定兴丰源村镇银行股份有限公司

2021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定兴丰源村镇银行（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2021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；在营业网点公布《定兴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2021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《2021年度信息披露报告》放置在我行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：**定兴丰源村镇银行股份有限公司

**2.法人代表：**劳晓江

**3.注册地址：**定兴县繁兴大街路西108号门市

（邮政编码：072650，联系电话：0312-4893918）

**4.其他有关信息**

银保监局批准开业日期：2017年12月5日

金融许可证机构编码：S0092H313060001

注册登记日期：2018年1月2日

登记地点：保定市行政审批局

注册资金：4000万元

企业法人营业执照注册号：91130600MA09M3AJ2R

**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2021年末，我行实现拨备前利润878.30万元，利润总额673.42万元，净利润477万元。

**2.资产情况**

截至2021年末，全行资产总额31,739.25万元,其中各项贷款27,557.38万元,占资产总额的86.82%；存放中央银行款项1,247.25万元，占资产总额的3.93%;存放同业款项2,794.12万元，占资产总额8.81%；其他非生息资产140.5万元，占资产总额0.44%。

**3.负债情况**

截至2021年末，全行负债总额28,748.77万元，其中各项存款23,251.07万元，占负债总额的80.88%；其他非付息负债497.7万元，占负债总额1.73%。

**4.所有者权益情况**

截至2021年末，所有者权益2,990.48万元，其中实收资本（股本金）4,000.00万元，盈余公积0万元，一般风险准备0万元，未分配利润-1009.52万元。

**（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2021年末，我行核心一级资本净额2,812.66万元，一级资本净额2,812.66万元，资本净额3,090.38万元，信用风险加权资产22,495.18万元，操作风险加权资产1,773.24万元，应用资本底线及校准后的风险加权资产合计24,268.42万元，核心一级资本充足率为11.59%，资本充足率为12.73%，流动性比例为71.65%，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。风险管理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2021年末，贷款余额为27,557.38万元，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（%） |
| 批发和零售业 | 12,223.57 | 44.35 |
| 制造业 | 5,067.00 | 18.38 |
| 建筑业 | 3,348.48 | 12.15 |
| 农林牧副渔业 | 3,242.00 | 11.76 |

（3）贷款风险分类方法

根据《定兴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

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，确保涉农贷款增量和增速高于同期水平。截至2021年末，农户和小微贷款合计占比100%，累计发放农户和小微企业1391笔。

（5）贷款损失准备情况

截至2021年末，我行贷款余额为27,557.38万元，其中：正常贷款27,372.38万元、关注贷款0万元、不良贷款185万元。贷款损失准备年初数为484.05万元，本年新提取204.88万元，期末余额为688.93万元。拨备覆盖率为372.39%，拨贷比为2.50%。

**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、经营管理层反馈，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，同时与保定市设立的所有村镇银行签订了互助协议，以此保证资金满足流动性。

2021年末，流动性比例为71.65%，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46.65%。

**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平台报送，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。

**（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20名股东及股东代表组成；董事会由5名董事组成，设董事长1名；在董事会下设关联交易控制委员会、风险管理委员会、“三农”金融发展委员会、提名及薪酬委员会及消费者权益保护专业委员会；监事会由3名监事组成，设监事长1名；在监事会下设提名委员会及监督委员会；高级经营层设有行长、副行长；在高级经营层下设财务管理委员会、贷款审批委员会、利率定价委员会、资产负债管理委员会、风险管理委员会、集中采购管理委员会、信息科技管理委员会及薪酬和绩效考核委员会。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。本行设营业部、业务发展部、风险管理部、综合管理部、人事办公室五个部室，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.股东大会召开情况**

定兴丰源村镇银行股份有限公司2021年第一次股东大会于2021年7月13日在定兴丰源村镇银行3楼会议室召开。出席会议有表决权的股东或授权代表共19人，占全部股份的99.75%，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《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年决算报告及2021预算报告的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2021年度经营计划》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司更换第二届董事会成员的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划（草案）的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于修改章程的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于制定股权管理制度的议案》等议案并听取本行监事会对本行董事会、高级管理层及其成员2020年履职情况的评价报告。

**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 |
| 劳晓江 | 男 | 58 | 董事长 | 是 | 是 |
| 李晓彬 | 男 | 52 | 董事、行长 | 是 | 是 |
| 柳玺颖 | 女 | 44 | 董事、副行长 | 是 | 是 |
| 向阳 | 男 | 47 | 董事 | 否 | 否 |
| 孙涌 | 男 | 55 | 董事 | 否 | 否 |

我行董事长及监事长为发起行派驻，未在其他机构兼职。

**5.董事会会议召开情况**

2021年定兴丰源村镇银行股份有限公司总共召开4次董事会。

2021年4月20日，召开第二届董事会2021年第一次会议，审议通过李福所股权转让事项；

2021年7月12日，召开第二届董事会2021年第二次会议，审议通过《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年决算报告及2021预算报告》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2021年度经营计划》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司不再设立独立董事的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司董事会提名董事候选人的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2021年度员工薪酬管理实施细则的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司董事会下设消费者权益保护专业委员会的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法及战略规划的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于调整董事会专门委员会组成人员名单议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于审议股东股权转让的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于业务用车采购的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于行政用车改革实施方案的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划（草案）的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司董事会授予行长有关业务经营权限的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于修改章程的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于制定股权管理制度的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于2020年监管意见及整改情况的报告》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年度利润分配和股金分红方案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》等17项议案；

2021年9月28日，召开第二届董事会2021年第三次会议，审议通过《定兴丰源村镇银行2021年上半年工作总结》；

2021年10月29日，召开第二届董事会2021年第四次会议，审议通过《定兴丰源村镇银行关于上划发起行外派至我行高管2021年度工资等费用的议案》。

**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 |
| 李明星 | 男 | 55 | 延边农村商业银行 | 监事长 | 是 | 否 |
| 田林枫 | 男 | 25 | 定兴丰源村镇银行 | 职工监事 | 是 | 是 |
| 王红君 | 女 | 42 | 无 | 外部监事 | 否 | 否 |

**7.监事会会议召开情况**

2021年定兴丰源村镇银行股份有限公司总共召开4次监事会。

2021年3月15日召开第二届监事会2021年第一次会议，审议并通过《定兴丰源村镇银行监事会对董事会2020年度履职情况评价报告的议案》、《定兴丰源村镇银行监事会对高级管理层2020年度履职情况评价报告的议案》、《定兴丰源村镇银行监事会对董事长2020年度履职情况评价报告的议案》、《定兴丰源村镇银行监事会对行长2020年度履职情况评价报告的议案》、《定兴丰源村镇银行监事会对信贷副行长2020年度履职情况评价报告的议案》、定兴丰源村镇银行监事会对财务副行长2020年度履职情况评价报告的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年度监事会工作报告》。

2021年7月9日召开第二届监事会2021年第二次会议，审议并通过《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于免除张颖职工监事的议案》、《关于选举定兴丰源村镇银行股份有限公司第二届监事会职工监事的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年决算报告》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司2020年利润分配和股金分红方案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于修改章程的议案》、《定兴丰源村镇银行股份有限公司关于制定股权管理制度的议案》；

2021年9月28日召开第二届监事会2021年第三次会议，审议并通过《定兴丰源村镇银行2021年上半年工作总结》；

2021年12月28日召开第二届监事会2021年第四次会议，审议并通过《定兴丰源村镇银行监事会2021年度总结报告及2022年工作计划》。

**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 |
| 劳晓江 | 男 | 58 | 主持董事会及党务全面工作 | 是 | 无 |
| 李晓彬 | 男 | 52 | 主持本行经营管理工作，同时分管综合管理部、人事办公室工作 | 是 | 无 |
| 李明星 | 男 | 55 | 主持监事会全面工作，同时分管风险合规（含内审）工作 | 是 | 无 |
| 张国威 | 男 | 34 | 分管本行信贷及科技工作 | 是 | 无 |
| 柳玺颖 | 女 | 44 | 分管本行营业部、财务、核算工作 | 是 | 无 |

五、消费者权益保护工作开展情况

2021年度我行消费者权益保护工作有序开展，全年未接到任何投诉事件。

六、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。

定兴丰源村镇银行股份有限公司

二〇二二年三月一日