

山西曲沃农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
公司负责人董新伟(代为履职)、行长张福才(代为履职)、财务部门负责人(副经理全面主持工作)梁虹声明:保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第一节 公司简介

1.1 法定中文名称:山西曲沃农村商业银行股份有限公司(简称:曲沃农商银行)

法定英文名称:Shanxi Quwo Rural Commercial Bank Company Limited.(缩写:XOCB)

1.2 法定代表人:董新伟

1.3 注册地址和办公地址:山西省曲沃县晋园北街166号 邮政编码:043400 电话:0357-4528542

传真:0357-4528542

信箱:sxqwnsyh@163.com

1.4 注册登记情况:

首次注册登记日期:2017.10.25

营业执照统一社会信用代码:9114102111318132X9

第二节 会计数据和财务指标摘要

2.1 报告期主要利润指标

单位:人民币万元

项目	报告期
营业利润	7663.05
利润总额	7515.14
净利润	7305.86

2.2 报告期末前三年关键数据变化情况

单位:人民币万元、%

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本净额	102075.06	94846.49	86567.78
其中:核心资本净额	98093.38	90673.40	86567.78
风险加权资产总额	801171.76	786490.07	739475.09
资本充足率	12.74	12.06	11.71
核心资本充足率	12.24	11.53	11.71

2.3 报告期股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益
期初数	59000	160465	528421	1051264	1434791	75.35
本期增加			73059	1650	7305.86	3165.31
本期减少					5439.49	
期末数	59000	160465	60148	1216264	1621428	3240.66

第三节 业务经营情况及关键指标变化

3.1 报告期内主营业务收入、主营业务利润、净利润

单位:人民币万元、%

项目	报告期末数	上年同期数	增减率
主营业务收入	46268.12	42817.9	8.06
营业利润	7663.05	8867.39	-13.58
净利润	7305.86	7354.92	-0.67

3.2 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位:人民币万元、%

项目	报告期末数	期初数	增减率
总资产	997659.7	853792.28	16.85
贷款总额	515727.11	445237.72	15.83
存款总额	729440.34	637783.02	14.37
所有者权益	98237.02	90824.76	8.16

3.3 报告期末贷款主要行业分布情况

单位:人民币万元、%

行业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
农林牧渔业	65330.39	12.67
采矿业	11854.82	2.30
制造业	59186.56	11.48
建筑业	6327.10	1.23
批发和零售业	208334.76	40.40
其他	164693.48	31.92
合计	515727.11	100.00

3.4 报告期末不良贷款情况

单位:人民币万元、%

项目	期初数	期末数
不良贷款余额	10240.40	10238.93
不良贷款率	2.30	1.99

3.5 报告期末信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币万元、%

项目	年末贷款余额	占贷款总额的比例
各项贷款	515727.11	100.00
正常类	488498.84	94.72
关注类	16989.34	3.29
次级类	2735.09	0.53
可疑类	7486.11	1.45
损失类	1773	0.01

3.6 报告期末前十名贷款客户情况

单位:人民币万元、%

项目	客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例
1	曲沃县新东城商贸有限公司	708000	137
2	曲沃县绿南农业发展有限公司	680000	132
3	侯马经济开发区瑞浩技术服务有限公司	598000	116
4	山西晋源商贸有限公司	594000	115
5	曲沃县晋源商贸有限公司	593500	115
6	曲沃县盛源建材有限公司	588000	114
7	太原重理机械集团有限公司	583600	113
8	曲沃县润源商贸有限公司	515000	100
9	曲沃县恒利矿业有限公司	510000	99
10	山西金鼎和商贸有限公司	499000	97

3.7 报告期末,本公司无重组贷款情况。

第四节 重大经营事项

4.1 本公司整体经营情况

(一)公司治理“优”。2023年,曲沃农商银行董事会积极发挥董事会的决策作用,董事会严格按照股东大会的授权,以“对股东负责”的强烈的责任感、使命感,认真贯彻落实,抓大事、管方向,重决策,认真履行各项职责,扎实工作,全年共组织召开5次董事会会议,共审议事项90项,对各项规划、报告等进行了充分论证,为我行正确发展发挥了积极作用。同时,在充分调研的基础上,紧抓转型发展,因地制宜地根据我行的实际情况,制定和实施明确的发展战略,取得了较好的成效。另一方面,董事会严格按照议事规则开展工作,提高了按章程决策、履行职责的能力,建立和完善风险防控机制,进一步增强我行对经营风险的自我防范、自我控制和自我化解能力,促进各项业务的稳健发展。

(二)党建引领“实”。2023年,在党建工作专班的保障推动下,全行牢牢把握主题教育“学思想、强党性、重实践、建新功”总要求,高标准开展主题教育专题学习12次、党建引领专题调研座谈会4次、主题教育读书班7次、专题党课5次、党日活动15次,做到以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干;高质量开展党建共建联盟合作,与七个乡镇党委签订《党建共建合作协议》,通过联建、联学、联创,擦亮“乡村振兴主办银行”金字招牌,“党建共建助振兴”的作法更是得到了省媒的关注和报道;高要求推动党建与业务融合发展,积极引入“党员PK”机制,以首季存款营销为主攻方向,引导党员干部站排头、扛大头,不仅确保了存款规模的不断提升和存款结构的持续优化,更在全市一季度信贷业务竞赛活动中摘得第一名桂冠;高效率开展“为职工群众办实事”活动,解决职工群众关切事项8件,进一步提升全员幸福指数。

(三)清廉建设“实”。2023年,在清廉农信建设专班的保障推动下,全行创新采取“三亮三比五看”举措,积极开展创建清廉网点(部室)活动,年内共评选出“清廉网点”3家、“清廉部室”1个,并对相关网点部室人员进行了每人1000元的奖励,做到了让“清廉者”受尊重、让“守廉者”得实惠;“335”举措的扎实落地不仅在全行营造出了“目光所及皆有清廉之韵,身之所在皆有清风相伴”的浓厚氛围,更得到了上级纪委的高度评价。

(四)不良清降“实”。2023年,在清收工作专班的保障推动下,全行持续加大涉诉贷款清收力度,按季与法院联合开展打击“老赖”专项行动,全年累计协调法院出动司法干警79人次,警车22辆,共强制执行不良贷户58户,司法拘传15人,强制搜查不良户2户,执行收回不良贷款467笔406.76万元,在全县营造了“惩治一户、震慑一方、教育一片”的清收效果。

(五)服务三农“实”。2023年,在信贷投放专班的保障推动下,全行积极履行“乡村振兴主办银行”工作职责,坚持立足“南菜北果”特色产业格局,持续强化贷中审查和信贷档案“两项集中”,创新采取“乡村振兴联合共建”特色产业现场授信会的形式,先后支持北董乡东周村药材产业、史村镇张范村智能化蔬菜大棚产业、史村镇柳村养羊产业高质量发展,累计对81户特色产业养殖户授信1385万元,为农户发家致富提供了充足的金融支持。

(六)运营管理“实”。2023年,在优质服务专班的保障推动下,全行坚持以“七项集中”为抓手,持续优化运营管理,持续加大监督检查力度,全年共开展优质服务检查81次,发现问题164笔,处罚责任人157人次,全方位筑牢合规操作的坚实堤坝;同时,规范开展每日一学、每周一训、每月一测、每季一考、半年一评等活动,使柜面人员综合素质得到显著提升,在全市反假货币知识与技能竞赛中,我行代表队以优异成绩一举夺得“团体二等奖”。

4.2 内部控制情况

报告期内,本公司严格贯彻落实各项内控措施,建立授权体系,实行统一的法人授权和转授权,明确与内部控制有关的部门、岗位、人员的职责和权限;加强监督管理,由监事会对董事、高级管理层人员开展履职尽责考核评价,督促各职能主体认真履行职务;加强内部审计,通过各项检查对辖内营业网点进行监督检查,对各类风险进行排查。

4.3 风险管理情况

本公司在报告期内,根据银行业监督管理机构有关要求,本公司积极学习、借鉴先进的风险管理理念、方法和技术,有效防范和化解了各类风险。

4.3.1 市场风险管理

报告期内,本公司债券投资配置方案以利率产品为主(国债、利率债),风险小,且流动性较好;信用产品占比相对较小,债券投资整体风险可控。

4.3.2 信用风险管理

报告期内,本公司通过对存量大额贷款制定压降计划、增加增信措施;对不良贷款进行责任认定、清收处置等一系列措施,进一步强化贷款行业和集中度管理,夯实贷款五级分类形态,有效控制了信用风险。

4.3.3 操作风险管理

报告期内,本公司通过开展高频检查,有效暴露出各项业务的违规环节,为各项制度的完善提供了依据,为合规操作指明了方向,促进了各项业务的稳健发展。

4.4 集团客户授信业务的风险管理情况

根据《集团客户授信管理办法》,对集团客户授信业务通过对集团整体经营性资产、主营业务、现金流分布以及关联关系分析核定集团整体授信总量,严格控制集团客户整体授信总量。

4.5 关联交易及重大关联交易情况

本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款、承兑汇票等业务,关联贷款方式为保证、抵(质)押,未向关联方发放信用贷款。本公司重视关联交易实质与公允,严格关联交易限额管理。截至报告期末,本公司共有34家关联法人,163名关联自然人。共计开展自然人关联交易22笔4820.82万元;法人关联交易7笔17270万元。现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

4.6 其他重要事项

4.6.1 重大仲裁和媒体普遍质疑的事项
报告期末,本公司无重大仲裁和媒体质疑事项。

4.6.2 报告期内,本公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

4.6.3 重大合同及履行情况

4.6.3.1 重大托管、承包、租赁事项
报告期内,本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

4.6.3.2 重大担保事项

报告期内,本公司无需要披露的重大担保事项。

4.6.3.3 委托理财

报告期内,本公司无委托理财事项。

4.6.3.4 其他重大合同及履行情况

报告期内,本公司各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

4.6.4 报告期内,本公司董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东均未受行政机关的处罚。

4.6.5 报告期内,本公司因违反《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》相关规定,被国家金融监督管理总局临汾监管分局责令改正并罚款20万元。

第五节 股本变动及股东情况

5.1 股本总额及结构变动情况

报告期内,本公司注册资本人民币590,000,000元,其中:法人股428,000,000元,自然人股162,000,000元,分别占股本总额的72.54%和27.46%。在自然人股本中,职工股本为101,650,000元,占股本总额的17.23%。

5.2 股东变动情况

5.2.1 股东总数

报告期末,本公司股东总数为283户,其中,法人股东9户,自然人股东274户,自然人股东中员工股东246户。

5.2.2 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	临汾市汇财通商贸有限公司	法人股	8000	13.56%	正常
2	山西华康美地产开发有限公司	法人股	5500	9.32%	正常
3	侯马经济开发区晋丰材料有限公司	法人股	5500	9.32%	正常
4	曲沃县晋源商贸有限公司	法人股	5000	8.47%	正常
5	侯马经济开发区金福源贸易有限公司	法人股	4500	7.63%	正常
6	侯马市众合石油销售有限公司	法人股	4000	6.78%	正常
7	山西晋源物流有限公司	法人股	4000	6.78%	正常
8	山西中龙建筑安装有限公司	法人股	4000	6.78%	正常
9	山西筑梦网络科技有限公司	法人股	2300	3.90%	正常
10	吕树明	自然人股	1000	1.69%	正常

5.2.3 股权转让情况

报告期内,本公司股权共有20位股东涉及股权变动,转让股本金额合计791万,分别为:史瑞霞、王红云、董则亨、毛晟、王红霞、屈丹丹、范玉明、柳永明、张跃军、王巧云、付向宇、韩金、毛彩霞、康莉、范新燕、周瑞雪、关红芳、张丽娟、姚海林、常红霞。

5.2.4 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

(下转 09 版)