

所有者权益变动表
2024年12月31日

单位：人民币元

编制单位：张家界农村商业银行股份有限公司

项目名称	行次	本年金额						
		归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
		实收资本(股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	少数股东权益
一、上年年末余额	1	448,000,000.00	65,586,807.70	984,258.78	106,539,953.34	243,007,266.47	93,787,760.09	957,906,046.38
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
二、本年年初余额	4	448,000,000.00	65,586,807.70	984,258.78	106,539,953.34	243,007,266.47	93,787,760.09	957,906,046.38
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5				9,520,619.30	11,941,358.89	20,000,000.00	28,379,816.74
(一)净利润	6						119,413,588.93	119,413,588.93
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	7				9,520,619.30			9,520,619.30
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	8				9,520,619.30			9,520,619.30
(1)计入所有者权益的金额	9				9,520,619.30			9,520,619.30
(2)转入当期损益的金额	10							
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	11							
(1)计入所有者权益的金额	12							
(2)转入当期损益的金额	13							
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14							
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15							
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16							
5.其他	17							
上述(一)和(二)小计	18				9,520,619.30		119,413,588.93	128,934,208.23
(三)所有者投入和减少资本	19							
1.所有者投入资本	20							
2.股份支付计入所有者权益的金额	21							
3.其他	22							
(四)利润分配	23				11,941,358.89	20,000,000.00	-81,221,358.89	-49,280,000.00
1.提取盈余公积	24				11,941,358.89		-11,941,358.89	
2.提取一般风险准备	25					20,000,000.00	-20,000,000.00	
3.对所有者的分配	26						-49,280,000.00	-49,280,000.00
4.其他	27							
(五)所有者权益内部结转	28							
1.资本公积转增资本	29							
2.盈余公积转增资本	30							
3.盈余公积弥补亏损	31							
4.一般风险准备弥补亏损	32							
5.其他	33							
(六)其他	34						-9,812,413.30	-9,812,413.30
四、本年年末余额	35	448,000,000.00	65,586,807.70	10,504,878.08	118,481,312.23	263,007,266.47	122,167,576.83	1,027,747,841.31

法定代表人：龙芳 主管会计工作负责人：郭麟 会计机构负责人：秦琳

二、会计报表附注
(一)会计报表的编制基础。按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》、《金融企业财务规则》及其相关规定编制。

(二)遵循企业会计准则的声明。本行财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果。

(三)重要会计估计和会计政策。

1.记账本位币
本行以人民币为记账本位币。2.记账基础
本行以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。3.会计计量属性
财务报表项目以历史成本计量。

本期报表项目的计量属性未发生变化。

4.贷款和垫款
除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按期还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。

5.计提各项资产减值准备的方法和范围

减值准备核算方法：本行采用备抵法核算呆账损失。减值准备包括一般准备及专项准备。

(1)减值准备计提范围

对承担风险和损失的债权和股权资产计提呆账准备，具体资产（会计科目）包括：贷款（含抵押、质押、担保等贷款、应收再贴现款项、应收转贴现款项）、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贴现（含贴现、买入外币票据）、待处理抵债资产、信用卡透支、进出口押汇、拆借拆出（含调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融公司、拆放融资租赁公司、买返售货款、买入返售票据、买入返售债券）。应收利息（不含贷款应收利息）、其他应收款、短期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、长期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、股权投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、入股省市联社资金、存放同业款项（含存放其他同业款项、存入境外同业款项、存出保证金、存放联社款项）。

减值准备中的贷款损失准备的计提范围为本行承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、担保等贷款、应收再贴现款项、应收转贴现款项）、信用贷款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贴现（含贴现、买入外币票据）、待处理抵债资产、信用卡透支、进出口押汇、拆借拆出（含调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融公司、买返售货款、买入返售票据、买入返售债券）。

(2)呆账准备计提比例

一般准备年末余额为不低于承担风险和损失的资产的年末余额的1.5%。

(3)相关资产减值准备

以本行上述内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人的还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备两种。专项准备具体计提比例为：正常类1.5%、关注类贷款3%、次级类贷款30%、可疑类贷款60%、损失类贷款100%。对特定国家、地区或行业发放的贷款，根据贷款的风险程度和收回可能性，分析确定各类信贷资产应计提特种准备。

非信贷资产的五级分类和相关减值准备的计提标准参照贷款五级分类的标准。

根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息，对未纳入五级分类管理的其他资产的风险予以合理估计并提取资产减值准备。提取的非信贷资产减值准备计入当期损益，已计提资产减值准备的资产质量提高时，在已计提减值准备的范围内转回，增加当期损益，发生的呆账损失冲减已计提的呆账准备金；已冲销的资产损失，以后又收回的，其核销的相关资产减值准备予以转回，增加当期损益。

6.固定资产

(1)固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的无形资产。同时满足以下条件时予以确认：

(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。

(3)固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿

命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	5~20	3	19.40~4.85
机器设备	3~10	3	32.33~9.7
运输工具	3~4	3	32.33~24.25
电子设备	3	3	32.33
器具工具家具	3	3	32.33

(3)固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本行对固定资产检查是否可能存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值低于可收回金额部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

7.活期存款

活期存款是指金融企业吸收存款单位和个人存入的可随时取用的存款。单位和个人活期存款应按实际存入的款项入账。

8.向中央银行借款

向中央银行借款是指金融企业向中央银行借入的临时周转借款、季节性借款、年度性借款以及因特殊需要经批准向中央银行借入的特种借款等。向中央银行借款应按实际借入款项入账。

(四)部分重要项目明细资料

发放贷款和垫款

1.贷款的五级分类明细：

五级分类	期末余额	年初余额
正常类	914,233.48	857,257.91
关注类	27,269.04	22,439.01
小计	941,502.52	879,696.92
不良贷款总额	27,908.66	21,782.05
其中：次级类	9,620.73	3,972.75
可疑类	17,747.83	17,257.30
损失类	540.10	552.00
合计	969,411.18	901,478.97
不良贷款比例	2.88%	2.42%
贷款应计利息	1,602.01	1,334.90
报表余额	971,013.19	902,813.87
贷款损失准备	45,259.87	43,426.37
报表账面价值	925,753.32	859,387.50

2.贷款的前十大客户情况：

名称	年末余额	占贷款总额比例(%)
湖南理意城市固体废弃物绿色循环利用产业有限公司	12,000.00	1.24
张家界银洲市政工程有限公司	9,400.00	0.97
张家界名辰置业发展有限公司	9,300.00	0.96
张家界丝绸之路国际文化旅游产业园有限公司	9,218.59	0.95
张家界市武陵源区水利投资发展有限公司	8,000.00	0.83
张家界市武陵源区旅游投资有限公司	7,900.00	0.81
张家界市武陵源区旅游管理有限公司	7,879.21</td	