

山西安泽农村商业银行股份有限公司 2023年度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行信息披露办法》(中国银监会令 2007 年第 7 号)和《山西安泽农村商业银行股份有限公司章程》有关规定,山西安泽农村商业银行股份有限公司(以下简称:本行)对 2023 年度相关情况进行信息披露。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 29 日经第二届董事会第七次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已经由山西信誉会计师事务所有限公司审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

14 本行董事长付向宇、行长薛俊辉、财务管理部总经理曹娟娟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:山西安泽农村商业银行股份有限公司(简称:安泽农商银行)

法定英文名称:Shanxi Anze Rural Commercial Bank Co.,Ltd.(缩写:ARCB)

22 法定代表人:付向宇

23 注册地址和办公地址:山西省临汾市安泽县滨河南路 1 号

邮政编码:042500

电话:0357-8522180

传真:0357-8522180

信箱:azxyls@163.com

24 注册登记情况:

首次注册登记日期:1994 年 6 月 15 日

营业执照统一社会信用代码:91141026113360272U

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 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

31.1 资产构成及其变动情况

截至 2023 年 12 月 31 日,安泽农商银行资产总额 50593865 万元,较年初增加 5461086 万元,增幅 12.10%。其中:发放贷款和垫款余额为 27234325 万元,较年初增加 25250.99 万元,占总资产 53.83%;资金业务余额 186138.37 万元,较年初增加 26226.13 万元,占总资产 36.79%;其他资产余额 4745703 万元,较年初增加 3133.74 万元,占总资产 9.38%。

在资产中,2023 年末各项贷款余额 28376664 万元,较年初增加 29837.63 万元,增幅 11.75%,存贷比例 68.25%。其中:涉农贷款 151219.51 万元,占贷款总额的 53.29%;中小企业贷款 201750.52 万元,占贷款总额的 71.1%。全年累计发放贷款 300142.39 万元,同比减少 3618209 万元。2023 年末,各项贷款余额 28376664 万元,投放行业主要是农林牧渔业 33546.4 万元;采矿业 8226.85 万元;制造业 12054.66 万元;电力、热力、燃气及水生产供应业 2462.4 万元;建筑业 7761.32 万元;批发零售业 6092908 万元;运输业 3494.33 万元;住宿和餐饮业 824.89 万元;计算机服务和软件业 837.49 万元;金融业 501.67 万元;租赁和商务服务业 14526.83 万元;科学研究和技术服务业 2757.69 万元;水利(环境)和公共设施管理业 1450.72 万元;居民服务和其他服务业 4115.57 万元;教育 328.1 万元;卫生和社会 73.99 万元;文化体育和娱乐业 790 万元;公共管理、社会保障和社会组 119.9 万元;其他行业 23111.75 万元;转贴现 105853 万元。

31.2 负债构成及其变动情况

2023 年末,负债总额 48299356 万元,较

年初增加 53029.43 万元,增幅 12.33%。其中:各项存款余额为 42835091 万元,较年初增加 52787.33 万元,占总负债 88.69%;向央行借款余额 26900.00 万元,较年初减少 17.66 万元,占总负债 5.57%;同业负债余额 22508.16 万元,较年初增加 3665.81 万元,占总负债 4.66%;其他负债余额 5234.49 万元,较年初减少 3406.05 万元,占总负债 1.08%。

31.3 所有者权益构成及其变动情况

2023 年末,所有者权益合计 22945.09 万元,较年初增加 1581.43 万元,增幅 7.4%。其中:股本 10000.00 万元;资本公积 469.74 万元,较年初增加 89.47 万元;其他综合收益 835.09 万元,较年初增加 172.49 万元;盈余公积 1720.83 万元,较年初增加 195.15 万元,为年末按净利润的 10%提取的盈余公积;一般风险准备 6234.71 万元,较年初增加 300.00 万元;未分配利润 3684.73 万元,较年初增加 824.32 万元。

32 不良贷款增减情况

2023 年末,按五级分类口径不良贷款余额 7064.66 万元,占比 2.49%,不良贷款余额较年初增加 827.67 万元,不良占比年初增加 0.03 个百分点。其中:次级类贷款 1404.58 万元,比年初下降 2612.11 万元;可疑类贷款 4842.03 万元,比年初增 3449.48 万元。

2023 年全年累计清收处置风险资产 9870.78 万元,完成期内目标 8916.57 万元的 110.70%。

33 财务指标执行情况及分析

33.1 各项收入情况

2023 年实现营业收入 20825.95 万元,同比多收 2707.10 万元,增幅为 14.94%。其中:利息收入 14742.24 万元,同比多收 722.60 万元,增幅为 5.15%;金融机构往来收入 23890.1 万元,同比多收 680.2 万元,增幅为 2.93%;手续费收入 806.2 万元,同比少收 24.04 万元,降幅 2.96%;其他业务收入 26.98 万元,同比多收 11.31 万元;投资收益 3448.18 万元,同比多收 205.54 万元;其他收益 138.91 万元,同比少收 126.34 万元。

33.2 各项支出情况

2023 年营业支出 18691.93 万元,同比增加 2859.18 万元,增幅为 18.06%。其中:利息支出 8527.17 万元,同比多支 620.89 万元,增幅 7.85%;金融机构往来支出 1076.35 万元,同比少支 1230.25 万元,降幅 53.34%;手续费及佣金支出 5122.8 万元,同比少支 8.29 万元,降幅 1.59%;业务及管理费用 5399.04 万元,同比多支 749.28 万元,增幅为 16.11%;其他业务支出 231.7 万元,同比增加 6.61 万元,增幅 3.95%;营业税金及附加 86.35 万元,同比增加 26.06 万元,增幅 43.24%;资产减值损失 -0.98 万元;信用减值损失 3068.55 万元,同比增加 2695.86 万元。

33.3 增值税、企业所得税等缴纳情况

2023 年,本行实际缴纳增值税 289.04 万元,企业所得税 406.57 万元,其他税费 150.76 万元。

33.4 利润实现和利润分配情况

截至 2023 年末,实现利润总额为 2079.41 万元,较上年同期减少 145.93 万元,降幅 6.56%。实现净利润 1951.5 万元,可供分配利润 3647.64 万元,当年提取法定盈余公积 195.15 万元,提取一般风险准备 300 万元,留存未分配利润 3684.73 万元。

33.5 资产减值准备提取情况

2023 年末,贷款减值准备余额 12229.92 万元。

33.6 监管指标情况

2023 年末,本行资本净额 25675.54 万元,核心一级资本充足率 9.66%,资本充足率 10.81%;拨备覆盖率 173.11%;拨贷比 4.31%;贷款损失准备充足率 115.41%;不良贷款率 2.49%。

34 股金分红情况

2023 年按股本金 6%的标准向监管部门申请分配红利,最终分配比例以监管审批比例为准。

35 股东、股权结构

35.1 股本总额及结构情况

报告期内,本公司注册资本人民币 10000 万元,其中:法人股 7800 万元,自然人股 2200 万元。本行共有股东 90 人,其中:职工自然人 81 人,持股 1870 万股,占比 18.7%,非职工自然人 3 人,持股 330 万股,占比 3.3%,法人股东 6 户,持股 7800 万股,占比 78%。

35.2 前十大股东情况

单位:万股、%

序号	股东名称	股东性质	股份数	持股比例(%)	股权状态
1	曲沃县绿源农业发展有限公司	法人股	2000	20.00%	正常
2	山西恒通源商贸有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
3	襄汾县众合贸易有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
4	临汾市侯马经济开发区富源贸易有限公司	法人股	1500	15.00%	正常
5	侯马经济开发区恒通源商贸有限公司	法人股	1300	13.00%	正常
6	山西尊伟贸易有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
7	梁世雄	职工自然人	200	2.00%	正常
8	毛朝阳	职工自然人	110	1.10%	正常
9	薛俊辉	职工自然人	100	1.00%	正常
10	魏彦彬	职工自然人	100	1.00%	正常

35.3 主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

法人股东名称	持股比例	企业性质	法人代表	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人	是否关联关系
曲沃县绿源农业发展有限公司	20.00%	民营	董利	董利	董利	董利	董利	是
临汾市侯马经济开发区富源贸易有限公司	15.00%	民营	于朝阳	于朝阳	于朝阳	于朝阳	于朝阳	是
侯马经济开发区恒通源商贸有限公司	13.00%	民营	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	是
山西恒通源商贸有限公司	10.00%	民营	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	是
襄汾县众合贸易有限公司	10.00%	民营	孙慧娟	孙慧娟	孙慧娟	孙慧娟	孙慧娟	是
山西尊伟贸易有限公司	10.00%	民营	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	薛俊辉	是

35.4 股权转让情况

报告期内,本行发生股金转出 2 户,转入 11 户,其中:较农商行筹建时新增 8 户(7 户职工自然人 1 户非职工自然人)。

35.5 股份质押情况

报告期末,本公司不存在股份质押情形。

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。本行认真贯彻落实全面风险管理理念和工作部署,各项业务持续、健康、稳健发展,积极加强风险防控监测,采取切实有效措施,风险管控能力进一步提升,总体风险状况良好,在有效防范各种风险上,采取的主要措施是:

41 针对信用风险

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。二是构建了有效的组织架构。构建了以金融市场中心、总行营业部为代表的前台业务部门;以财务管理部、特殊资产经营中心为代表的中台部门;以纪委办公室、安全保卫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,明确各类贷款的风险警戒线,有效防范和控制行业集中性风险。

42 针对市场风险

引起市场风险的因素包括政治、经济及意外事件,市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格和商品价格,从本行现有的业务种类看,主营业务包括存款和贷款业务,投资的业务产品主要为银行间市场的债券和票据,因此市场风险来源主要为利率风险。

我行制定了市场风险管理办法,建立了包括董事会、监事会、高级管理层和相关实施部门的全面风险管理组织机构,负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理办法、程序以及具体操作规程;及时了解市场风险水平及其管理状况,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险;根据超限发生情况决定是否对限额管理体系进行调整;不断完善压力测试程序;定期向董事会提交市场风险管理情况的报告;市场风险职能部门具有明确的职责分工,以及相关职能适当分离,实行严格的前后台职责分离,建立了岗位之间的监督制约机制。稽核审计部作为内部审计部门每年对市场风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立的审查和评价,督促条线部门对内部审计所发现的问题提出改进方案并采取改进措施。经评估,我行市场风险内在风险水平低。

43 针对流动性风险

截至 2023 年末,我行各项贷款 28.38 亿元,各项存款 41.58 亿元,存贷比 68.25%;流动性资产 10.78 亿元,流动性负债 15.73 亿元,流动性比例 68.54%;核心负债 32.54 亿元,总负债 48.3 亿元,核心负债依存度 67.37%;流动性缺口 9.25 万元,流动性缺口率 48.22%,高于监管标准;同业市场融入资金 3000 万元;最大十家存款客户存款余额 73882.33 万元,占比 17.76%;超额备付金 9681.15 万元,超额备付金率 2.33%。

我行 2023 年 12 月末进行了压力测试,以 2023 年 12 月 31 日为基点,压力测试假设分为轻度压力、中度压力、重度压力三种情形出现时,本行的反应和应对能力,从压力测试结果可以看出,轻度压力、中度压力、重度压力情景下,我行在 7 日内均无现金流缺口,8 日 -90 日有一定的现金流缺口,但通过及时变现持有的利率债、积极组织资金、与人行协调及时调运现金、同业拆入资金或者向省农商银行申请调剂资金等措施,可以及时控制和应对,不会形成流动性风险。主要工作措施为:

一是制定了《安泽农商银行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,由财务管理部牵头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,并根据国家金融管理局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性流动性比例指标,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;按月监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。

(下转 17 版)