

在平沪农商村镇银行 2025 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 第三支柱信息	10
第四节 公司治理	12
第五节 薪酬管理	22
第六节 风险管理	24
第七节 关联交易情况	28
第八节 股东情况	31
第九节 消费者权益保护	33
第十节 重大事项	34
签署页	35
审计报告	36

第一节 公司基本信息

一、法定名称：茌平沪农商村镇银行股份有限公司

中文简称：茌平沪农商村镇银行

英文名称：CHIPING SHRCB RURAL BANK

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）

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）经银行业监督管理机构批准的其他业务。

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，本行紧紧围绕“服务城乡、服务三农、服务小微”的市场定位，坚持合规经营、稳健发展，充分发挥自身优势，积极为荏平经济发展贡献自己的力量，各项业务持续发展。

1、规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 100051.71 万元，同比减少 4922.28 万元，降幅 4.69%，其中客户贷款余额 56573.58 万元，同比增长 3409.54 万元，增长率 6.41%；负债总额 92553.16 万元，同比减少 5283.13 万元，降幅 5.40%，其中客户存款余额 86535.52 万元，同比减少 4841.71 万元，降幅 5.30%。

2、盈利水平保持平稳

报告期末，本行实现净利润 360.84 万元，同比减少 19.15%。实现营业收入 3718.34 万元，同比减少 15.01%。其中利息净收入 1831.26 万元，同比减少 9.80%。

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 1.52%，拨备覆盖率 253.78%，贷款拨备率 3.86%，符合监管要求。

4、资本充足率水平持续良好

报告期内，本行资本净额为 8833.68 万元，核心一级资本净额 7482.09 万元，风险加权资产 45918.64 万元，核心一级资本充足率

16.29%，资本充足率 19.24%，均符合监管要求。

（二）财务报表分析

1、利润表分析

项目	报告期末	上年同期	增减金额	增减率
营业收入	3718.34	4374.89	-656.55	-15.01%
其中：利息净收入	1831.26	2030.11	-198.85	-9.80%
手续费及佣金净收入	-48.60	-47.88	-0.72	1.50%
投资收益	0	0	-	-
营业支出	3343.20	3921.84	-578.64	-14.75%
其中：业务及管理费	1475.96	1571.17	-95.21	-6.06%
资产减值损失	-68.41	-43.92	-24.49	55.76%
营业利润	368.46	446.37	-77.91	-17.45%
加：营业外收支净额	-1.02	-0.08	-0.94	1175%
利润总额	367.44	446.29	-78.85	-17.67%
减：所得税费用	6.60	-	6.60	-
净利润	360.84	446.29	-85.45	-19.15%

（1）净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 1831.26 万元，同比减少 198.85 万元，降幅 9.80%。其中利息收入 3718.13 万元，同比减少 -653.09 万元，降幅 14.94%；利息支出 1886.87 万元，同比减少 454.24 万元，降幅 19.40%。

项目	2025			2024		
	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	4810.60	75.66	1.57	5978.37	99.18	1.66
存放同业款项	47551.23	873.32	1.84	50551.01	1060.02	2.10
发放贷款和垫款	53316.23	2769.15	5.19	51816.69	3212.02	6.20
其中：个人贷款和垫款	50078.29	2572.86	5.14	46688.26	2849.71	6.10
公司贷款和垫款	3237.94	196.29	6.06	5128.43	362.31	7.06
生息资产合计	105678.06	3718.13	3.52	108346.07	4371.22	4.03
负债						
向中央银行借款款项	2354.11	37.25	1.58	1860.93	33.11	1.78
同业存放款项	0	0	0	0	0	0
吸收存款	90811.11	1849.62	2.04	93083.06	2308.00	2.48
计息负债合计	93165.22	1886.87	2.03	94943.99	2341.11	2.47
利息净收入	--	1831.26	--	--	2030.11	--
净利差	--	--	1.54	--	--	1.59
净利息收益率	--	--	1.77	--	--	1.89

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 1475.96 万元，同比减少 95.21 万元，成本收入比 82.80%。

项目	报告期末	上年同期
职工薪酬	1035.19	1144.70
折旧、摊销和租赁费用	100.80	103.95
其他一般及行政费用	339.97	322.52
合计	1475.96	1571.17

(3) 资产减值损失

报告期内，本行转回资产减值损失-68.41 万元，同比减少 24.49 万元。

项目	报告期末	上年同期
发放贷款和垫款	-88.97	-58.26
垫付诉讼费	8.45	13.84
抵债资产	--	--
其他应收款	12.11	0.5
合计	-68.41	-43.92

(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 92553.16 万元，较上年末减少 5283.13 万元，减少 5.40%。

单位：人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	86535.52	93.50	91377.23	93.40
同业负债	0	-	0	-
向中央银行借款	3001.38	3.24	2451.31	2.51
其他	3016.26	3.26	4007.75	4.10
负债总额	92553.16	-	97836.29	-

(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86535.52万元，较上年末减少4841.71万元，减少5.30%。

单位：人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	12619.85	13.64	11534.90	11.79
活期存款	9050.30	9.78	8041.12	8.22
定期存款	3569.55	3.86	3493.78	3.57
个人存款	73596.61	79.52	79508.77	81.27
活期存款	5592.75	6.04	4777.72	4.88
定期存款	68003.86	73.48	74731.05	76.39
存入保证金	319.06	0.34	333.56	0.34
其他	5905.51	6.38	6452.46	6.60
吸收存款本金	86535.52	93.50	91377.23	93.40
应计利息	2520.54	2.72	3504.52	3.58
吸收存款	89056.07	96.22	94881.75	96.99

（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，本行以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，制定并执行负债质量管理的策略，确保负债业务开展满足监管要求和本公司经营实际。

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 93.50%，其中储蓄存款占各项存款比例 79.52%，较上年下降 1.75%。流动性比例 26.96%，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 2025 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 56573.58 万元,较去年同期增加 6.41%。其中个人贷款 54071.3 万元,较去年同期增加 10.86%;对公贷款 2502.28 万元,较去年同期减少 42.98%。各项存款余额 86535.52 万元,较去年同期降低 5.30%。其中储蓄存款 73596.61 万元,较去年同期降低 7.44%;对公存款 12938.91 万元,较去年同期增加 9.02%。活期存款 14962.11 万元,较去年同期增加 13.76%;定期存款 71573.41 万元,较去年同期降低 8.50%。

（二）主要审慎监管指标

不良贷款余额 860.77 万元,较年初减少 54.06 万元,不良率 1.52%,较年初减少 0.2 个百分点。拨备覆盖率 253.78%、资本充足率 19.24%、核心一级资本充足率 16.29%、流动性比例 26.96%,以上指标均符合监管要求。

（三）支农支小业务开展情况

2025 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 2784 户和小微企业 1793 户,截至 2025 年末,本行各项贷款余额 56573.58 万元,其中农户贷款余额 48449.53 万元;小微企业贷款余额 38380.51 万元;农户及小微企业贷款(剔除重合)55603.2 万元,占全部贷款比重达到 98.28%。

第三节 第三支柱信息披露

一、披露声明

本章节根据《商业银行资本管理办法》附件 23 而非财务会计准则编制，部分数据可能与财务会计报告口径存在差异。

二、关键审慎监管指标

	项目	报告期末	上一期末
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	7482.09	7118.96
2	资本净额	8833.68	8830.64
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	42419.19	39068.46
4	操作风险加权资产	3499.45	3533.80
5	风险加权资产合计	45918.64	42602.26
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	16.29	16.71
7	资本充足率（%）	19.24	20.73
杠杆率			
8	调整后表内外资产余额	99923.12	104948.65
9	杠杆率（%）	7.49	6.78
10	杠杆率 a（%）	7.49	6.78
流动性			
11	优质流动性资产充足率（%）	9.55	269.17
12	流动性比例（%）	26.96	143.92
13	流动性匹配率（%）	111.5	158.87

三、资本构成

	项目	数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	12485.95
2	留存收益	0.00
2a	盈余公积	388.45
2b	一般风险准备	834.75
2c	未分配利润	-6210.6
3	累计其他综合收益	0.00
4	监管调整前的核心一级资本	7498.55
5	商誉（扣除递延税负债）	0.00
6	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	16.46
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
8	损失准备缺口	0.00
9	直接或间接持有本银行的普通股	0.00
10	持有的金融机构一级资本工具	0.00
11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
12	核心一级资本监管调整总和	16.46
13	核心一级资本净额	7482.09
14	监管认可的其他资本工具	0.00
15	超额损失准备可计入部分	1351.59
16	监管调整前的其他资本	1351.59
17	持有的金融机构二级资本工具	0.00
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0.00
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0.00
20	其他资本监管调整总和	0.00
21	其他资本净额	1351.59
22	总资本净额	8833.68

第四节 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、股东会

（一）职责及工作情况

股东会由全体股东组成，是本行的权力机构，行使下列职权：

1. 修改公司章程及股东会、董事会议事规则；
2. 选举和更换由非职工代表担任的董事，决定有关董事报酬事项；
3. 审议批准董事会工作报告；
4. 审议批准本行利润分配方案、亏损弥补方案及股权激励计划方案；
5. 对增加或者减少注册资本作出决议；
6. 对合并、分立、解散和清算或者变更公司形式作出决议；
7. 听取审计委员会对董事、高级管理层履职综合评价报告；
8. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；
9. 对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作出决议；
10. 本行发生的交易事项达到法律法规和本行规章制度规定由股东会批准的标准或者超过董事会审批标准的，由股东会审议通过；

11. 审议批准由法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东会决定的其他重大事项。

(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

2025年4月17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2024年度股东大会，会议由董事长张晋学主持，出席会议的股东及其代表共7人，代表股份11284.95万股，占总股本的90.38%。会议审议通过了《关于在平沪农商村镇银行2024年度财务执行情况及2025年度财务预算草案的议案》《关于在平沪农商村镇银行2024年度亏损弥补的议案》《关于在平沪农商村镇银行董事会2024年工作报告及2025年工作计划的议案》《关于在平沪农商村镇银行监事会2024年工作报告及2025年工作计划的议案》《关于修订〈在平沪农商村镇银行股份有限公司章程〉的议案》《关于在平沪农商村镇银行2024年度年报外部审计评估及续聘的议案》共6项议案，均获11284.95万股赞成，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2024年度董事履职评价的报告》《关于在平沪农商村镇银行2024年度监事履职评价的报告》《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股东及关联交易管理专项审计情况的报告》《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2024年度财务报表审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行2024年度关联交易情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行2024年度信息披露的报告》《关于在平沪农商村镇银行2024年度主要股东资质评估的

报告》《关于在平沪农商村镇银行 2024 年度高管履职评价及绩效考核结果的报告》《关于落实国家金融监督管理总局聊城分局 2024 年监管意见及本行整改措施的报告》共 18 项报告。

2025 年 8 月 15 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 2025 年第一次临时股东大会，会议由董事长张晋学主持，出席会议的股东及其代表共 10 人，代表股份 11474.95 万股，占总股本的 91.90%。会议审议通过了《关于启动聊城地区四家沪农商村镇银行体制改革的议案》《关于聘请第三方公司开展体制改革相关工作的议案》《关于成立聊城地区四家沪农商村镇银行体制改革工作小组的议案》《关于撤销监事会并修订〈在平沪农商村镇银行公司章程〉及相关附件的议案》《关于在平沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务协议及授权董事会审议重大关联交易的议案》《关于修订〈在平沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》共 6 项议案，议案 1、议案 2、议案 3 获 11214.95 万股赞成，占出席会议有表决权股份总数的 97.73%；议案 4、议案 6 获 10724.95 万股赞成，占出席会议有表决权股份总数的 93.46%；议案 5 获 1179 万股赞成，占此项议案有表决权股份总数的 81.93%，需表决的 6 项议案，均超过出席会议股东有表决权的三分之二以上股份赞成通过，会议决议有效；听取了《关于在平沪农商村镇银行 2024 年度关联交易专项审计情况的报告》《关于在平沪农商村镇银行关联交易专项审计情况的报告》共 2 项报告。

2025 年 12 月 25 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 2025 年第二次临时股东会，会议由董事长张晋学主

持，出席会议的股东及其代表共 15 人，代表股份 12196.95 万股，占总股本的 97.69%。会议审议通过了《关于在平沪农商村镇银行股份有限公司专项审计报告、评估报告、清产核资报告的议案》《关于聊城沪农商村镇银行股份有限公司吸收合并临清沪农商村镇银行股份有限公司、在平沪农商村镇银行股份有限公司和阳谷沪农商村镇银行股份有限公司并新设分支机构实施方案（预案）的议案》《关于聊城沪农商村镇银行股份有限公司与临清沪农商村镇银行股份有限公司、阳谷沪农商村镇银行股份有限公司、在平沪农商村镇银行股份有限公司签署吸收合并协议（预案）的议案》《关于提请股东会授权张晋学先生具体决定和实施吸收合并相关事项的议案》《关于在平沪农商村镇银行股份有限公司因吸收合并而解散的议案》《关于在平沪农商村镇银行吸收合并涉及失联股东股份处理的议案》共 6 项议案。议案 1、3、4、5 同意 11456.95 万股，占出席会议有表决权股份总数的 93.93%，反对 740 万股，占出席会议有表决权股份总数的 6.07%；议案 2 同意 11516.95 万股，占出席会议有表决权股份总数的 94.42%，反对 680 万股，占出席会议有表决权股份总数的 5.58%；议案 6 同意 11666.95 万股，占出席会议有表决权股份总数的 95.65%，反对 530 万股，占出席会议有表决权股份总数的 4.35%。需表决的 6 项议案均超出席会议有表决权股份的三分之二以上赞成通过，会议决议有效。

三、董事会

（一）职责及工作情况

1. 负责召集股东会，并向股东会报告工作；
2. 执行股东会决议；

3. 制定本行中、长期发展战略并监督战略实施;
4. 承担本行资本管理最终责任, 确定资本充足率管理目标, 审定风险承受能力, 制定并实施资本管理规划;
5. 决定本行经营计划、投资方案;
6. 审议批准本行年度财务预算方案、决算方案, 制订本行利润分配方案和弥补亏损方案;
7. 制订增加或减少注册资本的方案、代理发行债券方案;
8. 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;
9. 决定本行内部管理机构及分支机构的设置;
10. 决定本行的基本管理制度;
11. 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;
12. 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;
13. 聘任和解聘本行行长、副行长或行长助理(含首席风险官)和财务、内审部门及其他需由董事会聘任的人员, 决定其报酬、奖惩事项;
14. 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;
15. 定期评估并完善本行的公司治理状况;
16. 制订章程修改方案, 制订、修改股东会议事规则、董事会议事规则, 审议批准董事会专门委员会工作规则;

17. 提请股东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；

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

19. 依照法律法规、监管规定、本章程的规定或在股东会授权范围内，决定本行的重大投资、重大资产购置、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，提交股东会批准；

20. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

21. 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；

22. 承担股东事务的管理责任；

23. 审议非职工董事人选，提出下一届董事会的建议名单；

24. 审阅银行监督管理机构对本行监管意见及整改情况的报告；

25. 法律法规、监管规定及本章程规定，以及股东会授予的其他职权。

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。公司章程对董事会职权的限制不得对抗善意相对人。

（二）董事会构成，包括董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

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。报告期内均在本行工作。

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。现任茌平沪农商村镇银行股份有限公司行长、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、茌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风险合规部经理兼任本行董事。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、综合管理部经理等职务。报告期内在本行实际工作15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经理兼任本行董事。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 15 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本行董事。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

报告期内无人员变更。

四、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，遵守高标准的职业道德准则，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、风险管理部科员、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。

五、公司部门和分支机构的设置情况

2025 年本行共设有 5 个部室、1 家支行及 4 支业务团队，5 个部室分别为办公室、风险合规部、运营管理部、业务发展部和审计部。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。

茌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

六、银行保险机构对本公司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“两会一层”，做到了公司治理机制有效。

七、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

八、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 2025 年未进行利润分配。

九、公司章程修订情况

2025 年 8 月 15 日，茌平沪农商村镇银行 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于撤销监事会并修订《茌平沪农商村镇银行公司章程》及相关附件的议案》，并于 2025 年 12 月 4 日经国家金融监督

管理总局聊城监管分局批复同意（聊金复〔2025〕132号）。

第五节 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（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，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。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：

- （一）负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；
- （二）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；
- （三）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；
- （四）实施本行董事的履职评价，提交董事会审计委员会审议；
- （五）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；

(六)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；

(七)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2名班子成员2025年度计提年度延期支付金额合计19.65万元。

2025年度本行中层管理人员（含团队长）计提年度延期支付金额15.67万元，客户经理计提年度延期支付金额12.33万元；其他与风险相关岗位上的员工计提年度延期支付金额4.61万元。

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。

2025年度本行班子成员4名，员工48名。

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 名班子成员薪酬合计 124.54 万元。

2025 年度本行中层管理人员应发薪酬总额 140.34 万元，客户经理应发薪酬 170.6 万元；中后台部室员工应发薪酬 159.06 万元。

第六节 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，对提升本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，设置了风险合规部，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，实行尽职尽责，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；建立微贷系统，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“两会一层”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，促进荏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审计分中心于2025年8月4日至8月15日，通过现场与非现场相结合的审计方式，对本行党建引领、坚守定位、公司治理、案件防控、内控合规、风险管理、股东股权与关联交易管理、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，立行立改。一是规范责任追究流程，建立问题台账动态跟踪整改落实，对屡查屡犯责任人加大问责力度；二是深入剖析问题根源，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发生，切实筑牢风险防线，全面提升内控管理水平。

二、风险管理情况

（一）信用风险

包括信用风险管理、信用风险暴露、信贷质量和收益的情况，产生信用风险的业务活动、信用风险管理和控制政策、信用风险管理的组织结构和职责划分、资产风险分类的程序和方法、信用风险分布情况、信用风险集中程度、逾期贷款的账龄分析、贷款重组、资产收益率等情况。

（二）流动性风险

包括能反映其流动性状况的有关指标，分析影响流动性的因素，说明本行流动性管理策略。

本行流动性风险管理的目标是建立科学完善的流动性风险管理体系，实施流程化管理，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，满足业务发展需要，确保本行在正常经营环境中和压力状态下，具有充足的资金应对业务增减和到期债务支付。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定了流动性风险偏好值；加强流动性风险管理，合理设置流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强资金组织工作力度，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划，开展应急演练并定期开展压力测试，提高流动风险处置能力。

报告期末，本行流动性状况整体稳健、适度。本行流动性比例 26.96%，优质流动性资产充足率 9.55%、流动性匹配率 111.5%，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

项目	2025 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	26.96
流动性资产余额	5720
流动性负债余额	21213.77

2、优质流动性资产充足率

项目	2025 年 12 月 31 日
优质流动性资产充足率 (%)	9.55
优质流动性资产	809.86
短期现金净流出	8479.52

3、流动性匹配率

项目	2025 年 12 月 31 日
----	------------------

流动性匹配率 (%)	111.50
加权资金来源	68989.43
加权资金运用	61872.39

（三）市场风险（银行账簿利率风险）

包括所承担市场风险的类别、总体市场风险水平及不同类别市场风险的风险头寸和风险水平；有关市场价格的敏感性分析；市场风险管理的政策和程序；市场风险资本状况等。

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。

报告期内，本行通过开展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。

（四）操作风险状况

由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的风险，并对本行内部控制制度的完整性、合理性和有效性作出说明。

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。

第七节 关联交易情况

截至 2025 年末，本行授信类关联交易共计 2 笔，信贷授信类为

个人贷款 2 笔，全部关联度 1.05%。其中：一般关联交易 1 笔余额 45 万元，为韩雯雯 45 万元；重大关联交易 1 笔余额 48.12 万元，为林海阳 48.12 万元。授信类存放主发起行同业定期存款关联交易 5 笔，余额 34340.60 万元（包括本金和利息），属一般关联交易；服务类关联交易发生额 38.76 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）借款人韩雯雯，女，1985 年 1 月 24 日出生。向本行申请保证贷款 45 万元，期限 60 个月，采用按月结息、分期还本还款方式。韩雯雯为本行客户经理仇国强的嫂子，为本行内部人的近亲属，2025 年末贷款余额为 45 万元，该笔贷款的金额、期限、利率、先决条件等不优于其他授信人，授信时占本行上季末资本净额的比例为 0.5%，属于一般关联交易。根据《荏平沪农商村镇银行关联交易管理办法》第五十条，本笔关联交易可免于审议和披露。

（二）借款人林海阳，男，1987 年 8 月 28 日出生。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，2025 年末贷款余额为 48.12 万元，授信时占本行上季末资本净额的比例为 1.49%，属本行内部人关联交易贷款及重大关联交易范畴，该笔贷款的金额、期限、利率、先决条件等不优于其他授信人。

(三)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2025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6800万元,存期为一年,利率为1.69%;1笔1000万元,存期为二个月,利率为1.52%;1笔1000万元,存期为一年,利率为1.69%;1笔3000万元,存期为六个月,利率为1.66%;1笔22000万元,存期为一年,利率为1.70%,本息合计34340.60万元,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。

二、服务类关联交易

2025年主发起行向本行收取的年度服务费38.76万元,属一般

关联交易。

第八节 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	10035.95	0	80.38%	80.38%	0
2	茌平鲁环汽 车散热器有 限公司	法人股东	否	490	0	3.92%	3.92%	0
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%	0
8	杨桂兰	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。

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、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、汪明、阮丽雅、管蔚、王娟、梁晓丽、张雪雁、叶波、刘宇、乐嘉伟、应长明、黄纪宪、陈贵、陈纓、李培功、刘运宏、储晓明、顾贤斌、沈栋、张跃红、张宏彪、占玲灵、姚晓岗、杨贵院、朱卫、罗瑛、谢晓冬。

（二）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；
聊城万事达商贸有限公司提名董事于君英。

第九节 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 35 次，服务金融消费者逾 1200 人次，发放宣传资料逾 1000 册。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费投诉 6 件，较上年持平。从业务分布分析，主要集中在存款业务和贷款业务。从投诉原因分析，因金融机构管理制度、业务规则与流程，6 件投诉均非我行员工服务态度、服务质量等原因引起客户不满而投诉。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。

四是年度重大消保信息情况，包括但不限于重要政策、重大举措、重点事项、重要事件等与消费者权益保护工作有关信息。

本行年内未发生重大消费者权益保护相关情况。

第十节 重大事项

报告期无重大事项。