枣庄银行股份有限公司

2023 年年度报告摘要

一、重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行年度财务报告已经山东忠信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。

本行董事长陈大章、行长仪欣、财务总监王红亚保证年度报告中财务数据的真实、准确和完整。

二、公司简介

(一) 法定名称

中文全称：枣庄银行股份有限公司

中文简称：枣庄银行

英文全称：ZAOZHUANG BANK CO.,LTD.

英文简称：ZAOZHUANG BANK

(二) 法定代表人：陈大章

(三) 董事会秘书：颜海龙

联系地址：枣庄市薛城区光明大道 1666 号

联系电话：0632-3099818

客服及投诉电话：4008196588

(四) 注册资本：3,726,287,374 元

注册地址：枣庄市薛城区光明大道 1666 号

办公地址：枣庄市薛城区光明大道 1666 号

邮政编码：277000

(五) 刊登年度报告的互联网网站：枣庄银行官网

网址：<https://www.zaozhuangbank.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

(六) 其他有关信息

首次注册登记日期：2007 年 6 月 28 日

首次注册登记地点：枣庄市工商行政管理局

统一社会信用代码：91370400734710140B

金融许可证编码：B0290H337040001

本行聘请的会计师事务所名称：

山东忠信会计师事务所有限公司

三、2023 年获得的荣誉

先后荣获山东省内部治安保卫成绩突出单位、山东省第三届反洗钱知识网络竞赛一等奖、服务枣庄发展突出贡献奖、枣庄市综合百强企业、年度经营管理优秀企业等各类荣誉表彰 103 项。

四、主要会计数据

(一) 报告期主要利润指标情况

单位：万元

项目	2023 年度
拨备前利润	36,332.65
经营活动产生的现金流量净值	216,670.80
现金及现金等价物余额	10,398.44

净利润	10,989.21
-----	-----------

(二) 报告期主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2023 年末
总资产	4,648,420.40
总负债	4,147,668.18
存款余额	3,261,151.29
贷款余额	2,662,886.23
营业收入	85,090.33
每股净资产（元/股）	1.34

五、风险管理情况

(一) 报告期主要补充财务指标

单位：万元,%

项目	2023 年末
资本净额	662,085
核心一级资本净额	497,752
资本充足率	19.92
核心一级资本充足率	14.98
流动性比率	71.00
流动性缺口率	13.95
流动性匹配率	200.68
优质流动性资产充足率	307.22
不良贷款比例	1.98
利息收回率	100.25
单一最大客户贷款比例	6.89

(二) 最大十名贷款客户情况

单位：万元,%

客户名称	贷款余额	占资本净额比重
客户 1	45,620.00	6.89
客户 2	44,490.00	6.72

客户 3	40,000.00	6.04
客户 4	40,000.00	6.04
客户 5	39,920.00	6.03
客户 6	39,320.00	5.94
客户 7	39,050.00	5.90
客户 8	39,000.00	5.89
客户 9	33,025.00	4.99
客户 10	32,700.00	4.94
合计	393,125.00	59.38

(三) 贷款的行业分布情况 (贷款投放前五位的行业及相应比例)

单位: 万元, %

行业分布	金额	占比
制造业	578,870.25	21.74
建筑业	497,787.90	18.69
批发和零售业	489,086.89	18.37
房地产业	202,429.72	7.60
个人贷款(不含个人经营性贷款)	193,827.17	7.28
合计	1,962,001.93	73.68%

(四) 计提准备情况

单位: 万元

项目	期初数	本期计提数	其他转入	其他转出	期末数
损失准备	75145.43	19120.90	9337.78	16666.53	86937.58

(五) 债权投资

单位: 万元

项目	2023 年末
债券	
国家	103,386.00
政策性银行	243,486.00

商业银行	3,000.00
地方	10,000.00
其他	5,000.00
小计	364,872.00
减：减值准备	9.98
合计	364,862.02

（六）表外项目情况

1.表外应收利息

报告期末，表外应收利息余额为 33,820.59 万元。

2.开出银行承兑汇票

报告期末，开出银行承兑汇票余额 541,387.70 万元。

（七）2023 年度的风险管理情况

1.信用风险管理状况

（1）制定《枣庄银行 2023 年信贷工作指导意见》，明晰授信业务发展方向和行业风险及政策导向，对本行授信工作做出宏观性管理和指导。

（2）全面梳理现行制度，修订了授信业务审批相关管理办法，优化授信业务流程相关制度，提升了信用风险防控能力。修订了信贷资产风险五级分类相关制度，明确了贷款分类的操作、认定和审核等工作程序及标准。

（3）提前采取风险缓释措施，防止不良贷款前清后增。严格执行贷款“三查”及审贷分离制度，有效识别信用风险，及时采取措施，遏制不良贷款新增。开展风险排查，对潜在风险客户提前采取风险防范措施。持续强化全行不良贷款集中清收活动力度，提升贷款质量。

（4）开展预期信用损失法实施项目。对当前预期信用

损失模型及相关参数进行了全面重检与进一步优化。优化了风险分组、阶段划分、宏观经济多情景预测、管理层叠加等方面，提升了本行拨备管理能力。

2.市场风险管理状况

(1) 制定了《枣庄银行市场风险总体策略》、《枣庄银行市场风险管理办法》等制度，建立了较为健全的市场风险管理制度体系。

(2) 按照“前台、中台、后台”分设等原则制定了清晰的市场风险职责分工与风险边界，细化各部门的风险管理职责，搭建市场风险识别、计量、监测与控制机制。

(3) 按季度开展市场风险评估工作，并形成季度和年度报告，定期向董事会汇报市场风险管理情况。

3.操作风险管理状况

(1) 持续强化制度执行刚性。针对风险隐患多发环节与业务管理关键领域深入开展排查，及时发现、系统整改问题，严肃追究违规行为。

(2) 强化系统控制。针对关联交易、资金流向等重点方面，优化风险监测模型，加强系统硬性控制，实时监控，及时预警。

(3) 强化关键指标监测。紧跟监管政策调整，梳理优化操作风险内部管理架构和流程。丰富风险监测指标，评估风险管理有效性。

4.流动性风险管理状况

(1) 强化日间头寸管理，合理进行资金配置。使用主

动负债和内部资金转移定价工具，提升负债来源多元化、稳定性和核心负债比例。

（2）建立流动性风险危机处置机制。构建流动性风险应急处置预案，开展各项演练工作，结合演练效果及时修订预案。

（3）做好流动性风险压力测试。定期开展常规性流动性风险压力测试和专项压力测试，根据结果调整完善应急计划。2023年度累计开展6次压力测试，在压力测试中均不存在资金缺口。

（4）加强流动性监测和规划管理。规划业务总量和结构，预测、分析业务开展对流动性指标的影响，合理设置流动性限额指标。报告期内，本行资产负债期限匹配程度较好，各项流动性风险指标运行稳健且符合监管要求。

（5）推进流动性风险管理数字化转型。通过持续建设、完善流动性风险管理系统的建设，强化监测精度，逐步建立基于静态测算、未来测算、模型预测等功能的流动性数字化管理体系。

5. 银行账簿利率风险管理状况

本行已上线银行账簿利率风险管理系统，在满足监管要求前提下，不断提升管理手段和水平，增强风险防范能力。通过系统充分测算分析不同利率市场变化情境下对本行经济价值变动的的影响，利用前瞻性管理思维及时调整本行利率政策，提高利率风险抵御能力。

6. 声誉风险管理状况

(1)制定了《枣庄银行声誉风险管理实施细则(修订)》、《枣庄银行声誉风险应急预案(修订)》，成立声誉风险管理领导小组，建立舆情网评员队伍，形成覆盖总行-分行-支行的三级声誉风险管理体系。

(2)加强舆情管理，推进声誉风险全流程管理能力建设，推进关口前移。完善舆情信息搜集及研判、声誉隐患预案管理、突发事件应急等管理机制。借助舆情监测管理系统，开展舆情监测、风险预警、舆情上报、舆情处置等工作，加强日常舆情管理。

(3)积极推进价值传播，完善媒体分类分级管理机制。打造“一刊二网三号”自有平台宣传阵地，展示本行助推乡村振兴、行业规范建设、助力脱贫攻坚等方面的新探索、新成效、新作为，提升舆论引导力。2023年在主流媒体刊登重点报道90篇次，并获得枣庄市银行业协会宣传工作先进集体。

7.反洗钱风险管理状况

(1)建设反洗钱监测分析系统，从行为甄别分析、交易跟踪监测、风险等级管理、案件识别上报等方面，支持反洗钱各项工作。建设统一名单查验平台，全渠道全天候监测客户账务交易及交易对手信息，实现“客户洗钱风险监控、反洗钱数据监管报送”的目标。

(2)建立客户洗钱风险等级五类划分的管理机制，制定有效合规的风险等级划分指标、明确合理的风险评级流程，能够及时划分和调整客户洗钱风险等级。嵌入反洗钱系统大额和可疑交易监测模块，开展以客户为单位的资金交易

的监测分析，保障可疑交易监测分析的数据需求。

8.信息科技风险管理状况

强化信息安全标准规范与制度体系建设，修订《枣庄银行信息安全管理办法》、《枣庄银行配置管理办法》、《枣庄银行信息资产管理办法》等制度办法。逐步完善《枣庄银行信息系统突发事件应急处置预案》以及重要信息系统应急操作手册，并制定《2023年信息科技应急演练计划》，建立完备的信息科技风险管理策略和管理制度，建立信息科技三道防线。积极采取控制措施，有效控制信息科技在运行维护、信息科技运行、信息安全管理、外包管理领域的风险。

9.战略风险管理状况

(1)《枣庄银行2022-2026年发展战略规划》确立了“一基两重一特色”的业务定位，明确推进风险防控化解、数字化转型、组织能力提升三大重点工程。

(2)分解战略规划目标，确保战略的有效实施。制定汇总举措分解，推动战略规划的实施落地。加强沟通协调，将发展规划、变革措施及意图传导到执行层面，定期对战略规划实施情况和匹配性进行评估和分析，确保战略的有效实施。

(八) 资本管理情况

按照《商业银行资本管理办法》、《枣庄银行股份有限公司资本管理办法》等相关制度规定，按季度对资本充足情况进行了分析，同时结合目前经济金融形势和发展现状，合理设置模拟压力场景，开展资本充足压力测试工作。

（九）内部控制执行情况

持续优化内控管理体系，完善内控制度体系，强化内部沟通协调，扎实开展风险排查和内控评价，加强内部合规宣教和引导，持续规范从业人员行为，严肃追究违规行为责任，推动全面从严治行向纵深发展。

六、股东及关联交易情况

（一）报告期股本结构情况表

单位：万股

股东分类	2023 年末	2022 年末
国家资本	50,685.33	61,627.70
法人资本金	321,226.94	310,284.57
自然人资本金	716.47	716.47
合计	372,628.74	372,628.74

（二）报告期间股东股份变动情况

报告期内本行有 1 笔股权变动，按照相关规定完成了股权变更和登记。

（三）报告期末前十名股东情况

单位：万股,%

股东名称	持股股数	持股比例
枣庄矿业（集团）有限责任公司	204945.81	55.00
山东滕建投资集团有限公司	36890.25	9.90
枣庄市财政局	36173.02	9.71
枣庄市财金控股集团有限公司	13890.64	3.73
山东中汇城市发展投资集团有限公司	12548.26	3.37
济南高新城市建设发展有限公司	12160.95	3.26
枣庄市台儿庄区财政局	7738.78	2.08
永泰集团有限公司	7192.35	1.93
枣庄市山亭区财政局	6773.53	1.82

山东宏达城市发展有限公司	5791.51	1.55
合计	344,105.10	92.35

(四) 报告期末重大关联交易情况

单位：万元,%

关联方名称	持股比例	交易对象	交易方式	交易金额（敞口授信）	风险状况
枣庄矿业（集团）有限责任公司	55.00	上海枣矿新能源有限公司	授信	30,000.00	正常
		山东丰源轮胎制造股份有限公司	授信	10,000.00	正常
		八亿橡胶有限责任公司	授信	10,000.00	正常
		山东亿和橡胶输送带有限公司	授信	1,000.00	正常
小计				51,000.00	
山东滕建投资集团有限公司	9.90	山东滕建投资集团有限公司	授信	23,000.00	正常
		滕州博诚路桥建设工程有限公司	授信	8,500.00	正常
		山东滕建投资集团兴唐工程有限公司	授信	8,500.00	正常
小计				40,000.00	
枣庄市财政局	9.71	枣庄市财金控股集团有限公司	授信	30,000.00	正常
		枣庄老城工业资产运营有限公司	授信	1,000.00	正常
		枣庄中汇城市建设有限公司	授信	4,000.00	正常
		枣庄中汇建筑工程有限公司	授信	3,900.00	正常
小计				38,900.00	
山东丰源集团股份有限公司	1.19	山东丰源中科造纸有限公司	授信	18,000.00	正常
		山东丰源远航物流贸易有限公司	授信	10,000.00	正常
		山东丰源远航煤业有限公司北徐楼煤矿	授信	7,000.00	正常
		山东丰源生物质发电股份公司	授信	3,000.00	正常
		山东丰源通达电力有限公司	授信	8,000.00	正常
		山东丰源中盛纸业有限公司	授信	20,000.00	正常
		枣庄东方怡源大酒店有限公司	授信	1,000.00	正常
		山东丰源新型材料科技股份有限公司	授信	1,000.00	正常
小计				68,000.00	
总计				197,900.00	

(五) 报告期末关联交易情况

报告期末，本行关联交易余额 201,524.93 万元，资本净额 662,085.36 万元，占资本净额的 30.44%，其中重大关联交易余额 197,900.00 万元，占资本净额的 29.89%，具体为 19 家企业在本行办理的贷款；一般关联交易余额 3,624.93 万元，占资本净额的 0.55%，具体为 74 名关联自然人在本行办理的个人贷款。

七、公司治理情况

（一）公司治理概况

报告期内，本行贯彻落实《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《公司章程》等法律法规，推动党的领导与公司治理深度融合，增加独立董事人数，调整董事会专门委员会成员，开展公司治理评估，完善公司治理制度，持续加强风险管理，推动战略规划落地实施等，公司治理水平进一步规范。

（二）股东大会情况

2023 年，共召开股东大会会议 3 次，会议审议通过 11 项事项，听取 3 项事项，集体学习 1 次。

（三）董事会情况

1. 董事会的组成

截至 2023 年 12 月 31 日，本行董事会成员 10 名，其中：董事长 1 名、执行董事 2 名、股东董事 5 名、独立董事 2 名。

董事会成员基本情况

姓名	性别	类别	主要职务	学历	任期
----	----	----	------	----	----

陈大章	男	董事长	枣庄银行党委书记、董事长	研究生	2018年3月一至今
仪欣	男	执行董事	枣庄银行党委副书记、行长	本科	2022年9月一至今
刘磊	男	执行董事	枣庄银行党委委员、副行长	本科	2020年1月一至今
刘全军	男	股东董事	枣庄矿业（集团）有限责任公司副总经济师	本科	2021年9月一至今
韩振华	男	股东董事	枣庄矿业（集团）有限责任公司法务中心主任、 公司律师事务部部长	本科	2020年6月一至今
王利军	男	股东董事	枣庄矿业（集团）有限责任公司财务部主任会计师、 加拿大中兴发展有限责任公司董事长	本科	2020年1月一至今
刘纳良	男	股东董事	枣庄市财金控股集团有限公司投资发展部部长	本科	2023年3月一至今
方玉新	男	股东董事	山东滕建投资集团有限公司董事长	本科	2022年6月一至今
许学军	男	独立董事	上海理工大学管理学院金融系教师 副教授	博士研究生	2020年8月一至今
郝先经	男	独立董事	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）济南分所 总经理	本科	2023年3月-至今

2.报告期内董事人员变动情况

1名执行董事因工作变动，不继续担任本行董事；增补了1名股东董事和1名独立董事，已获得任职资格批复；1名独立董事的任职资格按照程序正在推进中。

3.董事会会议情况

2023年，共召开董事会会议8次，会议审议通过董事年度履职评价、董事会工作报告等56项事项，听取年度消保、内部审计等31项报告。

4.各专门委员会工作情况

2023年，调整了董事会各专门委员会成员构成，董事会各专门委员会共召开会议16次，会议对11笔重大关联交易、消费者权益保护、审计报告、年度审计计划等22项事项进

行了初审，出具工作报告 10 份。

5. 独立董事工作情况

报告期内，本行有 2 名独立董事，分别为许学军、郝先经。2023 年本行召开董事会会议 8 次，许学军参加全部会议，郝先经参加 7 次董事会会议，其中，许学军主持召开董事会关联交易控制委员会会议 6 次、审计委员会会议 4 次、薪酬与提名委员会会议 1 次；郝先经参加风险管理委员会会议 1 次，主持召开董事会审计委员会会议 1 次。两位独立董事能够认真履行忠实和勤勉义务，尽职审慎履行职责，并确保履职的专业性、独立性、合规性。

（四）监事会情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责并报告工作，在法律法规和公司章程规定的范围内行使职权。本行监事会根据法律法规、监管规定和本行情况，下设监事会提名与监督委员会。各位监事能够依据法律法规，忠实、勤勉的履行职责，认真审议各项议案和报告，独立、客观发表意见，积极参加监事会的各项监督活动，努力维护本行、股东、员工和利益相关者合法权益。

1. 监事会的组成

截至 2023 年 12 月 31 日，本行监事会成员 5 名，其中：监事长 1 名、职工监事 1 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名。

监事会成员基本情况					
姓名	性别	类别	主要职务	学历	任期

沙雪斌	男	监事长 职工监事	枣庄银行党委副书记、监事长	博士研究生	2020年6月-至今
杨鑫	男	职工监事	枣庄银行审计部副总经理（代为履行总经理职务）	本科	2019年12月-至今
周忠飞	男	股东监事	山东丰源集团股份有限公司 财经管理部经理	本科	2019年12月-至今
吕宗燕	女	外部监事	山东纵观律师事务所律师	本科	2019年12月-至今
张军田	男	外部监事	山东绿霸化工股份有限公司财务总监	本科	2019年12月-至今

2. 监事会会议情况

2023年，共召开监事会会议8次，会议对年度报告、履职评价报告、内审工作计划等48项议案进行了审议监督，听取了全行经营情况、财务状况、风险管理及内部审计工作等27项报告。

3. 专门委员会工作情况

提名与监督委员会共召开会议3次，会议审议议案9项，能够依据有关法律法规及本行章程履行职责。

4. 外部监事工作情况

报告期内，本行有2名外部监事，其中，吕宗燕担任监事会提名与监督委员会主任委员。

2023年，外部监事吕宗燕、张军田勤勉尽责，积极参加监事会会议，列席董事会和股东大会会议，充分发挥专业特长和从业经验，认真行使监督职责，在监事会工作中发挥了积极作用。2023年，外部监事吕宗燕参加监事会会议8次，主持召开监事会提名与监督委员会会议3次；外部监事张军田参加监事会会议8次。

（五）高级管理人员基本情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行经营管理层高级管理人员共 3 人，其中，行长 1 人，副行长 2 人。基本情况如下：

经营层高级管理人员			
姓名	性别	学历	职务
仪欣	男	本科	行长
刘磊	男	本科	副行长
颜海龙	男	本科	副行长

（六）薪酬制度及董事、监事、高级管理人员薪酬情况

1.薪酬管理架构及决策程序

董事会下设薪酬与提名委员会，主要负责董事、高级管理人员的选任程序和标准，并向董事会提出建议；审议本行薪酬管理制度和政策；拟定董事与高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出建议；监督薪酬方案的实施；定期与高级管理层及部门交流本行人事及薪酬状况，并提出意见和建议；拟定高级管理人员及关键后备人才的培养计划及相应机制。

2.独立董事及外部监事薪酬。

依照《枣庄银行独立董事外部监事薪酬管理办法》执行。

3.高级管理人员薪酬

本行高级管理人员（市管干部）薪酬依据中共枣庄市委、枣庄市人民政府《关于印发〈枣庄市市管企业负责人薪酬制定改革实施方案〉的通知》和枣庄市财政局《关于印发〈枣庄市财政局履行出资人职责企业负责人薪酬管理办法〉的通

知》执行。本行其他高级管理人员薪酬，依据《枣庄银行高层次经营管理人才引进管理办法(试行)》等办法执行。

薪酬支付与相应业务的风险持续时期保持一致，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工，绩效薪酬实行延期支付，并建立了延期支付薪酬追索、扣回机制。

（七）员工情况

报告期末，本行正式在职在岗人员 869 人。

（八）机构设置情况

报告期内，本行设有19个职能部室，下辖营业网点34家。

八、履行社会责任情况

（一）服务实体经济情况

贯彻落实市委、市政府关于“金融赋能强工兴产，助力工业倍增”的工作要求，充分发挥“服务地方经济主力军”作用，成立工作领导小组，建立“白名单”制度，对重点项目库中的企业建立信贷审批绿色通道，简化审批流程，提高审批效率。瞄准全市五大产业集群，摸底产业集群的上下游企业情况，实行“一群一策”的金融服务方案；丰富对公业务产品，先后推出“专精特新贷”、“人才贷”、“技改贷”、“科技成果转化贷”等特色信贷产品。

（二）普惠金融情况

贯彻落实中共中央国务院及省市关于实施乡村振兴战略的指导意见，形成了由普惠金融部牵头各相关部室分工合作的金融服务乡村振兴协作机制，从派驻“第一书记”到村帮扶到产品创新、政策宣导、制度建设以及普惠助农服务站建

设等多角度、全方位推进本行服务乡村振兴的能力和水平，并先后出台了鲁担惠农贷、村级产业贷、大棚按揭贷、仓储贷、榴花贷等系列产品，同时建立绿色审批通道和差异化优惠利率审批机制，积极推动普惠涉农贷款投放，完成 2023 年普惠小微贷款“两增”监管指标。

（三）绿色信贷情况

建设绿色信贷体系，成立绿色金融工作领导小组，制定绿色金融发展规划，建立绿色信贷业务“绿色通道”，提高绿色信贷业务办理质效，增强资源分配倾斜力度，超额完成 2023 年绿色信贷任务和五年战略规划双目标。在全市“绿色金融全面推进年”竞赛活动中，荣获“先进集体”荣誉称号。

（四）消费者权益保护情况

认真贯彻落实监管部门有关消费者权益保护工作要求，强化消保委员会统领作用，全面提升消保工作，完善消保制度。制定下发《枣庄银行客户个人金融信息保护管理办法》、等 5 项办法，修订《枣庄银行客户投诉管理办法》等 2 项办法；开展消保自评工作，提升消保工作水平，组织普法宣传活动和普及合规金融知识；开展消费者权益保护工作培训，提升员工投诉预防、控制及处理的能力。

九、重要事项

（一）报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，本行无重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况。