贵州省农村信用社
GUIZHOU RURAL CREDIT UNION

贵州大方农村商业银行股份有限公司

信息披露报告

（2023 年度）

贵州大方农村商业银行股份有限公司
2023 年度信息披露报告

根据《贵州大方农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，现向社会公众发布我行 2023 年度信息披露报告。

第一章　重要提示

本行董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种均为人民币。

本报告经 2024 年 4 月 9 日第二届董事会第 16 次会议审议通过。

第二章　基本情况

注册名称：贵州大方农村商业银行股份有限公司

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

中文简称：大方农商银行

英文简称：Dafang Rural Commercial Bank

英文缩写：DRCB

二、法定代表人

王永恒

三、其他信息

注册时间：2016 年 1 月 15 日

统一社会信用代码：9152052170955443O6

金融许可证编码：B0861H352240001

企业性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：3.3012 亿元

地址：贵州省毕节市大方县顺德街道办事处九驿大道澜湾国际二区

联系电话：0857-7150800

邮政编码：551600

服务热线：96688

四、信息披露渠道

官方网站：http://bjdf.gznxbank.com/

地点：各营业网点

年度报告备置地点：董事会办公室

第三章　经营概况及分析

一、主营业务范围

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;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、报告期内所获荣誉

2023 年度本行所获荣誉：全市银行业金融机构安全保卫工作先进集体;清廉金融文化建设“绿牌”机构。

三、整体经营情况

（一）经营指标保持合理

截至报告期末，本行各项经营指标保持较好，主要监管指标符合监管部门相关规定，发展较为稳健。

主要经营指标		2022 年末	2023 年末
盈利能力	资产利润率	0.97%	0.99%
	资本利润率	10.16%	10.42%
收益结构	净利息收益率	3.31%	3.67%
	中间业务收入比率	1.35%	1.26%
	成本收入比	50.78%	44.06%
资产质量	不良贷款率	1.87%	1.86%
	拔贷比	4.93%	4.96%
	拨备覆盖率	263.94%	266.21%
资本充足状况	资本充足率	17.94%	16.16%
	核心一级资本充足率	16.85%	16.09%
	一级资本充足率	16.85%	16.09%

（二）业务规模稳步增长

2023 年末，本行资产总额 1664678.93 万元，比上年增加 216703.79 万元，增幅 14.97%;负债总额 1507627.19 万元，比上年增加 197633.22 万元，增幅 15.09%；各项贷款余额 921140.92 万元，比上年增加 101186.14 万元，增幅 12.34%；各项存款余额

1356978.64 万元，比上年增加 200173.96 万元，增幅 17.30%。

（三）资产质量保持较好

2023 年度，本行五级不良贷款比率为 1.86%，比上年末下降升 0.01 个百分点，五级不良贷款余额为 17157.31 万元，比上年末上升 1849.00 万元。

（四）风控能力持续增强

2023 年度，本行计提各项资产减值损失 10239.85 万元，贷款损失准备余额 45675.01 万元，拨备覆盖率为 266.21%，拨贷比为 4.96%。

（五）盈利能力持续保持

2023 年度，本行各项收入 88243.82 万元，比上年增加 8503.11 万元，增幅 10.66%；实现利润总额 21105.22 万元，比上年增加 2810.77 万元，增幅为 15.36%；实现净利润 15366.67 万元，同比增加 1847.50 万元，增幅为 13.67%。

（六）业务发展纵深推进

1.持续在服务“三农”上精准发力。一是持之以恒在支农助农上精准发力。广泛推行绿色普惠授信、全面推进普惠大走访，综合采取送资金进村、送服务上门等方式，致力于为广大农民群众提供优质高效的金融和非金融服务，为农村改革发展、农民增收致富提供强有力的金融支撑。截至 12 月末，各项贷款 921140.92 万元，较年初增加 101186.14 万元，增速 12.34%。其中涉农贷款 764180.09 万元，占比 82.96%；支持天麻产业贷款 16830.20 万元，支持辣椒产业贷款 2102.78 万元，支持食用菌产业贷款 12719.10 万元，支持肉牛产业贷款 39310.97 万元。**二是**持之以恒在支农

支小上担当作为。围绕助力小微企业纾难解困、复工复产精准施策，通过大力实施绿色普惠金融，全方位、多角度提供信贷资金支持，落实减费让利政策措施。新型农村经营主体授信总额93640.60万元，贷款余额32228.43万元，较年初增加3646.06万元，增速11.80%；小微企业（含个体工商户和小微企业主）授信总额458931.80万元，全年累计投放贷款金额183217.82万元，余额209941.84万元，较年初增加33451.95万元，增速18.95%，加权平均利率同比下降1.06个百分点，通过下调贷款利率，切实为小微企业客户让利。**三是**持之以恒在深耕本土上履职尽责。持续聚焦客户群体金融和非金融服务需求，多措并举为广大客户群体提供优质高效的金融服务，黔农云APP活跃客户27.38万户，较年初增加6.53万户，其中，电子医保凭证激活16.93万户，较年初增加6.13万户。强化推进社保卡发行应用攻坚行动，提升户籍人口覆盖率、涉农补贴覆盖率和激活率。累计开卡49.64万张，较上年增加8.17万张，户籍人口覆盖率40.26%、涉农补贴对象覆盖率70.53%、激活率92.50%。

2.持续在乡村振兴上精准发力。紧紧围绕国家乡村振兴总体要求，聚焦围绕“四新”主攻“四化”工作要求，主动融入全县乡村振兴大战略，把金融助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接作为首要政治任务抓紧抓实。**一是**锲而不舍巩固拓展脱贫攻坚成果，始终坚持把助农脱贫作为践行社会责任的重要举措，严格落实“四个不摘”工作要求，实现金融支持县域产业发展全覆盖、金融支持易地扶贫搬迁群众全覆盖、金融支持外出创业就业人员全覆盖、金融支持市场经营主体全覆盖为目标。截至12月

末，累计发放农惠贷 261243.44 万元，余额 66485.28 万元；累计投放易地扶贫搬迁贷款 76419.64 万元。**二是**锲而不舍推动金融助力乡村振兴。围绕“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总要求，加大服务方式创新，致力于构建多元化、多渠道、多层次的“三农”金融服务体系，在猫场镇箐口村建立金融助力乡村振兴示范基地 1 个。三**是**坚持不懈营造社会诚信浓厚氛围。按照省联社安排部署大力推进信用工程升级达标工作，累计组织开展金融知识宣传 1255 场次、覆盖人口 40 余万人次，累计创建信用组 3444 个、信用村 365 个、信用乡镇 36 个，实现全行农户建档面、新型农业经营主体建档面均达 100%。联合县人民检察院建立“银检同行·护未成长”工作站 2 个，开展未成年人关爱保护 2 场次。

3.持续在绿色金融改革创新发展上精准发力。绿色金融改革创新发展试点县建设以来，我行结合自身实际，以“绿色普惠•共美大方”为主题，探索出一条绿色和普惠融合发展的正确道路，并以实践案例助力大方县在今年的绿色金融改革创新发展试点县评估工作中获得全省第二的优异成绩。**一是**助力绿色普惠金融标准体系建设，在全省率先落地运用省联社编制的绿色普惠信贷分类标准，制定绿色普惠信贷管理制度及绿色信贷利率定价标准，规范绿色普惠信贷业务行为，强化全流程管理，降低普惠群体的绿色发展成本。**二是**创新“黔农•绿色普惠贷”系列品牌，开发“林下经济贷”、“方兴贷”等绿色普惠信贷产品，助力县域实体经济高质量发展，其中，按照“宜户则户，宜人则人”原则，以普惠大走访为载体，开发的绿色普惠授信信贷产品“方兴贷”（寓意“助

力大方县乡村振兴”），已完成全辖所有行政村空白客户评级授信 20.07 万户，授信金额 766373.70 万元，已签约线上贷款 2.13 万户，累计用信金额 72046.00 万元，余额 58034.70 万元。**三是**探索建立“检银”合作新模式。联合县人民检察院，创建“检察公益诉讼+绿色普惠金融”协作配合工作机制，创新开发“绿贷通•绿讼贷”贷款产品，通过“诉讼+金融”路径，向检察机关建议的辖内符合条件的被公诉人发放绿色普惠信贷资金，用于生态环境保护、修复及整改，解决客户因生产经营活动导致的生态环境污染和破坏问题，“绿讼贷”已累计发放 10 户 124.50 万元，建成堆粪场和化粪池 24 个，较好的发挥了金融支持环境保护的关键作用，塑造了助推形成绿色生产生活理念，引导形成绿色普惠发展社会新风尚的先行典范。**四是**创新建立“生态账户”积分模式，将客户的生态资产、生态经营、生态生活、生态保护及生态金融等信息转化为生态积分，通过消耗生态积分享受差异化的金融服务，助推生态产品价值实现，引导居民绿色低碳生产生活。生态账户共完成建档应用 2.01 万户，“生态账户”专项贷余额 47151.85 万元，为 0.8 万户老百姓累计节约利息支出 118 万元。**五是**大力支持特色田园乡村及特色产业发展，助力乡村振兴，累计向人民银行申请再贷款 101361 万元，主要用于投放十二大特色产业贷款；**六是**积极推进绿色项目库及绿色普惠主体库建设，绿色项目库入库名单 33 个，获得信贷支持 2 个，贷款余额 6831 万元；绿色普惠主体库入库主体 58 家，获得信贷支持 3 家，贷款余额 1506 万元。**七是**打造绿色普惠支行，本着服务绿色普惠实体经济的要求，积极打造凤山支行为绿色普惠支行。**八是**打造绿色普惠信用村，以

生态账户建档及积分应用为基础，结合绿色普惠实体经济发展，探索开展绿色普惠信用村创建工作，目前已完成凤山乡羊岩村的创建工作，共建立农户绿色普惠信用户 991 户，绿色普惠信用组 13 个。**九是**打造县域“碳中和”银行，积极参与林业局碳票试点工作，通过碳抵消方式，率先打造“碳中和”银行，助力生态产品价值转换实现生态与经济“双赢”。**十是**加入负责任银行原则。证明大方县绿色金融改革创新发展工作得到国际组织的认可，提升大方县在省内外知名度及认可度。

（七）基础管理得到加强

一是加强风险管理。2023 年陆续制定完善下发了《贵州大方农村商业银行股份有限公司全面风险管理政策》《贵州大方农村商业银行股份有限公司全面风险管理组织架构细则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2023 年）》《贵州大方农村商业银行股份有限公司风险处置应急预案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司信用风险预警监测管理实施细则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司恢复和处置计划实施办法（2023 年版）》《贵州大方农村商业银行股份有限公司不良贷款处置工作方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》等管理制度和方案，进一步奠定了风险管理的制度根基，完善了风险管理的制度屏障。

二是加强内控管理。本行实行独立的内部审计管理体系，定期向董事会审计委员会和监事会报告审计工作情况，独立、客观地履行内部监督职责，对发现的内部控制缺陷，按照规定报告路

线及时报告董事会、监事会、高级管理层和相关部门。2023 年，共立项开展各类审计检查项目 56 个，检查面覆盖辖内各职能部室及支行。其中：开展经济责任审计 17 人次、各类专项审计 26 个、非现场审计分析 4 次、基础设施审计咨询 3 次，开展各类审计调查、疑点线索核实等 6 个，审计检查内容覆盖公司治理、内部控制、全面风险管理等，审计对象包括各营业机构负责人、柜面人员等重要岗位人员。发现各类问题 119 个（类），涉及业务 242 笔，金额 4850.85 万元。通过各类审计、检查，对本行加强内控管理、防范经营风险起到了积极的作用。本行制定《贵州大方农村商业银行股份有限公司内部控制管理办法》，通过制定和实施系统化的制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制

三是加强人力资源管理。2023 年度，累计组织开展党员干部职工调剂 128 人次，支委成员更换 14 人次，提拔中层管理人员 11 人；聘任助理级专业技术职务 2 人，中级专业技术职务 5 人；积极开展员工培训，通过了解员工不同岗位，不同业务的需求，加强对新业务新知识的培训，通过线上与线下相结合的方式，全年共组织党史学习教育、信贷政策、反洗钱、柜员操作风险与服务等内部培训 25 期，累计参训人员 3836 人次，不断推进干部职工业务技能有效提升，为全行各项业务的正常运行提供了坚强的保障。

四是加强精细化管理。截至报告期末，本行建立了绩效薪酬考核体系，按季对资产负债管理情况进行分析，按年对全面风险、流动性风险管理、资本管理、数据治理等进行评估，细化部门及

岗位职责，有效提高本行精细化管理水平。

四、资产负债管理

（一）资产负债表主要项目

单位：万元

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
各项贷款余额	819954.78	921140.92
减: 各项资产减值准备	41718.72	47211.57
存放同业款项	53153.8	75826.55
生息资产小计	1436492.71	1656067.47
非生息资产	53201.15	55823.03
投资	349413.46	252078.85
资产合计	1447975.14	1664678.93
各项存款余额	1156804.68	1356978.64
付息负债	1267396.18	1458305.23
非付息负债小计	42597.79	49321.96
负债总计	1309993.97	1507627.19
所有者权益合计	137981.17	157051.74

（二）贷款业务

截至报告期末，本行各项贷款余额 921140.92 万元，较上年增加 101186.14 万元，增幅 12.34%。占县域银行业金融机构贷款总额的 30.13%，市场份额居县域第一位。

1.主要贷款结构情况

单位：万元

贷款结构	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日

个人贷款	806686.83	908531.43
其中：1、信用卡	287.00	263.74
2、住房按揭贷款	18216.34	21638.29
3、个人经营性贷款	577850.05	669053.07
4、消费贷款及其他	210333.44	217576.33
法人贷款	13267.95	12609.49
合计	819954.78	921140.92

2.贷款行业分布情况

单位：万元

贷款行业	贷款余额	占各项贷款比例
各项贷款	921140.92	100.00%
农、林、牧、渔业	354332.54	38.47%
批发和零售业	249537.96	27.09%
居民服务、修理和其他服务业	30898.47	3.35%
住宿和餐饮业	16473.95	1.79%
制造业	9332.39	1.01%
交通运输、仓储和邮政业	9619.85	1.04%
文化、体育和娱乐业	5592.31	0.61%
房地产业	1474.75	0.16%
水利、环境和公共设施管理业	2024.30	0.22%
租赁和商务服务业	1150.92	0.12%
卫生、社会工作	638.28	0.07%
教育	482.64	0.05%
建筑业	84.20	0.01%

电力、热力、燃气及水的生产和供应业	20.00	0.00%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	239478.36	26.00%

3.按贷款方式分布情况

单位：万元

贷款方式	2023 年 12 月 31 日	比例
信用	865971.46	94.01%
担保	55169.46	5.99%
其中：1、保证	10968.18	1.19%
2、质押	40093.78	4.35%
3、抵押	4107.50	0.45%
合计	921140.92	100.00%

4.按贷款种类分布情况

单位：万元

贷款种类	2023 年 12 月 31 日	比例
企事业单位贷款	12609.49	1.37%
一般自然人贷款	167061.34	18.14%
农户贷款	741206.35	80.46%
其中：农户小额信用贷款	617052.35	66.99%
信合公务卡	263.74	0.03%
合计	921140.92	100.00%

5.报告期末前十大客户贷款情况

按照我国银行业法规规定，本行向单一客户发放贷款，按不超过本行资本净额 156528.55 万元的 10%为限，下表列示了本行截至报告期末的最大十家客户的贷款额及占资本净额的比例：

单位：万元

客户名称	贷款余额	占资本净额的比例
大方县油杉河旅游区投资开发服务有限公司	6829.50	4.36%
贵州省大方润丰化工有限公司	1060.00	0.68%
大方县鑫源饴商贸集团有限公司	979.50	0.63%
贵州阳光食品有限公司	784.00	0.50%
贵州九龙天麻有限公司	778.00	0.50%
赵明菊	580.00	0.37%
贵州花兮民宿酒店管理有限公司	450.00	0.29%
黄杰	425.00	0.27%
贵州金维宝生物技术有限公司	400.00	0.26%
林燕平	380.00	0.24%
合计	12666.00	8.09%

6.贷款五级分类情况

单位：万元

项目	2022 年 12 月 31 日	占比	2023 年 12 月 31 日	占比
正常贷款	786422.29	95.91%	875766.83	95.07%
关注贷款	18224.18	2.22%	28216.78	3.06%
次级贷款	4841.33	0.59%	5889.76	0.64%
可疑贷款	10466.98	1.28%	11261.50	1.22%
损失贷款	0.00	0.00%	6.05	0.00%
贷款总额	819954.78	100.00%	921140.92	100.00%
不良贷款合计	15308.31	1.87%	17157.31	1.86%

贷款五级分类说明：本行根据《贵州省农村信用社信贷资产风险分类实施细则》、银保监会《贷款风险分类指引》、《商业银行金融资产风险分类办法》等相关规定和要求，通过各种现场、

非现场的查阅和分析手段，获取借款人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。遵循真实性、及时性、审慎性、独立性分类原则。根据债务人对象不同，将贷款分为零售资产和非零售资产，不同种类资产对照不同的标准进行分类。

截至报告期末，本行信贷不良资产总额为 17157.31 万元，较年初上升 1849.00 万元，不良贷款比率为 1.86%，较年初下降 0.01 个百分点百分点。为控制和化解不良贷款，本行主要采取以下措施：一是制定《贵州大方农村商业银行股份有限公司不良资产清收处置管理办法》,未按规定尽职清收和管理不良资产，有弄虚作假、违规操作、造成资产流失等行为的给予严肃处理。同时将不良贷款清收压降纳入绩效考核，压降任务分解到月，每月根据经营目标考核方案严格做好考核工作；二是积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作；三是加大到期贷款处置工作，对即将到期贷款，特别是大额贷款提前一个月进行实地通知催收，防范新增大额不良贷款；四是对全辖不良贷款的合规性进行检查和责任认定，对支行负责人、客户经理在信贷工作中存在重放轻管和贷款“三查”制度流于形式、违规处置不良资产的现象发生起到警醒作用；五是做好抵债资产的接收、管理和处置工作，全年接收抵债资产 1 户 1 笔，抵债金额 6.03 万元，处置抵债资产 2 户 2 笔 490.85 万元；六是加强呆账核销管理，做好呆账核销申报材料的组织、审查和上报工作，严格落实《贵州大方农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法》及相关制

度，确保呆账损失证据确凿、依法合规，全年分四个批次核销贷款 6,230.84 万元。

7.贷款损失准备情况

单位：万元

项目	金额
期初余额	40405.09
报告期计提	9998.39
其他变化	0.00
报告期收回以前年度已核销	1406.96
报告期核销	6135.43
期末余额	45675.01

贷款损失准备计提方法的说明：全省农信于 2021 年 1 月 1 日起执行企业会计准则，根据新准则要求，金融资产减值计量由原来的“已发生损失模型”变更为“预期信用损失模型”。“预期信用损失模型”强调前瞻性，即对未来可能的信用风险损失进行预判并计提减值准备（预期信用损失 ECL=违约概率 PD×违约损失率 LGD×违约风险暴露 EAD）。

根据财政部《企业会计准则第 22 号-金融工具计量》《商业银行资本管理办法（试行）》《贵州省农村信用社金融资产减值管理办法（试行）》等相关规定，结合本行实际，本行制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司金融资产减值管理办法》（方农商银发〔2021〕205 号）、《贵州大方农村商业银行股份有限公司金融资产减值操作规程》（方农商银发〔2021〕206 号），以规范本行金融资产减值确认、计量、预测与管理等工作。

8.同业业务

截至 12 月末，本行同业资产余额 656975.56 万元，较年初增加 211218.3 万元，增幅为 47.38%;同业负债余额 0.00 万元，较年初减少 0.09 万元;实现收益共计 17613.06 万元,较上年增加 2732.92 万元，增幅 18.37%；累计支出共计 98.51 万元，较上年减少 87.74 万元，降幅 47.11%。

（三）负债业务

1.存款

截至报告期末,本行各项存款余额 1356978.64 万元(按 1104 监管口径剔除代理业务资产、负债轧差)，比上年增加 200173.96 万元，增幅 17.30%。市场份额占县域银行业金融机构存款总额的 47.44%。

单位：万元

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	增幅
对公存款	30795.56	91285.88	196.43%
存入保证金	515.88	693.78	34.48%
临时存款	0.54	0.16	-70.37%
储蓄存款	1125492.70	1264998.82	12.40%
其中：活期储蓄存款	409168.64	445383.73	8.85%
定期储蓄存款	716324.06	819615.09	14.42%
合计	**1156804.68**	**1356978.64**	**17.30%**

2.其他负债

截至报告期末，本行其他负债主要是应付利息、应付税金、向中央银行借款、同业存放、其他应付款项等共计 150648.55 万

元。

五、财务运行情况分析

（一）主要收支及利润情况表

单位：万元

项目	2022 年	2023 年	较同期增减	增/降幅
各项收入	**79740.71**	**88243.82**	**8503.11**	**10.66%**
贷款利息收入	61425.31	67817.44	6392.13	10.41%
债券利息收入	5582.44	8809.17	3226.73	57.80%
金融机构往来收入	4618.97	8508.75	3889.78	84.21%
手续费及佣金收入	697.03	728.08	31.05	4.45%
其他业务收入	14.73	110.05	**95.32**	647.18%
投资收益	5954.21	2124.77	-3829.44	-64.31%
公允价值变动损益	1112.73	53.14	-1059.59	-95.22%
营业外收入	160.50	66.85	-93.65	-58.35%
资产处置收益	172.76	-1.31	-174.07	-100.76%
其他收益	2.03	26.88	24.85	1224.14%
各项支出	**61446.26**	**67138.60**	**5692.34**	**9.26%**
存款利息支出	23738.36	26334.65	2596.29	10.94%
金融机构往来支出	2012.16	2083.79	71.63	3.56%
手续费及佣金支出	2112.44	2114.05	1.61	0.08%
业务及管理费	25874.57	25290.03	-584.54	-2.26%
其他业务支出	386.20	106.09	-280.11	-72.53%
税金及附加	452.01	276.60	-175.41	-38.81%
资产减值损失	6047.10	10239.85	4192.75	69.33%

营业外支出	823.42	693.54	-129.88	-15.77%
利润总额	**18294.45**	**21105.22**	**2810.77**	**15.36%**
所得税费用	4775.28	5738.55	963.27	20.17%
净利润	**13519.17**	**15366.67**	**1847.50**	**13.67%**

截至报告期末，本行金融机构往来收入为 8508.75 万元，较上年增加 3889.78 万元，投资收益为 2124.77 万元，较上年减少 3829.44 万元，原因是 2023 年同业资产中投资以公允价值计量且期变动计入当期损益的交易性金融资产占比减少，投资同业存单增加。

（二）主要财务指标

项目	2022 年	2023 年	较同期增减
资产利润率	0.97%	0.99%	0.02%
资本利润率	10.16%	10.42%	0.26%
成本收入比率	50.78%	44.06%	-6.72%

六、面临的各种风险及相应对策

本行在报告期的经营活动中面临的风险主要有信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。本行将根据监管部门的有关要求及自身发展需要，积极探索先进的风险管理理念、方法和技术，深入推动风险管理和流程银行体系建设，努力实现对本行经营的全员参与、全面覆盖、全程监控的动态风险管理局面，以有效防范和化解面临的各类风险。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会、高级管理层下各设风险管理委员会，并制定了议事规则和工作职责；本行合规风险部负责本行全面风险管理工

作。

（二）风险计量、监测和管理信息系统

一是本行合规风险部组织相关条线部门对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；**二是**制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对信贷业务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，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。

（三）信用风险管理

1.本行通过以下六项机制来控制信用风险

（1）市场准入机制。一是遵循本行市场定位，开展客户评级、分类和准入审批；**二是**对授信申请准入实行支行（个人贷款中心、小微企业服务部）、本行审贷委员会的分级审批。

（2）审贷分离机制。根据贷款“三查”制度、“三个办法一个指引”等相关规定和本行信贷管理制度，信贷工作分别设立调查岗、审查岗、审批岗以及贷后管理岗，明确各岗位职责，并相互监督和制约。

（3）质量监测机制。主要通过对信贷资产严格分类管理，以监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议，按季对信贷资产进行风险评价。

（4）风险预警机制。对风险进行预警，定期不定期下发风险提示，并加强贷后管理力度，对大额贷款重点监测。

（5）信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，筛选

出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

（6）不良资产管理及处置机制。一是将不良贷款纳入经营目标考核，制定不良贷款压降任务，按月分解落实，制定债务重组、应收尽收等清收政策；**二是**风险管理部门积极配合各网点开展清收工作，及时对到期大额贷款进行预警提示；**三是**积极开展依法收贷工作，加强对已起诉案件执行回收的管理工作；**四是**对全辖不良贷款的管理合规性进行检查、责任认定，规范不良贷款管理行为；**五是**做好呆账核销的管理工作，提高信贷资产质量；**六是**按季落实贷款应收利息的监测预警，做到应收尽收，提高结息率降低新增不良贷款。

2.资产风险分类的程序和方法

本行按照银保监会审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时基层网点初分，本行合规风险部审核认定，风险管理委员会审批，按季度汇总分析，出具信贷资产风险评价报告。

3.信贷资产分布情况

本行以“立足城乡、服务三农、服务中小企业、服务个体工

商企业、服务居民”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款按行业分布主要集中在农、林、牧、渔业（贷款余额占比 38.47%），按贷款方式主要分布在信用方式（贷款余额占比 94.01%），按客类型主要分布在农户（贷款余额占比 80.46%）。其它房地产行业、采矿业、两高一剩余等特殊行业严格控制在允许范围内，审慎开展此类业务。

4.信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截止报告期末，本行单一客户授信集中度为 4.36%，较上年度下降 0.29 个百分点；本行最大十家贷款余额 12666.00 万元，占资本净额比例为 8.09%均在监管要求比例之内。

5.操作风险管理

本行主要采取以下措施防范操作风险:

（1）加大内控规范管理检查工作，有效遏制操作风险事件发生。成立内控合规检查中心，联合运营管理部、信贷业务管理部门、稽核审计部等部门构建一二三道防线，采用现场检查、非现场检查、外对走访等方式对全辖各营业网点开展内控规范管理轮回检查,检查内容涉及信贷业务、柜面业务、反洗钱业务、金融消费者权益保护、安全保卫、电子银行业务、员工行为管理、案件风险防控管理等方面。

（2）加大学习培训力度，着力提高员工综合素质和合规意识。积极开展教育培训工作。为最大限度规避操作风险，提升风险管控水平，本行从提升员工综合素质入手，加大培训管理力度。

年初制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年度员工教育培训计划》，根据计划开展全员培训工作。全年共举办内部培训53次，参训人员达4758人次，培训内容包括柜面业务、客户经理提升、第三代社保卡、合规及操作风险、反洗钱及反假币、防范和打击电信诈骗、征信业务、普惠大走访、信用工程排查、消费者权益保护等，通过持续培训增强员工合规意识和业务技能。

（3）加大问责处罚力度，引导全员树立合规操作意识。将基层网点内控规范管理工作纳入考核范围，根据现场及非现场监督检查情况，按月对被检查网点扣减绩效考核分，同时根据违规事实情节轻重，结合各被检查机构后续整改情况及风险程度，对各类违规人员累计经济处罚352人次，金额27.43万元，并在年末将网点检查评分情况报送至人力资源中心。

（4）按规定开展操作风险自我评估管理工作，提高风险防范前瞻性及管理质效。为进一步促进依法合规经营，有效堵塞操作风险漏洞，结合现场与非现场监督管理实际，组织各业务部门不断分析、总结业务条线操作风险管理工作要点，全面梳理操作风险点。对2023年度操作风险与控制自我评估工作1次，内容包括会计运营条线、零售业务条线、计划财务条线等8个业务条线，线累计梳理出重要业务和管理流程56个，重要风险点506个，现已采取控制措施728个。逐步实现操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测、操作风险事件收集三大管理工具系统化管理，提高操作风险管理质效。

6.流动性风险管理

本行流动性风险管理组织架构健全，风险管理中职责分工明确，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。在日常风险管理中能识别、计量、监测和控制流动性风险，确保本行流动性需求能够及时以合理成本得到满足，流动性风险指标达到监管要求，流动性充足，到期资金流能满足各时间窗口流动性资金兑付，满足最短生存期要求，流动性风险可控。截至报告期末，本行流动性比例 59.14%，核心负债依存度 74.25%，较年初下降 2.37%，流动性缺口率 41.72%，较年初下降 32.19%，存贷比（调整后）为 60.41%，较年初下降 1.45 个百分点。本行总体流动性相对平稳，发生流动性风险的概率较低。

7.市场风险管理

本行制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司人民币贷款利率定价管理办法》，规范了利率定价委员会的工作职责，加强了本行利率定价战略、相关政策的制定及利率执行的监督。由于本行的获利渠道主要还是传统的存贷业务，本行面临的市场风险主要体现在利率风险方面。本行经营利润主要来自存贷款利差，当前利率市场化的推行，存款利率一浮到顶，增加运营成本的同时缩小本行存贷利差，降低本行的盈利能力。本行强化业务授权和流程监控管理，按季定期监测利率变动情况，根据贷款市场报价利率（LPR）适时对贷款利率进行调整，逐步提高利率风险变动的分析预测能力，以规避利率风险。

8.其他风险管理

消费者权益保护工作方面，一是组织分支机构按照监管部门要求开展“3.15”金融消费者权益日、“普及金融知识、 守住‘钱袋

子”"、“金融知识普及月”等宣传活动。二是结合自身特点，利用线上、线下渠道陆续开展了民法典、征信、扫黑除恶、存款保险、防范电信诈骗、金融标准、反洗钱、反假币等宣传活动。三是开展了消费者权益保护知识专题培训，培训人员覆盖中高层管理人员、基层业务人员和新入职人员。针对服务态度2023年投诉多发的情况，组织了2期文明规范服务提升培训。针对风险较高的支行负责人、会计运营主管、客户经理等业务岗位，组织了反洗钱知识、业务操作、统计和财务管理、会计运营业务、客户经理营销技能等培训。四是开展了以“预防集中取款挤兑风险”为主题的消保应急演练。全年无因服务和管理缺陷等引发消费者群体性投诉事件，无因自身原因被人行、银保监或省联社作为反面典型案例进行通报的情况。

2023年度我行累计处理投诉15件，同比增加8件，增长114.28%，其中96688渠道转办5件，占投诉总量的33.33%；12345转办5件，占投诉总量的33.33%；12378转办4件，占投诉总量的26.67%；省联社内控合规部转办1件，占投诉总量的6.67%。按投诉渠道分：前台业务渠道15件，同比增加8件，占投诉总量的100%。按投诉业务领域分：贷款3件，同比零增长，占投诉总量的20%；银行卡4件，同比零增长，占投诉总量的26.67%；人民币储蓄6件，同比增加6件，占投诉总量的40%；其他2件，同比增加2件，占投诉总量的13.33%。按投诉原因分：因服务态度及服务质量引起的投诉7件，同比增加2件，占投诉总量的46.67%；因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉5件，同比增加3件，占投诉总量的20%；因定价收费引起的

投诉 2 件，同比增加 2 件，占投诉总量的 13.33%；因债务催收方式和手段引起的投诉 1 件，同比增加 1 件，占投诉总量的 6.67%。

七、资本管理

（一）资本管理制度建设情况

本行制定了《贵州大方农商银行关于印发贵州大方农村商业银行股份有限公司资本管理办法的通知》（方农商银发〔2020〕97 号）、《贵州大方农商银行关于印发贵州大方农村商业银行股份有限公司资本补充应急预案的通知》（方农商银发〔2020〕141 号）、《贵州大方农商银行关于印发贵州大方农村商业银行股份有限公司资本充足管理评估程序的通知》（方农商银发〔2020〕142 号）文件。

（二）资本构成及增减情况

2023 年度，本行资本净额为 156528.55 万元，较年初增加 9733.20 万元，增幅为 6.63%；核心一级资本监管扣除项目为 1146.65 万元，二级资本监管扣除项目为 10061.15 万元。对外投资、其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产、等满足资本管理限额最低要求，无需扣除。

（三）风险加权资产情况

2023 年度，本行风险加权资产余额为 968783.8 万元，较年初增加 150467.09 万元，增幅为 18.39%。

1.信用风险加权资产分析（采用权重法进行计量）

2023 年度,本行表内信用风险加权资产余额为 865880.37 万元，较年初增加 145519.52 万元，增幅 20.2%；表外信用风险加权资产余额为 193.82 万元（本行未使用的信用卡额度），较年

初减少 120.17 万元，降幅 38.27%。

2.市场风险加权资产分析（采用标准法计量）

本行未发行债券、股票，市场风险暴露资产（即不存在影响资本充足情况的市场风险）余额为 0。

3.操作风险加权资产分析(采用基本指标法计量)

2023 年末，操作风险资产余额为 102709.61 万元， 较上年增加 5067.74 万元，增幅为 5.19%。

（四）主要股东承诺及补充资本情况

1.主要股东承诺: 本行《章程》载明了本行主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向监管部门报告资本补充能力，在必要时向本行补充资本，使本行资本持续满足监管要求。截至 2023 年末，本行主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向贵州大方农商银行补充资本，如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股贵州大方农商银行等”事项。

2.资本补充情况: 截至 2023 年末，本行资本净额为 156528.55 万元，一级资本净额为 155897.43 万元，占资本净额比例为 99.60%；资本充足率为 16.16%，一级资本充足率与核心一级资本充足率均为 16.09%，由于本行资本充足率远高于 10.5%的监管标准，且核心一级资本净额占资本净额比例高于 90%，拨备覆盖率达 266.21%，无贷款损失准备缺口，暂不需要补充资本金。

（五）资本补充工具运用情况

主要股东补充资本承诺：截至 2023 年末本行主要股东签订了承诺书，承诺“必要时向贵州大方农商银行补充资本，如无资

本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股贵州大方农商银行等”事项，一定程度上保障本行补充核心资本的能力。

二级资本债发行：截至2023年末，本行已加入全国银行间债券市场，严格遵守国家产业政策和信贷政策，满足宏观审慎监管要求；同时也满足于《商业银行次级债发行管理办法》规定条件，即资本充足率达16.16%，最近三年连续盈利，贷款损益准备计提充足，最近三年无重大违法、违规行为，法人治理结构良好，贷款五级分类真实、准备，偏离度小，风险监管指标符合监管机构的有关规定，本行持有的其他银行发行的次级债16799.14万元，占本行核心资本的比例为10.78%，低于20%的标准9.22个百分点；符合发行二级资本债发行条件，当本行需要补充资本金时，可通过发行二级资本债方式进行。

（六）资本规划情况

本行制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司2021-2025年发展规划》（方农商银党发[2021]24号），明确了资本充足发展目标，即每年均不低于监管标准并控制在合理区间水平，至2025年预计分别为16.96%左右和16.21%左右。

（七）资本规划完成情况

2023年末，本行资本充足率为16.16%，较年初下降1.78个百分点，低于2023年预算目标任务0.39个百分点，下降原因主要是购买兴义农商银行二级债导致二级资本监管扣除项目增加10061.15万元，由此导致资本充足率下降1.04百分点；一级资本充足率16.09%，较年初下降0.76个百分点。资本净额156528.55万元，较年初增加9733.20万元（增加的主要项目：盈余公积

1536.67 万元、一般风险准备 4559.59 万元、未分配利润 9208.47 万元），增幅为 6.63%；加权风险资产总额 968783.8 万元，较年初增加 150467.09 万元，增幅为 18.39%，资本净额增幅低于风险资产增幅 11.76 个百分点。

第四章　公司治理

通过一年来的不断总结和提高，本行建立和完善了良好的法人治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权利和责任，确保各方独立运作、有效制衡。本行董事会下设发展战略与三农金融服务委员会、审计委员会、合规与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、反洗钱工作委员会、绿色普惠金融委员会；本行监事会下设监督委员会、提名与薪酬委员会。报告期内，本行贯彻落实国家方针政策，严格遵守《公司法》《商业银行法》等法律法规和监管要求，依据本行章程及相关议事规则的规定规范运作，不断完善公司治理，为本行的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，有效促进各项业务稳健快速发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。

一、股东大会运行情况

本年度共召开股东大会 1 次，会议召开情况如下:

2023 年 5 月 10 日在本行三楼多功能会议室召开 2022 年度股东大会。出席股东大会的股东（代理人）共 54 人，代表 121 名股东出席，代表有表决权股份 176647149.2 股，占本次会议应

有表决权股份 265251420 的 66.60%，符合《章程》有关规定。大会听取了《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于毕节银保监分局现场检查存在问题整改情况的报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度投资计划完成情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年董事会、高级管理层及其成员履职监督评价的报告》以及《贵州大方农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年监事履职监督评价的报告》。会议以记名投票表决方式，审议通过了《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于 2023 年财务预算方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于 2023 年董事长薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于 2023 年独立董事薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于 2023 年监事长薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于 2023 年外部监事薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等 13 项议案，并形成

了相应的决议。

本行股东大会实行律师见证制度，相关律师事务所委派见证律师对会议召开程序、出席会议人员的资格、决议表决程序及内容的合法性、表决结果的有效性等进行了全程见证，并出具了法律意见书。

二、董事会运行情况

本年度共召开董事会会议 9 次，会议召开情况如下:

（一）第二届董事会第十次会议。2023 年 2 月 27 日通过传签方式召开第二届董事会第十次会议，会议审议了关于向毕节发展村镇银行的支付结算等代理关系提供担保的议案。

（二）第二届董事会第十次临时会议。2023 年 4 月 10 日通过传签方式召开召开第二届董事会第十次临时会议。会议审议并通过了关于向毕节发展村镇银行提供债券作为存款质押的议案、《贵州大方农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法》以及关于贵州大方农村商业银行股份有限公司自动柜员机采购项目立项的议案。

（三）第二届董事会第十一次会议。2023 年 4 月 18 日通过现场方式召开第二届董事会第十一次会议，会议**听取了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年信贷政策执行情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易制度执行及关联交易情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度经营层工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员薪酬及绩效考核情况》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度公司治理情况报告》《贵

州大方农村商业银行股份有限公司2022年度股东股权管理情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度独立董事薪酬及绩效考核情况》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年关联方信息确认报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度流动性风险水平及管理状况评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度数据治理评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度对外捐赠及赞助情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度投资计划完成情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度稽核审计工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度业务连续性审计报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度信息科技审计报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度反洗钱工作专项审计报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度市场风险报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度信用风险水平管理报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年重要合同执行情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度信息科技风险评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年消费者权益保护工作情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度声誉风险管理情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年操作风险管理情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度董事长薪酬及绩效考核情况》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度法律风险管理报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司

2022 年度业务连续性管理报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度员工行为管理情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度制度修订情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年政策风险报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技风险管理工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技工作情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于毕节银保监分局现场检查存在问题的整改情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度同业业务工作报告》；**讨论了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事履职考核评价结果》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员履职考核评价结果》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年财务预算方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》；**审议了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年信贷政策》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度绿色信贷工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年董事长薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年度独立董事薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年经营层高级管理人员薪酬及绩效考核方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要股东综合

评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司董事会绿色普惠金融委员会议事规则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年流动性风险偏好及管理策略》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度资本充足率管理及评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年资本充足率管理计划》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度发展战略评估报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年合规风险管理报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度案防工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年反洗钱工作计划》《贵州大方农村商业银行股份有限公司员工违规行为问责管理实施细则》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度稽核审计部总经理履职尽责评价报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司物业服务采购立项申请报告》以及关于召开贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度股东大会的议案。

（四）第二届董事会第十二次会议。2023年6月20日通过视频会议的方式召开第二届董事会第十二次会议，会议审议了

《贵州大方农村商业银行股份有限公司工资管理办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司职工福利费管理办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司全面风险管理政策》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于黔农E付云音箱采购立项的报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于投资兴义农商银行二级资本债的申请》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度环境信息披露报告》以及关于股东周正华赠股于周佳梅的议案。

（五）第二届董事会第十二次临时会议。2023年7月28日通过传签方式召开第二届董事会第十二次临时会议，会议**审阅了**《大方县油杉河旅游区投资开发服务有限公司申请7780万元贷款处置报告》《关于调整大方县农牧林投资有限公司扶贫产业子基金贷款展期时间的报告》《大方农商银行加入负责任银行原则可行性分析报告》《大方农商银行2023年7月关联方信息确认报告》《大方农商银行2023年二季度稽核审计情况报告》《大方农商银行2023年半年工作报告》；**审议了**关于继续向基金会公益慈善项目进行捐赠的议案、关于《大方农商行风险偏好陈述书（2023年）》的议案以及《大方农商银行全面风险管理组织架构》。

（六）第二届董事会第十三次会议。2023年8月30日通过传签方式召开第二届董事会第十三次会议，会议**审阅了**《大方农商银行关于2022年关联交易管理专项审计的报告》；**审议了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（2023年）》《贵州大方农村商业银行股份有限公司恢复和处置计划实

施办法（2023 年版）》。

（七）第二届董事会第十三次临时会议。2023 年 11 月 7 日通过传签方式召开第二届董事会第十三次临时会议，会议**审阅了**《大方农商银行 2022 年内部控制审计报告》《大方农商银行关于绩效薪酬延期支付情况审计报告》《大方农商银行关于 2022 年度工资政策执行情况审计报告》《大方农商银行关于 2022 年度资金业务专项审计的报告》《大方农商银行关于 2023 年三季度稽核审计情况的通报》《大方农商银行 2022 年度全面风险管理审计报告》《大方农商银行 2022 年度征信业务管理专项审计报告》；**审议了**关于向毕节发展村镇银行提供债券质押的议案。

（八）第二届董事会第十四次临时会议。2023 年 12 月 22 日通过传签方式召开第二届董事会第十四次临时会议，会议**审阅了**大方农商银行四季度关联方信息确认报告；**审议了**关于向毕节发展村镇银行提供 1200 万元债券质押的议案。

（九）第二届董事会第十四次会议。2023 年 12 月 27 日通过视频方式召开第二届董事会第十四次会议，会议**听取了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司洗钱风险报告》；**审议了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2024 年度业务指标任务分配方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2024 年绩效考核办法》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2024 年度同业业务投资计划》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2024 年董事会向董事长授权方案》《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2024 年董事会向经营层授权方案》《贵州大方农村商业银

行股份有限公司2024年董事会向各专委会授权方案》以及关于调增物业费用立项金额相关事项的议案。

三、监事会运行情况

本年度共召开监事会会议4次，会议召开情况如下:

（一）第二届监事会第六次会议。2023年3月22日通过现场方式召开了第二届监事会第六次会议，会议审阅了《贵州大方农村商业银行股份有限公司监事会2022年度工作总结及2023年工作计划》《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度经营层工作报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司四季度稽核审计情况报告》。

（二）第二届监事会第七次会议。2023年4月18日在总行14楼监事会会议室召开第二届监事会第七次会议，会议**听取了**《大方农商银行2022年度信贷政策执行情况报告》《大方农商银行2022年度关联交易报告》《大方农商银行关于毕节银保监分局现场检查存在问题的整改情况报告》《大方农商银行2022年度公司治理情况报告》《大方农商银行2022年度主要股东评估报告》《大方农商银行2023年关联方信息确认报告》《大方农商银行2022年度董事长薪酬及绩效考核情况》《大方农商银行2022年度独立董事薪酬及绩效考核情况》《大方农商银行2022年度监事长薪酬及绩效考核情况》《大方农商银行2022年度外部监事薪酬及绩效考核情况》《大方农商银行2022年度高级管理人员薪酬及绩效考核情况》《大方农商银行2023年董事长薪酬及绩效考核方案》《大方农商银行2023年独立董事薪酬及绩效考核方案》《大方农商银行2023年经营层高级管理人员薪酬

及绩效考核方案》《大方农商银行2022年度资本充足率管理及评估报告》《大方农商银行2022年度投资计划完成情况报告》《大方农商银行2022年度发展战略评估报告》《大方农商银行2022年度稽核审计工作报告》《大方农商银行2022年度业务连续性审计报告》《听取大方农商银行2022年度信息科技审计报告》《大方农商银行2022年度反洗钱工作专项审计报告》《大方农商银行2022年外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况报告》《大方农商银行2022年度案防工作报告》；**讨论了**《大方农商银行2022年度监事会工作报告》《大方农商银行2022年度财务决算报告》《大方农商银行2022年度利润分配方案》《大方农商银行2023年财务预算方案》；**审议了**《大方农商银行监事会议事规则》《大方农商行2022年度董事履职考核评价结果》《大方农商行2022年度监事履职考核评价结果》《大方农商行2022年度高级管理人员履职考核评价结果》《大方农商行监事会关于2022年董事会履职监督评价的报告》《大方农商行监事会关于2022年高级管理层履职监督评价的报告》《大方农商行监事会关于2022年监事履职监督评价的报告》《大方农商银行2023年监事长薪酬及绩效考核方案》《大方农商银行2023年外部监事薪酬及绩效考核方案》《大方农商银行关于聘任2023年度会计师事务所的议案》《大方农商银行2023年流动性风险偏好及管理策略》《大方农商银行2022年度信息披露报告》《大方农商银行2022年度内部控制评价报告》。

（三）第二届监事会第八次会议。2023年9月25日通过传签方式召开第二届监事会第八次会议，会议审阅了《审阅中国人

民银行毕节市中心支行行政处罚决定书》《大方农商银行关于中国人民银行毕节市中心支行综合执法检查存在问题的情况通报》《大方农商银行2023年经营层半年工作报告》《大方农商银行2023年三季度关联方信息报告》《大方农商银行2023年下半年打击治理电信网络新型违法犯罪工作攻坚方案》。

（四）第二届监事会第九次会议。2023年12月29日通过传签方式召开了第二届监事会第五次会议，会议**审阅了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年四季度关联方信息确认报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司洗钱风险报告》《贵州大方农村商业银行股份有限公司关于加强征信管理工作的报告》；**审议了**《贵州大方农村商业银行股份有限公司2022年度工资政策执行情况审计报告》。

四、高级管理人员及员工情况

（一）董事

董事长：王永恒

董　事：王永恒、熊　斌、黄声连、臧兴东、高理杰、李仕贤、郑昭军、李恩源

独立董事：黄声连、臧兴东

股东董事：高理杰、李仕贤、郑昭军、李恩源

董事会秘书：刘桂宇

1.执行董事简介

王永恒，男，汉族，生于1981年3月，中共党员，全日制大学本科学历，在职农业推广硕士。曾任赫章农商银行党委副书记、副董事长、行长，现任贵州大方农村商业银行股份有限公司

党委书记、董事长。

熊斌，男，汉族，生于1968年6月，中共党员，大学本科学历。曾任贵州黔西农村商业银行股份有限公司党委副书记、副董事长、行长，现任贵州大方农村商业银行股份有限公司党委副书记、副董事长、行长。

2.非执行董事简介

黄声连，女，汉族，生于1984年1月，全日制大学本科学历，法学学士，就职于广东君直律师事务所，同时系广东湛江仲裁委员会仲裁员，为本行独立董事。

臧兴东，男，汉族，生于1975年7月，中共党员，全日制大学本科学历，在职商法博士，贵州大学法学院教师，为本行独立董事。

高理杰，男，出生于1965年11月，高中学历，中共党员，福建省闽清三得利陶瓷有限公司董事长，为本行股东董事。

李仕贤，男，出生于1968年11月，本科学历，经济员，中共党员，织金农商银行董事会办公室主任，为本行股东董事。

郑昭军，男，汉族，生于1979年5月，全日制硕士研究生学历，专业技术职务中级会计师，深圳市新能源出租车投资运营集团有限公司副总经理，为本行股东董事。

李恩源，男，出生于1957年9月，高级工程师，大方县建宏房地产开发有限公司董事长，为本行股东董事。

（二）监事

监事长：付明旭

监　事：付明旭、杨顺华、王建中、张　松、刘小侠

职工监事：付明旭、杨顺华

外部监事：张　松、刘小侠

股东监事：王建中

1.职工监事简介

付明旭，男，汉族，1978 年 4 月生，中共党员，助理经济师，本科学历，曾任黔西县农村信用合作联社党委委员，贵州黔西农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长、纪委书记、监事长，现任贵州大方农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长。

杨顺华，男，汉族，生于 1966 年 2 月，中共党员，助理政工师，大专学历，曾任大方县农村信用社联合社办公室主任、人力资源部经理、党委办公室主任，现就职于大方农商银行党群工作部，为本行职工监事。

2.非职工监事简介

王建中，男，生于 1961 年 6 月，高中学历，中共党员，任大方安泰建材有限公司总经理，为本行股东监事。

张松，男，汉族，生于 1972 年 5 月，在职大学学历，任贵州嘉禾华政财税团队董事长兼管委会主任，为本行外部监事;

刘小侠，男，汉族，生于 1980 年 12 月，中共党员，全日制大学本科学历，在贵州文乡律师事务所担任专职律师、任副主任，为本行外部监事。

（三）经营管理层

行　长：熊　斌

副行长：王文静、刘桂宇

风险总监：林潜龙

（四）员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 420 人:

按性别分：男员工 238 人，占比 56.67%；女员工 182 人，占比 43.33%;

按学历分：中专（含）以下 11 人，占比 2.62 %；大专 61 人，占比 14.52%；本科及以上 348 人，占比 82.86%;

按年龄结构分：30 岁（含）以下 32 人，占比 7.62%；31-35 岁（含）115 人，占比 27.38%; 36-40 岁（含）146 人，占比 34.76%; 41-45 岁（含）48 人，占比 11.43%；46-50 岁（含）35 人，占比 8.33%；50 岁以上 44 人，占比 10.48%。

（五）机构设置情况

根据金融服务要求和业务发展需要，按照有利于服务“三农”、有利于内部风险控制和提高效益原则，截止报告期末，本行下设 1 个营业部，43 个支行，2 个分理处，其中：城区支行 6 个，农村支行 37 个，网点全部覆盖城乡。总行内设 8 个职能部门：党群工作部（人力资源办公室、董监事会办公室、工会办公室）、纪检室、稽核审计部、绿色普惠金融部（乡村振兴部）、合规风险部、财务统计部、运营管理部、综合保障部。

（六）关联交易情况

截止报告期末，本行关联方共 400 名，其中：按关联方性质分，企业法人关联方 24 名，自然人关联方 376 名；按内外部关联方分，内部关联方 72 名，外部关联方 328 名。关联方授信总额 4077.6 万元，占本行资本净额的 2.61%；无重大关联交易，一

般关联交易金额 2416.22 万元，交易余额 2079.49 万元，单个关联方客户最高授信 150 万元，占本行资本净额的 0.096%，均符合监管标准。

（七）年度重大事项

1. 经营管理

（1）2023 年 1 月 19 日，根据《毕节银保监分局关于贵州大方农村商业银行股份有限公司刘桂宇任职资格的批复》毕节银保监分局核准刘桂宇任我行副行长的任职资格。

（2）2023 年“春节”期间网点营业时间调整：2023 年 1 月 21 日，营业时间为 9:00-16:00；2023 年 1 月 22 日至 1 月 23 日停业；2023 年 1 月 24 日至 1 月 27 日，营业时间为 10:00-16:00；1 月 28 日（周六）至 1 月 29 日（周日）正常上班，营业时间为 8:30 至 17:30。

（3）2023 年 1 月 31 日，根据《省联社关于邢昉等同志正式任职的通知》王文静正式任我行副行长，林潜龙正式任我行风险总监。

（4）2023 年 4 月 1 日，对牛场支行等 21 个支行恢复周末停业（遇赶集日正常营业）。

（5）2022 年 4 月 29 日，五一节营业时间调整：2023 年 4 月 29 日至 5 月 3 日，营业时间为 9:00-17:00；2023 年 4 月 23 日及 5 月 6 日正常上班，营业时间为 8:30 至 17:30。

（6）2022 年 6 月 22 日端午节营业时间调整：2023 年 6 月 22 日至 6 月 24 日，营业时间为 9:00-17:00；2023 年 6 月 25 日正常上班，营业时间为 8:30 至 17:30。

（7）2023 年 9 月 7 日，贵州大方农村商业银行股份有限公司奢香支行停业装修，2023 年 9 月 11 日至 2023 年 10 月 10 日暂停柜面业务。

（8）2023 年 9 月 28 日，中秋国庆节营业时间调整：2023 年 9 月 29 日至 10 月 6 日，营业时间为 9:00-17:00；2023 年 10 月 7 日所有网点正常上班，营业时间为 8:30 至 17:30。

（9）2023 年 10 月 9 日，贵州大方农村商业银行股份有限公司奢香支行延长停业装修时间，2023 年 9 月 11 日至 2023 年 10 月 19 日暂停柜面业务。

3.被监管措施

2023 年 7 月 26 日，中国人民银行毕节市分行于 2022 年 8 月 16 日至 2022 年 11 月 9 日对我行开展综合执法检查，对检查发现的违规行为作出行政处罚决定。根据《中国人发银行毕节市中心支行行政处罚意见告知书》对单位合计处罚 44.2 万元罚款，对直接责任人耿丹、宋力分别处 2.5 万元罚款。

4.大额不良贷款核销处置

根据《贵州大方农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法》（方农商银发〔2023〕203 号），2023 年核销处置 100 万元以上大额不良贷款 1 户，核销金额 177.00 万元。

5. 召开股东大会

2023 年 5 月 10 日召开贵州大方农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会。

（八）年度薪酬情况

1.薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）

的结构和权限。本行董事会下设提名与薪酬委员会，对薪酬管理负最终责任。提名与薪酬委员会成员 5 人，其中主任委员 1 人。主任委员由独立董事臧兴东担任，委员由董事黄声连、王永恒、熊斌、李仕贤组成。提名与薪酬委员会权限有：（1）研究和拟定董事的薪酬与考核方案，经董事会审议后报股东大会批准；（2）负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定对高级管理层的薪酬及考核方案报董事会审议；（3）监督薪酬、考核方案的执行；（4）对董事（含独立董事）履职情况进行综合评价并向董事会报告。

2.年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。本行 2023 年度计提 2023 年度薪酬总额 10906.74 万元，其中计提行领导薪酬 640.78 万元，一般合同制员工薪酬 10041.27 万元，内退员工薪酬 224.69 万元。

3.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。本行根据《章程》及人力资源相关基本制度，在进一步完善全面绩效管理的基础上，按照省联社劳资分配指导意见，结合本行实际，制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司 2023 年绩效考核办法》，包含《营业机构绩效考核方案》《柜面人员履职考核方案》《金融市场业务考核方案》《部（室）绩效考核方案）》等相关制度，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩，对不同部门和不同岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职位上实现自我价值的同时，为企业创造社会财富。

4.薪酬延期支付和非现金薪酬情况。按照《贵州大方农村商

业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回暂行办法》，对本行高管人员及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬进行延期支付。本行2023年度共延期支付272.86万元（暂未含高管年终绩效清算应代扣延期支付部分），不存在非现金薪酬情况。

5.董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

（1）董事会：本行董事会成员8人，其中王永恒、熊斌为本行高管，以上两位董事2023年度薪酬计提219.18万元；黄声连、臧兴东为第二届董事会独立董事，独立董事实行津贴制，津贴标准为3万元/年，按照独立董事在我行实际履职情况计发，以上两位独立董事2023年度薪酬为6万元。

（2）监事会：本行监事会成员5人，其中付明旭为本行高管，其2023年度薪酬计提89.82万元；张松、刘小侠为第二届监事会外部监事，外部监事实行津贴制，津贴标准为3万元/年，按照外部监事在我行实际履职情况计发，以上两位外部监事2023年度薪酬为6万元。

（3）高级管理层：本行高级管理层人员为王永恒、熊斌、付明旭、王文静、刘桂宇、林潜龙、曾家福。2023年高级管理人员计提薪酬总额为640.78万元。

（4）对银行风险有重要影响岗位上的员工：本行支行行长（含营业部主任）；小微金融服务部门总经理、运营管理部总经理；授信审批部门、合规风险部门、金融市场中心所有人员。2023年本行对风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为1934.07万元。

6.年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完

成考核情况。本行制定了《贵州大方农村商业银行股份有限公司工资管理办法》，报当地银监部门备案后，由经营层组织实施。

7.本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

第五章　股权结构及股东情况

一、报告期内股权结构

截至报告期，本行共有股东944户，股份总额为33012万股，其中：法人股东6户，持股总额为13262.57万股，占比40.18%；职工股东260户，持股总额为4363.53万股，占比13.21%，其他自然人股东678户，持股总额为15385.90万股，占比46.61%。

二、报告期内股本变动情况

截至报告期，本行股本金总额33012.00万元，较年初持平。

三、法人股东及前十大自然人股东情况

本行法人股东名单

序号	股东名称	法定代表人	持股数（万股）	持股比例（%）
1	安峡建设集团有限公司	赵洪	3243.43	9.8250
2	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	高理杰	3243.43	9.8250
3	深圳市新能源出租车投资运营集团有限公司	叶俊明	2640.96	8.0000
4	大方安泰建材有限公司	肖荷玉	1785.4	5.4083
5	大方县建宏房地产开发有限公司	李恩源	1579.07	4.7833
6	贵州织金农村商业银行股份有限公司	何璞	770.28	2.3333

本行前十大自然人股东名单

序号	股东名称	持股数（万股）	持股比例（%）
1	陈　跃	545.91	1.6537
2	周佳梅	363.13	1.1000
3	高　琼	349.38	1.0583

4	杨德英	330.12	1.0000
5	张　艳	285.70	0.8654
6	尹　建	270.7	0.8200
7	陈炳知	225.58	0.6833
8	邓盛明	225.58	0.6833
9	方世新	225.58	0.6833
10	方逸艾	225.58	0.6833

四、股东资质信息公示

截至报告期末，本行股东共有2户自然人股东资质存在异常，主要是在本行贷款存在本或息逾期现象。该2户股东在本行贷款余额合计24.17万元，持有股金共计5.62万元。其中：黄锦陆贷款余额19.17万元（持股3.36万元），冯定祥贷款余额5万元（持股2.26万）。

五、股权质押情况

截至报告期，本行有2户股权质押，分别是法人股东安峡建设集团有限公司和福建省闽清三得利陶瓷有限公司，股权质押情况如下:

安峡建设集团有限公司持有本行股份32434290股（即为32434290元），占全部股份的9.83%，该公司由于资金流动需求，将其在持有的本行股权的100%（即32434290股）向贵阳农村商业银行股份有限公司云岩支行申请授信56000万元整，质押期限为2019年11月27日到2025年11月26日。该法人股东在出质本行股份前向本行董事会申请备案，并于2019年11月22日经本行第一届董事会第41次会议审议通过，在董事会审议该备案事项时，其委派的董事周慧回避表决。质押情况已在规定时限内向毕节银保监分局及其派出机构进行报备。安峡建设集团有限公司质押其股权期间，

本行将按照《贵州大方农村商业银行股份有限公司章程》相关规定，对其已出质股份数在本行股东大会上的表决权及其派出董事周慧在本行董事会上的表决权进行限制。2021 年 8 月 20 日我行召开一届六十四次董事会，审议通过了二届董事会董事候选人等议案，原安峡建设集团有限公司委派的董事周慧不再担任我行董事。

福建省闽清三得利陶瓷有限公司持有本行股份 32434290 股，占全部股本的 9.83%。由于福建省闽清三得利陶瓷有限公司以其在本行持有股权的 100%为其关联公司肇庆市高要区广福陶瓷有限公司作质押担保。肇庆农村商业银行股份有限公司禄步支行与上述 2 家公司于 2021 年 12 月 30 日签订流动资金借款合同及最高额质押担保合同，上述股权质押事宜形成议案后于 2021 年 12 月 29 日经本行第二届董事会第 2 次会议审议通过。质押情况已在规定时限内向毕节银保监分局及其派出机构进行报备。本行按照《贵州大方农村商业银行股份有限公司章程》相关规定，在福建省闽清三得利陶瓷有限公司质押股权期间对其已出质股份数在股东大会上的有效表决权及其董事高理杰在董事会上的表决权进行限制。

六、股权变更情况

2023 年度，本行发生股权变更 30 户，变更金额为 869.13 万元，具体变更情况如下：

转出方	受让方	股东类型	变更金额（元）	变更时间
苏曾芬	吴丽霞	非职工自然人股	42635	20230129
黄海东	杜柳吟	非职工自然人股	132598.2	20230428
李娜	石玉霞	非职工自然人股	225582	20230524

陈兴媛	刘崇艳	职工自然人股	225582	20230525
胡贵亮	毛琴	非职工自然人股	112791	20230607
罗忠荣	饶梅	职工自然人股	33562.2	20230613
周正华	周佳梅	非职工自然人股	3631320	20230705
张洪兵	张德刚	非职工自然人股	112791	20230728
陈绍发	陈文宇	非职工自然人股	67674.6	20230810
吴坦	张瑞	非职工自然人股	45116.4	20230815
顾亚楠	颜洁	非职工自然人股	66748.6	20230818
顾亚楠	肖云	非职工自然人股	500000	20230818
顾亚楠	王艳	非职工自然人股	230000	20230818
顾亚楠	樊忠琼	非职工自然人股	100000	20230818
顾亚楠	彭丹丹	非职工自然人股	500000	20230821
顾亚楠	蒙光琴	非职工自然人股	200000	20230821
田勇	黄友娟	非职工自然人股	22558.2	20230922
张钰	张成伦	非职工自然人股	33562.2	20231013
陈文刚	李娟	非职工自然人股	112791	20231016
曹跃兴	唐瑜	非职工自然人股	45116.4	20231025
雷相林	杨远会	非职工自然人股	22558.2	20231030
顾亚楠	陈梅	非职工自然人股	50000	20231121
张纯梅	张纯蔚	非职工自然人股	22558.2	20231204
高洁	李恩源	非职工自然人股	427837.82	20231206
刘桂宇	谭丽	职工自然人股	100000	20231211
刘桂宇	涂礼珣	职工自然人股	200000	20231211
刘桂宇	欧娇	职工自然人股	300000	20231211
冯冰心	党醒	非职工自然人股	227910	20231212
冯冰心	杨文君	非职工自然人股	200000	20231212
冯冰心	陈菊	非职工自然人股	700000	20231212

七、主要股东关联关系及关联交易情况

主要股东名称	股东关联方名称	关联关系	在本行关联交易余额（万元）
安峡建设集团有限公司	贵州旭宝瑞物资有限公司	关联方	0
	赵洪	实际控制人	0
	鞠荣莉	关联方	0
	周慧	关联方	0
福建省闽清三得利陶瓷有限公司	肇庆市高要区广福陶瓷有限公司	关联方	0
	高理杰	实际控制人	0
	林美珠	关联方	0
深圳市新能源出租车投资运营集团有限公司	深圳市城市投资发展（集团）有限公司	实际控制人	0
	深圳市广仁停车场管理发展有限公	一致行动人	0

	司		
	叶俊明	关联方	0
	黄锡光	关联方	0
	古国雄	关联方	0
	洪嘉萍	关联方	0
大方安泰建材有限公司	赵霖莹	实际控制人	0
	张建华	关联方	0
	陈建平	关联方	0
大方县建宏房地产开发有限公司	李恩源	实际控制人	0
	杨德英	关联方	0
	周珍琴	关联方	0
贵州织金农村商业银行股份有限公司	何璞	关联方	0
	黄贵举	关联方	0
	雷统发	关联方	0
	吴启刚	关联方	0
	周其模	关联方	0
	安奇	关联方	0
	陈昌凤	关联方	0
	杨德禄	关联方	0
	张明权	关联方	0
	黄英	关联方	0
	谌业忠	关联方	0
	周登开	关联方	0
	王端星	关联方	0
	李直勇	关联方	0
	雷韵洁	关联方	0
	浙江佳信休闲用品有限公司	关联方	0
	金华市芯恒坤环保科技有限公司	关联方	0
	织金县山禾源房地产开发有限公司	关联方	0
	织金县慷骅农资集团有限公司	关联方	0
	贵州宏洲酒店管理有限公司	关联方	0
	贵州省织金县农业生产资料公司	关联方	0
	陈琦星	关联方	0
	仇大莲	关联方	0
	刘龙灵	关联方	0
熊斌	熊　斌	本行高管	0
	陈宗筑	关联方	0
	吴跃碧	关联方	0
	熊海钧	关联方	0
	熊燕	关联方	0
	熊世英	关联方	0

	熊建	关联方	0
	熊丽	关联方	0
付明旭	付明旭	本行高管	0
	肖云	关联方	0
	付善友	关联方	0
	贾时粹	关联方	0
	付明华	关联方	0
	付明秀	关联方	0
	付玺	关联方	0
	付悦	关联方	0
王文静	王文静	本行高管	106.13
	周萍	关联方	0
	李春玲	关联方	0
	王文梅	关联方	0
	王文义	关联方	1.5
	王文勇	关联方	0.4
刘桂宇	刘桂宇	本行高管	0
	彭逢时	关联方	0
	刘家祥	关联方	0
	薛永会	关联方	0
	刘桂玉	关联方	0
	刘洋旭	关联方	30
李恩源	李恩源	大方县建宏房地产开发有限公司关联人	0
	杨德英	关联方	0
	李恩权	关联方	0
	李刚	关联方	0
	李强	关联方	0
	李亚男	关联方	0
杨德英	杨德英	大方县建宏房地产开发有限公司关联人	0
	李恩源	关联方	0
	李恩权	关联方	0
	李刚	关联方	0
	李强	关联方	0
	李亚男	关联方	0

第六章　税费缴纳及损赠情况

一、报告期内所缴税费

截至报告期末，本行各项税费6221.28万元，其中：企业所得税4588.26万元、增值税356.69万元、附加税费33.92万元（城市建设维护税16.72万元、教育费附加税10.32万元、地方教育费附加税6.88万元）、印花税57.28万元、城镇土地使用税12.82万元、房产税174.59万元、代扣代缴个人所得税997.72万元。

二、报告期内捐赠情况

截至报告期末，本行全年捐赠资金及各类物资价值共计30.00万元，即向贵州省毕节市农信公益基金会捐赠30.00万元。

第七章　审计报告

本行2023年度财务会计报表经贵州勤立诚会计师事务所根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师何健、张部芳（见附件）。

附件：贵州大方农村商业银行股份有限公司2023年度审计报告（黔勤立诚年审字〔2024〕第018号）

贵州大方农村商业银行股份有限公司

2024年4月25日