

山西大宁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4月8日经本行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于2024年3月22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 本行党委副书记、行长冯立平,财务会计部经理王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 Daning 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 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279434.12万元,较年初增加26185.28万元,增幅10.34%。其中:流动资产75937.44万元,较年初下降13759.85万元,流动性比例达67.20%;扣除资产减值准备后,长期资产271896.68万元,较年初减337.02万元。

2023年末,可用资金达69548.78万元,其中:现金3273.42万元、存放央行超额准备金8296.01万元、存放系统内款项17177.32万元,其中:存放省联社清算资金16166.79万元,超额备付率5.3%,可用资金较为充足。

单位:万元、%					
项目	各项贷款				
	年度	余额	其中:涉农贷款		其中:企业贷款
余额			占比	余额	占比
2022年末	103324.74	86092.99	83.32	38117.86	36.89
2023年末	119135.38	101677.23	85.35	39844.88	33.45
较上年增减	15810.64	15584.24	2.03	1727.02	-3.44

在资产中,年末各项贷款余额119135.38万元,较年初增长15810.64万元,增幅15.3%,存贷比例53.81%。其中:涉农贷款101677.23万元,占贷款总额的85.35%;企业贷款39844.88万元,占贷款总额的33.45%。全年累计发放贷款98373.29万元,同比增加17553.22万元,累计收回贷款45318.23万元,同比增加6708.38万元。

2023年末,各项贷款余额为119135.38万元,投放行业主要是转账贴现14500万元,拆放非存款类金融机构款项0万元,农林牧渔业43444.19万元,采矿业2711.4万元,制造业7301.18万元,电力、热力、燃气及水生产供应业2289.65万元,建筑业10718.49万元,批发零售业16996.97万元,运输业1823.59万元,信息传输服务业4222.8万元,住宿和餐饮业3460.78万元,金融业1100.46万元,房地产业2060.02万元,租赁和商务服务业3188.81万元,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1050.57万元,居民服务和其他服务业5747.18万元,教育260.58万元,卫生和社会153.5万元,文化、体育和娱乐业906.92万元,公共管理、社会保障和社会组织998.81万元。

2023年末,小微企业贷款余额59146.82万元,较年初净增8831.51万元,增速17.55%;授信客户数546户,贷款户数546户,较年初下降21户;贷款平均利率6.76%;2022年12月末普惠小微企业贷款余额25515.64万元,较年初净增3534.75万元,增速16.08%;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

2023年末,各项负债总额266395.26万元,较年初增加23962.51万元,增幅9.88%。其中:流动负债113004.48万元,较年初增加5409.84万元。

在负债中,年末各项存款余额221400.13万元,较年初增加26984.79万元,增幅13.88%。对公存款余额65126.11万元,较年初增加5322万元,增幅8.9%,其中:单位存款余额61820.48万元,较年初增加2089.42万元,增幅3.5%;财政性存款余额0万元,较年初无变动;储蓄存款余额156274.02万元,较年初增加21662.79万元,增幅16.09%。

单位:万元、%						
年度	2023年末	占比	2022年末	占比	比年初	
					增减	增幅
各项存款小计	221400.13	100.00	194415.34	100	26984.79	13.88
(一)对公存款	65126.11	29.42	59804.11	30.76	5322	8.9
1单位存款	61820.48	27.92	59731.06	30.72	2089.42	3.5
2财政存款	0	0	0	0	0	0
(二)储蓄存款	156274.02	70.58	134611.23	69.24	23000.79	17.11
1活期储蓄存款	45404.74	20.51	42559.06	21.89	2845.68	6.69
2定期储蓄存款	110869.28	50.07	92052.17	47.35	18816.62	20.44
3应解汇款	0.49	0.00	0.34	0	0.15	44.12

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2023年末,所有者权益13038.87万元。其中:实收资本(股本)5000万元;其他综合收益499.43万元;资本公积4411.4万元;盈余公积6408.2万元;一般准备3959.59万元;未分配利润2497.88万元。

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2297.35万元,占比1.93%,不良贷款余额比年初反弹321.07万元,不良占比反弹0.02个百分点。其中:次级类贷款1578.46万元,比年初下降127.44万元;可疑类贷款718.89万元,比年初反弹448.51万元;损失类贷款0万元,与年初持平。

单位:万元、%			
项目	各项贷款		
	年度	余额	其中:不良贷款
按五级			占比
2022年末	103324.34	1976.28	1.91
2023年末	119135.38	2297.35	1.93
较上年增减	15810.04	321.07	0.02

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2023年,实现营业收入12849.59万元,同比增加2280.16万元,增幅21.57%。其中:利息收入9873.91万元,同比增加883.59万元,增幅9.83%;金融机构往来收入8478.5万元,同比减少67.51万元,降幅0.78%;手续费及佣金收入71.61万元,同比增加6.23万元,增幅9.53%;公允价值变动损益141.95万元,同比增加318.22万元,增幅224.93%;投资收益1714.37万元,同比增加999.30万元,增幅58.27%。

3.3.2 各项支出情况

2023年,营业支出10470.09万元,同比增加1103.43万元,增幅11.78%。其中:利息支出3250.74万元,同比增加386.11万元,增幅13.48%;金融机构往来支出807.91万元,同比减少67.68万元,降幅7.73%;手续费及佣金支出119.40万元,同比减少49.02万元,降幅41.05%;业务及管理费用4297.69万元,同比增加550.79万元,增幅14.7%;税金及附加26.48万元,同比减少0.22万元,降幅0.82%;资产减值损失-0.9万元,同比减少4.02万元,降幅447.78%;信用减值损失1965.32万元,同比增加290.44万元,增幅14.78%。

3.3.3 增值税及企业所得税缴纳情况

2023年,本行缴纳增值税139.77万元,其他税金及附加83.92万元,企业所得税67.61万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

税前利润总额为2247.04万元,同比增加1173.62万元,本年实现净利润2241.89万元,其中损益调整-15.65万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2023年末,资产减值准备余额8127.34万元。

3.3.6 监管指标情况

2023年末,本行资本净额达14501.39万元,核心一级资本充足率达9.5%,资本充足率达10.62%。拨备覆盖率达326.39%,拨贷比6.29%。固定资产3063.41万元,计提累计折旧1238.34万元,在建工程189.37万元,固定资产比例15.45%。

3.4 股利分红情况

2023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1000万股,占股本总额的20%;企业法人发起人1户,持股4000万股,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,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、行业中的重点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部门的第二道防线,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 消费者权益保护投诉受理情况

报告期内,本行共受理各类客户投诉4件,其中受理省联社转办投诉1件,受理监管部门转办投诉3件,对客户投诉反映的问题逐笔进行调查、核实,受理的各类投诉均已办结。

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1次股东大会,分别为:大宁农村商业银行股份有限公司2023年第一次股东大会。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:

- 1.审议本行董事会2022年度工作报告的议案
- 2.审议本行监事会2022年度工作报告的议案
- 3.审议本行监事会对董事会、高级管理层及成员、监事履职评价报告的议案
- 4.审议本行2022年度财务决算报告的议案
- 5.审议本行2022年度利润分配方案的议案
- 6.审议本行2022年度股息分红报告的议案
- 7.审议本行2022年财务预算方案的议案
- 8.审议本行2022年度收回股东购置贷款资金分配方案的议案

(下转15版)