

# 松桃长征村镇银行有限责任公司

## 2022年度信息披露报告

### 第一章 重要提示

松桃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。

本行董事长罗南波，行长潘必孝（主持经营层工作），保证本行2022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：**松桃长征村镇银行有限责任公司，简称：松桃长征村镇银行。

**二、本行法定代表人：**罗南波

**三、本行注册及办公地址：**贵州省铜仁市松桃县蓼皋街道办事处九龙大道宏鑫苑小区B栋2单元

登记日期：2017年07月06日

注册资本金：5000万元

公司地址：贵州省铜仁市松桃县蓼皋街道办事处九龙大道宏鑫苑小区B栋2单元。

**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；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；买卖政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

**五、本行其他有关信息：**

统一社会信用代码：91520628MA6E5PQB1Y

**六、本行年度报告备置地点：**松桃长征村镇银行有限责任公司综合部；联系电话：0856-2345666。

**第三章 本行经营概况**

**一、资产情况：**截至2022年12月31日，我行资产总额64337.26万元，较年初增加7874.27万元，增幅13.95%。

**二、负债情况：**截至2022年12月31日，我行负债总额59302.3万元，较年初增加5451.81万元，增幅10.12%。

**三、所有者权益情况：**截至2022年12月31日，我行所有者权益5034.96万元，较上年增加2422.46万元，增幅92.73%。其中：实收资本（股本金）增加2000万元，实收资本余额为5000万元。

**四、贷款情况：**截至2022年12月31日，我行各项贷款余额49913.87万元，较年初增加7732.08万元，增幅18.33%。

**五、存款情况：**截至2022年12月31日，我行各项存款余额46206.74万元，较年初增加4072.28万元，增幅9.67%。

**六、不良贷款情况：**截至2022年12月31日，我行不良贷款余额1032.55万元，较年初增加397.15万元；不良贷款率

为2.07%，较年初上升0.56%。

**七、资本充足率：**截至2022年12月31日，我行资本净额为5242.79万元，一级资本净额为5034.96万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产合计为45298.29万元，资本充足率11.57%，符合监管要求。

**八、拨备覆盖率：**2022年计提贷款损失准备625万元，累计计提余额1732.42万元，核销贷款金额156.76万元，贷款损失准备金余额1575.67万元，拨备率为3.16%、拨备覆盖率为152.6%，均符合监管要求。

## 第四章 财务运行情况

### 一、各项收入情况

截至2022年12月底，我行实现各项收入4700.52万元，其中：贷款利息收入4068.29万元，金融机构往来利息收入90.55万元，中间业务收入（银联卡）4.20万元，其他收益（贷款相关补助）310.47万元，营业外收入221.55万元，以前年度损益调整5.46万元。

### 二、各项支出情况

截至2022年12月底，我行各项支出：4278.06万元。其中：利息支出1500.64万元，金融机构往来利息支出251.8万元，手续费支出35.84万元，业务及管理费用支出1634.29万元；固定资产折旧费193.41万元；税金及附加支出37.08万元；资产减值准备625万元；营业外支出0万元，所得税0万元。

业务及管理费支出1634.29万元，其中：业务用品费用

0.69万元；水电费支出35.29万元；邮电费支出28.42万元；  
 钱币运送费39.08万元，印刷费10.09万元；业务宣传费19.20  
 万元；业务招待费12.59万元；广告费40.93万元；运维费  
 118.48万元；咨询费2.10万元，公证费1.42万元；电子设备  
 运转费0.9万元；车船燃料费8.14万元；短期及低值租赁费  
 1.3万元；物业管理费6.91万元；网点建设修理费6.09万元；  
 其他修理费5.08万元；保险费26.46万元，安全防卫费30.03  
 万元；审计费1.3万元；无形资产摊销7.55万元；其他资产  
 摊销34.98万元；行员工资683.28万元（含交通补贴48.38万  
 元及超额计提6.83万元）；福利费86.49万元；工会经费11.7  
 万元；职工教育经费1.67万元；公杂费及其他11.6万元；宣  
 教费1.16万元；差旅费1.98万元；取暖降温费22.95万元；  
 住房公积金143.41万元；社会保险费167.66万元；会费2.5  
 万元；低值易耗品摊销2.55万元；上缴管理费26.24万元；  
 劳务派遣费26.21万元；其他费用7.86万元。

### **三、薪酬执行情况**

2022年度我行行员工资为628.07万元；其中高管工资总  
 额为147.13万元（基础工资88.93万元、绩效工资58.21万元），  
 员工工资总额为480.94万元（基础工资192.67万元、绩效工  
 资288.27万元），2022年度我行员工平均人数为45人。

### **四、利润实现及分配情况**

2022年实现净利润422.47万元（含以前年度损益调整  
 5.46万元），实现扭亏为盈，总体盈利34.96万元。本年度未  
 分配利润较低，不进行利润分配。

## 第五章 股本金结构情况

一、本行注册资本为人民币伍仟万元。实收资本伍仟万元，其中法人股3970万股，占注册资本的79.4%，自然人股1030万股，占注册资本的20.6%，其中，本行职工持股270万股，占注册资本的5.4%。

**第十五条** 本行股东及其持股额、持股比例如下：

序号	发起人名称	证件号码	认缴出资额 (万元)	占注册 资本 (%)	出资 方式
1	贵州仁怀茅台农村商业银行股份有限公司	91520382214992586R	3350	67	货币
2	松桃万安建材有限公司	915206280550498648	500	10	货币
3	石 曦	522229199205300014	250	5	货币
4	涂逢娟	522229196907220023	250	5	货币
5	贵州万汇大数据科技有限公司	91520628MAAJMG161K	120	2.4	货币
6	邓洪燕	520102197808016227	90	1.8	货币
7	舒大芳	500241198708066623	80	1.6	货币
8	龙永森	52222919800420585X	30	0.6	货币
9	龙金岩	522229196503030311	20	0.4	货币
10	梁三妹	522229196502012429	20	0.4	货币
11	罗南波	522130197409244393	20	0.4	货币
12	潘必孝	522229197206200016	20	0.4	货币

13	涂 丽	522229197601280028	20	0.4	货币
14	刘欢欢	522224199504169827	10	0.2	货币
15	杜举明	500233198901056099	10	0.2	货币
16	杨 奎	520382197810289817	10	0.2	货币
17	冉 舒	522229198811140044	10	0.2	货币
18	张 黎	52222919880418003X	10	0.2	货币
19	唐丽军	522229198710251124	10	0.2	货币
20	李 丽	500241198808205723	10	0.2	货币
21	张月馨	22010219921029508X	10	0.2	货币
22	钟 文	522229197004300019	10	0.2	货币
23	龙兴雷	522229199207214857	10	0.2	货币
24	姚永泽	522229198910163217	10	0.2	货币
25	杨琦琪	522229199604260021	10	0.2	货币
26	欧正发	522631198502202858	5	0.1	货币
27	江懿贤	522229198804050016	5	0.1	货币
28	向文芳	522229199507202620	5	0.1	货币
29	瞿 颖	52222919941029002X	5	0.1	货币
30	金 娟	522229199402194628	5	0.1	货币
31	龙扬雪	522221199507130822	5	0.1	货币
32	杨 斌	522229199608052617	5	0.1	货币
33	石文章	522229198408230453	5	0.1	货币

34	龙 静	522229199306185027	5	0.1	货币
35	廖思羽	522229199204030024	5	0.1	货币
36	郝鹏杰	522229199011040015	5	0.1	货币
37	王 林	522229198701144458	5	0.1	货币
38	吴燕翔	522229199410081025	5	0.1	货币
39	张 睿	522229199111135628	5	0.1	货币
40	杨绍飞	522229198601180013	5	0.1	货币
41	姚 雪	522229199509100062	5	0.1	货币
42	石胜奎	522229199203263213	5	0.1	货币
43	龙冰璇	522229199601010027	5	0.1	货币
44	彭 浪	522229199412235868	5	0.1	货币
45	吴蛟龙	522229199204153649	5	0.1	货币
46	潘 飞	522229199510255619	5	0.1	货币
47	侯 楷	522229199206130010	5	0.1	货币
合 计			5000	100	货币

## 第六章 法人治理情况

### 一、“三会一层”构成情况

2022年度本行根据《松桃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。截至2022年12月末本行第二届董事会有董事5名，分别是罗南波、潘必孝、石艳芬、仇敏、

张黎；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，分别是杨奎、涂逢娟、张月馨，其中，非职工监事2名、职工监事1名。

## 二、员工情况

截至2022年12月末，本行部门设置的有，营业部（下设三农小微部和柜面）、综合部（下设安全保卫部）、财务部会计部、合规风险部、监察审计部、孟溪支行、大兴金融服务团队，共7个部门。共有职工47人，其中高级管理人员3人，中层管理人员及主管13人。

## 三、董事会成员情况

序号	姓名	性别	现任职务
1	罗南波	男	非职工董事、董事长
2	潘必孝	男	非职工董事、行长
3	张黎	男	职工董事、孟溪支行行长
4	仇敏	男	非职工董事
5	石艳芬	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	杨奎	男	非职工监事、监事长
2	涂逢娟	女	非职工监事
3	张月馨	女	职工监事、风险部负责人

## 五、召开股东会情况

2022年2月21日，召开了松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十次会议。会议审议并通过了《松桃长征村镇银

行有限责任公司股东会第十次会议（临时会议）关于提名监票人、计票人、唱票人建议人选的议案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十次会议（临时会议）（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司章程修订案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司新章程（草案）》的议案。

2022年3月31日召开了松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十一次会议。会议审议并通过了《松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十一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）》《松桃长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十一次会议（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会2021年度工作报告暨2022年发展规划报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会2021年度工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度财务决算及2022年度财务预算方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度利润分配方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度信息披露报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司关于新办公楼相关项目汇总转入固定资产科目的报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法（试行）》的议案。

2022年9月14日召开了松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议。会议审议并通过了《关于提名松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议监票人、计票人、唱票人建议人选（草案）》《关于拟召开松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届监事会工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事选举办法（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事选举办法（草案）》《关于选举松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《关于选举松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司主要股东2021年度评估报告（草案）》的议案。

## 六、召开董事会情况

2022年，召开了松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会第十五次会议、第一届董事会第十六次会议、第十七次会议（临时会议）、第一届董事会第十八次会议及第二届董事会第一次会议和第二次会议（临时会议）共计6次。分别审议并通过了《松桃长征村镇银行有限责任公司关于总行住所变更》《松桃长征村镇银行有限责任公司章程修订案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司新章程（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会2021年度工作报告暨2022年发展规划报告（草案）》《松桃长征村镇银行有

限责任公司经营管理层2021年度工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度财务决算及2022年度财务预算方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度利润分配方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2021年度信息披露报告（草案）》《松桃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2021年工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司董事会合规管理委员会2021年工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司董事会风险管理委员会2021年工作报告（草案）》《松桃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2021年工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司董事会关联交易控制委员会2021年工作报告（草案）》《松桃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2021年工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司关于新办公楼相关项目汇总转入固定资产科目的报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司关于拟召开股东会第十一次会议（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2022上半年业务发展工作报告》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会换届选举方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事选举办法（草案）》《关于提名松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司2022年薪酬绩效考核方案》《关于部门设置及岗位调整的方案（草案）》《关

于拟召开松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议的议案（草案）》《关于推荐罗南波为第二届董事会第一次会议主持人（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事长选举办法（草案）》《关于选举罗南波为松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事长（草案）》《关于拟聘任潘必孝为松桃长征村镇银行有限责任公司行长（草案）》《关于拟聘任涂丽为松桃长征村镇银行有限责任公司副行长（草案）》《关于拟聘任欧正发为松桃长征村镇银行有限责任公司财务部总经理（草案）》《关于拟聘任张月馨为松桃长征村镇银行有限责任公司合规风险部负责人（草案）》《关于松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会各专门委员会委员建议人选（草案）》《关于松桃长征村镇银行有限责任公司董事会各专门委员会会议事规则》《松桃长征村镇银行有限责任公司董事会议事规则（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司行长办公会议事规则（草案）》《重大关联交易审议事项（草案）》的议案。

## **七、召开监事会情况**

2022年，召开了松桃长征村镇银行有限责任公司第一届监事会第十次会议、第十一次会议、第十二次会议、第十三次会议及第二届监事会第一次会议和第二次会议，会议共计6次。分别审议并通过了《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会2021年度工作报告（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《松桃长征村镇银行

有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法（试行）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员2021年度履职情况的评价报告（草案）》《关于拟提名松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事候选人（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届监事会工作报告》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会换届选举方案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事选举办法（草案）》《关于拟选举松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事（草案）》《关于推荐杨奎为第二届监事会第一次会议主持人（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事长选举办法（草案）》《关于选举杨奎为松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事长的议案（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司监事会权责清单》的议案，听取了《关于提名松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司第一届董事会第十六次会议》各项议案。

## 八、年度关联交易情况

截止2022年12月31日，我行关联交易贷款余额1502.6万元，占资本净额的28.66%，符合监管要求；单户最大余额为200万元，占净资本的3.81%，符合监管要求。

### （一）一般关联交易披露

一般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%以下，且该笔交易发生后我行与该关联

方的交易余额占我行资本净额 5%以下的交易。通过核算，截止2022年12月31日，我行一般关联交易有32笔，借款人为我行内部职工，贷款余额合计774.6万元，占我行资本净额14.77%。

## （二）重大关联交易披露

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。通过核算，截止2022年12月31日，我行重大关联交易有5笔，贷款余额合计728万元，占我行资本净额13.89%。现逐笔披露如下：

1. 借款人杨奎，本行股东、曾任松桃长征村镇银行监事长，贷款金额98万元，贷款余额90万元；贷款期限从2022年10月21日至2025年10月20日，贷款用途为装修、购买家具、家电等，担保方式为保证。

2. 借款人松桃九龙民族文化旅游开发有限公司，与我行股东松桃万安建材有限公司是关联企业，二者均由铜仁市武陵山投资经营（集团）有限公司控股。借款人本次贷款金额120万元，贷款余额110万元；贷款期限从2021年3月31日至2023年3月29日，贷款用途为偿还松长征市场借字[2020]第0161号借款合同项下借款人所欠债务，担保方式为抵押。

3. 借款人贵州五鑫市政工程建设有限公司，该公司法定代表人金朝晖是我行职工金娟近亲属。借款人贷款金额150万元，贷款余额149万元，贷款期限从2021年2月25日至2024

年2月23日，贷款用途为偿还原合同编号为：松长征银市场部借（2018）年流贷字0220号合同项下借款人所欠债务，担保方式为保证。

4. 借款人龙永森，本行股东，贷款金额200万元，贷款余额200万元，贷款期限从2022年8月25日至2024年6月24日，用途为进购肉牛，担保方式为抵押。

5. 借款人贵州万汇大数据科技有限公司，本行股东，贷款金额180万元，贷款余额179万元，贷款期限从2021年2月10日至2024年2月8日，贷款用途为用于支付路灯购置费及安装费用，担保方式为保证。

### **九、年度消费者权益保护情况**

2022年度消费者权益保护委员会共向董事会汇报工作2次，牵头部门组织员工培训2次，期间我行修订了《松桃长征村镇银行有限责任公司消费者权益保护委员会成员及议事规则》，建立了较为完善的消费者权益保护相关工作机制和考核体系，梳理了金融消费者投诉处理工作流程，建立健全了金融消费者权益保护工作的相关制度。确保客户投诉得到及时、合理、有效的解释，提升客户满意度，切实维护客户的合法权益。在实施方面一是面向广大普通消费者开展了“3.15消费者权益保护宣传周”“九月金融知识宣传月”“金融知识进万家”“金融夜校”等金融知识宣传活动，向广大群众宣传相关金融知识，如防范和处置非法集资、电信诈骗，存款保险等内容，切实普及金融知识，提升群众风险防范能力。二是充分运用部门晨会及员工集中学习的途径，

组织员工有针对性地开展关于金融消费者权益保护的培训，采取统一集中学习和分散自学相结合的方式，通过现场讲解、分组讨论、学员互动等各种形式，将业务理论知识与实际客户问题处理能力相结合，将客户关心的业务处理热点和难点问题与典型案例分析处理相结合，使参训人员业务技能和服务方式上得到有效提升，服务水平得到了进一步增强。截至2022年末，我行未收到相关投诉

## 十、年度合规风险管理情况

2022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，下设办公室在风险部，由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11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。本年度按学习计划对《贵州农信风险管理制度手册》开展了集中学习和部门自学，并集中进行了考试，对学习效果进行了检验。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2022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，听取员工现场汇报自身案防工作开展情况，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。

## 第七章 年度重要事项

一、本行召开股东大会三次，召开董事会六次，召开职工大会四次，召开监事会六次。

二、通过松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十次会议。会议审议并通过了《松桃长征村镇银行有限责任公司章程修订案（草案）》。

三、通过松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十一

次会议。会议审议并通过了《桃长征村镇银行有限责任公司关于新办公楼相关项目汇总转入固定资产科目的报告（草案）》的议案。

四、通过松桃长征村镇银行有限责任公司股东会第十二次会议。会议审议并通过了《关于选举松桃长征村镇银行有限责任公司第二届董事会董事（草案）》《关于选举松桃长征村镇银行有限责任公司第二届监事会监事（草案）》《松桃长征村镇银行有限责任公司主要股东2021年度评估报告（草案）》的议案。

五、2022年12月2日获得《铜仁银保监分局关于松桃长征村镇银行有限责任公司变更注册资本的批复》（铜银保监复〔2022〕95号）同意松桃长征村镇银行注册资本由人民币3000万元变更为5000万元。

松桃长征村镇银行有限责任公司

2023年3月27日