汝阳兴福村镇银行股份有限公司

2023年度信息披露报告

2024年4月25日

**目 录**

一、重要提示 1

二、汝阳兴福村镇银行基本情况简介 1

三、汝阳兴福村镇银行股金变动及股东情况 3

四、汝阳兴福村镇银行法人治理结构和运作情况 3

五、汝阳兴福村镇银行2023年度经营情况 9

六、汝阳兴福村镇银行2023年度重大事项 13

七、汝阳兴福村镇银行资本充足率情况 14

八、汝阳兴福村镇银行经营风险情况 14

九、关联交易情况 17

十、消费者权益保护工作情况 17

十一、汝阳兴福村镇银行2023年度信息披露表 20

汝阳兴福村镇银行股份有限公司

2023年度信息披露报告

# 一、重要提示

汝阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“汝阳兴福村镇银行”）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。

汝阳兴福村镇银行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。

汝阳兴福村镇银行董事长、财务负责人保证2023年度报告中财务信息的真实、完整。

# 二、汝阳兴福村镇银行基本情况简介

 汝阳兴福村镇银行股份有限公司（原汝阳兴福村镇银行有限责任公司、汝阳常农商村镇银行有限责任公司）于2014年8月6日经河南银监局《河南银监局关于同意汝阳常农商村镇银行有限责任公司筹建的批复》（豫银监复〔2014〕269号）批准筹建，2015年1月16日经洛阳银监分局《洛阳银监分局关于核准汝阳常农商村镇银行有限责任公司开业的批复》（洛银监复〔2015〕5号）批准开业，并于2015年1月23日挂牌开业。

 2015年12月29日，根据《河南银监局关于同意汝阳常农商村镇银行有限责任公司更名的批复》（豫银监复〔2015〕465号），同意汝阳常农商村镇银行有限责任公司（简称：汝阳常农商村镇银行）更名为汝阳兴福村镇银行有限责任公司（简称：汝阳兴福村镇银行），英文名称变更为“RUYANGXINGFU COUNTY BANK Co.,Ltd.”（简称“XFCB”）。

2016年2月4日，经洛阳市工商行政管理局核准，并颁发汝阳兴福村镇银行有限责任公司营业执照，统一社会信用代码：91410326326794517T。

2022年2月17日，根据《河南银保监局关于同意汝阳兴福村镇银行有限责任公司组织形式变更的批复》（豫金复〔2022〕33号），同意汝阳兴福村镇银行有限责任公司（简称：汝阳兴福村镇银行）更名为汝阳兴福村镇银行股份有限公司（简称：汝阳兴福村镇银行），英文名称不变。

2023年12月21日，经汝阳县市场监督管理局核准，颁发汝阳兴福村镇银行股份有限公司营业执照，统一社会信用代码：91410326326794517T。

（一）法定名称：

法定中文名称：汝阳兴福村镇银行股份有限公司

（简称）：汝阳兴福村镇银行

法定英文名称: RUYANG XINGFU COUNTRY BANK Co.,Ltd

（二）注册资本：3000万元

（三）法定代表人：朱国民

（四）本行住所：河南省汝阳县城关镇杜康大道东段路北。

（五）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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项。

（六）部门及人员设置：汝阳兴福村镇银行内设综合管理部、风险管理部、营业部和普惠金融部共4个内部职能部门，以及内埠、上店、小店、城区四家支行。现有职工66人，其中本科学历45人，占比68%。

（七）其他有关信息：

成立日期：本行于2015年1月16日正式成立。

注册登记机关：汝阳县市场监督管理局

# 三、汝阳兴福村镇银行股金变动及股东情况

**（一）股金及其变动情况**

|  |
| --- |
| **汝阳兴福村镇银行股金变动情况表** |
| 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 | 9 | 100 | 0 | 150 | 0 | 0 | 0 | 8 | 100 |
| 股本总额 | 3000 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3000 | 100 |

**（二）股东情况**

报告期末，汝阳兴福村镇银行股东总数为8户，其中法人股东2户，自然人股东6户。其中：自然人股东全是社会自然人。

 四、汝阳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**

汝阳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。股东会是汝阳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。监事会是汝阳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，是汝阳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汝阳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（其中两位董事任职资格正在审核中），职工董事4人，独立董事1人。董事会设董事长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。

3、监事会由职工监事和股东会选举的外部监事组成，为汝阳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2人，外部监事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。汝阳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1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”和高级管理层的议事规则，《汝阳兴福村镇银行股东大会会议制度》、《汝阳兴福村镇银行股东大会议事规则》和董事、监事、高级管理人员的《汝阳兴福村镇银行董事选举办法》、《汝阳兴福村镇银行股份有限公司董事薪酬管理办法》、《汝阳兴福村镇银行监事选举办法》、《汝阳兴福村镇银行股份有限公司监事薪酬管理办法》、《汝阳兴福村镇银行股份有限公司高管人员年薪管理办法》，以及股东会对高级管理层授权委托制度等，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，

**（二）“三会”召开情况**

|  |
| --- |
| **汝阳兴福村镇银行股东会召开情况** |
| 次数 | 时间 | 召开地点 | 议题 | 决议 |
| 2023年第一次临时股东会 | 2023年2月11日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于本行股权变更的议案议案2：关于变更本行章程的议案 | 同意的股东代表出资额[2640]万元,占总出资额[88]%;反对的股东代表出资额[0]万元,占总出资额[0]%;弃权的股东代表出资额[360]万元,占总出资额[12]%。 |
| 2022年度股东会 | 2023年4月23日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1--关于审议《2022年度董事会工作报告》的议案议案2--关于审议《2022年度监事会工作报告》的议案议案3--关于审议《2022年年度报告》的议案议案4--关于审议《2022年度财务决算报告》的议案议案5--关于审议《2023年度财务预算方案》的议案议案6--关于审议《2022年度利润分配方案》的议案议案7：关于增补刘晓敏同志为本行监事的议案议案8--关于审议《2023年度董事长、高级管理人员履职考核办法》的议案议案9--关于审议《2023年度监事长履职考核办法》的议案报告1-本行2022年外部独立董事述职报告报告2-2022年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告报告3-2022年度监事会对监事履职情况的评价报告报告4-2022年度监事会对高级管理人员履职情况的评价报告报告5-2022年度关联交易报告 | 同意的股东代表出资额[2640]万元,占总出资额[88]%;反对的股东代表出资额[0]万元,占总出资额[0]%;弃权的股东代表出资额[360]万元,占总出资额[12]%。 |
| 汝阳兴福村镇银行股份有限公司创立大会（股东会） | 2023年12月11日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案议案2：关于汝阳兴福村镇银行股份有限公司公司治理主要制度（草案）的议案议案3：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司2024年-2026年发展规划（草案）》的议案议案4：关于选举汝阳兴福村镇银行股份有限公司董事的议案议案5：关于选举汝阳兴福村镇银行股份有限公司非职工监事的议案 | 同意的股东代表出资额[3000]万元,占总出资额[100]%;反对的股东代表出资额[0]万元,占总出资额[0]%;弃权的股东代表出资额[0]万元,占总出资额[0]%。 |
| **汝阳兴福村镇银行董事会召开情况** |
| 第二届董事会第六次会议 | 2023年1月5日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于本行股权变更的议案议案2：关于变更本行章程的议案议案3：关于召开汝阳兴福村镇银行2023年第一次临时股东会的议案 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| 第二届董事会第七次会议 | 2023年3月10日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于审议汝阳兴福村镇银行2022年年度报告的议案 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| 第二届董事会第八次会议 | 2023年4月1日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1--关于审议《2022年度董事会工作报告》的议案议案2--关于审议《2022年度财务决算方案》的议案议案3--关于审议《2023年度财务预算方案》的议案议案4--关于审议《2022年度利润分配方案》的议案议案5--关于审议《本行2022年度董事履职情况的评价报告》的议案 议案6--关于审议《本行2022年外部独立董事述职报告》的议案议案7--关于审议《本行2023年发展规划和经营策略》的议案议案8：关于聘任副行长和行长助理的议案 议案9--关于召开本行2022年度股东会的议案报告1--汝阳兴福村镇银行2022年度反洗钱工作报告 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| 第二届董事会第九次会议 | 2023年11月30日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于聘任赵营利担任汝阳兴福村镇银行有限责任公司行长的议案议案2：关于聘任汝阳兴福村镇银行有限责任公司副行长等高级管理人员的议案议案3--关于聘任汝阳兴福村镇银行蔡店支行行长的议案 议案4--关于聘任汝阳兴福村镇银行隆盛支行行长的议案报告1：汝阳兴福村镇银行关于开展金融消费者权益保护工作的总结报告 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| 第一届董事会第一次会议 | 2023年12月11日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于选举朱国民为汝阳兴福村镇银行股份有限公司董事长的议案议案2：关于聘任赵营利担任汝阳兴福村镇银行股份有限公司行长的议案议案3：关于聘任汝阳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议案4：关于汝阳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议案5：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案议案6：关于汝阳兴福村镇银行股份有限公司主要管理制度（草案）的议案议案7：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司2023年-2025年发展规划（草案）》的议案议案8：关于设立董事会专门委员会的议案（需确认委员会成员名单）议案9：关于聘请律师事务所的议案 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| **汝阳兴福村镇银行监事会召开情况** |
| 第三届监事会第七次会议 | 2023年4月1日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1-关于审议《2022年度监事会工作报告》的议案议案2-关于审议《2022年度监事会对高级管理人员履职情况的评价报告》的议案议案3-关于审议《2022年度监事会对监事履职情况的评价报告》的议案议案4-关于审议《2022年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告》的议案议案5--关于审议《2022年度财务决算方案》的议案议案6--关于审议《2023年度财务预算方案》的议案议案7--关于审议《2022年度利润分配方案》的议案议案8--关于审议《2022年度反洗钱工作报告》的议案议案9：关于增补刘晓敏同志为本行监事的议案议案10--关于审议《2022年度关联交易报告》的议案 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |
| 第一届监事会第一次会议 | 2023年12月11日 | 汝阳兴福村镇银行四楼会议室 | 议案1：关于选举闫振学为汝阳兴福村镇银行股份有限公司监事会主席的议案议案2：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司章程（草案）》的议案议案3：关于汝阳兴福村镇银行股份有限公司主要管理制度（草案）的议案议案4：关于《汝阳兴福村镇银行股份有限公司2024年-2026年发展规划（草案）》的议案议案5：关于《2023年度监事会对消费者权益保护工作的评价报告》的议案 | 所有议案同意[ 3 ]票，反对[ 0 ]票，弃权[ 0 ]票。 |

公司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3次，审议议案16项，听取报告5项；召开董事会会议5次，审议议案26项，听取报告2项。在董事会及其专门委员会闭会期间，股权董事和独立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2次，审议通过议案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、汝阳兴福村镇银行2023年度经营情况

**（一）报告期内整体经营情况分析**

 2023年，狠抓业务经营和管理，各项业务保持了较好的发展势头，2023年末，各项存款余额为6.88亿元，全行日均存款6.63亿元，贷款余额5.91亿元，较年初净增8360万元，不良率0.52%，涉农贷款余额5.40亿，涉农贷款占比91.35%，资本充足率12.86%，经营利润1258万元,实现净利润916万元。

 **（二）各项指标落实情况**

**1、各项存款增长情况**

截至2023年12月31日，存款余额6.88亿元，较年初新增1.57亿元，余额新增完成率120.76%；存款日均6.63亿元，较年初新增1.52亿元，日均新增完成率138.39%。

**2、贷款发放情况**

截至2023年12月31日，共发放贷款7601户，放款金额26.69亿元。贷款年日均5.38亿元，较年初净增0.56亿元，存量贷款户数3922户，较年初净增641户;贷款余额5.91亿元，较年初净增0.83亿元。

**3、不良贷款清收工作情况**

 截至2023年12月31日，各项贷款总额5.91亿元，其中，正常贷款5.81亿元，关注类贷款619.55万元，不良贷款309.98万元，不良贷款率0.52%。全年共计处置不良贷款513.83万元，其中核销193.89万，现金清收221.16万元，贷款重组98.78万元。

**4、收入构成及变化、费用构成及变化情况**

2023年，汝阳兴福村镇银行在发展业务的同时，注重财务管理，不断完善内控制度；同时运用政策及内控制度，合理配置资源，提高资金运用率；计提贷款拨备，增强抗风险能力；加大贷款收息力度，提升百元收息率；优化股权结构，控制风险资产，提高资本充足率。全年实现总收入3792.23万元，其中：各项贷款利息收入4750.06万元，金融机构往来利息收入709.52万元，手续费及佣金收入15.05万元，其他收入0万元，投资收益4.31万元，营业外收入1.06万元；总支出2534.08万元，其中：吸收存款利息支出1587.53万元，金融机构往来利息支出44.10万元，手续费支出37.14万元，营业费用1936.21万元，营业税金及附加6.95万元，信用减值损失590.92万元，营业外支出52.66万元，所得税费用290.15万元；收入、费用、利润增减变化从下表得以说明：

|  |
| --- |
|  单位：万元 |
| 项目 | 收 入 | 费 用 | 利 润 | 资产利润率 |
| 时间 | 总额 | 增减额 | 增幅 | 总额 | 增减额 | 增幅 | 总额 | 增减额 | 增幅 | 总额 | 增减额 | 增幅 |
| 2019 | 2060.34 | 157.07 | 8.25% | 1078.94 | -113.18 | -9.49% | 550.74 | -71.48 | -11.49% | 2.51 | 0.22 | 9.61% |
| 2020 | 2938.52 | 878.18 | 42.62% | 1461.99 | 383.05 | 35.50% | 693.50 | 142.76 | 25.92% | 1.67 | -0.84 | -33.47% |
| 2021 | 3128.49 | 189.97 | 6.46% | 1542.49 | 80.5 | 5.51% | 811.39 | 117.89 | 17% | 1.45 | -0.84 | -13.17% |
| 2022 | 3625.88 | 497.39 | 15.90% | 1874.13 | 331.64 | 21.50% | 833.11 | 21.72 | 2.68% | 1.30 | -0.15 | -10.34% |
| 2023 | 3792.23 | 166.35 | 4.59% | 2534.08 | 659.95 | 35.21% | 916.40 | 83.29 | 10% | 1.24 | -0.06 | -4.62% |

**5、本年盈利、利润分配及股金分红情况等**

2023年汝阳兴福村镇银行营业利润1258万元，所得税调整290万元后，净利润916万元，未分配利润1710万元。利润分配具体情况见下表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 单位：万元 |  |  |  |
| 项目名称 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 | 2023年度 |
| 1. 净利润 | 550.74 | 693.50 | 811.39 | 833.11 | 916.40 |
| 加:上年结余未分配利润 | 76.20 | 351.57 | 587.67 | 1005.16 | 1423.89 |
| 2. 可供分配利润 | 626.94 | 1045.07 | 1399.06 | 1757.13 | 2256.98 |
| 减：提取法定盈余公积金 | 110.15 | 69.35 | 150.49 | 83.31 | 91.64 |
| 减：提取一般准备 | 165.22 | 208.05 | 243.42 | 249.93 | 274.92 |
| 减：现金股利 |  | 180 |  |  | 180 |
| 3. 未分配利润 | 351.57 | 587.67 | 1005.16 | 1423.89 | 1710.42 |

**（三）在业务发展中存在的主要问题及采取的措施**

 **1、客户回访执行力度不高。**大部分员工缺乏后期跟踪维护意识，造成客户资源浪费。下半年，制定下发员工回访登记表，要求对收集到的信息进行登记，并要求团队长做好后期督促检查工作。今后将继续加强员工对客户信息回访的指导和监督，做好新老客户维护及提升工作。

 **2、各项制度有落实不到位情况。**虽然平时开会常讲，但有时落实情况不是特别到位，随着我行网点增加、人员增多，管理方法也有待提升，今后我行将强化风险合规和内审的监督，以常检查、来促改进。

**3、后备人才储备不足。**随着网点的不断开设，业务的扩张，对人才的要求与日俱增，日常后备人才培养力度不够，今后将继续强化优秀员工培养，及时储备后备人才。

**4、部分高管缺职。**根据投管行提名，赵营利同志担任我行行长，2024年3月28日取得其任职资格。同时已督促财务和合规部门负责人尽快考取相关任职资格证书，今后我行严格按照监管分局要求，认真履行高管任职资格核准制度，确保各项工作合规。

**（四）“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。

**（五）汝阳兴福村镇银行2024年度经营计划：**

 1、年末存款余额新增17000万元；

2、年末贷款余额新增6000万元；

3、实现营业利润1350万元；

4、新增信贷客户不低于550户；

5、新增2家支行；

6、不良贷款占比控制在1%；

7、各项监管指标确保符合监管要求；

8、确保不发生违法、严重违纪事件和“三防一保”安全事故。

# 六、汝阳兴福村镇银行2023年度重大事项

**（一）重大诉讼、仲裁事项**

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，汝阳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，汝阳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**

1、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。

2、报告期内本行高级管理人员变动情况：

2023年1月，赵营利同志因疫情原因其行长（代为履职）职务未及时得到监管部门批复，调整其岗位为普惠金融部负责人。

1. **汝阳兴福村镇银行和辖内支行营业地址变更情况**

 报告期内未发生银行和辖内支行营业地址变更情况。

**（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况**

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。

1. **股权变更情况**

2023年12月1日，根据《国家金融监督管理总局河南监管局关于汝阳兴福村镇银行有限责任公司股权变更的批复》（豫金复〔2023〕201号）。我行股东兴福村镇银行股份有限公司受让河南海鑫毛毯纺织有限公司所持的150万股股权，变更后，兴福村镇银行股份有限公司所持我行股份由2220万股增至2370万股，持股比列74%增加至79%，原股东河南海鑫毛毯纺织有限公司退出我行股东行列。

**（九）重大的关联交易**

截至2023年12月31日，报告期内，我行发生重大关联交易共计2笔，交易金额共计300万元。分别是我行内部员工黄岚的配偶父亲胡钢强交易金额为100万元，我行内部员工张高远的配偶父亲黄团交易金额为200万元。

# 七、汝阳兴福村镇银行资本充足率情况

2023年末资本充足率达到12.86%。

# 八、汝阳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、建立健全各项规章制度，不断完善内控制度，加强内部控制，抑制内部违规行为，要在已构筑的风险防范监控防线上加强贷后的监督管理，做到早发现、早处理，降低贷款风险发生，提高村镇银行风险防范化解能力。

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、林业及个体经济发展中去，支持区域经济发展，下沉业务，在三农、做小、做散方面做足文章。

3、规范贷款操作程序，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、贷款收回、贷款展期、逾期处理等环节中，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、合规合法性。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，提高制度执行力，增强风险意识，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、坚持稳健发展、高质量发展的发展观，建立科学的绩效考核机制，引导员工加强品行修养、强化合规意识。将内控合规管理建设纳入长期发展战略中，作为一项长期性、常态性工作来抓，夯实“不想违规”的思想基础，筑牢“不能违规”的制度环境，保持“不敢违规”的高压态势，健全“规则牢不可破”的内控体系，形成治根本、管长远的内控合规长效机制。

**（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。

本行成立贷审会，负责审查信贷业务的合法性、合规性等。同时，根据银保监会“三个办法一个规定”要求，本行专门设置了贷款发放审核部门和专职发放审核岗位，加强贷款发放审核，对超过受托支付起点金额的贷款资金严格按要求进行受托支付。

强化贷后管理，对已经获批投放的贷款加强管理，严格按照贷后管理要求搜集借款人的关键信息资料，及时了解掌握借款人生产经营情况；实时监控贷款资金流向，确保贷款资金不被挪用；对贷款项目及担保情况定时或不定时进行现场检查，及时发现借款人存在的问题并制定风险防范措施。

严格控制风险监管的核心指标，本行对存贷比、拨备覆盖率、单一客户集中度、行业集中度、上下游集中度、以及公司互相提供担保集中度等等做出了具体的、严格的指标要求。同时本行制定了具体的数据汇总以及控制流程，以确保在任何时点，本行的各项核心指标将同时符合监管及本行的内部要求。

 **（三）贷款抵质押率情况**

汝阳兴福村镇银行2023年发放抵、质押贷款10850.69万元，抵、质押率全部符合要求,抵质押手续齐全。

 **（四）控制风险权重资产情况**

银行经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险。汝阳兴福村镇银行贷款余额59108万元；其中正常贷款为5.81亿元，关注贷款为619.55万元，截至2023年12月31日，次级贷款为302.32万元，可疑贷款为7.58万元，损失贷款为0.07万元，化解风险、控制权重的关键是清收不良贷款，减少非生息资产。

**（五）声誉风险情况**

报告期内，本行无重大声誉风险发生。

 九、关联交易情况

截至2023年12月31日，报告期内，我行对关联方交易余额为319.75万元，资本净额为 7176.30万元，占比 4.46%。报告期内，我行发生一般关联交易4笔，交易金额为69万元，交易余额为58.75万元；重大关联交易2笔，交易金额为300万元。

# 十、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**

2023年汝阳兴福村镇银行在各级银监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2015年1月成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，一是将消费者权益保护融入公司治理环节。修订《汝阳兴福村镇银行股份有限公司章程》，董事会负责本行消费者权益保护工作，承担消费者权益保护工作的最终责任，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设；二是强化各层级管理职能履职行为。确保消保工作有序进行。

**（二）投诉应对方面**，本行高度重视金融消费者投诉管理，我行高度重视金融消费投诉管理，下发了《汝阳兴福村镇银行有限责任公司投诉处管理办法》、《汝阳兴福村镇银行信访、投诉处理暂行办法》，建立了包括书信、电子邮件、网络留言、传真、来访等多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。

**（三）内部培训方面**，为提升我行全体员工的客户服务能力，有效保护金融消费者权益，我行在2023年共开展三期相关培训，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，使全体员工业务技能和服务方式上得到了有效的提升，服务水平得到了一步提高。

**（四）外部宣传方面**，业务宣传方面，我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，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，针对不同年龄客户层，细分受众人群，因材施教。一是对学生进行银行卡、防范金融诈骗、小额贷款等基础性金融知识趣味讲解；二是对青年人群重点宣传存贷款利率政策、征信知识、投资理念及资风险等方面知识；三是对老年人群重点宣传打击非法集资防范金融诈骗、反假币及存款保险等方面知识，有力提高了言传活动的实效性。同时积极征求消费者对改进金融服务、提服务质量的意见和建议，力求最大限度满足金融消费者的合理需求。

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

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**

报告期间内，未发生重大问题。

# 十一、汝阳兴福村镇银行2023年度信息披露表

汝阳兴福村镇银行股份有限公司2023年度信息披露表

 单位：人、%、万元、次

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 时期指标 | 报告期（2023年末） | 基期（上一年末） | 增长幅度 |
| 职工人数 | 66 | 61 | 8.2 |
| 股东人数 | 8 | 9 | -11.11 |
| 资本充足率 | 12.86 | 13.46 | -4.46 |
| 股本金总额 | 3000 | 3000 | 0 |
| 不良贷款比例 | 0.52 | 0.86 | -39.53 |
| 不良贷款余额 | 309.98 | 437.61 | -29.17 |
| 清收不良贷款额 | 513.83 | 356.89 | 43.97 |
| 贷款余额 | 59064.48 | 50748.16 | 16.39 |
| 存款余额 | 68787.76 | 53093.01 | 29.56 |
| 费用总额 | 1936.21 | 1874.13 | 3.31 |
| 收入总额 | 3792.23 | 3625.88 | 4.59 |
| 本年利润 | 916.40 | 833.11 | 10 |
| 每股红利 | 0.000006 | 0 | 100 |
| “三会”召开次数 | 10 | 10 | 0 |
|  我本人确保汝阳兴福村镇银行股份有限公司2023年度信息披露的内容真实。汝阳兴福村镇银行股份有限公司（盖章）董事长（签字） 年 月 日 |  经审核，汝阳兴福村镇银行股份有限公司2023年度信息披露表中有关数据与其财务报表一致。国家金融监督管理总局洛阳监管分局（盖章）负责人（签字） 年 月 日 |