

2023 年度股东大会
会议材料



沂源博商村镇银行 2023 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 2023 年度财务报表经沂源源大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） | 2023 年 | 2022 年 | 同比增减幅（%） |
|-------------|----------|----------|----------|
| 营业收入 | 32042.74 | 28376.2 | 12.92 |
| 营业利润 | 12467.9 | 12748.4 | -2.20 |
| 利润总额 | 12478.47 | 12636.48 | -1.25 |
| 净利润 | 9008.61 | 9471.71 | -4.89 |
| 综合收益总额 | 9008.61 | 9471.71 | -4.89 |

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

| 规模指标 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-------|------------|------------|
| 资产总计 | 1145889.29 | 1030993.12 |
| 各项贷款 | 878191.47 | 778765.70 |
| 负债总计 | 1065308.80 | 957621.24 |
| 各项存款 | 1024316.58 | 920104.74 |
| 所有者权益 | 80580.49 | 73371.88 |

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

| 项目（%） | 标准值 | 2023 年末 | 2022 年末 |
|-------|-----|---------|---------|
| | | | |

| | | | |
|-------|-------|--------|--------|
| 资产利润率 | ≥ 0.6 | 0.83 | 0.93 |
| 资本利润率 | ≥ 11 | 11.7 | 13.62 |
| 不良贷款率 | ≤ 5 | 0.79 | 0.89 |
| 成本收入比 | ≤ 35 | 47.5 | 44.49 |
| 贷款拨备率 | ≥ 2.5 | 2.70 | 2.70 |
| 拨备覆盖率 | ≥ 150 | 343.69 | 302.89 |

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） | 2023 年末 | 2022 年末 |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心一级资本 | 80580.49 | 73371.88 |
| 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 | 9104.5 | 7982.64 |
| 二级资本监管扣除项目 | 0 | 0 |
| 资本净额 | 89716.24 | 81354.52 |
| 其中：核心一级资本净额 | 80580.49 | 73371.88 |
| 一级资本净额 | 80580.49 | 73371.88 |
| 风险加权资产 | 793273.91 | 691616.28 |
| 其中：信用风险加权资产 | 739995.38 | 646593.47 |
| 市场风险加权资产 | 0 | 0 |
| 操作风险加权资产 | 53278.53 | 45022.81 |
| 核心一级资本充足率 | 10.16% | 10.61% |
| 一级资本充足率 | 10.16% | 10.61% |
| 资本充足率 | 11.31% | 11.76% |

3.5 利润实现情况

经沂源源大有限责任会计师事务所审计确认，本行 2023 年实现利润总额 12478.47 万元，所得税费用 3469.86 万元；实现净利润 9008.61 万元，人均净利润 42.49 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。

2023 年实现利润 12478.47 万元，缴纳所得税 3469.86 万元，实现净利润 9008.61 万元，可供分配利润 9008.61 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 900.86 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) 向股东分配利润。结合 2023 年度实现经济效益情况，拟按股金日均余额的 8% 现金分红，分红金额 1600 万元。经上述分配后，剩余未分配利润为 3507.75 万元，留待以后年度进行分配。

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 | 2023 年末 | 2022 年末 | 同比增减幅 (%) |
|----|---------|---------|-----------|
|----|---------|---------|-----------|

| | | | |
|--------|----------|----------|-------|
| 股本 | 20000 | 20000 | 0 |
| 资本公积 | 25640.80 | 25640.80 | 0 |
| 盈余公积 | 4890.53 | 3989.67 | 22.58 |
| 一般风险准备 | 13000 | 10000 | 30.00 |
| 未分配利润 | 17049.16 | 13741.41 | 24.07 |
| 股东权益合计 | 80580.49 | 73371.88 | 9.82 |

4.2 股权结构情况

单位：万元

| 股东类型 | 2023 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 | 2023 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 | 山东恒荣投资有限公司 | 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

| 股东 | 2023 年持股 (万) | 2022 年持股 (万) |
|--------------|--------------|--------------|
| 山东天民农业发展有限公司 | 1808.75 | 1720 |

| | | |
|------------|---------|---------|
| 山东安成建工有限公司 | 0 | 88.75 |
| 合计 | 1808.75 | 1808.75 |

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 16866.24 万元（见附件）。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和规定操作，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

2023 年末，本行不良贷款余额为 6908.6 万元，较年初减少 25.34 万元，不良贷款占比 0.79%，风险管理水平依然保持同业领先。我行已建立健全风险管理体系，对民营企业的信用状况进行全面评估，确保贷款资金使用安全。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 | 2023 年末余额(万) | 占比 (%) |
|----|--------------|--------|
| 正常 | 862658.86 | 98.23 |
| 关注 | 8624.01 | 0.98 |
| 次级 | 376.06 | 0.04 |

| | | |
|------|-----------|------|
| 可疑 | 4396.61 | 0.50 |
| 损失 | 2135.93 | 0.25 |
| 贷款合计 | 878191.47 | 100 |

贷款主要行业分布

| 行业种类 | 2023 年末余额 (万) | 占贷款总额比例 (%) |
|-------------------|---------------|-------------|
| 农、林、牧、渔业 | 528108.82 | 60.14 |
| 采矿业 | 999 | 0.11 |
| 制造业 | 57154.42 | 6.51 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 8550 | 0.97 |
| 建筑业 | 2600 | 0.30 |
| 批发和零售业 | 160024.21 | 18.22 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 6230 | 0.71 |
| 住宿和餐饮业 | 4738 | 0.54 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 2339 | 0.27 |
| 租赁和商务服务业 | 8682.19 | 0.99 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 2842.96 | 0.32 |
| 科学研究、技术服务业 | 300 | 0.03 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 13124 | 1.49 |
| 文化、体育和娱乐业 | 5394 | 0.61 |
| 卫生、社会工作 | 1222.66 | 0.14 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 2000 | 0.23 |
| 其他 | 73882.21 | 8.41 |
| 合计 | 878191.47 | 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，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，加大自然人贷款营销，调整资产结构。

5.3 操作风险管理情况

紧跟政策导向，补齐制度短板。修订及新增内控制度等，夯实运营基础，恪守规章制度，操作风险得到有效控制。

5.4 流动性风险管理情况

| 指标 | 2023 年 |
|------------|---------|
| 超额备付率 | 4.34% |
| 存贷比 | 85.73% |
| 流动性比例 | 79.18% |
| 流动性匹配率 | 140.36% |
| 流动性缺口率 | 18.04% |
| 核心负债比例 | 75.97% |
| 优质流动性资产充足率 | 177.60% |

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 89.67%，储蓄存款中定期储蓄存款占比达到 96.81%，结构比较稳定。贷款结构短期和中长期比例 1:1，期限配置较合理，全年资金流动性较为充足，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，下一步需要进一步探索研究增加主动负债业务。

六、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 | 李永丽 | 女 | 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 | 白宪伟 | 男 | 党委组织委员、行长助理 |
| 6 | 翟佩剑 | 男 | 党委宣传委员、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。各委员会尽职尽责，规范运作，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、1 名副行长、2 名行长助理组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，完成了年度经营目标。

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 212 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 2 次股东大会，具体情况如下：

2023 年 6 月 15 日，沂源博商村镇银行召开 2022 年度股东大会，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 2022 年度董事会工作报告；沂源博商村镇银行 2022 年度监事会工作报告；沂源博商村镇银行 2022 年度财务决算报告；沂源博商村镇银行 2022 年度利润分配方案；沂源博商村镇银行 2022 年度股金分红方案；沂源博商村镇银行 2022 年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇银行 2022 年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行 2022 年度信息科技运行工作报告；

沂源博商村镇银行 2022 年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行 2022 年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行 2022 年度信息披露报告；关于公司章程修正案的议案；关于修订、制定反洗钱部分制度办法的议案；关于股东大会对董事会授权事项的议案；关于购置虞盛大厦建设沂源博商村镇银行普惠金融中心的议案。

2023 年 9 月 27 日，沂源博商村镇银行召开 2023 年第一次临时股东大会，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 年上半年经营业绩情况报告；关于刘荣君、毕玉梅、李俊笃辞去沂源博商村镇银行董事职务的议案；关于选举王震、李永丽、赵国栋为沂源博商村镇银行第三届董事会董事的议案；关于聘任李刚为沂源博商村镇银行第三届董事会独立董事的议案。

7.3 董事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了 3 次董事会会议，具体情况如下：

（一）2023 年 5 月 24 日，沂源博商村镇银行三届董事会第十六次会议召开。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 2022 年度经营管理情况工作报告；沂源博商村镇银行 2022 年度财务决算报告；沂源博商村镇银行 2022 年度利润分配方案；沂源博商村镇银行 2022 年度股金分红方案；沂源博商村镇银行 2022 年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇

银行 2022 年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行 2022 年度信息科技运行工作报告；沂源博商村镇银行 2022 年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行 2022 年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行 2022 年度信息披露报告；关于公司章程修正案的议案；关于修订、制定反洗钱部分制度办法的议案；关于股东大会对董事会授权事项的议案；关于购置虞盛大厦建设沂源博商村镇银行普惠金融中心的议案。

(二) 2023 年 9 月 8 日，沂源博商村镇银行 2023 年第一次临时董事会会议召开。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 2023 年上半年经营业绩情况报告；关于刘荣君、毕玉梅、李俊笃辞去沂源博商村镇银行董事职务的议案；关于选举王震、李永丽、赵国栋为沂源博商村镇银行第三届董事会董事的议案；关于聘任李刚为沂源博商村镇银行第三届董事会独立董事的议案。

(三) 2023 年 10 月 31 日，沂源博商村镇银行三届十七次董事会会议召开。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 2023 年三季度经营业绩情况报告；关于股东山东安成建工有限公司转让股权的报告；沂源博商村镇银行 2023 年审计工作规划；沂源博商村镇银行绩效薪酬延期支付及追索扣回暂行办法；沂源博商村镇银行恢复计划及处置计划建议。

7.4 监事会召开情况

沂源博商村镇银行监事会三届监事 5 人，共召开了 3 次

监事会会议，具体情况如下：

（一）2023年5月24日，沂源博商村镇银行三届监事会第十六次会议召开。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2022年度监事会工作报告；沂源博商村镇银行2022年度财务决算报告；沂源博商村镇银行2022年度利润分配方案；沂源博商村镇银行2022年度股金分红方案；沂源博商村镇银行2022年度流动性风险管理报告；沂源博商村镇银行2022年度资本充足率报告；沂源博商村镇银行2022年度信息科技运行工作报告；沂源博商村镇银行2022年度关联交易情况报告；沂源博商村镇银行2022年度关联交易情况审计报告；沂源博商村镇银行2022年度信息披露报告；关于公司章程修正案的议案；关于修订、制定反洗钱部分制度办法的议案；关于购置虞盛大厦建设沂源博商村镇银行普惠金融中心的议案。

（二）2023年9月8日，沂源博商村镇银行2023年第一次临时监事会召开。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年上半年经营业绩情况报告；

（三）2023年10月31日，沂源博商村镇银行三届十七次监事会召开。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年三季度经营业绩情况报告。

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核管理办法》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 2023 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

附件：沂源博商村镇银行 2023 年四季度关联交易信息披露报告

2024 年 6 月 24 日

