
莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度报告

第一节 重要提示

一、本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责任。

二、本行年度财务报告由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

第二节 公司基本情况简介

【法定中文名称】莱芜珠江村镇银行股份有限公司

【法定中文简称】莱芜珠江村镇银行

【法定英文名称】LAIWU ZHUJIANG RURAL BANK Co., LTD.

【法定英文简称】LAIWUZHUJIANGRURAL BANK.

【法定代表人】张健敏

【董事会秘书】无

【注册资本】人民币 6000 万元

【公司住所】济南市莱芜区龙潭东大街戴花园 19 号沿街楼

【邮政编码】 271100

【联系电话】 0531--75662720

【传 真】 0531--75662720

【主营业务范围】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。

【其他有关资料】

注册登记日期： 2011 年 3 月 29 日

注册登记地点： 济南市莱芜区龙潭东大街戴花园 19 号沿街楼

营业执照统一社会信用代码： 91371200571681727W

金融许可证机构编号： S0009H337120001

聘请会计师事务所名称： 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

单位：万元

项目	经审计数
营业收入	3411.30

营业支出	3351.87
营业利润	59.43
营业外收支净额	-1.97
利润总额	57.46
净利润	36.51

二、报告期末的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年末
资本充足率	≥ 10.5	16.79
存贷比例	≤ 75	89.22
不良贷款率	≤ 5	1.51
单一最大客户贷款比例	≤ 10	3.60
最大单一集团客户授信比例	≤ 50	6.86
贷款拨备率	≥ 2.5	2.71
拨备覆盖率	≥ 150	179.62
流动性比例	≥ 25	96.17

三、资本的构成

单位：万元

主要指标	2023 年末
资本净额	13803.54
其中：核心一级资本净额	12800.22

加权风险资产	82205.98
一级资本净额（万元）	12800.22
核心一级资本充足率（%）	15.57
一级资本充足率（%）	15.57
资本充足率（%）	16.79

四、报告期内股东权益变化情况

单位：万股、万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	6000		993.75	1862.96	3972.51	12829.22
本期增加			3.65		36.51	40.16
本期减少				0	243.65	243.65
期末数	6000		997.4	1862.96	3765.37	12625.73

第四节 股本和股东情况

一、股本情况

本行注册资本为 6000 万元，经原莱芜银保监分局批复开业后无增加或减少注册资本情况。

二、股权结构情况

单位：万股、%

股份类型	2024 年末
------	---------

	户数	股数	持股比例
1. 法人股	10	5760	96
2. 自然人股	1	240	4
其中：内部员工股	0	0	0
总股数	11	6000	100

注：本行股份均为非上市流通股份。

三、股东情况

（一）法人股东情况

本行法人股东持股 5760 万股，占总股本 96%；本行未发现法人股东之间有关联关系。

名称	住所	持股数 (万股)	占比 (%)
广州农村商业银行	广东省广州市珠江新城华夏路 1 号信合大厦	3060	51
山东金穗建设有限公司	济南市莱芜区胜利南路 8 号	600	10
山东怡通智慧驾驶员培训有限公司	济南市莱芜区张家洼街道办事处崔家庄	600	10
济南市兴展工贸有限公司	济南市莱芜区经济开发区鹿鸣路中段	300	5
山东莱芜银桦工程机械有限公司	济南市莱芜区高庄街道办事处安仙村（308 省道南冶农信社北邻）	300	5
济南市齐大市政工程处	济南市莱芜区鲁中西大街 59 号	300	5
莱芜万强经贸有限公司	济南市莱芜区花园北路 38 号	180	3
山东宏力物资有限公司	济南市莱芜区凤城工业园	180	3
莱芜连云混凝土有限公司	济南市莱芜区高庄街道办事处鄂庄村南	120	2
山东莱芜紫林商贸有限公司	济南市莱芜区鲁中西大街（林业局西邻）	120	2

（二）自然人股东情况

自然人持股 240 万股，占总股本的 4%。

名称	住所	持股数（万股）	占比（%）
李海平	济南市莱芜区张家洼街道办事处大洛庄村朝阳街 112 号	240	4

（三）持股百分之五以上股东情况

1. 控股股东广州农商银行，出资占股 51%，于 2009 年 12 月由农信社改制成为农商银行，注册资本 81.53 亿元，营业执照统一社会信用代码：914401017083429628；注册地址：广州市天河区珠江新城华夏路 1 号；公司性质：其他股份有限公司（非上市）；注册资本：捌拾壹亿伍仟叁佰肆拾壹万捌仟伍佰叁拾玖元整；经营范围：货币金融服务（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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。广州农商银行前身为 1952 年成立的广州农村信用社，2009 年 12 月改制成为农村商业银行，2017 年 6 月香港挂牌上市，是首家在香港主板上市的广东地区法人银行。截至 2024 年 12 月末，广州农商银行注册资本 114.51 亿元，拥有 11 家中心支行及 7 家分行，共有员工 1.3 万人，下辖子公司 30 家，集团资产总额达到 13624.08 亿元。2024 年度，广州农商银行荣获“2024 年全球银行品牌价值 500 强”、“2024 年中国银行业 100 强”、“中国服务业 500 强”、“年度最佳零售服务业银行”、“金融服务乡村振兴十佳案例”等荣誉。

2. 第二大股东（并列）：山东金穗建设有限公司，出资占股 10%。山东金穗建设有限公司经莱芜市工商行政管理局于 1995 年 3 月 11 日注册成立，注册资本 1000 万元；企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：室内外装饰、玻璃幕墙工程、建筑工程施工、钢结构工程施工；不锈钢制品、装饰材料、机电产品的批发零售；铝合金加工；空调安装；

设计、制作、发布户外、店堂、印刷品广告代理影视制作广告业务；路面、停车场标线涂漆施工；标牌安装施工。

3. 第二大股东（并列）：山东怡通智慧驾驶员培训有限公司，出资占股 10%。山东怡通驾驶员培训有限公司经莱芜市工商行政管理局于 2006 年 1 月 17 日注册成立，注册资本 50 万元；企业性质：有限责任公司。注册地址：山东省济南市莱芜区张家洼街道办事处崔家庄；经营范围：机动车驾驶员培训。2009 年 12 月 18 日，莱芜市农信合作联社对外融资扩股，本公司以单位名义投资入股 200 万元，占总股本的 0.38%。派驻本行董事一人，于耕农。

4. 第三大股东（并列）：济南市齐大市政工程有限公司，出资占股 5%。济南市齐大市政工程有限公司经莱芜市工商行政管理局于 1994 年 3 月 7 日注册成立，注册资本 4200 万元；企业性质：全民所有制。注册地址：莱芜市莱城区鲁中西大街 59 号；经营范围：一般经营项目：城市道路桥梁、排水防洪、路灯安装施工。派驻本行董事一人，秦庆国。

5. 第三大股东（并列）：济南市兴展工贸有限公司，出资占股 5%。济南市兴展工贸有限公司经莱芜市工商行政管理局于 2003 年 7 月 15 日注册成立，注册资本 950 万元；企业性质：有限责任公司。注册地址：山东省济南市莱芜区凤城西大街 24 号；经营范围：金属材料、钢材、建材、五金交电的批发零售；矿用锚杆的加工销售。

6. 第三大股东（并列）：山东莱芜银桦工程机械有限公司，出资占股 5%。山东莱芜银桦工程机械有限公司是经莱芜市工商行政管理局于 2010 年 1 月 8 日注册成立，注册资本 338 万元；企业性质：有限责任公司。注册地址：莱城区高庄街道办事处安仙村；经营范围：土石方工程、基础工程、房屋建筑工程施工（需资质证经营的，凭资质证经营）；工程机械设备及

配件的批发零售；工程机械、建筑机械设备租赁服务（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）。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会构成及基本情况

本行董事会由 5 名董事组成，其中股权董事 5 名，独立董事 0 人，具体情况如下：

姓名	出生年月	学历	专业	任职单位	职务
张健敏	1967.04	本科	金融学	莱芜珠江村镇银行	董事长
裴 炜	1984.11	本科	法学	莱芜珠江村镇银行	董事
陈 雪	1985.10	研究生	国际贸易	莱芜珠江村镇银行	董事
于耕农	1970.6	大专	农学	山东怡通智慧驾驶员培训有限公司	董事
秦庆国	1966.3	大学	财政	财金集团	董事

二、监事会成员基本情况

本行监事会由 3 名监事组成，其中职工监事 1 名；股东监事 2 名。具体如下：

姓名	出生年月	学历	专业	任职单位	职务
陈锦希	1973.12	本科	金融学	莱芜珠江村镇银行	监事长
李传义	1967.12	本科	经济管理	山东宏力物资有限公司	监事
徐铁成	1967.9	大专	经济管理	济南市兴展工贸有限公司	监事

三、高级管理层成员构成及其基本情况

姓名	出生年月	学历	专业	任职单位	职务
陈 雪	1985.10	研究生	国际贸易学	莱芜珠江村镇银行	行长
肖兆蕾	1977.12	研究生	工业工程	莱芜珠江村镇银行	副行长

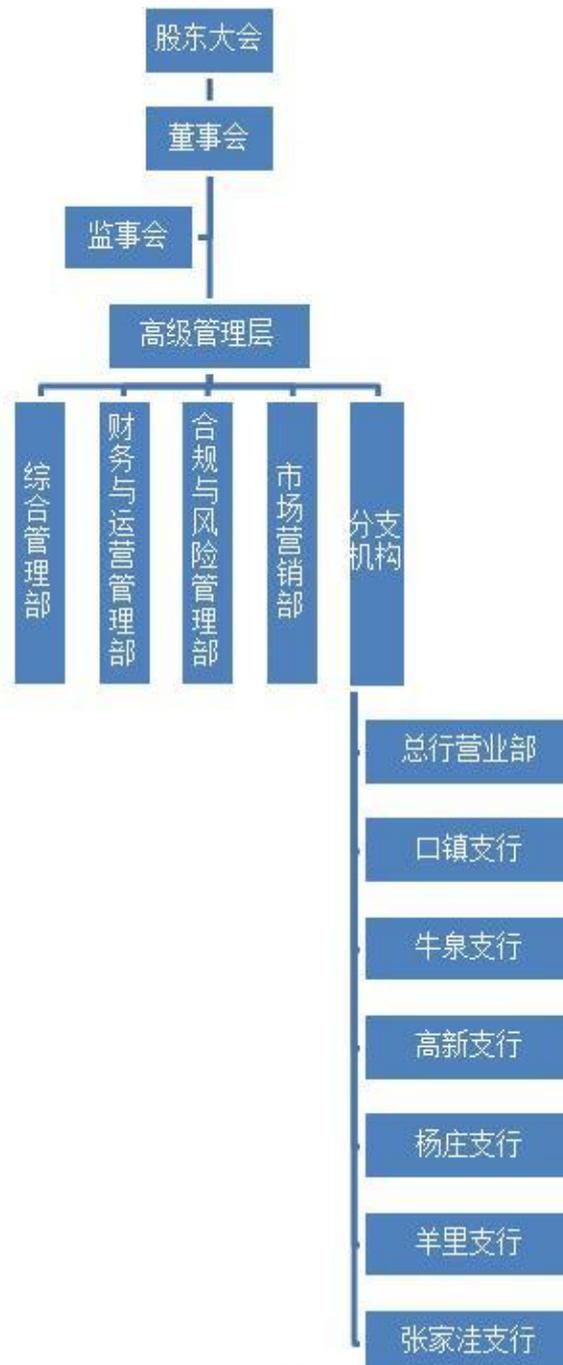
刘桂宾	1969.10	本科	会计学	莱芜珠江村镇银行	行长助理
杨丰云	1986.9	本科	金融学	莱芜珠江村镇银行	行长助理

四、本行职能部门与分支机构设置情况

我行设有综合管理部、财务与运营管理部、合规与风险管理部、市场营销部、营业部、分支机构 6 家（口镇支行、牛泉支行、高新支行、杨庄支行、羊里支行、张家洼支行），其中综合管理部、财务与运营管理部、合规与风险管理部为中后台管理部门。

莱芜珠江村
份有限公司
图

镇银行股
组织结构



五、员工情况

(一) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
行领导	6	7.79%
综合管理部	6	7.79%
财务与运营管理部	5	6.49%
合规与风险管理部	7	9.09%
市场营销部	3	3.90%
营业部	9	11.69%
口镇支行	8	10.39%
牛泉支行	6	7.79%
高新支行	7	9.09%
杨庄支行	6	7.79%
羊里支行	7	9.09%
张家洼支行	7	9.09%
合计	77	100.00%

(二) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	75	90.91%
专科	2	9.09%
合计	77	100.00%

第六节 公司治理情况

2024年本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

一、股东大会情况简介

本行共有10名法人股东，1名自然人股东，本公司股东大会的职能和权力参照本行章程股东大会条款。2024年共召开股东大会3次，会议详情如下：

会议名称	序号	议案
2024年度第一次临时股东大会	1	关于审议《聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）实施2023年财务报告外部审计》的议案
2023年度股东大会	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会2023年度工作报告》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事会2023年度工作报告》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度财务决算报告》的议案
	4	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度利润分配方案》的议案
	5	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2024年度财务预算报告》的议案
	6	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度关联交易情况的专项报告》的议案
	7	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度“十四五”发展战略执行情况评估报告》的议案

	8	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员 2023 年度履职评价报告》的议案
	9	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》的议案
	10	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事 2023 年度履职评价报告》的议案
	11	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度报告》的议案
	12	关于通报陈锦希为莱芜珠江村镇银行股份有限公司第五届监事会监事长的议案
2024 年度第二次临时股东大会	1	关于选举莱芜珠江村镇银行第五届董事会董事的议案

二、董事会情况简介

本公司董事会由 5 名董事组成，本公司董事会的职能和权力参照本行章程的董事会条款。2024 年共召开董事会 6 次，会议详情如下：

会议名称	序号	议案
第四届董事会第十次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2023 年度内部审计工作总结及 2024 年工作计划》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2023 年度内部控制评价报告》的议案
	3	关于审议《关于莱芜珠江村镇银行 2023 年从业人员行为管理情况的评估报告》的议案
	4	关于审议《关于莱芜珠江村镇银行 2023 年度案防工作情况评估的报告》的议案
	5	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2023 年业务连续性管理报告》的议案
	6	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2024 年内部资本充足评估报告》的议案
	7	关于审议《提请召开莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度第一次临时股东大会》的议案
	8	关于通报《2022 年监管数据质量的专项审计报告》的议案
	9	关于通报《2022 年市场风险管理专项审计的报告》的议案
	10	关于通报《案件风险排查专项审计的报告》的议案
	11	关于通报《反洗钱和反恐怖融资工作专项审计的报告》的议案
	12	关于通报《关联交易情况的专项审计意见》的议案
	13	关于通报《流动性风险管理专项审计的报告》的议案
	14	关于通报《全面风险管理专项审计的报告》的议案
	15	关于通报《审计发现问题后续整改与问责落实情况的专项审计报告》的议案
	16	关于通报《消费者权益保护工作专项审计的报告》的议案

	17	关于通报《薪酬及绩效管理专项审计的报告》的议案
	18	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员 2023 年度履职评价报告》的议案
	19	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》的议案
	20	关于通报《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事 2023 年度履职评价报告》的议案
第四届董事会 第八次临时会议	1	关于审议聘任肖兆蕾为莱芜珠江村镇银行股份有限公司副行长的议案
	2	关于审议聘任刘桂宾为莱芜珠江村镇银行股份有限公司行长助理的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度报告》的议案
第四届董事会 第十一次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司高管层 2023 年度工作报告》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告》的议案
	4	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》的议案
	5	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度财务预算报告》的议案
	6	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司反洗钱 2023 年度工作总结及 2024 年度工作计划》的议案
	7	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理 2023 年度工作报告及 2024 年度工作计划》的议案
	8	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理 2023 年度工作报告及 2024 年度工作计划》的议案
	9	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护 2023 年度工作报告及 2024 年度工作计划》的议案
	10	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司审计工作规划（2024-2026）》的议案
	11	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年末预期信用损失模型参数更新事项》的议案
	12	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司数据治理工作报告》的议案
	13	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司流动性风险管理报告》的议案
	14	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司流动性压力测试情况报告》的议案
	15	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度绿色信贷发展情况报告》的议案
	16	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度风险偏好指标执行情况报告》的议案

	17	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年风险偏好陈述书》的议案
	18	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况的专项报告》的议案
	19	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度“十四五”发展战略执行情况评估报告》的议案
	20	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司主要股东评估报告》的议案
	21	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年反洗钱和反恐怖融资专项审计整改工作情况的报告》的议案
	22	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度同业授信额度申请》的议案
	23	关于审议《召开莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2023 年度股东大会》的议案
第四届董事会第十二次会议	1	关于审议《聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）实施 2024 年财务报告外部审计》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度财务费用明细和资本性支出预算明细、2024 年度费用预算方案、财务费用科目预算清单》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司恢复与处置计划》的议案
	4	关于审议《总部营业及办公用房续租》的议案
第四届董事会第九次临时会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2024 年绩效薪酬分配办法》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行 2024 年机构绩效考核办法》的议案
	3	关于审议《支付莱芜珠江村镇银行 2023 年度系统服务费》的议案
第四届董事会第十三次会议	1	关于聘任张士杰接替于耕农担任莱芜珠江村镇银行董事会董事的议案
	2	关于选举莱芜珠江村镇银行第五届董事会董事候选人的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行业务洗钱风险评估管理办法（2024 年修订）》的议案
	4	关于审议《莱芜珠江村镇银行大额交易和可疑交易报告管理办法（2024 年修订）》的议案
	5	关于审议《莱芜珠江村镇银行反洗钱培训管理办法》的议案
	6	关于审议《莱芜珠江村镇银行关联方名单》的议案
	7	关于审议《召开莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度第二次临时股东大会》的议案
	8	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司 2024 年度财务费用及资本性支出预算科目调整明细表》的议案
	9	关于通报《2023 年代销业务专项审计的报告》的议案
	10	关于通报《2023 年度呆账核销专项审计的报告》的议案
	11	关于通报《2023 年度征信合规专项审计的报告》的议案
	12	关于通报《2023 年资本管理专项审计的报告》的议案

13	关于通报《薪酬与绩效管理专项审计的报告》的议案
14	关于通报《2024年上半年支付敏感信息安全专项审计的报告》的议案
15	关于通报《业务连续性专项审计的报告》的议案
16	关于通报《授信业务暨信贷资产五级分类专项审计的报告》的议案
17	关于通报《消费者权益保护工作专项审计的报告》的议案
18	关于通报《全面风险管理专项审计的报告》的议案
19	关于通报《市场风险管理专项审计的报告》的议案
20	关于通报《流动性风险管理专项审计的报告》的议案
21	关于通报《员工行为管理与案件风险排查专项审计的报告》的议案
22	关于通报《公司治理和关联交易专项审计的报告》的议案
23	关于通报《监管数据质量专项审计的报告》的议案
24	关于通报《反洗钱反恐怖融资专项审计的报告》的议案
25	关于通报《国家金融监督管理总局莱芜监管分局约见谈话纪要〔2024〕7号》的议案
26	关于通报《国家金融监督管理总局莱芜监管分局监管提示〔2024〕15号》的议案

三、监事会情况简介

本公司监事会由3名监事组成，本公司监事会的职能和权力参照本行章程的监事会条款。2024年共召开监事会5次，会议详情如下：

会议名称	序号	议案
第五届监事会第三次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员2023年度履职评价报告》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员2023年度履职评价报告》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事2023年度履职评价报告》的议案
	4	关于审议《莱芜珠江村镇银行2023年度内部控制评价报告》的议案
	5	关于审议《关于莱芜珠江村镇银行2023年从业人员行为管理情况的评估报告》的议案
	6	关于审议《关于莱芜珠江村镇银行2023年度案防工作情况评估的报告》的议案
	7	关于审议《莱芜珠江村镇银行2023年业务连续性管理报告》的议案
	8	关于审议《莱芜珠江村镇银行监事会2024年度工作计划》的议案

	9	关于通报《2022年监管数据质量的专项审计报告》的议案
	10	关于通报《2022年市场风险管理专项审计的报告》的议案
	11	关于通报《案件风险排查专项审计的报告》的议案
	12	关于通报《反洗钱和反恐怖融资工作专项审计的报告》的议案
	13	关于通报《关联交易情况的专项审计意见》的议案
	14	关于通报《流动性风险管理专项审计的报告》的议案
	15	关于通报《全面风险管理专项审计的报告》的议案
	16	关于通报《审计发现问题后续整改与问责落实情况的专项审计报告》的议案
	17	关于通报《消费者权益保护工作专项审计的报告》的议案
	18	关于通报《薪酬及绩效管理专项审计的报告》的议案
第五届监事会 第一次临时会议	1	关于通报陈锦希为莱芜珠江村镇银行股份有限公司第五届监事会职工监事的议案
	2	关于审议选举陈锦希为莱芜珠江村镇银行股份有限公司第五届监事会监事长的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度报告》的议案
第五届监事会 第四次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会2023年度工作报告》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事会2023年度工作报告》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度财务决算报告》的议案
	4	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度利润分配方案》的议案
	5	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2024年度财务预算报告》的议案
	6	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司反洗钱2023年度工作总结及2024年度工作计划》的议案
	7	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理2023年度工作报告及2024年度工作计划》的议案
	8	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理2023年度工作报告及2024年度工作计划》的议案
	9	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司数据治理工作报告》的议案
	10	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司流动性风险管理报告》的议案
	11	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司流动性压力测试情况报告》的议案
	12	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度风险偏好指标执行情况报告》的议案
	13	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2024年风险偏好陈述书》

		的议案
	14	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度关联交易情况的专项报告》的议案
	15	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年度“十四五”发展战略执行情况评估报告》的议案
	16	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司2023年反洗钱和反恐怖融资专项审计整改工作报告》的议案
	17	关于通报《莱芜珠江村镇银行2023年度审慎监管会议纪要（审慎会议纪要〔2024〕2号）》的议案
第五届监事会 第五次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员履职评价办法（2024年修订）》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法（2024年修订）》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行股份有限公司监事履职评价办法（2024年修订）》的议案
第五届监事会 第六次会议	1	关于审议《莱芜珠江村镇银行业务洗钱风险评估管理办法（2024年修订）》的议案
	2	关于审议《莱芜珠江村镇银行大额交易和可疑交易报告管理办法（2024年修订）》的议案
	3	关于审议《莱芜珠江村镇银行反洗钱培训管理办法》的议案
	4	关于通报《2023年代销业务专项审计的报告》的议案
	5	关于通报《2023年度呆账核销专项审计的报告》的议案
	6	关于通报《2023年度征信合规专项审计的报告》的议案
	7	关于通报《2023年资本管理专项审计的报告》的议案
	8	关于通报《薪酬与绩效管理专项审计的报告》的议案
	9	关于通报《2024年上半年支付敏感信息安全专项审计的报告》的议案
	10	关于通报《2023业务连续性专项审计的报告》的议案
	11	关于通报《授信业务暨信贷资产五级分类专项审计的报告》的议案
	12	关于通报《消费者权益保护工作专项审计的报告》的议案
	13	关于通报《全面风险管理专项审计的报告》的议案
	14	关于通报《市场风险管理专项审计的报告》的议案
	15	关于通报《流动性风险管理专项审计的报告》的议案
	16	关于通报《员工行为管理与案件风险排查专项审计的报告》的议案
	17	关于通报《公司治理和关联交易专项审计的报告》的议案
	18	关于通报《监管数据质量专项审计的报告》的议案
	19	关于通报《反洗钱反恐怖融资专项审计的报告》的议案
	20	关于通报《国家金融监督管理总局莱芜监管分局约见谈话纪要〔2024〕7号》的议案
	21	关于通报《国家金融监督管理总局莱芜监管分局监管提示〔2024〕15号》的议案

四、独立董事工作情况

我行无独立董事。

五、关联交易和重大关联交易情况

（一）关联交易情况

1. 本行与广州农商行及其子公司的主要交易

截至 2024 年 12 月末，存放同业余额为 16050.13 万元，应收利息 125.29 万元，金融机构往来利息收入 438.01 万元，利息支出 0 万元。我行自开业以来依赖于广州农商行信息系统，2024 年支付管理服务费用 67.30 万元。

2. 对本行有重大影响的其他股东的主要交易

截至 2024 年 12 月 31 日，对本行有重大影响的其他股东包括持股比例 5%以上的股东、向本行派出董事或高级管理层的法人股东及在本行任职董事或高级管理层的自然人股东。具体交易如下：

截至 2024 年 12 月末，股东存款余额 227.53 万元。

3. 与关键管理人员的主要交易

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本行活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。本行与关键管理人员的主要交易情况如下：

截至 2024 年 12 月末，发放贷款 1454 万元，存款余额 81.07 万元，支付相关职工工资薪酬及福利 165.14 万元，利息支出 0.71 万元。

截至 2024 年 12 月末，本行授信类关键管理人员关联交易存量贷款 8 笔，余额共计 1448.11 万元，占资本净额 10.49%。其中主要为：

莱芜汇赢****有限公司，在本行授信余额 430 万元，占资本净额 3.12%，属重大关联交易；

莱芜财金****有限公司, 在本行授信余额 430 万元, 占资本净额 3.12%, 属重大关联交易。

山东华浩****有限公司, 在本行授信余额 200 万元, 占资本净额比例 1.45%, 属一般关联交易。

济南市莱芜****有限公司, 在本行授信余额 300 万元, 占资本净额比例 2.17%, 属一般关联交易。

本行管理层认为, 本行与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

对于授信类型的关联交易, 严格按照有关授信定价管理办法要求, 结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格, 确保我行关联交易定价的合法性与公允性。

(二) 关联交易日常监测情况

报告期内, 我行通过信贷管理系统对关联方授信客户进行每日监测, 如果发生重大关联交易, 将交易报告上报董事会办公室并由其按照有关规定进行报告、披露, 同时登记关联方交易日监测台账。

(三) 监管规定执行情况

按照监管部门规定以及我行制度要求, 对一个关联方的授信余额不得超过本行上季度末资本净额的 10%。本行对一个关联法人或其它组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行上季度末资本净额的 15%, 对全部关联方的授信余额不得超过本行上季度末资本净额的 50%。报告期内, 我行关联交易指标符合监管规定及制度要求。

六、薪酬管理情况

根据广州农商银行关于核定薪酬总额的工作要求, 本行结合实际经营情况, 2024 年度共列支工资薪酬 766.75 万元。

（一）高管薪酬列支：本行严格列支高管薪酬，根据《广州农村商业银行控股子公司董事长及高级管理人员薪酬管理办法》、《珠江村镇银行高级管理人员绩效考核管理办法》及相关文件要求，高管人员薪酬由固定薪酬、目标绩效薪酬、福利和中长期激励收益等构成。薪酬列支与年度综合经营考评 KPI 结果相挂钩，强化业绩导向作用，激励高管人员不断强化管理、合规经营，调动其工作积极性，促进村镇银行可持续发展。2024 年度列支高管薪酬 165.14 万元。

（二）绩效递延支付方面：本行根据监管要求制定并严格执行《莱芜珠江村镇银行薪酬延期支付管理工作指引（2024 年修订）》，绩效薪酬递延支付能够完善中长期激励约束机制及监督体系，强化合规经营理念，提升风险防范意识，增强风险相关人员薪酬与全行业绩及战略的长期关联性，防止违规违纪、弄虚作假和短期行为。延期支付范围包括莱芜珠江村镇银行高级管理人员、风险管理部经理、授信审批部经理、营销部门负责人、支行行长、副行长、经营机构从事风险类业务的营销人员等。其中，延期支付比例具体按以下规则：

1. 高级管理人员按其绩效工资工资的 40%以上确定薪酬延付额度。
2. 经营部门、经营机构、承担授信审批职责部门的负责人按其绩效工资工资的 40%以上确定薪酬延付额度。
3. 从事授信、资金业务的人员按其从事相关业务所得绩效工资工资的 40%以上确定薪酬延付额度。
4. 审查审批人员按其任职期间绩效工资工资的 20%确定薪酬延付额度。

第七节 公司主要业务情况

一、整体经营情况

（一）存贷款情况

2024 年末，我行吸收存款余额 108976.37 万元，存款进度日均 108687.66 万元，各项贷款余额 94289.30 万元。

（二）盈利情况

2024 年 12 月，我行实现拨备前利润 1356.99 元，净利润 36.51 万元，股本回报率为 0.61%，净资产收益率 0.29%。

二、本行面临的各种风险及相应对策

（一）信用风险管控

1. 强化不良资产清收管理，严格落实清单管理制度

一是积极推进风险贷款处置工作。重点关注逾期欠息类贷款风险变化及质量迁徙情况，严格按照风险分类制度及时调整贷款分类。

二是坚持每两周召开一次清收例会。逐笔研讨不良贷款处置进展，对大额风险贷款管户客户经理及负责人开展一对一诫勉谈话，总结存在的问题，落实下一步工作目标及措施。

三是超额完成发起行下发的现金清收任务。截至 12 月末，本年累计清收不良贷款 2757.05 万元，其中现金清收 932 万元，任务完成率达 179.26%。

四是大力提升资产质量，实现不良贷款双降。截至 2024 年 12 月末，我行不良贷款余额 1418.63 万元，较年初减少 383.43 万元；不良贷款率为 1.51%，较年初减少 0.14 个百分点，不良贷款及不良率实现双降。

2. 非信贷资产风险管控

我行同业业务由总行统一管理并纳入全面风险管理，目前我行同业业务专营部门为财务会计部，财务会计部的主要职责为：头寸管理、资金调拨；其他部门、支行分支机构均无办理同业业务权限，未发现在异地设立

同业中心办理同业业务的情况，未发现委托其他部门及分支机构办理的情况。

3. 时刻监控大额授信风险, 实行大额授信精细化管理

(1) 完善大额风险暴露制度

为加强大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，维护我行业务稳健运行，将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，有效识别、计量、监测和防控大额风险。

(2) 统筹协调大额风险暴露工作

严格执行大额授信相关监管规定，加强大额授信精细化管理，有效识别集团客户及有经济依存的客户，禁止发放单户超过 500 万元贷款，严控大额贷款规模。

(二) 流动性风险管控

我行按日监测流动性风险、准备金等情况，按旬监测流动性比例，按月监测流动性缺口率、核心负债稳定性并撰写流动性风险分析报告，对流动性风险防控进行全面监测。

我行已建立有效的流动性风险管理体系并进行不断完善，建立大额资金进出预报制度，配合适当的考核及问责机制；不断加强资金业务的限额管理和杠杆控制。严格执行资金业务限额和杠杆率有关规定，有效控制流动性业务品种和同业负债依存度，合理匹配投融资期限结构。

(三) 市场风险管控

1. 加强利率定价管理

一是我行严格按照《莱芜珠江村镇银行存款利率定价管理办法》，完善科学的存款利率定价机制，提高我行存款市场竞争力，抢占存款市场份

额，实现效益目标，增强可持续发展能力，确保存款定价在合理水平。2024年12月，我行存款加权利率2.33%。

二是遵照2024年下发的《关于调整莱芜珠江村镇银行贷款产品定价的通知》，完善综合反映客户信用状况、发展前景、经营管理水平和自身成本控制、效益核算、风险抵偿等情况的利率定价机制，并根据当地经济发展状况、客户盈利水平和自身效益等方面，建立健全符合自身实际的利率定价机制和利率风险管理制度。2024年12月末，贷款加权平均利率为5.55%。

2. 保持利差在合理水平

随着我行存款规模的不断扩大，存款成本的增加和贷款收益的降低，导致整体利差水平逐步下降。对此，我行一方面按照成本效益、择优限劣、风险覆盖、市场化等原则制定贷款定价策略，提高自身议价水平和能力；一方面适时改变经营策略，调整贷款结构和客户结构，逐步退出议价能力较强的客户，推广信贷业务限时办结制，提高客户满意度，以效率换收益；另一方面，根据本地特点合理设置网点布局，提高风控水平，减少出现不良的几率，积极防控不良贷款。2024年末，净利差2.31%，存贷款利差保持在合理水平。

（四）操作风险和声誉风险管控

1. 加大操作风险排查力度，切实构筑风险控制防线，并对运营条线人员做出工作建议，要求各网点人员增强学习意识，认真执行各项规章制度。对于下发的流程银行业务操作指引及业务培训课件等相关的制度，认真组织员工进行深入学习，有效指导柜面业务操作，提高柜员的业务水平，有效防范操作风险。各支行行长、网点负责人是网点运营条线的第一责任

人，要牢固树立合规意识、主人翁意识，履好职、带好队伍，提高运营队伍素质。

2. 扎实开展舆情声誉风险排查工作

(1) 为及时掌握行内员工的异常行为动向，采用定期、不定期与员工谈话的形式，掌握了解员工的思想动态，引导员工积极向上。防范员工参与非法集资或借用银行声誉从事违规违法行为，我行组织开展员工的异常行为排查，排查事项涵盖日常工作方面、组织纪律方面、个人行为方面等异常行为表现。采取抽查谈话、员工家访等方式确保信息来源的真实有效。经过排查，暂未发现有异常行为员工。

(2) 我行通过建立科学有效的网点服务工作考核体系、加强内部服务检查和督导、收集客户投诉和反馈等方式及时发现网点服务工作中的问题，强化网点服务工作激励约束，促进各级服务管理组织和人员努力改进网点服务工作，提升网点服务质量和水平。按季开展网点服务检查，检查结果及得分进行全行通报并加强考核应用，增加临柜人员服务的主动性。

(3) 严格执行信贷政策，落实阳光信贷工程，有效监督授信从业人员的言行，杜绝吃、拿、卡、要等不良行为。2024年，我行严格执行《莱芜珠江村镇银行阳光信贷行为规范（试行）》，贯彻公开透明、提高社会参与度的要求，加强社会监督，防范授信道德风险。针对不同类型的信贷产品，明确要求客户经理在贷前审查时向授信客户递交《阳光信贷行为规范告知函及签收回执》，明确告知客户严禁工作人员收取包括现金、礼品在内的任何利益，可通过举报电话 0531-75662711 或网站 www.grcbank.com 投诉举报，强化阳光信贷执行力度。2024年累计签发《阳光信贷行为规范告知函》1100余份，覆盖率达到100%。在信贷投放上，顺应当地经济环境

变化的大局，重点推广“珠江一家亲”等有特色、接地气的金融产品，不断改进信贷业务结构，推进结构蜕变式优化，支持地方实体经济转型升级，员工在信贷中均不存在违法违规行为。

3. 加强防范，做好舆情声誉风险监测和应急处理机制

针对排查出来的可能引发舆情的风险点，坚持由综合管理部做好舆情监测工作，并重申舆情风险应急处理机制，确保一旦发现负面舆情，能及时向行领导及监管部门进行汇报，积极采取多方面、多渠道处理，确保第一时间化解，防止舆情发酵和扩大。同时加强与当地公检法机关、主流媒体的沟通与交流，争取有关单位的支持和理解。强化内部案防管理，严禁员工参与民间借贷，严禁员工充当资金掮客行为，确保员工合法合规操作，避免因员工违法违规而引发媒体关注。

（五）合规风险管控

1. 聚焦长效管理，强化内控制度建设。持续完善内控制度修订工作，压实主体责任，对全面风险管理制度查缺补漏，围绕公司治理、声誉风险、流动性风险、市场风险等识别和评估制度等领域，加大制度供给，提高合规覆盖面。截至本年末，共梳理制度 617 项，累计新增、修订完善制度 68 项，内控制度不断完善。

2. 紧盯重点领域，强化检查制度建设。结合我行业务状况、内外部检查发现问题，不断优化管理标准，紧盯重点领域，通过自查、排查、专项检查等形式，加强检查力度和发现问题整改工作。本年组织开展征信数据质量专项自查、岗位轮换、强制休假及任职回避执行情况自查、账户风险排查、案件风险排查、数据治理自查等 20 多项自查排查工作，有效提升我行的主动风险管理水平。

3. 不断建立和完善业务连续性管理制度体系，提高业务连续性管理能力，制定《莱芜珠江村镇银行业务连续性计划》等制度，定期开展应急演练或压力测试，并根据演练结果不断更新完善应急处置预案，确保应急预案的有效性和可操作性，维护我行安全稳健运行。

4. 聚焦考核体系优化，提升合规建设成效。制定《莱芜珠江村镇银行2024年合规与风险管理考评办法》，进一步完善合规与风险管理考评规则，体现合规建设重点工作指标，建立考评指标、设定考评标准，充分发挥考核的“指挥棒”作用，提高合规风险防范工作质量。

5. 聚焦员工行为规范，强化运控案防管理。不断制定完善员工行为管理类制度，印发《莱芜珠江村镇银行员工账户监测预警实施细则》、《莱芜珠江村镇银行员工劳动纪律管理办法（2024年修订）》、《莱芜珠江村镇银行考勤管理实施细则（2024年修订）》、《莱芜珠江村镇银行岗位轮换及强制休假管理办法（2024年修订）》等制度，组织开展八小时外员工专项治理排查、异常行为专项排查、违规拥有非上市公司股份问题排查等自查排查工作，加强监督和管理，有效降低各类风险，内控管理和风险防范水平不断提高，2024年无案件发生。

6. 开展多样化教育活动，强化员工合规教育。强化员工合规教育，营造守法合规文化氛围。通过组织《合规案例汇编》等系列教育活动，激发全行合规经营的内生动力，以案为鉴、以案促改，教育员工知敬畏、存戒惧、守底线，切实强化提升各级员工的合规经营意识、风险防控和合规操作能力，营造守法合规文化氛围，激发全行合规经营的内生动力，确保业务、岗位、职责、人员全覆盖，切实强化提升各级员工的合规经营意识、风险防控和合规操作能力。

（六）消费者权益保护

为保持金融体系稳定，营造良好和谐的金融环境，保护金融消费者合法权益，增强公众的市场信心，推动业务持续健康快速发展，莱芜珠江村镇银行积极开展消费者权益保护工作，通过进一步完善组织架构、健全制度体系、开展金融知识普及活动等措施，有力提升金融消费者权益保护工作。

为保证消费者保护工作切实落到实处，我行将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，成立消费者权益工作领导小组，主要负责人是本机构消保工作第一责任人，消保工作分管负责人对本机构整体消保工作负重要领导责任，其他负责人对分管领域内的消保工作负直接领导责任，纪律检查委员对本机构消保工作负监督责任。领导小组下设办公室，办公室设在综合管理部，负责牵头和规范相关工作事项，其他各部门、支行密切配合，保障消费者权益保护工作规范开展。

按照我行一系列消保制度要求，在全辖营业网点公布金融消费者权益投诉方式、电话、处理流程。落实岗位责任，畅通客户投诉处理渠道，对客户投诉进行登记、分办、后期跟踪、信息反馈，提高了投诉处理满意度。定期分析客户投诉和咨询情况，加强整治力度，及时查找工作中存在的薄弱环节和风险隐患，做到“早发现、早纠正、早处理”。我行2024年度未发生投诉案件。

第八节 其他重要事项

- 一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。
- 二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。
- 三、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷重大诉讼、仲裁等发生。

四、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第九节 财务报告

一、审计意见

我行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对 2024 年度财务报表进行审计，现已出具标准无保留意见的审计报告，具体审计意见如下：

我们审计了莱芜珠江村镇银行股份有限公司（以下简称“贵银行”）的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度利润表、现金流量表、股东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，公允反映了贵银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度经营成果和现金流量。

二、财务报表（见附件）

公司董事长关于 2024 年度报告的书面确认意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事长，我本人在全面了解和审核公司 2024 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2024 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2024 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2024 年年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

董事长：张健敏

二〇二五年六月