

附件：

临沧临翔沪农商村镇银行 2023 年度 信息披露报告

目 录

| | |
|-------------|----|
| 第一节 公司基本信息 | 02 |
| 第二节 财务会计报告 | 03 |
| 第三节 公司治理 | 13 |
| 第四节 薪酬管理 | 21 |
| 第五节 风险管理 | 24 |
| 第六节 关联交易情况 | 31 |
| 第七节 股东情况 | 33 |
| 第八节 消费者权益保护 | 45 |
| 第九节 重大事项 | 47 |

第一节 公司基本信息

法定中文名称：临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司
简 称：临沧临翔沪农商村镇银行

法定英文名称：Lincanglinxiang SRCB Rural Bank

法定代表人：陈瑞金

注册及办公地址：云南省临沧市临翔区凤翔路60号

邮政编码：677000

营业执照注册号：530900100001720

金融许可号码：S0013H353090001

统一社会信用代码：91530900599318938B

联系电话：0883--2168388

传真：0883--2168388

客服电话：4009962999

投诉电话：0883-2168388

营业业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

第二节 财务会计报告

一、财务情况说明书

（一）总体经营情况

报告期内，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，服务三农，助力小微，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头。

1. 规模实力稳健

报告期末，本行资产总额43086.18万元，同比增9173.18万元，增27.05%，其中客户贷款余额25069.68万元，同比增1215.41万元，增5.1%。负债总额36478.84万元，同比增8955.76万元，增32.54%，其中客户存款余额34748.01万元，同比增9263.55万元，增36.35%。

2. 盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润217.42万元，同比减86.69%。实现营业净收入1216.25万元，同比减2.72%，利息净收入1275.32万元，同比减0.93%。

3. 资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率2.20%，拨备覆盖率585.75%，贷款拨备率12.88%，符合监管要求。

4. 资本充足率水平持续良好

| | | 报告期 | 上年同期 |
|-------------------|----------|---------|---------|
| 资本净额（数额） | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 6607.34 | 6389.92 |
| 2 | 资本净额 | 6814.07 | 6590.85 |
| 风险加权资产（数额） | | | |

| | | | |
|--------------|---------------|----------|----------|
| 3 | 信用风险加权资产 | 16745.01 | 16274.95 |
| 4 | 操作风险加权资产 | 2421.65 | 2096.67 |
| 5 | 风险加权资产 | 19166.66 | 18371.61 |
| 资本充足率 | | | |
| 6 | 核心一级资本充足率 (%) | 34.47 | 34.78 |
| 7 | 资本充足率 (%) | 35.55 | 35.88 |
| 杠杆率 | | | |
| 8 | 调整后的表内外资产余额 | 43086.18 | 33913.00 |
| 9 | 杠杆率 (%) | 15.34 | 18.84 |

(二) 财务报表分析

1. 利润表分析

| 项目 | 报告期 | 上年同期 | 增减金额 | 增减率 |
|-----------|---------|----------|----------|--------|
| 营业收入 | 1216.25 | 1250.24 | -33.99 | -2.72 |
| 其中：利息净收入 | 1275.32 | 1287.33 | -12.01 | -0.93 |
| 手续费及佣金净收入 | -59.07 | -37.09 | -21.98 | -59.33 |
| 投资收益 | - | - | - | - |
| 营业支出 | 1003.49 | -407.06 | 1410.55 | 346.52 |
| 其中：业务及管理费 | 1041.97 | 1309.59 | -267.62 | -20.44 |
| 资产减值损失 | -44.80 | -1722.73 | 1677.93 | 97.40 |
| 营业利润 | 212.76 | 1657.30 | -1444.54 | -87.16 |
| 加：营业外收支净额 | 4.66 | -23.32 | 27.98 | 119.98 |

| | | | | |
|---------|--------|---------|----------|--------|
| 利润总额 | 217.42 | 1633.98 | -1416.56 | -86.69 |
| 减：所得税费用 | - | - | - | - |
| 净利润 | 217.42 | 1633.98 | -1416.56 | -86.69 |

(1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入1275.32万元，同比减12.01万元，下降0.93%，其中利息收入2048.55万元，同比增101.17万元，增长5.2%，利息支出773.23万元，同比增113.18万元，增长17.15%。

| 项目 | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
|---------------|-----------------|----------------|-------------|-----------------|----------------|-------------|
| 资产 | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 3065.23 | 46.51 | 1.52 | 1980.16 | 42.37 | 2.14 |
| 存放同业款项 | 14724.11 | 309.4 | 2.1 | 11925.10 | 228.58 | 1.92 |
| 发放贷款和垫款 | 23298.25 | 1692.64 | 7.27 | 23328.89 | 1676.43 | 7.19 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 22054.98 | 1496.53 | 6.79 | 21426.11 | 1434.54 | 6.70 |
| 公司贷款和垫款 | 1243.27 | 196.11 | 15.77 | 1902.78 | 241.89 | 12.71 |
| 生息资产合计 | 41087.59 | 2048.55 | 4.99 | 37234.15 | 1947.38 | 5.23 |
| 负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款款项 | - | - | - | 177.55 | - | - |
| 同业存放款项 | - | - | - | - | - | - |
| 吸收存款 | 30437.43 | 773.23 | 2.54 | 27056.21 | 660.05 | 2.44 |
| 计息负债合计 | 30437.43 | 773.23 | 2.54 | 27233.76 | 660.05 | 2.42 |

| | | | | | | |
|--------|--|---------|--|--|--|---------|
| 利息净收入 | | 1275.32 | | | | 1287.33 |
| 净利差 | | 2.45 | | | | 2.81 |
| 净利息收益率 | | 3.1 | | | | 3.46 |

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；
2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；
3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(2) 业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用1041.97万元，同比减267.62万，成本收入比85.78%。

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|------------|---------|---------|
| 职工薪酬 | 712.26 | 768.14 |
| 折旧、摊销和租赁费用 | 138.43 | 130.57 |
| 其他一般及行政费用 | 191.28 | 410.88 |
| 合计 | 1041.97 | 1309.59 |

(3) 资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失-44.8万元，同比减97.40%。

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|---------|--------|----------|
| 发放贷款和垫款 | -38.31 | -1706.72 |
| 垫付诉讼费 | -7.68 | -14.94 |
| 抵债资产 | - | - |
| 其他应收款 | 1.19 | -1.07 |
| 合计 | -44.80 | -1722.73 |

(三) 负债质量分析

报告期内，本行积极优化负债结构，夯实存款基础，拓宽优质负债来源，负债规模实现稳步增长。报告期末，本行负债总额为36478.84万元，较上年末增加8955.76万元，增长32.54%。

单位：万元

| 项目 | 2023年12月末 | | 2022年12月末 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 34748.01 | 95.26 | 26654.2 | 96.84 |
| 同业负债 | - | - | - | - |
| 向中央银行借款 | - | - | 16.25 | 0.06 |
| 其他 | 1730.83 | 4.74 | 852.63 | 3.10 |
| 负债总额 | 36478.84 | 100.00 | 27523.08 | 100.00 |

(1) 吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模稳步增长。报告期末，本行各项存款余额34748.01万元，较上年末增加9263.55万元，增长36.35%。

单位：万元

| 项目 | 2023年12月末 | | 2022年12月末 | |
|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司存款 | 11481.18 | 32.13 | 9002.5 | 33.78 |
| 活期存款 | 4221.09 | 11.86 | 2667.5 | 10.01 |
| 定期存款 | 7215.00 | 20.76 | 6335 | 23.77 |
| 个人存款 | 23266.83 | 65.38 | 15881.25 | 59.58 |
| 活期存款 | 3483.09 | 9.79 | 1985.29 | 7.45 |
| 定期存款 | 19783.74 | 55.59 | 13895.96 | 52.13 |
| 存入保证金 | 45.09 | 0.13 | 600.71 | 2.25 |
| 其他 | - | - | - | - |

| | | | | |
|------|----------|--------|----------|--------|
| 总存款 | 34748.01 | 97.64 | 25484.46 | 95.61 |
| 应计利息 | 840.23 | 2.36 | 1169.74 | 4.39 |
| 吸收存款 | 35588.24 | 100.00 | 26654.2 | 100.00 |

(2) 负债质量分析

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定《临沧临翔沪农商村镇银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。报告期内，本行以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，制定并执行负债质量管理的策略，确保负债业务开展满足监管要求和本公司经营实际。

报告期内，本行持续加强负债质量管理。一是推动负债业务安全稳健发展，以客户为中心，通过精细化客户分层、多样化产品体系、全方位金融服务夯实客户基础，在动态平衡量价基础上推动存款规模稳定增长。二是持续提高主动管理能力，积极研判市场变化，优化调整负债结构，拓展市场化融资渠道，推动资产负债合理匹配，动态管理负债成本。

报告期末，本行各项存款占总负债比例为97.56%，其中储蓄存款占各项存款比例66.96%，较上年提升7.38%。流动性比例200.71%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（四）利润分配预案

1、现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本行2023年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经2023年度股东大会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰。报告期内，本行2023年度实现净利润217.42万元，历年累计亏损总额13673.51万元，本年度净利润217.42万元全部用于弥补历年亏损，弥补后尚有待弥补亏损13456.08万元，拟在以后年度弥补，无现金分红。

2、本行2023年利润分配预案

2023年度财务审计报告还未出，无利润分配，未制定利润分配预案。

注：上述利润分配方案尚需提交本行2023年度股东大会审议。

二、业务开展

（一）主要业务发展指标

| 项目 | | 本年末（万元） | 比年初增减 | |
|--------------------|----------|----------|----------|--------|
| | | | 金额(万元) | 比例（%） |
| 资产负债 主要项目 情况 | 资产总计 | 43086.18 | 9173.18 | 27.05 |
| | 各项贷款 | 25069.68 | 1215.41 | 5.10 |
| | 其中：贴现 | 0 | 0 | 0 |
| | 投资 | 0 | 0 | 0 |
| | 其中：债券投资 | 0 | 0 | 0 |
| | 负债总计 | 36478.84 | 8955.76 | 32.54 |
| | 各项存款 | 34748.01 | 9263.55 | 36.35 |
| | 其中：储蓄存款 | 23266.83 | 7385.58 | 46.51 |
| | 所有者权益 | 6607.34 | 217.42 | 3.40 |
| | 其中：本年利润 | 217.42 | -1415.55 | -13.31 |
| 贷款质量 及减值准 | 不良贷款余额 | 551.46 | 391.20 | 244.1 |
| | 不良贷款率(%) | 2.20 | 1.53 | 228.36 |

| | | | | |
|--------|---------------|---------|----------|--------|
| 备情况 | 各项资产减值损失准备 | 3242.75 | -25.12 | -0.77 |
| | 其中：贷款损失准备 | 3230.16 | -34.16 | -1.05 |
| | 其他资产减值准备 | 12.59 | 9.03 | 254.14 |
| | 贷款损失准备充足率(%) | 777.27 | -305.39 | -28.21 |
| | 拨备覆盖率(%) | 585.75 | -1451.14 | -71.24 |
| 流动性比例 | 超额备付率(%) | 41.43 | 27.07 | 188.51 |
| | 存贷款比例(%) | 72.15 | -21.45 | -22.92 |
| | 流动性比例(%) | 200.71 | 96.65 | 92.88 |
| | 经调整资产流动性比例(%) | 200.71 | 96.65 | 92.88 |
| 表外业务情况 | 承兑汇票 | 0 | 0 | 0 |
| | 承诺 | 0 | 0 | 0 |
| 同业业务情况 | 同业资产合计 | 4715.43 | -3074.38 | -39.47 |
| | 其中：1.拆放同业 | 0 | 0 | 0 |
| | 2.存放同业 | 4715.43 | -3074.38 | -39.47 |
| | 3.买入返售 | 0 | 0 | 0 |
| | 同业负债合计 | 0 | 0 | 0 |
| | 其中：1.同业拆入 | 0 | 0 | 0 |
| | 2.同业存放 | 0 | 0 | 0 |
| 3.卖出回购 | 0 | 0 | 0 | |

(二) 主要审慎监管指标

| 序号 | 指标名称 | 本年数 (%) | 比年初 (%) | 序号 | 指标名称 | 本年数 (%) | 比年初 (%) |
|----|--------------------|---------|----------|----|---------------|---------|---------|
| 1 | 资本充足率 (≥ 10.5) | 35.55 | -0.33 | 22 | 中间业务收入比率 | 00.03 | -0.09 |
| 2 | 核心一级资本充足率 (≥5) | 34.47 | -0.31 | 23 | 流动性比例 (≥25) | 200.71 | 96.65 |
| 3 | 不良资产率 | 1.86 | 1.35 | 24 | 经调整资产流动性比例 | 200.71 | 96.65 |
| 4 | 不良贷款率 () ≤5 | 2.20 | 0.67 | 25 | 流动性缺口率 (≥-10) | 79.51 | 41.24 |
| 5 | 逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 | 87.26 | 50.64 | 26 | 核心负债依存度 (≥60) | 79.13 | 9.79 |
| 6 | 资产损失准备充足率 | 771.81 | -82.36 | 27 | 存贷款比例 (≤75) | 72.15 | -21.45 |
| 7 | 贷款损失准备充足率 | 777.27 | -305.39 | 28 | 最大十户存款比例 | 31.02 | -4.90 |
| 8 | 拨备覆盖率 (≥ 150) | 585.75 | -1451.14 | 29 | 累计外汇敞口头寸比例 | 0 | 0 |
| 9 | 单一集团客户授信集中度 (≤15) | 5.14 | -1.31 | 30 | 美元敞口头寸比例 | 0 | 0 |
| 10 | 单一客户贷款集中度 (≤10) | 4.40 | -1.52 | 31 | 投资潜在损失率 | 0 | 0 |
| 11 | 授信集中度 (≤ 120) | 5.14 | -3.58 | 32 | 资产利润率 (税前经营) | 0.56 | -4.12 |

| | | | | | | | |
|----|-------------|-------|--------|----|---------------|--------|--------|
| 12 | 单一客户关联度 | 2.77 | -0.14 | 33 | 资本利润率(税前经营) | 3.35 | -26.43 |
| 13 | 集团客户关联度 | 5.14 | -3.58 | 34 | 资产利润率(税前账面) | 0.56 | -4.12 |
| 14 | 全部关联度(≤50) | 2.77 | -0.14 | 35 | 资本利润率(税前账面) | 3.35 | -26.43 |
| 15 | 资产利润率 | 0.56 | -4.12 | 36 | 净利差(%) | | |
| 16 | 调整资产利润率 | | | 37 | 交易帐户投资损失率 | 0 | 0 |
| 17 | 资本利润率 | 3.35 | -26.43 | 38 | 银行账户投资潜在损失率 | 0 | 0 |
| 18 | 风险资产利润率 | | | 39 | 杠杆率(≥4) | 15.34 | |
| 19 | 净息差(%) | 3.13 | -0.32 | 40 | 流动性覆盖率(≥100) | 225.41 | 136.77 |
| 20 | 成本收入比率(≤35) | 85.78 | -18.97 | 41 | 净稳定资金比例(≥100) | 215.96 | 79.46 |
| 21 | 利息收入比率 | | | 42 | 贷款拨备率(≥2.5) | 12.88 | -0.80 |

(三) 支农支小业务开展情况

坚守定位与金融服务能力监测考核指标完成情况。贷款总额 25069.68 万元，其中小微企业贷款 12421.92 万元，占比 49.55%；涉农贷款余额 11670.82 万元，占比 46.55%；农户贷款余额 9551.62 万元，占比 38.1%，农户和小微贷款余额 16652.93 万元，占比 66.43%，当年累计发放农户和小微客户数共 811 户，并累计发放贷款 16932.02 万元。农户、小微企业授信已覆盖临翔区主城区、博尚镇、邦东乡、南美乡、章驮乡、蚂蚁堆乡等乡镇，并逐步开展对农户评级和建档立卡，评定“诚信村”，开展整村授信业务，涉农及普惠小微企业贷款增长较快。

第三节 公司治理

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

我行实际控制人为上海农村商业银行股份有限公司，为国资控股上市公司，持有我行股份 16350.22 万股，占比 86.97%；其主要经营业务：吸收公众存款；发放短期中期和长期贷款，办理国

内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发现、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。

二、股东大会

（一）职责及工作情况

制定和修改公司章程；审议通过股东大会事规则；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；决定本行经营方针和投资计划；审议批准年度财务预算、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；对注册资本的变更作出决议；对合并、分立、解散和清算等事项作出决议；决定其他重大事项。

（二）主要决议，包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

| 序号 | 召开时间 | 会议名称 | 主要决议 |
|----|-----------|-----------------------------|---|
| 1 | 2023-4-17 | 临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司2022年度股东大会 | <p>（一）审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行2022年度财务执行情况及2023年度财务预算草案的议案》</p> <p>（二）审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行董事会2022年工作报告及2022年工作计划的议案》</p> <p>（三）审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行监事会2022年工作报告及2022年工作计划的议案》</p> <p>（四）听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行2022年度关联交易情况的报告》</p> <p>（五）听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行2022年度董事履职评价的报告》</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | <p>(六) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度监事履职评价的报告》</p> <p>(七) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行流动性风险管理专项审计情况的报告》</p> <p>(八) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年薪酬审计情况的报告》</p> <p>(九) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度关联交易专项审计情况的报告》</p> <p>(十) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年反洗钱专项审计情况的报告》</p> <p>(十一) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度全面审计情况的报告》</p> <p>(十二) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度财务报表审计情况的报告》</p> <p>(十三) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行内部关联交易专项审计情况的报告》</p> <p>(十四) 听取《关于落实临沧银保监局 2022 年 4 季度、2023 年 1 季度监管意见的报告》</p> <p>(十五) 审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度亏损弥补的议案》</p> <p>(十六) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度信息披露情况的报告》</p> <p>(十七) 审议《关于选举钱平同志为临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》</p> <p>(十八) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行 2022 年度内部反洗钱专项审计情况的报告》</p> <p>(十九) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估情况的报告》</p> <p>(二十) 听取《临沧临翔沪农商村镇银行关于第三届监事会对第三届董事会三年发展规划评估的报告》</p> <p>(二十一) 听取《关于临沧临翔沪农商村镇银行资产质量真实性专项审计情况的议案》</p> <p>(二十二) 审议《关于临沧临翔沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务协议及授权董事会审议重大关联交易的议案》</p> |
|--|--|--|---|

三、董事会

(一) 职责及工作情况

董事会人数及构成符合法律及监管要求，董事均在取得监管机构任职资格核准后任职，2023 年共有董事 5 名，其中，主发起

行派驻董事长 1 名、行长兼董事 1 名、控股股东董事 2 名；企业法人股东出任董事 1 名。

2023 年，董事会围绕本行章程和监管要求认真履职，保持战略定力，充分发挥决策引领作用。董事会下属“风险合规与关联交易控制委员会”“战略与三农金融服务委员会”“提名与薪酬委员会”“消费者权益保护工作委员会”认真履行职责，充分发挥专业研究和决策支持作用，提出专业意见和建议，有效支持持董事会科学决策，共召开会议 14 次，审议和听取报告及议案 123 项。全体董事诚信、专业、勤勉、尽责，严格按照《公司法》、公司章程和公司治理程序，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

（二）董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

| 序号 | 姓名 | 董事会职务 | 社会职务 | 学历学位 | 职称 | 出生时间 (年/月) | 任期 (年/月-年/月) | 实际履职天数 |
|----|-----|-------|------|------|-----------|---------------|---------------------|--------|
| 1 | 陈瑞金 | 董事长 | 无 | 本科 | 注册信贷分析师 | 1974.07 | 第三届董事会 2021 年 8 月至今 | 270 |
| 2 | 杨爱飞 | 董事兼行长 | 无 | 本科 | 助理经济师 | 1972.10 | 第三届董事会 2021 年 8 月至今 | 270 |
| 3 | 钱平 | 董事兼行长 | 无 | 本科 | 高级注册信贷分析师 | 1984.05 | 第三届董事会 2023 年 8 月至今 | 69 |

| | | | | | | | | |
|--|-----|------|--|----|----------|---------|---------------------|----|
| 3 | 刘永红 | 股东董事 | 临沧市工业投资经营有限公司总工程师、董事兼云南农垦农林投资发展有限责任公司董事、副董事长、中石化临沧能源销售有限公司副董事长副总经理 | 大专 | 注册二级建造师 | 1968.06 | 第三届董事会 2021 年 8 月至今 | 25 |
| 4 | 王佩玲 | 股东董事 | 上海农商银行村镇银行管理部计划财务科副经理 | 硕士 | 中级会计师 | 1983.09 | 2022 年 11 月至今 | 25 |
| 5 | 汪伟烨 | 股东董事 | 上海农商行村镇银行管理部科技岗，兼任瑞丽沪农商、建水沪农商行董事，保山村行监事 | 本科 | 银行从业资格中级 | 1989.08 | 第三届董事会 2021 年 8 月至今 | 25 |
| <p>董事变化情况:2023 年 8 月杨爱飞辞任第三届董事会董事职务,2023 年 8 月经董事会选举审议和临沧银保监分局核准,聘任钱平为第三届董事会董事兼临沧村行行长。</p> | | | | | | | | |

四、监事会

(一) 职责及工作情况

2023 年，本行监事会由 3 名监事组成，其中 1 名监事长、1 名股东监事、1 名职工监事。制定了《监会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责、重大经营项目和年度经营真实性情况进行了有效监督。

2023 年，本行监事会认真履职，勤勉尽责，进一步强化监督评价职能。年内共召开监事会会议 6 次，审议和听取报告、议案 50 项，内容涵盖 2023-2025 年资本管理规划、资产质量真实性专

项审计、年度财务预算执行情况报告等。本行监事勤勉敬业，认真履行职责，积极参加监事会会议和调研考察活动，出席或列席股东大会，列席董事会会议，独立发表意见。

(二) 监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

五、高级管理层

| 序号 | 姓名 | 监事会职务 | 社会职务 | 学历学位 | 职称 | 出生时间 (年/月) | 任期 (年/月-年/月) | 实际 履职 天数 |
|---------------|-----|----------|---------------------------------|------|---------|---------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 李向磊 | 监事长 | 沪农商村镇 银行管理部 审计及检查 团队经理 | 硕士 | 会计 师 | 1984.6 | 2022年9月至今 | 25 |
| 2 | 张孝辉 | 股东监 事 | 云县二轻物 资有限责任 公司董事长 | 大专 | 经济 师 | 1985.12 | 第三届拟任：2021 年5月至7月，正 式：8月至今 | 25 |
| 3 | 郭杨云 | 职工监 事 | 无 | 本科 | 无 | 1987.7 | 第三届拟任：2021 年5月至7月，正 式：8月至今 | 270 |
| 监事变化情况：2023年无 | | | | | | | | |

(一) 职责及工作情况

本行高级管理层由1名董事长和1名行长、1名风险总监及营业部负责人（报备制）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，努力经营年度经营目标。

2023年，高级管理层在董事会的授权下和监事会的监督下，面对外部经营环境复杂多变的严峻形势，带领全行认真贯彻落实党的路线方针政策，服务实体经济，接受本行“三会”对经营行为的监督、风险管理的监督和内部控制的监督，在党的领导下，接受董监事会、股东会的监督，履职尽责，推动本行健康稳步发

展。

(二) 高管简历、工作经历

| 序号 | 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 |
|----|------------|-----------|-----------------|---------------|---------------|------------------------|
| 1 | 陈瑞金 男 | 董事长 | 中央广播电视大学、本科 | 注册信贷分析师 | 1974.7 | 2021.5 至今 |
| 2 | 杨爱飞 男 | 董事兼 行长 | 安徽财经大学本科 | 助理经济师 | 1972.10 | 2021.5 至 2023 年 8 月 |
| 3 | 钱平 男 | 董事兼 行长 | 上海金融学院 本科 | 高级注册信 贷分析师 | 1984.05 | 2023 年 8 月至 今 |
| 4 | 卢萍 女 | 营业部 经理 | 云南省投资管理 学校本科 | 中级经济师 | 1970.7 | 2018.3 至今 |
| 5 | 郭晓江 | 风险总 监 | 云南农业大学 | | 1975.3 | 2022.5 至今 |

高管变化：2023 年 8 月董事兼行长杨爱飞辞任；2023 年 8 月董事兼行长钱平任职。

六、公司部门和分支机构的设置情况

| 序号 | 部门名称 | 主要职责 | 备注 |
|----|--------|---|----|
| 1 | 行长室 | 主持本行的日常经营管理，并向董事会报告工作；组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；起草本行基本管理制度，提交董事会审议；提请董事会聘任或者解聘副行长以及财务、风险管理部门负责人；聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构报告；其它本章程规定以及经董事会授权由行长行使的职权。 | |
| 2 | 综合管理部 | 综合管理部主要负责本行文秘、督办、干部人事、薪酬福利、教育培训、安全保卫、窗口服务、审计监督、党工团、纪检监察、行政事务和后勤保障等工作。 | |
| 3 | 风险管理部 | 风险管理部主要负责建立和实施本行风险管理体系，重在信贷风险管理政策体系和信贷管理制度建设，组织执行各类授信业务审查、检查监测等工作。 | |
| 4 | 市场部 | 市场部主要负责本行对公、对私客户的资产业务、负债业务及中间业务管理和市场营销等工作 | |
| 5 | 营业部 | 营业部主要负责本行会计结算、现金出纳、清算、检查辅导、信息技术管理、计划财务以及负责操作柜面各项业务及后续记账、做好客户接待等工作。 | |
| 6 | 微小专营团队 | 主要负责根据本行发展规划和总体目标，拓展微小业务发展，做好微小贷款、存款及其它金融产品营销、应用并推广微小贷款业务经验，促进业务发展；负责做好微小贷款调查和贷后检查，清收、化 | |

七、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本行按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构治理准则》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党组织、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。

2023 年度公司治理自评得分为 90 分，其中，合规性评价得分 96 分，有效性评价得分 166 分，有效性的优秀实践加 6 分。综上，本行 2023 年度公司治理自评估等级评定为 B 级。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项

披露年度内不发生增加或减少注册资本、分立合并事项

九、利润分配或资本公积金转增预案

披露年度内不发生利润分配或资本公积金转增

十、修改公司章程情况

披露年度未进行过公司章程修改。

第四节 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

为进一步建立健全本行董事会提名与薪酬委员会的决策行为和运作程序，完善公司治理，根据《商业银行公司治理指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》、本行章程等规定，在董事会下成立

提名与薪酬委员会。本行提名与薪酬委员会由3名成员组成，主任由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东（临沧市工业产业发展集团有限公司）董事组成。该委员会的权限为：负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；初步审查董事候选人和高级管理层人选的任职资格并向董事会提出建议；实施本行董事的履职评价，经董事会审议通过后提交监事会；审议本行基本薪酬管理制度与政策、薪酬管理信息披露内容；健全本行激励约束和问责机制拟定本行薪酬政策和考核办法。执行高级管理人员年度绩效考核，审议高级管理人员年度考评结果，确定高级管理人员绩效薪酬并监督实施；董事会授权的其他事宜。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

为进一步推动本行建立健全市场化绩效决定机制，促进科学发展，制定了《临沧临翔沪农商村镇银行机构绩效基数确定办法、绩效考核办法》。其绩效基数依据年度生产经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，与本行经营情况和竞争力相适应，本行在符合国资委监管企业工资总额管理的基础上，合理确定绩效基数。同时全面、客观、公正地考核本行的经营绩效，形成科学、严谨、符合村镇银行发展战略要求的长效激励机制，进一步推动了本行各项业务健康、可持续发展。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

本行依据《临沧临翔沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，实行主要高级管理人员年度内绩效薪酬的50%采取延期支付方式；延期支付的期限为三年，延期支付对象未发生需扣罚与追索情况的，从绩效薪酬归属年份的次年起，三年内等分支付。依据《临沧临翔沪农商村镇银行经理层任期制和契约化考核管理办法》，确保本行发展战略目标的实现，实行任期激励年度水平按考核当年经理层成员绩效总水平的15%确定，从考核当年绩效总水平中提取，待三年任期结束视考核情况进行分配。2023年度，本行未涉及因故扣回事项。

四、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。

本行薪酬由固定薪酬和绩效工资组成，其中：绩效工资实行按月预发、半年考核、年终清算，根据年初制定的绩效考核办法，通过合规内控考核、风险管理考核、经营效益考核、发展转型考核、社会责任考核等维度进行考核分配。

五、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、形式、数量和受益对象等。

无

六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

本行薪酬由固定薪酬（岗位工资、津补贴）和绩效工资组成。2023年度，全行列支薪酬507.43万元，居同业中等水平。实际发放固定薪酬222.43万元，绩效薪酬285万元。

2023 年度，董、监事及高管层年度薪酬受益人共 7 人，分别为执行董事 2 人、非执行董事 2 人、监事长 1 人、职工监事 1 人、风险总监 1 人。其中，执行董事 2 人、非执行董事 2 人、监事长为主发起行派任，其薪酬由主发起行（上海农商行）发放（主发起行编制人员按年度费用分摊到本行 61.49 万元）；风险总监考核绩效 14.22 万元，年度薪酬 14.69 万元。其他：股东董事 1 名、股东监事 1 名、职工监事 1 名未领取本行的高管职务薪酬。

七、年度对本行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬。

对本行风险有重要影响岗位为：各部门负责人、风险管理部人员、客户经理岗，并根据岗位工作完成情况按考核办法核发薪酬。2023 年度，各部门负责人年度薪酬受益人共 5 人，考核绩效 44.58 万元，年度薪酬 56.52 万元；风险管理部人员年度薪酬受益人共 4 人，考核绩效 26.10 万元，年度薪酬 21.78 万元；客户经理岗年度薪酬受益人共 13 人，考核绩效 52.92 万元，年度薪酬 72.61 万元。

第五节 风险管理

一、各类风险说明

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

我行逐步完善、构建起合规、操作、案件相适应的风险防控组织体系，与业务管理、风险管理、内控合规、内部审计、纪委监察等部门建立起协同高效的联动机制，我行按照《公司法》《商

业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规和规定的要求，建立了由党支部、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。董事会作为公司治理架构中的决策机构，根据党委会提出的建议，明晰战略管理和风险合规基本控制，交由高级管理层细化和实施。监事会是公司治理架构下的监督机构，重点监督董事会、高级管理层的履职尽责情况，通过建立健全党委监督检查制度，确保决策部署及其执行过程符合中央方针政策。

（二）风险管理的政策和程序

主要围绕在公司治理和董事会授权书范围内进行，以“回归本源、强化管理、提升质量、稳健发展”为主线，坚守“支农支小”的市场定位，服务实体经济，践行普惠金融，严把信贷准入关，不断完善内控制衡机制，提升风险管控水平，各类业务严格执行分级审批程序进行办理，流程清晰。

本行从持续、前瞻的角度建立与本行发展战略、经营目标和财务状况相适应，并与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的风险管理政策体系，主要包含风险战略和偏好、全面风险管理政策。本行按照信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、合规风险管理、流动性风险管理、声誉风险管理等分别制定相应的全面风险管理政策。本行风险战略和风险偏好由董事会风险合规和关联交易控制委员会拟定，报董事会批准后实施。

本行全面风险管理政策由风险管理职能部门牵头起草或起草或修订，经高级管理层审核同意后，报董事会或董事会风险合规和关联交易委员会批准后实施。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行持续通过风险计量来提升精细化管理水平和优化资源配置，日常主要是通过主发起行的评估团队专家经验和日常开办业务的业务统计数据进行评估。从当前的规模大小、开办业务的种类和复杂程度等情况来看，本行信息管理系统基本能够反映出各项经营指标和风险监测指标，以便给高级管理人员提供风险管理和风险偏好的决策依据。同时建立健全风险管理流程，按照审慎性原则，全面、及时地识别、计量、监测和控制本行整体在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的风险。本行充分识别、计量监测和控制各类产品存在的主要风险，也充分关注在主要风险之外同时存在的其他风险类别，如：交易账户的信用风险、非交易业务的市场风险等。且不断优化风险管理制度和程序，培育良好的风险文化，增强经营风险的能力，积极依靠金融科技，探索运用大数据、风险预警监测系统等技术推进风险管理系统群建设，提升风险数据质量，加强信息科技风险监测和管控，强化内部控制和合规管理，加大审计监督力度。

（四）内部控制和全面审计情况

本行风险管理设置三道防线，包括前台业务部门、风险管理部门及审计监督部门，各防线权责清晰、联动协作并相互制衡。

报告期内，本行不断夯实前台业务部门的风险经营主体责任，开展前台人员培训，进一步提升一道防线风险识别和管理能力；加强二道防线风险中台精细化、差异化风险管理能力，推动风险管理前移；垂直化管理三道审计防线，加强监督检查，主动问责，及时纠偏。

二、各类风险和风险管理情况

（一）信用风险

1. 2023年我行不良贷款余额为551.46万元，较年初增加391.20万元；五级不良率2.20%，较上年年末增加1.53个百分点；逾贷比87.26%，较上年末增加50.64个百分点；拨备覆盖率585.75%，较上年末减少1451.14个百分点。

2. 涉农贷款余额11670.82万元，较年初增加2925.27万元，增幅33.45%，高于各项贷款增速（5.1%）28.35个百分点。我行持续加大涉农贷款投放量，涉农贷款实现持续增长。

3. 普惠型涉农贷款余额10742.35万元，较年初增加4047.70万元，增幅60.62%，较各项贷款增速高55.52个百分点，完成普惠型涉农贷款增速目标。

4. 普惠型小微企业贷款余额12421.92万元，较年初（10702.09万元）增加1719.83万元，增幅16.07%，较各项贷款高10.97个百分点，完成同比增速目标；普惠型小微企业贷款710户，较去年同期增加209户，完成贷款户数增长目标。

5. 创业担保贷款余额2035万元，共116笔，其中今年累计发

放 18 笔，金额 255 万元。

6. 贷款总额 25069.68 万元，其中小微企业贷款 12421.92 万元，占比 49.55%；涉农贷款余额 11670.82 万元，占比 46.55%；农户贷款余额 9551.62 万元，占比 38.10%，农户和小微贷款余额 16652.93 万元，占比 66.43%。

在报告年度信用风险管理中，我行加强对关注类贷款的管理，逐步治理关注类贷款，报告期末，我行关注类贷款余额 831.55 万元，较上年末减少 1544.39 万元，占比 3.32%，较上年末减少 6.64%。同时采取有效措施，促成借款人主动进行商谈，取得了一定成效，2023 年清收已核销贷款本金 676.46 万元，利息 160.47 万元。

（二）流动性风险

本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定了流动性风险偏好值；充分运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开

展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 200.71%，优质流动性资产充足率 295.61%、流动性匹配率 162.92%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。

(1) 流动性比例

单位：万元

| 本行 | | 2023 年 12 月末 |
|-----------|--|--------------|
| 流动性比例 (%) | | 200.71 |
| 流动性资产余额 | | 18414.57 |
| 流动性负债余额 | | 9174.60 |

(2) 优质流动性资产充足率

| 本行 | | 2023 年 12 月末 |
|----------------|--|--------------|
| 优质流动性资产充足率 (%) | | 295.61 |
| 优质流动性资产 | | 14650.39 |
| 短期现金净流出 | | 4955.94 |

(3) 流动性匹配率

| 本行 | | 2023 年 12 月末 |
|------------|--|--------------|
| 流动性匹配率 (%) | | 162.92 |
| 加权资金来源 | | 30446.20 |
| 加权资金运用 | | 18687.50 |

(三) 市场风险

报告年度内，本行密切关注经济形势变化，关注本行经营区

域内金融机构存贷款利率以及同业存款利率变化情况，积极应对市场环境变化，适时对资产负债管理及利率定价做出调整管理，持续优化市场风险管理体系，完善市场风险管理体系，不断增强盈利能力。目前，本行主要业务集中在存贷款业务，其市场风险集中体现在利率上，截至2023年末，本行存款余额34748.01万元，存款付息率为2.54%；贷款余额25069.68万元，贷款平均收益率为7.27%。从目前市场反映来看，LPR的利率定价持续走低，利差进一步收窄，利润受到一定影响，同时，由于当地同业银行（股份制银行、农村商业银行等）等贷款利率出现下降趋势，当地整体贷款利率可能持续下降，加之受到疫情影响，监管部门将通过降低中小微企业融资成本等方式加快复工复产，在多重因素影响下，未来利差可能进一步缩小。下一步本行将继续监测好市场利率的变化，主动调整，在不影响业务发展的和创造利润的同时，积极控制市场风险的发生。

（四）操作风险状况

为实现我行业务全流程的制度化管理，确保规范化、标准化的业务制度覆盖所有业务领域和操作环节，让员工所有业务操作均有章可循，我行制定了涉及到员工行为管理、存款业务结算管理、转账汇划、授权业务、银行卡业务、授信业务、营业场所管理以及离职员工追溯等相关管理制度。

完善修订前、中、后台职责明晰、岗位分离、制约有效的内部控制制度，加强对重点业务环节和关键岗位业务行为的系统性

控制、多层级审核、内部监督、外部监督，全面、深入、有效的落实案件风险排查机制，对排查发现的各类操作风险按有关制度规定及时报告、妥善处置、严格落实整改和问责。同时建立健全能够充分体现合规管理与案件防控质效的科学合理的绩效考核与激励约束机制，确保业务发展与内部控制、案件风险防控能力相匹配。

报告期内，本行以防范重大操作风险损失为目标，持续完善风险管理。报告期内，本行持续优化操作风险管理和内部控制制度，健全操作风险和内部控制评价机制，未发生重大操作风险事件。

第六节 关联交易情况

我行制定了《临沧临翔沪农商村镇银行董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》等制度规定，在董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，由非控股股东提名董事担任主任委员，成员为董事长和行长，负责关联交易管理制度的审议、确认关联方认定标准及名单、关联交易的管理、审查和风险控制、一般关联交易的备案和重大关联交易的审议等工作，并向董事会报告关联交易制度的执行情况以及关联交易情况。

（一）关联自然人情况：截至报告期末，本行关联自然人 167 个。其中属本行的自然人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人 0 个；属持有或控制本行 5%以上股权或持股不足 5%但

对本行经营管理有重大影响的自然人 0 个；属本行的董事、监事、高级管理人、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策人 9 个；其他关联自然人 158 个。

（二）关联法人或非法人组织情况：截至报告期末，本行关联法人或非法人组织 48 个。其中：属本行的法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人 1 个（上海农村商业银行股份有限公司）；属持有或控制本行 5%以上股权或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人、非法人组织及其控股股东、实际控制人、最终受益人 1 个（临沧市工业产业发展集团有限公司）；其他法人或非法人组织关联方 46 个。

（三）授信类关联交易仅有 1 笔。即：关联自然人郭杨云系我行微小团队负责人兼市场部经理，同时兼任职工监事，于 2020 年 5 月购买临沧碧桂园 6 幢 101 号住房，已支付首付款后，向本行申请个人住房按揭贷款，以其所购房产作为抵押物，根据《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》的规定，已构成重大关联交易。

（四）服务类关联交易方面，本行分别于 2023 年 6 月 30 日及 12 月 19 日与上海农村商业银行股份有限公司签订《村镇银行服务协议》及村镇银行服务补充协议，本行 2023 年需支付 614,918.26 元服务费，该笔款项已按时支付完毕。根据《临沧临翔沪农商村镇银行关联交易管理办法》的规定，单笔交易额在 500 万元以下，且交易后累计未达到重大关联交易标准的，符合免于审议和披露

的条件。

第七节 股东情况

一、股东信息

(一) 报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

| 股东性质 | 股东户数 | 持股数 (万股) | 持股 比例 | 股权变更情况 |
|----------|------|-------------|----------|------------|
| 地方财政 | | | | 2023年无股权变化 |
| 国有企业 | 3 | 17050.22 | 90.69% | |
| 外资企业 | | | | |
| 私营企业 | 4 | 950 | 5.05% | |
| 个人股(职工股) | 20 | 144 | 0.77% | |
| 流通股 | | | | |
| 其他 | 19 | 656 | 3.49% | |
| 合计 | 46 | 18800.22 | 100 | |

(二) 前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

| 序号 | 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 (%) | 持股数量 (股) | 质押 | 股权变更 情况 |
|----|-----------------|------|-------------|-------------|----|------------|
| 1 | 上海农村商业银行股份有限公司 | 法人股 | 86.97 | 163502200 | 无 | 无 |
| 2 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 | 法人股 | 2.66 | 5000000 | 无 | 无 |
| 3 | 云县二轻物资有限责任公司 | 法人股 | 1.06 | 2000000 | 无 | 无 |
| 4 | 临沧市南大进出口有限责任公司 | 法人股 | 2.13 | 4000000 | 无 | 无 |
| 5 | 云南正飞建工集团有限公司 | 法人股 | 1.60 | 3000000 | 无 | 无 |
| 6 | 云南滇资生物产业有限公司 | 法人股 | 1.06 | 2000000 | 无 | 无 |
| 7 | 临沧市杰诚康房地产开发有限公司 | 法人股 | 0.26 | 500000 | 无 | 无 |
| 8 | 李正荟 | 自然人 | 1.06 | 2000000 | 无 | 无 |
| 9 | 陈发虎 | 自然人 | 0.53 | 1000000 | 无 | 无 |
| 10 | 杨德印 | 自然人 | 0.16 | 300000 | 无 | 无 |

（三）主要股东出质银行股权情况

报告期末，我行无主要股东出质银行股权情况。

（四）报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况

1. 临沧临翔沪农商村镇银行关联方名单（自然人）

| 序号 | 姓名 | 身份证号 | 备注 |
|----|-----|--------------------|----------|
| 1 | 陈瑞金 | 320504197407093018 | 董事长 |
| 2 | 王菲 | 32050319730911152X | 陈瑞金配偶 |
| 3 | 巢月娥 | 320504194307093025 | 陈瑞金母亲 |
| 4 | 陈瑞云 | 320504196401093039 | 陈瑞金哥哥 |
| 5 | 陈瑞林 | 320504196712133018 | 陈瑞金哥哥 |
| 6 | 崔柳舒 | 320503193602131521 | 陈瑞金配偶的母亲 |
| 7 | 钱平 | 31022619840506391X | 行长 |
| 8 | 姜雯婧 | 310226198701250322 | 钱平配偶 |
| 9 | 钱正龙 | 310226195812123912 | 钱平父亲 |
| 10 | 陈洪妹 | 310226196012273925 | 钱平母亲 |
| 11 | 姜林民 | 310226196311182919 | 钱平配偶的父亲 |
| 12 | 倪四妹 | 310226196511182921 | 钱平配偶的母亲 |
| 13 | 汪伟烨 | 530126198908160012 | 董事 |
| 14 | 马乾 | 532502198710120640 | 汪伟烨配偶 |
| 15 | 汪宏顺 | 530126196304010014 | 汪伟烨父亲 |
| 16 | 杨晓琼 | 530126196412150022 | 汪伟烨母亲 |
| 17 | 马开相 | 532502195809200671 | 汪伟烨配偶的父亲 |
| 18 | 马微沙 | 532502195909250027 | 汪伟烨配偶的母亲 |
| 19 | 刘永红 | 533521196806120013 | 董事 |
| 20 | 杨玉枝 | 533521197009280086 | 刘永红配偶 |
| 21 | 刘雨杨 | 533521199607183621 | 刘永红女儿 |
| 22 | 何美英 | 533521194805010067 | 刘永红母亲 |
| 23 | 杨仕升 | 533521193502180013 | 刘永红配偶的父亲 |
| 24 | 刘永萍 | 533521197006110049 | 刘永红妹妹 |
| 25 | 华邦松 | 533521196202011510 | 刘永红妹夫 |
| 26 | 刘永芳 | 53352119721121033X | 刘永红弟弟 |
| 27 | 李世燕 | 533521197302030027 | 刘永红弟媳 |
| 28 | 杨玉萍 | 533521196310140029 | 刘永红配偶的姐姐 |
| 29 | 梁建明 | 533521196309083610 | 刘永红配偶的姐夫 |
| 30 | 杨玉文 | 533521196611110050 | 刘永红配偶的哥哥 |
| 31 | 陈蔚 | 533521196903293944 | 刘永红配偶的嫂子 |
| 32 | 李宗美 | 533521197311153627 | 贷审会委员 |

| | | | |
|----|-----|--------------------|----------|
| 33 | 郭跃东 | 533521197012190030 | 李宗美配偶 |
| 34 | 廖昊东 | 533521199810023973 | 李宗美儿子 |
| 35 | 徐安珍 | 533521195209102429 | 李宗美母亲 |
| 36 | 李宗政 | 533524197602041819 | 李宗美弟弟 |
| 37 | 胡应怀 | 533521197803082423 | 李宗美弟弟的配偶 |
| 38 | 李宗艳 | 533521197902222428 | 李宗美妹妹 |
| 39 | 黄亚东 | 411403197707135890 | 李宗美妹妹的配偶 |
| 40 | 郭杨云 | 533524198707100015 | 监事、微小团队长 |
| 41 | 郭世荣 | 533524196311040010 | 郭杨云父亲 |
| 42 | 杨国花 | 533524196410010060 | 郭杨云母亲 |
| 43 | 胡航 | 533525198905040080 | 郭杨云配偶 |
| 44 | 胡启华 | 533525196210180037 | 郭杨云配偶的父亲 |
| 45 | 王莲峰 | 533525196401230025 | 郭杨云配偶的母亲 |
| 46 | 鲁世富 | 533521198508050335 | 微小一队负责人 |
| 47 | 鲁孝良 | 533521195207200316 | 鲁世富父亲 |
| 48 | 鲁世荣 | 533521197809140313 | 鲁世富哥哥 |
| 49 | 张小菊 | 533521199001240329 | 鲁世富嫂子 |
| 50 | 潘竹 | 533521198804020966 | 鲁世富配偶 |
| 51 | 潘丙辉 | 533521196510090935 | 鲁世富配偶的父亲 |
| 52 | 杨望怀 | 533521196603100960 | 鲁世富配偶的母亲 |
| 53 | 字俊丞 | 533524199412190011 | 小微团队客户经理 |
| 54 | 杨明悦 | 533524199606290029 | 字俊丞配偶 |
| 55 | 字文发 | 533524197011250010 | 字俊丞父亲 |
| 56 | 李玉芝 | 533524197108060029 | 字俊丞母亲 |
| 57 | 杨文静 | 533525196712230014 | 字俊丞配偶的父亲 |
| 58 | 杨丽晶 | 533525197310140029 | 字俊丞配偶的母亲 |
| 59 | 肖贵银 | 533527199602170213 | 小微团队客户经理 |
| 60 | 肖文明 | 533527196806080216 | 肖贵银父亲 |
| 61 | 李永仙 | 533527197307150229 | 肖贵银母亲 |
| 62 | 肖贵航 | 533527200008190217 | 肖贵银弟弟 |
| 63 | 宋永尚 | 53352719660903021X | 肖贵银配偶的父亲 |
| 64 | 杨美珍 | 533527196609130229 | 肖贵银配偶的母亲 |
| 65 | 宋丹丹 | 533527199107120227 | 肖贵银配偶 |
| 66 | 赵祖娇 | 533522199703120029 | 小微团队客户经理 |
| 67 | 赵平 | 533522196103120013 | 赵祖娇父亲 |
| 68 | 赵祖霞 | 533525198508140029 | 赵祖娇姐姐 |
| 69 | 许子文 | 533522198211160011 | 赵祖娇姐夫 |
| 70 | 徐燕 | 533522197409200029 | 赵祖娇母亲 |
| 71 | 张皓杰 | 533522199412170077 | 赵祖娇配偶 |
| 72 | 张忠伦 | 533522196709151615 | 赵祖娇配偶父亲 |
| 73 | 袁青梅 | 533522196812161248 | 赵祖娇配偶母亲 |
| 74 | 何明仙 | 533521199512242721 | 小微团队客户经理 |
| 75 | 何贵山 | 533521199608060316 | 何明仙配偶 |
| 76 | 陶文芳 | 533521196803042742 | 何明仙母亲 |
| 77 | 何明芳 | 533521199106072720 | 何明仙姐姐 |
| 78 | 何贤春 | 533521196801060357 | 何明仙配偶的父亲 |

| | | | |
|-----|-----|---------------------|----------|
| 79 | 尤从珍 | 533521197101240407 | 何明仙配偶的母亲 |
| 80 | 何贵菊 | 533521199201120321 | 何明仙配偶的姐姐 |
| 81 | 杨德增 | 53352119880719091X | 何明仙配偶的姐夫 |
| 82 | 周健美 | 533524198510152145 | 市场部客户经理 |
| 83 | 陶玉龙 | 5335211971111292710 | 周健美配偶 |
| 84 | 陈宝兰 | 533521193809292722 | 周健美配偶母亲 |
| 85 | 李树兰 | 533524196408102126 | 周健美母亲 |
| 86 | 朱思琪 | 533524199604270024 | 小微团队客户经理 |
| 87 | 朱学龙 | 533524197106180019 | 朱思琪父亲 |
| 88 | 王峰芹 | 533524197201100021 | 朱思琪母亲 |
| 89 | 翟泉有 | 533524199311280018 | 朱思琪配偶 |
| 90 | 翟国刁 | 533524196610090018 | 朱思琪配偶的父亲 |
| 91 | 李建琴 | 533524197208070021 | 朱思琪配偶的母亲 |
| 92 | 鲁莎 | 533521199712263623 | 小微团队客户经理 |
| 93 | 鲁为民 | 533521196512223914 | 鲁莎父亲 |
| 94 | 王春 | 533521197110163642 | 鲁莎母亲 |
| 95 | 鲁超 | 533521199302273618 | 鲁莎哥哥 |
| 96 | 杨文妹 | 533521199309030926 | 鲁莎哥哥的配偶 |
| 97 | 段琪瑜 | 533521199903213645 | 小微团队客户经理 |
| 98 | 朱茂英 | 533521197304200026 | 段琪瑜母亲 |
| 99 | 韩仙洪 | 530381199608024115 | 小微团队客户经理 |
| 100 | 韩富能 | 532224196309124111 | 韩仙洪父亲 |
| 101 | 晏吉花 | 532224196809193164 | 韩仙洪母亲 |
| 102 | 韩继红 | 530381199312274115 | 韩仙洪哥哥 |
| 103 | 罗成英 | 533521199002060928 | 小微团队客户经理 |
| 104 | 崔昌华 | 533521198405093658 | 罗成英配偶 |
| 105 | 罗金贵 | 533521196609220912 | 罗成英父亲 |
| 106 | 崔七妹 | 533521196604130926 | 罗成英母亲 |
| 107 | 罗祖红 | 533521198509200964 | 罗成英姐姐 |
| 108 | 崔发勇 | 533521195610180917 | 罗成英配偶父亲 |
| 109 | 杨小妹 | 533521195609200941 | 罗成英配偶母亲 |
| 110 | 李东保 | 533521198508300912 | 罗成英姐姐配偶 |
| 111 | 崔昌林 | 533521198201020916 | 罗成英配偶的哥哥 |
| 112 | 李桂兰 | 53352119860401094X | 罗成英配偶的嫂子 |
| 113 | 崔昌会 | 533521197902100949 | 罗成英配偶的姐姐 |
| 114 | 陈光春 | 533521197602140930 | 罗成英配偶的姐夫 |
| 115 | 夏秋 | 533528198309210011 | 微小三队团队长 |
| 116 | 秦明慧 | 533521198710163640 | 夏秋配偶 |
| 117 | 黄英 | 533528195705110027 | 夏秋母亲 |
| 118 | 秦树文 | 533528195605100737 | 夏秋配偶父亲 |
| 119 | 李春花 | 533528195712130720 | 夏秋配偶母亲 |
| 120 | 秦明荣 | 533528198406280716 | 夏秋配偶哥哥 |
| 121 | 杨维凤 | 533522200001190220 | 小微团队客户经理 |
| 122 | 杨益军 | 533522197011030234 | 杨维凤父亲 |
| 123 | 尹家萍 | 533522197103052246 | 杨维凤母亲 |
| 124 | 杨维尹 | 533522199404060265 | 杨维凤姐姐 |

| | | | |
|-----|-----|---------------------|------------|
| 125 | 高华龙 | 53352419940626001X | 杨维凤姐姐配偶 |
| 126 | 张余 | 533523200006021246 | 小微团队客户经理 |
| 127 | 张仁先 | 533523197402251217 | 张余父亲 |
| 128 | 罗有英 | 533523197805051025 | 张余母亲 |
| 129 | 张勇 | 5335232006020913232 | 张余弟弟 |
| 130 | 赵淑燦 | 533524199401131526 | 小微团队客户经理 |
| 131 | 张星原 | 532922199604160034 | 赵淑燦配偶 |
| 132 | 赵顺明 | 533524196802111557 | 赵淑燦父亲 |
| 133 | 刘丽 | 533524197212261525 | 赵淑燦母亲 |
| 134 | 张世宇 | 532922196411100031 | 赵淑燦配偶父亲 |
| 135 | 杨亚丽 | 532922197004090045 | 赵淑燦配偶母亲 |
| 136 | 杜强 | 533521199809233615 | 小微团队客户经理 |
| 137 | 杜临华 | 533521197203040035 | 杜强父亲 |
| 138 | 杨俊英 | 533521197112250061 | 杜强母亲 |
| 139 | 许雄能 | 532529199705240925 | 杜强配偶 |
| 140 | 许生发 | 532529197003100910 | 杜强配偶父亲 |
| 141 | 许祖芬 | 532529197402150982 | 杜强配偶母亲 |
| 142 | 许雄芬 | 532529199503100924 | 杜强配偶姐姐 |
| 143 | 许金福 | 532529200007100971 | 杜强配偶弟弟 |
| 144 | 卢萍 | 533523197007160024 | 贷审会委员 |
| 145 | 卢跃祖 | 533523194306040010 | 卢萍父亲 |
| 146 | 赵逾蓝 | 53352119950217362X | 卢萍女儿 |
| 147 | 卢勇 | 53352319650816001X | 卢萍哥哥 |
| 148 | 张正美 | 533523196407160045 | 卢萍嫂子 |
| 149 | 卢毅 | 533523196611150012 | 卢萍哥哥 |
| 150 | 张天惠 | 533523196911050064 | 卢萍嫂子 |
| 151 | 张孝辉 | 533523195812100017 | 监事 |
| 152 | 江云丽 | 533523196107100024 | 张孝辉配偶 |
| 153 | 张汛 | 533523198709240066 | 张孝辉女儿 |
| 154 | 张榕 | 533523200205200028 | 张孝辉女儿 |
| 155 | 张翠娥 | 533523195705240225 | 张孝辉姐姐 |
| 156 | 罗庭梅 | 533523193908200267 | 张孝辉配偶的母亲 |
| 157 | 字国良 | 533523195607240010 | 张孝辉姐夫 |
| 158 | 杨俊雷 | 533523198811031818 | 张孝辉女婿 |
| 159 | 郭晓江 | 533521197503090018 | 风险总监、贷审会主任 |
| 160 | 郭晓云 | 533521197106210047 | 郭晓江姐姐 |
| 161 | 郭庆渝 | 530123197211093055 | 郭晓江哥哥 |
| 162 | 伊丽超 | 530122199002231821 | 郭晓江嫂子 |
| 163 | 郭子佚 | 533521200406103651 | 郭晓江儿子 |
| 164 | 段红仙 | 533521197711303620 | 综合管理部负责人 |
| 165 | 杨雄 | 533521197706210018 | 段红仙配偶 |
| 166 | 王芝敏 | 533521194612263981 | 段红仙母亲 |
| 167 | 段红梅 | 533525197009280049 | 段红仙大姐 |
| 168 | 徐自强 | 533525196805050012 | 段红仙大姐的配偶 |
| 169 | 徐小凡 | 533521199607153617 | 段红仙大姐的儿子 |
| 170 | 段红艳 | 533521197302180025 | 段红仙二姐 |

| | | | |
|-----|-----|--------------------|----------------|
| 171 | 谭正荣 | 533521196611300014 | 段红仙二姐的配偶 |
| 172 | 谭雅 | 533521199610273628 | 段红仙二姐的女儿 |
| 173 | 杨兆舞 | 53352119450615241X | 段红仙配偶的父亲 |
| 174 | 李应兰 | 533521194812282423 | 段红仙配偶的母亲 |
| 175 | 杨虹 | 533521196902152429 | 段红仙配偶的大姐 |
| 176 | 康传云 | 533521196711130059 | 段红仙配偶的大姐夫 |
| 177 | 康家哲 | 533521199207313618 | 段红仙配偶的侄子 |
| 178 | 杨玲 | 533521197403020020 | 段红仙配偶的二姐 |
| 179 | 赵建弘 | 533521196904250057 | 段红仙配偶的二姐夫 |
| 180 | 赵爽 | 533521199711193635 | 段红仙配偶的侄子 |
| 181 | 杨灿 | 53352119730629007X | 段红仙配偶的哥哥 |
| 182 | 石兆仙 | 533521197711230046 | 段红仙配偶的嫂子 |
| 183 | 杨博辉 | 533521200001293637 | 段红仙配偶的侄子 |
| 184 | 徐力 | 420106196712014937 | 主发起行董事长、执行董事 |
| 185 | 顾建忠 | 310225197411020819 | 副董事长、执行董事、行长 |
| 186 | 李晋 | 310101196306190073 | 非执行董事、职工董事 |
| 187 | 周磊 | 310104197807160810 | 主发起行非执行董事 |
| 188 | 黄坚 | 110104196908052016 | 主发起行非执行董事 |
| 189 | 王娟 | 130702197211041227 | 主发起行非执行董事 |
| 190 | 张春花 | 310225197203200620 | 主发起行非执行董事 |
| 191 | 叶蓬 | 360104197203220017 | 主发起行非执行董事 |
| 192 | 哈尔曼 | 640102197506031525 | 主发起行非执行董事 |
| 193 | 阮丽雅 | 33018419830106352X | 主发起行非执行董事 |
| 194 | 王开国 | 220104195811161516 | 主发起行独立董事 |
| 195 | 朱玉辰 | 110102196104150435 | 主发起行独立董事 |
| 196 | 陈继武 | 323423196601010011 | 主发起行独立董事 |
| 197 | 孙铮 | 310106195712162833 | 主发起行独立董事 |
| 198 | 陈乃蔚 | 310104195708242838 | 主发起行独立董事 |
| 199 | 陈凯 | 220102197011123315 | 主发起行独立董事 |
| 200 | 毛惠刚 | 330723197208020010 | 主发起行独立董事 |
| 201 | 李建国 | 110108196306276333 | 主发起行监事会、主席外部监事 |
| 202 | 许培琪 | 310109198909173010 | 主发起行股东监事 |
| 203 | 连柏林 | 340103195805313035 | 主发起行外部监事 |
| 204 | 聂明 | 310103196008032918 | 主发起行外部监事 |
| 205 | 郭如飞 | 360102197605220017 | 主发起行职工监事 |
| 206 | 杨园君 | 310227196610094018 | 主发起行职工监事 |
| 207 | 徐静芬 | 310109196903095622 | 主发起行职工监事 |
| 208 | 金剑华 | 640103196501281877 | 主发起行副行长 |
| 209 | 俞敏华 | 310102197609263613 | 主发起行副行长、董事会秘书 |
| 210 | 张宏彪 | 310227196801080612 | 主发起行副行长 |
| 211 | 顾贤斌 | 310115197910086814 | 主发起行副行长、首席风险官 |
| 212 | 应长明 | 310107197211166014 | 主发起行副行长 |
| 213 | 沈栋 | 330402198005250613 | 主发起行副行长 |
| 214 | 董方 | 310105198101123613 | 股东监事 |
| 215 | 李向磊 | 530125198406231320 | 监事长 |
| 216 | 刘睿峰 | 530125198401232754 | 李向磊配偶 |

| | | | |
|-----|-----|--------------------|-------------------------------------|
| 217 | 朱宗琼 | 53012519600409132X | 李向磊母亲 |
| 218 | 李仕忠 | 530125196008301312 | 李向磊父亲 |
| 219 | 李向娇 | 530125198603061324 | 李向磊妹妹 |
| 220 | 余伟 | 530111198204131411 | 李向磊妹夫 |
| 221 | 刘国 | 530125195606202758 | 李向磊配偶的父亲 |
| 222 | 陈凤珍 | 530125196302102760 | 李向磊配偶的母亲 |
| 223 | 王佩玲 | 340823198309150828 | 董事 |
| 224 | 朱彪 | 310114198502150811 | 王佩玲配偶 |
| 225 | 王小怀 | 342823195606151016 | 王佩玲父亲 |
| 226 | 胡菊梅 | 342823196001051025 | 王佩玲母亲 |
| 227 | 王中胜 | 340823198107240817 | 王佩玲哥哥 |
| 228 | 朱林元 | 310222196105230814 | 王佩玲配偶的父亲 |
| 229 | 朱爱珍 | 310222196012200827 | 王佩玲配偶的母亲 |
| 230 | 闵小莉 | 340823198505062526 | 王佩玲哥哥的配偶 |
| 231 | 黄臣 | 533522196508160814 | 临沧市工业产业发展集团有限公司董事长 |
| 232 | 罗正武 | 533521197306010031 | 临沧市工业产业发展集团有限公司副董事长、总经理 |
| 233 | 张泽丽 | 533521197709143621 | 临沧市工业产业发展集团有限公司董事 |
| 234 | 穆文兴 | 533525198310011037 | 临沧市工业产业发展集团有限公司副总经理 |
| 235 | 罗尧 | 533521198811083631 | 临沧市工业产业发展集团有限公司副总经理 |
| 236 | 纪林旺 | 533522197602280876 | 临沧市工业产业发展集团有限公司党委委员、纪委书记、市监委驻集团监察专员 |
| 237 | 王中华 | 533521197105050029 | 临沧市工业产业发展集团有限公司总会计师 |
| | | | |

2. 临沧临翔沪农商村镇银行关联方名单（法人）

| 序号 | 公司名称 | 统一社会信用代码/ 其他证件 | 备注 | 前一层 |
|----|-----------------|--------------------|-------------------------------|-----------------|
| 1 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 | 91530900589621781A | 持股不足 5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织 | |
| 2 | 临沧市工立工贸投资有限公司 | 91530922351870972R | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 3 | 临沧市中小企业融资担保有限公司 | 91530900599345813M | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 4 | 临沧工投顺宁坚果开发有限公司 | 91530921MA6ND1AB61 | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 5 | 临沧市林业投资经营有限公司 | 91530900083293661Y | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |

| | | | | |
|----|----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------|
| 6 | 临沧工投茶产业发展有限责任公司 | 91530921MA6P9U9F1F | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 7 | 临沧工投机动车驾驶员培训学校有限公司 | 91530900MA6NAT184L | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 8 | 临沧工投机动车安全检测有限公司 | 91530900MA6N824J9J | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 9 | 凤庆县宏达食品有限责任公司 | 91530921750694793K | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 10 | 临沧市达安服务有限责任公司 | 915309007785791486 | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 11 | 临沧市安通服务有限责任公司 | 91530900709867015D | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 12 | 临沧市惠安服务有限责任公司 | 91530900083259746E | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 13 | 临沧工投顺宁电子商务有限责任公司 | 91530921MA6NR7B3XX | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 14 | 临沧市工业产业发展集团滇佧乡商贸有限公司 | 91530902MAC5W5ED7N | 工投控制或施加重大影响的法人或非法人组织 | 临沧市工业产业发展集团有限公司 |
| 15 | 临沧中石化能源销售有限公司 | 91530900MA6P2FY411 | 本行董事控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 刘永红 |
| 16 | 云县二轻物资有限责任公司 | 91530922219540183F | 本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 张孝辉 |
| 17 | 云县二轻小额贷款有限公司 | 91530922098748788K | 本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 张孝辉 |
| 18 | 云县阳光精神病医院有限责任公司 | 91530922MA6NJ86Y03 | 本行监事控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 张孝辉 |
| 19 | 云县二轻商贸有限公司 | 91530922077632831E | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 张汛 |
| 20 | 云县二轻物资有限责任公司钢材分公司 | 91530922MA6K5J355K | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 江云丽 |
| 21 | 云县泰和建材经营部 | 92530922MA6Q3KAX6Q | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人 | 江云丽 |

| | | | | |
|----|------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| | | | 或其他组织 | |
| 22 | 云县聚源日用品经营部 | 530922600058275 | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 江云丽 |
| 23 | 永德县霖杰茶业 | 92530923MA7LHHNH3F | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 翟泉有 |
| 24 | 临翔区春禾茶叶部 | 92530902MABNAUFE4A | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 胡应怀 |
| 25 | 临翔区西厢公寓 | 92530902MA6MCUR82L | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 胡应怀 |
| 26 | 临沧市临翔区天园陶品茶厂 | 91530902MA6K3HPFOA | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 陶文芳 |
| 27 | 临翔区禾萃水果店 | 92530902MABUKAE859 | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 鲁世荣 |
| 28 | 临翔区繁荣百货店 | 92530902MA6M9Y7G5E | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 鲁世荣 |
| 29 | 临沧赵平餐饮服务有限公司 | 91530902MAC1GDQT59 | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 赵平 |
| 30 | 云南山海（凤庆）律师事务所 | 31530000MD0293920N | 本行关联方控制或可施加重大影响的法人或其他组织 | 许子文 |
| 31 | 上海农村商业银行股份有限公司 | 913100007793473149 | 本行主发起行及控股股东 | |
| 32 | 醴陵沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430200593257724P | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 33 | 宁乡沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430100588957742D | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 34 | 涟源沪农商村镇银行股份有限公司 | 91431300593259121C | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 35 | 双峰沪农商村镇银行股份有限公司 | 914313005932567053 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 36 | 永兴沪农商村镇银行股份有限公司 | 91431000599411921U | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 37 | 桂阳沪农商村镇银行股份有限公司 | 9143100059941193XK | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 38 | 石门沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430700599425637T | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 39 | 衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430400599420932Q | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |

| | | | | |
|----|-------------------|--------------------|----------|----------------|
| 40 | 长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司 | 914301005994377691 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 41 | 临澧沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430700599417311U | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 42 | 慈利沪农商村镇银行股份有限公司 | 914308000516698390 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 43 | 澧县沪农商村镇银行股份有限公司 | 91430700599414655P | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 44 | 济南长清沪农商村镇银行股份有限公司 | 91370113595249277C | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 45 | 济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司 | 91370100596552630H | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 46 | 茌平沪农商村镇银行股份有限公司 | 91371500597803964H | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 47 | 阳谷沪农商村镇银行股份有限公司 | 913715005978107345 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 48 | 聊城沪农商村镇银行股份有限公司 | 913715005978105663 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 49 | 临清沪农商村镇银行股份有限公司 | 91371500597800931F | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 50 | 宁阳沪农商村镇银行股份有限公司 | 91370900597810654R | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 51 | 东平沪农商村镇银行股份有限公司 | 91370900597811825C | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 52 | 泰安沪农商村镇银行股份有限公司 | 9137090005341109XC | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 53 | 日照沪农商村镇银行股份有限公司 | 91371100596591859Y | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 54 | 个旧沪农商村镇银行股份有限公司 | 91532500052207484X | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 55 | 蒙自沪农商村镇银行股份有限公司 | 91532500052208508Y | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 56 | 开远沪农商村镇银行股份有限公司 | 91532500599329450B | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 57 | 弥勒沪农商村镇银行股份有限公司 | 9153250059932828XM | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 58 | 建水沪农商村镇银行股份有限公司 | 91532500052207740E | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 59 | 保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司 | 91530500052207564Q | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 60 | 瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司 | 91533100052202472A | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |

| | | | | |
|---|-------------------|--------------------|--------------|----------------|
| 61 | 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司 | 915301000569644075 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 62 | 嵩明沪农商村镇银行股份有限公司 | 91530100599328554Q | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 63 | 上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 | 91310000684072282P | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 64 | 北京房山沪农商村镇银行股份有限公司 | 911100000613434960 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 65 | 深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 | 91440300060260349F | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 66 | 长江联合金融租赁有限公司 | 913100003422088139 | 主发起行控股企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 67 | 上海经怡实业发展有限公司 | 91310105789554835H | 主发起行施加重大影响企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 68 | 农信银资金清算中心有限责任公司 | 911100007889504067 | 主发起行施加重大影响企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 69 | 上海鼎鼎房地产开发有限公司 | 91310000760860994K | 主发起行施加重大影响企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 70 | 江苏海门农村商业银行股份有限公司 | 913206005668486410 | 主发起行施加重大影响企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| 71 | 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 91330100773585469H | 主发起行施加重大影响企业 | 上海农村商业银行股份有限公司 |
| <p>注：根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》的规定，本行主要股东及其控股股东、关联方、一致行动人、最终受益人作为本行的关联方进行管理。</p> | | | | |

（五）股东提名董事、监事情况

1. 主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况

报告期间，未存在主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况。

2. 对应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明

报告期间，不存在应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项。

第八节 消费者权益保护

一是加强消保工作全流程管控。报告期内，本行持续完善消保全流程管控机制，完善事前审查、事中管控和事后监督制度体系。改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理。通过内部考核评价、溯源整改，及时发现产品和服务中可能损害金融消费者合法权益的问题，调整存在问题或隐患的产品和服务规则，确保业务经营有效贯彻各项监管要求，切实保障金融消费者权益不受侵害。

二是持续金融知识教育宣传。报告期内，本行发挥特色化支农支小金融服务优势，持续走进社区、走进学校、走进企业（商圈）、走进乡村，关注“一老一少”群体，深入“三农”重点区域，围绕防范非法集资、守护个人信息安全等主题，全方位推进公众教育宣传体系，全年共组织开展金融消费者宣传教育活动 13 次，服务金融消费者逾 6000 人次，发放宣传资料逾 4500 册，开展进校园、进社区、进企业、进农村、进家庭“五进”活动 5 次，结合社区开展的民俗文化，参与活动开展宣传 2 次。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费者

投诉 0 件，解决 0 件。按投诉渠道分类：全年本行受理各条线部门类投诉 0 件，消费者采取非现场方式拨打客服电话投诉 0 件，受理现场投诉 0 件。其次按业务领域分类：受理个人业务类 0 起，存款业务类 0 起，其他 0 起。最后按消费者投诉案件按投诉性质划分：涉及服务态度及服务水平类投诉 0 件；其他类投诉 0 件。

第九节 重大事项

一、无主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况；

二、不存在对应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明；

三、不存在银行被质押股权达到或超过全部股权的 20%情况；

四、无主要股东质押本行股权情况；

五、不存在银行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制。

六、其他年度重大事项。

(一)2023 年 2 月 28 日经临沧临翔沪农商村镇银行第三届董事会 2023 年第 2 次临时会议决定：免去杨爱飞临沧临翔沪农商村镇银行董事、行长职务。同一会议拟任钱平为代履行长。2023 年 8 月 24 日国家金融监督管理总局临沧监管分局批复正式任职董事、行长。

（二）经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会第十一次会议审议通过，印发《临沧临翔沪农商村镇银行2023-2025 三年战略发展规划》。

（三）经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议决议，聘任段红仙为临沧临翔沪农商村镇银行营业部负责人。免去其综合管理部负责人职务的同时，经临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司领导班子研究决定，聘任卢萍为临沧临翔沪农商村镇银行综合管理部负责人。同时，免去其营业部负责人职务。

