贵州兴义农村商业银行股份有限公司

2023年度信息披露报告

根据《银行保险金融机构公司治理准则》《商业银行信息披露暂行办法》《贵州兴义农村商业银行信息披露管理办法》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》等的规定，现就贵州兴义农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2023年度信息报告披露如下：

**重要提示**

本行董事会、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记录、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

《贵州兴义农村商业银行2023年度信息披露报告》全文已经本行监事会审核同意，董事会一致审议通过。

本行年度财务报告已经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司根据中国注册会计师审计准则审计并出具了标准的审计报告。

会计师事务所地址：贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路金龙星岛国际广场一期工程1号楼1单元23层1号

会计师事务所邮编：550008

信息披露媒体：贵州兴义农村商业银行股份有限公司官网。

第一章 基本信息

贵州兴义农村商业银行股份有限公司（前身贵州兴义农村合作银行），于2012年9月14日经中国银行业监督管理委员会贵州监管局文件黔银监复〔2012〕205号文件批准更名为贵州兴义农村商业银行股份有限公司。营业执照经营范围：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。许可该机构经营中国银行业监督管理会依照有关法律法规、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。金融许可证批准范围：吸收公众存款；发放短期、中期、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（借记卡）业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务，经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

法定名称：贵州兴义农村商业银行股份有限公司

经济性质：股份有限公司（非上市）

统一社会信用代码：91522300215302292E

注册资本：45,864.00万元

法定代表人：唐永强

住所：兴义市桔山街道峡谷村桔山大道侧

联系电话：0859-3221400

邮政编码：562400

客服及投诉电话：96688

第二章 财务会计报告

**一、会计报表**

（一）贵州兴义农村商业银行资产负债表

|  |
| --- |
| 2023年12月31日 |
| 编制单位：贵州兴义农村商业银行股份有限公司 金额单位：人民币元 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,399,864,280.91 | 1,464,167,523.64 |
| 贵金属 | - | - |
| 存放联行款项 | - | - |
| 0. 存放同业款项 | 345,398,596.85 | 215,007,387.14 |
| 拆出资金 | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 1,385,810,628.32 | 706,751,589.53 |
| 应收款项类金融资产 | - | - |
| 应收利息 | - | - |
| 应收股利 | - | - |
| 其他应收款 | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 18,388,246,488.49 | 17,403,525,616.34 |
| 可供出售金融资产 | - | - |
| 持有至到期投资 | - | - |
| 债权投资 | 4,616,642,406.83 | 5,877,656,445.37 |
| 其他债权投资 | 1,088,685,819.88 | 364,193,314.83 |
| 其他权益工具投资 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 长期股权投资 | 95,352,500.00 | 95,352,500.00 |
| 投资性房地产 | - | - |
| 固定资产 | 528,101,583.99 | 553,748,373.99 |
| 在建工程 | - | - |
| 固定资产清理 | - | - |
| 无形资产 | 22,826,561.66 | 23,254,978.06 |
| 长期待摊费用 | - | - |
| 抵债资产 | - | - |
| 递延所得税资产 | 219,659,286.32 | 177,377,770.02 |
| 待处理财产损溢 | - | - |
| 其他资产 | 518,764,094.49 | 342,044,310.17 |
| 资产总计 | **29,609,652,247.74** | **27,223,379,809.09** |
| **项 目** | **年末余额** | **年初余额** |
| 向中央银行借款 | 1,597,230,000.00 | 1,393,650,000.00 |
| 联行存放款项 | 938,730.07 | 853,045.27 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 101,034,616.55 | 136,147,578.21 |
| 拆入资金 | - | - |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - |
| 吸收存款 | 25,115,802,590.25 | 23,145,508,904.19 |
| 应付职工薪酬 | 133,395,183.70 | 132,964,073.66 |
| 应交税费 | -9,158,547.88 | -45,745,194.61 |
| 应付利息 | - | - |
| 应付股利 | - | - |
| 其他应付款 | - | - |
| 预计负债 | 384,612.50 | 369,740.48 |
| 应付债券 | 103,294,520.55 | - |
| 递延所得税负债 | 126,447.00 | 22,248.42 |
| 其他负债 | 689,017,994.19 | 627,609,711.98 |
| **负债合计** | **27,732,066,146.93** | **25,391,380,107.60** |
| 股东权益： | - | - |
| 股本 | 458,640,000.00 | 458,640,000.00 |
| 其中：法人股股本 | - | - |
| 自然人股股本 | - | - |
| 资本公积 | - | - |
| 其他综合收益 | 1,345,766.28 | 307,517.31 |
| 盈余公积 | 198,531,502.48 | 186,179,713.59 |
| 一般风险准备 | 595,642,003.04 | 593,089,666.09 |
| 未分配利润 | 623,426,829.01 | 593,782,804.50 |
|  |  |  |
| **股东权益合计** | **1,877,586,100.81** | **1,831,999,701.49** |
| **负债和股东权益总计** | **29,609,652,247.74** | **27,223,379,809.09** |

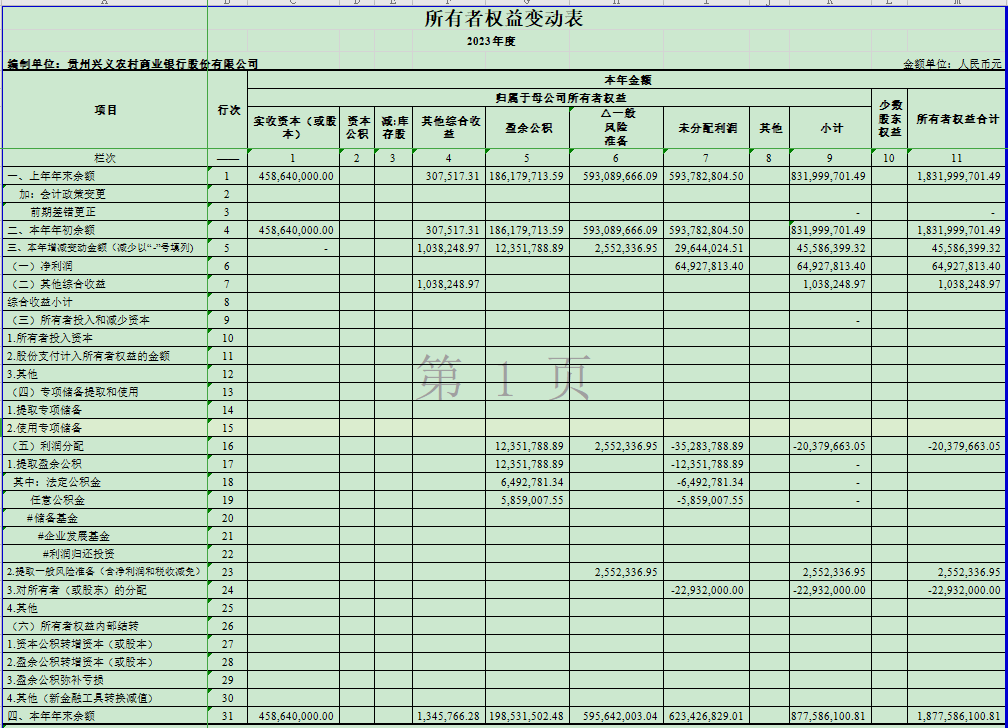
（二）贵州兴义农村商业银行利润表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **利润表** | | |
| **2023年度** | | |
| **编制单位：贵州兴义农村商业银行股份有限公司** | | 金额单位：人民币元 |
| **项**  目 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 | **841,744,665.37** | **791,120,580.86** |
| （一）利息净收入 | 817,605,806.27 | 804,295,734.91 |
| 利息收入 | 1,325,663,920.15 | 1,310,425,358.65 |
| 利息支出 | 508,058,113.88 | 506,129,623.74 |
| （二）手续费及佣金净收入 | -53,466,448.60 | -53,792,023.49 |
| 手续费及佣金收入 | 10,813,037.00 | 9,979,188.66 |
| 手续费及佣金支出 | 64,279,485.60 | 63,771,212.15 |
| （三）投资收益（损失以“－”号填列） | 51,346,263.11 | 17,092,650.80 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |
| （四）公允价值变动收益（损失以“－”号填列） |  |  |
| （五）汇兑收益（损失以“－”号填列） |  |  |
| （六）资产处置损益（损失以“－”号填列） | -394,069.84 | -100,692.61 |
| （七）其他收益（损失以“－”号填列） | 25,288,997.28 | 22,709,937.52 |
| （八）其他业务收入 | 1,364,117.15 | 914,973.73 |
| 二、营业支出 | **733,914,447.93** | **563,616,201.41** |
| （一）税金及附加 | 9,770,133.92 | 9,041,512.86 |
| （二）业务及管理费 | 366,771,923.00 | 366,552,412.26 |
| （三）信用减值损失 | 353,772,836.72 | 97,104,664.06 |
| （四）资产减值损失 | 120,195.16 | 83,680,887.87 |
| （五）其他业务成本 | 3,479,359.13 | 7,236,724.36 |
| 三、营业利润（亏损**以“－**”号填列） | **107,830,217.44** | **227,504,379.45** |
| 加：营业外收入 | 3,954,356.20 | 4,954,320.63 |
| 减：营业外支出 | 12,645,827.73 | 14,534,447.77 |
| 四、利润总额（亏损**以“－**”号填列） | **99,138,745.91** | **217,924,252.31** |
| 减：所得税费用 | 34,210,932.51 | 42,872,002.60 |
| 五、净利润（亏损**以“－**”号填列） | **64,927,813.40** | **175,052,249.71** |
| 归属于母公司股东的净利润 | 64,927,813.40 | 175,052,249.71 |
| 少数股东损益 |  |  |
| 六、其他综合收益的税后净额 | **1,038,248.97** | **-10,892,128.90** |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 |  |  |
| 1．重新计量设定受益计划变动额 |  |  |
| 2．权益法下不能转损益的其他综合收益 |  |  |
| 3．其他权益工具投资公允价值变动 |  |  |
| 4．企业自身信用风险公允价值变动 |  |  |
| 5．其他 |  |  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | 1,038,248.97 | -10,892,128.90 |
| 1．权益法下可转损益的其他综合收益 |  |  |
| 2．其他债权投资公允价值变动 | 657,813.08 | -10,264,988.04 |
| 3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额 |  |  |
| 4．其他债权投资信用损失准备 | 380,435.89 | -627,140.86 |
| 5．现金流量套期储备 |  |  |
| 6．外币财务报表折算差额 |  |  |
| 7．其他 |  |  |
| 七、综合收益总额 | **65,966,062.37** | **164,160,120.81** |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 65,966,062.37 | 164,160,120.81 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 |  |  |
| 八、每股收**益：** |  |  |
| （一）基本每股收益 |  |  |
| （二）稀释每股收益 |  |  |

（三）贵州兴义农村商业银行现金流量表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **现金流量表** | | |
| **2023年度** | | |
| **填报单位：贵州兴义农村商业银行股份有限公司** |  | 金额单位：人民币元 |
| **项目** | **本期金额** | **上期金额** |
| **一、经营活动产生的现金流量：** |  |  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 1,935,266,409.20 | 766,470,207.81 |
| 向中央银行借款净增加额 | 203,580,000.00 |  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 |  |  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,359,688,255.60 | 1,324,299,878.43 |
| 拆入资金净增加 |  |  |
| 回购业务资金净增加 |  |  |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 1,876,823,091.90 | 805,176,225.39 |
| **经营活动现金流入小计** | **5,375,357,756.70** | **2,895,946,311.63** |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 1,237,153,373.10 | 1,346,193,176.80 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 1,055,831,206.61 |  |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 |  |  |
| 拆出资金净增加额 |  |  |
| 返售业务资金净增加 |  |  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 572,337,600.58 | 536,202,432.37 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 277,647,681.35 | 247,706,904.40 |
| 支付的各项税费 | 129,170,047.23 | 82,421,006.20 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,332,457,045.29 | 117,997,478.61 |
| **经营活动现金流出小计** | **4,604,596,954.16** | **2,330,520,998.38** |
| **经营活动产生的现金流量净额** | **770,760,802.54** | **565,425,313.25** |
| **二、投资活动产生的现金流量：** |  |  |
| 收回投资收到的现金 | 36,728,130,197.80 | 676,757,430.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 50,952,193.27 | 17,092,650.80 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  | -100,692.61 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 25,288,997.28 | 2,140,000,000.00 |
| **投资活动现金流入小计** | **36,804,371,388.35** | **2,833,749,388.19** |
| 投资支付的现金 | 36,260,000,000.00 | 4,667,515,710.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 356,503,433.62 | 26,872,326.06 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 |  |  |
| **投资活动现金流出小计** | **36,616,503,433.62** | **4,694,388,036.06** |
| **投资活动产生的现金流量净额** | **187,867,954.73** | **-1,860,638,647.87** |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** |  |  |
| 吸收投资收到的现金 |  |  |
| 取得借款收到的现金 |  | 388,420,000.00 |
| 发行债券收到的现金 |  |  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 |  |  |
| **筹资活动现金流入小计** | **-** | **388,420,000.00** |
| 偿还债务支付的现金 |  | 518,800,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 22,932,000.00 | 27,822,775.37 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 |  |  |
| **筹资活动现金流出小计** | **22,932,000.00** | **546,622,775.37** |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | **-22,932,000.00** | **-158,202,775.37** |
| **四、汇率变动对现金及现金等价物的影响** |  |  |
| **五、现金及现金等价物净增加额** | 935,696,757.27 | -1,453,416,109.99 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,464,167,523.64 | 2,917,583,633.63 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | **2,399,864,280.91** | **1,464,167,523.64** |

（四）贵州兴义农村商业银行所有者权益变动表

**二、会计报表附注**

**（一）编制基础**

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

**（二）遵循企业会计准则的声明**

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本公司报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

**（三）重要会计政策和会计估计**

本公司根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。

**1、会计期间：**本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。**2、记账本位币：**本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。**3、金融工具 ：**本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。**4、固定资产 ：**固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。本公司各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产类别** | **使用年限** | **预计残值率** | **年折旧率** |
| 房屋及建筑物 | 40/20 | 5% | 2.375%/4.75% |
| 机器设备 | 10 | 5% | 9.50% |
| 电子设备 | 3 | 3% | 32.33% |
| 交通工具 | 4 | 3% | 24.25% |
| 办公家具 | 5 | 3% | 19.40% |

**5.租赁 ：**租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控机制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。 **6、在建工程 ：**在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。**7、无形资产 ：**软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本公司在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值（如有）后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。**8、长期待摊费用：**长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。 **9、抵债资产 ：**在收回已减值贷款和垫款时，本公司可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。当本公司以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。 **10、长期资产减值：**对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。 **11、职工薪酬 ：**职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本公司在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。**12、预计负债及或有负债 ：**如与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。**13、权益工具：**权益工具是能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。**14、财务担保合同和贷款承诺：**本公司并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本公司将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。**15、收入确认：**本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入。 **16、所得税：**本公司就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。**17、重大会计判断和估计：**本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。（1）客户贷款和垫款减值损失，本公司定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。（2）折旧和摊销，本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。（3）递延所得税资产，在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。（4）所得税，本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。**18、重要会计政策、会计估计的变更：**本公司报告期内未发生重要政策、会计估计变更。**19、税项：（1）**主要税种及税率：

|  |  |
| --- | --- |
| **税费种** | **具体税费率情况** |
| 增值税 | 本公司为一般纳税人，但是按应税收入的3%简易征收增值税 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%计缴 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的3%计缴 |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的2%计缴 |
| 企业所得税 | 所得税税率25％计提（享受西部大开发税收优惠政策，按15%缴纳所得税，减免的10%计入一般准备或用于公益捐赠） |

（2）税收优惠：根据财税【2018】91号《国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

**（四）会计差错更正**

本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项，且通过“以前年度损益调整”科目核算 。

**（五）承诺及或有事项**

**1.重大承诺事项：**截至2023年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。**2.或有事项：**截至2023年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

**（六）资产负债表日后事项**

截至本报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

**（七）关联方****关系及股东情况**

**1、关联方关系**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** | **占股比例** |
| 兴仁振兴村镇银行 | 25,500,000.00 | 25,500,000.00 | 51.00% |
| 贞丰兴贞村镇银行 | 15,300,000.00 | 15,300,000.00 | 51.00% |
| 安龙兴龙村镇银行 | 15,300,000.00 | 15,300,000.00 | 51.00% |
| 普安普惠村镇银行 | 20,200,000.00 | 20,200,000.00 | 67.33% |
| 晴隆兴安村镇银行 | 20,200,000.00 | 20,200,000.00 | 67.33% |
| **合计** | **96,500,000.00** | **96,500,000.00** | - |

**2、股权情况**

（1）截至2023年12月31日最大十户股东情况如下：

| **序号** | **股东名称** | **持股金额** | **持股比例（%）** | **入股行** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州兴义阳光资产经营管理集团股份有限公司 | 45,000,000.00 | 9.81 | - |
| 2 | 贵州富康实业投资（集团）有限公司 | 24,995,880.00 | 5.45 | - |
| 3 | 贵州兴森建材有限公司 | 24,651,900.00 | 5.38 | - |
| 4 | 贵州路兴科技有限责任公司 | 15,992,873.90 | 3.49 | - |
| 5 | 胡丹灵 | 8,771,490.00 | 1.91 | - |
| 6 | 罗永龙 | 8,026,200.00 | 1.75 | - |
| 7 | 黔西南州利悠利建设工程有限公司 | 6,000,000.00 | 1.31 | - |
| 8 | 北京兆福投资管理有限公司 | 5,733,000.00 | 1.25 | - |
| 9 | 兴义市海纳投资管理有限责任公司 | 5,320,224.00 | 1.16 | - |
| 10 | 兴义市普梯发电有限责任公司 | 5,115,310.12 | 1.12 | - |
| **合计** | | 149,606,878.02 | **32.63** | - |

（2）报告期内股权变动情况

2023年度股权转让金额合计1,078.56万元，占股本总额的2.35%。其中法人转股462.41万元，占股本总额的1.01%；自然人转股616.15万元，占股本总额的1.34%。

**（八）关联方交易的总量情况**

截至2023年12月31日，本公司关联方贷款金额40,319.55万元，其中关联法人贷款金额36,377.00万元、关联自然人贷款金额3,942.55元；贷款余额32,284.42万元，其中关联法人贷款余额29,153.86万元、关联自然人贷款余额3,130.56元。

**（九）资本充足率状况**

本公司应用资本底线及校准之后的风险加权资产为1,826,621.64万元，资本净额为204,466.68万元，资本充足率为11.1937%，一级资本充足率9.5131%，核心一级资本充足率9.5131%。

**六、财务情况说明书**

截至2023年末资产总额296.01亿元，各项负债总额277.23亿元，所有者权益18.78亿元；全年实现各项收入14.18亿元，实现税备前利润4.53亿元； 各项支出13.19亿元，净利润0.65亿元。2023年，兴义农商行共缴纳企业所得税3,468.50万元；缴纳增值税1,027.60万元；缴纳其他税费1,085.81万元；代扣代缴税费1,420.57万元。

第三章 各类风险和风险管理情况

### 一、信用风险状况

**（一）信用风险暴露：**

1.基本情况：2023年末，全行各项贷款余额192.38亿元。贷款五级分类账面不良贷款余额为5.45亿元 ，不良率为2.83％；逾期90天以上贷款余额为5.37亿元；逾期90天以上贷款与不良贷款比例为98.63%，达到逾期90天以上贷款与不良贷款比例100%以内的监管要求，信贷资产减值准备为8.84亿元，拨备覆盖率为162.18%，能够真实反映各项风险指标。

2.大额风险：2023年末，本行最大非同业单一客户贷款余额占资本净额的比例为3.91％、最大非同业单一客户的风险暴露占一级资本净额的比例为7.49％、最大非同业单一集团客户风险暴露总额占一级资本净额的比例为6.63％、最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例为24.79％、最大单家同业集团客户风险暴露为5.78%、匿名客户大额风险暴露占一级资本净额的比例为7.49%，本行大额风险暴露各项指标均在监管范围内。

**（二）信贷资产质量管理 ：** 本行根据《贷款风险分类指导原则》《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》《商业银行金融资产风险分类办法》等制度要求，制定本行金融资产风险分类管理办法，制定存量业务过渡期分类计划，按照“真实性、及时性、审慎性、独立性”的分类原则，严格落实信贷资产风险分类。在组织管理上，董事会负责监督高级管理层履行风险分类职责，并对金融资产风险分类结果承担最终责任；经营层负责研究制定金融资产风险分类制度，推进风险分类实施，确保风险分类结果真实有效，并定期向董事会报告；经营层下设风险管理委员会负责职责范围内金融资产风险分类审批工作；风险管理部为金融资产风险分类的牵头部门，总行业务管理、财务管理、稽核审计等部门分工负责共同实施。在分类流程上，金融资产风险分类分为“初分、认定、审批”三级程序。在风险分类上，本行结合借款人经营状况、财务状况、担保能力、非财务因素等各要素，在进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准将金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别进行分类。

**（三）信贷资产分布情况**

本行始终以“支农支小、做小做散、服务市域经济发展”为战略定位，主动融入乡村振兴战略，做优“三农”、个体工商户及小微企业金融服务，把服务实体经济作为一切工作的出发点和落脚点，全力提高服务实体经济质效。因此，本行信贷资产主要分布在农、林、牧、渔业，批发和零售业等方面。

#### 2023年前十大行业信贷资产分布情况表

**单位：亿元、％**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **行业名称** | **贷款余额** | **不良余额** | **不良率** |
| 1 | 农、林、牧、渔业 | 57.19 | 1.20 | 2.10 |
| 2 | 批发和零售业 | 32.60 | 0.99 | 3.05 |
| 3 | 建筑业 | 8.53 | 0.92 | 10.76 |
| 4 | 制造业 | 6.82 | 0.21 | 3.07 |
| 5 | 住宿和餐饮业 | 4.50 | 0.21 | 4.67 |
| 6 | 租赁和商务服务业 | 3.90 | 0.38 | 9.67 |
| 7 | 交通运输、仓储和邮政业 | 2.80 | 0.11 | 4.10 |
| 8 | 房地产业 | 1.79 | 0.03 | 1.81 |
| 9 | 教育 | 1.68 | 0.04 | 2.30 |
| 10 | 居民服务、修理和其他服务业 | 1.68 | 0.14 | 8.47 |

**（四）信用风险集中度情况**

2023年，本行持续关注信用风险集中度风险，对1000万及以上贷款实施名单制管理，并进行动态监测。2023年末，本行1000万元以上大额贷款共有38户 ，不良贷款余额0.29亿元。

**（五）资产收益率情况**

2023年末，本行资产利润率为0.23%；资本利润率为3.56%。

### 二、流动性风险状况

2023年末，本行流动性指标均能达到监管要求，具体测算结果：流动性比例为65.77%（监管要求≥25%）；核心负债依存度为68.99%（监管要求≥60%）；流动性缺口率为36.9%（监管要求≥-10%）；流动性匹配率达198.19%（监管要求≥100%）；优质流动性资产充足率达484.93%（监管要求≥100%）。本行2023年流动性总体平稳，根据流动性状况，为平衡安全性和效益性，应加强日常流动性监测和管理，加大存量不良清收，防范新增不良，适当调整资产负债结构，合理提升资产和负债流动性，确保不出现系统性或区域性风险，总体而言本行流动性正常，全部指标控制在监管范围内。

**三、市场风险状况**

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理战略、总体政策及体系；高级管理层下设的投资决策管理委员会是本行金融市场风险管理的审议决策机构，负责审议市场风险管理的重大事项；风险管理部门负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。严格执行《兴义农商银行资金业务应急预案》（兴农商银发〔2022〕192号）管理要求，对本行交易类账簿浮亏超过当期资本净额1.5%进行重大事项报告，审慎控制交易账簿对本行当期损益造成不利影响。

**四、操作风险状况**

本行全面做好操作风险防控工作，强化操作风险“三道防线”职能，在原有风险点的基础上，持续对重点业务、突出风险的领域和风险高发易发环节开展风险识别、评估，补充完善操作风险点，采取系统控制和流程再造等措施防控操作风险。与监管机构保持沟通，按季上报操作风险排查情况，排查采用操作风险排查和日常检查相结合，通过操作风险点梳理和操作风险排查，促进相关制度的完善，不断完善各项风险控制措施。制定下发有信贷管理、不良信贷资产管理、操作风险管理、柜面业务管理、网络金融管理等系列操作制度，各类业务分别明确了管理部门和人员，执行流程化管控。严格按人行、银保监部门要求，落实信贷资产、非信贷资产、客户风险、客户洗钱风险等风险分类管理制度。实行了分级管理、层层负责、层层把关的风险管理体制，把风险管理贯穿于业务条线、员工管理、业务操作流程的各个环节。

2023年，本行严格按照《兴义农商银行操作风险管理暂行办法》，本行2023年共发生3起操作风险事件。本行及时开展相关整改问责，3起操作风险事件均未造成本行损失，各项损失金额均为0。成因均为员工欺诈/恶意（犯罪）行为等人员因素导致，本行2023年无重大操作风险事件。

总体上，2023年操作风险各项工作有序开展，操作风险管理意识得到提高，通过操作风险识别、评估和控制，使操作风险的制度更加完善，内控机制更加健全。本行风险管理部、运营管理部、业务发展部、审计部认真梳理、识别、汇总各自条线的操作风险点，在合规操作管理系统中对操作风险点制定有效的操作风险控制措施，并及时对本业务条线的操作风险事件进行通报，并对相关的操作风险点提高风险等级，要求各机构予以重视。

### 五、其他风险状况

**（一）信息科技风险状况**

一**是**对机房环境设施、硬件设备、UPS实行日常巡检制度，并制定信息系统及机房环境设施出现故障时的应急处理流程和预案；**二是**建立网络安全访问控制机制，实施网络区域划分与隔离，生产网络与办公网络、完全隔离，有效降低外部攻击、信息泄漏等风险。通过强化信息科技风险管理工作，保障业务稳定运行、维护信息安全。

**（二）银行账户利率风险状况**

主要是在资金业务中，严格按照相关规定办理，遵循“先授信、再用信”的原则，严格按照监管要求开立同业账户，所有同业账户未出租给第三方使用，未对第三方金融机构提供信用担保，也未与第三方签订“抽屉协议”“阴阳合同”、兜底承诺，所有资金业务均按时足额收回。

**（三）声誉风险状况**

**一是**通过演练让员工更加清晰地了解和处置舆情风险；**二是**通过对相关媒体以及其他信息发布软件的监测，全年未发生涉及本行的声誉、舆情风险事件。

**（四）战略风险状况**

**一是**根据省联社指导思想，坚守定位，回归本源，坚持转型发展；**二是**积极协调地方政府关系，支持地方经济建设；**三是**根据银保监会、人民银行、省联社的相关规定，对房地产等行业实行限额管理，同时减小大额贷款占比，增加对普惠小微的信贷投放。

**（五）洗钱风险状况**

强化高管履职，明确“三长”工作职责，配备部门及网点反洗钱工作人员实现反洗钱工作横到条线纵到网点覆盖切实提升管理质效。2023年开展洗钱风险自评估工作。对本行所在地域、客户、渠道、产品等开展洗钱风险评估，对剩余风险进行台账管控。

**六、 各类风险说明**

**（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力。**

1.本行董事会下设了风险管理、合规管理、关联交易控制、审计等11个专业委员会，并制定了各委员会议事规则和工作职责，各委员会根据职责权限，按期召开会议，对全面风险管理政策、不良资产处置、反洗钱工作管理办法等进行审议，并跟踪审议后的执行情况，对未按期执行的议案在经营层工作例会上进行通报。监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为。

2.高级管理层下设相应的委员会或办公室，用于执行董事会及相关委员会的政策和决议，设置风险管理部、合规管理部两个职能部门，在风险管理部、合规管理部下设风险监测中心、风险处置中心、合规管理中心，作为经营层风险管理具体执行机构，专门从事本行的风险监测和管理。

**一是**高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的风险，落实全面风险管控工作定期向董事会报告风险管理履职情况。**二是**在信用风险的业务活动中，分层级设置由业务条线部门、合规风险部门、审计部门等组成的“三道防线”。三**是**在风险管理和控制政策中，建立审贷分离相互制衡的风险控制机制，强化分支机构的资产质量考核、落实机构负责人第一风险责任人等制度。四**是**在信贷准入方面，严格新增贷款“三查”制度，严把贷款准入关、审查关，强化贷后管理，提升贷前识别、贷中防控和贷后管理水平。

**（二）风险管理的政策和程序。**

本行制定有《兴义农商银行全面风险管理组织架构实施办法》《兴义农商银行全面风险管理办法》《贵州兴义农村商业银行抵债资产管理办法》《兴义农村商业银行非信贷资产风险分类实施细则》《贵州兴义农村商业银行信贷资产风险分类管理办法》《兴义农商银行金融资产风险分类管理办法》《兴义农商银行呆账核销管理办法》《贵州兴义农村商业银行贷款重组管理（暂行）办法》《贵州兴义农村商业银行小微企业流动资金贷款续贷管理办法》《贵州兴义农村商业银行信贷业务责任认定及追究管理办法》《兴义农商银行不良信贷资产责任人问责实施细则》《兴义农商银行操作风险管理暂行办法》《兴义农商银行市场风险管理办法》《贵州兴义农村商业银行大额风险暴露管理办法》《兴义农商银行信贷资产质量管理实施细则》《兴义农商银行恢复计划实施方案》《兴义农商银行处置计划实施方案》《兴义农商银行风险偏好陈述书》等风险管理制度，并严格遵照执行。

2.董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险， 明确了全面风险管理制度、程序及分工，组织制定有《兴义农商银行全面风险管理组织架构实施办法》《兴义农商银行全面风险管理办法》。监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为。高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的风险，落实全面风险管控工作定期向董事会报告风险管理履职情况。

**（三）风险计量、检测和管理信息系统。**

1. 本行成立专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖全面风险管控的工作要求，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；

2.制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务－贷款，建立了信贷资信查询系统、信用风险预警系统，对贷款质量采取五级分类管理、信用评级等管理机制；

3.通过制度后评价体系，对不断变化的市场环境和需求及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

**（四）内部控制和全面审计情况。**

1.本行扎实推进内部控制管理的改进和提升，着力补齐内控合规机制明显短板，坚决破解屡查屡犯顽瘴痼疾，推动各类合规风险管控实现内控合规前置，持续提升防范化解重大风险能力。制定内部控制缺陷认定标准和评价办法，在内部控制日常监督的基础上按年对内部控制的有效性进行评价，全年内部控制运行总体良好，在财务报告和非财务报告的所有重大方面均保持了有效的内部控制。

2.本行审计部制定了《审计章程》及《稽核审计办法》。拟定年度稽核审计计划，按计划开展常规审计、综合审计、专项审计及重要岗位人员经济责任审计，实施审计内容基本涵盖各业务环节，被审计对象涉及总行部室、营业机构及本行发起的村镇银行。持续跟踪审计发现问题后续整改情况，按季度将审计报告同时提交董事会、监事会和经营管理层。

## 公司治理信息

**一、股权结构及股东出质本行股权情况。**

### 2023年末本行股东名册记载的总股金数：45864万股，总股东户数1122户，其中职工股317户，持股数6299.26万股，占比13.73%。其他自然人771户，持股数23012.27万股，占比50.18%。法人股34户，持股数16552.47万股，占比36.09%。股权质押户数为0户，股权冻结户数2户。2023年度转让股份38笔，发生额1078.56万元，占股本总额的2.35%，股权已全部完成确权。2023年本行无股东出质本行股权情况。

**二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况**

本行持股比例在百分之五以上的股东有三户：贵州兴义阳光资产经营管理集团股份有限公司，持股4500万股，占注册资本比例9.81%；贵州富康实业投资（集团）有限公司持股2499.588万股，占注册资本比例5.45%，贵州兴森建材有限公司，持股2465.19万股；占注册资本比例5.375%。2023年主要股东持股比例无变化。

1. **股东大会情况**

**（一）股东大会职责**

1.审议批准本行的发展规划、经营方针和单笔金额为注册

资本20%以上的投资计划； 2.选举和更换非职工董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；3.审议批准董事会报告和监事会报告；4.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；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.对发行公司债券作出决议；8.对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式作出

决议；9.修改本行章程；10.审议通过股东大会、董事会和监事会议事规则；11.审议单独或者合并持有本行3%以上股份的股东的提案；12.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净资产30%的事项；13.听取银行业监督管理机构及其派出机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；14.听取监事会对董事的评价报告；听取监事会对监事的评价报告；15.对公司上市作出决议；16.依照法律法规对收购本行股份作出决议；17.审议批准股权激励计划方案； 18.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；19.审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

公司法及本条规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或个人行使

**（二）股东大会召开情况**

2023年度共计召开3次股东大会。

1.2023年2月27日在本行办公大楼211会议室召开第21次临时股东大会。本次股东大会应到股东1128人，股份总额458640000股；实到股东及股东代理人772人，实到股东及股东代理人所持股份数361348702.04股，因贷款逾期限制表决权股东2人，所持股份1846026.00股，实际有表决权的股份359502676.04股，占股份总数的78.38%。本次股东大会召开程序合法、合规、有效。

会议审议4个议题，分别为：《关于尤昌文辞去兴义农商银行第二届董事会董事的议案》《关于选举唐永强为兴义农商银行第二届董事会董事的议案》等。上述审议事项的表决结果，赞成票股份数均达到《中华人民共和国公司法》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》关于股东大会决议通过比例的相关要求，符合《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，表决结果合法有效。

2.2023年5月29日在本行办公大楼211会议室召开第22次临时股东大会。本次股东大会应到股东1124人，股份总额458640000股；实到股东及股东代理人743人（其中，715人委托出席），实到股东及股东代理人所持股份数346883355.24股，占股份总数的75.63%。本次股东大会召开程序合法、合规、有效。

会议审议12项议题，分别为：《贵州兴义农村商业银行股份有限公司2022年度董事会履职情况报告暨2023年工作计划（草案）》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司2022年度监事会履职情况报告暨2023年工作计划（草案）》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司2022年财务预算执行情况及2023年财务预算方案（草案）》等的议案。上述审议事项的表决结果，赞成票股份数均达到《中华人民共和国公司法》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》关于股东大会决议通过比例的相关要求，符合《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，表决结果合法有效。

3.2023年11月9日在本行办公大楼211会议室召开第22次临时股东大会。本次股东大会应到股东1123人，股份总额458640000股；实到股东及股东代理人691人（其中，621人委托出席），实到股东及股东代理人所持股份数343149315.42股，占股份总数的74.82%。本次股东大会召开程序合法、合规、有效。

会议审议1项议题，为：《贵州兴义农村商业银行股份有限公司2023年不良资产批量转让方案的议案》。上述审议事项的表决结果，赞成票股份数均达到《中华人民共和国公司法》《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》关于股东大会决议通过比例的相关要求，符合《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，表决结果合法有效。

1. **董事会情况**

**（一）董事会职责**

1.制定本行发展战略并监督战略实施 ；2.负责召集股东大会，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及单笔金额为注册 资本20%（含）以下的投资计划；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.制订发行债券或者其他证券及上市的方案 ；9.制订公司重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；10.依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项。11.按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责。聘任或者解聘财务、审计、合规部门负责人；12.决定本行的内部管理机构和分支机构的设置；13.审定本行的基本管理制度；14.制订本行章程修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会议事规则 ；15.负责公司信息披露，并对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.提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所 ；17.制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任 ；18.制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任 ；19维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；20.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；21.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；22.承担股东事务的管理责任；23.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；24.选举董事长、副董事长；25.本章程规定和股东大会授予的其他职权。

董事会可授权高级管理层行使董事会的部分职权。董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

#### （二）董事会人员构成

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **职务** | **备注** |
| 唐永强 | 男 | 董事长 | 贵州兴义农村商业银行董事长 |
| 江流安 | 男 | 副董事长 | 贵州兴义农村商业银行副董事长、行长 |
| 叶霞 | 女 | 执行董事 | 贵州兴义农村商业银行副行长 |
| 余天雯 | 女 | 董事会秘书 | 贵州兴义农村商业银行董事会秘书 |
| 陈英 | 女 | 独立董事 | 贵州心达律师事务所专职律师、副主任 |
| 黄珺 | 女 | 独立董事 | 黔西南仁信会计师事务所注册会计师 |
| 陈科任 | 男 | 独立董事 | 贵州英睿税务师事务所有限公司总经理 执行合伙人 |
| 吴洪益 | 男 | 独立董事 | 贵州识君律师事务所管理委员会主任 |
| 龚淮平 | 男 | 股东董事 | 贵州荣盛集团董事、常务副总经理 |
| 王文军 | 男 | 股东董事 | 贵州一树药业大家康健连锁有限公司董事长 |
| 王泳鱇 | 女 | 股东董事 | 黔西南州康汇商贸有限责任公司董事长 |
| 赵进前 | 男 | 股东董事 | 顶效开发区进前实业有限公司董事长 |
| 汤俊华 | 男 | 股东董事 | 贵州富康集团实业投资（集团）有限公司财务总监 |

#### （三）董事会召开情况

2023年本行召开董事会37次，其中现场会议8次，书面传签29次，审议议题80个，听取报告36个，监管通报2个。会议学习了《贵州省农村信用社联合社关联交易管理办法》和《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》。

**（四）董事会下设委员会召开情况**

2023年本行董事会下设11个委员会，共召开会议43次，审议55个议题，听取报告22个，学习文件制度15个。

#### （五）独立董事工作情况

2023年本行独立董事4人，独立董事积极参加股东大会、董事会、董事会委员会会议，在会议的召开过程中发表独立意见。关联交易控制委员会、提名委员会、合规委员会、薪酬委员会主任由独立董事担任；审计委员会、关联交易控制委员会委员成员3人，其中独立董事3人。对财务与业务审计方面独立董事与部负责人进行业务交流。

### 五、监事会工作情况；

#### （一）监事会职责

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。14.监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；15.对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；16.对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；17.对董事的选聘程序进行监督；18.对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；监事会除上述履行职责外，还应当重点关注以上14-18事项。

#### （二）人员构成情况

本行监事会人数9人，其中，职工监事3人（钱静、李琳、杨琳），股东监事3人（李明祥、胡卫强、冉庭会），外部监事3人（刘信敏、莫雄方、崔影尔）。具体情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **监事会职务** | **备注** |
| 钱静 | 男 | 监事长 | 贵州兴义农村商业银行监事长 |
| 李琳 | 女 | 职工监事 | 贵州兴义农村商业银行综合管理部总经理 |
| 杨琳 | 女 | 职工监事 | 贵州兴义农村商业银行纪律检查室临时负责人 |
| 李明祥 | 男 | 股东监事 | 黔西南州旧机动车交易中心有限责任公司董事长 |
| 胡卫强 | 男 | 股东监事 | 贵州兴义阳光资产经营管理集团有限公司财务部经理 |
| 冉庭会 | 女 | 股东监事 | 贵州海纳精工钢化玻璃有限责任公司董事长 |
| 刘信敏 | 女 | 外部监事 | 黔西南州诚信和财税咨询服务有限公司总经理、贵州正信合税务师事务所总经理 |
| 莫雄方 | 男 | 外部监事 | 贵州久智信房地产开发有限公司财务总监、贵州元乾税务师事务所有限公司副总经理 |
| 崔影尔 | 女 | 外部监事 | 黔西南州大禹会计服务有限公司总经理 |

#### （三）监事会工作情况

**1.监事会会议召开情况。**2023年，共组织召开监事会会议6次，其中：现场会议5次，书面传签1次。审议议案10项。

**2.召开专业委员会会议情况。**2023年，监督委员会召开会议2次，听取12个报告，提名与薪酬委员会召开会议5次。

**3.出席股东大会情况。**监事会成员出席兴义农商银行2023年度召开的股东大会3次，全程参与股东大会28项议案审议过程。

**4.列席董事会会议情况。**监事会积极主动参与和监督董事会决策过程，列席董事会会议7次，全程监督2023年不良资产批量转让方案、2024年资本充足率管理计划等59项决议事项的审议过程。

**5.列席经营层会议情况。**坚持派员参与经营层会议，全年参加经营层周例会17次，列席授信审批会议17次、采购委员会会议8次。

**（四）外部监事工作情况**

本行3名外部监事2022年度为本行工作的时间达到15个工作日要求，符合《贵州兴义农村商业银行股份有限公司章程》第二百一十八条规定。

**六、高级管理层会议召开情况**

**（一）高级管理层职责**

1.主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；2.组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；3.拟订本行内部管理机构设置方案；4.拟订本行的基本管理制度；5.制订本行的具体规章；6.提请董事会聘任或者解聘本行副行长和财务、合规、审计部门负责人；7.聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的管理人员；8.拟订本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；9.提议召开董事会临时会议；10.授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；11.在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向人民银行、银行业监督管理机构及其派出机构和董事会、监事会报告；12.建立数据治理体系，制定全面科学有效的数据管理制度，持续提升数据质量，发挥数据价值，定期向董事会报告；13.法律法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

**（二）高级管理层人员构成**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **职务** | **备注** |
| 江流安 | 男 | 行长 | 贵州兴义农村商业银行党委副书记、副董事长、行长 |
| 叶霞 | 女 | 副行长 | 贵州兴义农村商业银行党委委员、副行长 |
| 柳保华 | 男 | 风险总监 | 贵州兴义农村商业银行党委委员、风险总监 |
| 张东伟 | 男 | 副行长 | 贵州兴义农村商业银行副行长 |
| 余天雯 | 女 | 董事会秘书 | 贵州兴义农村商业银行董事会秘书 |
| 余胜红 | 女 | 总经理 | 贵州兴义农村商业银行财务统计部总经理 |
| 高昕 | 男 | 总经理 | 贵州兴义农村商业银行风险管理部（合规管理部）总经理 |
| 吴政桦 | 女 | 总经理 | 贵州兴义农村商业银行稽核审计部总经理 |

**（三）高级管理层会议召开情况**

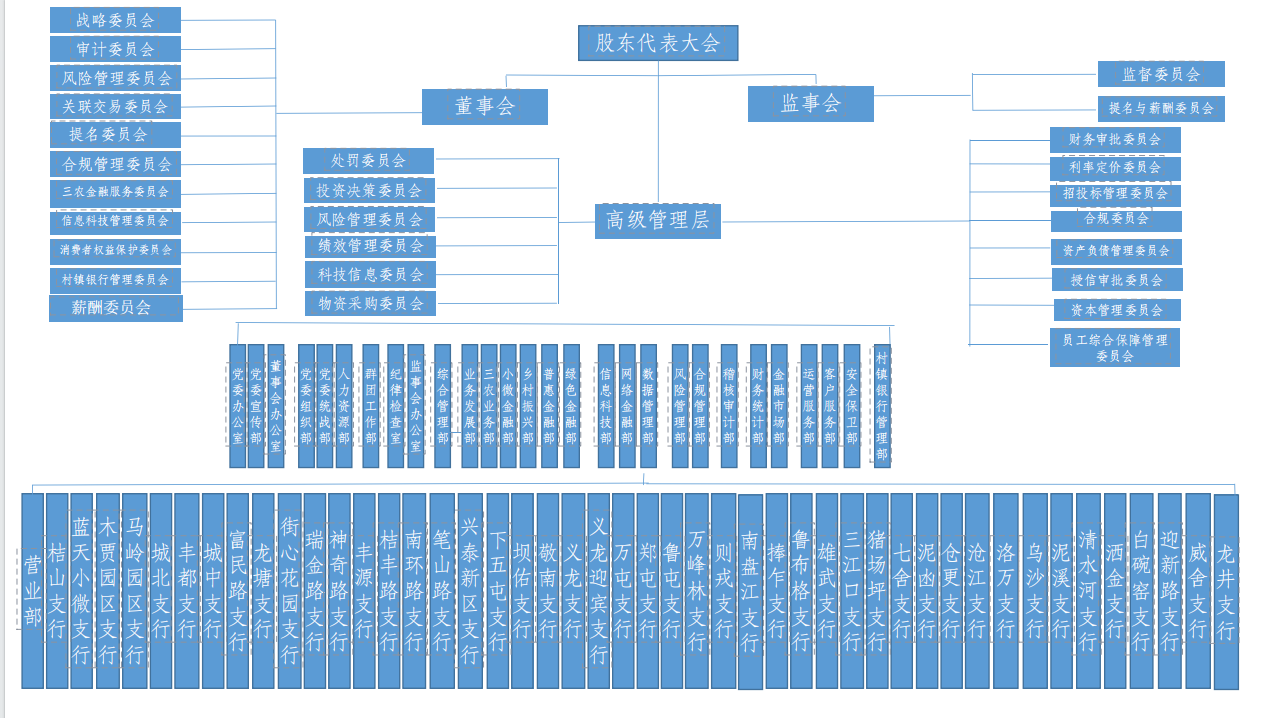
### 2023年，兴义农商银行经营管理层共组织召开行长办公会40次，审议了《兴义农商银行关于2023年委外催收机构清收情况的报告》、“兴义市青年人才就业夜市”活动及兴义农商银行入驻综合服务中心等相关事项288个。听取汇报了《兴义农商银行2022年4季度流动性风险压力测试情况报告》、《兴义农商银行2022年案防工作报告》、《兴义农商银行2022年度金融消费者投诉及其分析报告》等26项报告；研究讨论了《兴义农商银行2022年利润分配方案》、 《兴义农商银行信息发布三审三校制度》、2023年职工体检、中层任免等206项议题。

### 七、薪酬制度及2023年董事、监事和高级管理人员薪酬

1.制定有《兴义农商银行工资管理规定》《兴义农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《兴义农商银行2023年度经营目标高质量发展考核方案（试行）》等相关制度。2.董事、监事薪酬：2023年董事计发劳务报酬9人、监事计发劳务报酬5人， 代缴个人所得税8.30万元，实发37.62万元。3.高级管理人员薪酬：高级管理人员7人 ，基本年薪总额165.64万元。

**八、部门设置情况和分支机构设置情况**

2023末本行经营层设置28管理部门（合署办公部门12个，其中8个合署办公、独立部门4个），1个营业部，46个支行。



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 分支机构情况表 | | | | |
| 序号 | 机构名称 | 支行住所 | 负责人姓名 | 开业时间 |
| **1** | 城北支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市延安路塞纳城 | 何厚涛 | **2012年9月14日** |
| **2** | 洒金支行 | 贵州省兴义市洒金街道办洒金村易地扶贫安置区 | 郑丽丽 | **2012年9月14日** |
| **3** | 笔山路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市黄草办盘江路26号（翔宇明珠门面） | 胡志舟 | **2012年9月14日** |
| **4** | 蓝天小微支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办花园村（蓝天花园） | 陈高伦 | **2012年9月14日** |
| **5** | 富民路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市黄草办南环路 | 胡志舟 | **2012年9月14日** |
| **6** | 街心花园支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市黄草办铁匠街33号 | 刘纯 | **2012年9月14日** |
| **7** | 龙井支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市马岭街道办龙井村 | 陈克素 | **2012年9月14日** |
| **8** | 神奇路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办神奇东路地标广场 | 黄燕凌 | **2012年9月14日** |
| **9** | 城中支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市黄草办豆芽街27号 | 刘元会 | **2012年9月14日** |
| **10** | 南环路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市黄草办南环路博强华盛大厦第一层23-28号 | 荀仕明 | **2012年9月14日** |
| **11** | 木贾园区支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市木贾办事处木贾商品批发物流城 | 汤军 | **2012年9月14日** |
| **12** | 龙塘支行 | 贵州省兴义市龙塘大道飞洋华府林溪郡81-82号 | 晏良政 | **2012年9月14日** |
| **13** | 迎新路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市坪东办迎新路29号 | 徐荣蕊 | **2012年9月14日** |
| **14** | 乌沙支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市乌沙镇街上 | 李长洲 | **2012年9月14日** |
| **15** | 白碗窑支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市白碗窑镇街上 | 孔松 | **2012年9月14日** |
| **16** | 桔山支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办兴义大道大商汇B5路 | 李裔 | **2012年9月14日** |
| **17** | 瑞金路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办瑞金路澳城小区 | 邵亭 | **2012年9月14日** |
| **18** | 丰源支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办富兴西路边 | 俞文青 | **2012年9月14日** |
| **19** | 桔丰路支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办桔丰路金州壹街 | 杨丽源 | **2012年9月14日** |
| **20** | 丰都支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山办丰都办事处 | 陈斌 | **2012年9月14日** |
| **21** | 马岭园区支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市桔山新区浙兴商贸博览城3号馆 | 杨澜 | **2012年9月14日** |
| **22** | 下五屯支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市下五屯峰林大道 | 曾勋 | **2012年9月14日** |
| **23** | 兴泰新区支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市兴泰新区民航大道A-15A—16A-17第五幢一单元N-047号 | 唐雯雯 | **2012年9月14日** |
| **24** | 坝佑支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市下午屯街道办事处坝佑街上 | 涂锋 | **2012年9月14日** |
| **25** | 敬南支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市敬南镇街上 | 陈家振 | **2012年9月14日** |
| **26** | 则戎支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市则戎镇街上 | 杨健 | **2012年9月14日** |
| **27** | 万峰林支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市万峰林街道办事处 | 蒋泽 | **2012年9月14日** |
| **28** | 南盘江支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市南盘江镇街上 | 梁光龙 | **2012年9月14日** |
| **29** | 义龙支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市顶效镇开发大道旁 | 袁家帅 | **2012年9月14日** |
| **30** | 顶效迎宾支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市顶效镇迎宾东路369号 | 范元青 | **2012年9月14日** |
| **31** | 万屯支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市万屯镇街上 | 陈恺 | **2012年9月14日** |
| **32** | 郑屯支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市郑屯镇街上 | 郎非 | **2012年9月14日** |
| **33** | 鲁屯支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市鲁屯镇街上 | 苟万明 | **2012年9月14日** |
| **34** | 威舍支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市威舍镇街上 | 张俊 | **2012年9月14日** |
| **35** | 清水河支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市清水河镇街上 | 蓬国刚 | **2012年9月14日** |
| **36** | 泥溪支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市清水河开发园区企业家苑 | 蓬国刚 | **2012年9月14日** |
| **37** | 仓更支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市仓更镇街上 | 罗军 | **2012年9月14日** |
| **38** | 沧江支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市沧江乡街上 | 邓永钦 | **2012年9月14日** |
| **39** | 泥凼支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市泥凼镇 | 陈学峰 | **2012年9月14日** |
| **40** | 洛万支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市洛万乡街上 | 李太方 | **2012年9月14日** |
| **41** | 捧乍支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市捧乍镇街上 | 王再友 | **2012年9月14日** |
| **42** | 猪场坪支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市猪场坪镇街上 | 黄秋 | **2012年9月14日** |
| **43** | 鲁布格支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市鲁布格镇街上 | 袁明海 | **2012年9月14日** |
| **44** | 三江口支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市三江口镇街上 | 陈胜 | **2012年9月14日** |
| **45** | 雄武支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市雄武乡街上 | 赵统府 | **2012年9月14日** |
| **46** | 七舍支行 | 贵州省黔西南布依族苗族自治州兴义市七舍镇街上 | 张尚睿 | **2012年9月14日** |

**九、对本公司治理情况的整体评价**

2023年，根据国家金融监督管理总局、人民银行及上级部门的严格监管要求，全行上下，从各个治理主体到各职能部门，都齐心协力，共同致力于夯实公司治理的基础、优化组织架构、明确“四会一层”的职责边界，并加强风险控制的有效性。具体来说，主要从以下几个方面入手，确保工作落到实处：**一是**不断探索党的领导与公司治理的深度融合，将党的领导贯穿于公司治理的全过程。为此，修订了《公司章程》与《兴义农商银行决策主体权责清单》，确保党的领导在公司治理中得到充分体现。同时，完善了董事会及下设委员会议事规则，明确了董事会向董事长、董事会向各委员会、董事长向行长的授权关系，确保决策链条的清晰和高效；**二是**注重董事会下设的各委员会之间的沟通机制建设，建立较为完善的各层级沟通机制，确保信息的畅通传递、决策的高效执行以及内外部相关方的有效沟通。不仅提高了公司治理的透明度，也提高了公司的决策效率和响应速度；**三是**制定了科学、合理的战略规划。董事会和监事会按照规定对风险承受能力、合规性、稳定性进行评估，确保战略规划与公司实际情况相符。同时积极推动“十四五”战略规划的落地实施，为公司未来的发展提供了明确的指导和保障；**四是**重视内部规章制度的优化和完善。通过开展内部规章制度的“立、改、废、释”工作，建立了新的制度，废除了不适应的制度，修改了需要完善的制度，使公司的制度体系更加健全、科学、合理；**五是**强化了内部审计与合规管理。建立健全内部审计机制，加强对业务运营、风险管理等关键环节的监督与评估，及时发现和纠正潜在风险。同时加强合规文化建设，确保全体员工严格遵守法律法规和内部规章制度，防范合规风险；**六是**加强人才培养和引进。优化人才选拔机制，吸引和留住一批具有专业素养和丰富经验的优秀人才，为公司治理和风险控制提供有力的人才保障。同时加强员工培训和教育，提升员工的专业素质和责任意识，为公司的稳健发展提供有力支撑。

**十、 外部审计机构出具的审计情况；**

本行2023度共有6次委托外部机构开展的审计项目，主要为会计年报审计、不良贷款批量转让审计和固定资产相关工程项目的审计，包括支行基建项目审计、总行15楼文化专区创建项目装修工程审计等。 

1. 其他重要事项

**一、增加或减少注册资本、分立合并事项**

2023年本行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

**二、小微企业金融服务信息情况**

深入贯彻落实人民银行、银保监会及省联社各项货币经济政策，始终坚持“支农支小”地位不动摇，重点围绕乡村振兴和小微实体经济，把服务地方实体经济作为出发点和落脚点。不断加强经营定位与金融服务能力考核指标的监测，确保新增可贷资金用于当地比例不低于70%的监管目标，确保涉农和普惠小微贷款持续稳定增长。截至2023年末，辖内共设小微企业金融服务网点36个，当年累计投放小微企业贷款12142户57.69亿元，当年累放贷款加权平均利率5.85%。其中：普惠型小微企业有贷款余额户数12219户余额50.75亿元，增速18.12%，高于各项贷款增速11.4个百分点。2023年发放的普惠型小微企业贷款加权平均利率为5.95%，普惠型小微企业贷款不良余额1.75亿元，不良率3.45%，在3%的容忍度内。

**三、年度薪酬报告**

薪酬管理架构及决策程序，薪酬管理架构：根据董事会发展战略及人事薪酬改革要求，确定了基本薪酬重保障、福利性收入重公平、绩效薪酬重激励、延期支付重风控的薪酬管理体系。 2023年末本行共有在编合同制员工634人， 2023年无超出原定薪酬方案的例外情况。

1. 基本工资。包括岗位工资（包含岗位工资、行员等级工资）、津补贴。总额原则上不超过年度薪酬总额的35%；社会保险、住房公积金、补充医疗保险、企业年金、养老保障计划、增量补贴、交通补贴等按照国家、贵州省、省联社和本地有关部门规定执行。
2. 以新发展理念为引领**。**建立健全科学、有效、适用的“分层分类”“一人一表”考核指标体系。绩效考核指标架构如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 经济效益 | | | | 风险成本控制 | | 社会责任（风险管理政策） | | | |
| 经营效益 | 存款发展 | 贷款发展 | 普惠金融 | 不良贷款率 | 案件风险率 | 遵守情况、合法性 | 监管评价 | 客户满意度 | 总行部（室）条线工作推动 |

3、决策程序：工资相关管理办法经行党委会、行长办公会、薪酬管理委员会、职工代表大会、董事会等会议通过后执行，并及时向属地监管部门报告。审计部每年对本行员工上年度工资执行情况进行专项审计，并向董事会、监管部门和审计中心报告。风险、合规、财务、工会等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

4、薪酬管理委员会的结构和权限：本行董事会下设薪酬委员会，由3名董事组成，审议本行薪酬管理制度和政策；审议全行薪酬管理制度；拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案的实施；审议本行年度绩效考核指标；负责对本行薪酬制度执行情况进行监督；定期与高级管理层及部门负责人交流本行薪酬管理的风险状况，并提出意见和建议等。董事会根据国家有关法律和政策规定对工资管理负最终责任。

5、 2023年度经营目标高质量发展考核方案，将指标架构分为经济效益、风险成本控制、社会责任（坚守定位），考核总计150分，其中经济效益分为经营效益、存款发展、贷款发展等方面，考核总计分值为55分，占比36.67%；风险成本控制分为风险管理和合规经营，考核总计分值48分，占比32%；社会责任（坚守定位）分为绿色普惠、支农支小、数字转型等方面，考核总计分值15分，占比10%。

6、 薪酬延期支付：2023年度绩效延期支付比例为：董事长、副董事长、行长，延期支付比例执行55%；监事长，延期支付比例执行51%；副行长，风险总监，工会主席延期支付比例执行45%；董事会秘书延期支付比例执行41%；分支机构负责人（含正副职），会计运营主管、业务发展部、合规风险部、审计部、财务统计部部门正副总经理，延期支付比例执行41%；客户经理，财务统计部资金交易员，延期支付比例执行41%；业务发展部、合规风险部、审计部、财务统计部员工，延期支付比例执行41%；其他岗位员工，延期支付比例执行5%。非现金薪酬情况：2023年度本行无非现金薪酬

7、制定有《兴义农商银行工资管理规定》《兴义农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《兴义农商银行2023年度经营目标高质量发展考核方案（试行）》等相关制度并报监管部门备案 ；2023年本行根据《商业银行稳健薪酬指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》和省联社高质量发展考核要求，完成经济、风险和社会责任指标的考核。

**四、关联交易控制情况**

截至2023年末，本行资本净额为204466.68万元，对单个关联方的最大授信余额8000万元 ，占资本净额比例3.91%，未超过监管规定的10%；对单个关联法人所在集团客户的最大授信余额为12400万元 ，占资产净额比例6.06%，未超过监管规定的15%；对全部关联方授信余额40319.55万元，占资本净额比例19.72%，未超过监管规定的50%。

**七、其他应对外披露的事项**

1. **董监事、高管变动情况**：
2. 2023年2月1日本行第二届第9次会议审议通过尤昌文本行董事长、董事职务。
3. 2023年3月16日向黔西南银保监分局报告。董事会于2023年3月17日聘任唐永强为兴义农商银行董事、董事长。
4. 2023年5月29日第22次股东大会选举胡卫强为股东监事。

4.2023年5月29日第22次股东大会选举吴洪益为本行第二届董事会独立董事。

**（二）2023年处罚情况：**国家金融监督管理总局黔西南监管分局开展检查，对本行处罚50万元；对本行捧乍支行和蓝天小微支行开展信贷业务检查，对捧乍支行处罚20万元，对蓝天小微支行处罚20万元。

**（三）其他信息情况：**我行主要股东贵州兴森建材有限公司，

基于长远战略发展考量与资源整合需要，与多家企业完成合并，正在办理合并工作相关事宜。