青岛城阳珠江村镇银行股份有限公司

2023年度信息披露报告

**第一节  公司基本情况简介**

一、公司基本情况

1. 法定名称

1.中文名称：青岛城阳珠江村镇银行股份有限公司

简称：青岛城阳珠江村镇银行

2.英文名称：Qingdao Chengyang Zhujiang Rural Bank Co.,Ltd.

简称：Qingdao Chengyang Zhujiang Rural Bank.

1. 注册资本：人民币10000万元
2. 法定代表人：杨志雄
3. 注册地址：青岛市城阳区正阳中路196号（银盛泰国际商务港）
4. 联系方式：

地 址：青岛市城阳区正阳中路196号（银盛泰国际商务港）

邮 编：266109

电 话：（0532）67762806

1. 主营业务范围：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。
2. 聘请的会计师事务所：普华永道中天会计师事务所
3. 聘请的法律顾问：山东诚功（城阳）律师事务所
4. 本公司的其他资料：
5. 注册登记日期：2012年7月25日
6. 注册登记地址：青岛市城阳区正阳中路196号（银盛泰国际商务港）
7. 营业执照统一社会信用代码：913702005990248413
8. 金融许可证号：S0006H237020001

二、公司简介

青岛城阳珠江村镇银行（以下简称“本行”）是经中国银行业监督管理委员会批准、具有独立法人资格的新型农村银行业金融机构，由广州农商银行控股发起，注册资本1亿元，总部设在青岛市城阳区正阳中路196号（银盛泰国际商务港），分支机构分布于流亭、红岛、夏庄、上马及惜福镇街道。

本行秉承“合规经营，稳健发展”的原则，依托主发起行广州农商银行强大平台实力，充分发挥独立法人银行机构决策流程短，审批效率高的优势，在产品创新与业务效率方面具备独特竞争力。

本行立足于服务三农、中小微企业、个体工商户及广大社区居民，服务于城阳区域经济发展，为城阳人民提供优质、高效、安全、便捷的金融服务，是城阳人自己的银行。

**第二节  会计数据和业务数据摘要**

本行按照新会计准则编制的经审计的2023年度主要财务数据以及相关指标如下：

一、经营业绩

|  |  |
| --- | --- |
| 指标 | 2023年 |
| 营业收入(万元) | 3166.72 |
| 营业支出(万元) | 2174.68 |
| 利润总额(万元) | 901.63 |
| 净利润(万元) | 643.86 |

二、盈利能力指标

|  |  |
| --- | --- |
| 　指标 | 2023年 |
| 平均资产回报率（ROAA） | 0.62 |
| 成本收入比 | 58.25% |

三、规模指标

|  |  |
| --- | --- |
| 　指标 | 2023年 |
| 总资产(万元) | 103268.52 |
| 总负债(万元) | 87983.76 |

四、资产质量指标

|  |  |
| --- | --- |
| 　指标 | 2023年 |
| 不良贷款比率 | 1.71% |
| 拔备率 | 3.21 |
| 拔备覆盖率 | 188.65% |

五、资本充足率指标

|  |  |
| --- | --- |
| 　指标 | 2023年 |
| 资本充足率 | 22.87% |
| 一级资本充足率 | 22.05% |
| 核心一级资本充足率 | 22.05% |

**第三节 董事、监事、高管、员工和机构情况**

 **一、**董事会构成及基本情况

本行董事会由5名董事组成，具体情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **任职单位** | **任我行职务** | **任职单位职务** |
| **杨志雄** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **董事长** | **董事长** |
| **张弦** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **董事** | **行长** |
| **王战道** | **男** | **青岛诚开投资控股有限公司** | **董事** | **董事长** |
| **李敏** | **女** | **青岛红福集团投资有限公司** | **董事** | **总经理** |
| **胡若琪** | **女** | **青岛恒益园林绿化有限公司** | **董事** | **副总经理** |

二、监事会成员基本情况

本行监事会由3名监事组成，具体情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **任职单位** | **任我行****职务** | **任职单位职务** |
| **张紫祥** | **男**  | **青岛城阳珠江村镇银行/莱芜珠江村镇银行** | **监事长** | **监事长** |
| **张晶文**  | **女** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **职工监事** | **财务与运营管理部负责人** |
| **周红梅** | **女**  | **东营华孚石油技术开发有限公司** | **监事** | **财务经理** |

 三、高级管理层成员构成及其基本情况

基本情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **任职单位** | **职务** |
| **杨志雄** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **董事长** |
| **张弦** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **行长** |
| **张紫祥** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行/莱芜珠江村镇银行** | **监事长** |
| **林龙军** | **男** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **行长助理** |
| **杨洋** | **女** | **青岛城阳珠江村镇银行** | **行长助理** |

四、本行职能部门与分支机构设置情况

我行共有综合管理部、财务与运营管理部、合规与风险管理部、业务营销部、总行营业部及分支机构（共5家网点）。

五、员工情况

截至2023年末，本行共有在职员工59名。具体情况如下:

（一）按学历划分：大学专科及以下学历3人，占比5%；大学本科及以上学历56人，占比95%。

（二）按年龄划分：30岁及以下17人，占比28.81%；31岁-40岁30人，占比50.85%；41岁以上12人，占比20.34%。

（三）按男女划分：男员工23人，占比38.98%；女员工36人，占比61.02%。

**第四节 股本和股东情况**

一、股东情况

本行注册资本为10000万元，截至2023年未，本行共有股东9名，其中，法人股东8名，自然人股东1名。

二、股权结构情况

单位：万股、%

|  |  |
| --- | --- |
| **股份类型** | **2023年末** |
| **户数** | **股数** | **持股比例** |
| 1.法人股 | 8 | 9400 | 94 |
| 2.自然人股 | 1 | 600 | 6 |
| 其中：内部员工股 | 0 | 0 | 0 |
| 总股数 | 9 | 10000 | 100 |

三、持股百分之十以上股东情况

持股百分之十以上股东情况表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **股东性质** | **股数量（万股）** | **持股比例** |
| 1 | 广州农村商业银行股份有限公司 | 国有法人 | 3500 | 35% |
| 2 | 青岛红福集团有限公司 | 法人股东 | 1000 | 10% |
| 3 | 青岛诚开投资控股有限公司 | 国有法人 | 1000 | 10% |
| 4 | 青岛恒益园林绿化有限公司 | 法人股东 | 1000 | 10% |

**第五节 公司治理情况**

 一、股东大会情况简介

本行共有8名法人股东，1名自然人股东，本公司股东大会的职能和权力参照本行章程股东大会条款。

2023年共召开1次股东大会。

2023年6月29日，召开青岛城阳珠江村镇银行2022年度股东大会。

二、董事会情况简介

本公司董事会由5名董事组成，本公司董事会的职能和权力参照本行章程的董事会条款。

2023年共召开6次董事会。

（一）2023年1月13日，召开青岛城阳珠江村镇银行第三届董事会第二十八次会议。

（二）2023年5月10日，召开青岛城阳珠江村镇银行第三届董事会第二十九次会议。

（三）2023年5月26日，召开青岛城阳珠江村镇银行第三届董事会第三十次会议。

（四）2023年6月29日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届董事会第一次会议。

（五）2023年9月15日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届董事会第二次会议。

（六）2023年12月18日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届董事会第三次会议。

三、监事会情况简介

本公司监事会由3名监事组成，本公司监事会的职能和权力参照本行章程的监事会条款。

2023年共召开5次监事会。

（一）2023年3月30日，召开青岛城阳珠江村镇银行第三届监事会第十八次会议。

（二）2023年5月26日，召开青岛城阳珠江村镇银行第三届监事会第十九次会议。

（三）2023年6月29日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届监事会第一次会议。

（四）2023年9月25日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届监事会第二次会议。

（五）2023年12月28日，召开青岛城阳珠江村镇银行第四届监事会第三次会议。

 四、关联交易和重大关联交易情况

截至2023年末，我行一般关联交易2户，表内外授信总额121万元，年末余额110.98万元，占2023年末资本净额的比例为0.68%，均为对关联自然人授信，相关指标符合监管要求。

截至2023年末，我行重大关联交易4户，表内外授信总额2100万元，年末贷款余额2062.5万元，占资本净额的12.7%；2023年共发生重大关联交易6笔，合计1600万元，均符合监管规定。

**第六节  公司主要业务情况**

一、整体经营情况

（一）存款情况

截至2023年末，我行存款余额为84441万元，较年初增加98万元,增幅0.1%；存款年日均为85174万元，较年初增加1510万元，增幅1.8%。其中，储蓄存款日均51804万元，较年初增加7516万元，增幅17.0%，占比61%，较年初上升8.0%。

截至2023年末，我行一年期及以下存款余额45531万元，较年初下降3896万元，降幅7.9%。存款年日均47666万元，较年初下降4154万元，降幅8.0%。其中，对公存款年日均33097万元，较年初下降5776万元，降幅14.9%。储蓄存款年日均14569万元，较年初增加1622万元，增幅12.5%。

（二）贷款情况

截至2023年末，我行各项贷款余额为74968万元，较年初下降4338万元，降幅5.5%；贷款户数880户，较年初下降147户；各项贷款户均为85.19万元。

截至2023年末，我行小额贷款余额15966万元，较年初下降3549万元，降幅18.2%。小额贷款日均17326万元，较年初下降3323万元，降幅16.1%。

二、各项财务收支情况

2023年度，我行累计营业收入3166.72万元，营业支出2174.68万元，利润总额901.63万元，净利润643.86万元。

贷款利息收入4802.68万元，金融机构往来收入473.15万元，手续费及佣金收入7.20万元，其他收益5.15万元，其他业务收入5.16万元，存款利息支出2081.39万元，金融机构往来支出0万元，其他利息支出46.10万元，手续费及佣金支出9.19万元。

业务及管理费1844.52万元，税金及附加22.53万元。

三、主要监管指标情况

截至2023年末，资产总额10.33亿元，负债总额8.80亿元；一级资本充足率22.05%；核心资本充足率22.05%；资本充足率22.87%；拨贷比3.21%；拨备覆盖率188.65%；成本收入比58.25%；流动性比率49.18%。不良贷款余额1279.37万元，不良贷款率1.71%。

**第七节  其他重要事项**

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷重大诉讼、仲裁等发生。

四、报告期内，除上述信息外，本行有必要让公众了解的重要信息，均已按《商业银行信息披露办法》披露。