



# 宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024年度报告

## 目 录

|      |                |    |
|------|----------------|----|
| 第一节  | 重要提示           | 1  |
| 第二节  | 基本情况简介         | 1  |
| 第三节  | 主要会计数据和财务指标    | 3  |
| 第四节  | 重要会计项目         | 4  |
| 第五节  | 资本充足状况         | 6  |
| 第六节  | 风险管理和内部控制      | 7  |
| 第七节  | 股份变动和股东情况      | 15 |
| 第八节  | 公司治理           | 17 |
| 第九节  | 董事、监事、高级管理人员情况 | 33 |
| 第十节  | 金融服务小微企业报告     | 44 |
| 第十一节 | 董事会报告摘要        | 51 |
| 第十二节 | 监事会报告摘要        | 61 |
| 第十三节 | 重要事项           | 64 |
| 第十四节 | 财务报表           | 65 |

# 宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度报告

### 第一节 重要提示

宁夏中卫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2024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[2025]23738号）。

本行董事长、行长、主管财务副行长、财务部负责人保证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。

### 第二节 基本情况简介

#### 一、法定名称

中文全称：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

中文简称：中卫农村商业银行

英文名称：Ningxia Zhongwei Rural Commercial Bank CO.,Ltd

英文简称：Zhongwei Rural Commercial Bank

#### 二、法定代表人：白义军

### 三、董事会秘书：黄秀玲

电话：（0955）8865538

传真：（0955）7016146

### 四、注册地址和办公地址

本行住所：宁夏中卫市沙坡头区鼓楼西街北侧中卫市会馆巷步行商业区6#楼101

邮政编码：755000

客服和投诉电话:96555

### 五、信息披露方式

宁夏黄河农村商业银行股份有限公司官方网站平台（网址：[www.bankyellowriver.com](http://www.bankyellowriver.com)）；本行内网及支行置备地点。

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：2012年1月1日

开业时间：2011年11月28日

最近一次变更登记日期：2023年5月10日

注册登记机关：中卫市市场监督管理局

统一社会信用代码：9164050022834044XX

金融许可证机构编码：B1247H364050001

### 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；代理收付款项及受托代办保险业务；提供保管箱服务业务；经中国保险监督管理委员会批准的保险兼业

代理业务（凭许可证经营）。

## 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     | 2024年末 | 2023年末 |
|---------|--------|--------|
| 营业收入    | 59409  | 55565  |
| 其中：投资收益 | 10818  | 11814  |
| 营业支出    | 40255  | 43504  |
| 营业利润    | 19154  | 12062  |
| 营业外收支净额 | 141    | 101    |
| 利润总额    | 19295  | 12163  |
| 净利润     | 14000  | 9765   |

### 二、截至报告期末主要会计数据和财务指标

单位：万元

| 项 目       | 2024年末  | 2023年末  |
|-----------|---------|---------|
| 总资产（万元）   | 1795738 | 1585998 |
| 贷款余额（万元）  | 874492  | 819304  |
| 总负债（万元）   | 1638576 | 1442076 |
| 存款余额（万元）  | 1484782 | 1316661 |
| 股东权益（万元）  | 157163  | 143922  |
| 净资产收益率（%） | 9.30    | 7.02    |

### 三、截至报告期末补充财务指标

单位：万元、%

| 项 目                  | 监管标准值       | 2023 年末 | 2024 年末 |
|----------------------|-------------|---------|---------|
| 资本充足率                | $\geq 10.5$ | 16.85   | 17.86   |
| 核心一级资本充足率            | $\geq 7.5$  | 15.69   | 16.69   |
| 流动性比率                | $\geq 25$   | 105.87  | 102.03  |
| 流动性覆盖率               | $\geq 100$  | 162.5   | 617.37  |
| 杠杆率                  | $\geq 4$    | 8.02    | 8.08    |
| 存贷比（剔除央行再贷款）         | $\leq 75$   | 55.28   | 52.64   |
| 不良贷款比率               | $\leq 5$    | 3.39    | 2.45    |
| 最大单家非同业单一客户贷款        | $\leq 10$   | 5.64    | 4.86    |
| 最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露 | $\leq 20$   | 6.98    | 8.00    |

#### 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 | 盈余公积  | 一般风险准备 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 所有者权益  |
|--------|-------|------|-------|--------|--------|-------|--------|
| 2023年末 | 13248 | 435  | 44570 | 14586  | 84     | 70998 | 143922 |
| 本年增加   |       |      |       |        | 168    | 14000 | 14168  |
| 本年减少   |       |      |       |        |        | 927   | 927    |
| 2024年末 | 13248 | 435  | 44570 | 14586  | 252    | 84071 | 157163 |

#### 五、报告期内主要表外项目余额

单位：万元

| 项 目    | 2024年末 |
|--------|--------|
| 银行承兑汇票 | 225    |

## 第四节 重要会计项目

### 一、现金及存放中央银行款项

单位：万元

| 项 目           | 2024年末 | 2023年末 |
|---------------|--------|--------|
| 库存现金          | 2891   | 4435   |
| 存放中央银行法定准备金   | 72709  | 65204  |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 169127 | 117626 |
| 存放中央银行财政性存款   | 638    | 470    |
| 小计            | 245364 | 187734 |

### 二、拆入、拆出资金情况

单位：万元

| 项 目    | 2024 年末 | 2023 年末 |
|--------|---------|---------|
| 拆入资金   | 0       | 0       |
| 拆出资金   | 0       | 0       |
| 减：坏账准备 | 0       | 0       |
| 合 计    | 0       | 0       |

### 三、存放同业款项

单位：万元

| 项 目    | 2024年末 | 2023年末 |
|--------|--------|--------|
| 存放同业款项 | 328543 | 222288 |
| 减：坏账准备 | 0      | 0      |
| 合 计    | 328543 | 222288 |

#### 四、贷款按担保方式分布情况

单位：万元

| 项 目      | 2024年末 | 2023年末 |
|----------|--------|--------|
| 信用贷款     | 165658 | 149025 |
| 保证贷款     | 244818 | 241112 |
| 抵押贷款     | 388917 | 346754 |
| 质押贷款     | 75099  | 82413  |
| 贷款和垫款总额  | 874492 | 819304 |
| 减：贷款损失准备 | 42626  | 43861  |
| 账面价值     | 833297 | 776859 |

#### 五、不良贷款情况

单位：万元

| 项 目  | 2024年末余额 | 2024年末占总额比例 | 2023年末余额 | 2023年末占总额比例 |
|------|----------|-------------|----------|-------------|
| 不良贷款 | 21426    | 2.45%       | 27764    | 3.39%       |
| 次级   | 724      | 0.08%       | 1477     | 0.18%       |
| 可疑   | 18476    | 2.11%       | 24042    | 2.93%       |
| 损失   | 2226     | 0.25%       | 2246     | 0.27%       |

#### 六、贷款损失准备变动情况

单位：万元

| 项 目            | 2024年 | 2023年 |
|----------------|-------|-------|
| 期初余额           | 43861 | 38170 |
| 会计政策变更         |       |       |
| 本期计提（转回以“-”填列） | -4697 | 2359  |
| 本期收回原核销贷款      | 7614  | 10231 |
| 本期转销           | 4152  | 6899  |



|      |       |       |
|------|-------|-------|
| 期末余额 | 42626 | 43861 |
|------|-------|-------|

## 七、长期股权投资情况

单位：万元

| 项 目                 | 2024年末 | 2023年末 |
|---------------------|--------|--------|
| 联营企业-中卫香山村镇银行有限责任公司 | 759    | 0      |

## 八、递延所得税资产

单位：万元

| 项 目    | 2023年末  |          | 2024年末  |          |
|--------|---------|----------|---------|----------|
|        | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 |
| 资产减值准备 | 23287   | 93149    | 19566   | 78263    |
| 应付职工薪酬 | 415     | 1659     | 407     | 1627     |
| 公允价值变动 | 1934    | 7737     | 2493    | 9972     |
| 预计负债   | 45      | 179      | 33      | 132      |
| 租赁负债   | 6       | 26       | 10      | 40       |

## 第五节 资本充足状况

### 一、风险抵补能力指标

单位：万元、%

| 项 目    | 2024年末 | 2023年末 |
|--------|--------|--------|
| 贷款损失准备 | 42626  | 43861  |
| 拨备覆盖率  | 198.95 | 157.98 |
| 贷款拨备比  | 4.87   | 5.35   |

### 二、资本充足状况

单位：万元、%

| 项 目                 | 2024年末 | 2023年末 |
|---------------------|--------|--------|
| 实收资本                | 13248  | 13248  |
| 资本公积                | 435    | 435    |
| 盈余公积                | 44570  | 44570  |
| 一般风险准备              | 14586  | 14586  |
| 核心一级资本净额            | 149997 | 131928 |
| 资本净额                | 160445 | 141680 |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 | 898516 | 840971 |
| 核心一级资本充足率（%）        | 16.69  | 15.69  |
| 资本充足率               | 17.86  | 16.85  |

## 第六节 风险管理和内部控制

本行认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，强化风险管理和内部控制，夯实全面风险管理工作基础，资产质量保持稳定，风险状况总体可控。根据《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023-2025 年发展规划》，制定《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023-2025 年风险管理策略、风险偏好和风险限额》，筑牢全面风险管理基础，强化合规监督检查，稳步推进运行、信贷、内控等基础管理和资产质量提升，从严规范员工行为管理，守住守牢风险底线和制度红线。

### （一）信用风险

2024 年，本行严守相关法律法规和监管规定，持续强化信用风险防控。强化机制建设，严格执行《黄河农村商业银行系统 2024 年信贷政策指引》，信贷规章制度完整有效并持续更新完善，积极构建“支行-授信部门-贷款审批委员会-大额贷款审批委员会-董事会”的分层授信决策机制，信贷业务操作程序规范合规。完善信贷管理流程，实现信贷调查审查审批发放等

职能的分离，对贷款业务受理、贷前调查分析、贷款合法合规性审查、贷款的安全性审查、贷款审批、合同签订、发放和支付、贷后检查、不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，从制度建设、岗位设置、人员配置、流程设定、监督执行、责任追究等方面为信用风险防控夯实基础。加强资源配置，注重客户经理素养提升，强化信贷资产经营能力，持续加大小微普惠三农信贷支持力度，为公职人员消费和新市民发展提供支持。强化信贷资产管理，健全与信贷投放层次相匹配的贷后管理机制，及时报告客户重大异常情况；严格把控资产质量分类的认定标准和程序，确保贷款分类结果客观、准确。2024 年，本行资产保持整体稳定，未发生明显资产质量劣变问题。

## （二）流动性风险

严格按照《中卫农村商业银行流动性风险管理办法》要求，每月监测超额备付金率及流动性比例，积极调整资产负债结构和期限，实现资金统一管理、统一调度。按季进行流动性风险压力测试，并及时向监管部门报送，存贷比、流动性比例、流动性覆盖率、净稳定融资比例等指标均优于监管指标，满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要。面对存贷比呈逐步下降趋势，积极优化信贷结构和存款结构，充分运用公积金贷、崇军贷、先锋贷、新农快贷等新产品，成立小微金融服务中心，靶向营销公司贷款，持续挖掘信贷增长潜力。深推同业市场，持续扩大同业授信面，进一步扩充交易对手，在巩固和扩大现有投资品种的基础上，深度营销和挖掘标准化票据、同业借款等优质高流动性资产投资，建立多层次的流动性储备。2024 年未发现流动性风险方面存在明显风险隐患。

## （三）操作风险

坚持多措并举强化操作风险管理，坚持内控优先制度先行，构建覆盖

全业务流程的制度体系，逐项压实管理责任和操作责任，基本建立涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序，从制度层面上加强对操作风险的控制和防范。理顺管理机制，强化董事会、监事会、高级管理层的履职监督组织职能，理顺组织机构，整合现有资源，加强操作风险管理组织保障，严格制度执行、信息报送制度。加强风险管理，结合案件防控工作，定期或不定期组织风险排查自查，全面覆盖本行各项业务，根据排查自查结果，完善现有制度，强化业务基础管理，严格规范业务操作流程。加强员工管理，严格执行内控制度要求，定期开展培训、轮岗，加大员工行为排查工作力度，对员工的违规失范行为及时开展纠错纠偏和警示教育。2024 年，操作风险整体管控有效，无重大操作风险问题发生。

#### （四）信息科技风险

从高级管理层到管理部门对信息科技风险高度重视，运行管理部单设信息科技岗，各部室、支行确定微机管理员明确工作职责，在风险合规部建立第二道防线。2024 年开展信息科技专项评估，目前搭建了较为完善的信息科技风险管理体系，建立了信息科技风险一、二、三道防线，各领域管理有效落实，重点领域管控基本有效，现阶段的信息科技风险管理体系能够基本满足本行业务运行工作需要，基本符合监管部门、黄河银行信息安全的相关要求，能够有效防范信息科技风险。2024 年，未发现本行在科技信息风险方面存在明显风险隐患。

#### （五）市场风险

本行作为农村中小金融机构，业务结构和种类较为单一，市场风险主要涉及利率风险，本行严格执行利率市场化相关要求，根据人民银行公告，按月公布全国银行间同业拆借中心公布的最新贷款市场报价利率，结合市场利率变化，合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，进行前瞻性

定价参数调整，确保利率风险控制在可承受的范围内，并据此对本行贷款利率执行情况按月予以调整，适时调整存款利率，调整存款结构，保持资产和负债的到期日或重新定价周期相匹配，保持净利息收入相对稳定。同时，严守监管要求，强化风险识别和计量，严格开展压力测试，强化限额管理，确保市场风险管控有效。

#### （六）声誉风险

本行构建覆盖事前、事中、事后的声誉风险管理体系，以“积极主动、全局利益、全面预防、及时报告、全员协作”为原则，有效地防范声誉风险和应对声誉事件，维护本行品牌形象和良好声誉，保障各项工作正常运行，强化对系统运行、内部组织机构变化、政策制度变化、新闻媒体报道、网络舆情动向、消费投诉、内外部审计和监管部门合规检查、对外信息披露、涉及司法性事件、群体性事件等声誉风险点的排查，按年开展声誉风险应急演练，构建内外结合的声誉风险防控机制。2024 年，本行未发生声誉风险。

#### （七）洗钱和恐怖融资风险

根据《中卫农村商业银行 2024 年反洗钱工作计划》，切实履行本行反洗钱法定义务，安排部署反洗钱各项工作，夯实反洗钱基础管理，提高风险防控能力，促进各项工作有序开展。严格履行大额交易和可疑交易报告义务，通过反洗钱监测系统甄别上报一般可疑交易报告；强化反洗钱岗位人员培训辅导，提升管理人员履职能力，有效防范洗钱风险；切实开展反洗钱宣传工作，发布微信公众号宣传推文，受众群众超万人，营造了良好的反洗钱宣传氛围，有效提升社会公众反洗钱意识。2024 年，本行未发生洗钱和恐怖融资风险。

#### （八）法律合规风险



本行坚持强化合规风险管理，在制度方面新印发《中卫农村商业银行员工记分管理办法》，修订印发《中卫农村商业银行员工违规处理办法》；在部门设置方面设立独立的合规管理部门，强化合规履职；在监管层面严格执行《商业银行合规风险管理指引》，构建本行与金融监管局的双向沟通机制，注重监管合规风险、法律诉讼风险、消费者权益保护等方面的风险防控，避免引发合规风险。一是强化员工行为管理，根据《中卫农村商业银行员工行为排查管理办法》《中卫农村商业银行员工行为排查实施细则》要求，按季开展员工异常行为排查工作，对在岗员工进行日常观察、家访了解、客户抽查等方式进行内部自查，自查工作覆盖面达到 100%，未发现异常行为。二是强化业务操作管理，统筹各条线业务检查工作，充分发挥内控合规部门对本行重点业务的再监督，通过开展在监督检查、专项检查，督促业务条线部门持续完善制度、优化业务流程，提升业务精细化管理水平，增强管理合力和监督实效。三是积极开展消费者权益保护工作，尊重消费者八大权益，强化厅堂优质文明服务管理，避免消费者权益保护风险引发的合规风险。四是积极开展法律合规建设，印发年度普法工作计划，逐项压实责任，有序开展普法工作，逐步提升全员法律素养；强化法律合同文本审核，强化律所协同，加强规范招标管理，持续提高本行法律工作水平；印发《中卫农村商业银行涉刑案件风险防控管理办法》，常态化开展普法教育。2024 年未发生因无法满足或违反法律要求，导致合同不能履行、发生争议、诉讼或其他的法律纠纷。

### （九）战略风险

根据《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023-2025 年发展规划》，积极推进黄河银行系统“1356”工作部署，将黄河银行系统工作会议提出的一系列新论断、新思路、新要求，全面融入经营发展和工作实践，落实

党建“1+N”融合发展体系，从把向、重塑、赋能和提效等方面积极推动“特色化经营”在本行的实践，坚守三个银行战略定位，逐步提高支持普惠小微三农领域的能力和水平，不断提高管理的精准度和前瞻性，持续健全内控管理机制和制度，强化金融科技应用，着力推进稳健经营和高质量发展。2024 年，本行各项业务稳健经营，各项监管指标运行良好，可持续发展能力进一步增强。

#### （十）其他风险

本行坚持全面风险管理，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，强化风险管理和内部控制，不断夯实全面风险管理工作基础。2024 年，未发生明显的违规行为，资产质量保持稳定，风险状况总体可控。

#### （十一）消费者权益保护

本行消费者权益保护工作以践行金融工作的政治性人民性为根本遵循，持续完善规章制度、理顺工作流程、强化协同配合、注重客户体验，扎实开展主题宣传教育、消保质效提升年专项行动，倡导和谐有序的消费者权益保护新体验，持续提高本行金融消费者权益保护水平。

**1.积极构建大消保格局。**董事会承担金融消费者权益保护工作的最终责任，在《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023-2025 年发展规划》将消费者权益保护工作纳入经营管理工作的总体规划中。监事会承担消费者权益保护工作的监督责任，负责监督董事会和经营管理层消费者权益保护职责的履行情况并督促整改；高级管理层建立完善的消费者权益保护制度体系，明确分管消费者权益保护工作领导，统筹制定、审查、消费者权益保护工作计划、方案和任务，并为消费者权益保护工作开展提供必要的资源支持和保障。形成“党委书记主抓+其他行领导具体管+消保部门具体抓+全员落实”的消保落实体制。

**2.理顺工作机制强化运行管理。**在部门整合上风险合规部加挂消费者权益保护部牌子，明确履行消费者权益保护职责，保障消费者权益保护工作的独立性、权威性、专业性；不断完善消费者权益保护制度体系建设，建立《中卫农村商业银行消费者权益保护工作管理办法》等与消费者权益保护工作密切相关的制度 11 个；严格执行《中卫农村商业银行服务价格信息披露管理办法（试行）》、《中卫农村商业银行定价管理办法》等制度，及时对更新后的《服务收费名录》进行公告，不存在收费管理不规范、质价不符、强制接受服务等不当行为；强化消保检查，通过现场检查和“神秘人”暗访、监控调阅等方式按月对消保服务进行检查，印发《中卫农村商业银行机关部门消保服务工作考核实施细则》，全行机关部门、支行网点对消保服务工作的重视程度明显增强，网点厅堂环境和办公环境更加整洁、员工服务形象和服务行为更加规范，全行整体服务水平进一步提升。

**3.加强个人信息保护管理。**制定《中卫农村商业银行个人客户信息安全保护管理办法》，规范消费者个人信息收集，按照合法、正当、必要原则存储消费者个人信息，规范查阅和复制等操作规则，组织开展年度个人信息保护工作专项检查，对检查结果进行专项通报，针对存在问题下发《关于个人客户信息保护工作的风险提示》进行规范，有效提升本行个人信息保护工作水平。

**4.强化操作与服务管理。**坚持适当性管理，制定金融营销宣传行为管理办法，明确各部门职责，按照“依法合规、审核为先、权责一致”的原则进行营销宣传，并对活动发布的内容、形式、行为进行管理监测；强化审核工作，对新产品、新宣传文案在正式发布前均进行消保审核，确保提供的金融产品和服务尊重金融消费者真实意愿，营销宣传文本不含虚假记载、销售过程不违规承诺、不开展欺诈宣传；加强合作机构管理，印发《关于加强外部合作机构消费者权益保护事项管理的通知》，本行现准入专业担



保公司共 3 家，均在办公内网发布准入信息，并签订合作协议，对保障消费者合法权益等内容进行明确；强化服务质量，坚持关爱特殊群体，全心全意服务老年客户，2024 年开展上门服务 30 余次，并获客户表扬。

**5.强化消保宣传管理。**制定《中卫农村商业银行 2024 年金融知识宣传普及工作计划》《中卫农村商业银行 2024 年 3.15 消费者权益保护宣传活动实施方案》《中卫农村商业银行 2024 年“普及金融知识万里行”宣传活动实施方案》，把金融教育宣传和消费者权益保护工作结合起来，和提升金融消费者风险防范能力结合起来，和培育涵养中国特色金融文化结合起来，积极开展远离电信诈骗、非法放贷、校园贷、养老领域金融诈骗等非法金融活动，增强社会公众识别判断防范金融风险的能力。2024 年，全行共开展专题宣传 14 次，开展反洗钱、个人信息保护、征信宣传、防非打非等主题宣传 4 次，惠及群众近 2 万人次。

**6.强化投诉管理。**本行坚持强化投诉管理，认真受理、及时核查处理金融消费者反映的问题，切实维护金融消费者的合法权益，按季度向监管部门报送消费者投诉分析报告，并在各营业网点醒目位置公布受理金融消费者投诉的专门机构、投诉电话、投诉流程等事项，及时跟踪处理结果并接受金融消费者的监督。2024 年共受理客户投诉 16 件，均限时办结。按责任划分：其中有责投诉 2 件，占比 12.5%；无责投诉 14 件，占比 87.5%，有责投诉数量和占比分别较上年下降 2 件、8.70%。按投诉渠道分类：本行接到投诉 1 件、监管部门转办 12 件、黄河银行 96555 转办 3 件，分别占比 6.25%、75%、18.75%。按业务类别分类：信贷业务 11 件、运行业务 3 件、电子银行信用卡业务 2 件，分别占比 68.75%、18.75%、12.5%，以上投诉均为业务或服务态度投诉，不涉及“吃拿卡要”等道德问题。2024 年，本行未发生涉及消费者的重大突发事件，未发生重大声誉风险事件。

## 第七节 股份变动和股东情况

### 一、股份总数及结构变动情况

#### （一）股份结构变动情况

截至报告期末，本行股本总额 13,248.14 万股。报告期内，法人股较上年减少 20 万股。自然人股较上年增加 20 万股，其中内部职工股增加 53.06 万股，其他自然人股减少 33.06 万股。

单位：万股、%

| 项 目      | 2023 年末  |       | 2024 年末  |       | 较上年增减  |       |
|----------|----------|-------|----------|-------|--------|-------|
|          | 金额       | 占比    | 金额       | 占比    | 金额     | 占比    |
| 一、法人股    | 6549.29  | 49.44 | 6529.29  | 49.28 | -20    | -0.16 |
| 其中：国有性质股 | 2517.18  | 19.00 | 2517.18  | 19.00 | 0      | 0     |
| 其他性质股    | 4032.11  | 30.44 | 4012.11  | 30.28 | -20    | -0.16 |
| 二、自然人股   | 6698.85  | 50.56 | 6718.85  | 50.72 | +20    | +0.16 |
| 其中：内部职工股 | 1553.93  | 11.73 | 1606.99  | 12.13 | +53.06 | +0.40 |
| 其他自然人股   | 5144.92  | 38.83 | 5111.86  | 38.59 | -33.06 | -0.24 |
| 合 计      | 13248.14 | 100   | 13284.14 | 100   | 0      |       |

#### （二）前二十位股东股权变动情况

2024 年度前二十位股东股权发生变化的有：宁夏物华集团房地产开发有限责任公司减少 20 万股，持股比例 4.98%。

### 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

截至2024年末，本行最大十名法人股股东持股 58,889,148股，占总股本的 44.45%，具体情况如下：

单位：股、%

| 序号 | 股 东 名 称           | 持股数量       | 持股比例  |
|----|-------------------|------------|-------|
| 1  | 宁夏黄河农村商业银行股份有限公司  | 25,171,813 | 19.00 |
| 2  | 中卫市天地家居家电有限责任公司   | 6,877,628  | 5.19  |
| 3  | 宁夏物华集团房地产开发有限责任公司 | 6,602,581  | 4.98  |
| 4  | 宁夏锦虹建设工程有限公司      | 4,799,641  | 3.62  |
| 5  | 中卫市逸兴大酒店有限责任公司    | 4,458,310  | 3.37  |
| 6  | 宁夏金土木建筑安装工程有限公司   | 2,938,734  | 2.22  |
| 7  | 中卫市开盛购物有限公司       | 2,513,523  | 1.90  |
| 8  | 宁夏创业工贸有限责任公司      | 1,997,448  | 1.51  |
| 9  | 宁夏新华实业集团钢铁有限公司    | 1,873,430  | 1.41  |
| 10 | 中卫市正通饲料有限公司       | 1,656,040  | 1.25  |

## （二）最大十名自然人股东持股情况

截至2024年末，本行持股数额位居前十位的自然人股股东共计持股1423.93万股股,占总股本的10.75%，具体情况如下：

单位：股、%

| 序号 | 股 东 姓 名 | 持股数量      | 持股比例 |
|----|---------|-----------|------|
| 1  | 施文晖     | 2,600,000 | 1.96 |
| 2  | 张 一     | 2,157,751 | 1.63 |
| 3  | 苏淑云     | 1,921,930 | 1.45 |
| 4  | 朱 鹏     | 1,508,637 | 1.14 |
| 5  | 刘 芳     | 1,192,348 | 0.90 |
| 6  | 杜军宁     | 1,061,188 | 0.80 |
| 7  | 张立斌     | 1,016,410 | 0.77 |
| 8  | 张 伟     | 972,423   | 0.73 |
| 9  | 闫彩花     | 955,203   | 0.72 |
| 10 | 何伟健     | 853,452   | 0.64 |

## 第八节 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》等有关法律法规和国家金融监督管理总局要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，优化公司治理机制。进一步加强战略管理、资本管理、风险管理、人才及科技管理、激励约束机制及信息披露等方面的工作，确保决策、执行和监督的有效制衡和密切配合，保护存款人和其他利益相关者的利益，确保本行可持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

#### （一）股东大会

**1.股东大会基本情况。**股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。股东大会决定本行的经营方针和投资计划；选举和罢免董事、非职工监事，决定其报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的年度财务预、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；审议批准本行重大的股权投资事项；审议通过股东大会议事规则；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；对发行本行债券做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或变更等事项做出决议；修订本章程；审议单独或合并持有本行股份总数3%以上股东的提案；听取监事会对董事的评价及独立董事的相互评价报告；听取监事会对高级管理人员履职评价报告；听取监事会对监事的评价及外部监事的相互评价报告；

听取董事会对年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告；审议法律、法规规定应当由股东大会决定的其他事项。股东大会授权董事会决定相关事项。

报告期内，本行严格按照《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司章程》和《宁夏中卫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，保证股东大会的规范性和合规性，维护全体股东利益，提高本行的公司治理水平。

## **2.股东大会召开情况。2024年度召开股东大会1次，审议议案17项：**

经第四届董事会第十三次会议研究，决定召开2023年度股东大会，6月5日在内网发布通知及支行张贴公告，将股东大会召开时间、会议地点、召开方式、审议议案等事项告知股东，并将会议事项上报黄河银行和属地监管分局。2023年度股东大会于2024年6月26日上午，在中卫农村商业银行三楼会议室召开，出席会议并参加表决的股东及其代表共46人，代表股份123,714,783股，占总股本的93.38%。会议审议并通过了以下议案：（一）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告的议案；（二）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度监事会工作报告的议案；（三）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度监事会对董事会成员履职评价报告的议案；（四）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度监事会对监事会成员履职评价报告的议案；（五）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度

监事会对高级管理人员履职评价报告的议案；（六）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告的议案；（七）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度财务决算报告的议案；（八）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案的议案；（九）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度股金分红方案的议案；（十）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度关联交易管理制度执行情况与关联交易情况报告的议案；（十一）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司董事会换届方案的议案；（十二）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司监事会换届方案的议案；（十三）关于选举杨云帆先生为宁夏中卫农村商业银行股份有限公司独立董事的议案；（十四）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司章程修改的议案；（十五）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2024年度财务预算报告的议案；（十六）关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2024年度资产投资计划的议案；（十七）关于续聘天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为中卫农村商业银行2024-2026年审计工作的会计师事务所的议案。会议听取：（一）关于听取宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东履行承诺的评估报告；（二）关于听取国家金融监督管理总局中卫监管分局关于宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023年度监管情况的通报。股东大会的召开符合《中华人民共和国公司法》、《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司章程》等相关规定。本行董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。本行法律顾问列席股东大



会，出具法律意见书。

## （二）董事会

**1.董事会基本情况**董事会对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任。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、董事会各专门委员会会议的筹备、信息披露以及其他日常事务。

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。

为保障董事会正常履职，符合《银行保险机构公司治理准则》、《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司章程》对董事会成员结构要求，截至2024年末，董事会成员有执行董事2名、股东董事3名、独立董事3名、职工董事1名；男性董事7名、女性董事2名构成。具体是执行董事白义军、李学勇；独立董事王瑛（女）、李华、唐福生；股东董事王坤龙、杨延春、李凤仙（女）；职工董事张伟共9名董事组成。

报告期内，本行共召开董事会会议12次，审议议案86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、公司章程修订、基本



制度制定、重大关联交易审批等重要事项，听取监管情况通报、监管整改报告等。

## 2. 董事会会议召开情况

| 会议名称及时间                                | 审议事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事会第十二次会议<br>2024 年 2 月 28 日<br>（现场会议） | 1. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司董事会向经营层下达 2024 年经营目标的议案。<br>2. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营工作报告及 2024 年工作计划的议案。<br>3. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作报告的议案。<br>4. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度全面风险管理情况报告的议案。<br>5. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融服务乡村振兴战略工作情况报告的议案。<br>6. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作报告的议案。<br>7. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年审计工作报告的议案。<br>8. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告的议案。<br>9. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度关联交易情况报告的议案。<br>10. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年大额风险暴露情况报告的议案。<br>11. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年表内外投资业务风险偏好评估报告的议案。<br>12. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息科技风险管理报告的议案。<br>13. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告的议案。<br>14. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年财务预算报告的议案。<br>15. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年投资计划的议案。<br>16. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计工作计划的议案。<br>17. 关于核定中卫市天地家居家电有限责任公司及其关系人 2024 年度综合授信额度的议案。<br>18. 关于核定股东董事李凤仙及其关系人 2024 年综合授信额度的议案。<br>19. 关于核定股东董事杨延春及其关系人 2024 年综合授信额度的议案。<br>20. 关于核定职工董事张伟及其关系人 2024 年综合授信额度的议案。<br>21. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法的议案（3.0 版，2024 年）。<br>22. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法的议案（3.0 版，2024 年）。<br>23. 关于审议法人股东宁夏物华集团房地产开发有限责任公司股权转让的议案。 |
| 董事会临时会议<br>2024 年 3 月 18 日<br>（现场会议）   | 1. 关于张军同志不再担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长的议案。<br>2. 关于聘任冯光宏同志为宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 董事会临时会议<br>2024 年 3 月 29 日<br>（现场会议）   | 1. 关于审议《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》修改的议案。<br>2. 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司为宁夏红寺堡农村商业银行股份有限公司申请再贷款提供债券质押担保事项的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会议)                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 董事会临时会议<br>2024 年 4 月 3 日<br>(现场会议)   | 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司受让宁夏石嘴山农村商业银行股份有限公司持有中卫香山村镇银行有限责任公司股权的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 董事会第十三次会议<br>2024 年 6 月 5 日<br>(现场会议) | 1.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告的议案。<br>2.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度经营工作报告的议案。<br>3.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司董事会换届方案的议案。<br>4.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会对董事成员履职评价报告的议案。<br>5.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的议案。<br>6.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告的议案。<br>7.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的议案。<br>8.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金分红方案的议案。<br>9.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法修改的议案。<br>10.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司董事会秘书薪酬调整的议案。<br>11.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司对中卫香山村镇银行有限责任公司流动性支持及主要股东承诺事项的议案。<br>12.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度关联交易情况报告的议案。<br>13.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度全面风险管理情况报告的议案。<br>14.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年流动性风险防控和处置工作方案的议案。<br>15.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司章程修改的议案。<br>16.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司关系人及关联方名单排查确认的议案。<br>17.关于确定召开宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会的议案。<br>18.关于续聘天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)为中卫农村商业银行 2024-2026 年审计工作的会计师事务所的议案。 |
| 第五届董事会第一次会议 2024 年 6 月 26 日<br>(现场会议) | 1.关于选举白义军同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事长的议案;<br>2.关于调整宁夏中卫农村商业银行股份有限公司第五届董事会专门委员会组成人员的议案;<br>3.关于聘任李学勇同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司行长的议案;<br>4.关于聘任冯光宏同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长的议案;<br>5.关于聘任徐玉印同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长的议案;<br>6.关于聘任官和文同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司行长助理的议案;<br>7.关于聘任刘超同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司行长助理的议案;<br>8.关于聘任黄秀玲同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案;<br>9.关于聘任方娜同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理的议案;<br>10.关于聘任石巍山同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司合规风险部总经理的议案;<br>11.关于聘任杨学明同志担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司审计部总经理的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 第五届董事会第二次会议 2024 年 8 月 6 日<br>(通讯会议)  | 1.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年经营工作报告的议案。<br>2.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年财务收支执行情况报告的议案。<br>3.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年金融服务乡村振兴工作报告的议案。<br>4.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作报告的议案。<br>5.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年二季度关联交易情况报告的议案。<br>6.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年二季度全面风险管理报告的议案。<br>7.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司为宁夏海原农村商业银行股份有限公司申请再贷款                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                          | 提供债券质押担保事项的议案。<br>8.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年度及第五届董事会换届之前法人授权书的议案。<br>9.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司组织架构设置的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 第五届董事会临时会议<br>2024 年 8 月 8 日<br>（现场会议）   | 1.关于审议解聘宁夏中卫农村商业银行股份有限公司合规风险部总经理的议案。<br>2.关于审议聘任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司合规风险副总经理（主持工作）的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 第五届董事会第三次会议 2024 年 10 月 25 日<br>（现场会议）   | 1.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度经营工作报告的议案。<br>2.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度关联交易情况报告的议案。<br>3.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度全面风险管理报告的议案。<br>4.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年向黄河银行助学基金会捐款的议案。<br>5.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司与中卫市妇女联合会开展“康乃馨”关爱困境妇女捐赠事宜的议案。<br>6.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年向定点帮扶孟家湾村捐款的议案。<br>7.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司员工违规处理办法（3.0 版，2024 年）的议案。<br>8.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司员工记分管理办法（1.0 版，2024 年）的议案。<br>9.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司处置计划建议（2024 版）的议案。<br>10.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司恢复计划（2024 版）的议案。<br>11.关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（2.0 版，2024 年）的议案。 |
| 第五届董事会临时会议<br>2024 年 11 月 6 日<br>（现场会议）  | 1.关于审议委托黄河农村商业银行为本行招标选聘进行 2024-2026 年审计工作的 2 家备选会计师事务所的议案。<br>2.关于审议委托宁夏黄河农村商业银行股份有限公司通过其互联网网站对外披露中卫农村商业银行年度信息披露报告等信息的议案。<br>3.关于确定召开宁夏中卫农村商业银行股份有限公司 2024 年临时股东大会的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 第五届董事会临时会议<br>2024 年 11 月 21 日<br>（现场会议） | 关于审议宁夏中卫农村商业银行股份有限公司组织架构设置的议案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 第五届董事会临时会议<br>2024 年 12 月 30 日<br>（通讯表决） | 1.关于审议确定 2024 年中卫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；<br>2.关于审议向兴仁镇文体活动中心捐赠器材的议案；<br>3.关于审议《中卫农村商业银行 2024 年度反洗钱工作报告》的议案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

**3.董事会专门委员会。**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、风险管理委员会、审计委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护工作委员会 8 个专门委员会，其中 4 个委员会

主任由独立董事担任，增强了专门委员会决策的公正性、客观性和独立性。各专门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。宁夏中卫农村商业银行股份有限公司第四届董事会专门委员会组成人员及工作履职情况：

（1）战略委员会

主任委员：白义军（董事长）

委 员：李学勇（行长）、张红菊（女·独立董事）

报告期内召开会议 4 次，审议 7 项议案。

（2）提名委员会

主任委员：张红菊（女·独立董事）

委 员：白义军（董事长）、李学勇（行长）

报告期内召开会议 5 次，审议 18 项议案。

（3）薪酬委员会

主任委员：张红菊（女·独立董事）

委 员：白义军（董事长）、李学勇（行长）

报告期内召开会议 1 次，审议 1 项议案。

（4）审计委员会

主任委员：唐福生

委 员：白义军（董事长）、李华

报告期内召开会议 5 次，审议 16 项议案。

（5）关联交易控制委员会

主任委员：李华

委 员：李学勇（行长）、王坤龙

报告期内召开会议 4 次，审议 10 项议案。

#### （6）风险管理委员会

主任委员：白义军（董事长）

委 员：李学勇（行长）、李华

报告期内召开会议 6 次，审议 20 项议案。

#### （7）三农金融服务委员会

主任委员：白义军（董事长）

委 员：李学勇（行长）、李华

报告期内召开会议 2 次，审议 2 项议案。

#### （8）消费者权益保护委员会

主任委员：李学勇（行长）

委 员：唐福生、张伟

报告期内召开会议 2 次，审议 2 项议案。

### 4. 独立董事

本行董事会设独立董事 3 名，担任董事会 4 个专门委员会的主任委员。独立董事未在本行担任除董事以外的职务，并与本行及股东、实际控制人不存在可能影响其对本行事务进行独立、客观判断关系的董事；同时任职商业银行不超过 2 家，符合章程规定的任职条件。报告期内，独立董事认真履行诚信和勤勉义务，按时参加董事会、股东大会，维护本行整体利益，在重大关联交易、利润分配、董事的提名任免、高级管理人员的聘任和解聘以及薪酬等可能存在利益冲突的事项，发表客观、公正的独立意见，为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。



### （三）监事会

**1.监事会基本情况。**监事会对股东大会负责，对董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督。监事会设监事长，负责召集、主持监事会会议，代表监事会向股东大会报告工作。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、客观地对本行财务活动、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。

2024 年 3 月 29 日召开第三届职工代表大会第七次会议同意杨学明辞去职工监事，选举黄永玲为职工监事。2024 年 6 月 26 日召开股东大会选举了第五届监事会监事，第五届监事会由 5 名监事组成，职工监事 2 名：陆梅萍、黄永玲，股东监事 1 名：刘建华，外部监事 2 名：张梅、石生霞；同日，第五届监事会第 1 次会议选举陆梅萍为监事长。

报告期内，共召开监事会 6 次，审议通过了 2023 年度监事会工作报告、董事监事高级管理人员履职评价报告、年度信息披露报告、财务决算报告、利润分配方案、关联交易管理制度执行情况、关联交易情况报告、大额风险暴露情况报告，2024 年监事会监督工作计划、财务预算报告、资产投资计划等 64 项提案，形成决议 64 项，其中 4 项提案提交 2023 年度股东大会

审议。

## 2.监事会会议召开情况

| 会议名称及时间                     | 审议事项                                                           |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 第 4 届监事会 15 次会议<br>20240228 | 1.《关于中卫农村商业银行董事会向经营层下达 2024 年经营目标的议案》                          |
|                             | 2.《中卫农村商业银行 2023 年工作总结及 2024 年工作计划》                            |
|                             | 3.《中卫农村商业银行 2023 年消费者权益保护工作报告》                                 |
|                             | 4.《中卫农村商业银行 2023 年四季度全面风险管理报告》                                 |
|                             | 5.《中卫农村商业银行 2023 年金融服务乡村振兴战略工作报告》                              |
|                             | 6.《中卫农村商业银行 2023 年度反洗钱工作报告》                                    |
|                             | 7.《中卫农村商业银行 2023 年度关联交易管理制度执行情况 & 关联交易情况报告》                    |
|                             | 8.《中卫农村商业银行 2023 年四季度关联交易情况报告》                                 |
|                             | 9.《中卫农村商业银行 2023 年大额风险暴露情况报告》                                  |
|                             | 10.《中卫农村商业银行 2023 年表内外投资业务风险偏好的评估报告》                           |
|                             | 11.《中卫农村商业银行 2023 年信息科技风险管理报告》                                 |
|                             | 12.《中卫农村商业银行 2023 年度内部控制评价的报告》                                 |
|                             | 13.《关于中卫农村商业银行 2024 年度财务预算的议案》                                 |
|                             | 14.《关于中卫农村商业银行 2024 年投资计划的议案》                                  |
|                             | 15.《关于核定中卫市天地家居家电有限责任公司及其关系人 2024 年度综合授信额度的议案》                 |
|                             | 16.《关于核定股东董事李凤仙及其关系人 2024 年综合授信额度的议案》                          |
|                             | 17.《关于核定股东董事杨延春及其关系人 2024 年综合授信额度的议案》                          |
|                             | 18.《关于核定职工董事张伟及其关系人 2024 年综合授信额度的议案》                           |
|                             | 19.《中卫农村商业银行涉刑案件风险防控管理办法》                                      |
|                             | 20.《中卫农村商业银行全面风险管理办法（3.0 版 2024 年）》                            |
|                             | 21.《关于法人股东宁夏物华集团房地产开发有限责任公司股权转让的议案》                            |
|                             | 22.《中卫农村商业银行监事会 2023 年度监督工作总结》                                 |
|                             | 23.《中卫农村商业银行监事会 2024 年度监督工作计划》                                 |
| 第 4 届监事会 16 次会议<br>20240417 | 1.《关于中卫农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》修改的议案                                |
|                             | 2.《关于中卫农村商业银行红寺堡农村商业银行申请再贷款提供债券质押担保事项的议案》                      |
|                             | 3.《关于宁夏中卫农村商业银行股份有限公司受让宁夏石嘴山农村商业银行股份有限公司持有中卫香山村镇银行有限责任公司股权的议案》 |
|                             | 4.《关于杨学明辞去宁夏中卫农村商业银行股份有限公司职工监事的议案》                             |
|                             | 5.《关于黄永玲拟选举为宁夏中卫农村商业银行股份有限公司职工监事的议案》                           |
|                             | 6.《关于调整中卫农村商业银行第四届监事会专门委员会组成人员的议案》                             |
| 第 4 届监事会 17 次会议<br>20240605 | 1.《中卫农村商业银行 2024 年一季度经营工作报告》                                   |
|                             | 2.《中卫农村商业银行 2023 年度信息披露报告》                                     |
|                             | 3.《中卫农村商业银行 2023 年度财务决算报告》                                     |



|                             |                                                         |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------|
|                             | 4.《中卫农村商业银行 2023 年度利润分配方案》                              |
|                             | 5.《中卫农村商业银行 2023 年度股金分红方案》                              |
|                             | 6.《中卫农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》修改的议案                           |
|                             | 7.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司对中卫香山村镇银行有限责任公司流动性支持及主要股东承诺事项的议案》    |
|                             | 8.《中卫农村商业银行 2024 年一季度关联交易情况报告》                          |
|                             | 9.《中卫农村商业银行 2024 年一季度全面风险管理情况报告》                        |
|                             | 10.《中卫农村商业银行 2024 年流动性风险防控和处置工作方案》                      |
|                             | 11.《中卫农村商业银行股份有限公司章程》修改的议案                              |
|                             | 12.《中卫农村商业银行关系人及关联方名单排查确认的议案》                           |
|                             | 13.《中卫农村商业银行监事会 2023 年监督工作报告》                           |
|                             | 14.《中卫农村商业银行监事会关于董事会成员 2023 年度履职评价报告》                   |
|                             | 15.《中卫农村商业银行监事会关于监事会成员 2023 年度履职评价报告》                   |
|                             | 16.《中卫农村商业银行监事会关于高级管理人员 2023 年度履职评价报告》                  |
|                             | 17.《中卫农村商业银行监事会换届方案》                                    |
|                             | 18.《中卫农村商业银行监事会关于战略规划 2023 年实施情况的评估报告》                  |
| 第 5 届监事会第 1 次会议<br>20240626 | 1.《中卫农村商业银行监事会关于设立专门委员会的议案》                             |
|                             | 2.《中卫农村商业银行关于推选陆梅萍同志担任监事长的议案》                           |
| 第 5 届监事会第 2 次会议<br>20240806 | 1.《中卫农村商业银行 2024 年上半年经营工作报告》                            |
|                             | 2.《中卫农村商业银行 2024 年上半年财务预算执行情况报告》                        |
|                             | 3.《中卫农村商业银行 2024 年上半年金融服务乡村振兴工作报告》                      |
|                             | 4.《中卫农村商业银行 2024 年上半年消费者权益保护工作报告》                       |
|                             | 5.《中卫农村商业银行 2024 年二季度关联交易情况报告》                          |
|                             | 6.《中卫农村商业银行 2024 年二季度全面风险管理报告》                          |
|                             | 7.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司为宁夏海原农村商业银行股份有限公司申请再贷款提供债券质押担保事项的议案》 |
|                             | 8.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司第五届董事会授权书的议案》                        |
|                             | 9.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司组织架构设置的议案》                           |
| 第 5 届监事会第 3 次会议<br>20241025 | 1.《中卫农村商业银行 2024 年三季度经营工作报告》                            |
|                             | 2.《中卫农村商业银行 2024 年三季度关联交易情况报告》                          |
|                             | 3.《中卫农村商业银行 2024 年三季度全面风险管理报告》                          |
|                             | 4.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司处置计划建议（2024 版）的议案》                   |
|                             | 5.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司恢复计划（2024 版）的议案》                     |
|                             | 6.《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（2.0 版，2024 年）的议案》          |

### 3.外部监事履职情况

本行外部监事严格遵守法律法规和本行《章程》规定，投入足够的时

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、关联交易、可能损害存款人及中小股东利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。任期内外部监事均能亲自参加 2/3 以上监事会会议。报告期内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）经营管理层**

本行经营管理层对董事会负责，接受监事会监督，并依法在其职权范围内独立履行职责。经营管理层包括行长1名、副行长2名、行长助理2名。行长对本行整体经营负责，副行长、行长助理按照行长分工进行工作。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。经营管理层设有风险管理委员会、资产负债管理委员会、财务审查委员会、信贷审批委员会、大额信贷审批委员会、招标委员会、信息科技管理委员会等专门委员会。本行下设19个部室、20家营业机构。

#### **（五）组织架构**

按照黄河银行党委统一安排部署，本行紧紧围绕打造“精简高效、协调有序、分工明确、有效制衡”的机关内设部门，促进本行规范化管理，在符合监管要求和业务管理需求的基础上，按照“前台部门专业化、中后台部门综合化”原则，对本行机关内设部门进行优化整合，将下设19个部室优化整合为12个。具体如下：

1.明确职责划分，保留3个前台部门设置。保留三农金融部、个人金融部、公司金融部3个前台部门，撤销原有的综合金融部，并进一步明确部门职责，严格按照业务划分和管理职能，充分发挥前台部门作用。

2.将现有前台管理部门资产管理部更名为资产保全部。将现有前台部门资产管理部更名为资产保全部，作为风险资产接收处置、经营管理的前台

经营部门，负责不良贷款、核销贷款清收化解及抵债资产接收处置工作。

3.保留4个中台部门设置，优化中台部门职责。保留运行管理部、信贷管理部、授信审批部、计划财务部4个中台部门设置，并进一步整合优化部门职责，减少人员占用，充分发挥中台部门管理职能。

4.合并优化、丰富部门职责，将现有机关内设部门合规风险部更名为风险合规部。执行黄河银行系统全面风险管理制度，履行全面风险管理职能；负责内控合规管理、案防管理、合规及操作风险管控，组织开展合规检查及再监督、员工异常行为排查、不良资产责任认定及违规责任审核追究；履行消费者权益保护工作职能，组织开展消费者权益保护工作，履行优服管理、投诉管理、个人信息保护、消保审核全流程管控、金融宣教培训等；承担法律事务管理和服务职责。

5.整合优化成立党群人事部。将现有机关内设部门董事会办公室、纪检工作办公室、党委组织部、党委宣传部等部门的职责进行整合，成立党群人事部。加挂董事会办公室、纪检工作办公室牌子。

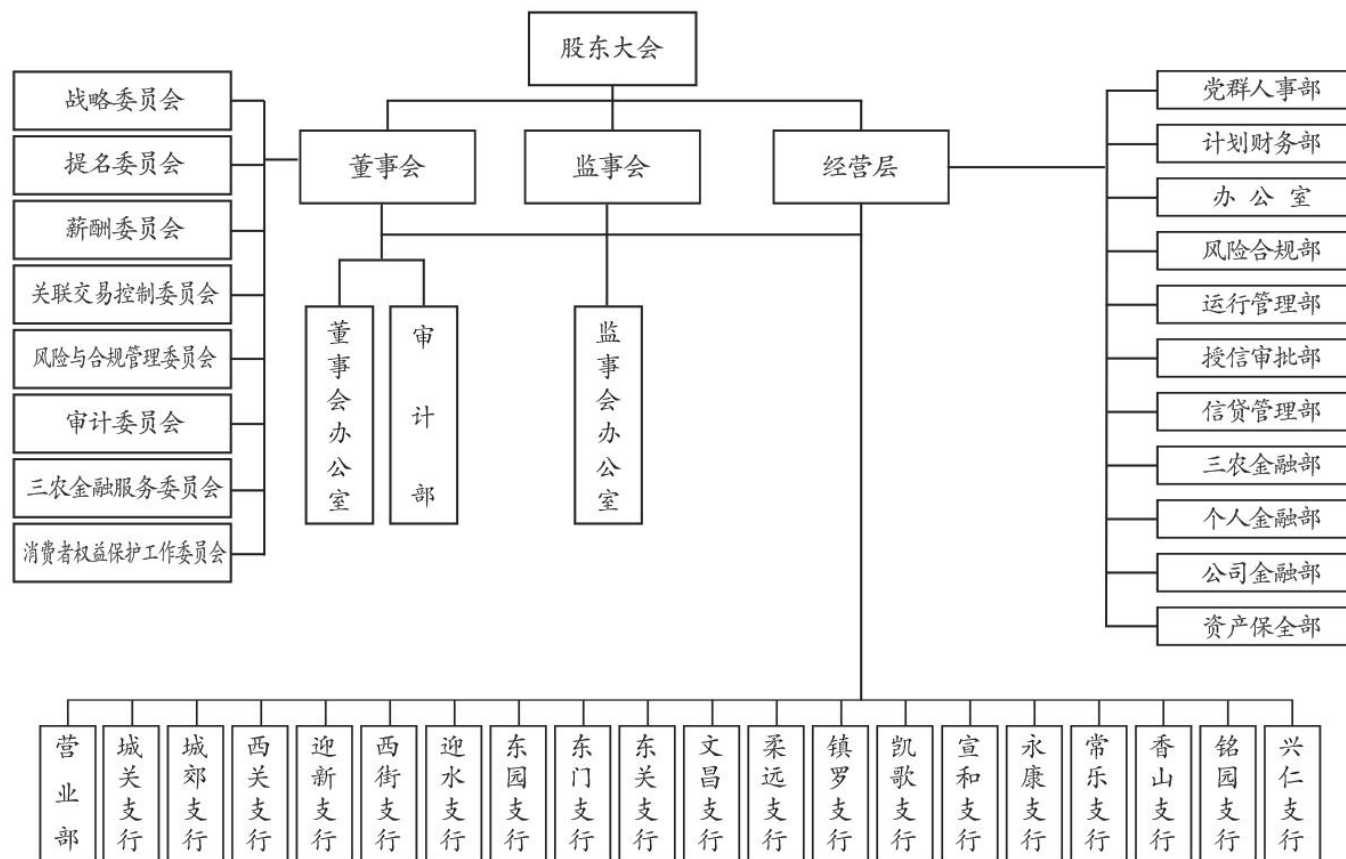
6.保留后台部门办公室，将安全保卫部作为办公室下设二级部门。优化本行现有机关内设部门办公室职责，保留后台部门办公室。将原有的一级部门安全保卫部并入办公室，作为办公室下设二级部门，负责全行安全保卫工作及村镇银行安全保卫检查监督工作，组织开展防盗窃、防抢劫、防破坏、防火灾事故、监控管理等工作。

7.保留后台部门审计部兼监事会办公室。将现有监事会办公室、审计部等部门职责进行优化整合，负责监事会及其专门委员会各项工作的组织实施，负责执行黄河银行内审制度，承担本行内部审计职能。

8.设立不良资产清收中心。设立不良资产清收中心，作为本行不良资产清收直属经营机构，负责集中管理范围内各类风险资产的经营管理、清收

处置、风险化解等工作任务。

## 中卫农村商业银行组织架构图



## 2.支行设置情况表

| 序号 | 机构名称 | 机构地址                             | 联系电话         | 金融许可证号          | 批准时间       | 负责人 |
|----|------|----------------------------------|--------------|-----------------|------------|-----|
| 1  | 营业部  | 中卫市沙坡头区鼓楼西街北侧中卫市会馆巷步行商业区 6#楼 101 | 0955-7016140 | B1247H364050001 | 2012.01.01 | 张秀玲 |
| 2  | 城关支行 | 中卫市沙坡头区鼓楼北街 010 号（开盛购物中心楼下）      | 0955-7011707 | B1247S364050001 | 2011.12.22 | 张存莲 |
| 3  | 城郊支行 | 中卫市沙坡头区香山西街 85 号（中卫市第三人民医院）      | 0955-7012989 | B1247S364050006 | 2012.01.01 | 何峰  |
| 4  | 西关支行 | 中卫市沙坡头区鼓楼西街 191 号（鼓楼西街十字路口）      | 0955-7012737 | E1247S364050005 | 2011.12.22 | 丁强  |
| 5  | 迎水支行 | 中卫市沙坡头区迎水镇政府东侧（迎水镇政府）            | 0955-7609093 | E1247S364050004 | 2012.01.01 | 何学智 |
| 6  | 迎新支行 | 中卫市沙坡头区迎水旅游新镇                    | 0955-7681643 | E1247S364050013 | 2012.01.01 | 马文杰 |
| 7  | 东园支行 | 中卫市沙坡头区鼓楼东街 323 号（卫谢路口西北角）       | 0955-7011721 | E1247S364050009 | 2012.01.01 | 郭君  |
| 8  | 文昌支行 | 中卫市沙坡头区长城东街 129 号(宇丰大酒店对面)       | 0955-7026732 | B1247S364050007 | 2012.01.01 | 张春燕 |
| 9  | 常乐支行 | 中卫市沙坡头区常乐镇常乐街 114 号              | 0955-7649222 | E1247S364050017 | 2011.12.22 | 李宁  |
| 10 | 镇罗支行 | 中卫市沙坡头区镇罗镇镇罗街 91 号               | 0955-7619237 | E1247S364050012 | 2012.01.01 | 麦超  |
| 11 | 柔远支行 | 中卫市沙坡头区柔远镇柔远街（中国农业银行柔远支行）        | 0955-7679919 | B1247S364050016 | 2012.01.01 | 马俊平 |
| 12 | 宣和支行 | 中卫市沙坡头区宣和镇宣和街 215 号（宣和镇贸易市场）     | 0955-7628043 | E1247S364050018 | 2012.01.01 | 周鑫  |
| 13 | 永康支行 | 中卫市沙坡头区永康镇永康街 39 号               | 0955-7639221 | E1247S364050015 | 2012.01.01 | 刘建华 |
| 14 | 凯歌支行 | 中卫市沙坡头区清风路壹号名邸小区旁                | 0955-7612187 | E1247S364050019 | 2012.01.01 | 张毅  |
| 15 | 西街支行 | 中卫市鼓楼西街滨河城市花园营业楼                 | 0955-7014316 | E1247S364050003 | 2012.01.01 | 金耀华 |
| 16 | 东门支行 | 中卫市沙坡头区五里北街 15 号                 | 0955-7062795 | B1247S364050008 | 2011.12.22 | 孙建宝 |
| 17 | 东关支行 | 中卫市沙坡头区鼓楼东街紫云新都时尚广场 7#121 号      | 0955-7023691 | B1247S364050010 | 2012.01.01 | 林建全 |
| 18 | 香山支行 | 中卫市沙坡头区香山乡三眼井村 73 号              | 0955-7656760 | E1247S364050011 | 2011.12.22 | 田光明 |
| 19 | 铭园支行 | 中卫市沙坡头区文昌南街紫润华庭小区旁               | 0955-7027108 | B1247S364050002 | 2012.01.01 | 张伟  |
| 20 | 兴仁支行 | 中卫市沙坡头区兴仁镇西街（镇政府旁）               | 0955-4679744 | B1247S364050021 | 2005.11.18 | 马灵祥 |



## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、本行董事、监事、高级管理人员基本情况

| 姓名  | 性别 | 出生年月    | 职务            | 任期起始时间          | 是否在股东或其他<br>关联单位领取薪酬 |
|-----|----|---------|---------------|-----------------|----------------------|
| 白义军 | 男  | 1970.11 | 党委书记•董事长•执行董事 | 2023年4月         | 否                    |
| 李学勇 | 男  | 1974.09 | 党委副书记•行长•执行董事 | 2017年9月         | 否                    |
| 张红菊 | 女  | 1973.07 | 独立董事          | 2018年9月至2024年9月 | 否                    |
| 王 瑛 | 女  | 1979.01 | 独立董事          | 2024年9月         | 否                    |
| 李 华 | 男  | 1977.01 | 独立董事          | 2023年3月         | 是                    |
| 唐福生 | 男  | 1970.01 | 独立董事          | 2023年3月         | 是                    |
| 王坤龙 | 男  | 1981.02 | 股东董事          | 2019年4月         | 否                    |
| 杨延春 | 男  | 1969.11 | 股东董事          | 2011年10月        | 是                    |
| 李凤仙 | 女  | 1985.11 | 股东董事          | 2021年9月         | 是                    |
| 张 伟 | 男  | 1974.10 | 职工董事•支行行长     | 2011年10月        | 否                    |
| 陆梅萍 | 女  | 1972.03 | 党委委员•监事长      | 2020年9月         | 否                    |
| 杨学明 | 男  | 1973.10 | 职工监事          | 2018年6月–2024年4月 | 否                    |
| 黄永玲 | 女  | 1975.02 | 职工监事          | 2024年4月         | 否                    |
| 张 梅 | 女  | 1983.01 | 外部监事          | 2022年12月        | 是                    |
| 石生霞 | 女  | 1980.10 | 外部监事          | 2022年12月        | 是                    |
| 刘建华 | 男  | 1986.10 | 股东监事          | 2023年6月         | 是                    |
| 谭 策 | 男  | 1966.03 | 党委委员•纪委书记     | 2017年4月         | 否                    |
| 徐玉印 | 男  | 1974.01 | 党委委员•副行长      | 2017年9月         | 否                    |
| 张 军 | 男  | 1974.07 | 党委委员•副行长      | 2017年5月–2024年3月 | 否                    |
| 冯光宏 | 男  | 1980.05 | 党委委员•副行长      | 2024年3月         | 否                    |
| 官和文 | 男  | 1984.03 | 行长助理          | 2022年4月         | 否                    |
| 刘 超 | 男  | 1987.05 | 行长助理          | 2022年4月         | 否                    |

| 姓名  | 性别 | 出生年月    | 职务               | 任期起始时间           | 是否在股东或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|----|---------|------------------|------------------|------------------|
| 石巍山 | 男  | 1988.04 | 党委宣传部部长·合规风险部总经理 | 2022年12月-2024年8月 | 否                |
| 安 昱 | 男  | 1992.05 | 风险合规部副总经理（主持工作）  | 2024年8月          | 否                |
| 方 娜 | 男  | 1987.01 | 计划财务部总经理         | 2022年7月          | 否                |

### 三、本行董事、监事、高级管理人员简介

#### （一）董事简介

1.白义军，男，回族，1970 年 11 月出生，宁夏固原人，中共党员，大专学历。1991 年 10 月至 1999 年 3 月任固原联社杨郎和开城信用社出纳、会计、信贷副主任、信用社主任。1999 年 3 月至 2005 年 9 月任联社稽核科长、机关党支部书记、党委纪检监察室主任、稽核监察部经理。2005 年 9 月至 2013 年 3 月任固原联社党委委员、副主任。2013 年 3 月至 2017 年 5 月任同心联社党委副书记、主任，2017 年 5 月至 2017 年 7 月任同心联社党委书记、主任、代理理事长。2017 年 7 月至 2019 年 1 月任同心农村商业银行党委书记、董事长。2019 年 1 月至 2023 年 3 月任西吉农村商业银行党委书记、董事长。2023 年 3 月至今任中卫农村商业银行党委书记，2023 年 4 月至今任董事、董事长。

2.李学勇，男，汉族，1974 年 9 月出生，宁夏中卫人，中共党员，大学学历。1992 年 12 月至 2017 年 9 月先后在中卫农村信用联社任会计、出纳、客户经理、信用社主任、办公室主任、董事会秘书；2017 年 9 月至 2023 年 7 月任中卫农村商业银行党委委员、副行长。2023 年 7 月至 2024 年 12 月任中卫农村商业银行党委副书记，2023 年 9 月至 2024 年 12 月任中卫农村商业银行行长、董事。

3.李 华，男，汉族，1977 年 1 月出生，宁夏中卫人，中共党员，法学本科学历。1999 年 7 月在原宁夏美利纸业集团有限公司技术中心办公室（秘书）、法律顾问室（法务）、公司办公室（董事会秘书）工作。2004

年 6 月在宁夏君元律师事务所执业，2005 年 6 月起任律所合伙人，2008 年 6 月起任律所副主任至 2021 年 10 月。2021 年 10 月至今在宁夏朴信律师事务所执业，任律所主任、创始合伙人。中卫市人民政府、沙坡头区人民政府特邀法律顾问，中卫仲裁委员会仲裁员。

4.唐福生，男，汉族，1970 年 1 月出生，宁夏中卫人，中级经济师、中级电算会计师职称。1993 年原中卫县冶炼厂，历任材料会计、主管会计；1999 年兰州嘉伟服装公司，任财务部长。2001 年宁夏昊都酒业公司，任主管会计。2003 年宁夏红枸杞产业集团公司，历任主管会计、财务科长、财务副总、财务总监等。2009 年宁夏瑞丰小额贷款公司，历任信贷主任等。2011 年宁夏宁夏五岳联合会计师事务所中卫分部主任，兼任中卫市红十字会监事。

5.王 瑛：女，汉族，宁夏银川人，1979 年 1 月出生，中共党员，博士，硕士生导师。2001 年 7 月 2002 年 7 月宁夏电视台经济频道记者；2002 年 7 月 2014 年 4 月原西北第二民族学院/北方民族大学商学院专任教师、国际经济与贸易系副主任；2014 年 4 月至 2018 年 4 月先后担任北方民族大学阿拉伯语学院/阿拉伯研究中心专任教师、副院长/副主任，兼任北方民族大学“一带一路”研究院办公室副主任，北方民族大学外国语学院副院长；2018 年 4 月至今北方民族大学经济学院副院长、硕士研究生导师、国家级“一流重点”专业（国际经济与贸易学专业）负责人、国际商务专硕学位点负责人；北方民族大学第五届学术委员会委员。2024 年 9 月至今任中卫农村商业银行独立董事。

6.王坤龙，男，汉族，1981 年 2 月出生，宁夏同心人，中共党员，硕士研究生学历。2005 年 8 月在人民银行银川中心支行任科技处副主任科员、支付结算司支付体系研究室（交流）主任科员、国际收支处外汇检查科科长；2014 年 10 月任宁夏黄河农村商业银行合规风险部副总经理、西吉农村

商业银行董事；2016 年 8 月任宁夏黄河农村商业银行战略研究部副总经理；2017 年 9 月任宁夏彭阳农村商业银行股份有限公司监事长；2019 年 4 月至今任宁夏黄河农村商业银行风险管理部副总经理、中卫农村商业银行董事。

7.杨延春：男，汉族，1969 年 11 月出生，宁夏中卫人，本科学历，高级工程师。1989 年 10 月先后在中卫县建筑装饰公司任技术员、副经理；2000 年 4 月至今任宁夏金土木建筑安装工程有限公司董事长兼总经理、法定代表人。2011 年 10 月至今任中卫农村商业银行董事。

8.李凤仙：女，汉族，宁夏中卫人，1985 年 11 月出生，民建党，大专学历。2008 年 9 月至今先后在宁夏中卫黄河商贸有限公司任经理、董事长及水哨子生态旅游区任经理；2016 年任中卫女商商会副会长；2021 年 9 月至今任中卫农村商业银行董事。

9.张 伟：男，汉族，宁夏中卫人，1974 年 10 月出生，中共党员，本科学历，助理经济师。1992 年 9 月先后在建设银行中卫支行任储蓄所主任、办公室副主任、信贷部副经理；2003 年 9 月任中卫农村信用联社城关信用社主任；2011 年 11 月任中卫农村信用联社营业部总经理（主任）；2016 年 1 月至今任中卫农村商业银行城郊支行行长、铭园支行行长。2011 年 12 月至今任中卫农村商业银行董事。

## （二）监事简介

1.陆梅萍，女，汉族，1972 年 3 月出生，宁夏银川人，中共党员，大学本科学历，经济师、审计师、国际注册内审师。1992 年 4 月参加工作，2015 年 8 月任固原农商行党委委员、副行长；2017 年 10 月任平罗农村商业银行党委委员、监事长、工会主席；2020 年 9 月至今任中卫农村商业银行党委委员、监事长、工会主席。

2.黄永玲，女，汉族，1975 年 2 月出生，宁夏中卫人，本科学历，中共党员。1992 年 12 月至 2012 年 8 月担任中卫农村信用联社出纳、会计、

坐班主任；2012 年 9 月至今担任中卫农村商业银行审计部业务主管；2024 年 4 月至今任中卫农村商业银行职工监事。

3.张 梅，女，汉族，1983 年 1 月出生，宁夏中卫人，大学本科学历，律师。2005 年 8 月参加工作，2020 年 5 月至今任宁夏辅德（中卫）律师事务所以专职律师；2023 年 1 月至今任中卫农村商业银行外部监事。

4.石生霞，女，汉族，1980 年 10 月出生，宁夏中卫人，大学本科学历，会计师。2005 年参加工作，2018 年至今任万信达会计服务有限公司会计主管；2023 年 1 月至今任中卫农村商业银行外部监事。

5.刘建华，男，汉族，1968 年 10 月出生，宁夏中卫人，高中学历。1985 年参加工作，主要从事个体经营；2023 年 7 月至今任中卫农村商业银行股东监事。

#### （四）高级管理人员简介

1.谭 策：男，汉族，宁夏中宁人，1966 年 3 月出生，中共党员，大学学历，经济师。1990 年 8 月先后在中宁县联社任会计、信贷员、网点主任、部门经理、主任助理、副主任；2017 年 4 月至今任中卫农村商业银行党委委员、纪委书记。

2.冯光宏，男，汉族，宁夏海原人，1980 年 5 月出生，中共党员，大学学历。2002 年 5 月先后在石嘴山市惠农县农村信用合作联社、石嘴山农商行任柜员、坐班主任、营业部副主任、副总经理、总经理、党委委员、副行长；2024 年 4 月至今任中卫农村商业银行党委委员、副行长。

3.徐玉印：男，汉族，宁夏中卫人，1974 年 1 月出生，中共党员，大学学历。1995 年 1 月先后在中卫农村信用联社任出纳、会计、信贷员、副经理、支行行长、办公室主任；2017 年 9 月至今任中卫农村商业银行党委委员、副行长。

4.官和文，男，汉族，宁夏盐池人，1984 年 3 月出生，中共党员，大

学学历，经济师。2007 年 8 月先后在红寺堡区农村信用合作社任综合柜员、客户经理、网点主任、部门总经理；2022 年 4 月至今在中卫农村商业银行行长助理。

5.刘 超，男，汉族，宁夏中卫人，1987 年 5 月出生，中共党员，大学学历。2010 年 7 月先后在中卫农村信用联社任柜员、客户经理、支行副行长、支行行长；2022 年 4 月至今任中卫农村商业银行行长助理。

6.方 娜，女，汉族，宁夏中卫人，1987 年 1 月出生，中共党员，大学学历，会计师、经济师、审计师。2009 年 6 月至 2022 年 5 月在中卫农村商业银行先后任综合柜员、业务主管、副总经理；2022 年 5 月至今在中卫农村商业银行任计划财务部总经理。

7.杨学明，男，汉族，宁夏中卫人，1973 年 10 月出生，中共党员，大学学历，会计师、经济师。1995 年 8 月至 2018 年 4 月在中卫农村商业银行任出纳、会计、坐班主任、业务主管、部门副经理；2018 年 4 月至今在中卫农村商业银行先后任审计部总经理兼监事会办公室主任。

8.安 昱，男，汉族，宁夏中卫人，1992 年 5 月出生，中共党员，大学学历，经济师。2015 年 9 月至 2024 年 8 月在中卫农村商业银行先后任综合柜员、客户经理、业务主管、部门副经理；2024 年 8 月至今在中卫农村商业银行任风险合规部副经理（主持工作）。

#### 四、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。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、监事和经营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。

高管绩效薪酬按照黄河银行《县市联社（农商行）2021 年经营管理目标考核办法》的通知，按年度考核按年兑付 50%，剩余部分计入延期报酬，每年的延期绩效薪酬延期三年兑付，由黄河银行统一管理，到期后经黄河银行审计无经济责任和赔偿责任，予以兑现。监事会对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。

高级管理人员薪酬方案和结果均由董事会、股东大会审定通过后执行。监事会根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》和《银行保险机构公司治理准则》，对薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案监督。

独立董事、股东董事、股东监事、外部监事薪酬方案由董事会提出并报请股东大会审定。2022 年临时股东大会审议了董事会提出的《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司独立董事、外部监事（非股东）薪酬方案》，明确股东董事、股东监事，按照监管相关规定，不在本行领取任何薪酬。独立董事薪酬标准按年发放，当年履职评价结果为“不称职”或出现其他不符合要求的，不享受薪酬。外部监事（非股东）薪酬按年发放，当年履职评价结果为“不称职”或出现其他不符合要求的，不享受薪酬。本行外部董事（不包括独立董事）、外部监事（不包括非股东监事）享受会议津贴，按照本人亲自出席董事会、监事会议（现场会议，不包括通讯表决）次数计发，每人每次 1000 元。董事、监事所得报酬为税前收入，差旅费比照中卫农村商业银行高管人员出差标准报销。

## 五、董事、监事、高级管理人员变动情况

### （一）董事变动情况

因独立董事张红菊已累计在本行任职满六年，根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》中关于“独立董事（理事）在同一家农村中小银行机构任职时间累积不得超过 6 年”的规定，2024 年 6 月

26 日，本行召开股东大会，选举王瑛担任本行独立董事。2024 年 9 月 2 日，收到《中卫金融监管分局关于核准王瑛任职资格的批复》（卫金复〔2024〕28 号），同意核准王瑛宁夏中卫农村商业银行股份有限公司独立董事资格。

新一届董事会成员由 9 名董事构成，其中执行董事白义军、李学勇；独立董事王瑛（女）、李华、唐福生；职工董事张伟；股东董事王坤龙、杨延春、李凤仙（女）。

## （二）监事变动情况

2024 年 3 月 29 日召开第三届职工代表大会第七次会议同意杨学明辞去职工监事，选举黄永玲为职工监事。2024 年 6 月 26 日召开股东大会选举了第五届监事会监事，第五届监事会由 5 名监事组成，职工监事 2 名：陆梅萍、黄永玲，股东监事 1 名：刘建华，外部监事 2 名：张梅、石生霞；同日，第五届监事会第 1 次会议选举陆梅萍为监事长。

## （三）高级管理人员变动情况

2024 年 3 月 26 日，张军因工作调动，不再担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长，董事会聘任冯光宏担任宁夏中卫农村商业银行股份有限公司副行长。

## 六、员工情况

截至 2024 年末，共有员工 268 人，其中：在岗员工 253 人，内退员工 15 人。岗位分布：在岗员工中，共有核心高管 8 人；中层管理人员 53 人，其中：支行行长 16 人、支行副行长 21 人（含主持工作 4 人、运行条线副行长 2 人）、机关部门总经理 9 人、副总经理 7 人（含主持工作 2 人）；机关员工 34 人；客户经理 42 人；支行运行条线人员 90 人（含会计主管、会计副主管、大堂经理、综合柜员）；不良资产清收中心 5 人；派驻区域审计组及借调黄河银行授权中心 4 人；驻村人员 6 人；派驻中卫香山村镇银行高级管理人员 3 人；拟办理内退 8 人。

学历情况：在岗员工中，本科及以上学历 196 人，占比 77.47%，专科学历 51 人，占比 20.16%，高中、中专及以下学历 6 人，占比 2.37%。取得初、中级职称、法律执业资格、银行业专业人员职业资格共 47 名，占比 18.58%。

年龄结构：在岗员工中，平均年龄 41.58 岁。其中：29 岁及以下员工 24 名，占比 9.49%；30—39 岁员工 107 名，占比 42.29%；40—49 岁员工 52 名，占比 20.55%；50 岁以上员工 70 名，占比 27.67%。

报告期内，本行建立包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层等治理主体在内的公司治理架构，在股权结构、组织架构、职责边界、发展战略、职业道德准则、风险管理与内部控制、信息披露机制、激励约束机制、利益相关者保护机制、社会责任意识等方面，各治理主体清晰明确，相互制衡监督，逐步达到良好公司治理标准。

## 第十节 金融服务小微企业报告

2024年，本行深入贯彻中央经济工作会议精神，积极践行金融工作的政治性和人民性，大力提升小微企业金融服务质量，切实增强小微企业金融服务获得感，促进沙坡头区小微市场主体全面复苏和创新发展。

### 一、基本情况

截至2024年末，普惠小微企业贷款余额22.73亿元，较年初增加1.88亿元，增长9.02%；贷款户数6,487户，较年初增加27户，完成普惠小微企业“两增”目标。普惠小微企业不良贷款余额0.83亿元、不良率3.64%，高于各项贷款不良率1.19个百分点；2024年度累计发放普惠小微企业贷款加权平均利率5.17%，较年初下降0.63个百分点，完成普惠小微企业贷款“两控”目标。

### 二、主要工作措施

### （一）严格落实授信尽职免责制度和容错纠错机制

本行不断完善小微企业金融服务内部机制建设，以绩效考核、尽职免责、容错纠错为抓手，进一步优化调整内部考核机制。修订下发了《中卫农村商业银行民营和小微企业授信尽职免责管理办法（试行）》，重点明确对民营和小微企业贷款尽职免责认定标准和免责条件，将授信流程涉及的各环节人员全部纳入尽职免责评价范畴，将授信尽职免责与不良贷款容忍制度有机结合，对已尽职但出现风险的资产，免除相关人员责任，最大程度激励基层人员服务小微企业的内生动力。同时，制定下发了《中卫农村商业银行支持民营和小微企业工作的实施方案》、《中卫农村商业银行关于落实推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的实施方案》，持续提升小微企业金融服务能力，保护小微信贷业务经办人员的积极性，推动本行在新发展阶段实现小微企业金融服务高质量发展。2024年，共对695笔、33,507万元小微企业贷款进行了责任认定，其中对6笔、171万元贷款存在失职行为的客户经理、支行行长共计125人次予以经济处理，585笔贷款、32,434万元涉及的支行行长、客户经理及贷款审批人员按照尽职免责规定予以免责，免责贷款金额占比96.8%，免责员工104人次，免责人员个数占比84%。

### （二）持续加大小微企业金融服务资源配置和减费力度

一是增加硬件投入，完善网点建设体系。本行共有20个营业网点，覆盖沙坡头区所有乡镇，在沙坡头区10个乡镇、141个行政村，19个社区和336个居民小区安装客户经理服务公示牌，全面提高了金融服务覆盖面。同时，在辖区共布放存取款机43台，建立24小时自助银行9家；在农村地区建立乡村振兴服务点165个，布放自助机具200余台，手机银行注册客户超21万户，有效提升了金融服务小微企业质效。二是加强金融服务队伍建设。下辖20家支行均长期开办小微企业相关业务，56名客户经理均为小微企业提供金

融服务，确保小微企业金融服务全覆盖。同时，为进一步体现金融服务的专属性，配置3名优秀的年轻业务骨干组建了小微企业金融服务中心，专职为小微企业提供金融服务。三是强化小微企业金融服务的重要性。在2024年度经营目标中明确提出“加大落实‘六保’‘六稳’政策落地，将小微企业金融供给与支持乡村振兴战略有效衔接，大力推进“百行进万企”、“千企万户大走访”活动，利用无还本续贷、展期、延期还款等方式助力小微企业稳住资金流、渡过暂时困难，持续支持小微企业发展。四是在信贷资金方面积极向小微企业倾斜。2024年单列普惠小微企业信贷计划，优先向小微企业提供信贷支持。同时，积极落实监管部门和人民银行相关政策，充分运用支小再贷款等政策工具，确保小微企业信贷资金充裕。截至2024年末，支小再贷款余额为1.74亿元。五是在贷款利率方面优先向小微企业让利。2024年，对各类贷款执行利率再次整合和下调。在利率定价时，对同类条件的小微企业贷款比其他贷款利率低50个基点。截至2024年末，普惠小微企业贷款平均加权利率为5.17%，较年初下降63个Bps，共计减费让利1,432万元。

### （三）强化重点领域小微企业金融支持

一是2024年以来本行通过加强市场主体走访和服务对接力度，积极开展金融服务“走商圈 进企业”活动，制定了《中卫农村商业银行“网格化营销”工作实施方案》、《中卫农村商业银行2024年“商e贷”及电子银行业务营销方案》，开展“贷动小生意，服务大民生”、“金融到万家，幸福送上门”、“银政手拉手，银企心贴心”等多样化的主题活动，加大对住宿、餐饮、零售、教育、文化、旅游、体育、交通运输、外贸等领域小微市场商圈的纾困支持；二是紧跟政府战略导向，将优化“专精特新”中小企业金融支持作为提升服务实体经济能力、引导中小企业实现转型升级和可持续发展、建立面向未来竞争格局的重大战略部署，紧抓时机、因



地制宜、点面结合，通过逐一梳理辖区“专精特新”企业名单，指导各支行主动对接客户，围绕企业个性化需求和痛点难点持续推动机制完善、产品创新和服务质效，不断提高“三农主力军”金融服务的精准度和专业度，为“专精特新”企业持续提供资金支持。截至2024年末，向10家“专精特新”中小企业（示范以上企业）投放贷款1.07亿元；三是围绕“六新六特六优”产业发力，力促辖区重点产业高质量发展。截至年末，“六新六特六优”产业贷款户数7,761户，较年初下降278户，贷款余额163,192万元，较年初增加10,484万元，增长6.87%；四是积极利用无还本续贷、展期、延期还款等方式，支持小微企业渡过难关，为小微企业发展纾困解难。截至2024年末，共为68户小微企业客户办理无还本续贷贷款3.42亿元，为646户小微企业客户办理借新还旧贷款5.25亿元。

#### **（四）加快产品创新，持续盘活农村资产**

一是针对小微企业贷款缺乏有效抵质押品及融资担保难的问题，本行积极对接、主动探索，与宁夏农业信贷融资担保有限责任公司签订“塞上·裕农担”合作协议，与宁夏众和顺融资担保股份有限公司合作签订“中卫市中小微企业融资担保基金贷款合作协议”、“沙坡头区党支部领办合作社专项贷款协议”，重点支持沙坡头区种养大户、家庭农场、小微涉农企业、村集体经济组织等主体融资需求，有效解决了借款人担保难问题，提高了客户的贷款获得率，也为阻断担保圈、担保链，优化担保结构打下有利基础。自2024年开始与宁夏众联启航融资担保有限公司开展业务合作，进一步优化本行担保业务竞争环境。截至2024年末，与担保公司合作贷款2,498户，余额68,895万元，较年初增加7,827万元，增幅12.82%；二是充分利用《自治区企业转贷业务合作协议》。积极与宁夏财金投资有限公司联系，审慎开展政策性转贷（助贷）业务合作，持续支持本地小微企业发展，有效预防企业资金链断裂风险，降低其融资成本。



### （五）创新工作机制，畅通融资渠道

为加快推动小微企业融资协调工作机制取得实效，本行高度重视、迅速落实，通过提供全方位、多层次的金融服务，打通小微企业融资难、融资贵、融资慢的痛点，进一步提升金融服务的精准性和有效性，确保金融资源精准滴灌至小微企业。一是本行召开小微企业融资协调工作机制动员部署会，下发《中卫农村商业银行“支持小微企业融资落实协调工作机制”实施方案》，成立以行长为组长的工作专班，明确职责分工、密切协同联动、形成工作合力，为小微企业融资支持提供制度保障、资源保障、服务保障。二是本行创新构建“三专二联一机制”的工作体系，“三专”即成立由行长任组长的融资协调机制工作专班，组建业务条线9个部门专职负责统筹推进、政策解读、业务指导和协调服务；开辟小微企业专属服务绿色通道，配备客户经理56人，实现小微服务网格全覆盖。“二联”即建立发改局、工信局、财政局、农商行、小微企业的银政企定期联席会议制度；搭建农商行与小微企业供需联动对接机制，实现银政企信息互通、资源共享。“一机制”即建立“周调度、月通报、季评估”的工作机制，将小微企业融资工作完成情况纳入考核，设置考核权重占比，对任务完成情况及时通报和奖励。三是本行及时掌握企业战略规划、产业规划布局、重大项目建设等情况，根据本地企业生产经营特点，详细了解企业经营状况和融资需求，重点向企业推介“宁科贷”“政采贷”“银税贷”“创业贷”等特色金融产品，为小微企业和个体工商户合理适配“小微通”“商e贷”“新农快贷”等信贷产品，根据客户实际需求深入解读产品优势、优惠政策，“一户一策”量身订制融资方案，快速解决融资难题，为小微企业和“专精特新”企业提供个性化融资方案。同时，针对客户普遍关心的融资效率、融资成本，专门开辟审批绿色通道，制定利率优惠政策。

### （六）加强金融知识宣传，切实保障消费者合法权益

以开展“3.15消费者权益日”“普及金融知识 守护钱袋子”“金融知识普及月”等活动为契机，通过开展集中宣传活动、营业网点常态化宣传、深入开展“进企业、进集市、进乡镇、进学校”等金融知识普及宣传等方式，持续向广大群众尤其是农村群众宣传金融知识、理财常识、征信知识、防诈骗知识、反洗钱及反假币知识，不断提高群众金融素养和维权能力。同时，积极推进“金融夜校”建设，全力打造服务产业发展、助力乡村振兴、开展普惠金融建设的工作平台，联合政府相关职能部门开展“送知识下乡”活动，现场为村民讲授合理借贷和理性消费、征信和防范诈骗等金融知识以及肉牛养殖等生产技能，不断提升金融服务的便利性和可获得性。2024年度，共开展金融知识宣讲6次，受众约19,000人。

### 三、绿色信贷服务情况

#### （一）优化信贷投向结构

本行严格贯彻黄河银行信贷政策指引，合理配置信贷资源，优化信贷投向结构，引导信贷资源投向市场前景良好、产业政策积极支持的行业，合理控制潜在风险行业贷款总量，及时退出高风险行业及客户，避免形成行业集中度风险和系统性风险。同时，继续坚持服务“三农”的市场定位，按照“有扶有控”原则，实施投向行业分类管理。将种植业、畜牧业、水产养殖业、特色种植、农副产品加工流通业以及农林牧渔服务业等与“三农”有关行业列为积极进入类，引导信贷资金向“三农”领域倾斜。

#### （二）创新配套信贷产品

本行以“小额”、“速贷”、“循环”为目的，积极推行“黄河绿企贷”、“富农卡”、“富民卡”等贷款产品，先后开办青年创业贷款、妇女创业贷款、“农地贷”、林权抵押贷款、动产质押贷款等业务。2020年以来本行创新推出了“农资贷”业务，将大棚、冷库、动物圈舍等农业设施纳入抵押范围，进一步拓宽了绿色领域融资渠道；结合自治区九大重点



产业规划，制定服务方案，建立满足企业全生产销售周期、覆盖企业上下游全产业链的产品体系，满足不同产业金融服务需求，有力发挥金融资源对产业升级转型的引导支持作用；重点加大对先进制造业企业集群、自治区战略性新兴产业、高新技术产业及企业转型升级资金支持力度，针对制造业客户全生命周期不同阶段的融资需求，合理设定担保方式和贷款期限，精准匹配融资需求。在工业企业项目筹建初期，以期限较长的项目建设贷款等固定资产方式为主进行信贷支持；在工业企业项目生产期，以“小微通”等特色流动资金贷款为主进行信贷支持，充分发挥信贷产品创新的应用广度和深度，不断提高绿色、循环和低碳经济的金融服务水平。

截至2024年末，本行绿色贷款余额721万元，较年初增加148万元，增长25.85%，高于各项贷款增速13.08个百分点。

## 第十一节 董事会报告摘要

### 一、2024年董事会工作回顾

2024年，本行董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在黄河银行党委坚强领导和监管部门悉心指导下，积极落实党的各项方针政策、决策部署和人民银行、监管部门各项监管政策措施，始终坚定“三个银行”战略方向，坚守“服务三农”市场定位，着力在改革创新中破解发展难题，支持实体经济发展，树牢风险底线，主要经营目标全面完成，主要监管指标全面达标。

#### （一）坚持政治领航，全面夯实党建引领高质量发展基础

一是抓“机制”。增强党委把方向、管大局、保落实的领导作用。全年召开党委会议64次，审议或研究“三重一大”事项289项，研究安排意识形态工作8项，召开意识形态分析研判通报会2次，把讲政治转化为谋划发

展的方向指引，推动工作的责任担当，服务大局的具体实践。2024年度评为黄河银行系统“四星级党委”，荣膺新闻媒体“金融强农战斗堡垒案例单位”称号。二是抓班子。大力推行“下去一把抓，上来再分家”的管理模式，推动联系支部和包片支行2项制度并行，班子成员带领部室包抓20家支行，把好尺度和节奏，帮助解决资金组织、贷款投放等关键环节堵点问题。制定印发2024年全面从严治党“三个清单”，构建认识到位、责任明晰、分工明确、落实有力的责任落实体系。三是抓“效能”。扎实推进党纪学习教育，班子成员牵头开展8个方面重点调研课题，指导推动实施战略谋划、破解难题。以党建引领高质量发展、“党建+”品牌创建、党建带工建为载体，将党的建设融入支持重点产业发展、提升工作效能等中心工作，被授予“黄河银行系统2024年度经营管理先进集体”荣誉称号。

## （二）突出战略管理，全面提升公司治理能力整体水平

一是发挥战略引导机制。全面落实《宁夏中卫农村商业银行股份有限公司2023-2025年发展规划》，关注、推动和指导经营发展战略实施，在巩固业务优势的基础上，集中资源、坚定不移支持乡村全面振兴。2024年召开董事会12次，审议年度经营计划、财务预决算、利润分配、接收石嘴山农商行持有的中卫香山村镇银行股等重要事项86项，召开股东大会1次，研究审议了董事会工作报告等17项议案，带动董事强化履职，充分发挥董事会各专业委员会战略引领和决策作用，规范各项管理行为。2024年末本行经审计的资产总额1,795,738万元，较年初增加209,741万元，其中各项贷款余额874,492万元，较年初增加55,188万元；负债总额1,638,576万元，较年初增加196,500万元，其中各项存款余额1,484,782万元,较年初增加168,121万元，存、贷款存量均居沙坡头区金融机构之首；实现利润总额19,295万元，扣除所得税费用5,295万元，实现税后净利润14,000万元。较好的完成了全年各项经营指标，全年零案件、零事故。二是强化投资关系管理。严格遵



守监管规定，适时、依法进行信息披露，保证信息披露报告及时、准确、真实、完整，确保所有股东充分享有平等的机会获取本行信息。按照《国家金融监督管理总局宁夏监管局关于同意中卫香山村镇银行有限责任公司股权变更的批复》、中卫农村商业银行股东大会相关决议，2024年6月顺利接收石嘴山农商行持有的中卫香山村镇银行624万元股份，成为中卫香山村镇银行主发起行，并向香山村镇银行派驻3名高级管理人员，多措并举快速扭转村镇银行业务下滑颓势，实现止跌回稳、扭亏为盈。三是推进履职评价机制。根据监管要求、《公司法》和《章程》规定，对董事进行了履职评价，履职评价结果均为“称职”。

### （三）坚守人民立场，全面融入地方经济社会发展战略

一是向“实”而动，融入地方经济。积极发挥城市中心行作用，积极落实黄河银行与中卫市政府签订战略合作协议，对标对表中卫市、沙坡头区两级政府的发展规划，对标对表黄河银行系统“1356”整体布局，按照金融政策和产业政策，支持云计算和大数据、文化和旅游、交通和物流、新能源和新材料等，为推进“五个示范市”建设贡献金融力量，在服务高质量发展中更加突显中卫农商行品牌知名度。二是向“农”而生，深耕本土资源。围绕沙坡头区“一产抓特色、二产抓转型、三产抓融合、整体抓提升”的部署，突出辖区特色产业发展规划，以点带面助力特色产业做大做强做精。围绕“六新六特六优+N”产业、“六权”改革，践行绿色金融战略，对沙坡头区8个农村乡镇、139个涉农行政村，25个社区、336个居民小区入格入网，农户信息采集户数26,539户、授信18.97亿元，形成多点支撑、多措并举、多方发力的高质量金融支持格局。三是向“客”而融，创新发展优势。打造中卫市首家双拥主题银行，创新崇军贷、先锋贷等信贷产品，倾心办理全创、妇创、建档立卡脱贫户贷款，户、额均列沙坡头区各金融机构之首；围绕新农快贷、整村授信2.0进行布局，充分发挥54名驻



村金融官人熟底清根子深的优势，“新农快贷”已授信2591户，较年初新增1300户；用信户数1825户，较年初新增908户，超额完成黄河银行下达的任务。2024年还原核销后，纯贷款实际净增6.90亿元。

#### （四）坚定靶向施策，全面推动不良清收处置取得实效

将不良资产清收处置列为全行风险管理的“一号工程”，重点管好信贷风险,把好新增入口、存量管控、不良处置“三道闸门”，持续向不良要效益。一是压实“管”的责任，建立不良贷款明细台账，精准定性、区别对待、一户一策，制定详细清收化解方案，明确处置节点，分步分类推进。二是落实“防”的政策，严控新增不良贷款。严格按照《黄河农村商业银行系统2024年信贷政策指引》，加强新增贷款质量管理，准确把握宏观调控政策、行业政策、信贷政策，择优筛选，有效控制新增客户贷款额度，确保新增贷款质量。三是抓住“收”的关键，向表外资产要效益。全行上下建立了齐抓共管、包抓包挂、激励约束、督导约谈“四项机制”，班子成员建立包抓包挂不良清收机制，带动全行清收新格局，掀起“执行风暴、舆论高压、政策施压、依法打击、作风锤炼”五大攻势，2024年度黄河银行考核的不良攻坚6项重要指标超额完成5项（1项完成率达到98.94%），在黄河银行系统6家重点机构中排名第一。

#### （五）强化底线思维，全力以赴提升安全稳健运营能力

一是把导向“树”起来,强化制度机制建设。严格落实“管行业必须管安全、管业务必须管安全、管生产经营必须管安全”的“三管三必须”等安全生产责任，以“时时放心不下”的底线思维，确保全年零事故、零案件，维护了安全稳定大局。二是把机制“建”起来，严格责任严密体系。董事会及风险管理委员会定期听取经营层关于风险状况的专题报告，对风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估。将员工行为管理作为“一把手”工程和“系统性”工程，构建横向到边、纵向到底的责任落实和工





作推进体系。三是把标准“立”起来，拧紧安全生产的阀门。集中开展流动性风险、声誉风险、消防等5个条线的应急演练，有效提高相关职能部门和全体员工处置突发性事件的组织、应变能力。开展地毯式、全覆盖、无死角风险隐患大排查、大整治行动，有力防范各类事故的发生，保障安全稳定。

#### （六）强化服务保障，全面推动普惠金融经济发展质效

一是夯实服务基础，提升“普惠金融”服务效能。以电子机具布设为重点、以服务“双提升”为抓手，打造自助银行10家，乡村便民服务点166处，布放自助机具1352台，网点数量和从业人员均位居沙坡头区首位，实现了辖内行政村金融服务的全覆盖。完成授信村139个，完成率100%；完成整村授信农户信息采集户数26,143户、评级授信户数23,856户、19.05亿元。二是加大绿色信贷投放。主动创新绿色信贷产品和抵质押担保方式，以绿色信贷作为着力点和突破口，回归服务实体经济本质，优化信贷结构，履行企业社会责任。截至2024年末，绿色贷款余额721万元，较年初增加148万元，增长25.85%，高于各项贷款增速13.08个百分点。三是积极履行社会责任。全年缴纳各项税费4500万元，向黄河银行助学基金会捐款102.27万元，帮助200名家庭贫困学子圆了大学梦；累计为沙坡头区妇女儿童捐赠价值9.5万元，为结对帮扶的孟家湾村捐款16万元，用于改善群众生活设施。服务实体经济、履行社会责任工作得到社会各界的充分肯定和高度评价。

## 二、2025年的目标任务

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十届三中全会、中央经济工作会议和习近平总书记考察宁夏重要讲话精神、自治区党委十三届历次全会暨经济工作会议决策部署，认真落实黄河银行系统2025年度工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，深入推进“1356”总体工作布局，以党的政治建设为统领，以“改革攻坚、转型发展”为主

题，以“增量、保价、化险”为主线，抓好特色办行、质量立行、科技兴行、人才强行、从严治行、党建领航“六大战略任务”，打好深挖市场、降本增效、管理提质、不良清收、创新驱动、能力提升“六大攻坚战”，圆满完成全年目标任务。

发展目标：实现净利润15,519万元，净增各项存款94,000万元、各项贷款90,000万元；全口径不良贷款控制在45,183万元以内，五级不良贷款控制在19,283万元以内，收回核销贷款8,600万元，抵债资产清收6,620万元；各项战略指标全面落实，各项监管指标全面达标，全年零案件零事故。

实现上述目标，我们必须站位新发展阶段、坚决贯彻新发展理念、主动融入新发展格局，准确识变、科学应变、主动求变，立足实际，一步一个脚印把蓝图变为现实，推动中卫农商行高质量发展取得新的更大成果，2025年的主要任务是：

### （一）旗帜鲜明讲政治，深化党建全面引领的“向心力”

将党的领导与公司治理有机结合，进一步强化对党绝对忠诚，不断把为人民造福事业推向前进的内在要求，确保战略规划、主营业务、价值文化等与党的各项决策部署保持高度一致。在金融监管从严，存贷利差持续收窄，同业竞争加剧，有效信贷需求收缩，违约风险高位运行的背景下，在稳中求进和谋新求变中找准工作切入点、着力点和落脚点，全力打造具有鲜明政治性、人民性、专业性的现代金融企业。

### （二）审慎经营促改革，深化治理机制的“凝聚力”

一是提升董事会科学决策能力和水平。围绕公司章程，规范党委领导、董事会决策、经营层执行的公司治理机制，在巩固业务优势的基础上，以“高质量发展的经营理念”为行动向导，前瞻性地谋划工作。二是统筹好发展和结构的关系，在发展中来调整结构。在成本可控的前提下，抓好2025年调整的速和度，重点做好财政和对公存款营销工作，在存款增长稳定的

前提下，持续推进优化结构，夯实长期可持续发展的基础。在信贷投放制度、机制、产品等方面全线推进，积极克服信贷投放不利因素，加强要素保障，全面提高产品竞争力，推进各类目标的实现，坚定不移推动高质量发展，确保圆满完成经营目标和风险案件防控任务。

### **（三）坚守定位强治理，深化支农支小支微的“原动力”**

按照中卫市的资源禀赋和发展定位，一个产业一个产业分析，一个园区一个园区对接，找好具体服务的产业、项目、客群和客户，一户一企一策，有的放矢、精准服务。积极在“六新六特六优+N”产业、“六权”改革中寻求融合发展新机遇，延伸普惠金融服务触角，提升服务实体经济质效，针对中卫市16个大基地建设项目、沙坡头区计划实施的35个项目，紧盯与本行发展相适宜、与信贷政策相一致、与市场定位相关联的产业项目，往深里做、往精里做、往透里做，坚持做成品牌银行。全力支持高标准农田和现代高效节水农业等38个项目，持续融入“夜经济”消费圈，推动产业形态、空间布局、资源配置等方面发展规划，支持构建文化、旅游、农业互补的产业体系，支持做大做强优势特色产业和旅游服务业，努力打造“绿色银行”“生态银行”。在融入增进民生福祉上惠民生、求突破。

### **（四）树牢底线防风险，深化坚强有力的合规“执行力”**

将不良资产清收处置作为风险管理的“一号工程”，进一步落实“高位推动、包抓包挂、激励约束、督导约谈”的风险资产处置机制，切实加大力度处置存量风险，对不良资产进行全面梳理、分类、建账并分解到人，全面落实《中卫农村商业银行不良贷款清收处置及奖励管理办法》，做到“谁清收，谁受益”。对逃废赖债要继续发起执行风暴、舆论高压、政策施压、依法打击、作风锤炼“五大攻势”，以最强力度打击赖债行为，推动风险资产处置取得明显成效。同时，要狠抓全口径管理，坚决做到存量贷款底数清楚、风险可控，对潜在风险贷款提前对接、清收、化解、处置，

坚决堵住新的“出血点”；已进入全口径的不良贷款坚持一户一策、一笔一策，采取现金清收、活化转贷、诉讼清收等多措并举，清单管理、销号处置，确保全口径不良贷款余额下降，风险不下迁。树牢风控理念，全面防范化解金融风险。结合黄河银行系统“内控合规基础提升年”工作，聚焦高风险业务、关键岗位和薄弱环节，全面提升风险合规管理，守牢风险底线，防范化解金融风险。坚持“管行业必须管安全、管业务必须管安全、管生产经营必须管安全”，做到发展和安全两手抓两手硬，确保全年无经济责任案件和安全责任事故发生，以高水平安全保障高质量发展。

#### **（五）建强班子强素质，深化高效务实的队伍“战斗力”**

新时代必须形成“党管干部”与竞争选拔相结合的科学选人用人方式，将党的选贤任能优势和竞争选拔的机动灵活优势相结合。制定符合本行实际的人才政策，努力营造尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造的良好氛围。深入学习贯彻习近平总书记关于党的作风建设的重要论述，深入贯彻中央八项规定精神学习教育，常态化开展党纪学习教育，搞清楚党的纪律规矩是什么，弄明白能干什么、不能干什么，把遵规守纪刻印在心，内化为日用而不觉的言行准则，以高度的责任感和使命感，积极投身于党的各项决策部署，更好地服务于地方经济社会发展。

### **第十二节 监事会报告摘要**

2024年，在黄河银行党委及本行党委的正确领导下，在地方金融监管机构的悉心指导下，监事会认真履行法律法规和章程赋予的职权，紧紧围绕本行各项经营工作目标，以风险防范为主线，坚持依法审慎监督原则，切实强化财务活动、内控合规、风险管理监督，积极协调、配合董事会和经营管理层开展各项工作，为促进全行审慎稳健发展作出了积极贡献。

#### **一、切实履行监督职责，维护银行、股东合法权益**



一是监事会全年共组织召开监事会会议6次，审议了年度财务决算报告、利润分配方案、信息披露报告、风险管理报告、关联交易报告、监事会工作报告等议案共64项，各位监事对议案内容进行了充分讨论，并发表了建设性意见。二是监事会各成员出席了年度股东大会，与会前就各项提案进行认真审核审议，并特别关注会议召开的程序、股东资格、决议内容的合法合规性等事项；与会中监督投票情况、律师见证等，确保股东大会议程和议案依法、公正进行。监事长列席董事会会议，了解董事参会和发表意见情况，全程监督决策过程，对董事会提案和董事讨论的事项，独立客观地发表意见，监督董事会依法依规决策。三是对董事、监事、高级管理人员履职监督，督促勤勉尽责。建立并持续跟踪完善董事、监事、高级管理人员履职档案，制订了《董事、监事和高级管理人员履职评价方案》，采取查阅相关会议记录、审核履职档案、分析关键事项、进行履职测评、参照外部审计意见等适当的方式，对本行董事、监事和高级管理人员年度履职情况进行了评价，并向股东大会报告，有效发挥监事会监督制衡作用，推动本行公司治理建设。

## 二、监督主要经营事项，促进合规稳健发展

一是多渠道监督主要经营事项。通过列席行长办公会、信贷审批委员会、财务审批委员会、招标委员会、资产负债委员会、不良贷款清收处置会等会议，对涉及的主要业务经营事项、大额授信业务、大额财务开支、不良贷款清收处置等情况进行监督。二是重视并收集金融监管局、人民银行、内外部审计等各类检查意见，多方面客观了解本行经营管理状况，监督问题整改落实，促进本行合规稳健发展。三是针对首贷不良贷款“三查”不到位、便民金融服务点服务质效不高、贷款指标波动较大、二手房按揭贷款流程控制不严密、抵债资产管理不到位、“公积金快贷”管控不严格等问题出具了6份监督意见书。经营管理层对监督意见进行了逐一落实整



改。这些监督意见，为改善本行经营管理、提升风险防控水平提供了及时有力的支持。

### 三、开展专项检查评估，促进重点风险防范

一是开展了资产风险分类偏离度检查，督促严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》及本行规定的分类程序，准确进行资产分类，提足拨备，真实反映经营成果。二是对呆账核销进行监督检查，督促进一步规范呆账核销管理，严格呆账核销认定，切实落实责任追究。三是对关联交易管理情况进行检查，确保关联交易规范，风险控制有效。四是对信息披露报告的真实性、准确性、完整性进行审核，监事会出具了审核意见书，建议完善补充了“中卫农村商业银行投资中卫香山村镇银行并成为发起行”这一重大事项内容。五是对董事会的战略规划部署、经营层的实际执行情况进行调查分析、科学评估，出具了战略规划实施情况的评估报告，监事会建议经营层切实做好负债结构调整和不良贷款降控，全面提升特色化经营、差异化竞争能力。六是对薪酬管理制度进行了检查评估，指出薪酬管理中存在的问题，督促进一步完善绩效薪酬考评指标，建立更加科学的绩效薪酬体系。

### 四、整合监督资源，形成监督合力

本行审计部与监事会办公室合署办公，按照年度监督工作计划，统筹推进、资源共享，突出重点、聚焦难点，切实做好审计监督。2024年共完成审计项目34项，其中：专项审计17项，中层管理人员离任离岗审计16项，非现场监测审计1项，审计项目主要有：信贷业务审计、财务收支审计、投资业务审计、信息科技审计、反洗钱及账户管理审计、征信业务审计、消费者权益保护审计、抵债资产管理审计、便民金融服务点审计等。对于审计发现问题，建立了问题整改台账，督促业务管理部门进行有效整改，促进了本行业务经营和风险管理水平提升。

## 五、重要事项的监督意见

（一）经审核，本行2024年度财务报告真实、公允地反映了经营状况和财务成果。

（二）本行年度报告披露的股东大会、董事会决议，以及经营管理等重大事项，未发现虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

（三）对本行董事、监事、高管人员2024年度的履职情况，监事会已提交了专门报告。监事会认为，2024年度本行董事、监事、高级管理人员诚实守信，求真务实，勤勉尽职，依法合规地发挥了各自的作用，报告期内，未发现违规违法行为和损害本行及股东、职工利益的行为。

## 第十三节 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、重大差错。报告期内，本行未发生重大诉讼事项。

### 二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，无注册资本增减和机构合并分立事项。

### 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、重大资产处置情况

报告期内，2024年共核销不良贷款4152万元（含信用卡）。

### 五、股东股权质押情况

报告期内，本行无股权质押发生。

### 六、重要会计政策变更

为了适应社会主义市场经济发展需要，规范租赁的会计处理，提高会

计信息质量，财政部对《企业会计准则第21号—租赁》进行了修订，本行自2021年1月1日开始执行新租赁准则，并进行会计政策变更。

## 七、股权投资情况

本行持有宁夏惠农农村商业银行股份有限公司300万股，股权明朗清晰，经营存续。2024年受让宁夏石嘴山农村商业银行持有中卫香山村镇银行624万股份并成为发起行。2024年向宁夏石嘴山农村商业银行投资入股5300万股。

## 八、本行的关联方关系及其交易

### （一）本行关联方情况

本行的其他关联方，包括持本行5%及5%以上股份的股东所控制的企业，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

| 关联方名称             | 关联方与本行关系                                                                                        |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 宁夏黄河农村商业银行股份有限公司  | 持本行 5%以上股份的股东                                                                                   |
| 宁夏物华集团房地产开发有限责任公司 | 持本行 5%以上股份的股东                                                                                   |
| 中卫市天地家居家电有限责任公司   | 持本行 5%以上股份的股东                                                                                   |
| 其他关联方             | 持本行 5.00%及 5.00%以上股份的股东所控制的企业，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 |
| 关联自然人             | 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员                                                                              |

### （二）关联方往来余额

本行与关联方于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

| 单位名称          | 项目      | 期末余额             | 期初余额             |
|---------------|---------|------------------|------------------|
| 持本行 5%以上股份的股东 | 存放同业款项  | 3,285,428,119.89 | 2,222,882,159.33 |
| 持本行 5%以上股份的股东 | 发放贷款和垫款 | 649,223,438.65   | 738,666,653.94   |
| 持本行 5%以上股份的股东 | 吸收存款    | 341,671.98       | 675,220.04       |
| 持本行 5%以上股份的股东 | 应付利息    | 341,671.98       | 675,220.04       |

| 单位名称          | 项目      | 期末余额         | 期初余额          |
|---------------|---------|--------------|---------------|
| 持本行 5%以上股份的股东 | 应收利息    | 426,890.38   | 2,809,992.78  |
| 其他关联方         | 吸收存款    | 2,094.65     | 3,052.83      |
| 其他关联方         | 应付利息    | 0.06         | 2,312.44      |
| 其他自然人         | 发放贷款和垫款 | 4,924,000.00 | 23,437,200.00 |
| 其他自然人         | 吸收存款    | 5,951,821.00 | 965,432.56    |
| 其他自然人         | 应付利息    | 174,621.00   | 89.56         |
| 其他自然人         | 应收利息    | 7,674.00     | 38,670.00     |

### (三) 关联方交易

本行与关联方进行的交易的金额如下：

| 单位名称          | 项目   | 本期发生额         | 上期发生额         |
|---------------|------|---------------|---------------|
| 持本行 5%以上股份的股东 | 利息收入 | 35,417,386.48 | 26,104,602.53 |
| 持本行 5%以上股份的股东 | 利息支出 | 1,097.71      | 1,655.26      |
| 其他关联方         | 利息支出 | 6.84          | 2,366.16      |
| 关联自然人         | 利息收入 | 72,011.00     | 857,700.00    |
| 关联自然人         | 利息支出 | 570.00        | 3,126.56      |

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。

## 第十四节 财务报表

## 资产负债表

编制单位：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

2024 年度

金额单位：元

| 项 目               | 期末余额                     | 期初余额                     |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>资产</b>         |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项       | 2,454,045,338.89         | 1,877,682,075.71         |
| 存放同业及其他金融机构款项     | 3,285,787,621.52         | 2,223,334,815.71         |
| 贵金属               |                          |                          |
| 拆出资金              |                          |                          |
| 衍生金融资产            |                          |                          |
| 买入返售金融资产          |                          |                          |
| 发放贷款和垫款           | 8,332,968,865.23         | 7,768,593,700.97         |
| 金融投资：             |                          |                          |
| -交易性金融资产          | 1,363,240,559.77         | 2,527,727,099.92         |
| -债权投资             | 1,727,840,397.85         | 869,444,685.16           |
| -其他债权投资           | 206,848,815.60           |                          |
| -其他权益工具投资         | 55,091,316.89            | 3,000,000.00             |
| 长期股权投资            | 7,590,860.00             |                          |
| 投资性房地产            |                          |                          |
| 固定资产              | 133,024,591.03           | 141,093,126.85           |
| 在建工程              | 371,681.42               | 371,681.42               |
| 使用权资产             | 359,131.61               | 309,341.45               |
| 无形资产              | 2,220,462.89             | 2,311,542.71             |
| 递延所得税资产           | 224,992,271.44           | 256,798,185.39           |
| 其他资产              | 163,002,945.44           | 189,312,599.14           |
| <b>资 产 总 计</b>    | <b>17,957,384,859.58</b> | <b>15,859,978,854.43</b> |
| <b>负债</b>         |                          |                          |
| 向中央银行借款           | 929,520,932.60           | 915,668,679.20           |
| 同业及其他金融机构存放款项     | 197,733,245.79           | 6,947,737.39             |
| 拆入资金              |                          |                          |
| 交易性金融负债           |                          |                          |
| 衍生金融负债            |                          |                          |
| 卖出回购金融资产款项        |                          |                          |
| 吸收存款              | 15,195,569,467.92        | 13,439,900,888.27        |
| 应付职工薪酬            | 26,185,426.63            | 24,991,196.68            |
| 应交税费              | 24,159,537.38            | 20,553,010.47            |
| 预计负债              | 1,319,146.62             | 1,794,390.79             |
| 租赁负债              | 396,486.49               | 259,178.18               |
| 应付债券              |                          |                          |
| 递延所得税负债           |                          |                          |
| 其他负债              | 10,872,837.02            | 10,641,883.75            |
| <b>负 债 合 计</b>    | <b>16,385,757,080.45</b> | <b>14,420,756,964.73</b> |
| <b>所有者权益</b>      |                          |                          |
| 实收资本(或股本)         | 132,481,401.00           | 132,481,401.00           |
| 其他权益工具            |                          |                          |
| 其中:优先股            |                          |                          |
| 永续债               |                          |                          |
| 资本公积              | 4,353,114.60             | 4,353,114.60             |
| 减:库存股             |                          |                          |
| 其他综合收益            | 2,519,685.41             | 842,338.74               |
| 盈余公积              | 445,702,848.38           | 445,702,848.38           |
| 一般风险准备            | 145,858,626.05           | 145,858,626.05           |
| 未分配利润             | 840,712,103.69           | 709,983,560.93           |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>1,571,627,779.13</b>  | <b>1,439,221,889.70</b>  |
| <b>负债及所有者权益合计</b> | <b>17,957,384,859.58</b> | <b>15,859,978,854.43</b> |



## 现金流量表

编制单位：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

2024 年度

金额单位：元

| 项 目                       | 本期发生额                    | 上期发生额                   |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                          |                         |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额           | 1,871,984,905.37         | 1,080,440,446.14        |
| 向中央银行借款净增加额               | 14,000,000.00            | 286,301,240.00          |
| 发放贷款及垫款净减少额               |                          |                         |
| 存放中央银行和同业款项净减少额           | 203,264,727.89           | 336,425,359.37          |
| 拆出资金净减少额                  |                          |                         |
| 拆入资金净增加额                  |                          |                         |
| 回购业务资金净增加额                |                          |                         |
| 已发行存款证净增加额                |                          |                         |
| 返售业务资金净减少额                |                          |                         |
| 为交易目的而持有的金融负债净增加额         |                          | 133,889,481.98          |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 469,213,217.28           | 443,521,233.35          |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 6,602,279.38             | 214,749,137.01          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>2,565,065,129.92</b>  | <b>2,495,326,897.85</b> |
| 吸收存款和同业存放款项净减少额           |                          |                         |
| 发放贷款及垫款净增加额               | 517,340,576.61           | 529,717,741.30          |
| 向中央银行借款净减少额               |                          |                         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |                          |                         |
| 拆出资金净增加额                  |                          |                         |
| 拆入资金净减少额                  |                          |                         |
| 返售业务资金净增加额                |                          |                         |
| 回购业务资金净减少额                |                          |                         |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |                          |                         |
| 已发行存款证净减少额                |                          |                         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 224,528,563.44           | 315,710,568.64          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 66,021,832.93            | 66,794,339.61           |
| 支付的各项税费                   | 24,024,793.14            | 34,319,647.56           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 72,670,517.72            |                         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>904,586,283.84</b>    | <b>946,542,297.11</b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>1,660,478,846.08</b>  | <b>1,548,784,600.74</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                          |                         |
| 收回投资收到的现金                 | 23,445,585,919.68        | 99,597,253.00           |
| 取得投资收益收到的现金               | 179,481,411.75           | 113,228,106.76          |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 95,742.26                | 6,950,993.04            |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |                          |                         |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |                          |                         |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>23,625,163,073.69</b> | <b>219,776,352.80</b>   |
| 投资支付的现金                   | 23,431,914,650.00        |                         |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 2,183,601.32             | 1,036,550.19            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>23,434,098,251.32</b> | <b>1,036,550.19</b>     |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>191,064,822.37</b>    | <b>218,739,802.61</b>   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                          |                         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 9,273,303.90             |                         |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 152,062.73               | 156,879.44              |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>9,425,366.63</b>      | <b>156,879.44</b>       |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-9,425,366.63</b>     | <b>-156,879.44</b>      |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>       |                          |                         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>1,842,118,301.82</b>  | <b>1,767,367,523.91</b> |
| 加：期初现金及现金等价物的余额           | 3,163,484,431.19         | 1,396,116,907.28        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>5,005,602,733.01</b>  | <b>3,163,484,431.19</b> |

## 利润表

编制单位：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

2024 年度

金额单位：元

| 项 目                                  | 本期发生额          | 上期发生额          |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>                        | 295,244,421.93 | 274,655,717.02 |
| 利息净收入                                | 247,335,130.60 | 165,066,557.42 |
| 利息收入                                 | 538,454,119.19 | 438,808,410.50 |
| 利息支出                                 | 291,118,988.59 | 273,741,853.08 |
| 手续费及佣金净收入                            | -382,693.91    | 16,914.19      |
| 手续费及佣金收入                             | 7,348,317.02   | 7,272,654.08   |
| 手续费及佣金支出                             | 7,731,010.93   | 7,255,739.89   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                      | 108,177,805.72 | 118,139,556.33 |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益                   |                |                |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）     |                |                |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                  | -25,831,530.45 | -18,366,025.35 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                      | 0.00           |                |
| 其他业务收入                               | 597,766.80     | 843,735.47     |
| <b>资产处置收益（亏损以“-”号填列）</b>             | -38,605,114.93 | 8,027,463.41   |
| 其他收益                                 | 3,953,058.10   | 927,515.55     |
| <b>二、营业支出</b>                        | 103,702,339.48 | 154,037,790.86 |
| 税金及附加                                | 5,623,307.80   | 5,265,637.79   |
| 业务及管理费                               | 113,300,321.03 | 113,160,467.44 |
| 信用减值损失                               | -46,541,123.25 | 20,296,442.89  |
| 其他资产减值损失                             | 31,306,640.96  | 15,285,257.97  |
| 其他业务成本                               | 13,192.94      | 29,984.77      |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>             | 191,542,082.45 | 120,617,926.16 |
| 加：营业外收入                              | 2,051,454.48   | 1,811,015.57   |
| 减：营业外支出                              | 639,773.99     | 796,588.87     |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>           | 192,953,762.94 | 121,632,352.86 |
| 减：所得税费用                              | 52,951,916.28  | 23,986,766.23  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>             | 140,001,846.66 | 97,645,586.63  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）               | 140,001,846.66 | 97,645,586.63  |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）               |                |                |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                 | 1,677,346.67   | 395,756.61     |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                 | -908,683.11    | 0.00           |
| 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                    | -908,683.11    |                |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动                    |                |                |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                  | 2,586,029.78   | 395,756.61     |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                   |                |                |
| 2. 分类为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 | 2,614,833.97   | -92,944.75     |
| 3. 分类为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 | -28,804.19     | 488,701.36     |
| 4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额                |                |                |
| 5. 现金流量套期储备                          |                |                |
| <b>6. 外币财务报表折算差额</b>                 |                |                |
| <b>7. 其他</b>                         |                |                |
| <b>七、综合收益总额</b>                      | 141,679,193.33 | 98,041,343.24  |

### 所有者权益变动表

编制单位：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

2024 年度

金额单位：元

| 项 目                   | 本期金额           |        |      |      |              |       |              |                |                |                |                  |
|-----------------------|----------------|--------|------|------|--------------|-------|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                       | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |      |      | 资本公积         | 减：库存股 | 其他综合收益       | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润          | 所有者权益合计          |
|                       |                | 优先股    | 永续债  | 其他   |              |       |              |                |                |                |                  |
| 一、上年年末余额              | 132,481,401.00 |        |      |      | 4,353,114.60 |       | 842,338.74   | 445,702,848.38 | 145,858,626.05 | 709,983,560.93 | 1,439,221,889.70 |
| 加：会计政策变更              |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 前期差错更正                |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 其他                    |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 二、本年初余额               | 132,481,401.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 4,353,114.60 | 0.00  | 842,338.74   | 445,702,848.38 | 145,858,626.05 | 709,983,560.93 | 1,439,221,889.70 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 1,677,346.67 | 0.00           | 0.00           | 130,728,542.76 | 132,405,889.43   |
| （一）综合收益总额             |                |        |      |      |              |       | 1,677,346.67 |                |                | 140,001,846.66 | 141,679,193.33   |
| （二）所有者投入和减少资本         | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00             |
| 1.所有者投入的普通股           |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 3.股份支付计入股东权益的金额       |                |        |      |      |              |       |              |                |                | 0.00           | 0.00             |
| 4.其他                  |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| （三）利润分配               | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00         | 0.00           | 0.00           | -9,273,303.90  | -9,273,303.90    |
| 1.提取盈余公积              |                |        |      |      |              |       |              | 0.00           |                | 0.00           | 0.00             |
| 2.提取一般风险准备            |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 3.对所有者（或股东）的分配        |                |        |      |      |              |       |              |                |                | -9,273,303.90  | -9,273,303.90    |
| 4.其他                  |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| （四）所有者权益内部结转          | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00             |
| 1.资本公积转增资本（或股本）       |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）       |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益     |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 5.其他综合收益结转留存收益        |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 6.其他                  |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| （五）其他                 |                |        |      |      |              |       |              |                |                |                | 0.00             |
| 四、本年年末余额              | 132,481,401.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 4,353,114.60 | 0.00  | 2,519,685.41 | 445,702,848.38 | 145,858,626.05 | 840,712,103.69 | 1,571,627,779.13 |

### 所有者权益变动表(续)

编制单位：宁夏中卫农村商业银行股份有限公司

2024 年度

金额单位：元

| 项 目                | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |      |      | 资本公积         | 减：库存股 | 上期金额       |                |                |                |                  |
|--------------------|----------------|--------|------|------|--------------|-------|------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                    |                | 优先股    | 永续债  | 其他   |              |       | 其他综合收益     | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润          | 所有者权益合计          |
| 一、上年年末余额           | 132,481,401.00 |        |      |      | 4,353,114.60 |       | 446,582.13 | 445,702,848.38 | 140,125,970.60 | 618,070,629.75 | 1,341,180,546.46 |
| 加：会计政策变更           |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 前期差错更正             |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 其他                 |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 二、本年年初余额           | 132,481,401.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 4,353,114.60 | 0.00  | 446,582.13 | 445,702,848.38 | 140,125,970.60 | 618,070,629.75 | 1,341,180,546.46 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号 | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 395,756.61 | 0.00           | 5,732,655.45   | 91,912,931.18  | 98,041,343.24    |
| （一）综合收益总额          |                |        |      |      |              |       | 395,756.61 |                |                | 97,645,586.63  | 98,041,343.24    |
| （二）所有者投入和减少资本      | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00       | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00             |
| 1.所有者投入的普通股        |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 2.其他权益工具持有者投入资本    |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 3.股份支付计入股东权益的金额    |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 4.其他               |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| （三）利润分配            | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00       | 0.00           | 5,732,655.45   | -5,732,655.45  | 0.00             |
| 1.提取盈余公积           |                |        |      |      |              |       |            | 0.00           |                | 0.00           | 0.00             |
| 2.提取一般风险准备         |                |        |      |      |              |       |            |                | 5,732,655.45   | -5,732,655.45  | 0.00             |
| 3.对所有者（或股东）的分配     |                |        |      |      |              |       |            |                |                | 0.00           | 0.00             |
| 4.其他               |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| （四）所有者权益内部结转       | 0.00           | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 0.00         | 0.00  | 0.00       | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00             |
| 1.资本公积转增资本（或股本）    |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）    |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 3.盈余公积弥补亏损         |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益  |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 5.其他综合收益结转留存收益     |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 6.其他               |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| （五）其他              |                |        |      |      |              |       |            |                |                |                | 0.00             |
| 四、本年年末余额           | 132,481,401.00 | 0.00   | 0.00 | 0.00 | 4,353,114.60 | 0.00  | 842,338.74 | 445,702,848.38 | 145,858,626.05 | 709,983,560.93 | 1,439,221,889.70 |