

专版

3. 关联利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	69.7	53.75
张家界**商贸有限公司	30.49	30
张家界**旅游有限公司	335.2	355
张家界**国际酒店有限公司	55.53	55.76
张家界**旅游开发有限公司	30	30
关联自然人	76.87	27.21
债权投资利息收入		
张家界**城镇开发建设投资有限责任公司	315	339.45
湖南省**国有资产投资集团有限公司	325	325
合计	1237.79	1,216.17

七、会计政策变更、会计估计变更以及重大前期差错更正的说明

(一) 报告期会计政策变更

本报告期内无会计政策变更。

(二) 报告期会计估计变更

本报告期内无会计估计变更。

(三) 重大前期差错更正

本报告期内无重大前期差错更正。

第四章 风险资产及管理情况

本行对风险识别与评估实行了条线管理，各条线指定专人具体负责风险识别、评估、监测和报告。各分支机构、业务部门是风险管理的第一道防线，负责本机构和本部门风险管理的日常管理；本行内控合规部是风险管理的第二道防线，负责组织制定各类风险管理的基本政策和制度，牵头组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行检查评估；本行内审部门是风险管理的第三道防线，负责监督各部门是否履行了风险管理职责，对各业务条线部门和营业网点定期进行专项审计，监督风险管理职责履行到位。一是操作风险管理方面：本行通过不断完善规章制度，推进系统流程优化、强化风险排查和整改、加强员工培训等一系列举措，严把风险关口，各项业务管理和服务日趋规范，操作风险控制总体情况良好，无重大操作风险事项。二是信用风险管理方面：统筹协调推进信用风险管理，采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。报告期内，本行能对大额风险暴露情况作出有效分析和管理，无重大信用风险事项。三是市场风险管理方面：本行坚持稳健经营原则，按照监管标准对各项业务指标实施监测。在制度流程、工具方法、日常基础性工作等方面持续强化市场风险管理，按年开展敏感性压力测试，严格金融资产限额管理和久期管理，未开展外汇业务，汇率风险可控，报告期内，本行市场风险管理整体情况较好，未出现金融资产价值反而偏离市值的不利情况。四是流动性风险管理方面：本行流动性风险管理体系健全，稳健型的风险偏好策略符合本行目前情况和发展需求，各项流动性指标均好于监管标准，优质流动性资产储备充足，风险限额设定科学合理，流动性风险监测、压力测试和应急演练按要求开展，流动性风险应急处置预案具有较强的可操作性，融资渠道多元，能够满足本行在轻度、中度、重度压力情景下的流动性需求，及时应对和化解流动性风险，流动性水平始终合理充裕，可保证本行安全稳健运行。

一、报告期末主要监管指标

单位：%

项目	指标值	2024.12.31	2023.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	64.01
	流动性比	≥25%	130.94
	核心负债依存度	≥60%	68.48
	流动性缺口	≥-10%	8.37
信用风险	不良资产率	≤4%	1.5
	不良贷款率	≤5%	2.74
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.52
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.99
盈利能力	成本收入比	≤40%	36.18
	资产利润率	≥0.6%	0.74
	资本利润率	≥11%	12.4
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥100%	162.19
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	181.61
	资本充足率	≥10.5%	12.78
资本充足程度	一级资本充足率	≥8.5%	11.66
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.02

二、发放贷款和垫款的担保方式分类情况

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	271,370.22	243,281.70
保证贷款	129,991.66	123,761.23
附担保物贷款	427,062.95	421,954.66
其中：抵押贷款	364,549.23	363,212.49
质押贷款	62,513.72	58,742.17
信用卡透支	8,926.23	9,700.86
转贴现资产	119,685.72	84,796.49
贷款和垫款账面余额合计	957,036.78	883,494.94
加：贷款预计利息	1,491.43	1,533.85
减：贷款损失准备	47,574.20	44,295.24
报表账面价值	910,954.01	840,733.55

三、发放贷款和垫款的五级分类明细

五级分类	年末余额	年初余额
正常类	885,721.32	836,948.36
关注类	45,119.15	21,677.02
小计	930,840.47	858,625.38
不良贷款	26,196.31	24,869.56
其中：次级类	4,034.49	3,090.19
可疑类	21,699.17	20,544.89
损失类	462.65	1,234.48
合计	957,036.78	883,494.94
不良贷款比例	2.74%	2.81%
报表余额	957,036.78	883,494.94
加：贷款预计利息	1,491.43	1,533.85
减：贷款损失准备	47,574.20	44,295.24
报表账面价值	910,954.01	840,733.55

四、贷款损失准备

贷款损失准备本期变动情况	贷款损失准备	信用卡损失准备	合计
2023年12月31日余额	43,890.09	405.15	44,295.24
加：本期增加	10,728.14	393.93	11,122.08
减：本期减少	7,313.82	529.29	7,843.12
2024年12月31日余额	47,304.41	269.79	47,574.20

五、买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
买入返售质押式债券	49,000,000.00	100,000,000.00
加：买入返售利息		50,958.90
合计	49,000,000.00	100,050,958.90

六、金融投资

项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产	28,380,233.78	28,431,862.45
债权投资	6,225,024,404.36	6,075,743,774.94
其他权益工具投资	40,200,000.00	40,200,000.00
小计	6,293,604,638.14	6,144,375,637.39
加：应计利息		
减：债权投资减值准备	83,285,482.90	83,276,793.20
合计	6,210,319,155.24	6,061,098,844.19

1. 交易性金融资产明细如下：

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
信托计划	1,262,492.45		51,628.67	1,210,863.78
其他	27,169,370.00		27,169,370.00	
小计	28,431,862.45		51,628.67	28,380,233.78

2. 债权投资明细如下：

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
国债	180,523,405.03	56,865,346.89	89,005,177.08	148,383,574.84
政策性银行债券	2,672,927,733.36	508,134,525.84	493,602,009.54	2,687,460,249.66
商业银行债券	1,054,703,419.66	233,088,104.50	434,779,843.23	853,011,680.93
其他债券	257,209,868.41	12,383,122.51	95,349,250.00	174,242,958.92
地方政府债券	898,072,983.17	264,730,478.00	31,449,459.59	1,131,354,001.58
同业存单	1,012,307,147.31	2,915,605,771.71	2,697,340,980.59	1,230,571,938.43
小计	6,075,743,774.94	3,990,807,349.45	3,841,526,720.03	6,225,024,404.36
加：应计利息				
减：债权投资减值准备	83,276,793.20	8,689.70	83,285,482.90	
合计	5,992,466,981.74	3,990,798,659.75	3,841,526,720.03	6,141,378,921.46

3. 其他权益工具投资明细如下：

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
湖南东农农村商业银行股份有限公司	40,000,000.00			40,000,0