



宁夏黄河农村商业银行股份有限公司

2023 年度报告



目 录

| | | |
|------|----------------|----|
| 第一节 | 重要提示 | 3 |
| 第二节 | 公司简介 | 3 |
| 第三节 | 主要会计数据和财务指标 | 5 |
| 第四节 | 重要会计项目 | 6 |
| 第五节 | 风险管理和内部控制 | 9 |
| 第六节 | 股份变动和股东情况 | 23 |
| 第七节 | 公司治理 | 26 |
| 第八节 | 董事、监事、高级管理人员情况 | 47 |
| 第九节 | 董事会报告摘要 | 55 |
| 第十节 | 监事会报告摘要 | 59 |
| 第十一节 | 环境信息 | 64 |
| 第十二节 | 重要事项 | 70 |
| 第十三节 | 财务报表 | 73 |



宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告

第一节 重要提示

宁夏黄河农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及全体董事、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。

本行 2023 年度财务报告已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（天职业字〔2024〕第 27406 号）。

本行董事长魏根东、行长白向阳、主管财务的副行长黄君辛、财务部门负责人彭双宁保证 2023 年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告除特别说明外金额币种为人民币。

本报告于 2024 年 6 月 28 日经本行 2023 年度股东大会审议。

第二节 公司简介

一、法定名称

中文名称：宁夏黄河农村商业银行股份有限公司

中文简称：黄河农村商业银行

英文全称：Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank Co.,Ltd

英文简称：Yellow River Rural Commercial Bank

二、法定代表人：魏根东



三、董事会秘书：陈志毅

电话：（0951）6016709

传真：（0951）6021427

四、注册地址和办公地址

宁夏回族自治区银川市兴庆区解放西路 35 号

邮政编码：750001

客服电话：（0951）96555

五、信息披露方式

本行国际互联网地址：<http://www.bankyellowriver.com>

年度报告置备地点：本行董事会办公室

六、其他有关信息

首次注册登记日期：2009 年 1 月 1 日

开业时间：2008 年 12 月 22 日

最近一次变更登记日期：2022 年 11 月 7 日

注册登记机关：宁夏回族自治区市场监督管理局

统一社会信用代码：91640000670447100G

金融许可证机构编码：B0352H264010001

七、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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

八、本行聘请的外部审计机构

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）



第三节 主要会计数据和财务指标

一、报告期内主要利润指标完成情况

单位：万元

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|---------|------------|------------|
| 营业收入 | 120,795.84 | 103,619.50 |
| 投资收益 | 50,108.94 | 31,628.33 |
| 营业利润 | 37,607.47 | 37,969.05 |
| 营业外收支净额 | -116.46 | -1,559.58 |
| 利润总额 | 37,491.01 | 36,409.47 |
| 净利润 | 36,252.90 | 36,113.62 |

二、截至报告期末主要会计数据和财务指标

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-----------|--------------|--------------|
| 总资产（万元） | 7,143,490.77 | 6,998,472.76 |
| 存款余额（万元） | 4,719,907.33 | 4,240,341.48 |
| 贷款余额（万元） | 3,847,462.36 | 3,751,967.31 |
| 股东权益（万元） | 749,449.54 | 709,818.27 |
| 每股净资产（元） | 4.68 | 4.44 |
| 基本每股收益（元） | 0.23 | 0.23 |

三、截至报告期末补充财务指标(监管报送数据)

单位：%

| 项 目 | 监管标准值 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-----------|-------|---------|---------|
| 资本充足率 | ≥10.5 | 11.1 | 12.14 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 10.28 | 11.25 |

| | | | |
|----------------------|-----|-------|-------|
| 流动性比率 | ≥25 | 44.66 | 50.01 |
| 存贷比（剔除央行再贷款） | ≤75 | 77.53 | 82.09 |
| 不良贷款比率 | ≤5 | 1.65 | 1.70 |
| 最大单家非同业单一客户贷款 | ≤10 | 7.72 | 8.42 |
| 最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露 | ≤20 | 14.84 | 14.83 |

四、报告期内所有者权益变动情况

单位：万元

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益 |
|---------|------------|------------|----------|-----------|------------|------------|------------|
| 2023 年末 | 160,000.00 | 130,325.77 | 3,481.36 | 79,669.78 | 120,884.58 | 255,088.06 | 749,449.54 |
| 本年增加 | 0.00 | 259.21 | 3,119.16 | 4,347.56 | 0.00 | 36,252.90 | 43,978.84 |
| 本年减少 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -4,347.56 | -4,347.56 |
| 2022 年末 | 160,000.00 | 130,066.56 | 362.19 | 75,322.21 | 120,884.58 | 223,182.72 | 709,818.27 |

五、报告期内主要表外项目余额

单位：万元

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|--------|-----------|-----------|
| 银行承兑汇票 | 52,212.22 | 74,729.61 |

第四节 重要会计项目

一、长期股权投资

单位：万元

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|------|------------|------------|
| 联营企业 | 317,547.65 | 295,854.62 |
| 子公司 | 61,476.95 | 61,476.95 |



| | | |
|--------------|-----------|------------|
| 其他长期股权投资 | 0.00 | 0.00 |
| 减：长期股权投资减值准备 | 11,248.11 | 11,248.11 |
| 合 计 | 367776.49 | 346,083.46 |

二、拆入、拆出资金情况

单位：万元

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|--------|------------|-----------|
| 拆入资金 | 0.00 | 20,007.50 |
| 拆出资金 | 219,818.94 | 76,185.49 |
| 减：坏账准备 | 315.02 | 97.78 |

三、存放同业款项

单位：万元

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|--------|------------|------------|
| 存放同业款项 | 508,430.92 | 469,972.03 |
| 减：坏账准备 | 1,194.43 | 652.44 |
| 合 计 | 507,236.49 | 469,319.60 |

四、贷款按担保方式分布情况

单位：万元

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|------|--------------|--------------|
| 信用贷款 | 477,528.82 | 427,997.06 |
| 保证贷款 | 619,676.47 | 575,993.70 |
| 抵押贷款 | 1,804,379.75 | 1,781,112.00 |
| 质押贷款 | 945,877.33 | 966,864.55 |



| | | |
|----------|--------------|--------------|
| 贷款和垫款总额 | 3,847,462.36 | 3,751,967.31 |
| 应计利息 | 10,646.71 | 4,015.55 |
| 减：贷款损失准备 | 95,356.25 | 94,578.10 |
| 账面价值 | 3,762,752.82 | 3,661,404.76 |

五、不良贷款情况

单位：万元、%

| 项 目 | 2023 年末 | 占总额比例 | 2022 年末余额 | 占总额比例 |
|------|-----------|-------|-----------|-------|
| 不良贷款 | 63,362.69 | 1.65 | 63,740.62 | 1.70 |
| 次级 | 7,821.33 | 0.21 | 14,901.06 | 0.40 |
| 可疑 | 50,036.82 | 1.30 | 43,719.38 | 1.16 |
| 损失 | 5,504.54 | 0.14 | 5,120.18 | 0.14 |

六、资产减值准备情况

单位：万元

| 减值资产项目 | 期初余额 | 会计政策变更调整 | 本期计提 | 本期收回原已核销资产 | 本期转销 | 期末余额 |
|---------|-----------|----------|----------|------------|-----------|----------|
| 存放同业款项 | 652.44 | - | 541.99 | - | - | 1194.43 |
| 拆出资金 | 97.78 | - | 217.24 | - | - | 315.02 |
| 发放贷款和垫款 | 95,012.89 | - | 18566.80 | 36499.49 | -53387.54 | 96691.64 |
| 债权投资 | 630.11 | - | -30.61 | - | - | 599.50 |
| 其他债权投资 | 1.38 | - | 0.95 | - | - | 2.33 |
| 长期股权投资 | 11,248.11 | - | - | - | - | 11248.11 |
| 固定资产 | 162.11 | - | - | - | - | 162.11 |
| 抵债资产 | 6,650.14 | - | 2931.12 | - | - | 9581.26 |
| 其他应收款 | 5,185.12 | - | 11700.10 | - | - | 16885.22 |



| | | | | | | |
|----|------------|---|----------|----------|-----------|-----------|
| 合计 | 119,640.08 | - | 33927.59 | 36499.49 | -53387.54 | 136679.62 |
|----|------------|---|----------|----------|-----------|-----------|

七、风险抵补能力指标

单位：万元、%

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-------|---------|---------|
| 贷款拨备率 | 2.48 | 2.52 |
| 拨备覆盖率 | 150.49 | 148.38 |

八、资本充足状况（监管报送数据）

单位：万元、%

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|--------------|------------|------------|
| 一级资本净额 | 404,903.49 | 388,564.78 |
| 总资本净额 | 436,897.05 | 419,402.26 |
| 核心一级资本充足率（%） | 10.28 | 11.25 |
| 一级资本充足率（%） | 10.28 | 11.25 |
| 资本充足率（%） | 11.10 | 12.14 |

九、杠杆率情况

单位：万元、%

| 项 目 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-------------|--------------|--------------|
| 一级资本净额 | 404,903.49 | 388,564.78 |
| 调整后的表内外资产余额 | 6,861,769.97 | 6,763,443.29 |
| 杠杆率（%） | 5.90 | 5.75 |

第五节 风险管理和内部控制



一、风险管理

2023 年，本行深入贯彻落实自治区党委政府决策部署及各项监管要求，统筹安全与发展，积极推动改革创新，全面提升营销竞争能力，不断健全内控管理体系，牢固树立合规管理意识，有效增强风险防控能力，持续提升应急处突能力，着力防范化解金融风险，夯实高质量发展基础。报告期内，经营情况稳定向好，风险状况总体可控。

本行严格按照监管规定，健全由董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专门委员会、内部审计部门、风险管理部门、业务条线部门和营业网点共同构成的风险管理组织架构，压实全面风险管理架构中各层级责任，建立起了相互协调、有效制衡的运行机制。报告期内，本行有效传导董事会风险管理要求，严格执行风险限额政策。各专项风险管理部门持续开展日常监测和压力测试，业务部门与分支机构在风险偏好与限额内开展业务经营活动，有效把控各类经营风险。从整体执行情况看，本行各类风险偏好、风险限额传导执行有力。

（一）信用风险

信用风险是本行经营过程中面临的主要风险，信用风险主要来源于贷款、投资和同业业务。

本行持续完善制度体系，坚持“稳增长、防风险、提质量”并重，强化信用风险基础管理，促进业务稳健发展。健全政策制度体系，明确信贷业务发展方向，提高绿色金融创新和发展能力。完善信贷产品体系，全力满足客户差异化、特色化、个性化信贷需求。细化量化信用风险管控，做实做细不良贷款处置，对不良贷款“五个逐户逐笔”管理，紧抓信用风险源头治理，重点开展“四个查证查实”，严控不良贷款新增。优化完善信贷系统功能，有效防范信贷业务风险。完善信贷风险监测预警机制，加强各类信用风险的跟踪核查与分析。加快不良资产清收处置，



合理分配计划任务，强化大额贷款跟踪，逐户定制处置方案，定期召开工作例会，强化贷款催收管理，推进诉讼案件执行，抓实抵债资产处置，最大限度维护债权，全力以赴推进不良贷款清收处置。强化信贷业务监督检查和培训，及时下发风险提示书并督促整改。组织开展专题培训，加强信贷培训答疑，提升信贷条线风险管控能力。严格管控同业业务风险，坚持有效的内部控制和风险控制，同业业务风险可控。

1.前十大单一借款人贷款情况

| 客户 | 贷款余额（万元） | 占贷款总额比例（%） | 占资本净额比例（%） |
|------|----------|------------|------------|
| A 公司 | 33,241 | 0.86 | 8.21 |
| B 公司 | 31,825 | 0.83 | 7.86 |
| C 公司 | 31,039 | 0.81 | 7.67 |
| D 公司 | 29,550 | 0.77 | 7.30 |
| E 公司 | 28,565 | 0.74 | 7.05 |
| F 公司 | 28,368 | 0.74 | 7.01 |
| G 公司 | 27,186 | 0.71 | 6.71 |
| H 公司 | 27,112 | 0.70 | 6.69 |
| I 公司 | 25,186 | 0.65 | 6.22 |
| J 公司 | 24,625 | 0.64 | 6.08 |
| 合计 | 286,697 | 7.45 | 70.81 |

2.贷款投放前十位的行业及相应比例情况

| 序号 | 行业类别 | 贷款余额（万元） | 占贷款总额比例（%） |
|----|----------|----------|------------|
| 1 | 农、林、牧、渔业 | 557,708 | 14.50 |



| | | | |
|----|-------------------|------------------|--------------|
| 2 | 制造业 | 550,918 | 14.32 |
| 3 | 批发和零售业 | 266,808 | 6.93 |
| 4 | 房地产业 | 250,207 | 6.50 |
| 5 | 租赁和商务服务业 | 125,945 | 3.27 |
| 6 | 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 122,086 | 3.17 |
| 7 | 建筑业 | 84,698 | 2.20 |
| 8 | 交通运输、仓储和邮政业 | 69,519 | 1.81 |
| 9 | 住宿和餐饮业 | 68,134 | 1.77 |
| 10 | 水利、环境和公共设施管理业 | 62,685 | 1.63 |
| | 合计 | 2,158,708 | 56.10 |

（二）操作风险

本行操作风险主要来自内控机制失效、员工有章不循、违规办理业务等人为因素引发的操作风险。本行将操作风险与合规风险、案件防控紧密结合。本行进一步明确操作风险偏好与容忍度，健全完善动态管理、持续优化改进的操作风险管理机制，实现对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告。

本行持续加强操作风险基础管理，有效开展重点领域风险排查，切实提升操作风险管理能力，预防遏制重大操作风险事件。充分发挥制度引领作用，完善“五大中心”及系统业务流程，开展账户常态化风险排查及清理，加强银行卡及凭证管理，运营精细化管理水平有效提升。充分利用大数据技术不断提升对客户服务，实现客户多场景需求一站式满足。完成渠道预警规则上线工作，构建风险全景视图，保障客户资金安全。优化国库业务系统代发流程，持续压缩账户管理成本。梳理并优化押品



出入库管理模式，推进押品账证迁移工作，运营科技支撑能力显著增强。完善检查标准、监督要点和考核机制，组织严管账户、国库业务、现金等重要物品管理、印鉴变更、个人信息保护、安全生产等专项检查，有效防范操作风险。加强培训需求调研，着力解决短板痛点问题，持续提升操作人员综合业务能力。报告期内，本行操作风险整体可控。

（三）合规风险

本行合规风险是指因未遵守法律法规和监管规则，可能遭受的法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本行坚持审慎合规管理策略，不断完善公司治理和内部控制，积极培育倡导合规文化，合规风险管理系统有效，经营活动符合法规制度要求，实现了全行稳健、可持续运营。持续开展“外规内化”及监管要求“落地”实施工作，促进合规管理和外部监管有效互动，不断夯实内控管理基础。认真落实案件防控管理要求，组织签订《2023 年度案件防控责任书》，切实防范和化解案件风险，组织开展案件风险排查，持续保持案防高压态势。牵头开展“靠企吃企”专项治理、员工行为大数据排查与集中分析，强化异常行为排查，及时跟进违规核查处置。加强合规检查教培，提高合规操作意识，着力提升合规监督质效，不断增强稳健经营与合规管理能力。报告期内，本行合规风险管理持续有效，各项经营管理活动依法合规开展。

（四）流动性风险

本行流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务，满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行流动性风险管理的目标是遵循既定资产负债管理目标和流动性风险监管的要求，通过优化流动性风险管理架构，优化流动性风险监测、识别与计量机制，将流动性指标控制在合理范围内，确保各项

业务正常开展和稳健运营。

本行持续加强流动性风险管理，不断完善体制机制建设，提升流动性风险监测预警工作质效，提高极端情况下流动性风险应对能力。持续加强流动性偏好和限额管理，保持流动性稳定充足。拓展融资渠道，优化期限结构，加强同业合作，降低融资成本，加强优质流动性资产储备。加大存款组织力度，合理安排资金使用，优化调整业务结构模式。增强声誉风险意识，定期开展声誉风险隐患排查，严防舆情风险。完成流动性风险管理系统开发建设，提高流动性风险管理系统支持。报告期内，本行流动性风险主要监管指标均好于监管要求，整体流动性保持在合理水平。

（五）市场风险

本行市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险，表现为银行账户利率风险，主要体现在重新定价风险。

本行坚持审慎稳健的风险偏好，持续提升市场风险精细化管理水平，密切关注市场波动，加强利率走势预判，及时调整资产负债产品组合和期限结构，进一步优化利率定价机制，对银行账簿利率风险进行集中管理，减少资产负债期限错配，合理压降存款付息成本，保持净利息收益率稳定，将银行账簿利率风险控制在本行风险容忍度范围内。

（六）信息科技风险

本行信息科技风险主要来自于业务中断、系统漏洞错误及管理缺陷带来的损失风险。

本行持续强化信息科技风险管理，有效实施全面风险防范措施，按季开展信息科技风险识别与评估，及时揭示信息科技风险隐患，评估界定风险等级，确定相应风险防范措施，持续提升信息科技风险管理水平，



保障业务持续运营。不断完善数字化营销模式和管理手段，强化数字化风控能力和风险防范措施，积极推动数字化转型。持续强化信息科技基础管理，稳步提升需求测试管理工作质效，夯实基础运维管理能力。落实网络与信息安全管理要求，完成网络产品和服务供应链安全风险排查，持续做好运行管理和运维保障工作。加强业务连续性制度体系建设，完成业务连续性计划、业务连续性管理办法及专项应急预案修订，强化容灾基础资源建设，提高应急处置能力。组织开展业务连续性专题培训，不断巩固和提升业务连续性管理应用和能力。强化信息科技外包管理，对信息科技外包管理的“外包人员、外包商、外包项目”三要素进行科学、合理管控。开展信息安全管理、风险体系建设等风险自查，建立业务连续性保障工作机制。报告期内，本行信息系统能够稳妥处置服务异常等个别突发事件，未发生由自然、人为、技术漏洞和管理缺陷等因素造成的信息科技能力丧失、客户数据泄露、关键数据丢失或违反法律法规要求，甚至引发法律、声誉、流动性风险的信息科技突发事件，信息科技风险整体可控。

（七）声誉风险

本行声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行持续完善舆情应对手段，常态化开展舆情处置协作，加强舆情监测，强化责任落实，不断提升声誉风险事件应对处置能力，保持无重大声誉风险良好态势。加强舆情管控，对声誉风险情况进行 365*24 小时监测，加大重点敏感事项监测频次，准确及时发现和识别风险并有效处置。按季组织声誉风险隐患排查，及时掌握员工异常行为动向，防范员工参与非法集资或借用本行声誉从事违规违法行为发生。加强与媒体日

常合作，协调引导媒体舆论，向社会公众展示本行助力乡村振兴、支持地方经济建设的工作措施及创新产品与服务，持续提升品牌形象和社会美誉度。报告期内，未发现声誉风险隐患，未发生重大声誉风险。

（八）法律风险

本行法律风险是指在日常经营活动或各类交易过程中，因无法满足或违反法律要求，导致合同不能履行、发生争议、诉讼或其他法律纠纷，可能给本行造成经济损失的风险。

本行围绕服务经营发展，以防范化解法律风险为目标，不断优化完善法律审查、法律咨询、被诉案件管理等法律事务工作流程，加强法治宣传教育与培训，持续提高法律风险管理水平，确保不发生重大法律风险事件。审慎做好大额及风险缓释类贷款审查，切实做好合同法律风险防控，防范潜在法律风险。扎实做好法律风险管理，审慎开展被诉案件应诉，妥善处置诉讼纠纷，维护本行合法权益。重点开展法律问题培训，解决法律实务问题。梳理发布《新法速递》，提供最新法律资讯。编写发布《法律风险提示》，提供法律支持。组织开展“12.4 国家宪法日”学习宣传教育活动，推动宪法学习宣传常态化、制度化。报告期内，本行法律风险水平保持稳定可控状态。

（九）洗钱和恐怖融资风险

本行洗钱和恐怖融资风险是指提供的产品和服务被用于洗钱和恐怖融资活动而导致本行遭受损失的风险。

本行坚持“风险为本”工作理念，落实“了解你的客户”原则，不断健全反洗钱内控制度，全力做好客户身份识别、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存、培训及宣传等各项工作，有效提升洗钱风险防控能力。严格履行客户身份识别义务，加强开户环节风险控制，强化高风险客户身份识别。加强客户资料和交易记录保存管理，严控黑

名单客户风险，积极主动排查账户洗钱风险。落实反洗钱工作要求，加强客户尽职调查，按季下发《反洗钱工作季报》，对反洗钱工作及管理现状进行现场督导与纠错纠偏。多措并举构建洗钱风险文化，组织反洗钱业务专项培训，增强员工洗钱风险防范意识。开展“线上+线下”形式多样宣传活动，广泛宣讲反洗钱业务知识，努力营造反洗钱宣传氛围。

二、内部控制

2023 年，本行坚持内控优先的经营理念，不断完善内部控制措施，持续强化内部控制保障，大力倡导培育合规文化，确保各项经营活动符合相关法规制度的要求，实现合规、稳健运营。

报告期内，本行坚持以规制建设为抓手，编发《合规管理提示》，持续开展“外规内化”及监管要求“落地”实施工作，促进本行合规管理和外部监管有效互动。明确规范全行制度起草、征求意见（会签）、合规审核、审批、发布等环节程序，组织开展现行有效制度的执行情况和实施效果评估，重点关注、评估已印发执行三年（含三年）以上的制度的合规性和适用性。发布 2020 年—2022 年《金融监管有关政策汇编》，整理本行 2019 年—2022 年《制度目录》。强化规章制度发布前合规审核，进一步增强对规章制度的规范化管理。根据监管政策变化和本行业务发展实际情况，印发《黄河农村商业银行网上银行业务管理办法》《黄河农村商业银行系统招标采购管理办法》《黄河农村商业银行涉刑案件管理办法》《黄河农村商业银行行长办公会议议事规则（修订）》《黄河农村商业银行网上银行业务操作规程》等涉及业务管理、综合管理、案件防控的各类管理制度及业务规范 100 余项。

本行制定《黄河农商行系统人才发展规划（2023—2025 年）》，提出实施六大人才工程，配套一系列人才培养、选拔、使用、激励、关爱机制。制定急需紧缺人才目录，明确急需紧缺人才引进条件、引进程序、



考核试用、人才待遇等规定，积极构建开放、有效、务实的高层次和紧缺性人才引进机制。进一步完善员工招聘制度，健全公平公正、规范有序的员工招聘机制。面向“双一流”院校组织开展 2023 年科技人才校园招聘工作，开展授信审批部风险经理遴选工作，参加 2023 年高校毕业生就业洽谈会。上线人力资源系统，实现对机构、人员、管理人员全周期管理，覆盖人事调整、发薪操作、培训招聘、合同档案管理等多个应用场景。完成管理人员档案数字化整理，进一步提升管理人员档案管理规范化、电子化水平。制定《黄河农商行系统教育培训工作规划(2023-2027 年)》，建立分级分类教育培训体系。多途径壮大内训师力量，系统 48 人获聘第一批认证内训师，初步建立起一支培训能力较强、综合素质较高的内训师队伍。全年共组织开展培训 175 期，累计受训 3.5 万人次，其中内训师内训 102 期，外聘讲师内训 43 期，外派人员赴区外参加 30 期培训。按照《黄河农村商业银行关键岗位人员岗位轮换和强制休假办法》及行业监管要求，全年完成关键岗位 43 人轮岗，有效防范操作风险。

本行不断完善“两地三中心”容灾资源建设，夯实突发运营中断事件的应急处置能力，提升业务连续性风险管理能力和管理水平。根据业务及信息系统重要性等级调整情况、业务应急处置措施在支行层面的落实要求等，对全部重要业务及重要信息系统专项应急预案进行了修订。完成了对业务连续性计划、业务连续性管理办法的修订，进一步明确了各业务主管部门对所辖业务的风险评估、影响分析、应急处置等方面的职责，强调了应急处置期间对外媒体公关工作机制的建立。组织开展了两轮次的专题工作，不断巩固和提升业务连续性管理理念在日常工作中的落实和应用。不断完善容灾基础资源建设，在生产中心和灾备中心各新建一套承载重要业务的 vCenter 和 SRM，完成了受保护虚拟机的平滑迁移。及时部署同城和异地灾备系统环境，同步数据，保障了两地三中



心系统的完整性和可用性。通过自动化切换平台，实施了手机银行等 6 套系统的同城灾备真实切换演练，完成了 21 套重要信息系统的桌面推演。完成了柜面、财管系统的 HA、WAS、ORACLERAC 双机切换演练，实施了智能客服、ETL、移动协管等系统的 GPFS 共享文件系统高可用性演练。开展了互联网出口、第三方外联区、移动协管区防火墙的应急切换演练，进行了 VMware 虚拟化平台、信安世纪负载均衡的高可用切换演练，完成了数据中心机房双路市电切换演练。

本行健全反洗钱内控制度，全力做好客户身份识别、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存、培训及宣传等各项工作，有效提升洗钱风险防控能力。严格履行客户身份识别义务，加强客户资料和交易记录保存管理，严控黑名单客户风险。积极主动排查账户洗钱风险，完成洗钱风险客户排查 4 次，严查严管账户排查 3 次。将反洗钱规定纳入交易功能，对所有新产品上线开展洗钱风险评估。对反洗钱工作及管理现状进行现场督导与纠错纠偏，按季下发《反洗钱工作季报》，就洗钱风险防范及日常管理提出明确要求。多措并举构建洗钱风险文化，开展反洗钱业务专项培训 3 次，组织反洗钱业务考试 2 次。充分利用营业网点数量多、覆盖面广的优势，积极开展形式多样、重点突出、特色鲜明的宣传活动，广泛宣讲反洗钱业务知识，努力营造反洗钱宣传氛围。

本行强化异常行为排查，组织各部门、支行员工签订 2023 年度《合规承诺书》1000 余份，各部室、各支行按季开展员工异常行为排查工作。开展“靠企吃企”专项治理大数据集中分析和排查工作，对中层干部及员工开展员工行为大数据排查。全年共计处理核实员工异常行为预警数据 107 条，对 86 名员工开展异常行为排查，下发《合规风险提示书》1 份、《员工异常行为整改核实通知书》61 份，进行相关人员谈话共 23 人次。



本行根据监管政策变化，及时修订《黄河农村商业银行涉刑案件管理办法》《黄河农村商业银行涉刑案件管理实施细则》《黄河农村商业银行涉刑案件风险防控管理办法》。层层明确和落实案件防控责任，修订完善案件防控责任书模板，组织各层级签订《2023 年度案件防控责任书》。有效组织案件风险排查，制定 2023 年度案件防控工作实施方案，明确责任分工和工作要求，突出重点机构、重点人员、重点领域案件风险排查要点，按季向监管部门报送排查报告。及时总结分析上一年度案件防控工作情况，并组织开展本年度案防工作开展自评，形成《黄河农村商业银行 2022 年度案件防控工作报告》。

本行统筹实施《黄河农村商业银行 2023 年合规检查计划》，不断增强合规检查和再监督实效。其中：信贷条线围绕员工亲属回避、员工融安 e 信数据信息、不良贷款责任认定、贷款客户阳光回访等方面，组织开展信贷条线员工排查；开展大额贷款贷后专项检查，内容涵盖贷款资料的完整性及合规性、贷后管理的规范性及有效性、客户风险揭示及押品风险管理等方面；开展 2023 年度信用风险现场检查工作，对支行信贷业务开展情况进行全面检查，重点围绕信贷资金流向、押品真实性、转授权业务、放款审核履职情况、贷后管理等方面进行检查。运管条线开展全覆盖监控查、5 家网点接管查、四行一部运管部履职情况突击查、内部账专项查等工作，共完成各类检查 48 次，其中现场检查 26 次，非现场检查 22 次；五大中心监督业务 364.07 万笔，堵截业务差错 1.95 万笔，下发核实、整改通知单等 1946 份。信用卡条线开展全系统信用卡业务检查，重点围绕信用卡业务贷前、贷中、贷后管理关键方面、主要风险、薄弱环节，检查并跟踪整改情况；开展委外服务风险评估检查，共对系统开发商银联数据和荣数信息公司、制卡服务商、律所、催收公司等机构进行检查，评估外包企业管理和服务能力，保障信用卡业务的



安全性、连续性和合规性。安保条线上下半年分别组织开展对黄河农商行系统安全保卫工作大检查，通过交叉以现场检查和非现场检查相结合的方式对全系统营业网点、离行自助银行、清分中心、档案中心安全保卫工作进行全面检查，及时揭示规范基层网点对安全保卫工作制度理解不全面、操作流程不统一、制度执行不彻底等问题；针对营业网点、办公场所开展防抢劫、防诈骗、扰乱营业秩序等全领域实战演练近 10 场/次，参与员工约 1100 人次。科技条线开展全系统网络与信息系统安全检查工作，主要围绕信息科技治理、信息安全管理、终端安全管理、网络空间安全管理等八个方面，进行了现场督查和问题整改，发布《黄河农村商业银行系统网点及终端网络安全风险提示及通报》3 期，对问题机构通报及扣分，提升全系统网络安全管理水平，增强员工网络安全意识。

本行组织开展员工异常行为排查与银行典型违规案例警示分析专题培训，系统 3500 余名员工参加学习和考试，有效提升案件防范意识。针对本行及县市机构、村镇银行中层以上管理人员，从案件防控的重要性和意义入手，开展强监管时代银行案件防控管理的分层培训。组织全体员工防范非法集资线上考试，平均得分 94.27 分。组织全体员工开展案件防控知识线上考试，内容包含案防、员工行为排查管理、扫黑除恶和《反有组织犯罪法》等，平均得分 97 分。在国庆中秋“双节”期间，制作发布“拒绝酒驾，平安出行”的专项合规提示，在微信朋友圈转发，提醒全体员工注意假期驾车安全。编发《合规警示案例》11 期，涉及网络赌博、帮助信息网络犯罪活动罪、代客过渡资金、违规“倒贷”和集资诈骗，坚持以金融从业人员违规行为案例进行案例剖析和警示教育。

三、内部审计

本行建有独立垂直的内部审计体系，董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，批准内部审计章程、中长期审计规划，审议年度

审计工作报告，聘任审计部负责人，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障。内部审计部门向董事会及其审计委员会负责并报告工作，接受监事会指导和监督，具体承担内部审计职责。

2023 年，本行共开展审计项目 148 项，其中管理人员经济责任审计 86 项、专项审计 41 项、序时审计 21 项，审计事项范围包括公司治理、制度建设、内控管理、业务流程、监督机制等方面，基本覆盖全系统各项经营业务的重点领域和关键环节。审计发现问题 2,500 余个，提出审计建议 900 余条，充分发挥了审计第三道防线的风险管控作用。

（一）管理人员经济责任审计 86 项。完成了 86 名管理人员经济责任审计，全面、公正、客观界定审计对象经济管理责任，为本行考评、任用、选拔、交流管理人员提供依据的同时，也为被审计单位加强内控管理、提高效率和增加效益提供建议。

（二）专项审计 41 项。按照风险导向原则，对风险敏感领域和业务关键环节专门立项进行审计，年内开展风险管理类专项审计 32 项、内控合规及信息科技专项审计 8 项，创新开展会计运行“飞行审计”1 项，涵盖信用风险、操作风险、呆账核销、绿色信贷、表内外投资、关联交易、信贷资产风险分类、声誉风险、消费者权益保护、支付敏感信息安全、业务连续性管理、信息科技重大项目、重要信息系统等业务单元，有效增强本行全面风险管理水平和对重点业务领域的管控力度，为全行提高信息科技风险治理、管理水平提供审计建议。

（三）序时审计 21 项。对 19 家被投资机构及 2 家村镇银行 2022 年度经营管理情况开展序时审计，重点对各机构资产、负债、损益业务的真实性、内部控制、法人治理的健全性和有效性等方面进行了全面审计，及时发现经营管理中存在的问题，深入分析问题成因并提出相应的建议，帮助各机构改进经营管理活动。通过序时审计的开展，有效提升了审计



频率和审计覆盖面，提高了审计监督的时效性和前瞻性。

第六节 股份变动和股东情况

一、股份总数及结构变动情况

截至报告期末，本行股本总额 160,000 万股，较上年未发生变化。其中：

单位：万股、%

| 项 目 | 2023 年末 | | 2022 年末 | | 较上年增减 | |
|----------|------------|--------|------------|--------|-------|--------|
| | 金额 | 占总股权比例 | 金额 | 占总股权比例 | 金额 | 占总股权比例 |
| 一、法人股 | 113612.80 | 71.01 | 113612.80 | 71.01 | 0.00 | 0.00 |
| 其中：国有性质股 | 45,211.93 | 28.26 | 45,211.93 | 28.26 | 0.00 | 0.00 |
| 其他性质股 | 68,400.87 | 42.75 | 68,400.87 | 42.75 | 0.00 | 0.00 |
| 二、自然人股 | 46387.20 | 28.99 | 46387.20 | 28.99 | 0.00 | 0.00 |
| 其中：内部职工股 | 5810.87 | 3.63 | 5810.87 | 3.63 | 0 | 0 |
| 合 计 | 160,000.00 | 100.00 | 160,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |

二、最大十名法人股东及最大十名自然人股东持股情况

（一）最大十名法人股东持股情况。最大十名法人股股东持股 85,469.67 万股，占总股本的 53.42%。

单位：万股、%

| 序号 | 法人股股东名称 | 持股数量 | 持股比例 | 较上年末增减变动 | 备注 |
|----|-------------------|-----------|------|----------|----|
| 1 | 宁夏农业综合投资有限责任公司 | 14,500.00 | 9.06 | 0.00 | |
| 2 | 宁夏中科生物科技股份有限公司 | 14,112.84 | 8.82 | 0.00 | |
| 3 | 黄河出版传媒集团有限公司 | 12,000.00 | 7.50 | 0.00 | |
| 4 | 银川建发集团股份有限公司 | 10,851.63 | 6.78 | 0.00 | |
| 5 | 宁夏华尊立达房地产开发集团有限公司 | 5,185.54 | 3.24 | 0.00 | |
| 6 | 银川市城市建设投资控股有限公司 | 4,750.20 | 2.97 | 0.00 | |
| 7 | 宁夏宁东开发投资有限公司 | 4,698.70 | 2.94 | 0.00 | |
| 8 | 宁夏农垦集团有限公司 | 4,363.03 | 2.73 | 0.00 | |
| 9 | 石嘴山市银龙煤炭有限公司 | 3,907.73 | 2.44 | 0.00 | |



| | | | | | |
|----|--------------|---------|------|------|--|
| 10 | 宁夏中房实业集团有限公司 | 3196.23 | 1.99 | 0.00 | |
|----|--------------|---------|------|------|--|

(二) 最大十名自然人股东持股情况。持股数额位居前十位的自然人股东共计持股 10,830.23 万股，占总股本的 6.77%。

单位：万股、%

| 序号 | 自然人股东姓名 | 持股数量 | 持股比例 | 持股比例较上年末增减变动 |
|----|---------|----------|------|--------------|
| 1 | 郁琴芬 | 2,061.28 | 1.29 | 0.00 |
| 2 | 尤江 | 2,055.77 | 1.28 | 0.00 |
| 3 | 禹超 | 1,250.53 | 0.78 | 0.00 |
| 4 | 马秀娥 | 1017.30 | 0.64 | 0.00 |
| 5 | 晏丽 | 905.00 | 0.57 | 0.00 |
| 6 | 闫小芹 | 903.45 | 0.56 | 0.00 |
| 7 | 黄善庆 | 780.00 | 0.49 | 0.00 |
| 8 | 郑国祥 | 639.45 | 0.40 | 0.00 |
| 9 | 周生平 | 617.44 | 0.39 | 0.00 |
| 10 | 司红梅 | 600.00 | 0.38 | 0.00 |

三、控股股东和主要股东情况

(一) 本行无控股股东或实际控制人

(二) 主要股东情况

1. 宁夏农业综合投资有限责任公司。成立于 2009 年 11 月，注册资本 47805 万元，法定代表人马海江，注册地址为宁夏银川市兴庆区南熏东街 11 号。经营范围为现代农业项目投资；土地开发投资；投资管理，投资咨询，受托办理财政资金平台投放与管理；以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；自有资金投资的资产管理服务；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；住房租赁；非居住房地产租赁；机械设备租赁；物业管理；普通货物仓储



服务。宁夏农业综合投资有限责任公司关联方包括宁夏国有资产投资控股集团有限公司、中财财投（湖南）私募股权基金管理有限公司、宁夏领鲜普诺斯物流有限公司。根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》有关规定，宁夏农业综合投资有限责任公司为本行大股东。

2.宁夏中科生物科技股份有限公司。2022 年 7 月，原宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司更名为宁夏中科生物科技股份有限公司。该公司成立于 1958 年，1998 年 5 月在上海证券交易所上市，注册资本 68488.3775 万元，法定代表人黄海粟，注册地址为宁夏石嘴山市惠农区河滨街。公司经营范围为生物基材料技术研发、生物基材料制造、生物基材料销售、生物有机肥料研发、肥料生产、肥料销售、生物基材料聚合技术研发、生物化工产品技术研发、新材料技术研发等。宁夏中科生物科技股份有限公司关联方包括宁夏中科生物新材料有限公司等。

3.黄河出版传媒集团有限公司。成立于 2009 年 12 月，注册资本 2 亿元，法定代表人薛文斌，注册地址为宁夏银川市北京东路 139 号。经营范围包括组织所属企业出版物的出版（含合作出版、版权贸易）、发行（含总发行、批发、零售以及连锁经营、展览）、印刷、复制、进出口相关业务；租赁出版中小學生教材、党和国家重要文献；信息咨询；会展服务；国家批准允许的其它业务。黄河出版传媒集团有限公司关联方包括宁夏人民出版社有限公司、宁夏浩海旗鱼文化传媒有限公司、宁夏阳光出版社有限公司、宁夏人民教育出版社有限公司、宁夏益邦文化有限公司、宁夏黄河电子音像出版社有限公司、各县市新华书店等 35 家企业。

4.银川建发集团股份有限公司。成立于 2001 年 9 月，注册资本 7,766 万元，法定代表人杨志泰，注册地址宁夏银川市金凤区正源北街 277 号建发大阅城。经营范围包括房地产开发经营；对城市基础设施的投资、建设、管理；场地租赁、广告位租赁、设施设备租赁；停车服务；酒店

经营与管理及配套服务、其他商务服务；餐饮、住宿；百货零售；物业管理及咨询服务。

5.宁夏惠民投融资有限公司。成立于 2014 年 4 月 29 日，宁夏自治区财政厅持有其 100%股份。宁夏惠民投融资有限公司立足省级综合性融资平台公司优势，承接包括全区 2014-2015 年棚户区改造项目融资、自治区“十三五”易地扶贫搬迁项目融资及国有资产经营管理等重点工作。

四、股权质押情况

报告期末，本行股东对外质押股权 29 笔，涉及股权数 42613.61 万股，占本行股本总额的 26.63%。按照监管规定和本行《章程》要求，对股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十的股东，本行限制其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权。

第七节 公司治理

一、公司治理情况

本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规和监管要求，推动党的领导与公司治理有机融合，建立了党委领导、董事会决策、经营层执行、监事会监督“四位一体”的公司治理架构，构建起了“决策科学、执行有力、监督有效、运转规范”的公司治理体系，明确各治理主体的职责边界、履职要求，完善风险管控、制衡监督及激励约束机制，不断提升公司治理水平。报告期内，本行各公司治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，经营管理合规、审慎、稳健，公司治理运行机制日趋规范。

（一）股东大会

本行股东按照法律法规、监管规定和《公司章程》享有权利并履行

义务，未发现股东违反监管规定和本行《公司章程》规定滥用权利损害本行、其他股东及债权人合法权益的情形。本行依法合规召集、召开股东大会，确保全体股东特别是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

按照法律法规和本行章程规定，本行股东大会依法行使下列职权：决定本行的经营方针和重大投资计划；选举、更换和罢免股东董事和独立董事，决定有关董事的报酬事项；选举、更换和罢免股东监事和外部监事；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本做出决议；对本行重大收购事宜及回购股份做出决议；审议批准本行重大的股权投资事项；对本行合并、分立、解散和清算等事项做出决议；修改本行章程；审议单独或合并持有本行有表决权股份总数的百分之五以上的股东的提案；审议批准重大关联交易；对发行本行债券或上市做出决议；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；听取监事会对董事的评价及独立董事的相互评价的报告；听取监事会对监事的评价及外部监事的相互评价的报告；审议适用法律和本行章程规定应由股东大会决定的其他事项。

报告期内，本行严格按照《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司章程》和《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》规定的程序召集、召开股东大会，使股东获得对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，保证股东能够充分行使权力。股东大会实行律师见证制度，有效地保证了股东大会的规范性和合规性，维护了全体股东利益，提高了本行的公司治理水平。

1.年度股东大会



本行于 2023 年 6 月 27 日上午，在宁夏银川市解放西路 35 号黄河农商行 15 楼第一会议室，以现场会议方式召开了 2022 年度股东大会，出席会议并参加表决的股东及其代表共 136 人，代表股份 12.43 亿股，占总股本的 77.7%，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。会议审议通过了以下议案：

1.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告》的议案；

2.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告》的议案；

3.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》的议案；

4.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》的议案；

5.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告》的议案；

6.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》的议案；

7.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》的议案；

8.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会成员 2022 年度履职情况评价报告》的议案；

9.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司监事会关于监事会成员 2022 年度履职评价及外部监事相互评价的报告》的议案；

10.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2023 年投资计



划》的议案；

11.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2023 年财务预算》的议案；

12.关于修订《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案；

13.关于审议申请政府发行专项债补充资本的议案；

14.关于审议法人股东变更股权登记事项的议案；

15.关于黄河农村商业银行 2022 年度主要股东及大股东评估情况报告。

2.临时股东大会

本行于 2023 年 1 月 6 日上午，在宁夏银川市解放西路 35 号建发现代城金座 7 楼会议室，以现场会议方式召开了 2023 年临时股东大会，出席会议并参加表决的股东及其代表共 162 人，代表股份 13.86 亿股，占总股本的 86.62%，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。会议审议通过了以下议案：

1.关于审议《黄河农村商业银行第五届董事会、监事会换届选举方案》的议案；

2.关于选举魏根东为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

3.关于选举白向阳为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

4.关于选举陈志毅为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

5.关于选举韩睿为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

6.关于选举高小平为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

7.关于选举薛文斌为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；

8.关于选举杨伟为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；



- 9.关于选举郭沛为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；
- 10.关于选举罗剑朝为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；
- 11.关于选举张碧琼为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；
- 12.关于选举柳向阳为黄河农村商业银行第五届董事会董事的议案；
- 13.关于选举季志刚为黄河农村商业银行第五届监事会监事的议案；
- 14.关于选举王铁山为黄河农村商业银行第五届监事会监事的议案；
- 15.关于选举孟斌为黄河农村商业银行第五届监事会监事的议案；
- 16.关于调整《黄河农村商业银行 2021-2025 年发展规划》中部分经营目标的议案；
- 17.关于审定为黄河农村商业银行进行 2022-2023 年审计工作的会计师事务所的议案。

（二）董事会

本行董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，承担“定战略、作决策、防风险”的责任，严格履行法律法规、监管规定和本行《公司章程》赋予的职责，认真执行股东大会决议，充分发挥战略引领作用，把深化改革和战略转型作为本行高质量、可持续发展的根本出路和内生动力，在公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规和财务会计等方面科学决策，有力地推动了本行经营管理目标达成。

1.董事会基本情况

按照本行章程规定，董事会依法行使下列职权：召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定本行的经营计划和投资方案，确定本行的经营发展战略；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券方案；制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；制定本行内部管理机构 and 分支机构设置规划；审议



本行资本补充方案、重大股权变动事项；聘任或解聘本行行长和董事会秘书；根据行长的提名聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等本行高级管理层人员；确定董事会各专业委员会主任委员及委员；批准本行的基本管理制度；听取并审议本行行长的工作汇报，检查行长的工作；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；决定本行的风险管理和内部控制政策；管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；负责定期评估并完善本行的公司治理状况；在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购或出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易、财务重组等事项；拟订本行回购股份方案；制订本行公司章程的修改方案；修订本行股东大会、董事会议事规则和制定、修改董事会各专业委员会工作细则；制定增资扩股时对入股数量和比例的限制标准；审议股权名称变更、对外质押、转让等。

报告期内，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项。董事会下设董事会办公室，作为董事会的办事机构，负责股东大会、董事会、董事会各专业委员会会议的筹备、信息披露以及其他日常事务。

截至 2023 年末，本行董事会共有董事 11 名，其中执行董事 3 名、股东董事 4 名、独立董事 4 名。本行董事任职资格和选举程序等，均符合相关法律、法规和本行章程的规定。董事会成员包括学者、企业家以及经济金融领域专家，熟悉经济环境，通晓金融法律法规，拥有丰富的企业管理经验和金融工作经历，具备较强的知识结构和尽职意识，充分保障了董事会的决策能力。董事会成员构成能够兼顾不同利益主体，形成有效内部制衡，切实维护本行、股东及相关利益主体的合法利益。

报告期内，本行共召开董事会会议 11 次，审议议案、听取监管意见

和股权管理通报等共 101 项，涉及全行年度经营计划、财务预算决算、利润分配、风险管理、基本制度制定、重大关联交易审批等重要事项。

2. 董事会会议召开情况

| 董事会届次 | 会议议题 |
|--------------------------------|---|
| 第五届董事会 第一次会议 (2023年1月6日) | 1.关于推选魏根东为黄河农村商业银行董事长的议案 |
| | 2.关于聘任白向阳为黄河农村商业银行行长的议案 |
| | 3.关于聘任祁河为黄河农村商业银行副行长的议案 |
| | 4.关于聘任岳臻煜为黄河农村商业银行副行长的议案 |
| | 5.关于聘任隋生秀为黄河农村商业银行副行长的议案 |
| | 6.关于聘任黄君辛为黄河农村商业银行副行长的议案 |
| | 7.关于聘任杨海云为黄河农村商业银行副行长的议案 |
| | 8.关于聘任杨阳为黄河农村商业银行总审计师的议案 |
| | 9.关于聘任陈志毅为黄河农村商业银行董事会秘书的议案 |
| | 10.关于聘任周圻为黄河农村商业银行计划财务部总经理的议案 |
| | 11.关于聘任马颖涛为黄河农村商业银行内控合规部总经理的议案 |
| | 12.关于聘任祁洁为黄河农村商业银行审计部总经理的议案 |
| | 13.关于黄河农村商业银行第五届董事会专门委员会、组成人员及委员会办公室设置的议案 |
| | 14.关于审议《黄河农村商业银行2022年度经营层工作报告及2023年工作安排》的议案 |
| | 15.关于审议《黄河农村商业银行2022年度金融服务乡村振兴战略工作情况报告》的议案 |
| | 16.关于审议《黄河农村商业银行2022年度信息科技工作报告》的议案 |
| | 17.关于审议《黄河农村商业银行2022年度审计工作报告》的议案 |
| | 18.关于审议《黄河农村商业银行2022年度业务连续性管理专项审计报告》的议案 |
| | 19.关于审议《黄河农村商业银行2022年度消费者权益保护工作报告》的议案 |
| | 20.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2023年度法人授权书》的议案 |
| | 21.关于董事会向经营层下达2023年经营目标的议案 |
| | 22.关于审议黄河农村商业银行2023年投资计划的议案 |
| | 23.关于审议黄河农村商业银行2023年财务预算（草案）的议案 |



| | |
|---------------------------------|--|
| | 24.关于审议《黄河农村商业银行2023年审计工作计划》的议案 |
| | 25.关于调整优化组织架构设置的议案 |
| 第五届董事会 第二次会议 (2023年1月13日) | 关于审议关联方银川建发集团股份有限公司集团客户关联族群调整及相关重大关联交易业务的议案。 |
| 第五届董事会 第三次会议 (2023年1月31日) | 1.关于设立黄河农村商业银行风险总监的议案 |
| | 2.关于解聘杨海云黄河农村商业银行首席信息官的议案 |
| | 3.关于确定黄河农村商业银行总审计师、董事会秘书、风险总监、首席信息官等职级有关事项的议案 |
| 第五届董事会 第四次会议 (2023年4月25日) | 关于审议关联方银川通联资本投资运营集团有限公司集团客户授信总额增加及实际控制子公司银川城市建设发展投资集团有限公司、银川市煤气供热有限公司重大关联交易业务的议案 |
| 第五届董事会 第五次会议 (2023年5月23日) | 1.关于审议关联方银川通联资本投资运营集团有限公司2023年度集团客户授信方案及其实际控制子公司银川市政建设集团有限公司重大关联交易业务的议案 |
| | 2.关于审议向关联方宁夏国有资产投资控股集团有限公司授信及重大关联交易业务的议案 |
| 第五届董事 第六次会议 (2023年6月2日) | 1.关于审议董事会2022年度工作报告的议案 |
| | 2.关于审议2022年度财务决算报告(草案)的议案 |
| | 3.关于审议2022年度利润分配方案(草案)的议案 |
| | 4.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2022年度报告》的议案 |
| | 5.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2022年度社会责任报告》的议案 |
| | 6.关于审议《黄河农村商业银行2022年度全面风险管理报告》的议案 |
| | 7.关于审议《黄河农村商业银行2022年度大额风险暴露管理情况报告》的议案 |
| | 8.关于审议《黄河农村商业银行2022年度内部资本充足评估报告》的议案 |
| | 9.关于审议《黄河农村商业银行2022年度关联交易情况报告》的议案 |
| | 10.关于审议《黄河农村商业银行2022年度内部控制评价报告》的议案 |
| | 11.关于审议《黄河农村商业银行2022年反洗钱和反恐怖融资工作报告》的议案 |
| | 12.关于审议《黄河农村商业银行2022年度流动性风险管理情况报告》的议案 |
| | 13.关于审议《黄河农村商业银行2022年度绿色信贷服务工作情况的报告》的议案 |
| | 14.关于审议《黄河农村商业银行董事会成员2022年度履职评价及相互评价报告》的议案 |
| | 15.关于审议《黄河农村商业银行2022年度董事会经费决算报告及2023年预算方案》的议案 |
| | 16.关于审议《黄河农村商业银行2021-2025年发展规划》2022年实施情况自评估报告的议案 |



| |
|--|
| 17.关于审议《黄河农村商业银行2021-2025年IT战略规划》2022年执行情况自评报告的议案 |
| 18.关于召开黄河农村商业银行2022年度股东大会的议案 |
| 19.关于审议《黄河农村商业银行经营层2023年一季度经营情况报告》的议案 |
| 20.关于审议《黄河农村商业银行2023年一季度全面风险管理报告》的议案 |
| 21.关于修订《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案 |
| 22.关于审议《黄河农村商业银行2023年对关联交易客户宁夏中科生物股份有限公司授信方案》的议案 |
| 23.关于审议《黄河农村商业银行2023年对关联交易客户银川建发集团股份有限公司授信方案》的议案 |
| 24.关于审议关联方银川通联资本投资运营集团有限公司实际控制子公司银川西夏陵文化旅游投资有限公司重大关联交易业务的议案 |
| 25.关于拟定黄河农村商业银行2023年股份交易基准价的议案 |
| 26.关于审议《黄河农村商业银行2023-2024年风险管理策略、风险偏好和风险限额》的议案 |
| 27.关于审议《黄河农村商业银行2024-2026年资本管理规划》的议案 |
| 28.关于审议《黄河农村商业银行信息科技外包管理战略》的议案 |
| 29.关于2023年度向“黄河农商行助学基金会”捐款的议案 |
| 30.关于审议黄河农村商业银行重点帮扶村帮扶项目资金投入事项的议案 |
| 31.关于解聘岳臻煜同志黄河农村商业银行副行长职务的议案 |
| 32.关于解聘祁洁同志黄河农村商业银行审计部总经理职务的议案 |
| 33.关于聘任杨阳为黄河农村商业银行总审计师（黄河农村商业银行行长助理级）的议案 |
| 34.关于聘任陈志毅为黄河农村商业银行董事会秘书（黄河农村商业银行行长助理级）的议案 |
| 35.关于聘任殷明华为黄河农村商业银行首席信息官（黄河农村商业银行行长助理级）的议案 |
| 36.关于法人股东江苏汇金控股集团有限公司变更股权登记事项的议案 |
| 37.关于审议申请政府发行专项债补充资本的议案 |
| 38.关于2023年一季度经营层完成董事会下达经营目标分解计划情况的汇报 |
| 39.关于黄河农村商业银行2022年度主要股东及大股东评估情况报告 |
| 40.关于2022年度监管意见的通报 |
| 41.关于监管部门新出台《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行预期信用损失法实施管理办法》《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》对本行经营管理形成影响的相关情况通报 |



| | |
|----------------------------------|--|
| 第五届董事会 第七次会议 (2023年6月27日) | 关于审议关联方银川通联资本投资运营集团有限公司重大关联交易业务的议案 |
| 第五届董事会 第八次会议 (2023年8月25日) | 1.关于审议《黄河农村商业银行经营层2023年上半年经营工作报告》的议案 |
| | 2.关于审议《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2023年上半年报告》的议案 |
| | 3.关于审议《黄河农村商业银行2023年上半年全面风险管理状况报告》的议案 |
| | 4.关于审议《黄河农村商业银行恢复计划(2023年)》的议案 |
| | 5.关于审议《黄河农村商业银行2023年上半年金融支持乡村振兴情况报告》的议案 |
| | 6.关于审议《黄河农村商业银行2023年上半年消费者权益保护工作情况报告》的议案 |
| | 7.关于审议《黄河农村商业银行预期信用损失法实施管理办法(试行)》的议案 |
| | 8.关于审议《黄河农村商业银行2022年度数据治理工作报告》的议案 |
| | 9.关于调整第五届董事会专门委员会组成人员的议案 |
| | 10.关于解聘周圻同志黄河农村商业银行计划财务部总经理职务的议案 |
| | 11.关于聘任彭双宁为黄河农村商业银行计划财务部副总经理(主持工作)的议案 |
| | 12.关于法人股东江苏明德实业有限公司变更股权登记事项的议案 |
| | 13.关于2023年二季度经营层完成董事会下达经营目标分解计划情况的汇报 |
| 第五届董事会 第九次会议 (2023年9月11日) | 关于审议关联方银川贺兰山文化旅游投资开发有限公司重大关联交易业务的议案 |
| 第五届董事会 第十次会议 (2023年11月24日) | 1.关于审议《黄河农村商业银行经营层2023年三季度经营工作报告》的议案 |
| | 2.关于审议《黄河农村商业银行2023年三季度全面风险管理状况报告》的议案 |
| | 3.关于审议确定2023年黄河农村商业银行预期信用损失法实施重要模型及关键参数的议案 |
| | 4.关于法人股东银帝地产集团有限公司对外质押股权的议案 |
| | 5.关于审议宁夏润康电器有限公司注销工商登记后转让股份的议案 |
| | 6.关于审议宁夏宁宏基耐磨材料股份有限公司因破产清算拟转让股份的议案 |
| | 7.关于聘任刘丽为黄河农村商业银行审计部副总经理主持工作的议案 |
| | 8.关于2023年三季度经营层完成董事会下达经营目标分解计划情况的汇报 |
| | 9.关于监管部门检查通报落实情况的汇报 |
| 第五届董事会 第十一次会议 (2023年12月8日) | 1.关于审议在黄河农村商业银行2023年度总预算额度内调整信息科技建设预算项目的议案 |



3. 董事会专业委员会

董事会下设战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险与合规管理委员会、审计委员会、三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会、消费者权益保护工作委员会八个专业委员会，其中六个委员会主任均由独立董事担任，增强了专业委员会决策的公正性、客观性和独立性。各专业委员会均能按照监管指引、本行章程和议事规则的要求规范运作，认真召开会议，对各自领域的专业问题进行研究，为董事会决策提供专业支持。

董事会下设八个专业委员会组成人员如下：

（1）战略委员会

主任委员：魏根东

委 员：白向阳、韩睿、郭 沛、罗剑朝

报告期内召开会议 3 次，审议 2022 年度财务决算报告（草案）、预期信用损失法实施重要模型及关键参数等事项。

（2）提名委员会

主任委员：郭沛（独立董事）

委 员：魏根东、白向阳、韩睿、张碧琼

报告期内召开会议 4 次，审议高级管理人员聘任事宜。

（3）薪酬委员会

主任委员：罗剑朝（独立董事）

委 员：魏根东、高小平

报告期内召开会议 2 次，审议企业年金运行等事宜。

（4）关联交易控制委员会

主任委员：柳向阳（独立董事）

委 员：白向阳、薛文斌



报告期内召开会议 6 次，审议年度关联交易报告、关联方名单、重大关联交易等事项。

(5) 风险与合规管理委员会

主任委员：郭沛（独立董事）

委 员：魏根东、柳向阳

报告期内召开会议 3 次，审议资本充足评估报告、大额风险管理情况报告、全面风险管理状况报告等事项。

(6) 审计委员会

主任委员：张碧琼（独立董事）

委 员：韩睿、柳向阳

报告期内召开会 2 次，审议审计工作报告、学习审计相关法律法规等。

(7) 三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会

主任委员：罗剑朝（独立董事）

委 员：白向阳、韩睿、高小平、陈志毅

报告期内召开会议 2 次，审议金融服务乡村振兴战略报告、脱贫人口小额信贷工作等事项。

(8) 消费者权益保护工作委员会

主任委员：白向阳

委 员：罗剑朝、张碧琼、薛文斌、杨 伟

报告期内召开会议 2 次，审议消费者权益保护工作报告、学习消费者权益保护管理办法等。

4. 独立董事履职情况

报告期内，本行 4 名独立董事郭沛、罗剑朝、张碧琼、柳向阳能够严格按照相关法律法规规定，积极参加董事会及相关专业委员会会议，

认真审议各项议案，在决策过程中不受主要股东、高级管理人员以及其他与公司存在利害关系的单位和个人影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益。独立董事对股东大会、董事会讨论事项，尤其是重大关联交易、利润分配、薪酬等事项，发表客观、公正的独立意见。本行 6 个董事会专门委员会的主任委员由独立董事担任，均能发挥专业特长，勤勉履职，认真组织开展专门委员会工作，对本行经营管理提出专业的意见和建议，无独立董事在履职过程中接受不正当利益、利用独立董事地位谋取任何私利的情形。

（三）监事会

1. 监事会基本情况

按照本行章程规定，监事会依法行使下列职权：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查本行业务、财务状况，查阅账簿及其他会计资料，并有权要求有关董事和行长报告本行的业务情况；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理层成员履职情况进行综合评价；对董事、高级管理层成员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理层成员提出罢免的建议；当董事、高级管理层成员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理层成员纠正其损害本行利益的行为，必要时向股东大会或国家有关主管机关报告；对董事及高级管理层成员进行质询；提议召开临时股东大会和临时董事会；在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；依照《公司法》有关规定，对董事、高

级管理人员提起诉讼；列席董事会会议时可对董事会决议事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；发现本行经营情况异常，可以进行调查，且应当向董事会或高级管理层提出质疑；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与中国银行业监督管理机构沟通本行情况；根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；法律、法规和本章程规定或股东大会授予的其他职权。

2023 年末，本行监事会由 5 名监事组成。其中职工监事 2 名，股东监事 1 名，外部监事 2 名。监事会设立审计委员会和提名委员会，主任委员均由外部监事担任。监事会下设监事会办公室，作为监事会的办事机构，负责监事会、监事会审计委员会及提名委员会会议的筹备以及其他日常事务。

监事会忠实履行法律、法规和本行《章程》赋予的职权，依法、独立、客观地对本行财务、风险管理、内部控制及主要业务情况进行监督；在严格履行法定监督职责的同时，紧盯内控关键环节、聚焦风险管理重点、狠抓监督落实，通过会议监督、履职评价监督、重大经营决策事项监督等多种方式，构筑了完善的监督体系，监督质效不断提升，为本行进一步完善公司治理结构、推动业务稳健发展、维护广大股东和存款人利益发挥了积极作用。

报告期内，本行共召开 4 次监事会，召开次数和程序符合法律、法规及本行《章程》的规定，监事亲自出席人数均达到法定人数。监事会会议共审议形成决议 49 项，内容涵盖本行战略、资本、经营、财务、风险、内控等主要工作，并将其中 3 项提案提交股东大会审议。

2.监事会会议召开情况



| 会议名称 | 审议事项 |
|-------------------------|--|
| 1月6日 第五届监事会 第一次会议 | 1.关于宁夏黄河农村商业银行股份有限公司监事会推选王晓明先生担任监事长的议案 |
| | 2.关于黄河农村商业银行第五届监事会专门委员会及人员组成的议案 |
| | 3.黄河农村商业银行监事会对2022年度经营层完成董事会下达经营目标任务的监督意见书 |
| | 4.黄河农村商业银行2022年度经营层工作报告及2023年工作安排 |
| | 5.黄河农村商业银行2022年度金融服务乡村振兴战略工作情况报告 |
| | 6.黄河农村商业银行2022年度审计工作报告 |
| | 7.黄河农村商业银行2022年度消费者权益保护工作报告 |
| | 8.关于黄河农村商业银行董事会向经营层下达2023年经营目标的议案 |
| | 9.黄河农村商业银行2023年投资计划 |
| | 10.黄河农村商业银行2023年财务预算（草案） |
| | 11.黄河农村商业银行2023年审计工作计划 |
| 6月1日 第五届监事会 第二次会议 | 1.黄河农村商业银行2022年度财务决算报告（草案） |
| | 2.黄河农村商业银行2022年度利润分配方案（草案） |
| | 3.宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2022年度报告 |
| | 4.宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2022年度社会责任报告 |
| | 5.黄河农村商业银行2022年度全面风险管理报告 |
| | 6.黄河农村商业银行2022年度大额风险暴露管理情况报告 |
| | 7.黄河农村商业银行2022年度内部资本充足评估报告 |
| | 8.黄河农村商业银行2022年度内部控制评价报告 |
| | 9.黄河农村商业银行2022年反洗钱和反恐怖融资工作报告 |
| | 10.黄河农村商业银行2022年度流动性风险管理情况报告 |
| | 11.黄河农村商业银行2022年度绿色信贷服务工作情况的报告 |
| | 12.关于召开黄河农村商业银行2022年度股东大会 |
| | 13.黄河农村商业银行经营层2023年一季度经营情况报告 |
| | 14.黄河农村商业银行2023年一季度全面风险管理状况报告 |
| | 15.关于拟定黄河农村商业银行2023年股份交易基准价的提案 |



| | |
|---------------------------|--|
| | 16.黄河农村商业银行2023-2024年风险管理策略、风险偏好和风险限额 |
| | 17.黄河农村商业银行2024-2026年资本管理规划 |
| | 18.关于申请政府发行专项债补充资本的提案 |
| | 19.黄河农村商业银行监事会2022年度工作报告 |
| | 20.黄河农村商业银行监事会关于董事会成员2022年度履职情况评价报告 |
| | 21.黄河农村商业银行监事会关于监事会成员2022年度履职评价及外部监事相互评价的报告 |
| | 22.黄河农村商业银行监事会关于高级管理层及其成员2022年度履职评价报告 |
| | 23.黄河农村商业银行监事会对2023年一季度经营层完成董事会下达经营目标任务的监督意见书 |
| | 24.黄河农村商业银行监事会关于2022年度关联交易专项监督报告 |
| | 25.黄河农村商业银行监事会关于2022年《黄河农村商业银行2021-2025年发展规划》实施情况的评估报告 |
| 8月24日 第五届监事会 第三次会议 | 1.黄河农村商业银行经营层2023年上半年经营工作报告 |
| | 2.宁夏黄河农村商业银行股份有限公司2023年上半年报告 |
| | 3.黄河农村商业银行2023年上半年全面风险管理状况报告 |
| | 4.黄河农村商业银行2023年上半年金融支持乡村振兴情况报告 |
| | 5.黄河农村商业银行2023年上半年消费者权益保护工作情况报告 |
| | 6.关于法人股东江苏明德实业有限公司变更股权登记事项的提案 |
| | 7.黄河农村商业银行监事会对2023年二季度经营层完成董事会下达经营目标任务的监督意见书 |
| 11月23日 第五届监事会 第四次会议 | 1.黄河农村商业银行经营层2023年三季度经营工作报告 |
| | 2.黄河农村商业银行2023年三季度全面风险管理状况报告 |
| | 3.关于法人股东银帝房地产有限公司对外质押股权的提案 |
| | 4.关于宁夏润康电器有限公司注销工商登记并转让股份的提案 |
| | 5.关于宁夏宁宏基耐磨材料股份有限公司破产清算并转让股份的提案 |
| | 6.黄河农村商业银行监事会对2023年三季度经营层完成董事会下达经营目标任务的监督意见书 |

3.专门委员会会议

报告期内，监事会共召开专门委员会会议4次，其中召开审计委员

会会议 3 次，提名委员会会议 1 次，与会人数均达到法定人数，符合相关法律程序规定。审计委员会会议审查了《黄河农村商业银行 2022 年度经营层工作报告及 2023 年工作安排》《黄河农村商业银行 2023 年投资计划》《黄河农村商业银行 2022 年度利润分配方案（草案）》《黄河农村商业银行 2022 年度全面风险管理状况报告》《宁夏黄河农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告》等 46 项议案，形成审查报告 46 项。提名委员会会议审查了《黄河农村商业银行监事会关于董事会成员 2022 年度履职情况评价报告》《黄河农村商业银行监事会关于监事会成员 2022 年度履职评价及外部监事相互评价报告》《黄河农村商业银行监事会关于高级管理人员 2022 年度履职情况评价报告》等 3 项议案，形成审查报告 3 项。

4.外部监事工作情况

本行外部监事严格遵守法律法规和本行《章程》规定，投入大量时间和精力，持续关注本行经营发展和财务状况；主动调查、获取所需要的信息和资料，特别关注本行利润分配、关联交易、可能损害存款人及中小股东权益或造成重大损失等有关事项，以客观、独立立场充分发表意见和建议。报告期内，外部监事均能亲自参加 2/3 以上监事会会议，未发生提议召开临时股东大会或独立聘请外审机构的事项。

（四）高级管理层

本行高级管理层是本行的执行机构，承担“谋经营、抓落实、强管理”的责任，在本行《公司章程》和董事会授权范围内独立自主工作并承担责任，各项经营管理活动与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策保持一致。按照本行章程规定，高级管理层依法行使下列职权：主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；

提请董事会聘任或解聘应由董事会聘任或解聘的其他高级管理人员；聘任或解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；授权其他高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；建立行长问责制，对业务部门、职能部门、分支机构负责人等进行考核；提议召开临时董事会会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构等部门报告；法律、法规规定由行长行使的其他职权。

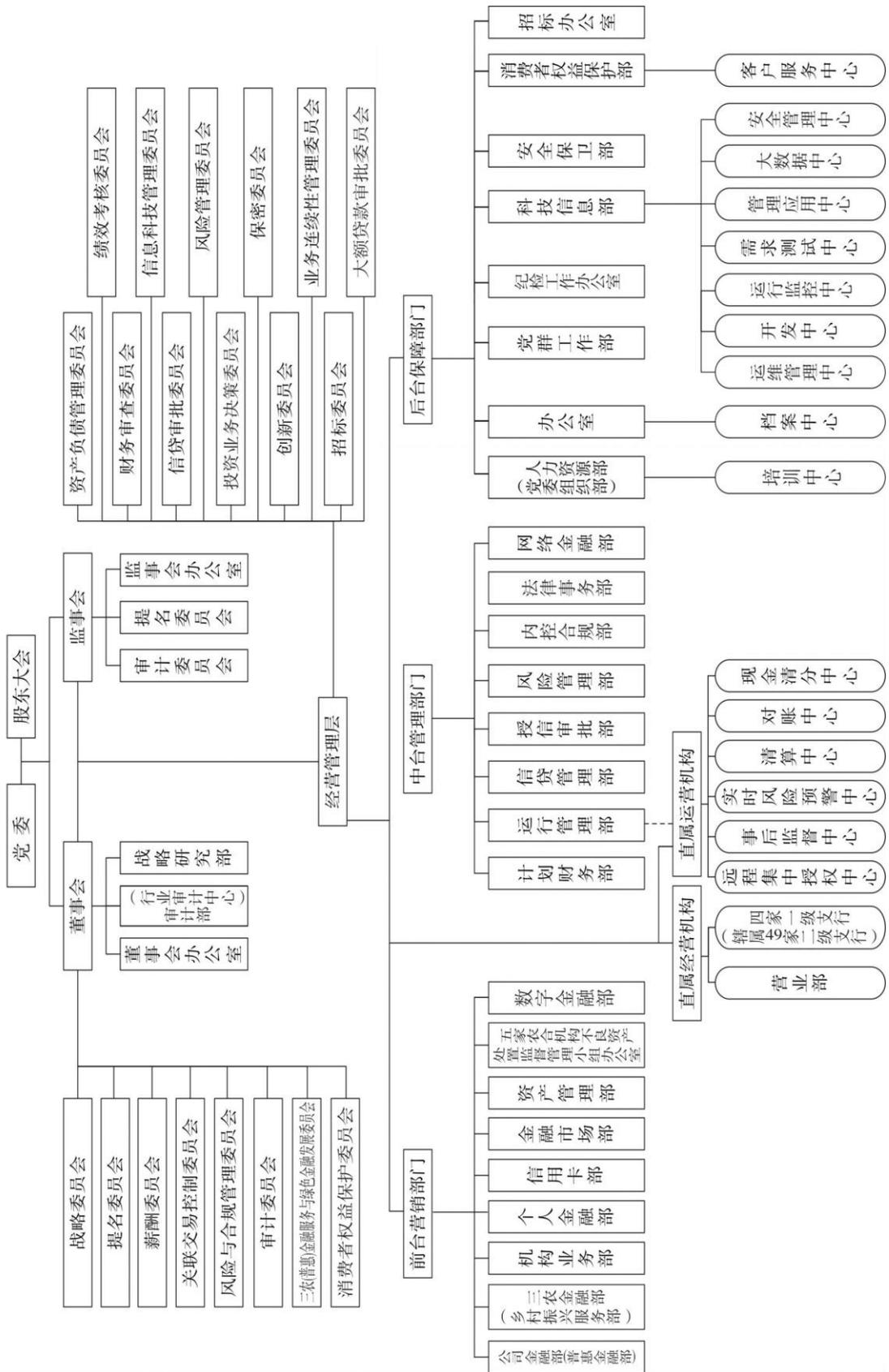
报告期内，高级管理层包括行长 1 名、副行长 4 名。报告期内，经本行第五届董事会第六次会议审议通过，岳臻煜同志不再担任本行副行长职务。

本行行长对本行整体经营负责，副行长按照经营层分工进行工作。行长、副行长任期届满可连聘连任，其离任时须接受离任审计。高级管理层设有资产负债管理委员会、财务审查委员会、信贷审批委员会、创新委员会、投资业务决策委员会、绩效考核委员会、风险管理委员会、招标委员会、保密委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和大额贷款审批委员会共 12 个专业委员会，并下设一级部门 24 个（8 个前台营销类部室、8 个中台管理部室、8 个后台保障类部室）直属经营机构包括营业部、4 家一级支行及下属 49 家二级支行。

二、组织架构

（一）总行组织架构（详见附图）

黄河农村商业银行组织架构图





(二) 分支机构

| 序号 | 机构名称 | 机构住所 | 联系电话 |
|----|-------|------------------------------|---------|
| 1 | 营业部 | 兴庆区解放西街 35#建发现代城金座 | 5688031 |
| 2 | 鼓楼支行 | 兴庆区解放东街鼓楼财富广场 1 号 | 8677551 |
| 3 | 解放支行 | 兴庆区解放东街 333 号 | 6031836 |
| 4 | 红花支行 | 兴庆区胜利南街 129 号 | 4071866 |
| 5 | 立丰支行 | 兴庆区宝湖东路立达鞋城营业房 9 号 | 4117840 |
| 6 | 银古支行 | 兴庆区长城东路 855 号 | 6042195 |
| 7 | 丽水支行 | 兴庆区新华东街 737 号 | 4060930 |
| 8 | 石油城支行 | 兴庆区银横路 400 号兴庆华府 14 号楼 102 室 | 6153324 |
| 9 | 胜利支行 | 兴庆区治平路 253 号清苑 1 期 16 号 | 4082798 |
| 10 | 雅安支行 | 兴庆区新华东街雅安公寓 1 号楼 2-3 号 | 6017940 |
| 11 | 商城支行 | 兴庆区永安巷 36 号 | 4119262 |
| 12 | 塔桥支行 | 兴庆区清和南街新时代商贸中心 1 号楼 1 号 | 4071364 |
| 13 | 光华支行 | 兴庆区民族南街新世纪花园 2 组团 | 4105954 |
| 14 | 北苑支行 | 兴庆区民族北街高尔夫商务楼 24 幢 14 号 | 6989693 |
| 15 | 北塔湖支行 | 兴庆区民族北街 386 号蓝泰广场 A 座 | 5950295 |
| 16 | 民族支行 | 兴庆区民族南街 29 号 | 6027235 |
| 17 | 东方红支行 | 兴庆区新华东街东方红广场朝阳巷 1-2 号 | 6019690 |
| 18 | 新华支行 | 兴庆区南薰东街 11 号 | 6090541 |
| 19 | 新月支行 | 兴庆区兴隆大厦 3-5 号 | 6710947 |
| 20 | 庆安支行 | 兴庆区湖滨东街银基花园北门 7-8 号 | 5061147 |
| 21 | 清和支行 | 兴庆区清和北街 487 号 | 6732881 |
| 22 | 上海路支行 | 兴庆区上海东路 775 号 | 6043806 |
| 23 | 大新支行 | 兴庆区湖滨东街惠园小区 16 号楼 1-2 号 | 6151663 |
| 24 | 丽景支行 | 兴庆区丽景北街 332 号 | 6158030 |
| 25 | 海宝支行 | 兴庆区凤凰北街 332 号 | 5064638 |
| 26 | 康平路支行 | 兴庆区康平东路 1-11-5 号 | 8591625 |
| 27 | 通贵支行 | 兴庆区通贵乡银通路 128 号 | 6111779 |



| | | | |
|----|----------|--------------------------------|---------|
| 28 | 高台支行 | 兴庆区清河北街 772 号 | 5095953 |
| 29 | 兴庆区支行 | 银川市兴庆区清河北街宁夏通和商务中心 2 号楼 1101 室 | 6732150 |
| 30 | 长城路支行 | 兴庆区长城中路金鹰国际村 C-1 号 | 5043178 |
| 31 | 唐徕支行 | 兴庆区西桥巷 16 号 | 5042269 |
| 32 | 凤凰支行 | 兴庆区凤凰南街凤凰商务大厦一层 | 6080133 |
| 33 | 永固支行 | 兴庆区掌政镇碱富桥村 | 6131029 |
| 34 | 掌政支行 | 兴庆区掌政镇商业街鸣翠天地 9 号楼 | 6121015 |
| 35 | 孔雀支行 | 兴庆区掌政镇五渡桥村 | 6126327 |
| 36 | 月牙湖支行 | 兴庆区月牙湖乡二道墩村 | 6139759 |
| 37 | 月牙湖滨河支行 | 兴庆区月牙湖乡滨河家园商网 113 号 | 5961029 |
| 38 | 民生支行 | 金凤区正源南街 116 号 | 5076923 |
| 39 | 城市公元支行 | 金凤区宝湖中路康银巷 79 号 | 5122452 |
| 40 | 开发区支行 | 金凤区富安东巷 14 号 | 5035922 |
| 41 | 正源支行 | 金凤区正源南街 359 号 | 5026174 |
| 42 | 黄河路支行 | 金凤区黄河东路 757 号 | 5059342 |
| 43 | 正丰香格里拉支行 | 金凤区正源北街与康平路交界正丰香格里拉临街 1-2 号 | 4103003 |
| 44 | 金凤区支行 | 金凤区康居 A 区 25 号 | 5690119 |
| 45 | 良田支行 | 金凤区良田镇商业街 5-8-9 号 | 8580560 |
| 46 | 盈南支行 | 金凤区长城西路盈华商厦一层 | 3072701 |
| 47 | 西苑支行 | 金凤区北京中路 447 号 | 3064484 |
| 48 | 西夏区支行 | 金凤区黄河东路 125 号 | 3078454 |
| 49 | 丽子园支行 | 西夏区兴州南街 1 号营业房 | 3017319 |
| 50 | 同心路支行 | 西夏区怀远西路 326 号 | 2027626 |
| 51 | 文萃路支行 | 西夏区怀远西路怀远市场 3 号楼 | 2026900 |
| 52 | 芦花支行 | 西夏区芦花洲安置区 33# | 2151356 |
| 53 | 兴泾支行 | 西夏区兴泾镇镇区中心路西侧 | 2171336 |
| 54 | 镇北堡支行 | 西夏区镇北堡镇镇北堡村奇石城对面 | 2136489 |

(三) 发起设立的村镇银行

| 序号 | 机构名称 | 网点数量 | 地址 |
|----|------|------|----|
|----|------|------|----|



| | | | |
|---|---------------------|-----|----------------------|
| 1 | 乌海市海勃湾黄河村镇银行股份有限公司 | 2 家 | 内蒙古乌海市海勃湾区人民南路 12 号 |
| 2 | 巴彦淖尔市临河黄河村镇银行股份有限公司 | 2 家 | 内蒙古巴彦淖尔市临河区胜利南路 39 号 |

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期起止时间 | 是否在股东或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|----|-------------|------|-------------|------------------|
| 魏根东 | 男 | 1964 年 8 月 | 执行董事 | 2016 年 8 月 | 否 |
| 白向阳 | 男 | 1967 年 10 月 | 执行董事 | 2023 年 8 月 | 否 |
| 陈志毅 | 男 | 1970 年 8 月 | 执行董事 | 2016 年 8 月 | 否 |
| 韩 睿 | 女 | 1972 年 9 月 | 股东董事 | 2023 年 6 月 | 是 |
| 高小平 | 男 | 1961 年 11 月 | 股东董事 | 2015 年 8 月 | 是 |
| 薛文斌 | 男 | 1969 年 2 月 | 股东董事 | 2019 年 12 月 | 是 |
| 杨 伟 | 男 | 1961 年 3 月 | 股东董事 | 2008 年 10 月 | 是 |
| 郭 沛 | 男 | 1971 年 11 月 | 独立董事 | 2019 年 12 月 | 否 |
| 罗剑朝 | 男 | 1964 年 1 月 | 独立董事 | 2019 年 12 月 | 否 |
| 张碧琼 | 女 | 1957 年 11 月 | 独立董事 | 2019 年 12 月 | 否 |
| 柳向阳 | 男 | 1970 年 12 月 | 独立董事 | 2023 年 6 月 | 否 |

(二) 监事基本情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期起止时间 | 是否在股东或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|----|------------|------|-------------|------------------|
| 王晓明 | 男 | 1965 年 4 月 | 职工监事 | 2019 年 11 月 | 否 |
| 朱芸娥 | 女 | 1982 年 5 月 | 职工监事 | 2019 年 11 月 | 否 |
| 季志刚 | 男 | 1965 年 4 月 | 股东监事 | 2023 年 1 月 | 是 |
| 王铁山 | 男 | 1974 年 2 月 | 外部监事 | 2021 年 6 月 | 否 |
| 孟 斌 | 男 | 1977 年 3 月 | 外部监事 | 2023 年 1 月 | 否 |

(三) 高级管理人员基本情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期起止时间 |
|----|----|------|----|--------|
|----|----|------|----|--------|

| | | | | |
|-----|---|-------------|---------------------------|-------------|
| 魏根东 | 男 | 1964 年 8 月 | 党委书记、董事长 | 2022 年 10 月 |
| 白向阳 | 男 | 1967 年 10 月 | 党委副书记、行长 | 2023 年 8 月 |
| 黄永革 | 男 | 1968 年 10 月 | 党委副书记、系统工会主席 | 2023 年 3 月 |
| 祁 河 | 男 | 1964 年 10 月 | 党委委员、副行长 | 2021 年 2 月 |
| 汪珍霞 | 女 | 1964 年 10 月 | 党委委员、自治区纪委监委驻黄河农商行纪检监察组组长 | 2023 年 2 月 |
| 隋生秀 | 男 | 1976 年 10 月 | 党委委员、副行长 | 2019 年 12 月 |
| 黄君辛 | 男 | 1970 年 10 月 | 党委委员、副行长 | 2019 年 12 月 |
| 杨海云 | 男 | 1978 年 11 月 | 党委委员、副行长 | 2019 年 12 月 |
| 杨 阳 | 女 | 1969 年 8 月 | 总审计师 | 2014 年 12 月 |
| 陈志毅 | 男 | 1970 年 8 月 | 董事会秘书 | 2016 年 8 月 |
| 马颖涛 | 女 | 1977 年 9 月 | 内控合规部总经理 | 2022 年 1 月 |
| 彭双宁 | 男 | 1984 年 6 月 | 计划财务部副总经理 | 2023 年 8 月 |
| 刘 丽 | 女 | 1980 年 8 月 | 审计部副总经理 | 2023 年 11 月 |

注：1.董事、高级管理人员任职起始时间以监管部门核准日期为准。

2.外部监事、股东监事任职起始时间以股东大会决议通过之日为准。

3.职工监事任职起始时间以职工代表大会通过之日为准。

二、董事、监事、高级管理人员简历

（一）本行董事

魏根东，男，本行党委书记、董事长、执行董事，历任中国建设银行宁夏区分行营业部总经理，公司业务事业部副总经理兼国际业务部总经理，交通银行宁夏区（银川）分行党委委员、行长助理，党委委员、副行长，黄河农村商业银行党委副书记、行长等职务。

白向阳，男，本行党委副书记、行长、执行董事，历任农业银行彭阳县支行会计，彭阳县农村信用合作联社稽核员，彭阳县农村信用合作联社

总稽核、副主任、主任、理事长，固原市农村信用合作联社主任、理事长，宁夏农村信用合作联社办公室主任，银川市农村信用合作联社主任、党委副书记，黄河农村商业银行党委委员、副行长，宁夏银行党委委员、副行长。

陈志毅，男，本行董事会秘书、执行董事，董事会审计委员会、消费者权益保护委员会委员。历任银川市商业银行董事会办公室主任兼发展研究部总经理，董事会秘书（总行行长助理级）、董事，吴忠管理部总经理，宁夏银行风险管理部总经理，董事会发展研究部总经理，董事会发展战略委员会办公室主任，黄河农村商业银行战略研究部总经理等职务。

韩睿，女，现任宁夏国有资产投资控股集团有限公司党委委员、副总经理，本行股东董事，董事会战略委员会、提名委员会、审计委员会、三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会委员。历任建设银行宁夏区分行计划财务部总经理助理，交通银行宁夏区分行营运管理部副高级经理(主持工作)，黄河农村商业银行运行管理部总经理。

高小平，男，宁夏中科生物科技股份有限公司董事，本行股东董事，董事会薪酬委员会、风险与合规管理委员会委员。历任宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司总经济师，董事、总经理、党委委员、党委书记、董事长等职务。

薛文斌，男，黄河出版传媒集团有限公司党委书记、总经理，本行股东董事，董事会关联交易控制委员会、审计委员会委员。历任宁夏回族自治区党委办公厅秘书处处长，党委办公厅副主任，石嘴山市委常委、宣传部部长等职务。

杨伟，男，银川建发集团股份有限公司党委书记、董事长，本行股东董事，董事会消费者权益保护工作委员会委员。历任银川建设发展

集团公司党委书记、总经理，宁夏商都管理处主任，银川建发集团股份有限公司总经理，总裁等职务。

郭沛，男，中国农业大学经济管理学院教授、博士生导师，本行独立董事，董事会提名委员会风险与合规管理委员会主任委员，战略委员会委员。历任中国农业大学经济管理学院副院长、院长等职务。

罗剑朝，男，西北农林科技大学二级教授，博士，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家。现任陕西省农村金融研究中心主任，西北农林科技大学农村金融研究所所长，本行独立董事，本行董事会薪酬委员会、三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会主任委员，战略委员会、消费者权益保护工作委员会委员。历任中共西北农林科技大学党委委员、经管学院党委书记、学位委员会委员、分委员会主任、学术委员会委员，金融教研室主任等职务。

张碧琼，女，中央财经大学金融学院教授、博士生导师，本行独立董事，董事会审计委员会主任委员，提名委员会、消费者权益保护工作委员会委员。

柳向阳，男，现任国浩律师（银川）事务所主任、全国律协破产清算与并购重组法律专业委员会副主任、自治区党委法律咨询专家、自治区党委全面依法治国委员会决策咨询专家、自治区人民政府法律顾问、自治区人大立法咨询专家委员会委员自治区法学会首批三十名法学智库专家、自治区法学会产业发展研究会会长、银川市人大代表、银川市人民政府法律顾问、银川市破产管理人协会会长、银川市律师协会监事长。本行独立董事，董事会关联交易控制委员会主任委员，审计委员会、消费者权益保护工作委员会委员。

（二）本行监事

王晓明，男，本行党委委员、监事长、职工监事、监事会提名委员

会委员，负责监事会全面工作。历任原中宁县农村信用合作联社党委副书记、主任，原自治区农村信用合作联社党委委员、主任助理，黄河农村商业银行党委委员、副行长等职务。

朱芸娥，女，本行监事会办公室主任、职工监事、监事会审计委员会委员。历任原自治区农村信用合作联社办公室秘书、副主任（主持工作），黄河农村商业银行支农业务部副总经理（总经理级），办公室副主任（总经理级），监事会办公室副主任（总经理级）等职务。

季志刚，男，现任宁夏惠民投融资有限公司执行董事、总经理，本行监事，监事会提名委员会、审计委员会委员。历任宁夏水利厅水利水电工程局一处技术员，宁夏农业综合开发办公室助理工程师、机械公司工程师、高级工程师，宁夏财政厅办公室副主任、农业处调研员，宁夏惠民投融资有限公司副总经理等职务。

王铁山，男，西安工程大学管理学院经济贸易系硕士生导师，本行外部监事，监事会审计委员会主任委员。历任陕西省商务厅自贸协调指导处副处长（挂职）等职务。

孟 斌，男，现任宁夏华恒信会计师事务所合伙人、副总经理，本行外部监事，监事会提名委员会主任委员。历任中宁县国家税务局助征员，中宁县天新税务师事务所业务助理，原宁夏五洲联合会计师事务所项目经理、部门经理、所长助理，宁夏华恒信会计师事务所部门经理、总稽核师等职务。

（三）本行高级管理人员

魏根东，男，本行党委书记、董事长，简历详见董事会成员介绍。

白向阳，男，本行党委副书记、行长，简历详见董事会成员介绍。

黄永革，男，本行党委副书记，系统工会主席。历任自治区工商行政管理局法制处干部，宁夏言成律师事务所律师，宁夏广播电视大学文



法系教师，银川市商业银行发展研究部副总经理，银川市商业银行发展研究部副总经理、董事会办公室副主任(主持工作)、银川市商业银行董事会办公室主任、宁夏银行股份有限公司董事、董事会秘书兼董事会办公室主任、宁夏银行股份有限公司董事、董事会秘书(行长助理级)、宁夏银行股份有限公司党委委员、副董事长、宁夏银行股份有限公司党委委员、监事长。

祁 河，男，本行党委委员、副行长。历任银川市商业银行营业部主任，宁夏银行丽景支行行长，西安分行筹备组副组长、筹建办公室副主任，西安分行党委书记、行长，党委委员、首席风险官，党委委员、副行长等职务。

汪珍霞，女，本行党委委员、自治区纪委监委驻黄河农村商业银行纪检监察组组长。历任中卫县公安局干部、办事员、科员，自治区监察厅审理处科员，自治区监察厅劳动服务公司干部，自治区纪律检查委员会第二纪检监察室副主任科员，自治区纪律检查委员会办公厅案件管理处主任科员，自治区纪律检查委员会第一纪检监察室主任科员，自治区纪律检查委员会第三纪检监察室副主任(副处级)，自治区纪律检查委员会第三纪检监察室副主任(正处级)，自治区纪律检查委员会案件审理室副主任(正处级)，自治区纪律检查委员会案件审理室主任(副厅级)，宁夏国有资产投资控股集团有限公司党委委员、纪委书记

隋生秀，男，本行党委委员、副行长。历任原自治区农村信用合作联社办公室主任，黄河农村商业银行工会委员副主席、机关党委委员，办公室（党宣、工会）主任，行政部总经理，行长助理，原贺兰县农村信用合作联社党委书记、理事长等职务。

黄君辛，男，本行党委委员、副行长。历任黄河农村商业银行计划财务部总经理等职务。

杨海云，男，本行党委委员、副行长。历任黄河农村商业银行研究发展部总经理，科技信息部副总经理（部门总经理级），网络金融部总经理等职务。

杨 阳，女，本行总审计师。历任原自治区农村信用合作联社个人金融部总经理，个人业务部总经理，黄河农村商业银行个人金融部总经理，审计部总经理等职务。

陈志毅，男，本行董事会秘书，简历详见董事会成员介绍。

马颖涛，女，现任本行内控合规部总经理。历任黄河农村商业银行运行管理部副总经理，营业部副总经理，内控合规部副总经理等职务。

彭双宁，男，现任本行计划财务部副总经理。历任黄河农村商业银行计划财务部业务主办、总经理助理等职务。

刘 丽，女，现任本行审计部副总经理。历任贺兰农村商业银行董事会秘书、党委委员、纪委书记、副行长等职务。

三、薪酬制度及董事、监事、高级管理人员考评激励机制和薪酬管理

（一）薪酬制度

本行建立薪酬水平与经营业绩相匹配、激励与约束相统一的薪酬管理机制，薪酬实行总额预算管理，支付给员工的年度薪酬总额综合考虑当年员工总量、结构以及财务状况、经营情况、风险控制等因素，与经营效益挂钩，同增同减，以收定支，自我约束，合理调控。薪酬管理坚持依法合规、战略导向原则；内部公平、外部竞争原则；激励有效、经济合理原则。员工薪酬由基本薪酬、浮动薪酬、货币化福利和福利性收入、中长期激励等构成，并建立绩效薪酬追索扣回制度，对任期内出现重大失误、造成重大损失或出现违法违规行为的，根据承担的责任，追索扣回部分或全部已发绩效工资和延期支付，并止付所有未支付部分。本行对风险有影响岗位人员的绩效工资实行延期支付，延期支付的比例



按照黄河农村商业银行绩效考核制度办法相关规定执行，延期支付期限为 3 年，按照等分原则，与本人任期内履职尽责情况相挂钩，视风险暴露等具体情况予以返还。

（二）董事、监事及高级管理人员考评激励机制和薪酬管理

本行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。股东大会负责批准董事、监事薪酬；董事会负责审议高级管理层薪酬；监事会对董事、监事和高级管理层的工作及绩效考评情况进行监督，并在年度工作报告中向股东大会汇报。

本行董事会薪酬委员会由 3 名董事组成，其中，主任委员由独立董事担任。董事会薪酬委员会协助董事会拟定董事、监事和高级管理层的薪酬方案、绩效考核制度以及激励方案，向董事会提出建议。

报告期内，根据本行高级管理人员薪酬管理相关规定和高级管理人员年度经营目标的完成情况，并结合经营效益、业务发展、资产质量、风险控制、综合管理等指标以及风险金延期支付的要求，为高级管理人员支付报酬。本行根据《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及本行董监事薪酬有关规定，为独立董事和外部监事支付报酬。

监事会健全履职监督和考评机制，全面开展履职尽责监督，根据董事、监事、高管不同的职责特点和履职要点进行差异化评价，审慎做好履职评价，形成了本行监事会 2023 年度关于董事会成员、高级管理人员及监事会成员履职评价报告。考评过程中加强了与董事、高级管理人员的沟通，并将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。通过履职评价，督促董事、监事、高级管理人员进一步发挥主观能动性，各司其职，高效尽职。同时，对全体监事日常履职提出了规范化要求，形成了内外部监事相互监督、

三、董事、监事、高级管理人员变动情况



（一）董事变动情况

报告期内，本行董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名，股东董事 4 名，独立董事 4 名，董事会成员构成无变化。

（二）监事变动情况

报告期内，监事会成员由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名，股东监事 1 名，外部监事 2 名。报告期内本行监事会成员构成无变化。

（三）高级管理人员变动情况

报告期内，本行党委委员、副行长岳臻煜因职务调整原因，辞去本行副行长职务。

四、本行员工情况

截至 2023 年末，本行共有员工 1019 人（含内退员工），员工平均年龄为 41 岁。其中具有大学本科以上学历的 736 人，占员工总数的 72.22%，大学本科以下学历的 283 人，占员工总数的 27.78%，具有中高级职称的 187 人，占员工总数的 18.35%。

第九节 董事会报告摘要

一年来董事会工作主要成效：

（一）强化战略管理，全面提升治理水平

董事会充分发挥经营决策核心作用，把准战略方向，精准战略定位，狠抓战略落实，不断提升发展支撑力、风险控制力和市场竞争力。一是**战略执行扎实有力**。紧紧围绕全行总体工作布局，科学合理下达年度经营指标，按季督导主要指标落实情况，指导经营层及时调整经营策略和考核方式，结合区域经济特点、产业布局 and 经营现状，扎实推进“五大重塑”和“六项工程”，着力在改革化险、深化转型、夯基固本、提质增效上下功夫，确保战略规划、经营目标落地见效。二是**公司治理持续强**



化。紧紧围绕董事会“定战略、做决策、防风险”的核心职能，通过制度化、规范化、程序化等功能的不断完善，把现代商业银行经营理念、经营准则全面融入公司治理各环节、全方位，进一步压实党委领导、董事会决策、监事会监督、经营层执行的主体责任，确保各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的法人治理机制运行高效。三是**数字化转型成效明显**。紧紧围绕改善客户和员工“两个体验”、强化业务营销和风险控制“两个精准”、实现核心竞争力“一个提升”的总体要求，加大科技信息投入，加快数字化转型，推进科技赋能客户、赋能员工、赋能网点、赋能管理走深走实，线上获客渠道进一步打通，员工走出去营销进一步畅通，移动展业能力进一步增强，数字化、场景化、智能化现代商业银行发展模式基本形成。

（二）强化风险管控，夯实稳健发展根基

董事会始终秉持审慎稳健的风险管理理念，坚持走合规经营能力更强、全面风险管理更好的高质量发展路子，风险管控和处置能力不断提升，内控基础不断夯实，全年未发生经济责任案件和安全责任事故。一是**风控体系更趋完善**。持续强化“三道防线”风控体系建设，结合监管要求和自身发展需要，调整优化风险防控规划和风险偏好、风险策略、风险限额，探索推进全面风险管理转型，加快风控技术工具赋能，强化风险模型计量分析，做到风险早识别、早发现、早预防、早处置，全方位提升“人”“机”协同防控风险能力。二是**风控责任落实有力**。董事会认真履行全面风险管理的最终责任，全面强化对风险管理的政策引导和重点领域的风险管控，定期审议全面风险管理报告，及时掌握风险管理状况和承受能力，指导经营层严格落实风险管理要求，推动监事会和审计委员会认真履行监督检查职责，确保战略决策科学、风险偏好审慎、制度执行到位、监督约束有力的风控治理机制落到实处。三是**内控建设**



全面加强。董事会持续关注内控体系建设的有效性，定期审议和听取内控管理报告、内控审计报告、案防工作报告等，督促经营层落实问题整改、完善内控制度流程、细化合规案防机制，对标对表制度规范、前中后台风控和业务操作的薄弱环节，组织开展“立体式、拉网式”检查，强化标本兼治，全面提升依法合规稳健审慎经营水平。

（三）强化大股东引领，全面提升发展质效

董事会牢牢握正确的发展方向，引导被投资机构立足本土开展特色化经营，走稳走实高质量发展路子。一是**两级法人治理体系更加规范**。在总结“一体化“管理、实施“八统一”“六集中”工作经验的基础上，升级迭代“一体化”管理机制，动态调整规范化管理指导意见，首次建立黄河银行对县市农商行管理的正负面清单，进一步强化了大股东的服务职能和风控职责，有力提升了被投资机构合规经营、风险管理和金融服务能力。二是**机制推动特色经营更加有力**。修订完善了被投资机构《管理人员年度综合考核办法》《管理人员业务评价办法》等制度，构建起覆盖各岗位管理人员的“1+N”差异化、综合化、全方位的考核评价体系，引导被投资机构紧密结合区域经济特点和经营现状，制定经营策略，明确主攻方向，开发专属产品、提供专业服务，做强比较优势、打造特色品牌，有力提升了县市农商行特色化经营能力和专业化服务水平。三是**风险处置消化取得积极进展**。董事会认真落实国务院批复要求，配合完成政府注资到位，提升资本充足水平。健全不良资产管理体系，优化完善风险处置化解工作机制，制定县市农商行被收购不良资产、村镇银行风险处置化解实施计划和方案，加强内部压力传导、外部沟通协调，做到内外联动、协同发力，打了一场漂亮的不良资产清收攻坚战，超额完成年度清收处置计划。

（四）勤勉忠实尽责，依法合规高效履职



董事会认真履行本行《章程》赋予的职责和股东大会的决议，充分发挥各专门委员会辅助决策的作用，为促进高质量发展、更好地维护股东权益提供了专业支撑和有力保障。一是依法依规决策水平不断提升。全年召集召开股东大会2次，召开董事会会议11次，顺利完成董事会换届，审议通过年度利润分配、经营计划、财务预算决算等重要议案，通报监管监督检查、股权管理意见等重要事项，董事会决策效率和工作质量进一步提高。全年召开董事会专门委员会会议19次，对涉及战略决策、风险管理、内部控制等议案提出了专业意见，为董事会科学决策提供了有力支持。二是股权和关联交易管理持续加强。董事会严格落实监管规定和要求，始终把规范股东行为、加强股东资质和股权管理作为重点，组织开展股东股权管理专项自查和问题整改工作，进一步提升了股东股权的规范化管理水平。严格落实关联交易管理职责，及时审议关联交易报告、重大关联交易议案，认真落实关联交易审批制度，从严把控关联交易管理限额及交易公允性，有效防范关联交易管理风险。三是强化投资者和消费者权益保护。建立完善信息披露、投资者权益保护机制，及时、完整、准确向投资者传递公司治理、经营决策等相关信息，自觉接受股东大会、监事会监督，持续强化与股东信息沟通，充分听取股东意见和建议，有效保障股东的参与权、知情权和表决权，保证信息披露的真实性、准确性、完整性，有效维护了消费者权益和投资者利益。

（五）强化责任担当，企业软实力不断彰显

董事会牢记企业发展职责和使命，指导经营层积极践行普惠金融理念，提高对“三农”、小微企业、城乡居民的支持力度和服务水平。一是支农支小成效显著。以服务乡村振兴战略为抓手，紧盯自治区“六新六特六优”产业，扎实开展金融助农“三百计划”和金融惠农“三大提升行动”，着力打造“整村授信”工程升级版，“三农”和小微客户的获



得感和满意度大幅提升。截止 2023 年末，全系统涉农贷款余额 810 亿元，较年初增加 73 亿元，涉农贷款户数占到全区的 57%。全系统小微贷款余额 470.5 亿元，新增普惠型小微贷款 32.7 亿元，小微贷款客户近 10 万户。

二是巩固脱贫攻坚成果显著。在坚决落实“四不摘”政策的基础上，创新推出“助力贷”产品，为脱贫户配套发放商业贷款，满足脱贫群众多元化金融需求，提升脱贫群众的“造血功能”和致富能力。截至 2023 年末，全系统建档立卡脱困户贷款户数 9.1 万户、余额 45.8 亿元，较年初增加 2663 户、2 亿元，户数和余额分别占全区金融机构的 87.6%和 73.3%；为 2.6 万建档立卡脱贫户配套发放商业贷款 24 亿元。

三是扎实履行社会责任。在全区 194 个乡镇的 2193 个行政村建设乡村振兴服务中心（站、点）2930 个，平均每个行政村建设乡村振兴服务中心（站、点）1.3 个，汇聚整合驻村金融官、商户、客户经理、村干部多方力量，加速“信息员、营销员、代办员、宣传员”四员的培育孵化和作用发挥，提升乡村振兴服务中心金融、便民、政务三项服务功能，推进农村地区金融服务由“最后一公里”向“最后一百米”加速延伸。

第十节 监事会报告摘要

一、2023 年主要工作

（一）加强党的全面领导，贯彻落实党委决策

按照“党委领导、董事会决策、经营层执行、监事会监督”四位一体法人治理结构，通过会议监督、专项监督、日常监督等各种形式，积极推动“党委会是董事会决策的前置程序”贯彻落实。监事会在董事、监事、高管人员年度履职评价中，重点关注其履职行为是否符合党的路线方针政策，是否贯彻执行党委重要决策和工作部署，是否全面落实党委确定的高质量发展目标，将党的领导深度融入公司治理。



（二）坚持定期会议制度，扎实做好日常监督

一是认真组织定期会议。报告期内，监事会共组织召开定期会议及专业委员会会议 8 次，其中监事会会议 4 次，审计委员会会议 3 次、提名委员会会议 1 次，会议研究审议形成决议 49 项，通报 1 项，内容涵盖本行战略、资本、经营、财务、风险、内控等重要工作。会议召开程序符合《公司法》和《章程》规定，监事出席会议的比例为 100%，且与会监事均能积极履职，认真讨论，建言献策。二是认真开展决策监督。报告期内，监事会成员出席了 2023 年度临时股东大会和 2022 年度股东大会，向股东大会报告了监事会 2022 年度工作报告、董事会、监事会成员 2022 年度履职评价报告；列席董事会现场会议 4 次，全程参与和监督董事会重要决策和议案的形成过程，并对相关议案发表意见建议；列席经营层各类会议 144 次，密切关注经营管理过程中存在的问题，切实履行《章程》赋予监事的监督职责。三是主动维护职工权益。职工监事在参与董事会决策和监事会监督时注重体现职代会意图，在参与劳动用工、薪酬制度、劳动保护、休息休假、生活福利等涉及职工切身利益的事项决策、制度制定时，认真听取职代会和工会意见，积极维护职工群众利益，充分履行职工监事职责。

（三）紧盯重点业务领域，提升专项监督质效

一是强化全面风险管理监督。监事会持续关注信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、战略风险等风险指标管理情况，定期听取审议风险管理报告，了解本行主要风险管理现状、采取措施及效果，监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况，将监督情况纳入监事会工作报告，定期向股东大会报告。二是开展战略规划落地监督。报告期内，监事会围绕《黄河农村商业银行 2021-2025 年战略规划》，对 2022 年规划落地情况进行了科学性、合理性评估，并



向董事会和经营层出具了评估报告。紧盯董事会下达经营层年度目标任务，按季度对经营层提交董事会的经营指标季度分解任务完成情况进行专项审核，以监督意见书的形式提交董事会。三是**加强内部控制监督**。定期审议本行内部控制评价报告、合规报告，关注内部控制制度的建设、执行情况并发表意见。组织完成 2022 年度关联交易管理专项监督检查，将关联交易管理中存在的问题向董事会进行了反馈，得到有效采纳。监督第四道风控防线履职情况，听取内部审计工作汇报和各类检查通报，推动监督内部控制制度不断完善、制度执行力持续提升、风险领域问题有效整改，切实发挥审计工作对经营管理的保驾护航作用。适时开展财务活动监督，组织外部监事认真审核本行定期报告，监督本行定期报告的编制、审核及披露工作，重点关注报告的编制和审核程序是否符合法律法规和监管规定，关注披露信息的真实性、准确性、完整性。四是**开展信用风险专项监督**。对全系统大额贷款管理进行了专项监督检查，针对检查中发现的部分机构大额贷款增速较快、大额贷款占比较高、贷款结构调整不均等问题，监事会以风险提示书形式及时向董事会和经营管理层进行了反馈，提出了明确的监督意见建议。五是**开展薪酬管理监督**。为进一步督促健全和完善综合考评与薪酬分配体系，建立科学合理的绩效考核与薪酬分配制度，对一级支行 2023 年经营绩效考核办法以及总行机关部门绩效考核办法的制定和修订工作进行了有效监督，针对部分指标设定存在的不适应性与经营层进行了充分沟通。

（四）严格履职尽责评价，促进工作效能提升

一是**扎实开展董高监履职评价**。按照本行《章程》和监管要求，监事会在董高监自评、互评的基础上，通过调阅董事会和高级管理层各类会议资料，结合董高监日常参会情况，分别对四届董事会 11 名董事、四届监事会 5 名监事、9 名高级管理人员从多维度进行了评价，分别形成



董事、监事、高级管理人员履职评价报告，并向股东大会和监管部门进行了报告。二是持续开展机构监事长履职考核。按照行党委关于对县市机构领导班子和管理人员进行年度考核的工作要求，对县市机构监事长的年度履职情况进行了客观、综合、全面的考核，考核等次与年度绩效挂钩，并对“基本称职”的末位机构监事长进行了约见谈话，充分发挥考核的激励约束作用，督促机构监事长切实担负起岗位职责。三是加大基层工作调研。认真落实行党委“大调研”工作要求，前往泾源、彭阳、中卫、中宁、吴忠农商行等县市机构进行工作调研，实地走访企业单位、深入基层网点，与基层员工面对面交流，真正了解基层员工所思所想所盼；开展县市机构上半年监事会工作检查，对监事会组织架构、不良贷款清收督导、内外部发现问题整改等情况开展了督导检查；针对中卫、中宁、吴忠农商行等县市机构大额贷款持续攀升、贷款结构调整力度不足、不良贷款降控不力等问题，对基层监事会的监督履职情况进行了专项督导。

（五）狠抓自身能力建设，提升监督治理水平

一是顺利完成监事会换届。2023年初，监事会对新提名董事、监事从任职资格、专业水平等方面进行了认真审核后，拟定了监事会换届方案，经2023年临时股东大会选举，产生了第五届监事会外部监事及股东监事，同日，召开了第五届监事会第一次会议，推选出了新一届监事会监事长，并组建了监事会专业委员会，确保了新一届监事会成员如期履职。二是加强日常业务指导。向县市机构下发《2023年黄河农村商业银行系统监事会工作要点》，列出重点内容清单，提出清晰监督要求，进一步提升基层监事会依法监督、精准履职、揭示风险、纠错纠偏的能力。持续关注基层监事会监督成效，实时审核批转机构各类报告311份，将其中20份风险提示书和监督意见书作为典型案例进行分享交流，为各机



构开阔监督思路、提升监督技能、丰富监督方式提供了有益借鉴。三是**加强队伍建设**。2023 年，通过线上、外聘、内训等方式，组织县市机构监事长、外部监事、监事会工作人参加了《商业银行公司治理准则》解读及策略实操、商业银行董监事履职及实务、商业银行银行股权管理实务、银行保险机构关联交易管理实务、金融消费者权益保护等专题培训，更新监督人员政策理论水平和实践操作能力，把学习成果转化为推进监督工作高质量开展的有效动能。

二、对本行关注事项发表的独立意见

（一）本行依法经营情况

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规及本行《章程》的有关规定。未发现本行董事、监事、高级管理人员在履行职务时有违反法律法规、本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。

（二）关联交易情况

报告期内，本行关联交易管理符合国家法律、法规及本行《章程》的有关规定。未发现有关损害本行及股东利益的行为。

（三）内部控制情况

报告期内，本行内部控制机制和制度在完整性、合理性、时效性方面不存在重大缺陷。

（四）股东大会决议执行情况

监事会对本行董事会在 2023 年度提交股东大会审议的各项提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

（五）信息披露情况

报告期内，本行认真履行信息披露义务，能够及时披露主要信息，确保全体股东能够公平地获得公司重大信息。

第十一节 环境信息

一、总体概况

2023 年，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻自治区党委十三届五次全会精神及自治区生态文明建设重点目标，坚定不移走本土化、专业化、差异化、特色化经营之路，以实现本行绿色金融高质量发展为核心目标，从完善绿色金融组织体系、制度体系、管理体系以及服务体系等方面，不断提升绿色金融服务能力，引导信贷资金流向低碳、环保、节能以及降耗等领域，致力于实现股东价值、利益相关者和社会责任的共赢，助力环境和社会的可持续发展。截至 2023 年 12 月末，本行各项贷款余额 384.75 亿元，较年初增加 9.55 亿元，增速 2.55%，其中绿色贷款共 20 户，余额 8.11 亿元、增速 127.81%。绿色信贷总体增量高于上年同期 4.55 亿元，绿色信贷增速高于各项贷款平均增速 125.26 个百分点。绿色金融债 7 笔，余额 2.1 亿元，较年初增加 0.5 亿元，绿色贷款五级分类均为正常，无不良贷款。2023 年全行未发生环境违规事件。报告期内，本行不存在因环境问题受到行政处罚的情况。

二、环境治理工作机构

（一）董事会环境治理

本行持续健全绿色金融工作长效机制，在董事会设立三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会，制定董事会三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会议事规则，明确三农（普惠）金融服务与绿色金融发展委员会在其职权范围内协助董事会开展相关工作，主要负责审议本行三农（普惠）金融服务、绿色金融发展战略规划、政策及基本管理制度、监督三农（普惠）金融服务、绿色金融发展战略执行情况等。

（二）经营管理层环境治理



本行经营管理层成立专门的绿色信贷工作领导小组，组长由行长担任，办公室设在信贷管理部，成员由信贷管理部、公司金融部、三农金融部、授信审批部负责人组成。领导小组主要职责为落实监管部门关于深入推进绿色信贷工作要求，制定绿色信贷业务发展规划，研究本行绿色信贷工作措施，及时报告、反馈绿色信贷业务开展情况。

三、绿色金融工作开展情况

(一) 强化顶层设计

1. 强化绿色金融战略引领。本行积极贯彻绿色发展理念，将绿色金融提升至全行战略高度，明确绿色信贷投融资战略和中长期目标，即力争形成全系统自上而下的发展绿色金融的经营理念与价值观念，逐步构建起绿色组织管理、机制建设、流程管控等能力较强，绿色信贷增势好、绿色资产质量优、绿色运营环境好的绿色发展格局，形成较为完备的绿色发展战略体系、绿色金融运营体系、数字化支撑体系，实现股东价值、利益相关者和社会责任的共赢。

2. 健全绿色金融政策体系。充分发挥绿色金融工作领导小组的统筹推动作用，优化跨条线协同营销机制以及前中后台协同机制，共同推动绿色金融制度体系的落地实施。一是制定《黄河农村商业银行系统支持自治区经济社会发展全面绿色低碳转型实施意见》，明确全系统绿色低碳转型总体路径及具体任务分工。二是修订《黄河农村商业银行系统 2023 年信贷政策指引》、《关于进一步加大绿色贷款投放的通知》等文件，聚焦乡村振兴、小微企业、科技创新、绿色发展等重点领域，结合各区域产业规划及县市机构经营实际，进一步实施差异化行业信贷政策，限制高耗能、高排放行业信贷投放，引导信贷资源向节能减排和绿色发展领域倾斜。三是出台全系统年度对公业务营销指引以及金融支持银川地区、吴忠地区及中卫地区产业发展营销指引，从操作层面明确绿色金融支持



的方向，规范开展绿色金融业务的管理要求。

3.统筹配置资源。按年制定绿色金融发展年度目标和绿色信贷投放计划，完善县市农商行 2023 年经营管理目标考核办法，优化考核方式和指标权重，加大绿色金融考核力度，在综合绩效考核评价指标体系中，设立绿色信贷考核评价指标，将绿色信贷的投放与领导班子的考核直接挂钩，引导全系统经营单位大力投放绿色信贷，将信贷资源优先投向国家、自治区产业政策支持领域。在财务资源配置方面，给与绿色信贷业务专项的绩效奖励。

4.倡导绿色理念。本行坚持低碳运营理念，积极贯彻传导绿色发展理念，将绿色发展理念融入企业文化建设，推动全系统牢固树立节俭低碳、绿色发展的经营理念，将可持续发展理念融入日常工作和生活，把绿色理念与绿色文化意识转化为全员的自觉行动，大力弘扬和培育绿色低碳文化。

（二）提升绿色金融服务能力

1.聚焦绿色信贷重点领域。结合我区资源禀赋、区内各地区产业现状及产业特征，结合自治区重点产业发展方向及规划，深化绿色金融支持“六新六特六优”产业。围绕绿色能源、节能降碳、环境保护、资源循环利用、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级等领域，加快产业绿色低碳转型、推动交通运输绿色低碳转型、加快城乡建设领域绿色低碳转型、推动资源节约集约利用。截止 2023 年 12 月末，本行绿色贷款余额 8.11 亿元，其中：基础设施绿色升级产业贷款余额 0.99 亿元，节能环保产业贷款余额 2.03 亿元，清洁能源产业贷款余额 4.23 亿元，清洁生产产业贷款余额 0.49 亿元，生态环境产业贷款余额 0.3 亿元，绿色服务 0.07 亿元。

2.深化“六权”领域金融服务。出台《黄河农村商业银行系统金融

支持自治区“六权”改革的实施方案》《关于规范“用水权、排污权、用能权、碳排放权”抵（质）押担保管理的通知》，将“六权”全面纳入抵（质）押品目录，根据“六权”押品的不同特性及市场运作情况，从押品准入、评估方式、登记办理、系统操作等方面明确操作流程，完善管理规范。积极对接政府相关部门，通过名单制锁定“六权”领域企业，上门服务，积极予以金融支持。截至 2023 年 12 月末，黄河农商行系统开展涉及“六权”抵（质）押贷款业务共计 4474 户、余额 6.41 亿元，较年初分别增加 2922 户、余额 4.86 亿元，其中：涉及“土地权”抵押 4438 户、余额 4.78 亿元；涉及“山林权”抵（质）押 17 户、余额 0.18 亿元；涉及“用水权”抵（质）押 13 户、余额 1.02 亿元；涉及“排污权”抵押 6 户、余额 0.43 亿元。

3.助力绿色低碳出行。结合低碳出行消费场景，与公共交通部门合作，推出信用卡专属优惠，鼓励人们更多地选择公交出行，推出银川市所有公交线路使用黄河农商行信用卡绑定云闪付 APP 即可享受“一分钱乘车”活动，鼓励公众低碳出行，有效降低碳排放量。在推动绿色低碳出行方面，信用卡发挥了积极的作用，通过低碳出行等相关优惠活动，有效提高了人们对绿色出行的认知度和参与度，同时也提升了本行信用卡品牌的社会价值，体现了本行在践行社会责任担当，为绿色低碳出行贡献更多力量。

4.强化绿色运营管理。绿色运营是推动绿色金融战略成功实施的关键因素，本行通过多措兼施不断提升自身的环境效益。一是积极推行绿色办公和绿色出行，推广绿色低碳生活方式。推动线上化无纸化办公水平，启用印章和介绍信线上申请审批流程，减少纸张的使用。二是持续优化 OA 系统线上化、移动化功能，持续提高视频会议、无纸化会议的使用效率，有效减少纸张消耗量。三是构建多样化智能化线上营业厅业



务，通过“柜外清”“微厅”“营销工作台”以及自助机具增强线上线下同协同能力，提高办公效率，并在信用卡业务中采用电子化账单，减少了纸张在制作和邮寄过程中的资源消耗和碳排放。

5.夯实自身服务能力。以提升全行员工绿色金融专业能力为根本，开展专项培训，整合多方资源建设绿色金融专业队伍，不断提升员工的绿色金融专业能力及专业素养，拓宽绿色金融视野。专题开展培训，从当前国家、自治区低碳经济转型和发展绿色金融的宏观背景、绿色金融发展现状及业务实践具体举措方面进行解读，帮助条线人员加深对绿色金融的理解。举办全系统“农村金融大讲堂”暨绿色金融专题培训，邀请中央财经大学绿色金融国际研究院高级学术顾问就我国绿色金融发展监管政策演进历程、地方绿色金融创新实践及发展案例、宁夏特色化绿色金融改革创新路径探索等内容进行解读，为各层级管理人员提供了详实的理论基础，并从黄河农商行系统实际出发，提出了四条绿色金融发展路径建议，为拓宽绿色金融发展之路、打造地方支农支小支绿主力银行指明方向。

（三）健全绿色金融风险管理长效机制

1.完善授信风险的管理策略。在年度信贷政策指引、授信政策指引中明确细化绿色信贷业务风险管理策略。积极支持清洁低碳能源体系建设、重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾及绿色产业低碳转型，在绿色信贷授信中严格落实碳排放、碳强度政策要求及行业“负面清单制”管理，落实环境和社会风险一票否决机制，对国家重点调控的限制类以及有重大风险的行业制定针对性授信措施。

2.完善绿色信贷的环境、社会和治理治理。在绿色贷款办理过程中，对客户的环境、社会和治理风险进行分类管理和动态评估，将环境、社会和治理风险的识别、评估和管理纳入贷前、贷中及贷后各个阶段，通

过完善合同条款督促客户加强环境、社会和治理风险管理。**贷前调查阶段，做好风险识别。**通过现场走访及授信资料审阅的方式加强对客户环境和社会风险的调查，全面收集相关资料，并及时将对应的客户分类标识录入信贷系统。对在环境、社会和治理方面存在的严重违法违规和重大风险客户，均不提供任何形式的信贷支持。**贷中审查审批阶段，做好风险评估。**加强绿色信贷的授信及审批管理，根据客户面临的环境、社会和治理风险的性质和严重程度，设置差异化的授信及审查审批流程。对绿色信贷业务，优先审查审批，开办绿色通道，将客户对环境和社会风险的管理状况作为决定信贷资金优先发放的重要依据。**贷后管理阶段，强化风险追踪管理。**加强绿色信贷资金检查，确保绿色信贷专项资金专项使用并持续保持对企业环保情况的关注，持续监测环境风险。发现企业出现排污许可证未续办、排污不达标、环保设施验收未通过、被评定为红牌或黄牌等风险信号，暂停向其发放授信，并根据重新调查的结果，收回存量授信，逐步压降退出。

（四）持续做好监管部门绿色金融评价及报告工作

1.做好人民银行绿色金融评价。积极整理汇总本行季度及年度绿色金融评价工作，按时高质量完成绿色金融自评及评价的报送工作。中国人民银行宁夏回族自治区分行根据《宁夏回族自治区银行业金融机构绿色金融评价方案》于 2024 年 2 月对本行 2023 年绿色金融进行评价，评价结果为 76.92 分，经评价，本行在全区所有参评机构中排名第 1 位，在银川市所有参评机构中排名第 1 位。本行总体绿色金融政策执行良好，符合国家及自治区产业政策。

2.积极争取绿色信贷奖励资金。2023 年末，按照自治区财政厅及宁夏银保监局联合下发的《自治区绿色信贷奖励资金管理办法》(宁财(金)发〔2022〕462 号)文件中“农商行系统整体年末绿色信贷余额超过 5



亿元，或年末绿色信贷增速高于各项贷款增速，以黄河农商行为申请单位”的奖励条件，申请奖励资金约 17 万元。

四、践行绿色节能理念

本行在经营活动中积极践行绿色发展理念，加大绿色发展理念宣传力度，确保全体员工绿色节能理念入脑入心、落实到位。本行建成线上 OA 系统，上线机器人流程自动化系统，研发上线、升级改造智能客服、新移动营销、统一收单平台新增功能、活体检测及 7*24 小时身份核查、绩效管理系统、信贷风险预警（一期）、新会计准则、金融消费者投诉管理系统、无纸化系统、影像平台、后督系统、回单打印及三合一等 30 余个项目，提升数字化管理支撑能力，严控线下办公碳排放。本行在开展经营活动过程中，注重节能减排，努力减少能源消耗，积极推广节能灯具，按需开灯，合理设定空调温度，提高办公空间利用效率，做好垃圾分类工作，倡导员工节约粮食、实行光盘行动。

2024 年本行将牢固树立“创新、协调、绿色、节能、共享”绿色发展理念，深入贯彻碳达峰碳中和精神，全面落实绿色金融服务实体经济要求，继续坚定不移地推动绿色金融业务持续增长，强化绿色信贷投放力度，在开展绿色经营活动产生经济效益的同时，积极承担社会责任，持续降低碳排放强度，努力打造绿色普惠金融农商行。

第十二节 重要事项

一、重大案件、重大差错、重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本行未发生重大案件或重大差错。

报告期内，本行无重大未决仲裁事项。

二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本行注册资本无变化，无合并分立事项。



三、重大收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无重大收购及出售资产、吸收合并事项发生。

四、重大资产处置事项

报告期内，本行共核销不良贷款 52782.71 万元。

五、本行关联交易情况

(一) 关联交易总体情况

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 授信类关联交易情况。

截至 2023 年 12 月末，本行授信类关联交易余额 100386 万元，授信类关联交易对本行的正常经营未产生重大影响。

授信类关联交易情况表

单位：万元

| 关联方类型 | 授信余额 | 占资本净额比例 | 占授信类关联交易总额比例 |
|-------|--------|---------|--------------|
| 关联法人 | 97605 | 22.34% | 97.23% |
| 关联自然人 | 2781 | 0.64% | 2.77% |
| 合计 | 100386 | 22.98% | 100% |

主要股东及其关联方在本行的授信余额：

单位：万元

| 关联方名称 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|---------------------|----------|---------|
| 银川城市建设发展投资集团有限公司 | 53084.59 | 37400 |
| 宁夏中科生物科技股份有限公司及其关联方 | 10940 | 10960 |
| 银川建发集团股份有限公司及其关联方 | 28600 | 10000 |
| 宁夏国有资产投资控股集团有限公司 | 4980 | 0 |

2. 非授信类关联交易情况。



(1) **资产转移类关联交易**。截至 2023 年末，本行未与关联方发生资产转移类关联交易。

(2) **服务类关联交易**。截至 2023 年末，本行与关联方客户发生服务类关联交易 20 笔，分别为：辖区内 19 家县市农商行向本行支付系统分摊费用 8282 万元，本行向银川建发集团股份有限公司支付综合服务费 262 万元。服务类关联交易金额共计 8544 万元。

(3) **存款和其他类型关联交易**。截至截至 2023 年末，与本行发生存款类关联交易的关联方共 533 户，存款余额合计 235700 万元。

(二) 关联交易管理情况

本行能够持续加强关联交易管理。一是强化关联方名单管控。依据监管要求，严格按照“穿透原则”识别及管理主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、关联人和最终受益人，持续更新关联方名单，确保关联方名录的准确性和完整性。二是严格关联交易审批。按照监管规定及本行相关制度要求，强化重大关联交易审批，确保关联交易的决策程序合规。三是加强关联交易定价管理。本行与关联方的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业原则和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性和公允性。四是强化关联交易监测与报告。本行按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告，确保内容准确无误。2023 年，本行共召开关联交易控制委员会 6 次，审议的主要议题有：确定本行 2023 年关联方名单、2022 年度关联交易情况报告、银川建发集团股份有限公司重大关联交易、银川城市建设发展投资集团有限公司重大关联交易等议案，进一步规范了关联交易行为，控制关联交易风险，促进了本行安全、稳健运行。

(三) 重大关联交易情况

2023 年，本行审议授信类重大关联交易 8 笔，2023 年 1 月为银川建



发置地有限公司办理房地产开发贷款 20000 万元。经本行 2023 年第 2 期贷审会、第 1 期大额贷审会、五届二次董事会审议通过。4 月为银川城市建设发展投资集团有限公司发放 4900 万元流动资金贷款、银川市煤气供热有限公司发放 4900 万元流动资金贷款，经本行 2023 年第 20 期贷审会、第 15 期大额贷审会、黄河农商行董事会五届四次会议审议通过。5 月为银川市政建设集团有限公司发放 4900 万元流动资金贷款、宁夏国有资产投资控股集团有限公司发放 4980 万元流动资金贷款，经本行 2023 年第 25 期贷审会、第 18 期大额贷审会、黄河农商行董事会五届五次会议审议通过。6 月银川通联资本投资运营集团有限公司发行公司债 5000 万元，经本行董事会五届五次会议审议通过。7 月为银川西夏陵文化旅游投资有限公司发放 2000 万元流动资金贷款，经本行 2023 年第 25 期贷审会、第 18 期大额贷审会、黄河农商行董事会五届五次会议审议通过。9 月为银川贺兰山文化旅游投资开发有限公司发放 2600 万元流动资金贷款，经本行 2023 年第 20、25 期贷审会、第 15、18 期大额贷审会、黄河农商行董事会五届九次会议审议通过。本行最大关联集团为银川城市建设发展投资集团有限公司集团客户，在本行授信余额 53084.59 万元，占本行资本净额的 12.15%；最大法人关联方为银川建发置地有限公司，在本行授信余额 19000 万元，占本行资本净额的 4.35%。

上述关联方及其关联交易均符合《黄河农村商业银行关联交易管理暂行办法》中关于“对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 10%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的 15%”的规定。

第十三节 财务报表



资产负债表

金额单位：元

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 4,927,733,013.26 | 3,745,581,869.15 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 5,072,364,890.27 | 4,693,195,958.20 |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | 2,195,039,123.95 | 760,877,021.50 |
| 衍生金融资产 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 发放贷款和垫款 | 37,568,139,952.79 | 36,614,047,617.85 |
| 金融投资 | | |
| -交易性金融资产 | 4,748,856,849.76 | 8,023,840,117.96 |
| -债权投资 | 10,009,104,040.56 | 10,585,548,847.30 |
| -其他债权投资 | 443,739,173.68 | 439,472,114.83 |
| -其他权益工具投资 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 长期股权投资 | 3,677,764,890.91 | 3,460,834,605.96 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 480,638,937.07 | 525,823,132.21 |
| 在建工程 | 33,803,713.54 | 7,643,327.74 |
| 使用权资产 | 20,347,790.70 | 27,166,218.43 |
| 无形资产 | 100,602,699.83 | 95,321,620.44 |
| 商誉 | | |
| 递延所得税资产 | 274,448,053.38 | 239,225,855.71 |
| 其他资产 | 1,881,324,615.37 | 765,149,252.96 |
| 资产总计 | 71,434,907,745.07 | 69,984,727,560.24 |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 1,906,963,693.70 | 2,778,495,732.01 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 12,779,132,594.88 | 12,888,563,259.83 |
| 拆入资金 | | 200,075,000.00 |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | 2,872,918,921.08 |
| 吸收存款 | 48,228,001,831.49 | 43,503,809,750.03 |
| 应付职工薪酬 | 99,241,088.31 | 77,408,564.63 |
| 应交税费 | 30,786,281.49 | 29,309,242.81 |
| 预计负债 | 14,265,816.50 | 18,183,522.87 |
| 应付债券 | | |
| 其中:优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 1,681,046.96 | 6,345,631.91 |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他负债 | 880,339,965.58 | 511,435,240.65 |
| 负债合计 | 63,940,412,318.91 | 62,886,544,865.82 |



资产负债表（续）

金额单位：元

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| 所有者权益 | | |
| 股本 | 1,600,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中:优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 1,303,257,690.24 | 1,300,665,632.97 |
| 减:库存股 | | |
| 其他综合收益 | 34,813,560.17 | 3,621,913.32 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 796,697,761.87 | 753,222,135.47 |
| 一般风险准备 | 1,208,845,804.51 | 1,208,845,804.51 |
| 未分配利润 | 2,550,880,609.37 | 2,231,827,208.15 |
| 所有者权益合计 | 7,494,495,426.16 | 7,098,182,694.42 |
| 负债及所有者权益合计 | 71,434,907,745.07 | 69,984,727,560.24 |



利润表

金额单位：元

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1,207,958,388.18 | 1,036,194,999.12 |
| 利息净收入 | 767,826,220.78 | 716,506,850.49 |
| 利息收入 | 2,140,124,895.48 | 2,054,702,371.27 |
| 利息支出 | 1,372,298,674.70 | 1,338,195,520.78 |
| 手续费及佣金净收入 | 28,627,003.72 | 17,371,658.78 |
| 手续费及佣金收入 | 94,937,560.65 | 95,337,427.96 |
| 手续费及佣金支出 | 66,310,556.93 | 77,965,769.18 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 501,089,353.76 | 316,283,334.91 |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益 | 207,973,325.06 | 201,453,609.39 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -97,343,884.98 | -13,681,151.04 |
| 汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他业务收入 | 15,260,393.77 | 5,598,674.40 |
| 其他收益 | 6,841,504.94 | 4,863,392.42 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -14,342,203.81 | -10,747,760.84 |
| 二、营业支出 | 831,883,687.55 | 656,504,490.92 |
| 税金及附加 | 29,303,030.53 | 24,987,249.14 |
| 业务及管理费 | 464,986,633.32 | 453,599,341.72 |
| 信用减值损失 | 189,046,106.15 | 129,967,707.26 |
| 其他资产减值损失 | 146,312,213.04 | 47,310,640.55 |
| 其他业务成本 | 2,235,704.51 | 639,552.25 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 376,074,700.63 | 379,690,508.20 |
| 加：营业外收入 | 1,770,549.03 | 827,934.08 |
| 减：营业外支出 | 2,935,129.96 | 16,423,716.42 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 374,910,119.70 | 364,094,725.86 |
| 减：所得税费用 | 12,381,092.08 | 2,958,543.63 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 362,529,027.62 | 361,136,182.23 |
| 持续经营净利润 | 362,529,027.62 | 361,136,182.23 |
| 终止经营净利润 | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 31,191,646.85 | 4,572,827.18 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | 31,191,646.85 | 4,572,827.18 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 21,014,118.71 | 2,532,336.50 |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | 3,415,867.11 | 200,757.76 |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 6,761,661.03 | 1,839,732.92 |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| 七、综合收益总额 | 393,720,674.47 | 365,709,009.41 |



现金流量表

金额单位：元

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 4,680,223,305.31 | 4,731,443,832.57 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 1,455,725,850.76 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额 | | 236,098,590.69 |
| 拆入资金净增加额（拆出资金净减少额） | | 400,000,000.00 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | |
| 发放贷款和垫款净减少额 | | |
| 买入返售金融资产净减少额 | | 142,500,000.00 |
| 以交易为目的持有的金融资产净减少额 | 3,043,404,067.40 | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,872,702,217.32 | 1,789,948,750.92 |
| 收取给职工及为职工收取的现金 | | |
| 收取的税费 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 80,695,081.80 | 46,505,048.11 |
| 经营活动现金流入小计 | 9,677,024,671.83 | 8,802,222,073.05 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | 1,123,541,918.46 | 25,097,798.57 |
| 向中央银行借款净减少额 | 871,020,605.52 | |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | 1,153,569,225.89 | |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额 | | |
| 拆出资金净增加额（拆入资金净减少额） | 1,560,000,000.00 | 600,000,000.00 |
| 买入返售金融资产净增加额 | | |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | 2,872,000,000.00 | 592,800,000.00 |
| 以交易为目的持有的金融资产净增加额 | | 6,601,771,111.20 |
| 已发行存款证券净减少额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,505,576,474.30 | 1,316,344,965.31 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 230,588,011.55 | 240,920,792.36 |
| 支付的各项税费 | 78,550,558.03 | 187,591,760.26 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,058,066,748.78 | 234,234,315.69 |
| 经营活动现金流出小计 | 10,452,913,542.53 | 9,798,760,743.39 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -775,888,870.70 | -996,538,670.34 |



现金流量表（续）

金额单位：元

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 3,204,630,498.52 | 2,711,909,130.42 |
| 取得投资收益收到的现金 | 645,513,054.25 | 497,768,371.30 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 3,532,480.34 | 17,064,067.31 |
| 处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 3,853,676,033.11 | 3,226,741,569.03 |
| 投资支付的现金 | 2,510,600,053.76 | 3,299,093,254.64 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 73,591,956.82 | 33,045,212.61 |
| 取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金 | | |
| 对子公司增资支付的现金 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 2,584,192,010.58 | 3,332,138,467.25 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 1,269,484,022.53 | -105,396,898.22 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 2,592,057.27 | 2,766,655.56 |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,592,057.27 | 2,766,655.56 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 160,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 5,652,545.52 | 7,995,242.52 |
| 筹资活动现金流出小计 | 5,652,545.52 | 167,995,242.52 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,060,488.25 | -165,228,586.96 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 490,534,663.58 | -1,267,164,155.52 |
| 加：期初现金及现金等价物的余额 | 5,587,332,295.56 | 6,854,496,451.08 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 6,077,866,959.14 | 5,587,332,295.56 |

所有者权益变动表

编制单位：宁夏黄河农村商业银行股份有限公司

2023 年度

金额单位：元

| 项目 | 行次 | 本期金额 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|----|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|---------------|------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减:库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 栏次 | — | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 一、上年年末余额 | 1 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,300,665,632.97 | | 3,621,913.32 | | 753,222,135.47 | 1,208,845,804.51 | 2,231,827,208.15 | 7,098,182,694.42 |
| 加：会计政策变更 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | 3 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | 4 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 5 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,300,665,632.97 | | 3,621,913.32 | | 753,222,135.47 | 1,208,845,804.51 | 2,231,827,208.15 | 7,098,182,694.42 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 6 | | | | | 2,592,057.27 | - | 31,191,646.85 | | 43,475,626.40 | | 319,053,401.22 | 396,312,731.74 |
| （一）综合收益总额 | 7 | | | | | | | 31,191,646.85 | | | | 362,529,027.62 | 393,720,674.47 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 8 | | | | | 2,592,057.27 | | | | | | | 2,592,057.27 |
| 1.所有者投入的普通股 | 9 | | | | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入股本 | 10 | | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | 11 | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | 12 | | | | | 2,592,057.27 | | | | | | | 2,592,057.27 |
| （三）利润分配 | 13 | | | | | | | | | 43,475,626.40 | | -43,475,626.40 | |
| 1.提取盈余公积 | 14 | | | | | | | | | 43,475,626.40 | | -43,475,626.40 | |
| 2.提取一般风险准备 | 15 | | | | | | | | | | | | |
| 3.对股东的分配 | 16 | | | | | | | | | | | | |
| 4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | 17 | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | 18 | | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | 20 | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | 21 | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | 22 | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | 23 | | | | | | | | | | | | |
| （五）其他 | 24 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 25 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,303,257,690.24 | | 34,813,560.17 | | 796,697,761.87 | 1,208,845,804.51 | 2,550,880,609.37 | 7,494,495,426.16 |

所有者权益变动表 (续)

编制单位：宁夏黄河农村商业银行股份有限公司

2023 年度

金额单位：元

| 项目 | 行次 | 上期金额 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|----|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|--------------|------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减:库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 栏次 | — | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 一、上年年末余额 | 1 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,297,898,977.41 | | -950,913.86 | | 708,066,578.08 | 1,208,845,804.51 | 2,075,846,583.31 | 6,889,707,029.45 |
| 加：会计政策变更 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | 3 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | 4 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 5 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,297,898,977.41 | | -950,913.86 | | 708,066,578.08 | 1,208,845,804.51 | 2,075,846,583.31 | 6,889,707,029.45 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 6 | | | | | 2,766,655.56 | | 4,572,827.18 | | 45,155,557.39 | | 155,980,624.84 | 208,475,664.97 |
| （一）综合收益总额 | 7 | | | | | | | 4,572,827.18 | | | | 361,136,182.23 | 365,709,009.41 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 8 | | | | | 2,766,655.56 | | | | | | | 2,766,655.56 |
| 1.所有者投入的普通股 | 9 | | | | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入股本 | 10 | | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | 11 | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | 12 | | | | | 2,766,655.56 | | | | | | | 2,766,655.56 |
| （三）利润分配 | 13 | | | | | | | | | 45,155,557.39 | | -205,155,557.39 | -160,000,000.00 |
| 1.提取盈余公积 | 14 | | | | | | | | | 45,155,557.39 | | -45,155,557.39 | |
| 2.提取一般风险准备 | 15 | | | | | | | | | | | | |
| 3.对股东的分配 | 16 | | | | | | | | | | | -160,000,000.00 | -160,000,000.00 |
| 4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | 17 | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | 18 | | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | 20 | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | 21 | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | 22 | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | 23 | | | | | | | | | | | | |
| （五）其他 | 24 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 25 | 1,600,000,000.00 | | | | 1,300,665,632.97 | | 3,621,913.32 | | 753,222,135.47 | 1,208,845,804.51 | 2,231,827,208.15 | 7,098,182,694.42 |