

贵州镇远农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表

审计报告

莱伦审字〔2025〕第 14 号



贵州莱伦会计师事务所（普通合伙）

Guizhou Learn Win Accounting Firm (General Partnership)

地址：贵州省贵阳市云岩区未来方舟 D12 组团 A 栋 7 楼 14 号

邮编：550001

电话：13985575124、15285647853

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：贵25HT224LWY



审计报告

莱伦审字〔2025〕第 14 号

贵州镇远农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了贵州镇远农村商业银行股份有限公司（以下简称贵单位）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，后附的贵单位的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵单位 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，我们独立于贵单位，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

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，管理层负责评估贵单位的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵单位、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵单位的财务报告过程。

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，就可能导致对贵单位持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵单位不能持续经营。

(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。

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。



贵州莱伦会计师事务所（普通合伙）

中国·贵阳

中国注册会计师：[Signature] 中国注册会计师：[Signature]

中国注册会计师：[Signature] 中国注册会计师：[Signature]

2025 年 3 月 22 日

附送：

1. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年 12 月 31 日资产负债表；
2. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润表；
3. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年度现金流量表；
4. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年度所有者权益变动表；
5. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务报表附注。



资产负债表

日期: 2024-12-31

填报单位: 赣州远农村商业银行股份有限公司

单位: 元

资产:	项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
		1			负债:	33		
	现金及存放中央银行款项	2	341,824,009.26	366,472,468.40	向中央银行借款	34	557,000,000.00	607,000,000.00
	贵金属	3		0	联行存放款项	35	133,921.00	116,472.37
	存放联行款项	4		0	同业及其他金融机构存放款项	36		
	存放同业款项	5	187,287,570.89	500,911,136.18	拆入资金	37		
	拆出资金	6		0	交易性金融负债	38		
	衍生金融资产	7		0	衍生金融负债	39		
	买入返售金融资产	8		0	卖出回购金融资产款	40		
	发放贷款和垫款	9	3,613,032,178.01	3,826,034,948.74	吸收存款	41	5,091,908,236.36	5,519,811,568.84
	金融投资:	10			应付职工薪酬	42	22,788,320.67	40,974,399.96
	交易性金融资产	11			应交税费	43	18,078,952.23	11,383,387.25
	债权投资	12	1,257,124,869.90	1,020,069,471.65	租赁负债	44		182,826.90
	其他债权投资	13	505,415,269.61	659,098,335.06	预计负债	45	54,387.86	63,337.19
	其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46		
	长期股权投资	15			其中: 优先股	47		
	投资性房地产	16			永续债	48		
	固定资产	17	54,064,545.92	51,988,114.37	递延所得税负债	49		
	使用权资产	18			其他负债	50	151,091,450.89	178,150,865.33
	在建工程	19		192,433.12	负债合计	51	5,841,055,269.01	6,357,682,857.84
	无形资产	20	7,739,661.33	6,337,246.89	所有者权益(或股东权益):	52		
	递延所得税资产	21	78,874,540.57	132,290,835.24	实收资本(或股本)	53	215,000,000.00	215,000,000.00
	其他资产	22	271,931,677.07	232,344,940.20	其他权益工具	54		
		23			其中: 优先股	55		
		24			永续债	56		
		25			资本公积	57	22,914,384.01	22,914,384.01
		26			减: 库存股	58		
		27			其他综合收益	59	4,637,481.84	15,788,814.48
		28			盈余公积	60	41,668,307.54	36,859,983.29
		29			一般风险准备	61	103,914,288.32	69,552,528.42
		30			未分配利润	62	88,404,591.84	78,241,361.81
		31			所有者权益合计	63	476,539,053.55	438,357,072.01
	资产总计	32	6,317,594,322.56	6,796,039,929.85	负债和所有者权益总计	64	6,317,594,322.56	6,796,039,929.85

负责人: 田明

复核: 徐磊

制表: 王少平



利润表

报告单位：贵州镇远农村商业银行股份有限公司

日期：2024年度

单位：元

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	188,654,539.65	224,267,721.28	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	20,634,554.13	35,616,263.79
（一）利息净收入	2	194,972,069.02	212,898,914.84	归属于母公司所有者的净利润	29		
利息收入	3	295,991,923.04	315,582,144.11	少数股东损益	30		
利息支出	4	101,019,854.02	102,683,229.27	六、其他综合收益的税后净额	31	7,608,750.21	11,151,332.64
（二）手续费及佣金净收入	5	-8,390,923.02	-4,043,514.11	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32		
手续费及佣金收入	6	1,911,948.34	2,154,249.96	1. 重新计量设定受益计划变动额	33		
手续费及佣金支出	7	10,302,871.36	6,197,764.07	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,363,573.86	10,155,545.40	3. 其他权益工具投资公允价值变动	35		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			4. 企业自身信用风险公允价值变动	36		
以摊余成本计量的金融资产公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	10			5. 其他	37		
（四）其他收益	11	25,132.20	2,385,101.71	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	7,608,750.21	11,151,332.64
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			2. 其他债权投资公允价值变动	40	7,611,975.02	11,147,820.53
（七）其他业务收入	14	812,144.86	2,782,999.43	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-127,457.27	88,674.01	4. 其他债权投资信用损失准备	42	-3,224.81	3,512.11
营业支出	16	140,653,110.05	178,724,018.04	5. 现金流量套期储备	43		
（一）税金及附加	17	1,125,135.11	1,111,340.03	6. 外币财务报表折算差额	44		
（二）业务及管理费	18	98,275,626.31	108,289,055.53	7. 其他	45		
（三）信用减值损失	19	36,008,833.58	51,877,374.38	七、综合收益总额	46	28,243,304.34	46,767,596.43
（四）其他资产减值损失	20	5,000,000.00	17,190,950.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	47		
（五）其他业务成本	21	243,515.05	255,298.10	归属于少数股东的综合收益总额	48		
营业利润（亏损以“-”号填列）	22	48,001,429.60	45,543,703.24	八、每股收益：	49		
加：营业外收入	23	529,586.01	233,831.31	（一）基本每股收益	50		
减：营业外支出	24	5,825,015.34	4,200,583.27	（二）稀释每股收益	51		
利润总额（亏损以“-”号填列）	25	42,706,000.27	41,576,951.28		52		
减：所得税费用	26	22,071,446.14	5,960,687.49		54		

负责人：Wym

复核：

徐晨晨

制表：

王弘弘



现金流量表

报告单位: 贵州镇远农村商业银行股份有限公司

日期: 2024年度

单位: 元

行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
1	—	—	经营活动产生的现金流量:	22	1,333,062.96	1,170,065.80
2	613,459,845.08	427,885,883.85	客户存款和同业存放款项净增加额	23	135,646.98	14,994.20
3	0	50,000,000.00	向中央银行借款净增加额	24	5,671,468,709.94	9,633,185,060.00
4			向其他金融机构拆入资金净增加额	25	-318,707,543.59	189,845,864.13
5	275,572,517.95	257,959,917.84	收取利息、手续费及佣金的现金	26		
6	1,366,066.61	12,261,363.51	收到其他与经营活动有关的现金	27		
7	890,398,429.64	748,107,165.20	经营活动现金流入小计	28		
8	186,553,346.37	283,242,520.51	客户贷款及垫款净增加额	29		
9	-37,950,621.12	286,787,357.09	存放中央银行和同业款项净增加额	30		
10	93,643,347.72	80,355,715.79	支付利息、手续费及佣金的现金	31		
11	81,685,530.23	73,965,266.45	支付给职工以及为职工支付的现金	32		
12	41,549,390.54	39,601,964.89	支付的各项税费	33	13,493,786.18	10,486,591.84
13	129,508,940.09	138,865,153.62	支付其他与经营活动有关的现金	34		
14	494,989,933.83	902,817,978.35	经营活动现金流出小计	35		
15	395,408,495.81	-154,710,813.15	经营活动产生的现金流量净额	36	13,493,786.18	10,486,591.84
16			投资活动产生的现金流量:	37	-13,493,786.18	-10,486,591.84
17	5,320,000,000.00	9,762,000,000.00	收回投资收到的现金	38		
18	32,887,827.16	60,942,250.12	取得投资收益收到的现金	39	63,207,166.04	24,648,459.14
19	-126,660.81	88,674.01	收到其他与投资活动有关的现金	40	278,616,843.22	341,824,009.26
20	5,352,761,166.35	9,823,030,924.13	投资活动现金流入小计	41	341,824,009.26	366,472,468.40
21	5,670,000,000.00	9,632,000,000.00	投资支付的现金			

负责人: 田印明

复核: 徐晨晨

制表:

马永红



所有者权益变动表

编制单位：贵州信达农村商业银行股份有限公司

日期：2024年度

行次	本年金额										上年金额									
	归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债	2	3	4	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债	14	15	16	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
1. 上年年末余额	215,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,914,384.01	41,668,307.34	103,914,288.32	88,404,350.84	0.00	176,530,053.55	0.00	12	11	10	22,914,384.01	39,604,852.13	89,564,666.66	80,583,493.12	0.00
2. 会计政策变更																				
3. 前期差错更正																				
4. 本年净利润	215,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,914,384.01	41,668,307.34	103,914,288.32	88,404,350.84	0.00	413,151,235.48	0.00	11	10	9	22,914,384.01	39,604,852.13	89,564,666.66	80,583,493.12	0.00
5. 其他综合收益																				
6. 综合收益总额																				
7. 所有者权益增加/减少																				
8. 所有者权益投入/投入																				
9. 其他权益工具持有者投入资本																				
10. 股份支付计入所有者权益的金额																				
11. 其他																				
12. 利润分配																				
13. 提取盈余公积																				
14. 提取一般风险准备																				
15. 对所有者或股东的分配																				
16. 其他权益工具持有者的分配																				
17. 其他																				
18. 所有者权益内部结转																				
19. 资本公积转增资本(或股本)																				
20. 盈余公积转增资本(或股本)																				
21. 盈余公积弥补亏损																				
22. 一般风险准备弥补亏损																				
23. 未分配利润结转留存收益																				
24. 其他综合收益结转留存收益																				
25. 其他																				
四、本年年末余额	215,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22,914,384.01	41,668,307.34	103,914,288.32	88,404,350.84	0.00	413,151,235.48	0.00	11	10	9	22,914,384.01	39,604,852.13	89,564,666.66	80,583,493.12	0.00

负责人：张永成

复核：徐晨晨

制表：张永成

贵州镇远农村商业银行股份有限公司

2024 年度会计报表附注

一、镇远农商银行简介：

贵州镇远农村商业银行股份有限公司（简称“本行”或“镇远农商行”）前身是镇远县农村信用合作联社，镇远联社成立于二十世纪五十年代初，于 2005 年统一法人，2005 年 8 月 15 日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局《关于镇远县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复〔2005〕124 号）文件核准成立。2016 年 6 月镇远县农村信用合作联社进行改制，2018 年 12 月 24 日经中国银保监会贵州监管局《中国银行保险监督管理委员会贵州监管局关于贵州镇远农村商业银行股份有限公司开业的批复》（贵银保监复〔2018〕7 号）文件核准成立，2019 年 1 月贵州镇远农村商业银行股份有限公司挂牌。并由原中国银行保险监督管理委员会黔东南监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，机构编码：B1845H352260001；营业执照统一社会信用代码：915226259160102339；法定代表人：吴世礼；机构地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州镇远县舞阳镇西门街 132 号；经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。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（借记卡）；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

报告期内我行辖区营业网点 23 个，其中营业部 1 个，支行 22 个。设置工会办公室、党委组织部、综合部、纪检监察部、财务统计部、普惠金融部、网络金融部、合规风险部、董事会办公室、稽核审计部、安全保卫部等 11 个职能部门。2024 年年末在岗职工 195 人，内退职工 13 人。

二、会计报表附注

（一）会计报表编制基础

本行的会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

（二）重要会计政策和会计估计

1、会计报表编制依据的会计制度

本行会计报表的编制依据《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的有关规定。

2、会计年度

本行的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本行记账本位币为人民币。

4、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

5、贷款种类和范围

（1）短期及中长期贷款的分类依据

指按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款，合同期限在 1 年以上(不含 1 年)的贷款作为中长期贷款。

（2）贷款划分依据

贷款根据风险等级划分为五级分类，分别是正常、关注、次级、可疑、损失，其中后四类属于逾期贷款，后三类属于不良贷款。关注、次级、可疑对应的贷款逾期（含展期）天数分别为：不超过 90 天（含）、90 天以上至 180 天（含）、180 天以上。（改：其中后三类属于不良贷款。关注、次级、可疑三类风险等级划分详见《贵州省农村信用社金融资产风险分类管理办法（2023 年版）》（黔农信办发〔2023〕77 号）。）

6、资产减值准备的核算方法

本行根据国家金融监管总局《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》等规定，计提各项资产减值准备。

7、固定资产计价和折旧方法

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法的通知》（黔农信办发〔2017〕492 号）《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法（2023 年版）的通知》（黔农信办发〔2023〕28 号）文件精神,固定资产标准为用于生产经营、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，单位价值在 5,000 元（含）以上的有形资产。且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋、建筑物	20-40	5%	2.38-4.75%
机器、机械和其他生产设备	10	5%	9.5%
与生产经营活动有关的器具、工具、家具	5	3%	19.4%

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

8、收入确认原则和方法

(1) 利息收入

贷款利息自结算日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期 90 天(不含 90 天)以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天(不含 90 天)以后，作冲减利息收入处理。

(2) 手续费收入：手续费收入于本行向客户提供服务时确认收益。

9、无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

10、长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与收益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

11、所得税会计

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本行在取得资产、负债时，确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差

异，按照所得税的有关规定，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本行所得税分季预缴，由主管税务机关具体核定。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

12、现金等价物的确定标准

现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

13、抵债资产的计价

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为入账价值。

14、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为 25%，2016 年 5 月 1 日营改增后，增值税按照简易征收，增收率 3%。

镇远农商银行主要使用的税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值额	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
房产税	租金收入、自有房屋固定资产原值的 70%	12%、1.20%
土地使用税	根据地段土地面积每平方米 8 元/10 元	

(三) 贷款分类说明

2024 年按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 3.04%，比上年的 3.22% 下降 0.18 个百分点。

(四) 会计报表重要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间本行执行的人民币存款准备金缴存比率为：5%。

项 目	年初余额	年末余额
现金	38,433,568.19	27,859,555.35
存放中央银行款项—准备金存款	302,117,441.07	336,917,913.05
存放中央银行款项—缴存财政性存款	1,273,000.00	1,695,000.00
合 计	341,824,009.26	366,472,468.40

2、存放同业款项

项 目	年初余额	年末余额
存放同业款项	120,000,000.00	420,000,000.00
减：存放同业坏账准备	10,084.97	1,853,968.44
存放系统内款项	67,297,655.86	82,542,312.95
其中：存放省联社清算资金	67,297,655.86	82,542,312.95
存放省联社期限管理资金	0.00	0.00
存放省内行社款项	0.00	0.00
存放同业款项应计利息		222,791.67
合 计	187,287,570.89	500,911,136.18

3、发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
单位贷款	616,643,181.33	3,565,380,231.65

项 目	年初余额	年末余额
个人贷款	3248469768.43	583637973.6
贷款总额	3,865,112,949.76	4,149,018,205.28
减：信贷资产损失准备	258,843,342.64	329,083,092.42
加：贷款应计利息	6,762,570.89	6,099,835.88
贷款净额	3,613,032,178.01	3,826,034,948.74

(2) 按担保方式分布情况分析如下:

项 目	年初余额	年末余额
贴现	49,797,066.67	70,302,274.32
信用贷款	2,760,342,579.29	3,041,965,973.42
保证贷款	85,303,855.07	89,404,863.12
抵押贷款	946,199,071.68	928,940,869.63
质押贷款	23,470,377.05	18,404,224.79
贷款总额	3,865,112,949.76	4,149,018,205.28
减：信贷资产损失准备	258,843,342.64	329,083,092.42
加：贷款应计利息	6,762,570.89	6,099,835.88
贷款净额	3,613,032,178.01	3,826,034,948.74

(3) 五级分类的不良贷款情况:

项 目	年初余额	年末余额
次级	73,274,159.83	68,509,375.82
可疑	51,050,652.01	57,205,493.47
损失	276,315.43	356,054.18
合计	124,601,127.27	126,070,923.47

(4) 信贷资产损失准备变动情况:

项 目	年初余额	年末余额
年初余额	226,604,787.44	258,843,342.64
本年计提	34,600,021.60	48,021,918.57
本年核销	82,166,403.29	78,907,720.80
减免企业所得税转增		
账务调整		
加：其他转回	79,804,936.89	101,125,552.01
年末余额	258,843,342.64	329,083,092.42

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于1.5%比例提取,专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后,按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2024年度提取信用减值损失51,877,374.38元(其中信贷资产减值损失48,021,918.57元、坏账损失763,968.44元、债权投资减值损失3,082,538.04元、表外资产减值损失8,949.33元);本年度核销坏账减少78,907,720.80元;本年度其他转回101,125,552.01元。

4、债权投资

项 目	年初余额	年末余额
债权投资同业存单成本	1,140,000,000.00	740,000,000.00
加: 债权投资同业存单利息调整	-22,664,120.00	-4,671,859.23
加: 债权投资同业存单应计利息	12,559,896.38	0.00
小计	1,129,895,776.38	735,328,140.77
债权投资政策性银行债券成本	120,000,000.00	270,000,000.00
加: 债权投资政策性银行债券利息调整	1,051,966.94	8,455,257.26
加: 债权投资政策性银行债券应计利息	2,882,087.30	6,527,170.95
小计	123,934,054.24	284,982,428.21
债权投资信托计划成本	5,481,100.00	5,481,100.00
减: 债权投资减值准备	2,186,060.72	5,722,197.33
净值合计	1,257,124,869.90	1,020,069,471.65

5、其他债权投资

项 目	年初余额	年末余额
其他债权投资国家债券成本	30,000,000.00	130,000,000.00
加: 其他债权投资国家债券利息调整	147,940.17	11,894,195.15
加: 其他债权投资国家债券公允价值变动	110,069.83	3,117,974.85
加: 其他债权投资国家债券应计利息	127,836.59	925,510.33
小计	30,385,846.59	145,937,680.33
其他债权投资政策性银行债券成本	460,000,000.00	480,000,000.00
加: 其他债权投资政策性银行债券利息调整	2,866,223.18	11,277,747.67

项 目	年初余额	年末余额
加：其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	4,520,246.82	12,660,162.33
加：其他债权投资政策性银行债券应计利息	7,642,953.02	9,222,744.73
小计	475,029,423.02	513,160,654.73
净值合计	505,415,269.61	659,098,335.06

6、他权益工具投资

项 目	年初余额	年末余额
省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动	0.00	0.00
净值合计	300,000.00	300,000.00

该项投资系 2003 年投入到贵州省农村信用社联合社的入股资金。

7、固定资产

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值				
1、房屋及建筑物	78,078,837.09			78,078,837.09
2、机器设备	4,928,800.00		78,000.00	4,850,800.00
3、电子设备	12,743,909.96	353,888.00	557,900.00	12,539,897.96
4、交通运输工具	2,368,878.48		769,002.18	1,599,876.30
5、办公家具	74,727.00	75,610.00		150,337.00
6、其他固定资产	406,879.00	82,990.00	12,800.00	477,069.00
小计	98,602,031.53	512,488.00	1,417,702.18	97,696,817.35
二、累计折旧				
1、房屋及建筑物	25,720,923.74	1,501,151.46		27,222,075.20
2、机器设备	3,064,944.79	243,187.92	75,660.00	3,232,472.71
3、电子设备	11,450,007.25	601,607.17	519,583.32	11,532,031.10
4、交通运输工具	1,969,714.00	96,028.68	745,932.11	1,319,810.57
5、办公家具	23,147.56	17,835.46		40,983.02
6、其他固定资产	208,748.27	55,214.13	2,632.02	261,330.38
小计	42,437,485.61	2,515,024.82	1,343,807.45	43,608,702.98
三、减值准备				

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、房屋及建筑物	2,100,000.00			2,100,000.00
2、机器设备	-			-
3、电子设备	-			-
4、交通运输工具	-			-
5、办公家具	-			-
6、其他固定资产	-			-
小计	2,100,000.00			2,100,000.00
四、净值				
1、房屋及建筑物	50,257,913.35			48,756,761.89
2、机器设备	1,863,855.21			1,618,327.29
3、电子设备	1,293,902.71			1,007,866.86
4、交通运输工具	399,164.48			280,065.73
5、办公家具	51,579.44			109,353.98
6、其他固定资产	198,130.73			215,738.62
小计	54,064,545.92			51,988,114.37

8、使用权资产

项 目	年初余额	年末余额
使用权资产-房屋		295,699.00
减：使用权资产-房屋累计折旧		103,265.88
减：使用权资产减值准备		0.00
净值合计		192,433.12

9、无形资产

项 目	年初余额	年末余额
无形资产	14,331,688.75	14,331,688.75
其中：土地使用权	12,664,391.58	12,664,391.58
软件系统	1,667,297.17	1,667,297.17
减：无形资产累计摊销	6,492,027.42	7,779,466.53
其中：土地使用权累计摊销	5,391,533.72	6,530,274.20
软件系统累计摊销	1,100,493.70	1,249,192.33

项 目	年初余额	年末余额
减：无形资产减值准备	100,000.00	214,975.33
净值合计	7,739,661.33	6,337,246.89

10、递延所得税资产

项 目	年初余额	年末余额
资产减值准备	33,940,715.22	83,964,580.93
计入当期损益的递延所得税资产		21,978,968.49
其他递延所得税资产	44,933,825.35	26,347,285.82
净值合计	78,874,540.57	132,290,835.24

11、其他资产

项 目	年初余额	年末余额
应收未收利息	6,286,577.68	13,880,207.94
风险救助金出资款项	28,457,300.00	0.00
其他应收款	48,376,443.65	46,081,101.76
长期待摊费用	2,116,076.03	1,017,118.13
抵债资产	186,695,279.71	171,366,512.37
合 计	271,931,677.07	232,344,940.20

其中：（1）其他应收款情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
其他应收款	48,658,911.53	47,963,026.82
其中：个人借款	0.00	0.00
垫付诉讼费	822,459.91	435,482.45
其他财务应收及暂付款项	558,244.00	476,344.00
特惠贷风险补偿金	104,432.62	0.00
个人信用卡应收费用	6,948.85	5,478.77
其他应收款项	47,166,826.15	47,045,721.60
减：其他应收款坏账准备	282,467.88	1,881,925.06
净值合计	48,376,443.65	46,081,101.76

(2) 抵债资产情况如下:

项 目	年初余额	年末余额
抵债资产原值	215,126,823.20	259,106,099.34
其中: 房屋及建筑物	184,241,999.53	227,866,307.93
土地使用权抵债资产	40,461,193.30	40,461,193.30
减: 抵债资产待变现利息	9,576,369.63	9,221,401.89
减: 抵债资产减值准备	28,431,543.49	87,739,586.97
净值合计	186,695,279.71	171,366,512.37

12、向中央银行借款

项 目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	557,000,000.00	607,000,000.00
合 计	557,000,000.00	607,000,000.00

13、联行存放款项

项 目	年初余额	年末余额
待清算信用卡款项	133,921.00	116,472.37
合 计	133,921.00	116,472.37

14、吸收存款

项 目	年初余额	年末余额
单位活期存款	152,048,664.12	142,395,340.05
单位定期存款	13,220,000.00	15,231,882.94
个人活期存款	2,010,316,400.08	2,137,170,152.70
个人定期存款	2,849,402,767.73	3,174,628,819.71
银行卡存款	6,434.13	21,130.13
财政性存款	54,257,624.04	38,737,223.43
待结算财政款项	1,538,386.70	89,544.02
应解汇款	2,715.54	53,206.56
单位保证金定期存款	7,140,181.24	7,308,586.04
存款应付利息	3,975,062.78	4,175,683.26
合 计	5,091,908,236.36	5,519,811,568.84

15、应付职工薪酬

项 目	年初余额	年末余额
工资	20,006,333.05	38,054,625.74
职工教育经费	2,567.70	343.70
工会经费	403,109.67	690,148.65
社会保险费	2,034.58	2,034.58
补充养老保险	158,050.39	665,896.78
补充医疗保险费	470,000.00	1,294,397.85
应付辞退福利		55,996.46
住房公积金	1,492,172.33	10,477.85
劳务派遣工工资	254,052.95	200,478.35
合 计	22,788,320.67	40,974,399.96

16、应交税费

项 目	年初余额	年末余额
企业所得税	16,779,303.36	8,348,015.47
增值税（简易计税）	1,089,596.61	1,983,951.26
城市维护建设税	54,479.83	112,138.93
教育费附加	32,687.90	67,283.36
地方教育附加费	21,791.93	44,855.58
印花税	35,751.49	30,706.19
应缴代扣税费	65,341.11	796,436.46
合计	18,078,952.23	11,383,387.25

17、租赁负债

项 目	年初余额	年末余额
租赁付款额-房屋		182,826.90
合计		182,826.90

18、预计负债

项 目	年初余额	年末余额
信用卡未用信减值准备	54,387.86	63,337.19
合计	54,387.86	63,337.19

19、其他负债

项 目	年初余额	年末余额
应付利息	147,720,117.65	165,727,802.50
应付股利	615,880.40	9,631,612.88
其他应付款	2,755,452.84	2,785,033.95
其他业务负债-代收代付业务款项	0.00	6,416.00
递延收益	0.00	0.00
合 计	151,091,450.89	178,150,865.33

其中其他应付款构成情况如下：

序号	项目名称	年初余额	年末余额
1	待处理自助设备长、短款	1,800.00	2,900.00
2	待处理出纳长款	500.00	1,200.00
3	应付租赁保证金	13,000.00	13,000.00
4	应付质量保证金	165,185.00	151,176.70
5	应付党建工作经费	533,340.84	718,116.25
6	其他应付款项	2,041,627.00	1,898,641.00
合 计		2,755,452.84	2,785,033.95

20、实收资本

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
实收资本	215,000,000.00	316,761.00	316,761.00	215,000,000.00
其中：法人股	77,238,962.00			77,238,962.00
职工股	31,131,646.00	316,761.00		31,448,407.00
其他自然人股	106,629,392.00		316,761.00	10,631,2631.00

21、资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	22,914,384.01	0.00	0.00	22,914,384.01
合 计	22,914,384.01	0.00	0.00	22,914,384.01

22、其他综合收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	4,630,316.65	10,568,146.2	21,715,966.73	15,778,137.18
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	7,165.19	53,325.83	56,837.94	10,677.30
合计	4,637,481.84	10,621,472.03	21,772,804.67	15,788,814.48

23、盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	41,668,307.54	5,408,620.39	10,216,944.64	36,859,983.29
合计	41,668,307.54	5,408,620.39	10,216,944.64	36,859,983.29

根据《金融企业财务规则》的规定，本行需按税后利润的 10%提取法定盈余公积，当本行法定盈余公积累计为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东代表大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由社股东代表大会决定。2024 年末，盈余公积全部为法定盈余公积，年初余额为 41,668,307.54 元，本期计提法定盈余公积 3,561,626.38 元，计提递延所得税资产增加盈余公积部分 1,846,994.01 元；根据《省联社资产负债管理委员会关于严格落实资本新规要求压实资本质量的通知》（黔农信资债管委〔2024〕32 号）计提以往年度各项资产减值准备减少盈余公积 10,216,944.64 元。年末余额为 36,859,983.29 元。

24、一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本行需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的 15%提取，年初余额 103,914,288.32 元（其中：净利润分配一般风险准备金 21,674,869.99 元、税收减免转增一般风险准备金 81,791,927.51 元、收回央票置换不良资产转增一

般风险准备金 447,490.82 元)。本期西部优惠政策减免 2023 年 10%的所得税率部分税金转增一般风险准备金 17,567,387.39 元; 收回央票置换不良资产转增一般风险准备金 70,852.71 元; 根据黔农信资债管委〔2024〕32 号, 一般风险准备转未分配利润 52,000,000.00 元。2024 年期末余额为 69,552,528.42 元 (其中: 净利润分配一般风险准备金 21,674,869.99 元、税收减免转增一般风险准备金 47,359,314.90 元、收回央票置换不良资产转增一般风险准备金 518,343.53 元)。

25、未分配利润

本行净利润按如下顺序进行分配: 1. 弥补以前年度亏损, 2. 提取法定盈余公积, 3. 一般准备, 4. 向投资者分红。

按 2024 年度净利润 35,616,263.79 元的 10% 计提法定盈余公积 3,561,626.38 元; 2024 年向投资者分配 2023 年度、2024 年度股金红利 17,200,000.00 元。未分配利润年初余额 88,404,591.84 元, 2024 年期末余额为 78,241,361.81 元。

26、利息净收入构成情况

项 目	2023 年度	2024 年度
利息收入	295,991,923.04	315,582,144.11
利息支出	101,019,854.02	102,683,229.27
利息净收入	194,972,069.02	212,898,914.84

27、手续费及佣金净收入构成情况

项 目	2023 年度	2024 年度
手续费及佣金收入	1,911,948.34	2,154,249.96
手续费及佣金支出	10,302,871.36	6,197,764.07
手续费及佣金净收入	-8,390,923.02	-4,043,514.11

28、投资收益

项 目	2023 年度	2024 年度
其他债权投资损益	1,107,469.13	10,036,754.08
其他权益工具投资（省联社股权投资）	214,388.06	114,100.23
贴现资产投资损益	41,716.67	0.00
债权投资损益	0.00	4,691.09
合 计	1,363,573.86	10,155,545.40

29、其他收益

项 目	2023 年度	2024 年度
其他收益	25,132.20	2,385,101.71
合 计	25,132.20	2,385,101.71

30、其他业务收入

项 目	2023 年度	2024 年度
票据凭证出售收入	55,037.40	34,955.99
抵债资产租赁收入	473,385.32	2,501,892.80
信用卡违约金收入	38,335.21	11,460.82
非投资性房地产租赁收入	245,386.93	234,689.82
合 计	812,144.86	2,782,999.43

31、资产处置收益

项 目	2023 年度	2024 年度
固定资产处置损益	7,158.82	88,674.01
抵债资产处置收益	-134,616.09	
合 计	-127,457.27	88,674.01

32、税金及附加

项 目	2023 年度	2024 年度
税金及附加	1,125,135.11	1,111,340.03
合计	1,125,135.11	1,111,340.03

33、业务及管理费

项 目	2023 年度	2024 年度
业务宣传费	2,635,988.40	1,704,308.41
广告费	323,992.00	126,600.00
印刷费	117,283.10	117,514.80
业务招待费	10,119.28	
保险费		22,518.52
诉讼费		3,268.50
电子设备运转费	980,520.05	672,576.14
钞币运送费	4,218.00	2,556.23
安全防卫费	146,817.00	119,851.56
存款保险费	1,737,888.14	1,731,442.40
邮电费	573,342.24	407,319.00
公证费	20,360.00	1,730.00
咨询费	167,368.68	304,000.00
审计费	57,000.00	53,000.00
公杂费	516,516.11	823,054.68
差旅费	296,216.61	246,393.66
水电气费	914,665.35	937,243.19
会议费	428,282.13	285,227.68
绿化费	66,459.00	49,389.00
理（董）监事会费	51,000.00	51,000.00
会费	50,000.00	55,000.00
交通工具耗用费	144,074.58	115,612.15
物业管理费	24,935.21	25,563.91
职工工资	53,375,738.87	62,890,056.99
职工福利费	4,762,434.23	3,911,996.30
职工教育经费	149,612.61	97,257.71
工会经费	1,067,514.78	1,257,801.14
劳动保护费	218,000.00	
基本养老保险金	5,891,227.72	6,932,451.85
基本医疗保险金	2,678,509.34	3,123,346.78

项 目	2023 年度	2024 年度
工伤保险金	153,365.33	179,062.59
失业保险金	268,457.09	313,361.10
补充养老保险金	2,352,772.00	3,933,812.95
补充医疗保险金	1,450,514.22	3,144,502.85
离职后福利		1,282,590.63
辞退福利		1,497,824.37
住房公积金	7,826,126.94	3,398,776.68
劳务派遣费	451,013.26	188,503.80
租赁费	176,000.00	101,835.00
修理费	1,179,903.17	1,433,154.61
低值易耗品购置	663,884.46	536,565.41
其他长期待摊费用摊销	123,333.35	7,083.35
无形资产摊销	1,307,802.04	1,287,439.11
固定资产折旧费	2,771,681.70	2,514,684.35
服务费分摊	959,915.70	719,446.25
党建工作经费		200,000.00
使用权资产折旧费		101,865.88
租赁利息费用		6,527.90
残疾人就业保障金	180,519.25	
其他费用	1,000,254.37	1,373,938.10
合 计	98,275,626.31	108,289,055.53

34、信用减值损失

项 目	2023 年度	2024 年度
信贷资产减值损失	36,008,833.58	51,877,374.38
合 计	36,008,833.58	51,877,374.38

35、其他资产减值损失

项 目	2023 年度	2024 年度
信贷资产减值损失	5,000,000.00	17,190,950.00
合 计	5,000,000.00	17,190,950.00

36、其他业务成本

项目	2023 年度	2024 年度
票据凭证购买支出	181,220.00	89,233.45
非税性支出	7,956.00	0.00
其他业务支出	54,339.05	166,064.65
合计	243,515.05	255,298.10

37、营业外收入

项目	2023 年度	2024 年度
资产盘盈及清理收入	796.46	
长款收入	989.26	
补助补贴收入	13,000.00	
久悬未取款项收入	276,083.32	
其他营业外收入	238,716.97	233,831.31
合计	529,586.01	233,831.31

38、营业外支出

项目	2023 年度	2024 年度
资产盘亏及清理损失	135,646.98	14,994.20
抵债资产取得损失		
滞纳金及罚没支出	3,430,184.69	967,292.23
已转收益存款支出	90.06	173.48
捐赠支出		
其他营业外支出	2,259,093.61	3,218,123.36
合计	5,825,015.34	4,200,583.27

39、所得税费用

项 目	2023 年度	2024 年度
所得税	22,071,446.14	5,960,687.49
合 计	22,071,446.14	5,960,687.49

(五) 或有事项、承诺及主要表外项目

- 1、资本性支出承诺：无
- 2、主要表外项目：略
- 3、未决诉讼和纠纷：

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

(六) 资本充足状况

单位：万元

项 目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	44469.94	43763.46
一级资本净额	44469.94	43763.46
资本净额	48858.64	64571.21
信用风险加权资产	355484.71	376732.38
操作风险加权资产	36990.11	39024.45
风险加权资产	392474.82	415756.83
核心一级资本充足率	11.33%	10.53%
一级资本充足率	11.33%	10.53%
资本充足率	12.45%	15.53%

(七) 资产负债表日后事项：资产负债表日后取得西部大开发税收优惠政策，企业所得税税率为 15%，优惠部分用于增加一般风险准备。

(八) 关联交易

本行的关联方主要包括持有本行 5%以上股份的股东、董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的员工及以上所述人员的近亲属。截止 2024 年 12 月 31 日，我行关联方共 250 户，其中法人股东关联方 21 户、关联自然人 229 户。本行持股比例达到 5%以上（主要股东）的股东有 3 户。

报告期内本行与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和国家金融监督管理部门规定的其他关联交易。报告期向上述关联方提供资金支持共 48 户、金额 11673.6 万元，其中一般关联交易 39 户，39 笔，余额 1235.8 万元，重大关联交易 9 户，9 笔，余额 10437.8 万元。全部关联方授信余额占资本净额的 18.08%（资本净额：64571.21 万元），低于 50%银监会最低要求。

本行关联法人贷款情况如下：

贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司持有我行股权占比 7.69%，属于我行关联法人。

贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司分别于 2024 年 3 月 27 日、2023 年 3 月 3 日、2022 年 12 月 21 日、2023 年 1 月 5 日总共在我行贷款 4 笔，贷款余额 4059.8 万元。五级分类为正常。贵州锦尚新材料科技有限公司（贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司关联企业），于 2023 年 6 月 9 日在我行贷款 1 笔，贷款余额 965 万元，五级分类为正常。

镇远县名城旅游开发经营有限责任公司持有我行 9.67%股权，该公司总经理张帆是我行董事，属我行关联法人。

镇远县名城旅游开发经营有限责任公司于 2018 年 1 月 31 日在我行取得贷款 3200 万元，现余额 2199.99 万元，贷款利率 6.48%，担保方式抵押，2026 年 1 月 25 日到期，五级分类为正常。贵州古城文化旅游开发股份有限公司（镇远县名城旅游开发经营有限责任公司关联企业）于 2024 年 7 月 19 日，在我行贷款 387 万元，贷款余额 386 万元，五级分类为正常。镇远县舞阳文化产业发展有限责任公司（镇远县名城旅游开发经营有限责任公司关联企

业)，于2022年2月17日、2022年12月21日，分别在我行贷款450万元、490万元，余额分别385万元、473万元，五级分类均为正常。

本行没有向关联方发放无担保贷款，没有接受以本行的股权作为质押提供授信，没有为关联方的融资行为提供担保。本行没有聘用关联方控制的会计师事务所为本行进行审计。

三、风险披露

（一）信用风险状况

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。

1.贷款情况：2024年末，各项贷款余额414901.82万元，较年初上升28390.53万元；按客户类型划分：农户贷款余额223540.38万元，较年初上升11434.39万元；个体工商户贷款余额36931.67万元，较年初上升599.62万元；一般自然人贷款余额89323.56万元，较年初上升12934.91万元；企事业单位贷款余额65106.21万元，较年初上升3421.60万元。按担保方式划分：信用贷款余额304173.70万元，较年初上升28159.74万元；保证贷款余额8940.49万元，较年初上升410.10万元；质押贷款余额1840.42万元，较年初下降506.62万元；抵押贷款余额92894.09万元，较年初下降1725.82万元；贴现7053.12万元，较年初上升2053.12万元。总体情况来看，农户贷款、一般自然人、个体工商户、企事业贷款较年初上升；信用贷款、保证类贷款较年初上升，质押贷款、抵押贷款较年初下降。

（1）不良贷款：不良贷款余额12606.74万元，较年初上升146.85万元；不良率3.04%，较年初下降0.18个百分点；逾贷比95.86%，均控制在监管范

围内。按客户类型划分农户不良贷款余额 5803.98 万元，不良率 2.60%；个体工商户不良贷款余额 1790.90 万元，不良率 4.85%；一般自然人不良贷款余额 3360.50 万元，不良率 3.76%；企事业不良贷款余额 1616.11 万元，不良率 2.48%。按担保方式划分：信用不良贷款余额 6580.62 万元，不良率 2.16%；保证不良贷款余额 539.11 万元，不良率 6.03%；抵押不良贷款余额 5419.83 万元，不良率 5.83%；质押不良贷款余额 31.93 万元，不良率 1.74%。

(2) 关注类贷款：关注类贷款余额 33855.11 万元，较年初上升 6349.02 万元，关注类贷款占比 8.31%，较年初上升 1.09 个百分点。

(3) 大额贷款(个人 300 万(含)，企业 500 万(含))：大额贷款余额 65557.45 万元，较年初减少 681.57 万元；大额贷款占比（大额贷款占贷款总额）为 15.8%，较年初下降 1.34 个百分点。

(4) 本息逾期贷款：本息逾期（逾期 1 天(含)以上)贷款余额 88460.51 万元，较年初上升 27541.35 万元；本息逾期贷款余额占贷款余额 21.32%，较年初上升 5.56 个百分点。

(5) 核销贷款：表外贷款余额 31712 万元，较年初增加 3221 万元。2024 年现金收回表外贷款本息 1828 万元，现金清收率 5.62%。

(6) 不良贷款处置：不良贷款处置共计 15690.32 万元，较上年度减少 7475.18 万元。其中通过贷款利息减免收回贷款本金 650.71 万元，收回利息 108.15 万元，减免利息 330.54 万元。

2.风险管控措施：当前，正处于疫情后经济复苏阶段，我行受县域经济影响，存在一定的潜在信用风险，主要集中在冶金、房地产等中小微企业行业、，不良贷款化解压力加大。

2024 年，本行加强逾期贷款、关注类、大额贷款、融资性担保贷款、

表外贷款等重点指标和重点领域风险管控。一是加大逾期贷款清收力度和贷款管控，摸清底数，分类施策，制定“一户一（多）策”风险处置措施，逐步收回逾期利息及本金。二是强化诉讼，加大现金清收力度，合理利用展期、续贷，帮助客户渡过难关，对于赖账户进行依法打击。三是加强融资性担保贷款的管理，及时启动风险代偿，对于未履行代偿义务，将暂时停止与担保公司合作，暂停新增担保贷款，同时，依法诉讼。四是加强新增贷款逾期的管理，凡逾期率超过 2%的支行采取上收信贷权限。五是加强表外贷款的处置和资产保全，依法诉讼，加大抵押物的处置，向表外贷款要效益。

3.在信贷业务管理方面，严格按照信贷质量管理办法对新增贷款业务把关，在信贷业务办理过程中要严格落实贷款“三查”制度，做好贷前调查、合规性审查和风险评价、贷后管理。严把准入关，对贷款对象的信息进行收集、核实。对信贷资产进行全程管理和监督制约，严格落实审贷分离制度，严把信贷资产质量，确保新增贷款逾期率控制在 2%以内。

4.在资产风险分类管理方面，严格按照《商业银行金融资产分类办法》、《贷款风险分类指引》和《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》等相关规定，对信贷资产进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量。

5.在信用风险集中度管理方面，我行 2024 年末最大 10 户贷款余额为 28193.35 万元，最大一户贷款为 4279 万元，一级资本净额 44469.4 万元，单一客户贷款余额均在 10%以下，未超过 10%的监管标准，目前这些贷款大部分经营状况良好，风险较低，具备偿还能力；但部分贷款由于受经济下行影响，已出现信用风险和政策性风险，主要涉及中小微企业贷款。

2024 年末镇远农商行最大十户贷款情况表

单位：万元、%

序号	客户名称	贷款余额	占资本净额比	备注
1	贵州富巢置业有限公司	4188.00	9.89%	
2	贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司	4059.80	9.59%	
3	镇远青松商混有限公司	3054.10	7.21%	
4	贵州凯里下司清江旅游开发有限公司	2922.00	6.90%	
5	镇远县云鹤殡葬服务有限责任公司	2810.00	6.64%	
6	贵州西江千户苗寨文化旅游投资（集团）有限公司	2660.46	6.28%	
7	镇远县扶贫开发有限责任公司	2325.00	5.49%	
8	镇远县名城旅游开发经营有限责任公司	2199.96	5.20%	
9	镇远振兴农业产业发展有限公司	1976.98	4.67%	
10	贵州东立水泥有限公司	1805.00	4.26%	
合计		28001.30	66.14%	

6.加大提取资产减值准备力度，截至 2024 年末，我行拨备覆盖率达 261.05%，达到监管要求。

7.产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度，本行主要为镇远县内客户提供贷款。

信用风险管理的手段亦包括取得抵押品及保证，本行信贷业务的行业集中度主要分布如下：

镇远农商银行行业贷款情况表

单位：万元、%

行业	上年末金额	本年末金额
----	-------	-------

	余额	不良余额	行业不良率	余额	不良余额	行业不良率
农、林、牧、渔业	132328.28	2919.34	2.21	144,812.59	3,227.63	2.23
采矿业	311.20	20.00	6.43	312.50	0	0
制造业	15460.55	618.17	4.00	16823.55	526.88	3.13
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	141.57	0.00	0.00	222	0	0
建筑业	17052.47	2781.28	16.31	13280.44	2164.27	16.30
批发和零售业	34151.59	1345.45	3.94	41465.93	1775.31	4.28
交通运输、仓储和邮政业	3999.66	536.6	13.42	3012.62	17.34	0.58
住宿和餐饮业	19037.91	1827.24	9.60	21717.36	1527.20	7.03
信息传输、软件和信息技术服务业	11.12	0.00	0.00	55.97	0.00	0.00
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	9772.19	0.00	0.00	8252.31	625.81	7.59
租赁和商务服务业	13211.37	130.5	0.99	15461.06	177.25	1.15
科学研究和技术服务业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	10550.62	0.00	0.00	10884.42	0.00	0.00
居民服务、修理和其他服务业	5483.8	171.9	3.13	5746.64	239.15	4.16
教育	307.41	0.00	0.00	229.01	0.00	0.00
卫生和社会	964.7	0.00	0.00	1581.70	0.00	0.00
文化、体育和娱乐业	2561.54	70.00	2.73	2537.87	6.38	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	115875.23	2011.32	1.74	121164.91	2284.27	1.89

8、信用风险指标：

项 目	上年末		本年末	
	金额	占比	金额	占比
按五级分类：	12459.89	3.22%	12606.74	3.04%
不良资产率	12459.89	2.09%	13154.85	1.94%
不良贷款率	12459.89	3.22%	12606.74	3.04%
非同业单一客户风险暴露集中度	3945.75	8.87%	3926.41	8.97%

项 目	上年末		本年末	
	金额	占比	金额	占比
非同业单一客户贷款集中度	4279.00	8.75%	4188.00	6.49%
非同业集团及经济依存客户风险暴露	2287.19	5.14%	2582.18	5.90%
同业单一客户风险暴露集中度	9967.93	22.42%	8000.00	18.28%
最大单家同业融出比例	8000.00	17.99%	8000	18.28%
单一客户关联度	4060.00	8.31%	4059.80	6.29%
集团客户关联度	5139.90	10.52%	5099.80	7.90%
全部关联度	12649.42	25.89%	11673.56	18.08%

（二）流动性风险状况

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行经营管理层为加强对流动性风险的防范，采取了如下措施：一是积极贯彻小额、本土化的信贷原则，确保资产的流动性。2024 年末，短期贷款余额占贷款余额的比例为 31.06%；二是大力吸收储蓄存款，把储蓄存款纳入综合目标考核任务，确保存款的稳定性。2024 年末，各项存款余额为 551554.64 万元，较年初上升 42915.16 万元，其中储蓄存款余额为 531529.38 万元，比年初增加 45246.46 万元，占各项存款的 96.37%；三是留足备付金（按规定比例提取备付金）；四是合理控制资产负债比例。五是加强对重点及敏感时刻的流动性风险的监测。对春节前、重大灾害事故时，及时进行流动性风险监测，确保现金供应。报告期末本行流动性比例为 52.29%，全年各月平均值为 43.36%，本行的流动性比例指标在标准指标范围以内，并处于良好状态。

镇远农商银行 2024 年各月流动性比例情况表

单位：万元、%

时间	流动资产	流动负债	流动性比率	与上月增减率
2024 年 1 月	96758.28	267612.87	36.16	0.89

镇远农商银行 2024 年各月流动性比例情况表

单位：万元、%

时间	流动资产	流动负债	流动性比率	与上月增减率
2024 年 2 月	100747.34	262172.22	38.43	2.27
2024 年 3 月	96689.93	249341.72	38.78	0.35
2024 年 4 月	101831.12	248630.38	40.96	2.18
2024 年 5 月	91614.22	250500.47	36.57	-4.39
2024 年 6 月	101831.52	268838.62	37.88	1.31
2024 年 7 月	97671.41	263697.34	37.04	-0.84
2024 年 8 月	118334.12	245957.95	48.11	11.07
2024 年 9 月	139824.89	246762.58	56.66	8.55
2024 年 10 月	138064.27	242265.01	56.99	0.33
2024 年 11 月	108715.78	259640.64	41.87	-15.12
2024 年 12 月	142697.36	272870.36	52.29	10.42
平均值	111231.69	256524.18	43.36	

（三）操作风险管理

1.操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行防范操作风险的主要措施有：

（1）加强内部管控及教育。一是强化合规教育。根据省联社 2024 年合规教育活动方案，制定我行 2024 年合规教育活动实施方案，高位推动合规教育。截至 11 月底，我行在岗 195 人全部参加合规培训并考试合格；参加“必学必懂”答题 1825 人次；签订《贵州农信合规承诺书》195 份；征集“合规箴言、故事”30 篇幅次；组织开展内控合规大讨论 7 次、覆盖 210 人次；开展“高管讲合规”10 场次、覆盖 680 人次；开展“合规大讲堂”10 次、覆盖 240 人次。二是强化纪法教育。通过纪法教育、红色教育、警示教育的方

式，一体推进“管思想、管工作、管作风、管纪律”的员工管理要求。邀请县纪委监委领导专题解读《中国共产党纪律处分条例》1次；组织参观黔东南农信党风廉政警示教育基地1次；组织全体在岗党员干部到黎平会议会址接受红色教育1次；纪委书记围绕酒驾醉驾、员工赌博、违纪违法的危害后果在全行12个乡镇支行开展纪法教育宣讲，受教育干部职工达220余人次；全年警示教育实现全覆盖，全行干部职工学纪、知纪、明纪、守纪意识明显增强。三是紧盯重要时间节点、重点领域开展监督，严防享乐主义。紧盯节假日“四风”问题，提前做好节假日廉洁过节提醒，认真开展“牌桌上的四风”、“吃公函”、“吃食堂”、“吃老板”、“吃下级”专项排查等，严防违规吃喝、收送礼品礼金等问题。共发放廉洁过节提醒和通知3次，组织开展警示教育4次，通报相关案例4次，开展明察暗访3次，开展费用检查2次，开展干部交流房、单位食堂包房和值班休息室、公务接待餐馆等重点场所排查2次，有效防止违规吃喝问题发生。四是紧盯重点人员、重点场所，严防奢靡之风。通过对酒吧、饭店等高消费场所开展明察暗访，查询员工违纪违法线索，对重点人员实施管控措施等，严防干部员工存在奢靡之风的问题。共发函到公安机关查询2次，通过交管12123APP查询11次。五是保持执纪问责高压态势。对2023年度镇远县纪委移送2起问题线索，对涉及的2名党员给予立案审查，按照监督执纪工作流程予以立案审查审理，2人均受到党纪处分、内部撤职处分和记大过处分，并按要求开展“一案一整改”工作，达到警示全员的效果。同时，精准运用“四种形态”，强化宽严相济的问责导向。六是弘扬清廉文化。通过组织开展清廉贵州·弘扬清廉家风、清廉贵州·贵州青年说主题教育活动和楼道清廉文化阵地建设，组织党员干部参观廉政教育、举办廉洁专题讲座、开展廉政主题党日活动、

党委负责人上廉政党课等系列活动，为全行上下营造崇尚廉洁的良好氛围，积极引导党员干部清清白白做人，踏踏实实做事。

(2)落实金融消费权益保护相关工作要求，保障金融消费者合法权益。2024 年累计发生金融消费者投诉 3 件，均已妥善处置。我行能够按照人民银行相关规定建立健全金融消费权益保护各项内控制度，落实金融消费权益保护相关工作要求，保障金融消费者合法权益。采取有效措施确保个人金融信息安全，落实个人金融信息保护相关工作要求，保障金融消费者合法权益。按照人民银行相关规定受理与处理金融消费者投诉，落实金融消费权益保护投诉管理与投诉分类标准相关工作要求，保障金融消费者合法权益。办理各类个人业务时使用的合同格式文本条款基本符合人民银行关于金融消费权益保护的相关规定。制定了金融营销宣传相关管理办法，发布的金融营销广告和营销短信文本符合相关规定，落实了金融广告管理的相关工作要求。

2.按照省联社要求，构建信贷规范管理的长效机制，有效防范信贷风险，促进资产质量和经营效益的不断提升。

(1) 2024 年，我行以贯彻落实监管部门、省联社和镇远农商银行案防工作要求为总基调，召集相关部门及人员专题研究案件防控和合规管理工作，通过召开案防工作会议的形式，安排部署全年案防及风险防控工作，制定了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控工作计划及实施方案》，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实；二是深刻领会省银保监局和黔东南银保监分局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务；三是

明确案防整治重点，有效遏制案件风险；四是三道防线分工协作，按季开展案防检查工作。以深入与开展案件防控和风险隐患排查为着力点，持续推进案件防控和全面风险管理。

(2) 努力构建完善的制度体系，强化操作风险管控。2024 年来制定了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司个体经营户“流水贷”贷款管理办法（试行）》（镇农商银发〔2024〕2 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司“黔农_税快贷”贷款管理办法》（镇农商银发〔2024〕4 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司“致富通金牛贷”贷款管理办法（试行）》（镇农商银发〔2024〕82 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司生物活体抵押贷款管理办法》（镇农商银发〔2024〕83 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司续贷业务管理办法》（镇农商银发〔2024〕201 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司个人贷款管理实施细则（试行）》（镇农商银发〔2024〕202 号）、《贵州镇远农村商业银行股份有限公司固定资产贷款管理实施细则（试行）》（镇农商银发〔2024〕203 号）。

(3) 上报“1104”非现场监管报表。按金融监管分局、省联社及黔东南审计中心要求按月、季及时收集、填制、审核上报“1104”非现场监管系统报表，为镇远农商银行领导经营决策提供依据。

(4) 开展反洗钱宣传、培训和检查。2024 年，通过开展反洗钱业务培训，提高了一线员工们反洗钱业务水平以及可疑账户后续监测工作水平，通过各网点多次有针对性的宣传，提高了公众对洗钱业务的认知；通过对全辖 23 个营业网点的检查，促进了业务规范。

(5) 稽核审计情况。一是围绕审计工作计划，有序开展各项审计工作。2024 年共完成审计项目 31 项，其中完成常规审计三项，专项审计 28 项；二是建立审计问题台账，跟踪整改进度。2024 年通过常规及专项审计共发现问题 59 个，已整改 58 个，整改率 98.30%。三是紧跟省联社步伐，完善审计系统管理。为全面落实省联社对审计系统的管理要求，实现审计项目从立项到审计归档全流程管理，省联社通过审计系统立项的项目我行均已录入审计系统，截止 2024 年末审计系统共录入审计项目 50 个，累计录入问题 393 个，已整改 392 个，以往年度累计整改率 99.75%。

(四) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。目前影响我行信用风险的市场风险因素主要有：贷款利率风险、存款利率风险、综合收益风险等。随着国内国际经济环境复杂多变，经济运行面临更多困难和挑战，消费需求不足，企业生存发展举步维艰，加之受降准降息等因素影响，我行为了应对市场变化和竞争需要，贷款整体加权利率较以前年度大幅下滑，以致今年以来银行体系各方压力较大，年内的银行融资，地方债务平台，提高拨备水平都显现出体系内部压力较大，从而加大了风险暴露的可能性。

(五) 公司治理信息

1.“三会”及法人治理情况

(1) 股东大会

2024 年共召开股东大会 1 次，即：贵州镇远农村商业银行股份有限公司股东大会第八次会议。会议审议并通过了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023

年监事会工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司章程》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年股金分红方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事、高管层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估情况报告》《续聘贵州德正宏会计师事务所》《4 项行业自律管理制度》共十二项议案。

(2) 董事会

2024 年我行共召开董事会 5 次，即：1.贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十次。2024 年 1 月 23 日，召开了贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十次。会议听取了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年业务运行情况报告》。会议审议并通过了《关于贵州建天下建筑工程有限公司股权转让的情况报告》1 个议案。2.贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十一会议。2024 年 3 月 26 日，召开了贵州镇远农村商业银行第二届董事会第十一次会议。会议听取了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司近期业务运行情况报告》。会议审议并通过了《贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司在我行贷款重大关联交易》1 个议案。3.贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十二次会议。2024 年 4 月 29 日，召开了贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十二次会议。会议组织学习了《贵州镇远农村商业银行股份有限公

司从业人员职业操守和行为准则》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司股权管理办法》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司授权管理办法》等公司治理文件。会议听取了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营层工作报告》《监管机构 2023 年监管意见》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度发展战略评估报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年信息科技风险管理报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度反洗钱情况的报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年审计工作情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度案防工作情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年金融消费者权益保护工作情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2022 年内部控制审计报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年流动性工作开展情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度风险总监述职报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》12 项工作报告。会议审议并通过了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年高质量发展考核方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作计划》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年金融消费者权益保护工作计划》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年案件防控工作计划及实施方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计计划》《贵州镇远农村商业银行股份有

限公司关于 2024 年资产处置与核销计划数的报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司股东权利限制报告》《相关制度（7 项）》8 项议案。会议讨论通过了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年股金分红方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事、高管层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告》《续聘贵州德正宏会计师事务所》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估情况报告》《相关行业自律制度（2 项）》10 项议案，并提交股东大会审议。

4. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次会议。2024 年 9 月 23 日，召开了贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次会议。会议听取了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年经营层工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作情况总结报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年案件防控工作情况报告》3 项工作报告。会议审议并通过了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024 年）》《关于审议贵州镇远农村商业银行股份有限公司营业外支出的议案》2 项议案。

5. 贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议。2024 年 12 月 23 日，召开了贵州镇远农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议。会议听取了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司近期工作情况报告》《贵州镇远农村

商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会决议执行情况的报告通报》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年第四季度大额贷款业务经营情况报告》3 项工作报告。会议审议并通过了《贵州镇远农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司关于落实资本新规要求压实资本质量事宜》《关于贵州吉源房地产开发有限公司股权变更的情况报告》《关于镇远县蔡酱坊在我行贷款重大关联交易的议案》5 项议案。

（3）监事会

2024 年我行监事会共召开监事会议 4 次：一是审议《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度案防工作情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司关于印发 2024 年案件防控工作计划及实施方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理工作报告》《镇远农商银行 2023 年案件防控专项审计报告》。二是审议《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年监事会工作报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年流动性工作开展情况报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年股金分红方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会、董事、监事、高管层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作计划》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年案件防控工作计划及实施方案》《贵州镇远农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计计划》。三是审议《贵州镇远农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024 年）》《镇远农商银行

2023 年度关联交易专项审计报告》《镇远农商银行关于 2023 年资金业务专项审计的报告》《镇远农商银行关于固定资产专项审计报告》。四是审议《镇远农商银行监事会议事规则》《镇远农商银行监事会监督委员会议事规则》《镇远农商银行监事会提名委员会议事规则》《镇远农商银行监事会审计委员会议事规则》《镇远农商银行薪酬分配管理办法》《镇远农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《镇远农商银行 2023 年关联交易专项审计报告》《镇远农商银行 2024 年金融消费者权益保护工作情况报告》《镇远农商银行关于黔东南监管分局“大额贷款信贷管理及内控有效性”现场检查发现问题的整改报告》。

(4) 镇远农商银行管理层及员工情况

①镇远农商银行董事会、监事会及经营管理层人员

镇远农商银行董事会董事长：吴世礼（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 8 月 8 日）、田明成（2024 年 8 月 9 日至 2024 年 12 月 31 日临时负责）

镇远农商银行董事会董事：吴世礼、田明成、宋泽宏、龙见本、张帆、张泽超、曾广能

镇远农商银行监事会监事长：何明芳

镇远农商银行监事会监事：何明芳、刘明坪、林芬、唐维雄、蔡英、彭大斌、甘召辉

镇远农商银行经营管理层行长：田明成，副行长：吴寿金、文仁祥

②员工情况

2024 年年末在岗正式职工 195 人、内退职工 13 人。

(5)经营工作情况

①按省镇远农商银行年初工作要求，明确发展思路，层层分解工作目标，大力拓展业务，进一步增强了镇远农商银行的发展实力。截止 2024 年 12 月 31 日，镇远农商银行各项存款余额 551555.28 万元，比年初增加 42915.8 万元，全县存款市场份额占比达 59.35%；各项贷款余额 414901.82 万元，比年初增加 28390.53 万元，全县贷款市场份额占比达 39.22%。

②做实信用工程。信用村（社区）总数达 106 个，信用单位达 90 个，信用乡镇总数达 11 个。全县农户 5.56 万户，建档面 100%，信用农户 5.09 万户，评级面 91.67%，授信总额 45.94 亿元，户均授信额 9.08 万元。

(6) 镇远农商银行部门及分支机构设置情况如下：

报告期内我行辖区营业网点 23 个，其中 1 个营业部， 22 个支行。设置工会办、党委组织部、综合部、纪检监察部、财务统计部、普惠金融部、网络金融部、合规风险部、董事会办公室、稽核审计部、安全保卫部等 11 个职能部门。

分支机构的具体情况见下表：

序号	机 构 名 称	地 址	联系电话	员工人数
1	贵州镇远农村商业银行股份有限公司营业部	贵州省镇远县舞阳镇西门街132号	0855-5721514	20
2	贵州镇远农村商业银行股份有限公司舞阳支行	贵州省镇远县兴隆街96号	0855-5721574	4
3	贵州镇远农村商业银行股份有限公司文德支行	贵州省镇远县舞阳镇民生桥头	0855-5715432	6
4	贵州镇远农村商业银行股份有限公司东关支行	贵州省镇远县周大街20号	0855-5730693	3
5	贵州镇远农村商业银行股份有限公司大菜园支行	贵州省镇远县舞阳镇铭城花园	0855-5719771	15
6	贵州镇远农村商业银行股份有限公司火车站支行	贵州省镇远县舞阳镇鸣盛金街火车站西面	0855-5735258	4
7	贵州镇远农村商业银行股份有限公司太平桥支行	贵州省镇远县舞阳镇共和街皇朝大酒店一楼3—5号	0855-5716660	7
8	贵州镇远农村商业银行股份有限公司涌溪支行	贵州省镇远县涌溪乡桥头	0855-5625148	1
9	贵州镇远农村商业银行股份有限公司茅溪支行	贵州省镇远县涌溪乡茅溪村河坝街	0855-5625148	6
10	贵州镇远农村商业银行股份有限公司江古支行	贵州省镇远县江古乡街中	0855-5641019	7

序号	机 构 名 称	地 址	联系电话	员工人数
11	贵州镇远农村商业银行股份有限公司羊场支行	贵州省镇远县羊场新街63号	0855-5871006	7
12	贵州镇远农村商业银行股份有限公司大地支行	贵州省镇远县大地乡街中	0855-5671073	5
13	贵州镇远农村商业银行股份有限公司尚寨支行	贵州省镇远县尚寨乡街中	0855-5661054	5
14	贵州镇远农村商业银行股份有限公司都坪支行	贵州省镇远县都坪镇街中	0855-5841038	6
15	贵州镇远农村商业银行股份有限公司蕉溪支行	贵州省镇远县蕉溪新街21号	0855-5893032	7
16	贵州镇远农村商业银行股份有限公司青溪支行	贵州省镇远县青溪镇兴隆街3号	0855-5878017	10
17	贵州镇远农村商业银行股份有限公司东门支行	贵州省镇远县青溪镇文化街15号	0855-5879153	3
18	贵州镇远农村商业银行股份有限公司黔东支行	贵州省镇远县青溪镇五里牌村	0855-5828132	6
19	贵州镇远农村商业银行股份有限公司羊坪支行	贵州省镇远县羊坪下街90号	0855-5811338	8
20	贵州镇远农村商业银行股份有限公司桥头支行	贵州省镇远县羊坪镇上街桥头	0855-5811466	3
21	贵州镇远农村商业银行股份有限公司竹坪支行	贵州省镇远县羊坪镇竹坪村街中	0855-5826026	5
22	贵州镇远农村商业银行股份有限公司金堡支行	贵州省镇远县金堡乡街头	0855-5865085	6
23	贵州镇远农村商业银行股份有限公司报京支行	贵州省镇远县报京乡	0855-5615204	5

四、本年度重要事项

本报告期内最大十户股东情况如下：

截止 2024 年 12 月 31 日				
序号	名 称	股金合计 (单位：万股)	所占股本总 额比例%	入股支行
1	镇远县名城旅游开发经营有限责任公司	2,080.00	9.67%	营业部
2	贵州省镇远县黔东工业经济开发有限责任公司	1,652.83	7.69%	营业部
3	西南能矿建设工程有限公司	1,325.00	6.16%	营业部
4	贵州广能文化旅游开发有限公司	950.00	4.42%	营业部
5	贵州东立水泥有限公司	825.67	3.84%	营业部
6	贵州亚华锰联集团镇远青松有限公司	235.05	1.09%	营业部
7	镇远纵横旅游有限责任公司	220.34	1.02%	营业部
8	贵州省镇远景峰酒店有限公司	220.00	1.02%	营业部
9	贵州中恒建设工程有限责任公司	215.00	1.00%	营业部
10	万莉	194.04	0.90%	营业部

1.2024 年 1 月 25 日，贵州建天下建筑工程有限公司股权转让给贵州广能文化旅游开发有限公司，950 万股。

2.2024 年 12 月 25 日，贵州吉源房地产开发有限公司股权转让给贵州中恒建设工程有限公司，215 万股。

3.增加或减少注册资本、分立合并事项：2024 年末本行注册资本为 21500 万元。

4.其他

(1) 本年度镇远农商银行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

无

(二) 会计估计变更

无

(二) 重要前期差错更正

1.2024 年度调增以前年度损益 70,469,940.06 元，主要系：(1) 根据《省联社计划财务部关于印发贵州省农村信用社所得税会计核算规程的通知》规定进行账务调整 18,469,940.06 元；(2) 根据黔农信资债管委〔2024〕32 号文一般风险准备转未分配利润 52,000,000.00 元。

2.2024 年度调减以前年度损益 103,857,758.13 元，主要系：(1) 根据《省联社资产负债管理委员会关于严格落实资本新规要求压实资本质量的通知》(黔农信资债管委〔2024〕32 号) 进行账务调整 102,169,446.48 元；

(2) 2018 年-2023 年视同销售资产损失税款 1,569,732.96 元； (3) 根据《关于向全省农村信用社分摊 4 季度费用的通知》要求调整 118,578.69 元。

上述事项净调减 2024 年末分配利润 33,387,818.07 元, 未追溯调整 2023 年年度数据。

贵州镇远农村商业银行股份有限公司



临时负责人:

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Wangmi", written over the "临时负责人:" text.

二〇二五年一月二十日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91520115MAAL077P27



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、
备案、许可、监
管信息。

名称 贵州莱伦会计师事务所（普通合伙）

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 潘相荣

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定
规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营
；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择
经营。一般项目：财政资金项目预算绩效评价服务；工程造价咨询业务
；财务咨询；资产评估；税务服务；企业管理咨询。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：代理记账；注册
会计师业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

出资额 壹佰万圆整

成立日期 2021年04月26日

主要经营场所 贵州省贵阳市花溪区贵筑街道洛
平新城小区2栋一层房屋

登记机关

2024 10 22

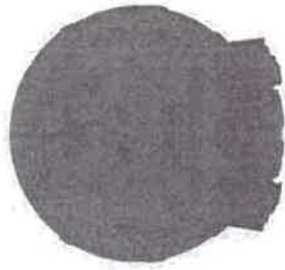
年 月 日

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

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

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名称: 贵州莱伦会计师事务所 (普通合伙)
首席合伙人: 潘相荣
主任会计师:
经营场所: 贵州省贵阳市云岩区未来方舟F4组团6, 7栋 (7) 1单元8层21-24号

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 52010111

批准执业文号: 黔财会〔2021〕17号

批准执业日期: 2021年06月23日



证书序号: 0012889

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:



中华人民共和国财政部制



潘相荣

男

1967-02-02

贵州黔元会计师事务所有限公司

522426198702023238

Working unit
身份证号码
Identity card No.

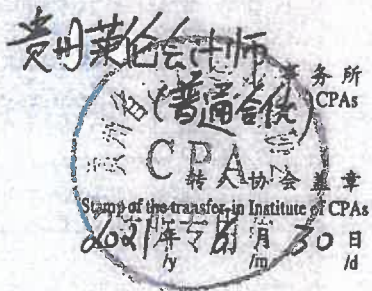


注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d



何树强

男

1990-01-21

贵州黔元会计师事务所有限公司

522224199001214833

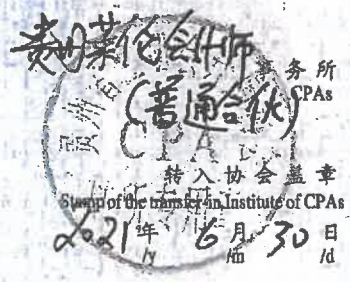
Identity card No.

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d