

古田刺桐红村镇银行有限公司

2024 年度报告

2025 年 4 月 30 日



目 录

第一章	重 要 提 示	- 3 -
第二章	释义及重要提示	- 4 -
第三章	基本情况简介	- 4 -
第四章	会计数据和财务指标摘要	- 5 -
第五章	董事会报告	- 8 -
第六章	重要事项	- 13 -
第七章	股份变动及股东情况	- 13 -
第八章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	- 16 -
第九章	公司治理	- 17 -
第十章	内部控制	- 18 -
第十一章	监事会报告	- 18 -
第十二章	高级管理层运作情况	- 22 -
第十三章	备查文件目录	- 23 -
第十四章	财务报告	- 23 -

第一章 重要提示

本行执行董事、监事及高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行于 2025 年 4 月 29 日召开第一次执行董事会议。本次执行董事的会议通知已提前 10 天发给各位高管，会议应到高管 5 名，实际到会高管 5 名，5 名行使表决权。本行 1 名监事列席了本次会议。执行董事办公会议审议通过了《古田刺桐红村镇银行股份有限公司 2024 年度报告》。

古田刺桐红村镇银行股份有限公司

2025 年 4 月 30 日



本行法定代表人周金雄、财务负责人江阿乐声明，保证 2024 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行是指古田刺桐红村镇银行有限公司

元是指人民币元

二、本行执行董事办公会议特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅执董报告的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：古田刺桐红村镇银行有限公司

（二）法定代表人：周金雄

（三）成立时间：2014 年 1 月 18 日

（四）经济性质：责任制

（五）注册号：C1260835000019

注册地址：福建省宁德市古田县城西街道解放路 206 号

（六）联系方式：电话：0593-3998828

传真：0593-3998877

邮编：352200

（七）业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（八）聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）
厦门分所

办公地址：福建省厦门市湖里区海山路 16 号海运大厦 8 楼

电话：0592-2284818

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比 上年增减(%)	2022 年度
经营业绩				
营业收入	5656.34	6206.42	-8.86	6324.93
营业利润	1507.38	2274.4	-40.17	2641.20
利润总额	1520.65	2136.56	-35.69	2660.66
净利润	1011.9	1616.28	-38.5	1994.71
财务比率				
每股收益	0.09	0.14	-0.05	0.17
资产利润率	1.13	1.8	-0.69	2.19
资本利润率	4.18	6.85	-2.75	8.66
应付利息备付率	3.86	4.03	-0.17	3.72
规模指标				
总资产	89240.29	89914.24	-673.95	89867.37
贷款和垫款总额	78275.04	77185.68	1089.36	75936.95
-正常贷款	77150.31	76366.16	784.15	75409.99
-不良贷款	1124.73	819.52	305.21	526.96
贷款减值准备	2557.89	2276.27	281.62	2117.21
总负债	64807.79	65910.63	-1102.84	66663.85
客户存款总额	53254.57	59697.91	-6443.34	57027.63
-单位存款	8091.12	13605.22	-5514.1	19832.57
-个人存款	45163.44	46092.7	-929.26	36675.41
所有者权益	24432.50	24003.61	396.51	23203.52

注：以上数据均为本行口径，根据国家金融监督管理总局口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比 上年增减(%)	2022 年度
盈利能力指标				
净利差	4.08	4.6	-0.52	5.05
净利息收益率	4.72	5.24	-0.52	5.61
占营业收入百分比				
净利息收入	99.06	99.21	-0.15	78.78
非利息净收入	0.94	0.79	0.15	21.22
成本收入比	40.6	37.03	3.27	39.18

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比 上年增减(%)	2022 年度
不良贷款率	1.44	1.06	0.34	0.69
不良贷款拨备覆盖率	227.42	277.76	-44.42	402.30
贷款拨备率	3.27	2.95	0.32	2.79

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位：人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上 年增减(%)	2022 年度
资本净额	26027.00	24857.41	1169.59	24024.20
核心资本	24432.50	24003.60	428.9	23161.31

二级资本	1623.01	853.81	769.2	858.89
资本扣除项	0	0	0	0
加权风险资产	62030.76	78327.57	-16296.81	79199.73
资本充足率	41.96	31.76	10.2	30.33
核心资本充足率	39.39	30.67	8.72	29.24

五、补充财务指标

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增减 (%)	2022 年度
流动性比例指标				
存贷比	137.22	129.29	7.93	123.34
流动性比例	60.54	39.38	21.16	42.07
单一最大贷款或垫款占资本净额比例	1.15	0.82	0.33	0.95
最大十家贷款或垫款占资本净额比例	6.8	5.6	1.2	6.3
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	6.37	1.94	4.43	4
关注类贷款迁徙率	23.12	51.33	-28.21	26.17
次级类贷款迁徙率	57.94	77.19	-19.25	100
可疑类贷款迁徙率	100	70	30	100

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据国家金融监督管理总局口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

第五章 董事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

2024 年，古田刺桐红村镇银行在各级监管部门的指导下，始终以服务“三农、小微、民生”为己任，以特色经营、阳光信贷为主线，以努力实现普惠金融为目标，在严峻的经营环境和激烈的同业竞争中迎难而上，坚定不移，积极开展各项经营活动，付出了辛勤努力，实现了安全、稳健发展。一是法人治理有提升。我行对班子分工重新梳理分工和授权，明确岗位职责，并建立支委会、执董会议、行长会议三会一体的议事框架，逐步完善运营管理架构；审计委员会充分发挥监督职责，与风险委员会、三农与小微委员会、财审会形成较为完善的集体决策议事规则；加强股权管理，进一步优化股权结构。二是主营业务有发展。至 12 月末，我行各项存款 5.33 亿，比年初下降 0.64 亿元。各项贷款 7.83 亿元，比年初增加 0.11 亿元，贷款户数 4910 户，比年初减少 365 户，降幅 6.92%；户均贷款额 15.94 万元，比年初上升 1.31 万元。小微“两增一优一稳”情况：小微企业贷款较年初增速 4.63%，高于各项贷款增速 3.22 个百分点；小微户数 1711 户，较年初增加 137 户；小微企业不良率 1.4%，与各项贷款持平；小微企业贷款加权平均利率 6.49%，较年初下降 0.79 个百分点，完成“两增一优一稳”目标。三是风险防控有成效。我行坚持“稳中有进、稳中求进”总基调，守牢风险底线，加大清非化险力度，确保高质量发展。一是强化贷款“三查”。在日常贷款实操中切实加强对借款人、保证人的资信调查，了解自己的客户及资金投向，强化贷款“三查”力度；二是加大化险力度。受整个经济大环境的下行影响，各行业发展相对不景气，导致客户资金回笼困难，截止 12 月末新增不良贷款 1933.68 万元，灵活运用自行清收、庭前调解、执行和解、强制执行

等多种实现方式收回 1629.89 万元，最大限度维护我行金融债权，基本做到应诉尽诉、应执尽执、应收尽收。四是队伍建设有深化。我行加强内部管理，提高队伍素质，提升团队凝聚力。组织党员及党建积极分子开展座谈会，组织青年员工参加各类公益活动，提高思想认识；坚持每周学习制，组织学习警示案例、业务知识和规章制度，鼓励员工参加各类资格和技能考试，提高员工综合素质；每季度开展一次员工行为排查，对存在异常行为的员工提风险警示并要求落实整改，要求全行员工讲规矩、守规则，主动合规工作。

（二）资产负债表分析

截至 2024 年末，我行资产总额 8.92 亿元，比年初下降 0.07 亿元；负债总额 6.48 亿元，比年初减少 0.11 亿元；所有者权益 2.44 亿元，比年初增加 0.04 亿元。

（三）利润表分析

截至 2024 年末，我行各项收入 5673.34 万元，各项支出 4152.69 万元，其中计提拨备 1042.46 万元，实现税前利润 1520.65 万元，净利润 1011.9 万元。

（四）贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2024 年度	百分比%	2023 年度	百分比%
正常类贷款	73788.56	94.27	74878.21	97.01
关注类贷款	3361.74	4.29	1487.95	1.93
次级类贷款	474.73	0.61	587.62	0.76
可疑类贷款	531.5	0.68	192.47	0.25
损失类贷款	118.5	0.15	39.43	0.05
贷款总额	78275.04	100	77185.68	100
不良贷款总额	1124.73	1.44	819.52	1.06

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

截至 2024 年末，我行各项贷款余额 78275.04 万元，比年初增加

1089.36 万元。从贷款期限看，短期贷款 8945.66 万元，比年初减少 3411.16 万元，中长期贷款 69329.38 万元，比年初增加 4500.51 万元。从贷款投向上来看，涉农贷款 70947.61 万元，占比 90.64%，比年初增加 1465.32 万元。从贷款行业分布来看，主要有：农、林、牧、渔业 16214.38 万元，占比 20.71%，比年初上升 2704.13 万元；批发和零售业 48072.3 万元，占比 61.41%，比年初下降 545.66 万元；个人消费性贷款 5075.05 万元，占比 6.48%，比年初现下降 252.57 万元；建筑业 2648.84 万元，占比 3.38%，比年初下降 69.55 万元；居民服务、修理和其他服务业 1471.63 万元，占比 1.88%，比年初下降 239.9 万元；住宿和餐饮业 1613.46 万元，占比 2.06%，比年初下降 476.91 万元；制造业 1574.68 万元，占比 2.01%，比年初下降 38.97 万元；租赁和商务服务业 260.62 万元，占比 0.33%，比年初增加 19.53 万元；交通运输、仓储和邮政业 879.46 万元，占比 1.12%，比年初增加 39.04 万元，其余贷款少量分布在其他行业。

不良贷款行业分布为：农、林、牧、渔业 137.65 万元，占比 12.56%；批发和零售业 623.84 万元，占比 56.91%；居民服务、修理和其他服务业 7.9 万元，占比 0.72%；建筑业 60.75 万元，占比 5.54%；住宿和餐饮业 7.45 万元，占比 0.68%；消费类 238.62 万元，占比 21.77%。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至 2024 年末，我行各项贷款余额 78275.04 万元，其中：保证类贷款余额 53324.07 万元，占比 68.12%；抵押类贷款余额 13657.49 万元，占比 17.45%；信用类贷款余额 11218.48 万元，占比 14.33%；质押类贷款 75 万元，占比 0.1%。不良贷款中：保证类不良贷款余额 598.22 万元，占比 54.57%；抵押类不良贷款余额 199.43 万元，占比 18.19%；信用类不良贷款 298.57 万元，占比 27.24%。

4. 前十大单一借款人的贷款情况

截至 2024 年末，我行前十大单一借款人贷款余额共计 1768.67 万元，其中：①借款人卓燕珠：贷款余额 300 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 4 月 8 日至 2025 年 4 月 7 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；②借款人颜双霖：贷款余额 200 万元，贷款担保方式为组合，贷款期限为：2024 年 12 月 3 日至 2025 年 12 月 26 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；③借款人陈贵：贷款余额 200 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 4 月 9 日至 2025 年 9 月 10 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；④借款人刘振强：贷款余额 178.67 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2020 年 1 月 22 日至 2032 年 7 月 15 日，贷款还款方式为等额本金；⑤借款人邱玉：贷款余额 160 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 12 月 19 日至 2027 年 12 月 12 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；⑥借款人黄辉：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2023 年 2 月 23 日至 2026 年 2 月 22 日，贷款还款方式为利随本清；⑦借款人叶磊：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 4 月 8 日至 2027 年 3 月 26 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；⑧借款人借款人宁德市福宁锅炉有限公司：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2022 年 1 月 20 日至 2025 年 1 月 17 日，贷款还款方式为利随本清；⑨借款人周维验：贷款余额 140 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 5 月 24 日至 2027 年 5 月 22 日，贷款还款方式为按期还息到期还本；⑩借款人黄巍：贷款余额 140 万元，贷款担保方式为组合，贷款期限为：2023 年 4 月 13 日至 2026 年 4 月 27 日，贷款还款方式为按期还息到期还本。

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2024 年度	2023 年度
期初余额	2276.27	2117.21
本期计提	1033.69	684.15
本期收回	0	0
收回以前年度核销贷款	136.89	78.67
本期内核销	888.96	603.76
其他变动	0	0
期末余额	2557.89	2276.27

二、未来发展目标的讨论与分析

（一）发展趋势和战略分析

我行成立十年多来，坚持服务“三农”、小微，深耕地方，为当地城乡经济发展做出一定贡献。但是，由于我行为单点行，服务半径短，且地处城区，综合竞争力较弱，整体发展较为缓慢。为了更好地服务地方，我行依托征信系统及主发起行小额进件系统，优化信贷业务流程，让客户体验“快、省”服务，提高拼抢市场能力，拓展服务渠道；开展上门服务，下沉服务重心。我行作为设立在县域的村镇银行，只有专注主业，以服务乡村振兴、助力实体经济为主线，才能稳健发展。

（二）2025 年度经营目标

1. 存款达 5.6 亿；
2. 贷款达 8.05 亿；
3. 利润总额达 1400 万元；
4. 不良贷款控制 1.5%以内。

三、2024 年度利润预分配方案

根据经审计的古田刺桐红村镇银行的会计报表，本次实际可供分配的利润为 7836.75 万元，本行拟定 2024 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 101.19 万元；
2. 按当年度税后利润 0%的比例提取一般任意盈余公积，共计 0 万元；

3. 按当年度税后利润 10%的比例提取一般准备 101.19 万元;

4. 拟以 2023 年末总股本 11660 股为基数, 若本年有新募集的股本 0, 合计分配 466.4 万元;

上述分配方案执行后, 结余未分配利润 7370.35 元, 结转到下一年度, 按照银监会对商业银行资本充足的有关要求, 留做补充资本。

四、积极改造社会责任情况

我行积极履行社会责任, 积极开展有特色、有实效的金融知识宣传教育, 常态化开展金融知识进校园、进社区、进乡村等线下宣传活动, 重点加强对老年人、青少年等特殊群体的金融知识普及, 推进电信网络诈骗源头治理、综合治理, 构建新型电信网络诈骗治理体系, 牢牢守住人民群众的“钱袋子”。深入推进“我为群众办实事”实践活动, 开展扶贫、“一助一”爱心助残、慈善一日捐等各种社会公益活动。

第六章 重要事项

本年度注册地址无变动, 没有分立、合并、机构, 无司法部门处罚情况。

一、消费者权益保护工作

2024 年, 我行坚持以消费者权益保护工作作为重点工作, 不断健全消费者权益保护体制机制, 在业务经营过程中始终公平、公正和诚信对待消费者; 加强内部培训, 并通过建设普惠金融工作站、金融教育基地, 与乡村、社区党支部建合作, 开展送贷下乡、送金融知识上门等工作, 积极履行保护金融消费者合法权益主体责任。古田刺桐红村镇银行有限公司本年度共受理消费者投诉 11 件, 办结 11 件, 投诉办结率为 100%, 收到的投诉均按照制度流程办理, 及时化解矛盾纠纷。

二、行政处罚情况

2024 年度未有行政处罚情况。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东（人）	股份（股）	股东（人）	股份（股）	股东（人）	股份（股）
法人股	13	116600000	-5	0	8	116600000 0
非职工 自然人股	0	0	0	0	0	0
职工股	0	0	0	0	0	0
小 计	13	116600000	-5	0	8	116600000 0

二、主要股东情况

（一）报告期末行社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额 （万元）	持股比例 （%）
1	泉州农村商业银行股份有限公司	8622.57	73.95%
2	福建省古田食用菌批发市场	1166	10%
3	古田县诚天利石材有限公司	524.7	4.5%
4	福建省古田县华德美菇品有限公司	483.89	4.15%
5	古田县业兴置业投资有限公司	373.12	3.2%
6	古田县铭源石材有限公司	221.54	1.9%
7	古田县伟业食用菌有限公司	139.92	1.2%
8	古田县志达彩色包装有限公司	128.26	1.1%

（二）报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

不存在此种情况。

（三）报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。

我行有 6 个股东有将全部或者部分股权转让给泉州农村商业银行

股份有限公司，包括：古田县业兴置业投资有限公司（524.7万股/4.5%）、福建省古田县德惠食品有限公司（524.7万股/4.5%）、古田县利康食用菌有限公司（466.4万股/4%）、古田县福良康食用菌有限公司（221.54万股/1.9%）、古田天宝矿业有限公司（687.94万股/5.9%）、古田县卓洋水工混凝土模板施工有限公司（250.69万股/2.15%）

（四）报告期末机构前十名股东股份是否存在托管冻结情况。

不存在此种情况。

（五）报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况。

不存在此种情况。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

序号	发起人名称	营业执照	法人	国有或 民营	所属行业	出资金额	比例	入股时间
1	泉州农村商业银行股份有限公司	91350500569296483H	廖志达	国有	金融业	8622.57	73.95%	2014.1.18
2	福建省古田食用菌批发市场	91350922749062158N	魏云	国有	批发业	1166	10%	2014.1.18
3	古田县诚天利石材有限公司	913509225673143344	黄宏市	民营	采矿业	524.7	4.5%	2014.1.18
4	福建省古田县华德美菇品有限公司	91350922157656606X	叶建军	民营	批发业	483.89	4.15%	2014.1.18
5	古田县业兴置业投资有限公司	91350922685089035U	曾毓兴	民营	商务服务业	373.12	3.2%	2014.1.18
6	古田县铭源石材有限公司	913509226719240796	余根跃	民营	采矿业	221.54	1.9%	2014.1.18
7	古田县伟业食用菌有限公司	91350922754977184K	郑永明	民营	制造业	139.92	1.2%	2014.1.18
8	古田县志达彩色包装有限公司	91350922726462626D	余巧桂	民营	租赁和商务服务业	128.26	1.1%	2014.1.18

三、报告期末关联交易情况

（单位：人民币万元）

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不良贷 款总额比	占关联交 易总额比
----	-------	-------------	----------	----------	----------	----------	--------------	--------------

							例%	例%
1	黄长传	0	50	发放贷款	保证	正常	0	0.19
	合 计		50				0	0.19

第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
周金雄	执行董事	男	1969.9	古田刺桐红村镇银行	2022.12至今	是	否	0

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
戴文辉	监事	男	1972.10	古田刺桐红村镇银行	2022.7至今	是	否	0

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
周金雄	执行董事	男	1969.9	34	主持全行全面工作，负责党支部工作，股东会及《章程》规定的相关管理工作。
张春发	行长	男	1981.9	19	负责全行经营管理工作，分管信贷管理、主持贷审会、负责财会及全行绩效管理工作。
戴文辉	监事	男	1972.10	34	负责监事工作，履行日常监督职责，分管纪检监察、案防、审计、工会、舆情管理等工作，协管党建。
郑小翠	副行长	女	1985.11	15	分管存款、安全保卫、平安建设、运

					营、消保文优、信息科技等工作。
陈剑术	行长助理	男	1989.1	11	分管风险管理、业务拓展、征信、内控管理、后勤保障等工作。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2024 年度，2024 年 5 月 14 日召开古田刺桐红村镇银行有限公司 2024 年第一次股东大会审议通过《提名并聘任陈剑术同志为古田刺桐红村镇银行有限公司行长助理的议案》，古田刺桐红村镇银行行长助理为陈剑术。2024 年 5 月 15 日召开古田刺桐红村镇银行有限公司 2024 年第二次股东大会审议通过《关于解聘詹金波同志古田刺桐红村镇银行有限公司行长职务的议案》、《关于解聘陈兴卫同志古田刺桐红村镇银行有限公司副行长职务的议案》、《关于提名并聘任张春发同志为古田刺桐红村镇银行有限公司行长的议案》，古田刺桐红村镇银行行长调整为张春发。

五、员工情况

截至报告期末，古田刺桐红村镇银行在岗正式员工 33 人，劳务派遣工 0 人，其中中层以上管理人员 16 人，占 48.48%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 33 人、占比 100%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 8 人、占比 24.24%，30 岁（含）至 50 岁的有 15 人、占比 45.45%，30 岁以下的有 10 人、占比 30.3%。

六、分支机构基本情况

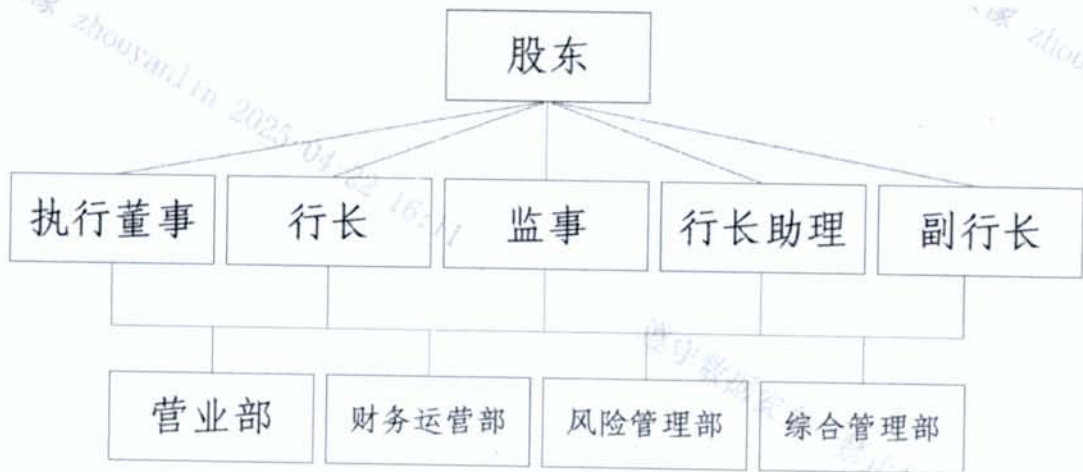
序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	无				

第九章 公司治理

一、法人治理情况

全年召开股东会 3 次。全年召开执董办公会议 14 次，每季度开展 1 次监事会议，根据业务发展需要开展管理层会议，“三会一层”运转正常。

二、机构设置



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

商业银行内部控制应当贯彻全面、审慎、有效、独立的原则。

(一)内部控制应当渗透商业银行的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体人员参与，任何决策或操作均应当有案可查。

(二)内部控制应当以防范风险、审慎经营为出发点，商业银行的经营管理，为加强内控管理，设立专职监事及审计岗，均应当体现“内控优先”的要求。

(三)内部控制应当具有高度的权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权力，内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正。

(四)内部控制的监督、评价部门应当独立于内部控制的建设、执行部门，并有直接向执行董事、专职监事和高级管理层报告的渠道。

二、内部审计

我行内部审计工作情况，设置专职监事和审计岗，针对不同业务情况采取定期或不定期的形式开展业务指导检查。主发起行通过联合抽调审计人员的方式进行对我行不定期开展财务、统计、风险管理、

科技等各类检查。内部审计检查结果反馈审计委员会，形成检查审计意见书后报告执行董事。主要内部审计情况如下：

1. **履行内审职责。**确保内部审计不留死角、不留空白。在审计过程中善于发现线索，并且抓住疑点一查到底；依据相关信息，把疑点查深查透、保证质量作为内审工作管理的核心。

2. **服务大局意识。**内部审计要以服务大局，应紧密围绕组织目标来开展工作，凡是可能影响组织目标充分实现的领域，都应纳入审计关注的视野。

3. **夯实审计基础。**继续加强和深化稽核与合规性审计，通过检查促进合规，有效防范风险。要抓住关键、突出重点作为制定审计计划、配置审计资源的依据，根据对以往的检查情况，应认真梳理和综合分析，确定审计的重点领域和关键环节。

4. **探索学习路径。**审计要加强内部控制、风险管理的工作，要善于总结自己的经验，善于学习别人的经验，善于消化吸收再学习。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

本行监事会主要工作由专职监事履职，按照《章程》规定的职责，按照有关监管要求，扎实推进监事工作有序开展，力求发挥好监事在公司治理结构中的监督作用。着力做好以下工作：

1. 按规定召开监事会议。依据《古田刺桐红村镇银行监事议事规则》，2024 年全年召开监事例会 4 次，以实际行动参与了对我行的监督管理和建言献策。

2. 列席执行董事、行长办公会议。在认真履行监督职能的基础上充分尊重执行董事及经营管理层的决策和经营，列席了执行董事办公会议，听取经营管理重大事项、重大决策情况，获得机构经营决策和管理相关信息，确保了作为监事的知情权和监督权，尽到了监事的义务。

务。

3. 做好决策管理层监督工作。主要从决策的科学性、业务的合规性和个人道德等方面对高管层进行监督。一是通过参加相关决策会议和查阅相关会议记录，对决策的科学性进行监督，对实施情况进行评估，防范决策风险；二是通过查阅报表、数据等非现场手段，对业务开展情况进行监督，防范经营管理层偏离方向；三是对财务、信贷等进行监督检查，防范员工出现道德风险；四是通过与员工的交谈等，了解管理层的经营行为。

4. 加强财务运营管理监督工作。一是聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所对 2024 年会计年度进行外部审计，加强财务运营真实性管理；二是开展了财务运营合规情况检查，通过抽查账簿和凭证等，对财务运营合规合理性进行监督。

5. 强化风险管理监督，助力案件防控治理。一是督促我行各条线管理部门制定、修订相关制度、实施细则及合规合理流程，例如根据实际情况调整贷款流程、修订个别信贷制度等；二是充分运用村镇银行审计系统，运用好内、外部审计成果，增强监事工作的针对性，重点对信贷风险防控情况、财务运营合规情况、内控制度建设和执行情况开展审计稽核工作，督促经营管理层及时对检查意见进行整改和反馈；三是加强员工行为管理，按季开展员工异常行为的监督和排查，重点关注重要岗位和敏感环节员工“八小时”内外的行为，防范道德风险；四是督促经营管理层加大支农支小力度，加强对大额贷款的监控，要求经营管理层审慎开展业务，落实贷后管理。

6. 加强审计委员会职能，组织开展自律检查及专项检查。根据案防工作重点及本行实际情况制定《古田刺桐红村镇银行 2024 年度内部审计工作计划》，结合“排雷”行动，审计委员会序时开展检查工作。已开展以下工作：飞行审计检查、季度员工异常行为排查、案件防控专项审计检查、专项安全检查、财务运营条线检查、信贷管理专

项检查、征信合规自查、网络安全自查及金融消费者权益保护审计检查等检查，并出具了检查报告。通过检查，起到有效的风险防控作用，为全行业务高质量发展保驾护航。

二、监事会日常工作情况

监事会日常工作由监事履行，其本着认真、严谨的态度履行职责，做好分管工作，对于班子决定的事项，加强监督，提高执行力，同时强化内控管理制度的建设落实，及时发现问题，将服务融化于监督管理中，共同维护我行稳健发展。

1. 加强学习，提升监督工作水平。加强对法律新规、监管政策、指导意见的学习，根据监管部门对村镇银行健康发展的指导意见以及对本行监事的工作要求，从思想认识、制度完善、素质提高、措施加强等方面全面加强自身建设，进一步完善监督机制，加大监督力度，提高监督水平，对于违规行为依照《章程》严肃惩处，坚决维护股东权益。

2. 配合经营，提高监督工作效率。将发挥求真务实精神，把监事工作常规化，与本行日常经营管理活动紧密结合起来，以组织专项审计、检查、调研等为手段，不断改进工作方法，努力帮助管理层发现管理中的薄弱环节，积极提出解决建议，促进我行经营管理水平的不断提高。

3. 注重风险，强化审计监督职能。在外部经济复杂和利率市场化形势下，在业务创新发展的过程中，重视并加强操作、信用、流动、市场和声誉等风险防范，认真履行好监事工作职责；运用好内、外部审计成果，增强监事工作的针对性，重点对信贷风险防控情况、财务运营合规情况、内控制度建设和执行情况开展审计稽核工作。

4. 组织检查，促进业务稳健发展。结合 2024 年监管部门等外部监管要求及主发起行年初工作会议精神，审计委员会制定 2024 年度审计工作计划，结合监事“排雷”行动，将按季开展员工异常行为排

查，按季开展安全保卫、科技信息、文优服务检查等在内的日常条线业务自律检查，序时开展信贷业务全面检查、财务运营专项检查。通过检查，发挥监督职能，为全行安全、健康业务高质量发展保驾护航。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

本行高级管理层忠于职守、尽责履职。执行董事负责全行运作，行长负责业务管理，副行长负责内部管理，监事负责监督指导。

二、高级管理层对财务报告与其他必要的统计数据以及报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论分析。包括：

1. 报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

截至 2024 年末，我行各项存款 53254.57 万元，比年初下降 6443.34 万元，降幅 10.79%。从存款结构来看，储蓄存款 45163.44 万元，比年初下降 929.26 万元，占比 84.81%，流失存款主要为涉及协议存款退出 8109 万元；单位存款 8091.12 万元，比年初减少 5514.1 万元，占比 15.19%，流失存款主要为当地财政资金较为困难等原因出现较大幅度下降；从存款期限来看，活期存款 18014.29 万元，比年初减少 15135.93 万元，定期存款 35240.28 万元，比年初增加 8692.59 万元。

截至 2024 年末，我行各项贷款余额 78275.04 万元，比年初增加 1089.36 万元。从贷款期限看，短期贷款 8945.66 万元，比年初减少 3411.16 万元，中长期贷款 69329.38 万元，比年初增加 4500.51 万元。

截至 2024 年末，我行财务总收入 5670.67 万元，比年初下降 538.95 万元；财务总支出 4816.15 万元，比年初增加 211.23 万元；利润总额 1374.07 万元，比年初减少 840.13 万元。净利润 994.07 万元，比去年同期减少 615.38 万元。

截至 2024 年末，五级分类不良贷款总计 1096.22 万元，不良率 1.4%。存贷比（调整后）137.22%，拨贷比 3.27%，流动比 60.54%。拨备覆盖率为 233.34%。大部分指标符合监管要求。

2. 业务经营状况。

截至 2024 年末，各项存款余额 53254.57 万元，比年初下降 6443.34 万元，各项存款日均 55143.13 万元，比上年减少 5980.64 万元；各项贷款 78275.04 万元，比年初增加 1089.36 万元，各项贷款日均 77024.75 万元，比上年增加 1191.68 万元；五级分类不良贷款总计 1124.73 万元，不良率 1.44%，实现账面利润总额 1520.65 万元，比上年同期减少 615.9 万元。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

本行资本较充足，暂无资本补充计划。

4. 对未来发展的展望。

下一步，本行将继续稳健发放贷款，加强风险管控，持续开源增收，提升盈利能力。合理安排、使用资金，提高资金利用率。强化财务管理，加强成本控制、预算执行、资金运行等工作，完善财务预警机制，降低财务风险，保证财务指标的实现。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、古田刺桐红村镇银行股份有限公司章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

古田刺桐红村镇银行有限公司 2024 年度财务会计报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所，注册会计师米家坤、涂蓬芳签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注（详见附件）

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—8 页

 （一）资产负债表..... 第 4 页

 （二）利润表..... 第 5 页

 （三）现金流量表..... 第 6 页

 （四）所有者权益变动表..... 第 7—8 页

三、财务报表附注..... 第 9—54 页

四、附件.....第 55—58 页

 （一）本所营业执照复印件.....第 55 页

 （二）本所执业证书复印件.....第 56 页

 （三）签字注册会计师证书复印件..... 第 57—58 页



审计报告

天健厦审〔2025〕340号

古田刺桐红村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了古田刺桐红村镇银行股份有限公司（以下简称古田刺桐红村镇银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了古田刺桐红村镇银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

古田刺桐红村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估古田刺桐红村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

古田刺桐红村镇银行治理层（以下简称治理层）负责监督古田刺桐红村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致古田刺桐红村镇银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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。

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所



中国注册会计师：

涂芳



中国注册会计师：

米家坤



二〇二五年四月十九日



资产负债表

2024年12月31日

会商银01表

编制单位: 古田刺桐红村镇银行有限公司

单位:人民币元

资产	期末数	上年年末数	负债和股东权益	期末数	上年年末数
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	54,096,961.79	88,930,549.69	向中央银行借款	52,027,611.12	20,011,458.33
存放同业款项	77,668,570.42	56,211,374.71	同业及其他金融机构存放款项	40,060,819.45	20,005,333.33
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
持有待售资产			吸收存款	546,041,483.27	607,649,631.49
发放贷款和垫款	758,750,469.79	750,744,047.06	应付职工薪酬	6,451,158.84	6,175,061.48
金融投资:			应交税费	1,049,127.20	1,052,765.56
交易性金融资产			持有待售负债		
债权投资			预计负债	666,319.28	578,595.53
其他债权投资			应付债券		
其他权益工具投资			其中: 优先股		
长期股权投资			永续债		
投资性房地产			租赁负债	1,164,343.22	2,821,332.13
固定资产	154,916.62	142,040.72	递延所得税负债		
在建工程			其他负债	617,049.20	812,155.56
使用权资产	1,155,280.33	2,819,833.17	负债合计	648,077,911.58	659,106,333.41
无形资产			所有者权益(或股东权益):		
商誉			实收资本(或股本)	116,600,000.00	116,600,000.00
递延所得税资产			其他权益工具		
其他资产	576,733.04	294,530.91	其中: 优先股		
			永续债		
			资本公积		
			减: 库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	21,521,568.93	20,509,671.17
			一般风险准备	27,835,960.44	26,824,062.68
			未分配利润	78,367,491.04	76,102,309.00
			股东权益合计	244,325,020.41	240,036,042.85
资产总计	892,402,931.99	899,142,376.26	负债和股东权益总计	892,402,931.99	899,142,376.26

法定代表人:



行长:

Handwritten signature of the President.

第 4 页 共 58 页

会计机构负责人:



利润表

2024年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：古田刺桐红村镇银行股份有限公司

项目	本期数	上年同期数
一、营业总收入	43,387,331.63	48,064,704.51
利息净收入	42,978,697.90	47,685,164.10
利息收入	56,095,277.65	61,602,165.27
利息支出	13,116,579.75	13,917,001.17
手续费及佣金净收入	187,584.16	177,635.65
手续费及佣金收入	247,099.06	260,077.43
手续费及佣金支出	59,514.90	82,441.78
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
其他收益	26,763.86	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	194,285.71	201,904.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	28,313,550.87	25,320,736.75
税金及附加	271,664.08	97,426.29
业务及管理费	17,617,246.21	18,510,145.49
信用减值损失	10,424,640.58	6,713,164.97
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）	15,073,780.76	22,743,967.76
加：营业外收入	169,959.69	32,018.16
减：营业外支出	37,230.20	1,410,435.33
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）	15,206,510.25	21,365,550.59
减：所得税费用	5,087,532.69	5,202,705.11
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	10,118,977.56	16,162,845.48
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	10,118,977.56	16,162,845.48
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
七、综合收益总额	10,118,977.56	16,162,845.48
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：



第 5 页 共 58 页





现金流量表

2024年度

会商银03表

编制单位：古田桐树红村银行有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	-44,433,462.94	26,702,840.80
向中央银行借款净增加额	32,000,000.00	-36,470,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	56,365,634.07	61,972,255.74
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	391,009.26	233,922.92
经营活动现金流入小计	44,323,180.39	52,439,019.46
客户贷款及垫款净增加额	18,414,213.86	17,738,258.54
存放中央银行和同业款项净增加额	-4,947,188.96	2,312,871.81
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	9,810,525.05	11,112,733.70
支付给职工以及为职工支付的现金	11,278,704.10	11,057,930.16
支付的各项税费	5,823,666.87	5,522,342.42
支付其他与经营活动有关的现金	6,268,133.04	10,688,007.88
经营活动现金流出小计	46,648,053.96	58,432,144.51
经营活动产生的现金流量净额	-2,324,873.57	-5,993,125.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	276,895.00	5,500.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	276,895.00	5,500.00
投资活动产生的现金流量净额	-276,895.00	-5,500.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,830,000.00	8,162,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	5,830,000.00	8,162,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,830,000.00	-8,162,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-8,431,768.57	-14,160,625.05
加：期初现金及现金等价物余额	115,489,912.93	129,650,537.98
六、期末现金及现金等价物余额	107,058,144.36	115,489,912.93

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：



第 6 页 共 59 页





股东权益变动表

2024年度

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：古田刺桐红村镇银行股份有限公司

项 目	本期数										
	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	116,600,000.00							20,509,671.17	26,824,062.68	76,102,309.00	240,036,042.85
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	116,600,000.00							20,509,671.17	26,824,062.68	76,102,309.00	240,036,042.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,011,897.76	1,011,897.76	2,265,182.04	4,288,977.56
（一）综合收益总额										10,118,977.56	10,118,977.56
（二）股东投入和减少股本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								1,011,897.76	1,011,897.76	-7,853,795.52	-5,830,000.00
1. 提取盈余公积								1,011,897.76		-1,011,897.76	
2. 提取一般风险准备									1,011,897.76	-1,011,897.76	
3. 对股东的分配										-5,830,000.00	-5,830,000.00
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	116,600,000.00							21,521,568.93	27,835,960.44	78,367,491.04	244,325,020.41

法定代表人：



行长：

Handwritten signature of the Chairman

会计机构负责人：



股东权益变动表

2024年度

会商银04表
单位：人民币元

编制单位：古田刺桐红村镇银行股份有限公司

项 目	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	股东 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	116,600,000.00							18,893,142.71	25,207,534.22	71,334,520.44	232,035,197.37
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	116,600,000.00							18,893,142.71	25,207,534.22	71,334,520.44	232,035,197.37
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,616,528.46	1,616,528.46	4,767,788.56	8,000,845.48
（一）综合收益总额										16,162,845.48	16,162,845.48
（二）股东投入和减少股本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								1,616,528.46	1,616,528.46	-11,395,056.92	-8,162,000.00
1. 提取盈余公积								1,616,528.46		-1,616,528.46	
2. 提取一般风险准备									1,616,528.46	-1,616,528.46	
3. 对股东的分配										-8,162,000.00	-8,162,000.00
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	116,600,000.00							20,509,671.17	26,824,062.68	76,102,309.00	240,036,042.85

法定代表人：



行长：

Handwritten signature of the President.

第 8 页 共 58 页

会计机构负责人：



古田刺桐红村镇银行有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

古田刺桐红村镇银行有限公司（以下简称本行或本公司）系经中国银监会宁德监管分局以宁银监复(2014)1号文件批准，由泉州农村商业银行股份有限公司、福建省古田食用菌批发市场等10位法人股东共同出资成立，于2014年1月18日在福建省古田县市场监督管理局登记注册，总部位于福建省宁德市古田县。本行现持有注册号为91350922091354823K的营业执照，注册资本壹亿壹仟陆佰陆拾万元。经中国银行业监督管理委员会宁德监管分局批准，本行取得证书编码为00805039的金融许可证。

本行属银行业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经中国银行业监督管理机构批准的其它业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间



会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

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

(五) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系



的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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



4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相



关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

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

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

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

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

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

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

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

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



确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
存放同业款项	机构评级	三阶段模型计量
发放贷款和垫款	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量
贷款承诺	担保方式、期限、信用等级等	三阶段模型计量

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款	五级分类	简化计量
其他资产	五级分类	简化计量

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(六) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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



认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20 年	0-5	19-20
通用设备	年限平均法	3-5 年	0-3	19.7-33.33
运输工具	年限平均法	4-5 年	0-5	19-25

(七) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

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

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	3-10 年、使用年限	直线法

(八) 部分长期资产减值

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

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

(九) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十) 抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产,本行按公允价值进行初始计量;对于受让的非金融资产类抵债资产,本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日,非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量,当可收回金额低于账面价值时,对抵债资产计提减值准备。

(十一) 职工薪酬



1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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



目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十二）预计负债

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

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

（十三）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

2. 手续费及佣金收入

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

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

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产



使用权的收入。

（十四）政府补助

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

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

（十五）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同



的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十六）租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

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

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

（1）使用权资产

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

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

（2）租赁负债

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并



相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

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

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

(十七) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(十八) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

3. 公司自2024年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自2024年12月6日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第18号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%



教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）第三条，法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。本行采用简易计税。

2020年4月26日《财政部 税务总局公告2020年第22号》明确：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

2021年3月15日《财政部 税务总局公告2021年第6号》明确：《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）中规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至2023年12月31日。

2023年8月1日《财政部 税务总局公告2023年第16号》明确：单户授信小于1000万（含本数）的小型企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年8月2日《财政部 税务总局公告2023年第13号》明确：单户授信小于100万（含本数）的小型企业、微型企业和个体工商户取得的利息收入，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年9月25日《财政部 税务总局公告2023年第55号》明确：对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。此优惠执行到2027年12月31日。

2023年9月26日《财政部 税务总局公告2023年第67号》明确：对单户授信小于100万元（含本数）的农户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款，免征增值税。此优惠执行到2027年12月31日。



五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	2,916,885.31	3,520,308.30
存放中央银行法定准备金	25,761,196.00	30,708,384.96
存放中央银行超额存款准备金	25,404,544.32	54,683,964.59
应计利息	14,336.16	17,891.84
合 计	54,096,961.79	88,930,549.69

(2) 其他说明

存放中央银行法定准备金系按当旬每日一般性存款日终余额算术平均值的 5% 缴存中国人民银行法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	78,736,714.73	57,285,640.04
其中：境内活期	78,736,714.73	57,285,640.04
应计利息	12,627.18	29,609.28
小 计	78,749,341.91	57,315,249.32
减：减值准备	1,080,771.49	1,103,874.61
合 计	77,668,570.42	56,211,374.71

(2) 存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	1,103,874.61			1,103,874.61



其他变动	-23,103.12			-23,103.12
期末数	1,080,771.49			1,080,771.49

注：其他变动系规范非信贷资产减值准备所致

3. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	780,500,371.10	769,606,842.98
个人经营贷款	729,749,839.86	716,330,625.81
个人消费贷款	50,750,531.24	53,276,217.17
公司贷款和垫款	2,250,000.00	2,250,000.00
其中：贷款	2,250,000.00	2,250,000.00
小 计	782,750,371.10	771,856,842.98
应计利息	1,579,037.55	1,649,911.85
合 计	784,329,408.65	773,506,754.83
减：贷款减值准备	25,578,938.86	22,762,707.77
发放贷款和垫款账面价值	758,750,469.79	750,744,047.06

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	112,184,774.02	126,846,299.64
保证贷款	533,240,726.28	523,250,119.15
抵押贷款	136,574,870.80	121,560,424.19
质押贷款	750,000.00	200,000.00
合 计	782,750,371.10	771,856,842.98

(3) 按五级分类方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
正常类	737,885,642.22	748,782,147.97
关注类	33,617,432.81	14,879,525.23



项 目	期末账面余额	期初账面余额
次级类	4,747,263.75	5,876,197.60
可疑类	5,315,022.82	1,924,700.27
损失类	1,185,009.50	394,271.91
合 计	782,750,371.10	771,856,842.98

(4) 按行业分布情况

行业分布	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	162,143,813.74	20.71	135,102,546.82	17.50
采矿业	372,888.14	0.05	429,477.74	0.06
制造业	15,746,790.44	2.01	16,136,537.21	2.09
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	302,781.63	0.04	344,401.99	0.04
建筑业	26,488,412.01	3.38	27,183,943.60	3.52
批发和零售业	480,723,021.34	61.41	486,179,642.68	62.99
交通运输、仓储和邮政业	8,794,561.85	1.12	8,404,181.75	1.09
住宿和餐饮业	16,134,616.98	2.06	20,903,733.90	2.71
信息传输、软件和信息技术服务业	1,089,583.39	0.14	1,383,832.65	0.18
房地产业	30,000.00	0.00	77,000.00	0.01
租赁和商务服务业	2,606,209.07	0.33	2,410,917.35	0.31
科学研究和技术服务	600,000.00	0.08	600,000.00	0.08
水利、环境和公共设施管理业	0.00	0.00	30,000.00	0.00
居民服务、修理和其他服务业	14,716,281.65	1.88	17,115,346.03	2.22
教育	1,201,635.86	0.15	1,346,112.53	0.17
卫生和社会工作	220,000.00	0.03	270,000.00	0.03
文化、体育和娱乐业	829,243.76	0.11	662,951.56	0.09
个人贷款(不含个人经营性贷款)	50,750,531.24	6.48	53,276,217.17	6.90



行业分布	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 其他	50,750,531.24	6.48	53,276,217.17	6.90
合 计	782,750,371.10	100.00	771,856,842.98	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	1,914,718.08	1,710,018.03	748,710.30		4,373,446.41
保证贷款	11,683,365.33	3,586,665.59	1,236,190.40		16,506,221.32
抵押贷款	3,061,319.04	911,765.40	699,734.68		4,672,819.12
小 计	16,659,402.45	6,208,449.02	2,684,635.38		25,552,486.85

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	615,948.34	498,028.28	205,271.91		1,319,248.53
保证贷款	1,752,313.22	981,804.32			2,734,117.54
抵押贷款	699,734.68				699,734.68
小 计	3,067,996.24	1,479,832.60	205,271.91		4,753,100.75

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	13,209,601.91	3,479,346.61	6,073,759.25	22,762,707.77
本期计提	-3,758,800.74	3,920,128.49	10,175,589.08	10,336,916.83
本期收回 或转回			1,368,869.82	1,368,869.82
本期核销			8,889,555.56	8,889,555.56
期末数	9,450,801.17	7,399,475.10	8,728,662.59	25,578,938.86



4. 固定资产

项 目	通用设备	运输工具	合 计
账面原值			
期初数	2,399,272.36	329,800.00	2,729,072.36
本期增加金额	58,580.00		58,580.00
1) 购置	58,580.00		58,580.00
本期减少金额	5,600.00		5,600.00
1) 处置或报废	5,600.00		5,600.00
期末数	2,452,252.36	329,800.00	2,782,052.36
累计折旧			
期初数	2,273,721.64	313,310.00	2,587,031.64
本期增加金额	45,704.10		45,704.10
1) 计提	45,704.10		45,704.10
本期减少金额	5,320.00		5,320.00
1) 处置或报废	5,320.00		5,320.00
期末数	2,314,105.74	313,310.00	2,627,415.74
期末账面价值	138,146.62	16,490.00	154,636.62
期初账面价值	125,550.72	16,490.00	142,040.72

5. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	3,449,739.80	3,449,739.80
本期增加金额	110,050.00	110,050.00
1) 租入	110,050.00	110,050.00
本期减少金额	133,782.21	133,782.21
1) 处置	133,782.21	133,782.21



项 目	房屋及建筑物	合 计
期末数	3,426,007.59	3,426,007.59
累计折旧		
期初数	629,906.63	629,906.63
本期增加金额	1,770,257.97	1,770,257.97
1) 计提	1,770,257.97	1,770,257.97
本期减少金额	129,437.34	129,437.34
1) 处置	129,437.34	129,437.34
期末数	2,270,727.26	2,270,727.26
账面价值		0.00
期末账面价值	1,155,280.33	1,155,280.33
期初账面价值	2,819,833.17	2,819,833.17

6. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	343,021.94	274,867.22
其他应收款	71,344.22	44,611.06
长期待摊费用	212,250.69	1,833.32
小 计	626,616.85	321,311.60
减：减值准备	49,883.81	26,780.69
合 计	576,733.04	294,530.91

(2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款利息	343,021.94	274,867.22
小 计	343,021.94	274,867.22
减：坏账准备		



项 目	期末数	期初数
账面价值小计	343,021.94	274,867.22

(3) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
代垫诉讼费	69,880.87	42,592.50
预付款	1,463.35	
其他		2,018.56
小 计	71,344.22	44,611.06
减：坏账准备	49,883.81	26,780.69
账面价值小计	21,460.41	17,830.37

(3) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
电子公文签章与验章系统 V1.0		1,833.32
营业厅修缮工程	212,250.69	
账面价值小计	212,250.69	1,833.32

7. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 明细情况

1) 期末资产受限情况

项 目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
现金及存放中央银行款项	25,761,196.00	25,761,196.00		存款法定准备金
合 计	25,761,196.00	25,761,196.00		

2) 期初资产受限情况

项 目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
现金及存放中央银行款项	30,708,384.96	30,708,384.96		存款法定准备金
合 计	30,708,384.96	30,708,384.96		



8. 向中央银行借款

项 目	期末数	上年年末数
支农贷款	42,000,000.00	9,000,000.00
支小贷款		1,000,000.00
扶贫贷款	10,000,000.00	10,000,000.00
应付利息(向中央银行借款)	27,611.12	11,458.33
合 计	52,027,611.12	20,011,458.33

9. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行同业协定存放款项	40,000,000.00	20,000,000.00
应付利息(同业存放)	60,819.45	5,333.33
合 计	40,060,819.45	20,005,333.33

10. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	180,142,828.28	331,306,928.32
其中：单位客户	77,763,477.06	129,383,124.31
个人客户	102,379,351.22	201,926,882.01
定期存款(含通知存款)	271,372,818.87	186,479,729.19
其中：单位客户	3,147,761.98	7,597,897.43
个人客户	268,225,056.89	178,881,831.76
保证金存款	10.09	192,184.67
大额存单	81,030,000.00	78,997,200.00
应付利息	13,495,826.03	10,670,511.31
合 计	546,041,483.27	607,649,631.49

11. 应付职工薪酬



(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	5,276,164.87	12,010,694.83	11,974,744.05	5,312,115.65
离职后福利—设定提存计划	898,896.61	2,813,755.03	2,573,608.45	1,139,043.19
合 计	6,175,061.48	14,824,449.86	14,548,352.50	6,451,158.84

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	5,225,408.45	8,849,184.81	8,834,594.66	5,239,998.60
职工福利费		654,244.38	654,244.38	
社会保险费		671,777.25	671,777.25	
其中：医疗保险费		627,707.17	627,707.17	
工伤保险费		12,490.20	12,490.20	
生育保险费		31,579.88	31,579.88	
住房公积金		1,585,298.00	1,585,298.00	
工会经费和职工教育经费	50,756.42	230,186.59	208,825.96	72,117.05
劳动保护费		20,003.80	20,003.80	
小 计	5,276,164.87	12,010,694.83	11,974,744.05	5,312,115.65

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	0.05	1,498,610.55	1,498,610.55	0.05
失业保险费		62,180.68	62,180.68	
补充养老保险	556,948.02	823,329.83	670,868.68	709,409.17
补充医疗保险	341,948.54	429,633.97	341,948.54	429,633.97
小 计	898,896.61	2,813,755.03	2,573,608.45	1,139,043.19

12. 应交税费

项 目	期末数	期初数
应交增值税	78,923.97	48,823.32



项 目	期末数	期初数
应交城市维护建设税	5,000.00	3,250.00
应交教育费附加	3,000.00	1,950.00
应交地方教育费附加	2,000.00	1,300.00
应交所得税	795,219.66	916,046.45
应交其他税金	132,945.25	34,725.07
应交代扣个人所得税	32,038.32	46,670.72
合 计	1,049,127.20	1,052,765.56

13. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
不可撤销的贷款承诺 信用减值准备	578,595.53	87,723.75		666,319.28
合 计	578,595.53	87,723.75		666,319.28

14. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋建筑物	1,164,343.22	2,821,332.13
合 计	1,164,343.22	2,821,332.13

15. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	617,049.20	812,155.56
合 计	617,049.20	812,155.56

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金及押金	18,072.40	10,000.00
贷款风险保证金	402,976.80	693,818.55



项 目	期末数	期初数
久悬未取款项		3,087.54
应付结算待解款项	1,500.00	
其他	194,500.00	105,249.47
小 计	617,049.20	812,155.56

16. 实收资本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
法人投资股	116,600,000.00						116,600,000.00

(2) 股本结构

股东类别	期末数		
	户 数	金 额	持股比例(%)
法人投资股	10	116,600,000.00	100
合 计	10	116,600,000.00	100

17. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	20,509,671.17	1,011,897.76		21,521,568.93
合 计	20,509,671.17	1,011,897.76		21,521,568.93

18. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	26,824,062.68	1,011,897.76		27,835,960.44
合 计	26,824,062.68	1,011,897.76		27,835,960.44

19. 未分配利润



项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	76,102,309.00	
加：本期净利润	10,118,977.56	
减：提取法定盈余公积	1,011,897.76	10%
提取一般风险准备	1,011,897.76	10%
应付普通股股利	5,830,000.00	
期末未分配利润	78,367,491.04	

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	56,095,277.65	61,602,165.27
发放贷款和垫款	54,539,620.61	59,734,689.65
其中：个人贷款和垫款	54,396,285.39	59,218,820.58
公司贷款和垫款	143,335.22	515,869.07
存放同业	896,259.44	2,006,987.44
存放中央银行	659,397.60	1,708,088.18
其他		-1,847,600.00
利息支出	13,116,579.75	13,917,001.17
同业存放	662,202.79	239,499.99
吸收存款	11,748,661.66	12,680,248.44
向中央银行借款	705,715.30	997,252.74
利息净收入	42,978,697.90	47,685,164.10

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	247,099.06	260,077.43
其中：结算类业务收入	239,336.32	251,951.99
银行卡业务收入	3,548.01	3,734.91



项 目	本期数	上年同期数
代理类业务收入	3,462.36	4,010.85
其他手续费收入	752.37	379.68
手续费及佣金支出	59,514.90	82,441.78
其中：结算类业务支出	41,355.91	47,713.01
银行卡业务支出	2,779.81	3,320.46
代理类业务支出	15,379.18	31,408.31
手续费及佣金净收入	187,584.16	177,635.65

3. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
稳岗补贴	26,763.86	
合 计	26,763.86	

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
稳岗补贴	26,763.86
合 计	26,763.86

4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	194,285.71	201,904.76
合 计	194,285.71	201,904.76

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	24,028.57	9,760.53
教育费附加	14,417.13	5,856.32



地方教育附加	9,611.43	3,904.21
印花税		15,450.70
其他税金	223,606.95	62,454.53
合 计	271,664.08	97,426.29

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	11,542,317.06	11,565,796.47
广告宣传费	610,018.86	576,434.73
印刷费	8,271.11	8,178.80
业务招待费	121,143.00	169,342.00
电子设备运转费	831,629.09	1,240,018.75
钞币运送费	639,690.00	621,480.00
安全防卫费	135,280.00	192,609.80
邮电费	172,884.98	176,298.33
固定资产折旧费	45,704.10	93,833.32
低值易耗品摊销	10,407.46	21,129.50
长期待摊费用摊销	7,897.63	2,749.98
修理费	10,596.00	57,976.00
公杂费	61,429.92	64,302.97
水电费	127,488.00	120,410.44
服务费	1,054,500.00	1,223,700.00
使用权资产折旧费	1,774,602.84	1,882,140.68
其他费用	463,386.16	493,743.72
合 计	17,617,246.21	18,510,145.49

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



应收利息信用减值损失		-100,000.00
贷款减值损失	10,336,916.83	6,841,473.96
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	87,723.75	-28,308.99
合 计	10,424,640.58	6,713,164.97

8. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
不动户收入	3,093.68	500.16
罚没收入	75,396.78	31,518.00
其他营业外收入	91,469.23	
合 计	169,959.69	32,018.16

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
不动户收入	3,093.68
罚没收入	75,396.78
其他营业外收入	91,469.23
合 计	169,959.69

9. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	20,919.85	9,756.50
罚款及滞纳金支出	16,275.04	1,400,627.57
其他营业外支出	35.31	51.26
合 计	37,230.20	1,410,435.33

(2) 本期计入非经常性损益的金额

项 目	本期数
捐赠支出	20,919.85



罚款及滞纳金支出	16,275.04
其他	35.31
合 计	37,230.20

10. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	5,087,532.69	5,202,705.11
合 计	5,087,532.69	5,202,705.11

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	10,118,977.56	16,162,845.48
加：资产减值准备		
信用减值准备	10,424,640.58	6,713,164.97
固定资产折旧、使用权资产折旧	1,820,306.94	1,975,974.00
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	7,897.63	2,749.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
利息支出		
汇兑损失(收益以“－”号填列)		
投资损失(收益以“－”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		



补充资料	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-15,823,287.30	-21,336,977.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-8,873,408.98	-7,532,158.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,324,873.57	-5,993,125.05
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	107,058,144.36	115,489,912.93
减：现金的期初余额	115,489,912.93	129,650,537.98
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-8,431,768.57	-14,160,625.05

2. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1) 现金	107,058,144.36	115,489,912.93
其中：库存现金	2,916,885.31	3,520,308.30
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	25,404,544.32	54,683,964.59
存放同业款项	78,736,714.73	57,285,640.04
拆放同业款项		
2) 现金等价物		



项 目	期末数	期初数
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	107,058,144.36	115,489,912.93

(2) 不属于现金和现金等价物的现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数	不属于现金和现金等价物的理由
法定存款准备金	25,761,196.00	30,708,384.96	法定准备金
小 计	25,761,196.00	30,708,384.96	法定准备金

六、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	26,763.86
其中：计入其他收益	26,763.86
合 计	26,763.86

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
稳岗补贴	26,763.86	
合 计	26,763.86	

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。本行在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策

(二) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行



面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

(1) 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。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：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；

阶段二：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；

阶段三：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，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 2) 货币时间价值；
- 3) 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，本行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)。

本行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)。

(2) 预期信用损失计量的判断、假设和估计

本行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:1) 信用风险显著增加的判断标准;2) 已发生信用减值资产的定义;3) 预期信用损失计量的参数;4) 前瞻性信息;5) 合同现金流量的修改。

1) 信用风险显著增加的判断标准本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时,本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息,包括基于本行历史数据的定性和定量分析以及外部信用风险评级等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时,本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

定性标准:债务人经营或财务情况出现不利变化,五级分类为关注级别。

上限标准:债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

2) 已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时,本行所采用的界定标准,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。本行评估债务人是否发生信用减值时,主要考虑以下因素:

①发行方或债务人发生重大财务困难;

②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;

③债务人很可能破产或进行其他财务重组;

④以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;

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

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值,本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概



率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行根据债项的逾期及风险分类状况的滚动率估算违约概率，同时加入前瞻性信息并剔除跨周期调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，主要是计算合同现金流和银行预期债务人未来偿还现金流之间的差额。本行依据银监会《商业银行资本管理办法》对初级内评法下违约损失率的规定，违约损失率取监管值。

③违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如M2同比、CPI累计同比等。

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。本行在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。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。

信用风险的评价方法

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	51,180,076.48	85,410,241.39



存放同业款项	77,668,570.42	56,211,374.71
发放贷款和垫款	758,750,469.79	750,744,047.06
其他金融资产	364,482.35	292,697.59
小 计	887,963,599.04	892,658,360.75
资产负债表外项目风险敞口：		
贷款承诺	106,434,538.16	163,993,583.26
小 计	106,434,538.16	163,993,583.26
合 计	994,398,137.20	1,056,651,944.01

3. 金融资产的信用质量信息

金融资产信用质量分析

1) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	51,180,076.48			51,180,076.48
存放同业款项	78,749,341.91			78,749,341.91
发放贷款和垫款	739,654,558.33	32,990,072.63	11,684,777.69	784,329,408.65
合 计	869,583,976.72	32,990,072.63	11,684,777.69	914,258,827.04

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	1,080,771.49			1,080,771.49
发放贷款和垫款	9,450,801.17	7,399,475.10	8,728,662.59	25,578,938.86
合 计	10,531,572.66	7,399,475.10	8,728,662.59	26,659,710.35

2) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：



项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	85,410,241.39			85,410,241.39
存放同业款项	57,315,249.32			57,315,249.32
发放贷款和垫款	750,485,588.34	15,073,248.18	7,947,918.31	773,506,754.83
合 计	893,211,079.05	15,073,248.18	7,947,918.31	916,232,245.54

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放同业款项	1,103,874.61			1,103,874.61
发放贷款和垫款	13,209,601.91	3,479,346.61	6,073,759.25	22,762,707.77
合 计	14,313,476.52	3,479,346.61	6,073,759.25	23,866,582.38

4. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见附注五（一）3之说明。

（三）流动性风险管理

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

1. 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项		27,393,780.99		



存放同业款项		78,749,341.91		
发放贷款和垫款	25,624,655.14	15,018,347.02	45,455,016.77	247,934,838.37
其他资产	412,902.81	1,463.35		
资产总额	26,037,557.95	121,162,933.27	45,455,016.77	247,934,838.37
负债：				
向中央银行借款			14,007,486.11	38,020,125.01
同业存放款项				40,060,819.45
吸收存款		202,360,010.92	38,560,771.08	101,020,864.96
租赁负债				1,164,343.22
其他负债		604,889.12	12,160.08	
负债总额		202,964,900.04	52,580,417.27	180,266,152.64
资产负债净头寸	26,037,557.95	-81,801,966.77	-7,125,400.50	67,668,685.73

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			26,703,180.80	54,096,961.79
存放同业款项				78,749,341.91
发放贷款和垫款	441,273,159.83	9,023,391.52		784,329,408.65
其他资产				414,366.16
资产总额	441,273,159.83	9,023,391.52	26,703,180.80	917,590,078.51
负债：				
向中央银行借款				52,027,611.12
同业存放款项				40,060,819.45
吸收存款	204,099,836.31			546,041,483.27
租赁负债				1,164,343.22
其他负债				617,049.20
负债总额	204,099,836.31			639,911,306.26
资产负债净头寸	237,173,323.52	9,023,391.52	26,703,180.80	277,678,772.25



2. 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
现金及存放中央银行款项		88,912,657.85		
存放同业款项		85,392,349.55		
发放贷款和垫款	17,849,016.15	22,644,007.13	54,474,656.47	155,118,649.68
其他资产			319,478.28	
资产总额	17,849,016.15	137,201,658.14	54,794,134.75	155,118,649.68
负债：				
向中央银行借款				20,011,458.33
同业存放			20,005,333.33	
吸收存款		348,462,622.89	32,570,754.53	62,952,756.48
租赁负债				12,000.00
其他负债			812,155.56	
负债总额		348,462,622.89	53,388,243.42	82,976,214.81
资产负债净头寸	17,849,016.15	-211,260,964.75	1,405,891.33	72,142,434.87

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			31,688,148.00	88,930,549.69
存放同业款项				57,315,249.32
发放贷款和垫款	478,558,430.66	44,861,994.74		773,506,754.83
其他资产				319,478.28
资产总额	478,558,430.66	44,861,994.74	31,688,148.00	920,072,032.12
负债：				
向中央银行借款				20,011,458.33
同业存放				20,005,333.33
吸收存款	163,663,497.59			607,649,631.49



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
租赁负债	2,809,332.13			2,821,332.13
其他负债				812,155.56
负债总额	166,472,829.72			651,299,910.84
资产负债净头寸	312,085,600.94	44,861,994.74	31,688,148.00	268,772,121.28

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

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

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

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

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银行款项	24,462,559.52				26,703,180.80	2,931,221.47	54,096,961.79
存放同业款项	78,749,341.91						78,749,341.91
发放贷款和垫款	15,017,754.07	43,948,740.46	247,934,838.37	441,273,159.83	9,023,391.52	27,131,524.40	784,329,408.65
其他资产						414,366.16	414,366.16
资产总额	118,229,655.50	43,948,740.46	247,934,838.37	441,273,159.83	35,726,572.32	30,477,112.03	917,590,078.51
负债：							
向中央银行借款		14,000,000.00	38,000,000.00			27,611.12	52,027,611.12
同业存款款项			40,000,000.00			60,819.45	40,060,819.45
吸收存款	202,360,010.92	37,045,635.07	97,051,536.89	196,080,312.73		13,503,987.66	546,041,483.27
租赁负			1,164,343.22				1,164,343.22



项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
债							
其他负 债						617,049.20	617,049.20
负债总额	202,360,010.92	51,045,635.07	175,051,536.89	196,080,312.73		14,209,467.43	639,911,306.26
利率风 险缺口	-84,130,355.42	-7,096,894.61	72,883,301.48	245,192,847.10	35,726,572.32	16,267,644.60	277,678,772.25

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

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产:							
现金及 存放中央银 行款项	57,224,509.85				31,688,148.00	17,891.84	88,930,549.69
存放同 业款项	57,315,249.32						57,315,249.32
发放贷 款和垫款	21,038,972.00	54,591,100.84	155,450,229.43	479,581,391.37	44,957,891.20	17,887,169.99	773,506,754.83
其他资 产						319,478.28	319,478.28
资产总 额	135,578,731.17	54,591,100.84	155,450,229.43	479,581,391.37	76,646,039.20	18,224,540.11	920,072,032.12
负债:							
向中央 银行借款			20,000,000.00			11,458.33	20,011,458.33
同业存 款款项		20,000,000.00				5,333.33	20,005,333.33
吸收存 款	348,462,622.89	32,570,754.53	62,952,756.48	152,992,986.28		10,670,511.31	607,649,631.49
租赁负 债			23,879.24	2,797,452.89			2,821,332.13
其他负 债						812,155.56	812,155.56
负债总 额	348,462,622.89	52,570,754.53	82,952,756.48	152,992,986.28		11,499,458.53	651,299,910.84
利率风 险缺口	-212,883,891.72	2,020,346.31	72,497,472.95	326,588,405.09	76,646,039.20	6,725,081.58	268,772,121.28

八、关联方及关联交易



(一) 本行的关联方包括：母公司；持有本行 5%及 5%以上股份的股东（除母公司外）；持股比例在 5%以下但可对本行施加重大影响的股东；受同一母公司控制的企业；本公司董事、监事、高级管理人员、其他内部人及与其关系密切的家庭成员（以下简称“内部人及其近亲属”）；关键管理人员、其他内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织（以下简称其他类型的关联单位）。

(二) 本行的母公司有关信息

企业名称	经济性质及类型	注册地	法定代表人	主营业务	注册资本（万元）	期初持股比例	期末持股比例	本期持股比例变动	与本行关系
泉州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	泉州市	廖志达	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内、国际结算；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；从事银行卡业务；代理收付款项；中国保监会批准和允许销售的保险产品；提供保管箱服务；外币兑换、即期结售汇业务；资信调查、咨询及见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	166,397.59	51.00%	65.90%	14.90%	母公司

(三) 其他关联方情况

企业名称	经济性质及类型	注册地	法定代表人	主营业务	注册资本（万元）	期初持股比例	期末持股比例	期末持股比例变动	与本行关系
福建省古田食用菌批发市场	全民所有制	古田县	魏云	为食用菌产品、食用菌生产原辅料交易提供场地；代称、代算、代存、冷链仓储、物流（不含运输）、配送服务；为市场内卫生、停车提供服务；提供食用菌产业相关信息；利用 LED 显示屏发布广告。	485.00	10.00%	10.00%	0.00%	股东
古田县业兴置业投资有限公司	有限责任公司	古田县	曾毓兴	家用电器、电子产品、灶具零售；家用电器安装、维修。	200.00	7.70%	3.20%	-4.50%	股东
古田天宝矿业有限公司	有限责任公司	宁德市	肖建华	矿产资源（非煤矿山）开采（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）；	22,000.00	5.90%	5.90%	0.00%	股东



企业名称	经济性质及类型	注册地	法定代表人	主营业务	注册资本(万元)	期初持股比例	期末持股比例	期末持股比例变动	与本行关系
				非金属矿物制品制造；矿物洗选加工；非金属矿及制品销售；金属矿石销售。					
建宁刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	建宁县	陈文阳	吸收公众存款；发放短中长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；代理其他金融机构业务；经银监会批准的其他业务。	10,000.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
长汀汀州红村镇银行股份有限公司	股份有限公司	龙岩市	廖永荣	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。	8,000.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
霞浦刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	霞浦县	龚劲放	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。	11,226.18	/	/	/	受同一母公司控制的企业
周宁刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	周宁县	裴连恭	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。	5,382.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
寿宁刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	寿宁县	龚郑春	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。	5,876.64	/	/	/	受同一母公司控制的企业
上海青浦惠金村镇银行股份有限公司	股份有限公司	上海市	杨清波	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销	20,000.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业



企业名称	经济性质及类型	注册地	法定代表人	主营业务	注册资本(万元)	期初持股比例	期末持股比例	期末持股比例变动	与本行关系
有限公司				政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。					
柘荣刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	柘荣县	叶华	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,382.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
屏南刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	屏南县	陈承铨	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经中国银行业监督管理机构批准的其它业务。(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)	5,382.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
福建蕉城刺桐红村镇银行股份有限公司	有限责任公司	宁德市	林基点	吸收公众存款;发放短中长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、兑付、承销政府债券;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;代理其他金融机构业务;经银监会批准的其他业务。按照国家有关规定,可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。	10,400.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业
福建永定瑞狮村镇银行股份有限公司	股份有限公司	龙岩市	丘永东	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;从事同业拆借;代理收付款项;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。	10,000.00	/	/	/	受同一母公司控制的企业

(四) 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	身份证号码	住所	与本行关系
1	周金雄	男	352225196909044513	福建霞浦	执行董事
2	张春发	男	350582198109242010	福建晋江	行长



序号	关联自然人	性别	身份证号码	住所	与本行关系
3	戴文辉	男	350424197210290013	福建宁化	监事
4	郑小翠	女	352203198511045023	宁德福鼎	副行长
5	陈剑术	男	352227198901155130	宁德古田	行长助理兼营业部 总经理
6	江阿乐	女	352227198604114826	宁德古田	财务负责人
7	丁杰	男	352227197110120017	宁德古田	合规风险负责人
8	周燕麟	男	352227199104070016	宁德古田	贷审会成员
9	魏灵霞	女	352227199009250529	宁德古田	贷审会成员
10	游环宇	男	352227199702092119	宁德古田	贷审会成员

(五) 关联方交易

项 目	关联方	本期数
存放同业款项利息收入		391,321.23
其中：	母公司	370,384.71
	受同一母公司控制的企业	916.67
贷款利息收入		20,019.85
其中	内部人及其近亲属	20,019.85
同业存放款项利息支出		662,202.79
其中：	母公司	304,652.79
	受同一母公司控制的企业	357,550.00
业务及管理费		547,300.00
其中：	母公司	547,300.00

(六) 关联方未结算项目金额

1. 对关联方发放贷款业务情况：

本行与关联方贷款交易的条件及利率均按本行贷款业务的一般规定来执行，同业拆借的条件及利率均按本行资金业务的一般规定来执行。

性 质	授信额度	发放贷款余额
内部人及其近亲属	500,000.00	500,000.00

2. 本期末与关联方之间同业往来业务未结算项目情况：

项 目	关联方	期末数
-----	-----	-----



同业存放款项		40,000,000.00
其中：	母公司	40,000,000.00
同业存放款项应付利息		60,819.45
其中：	母公司	60,819.45

九、其他事项

(一) 资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心一级资本净额	24,432.50	24,003.60
一级资本净额	24,432.50	24,003.60
资本净额	26,027.00	24,857.41
风险加权资产	62,030.76	78,275.36
核心资本充足率	39.39%	30.67%
一级资本充足率	39.39%	30.67%
资本充足率	41.96%	31.76%

注：资本净额为万元单位

(二) 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	1.13%	1.80%
资本利润率	4.18%	6.85%
不良贷款率	1.44%	1.06%
存贷比	137.22%	129.29%
流动性比例	60.54%	39.38%
拨备覆盖率	227.42%	277.76%
成本收入比	40.60%	38.51%

十、承诺事项和或有事项

信贷承诺

(一) 明细情况



项 目	期末数	期初数
贷款承诺	106,434,538.16	163,993,583.26
其中：其他贷款承诺	106,434,538.16	163,993,583.26
合 计	106,434,538.16	163,993,583.26

(二) 表外信用风险加权金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
表外信用风险加权金额[注]	25,144,497.59	60,901,647.08

[注]依据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）的有关标准计算

十一、资产负债表日后事项

(一) 股权转让情况

泉州农商银行 2024 年 10 月 28 日分别与古田县业兴置业投资有限公司、古田天宝矿业有限公司、古田县利康食用菌有限公司、古田县卓洋水工混凝土模板施工有限公司、古田县福良康食用菌有限公司、福建省古田县德惠食品有限公司签订《股权转让协议》，向上述 6 家企业收购其持有本行的 22.95%股权。国家金融监督管理总局福建监管局于 2024 年 12 月 31 日下发《福建金融监管局关于古田刺桐红村镇银行变更股权的批复》（闽金复〔2024〕296 号文）同意并批复上述 6 家股东将持有古田刺桐红村镇银行的股权转让给泉州农商银行，泉州农商银行于 2024 年 12 月 31 日向古田县业兴置业投资有限公司、古田县利康食用菌有限公司、古田县福良康食用菌有限公司和福建省古田县德惠食品有限公司 4 家企业支付股权收购款 2,449.65 万元，于 2025 年 1 月 2 日向古田天宝矿业有限公司和古田县卓洋水工混凝土模板施工有限公司 2 家企业支付股权收购款 1,323.47 万元，本行于 2025 年 2 月 11 日完成股东变更的登记手续。截至 2025 年 4 月 19 日，本行股东户数为 8 户。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350206058372966H



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、许可、备
案、监管信息

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

负责人 涂蓬芳

类型 非法人商事主体【特殊普通合伙企业分支机构】

成立日期 2013年01月18日

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

住所 厦门市湖里区海山路16号海运大厦8层H2区（法律文书送达地址）

登记机关



2025 年 02 月 18 日

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



商事主体应当于每年1月1日至6月30日通过厦门市
商事主体登记及信用信息公示平台公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

仅为 古田刺桐红村镇银行有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通
合伙）厦门分所 合法经营，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误





会计师事务所分所 执业证书

名 称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）
厦门分所

负 责 人：涂蓬芳

经 营 场 所：福建省厦门市海山路 16 号海运大厦 8 层

分所执业证书编号：330000013501

批准执业文号：闽财会【2013】7 号

批准执业日期：2013 年 01 月 15 日

证书序号：5003811

说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关：福建省财政厅

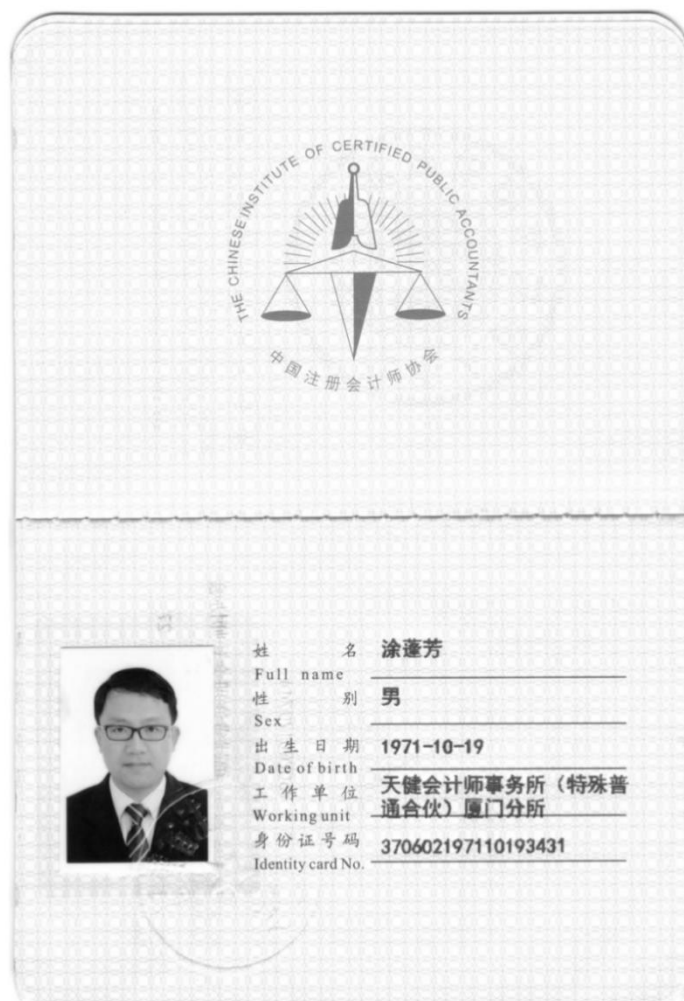
二〇一三年一月二十六日

中华人民共和国财政部制

仅为 古田刺桐红村镇银行有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所 具有执业资质，未经 本所 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误





姓名 涂蓬芳
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-10-19
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所
Working unit
身份证号码 370602197110193431
Identity card No.



证书编号: 350200120744
No. of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 1997 年 01 月 27 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



涂蓬芳 350200120744

年 月 日
/y /m /d

仅为 古田刺桐红村镇银行有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 涂蓬芳是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

与原件核对无误




THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓名 米家坤
Full name _____
性别 女
Sex _____
出生日期 1974-01-12
Date of birth _____
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所
Working unit _____
身份证号码 52250119740112002X
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.


米家坤 520100180005

证书编号: 520100180005
No. of Certificate _____
批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs _____
发证日期: 1998 年 06 月 29 日
Date of Issuance _____

年 月 日
/y /m /d

仅为 古田刺桐红村镇银行有限公司 报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 米家坤是中国注册会计师 未经本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。

与原件核对无误

