

# 山东乳山农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度工作报告

/

- 1.本公司董事会、监事会、高级管理层成员保证本报告所载数据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。
- 2.本公司年度财务报告经乳山泰和会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3.本公司董事会、高级管理层保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

/

## 公司简介

(一) 公司法定中文名称：山东乳山农村商业银行股份有限公司（简称：乳山农商银行，下称“本行”“公司”或“本公司”）公司法定英文名称：Shandong Rushan Rural Commercial Bank CO. , Ltd

(二) 法定代表人：柳小飞

(三) 董事会秘书：姜 静

联系地址：乳山市胜利街 101 号

乳山农商银行董事会办公室

联系电话：0631-6620656

传 真：0631-6631130

(四) 注册地址及办公地址：

注册地址：山东省威海市乳山市胜利街 101 号

办公地址：山东省威海市乳山市胜利街 101 号

邮 编：264500

(五) 刊登年报报告的网站：[www.rushan.com](http://www.rushan.com)

年度报告备置地点：本公司董事会办公室及主要营业网点

(六) 其他有关资料

首次注册登记日期：2005 年 9 月 16 日

统一社会信用代码：91371083780754785D

客服电话：96668

投诉电话：0631-6609668

聘请的会计师事务所名称：乳山泰和会计师事务所有限公司

办公地址：山东省威海市乳山市商业街东段（华隆商厦 4 楼）

聘请的律师事务所名称：山东北斗星辰律师事务所

办公地址：山东省威海市乳山市胜利街 43 号

本报告以中文编制，并以此为准。

/

### 一、报告期主要财务资料

单位: 人民币万元

营业利润	10331
利润总额	10017
净利润	8747
营业外收支净额	-314
经营活动产生的现金流量净额	-38088
现金及现金等价物增加额	-112177

### 二、报告期末前三年主要会计资料和财务指标

单位: 人民币万元

项目	2024年末	2023年末	2022年末
营业收入	39873	36507	41448
营业利润	10331	9119	19661
净利润	8747	9491	17631
总资产	2751207	2603366	2440362
实收资本	100000	100000	100000
每股红利(元)	0.06	0	0.08

### 三、贷款损失准备情况

单位: 人民币万元

期初余额	30591
报告期增加	7885
报告期收回以前年度已置换/核销贷款	1712
报告期核销	8839
期末余额	31349

### 四、截止报告期末前三年补充财务资料

单位: 人民币万元

项目	2024年末	2023年末	2022年末
总负债	2588135	2446498	2292453
各项存款	2480914	2269307	2138599
同业存放总额	65.43	28.90	148.39
同业拆入总额	0	0	0
各项贷款	1355426	1245500	1150922

注: 各项指标数据按照金融监管局口径计算。

## 五、截止报告期末前三年补充财务指标

单位: %

主要指标	标准值	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资本充足率%	≥10.5	13.38	11.18	12.12
流动性比率%	≥25	253.84	193.80	239.62
存贷比%	≤75	53.5	53.83	53.82
不良贷款比例%	≤3	1.08	1.08	1.28
杠杆率%	≥4	5.92	6.01	6.21

## 六、报告期内股东权益变动情况

单位:人民币万元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本(股本)	100000	0	0	100000
资本公积	937	0	0	937
盈余公积	10953	875	0	11828
其中:法定盈余公积金	10953	875	0	11828
一般准备	22816	500	0	23316
未分配利润	22064	1372	1367	23436
所有者权益合计	156868	6204	0	163072

## 七、资本构成及变化情况

单位: 人民币万元, %

项目	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资本净额	178619	173719	164004
核心一级资本净额	163072	156577	148239
二级资本	15547	17142	15765
应用资本底线之后的风险加权资产合计	1334938	1554208	1352916
资本充足率	13.38	11.18	12.12
核心一级资本净额充足率	12.22	10.07	10.96
一级资本净额	163072	156577	148239
调整后表内外净资产余额	2753266	2604992	2385434

## 八、补充资料

依据《商业银行资本管理办法》，本行资本充足率计算范围包括所有分支机构，采用权重法计量信用风险，采用简化标准法计量市场风险，采用基本指标法计量操作风险。内部资本充足评估主要包括风险评估、压力测试、资本规划等核心环节。其中风险评估是对全面风险管理框架和各实质性风险的评估；压力测试是测试在不同情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响；资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足率的基础上，将不同情景下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析，提出相应的管理规划及措施，使本行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。通过建立并按年实施内部资本充足评估程序，持续提升内部资本管理和风险管理水平，确保主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

/

## 一、股份变动情况

单位: 人民币股, %

项 目		2024 年末	报告期内变动 (+, -)	2023 年末
股份总量		1000000671	0	1000000671
职工股东	股份数	112483621	-117500	112601121
	占比	11.25	-0.01	11.26
一般自然人股东	股份数	181455050	117500	181337550
	占比	18.14	0.01	18.13
法人股东	股份数	706062000	0	706062000
	占比	70.61	0	70.61

## 二、股东情况

(一) 报告期末股东总数为 1641 户。其中, 职工股东 509 户, 一般自然人股东 1086 户, 法人股 46 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况。

单位: 人民币股, %

序号	股东名称	股本数	占比
1	淄博矿业集团有限责任公司	100000000	9.99
2	威海众望建设工程有限公司	83000000	8.30
3	乳山市公共交通集团有限公司	60000000	6.00
4	新疆五洲基业投资有限公司	50000000	4.99
5	乳山市海之滨文化旅游有限公司	50000000	4.99
6	乳山市富大房地产有限公司	44512000	4.45
7	威海天健服装有限公司	22350000	2.23
8	台依湖集团有限公司	20000000	2.00
9	山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司	20000000	2.00
10	威海龙港纸业有限公司	18200000	1.82
10	威海昊阳集团有限责任公司	18200000	1.82

(三) 公司前十名股东股份质押、冻结、锁定情况。

单位: 万股, %

序号	股东名称	持股数	质押数量	质押比例	冻结数量	锁定数量
1	淄博矿业集团有限责任公司	10000	0	0	0	0
2	威海众望建设工程有限公司	8300	8300	100	0	0
3	乳山市公共交通集团有限公司	6000	0	0	0	0
4	新疆五洲基业投资有限公司	5000	5000	100	0	0
5	乳山市海之滨文化旅游有限公司	5000	5000	100	0	0
6	乳山市富大房地产有限公司	4451.2	4451.2	100	0	0
7	威海天健服装有限公司	2235	1800	80.54	0	0
8	台依湖集团有限公司	2000	2000	100	0	0
9	山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司	2000	0	0	0	0
10	威海龙港纸业有限公司	1820	1400	76.92	0	0
10	威海昊阳集团有限责任公司	1820	1400	76.92	0	0

(四) 报告期末主要股东情况。

单位: 万股

股东名称	持股数	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
淄博矿业集团有限责任公司	10000	山东能源集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	山东能源集团有限公司 黄书翔	无	淄博矿业集团有限责任公司
威海众望建设工程有限公司	8300	林秀芹	刘霞	乳山市正大物业服务有限公司 威海瑞业贸易有限公司 乳山银茂地产有限公司 乳山市鸿翔房地产经纪有限公司 威海市瑞通美虹农业发展有限公司 威海众然铝材有限公司 乳山市华隆塑业科技有限公司 山东鑫光生物科技股份有限公司 乳山市华隆种业有限公司 山东众合食品有限公司 乳山市华隆生物科技股份有限公司	无	威海众望建设工程有限公司

				华隆（乳山）食品工业有限公司 威海华隆健康管理服务有限公司 威海市艾思伦特房地产开发有限公司 华隆（乳山）影视传媒有限公司 威海圣居装饰工程有限公司 乳山金泰健康食品有限公司 乳山市肽好乐餐饮服务有限公司 乳山市南唐家绿色山庄 威海华芝灵生物科技有限公司 威海万威机电设备有限公司 青岛肽和道生物科技有限公司 威海珍信福生物科技有限公司 林贞刚 孙金辉		
乳山市公共交通集团有限公司	6000	乳山市国有资产运营有限公司	乳山市国有资产服务中心	乳山市政煜运输有限公司 乳山市通宝出租汽车有限公司 乳山市旭日机动车驾驶员培训有限公司 乳山市祥同仓储物流服务有限公司 乳山市交通汽车检测有限公司 乳山市旭日机动车检测有限公司 乳山市威达车辆尾气检测有限公司 乳山市城市公交有限公司 乳山市昌润汽车充电有限公司 乳山市通兴广告有限公司 乳山市永安泰校车服务有限公司 乳山松海机动车检测有限公司 马江水 姜克竹 徐德超 杜金龙 焉鸿 王珊珊 宋伟 李霞 林慧 王治平	无	乳山市公共交通集团有限公司
山东颐和房地产有限公司	1000	杨玉仁	杨玉仁	翟汉军 候维叶 梁国伟	杨玉仁	山东颐和房地产有限公司

/

## 一、董事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司第三届董事会由 9 名董事组成。其中，3 名独立董事，4 名执行董事，2 名非执行董事。基本情况如下：

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期
董事长	柳小飞	女	45	2024.01.30 至今
执行董事	宋玲	女	42	2024.01.30 至今
执行董事	于镇	男	48	2022.4.28 至今
执行董事	隋龙	男	43	2024.10.21 至今
独立董事	王玉亭	男	63	2022.4.28 至今
独立董事	刘新祝	男	55	2022.4.28 至今
独立董事	刘全	男	40	2024.10.21 至今
非执行董事	杨玉仁	男	62	2022.4.28 至今
非执行董事	马江水	男	57	2022.4.28 至今

## 二、监事

根据《公司法》和本公司《章程》，公司第三届监事会由 6 名监事组成。其中，外部监事 2 名，职工监事 3 名，股东监事 1 名。基本情况如下：

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期
监事长	闫军	男	52	2022.4.28 至今
职工监事	徐伟华	男	48	2023.8.01 至今
职工监事	王磊	男	45	2023.4.03 至今
股东监事	魏兆芬	女	48	2022.4.28 至今
外部监事	曲国霞	女	61	2023.4.28 至今
外部监事	阎勇	男	42	2021.4.24 至今

## 三、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	金融从业年限	分管工作范围
柳小飞	董事长	女	45	24	负责抓全面工作，主持党委会和日常工作，分管审计部。
宋玲	行长	女	42	17	分管风险合规部、普惠金融部。
于镇	副行长	男	48	31	分管财务会计部、金融市场部、信息科技部、人力资源部、农金员管理部、公司业务部。

隋龙	副行长	男	43	18	分管授信审查审批中心、资产管理部、资产经营中心、后勤服务中心、放款中心。
姜静	董事会秘书	女	42	21	分管董事会办公室、综合部、信贷管理部、贷后检查中心。
李福斌	总经理	男	38	14	负责财务会计部相关工作
杨鲁宁	总经理	男	42	17	负责审计部相关工作
禹菲	总经理	男	41	17	负责风险合规部相关工作

#### 四、董事、监事在股东及股东关联单位任职情况

姓名	任职单位名称	担任的职务
杨玉仁	山东颐和房地产有限公司	董事长
马江水	乳山市公共交通有限公司	总经理
魏兆芬	淄博矿业集团有限责任公司	高级主管会计师

#### 五、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

(一) 董事会提名与薪酬委员会拟订 2024 年度董事薪酬分配方案，经过董事会审议通过并提交股东大会批准后实施。根据公司规定，2024 年外部董事基本薪酬 30000 元人民币，年未经履职考核评价合格后予以发放。高级管理人员、执行董事在本公司领取薪酬。

(二) 监事会提名委员会拟订 2024 年度监事薪酬分配方案，经过监事会审议通过并提交股东大会批准后实施。根据公司规定，2024 年外部监事基本薪酬 30000 元人民币，年未经履职考核评价合格后予以发放。职工监事在本公司领取薪酬。

(三) 根据省联社《山东省农村商业银行薪酬总额管理指导意见（试行）》，坚持“以经营效益为导向，以遵守省政府工资指导线为底线，实事求是，有序规范”的原则，本公司根据经营利润、拨备覆盖率、年度综合考评得分等指标，经调控修正核算出本公司 2024 年度职工薪酬总额为 9178 万元，薪酬结构包括基本薪酬、可变薪酬、福利性收入等。其中：基本薪酬包含各项津补贴，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励等；福利性收入包括各种保险费、住房公积金及企业年金等。原则上基本薪酬不高于薪酬总额的 35%；福利性收入严格参照相关政策法规确定基础。高管人员薪酬按照《山东省农村商业银行高管人员薪酬管理指导意见（试行）》执行年薪制、据实列支。除高管人员薪酬据实列支外，其他人员在本公司领取薪酬均从工资总额列支。

(四) 本公司按照“基本薪酬保底、绩效薪酬与业绩挂钩、向一线倾斜”的要求，

建立实施绩效考核制度，加大绩效薪酬占比，将员工收入分配与业绩挂钩，同时合理拉开差距。绩效薪酬按岗位进行了细化，其中：机关员工绩效包括基础绩效、全员营销计价、履职绩效、其他绩效；支行员工绩效包括基础绩效、全员营销计价、所在机构经营目标绩效、工作量绩效，二次分配。其中，客户经理层面全员营销计价约占其绩效薪酬 72%，机构考核挂钩占比约 18%；其他支行员工层面全员营销计价约占其绩效薪酬 40%，机构考核挂钩占比约 22%。

（五）本公司修订了《山东乳山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理暂行办法》，将风险超常暴露、监管评级大幅下调、案件信访多等情形纳入绩效薪酬追索扣回范围，对触发标准及扣回比例进行详细规定。对总行班子成员、董事会秘书、合规、财务、审计部门负责人等主要高级管理人员按本人当期绩效薪酬 51% 的比例计提延期支付；其他对风险有重要影响岗位人员包括：信贷、资金条线的部门总经理、副总经理、支行行长、副行长及其他条线的部门总经理、副总经理、客户经理等按本人当期绩效薪酬 41% 的比例计提延期支付。延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。2024 年度共计提延期支付 1322 万元，兑付 626 万元。不存在非现金薪酬情况。

（六）高管人员、董秘薪酬按照《山东省农村商业银行高管人员薪酬管理指导意见（试行）》执行年薪制，目前为预发年薪，待省联社公布综合考评得分后进行清算，董事长已预发年薪为 52 万元，行长已预发年薪为 50 万元，副行长已预发年薪分别为 43、41 万元，董事会秘书已预发年薪为 41 万元。合规部总经理、审计部总经理、财务会计部总经理、其他对风险有重要影响岗位人员、普通员工薪酬分为基本薪酬、绩效薪酬，绩效薪酬与业绩挂钩，实行按月考核、次月发放，合规部总经理已发薪酬为 31 万元，审计部总经理已发薪酬为 35 万元，财务会计部总经理已发薪酬为 32 万元，客户经理根据业绩水平不同，已发薪酬最高达到 41 万元。

（七）本公司每年年初制订年度薪酬分配方案，并报董事会、股东大会审议通过，报上级部门备案。业务部门根据当年度经营目标科学、合理的制订绩效薪酬考核指标，并根据指标完成情况进行考核，兑现薪酬。本年度无超出原定薪酬方案的情况发生。

## 六、员工的数量、专业构成、教育程度

报告期末，公司在册员工共 491 人。其中，在岗 458 人。在岗员工中层管理人员 89 人，占 19%；一线员工 342，占 75%；其他员工 27 人，占 6%；硕士研究生以上学历 8 人，本科学历 403 人，大专学历 24 人。

## 一、公司治理情况

报告期内，公司认真遵守《公司法》《商业银行法》《中国银行业监督管理法》等相关法律法规，按照《银行保险机构公司治理准则》等相关法规要求，结合公司实际，进一步完善公司治理结构，持续完善了以股东大会、董事会、监事会为主体的治理框架，公司治理具体情况如下：

（一）股东大会。2024年1月30日，组织召开了2024年第一次临时股东大会，与会股东74人，会议审议通过了包括补选执行董事等8项议案；2024年6月28日，组织召开了2023年度股东大会，与会股东93人，审议通过了包括财务决算、财务预算、利润分配、股金分红、战略发展规划等38项议案。股东大会的召开确保了全体股东及时、准确的了解本行的经营发展状况，实现了股东作为企业所有者的监督权与决策权，山东北斗星辰律师事务所律师对股东大会的召开、表决等程序进行全程见证。

（二）董事会及其下设各专门委员会。2024年，本行董事会积极贯彻国家各项政策方针，认真履行《公司法》及公司《章程》等赋予的职责，严格遵照《银行保险机构公司治理准则》和《董事会议事规则》，对全行重大事项及时决策，对本行经营情况适时掌控，督促经营层规范经营、防范风险、稳健快速发展，较好地履行了作为股东大会执行机构的职能，实现了对股东大会负责、对股东负责的承诺，较好地发挥了董事会的作用。

2024年，共组织召开董事会会议23次。其中，季度例会4次，临时性会议19次，均通过现场会议的形式召开，审议通过了152项议案，通报了74项报告，学习各项规章制度4次。会议内容涵盖了修订章程、年度财务预算、股金分红、年度工作报告、薪酬方案、资本规划、各类风险报告、重大财务开支、重要公司制度等重大事项。于镇董事年内因公出差请假1次，董事会会议出席率均为95.65%，其余董事会会议出席率均为100%，董事会积极贯彻落实党委议事决策机制，重大会议事项均先经党委研究讨论后，再由董事会作出决定。

根据公司《章程》规定，本行董事会下设7个专门委员会：审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、“三农”金融服务委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会。各专门委员会严格按照监管规定进行人员配置，成员均具备履职相关的专业知识和工作经验，各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

2024年，董事会各专门委员会共召开会议27次，共审议通过议案149项，其中，战略委员会会议1次，提名与薪酬委员会会议3次，关联交易控制委员会会议6次，风险管理委员会会议4次，审计委员会会议5次，三农金融服务委员会会议3次，消

费者权益保护委员会会议 5 次，每位董事亲自出席的次数占应出席次数的比例均为 100%。

（三）监事会及其下设各专门委员会。2024 年，本行监事会认真履行工作职责，紧紧围绕履职监督、财务监督、内部控制监督、风险管理监督和省联社重点工作部署以及重点监督事项清单，充分借助风险提示单、工作建议书、约谈通知书和督办函，监督事项对标对表、精准把脉，深入推进展职到位。

2024 年，共召开监事会会议 4 次，专门委员会会议 8 次，其中，提名委员会 4 次，监督委员会 4 次，共审议了 75 项议案，通报了董事会及关联交易控制委员会相关议案。会议审议了关于财务、审计、风险、合规、案防、“三农”等监督议案，对发展战略和经营理念的科学性、有效性、合理性以及实施情况进行监督和评估，对激励约束机制科学性、稳健性以及具体实施效果的进行监督，对监管报送数据及时性、真实性和完整性进行监督。外部监事发表独立意见，监事依规出席股东大会和列席董事会会议，列席监事向监事会提交董事会会议情况报告，对重大事项的决策程序、会议表决结果及程序进行了有效的监督，切实履行职责。

## 二、独立董事履行职责情况

2024 年，独立董事王玉亭、刘新祝均亲自参加了 23 次董事会会议，在行工作时间均达到 27 天，刘全亲自出席了 4 次董事会会议（2024 年 10 月 21 日开始履职），在行工作时间达到 5 天。报告期内独立董事能够本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，就公司机构发展规划、薪酬改革、风险管理、关联交易控制、内部审计、业务发展方向等多方面提出 14 项客观、公正独立的意见，对本年度的各项董事会议案未予反对或弃权，切实维护公司股东权益，发挥了独立董事作用。

## 三、本行与持股 5% 以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立情况

（一）业务方面。本行独立于持股 5% 以上股东，自主经营，业务结构完整。

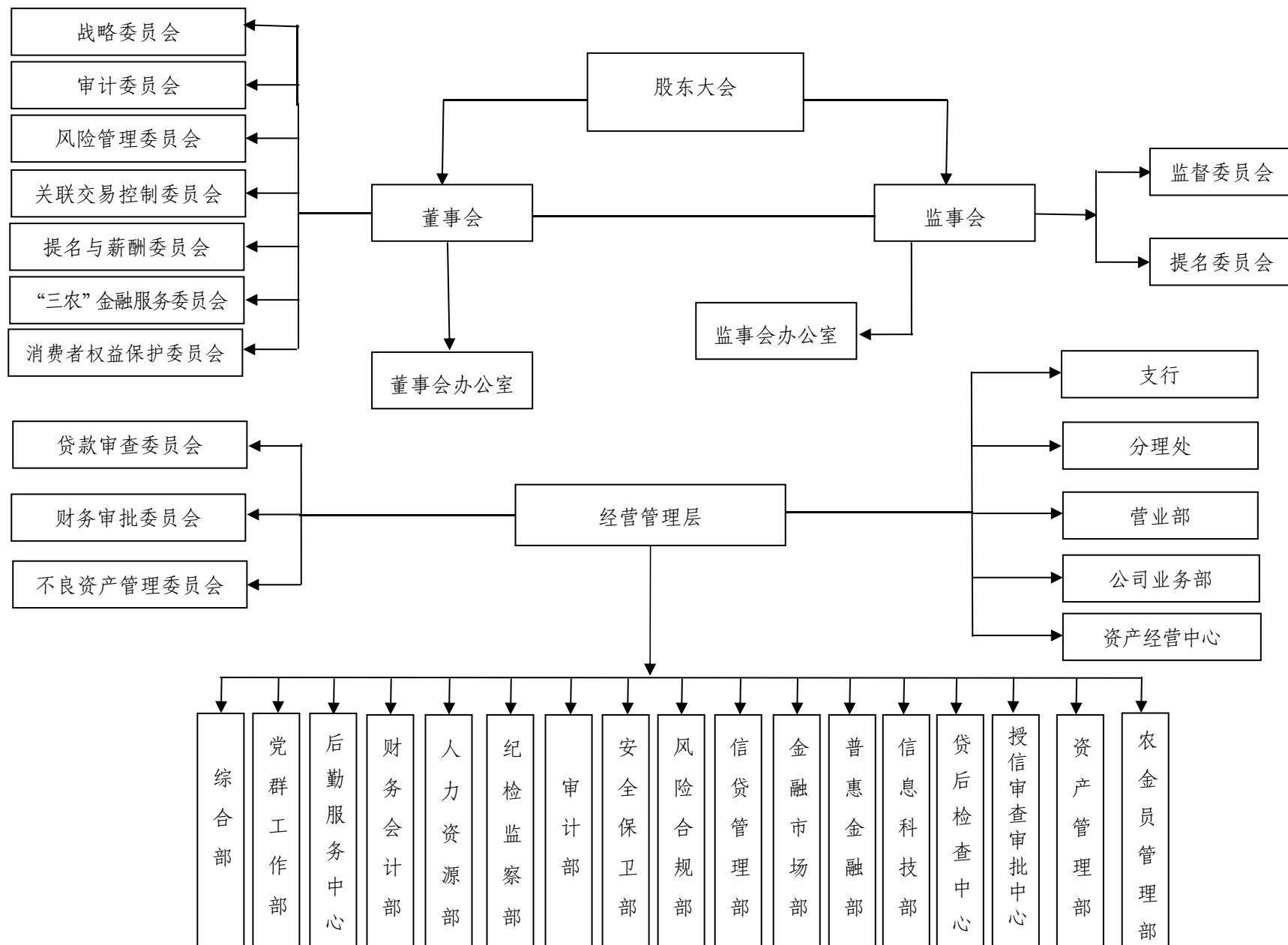
（二）人员方面。本行在人事及薪酬管理方面实行独立。

（三）资产方面。本行经营场所独立且拥有相应独立的配套设施。

（四）机构方面。本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会与公司职能部门等机构独立运行，职能明确，不与公司持股 5% 以上股东单位职能部门存在从属关系。

（五）财务方面。本行设立了独立的财务部门和审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

#### 四、公司组织架构与部门及分支机构设置情况



序号	机构名称	机构地址	电话
1	营业部	乳山市胜利街 101 号	0631-6620626
2	诸往支行	乳山市诸往镇丰川街 76-2 号	0631-6366230
3	乳山寨支行	乳山市乳山寨镇寨东路 3-1 号	0631-6842039
4	海阳所支行	乳山市海阳所镇海洋路 51-1 号	0631-6752326
5	白沙滩支行	乳山市白沙滩镇武当山路 16-1 号	0631-6723059
6	南黄支行	乳山市南黄镇正阳路 66-3 号	0631-6481017
7	大孤山支行	乳山市大孤山镇东方街 10-2-1 号	0631-6711016
8	冯家支行	乳山市冯家镇平安街 12-3 号	0631-6466019
9	午极支行	乳山市午极镇金山街 25-1 号	0631-6501020
10	育黎支行	乳山市育黎镇平安路 26-1 号	0631-6591005
11	崖子支行	乳山市崖子镇永安街 106 号	0631-6582031
12	夏村支行	乳山市富山路 27-5 号	0631-6621669
13	乳山口支行	乳山市乳山口镇商贸路 50-1 号	0631-6322365
14	徐家支行	乳山市徐家镇中鲁街 61 号	0631-6781115
15	下初支行	乳山市下初镇育才街 66 号	0631-6441146
16	城北支行	乳山市荣茂花园 4 幢 1 层 4-1 号、 4-7 号、 4-8 号	0631-6621021
17	城区支行	乳山市商业街 78-2 号	0631-6653966
18	银滩支行	乳山市滨海新区天安海景园附 1 号	0631-6770939
19	青山路支行	乳山市青山路 52 号 52 幢 52-1 、 52-2 单元 1 层 2 号	0631-6627013
20	城西分理处	乳山市城市之光小区 2 栋 1 单元 1 层 11 号、 13 号	0631-6622552
21	府前分理处	乳山市畅园路东、商业街北 6 幢 1 层 14 号、 15 号	0631-6655374
22	光明街分理处	乳山市城区街道办南江村 2-75 号	0631-6672696
23	金谷园分理处	乳山市城区世纪大道 28-1-17 、 28-1-18 、 28-1-19 号	0631-6624241
24	文旗支行	乳山市青山路 74 号	0631-6622828
25	东山路分理处	乳山市城区幸福小区附 1-10 至 1-16 号	0631-6655237
26	东郊分理处	乳山市新华街附 281-1-101 号、附 281-1-102 号	0631-6653046
27	贸易城分理处	乳山市商业街 44-11 号	0631-6656231
28	静园分理处	乳山市城区胜利街 75-101 、 75-102 、 75-103 、 75-104 号	0631-6653249
29	西里村分理处	乳山市海峰街 69-2-3 号、 69-2-4 号	0631-6623364
30	马石店分理处	乳山市崖子镇马石店村 580 号	0631-6381818

/

报告期内，本行召开了 2 次股东大会。会议的通知、召集和召开均按照《公司法》和公司《章程》等规定的程序和要求进行，山东北斗星辰律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。

1.2024 年 1 月 11 日，董事会在《山东商报》报纸上及各营业网点以张贴的方式向全体股东发出了召开 2024 年第一次临时股东大会的公告。2024 年 1 月 30 日，2024 年第一次临时股东大会在乳山农商银行总行会议室召开，出席该会议的股东及股东代表共有 74 名，所代表的有表决权股权数为 386,281,326 股，占全部有表决权股权数 65.33%，符合《公司法》和公司《章程》的有关规定。

股东大会听取了以下内容并投票表决形成了决议：《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会监票人、计票人、唱票人》《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2023 年度“三农”金融服务情况的报告》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于张信航同志辞去第三届董事会执行董事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于邢汝永同志辞去第三届董事会执行董事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于补选柳小飞同志为第三届董事会执行董事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于补选宋玲同志为第三届董事会执行董事的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于制订<独立董事管理办法>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于制订<监事会履职清单>的议案》

2.2024 年 6 月 8 日，董事会在《山东商报》报纸上及各营业网点以张贴的方式向全体股东发出了召开 2023 年度股东大会的公告。2024 年 6 月 28 日，2023 年度股东大会在乳山农商银行总行会议室召开，出席本次会议的股东及股东代表共有 93 名，所代表的有表决权股权数为 390,670,976 股，占全部有表决权股权数 66.04%，符合《公司法》和公司《章程》的有关规定。

股东大会听取了以下内容并投票表决形成了决议：《山东乳山农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会监票人、计票人、唱票人》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<第三届董事会 2023 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<第三届监事会 2023 年度工作报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度财务决算方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2024 年度财务预算方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度利润分配方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度股金分红方案（草案）>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于调整<2022 至 2025 年战略发展规划和 2030 年远景目标>

的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2024 年度经营目标与投资方案>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于修订<章程>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度大股东及主要股东评估情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度董事会及董事履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度监事会及监事履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度高级管理层及成员履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度董事会及高级管理层资本管理履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度董事会及高级管理层流动性风险管理履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度董事会及高级管理层压力测试管理履职评价情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2024 年度薪酬分配方案>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2024 年度董事薪酬分配方案>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2024 年度监事薪酬分配方案>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度关联交易控制情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度集中采购工作情况报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于<2023 年度资本充足率状况评价报告>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于制定<预算管理办法>的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于解聘山东英华会计师事务所的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于聘请乳山泰和会计师事务所有限公司的议案》《山东乳山农村商业银行股份有限公司关于补选隋龙同志为第三届董事会执行董事的议案》。

/

## 一、管理层讨论与分析

### (一) 报告期内公司整体经营情况。

2024年,面对复杂多变的经济金融形势和日趋激烈的同业竞争压力,在省联社、监管部门和市委市政府及各位股东的关心和支持下,本行抢抓发展机遇,主动应对挑战,不断完善公司治理,科学制定战略目标,引导经营管理层,以稳健发展为主旋律,以提升效益为中心,以强化执行力为保障,全面转变发展方式,深入调整信贷结构,优化提高资产质量,持续加强内控管理,着力提升企业形象,实现了各项业务的持续稳定发展。

——资金组织指标。截至2024年末,各项存款余额248.09亿元,较年初增加21.16亿元,增幅9.32%;存款日均余额239.49亿元,较年初增加13.67亿元,增幅6.05%;一年及以下低成本存款余额153.7亿元,较年初增长22.1亿元,增幅16.8%。

——贷款营销指标。截至2024年末,各项贷款余额135.54亿元,较年初增加10.99亿元,增幅8.83%。其中,实体贷款余额113.36亿元,较年初增加12.43亿元,增幅12.31%;零售类贷款余额60.07亿元,较年初增加6.17亿元,增幅11.44%。

——不良贷款指标。截至2024年末,不良贷款余额1.46亿元,较年初增加1144万元,不良贷款占比1.08%,较年初持平;现金清收表外不良贷款本息5500万元,其中,本金1900万元,利息3600万元。

——经营效益指标。截至2024年末,实现利润总额1亿元,同比增加0.09亿元,增幅10.15%;实现拨备前利润2.01亿元,同比增加0.36亿元,增幅21.97%;资本充足率13.38%,核心资本充足率12.22%,贷款拨备率2.31%,拨备覆盖率214.81%,资产利润率为0.33%。

——资金业务指标。截至2024年末,资金业务规模145.75亿元(含转贴现),较年初增加6.13亿元;实现各项资金业务收入4.08亿元,同比减少0.04亿元,占全行各项总收入的43.4%。

### (二) 经营环境及宏观政策法规的变化及影响。

2024年,国家在财政、金融、消费、投资等领域实施了多项政策,增强了发展动力,提振了市场信心,统筹新质生产力发展与金融五篇大文章,为银行业持续稳健发展奠定了坚实基础。金融监管围绕防风险、补短板、促发展、惠民生等工作重点,发布《固定资产贷款管理办法》《流动资金贷款管理办法》《个人贷款管理办法》,全面覆盖布局织网,推动银行机构不断提高风险管理水平,促进银行机构提升信贷管理能力和金融服务质效,形成《金融机构合规管理办法》,督促指导银行机构全面提升合规经营能力。

### (三) 公司面临的各种风险及相应回应。

董事会是本行最高风险管理决策机构，承担本行风险管理的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。董事会下设的审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会是董事会在风险管理方面最重要的三个委员会。

监事会承担全面风险管理的监督责任，通过列席会议、调阅文件等方式，监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

高级管理层负责执行本行风险管理政策，及时了解风险水平及管理状况，确保本行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

报告期内，董事会、监事会、高级管理层严格按照公司章程的规定行使风险管理职能，充分认识自身对风险管控所承担的责任，认真按职责范围和议事规则处理事务。

在经营过程中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等。

1.信用风险状况。报告期内，本行所有信贷业务均在信贷政策的指导下开展。贷款风险方面，截至 2024 年末，贷款余额 135.54 亿元，较年初增加 10.99 亿元，增幅 8.83%。其中，公司类贷款余额 53.14 亿元，较年初增加 4.78 亿元，增幅 9.88%；个人类贷款余额 60.22 亿元，较年初增加 7.64 亿元，增幅 14.53%。

信用风险定量指标中，不良贷款率 1.08%，关注类贷款占比 8.80%，全部关联度 19.90%，用信覆盖面 7.26%，非同业单一客户贷款集中度 7.98%，非同业单一客户风险暴露集中度 8.76%，非同业集团客户风险暴露集中度 11.88%，同业单一客户风险暴露集中度 19.99%，大额贷款占比 13.75%，零售类贷款余额占比 44.32%。

报告期内，本行贷款投向符合国家宏观政策和产业政策，重点支持了国家鼓励发展的行业。本行最大集团客户（威海众望建设工程有限公司）授信集中度为 11.76%，低于监管标准（15%）3.24 个百分点；最大十家单一集团客户授信集中度为 80.72%，低于监管标准（100%）19.28 个百分点；最大单一客户（山东外事职业大学）贷款集中度为 7.98%，低于监管标准（10%）2.02 个百分点。

截至 2024 年末，小微企业贷款余额 92.97 亿元，较年初增加 11.45 亿元；贷款户数 2254 户，较年初增加 99 户；申贷获得率 99.07%。本行贷款投向排名第一的制造业贷款占比 19.80%，较年初减少 1.18 个百分点；批发和零售业贷款贷款占比为 18.56%，较年初增加 1.90 个百分点。贷款投放进一步向“三农”和“小微”倾斜，抵质押贷款余额继续增加，制造业贷款投向以技术改造为主，批发零售业贷款向“小微”企业倾斜，风险缓释作用较好，风险防范和化解能力增强。

2.市场风险方面。市场风险主要来源于债券资产的利率风险，为保障本行投资业务安全稳健发展，降低市场风险对本行投资资产的影响。本行结合自身业务实际情况，制作市场风险计量模型。通过持仓债券在险价值、持仓债券风险分类及占比、持仓债

券加权久期、因收益率曲线变动引起的投资风险、极端情景模拟五项指标综合衡量本行所面临的市场风险。通过相关模型测算，本行债券资产市场风险较低，且未发现异常交易的情况。

本行严格按照《关于印发<山东乳山农村商业银行股份有限公司金融市场业务管理办法>的通知》和《关于印发<山东乳山农村商业银行股份有限公司自营业务限额管理办法>的通知》要求，对交易人员实行交易权限和风险限额管理。市场风险限额包括交易限额、风险限额及止损限额。交易人员在交易权限和风险限额范围内进行交易，交易权限和风险限额由资金业务主管领导根据市场情况灵活确定。

投资业务方面，通过债券市场风险估值模型测算后的数据，结合到期再投资收益变化，测算下一年度投资业务收益与利率变动的相关性。建立债券市场风险估值模型，通过对债券评级、久期分布、资金回流、情景假设等方面分别评价打分，并按照预先设置的应对措施进行事前和事中控制。

报告期末，本行持有债券余额 94.7 亿元，较年初增加 8.8 亿元；债券投资占表内资产余额的比例为 34.41%，较年初增加 1.41 个百分点；公允价值计量计入综合收益账户债券资产（含存单）综合久期 4.45 年，摊余成本计量账户债券资产（含存单）综合久期 4.92 年。

3.流动性风险方面。本行流动性比例 253.84%，高于监管规定比例（25%）228.84 个百分点；流动性缺口率-2.81%，高于监管规定比例（-10%）7.19 个百分点；核心负债依存度为 81.48%，高于监管规定比例（60%）21.48 个百分点。从流动性指标情况看，本行总体流动性风险较低。

报告期内，本行流动性比例、流动性缺口率、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、90 日内流动性缺口率等，均满足监管标准。

报告期内，本行组织了流动性压力测试，压力测试假设为同业发生集中取款事件后向本行传导，导致本行存款流失速度加快，存款流失率显著上升，存款续存率明显下降情形出现时，本行的反应和应对能力。测试结果显示，本行在基准情景、轻度压力、中度压力、重度压力情景下，最短生存期均小于 30 天，本行流动性风险显著，但经过风险缓释后，最短生存期超过了 90 天，流动性风险可控，自基准情景开始本行最短生存期就不足 90 日，说明本行存在了流动性风险，需要随时关注、调整资产负债结构，以保证流动性安全。

4.操作风险方面。一是加强人员的操作风险管理。开展各类学习培训，提高员工操作风险防范意识。严格执行岗位轮换、干部交流、亲属回避制度，规避人员操作风险发生。一是履行内控合规管理职能。年初结合合规管理现状，从合规目标、制度建设、合规风险管理履职、合规文化建设、合规检查五个方面制定了 2024 年度合规风险管理计划并组织落实。二是强化合规培训力度。制定了 2024 年度合规培训计划，从合规管理、案件防控、风险管理、法律知识等多方面进行合规培训。三是进一

步提升员工的合规操作意识，提高制度执行力。建立完善全员警示教育常态化机制和案例警示反思工作机制，2024年度开展案例警示教育524场次覆盖员工8354人次。其中，支行部门每月常态化开展案例警示教育499场次覆盖员工5255人次；开展高管综合会议警示教育13场次覆盖员工1892人次；观看警示教育片3场次，覆盖员工601人次；组织新入职员工开展警示教育2场次覆盖员工19人次；开展专题案例警示教育7场次，覆盖员工587人次。

5.声誉风险方面。本行建立健全声誉风险监测机制，充分考虑与信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、利率风险、汇率风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险的关联性，及时发现和识别声誉风险。舆情管理部门持续做好7×24小时信息监测，及时向舆情防控领导小组报告负面舆情信息，督促条线部门尽快核实情况并及时反馈，组织网评员密切监测、及时搜集本地、本机构舆情信息，及时向舆情管理部门报送，组织协调各级媒体、媒体人、网络大V，织密舆情监测网络。

6.信息科技风险方面。报告期内，本行重要信息系统可用率达到99.9%，全年网点异常中断时间每年累计不超过8小时。本行信息系统建立了较为完善的技术保障手段及管控手段，制定较完善的信息系统突发事件应急处置预案，能够抵御相关风险。做好机房巡检工作，每天定时对机房设备、系统进行巡检，确保机房稳定运行。做好各项应急演练，定期进行核心服务器、交换机主备机演练切换，确保应急预案有效、应急反应及时。做好信息科技安全检查，对网点设备管理、制度执行、自助设备管理进行督导，督促网点做好信息科技安全管理工作。做好网络安全管理工作，定期检查生产网、办公网使用计算机，确保每台安装有杀毒、准入基础软件，并做好漏洞、端口的维护工作。

7.银行账簿利率风险方面。截至报告期末，银行账簿利率风险方面未出现超风险指标设置情况。

8.风险抵御能力方面。截至2024年末，资本充足率为13.38%，较报告期初增加0.12个百分点，高于2024年监管标准（10.5%）2.88个百分点；一级资本充足率和核心一级资本充足率均为12.22%，较报告期初均增加0.11个百分点，全部高于监管要求。风险抵御能力方面未出现超风险指标设置情况，风险抵御能力较强。

#### （四）公司内部控制及制度建设情况。

报告期内，公司治理结构更加完善，决策、执行、监督、激励约束及问责机制运作较为平稳，董事会、监事会和高级管理层能够充分认识自身对内部控制所承担的责任，严格按职责范围和议事规则处理事务。按照《公司法》《商业银行法》和《商业银行内部控制指引》等有关规定，不断强化内部控制，内部分工合理，职责明确，报告关系清晰，形成了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。报告期内，本行组织开展了内部控制评价，进一步强化了内控建设，针对评价中发现的问题进行了整改，有效防范内控风险。

为强化内控管理，本行加强制度管理工作，及时梳理规章制度。报告期内，本行共新增管理制度 60 个，修订 28 个，废止 22 个。现有自制规章制度 650 个，有效地保障了各项业务依法、合规开展。

#### （五）公司内部审计制度的建设及执行情况。

报告期内，董事会负责维护和完善健全有效内部审计体系，明确了内部审计的工作目标、部门和人员、职责、权限、审计程序、审计报告制度、质量控制等。本行设立独立的内部审计部门，具体负责开展独立、客观的内部审计监督，审计结果直接向董事会、监事会、高管层报告。本行内部审计以风险为导向，通过运用系统化、规范化的审计方法，对经营活动、风险管理、内部控制等进行审计监督，促进稳健发展和战略目标的实现。

全年实施各类审计项目共 34 项，审计项目结束后，本行及时将检查发现的问题反馈至相关业务条线，纳入违规问题台账跟踪整改落实，提交责任追究办公室进行责任追究，审计成果得到有效利用，促进全行风险防控和管理水平不断提升，有效地保障了本行各项业务持续健康发展。

#### （六）消费者权益保护工作情况。

2024 年，本行共受理客户投诉 538 宗，同比增加 66 宗，增幅 13.98%，办结率为 100%。其中，接收 96668 转办投诉 250 宗，接收监管转办投诉 258 宗，接受民生诉求 27 宗，自收 3 宗。全部投诉中判定有责的 23 宗，重复投诉 74 宗。农区支行投诉较多，占比 60.59%。我行定期会对投诉进行通报处理，根据工单种类、投诉内容、投诉处理时效等综合考评支行，切实保护消费者合法权益。

## 二、主营业务信息与数据

#### （一）营业收入种类。

单位：万元

利息净收入	40904
手续费及佣金净收入	-2693
投资收益	3260
公允价值变动收益	13
汇兑收益	65
其他业务收入	-1676
合计	39873
利息净收入	40904

#### （二）贷款投放前五位的行业及比例。

单位：人民币万元，%

行业种类	余额	占贷款总额比例
批发和零售业	222324.66	23.24
制造业	205190.38	21.45

农、林、牧、渔业	165797.82	17.33
建筑业	124480.66	13.01
住宿和餐饮	25646.78	2.68
合计	712294.79	77.71

(三) 报告期末贷款“五级”分类情况。

单位: 人民币万元, %

五级分类	余额	占比%
正常类	1221573.99	90.12
关注类	119258.23	8.8
次级类	3221.83	0.24
可疑类	11353.28	0.84
损失类	18.37	0.00

(四) 报告期末前十名贷款客户情况。

单位: 人民币万元, %

客户名称	2024年末敞口	占资本净额比例
威海众望建设工程有限公司	21014	11.76%
华信食品(山东)集团有限公司	18594	10.41%
乳山安家建材有限公司	18385	10.29%
乳山市产业投资发展集团有限公司	13870	7.77%
乳山热电有限公司	13540	7.58%
威海红枫农业开发有限公司	12882	7.21%
乳山市乾元农业发展有限公司	12692	7.11%
乳山市市政建设工程有限公司	12390	6.94%
乳山市富安物业服务有限公司	10455.5	5.85%
乳山裕友食品有限公司	10360	5.80%
合计	144182.5	80.72%

(五) 集团客户授信业务及风险管理情况。

截至 2024 年末, 本行共为 60 户集团客户, 172 户辖属关联企业提供授信服务, 贷款余额共 32.69 亿元。为规范集团客户业务操作行为, 有效防范和控制集团客户风险, 报告期内, 本公司严格按照国家金融监督管理总局《商业银行集团客户授信风险指引》以及《山东省农村信用社法人客户统一授信管理办法》的规定, 加强集团客户统一授信管理, 防控集团客户授信集中度风险。

(六) 报告期末公司类不良贷款情况。

报告期末, 公司类五级分类不良贷款余额 7052 万元, 较年初 (5912 万元) 增加 1140 万元, 不良贷款占比为 0.52%, 较年初 (0.47%) 增加 0.05 个百分点。

单位: 人民币万元, %

类别	期初数	占比	期末数	占比
次级类	180.00	0.01	1272.07	0.09

可疑类	5342.16	0.43	5779.65	0.43
损失类	390.00	0.03	0	0
合计	5912.16	0.47	7051.72	0.52

报告期内，公司类不良贷款余额较年初增加，不良占比增加。

**(七) 抵债资产情况。**

截止报告期末，抵债资产余额为 34662 万元，包括房地产类、商品类。

**(八) 涉及不良贷款的股东情况。**

截止报告期末，本行股东涉及不良贷款的企业 1 户，为山东乳山维多利亚海湾旅游开发股份有限公司。

**(九) 逾期未偿付债务情况。**

报告期内，公司类贷款共有 11 户 29 笔、金额 7051.72 万元逾期未偿付债务情况。

个人类贷款共有 358 户 445 笔、金额 7541.76 万元逾期未偿付债务情况。

**逾期未偿付债务情况**

单位：人民币万元

序号	企业名称	贷款余额
1	美嘉装饰（威海）有限公司	990
2	乳山华宏建筑工程有限公司	1
3	乳山市宏发物流有限公司	849
4	乳山市景骅机动车检测有限公司	261
5	乳山市申林包装科技有限公司	335
6	乳山市远邦建筑装饰装修工程有限公司	2669.99
7	乳山一利达制衣有限公司	137.07
8	山东远大可建科技有限公司	0.14
9	威海奥固环保科技有限公司	262
10	威海富康生物肥料有限公司	546.52
11	威海昊润水产科技有限公司	1000
合计		7051.72

**(十) 重大表外项目余额及风险管理情况。**

**1. 报告期末，公司主要表外项目余额如下：**

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	307.22	210
开出保函	853.6	0
贷款承诺	0	0

**2. 风险管理情况：**为提高表外业务风险管理水平，本行对涉及风险的表外业务持续进行风险控制管理，加强表外业务风险审查，注重客户资质等级、履约情况、还款

能力、担保状况，尤其是票据贸易背景审查，将表外业务纳入对客户的综合授信总额予以控制，有效控制客户的信用风险。

### 三、2025 年度经营发展规划

#### （一）业务发展。

1.资金组织指标。2025 年，各项存款计划新增 18 亿元，年末余额达到 266 亿元。

2.贷款营销指标。2025 年，各项贷款计划新增 10 亿元，年末余额达到 145 亿元。

其中，预计实体贷款计划新增 10 亿元，年末余额达到 123 亿元。

3.不良贷款指标。2025 年，不良贷款余额控制在 1.57 亿元以内，不良贷款占比控制在 1.08%以内，力争实现双降的目标。

4.经营效益指标。2025 年，计划实现利润总额 1 亿元，实现拨备前利润 2 亿元。

5.资金业务指标。2025 年，计划实现各项资金业务收入 3.69 亿元。

#### （二）经营管理。

1.坚守市场定位。力争各项贷款占比达到 50%；新增可贷资金用于当地比例不低于 70%；大额贷款占比始终保持在 30%以下；涉农贷款力争新增 5 亿元，新增小微企业贷款 20 户，金额 5 亿元，小微企业户数不低于同期，增幅均高于各项贷款同比增幅，涉农及小微企业贷款占比不低于 80%；新增普惠型小微企业贷款 30 户，金额 3 亿元，努力完成“两增两控”的目标；普惠型农户及普惠型小微企业贷款增速不低于实体贷款增速。

2.优化信贷结构。一是强化组织领导，确保取得实效。聚焦乡村振兴、便捷获贷、“大调研、大走访、大营销”等金融服务重点工作，成立行动领导小组，全面统筹协调推进服务。二是利用政策产品，降低融资成本。推出“地理标志贷”“知识产权质押贷”“银税增信贷”等附加财政贴息或风险分担属性产品，加大优惠利率贷款投放。三是聚焦优质企业，强化精准营销。深入挖掘发展能力强、潜力足、市场空间大的科创型、绿色型企业，优先推介“首贷通”业务，给予利率优惠，提供最便捷、最实惠、最精准的金融服务。

#### （三）风险管理。

##### 1.信用风险方面。

（1）定性描述。坚持支农支小，推动信贷投放增量扩面，加强“四个中心”建设，夯实信贷资产管理基础，强化风险引领，完善风险防控体系，坚定不移降存量、控增量，提升清收处置效果，推动信贷资产业务健康发展，保持信用风险持续平稳。

（2）定量指标。不良贷款率控制在 5%以下；关注类贷款占比达到 15%以下；各项贷款占比为 50%以上；零售类贷款余额占比为 40%以上；贷款拨备率达到 2.1%以上。

（3）管理策略。始终坚守市场定位，优化信贷结构，做好全流程风险管理。一是按照收益覆盖风险原则，充分统筹贷款定价。对借款人的信用状况进行全面评估，

包括信用记录、财务状况、经营历史等，合理进行信贷产品定价，使收益与风险相匹配，同时，分析市场利率、汇率波动等因素对贷款收益的潜在影响。二是做好事前风险防控。加强信贷准入管理，找准客户群，分行业、区域、产品细化客户准入标准；加强大额贷款定期核查，确保大额贷款平稳；规范信贷办理流程，组织开展信贷档案、二手房按揭贷款、中介违规参与贷款等专项排查活动。三是强化新增风险防控。全力压降关注类贷款，以借新还旧和逾期贷款为重点，分类施策，加快压降。加强借新还旧贷款管理，严格借新还旧办理标准，制定存量借新还旧贷款压降计划。加强到期贷款管理，建立大额到期贷款风险滚动排查机制，按季对单户 3000 万元以上大额贷款风险进行滚动排查，以逾期、到期贷款为重点，逐笔研判风险变化趋势，针对性制定风险化解措施，切实防范大额贷款风险；对已逾期贷款，强化台账管理，加快清收盘活，最大限度避免形成不良。加强新形成不良贷款监测分析，全面梳理形成不良原因和信贷管理方面存在的问题，研究改进提升措施，制定处置计划，稳步降低新发放贷款不良率。四是加大不良贷款清收处置力度。坚持目标导向，明确不良贷款压降及处置、表外不良现金清收等年度重点工作计划，按季分解，加大工作力度，推动目标达成。强化综合施策，加强尽职管理处置，推动应收尽收、应诉尽诉，综合采取现金清收、核销、以资抵债、盘活重组、债权转让等方式，加快不良贷款清收处置进度。巩固扩大专项整治成果，组织开展风险资产处置攻坚行动，制定处置目标，建立领导班子成员帮包机制，加快处置进度。

## 2. 市场风险方面。

(1) 定性描述。本行严格执行《自营业务管理暂行办法》等规定，实行交易对手白名单管理，严格控制投资范围，严禁超范围投资，审慎制定投资策略，强化资产组合管理，合理匹配期限结构，提高标准化、高信用、高流动性资产占比，在确保市场风险平稳可控的条件下保持资金收益合理增长。

(2) 定量指标。自营业务营运杠杆倍数控制在 4% 以下；债券回购限额占比达到 80% 以下；自营业务规模占比占比为 50% 以下；交易性债券综合久期为 5 年以下。

(3) 管理策略。组织开展金融市场业务年度集中授信，强化交易对手管控；完成差别化分类评估和系统参数调整，确保依法合规开展业务；持续加强新增业务非现场监测，监测可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势，严格投资范围、杠杆、交易对手管理，持续推动标准化、高信用、高流动性资产投资占比保持较高水平，确保新增投资安全。

## 3. 流动性风险方面。

(1) 定性描述。本行对流动性风险实施有效地识别、计量、监测和报告，确保在正常经营环境及压力情形下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求，履行对外支付义务，并加强对分支机构的流动性监测，兼顾资金使用的安全性和效益性，充分运用“人员流、资金流和信息流”监测机制，有效防范和化解流动性风险，坚

决守住不发生流动性风险的生存底线。

(2) 定量指标。流动性比例不低于 25%; 90 日内流动性缺口率不低于-10%; 流动性匹配率为 100%以上; 优质流动性资产充足率为 100%以上。

(3) 管理策略。一是优化资产负债结构, 合理摆布到期现金流, 使资产负债期限错配维持在合理区间。扩大资金来源渠道, 稳定核心存款来源, 为资产业务提供充足资金。二是做好监测分析, 充分运用 7×24 小时综合“人员流、资金流和信息流”流动性风险监测机制, 相互验证综合研判风险, 做到“早发现、早识别、早预警、早报告、早处置”。三是定期进行压力测试, 对不同压力情景下的现金流缺口和最短生存期进行分析, 判断出现缺口时是否有充足的风险缓释工具从容应对。争取将压力测试结果提前运用, 预判本行的流动性风险点或者可能存在的风险隐患, 以此指导下阶段的业务发展, 调整资产负债的期限错配结构。四是开展流动性风险应急演练, 锻炼应急处置队伍, 提高应急处置能力。

#### 4. 操作风险方面。

(1) 定性描述。在日常运营和实际业务操作中, 严格遵守法律法规、监管政策和本行各项规章制度。通过内部控制手段及标准化操作风险管理工具, 不断强化操作风险管理, 最大可能降低监管行政处罚、法律诉讼等损失事件的发生, 降低风险程度至可接受水平, 坚决守住不发生安全责任事故的安全底线, 保持对涉刑案件零容忍。

(2) 定量指标。操作风险损失率控制在 1%以下; 案件风险率为 0。

(3) 管理策略。持续夯实内部控制管理基础, 积极探索运用操作风险管理工具, 将内控手段与标准化操作风险管理工具相结合, 完善内控制度、强化员工管理、落实内部监督, 不断提升操作风险管理水平, 依法、快速、高效、稳妥实施操作风险事件响应和处理, 实现操作风险控制目标。

#### 5. 声誉风险方面。

(1) 定性描述。本行坚持预防为主、及时有效、主动报告、全员参与的原则, 充分利用各种技术手段, 对导致声誉风险发生的因素进行识别、计量、监测和控制, 有效控制风险事件的蔓延, 力争全年不发生一级和二级舆情, 将声誉风险事件对本行的负面影响降到最低, 以保障经营发展所需的舆论氛围。

(2) 管理策略。一是主动开展舆情风险隐患专项排查。针对村镇银行改革、意识形态、股金分红、个人信息保护、存款纠纷、农金员管理、涉案涉诉、增资扩股、缠访闹访、违规贷款、网点撤并、信息披露等 12 个重点领域, 以及非法集资、电信网络诈骗、抢劫和套取信贷资金等 4 类典型外部侵害事件, 开展舆情风险隐患专项排查。二是积极稳妥处置负面舆情信息。针对存量舆情事件, 明确工作措施, 加快推进处置。针对反复炒作舆情, 积极向地方党委政府及相关职能部门汇报沟通, 加强与当事人及相关人员沟通协调, 争取各方力量支持, 商定线下事件解决方案, 根除舆情隐患。三是妥善应对媒体负面采访报道。牢固树立“全系统一盘棋”思想, 严肃工作纪律,

接到媒体负面采访第一时间逐级报省联社，在省联社指导下做好回函等各项工作，积极沟通协调，争取不予报道；针对不实信息和恶意报道，向当地网信、宣传部门汇报沟通，协调采取管控措施，用好投诉举报“利器”，推动平台删帖撤稿。

#### 6.信息科技风险方面。

（1）定性描述。本行重视信息安全和信息系统稳定性，致力于采取合理的安全措施来保护本行的信息资产。在引入新技术、新产品的同时，注重信息科技风险管理，确保信息系统的可靠性和连续性。本行倾向在信息科技风险和回报之间取得平衡，积极识别和管理潜在的风险，并制定相应的风险应对策略。

（2）管理策略。一是维护信息系统运行稳定，完善信息系统运行监控预警体系，定期进行信息科技风险评估和审计，及时发现和解决潜在的信息科技风险，提升威胁防范能力。二是建立差异化的重要应用系统和业务的恢复策略，特别是要新产品、新技术以及信创带来的业务连续性中断的风险，确保业务连续性管理策略合理有效。三是加强信息科技外包风险管理，完善重要外包商准入与退出机制，健全重要信息科技外包项目与非驻场集中式外包事中风险管控。

#### 7.银行账簿利率风险方面。

（1）定性描述。本行持续关注外部经济环境变化，了解市场和同业动态，结合本行业务结构调整，分析研判利率走势，持续加强银行账簿利率风险管理。综合运用限额管理、期限结构管理、内外部定价管理、压力测试等手段，在可承受的利率风险容忍度范围内，适度引导和优化资产负债期限结构，合理把握利率期限结构的形态变化，将利率变动引起的净利息收入变动与经济价值变动控制在合理区间，降低资产负债整体利率风险，保证盈利水平的稳健增长和资本结构的稳定。

（2）定量指标。利率风险敏感度控制在 15% 以下。

（3）管理策略。一是持续关注外部经济环境变化，了解市场和同业动态，结合本行业务结构调整，分析研判利率走势，持续加强银行账簿利率风险管理。二是通过调节利率风险敞口，缓释利率风险，平滑净利息收入的稳定性，将利率风险控制在可以承受的范围内。措施包括不限于调整债券固浮息占比、久期、重定价结构，调整贷款定浮息占比、平均期限、重定价结构，优化负债期限结构、存款定活占比、发行债券、吸收协议存款、调整内部资金转移定价方式和定价水平、调整产品利率定价方式与水平等。

#### 8.其他风险方面。

（1）合规风险方面。建立良好的合规文化，开展业务活动时恪守职业道德并考虑社会责任；

（2）法律风险方面。积极遵守有关法律法规、监管规定以及本行制订的各项规章制度，监测法律风险，有效防范法律风险事件的发生；

（3）大额风险暴露方面。非同业单一客户贷款集中度不得超过 10%；非同业单一

客户风险暴露集中度不得超过 15%；非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度不得超过 20%；同业单一客户风险暴露集中度不得超过 25%。

（4）风险抵御能力方面。不断提高资本管理水平，强化资本约束，提高资本抵御风险的能力，确保资本充足率不低于 10.5%。核心一级资本充足率为 7.5%以上，一级资本充足率为 8.5%以上，杠杆率为 4%以上，拨备覆盖率为 140%以上。

#### 四、董事会日常工作

（一）文件报送情况。2024 年，本行向省联社及威海金融监管分局报送董事会会议通知与会议报告等正式文件 51 项，同时上传法人治理运行监测系统；报送董事会工作报告 4 项；印发高级管理人员聘任或解聘文件 2 项，严格按照监管规定报送相关报告。

（二）制度修订情况。2024 年，本行梳理修订了《山东乳山农村商业银行股份有限公司章程》，进一步完善了党组织建设、三会一层管理、公司内控运行等内容；修订了《山东乳山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，进一步规范了关联方识别、关联交易审查等内容。

（三）董事履职情况。2024 年，董事会严格按照《公司法》《章程》及有关法律法规的要求，认真履行董事会职责，严格执行股东大会决议，维护了公司利益和全体股东的合法权益。王玉亭与刘新祝 2 名独立董事在行工作时间为 27 天，刘全董事（2024 年 10 月 21 日开始履职）在行工作时间为 5 天，杨玉仁与马江水 2 名非执行董事在行工作时间为 23 天，全体董事能够认真勤勉地行使章程所赋予的权利，较好地履行相关职责。

#### 五、董事会对股东大会决议的执行情况

2024 年，本行紧紧围绕省联社党委总体工作思路部署，坚持稳中求进工作总基调，坚守服务“三农”和实体经济的经营宗旨，强化服务，深化改革，推动转型，防控风险，全面推进信贷结构调整、资金业务规范、经营网点布局等重点工作，引领全行步入健康持续发展轨道。2024 年，营业总收入 94030 万元，较计划数增加 2139 万元；营业总支出 83700 万元，较计划增加 100 万元；实现拨备前利润 20122 万元，较计划数增加 3552 万元。各项存款余额 248.09 亿元，较计划数增加 5 亿元。各项贷款余额 135.54 亿元，较计划数增加 5 亿元，基本完成了股东大会确定的目标。

#### 六、公司利润分配预案

根据经审计的 2024 年度会计报告，本行 2024 年实现净利润 8747 万元，至 2024 年末的未分配利润为 23436 万元，本行拟定 2024 年度利润分配方案如下：

- （一）按照年度税后利润的 10%提取法定盈余公积金，共计 874.68 万元。
- （二）本年提取一般风险准备 500 万元。
- （三）2024 年末，本行股本 10 亿股，结余未分配利润 234357156.3 元，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日分红情况，以监管部门实际批复为准。

## 七、对外投资情况

### (一) 报告期末同业存单投资 45000 万元

单位: 人民币万元, %

投资对象	金额	占比
广东华兴银行股份有限公司	20000	44.45
浙江稠州商业银行股份有限公司	10000	22.22
济宁银行股份有限公司	10000	22.22
富滇银行股份有限公司	5000	11.11
合计	45000	100

### (二) 报告期末全部债券 947000 万元。

单位: 人民币万元, %

债券种类	面值	占比
地方政府债	440000	46.46
国债	35000	3.70
商业银行债券	16000	1.69
政策性银行债券	233000	24.60
政府支持机构债	223000	23.55
合计	947000	100.00

/

## 一、监事会工作情况

(一) 会议召开情况。2024 年, 共召开监事会会议 4 次, 专门委员会会议 8 次, 其中提名委员会 4 次, 监督委员会 4 次, 共审议了 75 项议案, 通报了董事会及关联交易控制委员会相关议案。

(二) 列席会议情况。深入全面地了解农商银行重大事项、重大问题的决议背景、经过, 在监事会职权范围内, 及时对行内经营管理、财务会计、内部控制、风险管理等存在的问题进行监督, 并提出改进意见和建议。2024 年度, 列席董事会及各专业委员会、贷审会、财审会、集采会、责追会等各类会议 127 次, 其中列席董事会及专门委员会会议 50 次, 列席高级管理层会议 77 次。

## 二、监事会就下列事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本行章程有关规定, 对本行进行了监督, 并出具意见如下:

(一) 公司依法经营情况。报告期内, 本公司股东大会和董事会的决策程序合法, 内控制度基本健全, 内部管理、内控管理工作的深度和广度有了较大的提高。董事会能够认真履行股东大会的各项决议, 其决策符合《中华人民共和国公司法》和本公司章程的有关规定。本公司董事会及其他高级管理人员在执行职务、行使职权时未发现有违反法律、法规、本公司章程及损害本公司和股东权益的行为。

(二) 公司收购、出售资产状况。报告期内, 公司无重大收购、吸收合并事项。

(三) 内部控制制度情况。公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

(四) 股东大会决议的执行情况。公司监事会成员列席了公司董事会，参加了股东大会会议，对公司董事会提交的股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

/

## 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内无发生重大诉讼和仲裁事项。

## 二、重大关联交易事项

对于关联方的授信业务，本行严格按照监管机构的有关规定和《山东乳山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》执行，本报告披露的重大关联交易均为授信业务。

**2024 年度重大关联交易授信情况表**

序号	关联方名称	所属股东/内部人	关联性质	持股比例(%)	授信金额(万元)	授信金额占上季末资本净额比例(%)
1	威海众望油脂有限公司	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东关联企业	8.3	21285	11.89
2	威海众望建设工程有限公司					
3	乳山市正大物业服务有限公司					
4	威海瑞业贸易有限公司					
5	乳山银茂地产有限公司					
6	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司					
7	威海市瑞通美虹农业发展有限公司					
8	威海众然铝材有限公司					
9	乳山市华隆塑业科技有限公司					
10	山东鑫光生物科技股份有限公司					
11	乳山市华隆种业有限公司					
12	山东众合食品有限公司					
13	乳山市华隆生物科技股份有限公司					
14	华隆（乳山）食品工业有限公司					
15	威海华隆健康管理服务有限公司					
16	威海市艾思伦特房地产开发有限公司					
17	华隆（乳山）影视传媒有限公司					
18	威海圣居装饰工程有限公司					
19	乳山金泰健康食品有限公司					
20	乳山市肽好乐餐饮服务有限公司					
21	乳山市南唐家绿色山庄					
22	威海华芝灵生物科技有限公司	杨玉仁	董事	0.99	11742	6.56
23	威海万威机电设备有限公司					
24	青岛肽和道生物科技有限公司					
25	威海珍信福生物科技有限公司					
26	山东颐和房地产有限公司					
27	威海市瑞源管材有限公司					
28	乳山市颐和物业服务有限公司					

29	威海瑞吉泉净水科技有限公司	乳山市公共交通集团有限公司	持股 5%以上股东 持股 5%以上股东关联企业	6	6199	3.47
30	乳山市瑞祥建材有限公司					
31	威海禾宇农业科技发展有限责任公					
32	淄博市颐顺余贸易有限公司					
33	淄博市颐众贺商贸有限公司					
34	山东颐和房地产有限公司临淄分公					
35	山东颐和房地产有限公司滨海分公					
36	乳山市公共交通集团有限公司					
37	乳山市政煜运输有限公司					
38	乳山市通宝出租汽车有限公司					
39	乳山市旭日机动车驾驶员培训有限					
40	乳山市交通汽车检测有限公司					
41	乳山市旭日机动车检测有限公司					
42	乳山市昌润汽车充电有限公司					
43	乳山市通兴广告有限公司					
44	乳山市永安泰校车服务有限公司					
45	乳山松海机动车检测有限公司					
46	乳山市客运公司					
47	山东北茶茶业发展有限公司					
48	乳山市青辰新能源科技有限公司					
49	乳山市汇众创新创业孵化器有限公					
50	乳山市金岭国有资本运营有限公司					
51	威海柒零鸿祥投资中心（有限合伙）					
52	山东北宗茶业有限公司					
53	山东泛海阳光能源有限公司					

### 三、发生案件、事故情况

报告期内没有发生任何案件和事故。

### 四、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项：报告期内，公司无重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保：报告期内，公司无重大担保事项。

(三) 其他重大合同（含担保）及其履行情况：报告期内无重大合同。

### 五、承担公司审计的会计师事务所情况

聘请乳山泰和会计师事务所有限公司 承担年度财务报告审计服务工作。

### 六、公司与董事、监事及高级管理层接受处罚情况

2024 年度董事、监事及高级管理层无受到监管处罚、行政处罚情况。

### 七、公司聘任、解聘律师事务所情况

报告期内，山东北斗星辰律师事务所为公司聘任律师。

山东乳山农村商业银行股份有限公司  
审计报告

乳泰会审字[2025]第029号

乳山泰和会计师事务所有限公司  
二〇二五年三月三十一日

# 审计报告

乳泰会审字[2025]第 029 号

山东乳山农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了山东乳山农村商业银行股份有限公司（以下简称“乳山农商银行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了乳山农商银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于乳山农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

乳山农商银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估乳山农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算乳山农商银行、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督乳山农商银行的财务报告过程。

## 四、其他信息

乳山农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括乳山农商银行 2024 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对乳山农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致乳山农商银行不能持续经营。

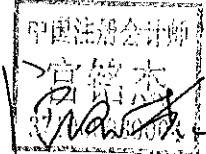
(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(此页无正文)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二五年三月二十二日

# 资产 负 债 表

会金融01表

编制单位: 山东乳山农村商业银行股份有限公司

2024年12月31日

单位: 元

资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	期末余额	上年年末余额
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	31,4369,302,257.47	1,221,424,608.93	向中央银行借款	282,370,909.31	238,925,921.11
存放同业款项	739,819,913.90	1,500,863,266.45	同业及其他金融机构存放款项	654,454.00	289,163.37
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	1,288,658,805.80	1,225,914,023.25	卖出回购金融资产款		480,345,863.01
持有待售资产			吸收存款	25,322,590,767.76	23,494,980,792.04
发放贷款和垫款	13,249,642,662.62	12,158,709,162.43	应付职工薪酬	162,972,578.63	160,704,361.30
金融投资:			应交税费	11,072,174.55	6,356,841.75
交易性金融资产	158,320,000.00	401,510,368.60	应付利息		
债权投资	8,379,863,405.27	7,485,900,714.53	持有待售负债		
其他债权投资	1,811,150,712.94	1,600,356,103.95	租赁负债	30,347.41	71,392.61
其他权益工具投资	1,270,000.00	1,270,000.00	预计负债	2,300,000.00	2,300,000.00
长期股权投资			应付债券		
投资性房地产			递延所得税负债		
固定资产	144,924,807.10	143,898,159.85	其他负债	99,354,470.94	84,403,880.84
在建工程	27,580,523.72	23,406,379.35	负债合计	25,881,345,702.60	24,468,378,216.03
使用权资产	148,630.93	127,996.92	所有者权益(或股东权益):		
无形资产	15,992,879.57	17,471,804.56	股本	1,000,000,671.00	1,000,000,671.00
递延所得税资产	7,242,026.89	19,613,719.21	其他权益工具		
其他资产	318,595,043.83	233,194,627.60	资本公积	9,369,620.09	9,369,620.09
			减: 库存股		
			其他综合收益	35,620,727.83	980,995.66
			盈余公积	118,286,024.86	109,191,669.26
			一般风险准备	233,159,767.36	228,159,767.36
			未分配利润	234,429,156.30	217,579,996.23
			所有者权益(或股东权益)合计	1,630,865,967.44	1,565,282,719.60
资产总计	27,512,211,670.04	26,033,660,935.63	负债和所有者权益(或股东权益)总计	27,512,211,670.04	26,033,660,935.63

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



# 利 润 表

会金融02表

编制单位: 山东泰山农村商业银行股份有限公司

2024年度

单位: 元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	398,728,790.17	365,068,393.54
利息净收入	409,038,863.58	382,592,995.44
利息收入	921,517,648.37	938,935,047.65
利息支出	512,478,784.79	556,342,052.21
手续费及佣金净收入(净支出以“-”号填列)	-26,930,394.33	-31,759,560.54
手续费及佣金收入	2,163,557.89	2,789,359.11
手续费及佣金支出	29,093,952.22	34,548,919.65
投资收益(损失以“-”号填列)	32,598,311.29	14,976,188.60
其中: 对联营企业和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)	7,232,950.08	3,570,132.26
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	126,910.00	-126,910.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	645,159.33	601,664.50
其他业务收入	412,088.65	1,483,786.83
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-32,210,382.41	-20,860,698.68
其他收益	15,048,234.06	18,160,927.39
二、营业支出	295,423,034.52	273,876,860.37
税金及附加	7,618,724.98	7,289,894.60
业务及管理费	207,799,474.59	207,895,250.89
信用减值损失	80,000,000.00	58,588,229.68
其他资产减值损失		
其他业务成本	4,834.95	103,485.20
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	103,305,755.65	91,191,533.17
加: 营业外收入	272,496.73	643,068.82
减: 营业外支出	3,409,811.84	897,622.58
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	100,168,440.54	90,936,979.41
减: 所得税费用	12,620,114.93	4,281,202.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	87,548,325.61	86,655,776.85
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	87,548,325.61	86,655,776.85
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	34,639,732.17	-5,947,500.94
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	34,639,732.17	-5,947,500.94
六、综合收益总额	122,188,057.78	80,708,275.91
七、每股收益:		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

王镇

刘李  
印福

# 现金流量表

编制单位: 山东鲁山农村商业银行股份有限公司

会金融03表

单位: 元

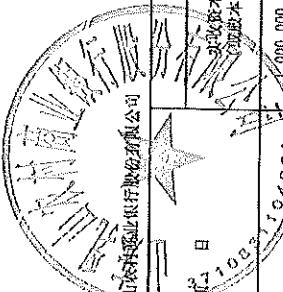
项 目	2024年度	
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,116,436,513.60	1,305,881,168.60
向中央银行借款净增加额	43,440,000.00	232,437,802.22
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到利息、手续费及佣金的现金	666,126,841.06	621,750,757.47
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	-480,000,000.00	-121,800,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	74,607,176.04	360,404,131.34
经营活动现金流入小计	2,420,610,530.70	2,398,673,859.63
客户贷款及垫款净增加额	1,307,315,234.11	1,000,566,462.98
存放中央银行和同业款项净增加额	110,566,529.70	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-238,292,300.00	198,164,231.57
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额	14,350,000.00	580,850,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	830,374,859.07	452,650,666.83
支付给职工以及为职工支付的现金	150,564,816.22	160,734,797.92
支付的各项税费	36,793,033.82	39,460,987.35
支付其他与经营活动有关的现金	43,608,787.70	26,326,334.31
经营活动现金流出小计	2,255,280,960.62	2,458,753,480.96
经营活动产生的现金流量净额	165,329,570.08	-60,079,621.33
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	6,000,270,094.98	6,279,203,331.15
取得投资收益收到的现金	370,375,287.24	399,085,686.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	153,581.13	1,382,424.85
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	6,370,798,963.35	6,679,671,442.79
投资支付的现金	6,721,907,108.40	5,020,870,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,703,893.82	39,768,836.80
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	6,741,611,002.22	5,060,638,836.80
投资活动产生的现金流量净额	-370,812,038.87	1,619,032,605.99
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	58,546,840.26	3,009,920.00
支付其他与筹资活动有关的现金	168,351.17	100,300.00
筹资活动现金流出小计	58,715,191.43	3,110,220.00
筹资活动产生的现金流量净额	-58,715,191.43	-3,110,220.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	478,730.73	562,279.43
五、现金及现金等价物净增加额	-263,718,929.49	1,556,405,044.09
加: 期初现金及现金等价物余额	2,002,059,214.47	445,654,170.38
六、期末现金及现金等价物余额	1,738,340,284.98	2,002,059,214.47

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





编制单位：山东济南农村商业银行股份有限公司

## 所有者权益变动表

2024年度

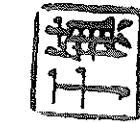
会企监04表  
单位：元

	年初数	减少资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	本年金额		
									其他	减：库存股	其他综合收益
一、上年年末余额	1,048,311,000.00		9,369,620.09	900,995.65	109,191,669.26	228,159,767.38	217,579,395.23	1,565,282,719.60			
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他					399,523.04		3,055,707.28	3,395,230.32			
二、本年年初余额	1,000,000,671.00		9,369,620.09	900,995.65	109,531,192.30	228,159,767.36	220,625,723.51	1,568,677,949.92			
三、本年净资产增加额(减少以“-”号填列)					34,639,732.17	3,754,832.56	5,000,000.00	13,793,452.79	62,188,017.52		
(一)综合收益总额					34,639,732.17						
(二)所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配											
1.提取盈余公积					8,754,832.56	5,000,000.00	-73,754,872.82	-60,000,040.26			
2.提取一般风险准备					8,754,832.56			-8,754,832.56			
3.对所有者(或股东)的分配						5,000,000.00	-5,000,000.00				
4.其他								-60,000,040.26	-60,000,040.26		
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动导致的存收益											
5.其他											
四、本年年末余额	1,000,000,671.00		9,369,620.09	35,620,727.83	118,286,024.86	233,159,767.36	234,429,156.30	1,630,865,967.44			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





编制单位: 山东斯源工业有限公司

## 所有者权益变动表

2024年度

公会监04花  
单位: 元

上年金额								
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			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	1,000,000,571.00				9,369,520.09	6,928,495.60	100,525,091.58	223,159,767.36
加: 会计政策变更								1,484,574,443.69
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	1,000,000,571.00				9,369,520.09	6,928,495.60	100,526,091.58	223,159,767.36
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								1,484,574,443.69
(一) 综合收益总额						-5,947,500.94	8,665,577.68	5,000,000.00
(二) 所有者投入和减少资本						-5,947,500.94		86,655,776.55
1. 所有者投入的普通股								80,708,275.91
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配						8,665,577.68	5,000,000.00	-13,605,577.68
1. 提取盈余公积						8,665,577.68		-8,605,577.68
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者(或股东)的分配							5,000,000.00	-5,000,000.00
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本 (或股本)								
2. 盈余公积转增资本 (或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动导致净资产的变动								
5. 其他								
四、本年年末余额	1,000,000,571.00				9,369,620.09	980,935.65	100,191,669.26	228,159,767.36

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



# 山东乳山农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度财务报表附注

### 一、公司基本情况

山东乳山农村商业银行股份有限公司（以下简称公司或本公司）在原乳山市农村信用合作联社的基础上，经中国银监会山东监管局（批复）鲁银监准（2016）24号文《山东银监局关于山东乳山农村商业银行股份有限公司及分支机构开业、于洋等16人任职资格的批复》批准筹建，并于2016年1月26日取得中国银行业监督管理委员会威海监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为：B0862H337100001。2005年9月16日取得山东省工商行政管理局颁发的注册号为371083018013844的《营业执照》，2019年9月26日更换三证合一营业执照，统一社会信用代码91371083780754785D。

注册资本：人民币100000.0671万元。

股本总额：人民币100000.0671万元。

公司类型：其他股份有限公司（非上市）。

公司住所：山东省威海市乳山市胜利街101号。

法定代表人：柳小飞。

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；参与货币市场，从事同业拆借；办理外汇业务（外汇存款、外汇贷款、外汇拆借、外币兑换、国际结算、资信调查、咨询和见证业务）；从事银行卡（借记卡）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。（依法禁止的项目除外，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至2024年12月31日，公司下设营业部、诸往支行、乳山寨支行、海阳所支行、白沙滩支行、南黄支行、大孤山支行、冯家支行、午极支行、育黎支行、崖子支行、夏村支行、乳山口支行、徐家支行、下初支行、城北支行、城区支行、银滩支行、青山路支行、文旗支行，城西分理处、静园分理处、贸易城分理处、东郊分理处、东山路分理处、西里村分理处、府前分理处、光明街分理处、金谷园分理

处、马石店分理处，共计 30 个营业网点。

## 二、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》的规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 2、持续经营能力评价

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现可能导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策、会计估计的说明

### （一）会计期间

会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报告期间为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

### （二）记账本位币

以人民币为记账本位币。

### （三）记账基础

公司采用权责发生制为记账基础。

### （四）外币业务和外币报表折算

#### 1、外币业务

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：

（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；

（2）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，现金是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金等价物是指本公司持有的期限短(一般是指从购买日起3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### （六）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

#### 1、金融资产的分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

##### （1）以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致,即在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本准则第十八条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之外的金融资产,企业将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

## 2、金融资产的减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产债务工具投资,以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息,以发生违约的风险为权重,计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额,确认预期信用损失。于每个资产负债表日,本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

## 3、金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:①收取该金融资产现金流量的合同权利终止;②该金融资产已转移,且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;③该金融资产已转移,虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额,计入留存收益。

## 4、金融负债的分类和计量

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融负债。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付债券。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 5、金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### （七）贷款和应收款项

1、贷款的分类：本公司按贷款的到期期限将贷款分为短期及中长期贷款。凡到期期限在1年以内（含1年）的贷款为短期贷款，到期期限在1-5年（含5年）的贷款为中期贷款，到期期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现资产：是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

2、贷款的本金按实际发生额计价入账，并按国家规定的适用利率按年、按季、按月结息；贴现贷款按照票据的面值计价入账，贴现票据价值与支付给贴现申请人款项之间的差额，作为贴现利息收入计入当期损益。

3、对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的贷款和应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的贷款和应收款项，根据具有类似信用风险特征的贷款和应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提减值准备的比例。确定具体提取比例如下：

(1) 贷款损失准备：本公司根据有关政策和规定，按照风险程度将贷款划分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类五级。按照以下比例计提的贷款损失准备金：关注类贷款按其余额的2%计提；次级类贷款按其余额的25%计提；可疑类贷款按其余额的50%计提；损失类贷款按其余额的100%计提。

(2) 对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的贷款和应收款项，单独进行减值测试，并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备。

#### (八) 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券及票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

#### (九) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算。

##### 1、 初始投资成本确定

(1) 对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

(2) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会

计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得，初始投资成本根据准则相关规定确定。

## 2、后续计量及损益确认方法

### （1）成本法核算

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

### （2）权益法核算

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公

公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 3、长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

(3) 权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

### 4、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

(1) 确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

(2) 确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；

- ②参与被投资单位的政策制定过程；
- ③向被投资单位派出管理人员；
- ④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- ⑤与被投资单位之间发生重要交易。

#### 5、减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

#### 6、长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资，或者对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

本公司对子公司投资采用成本法核算，公司要求无需编制合并报表；对合营企业及联营企业投资采用权益法核算；对不具有控制、共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对不具有控制、共同控制或重大影响，但在活跃市场中有报价、公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算。

### （十）投资性房地产

#### 1、投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本公司投资性房地产为出租的建筑物，按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

#### 2、采用成本模式核算政策

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分

相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

资产负债表日，公司对投资性房地产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。本公司在有证据表明将自用的房屋及建筑物改用于出租或将持有的房地产开发产品以经营租赁的方式出租时，固定资产、无形资产或存货以转换前的账面价值转换为投资性房地产。本公司在有证据表明将原本用于赚取租金或资本增值的房屋及建筑物改为自用或将用于经营租出的房屋及建筑物重新用于对外销售的，投资性房地产以转换前的账面价值转换为固定资产、无形资产或存货。

#### （十一）固定资产

##### 1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	0-5	4.75-5.00
机器设备	5-10	0-5	9.50-19.00
运输工具	4-5	0-5	19.00-25.00
电子设备	3-10	0-5	19.00-33.33
其他设备	5-20	0-5	4.75-20.00

### 3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

## （十二）在建工程

### 1、在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

### 2、在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- (1) 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- (2) 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- (3) 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- (4) 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

### 3、在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

## （十三）使用权资产

### 1、本公司使用权资产类别主要为房屋及建筑物。

2、本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

### 3、使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- (1) 租赁负债的初始计量金额；

(2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

(3) 本公司发生的初始直接费用；

(4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

4、本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

5、在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

(1) 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

(2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

#### （十四）无形资产及其摊销

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

##### 1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

##### 2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用寿命不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

### 3、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。

### （十五）长期待摊费用

长期待摊费用用于核算企业已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括固定资产修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在1年以上的其他待摊费用。

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### （十六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益，按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产减值准备。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

### （十七）递延所得税资产和递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法

规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### （十八）职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法：在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法：离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

① 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

② 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

③ 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

3、辞退福利的会计处理方法：向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- (1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利的会计处理方法：向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### （十九）租赁负债

1、本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

2、租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- (1) 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- (3) 本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- (4) 租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

3、租赁期开始日后，本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费

用，并计入当期损益或相关资产成本，未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

4、在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

(1) 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

(2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

#### (二十) 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

本公司预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

本公司于资产负债表日对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### (二十一) 应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

#### (二十二) 收入和支出确认的原则和方法

##### 1、利息收入和支出

公司对除衍生金融资产和衍生金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率

法确认利息收入和利息支出。实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,公司在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时将予以考虑。公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时,采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

### 2、手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

### 3、让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时,确认让渡资产使用权的收入。

## (二十三) 政府补助

### 1、政府补助类型

政府补助主要包括与资产相关的政府补助和与收益有关的政府补助两种类型。

### 2、政府补助会计处理

#### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值。与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益/冲减相关成本费用或损失；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益/冲减相关成本费用或损失。

(3) 与资产和收益均相关的政府补助，企业需将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理。

3、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

五、税项

(一) 主要税种及税率：

1、增值税：提供金融服务收入，选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税；农户小额贷款利息收入，金融同业往来利息收入，小型企业、微型企业个体工商户发放单笔小额贷款利息收入免征增值税；国债、地方债利息收入免征增值税；其他收入按不同收入项目分别适用简易计税方法按照 5%的征收率及 6%、9%、13%的税率计算缴纳。

2、税金及附加、企业所得税

税种	计税依据	税率
城市维护建设税	应交流转税	7%
教育费附加	应交流转税	3%
地方教育费附加	应交流转税	2%
地方水利建设基金	应交流转税	暂免征收
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠政策及依据

1、根据《关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》（国家税务总局公告 2011 年第 36 号）第一条第（二）项，根据企业所得税法第二十六条的规定，企业取得的国债利息收入，免征企业所得税。具体按以下规定执行：企业从发行者直接投资购买的国债持有至到期，其从发行者取得的国债利息收入，全额免征企业所得税。企业到期前转让国债、或者从非发行者投资购买的国

债，其按本公告第一条第（二）项计算的国债利息收入，免征企业所得税。

2、根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税【2013】5号）的规定，对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

3、根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第86号）的规定：金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。本公告自2019年1月1日起执行至2023年12月31日。

4、根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号）的第四条规定：《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第86号）等6个文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

5、根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第16号）的规定：对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。本公告执行至2027年12月31日。

6、根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第13号）的规定：一、对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。二、对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。本公告执行至2027年12月31日。

7、根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第55号）的规定：对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。本公告执行至2027年12月31日。

8、根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》

财税〔2016〕46号文件第三条规定：农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

9、根据《财政部 税务总局关于对营业账簿减免印花税的通知》（财税〔2018〕50号）的规定：自2018年5月1日起，对按万分之五税率贴花的资金账簿减半征收印花税，对按件贴花五元的其他账簿免征印花税。

10、根据《山东省关于免征地方水利建设基金有关事项的通知》（鲁财税〔2023〕6号）文件第一条规定：自2023年1月1日起，我省免征地方水利建设基金，即对本省行政区域内缴纳增值税、消费税的企事业单位和个体经营者，其地方水利建设基金征收比例，由原按增值税、消费税实际缴纳额的1%调减为0。

11、根据《关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第35号）规定：一、银行业金融机构、金融资产管理公司中的增值税一般纳税人处置抵债不动产，可选择以取得的全部价款和价外费用扣除取得该抵债不动产时的作价为销售额，适用9%税率计算缴纳增值税。按照上述规定从全部价款和价外费用中扣除抵债不动产的作价，应当取得人民法院、仲裁机构生效的法律文书。选择上述办法计算销售额的银行业金融机构、金融资产管理公司，接收抵债不动产取得增值税专用发票的，其进项税额不得从销项税额中抵扣；处置抵债不动产时，抵债不动产作价的部分不得向购买方开具增值税专用发票。根据《财政部 税务总局关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第31号）有关规定计算增值税销售额的，按照上述规定执行。二、对银行业金融机构、金融资产管理公司接收、处置抵债资产过程中涉及的合同、产权转移书据和营业账簿免征印花税，对合同或产权转移书据其他各方当事人应缴纳的印花税照章征收。三、对银行业金融机构、金融资产管理公司接收抵债资产免征契税。四、各地可根据《中华人民共和国房产税暂行条例》、《中华人民共和国城镇土地使用税暂行条例》授权和本地实际，对银行业金融机构、金融资产管理公司持有的抵债不动产减免房产税、城镇土地使用税。本公告执行期限为2023年8月1日至2027年12月31日。本公告发布之前已征收入库的按照上述规定应予减免的税款，可抵减纳税人以后月份应缴纳的税款或办理税款退库。已向处置不动产的购买方全额开具增值税专用发票的，将上述增值税专用发票追回后方可适用本公告第一条的规定。

## 六、会计报表有关项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2023 年 12 月 31 日，“本期”指 2024 年度，“上期”指 2023 年度。)

“上年年末余额”“上期发生额”引用山东英华会计师事务所有限公司出具的《英华审字(2024)第 46 号》审计报告。

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
现金	109,197,284.54	68,484,045.09
存放中央银行准备金存款	1,259,185,317.21	1,152,374,642.26
缴存中央银行财政性存款		
应收存放中央银行款项利息	619,655.72	565,921.58
合计	1,369,002,257.47	1,221,424,608.93

### 2、存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	28,076.72	4,147,201.33
存放系统内款项	732,608,356.85	1,487,246,632.31
存出保证金		
应收存放境内同业款项利息	83,631.25	91,250.00
应收存放系统内款项利息	7,319,849.08	9,698,182.81
减：存放同业坏账准备	220,000.00	320,000.00
合计	739,819,913.90	1,500,863,266.45

### 3、买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
买入返售政策性银行债券	1,274,190,000.00	1,209,130,000.00
减：买入返售金融资产减值准备	2,000,000.00	1,280,000.00
应收买入返售金融资产利息	16,468,805.80	18,064,023.25
合计	1,288,658,805.80	1,225,914,023.25

### 4、发放贷款和垫款

项目	期末余额	上年年末余额
贷款和垫款总额	13,547,365,684.78	12,448,543,514.52
减：贷款损失准备	313,485,503.71	305,908,281.57
贷款和垫款净额	13,233,880,181.07	12,142,635,232.95
应收收单位贷款利息	7,634,736.10	8,310,911.62
应收收个人贷款利息	8,127,745.45	7,763,017.86
合计	13,249,642,662.62	12,158,709,162.43

## (1) 贷款和垫款总额按担保方式分类

单位: 万元

项 目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	170,808.83	62,082.42
保证贷款	405,351.54	389,117.21
抵押贷款	505,284.10	502,582.63
质押贷款	52,183.23	55,575.92
贴现	221,108.87	235,496.17
贷款和垫款总额	1,354,736.57	1,244,854.35
减: 贷款损失准备	31,348.55	30,590.83
贷款和垫款净额	1,323,388.02	1,214,263.52

(2) 根据中国银行业监督管理委员会文件《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54号)、中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行文件《商业银行金融资产风险分类办法》(2023第1号)五级分类标准, 贷款和垫款总额按五级分类

单位: 万元

项 目	期末余额	上年年末余额
正常类	1,220,884.86	1,154,459.97
关注类	119,258.23	76,945.02
次级类	3,221.83	2,371.29
可疑类	11,353.28	10,688.07
损失类	18.37	390.00
贷款和垫款总额	1,354,736.57	1,244,854.35
减: 贷款损失准备	31,348.55	30,590.83
贷款和垫款净额	1,323,388.02	1,214,263.52

## (3) 贷款损失准备

项 目	期末余额	上年年末余额
期初余额	305,908,281.57	311,444,257.93
本期计提	78,850,000.00	49,000,000.00
其他增加		
本期转回	17,116,810.98	18,857,835.55
本期核销	88,389,588.84	73,393,811.91
期末余额	313,485,503.71	305,908,281.57

注: 截至 2024 年 12 月 31 日公司贷款拨备率=贷款损失准备与各项贷款余额之比=2.31%, 拨备覆盖率=贷款损失准备与不良贷款余额之比=214.81%。

## 5、交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
交易性国家债券		123,843,295.03
交易性商业银行债券		102,797,073.57
其他交易性金融资产	158,320,000.00	174,870,000.00
合计	158,320,000.00	401,510,368.60

## 6、债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
摊余成本计量国家债券	306,143,952.49	813,481,881.24
摊余成本计量地方政府债券	4,160,555,365.98	3,237,101,267.45
摊余成本计量铁路债券	2,278,777,782.97	1,687,231,130.50
摊余成本计量政策性银行债券	1,624,406,320.10	949,546,869.54
摊余成本计量商业银行债券	10,009,983.73	798,689,565.80
摊余成本计量其他金融债券		
摊余成本计量同业存单投资		
减：债权投资减值准备	30,000.00	150,000.00
合计	8,379,863,405.27	7,485,900,714.53

## 7、其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
公允价值变动计入综合收益国家债券	53,072,022.13	292,358,707.00
公允价值变动计入综合收益地方政府债券	340,478,163.76	209,951,741.54
公允价值变动计入综合收益政策性银行债券	819,363,517.40	
公允价值变动计入综合收益商业银行债券	153,978,159.65	545,648,095.41
公允价值变动计入综合收益同业存单投资	444,258,850.00	552,397,560.00
合计	1,811,150,712.94	1,600,356,103.95

## 8、其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额
对省联社权益性投资	400,000.00	400,000.00
对企业权益性投资	870,000.00	870,000.00
合计	1,270,000.00	1,270,000.00

## 9、固定资产

项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	276,638,554.45	15,529,749.45	7,073,923.52	285,094,380.38
房屋建筑物	216,704,947.55	10,730,011.63		227,434,959.18
机器设备	17,265,790.23	2,068,975.26	377,655.40	18,957,110.09
运输工具	3,503,206.86	507,367.43	800,266.00	3,210,308.29
电子设备	38,338,652.22	2,083,636.63	5,760,795.53	34,661,493.32
其他	825,957.59	139,758.50	135,206.59	830,509.50

二、累计折旧合计	132,740,394.60	14,396,232.10	6,967,053.42	140,169,573.28
房屋建筑物	90,553,979.47	6,470,031.11		97,024,010.58
机器设备	10,070,490.12	2,387,496.93	356,774.86	12,101,212.19
运输工具	2,570,784.37	416,413.35	760,252.70	2,226,945.02
电子设备	28,888,431.99	5,044,543.74	5,719,475.76	28,213,499.97
其他	656,708.65	77,746.97	130,550.10	603,905.52
三、账面价值合计	143,898,159.85	15,529,749.45	14,503,102.20	144,924,807.10
房屋建筑物	126,150,968.08	10,730,011.63	6,470,031.11	130,410,948.60
机器设备	7,195,300.11	2,068,975.26	2,408,377.47	6,855,897.90
运输工具	932,422.49	507,367.43	456,426.65	983,363.27
电子设备	9,450,220.23	2,083,636.63	5,085,863.51	6,447,993.35
其他	169,248.94	139,758.50	82,403.46	226,603.98

## 10、在建工程

项 目	期末余额	上年年末余额
午极支行	6,062,922.85	511,070.80
锦城韶华 03653	14,710,265.36	11,919,620.00
下初支行新办公楼		4,249,425.84
档案室	2,193,887.74	2,112,814.94
大孤山附属档案室	4,613,447.77	4,613,447.77
合 计	27,580,523.72	23,406,379.35

## 11、使用权资产

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	313,643.59	148,102.60	23,048.83	438,697.36
房屋建筑物	286,771.26	106,367.17	23,048.83	370,089.60
机器设备				
运输工具				
其他	26,872.33	41,735.43		68,607.76
二、累计折旧合计	185,646.67	112,165.67	7,745.91	290,066.43
房屋建筑物	175,200.40	93,837.64	7,745.91	261,292.13
机器设备				
运输工具				
其他	10,446.27	18,328.03		28,774.30
三、账面价值合计	127,996.92	23,407.40	2,773.39	148,630.93
房屋建筑物	111,570.86		2,773.39	108,797.47
机器设备				
运输工具				
其他	16,426.06	23,407.40		39,833.46

## 12、无形资产

项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	29,532,189.96			29,532,189.96
土地使用权	27,732,189.96			27,732,189.96
软件及其他	1,800,000.00			1,800,000.00
二、累计摊销额合计	12,060,385.40	1,478,924.99		13,539,310.39
土地使用权	10,260,385.40	1,478,924.99		11,739,310.39
软件及其他	1,800,000.00			1,800,000.00
三、账面价值合计	17,471,804.56		1,478,924.99	15,992,879.57
土地使用权	17,471,804.56		1,478,924.99	15,992,879.57
软件及其他				

## 13、递延所得税资产、递延所得税负债

## (1) 递延所得税资产明细

产生可抵扣暂时性差异的项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	12,601,360.70	3,150,340.19	13,330,252.36	3,332,563.09
应收利息坏账准备	1,480,000.00	370,000.00	580,000.00	145,000.00
存放同业坏账准备	220,000.00	55,000.00	320,000.00	80,000.00
买入返售金融资产减值准备	2,000,000.00	500,000.00	1,280,000.00	320,000.00
预计负债	2,300,000.00	575,000.00	2,300,000.00	575,000.00
抵债资产减值准备(含待变现利息)	35,467,860.89	8,866,965.22	35,467,860.89	8,866,965.22
摊余成本债权投资减值准备	30,000.00	7,500.00	150,000.00	37,500.00
应付辞退福利	21,723,189.70	5,430,797.43	25,637,847.79	6,409,461.95
交易性国家债券公允价值变动损益			-83,840.00	-20,960.00
交易性商业银行债券公允价值变动损益			210,750.00	52,687.50
公允价值变动计入综合收益金融资产减值准备	320,000.00	80,000.00		
其他				
合 计	76,142,411.29	19,035,602.84	79,192,871.04	19,798,217.76

注：在资产负债表日，本公司预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额以抵扣上表可抵扣暂时性差异，故确认相关的递延所得税资产。

## (2) 递延所得税负债明细

产生应纳税暂时性差异的项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
国家债券公允价值变动损益	1,312,820.77	328,205.19	528,926.80	132,231.70
地方政府债券公允价值变动损益	12,960,636.63	3,240,159.16	-667,199.37	-166,799.84
政策性银行公允价值变动损益	31,250,606.19	7,812,651.55		
商业银行债券公允价值变动损益	792,325.97	198,081.49	1,564,664.42	391,166.11

同业存单公允价值变动损益	857,914.22	214,478.56	-688,397.63	-172,099.42
合 计	47,174,303.78	11,793,575.95	737,994.22	184,498.55

## (3) 以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产和负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产和负债期初余额
递延所得税资产	11,793,575.95	7,242,026.89	184,498.55	19,613,719.21
递延所得税负债	11,793,575.95		184,498.55	

## 14、其他资产

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息	7,675,384.24	3,807,103.01
其他应收款	13,191,034.85	16,461,504.40
抵债资产	346,624,072.24	262,270,302.25
长期待摊费用		
其他	653,774.09	33,831.19
减：应收利息坏账准备	1,480,000.00	580,000.00
其他应收款坏账准备	12,601,360.70	13,330,252.36
抵债资产减值准备	35,467,860.89	35,467,860.89
合 计	318,595,043.83	233,194,627.60

## (1) 其他应收款明细

项 目	期末余额	上年年末余额
诉讼费垫款	4,306,091.22	5,492,561.85
待处理抵债资产费用	8,350,552.52	10,306,558.51
垫付退休员工养老金		451,425.00
已付押金	8,500.00	2,000.00
银联卡应收款项	11,042.21	29,494.46
应收信用卡费用	20.00	44.99
应收通行费垫款	1,413.99	834.99
综合收单结算资金垫款	72,734.50	0.60
应收租金	0.00	38,000.00
其他应收款项	440,680.41	140,584.00
其他应收款小计	13,191,034.85	16,461,504.40
减：其他应收款坏账准备	12,601,360.70	13,330,252.36
其他应收款账面价值	589,674.15	3,131,252.04

## (2) 抵债资产明细

项 目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	320,524,072.24	233,156,519.99
土地使用权	26,100,000.00	26,100,000.00
交通运输工具		

商品物资		3, 013, 782. 26
权利类资产		
抵债资产原值小计	346, 624, 072. 24	262, 270, 302. 25
减: 抵债资产减值准备	35, 467, 860. 89	35, 467, 860. 89
抵债资产账面价值	311, 156, 211. 35	226, 802, 441. 36

## 15、向中央银行借款

项 目	期末余额	上年年末余额
借入中央银行款项		
借入支农再贷款	282, 220, 000. 00	
借入支小再贷款		238, 780, 000. 00
应付中央银行借款利息	150, 909. 31	145, 921. 11
合 计	282, 370, 909. 31	238, 925, 921. 11

## 16、同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	654, 314. 00	289, 026. 69
应付同业存放款项利息	140. 00	136. 68
合 计	654, 454. 00	289, 163. 37

## 17、卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	上年年末余额
卖出回购证券款		480, 000, 000. 00
应付卖出回购金融资产利息		345, 863. 01
合 计		480, 345, 863. 01

## 18、吸收存款

项 目	期末余额	上年年末余额
存入保证金	88, 850, 465. 87	101, 597, 941. 08
待结算财政款项		
单位活期存款	669, 753, 635. 76	943, 377, 002. 37
单位定期存款	555, 335, 683. 90	551, 222, 247. 08
单位通知存款	22, 324, 379. 41	15, 621, 849. 80
个人活期存款	1, 643, 039, 150. 07	1, 531, 999, 993. 06
个人定期存款	21, 829, 795, 224. 98	19, 548, 283, 108. 71
发行大额存单		
应解汇款	40, 183. 16	965, 354. 76
小计	24, 809, 138, 723. 15	22, 693, 067, 496. 86
应付单位存款利息	36, 183, 165. 07	30, 090, 617. 61
应付个人存款利息	477, 257, 184. 82	771, 621, 225. 90
应付保证金存款利息	11, 694. 72	201, 451. 67

应付大额存单利息		
小计	513,452,044.61	801,913,295.18
合    计	25,322,590,767.76	23,494,980,792.04

## 19、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

职工薪酬项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	58,650,757.38	130,584,263.79	117,045,498.69	72,189,522.48
二、离职后福利-设定提存计划	145,569.36	21,917,017.29	21,917,014.85	145,571.80
三、辞退福利	25,637,847.79	638,154.90	4,552,812.99	21,723,189.70
四、离职后福利-设定受益计划	76,270,186.77	43,194,686.31	50,550,578.43	68,914,294.65
合    计	160,704,361.30	196,334,122.29	194,065,904.96	162,972,578.63

## (2) 短期薪酬列示

短期薪酬项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	48,072,571.77	98,362,786.57	83,612,457.58	62,822,900.76
职工福利费		4,179,842.11	4,179,842.11	
社会保险费				
其中：医疗保险费		6,747,386.00	6,747,386.00	
工伤保险费		169,734.32	169,734.32	
住房公积金		9,808,323.72	9,808,323.72	
工会经费和职工教育经费	9,743,161.28	3,271,013.35	4,926,685.66	8,087,488.97
劳务费	835,024.33	8,045,177.72	7,601,069.30	1,279,132.75
合    计	58,650,757.38	130,584,263.79	117,045,498.69	72,189,522.48

## (3) 设定提存计划项目列示

设定提存计划项目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
养老保险费	65,135.00	13,578,899.04	13,578,899.04	65,135.00
失业保险费	80,434.36	498,917.79	498,915.35	80,436.80
企业年金缴费		7,839,200.46	7,839,200.46	
合    计	145,569.36	21,917,017.29	21,917,014.85	145,571.80

## 20、应交税费

项    目	期末余额	上年年末余额
应交增值税		350,263.08
简易计税	4,496,395.59	3,862,325.00
城市维护建设税	333,721.62	290,598.63
教育费附加	143,023.55	124,542.27
地方教育费附加	95,349.04	83,028.19
企业所得税	4,039,771.16	
房产税	1,162,000.00	802,951.67

项 目	期末余额	上年年末余额
城镇土地使用税	161,000.00	267,712.05
印花税	220,000.00	120,000.00
个人所得税	420,913.59	455,420.86
合 计	11,072,174.55	6,356,841.75

## 21、租赁负债

项 目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	30,500.00	73,500.00
减：租赁未确认融资费用	152.59	2,107.39
合 计	30,347.41	71,392.61

## 22、预计负债

项 目	期末余额	上年年末余额
开出银承损失准备	150,000.00	150,000.00
开出信用证损失准备		
信用卡承诺损失准备	50,000.00	50,000.00
贷款承诺损失准备	2,100,000.00	2,100,000.00
合 计	2,300,000.00	2,300,000.00

## 23、其他负债

项 目	期末余额	上年年末余额
应付股利	1,480,324.80	27,124.80
其他应付款	92,332,604.80	73,478,073.91
待处理财产损溢	1,500.00	2,200.00
清算资金往来	39,435.83	23,704.39
外汇买卖	35.65	14.08
待结转增值税额	952,954.60	751,764.33
递延收益	4,367,463.37	9,928,883.48
预收款项	180,151.89	187,954.85
期收期付款项抵顶金额		4,161.00
合 计	99,354,470.94	84,403,880.84

## (1) 其他应付款按项目列示

项 目	期末余额	上年年末余额
待转代收付款项	5,350,442.11	1,585,989.68
待处理出纳长款	800.00	
押金	30,000.00	26,000.00
待处理久悬未取款项	4,211,603.73	5,456,125.25
应付供应商款项	2,469,825.79	1,879,883.10
暂收员工考核款项	10,047,608.62	9,864,663.56
应付党组织工作经费	2,160,529.28	2,094,168.02

收回受托管理资产本金	20,616,451.47	16,725,506.20
收回受托管理资产利息	3,816,015.05	3,657,589.42
应付存款保险	4,418,800.00	3,533,500.00
银联卡应付款项	380,040.00	424,990.00
暂收风险保证金	7,665,157.46	6,973,004.97
其他应付款项	31,165,331.29	21,256,653.71
合 计	92,332,604.80	73,478,073.91

## (2) 递延收益按项目列示

项 目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
利率互换	9,928,883.48	8,734,926.73	14,296,346.84		4,367,463.37	与收益相关
合 计	9,928,883.48	8,734,926.73	14,296,346.84		4,367,463.37	

## 24、股本

投资者名称	上年年末余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
法人投资股	706,062,000.00	70.61	60,700,000.00	60,700,000.00	706,062,000.00	70.61
一般自然人投资股	181,337,550.00	18.13	5,510,750.00	5,393,250.00	181,455,050.00	18.14
职工投资股	112,601,121.00	11.26	1,787,800.00	1,905,300.00	112,483,621.00	11.25
合 计	1,000,000,671.00	100.00	67,998,550.00	67,998,550.00	1,000,000,671.00	100.00

## 25、资本公积

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价				
其他资本公积	9,369,620.09			9,369,620.09
合 计	9,369,620.09			9,369,620.09

## 26、其他综合收益

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益				
其中：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				
4、企业自身信用风险公允价值变动				
5、其他待处理减值准备				
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	980,995.66	156,611,372.83	121,971,640.66	35,620,727.83
其中：1、权益法下可转损益的其他综合收益				
2、其他债权投资公允价值变动	553,495.66	156,611,372.83	121,784,140.66	35,380,727.83

3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4、其他债权投资信用损失准备	427,500.00		187,500.00	240,000.00
5、现金流量套期储备				
6、外币财务报表折算差额				
<b>三、其他综合收益合计</b>	<b>980,995.66</b>	<b>156,611,372.83</b>	<b>121,971,640.66</b>	<b>35,620,727.83</b>

## 27、盈余公积

项 目	上年年末余额	前期差错调整 影响金额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	105,977,380.95	339,523.04	8,754,832.56		115,071,736.55
任意盈余公积	3,214,288.31				3,214,288.31
<b>合 计</b>	<b>109,191,669.26</b>	<b>339,523.04</b>	<b>8,754,832.56</b>		<b>118,286,024.86</b>

## 28、一般风险准备

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	228,159,767.36	5,000,000.00		233,159,767.36
<b>合 计</b>	<b>228,159,767.36</b>	<b>5,000,000.00</b>		<b>233,159,767.36</b>

注：本行根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定提取一般准备，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。该办法规定，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

## 29、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额
上年末未分配利润	217,579,996.23	144,589,797.06
加：会计政策变更调整数（调增+，调减-）		
加：前期差错更正调整数（调增+，调减-）	3,055,707.28	
本年初未分配利润	220,635,703.51	144,589,797.06
加：本年净利润	87,548,325.61	86,655,776.85
减：提取法定盈余公积	8,754,832.56	8,665,577.68
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	5,000,000.00	5,000,000.00
应付普通股股利	60,000,040.26	
转作股本的普通股股利		
<b>期末未分配利润</b>	<b>234,429,156.30</b>	<b>217,579,996.23</b>

## 30、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
农户贷款利息收入	109,504,029.03	99,215,492.84
个体工商户贷款利息收入	36,502,227.13	33,780,561.77
个人贷款利息收入	97,341,131.35	92,392,658.28

项 目	本期发生额	上期发生额
单位贷款利息收入	230,608,976.00	234,084,155.37
房地产开发贷款利息收入	3,102,672.10	622,935.53
协议透支利息收入	24,672.20	13,868.21
贴现利息收入		11,511.04
垫款利息收入		350,263.00
非应计贷款及垫款利息收入	15,596,686.04	18,686,408.66
表外登记贷款利息收入	33,369,053.89	42,922,040.94
存放中央银行款项利息收入	19,668,690.38	18,530,267.17
存放境内同业款项利息收入	1,187,406.46	2,303,921.14
存放系统内款项利息收入	21,779,458.51	11,817,596.25
买入返售金融资产利息收入	27,377,726.53	21,920,281.72
转贴现贴入票据利息收入	36,888,684.07	47,674,889.26
摊余成本计量投资利息收入	246,136,377.14	245,048,543.37
公允价值变动计入综合收益投资利息收入	42,429,857.54	69,559,653.10
利息收入小计	921,517,648.37	938,935,047.65
单位存款利息支出	17,927,428.68	22,648,488.66
保证金利息支出	687,301.94	933,288.61
个人存款利息支出	475,981,404.40	514,095,407.61
其他利息支出	182.52	
向中央银行借款利息支出	4,570,818.49	4,470,492.22
同业存放款项利息支出	13,859.11	17,417.39
卖出回购金融资产利息支出	13,297,789.65	12,376,957.72
再贴现款项利息支出		1,800,000.00
利息支出小计	512,478,784.79	556,342,052.21
利息净收入	409,038,863.58	382,592,995.44

## 31、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
结算业务收入	567,937.39	684,910.44
电子银行业务收入	941,045.18	1,283,663.51
代收代付业务收入	172,613.86	382,213.28
代理业务收入	58,725.22	7,547.17
银行卡业务收入	423,213.24	430,976.70
其他手续费及佣金收入	23.00	48.01
手续费及佣金收入小计	2,163,557.89	2,789,359.11
代理业务手续费支出	20,920,195.25	26,594,943.64
支付结算业务手续费支出	2,233,488.38	1,476,822.11
电子银行业务手续费支出	5,586,903.49	6,453,009.40
外汇业务手续费支出	12,894.46	10,012.00
贷款业务手续费支出	340,470.64	14,132.50

手续费及佣金支出小计	29,093,952.22	34,548,919.65
手续费及佣金净收入	-26,930,394.33	-31,759,560.54

## 32、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性债权投资利息收入	4,900,920.77	6,081,054.81
交易性债权投资差价收益	-423,514.56	96,820.38
摊余成本计量投资差价收益	7,232,950.08	3,570,132.26
公允价值变动计入综合收益投资差价收益	20,413,006.62	4,763,198.89
权益性投资收益	400,000.00	400,000.00
票据转让业务收益	77,561.73	107,735.13
其他投资收益	-2,613.35	-42,752.87
合 计	32,598,311.29	14,976,188.60

## 33、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款业务政府补助收入	14,372,046.84	17,905,722.65
其他业务政府补助收入	676,187.22	255,204.74
合 计	15,048,234.06	18,160,927.39

## 34、公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	126,910.00	-126,910.00
合 计	126,910.00	-126,910.00

## 35、汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖业务收入	-926,511.66	-523,388.53
外汇买卖业务差价收益	224,727.32	895,368.56
汇率重估损益	1,346,943.67	229,684.47
合 计	645,159.33	601,664.50

## 36、其他业务收入、其他业务成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
自有资产租赁收入	392,977.94		403,629.21	
抵债资产持有收益	19,110.71	4,834.95	1,072,864.12	103,211.23
证券租借收入			7,293.50	273.97
合 计	412,088.65	4,834.95	1,483,786.83	103,485.20

## 37、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	97,644.35	974,930.94
非流动抵债资产处置损益	-32,309,269.05	-21,835,629.62
使用权资产处置损益	1,242.29	
合 计	-32,210,382.41	-20,860,698.68

## 38、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
应交城市维护建设税	1,122,618.55	994,000.00
应交教育费附加	481,122.23	426,000.00
应交地方教育费附加	320,748.15	284,000.00
应交房产税	4,330,911.81	3,243,730.98
印花税	727,752.25	594,167.45
应交土地使用税	624,500.26	1,332,804.37
车船使用税	5,779.73	6,855.65
水资源税	5,292.00	2,326.50
其他		406,009.65
合 计	7,618,724.98	7,289,894.60

## 39、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工工资	98,322,786.57	99,844,681.82
职工福利费	4,179,842.11	4,328,608.62
工会经费	2,441,013.35	2,160,529.28
职工教育经费	830,000.00	2,060,000.00
住房公积金	9,808,323.72	8,662,222.32
基本养老保险	13,578,899.04	12,135,762.55
补充养老保险	7,839,200.46	6,948,230.55
医疗保险费	6,747,386.00	6,354,050.94
工伤保险费	169,734.32	241,723.09
失业保险费	498,917.79	528,781.50
短期用工工资	40,000.00	110,040.00
劳务费	8,045,177.72	7,796,085.84
辞退福利		6,500,000.00
其他职工薪酬	299,200.00	276,656.36
诉讼费	196,000.00	84,380.00
公证费	26,160.00	34,264.00
咨询费	191,655.37	75,271.16
业务宣传及广告费	9,122,682.78	6,822,922.99
业务招待费	1,609,702.28	2,272,648.61
技术转让费	1,482,628.26	1,634,550.00

存款保险费	9,221,172.86	7,001,913.20
信息系统维护支出	33,360.00	32,160.00
公杂费	667,596.23	500,520.05
邮电费	1,618,433.67	1,630,143.81
审计评估费	186,200.00	207,307.31
印刷费	291,197.06	436,194.14
水电费	1,675,068.40	1,314,436.51
租赁费	44,500.00	23,850.00
差旅费	244,736.31	244,977.25
会议费	146,612.00	72,484.40
钞币运送费	83,167.00	128,764.00
车船使用费	150,431.92	112,587.75
电子设备运转费	546,850.02	726,425.76
财产保险费	45,975.91	38,623.79
取暖及降温费	365,761.20	308,130.60
安全防卫费	300,792.90	310,705.91
低值易耗品购置	920,430.76	735,913.44
无形资产摊销	1,478,924.99	1,383,005.83
长期待摊费用摊销		216,515.76
修理费	779,173.31	1,097,461.60
绿化费	36,630.00	53,557.00
物业管理费	94,607.88	121,393.67
上交网络运转费	4,170,000.00	4,440,000.00
劳动保护费		266,877.01
上交管理费	4,400,000.00	4,600,000.00
残疾人就业保障金	68,955.71	
会费	92,000.00	92,000.00
党组织工作经费	115,483.06	205,279.88
股权托管服务费	100,000.00	100,000.00
使用权资产折旧费	112,165.67	90,955.53
租赁未确认融资费用摊销支出	2,252.20	3,351.29
其他管理费用	8,016.50	11,302.98
固定资产折旧费	14,369,669.26	12,518,002.79
合计	207,799,474.59	207,895,250.89

#### 40、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	78,850,000.00	49,000,000.00
存放同业减值损失	-100,000.00	170,000.00
应收款减值损失		9,588,229.68

摊余成本计量投资减值损失	-120,000.00	-850,000.00
买入返售金融资产减值损失	720,000.00	800,000.00
公允价值变动计入综合收益金融资产减值损失	-250,000.00	-280,000.00
应收利息减值损失	900,000.00	160,000.00
合 计	80,000,000.00	58,588,229.68

## 41、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
罚款收入及绩效扣款	126,000.00	461,782.43	126,000.00
清理久悬账户收入	103,773.60	91,172.53	103,773.60
出纳及结算长款	7,400.00	600.00	7,400.00
其他	35,323.13	89,513.86	35,323.13
合 计	272,496.73	643,068.82	272,496.73

## 42、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置抵债资产损失	116,618.12		116,618.12
其中：固定资产处置损失	116,618.12		116,618.12
无形资产处置损失			
固定资产毁损报废损失	50,933.32		50,933.32
公益性捐赠支出	20,000.00		20,000.00
行政罚款			
税收罚款及滞纳金	2,140,366.85	79.19	2,140,366.85
久悬账户返还支出	168,178.17	11,256.35	168,178.17
其他	913,715.38	886,287.04	913,715.38
合 计	3,409,811.84	897,622.58	3,409,811.84

## 43、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	11,795,000.00	7,042,674.55
递延所得税费用	825,114.93	-2,761,471.99
合 计	12,620,114.93	4,281,202.56

## 44、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	87,468,325.61
加：资产减值准备	80,000,000.00
固定资产折旧、使用权资产折旧、生产性生物资产折旧	14,481,834.93

项 目	本期发生额
无形资产摊销	1,478,924.99
长期待摊费用摊销	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-98,886.64
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	50,933.32
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-126,910.00
发行债务证券利息支出（收益以“-”号填列）	
投资损失（收益以“-”号填列）	-316,609,578.03
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	905,114.93
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,188,968,266.98
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,486,748,077.95
其他	
经营活动产生的现金流量净额	165,329,570.08
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	
现金的期末余额	849,657,393.38
减: 现金的期初余额	494,416,791.81
加: 现金等价物的期末余额	888,682,891.60
减: 现金等价物的期初余额	1,507,642,422.66
现金及现金等价物净增加额	-263,718,929.49
(2) 现金及现金等价物的构成	
项 目	期末余额
1、现金	849,657,393.38
其中: 库存现金	109,197,284.54
可随时用于支付的银行存款	
可随时用于支付的其他货币资金	
可用于支付的存放中央银行款项	7,823,675.27
存放同业款项	732,636,433.57
拆放同业款项	
2、现金等价物	888,682,891.60
其中: 三个月内到期的债券投资	328,092,891.60
3、期末现金及现金等价物余额	1,738,340,284.98
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	

## 七、风险管理

### 1、市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）变动而发生波动的风险。本行目前市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

#### （1）利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行为加强对利率风险的防范，按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况和自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。

#### （2）外汇风险

外汇风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本行通过严格管控汇率风险敞口，将汇率风险控制在本行可承受的合理范围之内。

### 2、流动性风险

流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险。资产流动性风险是指资产到期不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给商业银行带来损失的风险。负债流动性风险是指商业银行过去筹集的资金特别是存款资金，由于内外因素的变化而发生不规则波动，对其产生冲击并引发相关损失的风险。商业银行筹资能力的变化可能影响原有的筹融资安排，迫使商业银行被动地进行资产负债调整，造成流动性风险损失。

## 八、关联方关系及其交易

### 1、关联方的认定标准

依据关于修订《山东乳山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的通知（乳农商发[2024]132号）文件，关联方是指与本公司存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本公司同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制5%以上股份或表决权的法人股东。

关联自然人主要指公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关关联自然人。

### 2、关联方情况

（1）截至2024年12月31日，公司全部关联方291户，其中：自然人及其关联方230户（包

括本行的董事、总行和支行的高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员 47 人), 关联法人及其关联方 61 户, 其中持股 5%以上关联法人 3 户, 为淄博矿业集团有限责任公司、威海众望建设工程有限公司、乳山市公共交通集团有限公司。

公司自然人股东最高持股 0.60%、法人股东最高持股 10.00%, 无主要自然人股东(指持有或控制商业银行 5%以上股份或表决权的自然人股东)。

(2) 关联法人及其关联方 61 户, 全部为本公司股东及其他关联人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和自然人, 明细如下:

序号	法人名称	统一社会信用代码/ 有效代码	所属股东/内部人	关联方关系
1	乳山市公共交通集团有限公司	91371083050944261A	乳山市公共交通集团有限公司	持股 5%以上股东关联企业和自然人
2	乳山市昌润汽车充电有限公司	91371083MA3CG6K39Y		
3	乳山市城市公交有限公司	913710832671444413		
4	乳山市国有资本运营有限公司	91371083334338933H		
5	乳山市交通汽车检测有限公司	91371083166779755T		
6	乳山市通宝出租汽车有限公司	9137108316678719XG		
7	乳山市通兴广告有限公司	9137108374987499XM		
8	乳山市威达车辆尾气检测有限公司	91371083313044215N		
9	乳山市祥同仓储物流服务有限公司	91371083MA7FWU4U0U		
10	乳山市旭日机动车驾驶员培训有限公司	91371083764814899Q		
11	乳山市旭日机动车检测有限公司	91371083689455282K		
12	乳山市永安泰校车服务有限公司	91371083MA3MK1XQ7H		
13	乳山市政煜运输有限公司	91371083MA3NULR81H		
14	乳山松海机动车检测有限公司	91371083494491259L		
15	杜金龙	371021197302044518	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东关联企业和自然人
16	姜克竹	370630197006258018		
17	李霞	371083198012264057		
18	林慧	371083198309243521		
19	宋伟	371083198611269028		
20	王治平	371083199402264014		
21	王娴娴	371021197901070021		
22	徐德超	371021197304300538	威海众望建设工程有限公司	持股 5%以上股东关联企业和自然人
23	焉鸿	371021197602250524		
24	威海众望建设工程有限公司	9137108356406670XH		
25	华隆(乳山)食品工业有限公司	91371083613790228Y		
26	华隆(乳山)影视传媒有限公司	91371083MA7D5RLN48		
27	青岛肽和道生物科技有限公司	91370200MA3UTY0P5K		
28	乳山金泰健康食品有限公司	91371083MA3TWD8P		

29	乳山市鸿翔房地产经纪有限公司	91371083MA3C13WF32		
30	乳山市华隆生物科技股份有限公司	9137108305623552XG		
31	乳山市华隆塑业科技有限公司	91371083MA3QP00TXJ		
32	乳山市华隆种业有限公司	9137108359136557XH		
33	乳山市南唐家绿色山庄	92371083MA3JJDGAX		
34	乳山市正大物业服务有限公司	91371083685908993J		
35	乳山市欣好乐餐饮服务有限公司	91371083MA7GR5Q86Q		
36	乳山银茂地产有限公司	91371083MA3C55JD1E		
37	山东众合食品有限公司	91371083725406518N		
38	山东鑫光生物科技股份有限公司	91371000MA3MRPGW4Y		
39	威海华隆健康管理服务有限公司	91371083MA94CCB05Y		
40	威海华芝灵生物科技有限公司	91371083MA7D1F1M44		
41	威海瑞业贸易有限公司	91371083326178095Y		
42	威海圣居装饰工程有限公司	91371083MA3MUW8K89		
43	威海市艾思伦特房地产开发有限公司	91371083MA3MJ8YJX0		
44	威海市瑞通美虹农业发展有限公司	91371083MA3CRPHD3U		
45	威海万威机电设备有限公司	91371083MA3CPFH413		
46	威海珍信福生物科技有限公司	91371083MA3PCW884J		
47	威海众然铝材有限公司	91371083MA3PX6AF86		
48	威海众望油脂有限公司	91371083060401869M		
49	林秀芹	370630194909240026		
50	林贞刚	H60371369		
51	刘霞	H10472734		
52	孙金辉	371083198204127524		
53	淄博矿业集团有限责任公司	164108130	淄博矿业集团有限责任公司	持股 5%以上股东关联企业和自然人
54	山东能源集团有限公司	91370000567700323K		
55	黄书翔	370303196510133118		
56	山东颐和房地产有限公司	91371083749877488W	山东颐和房地产有限公司	股东关联企业和自然人
57	山东颐和房地产有限公司滨海分公司	91371083MA3RB6RA7W		
58	山东颐和房地产有限公司临淄分公司	9137030566197585X1		
59	翟汉军	370305197012222457		
60	候维叶	370305196410190425		
61	梁国伟	211322198411107517		

(3) 关联自然人及其关联方 230 户，其中：本行的董事、监事、总行和支行的高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员 47 户，该公司内部人及其近亲属共计 183 户。

### 3、关联交易情况

(1) 由本公司股东及其他关联人直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人和自然人期末贷款余额明细如下：

单位: 万元

序号	法人名称	所属股东	贷款余额	执行利率%	担保方式
1	威海众望建设工程有限公司	威海众望建设工程有限公司	6,800.00	3.50	保证
2	华隆(乳山)食品工业有限公司	威海众望建设工程有限公司	3,285.00	4.60	抵押
3	华隆(乳山)食品工业有限公司	威海众望建设工程有限公司	2,185.00	5.00	抵押
4	威海众望油脂有限公司	威海众望建设工程有限公司	2,998.00	5.00	抵押
5	乳山市华隆生物科技股份有限公司	威海众望建设工程有限公司	2,897.00	5.25	抵押
6	山东众合食品有限公司	威海众望建设工程有限公司	1,650.00	4.60	抵押
7	威海瑞业贸易有限公司	威海众望建设工程有限公司	1,199.00	5.50	抵押
8	乳山市公共交通集团有限公司	乳山市公共交通集团有限公司	2,990.00	5.80	抵押
9	乳山市交通汽车检测有限公司	乳山市公共交通集团有限公司	170.00	4.50	保证
10	乳山市旭日机动车检测有限公司	乳山市公共交通集团有限公司	139.00	4.50	抵押
11	侯维叶	山东颐和房地产有限公司	127.67	3.90	保证
12	梁国伟	山东颐和房地产有限公司	118.28	3.65	保证
13	翟汉军	山东颐和房地产有限公司	99.03	3.90	保证
合计			24,657.98		

(2) 董事、监事、关键管理人员及其近亲属期末贷款余额明细如下:

单位: 万元

序号	法人名称	所属内部人	贷款余额	执行利率%	担保方式
1	乳山市瑞祥建材有限公司	杨玉仁	2,570.00	5.00	抵押
2	乳山市瑞祥建材有限公司	杨玉仁	775.30	6.00	抵押
3	威海瑞吉泉净水科技有限公司	杨玉仁	2,328.00	5.00	抵押
4	乳山市颐和物业服务有限公司	杨玉仁	2,039.00	4.00	保证
5	威海胶东伯瑞农业发展股份有限公司	阎勇	450.00	4.00	抵押
6	威海胶东伯瑞农业发展股份有限公司	阎勇	250.00	5.00	质押
7	宋云翔	宋玲	1,498.00	4.00	保证
8	孙旭涛	孙旭涛	171.00	3.80	保证
9	杨薇	王磊	111.00	3.65	保证
10	任志鹏	李元晓	100.00	3.65	保证
11	丁字飞	丁字飞	87.11	3.65	保证
12	禹菲	禹菲	87.00	3.50	保证
13	姜学豪	姜学豪	83.62	3.80	保证
14	徐国强	徐国强	72.00	3.50	保证
15	兰囡	兰囡	70.24	3.90	保证
16	宋吉磊	宋吉磊	56.00	3.80	保证
17	于镇	于镇	27.70	3.15	保证
18	姜华亮	姜华亮	23.52	4.30	保证
19	姜华明	姜华亮	0.10	3.50	信用
20	闫超	闫超	21.95	4.00	保证

21	杨洋	杨鲁宁	20.00	3.50	保证
22	王京芝	杨鲁宁	5.00	3.50	质押
23	高小斐	丁山	17.00	3.80	保证
24	宋文	宋文	15.50	3.80	保证
25	滕飞	滕飞	14.69	4.45	保证
26	马环环	孙哲	0.10	3.50	质押
27	王娜	刘俊强	0.10	3.50	质押
28	刘俊玲	刘俊强	0.10	3.80	质押
29	马泽鹏	马江水	0.10	3.50	质押
合计			10,894.13		

#### 4、关联交易定价政策

本公司高度重视关联交易管理，致力于构建规范化的关联交易管理体系，根据监管部门的监管要求，完善关联交易管理流程，推动精细化管理机制建设，强化日常统计与报备工作，确保关联交易的审批与披露合规，切实保障公司及全体股东的利益。在关联交易定价方面，本公司始终坚持充分、客观的原则，确保价格公正合理。所有关联交易的价格及收费均遵循一般商业原则，采用市场化方式确定，且不优于与非关联方的同类交易条件。对于授信类型的关联交易，根据本公司相关授信业务定价办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本公司关联交易定价的合法性和公允性。

#### 九、承诺事项

##### 1、信贷承诺

本公司的信贷承诺包括贷款承诺、银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本公司对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本公司管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本公司提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

项 目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	2,100,000.00	3,072,212.15
贷款承诺	1,732,301,291.21	1,290,976,386.58
开出保函		8,536,000.00
合 计	1,734,401,291.21	1,302,584,598.73

上述信贷业务为本公司可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

## 2、委托业务

本公司的受托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本公司根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本公司的委托贷款业务均不需本公司承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本公司就所提供的服务收取手续费。

本公司委托贷款及委托资金如下表所示：

项 目	期末余额	上年年末余额
委托贷款	130,700,000.00	130,700,000.00
委托资金	130,700,000.00	130,700,000.00

## 3、抵押和质押资产

本公司的抵押和质押资产主要为用于与中国人民银行及金融机构所做相关业务而被抵押或质押票据资产、债券投资及公司贷款。

抵押和质押资产类型	期末余额
债券投资	320,000,000.00
票据	
公司贷款	
合 计	320,000,000.00

## 十、或有事项

截至资产负债表日，本公司无未了结的诉讼。

## 十一、资产负债表后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表后事项。

## 十二、其他重要事项

截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的其他重要事项。

公司名称：山东乳山农村商业银行股份有限公司

报告日期：2025年3月31日

# 山东乳山农村商业银行股份有限公司

## 2024 年度薪酬管理专项说明

### 一、管理架构与制度建设基本完善

- (1) 省联社负责经营层考核工作。
- (2) 提名与薪酬委员会统筹审议全行员工薪酬分配工作。
- (3) 监事会加强薪酬管理监督与评价。
- (4) 职工代表大会及时审查薪酬制度及分配方案。
- (5) 人力资源部为薪酬管理的归口管理部门，负责薪酬制度制定及薪酬分配工作。

### 二、薪酬发放情况

- (1) 已发放职工薪酬情况。

依据《关于 2024 年度全省农村商业银行薪酬总额有关工作的指导意见》(鲁农信联人[2022]6 号) 的有关规定，公司 2024 年度可提取员工薪酬 9216.99 万元，可分配员工薪酬 9216.99 万元，其中：一般员工应付薪酬 9212.99 万元，短期用工薪酬 4 万元。“业务及管理费”科目计提 2024 年度员工工资 9216.99 万元，其中：职工工资 9183.07 万元，短期用工工资 4.00 万元，其他职工薪酬 29.92 万元。2024 年实际发放职工薪酬 7406.15 万元，其中“应付工资”科目核算发放 7376.23 万元(不含转入延期支付的部分)、“其他应付职工薪酬”科目核算发放 29.92 万元。

依据《关于 2024 年度全省农村商业银行薪酬总额有关工作的指导意见》(乳农商发【2019】539) 的有关规定，单位负责人薪酬据实列支。单位负责人 2024 年度应付工资 649.21 万元，其中：应付 2024 年度薪酬总额 297.58 万元，补发 2023 年度薪酬 207.03 万元，计提 2023 年度任期激励收入 144.60 万元(避免考核清算时一次性计提金额较大，采用分年计提)。2024 年实际发放单位负责人工资 358.76 万元，通过“单位负责人应付工资”科目核算发放。

- (2) 福利性收入

个人承担部分：各项福利性收入中应由个人承担的部分共 2107.51 万元，均按规定从个人薪酬中足额及时代扣代缴，其中：基本养老保险费 647.72 万元，医疗保险费 160.89 万元，失业保险费



33.81 万元, 住房公积金 980.83 万元, 补充养老保险费(企业年金)284.27 万元, 个人所得税 681.84 万元。

单位承担部分: 按照国家规定由单位支付 3864.25 万元, 其中基本养老保险费 1357.89 万元, 医疗保险费 674.74 万元, 失业保险费 49.89 万元, 工伤保险费 16.97 万元, 住房公积金 980.83 万元, 补充养老保险金(企业年金) 783.92 万元。

机动奖金按上年度薪酬总额的 15% 用于各项业务专项考核绩效、荣誉奖励等, 2024 年提取机动奖金 1336 万元, 截至 2024 年 12 月 31 日已发放专项竞赛奖励 404.42 万元。

### 三、绩效考核情况

2020 年 12 月 1 日修订的《山东乳山农村商业银行股份有限公司薪酬管理暂行办法》规定薪酬分为基本薪酬、可变薪酬、福利性收入。可变薪酬包括绩效薪酬、加班费及其他工资性收入。绩效薪酬主要包括月度绩效、机动奖金等。员工总的基本薪酬占比不超过总薪酬的 35%。

2024 年度应发放工资 9832.28 万元(不包含短期用工、其他职工薪酬), 其中基本薪酬(保障工资、岗位工资)2732.04 万元, 绩效工资 5558.11 万元, 基本薪酬占薪酬总额的 27.79%, 不超 35% 的比例。

### 四、延期支付情况。

2022 年 12 月 21 日修订的《山东乳山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回实施细则(试行)》(乳农商发[2022]655 号)中规定, 主要高级管理人员(包括总行班子成员、董事会秘书、合规、审计、财务部门总经理)延期支付比例为当期绩效薪酬的 51%; 各支行行长(包含营业部总经理)及对风险有重要影响岗位的人员(包括信贷、资金条线等部门总经理、副总经理, 支行副行长、扁平化分理处正副职主任及客户经理等)延期支付比例为绩效薪酬的 41%。

#### (1) 绩效薪酬实行延期支付。

2024 年度单位负责人、中层及对风险有重要影响岗位的员工经营绩效薪酬为 2788.37 万元, 其中:领导班子 80.97 万元, 中层及对风险有重要影响岗位的员工 2707.40 万元。根据省联社规定, 对部分绩效薪酬实行延期支付, 转入延期支付工资专户 1151.97 万元, 占绩效工资总额的 41.31%, 其中:领导班子延期支付薪酬为 41.43 万元、中层及对风险有重要影响岗位的员工延期支付薪酬为 1110.54 万元, 分别占其绩效薪酬的 51.17%、41.02%。

#### (2) 有序兑现延期支付。

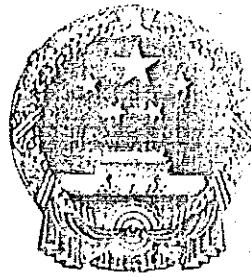
延期支付期限与风险持续期一致，延期支付期限不少于 3 年。公司于 2013 年开始执行绩效薪酬延期支付制度，2024 年度共发放延期支付薪酬 626.25 万元（包括 2020 年年度延期支付的 1/3，2021 年延期支付的 1/3）。其中：单位负责人应兑付薪酬 109.63 万元（2020 年年度延期支付账户转入 151.10 万元，2021 年延期支付账户合计转入 177.80 万元），客户经理及对经营风险有直接或重要影响的人员延期兑付薪酬为 516.62 万元（2020 年年度延期支付账户转入 568.71 万元，2021 年延期支付账户合计转入 983.92 万元）。

### 五、中长期激励情况。

依据《山东乳山农村商业银行股份有限公司高管人员薪酬管理暂行办法》（乳农商发[2019]539 号）有关规定，任期激励收入以 3 年为一个考核任期。2024 年计提 2023 年任期激励 144.60 万元，待任期结束根据考核清算结果进行兑付。

山东乳山农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 31 日



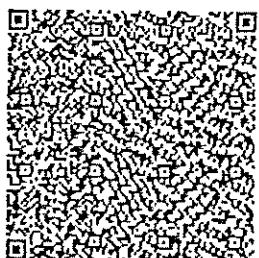
# 营业执照

## (副本)

1-1

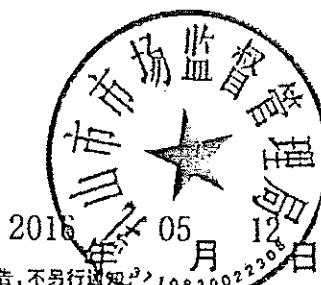
统一社会信用代码 913710837238795812

名称 乳山泰和会计师事务所有限公司  
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)  
住所 山东省威海市乳山市商业街东段(华隆商厦4  
楼)  
法定代表人 宫铭杰  
注册资本 伍拾万元整  
成立日期 2000年02月18日  
营业期限 2000年02月18日至 年 月 日  
经营范围 审计咨询、查证、企业验资、基建预决算审计(依法须经  
批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。



<http://sdxy.gov.cn>

登记机关



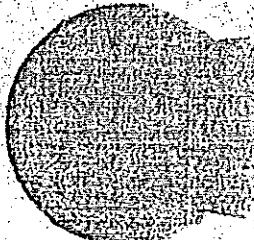
2016年05月12日

提示:1.每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送并公示上一年度年度报告,不另行通知。  
2.《企业信息公示暂行条例》第十条规定的企业有关信息形成后20个工作日内需要向社会公示(个体工商户、农民专业合作社除外)。

证书序号：NO. 019315

## 说 明

会计师事务所



名称：乳山泰和会计师事务所有限公司

主任会计师：宫铭杰

办公场所：乳山市商业街东段（华隆商厦4楼）

组织形式：有限责任

会计师事务所编号：37100008

注册资本(出资额)：50万元

批准设立文号：鲁财会协字[2000]15号

批准设立日期：2000年01月06日

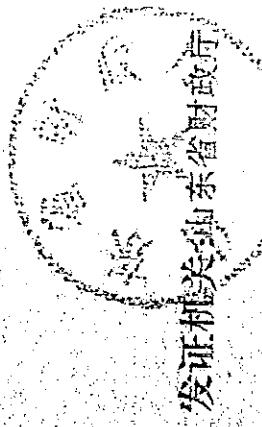
中华人民共和国财政部

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

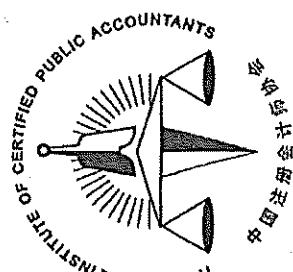
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

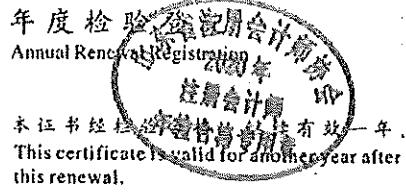


二〇〇〇年一月一日



中国注册会计师协会

姓	名	宫铭杰
性	别	男
性	别	男
出生日期	1985-03-31	
工作单位	乳山臻和会计师事务所有限公司	
身份证号码	370630198503316018	
Identity card No.		



本证书经续期登记后有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



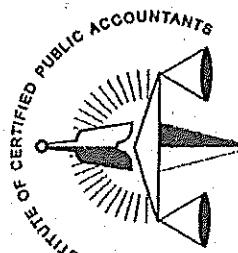
本证书经续期合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



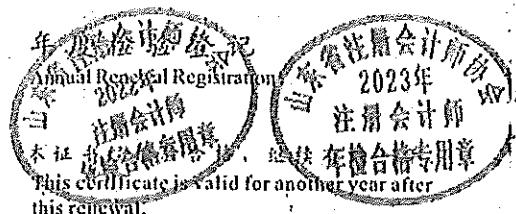
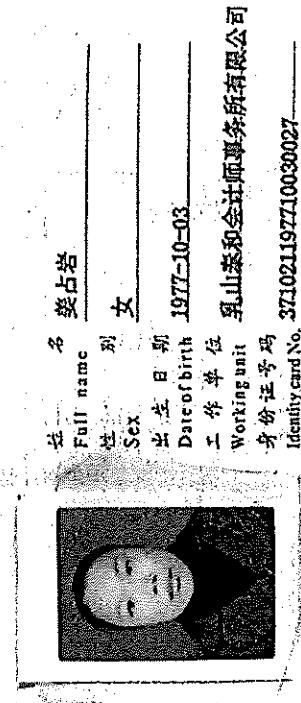
2017年03月03日  
年 月 日



2017年02月23日  
年 月 日



中国注册会计师协会



2011年度在职资格检查合格

2016年03月03日



2012年度在职资格检查合格

