

安徽当涂新华村镇银行股份有限公司文件

安徽当涂新华村镇银行 2019 年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、本公司董事会、董事、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。

二、2019 年度按企业会计准则编制的财务报告已经安徽嘉华会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

安徽当涂新华村镇银行董事会

二〇二〇年四月三十日

第二节 公司基本情况简介

【中文名称】安徽当涂新华村镇银行股份有限公司

（简称：当涂新华村镇银行）

【英文名称】ANHUI DANGTU XINHUA COUNTY BANK CO.,LTD.

【法定代表人】何永发

联系地址：当涂县振兴路 314 号

邮政编码：243100

电话：0555-6785901

传真：0555-6785902

网址：<http://www.xhbank.net>

【其他有关资料】

注册登记日期：二零零九年十二月三十日

注册登记地点：马鞍山市工商行政管理局

企业法人统一社会信用代码：913405006989807673

税务登记号码：913405006989807673

聘请的会计师事务所名称：安徽嘉华会计师事务所

【营业网点情况】本行下辖本级营业部和博望、翠竹、石桥、亭头、提署 6 家支行

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

单位：人民币万元

项 目	2019 年度
利息净收入	2871.92
手续费及佣金净收入	-8.29
其他业务收入	0
营业支出	1476.54
营业利润	1387.09
加：营业外收入	8.74
减：营业外支出	30.76
计提资产减值损失前的利润总额	1365.07
减：资产减值损失	0
计提资产减值损失后的利润总额	1365.07
减：所得税	159.16
净利润	1205.90

二、截止报告期末的补充财务指标

单位：%

主要指标	监管要求	2019 年度
资本充足率	≥ 10.5	25.79
核心资本充足率	≥ 5	24.68
存贷款比例(本外币)	≤ 75	65.18
不良贷款比率	≤ 5	1.03
单一最大客户贷款比例	≤ 10	9.29
最大单一集团客户授信比例	≤ 15	9.29
拨备覆盖率	≥ 150	293.12
流动性比例(人民币)	≥ 25	91.18
拨贷比	≥ 2.5	3.02
杠杆率	≥ 4	12.03
净上存主发起行资金比例 (2014 年执行)	≤ 30	21.14

三、资本的构成情况

单位：人民币万元

项 目	2019 年度
核心一级资本净额	12318.57
一级资本净额	12318.57
资本净额	12870.08

核心一级资本充足率%	24.68
一级资本充足率%	24.68
资本充足率%	25.79

第四节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

报告期内注册资本人民币 10000 万元，除 1 名法人股东因公司决策，2 名自然人股东因个人原因申请股权转让外，股本总额及股东组成均未发生变化。

二、股权结构情况

本行发起设立的总股本 10000 万股。包括自然人股 3330 万股，占股份总额的 33.3%；法人股 6670 万股，占股份总额的 66.7%。（注：本公司股份均为非上市流通股份）

三、股东情况

（一）法人股东情况

法人股东持股 6670 万股，占总股本的 66.7%。具体情况如下：

本行法人股东名单：（单位：万股、%）

序号	企业名称	注册地址	入股金额	入股金额占总股份比例
1	安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司	市雨山区红旗南路 1659 号	4300	43%
2	江苏国星投资有限公司	南京市高淳县淳溪镇宝塔路 275 号	1000	10%
3	安徽天一重工股份有限公司	市雨山区工业园	200	2%
4	马鞍山市鑫海耐火材料有限责任公司	市经济技术开发区湖西南路 155 号	500	5%
5	马鞍山市中亚机床制造有限公司	当涂县博望镇平桥开发区	500	5%

6	安徽中瑞机床制造有限公司	当涂县博望开发区	200	2%
合计			6670	66.7%

（二）自然人股东情况

自然人持股 3330 万股，占总股本的 33.3% 。具体情况如下：

本行前十名自然人股东名单： （单位：万股、%）

序号	姓名	入股金额	持股比例
1	夏克周	500	5.00%
2	邵正彪	500	5.00%
3	孙英伟	500	5.00%
4	韩仁宝	100	1.00%
5	刘殿瑶	100	1.00%
6	黄子倩	100	1.00%
7	张新江	100	1.00%
8	许佩兰	90	0.90%
9	高礼明	60	0.60%
10	徐成彬	60	0.60%

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、本公司董事会由 4 名成员组成，董事列表如下：

姓名	出生年月	性别	学历	工作单位	职务
王 智	1984. 11	男	本科	安徽当涂新华村镇银行	董事
陆启湖	1964. 10	男	硕士	安徽昕源集团有限公司	董事
许齐宝	1971. 02	男	大专	马鞍山市中亚机床制造有限公司	董事
杨春华	1965. 01	女	硕士	红太阳集团有限公司	董事

二、本公司监事会由 3 名成员组成，监事列表如下：

姓名	出生年月	性别	学历	工作单位	职务
徐荣玲	1967. 09	女	本科	马鞍山农商行村镇银行村镇银行、 安徽当涂新华村镇银行	监事长
尚慧娟	1987. 10	女	本科	西安长安新华村镇银行	监事
夏克周	1963. 01	男	本科	安徽华夏机床制造有限公司	监事

三、高级管理人员基本情况：

姓名	出生年月	性别	学历	工作单位	职务
王 智	1984. 11	男	本科	安徽当涂新华村镇银行	行长
陶能谦	1962. 06	男	本科	安徽当涂新华村镇银行	副行长
周 红	1969. 05	女	本科	安徽当涂新华村镇银行	副行长、提署 支行行长
王媛媛	1988. 09	女	本科	安徽当涂新华村镇银行	营业部主任
芮芳芳	1988. 10	男	本科	安徽当涂新华村镇银行	市场部主任
孙 庆	1985. 10	女	本科	安徽当涂新华村镇银行翠竹支行	翠竹支行行长
邢文东	1990. 01	男	本科	安徽当涂新华村镇银行石桥支行	石桥支行行长
马俊臣	1990. 09	男	本科	安徽当涂新华村镇银行博望支行	博望支行行长
高 群	1987. 10	女	本科	安徽当涂新华村镇银行亭头支行	亭头支行行长
尚慧娟	1987. 10	女	本科	安徽当涂新华村镇银行	贷后管理部主 任
俞月敏	1990. 02	女	本科	安徽当涂新华村镇银行	办公室主任

第六节 部门设置情况

一、部门设置

本行总行除设行长室和副行长室外，另设营业部、市场部、贷后管理部、合规部、办公室 5 个部门。其中营业部属直接面向客户的前台业务经营部门，市场部属于面对客户贷款业务及内部管理的风险控制部门。

二、各部门职能

部 门	职 责
营业部	主要负责办理全行的结算、现金调运等业务、主要负责财务
市场部	主要负责公司类和个人类客户的服务
贷后管理部	主要负责我行信贷产品的贷后管理及服务工作
合规部	主要负责稽核我行各项工作的合规性及各项审计工作

办公室	主要负责人力资源、安全保卫和日常事务处理
-----	----------------------

第七节 公司治理情况

一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《村镇银行管理暂行规定》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会并制定了相应的议事规则。

本行实行一级法人，统一核算，分级管理，授权经营的管理体制。本行根据经营管理和业务发展需要设置内部职能部门。各职能部门根据授权实施管理和经营。

董事长：何永发

行长：王智

副行长：陶能谦、周红

营业部主任：王媛媛

市场部负责人：芮芳芳

贷后管理部主任：尚慧娟

合规部负责人：黄晋芳

办公室主任：俞月敏

博望支行行长：马俊臣

翠竹支行行长：孙庆

石桥支行行长：邢文东

亭头支行负责人：高群

提署支行行长：周红

二、本公司的股东大会、董事会

本公司股东大会、董事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

（一）股东大会。本公司股东大会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

（1）制定和修改《章程》；（2）决定本行的发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；（3）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（4）选举和更换非职工出任的监事，决定有关监事的报酬事项；（5）审议批准董事会、监事会的工作报告；（6）审议通过或修改股东大会议事规则；（7）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；（8）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（9）对本行合并、分立、解散、清算或者改制等事项做出决议；（10）对授权董事会聘请或更换会计师事务所作出决议；（11）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；（12）审议法律、行政法规和《章程》规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（二）董事会。本公司董事会由 5 名董事组成，本公司董事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）负责召集股东大会，并向大会报告工作；（2）执行股东大会的决议；（3）决定本行的经营计划和投资方案；（4）制定本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（5）制定本行增加或者减少注册资本方案；（6）拟定本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散和改制方案；（7）在股东大会授权范围内，审议批准本行重大贷款、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及其他担保事项；（8）决定本

行内部管理机构设置；（9）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、营业部负责人、市场部负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（10）制定本行的基本管理制度，决定风险管理和内控政策；（11）制定本行章程的修改方案；（12）管理本行信息披露事项；（13）按股东大会的授权，聘请或更换为本行审计的会计师事务所；（14）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（15）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；（16）向股东大会报告董事会对董事的评价及独立董事的相互评价结果；（17）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

（三）高级管理层。公司高级管理层设一名行长、二名副行长。本公司《章程》明确行长职责，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

三、本公司相对于控股股东在业务、资产、机构、财务等方面的独立情况。

本公司与控股股东及其他股东在资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会和内部机构能够独立运作。

第八节 股东大会、董事会情况简介

一、股东大会情况简介

（一）报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

2019年4月29日，本行召开了2019年股东年会。以上会议召开，事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托其他人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

（二）股东大会审议的决议情况

会议审议并通过如下议案并形成了相关决议：《安徽当涂新华村镇银行2018年度工作报告》、《安徽当涂新华村镇银行2018年度利润分配方案》、《安徽当涂新华村镇银行2018年度监事会工作报告》、《安徽当涂新华村镇银行监事会对董事会、高级管理层及其成员的履职评价》、《安徽当涂新华村镇银行2018年财务决算报告》、《安徽当涂新华村镇银行2019年经营计划及财务预算方案》。

二、董事会情况简介

（一）报告期内董事会的通知、召集、召开情况。

2019年5月17日、2019年6月21日、2019年7月16日、2019年11月8日我行分别召开了安徽当涂新华村镇银行第三届董事会第六次会议、安徽当涂新华村镇银行第三届董事会第七次会议、第三届董事会第八次会、第三届董事会第九次以上会议召开议事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托其他董事出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

（二）董事会审议的决议情况。

会议审议并通过如下议案并形成了相关决议：《安徽当涂新华村镇银行2019年度董事会工作报告（草案）》、《安徽当涂新华村镇银行2018年财务决算报告（草案）》、《安徽当涂新华村镇银行2019年经营计划及财务预算方

案（草案）》、《安徽当涂新华村镇银行 2018 年度利润分配方案（草案）》、《关于聘任周红同志为副行长的议案》、审议《关于部分股东股权转让的议案》、《关于筹建安徽当涂新华村镇银行薛津支行的议案》、《关于免去何永发董事长职务的议案》、《关于选举杨家彬同志担任董事长的议案》、《关于股东夏克周申请办理股权质押的议案》、《重大关联交易的议案》。

公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2019 年本行围绕年度工作会议部署，从容应对宏观调控带来的严峻挑战，以落实科学发展观为主线，不断有效拓展市场，强化经营管理，调整经营思路，注重质量效益的内涵发展，坚持因势而变，变中求进，各项业务经营持续稳定发展。报告期内本行主要经营情况如下：

（一）资产总额情况。报告期末，本行资产余额 100693.80 万元，较年初增加 20617.77 万元。其中各项贷款余额 56803.66 万元，较年初减少 3366.66 万元。

（二）各项存款情况。报告期末，本行各项存款余额 87154.78 万元，各项存款比年初增加 19991.93 万元，其中，企业活期存款比年初增加 15240.12 万元，保证金比年初减少 3122.74 万元，长期存款比年初减少 3207.40 万元，长期储蓄比年初增加 12049.05 万元。

（三）资产质量保持较好。报告期末，按五级分类口径，我行无可疑类贷款及损失类贷款。

二、报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

单位：人民币 万元，%

贷款五级分	贷款余额	占贷款余额	贷款损失准备	实际提取贷款
-------	------	-------	--------	--------

类		比例%	提取比例%	损失准备余额
正常类	55006.12	96.84%	1	1546.63
关注类	1,211.65	2.13%	2	24.23
次级类	585.89	1.03%	25	146.47
可疑类	0	0	50	0.00
损失类	0	0	100	0
合计	56803.66	100%		1717.34

三、报告期末前十名贷款客户情况

借款人	借款余额（元）	借款方式	五级分类形态
当涂县龙新金属制品厂	3000000.00	保证及抵押	正常
马鞍山贯虹实业有限公司	3407422.00	保证	次级
当涂县民发新型城镇化建设开发有限公司	4000000.00	保证	正常
当涂县华宇建设投资有限公司	4000000.00	保证	正常
马鞍山市甌山生态农业有限公司	4800000.00	抵押	正常
马鞍山市众启航供应链服务有限公司	5000000.00	保证	正常
安徽中机诚建建设有限公司	5000000.00	保证	正常
马鞍山市国润冶金物资有限责任公司	9800000.00	保证及质押	关注
马鞍山市中环工业设备有限责任公司	10000000.00	保证	正常
安徽建诚国际经济技术合作有限公司	10000000.00	保证	正常

四、报告期末，本公司支农支小业务开展情况

安徽当涂新华村镇银行坚持以服务"三农"为宗旨，坚持支农支小原则，以增强农村金融服务功能和提升农村金融服务水平为重点，优化农村金融网点布局，加强农村金融基础设施建设，推进农村金融产品和服务方式创新。

作为农村中小金融机构，安徽当涂新华村镇银行一直致力服务于三农和小微企业，主要信贷投向也是集中在三农和微小上。我行设有小微企业经营贷款；农户贷款（种养殖贷款、农机具贷款、农户自建房贷款、农业合作社贷款、商户微小贷、旺农贷）等支农支小贷款品种。同时坚持做好阳光信贷工作，让我

行产品深入农户进入社区，做到支农支小服务。

2019 年年末，我行小微企业贷款合计共 56392.44 万元，占全部贷款余额的 99.28%，截止 12 月 31 日，我行各项贷款余额 56803.66 万元，较年初减少 3366.66 万元。按贷款期限分类，其中短期贷款余额 25957.13 万元，占比 45.7%，较年初增加 6718.28 万元；中长期贷款余额 20113.98 万元，占比 35.41%，较年初减少了 1490.33 万元；票据融资为 10732.55 万元，占比 18.89%，较年初下降 8594.61 万元。

五、主要存款类别及存款余额

单位：人民币万元

类 别	报告期末余额
对公存款	41368.87
个人存款	45785.91

六、主要贷款类别及贷款余额

单位：人民币万元

类 别	报告期末余额
企业贷款	18798.19
个人贷款	38005.47

七、报告期末无逾期未偿付债务情况

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司无逾期未偿负债务情况。

八、关联方关系及交易

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司共有 2 笔关联交易。

九、公司面临的各种风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。公司将根据监管局的有关要求，学习和借鉴国内外商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组

组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险。本行通过以下六项机制来控制信用风险。

1、市场准入机制。在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制。

2、放款审核机制。建立放款前审核机制，放款前对所有贷款进行审核，以判断是否符合授信条件。

3、质量监测机制。主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

4、风险预警机制。一是对各类风险预警信号作出了详尽的列示，并规定各类预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确问责条款。

5、信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，在正常类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

6、建立了不良资产处置机制。一是建立不良资产清收和处置的流程；二是保证不良资产处置的合法合规；三是建立了对损失类贷款的问责制度。

（二）市场风险。本行的市场风险主要集中在利率风险方面。本行通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，规避利率风险。

（三）操作风险。本行主要采取以下5项措施防范操作风险：

1、加强内控制度建设，统一操作风险管理政策。以银监会下发的《商业银行操作风险管理指引》为依据，着手制订统一明确、能够体现对操作风险的偏

好和承受能力的风险管理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，主要是结合本行自身业务规模、经营特点、内部资料，对本行各业务品种，制定了以防范操作风险为主的业务操作流程，从而加强内部控制建设。

2、加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

3、建立重要岗位轮岗轮调、强制性休假和离岗审计制度。本行根据规定，对达到规定年限的岗位人员将实行轮岗制度，从而有效防范岗位风险。本行对“十一种人”进行了风险排查，对重要岗位工作人员在八小时外的行为进行了统一规范；并通过建立自查制度、举报制度等措施有效防范了员工风险。

4、为全面防范风险，本行实现了全员风险金制度，按月按比例计提风险金。

5、强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

（四）流动性风险。本行严格执行资产负债比例管理规定，制订了一系列流动性风险管理的制度和措施，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。报告期末，流动性比例为 71.23%，符合相关监管要求。

第十节 重要事项

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、报告期内未发生过关联交易。

四、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。

报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。