

江苏洪泽农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告



目 录

第一节	重要提示及释义	1
第二节	基本信息	1
第三节	会计数据和业务数据摘要	2
第四节	风险管理信息	5
第五节	公司治理信息	9
第六节	股东股权管理信息	29
第七节	小微及绿色信贷信息	33
第八节	重大事项	34
第九节	备查文件	34

洪泽农商银行 2023 年度信息披露报告

第一节 重要提示及释义

一、重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

本行 2023 年财务会计报表经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所根据国内审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

二、释义

本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. “本行” “我们” “我行” “江苏洪泽农村商业银行” “洪泽农村商业银行” “洪泽农商银行” “洪泽农商行” 均指江苏洪泽农村商业银行股份有限公司；

2. 报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

第二节 基本信息

法定中文名称：江苏洪泽农村商业银行股份有限公司
(简称：洪泽农商银行)

法定英文名称: Jiangsu HongZe Rural Commercial Bank
CO., LTD.

(简称: HongZe Rural Commercial Bank)

法定代表人: 殷习飞

董事会秘书: 魏欣

联系地址: 江苏省洪泽区人民路 23 号

联系电话: 0517-87222816

客服电话: 96008

投诉电话: 0517—87231308

传真: 0517-87222762

成立日期: 2014 年 6 月 27 日

注册资本: 人民币 36348.2032 万元

注册地址: 江苏省洪泽区人民路 23 号

信息披露方式: 本行网站 (<http://www.hznsh.com/>)

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; 代理发行、代理兑付、
承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借;
从事借记卡业务; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 经银行
业监督管理机构批准的其他业务。

企业法人营业执照统一社会信用代码:
91320800398202680D

金融许可证机构编码: B0484H332080001

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据

单位：人民币万元

指 标	2022 年末	2023 年末
利润总额	15565.58	16057.56
净利润	11108.14	11635.84
营业利润	15603.54	16192.99
投资收益	7555.95	11551.52
营业外收支净额	-37.96	-135.43
总资产	1255397.08	1456466.65
股东权益	97478.91	108963.97

二、主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2022 年末	2023 年末
资本充足率	≥ 10.5%	15.35	15.28
不良贷款率	≤ 5%	1.51	1.35
成本收入比	≤ 35%	36.82	42.48
资产利润率	≥ 0.6%	0.92	0.86
资本利润率	≥ 11%	11.93	11.27
贷款损失准备充足率	> 100%	1702.13	1395.56

三、五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元、%

指标		2022 年末		2023 年末	
		余额	比例	余额	比例
贷款余额		853797.21		956699.3	
不良贷款		12911.50	1.51	12910.79	1.35
其中	次级贷款	12403.54	1.45	11337.91	1.19
	可疑贷款	279.69	0.03	967.78	0.1
	损失贷款	228.27	0.03	605.1	0.06

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
股本	35988.32	36348.20
资本公积	6030.75	6030.75
其他综合收益	16.49	480.77
盈余公积	7560.80	8671.61
一般风险准备	36774.41	44972.33
未分配利润	11108.14	12460.31
股东权益合计	97478.91	108963.97

五、存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
存放境内同业	50094.01	28561.33
存放境外同业	0	0
合计	50094.01	28561.33

六、贷款种类

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
信用贷款	100621.74	98014.66
保证贷款	205471.51	273210.78
抵押贷款	339541.67	362777.53
质押贷款	1337.69	437.9
贸易融资	36231.78	34112.85
贴现	166089.15	184926.69
信用卡透支	4503.67	3218.89
合计	853797.21	956699.3

七、资产减值损失准备

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
贷款损失准备	60860.49	57415.90
其他资产准备	9419.88	8947.64
合计	70280.37	66363.54

八、应收利息

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
贷款应收利息	91.12	82.88
应收同业利息	2087.95	3591.17
应计收利息	2099.97	1607.25
合计	4279.04	5281.30

九、投资

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
债券投资	215693.97	271557.82
股权投资	2381.05	2381.05
其他投资	0	0

十、应付利息

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
各项存款应付利息	17180.66	35937.02
同业应付利息	0.02	0.99
其他应付利息	3.71	3.71
合计	17184.39	35941.72

十一、表外项目

单位：人民币万元

指标	2022 年末	2023 年末
银行承兑汇票	2101.14	840
开出信用证	0	0
保函	0	0
合计	2101.14	840

第四节 风险管理信息

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。报告期内，本行坚持稳中求进工作总基调，牢记底线思维、坚守风控防线，对各类风险保持充分认识，持续完善全面风险管理体系，推动各项风险管理措施有效落地，经营管理活动有序开展，业务经营未发生重大风险事故。报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

一、信用风险情况

报告期末，本行资产总额 1456466.65 万元（扣除资产减值准备 65700.89 万元），其中，信贷资产余额为 956699.30 万元，非信贷资产余额为 565468.24 万元。

本行信贷资产主要为各项贷款 956699.3 万元，较年初增加 102902.09 万元，增幅 12.05%。其中：正常类贷款 934252.7 万元，占贷款总额的 97.65%；关注类贷款 9535.81

万元，占贷款总额的 1.00%；次级类贷款 11337.91 万元，占贷款总额的 1.19%；可疑类贷款 967.78 万元，占贷款总额的 0.10%；损失类贷款 605.10 万元，占贷款总额的 0.06%。不良贷款余额 12910.79 万元，不良率 1.35%，分别较年初下降 0.71 万元、0.16 个百分点。

本行非信贷资产主要为现金、存放/拆放款项、债券投资、应收款项、固定资产、在建工程和投资同业存单等。其中：正常类余额 560688.49 万元、关注类余额 453.26 万元、次级类 333.41 万元、可疑 3628.59 万元、损失 364.49 万元。

二、市场风险情况

报告期内，本行资金业务在“稳中求进”基础上突出“稳中提质”，围绕“守定位、防风险、提质效”工作思路，积极稳妥地推动资金业务发展，不断加强风险限额系统化管控、深入推进交易对手名单制管理和资产投后管理，持续完善风险派驻和风险全流程管理机制，在确保不发生风险的前提下，重点聚焦薄弱环节，不断优化资产结构、完善投资策略、强化业务交易、增厚资本利得，从而实现资金业务全面提质增效。一是加强市场研判，加强对经济形势和货币政策的研究，研判利率走势，及时调整债券资产久期，规避利率波动的市场风险。二是加强风险监测，不断健全资金业务风险限额管理体系，利用科技系统赋能风险防控，充分使用风险偏好和限额管理系统，持续监测风险偏好与指标执行情况，及时进行风险自动预警。三是加强风险审查，进一步健全资金业务风险派驻机制，让风险派驻员更多的参与到具体

业务中，充分发挥风险派驻员独立性风险审查作用，强化对资金业务市场风险嵌入式管理。

报告期末，本行资金业务总资产 628639 万元，较年初增加 136504 万元，增幅 27.74%，其中存放同业 28561 亿元、转贴现 142109 万元、同业福费廷 34113 万元、同业存单 152298 万元、债券投资 271558 万元。资金业务杠杆 1.20，债券久期 3.95，同业融入占比 0.52%，正回购比率 6.42%，逆回购比例 0，均符合监管标准。

三、操作风险情况

报告期内，本行严格遵守监管规定，建立完整的操作风险管理政策、办法、实施细则等制度体系，加强关键业务环节风险点的控制和管理，提高操作风险防控的针对性和有效性，不断完善操作风险相关系统建设，有效防范操作风险。采取的主要措施包括：一是不断营造合规文化氛围，通过编发合规案防风险提示、开展《民法典》知识宣传学习、开展合规微课堂和开展现金安全集中宣传月等活动，丰富合规宣传。二是强化提升合规培训，通过对新员工、客户经理等重点人员开展合规培训，以案说规，开展违规案例警示教育，提升员工合规意识。三是持续开展合规考试，学规章、学法规、学案例，以考促提升，进一步培塑全员合规理念。

四、流动性风险情况

报告期内，本行在满足监管要求的基础上，坚持比例管理、资产多元、合理备付、加强监测原则，适当平衡收益水

平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在可以承受的合理范围之内。

报告期末，本行流动性风险管理情况良好，未发生流动性风险事件，主要流动性风险指标：调整后存贷比例 73.09%，存款偏离度-0.97%，核心负债比例 71.78%，90 天流动性缺口率 24.95%，流动性匹配率 189.05%，优质流动性资产充足率 385.93%，流动性比例 68.93%。

五、声誉风险情况

报告期内，本行严格按照《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》相关要求，积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，声誉风险管理工作有序开展，并从加强内部管理和优化外部监督两方面，努力维护良好社会形象，促进全行健康有序发展。一是强化声誉风险管理机制，进一步做好岗位设置，规范监测动作，严格执行重大事项报告机制。二是加强舆情监测处置，重点关注节假日和重要时点舆情监测，及时响应、妥善处理客户投诉，提高客户满意度。三是加强惠民惠企宣传，积极开展各类金融知识走访活动，开展进社区、进村组、进企业集中宣传活动，切实帮助金融消费者提升金融风险防范能力。

六、其他风险情况

报告期内，未发生外部盗窃、抢劫、涉枪、人为因素造成重大损失现象，未发现伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为。

第五节 公司治理信息

一、公司治理整体评价

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规、规章制度要求，结合本行实际情况，不断完善公司治理相关制度和运作机制建设。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，未发现违法违规情况。

本行实行一级法人的授权经营体制，总行组织开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度，下属各分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

二、实际控制人及其控制本行情况的简要说明

本行无控股股东及实际控制人。

三、持股比例在 5%以上的股东及其持股变化情况

报告期末，本行持股超过 5%以上的股东为江苏江南农村商业银行股份有限公司、淮安洪泽湖新城投资发展有限公司、洪泽欣财商贸有限公司 3 家企业，持股比例分别为 20%、8%、7.2%。

报告期内，本行以资本公积的形式，按照股本的 1%转增股本，转增后，江苏江南农村商业银行股份有限公司持有股权数量增加 719766 股，股份总额 72696406 股，持股比例 20%；淮安洪泽湖新城投资发展有限公司持有股权数量增加

287906 股，股份总额 29078562 股，持股比例 8%；洪泽欣财商贸有限公司持有股权数量增加 259115 股，股份总额 26170705 股，持股比例 7.2%。

四、股东大会履职情况

1. 股东大会职责

- （一）制定和修改本行章程；
- （二）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （三）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
- （四）选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- （五）审议批准董事会的工作报告；
- （六）审议批准监事会的工作报告；
- （七）对本行上市作出决议；
- （八）审议批准股东大会、董事会、监事会议事规则；
- （九）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；
- （十）对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- （十一）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；
- （十二）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （十三）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；

(十四) 审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告;

(十五) 审议监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告;

(十六) 对发行本行债券做出决议;

(十七) 审议股权激励计划;

(十八) 依照法律规定对收购本行股份作出决议;

(十九) 审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

2. 股东大会召开情况

报告期内, 本行在行内共召开两次股东大会, 会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。

股东大会会议召开情况统计表			
会议名称	召开日期	实际参会人员所持 有表决权股权 (万股)	会议审议的事项 (逐列明)
第十三次 股东大会	2023 年 4 月 28 日	22477.8532	1. 关于审议《洪泽农商银行董事会 2022 年度工作报告》的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行监事会 2022 年度工作报告》的提案 3. 关于审议洪泽农商银行 2022 年度财务预算执行情况暨 2023 年度财务预算编制情况的提案 4. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度利润分配方案》的提案 5. 关于变更洪泽农商银行注册资本的提案 6. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年度投资计划》的提案 7. 关于审议《洪泽农商银行董事会对 2022 年度董事履职评价报告》的提案 8. 关于审议《洪泽农商银行监事会对 2022 年度董事会、高级管理层履职评价报告》的提案 9. 关于审议《洪泽农商银行监事会对 2022 年度董事、监事、高级管理人员履职评价报告》的提案 10. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度关联交易工作报告》的提案 11. 关于修订《洪泽农商银行章程》的提案 12. 关于修订《洪泽农商银行股东大会议事规则》的提案

			13. 关于修订《洪泽农商银行董事会议事规则》的提案 14. 关于修订《洪泽农商银行监事会非职工监事选举办法》的提案 15. 关于开展不良资产批量转让的提案 16. 关于《洪泽农商银行 2022 年大股东履约履职评价报告》的通报
第十四次 (临时) 股东大会	2023 年 12 月 15 日	26124. 2217	1. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行第三届董事会工作报告》的提案 2. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行第三届监事会工作报告》的提案 3. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行董事会董事选举办法》的提案 4. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行监事会非职工监事选举办法》的提案 5. 关于选举江苏洪泽农村商业银行第四届董事会董事的提案 6. 关于选举江苏洪泽农村商业银行第四届监事会非职工监事的提案 7. 关于选聘会计师事务所的提案

本行法律顾问江苏泽之源律师事务所指派两位律师见证了本次股东大会，并出具了法律意见书。

五、董事会履职情况

1. 董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责，行使下列职权：

- （一）负责召集股东大会，并向大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市方案；
- （四）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更组织形式的方案；
- （五）按照监管规定，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书、副行长、审计稽核部负责人、计划财务部负责人、风

险合规部负责人，并决定其报酬、奖惩事项，监督其履行职责；

（六）在股东大会授权范围内，审议批准本行固定资产购置、重大贷款、重大投资、重大资产处置、重大关联交易、数据治理及对外担保等事项，接受本行一般关联交易的备案；

（七）制定本行发展战略并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；

（八）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（九）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；

（十）负责本行信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（十一）定期评估并完善本行公司治理，审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报；

（十二）制订本行章程修改方案，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；

（十三）提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（十四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；

（十五）依法决定本行内部管理机构、非法人分支机构和人员编制的设置、调整方案；

（十六）制定、修改、废除本行基本管理制度；

（十七）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（十八）建立本行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；

（十九）承担股东事务的管理责任；

（二十）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

（二十一）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；

（二十二）向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；

（二十三）制订股权激励方案，审批或授权董事长审批本行股份的转让、赠予和继承事项；

（二十四）制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范和价值标准；

（二十五）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

（二十六）董事会对上述事项作出决定，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。

2. 董事会人员构成

报告期内，本行董事会成员有 11 人，其中：执行董事 3 人，分别为殷习飞、刘首永、陈亮；独立董事 4 人，分别为

荣幸华、胡兴东、苏文兵、李郁祥；股东代表董事 4 人，分别为解文波、孙洪、谈文、杨长义；董事长由殷习飞担任。

2023 年 12 月 15 日，本行第十四次（临时）股东大会选举产生第四届董事会董事 11 人，其中：执行董事 3 人，分别为殷习飞、刘首永、陈亮；独立董事 4 人，分别为苏文兵、李郁祥、张亚维、张华忠；股东代表董事 4 人，分别为解文波、孙洪、谈文、韩传怀。至报告期末，本行暂未收到监管部门关于张亚维、张华忠、韩传怀同志董事任职资格核准的批复。

董事会董事信息汇总表									
序号	姓名	性别	工作单位及现任职务	董 事 类 型	出生年月	籍贯	学历	职称	变动情况
1	殷习飞	男	洪泽农商银行党委书记、董事长	执行董事	1970.3	江苏扬州	本科	经济师	换届连任
2	刘首永	男	洪泽农商银行党委副书记、行长	执行董事	1977.4	江苏泗阳	本科	高级经济师	换届连任
3	陈亮	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	执行董事	1980.2	江苏洪泽	本科	审计师，国际注册内部审计师（CIA）	换届连任
4	荣幸华	女	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）管理合伙人兼常州分所所长	独立董事	1961.9	江苏常州	本科	高级审计师、注册会计师	换届离任
5	胡兴东	男	上海宙涵企业征信服务有限公司江苏分公司总经理	独立董事	1982.3	江苏东海	本科	会计师	换届离任

6	苏文兵	男	南京大学商学院会计学系教授	独立董事	1965.10	安徽含山	博士研究生	教授	换届连任
7	张华忠	男	淮阴师范学院经济与管理学院副教授	独立董事	1967.3	江苏灌云	研究生	副教授	换届拟任
8	张亚维	女	扬州大学教授	独立董事	1966.12	江苏扬州	博士	教授	换届拟任
9	李郁祥	男	江苏新高的律师事务所合伙人，执行主任	独立董事	1967.7	江苏南京	本科	高级律师	换届连任
10	解文波	男	江南农村商业银行首席风险官	股权董事	1972.1	江苏武进	研究生	经济师	换届连任
11	孙洪	男	江苏洪泽湖神舟旅游开发有限公司副总经理	股权董事	1975.7	江苏洪泽	本科	无	换届连任
12	谈文	男	淮安市交通控股有限公司融资部副部长	股权董事	1986.1	江苏淮安	研究生	会计师	换届连任
13	杨长义	男	江苏洪泽湖农业科技城有限公司总经理	股权董事	1969.1	陕西蒲城	本科	工程师	换届离任
14	韩传怀	男	洪泽县汽车半轴制造有限公司董事长	股权董事	1968.8	江苏洪泽	专科	高级工程师	换届拟任

3. 董事会会议召开情况

2023 年度，本行董事会共召开 7 次会议，均为现场会议，共审议并通过 46 项提案，评议 40 项报告、4 项通报。

董事会会议召开情况统计表			
序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐一列明)

1	第三届董事会第十五次会议	2023年1月31日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行董事会 2022 年度工作报告》的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年行长室经营目标责任书》的提案 3. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年行长室经营目标考核办法》的提案 4. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告》的提案 5. 关于审议《洪泽农商银行董事会对 2022 年度董事履职评价报告》的提案 6. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年度领导人员履职待遇、业务支出预算报告》的提案 7. 关于审议《洪泽农商银行第三届董事会 2023 年度运作方案》的提案 8. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年投资计划》的提案 9. 关于召集召开第十三次股东大会的提案 10. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年网点建设规划》的提案 11. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年内审工作计划》的提案 12. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年风险偏好陈述书》的提案 13. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度关联交易工作报告》的提案 14. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度社会责任报告》的提案 15. 洪泽农商银行 2022 年度经营情况报告 16. 洪泽农商银行 2022 年战略管理与执行专项评估报告 17. 洪泽农商银行董事会对行长室 2022 年度经营状况评估报告 18. 洪泽农商银行 2022 年度关联交易专项审计报告 19. 洪泽农商银行 2022 年度风险管理及资产质量分类工作报告 20. 洪泽农商银行 2022 年度合规管理工作报告 21. 洪泽农商银行 2022 年度案件防控工作报告 22. 洪泽农商银行 2022 年度“三农”信贷服务工作报告 23. 洪泽农商银行 2022 年度内控评价报告 24. 洪泽农商银行 2022 年度内审工作报告 25. 洪泽农商银行 2022 年度消费者权益工作报告 26. 洪泽农商银行 2022 年度大额授信业务经营管理情况报告 27. 洪泽农商银行 2022 年度薪酬管理情况专项审计报告 28. 洪泽农商银行 2022 年度流动性风险管理专项审计报告 29. 洪泽农商银行 2022 年度反洗钱工作报告 30. 洪泽农商银行 2022 年度声誉风险情况报告 31. 洪泽农商银行 2022 年度员工行为管理评估情况的报告
---	--------------	------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2	第三届董事会第十六次会议	2023年4月7日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行2022年度信息披露报告》的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行2022年度利润分配方案（草案）》的提案 3. 关于审议《洪泽农商银行第三届董事会对行长授权书》的提案 4. 关于变更洪泽农商银行注册资本的提案 5. 关于修订《洪泽农商银行章程（草案）》的提案 6. 关于修订《洪泽农商银行股东大会议事规则（草案）》的提案 7. 关于修订《洪泽农商银行董事会议事规则（草案）》的提案 8. 关于修订《洪泽农商银行行长办公会议事规则（草案）》的提案 9. 关于审议《洪泽农商银行内部控制评价管理办法（试行）》的提案 10. 关于开展不良资产批量转让的提案 11. 关于审议《洪泽农商银行第三届董事会2023年度董事调研工作计划》的提案 12. 洪泽农商银行2023年一季度经营情况报告 13. 洪泽农商银行2023年一季度风险管理及资产质量分类工作报告 14. 洪泽农商银行2023年一季度合规管理工作报告 15. 洪泽农商银行2023年一季度内审工作报告 16. 洪泽农商银行2023年一季度大额授信业务经营管理情况报告
3	第三届董事会第十七次（临时）会议	2023年5月26日	关于审议天添惠盈3号存款产品部分利息账务调整的提案
4	第三届董事会第十八次会议	2023年7月28日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行2023年度上半年信息披露报告》的提案 2. 关于修订《洪泽农商银行关联交易管理办法》的提案 3. 关于修订《洪泽农商银行恢复计划》的提案 4. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司系统预期信用损失法实施管理办法》的提案 5. 关于江苏悦新装饰工程有限公司股权出质的提案 6. 洪泽农商银行2023年上半年经营情况报告 7. 洪泽农商银行2023年上半年风险管理及资产质量分类情况报告 8. 洪泽农商银行2023年上半年合规管理工作报告 9. 洪泽农商银行2023年上半年内审工作报告 10. 洪泽农商银行2023年上半年大额授信业务经营管理情况报告 11. 洪泽农商银行2023年上半年消费者权益保护工作报告 12. 洪泽农商银行2022年度预期信用损失法实施情况报告 13. 关于淮安银行业2023年上半年审慎会谈意见及整改落实情况的通报 14. 关于2023年淮安市农商行监管工作意见的通报 15. 关于监事会对2023年上半年董事会、高级管理层合规案防履职评价报告的通报

5	第三届董事会第十九次会议	2023年10月27日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议对江苏中凯纸业有限公司授信 7000 万元的提案 2. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》的提案 3. 洪泽农商银行 2023 年三季度经营情况报告 4. 洪泽农商银行 2023 年三季度风险管理及资产质量分类工作报告 5. 洪泽农商银行 2023 年三季度合规管理工作报告 6. 洪泽农商银行 2023 年三季度内审工作报告 7. 洪泽农商银行 2023 年反洗钱专项审计报告 8. 洪泽农商银行 2023 年三季度大额授信业务经营管理情况报告 9. 洪泽农商银行第三届董事会 2023 年党的建设专题调研报告 10. 洪泽农商银行第三届董事会 2023 年零售转型专题调研报告 11. 洪泽农商银行第三届董事会 2023 年队伍建设专题调研报告 12. 洪泽农商银行第三届董事会 2023 年智能风控专题调研报告 13. 洪泽农商银行第三届董事会 2023 年降本增效专题调研报告 14. 关于淮安市农村中小银行机构 2023 年下半年审慎监管会谈纪要的通报
6	第三届董事会第二十次（临时）会议	2023年11月30日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行第三届董事会工作报告（草案）》的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行董事会董事选举办法（草案）》的提案 3. 关于提名洪泽农商银行第四届董事会董事候选人的提案 4. 关于孙国元同志辞去洪泽农商银行副行长职务的提案 5. 关于选聘会计师事务所的提案（草案） 6. 关于召集召开洪泽农商银行第十四次（临时）股东大会的提案
7	第四届董事会第一次会议	2023年12月15日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于选举殷习飞同志为江苏洪泽农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事长的提案 2. 关于聘任江苏洪泽农村商业银行股份有限公司行长的提案 3. 关于审议江苏洪泽农村商业银行股份有限公司第四届董事会各专门委员会委员及主任委员人员安排的提案 4. 关于聘任江苏洪泽农村商业银行股份有限公司副行长的提案 5. 关于聘任江苏洪泽农村商业银行股份有限公司第四届董事会秘书的提案 6. 关于聘任江苏洪泽农村商业银行股份有限公司相关部门负责人的提案 7. 关于第四届董事会对行长临时授权的提案

4. 独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事 4 人。董事会风险管理和关联交易控制委员会由独立董事胡兴东担任主任委员，审计委员会由独立董事荣幸华担任主任委员，提名与薪酬委员会由独立董事苏文兵担任主任委员，消费者权益保护委员会由独立董事李郁祥担任主任委员。

报告期内，4 位独立董事积极参加董事会和各专业委员会会议，认真履行职责，参与本行重大决策，对本行利润分配、高级管理人员的薪酬以及重大的关联交易方案发表了客观、公正的独立意见，切实维护了本行整体利益，尤其是保护了全体股东的合法权益。

六、监事会履职情况

1. 监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使以下职权：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

（二）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（三）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（四）对董事的选聘程序进行监督，提出独立董事候选人；

（五）对全行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；

（六）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

（七）对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；

（八）对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；

（九）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；

（十）提议召开临时股东大会；

（十一）监督评价董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责情况；向股东大会报告监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责的评价结果；

（十二）对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；

（十三）派员列席董事会会议；

（十四）制定监事薪酬和津贴的方案报股东大会审定，董事会不得干预监事薪酬标准；

（十五）定期与银行业监督管理部门沟通本行情况，及时将监管部门对本行的监管意见及本行整改情况向监事予以通报；

（十六）对本行的财务监督检查；

（十七）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

2. 监事会人员构成

报告期内，本行监事会成员共 7 人，其中：职工监事 3 人，分别为傅家斌、沈胜、徐海；股东监事 1 人，为周锦莹；外部监事 3 人，分别为张明霞、范文伟、张华忠；监事长由傅家斌同志担任。

2023 年 12 月换届改选后，本行第四届监事会共有监事 7 人，其中：职工监事 3 人，分别为单成刚、沈胜、徐海；股东监事 1 人，为周锦莹；外部监事 3 人，分别为张明霞、范文伟、胡兴东。

监事会监事信息汇总表									
序号	姓名	性别	工作单位及现任职务	监事类型	出生年月	籍贯	学历	职称	变动情况
1	傅家斌	男	洪泽农商银行 监事长	职工监事	1968.10	江苏盱眙	研究生	高级会计师、高级经济师	换届离任
2	单成刚	男	洪泽农商银行 监事长	职工监事	1973.07	江苏盱眙	研究生	高级会计师、高级经济师	换届新任
3	沈胜	男	洪泽农商银行 纪律监督室总经理	职工监事	1968.08	江苏洪泽	本科	经济师	换届连任
4	徐海	男	洪泽农商银行 资产经营部总经理	职工监事	1977.05	江苏洪泽	本科	无	换届连任
5	张华忠	男	淮阴师范学院经济与管理学院 教师	外部监事	1967.03	江苏灌云	研究生	副教授	换届离任
6	胡兴东	男	上海宙涵企业征信服务有限公司江苏分公司总经理	独立董事	1982.3	江苏东海	本科	会计师	换届新任
7	张明霞	女	南京审计大学 教师	外部监事	1963.10	江苏泰兴	研究	副教授	换届连任

							生		
8	范文伟	男	南京中税通税务师事务所有限公司副所长兼技术总监，南京华升兴伟会计师事务所（普通合伙）合伙人注册会计师	外部监事	1970.11	江苏南京	本科	会计师	换届连任
9	周锦莹	男	江苏国圣纸业有限公司 董事长	股东监事	1965.12	江苏涟水	大专	无	换届连任

3. 监事会议召开情况

2023 年度，本行监事会共召开 6 次会议，均为现场会议，共审议并通过 40 项提案，评议 8 项报告和通报。

会议情况及决议内容如下：

监事会会议召开情况统计表			
序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
1	第三届监事会第十次会议	2023 年 1 月 31 日	1. 关于审议《洪泽农商银行监事会 2022 年度工作报告》的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行 2022 年度行长室工作评价报告》的提案 3. 关于审议《监事会对 2022 年度董事会、高级管理层履职评价报告》的提案 4. 关于审议《监事会对 2022 年度董事、监事、高级管理层成员履职评价报告》的提案 5. 关于审议《监事会对董事会和高级管理层 2022 年度数据治理履职评价报告》的提案 6. 关于审议《监事会对董事会和高级管理层 2022 年度合规案防履职评价报告》的提案 7. 关于审议《监事会对董事会和高级管理层 2022 年度流动性风险管理履职评价报告》的提案 8. 关于审议《监事会对 2022 年战略执行与管理评价报告》的提案 9. 关于审议《监事会对 2022 年度内部控制工作评价报告》的提案 10. 关于审议《监事会对 2022 年度岗位责任落地情况检查评价报告》的提案 11. 关于审议《监事会对 2022 年度风险管理及资产质量分类评价报告》的提案 12. 关于审议《监事会对 2022 年度内部审计工作评价报告》的提案

			<p>案</p> <p>13. 关于审议《监事会对 2022 年度财务预算执行暨 2023 年度财务预算编制评价报告》的提案</p> <p>14. 关于审议《监事会对 2023 年度投资计划评价报告》的提案</p> <p>15. 关于审议《洪泽农商银行第三届监事会 2023 年度运作方案》的提案</p> <p>16. 关于审议《监事会对 2023 年度领导人员履职待遇、业务支出预算的评价报告》的提案</p> <p>17. 《洪泽农商银行 2022 年度关联交易工作报告》</p> <p>18. 《洪泽农商银行 2022 年度关联交易专项审计报告》</p> <p>19. 《洪泽农商银行 2022 年度薪酬管理情况专项审计报告》</p>
2	第三届监事会第十一次会议	2023 年 4 月 7 日	<p>1. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年一季度经营情况评价报告》的提案</p> <p>2. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2022 年度信息披露评价报告》的提案</p> <p>3. 关于审议《监事会对 2022 年呆账贷款核销管理评价报告》的提案</p> <p>4. 关于审议《监事会对 2022 年度利润分配方案（草案）评价报告》的提案</p> <p>5. 关于修订《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司监事会非职工监事选举办法（草案）》的提案</p>
3	第三届监事会第十二次会议	2023 年 7 月 28 日	<p>1. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年上半年经营情况评价报告》的提案</p> <p>2. 关于审议《监事会对 2023 年上半年资产质量分类及风险管理评价报告》的提案</p> <p>3. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2023 年上半年信息披露评价报告》的提案</p> <p>4. 关于审议《监事会对 2023 年上半年董事会、高级管理层合规案防履职评价报告》的提案</p> <p>5. 关于审议《监事会对 2023 年上半年董事会、高级管理层数据治理履职评价报告》的提案</p> <p>6. 关于审议《监事会对董事会和高级管理层 2022 年度反洗钱工作履职评价报告》的提案</p> <p>7. 关于审议《监事会对外部审计机构 2022 年度审计工作评价报告》的提案</p> <p>8. 关于审议《洪泽农商银行监事会关于组织监事开展 2023 年下半年专项调研活动方案》的提案</p> <p>9. 关于审议《洪泽农商银行关于数字化转型专题调研报告》的提案</p> <p>10. 《洪泽农商银行 2023 年上半年战略管理工作报告》</p> <p>11. 洪泽农商银行关于 2023 年上半年审慎监管会谈及整改落实情况的通报</p> <p>12. 关于 2023 年淮安市农商行监管工作意见的通报</p>
4	第三届监事	2023 年 10	1. 关于审议《洪泽农商银行 2023 年三季度经营情况评价报告》

	会第十三次会议	月 27 日	的提案 2. 关于审议《洪泽农商银行关于党建融合课题调研报告》的提案 3. 关于审议《洪泽农商银行关于转型发展课题调研报告》的提案 4. 关于审议《洪泽农商银行关于人才培养课题调研报告》的提案 5. 关于审议《洪泽农商银行关于数智风控课题调研报告》的提案 6. 关于审议《洪泽农商银行关于降本增效课题调研报告》的提案 7. 审阅《洪泽农商银行 2023 年反洗钱专项审计报告》 8. 江苏洪泽农村商业银行关于 2023 年下半年审慎监管会谈的通报
5	第三届监事会第十四次(临时)会议	2023 年 11 月 30 日	1. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行第三届监事会工作报告》的提案 2. 关于提名江苏洪泽农村商业银行第四届监事会非职工监事候选人的提案
6	第四届监事会第一次会议	2023 年 12 月 15 日	1. 关于选举单成刚同志为江苏洪泽农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事长的提案 2. 关于审议江苏洪泽农村商业银行股份有限公司第四届监事会各专门委员会委员及主任委员人员安排的提案

4. 外部监事工作情况

报告期末，本行外部监事 3 人。监事会监督委员会由外部监事张华忠担任主任委员，提名与履职考评委员会由外部监事张明霞担任主任委员。

报告期内，本行外部监事能够认真履行监督职责，持续了解本行经营管理状况，坚持对本行重大事务、经营方针独立监督并提出建议，促进我行高质量发展。外部监事能够正常出席监事会季度例会，列席董事会例会，积极参与监事会组织的风险检查与评估、专题调研等工作，年内在行工作时长符合监管要求。

七、高级管理层履职情况

1. 高级管理层职责

行长对董事会负责，接受监事会监督，行使下列职权：

（一）根据本行章程及董事会授权主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；

（二）组织实施股东大会决议、董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；

（三）拟订本行内部管理机构以及分支机构设置方案；

（四）拟订本行的基本管理制度；

（五）制定本行的具体规章制度；

（六）提名本行副行长和审计稽核部负责人、计划财务部负责人、风险合规部负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行的其他高级管理人员和其他员工；

（七）决定除应由股东大会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项；

（八）提议召开董事会临时会议；

（九）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管理活动；

（十）制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应的处理机制；

（十一）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；

（十二）法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

2. 高级管理层人员构成

报告期内，本行高级管理层由 1 名行长、5 名副行长组成，其中，行长由执行董事刘首永担任，5 名副行长分别为孙国元、陈亮、关金海、周致远、史爱高。2023 年 11 月，

省联社党委相关通知明确孙国元不再提名担任本行副行长，转任督导员。

行长根据法律法规、规章及本行章程和董事会的授权，组织开展本行的经营管理活动，副行长协助行长工作。报告期内，召开行长办公会 47 次，审议工作事项 228 项。

高级管理层人员信息汇总表								
序号	姓名	性别	工作单位及现任职务	出生年月	籍贯	学历	职称	变动情况
1	刘首永	男	洪泽农商银行党委副书记、行长	1977.4	江苏泗阳	本科	高级经济师	换届连任
2	孙国元	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1967.8	江苏洪泽	本科	助理会计师	换届离任
3	陈亮	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1980.2	江苏洪泽	本科	审计师，国际注册内部审计师（CIA）	换届连任
4	关金海	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1980.9	江苏金湖	研究生	高级经济师	换届连任
5	周致远	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1977.11	江苏淮安	本科	助理经济师	换届连任
6	史爱高	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1985.8	江苏泗阳	本科	助理经济师	换届连任

八、董事、监事及高级管理人员薪酬情况

报告期内，本行严格按照董事、监事薪酬制度计发董事、监事薪酬，非执行董事发放薪酬合计 25.6 万元；非职工监事发放薪酬合计 17.6 万元。本行高级管理人员薪酬按照省联社核定标准发放并严格执行延期支付制度，发放薪酬合计 651 万元。

九、本行部门设置与分支机构设置及员工情况

1. 部门设置情况

根据业务发展和经营管理的需要，报告期末，本行职能部门 15 个，包括：零售普惠部、电子银行部、公司业务部、信贷管理部、运营管理部、计划财务部、资产经营部、风险合规部、审计稽核部、信息科技部、行长办公室、人力资源部、安全保卫部、纪律监督室、基建办。

2. 分支机构设置情况

报告期末，本行共设有 1 个营业部、18 个支行。各营业机构具体情况如下：

序号	名 称	地 址
1	营业部	洪泽区人民路 23 号
2	高良涧支行	华夏金色家园 2-22 幢 S1 室
3	朱坝支行	洪泽区朱坝长江东路 85 号
4	黄集支行	洪泽区黄集街道黄河路 132 号
5	岔河支行	洪泽区岔河镇振兴路 60 号
6	仁和支行	洪泽区仁和江淮中路 48 号
7	万集支行	洪泽区万集居委会双龙路 132 号
8	东双沟支行	洪泽区东双沟街青云路
9	共和支行	洪泽区共和大治路 50 号
10	三河支行	洪泽区三河镇建业路 3 号
11	蒋坝支行	洪泽区蒋坝镇淮宁路 58 号
12	西顺河支行	洪泽区西顺河镇街道
13	老子山支行	洪泽区老子山镇迎湖路 10 号
14	开发区支行	洪泽区东五街东侧，开发区管委会北侧

15	城北支行	洪泽区中洋旺街蓝波 C 座 108-109 号
16	城南支行	洪泽区天水弘浦幸福广场 D2 幢
17	北京路支行	洪泽区润泽名都
18	泗州支行	洪泽区城东风路中兴名都 8 幢 S8 号
19	政务中心支行	洪泽区政务服务中心一楼

3. 员工结构情况

报告期末，我行员工共计 305 人，较年初增加 6 人；中层干部 51 人，占比 16.7%，其中：正职 34 人、副职 17 人；中层正职后备 2 人、副职后备 2 人。员工平均年龄 38 岁，其中：35 周岁以下 150 人、36—45 周岁 70 人、46—55 周岁 65 人、56 周岁以上 20 人。本科以上学历 264 人、占比 86.6%。

十、报告期年度利润分配情况

经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所审计，2023 年度税后利润 116358446.12 元，加上以前年度未分配利润 8244637.03 元，实际可供分配的税后利润合计 124603083.15 元。按省联社《关于做好全省农村商业银行 2023 年度会计决算工作的通知》以及本行《章程》的规定，提取法定盈余公积 12460308.32 元、一般准备 93968673.24 元；按股金总额 5%的比例提取 18174101.6 元，用于股东股金分红。股金分红采取送股和现金分红相结合的方式，每 10 股送 0.1 股，每 10 股派现金 0.4 元（含税）。股金分红待年度股东大会审议通过后，按股东大会决议执行。

第六节 股东股权管理信息

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

1. 在报告期内股本总额变动情况

本行股本总额由 35988.32 万股变更为 36348.2032 万股。

2. 报告期内股权结构变动情况

报告期末，本行总股本 36348.2032 万股。包括自然人股 13529.8053 万股，占股份总额的 37.22%（其中：职工股 2981.38 万股，占股份总额的 8.2%）；法人股 22818.3979 万股，占股份总额的 62.78%。

单位：股、%

股份类型	2022 年末			2023 年末		
	户数	数额	占比	户数	数额	占比
1. 法人股	32	225924750	62.78	32	228183979	62.78
2. 自然人股	961	133958450	37.22	960	135298053	37.22
其中：职工股	342	29518631	8.2	342	29813800	8.2
合计	993	359883200	100	992	363482032	100

二、报告期内股东情况

1. 主要股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股股份(股)	持股比例(%)	备注
1	江苏江南农村商业银行股份有限公司	法人股	72696406	20.00	且派驻董事
2	淮安洪泽湖新城投资发展有限公司	法人股	29078562	8.00	
3	洪泽欣财商贸有限公司	法人股	26170705	7.20	
4	洪泽县旅游发展投资集团有限公司	法人股	17447136	4.80	派驻董事
5	淮安市淮粮控股有限公司	法人股	9974069	2.74	派驻董事
6	江苏国圣纸业业有限公司	法人股	4703303	1.29	派驻监事
7	洪泽县汽车半轴制造有限公司	法人股	1994813	0.10	派驻董事
8	刘首永	员工股	30603	0.01	董事、行长

9	陈亮	员工股	154459	0.04	董事、副行长
10	关金海	员工股	53453	0.01	副行长
11	周致远	员工股	154459	0.04	副行长
12	史爱高	员工股	106907	0.03	副行长
13	沈胜	员工股	571935	0.16	职工监事
14	徐海	员工股	156777	0.04	职工监事

2. 本行前十户法人股东持股情况

单位：股、%

序号	股东名称	统一社会信用代码	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	江苏江南农村商业银行股份有限公司	91320400699343815D	72696406	20.00
2	淮安洪泽湖新城投资发展有限公司	913208295652984147	29078562	8.00
3	洪泽欣财商贸有限公司	9132082967761571X6	26170705	7.20
4	洪泽县旅游发展投资集团有限公司	913208295668705905	17447136	4.80
5	淮安市淮粮控股有限公司	91320800MA1NAN2770	9974069	2.74
6	江苏悦新装饰工程有限公司	913208297365439727	7302857	2.01
7	江苏洪泽湖电缆有限公司	91320829695498078R	6414388	1.76
8	江苏新丰纸业有限公司	91320829565299783K	6233792	1.72
9	江苏南方建设工程有限公司	91320829682959496W	6163005	1.70
10	上海积溪投资管理有限公司	91310112062579820R	4949631	1.36

3. 本行前十户自然人股东持股情况

单位：股、%

序号	股东姓名	身份证号码	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	张玉凤	320623194903293386	6233794	1.72
2	张才良	320219195112247517	4987036	1.37

3	吴敢	410403195906020017	4987036	1.37
4	杨晶晶	320582198412292621	3527914	0.97
5	吕中华	320829198402171636	3495585	0.96
6	王立栋	320811196304111012	2992222	0.82
7	蒋荣辉	330183199606062630	2493518	0.69
8	潘广瑞	320829198012180852	2493518	0.69
9	王少东	320582198701031110	2368842	0.65
10	蒋志祯	320582198111221117	1969880	0.54

报告期内，前十户自然人股东较期初未发生变化。

三、股权质押冻结情况

报告期末，本行质押股权 11 户，4035.2002 万股，占股本总额 11.1%；冻结股权 9 户，3356.6065 万股，占股本总额 9.23%。其中，自然人股东张玉凤、王立栋质押股权被司法冻结。

四、关联交易情况

本行的关联方主要包括持有本行 5%以上股份的股东（不含商业银行）、董事会成员、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的员工及上述人员的近亲属。

报告期内，本行关联交易情况如下为：

（一）重大关联交易事项。报告期内，处于业务存续期的重大关联交易为江苏国圣纸业有限公司，授信金额 4595.8 万元，占上季末资本净额比例为 3.97%。

（二）一般关联交易事项。报告期内，共发生一般关联交易 47 笔，金额 1093.51 万元，分别为：授信类关联交易 8

笔，金额 869.88 万元；存款类关联交易 39 笔，金额 223.63 万元。

报告期末，本行资本净额 115868.44 万元，关联方最大单户为江苏国圣纸业有限公司，授信金额为 4595.8 万元，占上季末资本净额比例为 3.97%；各项指标均在监管值范围内。

第七节 小微及绿色信贷信息

一、小微企业金融服务情况

报告期末，本行小微企业贷款户数 9757 户、余额 77.65 亿元，分别较年初下降 1075 户、增加 8.83 亿元，贷款增速 12.83%；其中普惠型小微企业贷款户数 9550 户、余额 43.87 亿元，分别较年初下降 1102 户、增加 5.06 亿元，贷款增速 13.05%，高于各项贷款增速（不含贴现）0.83 个百分点；普惠型小微企业贷款当年累放年化利率 5.29%，较年初下降 0.62 个百分点。

二、绿色金融情况

以绿色金融之笔，绘“精致湖城”。本行持续加快绿色金融创新发展，深入践行中央金融工作会议精神，聚焦“双碳”目标，积极推动绿色金融服务，结合洪泽区域发展规划，相继出台了《洪泽农商银行绿色信贷管理办法》《洪泽农商银行服务绿色发展“3+3”行动实施方案》等，从组织体系、政策支持、产品服务、改革创新、责任考核等方面作出了相应规定。报告期末，本行对新能源、绿化工程、环保等企业投放绿色贷款 7140 万元，较上年末增加 30 万元，增幅 0.42%；

支持绿色信贷 6 户，绿色贷款客户数较上年末增加 3 户，增幅 100%。

第八节 重大事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行未发生重大案件、重大差错和其他损失情况。

三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，本行无重大收购及出售资产、分立合并事项

四、重大合同及履行情况

1. 报告期内，本行没有重大托管、承包、租赁事项。

2. 报告期内，本行未发生对外担保事项。

五、本行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行及董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的处罚。

六、其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，本行聘任北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所为本行外部审计机构。

第九节 备查文件

1. 载有本行法定代表人、会计部门负责人签章的会计报表。

2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

3. 公司《章程》。