

曲靖惠民村镇银行 2023 年度信息披露 报告

第一节 重要提示

本公司董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

经外部审计机构信永中和会计师事务所根据国内审计准则的规定对本行 2023 年度财务会计报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 基本情况

一、法定中文名称：曲靖惠民村镇银行股份有限公司

中文简称：曲靖惠民村镇银行

法定英文名称：QuJing HuiMin Village Bank Co., Ltd.

英文简称：QuJing HuiMin Village Bank

二、法定代表人：戴中华

三、成立时间：2009 年 11 月 28 日

四、注册资本金：13006.428 万元

五、注册地址：云南省曲靖经济技术开发区翠峰街道朝阳社区三江大道 220 号附 1 号

邮编：655000

联系电话：0874—3518808

六、其他信息：

（一）统一社会信用代码：91530300697959501H

（二）金融许可证号码：S0004H353030001

(三) 聘请的会计师事务所名称：信永中和会计师事务所昆明分所

(四) 股权托管机构：云南省股权交易中心有限公司

七、分支机构基本情况：

序号	行名	地址	联系地址
1	曲靖惠民村镇银行营业部	云南省曲靖经济技术开发区翠峰街道朝阳社区三江大道 220 号附 1 号	0874-3335015
2	曲靖惠民村镇银行太和支行	云南省曲靖市麒麟区太和东路	0874-3518288
3	曲靖惠民村镇银行闽南支行	云南省曲靖市麒麟区闽南建材城三区 A 幢 15-17 号	0874-3383323
4	曲靖惠民村镇银行金江支行	云南省曲靖市麒麟区月雨路 315 号	0874-3100680
5	曲靖惠民村镇银行东山支行	云南省曲靖市麒麟区东山镇高家村集镇振兴路	0874-6904888
6	曲靖惠民村镇银行三宝支行	云南省曲靖市三宝街道紫云南路三宝一中大门旁	0874-7091888

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、2023 年度主要经营指标实现情况

经营指标	2023 年实现情况
各项存款	2023 年末，各项存款余额 206,250 万元。 其中：对公存款 63,838 万元 储蓄存款 142,412 万元
各项贷款	2023 年末，各项贷款余额 113,938 万元。 其中：企业贷款余额 29,202 万元 个人贷款余额 84,736 万元 农户及小微企业贷款合计占比 89.94% 累计发放：农户和小微企业客户数 9,356 户， 金额 817,495 万元。
存贷比例	2023 年末，存贷比 55.24%
不良贷款	2023 年末，不良贷款余额为 2,985.53 万元
实现利润	2023 年末，实现税前利润 1,413 万元
安全保卫、案件防控	2023 年全年安全经营，无案件

二、监管指标执行情况

监管指标	实际情况	监管要求
资本充足率	15.76%	≥10.5%
核心一级资本充足率	14.65%	≥7.5%
一级资本充足率	14.65%	≥8.5%
流动性比率	129.22%	≥25%
不良贷款率	2.62%	
拨备覆盖率	225.87%	≥150%

注：上述监管指标中，资本充足率、流动性比例、不良贷款比率为按照监管口径根据经审计的数据计算，指标数据均为上报监管部门数据。

三、报告期末贷款资产质量情况

截至 2023 年末，法人企业客户贷款 92 户，贷款余额 29,202 万元，个人贷款客户 3,506 户，贷款余额 84,736 万元，按照贷款五级分类办法进行分类，正常类贷款余额 110,952 万元，不良贷款 2,986 万元。

（一）主要行业分类贷款（金额单位：万元）

行业	余额	占贷款总额比重%
2.6 批发和零售业	30679.83	26.93%
2.5 建筑业	24830.60	21.79%
2.1 农、林、牧、渔业	14360.06	12.60%
2.3 制造业	6864.58	6.02%
2.8 住宿和餐饮业	5346.97	4.69%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	4145.30	3.64%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	3441.90	3.02%
2.12 租赁和商务服务业	2317.85	2.03%
2.18 文化、体育和娱乐业	1638.57	1.44%

2.2 采矿业	1610.54	1.41%
2.11 房地产业	1546.14	1.36%
2.9 信息传输、计算机服务和软件业	1273.29	1.12%
2.17 卫生、社会工作	477.92	0.42%
2.16 教育	443.02	0.39%
2.13 科学研究和技术服务	334.51	0.29%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	47.91	0.04%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	32.17	0.03%

(二) 报告期末前十大非同业单一客户贷款余额占资本净额的比例 (金额单位: 万元)

序号	客户名称	贷款余额	五级分类	占资本净额的比例
1	客户一	1000	正常类	5.01%
2	客户二	970	正常类	4.86%
3	客户三	970	正常类	4.86%
4	客户四	955	正常类	4.79%
5	客户五	940	正常类	4.71%
6	客户六	930	正常类	4.66%
7	客户七	930	正常类	4.66%
8	客户八	920	正常类	4.61%
9	客户九	900	正常类	4.51%
10	客户十	840	正常类	4.21%

四、报告期末所持金额重大的政府债券情况

从成立至报告期末, 本行未持有政府债券。

五、报告期末不良贷款情况

至报告期末, 我行不良贷款余额 2,985.53 万元, 不良率 2.62%。

六、关联交易情况

(一) 授信类关联交易: 截至 2023 年末, 我行资本净额 19,940.83 万元, 全部关联交易余额 5,711.9 万元, 占比

28.64%；最大单个关联方的授信余额为 1000 万元，占本行资本净额最高为 5.01%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额占本行资本净额最高为 7.32%。关联交易均符合监管规定。

（二）服务类关联交易：截至 2023 年末，本行与关联法人发生的 service 类关联交易总额为 74.74 万元。

（三）存款类关联交易：截至 2023 年末，我行企业类关联方存款关联交易金额 6,342.27 万元；存放文山民丰村镇银行资金 3,000 万元，存放发起行清算资金 109,304.97 万元。

依据法律法规及会计准则界定的关联交易情况有关内容请参见本年度报告中财务报表附注“关联方及关联交易”。

第四节 股东及股本情况

一、股东数量和持股情况

报告期末，公司股东总数 47 户，其中，法人股东 17 户，自然人股东 30 户，前十大股东及其变动情况：

序号	股东名称	股东性质	持股总额 (万元)	股东比例 (%)	报告期内 增减(万元)
1	曲靖市商业银行股份有限公司	企业法人股	2061.2	15.85%	0
2	曲靖市闽南商贸有限责任公司	企业法人股	1208.1	9.29%	0
3	曲靖水星贸易有限公司	企业法人股	1155.6	8.89%	0
4	云南省曲靖双友钢铁有限公司	企业法人股	1150.0	8.84%	0
5	曲靖市利航贸易有限公司	企业法人股	1000.0	7.69%	0
6	曲靖市国有资本运营有限责任公司	企业法人股	800.00	6.15%	+800
7	曲靖市经济开发投资集团有限公司	企业法人股	725.30	5.58%	+200
8	曲靖禄源物流有限公司	企业法人股	695.25	5.35%	0
9	曲靖阳洲置业有限公司	国有法人股	525.30	4.04%	0
10	曲靖市麒麟区城建实业有限公司	国有法人股	525.30	4.04%	0

二、前十大股东情况简介

1. 曲靖市商业银行股份有限公司持有本行 15.85%股份
该公司成立于 2006 年 3 月 24 日,注册资本 252,083.7173 万元,法定代表人朱嘉喜,住所:云南省曲靖市麒麟区南宁西路 21 号,经营范围:按《中华人民共和国金融许可证》批准的业务范围经营(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

2. 曲靖市闽南商贸有限责任公司持有本行 9.29%股份
该公司成立于 2003 年 12 月 4 日,注册资本 200 万元,法定代表人傅天堂,住所:云南省曲靖市曲珠路北侧白石江旁,经营范围:建筑、建材市场出租及经营管理;水暖建材、灯具、五金、卫生洁具、装饰材料、建筑材料(不含木材);停车场服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

3. 曲靖水星贸易有限公司持有本行 8.89%股份
该公司成立于 1998 年 3 月 20 日,注册资本 500 万元,法定代表人卢芳,住所:云南省曲靖市麒麟区丰登路 305 号,经营范围:煤炭及制品销售;金属矿石销售;矿山机械销售;建筑材料销售;化工产品销售(不含许可类化工产品);金属材料销售;五金产品批发;汽车零配件批发;日用百货销售;农副产品销售;针纺织品及原料销售;非居住房地产租赁;制冷、空调设备销售;国内货物运输代理;国际货物运输代理;货物进出口;技术进出口;食品进出口;报关业务;报检业务;进出口代理(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

4. 云南省曲靖双友钢铁有限公司持有本行 8.84%股份
该公司成立于 2003 年 8 月 21 日,注册资本 30,173 万元,法定代表人黄见杭,住所:麒麟区建宁街道办事处麻黄

刘家冲，经营范围：钢铁冶炼、生产、销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

5. 曲靖市利航贸易有限公司持有本行 7.69%股份

该公司成立于 2009 年 12 月 14 日，注册资本 1,000 万元，法定代表人陈宝飞，住所：云南省曲靖市麒麟区建宁办事处麻黄工业园区，经营范围：钢铁、五金机电、建筑材料、设备配件、矿产品销售、进出口业务。

6. 曲靖市国有资本运营有限责任公司持有本行 6.15%股份

该公司成立于 1998 年 10 月 23 日，注册资本人民币 10,000 万元，法定代表人段国华，住所：曲靖市麒麟南路 225 号，经营范围为：经授权的国有资本的运营与管理；国有股权的重组、转让、委托管理业务；投资管理与咨询服务；投资与资产管理业务；运用债券、股票进行筹资。

7. 曲靖市经济开发投资集团有限公司持有本行 5.58%股份

该公司成立于 2002 年 8 月 1 日，2022 年 8 月 24 日进行了公司名称变更，注册资本人民币 100,000 万元，法定代表人董开儒，住所：曲靖市翠峰路 85 号，经营范围：办理开发区管委会委托的专项担保资金的担保业务；开发区管委会委托、批准的担保金基金；为开发区各类企业获取商业银行贷款、发行债权、办理票据贴现等融资业务提供信用保证；非公有制经济及下岗失业职工再就业提供信用保证；经营管理开发区国有资产、筹措开发区建设资金；房地产、保障性住房投资开发；市政配套工程建设、管理等。

8. 曲靖禄源物流有限公司持有本行 5.35%股份

该公司成立于 2009 年 8 月 25 日，注册资本 1,500 万元，法定代表人柏老六，住所：云南省曲靖市麒麟区环城北路（小坡），经营范围：农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏

及其他相关服务；农副产品销售；初级农产品收购；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；停车场服务；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

9. 曲靖阳洲置业有限公司持有本行 4.04%股份

该公司成立于 2009 年 10 月 16 日，注册资本 5,600 万元，法定代表人李灿，住所：云南省曲靖市麒麟区南宁街道黄家庄旅游小镇美食汇 13 栋，经营范围：酒类经营；食品销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：五金产品批发；电气设备销售；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；电子产品销售；办公设备销售；食用农产品批发；农副产品销售；通讯设备销售；文具用品零售；化工产品销售（不含许可类化工产品）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

10. 曲靖市麒麟区城建实业有限公司持有本行 4.04%股份

该公司成立于 1993 年 4 月 16 日，注册资本人民币 2,298 万元，法定代表人舒开华，住所：曲靖市玄坛路 18 号，经营范围：建筑材料销售；房屋拆迁服务；住房租赁；非居住房地产租赁；停车场服务；物业管理；与农业生产经营有关的技术、信息、设施建设运营等服务；农业专业及辅助性活动；土地整治服务；农业生产托管服务；农作物栽培服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：建设工程施工；城市建筑垃圾处置（清运）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

三、主要股东变化情况

序号	股东名称	本期数 (万元)	比例 (%)	上期数 (万元)	比例 (%)	股份变动增 减 (万元)
1	曲靖友拓经贸有限公司	0	0	1000	7.69	-1000
2	曲靖市国有资本运营有限责任公司	800	6.15	0	0	+800
3	曲靖市经济开发投资集团有限公司	725.3	5.58	525.30	4.04	+200

第五节 董事会、监事会、高级管理层人员、公司员工情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理层人员如下：

一、董事会成员构成情况

本行董事会由 7 名董事组成，其中：董事长 1 人，执行董事 1 人，非执行董事 5 人。

序号	姓名	董事会职务	所在单位、职务	学历学位	出生时间	本届任期
1	戴中华	董事长	曲靖惠民村镇银行董事长	本科	1970.4	2022 年 3 月-换届
2	杨 斌	执行董事	曲靖惠民村镇银行行长	本科	1982.8	2022 年 3 月-换届
3	许金品	非执行董事	曲靖鑫创新材料有限公司总经理	高中	1964.5	2022 年 3 月-换届
4	傅天堂	非执行董事	曲靖市闽南商贸有限公司法人	专科	1964.1	2022 年 3 月-换届
5	柏老六	非执行董事	曲靖禄源物流有限公司法人	本科	1965.5	2022 年 3 月-换届
6	谢元彪	非执行董事	曲靖水星贸易有限公司常务副总经理	本科	1965.12	2022 年 3 月-换届
7	侯晨峰	非执行董事	云南振轩建筑工程有限责任公司法人	本科	1975.1	2022 年 3 月-换届

二、监事会成员构成情况

本行监事会由 7 名监事组成，其中：监事长 1 人（职工监事），股东监事 4 人，职工监事 3 人。

序号	姓名	监事会职务	所在单位及职务	学历学位	出生时间	本届任期
1	徐德彦	监事长	曲靖惠民村镇银行监事长	本科	1976.10	2022年3月-换届
2	李应佳	股东监事	曲靖市经济开发投资集团有限公司投资发展部部长	本科	1985.2	2022年3月-换届
3	李金良	股东监事	曲靖市麒麟区工业开发投资(集团)有限公司财务总监	本科	1976.10	2022年3月-换届
4	黄碧	股东监事	曲靖市麒麟区城乡建设投资(集团)有限公司副总经理	本科	1971.08	2022年3月-换届
5	赵赠云	股东监事	曲靖市发展投资集团有限公司风控法务部	本科	1990.8	2022年3月-换届
6	孙辉	职工监事	曲靖惠民村镇银行综合部副总经理	本科	1986.09	2022年3月-换届
7	柴荣艳	职工监事	曲靖惠民村镇银行风险部总经理	本科	1987.01	2022年3月-换届

三、高级管理人员构成情况

序号	姓名	职务	学历/学位	出生时间	任职时间
1	杨斌	行长	本科	1982.8	2014年8月至2016年2月，任曲靖惠民村镇银行常务副行长；2016年3月至今，任曲靖惠民村镇银行行长
2	秦焯	副行长	本科	1975.3	2017年5月至今，任曲靖惠民村镇银行副行长
3	董军	副行长	本科	1984.3	2022年7月至今，任曲靖惠民村镇银行副行长

四、董事、监事、高级管理层人员主要工作经历

(一) 董事

戴中华，男，1970年4月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行党支部书记、董事长。历任中国建设银行陆良县支行会计股副股长；中国建设银行陆良县支行宏建服务公司总经理；中国建设银行陆良县支行清算组长兼会计科副科长；陆良县城市信用社主任助理兼信贷部经理；曲靖市城市信用社陆良社副经理、经理；曲靖市商业银行营业部总经理、公司业务部总经理。

杨斌，男，1982年8月出生，中共党员，现任曲靖惠民

村镇银行行长。历任中国银行业监督管理委员会曲靖监管分局监管二科团委书记、人事科副科长、监管二处副处长、师宗办事处主任、监管二处处长；曲靖惠民村镇银行常务副行长。

许金品，男，1964年5月出生，现任曲靖鑫创新材料有限公司总经理。

傅天堂，男，1964年1月出生，现任曲靖市福建商会会长；曲靖市闽南商贸有限责任公司董事长。历任云南省福建总商会常务副会长；曲靖市麒麟区国税局特邀监察员；南安市慈善总会名誉会长；曲靖市工商联三、四、五届副主席；曲靖市政协三、四、五届政协常委；麒麟区公安局特邀监察员；曲靖市检察院特约检察员；曲靖市地方税务局特邀监察员；曲靖市国税局特邀监察员；云南省工商联常委曲靖市纪委；麒麟区纪委特约监察员；云南省政协委员；南安市傅实文化研究会会长。

柏老六，男，1965年5月出生，现任云南博欣生物科技股份有限公司董事长；曲靖禄源物流有限公司董事长。

谢元彪，男，1965年12日出生，中共党员，现任曲靖水星贸易有限公司副总经理。历任富源县委机要局局长；曲靖市进出口公司党支部副书记兼办公室主任；云南东平磷业有限公司内贸部经理。

侯晨峰，男，1975年1月出生，现任云南振轩建筑工程有限责任公司法人代表。历任宣威市望城建筑建材公司施工队长；宣威市东方建工集团有限公司担任项目经理；云南丰泰物流有限公司总经理、法定代表人。

（二）监事

徐德彦，男，1976年10月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行监事长。历任中国人民银行会泽县支行办公室副主任、货币金融处副处长；中国人民银行师宗县支行党组成员、副行长；中国人民银行曲靖市中心支行办公室副主任；曲靖惠民村镇银行副行长。

李应佳，男，1985年2月出生，中共党员，现任曲靖市经济开发投资集团有限公司投资发展部部长。历任云南驰宏锌锗股份有限公司团支部书记；曲靖开发区保障性住房开发投资有限公司营销策划部副经理、副总经理；曲靖市经济开发投资集团有限公司投资发展部副部长。

李金良，男，1976年10月出生，中共党员，现任曲靖市麒麟区工业开发投资（集团）有限公司财务总监。历任曲靖化学工业有限公司富源化肥厂财务科副科长、曲靖化学工业有限公司焦化厂财务科科长、厂长助理兼任财务科科长、副厂长兼任结算中心主任、财务科副科长、财务科科长；罗平县万兴隆工贸有限公司财务部经理；云南滇能曲靖协联电力有限公司财务部部长；云南绿生中药科技股份有限公司财务负责人。

黄碧，女，1971年8月出生，现任曲靖市麒麟区城乡建设投资（集团）有限公司副总经理。历任曲靖市麒麟区旅游开发投资有限责任公司财务总监、总经理助理、副总经理。

赵赠云，男，1990年8月出生，现工作于曲靖市发展投资集团有限公司风控法务部。

孙辉，女，1986年9月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行综合部副总经理（主持工作）。

柴荣艳，女，1987年1月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行风险部总经理。

（三）高级管理层人员

杨斌，男，1982年8月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行行长。历任中国银行业监督管理委员会曲靖监管分局监管二科团委书记、人事科副科长、监管二处副处长、师宗办事处主任、监管二处处长；曲靖惠民村镇银行常务副行长。

秦焯，女，1975年3月出生，中共党员，现任曲靖惠民村镇银行副行长。历任太平洋人寿保险股份有限公司曲靖中心支公司会计科科长；新华人寿保险股份有限公司曲靖中心支公司财务部经理、总经理助理、副总经理；曲靖惠民村镇银行营运总监。

董军，男，1984年3月出生，中共党员。现任曲靖惠民村镇银行副行长。历任曲靖市商业银行个人贷款、公司贷款客户经理；曲靖惠民村镇银行行长助理、公司金融部总经理。

五、董事会、监事会、高级管理人员变动情况

报告期内，董事会、监事会、高级管理人员无变化。

六、年度薪酬及激励情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）及《中国银监会关于印发银行业金融机构绩效考评监管指引的通知》（银监发〔2012〕34号）的相关规定，制定了《曲靖惠民村镇银行2023年高级管理人员薪酬管理办法》。

本行董事长、监事长、行长、副行长按照《曲靖惠民村镇银行2023年高级管理人员薪酬管理办法》制度执行；年薪由基本年薪和绩效年薪两部分组成，根据高管的职位等级、所在岗位价值、所处人才市场的薪酬情况、经营状况和

市场竞争力的策略定位等确定。基本薪酬的全额按月计发，绩效薪酬根据年终考核结果支付。绩效薪酬的 49%当期兑付，当期兑付部分的 70%按月计发，30%年终根据实际考核结果汇算调整，进行多退少补；绩效薪酬的 51%用于延期支付，延期支付期限为三年。

七、公司员工情况

至报告期末，在职员工 131 人（其中：在编人员 99 人，劳务派遣、业务外包人员、见习人员 32 人），男员工 53 人，占 40%；女员工 78 人，占 60%；研究生学历 2 人，本科学历 110 人，大专学历 19 人。

平均年龄 33 岁，35 岁以下 89 人，36-45 岁 34 人，46-55 岁 8 人。

第六节 公司治理结构

我行严格遵守《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规的规定，不断完善公司治理，构建科学的“三会一层”，即股东大会、董事会、监事会、经营管理层的组织架构体系，明确清晰的职责边界、强化诚信与勤勉义务，形成各司其职、各负其责、相互协调、有效制衡的运行机制。

一、年度股东大会情况

我行于 2023 年 5 月 30 日在曲靖惠民村镇银行七楼会议室召开曲靖惠民村镇银行 2022 年度股东大会，出席本次股东大会的股东代表有表决权股份数 10478.21 万股，占本行有表决权股份总数 10541.248 万股的比例为 99.4%。

会议审议了《曲靖惠民村镇银行 2022 年度董事会工作报告》《曲靖惠民村镇银行 2022 年度监事会工作报告》《曲靖惠民村镇银行 2023 年度经营目标计划议案》《曲靖惠民

村镇银行 2022 年度利润分配方案》《曲靖惠民村镇银行 2022 年度财务决算报告》《曲靖惠民村镇银行 2023 年度财务预算报告》《曲靖惠民村镇银行 2022 年度信息披露报告》《曲靖惠民村镇银行股份有限公司章程》《曲靖惠民村镇银行股份有限公司董事会议事规则》《曲靖惠民村镇银行股份有限公司股东大会事规则》《曲靖惠民村镇银行总行办公大楼建盖情况报告》11 项议案。

北京市炜衡（昆明）律师事务所对会议的召集行为、参会人员资格、会议议程、表决程序及所作出的决议出具了法律意见书，本次会议通过的各项决议合法有效。

二、关于董事与董事会

本行董事会共有 7 名董事成员，其中：董事长 1 人，董事 6 人，董事会的人数和人员构成符合公司法和本行章程的要求。报告期内，本行严格按照《公司章程》及本行《董事会议事规则》等相关制度规定，规范召开了 4 次董事会会议。董事会会议邀请了监管部门、发起行、监事会成员对会议进行监督指导，确保了决策传导机制通畅、高效。

报告期内，董事会下设 7 个专门委员会：战略规划委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、“三农”与小微金融服务委员会、消费者权益保护委员会，根据议事规则定期召开相关会议，审议相关事项。

三、关于监事与监事会

本行监事会共有 7 名监事成员，其中：监事长 1 人（职工监事），股东监事 4 人，职工监事 3 人。监事会的人数和人员构成符合公司法和本行章程的要求。报告期内，共召开

了4次监事会会议，本行监事会监事列席了董事会会议，对董事会决策过程进行了监督。

报告期内，监事会下设2个专门委员会：提名委员会、监督委员会，根据议事规则定期召开相关会议，审议相关事项。

第七节 各类风险及相应对策

一、信用风险：信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源包括：贷款、资金业务、表外信用业务等。本行严格执行监管机构关于信用风险管理的有关要求，强化信用风险管理体系建设，优化信用风险管理组织架构，完善信用风险管理制度体系，持续提升信用风险管控水平。职责分工上，董事会对信用风险管理有效性承担最终责任；董事会下设的风险管理与关联交易控制委员会、高级管理层下设的风险管理委员会按照授权和层级负责审议信用风险管理的重大、重要事项；高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理战略、总体政策及组织体系；风险部与条线部门小企业金融部及普惠金融部负责具体授信制度的制定、资产质量的管控、信贷系统的建设等信用风险管理工作；各业务部门负责人及岗位人员负责本机构的信用风险管理具体工作，并接受总行管理部门的监督、指导和检查。

报告期内，本行不断加强信用风险防控，持续推进不良资产“降旧控新”。一是严格限额管控，落实执行统一授信、集中度风险、大额风险暴露、集团客户管理等有关要求，严控风险限额，防范过度授信、多头授信。二是严控新增授信风险，推动落实年度风险管理政策、授信政策指引，增强“三查”执行力度，推进信贷结构调整和资产配置优化。三是防

范重点领域风险，加强对房地产、关联交易、异地授信等重点行业和领域的风险管控，按月、季监测重点领域授信规模及风险状况，及时掌握重点客户风险信息。四是做好信贷业务运行情况监测分析，按日监测新增逾欠情况，持续跟踪后续清收处置进度，严控资产质量；做好客户风险统计数据检查、整改、补录工作，提升数据质量。五是加强系统管控，持续优化完善信贷系统额度管控、风险分类、风险探测等功能，逐步将信用风险识别、管理体系由依靠人工、定性识别向人工+系统、定性+定量识别相结合的模式转变。六是强化风险排查，不定期组织开展各项风险排查，摸清风险底数，确保风险早发现、早处置。七是做实风险预警及处置，针对外部风险信息、监管提示及日常管理发现问题，及时发布风险提示，开展风险预警并持续跟踪处置进展。八是加强出账管理，建立跨部门非同业授信出账管理机制，持续规范出账资料及操作要求，有效发挥贷中审查的风险防线职责。

二、流动性风险：流动性风险是指无法以合规成本及时获得充足资金，由于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行通过资产负债管理来进行流动性风险管理并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保分支机构的流动性。报告期末，我行流动性比例为 129.22%，大于监管规定的 25%。

三、市场风险：本行现仅承担由于利率市场价格的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险，因此仅涉及利率风险管理。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

利率风险是指利率水平的不利变动使本行财务状况受影响的风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率，其中持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。

本行现仅从事人民币业务，在中国境内按照中国人民银行所厘定利率进行贷款和存款活动，目前人民币基准利率由中国人民银行统一制定。本行经营中会对宏观经济形势和市场利率水平进行适时的分析和预测，根据预测情况提前调整相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而导致的风险。

四、操作风险：我行持续加强操作风险的管理。一是加强培训教育，定期组织召开操作流程及合规教育培训，条线部门结合我行实际情况，分析存在的风险隐患并制定相应处置措施，不断完善我行制度流程，做到以制度管人、以制度管事，按月按季组织检查，对不按规章制度办理的进行按月度考核；二是结合行内情况，全年下发三期风险提示，对客户信息及内部数据管理、信息安全保护及员工资金往来方面制定了详细的措施；三是根据近年银行案件发生情况显示，金融机构内部犯罪情况时有发生，内部风险事件引发的操作风险也必须引起高度重视，内部风险防控对操作风险防控至关重要，我行在要求各部门严格遵守各项操作规程及管理制度外，由业务条线管理部门定期不定期对业务部门的现金、重空进行检查，对贷款资料及贷后管理进行审核抽查，发现风险及时提醒预警，发现违规操作严肃追究相关责任人责任，最大限度确保我行的内部稳健运行；四是实行合作方准入机制，建立《曲靖惠民村镇银行与合作方准入名单制管理办法》，对我行的合作方进行梳理，进行名单制管理，从准入资格审查、准入审批等方面进行严格把关，严防内外勾结

导致的操作风险；五是在法务方面聘请律师顾问，对本行的合同、诉讼等重大法律问题把关，同时对外签署的各类合同、协议、模板从申请部门、业务条线管理部门、合规审查部门、分管行领导至行长进行合规审查，层层审批，严格把关，避免法律纠纷及因不合规导致的法律风险、操作风险。

五、声誉风险：本行高度重视声誉风险管理，在舆情监测上与网信办同步管控，并强化与新闻媒体的正面宣传工作。报告年度内，本行着力强化舆情跟踪监测，坚持“全员有责、动态预防、及时报告、审慎管理”的管理原则，重点监测本行各股东机构舆情，根据舆情走势变化采取相应的措施进行应对处置，总体声誉风险可控。进一步加强与媒体合作，主动开展新闻宣传，提升本行的品牌形象和社会美誉度。

六、信息科技风险：本行信息科技风险管理工作有效开展。一是信息科技管理制度逐步规范，信息科技风险管控能力得到提升，网络信息系统保持安全稳定运行，未发生网络信息安全事件和业务中断事件；二是始终将信息科技风险防控放在首位，筑牢信息安全防线，全年实现生产系统安全稳定运行、生产零事故目标；三是持续推进数字化转型，提升科技引领能力；四是结合全行合规要求，运用信息科技降低柜面操作风险和业务流程风险，同时做好数据治理工作；五是确保报送监管部门数据的准确性和及时性；六是持续推进科技治理，加强金融科技建设，进一步提升科技管理水平。

七、案件风险：2023年初我行根据实际，按条线管理部门、一线部门及后援部门分别制定案防工作实施细则及考核制度，与员工的晋升、薪酬挂钩并严格考核，将案件风险防控落到实处。考核重点为员工的各项操作规范性、重点业务风险排查、员工异常行为管理、诚信举报及安全保卫等的管

理情况。定期组织召开案防工作会议，根据其他金融机构已发生的案例进行讲解，不断完善我行制度流程，确保合法合规经营、做实案防工作。2023 年全年未发生案件风险。

第八节 消费者权益保护

报告期内，本行不断从完善内控制度建设、健全消保工作机制、加强消保工作行为规范、加大消保培训力度等方面夯实本行消保工作管理基础，进一步规范了消费者权益保护工作，提升消保工作效能，切实履行保护消费者合法权益的主体责任。

一、强化金融消费者权益保护工作体制机制建设。将金融消费权益保护融入公司治理各个环节，强化“三会一层”消保工作职责，层层压实消保工作的主体责任，完善内控制度建设，并持续推动将消费者权益保护工作纳入战略规划及企业文化建设。

二、加强金融消费权益保护工作行为规范管理。一是强化消保审查工作，在制度、合同、宣传审核中嵌入消保审查环节。二是加强内部消保培训、合规宣讲、开展内部检查，提高消保工作人员及业务人员消费者权益保护意识，增强消费者权益保护工作技能。三是持续抓好金融知识宣教工作，年初制定工作计划统筹规划并按计划有序推进金融知识集中与常态化宣教工作。

三、加强信息安全管理、业务系统维护和业务设施建设，基础软硬件架构类产品均采用知名品牌产品。一是金融消费者在接受我行的金融服务时，遵守为客户保密的原则，对 ATM 机、网银系统、征信系统、账户管理系统、客户管理系统等系统采取了设置访问权限、增加身份识别功能等措施保护客户个人金融信息。二是落实个人金融信息保护制度要求。例

如要求相关人员对业务办理过程中所知悉的个人金融信息予以保密，在测试、数据治理、批量业务处理的情况下，所提取的客户信息均进行脱敏处理等。

四、严格遵循“五个原则”，强化投诉处理流程。认真执行首问负责制的原则，遵循谁的客户谁负责的原则，遵循公开透明、及时规范的原则，遵循信息保密、资料保存完整的原则，实行投诉责任及回复客户满意率与考核挂钩的原则；严格遵循投诉规定、办法、流程，定期分析、通报，及时为消费者排忧解难。

五、本行积极践行社会责任，多层次、多形式开展各类专项培训、检查督导、考核评价和业务优化等工作，全力推进消保合规管理和文化建设。报告期内，开展了“3.15”“守住钱袋子”“金融知识万里行”“金融知识进万家”等系列金融宣教活动，宣教活动影响力与公众认可度得到持续提升。

第九节 审计报告

曲靖惠民村镇银行 2023 年度财务会计报告由信永中和会计师事务所根据国内审计准则进行了审计，注册会计师签字确认，并出具了标准无保留意见的审计报告。

特此报告

曲靖惠民村镇银行董事会

2024 年 6 月 12 日