临猗新田村镇银行2019年度信息披露报告

**重要提示**

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行2019年度财务报告已经由山西世信会计事务所有限公司根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长范晓云、行长贾孟辉、财会负责人李丹证明年度报告中财务报告的真实、完整。

**第一章　本行概况**

**一、本行注册名称：临猗县新田村镇股份有限公司**

本行英文名称：LinYi County XinTian Village Bank Co

**二、本法定代表人：**范晓云

**三、本行注册地址及办公地址：**山西省临猗县南环东街518号

邮政编码：044100

**四、本行选定的信息披露方式：**

年度报告备置地点：本行办公室及主要营业场所

信息披露事务联系人：李少杰

联系电话（传真）：0359-8831222

电子邮箱：lyxtczyh@163.com

**五、其他有关信息：**

本行经银监会批准成立日期：2014年11月28日

金融许可证机构编码：S0044H314080001

本行注册登记日期：2014年12月11日

登记地点：中国银行业监督管理委员会运城监管分局

本行经济性质：股份有限公司

本行注册资金：人民币6000万元

企业法人营业执照统一社会信用代码：9114080031718491XY

**六、本行经营范围：**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；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事银行卡（借记卡）业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

# ****第二章　经营概况****

2019年，面对经济下行，本行紧紧围绕董事会的决策部署，坚持以业务发展为中心，强化内部经营管理，狠抓规章制度的贯彻落实，确保本行各项业务活动的健康、稳健、安全运行。

 截至2019年末，本行资产总额为38652.32万元，比年初增长16.69%；负债总额为32355.06万元，比年初增长22.18%；所有者权益为6199.93万元，实现净利润195.35万元，全年上缴税金89.40万元。资产利润率为0.54%，资本利润率为3.02%，累计提取贷款减值准备金1146.50万元，拨备覆盖率达到150.4%，拨贷比为4.37%，流动性比例为97.03%，资本充足率为24.32%，全年安全无事故，各项主要监管指标符合监管要求。

## ****一、支农支小业务开展情况****

                              单位：人民币万元、户、%

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 2019年度 |
| 各项贷款余额 | 26216.97 |
| 农户和小微贷款合计占比 | 97.63 |
| 累计发放农户和小微企业客户数 | 13901 |

## ****二、********截止报告期末主要合规性监管指标****

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 标准值 | 2019年度 |
| 资本充足率（%） | ≥10.5 | 24.32 |
| 核心资本充足率（%） | ≥8.5 | 23.23 |
| 流动性比率（%） | ≥25 | 97.03 |
| 存贷比（%） | ≤75 | 96.05 |
| 日均存贷比（%） | ≥50 |  |
| 净拆借资金比例（%） | ≤-4 | 0 |
| 不良贷款比例（%） | ≤5 | 2.91 |
| 贷款拨备率（%） | ≥2.5 | 4.37 |
| 拨备覆盖率（%） | ≥150 | 150.4 |
| 资本利润率 | ≥11 | 3.02 |
| 资产利润率 | ≥0.6 | 0.54 |
| 成本收入比 | ≤45 | 81.32 |
| 流动性缺口率 | ≥-10 | 50.85 |
| 最大单一客户贷款比例（%） | ≤10 | 4.55 |
| 单一集团客户授信集中度（%） | ≤15 | 0 |

## ****三、应交纳保费金额统计表****

单位：万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 缴费时间 | 本期保费基数 | 本期应交纳保费数额 |
| 1 | 2019年1月-6月 | 22491.89 | 2.81 |
| 2 | 2019年7月-12月 | 26569.03 | 3.32 |

#

# ****第三章　财务会计报告****

##  ****一、会计报表****

（一）资产负债表

**临猗新田村镇银行资产负债表**

编制单位：临猗新田村镇银行   日期：2019年12月31日    单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产** | **行次** | **期初数** | **期末数** | **负债及所有者权益合计** | **行次** | **期初数** | **期末数** |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 22,260,793.48 | 31271995.84 | 向中央银行借款 | 26 | 50,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 存放同业款项 | 2 | 74,468,552.05 | 94793772.36 | 同业及其他金融机构存放款项 | 27 | 0.00 | 0.00 |
| 银行存款 | 3 | 0.00 | 0.00 | 拆入资金 | 28 | 0.00 | 0.00 |
| 同业借出款 | 4 | 0.00 | 0.00 | 交易性金融负债 | 29 | 0.00 | 0.00 |
| 贵金属 | 5 | 0.00 | 0.00 | 衍生金融负债 | 30 | 0.00 | 0.00 |
| 拆出资金 | 6 | 0.00 | 0.00 | 卖出回购金融资产款 | 31 | 0.00 | 0.00 |
| 交易性金融资产 | 7 | 0.00 | 0.00 | 吸收存款 | 32 | 210,278,014.65 | 272948494.33 |
| 衍生金融资产 | 8 | 0.00 | 0.00 | 应付利息 | 33 | 2,565,558.71 | 4727980.57 |
| 买入返售金融资产 | 9 | 0.00 | 0.00 | 应付职工薪酬 | 34 | 715,862.26 | 1314252.24 |
| 发放贷款和垫款 | 10 | 226,051,439.19 | 250704738.10 | 应交税费 | 35 | 44,363.34 | 67590.70 |
| 应收利息 | 11 | 122,067.63 | 79825.27 | 预计负债 | 36 | 0.00 | 0.00 |
| 可供出售金融资产 | 12 | 0.00 | 0.00 | 应付债券 | 37 | 0.00 | 0.00 |
| 持有至到期投资 | 13 | 0.00 | 0.00 | 递延所得税负债 | 38 | 0.00 | 0.00 |
| 应收款项投资 | 14 | 0.00 | 0.00 | 其他负债 | 39 | 1,217,199.33 | 4492288.50 |
| 长期股权投资 | 15 | 0.00 | 0.00 | 负债总计 | 40 | 264,820,998.29 | 323550606.34 |
| 投资性房地产 | 16 | 0.00 | 0.00 | 股东权益: | 41 | 0.00 | 0.00 |
| 固定资产 | 17 | 2,516,694.94 | 1876379.58 | 股本 | 42 | 60,000,000.00 | 60,000,000.00 |
| 无形资产 | 18 | 0.00 | 0.00 | 资本公积 | 43 | 0.00 | 0.00 |
| 递延所得税资产 | 19 | 0.00 | 0.00 | 减：库存股 | 44 | 0.00 | 0.00 |
| 其他资产 | 20 | 6,538,695.50 | 8514650.91 | 盈余公积 | 45 | 0.00 | 55440.00 |
| 存放同业减值准备 | 21 | -718,122.59 | -718,122.59 | 一般风险准备 | 46 | 0.00 | 1200000.00 |
| 存放系统内款项 | 22 | 0.00 | 0.00 | 未分配利润 | 47 | 6,419,121.91 | 1218233.13 |
|  | 23 | 0.00 | 0.00 |  | 48 | 0.00 | 0.00 |
|  | 24 | 0.00 | 0.00 | 股东权益合计 | 49 | 66,419,121.91 | 62972633.13 |
| 资产总计 | 25 | 331240120.20 | 386523239.47 | 负债及所有者权益合计 | 50 | 331240120.20 | 386523239.47 |
| **临猗新田村镇银行利润表**编制单位：临猗新田村镇银行   日期：2019年12月31日    单位：元 |
| **项目** | **行次** | **上期数** | **本期数** | **项目** | **行次** | **上期数** | **本期数** |
| 一、营业收入 | 1 | 15,983,941.22 | 20019903.73 | 二、营业支出 | 15 | 14,584,534.92 | 21819770.31 |
| （一）利息净收入 | 2 | 16,464,202.79 | 20694220.71 | （一）税金及附加 | 16 | 57,270.72 | 108903.61 |
| 利息收入 | 3 | 20,458,118.92 | 26546007.20 | （二）业务及管理费 | 17 | 12,849,939.93 | 16280094.03 |
| 利息支出 | 4 | 3,993,916.13 | 5851786.49 | （三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以"-"号填列） | 18 | 1,677,324.27 | 5430772.67 |
| （二）手续费及佣金净收入 | 5 | -480,261.57 | -480,261.57 | （四）其他业务成本 | 19 | 0.00 | 0.00 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 19,411.07 | 19,411.07 | 三、营业利润（亏损以"-"号填列） | 20 | 1,399,406.30 | -1799866.58 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 499,672.64 | 686846.37 | 加：营业外收入 | 21 | 4,544,640.00 | 3758400.00 |
| （三）投资收益（损失以"-"号填列） | 8 | 0.00 | 0.00 | 减：营业外支出 | 22 | 400,080.04 | 5022.20 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | 0.00 | 0.00 | 四、利润总额（亏损以"-"号填列） | 23 | 5,543,966.26 | 1953511.22 |
| （四）公允价值变动收益（损失以"-"号填列） | 10 | 0.00 | 0.00 | 减：所得税费用 | 24 | 0.00 | 0.00 |
| （五） 汇兑收益（损失以"-"号填列） | 11 | 0.00 | 0.00 | 五、净利润（亏损以"-"号填列） | 25 | 5,543,966.26 | 1953511.22 |
| （六）其他收益 | 12 | 0.00 | 0.00 | 六、每股收益： | 26 | 0.00 | 0.00 |
| （七）其他业务收入 | 13 | 0.00 | 0.00 | （一）基本每股收益 | 27 | 0.00 | 0.00 |
| （八）资产处置收益 | 14 | 0.00 | 0.00 | （二）稀释每股收益 | 28 | 0.00 | 0.00 |

##  **二、**会计报表附注****

**（一）编制基础**

本财务报表按照企业会计准则和《金融企业会计制度》以及其他相关规定编制；本财务报表以持续经营为基础列报；本财务报表编制基础全部符合会计核算基本前提。

**（二）重要会计政策和会计估计**

1、会计年度。本行会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币。本行以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则。本行以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，特别说明以历史成本为计价原则的除外。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、贷款的种类和范围。本行的贷款种类包括：抵押贷款、保证贷款、信用贷款、质押贷款；本行的贷款范围有：农、林、牧、渔业、批发和零售业、住宿和餐饮业、制造业、个人贷款等。

5、投资核算方法。长期股权投资计价和收益确认方法：长期股权投资按取得时的实际成本作为初始投资成本，对被投资企业没有实际控制权的，采用成本法核算。处置长期股权投资时，将投资的账面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资损益。

6、计提各项资产减值准备的范围和方法。

（1）资产减值准备提取范围。对承担风险和损失的债权和股权资产计提减值准备。

资产减值准备中的贷款损失准备的计提范围为本行承担风险和损失的各项贷款。其他资产减值准备计提的范围为除各项贷款以外的其他风险资产。

（2）资产减值准备提取比例及方法

贷款损失准备按贷款风险五级分类的标准提取贷款损失准备，贷款损失准备计提比例为关注类2％、次级类25%、可疑类50%、损失类100%，对特定国家、地区或行业发放的贷款，根据的风险程度和回收可能性，分析确定各类信贷资产应计提特种准备。

经批准核销的呆账贷款，冲销贷款损失准备金；已冲销的损失呆账贷款，以后又收回的，按已冲销的贷款损失准备金予以转回。

7、收入确认原则和方法

（1）利息收入。按照财政部《关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》财金［2001］25号和《关于缩短金融企业应收利息核算期限的通知》（财金[2002]5号的规定确认和计量。发放的贷款到期（含展期，下同）90天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；其已计提的利息收入，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入。

（2）中间业务收入。包括支付结算手续费收入、代理业务手续费收入等，在交易已经完成，实际收到款项时确认中间业务收入。

（3）其他业务收入。均在实际收到款项时确认收入。

8、衍生金融工具的计价方法。截至本财务报表批准报出日止，本行没有衍生金融工具，暂无相关计价方法。

9、外币业务和报表折算方法。截至本财务报表批准报出日止，本行没有外币业务和报表，暂无折算方法。

10、合并会计报表的编制方法。本行会计报表按照企业会计准则进行编制。

11、固定资产计价和折旧方法。固定资产是指使用年限在1年（不含1年）以上，单位价值在5000元（含）以上，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、机器设备、办公设备及其他等。固定资产按购置或新建时的原始成本计价。固定资产折旧采用直线法计算，按原价减去5%的净残值在分类折旧年限内平均计提。固定资产的类别、分类折旧年限列示如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   固定资产类别 | 　预计使用年限 （年） | 　年折旧率（%） |
|   房屋及建筑物 | 20年 | 4% |
|   运输工具 | 4年 | 23.75% |
|   办公设备及其他 | 3年至5年 | 31.67%至19.00% |
| 电子设备 | 3年 | 31.67% |

12、无形资产计价及摊销政策。无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，本行的无形资产为应用软件，按十年进行摊销。

13、长期待摊费用的摊销政策。长期待摊费用是指不能全部计入当期损益，应当在以后年度分期摊销的各项费用。本行递延资产主要包括摊销期限在一年及以上的经营用监控设备款及装修款，以实际发生额核算，按预计受益期限平均摊销。

14、所得税的会计处理方法。本行采用应付税款法核算所得税。按照当期计算的应交所得税确认为当期所得税费用。对企业所得税年度汇算清缴产生的与上一会计年度计算的应交所得税之间的差额调整汇算清缴年度的所得税费用和应交所得税。

**（三）财务报表主要项目附注**

注：除有特别说明外，以下财务报表主要项目附注的金额单位为：人民币万元

1．同业款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       项       目 | 2018年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 存放境内同业款项 |                     7446.86 | 9479.38 |
| 存放境外同业款项 | 0 | 0 |
| 拆放境内同业款项 | 0 | 0 |
| 拆放境外同业款项 | 0 | 0 |
| 境内同业拆入款项 | 0 | 0 |
| 境外同业拆入款项 | 0 | 0 |

2．按发放贷款的担保方式分布情况分析

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   项    目 | 2018年12月31日 | 2019年12月31日 |
|    信用贷款                              | 17483.95 | 20675.62 |
|   保证贷款                                 | 5694.62 | 5202.35 |
|   抵押贷款                      | 30.00 | 142.00 |
|   质押贷款                         | 0.00 | 197.00 |
|   贷款总额                             | 23208.57 | 26216.97 |

3．不良贷款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   项    目 | 2018年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 不良贷款 | 281.62 | 762.31 |
|   其中：次级贷款 | 8.00 | 9.00 |
|         可疑贷款 | 273.62 | 753.31 |
|         损失贷款 |                          -  |  - |

4．贷款损失准备

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   项    目 | 2018年12月31日 | 2019年12月31日 |
|   年初余额                           | 435.69 | 603.42 |
| 其中：一般准备 | 173.01 | 232.48 |
|       专项准备 | 262.68 | 370.94 |
|       特种准备 | 0 | 0 |
|   本年计提（一般准备）                     | 59.47 | 280.10 |
| 本年计提（专项准备） | 108.26 | 262.98 |
|   本年核销                                 | 0 | 0 |
|   本年转回                                | 0 | 0 |
|   年末余额                       | 603.42 | 1146.50 |

5．应收、应付利息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|       项       目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年未余额 |
| 应收利息合计 | 12.21 | 171.94 | 176.16 | 7.98 |
| 应付利息合计 | 256.56 | 550.72 | 334.47 | 472.80 |

应付利息计提方法：按企业会计准则进行计提。

6．投资情况

报告期内，本行没有对外投资情况，余额为0。

7．资本充足状况

|  |  |
| --- | --- |
| 项目/结构 | 余额 |
| 一、资本净额 | 6592.50 |
| 1、一级资本净额 | 6297.26 |
| 2、二级资本 |  |
| 二、风险资产总额（应用资本底线及校准后的风险加权资产合计） | 27107.11 |
| 三、核心资本充足率 | 23.23% |
| 四、资本充足率 | 24.32% |

8．报告期内，本行没有银行承兑汇票、对外担保、融资保函、非融资保函、贷款承诺、开出即期信用证、开出远期信用证、金融期货、金融期权等表外项目，其年末余额均为0。

（四）关联方关系及交易

1.截至本财务报表批准报出日止，本行没有与股东关联交易情况。

2.与主发起行之间的关联交易情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 主发起行名称 | 村镇银行上存主发起行资金（清算资金） | 主发起行对村镇银行的资金支持情况 | 备注 |
| 侯马农商银行股份有限公司 | 0.00 | 0 |   |

（五）重要会计政策和会计估计的变更

截至本财务报表批准报出日止，本行没有重要会计政策和会计估计的变更。

（六）或有事项

截至本财务报表批准报出日止，本行没有其他任何需作披露的或有事项。

（七）资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本行没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

（八）重要资产转让及出售情况

截至本财务报表批准报出日止，本行未发生重要资产转让及出售事项。

## **三、财务状况说明书**

（一）基本经营情况

 截止报告期末，本行资产总额38652.32万元；各项存款27294.85万元；各项贷款26216.97万元；全年实现税前利润195.35万元；不良贷款（五级分类）762.31万元；不良贷款率2.91%；资本充足率24.32%。

（二）利润实现和分配情况

 截止报告期末，本行实现税前利润195.35万元，净利润195.35万元，提取法定盈余公积55.44万元，未分配利润121.82万元。拟对2019年度股金（总股本6000万股）进行分红，分红预案需召开股东大会审议通过后实施。

（三）薪酬情况

 截至报告期末，本行发放的薪酬总额为997.82万元，其中：岗位工资为754.07万元，五险一金支出为243.75万元。

（四）其他事项

 报告期内，没有对本行财务状况、经营成果有重大影响的事项。

# ****第四章**** ****风险管理情况****

##  ****一、信用风险状况****

本行面临的信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还本行借贷资金的风险。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

（一）董事会、经营管理层信用风险的控制能力

报告期内，本行董事和经营管理层进一步加强信用风险管控，强化政策导向和制度约束，建立和加强风险管理和内部控制机制，定期监测风险状况，提升了资产质量。

（二）信用风险管理政策

本行产生信用风险的主要是信贷业务。本行信贷业务政策是遵循国家法律法规，严格执行国家的产业政策，以安全性、流动性、效益性为经营原则，以小额、流动、分散为信贷原则，准确、高效、安全地运作信贷资金，控制关联交易风险，保护存款人和其他客户的合法权益。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

1、风险计量。本行采取客户评级来实现风险计量。本行信用等级评定设定统一的评级标准，并按得分高低分为AAA、AA、A、B、和C共五个等级。

2、风险检测。本行采取风险预警的方法来实现风险检测。本行根据各种渠道获得的信息，通过一定的技术手段，对贷款客户的预警信号进行识别，分析、衡量其风险状况，并进行动态监测和早期预警，实现对风险“防患于未然”的一种“防错纠错机制”。

3、管理信息系统。目前，本行的信贷管理系统只对客户贷款的信用情况进行监督。

（四）内部控制和全面审计情况

本行制定了《信贷管理制度》、《不良贷款责任追究管理办法》、《农户授信评级管理办法》等制度，逐步建立了一个比较完善的内控制度体系。报告期内，发起行侯马农商行每年对本行的信贷业务开展情况进行了全面审计，重点对贷款三查调查真实性、审查审批合规性与风险控制有效性、贷款出款支付合规性与风险控制有效性、贷后管理及有效性、贷款收回与展期、续贷、追加额度合规性与风险控制有效性等等进行审计，通过开展审计，揭示本行存在的缺陷与不足之处，堵塞漏洞。

（五）其他披露情况

1、产生信用风险的业务活动：各类信贷业务活动。

2、信用风险管理组织结构和职责划分

|  |
| --- |
| **董事会** |

|  |
| --- |
| **行长** |

|  |
| --- |
| **风险合规部** |

|  |
| --- |
| **贷审会** |

|  |
| --- |
| **营业部** |

|  |
| --- |
| **综合业务部** |

 综合业务部主要负责贷款调查、审查、贷后管理、制度建设、不良贷款管理等工作；营业部主要负责贷款发放与支付的审核与资金监控；风险合规部主要负责贷款合规风险、道德风险检查；贷审会负责授权范围内贷款的审批；行长负责对贷款进行审批。

3、资产风险分类的程序和方法。本行通过“资产五级分类法”来规范资产风险分类管理，采取“按月认定，实时调整”的原则，按月对所有信贷资产进行一次五级分类，同时将信贷资产质量五级分类纳入日常信贷管理工作，根据信贷资产风险变化情况进行实时监控和调整,按月统计汇总上报五级分类结果。本行通过现场查阅和分析手段，获取借款人财务、现金流量、担保、非财务等方面的信息。分类时对影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。

4、信用风险分布情况。本行产生信用风险的活动主要是各类信贷业务活动，信用风险主要分布在信贷业务。报告期末，本行正常类贷款25408.23万元，关注类贷款46.43万元，次级类9万元，可疑类753.31万元。

5、信用风险集中度。报告期末，本行最大单一客户贷款比例为4.55%。

6、逾期贷款的账龄分析。报告期末，本行逾期贷款共计43户，逾期金额为808.74万元。其中：逾期90天以内的贷款为46.43万元，逾期91天到360天贷款为338.47万元，逾期361天以上贷款为423.84万元。

7、贷款重组。报告期内，没有贷款重组情况。

##  **二、**流动性风险状况****

流动性风险指商业银行不能满足存款支取和合理的贷款发放而给银行自身业务所带来的影响。影响流动性的因素主要包括：“短存长贷”为特征的期限结构匹配不当是造成银行流动性风险的内在根本原因；在以存款准备金率、利率、不良贷款率为冲击因素的动态压力测试中, 存款准备金率对银行流动性冲击最大,其次才是利率的冲击,而不良贷款率因素是伴随上述冲击同时发生的。

（一）董事会、经营管理层对流动性风险的监控能力

本行董事会、经营管理层通过加强流动性风险日常监测，重点监测存款来源、贷款期限结构、现金头寸、流动性与备付率等指标的变化情况，及时发现风险，做好流动性风险预警和风险提示，开展压力测试，提示和识别风险，提前采取防范措施。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。本行严格遵守《商业银行法》规定的安全性、流动性、效益性的经营原则，在确保资金安全和正常流动的前提下,实现盈利。

2、管理程序。本行计划财务部是本行流动性风险管理的监测部门，负责对流动性进行系统深入的管理和控制。在管理程序上，本行明确流动性管理的目标，包括新增存贷款、存贷比例等，计划财务部负责跟踪分析流动性需求和流动性供给，避免流动性头寸过量或不足。在日常业务管理中，计划财务部监测流动性风险,一旦发现风险达到警戒线就及时向领导报告，发出预警信号。同时，建立流动性风险处置预案,提高避险能力,一旦预警,将在限定时间内采取有效地措施进行补救,尽量把风险控制在最小范围内。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

流动性风险暂无风险计量、检测和管理信息系统。

（四）内部控制和全面审计情况

本行已制定《流动性风险管理办法》、《流动性风险及重大突发事件应急预案》等制度，逐步健全了应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的能力。报告期内，本行大力吸收储蓄存款，确保存款的稳定性。2019年末，本行储蓄存款余额占存款余额的91.08%，其中定期储蓄存款占储蓄存款的76.53%。本行的流动性资产为8533.12万元，流动性负债为8794.30万元，资产负债比为83.71%，存贷比例为96.05%，流动性比例为97.03%，流动性缺口率50.85%，核心负债依存度为65.79%，流动性风险基本可控。

**三、市场风险状况**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行目前的主要的利润来源仍是存贷款利差，因此市场利率波动对本行财务状况和现金流量有直接的影响。为降低利率风险，本行根据利率政策和经营环境的变化，本行实行利率浮动幅度范围内的差异化定价，改进贷款定价机制，加强成本分析和管理。本行进一步加强业务创新，改善收入结构，规避利率风险。

（一）董事会、经营管理层对市场风险的监控能力

本行面临的市场风险主要是利率风险。为加强对利率风险的防范，本行董事会和经营管理层坚持流动性原则，以减少因贷款周期过长产生的重新定价风险；同时本行按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。利率风险是整个金融市场中最重要的风险。本行在贷款利率定价时坚持收益覆盖风险的原则。

2、管理程序。董事会负责审批利率定价战略，确定本行可以承受的市场风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制利率风险。本行利率定价相关人员负责制定、定期审查和监督执行利率风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，建立和完善科学的贷款利率定价机制，规范本行人民币贷款利率管理，及时了解市场风险水平及其管理状况。高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况，并有效监督主管业务部门识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

（三）风险计量、检测和管理信息系统。

市场风险暂无风险计量、检测和管理信息系统。

（四）内部控制和全面审计情况。

1、内控制度建设情况

本行已制定《临猗新田村镇银行存款利率定价管理办法》、《临猗新田村镇银行贷款利率定价管理办法》，初步建立了市场风险管理方面的基本内控规范框架制度。

2、全面审计情况

一是本行服务价格行为严格遵守国家法律、法规、规章和有关监管规定，遵循公开、公平、诚实、信用的原则，遵循合规收费、以质定价、公开透明、减费让利的原则，遵循“七不准”和“四公开”的原则，接受社会监督，使银行服务持续发展与承担社会责任相统一。同时，本行能及时准确向人民银行报送利率监测报备信息，积极配合人民银行做好各项有关利率政策的调研工作，未出现错报、漏报的现象。

二是本行的存款挂牌利率和实际执行利率均不高于市场利率定价自律机制规定的存款利率浮动区间上限，存款利率浮动幅度在基准利率1.5倍以内。

三是本行根据不同客户对象、贷款品种、贷款方式、贷款期限、风险种类等，在进行成本、风险、收益等精细化核算的基础上实行差别化定价，在本行利率浮动的范围内进行贷款定价。政策性贷款业务，如国家助学贷款等，按照人民银行有关规定的利率执行。消费性贷款按照人民银行有关规定的利率执行。报告期内，本行利率风险敏感度为零，符合监管要求，累计外汇敞口头寸比例为零，市场风险基本可控。

##  ****四、操作风险状况****

操作风险是指由于控制、系统及运营过程的错误或疏忽而可能引致潜在损失的风险。本行对各项业务操作制定了控制及风险管理措施，包括制度、环境、设施等方面。但任何的控制都可能因自身及外界环境的变化、当事者对某项事务的认知程度不够、制度执行不严格等原因，导致失去或减小效力，形成操作风险。

本行坚持一级法人管理体制，已建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层之间的权力制衡与利益制衡机制、科学决策机制与激励约束机制，形成了较为完善的经营决策、人力资源管理、风险控制、内部审计、信息披露和激励约束等运行管理体系。

本行经营层着力完善内控体系，提高内审监督的力度，开展内部控制评估，及时、有效揭示风险隐患，实现依法合规经营。

（一）董事会、经营管理层对风险的监控能力

为防范操作风险，本行董事会、经营管理层贯彻落实岗位轮换、亲属回避及员工家访、员工行为排查等制度，从源头上控制操作风险的发生。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。本行坚持依法合规经营，制定了《临猗新田村镇银行大额风险暴露管理办法》，坚持在风险可控的前提下开展各项业务。

2、管理程序。董事会负责确定本行可以承受的操作风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制操作风险。本行经营管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的具体的操作规程，及时了解操作风险水平及其管理状况。

（三）风险计量、检测和管理信息系统。

本行暂无操作风险计量、检测和管理信息系统。

（四）内部控制和全面审计情况

本行建立了全面、系统、适时的内控制度体系，涵盖所有业务范围，包括三会一层、行政管理、会计核算、财务管理、统计工作、信贷管理、风险控制、安全保卫、科技管理、反洗钱和同业业务等，内部控制政策与措施覆盖各主要风险点，内部控制制度完整有效。2019年，本行持续加强内控制度体系建设，及时修改和完善各项内部控制制度，不断提升制度合理性，使各项制度符合法律法规和监管规定。

报告期内，本行深入开展了常规稽核检查和案件专项治理活动，其中开展稽核检查7次，检查内容涵盖柜面业务、信贷业务、财务管理和案件防控等；开展对内专项检查3次，包括对现金业务、印章管理、贷款五级分类专项检查等；同时开展安全检查12次，并根据监管要求开展自查7次，包括员工行为管理专项排查、整治市场乱象专项排查、案件风险全面排查、股东股权乱象专项治理自查等，对内控制度执行情况进行全面检查，揭示存在的风险，堵塞漏洞。

1、信贷管理中的授权授信制度执行偏差。由于员工掌握信息不全、专业能力限制，导致操作程序不够严密，对客户情况的变化掌握不够，导致贷款事后控制有待加强，如未按要求开展贷后管理工作。

2、柜面会计业务制度执行不到位。柜面业务人员存在对各项规章制度认识不足、贯彻不力或操作失误等原因导致业务差错出现，如协助有权机关查询业务。

3、员工行为管理的深度不足，员工异常行为排查的手段、方式及有效性有待进一步加强。

## ****五、声誉风险状况****

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

（一）董事会、经营管理层对风险的监控能力

董事会和经营管理层坚决贯彻落实有关法律法规和各项规章制度，落实责任，强化措施，通过监测、识别、评估、预警、报告及处置等程序，实现舆情信息管理，提高了声誉风险预警能力及化解能力。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。本行建立健全了声誉风险管理体系，制定了《临猗新田村镇银行声誉风险管理办法》，通过日常声誉风险管理和对声誉事件的妥善处置，实现对声誉风险的有效管控。

2、管理程序。本行董事会承担全行声誉风险管理的最终责任，经营管理层负责领导全行的声誉风险管理工作，总行综合办公室是全行声誉风险的牵头管理部门，总行各部门对本部门业务职责范围内的声誉风险管理负有直接责任，各网点负责本机构内的声誉风险管理工作。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行暂无声誉风险计量、检测和管理信息系统。

（四）内部控制和全面审计情况

本行制定了《声誉风险管理办法》、《舆情风险应急预案》，通过设立专人负责舆情监测工作，确保一旦发现负面舆情，能及时向董事会和经营管理层汇报，并积极进行多方面、多渠道处置，确保第一时间化解声誉风险。本行深入开展了服务收费行为排查、稽核检查、内部审计，规范经营行为；同时，本行充分履行信息披露义务，对于产品与服务的性质、主要风险以及收费标准等的介绍说明全面、真实。报告期内，本行声誉风险基本可控。

# ****第五章**** ****公司治理情况****

##  **一、**经营决策体系****

本行权力机构是股东代表大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。董事长对董事会负责，执行董事会的各项决议。本行实行一级法人体制，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，负责本行日常经营管理。

报告期内，本行不断完善股东代表大会、董事会、监事会和经营管理层独立运作、有效制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值。

##  **二、**年度内召开股东大会情况****

报告期内，2019年本行共召开了1次股东大会，会议程序符合银监会和《章程》有关规定。

一级法人体制下召开的股东大会：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **会议名称** | **时间** | **工作情况** |
| 2019年第一次股东大会 | 2019.5.7 | 审议通过《临猗县新田村镇银行股份有限公司董事会2018年度工作报告的议案》；《临猗县新田村镇银行股份有限公司监事会2018年度工作报告的议案》；《临猗县新田村镇银行股份有限公司2018年度财务决算报告及2019年度财务预算方案的议案》；《临猗县新田村镇银行股份有限公司2018年信息披露的议案》；《董事会通过股权托管的议案》；《董事会选举刘彩红为董事的议案》 |

##  **三、**董事会的构成及其工作情况****

（一）董事会的构成情况

本行严格按照《章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期末，本行董事会由5名董事组成。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **学历** | **社会职务** | **职务** | **代表的股权****类别** |
| 范晓云 | 女 | 本科 | 临猗县新田村镇银行股份有限公司董事长 | 董事长 | 本行 |
| 薛胜利 | 男 | 大专 | 山西昌泰动物有限责任公司总经理 | 董事 | 自然人股东 |
| 杨长锁 | 男 | 大专 | 耽子长锁预制构件厂总经理 | 董事 | 自然人股东 |
| 袁淑兰 | 女 | 大专 | 个体 | 董事 | 自然人股东 |
| 刘彩红 | 女 | 大专 | 侯马市尚雅贸易有限公司财务负责人 | 董事 | 自然人股东 |

（二）董事会工作情况

2019年本行董事会共召开了2次董事会，会议程序符合银监会和《章程》有关规定。

一级法人体制下召开的董事会：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **会议名称** | **时间** | **工作情况** |
| 第二届第三次董事会 | 2019.5.7 | 审议通过了《关于临猗新田村镇银行2018年度财务决算报告及2019年度财务预算报告（草案）的议案》、《关于临猗新田村镇银行2018年度信息披露报告（草案）的议案》、《关于临猗新田村镇银行2019年消费者权益保护工作计划报告的议案》、《关于临猗新田村镇银行成立三农与小微企业金融服务委员会的议案》、《关于临猗新田村镇银行股东薛胜利、杨长锁等贷款授信的议案》、《关于临猗新田村镇银行2019年招聘员工的议案》、《关于临猗新田银行股份分红的议案》、《关于股权集中登记托管的议案》《关于提名刘彩红为临猗县新田村镇银行股份有限公司董事的议案》 |
| 第二届第四次董事会 | 2019.11.28 | 审议通过了《关于修改临猗县新田村镇银行股份有限公司章程的议案》、《临猗新田村镇银行关于股东股权托管的议案》《关于临猗新田村镇银行董事会下设的审计委员会、薪酬委员会成员变更的议案》、《关于临猗新田村镇银行董事会下设关联交易控制委员会的议案》、《关于临猗新田村镇银行股东薛胜利、杨长锁贷款授信的议案》、《关于临猗新田村镇银行股份有限公司2019年员工等级管理办法的议案》、《关于对重大关联交易人薛宏胜、黄恒军贷款的议案》 |

##  ****四、监事会的构成及其工作情况****

（一）监事会的构成情况

本行监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《章程》的规定要求。报告期末，本行监事会由3名监事组成。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **学历** | **工作单位及职务** |
| 尚文娟 | 女 | 本科 | 临猗县新田银行股份有限公司监事长 |
| 王稠虎 | 男 |  专科 | 临猗县凯睿塑业有限公司总经理 |
| 段丽萍 | 女 | 专科 | 飞达鑫房地产开发公司董事 |

（二）监事会工作情况

报告期内，本行共召开了2次监事会会议，会议程序符合银监会和《章程》的有关规定。

一级法人体制下召开的监事会：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **会议名称** | **时间** | **工作情况** |
| 第二届第三次监事会 | 2019.5.7 | 审议《关于临猗新田村镇银行2018年度财务决算报告及2019年度财务预算报告（草案）》的议案、《关于临猗新田村镇银行2018年度信息披露（草案）》的议案、《关于临猗新田村镇银行2019年消费者权益保护工作计划报告》的议案、《关于临猗新田村镇银行成立三农与小微企业金融服务委员会》的议案、《关于临猗新田村镇银行股东薛胜利、杨长锁等贷款授信》的议案、《关于临猗新田村镇银行2019年招聘员工》的议案、《关于临猗新田村镇银行股东分红》的议案、《关于股权集中登记托管》的议案、《关于提名刘彩红为临猗县新田村镇银行股份有限公司董事》的议案 |
| 第三届第四次监事会 | 2019.11.28 | 审议《临猗新田村镇银行2019年内审报告》的议案、《临猗新田村镇银行股份有限公司章程》的议案、《临猗新田村镇银行关于股东股权托管》的议案、《审议临猗新田村镇银行董事会下设关联交易控制委员会》的议案《关于临猗新田村镇银行股东薛胜利、杨长锁贷款授信的议案》、《关于临猗县新田村镇银行股份有限公司2019年员工等级管理办法的议案》、《关于对重大关联交易人薛宏胜、黄恒军贷款的审议议案》 |

##  ****五、经营管理层成员及其基本情况****

本行经营管理层的任职资格和选聘程序、经营管理层的人数和人员构成符合《章程》的规定要求。本行经营管理层由1名行长主持经营班子工作，2名副行长协助行长工作。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **学历** | **职务** |
| 贾孟辉 | 男 | 本科 | 行长 |
| 萧志鹏 | 男 | 专科 | 副行长 |
| 李丹 | 女 | 本科 | 副行长 |

##  ****六、职能部门与分支机构设置情况****

本行机构设置遵循“简洁、高效”原则，本行下设综合办公室、营业部、综合业务部、计划财务部、风险合规部、科技部、策划部7个职能部门和庙上支行、临晋支行、耽子支行、孙吉支行。

本行在岗正式员工92人，其中43名具有大专学历，49名具有本科学历，员工平均年龄25岁。

# ****第六章　年度重大事项****

##  ****一、最大十名股东及报告期内变动情况****

2019年度，本行最大和唯一大股东为山西侯马农村商业银行股份有限公司（主发起行），占股20%；共有十四名股东，最大股东持股1200万元，持股比例20%。报告期内，本行十四名股东没有变动。具体如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓  名** | **持股股金额（万元）** | **股份比例%** |
| 1 | 山西侯马农村商业银行股份有限公司（主发起行） | 1200 | 20 |
| 2 | 吉林德惠农村商业银行股份有限公司 | 594 | 9.9 |
| 3 | 薛胜利 | 600 | 10 |
| 4 | 杨长锁 | 600 | 10 |
| 5 | 刘彩红 | 540 | 9 |
| 6 | 魏海军 | 480 | 8 |
| 7 | 付雪琴 | 360 | 6 |
| 8 | 段丽萍 | 300 | 5 |
| 9 | 荆欣 | 300 | 5 |
| 10 | 袁淑兰 | 246 | 4.1 |
| 11 | 程占平 | 240 | 4 |
| 12 | 刘永忠 | 240 | 4 |
| 13 | 王稠虎 | 180 | 3 |
| 14 | 王勤生 | 120 | 2 |
| 合计 | 6000 | 100 |

## ****二、增加或减少注册资本、分立合并事项****

报告期内，本行没有增加或减少注册资本，无分立合并事项。

**三、本行、本行董事会及董事接受处罚情况**

报告期内，本行、本行董事会及董事没有接受处罚情况。

临猗县新田村镇银行股份有限公司

2020年1月1日