：

法定代表人：

尉氏农村商业银行股份有限公司

尉氏农村商业银行股份有限公司

尉氏农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

一、公司的基本情况

河南尉氏农村商业银行股份有限公司前身系尉氏县农村信用社合作联社。2017年8月9日经中国银行业监督管理委员会河南监管局《关于同意河南尉氏农村商业银行股份有限公司开业的批复》（豫银监复〔2017〕第219号）文件批准开业，改制组建为河南尉氏农村商业银行股份有限公司，并取得中国银行业监督管理委员会河南监管局核发编码为B1652H341020001的金融许可证，开封市工商行政管理局统一核发社会信用代码为91410223712692930Y的营业执照。公司类型为股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)；注册资本：叁亿元整，实收资本：肆亿零肆佰贰拾陆万壹仟零叁拾元整；法定代表人：王晓民；住所：河南省开封市尉氏县城人民路东段31号。

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

二、财务报表的编制基础

1、会计期间

采用公历制，自每年公历1月1日至12月31日止。

2、记账本位币

以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础；以实际成本为计价原则。

4、现金及现金等价物确定标准

现金及现金等价物，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及存放同业活期款项、原始到期日在3个月以内的存放同业定期款项、原始到期日在3个月以内的拆出资金。

5、外币业务

外币业务采用外币分账制核算。发生外币业务时，分别以不同的币种按照原币记账。



资产负债表日，对外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；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，折算后的人民币金额变动，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益。

即期汇率是指中国人民银行公布的业务发生当日人民币外汇牌价的中间价及国家认可的套算汇率。

三、遵循企业会计准则的声明

执行《企业会计准则》，编制的财务报表符合《企业会计准则》和《金融企业财务规则》的要求，真实、公允地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量。

四、公司采用的主要会计政策、会计估计的编制方法

1、金融工具

（1）金融资产

1) 金融资产分类

金融资产主要包括现金、应收款项、存拆放款项、各类贷款、债权投资、股权投资以及衍生金融资产等。

除现金、存拆放款项、长期股权投资等金融资产外，根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- A. 以摊余成本计量的金融资产。
- B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。分类为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，其合同现金流量特征，应当与基本借贷安排相一致，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为收回的本金和以未偿付本金金额为基础收取的利息。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

2) 金融资产分类判断



如果合同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，则判断管理该金融资产的业务模式，如果是以收取合同现金流量为目标，则划分为以摊余成本计量的金融资产；如果是既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，则划分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。

对于不属于上述规定的金融资产，将其划分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，除确认的股利收入外，其他相关的利得或损失应计入其他综合收益，且无需计提减值。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。该指定一经做出，不得撤销。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该指定一经做出，不得撤销。

3) 金融资产的计量

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投资收益。对于其他类别的金融资产，相关交易费用应计入初始确认金额。

初始确认后，对不同类别的金融资产，应分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

①扣除已偿还的本金。

②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。

③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产的摊余成本以及将利息收入分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额所使用的利率。

按实际利率法确认利息收入时，利息收入按金融资产账面余额乘以实际利率



计算确定。但以下情况例外：

①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自确认之日起，按该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，而且这一改善在客观上可与应用上述规定之后的某一事件相联系，应当转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确认利息收入。

以摊余成本计量的金融资产所产生的利得或损失，应当在终止确认、重分类、按实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。购买的未发生减值的以摊余成本计量的债券、非标准债权，需考虑交易费用与溢折价，在持有期间以实际利率确认利息收入。

以摊余成本计量的金融资产按照买入时实际支付的全部价款（含交易费用）作为初始投资成本，支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息作为应收利息单独核算。初始投资成本减去未到期债券利息与债券面值之间的差额作为债券溢价或折价计入利息调整；未到期的债券利息应作为应计利息单独核算。

以摊余成本计量的金融资产基于票面利率计提的未到期应收利息，计入应计利息，已到期可收取但尚未收到的应收利息，计入应收利息，按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，计入利息收入；应计利息、应收利息与利息收入间差额，计入利息调整。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按照买入时实际支付的全部价款（含交易费用）作为初始投资成本，支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息作为应收利息单独核算。初始投资成本减去未到期债券利息与债券面值之间的差额作为债券溢价或折价计入利息调整；未到期的债券利息应作为应计利息单独核算。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产基于票面利率计提的未到期应收利息，计入应计利息，已到期可收取但尚未收到的应收利息，计入应收利息，按摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，计入利息收入；应收利息、应计利息与利息收入间差额，计入利息调整。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产持有期间公允价值变



动形成的利得或损失计入其他综合收益。出售金融资产时，应将实际取得价款与其账面余额的差额计入投资收益，同时之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入投资收益。

对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，应当在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产初始确认时按照公允价值计量，相关交易费用计入投资收益，支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利单独确认为应收股利，支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息单独确认为应收利息，支付价款中包含的尚未到付息期的利息单独确认为应计利息。

在持有期间因公允价值变动形成的利得或损失计入公允价值变动损益。持有期间被投资单位宣告发放的现金股利或利息，确认投资收益。当金融资产因到期或处置而终止确认时，应将实际取得价款与其账面余额的差额计入投资收益。

对权益工具的投资，应当以公允价值计量。但在有限的情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

4) 金融资产的变更

改变其管理金融资产的业务模式时，应当按照会计准则规定对所有受影响的金融资产进行重分类

对金融资产进行重分类时，应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

将一项以摊余成本计量的金融资产重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的，应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。

将一项以摊余成本计量的金融资产重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的，应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。

将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊



余成本计量的金融资产的，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，即视同该金融资产一直以摊余成本计量。

将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。同时，应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产的，应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额。

将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重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的，应当继续以公允价值计量该金融资产。

5) 金融资产计量减值准备

金融资产减值准备的计量方法采取预期信用损失模型法，该方法是以违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约风险暴露（EAD）等风险量化信息为减值计量的基础。金融资产减值准备的风险阶段的划分：基于对具体金融工具预期信用损失的判断，将应纳入减值计量的金融资产进行阶段划分，即初始确认后信用风险无显著增加类资产（第一阶段）、初始确认后信用风险显著增加类资产（第二阶段）、初始确认后已发生信用减值的资产（第三阶段）三类。

初始确认后信用风险无显著增加类资产（第一阶段），如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，企业应当按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；信用风险显著增加类资产（第二阶段）和已发生信用减值的资产（第三阶段），该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，企业应当按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产若有），应当在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

资产负债表日，对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的账面价值使用预期信用损失模型进行减值计提。

当以摊余成本计量的金融资产进行减值时，使用预期信用损失模型进行减值



计提，减值的金额确认为信用减值损失，计入当期损益。

对上述投资确认减值损失后，如有客观证据表明该投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入信用减值损失贷方。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该投资在转回日的摊余成本。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产发生减值时，按应减值的金额，借记信用减值损失科目，贷记其他综合收益（信用减值准备）科目。

对已确认减值损失的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在随后会计期间内公允价值已上升且客观上与确认原减值损失事项有关的，应按原确认的减值损失，借记其他综合收益（信用减值准备），贷记信用减值损失科目。

（2）金融负债

1) 金融负债分类

金融负债在初始确认时划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。

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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债，划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购。

②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

③属于衍生工具。但是被指定且为有效套期工具的衍生工具以及属于财务担保合同的衍生工具除外。

④在非同一控制下的企业合并中，农信社作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

⑤初始确认时，为了提供更相关的会计信息，可以将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，但需满足下列条件之一：

a. 能够消除或显著减少会计错配。

b. 根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组



合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债，包括：应付账款、客户存款等。

当成为金融工具合同一方，并承担合同的现实义务时，应当确认一项金融负债。对所有金融负债均不得进行重分类。

2) 金融负债的计量

初始确认金融负债时，应当按照公允价值进行计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债相关交易费用应当计入初始确认金额。

3) 金融负债的后续计量

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进行后续计量，其公允价值变动形成的收益或损失计入当期损益；其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行计量。在终止确认或摊销时产生的利得或损失，应当计入当期损益

4) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分解除的，应当终止确认该金融负债或其一部分。包括以下情况：

①借入方与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，应当终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。

②对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，应当终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。部分回购金融负债的，以回购日公允价值为基础按比例分别确认继续持有部分和终止确认部分。

（二）衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具或其他合同：①其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方向不存在特定关系；②不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的



初始净投资；③在未来某一日期结算。

衍生金融工具以公允价值进行计量且其公允价值的变动计入当期损益。

（三）买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账。买入返售业务的标的资产作为买入返售拆出款项的质押物进行备查登记；卖出回购业务的标的资产在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价按照实际利率法在买入返售金融资产和卖出回购金融资产款的合同期内确认为利息收入和利息支出。

（四）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的投资、对合营企业、联营企业的投资和其他长期股权投资。

（1）投资成本的确定

对子公司的投资按照初始投资成本计价，控股合并形成的长期股权投资的初始计量按照同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，均按照初始投资成本计价。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资的后续计量采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，后续计量采用权益法核算。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，不调整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。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的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值



不能可靠计量的长期股权投资，后续计量采用成本法核算。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为其合营企业；重大影响，是指对一个企业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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

(4) 长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若因市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因使长期股权投资存在减值迹象时，根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

5、固定资产

(1) 固定资产标准

同时满足以下条件的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；②使用年限超过一年。

(2) 固定资产计价

本行按取得时的成本作为入账的价值，取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出。

本行融资租入固定资产，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

(3) 固定资产分类和折旧方法

本行采用直线法分类计提折旧，固定资产类别、折旧年限、年折旧率及预计净残值率如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	年折旧率	预计净残值率
房屋及建筑物	5-20	19.00%-4.75%	5.00%
机器机械及其他设备	5-10	19.00%-9.50%	5.00%
电子设备	3-5	31.67%-19.00%	5.00%



运输工具	4	23.75%	5.00%
其他	5	19.00%	5.00%

(4) 固定资产减值准备确认标准和计提方法

资产负债表日，对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额提取固定资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

6、在建工程

在建工程在达到预定可使用状态时结转固定资产。

资产负债表日，对有证据表明在建工程已经发生了减值的，按单项在建工程预计可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

7、无形资产

是指拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按照成本进行初始计量。其中：①外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出；②内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出进行相应处理，研究阶段的支出于发生时计入当期损益，开发阶段的支出自满足资产确认条件时至达到预定用途前所发生的支出总额确认为无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在自可供使用当月起至终止确认时止的使用寿命期间内分期平均摊销，计入当期损益。无形资产的类别及摊销期限如下：

无形资产类别	预计使用年限（年）	摊销年限（年）
土地使用权	40	40
其他	10	10

8、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

9、长期待摊费用



按实际发生额入账，采用直线法在受益期限或规定的摊销期限内摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

10、职工薪酬

是指为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，根据职工提供服务的受益对象计入相关的成本费用。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，同时满足下列条件的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：①已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；②不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

11、预计负债

如发生与或有事项相关的义务并同时符合以下条件时，在资产负债表中反映为预计负债：①该义务是承担的现实义务；②该义务的履行很可能导致经济利益流出；③该义务的金额能够可靠地计量。

12、应付债券

应付债券系已发行的次级债券。应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

13、委托贷款及存款

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

14、收入和支出确认的原则和方法

（1）利息收入和支出

对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利



率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

（2）手续费及佣金收入和支出

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

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

（3）让渡资产使用权的收入

在相关的经济利益很可能流入，并且收入金额能够可靠计量时确认让渡资产使用权的收入。

15、政府补助

是指从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量；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（人民币1元）计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还的，存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

16、所得税

所得税包括当期税项和递延税项，当期税项按应纳税所得及适用税率计算，递延税



项根据财务报表中资产和负债的账面金额与其用于计算应纳税所得的相应计税基础之间的差额产生的暂时性差异计算：

①所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债均予确认，除非应纳税暂时性差异是由商誉或在某一既不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、也不影响会计利润的交易中的其它资产和负债的初始确认下（除在合并中取得资产和负债的初始确认外）产生的。

②可抵税暂时性差异产生的递延所得税资产只在很可能取得用来抵扣可抵税暂时性差异的应纳税所得额限度内予以确认，但是可抵税暂时性差异是由在某一既不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、也不影响会计利润的交易中的其它资产和负债的初始确认下（除在合并中取得资产和负债的初始确认外）产生时不确认递延所得税资产。

资产负债表日，递延所得税以预期于相关资产收回或相关负债清偿当期所使用的所得税率计量。与直接计入权益的项目有关的递延所得税作为权益项目处理，其他递延所得税计入当期损益。

17、主要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

申报财务报告期会计政策未发生变更。

（2）会计估计变更

申报财务报告期主要会计估计未发生变更。

18、前期会计差错更正

申报财务报告期未发生前期会计差错更正。

五、主要税项

- 1、企业所得税：按25%税率计算缴纳。
- 2、增值税：按应税收入的3%、6%、13%计算缴纳。
- 3、城建税：按应纳流转税额的5%计算缴纳。
- 4、教育费附加：按应纳流转税额的3%计算缴纳。
- 5、地方教育费附加：按应纳流转税额的2%计算缴纳。
- 6、其他税费按相关规定计算缴纳。

六、财务报表主要项目注释（截至 2024 年 12 月 31 日止，金额单位：人民币元）

注释1. 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	年末余额
----	------	------



库存现金	18,238,712.88	28,434,675.94
存放中央银行款项	733,367,669.31	739,619,593.02
合计	751,606,382.19	768,054,268.96

注：根据中国人民银行规定，缴存存款准备金比例不得低于年末各项人民币一般存余额的 5%，本行已足额缴纳。

注释2. 存放同业款项

项目	年初余额	年末余额
存放同业款项	241.49	0.09
存放系统内款项	846,679,443.80	857,178,342.74
合计	846,679,685.29	857,178,342.83
减：存放同业款项坏账准备		
存放系统内款项坏账准备		
加：存放同业应计利息	11,247.53	11,247.53
账面价值合计	846,690,932.82	857,189,590.36

注释3. 买入返售金融资产

项目	年初余额	年末余额
买入返售债券	99,000,000.00	450,000,000.00
加：买入返售金融资产应计利息	51,263.04	215,342.40
合计	99,051,263.04	450,215,342.40
减：买入返售金融资产减值准备	0.00	197,047.69
账面价值合计	99,051,263.04	450,018,294.71

注释4. 交易性金融资产

项目	年初余额	年末余额
国债		
政策性银行债		
企业债		
地方政府债		
商业银行债		



股权投资	400,000.00	400,000.00
其他	530,533,898.86	528,879,661.99
合计	530,933,898.86	529,279,661.99

注释5. 其他应收款

项目	年初余额	年末余额
暂付款项	663,372.45	656,122.45
租赁应收款	372,225.72	31,678.42
待处理清算款项	420,165.69	465,164.96
诉讼费垫款	9,652,229.71	9,839,897.80
业务周转金	0.00	0.00
费用备用金	45,467.40	0.00
应收租金	0.00	1.35
其他	0.00	0.00
合计	11,153,460.97	10,992,864.98
减：其他应收款坏账准备	3,738,815.58	5,121,530.13
合计	7,414,645.39	5,871,334.85

注释6. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

项目	年初余额	年末余额
农户贷款	2,229,053,453.66	2,449,643,305.52
农村经济组织贷款	6,950,000.00	13,940,558.00
农村企业贷款	1,023,630,056.18	1,171,513,918.16
非农贷款	1,255,767,539.97	1,287,547,634.85
贴现资产	4,792,941,220.33	5,383,863,552.89
垫款	0.00	0.00
合计	9,308,342,270.14	10,306,508,969.42
加：贷款应计利息	7,283,425.91	6,755,151.58
减：贷款和垫款损失准备	167,782,333.33	51,783,401.94



其中：单项计提	165,574,417.10	48,893,188.06
组合计提	0.00	0.00
专项储备	851,463.79	851,463.79
贴现资产损失准备	1,356,452.44	2,038,750.09
垫款损失准备	0.00	0.00
贷款和垫款净值	9,147,843,362.72	10,261,480,719.06

(2) 贷款和垫款按风险分类情况如下：（单位：万元）

项目	年末金额
正常类	872,550.14
关注类	114,567.28
次级类	9,450.30
可疑类	1,216.88
损失类	32,866.30
贷款和垫款总额	1,030,650.90

注：2024 年贷款损失准备的期末数 51,783,401.94 元，截止 2024 年 12 月 31 日贷款不良率 4.22%，拨备覆盖率 11.90%。

(2) 贷款和垫款按担保方式分类情况如下：

项目	年初余额	年末余额
各项贷款(不含贴现及贸易融资)	4,515,401,049.81	4,922,645,416.53
其中：信用贷款	1,532,600,508.72	1,710,815,942.00
保证贷款	808,900,687.56	814,101,328.36
抵押贷款	2,156,324,852.53	2,324,838,535.17
质押贷款	17,575,001.00	72,889,611.00
贴现余额	4,792,941,220.33	5,383,863,552.89
贸易融资	0.00	0.00
垫款	0.00	0.00
贷款和垫款总额	9,308,342,270.14	10,306,508,969.42

注释7. 债权投资

项目	年初余额	年末余额
----	------	------



国债	1,857,986,593.11	2,202,567,848.51
政策性银行债	1,322,643,132.82	705,602,290.77
企业债		
商业银行债		
地方政府债		
同业存单		
其他金融债		
债权投资应计利息	31,894,708.21	24,326,418.32
合计	3,212,524,434.14	2,932,496,557.60
减：债权投资减值准备		
价值合计	3,212,524,434.14	2,932,496,557.60

注释8. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原值				
房屋及建筑物	26,006,097.55	3,921,458.52	0.00	29,927,556.07
机器机械及其他设备	618,915.67	0.00	6,400.00	612,515.67
电子设备	15,875,765.51	343,358.76	98,360.00	16,120,764.27
运输工具	508,660.62	0.00	0.00	508,660.62
其他	2,691,470.65	178,950.00	14,370.00	2,856,050.65
合计	45,700,910.00	4,443,767.28	119,130.00	50,025,547.28
二、累计折旧				
房屋及建筑物	15,842,603.91	1,113,798.17	0.00	16,956,402.08
机器机械及其他设备	410,916.88	40,193.20	1,418.62	449,691.46
电子设备	14,284,671.87	468,582.65	91,415.36	14,661,839.16
运输工具	483,227.59	0.00	0.00	483,227.59
其他	1,963,225.24	225,538.12	13,651.50	2,175,111.86
合计	32,984,645.49	1,848,112.14	106,485.48	34,726,272.15
三、固定资产净值				
房屋及建筑物	10,163,493.64			12,971,153.99



机器机械设备及其他设备	207,998.79			162,824.21
电子设备	1,591,093.64			1,458,925.11
运输工具	25,433.03			25,433.03
其他	728,245.41			680,938.79
合计	12,716,264.51	2,595,655.14	12,644.52	15,299,275.13
减：固定资产减值准备				
价值合计	12,716,264.51	2,595,655.14	12,644.52	15,299,275.13

注释9. 在建工程

工程名称	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少额	年末余额
房屋建筑物	61,690,843.15	1,441,425.48	3,921,458.52		59,210,810.11
其他	392,159.90	0.00		385,674.90	6,485.00
合计	62,083,003.05	1,441,425.48	3,921,458.52	385,674.90	59,217,295.11
减：在建工程减值准备	0.00	0.00			0.00
价值合计	62,083,003.05	1,441,425.48	3,921,458.52	385,674.90	59,217,295.11

注释10. 使用权资产

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
使用权资产原值				
房屋及建筑物	5,976,142.23	0.00	0.00	5,976,142.23
合计	5,976,142.23	0.00	0.00	5,976,142.23
减：使用权资产累计折旧	519,173.15	477,897.60	0.00	997,070.75
合计	5,456,969.08	-477,897.60	0.00	4,979,071.48

注释11. 无形资产

类别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、无形资产原值				
土地使用权	268,268,473.66	8,892.00	0.00	268,277,365.66
软件使用权	240,569.72	381,295.90	0.00	621,865.62



其他	0.00	7,790.00	0.00	7,790.00
合计	268,509,043.38	397,977.90	0.00	268,907,021.28
二、无形资产摊销				
土地使用权	23,222,857.87	5,990,885.57	0.00	29,213,743.44
软件使用权	125,689.19	88,383.18	0.00	214,072.37
其他	0.00	308.40	0.00	308.40
合计	23,348,547.06	6,079,577.15	0.00	29,428,124.21
三、无形资产净值				
土地使用权	245,045,615.79	-5,981,993.57	0.00	239,063,622.22
软件使用权	114,880.53	292,912.72	0.00	407,793.25
其他	0.00	7,481.60	0.00	7,481.60
合计	245,160,496.32	-5,681,599.25	0.00	239,478,897.07
减：无形资产减值准备	12,208,780.82	0.00	0.00	12,208,780.82
价值合计	232,951,715.50	-5,681,599.25	0.00	227,270,116.25

注释12. 长期待摊费用

种类	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
大宗物品支出				
大修理支出				
房屋装修	1,567,687.68	377,741.46	745,242.00	1,200,187.14
其他	566,212.76	179,613.51	320,880.23	424,946.04
合计	2,133,900.44	557,354.97	1,066,122.23	1,625,133.18

注释13. 抵债资产

种类	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物	168,902,239.09	23,228,028.68	1,250,000.00	190,880,267.77
土地使用权	3,410,000.00	0.00	0.00	3,410,000.00
机械设备	39,394,165.88	0.00	1,447,466.00	37,946,699.88
其他	247,763,535.49	31,223,587.00	0.00	278,987,122.49
合计	459,469,940.46	54,451,615.68	2,697,466.00	511,224,090.14



减：抵债资产减值准备	18,859,795.84	0.00	37,500.00	18,822,295.84
价值合计	440,610,144.62	54,451,615.68	2,659,966.00	492,401,794.30

注释14. 递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额
递延所得税资产	1,619,514.79	1,728,386.85
合计	1,619,514.79	1,728,386.85

注释15. 其他资产

种类	年初余额	年末余额
贷款应收未收利息	2,669,692.55	2,476,499.56
交易性金融资产应收未收利息		
其他债权投资应收未收利息		
债权投资应收未收利息	6.96	11.88
拆放同业应收未收利息		
买入返售金融资产应收未收利息		
应交增值税	156,926.76	134,422.32
合计	2,826,626.27	2,610,933.76

注释16. 向中央银行借款

项目	年初余额	期末余额
中央银行借款	2,607,350.00	0.00
支农再贷款	260,000,000.00	633,637,578.44
支小再贷款	46,641,000.00	104,255,000.00
向央行借款应计利息	187,392.88	343,409.02
合计	309,435,742.88	738,235,987.46

注释17. 卖出回购金融资产款

项目	年初余额	期末余额
卖出回购债券款		100,000,000.00



卖出回购债券应计利息		5,753.42
合计		100,005,753.42

注释18. 吸收存款

项目	年初余额	年末余额	备注
单位活期存款	637,304,476.02	560,786,752.89	
单位定期存款	133,268,292.00	176,858,118.15	
个人活期存款	410,592,887.41	355,184,084.87	
个人定期储蓄存款	7,041,010,150.43	7,754,201,030.46	
银行卡存款	5,528,610,559.14	5,807,605,218.76	
大额存单			
应解汇款	20,000.00	16,000.00	
保证金存款	42,085,204.45	22,977,644.56	
吸收存款应计利息	513,630,565.63	293,663,286.85	
合计	14,306,522,135.08	14,971,292,136.54	

注释19. 职工薪酬

项目	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,376,322.99	36,789,974.38	34,076,584.85	9,089,712.52
二、职工福利费	0.00	3,701,576.90	3,701,576.90	0.00
三、社会保险费	0.00	10,632,153.08	10,632,153.08	0.00
四、工会经费和职工教育经费	0.00	529,569.50	467,446.19	62,123.31
五、住房公积金	0.00	8,364,672.92	7,660,343.92	704,329.00
六、补充养老保险	0.00	3,539,506.09	2,648,830.12	890,675.97
七、补充医疗保险	0.00	187,070.00	187,070.00	0.00
合计	6,376,322.99	63,744,522.87	59,374,005.06	10,746,840.80

注释20. 应交税费

项目	年初余额	年末余额	备注
应交城市维护建设税	99,256.20	86,998.71	
应交教育费附加	99,256.20	86,998.71	



应交房产税	76,823.12	228,718.98	
应交土地使用税	40,191.09	87,799.26	
应交印花税	24,816.11	21,317.80	
应交企业所得税	1,068,734.70	10,195,943.37	
应交代扣个人所得税	253,742.45	266,806.84	
应交代扣利息所得税			
未交增值税			
待转销项税额			
转让金融商品应交增值税	233,307.70	304,099.72	
简易计税	1,751,816.26	1,435,874.46	
其他			
合计	3,647,943.83	12,714,557.90	

注释21. 其他应付款

项目	年初余额	年末余额
出纳长款		
待结算款项	227,408.28	168,644.31
暂收款项	57,966.59	50,796.65
收回置换贷款净额	43,861,357.22	44,995,709.22
久悬不动户	303,885.51	2,468,058.10
保证金或押金	405,880.00	400,750.00
应付模块专用	7,615,662.84	12,386,235.65
应付租金	443,440.00	150,000.00
表外不良贷款收回专户		
其他	2,472,865.44	7,212,183.77
合计	55,388,465.88	67,832,377.70

注释22. 租赁负债

项目	年初余额	年末余额
租赁付款额	5,027,700.00	4,552,400.00



减：未确认融资费用	858,603.55	718,632.22
合计	4,169,096.45	3,833,767.78

注释23. 其他负债

项目	年初余额	年末余额
单位定期存款应付未付利息	0.00	0.00
个人定期存款应付未付利息	47,786,195.62	29,882,220.59
保证金存款应付未付利息	1,673.00	0.00
财政性存款应计利息	38.85	11.69
应付利息-其他应计利息	370,929.69	370,929.69
财政性存款	508,530.85	16,481.75
应付股利	535,514.92	535,514.92
代理业务负债	89,000,000.00	89,000,000.00
减：代理业务资产	89,000,000.00	89,000,000.00
合计	49,202,882.93	30,805,158.64

注释24. 实收资本（股本）

股权性质	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	备注
企业法人股	196,623,842.00	27,905,679.00	23,200,000.00	201,329,521.00	
社会自然人股	207,637,188.00	6,676,437.00	11,382,116.00	202,931,509.00	
合计	404,261,030.00	34,582,116.00	34,582,116.00	404,261,030.00	

注释25. 资本公积

项目	年初余额	年末余额
资本溢价		
其他资本公积	920,800.00	920,800.00
合计	920,800.00	920,800.00

注释26. 其他综合收益

项目	年初余额	年末余额	备注
----	------	------	----



公允价值变动	-728,765.15	0.00
信用减值准备	458,080.99	0.00
合计	-270,684.16	0.00

注释27. 盈余公积

项目	年初余额	年末余额
法定盈余公积	57,698,868.54	62,905,338.72
任意盈余公积	0.00	0.00
合计	57,698,868.54	62,905,338.72

注释28. 一般风险准备

项目	年初余额	年末余额
一般风险准备	158,416,155.28	158,416,155.28
合计	158,416,155.28	158,416,155.28

注释29. 未分配利润

项目	年末余额
期初未分配利润	694,297.72
加：本期净利润	52,046,101.81
其他调整事项	18,600.00
减：提取盈余公积	5,206,470.18
提取一般风险准备	
应付普通股股利	
其他分配	
期末未分配利润	47,552,529.35

注释30. 营业收入及营业成本

项目	收入		支出		毛利	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利息	454,138,248.96	497,959,889.20	291,570,328.04	323,198,972.76	162,567,920.92	174,760,916.44



手续费及佣金	4,227,910.12	4,306,445.48	2,513,122.44	4,432,754.20	1,714,787.68	-126,308.72
合计	458,366,159.08	502,266,334.68	294,083,450.48	327,631,726.96	164,282,708.60	174,634,607.72

注释31. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
债券利息收入	0.08	0.00
投资买卖差价	53,146,807.47	11,796,663.19
合计	53,146,807.55	11,796,663.19

注释32. 公允价值变动损益

项目	本年发生额	上年发生额
公允价值变动损益	-0.08	0.00
其他		
合计	-0.08	0.00

注释33. 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
房地产租赁收入	102,407.09	75,525.69
抵债资产租赁收入		
服务费收入		
其他	31,956.86	33,634.62
合计	134,363.95	109,160.31

注释34. 资产处置损益

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置损益	37,500.00	542,077.36
固定资产处置损益	-5,025.24	-324,919.85
无形资产处置损益	0.00	6,815,813.45
其他	1,238.94	-7,557,575.30
合计	33,713.70	-524,604.34



注释35. 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
其他	2,739,276.77	4,265.65
合计	2,739,276.77	4,265.65

注释36. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	393,439.84	492,560.91
教育费附加	236,063.91	295,536.54
地方性教育费附加	157,375.93	197,024.36
房产税	800,310.65	309,430.06
土地使用税	268,971.66	203,184.03
车船使用税	1,440.00	1,440.00
印花税	144,810.07	202,985.62
其他		
合计	2,002,412.06	1,702,161.52

注释37. 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
业务管理费	124,786,318.97	121,515,972.94
合计	124,786,318.97	121,515,972.94

其中：明细如下

费用项目	本年发生额	上年发生额
业务宣传费	11,250,422.08	9,523,091.82
广告费	1,200.00	158,400.00
印刷费	466,447.90	468,747.83
业务招待费	46,490.00	67,457.00
电子设备运转费	414,267.23	340,541.55
钞币运送费	2,377,000.00	2,488,600.00
安全保卫费	1,664,097.80	1,627,738.20
保险费	22,743,923.92	23,522,902.83



邮电费	664,005.72	292,443.46
诉讼费	790.00	2,666,766.00
公证费	0.00	0.00
咨询费	162,000.00	483,095.00
中介服务费	144,465.50	29,000.00
社保卡费	115,177.50	0.00
押品评估登记费	674,859.50	0.00
研究开发费	0.00	0.00
外事费	0.00	0.00
公杂费	964,959.83	1,003,186.74
差旅费	214,749.60	244,229.00
水电费	1,005,730.72	1,144,952.90
会议费	24,797.00	72,117.00
绿化费	41,633.20	5,830.00
董（理）事会费	60,000.00	0.00
会费	35,000.00	35,000.00
律师费	1,125,575.01	0.00
交通工具耗用费	59,073.12	72,235.50
劳务费	5,598,984.86	926,069.09
服务费	3,225,200.00	2,519,200.00
物业费	19,445.00	27,197.24
职工工资	36,904,372.78	35,613,678.54
职工福利费	3,772,088.74	3,007,671.13
职工教育经费	466,856.19	221,671.50
工会经费	738,087.46	712,273.57
劳动保护费	324,542.00	48,505.00
基本养老保险金	4,974,226.72	5,436,327.42
基本医疗保险金	2,189,827.06	2,400,743.87
工伤保险金	49,003.97	89,459.00
生育保险金	0.00	170.43



失业保险金	217,623.22	0.00
补充养老保险金	2,849,094.28	2,998,796.32
补充医疗保险金	187,050.00	93,010.00
数据服务费	106,667.20	0.00
软件使用费	1,279,795.54	0.00
残疾人保障金	430,854.34	0.00
住房公积金	4,180,545.80	4,316,065.00
取暖及降温费	0.00	0.00
租赁费	1,484,922.30	1,581,892.28
修理费	854,402.07	1,683,772.42
低值易耗品摊销	312,348.93	401,729.00
长期待摊费用摊销	1,062,711.23	926,856.85
无形资产摊销	6,077,966.40	6,364,695.91
固定资产折旧费	1,839,212.32	2,666,500.24
使用权资产折旧费	477,897.60	366,359.54
租赁负债利息费用	139,971.33	107,203.28
合同履约成本摊销	0.00	0.00
合同取得成本摊销	0.00	0.00
其他费用	765,956.00	4,759,790.48
合计	124,786,318.97	121,515,972.94

注释38. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项坏账损失		
拆出资金坏账损失		
应收利息坏账损失		
其他应收款坏账损失	1,382,714.55	-2,177,481.13
贷款减值损失	24,699,805.00	59,063,782.25
其他债权投资减值损失		
债权投资减值损失		



项目	本年发生额	上年发生额
买入返售金融资产减值损失	197,047.69	0.00
贴现资产减值损失	224,216.66	604,610.44
贸易融资减值损失		
垫款减值损失		
合计	26,503,783.90	57,490,911.56

注释39. 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产保管费用		20,350.00
其他		16,802.40
合计		37,152.40

注释40. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
资产清理收益		
罚没款收入	337,642.79	152,481.86
政府补贴收入		
久悬未取款项收入	0.00	99,286.96
其他营业外收入	78,852.46	1,148.21
合计	416,495.25	252,917.03

注释41. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
资产盘亏及清理损失		
久悬未取款项支出	107.85	1,033.77
罚没支出	424,709.78	0.00
捐赠支出		
其他营业外支出	17,800.00	58,560.00
合计	442,617.63	59,593.77



注释42. 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	15,081,003.43	1,374,680.18
递延所得税费用	-108,872.06	-7,875.84
合计	14,972,131.37	1,366,804.34

表外主要项目注释（截至 2024 年 12 月 31 日止，金额单位：人民币元）

注释 1. 低值易耗品

项目	年初余额	年末余额
低值易耗品	6,373,131.94	6,416,280.87
合计	6,373,131.94	6,416,280.87

七、资本充足状况

核心一级资本净额	3,315.34 万元
一级资本净额	3,315.34 万元
资本净额	3,315.34 万元
加权风险资产总额	753,553.73 万元
核心一级资本充足率	0.44%
一级资本充足率	0.44%
资本充足率	0.44%

八、关联方关系及其交易

（一）存在控制关系的关联方及交易

本行无存在控制关系的关联方交易。

（二）不存在控制关系的关联方及交易

1. 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东持股情况：

股东名称	持股金额（万元）	持股比例（%）
开封市东部新城建设投资有限公司	2694.2529	6.66
河南建兴市政工程有限公司	4068.5941	10.06
德清县宇生粮油有限责任公司	2041.1007	5.05



开封华发置业有限公司	2694.2529	6.66
漯河市召陵区农村信用合作联社	2824.6464	6.99

2.本行无持股 5%以上股东的关联方交易。

九、资产负债表日后事项

本单位无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他事项

2024 年末，尉氏农商银行各项贷款余额 1,030,650.90 万元（含转贴现），其中普惠型小微企业贷款余额 164,871.20 万元，占各项贷款的比例为 16.00%；普惠小微企业贷款户数 9010 户。2024 年普惠小微企业贷款成本 6.7504%，较上年低 1.19 个百分点，普惠小微企业贷款不良率 8.79%，高于各项贷款不良率 4.57 个百分点。

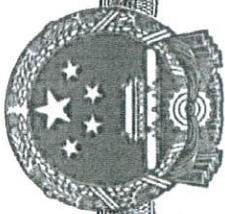
十一、财务报表的批准

本财务报表及附注经董事会决议批准。

河南尉氏农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 31 日





营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码
91410100MA406GLN24



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、监
管信息。

名称 河南明泰会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2007年01月08日

类型 合伙企业

合伙期限 长期

执行事务合伙人 刘玉丰

主要经营场所 河南省郑州市金水区东风路东18号东
1单元4层402号

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本金，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关

2021年 09月 28日

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制



扫描全能王 创建



会计师事务所

执业证书

名称：河南明泰会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：刘玉丰

主任会计师：

经营场所：

河南省郑州市金水区东风路东18号东1单元4层402号



组织形式：普通合伙

执业证书编号：41000136

批准执业文号：豫财办会〔2006〕81号

批准执业日期：2006年12月25日

证书序号：0014867

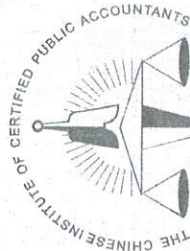
说明

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

发证机关：河南省财政厅

二〇二二年一月二十日

中华人民共和国财政部制



中国注册会计师协会



姓名	刘玉丰
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1973-07-22
Date of birth	
工作单位	河南明源会计师事务所(普通合伙)
Working unit	
身份证号码	410105197307222798
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 41010060027
No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 05 月 26 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



姓名 付明太
性别 男
出生日期 1971-12-25
工作单位 河南明泰会计师事务所(普通合伙)
身份证号码 410521197112258098



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 410500040008
No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 05 月 26 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d