

# 淮安清河兴福村镇银行有限责任公司

## 2021 年度信息披露报告

2022 年 4 月

## 目 录

1、重要提示	3
2、清河兴福村镇银行基本情况简介	3
3、清河兴福村镇银行股权变动及出资情况	4
4、清河兴福村镇银行法人治理结构和运作情况	4
5、清河兴福村镇银行 2021 年度经营情况	6
6、清河兴福村镇银行 2021 年度重大事项	6
7、清河兴福村镇银行资本充足率情况	7
8、清河兴福村镇银行经营风险情况	8
9、清河兴福村镇银行支农支小业务开展情况	10
10、清河兴福村镇银行关联交易情况	10
11、清河兴福村镇银行消费者权益保护工作情况	10
12、清河兴福村镇银行 2021 年度信息披露表	12

# 淮安清河兴福村镇银行有限责任公司

## 2021 年度信息披露报告

### 一、重要提示：

淮安清河兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”）保证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、完整性、可比性负个别及连带责任。

本行 2021 年度经营情况已经由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。本行董事长、财务负责人保证 2021 年度报告中财务信息的真实、完整。

### 二、清河兴福村镇银行基本情况简介

#### （一）名称

法定中文名称：淮安清河兴福村镇银行有限责任公司

中文简称：清河兴福村镇银行

（二）统一社会信用代码：91320800MA1MEYULOU

（三）金融许可证编号：S0073H332080001

（四）成立日期：2016 年 1 月 28 日

（五）法定代表人：倪伟刚

（六）注册资本：6000 万元整

（七）联系地址：淮安经济技术开发区深圳路 46 号

（八）联系电话：0517-89369528

(九) 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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(十) 部门及人员设置：清河兴福村镇银行对外开设总行营业部、徐杨分理处共 2 个营业网点，内设综合管理部、风险授信部、业务发展部、普惠金融部、营业部 5 个职能部门。截至 2021 年 12 月 31 日，共有职工 71 人，其中本科学历 43 人，占比 61%；大专学历 28 人，占比 39%。

### 三、清河兴福村镇银行股权变动及出资情况

#### (一) 股金及其变动情况

股权变动情况表

单位：万元、万股、%

股金分类	年初数		本年度变动 (+ -)					变动后年末数	
	数量	比例 (%)	增资扩股	转让股金	退股	转为投资股	其他	数量	比例 (%)
投资股东	30	100	0	76	0	0	0	30	100
股本总额	6000	100	0	0	0	0	0	6000	100

#### (二) 股东情况

报告期末，淮安兴福村镇银行股东总数为 30 户。其中，法人股东 6 户，自然人股东 24 户。

### 四、清河兴福村镇银行法人治理结构和运作情况

#### (一) 法人治理结构和内控制度建设情况简介

清河兴福村镇银行按照银保监会的有关规定，完善法人治理结构，设立股东会、董事会、监事会、高级管理层。股东会是清

河兴福村镇银行的权力机构，对重大事项做出决议。董事会是股东大会的执行机构和本行经营决策机构，对股东会负责；作为投资人的代表，董事会负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。监事会是清河兴福村镇银行的监督人员，对股东会负责，代表股东及其他利益相关者对董事会和高级管理层的行为进行监督。高级管理层实行董事会领导下的行长负责制，执行董事会决议，实行任期目标管理，履行经营管理职责，对经营不善或违规经营等造成的损失承担主要责任。

本行高级管理层由行长、副行长和行长助理组成。本行设行长 1 名、副行长 1 名、行长助理 2 名。聘任或者解聘本行行长，根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理等高级管理人员，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构任职资格核准后履职。

行长、副行长和行长助理任期 3 年，期满后可以选择连任。行长、副行长和行长助理离任时，须接受离任审计。

为提高法人治理机制运行效果，有效发挥权力机构、决策机构、监督机构以及高级管理层之间的制衡作用，分别制定了“三会”和高级管理层的议事规则，形成规范的法人治理运作制度，促进法人治理水平的不断提升。

## （二）“三会”召开情况

清河兴福村镇银行董事会积极履行工作职能，为公司发展提供决策保证，全年公司共召开股东会 4 次，审议议案 16 项，召开董事会会议 6 次，审议议案 26 项，召开各专门委员会会议 10 次，审议议案和听取报告 10 项。在董事会及其专门委员会闭会期间，本行董事通过审阅本行文件材料和监管机构发布的信息，了解本行总体经营管理情况、业务发展情况、最新监管政策、行

业发展动向等，保障对本行重大事项作出科学决策。董事会主动承担公司风险管理的最终责任，坚持把风险管理放在突出位置，坚持风险防控常抓不懈。

监事会共召开会议 4 次，审议通过议案 9 项。监事会的召开和议事程序均符合法律法规、公司《章程》和《监事会议事规则》等规定，监事会成员针对各项议案发表了相应的意见或建议。同时，组织监事参加股东大会，列席董事会和经营层会议。

## **五、清河兴福村镇银行 2021 年度经营情况**

### **（一）报告期内整体经营情况分析**

2021 年末各项存款余额 70137.52 万元，较年初增加 24705.95 万元，增幅 54.38%。各项贷款余额 76492.67 万元，较年初增加 25862.94 万元，增幅 51.08%；不良贷款余额（按五级分类）308.82 万元，占比 0.40%。审计后资本充足率 13.63%，拨备覆盖率 712.71%，拨贷比 2.88%，实现营业利润 1360.57 万元，净利润 999.01 万元。

### **（二）“三会”决议的落实情况**

股东会、董事会、监事会的各项会议决议基本落实。

## **六、清河兴福村镇银行 2021 年度重大事项**

### **（一）重大诉讼、仲裁事项**

报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

### **（二）报告期内重大资产收购、出售或处置以及兼并事项**

报告期内未发生重大资产收购、出售或处置以及兼并情况。

### **（三）聘任会计师事务所**

报告期内为保证本行财务运行真实、规范，切实维护股东的利益，清河兴福村镇银行聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)作为本行的审计机构。

#### **（四）报告期内，清河兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况**

报告期内未发生董事长及其他高级管理人员受到监管部门处罚的情况。

报告期内本行高级管理人员变动情况：

经清河兴福村镇银行第二届董事会第十四次会议表决通过，并经淮安银保监分局任职资格核准（淮银保监复[2021]151号）。聘黄晓为淮安清河兴福村镇银行副行长。

#### **（五）清河兴福村镇银行营业网点地址变更情况**

报告期内未发生营业网点地址变更情况。

#### **（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况**

报告期内未发生分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况。

#### **（七）业务范围变更情况**

报告期内未发生业务范围变更情况。

#### **（八）会计科目变更情况**

为统一和完善集团化会计账套体系，2021年5月，本行对现有科目进行了梳理，新增了长期应付款、营业外支出-个人久悬户等科目。本次修订涉及变动的科目，涉及存款准备金缴存范围变更，已向人民银行报备。本次修订有利于完善集团子公司会计科目框架体系。

#### **（九）重大的关联交易**

2021年，本行未发生重大关联交易。

#### **七、清河兴福村镇银行资本充足率情况**

2021年末，我行实收资本6000万元。资本充足率13.46%，一级资本充足率12.33%，杠杆率8.86%。

## 八、清河兴福村镇银行经营风险情况

### (一) 各类风险防范措施及效果

1、根据业务的发展变化，不断完善内控制度，建立健全信贷管理体系和事后监督协调运转内控制度，抑制内部违规行为，在已构筑的风险防范监控防线上加强一线信贷人员在信贷投放事前、事中、事后的监督管理职能，不断强化小微客户经理和信贷综合员、风险经理等岗位之间相互制约机制的作用，提高信贷操作的合规合法性，把信贷风险控制在萌芽之中，督促员工防范信贷资产风险，提高风险防范化解能力。

2、在信贷业务拓展中注重风险管理，一是在贷款投向上分散风险，行业上不能过于集中；二是在借款对象上，不能垒大户；三是根据实际情况同当地经济发展紧密联系起来，发展有特色的金融产品，把资金投向特色农业、个体经济发展中去，支持区域经济发展，在小额贷款、短期贷款方面做足文章。

3、规范贷款操作程序与会计处理，完善档案管理，从源头防范风险。在贷款申请、贷前调查、贷款审批、办理担保或抵质押、贷款发放、贷后检查监督等环节中，注意各种书面资料的收集和整理，保证资料的真实性、完整性、合法合规性。在会计处理上严格遵守国家的财务会计制度、税收法规及上级监管部门的财务管理办法，认真执行内控制度，依据各级监管部门制定下达的各项规章制度办理各项业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度的执行力，增强员工风险意识，降低差错率。同时做好事前监控、事中控制、事后监督，提高工作效率和服务质量，促进各项业务快速发展。

4、树立科学发展观理念，注重风险管理和案件防控工作，注重业务发展质量；同时，加强对员工的培训，全面提高员工法

律意识和职业修养，提高员工遵纪守法、合规操作的自觉性，主动防范风险，杜绝违规行为发生。

## （二）信贷风险状况

根据监管部门对于信贷风险的制度指引及本行信贷政策，本行严格落实贷前风险防控措施，在诚信度、经营实力和经营管理经验、担保条件等方面，明确各类产品及客户的准入条件；严格按银保监会规定测算客户流动资金需求，通过清收、重组、诉讼等多种措施化解信贷风险，保障我行的稳健发展。

我行不良贷款趋于平稳，从 2021 年初 330.10 万元到年末 308.82 万元，不良贷款余额及不良率都略有下降，风险还是在可控范围。我行逾期 90 天贷款与不良贷款的比例 44.52%，信用风险基本可控。我行事实信用风险问题先前较突出，但目前得到了有效的压降，我行将关注不良贷款问题放在首位，全面部署、积极组织各信贷业务部门人员，加大问题贷款排查力度，特别是潜在可能产生新的不良贷款的排查，及早发现存在风险隐患的“问题”贷款，积极采取有效应对措施，及时化解隐患风险，坚决控制新的不良贷款的发生，完善不良贷款的催收手续，控制不良率的上升势头。

## （三）流动性风险情况

截至 2021 年 12 月末，我行流动比 37.40%，流动性缺口率 46.34%。目前我行流动性相关指标均符合监管要求，接下来，我行将建立多类型的资金补充方式，通过加大储蓄存款吸收力度、加大不良资产清收力度、发起行流动性支持、地方流动性互助等方式确保我行流动性满足监管要求。

## （四）操作风险状况

为确保本行各项业务的正常运作，及时发现和纠正业务经营

中存在的问题，防范操作风险和事故的发生，促进各项业务依法合规经营。一是搭建决策层、条线管理人员乃至全员合规学习平台，通过“三分钟学法规”系列制度解读、法规解读等方式，对不同层级的人员有针对性的开展合规培训；二是持续优化合规管控，对贷后资金流向、假冒名及借名贷款、贷款用信、押品管理等重点环节进行合规检查；三是加强违规问题的整改跟踪，建立跨部门整改联席会议，集思广益对违规问题从系统、人员、机制等方面进行深入整改；四是继续推进权限梳理工作，落实授权书的签署工作，并开展对授权执行情况的专项检查，让越权行为无法生存；五是针对关联交易、贷款用途不实、进入房市股市、员工与贷款客户存在非正常资金往来、违规与中介合作以及监管整改指示等当前的要点、热点、痛点、难点，按月开展账户排查。

#### （五）声誉风险情况

2021年，本行无重大声誉风险发生。

#### 九、清河兴福村镇银行支农支小业务开展情况

农户和小微贷款合计占比	83.19%
累计发放农户和小微企业客户数	3564户

#### 十、清河兴福村镇银行关联交易情况

关联方贷款金额	0
关联方贷款占比	0
关联方贷款笔数	0

#### 十一、清河兴福村镇银行消费者权益保护工作情况

（一）机制建设方面。本行自成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，加强金融消费权益保护的日常管理。本行在营业网点醒目位置公布本行消费者权益保护热线、受理金融消费者投诉的方式、投诉处理机制及流程、保护金融消费者权益

承诺书等事项，并放置投诉箱、投诉处理登记簿、建立金融消费者投诉处理工作台帐。同时，本行还积极向客户收集意见和建议，结合本行实际情况进行改进，并按照规定时间内将客户投诉有效化解。

（二）内部培训方面。2021年本行组织开展了《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》专题学习、2021年金融消费者保护工作协调会议、消保工作安排部署专题会议、金融机构服务和保护金融消费者权益专题学习等金融消费者权益保护培训工作，进一步提高了本行从业人员的重视程度，逐渐形成全行共同参与金融消费者权益保护工作的良好氛围。

（三）外部宣传方面。一是积极参与监管部门组织开展的支付系统宣传、反洗钱知识宣传、存款保险宣传、反假货币等各类宣传活动，向消费者普及金融知识以及风险防范常识；二是本行营业网点借助LED屏幕、微信公众号、等多种业务宣传渠道，提高客户金融服务安全意识，引导客户理性选择银行服务，强化风险意识；三是结合日常辖内金融服务与营销工作，积极在周边社区、乡镇、集市等开展金融知识的宣传教育活动，进一步增进了社会公众对现代金融知识的了解和认知水平，提高社会公众的风险防范意识。

（四）自检自查工作方面。本行开展了金融消费权益保护自评工作，并向监管部门报送了相关报告报表。

（五）投诉应对方面。本行高度重视金融消费者投诉管理，制定了《淮安清河兴福村镇银行有限责任公司投诉处理管理办法》，建立了包括书信、电子邮件、网络留言、传真、来访等多形式多渠道的投诉管理体系，健全投诉处理的问责、回访和通报机制，受理和处理消费者因投诉处理不满而进行的申诉，有力推

动了消费者投诉问题的解决,为消费者提供了及时、周到的服务与帮助。本行在营业网点醒目位置公布本行受理金融消费者投诉的投诉电话,并建立了金融消费者投诉处理工作台帐,时刻跟踪处理结果并接受金融消费者的监督。对于金融消费者提出的意见建议进行汇总整理,对于提出建议比较多的问题进行整改优化。

报告期内,本行无金融消费者投诉事件发生。

## 十二、清河兴福村镇银行 2021 年度信息披露表

### 清河兴福村镇银行有限责任公司 2021 年度信息披露表

单位:人、%、万元、次

指 标 \ 时 期	报告期 (2021 年末)	基期 (2020 年末)	增长幅度
职工人数	71	59	20.34
股东人数	30	30	-
资本充足率	13.46	16.82	-
股本总额	6000	6000	-
不良贷款比例	0.40	0.65	-
贷款余额	76492.67	50629.73	51.08
存款余额	70137.52	45431.57	54.38
本年净利润	999.01	868.37	15.04