

山西蒲县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3月6日经本行第二届董事会第八次会议审议通过。

13 本行年度财务报告已于2025年3月27日经由山西华益会计师事务所有限公司审计,并出具了非无保留意见的审计报告。

14 本行党委书记王玉平、党委副书记张斌、财务管理部负责人曹媛(资格待核准)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:山西蒲县农村商业银行股份有限公司(简称:蒲县农商银行)

英文名称 Shanxi Puxian Rural Commercial Bank Co.Ltd

22 法定代表人:王玉平

23 董事会秘书:李华萍

24 注册地址和办公地址:山西省蒲县蒲城镇蒲伊东街;邮政编码:041299

25 年度报告置备地点: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、代理兑付、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;经中国银行业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 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
2024年末,各项资产总额590584.89万元,较年初增加39228.70万元,增幅7.11%。其中:流动性资产108447.94万元,较年初增加26760.99万元,流动性比例达44.57%。

2024年末,可用资金达724198.88万元,现金193395.95万元,存放央行超额准备金12761.94万元,存放系统内款项33932.34万元,其中:存放省联社清算资金18767.94万元,超额备付率达310%,可用资金较为充足。

各项资产中,年末各项贷款余额352795.38万元,较年初增长17593.69万元,增幅5.25%,存贷比例74.33%。其中:涉农贷款186703.22万元,占贷款总额的52.92%;企业贷款166436.63万元,占贷款总额的47.18%。

单位:万元、%					
项目	各项贷款				
	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	335201.69	233399.66	69.63	172464.96	51.45
2024年末	352795.38	186703.22	52.92	166436.63	47.18
较上年增减	17593.69	-46696.44	-16.71	-60283.33	-4.27

2024年末,各项贷款余额为352795.38万元,投放行业主要是票据贴现86941.02万元、农林牧渔业62050.99万元、采矿业56912.42万元、制造业17694.87万元、电力、热力、燃气及水生产供应业7925.22万元、建筑业19279.63万元、批发零售业59212.85万元、运输业14030.36万元、住宿和餐饮业1717.92万元、信息传输服务业1319.09万元、房地产业108.57万元、租赁和商务服务业7537.26万元、科学研究和技术服务业340万元、水利、环境和公共设施管理业4019.99万元、居民服务和其他服务业6122.28万元、教育545.2万元、其他类7037.8万元。

3.1.2 小微企业金融服务情况

2024年末,蒲县农商银行可办理小微贷款网点共10个,小微企业贷款余额213463.11万元,贷款户数398户,利率平均5.9%,其中:普惠小微企业贷款余额53476.29万元,贷款户数355户,普惠小微企业贷款利率平均6.81%。

3.1.3 绿色信贷支持情况

2024年末,绿色信贷余额8501.17万元,绿色信贷占比2.41%。

3.1.4 负债构成及其变动情况

2024年末,各项负债总额538190.31万元,较年初增加35370.33万元,增幅7.03%。其中:流动性负债243323.87万元,较年初增加1806.01万元。

各项负债中,年末各项存款余额474664.76万元,较年初增加23657.62万元,增幅5.25%。各项存款中,对公存款余额139381.22万元,较年初减少2363.73万元;其中:单位存款余额139275.15万元,较年初减少2394.78万元;财政性存款余额106.07万

元,较年初增加3105万元。储蓄存款余额335283.54万元,较年初增加26021.35万元,增幅8.41%。

单位:万元、%						
项目	2024年末	占比	2023年末	占比	比上年	
					增/减	增/减
各项存款小计	474664.76	100	451007.14	100	23657.62	5.25
(一)对公存款	139381.22	29.36	141744.95	31.43	-2363.73	-1.67
1.单位存款	139275.15	29.34	141669.93	31.41	-2394.78	-1.69
2.财政存款	106.07	0.02	75.02	0.02	31.05	41.39
(二)储蓄存款	335283.54	70.64	309262.19	68.57	26021.35	8.41
1.活期储蓄存款	77861.68	16.40	84499.21	18.73	-6672.53	-7.84
2.定期储蓄存款	257421.86	54.24	224762.98	49.84	32658.88	14.52
3.应解汇款	0.94	0	1.32	0	-0.38	-28.79

3.1.5 所有者权益构成及其变动情况

2024年末,所有者权益523945.88万元,较年初增加3858.36万元。其中:实收资本(股本)30000万元;资本公积17400.08万元;盈余公积2876.71万元,较年初增加2422.99万元;一般风险准备7500万元,较年初增加270万元;未分配利润76535.22万元,较年初增加1405.93万元。

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6705.14万元,较年初增加639.87万元。不良贷款占比1.9%,较年初上升0.09个百分点。其中:次级类贷款2100.31万元,较年初增加772.44万元;可疑类贷款4028.9万元,较年初减少708.5万元;损失类贷款575.93万元,较年初增加575.93万元。

单位:万元、%			
项目	各项贷款		
	余额	其中:不良贷款	
余额		按五级	占比
2023年末	335201.69	6065.27	1.81
2024年末	352795.38	6705.14	1.9
较上年增减	17593.69	639.87	0.09

3.3 财务指标执行情况及分析

3.3.1 各项收入情况

2024年末实现各项收入24382.25万元,同比减少4840.52万元。其中:利息收入19230.39万元,同比减少1554.90万元;金融机构往来收入20318.5万元,同比减少116.74万元;手续费及佣金收入1011.7万元,同比减少1.25万元;其他业务收入0.69万元,同比增加0.31万元;投资收益2911.61万元,同比减少2878.42万元;其他收益0万元,同比减少327.48万元;资产处置收益0万元。营业外收入106.54万元,同比增加77.04万元。

3.3.2 各项支出情况

2024年末各项支出总计20731.96万元,同比减少4497.96万元,降幅17.83%。其中:利息支出7961.38万元,同比增加180.95万元;金融机构往来支出631.28万元,同比减少871.05万元;手续费支出308.93万元,同比增加65.68万元;业务及管理费用支出6149.94万元,同比减少250.21万元;其他业务支出2026万元,同比增加12.70万元;税金及附加支出127.34万元,同比减少1813万元;计提信用减值损失5467.54万元,同比减少2891.02万元。营业外支出6526万元,同比增加16.88万元。

3.3.3 营业税金及附加及企业所得税情况

2024年,本行缴纳增值税545.49万元,缴纳其他税金及附加127.34万元,缴纳企业所得税257.93万元。

3.3.4 利润实现和利润分配情况

2024年末,税前利润总额为3650.65万元,较上年减少3425.6万元,本年实现净利润2423.30万元,较上年末减少785.06万元。

3.3.5 资产减值准备提取情况

2024年末,各项资产减值准备余额166341.7万元,同比增加48641.8万元,其中,信贷资产减值准备余额112325.3万元,同比增加19028.7万元;非信贷资产减值准备余额54016.4万元,同比增加29613.1万元。

3.3.6 监管指标情况

2024年末,本行资本净额达58520.21万元,核心一级资本充足率达13.54%,资本充足率达15.12%。拨备覆盖率达167.52%;拨贷比318%。固定资产13313.57万元;在建工程0万元,固定资产比例8.89%。

3.4 股利分配情况

2024年度股利分配比例最终按照监管部门审批为准。

3.5 股东情况

3.5.1 股东总数

本行股东人数为186人,总股本为30000万股,股金30000万元,其中:职工自然人发起人156人,持股5940万股,占股本总额的19.8%;非职工自然人发起人25人,持股5260万股,占股本总额的17.53%;企业法人发起人5户,持股18800万股,占股本总额的62.67%。

3.5.2 前十大股东情况

序号	2024年末情况		
	股东名称	持股数(万股)	占比(%)
1	山西蒲县宏源集团凤凰台煤业有限公司	6000	20.00
2	山西百事恒信贸易有限公司	5500	18.33
3	蒲县瑞鑫贸易有限公司	5000	16.67
4	山西晋欣环保工程有限公司	1300	4.33
5	山西蒲县蛤蟆沟煤业有限公司	1000	3.33
6	贺建伟	600	2.00
7	邱慧慧	600	2.00
8	王玉平	360	1.20
9	张弘荣	300	1.00
10	席智鹏	260	0.87

3.5.3 股权转让情况

报告期内,本行未发生股权转让。

3.5.4 股权质押情况

报告期内,本行未发生股权质押。

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。在有效防范各种风险上,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。实行信贷“三查”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、授信业务、授信标准和授信流程的统一,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、统计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,明确各类贷款的权重占比,各自的风险限额和市场占比,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,资金运营中心作为全行资金业务的直接经营部门,与财务管理部有效衔接,并按内部规定的范围、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,并根据国家金融监督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线。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线时,及时调整资金运作策略,保持日常流动性指标的合理水平;按月检测结构性流动性比例指标,对于接近或超出警戒线的,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

本行由风险合规部牵头管理,各网点和业务部门按照要求对本机构或部门所涉及的操作风险进行监测和报告,对于关键风险点,对照相关业务流程进行识别、评估和控制。一是建立和完善内部控制体系,明确各部门和岗位职责和权限,规范业务流程,内部审计和监督,确保各项业务规范透明;二是加强员工培训和教育,提高员工的风险意识和业务能力,增强员工风险意识和合规操作意识,减少因人为失误和违规操作引发的风险;三是开展全面风险评估,对操作风险状况进行全面评估,对业务流程进行全面梳理,查找内部控制缺陷,及时发现潜在的风险点,并采取相应的措施加以防范。

4.5 消保工作情况

2024年认真贯彻落实各项监管政策要求,压实消保工作主体责任,强化消保工作机制完善,深化消保投诉源头治理,推动消保宣传教育,全面提升消保工作质效。一是建立消保审查台账。全年共审查涉及广告宣传合同、贵金属销售合同、墙体标语合同等9项,不断持续完善消保审查工作机制和审查要点;二是加大消保宣传力度。充分发挥农村金融主力军的作用,坚持支农支小、支持实体经济发展的宗旨定位,

利用网点分布广优势,强化宣传引导,拓展教育宣传效能,组织了形式多样的宣传教育活动,开展方式创新、多元融合、客户易于接受的专项金融知识普及活动,建立了消保教育宣传长效机制;三是建立健全消保制度。制定《蒲县农商银行消费者权益保护审查管理办法》《蒲县农商银行金融营销宣传管理办法》、《蒲县农商银行消费者权益保护矛盾纠纷多元化解管理办法》等相关制度,实现了管理制度完善、运行机制流畅,推进消保工作成效提升;四是强化教育提升服务。开展两轮金融消费者权益保护专题培训,培训后对参训人员进行现场考试,进一步加深了参训人员对授课内容的理解和运用,提升员工保护消费者权益的意识和能力,促进消费者权益保护制度的有效执行。全年共接到各级部门转办的消保投诉5笔。其中:12345政务服务便民热线转办3笔,省行消保热线转办2笔。根据投诉业务类别分类,股金类2笔,账户管理类2笔,服务态度类1笔。投诉均能按照消费投诉处置流程进行调查核实,做到消费者诉求合理解决,投诉处理以规范业务经营管理,改进和提升服务为出发点,有效提升投诉处理质效。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 报告期末董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1.1 基本情况一览表

姓名	职务	性别	年龄	任期(起止日期)
王玉平	董事长	男	54	360
张斌	董事	男	42	-
陈永贵	董事	男	62	-
牛建华	董事	男	68	-
高峰	董事	男	38	-
贺建伟	董事	男	49	600
崔强	独立董事	女	38	-
李泽峰	独立董事	男	42	-
曹智明	独立董事	男	51	-
郭永晋	监事	男	50	70
刘艳玲	监事	女	53	-
李蒲玲	监事	女	46	-
孙慧云	监事	女	44	-
席智鹏	副行长	男	41	260
赵财云	副行长	男	42	70
张超	副行长	男	38	-
李华萍	董事会秘书	女	47	70
王蒲莲	风险合规部负责人	女	43	70
张勇	稽核审计部负责人	男	46	100

5.1.2 报告期末董事、监事、高级管理人员工作经历

一、董事
王玉平先生
出生于1971年10月,中共党员,本科学历,1988年5月参加工作,金融从业37年,现任本行党委书记、董事长、本行董事。

张斌先生
出生于1983年5月,中共党员,本科学历,2006年12月参加工作,金融从业19年,现任本行党委副书记、行长、本行董事。

陈永贵先生
出生于1963年10月,中共党员,本科学历,1985年7月参加工作,经济从业40年,现任山西宏源集团审计中心总监、本行董事。

牛建华先生
出生于1957年7月,中共党员,本科学历,1974年12月参加工作,经济从业40年,现任山西百事恒信贸易有限公司副总经理、本行董事。

高峰先生
出生于1987年4月,专科学历,2009年9月参加工作,经济从业16年,现任蒲县瑞鑫贸易有限公司法定代表人、本行董事。

贺建伟先生
出生于1976年11月,中专学历,1998年12月参加工作,经济从业27年,现任蒲县祥和洗煤有限公司总经理、本行董事。

崔强女士
出生于1987年7月,研究生学历,2012年10月参加工作,法律从业13年,现任北京中伦文德太原律师事务所与金融部副主任;山西大学农村商业银行股份有限公司独立董事;本行独立董事。

李泽峰先生
出生于1983年1月,中共党员,研究生学历,2004年9月参加工作,经济从业9年,现任北京市百瑞律师事务所高级合伙人、本行独立董事。

曹智明先生
出生于1974年6月,中共党员,本科学历,1993年3月参加工作,金融从业32年,现任本行纪委书记、监事长。

郭永晋先生
出生于1975年3月,中共党员,本科学历,2001年3月参加工作,金融从业24年,现任本行纪委办公室主任、监事。

刘艳玲女士
出生于1972年7月,专科学历,1993年4月参加工作,经济从业32年,现任山西蒲县蛤蟆沟煤业有限公司财务经理、本行监事。

李蒲玲女士
出生于1979年10月,专科学历,2007年1月参加工作,经济从业18年,现任黑龙江煤业企管计划部副部长、本行监事。

孙慧云女士
出生于1981年5月,本科学历,2008年2月参加工作,经济从业17年,现任山西汇和盛科技有限公司经理、本行监事。

(下转18版)