泰安沪农商村镇银行 2024 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.....28
第五节 风险管理.....30
第六节 关联交易情况.....39
第七节 股东情况.....40
第八节 消费者权益保护.....42
签署页.....45

第一节 公司基本信息

1、企业名称：泰安沪农商村镇银行股份有限公司（简称：泰安沪农商村镇银行）

英文名称：TAIAN SHRCB RURAL BANK CO.,LTD.

2、企业类型：股份有限公司

3、成立时间：2012 年 08 月 30 日

4、注册资本：13216.58 万元人民币

5、法定代表人：李军昌

6、注册地：泰安市长城路中段名仕尚座 A8

7、联系方式：0538-8067677

8、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；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（以上经营项目凭证编码为 S004H337090001 的金融许可证经营）。（有效期限以许可证为准）。无。（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）。

9、客服和投诉电话：4009962999

第二节 财务会计报告

一、财务情况说明书

（一）总体经营情况

面对国内外复杂经济形势带来的严峻挑战，本行坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，坚持“三个不动摇”和“四 自原则”，服务三农，助力小微，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头。存款结构不断优化，存款稳定性不断提高。

1、规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 36125.57 万元,同比减少 6001.5 万元，减幅 14.25%，其中客户贷款余额 26006.01 万元，同比增加 3520.51 万元，增幅 15.66%，负债总额 34921.68 万元,同比减少 5388.28 万元，减幅 13.37%，其中客户存款余额 33123.38 万元，同比减少 5447.51 万元，减幅 14.12%。

2、盈利水平有待提高

报告期末，本行实现净利润-613.22 万元，同比下降 8.58%。实现营业净收入 806.33 万元， 同比增长 7.10%,利息净收入 810.02 万元，同比增长 5.90%。

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 3.01%，拨备覆盖率 193.98%，贷款拨备率 5.84%，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	1180.78	1814.92
2	资本净额	1917.02	2013.76
风险加权资产（数额）			
3	信用风险加权资产	16180.63	16106.17
4	操作风险加权资产	1603.16	1587.64
5	风险加权资产	17783.79	17693.81
资本充足率			
6	核心一级资本充足率（%）	6.64%	10.26%
7	资本充足率（%）	10.78%	11.38%
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	36102.46	42124.88
9	杠杆率（%）	3.27%	4.31%

（二）财务报表分析

1、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	806.33	752.86	53.47	7.10%
其中：利息净收入	810.02	764.9	45.12	5.90%
手续费及佣金净收入	-6.1	-12.04	5.94	-49.34%
投资收益	0	0	0	0.00%
营业支出	1420.07	1260.35	159.72	12.67%

其中：业务及管理费	995.81	1081.6	-85.79	-7.93%
资产减值损失	419.61	171.17	248.44	145.14%
营业利润	-613.74	-507.49	-106.25	20.94%
加：营业外收支净额	0.53	-57.23	57.76	-100.93%
利润总额	-613.22	-564.72	-48.5	8.59%
减：所得税费用	0	0	0	0.00%
净利润	-613.22	-564.72	-48.5	8.59%

（1）净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 810.02 万元，同比增加 45.12 万元，增加 5.90%，其中利息收入 1831.05 万元，同比增加 23.46 万元增加 1.30%，利息支出 1021.03 万元，同比减少 21.66 万元，减少 2.08%。

项目	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	2357.33	31.11	1.32%
存放同业款项	12322.95	238.94	1.94%
发放贷款和垫款	24864.27	1561	6.28%
其中：个人贷款和垫款	23338.44	1478.45	6.33%
公司贷款和垫款	1525.84	82.55	5.41%
生息资产合计	39544.55	1831.05	4.63%
负债			

向中央银行借款款项	0	0	0.00%
同业存放款项	0	0	-
吸收存款	35203.72	1021.03	2.90%
计息负债合计	35203.72	1021.03	2.90%
利息净收入	810.02	_	_
净利差	1.73	_	1.73
净利息收益率	2.05	_	2.05

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 995.81 万元，同比减少 85.79 万元，成本收入比 123.55%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	693.87	729.64
折旧、摊销和租赁费用	104.22	104.43
其他一般及行政费用	197.72	247.53
合计	995.81	1081.6

（3）资产减值损失

报告期内，本行资产减值损失余额为 419.61 万元，同比增加 145.14%。

项目	报告期	上年同期

发放贷款和垫款	414.04	194.35
垫付诉讼费	5.39	-24.37
抵债资产	0	0
其他应收款	0	0
合计	419.61	171.17

（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。报告期末，本行负债总额为 34921.68 万元，较上年末减少 5388.28 万元，减少 13.37%。

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	34748.96	99.51	39979.18	99.18
同业负债	0	0	0	0
向中央银行借款	0	0	0	0
其他	172.72	0.49	330.79	0.82
负债总额	34921.68	100	40309.97	100

1、吸收存款

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，夯实存款基础，落实存款利率监管要求，合理调整存款结构。报告期末，本行吸收存款本金为 33123.38 万元，较上年末减少 5447.51 万元，减少 14.12%。

单位：人民币万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日

	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款	2317.15	6.67%	6,859.15	17.16
活期存款	732.12	2.11%	2962.88	7.41
定期存款	1585.02	4.56%	3896.27	9.75
个人存款	30793.73	88.62%	31,702.75	79.3
活期存款	750.40	2.16%	830.52	2.08
定期存款	30043.33	86.46%	30872.23	77.22
存入保证金	-	-	-	-
其他	12.51	0.04%	9	0.02
吸收存款本金	33123.38	95.32%	38570.9	96.48
应计利息	1625.58	4.68%	1408.28	3.52
吸收存款	34748.96	100	39979.18	100

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《泰安泸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，明确了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行经营实际。

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机构调整。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 99.51%，其中储蓄存款占各项存款比例 92.97%，较上年提升 10.78%。流动性比例 308.19%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（四）利润分配预案

本行暂无利润分配预案。

二、业务开展

报告期内本行坚守主责主业、有效服务“三农”和实体经济，深化改革创新，进一步提升经营管理效能，围绕资本节约和价值创造，加强资本精细化管理，大力压降高资本消耗业务，多渠道清理低效无效资本占用。

1、主要业务发展指标及主要审慎监管指标方面。截至 2024 年末，本行资本充足率为 10.78%，不良利率为 3.01%，拨备覆盖率为 193.98%，拨贷比为 5.84%，流动性比例为 308.19%，优质流动性资产充足率为 296.97%，以上主要监管指标全部达标。支农支小业务开展情况方面，截至 2024 年末，本行农户和小微贷款合计占比 86.47%，累计发放农户贷款 733 户，发放小微企业贷款 575 户，户均贷款 24.51 万元。

2、统筹运用货币市场工具，提升主动管理能力。2024 年末，本行储蓄存款 30793.73 万元，较年初减少 909.02 万元，减幅 2.87%；储蓄存款占比 92.97%，较年初提升 10.78%；定期存款 31628.35 万元，较年初减少 3140.16 万元，减幅 9.03%；定期存款占比 95.49%，较年初提升 5.35%。存贷比较年初提升 20.22%，存贷比日趋优化，资产利用率不断提升。

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

本行实际控制人为上海农村商业银行股份有限公司，持股 10766.58 万股，持股比例为 81.463%，为本行的主发起行。

二、股东大会

（一）职责及工作情况

（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）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、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

1、2024 年 4 月 25 日，本行召开了 2023 年股东大会。本次会议出席的股东及其代表共 9 人，代表股份 12511.58 万股，占股份总数的 94.67%，会议的召开符合有关法律法规的规定。会议听取了《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度董事履职评价的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度监事履职评价的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度反洗钱专项审计情况的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度股东及关联交易管理专项审计情况的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度财务报表审计情况的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度关联交易情况的议案》《关于落实国家金融监督管理总局泰安分局 2023 年监管意见及本行整改措施的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度信息披露情况的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度主要股东评估情况的议案》《关于泰安沪农商村镇银行股份有限公司第三届董事会届期工作报告的议案》《关于泰安沪农商村镇银行股份有限公司第三届监事会届期工作报告的议案》十一项议题；审议通过了《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算草案的议案》《关于泰安沪农商村镇银行 2023

年度亏损弥补的议案》《关于泰安沪农商村镇银行董事会 2023 年工作报告及 2024 年工作计划的议案》《关于泰安沪农商村镇银行监事会 2023 年工作报告及 2024 年工作计划的议案》《关于泰安沪农商村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于泰安沪农商村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》，以上六项议案表决情况均为：12511.58 万股同意， 占出席会议有表决权股份总数的 100%；0 股反对，占出席会议有表决权股份总数的0%；0 股弃权，占出席会议有表决权股份总数的 0%；会议审议通过了《关于泰安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》《关于泰安沪农商村镇银行收取主发起行委托代理费关联交易的议案》，以上两项议案表决情况均为：1745 万股同意， 占除关联股东外出席会议有表决权股份总数的 100%，0 股反对，占除关联股东外出席会议有表决权股份总数的0%，0 股弃权，占除关联股东外出席会议有表决权股份总数的0%。

2、2024 年 8 月 14 日，本行召开了 2024 年第 1 次临时股东大会。本次会议出席的股东及其代表共 8 人，代表股份 12286.58 万股， 占股份总数的 92.96%，会议的召开符合有关法律法规的规定。会议听取了《关于泰安沪农商村镇银行 2023 年度关联交易专项审计情况的议案》一项议题；审议通过了《关于泰安沪农商村镇银行增资扩股方案》的议案、《关于泰安沪农商村镇银行 2024 年上半年财务执行情况及调整年度财务预算的议案》，以上两项议案表决情况均为：12286.58 万股同意，占出席会议有表决权股份总数的 100%，0 股反对，占出席会议有表决权股份总数的0%，0 股弃权，占出席会议有表决权股份总

数的 0%。

三、董事会

（一）职责及工作情况

（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）制订本行年度预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）制订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的设置；

（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）制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、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；

（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、执行董事李军昌简历如下：

李军昌，男，1969 年 11 月出生，中共党员，中级经济师，本科，毕业于山东大学会计学专业。现任泰安泸农商村镇银行董事长。曾任中国建设银行济南长清支行文化路储蓄所办事员；中国建设银行济南长清支行文化路储蓄所主任； 中国建设银行济南长清支行筹资部经理；中国建设银行济南长清支行副经理；中国建设银行济南长清支行客户服务部业务经理；中国建设银行济南长清支行营业部业务经理；中国建设银行济南长清支行客户服务部业务经理；中国建设银行济南经七路支行客户服务部客户经理；中国建设银行济南经七路支行客户服务部副经理；中国建设银行济南长清支行行长助理；中国建设银行济南长清支行副行长；济南长清泸农商村镇银行行长；济南槐荫泸农商村镇银行董事长；济南槐荫泸农商村镇银行董事长兼行长；济南市长清区第八届政协委员；济南市长清区第八届政协常委；济南市第十六届人大代表；济南市第十七届人大代表。

李军昌于 2024 年 4 月 25 日任泰安泸农商村镇银行第四届董事会董事，在本行履职期间，正常执行考勤制度，按时打卡上班，未曾出现迟到旷工等影响工作的情况。

2、执行董事李健简历如下：

李健，男，1971 年 3 月出生， 中共党员，专科，毕业于东北财经大学会计学毕业。现任泰安泸农商村镇银行行长。曾任济南长清建行会计科副科长、信贷部副经理、营业室经理、大学科技园分理处主任；济南长清泸农商村镇银行市场部经理、新华支行行长；济南长清

沪农商村镇银行行长助理；济南长清沪农商村镇银行副行长（主持工作）；泰安沪农商村镇银行行长（代为履职）。

李健于2024年4月25日任泰安沪农商村镇银行第四届董事会董事，在本行履职期间，正常执行考勤制度，按时打卡上班，未曾出现迟到旷工等影响工作的情况。

3、股东董事闵亮简历如下：

闵亮，男，1969年8月出生，中共党员，本科学历，毕业于中央广播电视大学金融学专业。现任上海农商银行村镇银行管理部副主任（总经理级）兼山东村镇银行管理部主任。曾任上海市审计局金融审计处科员；上海市审计局金融审计处副主任科员；上海市审计局金融审计处主任科员；上海市审计局审计处副处长；上海市审计局金融审计处副处长（主持工作）；上海市审计局金融审计处处长；上海市审计局金融审计处处长一级调研员；上海农商银行村镇银行管理部总经理室副主任（总经理级）。

闵亮于2024年4月25日任泰安沪农商村镇银行第四届董事会董事，2024年度在本行实际工作天数为17天。

4、股东董事杨婷简历如下：

杨婷，女，1987年6月出生，经济学学士，注册会计师，毕业于上海大学。现任上海农商银行村镇银行管理部村镇银行审计分中心副经理。曾任毕马威华振会计师事务所上海分所审计员；杭州勒卡斯广告策划有限公司财务分析师；上海农商银行村镇银行管理部审计科预警科营运业务审计岗；上海农商银行村镇银行管理部审计预警科预警监测分析岗；上海农商银行村镇银行管理部审计科审计检查岗；上

海农商银行浦东分行授信审批部授信审查岗；上海农商银行村镇银行管理部审计科审计检查岗。

杨婷于 2024 年 7 月 8 日任泰安沪农商村镇银行第四届董事会董事，2024 年在本行实际工作天数为 8 天。

5、股东董事赵洪浩简历如下：

赵洪浩，男，1973 年 9 月出生，中共党员，会计师，毕业于武汉纺织工学院工业企业管理工程专业。现任泰安市泰山城市建设投资有限公司财务部副经理（主持工作）。曾任山东电讯三厂销售员与技术员；泰安岱宗会计师事务所审计评估员；泰安市泰山城市建设投资有限公司会计人员；泰安市泰山城市建设投资有限公司财务部副经理。

赵洪浩于 2024 年 4 月 25 日任泰安沪农商村镇银行第四届董事会董事，2024 年在本行实际工作天数为 55 天。

（三）董事人员变更

2024 年 4 月 25 日经泰安沪农商村镇银行股份有限公司 2023 年度股东大会审议通过，并于 2024 年 7 月 8 日经国家金融监督管理总局泰安监管分局核准通过杨婷为泰安沪农商村镇银行股份有限公司董事。

四、监事会

（一）职责及工作情况

（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，并接受银行业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）监事会构成，包括监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

1、监事长廖发强简历如下：

廖发强，男，1968 年 11 月出生，工程师，毕业于上海科技专科大学。现任上海农商银行村镇银行管理部审计科（纪律检查室）高级业务指导。曾任上海第五印染厂设备科计算机管理员；上海农行五角场支行、五角场联社电脑管理员、主任助理；上海农商银行五角场支行、四平支行副行长兼控江分理处主任；上海农商银行五角场支行、四平支行副行长（主持工作）；上海农商银行五角场支行稽核监察部副经理（主持工作）；上海农商银行审计部现场审计三科副经理；上海农商银行审计部审计三科经理；上海农商银行审计部会计营运审计团队经理；上海农商银行审计部财务运营审计团队经理；上海农商银行村镇银行管理部审计预警科经理。

廖发强监事2024 年在本行实际工作天数为 19 天。

2、股东监事于维利简历如下：

于维利，男，1950 年 2 月出生，大学学历。现任泰安市龙泽钢铁有限公司董事长。 曾任泰安市物资局化轻公司业务科长、总经理；泰安市捷力物资有限公司总经理；山东泰山钢材商会会长，山东泰山钢材大市场党委书记；泰安华易置业有限公司董事长；泰安市广安钢铁有限公司董事长。2011 年被中国企业家协会评为中国优秀民营企

业家。

于维利监事2024 年在本行实际工作天数为 19 天。

3、职工监事刘雨颖简历如下：

刘雨颖，女，1988 年 4 月出生，中共党员，管理学学士学位，毕业于山东农业大学。现任泰安泸农商村镇银行综合管理部总经理。曾任泰安泸农商村镇银行综合管理部人力资源岗；公司治理岗；党务岗；合规部副经理；综合管理部总经理（行员等级 8 级）。

刘雨颖监事2024 年在本行实际工作天数为全年。

（三）监事人员变更

无。

五、高级管理层

（一）职责

1、董事长工作职责如下:

（1）依法勤勉、尽职、忠实地履行职责。按照法律法规和公司治理要求，推动各项业务健康发展，切实维护股东权益，是村镇银行党政负责人、内控管理第一责任人。

（2）全面主持董事会工作，主持召开村镇银行股东大会、董事会及董事会战略小组、董事会风险管理小组等会议，并督促会议决议的落实。

（3）根据当地实际，在调查研究的基础上，研究制定发展战略与规划、确立市场定位，推动战略与规划落到实处，并视情况变化及时微调。组织制定年度经营计划及经营预算方案并推动实施，根据相关规定制定绩效考核实施细则并组织落实。

加强资本管理，牵头制定并实现资本充足率管理目标、资本补充计划。

加强股权管理，优化股权配置，规范股东行为。

（4）落实党管干部原则，根据董事会决议聘任或解聘行长，并根据行长提名和董事会决议，聘任或解聘副行长、行长助理或相关部门负责人；主持审定内部管理机构、分支机构的设置和调整。

组织建立高管层的履职评价和问责制度，明确高管层成员的尽职标准并组织实施对高管层的履职评价。建立健全促进村镇银行业务健康发展的激励约束机制并组织实施。

制定年度员工招聘计划，经董事会审议通过后组织开展招聘。

强化思想政治工作，抓好管理团队和员工队伍建设，推动营造积极向上、团结创新的企业文化氛围，切实履行社会责任。

（5）研究制定全面风险管理(包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险)和内部控制政策，并经董事会审议后执行。

组织定期审查各项风险监管核心指标的实际值，并督促高管层及时纠偏。组织研究内外部审计发现，督促高管层及时整改。

组织审议风险情况报告，评价风险管理的全面性、有效性，督促经营层落实风险管理偏好。

组织落实案件防控治理工作要求，监督评价案件防控措施与效果。

规范并完善村镇银行授权管理，对未授权的经营管理事项进行决策，对授权高管层的经营管理事项进行检查监督。

制定并完善关联交易管理制度，负责审批关联交易，定期向股东大会报告关联交易管理制度执行情况及关联交易发生情况。

（6）全面推动村镇银行的经营管理工作。确保董事会经营目标的达成和重点工作的推进。

（7）组织承担信息披露职责，保证所披露信息的真实、准确和完整。

（8）协调和维护与当地政府、人行、银监等部门的关系。

（9）推动村镇银行与主发起行在经营管理、业务发展、风险管理、员工培训、文化交流等方面的对接与传导，实现优势互补、资源共享。

（10）每年一季度向董事会和主发起行提交上一年度履职自评报告，接受监督和考核。

（11）牵头处置村镇银行重大事项、风险事件、突发事件，并按要求向主发起行、政府主管部门、金融监管部门报告。

（12）其它依照法律法规、公司章程等应由董事长行使的职责。

2、行长工作职责如下：

（1）依法勤勉、尽职、忠实地履行职责，提高战略执行、业务经营、风险管理等能力，保守商业秘密，切实维护股东权益。依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展本行的经营活动，是经营管理负责人。

（2）贯彻执行发展战略和股东大会、董事会、董事会战略小组、董事会风险管理小组等会议决议，落实董事会对相关执行情况的评价意见。

（3）配合董事长做好全面风险管理工作。贯彻风险战略、偏好、政策和制度，强化内部管理和风险控制意识，落实案件防控措施，建立和落实防范风险的具体措施。

（4）提请董事会聘任或者解聘副行长、行长助理以及风险管理部、财务会计部(或具有财务管理职能的营业部负责人)、分支机构负责人；聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门。配合董事长做好党建队建工作。

（5）授权各经营管理岗位及分支机构从事经营活动。各经营管理岗位包括副行长、行长助理及职能部室主要负责人等岗位。分支机构包括营业部、支行。

（6）组织实施经董事会审议通过的绩效考核办法。

（7）每年一季度向董事会和主发起行提交上一年度履职自评报告，接受监督和考核。

（8）根据内外部检查及审计发现的问题，及时采取措施落实整改。

（9）向董事会定期、准确、完整地报告本行经营业绩、财务状况、风险状况、重要合同和经营前景等情况。

（10）建立和完善高管层及辖属小组的会议制度，制定相应议事规则。

（11）配合董事长处置本行重大事项、风险事件、突发事件，并按要求向主发起行、政府主管部门、金融监管部门报告。

（12）协助董事长协调和维护与当地政府、人行、银监等部门的关系。

（13）推动与主发起行在经营管理、业务发展、风险管理、员工培训、文化交流等方面的对接，并根据本行需要，提出在风险管理技术、专业人才培训、产品开发、建章立制等方面的支持需求。

（14）其它依照法律法规、公司章程及董事会授权应由行长行使的职责。

3、副行长工作职责如下：

（1）对营业部各项工作开展进行指导、监督。制定发展目标、经营目标和工作计划。

（2）强化运营内部管理，健全运营管理规章制度，抓好安全保卫和检查工作，落实整改，防止各类案件和事故的发生。

（3）定期或不定期深入基层调查了解情况，掌握本单位动态和基层员工思想动态，有针对性、实际性地做出改进决策，做好服务和协调工作。

（4）每半年开展一次查库工作并将查库情况上报主发起行。对发现的问题进行处罚和监督整改，及时发现风险隐患并进行安排处置。

（5）完成行长室交办的其他工作。

4、首席风险官岗位职责如下：

（1）负责研究国家金融政策和行业风险，对本行经营风险影响作前瞻性分析；

（2）负责拟定本行风险管理基本政策、信贷风险偏好、信贷投向、限额管理等规章，并对规章执行情况开展监督检查和后评估；

（3）负责组织对风险管理人员和业务人员的规章及技能培训，

提高风险管理和业务操作能力；

（4）负责对授信业务进行上门实地核查，全面了解和掌握受信人的经营状况和贷款实际用途，确保授信资料的真实性，具体核查范围以当年首席风险官绩效考核办法等规定为准；

（5）对于向外部授信业务专家团队征求意见的授信业务，独立出具核查意见；

（6）负责主持召开本行贷款审批委员会，揭示授信风险和问题，客观评价授信业务风险与收益，形成最终审议意见；有权对贷款审批委员会审议通过的授信业务执行一票否决权；

（7）按照经营管理授权规定履行相应授信签批（若有）；

（8）配合董事长、行长做好本行全面风险管理工作，掌握和归集各类风险信息，参与本行全面风险管理相关决策；

（9）负责落实监管部门及主发起行下发的各类风险管控和管理等工作，监督各类问题的整改落实情况，提升全行风险管理能力；

（10）负责组织本行各类授信业务的风险排查、贷后检查，及时揭示存在问题或潜在风险，提出整改意见并督促落实；

（11）负责组织本行信贷风险管控，贷后管理、风险资产处置等工作；

（12）参与本行风险管理、案防、风险资产处置等业务讨论会议，并提出意见和建议；

（13）负责组织落实主发起行各类风险预警核查工作，监督落实整改；

（14）廉洁从业监督员职责：

①负责本行与主发起行村镇银行管理部纪委的相关联络工作，重点是加强党风廉政建设等方面的沟通联系，促进相关工作顺畅开展；

②协助本行党组织开展党风廉政建设和反腐败斗争宣传教育工作，督促全面从严治党主体责任的落实，不断提高全体党员、员工遵纪守法的自觉性，纠正不正之风，防范各种违法违纪问题的发生；对本行廉政和作风建设进行监督，关注风险点，发现倾向性、苗头性问题及时向主发起行村镇银行管理部纪委报告。

③负责受理本行纪律检查范围内的来信来访，受理党员和监察对象的控告和申诉，并及时向主发起行村镇银行管理部纪律检查室报告，配合做好有关监督检查及调查处理工作；

④贯彻执行上级廉政档案工作要求，监督本行做好廉政档案的建档、管理、定期分析汇总上报等工作；

⑤监督本行做好礼品礼金收交、登记、保管和处理，做到手续完备、账目清楚、账物相符；

⑥配合主发起行村镇银行管理部党委开展联合检查督导工作；

⑦协助主发起行村镇银行管理部纪委开展党风廉政建设、主体责任落实等情况的检查考核工作；

⑧落实主发起行村镇银行管理部纪委交办的其他工作。

（15）完成领导交办的其他工作。

（二）高管简历、工作经历

1、董事长李军昌简历如下：

李军昌，男，1969 年 11 月出生，中共党员，中级经济师，本科，毕业于山东大学会计学专业。现任泰安泸农商村镇银行董事长。曾任

中国建设银行济南长清支行文化路储蓄所办事员；中国建设银行济南长清支行文化路储蓄所主任； 中国建设银行济南长清支行筹资部经理；中国建设银行济南长清支行副经理；中国建设银行济南长清支行客户服务部业务经理；中国建设银行济南长清支行营业部业务经理；中国建设银行济南长清支行客户服务部业务经理；中国建设银行济南经七路支行客户服务部客户经理；中国建设银行济南经七路支行客户服务部副经理；中国建设银行济南长清支行行长助理；中国建设银行济南长清支行副行长；济南长清沪农商村镇银行行长；济南槐荫沪农商村镇银行董事长；济南槐荫沪农商村镇银行董事长兼行长；济南市长清区第八届政协委员；济南市长清区第八届政协常委；济南市第十六届人大代表；济南市第十七届人大代表。

2、行长李健简历如下：

李健，男，1971 年 3 月出生， 中共党员，专科，毕业于东北财经大学会计学。现任泰安沪农商村镇银行行长。曾任济南长清建行会计科副科长、信贷部副经理、营业室经理、大学科技园分理处主任；济南长清沪农商村镇银行市场部经理、新华支行行长；济南长清沪农商村镇银行行长助理；济南长清沪农商村镇银行副行长（主持工作）；泰安沪农商村镇银行行长（代为履职）。

3、副行长魏超简历如下：

魏超，男，1968 年 3 月出生， 中共党员，本科，毕业于南京审计学院会计学专业，中级经济师。现任泰安沪农商村镇银行副行长。曾任任建设银行东平县支行房地产信贷部会计员及信贷；建设银行东平县支行信贷科信贷员；人民银行东平县支行农金科监管员；人民银

行东平县支行监管科监管员；人民银行东平县支行信贷科副科长；人民银行东平县支行调查信息部副主任；人民银行东平县支行调查信息部主任；东平沪农商村镇银行副行长（主持工作）；东平沪农商村镇银行行长；东平沪农商村镇银行副行长。

4、首席风险官倪春阳简历如下：

倪春阳，男，1991 年 4 月出生，群众，大学本科，上海师范大学中美旅游管理专业毕业。现任泰安沪农商村镇银行首席风险官。曾任上海崇明沪农商村镇银行市场部客户经理；上海崇明沪农商村镇银行风险管理部放款和支付审核岗；上海崇明沪农商村镇银行风险管理部业务审查岗；上海崇明沪农商村镇银行风险管理部总经理助理、业务检查岗；上海崇明沪农商村镇银行风险管理部总经理助理、外派业务检查岗。

（三）高管人员变更

无。

六、公司部门和分支机构的设置情况

2024 年泰安沪农商村镇银行设有5 个职能部室和 2 个专营团队，分别是综合管理部、营业部、风险管理部、市场部、合规部、微小团队一队和微小团队二队，未设立分支机构。

七、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

监管部门暂未通报 2024 年度评级结果。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

九、利润分配或资本公积金转增预案

无。

十、修改公司章程情况

无。

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（小组）的结构和权限。

2021 年 4 月 14 日第二届董事会第十八次会议审议通过了《泰安沪农商村镇银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会工作规则》，2024 年 4 月 25 日成立泰安沪农商村镇银行股份有限公司第四届董事会提名与薪酬委员会，聘任李军昌同志为董事会提名与薪酬委员会主任，李健、赵洪浩同志为成员。

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，经董事会审议通过后提交监事会；

（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 2024 年通过并印发实施了《泰安沪农商村镇银行 2024 年度绩效考核办法》和《泰安沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》。

（一）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

高级管理层延期支付 1 人，为村行编制人员共 6.12 万元。监事延期支付 1 人，为村行编制人员共 0.605 万元。

（二）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。

本行于 2024 年印发了《泰安沪农商村镇银行 2024 年度绩效考核办法》等相关制度，并在年终针对合规内控、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等方面对本行高管进行了考核。

（三）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。

无。

（四）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

本行 2024 年度村镇银行编制人员共 44 人，薪酬总额为 460.18 万元。其中董事会共 1 人，共 33.32 万元；高级管理层共 3 人，共 91.76 万元；对风险有重要影响人员共 4 人，共 47.46 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

1、本行董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：

（1）建立风险文化；

（2）决定整体风险战略、风险限额、风险管理政策及重大风险管理制度；

（3）领导本行在法律和政策的框架内审慎经营，明确风险偏好并设定可承受的风险水平；

（4）批准风险管理组织机构设置方案；

（5）确保高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，并对高级管理层执行风险管理政策情况实施监督和评价；

（6）组织评估风险管理体系的充分性与有效性；

（7）审批重大关联交易；

（8）审议全面风险管理报告；

（9）审批全面风险和各类重要风险的信息披露；

（10）聘任首席风险官或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理。

2、本行董事会下设风险合规与关联交易控制委员会。风险合规与关联交易控制委员会根据董事会授权履行全面风险管理职责，具体职责参照《泰安沪农商村镇银行股份有限公司董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》等相关制度规定。

董事会风险合规与关联交易控制委员会应当加强与董事会下设其他专门委员会的沟通，确保信息充分共享并能够支持风险管理相关决策。

3、本行监事会承担全面风险管理的监督责任，履行以下职责：

（1）监督董事会、高级管理层是否履行了建立完善风险管理体系职责；

（2）监督董事会、高级管理层是否履行了风险管理职责；

（3）对高级管理层执行风险管理政策情况实施监督检查；

（4）要求董事会成员及高级管理人员纠正其损害机构整体利益的行为并监督执行。

4、本行高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，对董事会负责，履行以下职责：

（1）建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；

（2）制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；

（3）根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；

（4）执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序，定期评估，必要时予以调整；

（5）推动建立识别、计量、监测并控制风险的程序和机制，采

取适当的规避风险、缓释风险、降低风险和分散风险的方法和措施；

（6）对风险管理体系的充分性与有效性进行监测、评估和改进；

（7）评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。

5、本行董事会聘任首席风险官牵头负责全面风险管理，首席风险官应当保持充分的独立性，不得分管前台业务，可以直接向董事会报告全面风险管理情况。

（二）风险管理的政策和程序

1、风险管理组织、职责和权限安排，可以开展的业务；

2、全面风险管理的方法，包括各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释，风险加总的方法和程序；

3、能承担的风险水平；适当的风险管理限额，包括信用风险限额、市场风险限额和流动性风险限额等；

4、风险管理报告和风险管理信息的报告路径；

5、采取压力测试的情形与范围；

6、新产品、重大业务和机构变更的风险评估；

7、资本和流动性充足情况评估；

8、对重大和突发风险的应急处理方案，包括应急计划和恢复计划。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

本行建立健全数据质量控制机制，积累真实、准确、连续、完整的内部和外部数据，用于风险识别、计量、评估、监测、报告，以及资本和流动性充足情况的评估。

（四）内部控制和全面审计情况

本行合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。

本行将全面风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价全面风险管理的充分性和有效性，必要时委托主发起行开展审计。

本行内部审计活动独立于业务经营、风险管理和合规管理，遵循独立性、客观性原则，不断提升内部审计人员的专业能力和职业操守。

二、风险管理情况

（一）信用风险

1、加强信贷制度学习

本行管理层组织信贷岗位人员制度学习，分管业务的行长亲自组织、督促学习，并将学习情况记录在案。采取周例会集中学习、网上平台个人学习相结合的方式。同时，加强对信贷岗位人员制度掌握情况的考核、考试管理，确保其熟练掌握各类信贷产品制度和操作制度的核心内容。

2、强调制度执行力，形成人人讲合规、合规创造价值的良好信贷文化

（1）管理层的经营思路、风险偏好将极大程度上影响村镇银行的经营方向和风险偏好。因此，本行管理层从自身做起，准确把准业务方向大局，明确本行市场定位和适合本行业务定位的行业和客户，积极营造良好的信贷文化。

（2）风险管理部负责人努力提高自身业务素养、风险判断和把控能力，管理层对风险管理部提出的切实可行风险控制意见和对具体业务的中肯审查意见给予高度重视和积极支持。风险管理部承担起新

入职客户经理的岗前带教工作，从制度学习、业务审查、风险点揭示、经验传授等方面进行全方位培训，逐步形成“在实践中培训、在培训中实践”的信贷新人培养机制。

（3）根据检查审计结果，合规部形成全行各项审计问题整改台账，对整改中的问题定期进行整改跟踪督导，确保整改落实到位。对屡查屡犯的问题从严处罚，以此全面提高工作质量，进而更有效地控制操作风险和信用风险。

3、加强信贷全过程风险管理

（1）贷前要把好三个“关 口”

①把好客户准入关。把好客户准入关是控制信贷风险的源头。本行坚持支农支小市场定位，将信贷资源投向与自身经营地位相匹配的客户群体。对于关联企业较多、 占用借款企业资金或对外无限扩张、无限融资的企业，谨慎发放贷款。不得介入那些在多家银行、小贷公司、典当公司借款，或向民间高利借贷，融资总量与经营规模不相符的企业。坚持做“熟客”的经营理念，特别大额贷款，了解其借款用途、经营状况、负债总额、经营思路等，分析判断是否可进一步深入调查，对于不适合的客户，坚决回避。

②把好贷前调查关。把好贷前调查关是防范风险的第一道防线。客户经理在贷前调查时，除必要的财务分析外，对于客户的一些软信息（非财务信息）也要调查并在调查报告中体现，分析清楚企业资金缺口或需求的真实原因。注重分析企业管理者的从业经历和个人品德，对于个人征信和企业征信报告中曾有违约记录但没有欠贷的，要分析原因作出说明。注重企业经营范围与其提供的贸易合同之间的匹

配度分析，防止用虚假贸易合同作为贷款依据的情况。

③把好风险审查审批关。把好风险审查审批关是防范风险的第二道防线。对每笔业务，审查部门严格审查是否符合本行信贷投向政策，业务的真实性及合法合规性，客户的素质、信用、偿债能力、融资合理性、担保措施等，独立自主、明确而不含糊提出审查意见，履行审查程序。

（2）贷中要强调操作风险控制

贷中强调各个操作环节的风险控制，包括贷款合同签订前的合法合规性审查、合同用印审批、合同面签环节当事人的身份鉴定、抵押登记时当事人必须到场、抵押登记权证领证、抵押贷款放款前抵押登记权证和保险单双人封包入库、放款核准和支付审核环节中的合规性审查等等。这些环节中涉及客户经理、市场部经理、风管部审核人员、风管部经理、分管行长等多个岗位。由于涉及岗位多、细节多，每一环每一岗都必须认真履责、马虎不得，每一个规定动作都必须严格执行。

（3）贷后要强调日常管理

贷后管理环节的主要职责在每一位客户经理。贷款发放后按制度做好跟踪检查，定期分析检查客户经营状况，动态调整风险分类。客户若发生风险信号，及时做好风险预警和处置。需要强调的是风险预警不仅仅是一个流程，关键是要揭示风险引起足够重视，及早采取风险控制和化解措施，若发生危及贷款安全的风险事件和贷款逾期欠息，必须第一时间拿出处置方案及早采取措施。故对于自己管理的客户，要求每位客户经理必须时时关心每笔贷款到期日期，做好每月到

期贷款台帐登记，按制度规定提前通知客户筹集到期还款资金，避免临时逾期发生。一旦贷款有风险因素，及时调整风险分类，真实反映贷款质量状况。

（4）加强信贷档案管理。保证每一单业务涉及贷前调查、审查审批、放款和支付核准、贷后管理整个贷款生命周期的资料都及时归档。同时，进一步加强了不良贷款的责任制落实和催收、以及催收痕迹管理，包括诉讼资料、催收台帐和有关记录。

（5）加强检查监督管理。重视对客户经理日常贷前、贷中、贷后管理质量的检查监督，行长或分管行长每月至少抽查一次贷款档案，检查整笔贷款的操作规范性、签约合同规范性、抵质押物管理规范性等内容。风险管理部隔月对上月所有发放贷款进行检查，对检查发现的问题要求经办人员限时整改，严重问题进行严格问责。切实督促客户经理加强日常贷后管理，要求客户经理经常实地走访借款人了解经营变化情况、企业及法人代表各类资产信息、银行账户信息、应收账款等，持续关注借款人的偿债能力。

（二）流动性风险

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债权人延期支付、资产负债结构不匹配，资产变现困难、经营损失等。

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308.19%，优质流动性资产充足率296.97%、流动性匹配率142.28%，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	2024 年 12 月 31 日
流动性比例（%）	308.19
流动性资产余额	9853.15
流动性负债余额	3197.07

2、优质流动性资产充足率

项目	2024 年 12 月 31 日
优质流动性资产充足率（%）	296.97
优质流动性资产	8111.18
短期现金净流出	2731.36

3、流动性匹配率

项目	2024 年 12 月 31 日

流动性匹配率（%）	142.28
加权资金来源	27728.43
加权资金运用	19488.32

（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。

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

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

根据《泰安沪农商村镇银行关联交易关联办法》相关规定，本行开展关联交易应遵守法律法规和有关监管规定，健全公司治理架构，

完善内部控制和风险管理，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。维护经营独立性，提高市场竞争力，控制关联交易的数量和规模，避免多层嵌套等复杂安排，重点防范向股东及其关联方进行利益输送的风险。本行 2024 年关联交易情况如下：

1、授信类关联交易

2024 年度内，本行共发生授信类关联交易 111300 万元，累计发生 463200 万元。

其中：

本行向关联方提供信贷类授信交易共 0 万元，0 户。

本行存于主发起行同业定期存款 260 万元；本行存于其他沪农商村镇银行同业定期存款 0 万元。同业定期存款本行按照一般关联交易进行审议和披露。

2、资产转移类关联交易

无。

3、服务类关联交易

2024 年度内，本行共发生服务类关联交易 46.9 万元，累计发生 315.65 万元。

其中：

主发起行向本行收取的年度服务费 15.67 万元，按照一般关联交易进行审议和披露；

主发起行向本行支付的不良资产委托代理费 31.23 万元，按照重大关联交易进行逐笔审议和披露。

4、存款和其他类型关联交易

2024 年度内，本行共发生存款类关联交易 787.7 万元，余额 1354.81 万元。

其中：

本行关联方（非主发起行）存于本行的定期存款交易金额 787.7 万元，余额 1354.81 万元。2024 年发生 4 笔重大关联交易，交易金额 667.28 万元，已经董事会审议，并进行逐笔报告和披露。其他作为一般关联交易进行审议和披露。

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

截至 2024 年末本行股份总额为 13216.58 万股，股东总数为 55 位。2024 年股东股权转让 1 笔，其中自然人股东转让 1 笔，转让股份 4.5 万股。

序号	转让方	持股数	转让股份数	转让后持股比例	受让方	受让后持股数	持股比例	转让时间
1	赵鹏	4.5 万股	4.5 万股	0%	赵咏莉	13.5 万股	0.102%	2024.08.01

本行股东泰安市东昇钢材有限公司被冻结 125 万股，冻结期限从 2024 年 8 月 8 日起至 2025 年 2 月 7 日止；本行股东泰安吉利标准化养猪专业合作社被冻结 75 万股，冻结期限从 2024 年 4 月 8 日起至 2024 年 10 月 7 日止；本行股东韩芳被冻结 225 万股，冻结期限从 2024 年 8 月 8 日起至 2025 年 2 月 7 日止。

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

1、截至 2024 年末，前十大股东如下：

股东名称或姓名	证件类型	证件号码	出资时间	出资方式	认缴出资额（万元）	出资比例
上海农村商业银行股份有限公司	营业执照	913100007793473149	2019.6.17	现金	10766.58	81.46%
泰安市泰山城市建设投资有限公司	营业执照	91370900706137439R	2012.7.2	现金	425	3.22%
泰安天元棉麻有限公司	营业执照	913709007392626823	2012.7.2	现金	225	1.7%
泰安市巨恒金属有限公司	营业执照	913709007465958481	2012.7.2	现金	225	1.7%
山东岱银纺织集团股份有限公司	营业执照	91370900166499008R	2012.7.2	现金	225	1.7%
韩芳	身份证	3709**********21	2023.8.7	现金	225	1.7%
泰安市龙泽钢铁有限公司	营业执照	913709006601993503	2019.4.29	现金	225	1.7%
泰安市弘汇物资有限公司	营业执照	91370900581915355B	2019.7.1	现金	225	1.7%
泰安市东昇钢材有限公司	营业执照	91370900694416077W	2012.7.2	现金	125	0.95%
孙月军	身份证	3709**********56	2023.11.27	现金	120	0.91%

2、报告期间，本行前十大股东变动如下：

无。

三、主要股东出质银行股权情况

无。

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

报告期末，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人合计 153 个，关联方名单均涵盖以上内容并提交董事会风险合规与关联交易控制委员会审议。

五、股东提名董事、监事情况

报告期内，股东上海农村商业银行股份有限公司提名杨婷为泰安沪农商村镇银行董事。

第八节 消费者权益保护

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 39 次，服务金融消费者逾 1000 人次，发放宣传资料逾 300 册，在媒体发布新闻稿件 5 篇。

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 8 件，较上年增加 2 件。从业务分布分析，主要集中在公司业务、贷款类投诉领域，无重大投诉，无有责投诉。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。

附件：泰安沪农商村镇银行股份有限公司审计报告

董事、监事、高级管理人员关于 2024 年年度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 2024 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，2024 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，2024 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 2024 年年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

监事签名

高级管理人员签名