

沭阳农商银行 2025 年上半年信息披露报告

第一节 重要提示

一、本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。

二、本行董事长、行长、分管财务副行长、财务负责人保证 2025 年上半年报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：江苏沭阳农村商业银行股份有限公司

（简称：沭阳农商银行，下称：“本行”）

注册资本：75224.2275 万元人民币

成立时间：2011 年 12 月 19 日

经营范围：经国家金融监督管理机构批准，并经注册登记，本行经营范围是：吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；买卖、代理买卖外汇；提供保管箱服务；经国家金融监督管理机构批准的其他业务。

二、法定代表人：陈雷

三、董事会秘书：王海春

联系地址：江苏省沭阳县沭城镇台州南路与苏州东路交汇处，邮政编码：223600

联系电话：0527-83663328

传 真：0527-83663328

四、注册地址：江苏省沭阳县沭城镇台州南路与苏州东路交汇处

办公地址：江苏省沭阳县沭城镇台州南路与苏州东路交汇处

邮政编码：223600

联系电话：0527-83663028

传 真：0527-83663028

五、其他有关资料：

注册登记地点：沭阳县市场监督管理局

统一社会信用代码：91321322608519951E

聘请的会计师事务所名称：江苏中正同仁会计师事务所有限公司

第三节 主要会计数据和业务数据

一、本报告期主要财务数据(简要)

本行财务会计报告包括财务情况说明、会计报表。会计报表包括资产负债表、利润表、所有者权益变动表及其他附表组成。

1、资产状况。截至 2025 年 6 月末，本行资产总额为 5490444.3 万元，比年初增加 355132.87 万元，增幅 6.92%。其中：发放贷款和垫款 3757203.52 万元，占 68.43%，比年初增加 167547.21 万元，增幅为 4.67%；存放同业款项 24821.52 万元，占比 0.45%；拆出资金 28943.24 万元，占比 0.53%；现金及存放中央银行款项 223352.26 万元，占比 4.07%；其他债权投资 190229.26 万元，占比 3.46%；递延所得税资产 23129.04 万元，占比 0.42%；在建工程 2771.47 万元，占比 0.05%；固定资产 33520.39 万元，占比 0.61%；长期股权投资 51306.7 万元，占比 0.93%；债权投资 1061790.35 万元，占比 19.34%。

2、负债状况。截至 2025 年 6 月末，本行总负债余额 4922438.01 万元，比年初增加 325424.95 万元，增幅 7.08%。其中：吸收存款 4387985.73 万元，占比 89.14%，比年初增加 392020.71 万元，增幅 9.81%；向中央银行借款 380000 万元，占比 7.72%，比年初增加 39000 万元，增幅 11.44%；应交税费 5357.7 万元，占比 0.11%；卖出回购金融资产债 140005.83 万元，占比 2.84%；其他应付款 7775.73 万元，占比 0.16%。

3、财务收支情况。截至 2025 年 6 月末，本行各项财务收入 105034 万元，同比下降 4347 万元，降幅 3.97%；财务总支出 66591 万元，同比减少 9627 万元，降幅 12.63%；实现利润总额 38443 万元，同比增加 5279 万元，增幅 15.92%；净利润 31139 万元，同比增加 5439 万元，增幅 21.16%。

（二）会计报表（见附件）。

1、资产负债表：见附件。

2、利润表：见附件。

第四节 股本变化及股东情况

一、报告期内股本总额、股权结构及变动情况

(一)截至6月末，本行共有股东总数1060个、股权总数752242275股。报告期内，共发生股权转让19笔，其中自然人股转让19笔、法人股转让0笔，累计变动股份5947741股，单笔额度最大转让为1811675股，占总股份的0.24%。

(二)本行前十大股东为：(万股、%)

序号	股东名称	住 所	法人代表	持股股份	持股比例
1	沭阳金源资产经营有限公司	沭阳县苏州东路(县财政局院中)	张克	7435.6326	9.88
2	江苏邦源纺织有限公司	沭阳县义乌路东侧	何金生	7435.6326	9.88
3	沭阳金诚资产经营有限公司	沭阳县苏州东路与台州路交叉处	胡广超	7184.4991	9.55
4	江苏宝娜斯针织有限公司	沭阳县义乌路东侧(宁波路北)	黄祖群	6365.1329	8.46
5	江苏福庆木业有限公司	沭阳县青伊湖镇滥洪村(滥洪大转盘北侧300米处)	陈长富	3032.1179	4.03
6	沭阳县大有文化发展有限公司	沭阳县公园路14号楼107室	尚振六	2777.5126	3.69
7	江苏沂淮水泥有限公司	沭阳县深圳西路淮河头	陈宜兵	1961.0653	2.61
8	沭阳环宇工贸有限公司	沭阳县经济开发区	徐晋	1851.6750	2.46
9	江苏月源纤维科技有限公司	沭阳县经济开发区台北路	黄亿芳	1735.9453	2.31
10	沭阳合壹企业管理咨询有限公司	沭阳县台北路东侧、邦源路北侧	金万鑫	1688.9163	2.25

(三) 本行主要股东情况：(万股、%)

序号	主要股东名称	持股金额	持股比例	股权出质数额	出质股权占比
1	沭阳金源资产经营有限公司	7435.6326	9.88	0	0
2	江苏邦源纺织有限公司	7435.6326	9.88	6936.2244	93.28

4	沐阳金诚资产经营有限公司	7184.4991	9.55	0	0
3	江苏宝娜斯针织有限公司	6365.1329	8.46	0	0
5	江苏福庆木业有限公司	3032.1179	4.03	0	0
6	江苏沂淮水泥有限公司	1961.0653	2.61	0	0
7	江苏月源纤维科技有限公司	1735.9453	2.31	1200	69.13
8	沐阳行宇企业管理有限公司	1294.2350	1.72	0	0
9	沐阳翔盛纺织有限公司	925.8375	1.23	0	0

（四）本行与主要股东关联交易情况

1、截至 2025 年 6 月末，我行全部关联方授信净额（用信余额）93235 万元，占资本净额的 15.34%。其中与主要股东发生的重大关联交易有 9 户、余额合计 87654.34 万元：

①江苏宿迁沐发建设控股集团有限公司和沐阳丽居物业管理有限公司 47750 万元；②江苏宝娜斯针织有限公司贷款 11519.24 万元（其中敞口 619.24 万元）；③沐阳民生城市公共交通有限公司 8000 万元；④江苏福庆木业有限公司 5885.1 万元；⑤江苏邦源纺织有限公司和正和牧业沐阳有限公司关联贷款 4720 万元；江苏月源纤维科技有限公司贷款 5280 万元、⑦江苏沂淮水泥有限公司贷款 4500 万元；一般关联交易 207 户、余额合计 5580 万元，其中关联法人交易 2 户、2800 万元，分别是沐阳翔盛纺织有限公司贷款 2500 万元、江苏陀沟食品有限公司贷款 300 万元等；关联自然人交易 205 户、2780 万元，其中贷款 2704 万元、信用卡透支 76 万元。

2、2025 上半年度重大关联交易：

重大关联交易单户授信额度均未超过本行资本净额 10%，均经本行董事会风险管理与关联交易控制委员会审议通过后提交董事会批准。

（五）股东提名董事、监事情况

报告期内，股东无提名董事监事情况。

二、本公司第一大股东情况

1、沭阳金源资产经营有限公司，公司类型为有限责任公司（国有独资）。公司注册地：沭阳县苏州东路 19 号。法定代表人：张克。注册资本：150000 万元人民币。该股东经营范围：房地产开发、经营；实业投资及资产管理；基础设施建设；土地整理；水利工程施工（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），年度内持股无变化。

2、江苏邦源纺织有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股法人独资）。公司注册地：沭阳县开发区邦源路 2 号。法定代表人：何金生。注册资本：2000 万元人民币。该股东经营范围：化纤类纺织材料生产、销售。（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）一般项目：住房租赁；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动），年度内持股无变化。

三、其他持有本公司股权在 5%以上的股东情况

1、沭阳金诚资产经营有限公司，公司类型为有限责任公司（国有独资）。公司注册地：沭阳县苏州路南侧台州路东侧。法定代表人：胡广超。注册资本 20100 万元人民币。该股东经营范围：收购不良资产（金融资产除外）；实业项目投资及资产管理服务；创业投资；接收县政府委托管理和处置资产；投资管理信息、商务信息、财务信息、资产管理咨询服务；企业管理服务；输水管道工程施工服务；代理消费收取服务；水利工程、道路工程施工（依法须经批准的项目

目，经相关部门批准后方可开展经营活动），年度内持股无变化。

2、江苏宝娜斯针织有限公司，公司类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）。公司注册地：沭阳县经济开发区义乌路6号。法定代表人：黄祖群。注册资本：10000万元人民币。该股东经营范围：针织品制造、产品及原料销售；项目投资；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）；房屋租赁（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），年度内持股无变化。。

四、其他主要股东情况

1、江苏福庆木业有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。公司注册地：沭阳县青伊湖镇滥洪村（滥洪大转盘北侧300米处）。法定代表人：陈长富。注册资本：2000万元人民币。该股东经营范围：木制品加工、销售；木材、建筑材料、装饰材料、建筑五金、电工器材销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外），（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）。为我行董事所在企业，年度内持股无变化。

2、江苏沂淮水泥有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。公司注册地：沭阳县深圳西路淮河头。法定代表人：陈宜兵。注册资本：10000万元人民币。该股东经营范围：水泥、石灰石、矿粉制造、销售；粉煤灰加工、销售；脱硫石膏、水泥熟料、燃煤炉渣销售。（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)许可项目：水路普通货物运输；道路货物运输（不含危险货物）；道路货物运输（网络货运）；道路货物运输站经营（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国际货物运输代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。为我行董事所在企业，年度内持股无变化。。

3、江苏月源纤维科技有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）。公司注册地：沭阳县经济开发区台北路（南段东侧）法定代表人：黄亿芳。注册资本：10000 万元人民币。该股东经营范围：化纤纺织品研发、制造、销售；纺织原材料销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（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)许可项目：发电、输电、供电业务（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：光伏设备及元器件销售；光伏发电设备租赁；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；太阳能发电技术服务；工程管理服务；隔热和隔音材料制造；隔热和隔音材料销售；新型建筑材料制造（不含危险化学品）；建筑材料销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动），为我行监事所在企业。

4、沐阳行宇企业管理有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）。公司注册地：宿迁市沐阳县帝景华府 6#、9#幢 123(9#) 铺。法定代表人：李琼杰。注册资本：50 万元人民币。该股东经营范围：企业管理服务；房地产策划、营销、咨询服务；汽车销售；网络科技开发及维护；科技信息咨询服务；市场营销策划；计算机辅助设备安装及维修；机电设备、新能源产品开发；五金电器、服装鞋帽、儿童用品、日用百货、化妆品、工艺品、家具、食品、家用电器、卷烟、蔬菜、水果、生鲜肉、甘油销售。（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），为我行监事实际控制企业。

5、沐阳翔盛纺织有限公司，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。公司注册地：沐阳县经济开发区嘉兴南路余杭西路南侧，法定代表人：张卫。注册资本：3000 万元人民币。该股东经营范围：棉、化纤、毛纺织加工、销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务（国家限定企业生产和经营的商品和技术除外）。（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），为我行监事所在企业。

6、钱兆春，自然人，为我行股权监事。

7、范邦常，自然人，为我行股权监事。

五、其他说明

报告期间我行股权质押户数 3 户、质押股权总数 10726.2244 万股，质押占比 14.26%，符合监管质押比例不超过 20%要求。我行已对质押超过 50%以上 3 户企业江苏邦

源纺织有限公司、江苏月源纤维科技有限公司、沭阳县大有文化发展有限公司股东权利在股东大会上、董事会表决权进行限制。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工的情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事、监事、高级管理人员基本情况

单位：万股

序号	姓名	性别	类型	任职起始年月	出生年月	民族	学历	期末持股数
1	陈雷	男	董事长、执行董事	2020 年 12 月	1969 年 12 月	汉	本科	
2	夏浩博	男	行长、执行董事	2021 年 12 月	1972 年 4 月	汉	本科	
3	朱雪松	男	副行长、执行董事	2021 年 12 月	1975 年 10 月	汉	本科	
4	周建伟	男	副行长、执行董事	2018 年 3 月	1976 年 1 月	汉	本科	57.4018
5	苗启德	男	职工董事	2021 年 12 月	1979 年 4 月	汉	本科	25.4604
6	张新苗	女	独立董事	2021 年 12 月	1983 年 9 月	汉	本科	
7	李华平	男	独立董事	2021 年 12 月	1965 年 6 月	汉	硕士	
8	张克	男	股权董事	2015 年 5 月	1974 年 7 月	汉	本科	
9	黄祖群	男	股权董事	2020 年 6 月	1977 年 9 月	汉	本科	
10	陈长华	男	股权董事	2021 年 12 月	1977 年 5 月	汉	本科	
11	陈宜兵	男	股权董事	2015 年 5 月	1966 年 6 月	汉	大专	
12	沈珠谊	男	监事长、职工监事	2019 年 6 月	1971 年 6 月	汉	本科	
13	郁文华	男	职工监事	2016 年 2 月	1969 年 8 月	汉	本科	14.3478
14	邵明春	女	职工监事	2021 年 12 月	1977 年 2 月	汉	本科	70.0464

15	徐劲	男	职工监事	2021 年 12 月	1971 年 6 月	汉	大专	
16	金光宝	男	股权监事	2015 年 5 月	1967 年 6 月	汉	大专	
17	陈明华	男	股权监事	2011 年 12 月	1961 年 12 月	汉	大专	
18	张 卫	女	股权监事	2018 年 3 月	1970 年 5 月	汉	大学	324.0431
19	钱兆春	男	股权监事	2011 年 12 月	1968 年 3 月	汉	大专	489.9095
20	范邦常	男	股权监事	2011 年 12 月	1959 年 7 月	汉	高中	4.6291
21	刘艳华	男	外部监事	2019 年 4 月	1957 年 11 月	汉	硕士	
22	杜晓荣	女	外部监事	2020 年 4 月	1968 年 6 月	汉	博士	
23	黄俊青	男	外部监事	2021 年 12 月	1961 年 3 月	汉	硕士	
24	武秀敏	男	外部监事	2021 年 12 月	1963 年 3 月	汉	大专	
25	侯海军	男	外部监事	2021 年 12 月	1972 年 2 月	汉	博士	
26	张继甫	男	副行长	2021 年 12 月	1976 年 11 月	汉	硕士	
27	余波	男	副行长	2021 年 12 月	1983 年 12 月	汉	本科	
28	李柯铭	男	副行长	2022 年 7 月	1978 年 9 月	汉	本科	

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离、聘任情况

报告期内，全体监事因监事会撤销离任。

二、员工情况

（一）人数及其变化情况

截止报告期末，本公司在编员工人数为 662 人。

（二）员工构成情况

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	91	13.75

业务人员	571	86.25
合计	662	

（三）员工学历构成情况

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上	19	2.87
大学本科	563	85.04
大学专科	63	9.52
大学专科以下	17	2.57
合计	662	

第六节 公司治理情况

一、年度内召开股东会情况。

2025 年度股东会于 2025 年 5 月 17 日在《宿迁日报》及本行网站进行公告，列明了会议召开会议议程、会议时间和地点。于 2025 年 6 月 7 日上午 9：00 在我行十六楼会议室召开。本次大会应到会股份 75224.2275 万股，实到会股东（含代理）所持股份 66018.5526 万股，占股东股份总数的 87.76%，因本行股东江苏邦源纺织有限公司、沭阳县大有文化发展有限公司、江苏月源纤维科技有限公司对外质押股份超过其所持股份 50%以上，对上述股东表决权进行限制，因此本次股东大会实到会股东（含代理）所持有效表决权股份 54069.4621 万股，本次大会共发出表决票 160 张，收回有效表决票 160 张，投票权 54069.4621 万股，到会人数和投票权数符合本行章程规定。

会议实行律师见证制度，会前在指定媒体发布了会议公告，会议的召集、召开程序，出席会议人员的资格和表决、选举结果合法、有效，表决程序符合法律、法规和《江苏沐阳农村商业银行股份有限公司章程》有关规定，会议记录真实、完整，会议通过的各项决议合法有效。会议审议通过了《2024 年度董事会工作报告》、审议《2024 年度监事会工作报告》、审议《2024 年度监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事的履职评价报告》、审议监事会对监事 2024 年度履职情况评价报告的议案、审议 2024 年度关联交易管理情况报告、审议 2024 年度利润分配情况报告、审议 2024 年度财务预算执行情况暨 2025 年度财务预算编制情况的报告、审议修订《沐阳农商银行公司章程》的议案、审议修订《沐阳农商银行股东会议事规则》的议案、审议修订《沐阳农商银行董事会议事规则》的议案、审议修订《沐阳农商银行董事会审计委员会会议事规则》的议案、审议修订《沐阳农商银行股权管理办法》的议案、审议关于撤销监事会和监事的议案、听取沐阳农商银行 2024 年安全经营情况报告。

二、董事会构成及其工作情况。

截至 2025 年上半年，本行董事会共有 11 名董事，其中执行董事 4 人，分别为陈雷、夏浩博、朱雪松、周建伟；职工董事 1 人为苗启德；独立董事 2 人，分别为张新苗、李华平，独立董事均熟悉农村经济和金融情况，具备对宏观、微观经济金融形势的研判能力；股权董事 4 人，分别为张克、陈宜兵、陈长华、黄祖群，股权董事均具备多年的企业经营管理经验，对市场分析、经营管理、金融服务具有较强的分

析判断能力，对本行经营管理能够提出建设性的意见和建议。董事会设立风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、战略规划委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护工作委员会、信息科技委员会、大额授信业务审查委员会。

2025 年上半年，董事会和各位董事通过查阅报表、审议材料、听取报告、实地调研等形式，了解和掌握本行业务发展、内部管理和风险管理状况，按季度对高管层履职情况进行分析评价，监督经营层落实董事会决策的执行情况。2025 年上半年共召集股东大会 1 次，召开董事会会议 2 次，就年度经营计划、利润分配、财务预决算、风险管理、制度修改等 66 项议案进行了审议，并全部通过形成决议。董事会风险管理与关联交易控制委员会召开会议 2 次，审议事项 25 件，并全部通过形成决议。董事会提名与薪酬委员会召开会议 1 次，审议事项 3 件，并全部通过形成决议。董事会审计委员会召开会议 2 次，审议事项 15 件，并全部通过形成决议。董事会战略规划委员会召开会议 2 次，审议事项 9 件，并全部通过形成决议。董事会三农金融服务委员会召开会议 1 次，审议事项 2 件，并全部通过形成决议。董事会消费者权益保护工作委员会召开会议 1 次，审议事项 2 件，并全部通过形成决议。董事会信息科技委员会召开会议 1 次，审议事项 2 件。大额授信业务审查委员会，召开会议 1 次，审议 1 件。并全部通过形成决议。

二、独立董事工作情况。

张新苗，2025 年上半年任本行独立董事，担任审计委员

会主任委员，评价期内股东大会、董事会、专门委员会会议全部亲自参加，能够按时参加董事培训和董事调研，能够关注本行经营管理情况和风险状况，在董事会上发表独立意见，能够对关联交易公允性以及内部审批程序的执行情况、利润分配方案、高管人员聘任等重大事项发表书面意见，在行内工作时间符合要求。报告期内，未发现损害股东权益、本行利益和违规违纪问题。

李华平，2025 年上半年任本行独立董事，担任消费者权益保护工作委员会主任委员，评价期内股东大会、董事会、专门委员会会议全部亲自参加，能够按时参加董事培训和董事调研，能够关注本行经营管理情况和风险状况，在董事会上发表独立意见，能够对关联交易公允性以及内部审批程序的执行情况、利润分配方案、高管人员聘任等重大事项发表书面意见，在行内工作时间符合要求。报告期内，未发现损害股东权益、本行利益和违规违纪问题。

（四）监事会构成及其工作情况。

截至 2025 年 6 月 30 日，我行不再设监事会。履职时间截止为 2025 年 6 月 7 日，存续期间我行监事会共 14 名监事，其中职工监事 4 人，分别为沈珠谊、邵明春、徐劲、郁文华，股权监事 5 人，分别为金光宝、陈明华、张卫、钱兆春、范邦常，外部监事 5 人，分别为刘艳华、杜晓荣、黄俊青、武秀敏、侯海军。监事会下设提名与履职考评委员会、监督委员会。监事会成员均有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职，积极完成监事会指派的监督任务。

监事会依据法律法规、我行章程及股东大会赋予的权力，

对董事会和高级管理层行使有效日常监督检查权，2025 年上半年履职期间，共召开监事会会议 2 次，审议审核议案 16 项，参会监事认真审议各项议案，独立发表意见。对董事会、高级管理层及监事履职情况进行监督。监事会成员列席了每一次董事会会议，审阅会议文件，对董事会审议通过的各项议案的内容、审议程序的合法性、合规性进行监督。监事会派代表按时列席行长办公会等重要活动，了解和掌握本行在战略规划、内部控制、风险管理、关联交易、薪酬考核、风险处置等方面的具体情况，并适时建言献策。高度关注内部控制及风险管理，抓实稽核审计和监督检查。指导稽核审计部积极探索审计思路，围绕执规执纪、合规守法经营、内控制度落实和规范管理，防范风险等开展稽核审计，不断提高稽核效率和质量，发挥审计监督职能。监事会对年度利润分配方案、年度财务预决算方案进行了审议，认为本行年度利润分配方案、年度财务预决算方案合规、真实、完整、准确。

2025 年上半年期间，外部监事刘艳华、杜晓荣分别担任提名与履职考评委员会主任、监督委员会主任，外部监事重点关注存款人和本行整体利益以及全面风险管理体系机制建立和完善情况、风险偏好和限额制定及遵守情。

（五）高级管理层构成及其基本情况。

截至 2025 年 6 月末，本行高级管理层由 1 名行长及 5 名副行长构成，其中行长由夏浩博担任，副行长为朱雪松、周建伟、张继甫、余波、李柯铭。高级管理层能够根据授权和转授权范围内认真履职，围绕中心，服务大局，抓好衔接

和配合，积极有效履职尽责，推动股东大会和董事会决策落实。

（六）薪酬管理情况。推行董事长、监事长、高管人员绩效工资延期支付制度，其中董事长、行长延期支付比例不低于 50%，分管资金业务高管为 60%，其他高管人员延期支付比例不低于 40%，按照省联合银行薪酬管理要求进行发放，2025 年上半年累计列支董事、监事、高级管理人员税前薪酬 780.02 万元。同时与任内履职情况和经营风险挂钩，增强了高管层履职意识和风险管理意识。

（七）对本行公司治理的整体评价情况。2025 年上半年，本行“三会一层”组织架构健全、运作规范，规范提案、议案和报告筹备的路径和方式，将会议材料及会议通知及时发送到股东、董事、监事，确保参会人员具有充裕时间审阅材料。“三会”审议和表决严格按照公司法的规定程序进行，认真审查会议登记、参会人数及参会人员的合法、合规性，实行股东大会法律见证和律师资格审查制度，确保“三会”合法有效。“三会”能够严格按照各自职能范畴，履行各自的决议、决策职能，无违反法律、法规决策现象，年内召开的“三会”会议记录完整齐全，签字手续完整、规范。董、监事会及各专门委员会运作趋于规范，各专门委员会均能够按照其工作制度开展工作，定期召开专门委员会会议，对需要相关专门委员会事先审查的决策事项，在专门委员会形成有效意见后，提交董事会、监事会决策。经营层能够及时为董监事履职提供必要的信息和资源，明确专门委员会落实部门。

2025 年上半年，本行董事会按照监管文件要求，对本行公司治理的合规性评价、有效性评价、重大事项调降评级等进行了自评，具体包括党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等 8 个方面。本行公司治理整体评价为良好。

（八）部门设置与分支机构设置情况。

1、本行设置 19 个职能机构，分别是：普惠金融部、电子银行部、资金市场部、授信评审部、信贷管理部、风险管理部、运营管理部、计划财务部、合规管理部、党委组织部（人力资源部）、信息科技部、办公室、安全保卫部、纪律监督室、宣传督查部、党群工作部、工会、董事会办公室和稽核审计部。其中授信评审部下设授信审批中心，风险管理部下设责任认定中心，信贷管理部下设用信审批中心、贷后管理中心、资产保全中心，运营管理部下设反洗钱管理中心、检查辅导中心、远程授权中心、账户管理中心、风险监督中心、清算管理中心、现金管理中心。另设阳光小微授信调查中心、阳光个贷授信调查中心、微贷一部、微贷二部、公司部。

2、基层设 8 个事业部、管辖 46 家支行（含营业部）、2 个分理处。

我行分支机构及地址：

序号	机构名称	机构地址
1	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司沭城支行	沭阳县上海北路东侧、档案局商住楼 107-1-2
2	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司上海路支行	沭阳县沭城镇上海南路与临安西路交汇处
3	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司	沭阳县沭城镇三匹马商业广场第 5#A、B 幢 5B-101、201

	司沭新支行	号
4	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司建陵支行	沭阳县沭城镇南京西路与北京北路交汇处
5	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司天津路支行	沭阳县沭城镇建陵商都
6	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司新区支行	沭阳县浙江商城 A1 幢一层 1.2.3.4 号
7	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司常州路支行	沭阳县沭城镇帝景天成小区东门北侧
8	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司耿圩支行	沭阳县耿圩镇耿圩居委会
9	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司悦来支行	沭阳县悦来镇悦来居委会（324 省道南侧）
10	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司陇集支行	沭阳县陇集镇东大街
11	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司刘集支行	沭阳县刘集镇刘集居委会
12	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司北丁集支行	沭阳县北丁集乡绿雅大道西侧
13	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司十字支行	沭阳县十字社区十字居委会
14	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司胡集支行	沭阳县胡集镇胡集居委会
15	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司钱集支行	沭阳县钱集镇钱集居委会
16	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司周集支行	沭阳县周集乡周集居委会
17	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司张圩支行	沭阳县张圩乡张圩居委会
18	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司塘沟支行	沭阳县塘沟镇北街东侧
19	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司东小店支行	沭阳县东小店乡店南居委会
20	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司七雄支行	沭阳县七雄社区七雄居委会
21	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司李恒支行	沭阳县李恒镇李恒街
22	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司汤涧支行	沭阳县汤涧镇新街北侧
23	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司马厂支行	沭阳县马厂镇商业街东侧
24	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司沂涛支行	沭阳县沂涛镇学仕路

25	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司章集支行	沭阳县章集社区新桥街
26	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司扎下支行	沭阳县扎下镇原镇政府西侧
27	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司颜集支行	沭阳县颜集镇虞姬路南侧
28	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司潼阳支行	沭阳县潼阳镇政府北侧、205 国道南侧
29	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司茆圩支行	沭阳县茆圩乡青坊街西侧，粮所东侧
30	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司新河支行	沭阳县新河镇中心街南侧
31	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司庙头支行	沭阳县庙头镇敖根路西侧
32	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司贤官支行	沭阳县贤官镇秦安商业广场
33	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司高墟支行	沭阳县高墟镇高墟路南侧
34	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司湖东支行	沭阳县湖东镇桑高路西侧
35	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司西圩支行	沭阳县西圩乡沭灌路北侧
36	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司吴集支行	沭阳县吴集镇文化街 75 号
37	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司韩山支行	沭阳县韩山镇人民路西侧
38	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司官墩支行	沭阳县官墩乡派出所东侧
39	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司龙庙支行	沭阳县龙庙镇商业街南侧
40	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司华冲支行	沭阳县华冲镇龙青路 16 号
41	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司万匹支行	沭阳县万匹镇中心街南侧
42	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司桑墟支行	沭阳县桑墟镇中心街南侧
43	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司青伊湖支行	沭阳县青伊湖镇邮政局西侧
44	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司开发区支行	沭阳县万业金街 C1-C14 号商铺
45	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司营业部	江苏省沭阳县苏州东路与台州南路交汇处
46	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司	沭阳县贤官镇贤官街

	司贤官分理处	
47	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司华冲分理处	沭阳县华冲镇华冲街
48	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司南湖支行	沭阳县北京南路东侧、南湖路北侧万达广场 44 号、85 号商铺

第七节 风险管理信息

一、信用风险管理

（一）信贷结构持续优化，支农支小能力全面提升。截至 2025 年 6 月末，我行各项贷款余额 396.84 亿元。从客户类型来看，其中农户贷款户数 105719 户，比年初减少 8427 户，农户贷款余额 258.29 亿元，比年初减少 0.30 亿元；涉农贷款余额 314.7 亿元，比年初增加 8.45 亿元，占比 79.3%，比年初下降 0.71 个百分点；普惠型涉农贷款余额 212.55 亿元，比年初增加 0.73 亿元；小微企业贷款户数 27632 户，比年初增加 999 户，贷款余额（银监统计口径）213.62 亿元，比年初增加 18.44 亿元；普惠型小微企业贷款余额 168.74 亿元，比年初增加 7.74 亿元，增速 5.15%，高于各项贷款平均增速 1.47 个百分点。

（二）信贷资产质量管理审慎，总体风险控制平稳。截至 2025 年 6 月末，我行五级分类不良贷款 48811 万元，比年初增加 5048 万元，不良率 1.23%，比年初上升 0.09 个百分点；四级分类逾期贷款 56647 万元，比年初增加 422 万元，其中：逾期 60 天以上贷款 47433 万元，比年初增加 7731 万元，占不良贷款比例 97.18%，比年初上升 6.46 个百分点；

逾期 90 天以上贷款 43475 万元，比年初增加 5943 万元，占不良贷款比例 89.07%，比年初上升 3.31 个百分点；正常关注类贷款中逾期贷款 11965 万元，比年初减少 6163 万元，占贷款总额比例 0.30%，比年初下降 0.17 个百分点，信贷资产风险分类坚持从严、审慎原则，资产质量总体保持平稳，风险可控。

（三）强化房地产行业风险源头把关，做好房地产贷款集中度占比压降工作。截至 2025 年 6 月末，我行房地产贷款余额 476102 万元，比年初增加 15613 万元，集中度占比 12.00%，比年初下降 0.03 个百分点；其中开发贷款 1 户、江苏宿迁沐发建设控股集团有限公司 46750 万元，比年初增加 15875 万元；个人住房按揭贷款余额 415488 万元，比年初增加 2241 万元，集中度占比 10.47%，比年初下降 0.33 个百分点。按照上级监管部门房地产贷款集中度管理过渡期内压降实施方案的管理要求和本行压降计划，我行房地产贷款、个人住房按揭贷款集中度占比均已压降达标。

（四）注重大额、集团和关联方客户限额管理，无集中度风险。本行大额贷款主要分布在房地产开发、造纸、建筑、纺织、花卉等行业，分布分散，符合相关行业、单户等集中度限额指标要求，大额贷款借款人均生产经营正常、还款来源有保障，贷款风险分类无不良。截至 2025 年 6 月末，我行 5000 万元以上大额贷款（含贴现）户数 15 户、226290 万元，比年初户数增加 2 户、90038 万元，占贷款总额比例 5.70%，比年初上升 2.14 个百分点，符合监管要求，暂未出现集中度风险，风险分类无不良。最大单家集团客户授信为沭阳县

城乡水务发展有限公司所在集团总授信 71900 万元，占资本净额比例 11.83%，最大单家客户贷款为江苏宿迁沐发建设控股集团有限公司 46750 万元，占资本净额比例 7.69%，最大单家关联方和关联方集团客户授信余额为江苏宿迁沐发建设控股集团有限公司和沐阳丽居物业管理有限公司合计 47750 万元，占资本净额比例 7.86%，均远低于监管集中度上限，无大额集中度风险。全部关联方授信净额（用信余额）93235 万元，占资本净额的 15.34%，控制在 50%以内，无不良贷款、逾期贷款，资产质量保持良好水平，风险可控。

（五）审慎发展票据融资业务，年内无新增违约及垫款。
截至 2025 年 6 月末，我行签发银行承兑汇票余额 1.52 亿元，比年初增加 0.07 亿元，票贷比 0.38%；贴现及买断式转贴现余额 36.94 亿元，比年初减少 0.93 亿元，其中买断式转贴现余额 28.95 亿元，比年初减少 0.74 亿元，贴贷比 9.31%；当年未发生违约兑付及垫款，风险分类全部为正常。本行票据融资业务根据客户实际需要办理，总量较小，业务办理合规，未异地开展业务，业务发生额和余额均无异常、大幅攀升现象，暂未发现明显风险隐患。

二、操作风险管理。截至 2025 年 6 月末，我行网点数量 48 个，正式在岗员工人数 662 人，员工队伍保持稳定，无核心人才外流，二季度各条线组织培训 6 期，参训人员 1384 人次。通过开展各类培训和考试、完善条线规章制度、加强科技系统应用、强化检查监督和案件防控等措施，持续提高员工素质、强化内部流程控制，报告期内未发生重大风险事件、司法涉诉事件和案件。

（一）持续强化业务操作检查监督。基于我行自身业务特点、风险状况、案防形势等，制定 2025 年操作风险排查计划，将信贷管理、运营管理、金融消费者权益保护、金融统计、公司治理、金融市场、征信管理等领域监管易处罚点以及本条线合规短板清单所涉领域列入必查项目，按照“纵向到底、横向到边”的原则，确保排查内容涵盖所有关键环节和重点领域、排查范围覆盖所有机构和岗位（一道防线年度自查业务种类、营业机构实现全覆盖，自查率达 100%）。**本季度实施的检查项目有：**一是柜面业务突击检查与常规检查相结合。根据操作风险检查计划，分别开展反洗钱、账户管理、对账管理专项检查工作。二是组织开展 2025 年第一次授信检验工作。通过检查授信对象风险状况，摸清风险底数，对授信风险和授信业务拓展实施持续化管理。对存量贷款中有风险户，及时采取有效风险控制措施，进行授信调减、授信限制；对存量贷款中无风险户，做好维持、调增等授信服务。通过检验，切实保障“阳光信贷”长效机制落实，促进本行业务拓展和信贷资产质量提高。三是对 2024 年度贷后回访情况进行通报。分别为到期催收、定期催收、扶贫贷款、个人发起、利息催收、实时回访、首次回访、资金流向异常等八大类情况进行通报，并对发现信贷资金违规购买理财情况 12 笔、140 万元进行整改、处罚。四是落实安全责任，筑牢安全管理防线。落实省联合银行关于节假日、“安全生产月”等重点节点安全生产保障要求，深入排查整治各类安全风险隐患，开展五一节、端午节、“安全生产月”等专项检查活动，围绕网点安全保卫工作落实、安防设施运行、重

点部位防范等情况开展全面督查。**四是**开展财务费用、消费者权益保护考核机制运行等专项审计和华冲、吴集、汤润支行全面审计等，有效执行风险防控第三道防线。

（二）案防风险防控稳步推进。一是规范员工行为，组织开展年度员工异常行为排查。修订完善年度员工排查实施方案，按照监管部门新要求，对排查人员范围、大额负债的额度、实地家访细则等进行逐一完善，并组织对省联合银行下发员工疑点数据进行逐一核查。。二是开展专项检查，推动案防管理向重点领域延伸。开展监管易处罚领域专项排查。围绕 2022 年至 2024 年全省农商行被监管处罚的贷后资金流向、贷前调查、反洗钱制度执行、账户管理、人民币及国库管理、数据治理、公司治理、员工行为管控等领域，组织各条线部门以 2025 年 3 月末有余额的业务为基数，排查范围要覆盖附件所列监管处罚领域。组织金融领域“黑灰产”违法犯罪线索排查，排查覆盖支付结算类黑灰产、信贷类黑灰产、虚拟货币与新型技术犯罪、信息窃取与数据犯罪、跨境金融犯罪以及从业人员违反红线等方面。

（三）廉洁风险防控持续发力。一是开展警示教育，抓好思想建设。组织各党支部书记，中层管理人员参加全省农商行系统全面从严治党暨警示教育视频会议 2 次；协助纪委书记开展廉政“微课堂”走进公司部；邀请马厂事业部党支部走进演播室，组织爱“廉”说栏目 1 次。节点下发纪律作风建设的提示函，组织全行干部职工认真学习中央纪委国家监委关于违反中央八项规定精神典型问题的通报以及《江苏省纪委监委公开通报曝光 5 起违反中央八项规定精神典型问

题》，增强党性观念和法纪意识，持续深化落实中央八项规定精神，推进作风建设常态化长效化。二是**排查廉洁风险点，做好风险防控工作**。围绕信贷投放、资金业务、资产处置、集中采购、信息化建设、选人用人、“三重一大”等7项关键环节和关键岗位，查找新廉洁风险点26个，其中高档风险等级1个、中档风险等级10个、低档风险等级15个，针对性地提出防控措施39个。三是**加强“一把手”和班子成员监督**。组织对我行高管人员任职条件、战略定位及业务经营、公司治理、风险防控、案件和廉洁从业5方面履职情况评价工作，做好2024年度董事监事履职情况评价工作。根据江苏省纪委监委关于开展全省信息化建设专项监督部署要求，做好我行信息化建设情况调研工作，着力构建我行信息化项目“建管用”全周期监管机制和全链条监督体系。

（四）法律风险管控得力。一是充分发挥法律对业务的支撑保障力度。做实法律合规审查，确保各项合同文件符合法律法规要求；二是在做好合同文本、制度流程修订的基础上，继续跟踪落实最新司法解释精神，对可能对本行产生不利影响的做好提前应对工作；三是积极应对司法诉讼，保障债权收回。报告期内我行无被诉案件；截至6月末，主动发起诉讼案件3420件、金额32362.66万元，无500万以上案件；执行阶段数量1562件、金额16128.35万元，新增主诉案件139件、862.03万元，全部是借款合同纠纷，无信用卡、侵权及其他类型纠纷案件，无败诉情况。

三、流动性风险管理。截至2025年6月末，我行流动性比例53.91%，比年初增加10.55个百分点，优于监管要求

28.91 个百分点；优质流动性资产充足率 519.73%，比年初增加 276.33 个百分点，优于监管要求 419.73 个百分点；流动性匹配率 164.02%，比年初上升 5.38 个百分点，比监管要求高出 64.02 个百分点；流动性缺口率 35.78%，比年初上升 42.15 个百分点，高于监管要求 45.78 个百分点；核心负债依存度 79.14%，比年初上升 10.05 个百分点，优于监管要求 19.14 个百分点。各项流动性风险监管指标达标情况良好，风险总体可控。

四、市场风险管理。2025 年二季度，我行在风险可控的前提下，稳妥开展资金业务，截至 6 月末资金业务资产总额 142.26 亿元，比年初增加 21.55 亿元。其中：同业拆出等资金类余额 12.4 亿元，比年初增加 12.2 亿；同业存单 31.29 亿元，比年初增加 5.52 亿元；债券投资余额 96.09 亿元，比年初增加 5.05 亿元。资金业务负债总额 14 亿元，比年初减少 7 亿元。季末资金杠杆率 1.11。**二季度重点开展以下工作：**一是**防范利率风险**。当前债券收益处于低位震荡状态，为规避利率风险，债券始终保持中性久期，收益率上行时采取倒三角形式逐步买入，下行时逐步减仓卖出，综合久期严格控制在 5 年以内。二是**严控交易对手违约风险**。坚持将资金安全放在首位，严格落实省联合银行下发的关注类和观察类同业交易对手名单相关要求，交易对手主要以全国性、A 股上市、监管评级高以及江浙沪地区同业机构为主。二季度对存量 82 家授信客户进行了授信年检，根据各机构经营状况维持授信额度 81 家，调减授信额度 1 家。三是**加强风险偏好与限额管控**。依托省联合银行风险与限额管理系统和统

一授信管理系统，结合实际情况，合理设置参数，对各项监管指标和风险限额指标进行实时监测，规范资金业务限额管理，切实防范各类风险。已建立包括交易限额、敏感性限额、止损限额在内的全面限额体系，在业务开展过程中严格执行，截至期末，各项限额指标执行情况良好，无超限情况发生。

五、信息科技风险管理。报告期内，我行积极开展信息科技安全与风险管理：**一是风险处置。**完成省联合银行安全运营中心风险提示项 200 条、监管机构风险类排查 40 项、病毒木马、风险 ip 封禁、系统弱密码等 48 项，全部完成整改。**二是互联网应用安全。**运营小助手与银 E 厅小程序因系统变更开展渗透测试 6 次，完成安全整改。**三是网络加固，**完成全行网点交换机更换、IP 网段划分、无线网络、视频网络等改造等工作。**四是金融专网安全。**完成金融监督管理局防毒墙系统部署，实时监控金融监督管理局报送终端，遏制病毒传播。上半年完成金融专网终端安全排查十二次，加强对存在宏病毒等终端进行查杀。**五是云主机漏洞修复。**对全行 228 台云主机（Linux 205 台、Windows 23 台）深度扫描，发现 900 个系统漏洞。按计划先集中修复紧急、高危漏洞。目前已修复危急漏洞 131 个，修复率 65.17%；高危漏洞 428 个，修复率 68.92%。**六是互联网系统安全评估。**借助第三方渗透公司对我行互联网资产进行安全评估，发现未授权访问、越权漏洞等中低危漏洞并完成全部整改。报告期内未发生影响业务经营稳健运营的系统中断、信息泄露等信息科技风险事件。

六、声誉风险管理。报告期内，我行突出抓好舆情管理，利用舆情秘书等大数据工具，构建“人工+智能”双轨监测机制，突出抓好舆情管理，聚焦 12345 热线、省联合银行 96008 客服等渠道安排专人跟进、常态监测、限时处置、及时反馈，重点对二季度涉及我行行政处罚的舆情内容，实施大数据实时筛查，并组织舆情管理小组第一时间控评，防止舆情发酵，努力化被动为主动，全力抓好舆情管控，有力维护行业声誉形象。报告期内未发生影响业务经营稳健运行的重大声誉风险事件。

七、战略风险管理。报告期内，我行仍在执行《沐阳农商银行三年发展战略规划（2023-2025）》，严格践行该规划中的 2025 年业务发展、结构调整目标、风险控制、财务收入、资本补充、信息科技、人力资源管理和社会责任、信息披露等目标，并建立规划落地执行、跟踪、评价、调整与考核的管理机制，由董事会按年制定行长室经营目标考核办法，确保将战略目标、内容有效传导。根据该战略规划，我行董事会将按季听取行长室工作报告，按年对战略执行效果进行监督评价等，确保规划能够切实落地有效执行。

八、反洗钱风险管理。一是开展 2025 年反洗钱不合规数据治理工作。为提升客户基本信息的完整性和准确性，保障客户信息安全、防范金融风险，我行制定数据治理实施方案，以系统预警数据为抓手，遵循“一类一策”治理原则，明确清理措施、清理时限和清理目标，力争在 2025 年 8 月底前清空不合规数据。二是开展反洗钱内控制度评价工作。根据上级部门反洗钱制度体系，对本行反洗钱管理部门、各

业务部门反洗钱内控制度（包括制度、流程、协议等资料）的合规性、完整性和一致性进行审核，审查架构和内容的合理性，列明修订意见，确保制度要求与现行业务相符，为顺利开展反洗钱工作保驾护航。三是大力开展反洗钱宣传。围绕“遵守新法规，远离洗钱风险”、“新法护航，打击洗钱犯罪！”为主题，利用“3.15”“4.15”重要时间节点，在全县范围内开展反洗钱答题、面对面宣讲、音频宣教等形式多样的活动，营造浓郁的宣传氛围，力求突出实效。

九、风险控制情况

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

我行已建立组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，董事会定期对听取审议各类风险管理情况，高级管理层负责对各类风险的具体控制。风险管理制度体系覆盖信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、战略风险、声誉风险、信息科技风险等各类风险，并按照最新监管要求，结合本行业务发展实际，制定了全面风险管理三年规划，制定了 2025 年风险偏好陈述书。我行风险管理部为全行全面风险管理牵头部门，相关业务部门为各类风险管理责任部门，审计部门对相关业务部门和风险管理部门职责履行情况定期审计。基层各单位负责人为本单位风险管理直接责任人，按要求定期向风险管理部门、单位负责人报告本单位业务开展和风险管理状况，构建风险管理双向沟通汇报机制。

（二）风险管理政策和程序

我行已制定包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、信用科技风险等主要类别风险管理策略文件，明确各类风险识别、计量、监测、缓释的方法、工具和管理要求等，能够有效评估和管理各类风险。已建立了统一的覆盖各业务条线和分支机构的风险报告制度，明确相应的职责、路线、频率、时间和质量要求。按季开展风险管理综合分析评估，包括主要风险管理现状、存在问题和原因分析、下一步工作打算等，分析评估报告上报高级管理层和董事会审议。

（三）风险计量、监测和管理信息系统

我行已有效推广应用省联合银行客户风险预警等风险管理相关系统，并通过本行信贷运营管理系统密切监测分析重点领域信用风险的生成和迁徙变化情况，能够有效开展信用风险识别、监测、计量工作，摸清信用风险底数，有效开展信用风险防控。在省联合银行预警系统数据的基础上，我行已将国家金融监督管理总局披露负面清单、征信负面信息、涉刑涉诉等数据优化导入我行数据库，应用在授信季年检、授信准入、用信监测上，增加信息对称性，为信用风险管控提供了进一步的科技支撑。

十、采用的风险评估及计量方法。

我行防范风险和管理风险的方法以定性分析为主、定量为辅，精确有效的计量工具和模型有待进一步加强，风险识别、计量、监测等技术水平有待进一步提高。

第八节 其他事项

一、小微金融服务情况

报告期内，本行坚守支农支小市场定位，持续优化小微金融服务体系，认真落实民营及小微企业扶持政策，积极推进个体工商户、小微企业走访服务，注重政策倾斜，优化小微企业贷款定价模型，深化减费让利。截至 2025 年 6 月末，我行小微企业贷款户数 27632 户，比年初增加 999 户；小微企业贷款余额 213.62 亿元，比年初增加 18.44 亿元；小微企业加权平均利率 4.14%，比年初下降 39 个 BP。

二、绿色信贷开展情况

2025 年以来，全行严格贯彻落实监管部门、省联合银行绿色信贷工作要求，持续推进绿色信贷长效发展的机制建设。从工作措施上明确绿色信贷重点，压实工作责任，加大绿色贷款投放力度，不断提升服务质效。至 2025 年 6 月末，全行绿色信贷余额 87395 万元，比年初增加 16641 万元、增长率为 23.52%。绿色信贷主要投向为环境保护产业、资源循环利用产业和能源绿色低碳转型等。具体为环境保护产业贷款 11230 万元，资源循环利用产业贷款 5002 万元，能源绿色低碳转型贷款 5416 万，生态保护修复和利用贷款 43470 万元，基础设施绿色升级贷款 21077 万元，绿色服务贷款 1200 万元。

第九节 重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、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。

四、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2025 年 6 月 30 日，本行无需要披露的其他重要事项。

附件 1：2025 年上半年财务报表；

附件 2：董事、监事及高级管理者简历；

附件 3：董事会及监事会通过议案明细。