

山西安泽农村商业银行股份有限公司 2024年度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》(中国银监会令2007年第7号)和《山西安泽农村商业银行股份有限公司章程》有关规定,山西安泽农村商业银行股份有限公司(以下简称:本行)对2024年度相关情况进行信息披露。本次信息披露的主要内容分为财务会计报告、各项风险管理状况、法人治理情况、年度重大事项等信息。

第一节 重要提示

11 本行董事会、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。

12 本行年度报告于2025年3月29日经第二届董事会第十一次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已经由中审天通会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

14 本行董事长付向宇、行长薛俊辉、财务管理部总经理曹娟娟保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 基本情况

21 法定中文名称:山西安泽农村商业银行股份有限公司(简称:安泽农商银行)

法定英文名称:Shanxi Anze Rural Commercial Bank Co.,Ltd(缩写:ARCB)

22 法定代表人:付向宇

23 注册地址和办公地址:山西省临汾市安泽县滨河南路1号

邮政编码:042500 电话:0357-8522180

传真:0357-8522180

信箱:azxyls@163.com

24 注册登记情况:

首次注册登记日期:1994年6月15日

营业执照统一社会信用代码:91141026113360272U

25 年度报告备置地点:本行董事会办公室

26 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、代理承兑、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;提供保管箱服务;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

第三节 2024年度主要业务经营情况

31 各项资产、负债和所有者权益构成及变动情况

3.1.1 资产构成及其变动情况

截至2024年12月31日,安泽农商银行资产总额52510.95万元,较年初增加19150.14万元,增幅3.78%。其中:发放贷款和垫款余额为282897.69万元,较年初增加10554.44万元,占总资产53.87%;资金业务余额196521.04万元,较年初增加10382.65万元,占总资产37.42%;其他资产余额45692.22万元,较年初减少1786.95万元,占总资产8.71%。

在资产中,2024年末各项贷款余额295039.27万元,较年初增加11272.63万元,增幅3.97%,存贷比例67.83%。其中:涉农贷款117112.39万元,占贷款总额的39.69%;中小企业贷款165586.45万元,占贷款总额的56.12%。全年实体经济贷款累计发放234206.18万元,同比多增3415.07万元。2024年末,各项贷款余额295039.27万元,投放行业主要是农林牧渔业42857.27万元;采矿业8356.47万元;制造业8676.84万元;电力、热力、燃气及水生产供应业38585万元;建筑业93700.4万元;批发零售业62289.05万元;运输业35425.9万元;住宿和餐饮业1111.31万元;计算机服务和软件业1393.41万元;金融业466.84万元;租赁和商务服务业12176.72万元;科学研究和技术服务业1273.00万元;水利(环境)和公共设施管理业1450.72万元;居民服务和其他服务业4737.12万元;教育311.95万元;卫生和社会37.63万元;文化体育和娱乐业1319.08万元;公共管理、社会保障和社

会组164.50万元;其他行业25809.24万元;转贴现109309.64万元。

3.1.2 负债构成及其变动情况

2024年末,负债总额499131.48万元,较年初增加16101.76万元,增幅3.33%。其中:吸收存款余额为447720.76万元,较年初增加19369.85万元,占总负债89.7%;向央行借款余额24611.16万元,较年初减少2288.84万元,占总负债4.93%;同业负债余额20112.93万元,较年初减少2395.23万元,占总负债4.03%;其他负债余额6686.63万元,较年初增加1415.98万元,占总负债1.34%。

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2024年末,所有者权益合计25979.47万元,较年初增加3048.38万元,增幅13.29%。其中:股本10000.00万元;资本公积469.74万元;其他综合收益2690.22万元,较年初增加1855.13万元;盈余公积1900.15万元,较年初增加179.32万元,为年末按净利润的10%提取的盈余公积;一般风险准备6434.71万元,较年初增加200万元;未分配利润4484.65万元,较年初增加813.92万元。

3.2 不良贷款增减情况

2024年末,按五级分类口径不良贷款余额7673.74万元,占比2.60%,不良贷款余额较年初增加6090.8万元,不良占比较年初增加0.11个百分点。其中:次级类贷款1212.74万元,较年初下降191.84万元;可疑类贷款5313.51万元,较年初增471.48万元。

2024年全年累计清收处置风险资产6015.21万元,完成期内目标5060.26万元的118.87%。

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2024年实现营业收入19919.75万元,同比减少906.2万元,降幅为4.35%。其中:利息收入15713.8万元,同比多收971.56万元,增幅为6.59%;金融机构往来收入1765.73万元,同比少收623.28元,降幅为26.09%;手续费收入100.64万元,同比多收20.02万元,增幅24.83%;其他业务收入13.14万元,同比少收13.84万元;投资收益2326.45万元,同比少收1121.73万元;其他收益同比少收138.91万元。

3.3.2 各项支出情况

2024年实现营业支出18426.52万元,同比减少265.41万元,降幅为1.42%。其中:利息支出8494.6万元,同比少支325.7万元,降幅0.38%;金融机构往来支出799.24万元,同比少支277.11万元,降幅25.75%;手续费及佣金支出426.86万元,同比少支85.42万元,降幅16.67%;业务及管理费用5476.08万元,同比多支77.04万元,增幅为1.43%;其他业务支出299.3万元,同比增加6.76万元,增幅2.17%;营业税金及附加94.61万元,同比增加8.26万元,增幅9.56%;资产减值损失-81.58万元;信用减值损失3186.78万元,同比增加118.23万元。

3.3.3 增值税、企业所得税等缴纳情况

2024年,本行实际缴纳增值税298.83万元,企业所得税336.93万元,其他税费206.18万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

截至2024年末,实现利润总额为1515.53万元,较上年同期减少563.88万元,降幅27.12%。实现净利润1793.25万元,可供分配利润4863.97万元,当年提取法定盈余公积179.32万元,提取一般风险准备200万元,留存未分配利润4484.65万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

年初贷款损失准备余额12229.92万元,本年借方发生额14933.48万元,贷方发生额16081.41万元,期末余额达到13377.86万元,2024年核销贷款4208万元,收回核销贷款本金654.61万元。

3.3.6 监管指标情况

2024年末,旧口径下,核心一级资本净额为2.53亿元,资本净额为2.82亿元,风险加权资产为24.49亿元,资本充足率为11.5%,较年初10.81%增加0.69个百分点,较

监管标准105%高1个百分点。新口径下,核心一级资本净额为245亿元,资本净额为303亿元,风险加权资产为2724亿元,资本充足率为11.1%,较年初9.7%增加14个百分点,较监管标准85%高26个百分点;拨备覆盖率174.33%;拨贷比45.3%;不良贷款率2.6%。

3.4 股金分红情况

2024年按股本6%的标准向监管部门申请分配红利,最终分配比例以监管审批比例为准。

3.5 股东、股权情况

3.5.1 股本总额及结构情况

报告期内,本公司注册资本人民币10000万元,其中:法人股7800万元,自然人股2200万元。本行共有股东93人,其中:职工自然人84人,持股1870万股,占比18.7%,非职工自然人3人,持股330万股,占比3.3%,法人股东6户,持股7800万股,占比78%。

3.5.2 前十大股东情况

单位:万股、%

序号	股东名称	股东性质	股份数	持股比例	表决权
1	曲沃县绿恒农业发展有限公司	法人股	2000	20.00%	正常
2	山西恒鑫源商贸有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
3	襄汾县众合贸易有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
4	临汾市侯马开发区富源贸易有限公司	法人股	1500	15.00%	正常
5	侯马经济开发区福泰经贸有限公司	法人股	1300	13.00%	正常
6	山西晋伟贸易有限公司	法人股	1000	10.00%	正常
7	梁世雄	非职工自然人	200	2.00%	正常
8	毛朝阳	非职工自然人	110	1.10%	正常
9	薛收辉	职工自然人	100	1.00%	正常
10	魏珍珍	职工自然人	100	1.00%	正常

3.5.3 主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

法人名称	持股比例	企业性质	法人代表	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人	是否持股符合监管要求
曲沃县绿恒农业发展有限公司	20.00%	农业	薛胜利	山西恒鑫源商贸有限公司	无	无	薛胜利	是
山西恒鑫源商贸有限公司	10.00%	批发、零售业	于加刚	于加刚	无	无	临汾侯马经济开发区富源贸易有限公司	是
襄汾县众合贸易有限公司	10.00%	批发、零售业	刘霞	闫俊	无	无	侯马经济开发区福泰经贸有限公司	是
临汾市侯马开发区富源贸易有限公司	15.00%	批发、零售业	薛胜利	薛胜利	无	无	山西恒鑫源商贸有限公司	是
侯马经济开发区福泰经贸有限公司	13.00%	批发、零售业	薛胜利	薛胜利	无	无	山西恒鑫源商贸有限公司	是
山西晋伟贸易有限公司	10.00%	批发、零售业	薛胜利	薛胜利	无	无	山西恒鑫源商贸有限公司	是

3.5.4 股权转让情况

报告期内,本行发生6户股金部分转出,转入8户,其中:较农商行筹建时新增3户(3户全部为职工自然人)。

3.5.5 股份质押情况

报告期末,本公司不存在股份质押情形。

第四节 风险管理状况

本行在经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作性风险等。本行认真贯彻落实全面风险管理理念和工作部署,各项业务持续、健康、稳健发展,积极加强风险防控监测,采取切实有效措施,风险管控能力进一步提升,总体风险状况良好,在有效防范各种风险上,采取的主要措施是:

4.1 针对信用风险

一是建立了完善的信用风险管理体系。实行信贷“三查”制度,把所有授信业务纳入客户统一授信额度,构建统一授信系统,将信贷经营与审批职能严格分离,实行责任追究制度,按照主观责任大小追究风险责任。二是构建有效的组织架构。构建了以金融市场中心、总行营业部为代表的前台业务部门;以财务管理部、特殊资产经营中心为代表的中台部门;以纪委办公室、安全保卫部为代表的后台部门,有效实现了前、中、后台的分离。三是加强信用风险组合管理。明确本行可以承受风险的贷款种类及可以接受的程度,确定各类贷款的风险警戒线,有效防范和控制行业集中性风险。

4.2 针对市场风险

从本行现有的业务种类看,主营业务包括存款和贷款业务,投资的业务产品主要为银行间市场债券和票据,市场风险来源主要为利率风险。

本行制定了市场风险管理办法,建立了包括董事会、监事会、高级管理层和相关部门的市场风险管理组织机构,负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理办法、程序以及具体操作规程;及时了解市场风险水平及其管理状况,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险;根据超限发生情况决定是否对限额管理体系进行调整;不断完善压力测试程序;定期向董事会提交市场风险管理情况的报告;市场风险职能部门具有明确的职责分工,以及相关职能适当分离,实行严格的前后台职责分离,建立了岗位之间的监督制约机制。稽核审计部作为内部审计部门每年对市场风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立的审查和评价,督促条线部门对内部审计所发现的问题提出改进方案并采取改进措施。经评估,我行市场风险内在风险水平低。

4.3 针对流动性风险

截至2024年末,本行各项贷款29.5亿元,各项存款43.5亿元,存贷比67.83%;流动性资产14.14亿元,流动性负债16.17亿元,流动性比例87.47%;核心负债36.45亿元,总负债49.89亿元,核心负债依存度73.05%;流动性缺口9997.481万元,流动性缺口率47.71%,高于监管标准;同业市场融入资金15500万元;最大十家存款客户存款余额73645.77万元,占比16.93%;超额备付金9076.34万元,超额备付金率2.09%。

本行2024年12月末进行了压力测试,以2024年12月31日为基点,压力测试假设分为轻度压力、中度压力、重度压力三种情形出现时,本行的反应和应对能力,从压力测试结果可以看出,轻度压力、中度压力、重度压力情景下,我行在7日内均无现金流缺口,8日-9日有一定的现金流缺口,但通过及时变现持有的利率债、积极组织资金、与人行协调及时调拨现金、同业拆入资金或者向省农商银行申请调剂资金等措施,可以及时控制和应对,不会形成流动性风险。主要工作措施为:

一是制定了《安泽农商银行流动性风险管理实施细则》,明确了流动性风险管理的基本原则,即统一领导、分级管理、实时监控、动态调整,由财务管理部牵头对流动性风险实施统一领导,设置重点监测的流动性风险比例指标,并根据国家金融管理总局资产负债比例管理规定、经营发展战略及宏观经济金融环境制定流动性比例指标警戒值。同时,制定流动性风险应急预案,以确保在出现危机的情况下有足够流动性资产应付风险。二是建立定期监测、预警机制。为确保资金支付需要,保障业务发展所需流动性,由财务管理部负责按日监测日常流动性比例指标,对于比例指标接近或者超出警戒值时,及时调整资金运作策略,保持日常性比例指标的合理水平;按月监测结构性流动性比例指标,对于接近或超出警戒值的,及时查明原因,并提出调整资产负债结构的政策建议,确保全行流动性风险。

4.4 针对操作性风险

本行由特殊资产经营中心总体监控,统一管理,统一负责操作风险的计量、检查、分析、监测和报告;各部门及分支机构对各自领域出现的操作风险进行识别、计量、缓释、控制和处置,并按照一定的要求和专门的报告线路向特殊资产经营中心报告。操作风险变化情况由特殊资产经营中心统一检测,按照风险防控三道防线和前、中、后相互分离的原则,设置总行部室并明确操作风险的管理职责,明确各有关职能部门和业务单位为风险防控第一道防线,特殊资产经营中心为专门风险管理部门的第二道防线,稽核审计部、纪检监察室为第三道防线,初步形成了三道防线控风险以及前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构。

第五节 法人治理情况

报告期内,本行严格按照《公司法》《商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等相关规定,不断完善公司治理结构,加强公司治理机制建设。

(下转 16 版)