陕西旬阳泰隆村镇银行

2023 年度报告

Bank
泰隆村镇银行

二〇二三年十二月

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。

二、本公司第二届董事会第 10 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，现场出席董事 5 人。

三、本年度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。本年度报告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、本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本公司董事长兼行长陈志忠、财务运营部负责人赵利娜，保证年度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　银行经营情况 9
第四章　公司治理情况 11
第五章　支农支小情况 16
第六章　风险管理情况 18
第七章　重要事项 21
第八章　备查文件目录 22

第一章　公司简介

一、公司基本情况

（一）公司法定中文名称：陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司

（简称：陕西旬阳泰隆村镇银行，下称“本公司”、“公司”或“本行”）

（二）法定代表人：陈志忠

（三）注册资本：人民币 1 亿元

注册及联系地址：陕西省安康市旬阳市城关镇商贸大街 200 号

邮政编码：725700

联系电话：0915-7799513

传　　真：0915-7799513

客服和投诉电话：4008096575、7296575

公司网址：http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlczyx/index.html

（四）年度报告备置地点：本公司综合管理部、营业部及各支行营业厅

（五）首次注册登记时间：2019 年 8 月 2 日

统一社会信用代码：91610900MA70QGTC83

经营范围：　许可项目：银行业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。

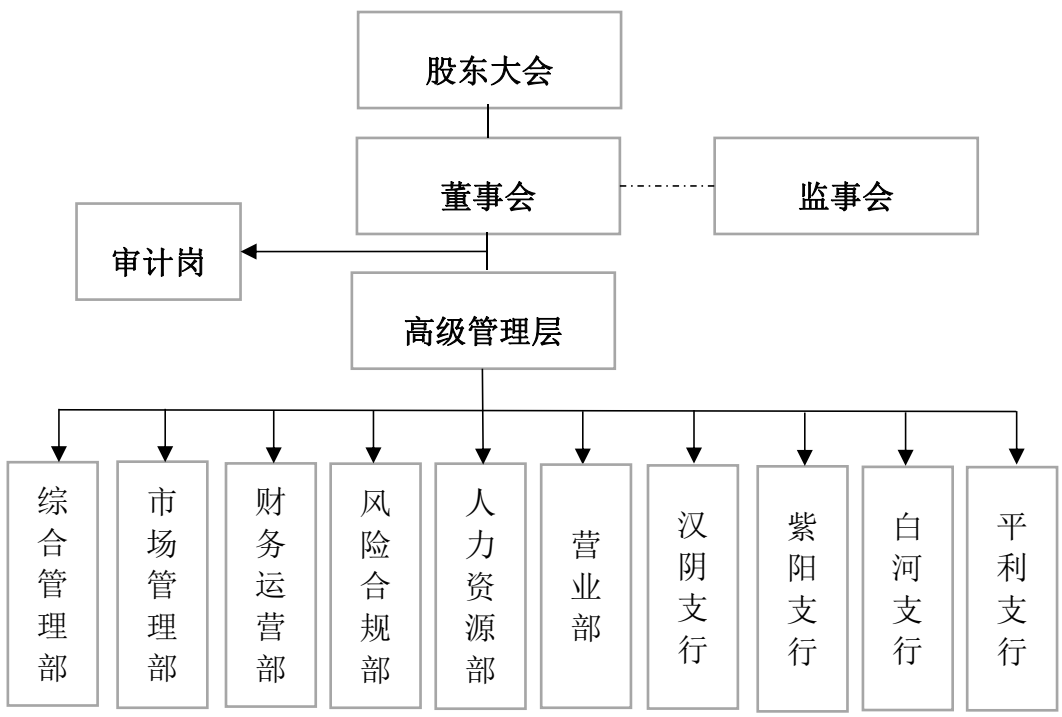
（六）聘请的会计师事务所：

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 层

签字注册会计师：陈丽菁　邱晨洁

二、公司组织架构



本行于 2018 年 9 月 3 日经中国银保监会农村金融部批准成立，发起行是浙江泰隆商业银行。2019 年 8 月 28 日正式对外营业，自成立以来，始终坚持服务小微、践行普惠的经营理念；坚持支农支小的市场定位，坚持以社区化为总纲，以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化；服务当地经济，实现稳健可持续发展。2020 年 9 月 29 日设立汉阴支行，2020 年 12 月 12 日设立紫阳支行，2021 年 2 月 2 日设立白河支行，2021 年 5 月 13 日设立平利支行。

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（%）
营业收入	9169.09	7080.4	29.50%
营业利润	3943.88	2209.34	78.51%
利润总额	3941.79	2205.94	78.69%
财务比率[1]	2023 年	2022 年	变动百分点
资产利润率	3.08%	2.05%	1.03%
资本利润率	27.69%	19.73%	7.96%

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（%）
资产总额	114453.22	104609.49	9.41%
发放贷款和垫款	100999.58	92710.66	8.94%
贷款损失准备	2974.73	2470.94	20.39%
负债总额	100624.52	94144.38	6.88%
吸收存款	88435.85	64741.43	36.60%

资产质量	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动百分点
不良贷款率	1.35%	0.63%	0.72%
拨备覆盖率	213.37%	412.73%	-199.36%
贷款拨备率	2.87%	2.60%	0.27%

二、补充财务数据和财务指标

指标	标准值	2023 年度/2023 年 12 月 31 日	2022 年度/2022 年 12 月 31 日
净息差	2.80%	6.75%	6.87%

[1] 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

流动性比例	25%	34.58%	32.95%
单一最大客户贷款比例	10%	0.48%	0.53%
最大十家客户贷款比例	50%	4.83%	4.44%

三、资本管理

（一） 资本充足率

规模指标	2023 年末
核心一级资本充足率（%）	14.71%
一级资本充足率（%）	14.71%
资本充足率（%）	15.77%
杠杆率（%）	12.09%

删除[赵静]: 3

删除[赵静]: 3

删除[赵静]: 9

（二）资本构成情况

（单位：人民币万元）

项　　目	2023 年末
资本净额	14829.72
一级资本净额	13826.84
核心一级资本净额	13826.84
其中：实收资本	10000.00
资本公积可计入部分	0.00
盈余公积及一般风险准备	2012.50
未分配利润可计入部分	1816.19
少数股东资本可计入部分	0.00
核心一级资本扣减项	1.85
其他一级资本	0.00
其中：少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本净额	1002.88

删除[赵静]: 41.28

删除[赵静]: 38.20

删除[赵静]: 38.20

删除[赵静]: 0.47

删除[赵静]: 29.58

删除[赵静]: 3.08

其中：超额贷款损失准备	1002.88
二级资本工具	0.00
少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本扣减项	0.00
风险加权资产	94025.32
其中：信用风险加权资产	81299.82
市场风险加权资产	0.00
操作风险加权资产	12725.50

删除[赵静]: 3.08

删除[赵静]: 3975.09

删除[赵静]: 49.59

报告期末，本行资本充足率 15.77%，达到监管要求。本行市场定位为小微和三农，适用的风险权重较低，预计未来一年，资本状况能持续满足监管要求。

删除[赵静]: 9

第三章　银行经营情况

一、报告期内整体经营情况

2023 年，本行坚持“立足三农、服务小微”的市场定位，围绕“八大体系”，复制泰隆模式，践行普惠金融，各项工作稳步推进。截至报告末，本行资产总额 11.45 亿元，负债总额 10.06 亿元，各项贷款 10.36 亿元，各项存款 8.62 亿元，实现营业收入 9169.09 万元，净利润 3363.59 万元，资本充足率 15.77%，不良贷款率为 1.35%。

删除[赵静]: 9

二、业务数据摘要

（一）贷款主要行业分布情况

（单位：人民币万元）

行业种类	2023 年	
	余额	占比（%）
建筑业	41300.05	39.86
批发和零售业	14567.80	14.06
农、林、牧、渔业	5488.20	5.30
住宿和餐饮业	3085.29	2.98
合计	64441.31	62.19

（二）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
A 个人	500	0.48%	保证
B 个人	500	0.48%	保证
C 个人	500	0.48%	质押
D 个人	500	0.48%	保证
E 公司	500	0.48%	保证
F 公司	500	0.48%	保证
G 公司	500	0.48%	保证
H 公司	500	0.48%	保证

I 公司	500	0.48%	保证
J 公司	500	0.48%	保证
合　　计	5000	4.83%	/

（二）不良贷款变动情况　　（单位：人民币万元）

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占全部贷款比例（%）	余额	占全部贷款比例（%）
正常	101110.3	97.60%	93141.84	98.22%
关注	1095.2	1.06%	1090.59	1.15%
次级	685.99	0.66%	303.73	0.32%
可疑	287.35	0.28%	78.76	0.08%
损失	420.85	0.41%	215.46	0.23%
不良贷款合计	1394.19	1.35%	597.95	0.63%

三、对外投资情况

本公司无对外投资情况。

第四章　公司治理情况

一、公司治理基本状况

报告期内，股东大会是本公司权力机构，严格按照《公司章程》有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行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。本公司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。董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

二、关于股东和股份情况

（一）股东情况

截至报告期末，本公司共有股东 6 户，均为法人股东，无自然人股东。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（股）	比例（%）	持股数（股）	比例（%）
浙江泰隆商业银行股份有限公司	69200000	69.20	69200000	69.20
陕西旬阳大地建设集团有限公司	9800000	9.80	9800000	9.80
台州市德润建设工程有限公司	9000000	9.00	9000000	9.00
浙江新顺发缝纫机科技股份有限公司	6000000	6.00	6000000	6.00
旬阳富源工贸有限公司	5000000	5.00	5000000	5.00
陕西白河方宇药业有限公司	1000000	1.00	1000000	1.00

截至报告期末，本公司主要股东不存在股权质押、冻结情况。

（二）股本结构情况

（单位：股）

项　目	期末数	期初数
法人股	100,000,000	100,000,000
自然人股	0	0
合　计	**100,000,000**	**100,000,000**

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法力律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开 2 次股东大会，审议通过议案 12 项。

1．2023 年 4 月 17 日，本公司召开 2022 年度股东大会，审议通过了《2022 年度董事会工作》等 11 项议案。

2．2023 年 9 月 20 日，本公司召开 2023 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订公司章程的议案》1 项议案。

四、关于董事和董事会

（一）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，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行工作，忠实勤勉地履行了各项义务。

（二）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 6 次，审议通过议案 61 项。

1.2023 年 3 月 27 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 33 项议案。

2.2023 年 6 月 20 日，本公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《2023 年第一季度财务分析报告》等 7 项议案。

3.2023 年 8 月 14 日，本公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《关于修订全面风险管理政策的议案》等 14 项议案。

4.2023 年 9 月 20 日，本公司召开第二届董事会第七次会议，会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》等 1 项议案。

5.2023 年 11 月 13 日，本公司召开第二届董事会第八次会议，会议审议通过了《2023 年第三季度财务分析报告》等 5 项议案。

6.2023 年 12 月 21 日，本公司召开第二届董事会第九次会议，会议审议通过

了《关于聘任高级管理人员的议案》等 1 项议案。

五、关于监事和监事会

（一）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，关注本行重大事项，勤勉尽责，为维护全体股东和本行整体利益，积极发挥监事的监督作用。

（二）监事会工作情况

报告期内，本公司监事会认真履职，共召开 5 次监事会会议，审议通过议案 61 项。

1.2023 年 3 月 27 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 34 项议案。

2.2023 年 6 月 20 日，本公司召开第二届监事会第五次会议，审议通过了《2023 年第一季度财务分析报告》等 7 项议案。

3.2023 年 8 月 14 日，本公司召开第二届监事会第六次会议，审议通过了《2023 年第二季度财务分析报告》等 14 项议案。

4.2023 年 9 月 20 日，本公司召开第二届监事会第七次会议，审议通过了《关于修订公司章程的议案》1 项议案。

5.2023 年 11 月 13 日，本公司召开第二届监事会第八次会议，审议通过了《关于印发<陕西旬阳泰隆村镇银行内部审计章程>》等 5 项议案。

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
陈志忠	党支部书记、董事长、行长	男	55	是
范　慧	副行长	女	38	是
刘　毅	董事、副行长	男	42	是
徐王龙	副行长	男	36	是
吴建福	董事	男	41	否

赵利娜	董事、财务运营部负责人	女	37	是
刘文朔	风险合规部负责人	女	35	是
杨传波	董事	男	38	否
赵生仙	监事长	女	50	否
谌娟	监事	女	30	是
赵静	监事	女	31	是

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1．董事聘任及变动情况。报告期内，无变动。

2．监事聘任及变动情况。报告期内，无变动。

3．高级管理人员聘任及变动情况。报告期内，聘任徐王龙为副行长职务。

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员的税前报酬情况

在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 8 人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	金额/人数
金额最高的前三名人员的报酬总额	279 万
报酬数额在 20 万元以下	3 人
报酬数额在 20 万（含）至 50 万	1 人
报酬数额在 50 万元（含）以上	4 人

注：①高管绩效薪酬的延期支付参照《陕西旬阳泰隆村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法》执行；

②吴建福董事、杨传波董事、赵生仙监事长均不在本公司领取报酬。

七、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗正式员工 123 名。

（一）按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	1	0.81%
大学本科	102	82.93%
大专	20	16.26%
合计	**123**	**100%**

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
管理序列	26	21.14%
营销序列	54	43.9%
职能序列	23	18.7%
柜员序列	20	16.26%
合计	**123**	**100%**

第五章　支农支小情况

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，本行自成立以来，在支持旬阳市地方经济发展中，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，本行各项贷款余额 103599.69 万元，贷款占总资产的比重 90.52%；贷款户数 2972 户，户均贷款 34.86 万元。贷款 100 万元以下客户，户数占比 93.51%，余额占 53.09%；贷款 500 万元以下客户，户数占比 100%，余额占比 100%。发放涉农贷款余额 82189.61 万元，占比 79.33%；发放小微企业贷款余额（含个体工商户和小微企业主）83984.6 万元，占比 81.07%。

二、支农支小开展情况

服务小微，助力乡村振兴

一是以“党建+金融+产业”为抓手，积极与政府部门、商会、协会、社区、农村新型经济组织等合作，搭建金融服务平台，开展批量授信，扩大客户覆盖面，为小微和农户提供一揽子金融服务。截止 2023 年 12 月底，我行已建立 85 个乡村振兴项目村、30 个“党建+金融”示范村和 8 个“乡村振兴”示范村，发放乡村振兴贷 5.1 亿，存量余额 4.36 亿。2023 年累计聘任乡村振兴金融顾问超 100 人，派驻 50 余名驻村金融服务专员。二是丰富“金融+融智”服务体系。破冰、复制助农促销活动，开展餐饮、商贸等行业座谈会，2023 年已累计助销农产品客户数 10 余人，助销农产品涉及西瓜、草莓、枇杷、茶叶、月饼、魔芋干、拐枣醋、香油、贝贝南瓜等，助销金额超 5 万元。

2023 年我行向人行借用再贷款共 4 笔 8574 万元。其中支农再贷款 3 笔 7961 万元，扶贫再贷款 1 笔 613 万。使用再贷款资金发放的贷款共 490 笔，加权利率为 5.5%。贷款资金全部用于支持三农及小微企业、小微企业主、个体工商户。

围绕三农客群金融服务需求，针对客群缺少物质与社会关系积累，无抵押物、担保难等特点，推进纯信用或道义担保贷款，提高了三农客群贷款的可获得性和覆盖面，有效支持了县域经济实体，助力县域乡村振兴。

在再贷款的管理方面上，我行制定有严格的计划。一是按相关规定做好贷款资金支付工作，确保专款专用，不得转移贷款用途；二是加强对借款人经营情况调查分析、风险评价，确保风险可控；三是建立健全台账，实时监控再贷款的资金使用情况，确保再贷款资金的合理使用；四是加强贷后管理工作，加强对借款人经营和财务状况的监督，加强对可能影响贷款本息按期偿还的风险进行动态监测，做好风险预警工作，确保贷款资金安全。五是积极履行合同，按照借款合同的有关规定，按期足额归还再贷款本息。

第六章　风险管理情况

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。我行在信用风险管理方面的相关管控措施有：

我行切实强化信用风险防控，整体状况较好。一是坚定以践行普惠、服务小微为服务理念，通过限额方式有效控制信用风险，对行业授信集中度进行指标管理 ；二是坚持贷前、贷中、贷后全流程化贷款管理，坚持贷前调查、贷时审查、贷后检查;三是加强关联方名单监测，及时调整关联方名单，按时完成关联交易季度报告及年度报告；四是强化员工道德风险防控，日常密切关注员工动态信息报送情况，2023 年举行全行员工道德风险专项排查三轮，暂未发现员工重大道德风险事件。

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。本公司建立金融工具银行账户和交易账户分类管理办法、市场风险管理办法、银行账户利率风险管理办法等，并持续推动市场风险管控机制的建设和完善。

2023 年，我行主要的利率风险来自于存贷款利差下降以及市场收益率曲线变动带来的基准风险。贷款方面，利率呈下降趋势，由于随贷通业务的开办，有效减缓全年利率下降幅度；存款方面，付息率则快速上升。存贷款利率下降，对全行经营目标的实现带来较大挑战。为加强利率风险管控，财务运营部每季度根据《陕西旬阳泰隆村镇银行人民币贷款利率定价管理办法》对客户经理利率策执行情况开展检查

三、操作风险管理

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司确保合规经营，积极加强运用科技力量，将机控和人控进行有效结合，利用非现场排查工具，整合信息数据，建立规则体系，提高非现场监测的针对性与有效性，提高风险监测、预警、排查的专业性，有效防范操作风险。2023年，我行坚持稳健经营的发展理念，操作风险整体防控工作落实到位，未发生重大操作风险事件。检查方面，重点检查行风行纪、安全管理、业务条线及柜面条线，并针对发现的问题进行跟踪整改；问责方面，共问责 103 人次，扣减违规积分 419 分，处罚金额 61450 元。

四、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司进一步明确、细化流动性风险管控体系，完善流动性风险的识别、计量、监测和控制，并定期开展流动性风险压力测试和应急演练，通过流动性管理来履行偿付义务，满足潜在需求，及时为本公司业务提供充足的资金。

1、积极加强基础存款营销，加强资产负债平衡管理

由于我行规模小，负债组织渠道有限，为加强全行资产负债结构的平衡管理，我行一如既往的加强基础存款的组织工作。

2、加强对流动性风险识别、计量、监测和控制

在风险识别和监测方面，我行通过发起行逐步完善的监测报表及系统，支撑了流动性风险的高频监测，报表体系也相对完善，监测能力得到提升完善；在风险计量方面，我行定期分析动态流动性缺口，对动态缺口进行指标化处理，同时通过限额的形式对资产负债计划的制定和执行形成指导；在风险监测方面，随着报表及系统的逐步完善，当前的报表已经能够支撑流动性风险的高频监测，报表体系也相对完善，监测能力得到提升；在风险控制方面，我行对流动性风险的主要控制手段包括限额控制和资产负债计划控制。

五、声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行高度重视声誉风险管理，注重品牌建设,为建

立声誉风险管理机制，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，主动、有效地防范声誉风险及应对声誉风险事件，维护我行形象和声誉，最大限度减少声誉风险事件对我行、投资者和社会公众造成的损失和负面影响，我行特制定了《陕西旬阳泰隆村镇银行声誉风险管理办法》。

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

本公司与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行，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，本公司表内关联交易金额 568.5 万元，无关联交易不良贷款余额。

截至报告期末，本公司资本净额为 14841.28 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交易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　备查文件目录

一、载有本公司董事长、行长、会计机构负责人签章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

董事长：陈志忠

陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司董事会

2023 年 12 月 31 日