

山西大宁农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告

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 4 月 2 日经本行第二届董事会第十五次会议审议通过。

13 山西正裕会计事务所有限公司按照会计准则则对本公司 2024 年度财务报告进行审计。

14 本行党委书记、董事长冯立平,财务会计部经理云小宁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:山西大宁农村商业银行股份有限公司(简称:大宁农商银行)

英文全称 Shanxi Daning Rural Commercial Bank Co.,Ltd

22 法定代表人:冯立平

23 董事会秘书:张鹏飞

联系地址:山西省临汾市大宁县昕水镇东街 63 号

联系电话:15333080809

传真:0357-6151111

信箱:409749587@qq.com

24 注册地址和办公地址:山西省临汾市大宁县昕水镇东街 63 号,邮政编码:042300。

25 年度报告备置地点:本行人力资源部办公室

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

3.1 主要业务情况

3.1.1 资产构成及其变动情况

2024 年末,各项资产总额 282808.27 万元,较年初增加 338418 万元,增幅 121 %。其中:流动性资产 63673.22 万元,较年初下降 12264.22 万元,流动性比例达 59.03%;扣除资产减值准备后,长期资产 3847.99 万元,较年初减 3366.22 万元。

2024 年末,可用资金达 58521.82 万元,其中:现金 2436.51 万元、存放央行超额准备金 3953.69 万元、存放系统内款项 14996.90 万元,其中:存放省联社清算资金 10357.11 万元,超额备付率 2.46%,可用资金较为充足。

在资产中,年末各项贷款余额 131665.01 万元,较年初增长 12529.63 万元,增幅 10.52%,存贷比例 58.92%。其中:涉农贷款 86668.63 万元,占贷款总额的 65.83%;企业贷款 42763.86 万元,占贷款总额的 32.48%。全年累计发放贷款 120216.01 万元,同比增加 21842.72 万元,累计收回贷款 58644.65 万元,同比增加 13326.42 万元。

2024 年末,各项贷款余额为 131665.01 万元,投放行业主要是转贴现 15875.71 万元,拆放非存款类金融机构款项 0 万元,农林牧渔业 35090.44 万元,采矿业 2633.09 万元,制造业 5219.25 万元,电力、热力、燃气及水生产供应业 2138 万元,建筑业 13455.42 万元,批发零售业 17458.6 万元,运输业 2662.81 万元,信息传输服务业 20486 万元,住宿和餐饮业 4075.38 万元,金融业 335 万元,房地产业 14780.2 万元,租赁和商务服务业 51291.9 万元,科学研究和技术服务业 0 万元,水利、环境和公共设施管理业 2100 万元,居民服务和其他服务业 5189.28 万元,教育 26737 万元,卫生和社会 8874 万元,文化、体育和娱乐业 7889.4 万元,公共管理、社会保障和社会组织 26256 万元。

2024 年末,小微企业贷款余额 272121.71 万元,较年初下降 29681.7 万元,增速 -9.83%;授信客户数 654 户,贷款户数 654 户,较年初下降 65 户;贷款平均利率 5.88%;2024 年 12 月末普惠小微企业贷款余额 30314.93 万元,较年初新增 4799.29 万元,增速 18.81%;2024 年累计投放小微企业贷款 28 户 17781 万元。

大宁农商银行 2024 年末贷款情况表					
单位:万元、%					
项目	各项贷款				
年度	余额	其中:涉农贷款			其中:企业贷款
		余额	占比	余额	占比
2023 年末	119135.38	80393.21	67.48	39844.88	33.45
2024 年末	131665.01	86668.63	65.83	42763.86	32.48
较上年增减	12529.63	62754.2	-1.65	1727.02	-0.97

3.1.2 负债构成及其变动情况

2024 年末,各项负债总额 267366.39 万元,较年初增加 97113 万元,增幅 0.36%。其中:流动负债 107873.98 万元,较年初减少 5139.5 万元。在负债中,年末各项存款余额 223457.86 万元,较年初增加 20577.73 万元,增幅 0.93%。对公存款余额 51464.63 万元,较年初下降 13661.48 万元,降幅 -20.98%,其中:单位存款余额 49956.85 万元,较年初下降 11863.63 万元,降幅 -19.19%;财政性存款余额 0 万元,较年初无变动;储蓄存款余额 171993.23 万元,较年初增加 15719.21 万元,增幅 10.06%。

大宁农商银行 2024 年末存款结构表						
单位:万元、%						
年度	项目	2024 年末	占比	2023 年末	占比	比上年
						增减额 增幅
各项存款小计		223457.86	100.00	221480.13	100.00	20577.73 0.93
(一)对公存款		51464.63	23.03	65126.11	29.42	-13661.48 -20.98
1单位存款		49956.85	22.36	61829.48	27.92	-11863.63 -19.19
2财政存款		0		0		
(二)储蓄存款		171993.23	76.97	156254.02	70.58	15719.21 10.06
活期储蓄存款		4697.23	2.10	45494.74	20.51	1567.56 3.45
定期储蓄存款		125016.78	55.95	110868.79	50.07	14149.99 12.76
3定期存款		215	0.00	0.00	0.00	166 330.78

3.1.3 所有者权益构成及其变动情况

2024 年末,所有者权益 15495.38 万元。其中:实收资本(股本)50000 万元;其他综合收益 14913.36 万元;资本公积 4411.4 万元;盈余公积 808.07 万元;一般准备 4159.59 万元;未分配利润 3595.21 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为 3297.23 万元,占比 2.5%,不良贷款余额比年初反弹 999.88 万元,不良占比较年初反弹 0.57 个百分点。其中:次级类贷款 2444.11 万元,比年初反弹 865.65 万元;可疑类贷款 780.25 万元,比年初反弹 61.36 万元;损失类贷款 72.87 万元,比年初反弹 72.87 万元。

大宁农商银行 2024 年末不良贷款情况表				
单位:万元、%				
项目	各项贷款			
	其中:不良贷款			
年度	余额	按五级	占比	
2022 年末	103324.34	1976.28	1.91	
2023 年末	119135.38	2297.35	1.93	
2024 年末	131665.01	3297.23	2.5	
较上年增减	12529.63	999.88	0.57	

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 12395.15 万元,同比减少 4415.4 万元,降幅 3.44%。其中:利息收入 10200.8 万元,同比增加 3268.4 万元,增幅 3.31%;金融机构往来收入 678.19 万元,同比减少 169.66 万元,降幅 20.01%;手续费及佣金收入 75.15 万元,同比增加 3.54 万元,增幅 4.94%;公允价值变动损益 47.5 万元,同比减少 137.25 万元,降幅 96.69%;投资收益 1436.19 万元,同比减少 278.18 万元,降幅 16.23%。

3.3.2 各项支出情况

2024 年,营业支出 10199.57 万元,同比减少 270.52 万元,降幅 2.58%。其中:利息支出 3571.58 万元,同比增加 320.84 万元,增幅 9.87%;金融机构往来支出 833.67 万元,同比增加 25.76 万元,增幅 3.19%;手续费及佣金支出 131.8 万元,同比增加 12.4 万元,增幅 10.39%;业务及管理费用 4230.78 万元,同比减少 66.91 万元,降幅 1.56%;税金及附加 311.3 万元,同比增加 4.65 万元,增幅 1.75%;信用减值损失 1322.78 万元,同比减少 642.54 万元,降幅 32.69%。

3.3.3 增值税及企业所得税缴纳情况

2024 年,本行缴纳增值税 138.63 万元,其他税金及附加 54.94 万元,企业所得税 67.23 万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

税前利润总额为 1823.6 万元,同比减少 423.44 万元,本年实现净利润 1672.49 万元,其中损益调整 -52.91 万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2024 年末,提取信用减值损失 1322.78 万元。

3.3.6 监管指标情况

2024 年末,本行资本净额达 17174.45 万元,核心一级资本充足率达 9.99%,资本充足率达 11.07%。拨备覆盖率达 150.77%,拨贷比 3.78%。固定资产 2740.53 万元,计提累计折旧 1351.04 万元,在建工程 3211.3 万元,固定资产比例 11.04%。

3.4 股金分红情况

2024 年考虑抵抗风险能力较弱,暂不计划分红,留存利润补充资本。

3.5 股东情况

本行股东人数为 90 人,总股本为 5000 万股,股金 5000 万元,其中职工自然人发起人 89 人,持股 1000 万股,占股本总额的 20%;企业法人发起人 1 户,持股 4000 万股,占股本总额的 80%。

3.6 小微企业金融服务情况

我行积极与地方政府部门对接合作,探索政银企等多方合作机制,努力以金融服务实体经济开辟新渠道。建设“智慧银行”,增强多渠道服务客户能力。为适应市场和客户需求,提升本行支持小微企业的发展力度,进一步满足小微企业的融资需求,促进本行小微企业业务健康、稳健发展,本行积极履行社会责任,不断深化中小企业金融服务,有效解决中小企业融资难题,促进中小企业和农商银行共同实现可持续发展。本行共设立 5 家办贷机构,其中设立 2 家乡村网点。2024 年末,我行支持小微企业 542 户,贷款余额 48851.14 万元,其中支持普惠型小微企业 509 户,贷款余额 30314.93 万元,当年累放贷款平均年化利率 6.47%。

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。在有效防范各类风险上,采取的主要措施是:

4.1 针对信用风险

本行一是建立了完善的信用风险管理体系。严格执行信贷制度,即贷前严密调查、贷时严格审查、贷后严格检查;实行统一授信管理制度,把所有授信业务纳入客户统一授信额度,先授信、后授信;构建了统一授信系统,保证四个统一,即授信主体、客体、业务管理和风险标准的统一;实行审贷分离制度,即信贷经营与审批职能严格分离;实行责任追究制度,对违法违规造成的风险损失进行责任认定,按照主观责任大小追究风险责任。二是构建了有效的组织架构。构建了以信贷管理部为代表的前台业务部门,以财务管理部、风险合规部、科技信息部为代表的中台部门,以稽核审计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,明确本行愿意并可以承受风险的贷款种类及可以接受的程度,在可以承受的风险范围内,确定各类贷款的风险警戒线,对重点行业、行业中的主要企业设定风险警戒线,明确各种贷款的权重占比,各自的风险限额和占比,有效防范和控制行业集中性风险。

4.2 针对市场风险

本行根据市场总体业务发展战略、管理能力、能够承担的总体风险水平以及业务性质、规模、复杂性和风险特征,初步确定市场风险管理政策和程序,明确财务管理部的市场风险管理架构,成立了财务审批管理委员会,明确财务管理部的市场风险管理职能,财务管理部为全行资金业务的直接经营部门,按内部规定的范围、种类和频率报告相关信息,风险管理组织架构和报告体系基本形成。

4.3 针对流动性风险

本行一是制定了《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,并根据中国银保监会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的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性流动性比例指标,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;按月检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

本行由风险合规部总体监控,统一管理,统一负责全行操作风险的计量、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风险合规部报告。操作风险变化情况由风险合规部统一检测;按照风险防控三道防线和前、中、后相互分离的原则,明确运营管理部、信贷管理部、财务管理部等相关部室管理职责,明确各有关职能部门和业务单位为风险防控第一道防线,风险合规部为专门风险管理部门的第二道防线,与业务部门保持独立的稽核审计部、纪委办公室为第三道防线,初步形成了三道防线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。

4.5 消费者权益保护投诉受理情况

报告期内,本行共受理各类客户投诉 4 件,其中受理省联社转办投诉共 1 件,受理监管部门转办投诉 3 件,对客户投诉反映的问题逐笔进行调查、核实,受理的各类投诉均已办结。

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。

5.1 关于股东和股东大会

报告期内,本行共召开 1 次股东大会,分别为:大宁农村商业银行股份有限公司 2024 年第一次股东大会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。具体如下:

- 1 审议大宁农商银行关于 2023 年度董事会工作报告的议案
- 2 审议大宁农商银行关于 2023 年度工作报告的议案
- 3 审议大宁农商银行关于 2023 年度经营管理工作报告的议案
- 4 审议大宁农商银行关于监事会 2023 年度工作报告的议案
- 5 审议大宁农商银行监事会关于对董事会、高级管理层及成员、监事履职的评价报告的议案
- 6 审议大宁农商银行关于 2023 年度主要股东综合评估报告的议案
- 7 审议大宁农商银行关于 2023 度从业人员行为评估报告的议案
- 8 审议大宁农商银行关于 2023 年度财务决算报告的议案
- 9 审议大宁农商银行关于 2023 年度公司治理及关联交易审计报告的议案
- 10 审议大宁农商银行关于 2023 年内部控制的

评价报告的议案

11 审议大宁农商银行关于 2023 年全面风险管理报告的议案

12 审议大宁农商银行关于 2023 年度关联方交易情况报告的议案

13 审议大宁农商银行关于 2023 年度审计报告的议案

14 审议大宁农商银行关于 2023 年度利润分配方案的议案

15 审议大宁农商银行关于 2023 年度股金分红方案的议案

16 审议大宁农商银行关于 2023 年度收回股东购置贷款资金分配方案的议案

17 审议大宁农商银行关于修订、完善本行主要管理办法与相关制度的议案

18 审议临汾监管分局大宁监管组关于反馈大宁农商银行 2023 年公司治理监管评估结果的函

19 审议大宁农商银行关于未来三年战略发展规划(草案)的议案

20 审议大宁农商银行关于 2024—2026 年科技信息发展战略规划的议案

21 审议大宁农商银行关于 2024 年资金业务投资策略的议案

22 审议大宁农商银行关于辖内营业场所装修改造方案的议案

23 审议大宁农商银行关于总行办公大楼拆除的议案

24 审议大宁农商银行关于榆村分理处变更营业场所的议案

25 审议大宁农商银行关于职能部门职责分工的议案

26 审议大宁农商银行关于 2024 年财务预算编制方案的议案

27 审议大宁农商银行关于章程修订的议案

28 审议大宁农商银行关于董事会董事薪酬分配的议案

29 审议大宁农商银行关于监事会监事薪酬分配的议案

30 审议大宁农商银行关于冯军鹏同志不再担任本行董事的议案

31 审议大宁农商银行关于许苏靖、闫国柱辞去董事职务的议案

32 审议大宁农商银行关于杨红雷辞去本行外部监事职务的议案

33 审议大宁农商银行关于选举杨盛盛同志为第二届董事会董事候选人的议案

34 审议大宁农商银行关于选举陈斌同志为本行第二届董事会董事候选人的议案

35 审议大宁农商银行关于选举魏华君同志为本行第二届董事会董事候选人的议案

36 审议大宁农商银行关于选举武文江同志为本行第二届监事会外部监事候选人的议案

37 审议大宁农商银行关于提名第二届董事会董事候选人的议案

5.2 关于董事和董事会

报告期内,本行全体董事均能勤勉尽职,认真出席会议并审议各项议案,有效发挥决策职能,维护全体股东和公司整体利益。

2024 年共召开董事会会议 7 次,分别为第二届董事会第七次会议、第二届董事会第八次会议、第二届董事会第九次会议、第二届董事会第十次会议、第二届董事会第十一次会议、第二届董事会第十二次会议、第二届董事会第十三次会议,具体情况如下:

(一)第二届董事会第七次会议

本行于 2024 年 4 月 8 日在大宁农商银行三楼会议室召开第二届董事会第七次会议,会议审议通过了 59 项提案并形成决议:

- 1 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》的议案
- 2 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度工作报告》的议案
- 3 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营管理工作报告》的议案
- 4 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度资金业务营运报告》的议案
- 5 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司修订、完善本行主要管理办法与相关制度》的议案
- 6 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司未来三年战略发展规划(草案)》的议案
- 7 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本管理规划》的议案
- 8 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本管理评估报告》的议案
- 9 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》的议案
- 10 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》的议案
- 11 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司关于拟对 2019 年 - 2021 年度员工延期支付返还》的议案
- 12 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2024 年资本管理规划》的议案
- 13 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本管理评估报告》的议案
- 14 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度股金分红请示》的议案
- 15 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年内部审计和检查结果报告》的议案
- 16 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度公司治理及关联交易审计报告》的议案
- 17 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年统计数据质量专项检查评估报告》的议案
- 18 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司 2023 年内部控制的评价报告》的议案
- 19 审议《山西大宁农村商业银行股份有限公司关于对绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》的议案

(下转 20 版)