贵州清镇农村商业银行股份有限公司

2023年度信息披露报告

# 一、重要提示及目录

本行董事会保证本报告所载资料不存在重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行监事会声明：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行独立董事意见：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行会计部门负责人声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

本行聘请贵州源信益会计师事务所（普通合伙）对本行2023年度年报开展了审计工作，并取得了审计报告。

# 二、贵州清镇农村商业银行概况

## （一）银行简介

贵州清镇农村商业银行（以下简称“本行”），是由境内自然人和非金融企业法人以发起方式设立的股份有限公司,成立时间是2005年02月25日,本行是具有独立企业法人资格的地方性银行机构，享有由股东入股投资形成的全部法人财产权，依法享有民事权利，并以其全部法人资产独立承担民事责任。截止到2023年末，本行机关设综合保障部、纪律检查室、人力资源部、合规风险部、普惠金融部、财务管理部、稽核审计部、安全保障部、运营服务部、数据管理部10个职能部门；下设营业部、东门桥支行、云岭街支行、滨湖支行、世纪城支行、中八支行、有机厂支行、经开区支行、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。

法定名称：贵州清镇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）

注册资本：17,160.58万元

法定代表人：李伟

联系地址：贵州省贵阳市清镇市青龙街道办事处云岭东路

联系电话：0851-82600365

邮政编码：551400

## （二）本行的经营范围

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。经中国银行业管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。办理存款、贷款、票据贴现业务、国内结算业务、办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务、代理收付款项及受托代办保险业务、买卖政府债券、代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、经营概况

## （一）本年度经营完成情况

全行各项存款1,240,276.86万元，比年初增加4,561.02万元，增长0.37%。全行各项贷款935,883.05万元,比年初增加1,797.17万元,增长0.19%；按“五级分类”口径，不良贷款额26,140.86万元，比年初减少9,660.24万元，不良贷款率2.79%，比年初下降1.04个百分点;实际完成营业收入74,885.96万元，比上年减少4,804.64万元，下降6.03%。

## （二）资产负债总体情况分析

### 1.资产分析

#### （1）资产总额情况

2023年末,全行资产总额1,400,956.81万元，比年初减少82,862.88万元，下降5.58%。

#### （2）各项贷款总量分析

各项贷款总量持续增长，2023年末各项贷款扣除减值准备余额898,225.36万元，占总资产的64.12%，比年初增加15,826.75万元,增长1.79%。贷款总量的稳定增长，为本行收入的增加奠定了扎实的基础。

### 2.负债分析

#### （1）负债总额情况

负债总额1,320,792.83万元，比年初减少85,103.46万元，下降6.05%。

#### （2）各项存款总量分析

各项存款持续稳定增长。2023年末，全行各项存款余额1,240,276.86万元，占负债总额的93.9%，比年初增加4,561.02万元，增长0.37%。

#### （3）存款结构分析

存款结构继续呈稳定趋势。2023年末定期存款余额522,169.38万元，比上年末增加39,186.45万元，增长8.11%，占各项存款余额的42.1%；活期存款余额589,749.85万元，比上年末减少67,263.31万元，下降10.24%，占各项存款余额的47.55%；保证金及其他存款余额128,357.63万元，比上年末增长32,637.87万元，增长34.10%，占各项存款余额的10.35%。

### 3.所有者权益分析

2023年末，全行所有者权益总额80,163.97万元，比年初增加2,240.58万元，增长2.88%。2023年末，实收资本（股本金）17,160.58万元，本期无变化；资本公积3,631.52万元，本期无变化；其他综合收益1,438.90万元，比年初增加1,413.51万元，系债券投资公允价值计量计入权益的变动金额；盈余公积9,096.73万元，比年初增加208.89万元，增长2.35%，系按净利润计提的盈余公积；一般准备27,493.73万元，比年初增加1,357.61万元，增长5.19%，系企业所得税减免金额计入；未分配利润21,342.51万元，比年初减少739.43万元，下降3.35%，系支转企业所得税汇算清缴等调整。

### 4.资本充足情况分析

按照银监局1104口径，资本充足率为12.11%，比年初增加0.87个百分点。核心资本充足率为9.74%，比年初增加了0.82个百分点。主要财务数据如下表：

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **期初数** | **期末数** | **项目** | **期初数** | **期末数** |
| 总资产 | 1,483,819.68 | 1,400,767.9 | 总负债 | 1,405,896.29 | 1,320,603.94 |
| 现金及存放中央银行款项 | 93,847.72 | 67,118.35 | 各项存款 | 1,235,715.84 | 1,132,505.9 |
| 存放同业 | 17,124.47 | 6,689.13 | 其中：活期存款 | 657,013.16 | 599,114.52 |
| 各项贷款 | 934,085.89 | 935,883.05 | 定期存款 | 482,982.92 | 533,391.38 |
| 其中：农户贷款 | 345,160.84 | 327,057.22 | 所有者权益 | 77,923.39 | 80163.96 |
| 涉农企业贷款 | 155,381.93 | 112,128.83 | 其中：实收资本 | 17,160.58 | 17,160.58 |
| 非农贷款 | 348,565.85 | 405,751.21 | 资本公积 | 3,631.52 | 3,631.52 |
| 金融投资净值 | 445,678.59 | 378,606.52 | 盈余公积 | 8,887.84 | 9,096.73 |
| 固定资产净值 | 15,617.06 | 15,255.76 | 一般准备 | 26,136.12 | 27,493.73 |
| 其他资产 | 12,504.94 | 17,539.29 | 未分配利润 | 22,081.94 | 21,342.51 |

## （三）主要财务及监管指标对比分析

2023年，全行各项收入74,885.96万元，比上年减少4，804.64万元，降幅6.03%，主要系利息收入增加。各项支出70,736.98万元，比上年减少3,436.25万元，降幅4.63%，主要是利息支出增加。实现税前利润总额3,707.55万元,比上年减少1046.93万元，下降22.02%。现将有关结果分析反映如下：

### 1.收入分析

2023年度，全行营业收入74,885.96万元，比上年减少4,804.64万元，降幅6.03%，占总收入（含营业外收入）99.86%。

#### （1）利息收入分析

2023年度,利息收入74,154.95万元，比上年同期减少4，762.89万元，降幅6.04%,占营业收入的99.02%。各项利息收入中，农户贷款利息收入24,849.64万元，同比减少2,833.10万元，下降10.23%；涉农经济组织贷款利息收入78.66万元，同比增加66.32万元，增长537.55%；涉农企业贷款利息收入6,242.49万元，同比减少1,522.91万元，下降19.61%；非农贷款利息收入26,186.35万元，同比增加4,171.39万元，增长18.95%；其他利息收入12,653.92万元，同比减少1，647.17万元，降幅11.52%。以上利息收入的增减,主要是贷款规模以及贷款结构调整导致。

#### （2）金融机构往来收入分析

2023年度,金融机构往来收入4,140.90万元，比上年减少2,997.42万元，降幅41.99%，占营业收入的5.53%。

#### （3）手续费及佣金收入分析

2023年度，手续费及佣金收入410.44万元，比上年减少110.68万元，降幅21.24%，占营业收入1.07%。

#### （4）投资收益分析

2023年度，投资收益232.37万元，比上年增加125.6万元，增幅117.64%，增幅原因主要贴现资产投资损益，占营业收入0.6%。

#### （5）其他业务收入分析

2023年度，其他业务收入89.55万元，比上年减少10.4万元，降幅10.41%，占营业收入的0.23%。

#### （6）资产处置损益

2023年度，资产处置损益0万元，比上年减少38.84万元，占营业收入的0.00%。

#### （7）其他收益

2023年度，其他收益9.07万元，比上年减少7.43万元，占营业收入的0.43%。

### 2.支出分析

2023年度,全行营业支出70,736.98万元，比上年同期减少3,436.25万元，降幅4.63%。2023年度成本开支分析如下：

（1）利息支出30,079.98万元，占比42.52%，比上年同期减少580.89万元，降幅1.89%。其中单位活期存款利息支出3,868.61万元，同比增加839.67万元，增长比率27.72%。个人活期存款利息支出7,378.11万元,同比减少1,319.35万元，降幅15.17%。单位定期存款利息支出543.12万元，同比增加167.83万元，增长44.72%。个人定期存款利息支出16,783.63万元，同比减少581.57万元，降幅3.35%。保证金存款利息支出6.72万元，同比减少372.52万元，降幅98.23%。发行债券利息支出600万元，与上年持平。其他利息支出758.67万元，同比增加557.67万元。利息支出增长的主要原因是利率市场化存款的成本加大。

（2）2023年全行金融机构往来支出3,913.77万元，占比5.53%，比上年同期减少1,395.25万元，下降26.28%。其中：向中央银行借款利息支出566.58万元，系统内存放款项利息支出777.74万元，卖出回购金融资产利息支出444.33万元，再贴现利息支出50.28万元，发行同业存单利息支出2,074.84万元。相较于去年同期增加主要是发行同业存单利息支出增加。

1. 手续费及佣金支出2,425.13万元，占比3.43%，同比减少4,099.03万元，降幅62.83%。其中：银行卡业务手续费支出20.98万元，结算业务手续费支出117.87万元，代理业务手续费支出227.86万元，电子银行业务支出245.93万元，智能收单业务手续费支出835.01万元，人力外包费691.09万元，其他手续费及佣金支出286.39万元。

（4）营业税金及附加329.37万元，占比0.47%，比上年度增加9.73万元，增幅3.05%。

（5）业务及管理费18,038.23万元，占比25.50%，比上年同期减少2,510.97万元，降幅12.22%。其中：主要是业务宣传费、业务招待费、邮电费减少。

（6）资产减值损失15,667.45万元，占比22.15%，同比增加5,062.82万元，增幅47.74%，主要系增提信贷资产减值损失。

（7）其他业务成本165.17万元，占比0.23%，同比减少40.54万元，降幅19.71%，主要系票据凭证购买支出减少。

### 3.营业外收支分析

2023年，全行营业外收入106.75万元，同比增加69.28万元，主要是久悬未取款项收入增加。2023年，全行营业外支出548.18万元，同比减少252.18万元，主要是其他营业外支出减少。

### 4.利润分析

2023年实现税前利润3,707.55万元,比上年同期减少1,046.93万元，下降22.02%。实现净利润2,088.88万元,比上年同期增加21.99万元，增幅1.06%。

单位：万元，%，人

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **标准值%** | **上年度** | **本年度** |
| 营业收入 |  | 79,690.60 | 74,885.96 |
| 其中：利息收入 |  | 71,776.53 | 70,011.05 |
| 营业支出 |  | 74,173.23 | 70,736.98 |
| 其中：利息支出 |  | 30,660.87 | 30,079.98 |
| 业务及管理费 |  | 20,542.21 | 18,038.23 |
| 信用减值损失 |  | 10,604.63 | 15,667.45 |
| 利润总额 |  | 4,754.47 | 3,707.55 |
| 净利润 |  | 2,066.88 | 2,088.88 |
| 股本金总额 |  | 17,160.58 | 17,160.58 |
| 资本充足率 | ≥8 | 11.24% | 12.11% |
| 核心资本充足率 | ≥4 | 8.92% | 9.74% |
| 不良贷款余额（五级分类） |  | 35,801.10 | 26140.86 |
| 不良贷款比例（五级分类） | ≤5 | 3.83% | 2.79% |
| 流动性比例 | ≥25 | 42.78% | 47.96% |
| 单一最大客户集中度 | ≤10 | 5.28% | 5.65% |
| 最大十家客户授信集中度 | ≤100 | 42.78% | 41.44% |

## （四）税款分析

2023年上缴各项税款3，694.54万元，比上年增加16.82万元，增长0.46%。其中：增值税1,086.88万元，比上年增加22.95万元，增长2.16%；企业所得税1,911.88万元，比上年减少4.24万元，下降0.22%；其他税金及附加327.95万元，比上年增加7.13万元。纳税水平基本与上年持平。

## （五）贷款风险分类情况分析

按五级分类分析，不良贷款余额为26128.58万元，比上年同期减少 9672.51万元，不良率为2.79%，比上年同期下降1.04个百分比，其中次级贷款余额10826.87万元，可疑贷款余额15298.92万元，损失贷款2.8万元。2022年度计提信贷资产减值准备10,637.19万元。

截止2023年12月31日本行贷款资产风险分类(按五级分类)

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **风险分类** | **贷款余额** | **正常类余额** | **关注类余额** | **不良贷款余额** | **不良贷款** | | |
| **次级类余额** | **可疑类余额** | **损失类余额** |
| 信用贷款 | 495545.72 | 455390.79 | 25800.9 | 14354.03 | 5530.63 | 8820.61 | 2.8 |
| 担保贷款 | 350397.44 | 303557.44 | 35065.45 | 11774.55 | 5296.24 | 6478.31 | - |
| 其中：保证 | 45922.96 | 39624.85 | 3038.1 | 3260.01 | 3016.5 | 243.51 | - |
| 抵押 | 277700.05 | 241407.06 | 29176.05 | 7116.85 | 2279.74 | 4837.11 | - |
| 质押 | 26774.42 | 22525.53 | 2851.2 | 1397.69 | 0 | 1397.69 | - |
| 贴现资产 | 89939.9 | 89939.9 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 935883.06 | 848888.13 | 60866.34 | 26128.58 | 10826.87 | 15298.92 | 2.8 |

## （六）关联方关系及交易

1.关联方基本情况

本行的关联方主要包括持有本行股份5%及以上的股东、董事、监事、高级行政管理人员及他们的近亲属及本行内部职工以及上述各关联方控制或施加重大影响的法人组织。截止2023年12月31日，本行关联人603人，其中关联法人37人，关联自然人566人。

（1）自然人股东关联方

本行自然人股东持股比例最高为1.32%，未超过5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属持股比例超过5.00%（含）。

（2）法人股东关联方

本行法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过5.00%的股东分别为浙江金紫利新材料科技有限公司持股7.07%、贵阳通用轮胎销售有限公司持股6.22%、贵阳永兴汽车贸易有限公司持股5.15%，关联法人基本信息见下：

1）浙江金紫利新材料科技有限公司

统一社会信用代码：91330782730328374C

法定代表人：王文辉

注册资本：2800万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：其他家用纺织制成品制造

注册地址：浙江省义乌市北苑街道春华路581号

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。（针纺织品新材料的研发，纺线、织布、氨纶化纤、粘胶纤维、锦纶、包覆纱生产、销售；生物科技研发；国际贸易、国内贸易<除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动>）。

2）贵阳通用轮胎销售有限公司

统一社会信用代码915201007221768090

法定代表人：汤吉平

注册资本：1650万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市云岩区延安西路36号I座18号19#

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。（轮胎销售；橡胶制品销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；食品销售<仅销售预包装食品>；信息咨询服务<不含许可类信息咨询服务>；租赁服务<不含许可类租赁服务>；机动车修理和维护；普通货物仓储服务<不含危险化学品等需许可审批的项目>；装卸搬运；五金产品零售<依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动>）。

3）贵阳永兴汽车贸易有限公司

统一社会信用代码：91520100714378929M

法定代表人：黄勇平

注册资本：300万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：汽车及零配件批发

注册地址：贵州省贵阳市花溪区石板镇合朋村

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。（一般经营项目：销售：一汽佳星品牌汽车，货车，汽车配件，二、三类机电产品，汽车货箱装修、加工。许可经营项目：保险兼业代理<在许可证有效期内经营>）。

2.关联交易情况

（1）基本情况

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2023年12月31日，本行关联交易共16户17笔余额合计3,609.79万元，其中重大关联交易3户3笔金额2,786.13万元，一般关联交易13户14笔金额823.66万元。本行关联交易业务从客户准入、利率定价均执行对应信贷产品规定要求，不存在优于非关联方同类交易的情况。

（2）重大关联交易情况

2023年度，本行发生重大关联交易情况列示如下：

| **序号** | **客户名称** | **贷款金额**  **（万元）** | **贷款余额**  **（万元）** | **交易类型** | **占资本净额**  **比例** | **贷款**  **利率** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州晨运交通设施工程有限公司 | 1,260.33 | 1,256.33 | 重大关联交易 | 1.30% | 8.90% |
| 2 | 贵州红枫湖耐火材料有限公司 | 1,050.00 | 1,049.80 | 重大关联交易 | 1.09% | 8.50% |
| 3 | 贵州凌冠贸易有限公司 | 480.00 | 480.00 | 重大关联交易 | 0.50% | 5.50% |
| **合计** |  | **2,790.33** | **2,786.13** |  | **2.89%** |  |

（3）关联授信集中度情况

截止2023年12月末，本行资本净额为96,432.54万元，本行对一个关联方的授信余额最高为1,256.33 万元，占本行资本净额的1.30%，未超过本行资本净额的10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为1.529.80万元，占本行资本净额的1.59%，未超过本行资本净额的15%；全部关联方表内外授信净额为3,609.79 万元，占资本净额3.74%。均未超出监管要求限额，符合关联交易管理要求。

# 四、风险披露

## （一）信用风险状况

### 1.信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行信用风险主要涉及贷款、以及其他表内外信用风险敞口。如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。

### 2.信用风险管理和控制政策

坚持风险控制与业务发展协调统一，秉持稳健经营理念，不断完善授信管理、信贷审批和监测考核体系，建立前、中、后台相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式，强化后台监督制约职能，构建全方位、多层级的信用风险管理架构。严格贯彻执行国家宏观调控政策，控制高耗能、高污染、产能过剩和潜在产能过剩等行业信贷投放，强化潜在风险客户前瞻性退出，合理调整信贷结构，引导信贷资源优化配置。积极推进“绿色信贷”建设，认真履行本行责任。调整信贷基本制度与基本规程，明确部门职能，建立客户分层经营管理制度，提升经营层次，改进业务流程。完善授信制度和管理体系，加强法人客户统一授信管理，统一公开授信和内部授信管理模式，实行综合授信额度管理。确定差异化授信额度核定方法，针对小企业确定单独的授信额度测算方法。明确授信额度核定流程和授信额度动态监管要求，增加循环额度解决优良客户便捷用信问题。设计行业、区域风险评价指标体系，针对行业、区域特点确定行业、区域风险限额核定方法。明确行业、区域风险实时监控要求，确立定期报告制度。

积极推进内部评级体系建设，明确内部评级体系建设各阶段具体内容。启动内部评级体系建设项目，对本行信用风险管理状况进行现状诊断和差距分析，完善内部评级体系建设整体规划。改进客户信用等级评定制度，优化评级流程及评级信息系统，提高评级效率和评级质量。规范个人客户信用等级评定工作，统一个人客户信用等级评价标准，形成标准统一、尺度一致、操作便捷的个人客户评级指标体系。完善贷款风险分类管理办法和操作规程，开展多级分类工作，细化风险分类标准，不断提高贷款风险分类科学性和准确性。改进风险分类方法和手段，提高贷款风险分类电子化水平，确保贷款质量反映全面、真实、及时。

### 3.信用风险管理组织结构和职责划分

本行在董事会下设立合规风险管理委员会，合规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。合规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、声誉风险以及案件防控、内部控制、合规文化建设等合规风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况、内控合规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。

董事会下设合规风险管理委员会主任委员：李伟

委员：梁龙跃、黄思刚

### 4.信贷资产风险监测及分类的程序和办法

根据银监会《贷款风险分类指引》关于信贷资产风险分类有关规定，对信贷资产风险分类的原则、标准、操作程序、部门职责、统计汇总、监测考核等做出明确规定。贷款风险分类标准与方法：根据借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保情况、贷款偿还的法律责任、贷款项目盈利能力及本行信贷管理状况等因素，综合分析判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称为不良贷款。

贷款风险分类组织与程序：贷款风险分类在本行统一领导下，由合规风险、普惠金融、稽核审计、财务管理部门分工负责，紧密配合，共同实施。

贷款风险分类基本操作程序：（1）收集并填写信贷资产风险分类的基础信息；（2）初步分析贷款基本情况，评估贷款偿还的可能性；（3）信贷讨论；（4）分类认定；（5）分类认定结果审批；（6）提出整改意见。

信贷资产风险监测与考核：信贷资产风险（质量）监测和考核工作坚持准确分类、动态监测、公平考核、责任到位原则，采取现场监测、非现场监测等手段对信贷资产风险进行持续监测。完善信贷在线监控体系，规范信贷在线监控流程，实现信贷风险准确识别、快速预警、及时处置、有效化解。按月统计风险分类结果并在全行范围内通报，按季度对各级机构进行考核。

### 5.贷款质量

2023年末，本行各项贷款余额935883.06万元，比年初增加1797.17万元。不良贷款余额（按五级分类）26128.58万元，比年初减少9672.52万元，不良贷款占比2.79%，比年初下降1.04个百分点。

截至2023年末最大10户贷款余额为32784.41万元，最大一户贷款为4494.8万元，目前这些贷款客户经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

6.产生信用风险的业务活动、信用风险分布及集中程度

本行主要为清镇市地区内客户提供贷款。

本行在向客户授信前，会进行信用评级，并定期检查授信额度的使用情况。信用风险管理的手段亦包括增加抵押、质押、保证担保等。

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主要分布如下:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **期末** | | **年初** | |
| **余额（万元）** | **占比%** | **余额（万元）** | **占比%** |
| 农、林、牧、渔业 | 206,243.61 | 22.04% | 198,461.47 | 21.25% |
| 采矿业 | 4,668.22 | 0.50% | 4,185.14 | 0.45% |
| 制造业 | 26,003.22 | 2.78% | 31,044.29 | 3.32% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 748.68 | 0.08% | 552.55 | 0.06% |
| 建筑业 | 53,489.78 | 5.72% | 68,545.45 | 7.34% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 182,310.60 | 19.48% | 13,741.71 | 1.47% |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 14,576.15 | 1.56% | 3,407.91 | 0.36% |
| 批发和零售业 | 37,646.47 | 4.02% | 188,746.63 | 20.21% |
| 住宿和餐饮业 | 3,641.49 | 0.39% | 35,791.75 | 3.83% |
| 金融业 | 89939.9 | 9.61% | 83,931.26 | 8.99% |
| 房地产业 | 29,151.39 | 3.11% | 37,595.98 | 4.02% |
| 租赁和商务服务业 | 13,061.72 | 1.40% | 10,568.89 | 1.13% |
| 科学研究和技术服务业 | 2,546.72 | 0.27% | 1,977.38 | 0.21% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 4,645.30 | 0.50% | 3,163.57 | 0.34% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 30,034.25 | 3.21% | 25,150.55 | 2.69% |
| 教育 | 4,644.53 | 0.50% | 4,284.48 | 0.46% |
| 卫生和社会工作 | 2,390.26 | 0.26% | 4,781.73 | 0.51% |
| 文化、体育和娱乐业 | 4,862.64 | 0.52% | 4,511.16 | 0.48% |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 567.18 | 0.06% | 639.18 | 0.07% |
| 企业贷款小计 | 220249.85 | 23.53% | 213004.79 | 22.80% |
| 个人汽车贷款 | 805.56 | 0.09% | 1,073.30 | 0.11% |
| 个人住房按揭贷款 | 88,604.43 | 9.47% | 82,538.49 | 8.84% |
| 个人其他消费贷款 | 109,646.69 | 11.72% | 105,809.33 | 11.33% |
| 个人其他住房消费贷款 | 25,369.78 | 2.71% | 22,697.31 | 2.43% |
| 个人建房贷款 | 282.99 | 0.03% | 886.37 | 0.09% |
| 个人贷款小计 | 715633.2 | 76.47% | 721,081.10 | 77.20% |
| 贷款及垫款总额 | 935883.06 | 100% | 934,085.89 | 100% |

### 7.信用风险指标：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **期末** | **年初** |
| 按五级分类： | - | - |
| 不良资产率 | 1.87% | 2.44% |
| 不良贷款率 | 2.79% | 3.83% |

## （二）流动性风险状况

本行流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行出台了《贵州清镇农村商业银行流动性风险管理办法（试行）》、《清镇农村商业银行流动性风险限额管理规定》、《贵州清镇农村商业银行流动性风险应急处置预案》和《清镇农商银行流动性风险监测办法》，进一步明确流动性风险管理目标，改进管理策略，优化管理流程，强化监测和预警，定期开展压力测试，完善流动性风险应急管理，认真做好年度流动性风险防控和处置工作，保持流动性的基本稳定，坚决守住不发生区域性、系统性流动性风险的底线。一是进一步加强流动性风险管理工作，关注宏观经济形势和市场变化情况，合理判断自身流动性风险情况，合理设置风险偏好。平衡好安全性、流动性、盈利性三者的关系，将流动性风险偏好与自身风险管理能力相匹配，加强优质流动性资产管理，确保流动性储备充裕。二是加大对即将到期贷款及不良贷款的清收力度，通过盘活存量、压缩不良贷款、及时处置抵债资产、核销呆账，增强信贷资产变现能力等措施，提高资产流动性，确保稳健经营。三是严守风险底线，防范单体和区域性风险。切实加强流动性管理，不断优化资产负债结构，做好日间流动性监测，保持正常备付水平，定期开展流动性风险压力测试和应急演练，前瞻性防范流动性风险。流动性指标：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **期末** | **年初** |
| 流动性比例 | 47.96% | 42.78% |
| 优质流动性资产充足率 | 164.20% | 157.65% |
| 流动性匹配率 | 159.43% | 156.06% |
| 流动性缺口率 | 48.07% | 47.06% |
| 核心负债比例 | 78.92% | 74.71% |
| 存贷比 | 79.71% | 75.66% |

## （三）操作风险管理

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。本行按照《商业银行操作风险管理指引》要求，不断完善操作风险管理体制、改进操作风险管理机制，引进操作风险管理工具，整合操作风险管理资源，以内部控制为基础，积极推进操作风险管理体系建设。

授权管理：建立以机构授权、岗位授权和委托授权为基础、覆盖各主要业务的授权管理体系，并根据区域经济发展情况、业务经营管理水平等指标实行区别授权、动态调整。通过强化各级机构和岗位的权限意识，有效提升内控管理水平。

案件防控：落实案件防范工作责任制，分解细化案件防范和查处工作，抓好内控制度强制落实。加大案件风险隐患排查力度，对违规问题进行及时开展问责处罚，筑牢合规底线。成立案件防控工作领导小组，督促各条线、各层级切实履行案防职责。在全辖范围内，从重要业务、重点岗位入手认真开展案防排查，及时发现制度漏洞和风险苗头，加强问题整改，防范案件风险发生。2023年未发生业内外案件及案件风险事件。

合规管理：加强合规管理制度建设和组织建设,设立合规管理部门，建立合规风险管理员队伍，完善合规风险管理机制，初步建成合规风险管理体系。全面梳理规章制度，提高制度间的协调性和可执行性，降低因制度不完善导致的风险。加强合规文化建设，提高合规管理有效性。

内部控制：根据《商业银行内部控制指引》要求，不断调整和优化组织结构，健全公司治理架构，培育良好的内部控制环境。建立健全适应业务发展的风险管理组织架构和内部控制制度，风险识别与评估工作覆盖了主要的业务与管理活动。实现业务操作和管理的电子化，畅通信息交流和反馈渠道，建立针对计算机系统的风险控制措施。建立职责分离、纵向与横向相互监督制约的机制，保持内部审计体系的独立和垂直。建立较为完善的监督评价与纠错机制，能够运用有效的技术方法开展监督评价活动，促进内部控制体系持续改进。

## （四）消费者权益保护

逐步构建本行金额消费者权益保护工作体系，制定了《金融消费权益保护工作管理办法》、《金融消费者投诉处理实施细则》、《金融消费权益保护审查制度》、《金融消费者权益保护工作考核评价办法》、《消费者权益保护突发事件应急预案》、《消费者金融知识宣传教育制度管理办法》，明确了金融消费权益保护的工作机制和运行机制，制定了投诉受理和处理工作机制，面对全辖开展消保主题培训，以常规宣传+集中宣传为模式，扩大宣传影响力，特别针对新市民，返乡农民工，边远地区群众开展“金融夜校”、入村入户宣传等，全面营造良好的金融氛围。

反洗钱：建立较为完善的反洗钱制度体系和全面的反洗钱组织架构，依法履行反洗钱义务，强化反洗钱检查监督，满足监管部门及本行反洗钱风险控制要求。严格执行反洗钱法律法规，认真识别和审核客户身份，按规定保存客户资料和交易记录，及时向监管机关报送大额交易和可疑交易信息，协助监管机关和司法机关实施反洗钱调查。依托科技手段有效提高反洗钱工作效率和风险控制能力。

## （五）市场风险管理

市场风险是指由于市场价格（利率、汇率、股价及大宗商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要来源于利率风险。人民币利率风险管理：不断完善利率风险定价、利率测算制度，提高利率风险计量水平，定期计量利率敏感性缺口，评估不同利率情景下利率变动对净利息收入的影响。通过深化内部改革，建立以市场利率为基础、有浮动、有管理的系统内利率形成机制，增强分支机构对市场利率敏感度，不断完善利率风险管理体制。

## （六）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。加强合规管理制度建设和组织建设,完善合规风险管理机制，初步建成合规风险管理体系。本行在董事会下设立合规风险管理委员会，合规风险管理委员会对董事会负责，对辖内合规风险管理实行统一领导。合规风险部作为本行合规风险牵头管理部门根据合规风险管理委员会制定的政策，负责合规风险管理日常工作。同时根据工作需要，在各职能部室、各支行设立兼职合规风险管理员，对本部门（网点）合规风险管理工作进行管理。合规风险管理委员会人员如下：

主任委员：总行董事长

成员：独立董事及外部董事

通过制度“废改立”全面梳理规章制度，提高制度间的协调性和可执行性，降低因制度不完善导致的风险。2023年制定《清镇农商银行董事会下设合规风险管理委员会议事规则》、《清镇农商银行全面风险管理办法》；修订《清镇农商银行制度管理办法》、《清镇农商银行外包管理办法》；等制度办法，持续完善合规制度体系。按年制定合规文化建设方案，将合规文化与案件风险防控、金融消费者权益保护等工作进行深度融合。持续以规章制度、法律法规、违规案例为合规教育培训切入点，持续增强全行干部员工规矩意识、纪律意识、责任意识。“合规操作为优、合规从业为荣、合规发展为好”的良好氛围逐渐形成。

# 五、小微企业金融服务信息披露

截止2023年末，本行小微企业（含个体工商户、小微企业主）贷款客户共5521户，贷款余额33.26亿元，较年初减少2.94亿元（原因是结构化批量转让3.52亿元小微企业不良贷款），增速为-8.12%，低于各项贷款增速8.31个百分点；其中，普惠型小微企业贷款客户共5482户（较年初增加1458户）、余额为24.47亿元，较年初增加4.50亿元，增速为22.51%，较各项贷款增速高22.32个百分点，不良率为2.78%，低于各项贷款不良率0个百分点，加权平均利率为7.70%，较上年度低0.42个百分点，全面完成了普惠型小微企业贷款“两增两控”任务。

我行积极响应国家“六稳六保”要求，总行领导带头走访、部门协助走、支行频繁走，主动上门服务小微企业和个体工商户。用好“支农支小”两项货币政策，以金额错配、利率错配等方式及时为小微企业纾困解难，2023年3次向人民银行清镇支行申请支小再贷款16214.50万元，为227户小微企业、小微企业主及个体经营户发放贷款284笔，加权平均利率5.43%，累计为普惠小微企业降低融资成本约41775.48万元。

# 六、法人治理情况

## （一）股权结构

本行的股本结构为：法人股68,894,987.68股，占注册资本的40.15%；自然人股102,710,786.72股，占注册资本的59.85%，其中：本行职工持股18032896.34股，占注册资本的10.51%。

## （二）全行管理层及员工情况

农商银行董事长：李伟

农商银行副行长：杜旭、周治、毛圆、涂昊

农商银行独立董事：黄思刚、梁龙跃

农商银行董事：彭伟、黄勇平、李陶、汤吉平

农商银行监事长：刘怀仲

农商银行非职工监事：汤辣、冉寅翼、石林艳、王惟

农商银行职工监事：刘怀仲、吴培忠、邓洪

员工情况

截止2023年12月31日止，在编在岗员工333人。女员工156人，男员工177人；研究生学历30人，本科学历239人，大专学历55人，中专学历4人，高中以下学历5人；35岁以下人员147人，36岁至45岁134人，46岁至55岁49人，56岁以上3人；高级职称1人，中级职称21人，初级职称82人。

## （三）主要股东情况

1.主要股东及其控股股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人名单如下：

| 序号 | 主要股东 | 持股股份 | 持股比例 | 控股股东 | 实际控制人 | 关联方 | 一致行动人 | 最终受益人 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 浙江金紫利新材料科技有限公司 | 12,131,700.00 | 7.07% | 王文辉 | 王文辉 | 贵州从江农村商业银行股份有限公司（对外投资） | 王芳（高管） | 王文辉 |
| 2 | 贵阳通用轮胎销售有限公司 | 10,665,500.00 | 6.22% | 汤吉平 | 汤吉平 | 贵阳锦旅酒店有限公司、贵州海堡印务包装有限公司、贵州浙黔置业有限公司、贵州中策商贸有限公司、贵阳西湖花园大酒店有限公司、云南吉平轮胎销售有限公司、贵阳金贵安信捷汽车服务有限公司、贵阳金碧安信捷汽车服务有限公司、贵阳金清安信捷汽车服务有限公司 | 汤玲锦（高管） | 汤吉平 |
| 3 | 贵阳永兴汽车贸易有限公司 | 8,838,810.00 | 5.15% | 黄勇平 | 黄勇平 | 贵阳永力汽车修配厂、贵州合朋汽车配件综合交易市场有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州合朋二手车市场交易有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州贵安众鑫投资有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司 | 严家琴（监事）、贵阳永力汽车修配厂（股东） | 黄勇平 |
| 4 | 贵州晨运交通设施工程有限公司 | 6,528,010.00 | 3.80% | 李陶 | 李陶 | 贵阳合众合融资担保有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵阳市瑞达交通科技有限公司、贵阳晨运汽车修理有限公司、贵阳市白云区通纬机动车尾气检测有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州均运汽车检测有限公司、贵州旭运土地开发有限公司、贵州新晨运交通设施工程有限公司、贵定县恒鑫机动车检测有限公司、贵阳顺隆汽车租赁有限责任公司、贵州省贵定县恒通汽车检测有限公司、贵州晨运汽车贸易有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州小螳螂汽车服务有限公司 | 何伶（高管） | 李陶 |
| 5 | 李陶 | 170,448.00 | 0.10% | 李陶 | 李陶 | 贵州晨运交通设施工程有限公司、贵阳合众合融资担保有限公司、贵阳晨运汽车销售有限公司、贵阳市瑞达交通科技有限公司、贵阳晨运汽车修理有限公司、贵阳市白云区通纬机动车尾气检测有限公司、贵州贵安合众投资有限公司、贵州均运汽车检测有限公司、贵州旭运土地开发有限公司、贵州新晨运交通设施工程有限公司、贵定县恒鑫机动车检测有限公司、贵阳顺隆汽车租赁有限责任公司、贵州省贵定县恒通汽车检测有限公司、贵州晨运汽车贸易有限公司、贵州永运汽车销售服务有限公司、贵州小螳螂汽车服务有限公司。 | 何伶（高管） | 李陶 |
| 6 | 李伟 | 215,900.80 | 0.13% | 李伟 | 李伟 | 杨芙蓉、李瀚杨、冉启南、杨甫华、周元英 |  | 李伟 |
| 7 | 彭伟 | 681,792.00 | 0.40% | 彭伟 | 彭伟 | 陈晓云、彭永华、王志秀 |  | 彭伟 |
| 8 | 刘怀仲 | 471,064.00 | 0.27% | 刘怀仲 | 刘怀仲 | 罗祥碧、罗利琴 |  | 刘怀仲 |
| 9 | 吴培忠 | 579,523.20 | 0.34% | 吴培忠 | 吴培仲 | 张富琴、吴秋莹、吴国昌、郭金华 |  | 吴培仲 |
| 10 | 邓洪 | 397,712.00 | 0.23% | 邓洪 | 邓洪 | 曾加会、李家飞、余顺英、邓成思宇 |  | 邓洪 |
| 11 | 毛圆 | 681,792.00 | 0.40% | 毛圆 | 毛圆 | 文钧、毛才进、冯邱萍、文林生、张敏 |  | 毛圆 |
| 12 | 涂昊 | 325632.00 | 0.19% | 涂昊 | 涂昊 | 涂永康、张晓敏 |  | 涂昊 |
| 13 | 周治 | 374,816.00 | 0.22% | 周治 | 周治 | 伍正萍、陈桐荣 |  | 周治 |
| 14 | 贵州红枫湖耐火材料有限公司 | 693,240.00 | 0.40% | 王志远 | 王志远 | 王志远、王惟、陈玉英、韩旋、王艺诺、王淑芳、贵州凌冠贸易有限公司昆明红枫湖耐火材料有限公司、贵州红枫湖盛源炉料有限公司 | 王惟（高管） | 王志远 |

最大十名股东名称及报告期内变动情况：截止2023年12月31日最大十名股东情况如下：

本行前十大股东及发起人名单：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 法人代表 | 住址 | 持股数（股） | 持股比例（%） |
| 1 | 浙江金紫利新材料科技有限公司 | 王文辉 | 浙江省义乌市北苑街道春华路581号 | 1,213.17 | 7.07% |
| 2 | 贵阳通用轮胎销售有限公司 | 汤吉平 | 贵阳市延安西路3-6号I座18号 | 1066.55 | 6.22% |
| 3 | 贵阳永兴汽车贸易有限公司 | 黄勇平 | 贵州省贵阳市花溪区石板镇合朋村 | 866.55 | 5.05% |
| 4 | 贵州晨运交通设施工程有限公司 | 李陶 | 贵阳市高新区野鸭乡金鸭村 | 652.80 | 3.80% |
| 5 | 贵州康筑房地产开发有限责任公司 | 赵向阳 | 清镇市云岭中路阳光领地 | 652.80 | 3.80% |
| 6 | 贵州优立佳文化传媒有限公司 | 胡小兵 | 贵阳市中华北路78号世纪商务城8-8号 | 462.16 | 2.69% |
| 7 | 贵州盛崎商贸有限责任公司 | 冯予 | 贵阳市云岩区嘉禾路6单元1层1号 | 391.68 | 2.28% |
| 8 | 贵州中深房地产开发有限公司 | 董学军 | 贵阳市清镇红枫湖镇云岭街东路 | 261.12 | 1.52% |
| 9 | 楼小华 | 330725195902220016 | 浙江省义乌市稠江街道香山新区11栋2单元301室 | 227.26 | 1.32% |
| 10 | 贵州新湘农轮胎商贸有限公司 | 李向军 | 贵州省贵阳市云岩区金鸭村天然居花园A4幢2单元6层3号 | 216.06 | 1.26% |

## （四）薪酬制度

本行根据《贵州省农村信用社行社工资管理规定》（黔农信办发〔2023〕30号）、《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〔2023〕31号）相关规定，制定《清镇农商银行薪酬管理办法》（清农商银办发〔2023〕98号）办法规定行领导薪酬由基本年薪、绩效年薪构成，在岗一般合同制员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬构成，内部退养员工生活费按省联社相关制度执行。由于《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〔2023〕31号）规定高级管理人员绩效工资按40%预发，待年度考核结束后，根据高级管理人员考核结果调整清算，多退少补。

## （五）“三会”及法人治理情况

### 1.股东代表大会

本年度内共召开股东大会1次。2023年4月28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十次会议，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2022年度工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会2022年度工作报告（草案）》、 《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度财务运行情况报告和2023年财务预算报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年企业所得税汇算清缴等相关账务处理的议题（草案》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度主要股东及大股东评估情况的报告（草案）》、《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2022年度履职情况综合评价的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会关于2022年关联交易管理工作开展情况的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的方案（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于选聘会计师事务所的议题（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司章程修订的提案（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股权管理办法（修订草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案（草案）》15项议案。

### 2.董事会

#### （1）董事会职责。

董事会是负责执行股东大会决议的常设机构。主要履行以下职责：确定本行的经营发展战略，并制订相关规划；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；决定本行的经营计划和投资方案；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；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；本行董事长、监事长、行长（副行长）按照干部人事管理权限规定和本章程程序选举产生。根据行长的提名聘任或解聘本行财务部门、稽核部门、合规部门负责人，并决定其报酬和奖惩事项；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；聘任或解聘向本行提供审计服务的会计师事务所；决定本行的风险管理和内部控制政策,制定案件防控工作要点、金融消费者权益保护工作要点；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；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；本章程规定和股东大会授予的其他职权。

董事会下设6个专门委员会，分别为：

战略与三农金融委员会：负责制定包括三农金融服务在内的本行经营管理目标和长期发展战略、规划，审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案，监督、检查年度经营计划、投资方案及三农金融发展目标的执行情况。

审计委员会：负责督导贯彻落实好监管部门有关审计工作的决策部署，负责指导监督本行审计制度办法实施及内部审计工作，负责批准年度本行审计工作计划，负责审议审计发现重大问题专题报告及有关事项，负责对本行审计部门和机构的工作效果进行评价，负责对审计对象对审计复议结论有异议的事项作出终审，以及履行董事会授予的其他职责。

关联交易控制委员会：负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险；审议批准本行案件防控工作的总体政策，明确高级管理层相关职责及权限；对本行案件防控工作进行有效审查和监督，审议相关工作报告，考核评估案件防控的工作有效性，推动案件防控管理体系建设。

合规风险管理委员会：负责监督高级管理层关于资本和信用风险、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。

提名与薪酬委员会：负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案建议，监督方案实施。

消费者权益保护工作委员会：负责督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容。

#### （2）董事会人员构成

董事会成员：李伟（董事长、执行董事）、黄思刚（独立董事）、梁龙跃（独立董事）、彭伟（股东董事）、汤吉平（股东董事）、李陶（股东董事）、黄勇平（股东董事）。

#### （3）工作情况

本年度共召开董事会正式会议8次，临时会议4次。2023年1月19日召开第二届董事会临时会议，审议并通过《合规与关联交易控制委员会关于贵州凌冠贸易有限公司申请重大关联交易业务上报董事会的议题（草案）》1项议案。

2023年2月10日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第九次会议，审议并通过《清镇农商银行2021年内部控制审计报告（草案）》、《清镇农商银行2021年不良信贷资产问责工作审计报告（草案）》、《清镇农商银行2022年反洗钱审计报告及附表（草案）》、《清镇农商银行2022年案件防控专项审计报告（草案）》、《清镇农商银行2022年消费者权益保护工作审计报告（草案）》、《清镇农商银行2022年下半年支付敏感信息安全审计情况报告（草案）》、《清镇农商银行2022年新业务专项审计报告（草案）》、《清镇农商银行高管合规履职及重点领域违规专项整治审计报告（草案）》、《清镇农商银行2022年四季度内部资本充足评估自评报告（草案）》、《清镇农商银行2022年消费者权益保护工作总结报告及2023年消费者权益保护工作计划（草案）》、《清镇农商银行2023年度反洗钱工作考核实施方案（草案）》、《清镇农商银行对外捐赠、赞助实施细则（草案）》、《清镇农商银行同业业务管理办法（修订草案）》、《清镇农商银行关于2023年金融市场业务授权方案（草案）》、《合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》、《清镇农商银行关于不良贷款债权资产非批量202204号转让的方案（草案）》、《清镇农商银行关于选聘会计师事务所的议案（草案）》、《关于调整清镇农商银行董事会相关授权书的议题（草案）》、《关于聘任周乐佳为贵州清镇农村商业银行股份有限公司行长的议案（草案）》、《清镇农商银行关于调整董事会下设相关委员会成员的方案（草案）》、《清镇农商银行董事会关于授权周治牵头负责反洗钱工作的议案（草案）》、《清镇农商银行关于成立公司金融部的议案（草案）》22项议案。

2023年2月23日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《合规与关联交易控制委员会关于贵州红枫湖耐火材料有限公司申请重大关联交易业务上报董事会的议题（草案）》1项议案。

2023年4月28日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十次会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会2022年度工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度经营层工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告及2022年度财务会计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度合规风险分析报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱风险自评估总结报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱培训情况报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱宣传情况报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年洗钱类型分析报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于开展2022年反有组织犯罪宣传培训工作情况的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于2022年关联交易管理工作开展情况的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议题（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度主要股东及大股东评估情况的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度高质量发展考核结果真实性审计的报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年稽核审计工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年企业所得税汇算清缴等相关账务处理的议题（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度财务运行情况报告和2023年财务预算报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度财务运行情况报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度内部资本充足评估自评报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度合规风险分析报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（修订2023版）（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法（2023版）（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法（2023版）（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司抵（质）押品管理实施细则（修订草案）》等45项议案。

2023年7月28日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十一次会议，审议并通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度经营层工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司津贴补贴和福利费管理办法(2023版)（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司外包管理办法（修订）（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司审计整改及成果运用管理实施细则（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司数据安全应急预案（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（修订）（草案）》、《关于变更贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会下设风险管理委员会名称的议案（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司董事会合规风险管理委员会议事规则（草案）》、《关于贵州清镇农村商业银行股份有限公司卫城支行搬迁的议案（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度信息披露报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度财务运行情况报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度内部资本充足评估自评报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度绩效薪酬延期支付情况的专项审计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度呆账核销审计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易专项审计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度信息科技全面审计报告（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司外包业务管理专项审计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度工资政策执行情况的审计报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年银行业消费者投诉统计分析报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度上半年反洗钱工作开展情况报告（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年反洗钱培训情况报告（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年反洗钱宣传情况报告（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年洗钱类型分析报告（草案）》、贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年合规风险分析报告（草案）》、关于聘任杜旭为贵州清镇农村商业银行股份有限公司副行长的提案（草案）》27项议案。

2023年9月12日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十二次会议，审议并通过《清镇农商银行不良贷款债权资产包04号批量转让方案（草案）》、《清镇农商银行不良贷款债权资产非批量202302号转让方案（草案）》、《清镇农商银行办公室关于印发贵州清镇农村商业银行股份有限公司处置计划建议的通知（草案）》、《清镇农商银行办公室关于印发贵州清镇农村商业银行股份有限公司恢复计划建议的通知（草案）》5项议案。

2023年9月21日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次会议，审议并通过《清镇农商银行关于与国有资产管理公司开展不良资产结构化交易模式批量转让方案（草案）》1项议案。

2023年10月13日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议，审议并通过《清镇农商银行不良贷款债权资产包04号批量转让方案（第二版）（草案）》1项议案。

2023年10月23日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议，审议并通过《清镇农商银行关于与国有资产管理公司开展不良资产结构化交易模式批量转让方案（第二版）（草案）》1项议案。

2023年10月30日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《清镇农商银行2023年第三季度信息披露报告（草案）》1项议案。

2023年11月9日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议，审议并通过《清镇农商银行2023年3季度经营层报告（草案）》、《清镇农商银行2023年3季度财务运行情况报告（草案）》、《清镇农商银行2023年3季度内部资本充足评估自评报告（草案）》、《清镇农商银行2023年3季度合规风险分析报告（草案）》、《清镇农商银行风险偏好陈述书（2023年版）（草案）》、《清镇农商银行2022年资金业务专项审计报告（草案）》、《清镇农商银行2023年上半年支付敏感信息安全情况的审计报告（草案）》、《清镇农商银行费用支出财务报销结算管理办法（草案）》、《清镇农商银行债券市场业务管理办法（修订草案）》、《清镇农商银行金融同业客户名单制管理办法（修订草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司银行承兑汇票业务管理办法（草案）》、《关于变更清镇农商银行董事会下设合规与关联交易控制委员会名称的请示（草案）》、《合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》、《清镇农商银行网点食堂环境卫生及餐饮服务人员采购立项议案（草案）》、《清镇农商银行组织架构优化方案（草案）》、《清镇农商银行补充医疗保险管理办法（修订草案）》、《清镇农商银行企业年金实施细则（修订草案））》、《清镇农商银行董事会下设审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略与三农金融委员会议事规则修订的议案（草案）》18项议案。

2023年12月12日召开了贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届董事会临时会议，审议并通过《关于红旗路支行维修资金账户利息相关账务处理的议案（草案）》、《关于补缴2020年-2022年税款涉及以前年度损益调整账务处理的议案（草案）》、《关于与中国华融资产管理股份有限公司贵州省分公司解除不良资产批量转让协议及委托处置协议的报告（草案）》、《2023年11月关联方信息的议案（草案）》、《清镇农商银行2023年流动性风险管理专项审计报告（草案）》、《关于提请审议中八支行变更名称事宜的请示（草案）》、《贵州清镇农村商业银行绩效薪酬延期支付及追索扣回实施细则（2023版）（草案）》、《关于聘任王瑶为贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规风险部总经理的议案（草案）》、《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年洗钱风险试评估工作情况的报告（草案）》、《清镇农商银行关于中国人民银行贵州省分行实施约见谈话指出问题及自查存在问题的整改方案（草案）》10项议案。

#### （4）董事简历

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历学位 | 本行职务 | 个人在本行持股情况 |
| 李伟 | 男 | 1972年10月 | 硕士研究生 | 董事长 | 21.59万股 |
| 彭伟 | 男 | 1982年01月 | 硕士研究生 | 董事 | 68.18万股 |
| 黄思刚 | 男 | 1964年07月 | 本科 | 独立董事 | 无 |
| 梁龙跃 | 男 | 1986年08月 | 博士研究生 | 独立董事 | 无 |
| 李陶 | 男 | 1968年09月 | 硕士研究生 | 董事 | 17.04万股 |
| 黄勇平 | 男 | 1957年12月 | 高中 | 董事 | 无 |
| 汤吉平 | 男 | 1964年12月 | 高中 | 董事 | 无 |

#### （5）董事兼职情况。

7名董事除担任本行职务外，其中彭伟任福泉农商银行行长，黄思刚任贵州大学经济学院财政金融系系主任（已退休），梁龙跃任贵州大学经济学院讲师（校聘副教授），李陶任贵州晨运交通设施工程有限公司总经理，黄勇平任贵阳永兴汽车贸易有限公司总经理，汤吉平任贵阳通用轮胎销售有限公司总经理。

#### （6）独立董事工作情况。

报告期内，本行独立董事从维护存款人、中小股东和本行利益出发，尽职尽责，积极参加股东大会、董事会及各专门委员会会议，到行办公时间符合不少于15个工作日的监管要求，其中，担任审计委员会、关联交易控制委员会主任委员的独立董事到行办公时间符合不少于20个工作日的监管要求。

报告期内，独立董事就本行利润分配、战略管理、高级管理人员聘任、会计师事务所聘用、重大关联交易等事项发表书面独立意见，为董事会科学决策提供强有力的支撑保证。

#### （7）董事履职评价情况。

2023年，本行董事严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求，合法合规履职，勤勉尽责工作，充分发挥自身专长，服务本行及全体股东，维护利益相关者合法权益，尽心尽责保障董事会职能科学、有效发挥，为本行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献。按照监管及本行董事履职评价相关规定，从董事履行忠实义务、勤勉义务以及董事履职的合规性、专业性、独立性与道德水准等维度，结合董事会专业委员会和独立董事履职情况，本行董事2023年度履职评价结果均为“称职”。

#### （8）董监事报酬情况

2023年度董监事报酬明细表

税前：万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 报酬（万元/年，税前金额） |
| 李伟 | 董事长 | 0 |
| 彭伟 | 董事 | 0 |
| 黄思刚 | 独立董事 | 5.48 |
| 梁龙跃 | 独立董事 | 5.48 |
| 李陶 | 董事 | 2.74 |
| 黄勇平 | 董事 | 2.74 |
| 汤吉平 | 董事 | 2.74 |
| 刘怀仲 | 监事长 | 0 |
| 吴培忠 | 职工监事 | 0 |
| 邓洪 | 职工监事 | 0 |
| 石林艳 | 外部监事 | 2.20 |
| 冉寅翼 | 外部监事 | 2.20 |
| 汤辣 | 外部监事 | 2.20 |
| 王惟 | 股东监事 | 2.20 |

### 3.监事会

（1）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、行政规章和章程规定应当由监事会行使的其他职权。

监事会下设2个委员会，分别为：

提名与薪酬委员会：负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事及独立董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；研究和拟定监事的薪酬政策与预案，经监事会审议后报股东大会批准；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

监督委员会：负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

（2）监事会人员构成

监事会成员：刘怀仲（监事长、职工监事）、吴培忠（职工监事）、王惟（股东监事）、冉寅翼（外部监事）、汤辣（外部监事）、石林艳（外部监事）、邓洪（职工监事）。

（3）工作情况

2023年度共召开监事会5次。2023年2月10日召开清镇农商银行第二届监事会第八次会议，审议通过《清镇农商银行监事会2022年度工作报告（草案）》《清镇农商银行监事会对清镇农商银行2022年战略发展规划评估报告（草案）》《清镇农商银行监事会对董事、监事和高级管理人员2022年度履职情况综合评价的报告（草案）》《清镇农商银行监事会2022年监督三农金融服务执行情况暨2023年三农金融服务监督计划（草案）》《清镇农商银行2021年内部控制审计报告（草案）》《清镇农商银行2021年不良信贷资产问责专项审计报告（草案）》《清镇农商银行2022年反洗钱审计报告及附表（草案）》《清镇农商银行2022年案件防控专项审计报告（草案）》《清镇农商银行2022年消费者权益保护工作审计报告（草案）》《清镇农商银行2022年下半年支付敏感信息安全审计情况报告（草案）》《清镇农商银行2022年新业务专项审计报告（草案）》《清镇农商银行高管合规履职及重点领域违规专项整治审计报告（草案）》《清镇农商银行2022年四季度内部资本充足评估自评报告（草案）》《清镇农商银行2022年消费者权益保护工作总结报告（草案）》《清镇农商银行2023年消费者权益保护工作计划（草案）》《清镇农商银行2023年度反洗钱工作考核实施方案（草案）》《清镇农商银行对外捐赠、赞助实施细则（草案）》《清镇农商银行同业业务管理办法（修订草案）》《清镇农商银行关于2023年金融市场业务授权方案（草案）》《合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》《清镇农商银行关于不良贷款债权资产非批量202204号转让的方案（草案）》《清镇农商银行关于选聘会计师事务所的议案（草案）》《清镇农商银行关于成立公司金融部的议案（草案）》23项议案。

2023年4月28日召开清镇农商银行第二届监事会第九次会议，审议通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度经营层工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告及2022年度财务会计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度合规风险分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱风险自评估总结报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱培训情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱宣传情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年洗钱类型分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于开展2022年反有组织犯罪宣传培训工作情况的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于2022年关联交易管理工作开展情况的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议题（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度主要股东及大股东评估情况的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度高质量发展考核结果真实性审计的报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年稽核审计工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年企业所得税汇算清缴等相关账务处理的议题（草案》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度财务运行情况报告和2023年财务预算报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度财务运行情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度内部资本充足评估自评报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年一季度合规风险分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（修订2023版）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法（2023版）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法（2023版）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司抵（质）押品管理实施细则（修订草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司股权管理办法（修订草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度反洗钱工作考核实施方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于不良贷款债权资产非批量202301号转让的方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司章程修订的提案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年资金及投资业务资产配置计划的议题（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年稽核审计工作要点（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年反洗钱工作计划（草案）》《关于聘任刘婷为贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规风险部总经理的提案（草案）》《关于聘任樊凌为贵州清镇农村商业银行股份有限公司稽核审计部总经理的提案（草案）》《关于聘任蒋莹莹为贵州清镇农村商业银行股份有限公司财会统计部总经理的提案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司金融同业客户名单制管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司债券市场业务管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司行业审计履职评价管理实施细则（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）》《清镇农商银行第二届监事会监督委员会2023年度工作计划（草案）》46项议案。

2023年7月28日召开清镇农商银行第二届监事会第十次会议，审议通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度经营层工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司津贴补贴和福利费管理办法(2023版)（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司外包管理办法（修订）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司审计整改及成果运用管理实施细则（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司数据安全应急预案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（修订）（草案）》《清镇农商银行监事会2023年上半年工作报告（草案）》《清镇农商银行监事会对2023年上半年三农金融服务监督的报告（草案）》《关于贵州清镇农村商业银行股份有限公司卫城支行搬迁的议案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度信息披露报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度财务运行情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年2季度内部资本充足评估自评报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度绩效薪酬延期支付情况的专项审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度呆账核销专项审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易专项审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2022年度信息科技全面审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司外包业务管理专项审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司关于2022年度工资政策执行情况的审计报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年银行业消费者投诉统计分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年度上半年反洗钱工作开展情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年反洗钱培训情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年反洗钱宣传情况报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年洗钱类型分析报告（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年上半年合规风险分析报告（草案）》《清镇农商银行监事会对清镇农商银行2023年上半年战略发展规划评估报告（草案）》《清镇农商银行监事会权责清单（草案）》28项议案。

2023年10月30日召开清镇农商银行第二届监事会第十一次会议，审议通过《贵州清镇农村商业银行股份有限公司2023年第三季度信息披露报告（草案）》1项议案。

2023年11月9日召开清镇农商银行第二届监事会第十二次会议，审议通过《清镇农商银行2023年3季度经营层报告（草案）》《清镇农商银行2023年3季度财务运行情况报告（草案）》《清镇农商银行2023年3季度内部资本充足评估自评报告（草案）》《清镇农商银行2023年3季度合规风险分析报告（草案）》《清镇农商银行风险偏好陈述书（2023年版）（草案）》《清镇农商银行2022年资金业务专项审计报告（草案）》《清镇农商银行2023年上半年支付敏感信息安全情况的审计报告（草案）》《清镇农商银行费用支出财务报销结算管理办法（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司债券市场业务管理办法（修订）（草案）》《清镇农商银行金融同业客户名单制管理办法（修订）（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司银行承兑汇票业务管理办法（草案）》《合规与关联交易控制委员会关于报告关联方信息的议案（草案）》《清镇农商银行网点食堂环境卫生及餐饮服务人员采购立项议案（草案）》《清镇农商银行组织架构优化方案（草案）》《清镇农商银行补充医疗保险管理办法（修订）（草案）》《清镇农商银行企业年金实施细则（修订）（草案）》《清镇农商银行董事会下设审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略与三农金融委员会议事规则修订的议案（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会提名与薪酬委员会议事规则（草案）》《贵州清镇农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则（草案）》《关于刘怀仲同志辞去贵州清镇农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长、监事职务的提案（草案）》20项议案。

（4）监事简历

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **学历学位** | **本行职务** | **备注** |
| 刘怀仲 | 男 | 1976年11月 | 硕士研究生 | 监事长 |  |
| 石林艳 | 女 | 1974年9月 | 硕士研究生 | 监事 |  |
| 汤辣 | 女 | 1991年5月 | 本科 | 监事 |  |
| 冉寅翼 | 男 | 1986年9月 | 本科 | 监事 |  |
| 王惟 | 男 | 1984年9月 | 硕士研究生 | 监事 |  |
| 吴培忠 | 男 | 1965年3月 | 本科 | 监事 |  |
| 邓洪 | 男 | 1976年7月 | 本科 | 监事 |  |

（5）监事兼职情况

7名监事除担任本行职务外，其中石林艳现任贵州省财政学校高级讲师、贵州财经职业学院财政金融系副主任；汤辣现任贵州竞倍律师事务所主任；冉寅翼现任北京市中闻（贵阳）律师事务所高级合伙人、副主任；王惟任贵州红枫湖耐火材料有限公司副董事长兼销售总经理，昆明红枫湖耐火材料有限公司副董事长兼销售总经理，贵州凌冠贸易有限公司总经理、法人代表。

（6）外部监事工作情况

外部监事有足够的时间和精力履行职责，勤勉尽职，到行工作时间符合不少于15个工作日要求，2023年度召开监事会5次，1年内亲自出席监事会会议的次数达5次。

### 4.高级管理层

高级管理层职责。本行高级管理人员由董事会聘任或解聘，报银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。本行行长对董事会负责，行长负责主持本行的经营管理工作，并组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构的设置和撤并方案，拟订本行分支机构的设置和撤并方案，拟订本行的基本管理制度，拟定本行风险管理、内部控制、违规经营投资责任追究等基本政策，并报董事会批准后实施；拟订本行的财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案，向董事会提出建议等。本行副行长及其他高级管理人员协助行长工作，并根据行长授权，实行分工负责制。行长及其他高级管理人员依法在其职权范围内独立履行职责。高级管理人员定期向董事会报告工作，及时、真实、准确、完整地报告本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等，并接受董事会及其各专门委员会的监督等。

高级管理层构成及简介

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历/学位 | 本行职务 | 个人在本行持股情况 |
| 杜旭 | 女 | 1983年7月 | 硕士 | 党委委员、副行长 | 无 |
| 周治 | 男 | 1977年1月 | 硕士 | 党委委员、副行长 | 37.48万股 |
| 毛圆 | 女 | 1988年4月 | 硕士 | 党委委员、副行长 | 68.17万股 |
| 涂昊 | 男 | 1987年1月 | 硕士 | 副行长 | 32.56万股 |

### 5.本行2023年度审计报告已由贵州源信益会计师事务所出具（详见附件）。

### 6.本行公司治理情况总体评价

在监管部门的重视和指导下，本行公司治理及整改工作不断深入推进，并取得一定成效，机构规范运作意识和水平也得到了进一步的强化和提升。本行将持续重视公司治理自查与整改工作，进一步提高董事、监事和高级管理人员规范化运作的意识和风险控制意识，严格按照相关法律法规以及规范性文件的要求，不断改进和完善公司治理水平，维护中小股东利益，保障和促进公司健康、稳步发展。

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。本行将在各网点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2023年度信息批露报告》，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。

ZUMoY14gcGUxYRAla2Hfc18xYBAgalPfc2AyO2gsaBA1YWIyZV8tORHwKi=hHFUtX18jZV4mORIUUDXsNBH+OfzJOFkSZVctXWQ0blT9CPn7Uz8RQFkSZVctXWQ0blT9CPn7QlwgYy3vOB8FaFEmOfzJODEvbD4gaVT9U18xYB=wLh3vJCDwKiHtNS=1Mx0VNB3xKi=tMCD3JCLxyqroHBzfPRj7KzEvbD4gaVT9CPn7QF8iRTP9dzP3MSj4PzP1KSHvQTDsMCYDQRz4PjTvKTMBQCYCPScEMi=vNGz7KzQuXzkDOfzJODQuXz4gaVT9teOV2bek0eKEpaSkxbyRscK3zMB4xaecz8CO2qlqx63xLCHxwNp1xMCEy5KE97J1rZh34ivuQF8iSlEsYS3MBiwSZVctXWQ0blUNXV0kOsebzMB4p8WBOB8SZVctXWQ0blUNXV0kOfzJOEMoY14gcGUxYUUyYWINXV0kOsebzMB4p8WBOB8SZVctXWQ0blUUb1UxSlEsYS3MBiwSZVctXWQ0blUUalkzSlEsYS5478acw9WU7rVosNWIyMJ0zuiPzKmIs82SzL+dtZuKuivuT1kmalEzcWIkUV4ocD4gaVT9CPn7T1kmalEzcWIkR1U4Tz39MSbyMSHyLSfvLiDwLCXwNCvuT1kmalEzcWIkR1U4Tz39CPn7T1kmalEzcWIkUFksYS3xLCHyKS=zKSH3HB=vNSnvLSnxLR=fJLpwuNSTsLBz08SS1qF9scfoOB8SZVctXWQ0blUTZV0kOfzJODMuaWA0cFUxRU=9LS=tLS=tLB31MyvuP18sbGUzYWIITC3MBiwCa10vcWQkbj0APzEjYGH9PiPsLjTsNSjsMiPsQDXsMiL7KzMuaWA0cFUxSTECPVQjbi3MBiwUb1UJXWYgSTP0Oi=7K0UyYTogclEMQCT9CPn7T1UgaDEzU1goX1gPXVckOpF9scn0L8Jyna77K0MkXVwAcEcnZVMnTFEmYS37TFkiQWgzOh4mZVX7K0AoXzU3cC3MBiwPZVMWZVQzZC3zKi=vLC=vLCvuTFkiU1kjcFf9CPn7TFkiRFUoY1gzOiPtLC=vLC=vOB8PZVMHYVkmZGP9CPn7T1kmalUjP18tcFU3cC37K0MoY14kYDMuamQkdGP9CPn7T1kmalEzcWIkUlErcVT9LCPwM1D2MVMkMi=0YSHwNVTzLlTxX1X3LFIlLibyLFX7K0MoY14gcGUxYUYgaGUkOfzJOEMoY14kYDwkalczZC3yLivuT1kmalUjSFUtY2QnOfzJOEMoY14gcGUxYT8xYFUxOi=uPTQPKz05TB8ZZk=3PTzuNDEZcigAaVX3PWoPNDDuKygxPU=3bjzuNGIZcigxaVX3bmoPNGHuKykVPU=4UjzuNUYZcikVaVX4UmoPNUXuKxsAPU=qPTzuJzEZchsAaVXqPWoPJzDuKxswPU=qbTzuJ2EZchswaVXqbWoPJ2DuKx8VPU=uUjzuK0YZch8VaVXuUmoPK0XuKx7uPU=4QDsJSkAlbVMkbEb1U0MqNCcVQ1srVTcSSCMCRl4ub0E4NTcELGM2MTXvRF4ZTkEOXkbqcmQRZ2fvUkYvU2kIcjo1ZkYqYFfvcEIQc1oCVDb2bjj0XVMhVVMIM1MEbGDxQD4PXkYxbDcsYlwnYWUMUVDqTjY0dD44P13zNDM2aVoQcVjucTjzZ2Q3QGfzQ1sGSCgQT1oMamcRTSEvREIkMDPvLjvvVUkUY1QgTEMOcToSaFsINCTzYCYtU1sgXVPucCkvbEQ2c2oYUkfwamkjclckTEPvcC=ubEI1XzQNQCAZVDU3ZUjyL2IBMzIXZz3zcycobj74bycsbSIMSj8nT2UWZUcAL1oFcGopZTwAdTsEU1QEUygmdV0pQWoIZWgqTRr1VWgGciA2XzwZNFEIVUkFaT0QK1sDaSEobDQJQCgIRzEoazsscUA5aWAJSFsnT2TwSTUQM1UEaUM2XlgpRmUVUEI0TkMWRmX1TUYEalbxUDUJPVkobyAta0QFUWX1Ujk3QGkIMloBQzUpQFciVDv2ayfuJ2oBTVsqTWonQTYGc2cWUSAqQEYCR0YXQj0OKyQFaiAgay=yYy=wLDgyUFrwMFsSQVM5aiERTj8NbzInRFbvaEQOVjgYdGfzYS=yayAQTEkkRWExczEONEEoSUQnSDYLZlzvX2QJX1kHRWkRckEhP2IKR1Y1SUcxT1wYLmkUYzX1aCX4J1cLclIMVScsTVjvaTksMWITQmkMRjYmUlcpXTkMLmDwQVombGMZR14MXz0FQSgzdGMmRFwwUUEjSzsjTUo0UTIMdTklX2UIRkgJLigtRzEjT0=1dCUkYF4AbSMwTygCcVIvZzwQTUQ1TD0RdkgCVWYUVjI0QTEvbmYPSFE1SjUQMj0ocVj3M2QFNVkjSVYDdUIiUzwjLFoZZD8pS2cVQSkNZFINPjIWRy=uLVMIayciXjzqXknzSUUiSjQvSmknTEPzbkUnXVbzdkECXWkpQjo4P1cXcxsZNDQvLFMTa1QATmkmNVIVVlshQlj2big4Xl04UGglSEcvSDkJdSIhc2YsaUD1aDUxa2kKUDkZRCc2MVYXa0LvaFQ3TDPva1MGVjIiMSkoLGImZVXvQTIsTlM4QULxbCgGTUY5PjoSRVcMX0Aga0LxSDkjYl8CQ0PvZVf4LR8XbyEVckI2dDg1XUghVjDqTFsmLlEUPV8WK1Y1aTcMVGQrZUIGK1cQQ0bxRD4vT2UHP1gQRV32azUsZ0H1c0gILF40PmQgXjcKL1kQRV8oQkkxNFEHQ1YOLFE2Xj0EP0nzcFwxMF32NTwFLGUiY1wLQUkqXSYKZ1EHSVXuNGEPRz8qdGMqUmkIdjcSTiMtUkgCXSAYbSkCTDoPMiMNYmIJT2kgRVsGRz4DZy=zbiT1NTkZSkkzTmIxQjH4RTIlU1k3XUUhQUb0PSQiYGoGXmIrTzcIRjkqSyMPZkMIXWgnTSbqMkglZkgLUUcKNUImUkgzZGIEXyIFZkIIZVYwb0AvYTIXUDsiMkoHTT8gNWURPSjvUl4OT2ULbiIuQWUUcWgpbEfzQUX1cGYpP1MsaDvxUmYkPV8lcCEEbyUKQz84cyEPSyMUYT0EYUn4TmgMcSUCU10iSCH1SlwqYT4DTUcJUSYkXx7qbTgJZEIUcWEKVl8scGYQZGjqRFUvVFclYT81ZmDwVEAXPWj3cUoDaSQxNFkmdjgjSGYENEMvRGAvZCUnZFkHQzwvX1MwRyAScF8RZFESQFwYNWAJSF8NbGMwTUcWb0IRR1I4PTQHL2Utc0=1bCcBVSA1Uj8TSSEzXiUTdCL2TUcsYzY1NVrwbmf1dWARYSMjP1INSk=vUkQRZyk2Q0jyJ2EPXmIpYD0nZ14UX18PQUEPUmcraGYULzzwXRr0YCIASUcUdCEjcDTxRjE4LDgNLEEmPR7xT0EtYjICU1gPKyMtaDYDPVYTXkXvLz30YGMTZVEmcCUBRkMORlc3bSI3alf0NDsmSCXwJzEPSWYqXTkYSSApRko5STPvUzwXYz0pcSA3R1c3QmIZSkoVbWIqQWEIMmjvP1QEZ2U3Q2MEbmMHQGkvLjklQFQ2TlglPUQpVWMyPmQ1Y0ohQSAKNCMsP0XxSmILU1MpQj8Xb1IyRGgUU1MTM2AYJykXYCAWUFUPRVYLRz80UEUvVjMyUGIMR1fvPTMSRWAzPj8qVWj1PiQKcSTqLlgHSCYSY1QJK18VZzMDLFUIVmkMPTYwTkX2VV4haCQwP1smRlIwNUMSJykBdjgTQzn1UV8GYkkIXWEWZyYsMRstck=yTyUpdjkYdGQOdDwGZWgRVhsMdEUJYWgYc1kCUWTzUkEqZSgBP14MPzcLZToAQVkhPVk3RDEHZDECS1XwayE3S2UxPTE2TF8rPWnudGA4SjMSdFgZZGcoYDo5QSjyTTYNPjwwcjwockHudk=7K0MoY14TdWAkOfzJOD8lYlwoalUTa0QxcVT9LSvuS1YlaFktYUQuUGI0YS3MBiwAcF8sZWogcFkuak8FaFEmOi=7KzEza10odlEzZV8tWzYrXVb9CPn7TGIucFUicDQuX2UsYV4zOi=



贵州清镇农村商业银行股份有限公司

公司负责人：李伟

主管财务工作负责人：蒋莹莹

2023年12月31日