

**云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司**

**2023 年度**

**信  
息  
披  
露  
报  
告**



**香格里拉渝农商村镇银行**  
**SHANGRI-LA CQRC COUNTY BANK**

## 重要提示

一、本公司执行董事、行长及其他高级管理人员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责任。

二、2023 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2024 年 4 月 29 日

# 目录

第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况.....	7
第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况.....	8
第五节 部门设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	12
第七节 公司主要业务情况.....	32
第八节 全面风险管理情况.....	38
第九节 薪酬管理信息.....	41
第十节 重要事项.....	44
第十一节 财务报告.....	45

## 第一节 公司基本情况简介

【中文名称】云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司  
(简称: 香格里拉渝农商村镇银行)

【英文名称】Yunnan Shangri-La CQRC County Bank Co., Ltd.  
(简称: Shangri-La CQRC County Bank)

【法定代表人】曾粒峰

### 【其他有关资料】

联系地址: 云南省迪庆州香格里拉市长征大道 7 号

邮政编码: 674499

电话: 0887-8980066

传真: 0887-8989811

国际互联网网址: <http://www.cqrcb.com/xgll/>

首次注册登记日期: 2013 年 4 月 23 日

首次注册登记地点: 云南省迪庆州香格里拉市长征大道 7 号

统一社会信用代码: 915334000671080756

聘请的会计师事务所名称: 毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师: 王威舜 张晨晨

## 第二节 公司数据和业务数据摘要

### 一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2022 年度	2023 年度
总资产	31100.65	25136.15
存款余额	21458.74	15214.45
贷款余额	25408.54	22450.54
每股净资产（元/股）	1.44	1.48

### 二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2022 年度	2023 年度
资本充足率	$\geq 10.5$	38.74	45.92
存贷款比例(本外币)	$\leq 75$	118.41	147.56
不良贷款比率	$\leq 5$	1.17	1.3
单一最大客户贷款比例	$\leq 10$	4.89	4.78
最大单一集团客户授信比例	$\leq 15$	0	0
流动性比例（人民币）	$\geq 25$	42.39	27.87
拨贷比	$\geq 2.5$	5.2	5.99
杠杆率	$\geq 4$	28.78	37.04

### 三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	1320.91
报告期计提	52.69
本期收回以前年度核销	0
报告期核销	27.97
期末余额	1345.63

### 四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度
核心一级资本净额	9203.61
一级资本净额	9203.61
资本净额	9421.12
应用资本底线后的风险加权资产合计	20518.26
核心一级资本充足率%	44.86
一级资本充足率%	44.86
资本充足率%	45.92

## 第三节 股本变动和股东情况

### 一、股本变化情况

截至 2023 年 12 月 31 日，香格里拉渝农商村镇银行（以下简称“本行”、“我行”或“本公司”）注册资本为人民币陆仟贰佰万元整，实收资本为人民币陆仟贰佰万元整。

报告期内，本行股东及股权变化如下：

变更前				变更后			
序号	股东名称	股东出资金额	股东占股比例	股东名称	股东出资金额	股东占股比例	备注
1	重庆农村商业银行股份有限公司	5100	82.26				-
2	转让方 迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司	600	9.68	受让方 重庆农村商业银行股份有限公司	6200	100	-
3		500	8.06				
合计		6200	100	合计		6200	100

### 二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股(万股)	持股比例	派驻董事、监事(姓名/职务)
重庆农村商业银行股份有限	重庆	国有企业	存贷及结算业务	6200	100%	曾粒峰/执行董事兼行长

公司						
----	--	--	--	--	--	--

截至报告期末，重庆农村商业银行股份有限公司持有本行100%的股权，为本行的控股股东，实际控制本行。

**股权结构情况表二**

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	当年持股变动情况
国有企业	1 户	6200	100%	
国有独资企业	0 户	0	0%	
民营企业	0 户	0	0%	
合计	1 户	6200	100%	迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司，持股数 600 万股，占比 9.68%。迪庆顺龙建筑工程有限公司，持股数 500 万股，占比 8.06%。均已转让重庆农村商业银行股份有限公司，目前重庆农村商业银行股份有限公司持股 6200 万股，占比 100%。

### **三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况**

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或存在其他争议的情况。

## 第四节 执行董事、监事会、高级管理人员和员工情况

### 一、执行董事基本情况

(一) 本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，由主发起行重庆农村商业银行股份有限公司选派，股东会选举产生。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	出生时间 (年/月)
曾粒峰	执行董事、行长	无	本科	1983 年 10 月

### (二) 本年度执行董事变动情况

2023 年 12 月 18 日，根据云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司股东会议决议，执行董事兼行长由黄强变更为曾粒峰。

(三) 本年度执行董事的工作情况见本报告公司治理章节。

### 二、监事会基本情况

本行 2018 年 5 月成立监事会，监事会成员共 3 名，其中监事长 1 名，由香格里拉渝农商村镇银行员工和晨光担任；监事 2 名，分别由香格里拉渝农商村镇银行员工赖斌、李雅萍担任，监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
和晨光	监事长	香格里拉渝农商 村镇银行员工	本科	无	1989 年 3 月
赖斌	监事	香格里拉渝农商 村镇银行员工	中专	无	1983 年 1 月
李雅萍	监事	香格里拉渝农商 村镇银行员工	本科	无	1990 年 1 月

本年度监事会的工作情况见本报告公司治理章节。

### 三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
曾粒峰 (男)	行长	重庆工学院 本科	无	1983 年 10 月	2023 年 11 月
唐跃洲 (男)	副行长	云南财经大学 本科	无	1967 年 11 月	2013 年 4 月

### 四、员工情况

#### (一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	6	33.33%
业务拓展部	5	27.78%
风险管理部	2	11.11%

综合管理部	1	5.56%
营业部	3	16.66%
会计财务部	1	5.56%
合计	18	100%

其中：1.经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；2.其他条线部门包括本条线相关人员。

## (二) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	17	94.44%
大专	1	5.56%
中专	0	0
高中及其他	0	0
合计	18	100%

## 第五节 部门及分支机构设置情况

### 一、部门设置

本行设置业务拓展部、风险管理部、综合管理部、会计财务部和营业部五个部门。

### 二、各部门职能

部门名称	主要职责

综合管理部	负责人力资源、文书、党建、公司治理、后勤、安全保卫工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、法律事务、信贷管理、征信管理、消费者权益保护管理、审计稽核等工作
业务拓展部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作
会计财务部	负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的管理、负责财务费用控制和管理

**截至报告期末，本行无分支机构。**

## 第六节 公司治理情况

### 一、公司组织机构

本公司设立了股东会、执行董事、监事会并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

## **二、股东会、执行董事和监事会职能**

本公司股东会、执行董事、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

### **(一) 股东会**

本公司股东会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订章程；
- 13.审议股东会提案；
- 14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；

15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件及公司章程规定应当由股东会决定的其他事项。

## **(二) 执行董事**

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

- 1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；
- 2.执行股东会的决议；
- 3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务发展匹配状况，合理持续补充资本；
- 5.制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
- 7.决定本行内部管理机构；
- 8.决定聘任或者解聘本行高级管理层人员；
- 9.审定本行的基本管理制度；
- 10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；
- 11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12. 管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；
13. 负责定期评估并完善本行的公司治理状况；
14. 拟订本行回购股权方案；
15. 制订本行公司章程的修改方案；
16. 修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；
17. 在授权范围内签署文件；
18. 在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；
19. 法律法规、行政规章、章程规定的及本行股东会授予的其他职权。

### **(三) 监事会**

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1. 监督执行董事确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
2. 定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；
3. 对本行经营决策、风险管理、内部控制等进行监督检查并督促整改；
4. 对执行董事的选聘程序进行监督；
5. 对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合

评价；

- 6.对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；
- 8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；
- 9.根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；
- 10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；
- 11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 12.检查、监督本行的财务活动；
- 13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 14.监督本行的经营决策、风险管理、内部控制等；
- 15.根据本行章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；
- 16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；
- 17.制订监事会议事规则的修订案；
- 18.对违反法律、行政法规、章程或者股东会决议的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19. 法律、行政法规、规章、规范性文件及本行章程规定的其他职权。

### 三、股东会召开情况

报告期内，本公司共召开四次股东会，2023年2月15日三位股东出席在香格里拉渝农商村镇银行四楼会议室审议并表决通过了《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于股权转让的议案的决议》（迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司）、2023年5月16日三位股东出席在香格里拉渝农商村镇银行四楼会议室审议并表决了《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于股权转让的议案的决议》（迪庆顺龙建筑工程有限公司）、2023年6月26日三位股东出席在香格里拉渝农商村镇银行四楼会议室审议并表决《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司2022年度执行董事工作报告》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司2022年度执行董事工作报告》《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于2022年度财务决算方案的议案的决议》《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于2023年度财务预算方案的议案的决议》《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司2022年度利润分配方案的议案的决议》《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司2023年度绩效考核办法的议案》《关于审议聘请云南香格里拉渝农商村镇银行有限

责任公司 2023 年度会计师事务所的议案》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年关联交易管理情况报告》《关于审议云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司对执行董事经营授权的议案》（黄强）、2023 年 12 月 8 日，重庆农村商业银行股份有限公司委托人曾粒峰、迪庆藏族自治州开发投资集团有限公司法人提布、迪庆顺龙建筑工程有限公司被委托人李润英参加传签表决《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于执行董事（兼行长）变更的决议》（曾粒峰）、《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司对执行董事经营授权的议案的决议》（曾粒峰）。

股东会积极关注本行经营发展情况，听取了本行管理人员对经营利润分析的报告，并就全行发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

#### **四、监事会的工作情况**

报告期内，本公司组织召开了监事会 4 次。对监事、执行董事、高级管理层及其成员、监事 2022 年度工作履职情况进行了评价考核，审议并表决通过了《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年监事会工作报告》《对 2022 年度执行董事、高级管理层及其成员履职进行了评价》《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年第二季度财务情况分析报告》《香格里拉渝农商村镇银行关于 2023 年消费者权益保护专

项审计的通报》《香格里拉渝农商村镇银行关于反洗钱及反恐怖融资专项审计的通报》及《香格里拉渝农商村镇银行 2022 年绩效制度执行情况专项审计情况通报》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司关于第二届监事会第十一次会议提名监票员、计票员的议案》《云南香格里拉渝农商村镇银行有限责任公司 2023 年第三季度财务情况分析报告》《2022 年经营目标、内控评价和 2023 年案防排查及专项审计发现问题处罚情况的通报》《香格里拉渝农商村镇银行关于 2023 年征信管理专项审计的通报》。

持续关注本行经营管理状况，积极关注不良贷款清收及处置进度，查阅了财务报表、2023 年绩效考核办法及绩效考核实施细则，听取了本行管理人员对经营利润分析的报告，并就公司发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对我行坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用。

## 五、执行董事的工作情况

### 一、强化党建引领，提高政治站位

#### （一）巩固提升党史学习教育成果

全年共组织召开支委会 20 次，党员大会 19 次，主题党日活动 12 次，专题组织生活会 1 次，民主生活会 1 次，基层党建业务培训 1 次，2023 年度讲党课 4 次。充分利用“学习强国”平台、员工在线学习平台等相关学习资源，积极组织员工参加网上党史学习，教育引导广大党员树立正确的党

史观，坚定理想信念，把党史学习教育引向深入，拓展党史学习教育的深度和广度。

## **(二) 开展“我为群众办实事”实践活动**

1. 持续开展“一支一品牌”培育活动，着力创建“党旗飘扬，先锋在线”党建品牌。党支部带头开展“五走进”及“一对一”营销活动，宣传讲解本行业务产品和金融知识，组织广大党员积极参加当地爱国卫生运动，引导党员干部带头参加征信知识竞赛，以党建促发展，形成“党员带头群众赞，群众跟着党员干”的良好氛围。

2. 贯彻落实好关于基层减负的决策部署，我行积极落实减费让利政策，全额承担贷款抵押物评估费用及抵押登记费用，客户在我行贷款仅须支付正常利息，无额外费用。全年累计承担抵押物登记费 0.7 万元，减免抵押物评估费 11.82 万元。

## **(三) 落实党风廉政责任制，严守党的纪律规矩**

一是层层签订责任书，与分管领导、部门负责人、员工签订《党风廉政建设责任书》。二是严格执行中央“八项规定”、“六项禁令”等廉洁自律各项规定及实施细则，明确要求全行员工不得参加客户的宴请及以公款支付的各种消费活动。三是在办贷过程中，严格要求客户经理与客户签订《廉洁高效办贷承诺告知书》，自觉接受客户监督，坚决杜绝“吃、拿、卡、要”现象发生。通过正向学习引导和反面典型教育，引导全行员工、关键岗位、重点人员牢固树立规

矩意识、底线思维。

## 二、坚守市场定位，提升服务能力

### （一）加大业务营销力度，拓展基础客户群体

一是制定业务营销及各类指标达标计划。明确业务增长目标和工作措施，具体落实到客户、产品、渠道上，并出台考核激励办法，做好资源配置工作。对照达标计划和属地监管要求，加强监管指标监测，保持指标稳定、持续达标。二是大力拓展基础客户。针对城区竞争加剧、业务萎缩的困境，扩大营销半径，持续深入周边乡镇、村社开展营销，积极寻找符合市场定位的客户群，拓展基础客户群。三是优化业务产品。根据区域经济特点、产业特色，优化及创新信贷产品，上线农村场镇个人信用贷款、农村专业大户贷款、个体经营户特色产业贷款，以重点渠道及存量客户为带动，加大特色产品营销力度，积极满足个体工商户、农户、小微企业资金需求。

### （二）坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平

1. **大力投放涉农贷款，切实服务乡村振兴战略。**坚持以发放农村、农业、农民贷款为主导，坚守支农支小市场定位，不断提高服务乡村振兴战略的能力。至12月末，累计向农户、农业产业化、农村致富带头人发放各类涉农贷款10593.4万元，占新发放贷款的82.83%。

2. **开办小额信用贷款，满足各类资金需求。**针对行政企

事业单位工作人员、个体经营户推出 1—5 万元小额信用贷款，在一定程度上弥补了本地支持“小、微”的信贷资金短缺。至 12 月末，我行个人信用贷款余额为 3028.43 万元，其中不良余额为 4.15 万元，风险总体可控。

**3. 持续推行延期还本付息政策。**年初以来，我行继续按照要求落实延期还本政策，对年内到期贷款名单进行全面梳理，逐月形成贷款到期情况清单，并至少在贷款到期日前 1 个月主动对接客户，早做预测和规划；“一户一策”落实续贷、展期、调整分期还款计划、变更结息方式等政策安排，确保有续贷需求的客户应续尽续，支持客户融资周转无缝衔接，避免贷款逾期。全年累计办理了延期还本贷款 7 笔，延期还本金额为 607 万元。

### **(三) 改善客户服务体验，提升业务办理质效**

**1. 持续提升办贷效率。**一是秉承“阳光办贷”宗旨，坚决杜绝吃、拿、卡、要行为，在贷款办理上着力简化办贷程序，降低企业融资成本。二是大力推行最高额循环抵押授信，极大地节约了企业办贷时间，提高了办贷效率，深受企业好评。三是积极落实“限时办贷”要求，严格按照《香格里拉渝农商村镇银行限时办贷实施细则》要求，加大对办贷效率的考核力度，为贷款客户提供高效、快捷的金融服务。

**2. 线上自助功能推广运用效果进一步巩固提升。**在发起行的指导帮助下，积极推广运用手机银行自助支用及还款、

自助续贷功能，进一步提高办贷效率，提升了客户体验度，同时，也为客户经理释放了更多的时间用于营销宣传。今年自助无还本续贷业务量大幅提高。截至 12 月末，累计办理自助续贷 79 笔，3669 万元，较去年同期分别增加 22 笔、104 万元。

### 三、加强合规建设，强化基础管理

#### （一）加强内控管理，提高内控管理水平

**1. 加强内控考核力度，提升员工合规意识。**制定了《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年内控巩固提升活动方案》，明确了“增分增级”的总体目标。继续执行员工违规积分制度，对各部门内控管理工作进行考核评价，并与绩效挂钩，增强了各部门做好内控管理的内生动力，组织开展了内控知识竞赛，调动了广大员工参与内控管理的积极性。

**2. 切实开展审计工作，确保问题整改实效。**开展了案件风险排查，根据 2023 年内部审计工作计划开展相关审计项目，以各项检查发现的违规问题整改工作为导向，在点上整改的同时，通过对制度查缺补漏、修订实施细则、下发规范性邮件、进行专题培训等方法落实面上规范，全面落实各项问题整改工作。

**3. 持续加强制度体系建设。**2023 年，我行积极开展制度后评估工作，完成全行 40 个制度办法修订工作，并实时更新香格里拉渝农商村镇银行制度库，按季下发至各部门，督

促各部门及时对修订的制度办法进行学习，掌握最新管理规范及政策，确保各项业务合规开展，各项业务运行均“有法可依、有章可循”。

## **(二) 强化安全稳定工作，切实防范风险**

一是完善安全工作责任考核办法，建立健全安全工作责任考核机制；落实安全工作“党政同责、一岗双责”职责，与行领导、员工签订安全保卫责任书。二是抓实安全教育培训，每月组织开展好全行安全学习和警示教育，做到警钟长鸣。三是扎实开展好月度、季度和重大节假日安全检查工作，落实重大节假日行领导现场带班、员工现场值班及办公区安全巡查等工作要求；按月开展押运外包、保安服务、自助设备巡查情况监督检查，强化考核。四是组织开展安全应急预案演练，进一步提升“防抢劫、防暴恐、防诈骗、防火灾”及网络故障等突发事件应急处置能力。五是深入贯彻落实全州维稳工作会议精神，强化意识形态领域阵地宣传，开展好反分裂、反渗透和民族团结进步教育，做好信访维稳工作。

## **(三) 强化员工队伍建设，提升团队凝聚力**

一是持续开展“内控大讲堂”，加强员工教育，提升学习效果。二是组织开展工会活动，安排趣味游戏联欢，每月举办一次员工“集体生日”活动，及时做好送温暖工作，提高了全行员工集体精神和凝聚力。三是抓好“交心谈心”制度落实。主要负责人、部门负责人积极落实与员工交心谈心

制度，稳定员工特别是受处罚员工的思想和行为，了解员工八小时外生活，强化员工日常行为管理。

## 六、高级管理层的工作情况

### （一）坚定政治站位，切实发挥党建统领作用

#### 1、加强政治建设，严肃党内生活。

（1）坚定不移落实主体责任。党支部深刻领悟“两个确立”的重大意义，牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，始终坚持把全面从严治党工作纳入经营发展统筹谋划和推进。党支部书记切实履行第一责任，坚持全面从严治党重要工作亲自部署、重大问题亲自过问、重点环节亲自协调；班子成员履行“一岗双责”，加强对分管范围内全面从严治党的监督检查，在分管领域内抓好党建及党风廉政建设工作；党支部书记与部门负责人、部门负责人与员工层层签订《党建和党风廉政建设责任书》，完善落实责任压力传导机制，切实把责任落到实处、落到深处。

（2）严肃党内政治生活。一是严格执行新形势下党内政治生活若干准则，认真落实民主集中制和“一把手”末位发言及回避制，“三重一大”等事项必上支委会研究，全年共召开支委会 20 次。二是严格执行重大事项请示报告制度。三是严格执行支委会“第一议题”制度，坚持把习近平总书记最新重要讲话、重要指示批示精神和党中央重大决策部署作为“第一议题”加强学习，不断提升班子理论水平和工作能力。

四是认真组织召开 2022 年度专题组织生活会，开展好批评与自我批评、民主评议党员等，班子成员均以普通党员身份参加所在支部学习及“主题党日”活动，带头接受党性教育。五是组织召开“学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想”主题教育专题组织生活会。

## **2、深抓理论学习，强化意识形态。**

**(1) 抓好思想理论学习。**一是深入开展党的二十大报告的专题学习活动，通过支部“三会一课”、主题党日等，分专题对党的二十大精神进行了学习宣讲。二是及时跟进学习习近平总书记最新重要讲话、重要指示批示、重要论述等。三是强化“学习强国”平台学习，并将党员每月学习积分情况纳入工作质量考核，严格奖惩。四是认真组织党员参加发起行党建知识线上学习培训和测试，超额完成规定学分任务。全年，全年组织党员大会（扩大）集中学习 25 次，讲党课 4 次，切实用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作。

**(2) 深入开展“学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想”主题教育。**一是及时成立了我行主题教育领导小组，制定印发了主题教育实施方案。二是设立读书班，分八个专题对《党章》、《习近平著作选读》（第 1、2 卷）、《习近平经济思想学习纲要》等规定必学篇目进行了专题学习研讨，通过设立领学人、开展专题学习心得交流等方式，强化学习质效提升。三是开展调查研究，行领导班子成员带队多

次深入乡镇、农村种养殖户及中小微企业开展业务经营发展调研，着力服务乡村振兴。四是组织开展调研成果交流研讨会，努力实现调研成果转化。五是开好主题教育专题组织生活会，全体党员同志结合理论学习、政治素质、能力本领、担当作为、工作作风、廉洁自律等 6 个方面查摆问题，开展批评与自我批评，增强了党员意识，强化了党性观念。通过主题教育，党员的政治忠诚得到了新强化，政治理论水平迈上新高度。能力本领实现新提升，干事氛围呈现新气象。

**(3) 加强意识形态工作。**一是严格履行意识形态责任制，牢牢把握意识形态工作领导权、管理权、话语权，指导职能部室按季召开分析研判会，把意识形态工作纳入支部考核，压紧压实工作责任。二是强化阵地管理，严格落实培训、讲座审批备案制度，全力保证意识形态领域安全。三是加强微信群、QQ 群等平台管理，确保网络意识形态安全。四是大力传播正能量，表彰 2022 年度先进集体 2 个、先进个人 3 人、优秀共产党员 3 人，激发员工干事创业活力。五是积极派员参加地方党委政府组织开展的意识形态业务培训，做好信访维稳工作。六是做深做细做实思想政治工作，坚持开展经常性思想交流和员工思想动态分析研判，规范工作时间内外、网上网下言行，确保我行意识形态领域安全。

### **3、加强作风建设，增强廉洁意识。**

党支部始终把作风建设作为全行工作的重要抓手，持续

发力，统筹推进。一是与全行员工签订《社会治安综合治理责任书》《不从事第二职业活动承诺书》，实现责任到岗、到人。二是贯彻执行中央八项规定及实施细则精神，以及“六项禁令”等廉洁自律各项规定，明确要求全行员工不得参加客户的宴请及以公款支付的各种消费活动；加大员工日常行为排查，强化婚丧报备和节假日排查管理。三是在办贷过程中，严格要求客户经理与客户签订《廉洁高效办贷承诺告知书》，自觉接受客户监督，坚决杜绝“吃、拿、卡、要”现象发生。四是按照发起行的统一要求和部署，深化隐形“四风”问题特别是形式主义、官僚主义问题的专项治理活动。

## （二）坚持“支农支小”，加强业务营销，助力地方经济发展。

一是多措并举，加强宣传营销力度，坚持不懈的开展一对一的走访，2023年度多次深入周边乡镇、景区、市区个体工商户、农贸市场等场所，及时掌握客户信息，了解客户需求。二是坚决贯彻执行国家金融支持政策，在当地监管部门的领导下开展组织银企对接会和企业纾困融资对接会，现场为企业讲解纾困及融资政策，现场签订贷款意向书，为受邀个体经营户、小微企业主搭建了轻松愉快的沟通交流平台。三是因地制宜，开展产品创新，坚持市场定位通过村社办事处负责人搭桥，召集村社小组长、村民开展营销宣传会，打通“最后一公里”服务好乡村客户。四是加大力度做好农特

产品及旅游产业的支持用“格咱乡松茸采摘节”农户和商户大量聚集的机会前往宣传，多次前往“舌尖上的中国”拍摄地尼西乡，以“尼西土陶”和“尼西土鸡”为切入点，逐户宣传，深挖信贷资金需求，在金沙江沿岸一线走访农村合作社和小型农村企业，提供小额资金信贷支持。五是坚持“支农支小”定位，提高信贷服务水平。六是实行并坚持“高效快捷，廉洁办贷，阳光办贷”的理念，推行限时办贷制度。一是秉承“阳光办贷”宗旨，坚决杜绝吃、拿、卡、要行为，在贷款办理上着力简化办贷程序，降低企业融资成本。大力推行手机银行线上自助功能及移动办贷。

### （三）认真履行风险管理职责，严控各项风险

一是坚持按季度召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案，使我行全年风险管理工作中条不紊，并取得可喜成绩。二是按季开展信用风险、市场风险、流动性风险的压力测试，按年开展资本压力测试并制定了我行三年资本规划，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。三是紧盯监管指标，做好信贷产品业务规模管控，截至2023年12月末，各项贷款占比、户均贷款余额、“两增贷款”、涉农贷款增长等各项监管指标全面达标。四是加强数据质量管理，做实做严报表审核及部门人员培

训，做到了无重大差错发生，报表质量较去年显著提升。五是认真开展消费者权益保护工作，积极开展消保金融知识、法律法规等宣传，严格按照内外部规定开展消保法规培训、消保审查及消保应急演练，全年无投诉事件发生，我行消保工作水平进一步提升。六是严格按照内外部规定开展征信管理工作，数据报送质量较去年明显提高，全年无任何通报。同时，成功接入了云南省中小企业融资综合信用服务平台，为我行拓宽小微客户获客渠道及后续开展创业担保贷款奠定了良好基础。

#### **（四）加强制度建设及合规、法律管理**

一是开展制度后评估工作，完成全行 40 个制度办法修订工作，并做到实时更新香格里拉渝农商村镇银行制度库，按季下发至各部门，督促各部门及时对修订的制度办法进行学习，掌握最新管理规范及政策，确保各项业务合规开展，各项业务运行均“有法可依、有章可循”。同时共完成合规事项审 70 余件，完成法律审查 30 余件。使我行的重大经济事件、制度建设等工作在合规合法的前提下开展。二是加强与律师事务所的联系，确保法律事项均按时审查，股东会准时参会并提供律师见证，不良贷款催收方面也充分发挥了律师事务所的法律震慑作用。

#### **（五）推动股权改革，提高公司治理水平**

一是按照规定程序全年召开 4 次股东大会，审议通过了

2022 年度执行董事工作报告、2022 年度监事会工作报告、2022 年度财务决算的议案、2023 年度财务预算方案的议案、2022 年度利润分配方案的议案、2023 年度绩效考核办法的议案、2023 年度会计师事务所的议案、2022 年关联交易管理情况报告、对执行董事经营授权等重大议案。二是根据国家监管指引和发起行要求开展了股权转让相关工作，在工作期内召开股东会议两次，根据股东意愿成功转让两家股东股权，成为重庆农村商业银行 100% 控股的村镇银行。本次股权变更后，重庆农商行成为我行唯一股东，持股比例达到 100%，其将承担更多的风险、责任和义务，大大增强了其承担责任和履行义务的主动性和有效性，也帮助我行两名股东实现了自愿转让股权的愿望，最大限度地降低了可能引发的声誉风险和潜在的不稳定因素。三是按季组织召开监事会，对监事、执行董事、高级管理层及其成员 2022 年度工作履职情况进行评价考核，落实监事到行工作制度，完善监事履职业台帐，切实增强监事会监督履职功能。在 2023 年 6 月第二次监事会期间，根据股东监事要求和意愿完成了监事的更换以及监事长的选举工作。进一步提高了我行公司治理水平，切实加强了公司经营合法合规。

## 第七节 公司主要业务情况

### 一、本公司整体经营情况

2023 年，香格里拉渝农商村镇银行严格按照“支农支小”的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

**1.资产负债情况。**截至 2023 年末，我行资产规模 25136.05 万元，其中：各项贷款余额 22450.54 万元，较年初下降 2958 万元；负债规模 15711.76 万元，其中：各项存款余额 15214.45 万元，较年初下降 6244.29 万元，所有者权益 9424.29 万元，较年初增加 515.01 万元。

**2.资产质量情况。**正常类贷款 21176.45 万元，关注类贷款 982.57 万元，次级类贷款 99.5 万元，可疑类贷款 187.87 万元，损失类贷款 4.15 万元。账面不良贷款余额 291.52 万元，较年初下降 6.8 万元，还原核销后，实际不良贷款余额 319.49 万元，较年初下降 24.53 万元，实际不良率 1.42%，控制在发起行制定的目标范围内；逾期贷款余额 436.48 万元，逾期率 1.94%，超出发起行控制目标 0.04 个百分点。全年累计新增不良贷款 5 笔，230.08 万元；累计处置不良贷款 238 万元。计提贷款损失准备余额 1345.63 万元，拨备覆盖率 461.59%，拨贷比 5.99%。

**3.利润情况。**截至 2023 年末，我行实现营业收入 1490.89 万元，其中贷款利息收入 1432.88 万元，占比 96.11%；金融机构往来利息收入 43.08 万元，占比 2.89%；手续费、佣金

及其他收入 14.49 万元，占比 0.97%；实现净利润 515.01 万元，比去年减少 26.96 万元，降幅为 4.97%。

**4.重要监管指标情况。**截至 2023 年 12 月末，我行各项贷款占比 90.36%，户均贷款余额 32.07 万元，存贷比 147.56%，农户和小微企业贷款合计占比 85.17%，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 100%，坚守定位指标全面达标。小微企业贷款户数 362 户，较年初增长 4 户；余额 15748.91 万元，较年初下降 1772.08 万元，降幅 10.11%，低于各项贷款降幅 1.53 个百分点，完成“两增”目标。单一贷款客户集中度 4.8%，流动性比例 27.87%，资产利润率 0.94%，资本利润率 2.91%，成本收入比 70.04%。

## 二、不忘初心，坚守“支农支小”定位，努力提升信贷服务水平

### （一）情注三农谱新篇，多举并措入乡村。

一是积极响应地方人民银行建立金融支持香格里拉市三坝乡“金融先锋站”工作联动机制号召，对香格里拉市三坝乡本土企业及个体工商户组织开展了业务宣传和调研走访。二是多次深入当地农户家中，实地查看农户种养殖情况，与农户倾心而谈，详细了解其资金需求，收集意见与建议等，把国家支持“三农”和服务乡村振兴的金融好政策、好产品送入田间地头，送入寻常百姓家。

### （二）进百企，优服务，助力金融服务对接。

一是多次组织在古城商圈、坛城商圈、池卜卡步行街等商圈集中宣传，和其他金融机构人员一起走进民营企业、个体商户等，向顾客宣讲金融诈骗知识、反假币知识，深化顾客的消费维权意识，引导顾客科学、合理、文明消费，安全用卡。在人流密集的广场向过往居民、游客发放宣传折页、手册，主动向过往人群宣传金融安全知识，耐心接受公众咨询，并就金融产品和服务的相关问题进行现场答疑解惑。二是牵头承办金融服务对接会，落实迪庆州 2023 年非公有制经济发展座谈会会议精神，切实提升非公经济主体金融服务的可得性、覆盖面和精准度，积极践行金融工作的政治性、人民性，积极响应地方银行监管部门号召，牵头承办了“2023 年金融消费者权益保护教育宣传月”暨迪庆金融“走百企 强产业 提信心 优服务”金融服务对接活动。在金融宣传服务方面，组织精干力量对国家金融政策及我行特色信贷产品、存贷款利率等作了重点宣传讲解。活动中还对国家反洗钱政策和网络诈骗方面知识作了宣讲。活动现场解答企业家咨询近百人次，达成初步融资意向资金 300 余万元。以实际行动为企业纾困，激发市场活力。

### **（三）因地制宜，开展产品创新，坚持市场定位。**

不忘初心，坚持村镇银行“支农支小”的市场定位，确保业务结构不偏离村镇银行设立初衷，集中优势力量，努力服务农村市场，持续做好周边乡镇、村社的走访调研，通过村

社办事处负责人搭桥，召集村社小组长、村民开展营销宣传会，大力推广农村场镇个人信用贷款，该贷款产品的开办，将有力促进我行支农支小的定位发展。

#### **(四) 加强政企联动，积极拓展业务。**

2023 年行领导牵头多次到迪庆州政府，香格里拉市政府、律师事务所、州属企业单位相关部门走访，积极宣传香格里拉村镇银行成立的背景，宣传我行业务决策链短、平、快等优势，多次向政府机构反映了我行目前的困难，向政府提交了恳请资金支持的报告，积极拓展大额对公存款业务。

#### **(五) 坚持“支农支小”，切实服务乡村振兴。**

**1. 大力投放涉农贷款，切实服务乡村振兴战略。**坚持以发放农村、农业、农民贷款为主导，坚守支农支小市场定位，不断提高服务乡村振兴战略的能力。至 12 月末，累计向农户、农业产业化、农村致富带头人发放各类涉农贷款 10593.4 万元，占新发放贷款的 82.83%。

**2. 开办小额信用贷款，满足各类资金需求。**针对行政企事业单位工作人员、个体经营户推出小额信用贷款，在一定程度上弥补了本地支持“小、微”的信贷资金空缺。至 12 月末，我行个人信用贷款余额为 3028.43 万元，其中不良余额为 4.15 万元，风险总体可控。

**3. 持续推行延期还本付息政策。**年初以来，我行继续按照要求落实延期还本政策，对年内到期贷款名单进行全面梳

理，逐月形成贷款到期情况清单，并至少在贷款到期日前1个月主动对接客户，早做预测和规划；“一户一策”落实续贷、展期、调整分期还款计划、变更结息方式等政策安排，确保有续贷需求的客户应续尽续，支持客户融资周转无缝衔接，避免贷款逾期。全年累计办理了延期还本贷款7笔，延期还本金额为607万元。

## **(六) 实行并坚持“高效快捷，廉洁办贷，阳光办贷”的理念。**

**1.严格执行贷前调查制度。**对50万元以下的贷款，由分管领导、拓展部负责人、客户经理，对客户抵押物，银行流水，家庭经济收入，资产负债，征信，及社会背景等情况进行实地调查，对50万元以上80万元以下的贷款，由分管领导、拓展部负责人、风险管理部、客户经理一起，对客户进行实地调查，并及时将调查情况进行汇总，分析，提出贷与不贷，贷多贷少，并及时告知客户，一年来，通过贷前调查，发现存在风险的贷款，我们都通过合理理由，婉转地谢绝了客户，从源头杜绝了信贷风险的产生，而对于一些好的客户，好的项目，则进一步优化信贷流程，完善办贷细节、简化信贷资料，切实提高办贷效率。

**2.推行限时办贷制度。**一是秉承“阳光办贷”宗旨，坚决杜绝吃、拿、卡、要行为，在贷款办理上着力简化办贷程序，降低企业融资成本。二是大力推行最高额循环抵押授信，极

大大节约了企业办贷时间，提高了办贷效率，深受企业好评。三是积极落实“限时办贷”要求，制订了《香格里拉渝农商村镇银行限时办贷实施细则》，明确了各环节的办贷时限，加大对办贷效率的考核力度，为贷款客户提供高效、快捷的金融服务。

**3.线上自助功能推广运用效果进一步巩固提升。**在发起行的指导帮助下，积极推广运用手机银行自助支用及还款、自助续贷功能，进一步提高办贷效率，提升了客户体验度，同时，也为客户经理释放了更多的时间用于营销宣传。今年自助无还本续贷业务量大幅提高。截至 12 月末，累计办理自助续贷 79 笔，3669 万元，较去年同期分别增加 22 笔、104 万元。

### 三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：人民币（万元）、%

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	21176.45	94.32%
关注类	982.57	4.38%
次级类	99.5	0.44%
可疑类	187.87	0.84%
损失类	4.15	0.02%
合计	22450.54	100%

#### **四、贷款损失准备计提情况**

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1345.63 万元，  
贷款拨备率 5.99 %，拨备覆盖率 461.59%，优于监管要求。

#### **五、报告期末，本公司无重组贷款情况**

#### **六、主要存款类别、日均余额**

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	5470.27	9399.92
个人存款	9744.18	9438.08

#### **七、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率**

单位：人民币、万元

类别	报告期末余额	日平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	22450.54	24096.01	5.99%

#### **八、报告期末无逾期未偿付债务情况**

#### **九、关联交易情况**

##### **(一) 关联方关系**

主发起行重庆农村商业银行系本行关联方之一。

##### **(二) 关联交易**

截至 2023 年 12 月 31 日，本行与主发起行重庆农村商业银行存在关联交易。我行上存主发起行资金：截至 2023 年 12 月 31 日，上存主发起行定期存款余额为 0 万元；活期

存款余额为 1080.74 万元，用于往来资金清算。该等关联交易已按法律法规及本行章程履行审批程序，定价公允。

除上述外，报告期内本行不存在其它关联交易。

## 第八节 全面风险管理情况

### 一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

### 二、风险管理政策和程序

2023 年，我行认真贯彻监管部门、发起行的相关风险管理要求，严格落实各项风险管理措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了年度风险偏好陈述书，设定风险偏好值进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、不良资产转让、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信及大额风险暴露管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及

舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是根据《计算机病毒防治实施细则》相关要求，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2023年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。

2023年的风险偏好指标结果如下：

香格里拉渝农商村镇银行风险偏好定量指标表							
类型	指标名称	指标定义	监管最低要求	本行限额值	本行预警值	监测频率	2023年执行情况
总体风险偏好	资本充足率	资金净额/风险加权资产×100%	≥10.5%	≥11%	≤11.5%	按季	45.92%
	一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产×100%	≥8.5%	≥9.0%	≤9.05%	按季	44.86%
	杠杆率	一级资本净额/经调整后的表内外资产总额×100%	≥4%	≥4.5%	≤4.8%	按季	37.04%
	总资产收益率(ROA)	净利润/年初与年末资产总额的平均值×100%	≥0.6%	≥0.7%	≤0.75%	按季	0.94%
信用风险偏好	不良贷款率	不良贷款/贷款总额×100%	≤5%	≤1.4%	≥1.3%	按季	1.3%
	逾期90天以上贷款与不良贷款的比重	逾期90天以上贷款/不良贷款总额×100%	≤100%	≤100%	≥95%	按月	100%
	逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额×100%	-	≤1.8%	≥1.7%	按季	1.94%
	非同业单一客户	最大单家非同业单一客户贷	≤10%	≤10%	≥9.5%	按季	4.88%

	户贷款集中度	款余额/资金净额×100%					
	同业集团客户风险暴露集中度	最大单家同业集团客户风险暴露/一级资本净额×100%	≤25%	≤25%	≥24.5%	按季	0
	单一集团关联客户集中度	最大单一集团关联客户授信净额/资本净额	≤15%	≤15%	≥13%	按季	0
操作风险偏好	非信贷涉诉案件损失率	非信贷涉诉案件损失金额/资金净额×100%	—	≤万分之五	≥万分之四	按年	0
	重要业务非计划中断次数	经业务影响分析识别的重要业务因信息系统故障、外部服务中断、人为破坏、自然灾害等原因发生中段事件次数	—	≤1	—	按年	0
市场风险偏好	净息差(NIM)	净利息收入/生息资产平均日均余额×100%	—	≥1.95%	≤1.98%	按半年	4.46%
流动性风险偏好	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	≥25%	≥26%	≤28%	按月	27.87%
	流动性匹配率	加权资金来源/加权资金运用×100%	≥100%	≥105%	≤110%	按月	92.85%
	流动性缺口率	90天内现金流累计缺口/90天内累计现金流入×100%	≥-10%	≥0%	≤1%	按月	48.36%
	核心负债比例	核心负债/负债总额×100%	≥60%	≥60.2%	≤60.5%	按月	86.31%

### 三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督

系统、审计预警系统、流动性风险管理系統、合规系統、综合报表平台等系統，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

#### **四、内部控制和全面审计情况**

2023年，根据年初制定的工作计划和工作目标，在内部审计业务条线上开展了7个审计项目，在人力资源条线上开展了4个离任（岗）审计，共发现和整改问题14个。全年接受了2次外部检查（包含一次发起行2022年内评检查、一次存款保险现场核查），发现并督促整改问题90个，全年未收到问题整改通知书，未收到外部处罚通知书，全年未收到警告行政处分，检查和整改工作覆盖了全行各部门及各业务条线。

2022年，迪庆银保监分局对我行的监管评级结果为3C，2023年监管评级结果暂未出具。

### **第九节 薪酬管理信息**

#### **一、薪酬决策程序及依据**

本行分别根据2017年度办会及全行员工大会审议通过的《薪酬管理办法》和2022年通过行办会及全行员工大会审议通过的《员工职位管理办法》为高级管理人员及全行员工提供报酬。本行依据2019年印发的《香格里拉渝农商村

镇银行监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》，对执行董事、高级管理层及监事进行履职评价。

## **二、2023 年度薪酬总量**

2023 年度薪酬总量 367.47 万元（薪酬结构分布包括基本薪酬 153.06 万元、绩效薪酬 214.41 万元、奖励薪酬及福利费），无相关受益人。

## **三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行 2023 年 6 月 23 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年绩效考核办法》，明确了根据业务发展和经营管理目标，通过业绩和管理履职两大指标体系对村镇银行进行全面考评，权重分别为 70% 和 30%。其中业绩指标按监管要求分为五大类：经营效益类、支农支小类、风险管理类、合规经营类和社会责任类。管理履职指标包括监管评级、党建工作、安全维稳、公司治理、统计工作、财务费用质量管理、贷后管理评价、征信管理、案防控制。合规经营类指标和风险管理类指标权重明显高于其他类指标。

本行 2023 年 8 月 29 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年员工绩效考核实施细则》，明确了四大考核原则：业务导向、正向激励原则，监管引导、合规经营原则，业务与定性考核相结合原则，切块管理，业务营销绩效优先保障原则。

## **四、薪酬延期支付情况**

本行高级管理层及重要岗位人员根据中国银保监会《商业银行薪酬稳健监管指引》及 2023 年 3 月 21 日修订的《香

格里拉渝农商村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法》对员工薪酬的一部分实行延期支付，本行有权根据相关员工职责内的风险超常暴露、违规、违纪等履职尽责不到位或不当履职行为，对延期支付的绩效薪酬进行暂缓、扣回和追索。

截至 2023 年末，对全行高级管理层、中层管理人员、重要岗位人员等 18 人按照监管指引及本行管理办法规定按比例暂扣延期支付，余额合计 9.69 万元。

## 五、执行董事、监事及高级管理层等重要岗位人员薪酬信息

姓名	职务	基本薪酬	绩效薪酬	薪酬合计（税前）	社会保险、住房公积金、医疗保险、企业年金单位缴存部分	其他货币性收入	兼职袍金	2023 年度税前薪酬合计	是否在关联方取得报酬
黄强	原执行董事兼行长（2023年1-11月）	8.88	24.57	33.45	12.31	— —	— —	45.76	否
曾粒峰	执行董事兼行长（2023年12月）	0.84	1.8	2.64	0.91			3.55	否
唐跃洲	副行长	8.96	16.04	25	12.62	— —	— —	37.62	否
和晨光	职工监事	— —	— —	— —	— —	— —	— —	— —	否

赖斌	职工监事	---	---	---	---	---	---	---	否
李雅萍	职工监事	---	---	---	---	---	---	---	否

本行内外部监事均未在我行取得监事履职收入。

## 六、年度薪酬方案的制定情况

本行 2023 年 6 月 23 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年绩效考核办法》，又于 2023 年 8 月 29 日印发了《香格里拉渝农商村镇银行 2023 年员工绩效考核实施细则》。

七、是否有超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形势、数量和受益对象情况发生无以上情况发生。

## 第十节 其他重要事项

- 一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。
- 二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。
- 三、报告期内本行发生的关联交易已如实披露。
- 四、报告期内本行未发生投诉事件。未发生侵害消费者合法权益的事件。

五、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

## **第十一节 财务报告**

### **一、审计报告（见附件 1）**

### **二、公司主要会计政策、会计估计和会计变更**

**（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。**

**（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。**

**（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：**

**（1）《企业会计准则》及其相关规定；**

**（2）主发起行印发的《关于做好 2023 年年终决算工作的通知》；**

**（3）《香格里拉渝农商村镇银行会计基本制度》。**

### **四、报告期内本公司没有重大会计差错更正。**