贵州福泉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》（中国银监会令2007年第7号）、《中国银监会办公厅关于落实商业银行信息披露办法开展信息披露建设工作的通知》（银监办通〔2007〕192号）和《贵州福泉农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》的规定，贵州福泉农村商业银行股份有限公司对2024年度进行信息披露，本次信息披露的主要内容分为基本情况简介、关键性指标及年度变动情况、股权结构变动情况、法人治理情况、机构设置及员工情况、财务分析、风险因素及应对措施、年度重大事项等信息。

一、基本情况简介

法定中文名称：贵州福泉农村商业银行股份有限公司（下称“我行”）

经济性质：股份有限公司

实收资本：人民币叁亿叁仟捌佰玖拾万玖仟叁佰玖拾壹元整

法定代表人：谭军

单位联系电话：0854-2226022

联系地址：贵州省黔南州福泉市金山办事处洒金北路49号

传 真：0854-2226022

统一社会信用代码：91522702916340988F

金融许可证号码：B0739H352270001

邮政编码：550599

我行是经中国银行业监督管理委员会批准设立，受国家法律保护的合法金融机构，同时经福泉市工商行政管理局核准注册登记。经营范围：办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场，融通资金；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、2024年度关键性指标及年度变动情况

**（一）各项存款：**2024年末，各项存款余额724,170.14万元，较上年增加35,656.30万元，增幅5.18%。

**（二）各项贷款：**2024年末，各项贷款余额534,904.20万元，较上年增加17,029.66万元，增幅3.29%。

按贷款方式划分：信用贷款余额为387,435.39万元，比年初增加5,079.63万元，占比为72.43%，比年初下降1.40个百分点；保证贷款余额为10,883.84万元，比年初减少4,646.73万元，占比为2.03%，比年初下降0.97个百分点；抵质押贷款余额136,584.97万元，比年初上升16,596.76万元，占比为25.54%，比年初上升2.37个百分点。

**（三）不良贷款：**2024年末，不良贷款余额21,466.8万元，较年初上升3,307.15万元，不良贷款占比4.01%，较年初上升0.5个百分点。

**（四）各项准备金计提：**2024年末，根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）文件规定，实提贷款损失准备38,100.36万元，拨备覆盖率为177.49%，贷款损失准备充足率为210.84%，贷款拨备率（拨贷比）为7.12%。

**（五）资本充足率：**2024年末，按新口径测算，资本充足率11.21%，较年初上升10.97个百分点,核心资本充足率9.18%，较年初上升0.55个百分点。

**（六）利润：**2024年末，利润总额3,265.18万元，较上年增加120.11万元，增幅3.82%。

**（七）收入：**2024年末，实现各项收入39,589.42万元，较上年增加1,483.18万元，增幅3.89%。

**（八）营业费用：**2024年末，营业费用总额9,726.31万元，比上年减少740.59万元，降幅7.08%。

**（九）普惠小微金融服务方面:** 截至2024年末，我行普惠型小微企业贷款余额为174,852.46万元，增速为3.34%。普惠型小微企业贷款户数为6,106户，同比增加16户， 普惠小微企业贷款加权平均利率5.63%，较上年同期加权平均利率下降0.98个百分点。不良率3.91%，较各项贷款不良率低0.10个百分点。在小微金融服务的过程中优先使用支小再贷款等政策性资金给予支持，严格贯彻落实各级党委政府以及行管、监管部门对普惠小微企业“减费让利”优惠政策，助推地方经济发展。

三、股权结构变动情况

**（一）股本金结构及变动情况**

（单位：万股、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年末 | 本年变动 | 2024年末 | 占比 |
| 户数 | 金额 | 户数 | 金额 | 户数 | 金额 |
| 境内法人股 | 15 | 19,755 | 0 | 0 | 15 | 19,755 | 58.29 |
| 社会自然人股股 | 486 | 11,615 | 0 | 21 | 486 | 11,636 | 34.33 |
| 员工自然人股 | 175 | 2,521 | -2 | -21 | 173 | 2,500 | 7.38 |
| 合计 | 676 | 33,891 | -2 | 0 | 674 | 33,891 | 100 |

 **(二)最大十户股东持股情况**

（单位：万股、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 | 股东性质 | 年末持股总额 | 持股比例 | 股权状态 |
| 贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司） | 法人 | 7,060.00 | 20.83 | 正常 |
| 贵州三都农村商业银行股份有限公司 | 法人 | 3,140.00 | 9.27 | 正常 |
| 贵州福润实业股份有限公司 | 法人 | 1,637.21 | 4.83 | 正常 |
| 贵州川恒化工股份有限公司 | 法人 | 1,637.21 | 4.83 | 正常 |
| 福泉市钟南投资置业有限公司 | 法人 | 1,577.68 | 4.66 | 正常 |
| 贵州梵溪园林绿化有限公司 | 法人 | 1,175.75 | 3.47 | 正常 |
| 福泉市华尧矿业有限公司 | 法人 | 826.88 | 2.44 | 正常 |
| 福泉市祥鑫城市出租车客运有限公司 | 法人 | 803.93 | 2.37 | 正常 |
| 贵州越都化工有限公司 | 法人 | 552.35 | 1.63 | 正常 |
| 陈建堂 | 自然人 | 535.16 | 1.58 | 正常 |
| 合 计 | / | 18,946.18 | 55.9 | / |

四、“三会”及法人治理情况

**（一）股东大会**

2024年度内共召开股东大会2次。

2024年6月14日召开贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年年度股东大会。会议上听取5项议案：《福泉农商银行2023年经营层工作报告》《福泉农商银行2023年度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《福泉农商银行战略与三农金融服务委员会2023年工作情况报告》《福泉农商银行2023年信息披露报告》《福泉农商银行董事会对主要股东及大股东评估情况报告》。审议并通过《福泉农商银行2023年董事会工作报告（草案）》《福泉农商银行2023年监事会工作报告（草案）》《福泉农商银行监事会对董事会、监事会、高级管理层及成员2023年度履职评价的报告（草案）》《福泉农商银行监事准入（退出）管理办法（2024版）（草案）》《福泉农商银行监事会议事规则（2024版）（草案）》《福泉农商银行监事会监事选举办法（2024版）（草案）》《福泉农商银行非职工监事管理办法（2024版）（草案）》《福泉农商银行职工监事管理办法（2024版）（草案）》《陈国琴辞去董事职务申请》《提名杨珊珊为福泉农商银行第二届董事会董事候选人》《福泉农商银行董事、监事、高级管理层职业道德准则（草案）》《福泉农商银行中小股东沟通机制管理办法（草案）》《福泉农商银行股东问询机制管理办法（草案）》《福泉农商银行股东股权管理办法（草案）》《福泉农商银行大股东管理办法（草案）》《福泉农商银行股东利益冲突管理办法（草案）》《关于聘请会计师事务所的议案》《福泉农商银行2023年度决算报告（草案）》《福泉农商银行2023年度利润分配方案（草案）》《福泉农商银行2023年度股金分红方案(草案)》《福泉农商银行2024年度负责人履职待遇、业务支出预算（草案）》《福泉农商银行关于2024年度捐赠、赞助支出的议案（草案）》《福泉农商银行2024年度全面预算方案（草案）》《福泉农商银行2024年度经营计划（草案）》等议案，会议由上海中联（贵阳）律师事务所进行全程见证。

2024年12月27日召开贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年股东大会（临时会议）。会议上审议并通过《贵州福泉农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司股东董事薪酬及绩效考核方案（草案）》《提名朱静为福泉农商银行第二届董事会董事候选人》等议案，会议由上海中联（贵阳）律师事务所进行全程见证。

**（二）董事会**

1.我行董事会成员

我行董事：谭 军 彭 伟 陈国琴 杜宏茹 田 敏

2.董事会履职情况

2024年度共召开董事会13次。

2024年1月25日召开了贵州福泉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1项提案：《福泉农商银行员工职级体系管理办法(2024版)（草案）》。

2024年3月28日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议，听取了21项议案：《福泉农商银行信用风险报告》《福泉农商银行2023年度反洗钱工作报告》《福泉农商银行2024年反洗钱工作计划》《福泉农商银行董事会反洗钱工作委员会2023年度工作情况报告及2024年工作计划》《福泉农商银行2023年度案防工作情况报告》《福泉农商银行2023年合规风险管理报告》《福泉农商银行2023年消费者权益保护工作情况报告》《福泉农商银行董事会消费者权益保护委员会2023年度工作情况报告及2024年度工作计划》《福泉农商银行2023年内部控制工作情况报告》《确认福泉农商银行关联方的议案》《福泉农商银行2023年四季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《福泉农商银行2023年四季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行董事会合规与关联交易控制委员会2023年度履职情况报告的议案》《福泉农商银行2023年度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告的议案》《福泉农商银行2023年全面风险管理工作报告的议案》《福泉农商银行风险偏好执行情况的议案》《福泉农商银行环境信息披露报告》《福泉农商银行2023大额贷款制度执行和管理情况汇报》《福泉农商银行2023年年度信息科技运行情况报告》《福泉农商银行2023年数据治理工作情况报告》《福泉农商银行2023年内部审计工作情况报告》。审议并通过了6项提案：《福泉农商银行2024年稽核审计工作要点（草案）》《福泉农商银行2024年呆账核销规划事宜（草案）》《福泉农商银行2024年案件风险防控工作计划（草案）》《福泉农商银行2024年金融消费者权益保护工作计划（草案）》《福泉农商银行关于李成刚、刘平珍申请股权质押的议案》《董事会对董事会成员、高级管理层及成员2023年度履职评价报告（草案）》。

2024年4月29日召开了贵州福泉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2项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2023年内部控制评价报告（草案）》《贵州福润实业股份有限公司重大关联交易请示》。

2024年5月28日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议，听取了20项议案：《福泉农商银行2023年经营层工作报告》《福泉农商银行提名与薪酬委员会2023年工作报告》《关于监事会对董事会董事及高级管理层成员2023年度履职评价结果的反馈报告》《福泉农商银行监事会关于2023年度发展战略执行情况的评估报告》《福泉农商银行关于2023年度资产风险分类管理情况的报告》《福泉农商银行2024年一季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行2024年一季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《福泉农商银行审计委员会2023年工作报告》《福泉农商银行2023年反洗钱工作专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度不良信贷资产批量转让专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度工资政策执行情况的专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度绩效薪酬延期支付情况的专项审计报告》《关于2023年度工会经费审计情况的报告》《福泉农商银行2023年度贷款减免专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度呆账核销专项审计情况的报告》《福泉农商银行关于2023年度内部控制审计情况的报告》《福泉农商银行2023年度资金业务专项审计情况的报告》《2024年一季度财务经营分析报告》《福泉农商银行2024年一季度大额贷款制度执行及管理情况报告》《福泉农商银行战略与三农金融服务委员会2023年工作情况报告》，审议并通过了20项议案：《福泉农商银行2023年绿色信贷工作报告（草案）》《福泉农商银行董事会对主要股东及大股东评估情况报告（草案）》《福泉农商银行2024年目标责任书（草案）》《福泉农商银行2023年信息披露报告（草案）》《福泉农商银行关于拟撤销古城分理处的方案（草案）》《福泉农商银行全面预算管理办法（2024年版）（草案）》《福泉农商银行2024年度资金业务投资计划（草案）》《福泉农商银行2023年度决算报告（草案）》《福泉农商银行2024年度经营计划（草案）》《福泉农商银行2024年度全面预算方案（草案）》《福泉农商银行2023年度利润分配方案（草案）》《福泉农商银行2024年度负责人履职待遇、业务支出预算（草案）》《福泉农商银行关于2024年度捐赠、赞助支出的议案（草案）》《福泉农商银行2023年度股金分红方案（草案）》《福泉农商银行2023年董事会工作报告（草案）》《福泉农商银行董事、监事、高级管理层职业道德准则（草案）》《福泉农商银行中小股东沟通机制管理办法（草案）》《福泉农商银行股东问询机制管理办法（草案）》《福泉农商银行关于聘请会计师事务所的议案》。

2024年7月18日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十八次会议，听取2项议案：《福泉农商银行2024年二季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行2024年二季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》，审议并通过了1项议案：《关于修正涉农贷款统计数据的请示》。

2024年7月18日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十九次会议，审议并通过了3项议案：《关于谭军同志辞去贵州福泉农村商业银行股份有限公司董事长、董事职务的议案》《关于彭伟同志代为履行贵州福泉农村商业银行股份有限公司董事长职务的议案》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于福泉绿润置业有限公司重大关联交易报告（草案）》。

2024年9月14日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十次会议，听取了13项议案：《福泉农商银行2024年上半年经营层工作报告汇报》《福泉农商银行2024年二季度大额贷款制度执行和管理情况报告》《福泉农商银行2023年度公司治理监管评估情况报告》《福泉农商银行2024年上半年个人金融信息（含支付敏感信息）保护专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度征信业务专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度关联交易专项审计报告》《福泉农商银行固定资产专项审计报告》《福泉农商银行关于2024年“开门红”行动专项审计情况的报告》《福泉农商银行2024年上半年反洗钱工作报告》《福泉农商银行2024年上半年案防工作情况报告》《福泉农商银行2024年上半年合规风险管理情况报告》《福泉农商银行2024年上半年内部控制工作情况报告》《福泉农商银行2024年上半年消费者权益保护工作情况报告》，审议并通过了6项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024年）（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司处置计划（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司恢复计划（草案）》《关于提请调增数据管理部职责事宜的请示》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司非信贷资产减值损失准备达标规划（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司数据治理战略规划（草案）》。

2024年10月22日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十一次会议，听取了2项议案：《福泉农商银行2024年三季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行2024年三季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》，审议并通过了1项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于朱静同志代为履行董事长职责的议案》。

2024年11月28日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十二次会议，审议并通过了1项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于福泉市福润殡葬服务有限公司重大关联交易报告》。

2024年12月25日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十三次会议，听取了4项议案：《福泉农商银行信息科技风险管理全面审计报告》《福泉农商银行2023年度财务费用专项审计报告》《福泉农商银行关于专项债券资金使用管理情况的审计报告》《福泉农商银行关于2024年“纾困贷”审计情况的报告》，审议并通过了3项议案：《关于提请审议福泉市福润村镇建设开发有限公司重大关联交易的议案》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于土地置换贷款回表处置的议案》《福泉农商银行董事会授权经营管理层授权委托书（草案）》。

2024年12月27日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十四次会议，审议并通过了3项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司董事薪酬及绩效考核方案（草案）》《提名朱静为福泉农商银行第二届董事会董事候选人》。

2024年12月27日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十五次会议，听取了1项议案：《2024年三季度大额贷款制度执行及管理情况报告》，审议并通过了8项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法（2024年版）（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司董事会合规与关联交易控制委员会议事规则（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会议事规则（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬总额管理办法（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司负责人薪酬管理办法（草案）》《贵州福泉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）》《选举朱静为福泉农商银行第二届董事会董事长（草案）》。

2024年12月29日召开了贵州福泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十六次会议，审议并通过了1项议案：《福泉农商银行关于部分机构优化调整的通知（草案）》。

**（三）监事会**

1.我行监事会成员

监事长：胡 清

监 事：胡 清 邱德昌 杨 颖 李福红 杨光贵

2.监事会履职情况

2024年度共召开监事会4次：

2024年3月27日，召开第二届监事会第七次会议，会议听取了21项议案：《福泉农商银行2023年信用风险报告》《福泉农商银行2023年度反洗钱工作报告》《福泉农商银行董事会反洗钱工作委员会2023年度工作情况报告及2024年工作计划》《福泉农商银行2023年度案防工作情况报告》《福泉农商银行2023年合规风险管理报告》《福泉农商银行2023年全面风险管理工作报告》《福泉农商银行2023年消费者权益保护工作情况报告》《福泉农商银行董事会消费者权益保护委员会2023年度工作情况报告及2024年度工作计划》《福泉农商银行2023年内部控制工作情况报告》《福泉农商银行2023大额贷款制度执行和管理情况报告》《福泉农商银行2023年内部审计监督检查情况报告》《福泉农商银行董事会对董事会成员及高级管理层2023年度履职评价报告》《福泉农商银行董事会合规与关联交易控制委员会2023年度履职情况报告的议案》《福泉农商银行2023年度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告的议案》《福泉农商银行监事会提名委员会2023年度工作情况报告》《福泉农商银行监事会监督委员会2023年度工作情况报告》《福泉农商银行2023年年度信息科技运行情况报告》《福泉农商银行2023年数据治理工作情况报告》《福泉农商银行风险偏好执行情况报告》《福泉农商银行2023年四季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行2023年四季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》，审议通过了22项议案：《福泉农商银行福泉农商银行2023年度环境信息披露报告》《福泉农商银行2024年呆账核销规划事宜》《福泉农商银行2024年金融消费者权益保护工作计划》《福泉农商银行2024年案件风险防控工作计划》《福泉农商银行2024年度反洗钱工作计划》《福泉农商银行关于李成刚、刘平珍申请股权质押》《福泉农商银行2024年稽核审计工作要点》《福泉农商银行关联方》 《福泉农商银行2023审计报告》《福泉农商银行董事会对2023年度发展战略执行情况的评估报告》《福泉农商银行监事会对董事会、监事会、高级管理层及成员2023年度履职评价的报告》《福泉农商银行监事会2023年工作报告》《福泉农商银行监事会对董事监事高级管理层及其成员履职评价办法（2024版草案）》《福泉农商银行监事会议事规则（2024版草案）》《福泉农商银行监事会监事选举办法（2024版草案）》《福泉农商银行非职工监事管理办法（2024版草案）》《福泉农商银行职工监事管理办法（2024版草案）》《福泉农商银行监事会监督检查实施办法（2024版草案）》《福泉农商银行监事会监事长选举办法（2024版草案）》《福泉农商银行监事会监督委员会议事规则（2024版草案）》《福泉农商银行监事会提名委员会议事规则（2024版草案）》《福泉农商银行监事会履职监督办法（2024版草案）》。

2024年5月27日，召开第二届监事会第八次会议，会议听取了16项议案：《福泉农商银行董事会提名与薪酬委员会2023年度工作情况报告》《福泉农商银行2024年一季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《福泉农商银行2024年一季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《福泉农商银行董事会审计委员会2023年工作报告》《福泉农商银行2023年反洗钱工作专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度不良信贷资产批量转让专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度工资政策执行情况的专项审计报告》《福泉农商银行2023年度绩效薪酬延期支付情况的专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度工会经费审计情况的报告》《福泉农商银行2023年度贷款减免专项审计报告》《福泉农商银行关于2023年度呆账核销专项审计情况的报告》《福泉农商银行关于2023年度内部控制审计情况的报告》《福泉农商银行2023年度资金业务专项审计情况的报告》《福泉农商银行2024年一季度财务经营分析报告》《福泉农商银行关于2024年一季度大额贷款制度执行及管理情况报告》《福泉农商银行战略与三农金融服务委员会2023年工作情况报告》，审议通过了21项议案：《福泉农商银行2023年经营层工作报告》《福泉农商银行2023年董事会工作报告（草案）》《福泉农商银行2023年度决算报告（草案）》《福泉农商银行2024年目标责任书（草案）》《福泉农商银行2023年信息披露报告（草案）》《福泉农商银行关于2024年度捐赠、赞助支出的议案（草案）》《福泉农商银行非信贷资产减值准备计提达标规划（草案）》《福泉农商银行2024年度资金业务投资计划（草案）》《福泉农商银行2024年度经营计划（草案）》《福泉农商银行2023年度利润分配方案（草案）》《福泉农商银行2023年度股金分红方案（草案）》《福泉农商银行2024年度全面预算方案（草案）》《福泉农商银行2024年度负责人履职待遇、业务支出预算（草案）》《福泉农商银行关于拟撤销古城分理处的方案（草案）》《福泉农商银行董事会对主要股东及大股东评估情况报告（草案）》《福泉农商银行全面预算管理办法（2024年版）（草案）》《福泉农商银行股东问询机制管理办法（草案）》《福泉农商银行中小股东沟通机制管理办法（草案）》《福泉农商银行董事、监事、高级管理层职业道德准则（草案）》《福泉农商银行关于聘请会计师事务所的议案》《福泉农商银行2023年绿色信贷工作报告（草案）》。

2024年9月14日，召开第二届监事会第九次会议，会议听取了14项议案：《福泉农商银行2024年二季度一般关联交易备案报告》《福泉农商银行2024年二季度关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年反洗钱工作报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年案防工作情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年合规风险管理情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年内部控制工作情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年消费者权益保护工作情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司固定资产专项审计报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于2024年“开门红”行动专项审计情况的报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年上半年个人金融信息（含支付敏感信息）保护专项审计报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于2023年度关联交易专项审计报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司关于2023年度征信业务专项审计报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年二季度大额贷款制度执行和管理情况报告》《福泉农商银行关于2023年度公司治理监管评估情况的报告》，审议通过了10项议案：《贵州福泉农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则》《关于表决第二届监事会监督委员会主任委员、委员的议案》《福泉农商银行2024年上半年经营层工作报告汇报》《关于修正涉农贷款统计数据的请示》《贵州福泉农村商业银行数据治理战略规划（草案）》《关于提请调增数据管理部职责事宜的请示》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司处置计划（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司恢复计划（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024年）（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司非信贷资产减值损失准备达标规划》。

2024年12月26日，召开第二届监事会第十次会议，会议听取了11项议案：《福泉农商银行信息科技风险管理全面审计报告》《福泉农商银行2023年度财务费用专项审计报告》《福泉农商银行关于专项债券资金使用管理情况的审计报告》《福泉农商银行关于2024年“纾困贷”审计情况的报告》《贵州福润实业股份有限公司重大关联交易情况报告》《福泉农商银行操作风险管理办法（2024年版）》《福泉农商银行拟将土地置换贷款进行回表处置》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司贷款利息减免管理实施细则》《福泉农商银行关于金融服务“四化”建设及巩固脱贫攻坚成果助力乡村振兴工作开展情况报告》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年三季度大额贷款制度执行及管理情况报告》《福泉农商银行2024年上半年经营层工作报告》，审议通过了4项议案《贵州福泉农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（草案）》《贵州福泉农村商业银行股份有限公司负责人薪酬管理办法（草案）》《提名朱静为福泉农商银行第二届董事会董事候选人》《福泉农商银行董事薪酬及绩效考核方案（草案）》。

**（四）法人治理情况**

1.内部治理。报告期内，我行严格按照相关法律法规，结合我行实际情况，设立了股东大会、董事会、监事会及相关委员会，完成了董监事换届，制定了相应的议事规则，法人治理结构不断完善，努力向一流的商业银行的目标迈进。

我行实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全辖开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属各网点不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

1. 消费者权益保护。我行不断提高服务信息透明度，保护存款人利益，积极开展消费者权益保护工作，将消费者权益保护融入法人公司治理。董事会及经营层分别成立了消费者权益保护委员会、消费者权益保护工作领导小组，建立健全了《消费者权益保护工作管理办法》《个人金融信息保护管理办法》等工作制度，明确合规风险部为消费者权益保护牵头部门，明确各层级工作职责。2024年度，我行牢固树立“客户需求至上，服务创造价值”的理念，将“黔农贵客”品牌服务创建融入各项工作中，建立完善了投诉处理流程与反馈机制，通过采用“统一管理、分级处理、专人负责、逐级上报”的管理模式，确保了消费者投诉渠道的畅通无阻，投诉能够得到及时、有效地处理。全年受理监管机构转办消费者投诉共18笔，办结18笔，办结率100%；其中：贷款协商还款引发的投诉共9笔、占比50%，因账户限额引发的投诉共6笔，占比33.33%，因服务质量问题引发的投诉1笔、占比5.56%，因征信异议处理引发的投诉1笔、占比5.56%，因投诉其他金融机构而错投诉为我行1笔、占比5.55%。

五、我行机构设置及员工情况

**（一）机构设置**

1.部室设置情况。2024年末，我行管理部门设8个部门、2个中心：普惠金融部、合规风险部、稽核审计部、财务管理部、综合保障部、人力资源部、纪律检查室、数据管理部、授信审批中心、运营服务中心。

2.网点设置情况。2024年末我行下设有19个固定营业网点。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **经营地址** | **联系电话** | **性质** |
| 营业部 | 金山办事处洒金北路49号 | 2226023 | 固定 |
| 城厢支行 | 金山办事处洒金北路美盛官邸1层12号门面 | 2222151 | 固定 |
| 龙昌支行 | 龙昌镇 | 2333173 | 固定 |
| 黄丝支行 | 黄丝村育新路44号 | 2429282 | 固定 |
| 马场坪支行 | 马场坪办事处磷都西路 | 2444049 | 固定 |
| 凤山支行 | 凤山镇文化路 | 2460010 | 固定 |
| 陆坪支行 | 陆坪镇中街 | 2555084 | 固定 |
| 牛场支行 | 牛场镇开发区 | 2386054 | 固定 |
| 道坪支行 | 道坪镇南街 | 2581037 | 固定 |
| 金山支行 | 贵州省黔南州福泉市金山办事处荣华大厦底楼门面 | 2225750 | 固定 |
| 文峰分理处 | 金山办事处金钟路御景天城2号门面 | 2229955 | 固定 |
| 古城分理处 | 金山办事处新华北路 | 2221408 | 固定 |
| 洒金分理处 | 马场坪办事处金山北路 | 2445519 | 固定 |
| 花灯分理处 | 牛场镇福兴路7号 | 2386177 | 固定 |
| 地松分理处 | 陆坪镇地松镇街上 | 2550128 | 固定 |
| 藜山分理处 | 陆坪镇藜山街上 | 2554116 | 固定 |
| 磷矿分理处 | 牛场镇秦家院 | 2387512 | 固定 |
| 高坪分理处 | 道坪镇高坪街上 | 2581014 | 固定 |
| 仙桥支行 | 福泉市仙桥乡政府门前门面房号10、11、12号 | 2556751 | 固定 |

**(二)员工情况**

1.我行高级管理层成员

我行行长：彭 伟

副 行 长：周应安、刘国民

风险总监：姚永林

2.员工情况

截至2024年12月31日，本单位员工构成情况：

（单位：人、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 人员结构 | 2023年 | 变动情况 | 2024年 | 占比 |
| 正式员工 | 202 | -4 | 198 | 68.51 |
| 派遣工 | 1 | -1 | 0 | 0 |
| 内退人员 | 35 | -4 | 31 | 10.73 |
| 离退休人员 | 55 | 5 | 60 | 20.76 |
| 合计 | 293 | -4 | 289 | 100 |

截至2024年12 月31 日，本单位员工学历构成情况（不含离退休人员及派遣工）：

（单位：人、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 受教育程度 | 2023年 | 变动情况 | 2024年 | 占比 |
| 研究生及以上 | 3 | 0 | 3 | 1.52 |
| 本科 | 181 | -3 | 178 | 89.9 |
| 大专 | 10 | 0 | 10 | 5.05 |
| 中专 | 6 | 0 | 6 | 3.03 |
| 高中及以下 | 1 | 0 | 1 | 0.5 |
| 合计 | 201 | -3 | 198 | 100 |

截至2024年12 月31 日，本单位正式员工年龄层次情况：

（单位：人、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 年龄结构 | 2023年 | 变动情况 | 2024年 | 占比 |
| 35岁（含）以下 | 101 | -13 | 88 | 44.44 |
| 36至45岁 | 67 | 7 | 74 | 37.37 |
| 46至55岁 | 32 | 2 | 34 | 17.17 |
| 56岁(含)以上 | 1 | 1 | 2 | 1.02 |
| 合计 | 201 | -3 | 198 | 100 |

六、财务分析报告

**（一）资产、负债、所有者权益变化情况**

1.资产总额及结构变化情况。2024年末，本行资产总额877,484.8万元，较年初增加25,049.71万元，增幅2.94%，其中：流动性资产18.60万元，占比21.2%；长期资产691,452.28万元，占比78.8%。资产总额比上年增加主要是因为吸收存款较上年增加35,486.51万元，使得债权投资增加35,271.42万元。

2.负债总额及结构变化情况。年末负债总额805,201.80万元，较年初增加20,844.92万元，增幅2.66%，其中:流动负债363,267.71万元，占比45.12%，长期负债441,934.09万元，占比54.88%。负债总额比上年增加主要是因为存款增加35,486.51万元。

3.所有者权益情况。年末所有者权益72,283.00万元，较年初增加4,204.82万元，增幅6.18%，其中：实收资本33,890.94万元；资本公积3,177.98万元；盈余公积4,152.27万元，较年初增加278.87万元，主要是计提法定盈余公积增加278.87万元；一般风险准备24,103.41万元，较年初增加1,247.53万元，主要是西部大开发税收优惠政策减免增加1,247.53万元；未分配利润5,568.86万元，较年初增加1,185.57万元，主要是2024年利润留存增加2,788.71万元，提取以前2023年度股金分红、预提2024年度股金分红各804.93万元。

**(二)财务收支情况**

1.2024年实现各项收入39,589.42万元，较上年增加1,483.18万元，增幅3.89%。其中：利息收入36,976.11万元，较上年减少1,136.98万元，增幅3.17%；金融机构往来收入938.18万元，较上年减少231.97万元，降幅18.82%。

2.全年各项支出35,860.80万元（不含企业所得税），比上年增加1,071.71万元，增幅2.99%。其中：利息支出11,980.80万元，比上年减少718.21万元，降幅5.99%；金融机构往来支出1,191.15万元，较上年同期增加186.91万元，增幅15.69%，主要为向央行借款利息支出增加206.91万元；业务及管理费9,644.17万元，较上年同期减少755.40万元，降幅7.83%，主要是业务宣传费减少341.05万元、职工福利费减少266.92万元。

**（三）利润及分配情况**

2024年利润总额3,265.18万元，较上年增加120.11万元，增幅3.82%；净利润2,788.71万元，较上年增加1,543.32万元，增幅123.92%；计提所得税476.47万元；计提法定盈余公积金278.87万元；未分配利润5,568.86万元。

**（四）薪酬执行情况**

1.薪酬管理架构及决策程序

**一是**我行董事会下设提名与薪酬委员会，负责研究审议我行薪酬管理制度和政策；拟订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；拟订董事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议；监督薪酬方案的执行情况以及董事会授权的其他事宜等。**二是**我行高级管理层，负责组织落实全行绩效考核工作；审议绩效考评相关制度；审议考核方案及指标等。

2.薪酬分配管理遵循原则

**一是**坚持党的全面领导。充分发挥党委领导作用，保证党委在薪酬分配管理工作中把方向、管大局、保落实；**二是**坚持市场化改革方向，充分发挥市场在薪酬分配中的决定性作用，结合政府宏观指导调控要求，实行业绩、薪酬与市场双对标，增强市场竞争力；**三是**坚持资源跟着效益走。以效益为导向分配薪酬，实现薪酬水平与机构经济效益、劳动生产率同步升降，效益增薪酬增，效益降薪酬降，做到职工薪酬能增能减；**四是**坚持效率与公平并重。统筹处理好企业内部薪酬分配关系，既有激励又有约束，既讲效率又讲公平，既要破除平均主义，又要调节不合理过高收入，稳步提升基层职工薪酬水平；**五是**坚持分级分类管理。实行省联社、行社分级管理机制，提高薪酬分配管理的灵活性、精准性和适应性；根据不同岗位要素差别、能力高低和贡献大小，建立有高有低、能升能降的分类差异化薪酬体系。

3.薪酬方案的制定

我行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，建立完善薪酬分配管理体系，切实强化组织保障，科学管控工资总额，合理优化薪酬结构，规范管理职工薪酬，并全流程做好薪酬监督管理工作。定期对薪酬体系进行评估调整优化，修订了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》（福农商办发〔2024〕136号）、《贵州福泉农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法》（福农商办发〔2024〕137号）、《贵州福泉农村商业银行股份有限公司负责人薪酬管理办法》（福农商办发〔2024〕138号）、《贵州福泉农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬总额管理办法》（福农商办发〔2024〕139号）等薪酬制度。

3.薪酬总量及结构分布

我行严格按照上级部门相关要求，结合内部薪酬管理制度，对福泉农商银行合同制员工薪酬进行核算。我行职工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬等工资性收入以及福利保障组成。其中，基本薪酬由岗位薪酬和津贴补贴组成，绩效薪酬由高质量发展绩效薪酬和超绩效薪酬组成。合理统筹与优化薪酬内部分配结构，原则上，基本薪酬在工资总额中的占比30％左右，高质量发展绩效薪酬在工资总额中的占比应不低于50％，超绩效薪酬的占比不高于20％。此外，我行薪酬实行联动机制，按照效益增薪酬增、效益降薪酬降的原则，建立工资总额与经济效益联动机制，工资总额增幅与净利润增幅挂钩，科学确定内部不同群体薪酬水平，统筹平衡负责人、中层管理人员、一线员工薪酬分配关系，向关键岗位、高层次技术技能人才、艰苦和基层岗位倾斜。

4.薪酬延期支付、非现金薪酬及风险调整标准情况

为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，我行修订了《贵州福泉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》（福农商发〔2024〕140号），明确了绩效薪酬延期支付比例和扣回机制。**一是**我行明确了延期支付对象，涵盖了全行员工，按照监管部门和内部管理要求对管理人员以及对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，党委书记、董事长、党委副书记、副董事长、行长按其绩效薪酬的55%计提延期支付；纪委书记、监事长，党委委员，副行长，风险总监，工会主席按其绩效薪酬的50%计提延期支付；内设部门及派出机构对风险有重要影响的人员按其绩效工资的40%计提延期支付，其他中层管理人员按其绩效工资的35%计提延期支付；会计运营主管、客户经理、业务部门员工按其绩效工资的20%计提延期支付，综合柜员（含总出纳、清分员等厅堂序列员工）按其绩效工资的15%计提延期支付，除上述人员以外的员工按其绩效工资的10%计提延期支付。代为履职的人员按其代为履职岗位计提延期支付；**二是**根据全行内外部检查结果、责任认定及问责结果、风险暴露以及化解情况，按年对工作职责范围内发生风险损失超常暴露问题的管理人员、员工的延期支付绩效薪酬进行止付、扣回、追索处理，进一步增强合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。

七、可能造成重大影响的风险因素及应对措施

**（一）信用风险**

我行信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。2024年度，我行信用风险主要分布于贷款。2024年末，各项贷款余额534,904.2万元，其中：正常类457,359.52万元、关注类56,077.88万元、次级类11,345.46万元、可疑类9,992.33万元、损失类129.01万元，不良贷款余额为21,466.8万元，较年初上升3,307.15万元。

报告期采取应对措施有：一是从严审查主体资格，优中选优，把好贷款“准入关”；二是大力开展培训，提高风险识别能力，严把贷款“质量关”；三是建立健全内部约束机制，强化风险防范、控制，完善系统控制和授权管理，提升风险管理决策水平，把好审查“风险关”；四是强化风险管理委员会、授审会决策职能，提高评审“出口关”；五是采取多种措施分类处置不良，降低资产风险，对符合呆账核销条件的资产进行核销，并开展市场化批量转让工作，减少资产损失，优化资产质量；六是强化考核奖惩，制定风险目标考核方案，通过考核指挥棒调动员工清收处置积极性。

**（二）流动性风险**

我行流动性风险是指自身虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2024年末，我行流动性比例为51.21%，核心负债依存度为74.58%，流动性缺口率为22.88%，剔除再贷款后存贷比65.93%，中长期贷款比例55.10%，最大十户存款比例6.41%。

报告期采取应对措施有：一是加强指标测算工作，提高识别、监测和防控流动性风险能力。二是做实基础，全力抓好资金组织工作。三是合理测算，做好资金调配工作。四是多措并举，提高信贷质量。

**（三）市场风险**

我行市场风险是指基础资产市场价格的不利变动或急剧波动导致的相关资产价值变动。我行市场风险主要集中在利率风险方面。

报告期采取应对措施有：一是积极加强利率走势研判，及时修订利率管理办法，引导采用浮动利率；二是定期进行利率风险分析，努力使利率敏感性资产和负债相互匹配，减少利率风险敞口，降低重新定价风险。

**（四）操作风险**

我行操作风险是指由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。2024年度，我行未发生操作风险损失事件。

报告期内，我行采取了加大内部监督与检查、加大员工培训提升合规意识、加强风险识别与评估等措施，一是修订下发了《贵州福泉农村商业银行股份有限公司营业网点经营管理合规检查暨案件风险排查实施细则（2024年版）》（福农商办发〔2024〕33号），各营业网点按月开展经营管理合规自查整改，业务管理条线、合规管理条线部门按季开展复查抽查，稽核审计部门按季开展督查，形成了“三线联动”的内部监督管理体系，通过定期对业务及管理流程进行审计和检查，及时纠正违规操作行为。2024年开展了涉及操作风险方面的营业网点经营管理合规检查、案件风险排查、员工异常行为排查、全面风险审计等31次检查及内部审计，发现问题401个，截至2024年末已整改394个，全年对违规操作的员工进行问责661人次；二是制定了2024年合规案防大讲堂及常态化案件警示教育工作计划，结合合规风险大讨论大反思活动和合规教育活动，建立起合规案防知识常态化学习机制，全年通过组织开展合规案防大讲堂、合规培训及测试、案件警示教育、高管讲合规等活动，开展相关培训17次、参训2229人次，进一步提高了员工对操作风险的认识，有效提升了操作风险防控能力；三是通过日常检查排查与运用省联社信用风险预警系统、员工账户交易监测系统等排查相结合，对业务及管理流程开展持续排查和风险评估，及时发现并解决潜在风险。按季组织召开案件风险防控分析会议，对全行合规经营过程中遇到的问题和风险进行讨论和分析，并对应提出应对风险的工作措施。

**（五）关联交易风险**

我行关联交易风险指商业银行的股东及内部人利用控股权和管理权，以违反市场公平原则进行非公允关联交易给商业银行经营与管理带来的风险。2024年，我行未发生关联交易风险事件。

报告期防范措施主要有：一是加强对关联交易规章制度的学习，提高思想认识；二是各委员会严格按程序加强对授信、资产处置等重大事项审批、报备，严防关联交易发生；三是加强监督，同时按规定进行信息披露，提高信息透明度。

**（六）舆情及声誉风险**

我行舆情及声誉风险是指在经营、管理、服务等其他行为或外部事件导致利益相关方对我行进行负面评价，并通过网络、媒体等多种渠道传播，引起负面效应的风险。2024年，我行未发生重大舆情及声誉风险事件。

报告期防范措施主要有：一是建立和完善舆情突发事件宣传预案处置体系，为提升舆情管理工作提供制度保障，加强舆情风险监测与防控；二是加强与各级党政部门、主流媒体、金融监管部门、公安部门等的沟通联系，形成全覆盖的舆情监测处置网络；三是加大正面宣传力度，向社会宣传福泉农商发展与改革取得的成果，有效引导舆论正面走向，营造有利的舆论环境；四是加强舆情工作人员的学习和培训，切实有效提升舆情工作人员应对突发事件的能力。

八、年度重大事项

（一）注册资本金变更情况。2024年我行注册资本未发生变化。

（二）股权出质情况。2024年，我行无股权出质情况。

（三）关联交易情况。2024年末，我行严格按照监管单位、省联社及我行管理制度要求组织召开合规与关联交易委员会会议9次。

截至2024年末，我行一般关联交易56户，关联交易余额4,675.62万元，分别是：外部董事1人，贷款余额21.16万元；内部人员及其近亲属40人，信用卡透支余额10.82万元；关联方15户，贷款余额4,643.64万元。截至报告日，关联交易中贷款均按时偿还贷款利息、信用卡透支均按期偿还，未发生关联交易风险，未发现关联交易违规情况发生。重大关联交易5户6笔，贷款余额14,824.62万元，其中1笔4,600万元为按揭合作业务。

（四）消费者权益保护情况。2024年度，我行发生一起上访事件，通过及时组织召开专题会议、制定应急预案，并在突发事件发生时及时启动应急预案，各方协调积极处置，按要求报送重大事项报告，未发生因该事件导致暂停营业的现象、未发现相关网络舆情情况。

（五）报告期本单位没有分立、合并事项。

（六）报告期内，无涉及我行重大诉讼、仲裁事项。

（七）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

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。我行在各网点营业场所放置《贵州福泉农村商业银行股份有限公司2024年度信息披露报告》以及2024年度我行审计报告及附表，供广大股东及其他利益相关者随时查阅，请广大股东及利益相关者予以监督。

附件：福泉农商银行 2024 年度审计报告

 2025年4月30日