

四、组织架构

(一)公司治理

按照《中国共产党章程》及《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》《中国银保监会关于修改部分行政许可规章的决定》等法律法规和监管规定,阿克苏农商银行按照现代金融企业制度的要求,建立党委统一领导,以股东大会、董事会、监事会和高级管理层等为主体的公司治理架构,形成独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的公司治理机制。

1. 党委

阿克苏农商银行设立党委,由自治区联社党委垂直领导、统一管理。阿克苏农商银行党委切实发挥把方向、管大局、保落实的核心领导作用,重点管政治方向、选人用人、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设,履行党风廉政建设主体责任,切实承担好从严管党治党责任。党委研究讨论重大经营管理事项,支持股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法行使职权。

2. 股东大会

股东大会是阿克苏农商银行的最高权力机构,下设董事会、监事会,股东大会在法律法规和本行章程规定的范围内行使职权。

3. 董事会

阿克苏农商银行董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构,由股东大会选举产生并经任职资格核准后履行职责,对股东大会负责。董事会对阿克苏农商银行的发展战略规划、聘任高级管理人员进行决策,下设战略发展、风险管理、审计、关联交易控制、提名与薪酬、“三农”金融服务等专业委员会,董事长为法定代表人。

4. 监事会

监事会是阿克苏农商银行的监督机构,对股东大会负责。监事会除依据《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程履行职责外,重点对阿克苏农商银行经营决策、风险管理、内部控制等进行检查监督。

5. 高级管理层

高级管理层是阿克苏农商银行的决策执行机构,执行股东大会决议及董事会决议,根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动。

(二)机构设置

1. 内设职能部门设置

阿克苏农商银行按照市场定位和精简效能原则,遵循前、中、后台相互协作、有效制衡的思路,设置业务拓展部、公司银行部、同业金融部、风险管理部等前台部门,信贷管理部、计划财务部、运营管理部、合规管理部等中台部门,综合办公室、人力资源部、科技中心、审计部、纪检监察部、安全保卫部、后勤服务中心、党委办公室等后台部门。

2. 分支机构设置

阿克苏农商银行分支机构不具有法人资格,在总行授权范围内依法开展业务,其民事责任由总行承担。根据业务发展需要,在现有营业网点的基础上,拟设立营业部1个,一级支行10个,分别是阿克苏支行、沙雅支行、乌什支行、阿瓦提支行、温宿支行、库车支行、新和支行、拜城支行、柯坪支行、阿拉尔支行;二级支行132个。各分支机构在总行授权范围内统一核算、分级考核。

(三)从业人员配置

阿克苏农商银行拟配置从业人员1755人,其中:高级管理人员45人,16个职能部门配置从业人员300人;支行配置从业人员1410人,其中:总行营业部配置20人,10个一级支行配置300人,132个二级支行配置1090人,可有效满足从业人员相关要求。

五、内控机制情况

阿克苏农商银行将通过完善内部制度、建立合理的内控管理激励约束机制、落实风险管理责任制和构建内部控制防线等措施,全面加强内控管理。一是健全内部控制架构体系。建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的内部控制治理组织架构。二是完善内部制度。制定完善授权制度、岗位职责、操作流程、内部监督制约制度、信息安全制度、信息公开披露制度以及各项应急预案等,确保业务持续开展。三是建立合理的内控管理激励约束机制。将内部控制结果与干部员工的切身利益挂钩,与管理人员的履职质效嵌套考核,充分调动各方工作积极性,提高风险防范能力。四是全面落实风险管理责任制。形成董事会决策、高级管理层执行、监事会监督、风险合规部门具体落实、相关部门支行各负其责、干部员工积极参与的内部控制工作格局。五是构建内部控制的“三道防线”。构建以部门自律监督检查为主要内容的内部控制第一道防线;强化风险合规部门职责,建立覆盖各项业务规范性检查的内部控制第二道防线;由内部审计、纪检监察及外部审计构成内部控制第三道防线。六是建立健全内部控制评价、监督和信息反馈机制。

四、未来业务发展预测

阿克苏农商银行将以金融宏观政策、监管规定要求为前提,严格按照自治区联社“六个确保”、“三个走在前列”总体部署要求,始终坚守“服务三农”市场定位,进一步转换经营机制,正确处理改革、发展和稳定的关系,充分发挥地方法人金融机构管理机制活、经营重心低、网点布局多、决策链条短的比较优势,坚持现代管理理念,坚持稳健经营,坚持高质量发展,在做大做强传统业务的基础上不断创新,持续壮大自有资金实力和服务能力,不断提升支农支小金融服务的匹配度和有效性,切实有效满足地区经济规模化、特色化发展金融需求,着力优化资产负债结构配置,竭力防范控制各类金融风险,实现自身效益与社会效益双赢的发展目标。

一是资源优势将得到进一步发挥。阿克苏农商银行营业网点遍布城乡,干部员工充分发挥人缘广、情况熟的自身优势,有利于构建更为广阔的业务拓展空间,推动阿克苏农商银行成为地区范围内金融服务体系的中坚力量,确保能够为地方经济社会发展做出更多积极贡献。

二是市场产品优势将得到进一步巩固。阿克苏农商银行将依托准确的市场定位、丰富的产品种类、优质的服务体系,与同业之间形成差异化竞争格局,能够在自身资金实力有效支撑的前提下,为区域农户、城镇自然人、行政事业单位及中小微企业量身打造提供个性化的产品服务,有效满足市场主体多元化金融需求。

三是经营机制将进一步转换。阿克苏农商银行将坚持“小额、分散”的原则,竭力为地区、“三农”、中小微企业提供特色化金融产品与服务。不断做大客群、做小户均、做强普惠,打造客户生活与生产场景的入口与枢纽,最大化连接普惠客户群体,走出一条差异化、特色化零售转型之路。加快补齐产品短板,主动迎合城镇居民、农户、小微企业、新市民在生产生活、创业消费等方面的金融需求,以大零售资产的快速增长带动业务结构的调整,确保经营规模、综合实力与核心竞争力处于同业前列,通过转换经营机制逐步实现市场化运作、商业化经营。

四是抗风险能力显著增强。组建完成后的阿克苏农商银行注册资本将达到人民币420,000.00万元,自身积累有效增加,资本实力显著增强,为未来创新产品服务、拓宽业务领域、覆盖补偿风险、提升盈利能力、维护股东权益提供基础保障。

五是金融服务能力持续加强。组建完成后的阿克苏农商银行,在切实保障普惠金融基础服务力度不减的前提下,积极探索重点产业和重大项目的对接平台、渠道,锚定规模乡村、利润增长的着力点,全力为“三农”、中小微企业持续发展提供信贷支持,助推乡村振兴战略落地实施。

六是社会信誉度逐步提升。阿克苏农商银行将成为南疆第一大农村商业银行、疆内第五大法人银行,在巩固提高原有业务经营能力的基础上,不断创新业务品种、拓宽服务领域,实现速度、规模、效益的全面协调和高质量发展,为地方社会稳定和经济发展提供更强、更大的金融支持,全面树立良好社会形象。

基于上述前提和条件,对未来三年阿克苏农商银行的业务发展、盈利情况及各项指标预测如下:

1. 未来三年业务规模增长预测情况(见下表)

2023—2026年业务规模增长测算表					
单位:万元,万股					
项 目	2022年末 合并账面值	2023年末 预测	2024年末 预测	2025年末 预测	2026年末 预测
资产总额	9,020,989	9,381,800	10,226,200	11,095,400	12,005,223
其中:各项贷款余额	5,885,982	6,219,100	6,579,808	6,961,437	7,344,316
负债总额	8,195,957	8,506,000	9,271,500	10,059,600	10,864,400
其中:各项存款余额	6,972,850	7,406,200	7,887,603	8,439,735	9,013,637
所有者权益	825,032	875,800	954,700	1,035,800	1,140,823
其中:实收资本	251,821	420,000	420,000	436,800	454,300

2023—2026年盈利情况测算表					
单位:万元					
项 目	2022年末 合并账面值	2023年末 预测	2024年末 预测	2025年末 预测	2026年末 预测
各项收入	415,291	427,750	434,860	448,206	461,952
各项支出	296,640	329,640	336,500	348,000	357,500
利润总额	118,651	98,110	98,360	100,206	104,452

3.未来三年不良贷款预测情况(见下表)

2023—2026年不良贷款指标情况测算表

单位:万元, %

项 目	2022年末 合并账面值	2022年末清 产核资确认值	2023年 末预测	2024年 末预测	2025年 末预测	2026年 末预测
各项贷款余额	5,885,982	5,885,982	6,219,100	6,579,808	6,961,437	7,344,316
不良贷款余额	121,940	207,192	186,200	190,100	200,500	200,700
不良贷款率	2.07	3.52	2.99	2.89	2.88	2.73

2023—2026年资本充足率测算表					
单位:万元,%					
项 目	2022年末 合并账面值	2023年 末预测	2024年 末预测	2025年 末预测	2026年 末预测
核心一级资本净额	821,157	825,000	905,700	1,050,000	1,156,000
资本净额	923,624	926,700	1,046,500	1,124,700	1,218,600
加权风险资产	5,968,600	6,366,300	6,803,800	7,305,200	7,880,800
核心一级资本充足率	13.76	12.96	13.31	14.37	14.67
资本充足率	15.47	14.56	15.38	15.40	15.46

2023—2026年贷款减值准备测算表					
单位:万元,%					
项 目	2022年 末合并	2023年 末预测	2024年 末预测	2025年 末预测	2026年 末预测
各项贷款余额	5,885,982	6,219,100	6,579,808	6,961,437	7,344,316
不良贷款余额	121,940	186,200	190,100	200,500	200,700
贷款减值准备	292,180	325,180	355,180	380,180	400,180
拨备覆盖率	239.61	174.64	186.84	189.62	199.39
贷款拨备率	4.96	5.23	5.40	5.46	5.45

第五章 风险因素及主要对策

阿克苏农商银行作为经营货币和提供金融服务的企业,其经营活动具有高风险的特征。其经营所面临的主要风险及对应策略如下:

(一)风险分析预测

1. 信用风险。组建地区统一法人阿克苏农商银行后,可能由于贷款投向选择失误、贷款集中度过高、对借款人的资信评价不够准确,或者保证人故意违约、抵押物不足值、贷款管理存在缺陷、宏观经营环境发生变化等多种原因,导致借款人不能及时归还贷款本金和利息而成为不良贷款,部分不良贷款甚至无法收回而形成损失。

2. 操作风险。地区统一法人阿克苏农商银行常规业务涉及存款、贷款、会计、资金交易等所有业务流程,虽然已经制定出相应的风险控制管理措施,但因自身及外界环境的变化、干部员工对制度规定事项认知程度不够、制度执行不够到位、制度存在缺陷以及重要岗位人员刻意违规等原因,导致因操作不当而使承担责任、弥补损失的可能性有所加大。

3. 市场风险。对地区统一法人阿克苏农商银行而言,面临的市场风险主要是利率风险,在未来一段时期内,利差收入仍然在地区统一法人阿克苏农商银行主营业务收入中占有主导地位。随着利率市场化政策逐步推进,利率风险由政策性风险向市场风险转变,在利率定价机制不够系统完善的现实条件下,利率风险会使组建后的地区统一法人阿克苏农商银行营销水平、获利能力和财务状况受到一定影响。

4. 流动性风险。流动性风险是组建后地区统一法人阿克苏农商银行面临的一种重要金融风险,主要表现在自身虽然具有负债清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金用于支付到期债务,其根本成因作为资产负债结构、期限、利率错配以及对资金头寸管理不够到位、资产被延期偿付等。

5. 关联交易风险。地区统一法人阿克苏农商银行在关联交易控制过程中,可能由于对关联方界定不准确、关联交易定价不合理、关联方授信管理不到位等因素,导致出现业务操作违规、交易活动中断、发生利益输送及关联方套取资产等现象,使自身承担相应的责任或损失。

6. 资本充足率不足风险。随着资产规模扩张、风险资产总量加大,必将会对地区统一法人阿克苏农商银行的资本实力提出更高要求。一旦发生资产质量下降、经营亏损等情形,资本充足率难以达到监管规定要求比例,从而使日常经营管理面临更多的限制和压力

1. 信用风险管理

(1)制定与“三农”、小微企业相适应的信贷管理制度,坚持“小额、分散”的原则,加强客户授信管理,认真落实“贷款三查”制度,严格控制集团客户授信,实行限额管理。

(2)建立多维度的风险管理框架,加大对信贷业务风险管控:一是坚持双人调查的原则,从源头上有效防范信贷风险;二是按照岗位分离、相互制衡的原则合理设置信贷管理岗位,确保贷款“三查”制度落实到位;三是以部门自律监督检查为抓手,辅以合规检查、内部审计,定期或者不定期对业务实行专项审计或者全面审计,提高制度执行力。

(3)加大风险资产清收处置力度,对风险预警信号及时介入应对,真实准确反映信贷资产质量状况,积极采取现金收回、盘活重组、追索第二还款来源、依托司法力量清收、核销损失等措施进行处置,避免风险积累、加剧而影响到整体经营管理质量。

2. 操作风险管理

(1)重塑组织体系和管理架构,再造流程,形成自上而下、统一规范、权责清晰、制衡有效的内控管理机制。

(2)充分发挥业务管理、内控合规、内部审计三道防线作用,实施有效的风险管理内部评价及考核机制,持续提升内部治理和内控管理水平。

(3)规范业务操作流程,实现部门之间、岗位之间、流程之间的有效制约。

(4)严格执行管理人员交流、重要岗位人员轮换、强制休假、亲属回避等制度,适当提高关键岗位、关键风险点人员轮换频度,及时消除风险隐患。

(5)建立“前台业务受理+后台集中处理”的前后台分离运营模式,通过集中作业、集中授权、集中监督,实现业务流程的优化再造,通过技术手段强化操作风险的整体控制。

(6)加强政治思想、业务理论培训教育,提高干部员工合规操作风险意识。

(7)建立操作风险责任制,加大违规操作责任追究力度。

3. 市场风险管理

(1)建立包括监测、报告、处置等与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。

(2)审慎应用相关产品和服务方式,保证与发展战略、管理能力、资本实力和能够承担风险水平相一致。

(3)建立健全利率定价体制机制,及时结合市场利率变化对自身产品、服务价格做出相应的调整。

(4)强化财务成本核算管理,为产品服务定价提供可靠依据。

4. 流动性风险管理

(1)加强资金头寸的日常监测和趋势分析,经常性组织开展压力测试,及时揭示、反馈流动性管理风险点。

(2)加强资产负债管理,科学合理配置结构,通过期限、投向的调整,保持较高的流动性比例、核心负债依存度、流动性覆盖率 and 稳定融资比例。

(3)结合经营实际制定切实可行的流动性应急预案并组织开展推演,切实提高风险应急处置能力。

5. 关联交易风险

(1)建立健全管理制度和运行机制,明确董事会、高级管理层、关联交易管理相关部门及管理岗位工作职责。

(2)严格遵守国家法律法规、监管规定要求,加强关联方的识别认定、授信信用、交易方式管理,规范关联交易行为,确保交易依法合规、风险可控。

(3)强化关联交易的定价管理,防止产生利益输送、转移利润、转嫁风险等不当行为。

(4)建立与关联方之间的风险隔离机制,防范风险传染。

(5)加强关联交易审计,定期不定期对关联交易实施情况进行检查、评估。

6. 资本充足率管理

(1)建立对资本充足率、核心资本充足率、杠杆率等多维度的资本监测机制,确保资本持续满足监管要求。

(2)积极推进业务发展模式和盈利模式的转型,减少业务发展对资本金的需求。

(3)制定资本中长期规划,通过增加利润留存、定向增发、增资配股、探索发行债券等方式提高资本充足率,满足高质量发展的资本需要。

第六章 募集股金运用

阿克苏农商银行拟定注册资本为人民币420,000.00万元,本着安全性和流动性的原则,募集股份所获得资金将全部用于充实阿克苏农商银行资本金,提高资本充足率,增强抵御风险能力。

第七章 未来股利分配政策

一、税后利润分配顺序

阿克苏农商银行对于经营年度当期形成的税后利润分配遵循以下顺序:

(一)弥补以前年度亏损;

(二)按规定提取法定盈余公积金;

(三)全额留存当期国家税收优惠和政策扶持形成的公共积累,并根据风险资产的增长情况和一般准备的充足情况提取一般准备,确保一般准备达到风险资产总额的1.5%,且资本充足率不低于10.5%、一级资本充足率不低于8.5%;

(四)提取任意盈余公积金;

(五)向投资者分配利润。

阿克苏农商银行法定盈余公积金累计达到注册资本的50%时,可不再提取。法定盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本金,但转增资本金时,以转增后留存的法定盈余公积金不少于注册资本的25%为限。阿克苏农商银行在弥补亏损和提取法定公积金、全额留存当期国家税收优惠和政策扶持形成的公共积累、一般准备尚未达到风险资产总额的1.5%之前,不向股东分配红利。

二、股利分配原则

阿克苏农商银行所有股份同股同权同利。

股权分配时,阿克苏农商银行将以股东所持股份份额为基数,按照股东大会审议表决通过并经银保监会及其派出机构审核同意的比例,向持股股东分配相应股权红利。

三、股利分配形式

阿克苏农商银行股利分配采取现金、转增股本或现金与转增股本相结合及其他合法的分配形式。

四、股利分配程序

(一)根据阿克苏农商银行当期盈利状况和可供向股东分配利润结存情况,由相关部门拟定股权红利分配方案(草案,内容应当包含但不限于是否派发股利及派发股利的数额、方式、时间、对象、范围等);

(二)报请党委前置研究讨论,呈报银保监会及其派出机构征求意见;

(三)以正式议案提交董事会,股东大会审议表决通过后执行。

阿克苏农商银行股东大会对股利分配作出决议后,董事会须完成股利(或股份)的派发事项,派发股利时,以公告或书面形式通知股东。

五、股利纳税

阿克苏农商银行股利分配时,按有关法律法规代扣代缴股东股利收入的应纳税金。

六、本次募集股份完成前滚存利润的分配安排

在本次募集阿克苏农商银行股份前由八家行社形成的未分配利润(亏损)及在阿克苏农商银行正式挂牌开业前所产生的利润(亏损),由八家行社原股东(社员)享有或弥补。

七、其他事项

(一)上述股利分配政策,须符合法律法规及银行保险监督管理机构监管要求,并经股东大会表决通过后实施。

(二)因股东大会违反前款规定,在阿克苏农商银行弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配股利的,股东必须将违反规定分配的股利退还阿克苏农商银行。

第八章 发起人认购股份

一、发起人认购股份的要求

符合条件且自愿作为阿克苏农商银行发起人的,应在认购股份前须以本人(机构)名义开立存款账户;八家行社原股东(社员)可沿用原有存款账户,以便用于在其认购股份时预缴入股资金以及未来股利分配等事项。

二、发起人认购股份所提交资料

(一)自然人认购股份应提交如下文件资料:

1. 自然人发起人认股申请书(一式六份);

2. 自然人发起人声明书(一式六份);

3. 发起人签名表(自然人)(一式六份);

4. 自然人发起人基本情况表(一式六份);

5. 个人征信报告(一式六份);

6. 承诺书(一式六份);

7. 自然人发起人近亲属关系表(一式六份);

8. 自然人发起人及其关联方向境内金融机构投资入股情况表(一式六份);

9. 自然人发起人身份证复印件(一式六份,须查验原件);

10. 资金来源证明资料(原股东(社员)可提供股金证、托管股权查询证明资料);

11. 委托代理人身份证复印件(一式六份);

12. 委托代理关系证明资料复印件(一式六份);

(二)企业法人认购股份应提交如下文件资料:

1. 发起人认股申请书(一式六份,加盖公章);

2. 股东会(董事会)同意认购阿克苏农商银行股份决议(一式六份,加盖公章);

3. 企业上级管理部门批复文件(一式六份,加盖公章);

4. 营业执照(副本)复印件(一式六份,加盖公章);

5. 基本存款账户信息(一式六份,加盖公章);

6. 企业法人法定代表人身份证复印件及简历(一式六份,加盖公章);

7. 企业法人章程、组织架构图(章程在市场监管局备案的,一式六份,加盖公章);

8. 法人发起人声明书(一式六份,加盖公章);

9. 企业法人发起人承诺书(一式六份,加盖公章);

10. 企业法人发起人签名表(一式六份,加盖公章);

11. 法人发起人及其关联方向境内金融机构投资入股情况表(一式六份,加盖公章);

12. 银行贷款情况及贷款质量情况说明(一式六份,加盖公章);

13. 2020—2022年度、2023年3月末资产负债表(一式六份,加盖公章);

14. 2020—2022年度、2023年3月末损益表(一式六份,加盖公章);

15. 2020—2022年度、2023年3月末现金流量表(一式六份,加盖公章);