江口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

江口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。

本行监事会声明，所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行董事长赵胜、副行长雷江明、财务部临时负责人吴建伟，保证本行2023年度信息披露报告中财务数据的真实性和准确性。

本报告按现行国家法律法规、政策等规定依法披露。

第二章 本行基本概况

**一、本行法定中文名称：**江口长征村镇银行有限责任公司，简称：江口长征村镇银行。

**二、本行法定代表人：**赵胜。

**三、本行注册及办公地址：**

登记日期：二〇一七年七月十七日；

注册资本金：3500万元；（暂未变更工商登记信息）

公司地址：贵州省铜仁市江口县双江街道办事处梵景铭苑C-9栋。

**四、本行业务范围：**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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构等金融监管部门批准的其他业务。

**五、本行其他有关信息：**

统一社会信用代码：91520621MA6E69542C；

金融许可证号：S0064H352220001。

**六、本行年度报告备置地点：**江口长征村镇银行有限责任公司综合部，联系电话：0856-6752777。

第三章 主要会计数据及财务指标

**一、资产、负债及所有者权益情况：**

资产总额56727万元，较年初增加5145万元，增幅9.97%。负债总额52062万元，较年初增加4304万元，增幅9%。所有者权益4664万元，较上年增加840万元，增幅21.97%。其中：实收资本（股本金）3500万元。

**二、存款、贷款及不良贷款情况：**

各项存款余40262万元，较年初增加3675万元，增幅10.05%。各项贷款余额48978万元，较年初增加4310万元，增幅9.65%。不良贷款余额1176万元，较年初增加131万元；不良贷款率2.4%，较年初增加0.06个百分点。

**三、收入、支出及盈利情况：**

2023年各项收入4493万元，各项支出3629万元，利润总额1015万元，缴纳企业所得税152万元，实现净利润863万元，计提法定盈余公积86万元。

**四、主要监管指标情况：**

本行2023年资本充足率12.27%，高于监管10.50%，核心一级资本净额4664.72万元，核心一级资本充足率11.19%，高于监管7.5%，资本净额4664.72万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产41693.25万元。贷款损失准备余额1990.5万元，拨备覆盖率169.17%，拨贷比4.06%，符合监管要求。

| **序号** | **项目名称** | **期末余额（万元）** |
| --- | --- | --- |
| **1** | **核心一级资本净额** | **4664.72** |
| **2** | **一级资本净额** | **4664.72** |
| **3** | **资本净额** | **5117.58** |
| **4** | **信用风险加权资产** | **36681.58** |
| 4.1 | 其中：表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖） | 36681.58 |
| **5** | **操作风险加权资产** | **5011.68** |
| 5.1 | 其中：基本指标法 | 5011.68 |
| **6** | **校准前风险加权资产合计** | **41693.25** |
| **7** | **应用资本底线及校准后的风险加权资产合计** | **41693.25** |
| **8** | **核心一级资本充足率** | **11.19%** |
| **9** | **一级资本充足率** | **11.19%** |
| **10** | **资本充足率** | **12.27%** |

第四章 股本金结构及变化情况

截至2023年12月31日，本行股本金总额3500万元。

| **序号** | **股东名称** | **期末余额** | **持股比例（%）** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州仁怀茅台农商行股份有限公司 | 23,450,000.00 | 67.00% | 无新增 |
| 2 | 江口县文化旅游发展有限公司 | 3,000,000.00 | 8.57% | 无新增 |
| 3 | 江口县闵孝现代高效农业发展有限公司 | 1,100,000.00 | 3.14% | 无新增 |
| 4 | 贵州贵盛源汽车贸易有限公司 | 500,000.00 | 1.43% | 无新增 |
|  | **合计** | **28,050,000.00** | **80.14%** |  |

2、自然人股东持股比例情况：

| **序号** | **股东名称** | **期末余额** | **持股比例（%）** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 杨珍 | 1,500,000.00 | 4.29% | 无新增 |
| 2 | 刘员伶 | 1,500,000.00 | 4.29% | 无新增 |
| 3 | 黄艳 | 1,500,000.00 | 4.29% | 无新增 |
| 4 | 罗新宇 | 1,200,000.00 | 3.43% | 无新增 |
| 5 | 胥懋庸 | 600,000.00 | 1.71% | 无新增 |
| 6 | 张满妹 | 350,000.00 | 1.00% | 无新增 |
| 7 | 王维 | 300,000.00 | 0.86% | 无新增 |
|  | **合计** | **6,950,000.00** | **19.86%** |  |

1. 风险管理状况

## 2023年本行风险管理总体要求是：持续贯彻由高速增长转向高质量发展的总要求，坚持审慎合规经营的基本风险管理方针，继续将风险管理放在更加突出的位置，突出信用风险和流动性风险管理，夯实不良贷款压降工作，实现资产质量真实性持续提高、各类重要风险防范能力切实增强、不发生系统性金融风险的任务目标，保障各类业务稳健发展。

一、信用风险状况

1.信用风险管理

信用风险管理组织架构包含信贷业务、信贷审批和风险管理三个方面，在风险管理和控制政策中，通过建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系，强化分支机构的资产质量考核、落实机构负责人第一风险责任人制度。同时结合当前经济发展情况，制定有效措施，加强不良资产的重点监控与管理、提升不良贷款的清收盘活成效。

2.信贷资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行严格五级分类，根据足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、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。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

3.信贷资产分布情况

本行致力于服务“三农”及“小微”，贷款重点满足“三农”及小微企业信贷需求，不断拓宽服务领域、创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展。2023年，本行贷款主要集中在农、林、牧、渔业、个人消费贷款、批发和零售业。农、林、牧、渔业占比33.79%、个人消费贷款占比20.61%、批发和零售业占比14.68%。涉农贷款余额43098.99万元，较年初增加3993.28万元，增速13.24%，较各项贷款增速高3.59个百分点，支农力度进一步加强。普惠小微企业贷款1259户，较年初增加178户，小微企业服务力度进一步提升。

4.信用风险集中程度

到2023年末，本行最大非同业单一客户贷款余额占资本净额的比例为3.91％、最大非同业单一客户的风险暴露占一级资本净额的比例为4.23％、最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例为7.37％、最大单家同业集团客户风险暴露为21.44%，本行大额风险暴露各项指标均在监管范围内。

二、流动性风险状况

2023年度，本行流动性指标未能全部达到监管要求。流动性比例49.9%，较年初上升14.87个百分点，满足不低于25%监管要求；剔除再贷款后存贷比为96.81%，较年初上升2.28个百分点，不满足不高于75%监管要求；流动性缺口率73.06%，较年初上升9.5个百分点，满足不低于-10%监管要求；核心负债依存度70.79%，较年初上升3.24个百分点，满足不低于60%的监管要求。

1.流动性风险管理策略

按月对流动性现金流缺口进行监测报告，以特定期间现金流入减现金流出取得现金流期限错配净额，通过累计方式算出一定期限内现金流错配累计净额，从而对现金流期限错配进行控制和管理。

2.流动性限额管理

严格监控和管理流动性指标情况，以保证流动性充足。流动性限额主要包括指标限额以及流动性资产储备限额，流动性风险指标体系涵盖了现金流指标、资产负债期限缺口指标，集中度指标等，主要统计累计现金流缺口比例，90天累计最大现金流缺口，流动性比例不低于25%，核心负债比例不低于60%，流动性缺口率不低于-10%，存贷比不高于140%。

3.日间流动性头寸管理

本行会计财务部资金专管人员每日对全行资金进出进行统一匡算，实时计算头寸信息，留足各项准备金和备付清算金，建立大额资金进出报备机制，由专职人员对全行头寸进行统一调配管理，为流动性分析等前瞻性应用提供数据支持。

4.流动性压力测试

按季开展流动性压力测试充分了解和掌握自身流动性风险现状和存在的问题，以及在压力情景下会出现的流动性风险情况。压力测试设置轻度、中度、重度三种情形，压力情形持续时间30天。最后运用不同分析方法对不同情景下现金流缺口状况进行测算，并形成压力测试报告，从而为管理层了解和掌握本行流动性风险状况提供依据。

第六章 法人治理情况

一、“三会一层”构成情况

本行董事会有董事5名，分别是赵胜、雷江明、姜龙、陈锐、田捷。其中，执行董事2名，职工董事1名、股东董事2名；截至2023年12月末，我行第二届董事会成员实际共5位。本行监事会有监事3名，分别是杨奎、王维、李明刚。其中，监事长1名、职工监事1名、股东监事1名。高级管理层有副行长1名、监察审计部临时负责人1名。

二、员工情况

截至2023年12月末，本行设有6个部（室）、1个支行、一支金融服务团队。营业部、财务部、风险部、监察审计部、安全保卫部合署在综合部办公、桃映支行、闵孝金融服务团队。共有职工42人，其中中层管理人员7人，业务主管3人，员工32人。

三、董事会成员情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **现任职务** |
| 1 | 赵 胜 | 男 | 执行董事、董事长、行长 |
| 2 | 雷江明 | 男 | 执行董事、副行长 |
| 3 | 田 捷 | 男 | 职工董事、营业部负责人 |
| 4 | 陈 锐 | 男 | 股东董事 |
| 5 | 姜 龙 | 男 | 股东董事 |

四、监事会成员情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **性别** | **现任职务** |
| 1 | 杨 奎 | 男 | 监事长 |
| 2 | 李明刚 | 男 | 职工监事、监察审计部临时负责人 |
| 3 | 王 维 | 女 | 股东监事 |

五、召开股东会情况

2023年1月13日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司股东会第十五次会议。会议审议并通过了《关于选举江口长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《关于选举江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事（草案）》《江口县闵孝现代高效农业发展有限公司等2家公司定向入股江口长征村镇银行资格核准（草案）》《调整江口长征村镇银行有限责任公司2022年度预算方案（草案）》。

2023年3月7日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司股东会第十六次会议，会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司董事会2022年度工作报告暨2023年发展规划报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会2022年工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度财务决算及2023年财务预算报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度信息披露报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会对2022年度监事履职评价报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会对2022年度董事及高级管理人员履职情况评价报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司薪酬管理办法（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司监事会权责清单（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会议事规则（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司拟设立农村金融服务站1—3个（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》。

2023年7月14日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司股东会第十七次会议（临时会议），会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司关于拟任田捷为营业部门负责人（草案》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司聘任贵州黔正合会计师事务所有限责任公司（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司拟召开股东会第十七次会议（临时会议）（草案）》

六、召开董事会情况

2023年1月13日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第三次会议。会议审议通过了《关于推荐赵胜为第二届董事会第三次会议主持人（草案）》《拟同意潘恩际辞去江口长征村镇银行董事、董事长职务（草案）》《提名赵胜为江口长征村镇银行有限责任公司董事长兼行长（草案）》《调整关于江口长征村镇银行有限责任公司第二届董事会各专门委员会建议人选及下设办公室（草案）》《提名雷江明为江口长征村镇银行有限责任公司副行长（草案）》《江口县闵孝现代高效农业发展有限公司等2家公司定向入股江口长征村镇银行资格核准（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年财务预算调整方案（草案）》。

2023年3月7日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司第二届董事会第四次会议。会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司董事会2022年度工作报告暨2023年发展规划报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司经营管理层2022年度工作报告（草案）》《江口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）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度信息披露报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会合规管理委员会2022年度工作报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会风险管理委员会2022年度工作报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度反洗钱工作报告（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司薪酬管理办法（草案）》《关于拟下发江口长征村镇银行有限责任公司2023年度反洗钱工作规划（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年审计工作计划（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年案防工作方案（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年消费者权益保护工作规划（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会议事规划（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司行长办公会议事规则（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司拟涉及农村金融服务站1—3个（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘遵义恒立会计师事务所有限公司（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于聘任贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行关于拟召开股东会第十六次会议（草案）》。

2023年7月14日，召开了江口村镇银行有限责任公司董事会第二届第六次会议。会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司关于拟任田捷为营业部门负责人（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于聘任贵州黔正合会计师事务所有限责任公司（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司拟召开股东会第十七次会议（临时会议）（草案）》。

七、召开监事会情况

2023年1月13日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会第三次会议。会议审议通过了《关于推荐杨奎为第二届监事会第三次会议主持人（草案）》《关于雷江明申请辞去江口长征村镇银行有限责任公司监事、监事长职务）草案》《提名杨奎为江口长征村镇银行有限责任公司监事长职务（草案）》《调整江口长征村镇银行监事会专门委员会建议人选（草案）》《江口县闵孝现代高效农业发展有限公司等2家定向入股江口长征村镇银行资格核准（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度财务预算调整方案（草案）》《拟同意潘恩际辞去江口长征村镇银行有限责任公司董事、董事长职务（草案）》《提名赵胜为江口长征村镇银行有限责任公司董事长兼行长（草案）》。

2023年3月7日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会第四次会议。会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会2022年工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会对2022年度监事履职评价报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司第二届监事会对2022年度董事及高级管理人员履职情况评价报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司监事会权责清单（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会2022年度工作报告暨2023年发展规划报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司经营管理层2022年度工作报告（草案）》《江口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）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度信息披露报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会合规管理委员会2022年度工作报告》《江口长征村镇银行有限责任公司提名及薪酬管理委员会2022年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司董事会风险管理委员会2022年度工作报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口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年度工作报告（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2022年度反洗钱工作报告（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司章程（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司薪酬管理办法（草案）》《关于拟下发江口长征村镇银行有限责任公司2023年度反洗钱工作规划（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年度审计工作计划（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年案防工作方案（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司2023年消费者权益保护工作规划（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司董事会议事规则（草案）》《关于修订江口长征村镇银行有限责任公司行长办公会议事规则（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司拟设立农村金融服务站1—3个（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘遵义恒立会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于聘任贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十六次会议（草案）》。

## 2023年7月14日，召开了江口长征村镇银行有限责任公司监事会第二届第六次会议，会议审议通过了《江口长征村镇银行有限责任公司关于拟任田捷为营业部门负责人（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘贵州律维会计师事务所（草案）》《江口长征村镇银行有限责任公司关于解聘贵州律维会计师事务所（草案）》

八、年度关联交易情况

本年度关联交易控制委员会审议本行关联交易内部人（含董事长、监事长、高级管理人员、有权决定或参与本行授信和资产转移的其他人员）共计5笔，金额146.3万元，占资本净额2.86%。

九、年度消费者权益保护情况

2023年全年消费者权益保护无投诉情况。

十、 职工薪酬情况

本年度职工薪酬工资总额867万元。

第七章 年度重要事项

1.2023年6月12日起赵胜担任江口长征村镇银行董事长兼任行长职务。

2.2023年6月12日起杨奎担任江口长征村镇银行监事长职务。

3.2023年6月21日，江口长征村镇银行召开闵孝镇双屯村乡村振兴“样板村”启动仪式暨双屯村乡村振兴金融服务站开业仪式。

4.2023年9月20日，江口长征村镇银行积极开展服务民营企业“百名行长进企业”活动，由董事长（行长）赵胜带队，集中开展实地走访，持续为企业送政策、送资金、送服务，监事长杨奎、副行长雷江明及相关负责人一同参与调研。

5.2023年9月21日，江口县公安局网安、反恐党支部与茅台农商银行江口党支部开展党建互联活动。

6.11月8日，茅台农商银行江口党支部组织完成支部委员会换届选举工作。

7.2023年10月8日，铜仁市人大社会建设委主任委员高鸿一行深入江口长征村镇银行实地调研，就退役军人拥军优贷等工作进行座谈交流，面对面听取有关意见建议。县人大常委会副主任王家新、县退役军人党组书记、局长刘兴平及江口长征村镇银行领导班子陪同。

8.12月30日，江口县委书记曹勇一行到江口长征村镇银行走访慰问。

以上报告客观、真实，本行对上述报告内容的真实性承担法律责任。供广大股东及其他利益相关者随时查阅。