深州丰源村镇银行股份有限公司

二零一八年度信息披露报告

为了进一步提高经营透明度，加强社会监督，使股东和其他利益相关者能够及时了解深州丰源村镇银行（以下简称我行）发展状况，全面监督我行的经营行为，根据《商业银行信息披露办法》的要求，我行对2018年度经营情况进行披露，内容如下：

一、信息披露范围

此次信息披露面向社会公众、股东及其他利益相关者。为保护消费者的合法权益，维护社会经济秩序，我行在依法经营的基础上，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，听取消费者的意见和建议，接受和社会公众的监督。

二、信息披露方式

在信息披露期内，将《2018年度信息披露报告》放置在各营业网点营业柜台外供股东及其利益相关者查阅；信息披露结束后，文本将在办公室存放，并按银监会相关规定及时登载于互联网网络，确保公众能方便地查阅。

三、信息披露时间

信息披露期限为自信息披露之日起长期披露。

四、信息披露的具体内容

**（一）基本情况**

**1.注册名称：**深州丰源村镇银行股份有限公司

**2.法人代表：**金今子

**3.注册地址：**河北省深州市长江西路287号

（邮政编码：053800，联系电话：0318-3618016）

**4.其他有关信息**

银监局批准开业日期：2014年11月14日

金融许可证机构编码：S0060H313110001

注册登记日期：2014年11月24日

登记地点：衡水市工商局

注册资金：5000万元

企业法人营业执照注册号：91131100319954199R

**5.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(借记卡)业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)

**（二）截至报告期末主要财务信息**

**1.利润情况**

截至2018年末我行实现拨备前利润2,238.79万元。

**2.资产情况**

截至2018年末，全行资产总额73,997.67万元,其中各项贷款33,409.73万元,占资产总额的45.15%；存放中央银行款项5,990.72万元，占资产总额的8.10%;存放同业款34,484.22万元，占资产总额46.60%；其他非生息资产113.00万元，占资产总额0.15%。

**3.负债情况**

截至2018年末，全行负债总额66,467.77万元,其中各项存款64,064.44万元,占负债总额的96.38%。

**4.所有者权益情况**

截至2018年末，所有者权益7,529.90万元,其中实收资本（股本金）5,000.00万元；累计提取盈余公积261.38万元，提取一般风险准备300.00万元。

**（三）风险管理状况**

针对经济金融形势和监管政策方面出现的新变化，我行不断改善风险管理水平，提高抗风险能力，对可能造成重大影响的风险因素力求做到事前预警、事中监控、及时化解。全行牢固树立审慎经营的原则，从各个层面、各个环节中加大监控力度，完善制约措施，确保了各项业务的稳健运作和安全无事故。

**1.资本充足率等监管性指标情况**

截至2018年末，我行核心一级资本净额7,529.90万元，一级资本净额7,529.90万元，资本净额7,929.81万元,信用风险加权资产32,392.89万元，操作风险加权资产5,131.34万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产合计37,524.23万元，核心一级资本充足率为20.07%,资本充足率为21.13%，资产流动性比例为248.92%，符合监管指标要求。

**2.信用风险管理状况**

（1）信用风险主要是指深州丰源村镇银行的借款人和对方当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。

我行正在努力建设智能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，确保风险和收益得到均衡。我行设立风险合规部，并成立利率定价委员会、审贷会等，依据定量和定性分析，对客户进行整体风险分析和价值判断，测算信用等级和授信额度。风险合规部负责风险管理的日常工作，对信贷风险点进行有效审查，负责拟定和完善我行风险合规管理制度和实施细则，并组织落实、实施及其他风险合规事项管理。

我行遵循银监会贷款新规和审贷分离的原则，制定互相制约的工作岗位及职责，确保信用风险管理流程的有效实施，同时加强贷款风险管理、分类结果的真实完整。

（2）贷款的主要行业分布情况

截至2018年末，贷款余额为33,409.73万元，贷款主要行业分布情况(贷款投放前四位行业)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 行业 | 金额（万元） | 占比（%） |
| 制造业 | 18,375.06 | 55.00 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 4,950.12 | 14.82 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,807.73 | 11.40 |
| 批发和零售业 | 3,636.08 | 10.88 |

（3）贷款风险分类方法

根据《深州丰源村镇银行信贷资产风险分类管理办法》，我行按季对贷款进行风险分类。对不能按借款合同约定收回贷款本息的可能性贷款风险度的全过程管理，包括贷款风险的识别、界定、监测、控制、转移、分散与补偿，以及贷款风险管理的考核、奖罚、组织与实施等内容。

（4）支农支小业务开展情况

 为了适应当地金融市场，我行在领导班子的研究下，将大力拓展涉农金融业务作为自身可持续发展的重要策略，突出“立足地方，服务三农、服务小微”的市场定位，科学安排资金，加大涉农贷款投放力度。在资金运用上，科学筹划，深化服务“三农”，着重支持“三农”业务发展，确保涉农贷款增量和增速高于同期水平。截至到2018年末，农户和小微贷款合计占比99.84%、累计发放农户贷款314户。

（5）贷款损失准备情况

截至2018年末我行正常贷款为31,237.69万元、关注贷款1,605.66万元、不良贷款566.38万元。贷款损失准备年初数为750.00万元，本年新提取440.00万元，期末余额为1190.00万元。拨备覆盖率为210.11%，拨贷比为3.56%。

（6）单一客户授信业务的风险管理情况

我行实施了信贷授信管理，根据《深州丰源村镇银行授信管理办法》，对单笔额度在20万元（含20万元）以下的，实行“2+2+1”审批，即由两名调查人进行调查，两名审查人进行审查，由有权审批人审批；对单笔额度在20万元（不含20万元）以上的，实行审贷会审议，有权审批人审批。截至2018年末，我行资本净额7,929.81万元，单一客户最大贷款额度为480.00万元，符合银监会对单一客户集中度不超过资本净额的10%的要求。

**3.流动性风险状况**

我行初步建立了流动性风险的监管体系，每天对资金头寸进行监控，严格执行资产负债比例管理的有关规定。严禁盲目追求信贷扩张，超比例放款；对流动性风险指标定期进行度量和监测，分析结果要及时向董事会、监事会、经营管理层反馈，形成了防范流动性风险的合力，同时和主发起行签订流动性支持协议，确保资产的流动性。2018年末，资产流动性比例为248.92%，按银监局对商业银行流动性比例应高于25%的要求，我行超出223.92%。

**4.市场风险状况**

贷款利率执行情况。2018年，我行完善了科学有效的利率定价机制，按照风险效益原则、风险覆盖原则、择优限劣原则、市场化原则、公开制原则‘对贷款利率进行定价’。每月按要求在人民银行利率监测管理报送，提高风险管理和定价能力。

**5.操作风险状况**

我行强化思想道德教育、警示教育和业务培训，扎实推进合规文化建设，建立健全了适合我行的操作风险管理的长效机制。在制定制度的层面上，针对制度的立项、起草、论证、评审、发布，以至修订、废止、解释、汇编等各个环节，建立全过程管理，形成了通俗易懂、规范操作的流程和权限；以超强的执行力维护制度的严肃性，推行管理问责制，打破情面关，对违规违纪的员工，不论职务高低，一律予以相应的惩处；领导干部率先垂范、尽职尽责，带头执行政策，深入了解制度执行情况和制度的适应性，分析研究操作风险产生的原因，制定针对性的防范措施，从根本上解决问题，把操作风险的防范工作落到实处，不留死角。在报告期内，辖内未发生重大操作风险事件。

**（四）公司治理**

**1.法人治理情况**

我行已建立了比较完善的“三会一层”法人治理结构，建立健全完善的股东代表大会、董事会、监事会、高级管理层，基本形成了董事会对重大事项进行决策、高级管理层负责执行实施、监事会将加强监督的制衡关系，初步建立了激励和约束机制，各项工作稳定有序开展，有效的促进了各项业务又好又快的发展。

**2.“三会一层”、各委员会和职能部门设置情况**

（1）“三会一层”各委员会设置情况。股东大会由11名股东代表组成；董事会由5名董事组成，设董事长1名；监事会由3名监事组成，设监事长1名；高级经营层设有行长、副行长；在高级经营层下设贷审委员会，风险合规委员会，财务审批委员会，资金管理委员会。法人治理架构建设良好，内控管理流程较为完善，职责定位准确，分工明确，各负其责，形成了决策、经营和监督相辅相成、相互补充的机制。

（2）职能部门情况。本行机关设营业部、业务发展部、风险合规部、综合管理部、办公室五个部室，职能部门设置突出了合规发展和风险管理两个方面，形成了前、中、后台相互制约、相互监督的风险控制体系，确保管理科学、经营合规、发展稳健、效益持久。

**3.股东代表大会召开情况**

深州丰源村镇银行股份有限公司第四次股东大会于2018年4月18日在深州丰源村镇银行4楼会议室召开。出席会议有表决权的股东或授权代表共11人，占全部股份的100%，符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。会议审议并通过了关于《拟任候选人金今子作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届董事会董事长》《拟任候选人齐波作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届董事会董事》《拟任候选人冯雪作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届董事会董事》《拟任候选人刘兵兵作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届董事会独立董事》《成立深州丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会》《拟任候选人安祥作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会监事长》《拟任候选人刘聪作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会监事》《拟任候选人刘秀军作为深州丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会外部监事》《深州丰源村镇银行股份有限公司董事会2017年工作报告》《深州丰源村镇银行股份有限公司监事会2017年工作报告》《深州丰源村村镇银行股份有限公司2017年度经营管理工作总结和2018年工作计划》《深州丰源镇银行股份有限公司2018年度三农及小微企业金融服务方案》《深州丰源村镇银行股份有限公司2017年信息披露报告》的议案。

**4.董事会成员基本情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 年龄 | 在股东单位任职情况 | 是否在本单位领薪酬 | 是否持有股份 |
| 金今子 | 女 | 50 | 董事长 | 是 | 是 |
| 齐波 | 男 | 53 | 董事 | 否 | 否 |
| 尚开义 | 男 | 50 | 董事 | 否 | 是 |
| 冯雪 | 女 | 31 | 董事 | 否 | 是 |
| 刘兵兵 | 男 | 50 | 独立董事 | 否 | 否 |

主发起行于2014年11月14日派驻董事长，监事长，未在其他机构兼职；独立董事刘兵兵于2014年11月14日任职至今，未产生建议。

 **5.董事会会议召开情况**

2018年深州丰源村镇银行股份有限公司总共召开6次董事会。

2018年1月25日，第一届董事会第十八次会议审议并通过了《深州丰源村镇银行股份有限公司2018年度分支机构设立规划》。

2018年4月18日，第二届董事会第一次会议审议并通过了《深州丰源村镇银行股份有限公司第二届董事会成员名单》《成立深州丰源村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会》《拟任刘兵兵作为关联交易控制委员会主任》《拟任金今子作为关联交易控制委员会委员》《拟任齐波作为关联交易控制委员会委员》。

2018年5月25日，第二届董事会第二次会议审议并通过了《深州丰源村镇银行章程修改说明》。

2018年6月4日，第二届董事会第三次会议审议并通过了《免除夏振康深州丰源村镇银行股份有限公司风险合规部主任职务》《拟任王则召作为深州丰源村镇银行股份有限公司风险合规部主任》。

2018年9月20日，第二届董事会第四次会议审议并通过了《2018年薪酬分配实施细则》。

2018年11月16日，第二届董事会第五次会议审议并通过了《免去杨战东深州丰源村镇银行股份有限公司行长职务》《免去戴昕华深州丰源村镇银行股份有限公司副行长职务》《指定董事长金今子代为履行深州丰源村镇银行股份有限公司行长职务》。

 **6.监事会成员基本情况**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 年龄 | 派出单位 | 在股东单位任职情况 | 是否在本单位领薪酬 | 是否持有股份 |
| 安祥 | 男 | 47 | 深州丰源村镇银行 | 监事长 | 是 | 否 |
| 刘聪 | 女 | 37 | 深州丰源村镇银行 | 监事 | 是 | 否 |
| 刘秀军 | 男 | 49 | 河北联兴佳垚农业科技有限公司 | 非职工监事 | 否 | 是 |

 **7.监事会会议召开情况**

2018年深州丰源村镇银行股份有限公司总共召开4次监事会。

2018年1月25日召开第一届监事会第九次会议，会议审议并通过《深州丰源村镇银行股份有限公司2018年度分支机构设立规划》。

2018年4月18日，第二届监事会第一次会议审议并通过了《深州丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会成员名单》。

2018年9月20日，第二届监事会第二次会议审议并通过了《2018年薪酬分配实施细则》。

2018年11月16日，第二届监事会第三次会议审议并通过了《免去杨战东深州丰源村镇银行股份有限公司行长职务》《免去戴昕华深州丰源村镇银行股份有限公司副行长职务》。

  **8.高级管理层成员基本情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 从业年限 | 分管工作范围 | 是否领取薪酬 | 其他 |
| 金今子 | 女 | 30 | 主管全行全面工作，分管会计核算部，会计结算、电子银行、科技、网点建设、新业务研发、工会等工作；分管业务发展部、授信审批部和风险处置等工作 | 是 | 无 |
| 杨战东 | 男 | 13 | 分管会计核算部工作，主管会计结算、电子银行、科技、网点建设、新业务研发、工会等工作 | 是 | 2018年11月离职 |
| 尹春鹤 | 女 | 21 | 分管营业部、支行，主管存款业务、对外宣传、绩效考核方案、金融机具铺设和机构设置等工作 | 是 | 无 |
| 戴昕华 | 男 | 24 | 分管业务发展部、授信审批部和风险处置等工作 | 是 | 2018年11月离职 |

五、重要提示

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、准确性和完整性负个别及连带责任。

深州丰源村镇银行股份有限公司

 2019年4月19日