

# 重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月

# 目 录

第一节	重要提示.....	1
第二节	基本情况简介.....	2
第三节	会计数据和业务数据摘要.....	4
第四节	股本变动及股东情况.....	6
第五节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	8
第六节	公司治理情况.....	10
第七节	股东大会.....	12
第八节	董事会报告.....	15
第九节	监事会报告.....	22
第十节	经营情况分析.....	25
第十一节	三农、小微服务情况.....	32
第十二节	关联交易.....	34
第十三节	金融消费者权益保护.....	36
第十四节	重要事项.....	40
第十五节	财务报告.....	41
第十六节	财务报表.....	42

## 第一节 重要提示

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。

本行年度财务报告已经重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司董事会

本行法定代表人朱华、行长任小抒声明:保证所披露的财务报告的真实、完整。

## 第二节 基本情况简介

### 一、本行概况

(一) 法定中文名称: 重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司

(二) 法定代表人: 朱 华

(三) 成立时间: 2012 年 6 月 12 日

(四) 注册资本: 人民币 5000 万元

(五) 注册号: 500243000011591

(六) 联系方式: 电话: 023-85026666

传真: 023-85020625

邮编: 409600

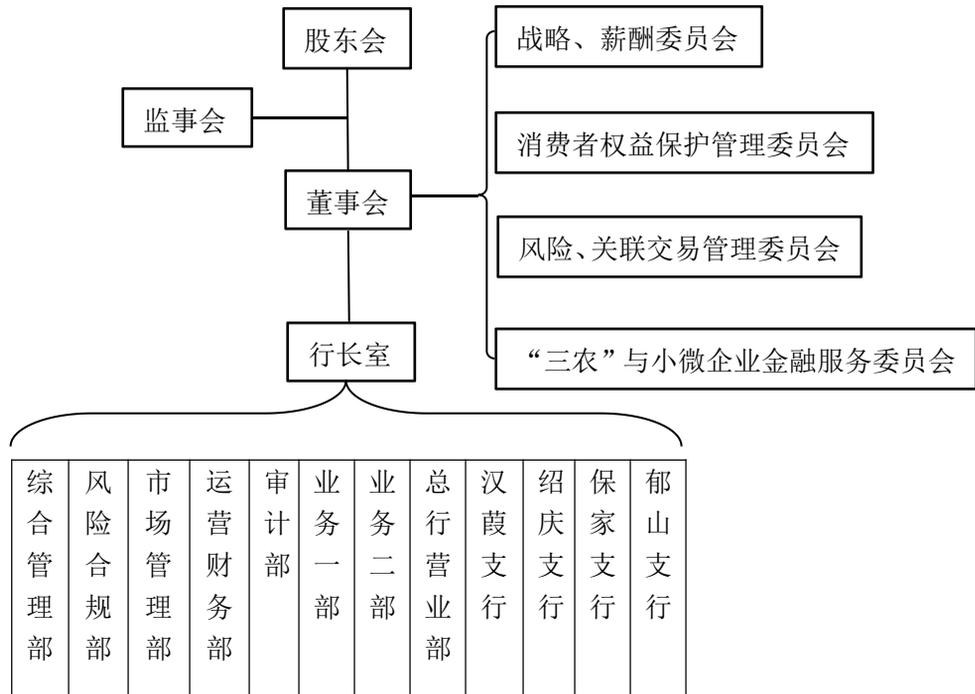
(七) 主营业务范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行业监督管理机构批准的其它业务。(在许可证核定范围内及有效期内经营)。

(八) 聘请的会计师事务所: 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 重庆市渝北区财富大道一号重庆财富金融中心 39 号

电话: 023-63870920

## 二、组织架构



### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、报告期主要会计数据与财务指标

单位: (人民币) 万元, %

项目	2022 年	本期增减额	2021 年	2020 年
总资产	163442.5	26941.89	136500.61	123985.61
总负债	151210.52	25341.82	125868.7	115093.27
所有者权益	12231.98	1600.07	10631.91	8892.34
每股净资产(元)	2.45	0.32	2.13	1.78
营业收入	5612.8	85.66	5527.14	4679.14
营业利润	1962.14	-114.49	2076.63	1504.69
利润总额	1821.86	-253.17	2075.03	1503.37
净利润	1600.07	-142.78	1742.85	1232.12
资产收益率	1.07	-0.27	1.34	1.12
资本收益率	14	-3.85	17.85	16.43

#### 二、报告期末其他主要数据指标

单位: (人民币) 万元, %

项目	2022 年末	本期增减额	2021 年末	2020 年末
贷款余额	104890.68	15372.35	89518.33	70239.75
-个人贷款	86874.83	14182.77	72692.06	56371.54
-公司贷款	18015.85	1189.58	16826.27	13868.21
存款余额	139289.69	27730.16	111559.53	103949.9
-储蓄存款	105621.66	13819.11	91802.55	74605.03
-对公存款	33660.5	13932.33	19728.17	29333.76
-其他存款	7.53	-3.58	11.11	11.11
资本充足率	13.71	-0.42	14.13	14.73
一级资本充足率	12.64	-0.39	13.03	13.64
核心一级资本充足率	12.64	-0.39	13.03	13.64
流动性比例	97.02	0.49	96.53	93.38
不良贷款比例	1.8	-0.09	1.89	1.92
拨备覆盖率	154.6	-25.53	180.13	228.69
成本收入比	64.37	3.18	61.19	64.73
上存主发起行资金	34435.96	13069	21366.96	20625.77

#### 三、报告期末贷款资产质量情况

单位: (人民币) 万元

项目	2022 年末		本期增减额		2021 年末		2020 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
不良贷款	1889.64	1.8	194.09	-0.09	1695.55	1.89	1351.7	1.92
正常类贷款	100200.62	95.53	14487.54	-0.22	85713.08	95.75	66680.49	94.93
关注类贷款	2800.42	2.67	690.72	0.31	2109.7	2.36	2207.56	3.14
次级类贷款	451.86	0.43	-105.58	-0.19	557.44	0.62	252.67	0.36
可疑类贷款	822.22	0.78	301.36	0.2	520.86	0.58	775.41	1.11
损失类贷款	615.56	0.59	-1.69	-0.1	617.25	0.69	323.62	0.46

#### 四、报告期末资本变化情况

单位: (人民币) 万元, %

项目	2022 年末	本期增减额	2021 年末	2020 年末
资本净额	13263.8	1735.16	11528.64	9600.4
一级资本净额	12231.98	1600.07	10631.91	8892.34
核心一级资本净额	12231.98	1600.07	10631.91	8892.34
加权风险资产	96741.27	15144.09	81597.18	65194.51
资本充足率	13.71	-0.42	14.13	14.73
核心资本充足率	12.64	-0.39	13.03	13.64

#### 五、报告期末股东权益变动情况

单位: (人民币) 万元

项目	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	5000	908.44	809.68	3913.79	10631.91
本期增加	0	160	763.68	676.39	1600.07
本期减少	0	0	0	0	0
期末数	5000	1068.44	1573.36	4590.18	12231.98

#### 六、报告期末贷款损失计提情况

单位: (人民币) 万元

项目	2022 年末	本期增减额	2021 年末	2020 年末
期初余额	3054.24	-169.8	3091.26	2766.11
计提金额	7.75	-18.55	26.3	0.00
转回金额	0	0	0	611.79
核销金额	252.69	4.6	248.09	300.00
收回已核销贷款金额	112.16	-9.19	121.35	474.03
其他变化	0	0	0	13.37
期末余额	2921.46	-132.78	3054.24	3091.26

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

截至报告期末公司总股本 5000 万股,其中国有法人股 500 万股,占股份总额的 10%,企业法人股 4500 万股,占股份总额的 90%。报告期内无变化。

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末,本行股东总户数 2 户,报告期内无变化。

#### (二) 重大股权变动情况

报告期内,本行未发生股权转让情况。

#### (三) 报告期末本行股东持股情况

股东名称	持股额(万股)	持股比例
浙江民泰商业银行股份有限公司	4500	90%
重庆中业投资集团股份有限公司	500	10%
合计	5000	100%

#### (四) 股东简要说明

##### 1. 浙江民泰商业银行

报告期内,浙江民泰商业银行注册资本 460728.9266 万元,较 2021 年末增加 26078.9957 万元,股东 184 户,较 2021 年末增加 3 户,其中国有法人股 1 户(温岭市国有资产经营有限公司、第一大股东)较 2021 年末无变化,持股数为 37938.4140 万股,较 2021 年末增加 2147.4574 万股,占比 8.23%,较 2021 年末无变化;其余股东 183 户,较 2021 年末增加 2 户中,法人股东 62 户,较 2021 年末增加 3 户,持股数 376317.3005 万股,较 2021 年末增加 22691.2175

万股，占比 81.36%，较 2021 年末无变化，自然人股东 121 户，较 2021 年末减少 1 户，持股数 46473.2121 万股，较 2021 年末增加 1240.3208 万股，占比 10.09%，较 2021 年末减少 0.32%；投资成立村镇银行 10 家，较 2021 年末无变化。

## 2. 重庆中业投资集团股份有限公司

报告期内，重庆中业投资集团股份有限公司注册资本 5 亿元，股东 2 户，分别为重庆九黎旅游控股集团有限公司和彭水县摩围山旅游开发有限公司（重庆九黎旅游控股集团有限公司全资子公司），其中：重庆九黎旅游控股集团有限公司认缴出资金额 45000 万元（占比 90%），彭水县摩围山旅游开发有限公司认缴出资金额 5000 万元（占比 10%）。以上情况较 2021 年末无变化。

## 第五节 董事、监事和高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	是否领取薪酬	是否持有股份	本行工作天数	兼职情况	备注
朱华	董事长	男	1969.10	否	否	102	浙江民泰商业银行资产保全部总经理、江苏金湖民泰村镇银行	“本行工作”为线上或线下
何良	董事	男	1970.06	否	否	15	重庆九黎旅游控股集团有限公司董事长；重庆中业投资集团有限公司董事长；中共九黎控股公司委员会书记；重庆市彭水县兴农融资担保有限公司监事长	
林怡	董事	女	1981.12	否	否	22	浙江民泰商业银行村镇银行管理总部副总裁	风险、管理交易管理委员会主任委员
吴立德	董事	男	1969.07	否	否	15	浙江民泰商业银行监事会办公室主任、后勤保障部总经理、青山湖会议中心主任	
朱小林	董事、行长	男	1971.02	是	否	10个月	重庆彭水民泰村镇银行董事、行长	2022年11月离任
任小抒	代为履职行长	女	1972.11	是	否	2个月	无	2022年11月任职
李林聪	监事长	男	1977.11	否	否	20	浙江民泰商业银行成都分行行长	
代朝今	监事	男	1974.10	否	否	15	重庆九黎旅游控股集团有限公司副总经理	
袁虹	副行长	男	1965.12	是	否	全年	重庆彭水民泰村镇银行工会主席	
谢玉琴	副行长	女	1972.07	是	否	全年	无	
欧敏	职工监事	女	1990.11	是	否	全年	重庆彭水民泰村镇银行风险合规部副总经理	

#### (二) 薪酬情况

报告期内，在本公司领取薪酬的董事、监事及高级管理人员共 4 人（董事及行长朱小林、代为履职行长任小抒、副行长袁虹、副行长谢玉琴、职工监事欧敏），根据《商业银行稳健薪酬指引》及本行薪酬发放制度，朱小林、任小抒薪酬由主发起行代为发放后公司结算，其余人员由本行发放，年度薪酬总额 183.5 万元。根据《2022 年高级管理层绩效考评实施方案》，公司对朱小林、任小抒、袁虹、

谢玉琴实行薪酬延期支付，以考核后绩效薪酬的 100%为基数，按 51%的比例实行延期支付，分 3 年等额支付，2022 年延期留置 75.2 万元。无非现金薪酬。具体年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	人数	姓名	薪酬合计	2022 年延期留置金额
报酬数在 40 万元以上	4 人	朱小林（2022 年 1-10 月）、 任小抒（2022 年 11-12 月）、 袁虹、谢玉琴	170.5	72
报酬数在 20-40 万元	0 人	0	0	0
报酬数在 0-20 万元	1 人	欧敏	13	3.2
合计	5 人	----	183.5	75.2

注：1. 不在本行领取报酬津贴的董事、监事由：朱华、何良、林怡、吴立德、李林聪、代朝今；

2. 朱小林履职时间 2022 年 1 月-10 月、任小抒履职时间 2022 年 11 月-12 月

## 二、员工情况

报告期末，公司在职员工 124 人。其中，中层及以上管理人员 23 人，占 18.55%；客户经理及营销人员 53 人，占 42.74%；硕士研究生及以上学历 2 人，占 1.61%；大学本科学历 68 人，占 54.84%；大专学历 51 人，占 40.32%，大专学历以下 3 人，占 2.42%。

## 第六节 公司治理情况

### 一、公司治理情况

公司按照《公司法》《商业银行法》《股份制商业银行公司治理指引》等相关规定，制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《高级管理层工作细则》等制度，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，并不断健全完善法人治理制度，为建立科学有效的决策、监督、执行机制提供了保障。

#### （一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》的要求及《股东大会议事规则》的规定召开股东大会，建立健全了股东沟通的有效渠道，维护股东的合法权益。报告期内，公司召开度股东大会 2 次，包括 2021 年度股东大会及 2022 年第一次临时股东大会。

#### （二）关于董事与董事会

公司董事的任职符合《公司法》《商业银行法》及中国银行业监督管理机构的规定和任职条件，具备履职所必需的专业知识和素质。董事由股东大会选举或更换，任期三年，届满可选举连任。报告期内本公司董事会由 5 名成员组成：董事长 1 名，董事 4 名。

董事会按照《董事会议事规则》召集、召开，并严格按照法律法规和《公司章程》的规定进行决策、授权和表决。报告期内，公司共召开 10 次董事会会议，其中通讯表决会议 6 次。

根据中国银行业监督管理机构的有关规定，公司董事会下设战略、薪酬委员会，“三农”与小微企业金融服务委员会，风险、关

联交易管理委员会，消费者权益保护管理委员会。报告期内，各专门委员会在《公司章程》各专门委员会议事规则及工作细则的指引下，积极开展工作、履行职责。报告期内，共计召开 10 次会议，为董事会决策提供了独立、专业的意见，进一步提高了董事会决策的效率和高质量。

### **（三）关于监事与监事会**

公司监事会由 3 名成员组成，其中股东监事 2 名、职工监事 1 名，监事会设监事长 1 名，由股东监事担任，监事会的人数和人员构成均符合法律、法规和《公司章程》的要求，报告期内，公司共召开 4 次监事会会议。

## **二、公司决策、监督、执行体系**

公司最高权力机构为股东大会，通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长由董事会聘任，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动由总行授权，并对总行负责。

公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，董事会、监事会和内部机构均能独立运作。

## 第七节 股东大会

### 一、股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

- （一）决定本行经营方针和投资计划；
- （二）选举和更换由非职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事报酬事项；
- （三）审议批准董事会的报告；
- （四）审议批准监事会的报告；
- （五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （六）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （七）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （八）对本行合并、分立、解散和清算或者变更本行形式作出决议；
- （九）修改本行章程；
- （十）听取监管部门对本行的监管意见及本行执行整改情况；
- （十一）审议监事会对董事的评价结果；
- （十二）审议监事会对监事的评价及外部监事的相互评价结果；
- （十三）审议批准在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项（不含银行一般业务范围）；
- （十四）审议担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；
- （十五）审议批准在一年内超过本行最近一期经审计净资产 20% 的对外投资项目（不含银行一般业务范围）；

(十六) 审议法律、法规和本行章程规定应当由股东大会决定的其它事项。

## 二、股东大会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东大会，1 次临时股东大会。

### (一) 年度股东大会情况

公司于 2022 年 4 月 22 日在重庆彭水民泰村镇银行召开 2021 年度股东大会，参加本次股东大会的股东及股东委托代理人共 2 人，代表股份数 5000 万股，占比 100%，符合《公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过了《2021 年度董事会工作总结及 2022 年工作计划》《2021 年度监事会工作总结及 2022 年工作计划》《2021 年度财务决算报告》《2022 年财务预算报告》《2021 年度利润分配方案》《2021 年股东资质评估报告》。

### (二) 临时股东大会情况

公司于 2022 年 11 月 25 日通过视频会议形式召开 2022 年第 1 次临时股东大会，参加本次股东大会的股东及股东委托代理人共 2 人，代表股份数 5000 万股，占比 100%，符合《公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过了《关于朱小林辞去董事的议案》《关于选举任小抒为董事的议案》。

## 三、选举、更换本公司董事、监事及聘任高级管理人员情况

报告期内，董事会同意审议通过《关于朱小林同志辞去重庆彭水民泰村镇银行行长、董事的议案》《关于聘任任小抒同志为重庆彭水民泰村镇银行行长的议案》等议案免去朱小林行长、董事职务，由任小抒代为履行行长职务，代为履职期限 6 个月。其余董事、监

事、高级管理人员无变化。

## 第八节 董事会报告

### 一、董事会会议召开情况

2022年4月11日	第四届董事会2022年第1次通讯会议	审议《重庆彭水民泰村镇银行2022年董事会对行长授权事项的议案》
2022年4月22日	第四届第三次会议 (视频会议)	<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度战略、薪酬委员会工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度消费者权益保护管理委员会工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度“三农”与小微企业金融服务委员会工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度风险、关联交易管理委员会工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度审计工作情况报告及2022年工作计划》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行2021年度反洗钱和反恐怖融资工作情况报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度董事会工作总结及2022年工作计划》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度经营管理工作报告及2022年工作计划》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度财务决算报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2022年度财务预算报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度利润分配方案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2022年资本规划的议案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度全面风险管理情况报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度内控评价报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度合规风险评估报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年度信息披露的报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2021年股东资质评估报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行2022年度高级管理层绩效考评实施方案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行关于加强内部审计工作和队伍建设的议案》</p> <p>审议《关于制定〈大额风险暴露管理办法〉的议案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行关于设立总行授信审批中心的议案》</p> <p>审议《关于召开2021年度股东大会的议案》</p>
2022年5月7日	第四届董事会2022年第2次通讯会议	审议《重庆彭水民泰村镇银行关于核销表外利息的议案》
2022年6月3日	第四届董事会2022年第3次通讯会议	<p>审议《重庆彭水民泰村镇银行关于对重庆市彭水县兴农融资担保有限责任公司综合授信5000万元担保额度的议案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行关于对重庆市农业融资担保集团有限公司综合授信5000万元额度的议案》</p>

2022年6月27日	第四届董事会2022年第4次通讯会议	审议《关于向江汇公司授信432万元的议案》
2022年6月29日	第四届董事会2022年第5次通讯会议	审议《关于美茂授信624.5万元的议案》
2022年7月28日	第四届董事会2022年第6次通讯会议	审议《关于向张泽昕授信195万元的议案》
2022年8月16日	第四届第四次会议	<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度经营管理报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度审计工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度关联交易管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度信用风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度流动性风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度反洗钱管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度三农与小微企业金融服务工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年2季度消费者权益保护工作情况报告》</p> <p>审议《关于修订〈重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》</p> <p>审议《关于修订〈同业授信管理办法〉的议案》</p> <p>审议《关于调整董事会下设专委会人员组成的议案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行关于开展股权相关问题专项治理工作情况的报告》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2021年洗钱和恐怖融资风险自评估报告》</p>
2022年11月4日	第四届第四次会议 (视频会议)	<p>审议《关于朱小林同志辞去重庆彭水民泰村镇银行行长、董事的议案》</p> <p>审议《关于聘任任小抒同志为重庆彭水民泰村镇银行行长的议案》</p> <p>审议《关于调整2022年董事会对行长授权事项的议案》</p> <p>审议《关于召开2022年第一次临时股东大会的议案》</p>
2022年12月15日	第四届第六次会议 (视频会议)	<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末经营管理报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末审计工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末关联交易情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末信用风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年3季度流动性风险管理情况报告》</p>

		<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 11 月末反洗钱工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 11 月末三农与小微企业金融服务工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 11 月末消费者权益保护工作情况报告》</p> <p>审议《关于聘任余道选为行长助理的议案》</p> <p>审议《关于浙江民泰商业银行集团内村镇银行流动性互助框架协议的议案》</p> <p>审议《关于核销不良贷款的议案》</p> <p>审议《关于委托重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）对本行进行 2022 年度年报审计的议案》</p>
--	--	--

## 二、董事会工作情况

### （一）坚持党建引领公司治理，不断促进党建融入经营管理全过程

从顶层建设上坚持党建引领公司治理，不断加强党组织在公司治理中引领作用，执行好“三重一大”等重要事项党组织前置董事会讨论机制，将党组织关系归口主发起行垂直管理，实现党组织与经营管理同班子、同部署、同执行。深化推动“五引领、五融合、五提升”党建工作法在本行定位生根，通过“三会一课”及时把握经营实际与问题根源，及时纠偏思想、改变作风。通过“主题党日活动”有效推动党的先进经验与整体经营管理有机结合，推进党建工作与公司治理同频共振，促进“两个作用”有效发挥。

### （二）进一步规范履职边界，不断提升决策能力

根据《银行保险机构公司治理准则》进一步对《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《“两会一层”履职评价细则》《大股东管理办法》《关联交易关联办法》等进行制度梳理、查找问题，对标对表完善机制建设。持续深化股

东股权与公司治理、关联交易管理，定期不定期按照监管要求作出自查、股东评估，完善股权系统、关联交易系统信息录入，保证穿透性有效。不断深化公司治理问题整改，按时开好“三会”，保证议题审议的全面性和质效，进一步优化董事会下设专委会成员构成，建好“三长”履职台账，更加深入推动董事会、监事会、高级管理层的联动，从严落实董监高履职要求与行政许可程序。

截至 2022 年末，董事会主持召开股东大会 2 次，审议议案 8 份，听取报告 3 份；召开董事会 10 次，其中例会 4 次，审议议案 29 份，听取报告 22 份，通讯表决会议 6 次，审议议案 7 份。通过对财务预决算、利润分配、经营管理、信息披露、风险管理、资本规划、反恐怖融资及洗钱评估、关联交易、内控评估、股东资质评估、高管任免、公司治理制度制定、高管绩效考核等进行充分审议、决策，进一步拓宽决策边界及能力。

### **（三）聚焦主职主业，抓好重点事项确保经营管理决策有效**

#### **1. 持续增强资金实力，保证头寸充足**

坚持以储蓄业务为重心，持续优化全行负债业务结构，针对宏观经济形势，认真测算全年存款任务，合理设置考核标准，及时更新调整存款产品；不断优化账户服务，抓好支付结算管理，全面贯彻中央“放管服”要求，改善银商服务环境；不断深化支持保障，加强需求及客群分析，积极筹备拓展票据业务、大额存单业务等；不断深化渠道建设，突出以贷款客户资金归行、聚合码商户留存、共管账户营销为重点抓手，加大企业活期存款、个人结算性存款的组织。截至 2022 年末，全行对公存款 3.37 亿元，较年初增加 1.39

亿元，储蓄存款 10.56 亿元，较年初增加 1.38 亿元。

## 2. 贯彻好宏观政策，力促信贷有效投放

坚持以“一揽子稳经济政策措施”为工作指引，以科技赋能绿色金融手段，实施用好两项直达工具接续转换，将“三四五”村居服务模式标准化深度融合本行“营销点”“示范点”“普惠金融基地”“金融服务港湾”建设，常态化开展“大走访、大排查、优服务、促发展”“存量再激活 流失再挽回”等专项活动，保持持续深挖中小微企业、个体工商户、绿色产业、制造业、新市民、货运司机等信贷需求及抓好农村产业项目信贷投放活力。截至 2022 年末，全行新建“示范点”19 个，累计建档 8772 户，“1+2+N 普惠金融到村”基地 29 个；累计发放贷款 25115 笔，金额 9.38 亿元；发放 15 万元以下贷款 4734 笔，金额 3.31 亿元；累计办理延期贷款 354 笔，金额 6630.1 万元。累计办理普惠小微信用贷款 7317 笔，金额 1.92 亿元；申请普惠小微贷款支持工具资金 138.17 万元；各项贷款平均利率 8.54%。

## 3. 强化信用风险管理，提升置产质量真实性

全面构筑各环节的重点要求，在准入环节、贷前环节、贷中审查审批、贷后环节、贷款出险、重组与大额贷款管理、风险管理人才队伍建设等严盯死守。紧紧围绕资产质量真实性滚动排查，抓好底数摸排，细化任务清单分解，不断加强表外不良清收计划、存量不良处置计划、潜在风险控制计划、挂息清收计划、大额压降计划、交叉违约贷款整改计划等“六张任务清单”工作推动落实。不断强化操作风险、市场风险、利率风险、声誉风险、法律风险、安全保卫、案件防控、消费者权益保护等牵头部门与协办部门的沟通协调，

确保上半年无案件、安全保卫事件及重要风险事件发生。截至 2022 年末，全行共处置不良贷款 773.27 万元；完成核销 252.69 万元；处置表外欠息 11 笔 328.17 万元；处置隐形不良贷款 1259.53 万元，其中入账金额 645.37 万元，未入账通过其他方式消化共计 614.16 万元。

#### **4. 内控管理精细化，保障稳健经营秩序**

紧紧围绕监管部门、主发起行“合规建设提升年”工作要求，推动完善制度目录清单，嵌入流程，充分结合各项检查、检辅、自查、审计和各项监管要求，做好“当下改”和“长久立”，不断完善合规机制建设。强化员工行为管理教育，倡导清廉金融文化建设。不断加强前中后台三道防线融合，深入有效的开展日常监测和检查辅导，充分借助监管检查、发起行辅导手段，通过广维度、高频率、准切入的工作方式，定期检视全行业务发展、风险控制、内控管理、反洗钱、消费者权益保护、支付结算、服务质量等方面存在的问题，并对难点和痛点重点攻克。

#### **5. 夯实企业文化根基，为员工提供舞台**

深化落实民主集中制，不断加强党、工、青融合，保障活动开展频率，保障员工各项利益，并借助整体形象提升，加强全行企业文化的对内、对外贯宣，持续输出党的建设、各类工作成效、支农支小典型做法、条线管理等亮点。

#### **6. 以监管为准绳，对标对标抓问题**

贯彻好各项监管要求，加强内外部协作。董事会坚持以监管要求为准则，不断强化监管意见的落实，针对监管要求整改问题均分

层级建好台账、制定方案，举一反三，严防同质同类问题反复。  
同时不断强化与监事会、外部审计协作，以内审为抓手，促进全行  
合规经营。

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议召开情况

2022年4月22日	第四届第三次会议 (视频会议)	<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度经营管理工作报告及 2022 年工作计划》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度财务决算报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2022 年财务预算报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度利润分配方案》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度全面风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度合规风险评估的报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度内控评价报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年股东资质评估报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度审计工作情况报告及 2022 年工作计划》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度关联交易管理工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度消费者权益保护工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行关于设立总行授信审批中心的议案》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度监事会工作总结及 2022 年工作计划》</p> <p>审议《重庆彭水民泰村镇银行 2021 年度董事、监事及高管人员履职评价报告》</p>
2022年8月16日	第四届第四次会议	<p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度经营管理报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度审计工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度关联交易管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度信用风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度流动性风险管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度反洗钱管理情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度三农与小微企业金融服务工作情况报告》</p> <p>听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司 2022 年 2 季度消费者权益保护工作情况报告》</p>

		听取《重庆彭水民泰村镇银行关于开展股权相关问题专项治理工作情况的报告》
2022年10月14日	第四届第五次会议 (视频会议)	听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年三季度经营管理报告》 听取《关于黔江辖内村镇银行2022年上半年经营与风险情况的通报》 听取《关于2022年三季度财务分析报告》
2022年12月15日	第六次会议 (视频会议)	听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末经营管理报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末审计工作情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末关联交易情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末风险管理情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年3季度流动性风险管理情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末反洗钱工作情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末三农与小微企业金融服务工作情况报告》 听取《重庆彭水民泰村镇银行股份有限公司2022年11月末消费者权益保护工作情况报告》 听取《关于浙江民泰商业银行集团内村镇银行流动性互助框架协议的议案》

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，监事会根据《公司法》和《公司章程》有关规定，对公司的经营管理情况进行了监督，并发表以下意见：

### (一) 公司依法运作情况

报告期内，公司依法经营，规范管理，决策程序合法有效，风险防范及内控工作不断深化，经营活动符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《公司章程》等有关规定。未发现公司董事、高管层成员执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

### (二) 公司治理完善情况

报告期内，董事会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职责，严格贯彻执行股东大会的各项决议，忠实地履行职责，守法合规，工作勤勉尽职，较好地发挥了决策作用，公司治理结构得到了进一步的完善。

### **（三）公司财务报告真实性**

公司2022年度财务报告由重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师独立审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计后的财务报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况和经营成果。

### **（四）关联交易情况**

报告期内，公司关联交易公平合理，公司对关联企业和关联自然人的授信管理符合法律、法规规定，未发现损害公司及股东利益的行为。

### **（五）内部管理情况**

公司聘请重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司内部控制情况和风险管理情况进行审计评估。审计认为，公司已按国家相关法律、法规要求，建立了合理、有效、较健全的内部控制制度，基本覆盖了全公司业务的各个环节，并得到有效执行。未发现内部控制方面存在重大缺陷。

### **（六）股东大会决议的执行情况**

报告期内，公司监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会能认真、全面的执行股东大会的各项决议。

## 第十节 经营情况分析

### 一、公司主要经营范围

本行经营范围：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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其它业务。

### 二、报告期内主要业务及构成情况

#### （一）主要产品或服务市场占有率

根据人民银行彭水县支行2022年12月信贷收支表，截至2022年12月31日，公司各项贷款余额104890.68万元，全县市场份额占比为3.56%，各项存款余额139289.69万元，全县市场份额占比5.0%。

#### （二）报告期内主营业务情况

公司根据中国银行保险业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、同业存放及结算等为本行收入的主要来源。

报告期内，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动，主营业务较上一报告期有所增加，但盈利水平较上年略有下降。2022年营业收入5612.8万元，利息净收入5590.89万元，手续费及佣金净收入-48.7万元，金融机构往来利息收入1727.23万元。

#### （三）风险管理情况

##### 1. 信用风险管理

2022年公司信用风险仍然严峻，截至2022年末，公司不良贷款余额为1889.64万元，较年初增加194.09万元，不良率1.8%，较年

初下降 0.09%。针对这一情况，公司采取措施如下：

一是加强潜在风险贷款排查及处置，对公司分类为正常或关注，在他行分类为不良但本行尚未下调分类的实质不良进行摸排，共计排查 45 笔，余额 1259.53 万元，2022 年底已全部进行处置或入账。

二是为加强风险审查，公司于 2022 年 9 月成立了授信业务审批中心，并设置 2 名风险经理专岗，对全行授信业务进行风险审查，提高风险审查及防控能力。

三是多措并举，加强存量不良化解。2022 年公司积极采取各种措施，对存量不良进行处置，共计处置不良贷款 773.27 万元，其中现金清收本金 343.21 万元，重组上调 146.38 万元，以物抵债 30.99 万元，核销 252.69 万元。

四是优化尽职评价，认定风险为本。设立三农小微尽职免责容忍度，对出现贷款做好风险认定，建立经济责任金扣罚台账、扣款明细表，管好责任认定经济账。2022 年风险管理委员会集中审议 16 笔，经审议认定尽职 6 笔、基本尽职 8 笔、不尽职 2 笔。其中，免责 61 人次，处罚 58 人次，处罚金额 0.48 万。

## 2. 流动性风险

在流动性风险管理方面，公司有完善的流动性风险管理架构，且按照相关办法按季开展流动性风险压力测试。日常工作中，各营业机构实时进行资金监测、大额汇划提前预约、密切关注社会舆情，运营（财务）部每月定期预测流动性指标，有效的保证了公司流动性充足。截止 2022 年 12 月末，公司流动比例 97.02%，三个月以上的流动性缺口率 65.21%，优质流动性资产充足率 109.17%，流动性

指标良好。

### 3. 操作风险

公司认真贯彻执行监管意见精神，持续保持案件防控高压态势，更新防控理念，积极构建全面、动态的内部控制和风险防范体系，主动查找风险隐患：一是印发了《内控合规管理建设年工作实施方案》《合规管理“网格化”工作实施方案》等通知，准确把握案防形势，以“零案件”和不发生重大风险事件为目标，充分履行案防主体责任，着力健全案防长效机制，狠抓员工行为管理，健全内控合规治理架构，完善内控合规的制度流程系统，紧盯重点风险领域的内控合规建设，有效落实各项风险排查，坚持不懈地抓好案件风险防控工作，助推高质量发展；二是定期开展员工异常行为排查、员工家访等排查，进一步巩固全行员工守合规、知合规的风险底线；三是年初下发了年度培训计划，各职能部门按条线工作要求，分别开展了合规教育培训。同时全员完成案防及安全知识考试，除请产假外，参考人数及合格率达100%；四是严格执行规章制度，构筑合规长效机制，按照“保留适应的、废止过时的、修订欠缺的、制定空白的”要求，对全行的制度进行了全面梳理，并制定了“制度修订计划表”，要求各职能部门根据监管要求、业务需求，实时跟进制度拟订、修订等工作，每个制度落实到人，持续完善内部制度建设。

### 4. 信息科技风险

公司认真落实监管要求，做好系统等级保护备案、关键信息基础设施保护等工作，继续加强网络安全管理，特别是做好重要时期

的网络安全保障工作，进一步完善信息科技应急预案，开展信息科技应急演练。

## 5. 声誉风险

公司持续完善声誉风险管理体系，采取“预防为主，内紧外松”的工作原则，加强疫情期间舆情与声誉风险防控，建立全行重大舆情风险应对机制，强化突发事件应对预案，将声誉风险纳入全行风险考评，加强舆论监督，对投诉事件进行及时正面处理及回复，夯实了声誉风险管理基础。2022年公司没有发生声誉风险或负面事件。

## 6. 洗钱风险

2022年在监管部门和发起行的正确领导下，紧紧围绕监管要求和目标，狠抓内控建设，加强宣传培训，提升员工对反洗钱工作的认识，切实履行反洗钱义务。

### （1）可疑交易监测情况

公司严格按照客户的特点及账户的属性，考虑行业等因素，在对预警客户充分调查的基础上，重点对资金进出、交易对手、资金流向等方面开展分析研判。2022年度公司共计处理1263笔可疑交易数据，其中上报可疑交易61笔，为打击、分析洗钱犯罪和各种经济犯罪，维护社会稳定提供坚强有力的保障。

### （2）高风险客户管理

公司反洗钱业务客户风险等级划分为：高风险、较高风险、中风险、较低风险和低风险五类。

对高风险/较高风险客户管理遵循综合性原则、定量与定性分析相结合原则、持续性原则、保密原则。严格按照客户风险等级采取

分类管理措施，高风险客户至少每半年进行一次审核，并对客户进行持续识别。

截止 2022 年 12 月末，公司共有存量客户 61400 户，其中高风险客户 12 户，较高风险客户 117 户，经过合理的分析研判，结合涉案账户倒查工作，对相关账户采取了对应的限制措施，确保最大限度防范洗钱风险事件的发生。

### （3）宣传工作

作为反洗钱义务机构，公司反洗钱工作领导小组高度重视宣传工作，要求各营业网点、业务部门充分发挥阵地优势，围绕宣传主题，积极开展宣传工作。

一是各机构以营业网点为阵地，设立宣传服务台，在柜台、公共宣传服务区摆放反洗钱宣传手册、张贴反洗钱宣传海报，对前往办理业务的客户宣传洗钱的危害，共计发放 8000 余份宣传折页。同时借助网点 LED 屏，滚动播放反洗钱宣传标语，提醒客户不出租、出借、出售个人账户、不替他人过渡资金等。

二是依托金融示范点、金融基地建设，公司组织反洗钱宣传队伍进村入居，足迹遍及辖内各乡镇，合计开展 50 余场次宣传活动。

### （四）公司业务数据摘要

#### 1. 贷款投放前五位行业及比例

单位：人民币万元

行业种类	余额	比例 (%)
批发和零售业	31218.8	29.76
建筑业	25634.41	24.44
农、林、牧、渔业	15687.61	14.96

住宿和餐饮业	7604.07	7.25
制造业	5777.45	5.51
小计	85922.34	81.92

## 2. 前十名客户贷款情况

单位:人民币万元

客户名称	贷款余额	占贷款比例 (%)	担保方式
A 公司	432	0.41	保证
B 公司	398	0.38	抵押
C 公司	300	0.29	抵押
D 公司	300	0.29	保证
E 公司	300	0.29	保证
F 公司	300	0.29	保证
G 公司	300	0.29	保证
H 公司	300	0.29	抵押
I 公司	300	0.29	保证
J 公司	300	0.29	抵押
合计	3230	3.08	

## 3. 不良贷款情况

单位:人民币万元

类别	期末数	占比 (%)	期初数	占比 (%)
次级类	451.86	0.43	557.44	557.44
可疑类	822.22	0.78	520.86	520.86
损失类	615.56	0.59	617.25	617.25
合计	1889.64	1.8	1695.55	1695.55

## 4. 关联交易情况

### (1) 关联交易发生情况

截至报告期末,本行关联交易表内外授信净额 791.82 万元,占资本净额 5.97%,符合“全部关联度指标控制在 50%之内”的监管要求。

## (2) 重大关联交易

报告期内，本行共计发生 2 笔重大关联交易，授信净额为 627 万元。

### 5. 长期投资和自办企业实体情况

报告期内本行无长期投资和自办企业实体。

### 6. 保函业务

报告期末全行保函业务已全部结清。

## 第十一节 三农、小微服务情况

### 一、持续下沉服务，增强三农、小微信贷供给

通过开展“进百园、走千村、访万户”的进村入居活动，与村居建立紧密合作伙伴关系，建立驻村信贷员、金融网格员等制度，深化村镇银行“立足本地、服务三农”的定位，结合特色产业乡、旅游特色乡、行业协会等，用好“烟农贷”“药村贷”“养殖贷”等专项产品，分类做好农民春耕备耕、生猪等“菜篮子”农副产品、农业扶贫项目、农村产业等的信贷支持，加大对于涉农信贷领域投放力度，截至12月末，全行累计发放农民务工贷款2140笔，金额13460.56万元；养殖类贷款1255笔，金额6821.3万元；种植类贷款1603笔，金额5334.46万元。进一步加强银保合作，拓展银担合作渠道，拓展“三社”融合、“信用价值平台”等渠道，积极融入“渝融通”首贷续贷中心建设及小微企业金融服务港湾建设，截至12月末，全行发放专业合作社贷款15笔，金额291.5万元，商业信用价值贷款58笔，金额1268.8万元，通过“渝融通”渠道发放贷款金额1800万元。

### 二、用好政策措施，降低涉农涉小融资成本

深度融入县域乡村振兴战略规划，逐户建档评级，建立工作对接台账和培植档案，加大对涉农涉小产业发展的金融支持，实现对小微、三农各经济主体满足“能授尽授”“应贷尽贷”的合理用信需求，用好延期还本付息、普惠小微企业信用贷款两项直达工具与支农支小再贷款、扶贫再贷款等政策工具降低客户融资成本。截至

12月末，全行各项贷款平均利率 8.54%；累计办理延期贷款 359 笔，金额 5922.57 万元；累计发放普惠小微信用贷款 7317 笔，金额 19177.8 万元；获得央行普惠小微企业贷款利率互换激励资金 138.17 万元。

### **三、强化队伍建设，培养支农支小情怀**

在行内选拔成立青年志愿者服务队、金融知识宣讲团，围绕农业、农村、农民客观现实需求出发，积极探索有利于产业发展、农民增收的普惠金融模式，建立有利于农村普惠金融发展的体制机制，进一步加大对农村金融服务的政策支持，提高精准性与有效性，培育支农客户经理爱农村、爱农业、爱农民的“三农”情怀，持续完善“三农”金融尽职免责制度，业绩考核倾斜，切实将涉农信贷不良容忍度政策嵌入内部考核评价之中，确保客户经理敢贷、愿贷，提高普惠金融供给的质量和效率。

### **四、强化科技支撑，延伸金融服务触手**

充分运用“线上申请”“移动 PAD”“批量授信”等特色做法，积极推动金融科技和数字化技术在涉农金融领域的应用，加强普惠性金融产品、基础设施的风险分析研判，确保信贷资金安全、金融服务顺畅，切实提高农村地区长尾客户的服务效率扩大金融服务覆盖面，截至 12 月末，全行首贷替代率 97.16%，存量替代率 86.56%，全行发放 10 万元以下信用贷款 14784 笔，金额 3.08 亿元，基本打通农村客群足不出户获得金融服务“最后一公里”。

## 第十二节 关联交易

2022年，公司高度重视关联交易管理，以建设规范化关联交易管理体系为目标，完善关联交易管理流程，全面梳理关联方名单，规范关联集团统一授信，强化关联交易日常统计和报备工作，保证关联交易审批和披露的合规性。截至2022年末，公司累计对关联方（内部人及其近亲属）发放贷款12笔，余额为791.82万元，其中一般关联交易10笔，余额164.82万元，重大关联交易2笔，余额627万元。以上五级分类均为正常，贷款质量良好，授信类关联交易对公司的正常经营不会产生重大影响。

报告期内，本行共计发生2笔重大关联交易，授信净额为627万元，分别为：

一、重庆江汇建设工程有限责任公司2022年6月21日向公司申请中长期流动资金贷款432万元，发生类型为续贷，用途为购买建材续贷，期限至2024年6月1日，担保方式为保证，由彭水九黎文化旅游投资有限公司提供连带责任保证，利率按6.05%执行，结息方式为按月结息，利随本清，还款来源为经营收入，支付方式为受托支付。重庆江汇建设工程有限责任公司及重庆中业投资集团股份有限公司均为重庆九黎旅游控股集团有限公司的子公司，重庆中业投资集团股份有限公司是公司股东，该笔贷款属于股东关联贷款。

二、张泽昕于2022年8月1日申请个人中长期经营性贷款195万元，发生类型为续贷，用途为购买饲料（续贷），期限至2024年7月1日，担保方式为抵押（二次）加担保，并追加其配偶温小珍为共同借款人，由张海锋和蒋海蓉提供连带责任保证，利率按5.25%

执行，期限至 2024 年 7 月 1 日，支付方式为全额受托支付。张泽听为公司员工张季杰的父亲，该笔贷款属于关联自然人贷款。

## 第十三节 金融消费者权益保护

2022 年以来，公司消保工作继续紧紧围绕年初经营管理工作要点抓好制度建设、做好沟通协调、聚焦合规建设，同时不断加强监管要求学习，坚持以保护金融消费者的合法权益为核心，持续规范全行金融产品和服务行为。

### 一、专委会成员变动情况

根据 2022 年银保监现场检查，公司董事会消费者权益保护管理委员会成员为朱小林、审计部、综合管理部负责人，不符合专委会成员均为董事监管要求。公司 8 月对本专委会成员进行了调整，调整后本专委会成员为主任委员为董事长朱华，成员为董事林怡、朱小林。

### 二、重点工作落实情况

一是继续抓好问题整改，针对人民银行检查发现问题及黔江银保监分局检查提出问题，梳理完善消费者权益保护存在问题的清单，不断深化清单管理、对照销号工作方式，草拟了《重庆彭水民泰村镇银行消费投诉处理管理办法》《重庆彭水民泰村镇银行消费者权益保护工作管理办法》《重庆彭水民泰村镇银行消费者权益保护工作考核办法》《重庆彭水民泰村镇银行消费者群访应急预案》等制度办法；二是坚持做好行为规范，始终坚持诚信经营原则，将客户服务放在第一位，深化落实好适当性原则，保障好各项权利，不断规范格式条款、营销宣传、金融信息保护等行为，充分做好信息披露，积极配合落实好监管要求；三是持续抓好宣传教育，将宣传作为整体形象提升的重要手段，不断融入业务发展全过程，继续通过普及

金融知识、守住钱袋子、金融知识普及月、打击电信诈骗、深化扫黑除恶等宣传活动，有效将金融宣传融入乡村振兴、合规管理、企业文化，推进金融知识进村居、进社区；四是进一步抓好投诉管理及声誉风险管理，主要突出保障投诉渠道畅通，深化消费者投诉工单系统运用，切实围绕人民银行执法检查处罚之后的舆情监测、投诉纠纷化解等做好应急应对工作，全年全行发生投诉事件3起，涉及不良处置的账户冻结、民泰卡抖音提现、未及时存入利息导致逾期等事宜，均得到有效解决，征得客户谅解。

### 三、具体投诉处理情况

#### （一）2022年8月9日，被执行人王某、张某等人账户被冻结导致的投诉

1. 投诉内容：投诉人为公司贷款客户，前期贷款逾期，经法院协商，近几个月均按时按照约定还款，上周三借款人发现银行卡被冻结，在邮政发现传票，上周四在法院协商，上周五按照约定还款3.5万元，同时约定解封银行卡，但至今卡仍然处于冻结状态未解封。

2. 处理过程：资产保全部接收到投诉后立即核实，该客户8月5日（上周五11点左右）按照《执行和解协议》履行还款义务，周五下午法院承办人员下乡，未能当日解除账户冻结。8月8日上午，经办人李某、被执行人王某均与承办法官沟通，法官表示已解除账户冻结，解除成功与否需等各银行系统反馈，预计8月9日下午可查看（此项为承办法官与被执行人王某沟通内容），被执行人王某、承办法官均可证实经办人李某已按约履职。

3. 处理结果：承办法官上午在开庭，其同行办公室人员也可证

实其已安排人员处理解除冻结。被执行人账户现仍处于冻结状况，非本行人员原因。

## **(二)2022年11月2日，代某抖音提现到民泰卡未到账导致的投诉**

1. 投诉内容：客户这几天多次来电反映其抖音提现到民泰卡未到账，客户表示10月17号提现都是实时到账，之后多次提现7106.57元一直提示银行处理失败，客户表示联系了抖音已经正常转出，希望公司尽快核实入账，望查复。

2. 处理过程：经运营主管部门核实客户款项未到账，同时公司发现公司银行卡无法绑定抖音账号，2022年11月3日，汉葭支行已与客户取得联系，希望客户到网点公司详细了解核实相关情况（如提现时间、平台流水号等），便于反馈发起行后台查找，客户反馈现在青岛出差，回来前来网点查询。

3. 处理结果：经与客户协商，客户同意出差回来之后处理。

## **(三)2022年12月2日，客户邓某未及时存入利息导致逾期导致的投诉**

1. 投诉内容：客户名下贷款11月19号放贷，按月结息，公司20号早上10点43分发送提醒还息短信，但客户未在扣息前及时存入利息，已逾期。客户目前对于公司在其20号转账前，余额充足的情况下系统未扣款和转出款项后余额不足，系统未扣款成功，公司22号才发送逾期提醒短信，在上报逾期征信前，无人员主动电话提醒，有所不满，强烈要求反馈，修改征信，证明其非恶意逾期，望公司核实查复。

2. 处理过程：经过调查小组问询客户、问询经办客户经理王某，查阅客户流水，调阅王某通话记录等方式，客户反映系统未按时扣划利息不成立，客户经理未尽到提示义务不成立。客户邓某借据发放日期为 2022 年 11 月 19 日，已过系统短信发送时间，故系统未发送还款短信，经查阅经办客户经理通话记录，客户经理于 2022 年 11 月 19 日 18 时 45 分，已通知客户存入两天利息，金额大概 40 元，需立即存入，避免系统无法按时扣款，导致征信逾期，通话时间 3 分零 3 秒；客户经理 2022 年 11 月 22 日 08 时 39 分通话记录显示，当日提醒客户尽快存入利息，金额为 36.8 元，避免因逾期期限过长，导致形成恶意逾期，通话时间 1 分零 2 秒。同时客户邓某银行流水显示，2022 年 11 月 22 日 08 时 44 分存入 80 元，并于同日 14 时 54 分完成扣款。在与客户沟通中，客户情绪较好，肯定了客户经理有告知他需要结息的事实，主要原因为该客户现申请农业银行信用贷款，因公司贷款逾期记录，导致征信未能通过，向客户经理联系申请更改征信记录，客户经理已告知客户，结息数据连接人行征信系统，无法进行修改，且客户经理王某配合客户打印银行流水及结清证明。

3. 处理结果：本次事件中客户经理王某对该笔贷款和借款人无明显过失，且通话记录能作证，客户也承认客户经理两次联系过他，客户投诉事项并非完全真实，客户本次逾期属个人行为导致，客户也表示理解，故不作征信数据修改。

## 第十四节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

### 二、收购、吸收合并事项

报告期内，公司无收购、吸收合并事项。

### 三、重大合同及其履行情况

报告期内，公司未发生、也不存在以前发生持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项。

### 四、公司承诺事项

报告期内，公司无需要说明的承诺事项。

### 五、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘任重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）承担公司法定和补充财务报告审计服务工作。

### 六、公司及其董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

公司董事、监事及高级管理人员在业务经营及管理过程中审慎、认真、勤勉，没有受到处罚的情形。

**七、简要说明上述事项可能对商业银行经营管理和财务状况造成的影响**

上述重大事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响

## 第十五节 财务报告

公司 2022 年度财务会计报告已经由重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，注册会计师徐举莉、周兴辉签字，重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第十六节 财务报表

(一) 资产负债表

(二) 利润表

(三) 现金流量表

(四) 附注