

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

2024 年度

信  
息  
披  
露  
报  
告



## 重要提示

一、本公司执行董事、行长及其他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责任。

二、2024 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

2025 年 4 月 29 日

# 目录

第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况.....	7
第四节 执行董事、监事会、高级管理人员和员工情况.....	8
第五节 部门及分支结构设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	12
第七节 公司主要业务情况.....	21
第八节 全面风险管理情况.....	25
第九节 资本管理情况.....	28
第十节 其他重要事项.....	29
第十一节 财务报告.....	30
执行董事关于 2024 年度报告的.....	31
书面确认意见.....	31

## 第一节 公司基本情况简介

**【中文名称】** 云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司

（中文简称：鹤庆渝农商村镇银行）

**【英文名称】** Yunnan Heqing CQRC County Bank Co., Ltd.

（英文缩写：HEQING CQRC COUNTY BANK）

**【法定代表人】** 王柄植

**【其他有关资料】**

联系地址：云南省大理白族自治州鹤庆县云鹤镇兴鹤路 15 号

邮政编码：671500

电 话： 0872-4125480

传 真： 0872-4123500

首次注册登记日期：2013 年 1 月 9 日

首次注册登记地点：大理白族自治州鹤庆县工商行政管理局

统一社会信用代码：91532932059487298E

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

注册会计师：张晨晨、王威舜

## 第二节 公司数据和业务数据摘要

### 一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2024 年度	2023 年度
总资产	34656.92	34458.64
存款余额	22843.67	20212.97
贷款余额	30498.62	31559.05
每股净资产（元/股）	1.15	1.14

### 二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年度	2023 年度
资本充足率	≥10.5	52.44	44.41
存贷款比例(本外币)	≤75	137.85	148.49
不良贷款比率	≤5	0.44	0.55
单一最大客户贷款比例	≤10	4.10	4.16
最大单一集团客户授信比例	≤15	0	0
流动性比例（人民币）	≥25	141.19	137.11
拨贷比	≥2.5	3.43	3.73
杠杆率	≥4	32.77	32.76

### 三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	1175.2
报告期计提	291.83
本期收回以前年度核销	8.3
报告期核销	417.58
期末余额	1057.76

### 四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2024 年度
核心一级资本净额	11367.81
一级资本净额	11367.81
资本净额	12290.32
应用资本底线后的风险加权资产合计	23438.30
核心一级资本充足率%	48.50
一级资本充足率%	48.50
资本充足率%	52.44

## 第三节 股本变动和股东情况

### 一、股本变化情况

截至 2024 年 12 月 31 日，鹤庆渝农商村镇银行(以下简称“本行” )注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。报告期内，本行股本未发生变化。

### 二、本行截至 2024 年 12 月 31 日的股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股 (万股)	持股比例	派驻董事、监事(姓名/职务)
重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	存贷款及结算业务	10000	100%	王柄植/执行董事兼行长

截至 2024 年 12 月 31 日，重庆农村商业银行股份有限公司持有本行 100% 的股权，为本行的唯一股东，实际控制本行。

股权结构情况表二

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股比例	2024 年度持股变动情况
国有企业	1 户	10000	100%	股东鹤庆鑫邦房地

私营企业	0 户	0	0%	产开发有限责任公司持股 10%、自然人股东张海明持股 9%，全部转让给重庆农村商业银行股份有限公司。
个人股	0 户	0	0%	
合计	1 户	10000	100%	

### 三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或存在其他争议的情况。

## 第四节 执行董事、监事会、高级管理人员和员工情况

### 一、执行董事基本情况

(一) 本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，由主发起行重庆农村商业银行股份有限公司选派，股东会选举产生。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
王柄植	执行董事、 行长	无	本科学历/ 学士学位	助理经济师	1984 年 1 月

### (二) 本年度执行董事变动情况

本年度执行董事变动情况：因工作调整，孙忠永不再担任执行董事，由王柄植担任。

(三) 本年度执行董事的工作情况见本报告“第六节 公司治理情况”。

## 二、监事会基本情况

本行设立监事会，监事会是本行的监督机构，对股东会负责，对执行董事、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。现有职工监事 1 名，由本行员工张琳波担任，基本情况如下：

姓名	职务	社会职务	学历 学位	职称	出生时间 (年/月)
张琳波	监事	无	本科学历/学士学位	无	1991 年 8 月

本年度监事会的工作情况见本报告“第六节 公司治理情况”。

## 三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
王柄植 (男)	行长	大学/重庆大学	助理经济师	1984 年 1 月	2024 年 3 月
彭金辉 (男)	副行长	大专/云南财贸学院	助理经济师	1974 年 5 月	2014 年 10 月
张俊 (男)	财务部 经理	大学/重庆广播电视台大学	助理会 计师	1986 年 5 月	2020 年 6 月
张冰梅	营业部 副经理	大学/重庆工商大学	助理会 计师	1987 年 8 月	2022 年 5 月

## 四、员工情况

### (一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	6	33.33%
业务拓展部	6	33.33%
风险管理部	2	11.11%
综合管理部	1	5.56%
营业部	2	11.11%
会计财务部	1	5.56%
合计	18	100%

其中：

1. 经营管理层包括在本行任职的行长、副行长、部门副经理及以上行政职务人员；
2. 其他条线部门包括本条线相关人员。

### (二) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	16	88.89%
大专	2	11.11%
中专	0	0
合计	18	100%

## 第五节 部门及分支机构设置情况

### 一、部门设置

本行设置业务拓展部、风险管理部、综合管理部、会计财务部和营业部五个部门。

### 二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、授信业务、审计稽核等工作
业务拓展部	负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销
营业部	负责现金管理、账户管理工作；负责反假币、反洗钱工作
会计财务部	负责本行资金管理、会计、出纳、支付结算等基础工作的管理；负责财务费用控制和管理

截至报告期末，本行无分支机构。

## 第六节 公司治理情况

### 一、公司组织机构

本行不设董事会，执行董事是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责。本行设执行董事 1 名，执行董事为本行法定代表人。本行设监事会,由 2 名股东监事和 1 名职工监事组成,依法对执行董事、高级管理层及其成员等进行监督，进一步完善公司治理。

## 二、股东会召开情况

报告期内，本行共召开一次股东会，作出三次股东决定。

2024年5月9日通过传签方式召开鹤庆渝农商村镇银行2024年第一次（临时）股东会，审议并全票表决通过了《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司修订公司章程的议案》。

2024年6月19日股东决定同意《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2023年度执行董事工作报告》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2023年度监事会工作报告》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2023年财务决算方案的议案》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2023年度利润分配方案的议案》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2024年财务预算方案的议案》《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2024年度绩效考核方案的议案》《关于审议聘请云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2024年度会计师事务所的议案》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2023年度关联交易报告》

2024年11月21日股东决定同意《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司关于审议股东监事辞职的议案》

2024年12月16日股东决定同意《关于审议云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司2024-2026年度经理层成员任期制和契约化管理工作方案的议案》

## 三、监事会工作情况

报告期内，组织召开了监事会4次。审议通过了《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司执行董事、高级管理人员、监事2023

年履职评价结果》，通过《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司监事会 2023 年工作报告》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实 2023 年 4 季度非现场监管要求的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年案件风险排查方案》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年消费者权益保护工作计划》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年内部审计工作计划》《鹤庆渝农商村镇银行关于做好 2024 年安全稳定工作的意见》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年 9-12 月审计报告》《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司执行董事 2023 年工作报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年 1 季度经营及风险情况报告》；报告《国家金融监督管理总局大理监管分局行政处罚调查通知书》审议《云南鹤庆渝农商村镇银行修订公司章程的议案》通过《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年关联交易专项审计报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年征信管理专项审计报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年员工绩效考核办法》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年反洗钱工作意见》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年财务决算情况》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年度利润分配方案》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年财务预算方案》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年征信工作要点》《鹤庆渝农商村镇银行关于贯彻落实 2024 年审慎监管意见的报告》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实 2024 年 1 季度非现场监管要求的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年关联交易报告》，报告《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年监管评级结果》《国家金融监督管理总局大理监管分局行政处罚决定书》审议《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年上半年信用风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年二季度市场风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银

行 2024 年二季度流动性风险压力测试报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年监管评级结果的回复及整改方案》《鹤庆渝农商村镇银行关于整改落实 2024 年 2 季度非现场监管要求的报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年消费者权益保护专项审计报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年大额授信、关联交易专项审计意见及整改报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2023 年度内部控制评价意见及整改报告》《鹤庆渝农商村镇银行 2024 年 2 季度经营及风险情况报告》；报告发起行《关于鹤庆渝农商村镇银行 2024 年案件风险防控审计的意见》。审议通过《云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司监事会关于审议股东监事辞职的议案》

#### 四、执行董事工作情况

2024 年，鹤庆渝农商村镇银行认真贯彻落实主发起行行务会精神和《关于做好 2024 年村镇银行工作的指导意见》相关要求，持续推进“三行”战略，深化“一体四驱”发展体系，坚定不移走好村镇银行高质量发展之路。

（一）坚持党的领导，强化党建引领作用。一是严格执行支部委员会议事规则，落实党支部研究决定重大事项及前置研究讨论事项 52 项，充分发挥党在经营管理中把关定向作用。二是扎实开展党纪学习教育活动，结合“三会一课”和主题党日活动，认真对《中国共产党纪律处分条例》进行了原原本本深入学习。支部书记上党课 4 次，按季召开意识形态工作会，认真开展红色教育，始终做到增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。三是党建工作融入业务工作，充分发挥党员在服务乡

乡村振兴、小微企业作用，全行服务能力和水平持续提升。四是落实全面从严治党责任，认真开展清廉国企建设，开展 1+3+N 专项监督，全行保持风清气正、积极向上风貌。

## （二）完善公司治理，提高主体履职效能。

1. 严格落实执行董事、高管层、监事会履责责任。一是按照公司章程和监管要求分别审议股东决定事项 11 项、监事会决议事项 32 项，决定及决议事项及时上报监管部门和发起行。二是严格规范专业委员会管理，全年分别召开消费者权益委员会 1 次、风险管理委员会 5 次、授信审批及风险资产处置委员会 9 次、财务审批委员会 3 次、关联交易委员会 4 次，持续提高全行专业管理能力。三是严格落实高管层履职，严格规范行长办公会，研究讨论事项 50 项，确保重大事项、重点业务正确决策。严格落实信息安全、征信、反洗钱、案件防控、采购等领导小组工作职责，确保各项工作扎实有效推进，提高重点业务工作质量。四是进一步完善监事、监事会履责管理办法，加强对高管人员、信贷风险、财务费用等监督，督促规范提高。五是加强与属地监管机构的汇报沟通，按要求及时修订完善了公司章程，完成相关备案工作。六是制定《鹤庆渝农商村镇银行良好法人文化建设三年专项行动方案》，严格落实法人文化建设，强化经营管理，有效控制经营风险。七是开展 2024 年“金融教育宣传月”活动，积极进行消费者权益保护及相关金融知识宣传，参加并荣获大理金融监管分局举办的大理州 2024 年“金融教育宣传月”微视频大赛二等奖。

2. 加强关联交易管理。根据内外部规定及时修订完善关联交

易管理制度，明确关联交易岗位职责。准确识别关联方，多渠道、主动核实关联方信息，及时完善、维护和审议关联方名单，提高关联交易监管系统等平台的数据填报质量。梳理关联交易信息报告、报送内容及要求，开展关联交易专项审计，对关联交易信息进行披露。

3.强化重点监管业务管理。增强独立法人意识，一是下发年度反洗钱工作意见、征信管理工作意见、消费者权益保护工作计划等，全面落实反洗钱、征信管理、消费者权益保护等重点工作，严控风险发生，切实维护金融安全稳定。2024年接受了人民银行反洗钱专项检查，在逢查必罚的强监管态势下，通过合规的操作和顺畅的沟通，认真积极配合，及时整改，被免于处罚。二是加强财税管理，严格落实预算管理责任，提高预算决算质量。加强资金监测调度，努力减少低息资金占用，切实提高存放同业收益，全年存放同业利息收入 65.52 万元，同比增长 8.73 万元。严格控制费用开支，保证财务费用、采购管理流程、资料合规，提高报账、采购质量。准确计算上缴增值税、所得税，代扣代缴税费，保证依法合规。三是严格执行统计管理制度，持续加强数据治理，规范建立统计数据资料库，严格统计报表、报告上报复核、审核和审批，加强统计考核，确保统计质量持续提高。

### （三）强化风险管理，努力夯实高质量发展基础。

1.严格控制贷款风险。一是认真学习“三个办法”等监管新规，严格执行信贷管理和业务产品相关制度办法，规范业务操作，将贷款“三查”、实贷实付等基本要求落到实处，严格贷款准入，

严格坚持贷款条件、用途和合理额度，严格坚持第一还款来源，严格坚持担保有效，守住风险合规底线，始终保证新增贷款质量。二是坚持“小额、分散”原则持续调整贷款结构，农户信用贷款坚持 20 万元以内，努力提高抵(质)押贷款在新增贷款中的比例，严格控制 100 万元以上贷款，全年户均贷款余额控制在 30 万元以内。三是严格加强贷后管理，发现风险及时预警，对风险贷款结合实际采取展期、借新还旧、调整分期还款计划、诉讼等“一户一策”措施及时化解处置，确保不进入逾期、不良贷款。四是加大对逾期、不良和已核销贷款处置力度，制定了《年度不良贷款处置方案》，按季召开信贷资产质量分析会落实对逾期、不良和已核销贷款逐笔清收责任，积极运用清收、重组、诉讼、协商还款等多种方式，提高存量风险处置效率，收回上年不良贷款 9.41 万元，收回已核销贷款 8.3 万元，努力提高资产质量。五是做好贷款到期管理，制定了《鹤庆渝农商村镇银行贷款到期管理实施细则》，并严格考核，做好贷款的无缝续贷，在降低客户融资成本的同时，及时发现风险，并采取相应处置措施，进一步提升风险管理能力。

2. 强化重点风险管理。一是按照发起行及监管部门全面风险管理要求，按季对市场风险、流动性风险开展压力测试，按半年对信用风险开展压力测试，完善各类风险应急预案，开展防挤兑应急预案演练，做好资金头寸监测，确保市场风险、信用风险、流动性风险始终可控。二是全面加强声誉风险管理，落实综合管理部每日检查互联网上负面舆情，做好预案，始终为客户提供优

质高效服务，每名员工做好重点客户维护，对外统一解释口径，有效控制声誉风险。

3. 加强案防安保排查。一是制定《2024年鹤庆渝农商村镇银行案防工作意见》，按季度组织召开案防联席会，并组织相关案防培训。制定《2024年案件风险排查方案》《2024年案件风险全面排查方案》，落实各条线部门认真开展重点业务排查，及时整改存在的问题，强化制度建设和制度执行，加强员工行为管理和警示教育，开展了员工行为管理专项排查。二是制定《2024年安全稳定工作意见》，落实安全稳定工作责任，制定《鹤庆渝农商村镇银行安全生产治本攻坚三年行动方案（2024—2026年）》，并认真开展检查，按月开展安全隐患排查，层层签订《安全稳定责任书》，加强安全学习教育，开展“重大事故隐患排查整治”、“消防安全集中除患攻坚大整治行动”、“安全生产月”等活动，着力消除安全隐患。开展了营业部防抢防爆应急演练，联合消防大队开展专门消防知识讲座及实战演练，还开展了防地震、计算机房防火等应急演练，持续提升全员处置突发事件能力，全年未发生重大安全稳定事故。

#### （四）抓强化三项机制，持续提升内控管理水平。

1. 强化内控巩固提升机制。制定《2024年内控管理巩固提升工作方案》，提出年度内控巩固提升的目标任务，并与三道防线、案防排查等结合，扎实推进。严格落实法律顾问制，开展合规教育培训，确保依法合规经营。

2. 强化“三道防线”履职机制。一是营业部会计主管认真履

行一道防线责任，强化每日现金、重空凭证、柜面重要物品、押品、账户、结算、反洗钱、安全等监督检查和问题整改，按月上报会计主管履职报告、履职资料，确保柜面运营规范。二是不断强化条线部门二道防线履职，严格按照各项制度要求做好各项检查自查工作，确保工作开展合规。三是审计人员按照《2024年审计计划》，开展了征信业务、反洗钱和反恐怖融资、消费者权益保护、关联交易、金融资产风险分类等5个专项审计，以及监事离任审计工作。促进全员增强制度意识、提高执行力。

3.强化问题整改和违规问责考核机制。一是按照《问题整改管理办法》，通过完善制度机制，整改发起行内控评价、案防排查问题58个，整改常规审计问题51个，整改案件风险排查问题36个，整改外部检查、发起行条线及各项检查问题63个，建立问题整改及时销号、通报制度，提高问题整改质量。二是按照《员工违反规章制度处罚办法》规定和《2024年员工绩效考核办法》要求，严格在《问题整改台账》中落实对违规责任人的问责处罚，加大对屡查屡犯处罚力度，全年累计对违规行为处罚145人次，经济处罚19150元，扣减员工内控积分8.9分，暂扣员工风险金15800元。

（五）抓好员工教育和考核，优化人员结构，不断加强员工队伍建设。

1.强化员工学习培训。一是督促各部门每周组织员工学习，规范各部门对监管部门、发起行下发的文件、邮件的学习。二是根据《2024年员工教育培训计划》，督促各部门按计划开展内部

业务培训，行领导亲自实施对重要制度、重要文件、邮件的学习培训，全年内部培训 19 期、培训 295 人次。三是认真组织员工参加发起行、监管部门培训，全年参加发起行培训 43 期、267 人次。参加监管部门培训 13 期、28 人次，员工业务素质和业务营销、内控管理能力持续提升。

2. 严格加强员工考核。一是强化两项考核，强化员工绩效考核，严格落实员工绩效考核办法、“赛马比拼”考核方案、四季度业务攻坚考核方案等，实行考核绩效上不封顶、下不保底公开透明考核方式，充分调动每名员工营销业务和内控管理的积极性。强化员工年度考核，坚持 KPI 考核为基础，客观评价员工工作，严格执行《员工劳动合同管理办法》，促进不适应工作的员工自行解除劳动合同。二是督促部门规范内部管理和严格员工考核，强化部门目标管理和责任落实，每周下发《督查督办工作周报》，加强部门、员工工作监督考核，保证全行工作效率和工作质量提高。

3. 不断优化人员结构。一是坚持能上能下原则，及时调整不适应工作的人员，允许管理岗人员选择适合自己的岗位。全年轮岗 2 人，有针对性实行员工多岗位锻炼，进一步提高员工工作能力。二是不断调整人员结构，力求人力资源利用最大化。2024 年 9 月起，在营业部设立客户经理岗位，通过调整人员结构的方式，优化一名柜员加入到对外拓展的队伍中，使人力资源得到更大程度的利用，并积极探索，使人员配置更加科学合理，把“降本增效”的要求落地落实。

## 第七节 公司主要业务情况

### 一、本公司整体经营情况

2024 年，鹤庆渝农商村镇银行认真贯彻落实主发起行行务会精神和《关于做好 2024 年村镇银行工作的指导意见》相关要求，持续推进“三行”战略，深化“一体四驱”发展体系，坚定不移走好村镇银行高质量发展之路，各项工作稳中有进，报告期内本行主要经营情况如下：

各项存款稳步增长。各项存款余额 22087.60 万元，比年初净增 2553.76 万元，增幅 13.07%。各项存款日均余额 21439.71 万元，比年初净增 3258.66 万元，增幅 17.92%；储蓄存款日均余额 20978.96 万元，比年初净增 3222.29 万元，增幅 18.15%。

贷款业务有所下降。各项贷款余额 30448.57 万元，比年初下降 1056.87 万元，降幅 3.35%。贷款日均余额 31153.89 万元，较年初减少 351.55 万元。

信贷风险总体可控。逾期贷款余额 163.84 万元，比年初减少 229.47 万元，逾期率为 0.54%；不良贷款余额 135.24 万元，比年初减少 38.32 万元，不良率为 0.44%。

经营利润保持平稳。实现营业收入 1779.09 万元，较去年同期下降 45.16 万元，拨备前利润 484.87 万元，比上年同期增长 16 万元。

监管指标持续改善。资本充足率 52.44%；贷款拨贷比 3.43%；拨备覆盖率 772.84%；户均贷款余额 27.09 万元；流动性比例 141.19%；流动性匹配率 119.32%；核心负债依存度 85.84%；农

户和小微企业贷款占比 90.48% 等达标。资本利润率、资产利润率、成本收入比、优质流动性资产充足率未达标，分别为 0.98%、0.32%、58.83%、62.02%。

## 二、支农支小业务开展情况

专注农小，做好乡村振兴和普惠金融服务工作。一是坚持“小额、分散”经营理念，聚焦信贷主业，深耕本地市场，持续加大对农户、个体工商户和小微企业信贷支持，不断提升经营特色和优势，农户贷款余额 25037.95 万元，占各项贷款的 82.23%，小微贷款余额 20739.44 万元，净增 1154.98 万元，户数为 585 户，净增 6 户，完成“两增”目标。二是扎实推进网格化管理，做好贷款外拓营销工作。今年以来面对复杂的内外部环境，我行积极研判市场形势和区域经济发展状况以及同业发展情况，不断调整工作思路，确定从“大网格”到“小网格”的思路转变，聚焦业务发展方向，明确了“三个聚焦”，即“聚焦一个市场（农村市场）、聚焦一个产业（水果种植产业）、聚焦一个区域（黄坪镇和龙开口镇）”，取得一定效果。三是加强与客户、村委会以及县级部门之间的交流联系，做好风险预警和客户营销工作的同时努力探寻普惠金融服务地方经济发展方向。继续保持与鹤庆县工会、鹤庆县劳动就业局合作，增加创业担保贷款的指标，为信贷业务发展拓宽了渠道，全年新办理创业担保贷 45 户、共计 1243 万元。四是加强产品创新，服务乡村振兴，提升客户服务体验。对黄坪镇经济林果产业开展深入调研，开发了以水果种植为主的“农易贷”产品，下发了《鹤庆渝农商村镇银行农易贷管理办法》，针

对农户“短、小、频、急”资金需求特点，简化贷款流程，并实行限时办贷、上门服务、线上签约，实现无还本续贷、随用随支随还等，进一步简便客户融资手续，减轻客户融资压力，切实提升客户服务体验，有效的提升了我行服务乡村振兴能力。2024年10月推行“农易贷”产品以来，共发放贷款40笔，242万元，取得一定成效。五是严格落实限时办贷制度，根据《鹤庆渝农商村镇银行办贷时效管理实施细则》加强贷款流程监督及考核，切实提升了办贷效率。

### 三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：万元（人民币）、%

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
正常类	30313.32	97.00
关注类	779.21	2.56
次级类	70	0.23
可疑类	60.49	0.20
损失类	4.75	0.02
合计	30448.57	100

### 四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计1161.40万元，贷款拨备率3.65%，拨备覆盖率866.4%，优于监管要求。

### 五、报告期末，本公司无重组贷款情况

## 六、主要存款类别、日均余额

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额	日均余额
对公存款	470.6	460.75
个人存款	21616.84	20978.96

## 七、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额	日平均余额	平均贷款利率%
企业贷款	0	0	0
个人贷款	30448.57	30447.37	5.38

## 八、报告期末无逾期未偿付债务情况

## 九、关联交易情况

2024 年度，我行存发起行同业定期 11 笔，共计 11100 万元，除上述关联交易外，报告期内本行不存在其他关联交易。

## 第八节 全面风险管理情况

### 一、高级管理层对风险的管控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动

性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

## 二、风险管理政策和程序

2024年，我行全年紧密围绕“三行战略”和构建“一体四驱”发展体系，继续在“搭平台、严监测、重评估、强计量、抓落实”方面主动作为，不断拓展风险管理的广度、深度和精度，全面提升新形势下风险目标管控、前瞻识别、量化分析、检测报告和高效处置能力，助力全行实现全年任务和战略目标。2024年，我行修订并发布了《2024年云南鹤庆渝农商村镇银行有限责任公司风险偏好陈述书》等制度办法，进一步完善了自身风险管理体系。

本行以“稳健”为总体风险偏好，严格依法合规经营，兼顾安全性、盈利性和流动性；持续完善全面风险管理体系，与业务性质、规模和复杂程度相适应，为本集团实现战略目标和经营计划提供保障，保持良好的监管评级。主要表现为：一是保持充裕的风险准备金和资本充足水平，本行坚持审慎原则，充分考虑复杂多变的外部环境，动态和前瞻性地计提风险损失准备金；二是拓展风险水平适度和可控的业务领域，重点拓展风险管理能力较强、风险水平较低或中等、综合收益较高的业务领域，审慎进入高风险业务领域，严格限制进入风险难以识别、评估、控制或收益不能覆盖风险的业务领域；三是追求可持续和稳定的规模增长及盈利水平，本行设定适中的规模增长及盈利目标，不过度追求短期快速发展或短期利润增长而突破风险底线。2024年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。2024

年的风险偏好指标结果如下：

序号	类型	主责部门	指标名称	指标定义	监管最低要求	限额值	预警值	监测频度
1	总体风险偏好	会计财务部	资本充足率	资本净额/风险加权资产×100%	≥8.5%	≥11.52%	≤11.55%	按季
2			核心一级资本充足率	核心一级资本净额/风险加权资产×100%	≥7.5%	≥9%	≤9.05%	按季
3			杠杆率	一级资本净额/经调整后的表内外资产总额×100%	≥4%	≥4.5%	≤4.8%	按季
4			总资产收益率(ROA)	净利润/年初与年末资产总额的平均值×100%	≥0.6%	≥0.6%	≤0.65%	按年
5		风险管理部	不良贷款率	不良贷款/贷款总额×100%	≤5%	≤1.5%	≥1.4%	按季
6	信用风险偏好	风险管理部	逾期90天以上贷款与不良贷款的比重	逾期90天以上贷款/不良贷款总额×100%	≤100%	≤100%	≥95%	按月
7			逾期贷款率	逾期贷款总额/贷款总额×100%	-	≤3.5%	≥3.3%	按季
8			非同业单一客户贷款集中度	最大单家非同业单一客户贷款余额/资本净额	≤10%	≤9.5%	≥9%	按季
9			同业集团客户风险暴露集中度	最大单家同业集团客户风险暴露/一级资本净额	≤25%	≤24%	≥22%	按季
10			单一集团关联客户集中度	最大单一集团关联客户授信净额/资本净额	≤15%	≤14%	≥13%	按季
11			互联网贷款不良率	互联网贷款不良贷款余额/互联网贷款总额	-	≤1.5%	≥1.4%	按季
12	市场风险偏好	会计财务部	银行账簿最大经济价值变动比例	监管规定的六种利率冲击情形下,经济价值下降最大值/一级资本净额×100%	≤37.5	≤37.5%	≥37.2%	按季
13			银行账簿净利息收入变动比例	监管规定的两种利率冲击情形下,净利息收入下降最大值/资本净额×100%	≤15%	≤13%	≥12.5%	按季

序号	类型	主责部门	指标名称	指标定义	监管最低要求	限额值	预警值	监测频度
14	流动性风险偏好	会计财务部	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	≥25%	≥30%	≤32%	按月
15	操作风险偏好	风险管理部	操作风险损失率	操作风险损失事件的损失金额总和/近三年平均营业收入×100%	-	≤1%	≥0.9%	按年
16	操作风险偏好	风险管理部	重要业务非计划中断次数	重要业务因信息系统故障、外部服务中断、人为破坏、自然灾害等原因发生的重大运营中断事件次数	-	≤1%	-	按年

### 三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

### 四、内部控制和全面审计情况

根据年初制定的工作计划和工作目标，在内部审计业务条线上开展了12个审计项目，并下发审计意见和整改通知，共发现和整改问题74个。全年接受了1次外部检查（包含发起行检查），发现并督促整改问题65个，检查和整改工作覆盖了全行各部门及业务条线。

2024 年，国家金融监督管理总局大理监管分局对我行的监管评级结果为 3B，2025 年监管评级结果暂未出具。

## 第九节 资本管理情况

我行建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，并每年一次实施内部资本充足评估程序。

### 一、资本充足率计算范围及风险计量方法

资本充足率计算包括资本定义、信用风险加权资产计量、市场风险加权资产计量、操作风险加权资产计量四个部分。

根据各项加权风险资产计量方法的不同，资本计量方法分为初级方法和高级方法。目前本行采用初级方法。初级方法下，信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

### 二、资本充足率情况

截止 2024 年末，我行资本净额 12290.32 万元，核心一级资本净额及一级资本净额均为 11367.81 万元，其中实收资本 10000 万元、盈余公积 181.78 万元、一般准备 522.36 万元、未分配利润 663.68 万元、可计入二级资本的超额贷款损失准备 922.51 万元。风险加权资产 23438.30 万元。资本充足率为 52.44%、核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 48.50%。

### 三、内部资本充足评估方法

我行每年一次实施内部资本充足评估程序，并在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，及时进行调整和更新。建立风险加总的政策和程序，确保在不同层次上及时识别风险。内部资本评估方法现阶段采用简单加总法，其中：信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法。

## 第十节 其他重要事项

**一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。**2024年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件6件，标的金额410.47万元。

**二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。**

**三、报告期内本行发生的关联交易已如实披露。**

**四、报告期内本行无投诉。**

**五、报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。**

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第十一节 财务报告

**一、审计报告（见附件1）**

**二、财务报表（见附件1）**

**三、公司主要会计政策、会计估计和会计变更**

**（一）会计年度：**本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

(三) 主要会计政策、会计估计和核算方法：

(1) 《企业会计准则》及其相关规定；

(2) 主发起行印发的《关于做好 2024 年年终决算工作的通知》；

(3) 《鹤庆渝农商村镇银行会计基本制度》。

**四、报告期内本公司没有重大会计差错更正。**

**五、重大承诺事项和或有事项**

截至 2024 年 12 月 31 日，本行无其他应披露未披露的重大承诺及或有事项。

**六、资产负债表日后事项**

截至本财务报告批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

# 执行董事关于 2024 年度报告的 书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的执行董事，我本人在全面了解和审核公司 2024 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2024 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2024 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2024 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事：王柄植

2025 年 4 月 29 日