

贵州平塘农村商业银行股份有限公司

2024 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重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行监事会声明：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行独立董事意见：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行董事长、经营管理层及财务会计部负责人声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

本行贵州源信益会计师事务所（普通合伙）对本行2024年度年报开展了审计工作，并取得了无保留意见的审计报告。

本报告按现行国家法律、法规、政策等规定依法披露。

第二章 本行概况

一、本行注册名称：贵州平塘农村商业银行股份有限公司
（简称：平塘农商银行，以下简称“本行”）

法定英文名称：Guizhou Pingtang Rural Commercial

Bank CO. LTD.

（英文简称：Pingtang Rural CommercialBank）

二、本行法定代表人：陈 东

三、本行注册地址及办公地址：贵州省黔南布依族苗族自治州平塘县金盆街道新舟村横三路旁

四、本行选定的信息披露方式

年度报告披露的网址：<https://www.gznxbank.com>

年度报告备置地点：平塘农商银行董事会办公室及下辖各营业网点

信息披露事务联系人：杨津一

联系电话：0854-7221775

电子邮箱：ptxncxys@163.com

五、聘请的会计师事务所名称及办公地址

公司名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

办公地址：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心 D 区 D4 栋（F）11 层 1 号

六、其他有关信息

本行经银监会批准日期：2014 年 08 月 15 日

统一社会信用代码：91522727775301335X

本行注册登记日期：2004 年 11 月 24 日

登记地点：贵州省黔南布依族苗族自治州平塘县金盆街道新舟村横三路旁

本行经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

本行注册资金：人民币 26000 万元

七、本行经营范围

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所规定的为准。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

第三章 经营概况

一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	较上年增减	增幅
利润总额	5882.01	-615.68	-9.48
主营业务利润	6261.85	-386.73	-5.82
营业外收支净额	-379.84	-228.95	-151.74
净利润	5402.81	902.81	20.06

二、主要会计财务数据

单位：万元、%

项目	金额	较上年增减	增幅
总资产	683718.49	50150.08	7.92
股东权益	54089.01	-148.03	-0.27
主营业务收入	37953.75	1234.28	3.36
利润总额	5882.01	-615.68	-9.48

三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	期初数	本期增减	期末数
实收资本	26000	0	26000
资本公积	2039.21	0	2039.21
其他综合收益	0	4271.28	4271.28
盈余公积	3946.57	-260.21	3686.36
一般风险准备	7800.80	796.6	8597.4
未分配利润	14450.45	-4955.69	9494.76

合计	54237.03	-148.02	54089.01
----	----------	---------	----------

四、截止报告期末前两年主要合规性监管指标

单位：%

项目	标准值	2023 年度	2024 年度
资本充足率	≥ 8	13.72	19.56
核心资本充足率	≥ 4	12.63	13.34
流动性比例	≥ 25	46.73	49.07
存贷比	≤ 75	78.35	78.61

五、“两增两控”完成情况

本行营业网点共 20 个，其中存贷款网点 17 个、存款网点 3 个，贷款网点覆盖我县全部乡镇，本行针对 17 个贷款网点明确普惠小微金融服务团队，明确收费政策并规定对民营企业小微企业一视同仁、不将所有制性质作为提供金融服务的差别性条件，加大对普惠、涉农、小微企业领域的信贷支持，确保符合贷款的客户应贷尽贷。

截止 2024 年 12 月末，本行各项贷款余额 46.61 亿元，较年初增加 9969 万元，增速 2.19%，其中普惠型小微企业贷款余额 13.23 亿元，较年初增加 3.61 亿元，增速 37.53%，户数 5887 户，较年初增加 2388 户；当年发放普惠型小微企业贷款加权平均利率 5.92%，较年初下降 0.17 个百分点；普惠型小微企业贷款不良率 3.41%，低于各项贷款不良率 0.44 个百分点，完成“两增两控”目标。

第四章 财务会计报告

一、会计报表

本年度主要编制的会计报表为资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等（详见附件 1）。

二、会计报表附注（详见附件 2）

三、会计师事务所审计意见

贵州源信益会计师事务所（普通合伙）审计后认为：平塘农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量，（详见附件 3）。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计制度。本行执行中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006 年 2 月及以后颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）。

2. 会计年度。本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账基础和计价原则。本行以权责发生制为记账基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

五、重要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

单位：万元

项目	期末	期初
----	----	----

库存现金	4098.47	1892.69
存放中央银行款项	34600.94	35412.83
合计	38699.41	37305.52

2. 长期股权投资

单位：万元

项目	期末数
省联社股权投资	30
长期股权投资总额	30
减：长期股权投资减值准备	0
长期股权投资账面价值	30

3. 资产减值准备

单位：万元

项目	期初	期末
贷款损失准备	33878.19	40874.90
其他减值准备	705.36	2246.4
合计	34583.55	43121.3

4. 各项存款

单位：万元

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	37513.31	34286.2
单位定期存款	5872.04	1073.23
个人活期存款	213331.73	223822.7
个人定期存款	233070.18	269193.27
银行卡存款	2.68	2.9
财政性存款	180.78	274.78
应解汇款	1.08	29.61
保证金存款	86.75	290.12
合计	490058.55	528972.81

5. 资本公积

单位：万元

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
资本溢价	2039.21			2039.21
合计	2039.21			2039.21

6. 盈余公积

单位：万元

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
盈余公积	3946.57		260.21	3686.36
合计	3946.57		260.21	3686.36

7. 一般风险准备

单位：万元

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
净利润分配一般准备	7191.88			7191.88
税收减免转增一般准备	591.58	793.29		1384.87
其他一般风险准备	17.34	3.31		20.65
合计	7800.80	796.6		8597.4

六、财务情况说明书

(一) 基本经营情况

报告期内，本行实现了规模、效益、质量同步增长。截止报告期末，本行资产总额 68.37 亿元、较年初增加 5.02 亿元、增幅 7.92%，负债总额 62.95 亿元、较年初增加 5.03 亿元、增幅为 8.68%；各项存款 52.9 亿元、较年初增加 3.89 亿元、增幅 7.94%，各项贷款 46.61 亿元、较年初增加 1 亿元、增幅 2.19%；全年实现利润总额 0.59 亿元；不良贷款 1.79 亿元，比上年末减少 98.29 万元；不良贷款率 3.85%，比上年末下降 0.1 个百分点。

(二) 利润实现和分配情况

2024 年，本行实现利润总额为 5882.01 万元，按企业所得税法的有关规定提取所得税 479.2 万元，实现净利润 5402.81 万元，年初未分配利润 14450.45 万元，年终可供分配利润 11335.04 万元，其中分配本年度利润提取法定盈余

公积金 540.28 万元，分配 2023 年度股金红利 1300 万元，预提 2024 年股金红利 1300 万元，调增以前年度损益 3906.63 万元，调减以前年度损益 11124.85 万元，年末未分配利润 9494.76 万元。

第五章 风险管理状况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

针对以上风险，董事会制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；经营管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规风险部、财务管理部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；稽核审计部负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务和资金业务（包括债权性投资）之中。

本行对包括授信调查的申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》

及《商业银行金融资产风险分类办法》，制定信贷资产风险分类相关制度，做实分类，提足准备，有效管理贷款信用风险。信用风险状况及监测情况如下：

（一）信用风险状况

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，严控新增贷款风险，加大存量不良贷款清收处置力度，截至 2024 年 12 月 31 日，本行各项贷款余额 46.61 亿元，不良贷款（五级分类）1.79 亿元，较上年末下降 0.01 亿元；不良贷款率 3.95%，比上年末下降 0.1 个百分点。

（二）信贷资产风险五级分类变动情况

分类	2023 年末数（期初）		本年增减	2024 年末数（期末）	
	余额	占比	余额	余额	占比
正常	393208.14	86.21	16031.27	409239.41	87.81
关注	44853.21	9.83	-5963.97	38889.24	8.34
次级	11792.27	2.59	235.94	12028.21	2.58
可疑	6143.39	1.35	-742.02	5401.37	1.16
损失	87.01	0.02	407.79	494.8	0.11
合计	456084.01	100	9969.02	466053.03	100

（三）信用风险集中程度

1. 贷款主要行业分布及风险状况情况

截至 2024 年 12 月末，本行各项贷款余额 466053.03 万元，较年初上升 9969.02 万元；不良贷款余额 17924.38 万元，较年初下降 99 万元，不良率 3.85%，较年初下降 0.1 个百分点。贷款主要投向农林牧渔业、批发零售业、建筑业、制造业等。其中，农林牧渔业贷款余额为 144353.32 万元，

较年初下降 11764.13 万元，不良贷款余额 4751 万元，较年初下降 578.89 万元，不良贷款率 3.29%，较年初下降 0.12 个百分点；批发零售业贷款余额为 51788.84 万元，较年初上升 5716.3 万元，不良贷款余额 2325 万元，较年初上升 1568.56 万元，不良贷款率 4.49%，较年初上升 2.85 个百分点；建筑业贷款余额 35787.25 万元，较年初下降 1852.29 万元，不良贷款余额 1220 万元，较年初下降 1014.91 万元，不良率为 3.41%，较年初下降 2.53 个百分点。制造业贷款余额 53509.3 万元，较年初增加 22709.07 万元，不良贷款余额 781 万元，较年初下降 236.09 万元，不良率为 1.46%，较年初下降 1.84 个百分点。

2.最大十户授信情况

截至 2024 年 12 月末，本行最大十户授信 18028 万元，最大十户贷款余额 17575.64 万元，其中，正常类贷款余额 14963.25 万元，不良类贷款余额 2612.39 万元。主要投放在制造业、建筑业、批发零售业、住宿和餐饮业及水利、环境和公共设施管理业、房地产等，其中，制造业贷款 2 户，余额 2747.95 万元；建筑业贷款 1 户，余额 1960 万元；批发零售业贷款 1 户，余额 1422.89 万元；住宿和餐饮业 3 户，余额 4499.5 万元；房地产 1 户，余额 975.4 万元；水利、环境和公共设施管理业 2 户，余额 5969.9 万元。

三、流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提前支取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足

这些需求的风险。本行对流动性风险实施集中管理。按月测算流动性指标，按季度上报流动性监测报告，加大对流动性日常管理和监测；采取日报形式，每日统计存、贷款变动情况，随时关注备付金比例、存贷款比例、短期资金流动性比例、流动性负债依存度、中长期贷款比例等指标，保持适当水平的流动性资产。

1. 流动性比例 49.07%，高于监管部门 $\geq 25\%$ 监管指标 24.07 个百分点，比年初上升 2.34 个百分点；

2. 核心负债依存度 67.34%，高于监管部门 $\geq 60\%$ 监管指标 7.34 个百分点，比年初上升 1.07 个百分点；

3. 流动性缺口率 22.48%，高于监管部门 $\geq -10\%$ 监管指标 32.48 个百分点，比年初下降 1.47 个百分点。

四、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险。本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，密切关注央行金融政策发布、利率价格指导，及时传达、修订金融产品利率，积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。结合国家宏观调控政策和平塘地区经济建设趋势，控制好信贷投放，同时以用足用活营运资金为前提，大胆灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。

结合区域经济行业风险情况，本行实行严格的行业准入制度，对高污染、高耗能行业实施信贷退出，对高风险行业贷款也要求逐步缩减。

本行将从控制债权投资着手，合理配置投资期限，降低利率风险敏感度指标。

五、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行防范操作风险的主要措施有：

一是强化内控合规建设，完善制度框架，持续推进制度“废改立释”工作。**二是**强化内部风险排查。按季度对信贷、柜面等业务的合规性及风险情况开展排查，同时，结合监管要求，在全行范围内，围绕存款结算业务、银行卡业务、授信业务和代理业务等业务展开深入排查。并按季度对全员开展异常行为排查等，确保员工队伍的健康发展；**三是**强化业务培训。组织辖内营业网点业务骨干进行了法律知识、关联交易、案件防控知识等各类培训，从而全面提升业务能力，从源头防控风险。**四是**下发风险提示及法律辅导，提高员工的法律合规意识及风险防控意识。

六、声誉风险

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。成立了贵州平塘农商银行声誉风险工作领导小组，负责处理本行声誉风险事件，制定《贵州平塘农商银行网络舆情管理办法》等制度，对处置流程、方法作了细致要求，2024年未发生影响声誉的重大负面信息风险事件。

七、全面风险管理情况

（一）全面风险管理组织架构

本行已建立组织架构健全、职责边界清晰的全面风险管理组织架构，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，设置一名风险联络员，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。

（二）全面风险管理政策和程序

本行已制定包括信用风险、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。

（三）内部控制和全面审计情况

本行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。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。

（四）采用的风险评估及计量方法

本行防范风险和管理风险的方法以定性分析为主，尚缺乏精确有效的计量工具和模型，风险识别、计量、监测等技术水平有待提高。

八、股东及关联交易情况

（一）关联方基本情况

本行的关联方包括关联自然人、关联法人或非法人组织。按照实质重于形式和穿透原则，本行建立了《平塘农商银行关联方信息统计表》，含 365 户自然人关联方，48 户法人关联方，包括本行的董事、监事、高级管理人员及其近亲属，持有或控制本行 5 % 以上股权的法人或非法人组织及

其控股股东、实际控制人、董事、监事等，以及以上关联方直接、间接控制的企业或其他经济组织等。

（二）关联交易的原则

本行的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（三）关联交易情况

截止 2024 年末，本行资本净额为 77431.3 万元，本行关联交易余额 4894.81 万元，占资本净额的 6.32%，其中一般关联交易余额 1769.81 万元，重大关联交易余额 3125 万元，最大单户贷款授信净额为 1965 万元，占资本净额的 2.54%。贷款用途按行业主要分布在农林牧渔业、制造业、个人消费业等行业。关联方贷款本或息均无逾期记录，存量和新增贷款均无不良贷款，信贷资产质量较好。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令[2022 年第 1 号]）文件精神，“银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。”截止 2024 年末，本行有 4 笔重大关联交易，情况如下：

单位：万元

关联方名称	贷款金额	贷款余额	贷款日期	到期日期	利率
平塘县双龙建筑工程有限责任公司	700	700	2023-2-9	2025-2-7	1%
	295	295	2023-2-9	2025-2-7	1%
习成	970	970	2024-2-8	2025-2-7	1%
贵州省平塘县渝黔新型	1170	1160	2023-6-5	2026-6-4	7.20%

建材有限公司					
合计	3135	3125			

（四）关联交易的管理情况

本行对关联交易的审查审批坚持权责统一、审批与执行分离、相互制约的原则，完善关联交易审查审批等内控机制，优化关联交易管理流程，严格依照监管机构和本行的规定进行操作：一是对一般关联交易按照关联方交易类型，根据本行内部管理制度和授权程序进行审查审批后，报关联交易控制委员会备案；二是对关联方控制的企业及其他经济组织申请的信贷业务，严格执行贷款“三性”原则、“三查”制度，依权限逐级审查审批；三是加强对关联交易的管理，做好风险防控措施，对重大关联交易信息逐笔披露，并保证信息的真实、及时、准确。

第六章 公司治理情况

一、公司治理的概况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，公司治理状况良好。2024 年度，本行各治理主体职责边界及履职要求明确，“三会一层”有效运转，完善风险管控、制衡监督及激励约束、利益相关者保护机制，积极践行社会责任，公司治

理水平持续提升。2024 年度公司治理监管评估总体评价等级为 C 级。

二、经营决策体系

本行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，董事会下设董事会办公室和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、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、反洗钱工作委员会、信息科技委员会。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。股东大会、董事会、监事会以及高级管理层分别制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构，按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了本行的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

报告期内本行召开的股东大会严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序，并由律师出具法律意见书。

2024 年度本行共召开股东大会 1 次并由律师出具律师见证证书。大会于 2024 年 6 月 24 日召开，听取和审议通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年全面预算方案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《贵州平塘农村商业银行股份有限

公司 2023 年度股金红利分配方案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司章程》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司业务发展规划（2024-2025）》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度工资执行情况及 2024 年度工资预算情况的报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年负责人履职待遇、业务支出执行情况及 2024 年预算方案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司原址新建通州支行办公楼的议案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于独立董事选举的议案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于外部监事选举的议案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事会关于 2023 年度大（主要）股东综合评估报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会及成员 2023 年度履职评价报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于监事会及成员 2023 年度履职评价报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于高级管理层及成员 2023 年度履职评价报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理专项报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务预算执行情况报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会和董事会决议执行情况的报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理工作情况报告》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于落实中国银行保险监督管

理委员会黔南监管分局现场检查意见的整改报告》等 22 项报告和议案。

（二）股东与公司

本行的股权结构较分散，大股东不存在超越股东大会直接或间接干预本行的经营和决策活动的情形，没有占用本行的资金为其担保或为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与本行明确分开。

（三）关于董事与董事会

本行董事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉的职责。

董事会按照《公司法》《商业银行法》和《股份制商业银行公司治理指引》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥经营管理层的积极性，在加快与现代商业银行接轨步伐方面取得了一定成效。

（四）关于监事和监事会

本行监事会按照法律法规及公司章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

（五）关于利益相关者

本行能够充分尊重和维护员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动本行持续、健康的发展。

（六）关于信息披露

本行严格按照监管部门印发的《商业银行信息披露办法》不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东都有平等的机会获得信息，同时能够严格按照有关规定，及时披露大股东的详细资料和股份变化情况。

三、外部监事履行职责情况

报告期，本行设立了 2 名外部监事，报告期内，外部监事本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，切实维护本行整体利益和广大中小股东的合法权益，为董事会、监事会科学决策起到了积极作用。

四、独立董事履行职责情况

报告期，本行设立了 2 名独立董事，分别是唐剑梅、陈红燕，两名独立董事均获得监管部门任职资格核准。

独立董事唐剑梅工作情况：在 2024 年度董事会及各专委会会议中，应出席会议 27 次，亲自出席 27 次，出勤率为 100%。该董事依照法律法规和议事规则，有效履行决策和监督职权，正确行使独立董事的有关权利，对董事会审议的议案独立发表意见，确保董事会决策的科学性及有效性，有利于保护股东的各项权利，促进本行健康稳定发展。

独立董事陈红燕工作情况：于 2024 年 9 月获得任职资格，在 2024 年度董事会及各专委会会议中，应出席会议 5 次，亲自出席 5 次，出勤率为 100%。该董事依照法律法规和

议事规则，有效履行决策和监督职权，正确行使独立董事的有关权利，对董事会审议的议案独立发表意见，确保董事会决策的科学性及有效性，有利于保护股东的各项权利，促进本行健康稳定发展。

五、本行的决策体系

本行的权利机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责，本行实行一级法人体制，各机构均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

六、股本变动及股东情况

(一)股本结构情况

本行股本由自然人股和法人股组成。报告期内，股本总额为 26000 万股，其中：法人股 13211.89 万股，占股本总额的比例为 51%；自然人股为 12788.11 万股，占股本总额的比例为 49%。自然人股中，本行职工股为 2944.15 万股，占股本总额的比例为 11%，其他自然人股 9843.96 万股，占股本总额的比例为 38%。

最大十户法人持股情况 （单位：万股、%）

序号	股东名称	报告期末持股数	占总股本比例
1	贵州铁路投资物产集团有限公司	2590.00	9.96
2	贵州川恒化工股份有限公司	2186.65	8.41
3	三都县千色花建筑工程有限公司	1589.87	6.11
4	贵州源翼矿业集团有限公司	1336.09	5.14
5	贵州合朋金石建材市场开发有限公司	1188.00	4.57
6	平塘县双龙建筑工程有限责任公司	1064.82	4.10

7	贵州博海生态农业发展有限公司	823.29	3.17
8	贵州三都农村商业银行股份有限公司	740.00	2.85
9	贵州安建商贸有限公司	521.07	2.00
10	凯里鑫丰源百货有限责任公司	507.71	1.95
	合 计	12547.5	48.26

最大十户自然人持股情况（单位：万股、%）

序号	姓 名	股东性质	报告期持股数	占总股本比例
1	黎加学	自然人	301.00	1.16
2	潘家澍	自然人	300.26	1.15
3	王耀武	自然人	228.70	0.88
4	刘平艳	自然人	216.00	0.83
5	丁西碧	自然人	170.58	0.66
6	张城望	自然人	152.46	0.59
7	肖树华	自然人	110.00	0.42
8	王鲁泉	自然人	110.00	0.42
9	叶文羽	自然人	104.17	0.40
10	严福琼	自然人	104.17	0.4
	合 计		1797.34	6.91

注：上述股东之间不存在关联关系。

（二）股东情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东总人数为 10047 人，其中法人股东 15 户，非职工自然人股东 9772 户，职工股东 260 户。

（三）股权转让情况

报告期内，本行共发生自然人股权转让 29 户，转让股权 265.24 万股，占总股本的 1.02%；发生法人股权转让 1 户，转让股权 758835 股，占总股本的 0.29%。

（四）股份冻结、质押情况

报告期末，根据人民法院要求进行股权冻结法人股权 1 户：贵州安建商贸有限公司，冻结股权 521.07 万股，占总股本的 2%。

报告期末，本行被他行质押股东户数为 5 户，其中法人股 2 户，分别是：贵州源翼矿业集团有限公司（持股 1336.09 万元，质押股份 382.75 万元，占其股份 28.64%）；三都县千色花建筑工程有限公司（持股 1589.87 万元，质押股份 1589 万元，占其股份 99.95%）。自然人股东 3 户，分别是杨笑（持股 50.03 万元，质押股份 50 万元，占其股份 99.95%）、石正玲（持股 100.05 万元，质押股份 100 万元，占其股份 99.95%）、王耀武（持股 228.7 万元，质押股份 228 万元，占其股份 99.95%）。

3. 不存在本行股东将所持本行股权质押在本行的情形。

七、董事会的构成及其工作情况

(一)董事会的构成情况

本行严格按照《章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。至报告期末，本行董事会由 6 名董事组成（原有 7 名董事，其中 1 名董事于 2024 年 11 月因工作调动辞去董事职务，新选举董事目前正在申报任职资格），执行董事 1 名，外部董事 3 名，独立董事 2 名。

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	行 内 职 务	董 事 会 担 任 职 务	持 股 金 额 (万 股)
陈 东	男	本科	党委书记、董事长	董事长	0

杜盛盛	男	本科		董事	0
何永辉	男	本科		董事	0
陆鹏程	男	本科		董事	0
唐剑梅	女	本科		独立董事	0
陈红燕	女	本科		独立董事	0
张旭波	女	本科	纪委书记、监事长	职工监事	0
黎加学	男	大专		股东监事	301.00
蒋卓雷	男	本科		外部监事	0
商开强	男	本科		外部监事	0
何南相	男	大专	离任高管	职工监事	20
张元佳	男	本科	行长（代为履职）	高级管理层	0
黄培刚	男	本科	副行长	高级管理层	0
肖波	男	本科	副行长	高级管理层	54.61
欧慧温	男	本科	风险总监	高级管理层	0
李艳	女	本科	财务管理部负责人	高级管理层	10.82
周德辉	男	本科	合规风险部负责人	高级管理层	0
姜朝兰	女	本科	稽核审计部负责人	高级管理层	40.25
余怀艳	女	本科	营业部负责人	高级管理层	15.36

2. 外部董事、监事单位任职情况

姓 名	本行职务	从业单位名称	从业单位担任的职务
唐剑梅	独立董事	贵州荔聚律师事务所	主任
陈红燕	独立董事	贵州夜郎会计师事务所有限公司审计部/ 贵阳林都财务咨询有限公司	主任/总经理
杜盛盛	董事	贵州铁路投资物产集团有限公司	财务总监

何永辉	董事	贵州川恒化工有限公司	财务负责人
陆鹏程	董事	平塘县双龙建筑工程有限责任公司	副总经理
黎加学	监事	平塘县金盆街道玉池社区	党支部书记、 居委会主任
蒋卓雷	外部监事	贵州黔匀律师事务所	律师
商开强	外部监事	贵州迈帮律师事务所	律师

3. 报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

2024年6月24日召开2023年度股东大会审议通过《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法（修订）》，2023年度独立董事、外部董事、外部监事按照办法规定兑付薪酬，独立董事薪酬共计9545元，外部董事薪酬共计54546元，外部监事薪酬共计65714元。公司执行董事、职工监事、高级管理人员按在公司就任的行政职务，分别按照本行工资管理规定执行，不再单独领取董事、监事薪酬。

上述薪酬为税前标准，任期内离任的董事、监事按其任期时间发放。

（二）董事会工作情况

2024年，本行7名董事能较好地履行董事会成员的基本职责，自觉关注本行发展动态，努力履行董事职责，针对管理决策各抒己见，提出合理性建议。董事长在董事会闭会期间科学地行使董事会的权力，执行股东大会决议，规范经营管理层的经营行为，自觉接受监事会的有效监督。一年来，本行董事会共召开11次会议，分别为：

2024年1月18日召开第二届董事会第八次会议，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事

会秘书人选的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司稽核审计部负责人任职的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事会向高级管理层授权方案（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法修订方案（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于与平塘县人民政府签订政府融资平台债务化解工作合作协议的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于启动闲置低效资产第二次拍卖相关事项的议案》《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于审议习成重组 970 万元重大关联交易事项》7 个议案。

2024 年 2 月 8 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第九次会议，审议并通过了《平塘县双龙建筑工程有限公司户 995.00 万元重大关联交易事项的议案》1 个议案。

2024 年 3 月 14 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十次会议，审议并通过了《关于平塘农商银行网点大堂保安服务采购事项的议案》1 个议案。

2024 年 3 月 28 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十一次会议，审议并通过了《三都千色花建筑工程有限公司关于股权出质事项的议案》1 个议案。

2024 年 4 月 2 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十二次会议，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司高级管理人员职业道德准则（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司股东

黑名单管理制度（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司股东问询机制管理办法（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事会与中小股东沟通机制管理办法（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股权登记托管补充协议的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的议案》、《平塘农商行 2023 年度社会责任报告的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度环境信息披露报告（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事会对内审部门负责人莫荣贵同志 2023 年履职责评价报告（草案）的议案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监控值守中心服务采购事宜的报告的议案》12 个议案。

2024 年 6 月 3 日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次会议，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年案件风险防控工作实施方案（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控及案防督查工作计划（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年拟核销贷款计划（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司数据治理战略规划（草案）》的

议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计工作计划（草案）》的议案、《关于贵州平塘农村商业银行股份有限公司位于大塘镇新营村（原新塘乡新塘村）被占用宗地划转移交的请示（草案）》的议案、《关于进一步明确董事会专门委员会下设办公室及主要职责（草案）》的议案、《聘任黄培刚为贵州平塘农村商业银行股份有限公司副行长（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会议程（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司章程修订的方案（草案）》的议案、《关于提名陈红燕为贵州平塘农村商业银行股份有限公司独立董事的提案（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年负责人履职待遇、业务支出执行情况及 2024 年预算（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度工资执行情况及 2024 年度工资预算情况的报告（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年全面预算方案（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金红利分配方案（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年利润分配方案（草案）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司业务发展规划（2024-2025）实施方案（草案）》的议案、《关于贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法修订的方案（草案）》的议案共 20 个议案。

2024年9月13日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议，审议并通过了《平塘农商银行总行大楼物业管理服务采购的议案》、《平塘农商银行牙舟支行加固、装修及修缮的议案》、《支农联络员社保退费的议案》、《刘昌洪辞去平塘农商银行第二届董事会董事职务的议案》、《聘任陈红燕为平塘农商银行第二届董事会独立董事的议案》5个议案。

2024年9月26日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司恢复计划（2024年度）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司处置计划建议（2024年度）》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024年）》的议案、《调整贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事会第二届董事会专门委员会主任委员及组成人员的议案》5个议案。

2024年11月26日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议，审议并通过了《向黄培刚副行长授权相关工作事项的提案的议案》1个议案。

2024年12月12日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议，审议并通过了《平塘农商银行武装守押服务外包采购事项的议案》1个议案。

2024年12月26日召开贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十八次会议，审议并通过了《廖小亚同

志辞去平塘农商银行第二届董事会董事、副董事长职务及行长职务的议案》、《关于选举张元佳同志为贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事的议案》、《关于聘任张元佳同志为贵州平塘农村商业银行股份有限公司行长的议案》、《关于调整平塘农商银行 2024 年度呆账核销计划的请示》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司非信贷资产减值准备三年达标规划(2024~2026 年)(草案)》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司对 2023 年度及以前年度应确认的递延所得税作账务调整方案(草案)》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于使用富余资本处置不良资产的报告》的议案、《平塘农商银行董事会授权书》的议案、《关于开展全辖网点及离行式自助服务区门头门楣更换的采购请示》的议案、《关于开展全行职工工装采购的请示》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法(草案)》的议案、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法(草案)》的议案、《贵州平塘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管理办法(草案)》的议案、《平塘农商银行董事会向高级管理层授权建议方案(草案)》的议案的议案 14 个议案。

(三)董事会专门委员会运行情况

平塘农商银行董事会下设提名与薪酬委员会、三农与战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、反洗钱委员会、信息科技委

员会等八个专门委员会和董事会办公室。各专门委员会分别制订有相应的议事规则和主要职责。

1. 提名与薪酬委员会。2024 年度共召开 5 次会议，审议关于部分中层干部（正职）调整的议案、关于部分网点负责人轮岗的议案、关于提名陈红燕同志为第二届董事会独立董事的议案等 8 个议案。

2. 三农与战略委员会。2024 年度共召开 1 次会议，审议平塘农商银行业务发展规划（2024-2025）、2023 年度经营定位指标落实情况报告等 4 个议案。

3. 审计委员会。2024 年度共召开 1 次会议，审议年度审计工作计划，内部审计工作情况等 2 个议案。

4. 合规与关联交易控制委员会。2024 年度共召开 3 次会议，审议习成 970 万元重大关联交易事项、2023 年度 126 笔一般关联交易报备情况、平塘农商银行 2023 年度案防工作报告等 7 个议案。

5. 风险管理委员会。2024 年共召开 3 次会议，审议平塘农商银行全面风险管理办法修订方案（草案）、平塘农商银行 2023 年金融资产风险分类管理情况报告等 4 个议案。

6. 消费者权益保护委员会。2024 年度累计召开会议 4 次，审议平塘农商银行 2023 年度消费者权益保护工作开展情况报告、平塘农商银行 2024 年度消费者权益保护工作计划等 5 个议案。

7.反洗钱委员会。2024 年度累计召开会议 2 次，审议平塘农商银行 2023 年度反洗钱工作开展情况报告、平塘农商银行 2024 年反洗钱工作计划等 3 个议案。

8.信息科技委员会。2024 年度累计召开会议 2 次，审议平塘农商银行 2023 年信息科技工作总结、平塘农商银行 2024 年信息科技建设计划工作预算报告等 3 个议案。

八、监事会的构成及其工作情况

(一)监事会的构成情况

本行监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《章程》的规定要求。到报告期末，本行监事会由 5 名监事组成，其中：内部职工监事 2 名，外部监事 2 名，股东监事 1 名。

(二)监事会工作情况

报告期内，本行共召开了 6 次监事会会议，审议表决通过了 44 项决议。本行监事会按照《章程》的规定认真履行职责，本着对股东高度负责的精神，对本行财务、授信状况和董事、行长、其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

1. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第五次监事会议于 2024 年 3 月 4 召开，审议并通过了《关于公司治理三年提升行动中相关问题的整改监督意见书》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计工作计划（草案）》等 2 项议案。

2. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第六监事会议于 2024 年 4 月 19 召开，审议并通过了《关于加强信贷业务指导、不良贷款压降的监督意见书》、《关于新舟支行负责人职务暂不调整的建议》、《关于平湖支行负责人职务暂不调整的建议》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会及成员 2023 年度履职评价报告（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于监事会及成员 2023 年度履职评价报告（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司监事会关于高级管理层及成员 2023 年度履职评价报告（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告（草案）》等 7 项议案。

3. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第七次会议于 2024 年 5 月 31 召开，审议并通过了《关于提名蒋卓雷为贵州平塘农村商业银行股份有限公司外部监事的提案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年案件风险防控工作实施方案（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控及案防督查工作计划（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年拟核销贷款计划（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司数据治理战略规划（草案）》、《关于进一步明确董事会专门委员会下

设办公室及主要职责（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会议程（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司章程修订的方案（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年负责人履职待遇、业务支出执行情况及 2024 年预算（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度工资执行情况及 2024 年度工资预算情况的报告（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年全面预算方案（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金红利分配方案（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年利润分配方案（草案）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司业务发展规划（2024-2025）实施方案（草案）》、《关于贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法修订的方案（草案）》等 17 项议案。

4. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第八次会议于 2024 年 6 月 24 召开，审议并通过了《关于调整监事会监督委员会组成人员名单（草案）》1 项议案。

5. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第九次会议于 2024 年 9 月 19 召开，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司全面风险管理工作情况报告（2023 年度）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度关联交易管理专项报告》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年风险偏好执行及评估情况报告》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制

评价报告》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护自评估报告》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司内控合规体系建设方案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2023 年度案防工作自评估报告》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年全面预算执行情况通报》等 8 项提案。

6. 贵州平塘农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十次会议于 2024 年 12 月 27 召开，审议并通过了《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事监事、高级管理层及成员履职评价管理办法》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理层及其成员履职监督记录管理办法》、《关于加强关联交易管理的监督意见》、《贵州平塘农商银行风险偏好陈述书（2024 版）》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司业务连续性总体应急预案》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司 2024 年 3 季度全面预算执行情况通报》等 6 项提案。

(三)监事会专门委员会运行情况

平塘农商银行监事会下设提名委员会和监督委员会 2 个专门委员会。分别制订了相应的议事规则并明确了主要职责。2024 年度，提名委员会共召开 1 次会议，监督委员会共召开 2 次会议。

九、经营管理层成员及其基本情况

本行经营管理层的任职资格和选聘程序、经营管理层的人数和人员构成符合《章程》的规定要求。到报告期末，本

行经营管理层由 4 名高级管理人员组成，成员为 1 名行长、2 名副行长、风险总监 1 名。报告期内经营管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行监事会的各项决议。

十、加强金融消费者权益保护工作

根据各级监管部门要求和本行实际工作，制定了 2024 年工作计划，开展了 2024 年度消保自评工作；开展 2024 年“金融消费者权益日”宣传活动、金融消费者权益保护培训工作；开展 2024 年个人金融信息安全隐患排查工作；开展非法集资风险排查工作及宣传；开展金融消费者权益保护工作及加强投诉工作管理等。

2024 年接到监管部门转办投诉 14 笔，分别为因贷款协商还款引起的投诉 9 笔，因执行“反洗钱”相关规定引起投诉 3 笔，因股权转让引起投诉 2 笔。未有投诉处理超时情况。投诉量较上年度增长 8 笔。投诉涉及服务管理领域、因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉，经本行积极受理，通过专人调查核实，及时与客户对接、协调、解释，未发生群体性、突发性、普遍性的投诉事项及其他有可能影响金融稳定的投诉现象。

十一、反洗钱工作情况

2024 年的主要举措包括：一是按照“了解你的客户”原则，认真识别客户并开展尽职调查，形成“实时监测，实时跟踪，及时上报”工作机制，提高反洗钱工作质效；二是以反洗钱监测系统为依托，对客户进行全面、准确、及时地识

别洗钱或恐怖融资较高的情形，并采取与风险相匹配的强化尽职调查措施，严防洗钱风险，使客户身份识别更科学、有效；三是严格执行客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法，为后续客户等级划分、异常案例分析、反洗钱调查等工作奠定坚实基础；四是持续开展反洗钱学习与培训，全面提升了本行从业人员综合素质及反洗钱业务操作能力，并对各网点反洗钱工作制度执行情况开展专项检查，自查自纠，防范风险；五是制定了 2024 年度反洗钱宣传计划，通过悬挂宣传横幅、摆摊设点、派发宣传折页、微信公众号推文等方式开展线上线下相结合全面宣传，增强群众对反洗钱的认知度和参与度，确保反洗钱工作顺利高效开展。

十二、防范和处置非法集资工作情况

2024 年按照监管部门和省联社相关文件精神，本行常态化按季开展非法集资风险排查活动，制定了防范非法集资宣传活动实施方案，并开展了户外专题宣传活动，印发了多种宣传页，制作了专题展板与横幅宣传，现场讲解防范打击非法集资政策法规和典型案例，并组织各网点进行电子屏幕滚动播放相关宣传。组织员工签订了《严禁参与民间借贷、非法集资等违纪行为承诺书》，在强化员工严禁参与非法集资警示教育的同时，加大了员工异常行为、账户异常交易等方面排查力度，排查过程中未发现异常行为。开展非法集资等非法金融活动专项整治，组织学习《防范和处置非法集资条例》，组织参与《防范和处置非法集资条例》知识网络答题等。

第七章 职能部门与分支机构设置情况

(一)职能部门设置情况

报告期末，本行总部设 11 个职能部室，即综合办公室（基础建设部）、工会办公室、党委组织部、业务发展部（乡村振兴部）、财务管理部、稽核审计部、合规风险部（反洗钱中心）、电子银行部、纪律检查办公室、安全保卫部、小微事业部等专门办事机构。

报告期末，本行在编员工总数为 226 人，离岗退养 15 人。学历结构：研究生 1 人、大学本科 180 人（其中硕士学位 1 人）、大专 45 人、中专 1 人。

(二)分支机构设置情况

下设 1 个营业部，10 个支行、9 个分理处、2 个便民服务点。10 个支行分别为：新舟支行、平湖支行、白龙支行、牙舟支行、通州支行、克度支行、塘边支行、者密支行、大塘支行、摆茹支行。9 个分理处分别为：金盆分理处、玉水分理处、鼠场分理处、四寨分理处、西凉分理处、卡蒲分理处、掌布分理处、兴陶分理处、谷硐分理处。2 个便民服务点分别为：清水便民服务点、六硐便民服务点。

(三)薪酬管理

根据《国有企业内部薪酬分配指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》《贵州省农村信用社薪酬分配管理办法》、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司决策主体权责清单》等文件精神，经党委会、行长办公会、薪酬管理委员会、董事会、职工代表大会审议通过《贵州平塘农村商业银行股份有限公

司基本薪酬管理办法》（平农商办发〔2024〕213号）、《贵州平塘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管理办法》（平农商办发〔2024〕215号）、《贵州平塘农村商业银行股份有限公司2024年度员工薪酬分配方案》（平农商办发〔2024〕219号）等制度。我行于2024年12月修订《贵州平塘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管理办法》（〔2024〕215号）文件第八条延期比例。其中，一是总行党委书记、董事长，党委副书记、副董事长、行长延期支付比例为55%；党委委员、纪委书记、监事长、副行长、风险总监、财务总监、工会主席等延期支付比例为50%；代为履职的按其代为履职岗位计提延期支付。二是内设部门对风险有重要影响的人员，包括但不限于董事会秘书、授信审批委员会成员、财务、稽核、风险、合规、业务部门正副职负责人，网点正副职负责人，延期支付比例为40%。三是除本办法第（二）款规定之外的其他内设部门正副职负责人，网点会计运营主管，客户经理，授信审批、不良资产处置等岗位人员，延期支付比例为15%。四是除本办法第（一）（二）（三）款规定之外的其他人员，延期支付比例为10%。

在薪酬考核方面，根据岗位不同设定不同的考核指标，形成了与市场变化相匹配、与绩效考评结果相符合的薪酬管理制度，激励干部员工在有效防范风险的前提下加快业务发展。2024年度因高管受到处分（黔农信发〔2024〕35号、

黔农信发〔2024〕41号、黔农信发〔2024〕40号、黔农信发〔2024〕74号）发生追索扣回延期支付62.85万元。

2024年度预计提职工工资总额5687.28万元，其中领导人员工资总额539.83万元（基本工资139.66万元，绩效工资400.17万元）；一般合同制员工工资总额5266.48万元，（基本工资1639.43万元，绩效工资3627.06万元）；行社薪酬清退款项119.02万元（其中负责人薪酬清退80.84万元，员工薪酬清退38.18万元）。

第八章 重大事项

一、报告期内，贵州凯里鑫丰源百货有限责任公司股份因办理转让，由558.3万股变为507.71万股，现股本金占总股本比例为1.95%。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

四、报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、报告期内，本行董事、监事人员未受到监管部门和司法部门处罚。高管人员中有一名受监管处罚，受处罚人员为合规风险部负责人周德辉，因对存在重大关联交易未按规定审查审批违规问题负有直接责任，于2024年7月受黔南监管分局给予警告处分。

六、报告期内，法人股东新增2户，贵州智顺建筑工程

有限公司持有本行股权 50.59 万股，占本行总股本比例为 0.19%；西藏皓辉工贸有限公司持有本行股权 25.29 万股。均系法人股东贵州凯里鑫丰源百货有限责任公司转让。

七、报告期内，无增加或减少注册资本、分立合并情况。

八、报告期内其他重要事项

1. 公司董事会、监事会及高管人员变更情况

报告期内，我行于 1 月 18 日召开第二届董事会第八次会议通过杨津一任董事会秘书、姜朝兰任稽核审计部负责人的议案；6 月 23 日召开 2023 年度股东大会，选举陈红燕为独立董事、蒋卓雷为外部监事；9 月 13 日召开第二届董事会第十四次会议，审议通过刘昌洪辞去第二届董事会董事职务；12 月 26 日召开第二届董事会第十八次会议，审议通过廖小亚同志辞去第二届董事会董事、副董事长职务及行长职务的议案、选举张元佳同志为第二届董事会董事的议案、聘任张元佳同志为行长的议案。

附件：2024 年度财务报表审计报告