

(上接10版)

(四)针对操作性风险
本公司坚持将内部控制体系和合规文化作为防范操作性风险的基础,形成了战略清晰、目标明确、职责到位的风险管理体系;坚持将培育良好的合规文化、加强合规管理,作为防范操作性风险的核心,将合规文化转化为员工的职业态度和工作习惯,构建起抵御风险的坚强防线。

(五)针对声誉风险
为了建立良好的银行声誉形象,本公司指定办公室为声誉风险的归口管理部门,通过舆情监测实时关注、分析舆情情况,积极稳妥处置声誉事件。2023年度本公司未出现因媒体负面报道产生的声誉风险。

(六)针对金融消费者权益保护
为了全力提升金融服务质量,有效维护金融消费者权益,主动接受社会监督,遵循依法合规原则,建立健全金融消费者权益保护工作机制,切实履行保护金融消费者权益的义务。

第六章 股本变动及股东情况
一、报告期内股本总额变动情况
报告期内,本行注册资本为人民币122220万元,股本总额122220万元。共有股东481人,其中:企业法人发起人20户,入股59930万股,占股本总额的49.03%;非职工自然人发起人95人,入股38084万股,占股本总额的31.16%;职工自然人发起人366人,入股24206万股,占股本总额的19.81%。

Table with 5 columns: 股份类型, 2024年12月31日, 2023年12月31日, 2024年12月31日, 2023年12月31日. Rows include 法人股, 自然人股, 其中:职工股, 总股数.

注:本公司股份均为非上市流通股。
三、股东总数
报告期末,本公司股东总数为481户,其中:法人股东20户,非职工自然人股东95户,职工自然人股东366户。

Table with 5 columns: 序号, 股东名称, 持股数(股), 持股比例(%). Lists major shareholders like 山西乡宁农村商业银行股份有限公司.

五、主要股东出质股权情况
报告期内,未发生股权质押。

六、股东提名董事、监事情况
报告期内,法人股东侯马经济技术开发区仁和房地产开发有限公司所持本行股份5000万股,占比4.09%。向本行提名蒋安生同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;法人股东襄汾县博泽煤业有限公司所持本行股份3000万股,占比2.45%。向本行提名张红运同志为董事会非执行董事,于2021年度股东大会选举通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;法人股东山西光大焦化气源有限公司所持本行股份3000万股,占比2.45%。向本行提名任治国同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;法人股东山西省襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准。

第七章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

Table with 6 columns: 序号, 姓名, 性别, 年龄, 任职, 工作单位, 个人持股. Lists board members and executives like 李新平, 张俊才, 曹丽艳, etc.

注:根据襄汾农商银行《公司章程》规定,董事应为11人,原独立董事闫宏程、成增强同志由于任职届满。襄汾农商银行于2024年5月29日召开第十三次股东大会选举唐文月、崔张强为独立董事。根据国家金融监督管理总局临汾监管分局《关于唐文月襄汾农商银行独立董事任职资格的批复》(临金管复[2024]84号)、《关于崔张强襄汾农商银行独立董事任职资格的批复》(临金管复[2024]85号)的

批复,襄汾农商银行于2024年12月25日召开第十三届董事会第十三次会议聘任唐文月、崔张强为襄汾农商银行第三届董事会独立董事。

Table with 5 columns: 序号, 姓名, 性别, 年龄, 任职, 工作单位, 个人持股. Lists board members like 李新平, 张俊才, 刘建, etc.

Table with 5 columns: 序号, 姓名, 性别, 年龄, 职务, 个人持股. Lists senior management like 李新平, 张俊才, 刘建, etc.

四、董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况
2024年襄汾农商银行共发放薪酬5800万元,其中:高级管理人员年度薪酬261万元。

五、员工情况
1、专业构成
报告期末,本行共有高级管理人员7人,其他人员414人。

2、教育程度
报告期末,2024年度本行在职员工421人,其中在岗合同制员工408人,内退13人。在岗合同制员工408人。按年龄结构分:46岁及以上的104人,36-45岁的176人,35岁及以下的128人;按学历分:研究生8人,占比1.96%,大学本科314人,占比76.96%;大学专科84人,占比20.58%;中专及以下2人,占比0.49%。在编在岗员工有专业技术职务的一共106人,分别为:中级职称20人,初级职称56人。

3、报告期内,本公司接受劳务派遣人员46人。
4、报告期内,需本公司承担费用的离退休职工人数为224人。
第八章 公司治理
一、本行公司治理情况
本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律、法规以及监管机构的部门规章制度,构建了“三会一层”的现代公司治理结构,建立了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。

二、股东和股东大会
报告期内,本年度公司共召开股东大会1次。
2024年5月29日,在襄汾农商银行二楼会议室召开第十三次股东大会。
通过了《关于审议第三届董事会2023年度工作报告及2024年工作计划的议案》《关于审议经营层2023年度工作报告及2024年工作计划的议案》《关于审议第三届监事会2023年度工作报告及2024年工作计划的议案》等20项议案。

三、董事和董事会
(一)董事会组成
董事长:李新平
董事:张俊才、曹丽艳、张红运、杨全柱、李龙飞、蒋安生、任治国、唐文月、崔张强、宋新生
董事会秘书:郭明生
本行董事会由11名董事组成,人员构成符合法律、法规的要求。

(二)董事会工作情况
报告期内,公司全体董事均能勤勉尽责,认真履行职责,出席会议各项议案,有效发挥决策职能,维护本行和全体股东的利益。2024年公司共召开董事会会议5次,分别为第三届董事会第九次会议、第三届董事会第十次会议、第三届董事会第十一次会议、第三届董事会第十二次会议、第三届董事会第十三次会议,具体为:

1、2024年3月20日在襄汾农商银行七楼会议室召开第三届董事会第九次会议。通过了襄汾农商银行《关于审议第三届董事会2023年度工作报告及2024年工作计划的议案》;关于审议经营层2023年度工作报告及2024年工作计划的议案;关于审议临汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准。

2、2024年5月11日在襄汾农商银行七楼会议室召开襄汾农商银行第三届董事会第十次会议。通过了襄汾农商银行《关于审议洗钱风险评估报告的议案》等11项议案。

3、2023年9月20日在襄汾农商银行七楼会议室召开第三届董事会第十一次会议。通过了襄汾农商银行《关于审议2024年一季度监管情况通报涉及问题的整改报告的议案》;关于审议审计部2024年上半年工作情况报告的议案》2项议案。

4、2024年11月5日在襄汾农商银行七楼会议室召开第三届董事会第十二次会议。通过了襄汾农商银行《关于审议2024年上半年监管情况通报涉及问题的整改报告的议案》;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准。

事的议案》等18项议案。

(三)独立董事履职情况
1、独立董事参加董事会和股东大会情况
报告期内,董事会各位独立董事均能勤勉尽责,认真出席董事会会议,未能亲自出席的,均委托其他独立董事代为出席并行使表决权。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况
报告期内,独立董事对公司的风险管理、内部控制以及公司发展建言献策,提出了诸多合理化的意见和建议;未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

(四)董事会各专门委员会组成及运作情况
董事会下设发展战略规划委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、三农委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护工作委员会,各委员会能够按照相关要求履行职责,对公司战略规划、董事及高管人员的聘任等重大事项进行严格的会前审核,为董事会的科学决策提供了专业保障。报告期内各委员会均能按照法律法规、公司章程和议事规则的要求规范召开会议。

四、监事会和监事会
(一)监事会组成
监事长:刘建
监事:刘廷瑞、梁虎、岳建卫、冯春明
(二)监事会工作情况
报告期内,公司全体监事均能勤勉尽责,认真出席会议并审议各项议案,有效发挥监督职能,维护全体股东和公司整体利益。2024年,本公司共召开监事会会议5次,即第三届监事会第八次、第三届监事会第九次、第三届监事会第十次、第三届监事会第十一次会议、第三届监事会第十二次会议,情况如下:

1、2024年3月20日,在襄汾农商银行召开第三届监事会第八次会议。会议以投票表决的方式通过了《关于审议山西襄汾农村商业银行股份有限公司二〇二三年度决算情况说明书的议案》;《关于审议山西襄汾农村商业银行股份有限公司二〇二三年度利润分配方案的议案》等35项议案。

2、2024年5月11日,在襄汾农商银行召开第三届监事会第九次会议。会议以投票表决的方式通过了《关于审议山西襄汾农村商业银行股份有限公司业务洗钱风险评估报告的议案》等11项议案。

3、2024年9月20日,在襄汾农商银行召开第三届监事会第十次会议。会议以投票表决的方式进行了《关于审议外聘机构对襄汾农商银行2023年度财务报表审计报告的议案》等7项议案。

4、2024年11月5日,在襄汾农商银行召开第三届监事会第十一次会议。会议以投票表决的方式通过了《关于审议山西襄汾农村商业银行股份有限公司2024年上半年监管情况通报涉及问题的整改报告的议案》等2项议案。

5、2024年12月25日,在襄汾农商银行召开第三届监事会第十二次会议。会议以投票表决的方式通过了《关于审议山西襄汾农村商业银行股份有限公司襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准;关于审议襄汾县宏源煤化工有限公司所持本行股份5230万股,占比4.28%。向本行提名杨全柱同志为董事会非执行董事,于2016年度股东大会通过,董事资格已经临汾银保监分局核准。》等18项议案。

(三)监事会专门委员会组成及运作情况
监事会下设监督委员会、提名委员会,其中监督委员会成员为刘建、梁虎、刘廷瑞,提名委员会成员为刘建、冯春明、岳建卫,以上两个委员会主任委员均是刘建。监督委员会、提名委员会能按照法律法规、公司章程和议事规则的要求开展工作,提名委员会对董监高人员变动、绩效及薪酬等方面执行情况进行了监督。监督委员会对董事、监事、高级管理人员履职情况进行了考核评价,出具《山西襄汾农村商业银行股份有限公司监事会2024年度履职评价报告》,并向股东大会报告。

(四)监事会就有关事项发表的独立意见
监事会对报告期内的监督事项无异议。

五、高级管理层
公司高级管理层由1名行长、3名副行长、1名总审计师、1名董事会秘书、1名合规管理部总经理、1名审计部经理组成。本公司《章程》明确行长主持本公司的日常经营管理工作,组织实施董事会决议,对董事会负责,并明确其工作职权。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。

六、公司独立运营情况
公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立,为自主经营、自负盈亏的独立法人,具有独立、完整的业务及自主经营能力。

七、高级管理人员的考评及激励情况
本行对高级管理人员实行分级分类考核。一是班子考核,由省、市、县三级考评。其中,省、市两级考评以调动高级管理人员的干事创业激情、廉洁从政能力和合规经营意识,提升社经营管理水平为导向;县级考评主要对高管人员的分管工作进行评价。二是其他高级管理人员,由本行直接考评。考评内容主要包括本职工作、所包网点情况等。同时,为有效防范操作风险、道德风险和决策风险,杜绝各类违法、违规、违纪、违章以及不良行为的发生,本行严格执行省联社临汾管理中心相关规定,坚持合规经营与持续发展相结合,短期目标与长期目标相结合,正向激励与风险防范相结合的原则,三是2024年我行薪酬遵循市场拓展、经营创利、风险防控及成本优化的结构,薪酬分配坚持向一线倾斜、向基层倾斜、向前台各中心倾斜,按照“多劳多得、少劳少得、不劳不得”的按劳分配原则,加大工资收入与绩效挂钩比例,严格绩效考核,合理拉开差距,打破员工收入平均分配。2024年本行共列支薪酬总额5800万元。薪酬结构分为员工工资、社会保险、住房公积金及货币性福利。对高级管理人员的薪酬采用延期支付,强化对其履职的激励约束作用。

八、未决诉讼
截至2024年12月31日,本公司申请立案未决诉讼16笔,金额132.49万元。

九、按照有关财务会计制度应披露的其他内容
七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容
七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

八、报告期内重大案件情况
报告期内,本行未发生重大案件。

九、报告期内其他重大事项
本公司2024年由中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)担任审计机构,提供审计服务。

第十章 财务报告

本公司按照中国会计准则编制的财务报表已经山西信誉会计师事务所有限公司审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

本行于2016年4月12日进行了工商登记,“法定代表人”李建福。2020年5月22日进行了变更工商登记,“法定代表人”变更为李新平。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项
报告期内,本行注册资本未增加或减少,注册资本为人民币122220万元,共有股东481人,其中:企业法人发起人20户,入股59930万股,占股本总额的49.03%;非职工自然人发起人95人,入股38084万股,占股本总额的31.16%;职工自然人发起人366人,入股24206万股,占股本总额的19.81%。

三、最大十名股东及报告期内变动情况
详见本年度报告第六章“股本变动及股东情况”。

四、关联交易及重大关联交易事项
(一)关联方关系

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司5%及以上股份的主要股东及其集团(包括集团母公司、所有集团子公司)、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

1.持有本公司5%及以上股份的主要股东
无。
2.其他关联方
本公司董事长1人、执行董事2人、独立董事2人、非执行董事6人、股东监事2人、职工监事2人、外部监事1人、高级管理人员(除董事、监事)6人、大额授信业务审批人员3人、实质重于形式和穿透人员26人。

3、关联交易管理制度建设与执行情况
截至2024年12月31日,本行设立了风险管理及关联交易控制委员会、董事会办公室。董事会办公室牵头收集、汇总、认定并动态维护本公司关联方名单,风险管理及关联交易控制委员会审查重大关联交易以及其他需要提交董事会或股东大会审议的关联交易,并提交董事会或股东大会审议。

本公司与关联方的关联交易遵循商业原则,以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易,本公司根据有关授信定价管理办法,并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应的价格,确保本公司关联交易定价的合法性和公允性。

根据中国银保监会规定,商业银行对一个关联方的授信余额不得超过本公司资本净额的10%;对于一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的15%;商业银行对全部关联方的授信余额不得超过本公司资本净额的50%。截至报告日止,本公司关联交易指标符合上述监管规定。

关联交易情况:截至2024年12月31日,本公司资本净额为2,153,862,000.00元,本公司共有关联方客户35笔,用信交易金额31824.16万元,全部为关联方贷款。对单个关联方的授信余额8998.18万元(最大一户)未超过上季末资本净额的10%;对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额31824.16万元未超过上季末资本净额的15%;对全部关联方的授信余额31824.16万元未超过本行上季末资本净额的50%。以上关联交易中无本公司成立前审批发放,不存在直接或间接变相让利现象;后续排查过程中尚未发现规避监管、借道进行利益输送,有失公允性的授信交易;截至目前也不存在信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等服务类关联交易。

(一)关联方法人关联交易情况
法人关联交易3笔23838.18万元

1.实际控制人梁虎的1家企业授信共计1笔、金额5990万元。具体为:山西华强建材有限公司5990万元。

2.法人股东襄汾县博泽煤业有限公司授信1笔、金额8850万元。

3.法人股东临汾万鑫达焦化有限责任公司用信1笔、金额8998.18万元。

(二)关联方自然人关联交易情况
本行的内部人、董事、监事、高级管理人员、大额授信审批人员、有重大影响的自然人关联交易32笔7985.98万元。

五、已做质押资产
本公司部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物,该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下:

Table with 4 columns: 项目, 期末余额, 期初余额, 期末余额, 期初余额. Rows include 回购协议, 票据, 债券, 向中央银行借款协议, 合计.

六、未决诉讼
截至2024年12月31日,本公司申请立案未决诉讼16笔,金额132.49万元。

七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容
七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

八、报告期内重大案件情况
报告期内,本行未发生重大案件。

九、报告期内其他重大事项
本公司2024年由中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)担任审计机构,提供审计服务。

第十章 财务报告

本公司按照中国会计准则编制的财务报表已经山西信誉会计师事务所有限公司审计,出具了标准无保留意见的审计报告。