

# 山西襄汾农村商业银行股份有限公司

## 2023年度信息披露报告

### 释义及重大风险提示

#### 释义

在本年报中,除非文义另有所指,下列词语具有如下含义:

文中	释义
本行、襄汾农村商业银行、本公司	山西襄汾农村商业银行股份有限公司
章程、公司章程	山西襄汾农村商业银行股份有限公司章程
中央银行、人民银行	中国人民银行
金融监督管理总局	国家金融监督管理总局

#### 重大风险提示

本公司经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等,本公司已采取措施,有效管理和控制各类经营风险,具体内容详见第五章风险管理情况。

#### 第一章重要提示

一、本公司董事会、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。

二、本公司年度报告于2024年3月20日经本公司第三届董事会第九次会议通过。

三、本公司年度财务报告已经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。

四、本公司董事长李新平、行长张俊才、财务管理部负责人郭婉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺。

根据《公司章程》的有关规定,现向社会公众发布本行2023年度信息披露报告。

#### 第二章公司简介

一、山西襄汾农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”),于2016年4月完成改制组建工作,步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路。

法定名称:山西襄汾农村商业银行股份有限公司  
中文简称:襄汾农商银行

英文名称:Shanxi Xiangfen Rural Commercial Bank Corporation

英文简称:Xiangfen Rural Commercial Bank  
英文缩写:XRCB

机构性质:具有独立企业法人资格的地方性银行机构

组织形式:股份有限公司  
住所:山西省襄汾县兴农路东侧(邮政编码:041500)

注册资本:人民币122220万元  
企业法人统一社会信用代码:9114102311324460XE

二、法人代表:李新平  
三、董事会秘书:郭明生

四、选定的信息披露载体:《山西科技报》

五、聘请的会计师事务所:山西信誉会计师事务所有限公司

六、本报告以中文编制。

#### 第三章会计数据和主要业务经营情况

本行实行“一级法人、授权经营、统一核算、单独考核”的管理体制,2023年本行各项业务指标取得了较好的成绩,各项监管指标持续向好。本行聘请山西信誉会计师事务所有限公司对2023年度会计报表进行审计。

##### 一、报告期主要利润指标

项目	报告期
利润总额	10654.11
净利润	9025.49
营业利润	10762.03
投资收益	21406.45
营业外收支净额	-107.92
经营活动产生的现金流量净额	-11778.46
现金及现金等价物净增加额	31662.81

##### 二、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

项目	2023年	比上年(%)	2022年	比上年(%)	2021年
营业收入	42136.29	7.50	39197.69	-1.12	39642.01
利润总额	10654.11	-5.382	23068.75	50.23	15355.77
净利润	9025.49	-49.51	17874.51	51.03	11835.37
基本每股收益(元)			0	0	0
稀释每股收益(元)			0	0	0
经营活动产生的现金流量净额	-11778.46	-110.4	113244.2	-3.5	174219.70
资产总额	1936005.3	5.21	1840129.82	10.82	1660471
负债总额	1745592.84	5.44	1655554.17	11.65	1482820.05
存款总额	1531833.6	11.1	1378991.3	12.67	1223950.9
贷款总额	1067391.56	10.3	967705.09	9.70	882109.48
所有者权益	190412.46	3.16	184575.65	3.90	177650.95

### 三、报告期末前三年主要业务信息及数据

项目	2023年末	2022年末	2021年末
存款总额	1531833.6	1378991.3	1223950.9
其中:个人活期存款	1277191.3	1121510.6	994123.9
个人定期存款	1308147.95	1188002.22	1046386.03
企业活期存款	475301.7	31888.11	39677.32
企业定期存款	39819.2	42073.66	28463.76
财政性存款	6399.88	4660.49	9797.43
应解汇款和汇出汇款	8.08	7.3	5.51
保证金存款	2208.46	208.46	208.46
贷款总额	1067391.56	967705.09	882109.48
其中:公司贷款	868045.27	681586.66	687818.93
个人贷款	199346.29	192064.43	194290.55
贴现	94325.14	9405.4	94046.4
贷款损失准备	322614.3	25384.95	27165.5

### 四、报告期末前三年补充财务指标

项目	2023年末	2022年末	2021年末
资产利润率	0.48	1.02	0.77
资本利润率	4.81	9.87	7.11
资本充足率	11.5	11.41	11.12
核心资本充足率	10.83	10.87	10.48
拨备覆盖率	153.85	152.86	161.94
不良贷款率	1.96	1.72	1.9
拨贷比	3.02	2.62	3.08
成本收入比	33.25	33.57	33.56
单一客户贷款集中度	6.37	7.4	7.85
存贷比(不含贴现)	63.52	63.35	64.39
流动性比例	132.12	162.54	109.79

### 五、呆账准备金情况

项目	金额
期初余额	25384.95
报告期计提	12358.6
报告期核销	6222.76
报告期转出	0
报告期转入	740.64
期末余额	322614.3

### 六、资本的构成及变化情况

项目	2023年末	2022年末	2021年末
资本净额	194057.31	185044.5	178735.67
其中:核心资本净额	182765.48	176266.32	168345.35
风险加权资产	1686985.79	1621414.71	1606730.04
资本充足率	11.50	11.41	11.12
核心资本充足率	10.83	10.87	10.48

### 七、报告期股东权益变动情况

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
期初数	122220	160641	-1284.62	15019	254071	249336	845766
本期增加	0	0	11695.94	753.3	1000	905.49	12855.76
本期减少	0	0	8118.43	0	0	8522.56	16941.42
期末数	122220	160641	2292.89	15772.3	254071	250063.92	829660.92

### 八、应收利息情况

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	340.82	584.98
应收央行利息	0	0
应收同业利息	0.06	0.06
应收拆放同业利息	0	0
应收债券利息	0.00226	0.00226
应收买入返售利息	0	0
合计	340.88	585.04

### 第四章经营情况讨论与分析

#### 一、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、兑付、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;代理收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本行各分支机构的经营范围由本行授权确定。

#### 二、机构设置情况

(一)截至2023年12月31日,本公司共设有15个部室和4个事业部,1个营业部,25个支行,1个分理处,1个储蓄所,网点覆盖城乡。

(二)截至2023年12月31日,本公司根据组织机构和经营管理要求,总行设立职能部门为党委办公室、董事会办公室、人力资源部、信贷管理部、综合办公室、纪委办公室、统计信息部、风险管理部、法律合规部、安全保卫部、审计部、财务会计部、后勤保障部、运营管理部、银行卡中心共15个

部门,公司业务部、不良资产经营中心、资金营运中心、普惠金融部4个事业部。

#### 三、报告期内整体经营情况

(一)报告期内主营业务收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物余额

项目	报告期末数	上年同期数	增减率
主营业务收入	88927.04	83830.32	6.08
营业利润	10762.03	23150.31	-53.51
净利润	9025.49	17874.51	-49.51
现金及现金等价物余额	110494.75	78831.94	40.16

(二)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

项目	报告期末数	期初数	增减率
总资产	1936005.3	1840129.82	5.21
贷款总额	1067391.56	967705.09	10.3
存款总额	1531833.6	1378991.3	11.08
所有者权益	190412.46	184575.65	3.16

#### (三)公司主营业务收入划分

业务类收入	金额
利息收入	88927.04
金融机构往来	3988.85
债券投资	21406.45
代理业务	2508.3
其他	1056.78
合计	88927.04

#### (四)报告期末贷款主要行业分布情况

行业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
制造业	149208.98	13.98
采矿业	69619.24	6.52
批发和零售业	40416.37	37.86
农、林、牧、渔业	78798.9	7.38
个人贷款(不含个人经营性贷款)	69355.69	6.5
合计	771099.18	72.24

#### (五)报告期末贷款担保方式分类情况

项目	2023年末余额	2022年末余额	2021年末余额
信用贷款	97077.73	85323	80866.52
保证贷款	843955.47	727143.46	622461.97
抵押贷款	23859.16	5289.12	68969.54
质押贷款	8174.06	8291.43	15150.14
银行承兑汇票贴现	94325.14	9405.4	9404.6
合计	1067391.56	967705.09	881494.17

#### (六)国债和金融债券持有情况

报告期末,本公司所持金融债券票面余额160000万元,期末账面价值179021.37万元。

#### 四、本公司三农金融业务开展情况

1、加大信贷投放力度,为三农经济持续提供动力。截至2023年末,本行涉农贷款9501亿元,较年初增加1089万元,较年初增幅为12.95%,高于各项贷款平均增速2.65个百分点。小微企业贷款58.60亿元,较年初增加5.47亿元,较年初增加10.30%,小微贷款户数5134户,申贷获得率100%。

2、强力拓展新型电子渠道,蓄足线上业务发展动能。随着当今移动支付技术的不断发展,尤其是支付宝、微信、美团等APP在支付领域的深度渗透,使得实体银行卡交易量日渐萎缩,这样的形势下必然会引起POS机收入的减少。为此,本行积极发展快捷支付业务,不断为客户提供全新的安全的快捷支付手段,引导客户在丰富的线上支付场景中享受本行银行卡进行交易,进一步提升了客户支付新体验,为线上支付业务的蓬勃发展以及线上业务手续费收入蓄足动能。

#### 第五章风险管理情况

##### 一、报告期末信贷资产“五级”分类情况

五级分类	金额	占信贷资产余额比例
正常类	988,773.42	92.63
关注类	57,648.54	5.4
次级类	1,937.84	0.18
可疑类	18,852.36	1.77
损失类	179.40	0.02
合计	1067391.56	100

##### 二、报告期末前十名贷款客户情况

排名	客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例
1	山西省襄汾县宏源煤化工有限公司	123600.00	11.6
2	山西晋能煤业集团有限公司	115000.00	10.8
3	临汾市投资集团有限公司	112662.25	10.6
4	临汾市襄汾经济技术开发区鑫通新能源有限公司	95000.00	8.9
5	襄汾县宇琦商贸有限公司	95000.00	8.9
6	临汾万鑫达煤化工有限公司	90000.00	8.4
7	山西晋能煤业集团有限公司	90000.00	8.4
8	山西晋能煤业集团有限公司	90000.00	8.4
9	襄汾县宇琦商贸有限公司	90000.00	8.4
10	山西晋能煤业集团有限公司	89900.00	8.4

#### 三、抵债资产情况

本公司报告期末抵债资产账面余额93324.56万元,报告期内累计处置抵债资产19650.62万元,未增加新的抵债资产,期末抵债资产账面余额73673.94万元。

本公司为了有效规范抵债资产管理,避免和减少资产损失,及时化解金融风险,将继续加大存量抵债资产的管理及处置力度。逐步细化抵债资产管理,形成管理上的相互监督和制衡机制,在保证抵债资产安全的同时,积极拓宽抵债资产处置渠道,保证抵债资产收益最大化,尽可能减少资产损失。

#### 四、内部控制建设执行情况

(一)内部控制建立的依据

为全面深入贯彻落实“强化制度建设、制度协同和制度执行”的工作要求,进一步提高政治站位,坚守合规底线,以确保制度合规性、审慎性、可操作性和前瞻性为主要要求,各条线按照“业务发展、制度先行”原则,对标最新法律法规、金融政策、监管规定和文件要求,从经营管理实际出发,持续梳理各项规章制度,结合业务检查情况及工作实际对制度空白、漏洞进行全面分析,对不适应业务发展和工作需要的,或未覆盖全部业务流程、未明确责任部门和岗位职责要求的,及时进行修订、完善、补充、废止。

#### (二)内部控制制度规范建立健全情况

2018年以来,本公司累计制定法人治理类、风险管理类、审计类、信贷管理类、运营管理类等各类制度,截至2023年末本公司现行有效的内控制度共有317项。

(三)内控制度完整性、合理性和有效性说明

本行认真贯彻落实省联社及临汾审计中心工作要求,始终坚持立足支农支小的市场定位和服务三农方向不变,认真组织开展一系列专项活动,不断加大支农支小信贷投入,真抓实干,排难而进,各项工作有序推进,全面实现了年初确定的各项目标任务。

全年组织审计力量共开展检查22项,发现违规问题160笔14212.66万元,共问责124人次,其中经济处罚46人次0.87万元,通报批评78人次,始终保持了案防的高压态势,提升了内控制度执行力,有效遏制了违规行为多发、频发势头。

#### 五、资本管理情况

襄汾农商行每季度向银行业监管部门提交有关资本充足率的所需信息。

#### (一)资本数量、构成及各级资本充足率

1.报告期末,本行核心一级资本190059.53万元,包括实收资本122220万元、资本公积16064.11万元、盈余公积12317.56万元、一般风险准备26540.71万元,其他综合收益1939.96万元,未分配利润25434.89万元,核心一级资本监管扣除项目7294.05万元。

2.报告期末,本行资本净额194057.31万元,核心一级资本净额182765.48万元,一级资本净额182765.48万元,资本充足率11.5%,核心一级资本充足率10.83%,一级资本充足率10.83%。

#### 六、公司面临的各种风险及相关对策

本公司在经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等。由于公司对这些风险认识充分,应对措施得力,有效防范了各种风险。本公司采取的主要措施有:

#### (一)针对信用风险

本公司坚持“支农支小”的市场定位,以“抓两头、带中间”的工作思路,优化信贷客户结构,加大信贷资源向农业规模化集约化经营、战略性新兴产业发展、传统产业转型升级、小额信贷等领域的倾斜力度;增加对“三农”的支持力度,强调做小做散,鼓励发放消费贷款,重点扶持小微客户,扩大客户群体范围,重树“老百姓自己的银行”形象。

#### (二)针对市场风险

本公司根据总体业务发展战略、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,明确市场风险管理架构,设置投资业务决策委员会,明确金融市场部作为全行资金业务的直接经营部门,对所办理的每一笔业务都按银监、人行和上级部门规定的范围、种类和频率报告相关信息。

#### (三)针对流动性风险

为切实加强流动性风险管理,本公司一是制定了《流动性风险管理实施细则》和《流动性风险应急处置预案》,明确了以较低的成本,保持充足且适度的流动性,随时满足客户支付需求,兑现客户贷款承诺,维护良好的市场信誉,实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一的管理目标,并对识别、计量、评估、监测、预警、控制、缓释、突发应急处置、风险偏好、限额管理等10个方面进行了详细规定。二是按照《商业银行流动性风险管理办法(试行)》按月进行流动性各项指标的监测,按季开展流动性压力测试,对有可能出现的流动性风险进行提前处置。

#### (四)针对操作风险

本公司坚持将内部控制体系和合规文化作为防范操作性风险的基础,形成了战略清晰、目标明确、职责到位的风险管理体系;坚持将培育良好的合规文化,加强合规管理,作为防范操作性风险的核心,将合规文化转化为员工的职业态度和工作习惯,构建起抵御风险的坚强防线。(下转12版)