

贵州遵义农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

重要提示：遵义农商银行 2024 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

2024 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 12 个部（室），1 个生产中心，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：李裕东

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、2024 年度关键性指标变动情况

（一）存款：2024 年末，各项存款余额 257.26 亿元，较年初增加 16.70 亿元，增幅 6.94%，市场份额 48.26%。

（二）贷款：2024 年末，各项贷款余额 155.77 亿元，较年初增加 5.91 亿元，增幅 3.95%，市场份额 32.04%，存贷比 60.55%。

（三）2024 年末，五级分类不良贷款余额 5.95 亿元，不良率 3.82%，较年初下降 0.18 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	
2023 年末	1,498,567.77	1,322,684.44	115,999.35	59,883.98	28,382.74	31,501.24	0.00	4.00
2024 年末	1557704.45	1,384534.51	113718.73	59451.21	23293.22	36156.18	1.8	3.82
同比增减	59136.68	61850.07	-2280.62	-432.77	-5089.52	4654.94	1.81	-0.18

（四）2024 年末，资本充足率 12.18%较上年同期减少 0.53 个百分点；贷款损失准备充足率 204.11%，较年初增加 14.73 个百分点。拨备覆盖率 181.49%，较年初上升 21.04 个百分点。

（五）2024 年末，最大一户贷款余额 10,725 万元，占资本净额比 5.33%；最大单一集团客户贷款余额 22,491.70 万元，占资本净额比 11.17%；最大十户贷款余额 88,288.77 万元，占资本净额比 43.83%。

（六）收入：实现总收入 125,897.95 万元，较同期增加 3,452.80 万元，增幅 2.82%，总支出 110,164.73 万元，较同期增加 4,856.74 万元，增幅 4.61%。

（七）利润：实现总利润 14,600.67 万元，较上年同期减少 1,725.78 万元，降幅 10.57%。

（八）业务及管理费：业务及管理费 27,953.17 万元，较上年同期减少 2,699.28 万元，降幅 8.81%；综合费用率为 21.06%，较上年同期减少 3.74 个百分点；成本收入比率 39.51%，较上年同期减少 5.20 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 38.62 亿元、占累计投放各项贷款的 34.46%，有贷款余额小微企业客户数 14000 户，贷款余额 61.70 亿元，较上一年增长 7.28 亿元，增速 13.39%，占各项贷款余额 39.61%，较上一年增加 3.3 个百分点。2024 年发放小微企业贷款加权平均利率 6.3%，较上一年上升 0.21 个百分点。

（十）其他事项：资产利润率 0.44%，较上年同期减少 0.01 个百分点；资产费用率 1.06 %，较上年同期减少 0.23 个百分点；资产减值准备金余额 107,899.72 万元，拨备覆盖率 181.49%，拨贷比为 6.93%。

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 51,967.60 万元,较上年度无变化。股本结构如下：

股份类型	2024 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	8597.00	17.15
总股本	51967.60	100.00

注：2024 年末，最大单个自然人股为 825.60 万元，占比 1.59%；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 2024 年末，本行股东户数为 2152 户，较上一年度减少 17 户，其中：内部职工股 382 户，占比 17.75%；其他自然人股 1757 人，占比 81.65%；法人股 13 家，占比 0.60%。

（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	持股余额	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	贵州湄潭农村商业银行股份有限公司	91520300214951303X	2603.39	5.01
3	贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司	91520382214992586R	2603.39	5.01
4	贵州遵义杨绿建筑工程有限公司	91520390214816611P	1473.11	2.83
5	遵义阳明房地产开发有限责任公司	91520321795285440D	1473.11	2.83
6	遵义永乐房地产开发有限公司	91520390569227613Q	1473.11	2.83
7	贵州泰筑工程建设有限责任公司	91520390569227613Q	1473.11	2.83
8	贵州遵义汇川农村商业银行股份有限公司	915201815983847494	1253.39	2.6
9	贵州贵宁科技有限公司	915203017801745376	1250.00	2.41
10	贵州卓豪农业科技股份有限公司	91520303MA6J25GG24	1014.88	1.95
合 计			17,418.17	33.52

（四）主要股东出质银行股权情况

当前无其他股东质押我行股权。

（五）股金分红情况

按 2024 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 2,026.74 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、召开股东会，实行律师见证制度，保证股东依法行使权力。2024年度于5月27日召开了股东会第十一次会议，会上审议并通过了《贵州遵义农村商业银行股份有限公司董事会作工作报告》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司监事会作工作报告》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司经营层工作报告》《贵州遵义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》《贵州遵义农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》等14项议案，听取了董事、监事、高级管理层履职评价等报告。上述议程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9名董事组成。其中：3名执行董事，3名独立董事。董事会下设战略决策委员会、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、投资决策委员会和绿色信贷委员会，成立了董事会办公室。

董事长：李裕东，男，彝族，1984年2月出生，中共党员，大学本科学历。

执行董事：韦会敏，女，仡佬族，1978年5月出生，中共党

员，大学本科学历。

执行董事：罗义艳，女，汉族，1972年9月出生，中共党员，大学本科学历。

非执行董事：邓正刚，男，汉族，1974年9月出生，中共党员，大专学历；罗安贤，男，汉族，1970年10月出生，大学本科学历；岳洋洋，女，汉族，1993年6月出生，大学本科学历。李良国，男，汉族，1964年3月出生，中共党员，硕士研究生学历；何青，男，汉族，1986年8月出生，大学本科学历；周国灿，男，1985年3月出生，大学学历。

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。2024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10次。审议经营管理重大事项及听取经营层专项工作报告76项。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

2024年本行严格按照《中华人民共和国公司法》及本行《章程》的规定为独立董事提供必要的工作条件，3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会1次，参加董事会10次，发表书面意见10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、经营班子和有关人员，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 6 名监事组成，其中职工监事 2 人，股东监事 1 人，外部监事 3 人。

职工监事：吴媛媛，女，汉族，1983 年 8 月出生，中共党员，大学本科学历，中级经济师；苏静，女，汉族，1980 年 5 月出生，中共党员，大学本科学历，中级经济师。

股东监事：陈果，男，汉族，1993 年 9 月出生，中共党员，大学本科学历。

外部监事：李正梅，女，汉族，1974 年 9 月出生，中共党员，大学本科学历；刘溢，女，仡佬族，1989 年 8 月出生，中共党员，大学本科学历；李峥，男，汉族，1983 年 6 月出生，大学本科学历。

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。2024 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 5 次。会议审议通过了《贵州遵义农村商业银行股份有限公司监事会工作报告》《贵州遵义农村商业银行股份有限公

司经营层工作报告》《贵州遵义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》等 52 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	李裕东
	董事	韦会敏、罗义艳（职工董事）、邓正刚、罗安贤、岳洋洋、李良国、何 青、周国灿（其中：李良国、何青、周国灿为独立董事）
监事会	职工监事	吴媛媛、苏静
	股东监事	陈果
	外部监事	李正梅、刘溢、李峥
高级管理层	行长	韦会敏
	副行长	田常青
	党委委员	谢俊江、邹璇、邵文鹏
	风险总监	陈寒

（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，2024 年本行董事、监事及高级管理发生了如下变动：

- 1.原董事长尤昌文，因工作调动不再担任相应职务；董事冯文刚因个人原因辞去职务。
- 2.李裕东任本行董事长；2024 年 5 月 27 日选举新增周国灿为

独立董事。

3.按照章程规定，监事会因换届需要，对股东监事、外部监事进行了调整。

4.原监事长谢俊江，因工作岗位调整不再担任相应职务。

（三）员工情况

1.在岗员工岗位情况。在岗员工 462 人，均系合同制职工。其中：行社领导人员 7 人，中层干部 69 人；会计运营主管 47 人，客户经理 132 人；柜员及其他岗位 83 人；大堂经理 47 人，机关工作员 64 人；借出其他人员 13 人。

2.年龄结构情况。全行在岗员工平均年龄 40.65 岁。35 岁以下 125 人，占比 27.06%，36-45 岁 217 人，占比 46.97%，46 岁及以上 120 人，占比 25.97%。

3.职称情况。具备职称资格的有 124 人，占比 26.84%。其中：高级 1 人，占比 0.22%；中级职称 56 人，占比 12.12%；初级职称 67 人，占比 14.50%。

六、财务分析报告

（一）总体情况

全行实现各项收入 125,956.38 万元，较上年增加 3,400.60 万元；各项支出（含所得税费用）113,305.20 万元，较上年增加 2,419.85 万元，其中成本中计提资产减值损失 26,491.59 万元；实现税前利润总额 14,600.67 万元，较上年减少 1,725.78 万元；所

得税费用 1,949.49 万元，同比减少-2706.53 万元；实现净利润 12,651.18 万元，同比增加 980.75 万元。

（二）2024 年度基本经营及财务执行情况

1.资产方面，各项资产总额年末为 2,971,987.01 万元，较年初增长 182,963.86 万元，其中增长幅度较大的是贷款，各项贷款年末余额为 1,557,704.45 万元，较年初增长 59,136.68 万元。年末全口径存贷比例为 60.54%。

2.负债方面，各项负债总额为 2,775,963.89 万元，较年初增加 182,360.72 万元，其中各项存款余额 2,572,607.04 万元，较年初增加 167,012.94 万元。

3.所有者权益方面，所有者权益年末余额为 196,023.13 万元，较年初增加 603.14 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 11,863.17 万元，一般准备余额为 61,651.08 万元，未分配利润 58,344.74 万元。

（三）利润分配情况

2024 年实现利润总额 14,600.67 万元，净利润 12,651.18 万元，按净利润的 10%提取盈余公积,金额 1,265.12 万元，按 2024 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 2,026.74 万元，全部采用现金分红方式分配。

（四）各项收入情况

本年度各项收入 125,956.38 万元，其中:利息收入 89,922.53

万元、金融机构往来收入 22,918.40 万元、手续费及佣金收入 803.62 万元、其他业务收入 58.90 万元、公允价值变动损益 5,310.01 万元、投资损益 6,857.16 万元、营业外收入 58.44 万元。

（五）各项支出情况

本年度各项支出 110,885.35 万元（含所得税费用），其中：利息支出 50,994.03 万元、金融机构往来支出 1,402.38 万元、手续费及佣金支出 2,607.64 万元、业务及管理费 27,953.17 万元、其他业务支出 55.61 万元、税金及附加 663.09 万元、信用减值损失 26,453.50 万元、资产减值损失 38.09 万元、营业外支出 1,190.99 万元、所得税费用 1,949.49 万元。

（六）薪酬分配情况

2024 年全年职工工资总额工资 14673.52 万元，其中计提在岗员工工资 14634.43 万元，在岗一般合同制员工工资 13976.83 万元，占工资总额的 95.25%；行社领导工资总额 696.69 万元（预提，待省联社考核后再作清算），占工资总额的 4.75%。基本薪酬（含岗位工资、津贴、增量补贴和内退人员生活费等）4066.22 万元，占工资总额的 27.71%。高质量发展绩效及超绩效薪酬（含任期激励）合计 10607.30 万元，占比 72.29%。

七、本行面临的各类风险及风险管理情况

2024 年，我行继续通过完善内控制度，通过督导管理措施落实落地，按照全面性、适应性、独立性和融合发展的原则，持续防范风险。

（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

我行制定了《贵州遵义农村商业银行股份有限公司全面风险管理组织架构管理办法》，构建职责清晰、相互制衡、运行高效的全面风险管理组织架构，树立良好的全面风险管理理念，切实提升风险管理能力和水平。并立足于实现以下目标：**一是**确保持续发展，将全面风险管理纳入农商行整体发展战略，通过全面风险管理促进发展战略的实现。**二是**确保审慎合规经营，严格遵循有关法律法规，符合监管要求。**三是**确保风险可控，在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

一是由风险合规部牵头，各部门配合，全面开展信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险的管理；二是严格落实风险识别、计量、监测和管理制度，按照规定程序

和方法，对各类风险进行差异化管理；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善内控制度、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

2024年末，我行各项贷款余额 1,557,704.45 万元，较年初增加 59,136.68 万元，增幅 3.95%，不良贷款余额 59,451.21 万元，较年初减少 432.77 万元，不良率 3.82%，较年初减少 0.18 个百分点；存贷比 60.55%；逾期 90 天以上贷款为 56,315.66 万元，逾期 90 天以上贷款占不良贷款余额的 94.73%。中长期贷款余额为 1,116,241.93 万元，占比 71.66%，较年初增加 1.74 个百分点。其中，5 年期以上贷款占各项贷款余额的 12.49%，较年初上升 3.26 个百分点。资本净额 200,807.21 万元，比年初减少 12602.57 万元，增幅为-5.91%；资本充足率 12.52%，较年初减少 0.80%；实提信贷资产损失准备 107,899.72 万元，应提 52863.06 万元，多提 55036.66 万元；贷款拨备率 6.93%；贷款损失准备充足率 204.11%，

拨备覆盖率 181.49%，各项监管指标均达到监管标准。

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

截至 2024 年 12 月末，我行流动性比例 75.39%;流动性缺口率 39.56%; 核心负债依存度 75.39%;流动性匹配率 161.86%;优质流动性资产充足率 670.56%;资产利润率 0.44%，资本利润率 6.46%，存款偏离度 0.49%。各项主要监管指标达标向好。

4.信息科技风险

2024 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

2024 年，我行严格按照省联社要求，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。一是完善内部控制制度，落实责任；二是安排专人对合规操作管理系统进行管理，定期对关键指标进行监测，督促各业务条线完成指标监测数据的录入以及问题整改；三是加大检查及问题支行整改力度，确保工作成效；四是通过开展案防及操作风险管理培训、召开案防分析会、下发风险提示等形式，运用违规积分，开展员工交心谈心管理工作，不断提升风险管理人员水平，增强操作风险防控能力。

6.声誉风险

按照相关要求，结合实际制定了声誉风险管理规章制度，突发事件应急预案及重大声誉事件报告制度，2024 年度下发了《遵义农商银行办公室关于印发贵州遵义农村商业银行股份有限公司网络负面舆情处置应急预案的通知》（遵农商办发〔2024〕159 号），《遵义农商银行党委办公室关于印发信访风险隐患排查治理工作的通知》（遵农商党办发〔2024〕30 号）、《关于落实六项机制进一步加强信访工作的通知》（遵农商纪发〔2024〕9 号），调查并处置了关于“实名举报：播州区公安局、检察院有案不立的

渎职行为”网络虚假舆情。2024 年来我行结合主题教育成果转化要求，一是将声誉风险管理同业务工作同部署、同落实、同考核，开展声誉风险滚动排查、开展意识形态专项排查、干部职工信教情况排查等；二是在网络舆情、信访舆情的处理上，及时深入调查，处置不实传播信息；三是运用科技手段，对可能引发声誉风险的网络舆情进行实时监测；四是加强平台管理，始终坚持党管宣传、党管媒体原则，加强对微信公众号等宣传平台的管理，按照“三审三校”制度严格审核各类稿件及对外发布信息，坚决做到党中央提倡的坚决响应、党中央决定的坚决执行、党中央禁止的坚决不做，确保外发稿件、视频符合要求，全年未出现重大负面舆情问题。

7.洗钱风险

2024 年，我行深入贯彻落实中央经济工作会议及金融工作会议精神，践行金融工作的政治性和人民性，推动全行反洗钱工作按照监管要求合规有效开展，本着“风险为本”的工作原则，进一步细化反洗钱内控制度，优化反洗钱考核方案，认真开展客户尽职调查、客户洗钱风险等级划分、大额交易和可疑交易报送、反洗钱宣传培训等工作。截至 2024 年末，我行成功报送大额交易报告 23936 份，报送可疑交易报告 69 份，经甄别排除可疑交易报告 783 份，向公安机关直接报送线索 10 份。通过全行员工有效执行反洗钱相关内控制度，洗钱风险总体可控。

8.消费者权益保护工作开展情况

2024 年，我行一是深入开展内部教育培训。制定 2024 年金融消费者权益保护宣传教育计划，不断完善消费者权益保护的各項内控制度；开展反洗钱反诈知识、消费者权益保护、反有组织犯罪法等相关金融知识培训，提升员工消费者权益保护意识及能力。二是及时、高效开展投诉溯源治理。2024 年我行共收到转办投诉 46 件，其中监管局转办 39 件、96688 转办 3 件、其他转办 4 件；按照投诉业务类别进行分类，涉及储蓄业务 2 件、个人贷款 29 件、银行卡业务 13 件、支付结算 2 件；按照投诉反映的主要问题进行分类，其中办理使用 5 件、催收及征信纠纷 18 件、服务态度及服务质量 5 件、息费及定价争议 8 件、业务规则及业务流程 10 件。接到客户诉求后，我行积极做好台账登记、分办、尽职调查、后期跟踪、信息反馈等工作，确保收到的投诉全部做到件件有着落，件件有回复，切实保护消费者的合法权益。三是积极开展金融知识普及宣传活动。制定《2024 年“3·15 金融消费者权益保护教育”宣传活动方案》《2024 年“金融消费者权益保护教育宣传月”活动方案》《2024 年防范非法集资宣传月活动方案》等宣传教育方案，通过印制宣传海报、宣传折页，滚动播放 3.15 金融消费者权益保护宣传口号，原创反诈、防范非法集资短视频，现场讲解电信诈骗、非法集资、套路贷典型案例等多种形式，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 2024 年末资本净额为 201418.71 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 384 个，有贷款余额 26 笔，其中个人贷款 25 笔，公司贷款 1 笔，余额合计 5063.53 万元，占资本净额的 2.51%；其中最大一户单笔关联交易 4340 万元，占资本净额的 2.15%，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：本年度重大关联交易 3 笔，为对贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司进行同业授信，授信金额 2 亿元，有效期 1 年；为对贵州湄潭农村商业银行股份有限公司进行同业授信，授信金额 2 亿元，有效期 1 年；为贵州火焰山电器股份有限公司在我行贷款余额 4340 万元。经我行自查，上述客户系我行关联方，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

2024 年我行持续开展内部控制制度“废、改、立”工作，建立相关制度台账。截止 2024 年 12 月，共计“废、改、立”制度文件 79 个，其中修订 50 个、新立 29 个，制度时效性和覆盖率进一步提高。

（二）审计结果运用

2024 年稽核审计部开展稽核审计如下：一是已完成及配合上级主管部门完成了贷款减免专项审计、2023 年薪酬政策执行情况专项审计、2023 年高质量发展考核结果真实性审计、呆账核销专项审计、外包活动审计、流动性风险管理审计、固定资产管理专项审计、资金业务专项审计、征信业务专项审计、关联交易专项审计、2024 年信息科技审计、金融资产风险分类审计、不良资产问责制度执行情况专项审计、支付敏感信息审计、信贷资产质量专项审计等 15 项工作；二是完成临时增加的数据治理专项审计、银行函证业务专项审计和财务管理专项审计等 3 项专项审计；三是审计工作调整事项，按照省联社稽核审计部的统一安排，2024 年立项的案件防控、消费者权益保护及反洗钱专项审计工作转入 2025 年第一季度开展；四是开展了洪关支行、枫香支行、营业部、通达支行、西坪支行、新民支行、乐山支行、铁厂支行、象山支行、八里支行、苟江支行、龙坑支行、贸易街支行、新舟支行、中街支行、禹门支行、山盆支行、芝麻支行、沙湾支行、平正支行、三合支行、天池支行等 22 个机构的全面风险审计，完成年初计划 21 个的 104.76%；五是开展经济责任审计 38 人次，其中：高管人员经济责任审计 25 人次，离岗人员审计 13 人次；六是完成了双兴支行、象山支行、万寿支行、粮贸街支行和黎明路支行等 5 家营业机构终止营业的审计；七是完成了银监部门要求的高级管理人员履职情况审计、绩效考评审计、绿色信贷审计；八是

完成财务年报审计、内部控制情况评估审计、对内部审计人员专业胜任能力评价审计、薪酬制度的设计和执行情况审计等外部审计。

2024 年全年审计发现存在的问题 221 个，其中：信贷 140 个、财务 3 个、内控 78 个，已整改问题 211 个，其中：信贷 130 个、财务 3 个、内控 78 个，整改率达 95.48%，问责 76 人次，处罚金额 4.14 万元，通报批评 14 人，违规积分 98 分。2024 年未整改的问题有 10 个，均属于未到整改期限；全面风险审计发现芝麻支行存在案件风险隐患，并向纪律检查室移交违规线索并查实，对 3 位相关责任人进行了问责，处罚金额 2.4 万元，给予记大过处分 1 人，通报批评 2 人。

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，并设立了负债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务管理部，由分管财务的副行长兼任办公室主任。按照评估标准，2024年末负债质量评估得分为95分，评定为良好。

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。截至2024年末，遵义农商银行（含播州区全辖、汇川区5镇、红花岗区5镇）已创建信用乡镇25个、信用村213个、信用组3757个，覆盖面分别达96%、88.38%、87.13%；建立经济档案18.23万户，评定信用农户17.51万户，评级面96.07%，授信总额152.97亿元，户均授信8.74万元。

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，持续开展爱心帮扶工作，按照省联社和播州区人民政府脱贫攻坚工作部署，继续推动结对帮扶务川自治县桐木村和播州区乌江镇养龙村结对帮扶工作，做好金融支持脱贫人口稳岗就业、产业发展等工作，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。2024年，我行围绕为民办实事，认真践行宗旨、初心为民，发挥地方金融主力军作用，为结对帮扶的脱贫人口赠送大米、食用油、新鲜猪肉和卫生用具等物资，帮助脱贫人口联系工作岗位、争取培训机会等。向结对帮扶乌江镇养龙村赠送电脑两台、矿泉水200件，纸300包、杯子50卷等物品，价值共计2万元；向结对帮扶务川县桐木村2024年度27名应届高考生和4名在读研究生开展捐赠

帮扶，捐资助学金额6.2万元（0.2万元/人）；向务川县桐木村捐赠因灾受损的艾草仓库、18户农房修缮款，其中维修艾草仓库捐赠10万、修缮农房捐赠1.8万元（0.1万元/户），金额共计11.8万元。

十三、党建工作

（一）总体情况

2024年以来，遵义农商银行在省联社党委和遵义审计中心党委的坚强领导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实习近平总书记系列重要讲话精神和视察贵州指示批示精神，深入开展党纪学习教育，紧紧围绕新时代党的建设总要求，围绕中央、省委重大决策部署和省联社各项工作安排部署，聚焦主责主业，不断加强党的政治建设、思想建设、组织建设、作风建设和纪律建设，不断探索党建引领业务发展的有效途径。

一是持续强化政治理论学习。全年共开展党的二十届三中全会精神宣讲14场，覆盖人次361人，开展党委理论学习中心组学习7次、“第一议题”学习38次、党纪学习教育专题学习4次、党纪学习教育专题党课17次、廉政专题党课5次，充分借助黔农e学，微信学习交流群等载体开展常态化学习，达到党员职工学习教育全覆盖。

二是不断提高党内政治生活质量。严格执行党的组织生活制度，开展革命传统教育和社情社史教育、谈心谈话、党建联建、主题党日等活动，使党内生活既丰富、多彩，又庄重、严肃。全年开展革命传统教育18次、社情社史教育1次、党建联建165次、主题党日活动192次，并着重将党内政治生活与业务经营实

践相结合，全面推动党内政治生活往深处走，往实里走。三是**抓好党员能力提升，发挥先锋模范作用**。组织开展党务工作培训和党纪学习教育专题培训，邀请市委党校教授进行授课，培训场次2次，培训人次达492人。选派优秀党员干部26人参加上级党组织开展的党务相关培训。组织员工完成贵州网院、黔农e学等平台开展的线上专题学习3次，参训人次达856人。四是**积极探索推动“党建”多种创新形式**，在推动业务发展过程中，不断激发广大干部员工干事创业热情。在营销拓展过程中，充分发挥“战区”联合党支部示范引领作用，形成“一股合力”的统一营销服务模式，促进服务力量更集中、服务合力更凝聚、服务方式更聚焦。搭建“总行党委+基层支部”“总行+支行”两级平台，充分发挥总行党委、基层党支部作用，集思广益、相互沟通、信息共享，将问题矛盾遏制在萌芽状态，将发展效能进一步发挥。

（二）主要工作及成效

各党支部按照一支部一特色的工作思路，因地制宜开展党建子品牌创建，15个党支部分别创建了自己的党建子品牌，各支部全年开展与品牌相关的党建联建活动165次，联建单位涵盖服务区域内的党政部门、法院、学校、医院、企业等有党组织的机构，促进了“党建+”作用的有效发挥。2024年以来，按照省联社机关型、网点型党支部建设要求，狠抓支部薄弱环节整治，对标对表党支部标准化规范化建设37项标准做好贯彻落实，对党支部进行“排队抓尾”，积极争创先进，整顿后进，16个党支部全部验收合

格，达标率 100%。16 个党支部中被评为省国资委系统企业标准化规范化建设示范党支部 1 个，贵州农信党支部标准化规范化建设示范点 1 个。

十四、2024 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 12 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	日期	事件概要或处置情况	报送文号
1	负面舆情	2024 年 12 月 17 日	遵义农商银行关于“实名举报：播州区公安局、检察院有案不立的渎职行为”网络舆情的处置报告	遵农商呈〔2024〕118 号
2	经营管理	2024 年 1 月 25 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于周国灿任职资格的请示	遵农商呈〔2024〕72 号
		2024 年 1 月 3 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于调整粮贸街支行等七个网点营业时间的报告	遵农商呈〔2024〕2 号
		2024 年 1 月 4 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于不良贷款批量转让重大事项的报告	遵农商呈〔2024〕3 号
		2024 年 2 月 2 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于 2023 年“两项评级”自评情况的报告	遵农商呈〔2024〕17 号
		2024 年 5 月 29 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配的评估报告	遵农商呈〔2024〕58 号
		2024 年 4 月 7 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〔2024〕40 号
		2024 年 6 月 3 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于董监事会换届工作开展情况的报告	遵农商呈〔2024〕65 号
		2024 年 8 月 30 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司重大关联交易报告	遵农商呈〔2024〕93 号
		2024 年 12 月 27 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司关于李裕东任职情况的报告	遵农商呈〔2024〕124 号

3	突发事件	/	/	/
4	事故或案件	/	/	/
5	被监管措施	/	/	/
6	风险或损失	/	/	/
7	其他	2024 年 8 月 9 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司 关于开展务川县桐木村捐资助学帮扶 的请示	遵农商呈〔2024〕 84 号
		2024 年 6 月 27 日	贵州遵义农村商业银行股份有限公司 关于增设个人信用报告自助查询代理 点的请示	遵农商呈〔2024〕 75 号

（五）本年度本行受到上级部门的表彰、嘉奖情况。

我行荣获 2024 年度省联社综合考评一等奖，表外不良资产清收先进行社，荣获 2024 年“兔盈龙腾”开门红先进行社二等奖，贵州农信第四届职工运动会突出贡献奖等荣誉，多个支行及员工荣获上级部门颁发的优秀荣誉称号。

十五、财务报告

本行 2024 年度财务报告由贵州黔正合会计师事务所按会计师审计准则的规定进行了审计，注册会计师邱国霞、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[2024]003 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:

1.2024 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(2024 年度)

2025 年 4 月 30 日

附件 1：

贵州遵义农村商业银行股份有限公司 2024 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
		(2024 年末)	(2023 年末)	
职工人数		501	528	-27
股东人数		2152	2169	-17
资本充足率	资本充足率	12.18	13.32	-1.14
	核心资本充足率	11.05	12.19	-1.14
股本金总额		51,967.60	51,967.60	0
不良贷款比例		3.82	4.00	-0.18
不良贷款余额		59,451.21	59,883.98	432.77
其中：	次级	23,293.22	28,382.74	-5089.52
	可疑	36,156.18	31,501.24	4654.94
	损失	1.81	0	1.81
贷款余额		1,557,704.45	1,498,567.77	59136.68
存款余额		2,572,607.04	2,405,594.10	167012.94
业务及管理费		27,953.17	30,652.45	-2699.28
收入总额		125,956.38	122,555.78	3400.6
本年利润		12,651.18	11,670.43	980.75