

山西曲沃农村商业银行股份有限公司2019年年度报告

第一节 公司简介

1.1 法定中文名称:山西曲沃农村商业银行股份有限公司(简称:曲沃农商银行)
法定英文名称: Shanxi Quwo Rural Commercial Bank Company Limited.(缩写:XQCB)
1.2法定代表人:付向宇
1.3董事会秘书:常海霞

1.4注册地址和办公地址:山西省曲沃县晋园北街同吉祥路交汇处西南角
邮政编码:043400
电话:0357-4528542
传真:0357-4528542
信箱:sxqwnsyh@163.com
1.5注册登记情况:
首次注册登记日期:2017.10.25
营业执照统一社会信用代码:9114102111318132X9

第二节 会计数据和财务指标摘要

2.1 报告期末前三年关键数据变化情况

单位:人民币万元、%

项目	2019年末	2018年末	2017年末
资本净额	75717.31	58261.98	53366.41
其中:核心资本净额	71934.47	54616.33	51180.89
风险加权资产总额	571540.92	429215.63	307478.38
资本充足率	13.25	13.57	17.36
核心资本充足率	12.59	12.72	16.65

2.2 报告期股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益
期初数	42800	306.46	1855.35	7342.25	1518.87	793.4
本期增加	16200	537.02	830.02	390.19	0	0
本期减少	0	0	0	0	-118.84	520.26
期末数	59000	843.48	2685.37	7732.44	1400.03	273.14

第三节 业务经营情况及关键指标变化情况

3.1 报告期内主营业务收入、主营业务利润、净利润、资产负债、所有者权益、存款、贷款

单位:人民币万元、%

项目	报告期末数	项目	报告期末数
主营业务收入	38274.23	资产	593744.03
营业利润	10874.49	负债	521809.56
净利润	8300.21	所有者权益	71934.47
存款	439681.8	贷款	323333

3.2 报告期末不良贷款情况

单位:人民币万元、%

项目	期初数	期末数
不良贷款余额	6279.96	7997.97
不良贷款率	2.42	2.47

3.3 报告期末前十名贷款客户情况

单位:人民币万元、%

排名	客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例
1	曲沃县新东城商贸有限公司	6200.00	1.92
2	曲沃县晋鑫源商贸有限公司	6000.00	1.86
3	曲沃县恒科矿业有限公司	5800.00	1.79
4	曲沃县绿恒农业发展有限公司	5400.00	1.67
5	临汾市投资集团有限公司	5200.00	1.61
6	曲沃县欧特贸易有限公司	5000.00	1.55
7	曲沃县三凤经贸有限公司	4998.00	1.55
8	曲沃县鹏发废旧物资回收有限公司	5000.00	1.55
9	曲沃县华夏翼工贸有限公司	5000.00	1.55
10	山西沃之颠商贸有限公司	4995.00	1.54

3.4 报告期末,本公司无重组贷款情况。

率由年初的7%提升到38%。

第四节 重大经营事项

4.1 本公司整体经营情况

(一) 坚持党建引领,内生动力显著加强。总行党委深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,认真落实管党治党主体责任,坚持党管金融不动摇、服务发展不偏离、转型提质不松劲、从严治党不懈怠,主题教育扎实开展,巡察整改从严落实,重点难点深度领办,“三基建设”日益巩固。

(二) 坚持回归本源,支农实力显著提升。我们秉承“普惠金融 零售制胜”发展理念,把“百村示范 千村推进”作为“一号”工程,“动员发力、试点助力、宣传给力”三力并举稳开局,“理论奠基路、高速发展路、考核督导路”三路共建强推进,在全省创新开办“社保卡授信业务”,做实做细普惠金融服务;同时,全行勇担金融扶贫神圣使命,全年累计投放扶贫小额贷款447.45万元,余额达1001.39万元,持续助力全县近300户贫困户脱贫致富;在此基础上,全行积极承接社会服务项目,全年发放社保卡24912张,累计征收养老保险46987笔1470.55万元,医疗报销147237笔4075.65万元,上缴利税4460.29万元,真正为县域经济发展贡献出了曲沃农商银行力量。

(三) 坚持控险为先,清降不良全力推进。我们坚定清收信心、凝聚清收合力,积极与政府沟通赢得政策,与法院对接取得支持,“敢”字当头,善作为、强声势、攻难关、创一流,向“不良顽疾”持续发力,全年清收不良贷款9460.70万元,其中:表内不良贷款清收处置3297.45万元、表外不良贷款清收3711.27万元、处置历年抵债资产2114.2万元,现金清收成效创历史新高,用实实在在的“真金白银”落地了“向不良资产要效益”的既定目标。

(四) 坚持管理为基,经营质效大幅提升。我们以改革为动力、以合规为底线,持续强化内部管理,向管理要业绩,向服务要效益,迈出科学化、流程化管理的坚定步伐。全面落实“四项制度”,选拔后备人才,进一步整合优化干部资源和业务资源;持续开展柜员等级评定和上挂交流锻炼,围绕中心工作科学设定“沃晟”员工成长课堂教学内容,为员工提供成长平台;通过常态化岗位大练兵、技能集训、各类竞赛使柜面人员业务素质得到显著提升,业务知识合格率由年初的48%提升到92%、技能三项以上达标

(五) 坚持文化铸魂,企业形象再上新台阶。我们着力“人本”,以“晋汇天下、沃泽农商”塑文化之形,以“家文化”立企业之魂,持续打造曲沃农商行特色企业文化品牌。

4.2 内部控制情况

报告期内,本行严格贯彻落实各项内控措施,建立授权体系,实行统一的法人授权和转授权,明确与内部控制有关的部门、岗位、人员的职责和权限;加强监督管理,由监事会对董事、高级管理人员开展履职尽责考核评价,督促各履职主体认真履行职责;加强内部审计,通过各项检查对辖内营业网点进行监督检查,对各类风险进行排查。

4.3 风险管理情况

本行在报告期内,根据银行业监督管理机构有关要求,我行积极学习、借鉴先进的风险管理理念、方法和技术,有效防范和化解了各类风险。

4.3.1 市场风险管理

报告期内,本行债券投资组合方案以利率产品为主(国债、利率债),风险小,且流动性较好;信用产品占比相对较小,债券投资整体风险可控。

4.3.2 信用风险管理

报告期内,本行通过不良贷款责任认定、追究等一系列措施,进一步强化贷款行业和集中度管理,夯实贷款五级分类形态,有效控制了信用风险。

4.3.3 操作风险管理

报告期内,本行通过开展高频检查,有效暴露出各项业务的违规环节,为各项制度的完善提供了依据,为合规操作指明了方向,促进了各项业务的稳健发展。

4.4 集团客户授信业务的风险管理情况

本公司制订了《集团客户授信管理办法》,对集团客户授信业务通过对集团整体经营性资产、主营业务、现金流分布以及关联关系分析核定集团整体授信总量,严格控制集团客户整体授信总量。

4.5 关联交易及重大关联交易情况

本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款、承兑汇票等业务,关联贷款方式为保证、抵押,未向关联方发放信用贷款。现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

4.6 其他重要事项

4.6.1 重大仲裁和媒体普遍质疑的事项
 报告期末,本公司无重大仲裁和媒

体质疑事项。

4.6.2 报告期内,本公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

4.6.3 重大合同及履行情况

4.6.3.1 重大托管、承包、租赁事项
 报告期内,本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

4.6.3.2 重大担保事项

报告期内,本公司无需要披露的重大担保事项。

4.6.3.3 委托理财

报告期内,本公司无委托理财事项。

4.6.3.4 其他重大合同及履行情况

报告期内,本公司各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

4.6.4 报告期内,本公司及董事、监

事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东均未受行政机关的处罚。

第五节 股本变动及股东情况

5.1 股本总额及结构变动情况

报告期内,本公司注册资本人民币590,000,000元,其中:法人股420,000,000元,自然人股170,000,000元,分别占股本总额的71.19%和28.81%。在自然人股本金中,职工股本金为87000,000元,占股本总额的14.75%。

5.2 股东变动情况

5.2.1 股东总数

报告期末,本公司股东总数为232户,其中,法人股东9户,自然人股东223户,自然人股东中员工股东200户。

5.2.2 前十大股东情况

单位:万股、%

序号	股东名称	股 东 性 质	股份数	持股比例(%)	股权状态
1	临汾市汇时佳诚商贸有限公司	法人股	8000	13.56	正常
2	山西华盛美景房地产开发有限公司	法人股	5500	9.32	正常
3	侯马众合石油钻具有限公司	法人股	4000	6.78	正常
4	山西凝辉物流有限公司	法人股	4000	6.78	正常
5	侯马经济技术开发区晋丰炉料有限公司	法人股	5500	9.32	正常
6	曲沃县吉泰贸易有限公司	法人股	3000	5.08	正常
7	山西中龙建建筑安装有限公司	法人股	4000	6.78	正常
8	侯马经济开发区金福源贸易有限公司	法人股	4500	7.63	正常
9	山西鼎邦再生资源回收利用有限公司	法人股	3500	5.93	正常
10	董明海	自然人股	1000	1.69	正常

5.2.3 股权转让情况

报告期内,本公司股权共有11位自然人

股东涉及股权变动,转让股本金额合计435万元,均为持股1%以下的自然人,分别为:

单位:万元

序号	股东名称	转让股份金额	股东名称	受让股份金额
1	史海平	50	史泽民	50
2	刘晓国	20	葛易韞	20
3	刘子婷	20	张学军	20
4	张娟	20	马千里	20
5	王晓丽	135	于俊马	135
6	李俊飞	20	梁宸瑞	20
7	董明亮	40	梁宸瑞	40
8	王双勇	50	李立朴	50
9	许茂森	20	原鹏辉	20
10	赵红斌	20	畅畅	20
11	蒋勇	40	张双贵	80

5.2.4 主要股东及其控股股东、关联方、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	持股金额	持股比例	身份证号码/统一社会信用代码	关联方名称	关联方身份证号码/统一社会信用代码	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人名称
曲沃县吉泰贸易有限公司	3000	5.08	911410210968971227	宋丹丹	142612199011092229	马建军	马建军	马建军	无
				马建军	14261219720423351X				无
侯马市众合石油钻具有限公司	4000	6.78	911410817798288107	侯马市众合精密制造有限公司	91141081MA4HEC9YH5	张文龙	张文龙	张文龙	无
				侯马市合融废旧物资回收有限公司	91141081MA0KCRN12Y	宋国柱			无
				张文龙	142612197011152510				无
				宋国柱	14261219640127034				无
山西凝辉物流有限公司	4000	6.78	9114100051980934F	山西高义物资储运有限公司	91141081MA4HNDAB50	太原复佑商贸有限公司	王登慧	王登慧	无
				太原复佑商贸有限公司	9114101051678702648				无
				杨青	1401102198210125211				无
				王登慧	142726198302081517				无
山西华盛美景房地产开发有限公司	5500	9.32	91141081581227149X	北京华通丽影文化传媒有限公司	91110118MA4WDDW15C	侯马经济开发区华裕贸易有限公司	王飞	王飞	王飞
				北京华夏致远贸易有限公司	91110118MA40W1D7U349				无
				王飞	142612198911022018				无
				郭丽霞	142612197704051528				无
临汾市汇时佳诚商贸有限公司	8000	13.56	911410006701867997	侯马市新兴商贸有限公司	91141081623201827	魏胜	魏胜	魏胜	无
				魏胜	142612198811285313				无
				段志博	142623198906201025				无
侯马经济技术开发区晋丰炉料有限公司	5500	9.32	91141000575980707X	孙怡	142612199401103547	孙怡	孙怡	孙怡	无
				张建新	142612197206200513			张建新	无
山西中龙建建筑安装有限公司	4000	6.78	91141000704991501A	高治龙	140110519830419618	高治龙	徐瑞珍	高治龙	无
				梁兴旺	142430197911081214			梁兴旺	无
				徐瑞珍	142210198012712324				无
山西鼎邦再生资源回收利用有限公司	3500	5.93	911410006137034444C	郝泽森	140825199409220101	郝泽森	郝泽森	郝泽森	无
				畅鹏举	142612198511021534	畅鹏举	郝泽森	畅鹏举	无
				刘水玲	142612195612016522	刘水玲	刘水玲	刘水玲	无
侯马经济开发区金福源贸易有限公司	4500	7.63	9114100065565943A	崔变红	14261219900514512X	孙洁	崔变红	孙洁	无
				孙洁	142612199506281524			崔变红	无

5.2.5 股份质押情况

报告期末,本公司不存股份质押

情形。

5.2.6 持股10%以上(含10%)的法人

股东情况

报告期内,本公司持股10%以上(含10%)的法人股东有1户为临汾市汇时佳诚商贸有限公司,持股金额8,000万元。该公司成立于2008年1月17日,注册资

本3,000万元人民币,共有2名股东投资设立,分别为魏胜和范立超。法定代表人为魏胜。住所:山西省临汾市平阳南街76号。主营业务是经营焦炭,金属矿产品及建材批发企业。

第六节 董事、监事及高级管理人员和员工情况

6.1 报告期末董事、监事和高级管理人员基本情况

6.1.1 山西曲沃农村商业银行股份有限公司第一届董事会成员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任职日期
付向宇	董事长	男	44	2017.6.29至今
辛文强	董事、行长	男	46	2019.8.7至今
毛朝阳	董事	男	45	2018.10.11至今
王飞	董事	男	31	2017.6.29至今
张民荣	董事	男	48	2017.6.29至今
杨青	董事	男	38	2017.6.29至今
李玉敏	独立董事	男	62	2017.6.29至今
周琅	独立董事	女	37	2017.6.29至今
吴香燕	董事	男	46	2018.10.11至今
梁兴旺	董事	男	41	2018.10.11至今

6.1.2 山西曲沃农村商业银行股份有限公司第一届监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任职日期
岳建奎	监事长	男	43	2018.10.11至今
付会亮	监事	男	46	2017.6.29至今
曹莹	监事	女	29	2017.6.29至今
靳鲁柱	监事	男	44	2018.10.11至今

6.1.3 山西曲沃农村商业银行股份有限公司高级管理层成员基本情况

姓名	职 务	性别	年龄	任职日期
辛文强	行长	男	46	2019.11.15至今
李明	副行长	男	37	2018.9.22至今
刘晓国	副行长	男	39	2019.10.12至今

6.2 董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
毛朝阳	董事	曲沃县吉泰贸易公司总经理
王飞	董事	山西华盛美景房地产开发有限公司执行董事兼总经理
张民荣	董事	临汾市汇时佳诚商贸有限公司副总经理
杨青	董事	山西凝辉物流有限公司董事长
李玉敏	独立董事	山西财经大学会计学教授、硕士研究生导师
周琅	独立董事	北京市一律师事务所律师
吴香燕	董事	侯马经济开发区晋丰炉料有限公司财务负责人
梁兴旺	董事	山西中龙建建筑安装有限公司副经理
曹莹	监事	侯马市众合石油钻具有限公司执行董事
靳鲁柱	监事	曲沃县晋合泰农副产品有限公司负责人

6.3 董事会、监事会换届选举情况和高管人员聘任情况

报告期内,本公司原董事李俊飞因工作调动原因,提出辞去董事申请,并经第一届董事会第十二次会议通过。本公司于2019年8月7日第二次临时股东大会,选举了辛文强为第一届董事会董事成员;选举了靳鲁柱为第一届监事会成员。

报告期内,经第一届董事会第十次会议审议通过,聘任辛文强为本公司行长;经第一届董事会第十二次会议审议通过,聘任刘晓国为本公司副行长。

6.4 薪酬激励情况

根据《曲沃农商银行董事、监事薪酬管理制度》,2019年度对本公司独立董事每人发放津贴人民币5万元(含税),对本公司其他外部董事、非职工监事每人发放津贴人民币3.6万元(含税)、对本公司职工董事、职工监事按照内部薪酬管理办法计发相应薪酬。高级管理人员薪酬按照《山西曲沃农村商业银行股份有限公司2019年薪酬分配实施方案》计发相应薪酬。

6.5 员工情况

截至报告期末,全行共有员工334人,其中:在编在岗员工327人,内退员工7人。

第七节 公司治理

7.1 本行公司治理情况

本行根据相关法律、法规以及监管机构的部门规章制度,建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会