

贵州清镇农村商业银行股份有限公司  
2024 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益表	6-8 页
4、现金流量表	9 页
5、所有者权益变动表	10-11 页
6、财务报表附注	12—47 页





# 审计报告

黔源信益会审字【2025】第138号

贵州清镇农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了贵州清镇农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度利润表、损益表、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,公允反映了贵行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,我们独立于贵行,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

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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,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行、终止运营或别无其他现实的选择。





治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 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：

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贵行不能持续经营。

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。



中国 · 贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025年4月18日



# 资产负债表

2024年12月31日

金额单位：人民币元

编制单位：贵州清镇农村商业银行股份有限公司

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	675,601,508.82	666,559,180.28	向中央银行借款	1		
贵金属 1,200,000.00	2			联行存放款项	2	331,078,700.00	268,000,000.00
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款项	3		
存放同业款项	4	3,888,235.46	1,332,175.29	拆入资金	4		
拆出资金	5	66,891,224.09	596,836,194.40	交易性金融负债	5		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	6		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	7		
发放贷款和垫款	8	9,779,264.65	9,126,256,377.53	吸收存款	8	12,413,829,442.02	13,020,978,694.73
金融投资：	9	8,982,253,647.13		应付职工薪酬	9	30,976,915.22	24,297,160.38
交易性金融资产	10			应交税费	10	12,380,527.49	16,899,609.23
债权投资	11	2,229,650,647.50	1,538,254,300.87	租赁负债	11		503,770.34
其他债权投资	12	1,593,450,425.14	2,111,035,560.84	预计负债	12	11,950.16	26,440.53
其他权益工具投资	13	300,000.00	300,000.00	应付债券	13	100,000,000.00	
长期股权投资	14			其中：优先股	14		
投资性房地产	15	26,350.82	26,350.82	永续债	15		
固定资产	16	147,961,713.69	152,183,518.16	递延所得税负债	16	523,957.74	523,957.74
使用权资产	17			其他负债	17	319,126,846.34	333,356,209.82
在建工程	18	19,506,047.78	1,481,926.43	<b>负债合计</b>	18	13,207,928,338.97	13,664,585,842.77
无形资产	19	2,130,297.02	9,516,900.00	所有者权益（或股东权益）：	19	171,605,774.40	171,605,774.40
递延所得税资产	20	102,735,850.90	1,872,697.78	实收资本（或股本）	20		
其他资产	21	175,392,859.80	95,069,063.14	其他权益工具	21		
	22		183,235,948.04	其中：优先股	22		
	23			永续债	23		
	24			资本公积	24	36,315,223.20	36,315,223.20
	25			减：库存股	25		
	26			其他综合收益	26		
	27			盈余公积	27	14,389,039.79	26,342,271.95
	28			一般风险准备	28	90,967,329.39	93,194,075.47
	29			未分配利润	29	274,937,275.25	274,937,275.25
	30			<b>所有者权益合计</b>	30	213,425,091.80	216,979,730.54
	31			<b>负债和所有者权益总计</b>	31	801,639,733.83	819,374,350.81
<b>资产总计</b>	32	14,009,568,072.80	14,483,960,193.58	<b>负债和所有者权益总计</b>	32	14,009,568,072.80	14,483,960,193.58

法定代表人：

张五

会计工作负责人：

朱重东

会计机构负责人：

周



# 利润表

编制单位：贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2024年度

金额单位：人民币元

项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	384,670,793.32	469,798,138.06	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	20,888,800.00	22,267,460.80
（一）利息净收入	2	401,582,029.18	417,127,578.85	归属于母公司所有者的净利润	2		
利息收入	3	741,519,533.56	711,861,695.91	少数股东损益	3		
利息支出	4	339,937,504.38	294,734,117.06	六、其他综合收益的税后净额	4	14,135,118.45	11,953,232.16
（二）手续费及佣金净收入	5	-20,146,833.15	-11,359,698.66	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5		
手续费及佣金收入	6	4,104,472.97	4,051,880.35	1. 重新计量设定受益计划变动额	6		
手续费及佣金支出	7	24,251,306.12	15,411,579.01	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	2,323,724.05	63,788,580.79	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8		
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	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10			5. 其他	10		
（四）其他收益	11	16,400.00	69,366.65	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	14,135,118.45	11,953,232.16
（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	12		
（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	13	14,135,118.45	10,969,632.56
（七）其他业务收入	14	895,473.24	277,710.14	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15		-105,399.71	4. 其他债权投资信用损失准备	15		983,599.60
二、营业支出	16	343,180,942.82	447,270,774.40	5. 现金流量套期储备	16		
（一）税金及附加	17	3,293,691.34	3,524,283.54	6. 外币财务报表折算差额	17		
（二）业务及管理费	18	180,382,340.18	164,579,044.11	7. 其他	18		
（三）信用减值损失	19	156,674,506.66	278,846,884.68	七、综合收益总额	19	35,023,918.45	34,220,692.96
（四）其他资产减值损失	20	1,178,720.00	77,696.22	归属于母公司所有者的综合收益总额	20		
（五）其他业务成本	21	1,651,684.64	242,865.85	归属于少数股东的综合收益总额	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	41,489,850.50	22,527,363.66	八、每股收益：	22		
加：营业外收入	23	1,067,469.91	10,727,753.10	（一）基本每股收益	23		
减：营业外支出	24	5,481,839.73	9,442,934.71	（二）稀释每股收益	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	37,075,480.68	23,812,182.05		25		
减：所得税费用	26	16,186,680.68	1,544,721.25		26		

法定代表人：张松

会计工作负责人：朱琳

会计机构负责人：周



# 损益表

2024年度

金额单位：人民币元

编制单位：贵州清镇农村商业银行股份有限公司

行次	项目名称	行次	项目名称	上年期末累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年期末累计数	本年累计数
1	一、营业收入	87	二、营业支出	707,369,753.32	757,416,470.47	174	50.其他长期待摊费用摊销	2,547,956.94	1,279,359.68
2	6011.利息收入	88	6411.利息支出	300,799,796.72	261,151,520.66	175	51.无形资产摊销	251,940.92	257,599.24
3	在贷户贷款利息收入	89	1.单位活期存款利息支出	38,686,144.05	25,980,543.77	176	52.固定资产折旧费	9,991,840.51	7,390,267.02
4	其中：小额贷款利息收入	90	2.国库定期存款利息支出			177	53.服务费分摊	2,328,315.65	2,086,634.45
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	91	3.单位定期存款利息支出	5,431,188.88	166,777.34	178	54.党组织工作经费	114,932.99	159,864.76
6	3.涉农企业贷款利息收入	92	4.个人活期存款利息支出	73,781,136.35	31,949,190.35	179	55.使用权资产折旧费	637,475.84	
7	4.非农贷款利息收入	93	5.个人定期存款利息支出	167,836,260.77	175,888,959.44	180	56.租赁利息费用	16,282.45	
8	5.信用卡透支利息收入	94	6.财政性存款利息支出	105,768.92	57,735.98	181	57.残疾人就业保障金	201,527.56	344,595.20
9	6.公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入	95	7.保证金存款利息支出	67,193.40	30,208.40	182	58.其他费用	1,664,476.03	4,455,002.15
10	7.贸易融资利息收入	96	8.大额存单利息支出	1,305,425.45	21,078,105.38	183			
11	8.垫款利息收入	97	9.结构性存款利息支出			184	6602.其他业务支出	1,651,684.64	242,865.85
12	9.债权投资利息收入	98	10.发行债券利息支出	6,000,000.00	6,000,000.00	185	1.抵债资产保管费用		
13	10.其他债权投资利息收入	99	11.其他利息支出	7,586,678.90		186	2.投资性房地产折旧及摊销	11,246.31	
14	11.其他利息收入	100				187	3.投资性房地产维修费		
15		101	6412.金融机构往来支出	39,137,707.66	33,582,596.40	188	4.投资性房地产处置支出		
16	6012.金融机构往来收入	102	1.向中央银行借款利息支出	5,665,812.63	6,332,318.69	189	5.租赁资产维修费		
17	1.存放中央银行款项利息收入	103	2.同业存放款项利息支出			190	6.信贷资产证券化损失		
18	2.存放同业款项利息收入	104	3.系统内存放款项利息支出	7,777,427.77	1,117,577.79	191	7.票据凭证购买支出	1,405,240.00	167,045.00
19	3.存放系统内款项利息收入	105	4.同业拆入款项利息支出			192	8.非税性支出		
20	4.拆放同业款项利息收入	106	5.系统内拆入款项利息支出			193	9.其他业务支出	235,198.33	75,820.85
21	5.拆放系统内款项利息收入	107	6.卖出回购金融资产利息支出	4,443,316.32	2,915,588.34	194			
22	6.存出保证金利息收入	108	7.转贴现利息支出			195	6403.税金及附加	3,293,691.34	3,524,283.54
23	7.买入返售金融资产利息收入	109	8.再贴现利息支出	502,777.78		196	1.税金及附加	3,293,691.34	3,524,283.54
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	110	9.发行同业存单利息支出	20,748,373.16	23,217,111.58	197			
25	9.其他金融机构往来利息收入	111	10.长期借款利息支出			198	6701.信用减值损失	156,674,506.66	278,846,884.68
26		112	11.其他金融机构往来支出			199	1.存出保证金减值准备		
27	6021.手续费及佣金收入	113				200	2.买入返售金融资产减值准备	-461,540.47	-20,735.35
28	1.银行卡业务手续费收入	114	6421.手续费及佣金支出	24,251,306.12	15,411,579.01	201	3.坏账损失	2,550,000.00	-18,322.33
29	2.结算业务手续费收入	115	1.银行卡业务手续费支出	317,433.03	384,449.80	202	4.信贷资产减值损失	156,546,071.89	279,475,667.65
30	3.代理业务手续费收入	116	2.结算业务手续费支出	278,346.88	259,904.60	203	5.债权投资减值损失	-1,959,381.92	1,150,665.05
31	4.担保业务手续费收入	117	3.代理业务手续费支出			204	6.其他债权投资减值损失		-1,754,880.71



# 损益表

2024年度

金额单位：人民币元

行次	项目名称	行次	项目名称	本年累计数	上年同期累计数	行次	项目名称	本年累计数	上年同期累计数
32	账户管理手续费收入	118	4. 电子银行业务支出	2,524,644.45	2,459,349.87	205	7. 表外资产减值损失	-642.84	
33	跨境汇兑业务手续费收入	119	5. 理财业务手续费支出			206	8. 其他信用减值损失		
34	存电子银行业务收入	120	6. 智能收单业务手续费支出	4,717,650.12	8,350,141.57	207			
35	理财业务手续费及佣金收入	121	7. 外包业务费	2,921,778.96	6,910,864.36	208	6702 资产减值损失	1,178,720.00	77,696.22
36	代理贵金属业务收入	122	8. 其他手续费及佣金支出	937,702.45	2,863,870.23	209	1. 贵金属跌价损失		
37	10. 承兑业务手续费收入	123				210	2. 抵债资产减值损失	1,178,720.00	
38	11. 保函业务手续费	124	6601 业务及管理费	164,579,044.11	180,382,340.18	211	3. 投资性房地产减值损失		
39	12. 信贷资产证券化手续费收入	125	1. 业务宣传费	2,398,376.96	4,082,734.58	212	4. 固定资产减值损失		
40	13. 询证函手续费收入	126	2. 广告费	137,499.55	337,000.70	213	5. 在建工程减值损失		77,696.22
41	14. 代保管业务收入	127	3. 印刷费	41,949.20	13,581.50	214	6. 无形资产减值损失		
42	15. 挂失业务手续费收入	128	4. 业务招待费	5,864.00	5,864.00	215	7. 使用权资产减值损失		
43	16. 智能收单业务手续费收入	129	5. 电子设备运转费	25,492.68	2,502,915.09	216	8. 长期股权投资减值损失		
44	17. 网金平台手续费收入	130	6. 钞票运送费	50,200.00	50,200.00	217	9. 其他资产减值损失		
45	18. 其他手续费及佣金收入	131	7. 安全防护费	787,831.69	580,555.23	218			
46		132	8. 保险费	10,103,992.94	6,963,385.22	219	三、营业利润	41,489,850.50	22,527,363.66
47	6051 其他业务收入	133	9. 邮电费	815,367.37	1,644,986.55	220	加:6301 营业外收入	1,067,469.91	10,727,753.10
48	1. 投资性房地产租赁收入	134	10. 诉讼费	517,618.58	15,641.00	221	1. 资产盘盈及清理收入		
49	2. 投资性房地产处置收入	135	11. 公证费	2,899.48	6,049.88	222	2. 抵债资产处置收入		
50	3. 抵债资产租赁收入	136	12. 咨询费	238,292.95	88,000.00	223	3. 长款收入	3,273.21	1,900.00
51	4. 票据凭证出售收入	137	13. 审计费	36,000.00	31,000.00	224	4. 罚款收入	203,800.00	102,000.00
52	5. 信贷资产证券化收益	138	14. 监管费			225	5. 补助补贴收入		
53	6. 社团贷款管理费收入	139	15. 技术转让费			226	6. 债务重组收益		
54	7. 信用卡违约金收入	140	16. 研究开发费	756.39		227	7. 捐赠利得		
55	8. 银行卡年费收入	141	17. 外事费			228	8. 久悬未取款项收入	655,428.84	
56	9. 银行卡其他业务收入	142	18. 公杂费	1,540,611.38	1,540,611.38	229	9. 预计负债转回		
57	10. 非投资性房地产租赁收入	143	19. 差旅费	144,850.50	144,850.50	230	10. 非投资性房地产租赁收入		
58	11. 其他业务收入	144	20. 水电气费	1,624,353.23	1,643,222.69	231	11. 银联差错业务调整收入		
59	6061 汇兑损益	145	21. 会议费	59,345.00	405,766.50	232	12. 其他营业外收入	204,967.86	10,623,853.10
60	1. 汇兑损益	146	22. 绿化费	800.00	108,264.80	233			
61		147	23. 理(董)监事会费	273,214.24	281,258.91	234	减: 6711 营业外支出	5,481,839.73	9,442,934.71
62	6101 公允价值变动损益	148	24. 会费	10,000.00	5,000.00	235	1. 资产盘亏及清理损失		
		149	25. 交通工具耗用费	1,240.91	72,655.00	236	2. 抵债资产取得损失		



# 损益表

2024年度

金额单位：人民币元

编制单位：贵州清镇农村商业银行股份有限公司

行次	项目名称	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
53	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	150	26. 开办费			237	3. 非常损失						
54	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	151	27. 物业管理费	272,223.48	90,782.20	238	4. 出纳结算短款损失						
55	3. 其他公允价值变动损益	152	28. 职工工资	88,960,930.49	69,886,849.53	239	5. 滞纳金及罚没支出						1,375,171.86
56		153	29. 职工福利费	7,357,554.38	5,741,903.44	240	6. 已转收益存款支出					115.65	243.07
67	6111 投资损益	154	30. 职工教育经费	262,658.51	285,820.53	241	7. 债务重组损失						
68	1. 交易性金融资产损益	155	31. 工会经费	1,779,218.61	1,397,736.99	242	8. 捐赠支出				10,580.00		400,000.00
69	2. 债权投资损益	156	32. 劳动保护费	463,519.00	393,305.35	243	9. 预计负债支出						
70	3. 其他股权投资损益	157	33. 基本养老保险金	10,207,632.56	10,608,221.29	244	10. 银联差错业务调整费用支出						
71	4. 长期股权投资损益	158	34. 基本医疗保险金	5,460,859.64	5,598,891.81	245	11. 其他营业外支出				5,471,144.08		7,660,202.23
72	5. 交易性金融负债投资损益	159	35. 工伤保险金	255,141.85	265,208.00	246							
73	6. 其他权益工具投资	160	36. 生育保险金	114,100.22	114,100.22	247	四、利润总额				37,075,480.68		23,812,182.05
74	7. 贴现资产投资损益	161	37. 失业保险金	223,592.00	464,585.40	248	减：6801所得税费用				16,186,680.68		1,544,721.25
75	8. 其他投资损益	162	38. 补充养老保险金	5,323,035.25	5,590,947.96	249	1. 当期所得税费用				16,186,680.68		1,544,721.25
76		163	39. 补充医疗保险金	3,850,641.03	3,494,342.48	250	2. 递延所得税费用						
77	6112 资产处置损益	164	40. 股份支付	-105,399.71	-105,399.71	251							
78	1. 固定资产处置损益	165	41. 离职后福利	-105,399.71	-105,399.71	252	五、净利润				20,888,800.00		22,267,460.80
79	2. 无形资产处置损益	166	42. 辞退福利			253	盈余行(社)数				1.00		1.00
80	3. 在建工程处置损益	167	43. 非货币性福利			254	盈余金额				37,075,480.68		23,812,182.05
81	4. 抵债资产处置损益	168	44. 住房公积金			255	亏损行(社)数						
82	5. 使用权资产处置损益	169	45. 劳务派遣费			256	亏损金额						
83	6. 其他资产处置损益	170	46. 取暖及降温费			257							
84		171	47. 租赁费										
85	6113 其他收益	172	48. 修理费	16,400.00	69,366.65								
86	1. 其他收益	173	49. 低值易耗品购置	16,400.00	69,366.65								

法定代表人：张冲

会计工作负责人：宋莹东

会计机构负责人：周沁



# 现金流量表

2024年度

金额单位：人民币元

贵州清镇农村商业银行股份有限公司

项目名称	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
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	1			投资支付的现金	21		
向中央银行借款净增加额	2	-409,389,771.82	609,902,751.67	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	7,674,987.34	29,605,169.59
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	3	75,151,700.00	-63,078,700.00	支付其他与投资活动有关的现金	23	59,866,952,713.64	17,523,133,312.65
收取利息、手续费及佣金的现金	4	-345,000,000.00	723,428,953.11	投资活动现金流流出小计	24	59,874,627,700.98	17,552,738,482.21
收到其他与经营活动有关的现金	5	773,829,613.69	11,074,829.89	投资活动产生的现金流量净额	25	278,649,210.69	192,890,418.39
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,962,943.15	11,074,829.89	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
经营活动现金流入小计	7	96,554,515.02	1,281,327,834.70	吸收投资收到的现金	27		
客户贷款及垫款净增加额	8	17,971,672.61	286,458,488.43	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	9	-15,938,459.53	-9,779,264.65	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	-104,353,487.83	529,944,970.31	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	11	460,312,377.76	287,063,382.28	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	141,851,826.51	128,874,105.40	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	13	46,851,373.90	21,089,504.55	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	5,149,850.36	17,157,790.32
支付其他与经营活动有关的现金	14	36,234,284.64	122,441,604.99	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	15	582,929,588.06	1,366,102,791.31	支付其他与筹资活动有关的现金	35	50,000,000.00	100,000,000.00
经营活动产生的现金流量净额	16	-486,375,073.04	-84,774,956.61	筹资活动现金流流出小计	36	55,149,850.36	117,157,790.32
收回投资收到的现金	17			筹资活动产生的现金流量净额	37	-55,149,850.36	-117,157,790.32
取得投资收益收到的现金	18	2,323,724.05	63,788,580.79	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
收到其他与投资活动有关的现金	19	60,150,953,187.62	17,681,840,319.84	五、现金及现金等价物净增加额	39	-282,875,712.71	-9,042,328.54
投资活动现金流入小计	20	60,153,276,911.67	17,745,628,900.63	加：期初现金及现金等价物余额	40	938,477,221.53	675,601,508.82
				六、期末现金及现金等价物余额	41	675,601,508.82	666,559,180.28

法定代表人：张松

会计工作负责人：朱敏

会计机构负责人：何



# 所有者权益变动表 (续)

2024年度

金额单位: 人民币元

行次	上年金额										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		少数股东权益
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
一、上年年末余额	171,605,774.40				36,315,223.20		253,921.34	88,878,449.39	261,361,175.58	220,819,382.67		779,233,926.58
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	171,605,774.40				36,315,223.20		253,921.34	88,878,449.39	261,361,175.58	213,349,444.52		771,763,988.43
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							14,135,118.45	2,088,880.00	13,576,099.67	75,647.28		29,875,745.40
(一) 综合收益总额							14,135,118.45			20,888,800.00		35,023,918.45
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入资本												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积								2,088,880.00	13,576,099.67	-20,813,152.72		-5,148,173.05
2. 提取一般风险准备										-2,088,880.00		
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 对其他权益工具持有者的分配												
5. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. *其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
四、本年年末余额	171,605,774.40				36,315,223.20		14,389,039.79	90,967,329.39	274,937,275.25	213,425,091.80		801,639,733.83

法定代表人: 张永

会计工作负责人: 朱望欣

会计机构负责人: 周治





# 所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

行次	本年金额										所有者权益合计				
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)		其他权益工具		资本公积		减：库存股		其他综合收益			盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10						
一、上年年末余额	171,605,774.40				36,315,223.20				14,389,039.79	90,967,329.39	274,937,275.25	213,425,091.80	11	12	801,639,733.83
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年年末余额	171,605,774.40				36,315,223.20				14,389,039.79	90,967,329.39	274,937,275.25	212,383,535.51		-1,041,556.29	800,598,177.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									11,953,232.16	2,226,746.08		4,596,195.03		22,267,460.80	34,220,642.96
（一）综合收益总额									11,953,232.16			4,596,195.03			
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入资本															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积										2,226,746.08		-17,671,265.77			-15,444,519.69
2. 提取一般风险准备										2,226,746.08		-2,226,746.08			
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 对其他权益工具持有者的分配															
5. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 设定受益计划变动额结转留存收益															
6. *其他综合收益结转留存收益															
7. 其他															
四、本年年末余额	171,605,774.40				36,315,223.20				26,342,271.95	93,194,075.47	274,937,275.25	216,979,730.54		-15,444,519.69	819,374,350.81

法定代表人：张磊

会计工作负责人：朱红军

会计机构负责人：周治



## 贵州清镇农村商业银行股份有限公司

### 2024 年度财务报表附注

#### 一、基本情况

贵州清镇农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准成立的独立法人资格的合作金融机构,本行于 2014 年 10 月经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准贵州清镇农村信用合作联社成功改制挂牌为“贵州清镇农村商业银行股份有限公司”本行机关设安全保障部、普惠金融部、合规风险部、财务管理部、数据管理部、人力资源部、综合保障部、纪律检查室、稽核审计部、运营服务部等职能部门;下设资金同业部、资产保全中心、城市信用中心、小微金额中心等生产部门直属中心;下设营业部、东门桥支行、云岭街支行、滨湖支行、世纪城支行、中八支行、有机厂支行、经开区支行、贵化支行、职教城支行、红旗路支行、庙儿山支行、西南国际商贸城支行、巢凤支行、东风支行、新店支行、新华路支行、站街支行、卫城支行、暗流支行、王庄支行、百花湖支行、麦格支行、流长支行、犁倭支行共 25 个营业网点,服务清镇本土的 21 个,其中城区网点 6 个,乡镇网点 15 个,有 3 个网点行政管辖属观山湖区,1 个网点行政管辖属贵安新区,形成了覆盖面广的城乡一体化金融服务网络。

经营范围:办理存款、贷款、票据贴现业务、国内结算业务、办理个人储蓄业务;代理其他银行的金融业务、代理收付款项及受托代办保险业务、买卖政府债券、代理发行、代理兑付、承销政府债券;提供保管箱业务;经批准,参加资金市场、融通资金;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。代理其他银行的金融业务、代理收付款项及受托代办保险业务、买卖政府债券、代理发行、代理兑付、承销政府债券;提供保管箱业务;经批准,参加资金市场、融通资金;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

法定名称:贵州清镇农村商业银行股份有限公司;

经济性质:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);

统一社会信用代码:9152010074114225XT;

注册资本:壹亿柒仟壹佰陆拾万伍仟柒佰柒拾肆圆肆角整;

法定代表人:李伟;



联系电话:0851-82600365;

地址:贵州省贵阳市清镇市青龙街道办事处云岭东路;

邮政编码:551400。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

## 三、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、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 4.1 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。

### 4.2 记账本位币

本行记账本位币为人民币。

### 4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则,以历史成本为计价基础。

### 4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款;现金等价物是风险很小的投资,包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

### 4.5 贷款种类和范围

#### 4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款,贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款,贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失,其中:次级、可疑和损失合称为不良贷款。



#### 4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

#### 4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

#### 4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

#### 4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

#### 4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### 4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022]10号）以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》（黔农信办发〔2021〕209号）规定，在每季末月最后一日，根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备，对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

#### 4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指用于生产经营、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 2,000.00 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
房屋及建筑物	40	5%	2.375%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

#### 4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

#### 4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

#### 4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

#### 4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）



后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

#### 4.12 利息支出确认原则

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

#### 4.13 投资性房地产的确认和计量

(1) 本行的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权；
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③ 已出租的建筑物。

(2) 本行投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ① 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

① 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

② 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③ 以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资



性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本行有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本行期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

#### 4.14 职工薪酬

薪酬管理的范围、对象：行社领导、在岗一般合同制员工（除内退人员外）。

##### （1）薪酬结构与确定

行社领导的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；在岗一般合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成。

（2）行社领导及员工基本薪酬按月支付，绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

#### 4.15 所得税

本行按应付税款法核算企业所得税。

#### 4.16 利润分配顺序

- （1）弥补以前年度亏损；
- （2）按净利润 10%计提法定盈余公积金；
- （3）按不低于风险资产总额的 1.5%计提一般准备金；
- （4）支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

### 五、税项

税种	税率或征收率	计税依据
主要增值税	3%	应税收入
城市建设维护税	7%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额
企业所得税	15%	应纳税所得额



## 六、会计政策及会计估计变更

6.1 会计政策变更：无。

6.2 会计估计变更：无。

## 七、会计差错更正：无。

## 八、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2024 年 01 月 01 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年度，“上年”系指 2023 年度。

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

### 8.1 现金及存放中央银行款项

项目	年初余额	期末余额
库存现金	38,027,236.19	49,327,863.80
准备金存款	633,156,272.63	613,436,316.48
缴存财政性存款	4,418,000.00	3,795,000.00
合计	<b>675,601,508.82</b>	<b>666,559,180.28</b>

说明：2024 年 12 月 31 日，本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，本行按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

### 8.2 存放联行款项

项目	年初余额	期末余额
清算资金往来	-1,694.00	5,000.00
行社内部往来	3,889,929.46	1,327,175.29
合计	<b>3,888,235.46</b>	<b>1,332,175.29</b>

说明：该科目与联行存放款项属资产负债共同类，借方余额归集到存放联行款项科目，贷方余额归集到联行存放款项。

### 8.3 存放同业款项

项目	年初余额	期末余额
存放同业款项	-	20,000,000.02
其中：存放银行业存款类金融机构定	-	20,000,000.00



项目	年初余额	期末余额
期款项		
存放银行业存款类金融机构活期款项	-	0.02
<b>存放系统内款项</b>	<b>66,891,224.09</b>	<b>576,624,468.31</b>
其中：存放省联社清算资金	66,891,224.09	576,624,468.31
减：存放同业坏账准备	-	3,079.49
加：存放款项应计利息	-	214,805.56
<b>存放同业款项净额</b>	<b>66,891,224.09</b>	<b>596,836,194.40</b>

#### 8.4 买入返售金融资产

项目	年初余额	期末余额
质押式买入返售金融资产	9,800,000.00	-
其中：质押式买入返售债券	9,800,000.00	-
减：买入返售金融资产减值准备	20,735.35	-
<b>买入返售金融资产净额</b>	<b>9,779,264.65</b>	<b>-</b>

#### 8.5 发放贷款和垫款

##### 8.5.1 按结构分类

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	3,270,572,243.04	3,410,534,022.71
涉农经济组织贷款	9,050,000.00	8,685,900.00
涉农企业贷款	1,121,288,281.05	877,094,975.93
非农贷款	4,057,512,094.47	4,397,363,202.25
信用卡透支	1,008,941.58	928,611.07
贴现资产	899,399,000.54	950,682,337.15
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>9,358,830,560.68</b>	<b>9,645,289,049.11</b>
减：信贷资产损失准备	404,164,908.60	543,866,684.72
加：贷款应计利息	27,587,995.05	24,834,013.14
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>8,982,253,647.13</b>	<b>9,126,256,377.53</b>



8.5.2 按行业分布情况（按 1104 口径填列）

项目	年初余额		期末余额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	206,243.61	22.04%	213,687.54	22.15%
采矿业	4,668.22	0.50%	5,875.96	0.61%
制造业	26,003.22	2.78%	26,511.94	2.75%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	748.68	0.08%	709.32	0.07%
建筑业	53,489.78	5.72%	45,998.80	4.77%
批发和零售业	182,510.34	19.50%	180,368.34	18.70%
交通运输、仓储和邮政业	14,576.15	1.56%	14,025.31	1.45%
住宿和餐饮业	37,646.47	4.02%	43,836.71	4.54%
信息传输、计算机服务和软件业	3,641.49	0.39%	3,595.98	0.37%
金融业	-		5.00	0.00%
房地产业	29,151.39	3.11%	27,672.98	2.87%
租赁和商务服务业	13,061.72	1.40%	15,540.42	1.61%
科学研究和技术服务	2,546.72	0.27%	2,710.21	0.28%
水利、环境和公共设施管理业	4,645.30	0.50%	4,512.44	0.47%
居民服务、修理和其他服务业	30,034.25	3.21%	35,688.77	3.70%
教育	4,644.53	0.50%	4,016.73	0.42%
卫生、社会工作	2,390.26	0.26%	2,220.97	0.23%
文化、体育和娱乐业	4,862.64	0.52%	3,104.28	0.32%
公共管理、社会保障和社会组织	567.18	0.06%	520.84	0.05%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	224,710.94	24.01%	238,858.13	24.76%
买断式转贴现	89,740.16	9.59%	95,068.23	9.86%
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>935,883.05</b>	<b>100.00%</b>	<b>964,528.90</b>	<b>100.00%</b>
减：信贷资产损失准备	40,416.49		54,386.67	
加：贷款应计利息	2,758.80		2,483.40	
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>898,225.36</b>		<b>912,625.64</b>	



### 8.5.3 按担保方式分类

项目	年初余额 (万元)	期末余额 (万元)
信用贷款	495,156.12	506,382.31
保证贷款	45,922.96	46,194.34
抵押贷款	277,700.05	295,199.15
质押贷款	26,774.42	21,315.52
票据贴现	90,329.50	95,437.59
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>935,883.05</b>	<b>964,528.90</b>
减：信贷资产损失准备	40,416.49	54,386.67
加：贷款应计利息	2,758.80	2,483.40
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>898,225.36</b>	<b>912,625.64</b>

### 8.5.4 贷款五级分类

五级分类	年初余额 (万元)	期末余额 (万元)
正常类	848,875.41	804,501.99
关注类	60,866.78	125,275.26
次级类	10,827.01	15,656.82
可疑类	15,299.21	19,092.04
损失类	14.64	2.80
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>935,883.05</b>	<b>964,528.90</b>
减：信贷资产损失准备	40,416.49	54,386.67
加：贷款应计利息	2,758.80	2,483.40
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>898,225.36</b>	<b>912,625.64</b>

### 8.5.5 贷款质量

截至 2024 年 12 月 31 日，各项贷款余额 964,528.90 万元，比年初增加 28,645.84 万元。不良贷款余额（按五级分类）34,751.66 万元，比年初增加 8,610.80 万元，不良贷款占比 3.6%，比年初上升 0.81%。

截至 2024 年 12 月 31 日，最大 10 户贷款余额为 36,015.61 万元，最大一户贷款余额为 4,494.60 万元。



8.6 贷款损失准备（按 1104 口径填列）

项目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	54,122.40	40,492.76
其中：信贷资产损失准备	-	40,416.49
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	-	76.27
加：本年计提	15,654.60	27,947.57
加：本年其他转入	-	-
减：本年转出	24,449.88	273.18
减：本年核销	7,503.41	14,313.16
加：本年回收	2,669.05	882.80
加：其他变化	-	-
<b>期末余额</b>	<b>40,492.76</b>	<b>54,736.79</b>

注 1：本行贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9 号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3 号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

2：本行信贷资产损失准备均为一般准备，无专项准备和特种准备。

8.7 债权投资

项目	年初余额	期末余额
<b>债权投资同业存单</b>	<b>786,285,537.02</b>	<b>268,606,817.64</b>
其中：债权投资同业存单成本	800,000,000.00	270,000,000.00
债权投资同业存单利息调整	-13,714,462.98	-1,393,182.36
<b>债权投资国家债券</b>	<b>448,519,710.00</b>	<b>414,136,575.31</b>
其中：债权投资国家债券成本	430,000,000.00	400,000,000.00
债权投资国家债券利息调整	18,519,710.00	14,136,575.31
<b>债权投资政策性银行债券</b>	<b>937,050,370.00</b>	<b>805,892,125.57</b>
其中：债权投资政策性银行债券成本	920,000,000.00	790,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	17,050,370.00	15,892,125.57



项目	年初余额	期末余额
债权投资信托计划	37,400,000.00	37,400,000.00
其中：债权投资信托计划成本	37,400,000.00	37,400,000.00
债权投资信托计划利息调整	-	-
<b>债权投资合计</b>	<b>2,209,255,617.02</b>	<b>1,526,035,518.52</b>
加：债权投资应计利息	21,435,648.56	14,410,065.48
减：债权投资减值准备	1,040,618.08	2,191,283.13
<b>债权投资账面价值</b>	<b>2,229,650,647.50</b>	<b>1,538,254,300.87</b>

### 8.8 其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
其他债权投资同业存单	215,192,028.69	497,530,600.00
其中：其他债权投资同业存单成本	220,000,000.00	500,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	-4,959,651.31	-2,833,415.63
其他债权投资同业存单公允价值变动	151,680.00	364,015.63
其他债权投资国家债券	181,499,140.00	630,972,450.00
其中：其他债权投资国家债券成本	180,000,000.00	590,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	630,750.00	31,259,179.32
其他债权投资国家债券公允价值变动	868,390.00	9,713,270.68
其他债权投资政策性银行债券	1,173,374,950.00	966,076,160.00
其中：其他债权投资政策性银行债券成本	1,150,000,000.00	930,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	12,143,350.00	23,124,106.96
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	11,231,600.00	12,952,053.04
<b>其他债权投资合计</b>	<b>1,570,066,118.69</b>	<b>2,094,579,210.00</b>
加：其他债权投资应计利息	23,384,306.45	16,456,350.84
<b>债权投资账面价值</b>	<b>1,593,450,425.14</b>	<b>2,111,035,560.84</b>



8.9 其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
其中：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	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

注：其他权益工具投资系入股投资省联社，2024 年度取得分红 114,100.22 元。

8.10 投资性房地产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	527,016.43	-	-	527,016.43
其中：房屋及建筑物	527,016.43	-	-	527,016.43
二、累计折旧合计	500,665.61	-	-	500,665.61
其中：房屋及建筑物	500,665.61	-	-	500,665.61
三、投资性房地产账面净值	26,350.82	-	-	26,350.82
四、投资性房地产减值准备	-	-	-	-
五、投资性房地产账面价值	26,350.82			26,350.82

说明：注：投资性房地产系东门桥房屋(康瑞房开)和大兴门面，用于出租，摊余成本计价。

8.11 固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	256,499,683.39	11,997,275.18	2,740,833.15	265,756,125.42
其中：房屋及建筑物	222,649,141.11	11,205,978.18	-	233,855,119.29
机器设备	2,219,055.00	-603,000.00	96,300.00	1,519,755.00
电子设备	26,452,306.80	1,373,367.00	473,240.00	27,352,433.80
交通工具	3,845,334.56	-	2,153,688.75	1,691,645.81
办公家具	1,324,187.92	20,930.00	17,604.40	1,327,513.52
其他固定资产	9,658.00	-	-	9,658.00
二、累计折旧合计	103,942,075.39	7,482,054.80	2,447,417.24	108,976,712.95



项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋及建筑物	75,398,501.20	5,392,153.06	-	80,790,654.26
机器设备	1,411,259.98	20,428.10	93,411.00	1,338,277.08
电子设备	23,051,735.83	1,705,210.57	459,042.80	24,297,903.60
交通工具	3,183,466.93	240,317.86	1,878,323.67	1,545,461.12
办公家具	887,743.19	123,945.21	16,639.77	995,048.63
其他固定资产	9,368.26	-	-	9,368.26
<b>三、固定资产账面净值</b>	<b>152,557,608.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>156,779,412.47</b>
<b>四、固定资产减值准备</b>	<b>4,595,894.31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,595,894.31</b>
<b>五、固定资产账面价值</b>	<b>147,961,713.69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152,183,518.16</b>

#### 8.12 在建工程

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、在建工程原值合计</b>	<b>20,035,851.56</b>	<b>1,294,526.62</b>	<b>11,205,978.18</b>	<b>10,124,400.00</b>
其中：网点营业用房及附属设施	19,603,380.36	1,294,526.62	10,773,506.98	10,124,400.00
机器设备类	432,471.20	-	432,471.20	-
电子设备类	-	-	-	-
<b>二、在建工程减值准备</b>	<b>529,803.78</b>	<b>77,696.22</b>	<b>-</b>	<b>607,500.00</b>
<b>三、在建工程账面价值</b>	<b>19,506,047.78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,516,900.00</b>

#### 8.13 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、无形资产原值合计</b>	<b>5,082,153.77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,082,153.77</b>
其中：土地使用权	3,084,500.00	-	-	3,084,500.00
软件系统	1,997,653.77	-	-	1,997,653.77
<b>二、无形资产累计摊销</b>	<b>2,259,347.00</b>	<b>257,599.24</b>	<b>-</b>	<b>2,516,946.24</b>
其中：土地使用权	1,226,859.34	61,702.32	-	1,288,561.66



项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件系统	1,032,487.66	195,896.92	-	1,228,384.58
三、无形资产减值准备	692,509.75	-	-	692,509.75
四、无形资产账面价值	2,130,297.02			1,872,697.78

8.14 递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额
资产减值准备	67,222,670.11	-
公允价值变动	44,279.93	-
计入当期损益的递延所得税资产	-	95,069,063.14
其他递延所得税资产	35,468,900.86	-
合计	102,735,850.90	95,069,063.14

8.15 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	12,083,065.66	42,537,811.11
二、其他应收款净值	152,842,373.94	135,692,115.18
三、抵债资产净值	-	35,361.60
四、长期待摊费用	10,467,420.20	4,955,795.32
五、待处理财产损益	-	14,864.83
合计	175,392,859.80	183,235,948.04

8.15.1 应收未收利息

项目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	12,083,065.66	42,536,778.66
信用卡透支应收未收利息	-	1,032.45
合计	12,083,065.66	42,537,811.11

8.15.2 其他应收款净值

项目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	69,457,300.00	53,207,300.00
其他应收款	89,319,836.59	87,771,412.92



项目	年初余额	期末余额
其中：财务应收及暂付款项	105,403.48	700,810.19
应收费用	593.55	849.11
应收贷款批量转让款 项	-	85,000,000.00
其他应收款项	89,213,839.56	2,069,753.62
减：其他应收款坏账准备	5,934,762.65	5,286,597.74
<b>其他应收款净值</b>	<b>152,842,373.94</b>	<b>135,692,115.18</b>

注：风险救助金出资款项主要为缴纳给省联社用于帮助高风险行社置换不良贷款、优化资产质量的款项。

8.15.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2 年以上
垫付诉讼费	648,932.51	644,192.51	4,740.00	-
其他财务应收 及暂付款项	52,127.68	52,127.68	-	-
应收贷款批量 转让款项	85,000,000.00	85,000,000.00	-	-
个人信用卡应 收费用	849.11	-	-	849.11
其他应收款项	2,069,503.62	72,776.00	689,854.97	1,306,872.65
<b>合计</b>	<b>87,771,412.92</b>	<b>85,769,096.19</b>	<b>694,594.97</b>	<b>1,307,721.76</b>

8.15.2.2 其他应收款期末余额情况

本行期初其他应收款 89,319,836.59 元，2024 年度增加 115,385,924.52 元，减少 116,934,348.19 元，期末余额 87,771,412.92 元，主要系应收与中国长城资产贵州分公司对 2023 年不良资产批量转让处置账户 85,000,000.00 元，占比 96.84%；其他财务应收及暂付款项 2,069,503.62 元，占 2.36%，主要系应收代垫诉讼费等。

8.15.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

本行期初已计提其他应收款坏账准备 5,934,762.65 元，2024 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 2,796,103.16 元，减少 3,444,268.07 元，期末其他应收款坏账准备 5,286,597.74 元。



8.15.3 抵债资产净值

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	10,074,788.47	10,110,150.07
减：抵债资产待变现利息	996,068.47	996,068.47
减：抵债资产减值准备	9,078,720.00	9,078,720.00
<b>抵债资产账面价值</b>	<b>-</b>	<b>35,361.60</b>

8.15.3.1 抵债资产明细

抵债资产名称	抵债资产地址	数量/面积	抵债方式	抵债资产价值
敖毅抵押物	贵阳市中华中路 168 号 贵阳饭店 20 层 4 号写字 楼	137.61	法院裁定	117.87
王明英贷款抵 押物	清镇市站街镇站林路	1245.66	协议	314.40
韩耀岚贷款抵 押物	清镇市庙儿山、周武井	1690.33	协议	575.21
补缴税款			法院裁定	3.54
<b>合计</b>				<b>1,011.02</b>

8.15.4 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产 长期租金	1,121,622.12	6,074,856.92	7,190,900.07	5,578.97
宣传(广告) 费	63,315.10	845,200.00	857,209.55	51,305.55
改良及大修 理支出	3,336,563.27	4,590,000.00	5,632,104.84	2,294,458.43
低值易耗品 摊销	928,555.19	2,311,113.14	3,022,506.82	217,161.51
系统服务费	936,100.81	219,939.00	801,919.72	354,120.09
其他待摊费 用	4,081,263.71	11,350,078.48	13,398,171.42	2,033,170.77
<b>合计</b>	<b>10,467,420.20</b>	<b>25,391,187.54</b>	<b>30,902,812.42</b>	<b>4,955,795.32</b>



8.16 向中央银行借款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
借入支农再贷款	168,933,700.00	130,000,000.00	168,933,700.00	130,000,000.00
借入支小再贷款	162,145,000.00	138,000,000.00	162,145,000.00	138,000,000.00
借入其他再贷款	-	-	-	-
合计	331,078,700.00	268,000,000.00	331,078,700.00	268,000,000.00

截至 2024 年 12 月 31 日，存在质押债权 26,800.00 万元，具体债权质押明细表如下：

序号	债券代码	债券简称	质押面值（万元）
1	170405	17 农发 05	900.00
2	190215	19 国开 15	9,100.00
3	200210	20 国开 10	3,000.00
4	210205	21 国开 05	1,000.00
5	210210	21 国开 10	2,000.00
6	220203	22 国开 03	2,000.00
7	220409	22 农发 09	3,000.00
8	230403	23 农发 03	5,800.00
合计			26,800.00

8.17 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	1,685,532,223.07	1,650,707,137.36
单位定期存款	6,006,125.69	33,012,087.93
个人活期存款	4,211,966,289.93	3,645,842,306.84
个人定期存款	5,215,687,631.36	5,814,086,162.98
银行卡存款	1,210.15	647.23
财政性存款	51,540,263.53	26,116,569.79
待结算财政款项	1,889,048.49	299.09



项目	年初余额	期末余额
发行大额存单	111,020,000.00	801,520,000.00
发行同业存单	1,074,117,820.00	998,006,399.53
应解汇款	318,753.06	296,233.78
保证金存款	42,986,406.38	39,500,948.56
存款应付利息	12,763,670.36	11,889,901.64
<b>合计</b>	<b>12,413,829,442.02</b>	<b>13,020,978,694.73</b>

#### 8.18 应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	20,741,502.75	84,320,249.00	84,696,861.79	20,364,889.96
应付职工福利	675,162.54	2,240,151.51	2,915,314.05	-
应付职工教育经费	-	285,820.53	285,820.53	-
应付工会经费	636,050.50	1,591,356.27	1,899,027.58	328,379.19
应付社会保险费	-	27,522,526.80	27,522,526.80	-
应付补充养老保险	1,408,410.54	7,117,777.66	6,647,892.67	1,878,295.53
应付补充医疗保险费	7,097,578.09	4,746,592.48	10,118,574.87	1,725,595.70
应付住房公积金	418,210.80	17,357,571.89	17,775,782.69	-
应付其他职工薪酬	-	630,231.96	630,231.96	-
<b>合计</b>	<b>30,976,915.22</b>	<b>145,812,278.10</b>	<b>152,492,032.94</b>	<b>24,297,160.38</b>

##### 8.18.1 薪酬结构

本行职工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入等构成，基本薪酬不存在高于薪酬总额的 35% 的情况。

本行 2024 年度支付职工薪酬金额合计为 69,886,849.53 元，其中基本薪酬为 14,637,138.53 元，任期激励薪酬 1,113,800.00 元，绩效薪酬为 41,151,100.00 元，增量补贴 4,623,961.00 元，公务用车补贴 7,415,850.00 元，取暖费补贴 945,000.00 元。

##### 8.18.2 绩效薪酬延期支付方面

###### 8.18.2.1 2024 年度绩效薪酬延期支付情况

本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工绩效薪酬延期支付



情况，绩效薪酬的延期支付比例均符合相关管理办法的情况，其中主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 45%-55%；延期支付发放期限为 3 年，第一年支付 30%、第二年支付 30%、第三年支付 40%。

本行 2024 年度应执行延期绩效薪酬 332 人次，实际执行 332 人次，实际计提 9,290,208.08 元，其中领导绩效薪酬延期支付金额为 1,351,020.90 元，员工绩效薪酬延期支付金额为 7,939,187.18 元，不存在执行人数和执行金额不符的情况。

#### 8.18.2.1 以前年度绩效薪酬延期支付 2024 年度返还情况

2024 年度返还绩效薪酬延期支付金额总计 1,230,559.65 元，其中返还 2021 年度领导绩效薪酬延期支付第二部分，金额 462,459.67 元；返还 2022 年度绩效薪酬延期支付第一部分，金额为 768,099.98 元；支付比例和期限符合清镇农商银行办公室《关于印发贵州清镇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的通知》（清农商银办发【2024】245 号）文件之规定。

#### 8.19 应交税费

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	6,859,715.75	2,039,095.23	686,634.21	8,212,176.77
应交增值税	-	9,864.46	9,864.46	-
未交增值税	-	4,932.23	-	4,932.23
转让金融商品应交增值税	-	404,942.39	127,241.95	277,700.44
简易计税	2,597,273.38	18,203,495.88	16,712,330.79	4,088,438.47
应交城市维护建设税	181,809.14	838,592.94	714,427.10	305,974.98
应交教育费附加	77,918.20	359,396.97	306,183.04	131,132.13
应交地方教育费附加	51,945.46	239,598.00	204,122.04	87,421.42
应交房产税	-	1,540,863.09	1,540,863.09	-
应交土地使用税	-	156,163.70	156,163.70	-
应交印花税	50,917.56	232,152.51	231,248.96	51,821.11
应交契税	-	193,071.96	193,071.96	-
应交残疾人就业保障金	-	344,595.20	344,595.20	-



项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应缴代扣税费	2,560,948.00	6,351,369.66	5,172,305.98	3,740,011.68
合计	12,380,527.49	30,918,134.22	26,399,052.48	16,899,609.23

8.20 预计负债

项目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	11,950.16	26,440.53
合计	11,950.16	26,440.53

8.21 应付债券

项目	年初余额	期末余额
应付次级债券	100,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	-

8.22 递延所得税负债

项目	年初余额	期末余额
公允价值变动	523,957.74	-
计入当期损益的递延所得税负债	-	523,957.74
合计	523,957.74	523,957.74

8.23 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息（应计利息及其他应付利息）	285,258,937.77	309,215,020.28
二、应付股利	6,861,060.72	5,148,173.23
三、代理业务负债	3,591,858.51	3,582,839.35
四、其他应付款	21,961,971.82	14,510,176.96
五、递延收益	1,453,017.52	900,000.00
合计	319,126,846.34	333,356,209.82

8.23.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	281,065,661.63	289,305,443.05
其他应付利息	4,193,276.14	19,909,577.23
合计	285,258,937.77	309,215,020.28



8.23.2 应付股利

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	116,348.37	6,200,548.89	4,250,047.63	2,066,849.63
应付自然人股股利	1,070,200.14	9,244,353.94	7,233,230.48	3,081,323.60
应付其他投资人股利	5,674,512.21	-	5,674,512.21	-
<b>合计</b>	<b>6,861,060.72</b>	<b>15,444,902.83</b>	<b>17,157,790.32</b>	<b>5,148,173.23</b>

根据本行《章程》、《金融企业财务规则》和《《贵州省农村信用社利润分配管理办法》（黔农信办发〔2020〕38号）的文件要求，按提取法定盈余公积金、提取任意盈余公积金、提取一般（风险）准备金、向投资者分配利润的顺序进行分配。结合本行实际，2023年度利润分配方案如下：按2023年12月31日社员所持股本金余额的6.00%进行红利分配，分红金额为1,029.64万元，全部现金分红。法人股按国家相关税收要求自行缴纳企业所得税，自然人股由本行履行代扣代缴义务。

8.23.3 代理业务负债

项目	年初余额	期末余额
代理业务负债	47,591,858.51	47,582,839.35
减：代理业务资产	44,000,000.00	44,000,000.00
<b>合计</b>	<b>3,591,858.51</b>	<b>3,582,839.35</b>

8.23.4 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
应付结算长款	8,221.50	13,321.50
收回已置换不良贷款本息	2,431.27	2,651.27
待清理股金	1,827,899.70	-
应付保证金	634,469.08	438,084.80
协助司法扣划款项	43.32	43.32
应付党组织工作经费	1,636,785.85	1,779,218.61
应付及暂收租赁款项	-	-928,263.03



项目	年初余额	期末余额
其他应付款项	17,852,121.10	13,205,120.49
<b>合计</b>	<b>21,961,971.82</b>	<b>14,510,176.96</b>

8.23.4.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
财务暂收及应付款项	8,024,232.95	6,553,636.51	1,204,603.84	-	265,992.60
应付质量保证金	438,084.80	171,120.37	47,293.82	112,820.61	106,850.00
应付党组织工作经费	1,779,218.61	-	-	-	1,779,218.61
待处理出纳长款	481.50	200.00	281.50	-	-
待处理自助设备长、短款	12,840.00	10,500.00	2,340.00	-	-
收回央行票据置换不良贷款本金	2,651.27	220.00	278.87	1,566.40	586.00
协助司法扣划款项	43.32	-	43.32	-	-
应付及暂收租赁款项	-928,263.03	-928,263.03	-	-	-
其他应付款项	5,180,887.54	1,253,544.74	3,910,093.00	549.80	16,700.00
<b>合计</b>	<b>14,510,176.96</b>	<b>7,060,958.59</b>	<b>5,164,934.35</b>	<b>114,936.81</b>	<b>2,169,347.21</b>

8.23.4.1.1 其他应付款期末余额情况

本行其他应付款期初 21,961,971.82 元，本期增加 505,464,478.05 元，主要系待处理自助设备长、短款、应付租赁款项、协助司法扣划款项和暂收其他结算款项等，本期减少 512,916,272.91 元，主要系待处理自助设备长、短款、待清理股金和财务暂收及应付款项等，期末余额 14,510,176.96 元。

8.23.5 递延收益

项目	年初余额	期末余额
政府补助递延收益	532,394.52	900,000.00
经营性递延收益（核心）	920,623.00	-
<b>合计</b>	<b>1,453,017.52</b>	<b>900,000.00</b>



8.24 实收资本

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	68,894,987.68	-	-	68,894,987.68
职工股	18,032,896.34	295,443.20	784,060.80	17,544,278.74
其他自然人股	84,677,890.38	784,060.80	295,443.20	85,166,507.98
合计	171,605,774.40	1,079,504.00	1,079,504.00	171,605,774.40

注：本年度实收资本增加、减少事项为自然人股内部转股情况导致数据变动，实收资本总额未发生增减变动，截至 2024 年 12 月 31 日实收资本 171,605,774.40 元。

8.25 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	36,315,223.20	-	-	36,315,223.20
合计	36,315,223.20	-	-	36,315,223.20

8.26 其他综合收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
将重分类进损益的其他综合收益	14,389,039.79	57,557,909.02	45,604,676.86	26,342,271.95
合计	14,389,039.79	57,557,909.02	45,604,676.86	26,342,271.95

8.27 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	75,145,766.86	2,226,746.08	-	77,372,512.94
任意盈余公积	15,821,562.53	-	-	15,821,562.53
合计	90,967,329.39	2,226,746.08	-	93,194,075.47

注：根据本行章程规定，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积为本行注册资本的 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股东代表大会决定。2024 年本行按税后利润 22,267,460.80 元的 10% 提取 2,226,746.08 元。

#### 8.28 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	85,443,502.47	-	-	85,443,502.47
税收减免转增一般准备	189,415,665.85	-	-	189,415,665.85
其他一般风险准备	78,106.93	-	-	78,106.93
<b>合计</b>	<b>274,937,275.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274,937,275.25</b>

注：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（2012 年 7 月 1 日起施行）（财金〔2012〕20 号）的规定，本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。由于一般风险准备已超过年末风险资产期末余额的 1.5%，达到监管标准，故不再提取；本行享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税 15% 的税率。

#### 8.29 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
<b>一、上期年末余额</b>	<b>220,819,382.67</b>	<b>213,425,091.80</b>
加：会计政策变更	-	-
加：以前年度损益调整	-7,469,938.15	-
<b>二、本期期初余额</b>	<b>213,349,444.52</b>	<b>213,425,091.80</b>
三、本期净利润	20,888,800.00	22,267,460.80
四、直接计入所有者权益的利得和损失	-	-1,041,556.29
<b>五、利润分配</b>	<b>234,238,244.52</b>	<b>17,671,265.77</b>
减：提取盈余公积	2,088,880.00	2,226,746.08
减：对所有者（股东）的分配	5,148,173.05	10,296,346.46
减：提取一般准备	-	-
减：补以前年度企业所得税	-	-
减：其他	13,576,099.67	5,148,173.23
<b>六、本期年末余额</b>	<b>213,425,091.80</b>	<b>216,979,730.54</b>



8.30 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	700,110,536.31	682,025,554.35
金融机构往来收入	41,408,997.25	29,836,141.56
<b>收入小计</b>	<b>741,519,533.56</b>	<b>711,861,695.91</b>
利息支出	300,799,796.72	261,151,520.66
金融机构往来支出	39,137,707.66	33,582,596.40
<b>支出小计</b>	<b>339,937,504.38</b>	<b>294,734,117.06</b>
<b>利息净收入</b>	<b>401,582,029.18</b>	<b>417,127,578.85</b>

8.31 手续费及佣金净收入

项目	上年同期数	本年累计数
手续费及佣金收入	4,104,472.97	4,051,880.35
手续费及佣金支出	24,251,306.12	15,411,579.01
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-20,146,833.15</b>	<b>-11,359,698.66</b>

8.32 投资损益

项目	上年同期数	本年累计数
债权投资损益	-	5,773,687.75
其他债权投资损益	-355,298.36	57,677,200.82
其他权益工具投资	214,388.06	114,100.22
贴现资产投资损益	2,464,634.35	223,592.00
<b>合计</b>	<b>2,323,724.05</b>	<b>63,788,580.79</b>

8.33 其他收益

项目	上年同期数	本年累计数
其他收益	16,400.00	69,366.65
<b>合计</b>	<b>16,400.00</b>	<b>69,366.65</b>



8.34 其他业务收入

项目	上年同期数	本年累计数
投资性房地产租赁收入	170,605.72	148,299.43
票据凭证出售收入	47,959.14	49,145.47
信用卡违约金收入	6,322.22	756.39
非投资性房地产租赁收入	50,807.04	44,491.25
其他业务收入	619,779.12	35,017.60
<b>合计</b>	<b>895,473.24</b>	<b>277,710.14</b>

8.35 资产处置损益

项目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置	-	-105,399.71
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-105,399.71</b>

8.36 税金及附加

项目	上年同期数	本年累计数
税金及附加	3,293,691.34	3,524,283.54
<b>合计</b>	<b>3,293,691.34</b>	<b>3,524,283.54</b>

8.37 业务及管理费

项目	上年同期数	本年累计数
业务宣传费	4,082,734.58	2,398,376.96
广告费	337,000.70	137,499.55
印刷费	13,581.50	41,949.20
业务招待费	5,864.00	-
电子设备运转费	2,502,915.09	2,331,583.63
钞币运送费	50,200.00	-
安全防卫费	580,555.23	787,831.69
保险费	6,963,385.22	10,103,992.94
邮电费	1,644,986.55	815,367.37
诉讼费	15,641.00	517,618.58
公证费	6,049.88	2,899.48



项目	上年同期数	本年累计数
咨询费	88,000.00	238,292.95
审计费	31,000.00	36,000.00
公杂费	1,540,611.38	618,360.54
差旅费	144,850.50	123,855.48
水电气费	1,643,222.69	1,624,353.23
会议费	405,766.50	59,345.00
绿化费	108,264.80	800.00
理（董）监事会费	281,258.91	273,214.24
会费	5,000.00	10,000.00
交通工具耗用费	72,655.00	1,240.91
物业管理费	272,223.48	90,782.20
职工工资	88,960,930.49	69,886,849.53
职工福利费	7,357,554.38	5,741,903.44
职工教育经费	262,658.51	285,820.53
工会经费	1,779,218.61	1,397,736.99
劳动保护费	463,519.00	393,305.35
基本养老保险金	10,207,632.56	10,608,221.29
基本医疗保险金	5,460,859.64	5,598,891.81
工伤保险金	255,141.85	265,208.00
失业保险金	446,585.40	464,347.52
补充养老保险金	5,323,035.25	5,590,947.96
补充医疗保险金	3,850,641.03	3,494,342.48
离职后福利	-	2,021,389.03
辞退福利	-	8,411,840.26
住房公积金	10,305,209.53	8,069,484.00
劳务派遣费	636,237.80	357,367.72
租赁费	2,691,128.48	1,944,200.11
修理费	2,658,503.36	2,419,827.33
低值易耗品购置	1,826,726.68	786,916.02
其他长期待摊费用摊销	2,547,956.94	1,279,359.68



项目	上年同期数	本年累计数
无形资产摊销	251,940.92	257,599.24
固定资产折旧费	9,991,840.51	7,390,267.02
服务费分摊	2,328,315.65	2,086,634.45
党组织工作经费	114,932.99	159,864.76
使用权资产折旧费	-	637,475.84
租赁利息费用	-	16,282.45
残疾人就业保障金	201,527.56	344,595.20
其他费用	1,664,476.03	4,455,002.15
<b>合计</b>	<b>180,382,340.18</b>	<b>164,579,044.11</b>

8.38 信用减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
买入返售金融资产减值准备金	-461,540.47	-20,735.35
坏账损失	2,550,000.00	-18,322.33
信贷资产减值损失	156,546,071.89	279,475,667.65
债权投资减值损失	-1,959,381.92	1,150,665.05
其他债权投资减值损失	0.00	-1,754,880.71
表外资产减值损失	-642.84	14,490.37
<b>合计</b>	<b>156,674,506.66</b>	<b>278,846,884.68</b>

8.39 其他资产减值损失

项目	上年同期数	本年累计数
抵债资产减值损失	1,178,720.00	-
在建工程减值损失	-	77,696.22
<b>合计</b>	<b>1,178,720.00</b>	<b>77,696.22</b>

8.40 其他业务成本

项目	上年同期数	本年累计数
投资性房地产折旧及摊销	11,246.31	-
票据凭证购买支出	1,405,240.00	167,045.00
其他业务支出	235,198.33	75,820.85
<b>合计</b>	<b>1,651,684.64</b>	<b>242,865.85</b>



8.41 营业外收入

项目	上年同期数	本年累计数
资产盘盈及清理收入	-	-
长款收入	3,273.21	1,900.00
罚没款收入	203,800.00	102,000.00
久悬未取款项收入	655,428.84	-
其他营业外收入	204,967.86	10,623,853.10
<b>合计</b>	<b>1,067,469.91</b>	<b>10,727,753.10</b>

8.42 营业外支出

项目	上年同期数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	-	7,317.55
滞纳金及罚没支出	-	1,375,171.86
已转收益存款支出	115.65	243.07
捐赠支出	10,580.00	400,000.00
其他营业外支出	5,471,144.08	7,660,202.23
<b>合计</b>	<b>5,481,839.73</b>	<b>9,442,934.71</b>

8.43 所得税费用

项目	上年同期数	本年累计数
当期所得税费用	16,186,680.68	1,544,721.25
<b>合计</b>	<b>16,186,680.68</b>	<b>1,544,721.25</b>

九、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	期末余额
卖断式转（再）贴现	-	37,900,000.00
重要物品	24,964.00	24,652.00
重要空白凭证	218,211.00	179,574.00
有价单证	903,295,023.72	1,004,375,894.00



项目	年初余额	期末余额
抵押物品价值	16,428,520,034.39	17,752,994,709.79
质押物品价值	13,120,337,972.94	13,487,251,223.78
已转收益存款	154,849.77	154,606.70
表外应收费用	16,039.55	18,413.75
表外应收利息	162,233,548.75	236,404,851.94
已核销资产	1,116,399,854.90	1,413,016,937.79
已置换资产	150,223,606.74	162,777,701.89
低值易耗品	17,961,076.79	16,839,089.14
合计	31,899,385,182.55	34,111,937,654.78

十、部分主要指标情况（金额：万元）

10.1 资本充足状况

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	77,515.26	80,539.61
资本净额	96,432.54	89,654.51
一级资本充足率	9.74%	9.87%
资本充足率	12.11%	10.98%

10.2 不良贷款率

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
不良贷款余额	26,140.86	34,751.66
贷款总额	935,883.05	964,528.90
不良贷款率	2.79%	3.60%

10.3 拨备覆盖率

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贷款损失准备	40,416.49	54,736.79
不良贷款余额	26,140.86	34,751.66
拨备覆盖率	154.61%	157.51%



#### 10.4 贷款拨备率

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贷款损失准备	40,416.49	54,736.79
贷款总额	935,883.05	964,528.90
贷款拨备率	4.32%	5.68%

#### 10.5 存贷比

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
各项贷款余额	935,883.05	964,528.90
各项存款余额	1,240,276.86	1,201,108.22
存贷比	75.46%	80.30%

#### 10.6 贷款核销情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行共计核销 403 户 501 笔，金额 14,687.42 万元，其中，资产转让差额核销 273.18 万元，本行核销贷款内部管理制度健全，已核销呆账贷款严格按省联社于 2023 年 4 月 21 日下发的《贵州省农村信用社呆账核销管理办法(2023 年版)》(黔农信办发(2023)35 号)开展呆账核销工作。核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报，有申报网点审查意见，有风险管理部门的审核意见，并经本行风险管理委员会审核审批同意核销。

### 十一、关联交易情况

#### 11.1 关联方基本情况

本行关联方主要包括持有本行股份 5%及以上的股东、董事、监事、高级管理人员及他们的近亲属及本行内部职工以及上述各关联方控制或施加重大影响的法人组织。截至 2024 年 12 月 31 日，本行关联人 549 人，其中关联法人 36 人，关联自然人 513 人。

##### 11.1.1 自然人股东关联方

本行自然人股东持股比例最高为 1.32%，未超过 5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属合计持股比例超过 5.00%（含）的情况。

##### 11.1.2 法人股东关联方

本行法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过 5.00%的股东



分别为浙江金紫利新材料科技有限公司持股 7.07%、贵阳通用轮胎销售有限公司持股 6.22%、贵阳永兴汽车贸易有限公司持股 5.15%，关联法人基本信息见下：

11.1.2.1 浙江金紫利新材料科技有限公司

统一社会信用代码：91330782730328374C

法定代表人：王文辉

注册资本：2,800.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：其他家用纺织制成品制造

注册地址：浙江省义乌市北苑街道春华路 581 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。（针纺织品新材料的研发，纺线、织布、氨纶化纤、粘胶纤维、锦纶、包覆纱生产、销售；生物科技研发；国际贸易、国内贸易（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）。

11.1.2.2 贵阳通用轮胎销售有限公司

统一社会信用代码 915201007221768090

法定代表人：汤吉平

注册资本：1,650.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市云岩区延安西路 36 号 I 座 18 号 19#

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。（轮胎销售；橡胶制品销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；食品销售（仅销售预包装食品）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；租赁服务（不含许可类租赁服务）；机动车修理和维护；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；装卸搬运；五金产品零售（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) )。

### 11.1.2.3 贵阳永兴汽车贸易有限公司

统一社会信用代码：91520100714378929M

法定代表人：黄勇平

注册资本：300.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市花溪区石板镇合朋村

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。（一般经营项目：销售：一汽佳星品牌汽车，货车，汽车配件，二、三类机电产品，汽车货箱装修、加工。许可经营项目：保险兼业代理（在许可证有效期内经营）。）

## 11.2 关联交易情况

### 11.2.1 基本情况

报告期内，本行与关联方的关联交易主要是授信业务和存款业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。截至 2024 年 12 月 31 日，本行授信类关联交易共 19 户 20 笔，关联交易余额合计 3,598.60 万元，其中重大关联交易 3 户 3 笔金额 2,768.60 万元，一般关联交易 16 户 17 笔金额 830.00 万元。本行存款类关联交易共 127 户 331 笔，关联交易余额合计 4,870.68 万元，其中重大关联交易 0 户 0 笔金额 0.00 万元，一般关联交易 127 户 331 笔 4,870.68 万元。

本行关联交易业务从客户准入、利率定价均执行对应信贷产品规定要求，不存在优于非关联方同类交易的情况。



### 11.2.2 重大关联交易情况

2024 年度，本行发生重大关联交易情况列示如下：

序号	客户名称	贷款金额 (万元)	贷款余额 (万元)	交易类型	占资本 净额 比例	贷款 利率
1	贵州晨运交通设 施工程有限公司	1,260.33	1,256.33	贷款利率调 整业务	1.41%	8.9%调整为 6.5%
2	贵州凌冠贸易有 限公司	470.00	470.00	贷款续贷业 务	0.53%	7.00%
3	贵州晨运交通设 施工程有限公司	1250.00	1250.00	贷款续贷业 务	1.40%	6.50%
合计		<b>2,980.33</b>	<b>2,976.33</b>		<b>3.34%</b>	

### 11.2.3 关联授信集中度情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行对一个关联方的授信余额最高为 1,250.00 万元，占本行资本净额的 1.40%，未超过本行资本净额的 10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 1,520.00 万元，占本行资本净额的 1.71%，未超过本行资本净额的 15%；全部关联方表内外授信净额为 3,598.60 万元，占资本净额 4.04%。均未超出监管要求限额，符合关联交易管理要求。

## 十二、或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2024 年末针对不良贷款的诉讼案件共 124 件，涉案的贷款本金 15,181.34 万元。其影响较大的前五户不良贷款案件情况如下：

被告	借款金额	借款余额	立案诉讼时间
贵州集成房地产开发有限公司、恒大地产集团有限公司	2,995.00	2,995.00	2024/01/31
王金文、姚作武、姚作英、贵阳延通贸易有限公司、贵州弘远瑞商贸有限公司、贵阳天业物资有限公司、贵州恒润焊网科技发展有限公司、贵州科润工贸有限公司、贵州新萍钢铁贸易有限公司	2,690.00	2,690.00	2024/05/20
连灶华、李义静、杨政权、严和、张驰	240.00	240.00	2024/11/15
宋加国、蒋大英	70.00	70.00	2023/10/17
饶艳	62.00	58.79	2023/10/18



十三、截至 2024 年 12 月 31 日最大十名股东情况

序号	股东姓名	证件代码	持股数	持股比例
1	浙江金紫利新材料科技有限公司	91330782730328374C	12,131,700.00	7.07%
2	贵阳通用轮胎销售有限公司	915201007221768090	10,665,500.00	6.22%
3	贵阳永兴汽车贸易有限公司	91520100714378929M	8,838,810.00	5.15%
4	贵州晨运交通设施工程有限公司	915201156669837368	6,528,010.00	3.80%
5	贵州康筑房地产开发有限责任公司	91520181709598628D	6,528,010.00	3.80%
6	贵州优立佳文化传媒有限公司	91520000722105787R	4,621,600.00	2.69%
7	贵州盛崎商贸有限责任公司	915200005650481591	3,916,806.00	2.28%
8	贵州中深房地产开发有限公司	915201817457157561	2,611,204.00	1.52%
9	楼小华	330725195902220016	2,272,640.00	1.32%
10	贵州新湘农轮胎商贸有限公司	91520103556600749D	2,160,598.00	1.26%
合计			60,274,878.00	35.11%



贵州清镇农村商业银行股份有限公司

法定代表人：

张霞

会计机构负责人：

周治

会计工作负责人：

朱鱼灰

2024 年 12 月 31 日





# 营业执照

(副本)

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。



统一社会信用代码  
91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际  
会议展览中心D区D4栋（F）11层1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。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资  
本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的  
审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所  
业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务  
代理。



登记机关

2021年09月26日



# 会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

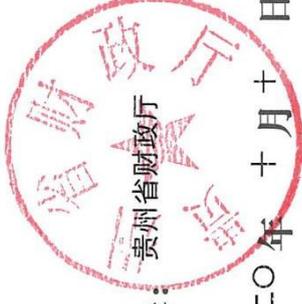
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

## 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：

二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓名	韦会强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1968-11-12
Date of birth	
工作单位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420106196811125018
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

贵州夜郎会计师  
事务所  
CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师  
(普通合伙)  
事务所  
CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2018年3月20日  
/y /m /d

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



韦会强 110001670051



姓名	付强
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1971-06-08
Date of birth	_____
工作单位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	_____
身份证号码	520102710608663
Identity card No.	_____



付强 520100030012



注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

- 1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- 2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- 3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.