

# 云南安宁稠州村镇银行股份有限公司 2024 年度报告摘要

## §1 重要提示

1.1 云南安宁稠州村镇银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）董事会、监事会及董事、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 上会会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## §2 本公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

中文名称	云南安宁稠州村镇银行股份有限公司（简称：云南安宁稠州村镇银行）
英文名称	AN NING CHOU ZHOU RURAL BANK OF YUN NAN CO.,LTD;
法定代表人	王剑平
注册地址	云南省安宁市中华路135号
邮政编码	650300

### 2.2 信息披露及联系方式

年度报告备置地点	本公司董事会办公室
联系地址	云南省安宁市中华路135号
联系电话	0871-68651133
传真	0871-68651133

## §3 会计数据和业务数据摘要

### 3.1 主要会计数据

单位：人民币万元

主要会计数据	2024年	2023年	2022年
营业收入	7188	6658	6035
营业支出	3354	3939	2784
营业利润	3834	2712	3251
利润总额	3774	2708	3251
净利润	2809	1996	2435

### 3.2 主要财务指标

主要财务指标	2024年	2023年	2022年
基本每股收益（元/股）	0.28	0.2	0.24
稀释每股收益（元/股）	0.28	0.2	0.24
每股净资产（元/股）	2.22	1.92	1.76
资产收益率	1.27	0.99	1.3
全面摊薄净资产收益率	13.01	10.41	13.85

加权平均净资产收益率	13.78	10.86	14.88
------------	-------	-------	-------

## §4 银行业务信息与数据

### 4.1 村镇银行前三年主要财务会计数据

单位：人民币万元

项 目	2024 年	2023 年	2022 年
资产总额	244828	197691	203838
负债总额	223244	178516	186258
股东权益合计	21584	19175	17579
存款总额	215116	171912	180710
贷款总额	152252	150306	120508

### 4.2 公司前三年资本充足率数据

单位：人民币万元

项 目	2024 年	2023 年	2022 年
资本净额	23201	20778	18765
一级资本净额	21581	19294	17551
核心一级资本净额	21581	19294	17551
风险加权资产总额	143604	131293	113207
资本充足率	16.16	15.83	16.58
一级资本充足率	15.03	14.70	15.5
核心一级资本充足率	15.03	14.70	15.5

注：根据中国银行业监督管理委员会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率相关数据指标。

### 4.3 公司前三年主要合规指标

项 目	监管指标	2024 年	2023 年	2022 年
流动性比率	≥25%	122.49	69.57	80.51
不良贷款比例	≤5%	1.37	1.28	1.77
拨备覆盖率	≥150%	184.35	194.81	156.97
贷款拨备率	≥2.5%	2.52	2.5	2.78
单一最大客户贷款 占资本净额比例	≤10%	4.49	5.78	8.78
最大十家客户贷款 占资本净额比例	≤50%	40.21	48.78	59.19

注：本表格相关数据均按母公司2024末报表口径计算。

#### 4.4 报告期末公司贷款资产质量情况

单位：人民币万元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	期末余额	比例	期末余额	比例
正常类	141884.31	93.19%	145254.66	96.64%
关注类	8284.33	5.44%	3124.12	2.08%
次级类	1173.06	0.77%	1299.28	0.86%
可疑类	676.54	0.44%	584.15	0.39%
损失类	234.22	0.15%	44.21	0.03%
合计	152252.46	100.00%	150306.42	100%

#### 4.5 贷款损失准备计提及核销情况

单位：人民币万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
期初余额	3755.18	3345.92
本期转入	-7.24	—
本期计提	93.34	674.12
本期核销数		266.08
本期收回原核销贷款和垫款	0.34	1.22
汇率影响		
期末余额	3841.62	3755.18

#### 4.7 贷款投放情况

##### 4.7.1 贷款行业分布情况

单位：人民币万元

行业	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	24870.01	16.33%	24273.65	16.15%
采矿业	1257.35	0.83%	1828.00	1.22%
制造业	7004.25	4.60%	7537.81	5.01%
电力、燃气及水的生产和供应业	303.92	0.20%	630	0.42%
建筑业	15586.47	10.24%	15516.60	10.32%
批发和零售业	42743.83	28.07%	41242.96	27.44%
交通运输、仓储和邮政业	4624.70	3.04%	4555.24	3.03%
住宿和餐饮业	9390.87	6.17%	10141.30	6.75%
信息传输、软件和信息技术服务业	1292.39	0.85%	1001.12	0.67%
金融业	24.00	0.02%	30.00	0.02%
房地产业		0.00%		

租赁和商务服务业	6974.50	4.58%	5352.10	3.56%
科学研究和技术服务	1691.79	1.11%	539.73	0.36%
水利、环境和公共设施管理业	3080.35	2.02%	3040.86	2.02%
居民服务、修理和其他服务业	5656.64	3.72%	5168.56	3.44%
教育	582.42	0.38%	731.18	0.49%
卫生和社会工作	924.18	0.61%	1130.46	0.75%
文化、体育和娱乐业	1551.38	1.02%	1972.68	1.31%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人贷款 (不含个人经营性贷款)	24693.41	16.22%	25614.17	17.04%
买断式转贴现				
合计	152252.46	100.00%	150306.42	100.00%

#### 4.7.2 贷款担保方式分布情况

单位：人民币万元

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	40036.17	33946.3
保证贷款	28019.42	31054.3
附担保物贷款	84196.86	85305.82
其中：抵押贷款	83899.96	84973.05
质押贷款	296.9	332.77
买断式转贴现		
合计	152252.46	150306.42

## §5 股本变动及股东情况

### 5.1 股东权益

单位：万股、万元

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
总股本	10000	10000
资本公积		
盈余公积	1377.27	1096.4
一般风险准备	3443.74	2790.03
未分配利润	6763.16	5289.05
股东权益合计	21584.17	19175.48

### 5.2 股本结构情况表

单位：万股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	7740	77.4%
外资股	0	0%
个人股	2260	22.6%

股份总数	10000	100%
------	-------	------

注：本公司无控股股东和实际控制人。

### 5.3 报告期内前十名股东持股表

单位:万股

股东名称	2024 年末持股数	占总股本比例	报告期内增减
浙江稠州商业银行股份有限公司	6240	62.40%	32.40%
云南林源房地产开发有限公司	900	9.00%	0.00
昆明金芳经贸有限公司	450	4.50%	0.00
谢加才	400	4.00%	0.00
张荣	400	4.00%	0.00
叶孔球	300	3.00%	0.00
张亨云	250	2.50%	0.00
杭州博思特装饰材料有限公司	150	1.50%	0.00
马静凤	100	1.00%	0.00
林菊燕	100	1.00%	0.00
合计	9290	92.9%	32.40%

注：报告期末，本行持股 5% 以上的主要股东为浙江稠州商业银行股份有限公司、云南林源房地产开发有限公司，2 家企业均未质押本行股份。

## §6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 6.1 董事、监事、高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	在公司任职	任职时间	年末持股数（万股）	是否在公司领取薪酬
王剑平	男	1982 年 7 月	党支部书记、董事长	2021 年 3 月	0	是
王成	女	1971 年 2 月	行长	2023 年 3 月	0	是
许震	男	1970 年 5 月	副行长	2021 年 8 月	0	是
陈育兵	男	1967 年 12 月	董事	2022 年 3 月	0	否
朱俭勇	男	1967 年 7 月	董事	2022 年 3 月	0	否
朱雪花	女	1964 年 3 月	董事	2022 年 3 月	0	否
王晶	女	1991 年 8 月	董事	2022 年 6 月	10	是
刘贵忠	男	1957 年 6 月	监事	2022 年 3 月	0	否
彭丽丽	女	1987 年 4 月	监事长	2022 年 3 月	0	否
吴丽红	女	1975 年 11 月	监事	2022 年 3 月	50	是
李本丽	女	1986 年 5 月	监事	2022 年 3 月	0	是
周婷	女	1983 年 11 月	监事	2022 年 3 月	0	是

### 6.2 薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构及决策程序。本公司薪酬管理组织架构包括股东大会、董事会、监

事会及高级管理层四个层面。在决策程序方面，本公司董事、监事的薪酬标准及薪酬制度由股东大会决定；董事会按照国家有关法律和政策规定，负责公司薪酬管理制度和相关政策的制订，并对高级管理人员按年度进行绩效考核，决定高级管理人员薪酬标准；监事会负责监督董事、监事和高级管理人员的履职情况考核，按年度进行考核评价，并将董事及监事的考核结果向股东大会报告；高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，并接受董事会管理和监事会监督。董事会下设薪酬与考核委员会，具体负责制定本公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，对董事会负责。

（二）薪酬总量和结构。本公司每年根据机构规模、经营业绩等情况制定年度薪酬预算方案，年度预算总额实行严格管控，因机构或人员编制新增的，按实追加相应薪酬费用。本公司薪酬包含基础薪酬、绩效薪酬、各项福利性收入，其中，基础薪酬和绩效薪酬占比严格按指引要求执行，绩效薪酬实行平时预发，年底考核后发放。

（三）董事会、高级管理层及重要岗位人员薪酬信息。在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员及重要岗位管理人员共 7 人，其余董事、监事及外部监事均不在本公司领取薪酬。董监事、高级管理人员及重要岗位管理人员年度薪酬结构分布情况如下：

（四）薪酬延期支付情况。本公司对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工进行绩效薪酬延期支付，延期支付比例与业务分管、管理职级、风险影响程度等因素挂钩，最高达到 50%比例。期限为三年，在延期支付时段中遵循等分原则。

（五）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。绩效薪酬部分与年度考核结果挂钩，年度考核内容遵循“银行业金融机构绩效考评监管指引”执行，基本涵盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、创新发展类和社会责任类等指标。

（六）年度薪酬方案制定符合商业银行稳健薪酬监管指引要求。本公司积极参与抗击疫情、社会公益、养老帮扶、志愿服务等公益慈善事业，鼓励员工积极参与机构或其他社会组织开展的环境和社会公益活动，并明确将社会责任内容纳入年度考核指标。全年累计捐资现金 3900 余元、实物 8000 余元，参与金融知识教育、反假人民币宣传等志愿活动 20 余场，志愿者人数达 150 余人，服务人数超 3000 人。

（七）无超出原定薪酬方案的例外情况。

### 6.3 员工情况

本公司秉承“为员工创造未来”的理念，坚持“以人为本”，努力为员工创造和谐融洽的成长环境、提供全方位的培训机会和多元化的发展平台，实现员工与企业的共同发展。报告期末，公司员工共计 131 人；按学历划分，大专及以上学历员工占比 91.2%，其中硕士研究生以上占比 2.4%，本科学历占比 64%。

### 6.4 分支机构情况

报告期末，本公司下设安宁营业部及太平支行、县街支行、温泉支行、大姚支行、双柏支行、禄脬支行 7 家支行（营业部）。具体情况详见下表：

序号	机构名称	机构地址	所属机构数
1	总行（营业部）	云南省安宁市中华路 135 号	1
2	太平支行	云南省安宁市太平新城街道太平路滇峰家园小区 16、17 号商铺	1
3	县街支行	云南省安宁市县街街道金圳商业中心 1 幢 105-107 号	1
4	温泉支行	云南省安宁市温泉街道升庵北路 8 号	1

5	大姚支行	云南省楚雄州大姚县金碧镇西河北路西河印象—西河盛世北1幢	1
6	双柏支行	云南省楚雄州双柏县妥甸镇文昌路双柏财富中心D10—02、03号	1
7	禄脬支行	云南省安宁市禄脬街道西华路2号	1

## §7 公司治理结构

### 7.1 公司治理情况

本公司根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“公司法”）、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及监管规定，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理架构。报告期内，公司严格遵守相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，结合发展实际情况，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平。

#### （一）股东和股东大会

本公司具有较为合理的股权结构和运行规范制度，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。截至2024年末，公司股东总数25户，其中法人股东4户，合计持有股份7740万股，占比77.4%，自然人股东21户，合计持有股份2260万股，占比22.6%。

本公司于2024年6月27日召开了2023年度股东大会，审议通过决议30项，听取了董事和监事2023年度的述职报告。上述会议的通知、召集、召开和表决程序均严格遵照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，保证股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行股东大会均由律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。

#### （二）董事、董事会及其专门委员会

本公司董事会由5名董事组成，其中执行董事1名，股东董事3名。公司1名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的银行管理经验；3名股东董事均来自知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验。本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。

报告期内，董事会按季召开例会，并结合经营发展实际召开临时会议，全年审议通过决议36项。除认真审议定期报告、财务预算、利润分配等常规事项外，董事会还充分发挥战略引领作用，大力推进转型发展，积极服务实体经济，防范化解各类风险，引领公司实现了稳健发展。报告期内，各位董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，切实保护公司和全体股东的合法权益，积极维护存款人及其他利益相关方的利益，展现了高度的责任心和良好的专业素养。

本公司董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会和消费者权益保护委员会。另外，董事会战略委员会下设信息科技管理委员会。各专门委员会分工明确，权责明晰，并已制定了工作制度。报告期内，董事会各专业委员会积极规范运作，充分发挥专业优势，认真研究公司经营管理中的一系列重大问题，为董事会提供独立的专业意见，有效提高了董事会的运作效率和决策质量。

#### （三）监事、监事会

报告期末，公司监事会成员5名，其中职工监事2名，股东监事1名，外部监事2名。2024年度，公司共召开监事会会议3次，审议通过了包括监事会工作报告、财务报告、内控评价、履职考评等6项议案，听取了包括经营报告、风险管理、内部审计等31项议案。

报告期内，各位监事勤勉尽职，对经营情况、财务活动、风险管理与控制、董事会执行股东大会决议情况进行有效监督，并积极发表独立意见，切实履行了《公司章程》赋予的监督职责。

#### （四）高级管理层

本公司高级管理层对董事会负责，接受监事会监督，依照法律法规、公司章程及董事会的授权，组织开展经营管理活动。公司的高级管理层人员结构合理、职责分工明确，行长对日常经营管理工作全面负责，副行长、行长助理等协助行长开展工作。公司的高级管理人员均具备较强的管理能力、市场应变能力和创新能力，由董事会聘任，报监管部门核准。报告期内，公司高级管理层以“稳中求进”为工作总基调，牢牢把握“一个中心”，深刻理解“两个战略本质”，精耕细作“四大战略市场”，持续深化“八项保障机制”，坚定不移继续推动稠行事业发展稳中有进、进中有为，实现了各项业务稳健发展，顺利完成了各项预期经营目标。

#### （五）消费者权益保护工作

报告期内，本公司从两个方面加强消费者权益保护工作：一是梳理服务价格公示，配合做好客诉管理，组织消保培训工作；二是积极开展系列宣传活动，开展了包括3.15消费者权益保护、全民国家安全日宣传、金融知识万里行、守住钱袋子、“担当新使命 消保县域行”专项活动、12.4宪法宣传日、整治拒收现金宣传、优化营商环境相关法治宣传等10项全行性宣传教育活动，全行及各分支机构消保自主宣传共开展320场次。

### 7.2 经营决策体系

股东大会是本公司最高权力机构，董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责，监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构在总行授权的范围内开展经营管理活动，并对总行负责。

### 7.3 与控股股东“五分开”情况

公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

## §8 公司风险管理状况

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

### 8.1 信用风险

本公司所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是在本公司在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本公司的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。表外金融工具的运用也会使本公司面临信用风险，如信用承诺。目前本公司由信贷评审委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。报告期内，本公司坚持稳健经营原则，持续强化政策指引，加快智能风控建设，加大不良资产清收处置，着力提升信用风险防控能力。

### 8.2 市场风险

市场风险是指市场状况变化对未来收益、公允价值、未来现金流造成的潜在损失。本公司目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制，通过敏感度分析来评估本公司交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险。本公司汇率风险主要在于结售汇头寸的汇率风险，通过一日多次实时平仓、尽量压低

结售汇头寸限额、设定交易止损价等措施来降低和控制结售汇头寸的汇率风险。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

### 8.3 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。报告期内，本公司持续加强流动性风险管理，未发生流动性风险事故，流动性保持在合理水平。

### 8.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部流程及程序、人员及系统或外部事件导致的风险。本行的发起行已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了公司金融、个人金融、计划资金、授信管理等全部业务条线以及行政事务、财务、会计管理、信息科技、稽核(合规)等全部支持辅助性活动。本公司已建立以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系，以“积极、稳健、平衡”为核心的操作风险管理文化，以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队。

### 8.5 声誉风险

本公司加强声誉风险源头管控，定期评估、预警声誉风险，有针对性地开展正面宣传引导，将声誉风险监测、预警、处置工作要求标准化和流程化，组织开展专题培训和全员线上测试，切实提升应急处置能力。报告期内，本公司无重大声誉风险事件发生。

## §9 董事会报告

### 9.1 经营情况综述

2024年，面对经济金融发展的新形势、新挑战，公司董事会审时度势，积极应对内外部变化，保持战略定力，继续坚持“稳中求进”的工作总基调，加强重大事项的科学决策，深入推进转型发展，努力防范化解各类风险，引领全行实现了平稳健康发展。一是业务规模稳健增长。截至2024年末，资产总额244828.09万元，较年初增加了47136.77万元，增长了23.84%；存款余额221881.93万元（审计后），较年初增长了44687.03万元，增长了25.22%；贷款余额148875.32万元（审计后），较年初增加1924.61万元，增幅1.31%。二是经营业绩保持稳定，全年实现净利润2808.69万元，同比增加812.62万元。三是不良贷款控制较好，年末，全行不良贷款率1.37%；拨备覆盖率184.35%，符合监管要求，保持较强的风险抵御能力。四是资本实力不断增强。年末，资本净额23201.45万元，较年初增加2423.66万元，增幅11.66%；每股净资产2.16元，同比每股增加0.24元。

### 9.2 2025年度经营思路

2025年，面对国内外经济环境和严峻艰巨的发展目标任务，本公司将全面贯彻落实中央经济工作会议精神，坚持稳中求进、以进促稳的工作总基调，以“十四五”改革发展新蓝图为根本遵循，牢牢把握国内“双循环”新发展格局下市场、风险、管理“三条生命线”，进一步深刻领悟“轻资本”“高质量”两个战略本质，坚定不移推进“四大战略市场”再深化，厚植稠行事业发展新优势，推进稠行事业发展行稳致远、进而有为。

## §10 监事会报告

监事会认为：报告期内，公司依法经营，公司财务情况、对外投资、关联交易、信息披露、流动性风险管理、内部控制、公司收购和出售资产交易等均不存在重大问题。未发现公司董事、高级管理层成员执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

## §11 其它重要事项

### 11.1 重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

本公司报告期内无重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

### 11.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

本公司报告期内无注册资本变化，无分立合并事项。

### 11.3 关联交易情况

本公司在处理关联交易时，遵循诚实信用和公允的商业原则，按照有关法律法规和公司制定的相关规章制度，以不优于非关联方同类型交易的条件进行操作。

本公司在处理关联交易时，遵循诚实信用和公允的商业原则，按照有关法律法规和公司制定的相关规章制度，以不优于非关联方同类型交易的条件进行操作。

截至 2024 年年末，本公司（母公司）关联交易授信敞口余额 228.42 万元，占资本净额的 0.98%，比年初下降了 0.16 个百分点；对单一关联方的最大授信敞口余额 100 万元，占资本净额的 0.43%，较年初下降 0.05%。相关指标均符合监管要求。

### 11.4 公司董事、监事及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员无受国家监管部门处罚情况发生。

### 11.5 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，经本公司 2023 年度股东大会审议通过，续聘上会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司按国内会计准则编制年度财务报告的审计机构。

### 11.6 其他事项

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。