贵州桐梓农商银行2024年度信息披露报告

目　录

一、重要提示

二、基本情况简介

三、主要业务数据

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

五、公司治理情况

六、股本变动及股东情况

七、风险管理情况

八、本行面临的各类风险及防范对策

九、薪酬情况

十、小微企业金融服务情况

十一、消费者权益保护工作开展情况

十二、重要事项

一、重要提示

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵州桐梓农商银行”或“本行”）董事会及董事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、基本情况简介

（一）本行简介

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司，于2016年4月29日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局（黔银监复〔2016〕61号）批准筹建，于2017年3月30日获准开业批复，并于2017年7月6日正式挂牌营业。

法定中文名称：贵州桐梓农村商业银行股份有限公司（简称：贵州桐梓农商银行）；法定代表人：李炳强；注册资本:人民币269,805,493.87元；注册地址: 贵州省桐梓县娄山关镇河滨南路203号。

经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营;法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（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；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。）

企业法人营业执照统一社会信用代码：91520322214832988Q

金融许可证号：B1592H352030001

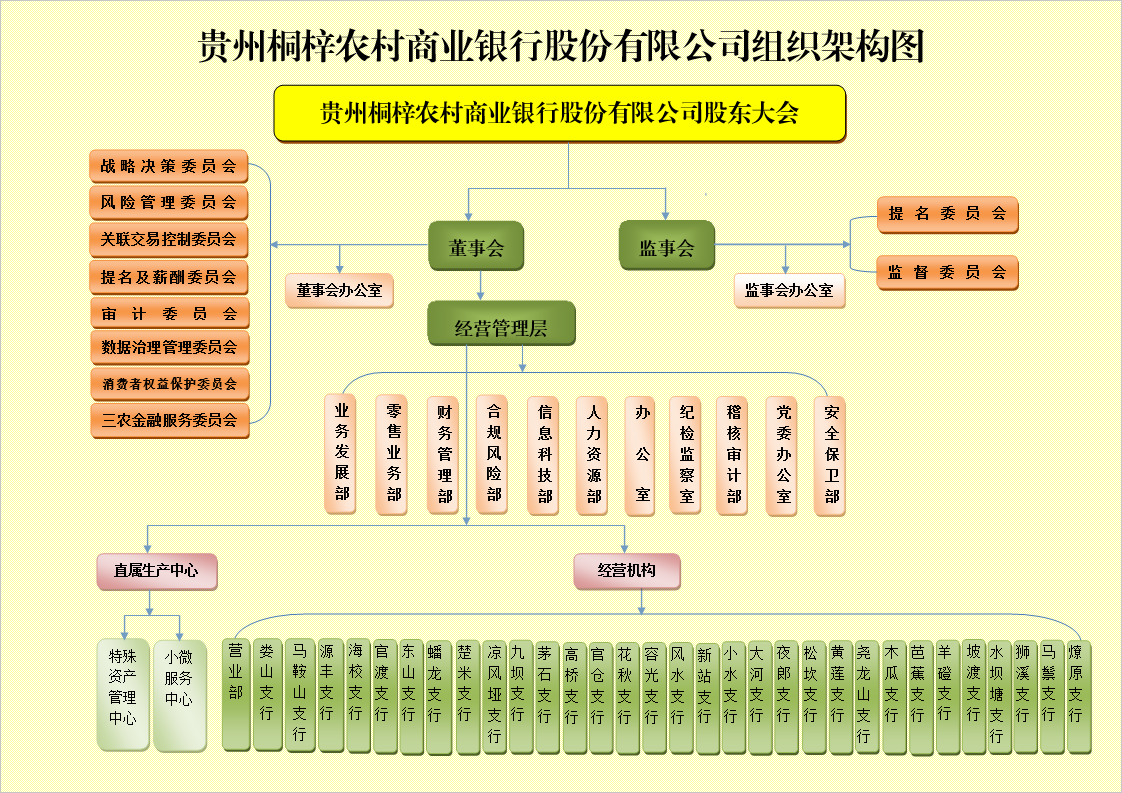
邮政编码：563200

联系电话：0851-26650244

客户服务及投诉电话：96688

（二）组织架构

根据本行章程的规定，设立了股东代表大会、董事会、监事会和高级管理层。基本情况如下图：



三、主要业务数据

（一）报告期主要利润指标情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 2024年 |
| 利润总额 | 9930.18 |
| 净利润 | 8440.67 |
| 投资收益 | 4230.61 |
| 营业利润 | 10588.35 |
| 营业外收支净额 | -658.17 |

（二）截至报告期末的主要会计财务数据和财务指标

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 2024年 |
| 营业收入 | 75023.11 |
| 年末总资产 | 1598258.60 |
| 年末存款余额 | 1346941.09 (1104口径) |
| 年末贷款余额 | 911562.46 |
| 年末所有者权益 | 130961.85 |

（三）报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 2024年末 |
| 1、核心一级资本 | 130959.30 |
| 2、核心一级资本监管扣除项目 | 4825.46 |
| 3、核心一级资本净额 | 126133.84 |
| 4、附属资本 |  |
| 5、附属资本的可计算价值 |  |
| 6、总扣减项 |  |
| 7、资本净额 | 135737.73 |
| 8、信用风险加权资产 | 777914.93 |
| 其中：表内风险加权资产 | 777619.26 |
| 表外加权风险资产 | 295.67 |

2024年，面对经济下行、同业竞争加剧的严峻形势，全行上下团结一心，坚定信心，砥砺前行，紧紧围绕年度经营计划，优服务，促发展，始终把资金组织作为业务经营的重点来抓，努力把负债规模做大做强。截止2024年末，各项资产总计1598258.60万元；负债总计1467296.75万元；所有者权益130961.85万元；实现各项收入75100.37万元，降幅6.81%。

（四）利润实现情况

本行2024年实现账面净利润8440.67万元，实现税前利润9930.18万元（计提贷款减值准备16743.89万元），同比减少4187.95万元。

（五）利润分配情况

2024年年初未分配利润为51162.93万元，预提2024年度股金红利1,259.99万元，以前年度损益调整（轧差调减）32.73万元，2024年末实现净利润8440.67万元，按10%提取法定盈余公积844.07万元，年末实际可供分配利润51257.92万元。

2024年末，本行拨备覆盖率为254.36%，贷款不良率为2.72%，资本充足率为15.54%，三项指标均达到监管规定标准。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

（一）董事会董事人员情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性质 | 主要职务 | 学历 | 职称 | 任期 |
| 1 | 李炳强 | 董事长、执行董事 | 贵州桐梓农商党委书记、董事长 | 本科 | 无 | 2024年11月至今。 |
| 2 | 李敬东 | 副董事长、执行董事 | 贵州桐梓农商党委副书记、副董事长、行长 | 本科 | 助理经济师 | 2021年7月至今，其中2022年10月换届续任。 |
| 3 | 王建华 | 职工董事 | 贵州桐梓农商银行纪检监察室副主任（中层正职级） | 本科 | 无 | 2017年3月至今，其中2022年10月换届续任。 |
| 4 | 李正梅 | 独立董事 | 贵州盈科（遵义）律师事务所刑民交叉事务部主任 | 本科 | 律师 | 2021年7月至今，其中2022年10月换届续任。 |
| 5 | 丁燕南 | 独立董事 | 贵州他山律师事务所执业律师 | 本科 | 律师 | 2023年6月至今 |
| 6 | 欧国勇 | 股东董事 | 贵州彩阳电暖科技有限公司总经理 | 大专 | 高级经济师 | 2017年3月至今，其中2022年10月换届续任。 |
| 7 | 李 莹 | 股东董事 | 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）财务主管 | 硕士研究生 | 会计师 | 2023年6月至今 |
| 8 | 陆徐飞 | 股东董事 | 贵州遵义汇川农商银行党委委员、副行长 | 本科 | 经济师 | 2023年6月至今 |

（二）监事会监事人员情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性质 | 主要职务 | 学历 | 职称 | 任期 |
| 1 | 罗小丹 | 职工监事 | 贵州桐梓农商银行人力资源部部门经理 | 本科 | 无 | 2021年4月至今 |
| 2 | 童春霞 | 股东监事 | 遵义远大建设工程有限公司桐梓分公司负责人 | 高中 | 会计师 | 2017年4月至今 |
| 3 | 於孝强 | 外部监事 | 桐梓县人民法院退休职工 | 本科 | 三级法官 | 2022年10月至今 |
| 4 | 吴雪霖 | 外部监事 | 贵州乾元嘉弘会计师事务所执行事务合伙人 | 本科 | 注册会计师　注册税务师 | 2022年10月至今 |

（三）高级管理层人员情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 职务 | 学历 | 职称 | 参工  时间 | 从何时起担任该职务 | 分管工作范围 |
| 1 | 李炳强 | 党委书记、董事长 | 大学 | 无 | 2003.07 | 2024.05 | 全面主持桐梓农商银行党委、董事会工作，负责党建、宣传思想文化方面工作，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“第一责任人”职责，履行“直接责任”职责。分管党委办公室（党委宣传部、党群工作部、董事会办公室、党委巡察办）、党委组织部。 |
| 2 | 廖小亚 | 党委副书记 | 大学 | 高级经济师 | 2001.07 | 2024.11 | 协助党委书记抓党建工作，负责驻村管理和乡村振兴的帮扶工作，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“一岗双责”职责。 |
| 3 | 刘晶晶 | 党委委员、副行长 | 研究生 | 助理政工师 | 2010.05 | 2021.06 | 负责办公室（工会）、人力资源、合规风险、零售业务，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“一岗双责”职责。分管办公室（工会办公室）、人力资源部、合规风险部（反洗钱监测分析中心）、零售业务部；代管稽核审计部（监督预警中心），代管纪检监察室（问责委员会、监事会办公室）。 |
| 4 | 宋明伦 | 党委委员、副行长 | 大学 | 会计师 | 2005.08 | 2021.09 | 负责业务发展、财务管理、信息科技、安全保卫、基础建设等方面工作，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“一岗双责”职责。分管业务发展部（农村市场部、乡村振兴部）、财务管理部（统计调查部）、信息科技部、安全保卫部、特殊资产管理中心、小微中心、营业部。 |
| 5 | 刘念 | 党委委员 | 大学 | 助理政工师 | 1994.02 | 2024.12 | 负责青团妇等方面工作，协助廖小亚同志管理驻村工作和乡村振兴的帮扶工作，协助刘晶晶同志管理标准化服务和工会工作，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“一岗双责”职责。 |
| 6 | 赵多分 | 党委委员 | 大学 | 助理会计师 | 2009.11 | 2024.12 | 协助刘晶晶同志管理合规风险部（反洗钱监测分析中心）工作，协助宋明伦同志管理特殊资产管理中心工作，履行全面从严治党、党风廉政建设和意识形态工作“一岗双责”职责。 |

（四）员工情况

2024年末，全行员工366人，其中在岗员工361人（含长期工伤1人），内退5人。按受教育程度分：本科及以上270人，专科92人，专科以下4人。

（五）董事、监事变更情况

1.董事会董事：截止2024年12月31日，本行董事共8名，其中：董事长1名，副董事长1名、职工董事1名、独立董事3名、非执行董事3名。

2024年11月，本行新任董事长李炳强正式履职。2023年末，本行董事会董事组成为：李炳强（董事长）、李敬东（副董事长）、王建华（职工董事）；独立董事：李正梅（女）、丁燕南（女）；非执行董事：欧国勇、李莹、陆徐飞。

2.监事会监事：截至2024年12月31日，本行监事会监事由4人组成，其中职工监事1名、非职工监事4人。成员组成为：罗小丹（职工监事）、童春霞（股东监事）、於孝强（外部监事）、吴雪霖（外部监事），2024年度，本行监事长缺位。

（六）高级管理层的变动情况

根据省联社推荐意见，本行2024年高管层变动情况如下：

根据《省联社党委关于曾毅劲等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2024〕3号），《省联社关于曾毅劲等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕7号），李炳强担任桐梓农商银行党委书记、董事长。

根据《省联社关于廖小亚等同志任免职的通知》（黔农信任〔2024〕36号），《省联社党委关于廖小亚等同志任免职的通知》（黔农信党干任〔2024〕25号），廖小亚担任桐梓农商银行党委副书记，李敬东不再担任桐梓农商银行党委副书记、副董事长、行长。

根据《省联社遵义审计中心党委关于刘玉君等同志任免职的通知》（黔农信遵党干任〔2024〕4号），刘念任桐梓农商银行党委委员，赵多分任桐梓农商银行党委委员。

截止2024年12月31日，本行高级管理层配备党委书记、董事长1名，党委副书记1名，党委委员、副行长2名，党委委员两名。

五、公司治理情况

（一）股东代表大会

本行根据章程的规定，严格按照《公司法》及有关法律法规召集、召开股东代表大会，保证了股东依法行使权力。2024年度，本行召开股东大会1次，会议严格按照法定程序进行。会议具体情况如下：

2024年6月25日，本行召开贵州桐梓农商银行股东大会第十次会议，35位股东（代理人）参加会议，以有效股份数168099044.44股（占本行股份总额的62.30%）表决通过了《贵州桐梓农商银行章程（修正案）》《选举李炳强为贵州桐梓农商银行第二届董事会董事》《同意李瑛辞去贵州桐梓农商银行第二届董事会独立董事职务和补选肖荣昌为贵州桐梓农商银行第二届董事会独立董事》《贵州桐梓农商银行董事会2023年度工作报告》《贵州桐梓农商银行监事会2023年度工作报告》《贵州桐梓农商银行经营层2024年度经营与发展计划》《贵州桐梓农商银行2024年度财务预算方案》《贵州桐梓农商银行2023年度利润分配和股金分红方案》《贵州桐梓农商银行关于聘请2023年度财务报表外部审计机构的议题》《贵州桐梓农商银行股东利益冲突管理办法》《贵州桐梓农商银行董事、监事、高级管理人员职业道德准则》《贵州桐梓农商银行独立董事制度》《贵州桐梓农商银行股权托管办法》《贵州桐梓农商银行股权管理办法》《贵州桐梓农商银行股东大会议事规则》《贵州桐梓农商银行董事会议事规则》16个提案。

（二）董事会构成及工作情况

1.董事会董事成员组成：截止2024年末，本行董事会由董事8名组成，包括：董事长1名，副董事长1名，职工董事1名，独立董事2名，非执行董事3名。本年度董事会共召开会议12次（含6次临时会议），审议通过55个提案。本行董事能认真履行工作职责，参与本行经营发展规划制定和执行监督，为本行依法合规经营和高质量发展提供了决策保障。

2.董事会下设专门委员会：截止2024年末，本行董事会下设：战略决策委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、数据治理管理委员会、消费者权益保护委员会和“三农”金融服务委员会8个专门委员会。

本年度，董事会各专门委员会在完善公司治理架构过程中，根据《议事规则》和《董事会专门委员会工作运行规范》，明晰履职权责边界，规范、有效开展专委会工作。截止2024年12月末，各专门委员会定期召开会议，讨论或审议报告或提案共计100个。

（三）监事会构成及工作情况

本行监事会成员设置为5人（自2023年度始4人，缺监事长1人），其中设职工监事2人，外部监事3人。下设提名与薪酬委员会、审计监督委员会。监事会成员均有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职，积极完成监事会指派的监督任务。

2024年度，本行监事会共召开会议4次，审议审核13个报告、6个议案，向经营管理层发出监督建议书1份，出席率100%，参会监事认真审议各项议案，独立发表意见，力促股东代表大会和董事会确定的目标实现。

一是全体监事充分履职，亲自出席监事会，列席董事会、行长办公会、审贷委员会等各种会议；二是尽职尽责，参加审议、到基层支行进行调研，召开监事会会议时，能够充分发表意见和建议，认真审议议题，谨慎、勤勉地行使农商银行所赋予的权利，忠实履行职责，维护本行和股东的最大利益；三是对经营班子在经营活动中有关重要事项、重大决策做到了有效监督，并充利用审计资源，对审计出的经营方向问题，及时下发监督意见书进行纠偏。

（四）高级管理层构成及工作情况

截止2024年12月31日，本行经营管理层设副行长2名（行长1名已于2024年12月不再担任）。2024年度经营管理层能够根据授权和转授权范围内围绕中心，服务大局，抓好衔接和配合，积极履行职责。

（五）部门设置与分支机构设置情况。

本行设置11个职能部门，分别是：业务发展部（农村市场部、乡村振兴部）、党委办公室（党委宣传部、党群工作部、董事会办公室、党委巡察办）、办公室（工会办公室、基础建设部）、零售业务部、财务管理部（统计调查部、资金同业、事后监督）、信息科技部、合规风险部（含反洗钱监测分析中心）、稽核审计部（监督预警中心）、人力资源部（党委组织部、党委统战部）、纪检监察室（监事会办公室）、安全保卫部（监控中心）；总行下设营业部、特殊资产管理中心、小微中心。本行下辖31家支行（见组织机构架构图）。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **行名** | **网点地址** |
| 1 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司营业部 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇河滨南路203号 |
| 2 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司娄山支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇和平、文笔路口第11区4栋2单元第16-23号 |
| 3 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司官渡支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇南家坡商住综合小区(夜郎·尚河城)J-1-4 |
| 4 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司东山支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇凤鸣路综合商住楼一栋1-1、1-2、1-3号 |
| 5 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司蟠龙支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇蟠龙大道七号楼B幢1层1-2号房 |
| 6 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司马鞍山支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇河滨南路 |
| 7 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司楚米支行 | 贵州省遵义市桐梓县楚米镇 |
| 8 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司凉风娅支行 | 贵州省遵义市桐梓县楚米镇楚米街道88号 |
| 9 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司九坝支行 | 贵州省遵义市桐梓县九坝镇 |
| 10 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司茅石支行 | 贵州省遵义市桐梓县茅石镇 |
| 11 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司高桥支行 | 贵州省遵义市桐梓县高桥镇 |
| 12 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司官仓支行 | 贵州省遵义市桐梓县官仓镇太平街上 |
| 13 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司花秋支行 | 贵州省遵义市桐梓县花秋镇 |
| 14 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司容光支行 | 贵州省遵义市桐梓县容光街上 |
| 15 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司风水支行 | 贵州省遵义市桐梓县风水镇风水街上 |
| 16 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司新站支行 | 贵州省遵义市桐梓县新站镇建设街176号 |
| 17 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司燎原支行 | 贵州省遵义市桐梓县燎原镇大关村柏树组花园路140号 |
| 18 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司小水支行 | 贵州省遵义市桐梓县小水乡街上 |
| 19 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司大河支行 | 贵州省遵义市桐梓县大河镇大河街 |
| 20 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司夜郎支行 | 贵州省遵义市桐梓县夜郎镇 |
| 21 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司松坎支行 | 贵州省遵义市桐梓县松坎镇新街卫生路117-2号 |
| 22 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司木瓜支行 | 贵州省遵义市桐梓县木瓜镇街上 |
| 23 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司尧龙山支行 | 贵州省遵义市桐梓县尧龙山镇尧龙山村街上组 |
| 24 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司芭蕉支行 | 贵州省遵义市桐梓县芭蕉镇 |
| 25 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司羊磴支行 | 贵州省遵义市桐梓县羊磴镇 |
| 26 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司坡渡支行 | 贵州省遵义市桐梓县坡渡镇街上 |
| 27 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司水坝塘支行 | 贵州省遵义市桐梓县水坝塘镇新街 |
| 28 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司狮溪支行 | 贵州省遵义市桐梓县狮溪镇中心街 |
| 29 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司源丰支行 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇人民路30号 |
| 30 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司海校支行 | 贵州省遵义市桐梓县海校社区民生街靠右第10、11号门面 |
| 31 | 贵州桐梓农村商业银行股份有限公司马鬃支行 | 贵州省遵义市桐梓县马鬃乡马鬃街上政府大楼1-2号 |

六、股本变动及股东情况

（一）股东权益变动表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2023年末 | 本期增加 | 2024年末 |
| 股本 | 26980.55 | 0 | 26980.55 |
| 资本公积 | 4128.50 |  | 4128.50 |
| 盈余公积 | 10374.54 | 996.08 | 11370.62 |
| 一般风险准备 | 31627.79 | 1020.17 | 32647.96 |
| 未分配利润 | 47755.57 | 3407.36 | 54462.93 |

（二）股权结构表

　　 单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 股东类型 | 2024年末股本数 | 占总股本比例（%） |
| 企业法人股 | 9460.17 | 35.06 |
| 职工自然人股 | 4115.28 | 15.25 |
| 非职工自然人股 | 13405.10 | 49.69 |

（三）最大十户股东及持股情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 单位：人民币元，%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **期初持股数（元）** | **期初占总资本比例（%）** | **期末持股数（元）** | **期末占总资本比例（%）** |
| 1 | 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） | 19,847,160.00 | 7.36 | 19,847,160.00 | 7.36 |
| 2 | 贵州彩阳电暖科技有限公司 | 19,178,327.60 | 7.11 | 19,178,327.60 | 7.11 |
| 3 | 贵州遵义汇川农村商业银行股份有限公司 | 14,632,002.00 | 5.42 | 14,632,002.00 | 5.42 |
| 4 | 贵州森航房地产开发有限公司 | 13,196,250.00 | 4.89 | 13,196,250.00 | 4.89 |
| 5 | 贵州遵义红花岗农村商业银行股份有限公司 | 0 | 0 | 10,754,900.00 | 3.99 |
| 6 | 贵州织金农村商业银行股份有限公司 | 5,278,500.00 | 1.96 | 5,278,500.00 | 1.96 |
| 7 | 遵义天域贸易有限责任公司 | 5,080,600.00 | 1.88 | 15,835,500.00 | 5.87 |
| 8 | 荣波 | 3,960,747.12 | 1.47 | 3,960,747.12 | 1.47 |
| 9 | 张小莉 | 3,960,747.12 | 1.47 | 3,960,747.12 | 1.47 |
| 10 | 童春霞 | 3,723,102.29 | 1.38 | 3,723,102.29 | 1.38 |
|  | 合计 | 102,978,971.20 | 36.93 | 102,978,971.20 | 40.92 |

（四）主要股东及持股情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 　 单位：人民币元，%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **住所** | **持股数（元）** | **占总资本比例（%）** |
| 1 | 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） | 贵州省贵阳市贵安新区岐山临时安置点；贵州省贵阳市云岩区南垭路67号 | 19,847,160.00 | 7.36 |
| 2 | 贵州彩阳电暖科技有限公司 | 贵州省遵义市桐梓县娄山关镇 | 19,178,327.60 | 7.11 |
| 3 | 贵州遵义汇川农村商业银行股份有限公司 | 贵州省遵义市汇川区南京路12号城上城综合大楼 | 14,632,002.00 | 5.42 |
| 4 | 李敬东 | 贵州省遵义市红花岗区湘山路商厦4栋1 单元8楼 | 1,188,224.13 | 0.44 |
| 5 | 王建华 | 贵州省桐梓县娄山关镇四化路359号 | 212,116.95 | 0.08 |
| 6 | 罗小丹 | 贵州省桐梓县娄山关镇溱水半岛 | 178,629.70 | 0.07 |
| 7 | 童春霞 | 贵州省遵义市桐梓县凤鸣路 | 3,723,102.29 | 1.38 |
| 合计 | |  | 73,376,091.89 | 27.14 |

（五）本行与主要股东关联交易情况

本行的关联交易主要对象为本行内部人（本行董事、总行及分支机构高级管理人员及其近亲属直接、间接、[共同控制](https://baike.so.com/doc/6893629-7111191.html)或可施加重大影响的法人）、持有我行5%以上股份的法人股东。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。

截至2024年12月末，本行关联企业和关联自然人授信客户数87户，较上季度减少1户，授信额度为14685.86万元，占上季度末资本净额145152.3万元的10.12%，对全部关联方的授信余额未超过资本净额的50%。其中：关联自然人客户83户，较上季度减少1户，授信总额2935.86万元，占上季度末资本净额的2.02%；法人关联客户4户，与上季度持平，授信总额11750万元，占上季度末资本净额的8.09%。最大单个关联方授信余额为6100万元，占上季度末资本净额的4.2%，未超过资本净额的10%；最大单个关联方集团客户授信余额为11750万元，占上季度末资本净额的8.09%，未超过资本净额的15%，均符合监管要求。

其中与主要股东发生关联交易如下：

其他类型重大关联交易1笔，为贵州彩阳置业有限公司“彩阳·澜泊湾”项目按揭楼盘合作准入，按揭准入合作额度为2000万元，占我行资本净额1.38%。贵州彩阳置业有限公司是一家桐梓县域内房地产开发企业，属贵州彩阳电暖科技有限公司关联企业，贵州彩阳电暖科技有限公司，在我行持股1917.83万元，占持股比例7.1082%，法人代表（股东）：欧国勇，系我行董事，根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，属我行关联方，贵州彩阳置业有限公司属贵州彩阳电暖科技有限公司关联企业，纳入我行集团客户管理。

七、风险管理情况

（一）主要监管指标情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位： %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2024年末 | 监管要求 |
| 资本充足率 | 15.54 | ≧10.5 |
| 流动性比例 | 96.89 | ≧25 |
| 不良贷款率 | 2.72 | ≦5 |
| 拨备覆盖率 | 254.36 | ≧130 |

（二）贷款主要行业分布

　 　　单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 行业种类 | 2024年末余额 | 占贷款总额比例（%） |
| 制造业 | 33179.89 | 3.64 |
| 农、林、牧、渔业 | 173840.88 | 19.07 |
| 批发和零售业 | 125005.48 | 13.71 |
| 建筑业 | 23738.52 | 2.61 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 12883.88 | 1.41 |
| 住宿和餐饮业 | 52192.21 | 5.73 |
| 其他 | 490721.60 | 53.83 |
| 合计 | 911562.46 | 100 |

（三）最大十户贷款

　　　 　单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 客户名称 | 2024年贷款余额 | 占贷款总额比例（%） |
| 1 | 贵州彩阳电暖科技有限公司 | 11300 | 1.18 |
| 2 | 贵州影园文化旅游开发有限公司 | 4990 | 0.52 |
| 3 | 桐梓县农业投资有限责任公司 | 4761.11 | 0.50 |
| 4 | 遵义桐之味食品加工有限公司 | 3900 | 0.41 |
| 5 | 桐梓县园林大酒店 | 3860 | 0.40 |
| 6 | 贵州君腾城市文化旅游置业开发有限公司 | 3486.52 | 0.36 |
| 7 | 桐梓天地晟通物流有限公司 | 3450 | 0.36 |
| 8 | 贵州桐梓上天池农业发展有限公司 | 3350 | 0.35 |
| 9 | 贵州悦达房地产开发有限公司 | 2982.01 | 0.31 |
| 10 | 贵州彩阳酿酒有限公司 | 2930 | 0.30 |

（四）贷款风险分类和不良贷款情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 　　　单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2024年末余额 | 占比（%） |
| 正常 | 813340.12 | 89.22 |
| 关注 | 73426.92 | 8.06 |
| 次级 | 10886.95 | 1.19 |
| 可疑 | 13287.79 | 1.46 |
| 损失 | 620.68 | 0.07 |
| 贷款合计 | 911562.46 | 100 |

（五）贷款损失准备情况

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 　单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期转回 | 其他转入及冲销 | 期末数 |
| 贷款损失准备 | 60177.76 | 15839.09 | 5560.43 | 18507.84 | 63069.44 |

（六）不良贷款情况

截至2024年12月末，本行不良贷款余额为24795.42万元，不良贷款率2.72%。

八、本行面临的各类风险及防范对策

2023年，受近年经济下行影响，县域经济环境形势复杂多变，地方政府债务包袱较重。在此情况下，本行持续完善公司治理，提升合规内控，有效防范风险，各项业务发展平稳，信贷资产质量不断夯实。报告期内，本行在全面风险管理体系建设方面采取以下的控制措施和对策。

**（一）信用风险对策**

本行信用风险主要存在于贷款、存放同业等业务。报告期内，信用风险管理措施：一是调整组织架构，建立市场营销、风险控制、资产保全和贷款操作相互分离、相互制约的组织体系和审贷分离、风险集中控制的内控机制；二是建立审贷分离、互相制衡的风险控制体系，建立大额贷款信贷管理委员会审贷制度；三是根据监管单一客户、单一集团客户授信集中度分别不超过资本净额10%、15%之要求，以及大额风险暴露管理要求，遵守资本约束管理；四是根据本行资产风险分类实施细则之规定，对信贷资产、非信贷资产实行风险分类管理，加大监测频度，对不良贷款跟踪管理，责任追究，强化清收；五是对同业业务实行审慎授信，按流程审批，防范未授信准入开展同业业务。

**（二）市场风险对策**

本行的市场风险主要集中在利率风险方面。针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力，制定市场风险管理实施细则，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；积极关注金融市场变化，依法合规拓展资金市场业务；始终坚持在监管规定的银行间同业市场办理规定的业务，按照社区银行、中小微企业银行的定位，树立“以客户为中心”的营销理念，加大金融产品创新力度，增加有效信贷投入，大力开办低风险业务，进一步提高应对市场风险的能力。

**（三）操作风险对策**

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。本行主要采取以下几项措施防范操作风险：一是加强教育引导，不断提高全体员工依法合规经营意识，同时进行从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能，确保胜任发展需要。二是持续开展案件专项治理工作，狠抓重点环节，不断完善内控制度，强化检查和监督，切实加大对存在违规违纪行为员工的惩处力度，逐步建立起“查防堵惩教”的长效机制，不断提升案件防范能力。三是深化审计监督体制改革。进一步完善“垂直管理、分片负责，审计部门与业务部门相分离”的审计监督体系，不断提高审计工作力度和效率，确保内部审计工作的独立性、权威性、及时性和有效性。四是加强流程和事后监督系统建设，本行设立预警中心，运用合规操作管理系统，严格按照《贵州桐梓农商银行操作风险识别、评估与控制规程》，对本行财务、信贷、资金、电子银行、负债及中间业务实时进行监控，加强各业务条线操作风险识别、监测和管理。

**（四）流动性风险管理对策**

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得足额资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行坚持稳健的流动性风险管理,制定《流动性风险监测管理实施细则》《流动性风险压力测试管理实施细则》《流动性风险应急处置方案》。通过建立适时、有效的流动性风险管机制,实现对流动性风险的监测、识别、量和控制,同时借助压力测试的情景假设场景，进行现金流测算和分析 ,提升风险管控能力。根据流动性风险防控要求,持续开展流动性风险压力测试。截至报告期未,本行现金流充足，风险较小。

**（五）集中度风险管理对策**

集中度风险是单个风险暴露或风险暴露组合,可能给本行带来重大损失或导致本行风险状况发生实质性变化的风险。本行通过制定集中度风险偏好政策、开展风险识别与评估、制定集中度风险关键指标及限额指标体系、监测分析及报告指标情况、开展集中度风险压力测试等方式,持续提升集中度风险管理水平及效率。截至报告期末,单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、全部关联度及房地产贷款集中度等各项集中度监管指标控制在监管要求之内。

**（六）同业竞争风险对策**

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，本行努力寻求高质量发展路径，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，寻找市场空缺，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，继续加强业已形成的规模和机构网点优势，在县域内保持在同业竞争中的领先地位。

**（七）洗钱风险管理对策**

本行严格执行《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等相关制度要求,新增或修订了反洗钱内控制度；及时完成了大额交易补录上报、异常案例的分析、甄别和判断，规定时限内完成客户风险等级的划分、做好名单的添加、回溯管理工作；加大全行员工反洗钱知识的培训与辅导力度；丰富反洗钱宣传内容，拓宽宣传方式和渠道；督促各营业网点做好客户尽职调查和客户身份及交易信息等资料的保存；扩大反洗钱工作现场与非现场检查范围和频率；开展了反洗钱专项内部审计及洗钱风险评估，配合做好反洗钱的协查；调整反洗钱工作领导小组成员，配备专职人员，明确职责分工，反洗钱组织架构进一步完善；通过一系列工作，员工对反洗钱风险防控意识逐渐增强，风险管理能力得到有效提高，洗钱风险得到有效的防控。

**（八）声誉风险管理政策**

本行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。2023年，本行加强了在各大媒体的监测、管理、处置工作，并定期做好监测登记，督促部门及机构做好重大突发事件的协调联络和信息报送工作。适时对制度修订，明确责任、范围、处理途径、时限要求等规定，提升了可操作性。

**（九）法律风险管理政策**

本行一直以来高度重视法律风险防控，一是加大普法宣传教育，要求全辖员工通过加大《民法典》等法律法规知识学习，提升员工知法、守法、用法的意识和能力；二是通过聘请法律顾问，帮助本行做好法律事务管理以及法律合同文本审查，本行明确，凡是对外签订合同、协议等，均要出具独立的法律审查意见；三是加大法律专业人才培养，鼓励员工积极参加律师资格考试，据统计，本行取得公司律师资格证7人，其中高管1人，中层3人。

九、薪酬情况

本行制定了《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2024年度综合考核实施细则》、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司企业年金实施细则》、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司基层支行等级管理等考核办法》、《贵州桐梓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》、《贵州桐梓农村商业银行股份有限公司补充医疗保险管理办法》。本行2024年工资总额较上年下浮，为进一步完善全面绩效管理，本行按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁，按劳取酬、多劳多得、风险损失扣减”的思路，将绩效薪酬全额与个人业绩挂钩。在考核方法上采取计价为主、评分为辅的方式，对业务人员根据个人业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，对分支机构负责人实行综合考评机制，对内设部门实行目标管理考核。同时，结合机构和岗位客观存在的差异性，在考核内容上实行差异化考核，对各岗位员工根据岗位不同职责区别对待，设定不同的考核指标。

十、小微企业金融服务情况

本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，按照党中央、国务院决策部署，认真落实金管局、省委省政府、市委市政府、贵州金管局以及省联社工作要求，坚持稳中求进，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，坚持“支农支小”市场定位，以服务小微企业、支持实体经济健康发展为指导，以提高小微企业贷款可获得性，拓宽小微企业金融服务覆盖面为工作目标，积极做好小微企业金融服务，不断提升小微企业金融服务质效。截至报告期末，我行普惠性小微企业贷款余额26.76亿元，较年初增加2.26亿元，普惠型小微企业贷款增速9.22%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速14.26个百分点；普惠型小微企业贷款有余额户数7887户，较年初增加1445户；普惠型小微企业贷款加权平均利率5.68%，较上年末下降0.9个百分点；普惠型小微企业贷款不良率2.85%，高于各项贷款不良率0.13个百分点。全面实现“两增”“一优”“一稳”目标。

十一、消费者权益保护工作开展情况

**（一）做好内部消保培训工作**

一是本行制定了消费者权益保护工作计划，下发《贵州桐梓农商银行办公室关于印发贵州桐梓农村商业银行股份有限公司2024年金融消费者权益保护工作计划的通知》（桐农商办发〔2024〕69号》，制定了年度培训计划，本年度开展了多场次培训。培训内容主要围绕消费者权益保护政策、内部消费者权益保护制度和要求等。二是各业务职能部门根据工作需要，通过线上+线下方式开展客户经理综合业务培训、反诈、反洗钱业务技能培训、会计运营、营业网点文明规范服务提升培训等业务21次培训，我行的消保培训对象覆盖中高级管理人员、消费者权益保护岗位人员、基层业务人员和新入职人员。

**（二）保障金融消费者财产安全**

一是本行按照“谁主管、谁负责”的原则，全力以赴做好维稳安保各项工作，强化各部门、支行的维稳安保工作主体责任，确保实现不发生业务中断事件、舆情事件、非法聚集和群体事件、上访事件、责任性安全生产事件，下发了《贵州桐梓农商银行维稳安保工作方案》；二是按照金融机构经营场所安全保卫的相关规定，营业部及各支行营业网点配备了一名保安和大堂经理，强化安全工作，保障了金融消费者人身和财产安全，并实现了监控全覆盖；三是本行结合工作需要，建立《贵州桐梓农商银行安全稳定工作应急预案》、《桐梓农村商业银行股份有限公司营业网点周末轮休突发事件应急预案》等应急预案。切实履行了保障人身和财产安全义务。通过反洗钱系统、预警系统、相关数据监测系统利用科技手段加强资金的监管，依法保障了金融消费者在购买、使用金融产品和服务时的财产安全，不存在挪用、非法占用金融消费者资金及其他金融资产的情形保障金融消费者财产安全的现象。

**（三）保障金融消费者受尊重权**

一是本行在各营业网点都设有专门的爱心窗口，在为客户办理存款、贷款业务时，充分的为消费者提供服务，特别针对老年人，大堂经理一对一帮助，不存在因金融消费者性别、年龄、种族、民族或者国籍等不同实行歧视性差别对待的情形，充分尊重金融消费者的人格尊严和民族风俗习惯；二是结合工作需要，制定有《贵州桐梓农商银行营业网点特殊群体客户服务规范实施细则》《贵州桐梓农商银行营业网点服务首问责任制实施细则《贵州桐梓农商银行营业网点文明规范服务管理实施细则》等制度，在为消费者提供金融产品和服务时，给予便利化服务及指引，保障了金融消费者受尊重权。

**（四）加强客户投诉处理，提高客户服务满意度**

为规范消费者投诉处理，提高处理率及消费者的满意度，我行在营业场所、村村通醒目位置均公示有投诉电话和投诉处理流程，广泛接受社会公众和客户监督。在投诉处理过程中，严格落实好金融消费投诉首问责任制和限时办结制，确保投诉受理、处理、跟踪督办、反馈结果等各环节高效运转，切实维护好消费者合法权益。

2024年，我行共受理投诉工单28笔，处理办结28笔，办结率100%。从投诉产生的来源看，3笔来源于贵州农信“96688”服务热线转办，19笔来源于银行保险消费者维权热线“12378”转办，1笔中国人民银行转办，5笔网络投诉平台转办；从投诉业务办理渠道分析，营业现场23笔，电子渠道4笔，第三方渠道1笔；从投诉业务类别分析，人民币储蓄3笔，个人住房贷款4笔，其他贷款6笔，企业贷款2笔，银行卡业务13笔；从投诉业务产生的原因分析，服务态度及服务质量引起的投诉3笔，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉20 笔，因定价收费引起的投诉1笔，因消费者资金安全引起的投诉3笔，因自主选择权引起的投诉1笔。

针对消费者投诉情况，我行高度重视对投诉数据的分析，深入剖析成因，准确查找产品和服务短板，积极落实整改，并将继续完善客户投诉处理机制体系，畅通消费者维权渠道，提升金融服务质效和客户满意度。

**（五）加强自助机具建设，提供便捷的金融服务**

为金融消费者提供方便、快捷的金融服务，是商业银行维护消费者权益的重要举措。本行多措并举、多渠道建设，提升客户服务能力。

一是加强自助机具建设。截止2024年12月末，本行共有ATM/CRS机74台，全县除黄莲因无常驻机构未安装外，其余乡镇实现全覆盖， ATM/CRS自助机具存量累计交易笔数83.79万笔，交易金额19.96亿元；本行共铺设智慧柜员机12台，其中2023年新铺设5台，本年累计发生交易11.09万笔。

二是强化“村村通”建设。截止2024年12月末，本行共建立银行卡助农取款服务点220个，本年累计交易笔数51.42万笔，累计交易金额3.23亿元。

三是做好黔农E付和黔农云营销工作。本行小微商户（含特约商户）6660户，本年累计交易笔数1367.32万笔，累计交易金额16.24亿元，黔农云用户29.84万户。

四是稳步推进社保卡发行应用工作。截至12月31日，全行社保卡总量为50.73万张，较年初增长1.12万张，户籍人口覆盖率为67.51%，社保卡金融账户激活率66.1%，较年初增加3.3个百分点。全行涉农补贴对象共计20.11万户，已完成贵州农信社保卡覆盖17.02万张，覆盖率84.64%。全行采购了33台柜面制卡机，30台便携式制卡机，32台移动展业，实现网点全覆盖。

十二、重要事项

（一）2024年度，本行董事长变更为李炳强。

（二）报告期内，共报送重大事项7次，其中经营管理方面3次，负面舆情方面1次，其他事件3次。

除上述事项外，截至2024年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。