

在平沪农商村镇银行2023年度信息披露报 告

目 录

第一节 公司基本信息	2
第二节 财务会计报告	3
第三节 公司治理	10
第四节 薪酬管理	22
第五节 风险管理	24
第六节 关联交易情况	32
第七节 股东情况	37
第八节 消费者权益保护	40
签署页	42
审计报告	43

第一节 公司基本信息

一、法定名称：在平沪农商村镇银行股份有限公司

中文简称：在平沪农商村镇银行

英文名称：CHIPING SHRCB RURAL BANK CO., LTD.

二、法定代表人：张晋学

三、注册资本：人民币 12485.95 万元

四、注册地址：聊城市在平区枣乡街 3000 号（在平区
财政局一层东大厅、三层四层办公楼）

五、成立时间：2012 年 6 月 1 日

六、经营范围：

（一）吸收公众存款；

（二）发放短期、中期和长期贷款；

（三）办理国内结算；

（四）办理票据承兑与贴现；

（五）从事同业拆借；

（六）从事银行卡业务；

（七）代理发行、兑付、承销政府债券；

（八）代理收付款项及代理保险业务；

（九）经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

（以中国银行保险监督管理委员会批准的经营围为
准）

七、客服电话：4009962999

投诉电话：0635-2980913 0635-2980923

第二节 财务会计报告

一、财务情况说明书

(一) 总体经营情况

报告期内，在平沪农商村镇银行紧紧围绕“服务城乡、服务三农、服务中小微”的市场定位，坚持合规经营、稳健发展，充分发挥自身优势，积极为在平经济发展贡献自己的力量，各项业务持续发展。

1. 规模实力较快增长

报告期末，本行资产总额 107103.54 万元，同比增长 11759.96 万元，增长率 12.33%，其中客户贷款余额 48846.76 万元，同比增长 7010.24 万元，增长率 16.76%；负债总额 100412.12 万元，同比增长 11660.19 万元，增长率 13.14%，其中客户存款余额 96040.22 万元，同比增长 12352.09 万元，增长率 14.76%。

2. 盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润 99.77 万元，同比降低 92.99%。实现营业收入 4489.60 万元，同比增长 9.12%。其中利息净收入 1913.14 万元，同比增长 8.82%。

3. 资产质量保持稳健

报告期内，本行坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本行不良贷款率 1.53%，拨备覆盖率 445.56%，贷款拨备率 6.84%，符合监管要求。

4. 资本充足率水平持续良好

		报告期	上年同期
资本净额（数额）			
1	核心一级资本净额	6689.83	6589.7
2	资本净额	7161.97	6983.72
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	38242.98	31915.67
4	操作风险加权资产	3079.63	3079.63
5	风险加权资产	41322.61	34995.3
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	16.19	16.19
7	资本充足率（%）	17.33	19.96
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	107101.95	95341.63
9	杠杆率（%）	6.25	6.91

（二）财务报表分析

利润表分析

项目	报告期	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	4489.60	4114.21	375.39	9.12%
其中：利息净收入	1913.14	1758.04	155.1	8.82%
手续费及佣金净收入	-78.93	-27.97	-50.96	182.20%
投资收益	0	89.10	-89.10	-100%

营业支出	4350.17	2683.11	1667.06	62.13%
其中：业务及管理费	1545.68	1450.57	95.11	6.56%
资产减值损失	148.55	-1046.70	1195.25	-114.19%
营业利润	128.01	1419.59	-1291.58	-90.98%
加：营业外收支净额	-28.24	2.70	-30.94	-1145.93%
利润总额	99.77	1422.29	-1322.52	-92.99%
减：所得税费用	-	0.00	-	-
净利润	99.77	1422.29	-1322.52	-92.99%

1. 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 1913.14 万元，同比增长 155.10 万元，增长率 8.82%。其中利息收入 4489.46 万元，同比增长 482.86 万元，增长率 12.05%，利息支出 2576.32 万元，同比增长 327.76 万元，增长率 14.58%。

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本率 (%)
资产	--	--	--	--	--	--
存放中央银行款项	6477.31	171.95	2.65	4863.11	137.22	2.82
存放同业款项	55574.53	1227.30	2.21	41080.30	813.61	1.98
投资利息收入	0	0	0	5165.72	131.73	2.55
发放贷款和垫款	44834.83	3090.21	6.89	40706.39	2924.05	7.18

其中：个人贷款和垫款	39140.76	2637.27	6.74	33085.37	2280.65	6.89
公司贷款和垫款	5694.07	452.94	7.95	7621.02	643.40	8.44
生息资产合计	106886.67	4489.46	4.20	86649.80	4006.61	4.62
负债	--	--	--	--	--	--
向中央银行借款款项	105.56	0	0	1681.65	9.64	0.57
同业存放款项	0	0	0	0.00	0.00	0.00
吸收存款	93467.28	2576.32	2.76	77445.46	2238.92	2.89
计息负债合计	93572.84	2576.32	2.76	79127.11	2248.56	2.84
利息净收入	--	1913.14	--	--	1758.04	--
净利差	--	--	1.49	--	--	1.63
净利息收益率	--	--	1.85	--	--	2.03

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；

2、净利差按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；

3、净利息收益率按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

2. 业务及管理费用

报告期内，本行发生的业务及管理费用 1545.68 万元，同比增长 95.11 万元，成本收入比 84.30%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	1040.63	925.68
折旧、摊销和租赁费用	128.13	124.86
其他一般及行政费用	376.92	400.03
合计	1545.68	1450.57

3. 资产减值损失

报告期内，本行转回资产减值损失 148.55 万元，同比增加 1195.25 万元。

项目	报告期	上年同期
发放贷款和垫款	134.55	-1044.11
垫付诉讼费	5.98	-7.48
抵债资产	--	--
其他应收款	8.02	4.89
合计	148.55	-1046.70

(三) 负债质量分析

报告期内，本行积极优化负债结构，夯实存款基础，拓宽优质负债来源，负债规模实现稳步增长。报告期末，本行负债总额为 100412.12 万元，较上年末增加 11660.19 万元，增长 13.14%。

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	96040.22	95.65	83688.13	94.30
同业负债	0	-	0.00	--
向中央银行借款	0	-	987.90	1.11
其他	4371.90	4.35	4075.90	4.59
负债总额	100412.12	-	88751.93	--

(1) 吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模稳步增长。报告期末，本行吸收存款

本金为 96040.22 万元，较上年末增加 12352.09 万元，增长 14.76%。

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	11592.01	11.54	12180.17	13.73
活期存款	8082.82	8.05	9972.23	11.24
定期存款	3509.19	3.49	2207.94	2.49
个人存款	84115.78	83.77	71176.70	80.19
活期存款	4296.32	4.28	3970.54	4.47
定期存款	79819.46	79.49	67206.16	75.72
存入保证金	332.43	0.33	331.26	0.37
其他	4371.90	4.35	5063.80	5.71
吸收存款本金	96040.22	95.65	83688.13	94.29
应计利息	3905.33	3.89	3507.41	3.95
吸收存款	99945.55	99.54	87195.54	98.25

(2) 负债质量分析

本行根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定《在平沪农商村镇银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。报告期内，本行持续加强负债质量管理。一是推动负债业务安全稳健发展，以客户为中心，通过精细化客户分层、多样化产品体系、全方位金融服务夯实客户基础，在动态平衡量价基础上推动存款规模稳定增长。二是持续提高主动管理能力，积极研判市场变化，优化调整负债结构，拓展市场化融资渠道，推动

资产负债合理匹配，动态管理负债成本。

报告期末，本行吸收存款占总负债比例为 95.65%，其中储蓄存款占比 83.77%，较上年提升 3.58%。流动性比例 161.13%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（四）利润分配预案

报告期内，本行利润全部用于弥补以前年度亏损，因此 2023 年未进行利润分配。

二、业务开展

（一）业务开展主要发展指标。各项贷款余额 48846.76 万元，较去年同期（41836.52 万元）增加 16.76%。其中个人贷款 43473.35 万元，较去年同期（35710.61 万元）增加 21.74%；对公贷款 5373.41 万元，较去年同期（6125.91 万元）减少 12.28%。各项存款余额 96040.22 万元，较去年同期（83688.13 万元）增加 14.76%。其中储蓄存款 84115.78 万元，较去年同期（71176.70 万元）增加 18.18%；对公存款 11924.44 万元，较去年同期（12511.43 万元）下降 4.69%。活期存款 12711.57 万元，较去年同期（14274.03 万元）下降 10.95%；定期存款 83328.65 万元，较去年同期（69414.10 万元）增加 20.05%。

（二）主要审慎监管指标。不良贷款余额 749.37 万元，较年初增加 190.37 万元，不良率 1.53%，较年初增加 0.19 个百分点。拨备覆盖率 445.56%、资本充足率 17.33%、核心一级资本充足率 16.19%、流动性比例 161.13%，以上指标均

符合监管要求。

（三）支农支小业务开展情况

2023年本行贷款投向以“三农”和小微企业为主，深入小微企业和农村市场，稳步扩大信贷资金投放规模。累计发放农户2642户和小微企业1778户，截至2023年末，本行各项贷款余额48846.76万元，其中农户贷款余额39264.01万元；小微企业贷款余额31630.33万元；农户及小微企业贷款（剔除重合）47145.28万元，占全部贷款比重达到96.52%。

第三节 公司治理

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

张晋学同志为在平沪农商村镇银行股份有限公司法定代表人及董事长，主发起行上海农村商业银行股份有限公司为本行控股股东，持股比例为80.38%。

二、股东大会

（一）主要职责

1. 制定和修改公司章程；
2. 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
3. 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事报酬事项；
4. 审议批准董事会、监事会工作报告；

5. 审议批准本行发展规划，决定本行经营方针和投资计划；
6. 审议批准年度财务预算、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案及股权激励计划方案；
7. 对注册资本的变更作出决议；
8. 对合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
9. 依照法律规定对收购本公司股份作出决议；
10. 对本行上市作出决议；
11. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
12. 决定其他重大事项。

（二）主要决议，包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

2023年3月8日，本行在四楼会议室召开在平沪农商村镇银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会，会议由付刚主持，出席会议的股东及其代表共8人，代表股份11514.95万股，占总股本的92.22%。会议审议通过了《关于选举张晋学同志为在平沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》《关于付刚同志辞去在平沪农商村镇银行股份有限公司董事长及董事职务的议案》共2项议案，议案1获11514.95万股赞成，占出席会议有表决权股份总数的100%，议案2获1476万股赞成，占此项议案有表决权股份总数的100%（上海农商银行委托人付刚同志履职回避，

不参与议案 2 表决)。

2023 年 4 月 19 日, 本行在四楼会议室召开在平沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度股东大会。会议由张晋学主持, 出席会议的股东及其代表共 10 人, 代表股份 12264.95 万股, 占总股本的 98.23%。会议审议通过了《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度财务执行情况及 2023 年度财务预算草案的议案》《关于在平沪农商村镇银行股份有限公司 2022 年度亏损弥补预案的议案》《关于在平沪农商村镇银行董事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划的议案》《关于在平沪农商村镇银行监事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划的议案》共 4 项议案, 均获 12264.95 万股赞成, 占出席会议有表决权股份总数的 100%; 听取了《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度董事履职评价的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度监事履职评价的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度高级管理人员履职评价的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度主要股东资质评估的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度信息披露的报告》《关于在平沪农商村镇银行反洗钱专项审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2021 年度关联交易及内部关联交易专项审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度财务报表审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行全面审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行 2022 年度主要股东承诺履行情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行

2022 年度关联交易情况的报告》《关于落实聊城银保监分局 2022 年度审慎监管会谈意见及本行整改措施的报告》共 12 项报告。

三、董事会

（一）董事会对股东大会负责，行使下列职权：

1. 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
2. 执行股东大会决议；
3. 制定本行发展战略并监督战略实施；
4. 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
5. 决定本行发展规划、经营计划、投资方案及分支机构开设方案；
6. 制定本行年度预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 制定增加或减少注册资本的方案；
8. 拟定本章程的修改方案；
9. 制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
10. 决定本行内部管理机构设置；
11. 决定本行的基本管理制度；
12. 授权高级管理层经营管理权限，监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；
13. 制定本行薪酬体系，并监督评估薪酬体系的设计及

运行情况；

14. 聘任和解聘本行行长、副行长、行长助理、首席风险官和财务、合规、内审部门及分支机构负责人，决定其报酬、奖惩事项，授予行长、副行长、行长助理及分支机构负责人的授权范围，并监督高级管理层履行职责；

15. 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

16. 定期评估并完善本行的公司治理状况；

17. 制定章程修改方案，制定股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

18. 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

19. 制定本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

20. 依照法律法规、监管规定、本章程的规定或在股东大会授权范围内，决定本行的重大投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、资产抵押、对外担保、重大关联交易、数据治理及其他重大事项；

对于涉及主要股东及其控股股东、实际控制人的重大关联交易，由董事会审查后，提交股东大会批准；

21. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

22. 建立与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

23. 承担股东事务的管理责任；

24. 决策其他职权内的重大事项。

董事会决定本行重大问题应事先听取本级或上级党组织的意见。

（二）董事简历、工作经历、兼职情况、在本行实际工作天数

1. 张晋学，男，1972年9月出生，中共党员，毕业于西南财经大学投资专业，研究生学历。现任在平沪农商村镇银行股份有限公司董事长。曾任职建设银行聊城市分行信贷管理部科员、建设银行东阿县支行副行长、建设银行聊城市分行党委成员、行长助理、建设银行济南市中支行副行长、建设银行山东省分行高级贷款审批人、上海农商银行村镇银行管理部山东分部副主任兼长清沪农商村镇银行董事长、上海农商行村镇银行管理部副主任兼云南分部主任、深圳光明沪农商村镇银行董事长、济南长清沪农商村镇银行董事长等职务。自2023年3月8日任董事长以来均在本行工作。

2. 金栋，男，1987年10月出生，中共党员，毕业于曲阜师范大学旅游管理专业，本科学历。现任在平沪农商村镇银行股份有限公司行长、在平沪农商村镇银行董事。曾任庆云信用联社信贷专员、济南槐荫沪农商村镇银行市场部客户经理、济南槐荫沪农商村镇银行风险管理部副经理（主持工作）、日照沪农商村镇银行风险管理部副经理（主持工作）、日照沪农商村镇银行首席风险官、济南长清沪农商村镇银行

首席风险官、在平沪农商村镇银行股份有限公司副行长（主持工作）等职务。报告期内均在本行工作。

3. 朱蕙，女，1985年12月出生，中共党员，毕业于南京大学经济学专业，研究生学历，中级经济师。现任上海农商银行村镇银行管理部综合管理部经理兼任在平沪农商村镇银行董事。曾任上海农商银行管理培训生、村镇银行管理部财务会计科制度管理岗、人事财务科财务分析岗、计划财务科副经理等职务。报告期内在本行实际工作20天。

4. 周庆锋，男，1969年3月出生，中共党员，毕业于中央广播电视大学会计学专业，本科学历，经济师、助理工程师。现任上海农商银行山东村镇银行管理部综合团队负责人兼任在平沪农商村镇银行董事。曾任济南电子应用维修公司技术员、济南计算机总公司助理工程师、济南市历城区黄台城市信用社系统维护员、济南城市合作银行洪楼支行系统维护员、济南市商业银行洪楼支行系统维护员、济南市商业银行电厂支行系统维护员、济南市商业银行会计处职员、济南市商业银行会计财务部主管、济南市商业银行会计财务部总经理助理、济南市商业银行计划财务部副总经理、齐鲁银行计划财务部副总经理、上海农商银行村镇银行管理部山东分部副主任、济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司董事长、聊城沪农商村镇银行股份有限公司董事长等职务。报告期内在本行实际工作20天。

5. 于君英，女，1974年5月出生，中共党员，毕业于山

东大学法律专业，本科学历。现任聊城万事达商贸有限公司总经理兼任茌平沪农商村镇银行董事。曾任茌平县环境保护局科员等职务。报告期内在本行实际工作 25 天。

（三）董事人员变更

董事长张晋学于 2023 年 3 月 8 日经 2023 年第一次临时股东大会及第三届董事会第八次会议决议任命（茌平沪村行董〔2023〕1 号）；

付刚同志不再担任本行董事长及董事职务。

四、监事会

（一）监事会行使下列职权：

1. 监督董事会、高级管理人员履行职责情况；对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

2. 要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

3. 对董事和高级管理层成员进行专项审计和离任审计，对本行内部审计工作进行指导和监督；

4. 遵循依法合规、客观公正、科学有效的原则，对董事履职评价负最终责任，形成最终评价结果，并接受银行保险监督管理机构的监督；

5. 检查监督本行的财务管理和活动；

6. 对董事、董事长及高级管理人员质询；

7. 提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

8. 向股东大会会议提出提案；

9. 依法对董事、高级管理人员提起诉讼；

10. 本行不再设立专门的审计委员会，由监事会履行审计委员会职责；

11. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

12. 对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

13. 对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

14. 对董事的选聘程序进行监督；

15. 对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

16. 法律法规、行政规章及本行章程规定应由监事会行使的其他职权。

（二）监事简历、工作经历、兼职情况、在本行实际工作天数

1. 周慧勇，女，1976年4月出生，中共党员，毕业于山东经济学院金融学专业，本科学历，会计师。现任上海农商银行山东村镇银行管理部审计及检查团队负责人兼任在平沪农商村镇银行监事长。曾任中国人民银行曹县支行办事

员，中国人民银行曹县支行副科长，中国人民银行曹县支行副主任，曹县中银富登村镇银行高级财务经理，上海农商银行山东村镇银行管理部办事员、业务检查团队负责人等职务。报告期内在本行实际工作 30 天。

2. 张丙军，男，1974 年 1 月出生，群众，毕业于山东财经大学会计专业，大专学历，高级会计师。现任在平鲁环汽车散热器有限公司财务科科长兼任在平沪农商村镇银行监事。曾任在平县化肥厂会计、在平县鑫鑫铝业会计主管、济南康智信商贸公司财务经理等职务。报告期内在本行实际工作 20 天。

3. 王大卫，男，1989 年 12 月出生，群众，毕业于山东财政学院会计专业，本科学历。现任在平沪农商村镇银行营业部组长岗兼任在平沪农商村镇银行监事。曾任博平支行营业室柜员、总行营业部柜员、总行营业部代理组长岗、博平支行营业室组长岗等职务。报告期内均在本行工作。

（三）监事人员变更

报告期内无人员变更。

五、高级管理层

（一）职责

遵守法律法规、监管规定和公司章程，具备良好的职业操守，遵守高标准职业道德准则，对公司负有忠实、勤勉义务，善意、尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职，不得怠于履行职责或越权履职。

（二）高管简历、工作经历

1. 金栋，男，1987年10月出生，中共党员，毕业于曲阜师范大学旅游管理专业，本科学历。现任在平沪农商村镇银行股份有限公司行长。曾任庆云信用联社信贷专员、济南槐荫沪农商村镇银行市场部客户经理、济南槐荫沪农商村镇银行风险管理部副经理（主持工作）、日照沪农商村镇银行风险管理部副经理（主持工作）、日照沪农商村镇银行首席风险官、济南长清沪农商村镇银行首席风险官、在平沪农商村镇银行股份有限公司副行长（主持工作）等职务。

2. 丁辉，男，1968年10月出生，中共党员，毕业于山东经济学院金融学专业，专科学历，助理经济师职称。现任在平沪农商村镇银行副行长。曾任中国农业银行在平支行温陈营业所会计、出纳、内勤主任、储蓄所主任、中国农业银行在平支行西街储蓄所主任、中国农业银行资金组织部、零售业务部办事员、中国农业银行在平支行个人业务部副主任、中国农业银行在平支行代理业务部经理、中国农业银行在平支行个人金融部副经理（支行经理级）、中国农业银行在平支行业务部副经理（支行经理级）、聊城沪农商村镇银行综合管理部总经理、行长助理、副行长。

3. 韩晓宁，男，1990年12月出生，群众，毕业于河南农业大学华豫学院经济学专业，本科学历。现任在平沪农商村镇银行首席风险官，曾任在平沪农商村镇银行市场部客户经理、在平沪农商村镇银行风险管理部科员、在平沪农商村镇

银行风险管理部副经理、风险管理部经理。

（三）高管人员变更

报告期内无人员变更。

六、公司部门和分支机构的设置情况

2023年本行共设有5个部室、1家支行及4支微小专营团队，5个部室分别为综合管理部、风险管理部、营业部、市场部和合规部。博平支行在总行行长授权下开展各项经营活动。其授权最高不得超过行长授权书规定的范围。

在平沪农商村镇银行机构一览表

序号	名称	地址
1	总行营业部	山东省聊城市茌平区枣乡街3000号（茌平区财政局一层东大厅、三层四层办公楼）
2	博平支行	山东省聊城市茌平区博平镇西关村030号

七、银行保险机构对本行治理情况的整体评价

总体来说，本行公司治理架构简洁清晰、职责明确、履职良好、薪酬制度合理，构建了与业务规模和复杂程度相适应的“三会一层”，做到了公司治理机制有效。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内本行注册资本无变动，无分立合并事项

九、利润分配或资本公积金转增预案

本年利润全部用于弥补以前年度亏损，因此2023年未进行利润分配。

十、修改公司章程情况

报告期内本行未修改公司章程。

第四节 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会或小组的结构和权限

提名与薪酬委员会是董事会设立的专门工作机构，主要负责研究本行董事及高级管理成员等人选、选择标准和程序，进行选择并提出建议；负责本行董事及高级管理成员等的薪酬标准与方案，对董事会负责。

提名与薪酬委员会由三名董事组成。提名与薪酬委员会组成人员由董事长或者全体董事的三分之一提名，并由董事会选举产生。提名与薪酬委员会设主任一名，由董事长担任，主要负责主持委员会工作；其他成员由行长、非控股股东董事组成。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

（1）负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；

（2）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；

（3）初步审查董事候选人和高级管理层人选的任职资格并向董事会提出建议；

（4）实施本行董事的履职评价，经董事会审议通过后提交监事会；

(5) 审议本行基本薪酬管理制度与政策、薪酬管理信息披露内容;

(6) 健全本行激励约束和问责机制拟定本行薪酬政策和考核办法。执行高级管理人员年度绩效考评, 审议高级管理人员年度考评结果, 确定高级管理人员绩效薪酬并监督实施;

(7) 董事会授权的其他事宜。

二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行考核绩效组成主要包括业绩考核、资产质量考核、基础绩效考核、专项考核、内控及监管指标考核、工作质量及岗位履职考核、员工日常管理考核。

三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况, 包括因故扣回的情况

本行班子成员其中 1 人为主发起行编制, 薪酬由主发起行发放; 在本行发放与清算的 3 名班子成员 2023 年度计提年度延期支付金额合计 21.25 万元。

2023 年度本行中层管理人员(含团队长)计提年度延期支付金额 22.82 万元, 客户经理计提年度延期支付金额 18.80 万元; 其他与风险相关岗位上的员工计提年度延期支付金额 2.84 万元。

四、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

考核按年实施, 采取月度预发、半年度考核、年度清算

的方式。

五、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

六、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

2023年度本行班子成员4名，员工52名。

班子成员其中1人为主发起行编制，由主发起行发放；在本行发放与清算的3名班子成员薪酬合计75.70万元。

2023年度本行中层管理人员应发薪酬总额200.07万元，客户经理应发薪酬164.88万元；中后台部室员工应发薪酬209.56万元。

第五节 风险管理

一、风险说明

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行建立了较为完善的董事会、高级管理层相互制约、相互制衡的治理结构和治理机制，董事会对股东大会负责，对重大方针政策、发展规划、高级管理层聘任及利润分配进行决策，董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，主要负责研究与本行战略目标相一致且适用于全行的风险管理战略、风险管理与合规管理总体政策，监督并评估本行风险管理、合规管理和内部控制情况，提出完善本行风险与合规管理和内部控制的意见；负责关联交易的管理、审查和风险

控制，研究和审议本行关联交易管理制度，一般关联交易的备案和重大关联交易的审查等工作。高级管理层对资本和资产行使充分的经营管理权，并向董事会负责。董事能够较好地履职，对提升在平沪农商村镇银行管理质量和审慎程度起到积极促进作用。

（二）风险管理的政策和程序

本行为强化风险管理，明确风险管理责任，建立健全风险管理机制，有效识别评估、控制和处置风险，设置了风险管理部，负责建立和实施风险管理体系，并依据业务流程对各类风险进行有效管理。实现业务发展与风险管控统筹兼顾，防范信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。本行按照“内控优先、提高效率”的原则，建立与业务规模相适应的内控机制；根据业务品种、风险限额、客户对象制定业务流程；落实各业务流程，控制操作规程，明确各业务流程操作步骤、操作要求、风险点、工作职责等，实行尽职免责，失职问责，增强员工的合规意识、尽职意识、风险意识，有效防范和控制各类风险。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行建立了信息管理系统，对本行数据进行检测、计量和管理，加强风险管控；建立信贷 LOS 系统、微贷系统 2 个信贷系统，通过大数据、法院、税务等数据对贷款进行分析，提出风险状况进行参考。

（四）内部控制和全面审计情况

本行依法规范公司治理架构，深入加强党的领导，严格执行党组织前置程序，健全“三会一层”治理结构，明晰各自职能，独立履行职责，严格落实各项履职要求，将工作职责、议事规则、提名规则及相关监管要求，完整准确地写入公司章程，确保有效制衡、相互合作、协调运转。

为进一步提高本行内部控制管理水平，促进在平村行各项业务依法、合规、稳健、良性发展，本行委托上海农商银行村镇银行管理部于2023年10月23日至10月31日通过现场、非现场审计等方式，对本行的党建、坚守定位、公司治理、案件防控、内控合规、风险管理、股东股权和关联交易管理、资产质量、监管数据质量、反洗钱、消费者权益保护；以及人力资源、薪酬管理、财务管理、印章管理、营运管理、存汇业务、授信业务、征信、债权核对、银企对账、同业业务、实物管理、信息科技、档案管理、安全保卫、检查监督等主要风险领域和业务条线内控管理情况开展了全面审计。针对审计发现的问题及不足，本行高度重视，规范责任追究程序，建立问题库跟踪落实整改情况，对屡查屡犯的违规责任人加大问责力度。通过分析问题成因，举一反三地从机制上加以改进，从源头上推动审计问题整改工作，狠抓严管，标本兼治，进一步落实审计整改主体责任，发挥追责问责的惩戒警示作用，杜绝同质同类问题重复出现，切实防范经营风险，提升内控管理水平。

二、风险管理情况

（一）信用风险

2023年本行着力于推动茌平区经济发展的金融需求，促进乡村振兴经济发展，坚持审慎经营原则，大力拓展微贷金融业务，提高服务水平，创新服务手段，增加服务种类，强化普惠小微、涉农领域的金融资源倾斜，加强本行的普惠金融力度。

1. 加大信贷结构调整力度，有序推进信贷投放，增加收入来源。坚持“风险可控、支农支小、实体经济、抵押为主”的授信原则，切实抓好全流程风险管理，有序拓展信贷业务，增强盈利功能、保持良性发展。一是严控信用类大额贷款，切实加大对此类贷款的管控力度，严格落实审批标准和程序。二是坚持小额分散原则和定位，信贷投放重点向小微农客户倾斜。针对三农客户“小额分散”和“短、频、急”的特点，量身定制信贷产品，加大金融产品创新，力推“民兴快贷”及微贷等产品，实现精准对接，以实际行动支持本区乡村振兴。是充分发挥创新积极性，陆续推广村行特色化贷款产品，迅速融入农村市场。创新推出可线下授信线上申请的“便民贷”产品，通过“预授信”“无感授信”等新型营销模式拓户增面。

2. 建立健全风险管理机制，有效识别评估、控制和处置风险，依据业务流程对各类风险进行有效管理。

（1）强化信贷精细化管理，坚守合规风险底线，严格

落实贷款“三查”制度。严格执行审贷分离，风险审查独立原则，从强化贷前调查抓起，严格执行村行授信制度规则，落实尽责调查岗位职责，确保每一笔授信业务的合规性和真实性；严格贷款审查审批，充分发挥首席风险官独立审核和贷审会的作用，把好贷款审查审批关；严格落实贷后检查，发挥专职检查岗的职能，定期或不定期地组织常规检查、专项检查 and 检查回头看，提高检查质量和问题纠错整改效率。

（2）定期对全行存量贷款进行全面摸排，根据客户实际经营、利息交付、担保等情况核定贷款的风险状况，做到对风险的持续监测。

（3）严格执行信贷早期风险预警制度规定，争取早发现、早预警、早处置，对出现风险信号的贷款及时预警，逐级上报风险预警报告，按照“一户一策”的工作原则，制定切实有效的风险化解措施，由行领导与客户经理一同上门与客户协商化解方案，务求化解措施落实到位。

3. 严格按照分类管理办法执行，梳理风险贷款客户名单，及时提出调整分类结果意见，确保风险分类结果准确，真实反映信贷资产质量。

（二）流动性风险

本行按照当地监管要求，按季对流动性进行压力测试上报，资金使用作相应的计划。结合实际情况调整存款利率，降低了付息成本，强化资本管理，完善风险管理框架，适时开展资本充足压力测试，确保本行资本能够充分抵御所面临

的风险。

本行流动性风险监管指标包括流动性比例、流动性匹配率等，并对流动性风险监管指标设定预警值。本行指定专人定期监测流动性风险监管指标和监测指标。当监管指标已经或即将降至最低监管标准以下的，分析其原因，能清楚的了解本行行的财务状况和风险水平，并形成改进措施。本行流动性风险压力测试以测试时点的静态资产负债期限缺口为基础，补充表内外额外业务数据，在轻度、中度、重度三种压力情景下开展测试。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 161.13%，优质流动性资产充足率 328.10%、流动性匹配率 183.29%，均高于监管要求，符合本行年度流动性风险偏好。

1. 流动性比例

本行	2023年12月31日
流动性比例 (%)	161.13
流动性资产余额 (万元)	36920.89
流动性负债余额 (万元)	22914.19

2. 优质流动性资产充足率

本行	2023年12月31日
优质流动性资产充足率 (%)	328.10
优质流动性资产 (万元)	33392.13

短期现金净流出（万元）

10177.32

3. 流动性匹配率

本行

2023年12月31日

流动性匹配率（%）

183.29

加权资金来源（万元）

80272.59

加权资金运用（万元）

43795.78

（三）市场风险（银行账簿利率风险）

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行目前未开展债券、衍生品等交易类业务和外汇业务，暂不涉及交易账簿利率风险和汇率风险，本行主要面临的是银行账簿利率风险。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在本行可以承受的合理范围内，避免本行银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

本行根据银行账簿利率风险管理要求，使用监管提供的压力测试报表，开展行内银行账簿利率风险压力测试，充分识别和评估本行可能面临的银行账簿利率风险，合理量化银行账簿利率风险可能带来的经济损失。

2023年本行坚持建立健全市场风险管理体系，有效防范市场风险，确保安全稳健运行。

一是提高风险管理水平。加强内部控制和监督，通过建立风险预警系统，银行可以及时发现和解决潜在的风险问题。

二是加强银行账簿利率风险监测与计量。密切关注政策动向和外部利率环境变化，跟踪监测存贷款执行利率变动情况，深入分析利率变动影响。持续推进客户行为模型建设和客户行为分析，评估客户期权性行为对利率风险的影响，加强全面风险管理体系建设。

三是做好银行账簿利率风险控制与缓释。根据利率风险管理需要，结合行内的实际业务结构，合理规划利率敏感性资产负债重定价期限结构，积极应对利率波动对本行业务的影响。持续对资产负债结构进行优化调整，提高风险主动管理能力。

（四）操作风险状况

2023年本行严格执行《在平沪农商村镇银行操作风险管理办法》要求，有效识别、评估、监测和控制操作风险，严格防控重大操作风险事件的发生，主要措施如下：

1. 树立正确的操作风险管理观念

一是通过组织学习，培养员工正确的操作风险意识，让员工主动控制风险，构建全员参与的操作风险管理文化。二是加强自我保护意识的教育，熟悉业务操作，养成良好的操作习惯。三是加强管理人员素质，做员工仿效的榜样。四是严格执行制度，对违反规章制度人员按照要求予以处罚。五

是鼓励员工对违规行为举报，建立检举人保护制度。

2. 完善操作风险管理体系

一是按照《荏平沪农商村镇银行操作风险管理办法》及实际操作中遇到的问题，对制度存在缺陷的，及时进行相应的完善。二是建立分工明确的操作风险管理部门架构，由风险管理部牵头建立对高层管理人员的监督制约机制，其他各层面配合制定操作风险管理策略，防止管理断层和风险控制的盲区，使操作风险得到有效控制。

报告期内，本行以防范重大操作风险损失为目标，持续完善风险管理。报告期内，本行持续优化操作风险管理和内部控制制度，健全操作风险和内部控制评价机制，未发生重大操作风险事件。

第六节 关联交易情况

截至 2023 年末，本行授信类关联交易共计 4 笔，信贷授信类为个人贷款 3 笔，余额 122.19 万元，企业贷款 1 笔，余额 268 万元，余额共计 390.19 万元，全部关联度 1.71%。其中：一般关联交易 2 笔余额 70 万元，分别为范春梅 50 万元，刘为章 20 万元；重大关联交易 2 笔余额 320.19 万元，分别为林海阳 52.19 万元、山东宇洋汽车尾气净化装置有限公司 268 万元。授信类存放主发起行同业定期存款关联交易 2 笔，余额 1616.84 万元（包括本金和利息），属一般关联交易；服务类关联交易累计发生额 83.29 万元，属重大关联

交易；存款和其他类型关联交易金额为 161.03 万元，属一般关联交易。不存在违规关联交易、大额授信行为、掩盖关联关系、拆分交易、优化或变相优化关联交易条件、违规授信或担保、套现、挪用信贷资金等行为。关联交易具体情况如下：

一、授信类关联交易

（一）借款人范春梅，女，1974 年 10 月 12 日出生，身份证号：372524197410120044。向本行申请保证贷款 50 万元，期限 36 个月，采用按月结息、到期一次性还本还款方式。范春梅为本行监事张丙军配偶，为本行内部人的近亲属，2023 年末贷款余额为 50 万元，属本行内部人关联交易贷款一般关联交易范畴，本笔贷款的金额、期限、利率、先决条件等不优于其他授信人。

（二）借款人林海阳，男，1987 年 8 月 28 日出生，身份证号：371523198708280072。向本行申请一手房按揭贷款 61 万元，期限 360 个月，采用按月等额本金还款方式。林海阳同本行微小团队客户经理林敏为亲兄妹关系，为本行内部人的近亲属，2023 年末贷款余额为 52.19 万元，属本行内部人关联交易贷款及重大关联交易范畴，本笔贷款的金额、期限、利率、先决条件等不优于其他授信人。

（三）借款人刘为章，男，1972 年 6 月 1 日出生，身份证号：372524197206012775。向本行申请民兴快贷经营贷款 20 万元，期限 36 个月，采用先息后本还款方式。借款人刘

为章为本行客户经理赵亚军的舅舅，为本行内部人的近亲属，2023年末贷款余额为20万元，属本行内部人关联交易贷款一般关联交易范畴，本笔贷款的金额、期限、利率、先决条件等不优于其他授信人。

（四）山东宇洋汽车尾气净化装置有限公司，成立于2005年12月15日，法定代表人王教芹，注册资本1100万元，王教芹出资800万元，注册地址在平县信发热电工业园区，主要从事汽车散热器、中冷器、冷凝器、油冷器及其他汽车零部件的生产、加工、销售及进出口业务。授信余额268万元，用途为购买铝带，期限36个月，还款方式为按月结息、任意本金计划，支付方式为受托支付。

山东宇洋汽车尾气净化装置有限公司为在平鲁环汽车散热器有限公司出资2673万元，持股比例89.10%（在平鲁环汽车散热器有限公司为本行出资490万元，占股3.92%），与本行存在间接关联关系。此笔贷款担保方式为质押，以存单价值300万元（于相涛）质押担保，利率不低于借款合同签订日前一个工作日一年期LPR加20个基点，遵循本行流动资金贷款管理制度要求，不优于对非关联方同类交易的条件，符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。

（五）上海农村商业银行股份有限公司于2005年8月23日在上海市注册成立，是由国资控股、总部设在上海，经中国银行业监督管理委员会正式批准成立的股份制商业银

行。法定代表人徐力，现注册资本人民币 96.44 亿元，统一社会信用代码为 913100007793473149。营业范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务，主要包括：吸收公众存款；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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；金融租赁；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。2021 年在上海证券交易所上市，股票简称：沪农商行，股票代码：601825。上海农商银行为本行的法人控股股东，持股 10035.95 万元，占比 80.38%。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行在上海农村商业银行股份有限公司存放同业定期存款 1 笔 1400 万元，存期为一年，利率为 2.34%；1 笔 200 万元，存期为一年，利率为 2.77%，本息合计 1616.84 万元，根据《在沪农商村镇银行关联交易管理办法》，上述交易属一般关联交易。利率不优于对非关联方同类交易的条件，符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。并符合监管部门下发的商业银行大额风险暴露管理办法中的，最大单家同业单一客户大额风险暴露不得超过一级资本净额的 25%的管理要求。

二、服务类关联交易

2023 年主发起行向本行收取的年度服务费 83.29 万元，

属重大关联交易。

三、存款和其他类型关联交易

(一) 关联人成其印，证件号码 372524195410105697，性别男，系市场部负责人成林的父亲，根据《在平沪农商村镇银行关联交易管理办法》，该人员已列入本行关联方名单。

关联人成其印于 2023 年 1 月 14 日在本行存入人民币定期储蓄存单，本金 50 万元，存期 3 年，利率 3.3%，存单账号：6350212000000257690，到期日为 2026 年 1 月 14 日，本息合计金额 54.95 万元，占季末一级资本净额 0.67%。根据《在平沪农商村镇银行关联交易管理办法》，此笔交易属一般关联交易。

关联人成其印于 2023 年 8 月 26 日在本行存入人民币定期储蓄存单，本金 50 万元，存期 1 年，利率 2.25%，存单账号：6350212000000306081，到期日为 2024 年 8 月 26 日，本息合计金额 51.13 万元，占季末一级资本净额 0.62%。根据《在平沪农商村镇银行关联交易管理办法》，此笔交易属一般关联交易。

(二) 关联人李淑丽，身份证号 372524197107010221，为本行微小团队二队团队长宋双双母亲，根据《在平沪农商村镇银行关联交易管理办法》，该人员已列入本行关联方名单。

关联人李淑丽于 2023 年 3 月 23 日在本行开立人民币定期储蓄存单，本金 50 万元，存期 3 年，利率 3.3%，存单账

号：6350212000000274894，到期日为2026年3月23日，本息合计金额54.95万元，占季末一级资本净额0.67%。根据《在平沪农商村镇银行关联交易管理办法》，此笔交易属一般关联交易。

第七节 股东情况

一、报告期末股份、股东总数及报告期间变动情况

报告期内股份及股东总数无变化，股份总额为人民币12485.95万元，股东总数为39人。

二、前十大和持股比例在百分之五以上的股东名称及报告期间变动情况

报告期内前十大和持股比例在百分之五以上的股东无变动。

序号	股东名称	股东性质	是否提名董 监事（人数）	持股总数 （万元）	报告期 内增减 （万 元）	持股比例	与关联方、 一致行动 人的合并 持股比例	质押或 冻结数
1	上海农村 商业银行 股份有限 公司	法人股东	董事：2人 监事长：1人	10035.95	0	80.38%	80.38%	0
2	在平鲁环 汽车散热	法人股东	监事：1人	490	0	3.92%	3.92%	0

	器有限公司							
3	聊城万事达商贸有限公司	法人股东	董事: 1人	467	0	3.74%	3.74%	0
4	聊城和创民间资本管理有限公司	法人股东	否	450	0	3.60%	3.60%	0
5	茌平斯普瑞安高科技产业园有限公司	法人股东	否	380	0	3.04%	3.04%	0
6	山东颐和塑胶有限公司	法人股东	否	200	0	1.60%	1.60%	0
7	山东杰格塑编有限公司	法人股东	否	150	0	1.20%	1.20%	106
8	郑燕	自然人股东	否	60	0	0.48%	0.48%	0
9	张玉春	自然人股东	否	30	0	0.24%	0.24%	0
10	赵玉君	自然人股东	否	30	0	0.24%	0.24%	0

三、主要股东出质银行股权情况

报告期内本行主要股东无出质本行股权情况，无涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制。山东杰格塑编有限公司于2022年9月22日被阳谷县人民法院司法冻结的106万股，已于2023年3月21日解除冻结。

四、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况

本行主要股东有上海农村商业银行股份有限公司、茌平鲁环汽车散热器有限公司、聊城万事达商贸有限公司。

（一）上海农村商业银行股份有限公司法定代表人：徐力，主要股东：上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司。主要人员：徐力、顾建忠、李晋、周磊、黄坚、王娟、张春花、叶蓬、哈尔曼、阮丽雅、王开国、朱玉辰、陈继武、孙铮、陈乃蔚、陈凯、毛惠刚、李建国、许培琪、连柏林、聂明、郭如飞、杨园君、徐静芬、金剑华、俞敏华、张宏彪、顾贤斌、应长明、沈栋、董方。

（二）茌平鲁环汽车散热器有限公司法定代表人：于相涛，控股股东：山东宇洋汽车尾气净化装置有限公司，主要人员：于相涛、杨培兴、张丙军、李维奇。

（三）聊城万事达商贸有限公司法定代表人：陶思柱，实际控制人、最终受益人：王教元，主要人员：陶思柱、王

教元。

五、股东提名董事、监事情况

上海农村商业银行股份有限公司提名董事朱蕙、董事周庆锋、监事长周慧勇；

在平鲁环汽车散热器有限公司提名监事张丙军；

聊城万事达商贸有限公司提名董事于君英。

第八节 消费者权益保护

本行坚持以客户为中心的发展理念，以维护金融消费者八项权利为核心，在保障消费者合法权益的同时，促进产品服务持续改进提升。

一是加强消保工作全流程管控。报告期内，本行持续完善消保全流程管控机制，完善事前审查、事中管控和事后监督制度体系。改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理。通过内部考核评价、溯源整改，及时发现产品和服务中可能损害金融消费者合法权益的问题，调整存在问题或隐患的产品和服务规则，确保业务经营有效贯彻各项监管要求，切实保障金融消费者权益不受侵害。

二是持续金融知识教育宣传。报告期内，本行发挥特色化支农支小金融服务优势，持续走进社区、走进学校、走进企业（商圈）、走进乡村，关注“一老一少”群体，深入“三农”重点区域，围绕防范非法集资、守护个人信息安全等主

题，全方位推进公众教育宣传体系，全年共组织开展金融消费者宣传教育活动 20 次，服务金融消费者逾 1500 人次，发放宣传资料逾 1000 册，在媒体发布新闻稿件 3 篇。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内本行无消费者投诉，本行通过拓宽信息发布渠道、加强金融知识宣传引导、提升消费投诉处理质效，提高金融消费者的幸福感、获得感和满意度。

董事、监事、高级管理人员关于 2023 年 报告的书面确认 意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，2023 年年度报告公允地反映了本公司报告期的财务状况和经营成果。
- 2、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。我们认为，2023 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。
- 3、本公司 2023 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

张华、张华、周慧

监事签名

张华、周慧

高级管理人员签名

张华、周慧、韩晓宁