

山西蒲县农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告

本次信息披露的主要内容分为财务会计报告、各项风险管理状况、法人治理情况、年度重大事项等信息。

第一节 重要提示

11 本行董事会、监事会及其董事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

12 本行年度报告于2022年5月25日经本公司第一届董事会第十一次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已于2022年3月9日经由山西信普会计师事务所有限公司审计,并出具了非无保留意见的审计报告。

14 本行党委书记王玉平、党委副书记张福才、财务管理部负责人赵财云保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 基本情况

21 法定中文名称:山西蒲县农村商业银行股份有限公司(简称:蒲县农商银行)

英文全称 Shanxi Puxian Rural Commercial Bank Co.Ltd

22 法定代表人:王玉平

23 董事会秘书:张春林

联系地址:山西省蒲县蒲城镇蒲东街

联系电话:13353574666

传真:0357-5271880

邮箱:1318334673@qq.com

24 注册地址和办公地址:本行注册地址:山西省蒲县蒲城镇蒲东街,邮政编码:041299。

25 年度报告备置地点:本公司董事会办公室

26 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、代理承兑、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(借记卡)业务;提供保管箱服务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

第三节 2021 年度主要经营情况

31 各项资产、负债和所有者权益构成及变动情况

3.1.1 资产构成及其变动情况

2021 年末,各项资产总额 435324.30 万元,较年初增加 23168.60 万元,增幅 5.62%。其中:流动资产 86890.93 万元,较年初增加 39616.23 万元,流动性比例达 48.32%。

2021 年末,可用资金达 96498.20 万元,其中:现金 2358.33 万元、存放央行超额准备金 41283.09 万元、存放系统内款项 37714.54 万元,其中:存放省联社清算资金 15744.07 万元,超额备付率达 118.8%,可用资金较为充足。

各项资产中,年末各项贷款余额 260143.21 万元,较年初增长 48684.27 万元,增幅 23.02%,存贷比例 74.86%。其中:涉农贷款 180199.57 万元,占贷款总额的 69.27%;企业贷款 146376.38 万元,占贷款总额的 56.27%。

Table with 2 columns: Project, Amount. Summary of asset composition.

2021 年末,各项贷款余额为 260143.21 万元,投放行业主要是票据贴现 51000 万元、农林牧渔业 40529.73 万元、采矿业 31664.28 万元、制造业 21950.91 万元、电力、热力、燃气及水生产供应 5244.41 万元、建筑业 146100.08 万元、批发零售业 50283.73 万元、运输业 9525.67 万元、住宿和餐饮业 897.3 万元、信息传输服务业 374.48 万元、金融业 3630.74 万元、房地产业 579.40 万元、租赁和商务服务业 10847.48 万元、科学研究和技术服务业 479 万元、水利、环境和公共设施管理业 4296.68 万元、居民服务和其他服务业 11604.09 万元、教育 479.07 万元、卫生和社会 48.27 万元,公共管理、社会保障和社会组织 1384.61 万元,其他类 713.28 万元。

3.1.2 小微企业金融服务情况

2021 年末,小微企业贷款余额 1537310.2 万元,其中:普惠小微企业贷款余额 31409.56 万元,普惠小微企业贷款不良率平均水平 7.37%。

3.1.3 绿色信贷支持情况

2021 年末,绿色信贷余额 276.65 万元,其中:参与山西大地环境控股有限公司社团一笔金额 266.67 万元,绿色信贷占比 0.11%。

3.1.4 负债构成及其变动情况

2021 年末,各项负债总额 389281.23 万元,较年初增加 15549.89 万元,增幅 4.16%。其中:流动负债 179825.96 万元,较年初减少 9042.52 万元。

各项负债中,年末各项存款余额 347506.84 万元,较年初增加 160294.8 万元,增幅 4.84%。各项

存款中,对公存款余额 100210.67 万元,较年初增加 1346.93 万元,增幅 1.36%,其中:单位存款余额 99293.83 万元,较年初增加 1220.42 万元,增幅 1.24%;财政性存款余额 916.84 万元,较年初增加 1126.51 万元,增幅 160.1%。储蓄存款余额 247296.17 万元,较年初增加 41682.55 万元,增幅 6.31%。

Table with 2 columns: Item, Amount. Summary of deposit composition.

3.1.5 所有者权益构成及其变动情况

2021 年末,所有者权益 460430.7 万元,较年初增加 7618.71 万元。其中:实收资本(股本) 30000 万元;资本公积 1740.08 万元,较年初增加 714.68 万元;盈余公积 1926.53 万元,较年初增加 624.46 万元;一般风险准备 5655 万元,较年初增加 899.38 万元;未分配利润 5541.83 万元,较年初增加 5541.75 万元。

3.2 不良贷款增减情况

2021 年末,按五级分类口径不良贷款余额为 4206.34 万元,较年初下降 7.43 万元。不良贷款占比 16.2%,较年初下降 0.37 个百分点。其中:次级类贷款 1746.15 万元,较年初下降 1625.92 万元;可疑类贷款 2460.19 万元,较年初增加 1618.49 万元;损失类贷款 0 万元,与年初持平。

Table with 2 columns: Item, Amount. Summary of non-performing loans.

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2021 年末实现各项收入 20067.14 万元,同比减少 798.78 万元。其中:利息收入 16037.64 万元,同比增加 5968.81 万元;金融机构往来收入 3773.6 万元,同比减少 6599.96 万元;手续费及佣金收入 106.93 万元,同比增加 13.94 万元;其他业务收入 32.61 万元,同比增加 240.4 万元;投资收益 390.5 万元,同比减少 30.92 万元;其他收益 76.09 万元,同比增加 65.90 万元;资产处置收益 -14.64 万元。营业外收入 15.85 万元,同比减少 59.75 万元。

3.3.2 各项支出情况

2021 年末营业支出总计 14002.02 万元,同比减少 3708.85 万元,降幅 20.94%。其中:利息支出 6680.63 万元,同比增加 1103.43 万元;金融机构往来支出 793.64 万元,同比减少 2973.96 万元;手续费支出 433.20 万元,同比减少 7.38 万元;业务及管理费用支出 5500.00 万元,同比减少 296.18 万元;其他支出 201.6 万元,同比增加 17.76 万元;税金及附加支出 114.26 万元,同比增加 35.61 万元;计提信用减值损失 460.13 万元,同比减少 1184.09 万元。营业外支出 12.16 万元,同比减少 228.47 万元。

3.3.3 营业税及企业所得税缴纳情况

2021 年,我行缴纳增值税 312.70 万元,缴纳其他税金及附加 114.26 万元,缴纳企业所得税 1465.45 万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

2021 年末,税前利润总额为 6052.96 万元,较上年末增加 3138.53 万元,增幅 107.69%。本年实现净利润 4587.50 万元,较上年末增加 2401.57 万元,增幅 109.87%。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2021 年末,各项资产减值准备余额 8390.44 万元,同比减少 1088.18 万元,其中,信贷资产减值准备余额 7529.71 万元,同比减少 1064.57 万元;非信贷资产减值准备余额 860.73 万元,同比减少 236.1 万元。

3.3.6 监管指标情况

2021 年末,本行资本净额达 49206.02 万元,核心一级资本充足率达 12.28%,资本充足率达 13.17%。拨备覆盖率达 179.01%;拨贷比 2.89%。固定资本 12836.71 万元;在建工程 366.21 万元,固定资本比例 13.23%。

3.4 股金分红情况

2021 年拟按股本 6.00% 的标准进行股金分红。

3.5 股东情况

本行股东人数为 187 人,总股本为 30000 万股,股金 30000 万元,其中:职工自然人发起人 157 人,持股 5940 万股,占股本总额的 19.8%;非职工自然

人发起人 25 人,持股 5260 万股,占股本总额的 17.53%;企业法人发起人 5 户,持股 18800 万股,占股本总额的 62.67%。

本行前十大股东为:山西蒲县宏源集团凤凰台煤业有限公司、山西百事恒信贸易有限公司、蒲县瑞鑫贸易有限公司、山西春欣环保工程有限公司、山西蒲县蛤蟆沟煤业有限公司、贺建伟、邱慧慧、王玉平、张弘荣、席智鹏。

第四节 风险管理状况

本行在经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作性风险等。在有效防范各种风险上,采取的主要措施是:

4.1 针对信用风险

本行一是建立了完善的信用风险管理体系。实行信贷“三查”制度,即贷前严密调查、贷时严格审查、贷后严格检查;实行统一授信管理制度,把所有授信业务纳入客户统一授信额度,先授信、后授信;构建了统一授信系统,保证四个统一,即授信主体、客体、业务管理和风险标准的统一;实行审贷分离制度,即信贷经营与审批职能严格分离;实行责任追究制度,对违法违规造成的风险损失进行责任认定,按照主观责任大小追究风险责任。二是构建了有效地组织架构。构建了以信贷管理部为代表的前台业务部门,以财务管理部、风险合规部、统计信息部为代表的中台部门,以稽核审计部为代表的后台部门,有效实现了前、中、后台的分隔。三是加强信用风险组合管理,明确本行愿意并可以承受的贷款种类及可以接受的程度,在可以承受的风险范围内,确定各类贷款的风险警戒线,对重点行业、行业中的主要企业设定风险警戒线,明确各种贷款的权重占比,各自的风险限额和占比,有效防范和控制行业集中度风险。

4.2 针对市场风险

本行根据市场总体业务发展战略、管理能力、能够承担的总风险水平以及业务性质、规模、复杂性和风险特征,初步确定市场风险管理政策和程序,明确财务管理部的市场风险管理架构,成立了财务审批管理委员会,明确财务管理部的市场风险管理职能,资金运营中心作为全行资金业务的直接经营部门,与财务管理部有效衔接,并按内部规定的范围、种类和频率报告相关信息,风险管理组织架构和报告体系基本形成。

4.3 针对流动性风险

本行一是制定了《流动性风险管理实施细则》,明确了流动性风险管理的基本原则,即统一领导、分级管理、实时监控、动态调整,由财务管理部对流动性风险实施统一领导,设置重点监测的流动性风险比例指标,并根据中国银保监会资产负债比例管理规定,经营发展战略及宏观经济金融环境制定流动性比例指标警戒值。同时,制定流动性风险应急预案,以确保在出现危机的情况下有足够流动性资产应付风险。二是建立定期监测、预警机制。为确保资金支付需要,保障业务发展所需流动性,由财务管理部负责按日监测日常性流动性比例指标,对于比例指标接近或者超出警戒值时,及时调整资金运作策略,保持日常性比例指标的合理水平;按月检测结构性流动性比例指标,对于接近或超出警戒值的,及时查明原因,并提出调整资产负债结构的政策建议,确保全行流动性风险。

4.4 针对操作性风险

本行由风险合规部总体监控,统一管理,统一负责操作风险的计量、检查、分析和监测和报告;各部门及分支机构对各自领域出现的操作风险进行识别、计量、缓释、控制和处置,并按照一定的要求和专门的报告线路向风险合规部报告。操作风险变化情况由风险合规部统一检测;按照风险防控三道防线和前、中、后相互分离的原则,设置总行部室并明确操作风险的管理职责,明确各有关职能部门和业务单位为风险防控第一道防线,风险合规部为专门风险管理部门的第二道防线,与业务部门保持独立的稽核审计部、纪检监察室为第三道防线,初步形成了三道防线控风险以及前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构。

第五节 法人治理情况

报告期内,本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》等有关规定,不断完善公司治理结构,加强公司治理机制建设。

5.1 关于股东和股东大会

报告期内,本公司共召开 1 次股东大会和 1 次临时股东大会,分别为:山西蒲县农村商业银行股份有限公司第一届股东大会第四次会议、山西蒲县农村商业银行股份有限公司第一届股东大会第五次次会议。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。具体如下:

5.1.1 股东大会审议议案情况

(一) 第一届股东大会第四次会议

本公司于 2021 年 5 月 19 日在蒲县农商银行 11 楼会议室召开第一届股东大会第四次会议,会议审议通过了 15 项提案并形成决议:

1.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度董事会工作报告》的议案

2.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度监事会工作报告》的议案

3.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度经营管理工作报告》的议案

4.关于审议《蒲县农商银行 2020 年利润分配方案》的议案

5.关于审议《蒲县农商银行 2020 年信息披露报告(草案)》的议案

6.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度股金分红方案及股东购置不良贷款收回资金分配方案(草案)》的议案

7.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度审计报告》的议案

8.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度决算报告》的议案

9.关于审议《蒲县农商银行 2021 年财务预算方案》的议案

10.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度关联交易专项审计报告》的议案

11.关于审议《蒲县农商银行 2021 年度薪酬管理实施方案(草案)》的议案

12.关于审议《蒲县农商银行 2021 年经营计划报告(草案)》的议案

13.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事、监事、高管人员履职尽责评价工作报告》的议案

14.关于审议《蒲县农商银行 2021 年日常关联交易预计额度报告》的议案

15.关于审议《蒲县农商银行股权进行托管的议案(草案)》的议案

报告期内,山西蒲恒律师事务所对股东大会进行了现场见证,并出具法律意见书。

(二) 第一届股东大会第五次会议

本公司于 2021 年 8 月 12 日在蒲县农商银行 11 楼会议室召开第一届股东大会第五次临时会议,会议审议通过了 3 项提案并形成决议:

1.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司红道分理处终止营业的方案》的议案

2.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司固定资产管理委员会关于处置业务用车项目计划的审核报告》的议案

3.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司固定资产管理委员会关于购置业务用车项目计划的审核报告》的议案

报告期内,山西蒲恒律师事务所对股东大会进行了现场见证,并出具法律意见书。

公司股东大会的召开确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

5.2 关于董事和董事会

5.2.1 董事会工作情况

报告期内,公司全体董事均能勤勉尽职,认真出席会议并审议各项议案,有效发挥决策智能,维护全体股东和公司整体利益。

2021 年共召开董事会会议 5 次,分别为第一届董事会第五次会议、第一届董事会第六次会议、第一届董事会第七次会议、第一届董事会第八次会议、第一届董事会第九次会议情况如下:

(一) 第一届董事会第五次会议

本公司于 2021 年 2 月 1 日在蒲县农商银行七楼会议室召开第一届董事会第五次会议,会议审议通过了 2 项提案并形成决议:

1.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司选举董事长》的议案

2.关于审议《山西蒲县农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会议事规则》的议案

(二) 第一届董事会第六次会议

本公司于 2021 年 5 月 19 日在蒲县农商银行七楼会议室召开第一届董事会第六次会议,会议审议通过了 15 项议案并形成决议:

1.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度董事会工作报告》的议案

2.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度经营管理工作报告》的议案

3.关于审议《蒲县农商银行 2020 年利润分配方案》的议案

4.关于审议《蒲县农商银行 2020 年信息披露报告(草案)》的议案

5.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度股金分红方案及股东购置不良贷款收回资金分配方案(草案)》的议案

6.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度审计报告》的议案

7.关于审议《蒲县农商银行 2020 年度决算报告》的议案

8.关于审议《蒲县农商银行 2021 年财务预算方案》的议案

(下转 07 版)