

会议材料十二



沂源博商村镇银行 2024 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 沂源博商村镇银行股份有限公司（以下简称“沂源博商村镇银行”）董事会及董事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。

1.2 本报告中金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2024 年度财务报表经日照正阳有限责任会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：沂源博商村镇银行股份有限公司，简称：沂源博商村镇银行。

2.2 法定代表人：马兆峰。

2.3 注册及办公地址：山东省沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口；

邮政编码：256100；

联系电话：0533-3227337；

注册登记日期：2011 年 7 月 11 日。

2.4 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。

2.5 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：91370300579351976M。

2.6 分支机构营业场所

序号	分支机构名称	联系电话	地址
1	营业部	3227196	沂源县南麻镇鲁山路与军民路路口
2	悦庄支行	3369777	沂源县悦庄镇政府对面
3	振兴路支行	3317666	沂源县县城振兴路 32 号
4	沿河西路支行	3658899	沂源县城沿河西路二村商业楼 3 号楼
5	东里支行	3310111	沂源县东里镇文山路 2 号
6	鲁村支行	3640777	沂源县鲁村镇泰薛路
7	中庄支行	3360177	沂源县中庄镇南崔路
8	徐家庄支行	3621577	沂源县鲁村镇西徐家庄村
9	燕崖小微支行	3362788	沂源县燕崖镇燕山路 103 号
10	埠下路社区支行	3226003	沂源县城埠下路
11	大张庄支行	3220855	沂源县大张庄镇驻地、沂蒙路西侧、新村北
12	石桥支行	3226855	沂源县石桥镇东北庄村、博沂路北侧

13	金星支行	3340696	沂源县西里镇裕华村
14	南鲁山支行	3686786	沂源县南鲁山镇政府驻地望峰路 15 号、17 号
15	张家坡支行	3366797	沂源县张家坡镇驻九东路东侧
16	韩旺支行	3386096	沂源县东里镇马家沟韩莱路
17	三岔支行	3400687	沂源县南鲁山镇三岔兴业路与青龙山路路口
18	梭背岭支行	3320256	沂源县西里镇政府驻地、广场东侧
19	义乌支行	3232216	沂源县城鲁山路佳惠新天地购物广场一楼
20	鱼台支行	3289656	沂源县城河东路 98 号山水一城 37 号楼

三、财务会计报告

资产负债表、利润表（损益表）、现金流量表、所有者权益变动表、其他有关附表以及其他需要披露事项见审计报告。

3.1 主要财务数据和指标

经营业绩（单位：万元）	2024 年	2023 年	同比增减幅（%）
营业收入	34258.29	32042.74	6.91
营业利润	12472.12	12467.9	0.03
利润总额	12423.29	12478.47	-0.44
净利润	8816.86	9008.61	-2.13
综合收益总额	8816.86	9008.61	-2.13

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2024 年末	2023 年末
资产总计	1252181.85	1145889.29
各项贷款	951963.35	878191.47
负债总计	1164384.5	1065308.8
各项存款	1122207.43	1024316.58

所有者权益	87797.35	80580.49
-------	----------	----------

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目(%)	标准值	2024 年末	2023 年末
资产利润率	≥ 0.6	0.74	0.83
资本利润率	≥ 11	10.47	11.7
不良贷款率	≤ 5	1.79	0.79
成本收入比	≤ 35	50.14	47.5
贷款拨备率	≥ 2.5	2.85	2.7
拨备覆盖率	≥ 150	159.25	343.69

3.4 报告期内资本构成及其变化情况 单位：万元

项目(新口径)	2024 年末	2023 年末
核心一级资本	87797.35	80580.49
核心一级资本监管扣除项目	0	0
其他一级资本	0	0
其他一级资本监管扣除项目	0	0
二级资本	9934.66	9135.75
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	97732.01	89716.24
其中：核心一级资本净额	87797.35	80580.49
一级资本净额	87797.35	80580.49
风险加权资产	863880.83	793273.91
其中：信用风险加权资产	804707.57	739995.38
市场风险加权资产	0	0

操作风险加权资产	59173.26	53278.53
核心一级资本充足率	10.16%	10.16%
一级资本充足率	10.16%	10.16%
资本充足率	11.31%	11.31%

3.5 利润实现情况

经日照正阳有限责任公司会计师事务所审计确认，本行 2024 年实现利润总额 12423.29 万元，所得税费用 3606.43 万元；实现净利润 8816.86 万元，人均净利润 40.63 万元。

3.6 利润分配情况

根据沂源博商村镇银行自身盈利能力，在监管部门规定的最高分红比例之内从严控制股金分红比例，引导股东增强按照经营情况和效益情况获取分红并承担相关责任的风险意识。

2024 年实现净利润 8816.86 万元，可供分配利润 8816.86 万元，按照以下顺序分配：

（1）提取法定盈余公积。法定盈余公积按本年度实现可供分配税后利润 10% 的比例提取，提取法定盈余公积 881.69 万元。

（2）提取一般风险准备。根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备，提取一般风险准备 3000 万元。

（3）经上述分配后，本年度剩余未分配利润为 4935.17 万元。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元

项目	2024 年末	2023 年末	同比增减幅（%）
----	---------	---------	----------

股本	20000	20000	0.00
资本公积	25640.8	25640.8	0.00
盈余公积	5772.21	4890.53	18.03
一般风险准备	16000	13000	23.08
未分配利润	20384.34	17049.16	19.56
股东权益合计	87797.35	80580.49	8.96

4.2 股权结构情况

单位：万元

股东类型	2024 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	17250	86.25
职工自然人股	2750	13.75

4.3 最大 10 户股东

序号	客户名称	2024 年持股 (万)	占比 (%)
1	山东张店农村商业银行股份有限公司	4000	20
2	沂源泉聚房地产开发有限公司	1995	9.975
3	山东天民农业发展有限公司	1808.75	9.0438
4	山东沂金源经贸有限公司	1720	8.6
5	沂源桃花岛农业发展有限公司	1000	5
6	山东恒燊投资有限公司	995	4.975
7	沂源冠群环保设备有限公司	890	4.45
8	淄博润泽旅游开发有限责任公司	680	3.4
9	沂源润之越中小企业服务有限公司	677.50	3.3875
10	山东鲁中投资有限责任公司	640	3.2
合计		14406.25	72.0313

4.4 股东变动情况

无

4.5 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人员及其关联方、持股5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信，总额为 27891.29 万元。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序 and 规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

五、风险管理情况

5.1 信用风险管理情况

2024 年末，本行不良贷款余额为 17016.4 万元，较年初增加 10107.8 万元，不良贷款占比 1.79%，风险管理水平依然保持同业领先。民营小微企业的疫情冲击风险较为明显，受经济大环境影响，部分客户生产经营未见好转，持续出现欠息、逾期等情况，导致不良贷款余额、不良率出现增长。对此，本行提高对贷款客户的贷后检查频次与管理力度，第一时间掌握风险变化动态，积极应对处理。并且根据现场走访情况，绘制出客户分级管理表，按照 ABCD 四级，将零售客户与对公客户进行分级管理，特别针对 CD 两级客户实行动态监测管控，确保风险前置，第一时间处置化解。

贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2024 年末余额(万)	占比(%)
----	--------------	-------

正常	920992.06	96.75
关注	13954.89	1.46
次级	2349.52	0.25
可疑	13757.07	1.45
损失	909.81	0.09
贷款合计	951963.35	100

贷款主要行业分布

行业种类	2024 年末余额（万）	占贷款总额比例（%）
农、林、牧、渔业	563213.57	59.16
采矿业	999	0.10
制造业	60051.65	6.31
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	10089	1.06
建筑业	600	0.06
批发和零售业	203128.14	21.34
交通运输、仓储和邮政业	8735	0.92
住宿和餐饮业	4228	0.45
信息传输、计算机服务和软件业	1640	0.17
租赁和商务服务业	7931.53	0.83
水利、环境和公共设施管理业	12083	1.27
居民服务、修理和其他服务业	6720.5	0.71
卫生和社会工作	1174.23	0.12
文化、体育和娱乐业	1899	0.20
其他	69470.73	7.30
合计	951963.35	100.00

5.2 市场风险情况

针对市场风险，采取主动有效的抵御和防范措施，加强调研工作，掌握同业发展与竞争的信息，社会市场经济信息，国家地方政府政策信息等，建立简洁有效的台账监测机制，按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险。同时加大自然人贷款营销，调整资产结构。

本行坚持服务县域、支农支小定位，市场风险敞口始终处于可承载范围内。

5.3 操作风险管理情况

2024 年，本行围绕监管要求及自身战略目标，将操作风险管理置于重要位置，制度体系持续优化，人员素质稳步提升，监督检查力度不断增强，截止报告期，未发生重大操作风险事件及系统性风险隐患。

基于内外部检查审计、系统监测、员工行为排查等汇总分析，识别出本年度主要操作风险点集中在柜面业务操作、信贷“三查”制度落实、员工行为管理等方面。针对以上方面，本行采取人工复核机制、关键岗位轮岗、应急演练、员工行为排查等核心管控手段，最大程度降低各业务条线的操作风险。

5.4 流动性风险管理情况

指标	2024 年
超额备付率	6.13%
存贷比	84.83%

流动性比例	81.43%
流动性匹配率	129.12%
流动性缺口率	4.29%
核心负债比例	79.13%
优质流动性资产充足率	112.75%

各项流动性指标均符合监管要求，暂未发生流动性风险损失事件。

本行结构较为稳定，业务以传统的存贷款业务为主，存款结构以储蓄存款为主，占比达到 83.54%，储蓄存款中定期储蓄存款占比达到 96.93%，结构比较稳定。短期贷款减少，中长期贷款比重加大，贷款结构明显向中长期变化，期限结构的改变会影响某些时间段的资金流入，造成流动性缺口，影响流动性。但总体流动性仍较为充足，流动性持续保持较高水平。

本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力确定流动性风险偏好。流动性风险管理策略、政策和程序充分考虑本行的组织结构、主要业务条线、产品类别，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。流动性风险管理策略、政策和程序包括流动性风险识别、计量和监测、流动性风险限额管理、融资管理、日间管理、压力测试、应急计划、优质流动性资产管理，对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性的影响进行持续监测和分析。

本行按季度开展流动性压力测试，在各种压力情境下，均通过本行内部压力测试。根据压力测试结果，由于业务单一，无同

业等主动负债业务，资金流入渠道相对较少，

六、薪酬管理情况

2024 年度，本行列支薪酬工资共计 10393.19 万元，同比增加 823.99 万元，增幅 8.61%。其中正式工工资 8353.02 万元，同比增加 935.45 万元，增幅 12.61%；临时工及劳务派遣工工资 121.24 万元，同比减少 94.23 万元，降幅 43.73%；社会保险费 561.12 万元，同比增加 29.65 万元，增幅 5.58%；住房公积金 263.39 万元，同比增加 9.77 万元，增幅 3.85%；企业年金 168.92 万元，同比增加 23.5 万元，增幅 16.16%；福利费用 716.02 万元，同比减少 197.36 万元，降幅 21.61%；职工教育经费及工会经费等其他费用 209.48 万元，同比增加 117.21 万元，增幅 127.03%。

七、公司董事、监事及高级管理层

6.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	马兆峰	男	沂源博商村镇银行	董事长
2	王成伟	男	沂源博商村镇银行	董事
3	鹿灏	男	沂源博商村镇银行	董事
4	王震	男	山东张店农村商业银行	董事
5	孙磊	男	山东张店农村商业银行	董事
6	洪钟	女	沂源泉聚房地产开发有限公司	董事
7	董方新	男	沂源汇景苗木有限公司	董事

6.2 监事

序号	姓名	性别	单 位	任职
1	房师成	男	沂源博商村镇银行	监事长
2	邵乾坤	男	山东张店农村商业银行	监事
3	齐顺山	男	沂源冠群环保设备有限公司	监事
4	李彬	男	沂源泽源商贸有限公司	监事
5	刘志浩	男	沂源博商村镇银行	监事

6.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务
1	马兆峰	男	党委书记、董事长
2	王成伟	男	党委副书记、行长
3	房师成	男	纪委书记、监事长
4	鹿灏	男	党委副书记、副行长
5	孙磊	男	党委委员、副行长
6	白宪伟	男	党委委员、行长助理
7	翟佩剑	男	党委委员、行长助理

七、公司治理情况

7.1 机构设置情况

7.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

7.1.2 董事会

本行董事会由 7 名董事组成。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各委员会为董事会决策提供了有效支持。

7.1.3 监事会

本行监事会由 5 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

7.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长、2 名副行长、2 名行长助理组成。

7.1.5 分支机构及人员

本行下辖 1 个营业部、19 家支行，共计 20 个营业网点，年末在职员工 217 人。

7.2 股东大会召开情况

沂源博商村镇银行股东大会在报告期内召开了 1 次股东大会及 3 次临时股东大会，具体情况如下：

2024 年 6 月 24 日，沂源博商村镇银行 2023 年度股东大会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行 2023 年度董事会工作报告；沂源博商村镇银行 2023 年度监事会工作报告；沂源博商村镇银行 2023 年度财务决算报告；沂源博商村镇银行 2023 年

度利润分配方案；沂源博商村镇银行 2023 年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇银行 2023 年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行 2023 年度信息科技运行工作报告；沂源博商村镇银行 2023 年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行 2023 年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行 2023 年度信息披露报告；沂源博商村镇银行公司章程修正案。

2024 年 9 月 2 日，沂源博商村镇银行 2024 年度第一次临时股东大会会议召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行 2024 年上半年经营业绩情况报告；沂源博商村镇银行 2023 年度股金分红方案。

2024 年 9 月 19 日，沂源博商村镇银行 2024 年度第二次临时股东大会会议召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：关于李永丽辞去沂源博商村镇银行董事职务的议案；关于选举孙磊为沂源博商村镇银行第三届董事会董事的议案。

2024 年 10 月 30 日，沂源博商村镇银行 2024 年度第三次临时股东大会会议召开。本次股东大会主要向各位股东通报《国家金融监督管理总局（山东监管局）现场检查意见书》（2024 年第 11 号）主要内容。

7.3 董事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了 4 次董事会会议和 1 次临时董事

会会议，具体情况如下：

（一）2024年5月30日，沂源博商村镇银行三届十八次董事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行2023年度经营管理情况工作报告；沂源博商村镇银行2023年度财务决算报告；沂源博商村镇银行2023年度利润分配方案；沂源博商村镇银行2023年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇银行2023年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行2023年度信息科技运行工作报告；沂源博商村镇银行2023年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行2023年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行2023年度信息披露报告；沂源博商村镇银行公司章程修正案（2024年5月）。同时在会议上通报了《淄博银保监分局审慎会议纪要》（〔2024〕24号）、《淄博银保监分局审慎会议纪要》（〔2023〕30号）主要内容。

（二）2024年8月16日，沂源博商村镇银行三届十九次董事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行2024年上半年经营业绩情况报告；沂源博商村镇银行2023年度股金分红方案；高级管理层关于2023年度监管数据质量专项治理工作情况的报告。

（三）2024年9月2日，沂源博商村镇银行2024年第一次临时董事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司

章程规定。审议并通过了以下议案：关于聘任沂源博商村镇银行副行长的议案；关于李永丽辞去沂源博商村镇银行董事职务的议案；

关于选举孙磊为沂源博商村镇银行第三届董事会董事的议案。

（四）2024年11月13日，沂源博商村镇银行三届二十次董事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行2024年三季度经营业绩情况报告；沂源博商村镇银行高级管理层关于“闪闪贷”业务发展规划、合作机构管理、跨区域经营管理、风险管理制度情况的报告；沂源博商村镇银行2024年第三季度闪闪贷业务发展评估报告；沂源博商村镇银行关于国家金融监督管理总局（山东监管局）现场检查意见书的整改方案；沂源博商村镇银行关于国家金融监督管理总局（山东监管局）现场检查意见书相关责任人的处理意见。

（五）2024年12月30日，沂源博商村镇银行三届二十一次董事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行2024年闪闪贷业务审计报告；股东山东鼎成化工设备有限责任公司质押股权的方案。

7.4 监事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了4次监事会会议，具体情况如下：

（一）2024年5月30日，沂源博商村镇银行三届十八次监

事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行 2023 年度监事会工作报告；沂源博商村镇银行 2023 年度财务决算报告；沂源博商村镇银行 2023 年度利润分配方案；沂源博商村镇银行 2023 年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇银行 2023 年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行 2023 年度信息科技运行工作报告；沂源博商村镇银行 2023 年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行 2023 年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行 2023 年度信息披露报告；沂源博商村镇银行公司章程修正案（2024 年 5 月）。同时在会议上通报了《淄博银保监分局审慎会议纪要》（〔2024〕24 号）、《淄博银保监分局审慎会议纪要》（〔2023〕30 号）主要内容。

（二）2024 年 8 月 16 日，沂源博商村镇银行三届十九次监事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行 2024 年上半年经营业绩情况报告；沂源博商村镇银行 2023 年度股金分红方案；监事会关于 2023 年度董事会及高级管理层监管数据质量专项治理工作情况的通报。

（三）2024 年 11 月 13 日，沂源博商村镇银行三届二十次监事会召开。会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。审议并通过了以下议案：沂源博商村镇银行 2024 年三季度经营业绩情况报告。

(四) 2024 年 12 月 30 日, 沂源博商村镇银行三届二十一次监事会议召开。审议并通过了以下议案: 沂源博商村镇银行 2024 年闪闪贷业务审计报告。

7.5 薪酬制度

沂源博商村镇银行依据公平性、竞争性、激励性、经济性、合法性等基本原则, 结合县域经济特点和本行实际, 以按劳分配、绩效挂钩为导向, 制定了《沂源博商村镇银行绩效考评管理办法》并施行。

八、年度重大事项

(一) 报告期内, 未发生重大案件、重大差错等情况。

(二) 报告期内, 无重大诉讼、仲裁事项。

(三) 报告期内本行各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内, 本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外, 截至 2024 年 12 月 31 日, 本行无需要披露的其他重要事项。

