



贵州习水农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月 29 日

贵州习水农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

根据监管规定和《贵州习水农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，现向社会公众发布我行 2023 年度信息披露报告。本报告经 2024 年 3 月 28 日第一届董事会第二十三次会议审议通过。

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。

本行按照中国企业会计准则编制的 2023 年度财务报告已经中天银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，并出具了标准无保留意见的审计报告（中天银黔审字〔2024〕031 号）。

本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种均为人民币。

第一章 基本情况

一、法定名称

法定中文全称：贵州习水农村商业银行股份有限公司

中文简称：习水农商银行

二、法定代表人

本行法定代表人为：余祖堰

三、其他信息

贵州习水农村商业银行股份有限公司是由习水县农村信用合作联社改制组建，于 2021 年 1 月 11 日获得营业证照，于 2021 年 1 月 27 日正式挂牌开业。

注册资本：22400 万元

本行住所：贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东路红城天街D1栋

金融许可证证号：E0041S352030001

统一社会信用代码：915203307095312473

邮政编码：564600

客服和投诉电话：96688

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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。

四、主要股东及其持股情况

本行持股5%以上股东为贵州赤河投资有限责任公司、贵州省君鑫混凝土有限公司、习水县扬帆建设有限责任公司，分别持股 9.79%、6.88%、5.40%。

五、各分支机构营业场所

序号	金融机构名称	营业场所
1	营业部	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路红城天街 D1 栋
2	文化支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处新华社区红军街 103 号

3	习鸿支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处新华社区杉王中路 202 号
4	东皇支行	贵州省遵义市习水县杉王街道办事处虹顶社区西城区佳诚花园
5	希望城支行	贵州省遵义市习水县杉王街道办事处娄山南路希望国际城 2-1-5、2-1-6、2-1-7 号门面
6	城关支行	贵州省遵义市习水县东皇街道办事处丹霞社区希望路政务服务中心
7	五星支行	贵州省遵义市习水县九龙街道办事处府东社区府东路 429 号
8	民化支行	贵州省遵义市习水县民化镇丰坝街上
9	土城支行	贵州省遵义市习水县土城镇团结街
10	同民支行	贵州省遵义市习水县同民镇长征中路 45 号
11	醒民支行	贵州省遵义市习水县醒民镇街上
12	习酒支行	贵州省遵义市习水县习酒镇街上
13	回龙支行	贵州省遵义市习水县回龙镇新区
14	回龙支行周家分理处	贵州省遵义市习水县回龙镇周家村街上
15	隆兴支行	贵州省遵义市习水县隆兴镇街上
16	马临支行	贵州省遵义市习水县马临街道办事处
17	桑木支行	贵州省遵义市习水县桑木镇温泉大道 51 号
18	二郎支行	贵州省遵义市习水县二郎镇街上
19	永安支行	贵州省遵义市习水县永安镇街上
20	二里支行	贵州省遵义市习水县二里镇明兴社区新街组
21	桃林支行	贵州省遵义市习水县桃林镇街上
22	官店支行	贵州省遵义市习水县官店镇长征路 36 号
23	双龙支行	贵州省遵义市习水县双龙乡双龙街上

24	良村支行	贵州省遵义市习水县良村镇良村街道长征路 105 号
25	温水支行文昌路分理处	贵州省遵义市习水县温水镇文昌路
26	温水支行	贵州省遵义市习水县温水镇星文村长广国际广场（2 号楼）2-1-1
27	仙源支行	贵州省遵义市习水县仙源镇街道居富邦大道 186 号
28	大坡支行	贵州省遵义市习水县大坡镇街上
29	寨坝支行	贵州省遵义市习水县寨坝镇街道居委会新建街
30	坭坝支行	贵州省遵义市习水县坭坝乡飞龙大道
31	三岔河支行	贵州省遵义市习水县三岔河镇街上
32	程寨支行	贵州省遵义市习水县程寨镇街上

六、信息披露渠道

本行官方网站：www.gznxbank.com

第二章 经营及财务情况

一、基本经营情况

（一）总体业务指标情况

2023 年末，存款余额 116.67 亿元，较年初增长 18.18 亿元，增幅 18.47%；存款市场占有率 36.23%，较年初增长 5.75 个百分点，市场占有率排县域金融机构首位。

2023 年末，贷款余额 98.33 亿元，增加 11.85 亿元、增幅 15.47%；贷款市场占有率 25.61%，较年初增长 0.58 个百分点，市场占有率排县域金融机构首位。

2023 年末，不良贷款余额 2.08 亿元，较年初减少 0.35 亿元，

不良贷款率 2.11%，较年初减少 0.7 个百分点。

（二）践行普惠金融，助力实体经济

截至 2023 年末，习水农商银行普惠小微贷款余额 24.57 亿元，较年初净增 3.29 亿元，普惠小微户数 9476 户，较年初净增 751 户。**一是持续推进普惠金融。**围绕全县主要产业，持续加大“羊链贷”“生猪贷”贷款的投放力度，提供 0.7 亿元的贷款资金支持，助力农业现代化。开展普惠大走访收集个体工商户金融服务需求，对 9584 户个体工商户进行建档评级授信，较上年末增加 794 户。通过创业贷款、“黔农 e 贷”“黔农烟商贷”“商户快贷”等贷款产品不断拓宽零售小微业务发展，助力全县实体经济发展。**二是持续推进信用工程建设。**全面启动整村信息更新和持续推进信用乡镇升级达标维护工作，本年度完成 123 个村农户信息更新、验收工作，全年累计更新农户信息 22605 户、授信金额 26.69 亿元，新增授信农户 31897 户、授信金额 37.03 亿元，全行授信农户数达到 15.22 万户，授信金额 131.83 亿元。**三是持续推进农民工金融服务。**结合农民工返乡时间、服务需求等特点，制定跨年度工作方案，按“返岗后”“返乡前”“在家乡”“返岗前”四个阶段开展金融服务。同时，组建外出就业创业新市民金融服务工作领导小组赴粤开展外出金融服务活动，通过召开座谈会、走访企业、现场办理业务等方式，把服务送到千里之外。

（三）专注支农支小，助力乡村振兴

习水农商银行始终坚守支农支小市场定位，创新信贷产品支持地方特色产业助力乡村振兴。**一是做好农户授信。**截至 2023 年末，习水农商银行农户贷款户数 5.14 万户，农户贷款面达

42.17%，农户贷款余额 55.24 亿元，较年初增加 7.46 亿元，增长率达 15.60%。二是创新贷款产品。创新“乡村振兴·创业贷”信贷产品支持小微企业周转扩大就业和个人创业经营。截至 2023 年末，习水农商银行发放“乡村振兴·创业贷”共计 0.5 亿元。三是提供人才支持。选派 2 名金融干部到程寨乡石门村和醒民镇马蹄村担任第一书记，为乡村振兴发展提供金融人才支持和金融服务保障。

（四）考核及获得奖励情况

2023 年度，本行荣获全省农信高质量发展考核“发展之星”荣誉称号；荣获“遵义农信 2023 年综合评比一等奖”表彰；荣获“遵义农信 2023 年增收节支工作先进行社”表彰。

二、财务情况

2023 年，取得营业收入 7.68 亿元，实现利润总额 2.15 亿元，同比增加 0.32 亿元，增幅 17.53%，实现净利润 1.22 亿元，同比增加 0.16 亿元，增幅 15.17%。

（一）2022 年度利润分配情况。根据股东大会审议通过的 2022 年度利润分配方案，即：

1.提取法定盈余公积金 1062.95 万元，根据我行章程规定，已于 2022 年年终决算日计提；

2.以本行 2022 年末总股本 22400 万股为基数，向在册股东每股现金分红 0.06 元（含税），共计 1344 万元。

（二）2023 年度利润分配方案，待报监管部门及省联社同意并经本行股东大会审议后确定。

三、流动性比例

2023 年末，流动性资产 27.64 亿元，流动性负债 53.61 亿元，流动性比例 51.56%。

四、监管指标情况

项目	监管要求	2022 年末	2023 年末	同比增加
资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.99%	13.40%	0.41
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	11.88%	12.29%	0.41
一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	11.88%	12.29%	0.41
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.81%	2.11%	-0.70
流动性比例	$\geq 25\%$	49.6%	51.56%	1.96
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	226.78%	307.87%	81.09
拨贷比	$\geq 1.5\%-2.5\%$	6.37%	6.50%	0.13
贷款损失准备充足率		223.71%	240.56%	16.85
成本收入比	银监标准 $\leq 35\%$	45.58%	36.98%	-8.6
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.96%	0.96%	
资本利润率	$\geq 11\%$	13.02%	12.87%	-0.15
杠杆率	$\geq 4\%$	7.41%	7.43%	0.02

五、其他说明

报告期内，没有对本行经营成果、财务状况有重大影响的事项。

第三章 风险管理与内部控制

本行面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险以及其他风险，面对上述风险，本行采取了一系列管理措施。

一、风险管理

（一）信用风险管理

本行信用风险主要来源于信贷业务。为进一步提升信贷资产质量，有效防范化解信用风险，本行不断完善信用风险管理体系，持续提升前置性风险处置水平，突出不良贷款管理，强化措施落地执行，有效提升信用风险管控能力。

1. 组织结构和职责划分

本行建立分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，构建并完善董事会及监事会、高级管理层、风险管理部门、具体业务部门和内审部门等风险管理组织体系，强化三道防线体系建设，加强风险管理的独立性和专业性。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对信用风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理委员会，根据董事会授权履行信用风险管理职责，负责系统性、突发性风险的防范和化解工作；监事会承担信用风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职情况并督促整改；高级管理层承担信用风险管理的实施责任，执行董事会的决议。合规风险部作为信用风险防控牵头部门，独立于具体操作和业务经营，可直接向董事会报告风险管理情况；内审部门负责对风险管理进行独立的审计监督。

2. 资产风险分类的程序和方法

本行资产风险遵循真实性、及时性、充分性、审慎性的分类原则，采用现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人或交易对手的财务、现金流量、担保、非财务等方面的信息，以评估借款人或交易对手的还款能力为核心，把借款人或交易对手的正常经营收入作为主要还款来源，信贷资产的担保作为次要还款来源。本行资产风险分类程序采用初分、复审、审定三步完成。各营业机构成立以负责人为组长的贷款风险分类小组，对借款人或交易对手根据财务、现金流量、担保、非财务等因素进行定量和定性分析，结合信贷资产风险分类核心定义、基本特征和特别规定进行初分，形成初分意见、并提交合规风险部。合规风险部对提交的初分结果进行复审并认定。本行风险管理委员会是金融资产风险分类结果的最终审批机构，对合规风险部提交的金融资产风险分类认定结果进行审批。

3. 不良资产总体情况

2023 年末，各项贷款余额 98.33 亿元，不良贷款余额 2.08 亿元，不良贷款率 2.11%。表内外信用风险资产总额 141.62 亿元，比年初增加 20 亿元，不良信用风险资产余额 2.12 亿元，比年初减少 0.33 亿元，不良资产率 1.5%。

4. 风险集中度情况

2023 年末，本行最大单户集团客户授信余额为 1.03 亿元，占资本净额 9.24%；最大单户贷款余额为 0.48 亿元，占资本净额 4.29%。

5. 逾期贷款情况

2023 年末，本行逾期贷款余额 6.68 亿元，逾期 60 天（含）

以上 3.4 亿元，逾期 90 天（含）以上 1.92 亿元。

6. 信用风险管理措施

一是保持支农支小的战略定力。坚持“做小、做散、做精”，坚持服务“三农”群体、小微企业、县域经济主体，主动融入县域经济发展和基层社会治理，深度融入推进乡村振兴和共同富裕，推动普惠金融全面落地实施。二是坚持全流程风控监测。开展 2023 年度风险偏好和限额指标制定工作，并对风险监测覆盖面逐年提升；加大客户风险识别预警，依托客户风险识别预警系统，强化风险预警运用与分析，对信贷客户的风险信息化解处置情况进行跟踪、督促、落实；着重落实重大信贷风险报告制度，在企业出现重大风险事项的情况下，立即启动重大信用风险紧急预案，及时采取有效措施控制、化解风险。三是坚持控新降旧并重。按月对网点不良贷款控制成效进行考核，将防控新增不良目标细分至管贷客户经理，以常态化考核和专项考核相结合的方式，压实贷款管理责任，严防不良贷款新增；积极开展不良贷款清收工作，通过外部司法程序清收，与内部责任清收相结合，大力压降存量不良贷款。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。根据《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，确保无论在正常经营环境中还是在

压力状态下,都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。我行高度重视流动性风险管理,持续优化流动性风险管理框架和管理策略,建立了完善的流动性风险管理体系;及时监测和优化资产负债结构,强化主动负债管理,促进核心负债稳步增长,加强流动性风险指标限额管理,合理控制错配流动性风险;定期开展流动性风险压力测试,审慎评估未来流动性需求,维持充足的优质流动性资产,不断优化流动性应急管理体系,完善流动性风险预警机制,开展流动性风险应急演练,加强各相关部门间的沟通和协同工作,有效防范应急流动性风险;持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析,提高流动性管理的前瞻性和主动性,及时应对市场流动性风险。报告期内,本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制,运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、资金来源管理、优质流动性资产管理等各种方法对流动性风险进行持续监控。建立健全流动性风险监测机制,及时发现融资缺口,防止过度依赖短期流动性供给,合理确定同业业务期限和“短贷长用”的贷款期限,防止因期限错配引发流动性风险。2023年末,流动性资产 27.64 亿元,流动性负债 53.61 亿元,流动性比例 51.56%。

(三) 市场风险管理情况

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易账簿和银行账簿业务中。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸;银行账簿由所有未划入交易账簿的

金融工具和商品头寸组成。

本行建立了有效的市场风险治理架构和管理职责分工。董事会是市场风险管理最高决策机构,承担市场风险管理的最终责任;监事会对董事会和高级管理层在市场风险管理工作中的履职情况承担监督责任;高级管理层负责在董事会授权范围内,审批市场风险管理的重大事项,定期听取市场风险管理执行的汇报;合规风险部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度,市场风险计量工具开发,交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。财务统计部负责全行投资组合管理,从事自营资金交易,并执行相应的市场风险管理政策和制度。稽核审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。2023年,本行严格遵守相关法律、行政法规、部门规章和内部的制度、程序,确保市场风险管理体系的有效运行,未发生市场风险事件。本行银行账簿最大经济价值变动比例 38.17%;净利息收入变动:利率上行对银行净利息收入的影响占资本净额比例为一6.19%;利率上行对银行净利息收入的影响占资本净额比例为一9.29%。

(四) 操作风险管理情况

本行操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险,主要来自内控机制失效、员工有章不循,违规办理业务等人为因素引发的操作风险。2023年本行未发生外部事件造成的风险事件,本行操作风险主要涉及授信调查未尽职、贷款资金被挪用、未按规定要求开展贷后检查、开立账户手续或程序不完备、违规代理开户等方面。为进一步完善内控体系,强化制度约束,本行采取了一系列措施

严控操作风险。一是及时收集各类风险信息和数据，剖析风险点，为下一步风险防控筑牢根基；二是加强违规问责管理，对员工违规行为积分 77.30 分，相关单位负责人对员工改善谈话 12 人次。三是推进合规文化建设，常态化开展合规培训，2023 年共组织全员案件警示教育 4 次、合规培训 5 次，进一步提升全员合规意识。

（五）声誉风险管理情况

2023 年，本行始终把意识形态工作摆在重要位置，积极开展正面引导、进一步完善制度建设。一是拓宽宣传渠道建设。2023 年，本行不断拓展形象宣传渠道建设，与县融媒体中心签订合作协议，加强媒体宣传。优化自有宣传渠道，进一步增加网站、公众号等媒体宣传频率，形成“全年不间断、月月有主题、周周有推送”的宣传氛围。在信息宣传报送撰写方面，2023 年，累计编发信息 120 余篇，多篇信息被权威媒体转载和播出，其中：“学习强国”平台转载信息 3 篇，人民网贵州频道转载信息 3 篇，遵义新闻联播播出 3 期，习水新闻播出 1 期。二是落实各项制度。建立健全了声誉风险管理运行机制，建立了舆情应对工作机制，建立应急处置预案，明确了声誉风险后评价工作机制，通过完善以上各项声誉风险管理制度和工作机制，本行声誉风险管理能力得到了加强。三是畅通报告路径。本行成立了舆情应对领导小组，总行成立党委书记为组长，各班子成员为副组长，各部室负责人为组员的媒体舆情应对领导小组，作为全行舆情事件应急指挥的领导机构。领导小组下设办公室在总行党委办公室，负责舆情管理日常工作及向上级部门报告舆情事件。四是完善联动机制。加强与县委网信办、融媒体中心等良性互动关系，共同维护

处置各类舆情事件。

（六）信息科技风险管理

本行信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行定期开展计算机信息系统安全检查、信息系统安全知识的培训和宣传等工作，对于网络行为实施行为管理和监控，有效防范信息科技风险，未发生信息科技风险事故。

2023 年，本行各类风险控制有效，未出现安全事故及重大风险与案件情况，整体运行平稳、有序。

二、资本管理

（一）资本管理目标根据本行发展战略要求，结合监管部门规定，设定资本管理目标为：一是达到符合监管部门资本充足要求；二是在满足规模发展和风险管理需要基础上，维持较高的资本水平和资本质量；三是实现资本收益最大化。

（二）报告期内资本充足率情况：资本充足率为 13.40%，高于监管指标值 2.9 个百分点；核心一级资本充足率 12.29%，一级资本充足率 12.29%，分别高于监管标准 4.79、3.79 个百分点。

三、内控管理

2023 年度，我行在内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等内部控制领域建立了有效的组织及较完善的制度体系，能够满足各项业务及管理的需要，持续保持了较为稳健的发展势头，各项内部控制情况较好，监管指标持续稳定，符合监管要求，各项管理指标，抗风险能力进一步增强，工作质量有所提升，全年未发生案件及重大事故，员工满意度及社会形象有

所提升。

四、消费者权益保护

2023 年本行共受理消费者投诉 9 件，较 2022 年减少 1 件。按投诉渠道分：前台业务渠道 7 件，中、后台业务渠道 2 件；按投诉类别分：人民币储蓄 3 件，贷款 3 件，银行卡 2 件，其他 1 件；按投诉原因分：因服务态度及服务质量引起的投诉 4 件，因管理制度、业务规则与流程引起的投诉 2 件，因营销方式和手段引起的投诉 3 件。投诉分布在：营业部 2 件，温水、东皇、二里、回龙、良村、双龙、文化支行各 1 件。投诉办结 9 件，办结率 100%。办理结果无异议 9 件，满意度 100%。全年无因服务和管理缺陷等引发消费者群体性投诉事件，无因自身原因被监管或省联社作为反面典型案例进行通报的情况。

五、反洗钱

报告期，本行按照监管机构和上级主管机构要求，及时完善反洗钱工作管理组织架构，不断建立健全反洗钱内部规章制度，完善考核机制，积极主动履行法定反洗钱工作义务，切实履行客户身份识别、客户风险等级划分、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存、涉刑事查冻扣和较高级以上客户尽调、反洗钱调查、培训宣传等工作，有效的预防和防范洗钱风险，严厉打击洗钱犯罪活动。

第四章 股份变动和股东情况

一、增加或减少注册资本、分立合并事项

截至报告期末，本行股本总额 22,400 万股，较上年无变化；无分立合并事项。

二、十大户股东名称及报告期内变动情况

2023 年习水农商银行十大户股东：

序号	股东姓名	股份数（万股）	股金余额（万元）	占总股份比例
1	贵州赤河投资有限责任公司	2193.44	2193.44	9.79%
2	贵州省君鑫混凝土有限公司	1540.44	1540.44	6.88%
3	习水县扬帆建设有限责任公司	1209.37	1209.37	5.40%
4	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	1116.20	1116.20	4.98%
5	习水县习城五交化有限公司	725.12	725.12	3.24%
6	蒋小敏	353.66	353.66	1.58%
7	习水县宏源商贸有限公司	322.27	322.27	1.44%
8	朱黎	322.27	322.27	1.44%
9	贵州老锄头食品股份有限公司	225.59	225.59	1.01%
10	贵州永恒酒业有限公司	209.47	209.47	0.94%
合计		8217.84	8217.84	36.69%

本行十大户股东在报告期内无变动。

三、股东结构情况

截至 2023 年末，本行股本总额为 22400 万元，其中自然人股 14534.21 万股，占总股本的 64.88%（含职工股 2208.35 万股，占比 9.86%）；法人股 7865.79 万股，占总股本的 35.12%。

四、股东股权质押情况

本年度无股东股权质押。

第五章 公司治理情况

本行设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理体系。本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》等有关法律法规和监管要求，健全公司治理制度，完善公司治理结构，优化公司治理机制。

一、股东大会

（一）股东大会职责

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；选举和更换董事、非职工监事，决定有关非职工董事、非职工监事的报酬事项；审议批准董事会报告和监事会报告；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；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行股份作出决议；对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式作出决议；修改本行章程；审议通过股东大会议事规则；审议单独或者合并持有本行3%以上股份的股东的提案；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；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报告；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；审议法律法规、行政规章和本章程规定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（其中临时股东大会 1 次）：

2023 年 5 月 30 日召开股东大会第五次会议，会议地点为总行 9 楼会议；出席本次会议的股东所持股份数为 11478 万股，占股份总数的 51.24%，超过股份总数的半数以上，符合《中华人民共和国公司法》及本行章程的有关规定。本次大会以记名投票方式对《关于审议 2022 年度董事会工作报告（草案）的提案》《关于审议 2022 年度监事会工作报告（草案）的提案》《关于审议 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算（草案）的提案》《关于审议 2022 年度利润分配及股金分红方案（草案）的提案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司对外捐赠、赞助管理办法（草案）的提案》《关于审议修订贵州习水农村商业银行股份有限公司章程（草案）的提案》《关于审议贵州习水农村商业银行股份有限公司股权管理办法（草案）的提案》7 项提案进行了表决并全票通过。

二、董事会

（一）董事会职责

确定本行的经营发展战略、中长期发展规划，并监督实施；负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的年度经营发展方针、工作计划、目标任务，并监督实施；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；制订本行增加或者减少注册资本方案；制订本行发行股份的方案；制订本行合并、分立、

解散及变更组织形式方案；选举产生董事长、副董事长，根据董事长提名聘任或解聘本行行长、董事会秘书、风险总监，根据行长提名聘任或解聘本行副行长、财务部门、稽核部门、合规部门负责人，并决定其报酬和奖惩事项，确定各专门委员会主任委员及委员；决定本行的内部管理机构和分支机构的设置；审定本行的基本管理制度；制订本行章程修改方案；负责本行的信息披露工作；提请股东大会聘任或解聘向本行提供定期法定审计服务的会计师事务所，或在股东大会批准准入的机构中结合实际需要决定聘用或解聘；确定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策并监督执行情况，承担全面风险管理的最终责任；监督高级管理层的履职情况；听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；负责定期评估并完善本行的公司治理状况；负责监督并维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；承担股东事务的管理责任，建立本行与股东特别是主要股东利益冲突的识别、审查和管理机制；拟订本行发行其他证券及上市方案、回购本行股份、股权激励计划、发展战略规划；拟订本行股东大会议事规则；拟订董事会议事规则；决定本行行长办公会议事规则；决定及修改董事会各专门委员会工作细则；审议批准本行占股份总额单笔5%（含）以上的股份变更；审议批准单笔交易金额占本行资本净额1%以上或交易后余额占本行资本净额5%以上的重大关联交易；重大项目安排及大额资金使用；本章程规定和股东大会授予的其他职权，以及本行认为需要审议的其他重大事项。

（二）人员构成及其工作情况

本行现有董事 9 人，其中董事长 1 人，独立董事 2 人，职工董事 1 人，外部董事 5 人。具体如下：

董事长：余祖堰（代为履职）

独立董事：李妍慧、胡珊瑚

职工董事：刘航宇

外部董事：穆伦勇、胡登平、袁可杰、周建、王敏

2023 年，本行召开董事会 8 次，审议并通过提案 59 项，保障了董事会、股东大会正常运行，确保各类重大问题得以及时审议。并对审议通过事项对经营层进行提醒、督办，让所通过的决议全部落到实处。本行董事会下设战略决策委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会 7 个专门委员会，各专业委员会发挥专业优势，协助董事会履行决策和监督职能，保障了董事会集体决策的合法性、科学性和正确性。

（三）董事简历

余祖堰，男，现任本行党委书记、董事长。历任中国建设银行股份有限公司遵义汇川支行行长，重庆银行股份有限公司遵义支行行长，绥阳农信联社党委书记、理事、理事长等职。

刘航宇，男，现任本行董事、业务发展部总经理。历任习水联社寨坝信用社、温水信用社主任，电子银行部、农村市场部、扶贫事业部经理等职。

李妍慧，女，现任本行独立董事、遵义恒立房地产资产评估有限责任公司执行董事兼法人、遵义恒立会计师事务所有限公司副主任会计师、贵州佳信达房地产资产评估有限责任公司执行董

事兼法人。

胡珊瑚，男，现任本行独立董事，贵州名城（习水）律师事务所主任。

穆伦勇，男，现任本行董事，赤水市岔角煤矿总经理。

袁可杰，男，现任本行董事，习水县新阳建材有限责任公司执行董事兼总经理、习水县新阳置业有限公司总经理。

胡登平，男，现任本行董事、习水县腾胜木业制品厂厂长。

周建，男，现任本行董事、习水县亚光水电有限公司副总经理。

王敏，男，现任本行董事，厚德铭隆集团财务副总裁、贵州省君鑫混凝土有限公司财务总监。

（四）独立董事工作情况

本行独立董事李妍慧履职情况：本年本行召开股东大会 1 次，列席股东大会 1 次，出席率 100%；本年召开董事会 8 次，亲自参与 7 次，出席率 87.5%；作为董事会审计委员会主任委员，主持会议 4 次；作为董事会提名与薪酬委员会主任，主持会议 2 次；到本行财务、稽核等部门调研工作及审查相关资料 11 次；全年在本行工作时间为 25 个工作日，符合本行独立董事制度“担任审计委员会、关联交易控制委员会主任的独立董事每年在本行工作时间不得少于 25 个工作日。独立董事可以委托其他独立董事出席董事会会议，但每年至少应当亲自出席董事会会议总数的三分之二。”之规定。对 2022 年度利润分配及股金分红方案、高管薪酬分配管理办法、薪酬分配管理办法、解聘和聘任合规风险部总经理等共计发表书面意见 5 次，符合本行独立董事制度“独立董事

对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：重大关联交易；利润分配方案；提名、任免董事；高级管理层成员的聘任和解聘；本行董事、高级管理人员的薪酬；独立董事认为可能造成本行重大损失的事项；独立董事认为可能损害存款人或中小股东利益的事项。”之规定。

本行独立董事胡珊瑚履职情况：本年本行召开股东大会 1 次，列席股东大会 1 次，出席率 100%；参加董事会 8 次，亲自参会 100%，符合章程“1 年内亲自出席董事会会议的次数 2/3 以上要求”；作为董事会关联交易控制委员会主任委员，主持会议 2 次；作为董事会风险管理委员会委员，参加会议 4 次、审查关联交易资料 8 个工作日；到总行合规风险部讨论关联交易管理办法 2 次；向经营层了解年度任务完成情况 1 次；全年在本行工作时间为 26 个工作日，符合本行独立董事制度“担任审计委员会、关联交易控制委员会主任的独立董事每年在本行工作时间不得少于 25 个工作日。对 2022 年度利润分配及股金分红方案、高管薪酬分配管理办法、薪酬分配管理办法、解聘和聘任合规风险部总经理等共计发表书面意见 5 次，符合本行独立董事制度“独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：重大关联交易；利润分配方案；提名、任免董事；高级管理层成员的聘任和解聘；本行董事、高级管理人员的薪酬；独立董事认为可能造成本行重大损失的事项；独立董事认为可能损害存款人或中小股东利益的事项。”之规定。

三、监事会

（一）监事会职责

监督董事会、高级管理人员履行职责的情况；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；对违反有关法律、行政法规、本行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；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查、监督本行的财务活动；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；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；对各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；指派监事列席董事会会议或高级管理人员会议；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；向股东大会提出提案；按照《公司法》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；有关法律、法规、行政规章和本行章程规定应当由监事会行使的其他职权。

（二）人员构成及其工作情况

本行现有监事 5 人，其中监事长 1 人，职工监事 2 人，股权监事 2 人。具体如下：

监事长：张雪春

职工监事：吕良伟、黎远付

股权监事：赵福利、段明友

2023 年，本行召开监事会 4 次，审议并通过提案 14 项，保障了监事会正常运行，监事会认真履职监督职责，对本行的依法运作、财务状况、关联交易、内部控制等进行了认真监督。监事会下设提名与薪酬委员会、监督委员会，各专业委员会积极履职，协助监事会完成各项监督事项。

（三）监事简历

张雪春，男，现任本行党委委员、纪委书记、监事、监事长。历任赤水市第四中学、第三中学教师，赤水农信联社片区管理中心综合部经理，省联社稽核审计部副主任科员、二级经理，省联社遵义审计中心现场审计部副主管等职。

赵福利，男，现任本行监事，贵州宏康源农牧科技发展有限公司执行董事兼总经理。

段明友，男，现任本行监事，贵州老锄头食品股份有限公司董事会秘书。

四、本行高级管理人员情况

（一）高级管理层职责

研究拟定贯彻执行党中央、省委决策部署，落实国家、全省发展战略，执行国家法律法规、上级主管部门、监管机构指示意见及工作部署的重大措施。研究拟定本行生产经营发展战略、中长期发展规划、年度经营发展方针、工作计划、目标任务。拟定本行基本管理制度、内控合规制度、行业风险管理制度。拟定本行内设部门和派出机构的设置方案、具体职责。指导各分支机构或派出机构履职，对于各分支机构或派出机构超越权限的行为，及时责令纠正并提请董事会对责任人予以问责。研究讨论风险管理策略、风险偏好、风险限额、重大风险管理政策和程序、全面风险管理和内部控制政策相关内容。研究讨论数据战略制定、数据治理相关的重大事项。研究讨论行长办公会拟定的其他事项。

（二）高级管理层人员构成

行 长：李东沁

副行长：肖秀娟、贾祥虎

（三）成员简历

李东沁，男，现任本行党委副书记、行长。历任赤水农信联社葫市信用社负责人、电子银行部经理、联社党委委员、联社副主任、纪委书记、监事长、党委副书记、副理事长、主任等职。

肖秀娟，女，现任本行党委委员、副行长，历任绥阳农信联社营业部副主任、主任、业务发展部经理，道真农信联社党委委员、副主任，绥阳农信联社党委委员、副主任等职。

贾祥虎，男，现任本行党委委员、副行长，历任绥阳农信联社蒲场中街分社负责、大路槽信用社负责人、审计监督部经理、旺草信用社主任，道真农信联社党委委员、副主任，道真农商银行党委委员、副行长。

五、本行组织架构及职能部门、营业机构设置情况

根据相关规定，本行设立了党委会、股东大会、董事会、监事会和经营层，搭建了“四会一层”架构。

本行总行设立 12 个职能部门（不含营业部），分别为：党委办公室、综合办公室（董事会办公室）、纪律检查室、人力资源部（党委组织部、工会办公室）、业务发展部、网络金融部、运营管理部、财务统计部、合规风险部、稽核审计部、安全保障部、信息科技部。

本行在全县 26 个乡、镇、街道共设 32 个固定营业网点（含营业部），其中：城区 7 个，乡镇 25 个。总行下设 1 个营业部，29 个支行（分别为：东皇支行、五星支行、文化支行、习鸿支行、希望城支行、城关支行、民化支行、土城支行、同民支行、醒民支行、马临支行、隆兴支行、回龙支行、习酒支行、桑木支行、

二郎支行、永安支行、二里支行、桃林支行、官店支行、仙源支行、良村支行、程寨支行、三岔河支行、双龙支行、温水支行、大坡支行、寨坝支行、坭坝支行）；设 2 个分理处（回龙支行周家分理处、温水支行文昌路分理处）。

六、公司治理整体评价

根据《国家金融监督管理总局办公厅关于开展 2023 年度银行保险机构公司治理监管评估工作的通知》要求，本行按照《银行保险机构公司治理监管评估办法》，围绕党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、市场约束、利益相关者治理、现代公司治理理念等方面，对 2023 年度的公司治理工作进行了自评估。经评估，本行各治理主体能够积极履职，公司治理机制运转有效，公司治理整体情况较上年度有所提升。

第六章 关联方及关联交易情况

一、关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

二、关联方交易情况

截至 2023 年 12 月末，本行关联方 351 名，其中：关联法人 18 名，关联自然人 333 名。关联法人包括持有本行 5%以上股权

的股东 3 名；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人 2 名；持有本行 5%以上股权股东实际控制的法人 2 名；董事实际控制的关联法人 8 名；监事施加重大影响的关联法人 1 名；监事实际控制的关联法人 2 名；关联自然人包括持有本行 5%以上股权的股东的董事 5 名；持有本行 5%以上股权的股东的高级管理人员 8 名；持有本行 5%以上股权的股东的监事 7 名；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的董事 7 名；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的监事 4 名；本行董事 9 名；本行高级管理人员 3 名；本行监事 5 名；监事施加重大影响的关联法人的董事 4 名；监事施加重大影响的关联法人的监事 3 名；近亲属 238 名；授信业务审查人员 2 名；中层管理人员 38 名。

关联交易笔数 38 户 118 笔，余额 5656.58 万元。其中，一般关联交易 37 户 117 笔、余额 3056.58 万元，包括持有本行 5%以上股权的股东 2 户 2 笔、余额 1668 万元；持有本行 5%以上股权的股东的董事 3 户 16 笔、余额 42.46 万元；持有本行 5%以上股权的股东的高级管理人员 3 户 22 笔、余额 70 万元；持有本行 5%以上股权的股东的监事 3 户 42 笔、余额 74.7 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的董事 1 户 1 笔、余额 1 万元；持有本行 5%以上股权股东的实际控制人的监事 2 户 2 笔、余额 31.55 万元；本行监事 1 户 1 笔、余额 145 万元；监事施加重大影响的关联法人 1 户 1 笔、余额 285 万元；监事施加重大影响的关联法人的监事 1 户 1 笔、余额 100 万元；近亲属 10 户 11 笔、余额 345.3 万元；授信业务审查人员 1 户 2 笔、余额 2.7 万元；中层管理人员 9 户 16 笔、余额 290.86 万元；重大关联交易 1 户 1 笔、余额

2600 万元。具体为主要非自然人股东贵州赤河投资有限责任公司于 2017 年 5 月 10 日贷款 3000 万元，2025 年 5 月 9 日到期，目前贷款余额 2593 万元。

第七章 年度重要事项

一、重大案件、重大差错、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行未发生重大案件或重大差错。未发生本行作为被告的重大诉讼、仲裁事项。

二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、合并分立事项。

三、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，共计处置闲置资产 6 宗，其中通过政府征拆处置 1 宗（原东皇信用社闲置营业用房）、全国公共资源交易平台公开拍卖处置 5 宗（原习酒、二里、二郎、桑木等乡镇信用社闲置营业用房及县城小龙口闲置用房），处置金额 341.22 万元。

四、重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本行继续在贵州股权交易中心有限公司进行股权登记托管。本行除股金托管以外，无其他重大担保、承诺、委托资产管理情况。

五、聘请、解聘会计师事务所情况

本行继续聘任中天银会计师事务所为 2023 年度会计年报审计机构。

六、公司及董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和

司法部门的处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员均未受到监管部门和司法部门的处罚。

七、薪酬管理情况

本行设置有董事会提名与薪酬管理委员会、监事会提名与薪酬管理委员会负责本行薪酬制度制定及监督。2023 年度，经本行董事会审议，制定了《贵州习水农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》《贵州习水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暂行办法》等制度，对薪酬管理进行规范。

2023 年度，支付本行董事、监事和高级管理人员基本薪酬及绩效薪酬合计 410.5 万元（因尚未完成上述人员年度绩效薪酬核定，本报告数为预发数）。

八、其他重要事项

2023 年 7 月 14 日，中国共产党贵州习水农村商业银行股份有限公司党员大会在习水农商银行总行会议室举行，大会根据《中国共产党章程》和中国共产党基层组织选举工作的有关规定，选举余祖堰、李东沁、张雪春、肖秀娟和贾祥虎 5 名同志为中共贵州习水农村商业银行股份有限公司新一届委员会委员，选举余祖堰为党委书记，李东沁为党委副书记，张雪春为纪委书记。

本行党委书记余祖堰获得监管部门董事长任职资格批复后，于 2023 年 4 月 28 日在市监部门完成法定代表人变更，本行法定代表人由吴光霞变更为余祖堰。

报告期内，除上述信息外，本行无其他必要让公众了解的重

要信息。

附件：习水农商银行 2023 年审计报告