

象山县农村信用合作联社

XIANGSHANRURALCREDITCOOPERATIVESUNION

2024 年度信息披露报告

目录

- 1 重要提示.....1
- 2 本社基本情况2
- 3 年度主要荣誉4
- 4 财务概要.....5
- 5 股份变动及主要股东持股情况7
- 6 治理结构.....14
- 7 人员、机构情况24
- 8 风险管理.....27
- 9 重要事项.....33
- 10 社会责任报告37

1 重要提示

1.本社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。

2.浙江同方会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计并出具了标准且无保留意见的审计报告。

象山县农村信用合作联社（盖章）

理事长签字：



胡凯

2 本社基本情况

一、单位法定名称：

中文全称：象山县农村信用合作联社

中文简称：象山农信联社

英文全称：Xiangshan Rural Credit Cooperative Union

二、单位法定代表人：

胡凯

三、单位联系方式：

注册地址：浙江省象山县丹东街道天安路 985 号

联系电话：65725173，投诉电话：65725173

邮政编码：315700

四、单位年度信息披露报告备置地点：

象山农信联社办公室、营业部及各信用社；浙江农商联合银行官方网站。

五、其他有关资料：

单位聘请的会计师事务所名称：浙江同方会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址：浙江省杭州市西湖区马塍路 36 号 3 号楼 6 层 601 室

签字会计师姓名：许云清、杨骏

六、单位历史沿革:

象山县农村信用合作联社,简称“象山农信联社”,于2005年7月根据统一法人体制改革要求,象山县农村信用合作社联合社及辖内农村信用社合并组建成立目前的象山县农村信用合作联社,成为一家主要为“三农”服务的股份合作制社区性地方金融机构,其性质属于独立企业法人。本社的业务经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算业务;办理票据承兑、贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券和金融债券;发行金融债券;从事同业拆借;提供保险箱业务;代理收付款项(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)。2024年末,单位注册资本为43010.16万元人民币。

3 年度主要荣誉

序 号	荣 誉	主办单位
1	浙江农商联合银行“2024”走千家、访万户、共成长”——“以人民为中心 坚持高质量发展”劳动竞赛 二等奖	浙江农商联合银行
2	2024 年度浙江省“民营企业最满意银行”	中国人民银行浙江省分行
3	2024 年度经济金融形势分析工作先进集体	中国人民银行宁波市分行
4	2024 年全市优秀内部审计特色项目：象山县农村信用合作联社实施的员工行为管理专项审计	宁波市内部审计协会
5	2024 年度金融服务实体经济先进集体	中共象山县委 象山县人民政府

4 财务概要

4.1 财务数据

象山农信联社 2024 年度主要财务数据

单位：万元 %

序号	项 目	2024 年末数	2023 年末数	同比增加额	增幅
1	资产	3,605,746.51	3,188,747.04	416,999.47	13.08
	其中：各项贷款	2,514,599.37	2,111,867.30	402,732.07	19.07
2	负债	3,321,978.37	2,937,399.04	384,579.33	13.09
	其中：各项存款	3,146,715.88	2,789,895.75	356,820.13	12.79
3	所有者权益	283,768.14	251,348.00	32,420.14	12.90
4	业务收入	138,614.87	128,914.30	9,700.57	7.52
5	业务支出	105,092.92	96,265.60	8,827.32	9.17
6	净利润	27,506.70	24,850.11	2,656.59	10.69

4.2 会计报告

（一）会计报表

- 1.资产负债表（见附件 1）
- 2.利润表（见附件 2）
- 3.现金流量表（见附件 3）
- 4.所有者权益变动表（见附件 4）

（二）财务情况说明

1.截至 2024 年 12 月 31 日，各项资产总额 3605746.51 万元，同比增加 416999.47 万元，增长 13.08%。其中各项贷款余额 2514599.37

万元，比年初增加 402732.07 万元，增长 19.07%。

2.截至 2024 年 12 月 31 日，各项负债总额为 3321978.37 万元，同比增加 384579.33 万元，增长 13.09%。其中各项存款余额 3146715.88 万元，比年初增加 356820.13 万元，增长 12.79%。

3.截至 2024 年 12 月 31 日，所有者权益余额为 283768.14 万元，同比增加 32420.14 万元，增长 12.90%。主要为当年度净利润增加所致。至年末每股净资产为 6.60 元。

4.全年实现业务总收入 138614.87 万元，同比增加 9700.57 万元，增幅 7.52%；其中利息收入 131270.96 万元，占总收入的 94.70%；全年业务总支出 105092.92 万元，同比增加 8827.32 万元，增幅 9.17%。其中利息支出 48452.82 万元，占总支出的 46.10%。

5.全年实现净利润 27506.70 万元，同比增加 2656.59 万元，增幅为 10.69%。

6.积极应对利率市场化，提足拨备，增强风险抵御能力，2024 年末贷款拨备覆盖率 524.16%，拨贷比 5.96%。同时利率市场化冲击切实挤压盈利空间，2024 年末资产利润率 0.81%，同比下降 0.02 个百分点；资本利润率 10.28%，同比下降 0.07 个百分点。

7.利润分配：2024 年初未分配利润为 48500.99 万元，未分配利润增减变动如下：

（1）2024 年度税后净利润增加未分配利润 27506.70 万元；

（2）提取一般风险准备 5000 万元；

（3）派发现金股利 5161.22 万元。

经年度利润分配后，年末未分配利润余额为 65846.47 万元。

5 股份变动及主要股东持股情况

股东分类	2023 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	股本（万元）	结构（%）	股东数量	股本（万元）	结构（%）	股东数量
法人股东	19501.62	45.34	53	19501.62	45.34	53
职工自然人股东	7823.21	18.19	429	7823.21	18.19	427
非职工自然人股东	15685.33	36.47	1395	15685.33	36.47	1392
股本合计	43010.16	100	1877	43010.16	100	1872

5.1 股东情况

截至 2024 年末股本金总额为 43010.16 万元。其中企业法人股东 53 家，合计持股 19501.62 万元，持股比例 45.34%；职工自然人股东 427 人，合计持股 7823.21 万元，持股比例 18.19%，非职工自然人股东 1392 人，合计持股 15685.33 万元，持股比例 36.47%。报告期内，总股东户数较年初减少 5 户。企业法人股东最大持股数为 2677.5 万股，持股比例为 6.23%；自然人股东最大持股数为 728.44 万股，持股比例为 1.69%。

5.2 主要股东持股、质押（冻结）及变动情况

1.2024 年最大十名法人股东持股、质押（冻结）情况

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	年末持股数量	年度内股份变动增减(+,-)	占股比例	质押或冻结股份数量
1	浙江东红船业有限公司	法人股	2677.50		6.23	890.00
2	象山县工投象海产业投资有限公司	法人股	2520.00	+2520.00	5.86	
3	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	法人股	2165.63	+2165.63	5.04	
4	宁波京润置业有限公司	法人股	2165.63		5.04	
5	宁波恒大针织有限公司	法人股	1462.51		3.40	
6	象山恒大印染有限公司	法人股	945.00		2.20	

7	宁波润云工贸实业有限公司	法人股	466.91		1.09	280.00
8	宁波信成机械制造有限公司	法人股	461.28		1.07	
9	象山金衣织造有限公司	法人股	439.03		1.02	100.00
10	宁波兄弟服饰有限公司	法人股	354.38		0.82	
合计：最大十名法人股东合计 13657.85 万股，占比 31.75%						
上述股东关联关系或 一致性行动的说明			宁波恒大针织有限公司与象山恒大印染有限公司为股东关联关系			

注：另一户法人股东象山谊胜制衣有限公司持股份额与第 10 户相同。

2.最大十名自然人股东持股、质押（冻结）情况表

（单位：万股）

序号	股东姓名	股东性质	年末持股数量	年度内股份变动增减(+,-)	占股金比例 (%)	质押或冻结的股份数量
1	朱惟涵	自然人股	728.44		1.69	
2	杨文仕	自然人股	601.73		1.40	
3	李志刚	自然人股	236.25		0.55	
4	俞富妹	自然人股	198.45		0.46	
5	张梦璐	自然人股	187.82		0.44	
6	柴雁群	自然人股	187.52		0.44	
7	干兴平	自然人股	177.19		0.41	
8	俞志丁	自然人股	177.19		0.41	
9	杨毓	自然人股	177.19		0.41	
10	方银兵	自然人股	177.19		0.41	
合计：最大十名自然人股东持股合计 2848.95 万股，占比 6.62%						
上述股东关联关系或 一致性行动的说明		无				

注：另一户自然人股东周剑持股份额与第 10 户相同。

3.本年度所得税以国税部门汇算清缴后实缴数为准。

5.3 主要股东情况

（一）企业法人主要股东基本情况

报告期内，本社企业法人主要股东为 8 家，其中持股 5%以上 5 家，分别为浙江东红船业有限公司（合计持股比例 6.68%）、象山县

工投象海产业投资有限公司（持股比例 5.86%）、宁波慈溪农村商业银行股份有限公司（持股比例 5.04%）、宁波京润置业有限公司（持股比例 5.04%）、宁波恒大针织有限公司（持股比例 3.40%）及关联企业象山恒大印染有限公司（持股比例 2.20%）；持股 5%以下 3 家为宁波恒富汽车配件有限公司（持股比例 0.41%）、宁波超星海洋生物制品有限公司（持股比例 0.41%）、象山县丹东街道南门村经济合作社（持股比例 0.34%）。

（二）企业法人主要股东简介

1.浙江东红船业有限公司。该公司成立于 2004 年 7 月 1 日，注册资本为 11000 万元，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为民营企业。公司主要经营范围为船舶修造、船舶机械及配件研发、设计、铸造、锻造、制造和加工；海洋工程装备、渔业捕捞装备、海洋养殖装备、工程机械设备、环保设备、桥梁钢结构及配套设备、金属制品的研发、制造、加工等。现公司关联方有：李红荃、黄忠苏、李红宗及东红集团有限公司、宁波东和船舶修造有限公司、宁波东红投资有限公司等 20 家企业。

2.象山县工投象海产业投资有限公司。该公司成立于 2016 年 12 月 30 日，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为地方国企，注册资本为 30000 万元。公司主要经营范围为以自有资金从事投资活动；企业管理咨询等。现公司关联方有：象山县工业投资集团有限公司、郑波和吴先朝。

3.宁波慈溪农村商业银行股份有限公司。该公司成立于 1996 年 5 月 31 日，注册地在宁波市慈溪市，具有法人资格，为金融机构，注册资本为 143739.02 万元。公司主要经营范围为吸收公共存款；发放

短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现等。现公司关联方有：浙江双羊集团有限公司、宁波神马集团有限公司、宁波华裕置业有限公司、慈溪市望通实业有限公司和沈雨风、孙叶武、杨伟杰等 7 人。

4.宁波京润置业有限公司。该公司成立于 2000 年 4 月 30 日，注册地在宁波市鄞州区，注册资本为 1500 万元。公司主要经营范围为房地产开发，商品房出售、出租，物业管理，室内外装饰；服装、针织品、五金工具、金属铸件、建筑材料的批发、零售；服装、针织品、五金工具、金属铸件的制造、加工等。现公司关联方有：陈锴、郑亚静、陈苏国 3 人。

5.宁波恒大针织有限公司及关联企业象山恒大印染有限公司。宁波恒大针织有限公司成立于 1997 年 4 月 8 日，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为民营企业，注册资本为 500 万元。公司主要经营范围为针棉织品制造、加工、批发、零售；针织原辅材料批发、零售等。象山恒大印染有限公司是宁波恒大针织有限公司关联企业，成立于 2001 年 5 月 11 日，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为民营企业，注册资本为 3400 万元，公司主营业务为印染加工；货运；普通货运；针棉织品制造、加工、批发、零售；坯布织造加工等。

现宁波恒大针织有限公司、象山恒大印染有限公司的关联方有：浙江恒宁控股集团有限公司、宁波恒大印染有限公司、象山恒宏干洗有限公司等 20 家。

6.宁波恒富汽车配件有限公司。该公司成立于 1997 年 5 月 14 日，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为民营企业，注册资本为 150 万元。公司主要经营范围为汽车配件、模具、五金、塑料制品、

橡胶制品、胶木制品、冲件制造、加工，塑料原料批发、零售等。现公司关联方有：宁波恒富汽车部件发展有限公司、宁波恒曜电子科技有限公司、宁波富荣电子科技有限公司等 8 家。

7.宁波超星海洋生物制品有限公司。该公司成立于 2001 年 6 月 6 日，注册地在宁波市象山县，具有法人资格，为民营企业，注册资本为 3000 万元。公司主要经营范围为食品生产；饲料添加剂生产；海洋生物活性物质提取、纯化、合成技术研发；饲料添加剂销售；食品销售；货物进出口等。现公司关联方有：象山超星水产饲料有限公司、宁波海博士特医食品科技有限公司、宁波海之源生物科技有限公司 7 家。

8.象山县丹东街道南门村经济合作社。该合作社成立于 2016 年 4 月 25 日，注册地在宁波市象山县，主要经营范围为集体资产经营与管理、集体资源开发与利用、农业生产发展与服务、财务管理与收益分配等。现合作社关联方有：史久明。

（三）企业法人股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

主要法人股东名称	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人
浙江东红船业有限公司	东红集团有限公司	李红莹	李红莹 黄忠苏	黄忠苏
象山县工投象海产业投资有限公司	象山县工业投资集团有限公司	象山县国有资产管理中心	象山县国有资产管理中心	-
宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	-	沈雨风	沈雨风	沈雨风
宁波京润置业有限公司	郑亚静	郑亚静	郑亚静 陈苏国	陈苏国 陈 错
宁波恒大针织有限公司	浙江恒宁控股集团有限公司	郑建范	郑建范	郑建范
象山恒大印染有限公司	浙江恒宁控股集团有限公司	郑建范	郑建范	郑建范

宁波恒富汽车配件有限公司	张春富	张春富	张春富	张凯军
宁波超星海洋生物制品有限公司	叶再府	叶再府	叶再府	陈素婷
象山县丹东街道南门村经济合作社	-	-	-	史久明

（四）自然人主要股东情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本社无持股 5%以上的自然人股东，自然人主要股东为本社理事、监事、高级管理人员，具体情况如下：

姓 名	性 别	社会职业	职 务	股权类别	持有本社股份的关联方
胡 凯	男	象山农信联社	党委书记、理事	职工股	
王巧斐	女	象山农信联社	副主任(主持工作)	职工股	
胡光强	男	象山农信联社	监事长	职工股	胡海挺
王珏文	男	象山农信联社	副主任	职工股	
吴 健	男	象山农信联社	党委委员	职工股	
史原良	男	象山县丹西街道九顷村村监委主任	理事	非职工自然人股	
朱小阳	男	象山县惠丰机械模具有限公司总经理	理事	非职工自然人股	象山县惠丰机械模具有限公司
周如义	男	宁波润云工贸实业有限公司总经理	监事	非职工自然人股	宁波润云工贸实业有限公司
周国敏	男	象山爵溪污水处理有限公司党支部书记	监事	非职工自然人股	
周初旭	男	象山农信联社	监事、总部员工	职工股	
韩学锋	男	象山农信联社	监事、公司业务部总经理	职工股	

5.4 股权托管情况

本社股权目前托管在宁波股权交易中心。根据合作协议，宁波股权交易中心在股权质押/解质押登记、股权冻结、非交易过户、分红派息、增资配股、股权查询等方面为本社提供服务。2024 年共变更 98 户，合计涉及股权 5413.68 万股。交易过户 72 户，涉及股权 5304.65 万股：其中协议转让过户 67 户，涉及股权 5254.09 万股；司法执行过户 5 户，涉及股权 50.56 万股。继承、财产分割等非交易过户 26 户，涉及股权 109.03 万股。截至 2024 年 12 月 31 日，本社质押股权 10 户，合计股数 1448.69 万股；冻结股权 4 户，合计股数 71.82 万股。

6 治理结构

公司治理是现代银行的核心管理内容。本社通过完善治理结构来确定各关系人（包括股东、理事会、监事会、高级管理层、其他管理人员和其他利益方等）的权利和责任，同时通过公司治理的创新保障本社服务地方、服务“三农”目标的实现，持续为本社客户和股东创造价值。

6.1 治理架构

为强化内控管理，按照现代银行业要求，本社建立了社员代表大会、理事会和监事会相互制约的公司治理结构，完善了相关制度，保证了“三会一层”运行的独立性，增加了“三会一层”运作的透明度。“三会一层”职责明确、分工合理、相互制衡，作业记录齐全、完整。

6.2 “三会一层”运作情况

（一）社员代表大会

1. 社员代表大会的构成

本社的最高权力机构为社员代表大会，由全体社员组成。根据联社章程和社员代表大会议事规则规定，社员代表大会有制定或修改公司章程、审议社员代表大会议事规则、选举和更换理事、审议和批准理事会、监事会工作报告，对本社增加或减少注册资本作出决议等职权，第五届社员代表大会代表总数 41 人，其中法人社员代表 14 人，非职工自然人社员代表 16 人，职工社员代表 11 人。

2. 社员代表大会召开情况

报告期内，本社共召开 2 次社员代表大会。会议的召集、召开均严格按照《公司法》规定的程序和要求进行。浙江之鹰律师事务所律师见证了社员代表大会并出具了法律意见书。

2024 年 7 月 19 日召开了第五届社员代表大会第五次会议，听取了《象山农信联社 2023 年度关联方及关联交易情况及 2024 年一季度情况报告》，审议通过《象山农信联社 2023 年度财务收支报告》《象山农信联社 2023 年度利润分配方案》《象山农信联社 2024 年度财务预算方案》等 3 项议案。

2024 年 11 月 11 日召开了第五届社员代表大会第六次会议。会议宣读《省行党委关于提议胡凯等同志职务任免的通知》，听取了《关于增免王巧斐等同志象山农信联社第五届社员代表大会代表情况的报告》，审议通过《关于任免王巧斐等同志象山农信联社第五届理事会理事职务的议案》。

（二）理事会

1. 理事会的构成

2024 年度本社第五届理事会由郑元杰、胡凯、胡光强、朱小阳、张春富、李红莹、史原良、孙伍琴（独立理事）等 8 名理事组成。期间，郑元杰因岗位变动辞去理事长、理事职务，并在正式生效前授权胡凯代为履行理事长职权；胡光强因岗位变动辞去理事职务。独立理事由金融方面的专业人士担任，保证了理事会决策质量和水平，维护了本社和全体股东的权益。本社理事会严格按照单位章程和理事会议事规则行使职权。理事会下设五个专业委员会：战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬管理委员会、合规风险与关联交易管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。各委员会根据各自的工作规则，

分工明确，权责分明，并能有效运作。

2.理事会运行情况

报告期内，本社共召开 3 次理事会会议，对相关报告和议案进行了讨论、审议和表决。

（1）2024 年 6 月 27 日召开第五届理事会第十次会议，应到理事 8 人，实到 8 人，缺席 0 人。会议审议通过了《关于核定 2024 年度主要经营指标的议案》《2023 年度财务收支报告》《2023 年度利润分配方案》《2024 年度财务预算方案》《关于 2024 年度固定资产购置与装修立项的报告》《关于 2024 年度呆账核销计划的报告》《2023 年度信息披露报告》《关于提议召开第五届社员代表大会第五次会议的议案》等 8 项决议，听取了《象山农信联社 2023 年度关联方、关联交易情况及 2024 年一季度情况报告》《象山农信联社 2023 年度全面风险管理情况评估报告》《象山农信联社 2023 年监管意见》等 3 项报告。

（2）2024 年 10 月 29 日召开第五届理事会第十一次会议，应到理事 8 人，实到 8 人，缺席 0 人。会议审议通过了《关于提议免去郑元杰象山农信联社第五届理事会理事长、理事及各专业委员会职务的议案》《关于提议免去郑元杰象山农信联社第五届社员代表大会社员代表资格的议案》《关于提议免去胡光强象山农信联社第五届理事会理事及各专业委员会职务的议案》《关于提议解聘胡光强象山农信联社副主任职务的议案》《关于提议免去曹永刚象山农信联社第五届社员代表大会社员代表资格的议案》《关于提议解聘胡凯象山农信联社主任职务的议案》《关于聘任王巧斐为象山农信联社副主任（主持工作）的议案》《关于增选王巧斐担任象山农信联社第五届社员代表大

会社员代表的议案》《关于增选吴健担任象山农信联社第五届社员代表大会社员代表的议案》《关于提名王巧斐担任象山农信联社第五届理事会理事的议案》《关于提名吴健担任象山农信联社第五届理事会理事的议案》《关于调整象山农信联社第五届理事会各专业委员会成员的议案》《关于象山农信联社理事会向理事长和副主任（主持工作）授权的议案》《关于提议召开象山农信联社第五届社员代表大会第六次会议的议案》等 14 项决议，选举胡凯为象山农信联社理事长。

（3）2024 年 12 月 12 日召开第五届理事会临时会议，应到理事 6 人，实到 6 人，缺席 0 人。会议审议通过了《关于象山县工投象海产业投资有限公司受让股权的议案》《关于宁波慈溪农村商业银行股份有限公司受让股权的议案》《关于处置原茅洋信用社房产的议案》《关于处置新佳苑 62-65 轴房产的议案》《关于象山农信联社营业部迁址及兴市分社迁址更名的议案》《关于象山农信联社 2023 年机构洗钱和恐怖融资风险自评估及制度修订的议案》等 6 项决议。

（4）2024 年 7 月 19 日第五届理事会通过送达表决形式，通过了《关于第五届理事会对胡凯主任到期重新授权的议案》。

（5）2024 年 8 月 30 日第五届理事会通过送达表决形式，通过了《关于聘任象山农信联社审计稽核部总经理的决议》。

（6）2024 年 10 月 11 日第五届理事会通过送达表决形式，通过了《关于调整象山农信联社理事会对理事长授权事项的议案》。

（7）2024 年 10 月 11 日第五届理事会通过送达表决形式，通过了《关于选择浙江同方会计师事务所有限公司为象山农信联社 2024 年度会计报表审计单位的议案》。

（8）2024 年 12 月 17 日第五届理事会通过送达表决形式，通过了

《关于象山农信联社2024年四季度不良贷款及贷记卡核销的议案》。

3.本社理事长、独立理事及其他理事履职情况

(1) 理事履行职责情况

报告期内，在召开的 3 次理事会上，全体理事严格按照《公司法》、本社章程和理事会议事规则的规定和要求，履行理事职责，遵守理事行为规范，在表决重大事项或决定其他对本社有重大影响的事项时，认真审议，审慎决策，切实保护联社和投资者利益。

报告期内，理事出席理事会情况如下：

2024 年度第五届理事会理事成员履职情况统计表									
序号	姓名	职务	出席会议次数		行使表决权情况				
			理事会	缺席	赞同	反对	弃权	限制表决权	备注
1	郑元杰	理事长	2	0	38	0	0	0	应参会 2 次（自 2024 年 10 月 11 日起授权胡凯代为履行理事长职权）
2	胡 凯	理事	3	0	58	0	0	0	应参会 3 次（自 2024 年 10 月 11 日起代为履行理事长职权）
3	胡光强	理事	2	0	38	0	0	0	应参会 2 次（自 2024 年 12 月 23 日起任监事长）
4	史原良	理事	3	0	58	0	0	0	应参会 3 次
5	朱小阳	理事	3	0	57	0	1	0	应参会 3 次
6	李红莹	理事	3	0	58	0	0	0	应参会 3 次
7	张春富	理事	3	0	58	0	0	0	应参会 3 次
8	孙伍琴	独立理事	3	0	58	0	0	0	应参会 3 次

(2) 本社理事长履行职责情况

报告期内，本社第五届理事会理事长郑元杰、自 2024 年 10 月

11 日起代为履行理事长职权的胡凯严格按照《公司法》、本社章程和理事会议事规则的规定，行使理事长职权。在召集、主持理事会会议时，严格执行理事会议事规则。在日常工作中，积极推动公司治理工作和内部控制建设，督促执行社员代表大会和理事会的各项决议，确保本社规范运作。

（3）独立理事履行职责情况

报告期内，本社独立理事孙伍琴能严格按照《公司法》等法律、法规和单位章程、理事会议事规则的相关要求，本着对本社、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独立理事职责，积极出席理事会会议，对会议的审议事项发表独立意见，切实维护本社股东权益，促进了理事会决策的科学性和客观性。

（2）理事会下属专业委员会运行情况

理事会下设 5 个专业委员会，2024 年专业委员会主要履职情况如下：

第五届战略与三农金融服务委员会共召开了 2 次会议，会议内容主要为审议了《象山农信联社 2023 年度战略与三农金融服务委员会工作总结及 2024 年度工作计划》《象山农信联社 2024 年网点规划调整报告》《象山农信联社 2024 年度主要经营指标案》《2023 年度财务收支报告》《2023 年度利润分配草案》《象山农信联社 2024 年度财务预算方案》《象山农信联社关于 2024 年度固定资产购置与装修立项的报告》《象山农信联社关于开展“高质量发展助力共同富裕”——2025 年劳动竞赛活动的通知》《象山农信联社 2024 年乡村振兴金融服务工作总结》《象山农信联社 2024 年小微企业金融服务工作总结》，研讨了《象山农信联社 2024 年度综合经营管理目标考

核办法》。

第五届提名与薪酬管理委员会共召开了 2 次会议，会议内容主要为审议了《关于 2023 年度员工绩效薪酬延期支付和追索扣回情况的报告》《关于提议免去郑元杰象山农信联社第五届理事会理事长、理事及各专业委员会职务的议案》《关于提议免去胡光强象山农信联社第五届理事会理事及各专业委员会职务的议案》《关于提议解聘胡光强象山农信联社副主任职务的议案》《关于提议解聘胡凯象山农信联社主任职务的议案》《关于聘任王巧斐为象山农信联社副主任（主持工作）的议案》《关于提名王巧斐担任象山农信联社第五届理事会理事的议案》《关于提名吴健担任象山农信联社第五届理事会理事的议案》，听取了《象山农信联社理事会提名与薪酬委员会 2023 年度工作总结及 2024 年工作计划》。

第五届合规风险与关联交易管理委员会共召开线上会议 31 次，会议内容主要涉及贷款授信、关联方及关联交易、贷款五级风险分类认定、年度核销计划、年度员工行为评估情况、全面风险管理风险偏好指标设定等事项。

第五届审计委员会共召开了 2 次会议，会议内容主要审议了《象山农信联社理事会审计委员会 2023 年度工作总结及 2024 年工作计划》《2023 年度信息披露报告》《2024 年度审计项目计划》《关于选择浙江同方会计师事务所为 2024 年报审计单位的议案》。

第五届消费者权益保护委员会共召开了 1 次会议，会议内容主要为审议了《象山农信联社第五届理事会消费者权益保护委员会 2023 年度工作总结及 2024 年工作计划》《关于修订象山县农村信用合作联社消费者权益保护工作实施办法的议案》，听取了《象山农信联社

2023 年度声誉风险管理工作自评估报告》《象山农信联社关于 2023 年度金融消费者权益保护自评估的报告》《象山农信联社关于 2023 年度消费者权益保护工作专项审计的报告》，汇报了《象山农信联社关于 2023 年消费者权益保护工作考核情况》，通报了《国家金融监督管理总局宁波监管局办公室关于象山农村信用联社 2023 年度监管评级等结果》《国家金融监督管理总局宁波监管局办公室关于辖内银行保险机构 2024 年第一季度信访投诉举报季度考核结果》。

（三）监事会

1.监事会的构成

2024年本社第五届监事会由胡光强、周初旭、韩学锋、郑建范、李良波、史久明、叶再府、周如义、周国敏等9名监事组成，人员构成符合法律、法规的要求。监事会严格按照监事会议事规则行使职权，能够本着对股东负责的精神，对本社财务及理事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

2.监事会运行情况

报告期内，本社共召开 2 次监事会会议，对相关报告和议案进行了讨论、审议和表决。

（1）2024 年 6 月 27 日召开第五届监事会第六次会议，应到监事 9 人，实到 9 人，缺席 0 人。会议审议通过了《2023 年度信息披露报告》，听取了《象山农信联社 2023 年度关联方、关联交易情况及 2024 年一季度情况报告》《象山农信联社 2023 年监管意见》。

（2）2024 年 10 月 29 日召开第五届监事会第七次会议，应到监事 9 人，实到 8 人，缺席 1 人。会议审议通过了《关于提议免去曹永刚象山农信联社第五届监事会监事长职务的议案》，选举胡光强同志

担任第五届监事会监事长。

报告期内，监事出席监事会情况如下：

2024 年度第五届监事会监事成员出席会议情况			
姓名	职务	出席次数	缺席次数
胡光强	监事长（2024 年 12 月 23 日起任命）	0	0
曹永刚	监事长	1	1
李良波	监事	2	0
郑建范	监事	2	0
史久明	监事	2	0
叶再府	监事	2	0
周如义	监事	2	0
周国敏	监事	2	0
周初旭	职工监事	2	0
韩学锋	职工监事	2	0

（四）高级管理层

报告期内，本社的高级管理层人员包括副主任（主持工作）1名、副主任1名。

姓名	性别	出生年月	在本社任职	职称	年初持股数（股）	年末持股数（股）	变动原因	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬	是否在股东单位或其他单位任职
王巧斐	女	1979 年 5 月	副主任（主持工作）	经济师	0	10000	协议转让	否	否
王珏文	男	1973 年 1 月	副主任	经济师	15000	15000	无	否	否

胡凯为象山农信联社第五届理事会理事长。

3. 2024年11月11日召开的第五届社员代表大会第六次会议上，审议通过了胡光强理事辞去第五届理事会理事职务的报告。

4. 2024年11月11日召开的第五届社员代表大会第六次会议上，审议通过了王巧斐、吴健担任第五届理事会理事职务的报告。

（二）监事变动情况

1. 2024年10月15日召开的第七届职工（会员）代表大会第三次会议上，审议通过了《关于胡光强同志替补为象山农信联社第五届社员代表大会职工监事和免去曹永刚同志第五届社员代表大会职工监事职务的决定》。

2. 2024年10月29日召开的第五届监事会第七次会议上，审议通过了免去曹永刚象山农信联社监事长职务的议案。

3. 2024年10月29日召开的第五届监事会第七次会议上，选举胡光强为象山农信联社监事长。

（三）高级管理人员变动情况

1. 2024年10月29日召开的第五届理事会第十一次会议上，审议通过了解聘胡凯象山农信联社主任职务的议案。

2. 2024年10月29日召开的第五届理事会第十一次会议上，审议通过了聘任王巧斐担任象山农信联社副主任（主持工作）职务的议案。

3. 2024年10月29日召开的第五届理事会第十一次会议上，审议通过了解聘胡光强象山农信联社副主任职务的议案。

7 人员、机构情况

7.1 人员情况

至报告期末，本社在岗员工 550 人，比上年减少 5 人。其中男职工 254 人，占比 46.18%；女职工 296 人，占比 53.82%。按学历结构分，硕士学历 5 人，本科学历 504 人，大专及以下学历 41 人，本科及以上学历占比 92.55%。从年龄结构上看，35 岁以下员工占 44.18%，36-45 岁员工占 36.91%，46-55 岁员工占 16.36%，本社在岗员工的平均年龄 37 岁。

7.2 机构情况

至报告期末，联社总部设 11 个一级部室（含合署办公），分别是：零售业务部、公司业务部、授信管理部、信贷管理部、风险合规部、运营管理部、计划财务部、信息技术部、人力资源部（党委办公室）、审计稽核部（监事会办公室、纪检办公室）、办公室（理事会办公室）；11 个直属中心，分别是数据应用中心、银行卡中心、国际业务中心、资金运营中心、放款中心、资产保全中心、清算中心、后督中心、安全保卫中心、后勤保障中心、消保办公室；20 家信用社（含营业部）、34 家分社，共 54 家营业网点。

序号	信用社		地址
1	联社营业部	营业厅	象山县丹城靖南路 342 号
2		起春分社	象山县丹城天安路 926 号
3	丹城信用社	营业厅	象山县丹东街道天安路 117 号
4		文峰分社	象山县丹东街道靖南路 483 号
5		上进分社	象山县丹东街道靖南路 750 号
6		南河分社	象山县丹城汪家河菜场菜场路 9 号 101-103 室

7		城东分社	象山县丹东街道丹峰路 468 号
8	丹东信用社	营业厅	象山县丹东街道丹阳路 1150-1168 号
9		梅溪分社	象山县丹东街道欢乐家园二期欢乐路 2、4 号
10		林海分社	象山县丹东街道大碇头村 522 号
11	墙头信用社	营业厅	象山县墙头镇杏花东路 1 号
12		亭溪分社	象山县墙头镇大溪蒋村
13	东陈信用社	营业厅	象山县东陈乡兴园路 6 号
14		旦门分社	象山县东陈乡旦门村双桥街
15	贤庠信用社	营业厅	象山县贤庠镇泰和路 17 号
16		珠溪分社	象山县贤庠镇珠溪村珠峰路 39 号
17		岑晁分社	象山县贤庠镇岑晁街 6 号
18	西周信用社	营业厅	象山县西周镇西瀛大街 32 号
19		莲花分社	象山县西周镇莲花村振业路 42 号
20		南瀛分社	象山县西周镇西瀛大街 277 号
21		下沈分社	象山县西周镇下沈村振兴路 172 号
22		儒雅洋分社	象山县西周镇儒雅洋村
23	爵溪信用社	营业厅	象山县爵溪街道镇前街 1 号
24		新瀛分社	象山县爵溪街道新瀛路 26 号
25	石浦信用社	营业厅	象山县石浦镇凤栖路 681-697 号（单号，1-2 层）
26		人民路分社	象山县石浦镇渔港中路 57 号
27		东门分社	象山县石浦镇东门沿港路
28		番头分社	象山县石浦镇金山路 308 号
29		南屏分社	象山县石浦镇南屏路 384、386、388、390 号
30		金屏分社	象山县石浦镇金山路 122 号
31		金星分社	象山县石浦镇金星路 15 号
32		五爱分社	象山县石浦镇新塘岸路 73 号
33		昌国分社	象山县石浦镇昌国南门
34	高塘信用社	营业厅	象山县高塘岛乡江北村龙泉路 172 号
35	新桥信用社	营业厅	象山县新桥镇南坪路 10 号
36		东溪分社	象山县新桥镇东溪村兴溪家园溪头中路 20-1 号
37	定塘信用社	营业厅	浙江象山定塘镇元亨路 101 号
38	鹤浦信用社	营业厅	象山县鹤浦镇沿河路 1 号
39		四都分社	象山县鹤浦镇四都村
40		新大街分社	象山县鹤浦镇鹤西西路 39 号、41 号
41	大徐信用社	营业厅	象山县大徐镇东昭路 102 号
42	新城信用社	营业厅	象山县丹西街道新丰路 372 号 374 号 376 号 378 号
43		西门分社	象山县丹西街道建设路 55、57 号
44		兴市分社	象山县丹城丹峰路与蓬莱路交叉口（西南角）
45		峰莱分社	象山县丹西街道来薰路 88-9 至 88-15 号
46		中心菜场分社	象山县丹西街道丹阳路与创业路交叉口西北角
47		工业园区分社	象山县丹西街道丹河路商业街 1 幢 25-35 号

48		南庄分社	象山县丹城樟树下村
49	泗洲头信用社	营业厅	象山县泗洲头镇兴洲路 92 号
50	涂茨信用社	营业厅	象山县涂茨镇涂茨镇金鸡路 219 号
51		钱仓分社	象山县涂茨镇钱仓
52	晓塘信用社	营业厅	象山县晓塘乡晓城故事家园 1 幢 8-11 号
53	茅洋信用社	营业厅	象山县茅洋乡溪口街和谐路 36-1
54	黄避岙信用社	营业厅	象山县黄避岙乡龙屿村平桥路 146 号

8 风险管理

本社坚守全面风险管理理念，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，在风险管理方面加强“三道防线”制衡与协同机制建设。加强“主动”管理，加强资产质量跨期管理，强化重点领域风险防范化解，完善重大风险报告制度。加强“智能”管理，充分利用省行智能风险系统、自建数字化决策平台，推动数字化风险工具嵌入业务流程，加强风险信息共享。按年更新恢复与处置计划，持续推进损失吸引能力、大额风险暴露、有效风险数据加总及风险报告等达标工作。

本社坚持稳健审慎的风险偏好，持续完善资本管理办法实施工作管理机制，坚持经营发展以风险防控能力为边界，突出与后续经营计划、信贷政策、风险限额、资本管理、绩效考核等管理工具的有效衔接，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本社面临的主要经营风险为信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。

（一）信用风险

本社坚持信用风险主动管控，有效推动重点领域风险化解，2024年整体信用风险平稳可控。

深化一体化信用风险管理。持续完善信用资产结构调整，聚集“五篇大文章”和实体经济重点领域，增强对重大战略、重点领域和薄弱环节提供优质金融服务能力，做实、做细信用风险全流程管控工作，形成横向到边、纵向到底的矩阵管控合力。充分利用省行智能风险管理平台，完善信用风险监控机制。落实《商业银行金融资产风险分类办法》，坚持实质风险判断原则，按照“初分、认定、审批”三级程序，

严格准确开展风险分类管理，确保资产质量持续平稳动运，及时充足计提拨备，风险抵补能力保持充足。

优化授信审批管理机制。客户综合融资覆盖本社已提供和拟提供的授信业务和非授信业务，持续完善客户调查及准入、客户授信评级、授信融资方案制定及贷后跟踪管理；授信审批部门负责实施独立的审查审批。

加强资产保安全管理。加快风险化解处置，不良处置能力、质量、效益同步提升，通过对不良资产的有效和及时处置，加强信贷资金流转，为全社经营管控、结构调整和效益提升提供坚实基础。

截至 2024 年 12 月 31 日，本社信贷资产五级分类中不良贷款余额 28576.85 万元，较年初增加 9380.09 万元，不良贷款率 1.14%，较年初的 0.91%上涨了 0.23%。其中：次级类贷款余额 6660.12 万元，可疑类贷款余额 13342.20 万元，损失类贷款余额 8574.53 万元。本社持续开展不良攻坚专项活动，2024 年度共计处置化解五级不良 7682.45 万元（不包含核销 4866.91 万元），共收回已核销贷款本息 2912.18 万元。

（二）市场风险

对业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别交易和非交易业务中的市场风险的性质和类别。同时，关注市场风险与其他风险之间的相关性；选用适当的方法度量银行账户和交易账户中不同类别的市场风险，对银行账户中的可供出售类资产进行定期估值，逐步实现对交易账户的逐日评估；逐步开发和使用内部模型来计量风险价值，合理选择、定期审查和调整模型技术，对所承担的市场风险进行量化估计。同时，采用压力测试和其他非统计类计量方

法进行补充；对市场风险实施限额管理，制定各类和各级限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定、定期更新限额；采取市场风险对冲手段，在综合考虑对冲成本和收益情况下，运用金融衍生产品等金融工具，在一定程度上实现对市场风险的控制或对冲。

本社目前面临的市场风险主要为利率风险，主要表现为因市场竞争而引起的利率重定价风险，在利率市场化大趋势背景下，面临全县银行业激烈竞争的外部环境，特别是近年来随着城商银行的进驻，贷款利率竞争趋裂，导致贷款平均利率不断下降。本社客户对象主要以中小企业、个体工商户、农户为主，管理层能够从机构收益或经济的角度正确理解利率风险管理的主要内容，能在一定程度上关注利率变化对非利息收入和支出的影响，能在不利的利率环境中及时调整头寸，并针对市场条件变化作出合理应对。利率风险政策与整体发展战略、风险承受限度保持一致，利率风险管理职能由业务管理部门负责并落实，利率政策充分地传达给相关人员。

（三）操作风险

本社积极对标《商业银行资产管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》等监管制度要求，修订本社操作风险管理制度，健全顶层设计，明确业务及管理活动、业务流程及操作环节的关键风险点和控制措施要点，制定和适时修订相关程序和操作指南等，有效提升操作风险管理水平。对关键业务或环节，制定应急和业务连续方案，建立恢复服务和保证业务连续运行的备用机制，并定期检查、测试灾难恢复和业务连续机制有效性和适用性。

持续完善员工行为管理体系，促进员工合规从业、规范操作。建

立健全员工行为管理架构，明确员工行为准则，充分利用智慧监督系统，开展异常行为排查。加强员工关心关爱，持续组织开展高管讲合规、合规大讲堂等合规宣贯活动，引导员工正确树立和践行合规理念。

本社严格执行反洗钱及金融制裁相关监管要求，深入实践“风险为本”的管理方法，通过持续健全反洗钱管理体系、完善系统建设、强化核心义务履行等，不断提升洗钱风险管理能力，充分发挥反洗钱在预防洗钱活动、遏制相关犯罪方面的作用。

构建防范操作风险长效机制。关注监管部门重点防控的风险及操作风险治理领域，推动操作风险防控责任制全面落实，提升操作风险防控的主动性、敏锐性，着力构建全业务全流程的操作风险防控体系，有效防范操作风险。2024 年审计稽核部共开展审计项目 41 个（含 7 个离职审计），涵盖了大额贷款专项审计调查、劳动竞赛业务真实性专项审计、总部部门履职效能评估、员工道德专项审计、各类经济责任审计、离职审计等。

（四）流动性风险

本社在流动性管理中的工作重点为根据监管部门相关规定，结合实际状况制定流动性风险管理指标体系，包括监管指标和内部控制指标；运用多种度量方法分析和预测当前和未来、以及在不同情景假设下本外币资金来源与运用变化趋势，持续度量的净融资需求；实施对流动性风险的限额管理，制定流动性风险限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定、定期审查和更新限额；健全资产负债管理制度，在平衡安全性、流动性和盈利性的基础上，优化全社资产负债规模和期限结构；积极开拓融资渠道，实施融资分散化和多样化管理战略，优化资产负债组合。

本社在流动性风险管理方面制定有《象山县农村信用合作联社流动性风险管理办法》等。截至 2024 年 12 月 31 日，流动性比例 61.25%，流动性匹配率 146.67%，优质流动性资产充足率 293.69%，流动性缺口率 9.85%，核心负债比例 78.40%，各项指标符合监管标准，相对比较稳定，有适当的债务组合及与主要资金提供者建立了相对稳健持久的关系，以维持分散及稳定的资金来源。从总体上看，流动性比较充裕，现金流量匹配合理，充足的融资渠道和对称的表内外资产负债结构可为本社提供稳定、低成本的流动性。

流动性风险压力测试结果方面，在轻度、中度、重度测试情境下，支付缺口均为正缺口，能满足短期资金支付需要，可承受流动性风险水平之内，总体看流动性较为充裕。但从各时间窗口的到期期限缺口来看，各窗口缺口差异较大，反映了在资产负债期限配置上有所欠缺。随着金融环境变化动，利率市场化步伐持续推进，同业竞争加剧等因素影响，各项资产中的隐性风险存在，可能引发的资产质量的下降，仍需重点管理流动性风险。

（五）其他风险

除上述风险外，本社还将合规风险、声誉风险、信息科技风险和洗钱风险纳入全面风险管理体系中。合规风险：是指本社、各部门、机构或全体员工因不合规行为而可能遭受法律制裁、监管处罚、资产损失或声誉损失的风险。声誉风险：是指本社经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本社负面评价的风险。信息科技风险：是指信息科技在本社运用过程中，由于自然因素、人力因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。洗钱风险：是指通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯

罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动对本社产生的风险。

总体上，本社能够按照国家政策法规、各级监管等部门要求，建立健全全面风险管理组织框架体系，相关制度建设逐步完善，制度执行情况总体良好。

9 重要事项

一、报告期内，本社无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本社无重大投资事项。

三、报告期内，本社存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本年度提起诉讼（资产保全）241 户，共计 261 笔，涉及贷款本金 16485.57 万元。截至 2024 年 12 月 31 日，本社作为原告已起诉尚未判决的诉讼事项 10 笔，涉及贷款本金 8907.56 万元。本社管理层认为该等法律诉讼事项不会对本社的财务状况产生重大影响。

四、报告期内，本社接到国家金融监督管理总局宁波监管局开立的行政罚单 1 份，共计罚款 0.8 万元。具体扣罚情况如下：

2024 年 4 月 1 日，本社墙头信用社对辖属的亭溪分社开展例行会计辅导工作时，发现该网点金融许可证遗失。根据甬金罚决字〔2024〕83 号行政处罚决定书，本社因管理不善导致金融许可证遗失的行为违反《银行保险机构许可证管理办法》相关规定，对本社罚款 0.8 万元。

五、关联交易情况

报告期内，本社持续加强关联交易管理，严格遵循国家金融监督管理总局各项监管规定以及公司章程，通过修订关联交易管理制度、强化关联方和关联交易数据治理等措施，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制有效运行。本社按照“实质重于形式”和“穿透性”原则进行关联方认定，对关联交易均坚持一般商业原则，交易的条件及利率均执行本社业务管理的相关规定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动

需要产生，符合本社和股东的整体利益。

截至 2024 年四季度末，本社授信类关联交易金额 40333.12 万元，扣除保证金后的交易金额为 37607.16 万元。存款类关联交易金额为 6206.06 万元。具体如下：

（一）重大关联交易 2 户，关联交易金额 15363.89 万元，扣除保证金存款后关联交易余额 12637.95 万元。

（二）一般关联交易金额 87 户，关联交易金额 24969.21 万元；存款类关联交易金额 6206.06 万元。

截至 2024 年 12 月 31 日，本社资本净额为 302439.40 万元，对单个关联方的最高授信余额占资本净额的比例为 1.64%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的最高合计授信余额占资本净额的比例为 2.78%，全部授信类关联交易扣除保证金后的授信余额占资本净额的比例为 12.43%。各项关联交易指标均符合监管规定。

截至 2024 年 12 月 31 日，根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令〔2022〕1 号）第五十七条规定，与关联自然人单笔交易额在 50.00 万元以上或与关联法人单笔交易额在 500.00 万元以上的关联交易，且交易后累计未达到重大关联交易标准的一般关联交易余额明细如下：

序号	关联方名称	贷款余额	五级分类	占 2024 年三季度资本净额比例
1	象山县工业投资集团有限公司	4950.00	正常	1.64%
2	宁波超星海洋生物制品有限公司	4830.00	正常	1.60%
3	宁波恒大针织有限公司	4233.00	正常	1.40%
4	象山恒大印染有限公司	4179.00	正常	1.38%
5	宁波海之源生物科技有限公司	4000.00	正常	1.32%
6	象山县工投资产经营管理有限公司	3000.00	正常	0.99%
7	浙江东红船业有限公司	1500.00	正常	0.50%
8	象山惠丰塑料制品有限公司	1000.00	正常	0.33%

9	象山惠丰机械模具有限公司	710.00	正常	0.23%
10	宁波润云工贸实业有限公司	690.00	正常	0.23%
11	陈根夫	600.00	正常	0.20%
12	钱君梅	382.46	正常	0.13%
13	张璐枫	351.59	正常	0.12%
14	史佩佩	257.99	正常	0.09%
15	朱林	226.09	正常	0.07%
16	钱俊吉	219.79	正常	0.07%
17	古桂花	200.00	正常	0.07%
18	张妍	194.51	正常	0.06%
19	莫丹素	170.00	正常	0.06%
20	励磊	150.00	正常	0.05%
21	陈敏杰	124.52	正常	0.04%
22	邱翔	124.04	正常	0.04%
23	宋菊莲	119.61	正常	0.04%
24	郑之杰	108.50	正常	0.04%
25	陈凡	103.66	正常	0.03%
26	石林春	80.00	正常	0.03%
27	陈奇	79.73	正常	0.03%
28	陆玉姿	77.55	正常	0.03%
29	郑瑞富	69.20	正常	0.02%
30	忙成建	63.12	正常	0.02%
31	程楠	57.00	正常	0.02%
32	姚剑锋	52.00	正常	0.02%
33	白宏伟	50.40	正常	0.02%
34	陈建国	50.00	正常	0.02%
35	郭丹红	50.00	正常	0.02%
合计		33153.75		10.96%

上述相关数据经浙江同方会计师事务所有限公司审计，由理事会负责解释。

六、绩效薪酬管理

2024 年采取全员绩效合约考核模式，将可衡量的绩效考核业绩为主要依据对员工进行绩效评价，并将考核结果与员工奖惩激励挂钩，树立把绩效考核结果与经营业绩挂钩、与职务能上能下、薪酬能高能低进行挂钩的考核导向。2024 年度综合经营管理目标考核分为

质量、规模、效益三大项指标，包含了普惠金融、风险管理、合规经营、存款发展、贷款发展、盈利成本、其他加减七大部分 25 项内容。绩效考核办法结合联社发展规划、经营管理和市场竞争等情况制定，按信用社主任、信用社副主任、会计主管、客户经理、综合柜员及总部员工六条主线进行考核。为加强合规指标考核，出台违规行为积分管理办法，将违规积分扣罚标准（合规履职薪酬）纳入绩效薪酬计酬办法，并将积分考评结果作为部门机构年度内控评价、个人年度考核、评优评先及薪酬考核的重要依据。同时，为加强风险防控，本社对风险有重要影响岗位上的人员实施绩效薪酬延期支付，延付薪酬计提比例为 40%，延期支付期限为 3 年，当延期支付对象给本社造成风险和损失时，对延付薪酬进行追索和扣罚。

2024 年度本社薪酬总额 13557 万元，包括员工基本薪酬、岗位（合规）薪酬、业绩薪酬三部分。本社领导班子薪酬根据《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》考核发放。

10 社会责任报告

象山县农村信用合作联社 2024 年 社会责任报告

象山农信联社作为一家县域独立法人金融机构，始终不忘初心，牢记使命，扎根象山本土，坚持“姓农、姓小、姓土”的核心定位，逐渐成长为县域存贷规模最大、网点及人员数量最多、普惠贡献度最高、地方纳税最多的一家金融机构。2024 年上缴国家税收 1.47 亿元，实现了金融机构经营原则与履行社会责任相统一。2024 年，象山农信联社持续擦亮乡村振兴主办银行、民营小微伙伴银行、普惠金融主力银行特色，为实体经济、共同富裕、乡村振兴提供了有力的金融支持，连续三年获得“全省民企最满意银行”“全县金融服务实体经济先进单位”“县金融机构综合考评一等奖”等荣誉。

一、坚守定位，高质量发展普惠金融

结合新时代“千万工程”，深化普惠金融三年行动计划，促进支农支小导向更加鲜明、深耕当地开展特色化经营更有可为。截至 2024 年末，全社各项存款 314.67 亿元，比年初新增 35.68 亿元；各项贷款 251.46 亿元，比年初新增 40.27 亿元，地方小冠军地位继续稳固。一是服务县域经济。积极对接县“330”企业、“专精特新”企业、初创企业等，建立小微企业融资协调工作机制，开展千企万户大走访活动，提供“一企一策”专项金融服务，全年共走访小微企业 2487 户、拓展小微首贷户 413 户。有力落实央行两大货币政策，发放支农再贷款 7.7 亿元，新增普惠小微贷款 22.06 亿元。连续 3 年服务县备春耕

生产现场会暨科技下乡活动，每年专列 5 亿备春耕资金，截至年末，我社涉农贷款余额 235.62 亿元，占贷款比例达 93.70%。二是深化政银合作。以基层医保服务新模式为切入口，与县社保局联合推出“技能共富贷”产品，为技能赋予金融价值；与县医保局合作共建“15 分钟医保服务圈”，推动医保服务向农村地区延伸。截至 2024 年末，持有我社社保卡客户 34.16 万户，养老待遇进卡 13.01 万户，占归行份额的 66.92%。与县农业农村局强化联动，在“山海共富”资源盘活平台基础上，推进开展“山海共富一张图”，以精细化数据赋能普惠走访。在宁波监管局和气象局的指导下，成功发放宁波市首笔“渔业气候贷”，为渔民防御气象灾害提供金融后盾。三是做精“五篇大文章”。加大农业基础设施建设、粮食稳产保供、现代农业产业发展等重点领域信贷支持，全年新增普惠涉农贷款 19.11 亿元。深化科技金融支持创新发展，积极推广“科银保”“人才保”等金融产品，科技企业贷款余额 19.24 亿元，比年初新增 3.77 亿元。积极探索“海上两山”生态价值有效转化，定向降低绿色、循环和低碳产业贷款利率，绿色贷款余额 4.58 亿元，比年初新增 1.79 亿元。围绕“养老四无忧”工程推动金融适老化改造，代办各类政务服务 200 余项，代理政府类惠农资金和补贴发放 20 余种；联动老干部局共同探索和推进银色家园阵地建设，构建“2+14+N”银辉之家体系，启动并运行新城信用社银辉驿站。

二、管理增效，多维度提升服务水平

一是推动运营转型。对我社网点近 2 年存贷款及柜面业务量等情况进行分析，结合网点盈利评估制定“一点一策”网点转型计划，持续推动网点转型。目前全辖共设立 12 家智能化轻型网点、22 家单柜营业网点、4 家弹性营业网点。结合区域特色，根据老年人、外来务工

人员、经营户等客群流量特性打造特色主题网点，新增上线全辖网点放款业务集中清算中心处理功能；配合县法院开展智慧执行，集中处理法院查冻扣业务；将乡村街道基本户纳入“智慧财政”系统预算执行，实现电子化管理。

二是落实金融保障。在象山金融监管支局的牵头下，联动县人民法院大目湾法庭，推动金融“共享法庭”顺利落成，积极推进多元化金融消费纠纷解决机制。开展“关爱银发、幸福天年”银发日系列、“金融+政务服务”系列等金融宣教线下公益活动，在社内公众号发布金融宣教线下公益活动推文 30 篇。建立常态化存量账户风险排查机制，全年共对 3.58 万个账户进行风险管控和限额管控。打击治理电信诈骗，柜面堵截 8 起客户异常汇款，堵截金额共计 60.14 万元。

三是提升消保水平。积极将消费者权益保护融入公司治理各环节，明确理事会承担消费者权益保护的最终责任。理事会下设消费者权益保护委员会，进一步加强理事会对消费者权益保护的管理和决策，制定《象山县农村信用合作联社消费者权益保护工作实施办法》《象山县农村信用合作联社金融消费投诉处理工作实施细则》《象山县农村信用合作联社消费者权益保护工作考核办法》。在全社 54 个网点公布本社投诉监督电话，设立消费者权益保护专岗人员，负责日常消费者权益保护工作和受理矛盾纠纷有关事项，改造完善产品销售及服务、消费者投诉处理、重大突发事件应急等流程系统，积极做好客户投诉处理。制定《象山县农村信用合作联社金融产品（业务）消保审查办法》，通过官方公众号、宣传单等方式全面、准确披露产品特点、风险、费用等重要信息。深入开展“3·15 金融知识权益日”“普及金融知识万里行”“2024 年‘金融教育宣传月’活动”等宣传教育活动，

网点覆盖率达 100%，员工参与率达 90%以上。2024 年全年共受理投诉 37 笔，重复件 6 笔。按投诉类型分，前台业务类投诉 13 件，信贷业务类 11 件，其他类 10 件，信用卡及 ETC 业务类 3 件。全年消保工作开展有序，投诉处理率为 100%，及时报告重大事项，全年未发生重大负面舆情。

三、关心关爱，全方位谱写幸福文化

一是把舵定向，丰富员工精神生活。建立“学习贯彻习近平总书记重要指示批示精神常态长效”机制，规范落实“第一议题”和党委理论学习中心组学习制度，全年组织开展中心组学习 10 次、开展第一议题学习 28 次、开展党纪学习集中教育 60 余次。坚定不移建立“幸福文化、合规文化、清廉文化”体系，开展实施“中国特色金融文化建设年”，以专题学、高管谈、主题征文、宣讲等形式厚植“五要五不”理念。

二是人才兴社，加强队伍建设。建立干部员工综合画像机制，以积分制量化多维度画像结果，建立中层正职后备库 32 人、中层副职后备库 40 人。稳步开展三定双聘工作，量化日常工作表现，通过民主推荐、公开竞争上岗等方式，选拔一批讲政治、肯担当、能干事的年轻干部，同时不断建立健全干部能上能下机制，促进人员正常更替。2024 年，共提拔中层正职 8 人（含副职主持工作 3 人），中层助理晋升中层副职 7 人，中层助理 10 人，降级使用中层干部 3 人。

三是文化为魂，推动关心关爱。持续推动员工关心关爱，增加员工薪酬，新增员工父母“慈孝金”发放。落地员工综合福利保障体系，有效增强在职员工及退休、内退人员的家庭抗风险能力。2024 年完成工会换届、团委换届，党、工、团条线联动有效建立“保障型”“活力型”“责任型”的内部组织环境。

资产负债表

01表

编制单位：象山县农村信用合作联社

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,679,520,012.56	1,601,882,779.29	向中央银行借款	20	770,405,624.99	500,305,555.55
存放同业款项	2	1,638,229,717.58	1,194,973,799.52	联行存放款项			
贵金属				同业及其他金融机构存放款			
拆出资金	3	454,029,124.80	253,314,390.21	拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	4		399,194,509.16	衍生金融负债			
其他应收款	5	1,568,703.86	2,762,377.11	卖出回购金融资产款	21		130,015,534.24
持有待售资产				吸收存款	22	31,001,532,706.60	26,865,166,347.56
发放贷款和垫款	6	23,699,648,791.85	19,812,897,192.30	应付职工薪酬	23	119,457,204.60	79,285,181.75
金融资产：				应交税费	24	99,006,456.45	108,249,480.84
交易性金融资产	7		52,372,122.13	其他应付款	25	25,543,735.79	54,806,113.17
债权投资	8	1,579,615,058.09	1,556,849,192.70	持有待售负债			
其他债权投资	9	6,152,103,619.05	6,224,311,668.03	租赁负债	26	7,700,609.13	8,149,822.32
其他权益工具投资	10	50,000,000.00	50,000,000.00	预计负债	27	141,941,393.67	137,866,429.67
长期股权投资				应付债券	28	594,614,590.14	989,794,004.49
投资性房地产				递延所得税负债	29	54,368,190.63	17,558,172.80
固定资产	11	104,818,428.16	108,688,236.00	其他负债	30	405,213,149.40	482,793,726.54
在建工程	12	248,506,930.42	230,944,196.30	负债合计		33,219,783,661.40	29,373,990,368.93
使用权资产	13	9,231,845.10	9,500,451.46	所有者权益：			
无形资产	14	41,753,038.45	38,911,233.30	(实收资本) 股本	31	430,101,571.00	430,101,571.00
长期待摊费用	15	3,250,007.32	5,529,476.23	其他权益工具			
抵债资产	16	220,000.00	220,000.00	其中：优先股			
递延所得税资产	17	373,698,859.25	326,937,065.68	永续债			
其他资产	18	21,370,962.38	18,181,739.14	资本公积	32	3,042,138.61	3,042,138.43
				减：库存股			
				其他综合收益	33	179,792,021.70	79,045,465.66
				盈余公积	34	748,250,892.07	748,250,892.07
				一般风险准备	35	818,030,075.47	768,030,075.47
				未分配利润	36	658,464,738.62	485,009,917.00
				所有者权益合计		2,837,681,437.47	2,513,480,059.63
资产总计		36,057,465,098.87	31,887,470,428.56	负债及所有者权益总计		36,057,465,098.87	31,887,470,428.56

理事长：

行长：

会计机构负责人：

利 润 表

02表

编制单位：象山县农村信用合作联社

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2024年度	2023年度	项 目	注释号	2024年度	2023年度
一、营业收入			837,718,355.28	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		337,727,266.95	340,408,972.27
（一）利息净收入	37	885,853,218.09	807,254,595.10	加：营业外收入	49	741,518.01	1,260,015.82
利息收入		828,181,412.75	1,243,164,972.69	减：营业外支出	50	3,249,309.97	15,181,978.79
利息支出		1,312,709,583.83	435,910,377.59	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		335,219,474.99	326,487,009.30
（二）手续费及佣金净收入	38	484,528,171.08	-8,121,191.37	减：所得税费用	51	60,152,464.85	77,985,900.18
手续费及佣金收入		-9,643,569.36	6,133,038.57	五、净利润（亏损以“-”号填列）		275,067,010.14	248,501,109.12
手续费及佣金支出		5,382,225.35	14,254,229.94	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		275,067,010.14	248,501,109.12
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	39	15,025,794.71	14,152,148.82	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		49,255,707.64		六、其他综合收益的税后净额		100,746,556.04	30,690,442.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
其他收益	40	17,153,197.13	23,990,278.00	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（四）其他收益		-1,164,950.00	-803,250.00	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	41	709,830.02	69,770.41	3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	41	1,361,564.91	1,139,432.37	4. 其他不可转损益综合收益			
（七）其他业务收入	43	25.00	36,571.95	（二）将重分类进损益的其他综合收益		100,746,556.04	30,690,442.96
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	44	548,125,951.14	497,309,383.01	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
二、营业支出		4,817,313.67	5,051,383.19	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		105,747,631.29	29,309,828.74
（一）税金及附加	45	351,812,882.56	362,212,985.65	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（二）业务及管理费	46	163,804,809.14	103,716,134.37	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		-5,001,075.25	1,380,614.22
（三）信用减值损失	47			5. 其他可转损益综合收益			
（四）其他资产减值损失				七、综合收益总额		375,813,566.18	279,191,552.08
（五）其他业务成本	48	27,690,945.77	26,328,879.80				

理事长：

行长：

会计机构负责人：

现金流量表

03表

编制单位：象山县农村信用合作联社

金额单位：人民币元

项 目	2024年度	2023年度	项 目	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金	15,104,067,500.00	9,611,918,100.00
客户存款和同业存放款项净增加额	3,893,916,155.01	3,110,582,668.77	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41,017,278.03	71,738,212.07
向中央银行借款净增加额	270,000,000.00	12,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	111,715,092.25	
向其他金融机构拆入资金净增加额		-34,823,000.00	投资活动现金流出小计	15,256,799,870.28	9,683,656,312.07
收取利息、手续费及佣金的现金	1,334,854,167.83	1,265,428,551.60	投资活动产生的现金流量净额	-540,053,475.81	-423,624,378.59
收到其他与经营活动有关的现金	4,488,262.19	198,697,706.09	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	5,503,258,585.03	4,551,885,926.46	吸收投资收到的现金		130,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额	4,050,632,289.32	2,987,930,369.00	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	160,792,229.79	71,732,640.29	发行债券收到的现金	1,094,614,590.14	1,923,035,750.00
向其他金融机构拆出资金净增加额	149,313,697.56	-103,991,812.37	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	364,279,240.91	300,891,233.52	筹资活动现金流入小计	1,094,614,590.14	2,053,035,750.00
支付给职工以及为职工支付的现金	215,533,047.18	227,549,329.67	偿还债务支付的现金	1,634,975,894.94	1,954,512,687.36
支付的各项税费	161,445,132.19	124,295,904.68	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	74,352,174.17	75,763,184.75
支付其他与经营活动有关的现金	184,032,765.05	193,044,040.19	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	5,286,028,402.00	3,801,451,704.98	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	217,230,183.03	750,434,221.48	筹资活动现金流出小计	1,709,328,069.11	2,030,275,872.11
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	-614,713,478.97	22,759,877.89
收回投资收到的现金	14,668,984,500.00	9,246,000,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	709,830.02	
取得投资收益收到的现金	2,217,827.87	3,421,692.68	五、现金及现金等价物净增加额	-936,826,941.73	349,569,720.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-286,641.04	-123,522.66			
收到其他与投资活动有关的现金	45,830,707.64	10,733,763.46	加：期初现金及现金等价物余额	3,054,978,267.03	2,705,408,546.25
投资活动现金流入小计	14,716,746,394.47	9,260,031,933.48	六、期末现金及现金等价物余额	2,118,151,325.30	3,054,978,267.03

理事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-2

金额单位：人民币元

项 目		2023年度						
		股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积
			优先股	永续债				
一、上期期末余额		430,101,571.00			3,042,138.30		48,355,022.70	723,668,545.03
加：会计政策变更及其他 前期差错更正								
二、本年期初余额		430,101,571.00			3,042,138.30		48,355,022.70	723,668,545.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					0.13		30,690,442.96	24,582,347.04
（一）综合收益总额					0.13		30,690,442.96	
（二）所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他					0.13			
（三）利润分配								
1.提取盈余公积								24,582,347.04
2.提取一般风险准备								100,000,000.00
3.对所有者（或股东）的分配								-176,194,470.64
（四）所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本（股本）								-24,582,347.04
2.盈余公积转增资本（股本）								-100,000,000.00
3.盈余公积弥补亏损								-51,612,123.60
4.设定受益计划变动额结转留存收益								
5.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
（五）其他								
四、本期期末余额		430,101,571.00			3,042,138.43		79,045,465.66	748,250,892.07
所有者权益合计								2,289,333,036.13
								-754,766.39
								2,285,900,631.02
								227,579,428.61
								279,191,552.08
								0.13
								0.13
								-51,612,123.60
								-51,612,123.60
								485,009,917.00
								2,513,480,059.63

行长：

会计机构负责人：