

陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司

2024 年度报告



二〇二五年四月

重要提示

一、本公司保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对此承担个别和连带的法律责任。

二、公司第三届董事会第2次会议审议通过了《2024年度信息披露报告》正文及摘要。会议应出席董事5名，亲自出席董事5名。

三、公司董事长兼行长张仙中先生、财务负责人赵利娜女士保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，货币单位以人民币列示。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整，各单项加总与合计数不符均由四舍五入所致。

五、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

目录

重要提示	- 2 -
第一章 公司简介	- 4 -
第二章 经营情况	- 5 -
第三章 公司治理	- 15 -
第四章 重要事项	- 22 -
第五章 年度信息披露表	- 23 -
第六章 财务报告	- 26 -

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 公司法定名称：陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司
(简称：陕西旬阳泰隆村镇银行，下称“本公司”、“公司”或“本行”)

(二) 法定代表人：张仙中

(三) 办公地址：陕西省安康市旬阳市城关镇商贸大街 200 号

(四) 主发起行：浙江泰隆商业银行股份有限公司

(五) 聘请的会计师事务所

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

(六) 其他有关信息

首次注册登记时间：2019 年 8 月 2 日

注册资本：人民币 1 亿元

统一社会信用代码：91610900MA70QGTC83

年度报告备置地点：本公司综合管理部、营业部及各支行营业厅

二、公司组织架构

本公司组织形式为股份有限公司。在公司治理结构上，设股东会、董事会、监事会。内设综合管理部、市场管理部、财务运营部、风险合规部、人力资源部，5 个职能部门。本行开设有机构 5 家，其中内设营业部 1 家，支行 4 家。筹建支行 1 家：蜀河支行（已获批复）。

机构名称	营业地址
营业部	陕西省安康市旬阳市城关镇商贸大街 200 号
汉阴支行	陕西省安康市汉阴县城关镇凤凰大道金海岸 2 号楼
紫阳支行	陕西省安康市紫阳县城关镇紫府路 72 号
白河支行	陕西省安康市白河县城关镇滨河路香城苑 F 座 6 单元-101#
平利支行	陕西省安康市平利县城关镇新正街 112-1 号
蜀河支行（筹）	陕西省安康市旬阳市蜀河镇中街（原蜀河镇供销社）

第二章 经营情况

一、整体经营情况

2024 年，本行坚持“支农支小”市场定位，复制泰隆商业模式，践行普惠金融，助力乡村振兴，各项工作稳步推进。

截至报告期末，本行资产总额 132631.33 万元，负债总额 116715.66 万元，各项贷款 106421.05 万元、各项存款 99868.87 万元，实现营业收入 8771.88 万元，净利润 2886.97 万元，资本充足率 18.99%，不良贷款率 1.36%。

二、业务数据摘要

（一）贷款主要行业分布情况

截至报告期末，本公司贷款的行业分布主要集中在建筑业、批发和零售业、居民服务、修理和其他服务业等三大行业，三大行业合计贷款余额占全部贷款比例为 63.30%。

（单位：人民币万元）

行业种类	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
建筑业	46585.09	43.77%	40432.66	39.03%
批发和零售业	14362.24	13.50%	13089.36	12.63%
居民服务、修理和其他服务业	6417.01	6.03%	8956.38	8.65%
合计	67364.34	63.30%	62478.4	60.31%

(二) 贷款担保方式分布情况

为解决三农和小微企业融资“抵押难”，本公司贷款以保证担保方式为主，不依赖于抵质押。截至报告期末，本公司保证和信用贷款占比 95.38%。

(单位：人民币万元)

担保方式	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
保证	93564.74	87.92%	89513.94	86.40%
信用	7942.22	7.46%	8367.42	8.08%
抵押	4127.89	3.88%	4540.33	4.38%
质押	786.20	0.74%	1178.00	1.14%
合计	106421.05	100.00%	103599.69	100.00%

(三) 报告期末前十大客户贷款情况

(单位：人民币万元)

客户名称	余额	占贷款比例(%)	担保方式
A	500.00	0.47%	保证
B	500.00	0.47%	保证
C	500.00	0.47%	保证

D	500.00	0.47%	质押、保证
E	500.00	0.47%	保证
F	500.00	0.47%	保证
G	500.00	0.47%	保证
H	500.00	0.47%	抵押
I	500.00	0.47%	保证
J	500.00	0.47%	保证
合 计	5000.00	4.70%	-

三、支农支小

(一) 支农支小业务数据

为贯彻国家有关支持“三农”和小微企业发展的政策方针，本公司自成立以来，在支持地方经济发展中，始终坚持立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融，以社区化为总纲、以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化，借助金融科技，提供 PAD 作业上门服务，实现“最多跑一次”、甚至“一次不用跑”等特色服务，提供简单、便捷、高效的金融服务。

截至报告期末，本公司各项贷款余额 106421.05 万元，贷款占总资产的比重 80.22%；贷款户数 3213 户，户均贷款 33.12 万元。贷款 100 万元以下客户，户数占比 94.58%，余额占比 60.28%；贷款 500 万元以下客户，户数占比 100%，余额占比 100%。涉农贷款余额 77384.41 万元，占比 72.72%，当年累计发放农户贷款 2448 户；小微企业贷款(含个体工商户和小微企业主)86823.11 万元，占比 81.58%，当年累计发放 1673 户。

（二）支农支小开展情况

我行始终坚持“服务小微、服务三农”市场定位，服务实体经济、乡村振兴，将党建工作与核心业务有机结合，把党的政治优势、组织优势转化为发展优势，推动党建目标和企业发展“二心合一”。以“党建+金融+产业”为抓手，积极与政府部门、商会、协会、社区、农村新型经济组织等合作，搭建金融服务平台，开展批量授信，扩大客户覆盖面，为小微和农户提供一揽子金融服务。截至报告期末，我行已建立 38 个“党建+金融”示范村和“乡村振兴”示范村，2024 年累计新增乡村振兴金融顾问 101 人，派驻 50 余名驻村金融服务专员。

严格按照社区化商业模式以及“服务小微、服务三农”的市场定位，以县域物理网点为中心，充分开展市场调研，做好社区规划，聚焦“存量管理”，锚定“三大需求”，落实作业团队和客户经理深入社区、扎根社区、服务社区，实现了机构、社区、营销人员的“三匹配”整体布局，通过定点、定人、定时开展社区作业实现精准获客。截至报告期末，我行已建立 154 个子社区，覆盖 5 个县域 30 余个乡镇区域。

2024 年我行持续深化经营户调研工作，为了有效解决信息不对称、小微企业和个体工商户等经营户融资难的问题，我行积极探索。一是科技赋能，目前已实现与外部工商数据对接，能直接获取社区内的各类经营户信息，便于我行解决信息不对称性问题，服务更精准；二是积极响应国家要求，全面推进“千企万户”大走访，组织员工深入田间农户、门店工厂开展实地调研工作，积极践行“用双脚丈量每一寸土地”，及时满足农户金融和非金融需求，全年累计已完成万名工商户信息登记建档；三是借助行内工具赋能，深入了解最底层经济体

的需求（没有实体店，但是注册地在本地的经营户），完善客户 KYC 信息。

四、风险管理状况

（一）信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。本公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款和表外资产。面对经济下行压力加大和风险事件多发的外部经济形势，公司持续强化风险管理“三道防线”作用，以强化信贷风险管控能力，有效防范信贷风险。

本公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别，并采取适当措施控制信用风险。

报告期内，我行各项贷款余额 10.64 亿元，不良贷款 1448.09 万元，不良率 1.36%。我行整体资产质量控制较好，在信用风险管控上主要采取以下措施：一是正常贷款业务我行充分利用主发起行科技力量，准入环节通过大数据及客户经理调查对客户进行初步筛选；审查环节引入工商、司法等外部数据，利用金融科技手段，将“三品三表”和“两有一无”商业模式模型化，通过计算客户违约概率，将客户分层分类，精准授信；同时，由双人实地走访进行现场尽职调查，大额贷款由行班子亲自参与现场调查，并由信审会集体决策；贷后管理环节大数据模型定期进行监测，实时关注业务情况。二是加强贷后管理工作。2024 年我行再次明确了贷后管理要求，要求定点定人跟进，并借助数字化风控进行精准贷后管理，确保员工贷后信贷关键动作执行

到位。三是不良贷款处置方面，我行组织一线面对面盘点了不良贷款，并制定了一户一册的处置清收方案。通过风险成因分析、责任认定等工作中发现关键动作失职等问题进行专题剖析，制定“三道门”准入标准，强化客群准入质量把控。我行“一把手”牵头，分层级责任制管户清收，划片支行清收区域，并对逾期业务“笔笔盯”，逐步跟进处置方案有效落地。同时，培训一线诉讼案件处置流程，对于疑难案件积极寻求法律和司法资源，协助我行进行不良化解。

（二）市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本公司的主要市场风险为交易账簿和银行账簿下各项业务中存在的利率风险和汇率风险。为加强市场风险管理，本公司已建立前中后台相分离的管理架构并完善责任分工，通过全面有效的制度管理体系、信息管理体系和风险识别、计量、监测、控制、报告体系，持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善工作。

报告期内，在市场风险方面，受宏观经济环境影响，经济增速放缓、利率市场化改革对银行业务产生影响，同时，也对银行的资本充足率、不良贷款率等指标提出更多要求。为更好的应对市场风险，我行在信用风险方面加强“三查”，优化客户结构；利率风险方面灵活调整存贷利率；流动性风险方面拓宽融资渠道，保持充足流动性储备。并建立风险监控和预警机制，每年度将市场风险的情况纳入全面风险报告中进行披露分析。

（三）操作风险管理

操作风险是由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件所造成损失的风险。公司操作风险管理旨在达到以下目标：一是改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；二是遵守监管和评级机构关于操作风险管理的要求；三是操作风险的风险偏好符合公司的全面风险管理框架；四是提升公司整体声誉、稳定性和客户满意度。

报告期内，公司各项操作风险防控工作有序落实，未发生重大操作风险事件。操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司确保合规经营，积极加强运用科技力量，将机控和人控进行有效结合，利用非现场排查工具，整合信息数据，建立规则体系，提高非现场监测的针对性与有效性，提高风险监测、预警、排查的专业性，有效防范操作风险。2024年，我行坚持稳健经营的发展理念，操作风险整体防控工作落实到位，未发生重大操作风险事件。检查方面，重点检查行风行纪、安全管理、业务条线及柜面条线，并针对发现的问题进行跟踪整改；问责方面累计问责163人次，扣减违规积分282分，扣减绩效工资9900元。

（四）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险的管理目标是建立与公司业务规模、性质和复杂程度等相适应的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持适当的流动性水平，并确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

公司已建立完善、高效的流动性风险管理体系。在高级管理层管理协调下，各部门及机构分工协作开展流动性风险管理工作。

我行成立了流动性风险应急工作领导小组和领导小组办公室，制定了流动性风险预警机制，持续关注流动性风险状况。采用流动性缺口法、按期进行流动性压力测试、对资产负债进行期限划分，及时计算资金缺口、了解流动性风险水平。

截至报告期末，我行各项存款余额为 99868.87 万元，我行各项贷款余额 106421.05 万元，存贷比例为 106.56%，流动性比例为 95.66%，流动性缺口率（90 日内）42.41%。正常业务情况下，我行不存在流动性风险情况。

作为村镇银行，同业存放及同业拆入作为我行除存款外的主要融资渠道。我行与发起行签订了流动性兜底协议，主发起行将我行纳入统一流动性管理并提供无条件的流动性支持。2022 年我行与浙江庆元泰隆村镇银行签订资金互助协议。我行将继续加强流动性管理，继续引入其他融资渠道，保证指标达标达优，通过以下管理方式进行指标监测调整：一是加强头寸预约机制，大额资金流出做到事前报备，以便及时监测流动性变动情况，严防流动性风险。二是优化融资结构和期限安排，开展和适当配比同业负债融资期限，使同业负债到期结构保持均衡，流动性比例指标保持稳定；三是推动多元化负债体系的建设，增强负债稳定性，保持资产负债结构平衡。

（五）其他风险管理

反洗钱管理：

本着“风险为本”的工作准则，我行牢固树立反洗钱法律意识，认

真履行反洗钱工作职责。一是持续完善反洗钱内控体系，及时制定和修订反洗钱相关内控制度，目前我行共有反洗钱内控制度 16 个，全面覆盖我行反洗钱工作的各个方面。二是不断强化董事会、监事会、高级管理层反洗钱履职，按时召开领导小组会议，讨论部署全行反洗钱工作，加强洗钱风险管理。三是积极开展反洗钱培训，提升员工反洗钱工作能力，严格履行客户身份识别、客户资料和交易记录保存、大额和可疑交易报告、反洗钱宣传等各项工作。四是定期开展反洗钱工作自查检查与专项审计，及时发现反洗钱工作中存在的问题，扎实推进问题整改，切实防范和打击洗钱活动。2024 年，我行共报送大额交易报告 397 份，可疑交易报告 6 份，其中重点可疑交易报告共 1 份；共计开展反洗钱宣传活动 104 场，受众人次达 1.44 万人次。

消费者保护：

为切实维护消费者各项权益，有效化解债权债务等金融纠纷，我行持续完善消费者权益保护制度，不断健全矛盾纠纷化解体系。截至报告期末，我行共发布金融消费者权益保护相关制度约 20 余份，涉及产品服务、信息披露、投诉处理机制、考核评估等，覆盖金融消费者权益保护工作的各个方面，各项内控制度具有全面性和可操作性。我行坚持换位思考和情理法兼顾，把调解挺在前面，通过摆事实、讲道理、平等协商等方式，推进以仲裁或诉前调解妥善化解借贷纠纷。同时，我行结合业务实际，制定了贷款类债权债务纠纷化解机制，充分借助利息减免、重组、展期、债务拆分等多种措施促成谈判，化解债权债务纠纷。

我行通过制定事前协调、事中管控、事后监督的工作机制，将消

消费者权益保护工作贯穿到我行各业务流程和环节，采用线上+线下、定期+不定期相结合的培训形式，引导、督促各机构加强消费者权益保护，规范经营行为；在 2024 年期间我行共开展了 1 次法律法规及行内制度专题培训，3 次投诉案例分析，巩固消费者权益保护相关知识，提升全员化解矛盾纠纷的能力消费者权益保护；2024 年我行共受理投诉事件 5 起，主要分布在汉阴、白河区域，集中在信贷业务逾期和申请利息减免方面，业务受理后我行积极开展与投诉人的沟通，经过自查分析我行并不存在损害消费者权益的行为，所有投诉均在时限内处理完成；我行常态化开展消费者权益保护培训，有效提升服务经理和客户经理的服务能力及业务水平的同时，持续开展投诉溯源分析，探究引发客户投诉的根因，加强源头治理，切实保障金融消费者合法权益。

五、关联交易情况

本公司与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行，定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和交易对手的情形。

（一）总体情况

截至报告期末，全行关联交易余额 489.96 万元，其中一般关联交易余额 489.96 万元，重大关联交易 0 万元。

截至报告期末，我行资本净额 17659.41 万元。全行前十大最大一家关联方授信净额 50 万元，占资本净额比例 0.28%，未超过 10% 的监管标准；全行关联交易总授信净额占资本净额比例 0.41%，未超过 50% 的监管标准。

（二）分类关联交易情况

全行授信类关联交易 72.81 万元，服务类关联交易 278.71 万元，资产转移类关联交易 0 万元，存款类关联交易 211.25 万元，其他类关联交易 0。其中具体分类详见下表：

关联交易类别	授信类	服务类	资产转移类	存款及其他	小计
股东及其关联方关联交易	72.81	278.71	0	211.25	489.96
除上述外的其他关联方关联交易	0	0	0	0	0
合计	72.81	278.71	0	211.25	489.96

（三）重大关联交易情况

截至报告期末，我行无重大关联交易。

（四）与发起行关联交易情况

服务类关联交易，主要是发起行为我行提供信息科技系统使用、维护、升级；以及内控指导、审计监督、员工培训等服务，而收取的咨询费。2024 年度，我行与发起行的咨询费为 256.74 万元，占我行资本净额的 1.45%，金额上达到重大关联交易标准，根据《国家金融监督管理总局办公厅《关于印发〈银行保险机构关联交易管理办法〉相关问题答复口径(二)》的通知》，此类关联交易可豁免按照重大关联交易管理的相关要求。

第三章 公司治理

一、公司治理概况

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》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构。股东会是本公司权力机构，对重大事项做出决议。董事会向股东会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，有效履行各项监督职责。本公司高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、股东股权

（一）股本结构情况

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
法人股	100,000,000	100,000,000
自然人股	0	0
合计	100,000,000	100,000,000

（二）股东情况

股东名称	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股数 (股)	比例 (%)	持股数 (股)	比例 (%)
浙江泰隆商业银行股份有限公司	69200000	69.20	69200000	69.20
陕西旬阳大地建设集团有限公司	9800000	9.80	9800000	9.80
台州市德润建设工程有限公司	9000000	9.00	9000000	9.00
浙江新顺发缝纫机科技股份有限公司	6000000	6.00	6000000	6.00
旬阳富源工贸有限公司	5000000	5.00	5000000	5.00
陕西白河方宇药业有限公司	1000000	1.00	1000000	1.00
合计		100%		100%

（三）主要股东出质股权情况

截至报告期末，本公司主要股东不存在股权质押、冻结情况。

（四）股东提名公司董事、监事情况

浙江泰隆商业银行股份有限公司提名张仙中为公司第三届董事会董事。

陕西旬阳大地建设集团有限公司提名杨传波为公司第三届董事会董事。

三、公司“三会”情况

（一）关于股东会

公司严格按照《公司章程》等有关要求召开股东会，按会议议程完成各项议案的审议、表决工作。报告期内，本行召开了3次股东会，

1.2023年度股东大会审议通过《2023年度董事会工作报告》《2023年度监事会工作报告》等7项议案，听取了5项议案。

2.2024年第一次临时股东大会审议通过《关于调整不良贷款核销预算金额的议案》等2项议案。

3.2024年第二次临时股东大会审议通过《关于选举第三届董事会董事的议案》等2项议案。

（二）关于董事、董事会与专门委员会

报告期内，公司董事会由5名成员组成，其中董事长1名。公司各位董事严格遵守其公开作出的承诺，忠实勤勉履行职责。

董事会作为股东会的执行机构，按照《公司法》《商业银行法》和《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导全行推动

工作开展。报告期内，公司共召开 6 次董事会，审议通过了 68 项议案，听取了 5 项议案。

（三）关于监事与监事会

公司监事会由 3 名成员组成，其中监事长 1 名。

监事会是本行的监督机构，按照《公司法》《商业银行法》和《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，依法行使职权。报告期内，公司共召开 6 次监事会，审议通过了 57 项议案，听取了 20 项议案。

四、董事、监事和高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	是否在公司领取薪酬
张仙中	党支部书记、 董事长、行长	男	47	是
刘毅	董事、副行长	男	42	是
陈艳	董事	女	42	否
赵利娜	董事、 财务运营部负责人	女	37	是
鲁艳青	风险合规部负责人	女	28	是
杨传波	董事	男	39	否
赵生仙	监事长	女	50	否
湛娟	监事	女	30	是
赵静	监事	女	31	是

（二）董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

(1) 张仙中，毕业于西南交通大学工商管理专业，大学本科学历，中级经济师职称，现任陕西旬阳泰隆村镇银行董事长。

(2) 陈艳，毕业于上海财经大学金融学专业，硕士研究生学历。中级经济师职称，现任浙江泰隆商业银行计划财务部副总经理，兼任陕西旬阳泰隆村镇银行及陕西眉县泰隆村镇银行董事。

(3) 刘毅，毕业于陕西师范大学网络教育学院法学专业，本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行董事。

(4) 赵利娜，毕业于中国人民大学，金融学专业（远程教育）本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行董事。

(5) 杨传波，毕业于旬阳中学，高中学历，现任陕西旬阳大地集团有限公司副总经理、旬阳县世纪房地产开发有限公司总经理，兼任陕西旬阳泰隆村镇银行董事。

2. 监事

(1) 赵生仙，毕业于浙江大学金融学专业，硕士研究生学历，高级经济师职称，现任浙江泰隆商业银行村镇银行管理部总经理，兼任陕西旬阳泰隆村镇银行监事长。

(2) 谌娟，毕业于西安财经学院人力资源管理专业，本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行人力资源岗，兼任陕西旬阳泰隆村镇银行监事。

(3) 赵静，毕业于西北工业大学明德学院会计学专业，本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行财务统计岗，兼任陕西旬阳泰隆村镇

银行监事。

3.高级管理人员

(1) 张仙中，毕业于西南交通大学工商管理专业，大学本科学历，中级经济师职称，现任陕西旬阳泰隆村镇银行行长。

(2) 刘毅，毕业于陕西师范大学网络教育学院法学专业，本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行副行长。

(3) 赵利娜，毕业于中国人民大学，金融学专业（远程教育）本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行财务运营部负责人。

(4) 鲁艳青，毕业于西安欧亚学院财务管理专业，本科学历，现任陕西旬阳泰隆村镇银行风险合规部负责人。

(三) 报告期内董事、监事、高级管理人员的变动情况

1.董事变动情况：

序号	类型	异动时间	姓名	异动前	异动后
1	调入	2024年12月	张仙中	眉县村行	旬阳村行
2	调入	2024年12月	陈艳	发起行	旬阳村行
3	调出	2024年12月	陈志忠	旬阳村行	舟山分行
4	调出	2024年12月	吴建福	旬阳村行	湖州分行

2.监事变动情况：报告期内，无变动。

3.高级管理人员变动情况：

2024年我行班子层级异动4人，其中调入1人，调出3人。

序号	类型	异动时间	姓名	异动前部门	异动前岗位	异动后部门	异动后岗位
1	调入	2024年12月	张仙中	眉县村行	村行班子正职	旬阳村行	村行班子正职

2	调出	2024年12月	陈志忠	旬阳村行	村行班子正职	舟山分行	分行班子正职
3	调出	2024年12月	徐王龙	旬阳村行	村行班子副职	眉县村行	村行班子正职
4	调出	2024年7月	范慧	旬阳村行	村行班子副职	四会村行	村行班子副职

(四) 报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共6人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	金额/人数
金额最高的前三名人员的报酬总额	245万
报酬数额在20万元以下	2人
报酬数额在20万（含）至50万	2人
报酬数额在50万元（含）以上	2人

注：①高管绩效薪酬的延期支付参照《陕西旬阳泰隆村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法》执行；

②陈艳董事、杨传波董事、赵生仙监事长均不在本公司领取报酬。

五、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗正式员工123名。

(一) 按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	1	0.81%
大学本科	106	86.18%
大专	16	13.01%
合计	123	100%

(二) 按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
管理序列	26	21.13%
营销序列员工	52	42.28%
职能序列员工	22	17.89%

柜员序列员工	22	17.89%
其它序列员工	1	0.81%
合计	123	100%

六、薪酬政策

本行建立了与管理架构相匹配，与经营形势和发展战略相适应的薪酬管理体系。董事会按照国家有关法律法规和政策确定公司的薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任。经营层负责履行薪酬管理职责，各管理部门负责执行薪酬政策，审计部门对薪酬政策执行情况进行监督。

第四章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

二、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，公司无收购及出售重大资产、企业合并事项。

三、重大合同及其履行情况

报告期内，公司无重大合同纠纷。

四、对外投资情况

报告期内，公司无对外投资。

五、公司及相关方重大承诺事项

报告期内，公司无需要说明的重大承诺事项。

六、消费者权益保护工作重大信息

报告期内，公司未发生重大消费投诉事件或因侵害消费者合法权益导致的重大事件，无其他对消费者权益保护工作产生重大影响的事项。

七、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司按中国企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

第五章 年度信息披露表

表 1 主要数据指标

单位：人、%、万元、次

指标 \ 时期	报告期 (2024 年末)	基期 (2023 年末)
营业收入	8771.88	9169.09
营业利润	3488.00	3943.88
利润总额	3488.52	3941.79
净利润	2886.97	3363.59
发放贷款和垫款	103577.48	100999.58
吸收存款	102564.47	88435.85
不良贷款率	1.36%	1.35%
流动性比例（折人民币）	95.66%	34.58%

表 2 关键审慎监管指标

单位：人民币万元，百分比除外

		a	b
		2024年12月31日	2024年06月30日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	15914.85	14718.99
2	资本净额	17646.52	16091.79
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	77331.98	75106.27
4	操作风险加权资产	15579.38	12725.50
5	风险加权资产合计	92911.36	87831.77
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	17.13	16.76
7	资本充足率（%）	18.99	18.32
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	132630.51	122889.80
9	杠杆率（%）	12.00	11.98
10	杠杆率 a（%）	12.00	11.98
流动性			
11	优质流动性资产充足率（%）	108.44	111.87
12	流动性比例（%）	95.66	88.96
13	流动性匹配率（%）	160.20	157.96

表 3 资本构成

单位：人民币万元

项目		数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	10000.00
2	留存收益	0.00
2a	盈余公积	671.57
2b	一般风险准备	1838.78
2c	未分配利润	3405.32
3	累计其他综合收益	0.00
4	监管调整前的核心一级资本	15915.67
5	商誉（扣除递延税负债）	0.00
6	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0.82
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
8	损失准备缺口	0.00
9	直接或间接持有本银行的普通股	0.00
10	持有的金融机构一级资本工具	0.00
11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
12	核心一级资本监管调整总和	0.82
13	核心一级资本净额	15914.85

项目		数额
14	监管认可的其他资本工具	0.00
15	超额损失准备可计入部分	1731.67
16	监管调整前的其他资本	1731.67
17	持有的金融机构二级资本工具	0.00
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0.00
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0.00
20	其他资本监管调整总和	0.00
21	其他资本净额	1731.67
22	总资本净额	17646.52

第六章 财务报告

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所根据国内审计准则对公司2024年度财务报告进行了审计，注册会计师陈丽菁、邱晨洁签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

审计报告正文和经审计的财务报表见附件。

董事长： 

陕西旬阳泰隆村镇股份有限公司

2025年4月30日