

贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2020 年度信息披露

一、基本情况

贵州清镇农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国银行监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。2014 年 10 月 11 日贵州清镇农村信用合作联社成功改制挂牌为“贵州清镇农村商业银行股份有限公司”。法定代表人：江弘。截止 2020 年 12 月 31 日，实收资本：161,892,240.00 元。

二、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2020 年 1 月 1 日，“年末”系指 2020 年 12 月 31 日，“本年”系指 2020 年度，“上年”系指 2019 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
现金：	69,337,873.85	62,830,702.67
其中：人民币	69,337,873.85	62,830,702.67
其他		
银行存款		
其他货币资金		
准备金存款	787,302,946.64	975,844,464.50
缴存财政性存款	10,520,000.00	1,585,000.00
合计	867,160,820.49	1,040,260,167.17

2. 存放联行款项

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
待清算信用卡款项	-3,734.36	12,003,735.05	12,001,987.42	-1,986.73
待清算直销银行他行卡款项		794,989,776.13	773,507,970.30	21,481,805.83

合计	3,734.36		21,483,792.56
----	----------	--	---------------

3. 可供出售金融资产

项目名称	期末余额	年初余额
可供出售债券投资成本	600,000,000.00	250,000,000.00
可供出售债券投资利息调整	6,824,870.00	2,525,180.00
小计	606,824,870.00	252,525,180.00
减值准备	1,500,000.00	1,500,000.00
合计	605,324,870.00	251,025,180.00

4. 持有至到期投资

被投资单位	期末余额	年初余额
持有至到期债券投资成本	890,000,000.00	200,000,000.00
持有至到期债券投资利息调整	28,481,410.00	-1,740,000.00
小计:	918,481,410.00	198,260,000.00
减值准备	1,500,000.00	3,000,000.00
合计	916,981,410.00	195,260,000.00

5. 长期股权投资

项目名称	期末余额	年初余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
长期股权投资减值准备	4,500.00	4,500.00
合计	295,500.00	295,500.00

6. 投资性房地产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	527,016.43			527,016.43
房屋及建筑物	527,016.43			527,016.43
二、累计折旧合计	456,568.58	10,950.24		467,518.82
房屋及建筑物	456,568.58	10,950.24		467,518.82
三、投资性房地产账面净值合计	59,497.61			59,497.61
房屋及建筑物	59,497.61			59,497.61
四、投资性房地产减值准备合计	0			
五、投资性房地产账面价值合计	70,447.85			59,497.61

7. 固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
------	------	------	------	------

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	155,118,984.47	10,999,333.32	1,755,315.80	164,363,001.99
其中：房屋及建筑物	132,065,705.48	8,912,382.32		140,978,087.80
机器设备	1,668,055.00	54,420.00		1,722,475.00
运输工具	3,388,105.77			3,388,105.77
电子设备	17,022,258.80	1,937,838.00	1,733,195.80	17,226,901.00
办公家具	948,265.42	94,693.00	22,120.00	1,020,838.42
其他资产	26,594.00			26,594.00
二、累计折旧合计	64,558,732.54	7,910,634.42	1,681,199.93	70,788,167.03
其中：房屋、建筑物	45,745,916.92	5,748,813.76		51,494,730.68
机器设备	1,541,942.59	78,159.90		1,620,102.49
运输工具	2,680,096.37	314,142.60		2,994,238.97
电子设备	14,054,869.36	1,634,631.99	1,681,199.93	14,008,301.42
办公家具	525,588.74	129,726.94		655,315.68
其他资产	10,318.56	5,159.23		15,477.79
三、固定资产账面净值合计	90,560,251.93	-	-	93,574,834.96
其中：房屋、建筑物	86,319,788.56			89,483,357.12
机器设备	126,112.41			102,372.51
运输工具	708,009.40			393,866.80
电子设备	2,967,389.44			3,218,599.58
办公家具	422,676.68			365,522.74
其他资产	16,275.44			11,116.21
四、固定资产减值准备合计	4,595,894.31			4,595,894.31
五、固定资产账面价值合计	85,964,357.62	-	-	88,978,940.65

8. 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
行社办公大楼及附属设施		0	0	0
网点营业用房及附属设施	65,673,701.34	1,150,628.95	7,486,472.40	59,337,857.89
小计	65,673,701.34	1,150,628.95	7,486,472.40	59,337,857.89
减值准备	529,803.78			529,803.78
合计	65,143,897.56	1,150,628.95	7,486,472.40	58,808,054.11

9. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
土地使用权原值	2,299,840.62			2,299,840.62
无形资产累计摊销	195,390.68	61,702.32		257,093.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
无形资产减值准备	692,509.75			692,509.75
合计	1,411,940.19			1,350,237.87

10. 抵债资产

项 目	期末余额	年初余额
土地使用权及房产	23,969,468.47	23,896,068.47
抵债资产待变现利息	-1,243,043.47	-1,243,043.47
其他抵债资产	2,008,975.00	2,008,975.00
合计	24,735,400.00	24,662,000.00
减值准备	24,735,400.00	19,662,000.00
净值	0.00	5,000,000.00

11. 递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资产减值准备	66,112,333.83	0.00		66,112,333.83
其他可抵扣差异	35,468,900.86	0.00		35,468,900.86
合计	101,581,234.69	0.00		101,581,234.69

12. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本公积	36,315,223.20			36,315,223.20
合计	36,315,223.20			36,315,223.20

13. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	51,196,899.42	9,027,175.34		60,224,074.76
任意盈余公积	15,821,562.53			15,821,562.53
合计	67,018,461.95	9,027,175.34	0.00	76,045,637.29

14. 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般准备	195,188,788.23	28,941,583.60	0	224,130,371.83
合计	195,188,788.23	28,941,583.60	0	224,130,371.83

15. 未分配利润

项目	期末余额
一、上年年末余额	179,303,652.46
加：会计政策变更	
以前年度损益调整	-52,324,708.91
二、本年年初余额	126,978,943.55
三、本期净利润	90,271,753.38
四、利润分配	21,978,554.57
1.提取盈余公积	9,027,175.34
2.对所有者（股东）的分配	12,951,379.23
3.提取一般准备	
五、所有者权益内部结转	
1.盈余公积弥补亏损	
2.其他	
六、本年年末余额	195,272,142.36

16.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	575,775,001.40	556,680,143.65
金融机构往来收入	118,709,431.52	135,114,498.27
利息收入小计	694,484,432.92	691,794,641.92
存款利息支出	203,271,388.81	161,935,339.49
金融机构往来支出	78,818,678.37	74,230,993.30
利息支出小计	282,090,067.18	236,166,332.79
利息净收入	412,394,365.74	455,628,309.13

三、资本充足状况

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心资本净额	66,143.99 万元	60,210.91 万元
资本净额	83,825.46 万元	77,399.49 万元
加权风险资产及市场风险资本调整	704,183.36 万元	657,911.35 万元
核心资本充足率	9.39%	9.15%
资本充足率	11.90%	11.76%
核心资本充足率	9.39%	9.15%
资本充足率	11.90%	11.76%

四、关联交易

截至 2020 年 12 月 31 日，本行最大 10 户关联交易授信（含集团授信）如下：贵州东联名车广场有限公司表内授信 1739 万元、贵州晨运交通设施工程有限公司表内授信 1350 万元、贵阳永兴汽车贸易有限公司表内授信 1300 万元、张铨表内授信 117 万元、谢月平表内授信 67.2 万元、石毅表内授信 65 万元、顾宝玉表内授信 55 万元、周涛表内授信 50 万元、王昌威表内授信 48 万元、谢娟表内授信 50 万元。

我行对一个关联方的授信余额未超过本行资本金额的 10%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户授信余额总数未超过本行资本净额的 15%。

对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的 50%。

五、关联方关系及其交易

本行的关联方主要包括持有本行股份的股东、董事、监事、高级管理人员及他们的家属和上述各方所控股的公司。报告期内，本行与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。截止 2020 年 12 月 31 日，本行内部人贷款户数 27 户，贷款金额 889.2 万元，贷款余额 753.83 万元，均为一般关联交易。我行的关联交易贷款条件不存在优于其他非关联客户的情况。本行没有聘用关联方控制的会计师事务所进行审计。

六、风险披露

1、信用风险管理组织结构和职责划分 本行在董事会下设立风险管理委员会，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。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。 董事会下设风险管理委员会主任委员：江弘、委员、阳军、朱满德。

2、贷款情况 2020 年末，本行各项贷款余额 748,480.34 万元，比年初增加 69,658.63 万元。不良贷款余额（按五级分类）27,448.18 万元，比年初增加 3,762.04

万元，不良贷款占比 3.67%，比年初上升 0.18 个百分点。截至 2020 年末最大 10 户贷款余额为 37,272.75 万元，最大一户贷款为 4,322.5 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。

贷款损失准备

项目	期末数	年初数
期初余额	473,792,563.24	50,249,178.16
加：本期计提	95,408,956.22	87,328,200.00
加：本期收回	10,858,143.78	16,223,384.70
减：本期核销	118,477,884.26	132,250,199.62
其他转回		
期末余额	461,581,778.98	473,792,563.24

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分布如下：

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
农、林、牧、渔业	157,171.25	21.00%	191,827.46	28.26%
采矿业	7,555.49	1.01%	5,995.47	0.88%
制造业	31,234.00	4.17%	29,900.21	4.40%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	899.13	0.12%	373.14	0.05%
建筑业	77,478.04	10.35%	64,900.69	9.56%
批发和零售业	194,477.98	25.98%	118,448.62	17.45%
交通运输、仓储和邮政业	16,932.47	2.26%	7,536.59	1.11%
住宿和餐饮业	25,768.95	3.44%	19,934.13	2.94%
信息传输、软件和信息技术服务业	2,770.94	0.37%	2,914.63	0.43%
金融业		0.00%	38,849.70	5.72%
房地产业	40,099.70	5.36%	36,327.95	5.35%
租赁和商务服务业	7,642.24	1.02%	6,942.77	1.02%
科学研究和技术服务业	341.46	0.05%	2,216.77	0.33%
水利、环境和公共设施管理业	3,475.55	0.46%	3,315.85	0.49%
居民服务、修理和其他服务业	29,243.95	3.91%	32,494.86	4.79%
教育	2,909.86	0.39%	3,873.07	0.57%

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
卫生和社会工作	2,794.02	0.37%	2,611.94	0.38%
文化、体育和娱乐业	1,859.17	0.25%	2,173.95	0.32%
公共管理、社会保障和社会组织	1,087.21	0.15%	1,431.35	0.21%
个人贷款	126,470.60	16.90%	106,752.56	15.73%
其中：个人汽车贷款	1,219.93		1,666.24	
个人住房按揭贷款	42,920.18		29,142.25	
个人其他消费贷款	82,330.49		72,558.50	
个人其他贷款			3,385.57	
买断式转贴现	16,956.54	2.26%		
银行承兑汇票转贴现利息调整	1,311.79	0.18%		
贷款及垫款总额	748,480.34	100%	678,821.71	100%

信用风险指标

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按五级分类不良（万元）：	27,448.18	23,686.14
不良资产率	2.61%	2.41%
不良贷款率	3.67%	3.49%

七、公司治理

1、股东大会

本年度内共召开股东大会 1 次。2020 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七次会议，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 2019 年度工作报告》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会 2019 年度工作报告》等 10 项提案。

2、董事会

本年度共召开董事会正式会议 5 次，召开时间为 2020 年 4 月 29 日、2020 年 5 月 20 日、2020 年 6 月 5 日、2020 年 7 月 28 日、2020 年 11 月 3 日，临时会议 1 次时间 2020 年 12 月 4 日。审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会 2019 年度工作

报告》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司经营层 2019 年度工作报告》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司 2019 年度反洗钱工作情况报告》等 28 项提案，通报《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 2019 年度履职情况综合评价的报告》等提案。

3、监事会

本年度共召开监事会 4 次。审议通过了《贵州清镇农村商业银行监事会 2019 年度工作报告》、《贵州清镇农村商业银行监事会对董事、监事和高级管理人员 2019 年度履职情况综合评价的报告》、《贵州清镇农村商业银行监事会对贵州清镇农村商业银行 2019 年战略发展规划评估报告》，以及《贵州清镇农村商业银行监事会对贵州清镇农村商业银行 2019 年流动性风险管理监督评价报告》等。

4、清镇农商银行管理层情况

农商银行董事长：江弘

农商银行行长：阳军

农商银行副行长：蒋楷、彭伟

农商银行独立董事：朱满德

农商银行董事：江弘、阳军、彭伟、黄勇平、李陶、李刚、汤吉平

农商银行监事长：刘怀仲

农商银行非职工监事：王志远、谢光荣、熊前明、徐建明

农商银行职工监事：刘怀仲、吴培忠、邓洪

5、员工结构基本情况：

截止 2020 年 12 月 31 日止，在册员工 350 人（内退 23 人），比上年增加 5 人；社会招聘 2 人，接收退役士兵 0 人，劳务派遣制员工转正 0 人，调入 8 人；辞职 1 人，正式退休 1 人，解除劳动合同 1 人，辞退 0 人，调出 1 人，死亡 1 人。女员工 160 人，男员工 190 人。

6、公司部门及分支机构设置情况：

截止到 2020 年末，本行机关设党委办公室、纪检监察室、董事会办公室、行政办公室、人力资源部、合规风险部、资产保全部、业务发展部、三农业务部、财会统计部、信息科技部、稽核审计部、安全保卫部、扶贫事业部、金融市场部等职能部门；下设营业部、东门桥支行、云岭街支行、世纪城支行、中八支行、有机厂支行、经开区支行、康济支行、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。

八、本年度重要事项

最大十名股东名称及报告期内变动情况：本行股东报告期末未发生变动，最大十名股东情况如下：

截止 2020 年 12 月 31 日

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
1	浙江金紫利新材料科技有限公司	11,445,000.00	11,445,000.00	7.07%
2	贵阳永兴汽车贸易有限公司	8,338,500.00	8,338,500.00	5.15%
3	贵阳通用轮胎销售有限公司	8,175,000.00	8,175,000.00	5.05%
4	贵州晨运交通设施工程有限公司	6,158,500.00	6,158,500.00	3.80%
5	贵州康筑房地产开发有限责任公司	6,158,500.00	6,158,500.00	3.80%
6	贵州优立佳文化传媒有限公司	4,360,000.00	4,360,000.00	2.69%
7	贵州盛崎商贸有限责任公司	3,695,100.00	3,695,100.00	2.28%
8	贵州建邦常发汽车贸易有限公司	2,463,400.00	2,463,400.00	1.52%

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
9	贵州中深房地产开发有限公司	2,463,400.00	2,463,400.00	1.52%
10	楼小华	2,144,000.00	2,144,000.00	1.32%
合 计		55,401,400.00	55,401,400.00	34.2%

其他：本年度本行无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

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。本行将在各部门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 2020 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

公司负责人：江弘

主管财务工作负责人：樊凌

2020 年 12 月 31 日