贵州关岭农村商业银行股份有限公司

关于2023年度信息披露的报告

各位股东、各利益相关者：

根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露暂行办法》《贵州关岭农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，现将贵州关岭农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露如下：

一、基本信息

贵州关岭农村商业银行股份有限公司（前身关岭县农村信用合作联社）是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于2003年进行了产权制度改革，并于2004年获准统一法人开业，步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路，逐步建立了股份合作制。县联社于2016年3月经中国银监会批准改制成为贵州关岭农村商业银行股份有限公司。

主要经营范围：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；提供保险箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。）

法定名称：贵州关岭农村商业银行股份有限公司

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

中文简称：贵州关岭农商银行（以下简称“本行”）

注册资本：贰亿伍仟陆佰肆拾万零壹佰贰拾陆元壹角柒分

法定代表人：喻洋

注册地址：贵州省安顺市关岭自治县关索镇滨河西路

客服及投诉电话：0851-37223600

邮政编码：561300

二、年度主要指标情况

主要监管指标情况：拨备覆盖率156.14%；资本充足率12.73%；杠杆率7.98%；资产利润率0.27%；资本利润率3.22%；流动性比例47.93%；成本收入比47.78%；存贷比73.06%；净息差3.73%；净利差3.52%。

三、财务会计报告

（一）资产、负债、所有者权益变化情况

截至2023年末，本行资产总额624507.30万元，较年初上升65,063.01万元，增长率11.62%；负债总额573,126.35万元，较年初上升62,844.85万元，增长率12.32%；所有者权益51,380.95万元，较年初上升2,218.16 万元，增长率4.51%。其中：实收资本（股本）25640.01万元，占所有者权益的比重为49.90%，资本公积1383.32万元，占所有者权益的比重为2.69%；盈余公积3253.23万元，占所有者权益的比重为6.33%，同比增加161.99万元，增幅5.24%;一般风险准备11788.23万元，占所有者权益的比重为22.94%，同比增加1623.57万元，增幅15.97%；未分配利润8885.76万元，占所有者权益比重的17.29%，同比下降11.0万元，降幅0.12%。

（二）经营效益情况

截至2023年末，实现营业收入32,205.58万元，同比增加1682.47万元，各项营业支出28295.13万元，同比减少3960.58万元；实现利润总额3641.87万元，同比下降2262.72万元；净利润1619.84万元，同比下降1482.46万元。

四、风险管理情况

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

（一）各类风险状况

1.信用风险状况。2023年，面对经济下行等多重复杂因素影响，本行紧紧围绕“风险防范化解是实现高质量发展的基础保障”的理念，信用风险管理水平得以提升，信用风险指标严守“基本盘”，整体实现全年风险可控。截至2023年末，本年不良贷款处置规模1.23亿元，不良贷款余额1.79亿元，不良贷款率4.29%，较年初上升0.13个百分点，达到监管要求；逾期90天以上贷款与不良贷款比例98.31%，达到监管要求；拨备覆盖率156.14%，达到监管要求。

2.流动性风险状况。本行明确了董事会、高级管理层及各部门在流动性风险管理中的工作职责，制定了流动性偏好、策略及政策程序、压力测试管理机制、应急处置机制等。按规定对资金头寸和备付金情况、大额资金流动情况、各项存款流入及流出情况及市场流动性水平进行监测分析，按季开展流动性压力测试，严防流动性风险发生。截至2023年末，主要流动性风险指标保持在合理水平，总体流动性较为充裕，流动性整体状况较好，现金流缺口较充足，处于风险可控状态。

3.市场风险状况。本行认真落实市场风险管理制度，进一步增强资金、信贷业务的市场风险识别、评估和防范能力。由于本行以服务“三农”、服务小微企业、服务社区为主，在新的经济形势下，县域金融业务的竞争加剧的背景下，2023年，本行存贷款规模较年初稳步提升。

4.操作风险状况。本行严格执行防范操作风险的相关文件制度。一是加强柜面业务知识学习，提高柜面业务办理熟练度，切实防范柜面违规操作带来的操作风险；二是严格执行贷款“三查”制度，完善信贷业务档案手续，依法合规办理信贷业务；三是加强业务知识的学习，强化制度执行力，通过开展制度执行力检查，全面堵塞管理漏洞，防范化解操作风险。2023年，本行未发生操作风险事件或案件，操作风险损失率为0%。

（二）风险控制情况

**1.风险管理的政策和程序**

本行建立有与业务相适应的各项风险管理制度、政策和程序，按照监管政策、法规及省联社相关制度，对照建立风险管理相关制度。

**2.风险计量、监测和管理**

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

**3.内部控制和全面审计情况**

**内部控制情况：**2023年，本行按照相关要求，狠抓各项重点工作措施的制定和落实。一方面坚持“依法管理、合规经营、立足长远、培植市场、创新服务”的原则，努力营造“安全就是效益、违规就是风险”的氛围，通过开展警示教育、案件风险排查、制度执行力检查等，使本行各项基础工作得到进一步的夯实，风险管控能力持续提升，切实加强了合规风险管理，推动合规文化建设。为全行依法、合规、稳健经营奠定坚实的基础。另一方面，持续深化内部控制体系建设，突出党建引领，突出顶层合规，确保重大决策部署落到实处，强化公司治理主体履职尽职。突出关键少数，狠抓重要岗位关键人员教育管理，引导员工逐步从“被动合规”转向“主动合规”，牢固树立“内控优先、合规为本”理念。

**全面审计情况：**2023年，稽核审计部重点对高质量考核结果真实性、工资执行情况、贷款减免、呆账核销、关联交易、资金业务、绿色信贷、外包管理、信息科技、支付敏感信息保护、全面风险管理、反洗钱工作、案防、重要岗位人员经济责任及村镇银行经营管理等开展了专项或全面审计，并按公司治理相关要求进行报告。

五、消费者权益保护工作情况

2023年，本行坚持“以客户为中心”的发展思想，以全面深化消费者权益保护各项工作为落脚点，持续开展消费者权益保护工作，全面提升金融服务水平，大力支持地方经济社会发展和民生改善，为广大消费者提供更加高效、全面、优质、绿色、普惠、便捷的金融服务。

六、小微企业金融服务情况

截至2023年末，本行小微企业贷款余额19.80亿元，较年初增加1.79亿元，增速9.94％；小微企业贷款余额户数4217户；2023年度累计发放小微企业贷款金额18.30亿元，累计发放小微企业贷款户数4105户，小微企业贷款加权利率6.61％。一是根据省联社、安顺审计中心的工作要求，制定了《关岭农商银行服务小微企业五年建设规划实施方案》，及时获取县域个体户小微企业主登记注册台账并纳入普惠走访考核。二是保持小微企业信贷支持力度，优化小微企业信贷服务。通过“微易贷”、“流动资金贷”、“黔农烟商贷”等贷款产品为资金周转困难的小微企业主、个体工商户提供流动资金贷款支持，持续提升小微企业贷款的增速及增量。通过强化落实“限时办贷”制度，不断简化办贷程序、优化办贷流程。个人线上贷款实现即时申请、随时用信，线下贷款确保一个工作日办结，小微企业贷款确保三个工作日内办结，公司贷款确保七个工作日内办结。三是修订了《关岭农商银行小微企业授信尽职免责实施细则》，明确将授信尽职免责与小微企业不良贷款容忍度政策相结合，增强敢贷信心、激发愿贷动力、夯实能贷基础、提升会贷水平，全面促进小微企业融资增量、扩面、降价，助力小微企业高质量发展。

七、公司治理情况

（一） 实际控制人及其控制本行情况的简要说明

本行不存在被自然人、企业法人或其他经济组织控制的情况。

（二） 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

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

（三） 股东大会履职情况

本行股东大会依法行使下列职权：

1.审议批准本行的发展规划，决定本行经营方针和投资计划；

2.选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

3.审议批准董事会报告和监事会报告；

4.审议批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；

5.对本行增加或者减少注册资本作出决议；

6.对本行发行股份作出决议；

7.对本行合并、分立、解散、清算及变更组织形式等事项作出决议；

8.修改本行章程；

9.审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；

10.审议单独或合并持有本行股份总额3%以上股份的股东的提案；

11.审议批准本行除日常经营外重大的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等重大事项。本款所指重大事项是指金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；

12.听取银行保险监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；

13.审议批准董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告；

14.对本行上市作出决议；

15.审议批准股权激励计划方案；

16.依照法律规定对收购本行股份作出决议；

17.对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

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

本行于2023年6月7日在总行职工之家会议室召开2022年度股东大会。本行共有股东2503名，所持股份总数256400126.17股，会议应到具有表决权的股东2499名，有表决权的股份数为209023514.86股，实到有表决权的股东（含代理人）52名，所持有效表决权股份数为105002367.05股，占有效表决权股份总数的50.23%。会议审议通过了《选举贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届董事会非执行董事（含独立董事）候选人》、《选举贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事候选人》、《确认由贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届职工代表大会选举产生的执行（职工）董事》、《确认由贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届职工代表大会选举产生的职工监事》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年利润分配方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年股金红利分配方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年财务执行情况及2023年财务预算方案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司三年（2023-2025）资本规划》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司数据治理提升规划》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司外部董事、监事薪酬管理办法》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司股权管理办法>的议案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2023年员工薪酬管理办法》、《关于修订<贵州关岭农村商业银行股份有限公司章程>的议案》等19项议案，听取了《关岭农商银行监事会关于对董事、监事、高管人员及“两会一层”2022年度履职评价的报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司关于2022年度主要股东评估情况的报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易情况报告》、《贵州关岭农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告》等4个报告。

（四）董事会履职情况

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

1.制定本行的发展战略和经营计划，并监督实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；

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.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；审定本行的基本管理制度及重要制度及内部审计、内控风险管理、内部控制评价、信息科技管理、数据治理等工作报告；

5.决定本行的经营计划和投资方案；

6.制订本行的年度财务预决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案、弥补亏损方案和资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；审批制定或更新的恢复计划和处置计划建议，并承担最终责任；

7.制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

8.制订本行公开发行股份的方案；

9.制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更组织形式的方案；

10.审议本行除日常经营外重大的对外投资、重大贷款、重大资产收购及处置、重大关联交易、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；

11.制订选举和更换董事、非职工监事方案；选举产生董事长，根据董事长提名聘任或解聘本行行长、董事会秘书，根据行长提名聘任或解聘本行副行长、风险总监、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；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；

12.审议批准本行重大项目安排及大额资金使用；审议批准外包目录制定及数据治理相关的重大事项：

13.决定本行的内部管理机构和分支机构的设置；

14.制定公司章程、股东大会议事规则及董事会议事规则修订案；审议批准行长办公会议事规则、董事会专门委员会工作规则；制定董事会其他制度规则；

15.提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

16.负责本行的信息披露工作，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；

17.监督高级管理层的履职情况；

18.定期评估并完善本行的公司治理状况；

19.维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

20.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；

21.向股东大会报告关联交易管理制度的执行情况和关联交易情况；

22.建立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；

23.承担股东事务的管理责任；

24.遵守国家法律法规和监管机构的要求；

25.监督本行业务活动的合法合规性；

26.国家法律法规、相关监管机构规定、章程规定和股东大会授予的其他职权。

**董事会成员构成：**

1.喻洋（董事长）：男，汉族，1977年8月出生，中共党员，本科学历。1995年12月至2001年4月任贵定县农村信用合作联社计算机管理员（其间：1996年12月取得贵州民族学院经济管理专业高等教育自学考试大专学历）；2001年4月至2001年10月任贵定县农村信用合作联社城关信用社副主任；2001年10月至2003年3月任贵定县农村信用合作联社营业部副主任兼小十字分社负责人；2003年3月至2005年11月任贵定县农村信用合作联社办公室副主任（主持工作）（其间：2000年9月至2003年7月在贵州财经学院金融专业学习<函授本科>）；2005年11月至2006年1月任贵定县农村信用合作联社办公室主任；2006年1月至2006年3月在贵定县农村信用合作联社工作；2006年3月至2008年2月任贵定县农村信用合作联社营业部主任；2008年2月至2010年2月任贵定县农村信用合作联社主任助理兼营业部主任；2010年2月至2012年2月任贵定县农村信用合作联社主任助理；2012年2月至2014年10月任贵定县农村信用合作联社党委委员、副主任（主持经营层工作）；2014年10月至2017年6月任贵定县农村信用合作联社党委委员、主任；2017年6月至2017年12月任贵定县农村信用合作联社党委委员、主任（临时负责全面工作）；2017年12月至2020年1月任贵定县农村信用合作联社党委书记、理事长；2020年1月至2020年7月任贵州贵定农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长；2020年7月至2023年1月任贵州独山农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长；2023年1月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委书记  
（其间：2023年6月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司董事长）。

2.黄红梅（安顺农商银行派驻股东董事）：女，汉族，1969年2月生，中共党员，本科学历。1983年参加工作，1988年12月至1996年6月在安顺市烟草公司任办事员；1996年6月至2001年1月在西秀联社会计出纳科任会计、信贷（其间：1998年9月至2000年7月在西南财经大学金融专业学习）；2001年2月至2007年1月在西秀联社营业部任会计、信贷(其间：2005年9月至2008年1月在省委党校学习法律专业) ；2007年1月至2009年3月在西秀联社塔东分社任副主任（主持工作）；2009年3月至2014年3月任西秀联社财务信息部、财务会计部经理；2014年3至今在安顺农商银行任财务负责人。2015年10月27日通过关岭农商银行创立大会暨股东大会第一次会议选举为关岭农商银行第一届董事会董事，2020年5月15日通过股东大会选举连任关岭农商银行第二届董事会董事，已于2023年6月7日经股东大会进行改选，因当前董事会获得任职资格人数未达到不足5人的最低要求，其继续担任董事职务直至董事会人数满足5人。

3.冯加家（紫云农商银行派驻股东董事）：男，汉族，1990年2月出生，群众，本科学历。2014年8月参加工作，2014年8月至2015年2月任紫云农商银行综合办公室办事员；2015年2月至2017月3月任紫云农商银行营业部客户经理（其间：2016年7月至2017年2月在安顺审计中心非现场审计部跟班学习）；2017年3月至2018年9月任紫云农商银行公司业务部客户经理（其间：2017年10月至2018年5月在紫云自治县人民政府金融办跟班学习）；2018年9月至2019年3月任紫云农商银行印山支行客户经理；2019年3月至2020年1月任紫云农商银行网络金融部工作员；2020年1月至2022年7月任紫云农商银行合规风险部副总经理（主持工作）；2022年7月至今任紫云农商银行合规风险部总经理。于2022年3月30日获得安顺银保监分局核准任职资格。2023年6月7日通过股东大会选举连任关岭农商银行第三届董事会董事。

4.张亚骏（独立董事）：男，汉族，1990年9月出生，群众，本科学历。2014年7月至2016年6月在贵州圣丰律师事务所实习（其间，于2014年8月取得国家法律职业资格证）；2016年6月至2019年1月在贵州圣丰律师事务所担任律师；2019年1月至今在贵州能盛律师事务所担任律师。于2022年3月30日获得安顺银保监分局核准任职资格。2023年6月7日通过股东大会选举连任关岭农商银行第三届董事会董事。

5.陈蕊（独立董事）：女，汉族，1978年1月生，本科学历，初级会计师。1999年7月至2003年1月在上海阳凯货运有限公司任会计人员；2003年1月至2005年3月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司费用会计、税务会计；2005年3月至2009年6月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司成本、总账会计；2009年6月至2016年6月任贵州百灵企业集团制药股份有限公司财务主管；2016年6月至今任安顺市大健康医药销售有限公司财务总监（2021年6月至今兼任贵州医亨大健康服务有限公司监事）。于2021年9月16日获得安顺银保监分局核准任职资格。2023年6月7日通过股东大会选举连任关岭农商银行第三届董事会董事。

**董事会工作开展情况：**

2023年度，本行董事会共召开5次董事会会议、12次临时会议，审议通过了《贵州关岭农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《关岭农商银行全面风险管理办法》等65项议案，形成65项决议，听取或审阅11项报告。本行董事会认真执行股东大会决议，依法合规运作，科学谨慎决策。

（五）独立董事工作情况

2023年度，本行独立董事陈蕊、张亚骏任职前均已书面签署尽职承诺，保证严格保守本行秘密，能够如实告知本行自身本职、兼职情况，确保任职情况符合监管要求，并且与本行不存在利益冲突；及时报告关联关系、一致行动关系及变动情况，能够严格遵守关联交易和履职回避相关规定。在本行工作的时间均未少于15个工作日，能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况，按要求出席董事会及其专门委员会，亲自出席三分之二以上的董事会现场会议，及时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重要事项；能认真审核本行的相关报告，确保本行所披露的信息真实、准确和完整。能够主动学习监管文件，持续提升自身专业水平，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策，能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，制定和推动执行风险管理策略、风险偏好、风险限额和风险管理制度并提出合理化意见及建议，确保合规政策与制度的有效执行，有效推动和监督本行守法合规经营。

（六）监事会履职情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会行使下列职权：

1.监督董事会、高级管理人员履行职责的情况；

2.要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

3.对违反有关法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

4.对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

5.检查、监督本行的财务活动；

6.对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；

7.对董事、董事长及高级管理人员进行质询；

8.对各董事、监事的履职情况作出评价，并向股东大会报告；

9.指派监事列席董事会会议或高级管理人员会议；

10.提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

11.向股东大会提出提案；

12.按照《公司法》规定对董事、高级管理人员提起诉讼；

13.有关法律法规、行政规章和本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

**监事基本情况：**

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

2.刘仕平（职工监事）：男，布依族，1973年9月出生，贵州关岭县人，大专学历，助理政工师。1995年8月参加工作，1995年8月至2006年3月在关岭县联社白水镇信用社任工作员；2006年4月至2007年2月任关岭县联社白水镇信用社主任；2007年2月至2013年4月任关岭县联社稽核审计部任经理；2009年8月至今任关岭农商银行纪委委员；2013年4月至今任关岭农商银行纪检监察室主任；2015年10月9日通过关岭农商银行第一届职工代表大会第一次会议选举为关岭农商银行第一届监事会职工监事；2020年3月13日通过关岭农商银行第二届职工代表大会第五次会议选举为关岭农商银行第二届监事会职工监事；2023年5月31日通过关岭农商银行第二届职工代表大会第十四次会议选举为关岭农商银行第三届监事会职工监事。

3.窦毅（外部监事）：男，汉族，大专文化，助理会计师，2006年8月参加工作。2006年8月至2006年11月在贵州安顺三岔湾水力发电有限公司任出纳员；2006年11月至今任贵州安顺三岔湾水力发电有限公司财务经理（其间：2011年7月至今任贵州省安顺市丰润水电开发有限责任公司财务经理）；2023年6月7日通过2022年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事。

4.杨毓意（外部监事）：男，汉族，1982年3月出生，贵州贵阳市南明区人，本科学历。2008年9月至2014年2月在招商局集团招商能源股份有限公司工作，其间：2011年1月至2013年12月任招商能源股份有限公司外联三部经理；2015年5月至2019年3月在平安财产保险股份有限公司产险贵州分公司工作，其间：2016年12月至2019年3月任平安财产保险贵州分公司车商部总监；2019年3月至今在天安财产保险股份有限公司产险贵州分公司工作，任重客部总监；2020年5月15日通过2019年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事；2023年6月7日通过2022年度股东大会连选连任为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事。

5.王嵩（外部监事）：男，布依族，本科文化，执业律师，2011年9月参加工作。2011年9月至2017年6月在安顺市西秀区人民法院工作，历任执行局、民事审判庭担任助理审判员；2017年6月至2019年5月在贵州联通律师事务所工作；2019年5月至今任贵州联通律师事务所关岭分所负责人；2023年6月7日通过2022年度股东大会选举为贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事。

**监事会工作开展情况：**

2023年度，监事会共召开监事会会议4次、临时会议7次，共计审议议题77项，形成决议77项。监事会通过列席董事会、开展专项检查、审议各类文件、听取高管层汇报等方式，监督董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等，对本行的经营管理活动进行了监督检查。

（七）外部监事工作情况

2023年，本行外部监事杨毓意、王嵩认真、勤勉地履行了章程赋予的监督职责，能够按照规定出席监事会会议，认真审议相关议案，掌握本行提供的各类文件报告，积极主动了解和分析本行的运行情况，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作进行监督。自觉严格遵守国家法律法规和本行章程规定，如实报告本人相关信息及关联关系情况，主动接受监管部门监督。自觉维护股东及全体员工利益，未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成本行重大损失等违反忠实诚信义务的行为。

（八） 高级管理层构成及其基本情况

贵州关岭农村商业银行股份有限公司高级管理层职责：

1.研究决定落实执行本行党委、董事会工作部署、工作任务的具体举措，确定贯彻实施方案。

2.研究决定一般性制度及重要业务操作规程。

3.研究决定指导全行遵守法律法规及制度规定，合规经营、完善内控、加强风险管理的措施、方案、意见等。

4.研究决定日常经营管理过程中的日常事务。

5.聘任或者解聘应由党委、董事会决定聘任或者解聘以外的管理人员。

6.董事会授予职权范围内的其他事项。

本行高级管理层由副行长张文庆、副行长张元佳、风险总监杨俊组成，基本情况如下：

1.张文庆：男，汉族，1973年9月出生，籍贯：贵州安顺，中共党员，云南大学本科学历，1993年3月参加工作，从事金融工作30年。1993年3月至2002年11月在贵州省安顺市信用联社东关信用社工作；2002年11月至2004年2月任贵州省安顺市信用联社西秀区龙宫农村信用社临时负责人；2004年2月至2005年5月任贵州省安顺市信用联社办公室副主任；2005年5月至2007年1月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社科技部经理；2007年1月至2008年4月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社黄果树分社主任；2008年4月至2008年9月在安顺市西秀区农村信用合作社联合社个人业务部工作；2008年9月至2009年3月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社幺铺分社主任助理；2009年3月至2010年4月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社业务发展部副经理；2010年4月至2015年1月任安顺市西秀区农村信用合作社联合社农村业务部经理；2015年1月至2015年8月任镇宁布依族苗族自治县农村信用合作联社党委办兼人力资源部经理；2015年8月至2019年12月任镇宁布依族苗族自治县农村信用合作联社工会主席；2019年12月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

2.张元佳：男，汉族，1986年9月出生，籍贯：贵州遵义，中共党员，本科学历，2009年4月参加工作，从事金融工作14年。2009年4月至2011年12月在清镇市农村信用合作联社麦格分社工作；2011年12月至2013年6月任清镇市农村信用合作联社诚信小微企业服务中心综合部经理；2013年6月至2013年8月任清镇市农村信用合作联社办公室主任；2013年8月至2014年8月任清镇市农村信用合作联社基础建设部经理；2014 年8月至2014年11月任清镇市农村信用合作联社有机厂分社客户经理；2014年11月至2015年4月任贵州清镇农村商业银行股份有限公司云岭街支行副行长；2015年4月至2016年7月任贵州清镇农村商业银行股份有限公司站街支行副行长（其间：2013年9月至2015年6月在四川大学软件工程领域工程专业学习）；2016年7月至2018年5月任贵州清镇农村商业银行股份有限公司七砂支行行长（其间：2017年5月至2018年5月在贵阳审计中心现场审计部挂职）；2018年5月至2022年6月任贵州清镇农村商业银行股份有限公司西南商贸城支行行长；2022年6月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员（其间：2023年4月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司副行长）。

3.杨俊：男，苗族，1985年1月出生，籍贯：贵州凯里，中共党员，本科学历，2008年11月参加工作，从事金融工作15年。2008年11月至2009年3月任凯里市农村信用合作联社四达分社记账员；2009年3月至2012年10月在凯里市农村信用合作联社业务发展部工作； 2012年10月至2012年12月任凯里市农村信用合作联社开发区分社主任助理；2012年12月至2014年1月任凯里市农村信用合作联社开发区分社副主任；2014年1月至2014年6月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司舟溪支行负责人；2014年6月至2017年5月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司舟溪支行行长（其间：2016年1月至2017年1月借用省联社业务发展部工作）；2017年5月至2018年7月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司业务发展部总经理；2018年7月至2020年3月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司网络金融部总经理；2020年3月至2020年9月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司业务发展与创新部总经理兼信息科技部总经理；2020年9月至2021年8月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司业务发展部（市场营销部、城区业务部）总经理；2021年8月至2022年5月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司网络科技部总经理（其间：2021年10月至2022年4月抽调省纪委省监委第十一审查调查室参加专案工作）；2022年5月至2022年3月任贵州凯里农村商业银行股份有限公司合规风险部总经理；2022年3月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委委员（其间：2023年7月至今任贵州关岭农村商业银行股份有限公司风险总监）。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1.薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会的结构和权限。本行董事会主要负责薪酬制度和政策的设计，审批有关薪酬制度和政策，对薪酬管理负最终责任；董事会下设提名与薪酬委员会，负责制定有关薪酬和制度；经营层组织实施董事会提名与薪酬委员会方面的决议，成立薪酬管理委员会；本行监事会、工会、风险、合规、财务等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。本行稽核审计部门每年对本行员工上年度工资执行情况进行专项审计，并向本行董事会、属地监管部门和审计中心报告。

2.年度薪酬方案制定、备案。2023年度，本行制定了《关岭农商银行2023年员工薪酬管理办法》，由人力资源部组织拟订，报行长办公会修改，呈行党委会前置研究，经关岭农商银行第二届职工代表大会第十四次会议审议通过、经第二届董事会第十五次会议审议通过、提请股东大会审议确认，并按相关程序规定组织备案。

3.经济、风险和社会指标考核完成情况。2023年末，本行各项存款、贷款、利息收入、资产利润率、资本利润率、成本收入比率等经济指标总体保持平稳；资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、流动性比例、杠杆率等风险指标均优于监管要求；普惠型小微企业贷款余额、普惠小微企业贷款余额户数持续增长，绿色信贷投放等社会责任指标均有序推进，如期实现考核目标。

4.年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。2023年度，本行工资总额为4544.11万元，其中：高级管理人员基本薪酬为158.46万元，高级管理人员绩效薪酬为247.85万元；在岗一般合同制员工基本工资1091.11万元，在岗一般合同制员工绩效工资2432.28万元；内部退养人员工资181.72万元；离任高管人员工资91.65万元；公务交通补贴341.04万元。2023年度，派遣员工薪酬13.6万元。独立董事、外部监事薪酬10万元。

5.薪酬与业绩衡量、风险调整的标准，超出原定薪酬方案的例外情况。2023年度，本行薪酬与业绩衡量、风险调整的标准按照《关岭农商银行2023年员工薪酬管理办法》及有关规定执行，2023年度，本行员工绩效薪酬总额较2022年度上升8%，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

6.薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

2023年度，本行新增薪酬延期支付共342.18万元。其中：高级管理人员新增延期支付为95.4万元；在岗一般合同制员工新增薪酬延期支付246.78万元。2023年度，本行兑付延期支付薪酬共320.01万元，其中：高级管理人员兑付延期支付薪酬82.86万元；在岗一般合同制员工兑付延期支付薪酬237.15万元。2023年末，本行薪酬延期支付余额共736.17万元，其中：高级管理人员薪酬延期支付余额为209.47万元；在岗一般合同制员工薪酬延期支付余额为526.70万元。2023年度本行不存在薪酬延期支付因故扣回的情况。

7.董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的**  **员工的具体薪酬信息表** | | | | | | | | | |
| **序号** | **姓名** | **职务** | **在岗**  **月数** | **基本薪酬** | **绩效薪酬** | **合计** | **公务交通补贴** | **其他补贴** | **小计** |
| 1 | 喻洋 | 党委书记、董事长 | 11 | 26.33 | 44.65 | 70.98 | 0 | 2.05 | 2.05 |
| 2 | 张爱丽 | 党委书记 | 1 | 2.39 | 4.21 | 6.6 | 0 | 4.71 | 4.71 |
| 3 | 谭振发 | 党委副书记、副董事长、行长 | 5 | 11.97 | 17.87 | 29.84 | 0.96 | 2.57 | 3.53 |
| 4 | 王通 | 党委委员、纪委书记、监事长 | 12 | 25.85 | 38.13 | 63.98 | 2.34 | 2.72 | 5.06 |
| 5 | 张文庆 | 党委委员、副行长 | 12 | 22.98 | 38.13 | 61.11 | 2.34 | 2.72 | 5.06 |
| 6 | 张元佳 | 党委委员、副行长 | 12 | 22.98 | 38.13 | 61.11 | 2.34 | 2.72 | 5.06 |
| 7 | 杨俊 | 党委委员、风险总监 | 12 | 22.98 | 38.13 | 61.11 | 2.34 | 2.50 | 4.84 |
| 8 | 黄华君 | 工会主席 | 12 | 22.98 | 28.60 | 51.58 | 2.34 | 2.72 | 5.06 |

（十）部门设置和分支机构设置情况

本行下设机构分为总行机关部室和基层营业网点，设置情况如下：

1.机关部室设置：内设办公室，人力资源部，纪律检查室，财务管理部，稽核审计部，合规风险部，普惠金融部，网络金融部，安全保障部。

2.设置基层营业网点17个，分别为：营业部（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县关索镇滨河西路）、关索支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县关索街道办事处太平路）、顶云支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县顶云新区灞陵大道与红路交叉路口东侧岭秀国际泰和园1栋1层13号-17号、1栋2层11号-15号）、上关支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县上关镇交通路207号）、断桥支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县断桥镇新农贸市场）、八德支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县八德乡八一村）、永宁支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县永宁镇永关路24号）、新铺支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县新铺镇政府对面）、岗乌支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县岗乌镇粮站）、沙营支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县沙营镇政府旁）、花江支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县花江镇和平西街）、板贵支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县板贵乡太平村）、普利支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县花江镇普利乡政府旁）、白水支行（贵州省安顺市黄果树旅游区新城南区9号楼1-1号、2-1号）、坡贡支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县坡贡镇龙神井新区）、滨河支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县滨河路下段柳竹园商住楼1.2.3号铺）、银城支行（贵州省安顺市关岭布依族苗族自治县关索新区银城馨园星雨苑1号楼1-1-26.27.28.29.30.1层）。

（十一）公司治理整体评价

本行严格按照《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等制度认真开展公司治理工作，治理架构不断完善、职责边界进一步清晰、履职要求持续强化，各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，基本建立健全了合理的激励约束机制、有效的风险管理与内部控制机制，制定完善了科学的发展战略和价值准则，较好履行社会责任，积极推进科学、规范、高效决策体系建设，持续强化执行、监督与评价，公司治理成效进一步显现，有力地推动了本行的业务发展和管理规范。

八、年度重要事项

（一）最大十名股东名称及报告期内变动情况

2023年末，本行最大十户股东分别是：安顺农村商业银行股份有限公司、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司、贵州黄果树扶梯有限公司、贵州永盛商贸物流有限公司、贵州錦绣黔程十字绣有限公司、贵州紫云农村商业银行股份有限公司、李庆丽、王玉珠、王明初、王珺。本年度前十大股东未发生变更。

（二）注册资本变更、分立或合并事项

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

（三）关联交易事项

**1.内部人及其近亲属贷款情况**

（1）内部人员贷款情况

截至2023年l2月末，本行内部职工贷款共计8笔，借款金额226.9万元，借款余额138.95万元，内部职工贷款均采用担保方式发放。上述贷款结息周期、利率执行情况和贷款方式均未优于同类别贷款。

（2）内部人员近亲属贷款

截至2023年12月末，内部职工近亲属在本行贷款共计14笔，借款金额426.78万元，借款余额194.38万元，内部职工近亲属贷款均采用担保方式发放。上述贷款结息周期、利率执行情况和贷款方式均未优于同类别贷款。

（3）2023年关联方贷款情况

根据2023年12月末关联方交易明细台账显示，2023年本行未向内部职工及内部职工近亲属发放贷款。

1. **法人类股东贷款及关联交易情况**

（1）法人类股东贷款情况

**一是**存量法人股东贷款情况。截至2023年12月末，法人股东安顺肥肥肉类有限责任公司，持股115.76万元，持股比例0.45%，在本行贷款余额641万元，执行年利率10.2%，贷款方式为抵押，五级分类状态为可疑，目前本行已依法提起诉讼追偿逾期贷款。**二是**2023年度新增法人股东贷款情况。2023年度向法人股东关联方“贵州黄果树扶梯有限公司”（持股比例超5%以上）所属集团“贵州黄果树旅游集团股份有限公司”统一授信2050万元，已按监管相关要求及《关岭农商银行法人客户评级授信管理办法》（关农商办发〔2018〕183号），将关联企业及其关联方“贵州黄果树迎宾馆有限责任公司、贵州黄果树扶梯有限公司、贵州黄果树旅游发展有限公司”纳入统一授信。其中，贵州黄果树扶梯有限公司综合授信850万元整，贵州黄果树迎宾馆有限责任公司综合授信350万元，贵州黄果树旅游发展有限公司综合授信850万元整，授信有效期为12个月。上述贷款已按相关要求由本行授信审批委员会、关联交易控制委员会等逐级审批，最后报董事会决策审批。贷款方式均为抵押，五级分类均为正常。

（2）法人类股东关联贷款情况

截至2023年12月末，法人股东“贵州锦绣黔程十字绣有限公司”持股1155.48万元，持股比例4.51%，系原法定代表人袁野关联方——袁征福在本行贷款余额275.31万元，贷款起始日期2019年6月29日，到期日期2024年6月28日，执行年利率7.2%，贷款方式为保证，五级分类状态为次级。

1. **前十大自然人股东在本行贷款或担保贷款情况**

龚荣政（持股金额210万元，持股0.82%)，在本行抵押贷款1笔，贷款余额270万元，贷款日期 2023年8月17日至 2025年8月16日，贷款方式为抵押，五级分类为关注。

**4.表外关联方贷款情况**

（1）2021年度

截至2021年末，本行表外关联方贷款共9笔、余额8102.4万元，涉及安顺丰源商贸有限公司（余额1299.59万元）、安顺金桥广告有限公司（余额600万元）、安顺金钟山夜郎美食文化有限公司（余额697万元）、贵州金圣智博房地产开发有限公司（余额1600万元）、贵州锦绣黔程十字绣有限公司（余额1205.87万元）、贵州省安顺山林农资贸易有限公司（余额1199.94万元）、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司（余额1500万元）7家公司。以上贷款放款时间均在2015年之前，目前以上贷款均已核销。

（2）2022年度

截至2022年末，本行表外关联方贷款共9笔、余额7749.46万元，涉及安顺丰源商贸有限公司（余额1299.59万元）、安顺金桥广告有限公司（余额600万元）、安顺金钟山夜郎美食文化有限公司（余额697万元）、贵州金圣智博房地产开发有限公司（余额1600万元）、贵州锦绣黔程十字绣有限公司（余额1205.87万元）、贵州省安顺山林农资贸易有限公司（余额847万元）、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司（余额1500万元）7家公司。以上贷款放款时间均在2015年之前，目前以上贷款均已核销。

（3）2023年度

截至2023年末，本行表外关联方贷款共9笔、余额7661.22万元，涉及安顺丰源商贸有限公司（余额1299.59万元）、安顺金桥广告有限公司（余额600万元）、安顺金钟山夜郎美食文化有限公司（余额697万元）、贵州金圣智博房地产开发有限公司（余额1600万元）、贵州锦绣黔程十字绣有限公司（余额1205.87万元）、贵州省安顺山林农资贸易有限公司（余额758.76万元）、贵州省安顺市同鑫种养殖发展有限公司（余额1500万元）7家公司。以上贷款放款时间均在2015年之前，目前以上贷款均已核销。

（四）董事、监事、高级管理人员变动情况

1.2023年5月11日，经省联社党委研究决定，谭振发不再担任贵州关岭农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长。

2.2023年6月7日，通过股东大会、董事会选举产生，同时向国家金融监督管理总局安顺监管分局报备，喻洋任贵州关岭农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事、董事长。

3.2023年6月7日，换届选举产生第三届监事会成员，原监事张真淑、俞培墉退出，新监事窦毅、王嵩补入，王通、刘仕平、杨毓意连选连任。

（五）股权质押情况

截至2023年末，本行股权质押共计2户，涉及股本2360.52万股，占比为9.21%。**一是**股东贵州锦绣黔程十字绣有限公司出质在本行股权1100万股，出质登记时间为2017年12月27日，出质股权占持有股权数额(1155.47万股)的95.20%，质权人为安顺市平坝区农村信用合作联社。**二是**股东贵州永盛商贸物流有限公司出质在本行股权1260.52万股，出质登记时间为2023年9月12日，出质股权占持有股权数额的100%，质权人为安顺市平坝区农村信用合作联社。两笔股权质押都是通过市场监督管理部门登记备案的方式明晰质押权利。

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

（六）其他事项

无

九、审计报告

本行2023年度审计报告经贵州源信益会计师事务所（普通合伙）根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师韦会强、李建春。

附件：贵州关岭农村商业银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

贵州关岭农村商业银行股份有限公司

2024年7月24日