

# 济南长清沪农商村镇银行 2023 年度信息披露报告 (2024 年修订)

## 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	11
第四节 薪酬管理	23
第五节 风险管理	25
第六节 关联交易情况	36
第七节 股东情况	36
第八节 消费者权益保护	40
第九节 重大事项	41
签署页	42

## 第一节 公司基本信息

### 一、本行注册名称

济南长清沪农商村镇银行股份有限公司（中文简称：济南长清沪农商村镇银行，英文名称：JINAN CHANGQING SHRCB RURAL BANK CO., LTD.）

### 二、本行法定代表人

刘勇

### 三、本行注册地址及办公地址

济南市长清区灵岩路 2098 号

邮政编码：250300

互联网网址：<http://jincq.srcbcz.com>

### 四、本行选定的信息披露方式

年度报告披露的网站网址：<http://jincq.srcbcz.com>

年度报告备置地点：济南长清沪农商村镇银行综合管理部及主要营业场所

信息披露事务联系人：曹灵泉

联系电话：0531-55615979

### 五、聘请的会计事务所名称及住所

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

邮政编码：100738

## 六、客服和投诉电话

本行 24 小时客户服务热线 4009962999。

## 七、其他有关信息

本行经中国银行保险监督管理委员会山东监管局批准  
日期：2012 年 5 月 11 日

金融许可证机构编码：S0036H237010001

本行注册登记日期：2012 年 5 月 11 日

登记地点：济南市长清区市场监督管理局

本行经济性质：其他股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币 5000 万元

企业法人营业执照统一社会信用代码：  
91370113595249277C

本行下辖 2 家支行。

## 八、本行经营范围

经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（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）。

## 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、规模小幅下跌，总体保持稳定

报告期末，本行资产总额 128194.69 万元，同比减少 10066.66 万元，减幅 7.28%，其中客户贷款余额 50808.77 万元，同比减少 4783.58 万元，减幅 8.60%，负债总额 118632.39 万元，同比减少 8928.30 万元，减幅 7%，其中客户存款余额 113057.27 万元，同比减少 8405.31 万元，减幅 6.92%。

## 2、盈利水平有待提高

报告期末，本行实现净利润-988.37 万元，同比减少 359.21%。实现营业收入 4702.46 万元，同比减少 9.42%，利息净收入 1501.82 万元，同比减少 15.62%。

## 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 1.42%，拨备覆盖率 313.33%，贷款拨备率 4.46%，符合监管要求。

## 4、资本充足率水平良好

报告期末一级资本净额 9560.71 万元，核心一级资本充足率 17.90%，资本净额 10179.31 万元，资本充足率 19.06%。

		报告期	上年同期
资本净额（数额）			
1	核心一级资本净额	9560.71	10698.71
2	资本净额	10179.31	11240.96
风险加权资产（数额）			

3	信用风险加权资产	50106.69	43922.14
4	操作风险加权资产	3300.96	3602.85
5	风险加权资产	53407.65	47524.99
资本充足率			
6	核心一级资本充足率(%)	17.90	22.51
7	资本充足率(%)	19.06	23.65
杠杆率			
8	调整后的表内外资产余额	128193.10	138259.40
9	杠杆率(%)	7.46	7.74

## (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
<b>营业收入</b>	1474.19	1846.77	-372.58	-20.17%
其中：利息净收入	1501.82	1779.91	-278.09	-15.62%
手续费及佣金净收入	-27.63	-5.81	-21.82	375.56%
投资收益	0	72.67	-72.67	-100.00%
<b>营业支出</b>	2693.01	1389.22	1303.79	93.85%
其中：业务及管理费	1399.54	1613.72	-214.18	-13.27%
资产减值损失	1282.49	-237.6	1520.09	-639.77%
<b>营业利润</b>	-1218.82	457.55	-1676.37	-366.38%
加：营业外收支净额	-68.04	-0.28	-67.76	24200.00%
<b>利润总额</b>	-1286.86	457.27	-1744.13	-381.42%

减：所得税费用	-298.49	75.97	-374.46	-492.91%
<b>净利润</b>	<b>-988.37</b>	<b>381.3</b>	<b>-1369.67</b>	<b>-359.21</b>

### (1) 净利息收入

报告期内，本行实现净利息收入 1501.82 万元，同比减少 278.09 万元，减幅 15.62%，其中利息收入 4702.08 万元，同比减少 415.54 万元，减幅 8.12%，利息支出 3200.26 万元，同比减少 137.45 万元，减幅 4.12%。

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 (%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	27830.89	115.56	0.42	28251.24	178.69	0.63
存放同业款项	51774.87	1820.07	3.52	34859.25	1351.56	3.88
发放贷款和垫款	53200.56	2766.45	5.2	59821.74	3405.44	5.69
其中：个人贷款和垫款	48033.05	2445.53	5.09	52323.96	2855.45	5.46
公司贷款和垫款	5167.5	320.92	6.21	7497.78	549.99	7.34
生息资产合计	132131.55	4702.08	3.56	139675.24	5117.62	3.66
<b>负债</b>						
向中央银行借款款项	6.2	0	0	1109.55	1.06	0.1
同业存放款项	0	0	0	0	0	0
吸收存款	117259.93	3200.26	2.73	123456.78	3336.65	2.7
计息负债合计	117265.93	3200.26	2.73	124566.04	3337.71	2.68
利息净收入	1640.87	1501.82	/	1921.91	1779.91	/
净利差	0.91	0.83	/	1.09	0.98	/
净利息收益率	1.21	1.14	/	1.37	1.27	/

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 1399.54 万元，同比减少 214.18 万，成本收入比 94.94%。

项目	报告期	上年同期
职工薪酬	765.87	986.33
折旧、摊销和租赁费用	231.54	233.15
其他一般及行政费用	402.13	394.24
合计	1399.54	1613.72

## （3）资产减值损失

报告期内，本行计提资产减值损失 1282.49 万元，同比增加 1520.09 万元。

项目	报告期	上年同期
发放贷款和垫款	1241.3	-249.54
垫付诉讼费	0.51	1.63
抵债资产	0	0
其他应收款	40.68	10.31
合计	1282.49	-237.6

### （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，负债规模小幅下降。报告期末，本行负债总额为 118632.39 万元，较上年末减少 8928.30 万元，降幅 7%。

单位：人民币元

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	113057.27	95.30	121462.58	95.22
同业负债	0	0	0	0
向中央银行借款	0	0	12.4	0.01
其他	5575.12	4.70	6085.71	4.77
负债总额	118,632.39	100	127560.69	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，存款规模小幅下降。报告期末，本行吸收存款本金为 113057.27 万元，较上年末减少 8405.31 万元，降幅 6.92%。

单位：人民币元

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	10781.94	9.54	16775.72	13.81
活期存款	10778.81	9.54	16772.65	13.81
定期存款	3.13	0.00	3.07	0.00
个人存款	102275.3	90.46	104686.83	86.19
活期存款	4907.69	4.34	4348.44	3.58
定期存款	97367.61	86.12	100338.39	82.61

存入保证金	0.03	0.00	0.03	0.00
其他	0	0.00	0.00	0.00
吸收存款本金	113057.27	100.00	121462.58	100.00
应计利息	4610.1	/	5148.50	/
吸收存款	117667.37	/	126611.08	/

## 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《济南长清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低成本存款规模稳定增长，有效调整存款结构。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 95.30%，其中储蓄存款占各项存款比例 90.46%，较上年提升 4.27%。流动性比例 80.13%，高于监管要求，负债质量整体较高。

#### （四）亏损弥补预案

我行 2023 年度拨备后利润亏损 988.37 万元，累计亏损 988.37 万元。预计 2024 年度实现营业收入 4051.80 万元，实现拨备后利润 23.00 万元，我行拟以 23.00 万元的拨备后利润弥补往年亏损。

## 二、业务开展

### （一）主要业务发展指标

实现拨备前利润-4.37 万元，实现利润总额-1286.86 万元，比上年减少 1744.13 万元，降幅为 381.42%；资产利润率为-0.74%，资本利润率为-9.76%，2023 年我行无贷款贴息和中央财政定向补贴等相关补贴。

负债总额 118632.39 万元，比年初减少 8928.30 万元，降幅 7.00%。各项存款余额为 113057.27 万元，比年初减少 8405.31 万元，完成全年存款余额计划的 102.78%。其中，对公存款余额 10781.97 万元，比年初减少 5993.78 万元；储蓄存款余额 102275.30 万元，比年初减少 2411.53 万元。各项存款日均 119270.07 万元，比年初减少 3225.68 万元。资产总额 128194.69 万元，比年初减少 10066.66 万元，降幅 7.28%。各项贷款余额为 50808.77 万元，比年初减少 4783.58 万元。

## （二）主要审慎监管指标

资本回报率为-9.76%，成本收入比为 94.94%，存贷比为 44.94%，不良贷款率为 1.42%，拨备覆盖率 313.33%，贷款损失准备充足率为 426.32%，资本充足率和核心资本充足率分别为 19.06%和 17.90%。

## （三）支农支小业务开展情况

农户贷款余额 42801.58 万元，小微企业贷款余额 19863.25 万元，农户和小微贷款合计（剔除重复部分）占全部贷款比重达到 95.16 %；当年累计发放农户贷款 394 户、10234.23 万元，当年累计发放小微企业贷款 244 户、13354.9 万元；开业以来，累计发放农户贷款 2025 户、156343.35 万元，小微企业贷款 1121 户、280783.2 万元；户均贷款 39.05 万元，比年初下降 7.39 万元。

## 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

本行总股本共计 5000 万股，其中上海农商银行持有 2550 万股，占比 51%，上海农商银行作为本行的主发起行，一是提名专业人员担任董事会董事，帮助济南长清沪农商村镇银行制定发展战略，创新探索支农支小服务模式；二是派驻有丰富经验的信贷人员担任首席风险官，将不良风险拦在门外，同时加强了隐性不良风险的化解与高风险的处置；三是为济南长清沪农商村镇银行加强内部控制体系建设，筑牢案

件防控底线；四是全面提升对济南长清沪农商村镇银行的服务和支持，设立村镇银行管理部对济南长清村行进行垂直管理，提升在信息系统及产品创新方面的支持；五是加大对济南长清沪农商村镇银行的流动性支持，为济南长清沪农商村镇银行发展做出资本性承诺。

## 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

2023年在本行会议室，以现场的方式召开了2次股东大会，2023年2月23日召开了2023年度第一次临时股东大会，出席股东大会股本4093万股，占比81.86%，符合法定程序，会议审议或听取了2项议案；2023年4月20日召开了本行2022年度股东大会，出席股东大会股本4033万股，占比80.66%，符合法定程序，会议审议或听取了13项议案，其中主要审议了《关于济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事会2022年度工作报告及2023年度工作计划的议案》《关于济南长清沪农商村镇银行股份有限公司监事会2022年度工作报告及2023年度工作计划的议案》《关于济南长清沪农商村镇银行2022年度财务执行情况及2023年度财务预算草案的议案》《关于济南长清沪农商村镇银行股份有限公司2022年度利润分配的议案》《关于济南长清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》等议案。

### 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、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；
- 4、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；

5、制订增加或减少注册资本的方案；

6、拟定本章程的修改方案；

7、决定本行的风险战略、风险偏好、风险管理和内部控制政策；

8、决定本行内部管理机构 settings；

9、决定本行的基本管理制度；

10、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；

11、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；

12、聘任和解聘本行行长、副行长、行长助理和财务、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；

13、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；

14、定期评估并完善本行的公司治理状况；

15、聘任外部审计机构；

16、拟定合并、分立、解散的方案；

17、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；

18、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、刘勇，男，汉族，1974年7月出生，中共党员，本科学历，毕业于北京师范大学电子商务专业，从事金融工作28年。1995年4月至2000年5月任北京市房山区张坊信用社主管会计，2000年5月至2001年12月任北京市房山区十渡信用社内勤负责人，2001年12月至2004年11月任北京市房山区十渡信用社副主任，2004年11月至2005年10月任北京市房山区十渡信用社主任，2005年10月至2005年11月任北京农村商业银行十渡支行行长，2005年11月至2008年2月任北京农村商业银行房山支行综合管理部经理，2008年2月至2009年6月任北京农村商业银行良乡支行副行长、管辖行党委委员，2009年6月至2012年5月任北京农村商业银行良乡支行行长、管辖行党委委员，2012年5月至2013年1月任北京房山沪农商村镇银行筹建工作小组副组长，2013年1月至2016年9月任北京房山沪农商村镇银行董事、行长，2016年9月至2018年1月任北京房山沪农商村镇银行董事长、行长（兼），2018年1月至2021年2月任北京房山沪农商村镇银行董事长，2021年2月至2021年9月任上海农商银行山东村镇银行管理部党总支书记、主任，2021年9月至2023年2月任上海农商银行山东村镇银行管理部党总支书记、主任，临清沪农商村镇银行董事长（兼），

2023年2月至今任上海农商银行山东村镇银行管理部党总支书记、主任，济南长清沪农商村镇银行董事长（兼）。

刘勇董事2023年2月24日起开始履职，亲自参加会议出勤率100%。共参加董事会10次，股东大会3次，董事会提名与薪酬委员会5次，董事会消费者权益保护委员会6次，董事会战略与三农委员会4次，董事会风险合规与关联交易控制委员会12次，共计26次。因刘勇董事为本行行长，在本行长期办公，年度内在本行实际工作日为205.5天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67号）中的要求。

2、夏静，女，1978年12月生，群众，本科，毕业于复旦大学行政管理专业。现任济南长清沪农商村镇银行股份有限公司行长，曾任上海市长宁区信用合作社联合社北新泾信用社会计、上海市长宁区信用合作社联合社天山信用社信贷岗、上海农商银行天山支行信贷营销岗、上海农商银行新泾支行信贷营销岗、上海农商银行天山支行信贷营销岗、上海农商银行长宁支行业务营销部（天山支行）客户经理、上海农商银行天山支行客户经理、上海农商银行天山支行行长助理、上海农商银行天山支行副行长、聊城沪农商村镇银行股份有限公司副行长（主持工作）、董事。

夏静董事2023年7月5日起正式履职，亲自参加会议出勤率100%。共参加董事会6次，股东大会3次，董事会提名与薪酬委员会1次，董事会消费者权益保护委员会2次，

董事会战略与三农委员会 2 次，董事会风险合规与关联交易控制委员会 12 次，共计 26 次。因夏静董事为本行行长，在本行长期办公，年度内在本行实际工作日为 117.5 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

3、杨连玉，男，1957 年 7 月出生，中共党员，大学本科，毕业于山东省委党校。现任山东港基建设集团党委书记，曾任长清县第二建筑工程公司技术负责人、长清县第五建筑工程公司经理、济南港基建设集团总经理、山东港基建设集团董事长。

2023 年度杨连玉董事亲自参加会议出勤率 100%。共参加董事会 11 次，股东大会 3 次，董事会提名与薪酬委员会 7 次，董事会消费者权益保护委员会 7 次，董事会战略与三农委员会 5 次，董事会风险合规与关联交易控制委员会 21 次，在本行实际工作 54 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

4、陈家钧，男，1958 年 6 月出生，中共党员，本科，毕业于山东省干部函授大学，经济管理专业。现任济南鲁日钧达皮革有限公司董事长，曾任肥城矿务局职工、吉林省白河林业局职工、黑龙江省尚志市木器厂业务员。

陈家钧 2023 年 7 月 5 日开始任职，正式履职董事职责，2023 年度亲自参加会议出勤率 100%。共参加董事会 6 次，

股东大会 3 次，董事会提名与薪酬委员会 1 次，董事会消费者权益保护委员会 2 次，董事会战略与三农委员会 2 次，董事会风险合规与关联交易控制委员会 12 次，在本行实际工作 26 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

5、朱蕙，女，1985 年 12 月出生，中共党员，研究生，毕业于南京大学，经济学专业，中级经济师，现任上海农商银行村镇银行管理部综合管理科经理。曾任上海农商银行村镇银行管理部财务会计科科员、人事财务科 科员，村镇银行管理部计划财务科副经理。

2023 年度朱蕙董事亲自参加会议出勤率 100%。共参加董事会 11 次，股东大会 3 次，在本行实际工作 14 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

### （三）董事人员变更

2023 年，已提名刘勇为本行董事，监管报备已正式履职，夏静、陈家钧两位董事，本年度已向监管报备正式履职。

## 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；

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；

7、对董事、董事长及高级管理人员质询；

8、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；

9、向股东大会会议提出提案；

10、依法对董事、高级管理人员提起诉讼；

11、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、邹景泉，男，1950年4月生，中共党员、本科，现任山东平安建设集团董事长，济南长清沪农商村镇银行股份有限公司监事长。曾任济南市长清区平安镇藤屯村长、长清县许寺建筑队主任、长清二建平安分公司经理。

2023年度邹景泉监事亲自参加会议出勤率100%。共参

加监事会 5 次，董事会 11 次，在本行实际工作 16 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

2、周慧勇，女，1976 年 4 月出生，中共党员，本科，毕业于山东经济学院，金融学专业。山东村镇银行管理部审计及检查团队负责人，曾任中国人民银行曹县支行会计国库科副科长、综合业务部经理、曹县中银富登村镇银行有限公司财务部经理。

2023 年度周慧勇监事亲自参加会议出勤率 100%。共参加监事会 5 次，董事会 11 次，在本行实际工作 16 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行〔2021〕67 号）中的要求。

3、李凯，男，1987 年 9 月出生，群众，大学本科，毕业于山东师范大学。现任济南长清沪农商村镇银行市场部总经理，曾任济南长清沪农商村镇银行市场部客户经理、风险部副经理（主持工作）、市场部副经理（主持工作）、文昌支行副行长、行长、风险管理部总经理、市场部总经理、合规部合规岗、风险管理部信贷审查岗、风险管理部业务审查岗。

2023 年度李凯监事亲自参加会议出勤率 100%。共参加监事会 5 次，董事会 11 次，因李凯为本行职工监事，年度内在本行实际工作日为 245 天，符合《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司董事监事履职评价办法》（长清沪村行

〔2021〕67号)中的要求。

### (三) 监事人员变更

2023年度, 本行监事会成员无变化。

## 五、高级管理层

### (一) 职责

- 1、主持本行的日常经营管理, 并向董事会报告工作;
- 2、组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案;
- 3、拟订本行内部管理机构设置方案;
- 4、起草本行基本管理制度, 提交董事会审议;
- 5、有权提请董事会聘任或者解聘副行长、行长助理以及财务部门、分支机构负责人;
- 6、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负责人;
- 7、授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动;
- 8、在本行发生挤兑等重大突发事件时, 采取紧急措施, 并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构报告;
- 9、其它本章程规定以及经董事会授权由行长行使的职权。

### (二) 高管简历、工作经历

1、夏静, 女, 1978年12月生, 群众, 本科, 毕业于复旦大学行政管理专业。现任济南长清沪农商村镇银行股份有限公司行长, 曾任上海市长宁区信用合作社联合社北新泾信

用社会会计、上海市长宁区信用合作社联合社天山信用社信贷岗、上海农商银行天山支行信贷营销岗、上海农商银行新泾支行信贷营销岗、上海农商银行天山支行信贷营销岗、上海农商银行长宁支行业务营销部（天山支行）客户经理、上海农商银行天山支行客户经理、上海农商银行天山支行行长助理、上海农商银行天山支行副行长、聊城沪农商村镇银行股份有限公司副行长（主持工作）、董事。

2、高洁，女，1975年12月出生，中共党员，本科，毕业于山东省经济管理干部学院。现任济南长清沪农商村镇银行副行长，曾任职于济南市长清区农村信用合作联社营业部，济南长清沪农商村镇银行营业部副经理、总经理、行长助理。

3、胡国宾，男，1987年8月出生，群众，本科，2013年8月参加工作，现任济南长清沪农商村镇银行首席风险官。2015年11月进入聊城沪农商工作，曾任市场部客户经理，风险管理部业务审查岗、信贷检查岗、聊城沪农商风险管理部副总经理。

### （三）高管人员变更

2023年本行原副行长（主持工作）李健因工作变动不再担任本行此职务，由夏静担任本行行长，监管批复已正式履职。

## 六、公司部门和分支机构的设置情况

本行设有营业部、风险管理部、综合管理部、合规部、

市场条线（含市场部及两个微小团队）；两家支行分别为：文昌支行、新华支行。

#### **七、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价**

2023年，面对经济下行压力和复杂严峻的外部环境，济南长清沪农商村镇银行业务发展实现了平稳增长，定位发展有所改善，主要监管指标符合监管要求，顺利配合完成监管专项现场检查。公司治理未出现违法违规情况。

#### **八、增加或减少注册资本、分立合并事项**

2023年本行无增加或减少注册资本、分立合并的情况。

#### **九、修改公司章程情况**

本行2023年未修改公司章程。

### **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（小组）的结构和权限**

本行董事会按照国家有关法律和政策规定，负责制定本行的薪酬体系，并监督评估薪酬体系的设计和运行情况。本行董事会下辖董事会提名与薪酬委员会，分别由刘勇、夏静、杨连玉组成。提名与薪酬委员会主要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。

## 二、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行根据经营目标和发展战略制定绩效考核办法，于每年年初确定当年绩效考核指标，绩效考核指标包括合规内控类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类五类指标。

其中：合规内控考核反映本行遵守相关法律法规和规章制度、内部控制建设及执行等情况；风险管理考核反映本行风险状况及变动趋势；经营效益考核反映本行经营成果；发展转型考核反映本行根据宏观经济政策、结构调整及自身需要，推动业务发展和战略转型的情况；社会责任考核反映本行提供“小微三农”金融服务、履行社会责任的情况。

## 三、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

薪酬延期支付方面，2023年度本行董、监事和高级管理层共发放往年延期薪酬15.56万元，无延期扣回。薪酬延期计提方面，本行对董、监事和高级管理层严格按照《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》进行延期计提，2023年度共计提董、监事和

高级管理层延期薪酬 8.96 万元。2023 年度本行董、监事和高级管理层薪酬支出均符合预期，无异常变动的情况。

#### **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**

董事会提名与薪酬委员会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。经董事会审议，根据《济南长清沪农商村镇银行股份有限公司绩效考核办法（2023 年版）》，最终确定了绩效考核系数=合规内控考核结果\*35%+风险管理考核结果\*26%+经营效益考核结果\*21%+发展转型考核结果\*8%+社会责任考核结果\*10%。

#### **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**

本行目前暂无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，本行村镇银行编制及主发起行编制的董、监事和高级管理层人员共 8 人。其中，村镇银行编制人员受益人共 3 人，实际薪酬总额共计 66.66 万元，其中基本薪酬共计 29.46 万元，实发绩效共计 8.56 万元，延期绩效共计 15.56 万元，各类补贴共计 6.62 万元。主发起行编制人员年度分摊费用由主发起行承担，对本行应承担费用进行了减免。

## **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

我行制定了董事会议事规则，设立董事会设立风险合规与关联交易控制委员会，并制定各委员会议事规则，明确工作职责，实行高级管理人员董事会聘任制；管理层设立风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理。高级管理层通过定期召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

### （二）风险管理的政策和程序

2023年，我行认真贯彻监管部门、发起行的相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了年度风险偏好，设定风险偏好值进行动态监测。二是根据不良贷款考核办法，利用现金清收、核销、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是通过更新防病毒软件、定期系统应急演练等方式防范科技信息风险。2023年，我行全面风险管理措施得

当，效果较好，未发生严重的风险事件。

### （三）风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、微贷系统、审计预警系统、信息管理系统等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

### （四）内部控制和全面审计情况

内部控制方面：一是完善内控管理架构。建立了分工合理、职责明确的组织结构，形成了良好的内部控制环境，支委会、股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经营班子各司其职，形成了科学有效的职责分工和工作机制；二是构建完善的内部控制制度体系。本行内部控制制度体系由总体制度《济南长清沪农商村镇银行内部控制规定》、具体制度（业务规章制度）和评价制度组成。具体制度按照业务品种、管理程序制定业务操作流程、手册，有效揭示重要业务风险点并按岗位制定明确的控制规定；三是建立健全科学有效的激励约束机制和人力资源管理机制。建立了完善的业绩考核和薪酬激励机制，人员录用、配置和退出机制，岗前培训和后续教育制度，明确关键岗位及其控制要求，重要岗位轮岗制度、关键岗位亲属回避制度和员工行为失范排查制度，不断完善管理人员选拔任用、监督管理和退出机制；四是保持对案件的高压态势，实现了零案件工作目标。开展

了“讲合规、夯基础、保平安”案防专项行动及全员合规强化年活动，切实有效防范案件风险发生。

全面审计情况：本行委托主发起行开展了全面审计、反洗钱专项审计、关联交易审计等审计项目。合规部作为全行内部控制监督、评价部门开展检查项目包括常规检查、专项检查、突击检查。常规检查为每季开展的现金及重要空白凭证检查、反洗钱检查等；专项检查为重要岗位人员离岗检查、消费者权益保护检查、信息科技检查、流动性风险管理检查、办公场所突击检查等。在审计检查过程中，检查人员保持高度的责任心，以风险为导向，充分发挥检查人员的专业特长，坚持查深、查透、查实原则，发现问题、揭示问题，同时与相关条线管理部门和被检查部门进行有效沟通，督促采取有效措施进行整改，防范和化解风险。各条线年内也自行开展了如下自查项目：会计运营条线组织开展反洗钱自查、现金及重要空白凭证自查等，规范业务流程，防范业务风险；信贷条线组织开展反洗钱自查、信贷业务常规检查、村居业务排查、顶冒名贷款及化整为零贷款专项排查、不法贷款中介专项治理检查。

## 二、风险管理情况

### （一）信用风险

#### （1）信用风险管理措施

①设置年度风险偏好，优化偏好指标体系。印发了《济南长清沪农商村镇银行 2023 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。本行将风险偏好分为激进、积极、稳健、保守四个等级。在认真总结本行上一年度风险偏好策略执行情况和深入分析 2023 年我国宏观经济趋势、政策环境及本行经营管理面对的内、外部因素的基础上，本行 2023 年将采取“稳健”的风险偏好策略。

②明确年度授信投向政策，引导信贷结构优化。一是探索建立前中台联动的投向政策体系，初步形成投向政策加行业营销指引相互配合的投向指引体系。二是制定《济南长清沪农商村镇银行 2023 年度授信投向政策》，明确了本行行业信贷投向策略四个层级：优先支持类、适度支持类、维持类、限制和禁止类，进一步加大对农林牧渔业、电力热力燃气及水生产和供应业、水利环境和公共设施管理业等领域的支持力度，不断推动全行信贷资产结构优化。三是加强授信政策宣贯与传导，开展授信投向政策培训，提升全行客户经理和风险条线人员认知和执行力。

③完善授信业务风险管理制度，协助业务健康发展

一是结合外部监管与内部新业务、新需求，持续完善授信业务风险管理制度，主要包括制定了《济南长清沪农商村镇银行全面风险管理办法》，重新修订了《济南长清沪农商村镇银行信贷资产风险分类管理办法》等一系列风险制度，尽职做好授信审核工作、开展各项检查工作、加强押品及征

信管理等工作。二是不断提高信贷业务便捷性，采取着力推进诚信村建设、加大电子渠道支付保障、优化线上平台功能等措施，有效的满足了客户多样的信贷需求。

#### ④完善差异化授信审批机制

结合全行业务发展和风险管理新形势，优化年度授信业务审批权限规则，适度下沉分管营销副行长经营管理授权等授信业务的审批权限，将原首席风险官相关的授权书与转授权书调整为既适用于首席风险官又适用于分管营销副行长，授权金额保持不变；首席风险官或分管营销副行长在授权范围内可转授权给微小团队负责人或市场部负责人。

#### ⑤加强贷后管理，开展各类信用风险排查

一是有条不紊推进全行授信业务的各项后续管理工作，组织开展各项检查工作，包括信贷业务常规检查、跨区域贷款排查、村居业务检查、顶冒名贷款及化整为零贷款专项排查、办公场所突击检查、高风险专项检查、不法贷款中介专项治理检查等专项检查工作，落实前期外部监管机构各项整改、问责工作。二是完成全行资产分类认定和调整工作，进一步夯实资产质量。三是持续做好在线新兴业务的风险监测，重点对“民兴快贷”线上发放业务开展数据分析，根据各类监管要求，做好风险监测统计和数据质量管理相关工作。四是对不良贷款分类管理，建立不良贷款清收机制。逐户梳理每户不良贷款及已核销贷款的资产及切入点，明确了每户不良贷款的具体责任人和清收处置措施、时间节点等，

制定一户一策方案。其次加强调度督导，定期召开不良贷款调度会，实时掌握不良贷款的动态、清收进度及清收过程中遇到的问题，有针对性的制定下一步措施。

#### ⑥优化审批流程，实行精细化管理

一是持续完善审批机制，对每户贷款提前上门实地核查，了解和掌握客户的经营状况和贷款实际用途，根据核查情况，充分揭示授信业务的风险点，并提出可行的风险控制措施。为加快村行业务发展，对上报的业务，加班加点进行审核，并及时组织召开贷审会进行审议。二是优化信贷流程，在充分把控风险的基础上，根据董事会授权书下放审批权限，激发营销热情，强化信贷审查与市场营销合力，对于贷款客户，行领导及风险管理部提前介入，平行作业，在确保质量的前提下，进一步压缩审贷时间。

#### （2）信贷质量情况

风险分类情况：截至 2023 年末，本行各项贷款中，正常类贷款余额 48130.47 万元，比年初减少 6248.56 万元，降幅 11.49%；关注类贷款余额 1955.35 万元，比年初增加 1544.13 万元，增幅 375.5%；次级类贷款余额 210.95 万元，比年初减少 23.7 万元，降幅 10.10%；可疑类贷款余额 144.98 万元，比年初减少 422.47 万元，降幅 74.45%；损失类贷款余额 367.02 万元，比年初增加 367.02 万元。

截至 2023 年末，本行不良贷款余额为 722.95 万元，比年初减少 79.16 万元，不良贷款率为 1.42%。

迁徙率情况：截至 2023 年末，本行贷款迁徙率分别为：正常类贷款迁徙率 3.55%、关注类贷款迁徙率 36.77%、次级类贷款迁徙率 82.3%、可疑类贷款迁徙率 94.11%。

贷款逾期情况：截至 2023 年末，逾期贷款余额为 1341.45 万元，比年初增加 255.18 万元。其中逾期 60 天以上的贷款余额为 880.12 万元，比年初增加 118.85 万元。

### （3）信用风险分布情况

①从贷款投向行业结构看，前三位分别为：建筑业贷款 5500.66 万元，占全部贷款的 10.83%；批发零售业贷款 4999.59 万元，占全部贷款的 9.84%；制造业贷款 4683.15 万元，占全部贷款的 9.22%；。

②从担保结构看，在全部对公贷款中，抵（质）押担保贷款余额为 1912 万元，占全部对公贷款比 39.82%；保证担保贷款余额为 2000 万元，占比 41.65%；信用贷款 890 万元，占比 18.53%。

③从期限结构看，在全部贷款中，1 年以内短期贷款余额 9356.44 万元，占比 18.42%；中长期贷款余额 41452.33 万元，占比 81.58%。

### （4）重点关注的信贷资产情况

#### ①房地产类贷款

截至 2023 年末，房地产贷款余额为 28711.56 万元，比年初减少 4065.22 万元，占比为 56.51%，比年初降低 2.45 个百分点，我行房地产贷款全部为个人房地产贷款。

## ②小微企业授信业务情况

截至 2023 年末，全行小微企业贷款余额 4802 万元，较年初减少 292 万元；贷款户数 29 户，较年初增加 5 户；不良贷款余额 0 万元，不良贷款率 0%，较去年年末下降 8.83 个百分点。

截至 2023 年末，本行普惠小微贷款余额 19863.25 万元，较年初减少 829.62 万元；贷款户数 404 户，较年初增加 34 户。普惠小微不良贷款余额 520.24 万元，不良率 2.62%；全行当年发放贷款加权平均利率 6.84%，较上年末下降 0.1 个百分点。

## ③与融资性担保公司合作情况

截至 2023 年末，与本行合作的融资性担保机构共有 1 家，担保授信总额度 2440 万元，实际担保授信总余额 2301.4 万元，担保的后三类贷款总余额为 43.4 万元。

## （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 80.13%，优质流动性资产充足率 123.91%、流动性匹配率 136.22%，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	2023 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	80.13
流动性资产余额	19251.18
流动性负债余额	24023.60

### 2、优质流动性资产充足率

项目	2023 年 12 月 31 日
优质流动性资产充足率 (%)	123.91
优质流动性资产	3416.48
短期现金净流出	2757.26

### 3、流动性匹配率

项目	2023 年 12 月 31 日
流动性匹配率 (%)	136.22

---

加权资金来源

88311.26

---

加权资金运用

64830.68

---

### （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

操作风险管理方面，一是为深入贯彻落实山东银保监局关于“规范建设巩固年”活动部署，有效巩固行业规范建设成果，济南长清沪农商村镇银行组织开展了“规范建设巩固年”活动。二是目前建立了业务操作前中后台分离、各岗位间职责边界明确、衔接流畅、有效制约的业务流程，依托预警系统对业务操作流程进行监控，建立健全独立有效的内控管理体系，保持内控制度的执行力，并强化对制度执行情况的监督管理。结合自身实际，制定年度案防排查计划，对辖

内基层网点、各部室开展全覆盖检查,动态了解基层案防制度执行情况,及时发现存在的问题,排除风险隐患。三是进一步探索员工八小时外行为管控手段,结合主动报告、走访座谈、行内系统监测、公开信息平台查询、内外部举报等基础手段了解员工负债、交友情况,对员工参与非法集资、经商办企业、充当资金掮客等行为进行排查。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

报告期内,本行授信类关联交易累计发生额 200 万元,余额 200 万元;未发生资产转移类关联交易;服务类关联交易累计发生额 1.14 万元;存于主发起行同业定期存款累计发生额 27.12 亿元,余额 47900 万元;本行向关联方(包括主发起行)支付的年度股金分红,股金分红 108 万元。

本行关联交易按照合规、公平原则协商订立具体交易合同或协议,对各类关联交易按照不优于对非关联方同类交易条件进行,且不接受本行股权作为质押。均按照监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定执行,未违反关联交易禁止性规定,流程符合本行内部控制制度规定。

## 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

本行由上海农商银行控股，济南市 12 家法人企业、22 位自然人共同参股的新型地方农村金融机构。目前股本总额为 5000 万元，其中上海农商银行出资 2550 万元，股权比例 51%；其他法人股 1940 万元，占比 38.80%；自然人股 510 万元，占比 10.20%。报告期内股东股份及总数未发生变化。

## 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，本行最大十名股东持股 4533 万元，持股比例 90.66%；前十大股东基本情况：

序号	股东名称	持股总数	持股比例	与关联方、一致行动人的合并持股比例	变动情况
1	上海农商银行股份有限公司	25500000	51%	51%	无
2	山东平安建设集团有限公司	3000000	6%	6%	无
3	山东港基建设集团有限公司	2500000	5%	5%	无
4	济南志信电力设备制造有限公司	2500000	5%	5%	无
5	济南路路通农业机械有限公司	2500000	5%	5%	无
6	济南鲁日钧达皮革有限公司	2500000	5%	5%	无
7	济南活力饲料有限公司	2500000	5%	5%	无
8	山东诺环建工有限公司	1000000	2%	2%	无

9	朱在福	1900000	3.80%	3.80%	无
10	闫国卿	1430000	2.86%	2.86%	无
	合计	45330000	90.66%	90.66%	

报告期内，本行持股 5%以上股东持股 4100 万元，持股比例 82%。

### 三、主要股东出质银行股权情况

序号	股东名称	持股总数	持股比例	与关联方、一致行动人的合并持股比例
1	上海农商银行股份有限公司	25500000	51%	51%
2	山东平安建设集团有限公司	3000000	6%	6%
3	山东港基建设集团有限公司	2500000	5%	5%
4	济南志信电力设备制造有限公司	2500000	5%	5%
5	济南路路通农业机械有限公司	2500000	5%	5%
6	济南鲁日钧达皮革有限公司	2500000	5%	5%
7	济南活力饲料有限公司	2500000	5%	5%
	合计	41000000	82%	82%

### 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

(一) 上海农商银行，社会统一信用代码：913100007793473149，持本行股本 2550 万股，持股比例 51%，法定代表人：徐力，注册资本 964444.44 万元，注册地：上

海；成立于 2005 年 8 月，由国资控股、总部设在上海的法人银行，是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。2021 年 8 月 19 日，上海农商银行在上海证券交易所成功上市。

（二）山东平安建设集团，社会信用代码：913701137207358306，持有本行股本 300 万股，持股比例 6%，法定代表人邹宁，注册资本 36900 万元，注册地：山东省济南市长清区济南经济开发区经十西路 7888 号，成立于 1974 年，主要股东有：邹宁、史勇、邹景泉、温雪燕、宋兆晨，实际控制人为邹宁。

（三）山东港基建设集团有限公司，社会信用代码：913701132643307673 持有本行 250 万股，持股比例 5%，法定代表人：王家普，注册资本 40000 万元，注册地：济南市长清区灵岩路 3219 号，成立于：1995 年 3 月，主要股东有：山东连胜企业管理咨询有限公司、王家普、杨秀川，实际控制人为杨连玉。

（四）济南鲁日钧达皮革有限公司，社会信用代码：91370113705883819M，持有本行 250 万股，持股比例 5%，法定代表人陈家钧，注册资本 1100 万元，注册地：济南市长清区双泉镇东坦村村北，成立于 1999 年 3 月，主要股东：济南双泉钧达革制品有限公司、陈家钧、刘采云，实际控制人为陈家钧。

（五）济南路路通农业机械有限公司，社会信用代码：

91370113737221318C，持有本行 250 万股，持股比例 5%，法定代表人：徐述娥，注册资本 200 万元，注册地：长清区灵岩路北段路东(华宇公司院内)，成立于 2001 年 8 月，主要股东：徐述娥、徐书莲，实际控制人：徐述娥。

(六) 济南活力饲料有限公司，社会信用代码：913701137563545387，持有本行 250 万股，持股比例 5%，法定代表人：孟庆坤，注册资本 500 万元，注册地：山东省济南市长清区峰山路 50 号，成立于 2003 年 10 月，主要股东：孙振远、孟庆坤，实际控制人：孙振远。

(七) 济南志信电力设备制造有限公司，社会信用代码：91370113163514436W，持有本行 250 万股，持股比例 5%，法定代表人：张泽新，注册资本：1068 万元，注册地：长清区归德镇工业开发区，成立于 1998 年 12 月，主要股东：张泽新、程之红，实际控制人：张泽新。

本行股权结构清晰，无隐性持股的情况。

## 五、股东提名董事、监事情况

2023 年，已提名刘勇为本行董事，监管报备已正式履职。报告期内，本行无提名监事情况。

## 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 12 次，服务金融消费者逾 5000 余人次，发放宣传资料 3000 余册。

三是提升消费投诉处理质效。报告期内，本行未受理消费投诉事件。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。

## 第九节 重大事项

报告期内，本行共报送 13 项重大事项，均为审计报告和审慎会议纪要，无其他特殊重大事项报送。