

山西曲沃农村商业银行股份有限公司 2024年年度报告

重要提示: 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

公司负责人董新伟、行长张福才、财务部门经理梁虹声明: 保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第一节 公司简介

11 法定中文名称:山西曲沃农村商业银行股份有限公司(简称:曲沃农商银行)

法定英文名称:Shanxi Quwo Rural Commercial Bank Company Limited(缩写:QOCB)

12 法定代表人:董新伟

13 注册地址和办公地址:山西省曲沃县晋园北街166号 邮政编码:043400 电话:0357-4528542

传真:0357-4528542 信箱:sxqwnsyh@163.com

14 注册登记情况:

首次注册登记日期:2017.10.25

营业执照统一社会信用代码:9114102111318132X9

第二节 会计数据和财务指标摘要

21 报告期主要利润指标

单位:人民币万元

项目	报告期
营业利润	5424.80
利润总额	5444.35
净利润	5442.48

22 报告期末前三年关键数据变化情况

单位:人民币万元、%

项目	2023年末	2022年末	2021年末
资本净额	108436.77	102075.06	94846.49
其中:核心资本净额	973906.7	9809338	9067340
风险加权资产总额	6702846.4	801171.76	786490.07
资本充足率	16.18	12.74	12.06
核心资本充足率	14.53	12.24	11.53

23 报告期股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益
期初数	59000	1604.65	6014.8	12162.64	16214.28	3240.66
本期增加			5442.5	220	5442.48	3862.07
本期减少					3455.87	
期末数	59000	1604.65	6559.05	12382.64	18200.89	7102.73

第三节 业务经营情况及关键指标变化情况

31 报告期内主营业务收入、主营业务利润、净利润

单位:人民币万元、%

项目	上年同期数	增减率
主营业务收入	46268.12	8.06
营业利润	7663.05	-13.58
营业利润	7305.86	-0.67

32 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位:人民币万元、%

项目	报告期末数	期初数	增减率
总资产	1077799.10	997839.23	8.01
贷款总额	529461.68	515727.11	2.66
存款总额	785694.00	729440.34	7.71
所有者权益	1048499.6	982370.3	6.73

33 报告期末贷款主要行业分布情况

单位:人民币万元、%

行业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
农林牧渔业	72787.56	13.75
采矿业	11146.33	2.10
制造业	51490.98	9.73
建筑业	6358.70	1.20
批发和零售业	213966.18	40.41
其他	173711.93	32.81
合计	529461.68	100.00

34 报告期末不良贷款情况

单位:人民币万元、%

项目	期初数	期末数
不良贷款余额	10238.93	11318.72
不良贷款率	1.99	2.14

35 报告期末末信贷款资产“五级”分类情况

单位:人民币万元、%

项目	年末贷款余额	占贷款总额的比例
各项贷款	529461.68	100.00
正常类	501157.14	94.65
关注类	16985.82	3.21
次级类	1667.49	0.31
可疑类	7234.58	1.37
损失类	2416.65	0.46

36 报告期末前十名贷款客户情况

单位:人民币万元、%

项目	客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例
1	曲沃县新城商贸有限公司	708000	13.4
2	曲沃县绿恒农业发展有限公司	680000	12.8
3	侯马经济开发区鼎盛技术服务有限公司	597000	11.3
4	山西洋商商贸有限公司	593000	11.2
5	曲沃县晋鑫商贸有限公司	591500	11.1
6	太原重型机械集团有限公司	570000	10.7
7	曲沃县隆泰商贸有限公司	517500	9.8
8	曲沃县润源商贸有限公司	515000	9.7
9	曲沃县恒利矿业有限公司	510000	9.6
10	山西金燕和商贸有限公司	498500	9.4

37 报告期末,本公司无重组贷款情况。

38 社会责任履行情况

(一)加大信贷投放力度,为三农经济持续提供动力

截至2024年末,曲沃农商银行涉农贷款余额达42.59亿元,较年初减少0.71亿元,较年初增速-1.64%;支持小微企业户数1836户,贷款余额22.68亿元;普惠型小微企业户数1786户,贷款余额8.82亿元,户数较年初增加8户,贷款余额增速5.94%。普惠涉农贷款余额12.3亿元,较年初增加0.01亿元,增速0.08%。

(二)建立银商合作机制,为客户提供全方位金融服务

2024年,本行建立“银商联盟”合作共赢机制。紧盯首季开门红、开学季及传统节日节点,对接辖内各类商户群体,开展美食、洗车、购物等覆盖县域客户农、食、住、行的“晋享周周惠”系列满减活动48次,累计核销优惠券36967张。对辖内信用卡持卡客户开展生活缴费满减活动12次。截至年末,社保卡累计发放143516万张,吸收存

款4507821万元,晋享e付3796户,沉淀资金192235万元,手机银行开通567万户,晋享生活注册5.71万户,微银行注册9.21万户。

第四节 重大经营事项

41 本公司整体经营情况

(一)公司治理日趋完善。2024年,曲沃农商银行董事会积极发挥董事会的决策作用,董事会严格按照股东大会的授权,以“对股东负责”的强烈的责任感、使命感,认真履职,抓大事,管方向,重决策,认真履行各项职责,扎实工作,全年共组织召开4次董事会会议,共审议事项89项,对各项规划、报告等进行了充分论证,为我行正确发展发挥了积极作用。同时,在充分调研的基础上,紧抓转型发展,因地制宜地根据我行的实际情况,制定和实施明确的发展战略,取得了较好的成效。另一方面,董事会严格按照议事规则开展工作,提高了按章程决策、履行职责的能力,建立和完善风险防范机制,进一步增强我行对经营风险的自我防范、自我控制和自我化解能力,促进各项业务的稳健发展。

(二)党建引领成效初显。全行牢牢坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,扎实开展党纪学习教育,围绕贯彻落实党的二十届三中全会精神和《山西省农商银行党建引领高质量发展的实施意见》要求,狠抓政治站位,战略规划,示范引领、主责主业、全员合力“五项重点”,致力推动党建与业务实现思想融合、目标融合、责任融合、路径融合、文化融合,探索出了“融合联建同推进”的特色新路,开发区党支部的成立,城关、里村、曲村、城区四家“五星级”党支部和机关“四星级”党支部的申评成功都成为融合发展道路上的鲜明坐标。

(三)不良清收稳步推进。全行坚持以风险资产清收处置专项行动为抓手,严格按照“战略窗口期”时间节点安排和任务目标要求,全员上阵、认领攻坚,内外联动、合力破冰,特别是在司法清收上,全行严格按照总行党委部署要求,积极争取司法力量支持帮助,对各类不良贷款持续加大起诉执行力度,从2022年8月起至2024年12月末,全行共起诉立案392户,1.84亿元,收回不良贷款本金1489.63万元,利息52.82万元,实现了表内不良应诉尽诉,不仅使风险资产清收时得以保全,更为下一步针对性提升工作成效打下了基础。截至2024年末,全行风险资产累计清收处置1.31亿元,完成任务目标1.15亿元的114.03%,不良贷款率(2.14%)、拨备覆盖率(172.94%)均处在安全可控水平。

(四)改革化险步伐坚定。锚定“六个实现”任务目标,立足全行实际,坚持软件、硬件“双提升”工作思路,实施了一系列推动改革发展的实招、硬招:“软件实力”提升上,党委班子完善落实“第一议题”制度,持续推动“专班工作法”,探索实施“支部工作周例会”机制,让上级要求落地更准、让重点工作推进更实、让一线难题破解更快;同时,大力弘扬服务、合规、清廉、诚信“四大文化”,积极开展春送祝福、夏送清凉、金秋助学、趣味运动、亲子涂鸭、健康体检等活动,让全员幸福指数不断攀升。“硬件实力”提升上,总行党委以安防达标三年规划为载体,对各网点硬件设施进行了全面改善,年内先后完成了高显、万户、曲村所3家网点安全改造,并对杨谈、西常进行了重点修缮,新一代核心系统上线运行、安居档案馆建成使用、南大街顺利迁入新址,各家网点崭新的服务面貌、日趋完善的工作生活环境都为我们实现高质量发展提供了坚实保障,更激励着我们坚定走向高质量发展。

(五)持续推进普惠金融。这一年,我们聚焦服务县域不断档,普惠金融持之以恒。全行坚持以信贷转型为抓手,紧密围绕曲沃“南菜北果”特色产业格局,积极践行“乡村振兴主办银行”

担当使命,扎实开展“千企万户大走访”和特色产业现场授信活动,积极开展银担合作、支农支小再贷款和创业担保贷款等业务,全方位对接辖内农户、商户、小微企业信贷服务需求,全力降低各类客户融资成本,切实为县域经济发展注入了金融“活水”,服务县域助振兴的经验做法更是两次得到山西卫视的专题报道。报告期末,本行小微企业贷款余额2267825万元,较年初净增7431.35万元,增速3.39%,小微企业贷款户数1836户,较年初增加10户;普惠型小微企业贷款余额8820085万元,较年初净增494215万元,户数1786户,较年初净增8户。

42 内部控制情况

报告期内,本公司严格贯彻落实各项内控措施,建立授权体系,实行统一的法人授权和转授权,明确与内部控制有关的部门、岗位、人员的职责和权限;加强监督管理,由监事会对董事、高级管理人员开展履职尽责考核评价,督促各职能部门认真履行职责;加强内部审计,通过各项检查对辖内营业网点进行监督检查,对各类风险进行排查。

43 风险管理情况

本公司在报告期内,根据银行业监督管理机构有关要求,本公司积极学习、借鉴先进的风险管理理念、方法和技术,有效防范和化解了各类风险。

43.1 市场风险管理

报告期内,本公司债券投资组合方案以利率产品为主(国债、利率债),风险小,且流动性较好;信用产品占比相对较小,债券投资整体风险可控。

43.2 信用风险管理

报告期内,本公司通过对存量大额贷款制定压降计划、增加增信措施;对不良贷款进行责任认定、清收处置等一系列措施,进一步强化信贷行业和集中度管理,夯实贷款五级分类形态,有效控制了信用风险。

43.3 操作风险管理

报告期内,本公司通过开展高频检查,有效暴露出各项业务的违规环节,为各项制度的完善提供了依据,为合规操作指明了方向,促进了各项业务的稳健发展。

44 集团客户授信业务的风险管理情况

根据《集团客户授信管理办法》,对集团客户授信业务通过对集团整体经营性资产、主营业务、现金流分布以及关联关系分析核定集团整体授信总量,严格控制集团客户整体授信总量。

45 关联交易及重大关联交易情况

本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款、承兑汇票等业务,关联贷款方式为保证、抵(质)押,未向关联方发放信用贷款。本公司重视关联交易实质与公允,严格关联交易限额管理。截至报告期末,本公司共有29家关联法人,172名关联自然人。共计开展自然人关联交易24笔5302.95万元;法人关联交易2笔6740万元。现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

46 其他重要事项

46.1 重大仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期末,本公司无重大仲裁和媒体普遍质疑事项。

46.2 报告期内,本公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

46.3 重大合同及履行情况

46.3.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内,本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

46.3.2 重大担保事项

报告期内,本公司无需要披露的重大担保事项。

46.3.3 委托理财

报告期内,本公司无委托理财事项。

46.3.4 其他重大合同及履行情况

报告期内,本公司各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

46.4 报告期内,本公司董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东均未受行政机关的处罚。

第五节 股本变动及股东情况

51 股本总额及结构变动情况

报告期内,本公司注册资本人民币590,000,000元,其中:法人股428,000,000元,自然人股162,000,000元,分别占股本总额的72.54%和27.46%。在自然人股本中,职工股本为102150,000元,占股本总额的17.31%。

52 股东变动情况

52.1 股东总数

报告期末,本公司股东总数为281户,其中,法人股东9户,自然人股东272户,自然人股东中员工股东246户。

(下转 24 版)