深州丰源村镇银行股份有限公司

二〇二二年度信息披露报告

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2022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，接受社会公众的监督。

我行存款已纳入存款保险保障范畴；在各营业网点公布《深州丰源村镇银行各项业务收费标准明细表》和《投诉管理办法》及投诉电话，严格按照收费标准收取费用，截至2022年底，我行未发生投诉事件。我行郑重提示：金融消费者不得利用金融产品和服务从事违法活动。

二、信息披露方式

在信息披露期内，将《深州丰源村镇银行股份有限公司2022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，并按银保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：**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：衡水市工商行政管理局

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2022年末，我行实现拨备前利润1,486.30万元，利润总额1,306.79万元，净利润889.27万元。

**2.资产情况**

截至2022年末，全行资产总额96,288.75万元,其中:各项贷款55,955.36万元,占资产总额的58.11%；存放中央银行款项5,124.65万元，占资产总额的5.32%；存放同业款项35,942.94万元，占资产总额37.33%；其他非生息资产1,115.80万元，占资产总额1.16%。

**3.负债情况**

截至2022年末，全行负债总额86,638.16万元，其中各项存款81,503.22万元，占负债总额的94.07%；向中央银行借款2,550.00万元,占负债总额的2.94%；同业存放款项190.97万元，占负债总额的0.22%；其他非付息负债2,393.97万元，占负债总额2.76%。

**4.所有者权益情况**

截至2022年末，所有者权益9,650.59万元，其中实收资本（股本金）5,000.00万元，盈余公积623.45万元，一般风险准备700.00万元，未分配利润3,327.14万元。

**（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，全年无事故。

**1.资本充足率等监管性指标情况**

截至2022年末，我行核心一级资本净额9,650.59万元，一级资本净额9,650.59万元，资本净额10,240.80万元，信用风险加权资产47,806.96万元，操作风险加权资产5,450.14万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产合计53,257.10万元，核心一级资本充足率为18.12%，资本充足率为19.23%，流动性比例为283.71%，符合监管要求。

**2.信用风险管理状况**

（1）信用风险主要是指我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。我行设立内控合规部，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。内控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内控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。

我行遵循银保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2022年末，贷款余额为55,955.36万元，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 | 24,149.04 | 43.16 |
| 批发和零售业 | 10,980.85 | 19.62 |
| 农、林、牧、渔业 | 5,453.48 | 9.75 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,629.58 | 4.70 |

（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进行全过程管理，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

坚持“立足地方，服务三农、服务小微”的市场定位，继续加大对小微企业及“三农”金融扶持力度，补齐“三农”领域短板，截至2022年末，我行各项贷款余额为55,955.36万元，其中农户贷款670户，余额25,091.67万元，占各项贷款的44.84%；小微企业贷款369户，余额43,035.06万元，占各项贷款的76.91%。当年累计发放农户贷款8,701万元，403笔，贷款平均利率8.57%；当年累计发放小微企业贷款31,462万元,293笔，贷款平均利率9.09%。

（5）绿色金融工作开展情况

截至2022年末，我行绿色信贷余额为0。我行将持续发力绿色金融业务，积极探索和创新符合绿色经济发展要求的金融产品和服务，以满足各类绿色、低碳、循环经济发展的融资需要，推动深州市绿色生态建设和县域经济发展。

（6）贷款损失准备情况

截至2022年末，我行贷款余额为55,955.36万元，其中：正常贷款52,825.34万元、关注贷款2,429.72万元、不良贷款700.30万元。贷款损失准备年初数为1,670.49万元，本年新提取179.51万元，期末余额为1,850万元。拨备覆盖率为264.17%，拨贷比为3.31%。

（7）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2022年末，我行资本净额10,240.80万元，单一客户最大贷款额度为490.00万元，占资本净额的比例为4.78%，符合银监会对非同业单一客户贷款集中度不超过资本净额10%的要求。

（8）关联交易管理情况

2022年无关联交易业务。

**3.流动性风险状况**

我行初步建立了流动性风险监管体系，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、管理层反馈，形成了防范流动性风险的合力，与发起行签订了流动性支持协议，同时与发起行设立的域外村镇银行签订了互助协议，2020年省内四家丰源村镇银行签署流动性互助协议，以此保证资金满足流动性。

2022年末，流动性比例为283.71%，按银保监分局对商业银行流动性比例应高于25%的要求，我行超出258.71%。

**4.市场风险状况**

贷款利率执行情况。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系统报送，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。

1. **薪酬情况**

为促进深州丰源村镇银行股份有限公司法人治理现代化，建立科学的管理制度，坚持按劳分配与责、权、利相结合的原则，薪酬激励公开、公正、公平，我行成立薪酬分配领导小组，领导小组下设办公室在综合管理部，负责薪酬改革配套制度的制定、检查和落实工作，及时发现和解决问题，保证薪酬分配工作有序开展。

薪酬构成分为基础薪金、岗位津贴、工龄津贴、附加薪酬、绩效工资、年终奖金六部分。高级管理人员年终奖金按照《深州丰源村镇银行股份有限公司高级管理人员尽职考评薪酬管理办法》按年考核评定等级，兑现年终奖金。2022年薪酬总量为1,084.67万元，其中基本工资为379.97万元，占比35.03%。

高级管理人员年终奖金的延期支付比例为50%，延期支付期限为3年。截至2022年末，董事长延期金额25.63万元，监事长9.83万元，副行长14.47万元，行长助理6.6万元。对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的40%以上采取延期支付的方式，延期支付期限3年。截至2022年末，延期金额5.19万元。

**（五）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42名股东组成；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、行长助理；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，资金管理委员会等。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、风险管理部、内控合规部、综合管理部、客户管理部、办公室7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八次股东大会于2022年5月26日在深州丰源村镇银行4楼会议室召开。深州丰源村镇银行股份有限公司第八次股东大会的股东及股东代理人共12名，占全部股份总额的100%。与会股东及股东代理人资格合法，所代表的股份符合法定数额，深州丰源村镇银行董事长金今子主持会议，并以投票表决方式通过了以下决议：

1.《深州丰源村镇银行股份有限公司董事会2021年工作报告》；

2.《深州丰源村镇银行股份有限公司监事会2021年工作报告》

3.《深州丰源村镇银行股份有限公司2021年度经营工作报告》

4.《深州丰源村镇银行监事会关于董事会、监事会及高管等履职评价的报告》

5.《深州丰源村镇银行股份有限公司2021年度财务决算报告》

6.《深州丰源村镇银行股份有限公司2022年度财务预算报告》

7.《深州丰源村镇银行股份有限公司2021年信息披露报告》

**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 | 54 | 董事长 | 是 | 是 |
| 彭冲 | 男 | 42 | 董事 | 是 | 否 |
| 尚开义 | 男 | 55 | 董事 | 否 | 是 |
| 冯雪 | 女 | 36 | 董事 | 否 | 否 |
| 崔军 | 男 | 49 | 董事 | 否 | 否 |

主发起行向我行派驻董事2名、监事1名，我行董事长和监事长未在其他机构兼职。

**5.董事会会议召开情况**

2022年深州丰源村镇银行股份有限公司总共召开4次董事会。2月7日，召开第三届董事会第三次会议，审议通过股东冯雪出让所持有的400万股，衡水中议建材有限公司受让200万股，孟超受让50万股，魏凯悦、孙建雄2人分别受让20万股，张冰、王晨、孟颖、高云、黄耀楠、白华华、田喜、葛星、常琳、张松翔、王梦圆11人分别受让10万股；3月7日，召开第三届董事会第四次会议，审议通过程静青拟任合规部门负责人；5月26日，召开第三届董事会第五次会议，审议通过了董事会年报、财务决算与预算报告、信息披露报告等；12月28日，召开第三届董事会第六次会议，补充审议贷款管理制度，包括通用类、个人类、公司类、农户类、小微企业类和征信类6大类别共计80个信贷条线制度。

**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 | 53 | 深州丰源村镇银行 | 监事长 | 是 | 否 |
| 刘聪 | 女 | 43 | 深州丰源村镇银行 | 职工监事 | 是 | 是 |
| 刘秀军 | 男 | 55 | 河北联兴佳垚农业科技有限公司 | 股东监事 | 否 | 是 |

**7.监事会会议召开情况**

2022年深州丰源村镇银行股份有限公司总共召开4次监事会。3月12日，召开第三届监事会第三次会议，审议通过了董事会和高管年度履职评价报告；5月26日，召开第三届监事会第四次会议，审议通过了监事会年度报告；9月22日，召开第三届监事会第五次会议，根据发起行审计意见书和《深州丰源村镇银行股份有限公司不良贷款责任认定实施细则》相关规定，对不良贷款责任认定责任人以罚款形式进行问责；11月25日，召开第三届监事会第六次会议，对《银行保险机构关联交易管理办法》开展集中学习，提高监事会整体监督水平，切实履行监事会主体责任。

**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 | 35 | 主管全行全面工作，分管办公室 | 是 | 无 |
| 艾英智 | 男 | 29 | 主管全行全面经营工作，分管综合管理部、风险管理部 | 是 | 无 |
| 尹春鹤 | 女 | 26 | 分管客户管理部、营业部、支行，主管存款业务、对外宣传等工作 | 是 | 无 |
| 李学军 | 男 | 28 | 分管业务发展部，主管授信审批、贷款催收、审查审批和贷款绩效考核 | 是 | 无 |

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

二〇二三年四月十七日