

贵州三都农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

一、基本情况

贵州三都农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“贵州三都农村商业银行股份有限公司”），是经中国银行业监督管理委员会批准，在三都水族自治县农村信用合作社整体改制的基础上，由境内自然人、企业法人依照《公司法》《商业银行法》等法律法规共同以发起设立方式成立的股份制地方性金融机构，经贵州省黔南州三都水族自治县工商行政管理局注册登记，取得营业执照、永久存续的股份有限公司，2017 年 3 月 31 日获中国银行业监督管理委员会贵州监管局批复，2017 年 6 月 9 日正式开业。2024 年末，总行管理部门设有“7 部 2 室”共 9 个职能部门，下设 3 个中心、18 个营业网点，主要从事经营存款、贷款及国内结算业务等。经营范围为法律、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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行注册名称：贵州三都农村商业银行股份有限公司

中文简称：贵州三都农村商业银行股份有限公司

英文名称：Guizhou Sandu Rural Commercial Bank Co. Ltd.

英文简称：Guizhou Rural Commercial Bank

英文缩写：GSRCB

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：人民币 316322804.07 元

法定代表人：李顺杰

本行住所：贵州省黔南布依族苗族自治州三都水族自治县三合街道麻光新区河滨路

联系电话：0854-3921354

邮政编码：558100

二、2024 年度关键性指标及年度变动情况

1. 存款：各项存款余额 6,236,571,347.58 元，较年初增加 630,596,839.19 元，增幅 11.25%。

2. 贷款：各项贷款余额 4,748,493,784.97 元，较年初增加 99,273,072.95 元，增幅 2.14%。

3. 不良贷款：不良贷款余额 182,082,430.05 元，较年初减少 17,000,414.98 元，不良贷款率 3.83%，较年初下降 0.45 百分点。

4. 股金：股金余额 316,322,804.07 元，与上年持平。

5. 资本充足率：资本充足率 16.54%，较年初上升 1.22 个百分点。

6. 利润：实现净利润 19,155,453.52 元，较年初增加 8,191,865.23 元，增幅 74.72%。

7. 收入：实现总收入 350,213,776.53 元，较年初增加 39,629,783.88 元，增幅 12.76%。

8. 支出：各项支出 327,701,196.59 元，较年初增加 40,115,801.25 元，增幅 13.95%。

三、股本金变动及股金分红情况

（一）股本金结构及变动情况

2024 年末，股本总额为 316,322,804.07 元，其中：专项债券转增资本 106,260,000.00 元。股权结构全部为投资股，其中：法人股 13 户，持股 209,946,153.00 股，占比 66.37%；自然人股 761 户，持股 106,376,651.07 股，占比 33.63%，自然人股中本行职工股 134 户，持股 15,184,250.10 股，占比 4.63%。

（二）股东情况

股东人数为 774 户，其中：法人股东 13 户，户数占比 1.68%；自然人股东 761 户，户数占比 98.32%。自然人股中本行职工股东 134 人，户数占比 17.31%。

（三）股金分红情况

根据《省联社资产负债管理委员会关于做好全省农信社 2024 年财务决算工作的通知》（黔农信资债管委〔2024〕36 号）文件精神“充分考虑经营发展中的资本要求及资本补充

规划，实行分红比例与预算完成情况挂钩”。结合本行 2024 年预算完成情况及利润分配情况，2024 年度股金分红总额为 5,598,380.37 元，对股东所持股本金按余额的 2.9%（含税）进行分红，分红方式为现金分红。

四、公司治理情况

（一）股东大会

本年度召开股东大会 1 次。

1. 2024 年 6 月 28 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于曾洪超不再担任董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于增补刘杰为独立董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于周杨不再担任董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于增补刘正远为独立董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于丁豫不再担任监事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于增补王庆波为外部监事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务执行情况及 2024 年财务预算方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金分红方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司股

份有限公司专项债股份支付股息方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告(草案)》

《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会及董事 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事会及监事 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司高管层及成员 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于调整一般准备的议案(草案)》等议案。

(二) 董事会

本年度共召开董事会 6 次。

1. 2024 年 3 月 11 日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会第 8 会议, 审议通过《聘任贵州三都农村商业银行股份有限公司风险合规部经理(草案)》议案。

2. 2024 年 6 月 26 日至 6 月 27 日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会第 9 会议, 审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于曾洪超不再担任董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于增补刘杰为独立董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于周杨不再担任董事的议案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于增补刘正远为独立董事的议案(草案)》《贵州三都农商银行股份有

限公司 2023 年度财务执行情况及 2024 年财务预算方案(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年捐赠支出及 2024 年捐赠计划(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度股金分红方案(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司专项债股份支付股息方案(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度股权变更情况报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司三年非信贷资产减值准备达标规划(2024-2026 年)(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度数据治理工作情况报告(草案)》《调整与长城资管公司结构化批量转让债权重代垫费用金额及补充签订相关协议》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年呆账核销报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年风险救助金偿还情况报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作计划(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司关于 2023 年内部控制评价报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理工作报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年风险管理情况评估报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年业务连续性评估报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会与中小股东沟通机制管理办法(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司股东问询机制管理办法(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司高级管理人员职业道德准则(草案)》

《贵州三都农村商业银行股份有限公司股东黑名单管理制度(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司大股东行为管理办法(试行)(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司董事会及董事 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司监事会及监事 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司高管层及成员 2023 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计部工作计划(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度经营层履职报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况报告(草案)》《贵州三都农商银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于调整一般准备的议案(草案)》等议案。

3. 2024 年 6 月 28 日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会第 10 次会议，审议通过《三都县博瑞永固混凝土有限公司贷款重组事宜》的议案。

4. 2024 年 11 月 29 日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会第 11 次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024 年版）》

《贵州三都农村商业银行股份有限公司处置计划建议》《贵州三都农村商业银行股份有限公司恢复计划》的议案。

5. 2024年12月24日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会第12次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于确认以前年度递延所得税资产的议案》《贵州三都农村商业银行股份有限公司离职后福利及辞退福利会计核算政策变更方案》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度信息科技风险管理全面审计报告》《关于调整贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会下设专门委员会成员的通知》的议案。

6. 2024年12月31日召开了贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会2024年临时会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司驾驶服务外包采购》的议案。

（三）监事会

本年度共召开监事会5次。

1. 2024年3月29日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第六次会议，会议分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司2023年度贷款减免专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2023年度案件防控专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2023年度反洗钱工作专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2023年度消费者权益保护专项审计报告》

等 5 项提案。

2. 2024 年 4 月 19 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第七次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会及成员 2023 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事会及成员 2023 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司高管层及成员 2023 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司财务管理部负责人 2023 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司风险管理部负责人 2023 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司稽核审计部负责人 2023 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会 2023 年度工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会 2024 年度工作计划》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年监事会案件防控工作督查实施方案》等 9 个议案；分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度稽核审计监督工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度稽核审计工作计划》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作开展情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务运行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护工作开展情况报告暨 2024 年度工作计划》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年

度呆账核销报告》《贵州三都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》听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度案件防控工作报告暨 2024 年工作计划》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度合规风险管理报告》等 10 个提案。

3. 2024 年 6 月 26 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第八次会议，会议分别审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会 2023 年度工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年经营层工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司信息披露报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案（草案）》《丁豫不再担任监事（草案）》《增补王庆波为外部监事（草案）》《提名王庆波为监事会提名监事委员会委员》《第二届监事会对 2023 年度内部审计的履职评价》等 8 项议案；听取会计师事务所《2023 年度财务报告审计报告》提案。

4. 2024 年 9 月 29 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第九次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年业务分析报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事准入（退出）管理办法》2 项议案；分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度执行情况检查报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年案防工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年内部

审计监督工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年反洗钱工作报告》《贵州三都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报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年风险管理报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年预算执行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年财务运行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关联交易专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度工资政策执行情况的审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年支付敏感信息安全审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司征信管理专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司固定资产专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于国家金融监督管理总局黔南监管分局现场综合检查发现问题 2024 年二季度整改情况报告》《加强信贷产品管控的监督意见》《强化业务经营管理，防范时点冲规模的监督意见》《陆耀鹏等 7 户关联交易备案报告》等 18 项提案。

5. 2024 年 12 月 24 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事会对 2023 年度董事会报告的评估报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事会对 2024-2026 年发展战略规划的评估报告》《贵州三都农村商

业银行股份有限公司监事会对 2024 年财务预算方案的评估报告》《关于设立监事会办公室的提案》《加强问题整改，提升精细化管理水平的监督意见》等 5 项议案；分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司数据治理专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司不良信贷资产问责制度执行情况专项审计的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2024 年个人金融信息（含支付敏感信息）保护下半年专项排查的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2023 年度资金业务专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司延期绩效薪酬管理情况的审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司不良资产批量转让专项审计的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息科技风险管理全面审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于重大事项报告执行情况专项审计的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于流动性风险管理专项审计的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于省联社黔南审计中心全面风险管理审计发现问题整改实施方案》等 10 项提案。

五、总行管理层及员工情况

（一）总行董事、监事及高级管理人员

董事长：李顺杰

董事：周原赋、石珊珊、王宇、高深、陆崇修、林永强、刘杰、刘正远

监事长：李政媛

监事：徐伦梅、任安德、李海蓉、王庆波

行长：周原赋

副行长：吴顶文

（二）总行员工情况

员工人数及结构：本行共有员工 221 人，其中女员工 82 人，员工学历结构：硕士研究生 2 人，占员工总数的 0.99%；本科学历以上员工 192 人，占员工总数的 86.8%；大专学历员工 23 人，占员工总数的 10.4%；高中、中专以下学历的员工 4 人，占员工总数的 1.81%。

六、财务分析报告

（一）资产、负债、所有者权益变化情况

1. 资产总额及结构变化情况。年末资产总额 7,543,973,353.91 元，较上年同期增加 589,848,040.05 元，其中：生息资产总额 6,935,861,767.51 元，占比 91.94%，较上年同期增加 579,056,893.07 元；非生息资产总额 608,111,586.40 元，占比 8.06%，较上年同期增加 10,791,146.98 元。

2. 负债总额及结构变化情况。年末负债总额 6,949,031,992.33 元，较上年同期增加 671,667,293.32 元。其中：付息负债总额 6,724,836,079.32 元，占比 96.77%，较上年同期增加 631,360,938.77 元；非付息负债总额 224,195,913.01 元，占比 3.23%，较上年同期增加 40,306,354.55 元。存款增加是负债总额增加的主要原因。

3. 所有者权益情况。年末所有者权益总额为

594,941,361.58 元，比上年减少 81,819,253.27 元。压实资本和调整离职后、辞退后福利会计核算规则，从利润分配调整至其他相关科目，是所有者权益减少的主要原因。

（二）财务收支情况

全年实现总收入 350,213,776.53 元，较上年增加 39,629,783.88 元，增幅 12.76%。

全年各项支出 327,701,196.59 元，较上年增加 40,115,801.25 元，增幅 13.95%。

（三）利润及分配情况

年末实现净利润 19,155,453.52 元，较上年增加 8,191,865.23 元，增幅 74.72%。

利润分配情况：提取 2023 年股金红利 7,855,085.49 元、2023 年专项债股息 1,027,082.96 元，调减以前年度辞退后及离职后福利 32,058,000.00 元，预提 2024 年股金红利 5,791,427.97 元，调减一般风险准备 9,664,233.21 元，调减以前年度损益 125,409.75 元，结转以前年度贷款损失准备 100,000,00.00 元，以前年度递延所得税 16,974,988.78 元，年初可供分配利润 77,449,275.63 元，年末可供分配利润 67,058,478.55 元。

七、内控建设情况

2024 年度，我行新制定并完善了各项规章制度，如《贵州三都农村商业银行股份有限公司内部控制管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司内部控制评价操作规程》

《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事准入（退出）管

理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司存放同业款项管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司信息科技外包服务管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司章程》等规章制度，通过加大执行力度，进一步规范了基本业务操作和强化了内控管理。

八、关联交易和重大关联交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令（2004年第3号）文件精神，重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。报告期内，无持有本行5%及以上股份关联方的关联交易。

2024年末，我行资本净额为74293万元，期末全部关联方授信额度为2670万元，占资本净额3.59%，控制在50%限额指标之内；最大关联方单户贷款授信余额为1263万元，占资本净额1.7%，控制在10%限额指标之内。

九、风险管理情况

（一）信用风险

2024年，我行根据《贵州三都农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》（三农商发〔2023〕42号）文件，进一步完善全面风险管理体系及相关职责，整体经营稳健，风险总体可控。

不良贷款余额18208.25万元，较年初减少1700.03万

元，不良贷款率为 3.83%，较年初下降 0.45 个百分点。

（二）流动性风险

对流动性风险实施集中管理。按月测算流动性指标，按季度上报流动性监测报告，加大对流动性日常管理和监测；采取日报形式，每日统计存、贷款变动情况，随时关注备付金比例、存贷款比例、短期资金流动性比例、流动性负债依存度、中长期贷款比例等指标，保持适当水平的流动性资产。

1. 流动性比例 48.74%，高于“流动性比例 $\geq 25\%$ ”监管标准 23.74 个百分点；

2. 核心负债依存度 71.97%，高于“核心负债依存度 $\geq 60\%$ ”监管标准 11.97 个百分点；

3. 优质流动性资产充足率 775.09%，高于“优质流动性资产充足率 $\geq 100\%$ ”监管标准 675.09 个百分点。

（三）市场风险

债券投资余额占总资产比例 20.03%；利率债券投资余额与债券投资总额比例 94.71%；交易类债券占总资产比例 10.90%，自开展同业业务以来，三都农商银行始终秉承合规审慎原则，严格按相关文件要求办理业务，未发生违约、不良等业务，市场风险总体可控。

（四）操作风险

认真贯彻落实“查防结合、预防为主”方针，通过定期开展各类检查、下发各类风险提示、追责问责，并通过按季召开案防分析会议等措施，对全辖信贷类业务、柜面会计结算业务、员工异常行为、其他类业务等重点领域、薄弱环节

等操作风险易发环节进行严防死守，操作风险总体可控。

（五）合规风险方面。一是持续牵头开展制度“废改立”工作，全年新建制度 36 个，修订 5 个，废除 29 个。二是推动规章制度合规性审查工作，2024 年开展制度审查 30 项，提出合规性审查意见 30 份。三是建立并坚持常态化、制度化、全覆盖学习机制，全年推动开展案防、“两项评级”、统计、消费者知识、反洗钱知识、金融资产风险分类、减免息、贷款重组、核销等培训共计 26 场次。四是积极推动网点合规经营检查，按季对信贷类业务、柜台会计结算业务、电子（网上、手机）银行业务、存款类业务、股本金、费用项目业务、同业业务等进行抽查，推动积极整改提升。五是切实加强反洗钱、消费者权益保护及防范非法集资工作培训管理。通过采取以上措施，三都农商银行内控合规管理水平持续提升。

（六）信息科技风险方面。未发生重要业务系统及其配套基础设施、通讯网络故障导致本行突发超过 30 分钟以上业务中断情况，未发生相关信息科技风险。

（七）银行账簿利率风险方面。实行稳健型总体风险偏好，持续关注外部经济环境变化，加强资产负债组合管理、内外部定价管理，持续优化资产负债期限和结构，确保利率风险整体可控。

（八）声誉风险方面。未监测到相关舆情风险事件。

（九）战略风险方面。认真贯彻落实省联社、黔南审计中心各项工作部署，主动适应经济发展新常态并结合当前发

展趋势，制定了《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024-2026年发展战略规划（草案）》，明确了贷款发展目标、存款发展目标、业务转型目标、效益提升目标、风险管控目标及监管评级目标，持续推进普惠型、创新型、稳健型银行建设。

（十）洗钱风险方面。严格按照有关规定履行反洗钱工作职责，全年无洗钱案件发生，无反洗钱信息泄密，无洗钱案件或内部人员涉嫌洗钱案件等情况。

（十一）其他风险方面。始终坚持依法合规审慎经营理念，认真贯彻落实省联社、黔南审计中心及银保监部门全面风险管理理念和工作部署，结合已制定的风险管理策略及风险偏好，持续监测全行风险偏好执行情况，未发现法律风险、经营风险、非法集资风险等其他突出事件及较大隐患，风险基本稳定。

十、小微企业服务情况

2024年末，我行小微企业贷款余额192633万元，较年初增加6418万元，贷款户数8031户，较年初新增122户，累计投放小微企业贷款共计142199万元。单户授信1000万元以下的小微企业贷款余额164305万元，较年初增加3878万元，增速2.42%，高于各项贷款增速0.33个百分点，贷款户数8017户，较年初增长121户，2024年度发放普惠型小微企业贷款利率5.64%，较上年度下降0.48个百分点，“两增两控”目标全面完成。

十一、消费者权益保护工作开展情况

按省联社《贵州省农村信用社消费者权益保护工作管理办法》文件要求，我行在 2024 年新增和修订消保制度 2 个，分别是《贵州三都农村商业银行股份有限公司营业网点文明规范服务管理实施细则（2024 年修订版）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司营业网点特殊群体客户服务规范服务管理实施细则》，通过更新修订，不断完善消保的内控制度，为消保各项工作开展提供制度保障。在董事会下设消保委员会，并及时调整经营层消保工作领导小组成员，领导小组下设办公室在风险合规部，办公室主任由风险合规部负责人兼任，具体承办金融消费者权益保护日常工作和考核评价等工作，各部室各网点设立消保联络员，形成了从总行到网点的消保工作机制。2024 年相继开展了 2024 年“今冬明春”防范非法集资宣传活动、“3·15 消费者权益日”和“5.15”反洗钱宣传活动、6 月的防范非法集资和普及金融知识万里行宣传活动、9 月金融教育宣传月活动等集中式宣传活动，开展柜面、营业大厅等常态化金融知识宣传活动，宣传活动覆盖全辖 18 个营业网点，服务全辖 6 镇 2 街道、87 个行政村 18 个社区居委会。通过线上和线下开展宣传，以三都少数民族特点为亮点，在三都水族群众聚集村寨开展“水语”和普通话的“双语”宣传，将宣传文本转化为“有温度、接地气”的少数民族语句，重点关注老年人、务工人员，引导消费者正确使用金融服务，了解自身权益，倡导理性消费，对电信诈骗、养老骗局、非法集资等容易给老年人造成侵害的非法金融活动开展宣传，提高少数民族群众的金融风险防

范能力。各项宣传得到三都县内媒体、贵州日报天眼新闻、贵州新闻联播、人民网贵州频道等媒体报道，扎实的宣传活
动得到县人民法院、县人民检察院等单位的肯定并出具感谢
信，取得了良好的宣传效果和社会影响。对内开展消费者权益
保护工作专题会议 2 次，总行分管领导、各部门负责人、
各网点负责人、客户经理、主办会计等累计 170 余人次参加，
重点讲解消保相关文件解读、投诉处理情况、日常工作注意
事项等。2024 年度我行接到客服热线 96688、政务热线 12345、
监管 12378 等各个渠道的各类咨询、投诉等信息 32 件，较
2023 年同期有较大增幅，其中被投诉较多的前三个机构：小
微中心、周覃支行、快贷中心。主要涉及信贷业务，均为贷
后管理方面，分析原因大致为：一是贷款到期后无法联系网
点后拨打监管部门电话咨询网点联系方式。二是借款人多次
联系网点申请贷款利息减免，但因抵押贷款在未处置抵押物
的前提下，不符合减免条件，多次与客户沟通解释后，客户
表示无异议。三是柜面客户对服务质量提出建议，个别工作
人员对客户的诉求或服务期望未及时了解和引导客户，导致
客户不理解存在业务疑问。四是客户要求调增账户限额，按
规定柜面工作人员需核实清楚后方可调增，但客户以为故意
设限，对此提出异议。按照投诉处理“依法合规、便捷高效、
标本兼治、多元化解”原则，我行高度重视投诉处理工作，
积极联系投诉人和业务咨询人员，通过电话沟通解释、面对
面逐条详谈等方式，我行党委书记、董事长分别约见有疑问
和诉求的消费者 4 人次，行党委副书记、副董事长、行长分

别约见有疑问和诉求的消费者 5 人次，行党委委员、风险总监、消保工作分管领导分别约见有疑问和诉求的消费者 6 人次，通过总行领导与客户面对面沟通，为客户对业务疑问和诉求逐个回答，均按时回复客户，达到较为满意的效果。2024 年全省考核，我行消保得分 114 分，排名全省第四，排名全州第一。

十二、薪酬执行情况

（一）薪酬执行情况

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名与薪酬委员会，负责研究审议本行薪酬管理制度和政策；负责研究审议本行薪酬管理制度和政策；拟订董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；拟订董事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议；监督薪酬方案的执行情况以及董事会授权的其他事宜等。

2. 薪酬方案的制定

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》本行薪酬政策以经营发展战略为导向，与风险管理体系相协调，并按照“战略导向、效益导向、合理保障与激励约束相结合、市场化改革”的原则，建立了与市场经济和行业竞争发展规律相适应的现代商业银行薪酬机制，充分发挥了薪酬在企业经营发展与风险管控中的导向作用，兼顾内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系。

（二）薪酬总量及结构分布

本行严格按照上级部门相关要求，结合内部薪酬管理制度，对贵州三都农村商业银行股份有限公司合同制员工薪酬进行核算，2024 年度计提职工工资总额 4430.13 万元，其中：计提基本工资总额为 1803.86 万元、计提绩效工资总额为 2626.27 万元。薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬组成，此外，为增强薪酬竞争力与职工获得感，本行在年度财务预算和工资指导线范围内，按照“效益增薪酬总额适当增长、调整向一线员工倾斜”的指导思想，对一线职工薪酬适当倾斜，总体薪酬政策保持稳定。

（三）薪酬延期支付、非现金薪酬及风险调整标准情况

为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，本行制定了《贵州三都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》，明确了绩效薪酬延期支付比例和扣回机制。一是本行明确了延期支付对象，基本涵盖了总行和支行的高级管理人员、中层管理人员、会计、客户经理柜员、员工等重要岗位人员，按照监管部门和内部管理要求对管理人员以及对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，党委书记、董事长，副董事长、行长延期支付比例为 55%；党委委员、纪委书记、监事长、副行长、风险总监、财务总监、工会主席等延期支付比例为 50%；内设部门及派出机构对风险有重要影响的人员，包括但不限于各机构董事会秘书、授信审批委员会成员，财务、稽核、风险、合规、业务部门正副职负责人，营业网点（支行、分理处、中心）

正副职负责人，延期支付比例为 40%，其他部门正副职负责人，中层正职管理人员及中层副职主持工作管理人员，延期支付比例为 20%，中层副职管理人员延期支付比例为 15%。会计运营主管、客户经理，授信审批、不良资产处置等岗位人员延期支付比例为 15%；综合柜员及其他一般员工延期支付比例为 8%；代为履职的人员按其代为履职岗位计提延期支付；二是根据全行内外部检查结果、责任认定及问责结果、风险暴露以及化解情况，按年对工作职责范围内发生风险损失超常暴露问题的管理人员、员工的延期支付绩效薪酬进行止付、扣回、追索处理，进一步增强合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。

（四）外部董事、监事薪酬执行情况

根据贵州三都农村商业银行股份有限公司股东大会第一次会议审议通过的《贵州三都农村商业银行股份有限公司外部董事、监事薪酬管理办法》第三章第十二条“外部董事基本薪酬为每人每年 3 万元；独立董事基本薪酬为每年 5 万元；外部监事的基本薪酬为每人每年 3 万元（税前）”的规定。2024 年度，我行向外部董事、监事共支付薪酬 26.08 万元。