

# 宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2025年上半年报告

## 目录

第一节	重要提示	1
第二节	公司简介	1
第三节	主要会计数据和财务指标	2
第四节	重要会计科目	4
第五节	风险管理和内部控制	6
第六节	股份变动和股东情况	18
第七节	公司治理	21
第八节	董事、高级管理人员情况	38
第九节	环境信息	44
第十节	社会责任	47
第十一节	重要事项	55
第十二节	财务报表	57

# 宁夏西吉农村商业银行股份有限公司

## 2025年上半年报告

### 第一节 重要提示

宁夏西吉农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）董事会及全体董事、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。

本行董事长、行长、主管财务的行长助理及财务部门负责人保证2025年上半年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2025年8月21日经本行第三届董事会第十八次会议审议通过。

### 第二节 公司简介

#### 一、法定名称

中文名称：宁夏西吉农村商业银行股份有限公司

中文简称：西吉农村商业银行

英文全称：Ningxia Xi Ji Rural Commercial Bank CO., Ltd

英文简称：Xi Ji Rural Commercial Bank

二、法定代表人：张文有

三、董事会秘书：虎 伟

电话：（0954）3015805

传真：（0954）3015851

#### 四、注册地址和办公地址

宁夏回族自治区西吉县吉强镇中街中路

邮政编码：756299

客服电话：（0951）96555

#### 五、信息披露方式

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

成立日期：2005年12月27日

最近一次变更登记日期：2024年4月22日

注册登记机关：西吉县审批服务管理局

统一社会信用代码：916404222285019366

金融许可证机构编码：B1050H364040001

注册资本:壹亿零壹佰伍拾肆万玖仟伍佰捌拾壹元整

#### 七、经营范围

吸收存款、发放短期、中期及长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保险箱服务；从事同业拆借；从事银行卡业务；经中国银行业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	2025年6月末	2024年末
营业收入	21999.32	29677.19
投资收益	-0.16	1.53
营业利润	10959.06	16928.21
营业外收支净额	322.93	-61.79
利润总额	11281.99	16866.42
净利润	10096.64	14324.65

## 二、截止报告期末主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2025年6月末	2024年末
总资产	1014830.21	931693.39
存款余额	651753.92	589069.11
贷款余额	773738.00	724641.93
股东权益	187556.59	178549.09
净资产收益率（%）	5.38	8.02

## 三、截止报告期末补充财务指标

单位：%

项目	监管标准值	2025年6月末	2024年末
资本充足率	≥10.5	31.74	32.35
核心一级资本充足率	≥7.5	29.09	29.81
流动性比率	≥25	54.29	56.13
净稳定资金比率	≥100	132.98	135.78
流动性覆盖	≥100	258.50	1054.97
存贷比（剔除央行再贷款）	≤75	93.43	97.28
不良贷款比率	≤5	0.52	0.58

## 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
2025年6月末	10154.96	547.36	2461.10	40770.39	91158.56	42464.22	187556.59
本年增加				5758.99	4326.53		10085.52
本年减少			276.99			801.02	1078.01
2024年末	10154.95	547.36	2738.09	35011.40	86832.03	43265.24	178549.09

## 第四节 重要会计科目

### 一、存放同业款项

单位：万元

项目	2025年6月末	2024年末
存放同业款项	126969.55	54970.69

### 二、应收利息

单位：万元

项目	2025年6月末	2024年末
应收发放贷款和垫款利息	1319.62	1249.46
应收债券利息	550.47	0
应收存放同业款项利息	0	81.85
应收存款央行款项利息	0	16.20
减：应收利息坏账准备	0	0
合计	1870.09	1347.51

### 三、应付利息

单位：万元

项目	2025年6月末	2024年末
应付客户存款利息	7314.21	8230.66
应付同业存款利息	0	0
应付央行借款利息	0	78.98
合计	7314.21	8309.64

### 四、贷款按担保方式分布情况

单位：万元

项目	2025年6月末	2024年末
信用贷款	141461.18	112793.95
保证贷款	559267.41	516536.69
抵押贷款	66641.25	60833.38
质押贷款	770.64	23488.71
票据贴现(转贴现)	5597.52	10989.19
合计	773738	724641.93

### 五、不良贷款情况

单位：万元

项目	2025年6月末余额	2025年6月末占比	2024年末余额	2024年末占比
不良贷款	4036.16	0.52	4230.63	0.58%
次级	2261.89	0.29	1834.69	0.25%
可疑	574.18	0.07	1432.94	0.20%
损失	1200.09	0.16	963	0.13%

## 六、资产减值准备情况

单位：万元

项目	2025年6月30日					报告期末 余额
	年初 余额	增加		减少		
		本年 计提	其他 增加	本年 核销	本年 转出	
1.坏账准备	224.56					224.56
其中：应收利息						
其它应收款	173.87					173.87
拆出资金						
2.贷款损失准备	18718.95	2768	639.11	1931.54		20194.52
3.应收款类投资减值准备						
4.固定资产减值准备	10.04					10.04
5.抵债资产跌价准备						
合计	18953.55	2768	639.11	1931.54		20429.12

## 七、风险抵补能力指标

单位：万元、%

项目	2025年6月末	2024年末
贷款损失准备	20194.52	18718.95
拨备覆盖率	500.34	442.46
贷款损失准备充足率	715.84	674.03

## 八、资本充足状况

单位：万元、%

项目	2025年6月30日
----	------------

核心一级资本净额	178721.46
一级资本净额	178721.46
资本净额	195011.07
信用风险加权资产	557850.82
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	56503.49
应用资本底线之后的风险加权资产合计	614354.32
核心一级资本充足率%	29.09
一级资本充足率%	29.09
资本充足率%	31.74

## 第五节 风险管理和内部控制

### 一、风险管理

2025 年上半年，本行积极应对内外部环境变化和风险挑战，坚持以党的建设为统领，严格落实国家宏观调控政策和各项监管要求，始终把防范金融风险摆在重要位置，持续完善全面风险管理体系，不断推进内控机制体制建设，健全突发事件应急处置管理，培育风险为本的管理文化，切实增强风险抵御能力，提升高质量发展实效。报告期内，经营情况保持平稳，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、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。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各类业务经营活动，有效把控各类经营风险。报告期末，本行信用风险、市场风险、



流动性风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险等九个类别的风险限额指标全部符合监管要求，均控制在风险限额目标值以内，本行风险偏好、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。

报告期内，本行坚决贯彻党中央和自治区党委、政府各项决策部署，积极主动适应“强监管、严监管”态势，不断强化信贷基础管理，持续优化信贷制度体系，全力推进风险资产清收处置，加强信贷全流程管理，推动信贷业务高质量发展。持续完善政策制度体系，提升服务实体经济质效。坚持科技赋能驱动引领，加快系统功能优化迭代。优化完善信贷业务风险监测机制，加强重点指标监测预警。规范抵债资产管理与处置流程，对大额风险资产实施集中统一管理，降低资产经营风险。加大信贷业务重点环节检查力度，对“两大工程”实施以来信贷基础管理、资产质量管理情况进行全面评估验收，强化贷后监督检查质效。开展“补短板、治顽疾”专项治理回头看，狠抓信贷“三查”领域及屡查屡犯重点领域专项治理，推动监督整改长效机制建设。加强抵质押贷款管理，有效防范活体抵押贷款风险。加强信贷培训答疑，组织开展信贷政策解读、授信风险审查、放款审核操作等专题培训，切实做好业务辅导与基层服务工作，促进风险识别能力提升。

#### 1. 五级分类贷款情况

五级分类	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额（万元）	占比（%）	余额（万元）	占比（%）
正常贷款	731280.66	94.51	688460.17	95.01
关注贷款	38421.18	4.97	31951.13	4.41
次级贷款	2261.89	0.29	1834.69	0.25
可疑贷款	574.18	0.07	1432.94	0.2

损失贷款	1200.09	0.16	963	0.13
<b>合计</b>	<b>773738.00</b>	<b>100</b>	<b>724641.93</b>	<b>100</b>

## 2.各项贷款按担保方式分布情况

担保方式	2025 年 6 月末		2024 年末	
	余额 (万元)	占比 (%)	余额 (万元)	占比 (%)
信用贷款	147058.7	72.28	146511.52	20.22
保证贷款	559267.41	8.61	516536.69	71.28
抵押贷款	66641.25	19.01	60833.31	8.39
质押贷款	770.64	0.1	760.41	0.1
<b>合计</b>	<b>773738</b>	<b>100</b>	<b>724641.93</b>	<b>100</b>

## 3.前十大单一借款人贷款情况 (2025 年 6 月末)

客户	贷款余额 (万元)	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
A	1700	0.22	0.87
B	1530	0.2	0.78
C	1500	0.19	0.77
D	1200	0.16	0.62
E	1200	0.16	0.62
F	1200	0.16	0.62
G	1200	0.16	0.62
H	1000	0.13	0.51
I	1000	0.13	0.51
J	1000	0.13	0.51
<b>合计</b>	<b>12530</b>	<b>1.62</b>	<b>6.43</b>

## 4.贷款投放前十位的行业及相应比例情况 (2025 年 6 月末)

序号	行业类别	贷款余额 (万元)	占总贷款比例 (%)
1	农、林、牧、渔业	476977.27	61.65
2	个人消费	67270.84	8.69
3	批发和零售业	82179.34	10.62
4	金融业	0	0
5	交通运输、仓储和邮政业	17963.97	2.32
6	住宿和餐饮业	20326.14	2.63
7	制造业	17021.78	2.2
8	建筑业	14804.62	1.91
9	居民服务、修理和其他服务业	6865.78	0.89

10	租赁和商务服务业	3984.26	0.51
合计		707394	91.42

### （二）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，优化流动性风险的监测、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。

报告期内，本行持续加强流动性风险管理，不断完善机制体制建设，着力提高流动性风险监测预警工作质效，提升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，定期监测大额资金流入流出、流动性比例、流动性缺口、集中度等风险指标，保持流动性稳定充足。加强清算账户头寸管理，完善头寸监测预警机制。加强资产负债配置管理，减少期限错配导致的流动性风险。加大存款组织力度，拓宽融资渠道，降低融资成本。增加优质高流动性资产投资，建立多层次的流动性储备。开展流动性风险应急演练，提高应急响应与应对能力，持续推进应急处置机制建设。严防舆情风险，最大程度地预防和减少声誉突发事件对流动性造成的影响。

### （三）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。

报告期内，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，在密切关注市场波动，加强利率走势预判的基础上，通过及时

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，合理压降存款付息成本，减少资产负债期限错配，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。

#### （四）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，进一步明确了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，对操作风险加强识别、评估、监测、控制、缓释和报告，确保操作风险防控到位。本行运行管理部承担柜面操作风险的直接管理责任。

报告期内，本行坚持“控风险、促转型、提质效、助发展”的工作思路，加强会计业务标准化、规范化、精细化管理，努力提升运营管理质效，助推会计业务高质量发展。修订完善会计运营管理制度，充分发挥规章制度“首道闸门”作用，定期开展账户常态化排查。完成账管系统数据治理工作，运营精细化水平有效提升。持续精简业务流程，上线数字函证业务系统，增加扫码叫号功能，更新无纸化、自动化等系统功能，会计运营科技支撑能力明显增强。针对国库业务、严查严管账户等按季定标定量开展集中整治，压紧压实风险防控责任。规范授权标准，实现事前、事中、事后全方位、全流程动态管理，会计业务检查质效不断提升。举办专项业务管理、操作风险防控等专题培训，有效提升操作人员专项业务管理能力。报告期内，本行操作风险总体可控。

#### （五）合规风险

本行聚焦内控合规长效机制建设，持续强化稳健合规的风险文化，着力推动合规风险精准化管理，加强员工异常行为排查，始终保持案防工作

高压态势，坚决守牢合规风险生命线。加强内控合规制度建设，修订完善制度流程，强化监管政策传导，提升内控合规管理工作质效。扎实做好案件风险防控工作，层层明确和落实案件防控责任，不断健全完善案防制度体系，推动和保障案件风险排查有效开展。组织签订 2025 年度《合规承诺书》，围绕易发、重点环节开展员工行为大数据分析和排查，加强制度学习，开展警示教育，着力提升员工行为排查质效。扎实开展“内控合规基础提升年”活动和“合规管理提标专项行动”，积极引导培育合规文化，组织开展合规管理和案件风险防控线上培训，提升合规风险管理水平。报告期内，本行合规风险管理持续有效，合规风险整体可控。

#### （六）信息科技风险

本行信息科技风险主要来自于业务中断及管理缺陷带来的损失风险。

报告期内，本行持续强化信息科技风险管理，定期开展信息科技风险排查与评估，及时揭示信息科技风险隐患，确定风险防范措施，着力提升信息科技风险管理水平，保障业务安全稳定持续运营。推进厅堂一体化建设，已实现手机银行与视频银行互联互通和智能终端适老化、移动营销无纸化，加快了数字化转型进程。强化业务连续性应急保障能力，开展了汇聚机房核心网络应急演练及电力系统演练，涉及 U 电故障、市电故障、网络通信主备线路故障、主要网络主备设备故障等多种应急场景。夯实基础运维管理能力，提升数据安全水平。强化日常风险监测管理，完成网络与信息安全排查，提升信息科技风险防控水平。报告期内，本行信息系统运行安全稳定，信息技术支持切实有效，信息科技风险整体可控。

#### （七）声誉风险

本行严格执行监管部门声誉风险管控要求，着力构建“全员、全过程、全方位”的风险管理体系，加强声誉风险防范与应急处置，形成声誉风险常态化管理机制，保持无重大声誉风险的良好发展态势。健全完善声誉风



险管理制度，从源头上减少声誉突发事件触发因素。严格落实声誉风险常态化管理，组织开展声誉风险事前评估，加强声誉风险识别与监测。定期开展声誉风险隐患排查，及时掌握异常行为动向。积极开展声誉风险情景模拟和应急演练，提升应对突发不利事件的反应及处置能力。加强舆情管控工作，完善内外部舆情工作机制，加大舆情监测频次，加强信息审核管理，引导舆情态势良性发展。组织开展舆情危机处置与声誉风险管理线上教育培训，全面提高员工思想认识及应对处置能力。报告期内，未发生客户投诉升级事件，未发生重大声誉风险事件。

#### （八）法律风险

本行以防范法律风险为目标，认真做好法律风险管理工作，切实提高法律风险防控能力，积极维护合法权益。完善法律风险报告和处置流程，规范被诉案件应诉流程，强化被诉案件风险提示和管理，提升法律风险管理水平。认真开展法律风险审查工作，及时防范大额贷款法律风险。多措并举做实普法宣传教育，紧抓“关键少数”学法用法，筑牢依法治行管理基础。开展民法典、宪法宣传等教育活动，推动普法工作取得实效。报告期内，本行未发生重大法律风险事件，无重大法律诉讼。

#### （九）洗钱和恐怖融资风险

本行继续坚持“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，有效提升洗钱风险防控能力。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，通过事前、事中、事后三道防线全方位防控黑名单客户洗钱风险。构建严管账户排查模型，积极主动排查账户洗钱风险，对新产品上线开展洗钱风险评估，及时督导并跟踪问题整改。落实反洗钱工作要求，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，组织反洗钱基础知识培训与考试，设立反洗钱服务台，广泛宣讲反洗钱业务知

识，营造反洗钱宣传氛围。

## 二、内部控制

2025 年上半年，本行积极应对内外部环境变化和风险挑战，始终保持案防工作高压态势，持续强化内部控制建设，厚植合规文化，着力提升内部控制管理能力，推动规范业务行为，各项经营管理活动依法合规开展。

### （一）各项业务政策、制度和程序

本行持续健全完善内控制度体系，定期组织对内控制度进行梳理、修订和完善，确保制度的有效性和时效性。按季组织开展内控制度废、改、立工作，涵盖党建纪检、公司治理、运行管理、信贷管理、财务管理、网络金融、安全保卫、人资管理、消费者权益保护、合规风险、综合管理等方面。

### （二）岗位职责分离、相互制约措施

本行已建立较完善的内控制度，严格执行业务操作流程。一是按规定权限办理各类业务，并实行前台、中台、后台职责分离制度，明确不同金额的业务逐级授权审批原则。二是按照各部门、各岗位制定岗位职责及工作内容指引，各岗位职责明确、岗位分离、制约有效的内部管理制度，确保对各支行的有效管理和控制。三是严格执行岗位轮换制度，根据《西吉农村商业银行关键岗位人员岗位轮换和强制休假办法（修订）》，严格岗位轮换期限、轮换方式、工作程序，有计划地对关键岗位人员进行交流轮换，确保经营安全。

### （三）运行条线检查整改

按照本行 2025 年度会计运行条线检查工作实施方案要求，组织开展会计业务检查工作，对全辖各营业网点会计条线管理人员履职情况、员工行为、重点及高风险业务等进行全面检查，针对重点支行、重点人员、重点业务、重点环节等开展循环式、高压式、突击式检查，通过监控调阅、系

统数据分析，深挖柜面操作风险隐患。对检查发现的各类问题进行处罚通报，逐级压实整改责任，严格督促落实整改，形成问题检查、整改、追责的闭环式管理。

#### （四）信贷条线检查整改

依据黄河银行系统和本行 2025 年度信贷条线检查实施方案，针对转授权业务、征信业务、信贷资金流向、抵质押贷款业务等领域开展季度风险排查和问题整改，完善当前信贷管理及业务管控过程中存在各类风险隐患，提升信贷基础管理水平。对信贷基础操作和日常管理中存在的各类问题逐个建立台账，逐项彻底整改，彻底消除问题隐患，完善提升本行信贷基础管理。

#### （五）安全保卫检查整改

本行制定 2025 年度安全保卫检查计划，按季度组织开展安全保卫检查，共进行 2 次安全保卫工作检查。通过现场与非现场相结合的方式，重点对安防制度执行情况、安防设施管理使用情况、网点（场所）环境安全情况、消防安全管理情况、员工安防思想动态情况等方面进行检查，对发现问题及时进行问责整改。同时，组织开展各类预案演练、安全警示教育、安全知识培训等，进一步强化全体员工安全防范意识。

#### （六）反洗钱业务控制

本行能够按照要求制定全行反洗钱标准、反洗钱管理制度、业务部门能够将反洗钱要求嵌入业务制度和操作流程。制定专门部室负责反洗钱工作，明确相关人员反洗钱工作职责。每年年初制定反洗钱培训计划，能够持续地开展反洗钱培训。本行现用内控制度 12 项，制度内容涵盖了反洗钱客户身份识别及资料保存、信息保密、内部检查、大额及可疑交易报告、培训宣传、档案管理、内部检查及洗钱风险自评估、分类管理等内容。能够全面履行客户身份识别制度、客户身份资料及交易记录保存制度、大额



和可疑交易报告/反恐融资和反扩散融资报告制度等。能够全面履行客户身份识别制度、客户身份资料及交易记录保存制度、大额和可疑交易报告、反恐融资和反扩散融资报告等制度。

#### （七）业务外包控制

运行管理部外包业务主要有现金清分离行自助机具外包业务，能够严格按照规定的程序和权限从候选外包公司中通过招标形式，择优做出选择，并建立严格的回避制度和监督处罚机制，严格审查外包公司的履约能力，开展日常业务检查和定期考核，对外包服务提供商进行尽职调查，制定相应的应急预案，以保证业务的合规性。

#### （八）员工行为管理

本行充分运用事后监督系统，包括可追溯的柜面操作风险管控体系，投产信贷风险预警系统、融安 e 信等大数据，加强对重点领域、关键岗位的员工行为排查，有效增强风险防控能力。各部室、支行定期开展员工异常行为排查，通过日常排查、谈心谈话、家访和外部走访四种方式，及时识别员工可能存在的风险隐患，不断加大对员工参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、洗钱、涉黄、涉赌、涉毒、经商办企业、过度消费及负债、频繁请假等异常行为的监督检查力度。开展员工行为专项排查 2 次，涵盖违规与客户资金往来、高额负债、涉诉、经商办企、治安处罚、酒驾醉驾行为等方面。

#### （九）科技信息安全

紧紧围绕本行党委安排部署，以提高科技服务支撑、突出网络数据安全和科技创新为主线，着力强化网络安全风险管理，全面贯彻网络和数据安全工作要求。按照“规范管理、主动防御、安全可控、持续改进”的基本工作方针，严格落实“谁主管谁负责，谁运营谁负责，谁使用谁负责”的主体责任，强化自查整改、隐患消除、安全加固、监测预警、应急处置

等各项工作措施，牢牢守住不发生重大网络安全事件的底线，筑牢安全管理防线，引领护航各项业务高质量发展。

#### （十）警示教育活动

本行组织开展形式多样、特色鲜明的警示教育活动，在内网设置“合规专栏”，按月制定下发合规警示案例，发布风险提示、咨询答疑、警示案例等内容。将监管制度和通报融入本行董事会会议内容；组织开展合规学习教育、警示教育等活动，融入月度合规警示教育学习，增强了全员法制观念和贯彻落实规章制度的自觉性。

### 三、内部审计

本行建成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，具体承担内部审计职责。2025 年上半年审计工作聚焦风险合规与效能管理，强化重点风险监测，体现增值性目标，实现风险性审计与增值性审计的有机结合，按照年初制定的审计计划，2025 年上半年共实施审计项目 13 项。

（一）开展经济责任审计 6 项。根据本行人事职务任免通知和离任审计制度规定对 3 名支行负责人、2 名客户经理及 1 名部门业务主管进行离任经济责任审计。重点对其任职期内执行国家法律法规、内部规章制度等情况进行审计，客观、公正地评价了被审计人任期内履行职责情况，界定所承担的经济责任。

（二）开展专项审计 7 项。2025 年上半年共开展专项审计 7 项，已完成 4 项，正在开展审计项目 3 项。

1.开展风险管理审计 2 项。一是开展 2024 年资产风险分类偏离度专项审计。重点围绕对资产风险分类制度建设、资产风险分类的准确性、资产

风险分类管理情况等进行审计。通过审计揭示资产风险分类管理中存在的问题，督促进行整改，推动监管政策和本行制度的有效落实，促进本行进一步规范资产风险分类管理，准确进行资产分类，真实、全面的反映资产质量。审计发现本行信贷资产、非信贷资产偏离度均控制在 1% 以内，未发现虚报、瞒报分类数据的行为。但审计发现本行资产分类工作管理不到位，各支行未按照《西吉农村商业银行金融资产风险分类管理办法》（宁西农银发〔2023〕327 号）要求，填写《分类工作底稿》与《分类认定表》并经支行行长/部门负责人签字审定。二是开展表内外投资业务专项审计。重点围绕对投资项目的真实合法性，投资业务流程的合规性，投资期限的合理性及资金收益情况等进行审计。审计发现未开展投资风险自评估工作，未能从投资目标的、投资策略、尽职调查、授权管理、限额管理等方面开展自评估工作。

2.开展内控合规专项审计 1 项。开展 2024 年关联交易专项审计。重点围绕关联交易控制部门对关联方的确认是否准确到位、关联交易的部门管理职责履行是否到位、关联交易备案或审批的相关材料是否齐全等开展审计。审计发现个别一般关联交易漏报。经查，2024 年 9 月 20 日吉强支行向关联方宁夏佳立马铃薯产业有限公司发放银团贷款(牵头行)，授信审批部未上报一般关联交易报备表。

3.开展后续跟踪审计检查 1 项。上半年，审计部对本行 2024 年度审计项目检查发现问题整改情况建立审计整改台账和销号制度开展专了项跟踪审计。2024 年，审计部对已完成的 23 个专项审计项目及 12 个支行行长及客户经理经济责任审计均组织开展了整改工作，审计发现问题共计 195 条次，已整改 115 条次，已形成事实后续进行规范 73 条次，正在整改 6 条次，整改率为 96%。

4.正在开展审计项目 3 项。截至 2025 年 6 月末，上半年实施的审计项

目中，正在开展的审计项目 3 项，分别为：2024 年财务费用列支情况专项审计、2024 年度核销贷款专项审计及不良贷款清收工作专项审计。

（三）审计发现问题整改情况。2025 年上半年，审计部对已完成的 4 个专项审计项目及 6 个支行行长及客户经理经济责任审计均组织开展了整改工作，审计发现问题共计 21 条次，截至 2025 年 6 月末，已整改 17 条次，已形成事实后续进行规范 4 条次，已全部整改。针对审计发现问题具有典型性或已形成事实的问题，要求条线部门加强管理，严格按照相关规定强化后续规范。

## 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 10154.9581 万股，较年初无变化。股份构成如下：法人股 4025.9085 万股，占股份总额的 39.64%；自然人股 6129.0496 万股，占股份总额的 60.36%，其中，本行内部职工股 1412.4628 万股，占股份总额的 13.91%。

### 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

本行法人股东共 9 名，合计持股 4025.9085 万股，占股本总额的 39.64%，具体情况如下表：

序号	法人股东名称	持股数量	持股比例	较上年末增减变动
1	宁夏黄河农村商业银行股份有限公司	25280445	24.89%	0
2	宁夏佳立生物科技有限公司	5082064	5%	0
3	西吉县东泰供热有限公司	5077341	5%	0
4	西吉县吉源天然气有限公司	1298853	1.28%	0
5	固原凯瑞电力设备有限公司	1180775	1.17%	0
6	宁夏固原福宁产业有限责任公司	1180775	1.17	0

7	宁夏西吉县华绒有限责任公司	727356	0.72%	0
8	西吉县东华供暖有限责任公司	259769	0.26%	0
9	西吉县吉利宾馆	171707	0.17%	0

## （二）最大十名自然人股东持股情况

本行持股数额位居前十位的自然人股东共 12 名，共计持股 916.6147 万股，占股本总额的 9.03%，具体情况见下表：

序号	自然人股东名称	持股数量	持股比例	较上年末增减变动
1	吴世杰	1185003	1.17%	0
2	王 娜	1180778	1.16%	0
3	李芳红	905133	0.89%	0
4	余卫红	792693	0.78%	0
5	金玉龙	790236	0.78%	0
6	田惠玲	708467	0.70%	0
7	叶玉霞	649427	0.64%	0
8	杨 升	592854	0.58%	0
9	赵彩月	590389	0.58%	0
10	牛 涛	590389	0.58%	0
11	张雪梅	590389	0.58%	0
12	何生银	590389	0.58%	0

## 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.主要法人股东

报告期内，本行主要法人股东 3 名，持股总额 3543.985 万股，占股本总额的 34.9%。

（1）宁夏黄河农村商业银行股份有限公司。成立于 2009 年 1 月，注册资本 173333 万元，法定代表人白向阳，注册地址为宁夏回族自治区银川市兴庆区解放西路 35 号。经营范围为吸收公众存款；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。宁夏黄河农村商业银行股份有限公司关联方包括宁夏惠民投融资有限公司、宁夏农业综合投资有限责任公司、黄河出版传媒集团有限公司、银川建发集团股份有限公司等。根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》有关规定，宁夏黄河农村商业银行股份有限公司为本行大股东，以向本行派遣董事的方式，参与本行董事会、股东会事项决策，并以任命、考核、管理本行高管人员，下发指导性文件等方式，对本行履行业务指导和行政管理职责。截至报告期末，该公司持有的本行股权无质押和冻结。

（2）宁夏佳立生物科技有限公司。成立于 2004 年 8 月，注册资本 1800 万元，法定代表人刘玉国，注册地址为宁夏固原市西吉县吉强镇闽宁大道宁夏西吉工业园区 10 楼。经营范围为马铃薯淀粉（食品级）、全粉、各种变性淀粉的销售；系列农副产品的开发及销售；牲畜的养殖；中药材销售；系列旅游景点及产品开发；汽车（不含小轿车）及配件代理销售；体育设施开发、体育用品销售。宁夏佳立生物科技有限公司关联方包括宁夏佳立马铃薯产业有限公司等。

（3）西吉县东泰供热有限公司。成立于 2009 年 4 月，注册资本 300 万元，法定代表人武宁东，注册地址为西吉县城东街何店子四中隔壁。经营范围为供热。

## 2.主要自然人股东

序号	股东姓名	职务	持股数	持股比例（%）
1	单文强	董事	6689	0.007
2	樊军河	董事	2469	0.002

3	张景华	董事	6754	0.007
4	虎 伟	董事会秘书	52360	0.05
5	王 鹏	计划财务部总经理	95848	0.09
6	刘俊福	合规风险部负责人	11807	0.01
7	唐和平	审计部总经理	35422	0.03

#### 四、股权质押情况

截至报告期末，本行股东对外质押本行股权总数为 57.88 万股，占股本总额的 0.57%。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。

#### 五、报告期内与主要股东关联交易情况

截至报告期末，本行主要股东作为关联方的关联人交易余额共计 129417.04 万元，主要股东在本行授信业务条件、定价方式均类同于一般客户，符合相关监管规定，信贷资产风险可控。

#### 六、主要股东出资股权情况

本行主要股东股权均在本行成立前投资入股，均为自有资金全资现金入股，不存在拖欠入股资金、无抽逃股权现象，报告期内主要股东未发生转股。主要股东未发生本人及他人提供担保而以其股权质押业务。

#### 七、主要股东提名董事情况

报告期内，本行主要股东宁夏黄河农村商业银行股份有限公司提名该公司一名中层管理人员担任董事。

### 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》和《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规和监管要求，建立

了党委领导、董事会决策、经营层执行“三位一体”的公司治理架构，构建起“决策科学、执行有力、运转规范”的公司治理体系。本行坚持积极探索和推动党的领导与公司治理有机融合，着力规范治理主体行为，加强公司治理制度建设，持续提升本行公司治理的科学性、稳健性和有效性。

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。本行党委充分发挥“把方向、管大局、促落实”的重要作用，各项重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定。本行董事会是股东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，充分履行法律法规、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。本行董事会审计委员会切实履行监督职能，重点监督本行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，客观、公正地提出意见和建议，促进本行进一步完善公司治理和持续健康发展。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。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）股东会



按照本行章程规定，股东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；审议批准董事会的报告；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；审议批准股东会、董事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；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；审议批准特别重大关联交易；对发行本行债券或上市做出决议；听取国家金融监督管理总局及其派出机构对本行的监管意见及本行执行整改情况的通报；听取董事履职评价及相互评价的报告；审议适用法律和本行章程规定应由股东会决定的其他事项。

报告期内，本行严格按照《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司章程》和《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》规定的程序召集、召开股东会，以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。股东会实行律师见证制度，有效地保证了股东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。

本行于 2025 年 4 月 30 日在本行网站刊登了关于召开第三届股东会第五次会议（2024 年度股东会）的公告。2025 年 5 月 20 日下午 3 时，本行在第一会议室召开了 2024 年度股东会，本次会议应到有表决权的股东 5926 人，所持票权 96472240 个，实到股东 227 人，所持票权数 62795220 个（其中：委托 174 人，所持票权数 24664622 个），到会股东权数占应到会有表决权股东权数的 65.09%，达到章程规定出席股东会股权比例，会议的召开

符合《中华人民共和国公司法》和本行章程的有关规定。本行全体董事出席会议，高级管理人员、宁夏平朔律师事务所律师列席会议。会议审议通过了以下议案：

- 1.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度董事会工作报告》的议案；
- 2.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度监事会工作报告》的议案；
- 3.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度财务决算报告》的议案；
- 4.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度利润分配方案》的议案；
- 5.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度股金分红方案》的议案；
- 6.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度社会责任报告》的议案；
- 7.关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度关联交易报告》的议案；
- 8.关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》的议案；
- 9.关于审议《西吉农村商业银行监事会关于董事会成员 2024 年度履职情况评价报告》的议案；
- 10.关于审议《西吉农村商业银行监事会关于监事会成员 2024 年度履职评价及外部监事相互评价的报告》的议案；
- 11.关于审议《西吉农村商业银行监事会关于高级管理人员 2024 年度履职评价的报告》的议案；
- 12.关于审议《西吉农村商业银行 2025 年财务预算方案》的议案；
- 13.关于审议《西吉农村商业银行 2025 年资本性投资计划》的议案；
- 14.关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司章程（修正案）》的议案；
- 15.关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（修订）》的议案；
- 16.关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修

订)》的议案;

17.关于审议宁夏西吉农村商业银行股份有限公司通过宁夏黄河农村商业银行股份有限公司官方网站平台披露信息的议案;

18.关于审议宁夏西吉农村商业银行股份有限公司不再设立监事会、监事的议案;

19.关于审议金玉龙不再担任宁夏西吉农村商业银行股份有限公司监事会监事的议案;

20.关于审议张明不再担任宁夏西吉农村商业银行股份有限公司监事会监事的议案;

21.关于审议王冠忠不再担任宁夏西吉农村商业银行股份有限公司监事会监事的议案;

22.关于确定大信会计师事务所(特殊普通合伙)、北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)为宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计工作备选会计师事务所的议案。

此外,会议听取了西吉农村商业银行独立董事 2024 年度述职报告、西吉农村商业银行 2024 年度大股东及主要股东评估情况的通报和《固原金融监管分局办公室关于西吉农村商业银行 2024 年度监管情况的通报》及整改情况的报告。

本次会议经宁夏平朔律师事务所现场见证并出具了《法律意见书》,证明本次会议的召集和召开程序、召集人资格、出席会议的股东资格、审议事项、表决方式和表决程序符合现行相关法律、法规、规范性文件和《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司章程》的规定,表决结果和形成的会议决议合法有效。

## (二) 董事会

### 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：召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定本行的经营计划和投资方案；制定本行的发展战略并监督战略实施。发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、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、发行债券或其他证券及上市方案；制订本行重大收购、收购本行股权或者合并、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；决定高级管理层报酬、奖惩事项；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真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；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、数据治理等事项；拟订本行回购股份方案；制订本行公司章程的修改方案；制订本行股东会、董事会议事规则，审议批准董事会各专业委员会工作规则；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；向股东会提议聘请或更换为本行审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；建立与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管

理责任；法律、法规、行政规章及本章程规定的其他职权。

报告期内，本行董事会严格执行股东会决议及股东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。

截至报告期末，本行董事会由 9 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 7 名（含独立董事 3 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。董事会成员包括经济金融领域的教授、法律方面的专家、“三农”和小微企业业务背景的企业家等，熟稔经济形势，通晓金融法律法规，熟悉县域环境，拥有丰富的企业管理经验、金融工作经历、农村工作经验，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 3 次，审议议案、听取监管意见等共 54 项，涉及财务预算决算、利润分配、风险管理、审计工作总结和计划等重要事项。

## 2. 董事会会议召开情况

2025 年上半年董事会会议召开情况统计表

召开日期	会议名称	议题
20250217	三届十五次董事会	（一）关于解聘王继辉西吉农村商业银行行长助理的议案；
		（二）关于解聘王忠西吉农村商业银行副行长的议案；
		（三）关于聘任张麟壁为西吉农村商业银行行长助理的议案；
		（四）关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度董事会工作报告及 2025 年工作安排》的议案；
		（五）关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度经营层工作报告及 2025 年工作安排》的议案；
		（六）关于审议《西吉农村商业银行 2024 年第四季度流动性风险压力测试情况的报告》的议案；



		<p>(七) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年第四季度反洗钱工作通报》的议案；</p> <p>(八) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度关联交易报告》的议案；</p> <p>(九) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度声誉风险管理工作自评报告》的议案；</p> <p>(十) 关于审议《西吉农村商业银行关于 2024 年度消费者权益保护工作开展情况的专题报告》的议案；</p> <p>(十一) 关于审议《西吉农村商业银行关于 2024 年全面风险管理状况的报告》的议案；</p> <p>(十二) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年信息科技管理专项审计报告》的议案；</p> <p>(十三) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年消费者权益保护工作专项审计报告》的议案；</p> <p>(十四) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年流动性风险管理专项审计报告》的议案；</p> <p>(十五) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度审计工作报告》的议案；</p> <p>(十六) 关于审议确定 2024 年西吉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；</p> <p>(十七) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度网络和数据安全工作情况及 2025 年工作计划的报告》的议案；</p> <p>(十八) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年审计工作计划》的议案；</p> <p>(十九) 关于审议《西吉农村商业银行消费者权益保护工作管理办法》的议案。</p>
20250423	三届十六次董事会	<p>(一) 关于聘任温超为西吉农村商业银行行长助理的议案；</p> <p>(二) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度流动性风险压力测试情况的报告》的议案；</p> <p>(三) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度反洗钱工作通报》的议案；</p> <p>(四) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度关联交易报告》的议案；</p> <p>(五) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度全面风险管理状况报告》的议案；</p> <p>(六) 关于审议《西吉农村商业银行经营层 2025 年第一季度经营情况报告》的议案；</p> <p>(七) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度绿色信贷发展情况报告》的议案；</p> <p>(八) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度财务决算报告》的议案；</p>

	(九) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度利润分配方案》的议案；
	(十) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度股金分红方案》的议案；
	(十一) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度内部控制评价报告》的议案；
	(十二) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年大额风险暴露管理情况报告》的议案；
	(十三) 关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》的议案；
	(十四) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度社会责任报告》的议案；
	(十五) 关于审议《西吉农村商业银行 2024 年度大股东及主要股东评估情况报告》的议案；
	(十六) 关于审议《<西吉农村商业银行 2022-2024 年发展规划>2024 年实施情况自评估报告》的议案；
	(十七) 关于审议《固原金融监管分局办公室关于西吉农村商业银行 2024 年度监管情况的通报》及整改情况的报告的议案；
	(十八) 关于审议《西吉农村商业银行独立董事杨云帆 2024 年度述职报告》的议案；
	(十九) 关于审议《西吉农村商业银行独立董事韩杰 2024 年度述职报告》的议案；
	(二十) 关于审议《西吉农村商业银行独立董事马云蕊 2024 年度述职报告》的议案；
	(二十一) 关于审议《西吉农村商业银行董事会成员 2024 年度履职评价及相互评价报告》的议案；
	(二十二) 关于审议《西吉农村商业银行监事会关于高级管理人员 2024 年度履职评价的报告》的议案；
	(二十三) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年财务预算方案》的议案；
	(二十四) 关于审议《西吉农村商业银行 2025 年资本性投资计划》的议案；
	(二十五) 关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会向经营层下达经营目标责任书》的议案；
	(二十六) 关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2025-2027 年信息科技发展规划》的议案；
	(二十七) 关于撤销西吉农村商业银行监事会工作部的议案；
	(二十八) 关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司章程（修正案）》的议案；
	(二十九) 关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（修订）》的议案；

		(三十)关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(修订)》的议案； (三十一)关于审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则(修订)》的议案； (三十二)关于审议宁夏西吉农村商业银行股份有限公司通过宁夏黄河农村商业银行股份有限公司官方网站平台披露信息的议案； (三十三)关于确定大信会计师事务所(特殊普通合伙)、北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)为宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计工作备选会计师事务所的议案； (三十四)关于召开西吉农村商业银行 2024 年度股东大会的议案。
20250519	三届十七次董事会	关于审议向第二十一届宁夏六盘山山花节暨西吉县火石寨丁香花节农文旅促消费活动赞助的议案。

### 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、合规与风险管理委员会、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八个专业委员会，其中四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现组成人员如下：

#### (1) 战略发展委员会

主任委员：张文有（执行董事、董事长）

委员：王瑞、卜海平

报告期内召开会议 2 次，审议经营情况、修订公司章程等事项。

#### (2) 审计委员会

主任委员：杨云帆（独立董事）

委员：韩杰、马云蕊

报告期内召开会议 3 次，审议 2024 年度审计工作报告、2025 年审计工作计划等事项。



### (3) 提名委员会

主任委员：马云蕊（独立董事）

委员：卜海平、单文强

报告期内召开会议 2 次，审议高级管理人员聘任等事项。

### (4) 薪酬委员会

主任委员：杨云帆（独立董事）

委员：单文强、张景华

报告期内未召开。

### (5) 合规与风险管理委员会

主任委员：张文有（执行董事、董事长）

委员：卜海平、韩杰

报告期内召开会议 2 次，审议全面风险管理、内部控制评价等事项。

### (6) “三农”金融服务委员会

主任委员：王瑞（执行董事、行长）

委员：张景华、樊军河

报告期内召开会议 1 次，审议绿色信贷服务等事项。

### (7) 关联交易控制委员会

主任委员：韩杰（独立董事）

委员：杨云帆、马云蕊

报告期内召开会议 2 次，审议关联交易报告、关联方名单等事项。

### (8) 消费者权益保护工作委员会

主任委员：王瑞（执行董事、行长）

委员：单文强、樊军河

报告期内召开会议 1 次，审议消费者权益保护工作报告等事项。

## 4. 独立董事履职情况

报告期内，本行 3 名独立董事杨云帆、韩杰、马云蕊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。独立董事担任部分董事会专门委员会的主任委员，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

按照中央决策部署，根据《中华人民共和国公司法》（2023 版）、财政部《深化国有金融企业监事会改革实施方案》、国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》、宁夏回族自治区财政厅《关于国有金融企业监事会改革的实施方案》及黄河农村商业银行党委《黄河农村商业银行系统监事会改革工作实施方案》等，经与固原金融监管分局沟通，并经 2025 年 5 月 20 日本行三届五次股东会审议通过，西吉农村商业银行不再设立监事会、监事，由董事会审计委员会行使公司法和监管制度规定的监事会职权。

截止 2025 年 5 月 19 日，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。监事会设立监督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、监事会监督委员会及提名委员会会议的筹备以及其他日常事务。

报告期内，本行共召开 2 次监事会，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 53 项，内容涵盖本行战略、资本、经营、财务、风险、内控等主要工作。

## 2.监事会会议召开情况

### 2025 年上半年监事会会议召开情况统计表

召开日期	会议名称	议题
20250217	三届十五次监事会	(一) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度董事会工作报告及 2025 年工作安排》的提案；
		(二) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度经营层工作报告及 2025 年工作安排》的提案；
		(三) 审议《西吉农村商业银行 2024 年第四季度流动性风险压力测试情况报告》的提案；
		(四) 审议《西吉农村商业银行 2024 年第四季度反洗钱工作通报》的提案；
		(五) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度关联交易报告》的提案；
		(六) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度声誉风险管理工作自评报告》的提案；
		(七) 审议《西吉农村商业银行关于 2024 年度消费者权益保护工作开展情况的专题报告》的提案；
		(八) 审议《西吉农村商业银行关于 2024 年全面风险管理状况的报告》的提案；
		(九) 审议《西吉农村商业银行 2024 年信息科技管理专项审计报告》的提案；
		(十) 审议《西吉农村商业银行 2024 年消费者权益保护工作专项审计报告》提案；
		(十一) 审议《西吉农村商业银行 2024 年流动性风险管理专项审计报告》的提案；
		(十二) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度审计工作报告》的提案；
		(十三) 审议《关于确定 2024 年西吉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》的提案；
		(十四) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度网络和数据安全工作情况及 2025 年工作计划的报告》的提案；
		(十五) 审议《西吉农村商业银行 2025 年审计工作计划》的提案；
		(十六) 审议《西吉农村商业银行消费者权益保护工作管理办法》的提案；
		(十七) 审议《西吉农村商业银行 2024 年监事会工作报告》的提案；
		(十八) 审议《西吉农村商业银行监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价办法（修订）》的提案；
		(十九) 审议《西吉农村商业银行监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价工作方案》的提案。
20250423	三届十六次监事会	(一) 审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度流动性风险压力测试情况的报告》的提案；
		(二) 审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度反洗钱工作通报》的提案；
		(三) 审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度关联交易报告》的提案；

会	(四) 审议《西吉农村商业银行 2025 年第一季度全面风险管理状况报告》的提案；
	(五) 审议《西吉农村商业银行经营层 2025 年第一季度经营情况报告》的提案；
	(六) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度绿色信贷发展情况报告》的提案；
	(七) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度财务决算报告》的提案；
	(八) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度利润分配方案》的提案；
	(九) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度股金分红方案》的提案；
	(十) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度内部控制评价报告》提案；
	(十一) 审议《西吉农村商业银行 2024 年大额风险暴露管理情况报告》的提案；
	(十二) 审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》的提案；
	(十三) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度社会责任报告》的提案；
	(十四) 审议《西吉农村商业银行 2024 年度大股东及主要股东评估情况报告》的提案；
	(十五) 审议《国家金融监督管理总局固原监管分局办公室关于西吉农村商业银行 2024 年度监管情况的通报》整改情况报告的提案；
	(十六) 审议《西吉农村商业银行 2025 年财务预算方案》的提案；
	(十七) 审议《西吉农村商业银行 2025 年资本性投资计划》的提案；
	(十八) 审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2025 年度董事会向经营层下达经营目标责任书》的提案；
	(十九) 审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2025-2027 年信息科技发展规划》的提案；
	(二十) 审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司章程（修正案）》的提案；
	(二十一) 审议《宁夏西吉农村商业银行股份有限公司通过宁夏黄河农村商业银行股份有限公司官方网站平台披露信息》的提案；
	(二十二) 审议《关于确定大信会计师事务所（特殊普通合伙）、北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）为宁夏西吉农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计工作备选会计师事务所》的提案；
	(二十三) 审议《关于对西吉农村商业银行董事会三年发展规划的评估报告》的提案；
	(二十四) 审议《西关于 2024 年度信息披露报告相关内容的审核情况的意见》的提案；
	(二十五) 审议《关于召开西吉农村商业银行 2024 年度股东大会》的提案；
	(二十六) 审议《西吉农村商业银行监事会关于对董事 2024 年度履职评价的报告》的提案；
	(二十七) 审议《西吉农村商业银行监事会关于对监事 2024 年度履职评价的报告》的提案；
	(二十八) 审议《西吉农村商业银行监事会关于对高级管理人员 2024 年度履职评价报告》的提案；
	(二十九) 审议关于西吉农村商业银行不再设立监事会、监事的提案；
	(三十) 审议关于杜冬娜不再担任西吉农村商业银行第三届监事会职工监事、监事长的提案；
	(三十一) 审议关于高丽不再担任西吉农村商业银行第三届监事会职工监事的

	提案；
	（三十二）审议关于金玉龙不再担任西吉农村商业银行第三届监事会监事的提案；
	（三十三）审议关于王冠忠不再担任西吉农村商业银行第三届监事会监事的提案；
	（三十四）审议关于张明不再担任西吉农村商业银行第三届监事会监事的提案。

### 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，其中监督委员会会议 2 次，提名委员会会议 2 次，与会人数均达到法定人数，符合相关法律程序规定。监督委员会会议审查了《西吉农村商业银行 2024 年度财务决算报告》《西吉农村商业银行 2024 年利润分配方案》《西吉农村商业银行 2024 年度股金分红方案》等 42 项议案，形成审查报告 42 项。提名委员会会议审查了《西吉农村商业银行监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价工作方案》《西吉农村商业银行监事会关于董事会成员 2024 年度履职评价报告》《西吉农村商业银行监事会关于监事会成员 2024 年度履职评价报告》《西吉农村商业银行监事会关于高级管理人员 2024 年度履职评价的报告》等 11 项议案，形成审查报告 11 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会或独立聘请外审机构的事项。

#### （四）高级管理层

按照本行章程规定，高级管理层依法行使下列职权：根据本行章程及董事会授权，主持本行的经营管理工作，积极执行股东会决议及董事会决



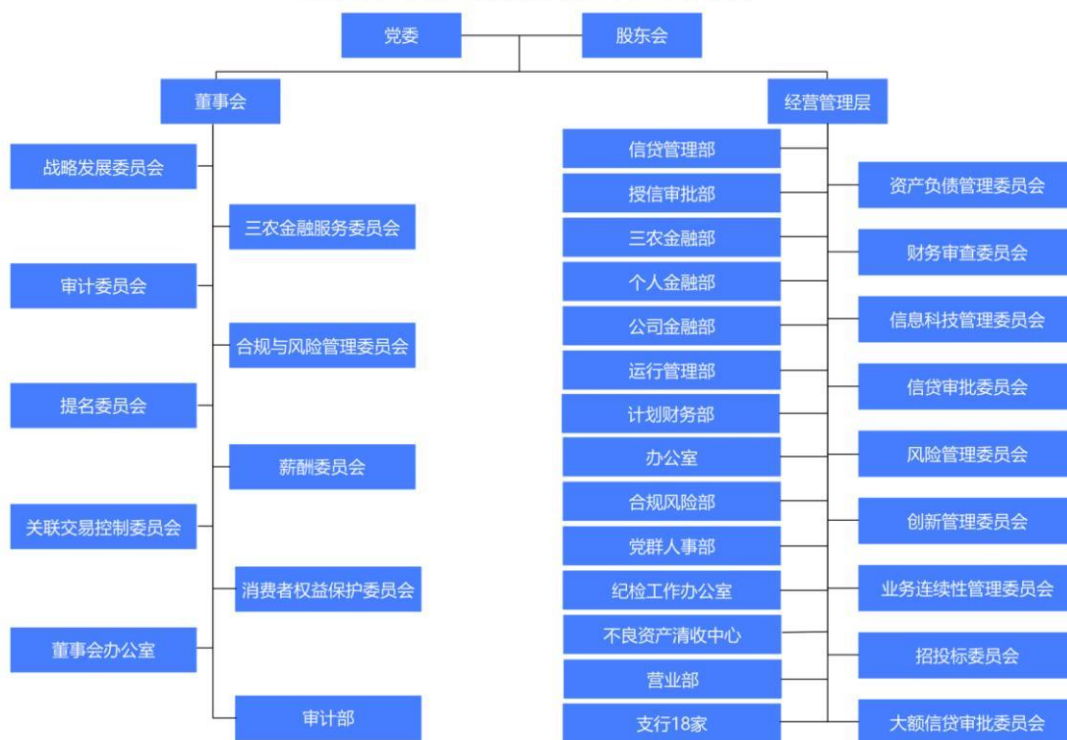
议；向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或解聘应由董事会聘任或解聘的其他高级管理人员；聘任或解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；授权其他高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；建立行长问责制，对业务部门、职能部门、分支机构负责人等进行考核；提议召开临时董事会会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会和国家金融监督管理总局固原监管分局等部门报告；法律、法规规定由行长行使的其他职权。

截至 2025 年上半年末，高级管理层包括行长 1 名、副行长 2 名、行长助理 2 名。本行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、行长助理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、招投标委员会、信贷审批委员会、大额贷款审批委员会、业务连续性管理委员会、风险管理委员会、信息科技管理委员会、创新管理委员会共 9 个专业委员会，并下设一级部门 13 个，直属经营机构包括不良资产清收中心、营业部和 18 家支行。

## 二、组织架构

### （一）总行组织架构

宁夏西吉农村商业银行股份有限公司组织架构图



(二) 分支机构

序号	机构名称	详细地址	联系电话
1	营业部	西吉县吉强中街商城对面	0954-3621234
2	硝河支行	西吉县硝河乡街道	0954-3018888
3	吉强支行	西吉县吉强中街税务局对面	0954-3012638
4	吉强东路支行	西吉县吉强东街职业中学旁	0954-3022067
5	滨河支行	西吉县幸福佳苑三期七中对面	0954-3012699
6	城郊支行	西吉县吉强西街苏堡路口	0954-3012429
7	城东支行	西吉县吉强中街烟草公司对面	0954-3011649
8	兴隆支行	西吉县兴隆镇街道	0954-3779065
9	玉桥支行	西吉县玉桥村街道	0954-3798817
10	什字支行	西吉县什字乡街道	0954-3708810
11	将台支行	西吉县将台堡镇街道	0954-3819221
12	偏城支行	西吉县偏城乡街道	0954-3618815
13	沙沟支行	西吉县沙沟乡街道	0954-3628008
14	火石寨支行	西吉县工业园区	0954-3770656
15	新营支行	西吉县新营乡街道	0954-3669602
16	田坪支行	西吉县田坪乡街道	0954-3769962
17	马建支行	西吉县马建乡街道	0954-3738813
18	平峰支行	西吉县平峰镇街道	0954-3749940
19	震湖支行	西吉县震湖乡街道	0954-3729829

## 第八节 董事、高级管理人员情况

### 一、董事、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
张文有	男	1976 年 1 月	董事长	2024 年 1 月	否
王 瑞	女	1980 年 2 月	执行董事	2024 年 2 月	否
卜海平	男	1977 年 1 月	股东董事	2022 年 12 月	是
张景华	男	1986 年 3 月	股东董事	2016 年 7 月	否
樊军河	男	1975 年 7 月	股东董事	2016 年 7 月	否
单文强	男	1969 年 8 月	股东董事	2016 年 7 月	否
杨云帆	男	1983 年 11 月	独立董事	2021 年 7 月	否
韩 杰	男	1980 年 5 月	独立董事	2024 年 2 月	否
马云蕊	女	1980 年 8 月	独立董事	2024 年 2 月	否

#### (二) 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
张文有	男	1976 年 1 月	党委书记、董事长	2024 年 1 月
王 瑞	女	1980 年 2 月	党委副书记、行长	2024 年 2 月
马灵海	男	1976 年 12 月	党委委员、副行长	2023 年 9 月
袁相鼎	男	1983 年 5 月	党委委员、副行长	2024 年 3 月
张麟壁	男	1987 年 9 月	党委委员、行长助理	2025 年 2 月
温 超	男	1982 年 1 月	行长助理	2025 年 4 月
虎 伟	男	1987 年 4 月	董事会秘书	2021 年 8 月
王 鹏	男	1987 年 4 月	计划财务部总经理	2024 年 2 月
唐和平	男	1989 年 2 月	审计部总经理	2022 年 12 月
刘俊福	男	1986 年 3 月	合规风险部负责人	2024 年 2 月

注：董事、高级管理人员任职起始时间以银行监督管理部门核准日期（或董事会决议通过之日）为准。

### 二、董事、高级管理人员简历

#### (一) 本行董事



张文有，男，本行党委书记、董事长，董事会战略发展委员会、合规与风险管理委员会主任委员。历任固原农村商业银行党委委员、副行长，西吉农村商业银行党委委员、副行长，西吉农村商业银行党委副书记、行长等职务。

王瑞，女，本行党委副书记、行长、执行董事，董事会战略发展委员会委员，“三农”金融服务委员会、消费者权益保护委员会主任委员。历任黄河农村商业银行运行管理部总经理助理，西吉农村商业银行任党委委员、副行长等职务。

卜海平，男，黄河农村商业银行网络金融部总经理。本行股东董事，董事会战略发展委员会、合规与风险管理委员会、提名委员会委员。历任黄河农村商业银行科技部技术风控总监、副总经理等职务。

杨云帆，男，北方民族大学经济学院副教授，金融系副主任。本行独立董事，董事会审计委员会、薪酬委员会主任委员，关联交易控制委员会委员。

韩 杰，男，北京大成（银川）律师事务所专职律师，四级律师，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、合规与风险管理委员会委员。历任中国平安保险集团宁夏分公司督导专员、广东省深圳市公安局预审监管医院临床内科医师、北京大成（银川）律师事务所律师助理等职务。

马云蕊，女，银川能源学院文法学院教师，副教授，本行独立董事，董事会提名委员会主任委员，审计委员会、关联交易控制委员会委员。

张景华，男，西吉县委宣传部干事，本行股东董事，董事会“三农”金融服务委员会、薪酬委员会委员，历任宁夏林业研究所职工、宁夏西吉县职业中学教师等职。

樊军河，男，本行股东董事，董事会“三农”金融服务委员会、消费

者权益保护委员会委员。

单文强，男，本行股东董事，董事会提名委员会、消费者权益保护委员会、薪酬委员会委员。

## （二）本行高级管理人员

张文有，男，本行党委书记、董事长，简历详见董事会成员介绍。

王 瑞，女，本行党委副书记、行长，简历详见董事会成员介绍。

马灵海，男，本行党委委员、副行长。历任永宁县农村信用合作联社党委办公室主任、纪检监察室主任，盐池农村商业银行党委委员、纪委书记，海原农村商业银行党委委员、纪委书记等职务。

袁相鼎，男，本行党委委员、副行长。历任固原农村信用合作联社网点副主任，固原农村商业银行张易支行行长、合规风险部总经理、信贷管理部总经理，彭阳农村商业银行行长助理，西吉农村商业银行行长助理等职务。

张麟壁，男，本行党委委员、行长助理。历任贺兰农村信用合作联社授信审批部总经理助理、授信审批部副总经理，贺兰农村商业银行洪广支行行长，贺兰农村商业银行行长助理，贺兰农村商业银行党委委员、副行长兼小微金融部总经理，贺兰农村商业银行党委委员、行长助理等职务。

温 超，男，本行行长助理。历任大武口农村信用合作联社网点副主任、主任，石嘴山农村商业银行支行行长、办公室主任，中宁农村商业银行行长助理等职务。

虎 伟，男，本行董事会秘书。历任西吉农村商业银行办公室副主任、人力资源部副总经理、董事会办公室副主任、党委办公室主任等职，现兼任西吉农村商业银行党群人事部总经理、董事会办公室主任、纪检工作办公室主任。

王 鹏，男，本行计划财务部总经理。历任西吉农村商业银行审计部

副总经理、合规风险部副总经理、合规风险部总经理等职务。

唐和平，男，本行审计部总经理。历任西吉农村商业银行信贷管理部副总经理、监事会工作部副主任等职务。

刘俊福，男，本行合规风险部负责人。历任西吉农村商业银行纪检工作办公室副主任、办公室副主任等职务。

### 三、薪酬制度及董事、高级管理人员考评激励机制

#### （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、绩效薪酬、奖励薪酬、福利性收入等构成，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西吉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、高级管理人员考评激励机制和薪酬管理

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事薪酬有关规定，为独立董事支付报酬。

### （三）薪酬总量、结构分布及受益人

2025年上半年，本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、奖励薪酬、福利性收入等构成。基本薪酬实行同岗同酬，按季参与等级评定后，按月发放；季度绩效按照相关绩效考核办法按季考核，次季首月末前发放；奖励薪酬主要包括计价奖励以及专项奖励，参照黄河农村商业银行及本行相关文件制度或活动方案执行；福利性收入指本行为员工计提缴纳的养老保险、住房公积金、企业年金、医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险或其他国家规定的社会或商业保险。缴费基数参照有关规定执行。

报告期内，本行员工薪酬受益人为本行董事、高级管理人员、在岗职工、内退职工。其中除外部董事外，其它高管层人员薪酬统一由黄河农村商业银行考核兑付，在岗职工和内退职工薪酬按现执行的薪酬制度标准发放。独立董事、执行董事的报酬具体标准按照本行相关薪酬制度和方案执行；宁夏黄河农村商业银行股份有限公司委派董事、股权董事不享受基本报酬。

## 四、董事、高级管理人员变动情况

### （一）董事变动情况

截止 2025 年上半年末，本行董事会由 9 名董事组成，其中执行董事 2 名、非执行董事 7 名（含独立董事 3 名）。报告期内本行董事会成员构成无变化。

### （二）高级管理人员变动情况

截至 2025 年上半年末，本行高级管理层包括行长 1 名、副行长 2 名、

行长助理 2 名。

根据《关于张麟壁等同志职务任免的通知》（宁黄银党发〔2025〕18 号），张麟壁提名为本行行长助理人选，解聘王忠本行副行长职务。经本行第三届董事会第十五次会议审议通过，并向国家金融监督管理总局固原监管分局报告，张麟壁任本行行长助理，解聘王忠本行副行长职务。

根据《关于王继辉同志免职的通知》（宁黄银党发〔2025〕42 号），解聘王继辉本行行长助理职务。经本行第三届董事会第十五次会议审议通过，并向国家金融监督管理总局固原监管分局报告，解聘王继辉本行行长助理职务。

根据《关于温超等同志职务任免的通知》（宁黄银党发〔2025〕87 号），温超提名为本行行长助理人选。经本行第三届董事会第十六次会议审议通过，并向国家金融监督管理总局固原监管分局报告，温超任本行行长助理。

### （三）本行员工情况

截止 2025 年上半年末，本行共有在册员工 244 人，其中：在岗员工 224 人，内退员工 20 人。在岗员工平均年龄为 39 岁，35 周岁（含）以下的员工 93 人，占比 41.52%，36-45 周岁（含）员工 77 人，占比 34.38%；45 周岁以上员工 54 人，占比 24.11%。在岗员工具有大学本科以上学历 175 人，占员工总数的 78.13%，大学本科以下学历 49 人，占员工总数的 21.88%；具有中高级职称 18 人，占员工总数的 8.04%。

## 五、独立董事 2025 年上半年工作情况

2025 年上半年，本行独立董事能够积极参加董事会会议，亲自出席董事会会议，无缺席和代理参会情况。独立董事在参加董事会审议各项议案时，能够积极主动提出合理化建议，对审议内容发表明确意见和建议，为本行发展献计献策。正确履行独立董事职权，不存在履职过程中接受不当利益和以独立董事地位谋取私利的问题。能够自觉保守本行商业秘密，个



人所从事或任职行业不存在与本行利益冲突的问题。作为本行董事会审计委员会、提名委员会、薪酬管理委员会和关联交易控制委员会主任委员，独立董事在履职期间，能够根据本行提交的审议报告，持续了解和分析本行运行情况，关注各项经营报告、财务报告以及风险管理的相关报告，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对本行的评价，围绕重点突出重点参与决策。对本行事务做出独立、专业、客观的判断，并通过合法渠道提出自己的意见和建议。

## 第九节 环境信息

### 一、总体概况

2025 年上半年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，认真履行支农支小职责使命，切实发挥绿色金融助推绿色可持续发展的支撑作用，扎实做好“六稳”“六保”工作，全面落实“稳保促”任务，铆足干劲支持“六新六特六优”产业发展，积极推动绿色发展实践和创新，促进信贷结构“绿色”调整，有效防控环境风险，初步形成了辐射面广、影响力强的绿色金融服务体系，努力把本行建设成环境风险管理能力强、绿色信贷市场占有率高、绿色信贷产品和服务较为完善、具有良好声誉的农村商业银行。截至 2025 年上半年末，按照人民银行《中国人民银行关于修订绿色贷款专项统计制度的通知》（银发〔2019〕326 号）的绿色信贷统计标准，本行绿色贷款 6 户、2180 万元，全年绿色信贷投放增速高于各项贷款增速，完成了监管部门的主要监管指标。绿色贷款暂无不良。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”金融服



务委员会，制定董事会“三农”金融服务委员会议事规则，明确“三农”金融服务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”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”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，副组长由分管信贷工作副行长担任，信贷管理部、授信审批部、计划财务部、合规风险部负责人为成员。领导小组负责落实绿色信贷政策规定，指导绿色信贷工作，制定绿色信贷发展战略规划，审议绿色信贷工作实施意见及制度办法，研究绿色信贷工作措施，审定绿色信贷工作报告等。

## 三、绿色金融工作开展情况

### （一）建立绿色信贷工作管理体制

绿色信贷发展战略已纳入本行总体发展战略框架，结合区域经济特点和自身实际，根据国家、自治区环保政策、产业政策、行业准入政策等规定，制定切实可行的绿色信贷发展目标，建立绿色信贷工作机制和流程，完善环境和社会风险管理的政策、制度和流程，明确管理职责和权限，走特色化、差异化发展道路。

### （二）完善绿色信贷准入机制

根据年度《信贷政策指引》中，已设置专门章节阐释绿色信贷的理念、方向、目标、措施等，准确划分环境敏感行业和非环境敏感行业，使行业信贷政策向节能减排重点项目、重点污染源治理项目、企业节能环保技术改造和转型升级项目以及市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业倾斜。要求全行严格执行“行业负面清单制”，严禁绕开或变相绕道突破行业、客群限控政策。要以乡村振兴战略为抓手，牢固树立绿色信贷发展理念，坚守支农支小市场定位，顺应产业升级、农村产权改革和市场变化需

求，深化“三个银行”战略内涵和外延。

### （三）强化监测监督机制

绿色信贷业务纳入到日常运行监督检查范畴，监测重点包括但不限于“行业负面清单制”执行情况、绿色信贷政策执行情况、是否能准确划分环境敏感行业和非环境敏感行业、是否存在绕开或变相绕道突破行业客群限控政策情况，使行业信贷政策向节能减排重点项目、重点污染源治理项目、企业节能环保技术改造和转型升级项目以及市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业倾斜。加强对各支行绿色信贷工作开展情况的监测力度，按季对绿色信贷的增长情况、绿色信贷产品体系完善情况、绿色环保政策执行情况等进行监测、通报，建立起定期考核、评价、通报机制。

### （四）开展绿色信贷培训

2025 年上半年，本行强化对绿色信贷的培训力度，就绿色信贷外延内涵、政策出台背景、限控措施等向信贷条线各岗位人员进行全面深入综合培训。在面对面集中培训的同时，采取视频会议、线上直播、微视频等多种形式丰富培训形式。

## 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。本行利用线上 OA 系统，机器人流程自动化系统，智能客服、新移动营销、统一收单平台、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。

2025 年下半年，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。

## 第十节 社会责任

2025 年上半年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实“五大发展理念”，紧紧围绕供给侧结构性改革任务和自治区发展战略，继续推进“支农服务的主力银行、县域经济的主流银行、风险可控的良好银行”战略愿景。半年来，本行加大产品创新力度，加快转型发展步伐，完善金融服务功能，坚守服务“三农”、服务小微、服务社区、服务地方经济发展定位不动摇，切实履行企业社会责任，积极投身公益活动，存贷款规模持续扩大、资产质量稳步提升、盈利能力不断改善，赢得了各级政府、广大客户和社会各界的认可。

### 一、努力加大支农力度

推动农村产业发展。牢记服务“三农”初心使命，加快回归本源，主动适应“三农”发展大趋势，满足“三农”发展新需求，响应“三农”发展新期盼，紧紧围绕服务乡村振兴战略和自治区推进农业供给侧结构性改革，突出重点行业领域，聚焦特色优势产业，加大支农信贷投放力度，金融服务“三农”取得了新进展。聚焦特色优势产业，将金融服务渗透到各生产要素环节，打造联农带农利益链，全力推动农村产业融合发展。深入推进“三信评定”工程，带动涉农信贷投放。至 2025 年 6 月末，全行涉农贷款余额 65.48 亿元，占各项贷款的 84.63%，涉农贷款较年初增加 4.85 亿元，

增长 8%，涉农贷款增量位居全县金融机构首位，支农服务的主力银行地位不断巩固。

创新银政合作方式。携手县政府及财政、扶贫、妇联、就业等部门，创新银政合作方式，打破部门界限，推动整合财政资金，配套实行优惠贷款利率、简化贷款审批流程、降低担保抵押条件等一系列信贷优惠政策，至 2025 年 6 月末，支持全县已脱贫人口小额信贷、新型农业经营主体、农村创业人员 18185 户、贷款余额 18.6 亿元，为金融服务“三农”助推乡村振兴战略有效实施打下坚实基础。

推动农业提质增效。聚焦当地优势特色产业，带动区域经济全面发展。南部地区重点支持肉牛养殖、草畜种植产业，西部地区重点支持小秋杂粮种植，葫芦河川道区重点支持蔬菜、马铃薯种植产业。2025 年上半年累计投放各类特色优势产业贷款 21.86 亿元，受益的各类农村经济主体 1.71 万户，为全县现代农业产业化发展提供有力金融支撑。

贯彻落实绿色发展理念。着力提高绿色信贷支持能力，创新制度安排，通过信贷杠杆，引导和支持更多社会资本投入绿色产业，有效抑制污染性投资，为西吉县绿色发展提供支持服务。坚持差异化绿色信贷政策，修订完善绿色信贷发展指引，丰富消费贷款产品，加大绿色信贷投放。积极发展消费贷款，重点支持符合绿色信贷理念的“三农”、消费和小微企业领域。加大对“两高一剩”及落后产能产业的存量资产结构调整力度，大力支持企业节能减排和技术升级，支持绿色经济、循环经济和低碳经济发展。严禁准入被列入环保“黑名单”客户与产能过剩项目，对环保审查不过关企业与项目“零容忍”，对产能过剩企业视不同情况采取“一户一策”，努力化解产能过剩。

## 二、全力支持小微发展



完善优化小微企业支持措施。围绕中央和自治区绿色、低碳发展布局，大力支持“专、精、特、新”小微企业发展，重点在“培育新型市场主体”上发力。进一步完善纾困解困优惠政策，持续加大减费让利力度，帮助中小微企业、个体工商户增强信心、恢复发展。进一步做好延期还本付息、信用贷款接续转换等工作，不断提高信用贷款和首贷户比重，坚决做到不限贷、不抽贷、不断贷，为企业走出困境赢得时间和空间，重点在“保市场主体”上发力。

积极对接小微企业融资需求。实行网格化管理，按照“人在网中走、档在格中建、格格有服务”布局，对商圈市场、工业园区、科技园区、特色小镇全面推行网格化管理，通过“一人一格”专人负责制，开展全面走访和精准对接，实现首贷户需求及时掌握、快速响应。同时，积极落实人民银行无还本续贷、延期还本付息等政策，帮助小微企业重拾持续经营的信心、坚定战胜困难的决心。

提高小微金融服务质效。继续坚守“支小支微”服务定位，从“机制建设、产品创新、金融科技”等方面入手，全面加大对小微企业的支持力度。通过制定工作方案、明确服务目标、优化绩效考核、建立尽职免责等多种方式，提高了金融服务效率和服务水平，破解小微发展难题，拓宽了信贷业务受众面，提高了小微客户金融服务覆盖面，支农服务的主力银行、县域经济的主流银行地位得到了进一步加固。至 2025 年 6 月末，普惠小微企业贷款 3979 户、16.73 亿元，较年初增加 202 户、1.86 亿元；普惠小微贷款增速 12.48%，较各项贷款增速高 4.84 个百分点，完成“两增”监管指标。

### 三、大力实施普惠金融

巩固脱贫攻坚。持续加大脱贫人口小额信贷投放力度，2025 年上半年末全行脱贫人口小额贷款余额 7.61 亿元，占全县金融机构的 76.79%；脱贫



人口小额贷款户数 1.56 万户，占全县金融机构的 76%。以“助力贷”专项贷款产品助力巩固拓展脱贫成果，全力满足脱贫人口产业发展多元化融资需求。

强化金融服务。建立健全消费者权益保护工作机制，持续推进消费者权益保护工作规范化建设。建立消保服务联席会议制，及时研究落实相关金融消费者权益保护工作的制度要求，定期反馈营业机构服务情况，受理客户投诉处理异议，规范消费者权益保护工作。加强消费者权益保护的事前、事中和事后协调、管控和审计，将消费者保护理念有机融入产品设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、产品销售和客户个人信息保护等各环节。细化厅堂管理，落实“适老化”金融服务新要求，有效提升文明规范服务水平，积极参与星级网点评定，不断优化网点服务环境，全行现有中国银行业文明规范服务千佳示范网点 1 家，打造服务标杆网点 2 家，构建了多层次、阶梯式的网点服务质量评价体系。扎实开展金融知识宣传，创办“金融夜校”，先后组织“3·15”消费者权益保护、“全民国家安全教育日”主题普法、普及金融知识万里行、金融消费者权益保护教育宣传月、“民法典”宣传月、防范非法金融活动宣传月等集中教育宣传活动共计 126 次，活动触及消费者 4.2 万人次，增强了金融消费者了解金融知识、参与金融活动的意识，提高了金融消费者识别和防范风险的能力。

践行社会责任。始终把让农村居民、尤其是让偏远山区的农民享受到与城里人一样方便的现代金融服务，作为践行普惠金融的出发点和落脚点，根据农村组织、人员结构变化和对现代金融的需求，不断加大人力、财力和技术投入，提升乡村振兴金融服务水平，积极对接辖区各乡（镇）及村委两级政府，深入推进乡村振兴金融服务中心的建设工作，截至 2025 年上

半年末，已在全县 19 个乡镇的 295 个行政村完成 295 个乡村振兴便民金融服务中心（站、点）的优化升级，实现行政村便民金融服务点全覆盖。

倾力支持脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。详细安排部署全行 2025 年金融服务乡村振兴重点工作，制定 2025 年金融服务全面推进乡村振兴重点工作实施方案，明确金融服务乡村振兴“一体化”管理职责，进一步加强对各支行考核、管理，单列涉农贷款全年新增任务计划和春耕信贷投放任务目标，增加新型农业经营主体考核指标，按周监测、按月通报，增强了对涉农重点产业、新型农业经营主体、小农户的金融支持。

#### 四、持续做好消保工作

本行高度重视消费者权益保护工作，全面提高消保工作层级和质效，不断强化“全员、全业务、全流程”消费者权益保护工作思路，统筹推进机制建立、制度执行和效果提升，采取切实有效措施落实消保主体责任，增强金融服务的多样性、普惠性、可及性，提升消费者金融素养。按照监管部门和黄河银行统一安排部署，认真开展“消保质效强化年”活动，提升服务质效，构建全流程、全员参与的消保格局，致力于为客户提供安全、便捷、高效的金融服务。

##### （一）建立健全消保制度体系，确保消费者权益得到有效保障

根据监管要求和改革需要，进一步完善消费者权益保护制度体系和工作流程，切实落实消费者权益保护十项配套工作机制。结合本行实际，先后下发了《西吉农村商业银行 2025 年消费者权益保护工作要点》《西吉农村商业银行 2025 年度消保服务培训工作计划》《西吉农村商业银行 2025 年金融知识宣传普及工作计划》《西吉农村商业银行金融纠纷多元化解工作管理办法》《关于常态化落实投诉溯源整改工作的通知》，重新修订下发《西吉农村商业银行消费者权益保护工作管理办法》等制度，明确了全

年消保工作重点任务，完善本行消保工作制度体系，进一步提升消保工作规范化管理水平。

## （二）强化服务监督管理，提升整体服务水平

1.持续做好消保服务监督检查。为了更好地督促营业网点做好厅堂服务管理，及时发现本行员工在服务工作中存在的问题，2025 年本行聘请“银川思博雅企业管理咨询有限公司”对本行营业网点柜面服务进行监测。检查内容重点涉及网点营业厅内外环境、员工形象、客户信息保护、网点服务管理等方面，合规风险部针对神秘人暗访检查发现的问题，按月进行梳理核实，与消保现场检查、监控录像抽查情况汇总后按季度进行通报，确保发现问题及时整改，助力本行服务质量提升。

2.本行将消保工作纳入整体综合绩效考核体系。依据《西吉农村商业银行支行消保服务绩效考核办法》规定，将支行消保服务工作按季纳入支行绩效考核评价，按季下发消保服务考核情况通报。对现场检查、监控录像抽查、神秘人暗访检查发现问题、及结合客户投诉、金融知识宣传教育等情况进行汇总通报，对直接责任人进行记分处理，合规风险部建立问题台账并及时督促整改。

3.持续监测标杆网点服务。本行中银协千佳网点营业部、黄河银行系统标杆网点吉强东路支行和将台支行，一是日常消保检查监测重点关注示范网点存在的服务问题并督促整改。二是针对黄河银行暗访检查发现本行文明规范服务示范网点存在的问题，分别与三家支行负责人进行核实沟通，逐项落实整改，坚决杜绝同类问题再次出现。

## （三）积极开展员工培训和金融知识宣传教育活动

1.加强员工消保知识培训，提高全员消保服务意识和能力。为持续提升本行消费者权益保护工作水平，全面提升员工消保服务意识和职业素养，增强服务能力。根据本行 2025 年度消保服务培训工作计划，一是各支行每

月组织开展消保服务专项培训，规范服务行为、强化全员主动服务意识、有效提升服务效率。二是合规风险部按季度组织各部门及支行负责人召开“消保工作联席会议”分析每季度消保服务检查和客户投诉中反映的典型问题，促进消保工作做实做优，营造好消保工作的良好氛围。三是组织相关人员参加黄河银行“2025 年度千佳网点服务效能提升专题培训”，组织全行员工参加黄河银行系统 2025 年消保服务能力提升线上培训，培训测试通过率 100%。

2.积极开展消费者权益宣传教育活动，增强客户风险意识。按照国家金融监督管理总局固原监管分局及黄河银行要求，结合本行 2025 年金融知识宣传普及工作计划，开展了形式多样的宣传教育活动，并建立金融知识宣传教育工作台账。各支行按月开展反洗钱、反假币等常规金融知识宣教活动外，合规风险部及各业务主管部门按监管部门及黄河银行要求，分别组织开展了“岁末年初防范非法金融集中宣传活动”“3.15 消费者权益保护”集中宣教活动、全民国家安全教育宣传、2025 年保密宣传教育月活动、2025 年科技活动周宣传活动、5.15 全国投资者保护集中宣传、民法典宣传月活动、存款保险集中宣传、2025 年度普及金融知识万里行宣传活动、2025 年防范非法金融宣传月活动等各类集中宣教活动。能够认真落实活动要求，宣传形式多样、内容丰富、受众客户量大，宣传效果显著。获得了广大群众的广泛赞誉，提升了本行的社会形象和服务水平。

#### （四）建立健全客户投诉处理机制，及时解决客户反馈问题

一是畅通客户投诉受理渠道。通过公开透明的方式，在办公场所、营业网点及移动客户端等醒目位置公布营业网点、主管部门、金融消费者维权热线，积极受理、广泛听取来自客户不同方面的意见建议。二是强化投诉处理过程管理。加强客户投诉全流程管理，坚持“首接首办”责任制原则，第一时间妥善处理客户的情绪疏导、安抚工作，确保不发生客户投



诉升级或重复投诉情形。三是建立客户反馈闭环管理机制。在投诉处理结束后，主动向客户反馈处理结果，并征询其满意度。对于不满意的投诉，建立跟踪回访机制，确保问题得到彻底解决。将客户反馈作为服务改进的重要依据，形成投诉处理与客户服务提升的良性循环。上半年，本行共受理金融消费投诉 5 件，均为无责投诉，客户咨询 9 件，均已全部办理完毕。

#### （五）持续开展金融产品和服务、金融营销宣传行为监测

为落实银行业消费者权益保护“预防为先”理念，本行建立了金融产品或服务的入市评审机制，从源头避免消费纠纷及侵权行为发生，并进一步规范金融营销宣传行为，切实保护广大金融消费者合法权益。2025 年上半年，按照《西吉农村商业银行金融产品或服务消费者保护审核办法（试行）》《西吉农村商业银行金融营销宣传行为管理办法（试行）》规定合规风险部开展了相关消保审核及监测。一是 2025 年上半年合规风险部对各部门提交的共计 27 项服务合同事项开展消保审核，审核要点主要涉及个人客户信息保护、信息披露、自主选择权等内容。二是对本行对外发布金融营销宣传文案共计 38 次 201 项内容进行了金融营销宣传的消保审核，主要为微信公众号推送、手机银行 APP 活动宣传文案等。三是对本行开展的各项营销活动方案进行消保审核，如：2025 年“赢在春天”专项营销活动方案、2025 年“赢在春天”客户权益活动等。有效杜绝本行非法或超范围开展金融营销宣传活动，避免欺诈、诱骗等侵害消费者合法权益的行为，确保金融营销宣传活动依法合规有序开展。

#### （六）持续落实个人信息保护规定

一是为提高本行客户信息保护工作水平，对标监管部门及黄河银行工作要求合规风险部制定印发《西吉农村商业银行 2025 年度个人客户信息保护工作检查方案》，全面梳理排查了各业务条线、营业网点个人信息保护工作落实情况及存在的问题和漏洞，提升全员金融客户个人信息保护意识，



进一步完善了个人信息保护全生命周期有效、规范管理。二是建立常态化的条线个人客户信息保护机制，各部门指定专人负责定期对本条线部门、各支行个人客户信息保护工作开展检查，各业务条线在个人客户信息收集、存储、传输、使用、删除、第三方合作等信息安全管理各个环节相关标准、要求的落实符合制度规定。

（七）构建“大消保”工作格局，深入开展“消保质效强化年”活动

一是按照监管部门和黄河银行统一安排，制定印发了《西吉农村商业银行“消保质效强化年”工作方案》。成立专项工作领导小组，压实主体责任，持续推进“一把手工程”，制定落实一把手“五个一”重点任务，分层建立“行长接待日”，建立高管层参与接访接诉倾听客户诉求机制及高管层组织开展消保纠纷集中领域专项治理机制。二是全力抓好客户投诉管控，实现金融消费投诉指标“三个下降”。加强投诉源头治理，实现全口径投诉增长率下降；强化首诉首办、接诉即办责任，实现重复投诉率下降；多措并举避免投诉升级，实现监管转办件占比下降，金融消保工作质效显著提升。争取实现 2025 年末，监管转办客户投诉量较上年压降 5%，有效投诉较上年压降 20%；重复投诉较上年压降 15%；监管转办投诉限时办结率 100%；监管转办投诉处理满意率达到 90%（含）以上的目标。

## 第十一节 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、重大诉讼及仲裁事项。

### 二、增加或减少注册资本、合并分立事项

报告期内，本行注册资本未发生变化，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，本行未发生重大收购及出售资产、吸收合并事项。

#### 四、重大资产处置事项

报告期内，本行共核销不良贷款 1931.54 万元。未发生资产核销处置事项。

#### 五、本行及本行董事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行董事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门的任何处罚。

#### 六、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。

截至 2025 年上半年末，本行与所有关联方发生的关联交易类型为授信类关联交易、存款和其他类型关联交易，关联交易总额 133223.64 万元。其中：授信类关联交易余额 10979.12 万元（一般关联交易余额 5381.6 万元，重大关联交易余额 5597.52 万元），存款和其他类型关联交易余额 122244.52 万元（存放同业余额 40000 万元，存放清算资金和保证金余额 82244.52 万元）。

本行 2025 年上半年末资本净额 195011.07 万元（资本新规口径），对单个关联方的授信余额未超过本行上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过本行上季末资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额（剔除存款类关联交易）未超过本行上季末资本净额的 50%。

##### （二）一般关联交易情况

截至 2025 年上半年末，本行一般关联交易类型均为授信类，余额 5381.6 万元。

##### （三）重大关联交易情况

截至 2025 年上半年末，本行重大关联交易余额 127842.04 万元，类型涉及授信类、存款和其他类型关联交易。2025 年上半年，本行无集团客户授信类关联交易。

#### （四）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。2025 年上半年，本行共召开关联交易控制委员会 2 次，审议的主要议题有：确定本行关联方名单、审议 2024 年度关联交易情况报告等议案，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。

## 第十二节 财务报表

## 资产负债表

单位:西吉农村商业银行

日期:2025-06-30

单位:元

资产	行次	年初余额	年末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	年末余额
<b>资 产:</b>				<b>负 债:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	622,888,423.51	439,708,475.33	向中央银行借款	35	1,516,789,833.32	1,648,000,000.00
贵金属	2	0.00	0.00	联行存放款项	36	0.00	0.00
存放联行款项	3	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款	37	0.00	0.00
存放同业款项	4	550,018,480.13	1,269,188,569.54	拆入资金	38	0.00	0.00
拆出资金	5	0.00	0.00	交易性金融负债	39	0.00	0.00
衍生金融资产	6	0.00	0.00	衍生金融负债	40	0.00	0.00
买入返售金融资产	7	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	41	0.00	0.00
持有待售资产	8	0.00	0.00	吸收存款	42	5,972,997,707.64	6,590,681,370.99
发放贷款和垫款	9	7,071,908,280.39	7,546,629,132.89	应付职工薪酬	43	17,693,817.58	9,176,489.55
金融资产:	10	0.00	0.00	应交税费	44	1,669,531.31	1,100,692.06
交易性金融资产	11	175,588,360.88	175,588,360.88	持有待售负债	45	0.00	0.00
债权投资	12	40,444,287.29	40,437,043.48	租赁负债	46	293,023.47	361,317.22
其他债权投资	13	688,955,753.04	506,471,237.21	预计负债	47	982,932.43	1,068,619.60
其他权益工具投资	14	88,000,000.00	88,000,000.00	应付债券	48	0.00	0.00
长期股权投资	15	0.00	0.00	其中: 优先股	49	0.00	0.00
投资性房地产	16	0.00	0.00	永续债	50	0.00	0.00
固定资产	17	34,175,711.76	31,550,489.62	递延所得税负债	51	0.00	0.00
使用权资产	18	479,295.51	525,899.89	其他负债	52	21,050,688.58	22,360,752.49
在建工程	19	18,256,029.89	25,473,375.83	<b>负债总计</b>	53	7,531,477,534.33	8,272,749,241.91
固定资产清理	20	0.00	0.00	<b>所有者权益:</b>	54		
无形资产	21	6,073,426.67	5,610,179.22	实收资本(股本)	55	101,549,581.00	101,549,581.00
商誉	22	0.00	0.00	其中: 法人股股本	56	40,259,085.00	40,259,085.00
长期待摊费用	23	665,479.14	568,022.94	自然人股股本	57	61,290,496.00	61,290,496.00
抵债资产	24	0.00	0.00	其他权益工具	58	0.00	0.00
递延所得税资产	25	8,347,644.20	8,347,644.20	其中: 优先股	59	0.00	0.00
待处理财产损益	26	0.00	0.00	永续债	60	0.00	0.00
其他资产	27	11,167,234.96	10,216,677.86	资本公积	61	5,473,600.00	5,473,600.00
	28			减: 库存股	62	0.00	0.00
	29			其他综合收益	63	27,380,917.98	24,610,931.58
	30			盈余公积	64	350,114,037.09	407,703,931.88
	31			一般风险准备	65	868,320,332.63	911,585,573.06
	32			未分配利润	66	432,652,404.34	424,642,249.46
	33			<b>所有者权益合计</b>	67	1,785,490,873.04	1,875,565,866.98
<b>资产总计</b>	34	9,316,968,407.37	10,148,315,108.89	<b>负债及所有者权益总计</b>	68	9,316,968,407.37	10,148,315,108.89

## 利 润 表

单位:西吉农村商业银行

日期:2025-06-30

单位: 元

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
<b>一、营业收入</b>	1	161,315,539.92	168,297,831.52	<b>五、净利润(亏损以“-”号填列)</b>	40	98,444,043.63	100,966,413.14
(一)利息净收入	2	160,179,578.07	169,398,193.31	(一)按经营持续性分类:		0.00	
利息收入	3	210,252,093.60	216,700,104.22	1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	42	98,444,043.63	100,966,413.14
利息支出	4	50,072,515.53	47,301,910.91	2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	43	0.00	
(二)手续费及佣金净收入	5	-820,451.49	-1,057,999.61	(二)按所有权归属分类:	44	0.00	
手续费及佣金收入	6	3,678,787.84	3,335,498.07	1.归属于母公司所有者的净利润	45	0.00	
手续费及佣金支出	7	4,499,239.33	4,393,497.68	2.少数股东损益	46	0.00	
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	12,176.30	-1,619.92	<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	47	14,819,473.18	24,610,931.58
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00	归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	48	0.00	0.00
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)	10	0.00	0.00	(一)不能重分类进损益的其他综合收益	49	0.00	0.00
(四)其他收益	11	1,887,094.18	16,500.00	1.重新计量设定受益计划变动额	50	0.00	0.00
(五)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12	0.00	0.00	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	51	0.00	0.00
(六)汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	0.00	0.00	3.其他权益工具投资公允价值变动	52	0.00	0.00
(七)其他业务收入	14	57,142.86	-26,666.67	4.企业自身信用风险公允价值变动	53	0.00	0.00
(八)资产处置收益	15	0.00	-30,575.59	(二)将重分类进损益的其他综合收益	54	14,819,473.18	24,610,931.58
<b>二、营业支出</b>	16	51,634,805.54	58,707,258.74	1.权益法下可转损益的其他综合收益	55	0.00	0.00
(一)税金及附加	17	347,270.10	436,236.72	2.其他债权投资公允价值变动	56	14,851,873.48	24,567,531.17
(二)业务及管理费	18	32,428,772.40	30,408,719.04	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	57	0.00	0.00
(三)信用减值损失	19	18,858,763.04	27,862,302.98	4.其他债权投资信用损失准备	58	0.00	0.00
(四)其他资产减值损失	20	0.00	0.00	5.现金流量套期储备	59	0.00	0.00
(五)其他业务成本	21	0.00	0.00	6.外币财务报表折算差额	60	0.00	0.00
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	35	109,680,734.38	109,590,572.78	7.其他	61	-32,400.30	43,400.41
加:营业外收入	36	5,771.00	3,356,034.85	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	62	0.00	0.00
减:营业外支出	37	26,970.00	126,665.67	<b>七、综合收益总额</b>	63	113,263,516.81	125,577,344.72
<b>四、利润总额(亏损以“-”号填列)</b>	38	109,659,535.38	112,819,941.96	归属于母公司所有者的综合收益总额	64	0.00	0.00
减:所得税费用	39	11,215,491.75	11,853,528.82	归属于少数股东的综合收益总额	65	0.00	0.00