

# 日照沪农商村镇银行 2025 年度 信息披露报告

## 目 录

第一节 公司基本信息	02
第二节 财务会计报告	03
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	19
第六节 风险管理	22
第七节 关联交易情况	30
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：11531.47 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 43,114.4 万元，同比减少 1,550.37 万元，减少 3.47%，其中客户贷款余额 30,525.69 万元，同比减少 5,507.42 万元，减少 15.28%，负债总额 39,993.99 万元，同比减少 2,668.39 万元，减少 6.25%，其中客户存款余额 38,106.11 万元，同比减少 3,002.63 万元，减少 7.30%。

##### 2、盈利水平有所下降

报告期末，本行实现净利润-881.98 万元，同比减少 22.14%。实现营业净收入 836.05 万元，同比减少 25.05%，利息净收入 857.96 万元，同比减少 25.31%。

##### 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 2.95%，拨备覆盖率 190.32%，贷款拨备率 5.61%，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 3,919.93 万元，核心一级资本净额 3,103.95 万元，风险加权资产 23,700.51 万元，核心一级资本充足率 13.10%，资本充足率 16.54%，均符合监管要求。资本净额构成详见本报告第三节“资本构成”。

#### (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	836.05	1,115.42	-279.37	-25.05%
其中：利息净收入	857.96	1,148.67	-290.71	-25.31%
手续费及佣金净收入	-24.90	-38.04	13.14	-34.54%
投资收益	0	0	0	0
营业支出	1715.29	1,836.97	-121.68	-6.62%
其中：业务及管理费	1161.21	1,258.10	-96.89	-7.70%
资产减值损失	549.56	572.26	-22.7	-3.97%
营业利润	-879.24	-721.55	-157.69	21.85%
加：营业外收支净额	-2.74	-0.55	-2.19	398.18%
利润总额	-881.98	-722.09	-159.89	22.14%
减：所得税费用	0	0	0	0
净利润	-881.98	-722.09	-159.89	22.14%

### (1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 857.96 万元，同比减少 290.72 万元，同比减少 25.31%，其中利息收入 1866.72 万元，同比减少 293.73 万元，减少 13.60%，利息支出 1,008.76 万元，同比减少 3.02 万元，减少 0.30%。

项目	平均余额	平均收益		平均收益	
		利息收入/ 支出	率/成本率 (%)	利息收入/ 支出	率/成本率 (%)

<b>资产</b>						
存放中央银行款项	2496.17	36.15	1.45	2,490.28	32.79	1.32
存放同业款项	13301.67	224.33	1.69	8,144.68	143.70	1.76
发放贷款和垫款	31129.73	1606.24	5.16	32,442.97	1,983.96	6.12
其中：个人贷款和垫款	30259.52	1521.67	6.07	31,250.92	1,898.34	6.07
公司贷款和垫款	870.21	84.57	7.18	1,192.05	85.62	7.18
<b>生息资产合计</b>	<b>46927.57</b>	<b>1866.72</b>	<b>3.98</b>	<b>43,077.93</b>	<b>2,160.45</b>	<b>5.02</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款款项	0	0	0	0	0	0
同业存放款项	0	0	0	1,613.49	40.87	2.53
吸收存款	42266.18	1008.76	2.39	37,290.49	970.91	2.60
<b>计息负债合计</b>	<b>42266.18</b>	<b>1008.76</b>	<b>2.39</b>	<b>42,227.66</b>	<b>1,011.78</b>	<b>2.40</b>
<b>利息净收入</b>		<b>857.96</b>		<b>2,490.28</b>	<b>1,973.96</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.70</b>			<b>2.62</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>1.83</b>			<b>4.58</b>

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 1,161.21 万元，同比增减 96.89 万，成本收入比 138.89%。

项目	报告期末	上年同期
----	------	------

职工薪酬	818.73	875.57
折旧、摊销和租赁费用	118.96	137.77
其他一般及行政费用	223.52	244.76
合计	1161.21	1,258.10

### (3) 资产减值损失

报告期内,本行计提资产减值损失 549.56 万元,同比减少 3.97%。

项目	报告期末	上年同期
发放贷款和垫款	531.28	565.14
垫付诉讼费	5.40	6.01
抵债资产	0.00	0.00
其他应收款	23.68	1.11
合计	549.56	572.26

### (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 39,993.99 万元,较上年末减少 2,668.39 万元,减少 6.25%。

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	396,690,369.06	99.19	422,793,815.44	99.10
同业负债	0.00	0.00	0.00	0.00
向中央银行借款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	3,249,452.64	0.81	3,829,975.97	0.09
负债总额	399,939,821.70	100	426,623,791.41	100

#### (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 38,061.13 万元，较上年末减少 3,002.63 万元，减幅 7.30%。

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	33,338,413.66	8.75	53,964,818.16	12.76
活期存款	6,687,705.30	1.76	19,401,058.51	4.59
定期存款	26,650,708.36	6.99	34,563,759.65	8.18
个人存款	347,722,717.69	91.25	357,122,660.13	84.47
活期存款	12,084,752.21	3.17	20,893,119.63	4.94
定期存款	335,637,965.48	88.08	336,229,540.50	79.53
存入保证金	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
吸收存款本金	381,061,131.35	96.06	411,087,478.29	97.23
应计利息	15,629,237.71	3.94	11,706,337.15	2.77
吸收存款	396,690,369.06	100	422,793,815.44	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《xx 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 95.28%，其中储蓄存款占各项存款比例 86.94%，较上年提升 0.07 个百分点。流动性比例 207.80%，高于监管要求，负债质量整体较高。

### （三）利润分配预案

#### 1、现金分红政策制定、执行或调整情况

报告期内，本行 2025 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 2025 年度股东会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰。

#### 2、2025 年利润分配预案

2025 年度，本行未经审计的净利润为人民币-881.98 万元，未分配利润为-8960.09 万元，故本年不进行利润分配。

## 二、业务开展

截至 2025 年 12 月末，本行资产总额 43,114.4 万元，同比减少 1,550.37 万元，减少 3.47%，其中客户贷款余额 30,525.69 万元，同比增加 5,507.42 万元，减少 15.28%，负债总额 39,993.99 万元，同

比减少 2,668.39 万元，减少 6.25%，其中客户存款余额 38,106.12 万元，同比减少 3,002.65 万元，下降 7.30%；2025 年不良贷款处置 969.16 万元。贷款损失准备为 1712.61 万元，拨备覆盖率为 190.32%。小微企业贷款较年初增速为-10.53%，户数为 862 户，较年初增加 16 户，累计发放农户数 408 户，完成“两增”。各项贷款占比为 70.80%、较年初减少 9.87%，农户和小微企业贷款占比 86.33%，较年初增加 0.19%。

### 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

单位：万元

	项目	报告期末	上一期末
<b>可用资本（数额）</b>			
1	核心一级资本净额	3,103.95	1,597.13
2	资本净额	3,919.93	2,266.04
<b>风险加权资产（数额）</b>			
3	信用风险加权资产	21,648.32	24,352.92
4	操作风险加权资产	2,052.19	2,239.27
5	风险加权资产合计	23,700.51	26,592.19
<b>资本充足率</b>			
6	核心一级资本充足率（%）	13.10	6.01
7	资本充足率（%）	16.54	8.52
<b>杠杆率</b>			
8	调整后表内外资产余额	43,097.94	46,174.88
9	杠杆率（%）	-	-
10	杠杆率 a（%）	7.20	3.22
<b>流动性</b>			
11	优质流动性资产充足率（%）	154.16	134.27
12	流动性比例（%）	207.80	165.07
13	流动性匹配率（%）	110.10	134.88

### 三、资本构成

单位：万元

项目		数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	11,531.47
2	留存收益	0
2a	盈余公积	54.90
2b	一般风险准备	494.13
2c	未分配利润	-8,960.09
3	累计其他综合收益	0
4	监管调整前的核心一级资本	3,103.95
5	商誉（扣除递延税负债）	0
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
8	损失准备缺口	0
9	直接或间接持有本银行的普通股	0
10	持有的金融机构一级资本工具	0
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
12	核心一级资本监管调整总和	0
13	核心一级资本净额	3,103.95
14	监管认可的其他资本工具	0
15	超额损失准备可计入部分	815.98
16	监管调整前的其他资本	815.98
17	持有的金融机构二级资本工具	0
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0
20	其他资本监管调整总和	0
21	其他资本净额	815.98
22	总资本净额	3,919.93

## 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

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、股东会

#### （一）职责及工作情况

制定和修改公司章程；审议通过股东大会事规则；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

2025 年共召开股东大会 3 次，其中临时股东大会 2 次。会议对

2024 年度财务报告、董事会工作、章程修订等事项进行了审议，并通过了相关议案。

2025 年 4 月 18 日下午在本行一楼会议室召开了 2024 年度股东大会。出席的股东及其代表共 8 人，代表持有股份 7674.77 万股，占总股本的 80.52%，其中有表决权的股份 7674.77 万股，占总股本的 80.52%，占有表决权总额的 83.50%。审议通过了《关于日照沪农商村镇银行 2024 年度年报外部审计评估及续聘的议案》《关于日照沪农商村镇银行 2024 年度财务执行情况及 2025 年度财务预算草案的议案》《关于日照沪农商村镇银行董事会 2024 年度工作报告及 2025 年工作计划的议案》《关于日照沪农商村镇银行监事会 2024 年度工作报告及 2025 年工作计划的议案》《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：7674.77 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。

2025 年 8 月 22 日上午在本行一楼会议室召开了 2025 年第一次临时股东大会。出席的股东及其代表共 11 人，代表持有股份 7674.77 万股，占总股本的 80.52%，其中有表决权的股份 7674.77 万股，占总股本的 80.52%，占有表决权总额的 83.50%。会议审议了《关于撤销监事会并修订〈日照沪农商村镇银行股份有限公司章程〉及其相关附件的议案》《关于修订〈日照沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》，表决情况为：同意：7674.77 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。

2025 年 12 月 26 日上午在本行一楼会议室召开了 2025 年第二次

临时股东会。出席的股东及其代表共 11 人，代表持有股份 9414.77 万股，占总股本的 81.64%，其中有表决权的股份 333.3 万股，占总股本的 2.89%，占有本次会议审议事项有表决权总额的 15.80%。会议审议了《关于日照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》《关于日照沪农商村镇银行与上海农商银行签订服务补充协议及支付服务费的议案》，表决情况为：同意：333.3 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。

### 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的设置；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。2025年董事会共召开4次例会，1次临时会议，审议或听取议案77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。2025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。2025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，无人员变更情况。

#### 四、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，具体详见董事信息。

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。

## 五、公司部门和分支机构的设置情况

报告期末，本行设有办公室、风险合规部、运营管理部、审计部、业务发展部、四支业务团队、后村支行。

## 六、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

报告期末，本行设有办公室、风险合规部、运营管理部、审计部、业务发展部、四支业务团队、后村支行。

## 七、增加或减少注册资本、分立合并事项

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、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。

## 九、公司章程修订情况

报告期内，对公司章程进行了修订。2025年8月22日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〈日照沪农商村镇银行股份有限公司〉章程及相关附件的议案》；国家金融监督管理总局日照监管分局2025年12月26日批准修订《日照沪农商村镇银行股份有限公司章程》。

## 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。

### 三、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%，审计部、风险合规部、运营管理部、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%，办公室、业务发展部、业务团队负责人、客户经理、信贷审查人员、合规岗的延期支付比例为 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。

### 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。

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 836.05 万元，净利润-881.98 万元，成本收入比（监管口径）138.89%，五级不良贷款余额（还原核销）1457.61 万元，

五级不良贷款率（核销后）2.95%，已核销贷款清收 253.65 万元（含利息 25.38 万元）。

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。

本行无超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 年本行薪酬总额 504.56 万元，其中基本薪酬 370.98 万元，占薪酬总额的 73.53%；绩效总额 133.58 万元，占薪酬总额的 26.47%。本行高级管理人员共 4 人，其中董事长杨克、行长王其涛为上海农商银行编制；副行长冯艳云年度绩效 8.44 万元，年度薪酬 27 万元；行长助理柳俊杰年度绩效 7.19 万元，年度薪酬 20.48 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

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、业务发展部刘鉴漳。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、2025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，2025年自主开展审计检查项目共计17项，包括关联交易、征信管理、消费者权益保护及关键岗位人员（含中层管理人员、业务团队负责人、客户经理、会计组长岗、财务会计岗、科技管理岗），并撰写审计检查报告，对发现问题逐项分析，建立问题台账，制定整改方案和整改计划，明确整改措施、时限及目标。二是配合村管部完成2024年度全面审计及整改工作；三是高效配合完成属地人民银行反洗钱与征信走访配合工作；四是配合第三方毕马威会计师事务所现场开展年度关联交易专项审计和年度财务报表专项审计。对违规事实精准甄别、从严问责，责任到人、依据充分、处理恰当。狠抓问题整改与举一反三，各条线全面自查自纠，严防同类问题重复发生；对屡查屡犯问题从重追责，规范责任追究，强化全员责任意识，做到履职必尽责、失责必追究、追责必从严，形成震慑，夯实内控合规基础

## 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2025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 207.80%，优质流动性资产充足率 154.16%、流动性匹配率 110.10%，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 (%)	207.80
流动性资产余额	7563.42
流动性负债余额	3639.78

## 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 (%)	154.16
优质流动性资产	1462.38
短期现金净流出	948.64

## 3、流动性匹配率

项目	2025年12月31日
流动性匹配率 (%)	110.10
加权资金来源	29653.67
加权资金运用	26932.27

### (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 and 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。

## 第七节 关联交易情况

2025 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 218,500 万元，期末余额 9,700 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 148.94 万元，余额 148.94 万元；存款和其他类型关联交易累计发生额 314.33 万元，余额 314.33 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

报告期末，本行共有股东 50 名，持股 11531.47 万股。报告期间，主要股东上海农村商业银行股份有限公司增资 2000 万元，认缴出资额由 7081.47 万元变更为 9081.47 万元，股权比例由 74.30% 变更为 78.75%。

### 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	9081.47	78.75%
日照荣达电子有限公司	260	2.25%
日照百货大楼有限公司	260	2.25%
日照兴业万益友谊商业管理有限公司	260	2.25%
山东和泰能源煤电有限公司	260	2.25%
日照市同泰房地产开发有限公司	260	2.25%
陈常龙	230	1.99%
山东德泰电力能源有限公司	170	1.47%
山东裕伟食品有限公司	170	1.47%
日照市翔宇经贸有限公司	170	1.47%

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，本行主要股东仅为主发起行上海农商银行。

### 五、股东提名董事情况

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。

## 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7次，服务金融消费者逾2000人次，发放宣传资料逾1500册，在各媒体共发布新闻稿件3篇。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行共受理消费投诉5件，较上年增加3件。从业务分布分析，主要集中在贷款和借记卡业务业务。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。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

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，主要股东上海农村商业银行股份有限公司增资 2000 万元，本行注册资本由 9531.47 万元增加至 11531.47 万股，股权占比相应产生了变动。

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。

报告期内无变动。

六、其他年度重大事项。

报告期内，本行依据修订后的《公司章程》撤销了监事会，由董事会审计委员会承接其职权。