

江苏洪泽农村商业银行股份有限公司

2025 年上半年信息披露报告



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	8
第六节	股东股权管理信息	25
第七节	重大事项	28
第八节	备查文件	29

洪泽农商银行 2025 年上半年信息披露报告

第一节 重要提示及释义

一、重要提示

本行董事会及董事、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：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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 37078.802 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	2024 年 6 月末	2024 年末	2025 年 6 月末
利润总额	9565.81	16923.80	9918.36
净利润	8963.94	12248.29	9426.94
营业利润	9578.87	17137.28	9844.65
投资收益	7321.27	15122.95	13316.68
营业外收支净额	-13.07	-213.48	73.71
总资产	1623669.16	1669993.06	1794447.18

股东权益	135088.42	139333.52	146236.01
------	-----------	-----------	-----------

二、主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
资本充足率	≥10.5%	15.04	16.02	16.36
不良贷款率	≤5%	1.23	1.23	1.25
成本收入比	≤35%	39.72	40.96	36.37
资产利润率	≥0.6%	1.16	0.78	1.09
资本利润率	≥11%	14.69	9.87	13.20

三、五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元、%

指标		2024 年 6 月末		2024 年末		2025 年 6 月末	
		余额	比例	余额	比例	余额	比例
贷款余额		1046138.17		1049928.86		1126626.33	
不良贷款		12868.6	1.23	12896.11	1.23	14079.85	1.25
其中	次级贷款	10214.04	0.98	11316.6	1.08	11184.11	0.99
	可疑贷款	1444.52	0.14	1024.91	0.1	1691.34	0.15
	损失贷款	1210.04	0.11	554.6	0.05	1204.4	0.11

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
股本	36711.69	36711.69	37078.80
资本公积	6030.75	6030.75	6030.75
其他综合收益	285.09	845.85	-210.13
盈余公积	9917.64	9917.64	11142.47
一般风险准备	54369.19	54369.19	63557.06
未分配利润	27774.06	31458.40	28637.06
股东权益合计	135088.42	139333.52	146236.01

五、存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
存放境内同业	14365.99	24195.71	30470.45
存放境外同业	0	0	0
合计	14365.99	24195.71	30470.45

六、贷款种类

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
信用贷款	112228.49	110968.78	119132.16
保证贷款	335988.15	347893.54	400136.21
抵押贷款	389054.59	371835.62	376244.89
质押贷款	435.8	356.1	618.3
贸易融资	33468	33073	33060.43
贴现	171892	181228.57	193556.21
信用卡透支	3071.14	4573.25	3878.13
合计	1046138.17	1049928.86	1126626.33

七、资产减值损失准备

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
贷款损失准备	60,031.28	60373.22	61810.47
其他资产准备	7706.31	7235.24	5854.54
合计	67737.59	67608.46	67665.01

八、应收利息

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
贷款应收利息	82.83	90.44	153.44
应收同业利息	3348.43	4903.43	3899.19
应计收利息	1572.94	1587.54	1562.16
合计	5004.20	6581.41	5614.79

九、投资

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
债券投资	325538.68	396898.80	505174.70
股权投资	2381.05	2381.05	2321.05
其他投资	0	0	0
合计	327919.73	399279.85	507495.75

十、应付利息

单位：人民币万元

指标	2024年6月末	2024年末	2025年6月末
各项存款应付利息	32421.99	41046.97	36659.47
同业应付利息	0.54	0.02	0.01
其他应付利息	3.71	3.71	3.71
合计	32426.24	41050.70	36663.19

十一、表外项目

单位：人民币万元

指标	2024 年 6 月末	2024 年末	2025 年 6 月末
银行承兑汇票	3702.71	1374.20	3040
开出信用证	0	0	0
保函	0	0	0
合计	3702.71	1374.20	3040

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，本行坚持在推进金融支持社会经济发展的同时防范化解金融风险，持续完善风险管理体系，主动防范和化解各类风险，各项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 1794447.18 万元（扣除各项资产减值准备 67576.34 万元），其中：各项贷款余额为 1126626.33 万元，非信贷资产余额为 735397.19 万元。不良贷款余额 14079.85 万元，不良率 1.25%，分别较年初上升 1183.74 万元、上升 0.02 个百分点。

报告期末，信贷资产 1126626.33 万元，较年初增加 76697.47 万元，增幅 7.31%。其中：正常类贷款 1100802.51 万元，较年初上升 78932.55 万元，占贷款总额的 97.71%；关注类贷款 11743.97 万元，较年初下降 3418.82 万元，占贷款总额的 1.04%；次级类贷款 11184.11 万元，较年初下降 132.49 万元，占贷款总额的 0.99%；可疑类贷款 1691.34 万元，较年初上升 649.8 万元，占贷款总额的 0.15%；损失类贷

款 1204.4 万元，较年初上升 649.8 万元，占贷款总额的 0.11%。

二、市场风险情况

报告期内，本行强化市场风险管理，严格按照监管部门相关要求，认真对照《省联社 2025 年资金业务工作指导意见》，资金业务工作更加重视资金业务资产负债管理和“本量利”规划。全年将按照“风险要守牢”、“结构要调好”、“效益要增长”的工作总要求，围绕“先立后破”工作主线，聚焦夯实业务发展根基，把“控风险”和“调结构”作为业务开展的立足点，聚焦增强收入提升核心能力，将“强队伍”和“优交易”作为业务发展的突破口，奋力推动资金业务质效实现再跃升。

报告期末，本行资金业务总资产 77.93 亿元，较年初增加 5.11 亿元，增幅 7.02%，其中存放同业（结算性）3.04 亿元、转贴现 15.11 亿元、福费廷 3.31 亿元、同业存单 5.95 亿元、债券投资 50.52 亿元；同业负债 6.85 亿元，较年初持平。

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，提高操作风险的针对性和有效性，定期汇总收集操作风险事件，积极采取防范措施，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：一是强化合规文化宣贯。通过发布风险提示，开展

合规培训，开展合规“面对面”现场宣导等形式营造良好合规氛围。二是持续开展合规考试。不断丰富考试题库，形成周、月、季有机结合的考试机制。三是扎实开展案件风险防控。推动条线案防警示教育和常态化案件风险排查工作。四是强化员工行为管理。深入开展员工异常行为排查。五是开展“合规文化进网点”活动。以晨夕会为载体开展合规宣讲活动 112 场次。

四、流动性风险情况

报告期内，本行流动性风险管理情况良好，流动性资金充足，管控机制运行顺畅，每日具有充足的日间流动性头寸，设立合理的流动性限额，流动性指标均符合监管要求，未发生任何流动性风险事件。

报告期末，主要流动性风险指标如下：流动性比例 127.57%，流动性匹配率 203.96%，优质流动性资产充足率 488.99%，均符合监管要求。

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。严格落实声誉风险主体责任，强化声誉管理机制，规范岗位职责，优化声誉风险全流程处理机制，做好重大事件报告机制。持续更新监测手段，不断加大对声誉风险的监测力度，对风险隐患进行分析、预判和监督；与媒体网络协同配合，制定预案，积极探索利用新媒体开展日常沟通、正面宣

传、及时反馈、舆论引导等声誉风险管理工作，与媒体建立开放的沟通平台和交流机制，完善责任追究制度，确保责任落实，形成合力，提高风险防控质效。

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组织架构建设。本行股东会、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，没有违法违规情况发生。

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，前述 3 家企业持股数量因上年度股金分红配股发生变化，持股比例未发生变化。

四、股东会履职情况

1. 股东会职责

股东大会是本行最高权力机构，依法行使下列职权：

- （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）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （四）审议批准董事会的工作报告；
- （五）对本行上市作出决议；
- （六）审议批准本行股东会、董事会议事规则，董事会审计委员会工作规则；
- （七）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；
- （八）对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- （九）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）对聘用、续聘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；
- （十一）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；
- （十二）审议董事会审计委员会对董事会和高级管理层

及其成员履行职责的评价报告；

（十三）对发行本行债券做出决议；

（十四）审议股权激励计划；

（十五）依照法律规定对收购本行股份作出决议；

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

2. 股东会召开情况

报告期内，本行在行内共召开 1 次股东会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的规定。

股东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
第十七次股 东大会	2025 年 5 月 30 日	25878.7290	1. 关于审议《洪泽农商银行董事会 2024 年度工作报告》的提案。 2. 关于审议《洪泽农商银行监事会 2024 年度工作报告》的提案。 3. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告》的提案。 4. 关于审议《洪泽农商银行 2024 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 2025 年度投资计划》的提案。 7. 关于审议《洪泽农商银行董事会对 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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《洪泽农商银行股权管理办法》的提案。 13. 关于修订《洪泽农商银行股东大会会议事规则》的提案。 14. 关于修订《洪泽农商银行董事会议事规则》的提案。 15. 关于修订《洪泽农商银行董事会董事、董事长选举办法》的提案。 16. 关于修订《洪泽农商银行董事薪酬制度》的提案。

			17. 关于修订《洪泽农商银行独立董事工作制度》的提案。 18. 关于《洪泽农商银行 2024 年度大股东履约履职评价报告》的通报。
--	--	--	---

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

董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，行使下列职权：

- （一）召集股东会，并向股东会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （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的方案；
- （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，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则；

（十三）提请股东会聘用、续聘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）负责制定反洗钱和反恐怖融资战略；

（十九）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；

（二十）承担股东事务的管理责任；

（二十一）听取行长工作汇报并考核、评价行长的工作；

（二十二）向股东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、法规或本章程规定，以及股东会授予或者银行业监督管理机构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

报告期末，本行董事会成员有 10 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、张亚维、张华忠、戴继翔；股东代表董事 3 人，分别为解文波、曹艳、韩传怀；董事长由殷习飞担任。董事会的构成符合监管要求和本行《章程》规定。

报告期内，原淮南市淮粮控股有限公司派驻股权董事谈文辞去董事职务。

第四届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	民族	学历	职称
1	殷习飞	男	洪泽农商银行党委书记、董事长	执行董事	1970.3	江苏邗江	汉	本科	经济师
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	汉	本科	高级经济师
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	汉	本科	审计师，国际注册内部审计师（CIA）

4	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	汉	博士研究生	教授
5	戴继翔	男	南京审计大学教授（已退休）	独立董事	1963.10	四川乐山	汉	本科	教授
6	张亚维	女	扬州大学教授	独立董事	1966.12	江苏扬州	汉	博士	教授
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	汉	研究生	副教授
8	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	汉	研究生	经济师
9	曹艳	女	洪泽区城市资产（神舟旅游）公司副总经理	股权董事	1989.8	江苏洪泽	汉	本科	无
10	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	汉	专科	高级工程师

3. 董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 3 次会议，均为现场会议，共审议并通过 69 项提案，评议 32 项报告。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的规定。

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 (逐列明)

1	第四届董事会第七次会议	2025年1月17日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度董事会工作报告》的提案； 2. 关于审议《洪泽农商银行董事会对 2024 年度董事履职评价报告》的提案； 3. 关于审议《洪泽农商银行第四届董事会 2025 年度运作方案》的提案； 4. 关于召集召开第十七次股东大会的提案； 5. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告》的提案； 6. 关于审议《洪泽农商银行 2025 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 2025 年投资计划》的提案； 8. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度第三支柱信息披露报告》的提案； 9. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年网点建设规划》的提案； 10. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度社会责任报告》的提案； 11. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年内审工作计划》的提案； 12. 关于审议对江苏富盛纸业有限公司授信 6300 万元的提案； 13. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度关联交易工作报告》的提案； 14. 关于修订《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； 15. 关于修订《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司内部控制评价管理办法》的提案； 16. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》的提案； 17. 关于审议《江苏洪泽农村商业银行股份有限公司预期信用损失法实施办法》的提案； 18. 洪泽农商银行 2024 年度经营情况报告； 19. 洪泽农商银行 2024 年度战略管理与执行专项评估报告； 20. 洪泽农商银行董事会对行长室 2024 年度经营状况评估报告； 21. 洪泽农商银行 2024 年度风险管理及资产质量分类工作报告； 22. 洪泽农商银行 2024 年度合规案防管理工作报告； 23. 洪泽农商银行关于预期信用损失法相关模型及关键参数的报告； 24. 洪泽农商银行 2024 年度“三农”信贷服务工作报告； 25. 洪泽农商银行 2024 年度大额授信业务经营管理情况报告； 26. 洪泽农商银行 2024 年度绿色金融业务发展工作报告； 27. 洪泽农商银行 2024 年度内控评价报告； 28. 洪泽农商银行 2024 年度内审工作报告； 29. 洪泽农商银行 2024 年度关联交易专项审计报告； 30. 洪泽农商银行 2024 年度资产分类制度、程序和执行情况专项审计报告； 31. 洪泽农商银行 2024 年度薪酬管理情况专项审计报告； 32. 洪泽农商银行 2024 年度流动性风险管理专项审计报告； 33. 洪泽农商银行 2024 年度审计部门负责人履职评价报告； 34. 洪泽农商银行 2024 年度合规管理职能履行情况评价报告； 35. 洪泽农商银行 2024 年度统计和数据治理工作报告； 36. 洪泽农商银行 2024 年度资本充足率及内部资本充足评估报告； 37. 洪泽农商银行 2024 年度声誉风险情况报告； 38. 洪泽农商银行 2024 年度员工行为管理评估情况的报告； 39. 洪泽农商银行 2024 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告； 40. 洪泽农商银行 2024 年度反洗钱工作报告； 41. 洪泽农商银行 2024 年度消费者权益保护工作报告； 42. 洪泽农商银行董事会消费者权益保护委员会对 2024 年度高级管理层消费者权益保护工作履职评价报告； 43. 洪泽农商银行 2024 年度大股东履约履职评价报告。
---	-------------	------------	--

2	第四届董事会第八次会议	2025 年 4 月 30 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度信息披露报告》的提案； 2. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年度行长室经营目标责任书》的提案； 3. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年度行长室经营目标考核办法》的提案； 4. 关于审议《洪泽农商银行第四届董事会对行长授权书》的提案； 5. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度利润分配方案（草案）》的提案； 6. 关于变更洪泽农商银行注册资本的提案； 7. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告》的提案； 8. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年度风险偏好陈述书》的提案； 9. 关于审议对江苏富盛纸业有限公司授信 7000 万元的提案； 10. 关于审议对江苏悦丰晶瓷科技有限公司授信 5000 万元的提案； 11. 关于审议谈文同志辞职的提案； 12. 关于聘任洪泽农商银行审计稽核部负责人的提案； 13. 关于修订《洪泽农商银行章程（草案）》的提案； 14. 关于审议《洪泽农商银行第四届董事会 2025 年度董事调研工作计划》的提案； 15. 关于修订《洪泽农商银行股权管理办法（草案）》的提案； 16. 关于修订《洪泽农商银行股东大会议事规则（草案）》的提案； 17. 关于修订《洪泽农商银行董事会议事规则（草案）》的提案； 18. 关于修订《洪泽农商银行董事会战略发展委员会工作制度》的提案； 19. 关于修订《洪泽农商银行董事会提名与薪酬委员会工作制度》的提案； 20. 关于修订《洪泽农商银行董事会风险管理与关联交易控制委员会工作制度》的提案； 21. 关于修订《洪泽农商银行董事会三农委员会工作制度》的提案； 22. 关于修订《洪泽农商银行董事会审计委员会工作制度》的提案； 23. 关于修订《洪泽农商银行董事会消费者权益保护委员会工作制度》的提案； 24. 关于修订《洪泽农商银行董事会董事、董事长选举办法（草案）》的提案； 25. 关于修订《洪泽农商银行董事薪酬制度（草案）》的提案； 26. 关于修订《洪泽农商银行独立董事工作制度（草案）》的提案； 27. 关于修订《洪泽农商银行董事会对董事、高管人员履职评价办法》的提案； 28. 关于修订《洪泽农商银行关联交易管理办法》的提案； 29. 关于修订《洪泽农商银行信息披露制度》的提案； 30. 关于修订《洪泽农商银行操作风险管理制度与流程》的提案； 31. 关于修订《洪泽农商银行合规风险管理政策》的提案； 32. 关于修订《洪泽农商银行账户利率风险管理办法》的提案； 33. 关于修订《洪泽农商银行内部控制评价制度》的提案； 34. 关于修订《洪泽农商银行市场风险管理制度与流程》的提案； 35. 关于修订《洪泽农商银行流动性风险应急计划》的提案； 36. 关于修订《洪泽农商银行风险偏好与限额管理办法及系统应用和考核制度》的提案； 37. 关于修订《洪泽农商银行全面风险管理办法》的提案； 38. 关于修订《洪泽农商银行信用风险管理制度与流程》的提案； 39. 关于修订《洪泽农商银行声誉风险管理办法》的提案； 40. 关于修订《洪泽农商银行合规管理办法》的提案； 41. 关于修订《洪泽农商银行制度管理办法（修订）》的提案； 42. 关于修订《洪泽农商银行案件防控管理办法》的提案； 43. 关于修订《洪泽农商银行流动性风险管理办法》的提案； 44. 关于修订《洪泽农商银行授信业务集中度风险管理办法》的提案； 45. 关于修订《洪泽农商银行战略风险管理制度》的提案； 46. 关于修订《洪泽农商银行内部审计章程》的提案； 47. 关于修订《洪泽农商银行行长办公会议事规则》的提案； 48. 关于修订《洪泽农商银行经营管理层工作制度》的提案； 49. 洪泽农商银行 2025 年一季度经营情况报告； 50. 洪泽农商银行 2025 年一季度全面风险管理及资产质量分类工作报告； 51. 洪泽农商银行 2025 年一季度合规案防管理工作报告； 52. 洪泽农商银行 2025 年一季度大额授信业务经营管理情况报告； 53. 洪泽农商银行 2025 年一季度内审工作报告； 54. 洪泽农商银行 2024 年度公司治理情况评估报告。
---	-------------	-----------------	--

3	第四届董事会第九次（临时）会议	2025年6月23日	1. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度环境信息披露报告》的提案； 2. 关于审议组织架构调整事项的提案； 3. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度财务报表审计工作质量评估报告》的提案 4. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年度高管履职考核办法》的提案。
---	-----------------	------------	---

4. 独立董事工作情况

报告期末，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张华忠担任主任委员，审计委员会由独立董事张亚维担任主任委员，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戴继翔担任主任委员。

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等事项发表了客观、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

报告期内，本行根据上级管理部门要求，于 2025 年 5 月 30 日第十七次股东大会审议通过了监事会改革相关事项，撤销了监事会、监事会下设委员会、监事和监事会办公室，明确由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会职权。未撤销前监事会履职情况如下：

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

报告期末，本行监事会成员有 7 人，其中：职工监事 3 人，分别为单成刚、施玉光、徐海；外部监事 3 人，分别为胡兴东、张明霞、范文伟；股东监事 1 人，为周锦莹；监事长由单成刚担任，监事会的构成符合监管要求和本行《章程》规定。

第四届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	民族	学历	职称
1	单成刚	男	洪泽农商银行 监事长	职工监事	1973.7	江苏盱眙	汉	研究生	高级会计师、高级经济师
2	施玉光	男	洪泽农商银行 纪律监督室总经理	职工监事	1983.7	江苏洪泽	汉	本科	无
3	徐海	男	洪泽农商银行 信贷管理部副总经理	职工监事	1977.5	江苏洪泽	汉	本科	无
4	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	外部监事	1982.3	江苏连云港	汉	本科	会计师
5	张明霞	女	江苏天晖律师事务所 律师	外部监事	1963.10	江苏泰兴	汉	研究生	副教授
6	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，华升兴伟（上海）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	汉	本科	会计师

7	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	汉	大专	无
---	-----	---	--------------------	----------	---------	----------	---	----	---

报告期内，本行监事会共召开 2 次会议，均为现场会议，共审议并通过 26 项提案，评议 6 项报告和 1 项通报。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的规定。

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	第四届监事会第六次会议	2025 年 1 月 17 日	1. 关于审议《洪泽农商银行监事会 2024 年度工作报告》的提案； 2. 关于审议《洪泽农商银行 2024 年度经营情况评价报告》的提案； 3. 关于审议《监事会对 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 年度流动性风险管理履职评价报告》的提案； 8. 关于审议《监事会对董事会和高级管理层 2024 年度反洗钱工作履职评价报告》的提案； 9. 关于审议《监事会对 2024 年战略执行与管理评价报告》的提案； 10. 关于审议《监事会对 2024 年度内部控制工作评价报告》的提案； 11. 关于审议《监事会对 2024 年度岗位责任落地情况检查评价报告》的提案； 12. 关于审议《监事会对 2024 年度全面风险管理及资产质量分类评价报告》的提案； 13. 关于审议《监事会对 2024 年度内部审计工作评价报告》的提案； 14. 关于审议《监事会对 2024 年度财务预算执行暨 2025 年度财务预算编制评价报告》的提案；

			15. 关于审议《监事会对 2025 年度投资计划评价报告》的提案； 16. 关于审议《洪泽农商银行第四届监事会 2025 年度运作方案》的提案； 17. 关于审议《监事会对 2025 年度领导人员履职待遇、业务支出预算的评价报告》的提案； 18. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2024 年三季度第三支柱信息披露评价报告》的提案； 19. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2024 年度第三支柱信息披露报告评价报告》的提案； 20. 《洪泽农商银行 2024 年度关联交易工作报告》； 21. 《洪泽农商银行 2024 年度关联交易专项审计报告》； 22. 《洪泽农商银行 2024 年度薪酬管理情况专项审计报告》； 23. 《洪泽农商银行 2024 年度流动性风险管理专项审计报告》； 24. 《洪泽农商银行 2024 年度反洗钱工作报告》； 25. 《洪泽农商银行 2024 年度资产分类制度、程序和执行情况专项审计报告》。
2	第四届监事会第七次会议	2025 年 4 月 30 日	1. 关于审议《洪泽农商银行 2025 年一季度经营情况评价报告》的提案； 2. 关于审议《监事会对 2024 年度呆账贷款核销管理评价报告》的提案； 3. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2024 年度信息披露评价报告》的提案； 4. 关于审议《监事会对洪泽农商银行 2025 年一季度第三支柱信息披露评价报告》的提案； 5. 关于审议《监事会对外部审计机构 2024 年度审计工作评价报告》的提案； 6. 关于审议《监事会对 2024 年度利润分配方案（草案）评价报告》的提案； 7. 关于审议《监事会对 2024 年度薪酬管理制度执行及高级管理人员薪酬方案评价报告》的提案； 8. 关于洪泽农商银行监事会改革实施方案的通报。

4. 外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事 3 人。监事会监督委员会由外部监事胡兴东担任主任委员，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，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，坚持对重大事务、经营方针独立监督并提出建议，促进本行高质量发展。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。

七、高级管理层履职情况

1. 高级管理层职责

（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、计划财务部、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）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；

（九）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）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报告；

（十一）法律法规、监管规定和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

2. 高级管理层人员构成

本行高级管理层由 1 名行长、4 名副行长组成，其中，行长由执行董事刘首永担任，4 名副行长分别为陈亮、关金海、周致远、史爱高。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 24 次，审议工作事项 134 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	民族	学历	职称
1	刘首永	男	洪泽农商银行党委副书记、行长	1977.4	江苏泗阳	汉	本科	高级经济师
2	陈亮	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1980.2	江苏洪泽	汉	本科	审计师，国际注册内部审计师（CIA）
3	关金海	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1980.9	江苏金湖	汉	研究生	高级经济师
4	周致远	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1977.11	江苏淮安	汉	本科	助理经济师
5	史爱高	男	洪泽农商银行党委委员、副行长	1985.8	江苏泗阳	汉	本科	助理经济师

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 9.44 万元；非职工监事发放薪酬合计 7.12 万元。本行高级管理人员薪酬按照省联合银行核定标准发放并严格执行延期支付制度，发放薪酬合计 232 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 13 个，包括：零售普惠部、公司业务部、信贷管理部、运营管理部、计划财务部、风险合规部、审计稽核部、信息科技部、行长办公室、党委组织部（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，本行员工共计 298 人，较年初减少 6 人；中层干部 47 人，占比 15.8%，其中：正职 34 人、副职 13 人。员工平均年龄 38.21 岁，其中：35 周岁以下 141 人、36—45 周岁 79 人、46—55 周岁 58 人、56 周岁以上 20 人。本科以上学历 266 人、占比 89%。

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

报告期内，本行股本总额由 36711.6852 万股变更为 37078.802 万股。

2. 报告期内股权结构变动情况

报告期末，本行总股本 37078.802 万股。包括自然人股 14912.3435 万股，占股份总额的 40.22%（其中：职工股 3038.6155 万股，占股份总额的 8.2%）；法人股 22166.4585 万股，占股份总额的 59.78%。

单位：股、%

股份类型	2024 年末			2025 年 6 月末		
	户数	数额	占比	户数	数额	占比
1. 法人股	32	225728253	61.49	30	221664585	59.78
2. 自然人股	960	141388599	38.51	964	149123435	40.22
其中：职工股	342	30111975	8.2	342	30386155	8.2

合计	992	367116852	100	994	370788020	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	74157603.00	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	29663040.00	8.00	
3	洪泽欣财商贸有限公司	法人股	26696736.00	7.20	
4	洪泽县旅游发展投资集团有限公司	法人股	17797823.00	4.80	派驻董事
5	洪泽县汽车半轴制造有限公司	法人股	2034908.00	0.55	派驻董事
6	刘首永	员工股	31218.00	0.01	董事、行长
7	陈亮	员工股	157564.00	0.04	董事、副行长
8	关金海	员工股	54528.00	0.01	副行长
9	周致远	员工股	157564.00	0.04	副行长
10	史爱高	员工股	109056.00	0.03	副行长

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/注册号	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	74157603.00	20.00
2	淮安洪泽湖新城投资发展有限公司	913208295652984147	29663040.00	8.00
3	洪泽欣财商贸有限公司	9132082967761571X6	26696736.00	7.20
4	洪泽县旅游发展投资集团有限公司	913208295668705905	17797823.00	4.80
5	淮安市淮粮控股有限公司	91320800MA1NAN2770	10174547.00	2.74
6	江苏悦新装饰工程有限公司	913208297365439727	7449643.00	2.01

7	江苏新丰纸业有限公司	91320829565299783K	6359090.00	1.72
8	江苏南方建设工程有限公司	91320829682959496W	6286881.00	1.70
9	江苏洪泽湖电缆有限公司	91320829695498078R	6120600.00	1.65
10	江苏国圣纸业有限公司	913208296744396777	4797839	1.29

报告期内，原前十户法人股东中的上海积溪投资管理有限公司发生股权转让，江苏国圣纸业有限公司进入前十户法人股东之列。

3. 本行前十户自然人股东持股情况

单位：股、%

序号	股东姓名	持股股份（股）	持股比例（%）	备注
1	张玉凤	6359093.00	1.72	
2	吴敢	5087275.00	1.37	
3	王迪雅	5049118.00	1.36	
4	殷伊佳	4362211.00	1.18	
5	杨晶晶	3598825.00	0.97	
6	吕中华	3565846.00	0.96	
7	蒋荣辉	2543637.00	0.69	
8	潘广瑞	2543637.00	0.69	
9	周吾林	2525000.00	0.68	
10	张才良	2491575.00	0.67	

报告期内，股东王迪雅受让原股东上海积溪投资管理有限公司股权成为前十户自然人股东。

三、股权质押冻结情况

报告期末，本行质押股权9户、3647.8368万股，占股本总额9.84%；冻结股权12户、1188.0268万股，占股本总额3.2%。其中，自然人股东张玉凤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，未发生重大关联交易。

（二）一般关联交易事项。报告期内，共发生一般关联交易 85 笔，金额 14908.57 万元，分别为：授信类关联交易 17 笔，金额 10819.18 万元；资产转移类关联交易 6 笔，金额 3387.43 万元；存款类关联交易 62 笔，金额 701.96 万元。主要非自然人股东无一般关联交易发生。

（三）关联交易的合规性。报告期末，本行资本净额 148099.23 万元，关联方最大单户为淮安市洪泽区城市建设发展有限公司，授信金额为 1400 万元，占上季末资本净额比例为 0.95%；全部关联方授信金额 10819.18 万元，占资本净额比例为 7.31%。各项指标均在监管值范围内。

第七节 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，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

第八节 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. 公司《章程》。