

贵州贵定农村商业银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

在省委、省政府和省联社的正确领导下，在省、州银保监局和贵定监管组的正确指导和监督下，本行于 2019 年 11 月 12 日获得《贵州银保监局关于贵州贵定农村商业银行股份有限公司开业的批复》（贵银保监复〔2019〕492 号）文件，根据《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号）文件的规定，本行 2022 年度信息披露内容如下：

一、重要提示

（一）贵州贵定农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

（二）本年度报告已经相关程序审议通过。

（三）本行年度财务报告经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

（四）本行保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

二、基本情况

（一）法定中文名称：贵州贵定农村商业银行股份有限公司（简称：贵州贵定农商银行）

法定英文名称：Guizhou Guiding Rural Commercial Bank CO.LTD.（英文简称：Guiding Rural Commercial Bank）

(二) 法定代表人：刘平燕

(三) 统一社会信用代码：91522723MA6DJQPC19

(四) 类型：其他股份有限公司（非上市）

(五) 注册资本：人民币贰亿捌仟万圆整

(六) 注册地址：贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县
金南大道 7 号

邮政编码：551300

(七) 联系电话及传真：0854 - 5220411

(八) 成立时间：1997 年 3 月 21 日

(九) 经营范围：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理机构等金融监管部门批准的其他业务。

(十) 分支机构营业场所：报告期末，本行共有 24 个营业机构，具体如下：

序号	营业机构	网点地址
1	贵州贵定农商银行营业部	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县金南大道 7 号
2	贵州贵定农商银行汽车站分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县迎宾大道金山花园小区 32-35 号商铺
3	贵州贵定农商银行城关支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇红旗路 23 号
4	贵州贵定农商银行天源分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇中山西路天源花园小区
5	贵州贵定农商银行红旗分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇二医路
6	贵州贵定农商银行小十字分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县商贸新城 A3 栋（贵定县人民医院对面）

7	贵州贵定农商银行城北分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇锦江华府
8	贵州贵定农商银行南街分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇中山东路4号
9	贵州贵定农商银行新城分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇环城北路金都广场A栋1层4-5号门面
10	贵州贵定农商银行新场支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县德新镇新场街
11	贵州贵定农商银行马场河分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县马场河乡街上5号门面
12	贵州贵定农商银行新巴分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县新巴镇幸福村幸福组
13	贵州贵定农商银行都六分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县都六村
14	贵州贵定农商银行岩下分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县岩下乡马踏屯村上街组
15	贵州贵定农商银行沿山支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县沿山镇解放街
16	贵州贵定农商银行盘江支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县盘江镇文明中路39号
17	贵州贵定农商银行昌明支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县昌明镇宝禹大酒店1号1层
18	贵州贵定农商银行园区分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县昌明镇东街
19	贵州贵定农商银行旧治分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县旧治镇湾子街
20	贵州贵定农商银行云雾支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县云雾镇宇辉贡茶生态园C1栋
21	贵州贵定农商银行平堡分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县盘江镇平堡村
22	贵州贵定农商银行行政中心分理处	贵州省黔南州贵定县金南新区汇东地产3号楼一楼营业大厅
23	贵州贵定农商银行巩固分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县巩固乡
24	贵州贵定农商银行猴场堡分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县猴场堡乡

（十一）股本及股东情况

1. 股权结构情况。报告期末，本行股本金余额 28000 万元，与上年持平。按股金来源和归属划分，股权结构为：自然人股 15785.50 万元，占比 56.38%；法人股 12214.50 万元，

占比 43.62%。自然人股中，职工股 3507.12 万元，占比 12.53%，其他自然人股 12278.38 万元，占比 43.85%。

2. 前十大股东相关信息情况。报告期末，本行前十大股东合计 11713.70 万股，占总股本的 41.84%，明细如下表：

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
1	贵州苗姑娘控股集团有限公司	27,396,959.00	27,396,959.00	9.78%
2	贵定县农业发展投资有限责任公司	19,550,000.00	19,550,000.00	6.98%
3	贵州宏宇房地产开发有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00	5.36%
4	贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00	5.36%
5	贵州银鼎房地产开发有限公司	10,290,000.00	10,290,000.00	3.68%
6	贵州亿滕建设集团有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	3.57%
7	贵州广电传媒集团有限公司	8,400,000.00	8,400,000.00	3%
8	贵定大世界酒店有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	1.79%
9	贵州泓源兴业房地产开发有限公司	3,500,000.00	3,500,000.00	1.25%
10	贵州鑫轩贵钢结构机械有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	1.07%
合 计		117,136,959.00	117,136,959.00	41.84%

注：上述股东之间不存在关联关系，本年度内无变动、无转股情况。股东贵州苗姑娘控股集团有限公司 2020 年质押 2739.69 万股，占本行总股本 9.78%。质押股份用于办理质押贷款，质押权人为贵州都匀农村商业银行股份有限公司等 8 家贵州省内农信社机构。

三、公司治理情况

本行由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构成。董事会下设董事会办公室和 6 个专门工作委员会，分别为战略决策委员会、“三农”金融服务委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会。监事会下设监事会办公室和 2 个专门委员会，分别是提名委员会和监督委员会。经营管理层下设 10 个职能部门，下设

营业网点 24 个营业机构（含 3 个营销服务中心、）及 1 个特殊资产管理中心，机构遍及贵定县各乡镇（街道办事处）。

（一）股东大会召开情况

本年度内共召开股东大会 1 次。2022 年 6 月 20 日召开贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会。会上审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2021 年度工作报告》等 11 个议题。

（二）董事会的构成及其工作情况

报告期末，有董事会成员 7 人，其中职工董事 2 人、外部董事 5 人（含独立董事 1 人）。董事会的各专门委员会严格按照《工作规则》履行职责，在报告期内，对一系列有关公司发展与管理中的重大问题进行了研究和决策。

报告期内，共召开董事会会议 6 次。

1. 2022 年 3 月 10 日召开贵定农商银行第一届董事会第十五次会议，会上听取了《贵定农商银行 2021 年信用风险评价报告》等 9 个报告；审议了《关于聘任陈炜同志为贵州贵定农村商业银行股份有限公司副行长的提案》等 3 个议案

2. 2022 年 5 月 10 日召开贵定农商银行第一届董事会第十六次会议，会上听取了《贵定农商银行 2022 年全面风险管理排查情况报告》；审议了《关于城区机构调整优化的提案》、《关于调整优化部门组织的提案》。

3. 2022 年 6 月 20 日召开贵定农商银行第一届董事会第十七次会议，会上听取了《贵定农商银行 2022 年一季度经营工作开展情况报告》等 4 个报告；审议了《贵州贵定农村

商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会会议议程》等 10 个议题。

4. 2022 年 9 月 28 日召开贵定农商银行第一届董事会第十八次会议，会上听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关于关联交易专项审计的报告》等 4 个报告；审议了《与贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司拟发生重大关联交易的事项》。

5. 2022 年 11 月 25 日召开贵定农商银行第一届董事会第十九次会议，会上听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2022 年反洗钱工作专项审计报告》等 6 个报告；审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等 4 个议题。

6. 2022 年 12 月 21 日召开贵定农商银行第一届董事会第二十次会议，会上审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司合规管理办法》等 12 个议题。

（三）独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事参加会议 7 次，分别是：参加股东大会 1 次，审议通过《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2021 年度工作报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第一届监事会 2021 年度工作报告》等 11 个议案；参加董事会 6 次，审议通过《贵定农商银行 2021 年信用风险评价报告》、《贵定农商银行 2021 年流动性风险情况报告》、等 32 个议案。报告期内，独立董事按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

（四）监事会的构成及其工作情况

报告期末，有监事会成员 7 名，其中职工监事 3 名、股东监事 4 名，全体监事本着对股东、存款人和相关利益人高度负责的态度，积极工作，认真履行职责。

报告期内，共召开监事会会议 5 次。

1. 2022 年 3 月 10 日召开贵定农商银行监事会第十一次会议，会上听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2021 年度资产负债业务分析报告》等 10 个报告；会上审议了《贵定农商银行 2021 年度贷款减免专项审计报告》。

2. 2022 年 5 月 10 日召开贵定农商银行监事会第十二次会议，会上听取了《贵定农商银行全面风险管理情况报告》等 5 个报告；会上审议了《贵定农商银行 2021 年度分层分类经营管理考核真实性及工资执行情况审计报告》、《贵定农商银行 2021 年度呆账核销专项审计报告》。

3. 2022 年 5 月 27 日召开贵定农商银行监事会第十三次会议，会上审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会会议议程》等 11 个议题。

4. 2022 年 7 月 20 日召开贵定农商银行监事会第十四次会议，会上听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年反洗钱工作报告》等 5 个报告；会上审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关于选举林凤同志为监事会监事长的议案》。

5. 2022 年 12 月 21 日召开贵定农商银行监事会第十五次会议，会上听取了《贵定农商银行 2022 年三季度流动性风险情况报告》等 10 个报告；会上审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司员工工资管理办法（试行）（草案）》等 8 个议题。

（五）董事、监事和高级管理人员情况

1.报告期末，董事、监事、高级管理人员基本情况

姓 名	性别	学历	职 务	董事会担任职务
刘平燕	女	本科	党委书记、董事长	董事长
曾洪	男	硕士	党委副书记、行长	副董事长
罗龙超	男	本科	分理处主任	董事会秘书
刘沂江	女	硕士	大学副教授兼律师	独立董事
何庆洪	男	高中	公司董事长、总经理	董事
谢志禄	男	本科	公司总经理	董事
代文华	男	中专	公司负责人	董事
王昌俊	男	初中	个体工商户	董事
林凤	女	大学本科	监事、监事长	监事、监事长
陶志佳	女	大学本科	职工监事	职工监事
熊江龙	男	大专	职工监事	职工监事
王学博	男	硕士	公司经理	股东监事
乐刚	男	中专	公司执行董事兼总经理	股东监事
金先贵	男	大专	公司总经理	股东监事
张成发	男	中专	村委副主任	股东监事
屈晓峰	男	本科	党委委员、副行长	
陈炜	男	硕士研究生	党委委员、副行长	
李芝锐	男	本科	风险总监	
肖建	男	本科	工会主席	

2.外部董事、监事单位任职情况

姓名	在本行职务	单位名称	在单位担任的职务
刘沂江	独立董事	贵州大学、贵州宇泰律师事务所	大学副教授兼律师
何庆洪	董事	贵州苗姑娘控股集团有限公司	董事长、总经理
谢志禄	董事	贵州银鼎房地产开发有限公司	总经理
代文华	董事	贵定县医药器械有限公司	负责人
王昌俊	董事	个体工商户	负责人
王学博	监事	贵州宏宇房地产开发有限公司	经理
乐刚	监事	贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司	执行董事兼总经理
金先贵	监事	贵州亿滕建设集团有限公司	总经理
张成发	监事	贵定县宝山街道城北村村民委员会	副主任

（六）薪酬制度及执行情况

1.薪酬结构与确定。薪酬管理的范围、对象为高级管理人员、合同制员工（含内退人员）。本行高级管理人员的薪

酬由基本年薪、绩效年薪构成；合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成；内退人员由基本薪酬构成。

2. 高级管理人员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。

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社工资管理规定的通知》（黔农信办发〔2022〕25号）、《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2022〕24号）及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2022〕24号）的规定比例计提发放，2022年共计提职工薪酬（含延期支付）总额4165.93万元，其中：高级管理人员薪酬总额359.17万元。

（七）员工、部门与分支机构情况

1. 员工情况。报告期末，共有员工 227 人（在岗合同制职工 217 人、内退职工 10 人），系统内调入 7 人，社会招聘 11 个；系统内调出 4 人，辞职 2 人，退休 1 人。其中：硕士 3 人，占 1.32%；本科 187 人，占 82.38%；大专 25 人，占 11.01%；中专及以下 12 人，占 5.29%。有专业技术职务的 22 人，占 9.69%。

2. 部门与分支机构设置情况。报告期末，共设置 10 个职能部门，分别是：业务发展部（行长办公室、乡村振兴中心）、合规风险部（反洗钱工作中心）、稽核审计部、计划财务部（资金运营中心）、运营管理部（监督预警中心）、信息科技部、综合办公室（党委办公室、董事会办公室、基建办公室）、人力资源部（党委组织部、党委宣传部、工会工作

中心)、纪检监察室、安全保卫部(远程监控中心), 下设营业网点 24 个营业机构(含 3 个营销服务中心)及 1 个特殊资产管理中心。其中: 营业部(含小微企业金融服务中心) 1 个, 支行 6 个, 分理处 17 个。

通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”, 走出了一条权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新路子。

四、经营情况

(一) 财务基本情况

1. 资产情况。至 2022 年末, 本行资产总额为 627719.16 万元, 较年初增加 98757.76 万元, 增幅 18.67%, 其中: 各项贷款余额 413521.69 万元, 较年初增加 25750.87 万元, 增幅 6.64%。

2. 负债情况。至 2022 年末, 本行负债总额 569747.78 万元, 较年初增加 95842.08 万元, 增幅 20.22%, 其中: 各项存款余额 446667.85 万元, 较年初增加 45395.74 万元, 增幅 11.31%。

3. 所有者权益情况。至 2022 年末, 本行所有者权益总额 57971.38 万元, 较年初增加 2915.68 万元, 增幅 5.30%。其中股本金余额为 28000 万元, 与上年持平。

4. 财务收支情况。至 2022 年末, 本行实现各项收入 35378.46 万元, 同比增加 1201.19 万元, 增幅 3.51%; 各项总支出 29084.25 万元, 同比增加 916 万元, 增幅 3.25%, 实现利润总额 6294.21 万元, 按规定计提企业所得税 1710 万元, 净利润 4523.21 万元。

（二）会计报告

本行聘请贵州黔正合会计师事务所有限责任公司开展2022年度财务报表审计工作，本次披露的会计报告，均经过会计师事务所审计。

1.会计报表

资产负债表：见附件。

利润表：见附件。

现金流量表：见附件。

2.财务报表附注（见附件）。

3.会计师事务所出具的审计报告（见附件）。

（三）主要产品或服务市场占有情况

根据贵定县人民银行数据统计，报告期末本行存贷款总额在本地金融机构中的市场份额与排名如下：

项目	市场份额	排名
存款总额	45.59%	第一
贷款总额	35.62%	第一

（四）本行主要业务情况

1.贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

行业种类	2022 年末余额	占贷款总额比例（%）
农、林、牧、渔业	144968.78	35.06
批发和零售业	46796.58	11.32
制造业	21972.02	5.31
建筑业	20935.29	5.06
住宿及餐饮业	15451.42	3.74
合计	250124.09	60.49

2.贷款五级分类情况

单位：人民币万元、%

项目	2022 年末余额	占比 (%)
正常	349861.67	84.61
关注	47621.46	11.52
次级	8648.93	2.09
可疑	7389.10	1.79
损失	0.53	0.00
贷款合计	413521.69	100

本行始终坚持质量、效益与速度并重的原则，积极拓展贷款市场，有效防范信贷风险，在信贷投放实行指标管理的情况下，不断调优信贷结构，强化信贷基础管理，加大不良贷款清收处置力度，报告期末五级分类不良贷款余额 16038.56 万元,较年初下降 26.61 万元。

3.风险准备情况

单位：人民币万元

项目	年初数	报告期末
信贷资产损失准备	26945.60	27500.88
坏账准备	165.72	165.72
抵债资产减值准备	370.20	370.20
长期股权投资减值准备	0.00	0.00
固定资产减值准备	201.46	201.46
在建工程减值准备	13.75	13.75
无形资产减值准备	12.79	12.79
合计	27709.52	28264.80

4.主要监管指标情况

主要核心监管指标	年末实际值	监管标准
流动性比例	70.71%	≥ 25%
存贷比	77.28%	≤ 75%
不良贷款率	3.88%	≤ 5%
非同业单一客户贷款集中度	7.93%	≤ 10%
非同业单一客户风险暴露集中度	7.50%	≤ 15%
资产利润率	0.78%	≥ 0.6%

资本利润率	8.00%	≥11%
资本充足率	15.56%	≥10.5%
一级资本充足率	14.46%	≥8.5%
核心一级资本充足率	14.46%	≥7.5%
拨备覆盖率	171.47%	≥150%
拨贷比	6.65%	≥2.5%

（五）普惠小微企业金融服务情况

1. 网点建设。本行设有小微企业金融服务中心，主要负责全辖区内的小微企业金融服务；设有个体工商户金融服务中心，专职服务个体工商户和小微企业主，确保普惠小微企业金融服务不留空白。

2. 信贷投放。报告期末，本行各项贷款余额 413522 万元，较年初增加 25772 万元，增速 6.65%；普惠小微企业贷款余额 126905 万元，较年初增加 10955 万元，增速 9.45%；普惠小微企业贷款增速高于各项贷款增速 2.80 个百分点，普惠小微企业贷款 4848 户，高于上年普惠小微企业贷款 875 户。

（六）绿色信贷投放情况

本行作为本地金融服务的主力军，坚持服务三农、服务小微、服务社区的宗旨，勇担社会经济责任，根据《中国人民银行办公厅关于推进绿色金融改革创新试验区金融机构环境信息披露工作的通知》要求，本行深入贯彻落实碳达峰、碳中和重大决策部署，深耕绿色金融，突出“绿色”发展导向，积极推进绿色普惠金融。

报告期末，本行绿色贷款余额 1070 万元，主要投向节能环保产业 360 万元（占 33.64%）、基础实施绿色升级 240 万元（占比 22.43%），生态环境产业 470 万元（占 43.93%）。

按照银保监会《绿色信贷项目节能减排测算指引》中节能减排测算要求，2022 年绿色信贷环境效益节约标准煤 120 吨，二氧化碳减排量 312 吨。

（七）投资情况

2022 年末，本行入股省联社 30.00 万元。

（八）利润分配情况

2022 年末，本行实现利润总额 6294.21 万元，按规定计提企业所得税 1710 万元，净利润 4523.21 万元，根据《金融财务规则》、《贵州省农村信用社利润分配管理办法》（黔农信办发〔2020〕38 号）及《贵州贵定农村商业银行股份有限公司章程》等规定，分配如下：1. 2022 年 12 月 31 日按 10%提取法定盈余公积金 452.32 万元；2. 按股本总额的 4%向股东分配利润 1120 万元；3. 留存未分配利润 10227.06 万元。

五、风险管理情况

（一）风险管理情况

1. 信用风险管理情况。2022 年，本行通过加强各类风险排查和重点行业、重点领域的风险防范，强化信用风险、流动性风险和信息科技风险监控，不断提高风险精细化管理水平，并进一步梳理、修改、完善信贷管理的各项规章制度。截止报告期末，不良贷款余额 16038.56 万元，较年初下降 26.61 万元，不良贷款率 3.88%，较年初下降 0.26 个百分点。

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	165314.96	0
20%	0	0
25%	37993.36	9498.34

50%	31529.18	15764.59
75%	322663.83	241997.87
100%	57258.98	57258.98
250%	3539.13	8847.83
1250%	1137.16	14214.50
计入二级资本的超额贷款损失准备		4346.50
合计	619436.60	351928.61

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	0	0
75%	928.32	137.51
100%	0	0
合计	928.32	137.51

2. 流动性风险管理情况。为最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济和声誉损失，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，本行以适度控制存量、适时调节流量为目标，每个季度由相关部门根据当前情况对流动性风险开展压力测试，为本行流动性指标提前预警。2022 年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

指标	2022 年
超额备付率	3.23%
存贷比(1104口径)	77.28%
流动性比例	70.717%

3. 市场风险管理情况。针对市场风险，本行进一步完善市场风险管控机制，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额

标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

4. 操作风险管理情况。本行员工队伍保持稳定，无核心人才外流，通过开展各类专业培训和考试、完善各条线规章制度、加强信息科技系统应用、业务条线部门强化检查监督等有效措施，持续提高员工素质、强化内部流程控制。一是严格执行会计运营主管委派、强制休假、定期轮岗等制度。充分运用会计运营主管现场监督作用，重点关注现金出纳管理、账户管理、重要空白凭证管理、银企对账管理、授权管理、业务印章管理和金库等领域的风险，强化会计操作风险事前防范和事中管理。二是加强信贷部门的监督力度。充分运用会计运营主管现场监督作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。三是加强信息系统日常维护。及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格执行交易规则、持仓限额及止损点等内控制度，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监

控持仓量等异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

5. 声誉风险管理情况。本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，提前准备应对预案，提升应对能力。按照分类处置、定人定责的要求，将省联社96688 投诉、政府热线、各类微博、论坛等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈。接到投诉事项后，第一时间转至相关条线处理，并及时回复。加强制度建设，严格执行舆情处置管理办法，明确责任、范围、处理途径、时限要求等规定。建立健全投诉台账，对每一条投诉事项坚持在接收时及时做好电子档案登记，并根据后续处置情况补充相关内容。制定实施了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法(试行)》（贵农商发〔2021〕129号）、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司网络舆情管理办法》（贵农商发〔2022〕108号）等制度，对处置流程、方法作了细致要求，2022年未发生影响声誉的重大负面信息风险事件。

（二）风险控制情况

1. 风险管理组织架构。本行已建立组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中

的职责分工。风险管理制度体系覆盖信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、战略风险、声誉风险、信息科技风险等各类风险。本行合规风险部为全行全面风险管理牵头部门，相关业务部门为各类风险管理责任部门，稽核审计部对相关业务部门和风险管理部门履职情况定期或不定期审计。基层各网点负责人为本单位风险管理直接责任人，按要求定期向风险管理部门、单位负责人报告本单位业务开展和风险管理状况，构建风险管理双向沟通汇报机制。

2. 风险管理政策和程序。本行制定了包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险等主要类别风险管理策略文件，能够有效评估和管理各类风险。建立了统一的覆盖各业务条线和分支机构的风险报告制度，明确相应的职责、路线、频率、时间和质量要求。

3. 内部控制和全面审计情况。

（1）内部控制情况。

本行根据《公司法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《商业银行内部控制指引》等相关法律法规规章的要求，针对各项业务活动和管理活动的风险点，建立并执行标准统一的业务流程和管理流程，制定专门的流程管理或内控管理手册，在加大业务市场拓展的同时，始终将内控制度建设作为“生命线工程”来抓，不断完善公司治理结构和内部控制制度，努力实现对各项业务经营管理全方位覆盖和全过程控制。报告期内，各职能部室根据业务发展和经营管理需要新建制

度 79 个，废止、修订制度 23 个，为有效防范风险提供了制度保障。

（2）全面审计情况。

本行稽核审计部通过加强审计队伍建设，改进和完善稽核方法，探索内部稽核的新思路和新举措，重点围绕执规执纪、合规守法经营、内控制度落实和规范管理、防范风险等开展稽核审计，不断提高稽核效率和质量。一年来共开展反洗钱、关联交易、消费者权益保护、案件防控工作等各种专项审计 15 项，完成重要岗位人员的离任（岗）审计 58 人次，高管经济责任审计 1 人次。

（三）采用的风险评估及计量方法

本行严格按照《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 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》等规定开展金融资产减值确认、计量、预测与管理等工作。

六、年度重要事项

（一）法律诉讼事项

报告期末，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，至 2022 年底针对不良贷款的诉讼案件共 41 件，涉案的贷款本金 2348.80 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	案件进度
	（万元）	（万元）		
贵州众策驰宇酒店销售管理有限公司	770	770	2022 年 3 月 16 日	已胜诉，正在申请执行
庭玉雄	270	270	2022 年 5 月 31 日	已胜诉，正在申请执行
张仁丽	200	200	2022 年 12 月 15 日	已胜诉，正在申请执行

被告	借款金额	借款余额	立案诉讼时间	案件进度
	(万元)	(万元)		
贵定新泉珍农业开发有限责任公司	171.20	171.20	2022年9月26日	已胜诉,正在申请执行
罗思强	100	99.99	2022年8月16日	已胜诉,正在申请执行
合计	1511.20	1511.19		

(二) 关联交易情况及全部关联度

本行的关联方主要包括持有本行 5%以上股份的股东、董监事会成员、高级管理人员、有权决定或者参与本行大额授信和资产转移的人员,以上所述人员的近亲属、内部员工、本行持股比例达到 5%以上的股东 4 户,持股总额 7739.51 万股,持股总比例 27.64%。

本行与关联方的关联交易主要是授信业务,没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易,报告期内本行向上述关联方提供资金支持 190 笔、金额 5240.51 万元。其中向持股 5%以上的非自然股东及其关联方提供资金支持 7 笔、金额 3400 万元;向董监事会成员及其关联方提供资金支持 5 笔、金额 375 万元;向内部员工提供资金支持 178 笔、金额 1465.51 万元。

报告期末,本行的资本净额为 61439.18 万元,关联方最大单户授信余额 4871.30 万元,占资本净额比例为 7.93%,未超过本行资本净额的 10%;本行全部关联方的授信余额为 13101.95 万元,占资本净额比例为 21.33%,未超过本行资本净额的 50%。

最大 10 户关联方授信余额如下:

单位: 万元

序号	关联方名称	授信余额
1	贵州苗姑娘控股集团有限公司	4871.30
2	贵定县农业发展投资有限责任公司	3397.00
3	贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司	999.00
4	贵州银鼎房地产开发有限公司	990.99
5	贵州亿滕建设集团有限公司	300.00

6	贵州子晟贸易有限公司	299.00
7	乐刚	200.00
8	罗俊	121.54
9	李楠	101.00
10	王中刚	100.00

（三）责任追究情况

一年来，针对检查发现的问题，本行稽核审计部门分别下达整改通知书，要求各基层网点逐条逐款落实整改。上交整改报告率 100%。本行对在各种检查中，发现的问题，发现一起、处理一起，2022 年度共处理 292 人次。

（四）重大案件、重大差错、其它损失情况

报告期内，本行无重大案件、重大差错、其它损失等情况。

（五）公司、公司董事会及高级管理人员变更及接受处罚情况

报告期内，本行及本行董事会、高级管理人员变动 3 人。2022 年 3 月 10 日召开贵定农商银行第一届董事会第十五次会议，审议通过了《关于聘任陈炜同志为贵州贵定农村商业银行股份有限公司副行长的提案》；2022 年 6 月 20 日召开贵定农商银行第一届董事会第十七次会议，审议通过了《关于聘任李芝锐同志为贵州贵定农村商业银行股份有限公司风险总监的提案》；2022 年 7 月 20 日召开贵定农商银行监事会第十四次会议，审议通过了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关于选举林凤同志为监事会监事长的议案》。

报告期内，本行高级管理人员曾洪 2022 年 11 月 4 日被中国银保监会贵州监管局处以警告并罚款处罚。

（六）法人股东转让情况

报告期内，本行无法人股转让情况。

（七）消费者权益保护情况

本行将贯彻落实消保规章的要求纳入日常运营体系，推行诚信建设承诺制度，探索构建员工承诺、践诺、验诺和逐级包保、逐级负责的诚信管理体系。把维护农信形象、做好金融服务与切实保护金融消费者合法权益紧密结合，维护金融安全与稳定、促进社会公平正义和社会和谐。2022年，本行坚持以客户为中心服务理念，切实规范金融消费者合法权益保护，2022年度未发生与金融消费者权益保护相关的突发事件及负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发的大规模投诉或群体性突发事件，未发生客户金融信息泄露、滥用或不正当方式收集信息事件。

1. 员工教育情况。年初制定了2022年金融消费者权益员工教育培训计划。开展了个人信息保护专题教育培训，对投诉多发、风险较高的业务岗位适当提高培训频次，提高培训有效性，参训人员涵盖本行高级管理层和基层网点员工，培训能够推动消保工作开展，促进工作人员消保知识与能力提升。

2. 金融知识普及情况。积极参与人民银行贵定县支行组织的“3.15”金融消费者权益日、“普及金融知识万里行”、

“金融知识普及月”等宣传活动，并自行组织了500余次“金融夜校”等活动，惠及金融消费者2万人次，通过“贵定农商银行”公众号推送金融知识42篇。

3. 投诉管理情况。本年度未发生投诉事件。

（八）其他方面

1. 乡村振兴担当有为。一是围绕“抓好党建促发展，抓好发展强党建”的工作思路，与贵定县委组织部联合开展“党建引领，三级联建，金融支撑，促进振兴”工作。从本行选派一批综合素质高、熟悉农业农村和金融业务的党员干部职工到镇（街道）担任金融副镇长（副主任）、到村担任金融干部，为各镇（街道）提供金融政策、融资贷款、项目咨询等金融服务。同时，建立联席会商机制，通过党建结对、业务联结和共建共享，搭建多方联合助力乡村振兴新平台，打造贵定“党建+金融+X”特色品牌。二是依托贵定县“一中心一张网十联户”基层治理机制，高质量做好信用农户、信用村组、信用社区、信用镇（街道）、信用县创建（升级）工作。三是开展“金融赋能聚合力、村企联建促振兴”促进村集体经济发展。遵循“地方党政主导、农商银行主抓、部门联动、社会参与”的工作机制，积极依靠村支两委，深入推进信用工程创建提档升级，努力营造良好的金融诚信环境，为广大客户提供“方便、快捷、灵活、安全、优惠”的金融服务。

2. 案防安保扎实推进。一是持续开展案件防控工作。严格落实案防责任。年初由董事长与经营班子，行长与部室（网点）负责人、部室（网点）负责人与员工层层签订“案防责任书”，将案件防控责任落实到人。根据监管部门及省联社的案件风险排查工作要求及本年度案件风险排查计划，开展案件风险排查工作。2022 年完成所有网点（含中心）的信贷、会

计、电子银行、安全保卫等方面的检查，对全辖 219 名员工开展异常行为排查，建立员工异常行为台账。二是全面开展反腐倡廉工作。认真对照上级党委的有关要求，结合本行实际，对党风廉政建设和反腐败工作进行任务分解，组织各支部、各职能部门签订党风廉政建设和反腐败工作责任书 68 份，组织全行员工签订“职工个人廉洁自律承诺书”228 份，推动党风廉政建设向全行各层面不断延伸。组织开展全员廉洁从业风险点排查，不断提高廉洁自律意识和自我约束能力，从思想源头上防范违规违纪事件的发生。三是扎实开展安全保卫工作。印发了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司安全保卫检查办法》，对全辖所有网点、离行式自助银行按季开展安全保卫工作检查，检查覆盖面 100%。

3.党建引领明显提升。充分发挥党建引领作用。以基层党支部的规范化建设为抓手，坚持从严从实抓基础、抓标准、抓长效，进一步规范基层党支部的组织、队伍、活动、制度、保障等建设，发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，打造服务型党组织，回归服务本源，实现党建与业务深度融合，确保业务高质量发展。本行采取“高管+部门负责人+网点负责人+片区客户经理”的方式，每个月连续驻村不少于 2 天的模式，明确 7 名高级管理人员入驻 10 个行政村，覆盖 7 个镇街 92 个村民组，高级管理人员深入基层、深入群众，了解群众对金融服务的所期所盼，满足群众日益增长的金融需求。

附件： 2022 年度审计报告