

日照沪农商村镇银行年度信息披露报告

(2024年)

目 录

| | |
|-------------|----|
| 第一节 公司基本信息 | 02 |
| 第二节 财务会计报告 | 03 |
| 第三节 公司治理 | 10 |
| 第四节 薪酬管理 | 18 |
| 第五节 风险管理 | 21 |
| 第六节 关联交易情况 | 29 |
| 第七节 股东情况 | 30 |
| 第八节 消费者权益保护 | 32 |
| 第九节 环境信息情况 | 33 |
| 第十节 重大事项 | 40 |
| 签署页 | 41 |
| 审计报告 | 42 |

第一节 公司基本信息

一、法定中文名称：日照沪农商村镇银行股份有限公司

二、法定中文简称：日照沪农商村镇银行

三、统一社会信用代码：91371100596591859Y

四、法定代表人：杨克

五、注册资本：9531.47 万元

六、注册地址及办公地址：日照市天津路 55-18 号

邮政编码：276826

七、成立时间：2012 年 5 月 28 日

八、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（凭有效金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（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）。

九、客服电话：4009962999；投诉电话：0633-2166662

第二节 财务会计报告

一、财务情况说明书

(一) 总体经营情况

1、规模实力稳健

报告期末，本行资产总额 44,664.77 万元，同比减少 2,621.82 万元，减少 5.54%，其中客户贷款余额 36,033.10 万元，同比增加 4,763.39 万元，增加 15.23%，负债总额 42,662.38 万元，同比减少 1,899.73 万元，减少 4.26%，其中客户存款余额 41,108.75 万元，同比增加 1,262.14 万元，增加 3.17%。

2、盈利水平有所下降

报告期末，本行实现净利润-722.09 万元，同比减少 389.57%。实现营业净收入 1,115.42 万元，同比减少 16.75%，利息净收入 1,148.67 万元，同比减少 18.49%。

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 2.51%，拨备覆盖率 157.49%，贷款拨备率 3.95%，符合监管要求。

4、资本充足率略有下降

| | | 报告期 | 上年同期 |
|------------|----------|----------|----------|
| 资本净额（数额） | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 1,983.64 | 2,722.06 |
| 2 | 资本净额 | 2,503.83 | 3,003.91 |
| 风险加权资产（数额） | | | |

| | | | |
|-------|---------------|-----------|-----------|
| 3 | 信用风险加权资产 | 22,408.18 | 22,830.21 |
| 4 | 操作风险加权资产 | 2,239.27 | 2,269.04 |
| 5 | 风险加权资产 | 24,647.45 | 25,099.25 |
| 资本充足率 | | | |
| 6 | 核心一级资本充足率 (%) | 8.05 | 10.85 |
| 7 | 资本充足率 (%) | 10.16 | 11.97 |
| 杠杆率 | | | |
| 8 | 调整后的表内外资产余额 | 37,925.74 | 47,284.18 |
| 9 | 杠杆率 (%) | 5.23 | 5.76 |

(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 | 1,115.42 | 1,339.80 | -224.38 | -16.75 |
| 其中：利息净收入 | 1,148.67 | 1,409.31 | -260.64 | -18.49 |
| 手续费及佣金净收入 | -38.04 | -69.51 | 31.47 | -45.27 |
| 投资收益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 营业支出 | 1,836.97 | 1,060.43 | 776.54 | 73.23 |
| 其中：业务及管理费 | 1,258.10 | 1,150.46 | 107.64 | 9.36 |
| 资产减值损失 | 572.26 | -99.04 | 671.3 | -677.81 |
| 营业利润 | -721.55 | 279.37 | -1,000.92 | -358.28 |
| 加：营业外收支净额 | -0.55 | -30.00 | 29.45 | -98.17 |
| 利润总额 | -722.09 | 249.37 | -971.46 | -389.57 |
| 减：所得税费用 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 净利润 | -722.09 | 249.37 | -971.46 | -389.57 |

(1) 净利息收入

报告期内,本行实现净利息收入 1,148.67 万元,同比减少 260.64 万元,减少 18.49%,其中利息收入 2,160.45 万元,同比增加 5.84 万元,增加 0.27%,利息支出 1,011.78 万元,同比增加 266.49 万元,增加 35.76%。

| 项目 | 平均余额 | 利息收入/ 平均收益率/ 支出 成本率 (%) | | 平均余额 | 利息收入/ 平均收益率/ 支出 成本率 (%) | |
|------------|-----------|----------------------------|------|-----------|----------------------------|------|
| | | | | | | |
| 资产 | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 2,490.28 | 32.79 | 1.32 | 2,078.11 | 116.70 | 5.62 |
| 存放同业款项 | 8,144.68 | 143.70 | 1.76 | 6,687.67 | 116.01 | 1.73 |
| 发放贷款和垫款 | 32,442.97 | 1,983.96 | 6.12 | 29,200.51 | 1,921.90 | 6.58 |
| 其中:个人贷款和垫款 | 31,250.92 | 1,898.34 | 6.07 | 27,874.68 | 1,824.31 | 6.54 |
| 公司贷款和垫款 | 1,192.05 | 85.62 | 7.18 | 1,325.83 | 97.59 | 7.36 |
| 生息资产合计 | 43,077.93 | 2,160.45 | 5.02 | 37,966.29 | 2,154.61 | 5.68 |
| 负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款款项 | 0 | 0 | 0 | 73.70 | 0 | 0 |
| 同业存放款项 | 1,613.49 | 40.87 | 2.53 | 1,917.89 | 50.22 | 2.62 |
| 吸收存款 | 37,290.49 | 970.91 | 2.60 | 32,057.67 | 695.08 | 2.17 |
| 计息负债合计 | 42,227.66 | 1,011.78 | 2.40 | 37,794.77 | 745.30 | 1.97 |
| 利息净收入 | | 1,973.96 | | | 1,409.31 | |
| 净利差 | | | 2.62 | | | 3.71 |
| 净利息收益率 | | | 4.58 | | | 3.71 |

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 1,258.10 万元，同比增加 107.64 万，成本收入比 112.85%。

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|------------|----------|----------|
| 职工薪酬 | 875.57 | 735.57 |
| 折旧、摊销和租赁费用 | 137.77 | 115.39 |
| 其他一般及行政费用 | 244.76 | 299.50 |
| 合计 | 1,258.10 | 1,150.46 |

（3）资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 572.26 万元，同比减少 677.81%。

| 项目 | 报告期 | 上年同期 |
|---------|--------|---------|
| 发放贷款和垫款 | 565.14 | -109.88 |
| 垫付诉讼费 | 6.01 | 9.19 |
| 抵债资产 | 0.00 | 0.00 |
| 其他应收款 | 1.11 | 1.65 |
| 合计 | 572.26 | -99.04 |

（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42,662.38万元，较上年末减少1,899.73万元，减少4.26%。

单位：人民币元

| 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 | 422,793,815.44 | 99.10 | 405,634,499.52 | 91.03 |
| 同业负债 | 0.00 | 0.00 | 35,500,633.34 | 7.97 |
| 向中央银行借款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 |
| 其他 | 3,829,975.97 | 0.09 | 4,485,934.99 | 1.00 |
| 负债总额 | 426,623,791.41 | 100 | 445,621,067.85 | 100.00 |

(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41,108.75万元，较上年末增加1,262.14万元，增长3.17%。

单位：人民币元

| 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 | 53,964,818.16 | 12.76 | 135,810,262.89 | 33.48 |
| 活期存款 | 19,401,058.51 | 4.59 | 90,284,951.19 | 22.26 |
| 定期存款 | 34,563,759.65 | 8.18 | 45,525,311.70 | 11.22 |
| 个人存款 | 357,122,660.13 | 84.47 | 262,655,792.08 | 64.75 |
| 活期存款 | 20,893,119.63 | 4.94 | 30,694,139.60 | 7.57 |
| 定期存款 | 336,229,540.50 | 79.53 | 231,961,652.48 | 57.18 |
| 存入保证金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 |
| 其他 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 |
| 吸收存款本金 | 411,087,478.29 | 97.23 | 398,466,054.97 | 98.23 |
| 应计利息 | 11,706,337.15 | 2.77 | 7,168,444.55 | 1.77 |
| 吸收存款 | 422,793,815.44 | 100.00 | 405,634,499.52 | 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《日照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 96.36%，其中储蓄存款占各项存款比例 86.87%，较上年提升 20.95%。流动性比例 143.73%，高于监管要求，负债质量整体较高。

（三）利润分配预案

1、现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本行 2024 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经 2024 年度股东大会审议通过，现金分红标准

和比例明确、清晰。

2、本行 2024 年利润分配预案

2024 年度，本行未经审计的净利润为人民币-722.09 万元，未分配利润为-8,078.11 万元，故本年不进行利润分配。

二、业务开展

截至 2024 年 12 月末，本行资产总额 44,664.77 万元，同比减少 2,621.82 万元，减少 5.54%，其中客户贷款余额 36,033.10 万元，同比增加 4,763.39 万元，增加 15.23%，负债总额 42,662.38 万元，同比减少 1,899.73 万元，减少 4.26%，其中客户存款余额 41,108.75 万元，同比增加 1,262.14 万元，增加 3.17%；2024 年不良贷款处置 51 万元。贷款损失准备为 1,425 万元，拨备覆盖率为 157.49%。小微企业贷款较年初增速为 25.23%，户数为 846 户，较年初增加 227 户，完成“两增”。各项贷款占比为 64.50%、较年初增加 5.05%，农户和小微企业贷款占比 86.14%，较年初增加 5%。

第三节 公司治理

一、基本情况

本行实际控制人为上海农商银行为本行主发起行，成立于 2005 年 8 月，注册资本 86.8 亿元，是一家国有控股银行。受本行委托，主发起行对本行进行指导和提供日常经营管理服务支持，具体为：开展各类信息科技系统开发建设、系统及业务测试、运维采购及应急管理、信息科技合规及风险管理、外包管理等信息科技工作；研发、创新金融服务产品和手段，搭建和拓展本行支付结算渠道；提供贷款等资产业务风险评估服务，指导落实资产损失核销、处置等工作；开展内部审计及条线检查辅导工作；拟定各类重要规章制度模板、法律性文件审查、拟聘律师事务所资质审核、仲裁及诉讼过程中的法律支持和援助等合规管理支持；为全行干部员工提供业务及管理培训；落实重大投资或采购项目的方案和费用预算审核及后续审价等工作。

二、股东大会

（一）主要职责

制定和修改公司章程；审议通过股东大会会议事规则；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；审议批准董事会、监事会工作报告；决定本行经营方针和投资计划；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；对注册资本的变更作出决议；对合并、分立、解散和清算等事项作出决议；决定其他重大事项。

（二）会议召开情况

2024 年共召开股东大会 2 次，其中临时股东大会 1 次。会议对

2023 年度财务报告、董事会工作、监事会工作、亏损弥补等事项进行了审议，并通过了相关议案。

2024 年 4 月 26 日下午在本行一楼会议室召开了 2023 年度股东大会。出席的股东及其代表共 10 人，代表持有股份 7969.07 万股，占总股本的 83.61%，其中有表决权的股份 7969.07 万股，占总股本的 83.61%，占有表决权总额的 86.70%。审议通过了《关于日照沪农商村镇银行 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算草案的议案》《关于日照沪农商村镇银行 2023 年度亏损弥补的议案》《关于日照沪农商村镇银行董事会 2023 年度工作报告及 2024 年工作计划的议案》《关于日照沪农商村镇银行监事会 2023 年度工作报告及 2024 年工作计划的议案》《关于日照沪农商村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于日照沪农商村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案》《关于日照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》，以上议案表决情况为：同意：7969.07 万股，占出席会议有表决权股份总数的 100%；反对、弃权股份均为 0。

2024 年 8 月 12 日上午在本行一楼召开了 2024 年第一次临时股东大会。出席的股东及其代表共 8 人，代表持有股份 7589.07 万股，占总股本的 79.62%，其中有表决权的股份 7419.07 万股，占总股本的 77.84%，占有表决权总额的 80.72%。会议审议了《关于日照沪农商村镇银行增资扩股方案的议案》，表决情况为 7419.07 万股同意，占出席会议有表决权股份总数的 100%，反对、弃权股票数均为 0。

三、董事会

（一）职责及工作情况

负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；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；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；制订增加或减少注册资本的方案；拟定本章程的修改方案；决定本行的风险战略、风险偏好、风险管理和内部控制政策；决定本行内部管理机构设置；决定本行的基本管理制度；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；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；聘任和解聘本行行长、副行长、行长助理、首席风险官和财务、风险管理部门及分支机构负责人，决定其报酬，并授予行长、副行长、行长助理及分支机构负责人的授权范围；负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理状况；聘任外部审计机构；拟定合并、分立、解散的方案；审议批准重大关联交易；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；决策其他职权内的重大事项。2024年董事会共召开5次例会，6次临时会议，审议或听取议案95个。

（二）董事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

杨克董事，男，1968年2月出生。中共党员，本科，南京政治学院经济管理专业毕业。现任日照沪农商村镇银行第四届董事会董事长。曾任上海农信社五角场联社计划信贷部、监察审计保卫科副经理、办公室副主任、综合管理部经理、信贷管理部经理，上海农商银行五

角场支行风险管理部、公司金融部经理，上海农商银行杨浦支行公司金融部、营业部经理、资深客户经理、临清沪农商村镇银行董事长等职务。杨克董事为本行专职董事长，无兼职情况。日常工作办公均在本行。

王其涛董事，男，1986年7月出生。中共党员，硕士研究生，复旦大学应用数学专业毕业。现任日照沪农商村镇银行行长。曾任上海农商银行村镇银行管理部山东分部风险管理岗、济南槐荫沪农商村镇银行首席风险官兼风险管理部经理、派驻山东管理部授信主管、上海农商银行村镇银行管理部风险管理科授信评估团队负责人等职务。王其涛董事为本行专职行长，无兼职情况。日常工作办公均在本行。

周庆锋董事，男，1969年3月出生，汉族，中共党员，大学本科学历，工程师，毕业于中央电视大学会计学专业。现任山东村镇银行管理部综合管理团队经理。曾任济南市商业银行会计财务部总经理助理、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、村镇银行管理部外派村镇银行董事长。周庆锋董事兼职山东村镇银行管理部综合团队负责人。2024年在村行实际工作天数已超15天。

杨婷董事，女，1987年6月出生，汉族，中共党员，上海大学国际经济与贸易专业毕业。现任上海农商银行村镇银行管理部审计科（纪律检查室）副经理，曾任毕马威华振会计师事务所上海分所审计岗、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团队营运业务审计岗、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风险预警科

预警系统管理岗、上海农商银行村镇银行管理部审计科财务资金审计岗、上海农商银行村镇银行管理部审计科(纪律检查室)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(纪律检查室)审计检查岗等。2024年在村行实际工作天数已超15天。

刘鉴漳董事，男，1986年6月出生，汉族，中共党员，本科学历，哈尔滨工业大学会计学专业毕业。现任日照沪农商村镇银行市场部总经理(行员等级8级)兼微小一队负责人。曾任中国邮政储蓄银行五莲县支行客户经理，日照华森贸易有限公司客户经理，日照市山海天城建集团客户经理，日照沪农商村镇银行市场部客户经理，日照沪农商村镇银行后村支行客户经理、日照沪农商村镇银行微小一团队团队长等。日常工作办公均在本行。

(三) 董事人员变更

报告期内，由于第三届董事会届满，更换二名董事，由原董事朱生培、路宜忠变更为杨婷、刘鉴漳。

四、监事会

(一) 职责及工作情况

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；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；对董事和高级管理层成员进行专项审计和离任审计；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；检查监督本行的财务管理

和活动；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部审计工作；对董事、董事长及高级管理人员质询；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；向股东大会会议提出提案；依法对董事、高级管理人员提起诉讼；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。2024年度监事会共召开5次例会，3次临时会议，审议或听取议案51个。

（二）监事简历、工作经历、兼职情况、在村行实际工作天数

周慧勇监事，女，1976年4月出生，汉族，中共党员本科学历，会计师，山东经济学院金融学专业毕业。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。曾任人行曹县支行科员、上海农商银行村镇银行管理部山东分部财务岗、上海农商银行村镇银行管理部山东分部运营管理团队财务管理岗、上海农商银行山东村镇银行管理部财务会计科财务管理岗、上海农商银行山东村镇银行管理部业务检查团队经理等职务。2024年在村行办公天数已超15天。

李培红监事，女，1982年8月出生，汉族，中共党员，本科学历，毕业于青岛科技大学财务管理专业。现任日照沪农商村镇银行风险管理部总经理（行员等级8级）曾任日百集团柜组长、分店经理，日照沪农商村镇银行客户经理等职务。日常工作办公均在本行。

马加瑞，女，1992年1月出生，汉族，群众，大学本科，泰山学院人力资源管理专业毕业。现任日照沪农商村镇银行合规部审计岗。曾任日照沪农商村镇银行营业部储蓄出纳岗、营业部会计综合岗、营业部大堂经理岗、市场部客户经理岗等职务。日常工作办公均在本行。

（三）监事人员变更

报告期内，因第三届监事会届满，本行监事长由王旭华变更为周慧勇。

五、高级管理层

（一）职责

在董事会授权范围内组织本行经营管理工作。

（二）高管简历、工作经历

行长王其涛，男，1986年7月出生。中共党员，硕士研究生，复旦大学应用数学专业毕业。曾任上海农商银行村镇银行管理部山东分部风险管理岗、济南槐荫沪农商村镇银行首席风险官兼风险管理部经理、派驻山东管理部授信主管、上海农商银行村镇银行管理部风险管理科授信评估团队负责人等职务。

副行长冯艳云，女，1979年10月出生，大学本科学历，毕业于烟台师范学院音乐教育专业。曾任日照市东港区农村信用合作社张家台信用社会计主管、日照沪农商村镇银行行长助理、日照沪农商村镇银行副行长职务。

首席风险官霍德胜，男，1970年9月出生，汉族，大学本科学历，山东大学货币银行学专业毕业。曾任中国工商银行东平支行办公室秘书、信贷部副主任，中国工商银行山东省分行检察员，中国工商银行东平支行办公室副主任、公司业务部副经理。东平沪农商村镇银行市场部总经理、风险管理部总经理。山东村镇银行管理部外派风险主管、团队负责人。北京房山沪农商村镇银行风险管理部总经理。临清沪农商村镇银行风险管理部总经理、首席风险官等职务。

（三）高管人员变更

报告期内，高管人员无变动。

六、公司部门和分支机构的设置情况

报告期末，本行设有综合管理部、合规部、营业部、风险管理部、市场部、三支微小团队、后村支行。

七、监管部门对本公司治理情况的整体评价

报告期内，监管部门未对本行公司治理情况进行评价，待接到监管部门的评价后及时披露。

八、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，未增加或减少注册资本、分立合并事项。

九、利润分配或资本公积金转增预案

报告期内的净利润用于弥补以前年度亏损，不予分配。

十、修改公司章程情况

报告期内，未对公司章程进行变更或修订。

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。

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。

主要职责包括：负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；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；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；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；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；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；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。

本行构建合理的薪酬体系，完善各条线、各层次员工薪酬结构，按董事会要求推进全行员工薪酬管理，根据每年市场形势及内部考评情况完善岗位绩效薪酬与业绩增长挂钩的激励机制；强化问责管理，有效发挥绩效薪酬延期支付的风险约束效果。

薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

为健全绩效薪酬激励约束机制，发挥绩效薪酬在经营管理中的导向作用，确保薪酬激励与风险调整后的业绩相匹配，本行制定了《日照沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对高级管理人员和关键岗位人员绩效薪酬实行延期支付，及时根据风险暴露状况对相关责任人薪酬延期支付部分进行调整，防范激进经营行为和违法违规行爲，促进本行稳健经营和可持续发展。董事长、行长绩效薪酬延期支付比例为 50%，其他班子成员绩效薪酬延期支付比例为 40%，合规部、风险管理部、营业部、支行负责人的延期支付比例为 30%，业务序列资深层级人员延期支付比例为 30%，综合部、市场部、微小团队负责人、客户经理、信贷审查人员、合规部员工的延期支付比例为 20%。

本行延期支付的期限规定为三年，延期支付对象未发生需扣罚与追索情况的，从绩效薪酬归属年份的次年起，三年内等分支付。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。本行根据经营目标和发展战略制定绩效考核办法，于每年年初确定绩效考核指标，绩效考核指标包括合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类五类指标，绩效薪酬与绩效考核指标完成情况挂钩。

营业净收入 1,115.42 万元，净利润-722.09 万元，成本收入比（监管口径）112.85%，五级不良贷款余额（还原核销）904.82 万元，五级不良贷款率（核销后）2.51%，已核销贷款清收 22.7 万元（含利

息 1.21 万元)。

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。

本行无超原定薪酬方案的例外情况。

四、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

2024 年本行薪酬总额 558.86 万元，其中高级管理层共 2 人，共 60.49 万元，对风险有重要影响人员的中层管理人员、业务审查人员、合规内控审计人员及客户经理共 38 人，共 326.14 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

日照沪农商村镇银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，对提升日照沪农商村镇银行管理质量和审慎经营程度起到积极促进作用。董事会风险合规与关联交易控制委员会由三名董事组成，分别为日照沪农商村镇银行董事长杨克、行长王其涛、市场部刘鉴漳。委员会设主任一名，由董事长杨克同志担任。风险合规与关联交易控制委员会成员的任期与本行董事任期一致，成员任期届满，连选可以连任。期间如有成员不再担任本行董事职务，自动失去成员资格。本行风险管理部负责风险合规与关联交易控制委员会工作的联络及组织会议等日常工作。

(二) 风险管理的政策和程序

本行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、客户对象制订业务流程；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，本行董事会风险合规与关联交易控制委员会作为董事会下属的专门工作机构，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。研究和审议本行关联交易、内部交易管理制度，一般关联交易、内部交易的备案和重大关联交易、内部交易的审查工作。

（三）风险计量、检测和管理信息系统

一是建立了信息管理系统，通过对各类数据进行监测、计量和管理，进一步加强风险管控；使用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，并按期推送贷后风险提示，进一步加强了授信全流程科技管控。

二是运用非现场审计（风险预警）系统，识别监控操作风险。

三是严格执行不相容岗位管理制度、岗位轮换和强制休假等管控措施，加强内部控制建设。

四是推进业务连续性管理体系建设，优化运行机制，完善业务连续性制度，制定《日照沪农商村镇银行业务连续性管理办法》，开展

业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，提升业务持续运营能力。

五是加强关联交易及内部交易管理。加强关联方管理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易日常监控与核查，严格把控关联交易风险。完善内部交易管理流程，持续开展内部交易监控和报告工作。

（四）内部控制和全面审计情况

1、2024年，本行持续强化内控合规管理建设，夯实高质量发展基层基础。一是从加强员工思想教育入手，定期组织各岗位员工学习各项规章制度和业务知识，积极参加主发起行与监管部门组织的各类培训和学习，以案为鉴，警钟长鸣，通过培训学习不断提升综合业务素质，引导员工知敬畏、守底线，规范员工行为。二是年初与全行员工逐级签订了《内控案防目标责任书》，明确了各部门、层级之间的责任目标、职责要求以及责任追究和考核，进一步强化了各级管理人员的案件防控主体责任意识以及全员的岗位职责履行要求，夯实“分工负责、责任明确、协调有序”的内控案防工作长效机制，进一步落实了岗位责任制，确保本行稳健运行，对全行上下统一思想，紧紧围绕各项责任目标，坚持安全经营与合规意识两手抓，为全年各项工作任务奠定了坚实的基础。三是开展案防专项行动、合规强化年活动、案件风险防控与处置等不同类型的内控合规活动，全行员工积极参与，发挥主人翁精神，共同创建合规环境，营造合规氛围，将合规理念融入员工行为规范，让合规成为一种态度、一种习惯、一种精神、一种文化。提升了全行合规风险管理水平，增强了员工的合规意识，创造了良好的合规文化氛围，推动本行高质量发展。通过开展多项风

险防控工作，多措并举，规范合规及操作风险管理，不断完善本行内控合规长效机制。

2、本行高度重视各项审计检查工作。一是开展内部专项审计检查，2024年自主开展审计检查项目共计20项，包括季度营销费用检查、季度反洗钱常规检查、关联交易检查、印章检查、征信检查、业务联系性管理检查、流动性风险管理检查、员工离任（岗）业务检查、反洗钱内部专项审计、信息科技专项审计、消费者权益保护专项审计等，并撰写审计检查报告，对审计检查发现的问题进行逐项分析，建立问题台账，制定切实可行的整改方案和整改计划，明确整改措施、时限和目标。二是配合风险管理部开展季度贷后检查工作；三是配合主发起行审计部开展本行董事长任中经济责任审计；四是配合监管开展对本行的自律检查、配合第三方毕马威会计师事务所现场开展净资产审计、毕马威年度关联交易专项审计和年度财务报表专项审计。对发现的违规事实进行认真甄别、精准判定，做到问责处理责任分明、依据充分、处理恰当、从严问责，压实责任到“人”。对于发现的问题，落实整改，举一反三，各条线再次进行自查自纠，避免检查发现的问题重复出现。对于屡查屡犯的问题，从严从重进行责任追究，并从重追究管理责任和领导责任。进一步规范全行责任追究工作，增强全员责任意识，切实做到有权必有责、失职必问责、问责必到位，形成震慑警示效应，有效夯实本行内控合规基础工作。

二、风险管理情况

（一）信用风险

本行持续强化信用风险全流程、全环节、全方位主动管理，切实

防控新增风险，资产质量稳步改善。

1、设置年度风险偏好，优化偏好指标体系，印发了《日照沪农商村镇银行 2024 年度风险偏好策略》，丰富完善本行风险偏好体系，提升风险偏好传导机制，监测风险偏好及相关指标的执行情况，跟踪风险偏好体系的运行状况，确保各项指标运行在合理范围之内。

2、加强授信集中度管理，纵深推进信贷结构调整。强化大额授信业务管控；持续加强重点行业业务管控，结合村行发展规模和区域特点，设置全年考核目标，引导客户经理主动调整信贷结构。

3、持续提升风险监测预警能力。通过加强现场检查及有效运用预警系统，降低和化解信用风险。在信贷业务授信方面，实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制，防止单一客户、关联企业客户和集团客户风险的高度集中，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动。

（二）流动性风险

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 143.73%，优质流动性资产充足率 111.38%、流动性匹配率 133.12%，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 (%) | 143.73 |
| 流动性资产余额 | 7,986.58 |
| 流动性负债余额 | 5,556.85 |

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 (%) | 111.38 |
| 优质流动性资产 | 5,117.94 |
| 短期现金净流出 | 4,595.17 |

3、流动性匹配率

| 项目 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|
| 流动性匹配率 (%) | 133.12 |
| 加权资金来源 | 35,057.54 |
| 加权资金运用 | 26,336.11 |

(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，本行以全面风险管理为基础，以制度为保障，不断完善合规与操作风险管理制度体系，以优化业务流程为抓手，提高合规与操作风险管理的针对性、有效性，不断提升中台支撑类条线流程管理要求，从加强管理基础建设、提升风险管理技术、加强风险监测与报告等方面，扎实推进操作风险管理工作，努力提升本行操作风险管理能力和有效性。

本行以信息科技为基石，有效运用科技手段，进一步提升合规与操作风险管理水平，以梳理制度、查找漏洞为切入点，进一步规范和修订本行制度，强化对制度的全生命周期管理，保持规章制度建设与时俱进，构建自我完善的长效机制，营造“有章可循”的合规体系。为支持和促进三农服务力度，本行规范村居及微贷业务流程，修订了《日照沪农商村镇银行支农支小贷款管理办法》，规范微贷业务流程，

规范审计检查、财务、人力资源、安全保卫等与业务间接关联的后台条线方面业务流程，助力业务稳健发展。完善各类规章制度和操作流程。组织开展制度合规性梳理，完善制度建设，加强制度解读，规范业务操作；加强重点领操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，梳理关键控制环节存在的问题，完善操作风险管理框架和方法；在主发起行支持下运用科技手段提升业务条线系统功能和监测能效，助推业务发展。推进信贷系统功能优化改造，从业务发展及流程优化角度出发对系统进行升级改造，引入汇法外部数据、人脸识别技术、调整担保类合同签署逻辑等，在风险可控的前提下简化业务流程，提升工作效率，优化客户体验；上线信贷档案影像管理系统，提升业务办理效率，进一步提高了信贷档案管理质量，降低了线下纸质化材料收集不规范、缺漏、错误等操作风险；推进手机银行开发建设，持续对手机银行贷款流程进行优化，提升贷款便利性。

第六节 关联交易情况

2024 年报告期内，本行存放主要股东上海农商银行同业定期存款关联交易发生额 137,000 万元，期末余额 0 万元，属于一般关联交易；资产转移类关联交易累计发生额 0 元，余额 0 万元；服务类关联交易累计发生额 46.42 万元，余额 46.42 万元；存款和其他类型关联交易累计发生额 0 万元，余额 0 万元。

本行定期确认关联方名单，对关联方名单实施动态管理，本行董事会风险合规与关联交易控制委员会严格按照《日照沪农商村镇银行关联交易管理办法》的相关规定，履行报备、审批和披露义务，使本行关联交易在符合监管要求下合规开展；本行严格遵守银监相关法律法规和《日照沪农商村镇银行关联交易管理办法》管理关联交易行为，严格按照诚实信用及公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件合理、公平定价。如有与该关联交易有关联关系的人员需要回避，将执行回避；关联交易行为遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度以及有关的银行业监督管理规定。重大关联交易报风险合规与关联交易控制委员会审核通过后报董事会审批及股东大会审批。一般关联交易（含授信）按本行当年董事会授权书等授权规定由有权机构进行审查、审批，通过风险管理部向风险合规与关联交易控制委员会备案。

第七节 股东情况

(一) 报告期末股份、股东总数及报告期内变动情况

报告期末，本行共有股东 50 名，持股 9531.47 万股。报告期内无股东变动情况。

(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内变动情况

报告期末，本行前十大和持股比例在百分之五以上股东如下：

| 股东名称或姓名 | 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 | 7081.47 | 74.30% |
| 日照荣达电子有限公司 | 260 | 2.73% |
| 日照百货大楼有限公司 | 260 | 2.73% |
| 日照兴业万益友谊商业管理有限公司 | 260 | 2.73% |
| 山东和泰能源煤电有限公司 | 260 | 2.73% |
| 日照市同泰房地产开发有限公司 | 260 | 2.73% |
| 陈常龙 | 230 | 2.41% |
| 山东德泰电力能源有限公司 | 170 | 1.78% |
| 山东裕伟食品有限公司 | 170 | 1.78% |
| 日照市翔宇经贸有限公司 | 170 | 1.78% |

报告期内，本行持股比例在百分之五以上股东及前十大股东未发生变动。

(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银行股权情况。

(四) 报告期末，本行主要股东仅为主发起行上海农商银行。

(五) 股东提名董事、监事情况

报告期内，本行主要股东上海农商银行提名董事：杨克、王其涛、周庆锋、杨婷；监事：周慧勇。

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8次，服务金融消费者逾2千人次，发放宣传资料逾2000册，在公众号发布新闻稿件2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2件，较上年减2件。从业务分布分析，主要集中在贷款业务。从投诉原因分析，多为业务流程原因导致客户投诉。本行后期将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。

第九节 环境信息情况

本行坚守支农支小市场定位，不断践行生态文明战略，紧扣国家碳达峰碳中和目标，将绿色金融贯穿于本行组织架构、政策制度、产品体系、风险管理、企业文化等环节，促进当地经济科持续发展。本行于2012年8月正式营业。截至2024年末，全行有经营网点2个，员工52人。

一、总体情况

（一）加强绿色金融理念传导

一是推进绿色金融目标化管理。本行充分发挥小法人金融机构决策链短、机制灵活的有事，运用好各项信贷政策，把好绿色信贷准入关、严控绿色信贷风险，加大对当地绿色经济发展的支持力度做到绿色信贷余额逐步提升。二是着力支持绿色信贷建设。本行以整村授信为抓手，立足于本区生态建设的长远规划和金融服务需求，积极借鉴同业绿色金融推进现金经验、优秀做法，开展形式多样的还款方式创新，加大对成长性企业、绿色环保项目的支持力度。

（二）优化金融绿色布局

一是搭建绿色信贷组织架构。本行完成绿色信贷相关制度和文件以及统计口径的学习，制定了年度推进计划，确保绿色金融归口管理部门，明确了绿色信贷统计工作的组织、协调、管理、报送等具体事项。二是落实绿色支付行动。通过设立金融服务站，缩短服务半径，为农户和小微企业提供金融服务宣传、产品介绍、业务办理等“一站式”服务，并依托网上银行、收集银行等电子化结算渠道，为农户和小微企业提供便捷的缴费、转账等金融服务。

（三）打造绿色管理体系

一是建立绿色办公环境。科学合理节能降耗，倡导绿色出行和线上视频会议等绿色办公，推动审批事项及业务流程向无纸化转变。用好移动 PAD 等数字化设备，减少业务办理时间。同时优化网点自主机具使用，提升业务自助化占比。围绕地毯生活、垃圾分类、绿色放心消费等绿色主题，加强绿色金融宣传及绿色公益推广，大力推进绿色金融。二是加大绿色金融团队金蛇力度。积极培养和引进绿色金融专业人才，阿活力培养一支绿色化、专业化、复合型的绿色金融人才队伍。本行高级管理层制定了全年绿色信贷年度目标并提交董事会审议，负责推动绿色金融在框架、制度、流程等方面逐步完善。三是建立绿色风险防范化解机制。坚持做好坚持做好整村授信管理重点梳理大额贷款授信情况，挖掘绿色项目、绿色信贷重点支持，把好授信准入关。建立科学合理的绿色信贷风险监测预警机制，探索开展风险情景分析和压力测试，评估碳减排和环保政策可能带来的风险敞口，有针对性的做好预案。

（四）提升绿色品牌影响

一是推进绿色品牌宣传活动。发挥网点优势，融合普惠金融知识、法制知识、环保知识的信息交集点，有效整合网点员工、村居关键人的人脉优势，持续开展“点对点”的走千家访万户活动和多种形式的宣传活动。二是参与绿色低碳事业发展。积极参与污水公职、扶贫帮困、指数造林、环保宣传等社会公益事业，金融助力绿色宣传、结对帮扶、银村共建、助力美丽宜居乡村建设。

二、关键成果绩效

一是着力绿色信用行动。结合本行村居营销战略，通过常态化的“走千家进万户”工作，建立电子化的客户信息体系，同时结合本行网格化管理绘制网格地图、对客户进行分层管理、服务，让数据参与业务拓展没实现精准金融服务和更有利的风险把控。二是实施绿色走访。认真开展客户走访活动，搜寻无贷户、拓展首贷户，了解掌握绿色金融资金需求并优先给予金融支持。三是提升金融服务效率。利用目前的客户信息、结合无纸化审批房贷流程，进一步提高业务办理效率，真正树立“简便、快捷”的品牌形象。四是开通绿色审批通道。严格控制“两高一剩”行业贷款，对环保工程项目、节能减排、绿色项目等开通绿色通道，采取授信倾斜、利率优惠、简化手续等措施，优化信贷资源配置，促进产业升级。

三、规划与目标

（一）经营目标

根据本地实际情况，本行以完善机制做好保障，以跟踪对接本地绿色项目、绿色产业为助手，以产品服务创新为动力满足本地绿色信贷需求。

（二）运营目标

倡导“地毯金融”理念，转变粗放管理模式，以节能降耗为中心，在绿色低碳理念配置、低碳文化建设、业务流程改造、业务季规律提升、绿色办公、低碳出行、垃圾分类、绿色采购、日常节能等方面精准乏力，完善自身环境足迹管理，实现高效率低能耗的绿色运营模式。通过机构日常的低碳行为、力争实现人均用水、用电、用纸、耗材等逐年下降。

四、环境相关治理结构

在绿色金融实践中，本行制定了《日照沪农商村镇银行绿色金融发展规划》，突出董事会和高级管理层对绿色金融工作的指导，明确了各层级职责分工，为绿色金融工作提供了坚强组织保障。

（一）董事会层面职责

本行将绿色发展作为战略规划的重要组成部分，董事会负责审批绿色金融发展规划、高管层制定的绿色信贷目标和报告，监督评估全行绿色信贷发展规划执行情况。

（二）高管层面职责

本行高管层负责制定全行绿色信贷年度目标，提交董事会审议通过后负责对目标实施情况进行内控检查、评估与考核，批准实施绿色金融的具体政策并定期向董事会报告绿色金融发展规划实施情况等，确保各部门履行绿色金融相关职责。

（三）部门层面职责

风险部牵头协调绿色金融工作，负责推动绿色金融在框架、制度、流程方面逐步完善，负责明确绿色金融业务的原则、方向与管理要求，对村行的客户环境与风险进行评估判断，并将其作为审批的重要依据。

市场部负责明确各类绿色金融业务发展政策策略，有效配置绿色金融资源，指导全行积极开展绿色金融业务，对信贷客户环境与省会风险情况进行调查、分类与整理等。

五、相关政策制度

（一）环境政策可能对金融机构产生的影响

环境政策对经济的发展前景和发展模式影响巨大，作为服务和存进经济发展的银行业也必然面临挑战。如果银行资产在高污染和高碳行业过度集中将导致较大的潜在风险，尤其在一些气候风险较为严重地区，相关气候风险敞口值得特别关注。

本行所面临的环境政策相关风险的发展挑战主要表现在两个层面：一是环境政策相关变化有可能在一定程度上影响信贷质量，从而影响利润。由于客户因政策变化，导致经营停滞，必定影响信贷质量，从而构成信用风险，同时可能对信誉造成影响。二是在业务经营中面临包裹各级监管机构、投资者、社会舆论等带来的外部压力。短期看，金融机构通过提供绿色环保的产品，不进可以获得经济利益，还能为自身梳理良好的社会责任引向，通过金融产品的推广还能在一定程度上唤醒公众的环保意识，推进向着社会经济发展与环境保护共赢的理想局面迈进；长期看，一方面金融机构通过对环境风险分析，可以识别和量化环境因素引发的金融风险，从而规避经济损失和金融风险发生，获得潜在收益；另一方面金融监管机构通过环境风险分析，可以识别和防范环境相关因素可能引起的系统性金融风险，防止超预期巡视的发生。

（二）本机构与环境相关的现行政策

为贯彻国家绿色发展的政策导向，把握新形势下绿色金融业务发展的机会，本行制定了相关的制度。具体为：《日照沪农商村镇银行微贷业务管理办法》《日照沪农商村镇银行“惠兴贷”业务管理办法》。

（三）环境相关产品与服务创新

近年来，本行积极响应国家政策，不断夯实绿色金融工作机制，健全绿色金融制度体系，积极创新金融产品和服务，对清洁能源、环境综合治理等行业客户予以重点支持，大力发展“三农”绿色金融业务，退出“惠”字系列环保系列产品。

本行已逐步健全完善环境风险管理体系，加强客户对环境影响的评估，且将绿色金融发展的相关要求纳入授信业务全流程中，根据环境风险适时调整客户结构，在客户选择上着重围绕绿色养殖、低碳与高质量发展客户群建立重点客户名单，实施深度综合化经营。

六、环境风险管理流程

本行围绕产业表现、环境表现社会表现三个层面，涵盖多个维度简称绿色信贷环境和社会风控体系，做好细带资产风控保障，推进绿色信贷精准投放，健全绿色信贷风险防范机制，主要流程如下：

调查准入环节：本行将环境与社会风险作为进制调查的重要内容，通过获取政府部门纰漏的企业或个人相关绿色信息，结合环保、安监等部门对重点产业及企业的相应评级，将风险可能性较大的产业或企业进行名单制管理，实现在准入环节识别信贷风险，做好信贷资产风控保障。

审查审批环节：本行将环境评级前置审核环节，对绿色信贷进行主笔审核，并创建“绿色信贷专项审批通道”，从授信准入到用信管理全过程贯穿对绿色客户评级及绿色信贷的审核，有效甄别信贷投放环境风险。

合同签署环节：针对企业客户及大额经营性个人客户，在借款合同中峪客户约定加强环境风险管理的生命和保证条款，提高信贷资金

安全保障，有效引导客户提升环境风险防范意识，从而注重日常绿色经营。

贷后管理环节：按照绿色信贷全流程管理模式，将企业绿色信息作为贷后跟踪的重要内容。客户经理动态跟踪环保、安监、生态办等部门对企业开展的相关检查及结果，信息发生变化的，及时关注发展动向并采取防范措施。

七、绿色金融能力建设

本行建立绿色金融工作机制，结合当地特色业务建立绿色金融专业团队，负责当地重点绿色领域开展行业研究，提升绿色金融专业能力。在摸清行业客户共性需求的基础上完善“一领域一方案”，提升专业化经营能力，本行以行业相近、业务模式接近的客户经理、审批人员联合成立行业小组，定期研究讨论，全面掌握相关行业具体情况，没有利于行业风险把控。

八、本机构经营活动对环境产生的影响

本行深入贯彻落实绿色环保理念，向全行员工发出绿色低碳工作及生活倡议，同时开展电子银行业务、无纸化办公等环保节约能源。经统计，2024年度汽油、水电等能源消耗同比均有所下降。

第十节 重大事项

一、主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的情况。

报告期内无此情况。

二、对应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项作出说明。

报告期内无此情况。

三、银行被质押股权达到或超过全部股权的 20%。

报告期内无此情况

四、主要股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%。

报告期内无此情况

五、银行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制。

报告期内无此情况

六、其他年度重大事项。

报告期内无此情况

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

杨婷 周江峰 程建清 程建清

监事签名

周慧亮 程建清 程建清

高级管理人员签名

程建清 程建清