

曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月 24 日

目 录

1. 重要提示.....	1
2. 曲靖沾益兴福村镇银行基本情况.....	1
3. 曲靖沾益兴福村镇银行经营概况.....	2
4. 曲靖沾益兴福村镇银行法人治理情况.....	4
5. 曲靖沾益兴福村镇银行风险管理情况.....	16
6. 曲靖沾益兴福村镇银行 2022 年度重大事项.....	21
7. 曲靖沾益兴福村镇银行 2022 年度财务报表.....	22

曲靖沾益兴福村镇银行 2022 年度信息披露报告

一、重要提示

曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“曲靖沾益兴福村镇银行”）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。

曲靖沾益兴福村镇银行 2022 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。

曲靖沾益兴福村镇银行董事长、财务负责人保证 2022 年度报告中财务信息的真实、完整。

二、本行基本情况

法定中文名称：曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司

中文简称：曲靖沾益兴福村镇银行

英文名称：QUJING ZHANYI XINGFU COUNTY BANK Co., Ltd.

注册资本：3895.32 万元

法定代表人：邵涌

注册地址：云南省曲靖市沾益区龙华街道庄家湾社区祥和苑小区 7 幢 2 号

邮政编码：655331

联系电话：0874-3020788

本行是经中国银行保险监督管理委员会曲靖监管分局批准，

由境内银行业金融机构、企业法人、自然人共同发起设立的具有独立企业法人资格的新型农村金融机构，2016年6月23日成立，2016年8月25日挂牌开业。

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；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行对外开设总行营业部、西平支行、炎方支行、珠源支行4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、财务运营部5个职能部门。现有职工72人，其中硕士1人，占比1.39%；本科学历54人，占比75.00%；大专学历17人，占比23.61%。

三、经营概况

（一）主要经营指标情况

截至2022年末，各项存款余额51153.32万元，较年初增加17932.79万元，增幅53.98%；各项贷款余额80440.66万元，较年初增加15884.33万元，增幅24.61%；五级分类不良贷款796.44万元，不良贷款率0.99%；资本充足率（审计调整后）11.38%，拨备覆盖率323.97%，贷款拨备率3.21%，实现营业利润（审计调整后）1374.72万元，净利润（审计调整后）1211.13万元。

（二）资产、负债及所有者权益情况

1. 资产情况

截至2022年末，资产总额（审计调整后）84201.17万元，

较年初增加 14681.71 万元。其中，发放贷款 84772.42 万元，较年初增加 15884.33 万元；现金及存放中央银行款项 2900.27 万元，较年初增加 867.55 万元；存放同业款项 1634.98 万元，较年初减少 1596.78 万元；其他资产 179.85 万元，较年初减少 130.18 万元。

2. 负债情况

截至 2022 年末，负债总额（审计调整后）77135.64 万元，较年初增加 13470.58 万元。其中，吸收存款 52446.86 万元，较年初增加 18386.50 万元；向中央银行借款 17.05 万元，较年初减少 394.89 万元；其他负债 427.51 万元，较年初增加 353.70 万元。

3. 所有者权益情况

截至 2022 年末，所有者权益（审计调整后）7065.53 万元。其中，实收资本 3895.32 万元，股权结构稳定；盈余公积 523.55 万元；资本公积 134.19 万元；一般风险准备 966.99 万元；未分配利润 1545.48 万元。

（三）资本充足情况

截至 2022 年末，资本净额（审计调整后）7829.19 万元，风险加权资产 68797.8 万元，资本充足率 11.38%。

（四）主要财务指标情况

截至 2022 年末，实现营业收入（审计调整后）4668.02 万元。其中，利息收入 6988.03 万元，利息支出 2349.39 万元，手续费及佣金收入 17.87 万元，手续费及佣金支出 90.16 万元，其

他收益 101.67 万元；营业支出 3293.30 万元。其中：业务及管理费 2230.66 万元，税金及附加 13.91 万元，信用减值损失 1048.73 万元。

四、法人治理情况

（一）股东股权情况

1. 股本结构情况

截至 2022 年末，本行共有 40 名股东，股本总额 3895.32 万元。2022 年股东结构变动情况如下表：

曲靖沾益兴福村镇银行股东结构变动情况表

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	40	100	0	0	0	0	0	40	100
股本总额	3895.32	100	0	0	0	0	0	3895.32	100

2. 前十大股东情况

截至 2022 年末，本行前十大股东中法人股东 4 名，持股总额 2690.76 万元，占比 69.0766%；自然人股东 6 名，持股总额 511.68 万元，占比 13.1356%；前十大股东持股总额 3202.44 万元，占比 82.2122%。具体情况见下表：

前十大股东持股情况表

单位：万元、%

序号	股东名称	股东性质	2022 年末持股	持股占比
1	兴福村镇银行股份有限公司	法人股	2102.36	53.9714

2	曲靖市宏伟科技有限公司	法人股	202.80	5.2062
3	云南溇浦电脑科技有限公司	法人股	202.80	5.2062
4	云南睿联信息科技有限公司	法人股	182.80	4.6928
5	殷敏娅	自然人股	124.80	3.2038
6	吴永林	自然人股	121.68	3.1237
7	周德荣	自然人股	93.60	2.4029
8	顾春燕	自然人股	67.60	1.7354
9	鲍枫	自然人股	52.00	1.3349
10	钱建东	自然人股	52.00	1.3349
合计			3202.44	82.2122

3. 主要股东情况

截至 2022 年末，本行共有主要股东 6 名，分别为兴福村镇银行股份有限公司、曲靖市宏伟科技有限公司、云南溇浦电脑科技有限公司、云南睿联信息科技有限公司、吴永林、李芳，持股总额 2832.44 万元，占比 72.7137%。

（二）法人治理运行情况

本行按照银保监会的有关规定，完善法人治理结构，设立股东大会、董事会、监事会、高级管理层。股东大会是本行的权力机构，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，对股东大会负责；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。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，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. 股东大会召开情况

股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构。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、注册资本变更、修改公司章程等。股东可亲自出席股东大会，也可委托代理人代为出席和表决。股东（包括代理人）出席股东大会，所持每一股享有一票表决权。

2022 年股东会召开情况表

名称	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会	2022. 3. 15	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案； 2、关于拟定曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司公司治理主要制度（草案）的议案； 3、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司 2022 年-2024 年发展规划（草案）》的议案； 4、关于选举曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司董事的议案； 5、关于选举曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司非职工监事的议案。	所有议案：同意的出资额[3895.32]万元，占总出资额[100]%；反对的出资额[0]万元，占总出资额[0]%；弃权的出资额[0]万元，占总出资额[0]%。云南知志律师事务所王璟、解毅律师对本次会议召开、表决等程序进行了见证，并出具了法律意见书。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会	2022. 6. 20	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于《2021 年度董事会工作报告》的议案； 2、关于《2021 年度监事会工作报告》的议案； 3、关于《2021 年年度报告》的议案； 4、关于《2021 年度财务决算方案》的议案； 5、关于《2022 年度财务预算方案》的议案； 6、关于《2021 年度利润分配方案》的议案； 7、关于修订《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案。	所有议案：同意的出资额[3874.52]万元，占总出资额[99.466]%；反对的出资额[0]万元，占总出资额[0]%；弃权的出资额[20.8]万元，占总出资额[0.534]%。云南知志律师事务所王璟、胡志华律师对本次会议召开、表决等程序进行了见证，并出具了法律意见书。

2. 董事会的构成及其工作情况

董事会由股东大会选举产生的董事组成，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。本行董事会由5名董事组成，其中股权董事4人，独立董事1人。董事长为法定代表人，由董事提名，经董事过半数选举产生，报经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。2022年，本行董事会认真履行职责，积极开展工作，对重大事项按程序及时集体研究，客观、公正地发表意见，充分发挥决策职能。

2022年董事会召开情况表

名称	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司第二届董事会第十一次会议	2022. 2. 15	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于2021年度董事长、高管人员薪酬方案的议案； 2、2021年度“三农”与小微企业金融服务工作报告； 3、2021年度消费者权益保护工作报告； 4、关于与内部人李莎关联交易的议案； 5、2021年度关联交易报告； 6、2021年度风险管理报告。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司2022年第一次临时董事会会议	2022. 3. 8	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	关于《2021年年度报告》的议案。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届董事会第一次会议	2022. 3. 15	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于选举邵涌为曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司董事长的议案； 2、关于聘任邵涌担任曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司行长的议案； 3、关于聘任曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司行长助理等高级管理人员的议案； 4、关于曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届董事会对行长日常经营授权的议案； 5、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案； 6、关于曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司主要管理制度（草案）的议案；	所有议案：同意[5]票，反对[0]票，弃权[0]票。

			7、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司2022年-2024年发展规划（草案）》的议案； 8、关于设立董事会专门委员会的议案； 9、关于聘请律师事务所的议案。	
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届董事会第一次会议	2022. 5. 28	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于《2021年度董事会工作报告》的议案； 2、关于《2021年度财务决算方案》的议案； 3、关于《2022年度财务预算方案》的议案； 4、关于《2021年度利润分配方案》的议案； 5、关于《2022年度曲靖沾益兴福村镇银行董事长、高管人员履职考核办法》的议案； 6、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司内部控制政策》的议案； 7、关于《2021年度信息披露报告》的议案； 8、关于《2021年度监事会对行长的专项审计报告》的议案； 9、关于修订《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 10、关于召开2021年度股东大会的议案。	所有议案：同意[5]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届董事会第三次会议	2022. 7. 28	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、2022年上半年经营管理工作报告； 2、2022年上半年“三农”与小微企业金融服务工作报告； 3、2022年上半年消费者权益保护工作报告； 4、2022年上半年风险管理报告； 5、2022年上半年关联交易报告； 6、2022年上半年反洗钱工作报告； 7、关于制定《曲靖沾益兴福村镇银行2022年数据治理战略规划》的议案； 8、关于制定《曲靖沾益兴福村镇银行独立董事津贴管理办法》的议案。	所有议案：同意[5]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届董事会第四次会议	2022. 10. 25	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、2022年三季度经营管理工作报告； 2、关于支付总行房屋租赁费用的议案； 3、关于2022年度股东履约情况的评估报告； 4、关于2022年度从业人员行为的评估报告； 5、2022年下半年流动性压力测试报告。	所有议案：同意[5]票，反对[0]票，弃权[0]票。

3. 董事会各专门委员会工作情况

董事会提名与薪酬委员会、“三农”与小微企业金融服务委员会、消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会等4个专门委员会。2022年共组织召开董事会下设各专门委员会会议8次，审议通过12项议案。其中提名与薪酬委员会会议

2次，“三农”与小微企业金融服务委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议2次，风险管理与关联交易控制委员会会议2次。

4. 监事会的构成及其工作情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会设监事3人，其中监事会主席1人，职工监事1人，非职工监事1人，监事会主席由监事提名，经监事过半数选举产生，报经银行业监督管理机构备案后履行职责。本行监事会严格依据法律法规和公司章程等制度规定，认真开展对董事会和高级管理层及其成员的监督工作。

2022年，本行外部监事能够投入足够的时间认真履行监事职责，按时出席监事会会议，持续地了解和关注本行的经营管理情况，并独立、客观地发表意见。

2022年监事会召开情况表

名称	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第二届监事会第十二次会议	2022.2.15	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于2021年度监事长薪酬方案的议案； 2、2021年度“三农”与小微企业金融服务工作报告； 3、2021年度消费者权益保护工作报告； 4、2021年度关联交易报告； 5、2021年度风险管理报告； 6、2021年度股东履约评估情况报告； 7、2021年度从业人员行为评估情况报告。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。

曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届监事会第一次会议	2022. 3. 15	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于选举钱耀文为曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司监事会主席的议案； 2、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案； 3、关于曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司主要管理制度（草案）的议案； 4、关于《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司2022年-2024年发展规划（草案）》的议案。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届监事会第二次会议	2022. 4. 22	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、关于《2021年度监事会工作报告》的议案； 2、关于《2021年年度报告》的议案； 3、关于《2021年度财务决算方案》的议案； 4、关于《2022年度财务预算方案》的议案； 5、关于《2021年度利润分配方案》的议案； 6、关于《2022年度监事长履职考核办法》的议案； 7、关于制定《曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司内部控制政策》的议案； 8、关于《2021年度信息披露报告》的议案； 9、关于《2021年度监事会对行长的专项审计报告》的议案。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届监事会第三次会议	2022. 7. 28	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、2022年上半年经营管理工作报告； 2、2022年上半年“三农”与小微企业金融服务工作报告； 3、2022年上半年消费者权益保护工作报告； 4、2022年上半年风险管理报告； 5、2022年上半年关联交易报告； 6、2022年上半年反洗钱工作报告； 7、关于制定《曲靖沾益兴福村镇银行2022年数据治理战略规划》的议案； 8、关于制定《曲靖沾益兴福村镇银行独立董事津贴管理办法》的议案。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。
曲靖沾益兴福村镇银行股份有限公司第一届监事会第四次会议	2022. 10. 25	曲靖沾益兴福村镇银行二楼会议室	1、2022年三季度经营管理工作报告； 2、关于2022年度股东履约情况的评估报告； 3、关于2022年度从业人员行为的评估报告； 4、2022年下半年流动性压力测试报告。	所有议案：同意[3]票，反对[0]票，弃权[0]票。

5. 高级管理层的构成及其工作情况

本行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。

2022 年，高级管理层认真执行股东大会和董事会决议，加快业务拓展，强化信贷风险管控，加大不良贷款清收处置力度，确保各项业务平稳较快发展。一是加大存款组织力度，充分激发各部门工作积极性，全力促进存款增长。二是加大金融支持复工复产和稳企业保就业，充分利用人民银行再贷款、延期还本付息等专项金融政策，精准对接重点企业、个体工商户、小微企业复工复产，履行好社会责任。截至 2022 年末，本行小微企业贷款余额 47592.01 万元，占比 59.16%，较年初增加 9914.69 万元、增幅 26.31%。三是加快不良贷款清收处置。开展不良及核销贷款清收等竞赛活动，激发清收热情，加强依法收贷力度，提升清收处置成效。

6. 职能部门与分支机构设置情况

本行总部设综合管理部、业务发展部、普惠金融部、风险授信部、财务运营部 5 个职能部门；下辖 1 个营业部，3 个支行，6 个兴福驿站。机构名称及营业场所地址具体如下：

序号	机构名称	营业场所地址	设立时间
1	曲靖沾益兴福村镇银行	云南省曲靖市沾益区龙华街道庄家湾社区祥和苑小	2016 年 6 月 23 日

		区 7 幢 2 号	
2	曲靖沾益兴福村镇银行西平支行	云南省曲靖市沾益区西平街道龙华北路延长线龙腾源福居 34 栋 S61 号	2019 年 2 月 25 日
3	曲靖沾益兴福村镇银行炎方支行	云南省曲靖市沾益区炎方乡炎方村委会新街 50 号	2019 年 11 月 14 日
4	曲靖沾益兴福村镇银行珠源支行	云南省曲靖市沾益区溪坪街道东风南路 98 号、100 号	2022 年 1 月 13 日

7. 薪酬管理情况

（1）高管薪酬列支：本行严格列支高管薪酬，制定了《曲靖沾益兴福村镇银行稳健薪酬管理办法》、《曲靖沾益兴福村镇银行 2022 年度董事长、高管人员履职考核办法》、《曲靖沾益兴福村镇银行 2022 年度监事长履职考核办法》，薪酬列支与年度综合经营考评结果挂钩，按劳分配、以绩定酬，激励高管人员不断强化管理、合规经营，提高经营管理水平。

（2）薪酬延期支付：本行制定并严格执行《曲靖沾益兴福村镇银行薪酬延期支付管理办法》，延期支付范围包括高级管理人员、中层助理（含）以上干部以及对风险有重要影响岗位上的员工（小微客户经理、风险经理等），本行高级管理人员延期支付计提比例为 50%，中层助理（含）以上干部以及对风险有重要影响岗位上的员工，延期支付计提比例为 40%。本行高级管理人员和相关员工（含离职人员）职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。2022 年，本行延期支付追索扣回涉及 30 人次，扣奖 2.13 万元，预留绩效 5.35 万元。

(3) 董事会和监事会人员薪酬：本行董事长邵涌因兼任行长、本行董事李芳因兼任行长助理，其薪酬从高管薪酬中列支，不再单独计发；本行监事会主席钱耀文（兼任），薪酬由其主要任职机构计发；外部董事、外部监事不在本行领取报酬；独立董事根据本行《独立董事津贴管理办法》和履职考核情况予以发放津贴；职工监事因为本行职工，其薪酬从职工薪酬中列支，不再单独计发。

2022 年本行董事长、监事长和高级管理人员薪酬如下：

序号	考核部门	职务	姓名	月份	职级薪酬	考核薪酬	延期支付 预留
1	行长室	董事长	邵涌	12	655600	629968	222504
2	行长室	监事长	钱耀文	12	20000	20000	0
3	行长室	李芳	行长助理	12	248800	294819	105009
4	行长室	谢欢	行长助理	12	230000	180550	90275
5	董事	谭宏章	独立董事	7	20000	11700	0

8. 关联方及关联交易情况

截至 2022 年末，本行重大关联交易如下：

2021 年 12 月，本行珠源支行营业网点租赁位于云南省曲靖市沾益区西平街道东风南路 98 号、100 号，该房屋为本行董事吴斌名下房产，且吴斌为本行主要股东曲靖市宏伟科技有限公司的实际控制人。该房屋租期为 9 年（自 2021 年 12 月 1 日起至 2030 年 12 月 31 日止），前 3 年租金 20 万元/年，中 3 年租金 24 万元/年，后 3 年租金 28 万元/年，租金合计 216 万元。该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 1%以上的交易，为重大关联交易。该关联交易已经本行 2021 年第四次

临时股东会按照相关法律法规、及本行章程进行审批。截至 2022 年末，关联方交易余额 196 万元。

9. 消费者权益保护工作情况

（一）消费者权益保护工作开展总体情况

2022 年，本行在各级监管机构的监管指导下加强金融消费者权益保护工作，畅通渠道，主动接受社会监督，加强外部沟通协调，营造消费者保护的良好氛围，自成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，梳理了金融消费者投诉处理工作流程。同时，本行在营业部大厅醒目位置公示投诉电话、摆放客户意见簿，并通过微信公众服务平台等各种方式，畅通来电、来访等投诉渠道，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，要求在规定时间内将客户投诉有效化解。

（二）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，并结合本行实际情况进行改进。

（三）内部培训方面，2022 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、2022 年金融消费者保护工作协调会议、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，通过现场讲解、学员互动等各种形式，将业务理论知识与实际客户问题处理能力相结

合，将客户关心的业务处理热点和难点问题与典型案例分析处理相结合，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。

（四）外部宣传方面，在业务宣传方面，本行积极参加行业协会及监管部门组织的各种活动，借助走进社区、市场业务拓展活动，加强公众宣传教育，提升金融消费者维权意识，采取包括横幅、大屏幕、宣传折页手册等多种形式，不断提升消费者权益保护宣传效果，我行 2022 年度累计组织开展公益类金融知识普及宣传教育活动 20 余次。其中，配合监管开展“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“金融知识普及月”等活动 10 余次，触达消费者 6000 人次。

（五）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，并向人民银行报送了相关报告报表。

（六）投诉应对方面，本行高度重视金融消费者投诉管理，制定了《投诉处理管理办法》，建立了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。

（七）本年度重点问题发生情况及说明

2022 年度，本行无金融消费者投诉事件发生。

10. 支农支小业务开展情况

2022 年，本行坚守“支农、支小、服务区域经济”的市场定位，积极履行社会责任，深入研究金融服务乡村振兴战略方案，助力农业农村现代化发展。截至 2022 年末，本行涉农贷款余额 57735.48 万元，较年初增加 16639.53 万元，增幅 40.49%；农户贷款余额 56438 万元，较年初增加 16168.21 万元，增幅 40.15%；小微企业贷款余额 47592.01 万元，较年初增加 9914.69 万元，增幅 26.31%。农户和小微企业贷款户数 5140 户，农户和小微企业贷款合计占比 91.57%。

11. 公司治理的整体评价

2022 年，本行“三会一层”各治理主体按照本行《公司章程》及有关议事规则，认真履职，按时召开有关会议，对有关议案和事项进行了审议、表决。董事会积极健全完善法人治理制度，加强风险隐患排查处置和股东股权规范，提升了科学决策和风险防范能力；监事会强化对经营管理情况的日常监督，提高了监督的有效性；高级管理层认真执行股东会和董事会决议，加快业务创新，加大信贷支农支小力度，积极支持当地经济发展，提升了发展质效。

五、风险管理情况

（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方法，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。

（二）贷款抵质押率情况

截至 2022 年末，本行累计发放抵、质押贷款 80405.08 万元，抵、质押率 28.89%。

（三）控制风险权重资产情况

截至 2022 年末，本行各项贷款余额 80440.66 万元；其中正常贷款为 75594.97 万元，关注贷款为 4049.25 万元，次级贷款为 517.90 万元，可疑贷款为 200.02 万元，损失贷款为 78.51 万元，化解风险、控制权重的关键是清收不良贷款，减少不生息资产。

（四）信贷风险状况

2022 年，本行多措并举，采取一户一策的方式处置不良，灵活采取多种方式清收逾期，并着力提高信贷资产质量。一是强化风险预警系统使用，本行通过预警系统所触发的预警信号，对该类客户进行分层、加强贷后风险管理，及早进行介入，提前识别到所存在的风险成因进行及时化解；二是加大对行业及人员的分析力度，对业务投向较多且存在风险隐患较多的建筑行业、种养殖行业等加强贷前调查、重点做好贷后检查工作；三是积极应对疫情期间重组和展期等客户的影响，提前摸排该类客户到期情况，一户一策制定处置措施化解贷款风险，并针对受到疫情影响尚未完全恢复生产能力的客户灵活采取无还本续贷、展期、重组的形式来与客户共渡难关；四是加大诉讼清收力度，通过建立诉讼台账跟踪诉讼进度等方式，对无还款意愿、推诿拖延的客户坚决采用提起诉讼。

（五）流动性风险状况

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险的管理工作，财务运营部是流动性风险主管部门，

牵头负责全行流动性风险日常管理工作。本行将流动性风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性，由本行风险授信部履行相关内审职责。本行流动性风险管理采用集中管理的模式，管理范围包括所有表内外资产和负债。实行稳健的流动性风险管理策略，维持一定的流动性资产水平，保持适度的现金流，确保对外支付能力。对流动性风险实施监测管理，监测的流动性监管指标包括但不限于流动性比例、优质流动性资产充足率和流动性匹配率等。

截至 2022 年四季度末，本行流动性资产总额 4811.10 万元，流动性负债总额 13584.06 万元，流动性比例 35.42%。由于向发起行及向同系村镇银行申请流动性支持，同时加强定期存款产品营销力度，定期存款增长趋势较好，流动性比例指标发展趋势良好。流动性比例同比下降 22.35 个百分点，去年同期流动性资产存放同业 3220.23 万元，同比减少 1588.84 万元，存放同业减少，且活期存款增加，成为同比下降的主要原因。本行将持续在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，合理制定贷款期限，努力提高信贷资金到期的变现能力，多举措实现资金的优化配置，以增强资金的效益性及流动性。同时加强负债业务，加强组织资金工作力度，尤其是存款方面，加大活期、定期存款揽储力度，合理安排资金使用，从长远角度增加资金来源，改变存款期限结构。

（六）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。

（七）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。本行一方面不断完善各项管理制度，进一步健全我行信息科技、安全保卫、支付结算、风险管理、人员培训等内控方面的建设，为依法合规经营、防范案件发生、坚守风险底线和防范操作风险奠定坚实的基础。另一方面强化合规检查，每月对营业网点进行一次常规检查，涵盖现金、重空、财务等方面；本年度还组织了自助设备、反洗钱、财务、信贷等多次专项检查，并对检查中发现的问题进行深入分析，总结产生问题的症结，提出整改措施，落实整改责任人。确保各项制度建立健全，执行到位，各项业务操作合法合规。

（八）声誉风险情况

本行高度重视声誉风险管理工作，持续加强声誉风险识别、预警等，报告期内，未出现重大负面舆情事件。

（九）信息科技风险管理情况

一是完善组织架构和职责，形成了自上而下的信息科技安全管理架构，实现了全年无重大信息科技风险及安全责任事故；二是定期对重要设备进行巡检维护，确保设备运行状态良好；三是加强培训教育，进一步提高全员安全意识及高级管理层信息安全

履职能力。

六、重大事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

2022 年，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。2022 年，本行同云南知志律师事务所签订法律顾问聘用协议，共提起诉讼 51 笔，审理中 0 笔，目前胜诉 51 笔，达成庭前调解协议 32 笔，为本行及时处置风险起到积极的作用。

（二）报告期内重大资产收购、出售或处置以及兼并事项

2022 年，本行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

为保证本行财务运行真实、规范，切实维护股东的利益，2022 年，本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，高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况

2022 年，本行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：

2022 年 3 月，经本行创立大会暨第一次股东大会审议，并经曲靖银保监分局任职资格核准，谢欢担任本行董事、谭宏章担任本行独立董事。

（五）营业网点地址变更情况

2022 年，本行和辖内支行未发生营业地址变更情况。

（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况

2022 年，本行未发生分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况。

（七）辖内分支机构筹建、开业情况

为优化网点布局、扩大服务覆盖面，2022 年 1 月，本行在沾益区西平街道东风南路设立珠源支行；2022 年 3 月，珠源支行正式对外营业。

（八）业务范围变更情况

2022 年，本行未发生业务范围变更情况。

（九）注册资本、股权变更情况

2022 年，本行未发生注册资本、股权变更情况。

（十）会计制度科目变更情况

2022 年，本行未发生会计制度科目变更情况。

（十一）重大的关联交易

截至 2022 年末，本行发生一笔重大关联交易，因租赁董事吴斌名下房产作为本行珠源支行营业网点，涉及的关联交易费用为本房屋租金，租期 9 年，租金合计 216 万元。该关联交易已经本行股东会按照相关法律法规、及本行章程进行审批。

七、财务报表

（一）资产负债表

人民币元

项目	附注七	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	29,002,681.54	20,327,184.11
存放同业款项	2	16,349,778.88	32,317,579.49
发放贷款和垫款	3	782,138,653.72	629,968,352.25
固定资产	4	528,029.06	483,417.94
在建工程	5	1,374,081.48	445,586.07

使用权资产	6	5,051,603.89	4,415,056.16
无形资产	7	-	3,333.34
递延所得税资产	8	5,768,290.27	4,133,752.00
其他资产	9	1,798,537.20	3,100,338.90
资产总计		842,011,656.04	695,194,600.26
负债：			
向中央银行借款	11	170,500.00	4,119,401.38
同业及其他金融机构存放款项	12	227,518,541.68	277,946,334.97
吸收存款	13	524,468,605.41	340,603,642.25
应付职工薪酬	14	7,299,895.36	5,922,994.59
应交税费	15	2,752,617.76	2,586,272.50
租赁负债	16	4,871,155.67	4,733,930.96
其他负债	17	4,275,054.59	738,057.92
负债合计		771,356,370.47	636,650,634.57
股东权益：			
股本	18	38,953,200.00	38,953,200.00
资本公积	19	1,341,900.00	1,341,900.00
盈余公积	20	5,235,455.13	2,991,734.71
一般风险准备	21	9,669,880.67	6,036,484.71
未分配利润/(累计亏损)	22	15,454,849.77	9,220,646.27
股东权益合计		70,655,285.57	58,543,965.69
负债和股东权益总计		842,011,656.04	695,194,600.26

(二) 利润表

人民币元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		46,680,235.38	40,180,940.75
利息净收入	23	46,386,421.06	37,183,500.45
利息收入		69,880,273.09	54,134,840.94
利息支出		23,493,852.03	16,951,340.49
手续费及佣金净收入/(支出)	24	(722,862.02)	(826,027.66)
手续费及佣金收入		178,745.50	178,144.57
手续费及佣金支出		901,607.52	1,004,172.23
投资收益	25	111,310.68	214,567.96
其他收益	26	900,000.00	3,608,900.00
资产处置收益		5,365.66	-
二、营业支出		32,933,039.08	27,694,234.17
税金及附加	27	139,123.23	98,339.51

业务及管理费	28	22,306,586.29	20,372,818.48
信用减值损失	29	10,487,329.56	7,223,076.18
其他资产减值损失		-	-
三、营业利润/(亏损)		13,747,196.30	12,486,706.58
加：营业外收入		-	29,921.36
减：营业外支出	30	211,777.63	466,003.92
四、利润/(亏损)总额		13,535,418.67	12,050,624.02
减：所得税费用	31	1,424,098.79	1,724,739.70
五、净利润/(亏损)		12,111,319.88	10,325,884.32
其中：(一)持续经营净利润/(亏损)		12,111,319.88	10,325,884.32
(二)终止经营净利润/(亏损)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		12,111,319.88	10,325,884.32

(三) 现金流量表

人民币元

项目	附注七	本年发生额	上年发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户贷款和垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
客户存款和同业存放款项净增加额		129,327,899.89	83,416,624.34
向中央银行借款净增加额		-	725,645.00
收取利息、手续费及佣金的现金		69,045,837.42	53,766,324.37
收到其他与经营活动有关的现金		7,880,623.99	3,638,734.30
经营活动现金流入小计		206,254,361.30	141,547,328.01
客户贷款和垫款净增加额		161,618,175.45	135,589,516.70
存放中央银行和同业款项净增加额		8,058,704.53	2,798,574.29
客户存款和同业存放款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		3,946,150.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金		20,155,549.73	13,324,498.32
支付给职工及为职工支付的现金		12,678,719.14	11,459,525.30
支付的各项税费		3,031,415.03	1,890,043.41
支付其他与经营活动有关的现金		7,070,778.36	2,553,321.35
经营活动现金流出小计		216,559,492.24	167,615,479.37

经营活动产生的现金流量净额	32	(10,305,130.94)	(26,068,151.36)
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		5,365.66	-
取得投资收益收到的现金		111,310.68	214,567.96
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		116,676.34	214,567.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,156,264.41	477,014.83
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		1,156,264.41	477,014.83
投资活动产生的现金流量净额		(1,039,588.07)	(262,446.87)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	374,550.00
支付租赁负债的现金		3,931,636.52	356,100.00
筹资活动现金流出小计		3,931,636.52	730,650.00
筹资活动产生的现金流量净额		(3,931,636.52)	(730,650.00)
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	32	(15,276,355.53)	(27,061,248.23)
加：年初现金及现金等价物余额	33	37,076,115.48	64,137,363.71
五、年末现金及现金等价物余额	33	21,799,759.95	37,076,115.48

(四) 所有者权益变动表

人民币元

项目	本年发生额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 /(累计亏损)	股东权益合计
一、年初余额	38,953,200.00	1,341,900.00	2,991,734.71	6,036,484.71	9,220,646.27	58,543,965.69
二、本年增减变动金额	-	-	2,243,720.42	3,633,395.96	6,234,203.50	12,111,319.88
(一) 综合收益总	-	-	-	-	12,111,319.88	12,111,319.88

额						
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	2,243,720.42	3,633,395.96	(5,877,116.38)	-
1、提取盈余公积	-	-	2,243,720.42	-	(2,243,720.42)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	3,633,395.96	(3,633,395.96)	-
3、对所有者分配	-	-	-	-	-	-
(四)股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1、未分配利润转增资本	-	-	-	-	-	-
三、年末余额	38,953,200.00	1,341,900.00	5,235,455.13	9,669,880.67	15,454,849.77	70,655,285.57

人民币元

项目	上年发生额					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)	股东权益合计
一、年初余额	37,455,000.00	1,341,900.00	1,512,824.80	2,938,719.41	5,344,187.16	48,592,631.37
二、本年增减变动金额	1,498,200.00	-	1,478,909.91	3,097,765.30	3,876,459.11	9,951,334.32
(一)综合收益总额	-	-	-	-	10,325,884.32	10,325,884.32
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	1,478,909.91	3,097,765.30	(4,951,225.21)	(374,550.00)
1、提取盈余公积	-	-	1,478,909.91	-	(1,478,909.91)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	3,097,765.30	(3,097,765.30)	-
3、对所有者分配	-	-	-	-	(374,550.00)	(374,550.00)
(四)股东权益内部结转	1,498,200.00	-	-	-	(1,498,200.00)	-
1、未分配利润转增资本	1,498,200.00	-	-	-	(1,498,200.00)	-
三、年末余额	38,953,200.00	1,341,900.00	2,991,734.71	6,036,484.71	9,220,646.27	58,543,965.69