

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司

2024 年度信息披露

报告行	伊川齐鲁村镇银行有限责任公司
负责人	李琰
报告行地址	河南省洛阳市伊川县文化北路 132 号
邮编	471300
电话	0379-68337185

2024 年度报告目录

第一章 公司基本情况

第二章 2024 年度财务会计报告

- 一、 会计报表
- 二、 会计报表附注
- 三、 财务情况说明书

第三章 小微企业和农户贷款发展情况

第四章 各类风险管理状况

- 一、 信用风险状况
- 二、 流动性风险状况
- 三、 市场风险状况
- 四、 操作风险状况

第五章 公司治理信息

- 一、 年度内召开股东大会情况
- 二、 董事会（执行董事）构成及其工作情况
- 三、 监事会（监事）构成及其工作情况
- 四、 高级管理层成员构成及其基本情况
- 五、 银行部门与分支机构设置情况

第六章 年度重大事项

- 一、 最大十名股东名称及报告期内变动情况
- 二、 增加或减少注册资本、分立合并事项
- 三、 其他重要信息

第一章公司基本情况

注册名称：伊川齐鲁村镇银行有限责任公司（简称：伊川齐鲁村镇银行）

英文名称：Yichuan Qilu County Bank Co.Ltd.

法定代表人：李琰

注册资本：6000 万元

注册地址：河南省伊川县文化北路东侧 132 号

批准成立日期：2012 年 4 月 5 日

金融许可证编码：S0046H341030001

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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行；代理兑付；承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

部门设置：截止 2024 年末，本行共设立 1 个营业部、3 家支行，共计 4 个营业网点，内设：市场营销部、风险管理部、运营财务部、综合管理部四个部门。

伊川齐鲁村镇银行营业网点分布表

序号	机构名称	营业地址	电话
1	营业部	伊川县文化北路东侧 132 号	0379-68337132
2	华美支行	伊川县华美建材城 A 区	0379-69288695
3	鸣皋支行	伊川县鸣皋镇鸣皋村福利大酒店	0379-69288105
4	水寨支行	伊川县水寨镇凯地城裙楼底商	0379-65069168

第二章 2024 年度财务会计报告

一、会计报表

伊川齐鲁村镇银行有限责任公司（以下简称“本行”）按照企业会计准则的规定编制了 2024 年度的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止期间的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)已对本行的财务报表进行了审计，并于2025年4月25日出具了标准无保留意见的审计报告。具体详见伊川齐鲁村镇银行有限责任公司2024年度审计报告。

二、会计报表附注

本行的2024年会计报表附注已包含在审计报告中，内容包括2024年12月31日资产负债表、2024年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

三、财务情况说明书

(二) 利润实现和分配情况

本行于2024年实现税后利润人民币1177.25万元，2024年末累积未分配利润为人民币4835.73万元（已经会计师事务所审计），伊川行符合对股东进行利润分配的条件。为了持续支持伊川行的业务快速发展，提议伊川行本年度根据《中华人民共和国公司法》规定按照百分之十的比例提取法定公积金后，计提一般风险准备人民币1386.00万元后，剩余未分配利润4835.73万元不再进行股东的利润分配。

(三) 对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

截至目前没有对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

第二章小微企业和农户贷款发展情况

作为村镇银行，坚持支农支小和小额分散战略定位是村镇银行做强做优、可持续发展的必由之路。自成立以来，我行始终坚持支农支小市场定位，坚持“小特精好”的经营方针和“小额分散”的战略定位，坚持特色经营和阳光信贷两条经营主线，坚持角色定位小银行、市场定位小客户、经营定位小额度，坚定不移地走支农支小和本土化、专业化、差异化的特色经营之路，立足本土，保持定力，不忘初心，充分利用其“人缘地缘”优势，坚持姓“农”、姓“小”，坚持“向下、向散、向小、向优”，坚持存款业务抓小不放大、贷款业务抓小不傍大，把握好农村和县域主战场，深耕细作，夯实基础，不断打造“农、小”专业化村镇银行。截止2024年末，我行贷款客户数3698户，较年初增长263户，增幅7.65%；贷款户均18.43万，较年初下降0.79万元。

第三章各类风险管理状况

本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，已制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行高级管理层负责制定相应的风险管理政策和程序，包括信用风险、市场风险、流动性风险等专项风险管理政策，并经本行执行董事批准后由本行行长、各部门负责执行。

本行面临的金融风险主要包括：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等。

一、信用风险状况（风险管理部）

根据本行内部信贷政策及监管机构对于信贷风险的制度指引，本行完善了包括各类贷款产品操作流程、贷款利率调整、企业内部评级、资产风险分类管理、信贷担保及抵质押物管理、内部关联交易管理、贷后管理、不良资产管理、抵债资产管理、第三方合作机构管理、行业信贷指引以及贷后管理等在内的各项政策制度，严格履行“实贷实付”，对贷款进行全流程管理。在加强信用风险管理方面，主要侧重于以下几个方面：

（1）制定年度村镇银行授信政策，突出村镇银行发展导向

制定村镇银行授信政策，主动适应和认真落实宏观调控政策和监管要求，加强风险防控，加快业务结构调整，稳步推进业务发展。提出了控制大额授信、继续坚持“支农支小”市场定位、按照“小额分散”原则发展授信业务的政策导向，切实指导授信业务风险管控工作。

（2）严格落实贷前风险防控措施，在诚信度、经营实力和经营管理经验、担保条件等方面，明确各类产品及客户的准入条件；严格按银保监会规定测算客户流动资金需求；

（3）坚持审慎信贷审批原则，根据先进的矩阵式的信用审批授权制度进行审批。小企业贷款主要依据小企业信用评级系统的评级结果以及各个贷款申请的抵押担保情况作为本行信用审批的准入标准。同时小微企业贷款主要依靠收入负债率及资产负债率这两个指标、并对基于现金流的财务信息进行交叉验证来进行审批；

(4) 加强贷款发放审核，根据银保监会“三个办法一个指引”要求，本行设置了贷款发放审核人员，对超过受托支付起点金额的贷款资金严格按照要求进行受托支付；

(5) 强化贷后管理，教育业务人员改变“重贷轻管”观念，对已经获批投放的贷款加强管理，严格按照贷后管理要求搜集借款人的关键信息资料，及时了解掌握借款人生产经营情况；实时监控贷款资金流向，确保贷款资金不被挪用；对贷款项目及担保情况定时或不定时进行现场检查，及时发现借款人存在的问题并制定风险防范措施；

(6) 严格控制风险监管的核心指标，本行对拨贷比、拨备覆盖率、单一客户集中度、集团集中度、行业集中度、上下游集中度、以及公司互相提供担保集中度等等做出了具体的、严格的指标要求。同时本行制定了具体的数据汇总以及控制流程，以确保在任何时点，村镇银行的各项核心指标将同时符合监管及本行内部的要求；

(7) 全面规范关联交易行为，严格控制关联交易风险。由行内关联交易审查专员对本行的内部关联人授信进行管理和监督。截止到 2024 年 12 月 31 日，本行没有内部人关联授信。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行贷款余额人民币 68312.48 万元，按照银保监会五级分类标准划分情况来评估不良贷款比率为 1.37%。

二、流动性风险状况（运营财务部）

截至 2024 年年底，本行各类融资来源的总额约为 98177.75 万元，其主要构成为：资本净额 14962.75 万元（占比 15%），客户存款 68015.00 万元（占比 69%），吸收同业存放 10000.00 万（占比 10%），向中央银行借款 5200 万元（占比 5%）。其中发放贷款占用资金 68312.48 万元，剩余资金在缴纳存款准备金后，大部分以存放同业活期形式存在，流动性状况良好。

本行 2024 年末流动性比率为 156.55%，资本充足率为 25.74%，均大幅超过监管要求。

本行在日常流动性管理方面，主要侧重于以下几个方面：

(1) 通过每日现金流预测，设置最低头寸标准等短期流动性管理工具，确保银行持有足够的流动性资产满足日常经营的需求。

(2) 从资产负债管理的角度，本行通过内部存贷比限额控制，确保信贷资产的增长均基于稳定的资金来源，防止超出资金承受能力放贷而引发的流动性风险。

(3) 流动性预案方面，截至到 2024 年 12 月 31 日，作为主发起行，齐鲁银行直接为本行提供了人民币 10000 万元的同业授信，上述授信加上本行持有的流动性资产，使得本行有充足的备用资金覆盖极端流动性危机情况下的存款流失。截至 2024 年 12 月 31 日，本行使用授信 10000 万元。

(4) 在资产负债期限结构方面，本行发放的贷款以 1 年内的短期贷款为主，确保期限错配程度在可控范围内。

本行计划在未来几年内保持资产稳健增长，加大力度扩大品牌宣传与服务品质，建立稳定的、分散的存款基础，确保存贷结构合理，存款来源稳定。

三、市场风险状况

截至到 2024 年底，本行尚未开展债券和外汇业务，因此无交易账户的市场风险和外汇风险暴露。

四、操作风险状况

本行操作风险是指由于不完善或有缺陷的内部流程、员工和信息科技系统，以及由于外部事件所造成损失的风险。操作风险是本行面临的主要风险之一，操作风险管理是本行全面风险管理体系的重要组成部分。本行操作风险管理是指通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测和控制操作风险，将操作风险控制可在可接受范围内，并按照本行内部要求及银保监会的要求为所承担的操作风险提取充足的资本。

(一) 组织架构及职责

本行操作风险管理组织架构分为三个层次，分别为业务管理层，风险管理层和内部/外部审计。

第一层为业务管理层，分为决策层和执行层。决策层为本行执行董事和高级管理层；执行层为本行各业务条线。业务管理层对自身流程进行管理。

第二层为风险管理层，即风险管理部，支持业务管理层的风险策略、风险偏好以及将操作风险管理框架在本行进行运用。

第三层为内部/外部审计,齐鲁银行集团内审部以及指定的外部审计机构对本行的操作风险管理进行独立性的保证。

(二) 风险识别、评估与控制措施

本行操作风险识别与评估的主要方法是“风险与控制自我评估”(以下简称“自我评估”)以及控制保障计划检查。

自我评估是指由本行各业务条线对本部门的主要操作风险事件、业务流程或新产品进行风险识别,根据风险评估矩阵对风险事件的固有风险、控制措施、剩余风险进行评估,提出相应控制方案。自我评估对关键风险和控制做前瞻性的评估,用来帮助业务管理部门理解所面临的操作风险环境,从而更好的做出决策。每年对自我评估内容进行回顾。

控制保障计划是一个检查和评估控制措施的设计和运行效果的过程,以帮助提供对控制措施的评级。通过该流程,对关键控制措施进行定期测试,以检验其设计和运作的有效性,并辨识出任何需要加以整改的领域。这为管理层提供了合理的保障,使其存在于业务中的风险得到了适当的管理。控制保障计划检查按既定频率执行,分为按月、按季、每半年及按年。

为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险,风险管理部建立了操作风险管理信息系统。该系统用来记录和存储与操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息,支持操作风险和控制措施的自我评估,监测关键风险指标,并提供操作风险报告的有关内容。针对本行产品特性,操作风险管理团队针对可能存在的欺诈风险制定了相应的监测规则,并通过系统的监控来保障客户与本行的资金安全。

截止至 2024 年 12 月 31 日,本行未发生由于操作风险管理不当而导致的重大事件、案件或财务损失。

第四章 公司治理信息

一、股东情况

报告期末,本行共计 2 名股东,分别为齐鲁银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司,股东均为上市银行,经营状况良好,无股权质押或冻结情况。具体明细如下:

序号	股东名称	出资额	所占股权比例	出资方式
1	齐鲁银行股份有限公司	人民币肆仟捌百万元整	80%	货币出资
2	杭州银行股份有限公司	人民币壹仟贰佰万元整	20%	货币出资

二、年度内召开股东大会情况

本行 2024 年 6 月召开股东会，已向监管机构报告。本次股东会审议批准了本行 2023 年度财务决算、2024 年度财务预算、2023 年度利润分配方案，同意本行 2023 年度不进行股东利润分配。本次股东会也审阅了本行执行董事报告和监事报告。

二、董事会（执行董事）构成及其工作情况

本行不设董事会，设执行董事一名，履行董事会的职责。执行董事向股东汇报，并向股东递交相关议案。2024 年度，本行执行董事由孙波同志担任，严格按照公司章程的规定履行职责，包括但不限于：向本行股东提交应由股东审议的事项；认真落实执行各项股东决议；根据股东决定的发展规划、经营方针和投资计划，决定本行的经营计划和投资方案；对经营管理层履职情况进行监督但又不越权干预经营管理等。

为了提高履职能力，一是坚持合规建设与经营管理两手抓、两手硬，深化体制机制建设，完善各项规章制度，提高风险识别和防范能力，同时深入市场调研，坚守市场定位，及时调整经营策略，防范各类风险，促进本行稳健发展；二是加强党建与公司治理、村行业务发展的融合，结合村镇银行工作实际和属地资源，发挥一线战斗堡垒作用，做到党建和业务工作同向发力、互促互进，以“党建+服务”“党建+客户”“党建+业务”模式，推动党建和经营管理深度融合；三是按时参加经营工作会议，在会议上真实、完整汇报经营情况；四是保持与监管部门、政府等机构的沟通；四是认真学习相关政策、制度，提高个人素质。

三、监事会（监事）构成及其工作情况

本行不设监事会，设监事一名。由陆伟女士担任，其兼任泇池齐鲁村镇银行监事职务。

在 2024 年中，本行监事陆伟女士履行了以下工作内容：

(1)通过审核财务报告从而检查本行的财务状况,参加村镇银行经营工作会议,并听取了各报告人的专项汇报,包括但不限于村镇银行 2023 年度决算报告、2024 年度预算报告、村镇银行经营工作报告和工作计划、村镇银行全面风险管理报告、村镇银行信息科技管理报告、对各村镇银行的风险控制起到了积极的监督作用;

(2)审查本行在任执行董事及高级管理人员在履职过程中的行为。一方面积极支持村镇银行执行董事和高级管理人员的日常工作,另一方面监督其工作的合法合规性。有助于村镇银行加强有效制衡和总体控制、有效管理风险,确保安全、稳健、合法、合规、高效的运行,为保护村镇银行各利益相关方的合法权益提供了有力的保障;

(3)审核本行所有递股东的文件,对涉及到本行经营管理的重大决策进行监督;

(4)通过参加村镇银行管理委员会会议及时了解本行的经营情况,并听取本行执行董事的工作汇报,适时提出建议,增加其工作的有效性;审议反洗钱工作报告,对执行董事、高级管理层反洗钱日常工作履职情况进行有效监督。

(5)评估本行在任执行董事的年度履职情况,形成最终评价结果,并将结果告知相关执行董事。

根据上述工作内容,陆伟监事履职时间为 20 个工作日左右。2024 年度,陆伟监事认为本行执行董事和高级管理层勤勉尽职,没有违反中国法律和法规、公司章程、股东决议以及损害公司、股东、员工和其他利益相关方利益的行为。

四、高级管理层成员构成及其基本情况

本行现有高管 4 名。分别担任村镇银行执行董事、行长、风险总监、行长助理。高管平均从业经验为 18 年,平均年龄为 44 岁。

第五章年度重大事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

本行共有两名股东,为齐鲁银行股份有限公司和杭州银行股份有限公司。其中齐鲁银行持有本行 80%股份,杭州银行持有本行 20%股份。

2024 年,股东及其持股比例未发生变化。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

本行报告期无增加或减少注册资本、分立合并事项。

三、其他重要信息

按照“效率优先、兼顾公平”的原则，本行建立了与企业文化、经营目标、经营战略和控制环境相一致的薪酬制度，职工薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入三部分组成，努力打造收入与贡献度相匹配、不同序列有序区别、在同业具有一定竞争力的薪酬体系。2024年度，围绕经营管理、业务推动、风险管控和员工成长等重点领域，本行开展各项专业培训，依托“齐鲁银行e学院”、泉信、微信公众号等线上平台，打造线上线下一体化学习生态，人才培养与发展体系日趋完善。

2024年本行的薪酬及福利发放总额为708.07万元，其中执行董事、高级管理人员薪酬及福利发放总额为78.36万元。本行积极实施稳健的薪酬政策，对高级管理人员实行平衡积分卡考核，将合规考核纳入平衡积分卡，并制定年度合规考核办法；根据岗位不同设定不同考核指标，部门人员与本行平均绩效挂钩，按季考核按季兑现，年底统算；建立健全绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，对高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位员工的绩效薪酬实行延期支付，执行董事以及高级管理人员绩效工资延期支付比例为40%，其他重点员工绩效工资延期支付比例为40%，延期支付时间为3年，其中第一年考核兑现30%，第二年考核兑现30%，第三年考核兑现40%。