

**陆良兴福村镇银行股份有限公司**  
**2023 年度信息披露报告**

**2024 年 4 月 27 日**

# 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 1. 重要提示.....                  | 1  |
| 2. 陆良兴福村镇银行基本情况简介.....        | 1  |
| 3. 陆良兴福村镇银行股金变动及股东情况.....     | 2  |
| 4. 陆良兴福村镇银行法人治理结构和运作情况.....   | 3  |
| 5. 陆良兴福村镇银行 2023 年度经营情况.....  | 7  |
| 6. 陆良兴福村镇银行 2023 年薪酬支付情况..... | 10 |
| 7. 陆良兴福村镇银行 2023 年度重大事项.....  | 11 |
| 8. 陆良兴福村镇银行资本充足率情况.....       | 13 |
| 9. 陆良兴福村镇银行经营风险情况.....        | 14 |
| 10. 陆良兴福村镇银行支农支小业务开展情况.....   | 18 |
| 11. 陆良兴福村镇银行关联交易情况.....       | 18 |
| 12. 陆良兴福村镇银行消费者权益保护工作情况.....  | 19 |
| 13. 陆良兴福村镇银行 2023 年度财务报表..... | 20 |
| 14. 备查资料.....                 | 22 |

# 陆良兴福村镇银行股份有限公司

## 2023 年度信息披露报告

### 一、重要提示

陆良兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“陆良兴福村镇银行”）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、完整性、可比性负个别及连带责任。

陆良兴福村镇银行 2023 年度经营情况已经由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。

陆良兴福村镇银行董事长、财务负责人保证 2023 年度报告中财务信息的真实、完整。

### 二、陆良兴福村镇银行基本情况简介

（一）法定中文名称：陆良兴福村镇银行股份有限公司

简称：陆良兴福村镇银行

法定英文名称：LULIANG XINGFU COUNTY BANK Co., Ltd.

（二）注册资本：3309.696 万元

（三）法定代表人：向涛

（四）注册及办公地址：云南省曲靖市陆良县西华路延长线 3-3

幢

邮政编码：655600

联系电话：0874-6330077

（五）业务范围：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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险

业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(六)部门及人员设置:陆良兴福村镇银行对外开设总行营业部、朝阳支行、广场支行、三岔河支行、马街支行、大莫古支行、板桥支行 7 个营业网点，内设行长室、综合管理部、风险合规部、业务发展部、普惠金融部、财务运营部 6 个职能部门。截至报告期末共有职工 92 人。

(七)其他有关信息:

本行成立与 2016 年 6 月 27 日，于 2016 年 8 月 25 日正式开业。

注册登记机关：曲靖市市场监督管理局

### 三、陆良兴福村镇银行股金变动及股东情况

#### (一) 股金及其变动情况

陆良兴福村镇银行股份有限公司股金变动情况表

单位：万元、万股、%

| 股金分类 | 年初数    |           | 本年度变动(+ -) |           |        |              |        | 变动后年末数   |               |
|------|--------|-----------|------------|-----------|--------|--------------|--------|----------|---------------|
|      | 数量     | 比例<br>(%) | 增资<br>扩股   | 转 让<br>股金 | 退<br>股 | 转 为 投<br>资 股 | 其<br>他 | 数<br>量   | 比<br>例<br>(%) |
| 投资股东 | 44     | 100       | 0          | 0         | 0      | 0            | 0      | 44       | 100           |
| 股本总额 | 3244.8 | 100       | 0          | 0         | 0      | 64.896       | 0      | 3309.696 | 100           |

#### (二) 股东情况

我行股东共 44 个，其中企业股东 5 家，自然人股东 39 人。入股的 5 家企业股东均为我行主要股东，合计持股占比 71.83%；自然人股东 39 户，合计持股占比 27.17%。

前十大股东名称如下:

| 序号 | 发起人姓名或名称 | 持股比例(%) | 股东性质 | 出资时间 |
|----|----------|---------|------|------|
|----|----------|---------|------|------|

|    |                    |          |      |             |
|----|--------------------|----------|------|-------------|
| 1  | 兴福村镇银行股份有限公司（主出资行） | 51.8333% | 法人股  | 2023年6月10日前 |
| 2  | 陆良县丰源农资有限责任公司      | 5.0000%  | 法人股  | 2023年6月10日前 |
| 3  | 云南滇东水泥有限公司         | 5.0000%  | 法人股  | 2023年6月10日前 |
| 4  | 陆良县天辰土产日杂有限责任公司    | 5.0000%  | 法人股  | 2023年6月10日前 |
| 5  | 云南鸿泰博新材料股份有限公司     | 5.0000%  | 法人股  | 2023年6月10日前 |
| 6  | 徐建根                | 2.0000%  | 自然人股 | 2023年6月10日前 |
| 7  | 朱全荣                | 1.6667%  | 自然人股 | 2023年6月10日前 |
| 8  | 陈烁心                | 1.1667%  | 自然人股 | 2023年6月10日前 |
| 9  | 陈英                 | 1.0000%  | 自然人股 | 2023年6月10日前 |
| 10 | 胡荣                 | 1.0000%  | 自然人股 | 2023年6月10日前 |
|    | 合计                 | 78.67%   |      |             |

#### 四、陆良兴福村镇银行法人治理结构和运作情况

##### （一）法人治理结构改革和内控制度建设情况简介

陆良兴福村镇银行按照监管部门的有关规定，完善法人治理结构，设立股东大会、董事会、监事会、高级管理层。股东大会是陆良兴福村镇银行的权力机构，对重大事项做出决议。董事会是股东大会的执行机构和本行经营决策机构，对股东大会负责；作为投资人的代表，董事会负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。监事会是陆良兴福村镇银行的监督机构，对股东大会负责，代表股东及其他利益相关者对董事会和高级管理层的行为进行监督。高级管理层实行董事会领导下的行长负责制，执行董事会决议，实行任期目标管理，履行经营管理职责，对经营不善或违规经营等造成的损失承担主要责任。

1. 股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构。依法对有关重大事项做出决策，包括审议批准本行发展规划、利润分配方案、年度

财务预算方案和决算方案、弥补亏损方案、注册资本变更、修改公司章程等。股东可亲自出席股东大会，也可委托代理人代为出席和表决。股东（包括代理人）出席股东大会，所持每一股享有一票表决权。

2. 董事会由股东会选举产生的董事组成，是股东大会的执行机构和陆良兴福村镇银行的经营决策机构，对股东大会负责。本行董事会设董事 5 人，其中股权董事 3 人，内部职工董事 1 人，独立董事 1 人。董事长向涛为法定代表人，由投资管理行兴福村镇银行股份有限公司提名，经董事过半数选举产生，董事朱雷由投资管理行兴福村镇银行股份有限公司提名，董事李吉洪由主要股东陆良县丰源农资有限责任公司提名，董事代靖蓉由陆良兴福村镇银行全体员工会议选举产生，独立董事袁丽由股东大会选举产生，以上董事经我行股东大会审议，报经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责；董事每届任期 3 年，可连选连任。董事会作为投资人的代表，负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。2023 年，本行董事会认真履行职责，积极开展工作，对重大事项按程序及时集体研究，客观、公正地发表意见，充分发挥决策职能。

2023 年董事履职情况如下：

|     | 职务  | 兼职情况 | 当年任职月份 | 股东大会<br>(年度、临时) | 董事会<br>(例会、临时会议) | 董事会下设专门委员会会议 | 实际工作天数(含参加调研、培训、驻行工作、列席会议等) |
|-----|-----|------|--------|-----------------|------------------|--------------|-----------------------------|
| 向涛  | 董事长 | 全职   | 5月-12月 | 2               | 4                | 4            | 任期内                         |
| 朱雷  | 董事  | 全职   | 5月-12月 | 2               | 4                | 4            | 任期内                         |
| 代靖蓉 | 董事  | 全职   | 1月-12月 | 2               | 6                | 2            | 全年                          |
| 李吉洪 | 董事  | 兼职   | 1月-12月 | 2               | 6                | 2            | 15                          |

|     |      |                                   |        |   |   |   |     |
|-----|------|-----------------------------------|--------|---|---|---|-----|
|     |      | (陆良县<br>丰源农资<br>有限责任<br>公司法<br>人) |        |   |   |   |     |
| 袁丽  | 独立董事 | 兼职<br>(陆良县<br>城投集团<br>出纳)         | 1月-12月 | 2 | 6 | 4 | 20  |
| 徐尧  | 董事长  | 全职                                | 1月-4月  | 1 | 2 | 4 | 任期内 |
| 苏向东 | 董事   | 全职                                | 1月-4月  | 1 | 1 | 4 | 任期内 |

3. 监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会设监事 3 人，其中股权监事 2 人，分别由主要股东兴福村镇银行股份有限公司和陆良县天辰土产日杂有限责任公司提名，职工监事 1 人，由全体员工会议选举产生。监事会设监事长 1 人，经监事会提名，股东大会投票产生，报经银行业保险业监督管理机构备案后履行职责。陆良兴福村镇银行董事会成员、行长、副行长、财务及信贷负责人不得担任监事。监事分别依照章程及各自的议事规则履行职责。2023 年，本行监事会严格依据法律法规和公司章程等制度规定，按时出席监事会会议，认真履行监事职责，持续地了解和关注本行的经营管理情况，认真开展对董事会和高级管理层及其成员的监督工作。

2023 年董事履职情况如下：

| 职务 | 兼职情况 | 当年任职<br>月份 | 股东大会<br>(年度、<br>临时) | 监事会<br>(例会、<br>临时会<br>议) | 列席董事<br>会 | 实际工作<br>天数(含<br>参加调<br>研、培训、<br>驻行工<br>作、列席 |
|----|------|------------|---------------------|--------------------------|-----------|---------------------------------------------|
|----|------|------------|---------------------|--------------------------|-----------|---------------------------------------------|

|     |      |                                                 |        |   |   |   |     |
|-----|------|-------------------------------------------------|--------|---|---|---|-----|
|     |      |                                                 |        |   |   |   | 会议等 |
| 钱耀文 | 监事长  | 全职                                              | 1月-12月 | 2 | 4 | 6 | 全年  |
| 张建荣 | 股权监事 | 兼职<br>(陆良县<br>天辰土产<br>日杂有限<br>责任公司<br>党委书<br>记) | 1月-12月 | 2 | 4 | 6 | 15  |
| 桂雯婕 | 职工监事 | 兼职                                              | 1月-12月 | 2 | 4 | 0 | 全年  |

4. 高级管理层配备行长 1 人、行长助理 1 人。2023 年，我行原董事长兼行长徐尧同志离任后，9 月起由朱雷同志代为履行行长职务。

我行行长由董事提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任，并根据董事会授权组织开展全行的经营管理活动。行长助理人选由行长提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任。行长每届任期 3 年，可连聘连任。行长离任时，须接受离任审计。

2023 年，高级管理层认真执行股东大会和董事会决议，加快业务拓展，强化信贷风险管控，加大不良贷款清收处置力度，确保各项业务平稳较快发展。一是落实党建引领，提升法人治理水平；二是狠抓组织存款，拓展市场份额；三是落实国家金融政策，推动实体经济发展；四是强化内控管理，落实案件防控工作；五是防范和化解信贷风险，确保信贷资产安全；六是加强数据治理，牢固数据质量根基；七是履行社会责任，提升金融服务质效。

## （二）“三会”召开情况

公司董事会积极履行工作职能，为公司发展提供决策保证，全年公司共召开股东大会 2 次，审议议案 16 项；召开董事会会议 6 次，

审议议案 40 项；召开各专门委员会会议 8 次，审议议案 13 项。在董事会及其专门委员会闭会期间，股权董事和独立董事通过列席会议、审阅本行文件材料和监管机构发布的信息，了解本行总体经营管理情况、业务发展情况、最新监管政策、行业发展动向等，保障对本行重大事项作出科学决策。董事会主动承担公司风险管理的最终责任，坚持把风险管理放在突出位置，坚持风险防控常抓不懈。

监事会共召开会议 4 次，审议通过议案 33 项。监事会的召开和议事程序均符合法律法规、公司《章程》和《监事会议事规则》等规定，监事会成员针对各项议案发表了相应的意见或建议。同时，组织监事参加股东大会，列席董事会和经营层会议，2023 年，出席股东大会 6 人次，列席董事会会议 12 人次。

2023 年，本行监事能按照法律、法规及公司章程的规定，切实履行诚信和勤勉义务，依法出席、列席各类重要会议，积极参加监事会开展的各项监督工作，密切关注公司重大事项，认真发表独立意见，有效发挥了监督作用，维护了广大股东及公司的整体利益，监督工作整体水平和效果得到提升。经监事自评、互评，监事会对公司 3 名监事 2023 年度履职情况的评价结果均为称职。

## **五、陆良兴福村镇银行 2023 年度经营情况**

### **（一）报告期内整体经营情况分析**

2023 年，我行狠抓业务经营和管理，各项业务保持了较好的发展势头。本行各层次、各部门严格执行三年规划的战略要求，将服务三农、服务小微作为宗旨，积极开展各项金融服务。截至 2023 年 12 月末，本行各项存款余额 121486.11 万元；各项贷款余额 101610.30 万元；不良率 0.69%；资本充足率 12.34%；实现利润总额 2691.52 万元；农户和小微企业贷款合计占比 93.73%；单户 700

万以下贷款余额占比 100%；全行未发生涉黑涉恶等违法、严重违纪和“三防一保”安全事故；各项监管指标确保符合监管要求。

## **（二）各项指标落实情况**

### **1. 各项存贷款增长情况**

2023 年 12 月末，本行各项存款余额 121486.11 万元；较上年末增加 31143.97 万元。其中：储蓄存款余额 119532.58 万元，较上年末增加 31056.82 万元，企业存款余额 1953.53 万元，较上年末增加 87.15 万元。

2023 年 12 月末，各项贷款额 101610.30 万元，较上年末增加 15059.88 万元，其中：涉农贷款余额 86680.81 万元，占比 85.31%，较年初上升 12624.61 万元。

### **3. 不良贷款清收工作情况**

截止 2023 年 12 月末，年末不良贷款余额 701.90 万元，比上年增加 161.44 万元，不良率 0.69%。

### **4. 收入构成及变化、费用构成及变化情况**

2023 年陆良兴福村镇银行在业务发展的同时，注重财务管理，先后制定了利息收入管理办法、费用管理实施细则等内控制度；同时运用政策及内控制度，合理配置资源，提高资金运用率；计提贷款拨备，增强抗风险能力；加大贷款收息力度，提升百元收息率；优化股权结构，控制风险资产，提高资本充足率。全年实现营业收入 7862.17 万元，营业支出 5153.82 万元。

### **5. 本年盈利、利润分配及股金分红情况等**

2023 年度，本行经德勤华永会计师事务所审计的税前利润总额 2691.52 万元，所得税费用 470.42 万元，当年实现净利润 2221.10 万元。年末可供分配利润 4940.60 万元。本行就 2023 年度利润提出

如下分配方案：

综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，拟以 2023 年末登记的总股本/实收资本为基数，每 10 股派发现金股利 0.6 元（含税），每 10 股派发股票股利 0.2 股（含税）。

### **（三）陆良兴福村镇银行在业务发展中存在的主要问题及采取的措施**

**一是竞争形势严峻。**目前陆良县域金融机构共 10 家，金融同业竞争较强。

**二是经营环境差。**2023 年本行信贷业务主要针对农户个人业务。县域面积较大，增加了本行办理业务的成本。客户经理现场调查路程较长，人力、交通成本差异不言而喻，且农户贷款的贷后管理成本远高于个人消费贷款。再就是，农户不良贷款虽然额度小，一旦形成不良，其清收成本、诉讼成本都比较高。

**三是社会认知度低，不被广大群众所信赖。**本行做为新型的农村金融机构，影响力还远远不能和其他金融机构相提并论，群众认知度较低，存款遭遇上升瓶颈，给全行存款营销工作带来很大难度。

**四是对重点领域和小微企业的信贷支持有限。**本行作为村镇银行，资产规模小、注册资本少。本行将在做好传统信贷业务和产品的基础上，积极开发非传统信贷业务，加快金融创新力度，始终坚持立足农村、扎根村镇、服务三农、发挥优势、扬长避短，为农民提供优质的金融服务。

**五是内部管理有待进一步提高。**其他商业银行经过几十年的发展与完善，目前从内部管理上已经有一套完善的、完整的管理制度和考核办法，在业务经营中可以轻易上手。而本行作为独立的法人机构，要制定符合本行发展实际的管理制度、考核办法和激励机制，所以我

们要在发展的过程中不断摸索、修订、创新、完善相应的各项管理办法。

**六是缺少专业性人才。**专业人才略显不足，管理型员工培养迫在眉睫。在员工业务技能、风险识别与防范、业务营销等方面缺乏专业人才。

#### （四）“三会”决议的落实情况

2022 年，股东会、董事会、监事会的会议决议基本落实。

### 六、陆良兴福村镇银行 2023 年薪酬支付情况

2023 年，我行参与薪酬分配人员共计 92 名，其中高级管理人员及对风险有重要影响的员工 67 名。全年共列支职工薪酬总额 2280.50 万元。

（一）高管薪酬列支：本行严格列支高管薪酬，根据稳健薪酬管理办法及相关文件要求，将高管薪酬列支与年度综合经营考评结果相挂钩，按劳分配、以绩定酬，激励高管人员不断强化管理、合规经营，提高经营管理水平。

| 序号 | 考核部门 | 职务          | 姓名  | 月份 | 基本薪酬     | 绩效薪酬      | 延期支付<br>预留 |
|----|------|-------------|-----|----|----------|-----------|------------|
| 1  | 董事会  | 董事长         | 向涛  | 8  | 0        | 0         | 0          |
| 2  | 董事会  | 监事长         | 钱耀文 | 12 | 27540.00 | 232553.00 | 112376.00  |
| 3  | 董事会  | 行长          | 朱雷  | 8  | 28992.00 | 261526.00 | 126863.00  |
| 4  | 董事会  | 行长          | 徐尧  | 4  | 33844.00 | 131248.00 | 65624.00   |
| 5  | 董事会  | 行长助理        | 苏向东 | 4  | 6885.00  | 53582.00  | 17586.00   |
| 6  | 董事会  | 董事、行长<br>助理 | 代靖蓉 | 2  | 63519.00 | 243455.00 | 113289.00  |
| 7  | 董事会  | 独立董事        | 袁丽  | 12 | 20000.00 |           |            |
| 8  | 董事会  | 职工监事        | 桂雯婕 | 12 | 31200.00 | 154044.00 | 61617.00   |

（二）董事会和监事会人员薪酬方面：本行 2022 年度股东大会审议通过了《2023 年度董事长、高管人员履职考核办法》、《2023 年度监事长履职考核办法》，确定了董事会、监事会人员薪酬考核细则，本行独立董事自 2022 年 5 月起履职，根据独立董事薪酬管理办法，每年向独立董事支付薪酬 2 万元。

### （三）延期支付执行情况

根据《陆良兴福村镇银行薪酬延期支付管理办法》规定，我行高级管理人员、中层干部以及对风险有重要影响岗位上的员工（小微客户经理、风险经理等）实行绩效薪酬延期支付制度；我行高级管理人员绩效薪酬的 50%采取延期支付的方式，中层干部以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的 40%采取延期支付的方式；延期支付分 3 年返还到位，延期支付对象出现岗位调动、免职、离岗等情形，其延期支付绩效薪酬均不予提前返还。

我行严格执行薪酬延期支付管理办法规定，截至 2023 年末，全行高级管理人员及对风险有重要影响的员工共有 67 名，根据职务分别按照 50%与 40%的比例预留绩效薪酬。

### （四）追索扣回执行情况

2023 年，我行共对 3 批次信贷风险资产进行责任认定及处理，对相应客户经理作出经济处罚 3.1 万元，预留绩效 8.76 万元。

## 七、陆良兴福村镇银行 2023 年度重大事项

### （一）重大诉讼、仲裁事项

无重大诉讼、仲裁事项。

本行 2023 年继续同陆良同乐律师事务所续签了法律顾问聘用协议。2023 年共起诉 164 笔，胜诉 105 笔，审理 49 笔，撤诉 9 笔，驳

回起诉 1 笔，为本行及时处置风险起到积极的作用。

## **（二）报告期内重大资产收购、出售或处置以及兼并事项**

报告期内无重大资产收购、出售或处置以及兼并事项。

## **（三）聘任会计师事务所**

报告期内为保证本行财务运行真实、规范，切实维护股东的利益，聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行的审计机构。

陆良兴福村镇银行报告期内共支付给德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用金额 2 万元。

## **（四）报告期内，陆良兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况**

报告期内陆良兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员无受到监管部门的处罚情况。

报告期内，我行因人员变动，原董事徐尧、苏向东辞去董事职务，经董事会提名，股东大会选举向涛、朱雷为我行新董事，新董事经曲靖银保监分局审核批复后履职。徐尧辞去董事长兼行长职务，苏向东辞去行长助理职务，经董事会选举，由向涛任我行董事长，经董事会聘任，朱雷任我行行长（代为履职），代靖蓉任我行行长助理，以上高管人员经曲靖银保监分局审核批复后履职。

## **（五）陆良兴福村镇银行支行设立情况**

报告期内，我行板桥支行于 2023 年 6 月 20 日获得中国银保监会曲靖监管分局正式批复《曲靖银保监分局关于陆良兴福村镇银行股份有限公司板桥支行开业的批复》（曲银保监复〔2023〕45 号），于 2023 年 6 月 25 日领取中国银保监会曲靖监管分局颁发的《金融许可证》，2023 年 6 月 25 日取得营业执照。板桥支行已于 2023 年 7 月 20 日正式营业。

**（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况**

无。

**（七）业务范围变更情况**

无。

**（八）重大的关联交易**

无。

**（九）股东股权变更情况**

无。

**（十）注册资本变更情况**

为进一步增强投资者信心、优化股权结构、充实核心资本，本行2023年5月19日召开的2022年度股东大会审议通过《关于审议<2022年度利润分配方案>的议案》。该方案明确2022年利润分配对象为本行所有在册股东，以送股和派发现金股利两种的方式同时实施，经匡算后拟按2%（含税）比例对股东送股，共计送股64.896万元，派股完成后本行总股本将由3244.8万股增加至3309.696万股，本行注册资本由3244.8万元增加至3309.696万元。

**八、陆良兴福村镇银行资本充足率情况**

2023年，陆良兴福村镇银行通过增提贷款拨备，控制风险资产权重，改善经营管理，提高经营效益等措施，不断控制资本充足率。至年末，资本充足率达到12.34%。

截至2023年末，本行存放控股行常熟农商银行28690.59万元，常熟农商银行对我行授信1.5亿元，目前用信0元。

**九、陆良兴福村镇银行经营风险情况**

## **（一）各类风险防范措施及效果**

1、促自主合规，组织开展“三真三防”合规案防警示教育培训活动，配套合规专项激励，开展制度解读培训及监管处罚案例解析培训，梳理合规短板问题清单，开展监管反馈问题分析，牵头开展制度梳理与权限梳理工作，严格落实违规问责和不良贷款责任认定。

2、在信贷业务拓展中注重风险管理，一是在贷款投向上分散风险，行业上不能过于集中；二是在借款对象上，不能垒大户；三是根据实际情况同当地经济发展紧密联系起来，发展有特色的金融产品，把资金投向特色农业、个体经济发展中去，支持区域经济发展，在小额贷款、短期贷款方面做足文章。

3、规范贷款操作程序与会计处理，完善档案管理，从源头防范风险。在贷款申请、贷前调查、贷款审批、办理担保或抵质押、贷款发放、贷后检查监督等环节中，注意各种书面资料的收集和整理，保证资料的真实性、完整性、合法合规性。在会计处理上严格遵守国家的财务会计制度、税收法规及上级监管部门的财务管理办法，认真执行内控制度，依据各级监管部门制定下达的各项规章制度办理各项业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度的执行力，增强员工风险意识，降低差错率。同时做好事前监控、事中控制、事后监督，提高工作效率和服务质量，促进各项业务快速发展。

4、树立科学发展观理念，注重风险管理和案件防控工作，注重业务发展质量；同时，加强对员工的培训，全面提高员工法律意识和职业素养，提高员工遵纪守法、合规操作的自觉性，主动防范风险，杜绝违规行为发生。

## **（二）贷款抵质押率情况**

截至 2023 年年末，本行抵、质押贷款余额 16786.21 万元，抵、

质押率 16.52%。

### （三）控制风险权重资产情况。

银行经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险。2023 年 12 月末，本行各项贷款余额 101610.30 万元，其中正常 99006.66 万元，关注 1901.74 万元，次级 701.90 万元，化解风险、控制权重的关键是清收不良贷款，减少不生息资产。

### （四）信贷风险状况

根据陆良兴福村镇银行信贷政策及监管机构对于信贷风险的制度指引，本行建立完善了包括各类贷款产品操作流程、贷款利率调整、企业内部评级、资产风险分类管理、信贷担保及抵质押物管理、贷后管理、不良资产管理、抵债资产管理以及贷后管理等在内的各项政策制度，对贷款进行全流程管理。

严格落实贷前风险防控措施，在诚信度、经营实力和经营管理经验、担保条件等方面，明确各类产品及客户的准入条件；严格按银保监会规定测算客户流动资金需求。

本行成立贷审会，负责审查信贷业务的合法性、合规性等。

加强贷款发放审核，根据银保监会“三个办法一个指引”要求，本行专门设置了贷款发放审核部门和专职发放审核岗位，对超过受托支付起点金额的贷款资金严格按照要求进行受托支付。

强化贷后管理，教育业务人员改变“重贷轻管”观念，对已经获批投放的贷款加强管理，严格按照贷后管理要求搜集借款人的关键信息资料，及时了解掌握借款人生产经营情况；实时监控贷款资金流向，确保贷款资金不被挪用；对贷款项目及担保情况定时或不定时进行现场检查，及时发现借款人存在的问题并制定风险防范措施。

严格控制风险监管的核心指标，本行对存贷比、拨备覆盖率、单

一客户集中度、行业集中度、上下游集中度、以及公司互相提供担保集中度等等做出了具体的、严格的指标要求。同时本行制定了具体的数据汇总以及控制流程，以确保在任何时点，本行的各项核心指标同时符合监管及陆良兴福村镇银行内部的要求。

### **（五）流动性风险状况**

截至 2023 年底，本行资本充足率为 12.34%，拨备覆盖率 473.25%。

### **（六）市场风险状况**

一是按照利率风险实施限额管理要求，制定和执行各类、各级限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定及定期更新限额；二是持续对市场风险实施有效识别、计量、控制和监测；三是对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，视情况对应急处理方案进行测试和更新。

截至到 2023 年底，本行尚未开展债券和外汇业务，因此无交易账户的市场风险和外汇风险暴露。

### **（七）操作风险状况**

为确保本行各项业务的正常运作，及时发现和纠正业务经营中存在的问题，防范操作风险和事故的发生，促进各项业务依法合规经营。本行一方面不断完善各项管理制度，进一步健全我行信息科技、安全保卫、支付结算、风险管理、人员培训等内控方面的建设，为依法合规经营、防范案件发生、坚守风险底线和防范操作风险奠定坚实的基础。另一方面强化合规检查，每月对营业网点进行一次常规检查，涵盖现金、重空、财务等方面；本年度还组织了自助设备、反洗钱、财务、信贷等多次专项检查，并对检查中发现的问题进行深入分析，总结产生问题的症结，提出整改措施，落实整改责任人。确保各项制度建立健全，执行到位，各项业务操作合法合规。

## （八）声誉风险情况

报告期内，本行无重大声誉风险发生。

## （九）风险控制情况

### 1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行在投管行的指导与支持下，建立了较为完善的风险关键指标体系和风险限额监控体系。本行董事会承担全面风险管理的最终责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。本行董事会、高级管理层密切关注风险指标等情况，定期听取全面风险管理等情况的汇报，并对风险管理情况进行跟踪评价，及时调整风险管理政策。

### 2. 风险管理的政策和程序

本行持续、密切跟进宏观经济金融形势和监管政策变化，在符合本行业务特点的基础上制定相关风险管理政策、制度与流程，根据自身风险偏好和风险承受能力设定风险限额，积极进行资产组合风险管理，并通过不断完善信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。

### 3. 风险计量、监测和管理信息系统

在投管行的指导支持下，本行已具备较为完善的风险管理信息系统，持续完善风险管理体系。投管行定期开展各类风险分析研究，搭建村镇客户风险预警系统，开发预警模型，连接征信数据、外部第三方数据等，在贷前、贷中、贷后环节及时推送预警信号，由本行进行核实，帮助本行及时识别风险，降低损失。

### 4. 内部控制和全面审计情况

本行高度重视内部控制，已建立了相应的内部控制制度体系，内部控制措施覆盖主要风险点。本行构筑了内部控制三道防线体系：业务部门及分支机构为第一道防线，是内部控制风险的第一责任人，对

业务经营过程中的风险主动进行识别、评估和控制；风险合规部为第二道防线，负责风险管理和内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险；审计条线是第三道防线，履行内部控制的监督职能，对内部控制的充分性和有效性进行内部审计，及时报告审计发现的问题并督查整改。

**十、陆良兴福村镇银行支农支小业务开展情况**

2023 年，我行始终坚持“支农支小”市场定位，紧紧围绕行业服务宗旨，聚焦县域经济发展，专注于为小微企业、个体工商户及农村金融提供支持。积极研究落实普惠金融文件精神，将普惠责任扛在肩上，从丰富产品体系、实行产品创新、提升金融服务温度等方面，进一步加大对本地小微企业的支持力度。与此同时，我行严格落实“两增两控”各项工作安排，要求普惠型小微企业贷款同比增速不低于其他各类贷款的同比增速。通过明确考核要求、降低融资成本、强化风险把控、提升服务效能等措施，发挥村镇银行独特的体制和机制优势，自觉承担“普之城乡，惠之于民”的社会责任。

截止 2023 年底，我行各项贷款余额 101610.30 万元，较上年同比增长 17.40%，普惠小微余额 41803.94 万元，较上年同比增长 18.45%，有余额户数较上年增长 402 户，普惠小微同比增速较各项贷款余额同比增长 1.05 个百分点，累计发放农户和小微企业客户数 15274 户，农户和小微贷款合计占比 93.73%，符合监管要求。

**十一、陆良兴福村镇银行关联交易情况**

本年度，无各类关联交易情况发生。

|        |   |
|--------|---|
| 股东贷款金额 | 无 |
|--------|---|

|             |        |
|-------------|--------|
| 股东贷款占比      | 无      |
| 股东贷款笔数      | 无      |
| 净上存主发起行资金比例 | 22.99% |

## 十二、陆良兴福村镇银行消费者权益保护工作情况

2023 年我行各投诉渠道共接到 6 起消费者投诉，其中监管部门转办 2 件，投管行投诉中心转办 4 件，以上投诉案件均与投诉人达成一致意见，妥善处理，未有因投诉引发的声誉风险事件。

### （一）消费者权益保护工作开展总体情况

2023 年陆良兴福村镇银行在各级监管部门的指导下加强金融消费者权益保护工作，畅通交流渠道，主动接受社会监督，加强外部沟通协调，营造保护消费者权益的良好氛围，自成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，梳理了金融消费者投诉处理工作流程。同时，我行在营业部大厅醒目位置公示投诉电话、摆放客户意见，并通过微信公众服务平台等各种方式，畅通来电、来访等投诉渠道，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，要求员工在规定时间内将客户投诉有效化解。

（二）机制建设方面，本行自成立以来逐步建立健全金融消费者权益保护工作机制，加强金融消费权益保护的日常管理。本行在营业网点醒目位置公布本行消费者权益保护热线、投诉处理机制及流程等事项，并放置投诉箱，建立金融消费者投诉处理工作台帐。同时，本行还积极向客户收集意见和建议，并结合本行实际情况进行改进。

（三）内部培训方面，2023 年本行组织开展了金融机构服务和保护金融消费者权益专题学习等金融消费者权益保护培训工作，通过现场讲解、学员互动等各种形式，将业务理论知识与实际客户问题处理能力相结合，将客户关心的业务处理热点和难点问题与典型案例分

析处理相结合,进一步提高了对本行从业人员的重视程度,逐渐形成全行共同参与金融消费者权益保护工作的良好氛围。

(四)外部宣传方面,在业务宣传方面,借助走进社区、市场业务拓展活动,加强公众宣传教育,提升金融消费者维权意识,采取包括横幅、大屏幕、宣传折页手册等多种形式,不断提升消费者权益保护宣传效果,其中,配合监管开展“普及金融知识万里行”、“金融消费者权益保护集中交易宣传”等活动3次,触达消费者1500人次。

(五)自检自查工作方面,本行开展了金融消费权益保护自评估工作,并向人民银行报送了相关报告报表。

(六)投诉应对方面,本行高度重视金融消费者投诉管理,下发了《陆良兴福村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护实施办法》,建立了多形式多渠道的投诉管理体系,健全投诉处理的问责、回访和通报机制,受理和处理消费者因投诉处理不满而进行的申诉,有力推动了消费者投诉问题的解决,为消费者提供了及时、周到的服务与帮助。对于金融消费者提出的意见建议进行汇总整理,对于提出建议较多的问题进行整改优化。

(七)本年度重点问题发生情况及说明

报告期间内,未发生重大问题。

### 十三、2023年度财务报表

| (一)资产负债表    |     |                |                | (人民币:元) |
|-------------|-----|----------------|----------------|---------|
| 项目          | 附注八 | 年末余额           | 年初余额           |         |
| 资产:         |     |                |                |         |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 70,660,632.62  | 50,866,294.84  |         |
| 存放同业款项      | 2   | 294,162,121.79 | 116,646,740.43 |         |
| 发放贷款和垫款     | 3   | 987,678,244.60 | 840,325,336.24 |         |

|               |    |                  |                  |
|---------------|----|------------------|------------------|
| 固定资产          | 4  | 11,497,753.82    | 817,601.99       |
| 在建工程          | 5  | 9,126,996.76     | 17,993,344.50    |
| 使用权资产         | 6  | 4,951,260.89     | 6,159,597.57     |
| 无形资产          | 7  | 9,333.34         | 17,333.34        |
| 递延所得税资产       | 8  | 6,983,741.74     | 5,305,516.02     |
| 其他资产          | 9  | 1,889,265.20     | 2,800,838.84     |
| 资产总计          |    | 1,386,959,350.76 | 1,040,932,603.77 |
| 负债：           |    |                  |                  |
| 向中央银行借款       |    | -                | -                |
| 同业及其他金融机构存放款项 |    | -                | -                |
| 吸收存款          | 11 | 1,255,324,158.64 | 930,605,598.05   |
| 应付职工薪酬        | 12 | 8,014,139.95     | 7,468,416.67     |
| 应交税费          | 13 | 5,434,471.70     | 3,943,076.57     |
| 租赁负债          | 14 | 4,320,688.56     | 5,283,180.05     |
| 其他负债          | 15 | 2,233,302.69     | 2,263,882.06     |
| 负债合计          |    | 1,275,326,761.54 | 949,564,153.40   |
| 股东权益：         |    |                  |                  |
| 股本            | 16 | 33,096,960.00    | 32,448,000.00    |
| 资本公积          |    | -                | -                |
| 盈余公积          | 17 | 14,804,391.97    | 10,254,648.61    |
| 一般风险准备        | 18 | 20,988,497.41    | 16,546,293.64    |
| 未分配利润/(累计亏损)  | 19 | 42,742,739.84    | 32,119,508.12    |
| 股东权益合计        |    | 111,632,589.22   | 91,368,450.37    |
| 负债和股东权益总计     |    | 1,386,959,350.76 | 1,040,932,603.77 |

| (二) 利润表        |     | (人民币：元)        |               |
|----------------|-----|----------------|---------------|
| 项目             | 附注八 | 本年发生额          | 上年发生额         |
| 一、营业收入         |     | 78,621,670.13  | 65,353,537.96 |
| 利息净收入          | 20  | 78,323,693.80  | 65,098,186.73 |
| 利息收入           |     | 110,902,256.88 | 88,297,882.25 |
| 利息支出           |     | 32,578,563.08  | 23,199,695.52 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 21  | (702,023.67)   | (308,548.77)  |
| 手续费及佣金收入       |     | 158,302.87     | 225,504.26    |
| 手续费及佣金支出       |     | 860,326.54     | 534,053.03    |
| 投资收益           |     | -              | -             |
| 其他收益           | 22  | 1,000,000.00   | 563,900.00    |
| 资产处置收益         |     | -              | -             |

|                    |    |               |               |
|--------------------|----|---------------|---------------|
|                    |    |               |               |
| 二、营业支出             |    | 51,538,156.32 | 38,260,494.29 |
| 税金及附加              | 23 | 198,343.48    | 220,859.44    |
| 业务及管理费             | 24 | 34,972,708.11 | 29,028,712.94 |
| 信用减值损失             | 25 | 16,367,104.73 | 9,010,921.91  |
| 其他资产减值损失           |    | -             | -             |
|                    |    |               |               |
| 三、营业利润/(亏损)        |    | 27,083,513.81 | 27,093,043.67 |
| 加：营业外收入            |    | 532.00        | 2,440.98      |
| 减：营业外支出            | 26 | 168,863.14    | 135,269.72    |
|                    |    |               |               |
| 四、利润/(亏损)总额        |    | 26,915,182.67 | 26,960,214.93 |
| 减：所得税费用            | 27 | 4,704,163.82  | 3,673,800.26  |
|                    |    |               |               |
| 五、净利润/(亏损)         |    | 22,211,018.85 | 23,286,414.67 |
| 其中：（一）持续经营净利润/(亏损) |    | 22,211,018.85 | 23,286,414.67 |
| （二）终止经营净利润/(亏损)    |    | -             | -             |
|                    |    |               |               |
| 六、其他综合收益的税后净额      |    | -             | -             |
|                    |    |               |               |
| 七、综合收益总额           |    | 22,211,018.85 | 23,286,414.67 |

#### 十四、备查资料

本行 2023 年度审计报告正文和财务报表附注。