

沂源博商村镇银行 2025 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 沂源博商村镇银行股份有限公司（以下简称“沂源博商村镇银行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

1.2 本报告中金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2025 年度财务报表经日照正阳有限责任公司会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：沂源博商村镇银行股份有限公司，简称：沂源博商村镇银行。

2.2 法定代表人：马兆峰。

2.3 注册及办公地址：山东省淄博市沂源县历山街道办事处鲁山路北侧、文化广场对过；

邮政编码：256100；

联系电话：0533-3227337；

注册登记日期：2011 年 7 月 11 日。

2.4 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。

2.5 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：91370300579351976M。

2.6 分支机构营业场所

序号	分支机构名称	联系电话	地址
1	营业部	3227196	沂源县历山街道办事处鲁山路北侧、文化广场对过
2	悦庄支行	3369777	沂源县悦庄镇政府对面
3	振兴路支行	3317666	沂源县县城振兴路 32 号
4	沿河西路支行	3658899	沂源县城沿河西路二村商业楼 3 号楼
5	东里支行	3310111	沂源县东里镇文山路 2 号
6	鲁村支行	3640777	沂源县鲁村镇泰薛路
7	中庄支行	3360177	沂源县中庄镇南崔路
8	徐家庄支行	3621577	沂源县鲁村镇西徐家庄村
9	燕崖小微支行	3362788	沂源县燕崖镇燕山路 103 号
10	埠下路社区支	3226003	沂源县城埠下路
11	大张庄支行	3220855	沂源县大张庄镇驻地、沂蒙路西侧、新村北
12	石桥支行	3226855	沂源县石桥镇东北庄村、博沂路北侧
13	金星支行	3340696	沂源县西里镇裕华村
14	南鲁山支行	3686786	沂源县南鲁山镇政府驻地望峰路 15 号、17 号
15	张家坡支行	3366797	沂源县张家坡镇驻九东路东侧
16	韩旺支行	3386096	沂源县东里镇马家沟韩莱路

17	三岔支行	3400687	沂源县南鲁山镇三岔兴业路与青龙山路路口
18	梭背岭支行	3320256	沂源县西里镇政府驻地、广场东侧
19	义乌支行	3232216	沂源县城鲁山路佳惠新天地购物广场一楼
20	鱼台支行	3289656	沂源县城河东路 98 号山水一城 37 号楼

三、财务会计报告

资产负债表、利润表（损益表）、现金流量表、所有者权益变动表、其他有关附表以及其他需要披露事项见审计报告。

3.1 主要财务数据和指标

经营业绩（单位：万元）	2025 年	2024 年	同比增减幅（%）
营业收入	35823.76	34258.29	4.57
营业利润	12567.13	12472.12	0.76
利润总额	12743.72	12423.29	2.58
净利润	9206.04	8816.86	4.41
综合收益总额	9206.04	8816.86	4.41

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2025 年末	2024 年末
资产总计	1353659.96	1252181.85
各项贷款	1025616.07	951963.35
负债总计	1256656.57	1164384.5
各项存款	1214211.26	1122207.43
所有者权益	97003.39	87797.35

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目（%）	标准值	2025 年末	2024 年末
资产利润率	≥0.6	0.71	0.74

资本利润率	≥11	9.96	10.47
不良贷款率	≤5	1.85	1.79
成本收入比	≤35	45.5	50.14
贷款拨备率	≥2.5	3.03	2.85
拨备覆盖率	≥150	164.4	159.25

3.4 报告期内资本构成及其变化情况 单位：万元

项目（新口径）	2025 年末	2024 年末
核心一级资本	97003.39	87797.35
核心一级资本监管扣除项目	0	0
其他一级资本	0	0
其他一级资本监管扣除项目	0	0
二级资本	10444.62	9934.66
二级资本监管扣除项目	0	0
资本净额	107448.01	97732.01
其中：核心一级资本净额	97003.39	87797.35
一级资本净额	97003.39	87797.35
风险加权资产	909843.83	863880.83
其中：信用风险加权资产	846014.24	804707.57
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	63829.59	59173.26
核心一级资本充足率	10.66%	10.16%
一级资本充足率	10.66%	10.16%
资本充足率	11.81%	11.31%

3.5 利润实现情况

经日照正阳有限责任公司会计师事务所审计确认，本行 2025 年实现利润总额 12743.72 万元，所得税费用 3537.69 万元；实现净利润 9206.04 万元，人均净利润 41.28 万元。

3.6 利润分配情况

根据沂源博商村镇银行自身盈利能力，在监管部门规定的最高分红比例之内从严控制股金分红比例，引导股东增强按照经营情况和效益情况获取分红并承担相关责任的风险意识。

2025 年实现净利润 9206.04 万元，可供分配利润 9206.04 万元，按照以下顺序分配：

(1) 提取法定盈余公积。法定盈余公积按本年度实现可供分配税后利润 10% 的比例提取，提取法定盈余公积 920.60 万元。

(2) 提取一般风险准备。根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备，提取一般风险准备 3000 万元。

(3) 经上述分配后，本年度剩余未分配利润为 5285.43 万元。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元

项目	2025 年末	2024 年末	同比增减幅 (%)
股本	20000	20000	0.00
资本公积	25640.8	25640.8	0.00
盈余公积	6692.82	5772.21	15.95
一般风险准备	19000	16000	18.75
未分配利润	25669.77	20384.34	25.93

股东权益合计	97003.39	87797.35	10.49
--------	----------	----------	-------

4.2 股权结构情况

单位：万元

股东类型	2025 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	17250	86.25
职工自然人股	2750	13.75

4.3 最大 10 户股东

序号	客户名称	2025 年持股 (万)	占比 (%)
1	山东张店农村商业银行股份有限公司	4000	20
2	沂源泉聚房地产开发有限公司	1995	9.975
3	山东天民农业发展有限公司	1808.75	9.0438
4	山东沂金源经贸有限公司	1720	8.6
5	沂源桃花岛农业发展有限公司	1000	5
6	山东恒燊投资有限公司	995	4.975
7	沂源冠群环保设备有限公司	890	4.45
8	淄博润泽旅游开发有限责任公司	680	3.4
9	沂源润之越中小企业服务有限公司	677.50	3.3875
10	山东鲁中投资有限责任公司	640	3.2
合计		14406.25	72.0313

4.4 股东变动情况

无

本行的关联交易主要是对本行内部人员及其关联方、持股 5% 以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保

证金差额部分的授信，总额为 28691.8 万元。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

五、风险管理情况

5.1 信用风险管理情况

2025 年末，本行不良贷款余额为 18969.86 万元，较年初增加 1953.46 万元，不良贷款占比 1.85%，面对信贷资产运行中的阶段性压力，本行始终严守风险管控底线，持续夯实资产质量根基，多措并举抓实风险排查、存量不良清收处置与新增贷款精准把控，整体风控体系运行稳健，全面风险管理能力持续稳固，资产风控水平依旧稳居同业前列。同时本行各项工作中持续抓实信贷风险全流程管控，严格把控新增贷款投放标准，常态化开展存量信贷风险排查研判，精准预判潜在风险隐患。同时加大不良贷款清收处置与盘活力度，多措并举化解存量资产风险，不断完善风控管理机制，稳步夯实资产质量基础。

贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2025 年末余额(万)	占比 (%)
正常	984202.73	95.96
关注	22443.48	2.19
次级	3587.22	0.35
可疑	11785.04	1.15
损失	3597.6	0.35
贷款合计	1025616.07	100

贷款主要行业分布

行业种类	2025 年末余额 (万)	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	537762.53	52.43
采矿业	999	0.10
制造业	63224.01	6.17
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	24379	2.38
批发和零售业	259378.93	25.29
交通运输、仓储和邮政业	8736	0.85
住宿和餐饮业	7727	0.75
信息传输、计算机服务和软件业	4427	0.43
租赁和商务服务业	11631.53	1.14
科学研究和技术服务	1890	0.18
水利、环境和公共设施管理业	16478	1.61
居民服务、修理和其他服务业	14460	1.41
卫生和社会工作	2393.03	0.23
文化、体育和娱乐业	6495	0.63
其他	65635.04	6.40
合计	1025616.07	100

5.2 市场风险情况

本行密切紧盯宏观经济走势与市场形势变化，实时跟踪利率、汇率及各类市场行情波动，健全市场风险监测研判机制，精准研判市场趋势变化。持续优化资产负债结构，灵活调整经营策略，强化市场风险识别、计量与防控力度，提前做好风险应对预案，有效对冲各类市场波动带来的冲击，牢牢守住市场风险防控底线，保障整体经营平稳有序运行。

5.3 操作风险管理情况

2025 年，本行扎实推进操作风险常态化管控，不断健全内部管理制度与业务操作流程，严格落实各岗位履职责任。持续强

化员工合规警示教育与业务实操培训，常态化开展重点领域、关键环节风险自查排查，及时整改薄弱环节漏洞。从严规范业务办理全流程，压紧压实内控监督职责，有效防范各类违规操作、流程疏漏等风险隐患，全面筑牢操作风险防控屏障，保障各项业务合规稳健开展。

5.4 流动性风险管理情况

指标	2025 年
超额备付率	8.56%
存贷比	84.47%
流动性比例	82.19%
流动性匹配率	138.03%
流动性缺口率	4.32%
核心负债比例	71.88%
优质流动性资产充足率	147.71%

各项流动性指标均符合监管要求，暂未发生流动性风险损失事件。

本行业务结构单一且稳定，业务以传统的存贷款业务为主，存款结构以储蓄存款为主，占比达到 84.48%，储蓄存款中定期储蓄存款占比达到 97.25%，结构稳定。继 2024 年贷款期限结构明显向中长期偏移后，2025 年及时做出结构调整，平滑各期还款规模，提升现金流的稳定性。2025 年末，短期贷款 36.47 亿元，占比 35.56%，较去年上升 32.95 个百分点；中长期贷款 66.09 亿元，占比 64.44%，较去年下降 2.48 个百分点。总体流动性充足，

流动性持续保持较高水平。

本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力确定流动性风险偏好。流动性风险管理策略、政策和程序充分考虑本行的组织结构、主要业务条线、产品类别，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。流动性风险管理策略、政策和程序包括流动性风险识别、计量和监测、流动性风险限额管理、融资管理、日间管理、压力测试、应急计划、优质流动性资产管理，对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性的影响进行持续监测和分析。

本行按季度开展流动性压力测试，在各种压力情境下，均通过本行内部压力测试。根据压力测试结果，由于业务单一，无同业等主动负债业务，资金流入渠道相对较少，未来将积极探索开展主动负债业务，增加资金来源渠道。

六、薪酬管理情况

2025 年度，本行列支薪酬工资共计 10785.24 万元，同比增加 392.06 万元，增幅 3.77%。其中正式工工资 8658.99 万元，同比增加 305.97 万元，增幅 3.66%；临时工及劳务派遣工工资 92.50 万元，同比减少 28.74 万元，降幅 23.71%；社会保险费 624.25 万元，同比增加 63.13 万元，增幅 11.25%；住房公积金 287.11 万元，同比增加 23.72 万元，增幅 9.01%；企业年金 192.80 万元，同比增加 23.88 万元，增幅 14.14%；福利费用 794.93 万元，同比增加 78.91 万元，增幅 11.02%；职工教育经费及工会经费等其

他费用 134.66 万元，同比减少 74.82 万元，降幅 35.72%。

七、公司董事、监事及高级管理层

7.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	马兆峰	男	沂源博商村镇银行	董事长
2	王成伟	男	沂源博商村镇银行	董事
3	鹿灏	男	沂源博商村镇银行	董事
4	王震	男	山东张店农村商业银行	董事
5	孙磊	男	山东张店农村商业银行	董事
6	洪钟	女	沂源泉聚房地产开发有限公司	董事
7	董方新	男	沂源汇景苗木有限公司	董事
8	尉静静	女	济南金泉房地产开发有限公司	独立董事

7.2 监事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	房师成	男	沂源博商村镇银行	监事长
2	邵乾坤	男	山东张店农村商业银行	非职工监事
3	刘志浩	男	沂源博商村镇银行	职工监事
4	李彬	男	山东沂金源经贸有限公司	非职工监事
5	左心菊	女	沂源源大有限责任会计师事务所	外部监事
6	朱庆林	男	山东鲁科新材料有限公司	外部监事

7.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务
1	马兆峰	男	党委书记、董事长
2	王成伟	男	党委副书记、行长

3	房师成	男	纪委书记、监事长
4	鹿灏	男	党委副书记、副行长
5	孙磊	男	党委委员、副行长
6	白宪伟	男	党委委员、行长助理
7	翟佩剑	男	党委委员、行长助理

八、公司治理情况

8.1 机构设置情况

8.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

8.1.2 董事会

本行董事会由 8 名董事组成。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各委员会为董事会决策提供了有效支持。

8.1.3 监事会

本行监事会由 6 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

8.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长、2 名副行长、2 名行长助理组成。

8.1.5 分支机构及人员

本行下辖 1 个营业部、19 家支行，共计 20 个营业网点，年末在职员工 223 人。

8.2 股东大会召开情况

沂源博商村镇银行股东大会在报告期内召开了 1 次股东大会及 4 次临时股东大会，会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。具体情况如下：

召开时间		会议议题			表决结果
2025 年 3 月 18 日	2025 年第一次临时股东大会	1	关于提名沂源博商村镇银行第四届董事会董事的议案	马兆峰	通过
				王成伟	
				鹿灏	
				王震	
				孙磊	
				洪钟	
		董方新			
		2	沂源博商村镇银行关于聘任独立董事的议案		通过
		3	关于选举沂源博商村镇银行第四届监事会非职工代表监事的议案	邵乾坤	通过
				李彬	
4	沂源博商村镇银行关于聘任外部监事的议案	朱庆林	通过		
		左心菊			
5	关于股东大会对董事会授权事项的议案		通过		
6	沂源博商村镇银行公司章程修正案（2025 年 3 月）		通过		
7	关于修订沂源博商村镇银行董事会议事规则的议案		通过		
8	关于修订沂源博商村镇银行监事会议事规则的议案		通过		
9	沂源博商村镇银行关于聘用日照正阳有限责任会计师事务所的议案		通过		
10	沂源博商村镇银行关于聘用外审机构审议资产业务的议		通过		

		案		
		11	关于审议山东绿水青山农业发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
2025年5月26日	2025年第二次临时股东大会	1	沂源博商村镇银行关于聘任独立董事尉静静的议案	通过
2025年6月20日	2024年度股东大会	1	沂源博商村镇银行2024年度董事会工作报告	通过
		2	关于选举沂源博商村镇银行监事长的议案	通过
		3	沂源博商村镇银行2024年度监事会工作报告	通过
		4	沂源博商村镇银行2024年度财务决算报告	通过
		5	沂源博商村镇银行2024年度利润分配方案	通过
		6	沂源博商村镇银行2024年度流动性风险管理报告	通过
		7	沂源博商村镇银行2024年度资本充足率报告	通过
		8	沂源博商村镇银行2024年度信息科技运行工作报告	通过
		9	沂源博商村镇银行2024年度反洗钱工作报告	通过
		10	沂源博商村镇银行2024年度关联交易情况报告	通过
		11	沂源博商村镇银行2024年度关联交易审计报告	通过
		12	沂源博商村镇银行2025年一季度关联交易情况报告	通过
		13	沂源博商村镇银行2025年一季度关联交易审计报告	通过
		14	沂源博商村镇银行2024年度信息披露报告	通过
		15	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的议案-990万	通过
		16	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的议案-1870万	通过
		17	关于审议绿技行(山东)新材料有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		18	关于审议山东昶泰工程服务有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		19	关于审议山东红源农业发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		20	关于审议山东鲁科物流有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		21	关于审议山东鲁科新材料公司重大关联交易事项的议案	通过

		22	关于审议山东鲁科资源开发有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		23	关于审议山东鲁中食品供应链有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		24	关于审议山东鲁中投资有限责任公司重大关联交易事项的议案	通过
		25	关于审议山东沂合源食品科技有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		26	关于审议山东沂河源园林发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		27	关于审议山东远东建设工程有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		28	关于审议碳库（山东）建材科技有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		29	关于审议沂源宝盈资产经营有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		30	关于审议沂源融源工程建设有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		31	关于审议沂源县保安服务有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		32	关于审议沂源县洁源市容基础工程有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		33	关于审议沂源县聚才人力资源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		34	关于审议沂源现代农业发展有限责任公司重大关联交易事项的议案	通过
		35	关于审议沂源新场景文化科技发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		36	关于审议山东鼎和能源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		37	关于审议山东齐风鲁韵文化旅游有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		38	关于审议山东沂河源头茶业有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		39	关于审议沂源鑫茂木材加工厂重大关联交易事项的议案	通过
2025年8月12日	2025年第三次临时股东大会	1	关于同意与山东沂源农村商业银行重组的议案	未通过
		2	关于成立沂源博商村镇银行改革重组筹备工作小组的议案	未表决

		3	关于授权法定代表人签署改革协议等法律文书的议案	未表决
		4	关于同意外聘审计评估机构开展清产核资和资产评估的议案	未表决
2025年8月15日	2025年第四次临时股东大会	1	关于同意与山东沂源农村商业银行重组的议案	通过
		2	关于成立沂源博商村镇银行改革重组筹备工作小组的议案	通过
		3	关于授权法定代表人签署改革协议等法律文书的议案	通过
		4	关于同意外聘审计评估机构开展清产核资和资产评估的议案	通过

8.3 董事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了4次董事会会议和3次临时董事会会议，会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。具体情况如下：

召开时间		会议议题			表决结果
2025年3月13日	三届二十二次董事会	1	关于提名沂源博商村镇银行第四届董事会董事的议案	马兆峰	通过
				王成伟	
				鹿灏	
				王震	
				孙磊	
				洪钟	
		董方新			
		2	关于股东大会对董事会授权事项的议案	通过	
		3	关于修订沂源博商村镇银行董事会议事规则的议案	通过	
4	沂源博商村镇银行关于聘任独立董事的议案	通过			
5	沂源博商村镇银行董事会关于聘用日照正阳有限责任会计师事务所的议案	通过			
6	沂源博商村镇银行董事会关于聘用外审机构审议资产业务的议案	通过			
7	沂源博商村镇银行公司章程修正案（2025年3月）	通过			
8	关于审议山东绿水青山农业发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过			

2025年3月17日	2025年第一次临时董事会	1	关于增补沂源博商村镇银行第四届董事会董事袭强的议案	通过
		2	沂源博商村镇银行公司章程修正案（2025年3月）	通过
		3	关于修订沂源博商村镇银行董事会议事规则条款的议案	通过
2025年5月26日	2025年第二次临时董事会	1	沂源博商村镇银行关于聘任独立董事尉静静的议案	通过
2025年6月20日	三届二十三次董事会	1	沂源博商村镇银行2024年度经营管理情况工作报告	通过
		2	沂源博商村镇银行2024年度财务决算报告	通过
		3	沂源博商村镇银行2024年度利润分配方案	通过
		4	沂源博商村镇银行2024年度流动性风险管理报告	通过
		5	沂源博商村镇银行2024年度资本充足率报告	通过
		6	沂源博商村镇银行2024年度信息科技运行工作报告	通过
		7	沂源博商村镇银行2024年度反洗钱工作报告	通过
		8	沂源博商村镇银行2024年度关联交易情况报告	通过
		9	沂源博商村镇银行2024年度关联交易审计报告	通过
		10	沂源博商村镇银行2025年一季度关联交易情况报告	通过
		11	沂源博商村镇银行2025年一季度关联交易审计报告	通过
		12	沂源博商村镇银行2024年度信息披露报告	通过
		13	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的议案-990万	通过
		14	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的议案-1870万	通过
		15	关于审议绿技行（山东）新材料有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		16	关于审议山东昶泰工程服务有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		17	关于审议山东红源农业发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		18	关于审议山东鲁科物流有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		19	关于审议山东鲁科新材料公司重大关联交易事项的议案	通过
		20	关于审议山东鲁科资源开发有限公司重大关联交易事项的议案	通过

		21	关于审议山东鲁中食品供应链有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		22	关于审议山东鲁中投资有限责任公司重大关联交易事项的议案	通过
		23	关于审议山东沂合源食品科技有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		24	关于审议山东沂河源园林发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		25	关于审议山东远东建设工程有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		26	关于审议碳库（山东）建材科技有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		27	关于审议沂源宝盈资产经营有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		28	关于审议沂源融源工程建设有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		29	关于审议沂源县保安服务有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		30	关于审议沂源县洁源市容基础工程有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		31	关于审议沂源县聚才人力资源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		32	关于审议沂源现代农业发展有限责任公司重大关联交易事项的议案	通过
		33	关于审议沂源新场景文化科技发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		34	关于审议山东鼎和能源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		35	关于审议山东齐风鲁韵文化旅游有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		36	关于审议山东沂河源头茶业有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		37	关于审议沂源鑫茂木材加工厂重大关联交易事项的议案	通过
2025年7月28日	2025年第三次临时董事会	1	关于同意与山东沂源农村商业银行重组的议案	通过
		2	关于成立沂源博商村镇银行改革重组筹备工作小组的议案	通过
		3	关于授权法定代表人签署改革协议等法律文书的议案	通过
		4	关于同意外聘审计评估机构开展清产核资和资产评估的	通过

		议案		
2025年 11月3日	三届二十 四次董事 会	1	沂源博商村镇银行 2025 年三季度经营管理情况工作报 告	通过
		2	沂源博商村镇银行 2025 年三季度关联交易情况报告	通过
		3	沂源博商村镇银行 2025 年三季度关联交易审计报告	通过
		4	沂源博商村镇银行关于确定和信会计师事务所（特殊普 通合伙）为改革重组专项审计机构的议案	通过
		5	沂源博商村镇银行关于确定山东正源和信资产评估有限 公司为改革重组专项资产评估机构的议案	通过
2025年 12月30 日	三届二十 五次董事 会	1	沂源博商村镇银行关于兴业数金数据中心机房搬迁升级 工作的议案	通过
		2	沂源博商村镇银行关于修订部分反洗钱内控制度的议案	通过

8.4 监事会召开情况

沂源博商村镇银行共召开了 4 次监事会会议和 1 次临时监事会会议，会议的召集和召开程序符合《公司法》和公司章程规定。具体情况如下：

召开时间		会议议题		表决结果	
2025年3 月13日	三届二十 二次监事 会	1	关于提名沂源博商村镇银行第四届监 事会非职工监事的议案	邵乾坤 李彬	通过
			2	沂源博商村镇银行关于聘任外部监事 的议案	
		3		关于修订沂源博商村镇银行监事会 议事规则的议案	
2025年3 月17日	2025年第 一次临时 监事会	1	关于修订沂源博商村镇银行监事会议事规则条款的议案		通过
2025年6 月20日	四届一次 监事会	1	关于选举沂源博商村镇银行监事长的议案		通过
		2	沂源博商村镇银行 2024 年度监事会工作报告		通过
		3	沂源博商村镇银行 2024 年度财务决算报告		通过
		4	沂源博商村镇银行 2024 年度利润分配方案		通过
		5	沂源博商村镇银行 2024 年度流动性风险管理报告		通过

6	沂源博商村镇银行 2024 年度资本充足率报告	通过
7	沂源博商村镇银行 2024 年度信息科技运行工作报告	通过
8	沂源博商村镇银行 2024 年度反洗钱工作报告	通过
9	沂源博商村镇银行 2024 年度关联交易情况报告	通过
10	沂源博商村镇银行 2024 年度关联交易审计报告	通过
11	沂源博商村镇银行 2025 年一季度关联交易情况报告	通过
12	沂源博商村镇银行 2025 年一季度关联交易审计报告	通过
13	沂源博商村镇银行 2024 年度信息披露报告	通过
14	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的 议案-990 万	通过
15	关于审议山东国发综合服务有限公司重大关联交易事项的 议案-1870 万	通过
16	关于审议绿技行（山东）新材料有限公司重大关联交易 事项的议案	通过
17	关于审议山东昶泰工程服务有限公司重大关联交易事项 的议案	通过
18	关于审议山东红源农业发展有限公司重大关联交易事项 的议案	通过
19	关于审议山东鲁科物流有限公司重大关联交易事项的议 案	通过
20	关于审议山东鲁科新材料公司重大关联交易事项的议案	通过
21	关于审议山东鲁科资源开发有限公司重大关联交易事项 的议案	通过
22	关于审议山东鲁中食品供应链有限公司重大关联交易事 项的议案	通过
23	关于审议山东鲁中投资有限责任公司重大关联交易事项 的议案	通过
24	关于审议山东沂合源食品科技有限公司重大关联交易事 项的议案	通过
25	关于审议山东沂河源园林发展有限公司重大关联交易事 项的议案	通过
26	关于审议山东远东建设工程有限公司重大关联交易事项 的议案	通过
27	关于审议碳库（山东）建材科技有限公司重大关联交易 事项的议案	通过
28	关于审议沂源宝盈资产经营有限公司重大关联交易事项 的议案	通过

		29	关于审议沂源融源工程建设有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		30	关于审议沂源县保安服务有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		31	关于审议沂源县洁源市容基础工程有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		32	关于审议沂源县聚才人力资源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		33	关于审议沂源现代农业发展有限责任公司重大关联交易事项的议案	通过
		34	关于审议沂源新场景文化科技发展有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		35	关于审议山东鼎和能源有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		36	关于审议山东齐风鲁韵文化旅游有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		37	关于审议山东沂河源头茶业有限公司重大关联交易事项的议案	通过
		38	关于审议沂源鑫茂木材加工厂重大关联交易事项的议案	通过
2025年 11月3日	四届二次 监事会	1	沂源博商村镇银行2025年三季度经营管理情况工作报告	通过
		2	沂源博商村镇银行2025年三季度关联交易情况报告	通过
		3	沂源博商村镇银行2025年三季度关联交易审计报告	通过
		4	沂源博商村镇银行关于确定和信会计师事务所（特殊普通合伙）为改革重组专项审计机构的议案	通过
		5	沂源博商村镇银行关于确定山东正源和信资产评估有限公司为改革重组专项资产评估机构的议案	通过
2025年 12月30 日	四届三次 监事会	1	沂源博商村镇银行关于兴业数金数据中心机房搬迁升级工作的议案	通过
		2	沂源博商村镇银行关于修订部分反洗钱内控制度的议案	通过

九、年度重大事项

9.1 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

9.2 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

9.3 报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

除上述事项外，截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。


2026年4月28日