

# 沿河长征村镇银行有限责任公司2022年度 信息披露报告（草案）

## 第一章 重要提示

1.1 沿河长征村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”）董事会及董事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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本行2022年度财务报表已经遵义恒立会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了非标准无保留意见的审计报告。

1.3 本行第二届董事会第二次会议审议通过了本报告。

1.4 本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

1.5 本行董事长穆贵常、副行长王敏、财务部门副总经理周瑜保证年度报告中财务报告真实，完整。

## 第二章 基本情况

沿河长征村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局铜银监复（2017）21号文件批准成立，在沿河土家族自治县市场监督管理局注册登记，

统一社会信用代码：91520627MA6E68J651；

注册地址：贵州省铜仁市沿河土家族自治县和平镇河东

新区文明路乌江明珠小区 2 号楼 1-3 号；

法定代表人：敖贤军；

注册资本为：叁仟万元整（实收资本：4600 万元，待做工商登记变更）。

经济类型：其他有限责任公司；

成立日期：2017 年 07 月 17 日；

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；从事同业拆借、从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务）。

### 第三章 主要经营指标

#### （一）资产

2022 年本行资产总额 544,690,539.03 元。

##### 1、现金及存放中央银行款项

序号	项目	年初余额	期末余额
1	现金	2,665,505.68	2,313,540.70
2	存放中央银行款项	15,806,739.82	37,650,641.81
	合计	18,472,245.50	39,964,182.51

注：（1）2022 年本行按不低于人民币存款的 5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日

常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

(2) 存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

## 2、存放同业款项

序号	项目	年初余额	期末余额
1	沿河土家族自治县农村信用合作联社	3,923,387.58	4,398,827.12
2	兴业银行股份有限公司贵阳分行	67,341,181.49	63,628,289.82
3	中国银联股份有限公司	400,000.00	400,000.00
4	农信银资金清算	2,218,070.00	18,113,398.37
	合计	73,882,639.07	86,540,515.31

## 3、应收利息

序号	项目	年初余额	期末余额
1	应收单位贷款利息	131,329.96	343,810.43
2	应收个人贷款利息	771,770.51	2,227,596.15
	合计	903,100.47	2,571,406.58

## 4、发放贷款和垫款

### (1) 按行业分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	58,298,953.94	16.21%	71,255,753.01	17.51%
采矿业	2,056,917.13	0.57%	2,456,917.13	0.60%
制造业	21,795,000.00	6.06%	20,282,500.00	4.98%
建筑业	23,181,395.52	6.45%	31,332,656.97	7.70%
批发和零售业	72,322,137.97	20.12%	83,924,230.60	20.62%
交通运输、仓储和邮政业	2,158,816.55	0.60%	2,775,094.38	0.68%
住宿和餐饮业	13,307,254.92	3.70%	18,060,445.55	4.44%
信息传输、软件和信息技术服务业	270,000.00	0.08%	450,000.00	0.11%

项目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
房地产业			1,800,000.00	0.44%
租赁和商务服务业	1,933,617.87	0.54%	2,540,421.71	0.62%
科学研究和技术服务			199,000.00	0.05%
居民服务、修理和其他服务业	143,093,099.32	39.80%	19,754,067.10	4.85%
教育	4,388,091.90	1.22%	5,828,791.71	1.43%
卫生和社会工作	7,100,000.00	1.97%	9,159,000.00	2.25%
文化、体育和娱乐业	2,385,404.91	0.66%	2,412,465.52	0.59%
水利、环境和公共设施管理业	7,250,000.00	2.02%	6,390,000.00	1.57%
个人贷款(不含个人经营性贷款)			128,365,639.15	31.54%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>359,540,690.03</b>	<b>100.00%</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	922,581.92		1,221,883.01	
减：贷款损失准备	12,066,517.83		15,769,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>348,396,754.12</b>		<b>392,438,938.76</b>	

## (2) 按担保方式分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	162,210,215.89	45.12%	202,135,427.32	49.67%
保证贷款	151,859,625.99	42.24%	159,810,491.86	39.27%
<b>附担保物贷款</b>	<b>45,470,848.15</b>	<b>12.65%</b>	<b>45,041,063.65</b>	<b>11.07%</b>
其中：抵押贷款	44,890,848.15		43,716,063.65	
质押贷款	580,000.00		1,325,000.00	
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>359,540,690.03</b>	<b>100.00%</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	922,581.92		1,221,883.01	
减：贷款损失准备	12,066,517.83		15,769,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>348,396,754.12</b>		<b>392,438,938.76</b>	

## (3) 按地区分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
贵州省	359,540,690.03	100.00%	406,986,982.83	100.00%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>359,540,690.03</b>	<b>100.00%</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	922,581.92		1,221,883.01	

项 目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
减：贷款损失准备	12,066,517.83		15,769,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>348,396,754.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>392,438,938.76</b>	

#### (4) 五级分类情况

五级分类	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
正常	333,893,542.26	92.87%	363,366,100.19	89.28%
关注	17,634,929.35	4.90%	33,160,711.93	8.15%
次级	767,436.01	0.21%	664,752.02	0.16%
可疑	7,068,322.32	1.97%	9,678,958.60	2.38%
损失	176,460.09	0.05%	116,460.09	0.03%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>359,540,690.03</b>	<b>100.00%</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	922,581.92		1,221,883.01	
减：贷款损失准备	12,066,517.83		15,769,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>348,396,754.12</b>		<b>392,438,938.76</b>	

#### (5) 贷款损失准备

项目名称	年初余额	期末余额
年初余额	8,420,000.00	12,066,517.83
加：本年计提	4,130,000.00	6,800,000.00
减：本年转出		
减：本年核销	483,482.17	3,785,690.38
加：本年收回		689,099.63
<b>年末余额</b>	<b>12,066,517.83</b>	<b>15,769,927.08</b>

#### (6) 贷款最大十户情况

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	沿河瑞恩精神病医院	2,000,000.00	0.49%
2	铜仁市达盛建筑工程有限公司	2,000,000.00	0.49%
3	沿河峡都旅游运营有限责任公司	1,990,000.00	0.49%
4	贵州山美云农业发展有限公司	1,950,000.00	0.48%
5	贵州园林科技有限责任公司	1,900,000.00	0.47%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
6	贵州恒宇达贸易有限责任公司	1,900,000.00	0.47%
7	贵州森梵生物科技有限公司	1,900,000.00	0.47%
8	贵州华通汇鑫建材贸易有限责任公司	1,900,000.00	0.47%
9	刘竟雄	1,810,566.54	0.44%
10	冉晓波	1,800,000.00	0.44%
	<b>合计</b>	<b>19,150,566.54</b>	<b>4.71%</b>

## 5、固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、账面原值合计</b>	<b>25,434,240.56</b>	<b>111,816.00</b>		<b>25,546,056.56</b>
房屋及建筑物	23,301,507.44			<b>23,301,507.44</b>
交通工具	293,795.97			<b>293,795.97</b>
电子设备	369,363.00	16,800.00		<b>386,163.00</b>
电器设备	560,662.15	24,600.00		<b>585,262.15</b>
机具设备	730,900.00			<b>730,900.00</b>
办公家具	178,012.00	70,416.00		<b>248,428.00</b>
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>2,121,748.62</b>	<b>1,288,947.33</b>		<b>3,410,695.95</b>
房屋及建筑物	461,175.70	1,106,821.68		<b>1,567,997.38</b>
交通工具	261,233.72	23,748.37		<b>284,982.09</b>
电子设备	296,704.63	30,841.36		<b>327,545.99</b>
电器设备	514,153.67	25,052.49		<b>539,206.16</b>
机具设备	488,410.30	52,957.38		<b>541,367.68</b>
办公家具	100,070.60	49,526.05		<b>149,596.65</b>
<b>三、账面价值合计</b>	<b>23,312,491.94</b>	<b>111,816.00</b>	<b>1,288,947.33</b>	<b>22,135,360.61</b>

## 6、使用权资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、账面原值合计</b>	<b>432,509.10</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>432,509.10</b>
租赁房屋及建筑物	432,509.10	0.00	0	432,509.10
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>136,097.52</b>	<b>157,097.52</b>	<b>0</b>	<b>293,195.04</b>
租赁房屋及建筑物	136,097.52	157,097.52		293,195.04
<b>三、账面价值合计</b>	<b>296,411.58</b>	<b>0.00</b>	<b>157,097.52</b>	<b>139,314.06</b>

## 7、其他资产

序号	项目名称	期末余额	占其他资产总额比例 (%)
1	长期待摊费用	481,347.08	53.43%
2	代理业务资金清算	327,114.66	36.31%
3	其他应收款项	110,140.62	
3.1	减：其他坏账准备	20,781.16	
3.2	其他应收款项账面价值	89,359.46	9.92%
4	预付款项	3,000.00	0.33%
	<b>合计</b>	<b>900,821.20</b>	<b>100.00%</b>

## (二) 负债

2022 年本行负债总额 498,934,548.51 元。

### 1、向中央银行借款

序号	项目	年初余额	期末余额
1	中国人民银行沿河土家族自治县支行	100,000,000.00	100,065,600.00
	<b>合计</b>	<b>100,000,000.00</b>	<b>100,065,600.00</b>

### 2、同业及其他金融机构存放款项

序号	项目	年初余额	期末余额
1	贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
2	贵州桐梓农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00	
3	加：银行同业存放利息	350,996.12	140,579.69
	<b>合计</b>	<b>50,350,996.12</b>	<b>30,140,579.69</b>

### 3、吸收存款

序号	项目	年初余额	期末余额
1	单位活期存款	79,534,821.32	71,364,370.18
2	单位定期存款	34,224,800.06	24,667,344.74
3	活期储蓄存款	38,322,726.32	108,472,837.51
4	定期储蓄存款	125,592,679.67	158,120,900.77
5	临时存款	6,750,218.33	
6	应付活期储蓄存款利息	3,938.99	3,036.08
7	应付定期储蓄存款利息	1,777,401.09	2,369,386.65
8	应付单位活期存款利息	9,418.40	7,299.37

9	应付单位定期存款利息	1,763,795.27	309,538.65
10	久悬未取款项	4,520.96	14,460.68
	<b>合计</b>	<b>287,984,320.41</b>	<b>365,329,174.63</b>

#### 4、应付职工薪酬

序号	项目	年初余额	期末余额
1	应付工资	696,411.74	1,724,495.50
2	应付补充养老保险	141,590.08	231,590.08
3	应付补充医疗保险	161,539.90	135,000.00
4	应付其他职工薪酬	526,380.00	834,549.19
	<b>合计</b>	<b>1,525,921.72</b>	<b>2,925,634.77</b>

#### 5、应交税费

序号	税种	年初余额	期末余额
1	城市维护建设税	6,311.74	6,551.82
2	个人所得税	8,898.20	12,216.93
3	教育费附加	6,311.65	6,551.79
4	未交增值税	92,616.20	97,418.36
5	应交其他税金	52,951.42	68,248.97
	<b>合计</b>	<b>167,089.21</b>	<b>190,987.87</b>

#### 6、其他负债

序号	单位名称/款项名称	期末余额	期末数占总数的 (%)
1	待支付清算款项	264,445.80	62.95%
2	其他应付款项	18,125.75	36.85%
	<b>合计</b>	<b>282,571.55</b>	<b>100.00%</b>

### (三) 所有者权益

2022 年本行所有者权益 45,755,990.52 元。

#### 1. 实收资本

##### 1.1 实收资本情况

序号	项目	年初余额		期末余额	
		金额	占比	金额	占比



1	法人股	24,300,000.00	81.00%	35,420,000.00	77.00%
2	自然人股	5,700,000.00	19.00%	10,580,000.00	23.00%
	合计	30,000,000.00	100.00%	46,000,000.00	100.00%

### 1.2 法人股东持股比例情况

序号	法人股东名称	期末余额	持股比例
1	贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司	30,820,000.00	67.00%
2	沿河土家族自治县山峡开发投资有限公司	4,600,000.00	10.00%
	合计	35,420,000.00	77.00%

### 1.3 最大十户自然人股东持股情况

序号	股东姓名	期末余额	持股比例
1	冉茂芝	2,700,000.00	5.87%
2	谢全	1,500,000.00	3.26%
3	袁永健	1,500,000.00	3.26%
4	谭君	2,500,000.00	5.43%
5	穆贵常	100,000.00	0.22%
6	张弘	100,000.00	0.22%
7	田玲	110,000.00	0.24%
8	张俊聪	110,000.00	0.24%
9	譙棵	110,000.00	0.24%
10	任进忠	120,000.00	0.26%
	合计	8,850,000.00	19.24%

## 2、未分配利润

序号	科目名称	上年实际	本年实际
1	1. 净利润	3,007,428.31	2,836,932.03
2	加：年初未分配利润	-6,481,221.54	-3,473,793.23
3	加：以前年度损益调整		392,851.72
4	2. 可供分配的利润	-3,473,793.23	-244,009.48
5	3. 期末未分配利润	-3,473,793.23	-244,009.48

## (四) 损益类

### 1. 利息净收入

序号	项目	上期数	本期数
1	利息收入	29,551,872.63	33,060,917.55

序号	项目	上期数	本期数
1.1	发放贷款及垫款	28,488,220.17	32,241,010.48
1.2	存放存放中央银行款项	289,115.70	252,031.14
1.3	存放同业款项	742,983.74	542,114.49
1.4	其他金融企业往来	31,553.02	
1.5	存放非银行同业利息收入		19,470.17
1.6	存出保证金利息收入		6,291.27
<b>2</b>	<b>利息支出</b>	<b>10,327,611.13</b>	<b>10,158,188.57</b>
2.1	吸收存款	6,943,840.56	6,550,848.07
2.2	同业存放款项	1,747,055.31	1,633,611.35
2.3	向中央银行借款	1,636,715.26	1,973,729.15
<b>3</b>	<b>利息净收入</b>	<b>19,224,261.50</b>	<b>22,902,728.98</b>

#### 2. 手续费及佣金净收入

序号	项目	上期数	本期数
<b>1</b>	<b>手续费及佣金收入</b>	<b>18,231.08</b>	<b>14,365.15</b>
1.1	中间业务收入	18,231.08	14,365.15
<b>2</b>	<b>手续费及佣金支出</b>	<b>655,761.09</b>	<b>158,581.13</b>
2.1	结算手续费支出	587,184.61	136,047.25
2.2	银行卡手续费支出	44,140.30	22,490.60
2.3	其他手续费支出	24,436.18	43.28
<b>3</b>	<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-637,530.01</b>	<b>-144,215.98</b>

#### 3. 其他收益

序号	项目	上期数	本期数
1	贷款相关补助	2,737,850.00	
2	其他政府补助		3,492,500.00
	<b>合计</b>	<b>2,737,850.00</b>	<b>3,492,500.00</b>

#### 4. 税金及附加

序号	项目	上期数	本期数
1	城市维护建设税	27,639.45	28,373.89
2	教育费附加	27,639.40	28,373.94
3	印花税	9,470.70	6,627.21
	<b>合计</b>	<b>64,749.55</b>	<b>63,375.04</b>

## 5. 营业费用支出

序号	项目	上期数	本期数
1	水电费	189,352.00	222,299.14
2	邮电费	250,074.72	223,894.87
3	印刷费	11,375.73	90,900.00
4	业务宣传费	216,388.00	523,070.05
5	业务招待费	138,274.00	164,581.00
6	广告费	235,830.00	507,249.00
7	车船燃料费	186,271.44	292,148.00
8	低值易耗品支出	40,481.00	52,914.10
9	其他租赁费	101,800.00	111,300.00
10	网点建设修理费	9,200.00	33,469.00
11	安全防卫费	233,899.00	132,408.00
12	行员工资	5,817,931.04	6,538,195.93
13	福利费	503,334.48	541,273.90
14	职工教育经费	26,645.00	18,791.51
15	宣教费	3,628.00	15,178.00
16	旅差费	86,597.56	39,491.31
17	住房公积金	606,174.00	629,180.00
18	社会保险费	1,359,477.72	1,222,442.45
19	维保费	1,156,623.70	1,024,351.71
20	劳务派遣费	283,098.76	541,526.78
21	咨询费	105,700.00	4,000.00
22	电子设备运转费	44,299.50	54,730.88
23	物业管理费	36,551.00	36,765.56
24	保险费	101,279.08	164,612.16
25	审计费	56,000.00	13,000.00
26	长期待摊费用摊销	676,041.56	703,541.56
27	工会经费	116,358.62	117,451.26
28	公杂费	88,018.04	268,330.30
29	劳务用工费	226,266.01	294,550.00
30	会费	25,000.00	25,000.00
31	其他修理费	4,715.00	138,903.00
32	会议费	2,000.00	1,645.00

序号	项目	上期数	本期数
33	残疾人就业保障金	61,687.71	67,958.73
34	系统建设费	15,765.71	2,070.00
35	党组织工作经费	780.00	4,596.00
36	抵押权登记费	5,040.00	4,420.00
37	其他费用	0.01	5,000.00
38	折旧费用	831,441.06	1,446,044.85
39	聘请中介机构费	5,730.00	
40	上缴管理费	316,970.96	
41	无形资产摊销	16,666.70	
42	钞票运送费	-	206,520.00
43	上交管理费	-	204,431.01
44	劳动保护费	-	63,121.00
	<b>合计</b>	<b>14,192,767.11</b>	<b>16,751,356.06</b>

#### 6. 信用减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	信贷资产减值损失	4,130,000.00	6,800,000.00
	<b>合计</b>	<b>4,130,000.00</b>	<b>6,800,000.00</b>

#### 7. 营业外收入

序号	项目	上期数	本期数
1	其他营业外收入	26,162.62	
2	本行内部稽核罚没收入	44,200.00	
3	出纳长款收入	0.86	12.47
4	其他营业外收入		89,787.66
5	罚没款收入		115,850.00
	<b>合计</b>	<b>70,363.48</b>	<b>205,650.13</b>

#### 8. 营业外支出

序号	项目	上期数	本期数
1	公益救济性捐赠支出		5,000.00
	<b>合计</b>		<b>5,000.00</b>

### (五) 表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本行对表外业务设置

了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。表外业务从风险角度可分为两类：（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务。2022年表外项目明细情况列示如下：

序号	表外科目名称	2022年12月31日余额
1	抵押及质押品	48,491,000.00
2	未收贷款利息	1,081,336.28
3	代保管物品	100.00
4	低值易耗品	556,140.00
5	重要空白凭证	42,446.00
6	待销毁重要空白凭证	1,294.00
7	资产核销账销案存	3,580,072.92
8	应收利息核销账销案存	698,679.69
	合计	54,451,068.89

### （三） 关联交易

#### 1、 董事会成员关联交易情况

2022年本行有董事5人，其中内部董事3人，外部董事2人。本行对内部董事1人共计授信80.00万元，贷款余额44.89万元，具体情况如下：

（1）本行内部董事田玲在我行贷款共2笔，授信总额80.00万元，贷款余额44.89万元，占资本净额比例0.92%。

#### 2、 监事会成员关联交易情况

2022年本行有监事3人，其中内部监事2人，外部监事1人。本行对内部监事2人共计授信125.00万元，贷款余额87.79万元，具体情况如下：

(1)本行监事长刘炯在我行贷款共2笔,授信总额80.00万元,贷款余额47.00万元,占资本净额比例0.96%。

(2)本行内部监事任文龙在我行贷款共2笔,授信总额45.00万元,贷款余额41.06万元,占资本净额比例0.84%。

### 3、高级管理人员关联交易情况

2022年本行有高级管理人员1人,系本行财务部负责人。其,具体情况如下:

(1)本行财务部负责人周瑜在我行贷款共1笔,授信总额25万,贷款余额25万元,占资本净额比例0.51%。

4、最大十家自然人或法人关联方关联交易贷款情况如下:

序号	关联方名称	关联方类型	期末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
1	崔小江	自然人关联方	49.00	1.00%
2	刘炯	自然人关联方	47.00	0.96%
3	田玲	自然人关联方	44.89	0.92%
4	冉福娥	自然人关联方	45.00	0.92%
5	任文龙	自然人关联方	41.06	0.84%
6	周真轩	自然人关联方	30.00	0.61%
7	陈齐	自然人关联方	30.00	0.61%
8	肖旺	自然人关联方	30.00	0.61%
9	田雷	自然人关联方	28.99	0.59%
10	罗伟	自然人关联方	26.02	0.53%

## 一、或有事项

无

## 二、承诺事项

无

## 三、资产负债表日后事项

无

## 四、其他有必要披露的重要事项

无

# 第四章 法人治理情况

## 一、“三会一层”构成情况

2022年度本行根据《沿河长征村镇银行有限责任公司章程》董、监事每届任期3年，可连选连任之规定，进行董事会、监事会进行换届选举。2022年本行第二届董事会有董事5名，分别是穆贵常、张弘、陈啟鹏、宋书涛、田玲；其中，非职工董事4名、职工董事1名；本行第二届监事会有监事3名，分别是刘炯、冉茂芝、任文龙，其中，非职工监事2名、职工监事1名。

## 二、员工情况

2022年本行部门设置的有，营业部、三农小微部、市场部、综合部（下设安全保卫部）、财务部、风险部、监察审计部、官舟支行、共8个部门。共有职工36人，其中高级管理人员3人，中层管理人员及主管10人。

## 三、董事会成员情况

序号	姓名	性别	现任职务
1	穆贵常	男	非职工董事、董事长
2	张弘	男	非职工董事、副行长
3	田玲	女	职工董事、官舟支行负责人
4	陈启鹏	男	非职工董事
5	宋书涛	男	非职工董事

#### 四、监事会成员情况

序号	姓名	性别	现任职务
1	刘炯	男	非职工监事、监事长
2	冉茂芝	女	非职工监事
3	任文龙	男	职工监事、合规风险部负责人

#### 五、召开股东会情况

2022年5月20日，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十次会议。会议审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十次会议（临时会议）关于提名监票人、计票人、唱票人建议人选的议案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十次会议（临时会议）（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年财务决算报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度信息披露报告（草案）》等议案。

2022年8月31日召开了沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十一次会议。会议审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十一次会议关于提名监票人、计票人、唱票人建议人选的议案（草案）》《沿河长征村镇银行有



限责任公司关于拟召开股东会第十一次会议（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第一届董事会2021年度工作报告暨2022年发展规划报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会2021年度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度财务决算及2022年度财务预算方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度利润分配方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法（试行）》等议案。

## 六、召开董事会情况

2022年，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司第一届董事会第十五次会议、第一届董事会第十六次会议、第二届董事会第一次会议及和第二次会议（临时会议）共计4次。分别审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司第一届董事会2021年度工作报告暨2022年发展规划报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司经营管理层2021年度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度财务决算及2022年度财务预算方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度利润分配方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2021年度信息披露报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会消费者权益保护委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责

任公司董事会合规管理委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会风险管理委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会三农小微金融服务委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会关联交易控制委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会提名及薪酬管理委员会2021年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十一次会议（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第一届董事会工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会换届选举方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事选举办法（草案）》《关于提名沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年薪酬绩效考核方案》《关于部门设置及岗位调整的方案（草案）》《关于拟召开沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议的议案（草案）》《关于推荐穆贵常为第二届董事会第一次会议主持人（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事长选举办法（草案）》《关于选举穆贵常为沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事长（草案）》《关于拟聘任穆贵常为沿河长征村镇银行有限责任公司行长（草案）》《关于拟聘任王敏为沿河长征村镇银行有限责任公司副行长（草案）》《关于拟聘任周瑜为沿河长征村镇银行有限责任公司财务部副总经理（草案）》《关于拟聘任任文龙为沿河长

征村镇银行有限责任公司合规风险部副总经理（草案）》《关于沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会各专门委员会委员建议人选（草案）》《关于沿河长征村镇银行有限责任公司董事会各专门委员会议事规则》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会议事规则（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司行长办公会议事规则（草案）》《重大关联交易审议事项（草案）》的议案。

## 七、召开监事会情况

2022年，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司第一届监事会第十二次会议、第十三次会议、第十四次及第二届监事会第一次会议和第二次会议，会议共计5次。分别审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会2021年度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法（试行）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《关于拟提名沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事候选人（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第一届监事会工作报告》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会换届选举方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事选举办法（草案）》《关于拟选举沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事

(草案)》《关于推荐为第刘炯二届监事会第一次会议主持人(草案)》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事长选举办法(草案)》《关于选举刘炯为沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事长的议案(草案)》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会权责清单》的议案,听取了《关于提名沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事(草案)》《沿河长征村镇银行有限责任公司第一届董事会第十四次会议》各项议案。

## 八、年度关联交易情况

### 1、董事会成员关联交易情况

2022年本行有董事5人,其中内部董事3人,外部董事2人。本行对内部董事1人共计授信80.00万元,贷款余额44.89万元,具体情况如下:

(1)本行内部董事田玲在我行贷款共2笔,授信总额80.00万元,贷款余额44.89万元,占资本净额比例0.92%。

### 2、监事会成员关联交易情况

2022年本行有监事3人,其中内部监事2人,外部监事1人。本行对内部监事2人共计授信125.00万元,贷款余额87.79万元,具体情况如下:

(1)本行监事长刘炯在我行贷款共2笔,授信总额80.00万元,贷款余额47.00万元,占资本净额比例0.96%。

(2)本行内部监事任文龙在我行贷款共2笔,授信总额45.00万元,贷款余额41.06万元,占资本净额比例0.84%。

### 3、高级管理人员关联交易情况

2022年本行有高级管理人员1人，系本行财务部负责人。其，具体情况如下：

(1) 本行财务部负责人周瑜在我行贷款共1笔，授信总额25万，贷款余额25万元，占资本净额比例0.51%。

4、最大十家自然人或法人关联方关联交易贷款情况如下：

序号	关联方名称	关联方类型	期末余额	
			各项贷款(万元)	占资本净额比例(%)
1	崔小江	自然人关联方	49.00	1.00%
2	刘炯	自然人关联方	47.00	0.96%
3	田玲	自然人关联方	44.89	0.92%
4	冉福娥	自然人关联方	45.00	0.92%
5	任文龙	自然人关联方	41.06	0.84%
6	周真轩	自然人关联方	30.00	0.61%
7	陈齐	自然人关联方	30.00	0.61%
8	肖旺	自然人关联方	30.00	0.61%
9	田雷	自然人关联方	28.99	0.59%
10	罗伟	自然人关联方	26.02	0.53%

### 九、年度消费者权益保护情况

2022年度消费者权益保护委员会共向董事会汇报工作2次，牵头部门组织员工培训2次，期间我行修订了《沿河长征村镇银行有限责任公司消费者权益保护委员会成员及议事规则》，建立了较为完善的消费者权益保护相关工作机制

和考核体系，梳理了金融消费者投诉处理工作流程，建立健全了金融消费者权益保护工作的相关制度。确保客户投诉得到及时、合理、有效的解释，提升客户满意度，切实维护客户的合法权益。在实施方面一是面向广大普通消费者开展了“3.15消费者权益保护宣传周”“九月金融知识宣传月”“金融知识进万家”“金融夜校”等金融知识宣传活动，向广大群众宣传相关金融知识，如防范和处置非法集资、电信诈骗，存款保险等内容，切实普及金融知识，提升群众风险防范能力。二是充分运用部门晨会及员工集中学习的途径，组织员工有针对性地开展关于金融消费者权益保护的培训，采取统一集中学习和分散自学相结合的方式，通过现场讲解、分组讨论、学员互动等各种形式，将业务理论知识与实际客户问题处理能力相结合，将客户关心的业务处理热点和难点问题与典型案例分析处理相结合，使参训人员业务技能和服务方式上得到有效提升，服务水平得到了进一步增强。截至2022年末，我行未收到相关投诉。

## 十、年度合规风险管理情况

2022年合规、风险管理委员会抓差补缺，制定和修订了关于合规内控等方面的相关制度和实施方案，使我行的内部管理和控制体系更加完善，有计划地开展案件防控管理工作，建立健全案件防控体系，完善案防管理制度和流程。

### （一）组织建设情况

为保证我行持续规范运作，合规稳健发展，我行成立合规管理委员会，委员会由3名委员组成，下设办公室在合规

风险部，由合规风险部负责委员会日常工作。

## （二）制度完善情况

为了进一步完善我行的内部规章制度，根据《中华人民共和国商业银行法》和《村镇银行管理暂行规定》等规定，借鉴其他商业银行的先进做法，本年度根据我行情况订立了11个制度（办法）和操作流程。根据业务的发展，不断完善规章制度，做到用制度管人，按规章办事。定期或不定期开展规章制度落实情况检查，发现问题，及时纠正，做到防患于未然。

## （三）学习培训情况

我行通过部门晨会学习及全行员工集中学习方式开展了关于合规方面的培训学习，树立“合规保障发展、合规创造效益、人人讲合规、事事要合规”的理念和氛围，逐步培育具有我行特色的合规文化。本年度按学习计划对《贵州农信风险管理制度手册》开展了集中学习和部门自学，并集中进行了考试，对学习效果进行了检验。同时各部门积极开展本条线业务知识的学习培训，不断提高全行员工业务技能和案件防控能力。

## （四）会议召开情况

合规管理委员会严格按照由主任委员召开相关会议，对我行2022年合规内控工作进行了安排和部署；并将案防分析与员工谈话活动相结合，听取员工现场汇报自身案防工作开展情况，实时掌控风险情况，及时处置化解风险隐患。同时对当前风险状况进行分析，并根据实际需要确定下一步的

案防工作重点，对案件排查方式、频率等进行适时调整，建设案件防控工作常态机制。

## 第七章 年度重要事项

一、本行召开股东大会三次，召开董事会四次，召开职工大会四次，召开监事会四次。

二、通过沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十次会议。会议审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司章程修订案（草案）》。

三、通过沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十一次会议。会议审议并通过了《关于审议沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事选举办法（草案）》的议案。

四、通过沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十一次会议。会议审议并通过了《关于选举沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《关于选举沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司主要股东2021年度评估报告（草案）》的议案。

五、2022年12月2日获得《铜仁银保监分局关于沿河长征村镇银行有限责任公司变更注册资本的批复》（铜银保监复〔2022〕95号）同意沿河长征村镇银行注册资本由人民币3000万元变更为4600万元。



沿河长征村镇银行有限责任公司

2022年12月17日

