

山西大宁农村商业银行股份有限公司 2022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2023年3月21日经本行第二届董事会第三次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已于2023年3月27日经由山西正裕会计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、董事长冯军鹏，党委副书记、行长冯立平，财务管理部经理云小宁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：山西大宁农村商业银行股份有限公司（简称：大宁农商银行）
英文全称：Shanxi Danyang Rural Commercial Bank Co.Ltd.

22 法定代表人：冯军鹏

23 董事会秘书：张鹏飞

联系地址：山西省临汾市大宁县昕水镇东街63号

联系电话：15333080809

传真：0357-7721578

信箱：409749587@qq.com

24 注册地址和办公地址：山西省临汾市大宁县昕水镇东街63号，邮政编码：042300。

25 年度报告备置地点：本行董事会办公室

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 2022年度主要经营情况

3.1 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

2022年末，各项资产总额253248.84万元，较年初增加33148.95万元，增幅15.06%。其中：流动资产89697.29万元，较上年下降545.17万元，流动性比例达83.37%；扣除资产减值准备后，长期资产7551.23万元，较年初减少414.26万元。

2022年末，可用资金达9882.44万元，其中：现金174294.4万元、存放央行超额准备金17978.17万元、存放系统内款项6118.33万元，其中：存放省联社清算资金3611.88万元，超额备付率10.14%，可用资金较为充足。

项目	各项贷款				
	余额	占比	余额	占比	
2021年末	89260.07	72159.37	80.84	48333.43	54.15
2022年末	103324.34	80967.4	78.36	38117.86	36.89
较上年增减	14064.27	8808.03	62.63	2284.43	16.24

在资产中，年末各项贷款余额103324.34万元，较年初增长14064.27万元，增幅15.76%，存贷比例53.15%。其中：涉农贷款80967.4万元，占贷款总额的78.36%；企业贷款38117.86万元，占贷款总额的36.89%。全年累计发放贷款80820.07万元，同比增加19254.34万元，累计收回贷款38609.85万元，同比增加15241.36万元。

2022年末，各项贷款余额为103324.34万元，投放行业主要是转账贴现12650万元，拆放非存款类金融机构款项0万，农林牧渔业39575.24万元，采矿业3405.58万元，制造

业7369.31万元，电力、热力、燃气及水生产供应业2423.98万元，建筑业12420.49万元，批发零售业15879.79万元，运输业1667.73万元，信息传输服务业365.11万元，住宿和餐饮业3106.35万元，金融业1657.14万元，房地产业2339.65万元，租赁和商务服务业3120.01万元，科学研究和技术服务业0万元，水利、环境和公共设施管理业1054.38万元，居民服务和其他服务业4857.99万元，教育230.95万元，卫生和社会221.62万元，文化、体育和娱乐业885.6万元，公共管理、社会保障和社会组织827.2万元。

2022年末，从事信贷服务的网点共计5个，惠宁快贷中心、乡村振兴服务中心，承担了我行90%的小微企业信贷业务。截止2022年12月末，2022年小微企业贷款余额50315.31万元，较年初净增7596.65万元，增速17.78%；授信客户数567户，贷款户数567户，较年初净增49户；贷款平均利率7.03%；2022年12月末普惠小微企业贷款余额21980.89万元，较年初净增3631.05万元，增速19.79%；2022年累计投放小微企业贷款439户48596.45万元。

3.1.2 负债构成及其变动情况

2022年末，各项负债总额242432.75万元，较年初增加33052.18万元，增幅15.79%。其中：流动负债107594.64万元，较年初增加2444.54万元。

在负债中，年末各项存款余额194415.34万元，较年初增加22858.04万元，增幅13.32%。对公存款余额59804.11万元，较年初增加243.93万元，增幅0.41%，其中：单位存款余额597310.6万元，较年初增加171.22万元，增幅0.29%；财政性存款余额0万元，较年初无变动；储蓄存款余额134611.23万元，较年初增加22614.11万元，增幅20.19%。

项目	2022年末		2021年末		比年初	
	余额	占比	余额	占比	增减额	增幅
各项存款小计	194415.34	100.00	171557.3	100	22858.04	13.32
一、对公存款	59804.11	30.76	59560.18	34.72	243.93	0.41
1.单位存款	597310.6	30.72	59560.18	34.72	170.88	0.29
2.财政存款			0			
二、储蓄存款	134611.23	69.24	111997.12	65.28	22614.11	20.19
1.定期存款	425590.6	21.89	372606.3	21.72	52984.3	14.22
2.活期存款	92052.17	47.35	74736.16	43.56	17316.01	23.17
3.通知存款	0.54	0.00	0.34	0	0.2	58.82

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2022年末，所有者权益10816.09万元。其中：实收资本（股本）5000万元；其他综合收益195.19万元；资本公积441.14万元；盈余公积416.63万元；一般准备3259.59万元；未分配利润1503.54万元。

3.2 不良贷款增减情况

2022年末，按五级分类口径不良贷款余额为1976.28万元，占比1.91%，不良贷款余额比年初反弹255.35万元，不良占比年初下降0.02个百分点。其中：次级类贷款1705.90万元，比年初反弹100.03万元；可疑类贷款270.38万元，比年初反弹155.32万元；损失类贷款0万元，与年初持平。

项目	各项贷款		
	余额	其中：不良贷款	
年度	余额	按五级	占比
		按五级	占比
2021年末	89100.07	1720.93	1.93
2022年末	103324.74	1976.28	1.91
较上年增减	14224.67	255.35	-0.02

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2022年，实现营业收入10566.66万元，同比增加2053.08万元，增幅24.12%。其中：利息收入8990.32万元，同比增加1827.43万元，增幅25.51%；金融机构往来收入915.36万元，同比减少573.74万元，降幅38.53%；手续费及佣金收入65.38万元，同比减少4.79万元，降幅6.83%；公允价值变动损益-176.

27万元，同比减少205.9万元，降幅69.49%；投资收益715.07万元，同比增加970.12万元，增幅380.36%。

3.3.2 各项支出情况

2022年，营业支出9366.66万元，同比增加2019.64万元，增幅27.49%。其中：利息支出2864.63万元，同比增加586.80万元，增幅25.76%；金融机构往来支出875.59万元，同比增加355.65万元，增幅40.40%；手续费及佣金支出168.42万元，同比减少49.49万元，降幅29.38%；业务及管理费用3746.9万元，同比增加692.63万元，增幅22.68%；税金及附加26.70万元，同比增加0.67万元，增幅2.57%；资产减值损失3.12万元，同比增加2.92万元，增幅146%；信用减值损失1674.88万元，同比增加435.85万元，增幅35.18%。

3.3.3 营业税及企业所得税缴纳情况

2022年，本行缴纳增值税141.74万元，其他税金及附加104.32万元，企业所得税52.42万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

税前利润总额为2751.42万元，同比增加523.12万元，本年实现净利润1021万元，其中损益调整-2205.9万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2022年末，资产减值准备余额123923万元。

3.3.6 监管指标情况

2022年末，本行资本净额达12003.71万元，核心一级资本充足率达9.77%，资本充足率达10.89%。拨备覆盖率达304.19%，拨贷比5.82%。固定资产2951.76万元，计提累计折旧903.18万元，在建工程93.44万元。

3.4 股息分红情况

2022年拟分红比例6%，分红金额为300万元，分红方式为现金分红。

3.5 股东情况

本行股东人数为90人，总股本为5000万股，股金5000万元，其中职工自然人发起人89人，持股1,000万股，占股本总额的20%；企业法人发起人1户，持股4,000万股，占股本总额的80%。

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。在有效防范各类风险上，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。严格执行信贷制度，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。二是构建了有效的组织架构。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、科技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、后台的分离。三是加强信用风险组合管理，明确本行愿意并可以承受风险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，各自的风险限额和市场占比，有效防范和控制行业集中性风险。

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，财务管理部为全行资金业务的直接经营部门，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，统一负责全行操作风险的计量、检查、分析、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，明确运营管理部、信贷管理部、财务管理部等相关部室管理职责，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第二道防线，与业务部门保持独立的稽核审计部、纪委办公室为第三道防线，初步形成了三道防线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，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等相关规定，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，本行共召开2次股东大会，分别为：大宁农村商业银行股份有限公司2022年第一次股东大会、2022年第二次股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。具体如下：

5.1.1 股东大会审议议案情况

- 2022年第一次股东大会
 - 关于审议大宁农商银行董事会2021年度工作报告
 - 关于审议大宁农商银行监事会2021年度工作报告
 - 关于审议大宁农商银行监事会对董事会、高级管理层及成员、监事履职的评价报告
 - 关于审议大宁农商银行拟修订章程的议案
 - 关于审议大宁农商银行2021年度财务决算报告的议案
 - 关于审议大宁农商银行2021年度利润分配方案的议案
 - 关于审议大宁农商银行2021年度股息分红报告的议案
 - 关于审议大宁农商银行2022年财务预算方案的议案
 - 关于审议大宁农商银行职工自然人申请转股的议案
 - 关于审议大宁农商银行修订股东购买不良贷款管理办法的议案
 - 关于审议大宁农商银行2021年度收回股东购置贷款资金分配方案的议案
 - 关于审议大宁农商银行新建总行办公大楼的议案
 - 关于审议大宁农商银行城支支行营业场所装修改造方案的议案
 - 关于审议授权董事会聘请或变更会计师事务所的议案
 - 关于马文生、王林赉抵债资产处置后形成损失报告的议案
- 追认表决2021年第一次股东大会《关于审议本行取得土地使用权报告》的议案

(下转09版)