

陕西泾阳泰隆村镇银行 2023 年度信息披露报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容遵循真实性、准确性、完整性、可比性的原则，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。

二、本公司第二届董事会第八次会议审议通过了本报告。本次董事会会议应出席董事 5 人，实际出席董事 5 人。本公司第二届监事会第八次会议审议通过了本报告，对信息披露履行监督职责，并签署书面确认意见。本次监事会会议应出席监事 3 人，实际出席监事 3 人。

三、本报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，货币单位以人民币列示。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整。任何表格中若出现总（合、小）计数与所列数值总和不相符，均为四舍五入所致。

四、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2023 年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

五、本公司董事长兼行长郭勤伟、财务负责人王佳琪，保证是本报告中财务报告的真实、准确、完整。

目 录

第一章	公司简介	- 4 -
第二章	会计数据和财务指标摘要	- 6 -
第三章	经营分析	- 9 -
第四章	公司治理	15
第五章	支农支小	25
第六章	全面风险管理	27
第七章	重要事项	31
第八章	财务报告	33

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 公司法定中文名称：陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司

(简称：陕西泾阳泰隆村镇银行，下称“本公司”、“公司”或“本行”)

公司法定英文名称：SHAANXI JINYANG TAILONG RURAL BANK CO.,LTD

(二) 法定代表人：郭勤伟

(三) 注册资本：人民币 5000 万元

注册及联系地址：陕西省咸阳市泾阳县泾干大街东环路

邮政编码：713700

联系电话：029-36218777

电子邮箱：sxjych@zjtlcb.com

客服和投诉电话：4008096575

公司网址：<http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlcyx/index.html>

(四) 主发起行：浙江泰隆商业银行股份有限公司

(五) 年度报告备置地点：本公司综合管理部

年度报告披露网站：<http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlcyx/index.html>

(六) 首次注册登记时间：2019 年 8 月 30 日

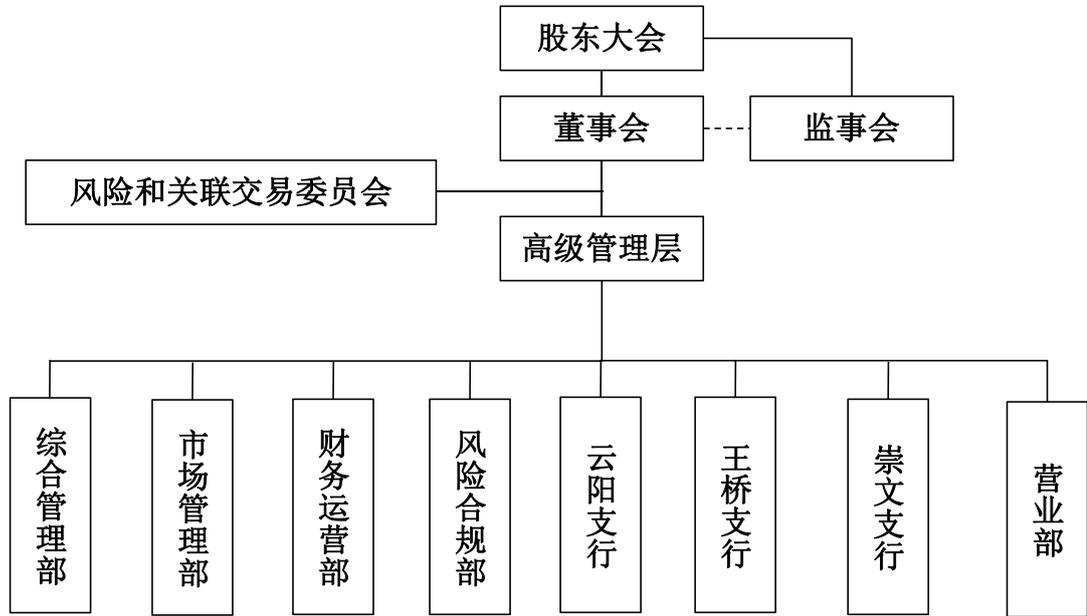
统一社会信用代码：91611100MA6TM5J336

(七) 聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼

签字注册会计师：陈丽菁、邱晨洁

二、公司组织架构



第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币万元)

经营业绩	2023 年	2022 年	本年较上年 增减 (%)	2021 年
营业收入	7344.60	5965.72	23.11%	3373.07
营业利润	3345.08	2752.03	21.55%	650.30
利润总额	3344.45	2751.08	21.57%	649.70
净利润	2847.70	2344.00	21.49%	470.98
财务比率 ¹	2023 年	2022 年	变动百分点	2021 年
资产利润率	3.27%	3.25%	0.02%	1.00%
资本利润率	33.10%	39.02%	-5.92%	10.25%

规模指标	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末较上年 末增减 (%)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	90453.06	83929.67	7.77%	60135.84
发放贷款和垫款	82255.14	71759.04	14.63%	50009.96
负债总额	80426.00	76750.32	4.79%	55300.49
吸收存款	49073.65	32645.08	50.32%	20853.63
股东权益	10027.05	7179.35	39.67%	4835.35

资产质量	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.37%	0.16%	0.04%
拨备覆盖率	752.26%	1635.97%	7069.00%
贷款拨备率	2.78%	2.55%	2.59%

二、补充财务数据和财务指标

¹ 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

指标	标准值	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
优质流动性资产充足率	≥100%	9.19%	2.99%	2.74%
流动性比例（折人民币）	≥25%	33.63%	42.27%	41.13%
流动性匹配率	≥100%	114.26%	105.64%	98.66%

三、资本管理

本公司按照《商业银行资本管理办法》规定计量资本充足率。报告期内，信用风险、操作风险等的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变化。报告期末，本公司资本充足率 14.27%，达监管要求；市场定位为支农支小，适用风险权重较低，预计未来一年，资本能持续满足监管要求。

（单位：人民币万元）

关键审慎监管指标	2023年12月31日
核心一级资本净额	10026.57
一级资本净额	10026.57
资本净额	10835.04
信用风险加权资产	65485.51
操作风险加权资产	10427.12
风险加权资产合计	75912.63
核心一级资本充足率（%）	13.21%
资本充足率（%）	14.27%
调整后表内外资产余额	92513.94
杠杆率（%）	10.84%
杠杆率 a（%）	10.84%

资本构成指标	2023年12月31日
实收资本和资本公积可计入部分	5000
留存收益	0

盈余公积	502.71
一般风险准备	1292.05
未分配利润	3232.29
累计其他综合收益	0
监管调整前的核心一级资本	10027.05
商誉(扣除递延税负债)	0
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	0.48
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
损失准备缺口	0
直接或间接持有本银行的普通股	0
持有的金融机构一级资本工具	0
监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0
核心一级资本监管调整总和	0
核心一级资本净额	10026.57
监管认可的其他资本工具	0
超额损失准备可计入部分	808.47
监管调整前的其他资本	0
持有的金融机构二级资本工具	0
持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0
监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0
其他资本监管调整总和	0
其他资本净额	0
总资本净额	10835.04

第三章 经营分析

一、整体经营情况

2023年，本公司认真学习贯彻党的二十大精神，积极践行金融工作的政治性、人民性，始终坚持“服务国家战略，以内涵式高质量发展为目标，扎根县域、坚守定位、专注主业、合规经营，为三农、小微企业和社区居民提供金融服务”的经营宗旨，坚定不移践行普惠金融、支持实体经济高质量发展。截至报告期末，公司资产总额9.05亿元，较上年末增长7.77%；各项贷款余额84313.34万元，较上年末增长14.78%；不良贷款率为0.37%；拨备覆盖率756.26%。

（一）业务发展情况

截至2023年末，我行资产总额90453.06万元，较年初增加6523.39万元；负债总额80426万元，较年初增加3675.68万元。各项存款余额48272.77万元，较年初增长16087.79万元；我行各项贷款余额为84313.34万元，较年初增加10857.01万元。我行各项业务稳健有序拓展，所有者权益稳步提升，经营状况趋好。

（二）经营效益情况

截至2023年末，我行营业收入7344.6万元，较去年同期增长1378.88万元，净利润2847.7万元，较去年同期增长503.70万元。资产利润率为3.27%，资本利润率33.10%。成本收入比47.43%，经营效益良好。

（三）资产质量情况

截至2023年末，我行关注类贷款余额为655.56万元，不良贷款余额为311.68万元，不良贷款率为0.37%。资产质量维持较高水平。

（四）流动性风险情况

截至2023年末，我行流动性比例33.63%，较年初下降8.64%；流动性缺口率（90日）为16.69%，较年初下降18.09%；流动性匹配率为114.26%，较年初上升8.62%；存贷比为174.66%，较年初下降53.57%；核心负债依存度50.86%，较年初上升17.94%，同业融入占比29.79%，较年初下降16.9%。整体流动性风险可控。

二、业务数据摘要

(一) 贷款主要行业分布情况

截至报告期末，本公司贷款的行业分布主要集中在批发零售业、农林牧渔业、建筑业、交通运输及仓储邮政业、制造业等 5 大行业，5 大行业合计贷款余额占全部贷款比例为 83.1%。

(单位：人民币万元)

行业种类	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
批发和零售业	19029.66	22.57%	19079.72	25.97%
农、林、牧、渔业	17158.35	20.35%	14040.6	19.11%
建筑业	14864.07	17.63%	11497.49	15.65%
交通运输、仓储和邮政业	10616.17	12.59%	10084.24	13.73%
制造业	8392.86	9.95%	7498.02	10.21%
合计	70061.11	83.10%	62200.07	84.68%

(二) 贷款担保方式分布情况

为解决三农和小微企业融资“抵押难”，本公司贷款以保证担保方式为主，不依赖于抵质押。截至报告期末，本公司保证和信用贷款占比 94.68%。

担保方式	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
保证	64600.47	76.62%	61385.11	83.57%
信用	15226.02	18.06%	6726.09	9.16%
抵押	4486.85	5.32%	5345.13	7.28%
质押	-	-	-	-
合计	84313.34	100%	73456.33	100%

(三) 报告期末前十大客户贷款情况

(单位：人民币万元)

客户名称	余额	占贷款比例 (%)	担保方式
------	----	-----------	------

陕西恒升节能材料科技有限公司	500	0.59%	保证
姚长玲	500	0.59%	保证
范锋珠	497.54	0.59%	保证
唐立	477.7	0.57%	保证
白强	450	0.53%	保证
杨晓念	400	0.47%	保证
吕权	400	0.47%	保证
胡泽骏	400	0.47%	抵押
王宪	400	0.47%	保证
胡国权	400	0.47%	保证
合 计	4425.24	5.25%	/

（四）贷款五级分类情况

截至报告期末，本公司资产质量总体保持稳定，贷款损失准备计提充足，信用风险可控。本公司将逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，同时采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。

（单位：人民币万元）

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
非不良贷款	84001.66	99.63%	73341.78	99.84%
正常类	83346.1	98.85%	73072.84	99.48%
关注类	655.56	0.78%	268.94	0.37%
不良贷款	311.68	0.37%	114.55	0.16%
次级类	194.57	0.23%	104.92	0.14%
可疑类	48.45	0.06%	0	0.00%
损失类	68.66	0.08%	9.63	0.01%

合计	84313.34	100.00%	73456.33	100.00%
----	----------	---------	----------	---------

（五）贷款损失准备情况

截至报告期末，本公司拨备覆盖率 752.26%，贷款拨备率 2.78%，满足监管要求。

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拨备覆盖率	752.26%	1635.97%
贷款拨备率	2.78%	2.55%

（六）表外业务

报告期内，本公司无银行承兑汇票、信用证、保函、未使用的信用卡授信额度等表外业务。报告期内，本公司不可无条件撤销的贷款承诺 0 万元。

三、环境、社会与治理

报告期内，本公司融入国家发展大局，深入落实 ESG 理念，遵循“战略性、融合性、可持续性”的社会责任管理原则，不断创造社会价值，着力构建与各利益相关方的长效和谐关系，做一家“负责任、有担当、有温度”的良心银行。

（一）社会责任信息

1. 坚持小微定位

坚持小微金融服务定位和主业不动摇，是公司最重要的战略选择，也是最大的社会责任。小微企业资金需求普遍存在“小、急、短、频、散”和财务报表、抵押品缺失等特点，且小微企业“人小志大”，也需要综合、立体、多元的金融服务。为此，公司努力构建“愿贷、能贷、敢贷”的机制，聚焦社区和小微客户，主动了解、挖掘社区各经济体、社区各类人群及社区自身的相关需求，深刻理解社区中心的内涵，开展网点变革，努力服务“百家姓、百行百业”。在不断完善风控模式、创新风控技术、成本精细化核算等方式的同时，注重小微金融专业能力的培养，健全内部制度安排，加强金融科技的运用，线上线下融合，实现商业可持续发展。

2. 助力乡村振兴

公司积极融入国家战略布局，以党建为引领，持续扩大农村金融服务覆盖面，支持农村产业融合发展。为此，公司成立乡村振兴工作组，发挥“服务三农、服务小微”的优势，实现与农村、农业发展同频共振。截至报告期末，公司涉农贷款增量 3082.51 万元，占

全部贷款增量的 28%以上，涉农贷款户数 2512 户，涉农贷款余额占比 83.27%。

报告期内，公司大力实施“沃土计划”，打造乡村振兴专项体系，完善乡村特色金融产品和服务，实施“产业”“财富”“生态”“治理”等专项工作计划，推动农村“人人可贷”项目，开展乡村振兴积分、涉农品牌宣传、涉农绿色金融、农产品助销等活动，以及乡村振兴发展顾问和服务专员队伍建设。

3. 开展公益慈善

公司通过日常宣传、活动宣传和线上宣传等方式增强社会公众远离洗钱、维护金融安全的意识，先后组织开展了“3·15 消费者权益保护宣传日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行”等金融知识普及活动，全行营业网点活动参与度和覆盖面达到 100%；在手机银行主页面、微信视频号不定期更新各类金融知识和消费者权益保护宣教动态。开展社区公益活动公司积极履行社会责任，关注扶贫、教育、弱势群体、抗击疫情等多个方面，鼓励员工参与志愿者活动，发扬志愿者精神，持续开展志愿服务活动，推动公益事业常态化、品牌化发展，积极传播文明和谐的社会风尚。

4. 保护消费者权益

我行将消费者权益保护工作理念纳入全行战略管理体系，建立了涵盖各个层级的消费者权益保护工作组织架构、体制机制。报告期内，2023 年我行新增及修订《陕西泾阳泰隆村镇银行消费者权益保护审查管理规定》、《陕西泾阳泰隆村镇银行消费者权益保护工作考核评价管理办法》等两项制度，逐步完善了我行消保制度体系建设。2023 年我行积极开展消保宣传及教育工作，3 月 15 日开展“3.15 金融宣传权益日”宣传活动；9 月开展“金融知识宣传月”等宣传活动，走进社区、农村等场所集中宣讲、在多个村镇开展防老诈骗宣传会，共计 12 场；组织法制教育宣传日活动，以“请进来，走出去”的方式对社会群众进行法治教育；同时开展个人信息安全自查与整改工作，经过排查，我行各级工作人员在任职期间均没有涉嫌侵犯公民个人信息罪的情况。

为加强全行员工的金融消费者权益保护知识，做好保密工作，我行会在年初制定培训教育计划，每季度开展金融消费者培训课题，年度内共计开展四次全行培训会议，参会人员覆盖高级管理层、基层员工以及职能员工，对新员工在入职前均进行岗前消保知识培训。我行每季度对消保活动情况和网点中对维护消费者合法权益的典型案例进行总结，并按时向人民银行报送。我行每季度将对投诉情况台账进行分析，统计投诉类型及

占比，根据实际情况确定改进措施。

5. 促进员工发展

公司秉承“员工第一”理念，不断提高员工安全感、幸福感和获得感。开展企业教育，培养知小微企业、做小微金融服务的“两个专家”，健全分层分类培训体系，做好针对性、个性化、场景化的帮带机制。截至报告期末，全行建立内训师队伍 10 人，帮带老师 10 人。搭建行员等级体系，绘制双向流动的职业发展路径图，打通专业通道与管理通道，拓宽员工职业发展路径。健全多方位激励体系，以合格率作为评价机构、人员的标尺，体现组织公平性，创造稳定、可预期的企业环境。以员工满意度为核心，聚焦“工作氛围”和“自律”，倡导简单、平等、开放、包容，营造和谐的工作环境，建设幸福泰隆。

（三）治理信息

不断加强党的领导。公司深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的系列重要论述，牢记“国之大者”，主动融入党和国家工作大局，把贯彻党中央精神体现到小微金融实践中去，做好服务实体经济的主责主业。按照“同建立、同覆盖、同发展”的“三同”要求，高质量全方位推进基层党组织建设。坚持廉洁体系建设与经营管理相融合，将清廉建设深度嵌入企业发展各方面、全过程。编制一整套覆盖“党建+金融”全流程的标准体系，将基层党建与金融支持相结合，定时、定点、定人为 127 个社区和村庄送金融服务。

完善公司治理，健全内部控制体系。公司根据法律法规及监管要求，探索“党委政治引领、董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层执行落地”的适合小微市场定位的现代商业银行公司治理机制。报告期内，公司治理基础不断夯实，治理有效性持续提升。同时，公司加强内部控制，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，推行“三道防线”管理。各分支机构、业务部门为内控管理的第一道防线，是本领域风险的直接管理者和责任承担者，在业务运行中实行条线管理。风险合规管理部为内控管理的第二道防线，监测、协调、评估、指导内控管理活动，对内控管理相关部门实行平行牵制。审计为内控管理的第三道防线，负责对内控管理体系的有效性、充分性进行评估、监督。具体详见本报告第四章。

第四章 公司治理

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求，以加强党的领导为引领，以构建良好的公司治理为总目标，以推动本公司内涵式、高质量发展为落脚点，着力构建协调运转、有效制衡的公司治理架构，坚守“支农支小”定位和战略定力、坚定履行社会责任，打造一家小而精、精而美的村镇银行。

本公司建立了以公司章程为核心，以公司治理基本制度为主体，配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内，本公司持续优化顶层设计，系统修订以公司章程为核心的系列公司治理制度，不断夯实公司治理制度基础，积极维护客户、股东、员工等利益相关方的合法权益。报告期内，本公司股东大会严格按照公司章程有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担本公司经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、股东和股权情况

（一）股本结构

（单位：万股）

项 目	期末数	期初数
法人股	45,100,000	50,000,000
自然人股	4,900,000	0
合 计	50,000,000	50,000,000

报告期内，本公司无股本变动情况。

（二）股东情况

截至报告期末，本公司共有股东 5 户，4 户法人股东，1 户自然人股东。报告期内股东股权变更情况如下：

股东名称	期 末		期 初	
	持股数（万股）	比例	持股数（万股）	比例
浙江泰隆商业银行股份有限公司	33700000	67.40%	33700000	67.40%
陕西摩美得气血和制药有限公司	4900000	9.80%	4900000	9.80%
礼泉天和石料有限责任公司	0	0%	4900000	9.80%
陕西安泰茶业股份有限公司	4000000	8%	4000000	8%
浙江新顺发缝纫机科技股份有限公司	2500000	5%	2500000	5%
姚俊	4900000	9.80%	0	0%
合 计	50000000	100%	50000000	100%

报告期内，本公司法人股东礼泉天和石料有限责任公司因采矿证到期，无矿产资源，按照规定停产停业，因此，该企业将所持 4900000 股全部转给该公司的实际控制人姚俊（自然人，身份证号码：610113197011140432）。

（三）报告期内与主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

截至报告期末，本公司主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额为 0 元。

在办理礼泉天和石料有限责任公司与姚俊的股权变更期间了解到，礼泉天和石料有限责任公司的第一大股东姚俊（持股 36.52%）和第二大股东田涛（持股 30%）在 2021 年 1 月 8 日签订有一份《一致行动人协议》，约定双方在公司股东会中采取“一致行动”，并由姚俊代为行使相关权利。股权变更工作已于 2024 年 1 月 18 日完成工商登记备案。此一致行动关系不影响本行的安全稳健运行。

（四）主要股东出质股权情况

截至报告期末，本公司主要股东不存在股权质押、冻结情况。

（五）股东提名公司董事、监事情况

浙江泰隆商业银行股份有限公司提名郭勤伟为公司第二届董事会董事。

陕西摩美得气血和制药有限公司提名吴楨为公司第二届董事会董事。

礼泉天和石料有限责任公司提名姚俊为公司第二届董事会董事。

陕西安泰茶业股份有限公司提名安乔生为公司第二届监事会监事。

三、股东大会召开情况

本公司根据法律法规和公司章程的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本公司股东大会由陕西双照律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开 1 次股东大会，具体如下：

本公司 2022 年度股东大会于 2023 年 4 月 29 日在陕西泾阳泰隆村镇银行四楼会议室以现场方式召开，会议审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年度财务决算报告》《2023 年度财务预算方案》《2022 年度利润分配方案》等 10 项议案，听取了 3 项报告，学习了监管部门重要文件。本次会议出席股东 5 户，共代表公司有表决权股权数 50,000,000 股，表决权 100%。

四、关于董事和董事会

（一）董事会工作情况

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管要求及公司章程规定。报告期内，本公司共召开董事会会议 4 次，审议通过议案 69 项。

1. 2023 年 3 月 30 日，本公司召开第二届董事会第四次会议，审议通过了《2022 年度董事会工作报告》等 37 项议案；

2. 2023 年 6 月 26 日，本公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《2023 年一季度经营情况分析报告》等 15 项议案。

3. 2023 年 8 月 16 日，本公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《2023 年二季度经营情况分析报告》等 8 项议案。

4. 2023 年 11 月 15 日，本公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过了《2023 年三季度经营情况分析报告》等 9 项议案。

截至报告期末，本公司董事会下设 1 个专门委员会：风险和关联交易委员会。报告期内，会共召开会议 4 次，围绕着公司既定发展战略和目标，认真研究讨论有关重要事项，为董事会决策提供专业意见，增强了董事会决策的科学性，提高了董事会的决策质量。

（二）董事履行职责情况

截至报告期末，本公司董事会成员共 5 名，其中股东董事 2 名，职工董事 1 名。本公司董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合相关法律法规的要求及监管规定的条件。报告期内，各董事均保证充足的时间和精力为本公司工作，忠实勤勉地履行各项义务。

五、关于监事和监事会

（一）监事会工作情况

报告期内，本公司监事会认真履职，共召开 4 次监事会会议，审议通过议案 59 项。

1. 2023 年 3 月 30 日，本公司召开第二届监事会第四次会议，审议通过了《2022 年度董事会工作报告》等 33 项议案；

2. 2023 年 6 月 26 日，本公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《2023 年一季度经营情况分析报告》等 11 项议案。

3. 2023 年 8 月 16 日，本公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《2023 年二季度经营情况分析报告》等 7 项议案。

4. 2023 年 11 月 15 日，本公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过了《2023 年三季度经营情况分析报告》等 8 项议案。

（二）监事履行职责情况

截至报告期末，本公司监事会由 3 名监事构成，监事会的人数和人员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，各监事独立发表监督意见，关注本公司重大事项，勤勉尽责，为维护全体股东和本公司整体利益，积极发挥监事的监督作用。

（三）监事会就有关事项发表的意见

本公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议等方式，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督。报告期内，监事会在监督活动中没有发现本公司存在重大风险，对监督事项无异议。

1.依法经营情况。报告期内，公司依法合规经营、规范管理，全面落实各级党委政府、监管部门的工作部署，推动各项战略举措落地，较好完成全年目标任务，经营业绩客观真实。

2.董事和高级管理层履职情况。本公司董事及其他高级管理人员在业务管理过程中

忠实、勤勉地履行职责，战略决策和执行有力有效。同时，监事会认为本公司薪酬与风险成本调整后的经营业绩相适应，高级管理人员薪酬激励具备科学性、合理性，符合本公司战略目标的实施。

3.财务报告真实情况。本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本公司财务制度健全、财务运作规范、财务状况良好，本年度公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

4.收购、出售资产情况。报告期内，未发现本公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

5.关联交易情况。报告期内，本公司关联交易管理严格遵循有关规章、规定，实施关联方全量穿透、识别和管理，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害公司及股东利益的行为。

6.内部控制制度情况。报告期内，本公司有力推进内控合规管理建设，完善全面合规体系建设，围绕人财物权，自上而下、全面梳理各层级履职要求；实行“以制度管理制度”，开展制度“堵新清旧”，建立制度常态化后评估机制，提高制度的科学性、合理性。公司内控制度更具针对性和合理性，发展基础得到进一步夯实，未发现本公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

7.风险管理情况。报告期内，本公司按照全面风险的理念，加大对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等的有效管控，推进数字化风控工具运用，建立常态化自查检查机制，强化重点人员行为管理，持续深化“堵新清旧”。公司风控体系持续完善，风险合规理念进一步强化，数字化风控建设稳步推进，资产质量持续向好，风险保障更加有力。

8.股东大会决议执行情况。报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案，监事会均无异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行监督评估，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

六、董事、监事和高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取薪酬
郭勤伟	党支部书记、董事长、行长	男	44	是
王鹏	副行长	男	38	是
王佳琪	财务负责人	男	33	是
陈巍	风险合规负责人	男	32	是
姚俊	董事	男	53	否
吴桢	董事	女	37	否
王焕春	董事	女	38	否
刘丽	董事	女	33	是
赵生仙	监事长	女	49	否
安乔生	监事	男	63	否
张芳琳	监事	女	27	是

(二) 董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

(1) 郭勤伟，毕业于浙江大学，大学本科学历，报告期内任公司党支部书记、董事长、行长。

(2) 王焕春，毕业于西安交通大学，硕士研究生学历，浙江泰隆商业银行小企业部副总经理，报告期内任公司董事。

(3) 姚俊，毕业于兰州市卫生学校，中专学历，报告期内任公司董事。

(4) 吴桢，毕业于兰州交通大学，大学本科学历，陕西摩美得气血和制药有限公司财务助理总监，报告期内任公司董事。

(5) 刘丽，毕业于常熟理工学院，大学本科学历，报告期内任公司崇文支行行长、董事。

2. 监事

(1) 赵生仙，毕业于浙江大学，硕士研究生学历，浙江泰隆商业银行村镇银行管理部总经理，报告期内任公司监事长。

(2) 安乔生，高中学历，陕西安泰茶业有限公司董事长兼总经理、陕西吉安线缆有限公司执行董事兼总经理，报告期内任公司监事。

(3) 张芳琳，毕业于浙江金融职业学院，大学专科学历，报告期内任公司业务一部总经理助理（主持工作）、监事。

3.其他高级管理人员

(1) 郭勤伟，毕业于浙江大学，大学本科学历，报告期内任公司党支部书记、董事长、行长。

(2) 王鹏，毕业于浙江大学城市学院，大学本科学历，报告期内任公司副行长。

(3) 王佳琪，毕业于仰恩大学，大学本科学历，报告期内任公司财务运营部总经理助理（主持工作）。

(4) 陈巍，毕业于西南政法大学，大学本科学历，报告期内任公司风险管理部总经理助理（主持工作）。

(三) 报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. **董事变动情况。**报告期内，本公司未发生董事聘任及变动情况。

2. **监事变动情况。**报告期内，本公司未发生监事聘任及变动情况。

3. **高级管理人员变动情况。**

2023年7月31日，向国家金融监督管理总局咸阳监管分局报备了陈巍风险合规部负责人任职资格，其聘期为2023年7月13日至公司第二届董事会任期届满。

2023年9月12日，向国家金融监督管理总局咸阳监管分局报备了王佳琪财务部负责人任职资格，其聘期为2023年8月15日至公司第二届董事会任期届满。

2023年9月22日，国家金融监督管理总局咸阳监管分局批复了王鹏副行长任职资格，其聘期为2023年9月27日至公司第二届董事会任期届满。

(四) 报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》制定了《陕西泾阳泰隆村镇银行高级管理人员薪酬及绩效考评管理办法》。依据该办法，公司董事会对高级管理人员薪酬及绩效管理负最终责任，董事会组织开展高级管理人员薪酬管理及绩效考评，监事会对董事、

高级管理人员进行履职评价的同时，对薪酬及绩效管理的科学性、合理性进行监督。公司 11 名董事、监事、高级管理人员中，在本公司领取薪酬或津贴的共 6 名，吴桢董事、姚俊董事、王焕春董事、赵生仙监事长、安乔生监事均不在公司领取薪酬/津贴。

本公司根据规定，对领取绩效薪酬的主要高级管理人员执行绩效薪酬 50%延期支付，其他高级管理人员（财务负责人、风险合规负责人）执行绩效薪酬 40%延期支付。报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况如下：

年度薪酬及津贴总额	263 万元
金额最高的前三名人员的薪酬及津贴总额	200 万元
薪酬/津贴数额低于 20 万元	1 人
薪酬/津贴数额在 20 万元（含）至 50 万元	4 人
薪酬/津贴数额在 50 万元（含）以上	1 人

七、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗员工 90 名，其中营销人员占比 50%。正式员工 89 名，其中本科及以上学历人员占比 77.78%。

八、薪酬政策

本公司搭建了规范、合理、兼顾组织利益与员工个人职业发展需求的薪酬体系，结合内外部环境变化，持续完善、调整和改革激励约束机制。坚持薪酬激励机制与公司战略发展要求相统一、与公司核心竞争力及持续发展能力建设相兼顾、与风险成本调整后的经营业绩相适应、短期激励与长期激励相协调，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平的原则，充分激发员工工作创造性，使队伍建设聚焦提升市场竞争力，最终促进战略目标达成。

本公司根据监管要求及经营管理风险缓释需要，制定《陕西泾阳泰隆村镇银行绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》，建立健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在经营管理中的导向作用；注重建立集“爱工作、爱生活、爱家人”于一体的福利保障体系，提供了企业年金计划、健康服务体系等特色福利，提升员工的安全感、幸福感。

九、公司自主经营情况

本公司权力机构是股东大会，通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营活动根据本公司授权进行，并对本公司负责。

本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，与股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

十、公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本公司依据《银行业监督管理法》《商业银行法》等法律法规及《商业银行内部控制指引》，制定《陕西泾阳泰隆村镇银行公司内部控制政策》《陕西泾阳泰隆村镇银行公司内部控制评价管理办法》，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行，保证本公司发展战略和经营目标的实现，保证本公司风险管理的有效性，保证本公司业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

报告期内，我行完善内控合规长效机制。一是优化我行制度体系，自 2023 年起我行一年开展两次制度梳理工作，对缺失的制度及时进行查漏补缺，对可操作性不强的制度，及时进行修订。二是做好制度全生命周期管理，在制度出台前反复论证、慎重制定修订，进一步完善履职标准和规范，推动存量制度梳理与增量制度标准常态化后评估双向发力，制定制度标准常态化后评估机制。将常态化后评估发现问题，连同内外部监督检查发现问题，做好根因分析、纳入整改修复计划。评估对象为广义的制度标准，包括但不限于各类制度、红白头发文、邮件通知等。以制度、产品、营销、其他共 4 类为重点。截止目前共计开展 40 项制度后评估，5 项系统后评估。强化重点岗位关键人员约束、持续建设员工异常行为常态监测机制。明确各级管理者对辖内员工的员工动态管理职责，落地员工行为日常管理；强化线上“智能化”异常行为监测分析体系，不断完善与利用好预警监测系统、员工道德风险排查等工具，重点对员工异常高消费高负债、与客户非正常资金往来、经商办企业、员工办理经营性贷款、信用卡频繁取现等异常行为加

强排查监督。我行 2023 年严格落实现金收付、资金汇划、账户资料变更、密码挂失与重置以及网上银行开通等柜面业务的授权、控制和监督，我行制定了《陕西泾阳泰隆村镇银行现金业务管理办法》等文件，根据客户真实意愿办理柜面业务，无相关问题发生。2023 年我行加强培育合规文化。一是有效组织合规教育活动，开展多样化的合规教育活动，确保业务、岗位、人员全覆盖。落实我行《2023 年合规教育方案》，合规教育将围绕“内控合规提升年”主题开展。

第五章 支农支小

一、支农支小业务数据

为贯彻国家有关支持“三农”和小微企业发展的政策方针，本公司自成立以来，在支持泾阳县地方经济发展中，始终坚持立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融，以社区化为总纲、以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化，借助金融科技，提供 PAD 作业上门服务，实现“最多跑一次”、甚至“一次不用跑”等特色服务，提供简单、便捷、高效的金融服务。

截至报告期末，本公司各项贷款余额 84313.34 万元，贷款占总资产的比重 93.21%；贷款户数 3048 户，户均贷款 27.66 万元。100 万元以下贷款 53319.64 万元，占比 63.24%。发放涉农贷款 70211.44 万元，占比 83.27%；发放小微企业贷款（含个体工商户和小微企业主）57576.67 万元，占比 68.29%。

报告期内，本公司被中国村镇银行发展论坛组委员、当代县域经济杂志编辑部评为“全国支农支小优秀村镇银行”。

二、支农支小开展情况

我行坚守“服务三农 服务小微”的市场定位，贷款投向倾斜于三农和小微群体，坚持支农支小，加大小额贷款投入占比。

中张镇某阳光玫瑰种植公司，以阳光玫瑰销售、生猪养殖主营业务，是县域知名水果种植、养殖企业。2022 年受疫情影响，该企业葡萄干销售收到影响，资金周转出现困难。为解决企业燃眉之急，2023 年 4 月初，支行行长与客户经理一同实地调研，在办理业务过程中，客户经理小许充分利用移动 PAD、预评估模型等科技手段，积极为企业讲解各项行内优惠政策适用条件及办理流程，即时解答难题，切实把问题解决在“一线”。经评估资产状况和经营潜力后，为企业办理贷款 500 万元。从收集资料到最终放款，仅仅用时两天，帮助企业在复工复产的大背景下，逐渐走出困境，平稳发展。

客户陕西某食品有限公司，成立于 2019 年，经营地址位于陕西省咸阳市泾阳县安

吴镇，主要经营为引用地下水进行处理杀菌灌装后销售。2023年8月，客户想扩大规模，提升销售量，需要引进消毒灯设备，因近两年规模的扩大导致流动资金减少，现需购买设备资金不足。客户经理进入社区进行反诈宣传时碰到法定代表人，与法定代表人沟通后得知客户情况，随即告知我行的公司贷款政策，客户表示可到经营地进一步调查。客户经理调查后了解到客户缺少资金60余万元，结合客户情况，我行随后给客户授信80万元，用于购买设备，用于经营生产，满足客户扩大经营资金需求，缓解资金短缺难题。

第六章 全面风险管理

报告期内，面对复杂的外部环境，本公司结合自身业务特色，积极完善风险管理体系，不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险等风险管理，不断加强反洗钱工作和消费者权益保护工作，提高全面风险管理能力，促进业务稳健发展。

一、信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。本公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款和表外资产。面对经济下行压力加大和风险事件多发的外部经济形势，公司持续强化风险管理“三道防线”作用，以强化信贷风险管控能力，有效防范信贷风险。本公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别，并采取适当措施控制信用风险。

报告期内，本公司运用好风险管理“三板斧”，即客户准入、常态化自查、员工的意识和行为。一是我行将常态化自查作为全面风险管理的“提纲挈领”，确保员工意识理念到位，即员工要理解资产质量管理的核心在于道德风险和操作风险，构建“不敢违规、不愿违规、反对违规”的意识形态；培育员工自查自纠自省能力，一线人员在贷款发放10天内完成常态化自查，通过照镜子、放电影，对经办业务快速复盘，及时巩固对关键动作的理解，强化作业习惯，从意识上，高频、持续强化对底线问题的理解和认知。树立典型实现闭环管理，基于常态化自查理念和要求，做好典型提炼，分享好的做法和经验，在村行范围内推广。同时坚持问题导向，形成宣贯、抽查、整改、评估、提炼、再宣贯的闭环机制，确保全部机构、全体管理者认知到位、动作到位，在全行范围内形成积极自查、认真整改的氛围。二是我行数字化风控主要包括预评估、精准贷后和非现场预警，是赋能我行资产质量管理的有效工具。我行通过预评估工具覆盖我行全部业务，该功能目前已经接入征信、法院、工商、同盾等外部多方位数据，在“两有一无”的基础上，预评估以数据解读的形式提供了客户大数据视角的风险信息，软信息与硬信息结合，

为发展有质量的资产业务提供了双重屏障，自预评估正式运行以来，抗辩业务违约率是整体违约率的 2.6 倍，上诉业务违约率是整体违约率的 3.9 倍。我行目前精准贷后工具分为提示、预警和处置三类，分别对应中低风险客户、中高风险客户和高风险客户，客户经理根据系统提示信息及类别，通过现场走访、侧面打听、电话回访等形式进行针对性的调查反馈，对风险提前暴露或者风险隐患客户采取相应的限制和化解措施，提前介入风险处置。同时非现场预警系统集合了数十条模型规则，包括员工道德、操作风险、合规风险等规则，如贷款资金流向违规监测、员工从事第二职业、疑似员工参与赌博等。通过系统定时跑批对触发规则的业务进行实时预警，并通过系统任务推送，由客户经理调查反馈、一线管理者复核以及中后台审核，对疑点数据进行有效处理，及早发现风险、处理风险、防范风险。

二、市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本公司的主要市场风险为交易账簿和银行账簿下各项业务中存在的利率风险和汇率风险。为加强市场风险管理，本公司已建立前中后台相分离的管理架构并完善责任分工，通过全面有效的制度管理体系、信息管理体系和风险识别、计量、监测、控制、报告体系，持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善工作。

报告期内，本公司制定了《陕西泾阳泰隆村镇市场风险管理政策》，我行市场风险管理从识别、计量、监测和控制市场风险全流程开展。市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在我行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。明确各部门在市场风险管理中职责，落实识别、审核新产品、新业务中相应的操作和风险管理程序等；监测相关业务经营部门对银行账簿利率风险限额的遵守情况，报告超限额情况等。我行市场风险管理政策和程序应当与我行的业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，与我行总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。我行应当对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别所有交易和非交易业务中市场风险的类别和性质等。

三、操作风险管理

操作风险是由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。公司操作风险管理旨在达到以下目标：一是改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；二是遵守监管和评级机构关于操作风险管理的要求；三是操作风险的风险偏好符合公司的全面风险管理框架；四是提升公司整体声誉、稳定性和客户满意度。

报告期内，公司各项操作风险防控工作有序落实，未发生重大操作风险事件。本公司操作风险管理旨在达到以下目标：一是改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；二是遵守监管和评级机构关于操作风险管理的要求；三是操作风险的风险偏好符合我行的全面风险管理框架；四是提升我行整体声誉、稳定性和客户满意度。为有效防控操作风险，我行制定并完善了包括《陕西泾阳泰隆村镇银行操作风险资本计量管理办法》、《陕西泾阳泰隆村镇银行操作风险识别评估管理办法》、《陕西泾阳泰隆村镇银行操作风险关键风险指标管理办法》、《陕西泾阳泰隆村镇银行操作风险损失数据收集管理办法》等在内的制度框架体系。系统建设方面，我行建立了内控合规与操作风险管理系统，逐步推进操作风险三大工具的系统化应用与管理。

四、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险的管理目标是建立与公司业务规模、性质和复杂程度等相适应的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持适当的流动性水平，并确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

公司已建立完善、高效的流动性风险管理体系。在董事会及高级管理层领导下，各部门及分支机构分工协作开展流动性风险管理工作。报告期内，本公司为及时有效防范流动性风险，保障我行各项业务安全稳健运行，2023年度，我行制定了流动性风险应急预案，并组织开展3场流动性风险应急演练，此次演练预设场景为异常集中取款。经过此次应急预案演练，提高了全行员工应对突发事件的应急处理能力，也再次评估完善了

我行应急预案缺陷，今后我行将进一步完善应急预案实施方案，加大对全员的培训与演练，并进一步丰富培训内容，创新培训模式，确保在紧急情况下，各网点员工可以紧急采取预案措施，提升全员应急处置能力，积极防范风险。

五、声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本公司将声誉风险纳入全面风险管理体系，全面强化声誉风险的问责机制，构建全面覆盖、界定清晰、职责明确、协调一致的声誉风险管理体系，将声誉风险管理意识渗透至全行经营管理各环节。

报告期内，本公司制定了全面的声誉风险管理计划及制度，包括《陕西泾阳泰隆村镇银行声誉风险管理办法》、《陕西泾阳泰隆村镇银行突发事件舆情应急处置预案》等，确保在声誉风险事件发生时能够迅速、有效地应对，减少我行声誉损失。同时加强风险监测与评估，定期进行风险评估，了解自身的声誉风险状况，及时发现潜在的声誉风险因素，并采取相应的预防措施。并通过培训和教育，提高员工对声誉风险的认识，使员工了解自身行为对企业声誉的影响，增强员工的风险防范意识。并且通过品牌推广、积极的社会责任活动，树立良好的企业形象，提高社会公众对企业的认可度和信任度。

第七章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内，本公司无媒体质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本公司无上述事项。

四、关联交易事项

本公司与关联方的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序，定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和交易对手的情形。截至报告期末，本公司关联交易表内外授信净额 48.92 万元，占资本净额的 0.45%，无关联交易不良贷款余额。最大一家关联方表内外授信净额 22.51 万元，占资本净额的 0.21%，最大一家关联集团表内外授信净额 22.51 万元，占资本净额的 0.21%，均符合监管相关要求。

截至报告期末，本公司资本净额为 10835.04 万元。公司重大关联交易指与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额 1%以上，或与一个关联方发生后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额 5%以上的交易。报告期内，本公司无重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

报告期内，本公司无重大承包、租赁事项。

报告期内，本公司无重大担保事项。

报告期内，本公司无重大合同纠纷。

六、公司及相关方重大承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的重大承诺事项。

第八章 财务报告

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2023 年度财务报告进行了审计，注册会计师陈丽菁、邱晨洁签字，出具了无保留意见的审计报告。

审计报告正文和经审计的财务报表见附件。