

贵州贵定农村商业银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

在省委、省政府和省农商联合银行的正确领导下，在监管部门的正确指导和监督下，本行于 2019 年 11 月 12 日获得《贵州银保监局关于贵州贵定农村商业银行股份有限公司开业的批复》（贵银保监复〔2019〕492 号）文件，根据《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号）文件的规定，现将本行 2025 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弘典会计师事务所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：Guizhou Guiding Rural Commercial Bank
CO.LTD.（英文简称：Guiding Rural Commercial Bank）

(二) 法定代表人：魏坚

(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) 联系电话及传真：0854 - 5220411

(八) 成立时间：1997 年 3 月 21 日

(九) 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) 分支机构营业场所：报告期末，本行共有 17 个正常营业机构，具体如下：

序号	营业机构	网点地址
1	贵州贵定农村商业银行股份有限公司营业部	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县金南大道 7 号
2	贵州贵定农村商业银行股份有限公司城关支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇红旗路 23 号
3	贵州贵定农村商业银行股份有限公司天源分理处	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
4	贵州贵定农村商业银行股份有限公司红旗分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇二医路
5	贵州贵定农村商业银行股份有限公司小十字分理处	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）
6	贵州贵定农村商业银行股份有限公司城北分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县城关镇锦江华府
7	贵州贵定农村商业银行股份有限公司南街分理处	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
8	贵州贵定农村商业银行股份有限公司新场支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县德新镇新场街
9	贵州贵定农村商业银行股份有限公司马场河分理处	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
10	贵州贵定农村商业银行股份有限公司新巴分理处	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
11	贵州贵定农村商业银行股份有限公司都六分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县都六村
12	贵州贵定农村商业银行股份有限公司岩下分理处	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
13	贵州贵定农村商业银行股份有限公司沿山支行	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县沿山镇解放街
14	贵州贵定农村商业银行股份有限公司盘江支行	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
15	贵州贵定农村商业银行股份有限公司	贵州省黔南布依族苗族自治州

	公司昌明支行	州贵定县昌明镇宝禹大酒店 1 号 1 层
16	贵州贵定农村商业银行股份有限公司旧治分理处	贵州省黔南布依族苗族自治州贵定县旧治镇湾子街
17	贵州贵定农村商业银行股份有限公司云雾支行	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

(十一) 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 3548.64 万元，占比 12.67%，其他自然人股 12233.47 万元，占比 43.69%。

2.持股比列 5%以上股东相关信息情况。报告期末，本行持股比列 5%以上股东合计 7694.6959 万股，占总股本的 27.48%，明细如下表：

序号	名称	投资股	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	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	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	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	15,000,000.00	5.36%
合 计		76,946,959.00	76,946,959.00	27.48%

注：上述股东之间不存在关联关系，本年度内无变动、无转股情况。股东贵州苗姑娘控股集团有限公司 2020 年质押 2739.69 万股，占本行总股本 9.78%。质押股份用于办理质押贷款，质押权人为贵州都匀农村商业银行股份有限公司等 8 家贵州省内农信社机构。

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。董事会下设董事会办公室和 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、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会。监事会下设监事会办公室和 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 个职能部门，下设营业网点 24 个营业机构（含 4 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）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，主要负责依法审议决策本行与股东之间以及涉及全体股东利益的重大事项，主要包括：

1. 审议批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；
2. 选举、更换和罢免非职工董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
3. 审议批准董事会的报告；

- 4.审议批准监事会或者监事的报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- 6.对本行新增或者减少注册资本作出决议；
- 7.对本行发行债券和公开发行股份作出决议；
- 8.对本行的合并、分立、解散、清算及变更公司形式等作出决议；
- 9.修改章程；
- 10.审议股东大会会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；
- 11.审议批准本行除日常经营外重大的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等重大事项。本款所指重大事项是指金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；
- 12.听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；
- 13.听取监事会对董事的评价结果，以及监事会对监事的评价结果；
- 14.听取本行支农支小发展战略规划落实情况的报告；
- 15.审议法律法规、行政规章和章程规定应当由股东大会决定的其他事项。对前款所列事项股东以书面形式一致表示同意的，

可以不召开股东大会会议，而直接作出决定，并由全体股东在决定文件上签名、盖章；

16.对公司上市作出决议；

17.审议批准股权激励计划方案；

18.依照法律规定对收购本公司股份作出决议；

19.对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

20.审议批准法律、行政法规和章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

本年度内共召开股东大会 2 次。2025 年 1 月 23 日召开贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会。会上审议了《关于曾洪同志不再担任贵定农商银行董事会董事的议案》等 5 个议案。2025 年 5 月 22 日召开贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度股东大会。会上听取、审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告》等 12 个议案。

（三）董事会职责

1.负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；

2.执行股东大会的决议；

3.决定本行的经营计划和投资方案，制定支农支小发展战略并监督战略实施；发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；

4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

5.制订资本规划，承担资本和偿付能力管理最终责任，制订本行新增或者减少注册资本、发行债券或其他证券以及上市方案；

6.拟订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行形式方案；

7.在章程规定权限内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保、委托理财、重大贷款、重大关联交易等事项；

8.决定公司内部管理机构和分支机构的设置；

9.根据董事长提名，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘公司副行长、风险总监、财务部门、稽核部门、合规管理部门负责人；确定各专门委员会主任委员及委员；并决定其报酬事宜和奖惩事项；

10.制订本行的基本管理制度；

11.制订本行章程及修改方案；

12.制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担本行全面风险管理最终责任；

13.提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行法定审计的会计师事务所；

14.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；

15.管理本行信息披露事项，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

16.监督高级管理层的履职情况，定期听取工作汇报；

17.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

18.制定数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性；

19.制订本行股东大会、董事会议事规则；审议批准董事会各专门委员会工作规则；

20.维护存款人和其他利益相关者合法权益，建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；

21.承担股东事务的管理责任；

22.在董事会上通报银行监督管理机构对本行的监管意见及本行整改情况；

23.章程规定和股东大会授予的其他职权。

（四）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、外部董事 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 10 次。

1.2025 年 1 月 23 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十次会议，会议审议了《曾洪同志不再担任贵州贵定农村商业银行股份有限公司副董事长的议案》等 10 个议案。

2.2025 年 3 月 13 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十一次会议，会议听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度反洗钱工作专项审计报告》等 3 个报告；研究讨论了《贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度关联交易管理情况报告》；审议了《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》等 6 个议案。

3.2025 年 3 月 31 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十二次会议，会议审议了《顾大建同志代为履行贵定农商银行经营层行长职责》的议案。

4.2025 年 4 月 30 日召开贵定农商银行第二届董事会 2025 年第一次临时会议，会议讨论了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告》、审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露报告》等 3 个议案。

5.2025 年 5 月 22 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十三次会议，会议听取《贵州贵定农村商业银行股份有限公司经营管理层 2025 年第一季度工作开展情况报告》等 6 个报告；讨论了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作

报告》等 8 个报告；审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会调整方案》等 4 个议案。

6.2025 年 7 月 31 日召开贵定农商银行第二届董事会 2025 年第二次临时会议，会议审议了《关于对贵州旺沃佳外贸有限公司及其关联人统一授信玖仟肆佰壹拾捌万元事宜》等 2 个议案。

7.2025 年 8 月 26 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十四次会议，会议听取了《贵定农商银行经营管理层 2025 年第二季度工作开展情况报告》等 2 个报告；审议了《贵州贵定农村商业银行绩效总额管理办法》等 6 个议案。

8.2025 年 11 月 7 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十五次会议，会议听取了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度流动性风险情况和压力测试情况报告》等 2 个报告；审议了《贵州贵定农村商业银行股份有限公司负责人薪酬分配方案》等 2 个议案。

9.2025 年 11 月 19 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十六次会议，会议听取了《贵定农商银行经营管理层 2025 年三季度工作开展情况报告》等 7 个报告；审议了《使用未分配利润补提信贷资产减值准备的议案》等 4 个议案。

10.2025 年 12 月 25 日召开贵定农商银行第二届董事会第三次临时会议，会议审议与贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司发生重大关联交易的议案。

（五）独立董事工作情况

1.独立董事刘沂江工作情况

本行独立董事刘沂江参加会议 27 次，分别是：参加股东大会 2 次，审议通过《曾洪同志不再担任贵州贵定农村商业银行股份有限公司副董事长的议案》、《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》等议案；参加董事会 10 次，审议通过《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》、《顾大建同志代为履行贵定农商银行经营层行长职责》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会调整方案》、《关于对贵州旺沃佳外贸有限公司及其关联人统一授信玖仟肆佰壹拾捌万元事宜》、《贵州贵定农村商业银行绩效总额管理办法》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司负责人薪酬分配方案》、《使用未分配利润补提信贷资产减值准备的议案》等议案。参加董事会专门委员会会议 15 次。报告期内，独立董事刘沂江按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

2.独立董事徐丹工作情况

本行独立董事徐丹参加会议 17 次，分别是：参加股东大会 1 次，审议通过《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会工作报告》等议案；参加董事会 9 次，审议通过《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》、《顾大建同志代为履行贵定农商银行经营层行长职责》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露报告》、《贵州贵

定农村商业银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会调整方案》等议案；参加董事会专门委员会会议 7 次。报告期内，独立董事徐丹按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

3. 独立董事罗蓉工作情况

本行独立董事罗蓉参加会议 23 次，分别是：参加股东大会 2 次，审议通过《曾洪同志不再担任贵州贵定农村商业银行股份有限公司副董事长的议案》、《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》等议案；参加董事会 10 次，审议通过《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》、《顾大建同志代为履行贵定农商银行经营层行长职责》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会调整方案》、《关于对贵州旺沃佳外贸有限公司及其关联人统一授信玖仟肆佰壹拾捌万元事宜》、《贵州贵定农村商业银行绩效总额管理办法》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司负责人薪酬分配方案》、《使用未分配利润补提信贷资产减值准备的议案》等议案；参加董事会专门委员会会议 11 次。报告期内，独立董事罗蓉按照公司章程等有关规定认真履行工作职责。

（六）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，全体监事本着对股东、存款人和相关利益人高度负责的态度，积极工作，认真履行职责。

报告期内，共召开监事会会议 5 次。

1.2025 年 1 月 13 日召开贵定农商银行第二届监事会第十二次会议，听取《职工监事曾雪梅、陶志佳任免职的通知》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关于个人金融信息（含支付敏感信息）保护 2025 年下半年专项排查报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度反洗钱工作专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2023 年度高质量发展考核结果真实性审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度全面风险管理工作报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部审计工作报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计立项计划报告》、《贵定农商银行 2025 年经营层工作报告》、《贵定农商银行 2025 年度案防工作报告》、《贵定农商银行 2025 年度信用风险评价报告》、《贵定农商银行 2025 年度消费者权益保护工作开展情况报告》、《贵定农商银行 2025 年度风险偏好执行情况报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度反洗钱工作报告暨 2025 年工作计划》、《贵定农商银行流动性风险压力测试报告》、《贵定农商银行 2025 年度市场风险情况及压力测试报告》；审议《职工监事熊江龙召集和主持第二届监事会第十二次会议》、《调整贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届监事会监督委员会委员》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价办法》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度资

金业务运行情况及 2025 年投资计划情况报告》。

2.2025 年 2 月 27 日召开贵定农商银行第二届监事会第十三次会议，听取《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度贷款减免专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年消费者权益保护工作审计报告》，开展 2025 年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。

3.2025 年 5 月 21 日召开贵定农商银行第二届监事会第十四次，听取《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年案件防控专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度呆账核销专项审计报告》、《贵定农商银行 2025 年一季度流动性风险情况和压力测试情况报告》、《贵定农商银行 2025 年度案件风险防控评估情况报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度关联交易管理情况报告》、《贵定农商银行 2025 年度内部控制评价报告》、《贵定农商银行 2025 年一季度案件防控工作开展情况报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年合规风险管理情况报告》；审议《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度监事会工作报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司监事会对董事 2025 年度履职评价报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2025 年度履职评价报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2025 年履职评价报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度信息披露报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有

限公司 2025 年度股金分红方案》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司关于 2025 年度利润分配方案》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度全面预算执行情况及 2025 年全面预算方案》、《聘请贵州弘典会计师事务所》。

4.2025 年 9 月 18 日召开贵定农商银行第二届监事会第十五次会议，听取《贵定农商银行 2025 年度高质量发展考核真实性专项审计报告》、《贵定农商银行 2025 年度预算执行情况专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度资金业务专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司业务连续性管理全面审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司征信业务专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司经营管理层 2025 年上半年工作开展情况报告》、《贵定农商银行 2025 年上半年案件防控工作开展情况报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年 2 季度关联交易情况报告》；审议《关于加强逾期贷款管控的监督意见》。

5.2025 年 12 月 8 日召开贵定农商银行第二届监事会第十六次会议，听取《贵定农商银行 2025 年度关联交易专项审计报告》、《贵定农商银行 2025 年度薪酬政策执行情况审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度工资总额执行情况审计报告》、《贵定农商银行全面风险管理审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司全面风险管理三年全覆盖审计情况报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司内部控制评价报告》、

《贵州贵定农村商业银行股份有限公司新增大额贷款全覆盖专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司续贷业务全覆盖专项审计报告》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司负责人薪酬分配方案》、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司 2025 年度公司治理监管评分情况报告》、《贵定农商银行经营管理层 2025 年三季度工作开展情况报告》、《贵定农商行 2025 年三季度信用风险评价报告》、《贵定农商银行 2025 年第三季度整体风险分析报告》、《贵定农商银行 2025 年三季度案件防控工作开展情况报告》。

(七) 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
魏 坚	男	本科	党委书记、董事长	董事长
金道国	男	硕士研究生	数据管理部总经理	董事会秘书
罗龙超	男	本科	财务管理部员工	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	纪律检查室主任	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	律所负责人	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
余红春	男	硕士研究生	党委专职副书记	
顾大建	女	本科	党委委员、副行长	
陈 炜	男	硕士研究生	党委委员、副行长	
魏兴平	男	本科	党委委员、副行长	
李芝锐	男	本科	风险总监	
田 翠	女	本科	财务管理部总经理	
陶志佳	女	本科	稽核审计部总经理	
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	负责人
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

（八）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实行年薪制，由基本年薪、绩效年薪和任期激励三个部分构成；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基本薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕48号）、《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社负责人薪酬管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕44号）及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社行社员工绩效薪酬总额管理办法的通知》（黔农信办发〔2024〕46号）的规定比例计提发放，2025年共计提职工薪酬（含延期支付）总额4179.86万元，其中：高级管理人员薪酬总额273.04万元。

（九）员工、部门与分支机构情况

1.员工情况。报告期末，共有员工 207 人（在岗合同制职工 205 人、内退职工 2 人），系统内调入 3 人，系统内调出 3 人，辞职 2 人，退休 4 人，其他 2 人。其中：硕士 2 人，占 0.97%；本科 178 人，占 85.99%；大专 19 人，占 9.18%；中专及以下 8 人，占 3.86%。有专业技术职务的 79 人（其中：中级职称 23 人，初级职称 53 人），占 38.16%。

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（普惠金融部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部）、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）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、运营服务部（运营管理部、客户服务部、事后监督中心）、数据管理部（信息科技部）、综合办公室（董事会办公室、行长办公室、集中采购办公室）、人力资源部（党委办公室、党委组织部、党委宣传部、工会、团委）、纪律检查室（监事会办公室）、稽核审计部、安全保卫部（远程监控中心、基建办公室），下设营业网点 24 个营业机构及 5 个中心。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”，走出了一条权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新路子。

四、经营情况

（一）财务基本情况

1.资产情况。至 2025 年末，本行资产总额为 726048.88 万元，较年初增加 4616.29 万元，增幅 0.64%，其中：各项贷款余额 461231.75 万元，较年初增加 4842.93 万元，增幅 1.06%。

2.负债情况。至 2025 年末，本行负债总额 671909.4 万元，较年初增加 12067.53 万元，增幅 1.83%，其中：各项存款余额 593263.19 万元，较年初增加 42344.45 万元，增幅 7.69%。

3.所有者权益情况。至 2025 年末，本行所有者权益总额 54139.48 万元，较年初减少 7451.24 万元，降幅 12.1%。其中股本余额为 28000 万元，与上年持平。

4.财务收支情况。至 2025 年末，本行实现各项收入 37273.57 万元，同比减少 946.12 万元，降幅 2.48%；各项总支出 31259.66 万元，同比减少 707.79 万元，降幅 2.21%，实现利润总额 5581.57 万元，按规定计提企业所得税 556.15 万元，净利润 5025.41 万元。

（二）会计报告

本行聘请贵州弘典会计师事务所开展 2025 年度财务报表审计工作，本次披露的会计报告，均经过会计师事务所审计。

1.会计报表

资产负债表：见附件。

利润表：见附件。

现金流量表：见附件。

2.财务报表附注（见附件）。

3.会计师事务所出具的审计报告（见附件）。

（三）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	47.00%	第一
贷款总额	35.29%	第一

（四）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	2025 年末余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	113730.32	24.66
批发和零售业	35613.54	7.72
制造业	27841.60	6.04
建筑业	11192.32	2.43
住宿及餐饮业	13767.41	2.98
合计	261429.70	43.83

2.贷款五级分类情况

单位：人民币万元、%

项目	2025 年末余额	占比 (%)
正常	363299.61	83.67
关注	56083.34	12.92
次级	10169.82	2.34
可疑	1458.90	0.34
损失	3151.87	0.73

贷款合计	434163.54	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，报告期末五级分类不良贷款余额 14780.59 万元,较年初下降 57 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	32070.79	29654.49
坏账准备	82.24	206.67
抵债资产减值准备	452.21	452.21
长期股权投资减值准备	0.00	0.00
固定资产减值准备	217.51	217.51
在建工程减值准备	0	0
无形资产减值准备	12.79	12.79
合计	32835.54	30543.67

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	68.10%	≥25%
调整后存贷比	68.57%	≤75%
不良贷款率	3.21%	≤5%
非同业单一客户贷款集中度	8.04%	≤10%
非同业单一客户风险暴露集中度	9.84%	≤15%

资产利润率	0.69%	≥0.6%
资本利润率	8.68%	≥11%
资本充足率	17.08%	≥10.5%
一级资本充足率	13.66%	≥8.5%
核心一级资本充足率	13.66%	≥7.5%
拨备覆盖率	200.53%	≥150%
拨贷比	6.43%	≥2.5%

5.第三支柱信息

关键审慎监管指标

单位：人民币万元、%

项目		本期数	上期数
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	53403.45	61859.44
2	资本净额	66757.79	76730.20
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	342386.97	353800.96
4	操作风险加权资产	48456.63	46477.88
5	风险加权资产合计	390843.60	400278.84
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	13.66%	15.45%
7	资本充足率（%）	17.08%	19.17%
杠杆率			
8	调整后表内外资产余额	725319.17	726653.15
9	杠杆率（%）	7.36%	8.51%
10	杠杆率 a（%）	7.36%	8.51%
流动性			
11	优质流动性资产充足率（%）	737.03%	799.67%
12	流动性比例（%）	68.10%	71.31%

13	流动性匹配率（%）	160.43%	162.18%
----	-----------	---------	---------

资本构成

单位：人民币万元、%

项目		数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	33671.21
2	留存收益	20207.06
3	累计其他综合收益	253.94
4	监管调整前的核心一级资本	54132.21
5	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	728.76
6	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
7	损失准备缺口	0
8	直接或间接持有本银行的普通股	0
9	持有的金融机构一级资本工具	0
10	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0
11	核心一级资本监管调整总和	728.76
12	核心一级资本净额	53403.45
13	监管认可的其他资本工具	0
14	超额损失准备可计入部分	13354.34
15	监管调整前的其他资本	13354.34
16	持有的金融机构二级资本工具	0
17	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0
18	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0
19	其他资本监管调整总和	0.00
20	其他资本净额	13354.34

21	总资本净额	66757.79
----	-------	----------

（五）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（不含票据）43.43亿元，较年初下降 2.21 亿元，增速-5.71%；普惠小微企业贷款余额 133243.66 万元，较年初下降 14207.42 万元，增速-9.63%；普惠小微企业贷款增速低于各项贷款增速 3.92 个百分点，普惠小微企业贷款 4982 户，低于上年普惠小微企业贷款 791 户。

（六）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 1953.50 万元，主要投向节能环保产业 205 万元（占 10.49%）、生态环境产业 1748.50 万元（占 89.51%）。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，2025 年绿色信贷环境效益节约标准煤 126 吨，二氧化碳减排量 327 吨。

（七）投资情况

2025 年末，本行无对外投资。

（八）利润分配情况

2025 年我行实现各项收入 37273.57 万元，发生各项支出 31259.66 万元，计提所得税费用 556.15 万元，实现净利润 5025.41 万元。根据《中华人民共和国公司法》、《金融企业财务规则》、《省联社章程》的有关规定，以及监管要求，拟对 2025 年净利润做如下分配：按 2025 年净利润的 10% 计提法定盈余公积 502.54 万元；2. 留存未分配利润 5025.41 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。2025 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。截止报告期末，不良贷款余额 14780.59 万元，较年初下降 57 万元，不良贷款率 3.2%，较年初下降 0.05 个百分点。

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	198861.65	0.00
30%	79483.77	23845.13

50%	24856.18	12428.09
60%	301060.37	180636.22
75%	47399.27	35549.45
100%	41479.27	41479.27
120%	23229.00	27874.80
150%	1876.03	2814.05
400%	1055.15	4220.60
计入其他资本的超额贷款损失准备		13354.34
合计	719300.69	342201.95

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	0	0
75%	249.6	185.02
100%	0	0
合计	249.6	185.02

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。2025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。

指标	2025 年
超额备付率	0.43%

存贷比(1104 口径)	68.57%
流动性比例	68.1%

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。我行建立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。一是以检查和日常督查为切入点，全面推进操作风险管理，以查促改，降低人为因素造成的风险，检查活动涵盖内控操作风险、会计基础、信贷业务等经营管理活动，排查营业网点共 21 个，覆盖面达 100%，检查的项目主要包含授信业务检查、电子银行业务操作风险排查、财务管理操作风险排查、财务费用审

计、分类考核真实性及工资执行情况自查、呆账核销审计、离任（岗）审计等，按季对信贷领域开展突击检查，并开展了员工异常行为排查、安全检查、案防督查等常规检查。

二是严格执行会计运营主管委派、员工强制休假、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。三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，不断加强对制度、合同，新产品的合规性审查，促进操作风险有规章制度可依。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，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。制定实施了《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)》（贵农商发〔2021〕129号）、《贵州贵定农村商业银行股份有限公司网络舆情管理办法》（贵农商发〔2022〕108号）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行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》《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 39 个，废止、修订制度 59 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。一年来共完成反洗钱、关联交易、消费者权益保护、案件防控工作等各种审计项目 13 项，开展审计 61 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

报告期末，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，至 2025 年底针对不良贷款的诉讼案件共 213 件，涉案的贷款本金 5756.62 万元。其影响较大的前五户不良贷款案件情况如下：

被告	借款金额	借款余额	立案诉讼时间	案件进度
	（万元）	（万元）		
潘云星	170	167.56	2024 年 10 月 10 日	已胜诉，正在申请执行
代碧福	135.6	135.4	2025 年 9 月 26 日	已胜诉，正在申请执行
谢行武	121	120.98	2025 年 5 月 12 日	已胜诉，正在申请执行
徐永林	100	92.28	2025 年 5 月 12 日	已胜诉，正在申请执行
杨涛	79.6	79.48	2025 年 9 月 23 日	已胜诉，正在申请执行
合计	606.2	595.7		

（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 7739.51 万股，持股总比例

27.64%。

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，报告期内将 322 个自然人和 55 个非自然人纳入关联方管理，建立关联方 70 户，其中：5% 以上股权或持股不足 5% 但对本行经营管理有重大影响非自然人关联方 6 户，董事、监事、高级管理层、营业网点负责人及总行具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策人员自然人关联方 64 户。报告期内审查重大和一般关联交易 3803 万元，按时报送及披露关联交易信息，报告期内官网披露一般关联交易 4 次，金额总计 1537.1 万元，重大关联交易 2 次，金额 2265.9 万元。

报告期末，本行的资本净额为 66757.79 万元，关联方最大单户授信余额 4858.57 万元，占资本净额比例为 7.28%，未超过本行资本净额的 10%；本行全部关联方的授信余额为 15834.23 万元，占资本净额比例为 23.72%，未超过本行资本净额的 50%。

最大 10 户关联方授信余额如下：

单位：万元

序号	关联方名称	授信余额
1	贵州苗姑娘控股集团有限公司	4858.57
2	贵定县农业发展投资有限责任公司	3396.00
3	贵定大世界酒店有限公司	1232.62
4	贵定县华利达环岛大酒店有限责任公司	995.90
5	贵州银鼎房地产开发有限公司	925.00
6	龙里永明贸易投资有限公司	887.40
7	贵州云雾山大酒店管理有限公司	410.00

8	贵州宇辉房地产开发有限公司	399.00
9	贵州子晟贸易有限公司	295.00
10	贵州亿滕建设集团有限公司	190.00

（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，2025 年度共处理 225 人次。

（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。2025 年 1 月 23 日召开贵定农商银行 2025 年第一次临时股东大会，大会审议通过《关于增补魏坚同志为贵定农商银行董事会董事的议案》，选举增补魏坚为贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事。2025 年 1 月 23 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十次会议，会议审议通过《选举魏坚同志为贵定农商银行第二届董事会董事长的议案》，选举魏坚为贵州贵定农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长。2025 年 3 月 13 日召开贵定农商银行第二届董事会第二十一次会议，会议审议通过《关于聘任顾大建同志为贵定农商银行副行长的议案》、《关于聘任魏兴平同志为贵定农商

银行副行长的议案》，聘任顾大建、魏兴平为贵州贵定农村商业银行股份有限公司副行长。

（六）法人股东转让情况

报告期内，本行无法人股转让情况。

（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。2025 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 160 余次“金融夜校”等活动，惠及金融消费者 1.8 万余人次，通过“贵定农商银行”公众号推送 29 篇金融知识信息。

3.投诉管理情况。2025 年我行接转办投诉共 27 件，投诉办结率达 100%。

（八）其他方面

持续推进信用工程提档升级工作。信用工程建设是我行服务“三农”、支持地方经济发展的重要举措。今年以来，我们持续推进信用工程提档升级工作，进一步优化评级授信流程，提高评级授信效率和质量。开展了“整村授信”批量评议工作，组织了客户经理深入村组开展“三三制”背对背评议，截至11月末，已评议650个村小组，批量授信人数15283人，授信金额42055.56万元，向批量授信的客户发放金额1388.22万元。为我县农村经济发展和小微企业融资提供了有力支持。

深入融资走访，精准对接需求。一是开展商超等实体零售企业走访。今年以来，走访了66家商超等实体企业，目前在我行有贷款的22户，贷款总金额878.51万元，授信签约未用信8户，授信总金额133万元。二是开展对公走访活动，今年以来我行共计走访1672户、完成走访进度100%，其中包含“一图两清单”+“活跃对公主体”走访930户；5+3项目、民营企业融资、全省基金投资、重点工业企业融资及政府和社会资本合作新机制等走访27户；新型农业经营主体走访715户。经走访表示“有合作意向”的客户有712户，占比42.58%，就开展对公走访活动以来，存款新增转化金额为2031.16万元（含存量客户），贷款新增转化金额为4030万元（含存量客户），完成新型农业经营主体数据治理715户，完善法人信息517户。

持续做好“五篇大文章”工作。科技金融方面，我行已支持

“专精特新”、科技型中小企业共 11 户，贷款余额达 16037.00 万元，为县域科技企业发展提供了有力的金融支持。绿色金融方面，我行发放绿色贷款 1957.5 万元，较年初增长 31 万元。普惠金融方面，自小微融资协调机制工作启动以来，我行成功向辖内 1061 户个体工商户、小微企业，累计授信 45047.11 万元，累放贷款金额 32504.56 万元，其中首贷户 9 户，金额 980 万元；数字金融方面，自主搭建“黔农贵客：客户身份识别系统”，借助营业厅叫号系统对客户身份进行识别，实现厅堂服务一体化，有效提高了客户识别效率，增强了精准营销能力，优化了服务窗口和人力资源配置。自 2024 年 7 月投入使用以来，已实现转化客户 21560 人次，营销社保卡 87661 张，营销存款 16443 万元，营销贷款 18933 万元；养老金融方面，一方面我行柜面工作人员保持高度警惕，对异常转账、汇款等业务及时沟通确认，今年以来成功拦截涉诈交易 15 起，有效守护了老年客户“钱袋子”。另一方面强化反诈知识普及，深入社区、乡村开展反诈讲座，制作本地方言演绎的反诈短视频，以通俗易懂的方式扩大宣传覆盖面。同时，针对 68 岁以下退休职工需求，量身定制专属信贷产品“黔农·退休贷”，满足退休职工在生活消费、医疗保健、休闲旅游等方面的资金需求，助力“银发族”享受更加丰富多彩的退休生活。

2.案防工作扎实推进。一是聚焦责任落实，持续筑牢案防基础。我行坚决落实各级各部门案防责任，成立以董事长任组长的案防工作领导小组，明确班子成员的案防工作职责，按照工作要

求，年初逐级签订案防工作目标责任书，层层压实案防工作主体责任，细化工作任务，制定全年案防工作计划和案件风险排查计划，全面落实案防工作部署。二是持续强化制度建设，健全内控体系。以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，积极开展制度“废改立释”工作，全面梳理全行制度，查漏补缺，修订完善制度58项，新订立制度16项，废止制度48项，进一步优化完善内控制度体系。三是做实案件风险排查与员工行为管理。围绕柜面、信贷、反洗钱、安保等方面开展风险排查，全辖网点全覆盖，逐笔建立问题整改台账，压实整改责任；强化员工行为管理，综合采取查询员工征信、银行流水、是否涉嫌违法犯罪、经商办企业、酒驾醉驾、等内容按季开展员工异常行为排查和不定期专项排查，多维度多方面排查，同时，建立几本“关键”台账，实现分类管理。四是深入开展合规教育，培育合规文化。持续开展“我为合规献策”征集活动，广泛凝聚全员智慧，巩固深化合规教育成果，建立常态化学习机制，将合规相关内容纳入日常学习范畴，累计开展线上考试6次；组织开展高管讲合规，围绕关键领域，从合规文化建设、合规风险管理、等方面增强员工法治意识和底线意识；强化全员警示教育，累计开展警示教育7场，覆盖647人次，在警示教育大会上通报典型问题，用身边事教育身边人，引导党员干部职工受警醒、知敬畏、存戒惧，增强“不敢腐”的思想自觉和行动自觉。

3.坚持党建领航。深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想

思想，坚持贯彻落实习近平总书记视察贵州重要讲话精神和对贵州工作重要指示、批示精神及上级各项决策部署；认真开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，坚持学查改一体推进，对标完成学习研讨、查摆问题、集中整治、开门教育等目标任务；扎实推进党支部标准化规范化建设和“四强”党支部创建，落实党内组织生活制度、从严规范党员发展、认真做好党员党费收缴管理和党组织工作经费管理；全面加强干部人才队伍建设，强化人才库动态管理，持续开展职称聘任，开展中层管理人员公开竞聘；严格落实党管意识形态工作和保密工作责任，确保意识形态领域安全；在风险处置工作中，执行党委班子成员和机关部室帮扶制度，组建“党建+业务攻坚”不良清收队积极开展风险处置；与县人社局等 10 余家单位开展党建互联共建，选派 2 名同志到昌明镇谷凌村、高坡村担任驻村第一书记，选派 8 名中层干部到镇街道挂任金融副镇长（副主任），与镇街道党委联合推进农村信用工程提档升级，全力助力乡村振兴。

