

贵州三都农村商业银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

一、基本情况

贵州三都农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“三都农商银行”），是经中国银行业监督管理委员会批准，在三都水族自治县农村信用合作联社整体改制的基础上，由境内自然人、企业法人依照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规共同以发起设立方式成立的股份制地方性金融机构，经贵州省黔南州三都水族自治县工商行政管理局注册登记，取得营业执照、永久存续的股份有限公司，2017年3月31日获中国银行业监督管理委员会贵州监管局批复，2017年6月9日正式开业。2025年末，三都农商银行管理部门设有“7部2室”共9个职能部门，下设3个中心、18个营业网点，主要从事经营存款、贷款及国内结算业务等。经营范围为法律法规、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；代理收付款项及代理保险业务；

提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行注册名称：贵州三都农村商业银行股份有限公司

中文简称：贵州三都农村商业银行股份有限公司

英文名称：Guizhou Sandu Rural Commercial Bank Co. Ltd.

英文简称：Guizhou Rural Commercial Bank

英文缩写：GSRCB

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：人民币 316322804.07 元

法定代表人：李顺杰

本行住所：贵州省黔南布依族苗族自治州三都水族自治县三合街道麻光新区河滨路

联系电话：0854-3921354

邮政编码：558100

二、2025 年度关键性指标及年度变动情况

1. 存款：各项存款余额 6,842,194,138.04 元，较年初增加 605,622,790.46 元，增幅 9.71%。

2. 贷款：各项贷款余额 4,794,679,734.59 元，较年初增加 46,185,949.62 元，增幅 0.97%。

3. 不良贷款：不良贷款余额 176,623,877.42 元，较年初减少 5,458,552.63 元，不良贷款率 3.68%，较年初下降 0.15 个百分点。

4. 股金：股金余额 316,322,804.07 元，与上年持平。

5. 资本充足率：资本充足率 13.36%，较年初下降 3.18 个百分点。

6. 利润：实现净利润 22,290,004.68 元，较上年同期增加 3,134,551.16 元，增幅 16.36%。

7. 收入：实现总收入 317,742,268.78 元，较上年同期减少 32,471,507.75 元，降幅 9.27%。

8. 支出：各项支出 292,006,856.04 元，较上年同期减少 35,694,340.55 元，降幅 10.89%。

三、股本金变动情况

（一）股本金结构及变动情况

2025 年末，股本总额为 316,322,804.07 元，其中：专项债券转增资本 106,260,000.00 元。股权结构全部为投资股，其中：法人股 14 户，持股 209,946,153.00 股，占比 66.37%；自然人股 764 户，持股 106,376,651.07 股，占比 33.63%，自然人股中本行职工股 140 户，持股 15,575,310.10 股，占比 4.92%。

（二）股东情况

股东人数为 778 户，其中：法人股东 14 户，户数占比 1.80%；自然人股东 764 户，户数占比 98.20%。自然人股中本行职工股东 140 人，户数占比 17.99%。

四、公司治理情况

（一）股东会

本年度召开股东大会 1 次。

2025 年 4 月 29 日召开贵州三都农村商业银行股份有限

公司 2024 年度股东大会，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务执行情况及 2025 财务预算（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年股金分红方案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司薪酬分配管理办法（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会及董事 2024 年度履职评价报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司监事会及监事 2024 年度履职评价报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司高管层及成员 2024 年度履职评价报告(草案)》《关于增加贵州源信益会计师事务所（普通合伙）进入财报审计人选库的提案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则（草案）》等议案。

（二）董事会

本年度共召开董事会 9 次。

1. 2025 年 2 月 14 日召开第二届董事会第十三次会议。会议审议通过《解聘贵州三都农村商业银行股份有限公司副行长吴顶文职务（草案）》《聘任肖波为贵州三都农村商业银行股份有限公司副行长（草案）》等议案。

2. 2025年4月28日至29日召开第二届董事会第十四次会议。会议审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度董事会报告（草案）》《关于徐伦梅不再担任贵州三都农村商业银行股份有限公司职工监事的议题（草案）》《关于增补王丽为贵州三都农村商业银行股份有限公司职工监事的议题（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度财务执行情况及2025年财务预算方案(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年股金分红方案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年捐赠支出及2025年捐赠计划（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年度流动性风险偏好陈述书（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年负债质量管理评估报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度股权变更情况报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度数据治理工作情况报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度信息披露报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年案件防控工作计划（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度风险偏好管理报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度全面风险管理工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年

内部控制评价报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度合规风险管理报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年风险管理情况评估报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作报告暨 2025 年度工作计划（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作报告暨 2025 年度工作计划（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年呆账核销处置不良贷款的情况报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年风险救助金偿还情况报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易情况报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度经营层履职报告(草案)》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度社会责任报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年业务连续性专项审计报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息科技风险管理全面审计报告（草案）》《关于增加贵州源信益会计师事务所（普通合伙）进入财报审计人选库的提案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于国家金融监督管理总局黔南监管分局现场综合检查发现问题 2024 年度整改情况》《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会及董事 2024 年度履职评价报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司高级管理层及成员

2024 年履职评价报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年信息科技管理报告（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作委员会议事规则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度资金业务投资计划（草案）》等议案。会议听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司全面风险管理审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司数据治理专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司财务管理部负责人 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司风险合规部负责人 2024 年履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司稽核审计部负责人 2024 年度履职评价报告》《贵州黔正合会计师事务所有限责任公司（2024 年度财务报表审计报告）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度流动性风险管理报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度资本充足率压力测试报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年合规案防工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度“两项评级”工作情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年业务连续性管理报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度主要股东评估报告》等事项。

3. 2025年7月21日召开第二届董事会第十五次会议，会议审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司“三定”工作实施方案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年稽核审计工作计划（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度业务连续性专项审计报告（草案）》。

4. 2025年8月14日召开第二届董事会第十六次会议，会议审议通过《关于黔南州利洁洗涤服务有限责任公司社团不良贷款债权资产非批量转让的事宜》。

5. 2025年8月28日召开第二届董事会2025年临时会议，会议审议通过《关于处置贵州三都农村商业银行股份有限公司持有贵州省农村信用社联合社股金的议案》。

6. 2025年9月2日召开第二届董事会2025年第二次临时会议，会议审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司武装押运服务采购事项》。

7. 2025年9月15日召开第二届董事会2025年第三次临时会议，会议审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于调整武装押运服务采购拦标价的议案》。

8. 2025年10月10日召开第二届董事会第十七次会议，会议审议通过《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）转让本行专项债股权事宜》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年度风险偏好陈述书》。

9. 2025年12月30日召开第二届董事会第十八次会议，会议审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025

年财务预算调整的议案（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司反洗钱内部审计实施细则（草案）》《贵州三都农村商业银行股份有限公司内部审计章程（草案）》

（三）监事会

本年度共召开监事会 4 次。

1. 2025 年 3 月 31 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十一次会议，审议通过《第二届监事会对 2024 年度内部审计的履职评价》《第二届监事会 2025 年度工作计划》。听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度贷款减免专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务运行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度呆账核销情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度全面风险管理工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部控制工作

报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度案件防控工作报告》等 13 项提案。

2. 2025 年 4 月 28 日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十二次会议，审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届董事会 2024 年度工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会 2024 年度工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度经营层工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司聘请黔正合会计师事务所对董事会及董事 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司聘请黔正合会计师事务所对监事会及监事 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会对高级管理层及成员 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会对财务管理部负责人 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会对风险合规部负责人 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会对稽核审计部负责人 2024 年度履职评价报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告》《关于徐伦梅不再担任第二届监事职务的议案》工监事的议案》《关于增补王丽为第二届监事会职工监事的议案》《关于增补王丽为第二届监事会提名委员会成员的议案》等 14 个议案。分别听取《关于增加贵州源信益会计师事务所（普

通合伙)进入财报审计人选库的提案》《黔正合会计师事务所对2024年财务报表审计报告及管理建议书》等2个提案。

3. 2025年9月30日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十三次会议,审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年业务分析报告》议案。分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年案防工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年内部审计监督工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年反洗钱工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年消费者权益保护工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年预算执行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年上半年财务运行情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度内部控制专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度征信管理专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度业务连续性专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司2024年度重大事项报告专项审计报告》《杨笑、朱行和、王克和、郑华关联交易备案报告》等11个提案。

4. 2025年12月29日召开贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十四次会议,审议通过《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025年第三季度业务分析报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会对

2024 年度董事会报告的评估报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会关于强化员工异常行为管理的监督意见》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会关于提升精细化管理水平的监督意见》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会关于提升信贷业务合规管理的监督意见》《贵州三都农村商业银行股份有限公司第二届监事会关于 2025 年案防督查情况的报告》等 6 项议案。分别听取《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度资产负债运行情况通报》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度经营计划指标执行情况通报》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度内部审计监督工作报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于流动性风险管理专项审计的报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2025 年数据治理专项审计报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2025 年 4 月呆账核销处置不良贷款的情况报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2025 年 5 月呆账核销处置不良贷款的重大事项报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2025 年 6 月呆账核销处置不良贷款的重大事项报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司关于 2025 年 9 月呆账核销处置不良贷款的重大事项报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度案防分析报告》《贵州三都农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联方情况备案》

等 12 项提案。

五、总行管理层及员工情况

（一）总行董事、监事及高级管理人员

董事长：李顺杰

董事：周原赋、石珊珊、王宇、高深、陆崇修、林永强、刘杰、刘正远

监事长：李政媛

监事：徐伦梅、任安德、李海蓉、王庆波

行长：周原赋

副行长：肖波

风险总监：王远富

（二）总行员工情况

员工人数及结构：本行共有员工 221 人，其中女员工 81 人，员工学历结构：硕士研究生 1 人，占员工总数的 0.45%；本科学历以上员工 196 人，占员工总数的 88.69%；大专学历员工 20 人，占员工总数的 9.05%；高中、中专以下学历的员工 4 人，占员工总数的 1.81%。

六、财务分析报告

（一）资产、负债、所有者权益变化情况

1. 资产总额及结构变化情况。2025 年末资产总额 8,397,647,546.48 元，较上年同期增加 853,674,192.57 元，其中：生息资产总额 7,749,875,179.22 元，占比 92.29%，较上年同期增加 814,013,411.71 元；非生息资产总额 647,772,367.26 元，占比 7.71%，较上年同期增加

39,660,780.86 元。

2. 负债总额及结构变化情况。2025 年末负债总额 7,829,868,636.42 元，较上年同期增加 880,836,644.09 元。其中：付息负债总额 7,619,406,659.26 元，占比 97.31%，较上年同期增加 894,570,579.94 元；非付息负债总额 210,461,977.16 元，占比 2.69%，较上年同期减少 13,733,935.85 元。存款增加是负债总额增加的主要原因。

3. 所有者权益情况。2025 年末所有者权益总额为 567,778,910.06 元，比上年减少 27,162,451.52 元。其他综合收益减少是所有者权益减少的主要原因。

(二) 财务收支情况

2025 年实现总收入 317,742,268.78 元，较上年同期减少 32,471,507.75 元，降幅 9.27%。

2025 年各项支出 292,006,856.04 元，较上年同期减少 35,694,340.55 元，降幅 10.89%。

(三) 利润及分配情况

2025 年末实现净利润 22,290,004.68 元，较上年同期增加 3,134,551.16 元，增幅 16.36%。

利润分配情况：提取法定盈余公积 2,229,000.47 元、提取 2024 年股金红利 5,598,380.35 元、2024 年专项债股息 2,975,280.00 元。年初可供分配利润 65,142,933.20 元，年末可供分配利润 66,209,127.92 元。

七、内控建设情况

持续做好制度“废改立”，适时对制度进行更新修订，2025

年修订更新《贵州三都农村商业银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险等级划分及分类管理办法》《贵州三都农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法》等规章制度，通过加大执行力度，进一步规范了基本业务操作和强化了内控管理。

八、关联交易和重大关联交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令（2004年第3号）文件精神，重大关联交易是指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。报告期内，无持有本行5%及以上股份关联方的关联交易。

2025年末，三都农商银行贷款余额479468万元，资本净额59427万元，全部关联方的表内贷款余额2535万元，占资本净额的4.26%，占各项贷款的0.53%。其中，法人授信净额1219万元，占资本净额2.05%；自然人授信净额1316万元，占资本净额2.21%；持股比例超过5%的股东授信净额为0万元。

九、风险管理情况

2025年，根据《贵州三都农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》（三农商发〔2023〕42号）文件，进一步完善全面风险管理体系及相关职责，整体经营稳健，风险总体可控。

（一）行社全面风险现状

1.信用风险情况。2025年末，不良贷款余额176,623,877.42元，逾期90天以上贷款余额171,297,237.42元，逾期率96.98%，逾期率严格控制在100%以内；拨备余额318,265,816.45元，拨备覆盖率180.19%，符合监管不低于150%要求。

2.操作风险情况。认真贯彻落实“查防结合、预防为主”方针，通过定期开展各类检查、下发各类风险提示、追责问责，并通过按季召开案防分析会议等措施，对全辖信贷类业务、柜面会计结算业务、员工异常行为、其他类业务等重点领域、薄弱环节等操作风险易发环节进行严防死守，操作风险总体可控。2025年度共开展检查、排查4次，抽查信贷类业务6667笔，金额35475.81万元，存在问题业务187笔，金额3234.22万元；抽查柜台会计结算业务1526笔，存在问题34笔；抽查电子（网上、手机）银行业务562笔，存在问题49笔，建立了问题整改台账，明确整改期限和责任人，并将整改情况录入合规操作管理系统。

3.流动性风险情况。2025年末，流动性比例61.98%，高于“流动性比例 $\geq 25\%$ ”监管标准36.98个百分点；流动性匹配率188.51%，高于“流动性匹配率 $\geq 100\%$ ”监管标准88.51个百分点；优质流动性资产充足率984.21%，高于“优质流动性资产充足率 $\geq 100\%$ ”监管标准884.21个百分点。流动性合理充裕。

4.合规（法律）风险情况。向全辖职工印发《贵州农信

合规“四必”手册》《贵州农信监管红线手册》等合规手册指南并组织开展学习，不断提升合规意识和合规能力。同时按照《省联社关于加强内控合规体系建设保障高质量发展的意见》《省联社办公室关于印发贵州农信合规教育活动实施方案的通知》等要求，持续开展合规教育活动，在全行上下积极培育“守正、规范、创新、赋能、敢当”价值观，树立“遵章守纪、令行禁止”合规文化，着力构建“因敬畏而不敢违规、因机制而不能违规、因文化而不想违规”的内控合规体系。签订《合规承诺书》共202份，开展合规大讨论活动22次、高管讲合规7场、员工警示教育3次、合规培训考试13次，违规问责处罚310人次，剖析风险事件2个，收集各类意见和建议32条，结合讨论反思成果制定制度47个，修订制度6个，合规管理体系逐步完善，员工合规经营意识逐步增强。

5.市场风险情况。2025年末，债券投资余额占总资产比例20.03%；利率债券投资余额与债券投资总额比例94.71%；交易类债券占总资产比例10.90%，自开展同业业务以来，三都农商银行始终秉承合规审慎原则，严格按相关文件要求办理业务，未发生违约、不良等业务，市场风险总体可控。

6.利率风险情况。2025年，印发《贵州三都农村商业银行股份有限公司账簿利率风险管理实施细则》（三农商办发〔2025〕73号）文件，不断完善账簿利率风险管理体系及账簿利率风险管理流程，促进安全稳健经营。2025年12月最大银行账簿最大经济价值变动比例79.74%、净利息收入变动

11.12%，均高于5%。本行高度重视银行账簿利率风险管理工作，将其纳入全面风险管理体系统一部署，通过持续优化资产负债结构、实施限额管理等，有效管控利率波动对净利息收入和经济价值的不良影响，整体银行账簿利率风险水平处于可控范围，未出现重大风险隐患。

7.声誉风险情况。2025年，印发《贵州三都农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法》（三农商发〔2025〕48号）文件，明确声誉风险管理的组织架构由三都农商银行董事会、监事会、经营管理层、声誉风险管理部门、机关其他部门和营业机构组成，定期组织开展声誉风险隐患排查，覆盖内部管理、产品设计、金融营销、业务流程、外部关系等方面，从源头减少声誉风险触发因素，强化网络舆情7×24小时监测，未监测到相关舆情风险事件。

8.战略风险情况。严格落实本行2024—2026年发展战略规划（草案），明确贷款发展目标、存款发展目标、业务转型目标、效益提升目标、风险管控目标及监管评级目标，持续推进普惠型、创新型、稳健型银行建设。

9.信息科技风险情况。2025年，印发《贵州三都农村商业银行股份有限公司2025—2026年信息科技发展规划》（三农商发〔2025〕43号）文件，持续健全并优化内部控制机制，将科技风险纳入全面风险管理框架，实现风险控制关口前移，显著提升科技风险的主动管控与合规能力。2025年以来，不断强化网络安全管理，梳理优化网络安全访问策略，本年新增设置策略32条，优化20条策略范围，网络访问策略都精细

配置到地址和端口，全面提高网络安全防控能力。于2025年9月开展了生产网切换演练，模拟了生产网主备路由器、防火墙、交换机故障的情况，全部演练项目结果符合预期。于2025年11月开展了数据安全应急演练，模拟了网络攻击、勒索病毒暴发、客户数据泄漏三个场景。通过演练不断提升应急演练组织协调和过程控制能力，提高了三都农商银行突发事件的应急处置能力。

10.洗钱风险情况。2025年度，三都农商银行无洗钱案件发生，在反洗钱风险防控方面，一方面将不断完善反洗钱内控制度，夯实反洗钱基础；另一方面将进一步加强与人行、公安等相关部门的沟通与配合，防范洗钱风险。截至2025年12月，三都农商银行划分为高风险客户数量为20户，占全量客户的比例为0.0058%，低于“高风险等级客户占比 $\leq 4\%$ ”的要求。

11.其他风险情况。三都农商银行始终坚持依法合规审慎经营理念，认真贯彻落实省联社、黔南审计中心及银保监部门全面风险管理理念和工作部署，结合已制定的风险管理策略及风险偏好，持续监测全行风险偏好执行情况，未发现法律风险、经营风险、非法集资风险等其他突发事件及较大隐患，风险基本稳定。

十、消费者权益保护工作开展情况

根据监管最新要求，修订更新《贵州三都农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作委员会议事规则》《贵州三都农村商业银行股份有限公司消费者金融信息保护管理

办法》《关于修改〈贵州三都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（2023年版）〉部分条款决定》等3个管理办法，形成《贵州三都农村商业银行股份有限公司消费者权益保护审查管理实施细则》《贵州三都农村商业银行股份有限公司消费者投诉管理实施细则》等16个消保内控制度，消保制度的不断完善，为消保各项工作提供制度依据和基础保障。常态化开展金融知识宣传活动，以集中宣传为主、柜面和营业厅的常态化宣传为辅，形成符合三都少数民族特点的“双语”宣传模式。一是充分结合三都少数民族的特点，在三都水族群众聚集村寨开展“水语”和“苗话”宣传，在三都北片面的苗族群众聚集村寨开展“苗话”和普通话“双语”宣传，在三都南片区的水族群众聚集村寨开展“水语”和普通话“双语”宣传，将宣传文本转化为“有温度、接地气”的少数民族语句，重点关注老年人、青少年、务工人员等少数民族群众，引导消费者正确使用金融服务，倡导理性消费，了解自身权益，对电信诈骗、养老骗局、非法集资等容易给老年人造成侵害的非法金融活动开展宣传，提高少数民族群众的金融风险防范能力。二是充分利用贵州农信流动乡村小舞台，于2025年5月25日在三都水族自治县城南社区开展“存款保险十周年”宣传活动，邀请快板说唱、魔术杂技等专业人员，将存款保险融入活动中，并且通过互动答题有奖等寓教于乐的方式，让现场群众看得欢、听得进、学得会、易掌握，为群众开展了一场别开生面的金融文化宣传盛宴，活动取得了良好的宣传效果。

十一、薪酬执行情况

（一）薪酬执行情况

1. 薪酬管理架构及决策程序。本行董事会下设提名与薪酬委员会，负责研究审议本行薪酬管理制度和政策；负责研究审议本行薪酬管理制度和政策；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；拟订董事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议；监督薪酬方案的执行情况以及董事会授权的其他事宜等。

2. 薪酬方案的制定。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》本行薪酬政策以经营发展战略为导向，与风险管理体系相协调，并按照“战略导向、效益导向、合理保障与激励约束相结合、市场化改革”的原则，建立了与市场经济和行业竞争发展规律相适应的现代商业银行薪酬机制，充分发挥了薪酬在企业经营发展与风险管控中的导向作用，兼顾内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系。

（二）薪酬总量及结构分布

本行严格按照上级部门相关要求，结合内部薪酬管理制度，对贵州三都农村商业银行股份有限公司合同制员工薪酬进行核算，2025年度计提职工工资总额4231.27万元，其中：计提基本工资总额为1804.79万元、计提绩效工资总额为2426.48万元。薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬组成，此外，为增强薪酬竞争力与职工获得感，本行在年度财务预算和工资指导线范围内，按照“效益增薪酬总额适当增长、调整向

一线员工倾斜”的指导思想，对一线职工薪酬适当倾斜，总体薪酬政策保持稳定。

（三）薪酬延期支付、非现金薪酬及风险调整标准情况

为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，本行制定了《贵州三都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》，明确了绩效薪酬延期支付比例和扣回机制。一是本行明确了延期支付对象，基本涵盖了总行和支行的高级管理人员、中层管理人员、会计、客户经理柜员、员工等重要岗位人员，按照监管部门和内部管理要求对管理人员以及对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，党委书记、董事长，副董事长、行长延期支付比例为55%；党委委员、纪委书记、监事长、副行长、风险总监、财务总监、工会主席等延期支付比例为50%；内设部门及派出机构对风险有重要影响的人员，包括但不限于各机构董事会秘书、授信审批委员会成员，财务、稽核、风险、合规、业务部门正副职负责人，营业网点（支行、分理处、中心）正副职负责人，延期支付比例为40%，其他部门正副职负责人，中层正职管理人员及中层副职主持工作管理人员，延期支付比例为20%，中层副职管理人员延期支付比例为15%。会计运营主管、客户经理，授信审批、不良资产处置等岗位人员延期支付比例为15%；综合柜员及其他一般员工延期支付比例为8%；代为履职的人员按其代为履职岗位计提延期支付；二是根据全行内外部检查结果、责任认定及问责结果、风险暴露以及化解情况，按年对工作职责范围内发生风险损失超常暴露问

题的管理人员、员工的延期支付绩效薪酬进行止付、扣回、追索处理，进一步增强合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。

（四）外部董事、监事薪酬执行情况

根据贵州三都农村商业银行股份有限公司股东大会第一次会议审议通过的《贵州三都农村商业银行股份有限公司外部董事、监事薪酬管理办法》第三章第十二条“外部董事基本薪酬为每人每年3万元；独立董事基本薪酬为每年5万元；外部监事的基本薪酬为每人每年3万元（税前）”的规定。2025年度，我行向外部董事、监事共支付薪酬21.33万元。