



贵州织金农村商业银行股份有限公司

信息披露报告

(2024 年度)

贵州织金农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令〔2007〕第 7 号）及《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14 号）和《贵州织金农村商业银行股份有限公司章程》等相关规定，现对贵州织金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2024 年度重要信息进行披露。

本行董事会保证本披露报告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。本报告经本行第二届董事会第三十次会议审议通过。

第一章 基本情况

一、法定名称

注册名称：贵州织金农村商业银行股份有限公司

中文简称：织金农商银行（以下简称“本行”）

二、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；经国家金融监督管理机构批准

的其他业务。

三、主要股东及其持股情况

2024 年末，股东户数为 698 户，股本总额为 168,736,048 股，股金 168,736,048 元。股本结构为：法人股 6 户，股本 59,966,211 股，股金 59,966,211 元，占股份总额的 35.54%；自然人股 692 户，股本 108,769,837 股，股金 108,769,837 元，占股份总额的 64.46%，其中职工股 213 户，股本 27,048,842 股，股金 27,048,842 元，占股份总额的 16.03%。

最大一户法人股东持股 15,575,639 股，占股本总额的 9.23%；最大一户自然人股东持股 3,244,925 股，占股本总额的 1.92%。

四、其他信息

注册资本：16873.60 万元

法定代表人：何璞

注册及办公地址：贵州省毕节市织金县文腾街道金中路 57 号

联系电话：0857-7622526

邮政编码：552100

成立时间：2014 年 10 月 16 日

客服和投诉电话：96688。

分支机构营业场所：

序号	支行名称	支行地址
1	营业部	贵州省毕节市织金县文腾街道金中社区金中路 57 号
2	城关支行	贵州省毕节市织金县双堰街道新华南路 82 号
3	平安支行	贵州省毕节市织金县文腾街道平安小区 1 号办公楼

4	太平支行	贵州省毕节市织金县双堰街道金水小区 A 栋 C 单元
5	金南支行	贵州省毕节市织金县双堰街道金南路中央馨城 9-1-1 号
6	金中支行	贵州省毕节市织金县文腾街道山禾源 4 号楼 32-35 号门面
7	金西支行	贵州省毕节市织金县双堰街道鱼山北路安康居 6-8 号门面
8	金北支行	贵州省毕节市织金县文腾街道向阳路
9	天官支行	贵州省毕节市织金县文腾街道新华北路 73 号
10	星秀支行	贵州省毕节市织金县双堰街道安居小区 8 幢一层
11	玉屏支行	贵州省毕节市织金县双堰街道玉屏路 19 号
12	惠民支行	贵州省毕节市织金县惠民街道惠泽社区 42 栋 5 号门面
13	阿弓支行	贵州省毕节市织金县阿弓镇上寨居委会新大街
14	八步支行	贵州省毕节市织金县八步街道沙冲居委会移民街
15	白泥支行	贵州省毕节市织金县白泥镇白泥居街上
16	板桥支行	贵州省毕节市织金县板桥镇永久居街上
17	茶店支行	贵州省毕节市织金县茶店乡先锋居街上
18	大平支行	贵州省毕节市织金县大平乡大平居街上
19	官塘支行	贵州省毕节市织金县绮陌街道三架山社区金玉龙城 2 幢 11-14 号门面
20	官寨支行	贵州省毕节市织金县官寨乡官寨村街上
21	桂果支行	贵州省毕节市织金县桂果镇桂花居街上
22	黑土支行	贵州省毕节市织金县黑土镇红星居街上
23	后寨支行	贵州省毕节市织金县后寨乡花树居街上
24	化起支行	贵州省毕节市织金县化起镇化起居街上
25	鸡场支行	贵州省毕节市织金县鸡场乡鸡场居街上
26	金龙支行	贵州省毕节市织金县金龙乡老街居街上
27	龙场支行	贵州省毕节市织金县龙场镇太平居新大街中段
28	马场支行	贵州省毕节市织金县马场镇马场居街上
29	猫场支行	贵州省毕节市织金县猫场镇东兴北路 2 号
30	纳雍支行	贵州省毕节市织金县纳雍乡爱国居街上
31	牛场支行	贵州省毕节市织金县牛场镇群兴居街上

32	普翁支行	贵州省毕节市织金县三甲街道普纳翁居街上
33	三甲支行	贵州省毕节市织金县三甲街道三甲居街上
34	三塘支行	贵州省毕节市织金县三塘镇街上居街上
35	上坪寨支行	贵州省毕节市织金县上坪寨乡平寨居街上
36	少普支行	贵州省毕节市织金县少普镇大寨居街上
37	实兴支行	贵州省毕节市织金县实兴乡新场居移民新村
38	熊家场支行	贵州省毕节市织金县熊家场镇群潮居街上
39	以那支行	贵州省毕节市织金县以那镇松林居新大街
40	中寨支行	贵州省毕节市织金县中寨镇石龙居新街
41	珠藏支行	贵州省毕节市织金县珠藏镇龙山居街上
42	自强支行	贵州省毕节市织金县自强乡自强居街上

第二章 财务会计报告

一、主要经营指标

截至 2024 年 12 月 31 日，本行主要经营指标情况如下：

单位：万元、%

指标	2023 年	2024 年	增减额	增减幅度%
一、营业收入	45033.56	54901.20	9867.64	21.91%
（一）利息净收入	43912.07	49571.40	5659.33	12.89%
（二）手续费及佣金净收入	-756.33	-646.57	109.76	-14.51%
（三）投资收益（损失以-号填列）	89.41	3730.89	3641.48	4072.79%
（四）公允价值变动收益	0	0	0	0.00%
（五）汇兑收益（损失以-号填列）	0	0	0	0.00%
（六）资产处置收益（损失以-号填列）	590.95	816.20	225.25	38.12%
（七）其他业务收入	102.96	106.64	3.68	3.57%
（八）其他收益	1094.50	1322.64	228.14	20.84%
二、营业支出	27608.27	35725.61	8117.34	29.40%
（一）业务及管理费	19624.20	20665.44	1041.24	5.31%

（二）税金及附加	365.05	298.42	-66.63	-18.25%
（三）其他营业支出	174.18	1.23	-172.95	-99.29%
（三）信用减值损失	4263.18	13560.55	9297.37	218.09%
（四）资产减值损失	3181.66	1199.97	-1981.69	-62.28%
三、营业利润（亏损以-号填列）	17425.29	19175.59	1750.3	10.04%
加：营业外收入	223.88	218.54	-5.34	-2.39%
减：营业外支出	536.37	774.53	238.16	44.40%
四、利润总额（亏损以-号填列）	17112.80	18619.60	1506.8	8.81%
减：所得税费用	6120.78	2792.87	-3327.91	-54.37%
五、净利润（亏损以-号填列）	10992.02	15826.73	4834.71	43.98%

二、主要监管指标

截至 2024 年 12 月 31 日，本行主要监管指标情况如下：

单位：%

指标		2023 年	2024 年	增减幅度
盈利能力	成本收入比	43.96	37.64	-14.38
资本充足状况	资产利润率	0.83	1.09	31.33
	资本利润率	12.65	15.42	21.90
	资本充足率	13.61	14.16	4.04
	一级资本充足率	12.51	13.06	4.40
流动性风险	核心一级资本充足率	12.51	13.06	4.40
	杠杆率	6.68	6.96	4.19
	核心负债依存度	78.81	79.32	0.65
	流动性匹配率	200.62	202.03	0.70
信用风险	优质流动性资产充足率	1150.89	778.64	-32.34
	流动性比例	72.19	79.41	10.00
	不良资产率	1.78	1.53	-14.04
	不良贷款率	2.78	2.37	-14.75
	拨备覆盖率	290.51	316.40	8.91
	贷款拨备率	8.07	7.51	-6.94
	非同业单一客户风险暴露集中度	8.44	6.32	-25.12

	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	0.00	9.53	9.53
	同业单一客户风险暴露集中度	21.28	14.11	-33.69
	最大单家同业融出比例	16.24	0.95	-94.15
	全部关联度	11.99	15.59	30.03
市场风险	银行账簿最大经济价值变动比例	16.68	30.77	84.47

三、资本的构成及其变动情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求，我行制订了《贵州织金农商银行资本管理办法》，规定了资本充足率计算与要求、内部资本充足评估与管理，明确董事会承担资本管理的首要责任。

单位：万元、%

指标	2023 年	2024 年	增减额	增减幅度
核心一级资本净额	92367.33	106179.53	13812.2	14.95
一级资本净额	92367.33	106179.53	13812.2	14.95
资本净额	100493.98	115120.95	14626.97	14.56
加权风险资产	658258.77	724254.68	65995.91	10.03

四、所有者权益变动情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行所有者权益 112863.28 万元，具体构成详见附件。

五、资产负债构成情况

具体构成详见附件。

六、利润分配情况

本行2024年实现净利润15826.73万元，按以下分配顺序进行利润分配：

（一）决算日按净利润10%比例提取法定盈余公积金

1582.67万元。

（二）按照5.3%的分红比例向股东分红。

第三章 风险管理信息

本行在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、市场风险、声誉风险、洗钱风险等。根据监管要求及自身发展需要，为健全全面风险管理体系，制定了全面风险管理方法和风险偏好管理办法等。年初拟定了风险偏好陈述书，并要求各业务条线部门采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、控制或缓释所承担的各类风险。以风险偏好陈述书设定的指标为底线、红线，不断做优相关指标，确保各项风险控制在合理的范围。以有效防范和化解面临的各类风险。

指标情况

项目	2024 年末
资本充足率	14.16%
流动性比例	79.41%
不良贷款率	2.37%
成本收入比率	37.64%
贷款损失准备覆盖率	316.40%

本行 2024 年贷款五级分类统计表

项目	2024 年末（万元）	占比	备注
正常贷款	874853.05	92.69%	
关注贷款	46586.88	4.93%	
次级贷款	8183.87	0.87%	
可疑贷款	14225.4	1.51%	
损失贷款	0	0	
合计	943849.21	100%	

不良贷款	22409.28	2.37%	
------	----------	-------	--

一、信用风险状况

（一）总体情况

截至 2024 年末，不良贷款余额 22409.28 万元，较年初下降 1233.74 万元。不良率 2.37%，较年初下降 0.41 个百分点。

（二）主要工作措施

一是制定《贵州织金农商银行金融资产风险分类管理实施细则》《贵州织金农村商业银行风险偏好陈述书(2024 年)》《贵州织金农商银行贷款重组实施细则（暂行）》《贵州织金农商银行呆账核销管理实施细则》等制度，建立健全信用风险制度，使风险防控工作在全行上下逐步得到统一共识，有效提升信贷资产质量。二是制定《贵州织金农商银行 2024 年不良贷款化解处置方案》，指导客户经理开展催收工作，加强对支行不良贷款处置工作的督导，及时研判不良贷款处置工作情况，提出可行建议，确保如期完成目标任务。三是定期召开经营层风险管理委员会、风险总监办公会，研究风险管理、案件防控工作，研究大额不良贷款处置化解，组织学习有关合规、风险等文件制度，并针对相关问题和要求，提出贯彻执行建议及具体落实措施。

（三）其他方面

一是风险集中度情况。截至 2024 年末，本行十大户贷款余额 47706 万元，比上年减少 976 万元，十大户贷款均为正常贷款，总体贷款投向合理，单户风险较为分散，十大户

贷款中最大单户为贵州丽金马建筑有限责任公司金额 7200 万元；非同业单一客户风险暴露集中度 6.32%，非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 9.53%，同业单一客户风险暴露集中度 14.11%，均符合监管要求。二是信用风险管理组织架构和职责划分。董事会下设风险管理委员会，对本行风险管理工作进行有效监控。高级管理层由专业知识和经验丰富的高管人员组成，下设风险管理委员会，成员为合规风险部、普惠金融部、财务管理部、数据管理部、运营服务部负责人。在内设部门中设有合规风险部，牵头开展本行的风险监测和管理，总体上看，风险监控能力良好。三是资产分类的程序和方法。我行按照“收集信息、按季分类、动态调整、分级认定”的原则对贷款进行分类，确保分类程序规范，分类结果真实。四是信用风险分布情况。2024 年末，本行不良贷款余额 22409.28 万元。按贷款方式分类：信用类不良贷款余额 16869.58 万元、担保类不良贷款余额 5539.7 万元（保证类不良贷款余额 1194.28 万元；抵押类不良贷款余额 4255.42 万元、质押类不良贷款余额 90 万元）。按行业分类：农、林、牧、渔业不良 5527.32 万元、采矿业 1790.19 万元、批发和零售 2489.61 万元、建筑业 850.55 万元、房地产行业 13.09 万元、住宿餐饮业 1258.72 万元、居民服务 907.69 万元，其他类 9572.11 万元；按贷种划分：事业单位不良贷款余额 2111.74 万元、一般自然人不良贷款余额 5198.81 万元、农户不良贷款余额 15098.73 万元。五是逾期贷款账龄分析。2024 年末，我行本息逾期贷款 44245.23 万元，其中逾期 1-60（含）

天贷款 18335.85 万元，占比 41.44%；逾期 60-90（含）天贷款 5922.85 万元，占比 13.39%；逾期 90-180（含）天贷款 4187.02 万元，占比 9.46%；逾期 180 天以上贷款 15799.52 万元，占比 35.71%。

二、流动性风险状况

截止 2024 年 12 月末，本行流动性资产总额 472235.27 万元，其中：超额准备金存款余额为 58462.76 万元；流动性负债总额 594685.67 万元，流动性比例 79.41%。流动性指标无异常变动，流动性风险可控。

三、市场风险情况

（一）制度管理方面

本行印发了《贵州织金农商银行市场风险管理办法》《贵州织金农商银行关于印发固定资产贷款管理实施细则（试行）》《贵州织金农商银行关于印发流动资金贷款管理实施细则（试行）》《贵州织金农商银行关于印发个人贷款管理实施细则（试行）》《贵州织金农商银行关于印发存贷款利率定价管理办法（暂行）》等，制定了相应的组织架构及职责分工，市场风险的识别、计量、监测与控制，并制定了市场风险的报告机制以及市场风险的内控与监督机制，实时监测市场风险指标的变化，并定期向管理层报告市场风险状况，加强了对各项贷款的管理，明确了利率方面的规定，由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层组成的市场风险治理结构，以及包括业务条线、风险管理、财务会计等部门的前、中、后台管理架构，履行市场风险管理职能，构建

了市场风险限额结构体系及审批控制程序、市场风险报告和应急机制，有效防范市场风险的发生。同时，我行制定了严格的风险限额管理制度，确保我行的市场风险在可控范围内。

（二）利率风险

为应对利率风险，本行采取了以下策略：优化资产负债结构，适当调整固定利率和浮动利率资产与负债的比例，以降低利率波动对我行净利息收入的影响。密切关注市场利率走势，及时调整策略，以适应利率变化。

（三）汇率风险

根据本行《G4C-1 市场风险标准法资本要求汇总表》、《G4C 市场风险资本要求情况表》《G4D 操作风险加权资产情况表》显示，本行未涉及汇率业务，因此本行的汇率风险为 0。

（四）股票价格风险

根据本行《G4C-1 市场风险标准法资本要求汇总表》、《G4C 市场风险资本要求情况表》《G4D 操作风险加权资产情况表》显示，本行股票价格风险无特定风险和一般市场风险。

（五）商品价格风险

根据本行《G4C-1 市场风险标准法资本要求汇总表》、《G4C 市场风险资本要求情况表》《G4D 操作风险加权资产情况表》显示，本行商品价格风险为 0。

（六）资本补充能力

截至 2024 年 12 月末，本行资本净额 115120.95 万元，一级资本净额 106179.53 万元，其中实收资本 16873.60 万元，资本公积 2469.07 万元、盈余公积 11270.81 万元、一般风险准备 32765.72 万元，二级资本（超额贷款损失准备）8941.42 万元。一级资本充足率 13.06%，资本充足率 14.16%，资本净额和一级资本净额逐年提升，资本充足率和一级资本充足率稳步提高，且近三年一直保持稳健上升的态势。根据 2024 年资本状况，本行资本充足，将持续夯实内源补充基础，做好资本补充管理，保证持有资本能抵御主要风险，确保资本充足率保持在适当水平。

四、操作风险状况

（一）内部控制体系

持续完善内部控制体系，通过建立健全的规章制度、操作流程和风险防控机制，确保各项业务操作的规范性和合规性。定期开展内部审计和风险评估，及时发现并整改操作中的薄弱环节，有效防范操作风险。

（二）员工操作规范性

通过定期培训、考核和监督检查，提升员工的风险意识和操作技能。针对关键岗位和重点业务，实施双人复核、授权审批等机制，减少人为操作失误和违规行为的发生。

（三）信息系统安全

通过不断加强信息系统的安全防护，完善网络安全管理制度，定期开展系统漏洞扫描和应急演练，确保业务系统的稳定运行。同时，强化数据备份和灾备机制，防范因系统故

障或外部攻击导致的操作风险。

（四）持续改进

持续优化操作风险管理体系，结合业务发展和外部环境变化，动态调整风险防控措施。通过引入先进的风险管理工具和技术，进一步提升操作风险管理的精细化水平，确保业务稳健运行。

五、声誉风险状况

本行立足自身实际，印发《贵州织金农商银行网络负面舆情处置应急预案》。对内部管理、产品设计、产品营销、客户服务等重点条线深入开展声誉风险排查，实施全天 24 小时舆情监控，进一步规范舆情管控，提高声誉风险防范和处置能力。2024 年，未发生声誉风险。

六、洗钱风险管理情况

（一）组织机构建设情况。成立反洗钱工作领导小组，明确董事会、监事会、高级管理层及各部门反洗钱工作职责，确保反洗钱工作稳步推进。

（二）内控制度建立及修订情况。根据反洗钱相关工作要求，2024 年新增、完善、修订《贵州织金农商银行客户洗钱和恐怖融资风险等级划分及分类管理操作规程》《贵州织金农商银行受益所有人身份识别管理办法》《贵州织金农商银行可疑交易报告后续控制措施操作规程》等 16 项相关制度。

（三）其他情况。2024 年度，报送大额交易 41832 份，

报送可疑交易 8 份，其中分析排除 176 份，上报理由和排除理由均通过结合客户身份、交易目的、交易性质进行全面分析后确定；采取灵活多样的宣传方式宣传反洗钱方面知识 6 次，组织反洗钱业务培训 7 次；通过现场 + 非现场检查方式对辖内营业网点及业务条线部门进行反洗钱专项检查，检查覆盖率达 100%。对检查出的问题建立整改问责台账、处罚台账，对发现的问题销号管理。

七、消费者权益保护风险情况

（一）积极发挥各层级职责。一是董事会认真履行金融消费者权益保护主体责任，召开会议研究金融消费者权益保护有关事宜，结合实际制定金融消费者权益保护总体规划，并指导开展全行消费者权益保护工作。二是监事会通过听取金融消费者权益保护重要工作汇报，严格监督董事会、高级管理层消费者权益保护工作履职情况。三是高级管理层积极履职，专题研究金融消费权益保护工作事宜，制定金融消费者权益保护的工作计划，明确具体措施，确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行，公平对待消费者。四是合规风险部作为金融消费者权益保护工作的组织实施部门，负责牵头组织、协调、督促、指导金融消费者权益保护工作，及时向董事会、高级管理层汇报开展情况。

（二）完善制度机制。持续推动金融消费者权益保护制度“废改立”工作，对现行规章制度查缺补漏，持续更新完善内部制度体系，确保覆盖所有业务领域和关键管理环节。2024 年制定了《金融消费者权益保护工作计划》，并根据上

年度工作开展情况撰写工作情况报告。

（三）开展消费者权益保护教育培训及宣传工作。2024年将消费者权益保护教育培训纳入合规大讲堂培训共2次，培训覆盖中、高级管理人员、合规风险岗、客户经理和综合柜员。并组织开展“3·15”金融消费者权益日活动、“5·15”金融知识“五进入”集中教育宣传活动、“9月金融教育宣传月”等活动，在宣传时结合日常业务开展过程中发现客户对金融产品、金融知识的需求特点，全方位、分层次、多渠道开展金融知识宣传活动，因地制宜开展丰富多样、有创新、有实效的金融知识普及活动，进一步提升金融消费者的自我保护意识和风险防范意识，增强金融消费者的自我保护能力。

（四）加大投诉治理力度。本行结合投诉反映问题，从根源查找金融产品或服务的薄弱环节和风险隐患，从管理制度、运营机制、操作流程、协议文本等层面进行整改优化，进一步强化服务理念，规范服务行为。2024年我行全渠道接收、处理客户投诉、求助共47笔。针对投诉反应事项，我行积极安排部室和网点进行核实办理，为有关人员反应事项进行及时解答和帮助，避免事态恶化，力争做到事态不扩大，影响不扩散。

（五）落实消费者权益保护事前审查。严格按照《贵州织金农商银行消费者权益保护审查实施细则》开展金融消费者事前审查，消保事前审查等，进一步聚焦产品服务、聚焦消费者八大权利、聚焦重点领域、聚焦风险点，坚持应审尽审、补足短板、突出重点，着力维护消费者权益。2024年，

开展消保审查 7 次。

八、董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会、高级管理层下分别设置风险管理委员会，按照工作职责和议事规则认真履职，合规风险部负责本行全面风险管理工作，各部室、各支行严格执行风险偏好，总体风险监控能力良好。

九、风险管理的政策和程序

建立、健全各类风险管理制度，制定《织金农商银行信贷资产质量管理实施细则》《织金农商银行全面风险管理办法》《织金农商银行风险偏好管理办法》等。年初制定了全面风险工作计划和风险偏好陈述书，确定各类风险底线，不断做优相关指标，确保各项风险控制在合理的范围。加强风险应急管理，各条线管理部门根据自身的重要业务及系统制定相应的应急计划，并根据自身业务压力及风险情况制定压力测试制度及流程并定期开展，将测试结果向风险管理部门报告，并根据测试结果及风险状况调整管理政策。

十、风险计量、检测和管理信息系统

（一）在风险计量和检测方面。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。

（二）在信息管理系统方面。我行目前使用的风险计量、检测和管理信息系统均为省联社开发、搭建的系统，目前主要有“新版客户风险统计报送系统”、“风险预警管理系统”、“反洗钱监测与分析系统”、“合规操作管理系统”，以及“银监会客户风险统计系统”等。

十一、内部控制和全面审计情况

内部控制情况：一是完善制度体系。合规风险部持续建立健全内部控制制度，明确各部门、岗位的职责和权限，确保各项业务操作有章可循、有据可依。定期对制度进行梳理和更新，确保其与监管要求和业务发展相适应；二是强化合规管理。通过定期开展合规培训和警示教育，提升全员合规意识。同时，按季开展案件风险排查，对重点业务、关键环节进行专项检查，及时发现并整改风险隐患，确保业务操作合法合规；三是加强内部审计与监督。合规风险部与稽核审计部协同配合，定期开展内部控制有效性评估和专项审计检查，确保各项内控措施落实到位。对发现的问题，督促相关部门及时整改，形成闭环管理；四是推进科技赋能风控。充分运用员工账户监测平台与风险预警监测等系统，结合大数据、人工智能等前沿技术，构建智能化、全方位的风险防控体系。通过实时监控员工账户动态，精准识别异常交易行为，

及时预警潜在风险，提升风险防控的精准性和时效性；五是推动合规文化建设。通过宣导合规理念、推广优秀案例等方式，营造全员参与的合规文化氛围。将内控合规要求融入日常业务流程，推动内控管理从被动合规向主动防控转变，全面提升内控管理水平。

全面审计情况：截至 2024 年 12 月 31 日，稽核审计部共开展内部专项审计检查 20 项，涵盖了信贷业务、财务收支、内部控制、科技信息、固定资产等多个领域。完成辖内 21 个网点全面风险审计和 42 个网点会计运营及信贷业务监督检查。开展了经济责任审计 51 人（其中关键岗位人员 3 人）

第四章 公司治理信息

2024 年，本行在往年工作的基础上，持续完善法人治理结构，制定了《贵州织金农村商业银行股份有限公司股东行为管理办法》《贵州织金农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法》，修订了公司章程，确保各环节有效衔接、高效运转。董事会下设各专委会认真履职，在董事会授权下，按照议事规则对本行年度经营计划、普惠金融发展目标执行情况、风险战略、风险管理政策、会计政策、财务状况等进行审议，并向董事会提出建议。经过一年的不断努力，本行公司治理水平有效提升，有效促进各项业务稳健发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。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，无实际控制人，持股比例 5%以上的股东有 4 户：分别是浙江原筑日用品有限公司（持股比例 9.23%）、织金县山禾源房地产开发有限公司（持股比例 7.69%）、织金县慷骅农资集团有限公司（持股比例 7.69%）、贵州宏洲酒店管理有限公司（持股比例 5.15%）。

一、股东大会

（一）本行股东大会职责

- 1.选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 2.审议批准董事会报告和监事会报告；
- 3.审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 4.对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- 5.对本行发行股份作出决议，依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- 6.审议批准股权激励计划方案；
- 7.对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式作出决议；
- 8.对本行上市作出决议；
- 9.修改本行章程；
- 10.审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- 11.审议单独或者合并持有本行 1%以上股份的股东的提案；
- 12.审议批准本行除日常经营外重大的对外投资、资产收购

或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等重大事项。本款所指重大事项是指金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；

13.听取监事会对董事的评价报告；

14.听取监事会对监事的评价报告；

15.对聘用和解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

16.审议批准法律法规、监管规定和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

1.2024 年 6 月 6 日，本行召开 2023 年度股东大会，会议听取了《贵州织金农商银行 2023 年度关联交易情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年度大股东、主要股东资质评估报告》《贵州织金农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《贵州织金农商银行 2023 年度稽核审计工作报告》《贵州织金农商银行独立董事 2023 年度述职报告》《贵州织金农商银行 2023 年度意识形态工作报告》；审议并通过了《贵州织金农商银行董事会 2023 年度工作报告》《贵州织金农商银行监事会 2023 年度工作报告》《贵州织金农商银行 2023 年度财务决算报告》《贵州织金农商银行 2023 年度利润分配方案》《贵州织金农商银行 2024 年度全面预算情况报告》《贵州织金农商银行关于续聘 2024 年度会计师事务所的议案》《贵州织金农商银行 2024 年度资金投资计划》《贵州织金农商银行股东行为管理办法》《贵州织金农商银行股东利益冲突管理

办法》《关于修订<贵州织金农商银行章程>法人股东名单的议案》《关于修订<贵州织金农商银行章程>的议案》。

2.2024年12月27日，本行召开2024年临时股东大会，审议并通过了《贵州织金农商银行薪酬分配管理办法》《贵州织金农商银行负责人薪酬管理办法》《贵州织金农商银行2021-2025年发展战略规划调整方案》《关于选举郑维丹为贵州织金农商银行第二届董事会执行董事的议案》。

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

（一）董事会职责

1.确定本行的经营发展战略，制订相关规划并监督战略实施；

2.负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；

3.执行股东会的决议；

4.决定本行的经营计划和投资方案；

5.决定本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案，制定利润分配方案和弥补亏损方案；

6.制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市方案；

7.制订本行发行股份的方案；

- 8.制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- 9.依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行重大贷款、重大投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押及重大关联交易等事项；
- 10.制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- 11.维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
- 12.建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- 13.承担股东事务的管理责任；
- 14.本行董事长（副董事长）、监事长按照干部人事管理权限规定和本章程程序选举产生。根据董事长的提名聘任行长、风险总监，根据行长的提名聘任副行长、其他高级管理人员及财务部门、稽核部门、合规部门负责人，并决定其报酬和奖惩事项；
- 15.聘任或解聘向本行提供审计服务的会计师事务所；
- 16.决定本行的风险管理和内部控制政策；审定本行的基本管理制度；
- 17.制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
- 18.负责本行的信息披露工作，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

19.提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

20.制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

21.监督高级管理层的履职情况；

22.听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；

23.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

24.组织各董事就履职情况进行自评和互评，并对各董事的履职情况作出评价，最后将考核结果提交监事会进行评价；

25.本章程规定和股东大会授予的其他职权。董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

（二）董事会运行情况

1.2024年1月12日，本行召开第二届董事会第十七次会议，听取了《织金农商银行制度后评价（2022-2023）》；审议并通过了《织金农商银行风险总监2023年述德述职述廉报告》《贵州织金农商银行2023年度反洗钱工作报告》等议案。

2.2024年3月18日，本行召开第二届董事会第十八次会议，听取了《织金农商银行2023年四季度资本充足率、流动性压力测试及评估情况报告》《织金农商银行2023年四季度

市场风险评估情况及压力测试情况报告》《织金农商银行 2023 年度资本补充评估报告》《织金农商银行 2023 年度对外捐赠及赞助情况报告》《织金农商银行 2023 年信息科技风险管理报告》《织金农商银行 2023 年信息科技管理工作情况报告》《织金农商银行 2023 年审计存在问题督促整改情况报告》《织金农商银行 2023 年度流动性风险管理专项审计报告》《织金农商银行 2022 年度内部控制审计报告》《织金农商银行 2023 年度消费者权益保护工作专项审计报告》《织金农商银行 2023 年度案件防控专项审计报告》《织金农商银行 2023 年度反洗钱工作专项审计报告》《织金农商银行 2023 年度“两项评级”工作情况报告》《织金农商银行 2023 年合规风险管理报告》《织金农商银行 2023 年度“两项评级”自评估情况报告》《织金农商银行 2023 年度全面风险管理工作报告》《织金农商银行 2023 年度操作风险管理报告》《织金农商银行 2023 年度操作风险管理自评估报告》《织金农商银行 2023 年度案防工作自评估报告》《织金农商银行 2023 年度金融消费者权益保护工作情况报告》《织金农商银行 2023 年度金融消费者权益保护自评报告》《织金农商银行 2023 年案件风险防控工作开展情况报告》《织金农商银行 2024 年关联方信息确认报告》；讨论并通过了《织金农商银行 2023 年度关联交易情况报告》《织金农商银行 2023 年度大股东、主要股东资质评估报告》《织金农商银行董事会 2023 年度工作报告》《织金农商银行

2023 年度独立董事述职报告》《织金农商银行 2024 年全面预算情况报告》《织金农商银行 2023 年度决算报告》《织金农商银行 2023 年利润分配方案》《织金农商银行关于续聘 2024 年会计师事务所的议案》；审议并通过了《织金农商银行 2023 年稽核审计工作报告》《织金农商银行 2024 年稽核审计工作计划》《织金农商银行补充医疗保险管理办法》《织金农商银行 2024 年反洗钱工作计划》《织金农商银行 2024 年全面风险管理计划》《织金农商银行 2024 年度案件防控工作计划》《织金农商银行 2024 年金融消费者权益保护工作计划》《织金农商银行风险偏好陈述书（2024 年）》《织金农商银行金融资产风险分类管理实施细则》《织金农商银行经营层 2023 年度工作报告》《织金农商银行 2023 年度数据治理评估报告》《将总行大楼（金苑项目）在建工程款项转为应收账款的议题》《织金农商银行 2023 年度社会责任工作报告》《织金农商银行 2023 年度稽核审计部经理履职评价报告》《织金农商银行关于召开 2023 年度股东大会的请示》《董事会对各董事、高管层成员履职评价报告》等议案。

3.2024 年 4 月 23 日，本行召开第二届董事会第十九次会议，审议并通过了《贵州织金农村商业银行 2023 年度环境信息披露报告》《贵州织金农村商业银行 2023 年度信息披露报告》《贵州织金农村商业银行 2023 年度内部控制评价报告》《贵州织金农村商业银行全面预算管理办法》等议案。

4.2024 年 5 月 16 日，本行召开第二届董事会第二十次会议，听取了《贵州织金农商银行 2023 年度股东股权管理工作情况报告》；讨论并通过了《贵州织金农村商业银行股份有限公司股东行为管理办法》《贵州织金农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法》《关于修订〈贵州织金农村商业银行股份有限公司章程〉法人股东名单的请示》《贵州织金农村商业银行股份有限公司章程修订方案》《贵州织金农商银行 2024 年度资金投资计划》；审议并通过了《关于采购征信个企一体自助查询机的请示》《关于向毕节市农信公益基金会项目捐赠》等议案。

5.2024 年 5 月 30 日，本行召开第二届董事会第二十一次会议，审议并通过了《关于调整以前年度递延所得税资产及以前年度利得的议案》等议案。

6.2024 年 7 月 31 日，本行召开第二届董事会第二十二次会议，听取了《贵州织金农商银行关于贵州省农村合作金融机构 2024 年一季度经营风险整改情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年 2 季度资本充足率、流动性压力测试及评估情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年 2 季度市场风险评估及压力测试情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年度呆账核销专项审计的报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年度关联交易专项审计的报告》《贵州织金农商银行 2023 年不良信贷资产问责专项审计的报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年度征信

业务专项审计的报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年度贷款减免专项审计的报告》《贵州织金农商银行 2023 年度高质量发展考核真实性审计报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年稽核审计存在问题督促整改情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年稽核审计工作报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年案防工作开展情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年“两项评级”工作情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年金融消费者权益保护工作开展情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年反洗钱工作报告》；审议并通过了《贵州织金农商银行涉刑案件风险防控管理实施细则》《贵州织金农商银行 2024 年上半年大股东资质评估报告》等议案。

7.2024 年 8 月 30 日，本行召开第二届董事会第二十三次会议，审议并通过了《贵州织金农商银行恢复计划》和《贵州织金农商银行处置计划建议》等议案。

8.2024 年 9 月 29 日，本行召开第二届董事会第二十四次会议，听取《2023 年度公司治理自评估反馈问题报告》《织金农商银行 2021-2025 发展战略规划评估报告》；审议并通过了《2023 年度公司治理自评估反馈问题整改方案》《织金农商银行 2021-2025 发展战略规划调整方案》《关于调整织金农商银行 2024 年经营目标的议案》等议案；调度了 2023 年度公司治理自评估反馈问题整改工作。

9.2024 年 11 月 8 日，本行召开第二届董事会第二十五次

会议，听取了《织金农商银行 2024 年度公司股东股权自查报告》；审议并通过了《省联社 2024 年度公司治理工作专项检查反馈问题整改方案》《织金农商银行外部董事 2024 年度调研方案》《织金农商银行职工董事制度（草案）》《织金农商银行职工监事制度（草案）》《织金农商银行不良资产非批量转让管理实施细则》等议案。

10.2024 年 12 月 12 日，本行召开第二届董事会第二十六次会议，听取了《贵州织金农商银行 2023 年度工资审计报告》《贵州织金农商银行 2023 年度绩效薪酬延期支付审计报告》《贵州织金农商银行 2024 年 3 季度市场风险评估及压力测试情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年 3 季度资本充足率、流动性压力测试及评估情况报告》；讨论并通过了《贵州织金农商银行薪酬分配管理办法》《贵州织金农商银行负责人薪酬管理办法》；审议并通过了《贵州织金农商银行基本薪酬管理办法》《贵州织金农商银行员工绩效薪酬总额管理办法》《贵州织金农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《贵州织金农商银行企业年金实施细则》《贵州织金农商银行补充医疗保险管理办法》《贵州织金农商银行专业职级管理办法》《贵州织金农商银行领导干部家属从业行为管理规定》《贵州织金农商银行从业人员职业操守和行为规范》《贵州织金农商银行员工专业职级初次定级方案》《关于黄贵举辞去贵州织金农商银行第二届董事会执行董事的议案》《关于聘任郑维丹为

贵州织金农商银行行长的议案》《关于提名郑维丹为贵州织金农商银行第二届董事会执行董事、副董事长候选人的议案》《关于调整董事会专门委员会成员的议案》《贵州织金农商银行关于召开 2024 年临时股东大会的请示》等议案。

11.2024 年 12 月 27 日，本行召开第二届董事会第二十七次会议，审议并通过了《关于选举郑维丹为贵州织金农商银行第二届董事会副董事长的议案》《关于郑维丹代为履行贵州织金农商银行行长职责的议案》等议案。

12.2024 年 12 月 31 日，本行召开第二届董事会第二十七次会议，审议并通过了《关于审议贵州织金农商银行 2024 年度预算调整方案的议案》等议案。

（三）董事会董事简历

本行董事成员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位、职务及兼职情况	董事会职务
1	何 璞	女	1973 年 10 月	本科	织金农商银行党委书记、董事长 无兼职	执行董事
2	雷统发	男	1991 年 4 月	本科	织金农商银行党委委员、副行长 无兼职	执行董事
3	周其模	男	1966 年 6 月	高中	织金县慷骅农资集团有限公司董事长 无兼职	非执行董事
4	李直勇	男	1965 年 6 月	大专	贵州省织金县农业生产资料公司总经理 无兼职	非执行董事
5	吴启刚	男	1980 年 6 月	研究生	贵州省黔成起智律师事务所主任 无兼职	独立董事
6	何文江	男	1977 年 10 月	本科	贵州运泰税务师事务所有限公司合伙人 无兼职	独立董事

（四）独立董事工作情况

2024 年本行独立董事由吴启刚、何文江担任。2024 年以来，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《贵州织金农村商业银行股份有限公司章程》等相关规定，诚信、勤勉、忠实地履行职责，认真审议董事会各项议案，对重大事项发表独立意见，积极维护本行利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。独立董事根据监管要求和本行公司章程等相关规定，积极履职，认真参加股东大会、董事会及董事会专门委员会会议，本着勤勉务实和诚信负责的原则，认真审阅会议材料，参与各议案的讨论并提出合理建议，与高管层充分沟通，为董事会的正确决策发挥积极作用。全年参加股东大会 2 次，审议议案 15 个，同意议案 15 个；参加董事会会议 12 次，审议议案 56 个，讨论议案 15 个，听取报告 40 个。独立董事对本行 2024 年度董事会会议和股东大会会议审议的议案均无异议，认为董事会、股东大会的召集召开符合法定程序，重大经营决策事项和其他重大事项均履行了相关的审批程序，合法有效。

三、监事会

（一）监事会职责

- 1.监督董事会、高级管理层及成员履行职责的情况；
- 2.要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
- 3.对违反有关法律、行政法规、本行《章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 4.检查、监督本行的财务活动；

- 5.对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；
- 6.对董事、董事长及高级管理人员进行质询；
- 7.对各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；
- 8.指派监事列席董事会会议或高级管理层会议；
- 9.提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 10.向股东大会提出提案；
- 11.按照《公司法》规定对董事、高级管理层提起诉讼；
- 12.有关法律法规、行政规章和本行《章程》规定应当由监事会行使的其他职权。

（二）监事会运行情况

本行监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 3 名，股东监事 1 名，外部监事 3 名。本年度召开监事会 5 次，听取、讨论或审议 64 项议案，具体内容如下：

1.2024 年 3 月 18 日，召开第二届监事会第七次会议，听取《贵州织金农商银行风险偏好陈述书（2024 年）》《贵州织金农商银行 2023 年度全面风险管理工作报告》《贵州织金农商银行 2023 年度合规风险管理报告》《贵州织金农商银行 2024 年金融消费者权益保护工作计划》《贵州织金农商银行 2024 年全面风险管理工作计划》《贵州织金农商银行 2024 年度案件防控工作计划》《织金农商银行 2024 年反洗钱工作计划》《贵州织金农商银行风险总监王端星 2023

年度述德述职述廉报告》《贵州织金农商银行 2023 年审计存在问题督促整改情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年审计存在问题督促整改情况报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年案件防控专项审计的报告》《贵州织金农商银行 2022 年内部控制审计的报告》《贵州织金农商银行关于流动性风险管理专项审计的报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年稽核审计工作报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年消费者权益保护工作审计报告》《贵州织金农商银行 2023 年度反洗钱工作报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年乡村振兴工作情况报告》《贵州织金农商银行经营层 2023 年度工作情况报告》等 17 个报告；讨论通过《贵州织金农商银行 2023 年度财务决算报告》《贵州织金农商银行 2023 年度利润分配方案》《贵州织金农商银行 2024 年度财务预算方案》《外聘会计师事务所审计贵州织金农商银行 2024 年度财务报表》《贵州织金农商银行监事会 2023 年工作报告》《贵州织金农商银行监事会 2024 年工作计划》等 6 项讨论事项；审议通过《贵州织金农商银行 2023 年度反洗钱工作专项审计的报告》《贵州织金农商银行 2023 年度董事履职考核评价结果报告》《贵州织金农商银行 2023 年度高级管理人员履职考核评价结果报告》《贵州织金农商银行 2023 年度监事履职考核评价结果报告》《贵州织金农商银行补充医疗保险管理办法》《贵州织金农商银行 2023 年度监事履职评价报告》等 6 项请示事项。

2.2024 年 4 月 28 日，召开第二届监事会第八次会议，听

取《贵州织金农村商业银行股份有限公司 2023 年度对外捐赠及赞助情况报告》《贵州织金农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本补充评估报告》《贵州织金农村商业银行股份有限公司 2023 年第四季度普通关联交易备案报告》《贵州织金农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度一般关联交易备案报告》《贵州织金农商银行 2023 年度“两项评级”工作情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年度“两项评级”自评估情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年案件风险防控工作开展情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年度案防工作自我评估报告》《贵州织金农商银行 2023 年度操作风险管理报告》《贵州织金农商银行 2023 年度操作风险管理自评估报告》《贵州织金农商银行 2023 年度金融消费者权益保护工作情况报告》《贵州织金农商银行 2023 年度金融消费者权益保护自评价的报告》等 12 个报告；审议通过《贵州织金农商银行关于对董事、监事、高级管理人员 2023 年度履职情况评价的报告》《贵州织金农村商业银行 2023 年度环境信息披露报告》《贵州织金农村商业银行 2023 年度信息披露报告》《贵州织金农村商业银行全面预算管理办法》《贵州织金农村商业银行 2023 年度内部控制评价报告》等 5 项请示事项。

3.2024 年 6 月 28 日，召开第二届监事会第九次会议，听取《贵州织金农商银行 2024 年度稽核审计工作计划》《织金农商银行 2023 年数据治理评估报告》《关于第十二批次数据治理情况的通报》《织金农商行 2024 年一季度资本充

足率、流动性压力测试及评估情况报告》《贵州织金农商银行 2024 年第一季度案件风险排查报告》《2024 年上半年反洗钱工作报告》《贵州织金农商银行 2024 年上半年不良贷款压降及表外不良贷款清收情况》《贵州织金农商银行关于 2024 年上半年支持普惠型小微企业情况报告》《贵州织金农商银行关于 2024 年上半年乡村振兴工作情况报告》等 9 项内容；

4.2024 年 7 月 25 日，召开第二届监事会第十次会议，听取《贵州织金农商银行关于 2023 年度关联交易专项审计报告》《织金农商银行 2024 年度上半年稽核审计工作报告》《织金农商银行 2024 年上半年审计存在问题督促整改情况报告》等 3 项内容。审议通过《贵州织金农商银行关于 2023 年度绩效薪酬延期制度情况审计报告》《贵州织金农商银行关于 2023 年工资政策执行情况的审计报告》《贵州织金农商银行监事会对董事会和高级管理层数据治理履职评价报告》等 3 项内容；

5.2024 年 10 月 10 日，召开第二届监事会第十一次会议，听取《织金农商银行 2023 年度公司治理自评估反馈问题报告》；审议通过《织金农村商业银行监事会监督委员会议事规则（修订）》《织金农村商业银行监事会提名委员会议事规则（修订）》等 2 项内容。

（三）监事会监事简历

本行监事成员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位、职务及兼职情况	监事会职务
----	----	----	------	----	---------------	-------

1	安奇	男	1975.06	本科	织金农商银行党委委员、监事长 无兼职	职工监事
2	杨德禄	男	1971.09	本科	织金农商银行工会主席 无兼职	职工监事
3	陈昌凤	女	1983.10	本科	织金农商银行太平支行行长 无兼职	职工监事
4	周登开	男	1972.07	本科	贵州今阳律师事务所 无兼职	股东监事
5	谌业忠	男	1968.09	中专	贵州神州建设工程有限公司 无兼职	外部监事
6	黄 英	女	1972.08	本科	贵阳华元会计师事务所有限责任 公司、无兼职	外部监事
7	张明权	男	1972.02	本科	贵州茂辰律师事务所 无兼职	外部监事

（四）外部监事工作情况

本行外部监事共 3 人，分别为张明权、谌业忠、黄英。外部监事 2024 年参加监事会会议共计 6 次、股东大会会议 2 次，其中谌业忠列席董事会会议 2 次、黄英列席董事会会议 2 次、张明权列席董事会会议 2 次。外部监事共听取议案报告 44 个，讨论报告 6 个，审议议案 16 个，同意议案 16 个。

四、高级管理层

（一）高级管理层构成及职责

本行高级管理层由 4 名成员组成，其中，行长 1 名、副行长 2 名、风险总监 1 名。职责如下：

- 1.主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；
- 2.组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；
- 3.拟订本行内部管理机构设置方案；
- 4.拟订本行的基本管理制度；
- 5.制订本行的具体规章；

- 6.提请董事会聘任或者解聘本行副行长和财务、合规、审计部门负责人等其他管理人员；
- 7.聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的管理人员；
- 8.拟定本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；
- 9.提议召开董事会临时会议；
- 10.授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；
- 11.在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向人民银行、国家金融监督管理机构和董事会、监事会报告；
- 12.法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

（二）高级管理层工作情况

2024年，高级管理层根据《章程》规定的职权和公司治理要求，组织修订、完善、制定各项管理制度，拟定年度考核办法、年度财务预算、决算方案和利润分配方案等，同时，认真落实董事会的各项决议，及时向董事会、监事会报告各阶段的业务经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责，努力完成董事会会议通过的各项经营目标。

（三）高级管理人员简历

本行经营层高级管理人员一览表

序号	姓名	性别	出生年月	学历	现工作单位及职务
----	----	----	------	----	----------

1	郑维丹	男	1990 年 11 月	博士	织金农商银行党委副书记、行长(代为履职))
2	雷韵洁	女	1981 年 7 月	本科	织金农商银行党委委员、副行长
3	雷统发	男	1991 年 4 月	本科	织金农商银行党委委员、副行长
4	王端星	男	1974 年 10 月	本科	织金农商银行风险总监

五、薪酬管理情况

(一) 薪酬制度

2024 年，按照省联社相关薪酬管理制度制定印发《贵州织金农商银行基本薪酬管理办法》《贵州织金农商银行补充医疗保险管理办法》《贵州织金农商银行企业年金实施细则》《贵州织金农商银行薪酬分配管理办法》《贵州织金农商银行员工绩效薪酬总额管理办法》《贵州织金农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《贵州织金农商银行负责人薪酬管理办法》《贵州织金农商银行员工专业职级初次定级方案》《贵州织金农商银行专业职级管理办法》。

(二) 薪酬管理架构及职责

本行董事会下设提名与薪酬委员会，负责拟定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；负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案建议，监督方案实施。监事会设立提名与薪酬委员会，负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事及独立董事的选聘程序进行监督；对董事、监事

和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；研究和拟定监事的薪酬政策与预案，经监事会审议后报股东大会批准；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。2024年高质量发展绩效考核领导小组组长由党委书记、董事长担任，第一副组长由党委副书记、行长，其他领导班子成员担任副组长，各部室、各支行负责人为成员，领导小组下设办公室在普惠金融部，部门负责人兼任办公室主任，各职能部门为办公室成员，负责高质量考核日常工作。人力资源部为薪酬管理的具体责任部门，主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

本行印发了《贵州织金农村商业银行 2024 年高质量发展绩效考核方案》《贵州织金农商银行 2024 年职能部门绩效考核办法》，按照“扩面增量、提质增效”的总体思路，遵循“按劳分配、团队协作”的原则，着重强化激励机制，兼顾惩罚与约束督促机制。在条线人员考核中，支行负责人实行岗位职责结合管理成效考核，按照支行员工业务考核及员工履职考核情况进行考核；会计运营主管实行履职能力结合存款营销考核；客户经理实行业务增长考核结合存款营销考核；综合柜员实行柜面业务结合存款营销考核；部室人员实行履职、定量指标考核。通过考核指标、指标权重、考核单

价调整等方式，达到薪酬与业绩衡量、风险调整的目的。

（四）董事、监事、高级管理人员和对本行风险有重要影响岗位的员工的具体薪酬情况。

（1）执行董事、职工监事及高级管理人员具体薪酬情况：2024 年高级管理层人员计提绩效薪酬总额为 382.73 万元，其中包括执行董事 3 名、职工监事 2 名。

（2）独立董事、股东董事、外部监事、股东监事具体薪酬情况：2024 年独立董事薪酬计提 7.6 万元，股东董事薪酬计提 3.2 万元，股东监事薪酬计提 1.6 万元，外部监事薪酬计提 11.4 万元。

（3）对本行风险有重要影响岗位的员工：具体包括本行各支行负责人（含营业部及小微中心主任）、运营管理部门、授信审批部门、合规风险部门、采购管理部门、稽核审计部门、数据管理部门、财务管理部门负责人等。2024 年对本行风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为 1356.07 万元。

（五）绩效薪酬延期支付情况。2024 年度，本行按照《贵州织金农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，对绩效薪酬按照相应比例进行延期支付，延期支付期限为 3 年，报告期内共延期支付 1399.39 万元。

六、机构设置情况

本行下设 1 个营业部，41 个支行，网点覆盖织金县各街道办事处、各乡镇。总行内设 10 个职能部门：综合办公室（党委办公室、董事会办公室、行政办公室）、纪律检查室（监事会办公室）、人力资源部（党委组织部、工会办公室、

团委）、普惠金融部（乡村振兴部、绿色金融部）、合规风险部、数据管理部（信息科技部）、运营服务部（客户服务部）、财务管理部、稽核审计部、安全保卫部。

七、员工情况

2024 年末，本行在岗正式员工 368 人，其中，研究生学历 4 人，本科学历 322 人，大专 33 人，中专及以下学历 9 人；内部退养员工 57 人。

八、公司治理情况的整体评价

本行印发了《贵州织金农商银行公司治理三年提升行动方案（2022-2024 年）》，建立健全以党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层执行落实的公司治理体系，推动全行稳健经营和可持续发展。截至 2024 年末，公司治理架构基本健全、公司治理主体权责基本清晰、公司治理体系科学有效。

第五章 重要事项

一、前十大股东名称及报告期内变动情况

本行 2024 年末前十大股东持股金额合计 7190.87 万元，占总股本的 42.61%，报告期内变动情况为：根据《国家金融监督管理总局毕节分局关于贵州织金农村商业银行股份有限公司股权变更的批复》（毕金监复〔2024〕12 号）以及浙江佳信休闲用品有限公司与浙江原筑日用品有限公司协议，将浙江佳信休闲用品有限公司持有的本行股份 1557.56 万元全部转让给浙江原筑日用品有限公司，本行于 2024 年 5 月

10 日为浙江佳信休闲用品有限公司、浙江原筑日用品有限公司办理了股权变更手续。

最大十名股东名称及持股情况如下：

单位：%

序号	股东姓名	报告期初占总股本金比	报告期末占总股本金比	报告期内增减
1	浙江佳信休闲用品有限公司	9.23	0	-9.23
2	浙江原筑日用品有限公司	0	9.23	9.23
3	织金县慷骅农资集团有限公司	7.69	7.69	0
4	织金县山禾源房地产开发有限公司	7.69	7.69	0
5	贵州宏洲酒店管理有限公司	5.15	5.15	0
6	黔西县鑫华房地产开发有限责任公司	4.62	4.62	0
7	高学潇	1.92	1.92	0
8	周佐捷	1.68	1.68	0
9	鄢兴艳	1.56	1.56	0
10	陈江	1.56	1.56	0
11	周登开	1.51	1.51	0
合计		42.61	42.61	0

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

2024 年本行未增加或减少注册资本，无分立合并事项。

三、其他重要信息

（一）根据《省联社党委关于刘贵等同志任免职的通知》《省联社关于刘贵等同志任免职的通知》，黄贵举不再担任织金农商银行党委副书记、委员职务，建议不再担任织金农商银行行长职务。

(二) 根据《省联社党委关于郑维丹同志任职的通知》《省联社关于郑维丹任免职的通知》，郑维丹任织金农商银行党委委员、副书记，推荐为董事、副董事长、行长人选。

第六章 税费缴纳及捐赠情况

一、报告期内所缴税费

截至报告期末，本行各项税费 6899.07 万元，其中：企业所得税 5402.18 万元、增值税 620.95 万元、增值税附加税 62.09 万元、土地使用税 13.01 万元、房产税 179.78 万元、印花税 42.04 万元、车船使用税 0.22 万元、代扣个人所得税 452.51 万元，残疾人就业保障金 34.90 万元。

二、报告期内捐赠情况

截至报告期末，本行全年捐赠资金共计 4 万元，主要是向毕节农信公益基金会慈善项目捐赠 4 万元。

第七章 其他披露内容

一、股东资质信息公示

截至报告期末，本行股东有 2 户自然人股东资质存在异常，共计持有我行股金 82.55 万元（已冻结）。

二、股权质押及关联交易

(一) 股权质押情况

2024 年，我行无股权质押情况。

（二）关联交易情况

2024 年，本行按照监管规定，分类认定和统计关联方信息。日常业务中与关联方发生的交易遵循一般商业条款，交易条件公平合理，符合本行及股东的整体利益。截至 2024 年末，本行资本净额 115120.95 万元，对单个关联方的授信余额 7200 万元，占本行资本净额 6.25%；对单个关联法人所在集团客户的合计授信余额 12275 万元，占本行资本净额 10.66%；对全部关联方的授信余额 17952.29 万元，占本行资本净额 15.59%。

1.重大关联交易情况。截至 2024 年末，我行共有四笔重大关联交易，分别为：织金县慷骅农资集团有限公司授信余额 3132.12 万元；织金县山禾源房地产开发有限公司授信余额 5075 万元；贵州丽金马建筑有限责任公司授信余额 7200 万元；贵州省织金县农业生产资料公司授信余额授信余额 1230 万元。

2.董事关联交易情况。2024 年末，本行董事与本行无关联交易发生。

3.监事关联交易情况。2024 年末，本行监事与本行无关联交易发生。

4.高级管理人员关联交易情况。2024 年末，风险总监王端星在本行有个人担保贷款余额 45 万元（内部职工贷款），贷款授信和利率均按照本行贷款管理办法之规定执行。其他高级管理人员与本行无关联交易发生。

5.主要股东关联交易情况。2024 年末，本行主要共计 9 户，其中自然人主要股东 4 户，自然人主要股东与本行无关联交易发生。法人主要股东 5 户，其中织金县山禾源房地产开发有限公司及其关联方在我行有抵押贷款余额 12275 万元，贷款授信和利率均按照本行贷款管理办法之规定执行；织金县慷骅农资集团有限公司在我行有抵押贷款余额 3132.12 万元，贷款授信和利率均按照本行贷款管理办法之规定执行；贵州省织金县农业生产资料公司在我行有抵押贷款 1230 万元，贷款授信和利率均按照本行贷款管理办法之规定执行。其他主要股东与本行无关联交易发生。

三、股东提名董事、监事情况

2024 年，本行无股东提名董事、提名监事情况。

第八章 审计报告

本行 2024 年度财务报表已经贵州嘉禾秉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，注册会计师金刚、张松签字，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：贵州织金农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计报告