

六盘水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

本行董事会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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行 2023 年年度财务报表已经贵州黔正合会计师事务所有限责任公司审计，并出具符合标准的审计报告。

二、本行基本情况简介

法定名称：六盘水农村商业银行股份有限公司

法定代表人：焦晓波

成立时间：2015 年 11 月 5 日

注册地址：贵州省六盘水市钟山中路 67 号

法人营业执照注册号：91520200MA6DJB9G13

金融许可证机构编码：B0757H352020001

注册资金：人民币伍亿叁仟玖佰肆拾玖万玖仟叁佰叁拾肆元整

邮政编码：553000

客服和投诉电话：0858-8190461

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。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；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

其他有关资料：

六盘水农村商业银行股份有限公司年度报告备置地为本行董事会办公室。

本行聘请的会计师事务所：贵州黔正合会计师事务所有限责任公司，办公地址：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。

三、会计数据和业务数据摘要

（一）报告期末主要会计数据

（金额单位：人民币万元）

项 目	期初数	期末数
存款余额	766611.33	881762.51
贷款余额	695048.60	734674.81
各项收入	53549.97	52265.46
其中：利息收入	50227.89	48425.66
金融机构往来收入	2297.89	2451.96

中间业务收入	396.27	425.40
投资收益	-24.33	309.58
资产处置损益	-8.71	-134.91
其他收益	11.50	24.64
资产总计	948332.10	1106053.76
负债总计	846030.49	993807.49
所有者权益合计	102301.61	112246.27
拨备前利润	13653.97	14336.39
利润总额	2020.64	2087.26
净利润	410.64	1522.95

（二）报告期贷款损失准备金计提情况

（金额单位：人民币万元）

项 目	金 额
期初数	49802.15
本期计提的准备金	12227.85
冲销	37158.82
转回	13592.21
其他变化	8500.00
期末数	46963.39

（三）报告期末风险指标

（金额单位：人民币万元）

主要指标	标准值	期末数
资本充足率	≥10.5%	10.83%
不良贷款率	≤5%	4.00%
资产利润率	≥0.6	0.15%
存贷款比例（含贴现）	≤75%	74.24%
流动性比例	≥25%	41.64%
单一客户贷款集中度	≤10%	7.24%
拨备覆盖率	≥150%	159.65%

四、股本变动及股东情况

（一）报告期股本变动情况

（金额单位：人民币万元）

股份性质	期初数	本期增减	期末数
法人股	20325.9466	13097.0000	33422.9466
自然人股	20526.9868	0	20526.9868
合计	40852.9334	0	53949.9334

（二）报告期前十名法人股东持股情况

(金额单位: 人民币万元)

序号	名 称	股金合计	所占比例 (%)	股金性质
1	贵州金融控股集团有限责任公司 (贵州贵民投资集团有限责任公司)	13097.0000	24.2762	法人股
2	六盘水市水务有限责任公司	4023.3411	7.4575	法人股
3	贵州贵能投资股份有限公司	3051.0375	5.6553	法人股
4	六盘水群联实业有限公司	2189.5944	4.0586	法人股
5	六盘水恒兴建设工程项目管理有限公司	1915.8767	3.5512	法人股
6	首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司	1008.3561	1.8691	法人股
7	贵州省六盘水晶晨投资有限公司	708.7429	1.3137	法人股
8	六盘水市西福园生态服务有限责任公司	668.4468	1.2390	法人股
9	贵州红桥产业发展有限公司	554.9194	1.0286	法人股
10	六盘水腾庆房地产开发有限公司	472.4953	0.8758	法人股

(三) 报告期前十名自然人股东持股情况:

(金额单位: 人民币万元)

序 号	股东姓名	股金合计	所占比例 (%)	股金性质
1	郑志球	419.9962	0.7785	自然人股
2	范晓玲	314.9972	0.5839	自然人股
3	万昌旺	302.5068	0.5607	自然人股

4	胡玲芬	300.0000	0.5561	自然人股
5	张晓林	288.2433	0.5343	自然人股
6	王道勇	256.1977	0.4749	自然人股
7	彭清云	209.9981	0.3892	自然人股
8	任玉华	186.4928	0.3457	自然人股
9	郭颖云	178.5047	0.3309	自然人股
10	邵云芳	160.5899	0.2977	自然人股

（四）股东股权表决权受限制情况

我行报告期末股东总数为 1134 户，其中，因股权质押表决权受限股东 3 户（法人股东 1 户，限制表决股权份额 4023.3411 万股，占股份总额的 7.4575%；自然人股东 2 户，限制表决股权份额共计 420.5421 万股，占股份总额的 0.7795%），根据《中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知》（银监发〔2013〕43 号）及本行公司章程规定，质押期内已限制上述 3 户股东在股东大会的表决权，并限制该法人股东派出董事在董事会上的表决权。

五、报告期关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行全部关联方（不含其他表外）的表内外授信净额为 23368.7 万元，占资本净额 19.49%。其中重大关联交易情况如下：

（一）六盘水市水务有限责任公司在本行持股比例

7.4575%，其关联方六盘水市水利开发投资有限责任公司在本行表内授信 6600 万元，六盘水市水利开发投资有限责任公司属有限责任公司(国有控股)，法定代表人为赵泽，注册资本为 212000 万元，注册地为贵州省六盘水市钟山区凤凰城市综合体 9-8 号，主营业务为生产销售自来水；水源工程、输水管道工程的维修养护和防洪安全管理；污水处理及回用；各类市政给排水管网安装施工；水利、水电、电力基础设施投资建设开发。

(二) 贵州贵能投资股份有限公司在本行持股比例 5.6553%，其关联方六盘水中能瑞丰商贸有限责任公司在本行表内授信 2900 万元，六盘水中能瑞丰商贸有限责任公司属有限责任公司(自然人投资或控股)，法定代表人为代恩虎，注册资本为 1000 万元，注册地为贵州省六盘水市钟山区凤凰大道 6 号，主营业务为煤矿耗材及矿山设备贸易。其关联方水城县贵能弘财洗煤有限责任公司在本行表内授信 2600 万元，法定代表人赵尉宏，属有限责任公司，公司各项证照存续，系合法企业，公司注册资金 3000 万元，公司住所位于贵州省六盘水市水城县勺米乡范家寨村滥坝组，主要经营洗煤业务。

(三) 六盘水群联实业有限公司(在本行持股比例 4.0586%)所在的贵州水矿控股集团有限责任公司集团关联客户中的关联方贵州恒利物流有限公司在本行表内授信 7875 万元、六盘水黔鹰实业有限责任公司在本行表内授信 3000 万元，关联方所在集团表内授信共计 10875 万元，贵州恒利物流有限公司属有限责任

公司（国有独资），法定代表人为王亚峰，注册资本为 18000 万元，注册地为贵州省六盘水市钟山区人民中路 4 号水城煤电办公楼，主营业务为煤炭、铝锭、建材等销售；六盘水黔鹰实业有限责任公司属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人为王亚峰，注册资本为 11000 万元，注册地为贵州省六盘水市钟山区开拓路（凉都宾馆），主营业务为煤炭、铝锭、建材等销售。

一般关联交易情况：2023 年，我行一般关联交易贷款共 51 户，贷款余额 1626.94 万元，占资本净额 1.36%。

六、董事会、监事会、高级管理人员、部门设置及员工情况

（一）董事会构成情况

姓 名	性别	出生年月	学历及 职称	派出单位及职务
焦晓波	男	1982.04	本 科	六盘水农商银行董事长
钟建辉	男	1985.08	本 科	六盘水农商银行副董事长、行长
陈 煜	男	1971.05	本 科 助理会计师	六盘水群联实业有限公司总经理
杨 旭	男	1969.06	本 科	六盘水群发农业科技有限公司董事长
蒯雪丽	女	1973.04	本 科 注册会计师注册 税务师	贵州千汇税务师事务所有限公司法人
黎 挽	男	1978.09	本 科	贵州景沛律师事务所任高级合伙人、 副主任专职律师

李成云	男	1970.09	本 科 注册会计师	贵州众信联合会计师事务所合伙人、 副所长
-----	---	---------	--------------	-------------------------

（二）监事会构成情况

姓 名	性别	出生年月	学历及 职称	派出单位及职务
杨 平	男	1978.03	本 科	六盘水农商银行监事长
邵贵军	男	1974.02	大 专	六盘水农商银行稽核审计部负责人
邓本虎	男	1966.02	中 专 工程师 造价师	六盘水宏业殡仪服务有限公司法人
谭 云	女	1975.04	本 科	贵州云丹律师事务所主任
杜发菊	女	1963.03	高 中 助理农艺师	六盘水美味园食品有限公司总经理

（三）高级管理人员构成情况

姓 名	性别	出生年月	学历及 职称	派出单位及职务
焦晓波	男	1982.04	本 科	六盘水农商银行董事长
钟建辉	男	1985.08	本 科	六盘水农商银行副董事长、行长
杨 平	男	1978.03	本 科	六盘水农商银行监事长
郭 翔	男	1975.12	研究生 经济师	六盘水农商银行副行长
高 飞	男	1984.10	本 科	六盘水农商银行副行长
赵家祥	男	1967.11	本 科 经济师	六盘水农商银行工会主席

（四）薪酬支付情况

六盘水农商银行 2023 年工资计发是根据《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）、《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）及《六盘水农商银行工资管理办法（修订）》（六农商银办发〔2023〕374 号）文件相关要求计提薪酬。薪酬结构为基本薪酬、绩效薪酬，划分为行社领导薪酬、在岗一般合同制员工薪酬、内退人员薪酬。2023 年全年六盘水农商银行计提薪酬总额为 5903.40 万元，其中高管人员（按省联社考核口径指本行党委书记、董（理）事长，党委副书记、副董（理）事长、行长，纪委书记、监事长，党委委员，副行长，风险总监，工会主席）399.55 万元，正式在岗员工 5270.34 万元，内退人员 233.51 万元。

六盘水农商银行于 2023 年 6 月第九次股东大会审议通过《六盘水农商银行董事、监事薪酬管理办法（修订）》，2023 年 6 月（含）之前非执行董事基本薪酬为每人每年贰万元，独立董事基本薪酬为每人每年叁万元，外部监事基本薪酬为每人每年贰万元。外部董事、监事薪酬根据年度考核结果一次性支付，除享受本行岗位薪酬外，不享受本行其他任何报酬和福利。2023 年 7 月起非执行董事、外部监事基本薪酬为上一年度六盘水市城镇单位在岗职工年平均工资的 40% 计算，独立董事基本薪酬为上一年

度六盘水市城镇单位在岗职工年平均工资的 50%计算，外部董事、监事薪酬根据年度考核结果一次性支付，除享受本行岗位薪酬外，不享受本行其他任何报酬和福利。本报告期外部董监事薪酬：

外部董监事薪酬=[（外部非独立董事人数+外部监事人数）*（2+上一年度六盘水市城镇单位在岗职工年平均工资*40%）+独立董事人数*（3+上一年度六盘水市城镇单位在岗职工年平均工资*50%）]/2

2023 年六盘水农商银行制定《六盘水农商银行工资管理办法（修订）》（六农商银办发〔2023〕374 号）、《六盘水农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（修订）》（六农商银办发〔2022〕267 号），工资管理办法经行长办公会、党委会、提名与薪酬管理委员会、职工代表大会、董事会等会议审议通过后执行。董事会下设提名与薪酬委员会，由 3 名委员组成，其中主任委员 1 名，由独立董事担任。负责审议全行薪酬管理制度和政策，监督薪酬和考核方案的执行。董事长，副董事长、行长按其绩效薪酬的 55%计提延期支付，监事长，副行长，工会主席按其绩效薪酬的 45%计提延期支付。绩效薪酬延期支付实行全员延期，根据岗位职责和风险程度进行划分确定延期支付比例。延期支付自计提满一年开始支付，返还期限为 3 年，第一年支付 30%，第二年支付 30%，第三年支付 40%。

2023 年高质量发展考核办法主要分为存、贷、风控、合规

经营四大指标，绩效薪酬主要依据财务状况、经营业绩、风险控制等多种因素确定。

（五）部门与分支机构设置情况

截止到 2023 年末，本行机关总行内设党委综合办公室、董事会办公室、人力资源部（党委组织部、党委统战部）、综合办公室、纪律检查室、稽核审计部（监事会办公室）、财务管理部、普惠金融部、合规风险部、运营服务部、数据管理部、安全保障部 12 个职能部门，企业金融服务中心、资产保全中心、资金运营中心、新市民金融服务中心 4 个生产中心；设置营业部、黄土坡支行、开发区支行、人民路支行、明湖路支行、凤凰支行、场坝支行、凤凰新区支行、德坞支行、凤池支行、荷城支行、老鹰山支行、大湾支行、汪家寨支行、大河支行、月照支行、区府路支行、体育中心支行、麒麟路支行、蝴蝶湾支行、青林支行、菜园路社区支行、花渔洞支行 23 个营业网点。在编员工 362 人（在岗人员 316 人、借调 15 人、内退 31 人），派遣员工 2 人。

七、公司治理情况

2023 年度，我行共召开 2 次股东大会、13 次董事会、5 次监事会，会议召开地点为六盘水农商银行。

（一）股东大会

本年度内共召开股东大会 2 次。2023 年 6 月 16 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司股东大会第九次会议，会议审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报

告》《六盘水农村商业银行股份有限公司经营层 2022 年度工作报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法(草案)》《关于选举六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事的提案》《六盘水农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法(草案)》《关于选举六盘水农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事的提案》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年经营目标计划(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算决算(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算执行情况报告及 2023 年度财务预算方案(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司章程(修订)(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(修订)(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(修订)(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法(修订)(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司股权管理办法(修订)(草案)》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年主要股东资质评估情况报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会及董事 2022 年度履职情况的评价报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司监事会关于对经营层及成员

2022 年度履职情况的评价报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年度监事会自我评价及对监事履职情况的评价报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年专项债入资事宜》22 项提案。

六盘水农村商业银行股份有限公司股东大会第九次会议以举手表决方式对《关于审议<六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告>等 16 项提案》进行了表决。表决结果为：赞成以上 16 项提案的有表决权的股份数 252493063 股，占出席本次会议的股东所持表决权 100%；反对以上提案的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%；对以上提案弃权的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%。赞成以上提案的有表决权的股份数超过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程》规定的出席会议股东所持有表决权的股份数的半数以上（即 126246531.5 股以上），表决结果有效。以记名投票方式对《关于审议<六盘水农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法（草案）>等 4 项提案》进行了表决。表决结果为：赞成以上 4 项提案的有表决权的股份数 251728063 股，占出席本次会议的股东所持表决权 99.7%；反对以上提案的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%；对以上提案弃权的有表决权的股份数 765000 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0.3%。赞成以上提案的有表决权的股份数超过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程》规定的出席会议股

东所持有表决权的股份数的半数以上（即 126246531.5 股以上），表决结果有效。以举手表决方式对《关于审议<六盘水农村商业银行股份有限公司章程（修订）（草案）>等 2 项提案》进行了表决。表决结果为：赞成以上 2 项提案的有表决权的股份数 252493063 股，占出席本次会议的股东所持表决权 100%；反对以上提案的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%；对以上提案弃权的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%。赞成以上提案的有表决权的股份数超过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程》规定的出席会议股东所持有表决权的股份数的三分之二以上（即 168328708.66 股以上），表决结果有效。

2023 年 11 月 13 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年临时股东大会，会议审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司变更注册资本的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于专项债注资后采取阶段性持股方式入股后约定对贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）还本付息的议案》4 项提案，听取了《六盘水农村商业银行股份有限公司关于 2023 年不良资产批量转让报告》1 个报告。

六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年临时股东大会以

记名投票方式对《关于审议<六盘水农村商业银行股份有限公司变更注册资本的议案>等 2 项提案》进行了表决。表决结果均为：赞成以上提案的有表决权的股份数 181313379 股，占出席本次会议的股东所持表决权 100%；反对以上提案的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%；对以上提案弃权的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%。赞成以上提案的有表决权的股份数超过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程》规定的出席会议股东所持有表决权的股份数的三分之二以上（即 120875586 股以上），表决结果有效。以记名投票方式对《关于审议<六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜的议案>等 2 项提案》进行了表决。表决结果均为：赞成以上提案的有表决权的股份数 181313379 股，占出席本次会议的股东所持表决权 100%；反对以上提案的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%；对以上提案弃权的有表决权的股份数 0 股，占出席本次会议的股东所持表决权 0%。赞成以上提案的有表决权的股份数超过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程》规定的出席会议股东所持有表决权的股份数的半数以上（即 90656689.5 股以上），表决结果有效。

（二）董事会

本年度共召开董事会 13 次。

2023 年 1 月 6 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司

第二届董事会第三十次会议，审议并通过《关于六盘水农商银行中央空调招投标结果汇报事宜》《六盘水农商银行高级管理人员（计划财务部负责人）解聘及聘任事宜》《限制六盘水农商银行股东胡君、张晓林在股东大会上的表决权》3项提案。

2023年2月27日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十一次会议，审议并通过《六盘水农商银行“化风险、促发展、调结构、增效益”三年目标规划（2023-2025）实施方案暨不良资产压降三年攻坚行动方案》《关于六盘水农商银行大额不良贷款拟委外催收的相关事宜》2项提案。

2023年3月27日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十二次会议，会上通报了《六盘水银保监分局关于对六盘水农商银行2022年公司治理专项检查现场意见书》、整改报告及责任追究结果，审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司章程（修订）》《六盘水农商银行关联交易管理办法（修订）》《六盘水农村商业银行股份有限公司股权管理办法（修订）》《六盘水农商银行2022年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《六盘水农商银行2023年反洗钱工作计划》《六盘水农商银行2022年案防工作总结及2023年案防重点工作计划》《六盘水农商银行2022年度内部控制评价工作方案》《六盘水农商银行2023年员工体检方案》《六盘水农商银行董事会办公室及人员设置》9项提案。

2023年4月27日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司

第二届董事会第三十三次会议，会上董事长组织学习了《省联社办公室关于印发<贵州省农村信用社关联交易管理办法（2023版）>》，审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会 2022 年度工作报告（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司经营层 2022 年度工作报告（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年经营目标计划（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法(修订)草案》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年主要股东资质评估情况报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算决算（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务预算执行情况报告及 2023 年度财务预算方案（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年流动性风险管理情况及 2023 年流动性风险管理规划》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年数据治理情况及 2023 年数据治理工作规划》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年资本管理情况及 2023 年资本管理规划》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于 2023 年收单业务云音响采购事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司内部控制评价报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司“三定”方案》15 项提案。

2023 年 5 月 25 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司

第二届董事会第三十四次会议，审议并通过《提请召开六盘水农村商业银行股份有限公司股东大会第九次会议》《六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告》《六盘水农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法（草案）》《关于提名六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人名单的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订）（草案）》《关于调整六盘水农村商业银行股份有限公司股东董事、独立董事薪酬》《六盘水农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司技防设施设备采购事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司全辖安保人员聘用有关事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司全面风险管理政策》《六盘水农村商业银行股份有限公司花渔洞支行网点安全设施整改事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司菜园路社区支行网点安全设施整改事宜》12项提案。

2023年6月9日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第二届董事会2023年临时会议，审议并通过《六盘水农商银行董事会风险管理委员会议事规则（2023年版）》《调整六盘水农村商业银行股份有限公司董事会对风险管理委员会的授权书》《水城县贵能弘财洗煤有限责任公司申请贷款借新还旧2600万元（草案）事宜》《六盘水农商银行2022年企业所得税汇算后递延所得税资产和以前年度事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司2023年专项债入资事宜》5项提案，通报了《六盘水农

商银行监事会关于对董事会及董事 2022 年度履职情况的评价报告》。

2023 年 6 月 16 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第一次会议，审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长、副董事长选举办法（草案）》《选举六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》《选举六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会副董事长的议案》《调整六盘水农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会组成人员及主任委员》《关于聘任六盘水农村商业银行股份有限公司行长》《关于聘任六盘水农村商业银行股份有限公司副行长》《六盘水农商银行关于 2022 年度高质量发展考核真实性审计的报告》《六盘水农商银行 2022 年度呆账核销专项审计报告》《六盘水农商银行津贴补贴和职工福利费管理办法》9 项提案。

2023 年 6 月 28 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二次会议（临时会议），审议并通过《六盘水农商银行行长办公会议事规则（2023 版）（草案）》《六盘水农商银行董事会办公室主任人选的提案》2 项提案。

2023 年 8 月 23 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第三次会议，会上通报了六盘水农商银行 2023 年公司治理监管评估结果，审议并通过《六盘水农商银行网点安防设施改造相关事宜》《六盘水农商银行处置计划、恢复计划（草

案)》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司)定向募股方案(草案)》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司)定向募股说明书(草案)》《六盘水农商银行关于变更注册资本相关事宜》《六盘水农商银行关于修订公司章程事宜》《六盘水农商银行决策主体权责清单(2023版)(草案)》《六盘水农商银行董事会对行长及高级管理层授权事宜》《六盘水农商银行董事会对风险管理委员会授权事宜》《六盘水农商银行关于对44户、金额1.29亿元抵债资产进行网络公开拍卖处置相关事宜》10项提案。

2023年10月19日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第四次会议,审议并通过《六盘水农村商业银行股份有限公司2022年度工资政策执行情况审计报告的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关联交易管理审计报告的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付情况专项审计报告的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司2023年不良资产批量转让立项、资产组包事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书(2023版)(草案)的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于对44处,金额1.29亿元抵债资产挂阿里资产二次拍卖的相关事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于专项债注资后

采取阶段性持股方式入股后约定对贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）还本付息的议案》《召开六盘水农村商业银行股份有限公司 2023 年临时股东大会的议案》《六盘水农商银行关于补缴职工基本养老保险相关事宜》10 项提案。

2023 年 11 月 13 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第五次会议，审议并通过《六盘水农商银行关于不良贷款债权资产包 2023-01 号批量转让方案的议案》。

2023 年 11 月 20 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议（临时会议），审议并通过《六盘水农商银行关于采购大堂经理服务的议案》《六盘水农商银行关于“兔盈龙腾·赢战朝夕”开门红活动相关费用的议案》《六盘水农商银行关于与国有资产管理公司开展结构化交易模式批量债权转让工作方案的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司大股东行为管理办法（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备的议案》5 项提案。

2023 年 12 月 20 日召开了六盘水农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议，审议并通过《六盘水农商银行关联方认定工作报告》《六盘水农商银行 2023 年财务预算调整方案的议案》《关于税务稽查缴纳税款和滞纳金会计核算事宜的议案》《贵州康宁大众医药有限公司贷款重组关联交易的议案》《研究决定退还 2021 年以来押品评估费并调整以前年度损益相关事

项的议案》《六盘水农商银行工资管理办法（修订）（草案）的议案》《六盘水农商银行组织架构调整方案（草案）的议案》《调整董事会对行长及高级管理层授权内容的议案》8项提案。

（三）监事会

本年度共召开监事会5次。

2023年4月27日六盘水农村商业银行股份有限公司召开了第二届监事会第十二次会议，审议通过了《经营层2022年度工作报告（草案）》《六盘水农商银行2022年案防工作报告》《六盘水农商银行案件防控要点及工作安排（草案）》《六盘水农商银行2023年稽核审计工作计划（草案）》《六盘水农商银行2022年反洗钱和反恐怖融资年度报告（草案）》《六盘水农商银行2023年反洗钱工作计划（草案）》《六盘水农商银行监事会关于对董事会及董事2022年度履职情况的评价报告（草案）》《六盘水农商银行经营层及成员2022年度履职情况的评价报告（草案）》《六盘水农商银行监事会议事规则（修订）（草案）》《六盘水农商银行监事会关于2022年度监事会自我评价及对监事履职情况的评价报告（草案）》《六盘水农商银行监事会对2022年度董事会发展战略规划的评估报告（草案）》11项提案。

2023年5月30日六盘水农村商业银行股份有限公司召开了第二届监事会第十三次会议，审议通过了《六盘水农商银行一季度业务运行分析报告》《六盘水农商银行2022年度利润分配方案（草案）》《六盘水农商银行2023年经营目标计划（草案）》

《六盘水农商银行 2022 年度财务预算执行情况报告及 2023 年度财务预算方案（草案）》《六盘水农商银行 2022 年董事会工作报告（草案）》《六盘水农商银行第二届董事会工作报告（草案）》《六盘水农商银行第二届监事会工作报告（草案）》《六盘水农商银行监事会监事选举办法（草案）》《六盘水农商银行第三届监事会构成建议及监事候选人名单（草案）》《六盘水农商银行监事会督查督办工作规则（草案）》《六盘水农商银行监事薪酬的提案》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年监事会工作报告（草案）的提案》12 项提案。

2023 年 6 月 16 日六盘水农村商业银行股份有限公司召开了第三届监事会第一次会议，审议通过了《六盘水农商银行监事会监事长选举办法（草案）》《关于选举六盘水农商银行第三届监事会监事长的提案》《关于提名六盘水农商银行第三届监事会专门委员会、监事会办公室组成人员的提案》3 项提案。

2023 年 9 月 19 日六盘水农村商业银行股份有限公司召开了第三届监事会第二次会议，审议通过了《六盘水农商银行津贴补贴和职工福利费管理办法（草案）》《六盘水农商银行 2022 年度关联交易报告（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年绩效薪酬延期支付情况的专项审计报告（草案）》《六盘水农商银行 2022 年度工资政策执行情况的审计报告（草案）》《六盘水农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告（草案）》《六盘水农商银行 2022 年度关联交易专项审计报告（草

案)》《六盘水农商银行 2023 年第一季度案件风险排查报告(草案)》《六盘水农商银行 2023 年第二季度案件风险排查报告(草案)》《监事会 2023 年关于六盘水农商银行重要制度执行情况调研报告(草案)》《六盘水农商银行关于 2022 年度信贷资产分类执行情况检查与评估的报告(草案)》等 10 项提案。

2023 年 11 月 18 日,六盘水农村商业银行股份有限公司召开了第三届监事会第三次会议,审议通过《六盘水农商银行消费者权益保护工作考核评价办法的通知(草案)》《六盘水农商银行 2022 年度关联交易专项审计报告(草案)》《六盘水农商银行关于 2023 年第三季度新增贷款序时性审计监督检查情况报告(草案)》《六盘水农商银行自助机具管理专项审计报告(草案)》《六盘水农商银行关于流动性风险管理专项审计的报告(草案)》《六盘水农商银行关于征信业务专项审计报告(草案)》《六盘水农商银行关于支付敏感信息安全的审计报告(草案)》《2023 年计划财务部履职情况同级专项审计报告(草案)》《2023 年业务发展部履职情况同级审计报告(草案)》《六盘水农商银行第三季度案件风险排查报告(草案)》10 项提案。

(四) 重大关联交易定价政策

关联交易应订立书面协议,按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本行按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法,并在相应关联交易协议中予以明确:

1.对授信类型关联交易,根据有关授信定价管理规定确定相

应价格。

2.对资产转让和提供服务定价，参照同类标的的市场价格进行定价，没有市场价格的，按照成本加成定价；既没有市场价格，也不适合采用成本加成定价的，按照协议价定价且不得以高于市场价格或公允价格向关联方购买资产或服务。

（五）合规与关联交易控制委员会意见

六盘水农商银行董事会下设合规与关联交易控制委员会，人员 3 人，主任委员为独立董事。2023 年，董事会合规与关联交易控制委员会召开了 6 次会议，审议了《贵州康宁医药有限责任公司重大关联交易事宜》《贵州贵能投资股份有限公司重大关联交易事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司关联方信息更新事宜》等 9 项议案，委员会成员均同意议案通过。

（六）独立董事工作情况

2023 年董事会共召开会议 13 次，独立董事积极履职，按规定审议通过了上年度财务预算执行情况、2023 年财务预算方案、2022 年案防工作总结及 2023 年案防重点工作计划、经营目标计划、利润分配方案、关联交易情况、消费者权益保护工作、主要股东资质评估、资本管理规划、数据治理工作规划、流动性风险管理规划、重大关联交易、风险偏好管理办法、董事选举办法、提名董事及选举董事长、副董事长等共计 91 个提案。独立董事认真审议各项提案，发表客观公正的独立意见，通过举手表决方式表决，相关提案审议结果均能够达到《章程》规定的占比，表

决结果真实、合法、有效。

本行第二届董事会独立董事卢成东为董事会下设风险管理委员会、审计委员会委员，任合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员，符合监管要求。2023 年度，出席风险管理委员会会议 2 次、合规与关联交易控制委员会会议 3 次、提名与薪酬委员会会议 1 次。独立董事对董事会审议议题发表了独立意见，如在第二届董事会第三十次会议上，对《六盘水农商银行高级管理人员（计划财务部负责人）解聘及聘任事宜》《限制六盘水农商银行股东胡君、张晓林在股东大会上的表决权》发表独立意见；在第二届董事会第三十一次会议上对《六盘水农商银行“化风险、促发展、调结构、增效益”三年目标规划（2023-2025）实施方案暨不良资产压降三年攻坚行动方案》《关于六盘水农商银行大额不良贷款拟委外催收的相关事宜》发表独立意见；在第二届董事会第三十二次会议上对《六盘水农村商业银行股份有限公司章程（修订）》《六盘水农商银行关联交易管理办法（修订）》《六盘水农村商业银行股份有限公司股权管理办法（修订）》等议案发表独立意见。

本行第二届董事会独立董事徐吕为董事会下设风险管理委员会、消费者权益保护委员会委员，任审计委员会主任委员，符合监管要求。2023 年度，出席风险管理委员会会议 2 次、审计委员会会议 1 次、消费者权益保护委员会 1 次。独立董事对董事会审议议题发表了独立意见，如在第二届董事会第三十次会议

上，对《六盘水农商银行高级管理人员（计划财务部负责人）解聘及聘任事宜》《限制六盘水农商银行股东胡君、张晓林在股东大会上的表决权》发表独立意见；在第二届董事会第三十一次会议上，对《六盘水农商银行“化风险、促发展、调结构、增效益”三年目标规划（2023-2025）实施方案暨不良资产压降三年攻坚行动方案》《关于六盘水农商银行大额不良贷款拟委外催收的相关事宜》等议案发表独立意见。

本行第三届董事会独立董事蒯雪丽为董事会下设战略委员会委员，任提名与薪酬委员会主任委员，符合监管要求。2023年度，出席战略委员会会议1次、提名与薪酬委员会会议1次。独立董事对董事会审议议题发表了独立意见，如在第三届董事会第三次会议上，对《六盘水农商银行关于对44户，金额1.29亿元抵债资产进行网络公开拍卖处置相关事宜》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股方案（草案）》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股说明书（草案）》《六盘水农商银行关于变更注册资本相关事宜》《六盘水农商银行关于修订公司章程事宜》《六盘水农商银行处置计划、恢复计划（草案）》发表独立意见；在第三届董事会第四次会议上对《六盘水农村商业银行股份有限公司关联交易管理审计报告的议案》《六盘水农商银行2023年不良资产批量转让立项、资产组包的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公

司关于对 44 处，金额 1.29 亿元抵债资产挂阿里资产二次拍卖相关事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于专项债注资后采取阶段性持股方式入股后约定对贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）还本付息的议案》等议案发表独立意见。

本行第三届董事会独立董事李成云为董事会下设风险管理委员会、消费者权益保护委员会委员，任合规与关联交易控制委员会主任委员，符合监管要求。2023 年度，出席合规与关联交易控制委员会 3 次、风险管理委员会 2 次、消费者权益保护委员会 1 次。独立董事对董事会审议议题发表了独立意见，如在第三届董事会第三次会议上，对《六盘水农商银行关于对 44 户，金额 1.29 亿元抵债资产进行网络公开拍卖处置相关事宜》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股方案（草案）》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股说明书（草案）》《六盘水农商银行关于变更注册资本相关事宜》《六盘水农商银行关于修订公司章程事宜》《六盘水农商银行处置计划、恢复计划（草案）》发表独立意见；在第三届董事会第四次会议上对《六盘水农村商业银行股份有限公司关联交易管理审计报告的议案》《六盘水农商银行 2023 年不良资产批量转让立项、资产组包的议案》《六盘水农村商业银行

股份有限公司关于对 44 处，金额 1.29 亿元抵债资产挂阿里资产二次拍卖相关事宜》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于专项债注资后采取阶段性持股方式入股后约定对贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）还本付息的议案》等议案发表独立意见。

本行第三届董事会独立董事黎挽为董事会下设风险管理委员会委员，任审计委员会主任委员，符合监管要求。2023 年度，出席风险管理委员会 2 次。独立董事对董事会审议议题发表了独立意见，如在第三届董事会第三次会议上，对《六盘水农商银行关于对 44 户，金额 1.29 亿元抵债资产进行网络公开拍卖处置相关事宜》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股方案（草案）》《六盘水农商银行向贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）定向募股说明书（草案）》《六盘水农商银行关于变更注册资本相关事宜》《六盘水农商银行关于修订公司章程事宜》《六盘水农商银行处置计划、恢复计划（草案）》发表独立意见；在第三届董事会第四次会议上对《六盘水农村商业银行股份有限公司关联交易管理审计报告的议案》《六盘水农商银行 2023 年不良资产批量转让立项、资产组包的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于对 44 处，金额 1.29 亿元抵债资产挂阿里资产二次拍卖相关事宜》《六盘水农村商业银行股份有

限公司关于调整未分配利润及一般准备事宜的议案》《六盘水农村商业银行股份有限公司关于专项债注资后采取阶段性持股方式入股后约定对贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）还本付息的议案》等议案发表独立意见。

2023 年度，独立董事严格遵守法律法规和章程规定，从维护本行股东利益和整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，如实报告本人相关信息及关联关系情况，按照相关规定履行回避义务，主动接受监管部门和监事会监督。同时，积极了解本行业务经营管理状况，重点关注战略规划、资本管理、风险管理、内部控制、机构设置和绩效考核等事项，并发挥各自专业特长和从业经验，独立发表意见并表决，提出建议或意见。

（七）外部监事工作情况

2023 年监事会共召开会议 5 次，外部监事均出席会议，按规定审议通过了上年度董事会工作报告、经营层工作报告、监事会工作报告、利润分配方案、财务预算执行情况、工资执行情况、呆账核销，2023 年度财务预算方案、“十四五”发展战略规划纲要、反洗钱、内部控制、案防等各类议案等方面共计 46 个提案。外部监事认真审议各项提案，通过举手表决方式，相关提案审议结果均能够达到《章程》规定的占比，表决结果真实、合法、有效。

2023 年监事会薪酬委员会共召开会议 1 次，审议议题 3 个；监事会提名委员会共召开会议 1 次，审议议题 1 个。每次会议均有 1 名外部监事参与。

2023 年监事会办公室组织监事开展调研活动 1 次，调查范围为六盘水农商银行 2023 年六盘水农商银行执行省联社制度情况，制定了详细的工作调研内容，明确了调研工作相关要求，所有监事均参与，其中每位外部监事均投入 16 个工作日，期间外部监事每天早上进行签到，调研结束后形成专题报告。

我行外部监事在 2023 年度工作中，认真、勤勉地履行了《章程》赋予的监督职责，能够不断加强自身建设，优化工作方法，努力提升监事会的整体运作水平，外部监事能够按照规定亲自出席股东大会、监事会会议和监事会专门委员会会议，认真审议相关议案，参与监事会办公室组织开展调研活动，能够掌握本行提供的各类文件报告、了解和分析本行的运行情况，认真履行监督职责。

（八）对公司治理情况的整体评价

2023 年，本行始终坚持党的领导，深入学习贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想、习近平总书记关于金融工作的重要批示精神和中央金融工作会议精神，积极践行金融工作政治性、人民性、专业性，推进把党的领导融入到公司治理各个环节，公司治理体系逐渐完善，“三重一大”决策事项流程和董监事履职进一步规范，各项指标持续优化，发展基础持续巩固，但仍存在不足之处。2023 年，我行修订了股东股权管理办法、权责事项清单，制定了大股东行为管理办法，并对公司治理方面存在的问题进行了整改，六盘水农商银行公司管理基础得到进一步夯实。

八、风险与合规内控管理

2023 年，本行的日常经营活动面临多种金融风险，为达到风险与收益之间恰当的平衡，尽量减少风险对本行带来的不利影响，着力围绕“严守风险底线、牢筑合规意识”，认真组织开展合规风险管理工作，以风险管控为核心，严防高风险行社返潮，紧抓合规风险意识，强化案防工作重点，稳中求进推进并完善内部控制制度和操作流程。

截止 2023 年 12 月末，不良贷款余额 29417.02 万元，较年初下降 3063.26 万元，不良贷款率为 4.00%，较年初下降 0.67 个百分点，拨备覆盖率为 159.65%，较年初上升 6.32 个百分点，资本充足率为 10.83%，较年初下降 0.60 个百分点，一级核心资本充足率为 9.66%，较年初下降 0.61 个百分点，资本净额 119921.59 万元，较年初增加 6932.31 万元，各项监管指标持续优化。报告年度，本行风险与合规内控管理在各项指标方面进一步真实体现，全年未出现重大风险情况。

2023 年稽核审计工作按照年初制定的稽核审计工作计划，对辖内营业网点的柜面业务、财务、信贷、账户管理等进行了常规性稽核检查，网点检查面达 100%。对查出的问题下发稽核审计整改通知书，并对责任人的违规违纪事实提交总行违规问责委员会和党委决定问责，共处罚违规责任人 190 人次。其中经济处罚 190 人，罚款 78400 元，违规积分 42.69 分。

（一）信用风险

本行的信用风险主要是信贷业务风险。2023 年，本行继续强化贷款“三查”制度、“审贷分离”制度及“授信审批”制度，规范各类业务管理及操作流程。本行严格按照监管规定，禁止发放超集中度贷款，防止对单一客户风险的高度集中，严控违反信贷操作规则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动。

（二）流动性风险

本行高度重视流动性的日间管理，对流动性风险指标进行预测，定期进行压力测试，做好舆情监测及风险缓释安排。如果出现流动性紧急情况，本行能够及时启动应急预案，保证资金无缺口，截止 2023 年 12 月末，本行流动资产 195055.48 万元，流动负债 468486.16 万元，流动性比例为 41.64%，流动性缺口率为 56.07%，人民币超额备付率 3.22%，核心负债依存度 69.34%，存贷比为 74.24%，优质流动性资产充足率 146.20%。风险数据符合监管要求，风险可控。本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置，一是本行成立流动性风险监测工作领导小组及风险监测办公室，负责流动性风险防控的日常管理；二是按季度进行流动性风险压力测试，核算本行流动性风险；三是根据资产的流动性，建立多层次、全方位的防范流动性风险的防线；四是努力拓宽资金来源渠道。

（三）市场风险

本行 2023 年末市场风险防御工作主要针对信贷市场风险和

利率风险两方面。由于存款利率市场化放开后及理财市场的拓展，降低了储户存款意愿，风险偏好由风险回避转向风险追求。在当前市场利率预期下降，客户存款意愿提升，资金需求的客户贷款期限更偏重于中长期，由此形成贷款期限不平衡情况。但是，由于本行贷款主要投向为批发零售业与农林牧渔业，从目前的市场现状看，基本不存在市场风险。

（四）操作风险

2023 年本行以完善合规管理工作机制为基础，强化内控体系建设，加强制度约束力，持续提升风险管控能力。报告期内，本行主要从员工管理、营运优化、培训检查等方面开展操作风险管理工作。其中，员工管理上主要是通过现场突击检查、定期进行员工行为排查，按季分步骤开展，对排查发现的问题进行处罚、通报，对严重违规的责任人提交纪律处分，强化制度的刚性约束；营运优化主要是简化临柜业务流程，优化柜台组合与柜面业务分离；培训检查方面，积极组织柜面人员、客户经理、会计运营主管、管理人员举办各业务条线知识培训、实操及考试，通过人员交流、轮岗等途径，提高员工整体业务素质，切实提升操作规范性和制度执行力。科技信息风险方面，本行主要通过自查的方式，不断纠正与优化科技力量。本行业务涉及储蓄、信贷、会计、资金交易、消保、反洗钱等各个种类和环节，在各种业务流程中均存在一定的操作风险，但未发生重大操作风险，控制措施有效应对。

（五）案防管理

1.我行始终坚持以“抓队伍强保障、抓规划强措施、抓服务强基础”为工作总基调，持续“一把手”负总责的案件防控工作领导小组，全面加强对全辖案防工作的组织、协调、调度和督促。一是制定《六盘水农商银行 2023 年案件防控工作重点和工作计划》，明确了全年各阶段的案防工作目标、主要任务，确保各阶段各项案防工作落到实处。明确了各级负责人的职责，要求各层级履行案防主体责任，层层签订案防工作目标责任书，形成相互协调监督、相互衔接、相互制衡和齐抓共管的工作体系，确保各项案防措施落实到位。二是继续抓好案件排查立项工作落实。各部门按业务条线在年初制定立项排查计划，对各网点案件防控治理工作开展对口排查，负责案防工作的合规风险部协调部署，督促各职能部门认真履行案防机制，加大案件防控的工作排查力度，确保案防工作顺利开展。

2.2023 年按照年初立项计划对业务风险环节开展了检查，检查面达 100%，检查业务 15764 笔、涉及金额 16.93 亿元，存在问题业务笔数 436 笔、涉及金额 0.2 亿元，存在问题业务已整改 436 笔、已整改金额 0.2 亿元，整改笔数和金额整改率均为 100%。根据各部室检查发现的问题，按照有关规定对相关责任人员进行责任追究。2023 年开展了存量不良信贷资产问责工作。2023 年全年共下发问责处理决定书 54 份，查处违规人员 788 人次，其中：受经济处罚 666 人次，经济处罚金额共计 62.24 万元；违规

积分 692 人次，受经济处罚又同步违规积分 570 人次；政务处分 10 人次（行政记大过 3 人次，行政警告 7 人次），受经济处罚、政务处分又同步违规积分 5 人次（其中行政记过 1 人次，行政警告 4 人次）。

3.2023 年，本行持续将案防工作向深层次方向推进，抓住重要人员、重点岗位，将案防工作抓实抓细，着力打造单位、社会、家庭齐抓共管“三位一体”的有效监督机制。开展家访活动、案防合规大讲堂、警示教育大会等。进一步强化科技赋能，增强对现有系统的使用并提出使用措施，结合监管的科技系统使用以强化我行系统运用，让人防、物防、技防有机结合，构建预警协作机制，形成案件防控合力。进一步完善案件机制，新建了《六盘水农商银行案件防控行为画像评价管理办法》、结合实际工作修订了《六盘水农商银行案件防控工作联席会议制度》，并制定了议事规则，按季召开案防联席会议，对员工异常行为排查、内部操作风险隐患进行分析，提出管理措施，建立多部门联动，进一步提高案件防控工作质效。做到案件风险早发现、早处理，筑牢“防火墙”，让员工知敬畏、存戒惧、守底线，确保依法合规开展经营活动，抓好案件排查立项工作落实。

（六）合规管理

2023 年，本行不断完善合规管理流程，在行党委、董事会、监事会、高级管理层的监督及指导下，强化本行合规管理水平，有效识别风险点，主动预防违规事件发生。

1.本行以合规文化建设为核心，通过出台一系列相关制度，开展合规文化建设主题活动，明确“合规从我做起，合规人人有责”，进一步增强员工合规意识，培育良好的合规文化理念，以合规理念促进依法合规经营，切实防范合规风险，有效遏制违规违法行为和案件的发生，推动内控合规长效机制建设。

2.2023 年，本行通过细化央行评级和监管评级（简称“两项评级”）事项，一是 2023 年完成制度废改立 135 个，其中废除制度 43 个、修订制度 43 个、建立新制度 49 个；规章制度基本符合监管、行管要求，未发现严重违反法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件中强制性（禁止性）规定的内容。业务条线规章制度没有相互抵触现象，制度流程基本覆盖已开办的各项业务、岗位。金融法律法规、监管规章以及金融方针政策、监管标准未发生重大变更；在本行的内、外审计、检查工作中，未发现重大合规风险事项；二是针对资产质量、管理质量、盈利状况、流动性风险、市场风险等各项定量指标开展提级工作；三是通过全年的努力，达到“两项评级规划”评级目标。

3.2023 年，本行修订完善 2 个、新增 3 个反洗钱内控制度，制度体系建设不断完善。组织开展反洗钱专项检查 1 次，反洗钱审计 1 次，洗钱风险自评估 1 次，下发业务辅导 4 期、风险提示 1 期，组织培训 4 次，通过检查、自评估不断审视自身短板，查缺补漏，不断提高自身工作质量。组织全辖进社区、进村庄、进学校开展反洗钱宣传 2 次，共计发放宣传手册 4500 册，宣传受

众人数 4130 人，通过宣传，让反洗钱工作更加深入人心，不断增强公众法制观念，强化自我防范意识和能力。

4.2023 年，本行对内开展“消保 9 号令”和个人金融信息保护专题培训并组织考试，对外开展“3.15”消费者保护教育宣传、“金融知识宣传月”等各类宣传活动，同时组织全行蒲公英志愿者针对新市民和返乡农民工开展公益性金融知识普及，提升客户金融参与度和金融素养。

（七）资本管理

1.风险计量体系：本行采用权重法计量信用风险加权资产，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产计量方法为：（1）按照监管部门的规定计量银行账户和交易账户的交易对手信用风险加权资产。计量各类表内资产的风险加权资产，首先从资产账面价值中扣除相应的减值准备，然后乘以风险权重。计量各类表外项目的风险加权资产，将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。信用转换系数按照监管要求确定。（2）市场风险加权资产计量与操作风险加权资产计量，按照监管部门确定的方法和要求执行。

2.资本充足率计算范围及计算方法：资本充足率是指持有的符合本办法规定的资本与风险加权资产之间的比率。一级资本充足率是指持有的符合本办法规定的一级资本与风险加权资产之

间的比率。核心一级资本充足率是指持有的符合本办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。总资本包括核心一级资本、其它一级资本和二级资本。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

计算方法：

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产

资本充足率=资本净额/风险加权资产

3.资本净额的构成。

(金额单位：人民币万元)

项 目	2023 年期末数
1.核心一级资本	112199.03
(a) 实收资本可计入部分	53949.93
(b) 资本公积可计入部分	9525.15
(c) 盈余公积	8308.24
(d) 一般风险准备	27440.35
(e) 未分配利润	13040.1
2.超额贷款损失准备	17546.37
3.核心一级资本净额	106982.71
4.一级资本净额	106982.71
5.资本净额 (1+2)	119921.59

4.风险加权资产的构成。

(金额单位：人民币万元)

项 目	2023 年期末数
1.信用风险加权资产	1048048.85
(a) 表内风险加权资产	1047466.77
(b) 表外风险加权资产	582.08
2.操作风险加权资产	59382.48
3.风险加权资产 (1+2)	1107431.33

5.各级资本充足率

项 目	2023 年期末数
1.核心一级资本充足率	9.66%
2.一级资本充足率	9.66%
3.资本充足率	10.83%

6.内部资本充足评估方法。

内部资本充足评估由实质性风险评估、资本充足预测和整合性压力测试等部分组成。实质性风险评估体系实现了对我行所有实质性风险的评估,对各类实质性风险的风险状况和管理情况进行全面分析;资本充足预测是在考虑我行业务规划和财务规划基础上,预测各类风险加权资产和资本的变动,进而预测未来几年的

资本充足水平;整合性压力测试是在分析未来宏观经济走势的前提下,设置能体现我行业务经营、资产负债组合和风险特征的压力情景,得出压力情景下我行资本充足率等指标的变化情况。

(八) 贷款的主要行业分布

(金额单位:人民币万元)

行 业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	120611.91	16.42
采矿业	18615.27	2.53
制造业	22595.39	3.08
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8652.24	1.18
建筑业	48605.45	6.62
批发和零售业	143751.01	19.57
交通运输、仓储和邮政业	40861.59	5.56
住宿和餐饮业	27843.65	3.79
信息传输、软件和信息技术服务业	561.55	0.08
金融业	20	0.00
房地产业	16714.14	2.28
租赁和商务服务业	21348.85	2.91
科学研究和技术服务业	259.04	0.04
水利、环境和公共设施管理业	8467.17	1.15
居民服务、修理和其他服务业	14672.04	2.00
教育	8421.75	1.15
卫生和社会工作	4848.71	0.66
文化、体育和娱乐业	17309.72	2.36

合计	524159.48	71.35
----	-----------	-------

(九) 最大十名贷款客户情况

(金额单位：人民币万元)

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	贵州红桥扶贫开发投资有限公司	8680	1.17
2	贵州钟山开发投资有限责任公司	8494	1.15
3	六盘水恒基房地产开发有限公司	8007	1.08
4	贵州恒利物流有限公司	7860	1.06
5	六盘水市水利开发投资有限责任公司	6599	0.89
6	六盘水市钟山区大湾开发投资有限公司	6498	0.88
7	贵州钟山扶贫旅游文化投资有限公司	6489.35	0.88
8	六盘水市旅游文化投资有限责任公司	6449.96	0.87
9	六盘水市钟山区民生综合服务有限公司	6199.6	0.84
10	贵州国梦生态农业发展有限公司	5886	0.79
合计		71162.91	9.60

(十) 贷款五级分类情况

(金额单位：人民币万元)

五级分类	2022 年		2023 年	
	账面余额	占贷款总额比例%	账面余额	占贷款总额比例%

正常贷款	631187.79	90.81	650302.85	88.52
关注贷款	31380.53	4.51	54954.94	7.48
次级贷款	21763.26	3.13	7978.89	1.09
可疑贷款	10599.16	1.53	21212.27	2.89
损失贷款	117.86	0.02	225.86	0.03
合计	695048.6	100	734674.81	100

（十一）非信贷资产五级分类情况

（金额单位：人民币万元）

五级分类	2023 年初数	本年增加	本年减少	2023 年末数
正常	252579.97	104906.63		357486.6
关注	37757.21	8926.30		46683.51
次级	12641.98		39.90	12602.08
可疑	2768.85	21.32		2790.17
损失	824.33		-0.94	823.39
合计	306572.34	113854.25	38.96	420385.75

（十二）风险管理的政策和程序

在风险管理方面，2023 年修订了多个全面风险方面的相关管理办法以及组织架构，更加优化风险管理的政策和程序，明确了“三道防线”的职责范围，明确了各类风险报告的路径，并且明确了“三会一层”在全面风险管理中的职责，董事会在章程规定权

限内来决定本行的风险管理的政策，监事会持续监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，高级管理层严格执行董事会的风险策略、政策。

（十三）风险计量、监测和管理信息系统

我行主要使用由省联社统一搭建的风险预警监测系统，能够较好的对风险进行跟进管理，并做好风险后续处置跟踪，提升风险处置效率，2023 年制定了六盘水农商银行信用风险预警系统运用管理实施细则，截止 2023 年末，触发客户预警信号 6447 条，对风险处置有较好的指导作用。

（十四）内部控制和全面审计情况

按年度开展内部控制评价同时根据评价情况制定整改措施，并跟进整改情况，严格在要求的时间内向监管部门报送年度内部控制评价报告。

内部控制审计主要从重要制度执行情况、案件防控、反洗钱工作、消费者权益保护、流动性风险管理、全面风险管理以及对业务、财务、风险的同级专项审计，审计共发现问题 13 条，审计发现问题已整改。

九、存贷业务情况及发展规划

（一）2023 年存贷业务情况

截至 2023 年末，各项存款余额 88.18 亿元，较年初上升 11.52 亿元，增速 15.02%；各项贷款余额 73.47 亿元，较年初上升 3.96 亿元，增速 5.7%；其中涉农贷款余额 21.13 亿元，较年初上升

1.49 亿元，增速 7.46%；大额贷款余额 18.57 亿元，较年初下降 6.34 亿元，占比为 25.27%，较年初下降 10.57 个百分点；不良贷款余额 2.94 亿元，较年初下降 0.31 亿元，不良贷款率 4%，较年初下降 0.68 个百分点。普惠小微企业贷款余额 16.96 亿元，较年初上升 0.29 亿元，增速 1.75%；普惠小微企业贷款户数 5213 户，较年初上升 23 户，增速 0.44%；当年累放普惠小微企业贷款年化利息收益 6.25%，较年初下降 0.06 个百分点。

（二）2024 年业务发展规划

2024 年确保存款增长实现 8%，贷款增长实现 8%，“一深三拓两稳”客群经营更加聚焦，资源配置更加有效，客户基础不断夯实。持续做好码牌收单业务降本增效工作。业务结构不断优化，涉农和小微企业贷款持续达标；不良贷款余额保持稳定，不良贷款率控制在 4% 以内，新增贷款不良率控制在 1.5 % 以下，牢牢守住风险底线；经营效益持续改善，“两项评级”指标稳中有升。

十、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

（二）本报告期其他重大事项

1.4 月 12 日印发《六盘水农商银行 2023 年中层管理人员后备人才库选拔实施方案》，通过笔试、面试选拔 15 名后备人才入库。

2.6 月 16 日召开六盘水农商银行第九次股东大会，并完成董

监事换届工作。

3.7月13日完成党委换届工作。

4.8月14日，六盘水农商银行菜园路社区支行通过网点功能整合后，正式开办信贷业务，为周边商户和居民持续提供优质普惠金融服务

5.8月28日完成定向募股工作，专项债资金入账13097万元。

6.9月27日获监管批复，注册资本由40852.9334万元变更为53949.9334万元。

7.9月28日完成专项债资金13097万元转增实收资本，提高了我行风险抵御能力。

8.11月13日召开六盘水农商银行2023年临时股东大会。

9.11月25日完成结构化交易模式批量债权转让工作，转让贷款本金35665.64万元，加快处置我行存量不良资产，扭转风险处置化解被动局面。

10.12月1日，在黄土坡支行建立第一家“社银一体化”服务点，开展查社保、缴社保、做认证、问政策等57项社保业务，缩短社保服务距离，进一步为群众提供暖心服务

11.12月10日，在高新区新市民居住集中地设立“新市民金融服务中心”，积极对接人社部门、就业部门、公交公司等机构，将社银一体化、就业服务咨询、公交出行业务等功能进行整合，打造新市民“金融+生活”服务生态圈。

12.12月29日我行进行了组织架构调整，进一步规范法人治

理结构,提升人力资源使用效率,实现精细化管理和高质量发展,为建设“三有”百姓银行提供坚强的组织保障。

13.2023 年度,我行共计核销贷款 1067 笔,总金额 28784.22 万元。

（三）消费者权益工作开展情况

我行按照公司治理要求设立消费者权益保护委员会,2023 年修订完善了六盘水农商银行消费者权益保护工作管理办法,明确董事会及高管层职责,董事会对消保工作作出总体规划和指导,高管层积极履行消保工作职责,将消费者权益保护纳入企业文化建设和经营发展战略之中,不断完善消费者权益保护工作机制和管理制度建设,强化消保工作的检查和考评,消保部门定期向董事会和高管层汇报工作,并就关键事项作出相应决策。

合规风险部负责检查指导全行的消费者权益保护工作并将消费者权益保护重要事项提请董事会审议,在 2023 年 2 月 21 日召开的六盘水农商银行第二届董事会消费者权益保护委员会第三次会议及 2023 年 11 月 28 日召开的第三届董事会消费者权益保护委员会第一次会议分别审议了金融消费者权益保护相关工作,同时我行紧紧围绕“消保 5 号令”和“消保 9 号令”修订完善多个消费者权益保护内控和监督管理制度,每半年组织职工签订一次《客户信息保密承诺书》,开展个人金融信息保护安全隐患专项排查,进一步完善金融客户信息保护工作。

2023 年在投诉管理方面,我行下发了《关于做好保密、宣

传、服务等工作提示》《关于加强投诉管控的通知》《六盘水农商银行办公室关于进一步加强厅堂服务管理的通知》《六盘水农商银行关于加强客户投诉风险管理的通知》等多起提示，并按季度统计汇总投诉情况，分析总结投诉原因定期下发通报，强化客户服务质量的提升。2023 年我行受理咨询与投诉工单共计 110 件（省联社 96688 转办投诉、咨询、建议工单等共计 104 件，人行及金融监管局转办投诉 6 件），其中业务咨询类 71 件，挂失类 2 件，建议类 10 件，其他类 1 件，投诉类 14 件，查询类 8 件，障碍申告类 4 件。（根据核实情况，其中有 2 件投诉事件为转办错误，1 件为多重投诉，2 件为业务规则引起的投诉，根据多次与省联社沟通汇报，剔除以上 5 件，2023 年我行被省联社认定投诉事件为 9 件）。

在网点文明规范服务方面，我行采取非现场检查以及神秘人暗访、客户反馈方式对网点进行检查，全年发现问题 291 个，整改完成 291，网点覆盖面达 100%；2023 年对我行推出的信贷产品和各类营销广告均通过消保管理部门审查，消保管理部门审查事项均得到需求部门采纳；在宣传培训方面，2023 年按岗位条线对员工开展了营销管理的专项培训，同时开展了多次消费者权益保护常规培训，组织全行员工进行线上考试，内外兼修保障消费者合法权益。开展“3.15”消费者保护教育宣传、“金融消费者权益保护教育宣传月”等各类宣传活动，到学校、福利院开展公益性金融知识普及，提升客户金融参与度，深入推进金融知识普及和

金融便民服务。活动期间，向群众发放宣传资料 35000 余份，受益人数 22000 余人，同时自制多个宣传视频通过线上渠道开展宣传，在省人行组织的“2023 年贵州省金融系统反诈宣传短视频创作竞赛”中获得最佳人气奖。

（四）对外捐赠情况

2023 年我行无对外捐赠的情况。

（五）本年度被处罚情况

为加强内部控制管理，切实防范金融风险，促进员工严格遵守规章制度，推进依法合规经营，本行对员工和营业机构的经营管理活动进行合规检查，对检查发现的违规行为进行了严肃问责，2023 年共计处罚 788 人次，政务处分 10 人次（含行政记大过 2 人，行政记过 1 人，行政警告 7 人），赔偿贷款本金及利息 1 人，通报批评 75 人次，经济处罚 666 人次，处罚金额 62.24 万元，违规积分 692 人次。

十一、财务会计报告

2023 年度财务报表及报告附注已经贵州黔正合会计师事务所所有有限责任公司审计，并出具符合标准的审计报告（见附件）。

（一）主要会计报表

资产负债表、损益表、现金流量表（见审计报告附件）。

（二）会计政策和会计估计

见审计报告附件。