

贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

一、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。

本行行长声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

本行聘请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，并取得了审计报告。

二、贵州清镇农村商业银行股份有限公司概况

（一）银行简介

贵州清镇农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”），是由境内自然人和非金融企业法人以发起方式设立的股份有限公司，成立时间是 2005 年 02 月 25 日，本行是具有独立企业法人资格的地方性银行机构，享有由股东入股投资形成的全部法人财产权，依法享有民事权利，并以其全部

法人资产独立承担民事责任。截止到 2024 年末，本行机关设有综合保障部、纪律检查室、人力资源部、合规风险部、普惠金融部、财务管理部、稽核审计部、安全保障部、运营服务部、数据管理部等 10 个职能部门；下设营业部、东门桥支行、云岭街支行、滨湖支行、世纪城支行、贵安山语城支行、有机厂支行、经开区支行、贵化支行、职教城支行、红旗路支行、庙儿山支行、西南国际商贸城支行、巢凤支行、东风支行、新店支行、新华路支行、站街支行、卫城支行、暗流支行、王庄支行、百花湖支行、麦格支行、流长支行、犁倭支行共 25 个营业网点；资金同业部、小微金融中心、城市信用中心、资产保全中心 4 个生产中心。

法定名称：贵州清镇农村商业银行股份有限公司

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：17160.58 万元

法定代表人：李伟

联系地址：贵州省贵阳市清镇市青龙街道办事处云岭东路

联系电话：0851-82600365

邮政编码：551400

（二）本行的经营范围

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。经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。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。

三、经营概况

（一）本年度经营完成情况

全行各项存款 1301267.13 万元，比年初增加 60990.27 万元，增长 4.92%。全行各项贷款 964528.90 万元，比年初增加 28645.85 万元，增长 3.06%；按“五级分类”口径，不良贷款额 34763.93 万元，比年初增加 8623.07 万元，不良贷款率 3.60%，比年初上升 0.81 个百分点；实际完成营业收入 77994.38 万元，比上年增加 3108.42 万元，上升 4.15%。

（二）资产负债总体情况分析

1. 资产分析

（1）资产总额情况

2024 年末，全行资产总额 1448396.02 万元，比年初增加 47439.21 万元，上升 3.39%。

（2）各项贷款总量分析

各项贷款总量持续增长，2024 年末各项贷款扣除减值准备余额 909792.11 万元，占总资产的 62.81%，比年初增加

14401.82 万元，增长 1.61%。贷款总量的稳定增长，为本行收入的增加奠定了扎实的基础。

2. 负债分析

（1）负债总额情况

负债总额 1366458.58 万元，比年初增加 45665.75 万元，上升 3.46%。

（2）各项存款总量分析

各项存款持续稳定增长。2024 年末，全行各项存款余额 1301267.13 万元，占负债总额的 95.23%，比年初增加 60990.27 万元，增长 4.92%。

（3）存款结构分析

存款结构继续呈稳定趋势。2024 年末定期存款余额 578451.56 万元，比上年末增加 59926.41 万元，增长 11.56%，占各项存款余额的 44.45%；活期存款余额 532624.95 万元，比上年末减少 62638.23 万元，下降 10.52%，占各项存款余额的 40.93%；保证金及其他存款余额 190190.62 万元，比上年末增长 63702.10 万元，增长 50.36%，占各项存款余额的 14.62%。

3. 所有者权益分析

2024 年末，全行所有者权益总额 81937.44 万元，比年初增加 1773.46 万元，增长 2.21%。2024 年末，实收资本（股本金）17,160.58 万元，本期无变化；资本公积 3631.52 万元，本期无变化；其他综合收益 2634.23 万元，比年初增加 1195.32

万元，增长 83.07%；盈余公积 9319.41 万元，比年初增加 222.67 万元，增长 2.45%；一般准备 27493.73 万元，本期无变化；未分配利润 21697.97 万元，比年初增加 355.46 万元，增长 1.67%。

4.资本充足情况分析

按照银监局 1104 口径，资本充足率为 10.98%，比年初减少 1.13 个百分点。核心资本充足率为 9.87%，比年初增加了 0.13 个百分点。主要财务数据如下表：

单位：万元

项目	期初数	期末数	项目	期初数	期末数
总资产	1400956.81	1448396.02	总负债	1320603.94	1366458.55
现金及存放中央银行款项	67560.15	66655.92	各项存款	1132505.9	1301267.13
存放同业	6689.13	59683.62	其中：活期存款	595263.18	532266.60
各项贷款	935883.05	964528.90	定期存款	518525.15	584709.83
其中：农户贷款	327057.22	341053.41	所有者权益	80163.96	81937.44
涉农企业贷款	112128.83	87709.5	其中：实收资本	17,160.58	17,160.58
非农贷款	405751.21	439736.31	资本公积	3,631.52	3,631.52
金融投资	382340.11	364958.99	盈余公积	9096.73	9319.41
固定资产净值	15255.76	15677.94	一般准备	27493.73	27,493.73
其他资产	17539.29	18323.59	未分配利润	21342.51	21697.97

（三）主要财务及监管指标对比分析

2024 年，全行各项收入 79067.16 万元，比上年增加 4074.45 万元，增幅 5.43%，主要系投资损益增加所致。各项支出 76685.94 万元，比上年增加 5400.78 万元，增幅 7.58%，主要系信用减值损失增加。实现税前利润总额 2381.22 万元，比上年减少 1326.33 万元，下降 35.77%。现将有关结果分析

反映如下：

1.收入分析

2024 年度，全行营业收入 77994.38 万元，比上年增加 3108.42 万元，增幅 4.15%，占总收入(含营业外收入)98.64%。

(1) 利息收入分析

2024 年度，利息收入 68202.56 万元，比上年同期减少 1808.50 万元，降幅 2.58%，占营业收入的 87.45%。各项利息收入中，农户贷款利息收入 24227.11 万元，同比减少 622.53 万元，下降 2.51%；涉农经济组织贷款利息收入 200.00 万元，同比增加 121.34 万元，增长 154.26%；涉农企业贷款利息收入 5094.51 万元，同比减少 1147.98 万元，下降 18.39%；非农贷款利息收入 28801.42 万元，同比增加 2615.07 万元，增长 9.99%；其他利息收入总共 9879.51 万元，同比减少 2774.41 万元，降幅 21.93%。以上利息收入的增减,主要是贷款规模以及贷款结构调整导致。

(2) 金融机构往来收入分析

2024 年度,金融机构往来收入 2983.61 万元，比上年减少 1157.29 万元，降幅 27.95%，占营业收入的 3.83%。

(3) 手续费及佣金收入分析

2024 年度，手续费及佣金收入 405.19 万元，比上年减少 5.26 万元，降幅 1.28%，占营业收入 0.52%。

(4) 投资收益分析

2024 年度，投资收益 6378.86 万元，比上年增加 6146.49

万元，增幅 2645.10%，占营业收入 8.18%。

（5）其他业务收入分析

2024 年度，其他业务收入 27.77 万元，比上年减少 61.78 万元，降幅 68.99%，占营业收入的 0.04%。

（6）资产处置损益

2024 年度，资产处置损益为 -10.54 万元，比上年减少 10.54 万元，占营业收入的 0.00%。

（7）其他收益

2024 年度，其他收益 6.94 万元，比上年增加 8.58 万元，增幅 522.97%，占营业收入的 0.01%。

2.支出分析

2024 年度,全行营业支出 75741.65 万元，比上年同期增加 5004.67 万元，增幅 7.08%。2024 年度成本开支分析如下：

（1）利息支出 26115.15 万元，占比 34.48%，比上年同期减少 3964.83 万元，降幅 13.18%。其中单位活期存款利息支出 2598.05 万元，同比减少 1270.56 万元，降幅 32.84%。个人活期存款利息支出 3194.92 万元,同比减少 4183.19 万元，降幅 56.70%。单位定期存款利息支出 16.68 万元，同比减少 526.44 万元，降幅 96.93%。个人定期存款利息支出 17588.90 万元，同比增加 805.27 万元，增幅 4.80%。保证金存款利息支出 3.02 万元，同比减少 3.70 万元，降幅 55.04%。发行债券利息支出 600 万元，与上年持平。财政性存款利息支出 5.77 万元，同比减少 4.80 万元，降幅 45.41%。大额存单利息支

出 2107.81 万元，同比增加 1977.27 万元，增幅 1514.65%。
其他利息支出 0 万元，同比减少 758.67 万元，降幅 100%。

（2）2024 年度全行金融机构往来支出 3358.26 万元，比上年同期减少 555.51 万元，降幅 14.19%，占营业支出的 4.43%。

（3）2024 年度手续费及佣金支出 1541.16 万元，同比减少 883.97 万元，降幅 36.45%，占营业支出的 2.03%。

（4）2024 年度营业税金及附加 352.43 万元，比上年同期增加 23.06 万元，增幅 7.00%，占营业支出的 0.47%。

（5）2024 年度业务及管理费 16457.90 万元，比上年同期减少 1580.33 万元，降幅 8.76%，占营业支出的 21.73%。

（6）资产减值损失 7.77 万元，同比减少 110.10 万元，降幅 93.41%，占营业支出的 0.01%。

（7）信用减值损失 27884.69 万元，同比增加 12217.24 万元，增幅 77.98%，占营业支出的 36.82%。

（8）2024 年度其他业务成本 24.29 万元，同比减少 140.88 万元，降幅 85.30%，占营业支出的 0.03%。

3.营业外收支分析

2024 年，全行营业外收入 1072.78 万元，同比增加 966.03 万元，增幅 904.97%。2024 年，全行营业外支出 944.29 万元，同比增加 396.11 万元，增幅 72.26%。

4.利润分析

2024 年实现税前利润 2381.22 万元，比上年同期减少

1326.33 万元，下降 35.77%。实现净利润 2226.75 万元,比上年同期增加 137.87 万元，增幅 6.60%。

单位：万元，%，人

项目	标准值%	上年度	本年度
营业收入		74885.96	77994.38
其中：利息收入		70011.05	68202.55
营业支出		70736.98	75741.65
其中：利息支出		30079.98	26115.15
业务及管理费		18038.23	16457.90
信用减值损失		15667.45	27884.69
利润总额		3707.55	2381.22
净利润		2088.88	2226.75
股本金总额		17,160.58	17,160.58
资本充足率	≥8	12.11%	10.98%
核心资本充足率	≥4	9.74%	9.87%
不良贷款余额（五级分类）		26140.86	34763.93
不良贷款比例（五级分类）	≤5	2.79%	3.60%
流动性比例	≥25	47.96%	59.53%
单一最大客户集中度	≤10	5.65%	5.01%

（四）税款分析

2024 年上缴各项税款 1280.29 万元。其中：增值税 950.49 万元，比上年减少 136.39 万元，下降 12.55%；企业所得税本年预缴 19.23 万元，获得 2023 年度汇算清缴退税 932.7 万元；其他税金及附加 325.95 万元，比上年减少 2 万元。纳税水平较上年略有下降。

（五）贷款风险分类情况分析

按五级分类分析，不良贷款余额为 34763.93 万元，比上年同期增加 8623.07 万元，不良率为 3.6%，比上年同期上升

0.81 个百分点，其中次级贷款余额 15656.96 万元，可疑贷款余额 19092.33 万元，损失贷款余额 14.64 万元。2024 年度计提信贷资产减值准备 27947.57 万元。

截至 2024 年 12 月 31 日本行贷款资产风险分类（按五级分类）如下表：

单位：万元

风险分类	贷款余额	正常类余额	关注类余额	不良贷款余额	不良贷款		
					次级类余额	可疑类余额	损失类余额
信用贷款	506382.31	418774.49	65853.59	21754.22	6907.58	14832	14.64
担保贷款	362709	290277.19	59422.11	13009.71	8749.38	4260.33	-
其中：保证	46194.34	29318.87	12411.32	4464.15	3876.06	588.09	-
抵押	295199.15	241315.3	45736.29	8147.56	4873.32	3274.24	-
质押	21315.52	19643.02	1274.5	398	0	398	-
贴现资产	95437.59	95437.59	-	-	-	-	-
合计	964528.9	804489.27	125275.7	34763.93	15656.96	19092.33	14.64

（六）关联方关系及交易

1.关联方基本情况

本行的关联方主要包括持有本行股份 5%及以上的股东、董事、监事、高级行政管理人员及他们的近亲属及本行内部职工以及上述各关联方控制或施加重大影响的法人组织。截至 2024 年 12 月 31 日，本行关联人 549 人，其中关联法人 38 人，关联自然人 511 人。

（1）自然人股东关联方

本行自然人股东持股比例最高为 1.32%，未超过 5.00%，

故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属持股比例超过 5.00%（含）。

（2）法人股东关联方

本行法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过 5.00%的股东分别为浙江金紫利新材料科技有限公司持股 7.07%、贵阳通用轮胎销售有限公司持股 6.22%、贵阳永兴汽车贸易有限公司持股 5.15%，关联法人基本信息见下：

①浙江金紫利新材料科技有限公司

统一社会信用代码：91330782730328374C

法定代表人：王文辉

注册资本：2800 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：其他家用纺织制成品制造

注册地址：浙江省义乌市北苑街道春华路 581 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。

（针纺织品新材料的研发，纺线、织布、氨纶化纤、粘胶纤维、锦纶、包覆纱生产、销售；生物科技研发；国际贸易、国内贸易（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

②贵阳通用轮胎销售有限公司

统一社会信用代码 915201007221768090

法定代表人：汤吉平

注册资本：1650 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市云岩区延安西路 36 号 I 座 18 号 19#

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。

（轮胎销售；橡胶制品销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；食品销售（仅销售预包装食品）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；租赁服务（不含许可类租赁服务）；机动车修理和维护；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；装卸搬运；五金产品零售（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）。

③贵阳永兴汽车贸易有限公司

统一社会信用代码：91520100714378929M

法定代表人：黄勇平

注册资本：50 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市花溪区石板镇合朋村

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。

（一般经营项目：销售：一汽佳星品牌汽车，货车，汽车配件，二、三类机电产品，汽车货箱装修、加工。许可经营项目：保险兼业代理（在许可证有效期内经营）。）

2.关联交易情况

（1）基本情况

报告期内，本行与关联方的关联交易主要是授信业务和存款业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。截至 2024 年 12 月 31 日，本行授信类关联交易共 19 户 20 笔，关联交易余额合计 3598.60 万元，其中重大关联交易 3 户 3 笔金额 2768.60 万元，一般关联交易 16 户 17 笔金额 830.00 万元。本行存款类关联交易共 127 户 331 笔，关联交易余额合计 4870.68 万元，其中重大关联交易 0 户 0 笔金额 0 万元，一般关联交易 127 户 331 笔金额 4870.68 万元。本行关联交易业务从客户准入、利率定价均执行对应信贷产品规定要求，不存在优于非关联方同类交易的情况。

（2）重大关联交易情况

2024 年度，本行发生重大关联交易情况列示如下：

序号	客户名称	贷款金额 (万元)	贷款余额 (万元)	交易类型	占资本净额比例	贷款利率
1	贵州晨运交通设施 工程有限公司	1260.33	1256.33	贷款利率 调整业务	1.41%	8.90%调整 为 6.5%
2	贵州凌冠贸易有限 公司	470.00	470.00	重大关联 交易	0.53%	7.00%
3	贵州晨运交通设施 工程有限公司	1250.00	1249.00	重大关联 交易	1.40%	6.50%
合计		2980.33	2976.33		3.11%	

(3) 关联授信集中度情况

截至 2024 年 12 月末，本行对一个关联方的授信余额最高为 1249.00 万元，占本行资本净额的 1.40%，未超过本行资本净额的 10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 1519.60 万元，占本行资本净额的 1.71%，未超过本行资本净额的 15%；全部关联方表内外授信净额为 3598.60 万元，占资本净额 4.04%，均未超出监管要求限额，符合关联交易管理要求。

四、风险披露

(一) 信用风险状况

1.信用风险。

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行信用风险主要涉及贷款、以及其他表内外信用风险敞口。如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。

2.信用风险管理和控制政策。

坚持风险控制与业务发展协调统一，秉持稳健经营理念，不断完善授信管理、信贷审批和监测考核体系，建立前、中、后台相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式，强化后台监督制约职能，构建全方位、多层级的信用风险管理架构。严格贯彻执行国家宏观调控政策，控制高耗能、高污染、产能过剩和潜在产能过剩等行业信贷投放，强化潜在风险客户前瞻性退出，合理调整信贷结构，引导信贷资源优化配置。积极推进“绿色信贷”建设，认真履行本行责任。调整信贷基本制度与基本规程，明确部门职能，建立客户分层经营管理制度，提升经营层次，改进业务流程。完善授信制度和管理体系，加强法人客户统一授信管理，统一公开授信和内部授信管理模式，实行综合授信额度管理。确定差异化授信额度核定方法，针对小企业确定单独的授信额度测算方法。明确授信额度核定流程和授信额度动态监管要求，增加循环额度解决优良客户便捷用信问题。设计行业、区域风险评价指标体系，针对行业、区域特点确定行业、区域风险限额核定方法。明确行业、区域风险实时监控要求，确立定期报告制度。

积极推进内部评级体系建设，明确内部评级体系建设各阶段具体内容。启动内部评级体系建设项目，对本行信用风险管理状况进行现状诊断和差距分析，完善内部评级体系建设整体规划。改进客户信用等级评定制度，优化评级流程及

评级信息系统，提高评级效率和评级质量。规范个人客户信用等级评定工作，统一个人客户信用等级评价标准，形成标准统一、尺度一致、操作便捷的个人客户评级指标体系。完善贷款风险分类管理办法和操作规程，开展多级分类工作，细化风险分类标准，不断提高贷款风险分类科学性和准确性。改进风险分类方法和手段，提高贷款风险分类电子化水平，确保贷款质量反映全面、真实、及时。

3.信用风险管理组织结构和职责划分。

本行在董事会下设立合规风险管理委员会，合规风险管理委员会对董事会负责，对辖内风险管理实行统一领导。合规风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险以及案件防控、内部控制、合规文化建设等合规风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况、内控合规及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

董事会下设合规风险管理委员会主任委员：张霞

委员：梁龙跃、黄思刚

4.金融资产风险监测及分类的程序和办法。

根据银监会《商业银行金融资产风险分类办法》关于金融资产风险分类有关规定，对金融资产分类原则、风险类别、标准、部门职责、重组资产风险分类、分类管理等做出明确规定。贷款风险分类标准与方法：根据债务人财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况

等因素，综合分析判断债务人能够履行合同及时足额偿付本金、利息或收益可能性，将金融资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称为不良资产。

贷款风险分类组织与程序：资产风险分类在本行统一领导下，由合规风险、普惠金融、稽核审计、财务管理及金融资产归口管理部门分工负责，紧密配合，共同实施。

分类方法及标准：金融资产按照债务人不同分为零售资产和非零售资产。零售资产包括个人贷款、信用卡贷款以及小微企业债权等；非零售资产是指除零售资产以外的金融资产，包括但不限于大中型企业债权、债券、同业业务及其他投资等。

5.贷款质量。

2024 年末，本行各项贷款余额 964528.9 万元，比年初增加 28645.84 万元。不良贷款余额（按五级分类）34751.65 万元，比年初增加 8623.07 万元，不良贷款占比 3.6%，比年初下降 0.81 个百分点。

截至 2024 年末，最大 10 户贷款余额为 32784.41 万元，最大一户贷款余额为 4494.8 万元，目前这些贷款客户经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

6.产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度。

本行主要为清镇市地区内客户提供贷款。

本行在向客户授信前，会进行信用评级，并定期检查授信额度的使用情况。信用风险管理的手段亦包括增加抵押、

质押、保证担保等。

本行定期检查不同行业的授信额度，本行信贷业务的行业集中度主要分布如下：

项目	期末		年初	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	213687.54	22.15%	206,243.61	22.04%
采矿业	5875.96	0.61%	4,668.22	0.50%
制造业	26511.94	2.75%	26,003.22	2.78%
电力、燃气及水的生产和供应业	709.32	0.07%	748.68	0.08%
建筑业	45998.8	4.77%	53,489.78	5.72%
交通运输、仓储和邮政业	14025.31	1.45%	14576.15	1.56%
信息传输、计算机服务和软件业	3595.98	0.37%	3641.49	0.39%
批发和零售业	180368.34	18.70%	182510.34	19.50%
住宿和餐饮业	43836.71	4.54%	37646.47	4.02%
金融业	95073.23	9.86%	89939.9	9.61%
房地产业	27672.98	2.87%	29,151.39	3.11%
租赁和商务服务业	15540.42	1.61%	13,061.72	1.40%
科学研究和技术服务业	2710.21	0.28%	2,546.72	0.27%
水利、环境和公共设施管理业	4512.44	0.47%	4,645.30	0.50%
居民服务、修理和其他服务业	35688.77	3.70%	30,034.25	3.21%
教育	4016.73	0.42%	4,644.53	0.50%
卫生和社会工作	2220.97	0.23%	2,390.26	0.26%
文化、体育和娱乐业	3104.28	0.32%	4,862.64	0.52%
公共管理、社会保障和社会组织	520.84	0.05%	567.18	0.06%
企业贷款小计	214916.28	22.28%	220249.85	23.53%
个人汽车贷款	853.79	0.09%	805.56	0.09%
个人住房按揭贷款	106,436.25	11.37%	88,604.43	9.47%
个人其他消费贷款	107,201.35	11.45%	109,646.69	11.72%
个人其他住房消费贷款	24,080.15	2.57%	25,369.78	2.71%
个人建房贷款	192.23	0.02%	282.99	0.03%
个人贷款小计	749612.62	77.72%	715633.2	76.47%
贷款及垫款总额	964528.9	100%	935883.06	100%

7.信用风险指标。

项目	期末	年初
----	----	----

按五级分类:	-	-
不良资产率	2.41%	1.87%
不良贷款率	3.60%	2.79%

（二）流动性风险状况

本行流动性风险是指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。本行出台了《贵州清镇农村商业银行流动性风险管理办法（试行）》、《清镇农村商业银行流动性风险限额管理规定》、《贵州清镇农村商业银行流动性风险应急处置预案》和《清镇农商银行流动性风险监测办法》，进一步明确流动性风险管理目标，改进管理策略，优化管理流程，强化监测和预警，定期开展压力测试，完善流动性风险应急管理，认真做好年度流动性风险防控和处置工作，保持流动性的基本稳定，坚决守住不发生区域性、系统性流动性风险的底线。一是进一步加强流动性风险管理工作，关注宏观经济形势和市场变化情况，合理判断自身流动性风险情况，合理设置风险偏好。平衡好安全性、流动性、盈利性三者的关系，将流动性风险偏好与自身风险管理能力相匹配，加强优质流动性资产管理，确保流动性储备充裕。二是加大对即将到期贷款及不良贷款的清收力度，通过盘活存量、压缩不良贷款、及时处置抵债资产、核销呆账、增强信贷资产变现能力等措施，提高资产流动性，确保稳健经营。三是严守风险底线，

防范单体和区域性风险。切实加强流动性管理，不断优化资产负债结构，做好日间流动性监测，保持正常备付水平，定期开展流动性风险压力测试和应急演练，前瞻性防范流动性风险。流动性指标：

项目	期末	年初
流动性比例	47.96%	59.53%
优质流动性资产充足率	164.20%	324.29%
流动性匹配率	159.43%	160.16%
流动性缺口率	48.07%	52.96%
核心负债比例	78.92%	79.84%
存贷比	79.71%	78.07%

（三）操作风险管理

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。本行按照《商业银行操作风险管理指引》要求，不断完善操作风险管理体系、改进操作风险管理机制、引进操作风险管理工具、整合操作风险管理资源，以内部控制为基础，积极推进操作风险管理体系建设。

授权管理：建立以机构授权、岗位授权和委托授权为基础、覆盖各主要业务的授权管理体系，并根据区域经济发展情况、业务经营管理水平等指标实行区别授权、动态调整。通过强化各级机构和岗位的权限意识，有效提升内控管理水平。

案件防控：落实案件防范工作责任制，分解细化案件防范和查处工作，抓好内控制度强制落实。加大案件风险隐患排查力度，对违规问题进行及时开展问责处罚，筑牢合规底线。成立案件防控工作领导小组，督促各条线、各层级切实履行案防职责。在全辖范围内，从重要业务、重点岗位入手认真开展案防排查，及时发现制度漏洞和风险苗头，加强问题整改，防范案件风险发生。2024 年未发生案件及案件风险事件。

合规管理：加强合规管理制度建设和组织建设，设立合规管理部门，建立合规风险管理队伍，完善合规风险管理机制，初步建成合规风险管理体系。全面梳理规章制度，提高制度间的协调性和可执行性，降低因制度不完善导致的风险。加强合规文化建设，提高合规管理有效性。

内部控制：根据《商业银行内部控制指引》要求，不断调整和优化组织结构，健全公司治理架构，培育良好的内部控制环境。建立健全适应业务发展的风险管理组织架构和内部控制制度，风险识别与评估工作覆盖了主要的业务与管理活动。实现业务操作和管理的电子化，畅通信息交流和反馈渠道，建立针对计算机系统的风险控制措施。建立职责分离、纵向与横向相互监督制约的机制，保持内部审计体系的独立和垂直。建立较为完善的监督评价与纠错机制，能够运用有效的技术方法开展监督评价活动，促进内部控制体系持续改进。

（四）消费者权益保护

我行制定《清镇农商银行 2024 年金融知识宣传教育工作计划》、《清镇农商银行 2024 年消费者权益保护工作计划》，对年度金融宣传教育目标、组织保障、宣传计划、培训教育计划及工作要求等进行规划，确保全年宣教工作得到有序开展；积极落实我行作为当地金融机构的社会职责，在本年度内形成常规+主题宣传的模式，全方位强化群众不法活动风险防范意识；通过线上线下渠道开展《个人信息保护法》《银行业保险业消费投诉处理管理办法》主题学习及测试，开展《中国银联 2024 年风控合规消保培训》《消费者权益保护工作专题培训》等，覆盖高级管理层、基层业务人员，从各岗位各维度加强全员消费者权益保护意识，提升整体金融知识及服务水平。

反洗钱：2024 年，我行严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》等法律法规，建立健全反洗钱内控制度体系，指定机构负责牵头负责反洗钱工作，根据经营规模和洗钱风险状况配备相应的人员，按照要求开展反洗钱培训和宣传，严格执行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告等反洗钱义务。

（五）市场风险管理

市场风险是指由于市场价格（利率、汇率、股价及大宗商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的

风险。本行市场风险主要来源于利率风险。人民币利率风险管理：不断完善利率风险定价、利率测算制度，提高利率风险计量水平，定期计量利率敏感性缺口，评估不同利率情景下利率变动对净利息收入的影响。通过深化内部改革，建立以市场利率为基础、有浮动、有管理的系统内利率形成机制，增强分支机构对市场利率的敏感度，不断完善利率风险管理体系。

（六）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。加强合规管理制度建设和组织建设，完善合规风险管理机制，初步建成合规风险管理体系。本行在董事会下设立合规风险管理委员会，合规风险管理委员会对董事会负责，对辖内合规风险管理实行统一领导。合规风险部作为本行合规风险牵头管理部门根据合规风险管理委员会制定的政策，负责合规风险管理日常工作。同时根据工作需要，在各职能部门、各支行设立兼职合规风险管理员，对本部门（网点）合规风险管理工作进行管理。合规风险管理委员会人员如下：

主任委员：总行董事长

成员：独立董事及外部董事

通过制度“废改立”全面梳理规章制度，提高制度间的协调性和可执行性，降低因制度不完善导致的风险。2024年通过制定《清镇农商银行董事会下设合规风险管理委员会议事

规则》、《清镇农商银行全面风险管理办法》；

修订《清镇农商银行制度管理办法》、《清镇农商银行外包管理办法》等制度办法，持续完善合规制度体系。按年制定合规文化建设方案，将合规文化与案件风险防控、金融消费者权益保护等工作进行深度融合。持续以规章制度、法律法规、违规案例为合规教育培训切入点，持续增强全行干部员工规矩意识、纪律意识、责任意识。“合规操作为优、合规从业为荣、合规发展为好”的良好氛围逐渐形成。

五、小微企业金融服务信息披露

截至 2024 年末，本行小微企业（含个体工商户、小微企业主）贷款客户共 7427 户，贷款余额 364965.98 万元，较年初增加 32395.05 万元，增速为 9.74%，高于各项贷款增速 6.68 个百分点；其中，普惠型小微企业贷款客户共 7394 户（较年初增加 1911 户）、余额为 290362.80 万元，较年初增加 45613.84 万元，增速为 18.64%，较各项贷款增速高 15.58 个百分点，不良率为 4.16%，高于各项贷款不良率 0.56 个百分点，加权平均利率为 6.71%，较上年度降低 0.99 个百分点，全面完成了普惠型小微企业贷款“两增两控”任务。

我行积极响应国家“六稳六保”要求，总行领导带头走访、部门协助走访、支行频繁走访，主动上门服务小微企业和个体工商户。用好“支农支小”两项货币政策，以金额错配、利率错配等方式及时为小微企业纾困解难，2024 年 3 次向人民银行清镇支行申请支小再贷款 13800.00 万元，为 180 户小

微企业、小微企业主及个体经营户发放贷款 298 笔，加权平均利率 5.45%，累计为普惠小微企业降低融资成本约 325.68 万元。

六、重大事项

根据国家金融监督管理总局贵州监管局行政处罚事决定书贵金罚决字〔2024〕21 号、贵金罚决字〔2024〕22 号、贵金罚决字〔2024〕23 号文件，我行由于“违规开展同业业务”和“整改落实不力、内审有效性不足”问题，对机构罚款 60 万元，对时任行长、分管领导分别予以警告处理。

七、法人治理情况

（一）股权结构

本行的股本结构为：法人股 68,894,987.68 股，占注册资本的 40.15%；自然人股 102,710,786.72 股，占注册资本的 59.85%，其中：本行职工持股 17,544,278.74 股，占注册资本的 10.22%。

（二）全行管理层及员工情况

农商银行董事长：张霞（代为履职）、李伟（履职截止时间至 2024 年 9 月 26 日）

农商银行副董事长：谭振发（代为履职）

农商银行行长：谭振发（代为履职）

农商银行副行长：杜旭、周治、毛圆（任职截止时间至 2024 年 11 月 29 日）、涂昊

农商银行独立董事：黄思刚、梁龙跃

农商银行董事：彭伟（履职截止时间至 2024 年 9 月 26 日）、黄勇平、李陶、汤吉平

农商银行非职工监事：汤辣、冉寅翼、石林艳、王惟

农商银行职工监事：吴培忠（2024 年 11 月 5 日不再担任监事）、邓洪（2024 年 11 月 5 日不再担任监事）、黎希霆（2024 年 11 月 5 日起担任监事）、樊凌（2024 年 11 月 5 日起担任监事）

员工情况：

截至 2024 年 12 月 31 日止，在编在岗员工 315 人。女员工 149 人，男员工 166 人；研究生学历 27 人，本科学历 249 人，大专学历 34 人，中专学历 3 人，高中以下学历 2 人；35 岁以下人员 119 人，36 岁至 45 岁 150 人，46 岁至 55 岁 43 人，56 岁以上 3 人；高级职称 0 人，中级职称 33 人，初级职称 82 人。

（三）主要股东情况

1.主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人名单如下：

序号	主要股东	持股股份(股)	持股比例	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
1	浙江金紫利新材料科技有限公司	12,131,700.00	7.07%	王文辉	王文辉	贵州从江农村商业银行股份有限公司（对外投资）	王芳（高管）	王文辉
2	贵阳通用轮	10,665,500.00	6.22%	汤	汤	贵阳锦旅酒店有限公司、贵州	汤玲	汤吉

序号	主要股东	持股股份(股)	持股比例	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
	胎销售有限公司			树祥	吉平	海堡印务包装有限公司、贵州浙黔置业有限公司、贵州中策商贸有限公司、贵阳西湖花园大酒店有限公司、云南吉平轮胎销售有限公司、贵阳金贵安信捷汽车服务有限公司、贵阳金碧安信捷汽车服务有限公司、贵阳金清安信捷汽车服务有限公司	锦（高管）	平
3	贵阳永兴汽车贸易有限公司	8,838,810.00	5.15%	黄勇平	黄勇平	贵阳永力汽车修配厂、贵州合朋汽车配件综合交易市场有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州合朋二手车市场贸易有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州贵安众鑫投资有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司	严家琴（监事）、贵阳永力汽车修配厂（股东）	黄勇平
4	贵州晨运交通设施工程有限公司	6,528,010.00	3.80%	李陶	李陶	贵阳合众合融资担保有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵阳市瑞达交通科技有限公司、贵阳晨运汽车修理有限公司、贵阳市白云区通纬机动车尾气检测有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州均运汽车检测有限公司、贵州旭运土地开发有限公司、贵州新晨运交通设施工程有限公司、贵定县恒鑫机动车检测有限公司、贵阳顺隆汽车租赁有限责任公司、贵州省贵定县恒通汽车检测有限公司、贵州晨运汽车贸易有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州小螳螂汽车服务有限公司	何伶（高管）	李陶

序号	主要股东	持股股份(股)	持股比例	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
5	李陶	170,448.00	0.10%	李陶	李陶	贵州晨运交通设施工程有限公司、贵阳合众合融资担保有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵阳市瑞达交通科技有限公司、贵阳晨运汽车修理有限公司、贵阳市白云区通纬机动车尾气检测有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州均运汽车检测有限公司、贵州旭运土地开发有限公司、贵州新晨运交通设施工程有限公司、贵定县恒鑫机动车检测有限公司、贵阳顺隆汽车租赁有限责任公司、贵州省贵定县恒通汽车检测有限公司、贵州晨运汽车贸易有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州小螳螂汽车服务有限公司。	何伶 (高 管)	李陶
6	李伟	215,900.80	0.13%	李伟	李伟	杨芙蓉、李瀚杨、冉启南、杨甫华、周元英		李伟
7	彭伟	681,792.00	0.40%	彭伟	彭伟	陈晓云、彭永华、王志秀		彭伟
8	吴培忠	579,523.20	0.34%	吴培忠	吴培忠	张富琴、吴秋莹、吴国昌、郭金华		吴培忠
9	邓洪	397,712.00	0.23%	邓洪	邓洪	曾加会、李家飞、余顺英、邓成思宇		邓洪
10	毛圆	681,792.00	0.40%	毛圆	毛圆	文钧、毛才进、冯邱萍、文林生、张敏		毛圆
11	涂昊	325632.00	0.19%	涂昊	涂昊	涂永康、张晓敏		涂昊
12	周治	374,816.00	0.22%	周治	周治	伍正萍、周训华、陈桐荣		周治
13	贵州红枫湖耐火材料有限公司	693,240.00	0.40%	陈玉英	王志远	王志远、王惟、陈玉英、韩旋、王艺诺、王淑芳、贵州凌冠贸易有限公司昆明红枫湖耐火材料有限公司、贵州红枫湖盛	王惟 (高 管)	王志远

序号	主要股东	持股股份(股)	持股比例	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
						源炉料有限公司		
14	樊凌	171178.41	0.1%	樊凌	樊凌	樊安阳、冯淑芳、熊会刚		樊凌

最大十名股东名称及报告期内变动情况：截至 2024 年 12 月 31 日，最大十名股东情况如下：

本行前十大股东及发起人名单

序号	股东名称	法人代表	住址	持股数 (万股)	持股比例 (%)
1	浙江金紫利新材料科技有限公司	王文辉	浙江省义乌市北苑街道春华路 581 号	1,213.17	7.07%
2	贵阳通用轮胎销售有限公司	汤树祥	贵州省贵阳市云岩区延安西路 36 号 I 座 18 号 19#	1066.55	6.22%
3	贵阳永兴汽车贸易有限公司	黄勇平	贵州省贵阳市花溪区石板镇合朋村	883.88	5.15%
4	贵州晨运交通设施工程有限公司	李陶	贵州省贵阳市云岩区黄山冲路 71 号	652.80	3.80%
5	贵州康筑房地产开发有限责任公司	赵向阳	贵州省贵阳市清镇市云岭中路阳光领地	652.80	3.80%
6	贵州优立佳文化传媒有限公司	胡小兵	贵州省贵阳市中华北路 78 号世纪商务城 8-8 号	462.16	2.69%
7	贵州盛崎商贸有限责任公司	冯予	贵州省贵阳市云岩区嘉禾路 6 单元 1 层 1 号	391.68	2.28%
8	贵州中深房地产开发有限公司	董学军	贵州省贵阳市清镇市云岭街东路	261.12	1.52%

9	楼小华	/	/	227.26	1.32%
10	贵州新湘农轮胎商贸有限公司	周志勇	贵州省贵阳市云岩区金鸭村天然居花园 A4 幢 2 单元 6 层 3 号	216.06	1.26%

（四）薪酬制度

本行根据《贵州省农村信用社薪酬分配管理办法》（黔农信办发〔2024〕50号）《贵州省农村信用社基本薪酬管理办法》（黔农信办发〔2024〕48号）《贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法》《贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法》（黔农信办发〔2024〕44号）《贵阳农信 2024 年行社员工绩效薪酬总额与行社负责人绩效薪酬分配方案》（黔农信筑审发〔2024〕18号）《贵阳农信 2024 年激励绩效薪酬考核方案》（黔农信筑审发〔2024〕19号）相关规定，制定《清镇农商银行薪酬分配管理办法》（清农商银行办发〔2024〕243号）办法规定行领导薪酬由基本年薪、绩效年薪构成，在岗一般合同制员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬构成，内部退养员工生活费按省联社相关制度执行。由于《贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法》（黔农信办发〔2024〕44号）规定高级管理人员绩效工资按不超过上年度同岗位负责人绩效年薪的 40%预发，待年度考核结束后，根据考核结果进行年度清算，多退少补。

（五）“三会”及法人治理情况

1. 股东大会

本年度内共召开股东大会 2 次。2024 年 4 月 29 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东大会第十一次会议，会议审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务运行情况报告和 2024 年全面预算报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会关于 2023 年关联交易管理工作开展情况的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事和高级管理人员 2023 年度履职情况综合评价的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东及大股东评估情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法（试行草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于聘任贵州源信益会计师事务所的议题（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司组织架构优化方案（草案）》13 项议案。

2024 年 11 月 5 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东会临时会议，会议审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司章程（修订草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订草案）》《清镇农商银行关于将一般风险准备转未分配利润的方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及高级管理层 2021 年至 2023 年流动性风险管理履职情况监督评价报告（草案）》《关于李伟等同志不再担任贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会董事的提案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司涂昊同志履职报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会董事、董事长选举办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会监事、监事长选举办法（草案）》的提案《关于选举张霞为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举谭振发为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举涂昊为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举汤吉平为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举黄勇平为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举李陶为贵州清镇农村商业银行股份有限公司非独立董事的提案（草案）》《关于选举黄

思刚为贵州清镇农村商业银行股份有限公司独立董事的提案（草案）》《关于选举梁龙跃为贵州清镇农村商业银行股份有限公司独立董事的提案（草案）》《关于选举李晓红为贵州清镇农村商业银行股份有限公司独立董事的提案（草案）》《关于选举黎希霆为贵州清镇农村商业银行股份有限公司职工监事的提案（草案）》《关于选举樊凌为贵州清镇农村商业银行股份有限公司职工监事的提案（草案）》《关于选举王惟为贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东监事的提案（草案）》《关于选举石林艳为贵州清镇农村商业银行股份有限公司外部监事的提案（草案）》《关于选举冉寅翼为贵州清镇农村商业银行股份有限公司外部监事的提案（草案）》《关于选举汤辣为贵州清镇农村商业银行股份有限公司外部监事的提案（草案）》24项议案。

2. 董事会

（1）董事会职责

董事会是负责执行股东大会决议的常设机构。主要履行以下职责：确定本行的经营发展战略，并制订相关规划；负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本方案；制订本行发行股份的方案；制订本行合并、分立、解散及变更组织形式方案；审议批准本行重大贷款、重大投资、重大资

产处置方案及重大关联交易；本行董事长、监事长、行长（副行长）按照干部人事管理权限规定和本章程程序选举产生。根据行长的提名聘任或解聘本行财务部门、稽核部门、合规部门负责人，并决定其报酬和奖惩事项；决定本行的内部管理机构 and 分支机构的设置；审定本行的基本管理制度；制订本行章程修改方案；负责本行的信息披露工作；聘任或解聘向本行提供审计服务的会计师事务所；决定本行的风险管理和内部控制政策，制定案件防控工作要点、金融消费者权益保护工作要点；监督高级管理层的履职情况；听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；负责定期评估并完善本行的公司治理状况；组织各董事就履职情况进行自评和互评，并对各董事的履职情况作出评价，最后将考核结果提交监事会进行评价；本章程规定和股东大会授予的其他职权。

董事会下设 6 个专门委员会，分别为：

战略与三农金融委员会：负责制定包括三农金融服务在内的本行经营管理目标和长期发展战略、规划，审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案，监督、检查年度经营计划、投资方案及三农金融发展目标的执行情况。

审计委员会：负责督导贯彻落实好监管部门有关审计工作的决策部署，负责指导监督本行审计制度办法实施及内部审计工作，负责批准年度本行审计工作计划，负责审议审计发现重大问题专题报告及有关事项，负责对本行审计部门和机构的工作效果进行评价，负责对审计对象对审计复议结论

有异议的事项作出终审，以及履行董事会授予的其他职责。

关联交易控制委员会：负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险；审议批准本行案件防控工作的总体政策，明确高级管理层相关职责及权限；对本行案件防控工作有效审查和监督，审议相关工作报告，考核评估案件防控的工作有效性，推动案件防控管理体系建设。

合规风险管理委员会：负责监督高级管理层关于资本和信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行评价。

提名与薪酬委员会：负责拟定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；负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案建议，监督方案实施。

消费者权益保护工作委员会：负责督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容。

（2）董事会人员构成

董事会成员：张霞（董事长<代为履职>、执行董事）、李伟（董事长、执行董事，履职时间截至 2024 年 9 月 26 日）、

谭振发（副董事长<代为履职>、执行董事）、黄思刚（独立董事）、梁龙跃（独立董事）、汤吉平（股东董事）、李陶（股东董事）、黄勇平（股东董事）、彭伟（股东董事，履职时间截至 2024 年 9 月 26 日）。

（3）工作情况

本年度共召开董事会正式会议 5 次，临时会议 10 次。2024 年 1 月 9 日召开第二届董事会临时会议，审议并通过《关于贵州晨运交通设施工程有限公司申请存量贷款利率调整业务的议案（草案）》《关于国家金融监督管理总局贵州监管局对我行监管处罚事项的请示》2 项议案。

2024 年 1 月 23 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《清镇农商银行不良贷款债权资产非批量 202302 号转让的补充方案(草案)》《关于重新选聘会计师事务所的议案（草案）》《关于重大关联交易的议案》3 项议案。

2024 年 2 月 7 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《关于重大关联交易的议案（草案）》1 项议案。

2024 年 3 月 28 日召开了贵州清镇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《清镇农商银行 2023 年经营工作总结及 2024 年工作计划》《清镇农商银行 2023 年 4 季度内部资本充足评估自评报告》《关于进一步规范贷款业务相关核算的工作报告》《清镇农商银行

2023 年度资本充足率管理情况及 2024 年资本充足率管理计划报告》《清镇农商银行 2023 年度财务运行情况报告和 2024 年全面预算报告》《清镇农商银行 2023 年消费者权益保护工作审计报告》《清镇农商银行 2023 年下半年支付敏感信息保护专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年案件防控专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年全面风险管理审计三年全覆盖审计报告》《清镇农商银行关于对“三中心”专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年征信业务专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年反洗钱工作专项审计报告》《清镇农商银行 2022 年内部控制审计报告》《清镇农商银行稽核审计部 2023 年工作总结报告》《关于 2023 年 4 季度关联方信息的报告》《关于 2023 年关联交易管理工作开展情况的报告》《清镇农商银行 2023 年消费者权益保护工作总结报告》《清镇农商银行 2024 年消费者权益保护工作计划》《清镇农商银行 2023 年度消费者投诉分析报告》《田仁娇拟核销贷款情况报告》《清镇农商银行 2023 年度内部控制评价报告》《清镇农商银行 2023 年度全面风险管理报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年洗钱类型分析情况报告》《清镇农商银行关于 2023 年度大额和可疑交易报告真实性和准确性的自查报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司员工轮岗管理实施细则（2024 年版）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司员工强制休假实施

细则（2024年版）》《清镇农商银行案件问责管理实施细则（修订）》《关于聘任朱重庆为贵州清镇农村商业银行股份有限公司财务管理部总经理的议案》《清镇农商银行关于聘任贵州源信益会计师事务所的议案》《清镇农商银行关于授权杜旭牵头负责反洗钱工作的议案》31项议案。

2024年4月29日召开了贵州清镇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《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会2023年度工作报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度经营工作报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东及大股东评估情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度及2024年第一季度信息披露报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度财务运行情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度资本充足评估自评报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度合规风险分析报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州中育文化置业发展有限公司贷款的报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度关联方信息报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年环境信息披露报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度反洗钱工作情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024

年反洗钱工作计划》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计工作要点》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法（试行）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订）》等 17 项议案。

2024 年 6 月 13 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行 2024 年计价考核实施细则（草案）》1 项议案。

2024 年 6 月 21 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行关于不良贷款债权资产非批量 202401 号转让的方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州恒信世纪贸易有限公司贷款情况的报告（草案）》2 项议案。

2024 年 7 月 30 日召开了贵州清镇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《清镇农商银行 2024 年二季度经营层报告》《清镇农商银行 2022 年度公司治理问题的整改情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第二季度信息披露报告》《清镇农商银行 2024 年上半年反洗钱工作情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年 2 季度资本充足评估自评报告》《清镇农商银行 2024 年 2 季度全面预算执行情况报告》

《清镇农商银行 2024 年第一季度第三支柱信息披露报告》
《清镇农商银行 2024 年第二季度第三支柱信息披露报告》
《清镇农商银行固定资产专项审计报告》《清镇农商银行
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》《清镇农商银行 2023 年度资本充足率管理及内部
资本充足评估程序执行情况专项审计报告》《清镇农商银行
2023 年征信业务专项审计报告》《清镇农商银行关于 2023
年度呆账核销专项审计的报告》《贵州清镇农村商业银行股
份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作总结报告》
《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年合规
风险分析报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024
年上半年消费者投诉分析报告》《清镇农商银行 2024 年半
年风险偏好执行情况报告》《清镇农商银行业务连续性管理
办法（2024 年版）》《清镇农商银行内部资本充足评估程
序管理办法》《清镇农商银行资本管理办法》《清镇农商银
行费用支出财务报销结算管理办法》《清镇农商银行全面预
算管理办法（2024 年版）》《清镇农商银行资本补充应急预
案》《清镇农商银行关于调整固定资产计提折旧年限的议案》
《关于 2024 年 2 季度关联方信息的议案》《清镇农商银行
关于调整数据管理部工作职责的议案》26 项议案。

2024 年 8 月 26 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有
限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村
商业银行股份有限公司恢复计划建议》《清镇农商银行关于

信合公益基金捐赠的请示》2项议案。

2024年9月12日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于张霞同志代为履行董事、董事长职责的信息披露公告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于谭振发同志代为履行董事、副董事长、行长职责的信息披露公告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于调整董事会下设相关委员会成员的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会对董事长授权建议方案》4项议案。

2024年9月25日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州大瑞华物资集团有限公司贷款情况的报告》《清镇农商银行2023年公司治理监管评估整改方案》2项议案。

2024年10月25日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《关于李伟等同志不再担任贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会董事的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年第三季度信息披露报告》2项议案。

2024年11月5日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十次会议，审议并通过《清镇农商银行2024年三季度经营工作报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司投资顾问业务管理办法》《清镇农商银行

2024 年第三季度反洗钱工作报告》《清镇农商银行 2024 年 3 季度关联方信息报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年 3 季度资本充足评估自评报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第三季度第三支柱信息披露报告》《清镇农商银行 2024 年 3 季度全面预算执行情况报告》《清镇农商银行关于将一般风险准备转未分配利润的方案》《清镇农商银行关于规范企业所得税会计核算的报告》《清镇农商银行印章管理工作专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年资金业务专项审计报告》《清镇农商银行信息科技风险管理全面审计报告》《清镇农商银行 2023 年度关联交易专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年度全面风险管理审计报告》《关于将卫城支行新营业网点装修项目结算审计工作委托外部机构审计的议案》《清镇农商银行风险偏好陈述书（2024 年版）》《清镇农商银行 2024 年三季度风险偏好执行情况的报告》《关于委外催收及诉讼委托律所选聘立项的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度合规风险分析报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法》《贵州清镇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》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司补充医疗保险实施细则》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年董事会决议执行情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2024 年上半年股东大会决议执行情况报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司章程（修订）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司恢复计划建议（2024 版修订）》《关于浙江金紫利新材料科技有限公司转股的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司涂昊同志履职报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会董事、董事长选举办法》；《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东大会临时会议议程》33 项议案。

2024 年 11 月 5 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第三届董事会第一次会议，审议并通过《关于选举张霞为贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事长的议案》

《关于选举谭振发为贵州清镇农村商业银行股份有限公司副董事长的议案》《关于聘任谭振发为贵州清镇农村商业银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任杜旭为贵州清镇农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任周治为贵州清镇农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任涂昊为贵州清镇农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《关于调整清镇农商银行董事会下设相关委员会成员名单的议案》7 项议案。

2024 年 12 月 19 日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第三届董事会临时会议，审议并通过《贵州清镇农村

商业银行股份有限公司关于拟核销贵州绿和美环境建设投资有限公司贷款的报告》《清镇农商银行金融资产风险分类专项审计报告》《关于不再聘任毛圆同志为清镇农商银行副行长的议案》3项议案。

（4）董事简历

姓名	性别	出生年月	学历学位	本行职务	个人在本行持股情况
张霞	女	1979年6月	本科	董事长（代为履职）	/
谭振发	男	1983年3月	本科	副董事长（代为履职）	/
李伟	男	1972年10月	硕士研究生	董事长（履职截止时间为2024年9月26日）	21.59万股
彭伟	男	1982年1月	硕士研究生	董事（履职截止时间为2024年9月26日）	68.18万股
黄思刚	男	1964年7月	本科	独立董事	/
梁龙跃	男	1986年08月	博士研究生	独立董事	/
李陶	男	1968年09月	硕士研究生	董事	17.04万股
黄勇平	男	1957年12月	高中	董事	/
汤吉平	男	1964年12月	高中	董事	/

（5）董事兼职情况

9名董事除担任本行职务外，其中彭伟任福泉农商银行行长，黄思刚任贵州大学经济学院财政金融系系主任（已退休），梁龙跃任贵州大学经济学院讲师（校聘副教授），李陶任贵州晨运交通设施工程有限公司总经理，黄勇平任贵阳永兴汽车贸易有限公司总经理，汤吉平任贵阳通用轮胎销售有限公司总经理。

（6）独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事从维护存款人、中小股东和本行利益出发，尽职尽责，积极参加股东大会、董事会及各专门委员会会议，到行办公时间符合不少于 15 个工作日的监管要求，其中，担任审计委员会、关联交易控制委员会主任委员的独立董事到行办公时间符合不少于 20 个工作日的监管要求。

报告期内，独立董事就本行利润分配、战略管理、高级管理人员聘任、会计师事务所聘用、重大关联交易等事项发表书面独立意见，为董事会科学决策提供强有力的支撑保证。

（7）董事履职评价情况

2024 年，本行董事严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求，合法合规履职，勤勉尽责工作，充分发挥自身专长，服务本行及全体股东，维护利益相关者合法权益，尽心尽责保障董事会职能科学、有效发挥，为本行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献。按照监管及本行董事履职评价相关规定，从董事履行忠实义务、勤勉义务以及董事履职的合规性、专业性、独立性与道德水准等维度，结合董事会专业委员会和独立董事履职情况，本行董事 2024 年度履职评价结果均为“称职”。

（8）董监事报酬情况

2024 年度董监事报酬明细表

税前：万元

姓名	职务	报酬（万元/年，税前金额）
张霞	董事长（代为履职）	0
谭振发	副董事长（代为履职）	0
李伟	董事长（履职截止时间为 2024 年 9 月 26 日）	0
彭伟	董事（履职截止时间为 2024 年 9 月 26 日）	0
黄思刚	独立董事	5.36
梁龙跃	独立董事	5.36
李陶	董事	2.68
黄勇平	董事	2.68
汤吉平	董事	2.68
吴培忠	职工监事（任职截止时间为 2024 年 11 月 5 日）	0
邓洪	职工监事（任职截止时间为 2024 年 11 月 5 日）	0
黎希霆	职工监事（2024 年 11 月 5 日起担任监事）	0
樊凌	职工监事（2024 年 11 月 5 日起担任监事）	0
石林艳	外部监事	2.14
冉寅翼	外部监事	2.14
汤辣	外部监事	2.14
王惟	股东监事	2.14

3.监事会

（1）监事会职责

监督董事会、高级管理人员履行职责的情况；要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对违反有关法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；对

各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；指派监事列席董事会会议或高级管理人员会议；提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；按照《公司法》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；有关法律法规、行政规章和章程规定应当由监事会行使的其他职权。

监事会下设 2 个委员会，分别为：

提名与薪酬委员会：负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事及独立董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；研究和拟定监事的薪酬政策与预案，经监事会审议后报股东大会批准；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

监督委员会：负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

（2）监事会人员构成

第二届监事会成员：吴培忠（职工监事）、王惟（股东监事）、冉寅翼（外部监事）、汤辣（外部监事）、石林艳（外部监事）、邓洪（职工监事）。第三届监事会成员：黎希霆（职工监事）、王惟（股东监事）、冉寅翼（外部监事）、

汤辣（外部监事）、石林艳（外部监事）、樊凌（职工监事）。

（3）工作情况

2024 年度共召开监事会会议 5 次。2024 年 3 月 28 日召开清镇农商银行第二届监事会第十三次会议，审议通过《清镇农商银行 2023 年经营工作总结及 2024 年工作计划（草案）》《清镇农商银行 2023 年 4 季度内部资本充足评估自评报告（草案）》《关于进一步规范贷款业务相关核算的工作报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年度资本充足率管理情况及 2024 年资本充足率管理计划报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年度财务运行情况报告和 2024 年全面预算报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年消费者权益保护工作审计报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年下半年支付敏感信息保护专项审计报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年案件防控专项审计报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年全面风险管理审计三年全覆盖审计报告（草案）》《清镇农商银行关于对“三中心”专项审计报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年征信业务专项审计报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年反洗钱工作专项审计报告（草案）》《清镇农商银行 2022 年内部控制审计报告（草案）》《清镇农商银行稽核审计部 2023 年工作总结报告（草案）》《关于 2023 年 4 季度关联方信息的报告（草案）》《关于 2023 年关联交易管理工作开展情况的报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年消费者权益保护工作总结报告（草案）》《清镇农商银行

2024 年消费者权益保护工作计划（草案）》《清镇农商银行 2023 年度消费者投诉分析报告（草案）》《田仁娇拟核销贷款情况报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年度内部控制评价报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年度全面风险管理报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年洗钱类型分析情况报告（草案）》《清镇农商银行关于 2023 年度大额和可疑交易报告真实性和准确性的自查报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司员工轮岗管理实施细则（2024 年版）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司员工强制休假实施细则（2024 年版）（草案）》《清镇农商银行案件问责管理实施细则（修订）（草案）》《清镇农商银行关于聘任贵州源信益会计师事务所的议案（草案）》《拟提名吴培忠为第二届监事会提名与薪酬委员会委员的议案（草案）》《清镇农商银行第二届监事会对董事监事高级管理人员履职评价方案（草案）》《关于红旗路支行维修资金账户利息相关账务处理的议案（草案）》《关于补缴 2020 年-2022 年税款涉及以前年度损益调整账务处理的议案（草案）》《关于与中国华融资产管理股份有限公司贵州省分公司解除不良资产批量转让协议及委托处置协议的报告（草案）》《清镇农商银行 2023 年流动性风险管理专项审计报告（草案）》《关于提请审议中八支行变更名称事宜的议案（草案）》《贵州清镇农

村商业银行绩效薪酬延期支付及追索扣回实施细则（2023版）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年洗钱风险试评估工作情况的报告（草案）》《清镇农商银行关于中国人民银行贵州省分行实施约见谈话指出问题及自查存在问题的整改方案（草案）》39项议案。

2024年4月29日召开清镇农商银行第二届监事会第十四次会议，审议通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会2023年度工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度经营工作报告（草案）》

《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东及大股东评估情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度及2024年第一季度信息披露报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度财务运行情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度资本充足评估自评报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度合规风险分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州中育文化置业发展有限公司贷款的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024年一季度关联方信息报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年环境信息披露报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2024

年一季度反洗钱工作情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱工作计划（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年稽核审计工作要点（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法（试行）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年监督三农金融服务执行情况暨 2024 年三农金融服务监督计划（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会对清镇农商银行 2023 年战略发展规划评估报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事和高级管理人员 2023 年度履职情况综合评价的报告（草案）》19 项议案。

2024 年 7 月 30 日召开清镇农商银行第二届监事会第十五次会议，审议通过《清镇农商银行 2024 年二季度经营情况工作报告（草案）》《清镇农商银行 2022 年度公司治理问题的整改情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第二季度信息披露报告（草案）》《清镇农商银行 2024 年上半年反洗钱工作情况报告（草案）》

《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年 2 季度资本充足评估自评报告（草案）》《清镇农商银行 2024 年 2 季度全面预算执行情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱信息披露报告（草

案)》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第二季度第三支柱信息披露报告(草案)》《清镇农商银行固定资产专项审计报告(草案)》《清镇农商银行 2024 年上半年个人金融信息(含支付敏感信息)保护专项排查报告(草案)》《清镇农商银行 2023 年度资本充足率管理及内部资本充足评估程序执行情况专项审计报告(草案)》《清镇农商银行 2023 年征信业务专项审计报告(草案)》《清镇农商银行关于 2023 年度呆账核销专项审计的报告(草案)》

《贵州清镇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总结报告(草案)》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年合规风险分析报告(草案)》

《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年消费者投诉分析报告(草案)》《清镇农商银行 2024 年半年风险偏好执行情况的报告(草案)》《清镇农商银行业务连续性管理办法(2024 年版)(草案)》《清镇农商银行内部资本充足评估程序管理办法(草案)》《清镇农商银行资本管理办法(草案)》《清镇农商银行费用支出财务报销结算管理办法(草案)》《清镇农商银行全面预算管理办法(2024 年版)(草案)》《清镇农商银行资本补充应急预案(草案)》

《关于提请审议清镇农商银行调整固定资产计提折旧年限的议案(草案)》《关于 2024 年 2 季度关联方信息的议案(草案)》《清镇农商银行关于调整数据管理部工作职责的议案(草案)》《贵州清镇农村商业银行 2024 年计价考核

实施细则（草案）》《贵州清镇农村商业银行关于不良贷款债权资产非批量 202401 号转让的方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州恒信世纪贸易有限公司贷款情况的报告（草案）》《清镇农商银行监事会对董事会及高级管理层 2021 年流动性风险管理履职情况监督评价报告（草案）》《清镇农商银行监事会对董事会及高级管理层 2022 年流动性风险管理履职情况监督评价报告（草案）》《清镇农商银行监事会对董事会及高级管理层 2023 年流动性风险管理履职情况监督评价报告（草案）》《清镇农商银行监事会对清镇农商银行 2024 年上半年战略发展规划评估报告（草案）》《清镇农商银行监事会 2024 年上半年工作报告（草案）》34 项议案。

2024 年 11 月 5 日召开清镇农商银行第二届监事会第十六次会议，审议通过《清镇农商银行 2024 年三季度经营工作报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司投资顾问业务管理办法》《清镇农商银行 2024 年第三季度反洗钱工作报告》《清镇农商银行 2024 年 3 季度关联方信息报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年 3 季度资本充足评估自评报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年第三季度第三支柱信息披露报告》《清镇农商银行 2024 年 3 季度全面预算执行情况报告》《清镇农商银行关于将一般风险准备转未分配利润的方案》《清镇农商银行关于规范企业所得税会计核算的报告》《清镇农商银行印章管理工作

专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年资金业务专项审计报告》《清镇农商银行信息科技风险管理全面审计报告》《清镇农商银行 2023 年度关联交易专项审计报告》《清镇农商银行 2023 年度全面风险管理审计报告》《关于将卫城支行新营业网点装修项目结算审计工作委托外部机构审计的事项》《清镇农商银行风险偏好陈述书（2024 年版）》《清镇农商银行 2024 年三季度风险偏好执行情况的报告》《关于委外催收及诉讼委托律所选聘可行性分析报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度合规风险分析报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司基本薪酬管理办法》《贵州清镇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》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司补充医疗保险实施细则》《清镇农商银行关于信合公益基金捐赠的报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于拟核销贵州大瑞华物资集团有限公司贷款情况的报告》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司章程（修订）》《清镇农商银行 2023 年公司治理监管评估整改方案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司恢复计划建议（2024 版修订）》《关于浙江金紫利新材料科技有限公司转股的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会监事、监事长选举办法》《关于贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股东大

会临时会议议程》32 项议案。

2024 年 11 月 5 日召开清镇农商银行第三届监事会第一次会议，审议通过《关于提名贵州清镇农村商业银行股份有限公司第三届监事会各专门委员会组成人员、监事会办公室负责人的议案》1 项议案。

（4）监事简历

姓名	性别	出生年月	学历学位	本行职务	备注
石林艳	女	1974 年 9 月	硕士研究生	监事	
汤辣	女	1991 年 5 月	本科	监事	
冉寅翼	男	1986 年 9 月	本科	监事	
王惟	男	1984 年 9 月	硕士研究生	监事	
吴培忠	男	1965 年 3 月	本科	监事	
黎希霆	男	1971 年 4 月	硕士研究生	监事	
樊凌	女	1979 年 4 月	本科	监事	
邓洪	男	1976 年 7 月	本科	监事	

（5）监事兼职情况

监事除担任本行职务外，其中石林艳现任贵州省财政学校高级讲师、贵州财经职业学院财政金融系副主任；汤辣现任贵州竞倍律师事务所主任；冉寅翼现任北京市中闻（贵阳）律师事务所高级合伙人、副主任；王惟任贵州红枫湖耐火材料有限公司副董事长兼销售总经理，昆明红枫湖耐火材料有限公司副董事长兼销售总经理，贵州凌冠贸易有限公司总经理、法人代表。

（6）外部监事工作情况

外部监事有足够的时间和精力履行职责，勤勉尽职，到行工作时间符合不少于 15 个工作日要求。2024 年度召开监

事会 5 次，1 年内亲自出席监事会会议的次数达 5 次。

4. 高级管理层

高级管理层职责。本行高级管理人员由董事会聘任或解聘，报银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。本行行长对董事会负责，行长负责主持本行的经营管理工作，并组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构的设计和撤并方案，拟订本行分支机构的设置和撤并方案，拟订本行的基本管理制度，拟定本行风险管理、内部控制、违规经营投资责任追究等基本政策，并报董事会批准后实施；拟订本行的财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案，向董事会提出建议等。本行副行长及其他高级管理人员协助行长工作，并根据行长授权，实行分工负责制。行长及其他高级管理人员依法在其职权范围内独立履行职责。高级管理人员定期向董事会报告工作，及时、真实、准确、完整地报告本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等，并接受董事会及其各专门委员会的监督等。

高级管理层构成及简介

姓名	性别	出生年月	学历/学位	本行职务	个人在本行持股情况
杜旭	女	1983 年 7 月	硕士	党委委员、副行长	无
周治	男	1977 年 1 月	硕士	党委委员、副行长	37.48 万股
毛圆	女	1988 年 4 月	硕士	党委委员、副行长	68.17 万股
涂昊	男	1987 年 1 月	硕士	副行长	32.56 万股

5.本行 2024 年度审计报告已由贵州源信益会计师事务所出具（详见附件）。

6.本行公司治理情况总体评价

在监管部门的重视和指导下，本行公司治理及整改工作不断深入推进，并取得一定成效，机构规范运作意识和水平也得到了进一步的强化和提升。本行将持续重视公司治理自查与整改工作，进一步提高董事、监事和高级管理人员规范化运作的意识和风险控制意识，严格按照相关法律法规以及规范性文件的要求，不断改进和完善公司治理水平，维护中小股东利益，保障和促进公司健康、稳步发展。

以上报告客观、真实，本行对上述报告内容的真实性承担法律责任。本行将在各网点置备经银监部门审核同意的《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告》，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。

贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2024 年 12 月 31 日

