

瑞金农商银行 2023 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》的规定要求，现将江西瑞金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2023 年度有关信息披露如下：

一、重要提示

本行董事会及董事保证本报告所有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 2023 年度财务决算报告经赣州天平联合会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告

二、基本情况

（一）法定机构名称：江西瑞金农村商业银行股份有限公司（简称“瑞金农商银行”）

（二）法定代表人：陈帅平

（三）注册资本：26079.8935 万元

（四）经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政

府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（五）其他有关信息

联系地址：江西省瑞金市象湖镇桦林北路行政小区亲民路北侧

邮政编码：342500

联系电话：0797-2521070

统一社会信用代码：91360781MA35JG979N

三、主要会计和业务数据

（一）资产、负债及所有者权益

1. 2023 年末，资产总额 1159996.57 万元，比年初增加 154506.12 万元，其中：各项贷款余额 763179.38 万元，比年初增加 84473.6 万元。

2. 2023 年末，负债总额 1087028.22 万元，比年初增加 151893.37 万元，其中：各项存款余额 982708.55 万元，比年初增加 76684.08 万元。

3. 2023 年末，所有者权益总额为 72968.35 万元，比年初增加 2612.75 万元，其中：股本金 27097.01 万元，比年初增加 1017.12 万元；资本公积 3058.85 万元；盈余公积 11001.53 万元，比年初 1070.23 万元；一般风险准备 16602.24 万元，；未分配利润 14017.73 万元，比年初减少 76.16 万元。

（二）利润及利润分配情况

1. 利润实现情况。2023 年，实现账面利润总额 9893.42 万元，同比增加 1593.42 万元；计提企业所得税 1350 万元，净利润 8543.42 万元，同比增加 822.25 万元。

2. 利润分配情况。2023 年，我行实现账面净利润 8543.42 万元，上年未分配利润节余 14093.89 万元，实际可供分配利润 15172 万元。提取法定盈余公积金 1070.23 万元；按 8% 的分红比例提取股本股利 2167.76 万元；剩余利润 11934.01 万元待下年度进行分配。

四、股金情况

（一）股金结构。2023 年末，本行股金户数为 1196 户、金额 27097.01 万元，其中：法人股 11 户、金额 9814.39 万元，占股金总额的 36.22%；自然人股（含职工自然人）1185 户、金额 17282.62 万元，占股金总额的 63.78%（其中职工自然人股 141 户，金额 2245.99 万元，占比 8.29%）。

（二）股权变动情况。2023 年末我行实收资本余额 27097.01 万元，较 2022 年末增加 1017.12 万元，其中借方发生额 1453.22 万元、贷方发生额 2470.34 万元。变动原因主要为：一是股权转让导致借、贷方发生额变动；二是经监管部门批准的 2022 年度部分红利转增股本金额 1017.12 万元。

（三）股金分红情况。2023 年，股金分红比例为 8%（税前），金额 2167.76 万元，其中：现金分红 7%，金额 1896.79 万元，转增股本 1%，金额 270.97 万元。

(四) 股金质押情况。截止 2023 年末, 本行出质股东户数为 18 户, 出质股权 2265.31 万股, 质押比为 8.36%, 均在其他农商银行质押贷款。

(五) 股权冻结情况。截止 2023 年末, 本行涉及股金司法冻结的共 1 户, 股权 20.72 万股, 占比为 0.0765%。

(六) 主要股东情况。截止 2023 年末, 持股 5%以上主要股东 1 户、持股数量 2589.59 万股, 占股金总额的 9.56%; 持股 5%以下对商业银行经营管理有重大影响的股东 3 户。主要股东具体情况如下:

主要股东出质、实际控制人、关联方、一致行动人、

最终受益人情况表

| 序号 | 股东名称 | 2023 年度 余额 (万 股) | 占比% | 股权质 押比例 | 实际控 制人 | 关联方 | 一 致 行 动 人 | 最终受 益 人 |
|----|--------------------------|------------------------|------|------------|------------------------------|---|-----------------------|------------------------------|
| 1 | 江西大余农村 商业银行股份 有限公司 | 2589.59 | 9.56 | 0 | 江西大余 农村商业 银行股份 有限公司 | 肖其荣 彭余国 廖波 李连生 张长征 王红生 刘承斌 赖学文 董晨光 俞敏 陈周建 张丽华 齐有为 黄中华 刘庆华 | 肖其荣 | 江西大余 农村商业 银行股份 有限公司 |

| | | | | | | | |
|-----|----------------|---------|------|---|----------------|------------------|----------------|
| 2 | 赣州农村商业银行股份有限公司 | 1349.32 | 4.98 | 0 | 赣州农村商业银行股份有限公司 | 江西信丰农村商业银行股份有限公司 | 赣州农村商业银行股份有限公司 |
| | | | | | | 赣州城兴投资管理有限公司 | |
| | | | | | | 赣州城市投资控股集团有限责任公司 | |
| | | | | | | 刘全华 | |
| | | | | | | 李洪 | |
| | | | | | | 叶虎 | |
| | | | | | | 郭坚 | |
| | | | | | | 王世发 | |
| | | | | | | 赖连洪 | |
| | | | | | | 卢和芳 | |
| | | | | | | 朱启铭 | |
| | | | | | | 涂杰平 | |
| | | | | | | 黄橙 | |
| | | | | | | 张振伟 | |
| 陈焕垚 | | | | | | | |
| 刘其生 | | | | | | | |
| 陈玉斌 | | | | | | | |
| 冯英初 | | | | | | | |
| 邱光婷 | | | | | | | |
| 3 | 杨威 | 16.79 | 0.06 | 0 | 杨威 | 谢娟萍 | 杨威 |
| 4 | 赵美荣 | 32.79 | 0.12 | 0 | 赵美荣 | 林海龙 | 赵美荣 |

(六) 最大十户股东情况 (单位: 万股)

| 序号 | 股东名称 | 股权变化情况 | | | | 股权性质 |
|----|------------------|----------|----------|--------|-------|------|
| | | 2022年度余额 | 2023年度余额 | 股金占比% | 报告期增减 | |
| 1 | 江西大余农村商业银行股份有限公司 | 2492.38 | 2589.59 | 9.5567 | 97.21 | 法人股 |
| 2 | 赣州农村商业银行股份有限公司 | 1298.67 | 1349.32 | 4.9796 | 50.65 | 法人股 |
| 3 | 江西兴国农村商业银行股份有限公司 | 1093.28 | 1135.92 | 4.192 | 42.64 | 法人股 |

| | | | | | | |
|----|------------------|--------|--------|--------|-------|------|
| 4 | 江西石城农村商业银行股份有限公司 | 952.97 | 990.14 | 3.654 | 37.17 | 法人股 |
| 5 | 江西于都农村商业银行股份有限公司 | 775.86 | 806.12 | 2.975 | 30.26 | 法人股 |
| 6 | 福建省长汀县古城弘帅椅业有限公司 | 775.86 | 806.12 | 2.975 | 30.26 | 法人股 |
| 7 | 江西金一电缆有限公司 | 774.95 | 805.18 | 2.9715 | 30.23 | 法人股 |
| 8 | 龙岩市泰顺投资有限公司 | 646.55 | 671.77 | 2.4791 | 25.22 | 法人股 |
| 9 | 王杨 | 464.34 | 482.45 | 1.7805 | 18.11 | 自然人股 |
| 10 | 江西长天实业有限公司 | 420.26 | 436.65 | 1.6114 | 16.39 | 法人股 |

上述十大户股东在报告期股金余额发生变更，主要原因：股东在 2022 年度股金红利分配中，按 3.9%配股增加的金额。

（七）关联交易情况

本行的关联方主要是本行内部人（本行董事、监事、高级管理人员）及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员共计 33 人，关联交易主要是对关联方的贷款、信用卡部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序 and 规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。本行关联方 58 户关联交易 64 笔，

余额共（全部为授信业务）1286.86万元，其中一般关联交易余额1286.86万元、无重大关联交易，本行对最大单个关联方的授信余额149万元，为本行资本净额的0.19%；本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额0万元；本行对全部关联方的授信金额1435.5万元，为本行资本净额的1.62%。

一般关联交易笔数64笔、余额1286.86万元。

2023年度无重大关联交易。

五、普惠金融服务情况

至2023年末，我行普惠小微贷款余额18.06亿元，较年初增长3.31亿元，增幅22.4%，高于各项贷款增幅9.95个百分点；有余额的普惠小微贷款户数为5932户，较年初增加556户；普惠型小微企业贷款平均利率水平6.05%，较年初下降0.21个百分点；普惠小微企业不良率2%，完成了普惠型小微企业“两增两控”的监管指标考核要求。

六、公司治理结构

（一）股东大会

本行制定了《股东代表大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

本期共召开股东大会1次，临时股东大会1次，审议通过了第二届董事会、监事会工作报告、财务预决算方案和股金分红方案等，各位股东代表畅所欲言、建言献策，体现了农商银行工作的透明度和公信力。

（二）董事会

董事会由 5 名董事组成，职工董事 2 人，非职工董事 3 人（含独立董事 2 人），董事会成立以来能够按章办事，认真履职，切实维护股东利益，有效发挥了战略管理职能和公司治理职能。

报告期内召开董事会 5 次，审议了本行年度经营发展计划、年度财务预算方案和决算方案、制定本行章程的修改方案、对本行信息进行披露等。

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 |
|----|-----|----|------|
| 1 | 陈帅平 | 男 | 董事长 |
| 2 | 李越 | 男 | 董事 |
| 3 | 钟望华 | 男 | 独立董事 |
| 4 | 钟永红 | 男 | 独立董事 |
| 5 | 邹李军 | 男 | 董事 |

其中，本期本行独立董事 2 名。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事尤其关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

（三）监事会

监事会 7 名监事组成，职工监事 3 人，非职工监事 4 人，

监事会成立以来能认真履职，有效发挥了监督职能。报告期内召开监事会4次，列席董事会1次，分别审议听取了本行财务、风险管理及内部控制、内部审计等报告。

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 |
|----|-----|----|------|
| 1 | 赵宽 | 男 | 监事长 |
| 2 | 赵美荣 | 女 | 职工监事 |
| 3 | 杨威 | 男 | 职工监事 |
| 4 | 张瑞华 | 男 | 股东监事 |
| 5 | 刘人荣 | 男 | 外部监事 |
| 6 | 沈运辉 | 男 | 外部监事 |
| 7 | 刘园林 | 男 | 外部监事 |

（四）高级管理层

本行高级管理层由董事长、行长、副行长及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，积极完成年度经营目标。

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 从业年限 | 分管工作范围 |
|----|-----|----|--------------|------|---|
| 1 | 陈帅平 | 男 | 党委书记、 董事长 | 23 | 主持全面工作，组织履行董事会职责。 |
| 2 | 李越 | 男 | 党委委员、 行长 | 28 | 主持经营工作，组织履行经营班子职责，分管人力资源部、财务会计部、金融市场部、安全保卫部、清收事业部 |

| | | | | | |
|---|-----|---|-----------------------|----|--|
| 3 | 何荣清 | 女 | 党委委员、 副行长 | 28 | 分管办公室、业务拓展部、网络金融部、运营管理部 |
| 4 | 赵宽 | 男 | 党委委员、 纪委书记、 监事长 | 14 | 主持纪委工作，分管审计部、党群工作部、党风行风监督室，负责团委、乡村振兴工作 |
| 5 | 丁建 | 男 | 党委委员、 副行长 | 17 | 主持工会工作，分管风险合规部、信贷管理部、三农事业部、营业部 |

(五) 部门与经营机构情况

本行内设总行办公室、党群工作部、人力资源部、财务会计部、党风行风监督室、信贷管理部、审计部、电子银行部、安全保卫部、运营管理部、风险合规部、业务拓展部 12 个机关部室和金融市场部、三农事业部、清收事业部 3 个事业部；下辖 1 个营业部、23 个支行，共计 24 个营业网点。

瑞金农商银行分支机构列表

| 分支机构名称 | 营业地址 | 联系电话 |
|----------------------|-----------------------|--------------|
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司壬田支行 | 江西省赣州市瑞金市壬田镇原老汽车站旁 | 0797-2331088 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司日东支行 | 江西省赣州市瑞金市日东乡日东圩 | 0797-2564048 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司合龙支行 | 江西省赣州市瑞金市叶坪乡脚陂村合龙圩 | 0797-2300051 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司叶坪支行 | 江西省赣州市瑞金市叶坪乡云集圩 | 0797-2306255 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司黄柏支行 | 江西省赣州市瑞金市黄柏乡新茶亭 | 0797-2342242 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司大柏支行 | 江西省赣州市瑞金市大柏乡大柏圩 | 0797-2345019 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司瑞林支行 | 江西省赣州市瑞金市瑞林镇卧龙街 130 号 | 0797-2322068 |

| | | |
|-----------------------|---|--------------|
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司丁陂支行 | 江西省赣州市瑞金市丁陂乡丁陂圩 | 0797-2321005 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司下坝支行 | 江西省赣州市瑞金市瑞林镇下坝村下坝圩 | 0797-2320001 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司岗面支行 | 江西省赣州市瑞金市岗面乡黄沙圩 | 0797-2324002 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司万田支行 | 江西省赣州市瑞金市万田乡万田圩 | 0797-2561010 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司九堡支行 | 江西省赣州市瑞金市九堡镇九堡圩新华街 | 0797-2591002 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司云石山支行 | 江西省赣州市瑞金市云石山乡梅岗圩 | 0797-2566103 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司沙洲坝支行 | 江西省赣州市瑞金市沙洲坝镇圣仕顿酒店一楼 | 0797-2347033 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司武阳支行 | 江西省赣州市瑞金市武阳镇武阳圩 | 0797-2315106 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司谢坊支行 | 江西省赣州市瑞金市谢坊镇谢坊圩 | 0797-2317086 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司拔英支行 | 江西省赣州市瑞金市拔英乡拔英圩 | 0797-2313038 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司象湖支行 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇红都大道 288 号 | 0797-2327245 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司东升支行 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇汽车站斜对面 | 0797-2522002 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司解放路支行 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇红都大道 179 号 | 0797-2523705 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司城郊支行 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇港龙上宾首府 2-132-133-135 号店铺 | 0797-2525441 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司上田辽支行 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇时代广场 | 0797-2526519 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司金都支行 | 江西省赣州瑞金市国税局旁 | 0797-3605476 |
| 江西瑞金农村商业银行股份有限公司营业部 | 江西省赣州市瑞金市象湖镇桦林北路亲民路北侧 | 0797-2523292 |

(六) 员工情况。2023 年末，我行员工共 238 人。其中：在岗员工 213 人，劳务派遣 6 人，内退员工 19 人；本科学历以上 145 人，占比为 60.5%；大专学历的 59 人，占比为 24.79%；中专及以下学历 35 人，占比为 14.71%。

（七）高管人员薪酬管理情况。

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行薪酬管理的机构为：董事会下设提名与薪酬委员会，审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。同时，成立由董事长任组长，其他班子成员任副组长，各支行、部门负责人为成员的绩效薪酬考核领导小组，主要负责绩效薪酬考核工作的组织实施、真实性检查、综合考评工作。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2023 年度薪酬总额 4133 万元，包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬等。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、奖励薪酬组成，其中，基本薪酬不高于薪酬总额的 35%，绩效薪酬根据全年薪酬计划进行分配，本年度一般员工理论绩效为 3533 元/月。

3. 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

参照省联社 2023 年度主要业务经营考评指标分类情况，结合我行实际，2023 年制定并备案了《瑞金农商银行 2023 年员工绩效考核实施方案（试行）》。涵盖了合规经营类指标、风险管理类指标、发展转型类指标、经营质效类指标和社会责任类指标，主要为存量存款留存率、存款日均增量、合规业务笔数、贷款资金归行率、存量贷款客户数、新增贷款客户数、含普惠金融、乡村振兴、绿色信贷等贷款余额增长、

表内不良贷款压降、表外不良贷款清收，按不同岗位、不同考核项目设置数据指标考核、资产质量考核等考核机制，强化绩效考核多劳多得、正向激励、兼顾公平，实现绩效考核到人。截止 2023 年末，合规经营、风险管理、经营效益、发展转型和社会责任等各项指标分别完成了 96%、90%、98%、87%和 86%。

4. 薪酬延期支付和兑现

个人账户的延期支付从员工绩效薪酬中按不同岗位不同比例提取。高级管理人员，即总行党委书记、纪委书记、党委委员及其他相当职务管理人员；董事长、行长、副行长、监事长、风险总监、财务总监及其他相当职务管理人员；关键岗位人员，即总行信贷管理部、三农事业部、审计部、金融市场部、风险合规部、财务会计部主要负责人、董事会秘书；对风险有重要影响岗位人员，即客户经理（含支行副行长）、支行行长、总行贷款评审岗和贷款审批委员会成员等，主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为 50%，关键岗位人员和风险有重要影响岗位人员比例为 40%，绩效薪酬延期支付期限均为三年，原则上当年按月计提，次年清算补提。自绩效薪酬提留的次年开始，遵循等分原则，分三年各按 1/3 的比例兑付，不得前重后轻。其他岗位员工 100%当期兑现。如在规定期限内，高管人员和相关重要岗位人员职责内的风险损失超常暴露，将对相应期限内已发放的绩效薪酬追回，并停止支付未支付部分（该规定同样适用于离职人员）。

5. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

根据员工工作量和工作业绩的大小进行计价而支付的报酬，完全与员工个人业绩挂钩，按劳取酬，按月反映个人每月业绩。奖励薪酬是针对年度完成综合目标任务，有突出贡献的单位或个人进行的奖励，主要用于年度综合奖励和年中对员工完成特定的目标任务等方面工作进行奖励。

6. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工的具体薪酬信息

董事长、职工董事陈帅平，2023年税前薪酬总额465115元；行长、职工董事李越，报告期内从我行获得税前收入384046元；监事长赵宽，2023年税前薪酬总额376212元；职工监事杨威，2023年税前薪酬总额174491.93元；职工监事赵美荣，2023年税前薪酬总额168383.32元；党委委员、副行长何荣清，2023年税前薪酬总额381264元；党委委员、副行长丁建，2023年税前薪酬总额376800元；董事会秘书钟莉芳，2023年税前薪酬总额172078.99元；财务会计部总经理刘懋达，2023年税前薪酬总额153431.54元；审计部总经理闵江，2023年税前薪酬总额166218.7元；风险合规部总经理丁子文，2023年税前薪酬总额167507.2元。

7. 超出原定薪酬方案的例外情况

本行2023年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

七、风险管理情况

（一）主要监管指标情况

单位：%

| 主要风险指标 | 2023年末 | 监管要求 |
|--------|--------|------|
|--------|--------|------|

| | | |
|-----------|--------|-------|
| 资本充足率 | 12.58 | ≥10.5 |
| 流动性比例 | 51.97 | ≥25 |
| 不良贷款率 | 2.4 | ≤5 |
| 成本收入比率 | 26.43 | ≤35 |
| 贷款损失准备覆盖率 | 381.12 | ≥150 |

(二) 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 2023 年末余额 | 占比 (%) |
|----|-----------|--------|
| 正常 | 645683.81 | 96.06 |
| 关注 | 8260.59 | 1.23 |
| 次级 | 8135.79 | 1.21 |
| 可疑 | 6509.05 | 0.97 |
| 损失 | 3576.59 | 0.53 |

(三) 不良贷款情况

截止 2023 年末，本行不良余额 18327 万元，不良贷款率 2.4%。

(四) 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期核销 | 转回 | 其他变化 | 期末数 |
|--------|----------|---------|----------|---------|------|---------|
| 贷款损失准备 | 64455.98 | 8558.55 | 10586.78 | 7419.05 | | 69846.8 |

八、本行面临的各类风险及防范对策

报告期内，本行积极落实全面风险管理要求，继续强化内控管理，大力加强合规体系建设，资产结构进一步优化，风险管理工作质效得到明显提升，各项业务合规稳健运行，期末主要监管指标趋稳向好。

（一）信用风险状况

本行以推进全面风险管理机制建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系，始终把信用风险防控做为强化信贷基础管理和效益管理的基础，及时按照《中国银监会关于进一步加强信用风险管理的通知》要求将贷款及其他实质上由银行业金融机构承担信用风险的业务纳入统一授信管理，全面加强授信客户的全面风险评估，规范授信审批流程，进一步完善集中度风险管理，定期开展贷款分类政策、程序执行情况的内部审计，根据本机构业务特点建立风险缓释机制，按照通知要求对抵质押物权益、抵质押物价值、抵质押档案、相关合同条款进行评估。我行认真执行贷款五级分类有关规定，严格按分类标准和程序划分贷款风险类别，重点关注第一还款来源和还款意愿

（二）市场风险状况

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制在可承受的范围，实现风险调整收益率最大化，根据业务发展需求，自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值准备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风

险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力，按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，防范利率风险，积极关注各类金融市场变化尤其是同业拆借等价格敏感型业务，依法合规拓展金融市场业务。

（三）操作风险状况

在本行现有操作流程及内控制度的基础上，进一步加强制度学习培训、操作流程执行及检查监督力度，全面树立合规理念，规范员工的操作行为，防范操作风险，做到合法、合规经营。一是充分利用和发挥异常交易信息实时监测管理系统的功能，对辖内网点的业务进行监控和指导，实时把控各项风险。二是规范授权管理，强化风险监测，根据业务的风险性、复杂性，科学设置业务授权级别，严格审核业务交易的真实性、合规性、一致性，结合辖内实际

（四）声誉风险状况

2023年度，本行未发生由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对我行负面评价的风险事件。

九、资本管理计划

为持续满足资本监管要求，通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

十、其他重要事项

（一）报告期内，本年受理投诉 39 件，从投诉类型看，20 件为柜面业务，19 件为贷款业务。其中 5 件为服务态度投诉，已对相关责任人进行追责问责。其它 34 件为无理投诉，分别涉及贷款业务、借记卡业务和电子银行业务等，均已按规定进行核查并办理，办结率 100%，未出现与消费者保护相关的负面舆情和重大突发事件，未发生诉讼和仲裁情况，也未发生违反法律法规，虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性事件及发生个人金融信息泄露情况。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2023 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。