贵州贵定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》和《贵州贵定农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》的规定，现将本行2024年度信息披露内容报告如下：

一、重要提示

（一）贵州贵定农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

（二）本年度报告已经相关程序审议通过。

（三）本行年度财务报告经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

（四）本行保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

二、基本情况

（一）法定中文名称：贵州贵定农村商业银行股份有限公司（简称：贵定农商银行）

法定英文名称：GuizhouGuiding Rural Commercial Bank CO.,LTD.（英文简称：Guiding Rural Commercial Bank）

（二）法定代表人：梁松

（三）统一社会信用代码：91522723MA6DJQPC19

（四）类型：其他股份有限公司（非上市）

（五）注册资本：人民币贰亿捌仟万圆整

（六）注册地址：贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县金南大道7号

邮政编码：551300

（七）客服电话：96688

（八）投诉电话：0854－5232619

（九）成立时间：1997年3月21日

（十）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；经银行业监督管理机构等金融监管部门批准的其他业务。

（十一）分支机构营业场所：报告期末，本行共有24个营业机构，具体如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **营业机构** | **联系电话** | **网点地址** | **备注** |
| 1 | 贵州贵定农商银行营业部 | 0854-5226160 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县金南大道7号 |  |
| 2 | 贵州贵定农商银行汽车站分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县迎宾大道金山花园小区32-35号商铺 | 暂停营业 |
| 3 | 贵州贵定农商银行城关支行 | 0854-5210157 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇红旗路23号 |  |
| 4 | 贵州贵定农商银行天源分理处 | 0854-5221106 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇中山西路天源花园小区 |  |
| 5 | 贵州贵定农商银行红旗分理处 | 0854-5221397 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇二医路 |  |
| 6 | 贵州贵定农商银行小十字分理处 | 0854-5210295 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县商贸新城A3栋（贵定县人民医院对面） |  |
| 7 | 贵州贵定农商银行城北分理处 | 0854-5221150 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇锦江华府 |  |
| 8 | 贵州贵定农商银行南街分理处 | 0854-5210373 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇中山东路4号 |  |
| 9 | 贵州贵定农商银行新城分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇环城北路金都广场A栋1层4-5号门面 | 暂停营业 |
| 10 | 贵州贵定农商银行新场支行 | 0854-5130065 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县德新镇新场街 |  |
| 11 | 贵州贵定农商银行马场河分理处 | 0854-5169311 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县马场河乡街上5号门面 |  |
| 12 | 贵州贵定农商银行新巴分理处 | 0854-5110050 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县新巴镇幸福村幸福组 |  |
| 13 | 贵州贵定农商银行都六分理处 | 0854-5380266 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县都六村 |  |
| 14 | 贵州贵定农商银行岩下分理处 | 0854-5380200 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县岩下乡马踏屯村上街组 |  |
| 15 | 贵州贵定农商银行沿山支行 | 0854-5348128 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县沿山镇解放街 |  |
| 16 | 贵州贵定农商银行盘江支行 | 0854-5410128 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县盘江镇文明中路39号 |  |
| 17 | 贵州贵定农商银行昌明支行 | 0854-5310890 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县昌明镇宝禹大酒店1号1层 |  |
| 18 | 贵州贵定农商银行园区分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县昌明镇东街 | 暂停营业 |
| 19 | 贵州贵定农商银行旧治分理处 | 0854-5360364 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县旧治镇湾子街 |  |
| 20 | 贵州贵定农商银行云雾支行 | 0854-7029188 | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县云雾镇宇辉贡茶生态园C1栋 |  |
| 21 | 贵州贵定农商银行平堡分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县盘江镇平堡村 | 暂停营业 |
| 22 | 贵州贵定农商银行政务中心分理处 |  | 贵州省黔南州贵定县金南新区汇东地产3号楼一楼营业大厅 | 暂停营业 |
| 23 | 贵州贵定农商银行巩固分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县巩固乡 | 暂停营业 |
| 24 | 贵州贵定农商银行猴场堡分理处 |  | 贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县猴场堡乡 | 暂停营业 |

（十二）股本及股东情况

1.股权结构情况。报告期末，本行股本金余额28000万元，与上年持平。按股金来源和归属划分，股权结构为：自然人股15782.11万元，占比56.36%;法人股12217.89万元,占比43.64%。自然人股中，职工股3508.99万元，占比12.53％，其他自然人股12273.12万元，占比43.83％。

2.持股比例5%以上股东相关信息情况。报告期末，本行持股比例5%以上股东合计76946959.00万股，占总股本的27.48%。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **名称** | **股金合计** | **所占比例%** |
| 1 | 贵州苗姑娘控股集团有限公司 | 27,396,959.00 | 9.78% |
| 2 | 贵定县农业发展投资有限责任公司 | 19,550,000.00 | 6.98% |
| 3 | 贵州宏宇房地产开发有限责任公司 | 15,000,000.00 | 5.36% |
| 4 | 贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司 | 15,000,000.00 | 5.36% |
| **合 计** | | 76,946,959.00 | 27.48% |

三、公司治理情况

本行由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构成。董事会下设6个专门工作委员会，分别为发展战略与三农金融服务委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。监事会下设2个专门委员会，分别是提名委员会和监督委员会。经营管理层下设10个职能部室，下设营业网点24个营业机构（含3个营销服务中心及1个特殊资产管理中心），机构遍及贵定县各乡镇（街道办事处）。

（一）股东大会召开情况

本年度内共召开股东大会1次。2024年6月4日召开贵州贵定农村商业银行股份有限公司2023年度股东大会。会议审议表决了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司2023年度监事会工作报告》等15个议案。

（二）董事会的构成及其工作情况

报告期末，有董事会成员8人，其中执行董事1人、职工董事1人、非执行董事6人（含独立董事3人）。董事会的各专门委员会严格按照《工作规则》履行职责，在报告期内，对一系列有关公司发展与管理中的重大问题进行了研究和决策。报告期内，共召开董事会会议8次。独立董事方面，本行独立董事刘沂江参加会议19次；独立董事徐丹参加会议12次；独立董事罗蓉参加会议14次。报告期内，独立董事均按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

（四）监事会的构成及其工作情况

报告期末，有监事会成员6名，其中职工监事2名、外部监事3名、股东监事1名。报告期内，共召开监事会会议6次。外部监事方面，外部监事姚苑参加会议6次；外部监事李庭江参加会议6次，外部监事宋培宇参加会议6次。报告期内，外部监事均按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

（五）董事、监事和高级管理人员情况

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** | **职 务** | **董事会担任职务** |
| 曾 洪 | 男 | 硕士研究生 | 党委副书记、行长 | 副董事长 |
| 罗龙超 | 男 | 本科 | 财务管理部工作员 | 职工董事 |
| 刘沂江 | 女 | 硕士 | 大学副教授兼律师 | 独立董事 |
| 罗 蓉 | 女 | 硕士研究生 | 教授兼博士生导师 | 独立董事 |
| 徐 丹 | 女 | 硕士研究生 | 副教授 | 独立董事 |
| 何庆洪 | 男 | 高中 | 公司董事长、总经理 | 董事 |
| 谢志禄 | 男 | 本科 | 公司总经理 | 董事 |
| 王昌俊 | 男 | 初中 | 个体工商户 | 董事 |
| 曾雪梅 | 女 | 本科 | 纪律检查室总经理 | 职工监事 |
| 熊江龙 | 男 | 大专 | 工会副主席 | 职工监事 |
| 金先贵 | 男 | 大专 | 公司总经理 | 股东监事 |
| 李庭江 | 男 | 本科 | 律所主任 | 外部监事 |
| 宋培宇 | 男 | 本科 | 退休人员 | 外部监事 |
| 姚 苑 | 女 | 本科 | 律师 | 外部监事 |
| 魏 坚 | 男 | 本科 | 党委书记 | 代为履行董事长 |
| 陈 炜 | 男 | 硕士研究生 | 党委委员、副行长 |  |
| 李芝锐 | 男 | 本科 | 风险总监 |  |
| 金道国 | 男 | 硕士研究生 | 董事会秘书 |  |
| 宋 洁 | 女 | 本科 | 财务管理部总经理 |  |
| 沈梦波 | 男 | 本科 | 合规风险部总经理 |  |

2.外部董事、监事单位任职情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **在本行职务** | **单位名称** | **在单位担任的职务** |
| 刘沂江 | 独立董事 | 贵州大学、贵州宇泰律师事务所 | 大学副教授兼律师 |
| 罗 蓉 | 独立董事 | 贵州大学经济学院、贵州大学农林经济管理学科 | 教授、博士生导师 |
| 徐 丹 | 独立董事 | 贵州大学管理学院工商管理系 | 副教授 |
| 何庆洪 | 董事 | 贵州苗姑娘控股集团有限公司 | 董事长、总经理 |
| 谢志禄 | 董事 | 贵州银鼎房地产开发有限公司 | 总经理 |
| 王昌俊 | 董事 | 个体工商户 | 负责人 |
| 金先贵 | 股东监事 | 贵州亿滕建设集团有限公司 | 总经理 |
| 李庭江 | 外部监事 | 贵州正苍律师事务所 | 主任 |
| 宋培宇 | 外部监事 | 无 | 退休人员 |
| 姚 苑 | 外部监事 | 贵州正苍律师事务所 | 律师 |

（六）薪酬制度及执行情况

1.薪酬结构与确定。薪酬管理的范围、对象为高级管理人员、合同制员工（含内退人员）。本行高级管理人员的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成；内退人员由基本薪酬构成。

2.高级管理人员及员工基本薪酬按月支付，绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社工资管理规定的通知》（黔农信办发〔2024〕30号）及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕31号）的规定比例计提发放。

（七）员工、部门与分支机构情况

1.员工情况。2024年末，共有员工215人（在岗合同制职工209人、内退职工6人），新招聘2人，辞职1人，解除劳动合同3人，退休1人，死亡1人。其中：硕士2人，占0.93%；本科183人，占85.12%；大专22人，占10.23%；中专及以下8人，占3.72%。有专业技术职务的72人（其中：初级职称59人，中级职称13人），占31.51%。

2.部门与分支机构设置情况。报告期末，共设置10个职能部门，分别是：业务发展部（行长办公室、普惠金融部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部、数据管理部等合署办公）、合规风险部（消费者权益保护部、反洗钱监测分析中心、法律事务部等合署办公）、稽核审计部、财务管理部（资负管理部、资金同业部等合署办公）、运营服务部（运营管理部、客户服务部、事后监督中心等合署办公）、信息科技部、综合办公室（党委办公室、董事会办公室、党委宣传部、基建办公室、工会等合署办公）、人力资源部（党委组织部、团委等合署办公）、纪律检查室（监事会办公室合署办公）、安全保卫部（远程监控中心合署办公），下设营业网点24个营业机构（含3个营销服务中心）及1个特殊资产管理中心。其中：营业部（含小微企业金融服务中心）1个，支行6个，分理处17个。

通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”，形成了“权责明确、管理科学、分工协作、相互制约”的机制。

四、经营情况

（一）财务基本情况

1.资产情况。截至2024年末，本行资产总额为721432.59万元，较年初增加69641.32万元，增幅10.68%，其中：各项贷款余额456388.81万元，较年初增加24162.03万元，增幅5.59%。

2.负债情况。截至2024年末，本行负债总额659841.87万元，较年初增加69869.06万元，增幅11.84%，其中：各项存款余额550918.74万元，较年初增加45161.02万元，增幅8.93%。

3.所有者权益情况。截至2024年末，本行所有者权益总额61590.72万元，较年初减少227.73万元，降幅0.37%。其中股本金余额为28000万元，与上年持平。

4.财务收支情况。截至2024年末，本行实现各项收入36567.57元，同比增加1189.12万元，增幅3.36%；各项总支出30143.07万元，同比增加1058.83万元，增幅3.64%，实现利润总额5615.83万元，按规定计提企业所得税821.43万元，净利润4794.4万元。

（二）主要产品或服务市场占有情况

根据贵定县人民银行数据统计，报告期末本行存贷款总额在本地金融机构中的市场份额与排名如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **市场份额** | **排名** |
| 存款总额 | 45.94% | 第一 |
| 贷款总额 | 36.42% | 第一 |

（三）本行主要业务情况

1.贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、％

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **行业种类** | **2024年末余额** | **占贷款总额比例（%）** |
| 农、林、牧、渔业 | 175811.73 | 38.52 |
| 批发和零售业 | 61128.13 | 13.39 |
| 制造业 | 25067.24 | 5.49 |
| 住宿及餐饮业 | 14092.23 | 3.09 |
| 建筑业 | 12987.78 | 2.85 |
| 合计 | 289087.11 | 63.34 |

2.贷款五级分类情况

单位：人民币万元、％

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2024年末余额** | **占比（%）** |
| 正常 | 381364.61 | 83.56 |
| 关注 | 60180.40 | 13.19 |
| 次级 | 12051.60 | 2.64 |
| 可疑 | 2785.45 | 0.61 |
| 损失 | 6.75 | 0.00 |
| 合计 | 456388.81 | 100 |

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，加大不良贷款清收处置力度，报告期末不良贷款14843.80亿元，较年初上升141.22万元。

3.风险准备情况

单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初数** | **报告期末** |
| 信贷资产损失准备 | 25805.45 | 32070.79 |
| 坏账准备 | 165.72 | 82.24 |
| 抵债资产减值准备 | 370.20 | 452.21 |
| 长期股权投资减值准备 | 0.00 | 0.00 |
| 固定资产减值准备 | 201.46 | 217.51 |
| 在建工程减值准备 | 13.75 | 0 |
| 无形资产减值准备 | 12.79 | 12.29 |
| 合计 | 26569.37 | 32835.04 |

4.主要监管指标情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **主要核心监管指标** | **年末实际值** | **监管标准** |
| 流动性比例 | 55.22% | ≧25% |
| 存贷比 | 72.86% | ≦75% |
| 不良贷款率 | 3.25% | ≦5% |
| 非同业单一客户贷款集中度 | 6.22% | ≦10% |
| 非同业单一客户风险暴露集中度 | 7.05% | ≦15% |
| 资产利润率 | 0.70% | ≧0.6% |
| 资本利润率 | 7.77% | ≧11% |
| 资本充足率 | 19.82% | ≧10.5% |
| 一级资本充足率 | 15.40% | ≧8.5% |
| 核心一级资本充足率 | 15.40% | ≧7.5% |
| 拨备覆盖率 | 216.06% | ≧150% |
| 拨贷比 | 7.03% | ≧2.5% |

（四）普惠小微企业金融服务情况

1.网点建设。本行设有小微企业金融服务中心，主要负责全辖区内的小微企业金融服务；设有个体工商户金融服务中心，专职服务个体工商户和小微企业主，确保普惠小微企业金融服务不留空白。

2.信贷投放。报告期末，本行各项贷款余额45.64亿元，较年初增加2.42亿元，增速5.59%；普惠小微企业贷款余额147451万元，较年初增加8392万元，增速6.03%；普惠小微企业贷款增速高于各项贷款增速0.44个百分点，普惠小微企业贷款5773户，高于上年普惠小微企业贷款32户；普惠小微企业贷款当年累放加权平均利率6.60%,较上年度减少0.28个百分点。

（五）绿色信贷投放情况

本行作为本地金融服务的主力军，坚持服务三农、服务小微、服务社区的宗旨，勇担社会经济责任，根据《中国人民银行办公厅关于推进绿色金融改革创新试验区金融机构环境信息披露工作的通知》要求，本行深入贯彻落实碳达峰、碳中和重大决策部署，深耕绿色金融，突出“绿色”发展导向，积极推进绿色普惠金融。

报告期末，本行绿色贷款余额1926.50万元，主要投向节能环保产业205万元（占10.64%）、生态环境产业1721.50万元（占89.36%）。按照银保监会《绿色信贷项目节能减排量测算指引》中节能减排量测算要求，2024年绿色信贷环境效益节约标准煤135吨，二氧化碳减排量344吨。

（六）投资情况

2024年末，本行入股贵州省农村信用合作联社30.00万元。

（七）利润分配情况

2024年实现利润总额5615.85万元，按规定计提企业所得税821.43万元，净利润4794.4万元,加以前年度留存利润4107.82万元，加以前年度利得4953.08万元，减以前年度损益损失2039.19万元，可供分配利润11816.11万元，按顺序分配:1.按10%提取法定盈余公积金479.44万元；2.按可供分配利润的20%以内，向股东分配利润896.00万元；3.留存未分配利润10440.67万元。

五、风险管理情况

（一）风险管理情况

1.信用风险管理情况。2024年，本行通过加强各类风险排查和重点行业、重点领域的风险防范，强化信用风险、流动性风险和信息科技风险监控，不断提高风险精细化管理水平，并进一步梳理、修改、完善信贷管理的各项规章制度。

2.流动性风险管理情况。为最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济和声誉损失，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，本行以适度控制存量、适时调节流量为目标，每个季度由相关部门根据当前情况对流动性风险开展压力测试，为本行流动性指标提前预警。2024年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

3.市场风险管理情况。针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

4.操作风险管理情况。本行建立了常态化操作风险管理机制，覆盖重点业务、重点环节和重要岗位，通过开展各类专业培训和考试、完善各条线规章制度、加强信息科技系统应用、业务条线部门强化检查监督等有效措施，持续提高员工素质、强化内部流程控制。一是严格执行会计运营主管委派、强制休假、定期轮岗等制度。充分运用会计运营主管现场监督作用，重点关注现金出纳管理、账户管理、重要空白凭证管理、银企对账管理、授权管理、业务印章管理和金库等领域的风险，强化会计操作风险事前防范和事中管理。二是加强信贷部门的监督力度，对贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。三是加强信息系统日常维护。及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格执行交易规则、持仓限额及止损点等内控制度，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控持仓量等异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

5.声誉风险管理情况。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。制定了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法(试行)》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司网络舆情管理办法》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。

（二）风险控制情况

1.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，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。

2.风险管理政策和程序。本行制定了包括信用风险、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。

3.内部控制和全面审计情况。

（1）内部控制情况。

本行根据《公司法》《商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行内部控制指引》等相关法律法规规章的要求，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，在加大业务市场拓展的同时，始终将内控制度建设作为“生命线工程”来抓，不断完善公司治理结构和内部控制制度，努力实现对各项业务经营管理全方位覆盖和全过程控制。报告期内，各职能部室根据业务发展和经营管理需要新建制度47个，废止、修订制度74个，为有效防范风险提供了制度保障。

（2）全面审计情况。

本行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。一年来共开展反洗钱、关联交易、消费者权益保护、案件防控工作等各种专项审计17项，完成重要岗位人员的离任（岗）审计35人次。

（三）采用的风险评估及计量方法

本行严格按照《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号-金融资产转移》和《企业会计准则第37号-金融工具列报》等规定开展金融资产减值确认、计量、预测与管理等工作。

六、年度重要事项

（一）法律诉讼事项

截至2024年12月31日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至2024年底针对不良贷款的诉讼案件共263件。

（二）关联交易情况及全部关联度

本行的关联方主要包括持有本行5%以上股份的股东、董监事会成员、高级管理人员、网点负责人以及总行具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策权的人员，以上所述人员控制的企业及近亲属和近亲属控制的企业，本行持股比例达到5%以上的股东4户，持股总额7694.70万股，持股总比例27.48%。

本行与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和其他关联交易，报告期内本行向上述关联方提供资金支持130笔、金额6195.33万元。其中向持股5%以上的非自然股东及其关联方提供资金支持87笔、金额5068.2万元；向董监事会成员及其关联方提供资金支持3笔、金额854.98万元；向高级管理人员、网点负责人以及总行具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策权的人员及其关联方提供资金支持40笔、金额272.15万元。

报告期末，本行的资本净额为78143.45万元，关联方最大单户授信净额4859.77万元，占资本净额比例为6.22%，未超过本行资本净额的10%；本行全部关联方的授信净额为15691.47万元，占资本净额比例为20.08%，未超过本行资本净额的50%。

（三）责任追究情况

一年来，针对检查发现的问题，本行稽核审计部门分别下达整改通知书，要求各基层网点逐条逐款落实整改。上交整改报告率100%。本行对各种违规违纪行为，发现一起、处理一起。

（四）重大案件、重大差错、其它损失情况

报告期内，本行无重大案件、重大差错、其它损失等情况。

（五）公司、公司董事会及高级管理人员变更及接受处罚情况

报告期内，本行董事会及高级管理人员无处罚情况。本行及本行董事会、高级管理人员变动3人。1.2024年7月屈晓峰不再担任本行副行长；2.2024年8月梁松不再担任本行第二届董事会董事长；3.2024年8月曾洪同志代为履行本行董事长职责。

（六）法人股东转让情况

报告期内，我行有1户法人股东转让，即2024年2月2日，法人股东贵州莱沃嘉食品销售有限公司转出股权份额2008009.00股至法人股东贵州皓诚企业管理有限公司，占本行总股本0.72%。

（七）消费者权益保护情况

贵定农商银行积极采取多项措施，深入开展金融消费者权益保护工作，确保取得工作实效。把维护农信形象、做好金融服务与切实保护金融消费者合法权益紧密结合，维护金融安全与稳定。2024年度未发生与金融消费者权益保护相关的突发事件及负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发的大规模投诉或群体性突发事件，未发生客户金融信息泄露、滥用或不正当方式收集信息事件。

1.签订客户信息保密承诺书，加强员工8小时内外情况摸排，对客户的个人隐私和消费信息充分保密，如实告知金融产品和金融业务，让金融消费者自主选择金融服务。

2.金融知识普及情况。积极参与贵定县监管支局组织的“3•15”金融消费者权益日、“普及金融知识万里行”、“金融知识普及月”等宣传活动，并自行组织了“金融夜校”等活动，惠及金融消费者2万人次，通过“贵定农商银行”公众号多篇推送金融知识。

3.投诉管理情况。2024年我行接转办投诉共12件，投诉办结率达100％。

（八）其他方面

1.支农支小担当有为。一是市场根基得到有效巩固。开展“党建+普惠金融大走访”，强化业务跟踪监测调度，推动各项业务稳步增长。2024年，全辖39位涉农客户经理完成39663户农户信息录入，其中初始评级授信农户数27187户，额度调整9183户，信息更新3293户；黔农云签约数18957户，线上用信22391笔，线上用信金额59217.68万元。突出支持重点，加大信贷投放，1至4季度，发放贷款3.36亿元，增速7.77%，排名全州第二；农户贷款、涉农贷款、普惠型小微企业贷款余额分别为31.59亿元、35.57亿元、14.75亿元，分别占全县银行业的87.53%、47.26%、36.89%。发放脱贫小额信贷4163万元，发放易地扶贫搬迁贷款6704万元，发放乡村振兴贷款51698万元，切实树立和践行正确政绩观，确保新增贷款投放符合国家货币信贷政策、符合支农支小市场定位。二是服务能力持续优化提升。积极探索创新，畅通服务渠道，以生猪养殖、铝制品加工制造等产业链为核心，创新开展“公司＋合作社＋农户＋N”及“供应链”等金融服务模式，助力龙头企业加快发展。2024年末，全县有采矿、制造、建筑等第二产业规上企业39户，在我行有贷款16户、贷款余额16888.73万元；其中，前10大户企业中，在我行有贷款7户、贷款余额12938.26万元。支持龙头企业加快发展的同时，成功带动上下游协同发展。目前，依托铝制品加工制造“供应链”金融服务模式，通过支持盛昌铝业龙头企业发展，带动上下游企业在昌明工业园区建成全州最大的铝制品产业园，实现“供应链”金融投放4户、贷款金额3890万元。三是金融服务不断优化创新。在产品创新上。围绕产业振兴，为新型农业经营主体量身打造了“金牛贷”、“商易贷”、“茶青贷”等5个信贷产品;为村集体经济定制“振兴贷”，授信95家村集体股份专业合作社，金额2.85亿元；树立“每一个贵定人在农商行都有一个授信额度”的远景目标，将“按户授信”模式向“人人授信”模式转变，创新普惠授信产品，进行批量授信；推出“水权贷”，发放全省首笔“取水权”质押贷款，被人民银行总行纳入主题教育典型案例。在服务创新上。提交黔农贵客系统开发需求，通过积极汇报和思想碰撞，得到省联社信息科技部全力支持，配合省联社自主开发了黔农贵客厅堂营销叫号系统，配合开展全省首家试点工作，为厅堂营销、人员分流、等候时长等服务质效的提升提供了参考。

2.案防安保扎实推进。一是持续开展案件防控工作。严格落实案防责任，年初由董事长与经营班子，行长与部室（网点）负责人、部室（网点）负责人与员工层层签订“案防责任书”，将案件防控责任落实到人。根据监管部门及省联社的案件风险排查工作要求及本年度案件风险排查计划，开展案件风险排查工作。2024年完成所有网点（含中心）的信贷、会计、电子银行、安全保卫等方面的检查，对全辖209名员工开展异常行为排查，建立员工异常行为台账。二是全面开展反腐倡廉工作。认真对照上级党委的有关要求，落实党风廉政建设和反腐败工作。深入推进反腐倡廉教育和金融廉洁文化建设，签订目标责任书、上专题廉政党课、开展“一案一整改”等持续压实全面从严治党。组织各支部、各职能部门签订党风廉政建设和反腐败工作责任书41份，组织全行员工签订“职工个人廉洁自律承诺书”209份，按季开展员工异常行为排查，推动党风廉政建设向全行各层面不断延伸。组织开展全员廉洁从业风险点排查，不断提高廉洁自律意识和自我约束能力，从思想源头上防范违规违纪事件的发生。三是扎实开展安全保卫工作。印发了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司2024年安全保卫工作检查方案的通知》，对全辖所有网点、离行式自助银行按季开展安全保卫工作检查，检查覆盖面100%。

3.党建引领明显提升。**一是扎实开展党纪学习教育。**根据省联社党委的统一安排部署，迅速在贵定农商银行掀起党纪学习教育热潮，共开展学习研讨2次、警示教育9次、解读培训和纪律党课各11场次，教育引导全体党员做到学纪、知纪、明纪、守纪，始终做到忠诚干净担当。**二是推进企业文化建设。**在全行开展“以文化人”行动和合规教育活动，宣传贯彻落实中国特色金融文化和贵州农信“五大价值观”“九大行为文化”。**三是持续加强基层党建工作。**强化党支部标准化规范化建设和“四强”党支部建设，推动辖内党支部按期完成换届选举，积极开展推优评先；严格党员发展，足额收缴党费。**四是开展“农信黔行”党建品牌创建。**推出黔农贵客厅堂营销系统，根据客户的历史交易记录、偏好等信息，为客户提供个性化的服务推荐。

贵州贵定农村商业银行股份有限公司

2025年4月30日