

# 贵州思南农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告

## 目 录

重要提示

### 第一章 机构基本情况简介

- 一、基本情况
- 二、本报告备置地点
- 三、主营业务范围
- 四、组织架构

### 第二章 主要会计数据和财务指标摘要

- 一、主要财务数据
- 二、贷款五级分类情况
- 三、主要监管指标
- 四、报告期股东权益变动情况

### 第三章 股金变动及股东情况

- 一、股本情况
- 二、股东情况
- 三、股权质押信息披露
- 四、完成股权登记托管
- 五、资本管理主要措施

### 第四章 公司治理

- 一、股东大会

- 二、董事会工作情况
- 三、监事会工作情况
- 四、高级管理层工作情况
- 五、薪酬管理情况
- 六、公司治理的整体评价

## **第五章 各类风险管理情况**

- 一、信贷资产情况
- 二、信用风险状况
- 三、流动性风险情况
- 四、市场风险管控情况
- 五、操作风险管控情况
- 六、风险控制情况
- 七、各类风险防范对策
- 八、内控建设及内审工作情况
- 九、消费者权益保护工作及小微企业金融服务

## **第六章 关联交易管理制度执行情况和关联交易情况**

- 一、关联交易管理制度建设情况
- 二、关联交易管理制度执行情况
- 三、关联交易情况

## **第七章 重要事项**

- 一、修订本行章程
- 二、董事、监事和高级管理人员变动情况
- 三、重大案件、重大差错、其他损失情况
- 四、重大诉讼、仲裁事项

五、对外投资事项

六、其他事项

## 第八章 外部审计

### 重要提示

一、贵州思南农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行于2025年4月XX日召开第二届董事会第十八次会议审议通过本报告,会议应出席董事7名,实际出席7名,出席董事占应到董事的100%。

三、本报告所有货币金额除特别注明外,均为人民币元作列示。

四、2024年度按中国会计准则编制的财务报告已经遵义恒立会计师事务所有限公司进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本行没有委托或授权任何其他人提供未在本报告刊载的信息和对本报告进行解释或说明。

## 第一章 机构基本情况简介

### 一、基本情况

#### (一) 法定名称

1. 法定中文名称：贵州思南农村商业银行股份有限公司  
(简称思南农村商业银行、思南农商银行、贵州思南农商银行)

2. 法定英文名称：

Guizhou Sinan Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

(英文简称：Sinan Rural Commercial Bank，英文缩写：SRCB)

(二) 法定代表人：田官鑫

(三) 注册资本：人民币 2.31 亿元

(四) 注册登记情况：

1. 成立日期：2014 年 9 月 28 日

2. 金融许可证编号：B0517H252220001

3. 注册登记机构：铜仁市市场监督管理局

4. 统一社会信用代码：91520600215160765J

## 二、本报告备置地点

1. 本报告备置于本行董事会办公室

2. 联系地址：贵州省思南县思唐办事处城北街 D-36-1 号

3. 联系（传真）电话：0856-7226666

4. 邮政编码：565100

## 三、主营业务范围

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业务；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；代理保险业务；提供保管

箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 四、组织架构

（一）三会一层架构：股东大会、董事会、监事会、高级管理层。

（二）总行组织机构情况：机关 12 个职能部门分别为党委办公室、综合部（董事会办公室）、人力资源部、合规风险部、财务管理部、稽核审计部、安全保障部、普惠金融部（绿色金融部）、三农事业部（乡村振兴部）、运营服务部（下设监督预警中心）、数据管理部、纪律检查室。

（三）生产中心：小微金融服务中心、个人金融服务中心、不良资产管理中心、资金同业管理中心。

（三）分支机构情况：营业部、中和街支行、三层楼支行、河东支行、思唐支行、城西支行、宽坪支行、亭子坝支行、大河坝支行、思林支行、鹦鹉溪支行、张家寨支行、胡家湾支行、许家坝支行、枫芸支行、合朋溪支行、长坝支行、香坝支行、塘头支行、板桥支行、大坝场支行、天桥支行、兴隆支行、孙家坝支行、邵家桥支行、文家店支行、瓮溪支行、三道水支行、青杠坡支行、杨家坳支行、凉水井支行、双塘支行、三桥支行、甲秀分理处、牛角岩便民服务点、关口便民服务点。共 1 个营业部，32 个支行、1 个分理处，经营机构总数 34 个，2 个便民服务点。截止 2024 年 12 月 31 日，思南农商银行在编员工 336 人，其中：内退 9 人，借用、抽调 5 人，驻村 1 人。

## 第二章 主要会计数据和财务指标摘要

## 一、主要财务数据

单位：人民币万元、%

项目	2023年	2024年	增减情况	增幅
资产总额	1290471.18	1439911.00	149436.83	11.58
各项贷款余额	819872.57	907492.76	87620.18	10.68
负债总额	1185569.68	1320214.47	134644.78	11.35
各项存款余额	1056852.46	1168982.22	112129.76	10.61
营业收入	69845.29	71406.91	1561.62	2.24
营业外收入	126.53	47.92	-78.61	-62.13
税金及附加	283.32	219.50	-63.81	-22.52
利润总额	15010.46	11971.78	-3038.68	-20.24
所得税费用	5706.64	2056.49	-3650.15	-63.96
净利润	9303.82	9915.28	611.47	6.57
成本收入比	43.57	41.49	2.08	4.88
资本净额	113774.44	124807.99	11033.55	9.69
加权风险资产总额	810677.51	895887.01	85209.5	10.51

## 二、主要监管指标 单位：%

项目	标准值	2024年
资本充足率	≥10.5	13.93
核心一级资本充足率	≥7.5	12.81
一级资本充足率	≥8.5	12.81
流动性比例	≥25	49.74

核心负债依存度	$\geq 60$	70.17
杠杆率	$\geq 4$	7.99
全部关联度	$\leq 50$	5.51
不良资产率	$\leq 4\%$	1.85
不良贷款率	$\leq 5$	2.86
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	$\leq 100$	94.52
拨备覆盖率	$\geq 120$	251.29
贷款拨备率	$\geq 2.5$	7.19
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.73
资本利润率	$\geq 11\%$	8.83
成本收入比率	$\leq 35\%$	41.49
非同业单一客户贷款集中度	$\leq 10$	0
单一客户关联度	$\leq 10$	0.09
集团客户关联度	$\leq 15$	0.12
最大单家同业融出比例	$\leq 50\%$	4.36
非同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 15\%$	0
同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 25\%$	17.39
流动性匹配率	$\geq 100\%$	149.22
优质流动性资产充足率	$\geq 100$	378.48

### 三、贷款五级分类情况

项目	2023 年	2024 年
贷款总额	819872.57	907492.76

其中：正常类贷款	766227.99	818834.31
关注类贷款	26250.79	62705.86
次级类贷款	15215.33	13637.6
可疑类贷款	12078.38	12226.41
损失类贷款	100.08	88.58
信贷资产损失准备	64029.51	65217

#### 四、报告期股东权益变动情况

单位：人民币万元、%

项目	2023年	2024年	增减变化	增幅
股本	23100	23100	0.00	0.00
资本公积	1426.57	1426.52	0.04	0.00
盈余公积	9096.36	9470.19	373.82	4.11
一般风险准备	35895.24	38483.00	2587.75	7.21
未分配利润	35410.09	45812.38	10402.29	29.37
所有者权益	104904.49	119696.53	14792.03	14.10

### 第三章 股本及股东情况

#### 一、股本情况

##### （一）股本总额及变动情况

2024年末，本行股本总额2.31亿股，报告期内没有发生变化。

##### （二）股本结构情况

股份类型	报告期末
------	------

	户数	持股数（万股）	占比（%）
法人股	8	8295	35.91
自然人持股数额	802	12064.82	52.39
其中：社会自然人股	802	12064.82	52.39
职工自然人股	191	2740.18	11.7
合计	1001	23100	100

## 二、股东情况

截止 2024 年 12 月末，本行最大十一名股东持股情况：

序号	名称	持股数(万股)	持股占比 (%)
1	贵州隆昌房地产开发有限公司	21000000	9.09
2	余姚智达教仪设备成套有限公司	14298900	6.19
3	思南茂宏商贸有限公司	11550000	5
4	贵州远航交通工程有限公司	10500000	4.55
5	贵州盐业（集团）铜仁有限责任公司	10500000	4.55
6	印江自治县欣阳汽车销售有限公司	6701100	2.9
7	贵州省多维房地产开发有限公司	5250000	2.27
8	林文雄	4200000	1.82
9	董昌旺	4200000	1.82
10	徐丽珠	4200000	1.82
11	谢玲	4200000	1.82

## 三、主要股东变动情况

2024 年，思南农商银行无主要股东股权变动等相关情况。

## 四、股权质押信息披露

根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》和《贵州思南

农村商业银行股份有限公司股权质押管理办法》规定，截止2024年12月31日，本行股权对外质押情况如下：

（一）股权质押情况

截至2024年12月31日，本行无股权质押情况。

（二）质押股东表决权的限制

截至2024年12月31日，本行无股权质押情况。

## 五、股权托管情况

本行已于2020年6月完成股东股权登记托管工作，所有股份已全部托管于贵州股权交易中心有限公司。

## 第四章 公司治理

为不断完善公司治理，促进本行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，本行根据《公司法》《商业银行法》《农村商业银行管理暂行规定》等有关法律法规的要求，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构。股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，承担本行经营和管理的最终责任；监事会是本行监督机构，在职权范围内独立行使监督权，保障股东权益、本行利益和职工的合法权益不受侵犯，依据有关法律法规、章程享有知情权、质询权、建议权等各项权利；高级管理层接受董事会领导和监事会监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、高级管理层为中心的执行系统和以监事会为重心的监督系统，形成了职责边界清晰，议事规则完善，决策科学、执行

有力、监督到位的有效法人治理机制。

本行已将党的领导有效嵌入到公司治理结构中去,在公司章程中明确党建工作总体要求,本行的经营开展战略、重要人事调整、重大投资方案等重大事项均能在董事会、经营层决策前经,总行党委前置讨论,充分发挥了党的领导核心作用和政治核心作用。

## 一、股东大会

(一) 股东与股东大会。股东大会是本行股东依据相关法律法规和本行《章程》规定,履行作为投资者责权利的最高权力机构,本行具有较为合理的股权结构与运行机制,在章程中载明了股东的权利与义务,能确保所有股东特别是中小股东的平等地位,并充分行使股东权利。截至 2024 年末,本行共有股东 1001 名。本行严格遵守章程、股东大会议事规则的规定召集、召开股东大会。

本行无实际控制人。本行董事会、监事会和高级管理层能够独立运作。

(二) 股东大会召开情况。2024 年 4 月 24 日召开了 2024 年年度股东大会,会议应到股东 1003 人,所持股份 23100 万股;实到股东及其代理人 65 名,实到股东及其代理人所持股份 21309.23 万股,占本行总股份的 92.25%。

会议审议通过思南农村商业银行 2023 年度董事会工作报告——《坚守定位谋发展 强化服务增质效 全力推动“三有”百姓银行建设实现新跨越》等 19 项议案。由贵州锦江河律师事务所律师吴忠平、刘翔宇律师对会议全过程进行了法律见证,

并出具了律师见证书。

2024年12月29日召开了2024年临时股东大会，会议应到股东1001人，所持股份23100万股；实到股东及其代理人64名，实到股东及其代理人所持股份21100.53万股，占本行总股份的91.34%。

会议审议通过《万正洋同志为思南农村商业银行董事》等9项议案。由贵州锦江河（思南）律师事务所吴忠平、邵茂华两位律师对会议全过程进行了法律见证，并出具了律师见证书。

## 二、董事会工作情况

（一）董事人员构成。本行董事会由7名董事组成，其中执行董事3名，非执行董事3名，独立董事1名，本行制定了《董事会议事规则》，董事会董事尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持，保证了董事会的决策水平，维护了本行和全体股东的权益，充分发挥了董事会在本行公司治理中的核心作用。本行董事会的人数、人员符合法律、法规的要求。

### 2024年末董事会成员：

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职称	政治面貌	职务
1	田官鑫	男	1981.06	本科		中共党员	董事长
2	万正洋	男	1981.09	本科	中级经济师	中共党员	执行董事
3	谭朝亮	男	1979.01	本科		中共党员	执行董事
4	彭宏亮	男	1975.09	研究生	高级经济师		非执行董事
5	林斯兵	男	1972.11	高中			非执行董事
6	刘毅	男	1974.9	本科	高级工程师	中共党员	非执行董事
7	宋朝猛	男	1982.02	本科	律师	中共党员	独立董事

**（二）董事会履职情况。**董事会作为股东大会的执行机构和经营管理决策机构，对股东大会负责，较好的履行《章程》规定的职责。一是全面贯彻落实了股东大会的决议；二是按规定召开董事会会议，审议本行经营管理中的重要事宜，依法做出经营决策；三是自觉接受监事会监督，董事会邀请监事列席；四是不断对本行的公司治理状况进行评估，认真分析工作的不足和短板，不断完善公司治理机制；五是董事成员出席股东大会的出席率为 90.5%，出席董事会的出席率为 87.5%，出席董事会专门委员会的亲自出席率为 87.5%。2024 年非执行董事除饶德坤外，其他董事在本行平均工作时间为 16 个工作日以上。

本行董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、信息科技委员会、消费者权益保护委员会、三农金融服务委员会共 8 个专门委员会，各委员会均具有明确的议事规则，分工明确，职责分明，运作有效。

**（三）董事会召开会议情况。**2024 年董事会办公室共组织召开董事会 8 次，其中：现场会议审议 5 次，通讯方式召开 3 次，主要对业务经营成果、主要工作开展情况、财务会计、风险管理、内部控制及业务经营真实性等监督检查情况进行了审议，共审议 141 个议案，形成董事会决议 141 个，涉及全行的战略发展、风险管理、关联交易控制、薪酬管理、合规文化、反洗钱、内部审计、信息科技、三农金融服务和保护消费者权益等各个方面。出席董事会的亲自出席率为 87.5%。监事会派员对董事会的召开进行全过程监督，同时邀请监管部门列席会

议并作指导。

**（四）董事会专门委员会召开会议情况。**2024年董事会各委员会根据业务工作计划的需要，职能作用均得到了充分发挥，实现了经营层与董事会之间的桥梁作用，公司治理效率稳步提升。2024年共召开委员会会议33次，形成决议33项。出席董事会专门委员会的亲自出席率为90%。

### 三、监事会工作情况

**（一）监事人员构成。**本行2024年末监事会由6名监事组成，其中职工监事2名，非职工监事（股东监事3名），本行外部监事1名，监事会人数和人员符合法律、法规及章程的要求。本行监事会下设提名委员会和监督委员会，均具有明确的议事规则和工作程序。

#### 2024年末监事会成员：

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职称	政治面貌	备注
1	廖顺涛	男	1981.09	本科	经济师	中共党员	监事长、 职工监事
2	杨文安	男	1976.08	本科		中共党员	职工监事
3	林文雄	男	1972.02	本科			股东监事
4	田茂宏	男	1970.09	高中			股东监事
5	周光涌	男	1991.04	本科	工程师		股东监事
6	郭育银	男	1978.04	本科	法律职业资格	中共党员	外部监事

**（二）监事会履职情况。**监事会较好地履行了对董事会和高级管理层的监督职能。一是监事长代表监事会列席了每次董

事会会议，在审议董事会提案时，发表了很好的建议；二是按规定组织召开监事会会议，认真审议相关提案；三是监事会对全行的日常经营管理工作进行有效监督，及时发现、提醒和纠正经营中存在的偏差；四是监事会成员出席股东大会的亲自出席率为 100%，出席监事会的亲自出席率为 100%，出席监事会专门委员会的亲自出席率为 100%。非职工监事 2024 年在本行平均工作时间为 16 个工作日以上。

**（三）监事会召开会议情况。**2024 年监事会召开会议 6 次。会议的召集、召开合法、合规，会议对本行重要事项进行了审议，全程列席参与和监督董事会召开的会议。审议了《监事会工作报告》、《思南农商银行公司章程》、《思南农商银行 2024 年高质量考核方案》、《2023 年度“两项评级”自评情况报告》、《关联交易委员会 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划》、《资金业务 2024 年度投资计划书》等议题共 142 个议案。

**（四）参与、监督、评价本行重大经营决策和风险管理状。**2024 年案件风险排查工作及时、全面了解本行重大经营决策情况，提高工作成效。加强与风险管理部门和上级监管部门的沟通交流，及时、全面了解本行风险管理政策、风险状况及风险防范措施。对本行的呆账核销、贷款减免息、资产质量状况，关联交易情况实施监督，提高工作成效发出监督意见书 4 份，其中送达经营层 2 份、送达高级管理层 1 份、送达董事会 1 份，下发整改督办提示书 1 份。

**（五）监督内控管理。**监事会成员通过列席董事会、行长办公会议等主要会议，听取总行各项重要提案和决议，对重大事项的决定发表独立意见和建议，对股东大会各项决议的形成过程、决议落实情况进行监督。同时，指导开展案件防控治理工作，大力推动员工教育培训，指导本行进行案件风险排查工作，加强监审联动协调，监管意见和各项制度的执行情况，充分发挥对本行案件防制、合规经营和执行力的监督职能。加强与稽核审计部门和监管部门的沟通交流，对内部控制评估、财务工作、反洗钱工作进行全面评价进行全面评价。

**（六）监事会对董事会、董事、高管层及成员履职评价。**监事会对 2024 年度董事会、董事、高级管理层、高级管理人员以及本行经营管理履职情况作出评价：本行董事会、董事、高管层及成员在 2024 年按照法律、法规和本行章程的规定和要求，诚实守信，勤勉履职，积极维护本行股东以及其他利益相关者的利益，董事按时出席会议，积极开展调研，客观发表意见，审慎行使权力，重点关注本行的发展战略、公司治理、资本管理、内部控制和风险防范情况，并利用各自的知识与经验，提出相应的意见和建议。未发现本行董事有违反法律法规和本行章程的行为。

监事会对本行董事、高管人员 2024 年度履职评价结果均为称职。

#### **四、高级管理层工作情况**

**（一）高级管理层人员构成。**本行高级管理层按照公司章程赋予的工作职责开展经营管理活动，确保本行经营与董事会

所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。本行高级管理层设行长 1 名，副行长 3 名。高级管理层设置“三”农工作委员会、风险管理委员会、授信审批委员会、财务审批委员会、大宗物品采购委员会、利率定价管理委员会、企业年金管理委员会、资产负债管理委员会、补充医疗保险管理委员会、养老保障计划管理委员会、专业职务任职资格审核委员会等 11 个专门委员会和若干工作领导小组。

### 2024 年末高级管理层成员：

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职称	政治面貌	职务
1	万正洋	男	1981.09	本科	中级经济师	中共党员	行长
2	谭朝亮	男	1979.01	本科		中共党员	副行长
3	田用	男	1983.11	本科		中共党员	副行长
4	周强	男	1980.12	本科		中共党员	副行长

（二）高级管理层履职情况。2024 年高级管理层及其成员在省联社党委及铜仁审计中心党委的坚强领导下，在监管部门的精心指导下，在各有关部门的大力支持下，全行以巡察及监管现场检查整改为契机，迎难而上、排难而进，有效应对内外部困难挑战，紧扣“四个坚定不移”，坚持文化先行，聚焦主责主业，坚守市场定位，推进经营管理各项工作取得积极进展，主营业务稳步增长、服务实体有力有为、总体风险持续收敛、经营效益不断改善，总体工作成效明显，为助力全行高质量发展打下了坚实的基础。

1.存贷款实现稳步增长。截止 12 月末，全行资产总额达

143.99 亿元，较年初增加 14.95 亿元。各项存、贷款余额分别为 116.90 亿元、90.75 亿元，分别较年初增加 11.21 亿元、8.76 亿元，增速为 10.61%、10.69%，市占率 52.67%、33.21%，分别较年初增加 0.56、0.34 个百分点，完成年度预算的 101.94 %、103.08%，存贷款规模继续领跑县域银行业金融机构。**贷款保持稳定增长**，涉农贷款较年初增加 5.21 亿元，增速 7.24%，余额 77.18 亿元。普惠型小微贷款较年初增加 4.31 亿元，增速 18.61%，余额 27.48 亿元，增量、增速分别较年初增加 4.31 亿元、2.7 个百分点。个人消费贷款较年初增加 6.55 亿元，增速 17.88%，比各项贷款增速高 7.19 个百分点，余额 43.19 亿元，占各项贷款的 47.59%。“两增两控”和“坚守定位 14 项指标”均已达标。高质量发展取得新成效，被铜仁审计中心授予“先进单位”荣誉称号。

**2.主营收入稳步增长。**全年实现各项收入 7.14 亿元，同比增加 0.16 万元，增幅 2.24%，其中：贷款利息收入 5.57 亿元，较同期增加 0.1 亿元，完成年度预算目标的 97.72%，中间业务收入 0.05 亿元，较同期增加 6 万元，资金同业收入 1.12 亿元，较去年同期增加 2460 万元。实现税备前利润 2.62 亿元，成本收入比 41.49%，较年初下降 2.08 个百分点。缴纳各项税收 7450 万元，为地方经济发展作出了积极贡献。

**3.风险处置持续推进。**至 12 月末，不良贷款余额 2.59 亿元，不良率 2.86%，不良贷款较年初实现“双降”，分别较年初下降 1416 万元、0.48 个百分点，风险总体可控。全年新形成不良贷款 3.12 亿元，共处置不良贷款 3.14 亿元，

处置比例为 100.54%，完成处置的不良贷款占新形成不良贷款比例不低于 100% 的目标。全年累计收回表外核销贷款 4070 万元，现金清收率 8.14%。

4.监管指标持续优化。至 12 月末，资产利润率 0.73%，净息差 3.25%，资本充足率 13.93%，一级资本充足率 12.81%，贷款拨备率 7.19%，流动性比例 49.74%，存款偏离度 -0.03%，存贷比 69.25%。统算后，主要监管指标控制在合理区间，保持稳定。

## 五、薪酬管理情况

(一) 员工薪酬管理。2024 年，本行着重以绩效考核为基础,优化薪酬改革管理,建立科学、规范的绩效考核与薪酬分配机制,制定了《贵州思南农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬分配方案》《贵州思南农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法》《贵州思南农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州思南农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬分配方案》《贵州思南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》《贵州思南农村商业银行股份有限公司 2024 年高质量考核方案》《思南农村商业银行客户经理等级管理办法》《思南农村商业银行柜员等级管理办法》等，建立健全科学有效的绩效薪酬分配机制，合理确定不同职位和不同岗位的薪酬标准，切实加强经营管理绩效考核，激励员工提高服务技能和工作质量。考核过程中及时监控考核机制对被考核对象经营行为影响，积极实行绩效面谈机制，加强对绩效考核结果的跟踪,收集被考核者的反馈意见、建议和疑问，

发现发生偏离既定目标情形时，及时分析原因，为提高员工工作积极性，按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁”的目标，将绩效薪酬全额与个人业绩挂钩，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐步形成了以价值创造为导向、员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职岗位上实现自我价值的同时，为企业创造利润、为社会创造财富。在确定考评指标权重时，加大合规经营类指标和风险管理类指标权重，加大对资产质量、不良贷款清收的考核力度，将电子银行产品纳入绩效考核。

**（二）董事、监事薪酬管理。**本行董事、监事薪酬严格按《贵州思南农村商业银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》规定执行，董事、监事及高级管理人员绩效薪酬控制在其基本薪酬3倍以内，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）“商业银行主要负责人的绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的3倍以内确定”的规定。

**（三）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。**本行薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成，同时考虑了特殊贡献及中长期激励，设计了激励奖励工资及中长期激励。报告期内，为增强薪酬竞争力与职工获得感，公司在年度财务预算和工资指导线范围内，按照“向基层一线员工倾斜”的指导思想，对基层职工薪酬作适当调增，总体薪酬政策保持稳定。2024年度计提薪酬总额10518.22万元，其中：计提行

领导薪酬 643.72 万元，一般合同制员工薪酬 9054.68 万元，内退员工薪酬 108.89 万元，车辆补贴 725.12 万元，取暖费补贴 94.7 万元。

#### **（四）董事会、高级管理层和有重要影响岗位员工的具体薪酬信息。**

1.董事会：截至 2024 年末，本行董事会成员共 8 人，其中田官鑫、万正洋、谭朝亮为执行董事、本行高管，以上 3 名董事 2024 年度薪酬共计提 294.32 万元；宋朝猛为独立董事，岗位薪酬为每人每年 3.6 万元人民币，考核奖励为每人每年 1 万元人民币；林斯兵、刘毅、彭宏亮为非执行董事，薪酬实行包干制，即：出席股东大会、董事会及专门委员会为每人每天 200 元。

2.监事会：截至 2024 年末，本行监事会成员共 6 人，其中：廖顺涛、杨文安为职工监事，以上 2 名监事 2024 年度薪酬共计提 127.13 万元；郭育银为外部监事，岗位薪酬为每人每年 3.6 万元人民币。

3.高级管理层：本行高级管理层人员为田官鑫、刘继华、万正洋、廖顺涛、谭朝亮、田用、周强、张学（说明：2024 年 11 月刘继华离任、张学调离，万正洋代为履行行长职务）。2024 年高级管理人员计提薪酬总额为 643.72 万元。

4.对银行风险有重要影响岗位上的员工：本行各支行行长（含营业部主任、中心负责人）、客户经理，财务管理部负责人，授信审批部门、合规风险部门所有人员，2024 年计提薪酬总额为 5049.68 万元。

(五) 本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

## 六、公司治理的整体评价

报告期内，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》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律、法规的要求，建立了“党委核心领导、股东大会科学决策、董事会战略引领、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制，明确各自的职责权限，遵守各自议事规则，各司其职、各负其责、分工协作、密切配合、相互监督、相互制约，做到不缺位、不越位、不集权、不越权，不断推进治理体系和治理能力现代化。加强股东管理，严防股东违规关联交易，恶意套取银行资金。实现本行股权登记托管工作，将本行股权委托贵州股权交易中心进行股权登记托管。

## 第五章 各类风险管理情况

本行始终坚持审慎经营、内控优先的原则，牢固树立“立足县域，服务三农、服务中小微企业、服务社区、支农支小”的市场定位，坚持“客户至上、服务至诚”的服务理念，树立全面、全员、全业务、全方位的风险防控意识，完善由风险决策、管理、执行、操作、监督等不同职能层次组成的全面风险管理组织架构体系，从制度、流程、科技、监督、惩处入手，形成多层次、全方位、立体式的风险防控机制。加强内控合规建设，完善内控制度，强化问责体系建设，提升内控合规水平。报告期内，未发生影响本行经营的风险情况事件，也未造成资

产的重大损失。

## 一、信用风险状况

截至 2024 年 12 月末,思南农商银行各项贷款余额 90.75 亿元(含公务卡),较年初增加 8.76 亿元,贷款增速 10.68%。不良贷款余额 2.59 亿元,不良率 2.86%,分别较年初下降 1416 万元、下降 0.48 个百分点。本息逾期 1 天以上贷款 12.63 亿元,占比为 13.91%;不良资产率 1.85%,逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 94.52%,逾期贷款比例 13.14%,拨备覆盖率 251.29%,较年初增加 17.55%。其中:正常类贷款 81.8 亿元,占各项贷款余额比为 90.23%,较年初增加 5.27 亿元,增速为 6.44%;关注类贷款 6.27 亿元,占各项贷款余额比为 6.91%,较年初增加 3.645 亿元;不良贷款余额 2.59 亿万元,其中:次级类贷款 1.36 亿元,占总不良贷款余额的 52.73%,较年初减少 1568.40 万元,降幅为 3.01%,可疑类贷款 12223.07 万元,占总不良贷款余额的 47.27%,较年初减少 152.62 万元,表外不良贷款(核销、置换)余额为 6.18 亿元,较年初增加 1.17 亿元,本年度累计核销 1.41 亿元,全年累计表外本息 4070 万元。

## 二、流动性风险状况

截止 12 月末,流动性比例为 49.73%,较年初下降 10.31%,其中:流动性资产 29.69 亿元,较年初下降 7.84%,流动性负债 48.99 亿元,较年初增长 13.11%;最大单家同业单一客户风险暴露指标为 17.07%,符合大额风险暴露不超过 25%的监管标准。最大非同业单一客户贷款余额 2855 万元,非同业单一

客户贷款集中度 2.25%。

### 三、市场风险管控情况

本行主要面临的市场风险是利率风险，市场风险在可控范围内。截至2024年12月末，思南农商银行债券投资余额21.04亿元，为政策性银行债券和国家债券，其中以公允价值计量的债券占比为46.97%，以国家信誉为保证，潜在损失率为0%。能坚持落实各项债券管理办法和操作流程，严格风险控制、持有的债券品种和期限、利率基本合理、应对措施具体有效，年化收益率达2.72%。

### 四、操作风险管控情况

操作风险管理履职不到位，意识淡薄，存在一定风险。一是合规操作意识淡薄，个别支行、员工执行力较差，未严格执行相关规章制度、操作流程，导致部分贷款贷后检查频率、内容不符合要求，逾期贷款催收管理不规范，柜面操作不规范等现象。二是业务条线培训、指导不到位，条线对业务的培训、指导不到位，员工自身对法律法规、规章制度的学习也不够，造成对部分业务不熟悉，在实际办理中出现违规行为。三是整改不力、敷衍塞责。个别支行对存在的问题不重视，在支行案防会议上没有对存在的问题进行通报、分析，提出整改措施，导致同质同类问题时有发生。

### 五、风险控制情况

#### （一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行制定了董事会议事规则，董事会设立了内控合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业管理

监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；实行了高级管理人员董事会聘任制；管理层设立了合规风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

## （二）风险管理的政策和程序

本行董事会、高级管理层均设立了专门的风险管理部门，本行董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，更新完善了《贵州思南农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》《贵州思南农村商业银行股份有限公司恢复计划》，规定了风险管理的政策和程序；监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为；高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险并定期向董事会报告风险管理履职情况。

## （三）风险计量、监测和管理信息系统

**一是**本行成立有专门的风险管理部门，风险管理基本能覆盖全面风险管控的工作要求，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；**二是**在省联社金融工具计量系统、信用风险预警系统下加强对信贷资产加强了识别、计量、监测和管理；**三是**通过制度后评价体系，对不断变化的市场环境和需求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。建立了较为完善的产品定价机

制，按照全面预算管理做到成本可算、风险可控。

## 六、各类风险防范对策

（一）信用风险管控措施。一是本行严格按照“三法一指引”要求，严把贷款投向关，严把借款人主体资格、贷款用途和偿债能力审核关；二是加强贷后检查监督，密切监督信贷资金的使用，发现隐患，及时果断采取措施减少损失；三是不断提高优质资产抵、质押贷款比例，合理控制信用贷款规模，降低信贷资产风险系数；四是合理控制单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度，贷款授信集中度分别不超过资本净额10%、15%，实施贷款限额管理，防范信用风险；五是对信贷资产质量实行风险分类管理，对不良贷款明确专人跟踪管理，及时清收，完善对支行、小微中心、个金中心和有关信贷人员的责任认定和追责管理。

（二）流动性风险管控措施。本行实行资产负债比例管理，合理控制存贷比例、流动性比例、人民币超额备付金率等指标值，确保足够的流动性；由资金同业管理中心负责管理日常头寸，调剂内部资金；制定了流动性应急预案，确保紧急情况下应急措施到位，不产生流动性风险。

本行按照《思南农村商业银行全面风险管理办法》，加强了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、战略风险、法律风险和声誉风险等风险的识别、评估与控制工作，逐步建立了较为全面、稳健的风险管理体制。

（三）声誉风险管控措施。一是建立声誉管理机制。把声誉风险管理纳入全面风险管理体系，建立健全声誉管理机制、

办法、相关制度，明确了声誉风险管理流程和措施，强化了舆情监测和值班报告制度，高度关注网络及媒体舆情，发现异常立即报告。二是加强合规管理，建立机制，提高对声誉风险监测和事件的处置能力，主动采取各项纠正措施和适当的惩戒措施，提高合规管理水平，避免声誉风险。三是及时处理客户投诉，建立完善客户投诉处理工作机制，主动接受舆论监督。四是加强与政府部门和监管部门的沟通协作，及时报告声誉风险的真相和进展，寻求政策支持，共同应对声誉风险。

（四）同业竞争风险管控措施。随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。针对同业竞争风险，本行力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找业务增长点，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强本行已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

（五）科技信息风险管控情况。本行通过提升科技基础设施建设，打好信息安全部署基础，全面梳理、整合现有科技基础资源，做好机房建设、网络改造、服务器架构重组等，强化基础设施的更新升级，全力保障业务稳定高效运行。通过技术手段，部署防火墙防泄密、网络准入控制系统，杜绝数据信息资产的泄露丢失。严格管理数据的采集、处理、存储、备份、恢复、清理和销毁，从严规范数据调用流程，总行与各支行、部室签订了《保密协议》《安全责任书》，做好涉密数据安

全管理,提高信息数据的风险防范能力。加强业务连续性管理,通过定期开展业务应急演练、信息科技风险监测及评估工作,对本行科技信息风险状况进行摸排评估。

(六) 洗钱风险管控情况。一是加强内控制度建设,及时修订本行的反洗钱制度,有效控制和防范反洗钱合规风险。二是构建较为完善的组织体系,成立了反洗钱中心先后完成了反洗钱中心的机构创建、岗位设置、人员聘用等工作,极大地提高了大额可疑甄别工作的分析效率。通过反洗钱领导小组、反洗钱集中作业中心等运行模式,做好做优反洗钱文化建设与洗钱风险排查。三是及时做好账户大额与可疑交易上报工作,对已上线的产品(业务)进行洗钱风险评估,并通过总行反洗钱管理部门和高级管理层的审核和审批。四是加强学习和组织开展反洗钱培训工作,培训涵盖各层级、各岗位。五是强化反洗钱检查监督,组织开展反洗钱风险自查,加强客户身份识别工作,不定期开展专项检查,对发现的问题及时进行更正。六是积极做好电信诈骗防范工作,根据公安及人行工作安排,配合“断卡行动”,按时完成各项账户排查和控制解控工作。

(七) 其他风险管控措施。本行按照《思南农村商业银行全面风险管理政策》,不断探索和研究包括但不限于信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、战略风险、法律风险和声誉风险等风险的识别、评估与控制工作,逐步建立了较为全面、稳健的风险管理体制,实现风险的全覆盖。

## **七、内控建设及内审工作情况**

按照对内优化、对外简化的要求,进一步优化了各项管理

制度和业务操作流程。信贷业务、柜台会计业务实行条线管理，提高了信贷业务和前台运营业务规范化管理能力和水平。全面加强风险监测和预警，将规范化管理纳入高质量考核范畴，与业务经营指标一同考核，加大了对规范化管理的考核力度。设立了远程监控中心，发挥实时监控作用，开展非现检查，强化员工柜员服务管理。

稽核审计部作为本行内审职能部门，通过开展各类审计活动，有效地规范了内部管理，加强了内部控制，消除了风险隐患，防范和化解金融风险，确保本行依法稳健经营，发挥着至关重要的作用。

## **九、消费者权益保护工作及小微企业金融服务**

### **（一）消费者权益保护**

本行贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，以持续推进消费者权益保护工作水平提升为目标，强化机制建设，规范产品和服务，提升投诉处理水平。主动适应消费者金融知识多元化需求，不断创新金融宣传方式，提升公众教育效果，强化内部员工培训，全面构建消保企业文化，多维度推动消费者权益保护和规范化服务水平进一步提升。

**1. 工作机制建设方面。**根据消费者权益保护工作要求，结合制度废改立释工作，制定了《贵州思南农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《贵州思南农村商业银行股份有限公司消费者投诉管理办法》《贵州思南农村商业银行股份有限公司消费者权益保护审查办法》等制度，健全了金融消费者权益保护工作日常业务操作的规则、规范、标准，同

时明确了各层级职责和 workflows。

**2. 金融知识宣传教育情况。**制定了本机构年度教育宣传工作计划，并按计划落实开展相关工作。如：按照监管部门、省联社相关要求，认真开展各项宣传教育活动，持续普及消保知识，不断提高产品和服务的透明度，提升消费者对我行产品和服务的认知与理解，增强消费者风险防范意识。相继开展了“今冬明春”防范非法集资宣传教育活动、“3·15”消费者权益保护教育宣传活动、金融知识万里行活动、金融消费者权益保护教育宣传月等，并督促各网点积极开展金融夜校、金融知识进校园、进社区、进集市等宣传工作。同时，通过在营业网点张贴宣传海报、LED 显示屏、液晶电视等宣传载体展示活动宣传标语，在网点内摆放金融知识宣传资料和宣传展架，安排网点大堂经理向客户分发宣传资料，提供业务咨询等。在坚守传统宣传渠道同时，以网络渠道为推广平台，以微信交流群、朋友圈、企业公众号等方式向更多公众宣传，以人传人的转发形式全面覆盖，以此来拓宽受众群体，进一步提高了全民的金融知识权益保护意识。

**3. 加强员工消保知识教育培训。**为加强全行服务客户的意识，开展了消费者权益保护工作培训辅导，包括：《消费者权益保护培训及案例分享》《思南农商银行 2024 金融为民谱新篇守护权益防风险之高管讲消保》等内容。

**4. 个人金融信息保护。**在机制建设及运行方面，制定了《联网核查公民身份信息业务操作规程》和《企业信息联网核查业务操作规程》等操作制度，指导营业网点依法、合规使用联网

核查开展查询、核查业务。严格按照省联社规定和审批制度使用联网核查系统，保护客户个人金融信息安全。

**5. 投诉工作处理方面。**本行积极转变观念，以客户为中心，优化产品，并妥善处理消费者投诉，督促各营业网点积极履行法定职责和义务，推进金融消费者保护工作，有效维护金融消费者的合法权益。2024 年全行各渠道消费者投诉 16 件（其中 1 件经申请已经剔除，实际投诉 15 件），办结率 100%，较 2023 年投诉增加 6 笔，投诉率较去年有所上升，投诉人对处理结果满意率 100%。

## （二）小微企业金融服务

思南农商银行立足思南县域经济的实际，健全工作机制，积极开展小微企业金融服务工作，探索服务小微企业的新思路、新方法，创新小微企业信贷服务产品、服务方式和服务手段，努力为小微企业提供“灵活、方便、快捷”的支持，在帮扶小微企业、推动“三农”经济发展上，充分发挥了金融的骨干与支柱作用。截至 2024 年 12 月末，普惠型小微企业贷款余额 274767.51 万元，较年初增长 43113.9 万元，增速 18.61%，比各项贷款增速高出 7.92 个百分点，普惠型小微企业贷款户数 9037 户，较年初增加 1446 户，普惠型小微企业不良贷款余额 7246.74 万元，不良率 2.64%，较各项贷款不良率低 0.21 个百分点，控制在我行各项贷款不良率的 3 个百分点内，普惠型小微企业贷款加权平均利率为 6.79%，较上年度低 0.06 个百分点，较好完成普惠型小微企业贷款“两增两控”目标任务。

### 采取的主要措施：

（一）设立小微金融服务中心。为了更好地服务小微企业，向小微企业宣传和解释国家及地方关于小微企业发展的金融政策，收集小微企业融资相关数据，进行分析，为其提供决策支持，解决其在发展过程中面临的融资难题，特设立小微金融服务中心。

（二）下沉金融服务重心，做好小微企业金融服务。一是强化普惠金融知识宣传。以“普惠大走访”、“金融夜校”等为契机，深入开展金融知识宣讲活动，主动将金融知识送进小微企业，编制宣教内容，运用易于理解和接受的教育宣传方式开展活动，提升金融知识技能和水平。二是主动转变服务方式。为积极推进普惠金融服务工作落地见效，进一步提升辖内小微企业支持力度，全方位满足客户融资需求，近几年来，积极转变金融服务方式，由以前的等客上门转变为主动上门进行金融服务，持续开展“普惠大走访”活动，根据上级部门推送的重点融资企业名单，逐一进行走访调查、摸清情况、挖掘需求，确保融资对接工作有效开展，有贷款需求客户能够及时得到金融支持，截至2024年12月末，累计满足小微企业新增贷款需求金额18247.78万元。

（三）积极作为，服务实体，支持小微企业及实体经济发展。贯彻落实支农支小政策方向，持续专注深耕县域本土、深耕普惠金融，深入做好乡村振兴重点领域金融服务，确保各项金融服务无处不在、触手可及，助力县域经济社会持续向好发展。立足思南县域经济的实际，健全工作机制，积极各类市场主体金融服务工作，探索服务各类市场主体的新思路、新方法，

创新信贷服务产品、服务方式和服务手段，努力为各类市场主体提供“灵活、方便、快捷”的支持，在帮扶各类市场主体经济发展上，充分发挥了金融的骨干与支柱作用。创新信贷产品，加大对各类市场主体的支持。充分发挥网点多、覆盖面广的优势，大力推广信贷产品。创新推出了“码上贷”、“烟商贷”、“兴新贷”、“税快贷”等信贷产品，为辖内各类市场主体提供了更多低息、程序简便信贷产品，让各类市场主体切身受益，减少利息支出成本，助推各类市场主体发展。截至 2024 年 12 月末，“小微通·码上贷”贷款余额 10625.72 万元。

（四）降低企业融资成本。思南农商银行始终坚持支农支小政策方向，持续专注深耕县域本土、深耕普惠金融，不断提升信贷服务质量和效率，在坚持“保本微利”原则上，全面调整各类贷款产品贷款利率，使其保持在合理水平，持续巩固减费让利成效。普惠型小微企业贷款加权平均利率为 6.79%，较上年度降低 0.06 个百分点，有效降低了小微企业综合成本。为小微企业减免不动产抵押登记费、账户开立维护手续费等费用，我行除在企业借款合同或服务协议中明确所收取利息和费用外，不存在另行在合同约定之外收取费用，让利小微企业，有效减轻了小微企业的融资负担。

（五）联动政府职能部门。积极与思南县创业担保贷款中心对接，达成了合作协议，大力推广创业贴息贷款，通过实施优惠利率并享受财政贴息政策，鼓励和支持城镇登记失业人员、就业困难人员、大学生、返乡创业农民工、建档立卡贫困人口、农村妇女等人群自主创业，实现致富。截至 2024 年 12

月末，创业担保贷款余额 7404.68 万元。

## 第六章 关联交易管理制度执行情况和关联交易情况

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《贵州思南农村商业银行股份有限公司关联交易管理暂行办法》的规定，本行高度重视关联交易管理，进一步完善关联交易管理机制，依法合规开展关联交易工作，确保关联交易管理机制持续有效运行。

### 一、关联交易管理制度建设情况

报告期内，根据监管部门的要求，修订完善了《思南农村商业银行关联交易管理办法》，规范了关联方的认定范围，重新厘清了关联交易的管理职责，进一步梳理了关联交易的审批流程和信息披露机制，细化明确了各相关部门关联交易管理的职责，明确了关联交易额度及单笔关联交易业务的审批流程和要求，并对关联交易监测、报告进行细化规范，提高关联交易的管理水平。

（一）强化董事会及关联交易委员会履职。本行董事会及下设关联交易委员会能够按照职责权限和议事规则勤勉尽职、客观公正地审议关联交易事项，董事成员能够做到勤勉尽责履职，审议关联交易事项时，以遵循一般商业条款和符合整体股东利益为原则，表决相关议案时，关联董事均做到了回避表决。在日常工作中，各董事成员定期审阅经营管理层提供的相关材料，全面了解和掌握关联交易情况，充分履行了关联交易事前

审核和事后监督职责，严把关联交易审核关，严格执行关联交易审批程序，有效防范了关联交易风险。

（二）强化关联交易和关联方动态管理。细化关联交易流程，强化前中后台部门在关联交易操作过程中的信息共享和协调合作，提高关联交易管理效率和风险防控水平，提高相关人员关联交易操作技能和合规意识。继续完善关联方信息动态更新机制，全面加强关联方管理的主动性与前瞻性，做到及时梳理和更新。对于关联法人方面，业务部门能够及时收集、核实客户关联交易信息，依据客户关联关系变化情况对关联方进行动态管理，确保关联交易得到有效监控；对于关联自然人方面，依据本行主要股东、董事会、监事会和管理层成员变动等情况，通过按期向主要股东、董事、监事和高级管理人员发放调查表，及时更新关联自然人名单。关联方名单经过董事会审计与关联交易控制委员会审核确认后向全行发布。通过上述举措，本行切实强化了关联方信息在日常关联交易管理中的提示、统计和分析职能，确保关联交易得到有效识别，关联交易管理基础进一步夯实。

（三）强化关联交易信息披露。严格履行关联交易披露义务，根据监管部门规定和本行章程及关联交易管理办法规定，对与关联方发生的重大关联交易提交董事会审议，发生的一般关联交易提交关联交易委员会审议，并及时向本行监事会报备，确保关联交易合法合规。

## 二、关联交易管理制度执行情况

### （一）关联方的确认

根据《贵州思南农村商业银行股份有限公司关联交易管理暂行办法》规定，经本行风险与关联交易委员会确认本行的关联方，本行的关联方主要是对本行内部人（本行董事、监事、高级管理人员）持股5%以上法人股东及其高级管理人员；关联交易主要是本行与关联方发生的贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保等表内外业务。

### **1. 2024 年末本行的主要法人股东：**

(1) 贵州隆昌房地产开发有限公司，持股 2100 万股，持股比例 9.09%，提名董事 1 名，经银保监机构任职资格批复；实际控制人：林斯兰；最终受益人：黄志明、林斯兰、吴发荣；在本行一致行动人：无。

(2) 余姚市智达教仪设备成套有限公司，持有本行股份 1429.89 万股，持股比例为 6.19%。实际控制人：鲁福张；最终受益人：鲁福张、张雅美；在本行一致行动人：无。

(3) 思南茂宏商贸有限公司，持股 1155 万股，持股比例 5%，提名监事 1 名，经银保监机构任职资格批复；实际控制人：田茂宏、陈启梅；最终受益人：田茂宏、陈启梅；关联方：思南茂宏商贸有限公司天怡购物广场、思南茂宏商贸有限公司第二分公司；在本行一致行动人：无。

**2. 本行董事、监事和高管人员关联方：**田官鑫、万正洋、谭朝亮、彭宏亮、刘毅、林斯兵、宋朝猛；廖顺涛、杨文安、田茂宏、林文雄、周光涌、郭育银；田用、周强。

**3. 本行重要岗位人员：**姚水珍（合规风险部经理），田瀚

琦（稽核审计部经理），宋国华（财务管理部经理）。

4. 总行部门管理岗位、支行高级管理人员、信贷关键岗位人员共计 75 人报告关联方信息，通过信息采集，认定自然人关联方 341 人，法人关联方 12 家公司。

### （二）关联交易控制委员会履职情况

本行按照银保监会委员会和本行公司章程规定，依法合规开展关联交易，严格执行关联交易管理制度和管理流程，不断加强关联交易日常监控、统计和分析，认真履行关联交易审批和披露义务，严密防控关联交易风险。强化董事会及关联交易委员会履职，完善关联方信息动态更新机制，全面加强关联方管理，及时梳理和更新主要关联法人方面的关联方。在日常业务开展中依据客户关联关系变化情况对关联方进行动态管理，确保关联交易得到有效监控和有效识别，关联交易管理基础进一步夯实。报告期内，各董事成员能够做到勤勉尽责履职，能够按照职责权限和议事规则勤勉尽职、客观公正地审议关联交易事项。

### （三）关联交易定价情况

本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。报告期内，本行与关联方的关联交易坚持遵循一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与非关联方同类交易条件一致，即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### （四）监管规定执行情况

按照中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定：商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 10%；商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的 15%；商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 50%。报告期内，本行上述关联交易指标符合监管规定。

### 三、关联交易情况

#### （一）一般关联交易情况

本行一般关联交易情况：截至 2024 年 12 月 31 日，本行高管人员及内部人员一般关联交易共 267 户 694 笔，累计发放贷款金额 7650.44 万元，现有贷款余额 6874.12 万元，其中，2024 年四季度累放贷款 426 笔，金额 3153.20 万元，余额 2249.96 万元。

本行董事、监事和高管人员关联交易情况：监事杨文安有贷款 4 笔，贷款金额 34 万元，贷款余额 30 万元，五级分类为正常；董事彭宏亮贷款金额 100 万元，贷款余额 100 万元，五级分类为正常；董事宋朝猛有贷款 1 笔，贷款金额 70 万元，贷款余额 70 万元，五级分类为正常；高级管理人员副行长周强有贷款 2 笔，贷款金额 53 万元，现有贷款余额 46 万元，五级分类为正常类；重要岗位（合规风险管理部总经理）姚水珍有贷款 1 笔，贷款金额 25 万元，现有贷款余额 25 万元，五级分类为正常类。

#### （二）重大关联交易

1. 重大关联交易规定：重大关联交易是本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后，本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

2. 报告期内本行没有发生重大关联交易情况。

### （三）关联交易的计算

1. 计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算。

2. 计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

## 第七章 重要事项

### 一、董事、监事和高级管理人员变动情况

姓名	职务	变动情形	变动时间
刘继华	执行董事	根据《省联社关于刘继华不再任职的通知》（黔农信任〔2024〕34号），刘继华不再担任思南农商银行董事、副董事长、行长职务。	2024年11月辞任
万正洋	执行董事	根据《省联社关于袁华等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕35号），推进万正洋为思南农商银行董事、副董事长、行长人选，本行于2024年11月27日向国家金融监督管理总局铜仁分局报送代为履职报告。	2024年11月代为履职
饶德坤	非执行董事	根据本人申请，饶德坤辞去思南农商银行非执行董事职务，本行第二届董事会第十五次董事会及2024年临时股东大会审议通过。	2024年12月辞任

### 二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行未发生重大案件、重大差错和其他损失情

况。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

### 四、对外投资事项

报告期内，本行未发生重大对外投资行为。

### 五、其他事项

报告期内，本行无其他事项。

## 第八章 外部审计

本行聘用有资质的会计师事务所进行会计报表审计、净资产验证及其他相关的咨询服务等业务。董事会审议同意续聘遵义恒立会计师事务所为本行的外部审计机构，客观、真实地反映了本行的财务状况和经营成果。按照中国注册会计师审计准则的规定，该事务所对本行 2023 年度财务报表进行了审计，并出具了由中国注册会计师胡永宇、邹启勇签字的《贵州思南农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务报表审计报告》（遵恒立会审字〔2024〕第 014 号）标准无保留意见审计报告。

附件：思南农商银行 2024 年度财务审计报告

思南农村商业银行董事会办公室

2025 年 4 月 22 日