

内部资料

注意保存

淮安清河兴福村镇银行有限责任公司

2023 年度信息披露报告

2024 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.....	5
5、清河兴福村镇银行 2023 年度经营情况.....	7
6、清河兴福村镇银行 2023 年度重大事项.....	7
7、清河兴福村镇银行资本充足率情况.....	9
8、清河兴福村镇银行经营风险情况.....	10
9、清河兴福村镇银行支农支小业务开展情况.....	12
10、清河兴福村镇银行关联交易情况.....	12
11、清河兴福村镇银行消费者权益保护工作情况.....	12
12、清河兴福村镇银行 2023 年度信息披露表.....	14

淮安清河兴福村镇银行有限责任公司

2023 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 2023 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 2023 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：6640.128 万元

（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 2023 年 12 月 31 日，共有在职员工 79 人，其中客户经理 54 人，占比 68%，本科以上学历 68 人，占比 86%。

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	股权 转让	退股	其他	数量	比例 （%）
投资股东	30	100	304.128	356.928	356.928	0	34	100
股本总额	6336	100	304.128	356.928	356.928	0	6640.128	100

（二）股东情况

2023 年 12 月末，我行注册资本 6640.128 万元，共有股东 34 人，法人户数为 5 户，共持有 45686294 股，占总股本的 68.8%；自然人户数为 29 户，共持有 20714986 股，占总股本的 31.2%；其中，本行自然人股中，员工持股共 7348407 股，占总股本的 11.07%；持股占比 5%以上的股东共 3 户，分别为兴福村镇银行股份有限公司，持股 33864653 股，持股比例 51%，江苏南丰机械制造有限公司，持股 5533440 股，持股比例 8.333%，自然人股东羊栋持股 3961943 股，持股比例 5.966%，我行股东入股资

金均为投资人自有资金，股东资质符合监管要求。开业至今共发生 1 次增资、8 次股权转让、2 次利润转增资本。

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。

1、股东会由全体股东组成，是清河兴福村镇银行的权力机构。依法对有关重大事项做出决策，包括审议批准利润分配方案、年度财务预算方案和决算方案、弥补亏损方案、注册资本的改变、发行债券、合并、分立以及修改公司章程等。股东可亲自出席股东会，也可委托代理人代为出席和表决。股东（包括代理人）出席股东会，所持每一股份有一票表决权。

2、董事会由股东会选举产生的董事组成，是股东会的执行机构和清河兴福村镇银行的经营决策机构，对股东会负责。董事会设 5 名董事，其中执行董事 4 人，股权董事 1 人。董事长为法定代表人，由董事会提名，经董事会过半数选举产生，报经银行保险监督管理机构核准任职资格后履行职责。董事每届任期 3 年，可连选连任。董事会作为投资人的代表，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。上述董事均满足最低 20 个天的履职要求。

3、监事会由股东会选举的外部监事组成，为清河兴福村镇

银行的监督机构，对股东会负责。监事会设监事 3 人，其中监事长 1 人，职工监事 1 人，股权监事 1 人，监事长由监事会提名，经监事会过半数选举产生，报经银行业监督管理机构备案后履行职责。清河兴福村镇银行董事会成员、行长、副行长、行长助理及财务主管均不得担任监事。监事分别依照章程及各自的议事规则履行职责。

4、高级管理层配备行长 1 人、行长助理 2 人。行长由董事长提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任，并根据董事会授权组织开展全行的经营管理活动。行长助理人选由行长提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任。行长每届任期 3 年，可连聘连任。行长离任时，须接受离任审计。

5、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”和高级管理层的等议事规则，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。本行公司治理整体在可控范围内，整体评价有效。

6、当年本行薪酬情况如下：

截至 2023 年 12 月 31 日，我行在职员工共 79 人。全体员工总薪酬为 1473.93 万元，其中，高级管理人员(含外派)总薪酬为 173.7142 万元，占全体员工总薪酬的 11.79%；中层助理（含）以上干部总薪酬为 206.9368 万元，占全体员工总薪酬的 14.04%；其他员工总薪酬为 1093.2789 万元，占全体员工总薪酬的 74.17%。

（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，2023 年公司共召开股东会 3 次，审议通过议案共 17 项，报告 2 项；召开董事会会议 7 次，审议通过议案共 28 项，

报告 19 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 5 次，审议通过议案 10 项，报告 15 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 2023 年度经营情况

（一）报告期内整体经营情况分析

截至 2023 年 12 月 31 日，我行总资产 150719.02 万元，各项存款余额 111469.48 万元，比年初增加 22133.98 万元，比年初增幅 24.78%。其中单位存款 25857.20 万元，个人存款 85612.28 万元；我行各项贷款余额 132508.48 万元，较年初增长 29032.73 万元，增幅为 28.06%，有余额户数 6185 户，户均贷款 21.42 万元。其中，对公贷款余额 5950 万元，涉农贷款余额 62811.99 万元，占比 47.40%；小微企业贷款余额 107510.76 万元，占比 81.14%。不良贷款余额（按五级分类）1073.62 万元，不良率 0.81%。

（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 2022 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：

1、2023 年 4 月，因工作调动原因，朱建锋不再担任本行行长助理职务。

2、2023 年 6 月，经淮安银保监分局任职资格核准（淮银保监复[2023]56 号），陈颖任本行行长助理。

3、2023 年 9 月，本行董事黄晓、朱建锋因个人原因辞去去本行董事，经国家金融监督管理总局淮安监管分局任职资格核准（淮金复[2023]21 号），吴永祥、陈颖任本行董事。

（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）股权变更情况

1、我行自然人股东罗献军因个人原因提出股权转让，罗献军持有 1203840 股，持股比例 1.9%，股权转让后，受让方为本行职工股东倪伟刚持有 353840 股，持股比例 2.692%；朱小勤持

有 350000 股，出资后持股比例 2.386%；魏萍持有 50000 股，持股比例 0.78%；邓玲玲持有 50000 股，持股比例 0.579%；孙蕾持有 50000 股，持股比例 0.51%；干杰持有 50000 股，持股比例 0.246%；唐玉娟持有 50000 股，持股比例 0.079%；张蓉持有 50000 股，持股比例 0.079%；王雅持有 50000 股，持股比例 0.079%；卢梦持有 50000 股，持股比例 0.079%；王莹持有 50000 股，持股比例 0.079%；王树春持有 50000 股，持股比例 0.079%；罗献军不再持有清河兴福村镇银行股权。于 2023 年 4 月 10 日工商备案完成。

2、2023 年 8 月 17 日，收到《国家金融监督管理总局淮安监管分局关于淮安清河兴福村镇银行变更股权的批复》（淮金复[2023]13 号），我行原法人股东江苏精彩世界包装有限公司，持有我行股份 2365440 股，持股比例为 3.733%，该公司股份全部转让给我行自然人股东羊栋，经股权变更后，羊栋持有我行股份 3780480 股，持股比例为 5.966%。于 2023 年 9 月 12 日工商备案完成。

3、2023 年 8 月 17 日，收到淮金复[2023]16 号 国家金融监督管理总局淮安监管分局关于淮安清河兴福村镇银行变更注册资本的批复，由原注册资本 6336 万元变更为 6640.128 万元，本行股东持股情况产生变更（包括持股 5%以上股东持股情况产生变更）。于 2023 年 9 月 12 日工商备案完成。

（九）会计科目变更情况

截至 2023 年 12 月 31 日，未发生会计科目变更情况。

（十）重大的关联交易

截至 2023 年 12 月 31 日，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

截至 2023 年 12 月 31 日，本行实收资本 6640.128 万元。资本充足率 11.95%，一级资本充足率 10.83%，杠杆率 8.94%。

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、促自主合规，组织开展“三真三防”合规案防警示教育培训活动，配套合规专项激励，开展制度解读培训及监管处罚案例解析培训，梳理合规短板问题清单，开展监管反馈问题分析，牵头开展制度梳理与权限梳理工作，严格落实违规问责和不良贷款责任认定。

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素养，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。

5、做好金融风险防控宣传工作，继续开展金融风险防范宣

传活动，大力普及金融知识，强化风险提示，特别是引导正确投资理财，切勿随意申请网络小额贷款，提高群众风险鉴别力，自觉抵制非法集资等各类非法金融活动。

（二）信贷风险状况

我行逾期 90 天贷款与不良贷款的比例 95.08%，信用风险基本可控。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 2023 年 12 月 31 日，本行流动比 56.55%，流动性缺口率 48.00%。目前本行流动性相关指标均符合监管要求，接下来，本行将建立多类型的资金补充等方式，坚持支农支小，服务三农特色，努力拓面做小，确保本年度户均贷款达到监管要求，充分体现我行支农支小特色。

（四）市场风险状况

一是按照利率风险实施限额管理要求，制定和执行各类、各级限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定及定期更新限额；二是持续对市场风险实施有效识别、计量、控制和监测；三是对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，视情况对应急处理方案进行测试和更新。

（五）操作风险状况

2023 年主要围绕开展的案件风险排查工作是：信贷类业务、员工异常行为排查及其他类业务排查项目。要求将各业务主管部门加强经常性的自查和合规、风险等监督部门经常性的抽查结合

起来，以确保我行的案件排查工作常抓不懈，真正落到实处。常规情况下，具体要求各部门每月报告本部门的自查情况汇报，合规、风险部门进行每月汇总审查全行案防情况，并作出风险评估，及时向行领导汇报。每季度向监管部门及时做好排查报告报送工作；对信贷业务的操作流程、规章制度的执行落实情况实行自查自纠，信贷调查及审批流程能够按照规章制度办理，不存在逆程序操作，担保手续、房产抵押登记手续合法合规，所有文本合同执行客户经理双人面签制度，合同文本填写规范。为有效防范操作风险，我行通过录像监控、突击抽查等制度，严格按照操作流程开展工作，严格执行碰库制度，认真落实内部主管查库制度，行长每月一次检查制度，我行在季度末，组织内部主管、综合管理部负责人对所有固定资产、低值易耗品、重要空白凭证、柜员库包进行全方位的大检查，切实防范内部风险。

（六）声誉风险情况

2023 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	86.63 %
累计发放农户和小微企业客户数	5777 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。通过年初制定消保培训计划，各条线定期开展有关消费者权益保护内容的培训，培训内容涉及经典案例分析、消保制度学习等。线上组织全员参加小燕学堂消保主题培训，主要围绕个人消费者权益保护实施、侵害消费者权益七类问题、做为金融机构该如何保护个人金融信息等内容进行培训，帮助员工提高服务技能，提升消费者权益保护能力，组织新员工、业务部门员工开展金融消费者权益保护专项培训，重点对监管政策进行解读，开展诉点问题分析，加强全员对基本服务规范、服务环境规范、服务仪容仪表规范、服务礼仪规范、服务行为规范、服务语言规范、特殊情况服务规范、服务记录规范和服务监督规范等方面进行再明确、再细化。让规范服务、金融消费者权益保护理念深入人心。

（三）外部宣传方面。根据年初制定消保年度宣教计划，并通过传统和创新相结合的宣教方式开展消费者教育，以普适性、教育性的微信长图、短视频为金融消费者提供多样化的金融知识普及。同时我行根据银保监、人行要求组织开展大量金融知识宣传活动，例如，3.15 金融消费者权益日、防范非法集资宣传月、金融知识普及月等活尊严和民族风俗习惯。本行已设置残疾人坡道扶手、助盲卡、爱心专座等暖心设备及服务。我行根据监管部门、投管行要求组织开展了大量金融知识宣传活动，例如，“3.15”金融消费者权益日、网络安全周、“金融知识普及月”、存款保险等，主要通过网点、微信公众号、官网社区等多样形式进行宣传，内容丰富，普及范围广，深受居民喜爱，切实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评估工作，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。

我行不存在无正当理由拒绝受理投诉情况，能够妥善处理好投诉。2023 年度，共受理投诉 32 笔，均由监管转办，全年投诉办结率 100%。投诉主要产生的原因为：因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉，因服务态度及服务质量引起的投诉 30 件，均为提前结清还款；因消费者资金安全引起的投诉 1 件；因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉 1 件。

（六）本年度重点问题发生情况及说明

2023 年，本行未发生重大问题。

十二、清河兴福村镇银行 2023 年度信息披露表

清河兴福村镇银行有限责任公司 2023 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

指 标 \ 时 期	报告期 (2023 年末)	基期 (2022 年末)
在职员工	79	75
股东人数	34	30
资本充足率	11.95	11.87
股本总额	6640.128	6336
不良贷款比例	0.81	0.68
贷款余额	132508.48	103475.75
存款余额	111469.48	89335.50
本年净利润	3392.10	1496.02