

贵州遵义农村商业银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

重要提示：遵义农商银行 2022 年度财务报表经贵州黔正合会计师事务所根据审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

一、贵州遵义农村商业银行股份有限公司简介

2022 年末，贵州遵义农村商业银行股份有限公司（以下简称“总行”或“遵义农商银行”）管理部门为 22 个部（室），49 个营业网点，经营范围：吸收公众存款；发放短、中、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；代理收付款及代理保险业务；提供保管箱服务；融资担保业务；经银行监督管理机构批准的其他业务。

中文法定名称：贵州遵义农村商业银行股份有限公司

英文名称：Guizhou Zunyi Rural Commercial Bank Co., Ltd.

英文缩写：ZYRCB

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：51,967.60 万元

法定代表人：刘远辉

联系地址：贵州省遵义市播州区桂花桥街道办事处北部新城

4 号 5 号路交叉路口信合大楼

联系电话：0851-27256178

邮政编码：563100

二、2022 年度关键性指标变动情况

（一）存款：2022 年末，各项存款余额 209.66 亿元，较年初增加 21.74 亿元，增幅 11.57%，市场份额 44.62%。

（二）贷款：2022 年末，各项贷款余额 138.71 亿元，增加 10.28 亿元，增幅 8.01%，市场份额 32.90%，存贷比 66.16%。

（三）2022 年末，五级分类不良贷款余额 5.85 亿元，不良率 4.22%，较年初上升 0.77 个百分点。

信贷资产风险分类情况表

单位：万元、%

名 称	各项贷款	正常类	关注类	不良余额	其中：			不良 贷款 率
					次级	可疑	损失	
2021 年末	1,284,273.40	1,157,399.83	82,548.30	44,325.27	32,310.49	12,014.78	0.00	3.45
2022 年末	1,387,135.43	1,233,451.82	95,154.45	58,529.16	19,617.04	38,912.12	0.00	4.22
同比增减	102,862.03	76,051.99	12,606.15	14,203.89	-12,693.45	26,897.34	0.00	0.77

（四）2022 年末，资本充足率 13.87%较上年同期增加 0.41 个百分点；贷款损失准备充足率 184.42%，较年初减少 46.75 个百分点。拨备覆盖率 159.40%，较年初下降 32.21 个百分点。

（五）2022 年末，最大一户贷款余额 15,146 万元，占资本

净额比 7.66%；最大单一集团客户贷款余额 22,725.01 万元，占资本净额比 11.50%；最大十户贷款余额 102,995.8 万元，占资本净额比 52.12%。

（六）收入：实现总收入 118,198.85 万元，较同期减少 4,223.68 万元，降幅 3.45%，总支出 98,304.66 万元，较同期增加 812.36 万元，增幅 0.83%。

（七）利润：实现总利润 19,894.19 万元，较上年同期减少 5,036.03 万元，降幅 20.20%。

（八）业务及管理费：业务及管理费 33,395.20 万元，较上年同期增加 492.58 万元，增幅 1.50%；综合费用率为 28.29%，较上年同期增加 1.39 个百分点；成本收入比率 50.90%，较上年同期增加 7.42 个百分点。

（九）小微企业服务情况：成立小微企业金融服务工作领导小组，下设小微企业金融服务办公室在业务发展部，设立小微企业金融服务中心一个。本年小微企业信贷投放累计 354,882.73 万元、占累计投放各项贷款的 35.06%，有贷款余额小微企业客户数 5534 户，贷款余额 467,066.71 万元、占各项贷款余额 33.67%，2022 年发放小微企业贷款加权平均利率 7.08%、利率较上一年降低 0.8 个百分点，小微企业贷款（余额）增速 13.43%、较上一年增加 55,309.56 万元，小微企业贷款占比 33.67%，较上一年增加 1.61 个百分点。

（十）其他事项：资产利润率 0.46%，较上年同期减少 0.16 个百分点；资产费用率 1.59%，较上年同期减少 0.12 个百分点；资产减值准备金余额 94,734.30 万元，拨备覆盖率 159.40%，拨贷比为 6.73%。

三、股本金变动及股金分红情况

（一）股本金结构及变动情况

2022 年末，股本总额为 51,967.60 万元，较上年度无变化。

股本结构如下：

股份类型	2022 年末	
	金额（万元）	比例（%）
法人股	20167.98	38.81
自然人股	31799.63	61.19
其中：员工股	8904.10	17.13
总股本	51967.60	100.00

注：2022 年末，最大单个自然人股为 746.80 万元，占比 1.44%；最大单个法人股 2,700.70 万元，占比 5.20%；最大前 10 户股金余额 17,418.17 万元，占比 33.52%。

（二）股东情况

截止 2022 年末，本行股东户数为 2174 户，较上一年度减少 5 户，其中：内部职工股 395 户，占比 18.16%；其他自然人股 1766 人，占比 81.23%；法人股 13 家，占比 0.61%。

（三）最大十户股东持股情况

单位：万元

序号	股东名称	统一社会信用代码	持股数	持股比例（%）
1	遵义市播州区城市建设投资经营（集团）有限公司	9152032171435568XB	2700.70	5.2
2	贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司	91520382214992586R	2603.39	5.01
3	贵州湄潭农村商业银行股份有限公司	91520300214951303X	2603.39	5.01
4	遵义阳明房地产开发有限责任公司	91520321795285440D	1473.11	2.83
5	贵州遵义杨绿建筑工程有限公司	91520390214816611P	1473.11	2.83
6	遵义华诚房地产开发有限公司	915203217801715043	1473.11	2.83
7	遵义永乐房地产开发有限公司	91520390569227613Q	1473.11	2.83
8	贵州丰隆商贸有限责任公司	91520301736649734W	1353.39	2.6
9	贵州贵宁科技有限公司	91520303MA6J25GG24	1250.00	2.41
10	贵州卓豪农业科技股份有限公司	915203215609315833	1014.88	1.95
合 计			17,418.17	33.52

（四）主要股东出质银行股权情况

2022 年，贵州丰隆商贸有限责任公司出质名下股 1353.39 万股，质权方为贵州遵享天品供应链管理有限公司，质押比例占其名下股权的 100%。

（五）股金分红情况

按 2022 年年末股本金余额 51,967.60 万元的 3.9%向股东分配股金红利，金额 2026.74 万元，全部采用现金分红方式分配。

四、公司治理及“三会”召开情况

（一）股东大会

本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》及有关文件规定召集、召开股东大会，制定了股东大会议事规则，实行律师见证制度，保证股东依法行使权力。2022年度于6月26日召开了股东大会第八次会议，会上审议并通过了《遵义农商银行2021年董事会工作报告》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司2021年度财务执行情况及2022年财务预算情况》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司2021年-2025年五年发展战略规划（修订）》等20项议案。2022年10月13日召开了股东大会第九次会议，会议审议通过了《关于增补选举韦会敏为贵州遵义农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事的议案》《关于修订〈贵州遵义农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈贵州遵义农村商业银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》等3项议案。上述会议均由贵州文熙律师事务所律师见证，并出具了法律意见书。

（二）董事会

本行董事会由11名董事组成。其中：3名执行董事，2名独立董事。董事会下设战略决策委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、三农金融

服务委员会、消费者权益保护委员会、投资决策工作委员会和绿色信贷委员会，成立了董事会办公室。

报告期内，董事会能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2022 年，按照《贵州遵义农村商业银行股份有限公司章程》和《贵州遵义农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》共召开董事会会议 7 次。审议并通过了《遵义农商银行 2021 年度经营层工作报告》《遵义农商银行 2021 年度外部审计情况的报告》《遵义农商银行 2021 年度主要股东评估报告》《遵义农商银行 2021 年度财务报表审计报告》等 66 项议案，形成表决决议 66 个。董事会下设的专门委员会，均尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

（三）独立董事工作情况

2022 年本行严格按照《公司法》及本行《章程》的规定为独立董事提供必要的工作条件，2 名独立董事均能忠实履行职责，报告期内，独立董事共参加股东大会 2 次，参加董事会 7 次，发表书面意见 6 份，积极与公司董事会、监事会、经营管理层之间沟通合作，充分发挥独立董事的独立作用，增强公司董事会的科学决策和领导水平，维护公司的整体利益，维护全体股东尤其是中小股东的合法权益。对董事会、经营班子和相关人员，在履职过程中给予积极有效配合和支持，促进了本行经营业绩提高和持续、稳定、健康发展。

（四）监事会

本行监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 3 人，股东监事 3 人，外部监事 1 人。监事会设监事长 1 名，由本行职工监事担任，人员构成符合法律法规的要求。

报告期内，监事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2022 年，按照《贵州遵义农村商业银行股份有限公司章程》和《贵州遵义农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》共召开监事会会议 4 次。会议审议通过了《遵义农商银行 2021 年度经营层工作报告》《遵义农商银行 2021 年度外部审计情况的报告》《遵义农商银行 2021 年度主要股东评估报告》《遵义农商银行 2021 年征信业务及信息科技管理专项审计的报告》《遵义农商银行 2021 年度财务报表审计报告》等 54 项议案。

五、高级管理层及员工情况

（一）总行董事、监事及高级管理人员

董事会	董事长	刘远辉
	董事	刘远辉、罗义艳、赖基勇、吴德顺、舒永久、冯文刚、邓正刚、罗安贤、李良国、何青（其中：李良国、何青为独立董事）
监事会	监事长	谢俊江
	股东监事	左祥文、赵兴元、王选刚
	职工监事	谢俊江、吴媛媛、苏静

	外部监事	陈果
高级管理层	行 长	韦会敏
	副行长	佘秋红、郭亮亮、田常青
	风险总监	陈寒
	工会主席	罗义艳

（二）董事、监事及高级管理人员变动情况

根据省联社推荐意见及工作安排，2022 年本行董事、监事及高级管理发生了如下变动：

1. 原副董事长、行长陈少攀，原监事长蹇忠泽，原副行长黄昕，不再担任相应职务；

2. 韦会敏任副董事长、行长；谢俊江任监事长；佘秋红、田常青任副行长；陈寒任风险总监。

（三）员工情况

1. 在岗员工岗位情况。在岗员工 490 人，均系合同制职工。其中：行社领导人员 8 人，中层干部 63 人（含副职）；授权管理支行行长 7 人、支行行长助理 2 人；借调 17 人；委派会计（会计）46 人，客户经理 133 人（含零售客户经理）；柜员（含解款员、总出纳等）135 人；机关工作员 79 人。

2. 文化程度情况。研究生 8 人，占比 1.63%，本科 330 人，占比 67.35%；大专 144 人，占比 29.39%；中专 8 人，占比 1.63%。

3. 年龄结构情况。全行在职员工平均年龄 38.94 岁。35 岁以

下 167 人，占比 34.08%，36-45 岁 190 人，占比 38.78%，46 岁及以上 133 人，占比 27.14%。

4. 职称情况。具备职称资格的有 91 人，占比 18.57%。其中：高级 1 人，占比 0.20%；中级职称 41 人，占比 8.37%；初级职称 49 人，占比 10%。

六、财务分析报告

（一）总体情况

全行实现各项收入 118,198.85 万元，较上年减少 4,223.68 万元；各项支出（含所得税费用）107,589.36 万元，较上年减少 1,833.19 万元，其中成本中计提资产减值损失 11,045.42 万元；实现税前利润总额 19,894.19 万元，较上年减少 5,036.03 万元；所得税费用 9,284.70 万元，同比减少 2,645.54 万元；实现净利润 10,609.49 万元，同比减少 2,390.49 万元。

（二）2022 年度基本经营及财务执行情况

1. 资产、负债及所有者权益构成情况

（1）资产方面，各项资产总额年末为 2,440,609.09 万元（1104 口径），较年初增长 244,574.53 万元，其中增长幅度较大的是贷款，各项贷款年末余额为 1,387,135.43 万元，较年初增长 102,862.03 万元。年末全口径存贷比例为 62.68%。

（2）负债方面，各项负债总额为 2,258,820.61 万元（1104 口径），较年初增加 230,990.16 万元，其中各项存款余额

2,095,943.91 万元，较年初增加 217,586.29 万元。

(3) 所有者权益方面，所有者权益年末余额为 181,788.48 万元，较年初增加 13,584.37 万元，其中股本金余额为 51,967.6 万元，资本公积 6,811.2 万元，盈余公积为 10,769.13 万元，一般准备余额为 57,955.63 万元，未分配利润 54,284.92 万元。

2. 利润分配情况

2022 年实现利润总额 19,894.19 万元，净利润 10,609.49 万元，按净利润的 10%提取盈余公积，金额 1,060.94 万元，按 2022 年年末股本金余额 51,967.60 万元的 3.9%向股东分配股金红利，金额 2,026.73 万元，全部采用现金分红方式分配。

3. 各项收入情况

本年度各项收入 118,198.85 万元，其中：利息收 95006.70 万元、金融机构往来收入 20905.61 万元、手续费及佣金收入 793.90 万元、其他业务收入 33.78 万元、公允价值变动损益 324.79 万元、投资损益 981.83 万元、营业外收入 152.24 万元。

4. 各项支出情况

本年度各项支出 107,589.36 万元（含所得税费用），其中：利息支出 47,350.27 万元、金融机构往来支出 1,325.22 万元、手续费及佣金支出 2,965.73 万元、业务及管理费 33,395.20 万元、其他业务支出 402.17 万元、税金及附加 619.77 万元、信用减值损失 11,032.53 万元、资产减值损失 12.89 万元、营业外支出

1,200.88 万元、所得税费用 9,284.70 万元。

（三）薪酬分配情况

2022 年全年计提工资总额为 14083.57 万元，全年平均人数（含内退）538.08 人，在岗合同制员工人均工资 25.94 万元。其中在岗一般合同制员工工资 12562.18 万元，占工资总额的 89.2%；内退员工生活费 363.59 万元，占工资总额的 2.58%；高级管理人员工资总额 666.3 万元，占工资总额的 4.73%；交通补助等其他 491.5 万元，占工资总额的 3.49%。全年全行基本薪酬（含内退人员生活费）3374.88 万元，占工资总额的 23.96%；绩效薪酬 10217.19 万元，占比 72.55%；交通补助等其他 491.5 万元，占比 3.49%。

七、本行面临的各类风险及风险管理情况

2022 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好态势，资产质量进一步提升，抗风险能力进一步增强。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等有关规定，制定了本行董事会议事规则，董事会设立了风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业委员会，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识扎实、从业经验丰富的高管人员组成，董事

长、监事长及 4 名高级管理层人员均具备多年从业经验。此外，本行设立了合规风险部，专门从事本行的风险分析和监测。

（二）风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，对已经开展的业务全面覆盖；保持适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；具备风险的识别、计量、监测和控制程序；明确采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；制定对重大风险和突发风险的应急处理预案，始终把全行风险控制在可承受的范围之内。建立风险、合规、管理三道防线，总行各职能部门和各营业网点为第一道防线，董事会风险管理委员会和合规风险部为第二道防线，董事会审计委员会和稽核审计部为第三道防线。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

一是由风险合规部独立进行风险管理，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行持续、统一的监测、分析和报告；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务-贷款，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，并制定应急预案。

（四）内部控制和全面审计情况

一是明确指定合规风险部为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估；二是抓好离任审计工作。对干部任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉洁从业等方面情况进行了审计；三是加强专项审计工作。组织开展针对各业务条线的专项审计；四是不定期开展常规审计。五是坚持做好其他日常工作的检查。

（五）各类风险管理情况

1. 信用风险

（1）不良贷款情况。2022 年末，不良贷款额 58,529.16 万元，较年初上升 14,203.89 万元，不良贷款率为 4.22%，较年初下降 0.77 个百分点。

（2）中长期贷款占比情况。2022 年末，我行中长期贷款余额 943535.17 万元，占比 68.02%，较年初上升 2.45 个百分点。其中 5 年期以上贷款占各项贷款余额的 11.33%（剔除住房按揭后 5.17%），较年初下降 0.44 个百分点。

2. 市场风险

（1）我行作为全国自律机制基础成员，严格根据《遵义农商银行市场风险管理办法》开展市场风险的管理工作，为适应利率市场化改革和管理需要，结合《遵义农商银行存款利率定价管理办法》《遵义农商银行贷款利率定价管理办法》逐步建立和完善以客户信用等级、贷款期限、贷款产品类别、行业、担保方式

等多个维度，结合分支机构同业竞争激烈程度执行差别化利率，全面提升我行应对市场风险能力。

(2) 根据人民银行〔2021〕第3号公告及省联社要求，明确规定客户经理在与客户对接的过程中，履行利率水平及计算方法的告知义务，并提示浮动利率贷款年化利率将随LPR的变动而发生变化。

3. 流动性风险

2022年末，本行流动性比例、核心负债依存度、流动性缺口率、优质流动性等监管指标均符合监管标准，具体情况见下表。

	2022年12月31日	2021年12月31日	监管标准值	监管满分值
存贷比	66.16%	68.34%	≤75%	- %
流动性比例	73.91%	53.21%	≥25%	≥40%
核心负债依存度	79.21%	82.48%	-	-
流动性缺口率	51.55%	59.06%	-	-
优质流动性资产充足率	569.41%	397.18%	≥100%	-

4. 信息科技风险

2022年，本行信息科技风险整体可控，全年未发生任何重大安全责任事故，各项系统运行平稳。

5. 操作风险

2022年，我行继续按照省联社要求，切实将操作风险纳入全面风险管理体系，认真组织实施操作风险识别、评估和控制，开

展操作风险点梳理和操作风险排查，对操作风险关键指标按期进行监测，不断完善各项风险控制措施，操作风险管理和案件隐患防控取得一定成效。

6. 声誉风险

本行为了使声誉风险管理工作日常化、制度化、规范化，先后制定下发了《贵州遵义农村商业银行全面风险管理政策声誉风险管理办法》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司全面风险管理政策舆情监测管理制度》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司网络舆情处置应急预案》等文件，明确了声誉风险管理的原则、组织架构及相应职责、管理内容、管理流程和声誉风险识别、评估、控制、监测机制以及声誉风险处置机制等。2022年，我行按照文件要求，加强网络内容建设，特别是对微信公众号、官方网站、微博、抖音等新媒体的监管，梳理和规范微信工作群，规范干部职工网络言论，加强对政治类谣言、虚假信息等各种有害信息的清理管控，积极掌握舆论主动权，壮大网络评论员队伍，加强网上正面宣传，全年未出现重大负面舆情问题。

7. 洗钱风险

2022年，我行开展洗钱风险自评估，按照“固有风险—管控措施有效性=剩余风险”方法论，根据省联社洗钱和恐怖融资风险自评估指标体系，采取定量和定性评估相结合的方式对地域环境、客户群体、产品业务（含服务）、渠道（含交易或交付渠道）等

4 个维度进行评估。经评估：我行固有风险整体评估结果为较低风险水平，控制措施有效性评估结果为较有效等级，剩余风险整体评估结果为中低风险。

8. 消费者权益保护工作开展情况

一是深入开展内部教育培训。开展了消费者权益保护员工培训，培训 53 人次覆盖中高级管理人员、基层业务人员，对《中国人民银行消费者权益保护工作管理办法》相关内容以及案例分析等进行了解读。将消费者权益保护知识点纳入全行每月业务素质考试内容，让员工更多了解消费者权益保护的相关知识点。二是狠抓投诉管理。及时更新全行所有网点的金融消费咨询投诉公示牌，充分运用合规操作管理系统，做好客户投诉的登记、分办、后期跟踪、信息反馈等工作，旨在提高客户投诉处理满意度。三是广泛开展宣传。开展“3·15 金融消费者权益日”等普惠金融宣传活动，通过印制宣传海报、宣传折页，向公众宣传普及金融知识，提示其警惕非法金融活动。

八、关联交易情况报告

我行 2022 年末资本净额为 197,599.48 万元，按照《银行保险机构关联交易管理办法》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等有关文件规定，共认定股东及内部人关联方 428 个，有贷款余额 66 笔，其中个人贷款 62 笔，公司贷款 4 笔，贷款余额合计 16,807.92 万元，占资本净额的 8.51%；其中

最大一户单笔关联交易 4,490.00 万元，占资本净额的 2.27%，最大一户合计关联交易 6,360.00 万元，占资本净额的 3.21%，除一般关联交易按季报备外，所有重大关联交易均按监管规定在十日内报告。

重大关联交易情况：本年度发生重大关联交易三笔，贵州卓豪农业科技股份有限公司在我行授信 4,500.00 万元，贵州丰隆商贸有限责任公司在我行授信 3000.00 万元，遵义丰悦商贸有限公司在我行授信 3,360.00 万元，经我行自查，上述三户系我行关联方。根据《银行保险机构关联交易管理办法》之规定，上述三笔交易构成重大关联交易。经我行关联交易委员会会议审查后，报董事会审议通过，并向监管部门报告。

九、内控建设情况

（一）制度建设

2022 年我行持续开展内部制度“废、改、立”工作，建立相关制度台账，截止 2022 年 12 月末，共梳理制度 121 项，修订制度 53 项，新立制度 68 项，制度时效性和覆盖率进一步提高。

（二）审计结果运用

2022 年稽核审计部开展专项审计如下：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、呆账核销的审计、抵押贷款抵押物和担保公司担保贷款担保情况专项审计、贷款减免专项审计、近三年内外部检查整改跟踪审计、征信业务专项审计、

资金业务专项审计、内部控制专项审计、流动性风险管理专项审计、案件防控专项审计、关联交易专项审计、信息科技专项审计、反洗钱专项审计、消费者权益保护专项审计等共 14 项；开展了对万寿支行、马蹄支行、茅栗支行、乌江支行、毛石支行、八里支行、永乐支行、三渡支行、平正支行、商贸城支行、龙坑支行、团溪支行、谢家支行、沙湾支行等 14 个机构的常规审计；开展高管经济责任审计和离岗人员经济责任审计 50 人次，其中：高管经济责任审计 35 人次，离岗人员经济责任审计 15 人次。

2022 年审计发现存在的问题 280 个，其中：信贷 176 个，财务 1 个，内控 103 个，已整改 259 个，其中：信贷 159 个，财务 1 个，内控 99 个。贷款业务 2277 笔，金额 118,421.62 万元，整改率达 92.5%。累计问责 88 人次，处罚金额 8.37 万元。共提出审计意见 180 条。通过审计进一步提高我行员工在信贷、内控等方面的合规意识，规范我行的操作风险；不断加强对我行内部制度、基础管理、操作程序等方面检查督导，切实履行审计工作职责。

（三）责任追究

为加强内部控制管理，切实防范金融风险，促进员工严格遵守规章制度，推进依法合规经营，我行对员工和营业机构的经营管理活动进行合规检查，对检查发现的违规行为进行了严肃问责，2022 年共计问责 700 人次，合计处罚金额 50.60 万元。

十、负债质量管理体系及负债质量状况

我行制定了《贵州遵义农村商业银行股份有限公司资产负债管理委员会议事规则》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司负债质量管理办法》，成立了资产负债管理委员会，明确了资产负债管理委员会以及各机构在资产负债管理中的职责，并设立了负责质量管理指标体系及评估标准，我行资产负债管理委员会下设办公室在财会部，由分管财会的副行长兼任办公室主任。按照评估标准，2022年末资产负债定量指标得分为84.18分，较上年增加1.53分，低于全省平均分2.29分，低于全市平均分2.04分，评定等级为B类，全省排名第57名，全市排名第8名。

十一、三农金融服务情况

我行坚持把服务实体经济作为全行工作的出发点和落脚点，专注投身“三农”，落实强基固本、提质增效的工作总要求，坚守市场定位，聚焦主责主业，坚持普惠金融理念，不断完善三农金融服务机制，持续提升服务三农的能力和水平，不断提升经营管理水平。2022年度，完成了辖内91975户农户的信息更新和34个信用村升级达标，2个信用乡镇升级达标入库管理。全行涉农贷款74.61亿元，增加4.39亿元，增幅6.26%，占各项贷款53.79%。

十二、履行社会责任方面

我行始终把履行社会责任作为重要工作内容，“多角度、全方位”地开展乡村振兴工作，巩固脱贫攻坚战成果并接续乡村振

兴。持续开展爱心帮扶工作，为结对帮扶的贫困户赠送生活物资，按照省联社继续推动结对帮扶务川自治县桐木村，做好金融支持脱贫人口稳岗就业、产业发展等工作，帮助务川自治县都濡镇桐木村“强弱项、补短板、不返贫”；按照播州区人民政府脱贫攻坚工作部署，持续做好播州区乌江镇养龙村结对帮扶工作，通过金融帮扶巩固脱贫攻坚成果，不断支持地方辣椒、高粱、烤烟等农业产业发展，助推乡村振兴，提高脱贫人口生产生活水平；深入开展领导干部入企走访活动，全面了解企业生产经营状况，助力企业高质量发展。每半年至少到定点企业深入走访1次，积极推动提高企业金融服务的可得性和获得感；2022年捐赠乌江镇养龙村4万元，用于修缮农贸市场。向务川桐木村捐款6.5万元用于支持困难学生上学和受火灾群众重建家园和慰问困难群众。通过地方党委政府搭建的返岗复工就业平台，在农民工外出返岗前，免费提供爱心礼包7400余份，发放到外出务工人员手中，赢得党委政府和群众的赞美。同时，辖内干部员工捐款捐物，积极参与社区、村居疫情防控志愿服务。

十三、党建工作

（一）总体情况

2022年以来，遵义农商银行党委在省联社党委及遵义审计中心党委的坚强领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大、党的二十大会议精神，贯彻落

实中央、省委和省联社党委关于推进全面从严治党总体工作部署，紧紧围绕省联社“6255”整体战略、“136”数字化战略，遵义审计中心“12345”总体工作思路开展工作，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的政治核心和政治引领作用，推动实现了党建与业务深度融合、齐头并进的良好局面，截至2022年12月末，全行党员249名，党支部15个，标准化党支部达标率100%，基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用不断增强，党建工作质量持续提升。

（二）主要工作及成效

2022年以来，总行党委以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导落实全面从严治党工作，做好新时代思想政治工作，提高党的组织工作质量，持之以恒正风肃纪，深化反腐败斗争。按照省联社“农信黔行”党建子品牌创建工作要求，扎实开展党建品牌创建工作，推动党建与业务深度融合，促进“党建+”作用有效发挥，以特色鲜明的党建品牌助力高质量党建引领业务高质量发展。遵义农商银行枫香党支部紧密贴合地方政府建设及品牌打造，按照品牌名称亮、主题内涵深、机制保障强、工作措施硬、活动载体多、社会影响好“六有”创建标准，以“农信黔行·服务惠民”为党建子品牌，深入践行普惠金融，积极参与地方基层社会治理，探索党建与业务融合，不断加强内部锻造和发展外部

创新，在夯实战斗堡垒、建强基层组织、做优金融服务上取得了宝贵的实践经验和良好成效，以枫香党支部花茂村为案例开发的党建课程参加了第三届全国农信机构“百强讲师”评选和省委组织部开展的全省干部教育培训好课程推荐活动。枫香党支部荣获2022年全省农信系统“先进基层党组织”表彰。

十四、2022 年度重大事项

（一）本年度无重大责任事故；

（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项；

（三）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况；

（四）本年度重大事项报告情况。本年度共发生 9 件重大事项，我行均已向上级管理部门报告，具体事项如下：

序号	事件类型	发生时间	事件名称	报送文号
1	经营管理	2022 年 3 月 2 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于罗义艳免职的报告	遵农商呈〔2022〕23 号
		2022 年 3 月 9 日	遵义农商银行关于遵义道桥集团银行债务成立债委会及重组（化债）初步方案的报告	遵农商呈〔2022〕31 号
		2022 年 3 月 30 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于南白支行暂停营业的报告	遵农商呈〔2022〕42 号
		2022 年 3 月 31 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于调整石板支行等六个网点营业时间的报告	遵农商呈〔2022〕47 号
		2022 年 4 月 26 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于南白支行暂停营业的报告	遵农商呈〔2022〕64 号
		2022 年 5 月 25 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于田常青任职情况的报告	遵农商呈〔2022〕78 号
		2022 年 6 月 28 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于谢俊江任职情况的报告	遵农商呈〔2022〕95 号

		2022 年 6 月 29 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于余秋红任职情况的报告	遵农商呈（2022）96 号
		2022 年 7 月 4 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于大额不良贷款核销的重大事项报告	遵农商呈（2022）102 号
2	突发事件	/	/	/
3	负面舆情	/	/	/
4	事故或案件	/	/	/
5	其他类	/	/	/

（五）本年度本行受到上级部门的表彰、嘉奖情况。

2022 年度，我行荣获贵州农信系统“发展之星”荣誉称号；荣获遵义审计中心“先进集体”荣誉称号；多家支行及个人分别获得省联社及遵义审计中心“先进网点”“先进个人”“新时代优秀标兵”等荣誉称号。

十五、财务报告

本行 2022 年度财务报告由贵州黔正合会计师事务所按会计师事务所审计准则的规定进行了审计，注册会计师郭素荣、罗勋晟出具了标准无保留意见的审计报告《贵州遵义农村商业银行股份有限公司审计报告》（黔正合审字[2023]004 号），详见附件 2。

以上报告客观、真实，我行对上述报告内容的真实性承担法律责任。

附件: 1. 2022 年度信息披露表

2. 贵州遵义农村商业银行股份有限公司审计报告(2022 年度)

2023 年 5 月 22 日

ZYRCB2022年度

附件 1：

贵州遵义农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

披露项目		报 告 期	基 期	增减幅度
		(2022 年末)	(2021 年末)	
职工人数		535	543	-8
股东人数		2174	2179	-5
资本充足率	资本充足率	13.87	13.46	0.41
	核心资本充足率	12.75	12.35	0.40
股本金总额		51,967.60	51,967.60	0
不良贷款比例		4.22	3.45	0.77
不良贷款余额		58,529.16	44,325.27	14203.89
其中：	次级	19,617.04	32,310.49	-12,693.45
	可疑	38,912.12	12,014.78	26,897.34
	损失	0	0.00	0
贷款余额		1,387,135.43	1,284,273.40	102,862.03
存款余额(1104)		2,095,943.91	1,878,357.62	217,586.29
业务及管理费		33,395.20	32,902.62	492.58
收入总额		118,198.85	122,422.53	-4,223.68
本年利润		10,609.49	12,999.98	-2,390.49

投资股分红比例	4%	3.9%	-0.1%
“三会”召开 次数	股东大会 2 次、董 事会 7 次、监事会 4 次	股东大会 1 次、董 事会 4 次、监事会 4 次	股东大会召开次数 增加一次、董事会召 开次数增加 3 次

ZYRCB2022年度