贵州息烽农村商业银行股份有限公司

贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》和《贵州息烽农村商业银行股份有限公司信息披露制度》等规定，现将 2021 年度信息披露报告报请董事会审议。

一、公司简介

贵州息烽农村商业银行股份有限公司（以下简称：本行），是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照贵州省人民政府《关于加快农村合作金融机构改革发展的指导意见》（黔府发【2016】11 号，于 2016 年 9 月进行了产权制度改革，于 2017 年 7 月 28 日获得《贵州银监局关于筹建贵州息烽农村商业银行股份有限公司的批复》（黔银监复【2017】157 号），并于 2018 年 5 月 2 日正式获准开业，逐步建立股份有限公司。

法定名称：贵州息烽农村商业银行股份有限公司

法定英文名称：Guizhou Xifeng Rural Commercial Bank Co., Ltd.

类 型：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：18000 万元

法定代表人：杨丽娟

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

注册地址：贵州省贵阳市息烽县永靖镇筑北商业大道 A2 幢

联系电话：0851--87721114

邮政编码：551100

企业统一社会信用代码：915201226225295238

金融许可证编号：B1728H252010001

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；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、主要业务数据

2021 年，面对新冠疫情叠加、经济环境恶化，本行严格落实国家金融方针政策以及上级管理部门的有关规定，坚持支农支小主体定位不动摇，各项业务稳健发展。截止 2021 年末，各项资产总计 525148.40 万元，负债总计 474219.31 万元，所有者权益 50929.09 万元，实现各项收入 29728.50 万元。

（一）报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2021 年
利润总额	6073.49

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

净利润	3573.49
投资收益	47.38
营业利润	6924.30
营业外收支净额	-850.81

（二）截止报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2020	2021
营业收入	28657.42	29534.29
年末总资产	486263.77	525148.40
年末存款余额	381506.22	405101.55
年末贷款余额	318614.87	325373.35
年末所有者权益	47505.44	50929.09
营业利润每股收益（元/股）	0.36	0.38
净资产收益率	0.06	0.07

（三）报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	余额
1 核心一级资本净额	49137.73
2. 一级资本净额	49137.73
3. 资本净额	52617.68
4. 信用风险加权资产	281876.01
其中：表内风险加权资产	281784.03
表外风险加权资产	91.98
5. 市场风险加权资产	
6. 操作风险加权资产	35859.93
7. 风险加权资产合计	317735.94
8. 核心一级资本充足率	15.47
9. 一级资本充足率	15.47
10. 资本充足率	16.56

（四）利润实现情况

本行 2021 年实现利润总额 6073.49 元，同比增加 632.55 万元，增 11.63 幅%；计提企业所得税 2500 万元，实现净利

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

润 3573.49 万元，同比增加 532.55 万元，增幅 17.51%。全年累计缴纳各项税款 2141.27 万元。

（五）利润分配情况

按照企业公司章程计提法定盈余公积金 357.35 万元，剩余未分配利润 3216.14 万元至批露日未进行分配，待后续相关部门指导意见下发后，按程序履行法人治理结构后进行分配。

三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

（一）董事

序号	姓名	性别	工作单位
1	杨丽娟	女	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
2	周源	男	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
3	王正权	男	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
4	王兵	男	贵州味美食品工业有限公司
5	梁柱	男	贵州磷化（集团）有限责任公司

（二）监事

序号	姓名	性别	工作单位
1	吕世银	男	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
2	李治卿	女	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
3	王久琴	女	贵州息烽农村商业银行股份有限公司
4	朱申平	男	无
5	陈万红	女	无
6	张晓娟	女	贵州盐业（集团）有限责任公司
7	唐修惠	女	无

（三）高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

1	杨丽娟	女	党委书记、董事长	25	主持全面工作，分管董事会办公室、党委办公室、人力资源部、稽核审计部
2	吕世银	男	纪委书记、监事长	36	主持监事会全面工作，分管监事会办公室、纪检监察室
3	周源	男	党委委员、行长	14	主持经营管理层工作，负责息烽农商银行业务经营管理工作，协助杨丽娟抓好人力资源管理工作、基础党务管理工作和对外宣传工作，分管业务发展与创新部、扶贫事业部、财会统计部、电子银行部、科技信息部、营业部。
4	王正权	男	党委委员、副行长	22	协助周源抓好业务经营管理工作，分管合规风险管理部、运维管理部。
5	龙大旭	男	工会主席	12	负责工会工作、网点标准化服务建设工作，分管综合办公室、安全保卫部（远程值守中心）。

（四）员工情况

2021年末，本行员工 220 人，其中：合同制员工 191 人、劳务派遣工 8 人、劳务外包人员 21 人。在岗职工中，客户经理 80 余人，其中：信贷客户经理 48 人，从业人数、客户经理人数均为县域金融机构首位，服务人群、营销范围较县域其他金融机构更广。

四、公司治理结构

（一）机构设置情况

1. 股东大会

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

本行股东大会严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《息烽农商银行章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

2. 董事会

本行董事会由 5 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中 3 名内部董事，2 名外部董事。制定了《董事会议事规则》，下设战略与三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会，6 个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

3. 监事会

本行监事会由 7 名监事组成。其中，3 名职工监事，4 名外部监事。制定了《监事会议事规则》，下设监督委员会和提名委员会，并充分发挥其作用，对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

4. 高级管理层

本行高级管理层由董事长、监事长、行长、副行长、风险总监组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真组织开展各项管理工作，确保年度经营目标实现。

5. 部门及分支机构情况

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

总行机关部门设 4 部 3 室合署办公，分别是：党委办公室（党委办公室、人力资源部、信息科技部合署办公，履行相关职责）；业务发展与创新部（业务发展与创新部与扶贫事业部、电子银行部合署办公，履行相关职责）；合规风险部；财务统计部（财会统计部与运维管理部合署办公，履行相关职责）；稽核审计部（稽核审计部与监事会办公室合署办公，履行相关职责）；综合办公室（综合办公室与董事会办公室、安全保卫部合署办公，履行相关职责）；纪检监察室。

下辖 18 个营业网点（1 个营业部和 17 个支行）。分别为：营业部、花园路支行、永靖支行、虎城支行、希望城支行、阳朗支行、青山支行、西山支行、石碛支行、九庄支行、鹿窝支行、流长支行、小寨坝支行、小寨坝贸易路支行、龙城支行、养龙司支行、永安支行、温泉支行。

（二）股东大会会议召开情况

本年度召开股东大会 1 次，参会股东及股东代理 44 人，实到股东及股东代理人所代表的有表决权的股份数合计 12681.02 万股，占本行股份总额的 70.45%，符合《中华人民共和国公司法》及本行公司章程规定。大会审议了《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年决算报告（草案）及 2021 年财务预算报告（草案）》《贵州

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

息烽农村商业银行股份有限公司 2020 利润分配（草案）及股金分红方案（草案）》等 10 个议案。

（三）董事会会议召开情况

本年度共计召开董事会议 5 次。会议审议了《贵州息烽农村商业银行股份有限公司高级管理层 2020 工作报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 信息批露报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年决算报告（草案）及 2021 年财务预算报告（草案）》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年全面风险管理专题报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年财务支行情况报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司关于向省财政厅捐赠生态移民工程资金 735 万元的提案》等 46 个议案。

（四）监事会会议召开情况

本年度共计召开监事会 4 次。会议听取了《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2021 年基建工作规划》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2021 风险状况声升题报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2021 年案件防控工作计划及实施方案》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年工作报告》《贵州息烽农村商业银行股份有限公司 2020 年内部控制评价报告》等 42 项报告及制度。

五、股本变动及关联交易管理情况

（一）股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2020 年末	本期增加	2021 年末
----	---------	------	---------

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

股本	18000		18000
资本公积	2346.56		2346.56
盈余公积	3565.48	304.1	3565.48
其他综合收益		18.04	18.04
一般风险准备	11956.73	980.05	12936.78
未分配利润	11636.67	2068.21	13704.88
股东权益合计	47505.44	3423.65	50929.09

(二) 股东权益变动表

单位：人民币 万元

股东类型	2021 年末股本数	占总股本比例
法人股	6867.00	38.15%
非职工自然人股	8913.05	49.52%
职工自然人股	2219.95	12.33%

(三) 最大十户股东及持股情况

单位：人民币 万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
贵州磷化绿色环保产业有限公司	1800	10
息烽长江烟花爆竹批发有限责任公司	1512	8.4
贵州盐业(集团)有限责任公司	1470	8.17
贵阳新大新资源技术开发有限公司	1050	5.83
贵州味美食品工业有限公司	825	4.58
贵州华信塑业有限公司	210	1.17
刘忠琴	200	1.11
王训	139.12	0.77
吴莉	139.12	0.77
刘江	137.34	0.76

(四) 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人(本行董事、监事、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。本行在处理关联交易业务时,严格按照有关法律、法规以及

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

本行的贷款程序和规定操作，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。

六、风险管理情况

(一) 主要监管指标情况

单位：%

项目	2021 年末	监管要求
资本充足率	16.56%	>10.5%
流动性比例	62.66%	>25%
不良贷款率	3.11%	<5%
成本收入比率	48.29%	<35
贷款损失准备覆盖率	215.3%	≥150%

(二) 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2021 年末余额	占贷款总额比 (%)
农、林、牧、渔业	113354.15	34.84
制造业	12222.81	3.76
建筑业	20655.92	6.34
批发和零售业	27112.68	8.33
交通运输业	4612.60	1.42
住宿和餐饮业	8563.03	2.63
房地产业	4475.77	1.38
居民服务业	2763.69	0.85
个人贷款	128455.87	39.48
其他行业	3156.83	0.97

截止 2021 年 12 月末，我行普惠型小微企业贷款余额 56625.98 万元，较上年增加 3174.72 万元，贷款余额户数 2355 户，较上年增加 27 户，贷款平均利率 7.21%，较上年下降 0.76 个百分点。当年累计发放小微企业贷款 45617.17 万元，累计发放户数 1772。

(三) 贷款风险分类和不良贷款情况

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

单位：人民币 万元

项目	2021 年末余额	占比 (%)
正常	294217.01	90.42
关注	21046.63	6.47
次级	1879.75	0.58
可疑	8208.01	2.52
损失	21.95	0.01

(四) 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	转回	其他变化	期末数
贷款损失准备	22425.31	2789.82	4212.84	764.31	0	21766.60

(五) 流动性风险状况

1. 流动性比例符合监管要求。2021 年 12 月末，流动性比例为 62.66%，较年初上升 16.4 个百分点；优质流动性资产充足 204.13%。

2. 核心负债依存度为 74.77%，较年初下降 2.14 个百分点；流动性缺口率为 67.87%，较年初上升 2.1 个百分点；人民币超额备付率 4.58%，较年初下降 1.39 个百分点，均符合监管要求；

3. 本行 2021 年 12 月末存贷比例为 70.69%，较年初下降 5.46 个百分点。

(六) 不良贷款控制成效

面对经济环境下行，新冠疫情叠加，本行始终保持审慎经营、准确分类经营理念，真实反映资产质量，2021 年末不良贷款余额为 10109.71 万元，较上年下降 2370.06 万元。

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

在贷款形态真实反映的同时，加大不良贷款清收、核销力度，2021年累计处置表内不良贷款11107.95万元，累计收回表外不良资产764.31万元，不良贷款率3.11%，较年初下降0.81个百分点。

（七）风险管控措施

我行以合规审慎经营为导向，将风险管理放在突出的位置，强化案件防控，加大信用风险、操作风险、流动性风险及声誉风险管理力度，各类风险得到有效控制，风险防范能力逐步提升。

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了战略与三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理委员会、合规与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会等机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，金融从业年限均达10年以上。此外，本行制定了高级管理人员履职评价管理办法、薪酬分配管理办法；管理层设立了合规风险部，专门从事本行的风险监测和管理。

2. 操作风险管理

制定了《贵州息烽农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法》、《贵州息烽农村商业银行股份有限公司整改工作（暂行）规定》、《贵州息烽农村商业银行股份有限公司

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

重要岗位和敏感环节员工行为失范监察制度》、《贵州息烽农村商业银行股份有限公司会计业务凭证事后监督管理办法(暂行)》等 8 个管理办法，进一步规范了业务操作，加强了对重要岗位、重要业务、重点环节的检查与审计，提高了发现问题处理问题的能力水平。

（八）信用风险集中程度管理。

2021 年 12 月末，本行最大一户非同业集团客户风险暴露为 4.92%，单一贷款客户风险暴露为 5.51%，客户风险集中度控制在监管底线范围。

（九）同业竞争风险

随着金融市场主体和投资方式的多元化，金融脱媒的趋势越来越明显，给我行负债业务带来极大的挑战。加之利率市场化进程的全面推进和政府机构改革的持续深化，各家商业银行纷纷采用价格竞争、关系营销、综合服务等多种多样的方式抢夺本地市场，市场竞争日趋激烈，金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。针对越来越激烈的同业竞争风险，我行将围绕“产品创新、渠道建设、强化考核、提升服务、运营维护、风险防控”工作主线，持续提升移动支付及互联网金融市场份额；以“抢先战略”抓市场先机，扎实开展“开门红”等营销竞赛活动；做实“稳存增存”，在存量客户的深度挖掘和优质客户的扩展维护上下功夫，提高存款的稳定性。

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

七、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行将通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现本行经营战略转型。

八、薪酬执行情况

2021年，本行薪酬总额4015.32万元，较同期增加272.18万元。薪酬分配方面，按照“多劳多得、按劳取酬”的思路，进一步完善全面绩效管理，在考核方法上采取业务计价、风控管理、资产质量、重点工作推进为绩效核心，对业务人员根据个人业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，根据岗位不同设定不同的考核指标，基本形成了以价值创造为导向的绩效薪酬考核体系，激励干部员工在有效防范风险的前提下加快业务发展。

九、重要事项报告

- （一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。
- （二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。
- （三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。
- （四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

十、履行社会责任

贵州息烽农村商业银行股份有限公司

2021 年我行累计发生对外公益捐赠资金 784 万元，其中：向贵州省信合公益基金会捐支 49 万元，向省财政厅捐支生态移民工程款 735 万元。开展安全生产、反洗钱、反假币、反诈骗、金融消费者权益保护等公益宣传 12 场次，开展金融夜校 721 场次，义务为县域群众普及金融知识。

十一、财务报告

本行 2021 年度财务报告经贵州夜郎会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师张有楠、陈红燕出具了标准无保留意见的审计报告（黔夜郎会审字〔2022〕第 047 号）。