河北玉田农村商业银行股份有限公司

2022年度信息披露报告

**公示日期：2023年3月16日**

**联系地址：玉田县北环路北侧**

河北玉田农村商业银行股份有限公司

2022年度信息披露报告

第一部分　基本情况介绍

第二部分　主要业务指标数据

第三部分　风险管理状况

第四部分　公司治理情况

第五部分　重大事项

第六部分　其他事项

第七部分　重要提示

**第一部分　基本情况介绍**

**1.1 基本信息**

**法定中文名称**：河北玉田农村商业银行股份有限公司（简称：玉田农商银行，下称“本行”）

**法定英文名称：**HebeiYutianRuralCommercialBankCompanyLimited.(简称：Yutian Rural Commercial Bank)

**法定代表人：**李志强

**营业执照号码：**91130229798413444L

**注册资本：**63428.2128万元

**注册地址：**河北省玉田县北环路北侧 邮编：064199

**业务范围：**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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡（借记卡、信用卡）业务；保函业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

**1.2 机构人员及内部职能机构、分支机构的设置**

截至2022年末，本行下辖44个营业网点，其中： 1个总行营业部、25个支行、18个分理处，在岗员工472人。

**1.2.1 内部职能部门**

本行按照“分工明确、相互协作、有效制衡”的原则，共设置18个内部职能部门。其中：公司业务部、个人业务部、营业部、金融市场部、风险资产管理经营中心为前台部门；信贷管理部、会计结算部（下设事后监督中心、对帐中心、远程授权中心3个二级部门）、市场拓展部（科技部）为中台部门；办公室（党委办公室）、工会、人力资源部、计划财务部、统计部、纪检监察室、审计部、安全保卫部、监控中心为后台部门。各职能部门的分工明确，职责清晰。

**1.2.2 分支机构设置**

本行本着有利于服务“三农”发展和经济效益原则，实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”的管理体制，除总行外，共设置分支机构43个，即：25个支行（由25个基层信用社改制组建而成）和18个分理处（由18个信用分社改制组建而成）。各分支机构在总行授权范围内自主开展业务，依法合规经营。

**表1-1 具体43家分支机构表：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **开业后机构全称** | **地址** | **机构电话** |
| 1 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司城关支行 | 河北省玉田县城内无终西街711号 | 0315-6113116 |
| 2 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司郭家屯支行 | 河北省玉田县郭家屯乡郭家屯村 | 0315-6114771 |
| 3 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司马头山支行 | 河北省玉田县玉田镇松官屯南玉遵路东侧 | 0315-6120434 |
| 4 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司八里铺支行 | 河北省玉田县玉田镇西查屯村南102国道北侧 | 0315-6163674 |
| 5 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司林东支行 | 河北省玉田县玉田镇林东大街村东 | 0315-6110914 |
| 6 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司亮甲店支行 | 河北省玉田县亮甲店镇102国道南侧 | 0315-6444931 |
| 7 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司林头屯支行 | 河北省玉田县林头屯乡柳庄子村 | 0315-6445019 |
| 8 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司鸦鸿桥支行 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇鸦鸿桥国际商贸城B09栋 | 0315-6566264 |
| 9 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司孙各庄支行 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇孙各庄村 | 0315-6566379 |
| 10 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司杨家套支行 | 河北省玉田县杨家套乡小套村 | 0315-6466609 |
| 11 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司窝洛沽支行 | 河北省玉田县窝洛沽镇沽一会村 | 0315-6422539 |
| 12 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司潮洛窝支行 | 河北省玉田县潮洛窝乡潮洛窝村 | 0315-6423255 |
| 13 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司石臼窝支行 | 河北省玉田县石臼窝镇芝麻窝村 | 0315-6522210 |
| 14 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司虹桥支行 | 河北省玉田县虹桥镇北会村 | 0315-6500128 |
| 15 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司陈家铺支行 | 河北省玉田县陈家铺乡陈家铺村 | 0315-6511213 |
| 16 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司散水头支行 | 河北省玉田县散水头镇散水头村 | 0315-6566506 |
| 17 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司珠树坞支行 | 河北省玉田县虹桥镇珠树坞二村 | 0315-6501099 |
| 18 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司郭家桥支行 | 河北省玉田县郭家桥乡刘家桥村 | 0315-6579023 |
| 19 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司林南仓支行 | 河北省玉田县林南仓镇一村 | 0315-6577212 |
| 20 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司林西支行 | 河北省玉田县林西镇三村 | 0315-6577292 |
| 21 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司杨家板桥支行 | 河北省玉田县杨家板桥镇于家桥村南 | 0315-6599251 |
| 22 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司大安镇支行 | 河北省玉田县大安镇辛庄子村 | 0315-6499062 |
| 23 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司孤树支行 | 河北省玉田县孤树镇香椿园村102国道北侧 | 0315-6488564 |
| 24 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司唐自头支行 | 河北省玉田县唐自头镇唐自头村 | 0315-6488458 |
| 25 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司彩亭桥支行 | 河北省玉田县彩亭桥镇彩河东村 | 0315-6488416 |
| 26 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司南关分理处 | 河北省玉田县玉田镇东城路155号 | 0315-6112887 |
| 27 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司大李庄分理处 | 河北省玉田县郭家屯乡大李庄村外宝遵路北侧 | 0315-6168214 |
| 28 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司韩家林分理处 | 河北省玉田县亮甲店镇韩家林村 | 0315-6444736 |
| 29 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司河东分理处 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇河东村 | 0315-6562938 |
| 30 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司复兴街分理处 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇银河大街78号 | 0315-6569244 |
| 31 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司大和平分理处 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇新风村 | 0315-6566474 |
| 32 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司邢庄分理处 | 河北省玉田县鸦鸿桥镇王中街村 | 0315-6566405 |
| 33 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司蛮子营分理处 | 河北省玉田县杨家套乡蛮子营村 | 0315-6466610 |
| 34 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司东高桥分理处 | 河北省玉田县杨家套乡东高桥新村二期4-5号商业门市楼 | 0315-6469188 |
| 35 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司刘学庄分理处 | 河北省玉田县窝洛沽镇刘学庄村 | 0315-6422577 |
| 36 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司李庄子分理处 | 河北省玉田县窝洛沽镇李庄子村 | 0315-6422344 |
| 37 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司孟大庄分理处 | 河北省玉田县石臼窝镇孟大庄村 | 0315-6107671 |
| 38 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司钱家沟分理处 | 河北省玉田县散水头镇钱家沟村 | 0315-6512234 |
| 39 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司大丁庄分理处 | 河北省玉田县林西镇大丁庄村 | 0315-6387292 |
| 40 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司镇中分理处 | 河北省玉田县大安镇吉家行村外螺大公路边 | 0315-6499072 |
| 41 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司渠河头分理处 | 河北省玉田县孤树镇渠河头村 | 0315-6488502 |
| 42 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司兴玉路分理处 | 河北省玉田县昌盛小区门市楼52号 | 0315-6168768 |
| 43 | 河北玉田农村商业银行股份有限公司城南分理处 | 河北省玉田县玉田镇真武庙村西嘉阳公寓103号 | 0315-7765951 |

**第二部分  主要业务指标数据**

2022年，本行在县域经济结构调整、外部经营环境复杂的情况下，狠抓经营管理、努力增加收入、改善经营方式、加大考核力度，董事会确定的经营指标基本完成。

**2.1  财务数据及指标**

**2.1.1 报告期财务数据及财务指标**

**表2-1             主要财务数据及财务指标           单位：万元、%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2022年末 | 2021年末 | 增减情况 | 增减比率% |
| **一、财务状况** |  |  |  |  |
| 资产总额 | 3122090.86 | 2905752.61 | 216338.25 | 7.45 |
| 其中：贷款余额 | 1738799.30 | 1575448.14 | 163,351.16 | 10.36 |
| 负债总额 | 2979772.26 | 2756829.22 | 222,943.04 | 8.09 |
| 其中：存款余额 | 2799729.16 | 2556553.25 | 243175.91 | 9.51 |
| 所有者权益 | 142318.6 | 148923.39 | -6604.79 | -4.44 |
| **二、经营成果** |  |  |  |  |
| 营业收入 | 120489.90 | 123094.18 | -2,604.28 | -2.12 |
| 其中：投资收益 | 32973.65 | 30198.51 | 2775.15 | 9.19 |
| 营业支出 | 110232.29 | 112777.74 | -2545.45 | -2.25 |
| 营业利润 | 10257.62 | 10316.44 | -58.82 | -0.57 |
| 营业外收支净额 | 456.38 | -837.27 | 1293.65 | 154.51 |
| 利润总额 | 10713.99 | 9479.17 | 1234.82 | 13.03 |
| 净 利 润 | 8313.99 | 7263.40 | 1050.59 | 14.46 |
| **三、每股收益情况** |  |  |  |  |
| 每股红利(元/股) | 0.11 | 0.11 | 0 | 0 |
| **四、主要财务指标** |  |  |  |  |
| 资产利润率 | 0.28 | 0.26 | 0.02 | 7.69 |
| 资本利润率 | 5.71 | 4.93 | 0.78 | 15.82 |
| 成本收入比 | 44.56 | 33.87 | 10.69 | 31.56 |

**2.1.2 报告期资本构成及变化**

**表2-2          资本构成及变化表       单位：万元、％**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022年末 | 2021年末 | 增减 |
| 1.核心一级资本 | 142318.6 | 148923.39 | -6604.79 |
| 1.1实收资本 | 63428.21 | 44528.21 | 18900 |
| 1.2资本公积可计入部分 | 1200 | 1200 | 0 |
| 1.3盈余公积及一般风险准备 | 60418.59 | 85587.19 | -25168.6 |
| 1.4未分配利润可计入部分 | 15214.61 | 14074.2 | 1140.41 |
| 1.5其他 | 2057.19 | 3533.79 | -1476.6 |
| 2.核心一级资本扣减项 | 10.65 | 12.45 | -1.8 |
| 3.一级资本净额 | 142307.95 | 148910.94 | -6602.99 |
| 4.二级资本 | 17458.51 | 17239.04 | 219.47 |
| 4.1超额贷款损失准备 | 17458.51 | 17239.04 | 219.47 |
| 5.二级资本扣减项 | 0 | 0 | 0 |
| 6.资本净额 | 159766.46 | 148910.94 | 10855.52 |
| 7. 风险加权资产总额 | 1414138.99 | 1489179.12 | -75040.13 |
| 其中： 表内风险加权资产 | 1411237.68 | 1389560.52 | 21677.16 |
| 表外风险加权资产 | 2901.31 | 6801.72 | -3900.41 |
| 操作风险加权资产 | 91499.25 | 92816.88 | -1317.63 |
| 8.核心一级资本充足率％ | 9.45 | 10 | -0.55 |
| 9.资本充足率％ | 10.61 | 11.16 | -0.55 |

**2.1.3 财务情况说明**

**1．总体情况**

2022年，本行积极落实省联社及唐山审计中心的工作部署，积极应对新冠疫情影响和复杂的经济金融形势，坚持以提高发展质量和效益为中心，坚守风险底线，不断扩大业务和服务创新，不断强化风险管控，强化经营管理，扎实推进各项工作稳步开展。通过严把信贷资产质量，多渠道运用富余资金，增加非信贷资金收益，厉行节约成本，盈利水平稳步提高。2022年全行实现各项收入120489.90万元，人均收入266.18万元，同比下降13.91 万元，下降率-4.97%；实现税后利润8313.99万元，人均利润18.37万元。

**2．利润实现情况**

2022年，经会计师事务所审计确认，实现利润总额10713.99万元，同比增长1234.82万元，增幅13.03%；年度内所得税费用2400万元；实现净利润8313.99万元，同比增长1050.59万元，增幅14.46%。

本行经会计师事务所审计后确认的净利润为8313.99万元，考虑以前年度损益调减144.41万元的因素，实际可供分配净利润为8169.58万元。本年度按净利润的10%提取法定盈余公积，共提取金额831.4万元，2022年10月进行了上年度股金分红。

**4．拨备提取情况**

2022年，本行五级分类不良贷款余额为73,801.07万元，当年计提贷款损失准备11337.78万元；贷款损失准备余额达到113804.85万元，拨备覆盖率154.2%。

**2.2 业务运营情况**

**2.2.1 存款业务**

截止2022年末，本行各项存款余额2799729万元，比年初增加243176万元，增长9.51%。

2022年末本行存款在全县金融系统占比37.50%，存款市场份稳居全县第一位。

**2.2.2 信贷业务**

2021年，在新冠疫情突发、经济增速放缓、经济新常态和金融竞争新形势下，正确处理规模、质量、效益三者关系，综合考虑县域未来几年的社会经济发展速度、金融市场需求、同业竞争及自身优势等因素，在支持本地传统产业和新兴产业的同时，持续加大对绿色信贷的支持力度，信贷业务规模总体保持着平稳增长，市场份额不断扩大。本行始终坚持服务“三农”和中小企业的发展目标不动摇，不断完善对涉农及中小企业的金融服务机制，创新服务方式，加大支农信贷投放力度，实现了涉农及小微企业贷款投放的持续增长，核心竞争力得到不断提升。

截至2022年末，本行各项贷款1738799万元，较年初增加163351万元。各项贷款从结构上看：涉农贷款余额1309358万元，比年初增长134407万元。小微企业贷款余额达到1218523万元，较年初增长183902万元；小微企业贷款户数1357户，较年初增加202户。贷款市场份额53.80%，保持全县银行业机构领先地位，为全县经济持续增长做出了突出贡献。

**2.2.3 小微企业金融服务信息**

2022年，本行继续将小微企业贷款作为投放重点，全行25家支行和公司业务部、个人业务部和小贷中心负责发放小微企业贷款。全年累计发放小微企业贷款131.95亿元，年末余额达到121.85亿元，较年初增长18.39亿元。其中：累计发放单户授信总额1000万元以下（含）的小微企业贷款22.81亿元，年末余额达到20.64亿元，较年初增长3.17亿元，增速18.12%，高于各项贷款增速7.75个百分点；普惠型小微企业贷款户数1058户，较年初增加140户，普惠型小微企业信贷实现“两增”目标，加权利率6.36%。

**第三部分 风险管理状况**

**3.1 总体风险管理情况**

本行报告期内及未来主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。本行把风险管控做为经营管理的关键，全面落实风险责任，守住风险底线，确定的风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

本行董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，评估全行总体风险；下设风险管理委员会，在董事会批准的风险管理政策及权限框架内，负责审议并决策重大风险管理政策，按照业务风险状况和权限进行分级审议。高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规风险部、计划财务部等作为本行风险管理的主要职能部门，负责各项风险管理的政策和制度的执行；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的审计。

本行以推进全面风险管理机制建设为主线，同时建立了案件防控体系，科学处理风险管理与业务发展的关系，通过持续的风险识别、评估、计量、管理等方法来监控和防范各类风险。

本行报告期内，未发生影响本行正常经营的风险事件。

**3.2 报告期末主要风险监管指标**

**表3-1            主要风险监管指标表         单位：％**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 监管标准 | 2022年末 | 2021年末 | 增减 |
| 资本充足率 | ≥10.5% | 10.61 | 11.16 | -0.55 |
| 核心一级资本充足率 | ≥8.5% | 9.45 | 10 | -0.55 |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 154.2 | 130.43 | 23.77 |
| 贷款拨备率 | ≥2.5% | 6.55 | 5.96 | 0.59 |
| 流动性比率 | ≥25% | 83.42 | 76.4 | 7.02 |
| 不良贷款率 | ≤5% | 4.24 | 4.57 | -0.33 |
| 存贷比 | ≤75% | 60.93 | 61.62 | -0.69 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 8.53 | 7.22 | 1.31 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 9.57 | 7.22 | 2.35 |
| 全部关联度 | ≤50% | 41.24 | 28.97 | 12.27 |
|  |  |  |  |  |

**表3-2                  风险拨备提取情况表     　        单位：万元**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指 标 | 2021年度提取数 | 2021年末余额 |
| 贷款损失准备 | 21680.67 | 93845.40 |

**3.3 报告期末贷款情况**

**3.3.1 贷款主要行业分布**

**表3－3　　 贷款行业分布情况表     单位：万元、％**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 行业种类 | 2022年末余额 | 2021年末余额 | 报告期占比 | 比上期增减 |
| A.农、林、牧、渔业 | 30913.13 | 28879 | 1.78% | 2034.13 |
| B.采矿业 | 8774.33 | 10274 | 0.50% | -1499.67 |
| C.制造业 | 379478.92 | 405040 | 21.82% | -25561.08 |
| D.电力、热力、燃气及水的生产和供应 | 18982.55 | 18180 | 1.09% | 802.55 |
| E.建筑业 | 88686.77 | 83070 | 5.10% | 5616.77 |
| F.批发和零售业 | 723316.85 | 625335 | 41.60% | 97981.85 |
| G.交通运输、仓储和邮政业 | 14055.57 | 6633 | 0.81% | 7422.57 |
| H.住宿和餐饮业 | 12052.7 | 14990 | 0.69% | -2937.3 |
| I.信息传输、软件和信息技术服务业 | 417 | 438 | 0.02% | -21 |
| K.房地产业 | 51623.69 | 46966 | 2.97% | 4657.69 |
| L.租赁和商务及服务业 | 17167.09 | 17809 | 0.99% | -641.91 |
| M.科学研究和技术服务业 | 5499 | 3530 | 0.32% | 1969 |
| N.水利、环境和公共设施管理业 | 5039.9 | 4030 | 0.29% | 1009.9 |
| O.居民服务、修理和其他服务业 | 11625.12 | 10465 | 0.67% | 1160.12 |
| P.教育业 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| Q.卫生和社会工作 | 2015 | 15 | 0.12% | 2000 |
| R.文化、体育和娱乐业 | 8313 | 8058 | 0.48% | 255 |
| 贴现(转贴现) | 255349.43 | 205533 | 14.69% | 49816.43 |

**3.3.2 最大十户贷款**

**表3－4　　 最大十户贷款情况表  单位：万元、％**

**3.4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 客户名称 | 2022年末贷款余额 | 占资本净额比例 |
| 1 | 玉田县天能建材销售有限公司 | 136947711.7 | 8.57% |
| 2 | 玉田县供销大厦有限公司 | 120000000 | 7.51% |
| 3 | 玉田县北方购物有限公司 | 120000000 | 7.51% |
| 4 | 唐山邦力晋银化工有限公司 | 110000000 | 6.89% |
| 5 | 玉田县金坤轧钢有限责任公司 | 110000000 | 6.89% |
| 6 | 玉田县顺发实业有限公司 | 104500000 | 6.54% |
| 7 | 水山建设集团有限公司 | 100000000 | 6.26% |
| 8 | 唐山曹妃甸茂华商贸有限公司 | 100000000 | 6.26% |
| 9 | 唐山建远石化贸易有限公司 | 100000000 | 6.26% |
| 10 | 唐山金路通商贸有限公司 | 95000000 | 5.95% |
| 合计 |  | 109644.77 |  |

**信用风险状况及管理**

**3.4 .1 贷款质量状况**

**表3-5       贷款风险分类和不良贷款情况表      单位：万元、%**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021年末余额 | 占比 |
| 正常类贷款 | 1316609.9 | 83.57 |
| 关注类贷款 | 186888.45 | 11.86 |
| 次级类贷款 | 35177.81 | 2.23 |
| 可疑类贷款 | 23465.07 | 1.49 |
| 损失类贷款 | 13306.91 | 0.84 |
| 合 计 | 1575448.14 | 100 |

**表3－6　 报告期末不良贷款主要行业分布情况表  单位：万元**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 行业种类 | 次级贷款 | 可疑贷款 | 损失贷款 | 小 计 |
| A.农、林、牧、渔业 | 2700 | 1738 | 726 | 5164 |
| C.制造业 | 12906 | 17050 | 10251 | 40207 |
| D. 电力、热力、燃气及水的生产和供应 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E.建筑业 | 193 | 875 | 221 | 1289 |
| F.批发和零售业 | 15822 | 3634 | 2066 | 21522 |
| G.交通运输、仓储和邮政业 | 0 | 9 | 42 | 51 |
| H.住宿和餐饮业 | 298 | 126 | 0 | 424 |
| K.房地产业 | 3259 | 0 | 0 | 3259 |
| L.租赁和商务及服务业 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N.水利、环境和公共设施管理业 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| O.居民服务、修理和其他服务业 | 0 | 9.18 | 0 | 9.18 |
| P.教育业 | 0 | 0 | 0 | 0 |

报告期末，五级分类不良贷款余额71950万元，不良贷款率为4.57%。期间不良贷款的化解主要采取了以下措施：一是加大考核奖惩力度，制定了有效的不良贷款清收考核奖励办法。二是实行了班子领导分片包干化解督导制度。三是加大依法清收和贷款案件的执行力度，最大限度地维护合法债权。四是积极开展信贷综合整治活动，加强了对贷款业务的深度清理排查和整改，通过边查边改边追责，使不良贷款压降工作取得了一定成效。五是联合公安、法院等部门开展打击恶意逃废债行为，优化信用环境建设。

**3.4 .2 贷款集中度及关联度情况**

报告期内，本行非常重视授信集中度和关联度的风险管理，主要采取的管理措施：一是加强对集团客户及其关联企业的识别，搜集核查关联客户相关信息，切实防范关联方之间相互担保的风险，防止对集团客户多头、过度授信；二是加强对集团客户授信后管理，加大对集团客户子公司的风险监测力度，提高风险预警能力；三是坚持多措并举，采取部分压缩、社团贷款等多种方式，解决单一和集团授信超比例问题，有效防范了授信集中风险。

**3.4 .3 信用风险管理**

报告期本行努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，严格贷前信用征信查询制度，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，以确保风险和收益得到均衡。

本行设立的风险管理委员会，在权限内，审议并决策重大信贷等业务。成立的贷款审批委员会，对大额贷款进行审批决策。本行风险管理部负责贷款风险的识别、计量、管理等工作。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并严格按照银监会制定的《贷款风险分类指引》准确分类，监控贷款信用风险。

本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。一是严格执行贷款“三查”流程和审贷分离制度，根据信贷业务各风险控制环节，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。客户经理负责评估申请人和申请业务的信用风险，并负责实施贷后的定期和不定期监控。二是强化对不良贷款问责，制定了不良贷款责任认定和追究制度，提高信贷经营管理人员风险责任意识，有效提高了信贷质量。三是有效化解不良资产。本行主要通过催收、重组、执行处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按有关规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。四是对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。五是持续加大信用风险排查力度，开展如押品专项风险排查等，保证本行信用风险基本可控。

**3.5流动性风险状况及管理**

**3.5.1流动性风险指标**

**表3-7　　　 流动性指标表　　　　　　　　单位：%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 指 标 | 监管要求 | 2022年末 | 2021年末 | 增减 |
| 流动性比例 | ≥25**%** | 83.42 | 61.19 | 22.23 |
| 流动性缺口率 | ≥-10% | 47.66 | 52.28 | -4.62 |
| 核心负债依存度 | ≥60**%** | 82.61 | 80.28 | 2.33 |

2022年末，本行流动性比例等主要流动性指标均符合监管要求。

**3.5.2 流动性风险管理**

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置，制定了相关的流动性风险管理制度，对流动性风险实施总行集中管理。总行金融市场部牵头负责对全行资金运作进行管理及日常流动性风险的监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，具体措施主要包括：

一是优化资产结构，建立分层次的流动性准备，提高资金来源稳定性，依靠自身流动性资产储备确保日常流动性安全。

二是完善资产业务管理的制度与流程，合理配置与调整信贷及投资等的结构，防范期限错配等流动性风险。三是全行流动资金在总行集中管理，统一运作。总行做好资金头寸的匡算，保持适当比例的现金及央行超额存款准备金，设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，增加对同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力。四是做好流动性监测和压力测试。定期协调相关部门对流动性风险开展压力测试，为本行流动性指标提前预警。五是成立了流动性风险应急领导小组，建立了流动性预警机制和应急预案，密切关注指标变化及趋势，避免出现流动性风险和支付缺口。六是拓宽和补充资金来源，促进存款快速稳定增长，从源头上解决流动性问题。

报告期内的运行态势表明，本行的流动性情况正常，各项流动性监管指标均保持达标。

**3.4 市场风险状况及管理**

本行严格遵守国家宏观调控政策和产业政策、监管部门资产负债比例管理的有关规定，积极建立较为有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。本行对市场风险实施集中管理，严格执行“安全性、流动性、效益性”的管理原则，目前已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。本行目前的市场风险主要面临利率风险及其他价格风险。防控措施主要是：一是根据同业市场竞争，合理确定存款业务的执行利率。二是结合本行资金成本、信贷需求状况制定了贷款利率定价管理办法，以适应利率市场化的新变化。信贷投放侧重于短期贷款投放，提高短期贷款占比，来规避贷款利率风险。三是强化经济政策和金融市场研究，把握市场利率变动走势，增强利率风险的主动管理，通过资产负债利率重定价期限合理搭配，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，应对市场利率变动，改善资产的利率敏感性。

**3.5 操作风险状况及管理**

**3.5.1 操作风险状况**

本行通过推进“流程银行”建设，强化合规与风险管理，优化业务流程、加强内部控制和合规文化建设、加大制度执行力等措施加强操作风险管理，未发生因内部程序、人员、系统的不完善、失误或外部事件造成的损失。

**3.5.2 操作风险管理**

2022年本行操作风险管理的主要措施有以下几个方面：

一是修订和完善各项制度，明确操作风险管理政策和措施，完善内控机制，强化流程管理，强化各部门职能作用，提高风险防范合力，有效地防范操作风险。二是对员工实行法律法规和内控制度等知识培训及合规培训，使员工提升风险防范意识，掌握防控操作风险的技能，规范操作，提高服务效能。三是加强对账户管理、票据业务、现金、重要空白凭证、信贷管理、财务管理、资金运营管理等重点风险环节的检查和控制。加强对柜面业务的辅导和检查，全面规范柜面业务操作，重点加强银企对账管理，有效防范结算风险。四是加强远程集中授权管理，由远程授权中心，对全辖营业网点进行集中授权，消除操作风险隐患。尤其是对大额资金业务，实行分级授权，确保资金安全。五是强化监督检查和惩处力度，履行总行管理职责，开展各类稽核检查和内审，加大对前台业务审查监督的力度，努力减少业务差错率，切实防堵各类风险，确保各项业务稳健发展。六是对重要岗位进行排查，实行岗位轮换制度；定期开展廉政教育、“风险排查”等活动，对关注人员进行提醒谈话，加强风险防控。七是加强安全软、硬件设施的改造和投入，发挥科技支撑作用，有效防范信贷操作风险。八是提高全员安全防范意识，实现全年安全无事故、无案件。

**3.6 合规风险管理**

一是加强合规风险管理，建立健全合规风险管理体系。通过不断改进和完善合规风险管理机制和管理程序,实现对合规风险的有效识别与管控。二是加大各项制度办法出台前的合规审查力度，确保各项制度、操作规程合规。我行2022年对各项制度进行了全面梳理，制定及修定了60项内部管理制度，法人治理和管理制度更加完善。三是积极主动地识别和控制业务经营活动中的各类合规风险。全面梳理合规风险点,建立合规风险监测与预警指标,主动适应监管要求。四是强化合规文化建设，强调“合规人人有责，合规创造价值”的理念，推行诚信、正直的职业操守和价值观念，通过合规培训与教育、合规咨询等方式，不断提高全体员工的合规意识，有效防范了合规风险。五是建立合规责任机制。建立分工合理、职责明确的合规风险管理责任体系，明确所有与合规管理机制有关的部门、岗位、人员的职责和权限，使责任与权限对等、与内控要求一致、与奖惩挂钩，从而确保合规工作落到实处。六是进一步加强合规履职检查。适时对各部门及网点经营管理的主要领域、层面、环节和关键点的合规性进行检查，防范产生合规风险。七是提升合规管理水平。加快向流程银行的转变，通过对组织结构和业务流程再造，加强对合规风险的有效管理。

**3.7 声誉风险管理**

加强全面风险控制，切实防范声誉风险。一是全面加强舆情监测处理，做好信贷、理财、第三方代理等业务的规范销售、客户投诉处理、舆情跟踪监测等敏感度高的各相关环节工作，实时监测，及时报告，积极应对。二是加强客户投诉管理，改进客户服务，建立声誉风险防范的日常监测长效机制，维护良好的公众形象。三是做好信访维稳关口前移，变被动接访为主动沟通交流，融洽关系，化解矛盾，防患于未然。

**第四部分  公司治理情况**

**4.1**股本结构及股东情况

截止报告期末，本行股东总数4956户，共持有本行股份44528.21万股。其中：企业法人股东25户，持股比例为35.25%，最大一户法人股东及其关联方持股2401万股，占总股本的5.39%；自然人股东4931户，持股比例为64.75%，最大一户自然人股东及其近亲属持股金额为283.51万股，持股比例为0.64%。股东的持股比例及结构符合银监部门的相关规定。

**4.1.1 股本及股权结构情况如下**

**表4－1　　　股本结构变化情况　　 单位：万元**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东分类 | 股本总额 | 比例 | 比上年增减 | 股本性质 |
| 法 人 股 | 25191.73 | 39.72 | 4.47 | 普通股 |
| 自然人股 | 38236.48 | 60.28 | 4.47 | 普通股 |
| 其中： 职工股 | 10367.25 | 16.34 | -2.23 | 普通股 |
| 合 计 | 63428.21 | 100 | 0 |  |

**表4－2　　本行企业法人大股东名单（共24户） 单位：万元**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **营业执照号码** | **股东住所** | **法人代表** | **持股数（万股）** | **持股比例（%）** |
| 1 | 玉田县北方购物有限公司 | 911302295590768905 | 玉田县玉田镇北环路 | 常树义 | 3201 | 5.05 |
| 2 | 唐山前进塑料制品有限公司 | 91130229601064827W | 玉田县开发区 | 薛宝松 | 3200 | 5.05 |
| 3 | 唐山汇金贸易有限公司 | 911302297857230485 | 玉田县城内豪门路北侧 | 朱军 | 3200 | 5.05 |
| 4 | 唐山凤凰酿酒有限公司 | 911302216773516118 | 丰润区泉河头镇白各庄村南 | 赵苹 | 2400 | 3.78 |
| 5 | 万通电缆集团有限公司 | 9113020070079733XQ | 唐山市开平区园区道9号 | 郑晓龙 | 2043 | 3.22 |
| 6 | 唐山泰丰实业集团有限公司 | 91130229669079726X | 唐山市玉田县陈家铺乡老汪铺村东200米 | 刘艳秋 | 2021.675 | 3.19 |
| 7 | 唐山港鑫物流有限公司 | 91130230560478512J | 曹妃甸工业区胜岛酒店8715 | 赵贤明 | 1100 | 1.73 |
| 8 | 唐山海泰电力工程有限公司 | 91130229MA0964041Y | 河北省唐山市玉田县玉田城内豪门路北侧 | 王垠堡 | 1001 | 1.58 |
| 9 | 唐山长春房地产开发有限公司 | 91130229748451493W | 玉田县城内鼓楼北街东侧 | 李长春 | 1000 | 1.58 |
| 10 | 唐山金路通商贸有限公司 | 91130229763446537A | 玉田县城南环路西段路北 | 翟羽山 | 1000 | 1.58 |
| 11 | 河北天柱钢铁集团古玉煤焦化工有限公司 | 91130229677379112U | 玉田县后湖工业聚集区 | 程德义 | 800 | 1.26 |
| 12 | 唐山市丰润区盛业昌房地产开发有限公司 | 91130221398870849W | 丰润区曹雪芹大街路北河南长兵马庄村门市8号 | 王作春 | 700 | 1.10 |
| 13 | 河北建支铸造集团有限公司 | 91130229105198244A | 玉田县城东南庞庄子 | 任久红 | 609 | 0.96 |
| 14 | 玉田县顺发实业有限公司 | 91130229662220803A | 河北省唐山市玉田县散水头镇代家屯村 | 张维田 | 603 | 0.95 |
| 15 | 河北绿泽环保科技有限公司 | 91130229MA09475083 | 河北省唐山市玉田县林东唐玉宝公路北侧 | 杜连忠 | 601 | 0.95 |
| 16 | 唐山玉联机电有限公司 | 91130229748459866K | 河北省唐山市玉田县后湖工业聚集区 | 刘欣春 | 600 | 0.95 |
| 17 | 唐山玉龙建筑安装工程有限公司 | 91130229758935598E | 玉田县宏泰家城小区1-6门市 | 贾德全 | 500 | 0.79 |
| 18 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 91130229715809129U | 玉田县大安镇后螺山村东 | 徐鑫 | 265.2527 | 0.42 |
| 19 | 北京建业天承商贸有限公司 | 911101125938130303 | 工业开发区广源东街7号 | 王素娟 | 204 | 0.32 |
| 20 | 河北星烁锯业股份有限公司 | 9113020010519100XL | 河北省唐山市玉田县鸦鸿桥镇孙各庄村星烁大街1号 | 安凤占 | 101 | 0.16 |
| 21 | 河北亚塑塑业有限公司 | 91130229752431700Q | 玉田县后湖工业聚集区 | 王盼 | 11 | 0.02 |
| 22 | 唐山康泰建筑工程有限公司 | 911302297007901038 | 玉田城内铁南大街 | 仇云生 | 10.8 | 0.02 |
| 23 | 唐山市玉田医药药材有限责任公司 | 91130229769847729H | 玉田县城西汽车站南大街5号 | 王术明 | 10 | 0.02 |
| 24 | 唐山金剑水泥有限公司 | 911302297302406718 | 河北省唐山市玉田县孤树镇102国道106.5公里处 | 杨小明 | 10 | 0.02 |

**表4－3 本行前十大自然人股东名单 单位：万元**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东姓名** | **身份证号码** | **住址** | **认购股份数(万股)** | **持股比例（%）** |
| 1 | 王立兵 | 130229197703233615 | 河北省唐山市玉田县鸦鸿桥镇新风村东大里2号 | 605.9 | 0.96 |
| 2 | 吴振东 | 130229198205030617 | 河北省唐山市玉田县帅府盛典小区15栋1单元1201号 | 601.8 | 0.95 |
| 3 | 王刚 | 130229197306175212 | 窝洛沽镇魏庄子村裕丰大街48号 | 510 | 0.80 |
| 4 | 李宝荣 | 130229196107075628 | 唐山市玉田县玉田镇府后1栋3单元306号 | 503.05 | 0.79 |
| 5 | 吉烘武 | 130226198104100111 | 下朱庄街京津公路集贤花园1号楼1门104号 | 501 | 0.79 |
| 6 | 张志慧 | 130229195808230040 | 玉田镇彭西东然路左十里2号 | 399 | 0.63 |
| 7 | 杨秀良 | 130229197105171055 | 河北省唐山市玉田县郭家屯乡刘典屯村市场西八街16 | 361 | 0.57 |
| 8 | 齐光秀 | 13022919540504004X | 玉田县玉田镇彭西东盎路左六里3号 | 300 | 0.47 |
| 9 | 邱华伟 | 130229197911215817 | 河北省唐山市玉田县玉田镇铁南西街益康御馨园2栋东门102号 | 300 | 0.47 |
| 10 | 邱秀娟 | 130229197412106026 | 河北省唐山市玉田县林西镇前杨庄村前杨一街8号 | 300 | 0.47 |
| 11 | 邱晓霞 | 130229197310035845 | 天津市宝坻区潮阳街津国公路宝皇花园4号楼2门101号 | 300 | 0.47 |

**4.1.2  股东权益变动情况**

**表4－4 股东权益变动情况表 单位：万元**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022年末 | 2021年末 | 增减 |
| 股 本 金 | 63428.21 | 44528.21 | 0.00 |
| 资本公积 | 1200.00 | 1200.00 | 0.00 |
| 盈余公积 | 13753.68 | 12922.28 | 831.4 |
| 一般风险准备 | 46664.91 | 72664.91 | -26000 |
| 未分配利润 | 15214.61 | 14074.20 | 1140.41 |
| 其他综合收益 | 2057.19 | 3533.79 | -1476.6 |
| 股东权益合计 | 142318.60 | 135709.80 | 6608.8 |

4.1.3 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人员（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方、持股5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行董事会下设审计与关联交易控制委员会，负责审批关联交易事项等。

截止报告期末：

1.2022年度共涉及关联交易30户42笔授信业务，累计授信额36018.70万元，其中：涉及，重大关联交易的5户15笔34700万元。

2.资本净额为上一季度资本净额，单位万元计算。如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 单位：万元 |  |  |
| 序号 | 客户名称 | 授信日期 | 单笔授信 | | 总授信/集 | | 判断 |
| 团客户授信 | |
| 金额 | 占资本 | 金额 | 占资本 | 一般关联/重大关联 |
| 净额比例 | 净额比例 |
| 1 | 唐山弘也特种水泥有限公司 | 2022年01月21日 | 1900 | 1.14% | 11895 | 7.16% | 重大关联 |
| 2 | 刘伟 | 2022年02月20日 | 200 | 0.12% | 200 | 0.12% | 一般关联 |
| 3 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 2022年02月25日 | 3000 | 1.81% | 14050 | 8.46% | 重大关联 |
| 4 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 2022年03月17日 | 2000 | 1.20% | 14050 | 8.46% | 重大关联 |
| 5 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 2022年04月15日 | 2950 | 1.78% | 14000 | 8.45% | 重大关联 |
| 6 | 宋光娜 | 2022年05月07日 | 135 | 0.08% | 135 | 0.08% | 一般关联 |
| 7 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 2022年06月07日 | 1000 | 0.60% | 14000 | 8.45% | 重大关联 |
| 8 | 静大民 | 2022年06月23日 | 400 | 0.36% | 400 | 0.36% | 一般关联 |
| 9 | 屈淑芹 | 2022年07月11日 | 125 | 0.11% | 125 | 0.11% | 一般关联 |
| 10 | 张贻超 | 2022年07月14日 | 180 | 0.16% | 180 | 0.16% | 一般关联 |
| 11 | 玉田县顺发实业有限公司 | 2022年09月03日 | 1200 | 1.07% | 15500 | 13.76% | 重大关联 |
| 12 | 玉田县顺发实业有限公司 | 2022年09月03日 | 1250 | 1.11% | 15500 | 13.76% | 重大关联 |
| 13 | 玉田县顺发实业有限公司 | 2022年09月03日 | 8000 | 7.10% | 15500 | 13.76% | 重大关联 |
| 14 | 孙志丽 | 2022年09月14日 | 20 | 0.02% | 20 | 0.02% | 一般关联 |
| 15 | 江小波 | 2022年09月16日 | 12.5 | 0.01% | 12.5 | 0.01% | 一般关联 |
| 16 | 王汝国 | 2022年09月16日 | 20 | 0.02% | 20 | 0.02% | 一般关联 |
| 17 | 宋光娜 | 2022年09月19日 | 20 | 0.02% | 20 | 0.02% | 一般关联 |
| 18 | 唐山前进钢铁有限公司 | 2022年09月20日 | 2200 | 1.95% | 15700 | 13.94% | 重大关联 |
| 19 | 李丙臣 | 2022年09月20日 | 20 | 0.02% | 20 | 0.02% | 一般关联 |
| 20 | 唐山前进塑料制品有限公司 | 2022年09月20日 | 1800 | 1.60% | 15700 | 13.94% | 重大关联 |
| 21 | 王金艳 | 2022年09月23日 | 20 | 0.02% | 20 | 0.02% | 一般关联 |
| 22 | 唐山前进塑料制品有限公司 | 2022年09月20日 | 500 | 0.44% | 15700 | 13.94% | 重大关联 |
| 23 | 唐山弘也特种水泥有限公司 | 2022年09月28日 | 1900 | 1.69% | 11895 | 10.56% | 重大关联 |
| 24 | 刘广艳 | 2022年10月16日 | 20 | 0.01% | 20 | 0.01% | 一般关联 |
| 25 | 唐山弘也特种水泥有限公司 | 2022年10月18日 | 2500 | 1.82% | 11895 | 8.64% | 重大关联 |
| 26 | 唐山弘也特种水泥有限公司 | 2022年10月19日 | 2500 | 1.82% | 11895 | 8.64% | 重大关联 |
| 27 | 孙明智 | 2022年10月19日 | 20 | 0.01% | 20 | 0.01% | 一般关联 |
| 28 | 唐珊珊 | 2022年10月20日 | 20 | 0.01% | 20 | 0.01% | 一般关联 |
| 29 | 郭印刚 | 2022年11月01日 | 5 | 0.00% | 5 | 0.00% | 一般关联 |
| 30 | 阮建颖 | 2022年11月03日 | 10 | 0.01% | 10 | 0.01% | 一般关联 |
| 31 | 郑斯杜 | 2022年11月03日 | 20 | 0.01% | 20 | 0.01% | 一般关联 |
| 32 | 唐山金马启新水泥有限公司 | 2022年11月03日 | 2000 | 1.45% | 14000 | 10.17% | 重大关联 |
| 33 | 江志林 | 2022年11月15日 | 5 | 0.00% | 5 | 0.00% | 一般关联 |
| 34 | 郭云昀 | 2022年11月16日 | 1 | 0.00% | 1 | 0.00% | 一般关联 |
| 35 | 张艳慧 | 2022年11月20日 | 16 | 0.01% | 16 | 0.01% | 一般关联 |
| 36 | 刘广江 | 2022年11月23日 | 16 | 0.01% | 16 | 0.01% | 一般关联 |
| 37 | 阮建超 | 2022年11月28日 | 0.3 | 0.00% | 0.3 | 0.00% | 一般关联 |
| 38 | 白雪 | 2022年11月30日 | 16 | 0.01% | 16 | 0.01% | 一般关联 |
| 39 | 郭静 | 2022年12月06日 | 0.4 | 0.00% | 0.4 | 0.00% | 一般关联 |
| 40 | 王彩云 | 2022年12月06日 | 0.4 | 0.00% | 0.4 | 0.00% | 一般关联 |
| 41 | 江静 | 2022年12月23日 | 0.1 | 0.00% | 0.1 | 0.00% | 一般关联 |
| 42 | 高华林 | 2022年12月23日 | 16 | 0.01% | 16 | 0.01% | 一般关联 |

（重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。）

本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

**4.2 公司治理架构**

**4.2.1 股东大会**

股东大会是本行的权力机构，依法对本行重大事项做出决策，包括审议批准利润分配方案、股金分红方案、年度财务预算方案和决算方案、以及修改公司章程等。本行严格按照公司章程和相关法律法规的规定召开股东大会。

**4.2.2 董事会**

董事由股东大会选举或更换，并经中国银行业监督管理机构任职资格审查后行使职责。本行董事会共有9名董事，任期3年，可以连选连任。本行董事会对股东大会负责，负责执行股东大会的决议，并经股东大会的授权，按照法律、法规、和公司章程的相关规定行使职权。所有董事有责任参与本行重大事项的决策，保护本行及股东权益。 

**表4－5 董事会成员情况表**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 现工作单位及职务 | 任职 |
| 1 | 李志强 | 男 | 玉田农商行 | 董事长 |
| 2 | 窦永天 | 男 | 玉田农商行 | 董事、行长 |
| 3 | 杨继东 | 男 | 玉田农商行 | 董事、董秘 |
| 4 | 朱军 | 男 | 唐山汇金贸易 | 董事 |
| 5 | 赵苹 | 女 | 凤凰酿酒有限公司 | 董事 |
| 6 | 张维田 | 男 | 玉田顺发实业 | 董事 |
| 7 | 许少合 | 男 | 唐山忠宏会计师事务所 | 独立董事 |
| 8 | 马健辉 | 男 | 河北马健辉律师事务所 | 独立董事 |
| 9 | 王东甫 | 男 | 自由职业 | 独立董事 |

**4.2.3 监事会**

本行监事会由9名监事组成，其中外部监事3名、股东监事3名、职工监事3名。本行监事会向股东大会负责，监督本行业务经营及重大决策，并对董事会及其成员、高级管理人员进行监督。外部监事由股东大会选举产生，职工监事由职工代表大会选举产生，监事长由监事会选举产生。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 现工作单位及职务 | 任职 |
| 1 | 孟凡明 | 男 | 玉田农商行 | 监事长 |
| 2 | 张亚民 | 女 | 玉田农商行 | 监事 |
| 3 | 王乃华 | 男 | 玉田农商行 | 监事 |
| 4 | 赵凤兴 | 男 | 唐山泰丰实业 | 股东监事 |
| 5 | 杜连忠 | 男 | 河北绿泽环保科技 | 股东监事 |
| 6 | 薛宝松 | 男 | 唐山前进塑料 | 股东董事 |
| 7 | 冯书合 | 男 | 河北建支铸造 | 外部监事 |
| 8 | 李谦 | 男 | 唐山东亚重工装备 | 外部监事 |
| 9 | 赵晓颖 | 女 | 中国再生资源 | 外部监事 |

**表4－6 监事会成员情况表**

**4.2.4  高级经营层**

本行的高级经营管理人员包括行长、副行长以及董事会确定的其他管理人员。

**表4－7 高级经营层成员情况表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓 名 | 年龄 | 性别 | 任 职 | 分管部门 |
| 1 | 窦永天 | 51 | 男 | 行 长 | 主持经营管理工作，分管金融市场部、信贷管理部、统计部 |
| 2 | 孟凡明 | 44 | 男 | 监事长 | 分管工会、纪检监察室，协助董事长管理审计工作 |
| 3 | 江志前 | 48 | 男 | 副行长 | 分管计划财务部、会计结算部、监控中心、安全保卫部 |
| 4 | 高春强 | 42 | 男 | 副行长 | 分管风险资产管理经营中心、公司业务部、个人业务部、营业部 |
| 5 | 吉志宇 | 36 | 男 | 副行长 | 分管办公室、人力资源部、合规风险部、市场拓展部 |

**4.3 “三会一层”运行情况**

**4.3.1  股东大会召开情况**

2022年10月10日，召开了本行年度股东大会，按照法定程序审议通过了《河北玉田农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》、《河北玉田农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》、《河北玉田农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告和2023年度财务预算方案》（草案）、《河北玉田农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案》（草案）、《河北玉田农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易情况报告（草案）》《河北玉田农村商业银行股份有限公司章程修正案（草案）》《河北玉田农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员、高级管理层及其成员、监事2022年度履职情况的评价报告（草案）》等。会议应到股东（代理人）106人，代表投票权63318.2128万股，实到股东（代理人）106人，代表投票权63318.2128万股，实到股东（代理人）所持票权占票权总数的99.83%。

**4.3.2 董事会履职情况**

本行董事会及各位董事忠实、诚信、勤勉履行职责。董事会按照《公司法》、《公司章程》等有关法律法规的要求，认真履行章程赋予的工作职责。忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作制度规范运作。2022年共计召开17次董事会，审议通过了关于董事会、监事会工作报告（草案），利润分配方案（草案），关联交易、股权转让及继承等议案。

**4.3.3 监事会履职情况**

本行监事会及各位监事能够按照法律法规及本行章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险防范等工作重心，对本行的经营活动以及高管人员履行职责的合规合法性进行监督，维护本行和股东的合法权益。2022年共计召开5次监事会，审议通过了薪酬绩效管理暂行办法、科技信息和消费者权益保护审计报告等议案。

**4.3.4 高级管理层履职情况**

2022年，本行高级管理层认真履行职责，严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，较好的完成了年度经营目标，体现了良好的执行力和创新精神，促进了我行规范化建设，为我行今后的发展奠定了良好的基础。

2022年，省联社对本行董事长、行长、监事长、副行长进行考评，其薪酬与考核评价结果相挂钩，并按照规定实施了绩效工资延期支付，做到了薪酬兑现期与风险暴露期相匹配。根据相关制度规定，本行对部分高管人员和基层支行行长，进行了审计，从审计的情况来看，被审计对象均无重大违规问题和风险损失。

**第五部分  重大事项**

**5.1**  本行无作为被告的重大诉讼事项，未发生重大案件、重大差错等情况。

**5.2** 本行管理层认为正常业务中不存在对本行财务状况产生重大影响的法律诉讼事项。

**5.3**本行董事、监事、高级管理人员均未受到监管部门和司法部门处罚。

**5.4**本行无应披露的重大承诺事项。

**第六部分  其他事项**

**6.1** 存款保险落实情况

本行严格按照《存款保险条例》规定，定期向中国人民银行缴纳存款保险保费。报告期2022年度足额缴纳存款保险保费520.89万元，充分保护本行存款客户的合法权益。

第七部分　重要提示

**7.1** 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载材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、准确性和完整性承担连带责任。

**7.2** 唐山汉华会计师事务所有限公司根据注册会计师审计准则，完成了对本行年度财务会计报告及附注的审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

**7.3** 本行董事长郝志刚、行长窦永天及计划财务部经理辛凤霞保证年度报告中财务报告的真实、完整。

**7.4** 年度报告备置地点：本行董事会办公室、各营业网点。

河北玉田农村商业银行股份有限公司

2023年3月16日