

山西蒲县农村商业银行股份有限公司 2023 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2024年3月14日经本行第二届董事会第四次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已于2024年3月21日经由山西正裕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、党委副书记张斌、财务管理部负责人曹媛(资格待核准)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 注册地址和办公地址:本行注册地址:山西省蒲县蒲城镇蒲伊东街,邮政编码:041299。

24 年度报告备置地点:本行董事会办公室

25 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 2023 年度主要业务经营情况

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

2023年末,各项资产总额551356.19万元,较年初增加65039.26万元,增幅13.37%。其中:流动性资产81686.95万元,较年初减少29216.87万元,流动性比例达33.82%。

2023年末,可用资金达73558.14万元,现金15550.9万元、存放央行超额准备金195430.3万元、存放系统内款项29056.82万元,其中:存放省联社清算资金28008.03万元,超额备付率达468%,可用资金较为充足。

各项资产中,年末各项贷款余额335201.69万元,较年初增长40520.21万元,增幅13.75%,存贷比例74.32%。其中:涉农贷款233399.66万元,占贷款总额的69.63%;企业贷款172464.96万元,占贷款总额的51.45%。

资产构成及其变动情况	
项目	2023年末
货币资金	15550.9
存放央行超额准备金	195430.3
存放系统内款项	29056.82
清算资金	28008.03
其他资产	51356.19

2023年末,各项贷款余额为335201.69万元,投放行业主要是票据贴现79027.24万元、农林牧渔业53627万元、采矿业55875.36万元、制造业21732.47万元、电力、热力、燃气及水生产供应业8916.25万元、建筑业18953.7万元、批发零售业56030.4万元、运输业124641.5万元、住宿和餐饮业1560.51万元、信息传输服务业1032.28万元、房地产业11296万元、租赁和商务服务业9067.06万元、科学研究和技术服务业345万元、水利、环境和公共设施管理业4023万元、居民服务和其他服务业5670.54万元、教育461.28万元、其他类6302.49万元。

3.1.2 小微企业金融服务情况

2023年末,蒲县农商行可办理小微贷款网点共10个,小微企业贷款余额211775.22万元,贷款户数403户,利率平均水平7.02%,其中:普惠小微企业贷款余额47131.01万元,贷款户数356户,普惠小微企业贷款利率平均水平7.03%。

3.1.3 绿色信贷支持情况

2023年末,绿色信贷余额123589.4万元,绿色信贷占比3.69%。

3.1.4 负债构成及其变动情况

2023年末,各项负债总额502819.97万元,较年初增加63125.02万元,增幅14.36%。其中:流动性负债241517.85万元,较年初增加26929.41万元。

各项负债中,年末各项存款余额451007.14万元,较年初增加56664.06万元,增幅14.37%。各项存款中,对公存款余额141744.95万元,较年初增加21896.72万元,增幅18.27%,其中:单位存款余额141669.93万元,较年初增加22045.99万元,增幅18.43%;财政性存款余额75.02万元,较年初减少149.27万元。储蓄存款余额309262.19万元,较年初增加34767.34万元,增幅12.67%。

蒲县农商银行 2023 年末存款结构表					
单位:万元、%					
年度	2023 年末	占比	2022 年末	占比	比年初
项目					增减额
各项存款小计	451007.14	100	394343.08	100	56664.06
(一)对公存款	141744.95	31.43	119848.23	30.39	21896.72
1.单位存款	141669.93	31.41	119623.94	30.33	22045.99
2.财政存款	75.02	0.02	224.29	0.06	-149.27
(二)储蓄存款	309262.19	68.57	274494.85	69.61	34767.34
1.活期储蓄存款	84489.31	18.73	80761.6	20.48	3727.71
2.定期储蓄存款	224772.88	49.84	193733.24	49.13	31039.64
3.应解汇款	1.32	0	1.25	0	0.07

3.1.5 所有者权益构成及其变动情况

2023年末,所有者权益48536.22万元,较年初增加1914.24万元。其中:实收资本(股本)30000万元;资本公积1740.08万元;盈余公积2634.42万元,较年初增加320.84万元;一般风险准备7230万元,较年初增加1000万元;未分配利润6247.60万元,较年初增加250.46万元。

3.2 不良贷款增减情况

2023年末,按五级分类口径不良贷款余额为6065.27万元,较年初增加1318.55万元。不良贷款占比1.81%,较年初上升0.2个百分点。其中:次级类贷款1327.87万元,较年初增加737.85万元;可疑类贷款4737.4万元,较年初增加580.71万元;损失类贷款0万元,与年初持平。

蒲县农商银行 2023 年末不良贷款情况表			
单位:万元、%			
项目	余额	其中:不良贷款	
		按五级	占比
2022 年末	294681.48	4746.72	1.61
2023 年末	335201.69	6065.27	1.81
较上年增减	40520.21	1318.55	0.2

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2023年末实现各项收入29223.13万元,同比增加6575.42万元。其中:利息收入20824.72万元,同比增加1783.42万元;金融机构往来收入2148.59万元,同比减少497.73万元;手续费及佣金收入102.42万元,同比增加173万元;其他业务收入0.38万元,同比减少4.21万元;投资收益5790.02万元,同比增加5200.09万元;其他收益327.47万元,同比增加149.47万元;资产处置收益0万元。营业外收入29.49万元,同比减少55.82万元。

3.3.2 各项支出情况

2023年末各项支出总计25229.91万元,同比增加7486.08万元,增幅42.18%。其中:利息支出7780.42万元,同比增加715.52万元;金融机构往来支出1502.33万元,同比增加154.31万元;手续费支出243.26万元,同比减少50.97万元;业务及管理费用支出6400.15万元,同比减少99.31万元;其他业务支出7.56万元,同比减少230.4万元;税金及附加支出145.47万元,同比增加290.1万元;计提信用减值损失8358.56万元,同比增加6250.17万元。营业外支出43.38万元,同比减少233.37万元。

3.3.3 营业税及企业所得税缴纳情况

2023年,我行缴纳增值税496.24万元,缴纳其他税金及附加145.47万元,缴纳企业所得税441.15万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

2023年末,税前利润总额为3993.21万元,较上年减少910.66万元,本年实现净利润3208.37万元,较上年末减少662.11万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2023年末,各项资产减值准备余额11769.99万元,同比增加3080.51万元,其中,信贷资产减值准备余额93296.6万元,同比增加15146.7万元;非信贷资产减值准备余额2440.32万元,同比增加1565.84万元。

3.3.6 监管指标情况

2023年末,本行资本净额达51800.62万元,核心一级资本充足率达11.79%,资本充足率达12.58%,拨备覆盖率达153.82%;拨贷比2.78%,固定资产12971.26万元;在建工程128.75万元,固定资产比例9.99%。

3.4 股金分红情况

2023年度股金分红比例最终按照监管部门审批为准。

3.5 股东情况

3.5.1 股东总数

本行股东人数为186人,总股本为30000万股,股金30000万元,其中:职工自然人发起人156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%。

3.5.2 前十大股东情况

序号	2023 年末情况		
	股东名称	持股数(万股)	占比(%)
1	山西蒲县宏源集团凤凰煤业有限公司	6000	20.00
2	山西百事恒信贸易有限公司	5500	18.33
3	蒲县瑞鑫贸易有限公司	5000	16.67
4	山西春秋环保工程有限公司	1300	4.33
5	山西蒲县蛤蟆沟煤业有限公司	1000	3.33
6	贺建伟	600	2.00
7	邱慧慧	600	2.00
8	王玉平	360	1.20
9	张弘荣	300	1.00
10	席智鹏	260	0.87

3.5.3 股权转让情况

报告期内,本行未发生股权转让。

3.5.4 股份质押情况

报告期内,本行股权质押数5500万股,不存在本行股东所持本行股份质押在本行情形。

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,即贷前严格调查、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、后用信;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、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。

4.5 消保工作情况

2023年在消费者权益保护工作中,一是建立健全制度办法。年初修订完善《蒲县农商银行消费者权益保护工作管理办法》及《蒲县农商银行消费者投诉处理办法》等相关制度;二是强化培训提升服务。开展两轮金融消费者权益保护专题培训,在培训后对参训人员进行现场考试,进一步加深了参训人员对授课内容的理解和运用,提升员工保护消费者权益的意识和能力,增强对客户信息安全管理能力;三是丰富宣传渠道。为持续推动金融消费者权益保护工作,落实宣传教育主体责任,建立金融知识普及长效机制,年初结合实际制定了《蒲县农商银行2023年度消费者权益保护宣传工作计划》,辖内各网点按照工作计划结合服务区域,区分不同的消费群体、消费需求和消费特点大力开展宣传活动。消费者投诉受理工作实行“首问负责制”,按照依法合规、便捷高效、标本兼治和多元化解原则进行处理。2023全年共接到各级部门转办的消保投诉7笔,其中:银监部门转办2笔,12345政务服务便民热线转办2笔,系统内上级机构转办3笔。根据投诉业务类别分类,账户管理类1笔,个人贷款类4笔,借记卡类1笔,股本金类1笔。投诉均能按照消费投诉处置流程进行调查核实,并在第一时间给予解答答复,做到了有投诉就有处置、有回访、有反馈。同时在规定时间内报送投诉处置情况。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 报告期末董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1.1 基本情况一览表

姓名	职务	性别	年龄	年末持股(万元)
王玉平	董事长	男	53	360
张斌	董事	男	41	-
陈朱贵	董事	男	61	-
牛建华	董事	男	67	-
高峰	董事	男	37	-
贺建伟	董事	男	48	600
淮锦锦	独立董事	女	37	-
李泽峰	独立董事	男	41	-
崔张强	独立董事	男	41	-
曹取明	监事长	男	50	-
郭永晋	监事	男	49	70
刘艳玲	监事	女	52	-
李蒲玲	监事	女	45	-
孙慧云	监事	女	43	-
席智鹏	副行长	男	40	260
赵财云	副行长	男	41	70
张超	副行长	男	37	-
王蒲莲	风险合规部负责人	女	44	70
张勇	稽核审计部负责人	男	45	100

5.1.2 报告期末董事、监事、高级管理人员工作经历

一、董事

王玉平先生 出生于1971年10月,中共党员,本科学历,1988年05月参加工作,金融从业36年,现任本行党委书记、董事长。

张斌先生

出生于1983年05月,中共党员,本科学历,2006年12月参加工作,金融从业18年,现任蒲县农商银行党委副书记、行长、本行董事。

陈朱贵先生

出生于1963年10月,中共党员,本科学历,1985年07月参加工作,经济从业39年,现任山西宏源集团总会计师、审计中心总监、本行董事。

牛建华先生

出生于1957年07月,中共党员,本科学历,1974年12月参加工作,经济从业39年,现任山西百事恒信贸易有限公司副总经理、本行董事。

高峰先生

出生于1987年04月,专科学历,2009年09月参加工作,经济从业15年,现任蒲县瑞鑫贸易有限公司法定代表人、本行董事。

贺建伟先生

出生于1976年11月,中专学历,1998年12月参加工作,经济从业26年,现任蒲县贺旺洗煤厂厂长、本行董事。

淮锦锦女士

出生于1987年07月,研究生学历,2012年10月参加工作,法律从业12年,现任北京中伦文德太原律师事务所分公司与金融部副主任;山西大宁农村商业银行股份有限公司独立董事;本行独立董事。

李泽峰先生

出生于1983年01月,中共党员,研究生学历,2004年09月参加工作,经济从业8年,现任北京市百瑞律师事务所高级合伙人、本行独立董事。

(下转 12 版)