

云安惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告（修正版）

一、基本信息

1.1 本行董事会、监事会及董事、监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 公司董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.3 本行年度财务报告经云浮市衡智会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长张超、行长王东利：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告所载数据及指标出特别说明外，均以万元为单位，货币单位以人民币列示。

1.6 公司简介

法定中文名称：云安惠民村镇银行股份有限公司

法定英文名称：Yunan Huimin Village Bank

法定代表人：张超

注册地址及办公地址：广东省云浮市云安区吉祥路62号

邮政编码：527500

金融许可证编码：S0030H344530001

国际互联网网址：<http://www.yahmbank.com>

经营范围：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

基本情况：本行是经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由吉林九台农村商业银行股份有限公司作为主发起人，联合其他4家非金融机构企业法人共同发起设立，注册资本8000万元，总部设在云浮市云安区吉祥路62号，于2014年1月27日成立，2014年2月25日正式对外营业。主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构，为永久存续的股份有限公司。

1.7 本行聘请的会计师事务所名称：云浮市衡智会计师事务所（普通合伙）

办公地址：云浮市云城区金山大道76号（盛泰大厦旁房屋）第六层601室

1.8 选定的信息披露方式

年度报告备置地点：云安惠民村镇银行风险合规部及主要营业场所

年度报告披露的网站网址：<http://www.yahmbank.com>

信息披露事务联系人：马芬芳

联系电话（传真）：0766-6633061

电子邮箱：2954118430@qq.com

二、财务会计报告

2.1 资产负债表

详见附件1：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

2.2 利润表

详见附件1：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

2.3 现金流量表

详见附件1：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

2.4 所有者权益变动表

详见附件1：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

2.5 财务报表附注

详见附件1：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告

2.6 财务情况说明书

详见附件2：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务情况说明书

2.7 主要监管指标情况

| 指标类别 | 指标名称 | 指标值(%) |
|-------|---------|--------|
| 资本约束类 | 资本充足率 | 21.81 |
| | 核心资本充足率 | 20.73 |

| | | |
|---------------|----------------------|--------|
| | 一级资本充足率 | 20.73 |
| | 杠杆率 | 15.29 |
| 流动性风险类 | 人民币超额备付金率 | 1.85 |
| | 流动性比例 | 31.05 |
| | 优质流动资产充足率 | 58.78 |
| | 核心负债比例 | 60.51 |
| | 存贷款比例 | 102.29 |
| | 中长期贷款占比 | 65.98 |
| | 最大十户贷款占比 | 18.39 |
| | 最大十户存款比例 | 46.75 |
| 信用风险类 | 不良贷款率 | 2.86 |
| | 拨备覆盖率 | 215.51 |
| | 贷款拨备率 | 6.17 |
| | 不良资产率 | 2.42 |
| | 单一客户贷款集中度 | 9.9 |
| | 农户和小微企业贷款占比 | 87.93 |
| | 同业单一客户大额风险暴露 | 22.82 |
| | 同业集团客户大额风险暴露 | 0 |
| | 非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 | 0 |
| 非同业单一客户大额风险暴露 | 9.78 | |
| 成本效益类 | 资产利润率 | -2.49 |

| | | |
|--|-------|--------|
| | 资本利润率 | -14.79 |
| | 成本收入比 | 182.84 |

2.8 报告期内，本行实行新会计准则，运用预期信用损失法计提各项资产减值损失。

三、风险管理信息

3.1 风险管理组织架构

风险管理层级包括董事会、管理层、各职能部门。各个层级都要坚持同样的4个目标；每个层次都必须从全面风险管理各个方面实行全程风险管理。本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，对风险管理承担最终责任并负责确定总体风险偏好。董事会下设风险管理委员会，风险管理委员会负责审查和批准重大风险管理政策，包括但不限于：本行拟进入或被限制进入的风险领域；风险限额和整体风险承受标准；本行拟采取的风险管理技术；本行风险授权的程序和标准。监事会对风险管理战略、政策和程序的贯彻落实情况进行监督，确保风险管理政策与程序在本行内部得到统一遵守，并向董事会提出建议。高级管理层是风险管理的执行主体，对董事会负责，负责本行的日常管理，是本行日常经营管理的最高决策层，在日常经营管理中，根据董事会及风险管理委员会批准的及授权管理层批准的风险管理政策，落实各类风险管理政策、程序，负责承担并监控业务经营中产生的所有风险，向风险管理委员

会报告风险管理工作。总行设立风险合规部，配置专职人员3人，在高级管理层领导下，从事风险监测和管理工作，负责组织建立和实施本行风险管理体系，对信用风险、市场风险等风险的统一管理，该部门与其他业务部门保持独立，根据风险管理战略的要求，传导、落实和执行各项具体风险管理目标、风险管理标准和风险管理政策，保障风险管理战略、风险管理目标的实现，在风险管理体系的建设和运行中发挥核心推动作用，承担信用风险和市场风险管理政策、制度和程序等宏观层面的管理，负责拟定相关管理政策和程序，对整体信用风险和市场风险进行归集和汇总，按照一定的频度向高级管理层、风险管理委员会提交风险管理报告。

3.2 风险计量、监测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理部门，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及声誉风险等各类风险进行持续监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，建立了信贷管理系统，采取了贷款五级分类管理等机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修订和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险；四是有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

3.3 风险分类的程序和方法

本行按照合规审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产、非信贷资产进行五级分类，根据资产安全性将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类称为不良资

产。信贷资产分类是在对借款人经营情况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类，旨在揭示资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映资产质量；非信贷资产是按照非信贷资产的形态、对象、权属、账龄等因素，按照核心定义，对不同的非信贷资产相应使用风险分类法、可变现净值法、账面价值法等分类方法进行质量分类，旨在及时发现和分析非信贷资产使用、管理、监控、处置等各个环节存在的问题，加强非信贷资产风险管理，为判断非信贷资产减值准备充足性提供依据。

3.4 内部控制和全面审计情况

本行以风险管理为核心，结合实际建立健全所开展业务的内部控制管理机制，有效防范各类风险，保证各项业务及经营符合国家法律法规及规章制度要求，保证风险管理的有效性。本行根据监管机构和发起行九台农商行的要求，内控制度涵盖会计工作控制、不相容岗位控制、授权审批、重要岗位控制、绩效考核控制、外包管理控制、客户投诉控制等各层面，构建了分工合理、职责明确的内部控制架构体系。

2023年本行分别开展了2022年度薪酬管理专项审计、2022年度会计决算专项审计、2022年度关联交易专项审计、2022年度公司治理专项审计、2022年度市场风险管理体系的专项审计、2022年度金融消费者权益保护专项审计、2022年度操作风险管理专项审计、2022年度流动性风险管理专项审计、2022年度合规风险的专项审计、2022年度全面风险管理专项审计共10个专项审计现场检查；在常规稽核检查方面，2023年本行对全行开

展了2022年第四季度常规稽核检查、2023年第一季度常规稽核检查、2023年第二季度常规稽核检查、2023年柜面业务突击检查等4次现场检查。通过开展专项审计和常规稽核检查，进一步掌控各部门内控制度执行情况，发现和暴露业务中存在的问题，及时纠正不规范操作行为，有效提高本行运营质量和工作效能。

3.5 各类风险状况

(一) 信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三个部分，建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系并持续完善信用风险管理体系，提升信用风险管理精细化程度，优化信贷投向及客户结构，不断强化信贷业务全流程风险管控。

1、信贷资产分布情况

| 行业种类 | 2023年末余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|-------------|----------|-------------|
| 批发和零售业 | 8,157.96 | 42.89 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 6,784.99 | 35.67 |
| 住房按揭贷款 | 1,136.42 | 5.97 |
| 农、林、牧、渔业 | 962.46 | 5.06 |
| 制造业 | 469 | 2.47 |
| 建筑业 | 385 | 2.02 |
| 文化、体育和娱乐业 | 355.1 | 1.87 |
| 其他 | 771.43 | 4.05 |

2、贷款十大户情况

报告期内，本行前十大户贷款余额为3,497.67万元，占贷

款总额比例18.39%。

3、贷款五级分类及措施情况

报告期末，本行各项贷款总额19,022.36万元，其中：正常类贷款17,997.32万元，占比94.61%，关注类贷款480.05万元，占比2.53%，不良贷款余额544.99万元，不良贷款率2.86%，其中：可疑类贷款56.21万元，占比0.29%，损失类贷款488.78万元，占比2.57%。逾期贷款968.83万元，占比5.09%，其中：逾期60天以上贷款781.71万元，逾期90天以上贷款488.78万元，逾期90天以上贷款占不良贷款89.69%。

针对不良贷款，本行按照“一户一策”清收要求，理清清收职责，紧抓清收实效，通过调整业务条线分工，成立贷款清收工作小组，全面开展清收工作：

(1)针对陈永怡19.7万元个人经营性贷款，该笔贷款自2020年4月21日开始逾期，我行依法提请诉讼。该金融纠纷案件于2020年8月20日由云安区人民法院正式立案，2020年9月24日开庭审理，2020年12月29日出具判决书〔判决书文号（2020）粤5303民初629号〕，判决借款人陈永怡、担保人黄伟英、周世勤限期履行还款义务。因借款人及担保人没有按照判决书的义务履行，依法查封借款人及担保人名下银行卡、微信及支付宝等相关账号，另对其采取限制高消费措施以及纳入失信被执行人名单。

(2)针对罗珊132.95万元个人经营性贷款，该笔贷款自2019年8月21日开始逾期，我行依法提请诉讼。该金融纠纷案件于2021年5月24日由云安区人民法院正式立案，并于2021年11月18

日开庭审理，2021年12月6日出具判决书（判决书文号（2021）粤5303民初444号），判决借款人罗珊、担保人梁国仁限期履行还款义务。2022年8月29日执行裁定生效，2023年3月20日通过网络竞价变卖成功，变卖金额为81.54万元，剩余贷款持续催收。

（3）针对张宇强56.21万元二手房按揭贷款，因借款人丧失收入来源且名下其他贷款已列入不良贷款，依据《云安惠民村镇银行股份有限公司信贷资产风险分类管理办法》第十七条、第九条（十）相关规定，将该笔贷款五级分类划分为可疑。借款人因他行诉讼于2023年12月06日通过网络竞价方式以57.68万元拍卖本笔贷款抵押物，2023年12月25日借款人结清逾期本息6.64万元并提前归还本金3.57万元，抵押物拍卖所得款项预计在2024年1月由法院划转至我行，可全额回收本息。

（4）针对谭达平280.3万元个人经营性贷款，该笔贷款自2021年3月20日开始逾期，我行依法提请诉讼。该金融纠纷案件于2022年3月23日由云安区人民法院正式立案并于2022年5月6日开庭审理，2022年5月20日出具判决书（判决书文号（2022）粤5303民初175号），判决借款人谭达平、借款人配偶朱茜霞、担保人谭达权、谭达能限期履行还款义务，同时冻结抵押物租金收益，查封借款人及担保人名下银行卡、微信及支付宝等相关账号，另对其采取限制高消费措施，抵押物将进一步通过网络竞价变卖处理。

（5）针对赖树清55.83万元二手房按揭贷款，该笔贷款自2020年9月20日开始逾期，上述金融纠纷案件于2022年5月16日在云安区法院开庭调解审理，2022年11月21日出具判决书（判

判决书文号（2022）粤5303民初525号），判决借款人限期履行还款义务，2022年11月21日执行裁定生效，但由于抵押物受到第三人查封，待第三方法院移交首封权后再通过淘宝司法拍卖网络平台上进行公开拍卖。现已查封借款人名下银行卡、微信及支付宝等相关账号，另对其采取限制高消费措施。

4、资产减值准备情况

本行运用预期信用损失法计提各项资产减值损失，预期信用损失法的估计模型、阶段划分及关键参数等由董事会负责审批，实施工作的牵头部门为计财运营部，并由综合业务部、风险合规部、综合管理部等相关部门配合实施。目前本行适用预期信用损失法的信用风险敞口项目包括贷款、同业、其他应收款等金融资产。预期信用损失法资产减值模型为Merton-Vasicek模型，由于受自身数据量的限制，无法根据自身的历史数据完成模型建立，所以使用天津市滨海新区战略发展联盟旗下所有村镇银行的数据作为前瞻性调整模型建立基础，在考虑自身村镇银行实际情况的基础上，设定管理层判断叠加参数。本行根据现有实际情况，并结合《云浮银保监分局工作提示单》（2023）4号文，确保拨备覆盖率不低于150%，贷款拨备率不低于2.5%，经综合考虑后，实施的具体参数如下：乐观5%、基准85%、悲观10%、K值-0.34。报告期末，各项资产减值准备余额为1,176.63万元，其中其他应收款坏账准备1.52万元，应收利息坏账准备0.48万元，存放同业减值准备0.1万元，贷款损失准备1,174.53万元。

（二）操作风险管理

报告期内，本行在各项业务经营管理中，严格按照相关法律法规及各项业务管理制度、程序进行规范操作，不断完善公司治理架构，提升操作风险管理能力，确保业务整体运行质量和质效。一是加强内控制度建设，坚持内控在前，制度先行，完善相关制度办法，报告期内新建制度 13 个，修订制度 15 个，确保内控管理制度涵盖全业务、全岗位、全流程、全人员，使每项业务有章可循、有规可依；二是坚持每季度开展员工行为排查，每半年开展员工家访，及时了解员工 8 小时以外行为，防范案件风险发生；三是强化内审职能作用，风险合规部对业务经营的真实性、合法合规性稽核监督，实现了机构、业务、人员、时点全覆盖，共组织开展合规检查 4 次，专项审计 10 次，对发现问题做到及时整改；四是强化培训引导，采取业余自学、集中培训等方式，加强干部员工学习培训，不断引导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。报告期内未发生重大操作风险事件和案件。

（三）市场风险管理

1、利率风险

报告期内，本行市场风险主要表现为区域内的市场利率风险。本行存款利率随着中国人民银行基准利率调整和窗口指导价格制定，与本区域内的同类金融机构价格水平相当。贷款利率根据中国人民银行授权全国银行业间同业拆借中心公布贷款市场报价利率（LPR）变动随时调整，且本行发放的贷款均采用每年调整利率的方式，基本锁定收益，因此利率风险影响较小。同业利率根据上海银行间同业拆放利率及发起行九台农商行省

联社指导价调整，且严格按照授信限额管理，风险系数较低。

当前，市场风险的主要管理手段为关注生息资产和付息负债的期限结构和市场利率变化。一是成立贷款利率定价管理委员会，办公室设在综合业务部，负责牵头组织全行贷款利率管理工作，以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，在权限范围内合理确定和执行贷款利率，合理匹配地方经济发展与贷款业务发展关系，降低贷款利率市场风险；二是进一步优化存款结构，加大活期存款及1年期以下的定期储蓄存款营销力度，在扩大市场份额的同时逐步优化存款结构，确保存款加权利率运行在合理区间，降低本行财务成本压力；三是加强资金业务授信管理，定期对资金业务开展自查，确保资金业务经营活动的合法合规性，寻找安全与收益的平衡点，最大限度降低资金业务市场风险。

报告期末，全部同业融入占总负债比重0%，同业单一客户大额风险暴露22.82%，最大单家同业融出比例0%，均符合监管要求，成本收入比182.84%，净息差3.2%，净利差2.78%。报告期内，本行无对外投资，未出现市场风险。

2、汇率风险

本行无外汇业务，累计外汇敞口头寸比例为零。

（四）流动性风险管理

流动性风险体现了银行的资产负债管理能力，当银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。央行存款准备金、利率等货币政策的变化，本行信贷规模、不良贷款增长、存款

水平的波动、货币市场融资困难等因素，均会影响本行的流动性。

报告期内，本行董事会、经营管理层认真开展流动性风险管理工作，制定计财运营部为流动性管理责任部门，一是继续完善流动性风险管理体系，进一步强化流动性风险管理责任，修订了《云安惠民村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》；二是加强资产负债及现金流管理，每季开展流动性风险压力测试、每年开展一次与发起行联动压力测试、定期开展流动性应急演练，并将主发起行流动性支持写入本行章程，主发起行承担起本行流动性兜底责任，承诺为本行提供流动性支持，并与本行签订流动性支持协议，明确流动性支持的触发机制和资金安排，牵头组织重大风险处置；三是密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，避免出现流动性风险和支付缺口；四是拓宽资金来源渠道，加大存款营销力度，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足的问题。

报告期末，本行流动性比例为31.05%，核心负债依存度60.51%，流动性匹配率109.31%，优质流动资产充足率58.78%，流动性缺口率-62.29%，最大十户存款比例46.75%，存款偏离度1.29%，存贷比102.29%。

（五）信息科技风险管理

银行信息科技风险是全面风险管理的重要方面。报告期内，一是严格按照要求对机房监控设备、路由器、网络情况进行例行巡检，发现异常及时报告处置，有效提高机房安全运行水平，

确保网络设备正常运转；二是建立信息科技风险监测体系，及时识别风险隐患，对生产网络、办公网络与其他网络进行物理隔离，坚决防止病毒侵入风险；三是按照信息科技管理办法，设立了信息科技管理委员会以监督和指导信息科技风险管理工作；四是业务系统托管运维公司建成并投产了天津西青数据中心，目前本行具有1个同城灾备数据中心和1个异地灾备数据中心，有效保证业务连续性，五是积极开展了业务网络连续性应急演练和信息安全知识培训，进一步提高员工对信息科技风险的认识和应对能力。报告期内，本行各业务信息系统及办公网络平稳运行，未发生重大信息科技风险。

（六）洗钱风险管理

本行按照“风险为本”反洗钱监管工作要求，依据法律法规和反洗钱制度规范，积极履行金融机构反洗钱义务，全面推进反洗钱工作开展，持续提升洗钱和恐怖融资风险管控水平，坚决杜绝了洗钱行为的发生，各类洗钱风险总体的管控得当。

报告期内，一是持续更新制度体系，进一步完善反洗钱工作机制，新建了《云安惠民村镇银行股份有限公司反洗钱保密与信息安全管理规定》、《云安惠民村镇银行股份有限公司反洗钱信息安全应急预案》两项制度，修订了《云安村镇银行股份有限公司反洗钱客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《云安惠民村镇银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险等级分类管理办法》、《云安惠民村镇银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告制度》、《云安惠民村镇银行股份有限公司反洗钱工作内部职责规定》等四项制度，使我

行反洗钱工作有章可循、有据可依；二是做好客户身份识别，加强客户全生命周期管理，综合应用多种渠道和方式，了解客户建立业务关系的目的和性质、交易的实际受益人和非自然人客户的受益所有人，完整登记客户身份信息、规范留存客户身份资料；三是加强持续监测及客户风险评级管理工作，建立系统为主，人工为辅的动态管理模式，在客户风险状况发生显著变化时，特别是涉及司法查冻扣时，及时开展尽职调查，根据客户涉案类型及风险状况，动态调整客户风险等级；四是加强较高及高风险客户管理，建立监测台账，持续开展监测和识别，完整留存监测和调查记录；五是积极开展反洗钱的宣传和业务培训工作，报告期内自行组织开展反洗钱宣传工作9次，集中开展反洗钱业务培训6次。

（七）国别风险管理

目前国家整体形势稳定，本行所处地理位置以及业务经营范围使本行报告期内不存在遭受因国家或地区的经济、政治、文化以及事件等国别因素影响造成损失的风险。

（八）声誉风险管理

报告期内，本行认真贯彻落实监管部门及发起行有关声誉风险管理工作规范和要求，积极主动履职尽责，风险防范意识和管理水平持续提升，声誉风险总体管控得当。2023年以来，始终牢记服务“三农”、立足小微，坚持主责主业，全力推进业务发展，积极作为，勇担社会责任，积极参与普惠金融与乡村振兴工作，主动传播正能量，加强服务意识和沟通水平，提高信息披露频次和透明度，重点关注和竭力化解可能导致声誉

风险的各类隐患，积极开展声誉风险应急演练，提升紧急应对能力。报告期内本行未发生由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对我行负面评价的风险事件。

（九）资本充足率情况

1、资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》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，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

2、资本数量及其构成

| 项目 | 余额 |
|-----------------|-----------|
| 1. 核心一级资本 | 4,101.09 |
| 1.1 实收资本可计入部分 | 8,000.00 |
| 1.2 资本公积可计入部分 | 0.00 |
| 1.3 盈余公积 | 0.00 |
| 1.4 一般风险准备 | 0.00 |
| 1.5 未分配利润 | -3,898.91 |
| 1.6 少数股东资本可计入部分 | 0.00 |
| 1.7 其他 | 0.00 |
| 2. 核心一级资本监管扣除项目 | 594.80 |
| 2.1 全额扣除项目合计 | 594.80 |

| | |
|--|----------|
| 2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.00 |
| 2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 22.23 |
| 2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 572.57 |
| 2.2 门槛扣除项目合计 | 0.00 |
| 2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | 0.00 |
| 2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | 0.00 |
| 3. 其他一级资本 | 0.00 |
| 4. 其他一级资本监管扣除项目 | 0.00 |
| 5. 二级资本 | 182.81 |
| 5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 0.00 |
| 5.2 超额贷款损失准备 | 182.81 |
| 5.2.1 超额贷款损失准备(采用权重法计算信用风险加权资产的银行) | 182.81 |
| 5.2.2 超额贷款损失准备(采用内评法计算信用风险加权资产的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖) | 0.00 |
| 5.3 少数股东资本可计入部分 | 0.00 |
| 5.4 其他 | 0.00 |
| 6. 二级资本监管扣除项目 | 0.00 |
| 7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额 | |
| 7.1 核心一级资本净额1(仅扣除全额扣除项目) | 3,506.29 |

| | |
|--|----------|
| 7.2 核心一级资本净额 2（扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后） | 3,506.29 |
| 7.3 核心一级资本净额 3（扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额） | 3,506.29 |
| 8. 资本净额 | |
| 8.1 核心一级资本净额 | 3,506.29 |
| 8.2 一级资本净额 | 3,506.29 |
| 8.3 总资本净额 | 3,689.10 |

3、风险加权资产

| 项目 | 余额 |
|---------------------|-----------|
| 表内风险加权资产（权重法） | 14,807.82 |
| 表外风险加权资产（权重法） | 0.00 |
| 操作风险加权资产（基本指标法） | 2,107.89 |
| 市场风险加权资产（标准法） | 0.00 |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 | 16,915.71 |

4、各级资本充足率

| 项目 | 金额（单位：%） |
|-----------|----------|
| 核心一级资本充足率 | 20.73 |
| 一级资本充足率 | 20.73 |
| 资本充足率 | 21.81 |

5、内部资本充足评估方法及程序

本行资本充足评估程序包括流动性风险评估、流动性压力测试、资本充足率评估、资本筹集能力评估等环节。在综合评

估其所面临的主要风险的基础上，衡量其资本与风险的匹配水平，根据我行自身风险状况，调整资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配，在充分覆盖的基础上并保有适当的资本缓冲，为稳健经营和可持续发展奠定了坚实基础。

6、影响资本充足率因素分析

资本充足率是自有资本与风险资产的比率。自有资本是资本充足率的分子项，因此对资本充足率起到正向影响作用，而作为资本充足率分母项的风险资产则起到负向作用。

分子项的影响。资本充足率分子项是银行的自有资本，由核心资本和附属资本构成。银行能有效获得资本，就可提高资本充足率。

分母项的影响。要提高资本充足率，除了要提高自有资本外，还要减少加权风险资产。因此要提高资本充足率，要多开展风险权重较低的业务、加快处理不良资产，本行以不良贷款的处置尤为重要，不良贷款的增加会导致资本充足率有不同程度的下降。

四、公司治理信息

4.1 召开股东大会情况

股东大会是本行的权利机构，由全体股东组成。股东大会依法行使下列职权：决定本行发展战略、规划、经营方针和投资计划；选举和更换董事、非职工代表出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的工作报告；审议通过股东大会议事规则、董事会和监事会议事规则；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改本行章程；审议本年在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产百分之三十的事项；审议股权激励计划；对本行上市作出决议；依照法律规定对收购本行股份作出决议；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；审议法律、法规和本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

本年度共召开股东大会2次，审议并通过了以下提案：

（一）年度股东大会

2023年3月24日在云安惠民村镇银行三楼会议室召开年度股东大会，出席会议有表决权的股东应到6人，实到5人，所持股份为7280万股，占总股本的91%，参加人员及人数符合《中华人民共和国公司法》的相关规定。会议审议了关于《云安惠民村镇银行股份有限公司董事会2022年度工作报告》、《云安惠民

村镇银行股份有限公司监事会2022年度工作报告》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度财务决算报告》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2022年利润分配》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告》、《云安惠民村镇银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员2022年度履职尽责评价报告》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务预算方案》、《云安惠民村镇银行股份有限公司2023年经营计划》、《云安惠民村镇银行股份有限公司解聘云浮市东立胜会计师事务所》、《云安惠民村镇银行股份有限公司聘用云浮市衡智会计师事务所》、《选举张超同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《选举吕洁梅同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《选举马守明同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《选举王政忠同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《选举李伟超同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事》、《选举陈桂平同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会监事》、《选举程红杰同志为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会监事》十八项提案，并由全体与会股东表决通过，占本次会议有效表决股份总额的100%。广东安冠律师事务所李彩燕、邓颂年2名律师对会议进行全程见证，确认本次股东大会客观真实，程序及表决事项合法有效。

（二）临时股东大会

2023年7月14日在云安惠民村镇银行二楼会议室召开2023年第一次临时股东大会，出席会议有表决权的股东应到6人，实到6人，所持股份为8000万股，占总股本的100%，参加人员及人数符合《中华人民共和国公司法》的相关规定。会议审议了关于《选举郭宝儒为云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会监事》、《修订云安惠民村镇银行股份有限公司章程》、《修订云安惠民村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》、《修订云安惠民村镇银行股份有限公司董事会议事规则》、《修订云安惠民村镇银行股份有限公司监事会议事规则》五项提案，并由全体与会股东表决通过，占本次会议有效表决股份总额的100%。广东安冠律师事务所李彩燕、伍惠芬2名律师对会议进行全程见证，确认本次股东大会客观真实，程序及表决事项合法有效。

4.2 董事会构成及其工作情况

（一）董事会构成情况

报告期末，本行董事会由5名董事组成，其中：董事长1人，董事4人。董事会下设关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略发展与规划委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、“三农”与小微企业金融服务委员会、审计委员会7个专门委员会。

| 姓名 | 职务 | 兼职情况 | 结构 | 来源 | 工作天数 |
|-----|-----|--------|------|-------|------|
| 张超 | 董事长 | 无 | 董事长 | 发起行派出 | 166 |
| 马守明 | 董事 | 云安惠民村镇 | 执行董事 | 发起行派出 | 235 |

| | | | | | |
|-----|----|-----------------|------|----------------|-----|
| | | 银行副行长 | | | |
| 王政忠 | 董事 | 陵水惠民村镇 银行副行长 | 执行董事 | 发起行派出 | 200 |
| 吕洁梅 | 董事 | 无 | 股东董事 | 广东传奇岗石 有限公司 | 15 |
| 李伟超 | 董事 | 无 | 股东董事 | 京泰投资集团 有限公司 | 15 |

董事简历如下：

1、张超，男，吉林省松原市人，1981年1月出生，中共党员，本科学历。其主要履历为：2001年3月至2005年3月在乾安县建设城市信用社任储蓄员、会计员、综合员、出纳科长；2005年3月至2008年1月在吉林银行松原松北支行任会计员、主办会计、营业部主任；2008年1月至2011年3月在吉林银行松原分行会计结算部任检查辅导员、兼任运营管理员；2011年3月至2014年8月在松原宁江惠民村镇银行任营业部主任、兼任计财运营部总经理；2014年8月至2016年2月在天津滨海惠民村镇银行任行长助理、兼任计财运营部总经理、营业部主任；2016年2月至2020年6月在天津滨海惠民村镇银行任副行长；2017年9月至2020年6月在天津滨海惠民村镇银行任董事；2020年7月至2023年2月在青岛平度惠民村镇银行任董事、行长；2023年3月至2023年9月，代为履行云安惠民村镇银行董事长职务；2023年9月至今，在云安惠民村镇银行任董事长。

2、马守明，男，吉林长春人，1964年5月出生，中共党员，大专学历。其主要履历为：1987年5月至1989年5月，在铁道

部长春机车厂任锅炉车间工人；1989年5月至1996年7月，在中国农业银行长春郊区支行兰家分理处任内勤主任；1996年7月至1998年5月，在中国农业银行曙光支行营业部任外勤主任；1998年5月至2004年9月，在中国农业银行长春曙光支行三院分理处任主任；2004年9月至2012年6月，在中国农业银行长春曙光支行农大分理处任主任；2012年6月至2014年5月，在中国农业银行长春曙光支行珠海路分理处任主任；2014年5月至2016年4月，在云安惠民村镇银行任行长助理；2016年4月至2016年7月，代为履行云安惠民村镇银行副行长职务；2016年7月至今，在云安惠民村镇银行任副行长；2018年8月至今，在云安惠民村镇银行任董事。

3、王政忠，男，吉林省九台市人，1971年5月出生，中共党员。其主要履历为：1992年7月至1995年3月在中国农业银行九台沐石河分理处任记账员；1995年3月至2004年3月在中国农业银行九台沐石河分理处任副主任；2004年3月至2005年1月在中国农业银行九台卡伦分理处任副主任；2005年1月至2008年9月在中国农业银行九台城子街分理处任主任；2008年10月至2010年7月在中国农业银行九台煤城分理处任主任；2010年7月至2015年4月在中国农业银行九台支行任客户经理；2015年4月至2016年6月在中国农业银行九台新城分理处任主任；2016年7月至2023年12月，在云安惠民村镇银行任副行长；2018年8月至今，在云安惠民村镇银行任董事。

4、吕洁梅，女，广东云浮人，1981年9月出生，本科学历。其主要履历为：2006年7月至2009年8月，在云浮市新富云岗

石有限公司任副总助理；2009年9月至2011年3月，在云浮市亚洲石材机械有限公司任副总助理；2011年4月至2015年6月，在云浮市名石城石材有限公司任总经理助理；2014年2月至今，在云安惠民村镇银行股份有限公司任董事；2015年7月至今，在广东传奇岗石有限公司任总经理助理。

5、李伟超，男，广东海口人，1982年6月出生，大专学历。其主要履历为：2004年8月至2012年4月，在湛江一建北京分公司任总经理助理；2012年5月至2017年6月，在广州大海豚文化发展有限公司任董事长；2017年7月至2018年7月，在京基集团广州分公司任董事长助理；2018年7月至2021年8月，在京泰投资集团有限公司任副董事长兼经理；2021年8月至今，在京泰投资集团有限公司任董事兼总经理；2021年10月至今，在云安惠民村镇银行股份有限公司任董事。

（二）董事会履职情况

1、董事会职责

董事会作为股东大会的执行机构和经营管理决策机构，行使下列职权：负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；制定本行发展战略并监督战略实施；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的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的方案、制订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、变更本行形式和解散方案；依照法律法规、监管规定及

本章程，在股东大会授权下审议批准本行的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、数据治理、关联交易等事项；决定本行内部管理机构 settings；聘任或者解聘本行行长；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；制订本行章程的修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；管理本行信息披露，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；定期评估并完善本行公司治理；提请股东大会聘用、解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；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；承担股东事务的管理责任；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；审议同意股东转让及质押其股份；法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

2、董事会报告

报告期内，董事会遵照有关法律法规及规范性文件的规定，履行职责，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实相关会议精神，坚持稳中求进、质效双赢的工作总基调，将“坚守定位专注主业、严守底线管控风险、依法合规强化治理”的经营思路贯穿工作全局。

年度内共召开董事会 7 次，审议并通过了以下议案：

(1) 2023年3月24日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第三届董事会第十二次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会2022年度工作报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年利润分配

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度财务决算报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度财务预算方案

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年经营计划

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司关联方名录

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度经营及风险情况分析报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司内部资本充足评估管理办法

议案十三：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年内部资本充足评估报告

议案十四：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年案防工

作计划

议案十五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度声誉风险专项审计报告

议案十六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年信息科技风险管理情况报告

议案十七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年弘创智融信息安全评估报告

议案十八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度金融消费者权益保护工作报告

议案十九：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度金融消费者权益保护工作计划

议案二十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年实行预期信用损失法实施情况的报告

议案二十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2021年度薪酬管理工作检查报告

议案二十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年案防工作报告

议案二十三：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交易审计报告

议案二十四：云安惠民村镇银行股份有限公司关联交易管理办法

议案二十五：云安惠民村镇银行股份有限公司解聘云浮市东立胜会计师事务所

议案二十六：云安惠民村镇银行股份有限公司聘用云浮市

衡智会计师事务所

议案二十七：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会“三农”与小微企业金融服务委员会议事规则

议案二十八：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则

议案二十九：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则

议案三十：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则

议案三十一：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会议事规则

议案三十二：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则

议案三十三：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会战略发展与规划委员会议事规则

议案三十四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度股东履职情况评估报告

议案三十五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度案防工作自评估报告

议案三十六：云安惠民村镇银行股份有限公司“执照贷”管理办法

议案三十七：云安惠民村镇银行股份有限公司个人经营贷款管理办法

议案三十八：聘任何丛叶为云安惠民村镇银行股份有限公司

司行长助理的议案

议案三十九：提名云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事

议案四十：云安惠民村镇银行股份有限公司聘任张超同志代为履行董事长职务

议案四十一：云安惠民村镇银行股份有限公司李立群同志辞去行长职务

议案四十二：云安惠民村镇银行股份有限公司聘任王东利同志代为履行行长职务

(2) 2023年3月24日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会第一次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司选举张超同志为第四届董事会董事长

议案二：聘任王东利同志为云安惠民村镇银行股份有限公司行长

议案三：贷款户谭达平价值256.31万元抵押物划为抵债资产

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司董事会下专门委员会成员变更

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司行员等级管理办法

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司经营绩效考核办法

(3) 2023年6月27日召开云安惠民村镇银行股份有限公司

第四届董事会第二次会议

议案一：修正云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第一季度经营及风险情况分析报告

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司《惠农宝贷款管理办法》的议案

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司“惠薪宝”个人贷款管理办法

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法（2023年修订版）

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度公司治理专项审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度会计决算专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度薪酬管理专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交易专项审计报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度金融消费者权益保护专项审计报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度公司治理内部审计评价报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度内部

控制有效性的审计意见

议案十三：云安惠民村镇银行股份有限公司信息披露管理办法

议案十四：云安惠民村镇银行股份有限公司反洗钱保密与信息安全管理制度的

议案十五：云安惠民村镇银行股份有限公司反洗钱信息安全应急预案

议案十六：云安惠民村镇银行股份有限公司主要股东履职评价管理办法

议案十七：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告

议案十八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度流动性风险管理情况报告

议案十九：云安惠民村镇银行股份有限公司负债质量管理办法

议案二十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年负债质量管理自评报告

(4) 2023年7月14日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会第三次会议

议案一：修订云安惠民村镇银行股份有限公司章程

议案二：修订云安惠民村镇银行股份有限公司股东大会会议事规则

议案三：修订云安惠民村镇银行股份有限公司董事会议事规则

议案四：继续聘任马芬芳为云安惠民村镇银行股份有限公司风险合规部负责人

议案五：继续聘任陈宇良为云安惠民村镇银行股份有限公司营业部负责人

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司对陈永怡不良贷款进行呆账核销

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司信贷管理基本制度（2023年修订版）

议案八：云安惠民村镇银行个人贷款贷后管理实施细则

（5）2023年10月31日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会第四次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司恢复计划

议案二：更新云安惠民村镇银行股份有限公司关联方名录

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第二季度经营及风险情况分析报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第三季度经营及风险情况分析报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司重新设定企业信用资产减值模型参数的报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度全面风险管理的专项审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度市场风险管理体系的专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度流动性

风险管理的专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度操作风险管理的专项审计报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度合规风险的专项审计报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度风险管理内部审计评价报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司关于2022年度监管数据质量专项治理自评估报告

议案十三：设立云安惠民村镇银行股份有限公司安全保卫部

议案十四：云安惠民村镇银行股份有限公司流动性风险偏好

议案十五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度反洗钱交易监测模型及运行效果评估报告

事项一：2023年上半年国家金融监督管理总局云浮监管分局的监管意见及本行整改情况

事项二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度监管评级结果

事项三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第一季度金融机构评级结果

(6) 2023年11月21日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会第五次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司重要岗位员工强

制休假与轮岗管理办法(2023年修订版)

议案二：王政忠兼任云安惠民村镇银行股份有限公司营业部负责人

(7) 2023年12月10日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会第六次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度大额贷款的专项审计报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度后续稽核的审计报告

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度同业业务的专项审计报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度案件风险排查的专项审计报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度反洗钱和反恐怖融资风险管理专项审计报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度内部控制的全面审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度预期信用损失法内部控制的专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度资本管理的专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年负债质量管理内部控制的专项审计报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年数据治理

的专项审计报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度信息科技风险管理的专项审计报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度信息科技外包风险管理的专项审计报告

议案十三：关于陈桂平任云安惠民村镇银行股份有限公司营业部负责人的议案

议案十四：关于王政忠辞去云安惠民村镇银行股份有限公司副行长职务的议案

事项一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第二季度金融机构评级结果

4.3 监事会构成及其工作情况

(一) 监事会构成情况

报告期末，本行监事会由3名监事组成，其中：监事长1人，监事2人。

| 姓名 | 职务 | 结构 | 兼职情况 | 来源 | 工作天数 |
|-----|------|------|--------------------|-------------|------|
| 郭宝儒 | 监事长 | 股东监事 | 无 | 发起行派出 | 105 |
| 程红杰 | 监事 | 股东监事 | 无 | 云浮市琮琪贸易有限公司 | 15 |
| 杨霞芳 | 职工监事 | 职工监事 | 云安惠民村镇银行计财运营部总经理助理 | 本单位职工 | 235 |

监事简历如下：

1、郭宝儒，男，汉族，中共党员，1966年2月出生，1990年7月参加工作，其主要履历为：1990年7月至1992年11月在建设银行甘肃省分行任项目投资处处员，1992年11月至1993年11月在长春城商行（现吉林银行）任审计处审计员，1993年11月至1996年12月在建设银行吉林省分行任房地产信贷部新发分部主任，1996年12月至1998年12月在建行吉林省分行直属支行任综合管理部主任，1998年12月至2003年1月在建设银行吉林省分行任高速公路办事处主任，2003年1月至2006年6月在建设银行吉林省分行任营业部、房贷部副总经理，2006年6月至2013年6月在光大银行长春分行任支行行长兼任公司三部总经理，2013年6月至2018年6月在天津滨海惠民村镇银行任行长，2018年6月至2023年6月在吉林九台农村商业银行任中小金融企业部副总经理，2023年7月至今在云安惠民村镇银行任监事长。

2、程红杰，男，汉族，中共党员，1983年2月27日出生，1999年12月参加工作，其主要履历为：1999年12月至2011年12月武警广州省总队韶关支队班长，荣立标兵士官、三等功；2013年1月至今，京基集团广州分公司任董事长助理一职；2017年2月至今，任云安惠民村镇银行监事。

3、杨霞芳，女，汉族，中国党员，1993年1月10日出生，2017年9月参加工作，其主要履历为：2017年9月至2018年10月，在云安惠民村镇银行营业部任综合柜员；2018年10月至2021年6月，在云安惠民村镇银行计财运营部任科员；2021年7月至今，在云安惠民村镇银行计财运营部任总经理助理；2020年6月至

今，在云安惠民村镇银行任职工监事。

（二）监事会履职情况

1、监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督。监事会行使以下职权：监督、检查本行的财务活动及列席董事会会议；对本行董事、行长和其他高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、法规或者本行章程的提出罢免建议；当本行董事、行长和其他高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求前述人员予以纠正；提议召开临时股东大会；在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；向股东大会提出议案；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部稽核工作；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；对董事和高级管理层成员进行离任审计；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情况的发展战略；对本行发展战略的科学性、合理性和内部控制等进行监督并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；制订监事会议事规则，由股东大会批准；法律法规、监管规定以及本行章程规定的其他事项。

2、监事会报告

报告期内，监事会积极参与董事会的决策过程，并在参与中体现监督作用。一是监事会按章程列席了董事会会议，并对

有关决议提案进行认真研究和讨论，切实履行本行章程赋予的工作职责；二是积极参与董事会决策过程，董事会在完善法人治理结构、企业文化、安全保卫、合规经营等方面作出的一系列重大决策，监事会全程参与并积极建言献策；三是监事会根据章程赋予的职责和权利，在服从、服务于全局工作中，主动增强责任意识、内控意识、监督意识、风险意识，扎实有效地开展检查监督工作，有力推进了全行业务稳健发展。

年度内共召开监事会8次，会议审议并通过以下议案：

(1) 2023年3月24日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第三届监事会第十二次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度监事会工作报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度财务决算报告

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度高管述职报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度经营及风险情况分析报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员2022年度履职尽责评价报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告审核意见

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司关联方名录

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交易审计报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度声誉风险专项审计报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2021年度薪酬管理工作检查报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年第二、三季度常规稽核检查报告

议案十三：云安惠民村镇银行股份有限公司柜面业务突击检查报告

议案十四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年案防工作报告

议案十五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告

议案十六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度反洗钱工作报告

议案十七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年内部资本充足评估报告

议案十八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年弘创智融信息安全评估报告

议案十九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度案防工作自评估报告

议案二十：云安惠民村镇银行股份有限公司监事会对董事、

监事、高管人员的履职评价办法

议案二十一：云安惠民村镇银行股份有限公司韩光同志辞去监事长职务

议案二十二：提名云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会监事

(2) 2023年3月24日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第一次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司选举陈桂平同志为第四届监事会监事长

(3) 2023年6月27日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第二次会议

议案一：修正云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度信息披露报告（修正版）审核意见

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第一季度经营及风险情况分析报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度公司治理专项审计报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度会计决算专项审计报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度薪酬管理专项审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度关联交

易专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度金融消费者权益保护专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度公司治理内部审计评价报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度内部控制有效性的审计意见

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年第四季度常规稽核检查报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第一季度常规稽核检查报告

议案十三：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年负债质量管理自评报告

(4) 2023年7月14日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第三次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司陈桂平辞去监事及监事长职务

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司提名郭宝儒为第四届监事会监事候选人

(5) 2023年7月14日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第四次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司选举郭宝儒为第四届监事会监事长

议案二：修订云安惠民村镇银行股份有限公司监事会议事

规则

议案三：修订云安惠民村镇银行股份有限公司章程

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司对陈永怡不良贷款进行呆账核销

(6) 2023年10月31日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第五次会议

议案一：更新云安惠民村镇银行股份有限公司关联方名录

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第二季度经营及风险情况分析报告

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第三季度经营及风险情况分析报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度全面风险管理的专项审计报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度市场风险管理体系的专项审计报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度流动性风险管理的专项审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度操作风险管理的专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度合规风险的专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度风险管理内部审计评价报告

事项一：2023年上半年国家金融监督管理总局云浮监管分

局的监管意见及本行整改情况

事项二：云安惠民村镇银行股份有限公司2022年度监管评级结果

事项三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第一季度金融机构评级结果

(7) 2023年11月21日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第六次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第二季度常规稽核检查报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年柜面业务突击检查报告

(8) 2023年12月10日召开云安惠民村镇银行股份有限公司第四届监事会第七次会议

议案一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度大额贷款的专项审计报告

议案二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度后续稽核的审计报告

议案三：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度同业业务的专项审计报告

议案四：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度案件风险排查的专项审计报告

议案五：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度反洗钱和反恐怖融资风险管理专项审计报告

议案六：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度内部控

制的全面审计报告

议案七：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度预期信用损失法内部控制的专项审计报告

议案八：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度资本管理的专项审计报告

议案九：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年负债质量管理内部控制的专项审计报告

议案十：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年数据治理的专项审计报告

议案十一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度信息科技风险管理的专项审计报告

议案十二：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年度信息科技外包风险管理的专项审计报告

事项一：云安惠民村镇银行股份有限公司2023年第二季度金融机构评级结果

4.4 高级管理层构成及其基本情况

（一）高级管理层构成情况

报告期末，本行高级管理层由1名行长、1名副行长、1名行长助理组成。

| 姓名 | 职务 | 任职时间 | 分管工作 |
|-----|----|---------|-------------------------------------|
| 王东利 | 行长 | 2023年3月 | 负责日常经营管理工作，主管综合业务部、计财运营部、营业部，负责贷款审批 |

| | | | |
|-----|------|----------|-------------------|
| 马守明 | 副行长 | 2016年7月 | 协助行长分管综合管理部、风险合规部 |
| 何丛叶 | 行长助理 | 2023年12月 | 综合业务部负责人 |

高级管理人员简历如下：

1、王东利，男，汉族，1973年出生，中共党员，中专学历。其主要履历为：1995年8月至1996年5月，任农业银行通榆县支行兴隆山营业所出纳员；1996年5月至1999年3月，任农业银行通榆县支行兴隆山营业所记账员；1999年3月至2002年1月，任农业银行通榆县支行兴隆山营业所会计、坐班主任；2002年1月至2003年3月，任农业银行通榆县支行法人清资大队信贷员；2003年3月至2004年5月，任农业银行通榆县支行信贷管理部系统管理员；2004年5月至2008年9月，任农业银行通榆县支行信贷管理部经理；2008年9月至2009年2月，任农业银行通榆县支行风险管理部经理；2009年2月至2009年11月，任农业银行通榆县支行客户部经理；2009年11月至2011年8月，任农业银行白城市分行信贷管理部派驻洮南支行风险经理；2011年8月至2011年10月，任农业银行白城市分行信贷管理部派驻通榆支行风险经理；2011年10月至2013年8月，任农业银行白城市分行农村产业金融部客户经理；2013年8月至2017年9月，任农业银行洮南县支行副行长；2017年9月至2019年11月，任农业银行通榆县支行副行长；2019年11月至2020年8月，任农业银行白城市分行机构业务部副经理（主持工作）；2020年8月至2021年4月，任农业银行白城市分行公司业务部副经理（主持工作）；2021年4月至2023年3月，任清远清新

惠民村镇银行行长；2023年3月至今，在云安惠民村镇银行任行长。

2、马守明，男，汉族，1964年5月出生，中共党员，大专学历。其主要履历为：1987年5月至1989年5月，在铁道部长春机车厂任锅炉车间工人；1989年5月至1996年7月，在中国农业银行长春郊区支行兰家分理处任内勤主任；1996年7月至1998年5月，在中国农业银行曙光支行营业部任外勤主任；1998年5月至2004年9月，在中国农业银行长春曙光支行三院分理处任主任；2004年9月至2012年6月，在中国农业银行长春曙光支行农大分理处任主任；2012年6月至2014年5月，在中国农业银行长春曙光支行珠海路分理处任主任；2014年5月至2016年4月，在云安惠民村镇银行任行长助理；2016年4月至2016年7月，代为履行云安惠民村镇银行副行长职务；2016年7月至今，在云安惠民村镇银行任副行长；2018年8月至今，在云安惠民村镇银行任董事。

3、何丛叶，男，汉族，1979年8月出生，本科学历。其主要履历为：1998年9月至2000年9月在德庆林产化工集团任档案室员；2000年10月至2005年5月在深圳市车主俱乐部有限公司任按揭业务经理；2005年6月至2006年10月在深圳发展银行岗厦支行任客户经理；2006年11月至2009年9月在深圳经营个体运输；2009年10月至2011年9月在德庆县九洲船务有限公司任业务经理；2011年9月至2017年6月在德庆华润村镇银行任综合部、市场部负责人；2017年6月至今在云安惠民村镇银行任综合业务部负责人；2023年12月至今在云安惠民村

镇银行任行长助理。

(二) 高级管理层履职情况

高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，应当按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料；根据本章程及董事会授权开展经营管理活动，应当积极执行股东大会决议及董事会决议；同时应当及时将监管机构对本行的监管意见及公司整改情况向董事、董事会、监事、监事会通报。

报告期内，本行高级管理层根据本行公司章程及董事会授权开展经营管理活动，认真按照董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其它各项政策履行职责，及时向董事会、监事会报告阶段的经营情况，接受监事会监督，依法合规地组织开展业务经营活动。通过召开年初经营工作会议、每周召开行务例会、定期与不定期召开行长办公会议等安排部署经营管理工作。

4.5 机构及部门设置

报告期末，本行内设总行计财运营部、综合管理部（下设安全保卫部）、风险合规部、综合业务部4个职能部门，下辖1个营业网点，营业地址：广东省云浮市云安区吉祥路62号，联系电话：0766-6633068，客服电话：400-922-0666，投诉电话：0766-6633071。

4.6 薪酬管理情况

(一) 薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名与薪酬委员会，共5名委员，设主任委员1名，由董事长担任，委员会负责审议全行薪酬管理制度和政

策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

本行薪酬管理遵循合规性、公平性、激励性原则，建立薪酬综合考评机制，即质量效益、业务经营计划完成情况、业务经营绩效考评结果与薪酬总额增减联动挂钩。为确保绩效薪酬考核工作顺利开展，成立经营指标绩效考核领导小组，组长为行长，副组长为副行长，成员由计财运营部、综合管理部、综合业务部、风险合规部、营业部负责人组成。绩效考核领导小组下设办公室，办公室设在计财运营部，负责绩效考核的日常工作，考核领导小组主要负责绩效考核的组织实施、真实性检查、综合考评工作。

（二）薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2023年，本行薪酬总量757.58万元，其中：中层以上管理人员薪酬总额330.79万元，占43.66%，正式员工薪酬总额259.60万元，占比34.26%，派遣员工及后勤员工工资167.19万元，占比22.08%。受益人为本行全体员工。本行薪酬由基础薪金、绩效薪金、津（补）贴、奖金四部分组成。

（三）薪酬与业务衡量、风险调整的标准

本行制定了《云安惠民村镇银行股份有限公司经营绩效考核办法》，明确了绩效考核指标体系共分为五个维度，其中合规经营类指标权重为25%，风险合规类指标权重为30%，经营效益类指标权重为15%，发展转型类指标权重为15%，社会责任类指标权重为15%。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行制定了《云安惠民村镇银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》，明确了在经营亏损情况下，董事长、监事长、行长、副行长薪酬按工资总额10%延期支付，重要岗位人员存款绩效按41%延期支付，贷款绩效按《云安惠民村镇银行股份有限公司贷款业务计价办法》延期支付，并规定了延期支付的薪酬期限为3年，延期支付比例遵循3:3:4原则，每年的应返还的延期支付的薪酬在次年12月发放。年度内本行未发生因故扣回的情况。

（五）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薪酬分配情况

| 姓名 | 岗位 | 基本薪酬 (元) | 绩效薪酬 (元) | 延期支付薪酬 (元) |
|-----|---------|-------------|-------------|---------------|
| 张超 | 董事长 | 250,000.00 | 0.00 | 25,000.00 |
| 郭宝儒 | 监事长 | 150,000.00 | 0.00 | 15,000.00 |
| 李立群 | 行长（时任） | 75,000.00 | 0.00 | 2,700.00 |
| 王东利 | 行长（现任） | 187,500.00 | 2,500.00 | 20,025.00 |
| 马守明 | 副行长 | 200,000.00 | 5,000.00 | 22,050.00 |
| 王政忠 | 副行长（时任） | 183,333.33 | 5,000.00 | 5,743.33 |
| 何丛叶 | 行长助理 | 150,000.00 | 224,695.31 | 101,829.46 |
| 吕洁梅 | 董事 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 李伟超 | 董事 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 程红杰 | 监事 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 杨霞芳 | 职工监事 | 66,000.00 | 58,423.02 | 0.00 |
| 马芬芳 | 风险合规部负 | 110,000.00 | 61,266.00 | 29,238.03 |

| | | | | |
|-----|-----------|------------|------------|-----------|
| | 责人 | | | |
| 陈桂平 | 营业部负责人 | 132,000.00 | 136,919.59 | 55,576.93 |
| 何结梅 | 计财运营部负责人 | 108,166.66 | 133,360.12 | 46,193.20 |
| 陈宇良 | 综合管理部负责人 | 88,000.00 | 94,218.30 | 37,692.58 |
| 刘保安 | 综合业务部副总经理 | 88,000.00 | 10,760.05 | 5,170.30 |
| 陈沛成 | 客户经理 | 48,672.00 | 183,686.17 | 76,573.13 |
| 姚俊汝 | 客户经理 | 48,672.00 | 160,521.85 | 50,147.58 |
| 姚竣杰 | 客户经理 | 41,184.00 | 39,119.53 | 17,797.47 |
| 许诗湄 | 客户经理 | 36,000.00 | 57,153.17 | 18,474.04 |
| 陈智联 | 贷款审查经办员 | 52,416.00 | 13,865.59 | 7,476.93 |

（六）薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行制定了《云安惠民村镇银行股份有限公司经营绩效考核办法》，并经第四届董事会第一次会议审议通过后执行。经本行绩效考核领导小组考核，报告期末经营绩效综合得分81分，综合考评为2级。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况

2023年度，本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

4.7 履行社会责任

（一）支农支小情况

本行秉承立足三农，服务小微的立行宗旨，积极投放农户及小微企业贷款，支持当地实体经济。各项贷款成立至今累计发放户数 499 户，累计发放金额 77,869.48 万元，其中小微企业累计发放户数 287 户，累计发放 63,278.8 万元，农户累计发放户数 339 户，累计发放 51,263.98 万元。报告期内，各项贷款当年累计发放 11,085 万元，其中农户贷款当年累放发户数 16 户，当年累计发放 3,573 万元，占比 32.23%；小微企业贷款平均利率为 7%，较 2022 年小微企业平均利率下降 0.2%，涉农贷款累计发放 17 户，当年累计发放 3,693 万元，占比 33.32%；小微及普惠型小微贷款当年累计发放户数 42 户，累计发放 8,196 万元，占比 73.94%。

（二）普惠金融情况

1、普惠性小微企业贷款情况。报告期末，小微及普惠型小微企业贷款余额为 10,815.83 万元，较年初减少 4,469.01 万元，较年初下降 29.24%，普惠型小微企业贷款较年初增速比各项贷款较年初增速低 35.36%；普惠型小微企业贷款户数为 95 户，较年初减少 11 户；普惠型小微企业不良贷款余额为 413.25 万元，普惠型小微企业不良率为 3.82%，普惠型小微企业不良贷款率较各项贷款不良率高 0.96%；普惠型小微企业的当年累放贷款平均年化利率为 7%，年化利率较上年下降 0.2%。

2、普惠型涉农贷款情况。报告期末，涉农贷款余额为 11,134.19 万元，较年初减少 3,348.06 万元，普惠型涉农贷款余额为 10,517.49 万元，较年初减少 2,077.6 万元，较年初下降 16.5%，普惠型涉农贷款增速比各项贷款平均增速低 22.62%。

（三）消费者权益保护情况

本行在董事会下设金融消费者权益保护工作委员会，指定综合管理部为消保工作的职能部门。报告期内，一是定期召开消保委员会专题会议，切实履行消保主体责任，深入开展消保条线重点问题治理；二是优化营业网点环境，设置爱心窗口，提供老花镜、拐杖、医疗箱、雨伞、万能充电器等设施，提高服务水平；三是先后开展了“3.15”消费者权益日、金融知识宣传月等金融宣教活动8次，不断提高消费者金融素养，保障经济金融安全，全面提升金融消费者风险意识、责任意识和权利意识；四是组织开展金融消费者权益保护工作专题培训2次，进一步培养员工标准化工作意识；五是逐步完善投诉管理体系，建立投诉问责机制，限时保质处理消费者投诉，确保消费者投诉处理流程化、制度化。报告期内，本行未发生客户投诉信访事件。

（四）公益捐赠情况

报告期内，向广东省云浮市高村镇中围村委捐赠10千瓦柴油发电机组一台，主要用于高村镇中围村辖区的21个村级1500人的应急供电需求，为防范台风次生灾害工作献出一份爱心。

（五）税金缴纳情况

报告期末，本行缴纳各项税金合计61.74万元，其中：缴纳增值税34.61万元，代扣代缴个人所得税22.21万元，城市维护建设税2.42万元，教育费附加1.04万元，地方教育费附加0.69万元，印花税0.65万元，车船使用税0.12万元。

4.8 公司治理情况的整体评价

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律、法规的要求，建立了“党支部核心领导、股东大会科学决策、董事会战略引领、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制，明确各自的职责权限，遵守各自议事规则，董事会建设逐步加强，监事会监督职责不断提升，高级管理层履职不断规范，“三会一层”职责边界进一步明晰，公司治理体系逐步健全。

五、年度重大事项

5.1 股东情况

报告期内，共有在册股东 6 户，均为法人股，合计股份 8,000 万股，年度内没有增加或减少注册资本，股东无变化，持股无变化，无分立合并事项。发起人股东与现有股东具体情况如下：

发起人股东情况表：

| 股东名称 | 股东性质 | 持股金额 | 持股比例 (%) |
|------------------|--------|-------|----------|
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 4,880 | 61 |
| 广东传奇岗石有限公司 | 有限公司 | 800 | 10 |
| 云浮市琮琪贸易有限公司 | 有限公司 | 800 | 10 |
| 吉林九富资产管理有 限公司 | 有限公司 | 720 | 9 |
| 云浮市弘棱贸易有限公司 | 有限公司 | 800 | 10 |

现有股东情况表：

| 股东名称 | 股东性质 | 持股金额 | 持股比例 (%) |
|----------------------|--------|-------|----------|
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 4,880 | 61 |
| 广东传奇岗石贸易有限公司 | 有限公司 | 800 | 10 |
| 云浮市琮琪贸易有限公司 | 有限公司 | 800 | 10 |
| 吉林九富城市发展投资控股(集团)有限公司 | 有限公司 | 720 | 9 |
| 京泰投资集团有限公司 | 有限公司 | 796 | 9.95 |
| 云浮市天匠装饰工程有限公司 | 有限公司 | 4 | 0.05 |

5.2 股权质押情况

报告期内，未有股东出质本行股权。

5.3 股东贷款情况

本行未对股东及其关联方发放贷款。

5.4 上存主发起行资金

报告期内，本行存放主发起行资金发生额零元，主发起行存放本行资金发生额零元。

报告期末，本行存放主发起行资金余额零元，主发起行存放本行资金余额零元。

5.5 关联方关系

(一) 控股股东

1、控股股东及最终控制方

| 控股股东名称 | 企业类型 | 注册地 | 法定代表人 | 统一社会信用代码 |
|------------------|------------|---------------|-------|------------------------|
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 农村商业 银行 | 吉林省长春市 九台区 | 郭策 | 91220000124 3547911 |

2、控股股东的注册资本及其变化

| 控股股东 | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
|------------------|------------|------|------|------------|
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 507,419.15 | - | - | 507,419.15 |

3、控股股东本行所持股份或权益及其变化

| 控股股东 | 持股金额 | | 持股比例 (%) | |
|------------------|----------|----------|----------|------|
| | 年末数 | 年初数 | 年末比例 | 年初比例 |
| 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 4,880.00 | 4,880.00 | 61 | 61 |

(二) 其他关联方

1、受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业

受同一控股股东及最终控制方控制的关联方为吉林九台农村商业银行股份有限公司控股的农村商业银行以及村镇银行。

2、其他持有本公司 5%及以上股份的主要股东

| 股东名称 | 业务性质 | 持股比例% | |
|--------------|------|-------|-------|
| | | 年末数 | 年初数 |
| 云浮市琮琪贸易有限公司 | 贸易 | 10.00 | 10.00 |
| 广东传奇岗石贸易有限公司 | 石材 | 10.00 | 10.00 |
| 京泰投资集团有限公司 | 投资 | 9.95 | 9.95 |

| | | | |
|--------------------------|----|------|------|
| 吉林九富城市发展投资控股 (集团)有限公司 | 投资 | 9.00 | 9.00 |
|--------------------------|----|------|------|

(二) 关联方交易及余额

本行关联方交易主要为同业业务。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、存放同业款项余额（单位：元）

| 关联方 | 年末数 | 年初数 |
|-------------|---------------|---------------|
| 本行控股股东和其子公司 | 14,389,109.49 | 89,830,039.77 |

2、存放同业款项利息收入（单位：元）

| 关联方 | 本年数 | 上年数 |
|-------------|-------------|--------------|
| 本行控股股东和其子公司 | 1,087,299.2 | 3,469,879.42 |

3、同业存放款项余额（单位：元）

| 关联方 | 年末数 | 年初数 |
|-------------|------|------|
| 本行控股股东和其子公司 | 0.00 | 0.00 |

4、同业存款款项利息支出（单位：元）

| 关联方 | 本年数 | 上年数 |
|-------------|------|--------------|
| 本行控股股东和其子公司 | 0.00 | 1,621,543.06 |

5、吸收存款余额（单位：元）

| 关联方 | 年末数 | 年初数 |
|------|----------|-----------|
| 本行股东 | 1,048.79 | 45,024.62 |

6、吸收存款利息支出（单位：元）

| 关联方 | 本年数 | 上年数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|

| | | |
|------|------|----------|
| 本行股东 | 3.71 | 1,512.60 |
|------|------|----------|

5.6 报告期内重大人事情况

(一) 董事变动情况

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任职时间 | 变动原因 |
|----|-------|------|---------------------|--------------------------|
| 张超 | 代履董事长 | 时任 | 2023年3月至 2023年9月 | 原董事长已辞职，工作需要改选，任职资格待核准 |
| 张超 | 董事长 | 现任 | 2023年9月至今 | 任职资格经国家金融监督管理总局云浮监管分局已核准 |

(二) 监事变动情况

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任职时间 | 变动原因 |
|-----|-----|------|---------------------|-------------------|
| 陈桂平 | 监事长 | 时任 | 2023年3月至 2023年7月 | 原韩光监事长已辞职，工作需要改选 |
| 郭宝儒 | 监事长 | 现任 | 2023年7月至今 | 原陈桂平监事长已辞职，工作需要改选 |

(三) 高级管理人员变动情况

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任职时间 | 变动原因 |
|-----|------|------|------------|------------------|
| 王东利 | 行长 | 现任 | 2023年3月至今 | 原李立群行长已辞职，工作需要改选 |
| 何丛叶 | 行长助理 | 现任 | 2023年12月至今 | 任职资格经国家金融监督管理总局云 |

| | | | | |
|--|--|--|--|----------|
| | | | | 浮监管分局已核准 |
|--|--|--|--|----------|

(四) 重要岗位人员变动情况

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 任职时间 | 变动原因 |
|-----|--------|------|------------|-----------------|
| 陈桂平 | 营业部负责人 | 现任 | 2023年12月至今 | 原营业部负责人陈宇良任职已到期 |

(五) 员工情况

| | |
|-----------|----|
| 员工总人数 | 37 |
| 其中：在职员工数量 | 26 |
| 劳务派遣员工数量 | 5 |
| 后勤员工数量 | 6 |

5.7 报告期内，本行及其董事、监事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门处罚。

5.8 报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

5.9 报告期内，本行无重大资产收购、出售或处置事项。

5.10 报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

5.11 报告期内，未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。