贵州关岭农村商业银行股份有限公司

关于2021年度信息披露的报告

根据《贵州关岭农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，现将贵州关岭农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露如下。

第一章 基本情况

贵州关岭农村商业银行股份有限公司（前身关岭县农村信用合作联社）是经中国银行业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。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于2003年进行了产权制度改革，并于2004年获准统一法人开业，步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路，逐步建立了股份合作制。县联社于2016年3月经中国银监会批准改制成为贵州关岭农村商业银行股份有限公司。主要经营为：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；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；提供保险箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。）

法定名称：贵州关岭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）

中文简称：贵州关岭农商银行（以下简称“本行”）

注册资本：贰亿伍仟陆佰肆拾万零壹佰贰拾陆元壹角柒分

法定代表人：李 勇

住所：贵州省安顺市关岭自治县关索镇滨河西路

联系电话：0851-37223600

邮政编码：561300

第二章 经营状况及分析

（一）报告期内所获荣誉

1.2021年安顺市城区户外劳动者综合服务站市级示范点；

2.贵州省城区户外劳动者综合服务站（省级示范点）。

（二）整体经营情况

**1.各项业务运行情况。**2021年，各项存款余额413245.51万元，较年初增加9732.12万元，增幅2.41%，市场份额较年初减少2.84个百分点，继续保持县内银行业首位。各项贷款余额346186.48万元，较年初减少1721.60万元，降幅0.49%，市场份额较年初减少4.74个百分点。不良贷款余额15820.41万元，较年初减少275.37万元，不良率4.57%，较年初下降0.06个百分点。逾贷比73.29%，较年初增加1.37个百分点。拨备覆盖率153.61%，较年初增加10.79个百分点。资本充足率12.71%，较年初增加0.68个百分点。流动性比例67.86%，较年初增加13.83个百分点。实现营业收入31247.84万元，同比增加688.83万元，成本收入比45.88%，较年初增加4.14个百分点。

**2.涉农贷款情况。**2021年，累计发放涉农贷款299851.68万元，涉农贷款余额312770.05万元，较年初上升1056.86万元，占各项贷款余额的90.35%；其中：农户贷款余额130110.72万元，贷款户数较年初增加285户，余额较年初减少878万元，贷款面27.61%。

**3.小微企业贷款情况。**2021年，累计发放小微企业贷款149772.69万元，截至2021年12月末，小微企业贷款余额164642.41万元，较年初增加1572.2万元，增速达0.96％，小微企业贷款增速高于各项贷款增速1.45个百分点，我行小微企业贷款户数2174户，较年初增加675户，我行小微企业不良贷款余额6495.46万元，不良率为3.95%，比各项贷款不良率低0.62个百分点，我行小微企业贷款加权平均利率8.15%，较年初下降0.23个百分点，有效降低小微企业融资成本。

**4.新业务产品营销情况。**2021年，通过开展季度专项营销活动、黔农云系列活动，黔农e付、黔农e贷、黔农云等网金业务取得一定突破。截至2021年末，黔农e付累计7228户，较年初增加1942户，增速36.74%；交易笔数1112.6万笔，交易金额14.92亿元，稳存增存1.21亿元；活跃率51.90%，活跃率稳中有升。黔农e贷累计签约客户22281户，较年初增加6159户，增速38.20%；e贷客户10544户，较年初增加2599户，增速32.71%，占签约户数的47.32%；e贷余额71264万元，较年初增加19798万元，增速38.47%，占个人贷款的37.02%。黔农云累计绑卡客户112321户，较年初增加23840户，增速26.94%，绑卡覆盖面39.63%；黔农云有效客户49210户，较年初增加16551户，增速50.68%，有效客户覆盖面17.36%；黔农云B2C商城入驻17家，O2O商城入驻22家，缴费店铺入驻47家。完善村村通服务点考核和管理，建设村村通145家，完成转型升级86家（其中：政务型8家、商超型52家、基础型26家），转型升级率59.31%。社保卡累计制卡36208张，激活17006张，激活率46.97%。其中，一卡通客户匹配社保卡9818张，激活率75.12 %。累计拓展缴费店铺47个，累计使用黔农云平台办理缴费业务13.51万笔，缴费金额3744.11万元，民生服务质效进一步提升；电费缴费2088笔，金额148.96万元；养老保险缴费31207笔，金额653.9万元；交通罚款1103笔，金额9.6万元；医疗保险缴费123825笔，金额3021.52万元。协助人民银行开展移动支付便民工程，新增5000余户云闪付用户。全力推进移动支付业务，实现县域行政村全覆盖。安装出租车码牌149户、公交车码牌49户，并上线支付立减活动，不断拓展移动支付便民工程服务范围。

（三）2021年重点工作

**1.聚焦党的领导，全面推动从严治行**

**一是**强化思想政治教育。严格落实第一议题制度，将学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想推向常态化、制度化，加强意识形态阵地管理，统筹推进党史学习教育，开展革命传统教育，把学习党史同总结经验、推动工作结合起来，坚持把工作做好、把实事办实。**二是**强化全面从严治党。深入推进党风建设和反腐败斗争，狠抓员工教育和监督，常态化对员工开展业务指导培训、案例警示教育、规范制度学习等宣传教育，多措并举引导干部员工树立规矩意识和廉洁从业意识。强化执纪问责力度，坚决整治屡查屡犯问题，对屡教不改者从严从重予以处理，巩固风清气正良好政治生态。**三是**强化基层组织建设。严格执行党的组织生活制度，落实“三会一课”、主题党日、民主评议党员、谈心谈话等制度，充分发挥党支部的战斗堡垒作用。坚持“双培养”制度，着力在一线、优秀青年和知识分子中发展党员，促进党员队伍结构持续优化。**四是**强化群团建设。扎实推进“我为群众办实事”活动，开展志愿服务进校园、进养老院等关爱活动，常态化做好驻村帮扶、结对帮扶等工作，树立负责任企业的良好形象。统筹发挥工会、共青团和基层党组织服务功能，结合庆祝建党100周年开展主题党日和各类文娱活动，常态化开展职工慰问、节日慰问等，增强组织凝聚力和员工归属感。

**2.聚焦主责主业，着力改善金融服务供给**

**一是**强化稳存增存。落实网格化服务，实行定格、定员、定责管理，建立信息采集机制，引导员工进村入户、进园入企、扫街扫楼，扎实巩固基础客户群体。结合普惠大走访活动，针对性开展入户宣传、家庭拜访、社群营销等，全面提升户籍人口和常住人口家庭开户覆盖面。坚持开展商户走访营销和维护，特别是对小额低频交易的客户，勤走访、勤问候、勤服务，睡眠户常回访、常宣传，抓牢收单支付结算市场。**二是**强化支农支小。持续优化民营、小微企业金融服务，大力推广“黔微贷”“4321”等信贷产品，创新推出“税源贷”“烟商贷”等小微企业金融服务产品，优化评级授信，减少审批流程。**三是**助力乡村振兴。巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴衔接，创新研发“乡村振兴贷”信贷产品，累计发放乡村振兴贷610户4737.21万元，有效解决农户发展农村产业、乡村基础设施建设资金需求问题。加强易地扶贫搬迁后续金融服务，跟踪做好评级授信及信贷支持工作，累计投放易地扶贫搬迁贷款3309户、22741.84万元，确保工作能接续、服务不脱节。加强农村金融基础设施建设，以边远乡镇、行政村集市、学校、高铁站、社区、旅游景点等地为布放重点，在县域共计布放ATM机60台、POS机具243台，有效延伸金融服务触角。选派两名驻村干部到岗乌镇毛草坪村、龙潭街道办许土村，深入挖掘帮扶村的金融服务、信贷需求，为提升帮扶村“造血”能力提供金融支持。

**3.聚焦基础升级，努力提升金融服务质效**

一是抓实农民工金融服务。制定了《关岭农商银行农民工金融服务管理暂行办法》《关岭农商银行2021年农民工金融服务考核实施方案》，明确了各级工作职责、服务流程、考核评价等内容，督促各支行扎实开展农民工联系及营销服务工作，通过宣传走访、微信互动、电话联络等方式开展“一对一”“一对多”精准服务。**二是**抓好普惠大走访活动。制定了《关岭农商银行普惠大走访五年行动实施方案（2021-2025年）》《关岭农商银行普惠大走访固化实施方案》，开展普惠大走访实战培训，在全行上下形成总行主导、部门主抓、网点行动的工作传导机制，推动常态化走访走深走实，走出成效。**三是**强化科技保障。完成ATM的升级和维保，实现ATM扫码取款功能及县域金融服务全覆盖，累计采购移动展业设备22套，升级企业网银、个人网银业务，进一步提升客户满意度。**四是**开展移动支付便民工程。积极安装出租车、公交车码牌并上线支付立减活动，切实为老百姓带来实惠。加强现有145家村村通服务点考核和管理，根据激励机制发放商户补贴，完成86家村村通升级转型，与税务局开展社保缴费业务合作，有效解决偏远山区老百姓社保缴费的痛点问题。

**4.聚焦风险防控，坚决守住风险底线**

**一是**强化新增贷款风险防控。将本息逾期60天以上贷款纳入绩效考核，实时监测大额到期贷款、当月到期贷款，确保风险早发现、早暴露、早处置。开展不良信贷资产责任认定工作，以认定问责教育人、促催收。**二是**强化不良贷款处置。充分利用考核指挥棒作用，分配不良贷款控制任务到各营业网点，推动不良贷款处置化解。加大司法清收力度，加快推进案件执行，加强呆账核销，充分用好表外不良信贷资产清收奖惩机制，及时收回呆账核销、置换贷款，挽回损失资金。本年累计收回表外不良资产929.92万元，其中收回已核销贷款587.74万元，收回已置换贷款342.18万元，通过委外清收现金收回表外不良资产551.15万元。**三是**防范重点领域风险,确保不发生大面积违约风险。加强洗钱风险管理，不断提升防控能力，有效防控洗钱风险。落实安全生产责任，定期开展常规风险排查，加强重要节日安全防范，推动安防设施达标建设，提升安防设施智能化水平。

**5.聚焦精细化管理，努力积蓄发展后劲**

**一是**持续完善公司治理架构。完成董、监事会及各专门委员会改选工作，规范“四会一层”运作，加强股东行为监测，提升股东质量，优化股权结构，股东户数从5500余户降至2400余户。**二是**持续加强内部规范管理。开展“内控合规管理建设年”活动，深入查找内控合规薄弱环节，推动问题根源性整改和乱象深层次治理，逐步构建一套务实管用的内控合规管理体系。常态化开展制度“废改立释”及制度后评价，确保各项业务有章可循、有法可依。强化案防教育监督，深化重点领域、重点岗位、关键环节内控合规、案件防控专项治理、问题整治，不断提升内控管理水平。**三是**持续提升财务管理能力。加强财务预算管理，提高预算执行力，正确平衡成本与收益的关系，做到成本、收益与风险相匹配。严肃财经纪律，严格集中采购及立项管理，提升财务可持续发展能力。**四是**持续完善考核激励机制。启动绩效考核系统建设，探索建立精细化、科学化、线上化的绩效考核体系。搭建运营管控平台，用科技更好赋能普惠大走访，提高走访的精准性、及时性和有效性，着力构建多层次、广覆盖、差异化、可持续的零售营销体系。

第三章 风险管理情况

本行在报告期内经营活动中面临的主要风险有信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、科技信息风险、法律风险和声誉风险等。本行依据监管当局的有关要求及自身发展需要，积极探索先进的风险管理理念、方法和技术，以有效防范和化解面临的各类风险。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会、高级管理层下设风险管理委员会，并制定了议事规则；设立了合规风险部，专门从事本行的风险管理，能够有效监控本行风险情况。

（二）风险计量、监测和管理信息系统

**一是**成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、流动性风险、法律风险、合规风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控。**二是**制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对资产业务采取了五级分类管理、信用评级等管理机制。**三是**针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制制度、方法和手段，以控制新出现的风险、处置以前未能控制的风险，有效完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

（三）信用风险方面

截至2021年12月末，关岭农商银行各项贷款余额346186.48万元，其中不良贷款余额15820.41万元，较年初下降275.37万元，不良贷款率4.57%，较年初下降0.06个百分点，达到监管要求，逾期90天以上贷款与不良贷款比例73.29%，较年初上升1.37个百分点，达到监管要求，拨备覆盖率153.61%，较年初下降10.79个百分点，达到监管要求，资本充足率12.71%，较年初上升0.68个百分点，达到监管要求。

（四）[流动性风险](https://baike.baidu.com/item/%E6%B5%81%E5%8A%A8%E6%80%A7%E9%A3%8E%E9%99%A9/4536076" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%BF%A1%E6%81%AF%E6%8A%AB%E9%9C%B2%E5%8A%9E%E6%B3%95/_blank)方面

截至2021年12月末，关岭农商银行存贷比例（剔除支农再贷款）为75.55%，流动性比例为67.86% ，流动性缺口率63.69%（90天），流动性匹配率174.08%，核心负债比例为75.87%。同业存放款项40.34万元；款项存放同业124054.87万元；对公存款占比较小，存款稳定性较高。整体资金交易业务活跃。流动性比例达到监管要求。

（五）[市场风险](https://baike.baidu.com/item/%E5%B8%82%E5%9C%BA%E9%A3%8E%E9%99%A9/1690357" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%95%86%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%BF%A1%E6%81%AF%E6%8A%AB%E9%9C%B2%E5%8A%9E%E6%B3%95/_blank)方面

关岭农商银行属于农村中小金融机构，以服务“三农”、服务小微企业、服务社区为主，在新的经济形势下，县域金融业务的竞争加剧，本行存贷款仍较年初增长。

（六）操作风险方面

根据《关岭农商银行操作风险与控制自我评估管理办法》（关农商办发〔2019〕199号），本行采用定期自评的方式，依托合规操作系统，共梳理税费申报管理、融资性担保公司业务合作管理、个人贷款管理、员工异常行为管理、重要空白凭证管理等操作风险流程35个，风险点387个，控制措施509个。

从固有风险影响程度来看，结果为1分（几乎无影响）的风险点327个，结果为2分（轻微）的风险点50个，结果为3分（一般）的风险点10个。无4分（严重）、5分（灾难性）风险，无RCSA重点问题。

从剩余风险分布来看，对应风险与控制自我评估中等级为“低”的剩余风险387个，对应风险与控制自我评估中等级为“中”的剩余风险0个；对应风险与控制自我评估中等级为“较高”的剩余风险0个；对应风险与控制自我评估中等级为“高”的剩余风险0个。不存在高剩余风险。

从单项控制有效性综合评估来看，控制措施评估结果为5分的509条，控制措施有效509条。从整体有效性综合评估结果来看，整体有效性综合评估结果为5分的风险387条，能被有效控制的风险点387条。

（七）内部控制和全面审计情况等

**内部控制情况：**2021年，本行按照《省联社办公室关于印发贵州农信合规文化建设工作指导意见的通知》（黔农信办发〔2019〕514号）、《中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》等文件要求，狠抓各项重点工作措施的制定和落实。一方面坚持“依法管理、合规经营、立足长远、培植市场、创新服务”的原则，努力营造“安全就是效益、违规就是风险”的氛围，通过开展合规文化主题建设活动、警示教育活动以及案件风险排查、监测活动等，使本行各项基础工作得到进一步的夯实，风险管控能力持续提升，切实加强了合规风险管理，推动合规文化建设，为全行依法、合规、稳健经营，奠定坚实的基础。另一方面，持续深化内部控制体系建设，突出党建引领，突出顶层合规，确保重大决策部署落到实处，强化公司治理主体履职尽职。突出关键少数，狠抓重要岗位关键人员教育管理，引导员工逐步从“被动合规”转向“主动合规”，牢固树立“内控优先、合规为本”理念。

**全面审计情况：**2021年，稽核审计部重点对2020年度分层分类经营管理考核及工资政策执行情况、资金业务、新增大额贷款、呆账核销、贷款减免、关联交易、流动性风险管理、反洗钱工作、案件防控工作、征信业务、消费者权益保护工作、信息科技等开展了专项审计，并将相关情况向上级部门及监管部门进行了报告。

（八）内部控制方面

**1.制度方面**

根据风险管理流程需要以及新业务新形势要求，按照业务条线制定、完善了相应的管理制度、流程规章。2021年我行废止制度27个，修订制度27个，新建制度80个。

**2.人员经济责任审计方面**

员工经济责任审计情况：2021年全年开展员工经济责任审计34人，其中中层干部17人、员工17人。

（九）其他风险状况

无。

（十）重大诉讼情况

报告期内，本行无重大诉讼情况。

（十一）消费者权益保护工作情况

2021年度，本行认真开展消费者权益保护工作，切实履行保护消费者权益的社会责任，有效引导和培育消费者的金融意识与风险意识，为消费者提供优质文明规范服务。

2021年度我行受理的各类投诉共计28笔已全部办结，其中受理省联社96688客服中心转入26笔（其中，贷款业务咨询7笔，服务态度1笔，服务质量4笔，网点设施及环境7笔，其他类7笔，最终均为无效投诉），监管机构转入2笔（催收征信纠纷2笔），已全部办结，办结率与客户满意率达到100%。

第四章 公司治理情况

（一） 实际控制人及其控制本公司情况

无。

（二） 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **法定代**  **表人** | **持股数额** | **持股比例** | **本年度持股变化** |
| 1 | 安顺农村商业银行股份有限公司 | 段应安 | 25210356.16 | 9.83% | 无 |
| 2 | 贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司 | 朱江 | 22,059,061.65 | 8.60% | 无 |
| 3 | 贵州黄果树扶梯有限公司 | 田梅 | 18117678.09 | 7.07% | 无 |

（三） 股东大会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况

我行股东大会由全体股东组成，为我行最高权力机构。股东大会依法行使下列职权：

1.审议批准本行的发展规划，决定本行经营方针和投资计划；

2.选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

3.审议批准董事会报告和监事会报告；

4.审议批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；

5.对本行增加或者减少注册资本作出决议；

6.对本行发行股份作出决议；

7.对本行合并、分立、解散、清算及变更组织形式等事项作出决议；

8.修改本行章程；

9.审议通过股东大会议事规则；

10.审议单独或合并持有本行股份总额3%以上股份的股东的提案；

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、监事的评价报告；

14.审议批准法律法规、行政规定和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

我行于2021年6月18日在总行职工之家会议室召开2020年度股东大会。本行共有股东2743名，所持股份总数256400126.17股，会议应到具有表决权的股东2740名，有表决权的股份数为210181139.86股，实到有表决权的股东（含代理人）99名，所持有效表决权股份数为134817871.05股，占有效表决权股份总数的64.14%。会议审议通过了《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年度监事会工作报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年利润分配方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年股金红利分配方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年财务执行情况及2021年财务预算方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年度信息披露报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告》、《关岭农商银行监事会关于对董事、监事、高管及三会一层2020年度履职评价的报告》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司章程>的议案》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关岭农商银行2021年“三定”方案》、《关岭农商银行2021年员工薪酬管理办法》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2020年度行业自律制度执行情况报告》等14项议案。

我行于2021年11月17日在总行职工之家会议室召开临时股东大会。本行共有股东2499名，所持股份总数 256400126.17股；会议应到具有表决权的股东2495名，有表决权的股份数为209023514.86 股，实到有表决权的股东（含代理人）52名，所持有效表决权股份数为 114447166.09 股，占有效表决权股份总数的54.75 %。会议审议通过了《审议李勇等同志不再担任贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事的议案》、《选举贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届董事会非执行董事（含独立董事）的议案》、《确认由贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届职工代表大会第十次会议选举产生的执行董事、职工监事的议案》、《审议修订贵州关岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《审议修订关岭农商银行2021年员工薪酬管理办法的决议》、《审议关岭农商银行主要股东承诺书模板的决议》等6项议案。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

本行设董事会，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事会依法履行以下职责：

1.确定本行的经营发展战略，并制订相关规划；

2.召集股东大会，并向股东大会报告工作；

3.执行股东大会的决议；

4.决定本行的经营计划和投资方案；

5.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；

6.制订本行增加或者减少注册资本方案；

7.制订本行发行股份的方案；

8.制订本行合并、分立、解散及变更组织形式方案；

9.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；

10.聘任或解聘本行行长，根据行长提名，聘任或解聘副行长、风险总监和财务部门、风险部门、审计部门负责人等。

11.决定本行的内部管理机构和分支机构的设置；

12.审定本行的基本管理制度；

13.制订本行章程修改方案；

14.负责本行的信息披露工作；

15.聘任或解聘向本行提供审计服务的会计师事务所；

16.决定本行的风险管理和内部控制政策；

17.监督高级管理层的履职情况；

18.听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作;

19.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

20.本章程规定和股东大会授予的其他职权。

**董事会成员基本情况：**

1.黄红梅（安顺农商银行派驻股东董事）：女，汉族，1969年2月生，中共党员，本科学历。1983年参加工作，1988年12月至1996年6月在安顺市烟草公司任办事员；1996年6月至2001年1月在西秀联社会计出纳科任会计、信贷（其间：1998年9月至2000年7月在西南财经大学金融专业学习）；2001年2月至2007年1月在西秀联社营业部任会计、信贷(其间：2005年9月至2008年1月在省委党校学习法律专业) ；2007年1月至2009年3月在西秀联社塔东分社任副主任（主持工作）；2009年3月至2014年3月任西秀联社财务信息部、财务会计部经理；2014年3至今在安顺农商银行任财务负责人。2015年10月27日通过关岭农商银行创立大会暨股东大会第一次会议选举为关岭农商银行第一届董事会董事，2020年5月15日通过股东大会选举连任关岭农商银行第二届董事会董事。

2.陈蕊（独立董事）：女，汉族，1978年1月生，本科学历，初级会计师。1999年7月至2003年1月在上海阳凯货运有限公司任会计人员；2003年1月至2005年3月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司费用会计、税务会计；2005年3月至2009年6月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司成本、总账会计；2009年6月至2016年6月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司财务主管；2016年6月至今任安顺市大健康医药销售有限公司财务总监（2021年6月至今兼任贵州医亨大健康服务有限公司监事）。于2021年9月16日获得安顺银保监分局核准任职资格。

3.张爱丽（代为履行董事长职责）：女，汉族，1973年10月出生，本科学历。1991年10月至1996年2月镇宁联社城关镇信用社从事出纳员、记账员、主办会计；1996年2月至1998年9月任镇宁联社财务科工作员；1998年9月至1999年6月湖南省农村金融职工大学计算机专业脱产学习；1999年6月至1999年9月在镇宁联社办公室工作；1999年9月至2002年2月任镇宁联社办公室副主任（其间：2001年9月至2002年2月在贵州财经学院脱产学习金融学专业）；2002年2月至2003年10月任镇宁联社营业部副主任（其间：2002年2月至2003年7月在贵州财经学院脱产学习金融学专业）；2003年10月至2006年10月任镇宁联社环东分社主任；2006年10月至2008年10月任镇宁联社营业部主任（其间：2007年3月被选为镇宁联社高级管理人员后备干部）；2008年10月至2011年8月任镇宁联社业务发展部经理；2011年8月至2013年3月任镇宁联社主任助理；2013年3月至2015年8月任镇宁联社工会主席兼主任助理（其间：2014年3月至2015年8月在云南大学金融学专业函授学习）；2015年8月至2016年2月任镇宁联社党委委员、副主任（其间：2015年8月至2016年2月在云南大学金融学专业函授学习）；2016年2月至2020年1月任镇宁联社党委委员、副主任（主持经营层工作）（其间：2016年2月至2017年1月在云南大学金融学专业函授学习）；2020年1月至2020年12月任镇宁联社党委副书记、副理事长、主任；2020年12至2021年10月任镇宁农商银行党委副书记、副董事长、行长；2021年10月至今任关岭农商银行党委书记（代为履行董事长职责）。拟任关岭农商银行董事、董事长。

4.李勇（董事）：男，汉族，1976年1月出生，本科学历。1993年7月至1997年10月在安顺市城市信用社中心社工作；1997年10月至2000年6月任安顺市城市信用社中心社办公室主任兼信贷负责人；2000年6月至2001年2月在西秀区联社营业部担任信贷员；2001年2月至2002年12月任西秀区联社营业部会计；2002年12月至2003年6月在西秀区联社计划信贷科任信贷管理员；2003年6月至2005年5月在西秀区联社人事科工作（其间：2004年6月至2006年12月交流到省联社安顺办事处挂职锻炼，任办事处综合部负责人）；2005年5月至2006年12月任西秀区联社办公室副主任；2006年12月至2010年6月任省联社安顺办事处综合部负责人；2010年6月至2012年2月任省联社人力资源处科员；2012年2月至2012年12月任省联社人力资源处副主任科员；2012年12月至2015年5月任省联社客户服务部副主任科员；2015年5月至2015年7月任省联社客户服务部二级经理；2015年7月至2016年12月任安顺农村商业银行纪委书记、监事长；2016年12月至2017年6月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委书记；2017年6月至2021年10月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长；2021年10月至今任平坝联社纪委书记、监事长。

（五） 独立董事工作情况

本行独立董事陈蕊于2021年9月16日获得安顺银保监分局核准任职资格，定期听取了管理层报告，了解银行经营管理整体情况，积极参加本行的审计检查或调查研究。

（六） 监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会行使下列职权：

1.监督董事会、高级管理人员履行职责的情况；

2.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；

3.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；

4.对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

5.检查、监督本行的财务活动；

6.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；

7.对董事、董事长及高级管理人员进行质询；

8.对各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；

9.指派监事列席董事会会议或高级管理人员会议；

10.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；

11.向股东大会提出提案；

12.按照《公司法》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；

13.有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

**监事基本情况：**

1.王通（监事、监事长）：男，布依族，1968年8月出生，籍贯：贵州平坝，本科学历。1988年7月至1992年2月在平坝联社原路塘信用社从事出纳、会计工作；1992年2月至1992年12月在平坝联社白云信用社从事出纳工作；1992年12月至1998年1月在平坝联社白云信用社从事信贷工作；1998年1月至1998年12月借调平坝联社办公室任文秘；1998年12月至2000年12月任平坝联社办公室副主任；2000年12月至2001年3月任平坝联社稽核监察保卫科副科长；2001年3月至2001年7月任平坝联社办公室副主任（主持工作）；2001年7月至2005年12月任平坝联社工作组成员、办公室主任；2005年12月至2009年5月任中共平坝联社首届理事会理事、副主任、总支委副书记；2009年5月至2014年3月任平坝联社党委委员、副主任；2014年3月至2014年7月任紫云联社党委委员、纪委书记、监事长；2014年7月至2021年10月任紫云农商银行党委委员、纪委书记、监事长；2021年10月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员、纪委书记；2021年11月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司监事、监事长。

2.刘仕平（职工监事）：男，布依族，1973年9月出生，贵州关岭县人，大专学历，助理政工师。1995年8月参加工作，1995年8月至2006年3月在关岭县联社白水镇信用社任工作员；2006年4月至2007年2月任关岭县联社白水镇信用社主任；2007年2月至2013年4月任关岭县联社稽核审计部任经理；2009年8月至今任关岭农商银行纪委委员；2013年4月至今任关岭农商银行纪检监察室主任；2015年10月9日通过关岭农商银行第一届职工代表大会第一次会议选举为关岭农商银行第一届监事会职工监事；2020年3月13日通过关岭农商银行第二届职工代表大会第五次会议选举为关岭农商银行第二届监事会职工监事。

3.张真淑（股东监事）：女，汉族，1956年8月出生，大专学历。1978年9月参加工作，1978年9月至1989年8月任安吉厂财务处任综合室主任；1989年9月至1991年9月在北京经济学院进修财务专业；1991年10月至1996年7月任安吉厂财务综合科成本价格科科长；1996年8月至2000年10月任黄果树旅游集团公司财务科科长；2000年11月2005年8月任贵州黄果树扶梯有限公司财务总监；2005年9月至今任贵州黄果树扶梯有限公司副总经理；2015年10月9日通过关岭农商银行创立大会暨股东大会第一次会议选举为关岭农商银行第一届监事会非职工监事；2020年5月15日通过2019年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事。

4.杨毓意（外部监事）：男，汉族，1982年3月出生，贵州贵阳市南明区人，本科学历。2008年9月至2014年2月在招商局集团招商能源股份有限公司工作，其间：2011年1月至2013年12月任招商能源股份有限公司外联三部经理；2015年5月至2019年3月在平安财产保险股份有限公司产险贵州分公司工作，其间：2016年12月至2019年3月任平安财产保险贵州分公司车商部总监；2019年3月至今在天安财产保险股份有限公司产险贵州分公司工作，任重客部总监；2020年5月15日通过2019年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事。

5.俞培墉（外部监事）：男，汉族，1973年8月出生，贵州安顺人，本科学历。1998年10月至2000年1月在安顺市远大房地产开发有限公司任采购部科长；2000年1月至2004年1月就读于贵州省电大安顺分校法学本科专业；2004年5月至2011年5月在贵州省安顺市智达公共安全技术有限责任公司任总经理职务；2011年5月至今在安顺市智达保安服务有限公司任法定代表人，并出任总经理职务（2013年3月19日由贵州省安顺市瑞通安防科技有限责任公司变更为安顺市智达保安服务有限公司），其间：2007年12月至2008年12月通过中国人力资源部“职业经理人”高级认证，并参加一年半职业经理人学习；2009年11月通过中国建筑工程造价管理协会组织的“工程造价员”考试；2010年5月申请通过贵州省安顺市工商联组织“管理人员职称”初级评定;2020年5月15日通过2019年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事。

（七） 外部监事工作情况

2021年，本行外部监事认真、勤勉地履行了章程赋予的监督职责，能够按照规定出席监事会会议，列席董事会会议，认真审议相关议案，掌握本行提供的各类文件报告，积极主动了解和分析本行的运行情况，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作进行监督。**一是**认真履行忠实诚信义务。自觉严格遵守国家法律法规和本行章程规定，如实报告本人相关信息及关联关系情况，主动接受监管部门监督。自觉维护股东及全体员工利益，未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成本行重大损失等违反忠实诚信义务的行为。**二是**认真履行勤勉义务。在2021年召开的8次监事会议以及监事会下设监督委员会和提名与薪酬委员会议，外部监事亲自出席会议为100%；外部监事出席股东大会会议1次，列席董事会会议6次。在出席或列席上述会议时，全体监事能积极履行议事监督职责，对董事会会议议案的合法合规性和决策过程进行监督，并适时提出监督意见和建议。2021年，未发现监事违反法律法规及章程规定的勤勉义务的行为。

（八） 高级管理层构成、职责、人员简历

贵州关岭农村商业银行股份有限公司高级管理层由谭振发（代为履行行长职责、负责经营层工作）、副行长张文庆组成，基本情况如下：

1.谭振发：男，汉族，1983年3月出生，籍贯：贵州平坝，本科学历。2006年7月至2007年1月在平坝县农村信用合作联社齐伯分社工作；2007年1月至2007年2月任平坝县农村信用合作联社齐伯分社主任助理；2007年2月至2007年4月任平坝县农村信用合作联社办公室主任助理；2007年4月至2008年1月任平坝县农村信用合作联社营业部客户经理；2008年1月至2009年1月任平坝县农村信用合作联社乐平分社副主任；2009年1月至2012年8月任平坝县农村信用合作联社乐平分社负责人；2012年8月至2013年1月任平坝县农村信用合作联社乐平分社主任；2013年1月至2014年1月任平坝县农村信用合作联社人力资源部经理；2014年1月至2016年2月任平坝县农村信用合作联社营业部主任；2016年2月至2016年3月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员；2016年3月至2017年12月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长；2017年12月至2021年9月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司副行长；2021年9月至2021年12月任贵州关岭农村商业银行股份有限公司副行长（代为履行行长职责、负责经营层工作）；2021年12月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长（代为履行行长职责、负责经营层工作）。

2.张文庆：男，汉族，1973年9月出生，籍贯：贵州安顺，中共党员，云南大学本科学历，1993年3月参加工作，从事金融工作27年。1993年3月至2002年11月在贵州省安顺市信用联社东关信用社工作；2002年11月至2004年2月任贵州省安顺市信用联社西秀区龙宫农村信用社临时负责人；2004年2月至2005年5月任贵州省安顺市信用联社办公室副主任；2005年5月至2007年1月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社科技部经理；2007年1月至2008年4月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社黄果树分社主任；2008年4月至2008年9月在安顺市西秀区农村信用合作社联合社个人业务部工作；2008年9月至2009年3月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社幺铺分社主任助理；2009年3月至2010年4月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社业务发展部副经理；2010年4月至2015年1月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社农村业务部经理；2015年1月至2015年8月任镇宁布依族苗族自治县农村信用合作联社党委办兼人力资源部经理；2015年8月至2019年12月任镇宁布依族苗族自治县农村信用合作联社工会主席；2019年12月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

为进一步规范本行员工薪酬管理，充分发挥薪酬在业务发展与风险管控中的导向作用，根据《《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》（黔农信办发〔2021〕343号）、《贵州省农村信用社行社工资管理规定（试行）》（黔农信办发〔2020〕377号）等有关规定，我行制定了《关岭农商银行2021年员工薪酬管理办法》，经职工代表大会、董事会、股东大会审议通过后行文下发执行，薪酬结构分为基本薪酬、绩效薪酬。

1.领导人员（董事长、监事长、行长、副行长、工会主席）实行年薪制，包含基本年薪和绩效年薪，具体标准按照《贵州省农村信用社行社高级管理人员薪酬管理办法》（黔农信办发〔2021〕343号）等办法执行。

2.在岗一般合同制员工的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬构成。基本薪酬是为保障在岗一般合同制员工基本生活而支付的基本报酬，包括岗位薪酬和津补贴；绩效薪酬根据当年实现综合效益情况及员工贡献情况按照相关考核办法支付给员工业绩报酬。

3.内退人员。按照《贵州省农村信用社员工内部退养管理办法》（黔农信办发〔2017〕477号）执行。

4.派遣制员工。派遣制员工基本薪酬按照在岗一般合同制员工基本薪酬进行确定；绩效薪酬按在岗一般合同制员工平均绩效薪酬确定。

5.董事、监事薪酬。按照《关岭农商银行董事监事薪酬管理办法》（关农商发〔2020〕19号）执行。内部人员担任董事、监事的，按本行员工薪酬考核管理办法执行。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2021年员工薪酬发放情况 | | | |
| 项目 | 总额  （元） | 延期支付绩效  （元） | 备注 |
| 高管基本薪酬 | 1273416.48 | 0 |  |
| 高管绩效薪酬 | 1919972.61 | 946089.21 |  |
| 在岗一般合同制员工基本薪酬 | 11110779.70 | 0 |  |
| 在岗一般合同制员工绩效薪酬 | 24317855.47 | 2207100.77 |  |
| 内退人员薪酬 | 1556082.48 | 0 |  |
| 派遣员工薪酬 | 141204.02 | 0 |  |
| 独立董事、外部监事 | 100000 | 0 |  |

（

（十）部门设置和分支机构设置情况

本行下设机构分为总行机关部室和基层营业网点，设置情况如下：

1.机关部室设置：内设办公室（董事会办公室、战略规划办公室、招投标办公室、宣传群工部、客户服务部、工会办公室）、党委组织部（人力资源部）、纪检监察室（监事会办公室）、财务统计部（资产负债管理部、反洗钱监测中心）、稽核审计部、合规风险部（金融消费者权益保护部、资产保全部、法律事务部)、业务发展部、网络金融部（信息科技部）、乡村振兴部、安全保卫部。1个部门下设1个中心：财务统计部下设反洗钱监测中心。

2.设置基层营业网点17个，分别为：营业部、关索支行、顶云支行、上关支行、断桥支行、八德支行、永宁支行、新铺支行、岗乌支行、沙营支行、花江支行、板贵支行、普利支行、白水支行、坡贡支行、滨河支行、银城支行。

（十一）银行保险机构对本行治理情况的整体评价

1.被评估机构得分

经银保监会复评，我行合规性评价84.85分；有效性评价扣11分；无重大事项调降情形。综合得分为73.85分，等级为C级，与2020年评估结果持平。

2.整体评价

关岭农商银行在年度内能够按照《办法》要求，结合自身公司治理水平及风险现状，认真组织实施公司治理自评，按时报送了评估报告及附表。在“三会一层”履职方面，建立了“三会一层”公司治理组织架构；在合规内控方面，建立了分工较为明确、职责清晰的风险管理组织架构。公司治理基本健全。但通过本次评估，发现在“三会一层”治理、风险内控等方面仍存在问题。

第五章 年度重要事项

（一）报告期内，本行无收购及出售资产、吸收、分立合并事项，无增加或减少注册资本事项。

（二）关联交易事项

1.内部人及其近亲属贷款情况

（1）内部人员贷款情况

截至2021年l2月末，本行内部人员贷款共计19笔，贷款余额247.79万元。内部职工贷款结息周期按月结息4笔，借款余额28.85万元、按季结息15笔，借款余额218.94万元；平均执行年利率7.25%，高于我行目前行政企事业单位职工平均利率；结息方式和利率执行情况均未优于同类贷款。

（2）内部人员近亲属贷款

内部人员近亲属在本行贷款共计39笔，贷款余额481.15万元，其中，保证贷款16 笔，余额221.65万元；抵押贷款 14 笔，余额200.27万元；质押贷款1笔，余额10万元；信用贷款8笔，余额49.23万元，利率均按照历史信贷产品“薪动力”行政企事业单位职工信用贷款、农户小额信用贷款、个人经营贷款、个人消费贷款等产品同期同档次执行。

（3）2021年关联方贷款情况

截至2021年12月末，本行向内部职工近亲属发放贷款9笔、借款金额106.84万元，余额106.05万元，执行年利率平均值8.44%，结息方式和利率执行情况等均未优于同类贷款。

1. 法人类股东贷款及关联交易情况

（1）法人类股东贷款情况

截至2021年12月末，本行法人股东安顺肥肥肉类有限责任公司持股115.76万元，持股比例0.45%，在我行贷款余额646万元，贷款起始日期2020年6月30日，到期日期2021年6月29日，执行年利率10.2%，贷款方式为抵押，五级分类为次级。

（2）法人类股东关联贷款情况

截至2021年12月末，本行法人股东“贵州锦绣黔程十字绣有限公司”持股1155.48万元，持股比例4.51%，该公司实际控制人袁野（我行原董事）关联方袁征福在我行贷款余额279.11万元，贷款起始日期2019年6月29日，到期日期2024年6月28日，执行年利率7.2%，贷款方式为保证，五级分类为次级。

1. 前十大自然人股东在本行贷款或担保贷款情况

本行股东龚荣政（持股金额210万元，持股比例 0.82%)，在我行抵押贷款1笔，贷款余额278万元，贷款日期：2021年5月25日至2023年5月17日，贷款方式为抵押，五级分类为正常。

4.关联交易情况

（1）自然人股东关联交易情况

本行自然人股东持股比例均未超过 5%，不存在自然人股东关联交易。

（2）法人股东关联交易情况

以2021年12月末财务数据测算，本行资本净额为49056.13万元，未发生一般关联交易，无重大关联交易。

（三）重大合同及履约情况

1.报告期内，本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。根据《商业银行股权托管办法》（中国银保监会2019年第2号令）规定，结合《省联社办公室关于印发<贵州省农村信用社农商银行股权托管实施方案>的通知》（黔农信办发〔2020〕144号）要求，经省联社招标评审，我行于2020年6月8日与贵州股权交易中心有限公司签订股权托管服务协议，合作期限为三年，2021年度继续托管。

2.报告期内，本行各项业务合同履行正常，未发生重大合同纠纷。

（四）高管变更情况

2021年5月：原党委委员、副行长黄鹤君调出。2021年9月：原党委委员、副行长（代为履行行长职责，主持经营层工作）赵磊调出。2021年10月：原党委书记、董事长李勇调出；原纪委书记、监事长伍朝益调出；现党委书记张爱丽调入；现纪委书记、监事长王通调入。

（五）股东股权情况

本行法人股东名单如下：

**单位：股**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **住所** | **法定代**  **表人** | **持股数额** | **持股比例** |
| 1 | 安顺农村商业银行股份有限公司 | 贵州省安顺市西秀区南华路22号 | 段应安 | 25210356.16 | 9.83% |
| 2 | 贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司 | 安顺市东关工业小区大龙潭 | 朱江 | 22,059,061.65 | 8.60% |
| 3 | 贵州黄果树扶梯有限公司 | 贵州黄果树风景名胜区 | 田梅 | 18117678.09 | 7.07% |
| 4 | 贵州紫云农村商业银行股份有限公司 | 紫云县松山镇教场路186号 | 田锦明 | 10504315.07 | 4.10% |
| 5 | 贵州锦绣黔程十字绣有限公司 | 贵州省安顺市太平小区种子大楼 | 袁梅 | 11554746.58 | 4.51% |
| 6 | 贵州永盛商贸物流有限公司 | 安顺市西秀区太平小区98-11栋第三层（右侧） | 曹清刚 | 12605178.09 | 4.92% |
| 7 | 贵州安顺三岔湾水力发电公司 | 安顺市黄果树风景名胜区三岔湾 | 鲁振华 | 1157625 | 0.45% |
| 8 | 安顺肥肥肉类有限责任公司 | 安顺市西秀区运输路 | 邹荣 | 1157625 | 0.45% |

本行前十名自然人股东名单如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东**  **姓名** | **性别** | **身份证号码** | **住所** | **持股数额** | **持股比例** |
| 1 | 李庆丽 | 女 | 522501196010011227 | 安顺西秀区儒林路46号附53号 | 5041656.98 | 1.97% |
| 2 | 王玉珠 | 女 | 520402196011210040 | 安顺市西秀区建军路8号附27号 | 3781242.74 | 1.47% |
| 3 | 王明初 | 男 | 430521196307143337 | 湖南省邵东县界岭乡长塘村9组22号 | 2520828.49 | 0.98% |
| 4 | 王珺 | 女 | 33070219710924042X | 浙江省金华市婺城区三江街道丹溪路436号1栋2单元602室 | 2520828.49 | 0.98% |
| 5 | 李创 | 男 | 430121197612106818 | 长沙市雨花区东二环一段364号6栋604号 | 2510325.04 | 0.98% |
| 6 | 朱光绚 | 女 | 522501197007051628 | 安顺市公安局东关派出所宿舍 | 2100690.41 | 0.82% |
| 7 | 龚荣政 | 男 | 522501197701083232 | 贵州省安顺市西秀区中华东路168号奋斗区新2栋1门402室 | 2100000 | 0.82% |
| 8 | 杨芳 | 女 | 430111198306012145 | 湖南省长沙县金井镇脱甲村赖家桥组235号 | 1260414.25 | 0.49% |
| 9 | 王芳 | 女 | 330725196609066085 | 浙江省义乌市稠城街道绣湖公寓8楼E座 | 1260414.25 | 0.49% |
| 10 | 方晓岚 | 女 | 330103197412081621 | 杭州市上城区翰林花园9栋3单元301 | 1260414.25 | 0.49% |

截至报告期末，本行股东贵州锦绣黔程十字绣有限公司、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司、王玉珠股金已被有权机关全额冻结，前十大股东中：自然人股东李庆丽，于2021年11月9日申请受让我行原自然人股东张翼的股权，经2021年11月17日我行董事会审批通过，最终在我行股权管理部门变更登记入股的时间为2021年12月3日，转让价格为平价转让，入股比例为1.97%。经了解，该笔股权为亲属内部转让。根据监管规定，我行已于转股10日内向安顺银保监分局进行报备。

（六）股权质押情况

截至2021年末，本行股权质押共计2户，涉及股本2360.52万股，占比为9.21%。**一是**股东贵州锦绣黔程十字绣有限公司出质在我行股权1100万股，出质登记时间为2017年12月27日，出质股权占持有股权数额(1155.47万股)的95.20%，质权人为安顺市平坝区农村信用合作联社。**二是**股东贵州永盛商贸物流有限公司出质在我行股权1260.52万股，出质登记时间为2021年9月14日，出质股权占持有股权数额的100%，质权人为安顺市平坝区农村信用合作联社。两笔股权质押都是通过工商登记备案的方式明晰质押权利。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **股东名称** | **股金数额（股）** | **持股比例** | **股权质押数** | **股权质押比例** |
| 贵州锦绣黔程十字绣有限公司 | 1155.47万股 | 4.51% | 1100万股 | 95.20% |
| 贵州永盛商贸物流有限公司 | 1260.52万股 | 4.92% | 1260.52万股 | 100% |
| 合计 | 2920.16万股 | 11.40% | 2360.52万股 | 9.21% |

（七）其他事项

2021年度，通过履行既定程序，本行开展了董、监事会部分成员改选工作，改选了5名董事会成员，董事会累计变更人数超过董事会成员总数的三分之一，更换了董事长、监事长。

第六章 审计报告

本行2021年度审计报告经贵州源信益会计师事务所（普通合伙）根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师韦会强、付强。

附件：贵州关岭农村商业银行股份有限公司2021年度财务报表审计报告

贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2022年6月6日