

# 沿河长征村镇银行有限责任公司文件

沿长村银发〔2024〕72号

---

## 关于印发《沿河长征村镇银行有限责任公司 2023年度信息披露报告》的通知

各部（室）、支行：

经沿河长征村镇银行有限责任公司股东大会第十四次会议审议通过，现将《沿河长征村镇银行有限责任公司2023年度信息披露报告》，印发给你们，请知悉。

附件：沿河长征村镇银行有限责任公司2023年度信息披露报告

沿河长征村镇银行有限责任公司

2024年4月22日

---

抄送：各部室、支行。

---

沿河长征村镇银行有限责任公司

2024年4月22日印发

共印5份

附件：

# 沿河长征村镇银行有限责任公司 2023年度信息披露报告

## 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 2023 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七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：穆贵常；

注册资本为：肆仟陆佰万元整。

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

截至2023年12月31日，本行资产总额572,493,833.17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	2,313,540.70	2,669,496.70
2	存放中央银行款项	37,650,641.81	41,131,092.80
	合计	39,964,182.51	43,800,589.50

注：（1）2023年12月31日，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	4,398,827.12	455,612.85
2	兴业银行股份有限公司贵阳分行	63,628,289.82	40,182,204.82
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	18,113,398.37	3,599,153.36
	合计	86,540,515.31	44,636,971.03

## 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	343,810.43	307,634.86
2	应收个人贷款利息	2,227,596.15	3,732,580.76
	合计	2,571,406.58	4,040,215.62

## 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	71,255,753.01	17.51%	88,621,762.42	18.41%
采矿业	2,456,917.13	0.60%	2,955,917.13	0.61%
制造业	20,282,500.00	4.98%	17,510,281.41	3.64%

项目	年初余额		期末余额	
	金额	占比	金额	占比
建筑业	31,332,656.97	7.70%	48,175,722.29	10.01%
批发和零售业	83,924,230.60	20.62%	98,388,965.77	20.44%
交通运输、仓储和邮政业	2,775,094.38	0.68%	4,075,094.38	0.85%
住宿和餐饮业	18,060,445.55	4.44%	23,343,783.27	4.85%
信息传输、软件和信息技术服务业	450,000.00	0.11%	650,000.00	0.14%
房地产业	1,800,000.00	0.44%	2,100,000.00	0.44%
租赁和商务服务业	2,540,421.71	0.62%	2,769,000.00	0.58%
科学研究和技术服务	199,000.00	0.05%	197,000.00	0.04%
居民服务、修理和其他服务业	19,754,067.10	4.85%	29,467,114.31	6.12%
教育	5,828,791.71	1.43%	6,991,000.00	1.45%
卫生和社会工作	9,159,000.00	2.25%	7,419,000.00	1.54%
文化、体育和娱乐业	2,412,465.52	0.59%	2,798,000.00	0.58%
水利、环境和公共设施管理业	6,390,000.00	1.57%	6,090,000.00	1.27%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	128,365,639.15	31.54%	139,503,977.73	28.98%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业			300,000.00	0.06%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>481,356,618.71</b>	<b>100.00</b>
加：应收利息	1,221,883.01		1,302,382.01	
减：贷款损失准备	15,769,927.08		26,879,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>392,438,938.76</b>		<b>455,779,073.64</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	202,135,427.32	49.67%	267,969,209.53	55.67%
保证贷款	159,810,491.86	39.27%	171,261,482.64	35.58%
<b>附担保物贷款</b>	<b>45,041,063.65</b>	<b>11.07%</b>	<b>42,125,926.54</b>	<b>8.75%</b>
其中：抵押贷款	43,716,063.65	10.74%	41,905,926.54	8.71%
质押贷款	1,325,000.00	0.33%	220,000.00	0.05%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>481,356,618.71</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	1,221,883.01		1,302,382.01	
减：贷款损失准备	15,769,927.08		26,879,927.08	

贷款和垫款账面价值	392,438,938.76		455,779,073.64	
-----------	----------------	--	----------------	--

(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	406,986,982.83	100.00%	481,356,618.71	100.00%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>481,356,618.71</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	1,221,883.01		1,302,382.01	
减：贷款损失准备	15,769,927.08		26,879,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>392,438,938.76</b>		<b>455,779,073.64</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	363,366,100.19	89.28%	414,521,247.97	86.12%
关注	33,160,711.93	8.15%	52,465,193.41	10.90%
次级	664,752.02	0.16%	179,000.00	0.04%
可疑	9,678,958.60	2.38%	3,383,920.00	0.70%
损失	116,460.09	0.03%	10,807,257.33	2.25%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>406,986,982.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>481,356,618.71</b>	<b>100.00%</b>
加：应收利息	1,221,883.01		1,302,382.01	
减：贷款损失准备	15,769,927.08		26,879,927.08	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>392,438,938.76</b>		<b>455,779,073.64</b>	

(5) 贷款损失准备

项目名称	年初余额	期末余额
年初余额	12,066,517.83	15,769,927.08
加：本年计提	6,800,000.00	11,850,000.00
减：本年转出		
减：本年核销	3,785,690.38	890,000.00
加：本年收回	689,099.63	150,000.00
<b>年末余额</b>	<b>15,769,927.08</b>	<b>26,879,927.08</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	铜仁市达盛建筑工程有限公司	2,000,000.00	0.42%
2	贵州山美云农业发展有限公司	1,950,000.00	0.41%
3	沿河峡都旅游运营有限责任公司	1,950,000.00	0.41%
4	刘竟雄	1,810,566.54	0.38%
5	贵州恒宇达贸易有限责任公司	1,800,000.00	0.37%
6	贵州华通汇鑫建材贸易有限责任公司	1,800,000.00	0.37%
7	贵州嘉禾生态农业科技有限公司	1,800,000.00	0.37%
8	贵州聚益建设工程有限公司	1,800,000.00	0.37%
9	贵州康宜居物业管理有限责任公司	1,800,000.00	0.37%
10	贵州森梵生物科技有限公司	1,800,000.00	0.37%
	<b>合计</b>	<b>18,510,566.54</b>	<b>3.85%</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>25,546,056.56</b>	<b>6,300.00</b>		<b>25,552,356.56</b>
房屋及建筑物	23,301,507.44			23,301,507.44
交通工具	293,795.97			293,795.97
电子设备	386,163.00	6,300.00		392,463.00
电器设备	585,262.15			585,262.15
机具设备	730,900.00			730,900.00
办公家具	248,428.00			248,428.00
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>3,410,695.95</b>	<b>1,196,434.48</b>		<b>4,607,130.43</b>
房屋及建筑物	1,567,997.38	1,106,821.68		2,674,819.06
交通工具	284,982.09			284,982.09
电子设备	327,545.99	25,567.04		353,113.03
电器设备	539,206.16	14,728.16		553,934.32
机具设备	541,367.68	5,141.04		546,508.72
办公家具	149,596.65	44,176.56		193,773.21
<b>三、账面价值合计</b>	<b>22,135,360.61</b>	<b>6,300.00</b>	<b>1,196,434.48</b>	<b>20,945,226.13</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
----	------	------	------	------



一、账面原值合计	<b>432,509.10</b>			<b>432,509.10</b>
租赁房屋及建筑物	432,509.10			432,509.10
二、累计折旧合计	<b>293,195.04</b>	<b>128,597.52</b>		<b>421,792.56</b>
租赁房屋及建筑物	293,195.04	128,597.52		421,792.56
三、账面价值合计	<b>139,314.06</b>		<b>128,597.52</b>	<b>10,716.54</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	282,403.67	8.59%
2	代理业务资金清算	167,254.96	5.09%
3	其他应收款项	2,028,193.92	61.69%
4	待摊费用	810,000.00	24.64%
	<b>其他资产总额</b>	<b>3,287,852.55</b>	<b>100.00%</b>
	减：其他应收款坏账准备	6,811.84	
	<b>合计</b>	<b>3,281,040.71</b>	

#### (二) 负债

截至 2023 年 12 月 31 日，本行负债总额 523,696,253.62 元。

##### 1、向中央银行借款

序号	项目	年初余额	期末余额
1	中国人民银行铜仁市分行	100,065,600.00	100,000,000.00
	<b>合计</b>	<b>100,065,600.00</b>	<b>100,000,000.00</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	20,000,000.00
2	铜仁万山长征村镇银行股份有限公司		10,000,000.00
3	加：银行同业存放利息	140,579.69	211,110.96
	<b>合计</b>	<b>30,140,579.69</b>	<b>30,211,110.96</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	71,364,370.18	57,552,889.92
2	单位定期存款	24,667,344.74	22,445,780.75
3	活期储蓄存款	108,472,837.51	66,250,893.99
4	定期储蓄存款	158,120,900.77	240,495,777.61
5	应付活期储蓄存款利息	3,036.08	5,859.37
6	应付定期储蓄存款利息	2,369,386.65	2,343,601.52
7	应付单位活期存款利息	7,299.37	5,877.53
8	应付单位定期存款利息	309,538.65	316,739.30
9	久悬未取款项	14,460.68	210,403.06
	<b>合计</b>	<b>365,329,174.63</b>	<b>389,627,823.05</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	1,724,495.50	1,346,790.42
2	应付补充养老保险	231,590.08	90,000.00
3	应付补充医疗保险	135,000.00	180,000.00
4	应付其他职工薪酬	834,549.19	1,366,244.71
	<b>合计</b>	<b>2,925,634.77</b>	<b>2,983,035.13</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	6,551.82	4,563.63
2	个人所得税	12,216.93	15,818.06
3	教育费附加	6,551.79	4,563.54
4	未交增值税	97,418.36	57,653.88
5	应交其他税金	68,248.97	
6	应交所得税		536,751.01
	<b>合计</b>	<b>190,987.87</b>	<b>619,350.12</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	213,033.83	83.56%
2	其他应付款项	41,800.28	16.40%
3	待处理款项	100.25	0.04%
	合计	254,934.36	100.00%

### (三) 所有者权益

截至2023年12月31日，本行所有者权益48,797,579.55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	35,420,000.00	77.00%	35,420,000.00	77.00%
2	自然人股	10,580,000.00	23.00%	10,580,000.00	23.00%
	合计	46,000,000.00	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%

序号	股东姓名	期末余额	持股比例
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. 盈余公积

序号	项目	年初数	本期增加	本期减少	期末余额
1	法定盈余公积		304,158.90		304,158.90
	合计		304,158.90		304,158.90

## 3. 未分配利润

序号	科目名称	上年实际	本年实际
1	1. 净利润	2,836,932.03	3,041,589.03
2	加：年初未分配利润	-3,473,793.23	-244,009.48
3	加：以前年度损益调整	392,851.72	
4	2. 可供分配的利润	-244,009.48	2,797,579.55
5	减：提取法定盈余公积金		304,158.90
6	3. 期末未分配利润	-244,009.48	2,493,420.65

## (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	33,060,917.55	39,315,388.49
1.1	发放贷款及垫款	32,241,010.48	38,579,552.04
1.2	存放中央银行款项	252,031.14	322,013.48
1.3	存放同业款项	542,114.49	389,126.04
1.4	存放非银行同业利息收入	19,470.17	18,405.66
1.5	存出保证金利息收入	6,291.27	6,291.27
2	利息支出	10,158,188.57	13,312,285.02
2.1	吸收存款	6,550,848.07	10,688,274.58
2.2	同业存放款项	1,633,611.35	765,142.39
2.3	向中央银行借款	1,973,729.15	1,858,868.05
3	利息净收入	22,902,728.98	26,003,103.47

## 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>14,365.15</b>	<b>12,691.36</b>
1.1	中间业务收入	14,365.15	12,691.36
<b>2</b>	<b>手续费及佣金支出</b>	<b>158,581.13</b>	<b>275,766.44</b>
2.1	结算手续费支出	136,047.25	257,890.34
2.2	银行卡手续费支出	22,490.60	15,961.38
2.3	其他手续费支出	43.28	1,914.72
<b>3</b>	<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-144,215.98</b>	<b>-263,075.08</b>

## 3. 其他收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他政府补助	3,492,500.00	5,567,200.00
	<b>合计</b>	<b>3,492,500.00</b>	<b>5,567,200.00</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	28,373.89	19,272.75
2	教育费附加	28,373.94	19,272.69
3	印花税	6,627.21	8,433.18
	<b>合计</b>	<b>63,375.04</b>	<b>46,978.62</b>

## 5. 营业费用支出

序号	项目	上期数	本期数
1	水电费	222,299.14	241,277.37
2	邮电费	223,894.87	258,733.61
3	印刷费	90,900.00	
4	业务宣传费	523,070.05	364,636.00
5	业务招待费	164,581.00	48,833.65
6	广告费	507,249.00	156,500.00
7	车船燃料费	292,148.00	263,342.68
8	低值易耗品支出	52,914.10	51,492.96
9	其他租赁费	111,300.00	187,800.00

序号	项目	上期数	本期数
10	网点建设修理费	33,469.00	71,395.20
11	安全防卫费	132,408.00	373,498.67
12	行员工资	6,538,195.93	7,014,572.32
13	福利费	541,273.90	840,682.91
14	职工教育经费	18,791.51	32,260.00
15	宣教费	15,178.00	6,506.96
16	旅差费	39,491.31	68,076.05
17	住房公积金	629,180.00	517,682.00
18	社会保险费	1,222,442.45	1,214,670.16
19	维保费	1,024,351.71	1,273,604.14
20	劳务派遣费	541,526.78	550,899.77
21	咨询费	4,000.00	23,000.00
22	电子设备运转费	54,730.88	5,650.00
23	物业管理费	36,765.56	35,724.56
24	保险费	164,612.16	166,718.26
25	审计费	13,000.00	8,000.00
26	长期待摊费用摊销	703,541.56	235,055.41
27	工会经费	117,451.26	27,612.08
28	公杂费	268,330.30	261,283.15
29	劳务用工费	294,550.00	273,081.52
30	会费	25,000.00	20,000.00
31	其他修理费	138,903.00	44,034.00
32	会议费	1,645.00	11,253.50
33	残疾人就业保障金	67,958.73	66,670.96
34	系统建设费	2,070.00	
35	党组织工作经费	4,596.00	
36	抵押权登记费	4,420.00	8,040.00
37	其他费用	5,000.00	
38	折旧费用	1,446,044.85	1,325,032.00
39	上缴管理费		240,770.99

序号	项目	上期数	本期数
40	硬币运送费	206,520.00	82,480.00
41	上交管理费	204,431.01	
42	劳动保护费	63,121.00	172,132.00
	合计	16,751,356.06	16,543,002.88

#### 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	6,800,000.00	0.00
	合计	6,800,000.00	0.00

#### 7. 资产减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	计提贷款损失准备		11,850,000.00
2	计提坏账准备		10,000.00
	合计		11,860,000.00

#### 8. 营业外收入

序号	项目	上期数	本期数
1	出纳长款收入	12.47	
2	其他营业外收入	89,787.66	130,421.70
3	罚没款收入	115,850.00	
	合计	205,650.13	130,421.70

#### 9. 所得税费用

序号	项目	上期数	本期数
1	所得税费用		536,751.01
	合计	0.00	536,751.01

#### 10. 以前年度损益调整

项目	调整金额
1. 以前年度利得	621,407.77
2022年多计发工资损益调整	484,492.49
返还2021年多提补充养老保险	7,325.20
应付补充养老保险	129,590.08
2. 以前年度损失	30,736.32

高管补计提 2022 年高管补充医疗保险	30,736.32
<b>3. 以前年度损益调整</b>	<b>590,671.45</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。截止2023年12月31日表外项目明细情况列示如下：

序号	表外科目名称	2023 年 12 月 31 日余额
1	抵押及质押品	47,917,179.00
2	未收贷款利息	1,412,606.61
3	代保管物品	109.00
4	低值易耗品	540,745.90
5	重要空白凭证	37,796.00
6	待销毁重要空白凭证	1,354.00
7	资产核销账销案存	4,320,072.92
8	应收利息核销账销案存	1,041,598.21
	<b>合计</b>	<b>55,271,461.64</b>

### (三) 关联交易

#### 1、董事会成员关联交易情况

截至2023年12月31日，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人借款金额共计50.00万元，贷款余额36.96万元，具体情况如下：

（1）本行内部董事田玲在我行贷款共2笔，借款金额50.00万元，贷款余额36.96万元，占资本净额比例0.69%。



## 2、监事会成员关联交易情况

截至2023年12月31日，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人共计借款金额88.00万元，贷款余额88.00万元，具体情况如下：

(1) 本行监事长刘炯在我行贷款共1笔，借款金额47.00万元，贷款余额47.00万元，占资本净额比例0.88%。

(2) 本行内部监事任文龙在我行贷款共1笔，授信总额41.00万元，贷款余额41.00万元，占资本净额比例0.77%。

## 3、高级管理人员关联交易情况

截至2023年12月31日，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，借款金额25万，贷款余额24.5万元，占资本净额比例0.46%。

## 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		担保方式	贷款用途
			各项贷款 (万元)	占资本 净额比 例(%)		
1	刘炯	自然人关联方	47.00	0.88%	保证	住房装修
2	崔小江	自然人关联方	46.90	0.88%	保证	住房装修
3	冉福娥	自然人关联方	44.90	0.84%	保证	进购津威
4	任文龙	自然人关联方	41.00	0.77%	保证	住房装修
5	田玲	自然人关联方	36.96	0.69%	保证	购买住房及住房装修
6	陈齐	自然人关联方	30.00	0.56%	保证	住房装修
7	肖旺	自然人关联方	29.90	0.56%	保证	住房装修
8	周真轩	自然人关联方	29.50	0.55%	保证	住房装修

序号	关联方名称	关联方类型	期末余额		担保方式	贷款用途
			各项贷款 (万元)	占资本 净额比 例(%)		
9	田雷	自然人关联方	28.99	0.54%	保证	住房装修
10	朱利华	自然人关联方	24.79	0.46%	保证	住房装修

## 5、重大关联交易情况

重大关联交易是指我行与一个关联方之间单笔交易金额占我行资本净额1%以上，或我行与一个关联方发生后我行与该关联方的交易余额占我行资本净额5%以上的交易。截至2023年12月31日，我行资本净额5347.64万元，经核算，2023年我行暂无重大关联交易发生。

### 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

2023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。2023年本行第二届董事会有董事5名，分别是穆贵常、王敏、杨城、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

2023年本行部门设置有：营业部、综合部（安全保卫部）、财务会计部、合规风险部、监察审计部、官舟支行、共6个部门。共有职工32人，其中高级管理人员3人，中层管理人员及主管12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	王敏	男	非职工董事、副行长
3	田玲	女	职工董事、营业部副总经理
4	杨城	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

2023年5月27日，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十三次会议。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十三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十三次会议（草案）》《关于修订沿河长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司关于同意张弘同志辞去沿河长征村镇银行有限责任公司副行长、董事职务（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会2022年工作总结暨2023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2022年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年度财务决算及2023年度财务预算报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案（草案）》《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）》。

## 六、召开董事会情况

2023年，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第三次会议、第二届董事会第四次会议、第二届董事会第五次会议及第二届董事会第六次会议共计4次。分别审议并通过了《关于修订沿河长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》

《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会2022年工作总结暨2023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2022年工作报告（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2022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2022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2022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2022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2022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2022年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年反洗钱工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年度财务决算及2023年度财务预算报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案（草案）》《关于调整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2022年度信息披露报告（草案）》《关于调整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）》《沿河长征村镇银行有限责任公司工资管理（暂行）办法（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司关于同意张弘同志辞去沿河长征村镇银行有限责任公司副行长、董事职务（草案）》《沿河长征村镇银行有限责

任公司关于增补王敏为董事的议案（草案）》《关于拟聘任穆贵常同志兼任沿河长征村镇银行有限责任公司行长职务（草案）》《关于拟聘任王敏同志为沿河长征村镇银行有限责任公司副行长职务（草案）》《关于拟聘任任进忠同志为沿河长征村镇银行有限责任公司监察审计部副总经理职务（草案）》《关于拟聘任任文龙同志为沿河长征村镇银行有限责任公司合规风险部副总经理职务（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十三次会议（草案）》《关于沿河长征村镇银行有限责任公司资金业务授权方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司部门整合、更名方案（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会2023年上半年度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司关联交易控制委员会2023年上半年工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司董事会2023年第三季度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司全面风险管理组织架构（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2023年关联方名录（草案）》的议案。

## 七、召开监事会情况

2023年，召开了沿河长征村镇银行有限责任公司第二届监事会第三次会议、第二届监事会第四次会议、第二届监事会第五次会议及第二届监事会第六次会议共计4次。分别审议并通过了《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会2022年度工作报告

暨2023年度工作计划方案（草案）》《沿河长征村镇银行监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2022年度履职情况的评价报告（草案）》《关于委托刘炯同志在沿河长征村镇银行有限责任公司股东会第十三次会议作监事会报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会议事规则（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2022年全面审计工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会2023年上半年度工作报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司2023年上半年度审计工作开展情况的报告（草案）》《沿河长征村镇银行有限责任公司监事会2023年第三季度工作报告（草案）》的议案，听取了《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第三次会议》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第四次会议》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第五次会议》《沿河长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第六次会议》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

截至2023年12月31日，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人借款金额共计50.00万元，贷款余额36.96万元，具体情况如下：

（1）本行内部董事田玲在我行贷款共2笔，借款金额50.00万元，贷款余额36.96万元，占资本净额比例0.69%。

## 2、监事会成员关联交易情况

截至2023年12月31日，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人共计借款金额88.00万元，贷款余额88.00万元，具体情况如下：

(1) 本行监事长刘炯在我行贷款共1笔，借款金额47.00万元，贷款余额47.00万元，占资本净额比例0.88%。

(2) 本行内部监事任文龙在我行贷款共1笔，授信总额41.00万元，贷款余额41.00万元，占资本净额比例0.77%。

## 3、高级管理人员关联交易情况

截至2023年12月31日，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，借款金额25万，贷款余额24.5万元，占资本净额比例0.46%。

## 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		担保方式	贷款用途
			各项贷款 (万元)	占资本 净额比 例(%)		
1	刘炯	自然人关联方	47.00	0.88%	保证	住房装修
2	崔小江	自然人关联方	46.90	0.88%	保证	住房装修
3	冉福娥	自然人关联方	44.90	0.84%	保证	进购津威
4	任文龙	自然人关联方	41.00	0.77%	保证	住房装修
5	田玲	自然人关联方	36.96	0.69%	保证	购买住房及住房装修
6	陈齐	自然人关联方	30.00	0.56%	保证	住房装修
7	肖旺	自然人关联方	29.90	0.56%	保证	住房装修
8	周真轩	自然人关联方	29.50	0.55%	保证	住房装修



序号	关联方名称	关联方类型	期末余额		担保方式	贷款用途
			各项贷款 (万元)	占资本 净额比 例(%)		
9	田雷	自然人关联方	28.99	0.54%	保证	住房装修
10	朱利华	自然人关联方	24.79	0.46%	保证	住房装修

## 5、重大关联交易情况

重大关联交易是指我行与一个关联方之间单笔交易金额占我行资本净额1%以上，或我行与一个关联方发生交易后我行与该关联方的交易余额占我行资本净额5%以上的交易。截至2023年12月31日，我行资本净额5347.64万元，经核算，2023年我行暂无重大关联交易发生。

## 九、年度消费者权益保护情况

### （一）制度建设情况

为使消费者权益保护工作有章可循，有法可依，根据有关部门最新规章制度以及结合工作实际情况，及时对现有制度进行“废、改、立”工作，2023年，我行已修订并下发《沿河长征村镇银行有限责任公司消费者权益保护工作管理办法》《沿河长征村镇银行消费者权益保护内部监督和责任追究实施细则》等2部管理办法，健全和完善了制度体系，形成了用制度管人，按制度办事的管理监督机制，促进了各项业务合规经营，切实保障金融消费者合法权益。

### （二）投诉处理情况

我行高度重视消费者投诉管理，多措并举为金融消费者提供

满意服务。

一是下发了《沿河长征村镇银行有限责任公司客户投诉管理实施细则》，建立投诉处理登记台账，并在我行营业大厅设立投诉举报箱，定期开展检查，并在营业大厅醒目位置张贴金融消费投诉处理流程以及我行金融消费权益保护投诉电话。

二是我行每周对信贷客户开展电话回访，及时掌握了解客户的需求，征集客户对我行工作开展的建议，有力推动了消费者问题的解决，为消费者提供了及时、周到的帮助。

三是我行自开业以来，不断提升服务水平，通过购置电子化服务器具，畅通支付结算渠道等方式强化服务能力，提高客户满意度。

截至 2023 年 12 月 31 日，我行接到国家金融监督管理总局铜仁监管分局投诉转办件 1 件，根据投诉转办件投诉要求，该客户申请贷款停息，分期还款。经与客户沟通了解，该名客户现因贷款目前处于逾期状态，且不履行贷款正常还款业务，申请暂停计息不符合相关规定。通过给客户解释后，客户表示理解，并表示不会再进行投诉，对我行处理结果无异议，该笔投诉为无效投诉。

### **（三）金融知识普及情况**

2023 年度我行高度重视金融知识宣传工作，将宣传工作及信息报道纳入各营销部门绩效考核：

一是通过我行营业网点、离行式 ATM 机 LED 显示屏滚动播

放金融营销相关宣传标语，全年累计投放金融宣传标语 50 余条；

二是通过我行微信公众号推送金融营销宣传信息，并要求全行员工转发，全年累计推送 35 条金融信息进行宣传；

三是上班时间，利用总行、官舟支行营业大厅多媒体宣传机进行相关金融知识宣传；

四是利用短信平台进行金融知识宣传，特别是对反诈拒赌、非法集资、防范电信网络诈骗信息的宣传，累计成功发送金融知识宣传短信 55 万余条；

五是营业部、支行营销人员利用走村串户，走访客户、赶集天摆摊设点、进企业、进学校等进行金融知识宣传，全年累计开展宣传活动 300 余次，发放各种宣传折页 1000 余份，报送相关宣传信息 180 余篇。

#### **（四）适老服务推荐方面**

为深入贯彻落实党中央、国务院关于积极应对人口老龄化国家战略部署，积极践行“支付为民”理念，我行将老年人刚需物品作为银行网点支付服务的必要设施，“绿色通道”“爱心窗口”“专人引导”“智能终端”“上门服务”多措并举，打造业务全面、机具适老、环境温馨的老年服务窗口。为老年人群体提供“一站式”支付服务。

#### **十、年度合规风险管理情况**

2023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31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。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2023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，按季开展员工异常行为等方式，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。

## **十一、反洗钱工作情况**

### **（一）反洗钱工作总体情况**

截止 2023 年 12 月 31 日，沿河长征村镇银行现有在岗员工 32 人。全辖专兼职人员 12 人，占全辖员工人数的 37.50%，反洗钱条线工作人员能满足目前反洗钱工作；为预防洗钱活动，维护金融秩序，我行认真贯彻落实反洗钱法律法规，切实履行金融机构反洗钱法律业务，严格按照人民银行的要求，积极做好反洗钱相关工作。

### **（二）反洗钱工作机制建立情况**

根据人行反洗钱检查要求及我行实际，我行制定了《沿河长征村镇银行有限责任公司大额和可疑交易报告管理办法》、《沿河长征村镇银行有限责任公司反洗钱工作职责》、《沿河长征村镇银行有限责任公司反洗钱工作实施细则》等二十项制度，其中本年新增和修订制度三项，分别为《沿河长征村镇银行有限责任公司 2023 年度反洗钱、反恐怖融资工作计划》、《沿河长征村镇银行有限责任公司反洗钱风险评估管理办法(修订)》、《沿河长征村镇银行有限责任公司反洗钱工作职责(修订)》对我行各个职能部门反洗钱工作的主要职责进行

了细分，明确反洗钱岗位职责，建立和完善客户身份审查和登记制度，落实反洗钱大额和可疑交易报送归口管理部门等情况。

### （三）反洗钱法定义务履行情况

在办理开户业务时，我行要求必须客户本人持有效身份证件或身份证明文件办理开户手续，并真实、完整地填写客户基本信息表格等材料。截止 2023 年 12 月 31 日我行累计客户数为 21856 户、当年新增客户数 4032 户、初次识别客户数 4032 户。2023 年我行所办理各项业务均符合相关制度要求，未发现匿名、假名账户。

我行在为客户办理资金账户等重要信息时均严格遵守反洗钱有关规定，对客户重新识别身份信息，要求客户提供有效身份证件或身份证明文件和公证机关出具的证明书办理变更手续。

2023 年我行通过身份证联网核查系统及现场征询、客户回访等方式识别确认客户信息，识别过程中未发现异常现象，没有为身份不明的客户办理业务或提供服务等情况。截止 2023 年 12 月 31 日我行重新或持续识别客户数 38 户。

我行反洗钱业务个人客户和单位客户的风险等级划分为：高风险、较高风险、中风险和较低风险、低风险五类。

对高风险客户管理应遵循综合性原则、定量与定性分析相结合原则、持续性原则、保密性原则，根据不同客户洗钱风险等级采取分类管理措施，对客户进行持续识别，加强客户交易

的检查频率，及时更新客户的身份信息，及时报告可疑交易，确保最大限度地防范洗钱风险事件的发生。截止 2023 年 12 月 31 日我行对客户风险等级分类高风险客户数 1 户、较高风险客户数 1 户、中风险客户数 122 户、较低风险 73 户、低风险 21624 户。

我行严格按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》及其他规范性文件要求安全、准确、完整的保存客户身份资料、交易记录等，未经批准手续不得调阅客户有关资料。2023 年我行未发生客户资料泄密情况。

我行能按照“一个《规定》、两个《办法》”的要求，加强对大额现金、转账支付交易的监测，落实大额和可疑交易报告制度。狠抓落实大额现金支付审批制度，对出入我行机构的大额汇兑、现金、转帐交易实行有效的监测，凡支付金额超出审批权限以上的交易，不论是否存在异常，都能够通过沿河长征村镇银行有限责任公司反洗钱系统筛选上报。

截止 2023 年 12 月 31 日我行上报大额交易报告 506 份，共计 8937 笔，累计交易金额 96799.17 万元；可疑交易报告 2 份，共计 60 笔，累计交易金额 38.52 万元，可疑排除 3243 份，共计 36400 笔，大额交易迟报笔数 0 笔，大额报告及时率为 100%。

对高风险客户增强监控，至少每年要对高风险客户进行一次审核，如客户身份信息发生变更的，应记录相关情况；回顾

高风险客户账户交易情况，将客户账户交易情况与客户的特定身份信息以及历史交易记录或确定的洗钱标准相对照，以发现客户超出账户正常活动模式的可疑交易，定期核查情况并做好相应记录。

按照人民银行及上级行的要求和部署，我行于 2023 年共进行了 3 次反洗钱宣传活动，通过走进企业宣讲，张贴标语、发放反洗钱宣传折页、利用 LED 显示屏字幕滚动显示宣传标语等方式多样化。并利用业务咨询等形式宣传反洗钱政策规定，让社会公众和各部门认识、了解反洗钱工作的重要性，支持和参与反洗钱工作，为反洗钱法规制度的有效实施营造良好的社会环境。

我行进行 6 次反洗钱知识培训，主要采取集中学习、现场辅导等方式进行，累计涉及 128 人次。学习反洗钱法律法规及本行规章制度，包括洗钱的概念、特征、过程、手法、危害及其发展变化趋势；国际、国内反洗钱最新动态；反洗钱的体系、战略目标、制度框架、方法，以及各部门在反洗钱体系中的作用、职责等；并积极组织全行进行反洗钱专项测评，经过测评了解了我行反洗钱工作的不足之处，也了解了我行员工对反洗钱知识的真实水平，经过培训我行员工测试及格率达到 100%，80 分以上人员达到 80% 以上。

结合我行的特点和经营实际，对各项反洗钱制度不断进行修正、完善和创新，使制度控制更加细化、缜密和科学。将反



洗钱制度要求融入业务核算程序和管理系统，建立客户身份识别、大额和可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存等方面的管理制度和操作规程，为反洗钱工作提供有力的制度保障。

#### **（四）反洗钱工作配合与成效情况**

根据监管部门、上级行的要求，以及我行反洗钱工作需要和实际情况，我们始终坚持向当地人行及时反馈反洗钱工作的情况、内控制度的建立完善情况，指定专人及时与人民银行联系日常反洗钱工作，按时完成人民银行安排的工作，按时上报各类报表、情况汇报、宣传培训等日常工作，努力协助人民银行做好反洗钱工作。

### **第八章 年度重要事项**

一、本行召开股东大会一次，召开董事会四次，召开职工大会五次，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十三次会议。会议审议并通过了《关于修订沿河长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》。