

山西翼城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《山西翼城农村商业银行股份有限公司章程》有关规定,山西翼城农村商业银行股份有限公司(以下简称:本行)对2023年度相关情况进行了信息披露。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2023年3月29日经第一届董事会第十二次会议审议通过。

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 本行董事长曹志伟、行长李俊飞、财务管理部负责人杨景丽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:山西翼城农村商业银行股份有限公司(简称:翼城农商银行)
英文名称:Shanxi Yicheng Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

22 法定代表人:曹志伟

23 董事会秘书:王海燕

联系地址:山西省翼城县解放街西端(三叉路口东南侧)

联系电话:0357-3575501

传真:0357-6550928

信箱:97460586@qq.com

24 注册地址和办公地址:山西省翼城县解放街西端(三叉路口东南侧),邮政编码:043500。

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。

27 2021年8月27日山西银保监局下发了《山西银保监局同意筹建山西翼城农村商业银行股份有限公司的批复》(晋银保监复[2021]231号);2021年10月11日山西翼城农村商业银行股份有限公司召开了创立大会暨第一次股东大会;2021年12月24日中国银保监会临汾监管分局批准开业;2021年12月28日获得临汾市行政审批服务管理局批准通过,由翼城县农村信用合作联社正式变更为山西翼城农村商业银行股份有限公司,并于当日取得营业执照;2021年12月30日山西翼城农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。

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90847724万元,较年初增加852191万元,增幅10.35%。其中:流动资产32026333万元,较年初增加4282768万元,流动性比例165.27%;固定及其他资产5882139万元,较年初增加4239142万元。

在资产中,2023年末各项贷款余额40288338万元,较年初增加4908164万元,增幅13.87%,存贷比例51.1%。其中:涉农贷款25987289万元,占贷款总额的64.5%;中小企业贷款27931546万元,占贷款总额的69.33%。

3.1.2 负债构成及其变动情况

2023年末,各项负债总额86037247万元,较年初增加8243364万元,增幅10.60%。其中:流动负债19378161万元,较年初增加4871409万元。

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2023年末,所有者权益48104.77万元。其中:实收资本(股本)30000万元;盈余公积827.59万元;一般风险准备9273.25万元;其他综合收益2455.71万元,未分配利润5548.21万元。

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7985.59万元,占比1.98%,不良贷款余额较年初增加1100万元,不良占比年初增加0.03个百分点。

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2023年总收入3894386万元,同比增加161094万元。其中:利息收入2870452万元,同比增加199954万元;金融机构往来收入4447.13万元,同比减少51164万元;投资收益2401.86万元,同比增加175.17万元。

3.3.2 各项支出情况

2023年总支出3732297万元,同比增加178521万元。其中:利息支出2084936万元,同比增加38823万元;金融机构往来支出358168万元,同比减少6886万元;手续费及佣金支出96861万元,同比增加28313万元;业务及管理费用支出807924万元,同比增加26203万元。

3.3.3 增值税、企业所得税等缴纳情况

2023年,本行缴纳增值税48897万元,其他税金及附加132.39万元;缴纳企业所得税12012万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

税前利润总额162089万元,同比减少174.28万元,本年实现净利润23458.7万元,年末可供分配利润6312.80万元,当年提取法定盈余公积234.59万元,留存未分配利润5548.21万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2023年末,贷款减值准备余额117848万元。

3.3.6 监管指标情况

2023年末,本行资本净额52173.14万元,核心一级资本充足率10.78%,资本充足率11.75%;拨备覆盖率153.93%;拨贷比3.05%;贷款损失准备充足率102.62%;不良贷款率1.98%。

3.4 股金分红情况

2023年按股本5.26%的标准向省农商行及监管部门申请分配红利,最终分配比例以省农商行审核及监管部门审批比例为准。

3.5 股东情况

本行股东人数210户,股份总额30000万股,其中:职工自然人193户,持股3870万股,占比12.9%;非职工自然人7户,持股2030万股,占比6.76%;法人股10户,持股24100万股,占比80.34%。

本行前十名股东为:

序号	股东名称	证件号码	持股数(万股)	持股比例
1	山西晋源投资有限公司	91141000MA0HMC3C4M	6000	20.00%
2	翼城县财富管理开发有限公司	911410226680180X3	6000	20.00%
3	山西翼城农村商业银行股份有限公司	91140723713691905C	3000	10.00%
4	山西晋源农村商业银行股份有限公司	91140926602574255F	3000	10.00%
5	山西晋源农村商业银行股份有限公司	91141000113127059W	2700	9.00%
6	山西晋源农村商业银行股份有限公司	91140931743526716K	2000	6.67%
7	王燕	142622198504070521	600	2.00%
8	王彦	14262219591150517	600	2.00%
9	山西晋源农村商业银行股份有限公司	9114102311324460XE	500	1.67%
10	袁华	142622197611220527	380	1.27%

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:

4.1 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;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;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。构建了以金融市场部、总行营业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

我行业务种类,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市场风险管理组织机构,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;根据超限额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,实行严格的前后台职责分离,业务经营部门的业务人员不得参与业务正式确认、对账、市值重估、交易结算和款项收付;自营业务与代客业务分离、业务操作与风险监控分离,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发现的问题提出改进方案并采取改进措施。

4.3 针对流动性风险

截至2023年末,我行各项贷款4029亿元,各项存款7884亿元,存贷比51.1%;流动性比例165.27%;总负债8608亿元,核心负债依存度71.11%;流动性缺口203285.48万元,流动性缺口率49.72%,高于监管标准;同业市场融入资金4900万元;最大十家存款客户存款余额26905.38万元,占比34.1%;超额备付金18117.17万元,超额备付金率2.3%。

我行2023年12月末进行了压力测试,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,本行均不存在流动性风险,无支付压力,有足够的应对流动性风险。主要工作措施为:

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。二是建立定期监测、预警机制。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的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。

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 股东大会情况

报告期内,本行共召开2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:

12023年4月20日召开翼城农村商业银行2022年度股东大会,审议通过了《山西翼城农村商业银行股份有限公司2022年财务决算报告》《山西翼城农村商业银行股份有限公司2022年利润分配方案》《山西翼城农村商业银行股份有限公司2022年财务预算编制方案》《山西翼城农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》《山西翼城农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》21项提案并形成决议。

22023年9月20日召开翼城农村商业银行2023年第一次临时股东大会,审议通过了《关于

王海燕同志辞去翼城农商银行第一届董事会董事》《关于选举李俊飞同志为翼城农商银行第一届董事会独立董事》2项提案并形成决议。

北京威诺律师事务所对两次股东大会进行了现场见证,并出具了法律意见书。

5.2 董事会工作情况

报告期内,共召开董事会会议6次,更换董事1名(截至报告日该名董事任职资格已获得国家金融监督管理总局临汾监管分局批复)具体为:

12023年3月10日召开翼城农商银行第一届董事会第七次会议,审议通过《翼城农商银行2022年度经营管理工作报告》《翼城农商银行董事会对董事及高级管理人员2022年度履职评价报告》《翼城农商银行2022年度坚守定位报告》《翼城农商银行2022年重大事项报告》等25项议案并形成决议。

22023年3月30日召开翼城农商银行第一届董事会第八次会议,审议通过《翼城农商银行2022年财务决算报告》《翼城农商银行2022年利润分配方案》《翼城农商银行2023财务预算编制方案》《翼城农商银行2022年度信息披露报告》《翼城农商银行召开2022年度股东大会》等21项议案并形成决议。

32023年5月15日召开翼城农商银行第一届董事会第二次临时会议,审议通过《关于翼城农商银行向山西省农村信用社联社申请退股的议案》。

42023年5月26日召开翼城农商银行第一届董事会第九次会议,审议通过《翼城农商银行2023年1季度经营管理工作报告》《翼城农商银行2023年1季度全面风险管理工作报告》《翼城农商银行2023年1季度坚守定位工作情况报告》《翼城农商银行2023年1季度关联交易情况报告》《翼城农商银行2023年1季度消费者权益保护工作报告》等11项议案并形成决议。

52023年9月1日召开翼城农商银行第一届董事会第十次会议,审议通过《翼城农商银行2023年2季度经营管理工作报告》《翼城农商银行2023年2季度全面风险管理工作报告》《翼城农商银行2023年2季度坚守定位报告》《翼城农商银行2023年2季度关联交易情况报告》《翼城农商银行关于补选李俊飞同志为第一届董事会独立董事的议案》《关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》等15项议案,并形成决议。

62023年12月8日召开翼城农商银行第一届董事会第十一次会议,审议通过《翼城农商银行2023年3季度经营管理工作报告》《翼城农商银行2023年3季度全面风险管理工作报告》《翼城农商银行2023年3季度坚守定位报告》《翼城农商银行2023年3季度关联交易情况报告》《翼城农商银行关于调整董事会各专门委员会组成人员》等11项议案,并形成决议。

5.3 监事会工作情况

报告期内,翼城农商银行监事会共召开6次会议,通过90项议案。具体为:

12023年3月10日,召开翼城农商银行第一届监事会第七次会议,审议通过了《翼城农商银行流动性风险管理策略、政策及风险偏好》《翼城农商银行财务管理专项审计报告》《翼城农商银行监事会对董事及高级管理人员2022年度履职评价报告》《翼城农商银行监事会对高级管理层2022年执行力情况评估报告》等27项议案并形成决议。

22023年3月30日,召开翼城农商银行第一届监事会第八次会议,审议通过了《翼城农商银行2022年监事会工作报告》《翼城农商银行股东购置贷款管理及收回股东购置贷款资金分配方案》《翼城农商银行2022年信息披露报告》等20项议案并形成决议。

32023年5月26日,召开山西翼城农村商业银行股份有限公司第一届监事会第九次会议,审议通过了《2023年1季度经营管理工作报告》《2023年1季度全面风险管理工作报告》《2023年1季度坚守定位报告》《2023年1季度关联交易情况报告》《2023年1季度监事会监督工作报告》等13项议案并形成决议。

42023年9月1日,召开翼城农商银行第一届监事会第十次会议,审议通过了《2023年2季度经营管理工作报告》《2023年2季度全面风险管理工作报告》《2023年2季度坚守定位报告》《2023年2季度消费者权益保护工作报告》等16项议案并形成决议。

(下转13版)