

黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司

2025 年 2 季度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司章程》等有关规定，现将黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司（以下简称“友谊农商银行”或“本行”）2025 年二季度信息披露报告如下：

一、本行概况

1. 中文全称：黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司

简称：友谊农村商业银行

英文名称：Heilongjiang Youyi Rural Commercial Bank
Company Limited

英文简称：Youyi Rural Commercial Bank

2. 法定代表人：徐 峰

3. 注册及办公地址：黑龙江省双鸭山市友谊县挹娄大街
85 号

邮政编码：155800

电话、传真：0469-5882008

4. 投资者联系电话：0469-5882008

5. 年度报告备置地点：本行董事会办公室

6. 其他有关资料：

企业法人营业执照注册号：91230500598205392X

金融许可证号：B1330H323050001

7. 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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；银行业监督管理机构批准的其他业务。许可证号：B1330H323050001。

二、主要会计和业务数据

(一) 报告期主要利润情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 2025年3月末 | 2025年6月末 |
|------|----------|----------|
| 收入总额 | 2,430 | 3,572 |
| 支出总额 | 4,005 | 6,488 |
| 本年利润 | -1,575 | -2,916 |
| 净利润 | -1,575 | -2,916 |

(二) 截至报告期末前二年的主要会计财务数据

单位：人民币 万元

| 项目 | 2024年12月末 | 2025年6月末 |
|------|-----------|----------|
| 营业收入 | 16,210 | 3,572 |
| 资产总额 | 468,912 | 501,264 |
| 负债总额 | 448,919 | 484,314 |
| 存款余额 | 387,781 | 385,603 |

| | | |
|-------|---------|---------|
| 贷款余额 | 283,330 | 303,354 |
| 所有者权益 | 19,993 | 16,951 |

(三) 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

| 项目 | 2025年3月末 | 2025年6月末 |
|-------------------------|----------|----------|
| 1、核心一级资本净额 | 15,348 | 13,906 |
| 2、一级资本净额 | 28,443 | 27,001 |
| 3、资本净额 | 34,712 | 32,833 |
| 4、信用风险加权资产 | 463,409 | 486,905 |
| 5、操作风险加权资产 | 13,176 | 13,176 |
| 6、应用资本底线之前的风险加权资产 合计 | 476,585 | 500,130 |
| 7、应用资本底线之后的风险加权资产 合计 | 476,585 | 500,130 |
| 8、核心一级资本充足率 | 3.22% | 2.78% |
| 9、一级资本充足率 | 5.97% | 5.40% |
| 10、资本充足率 | 7.28% | 6.56% |

三、股本变动及股东情况

(一) 所有者权益变动表

单位：人民币 万元

| 项目 | 2024年12月末 | 本期增减 | 2025年6月末 |
|----|-----------|------|----------|
|----|-----------|------|----------|

| | | | |
|--------|---------|-------|---------|
| 股本 | 20,000 | | 20,000 |
| 资本公积 | 6,742 | | 6,742 |
| 盈余公积 | 2,437 | | 2,437 |
| 一般风险准备 | 994 | | 994 |
| 未分配利润 | -10,134 | -3068 | -13,202 |
| 股东权益合计 | 19,993 | -3042 | 16,951 |

(二) 股东情况

1. 报告期末股东总数

报告期内，本行股本总额为 20,000 万股，股东共计 299 户，其中：法人股 9,220 万股，股东 10 户；其他自然人 7,483 万股，股东 83 户；职工股 3,297 万股，股东 206 户。

2025 年二季度股东权益变动表

单位：万股

| 股东类型 | 期初 | 本期增减 | 期末 |
|---------|--------|------|--------|
| 法人股 | 9,220 | 0 | 9,220 |
| 非职工自然人股 | 7,483 | 0 | 7,483 |
| 职工自然人股 | 3,297 | 0 | 3,297 |
| 合计 | 20,000 | 0 | 20,000 |

2025 年二季度最大十户股东及持股情况

单位：万股

| 股东名称 | 持股数额 | 持股比例 (%) |
|------|------|----------|
|------|------|----------|

| | | |
|------------------|-------|--------|
| 双鸭山五环大酒店有限公司 | 2,000 | 10.00% |
| 大连华本能源集团股份有限公司 | 1,000 | 5.00% |
| 北京华夏鼎辉国际投资有限公司 | 1,000 | 5.00% |
| 宝清县光辉煤炭经销有限责任公司 | 1,000 | 5.00% |
| 宝清县凯悦农产品有限责任公司 | 1,000 | 5.00% |
| 宝清县永鑫煤炭经销有限责任公司 | 1,000 | 5.00% |
| 三亚德强投资有限责任公司 | 900 | 4.50% |
| 双鸭山市奇特超市连锁有限责任公司 | 515 | 2.58% |
| 双鸭山鑫盛技术投资有限公司 | 470 | 2.35% |
| 刘宝 | 400 | 2.00% |
| 合计 | 9,285 | 46.7% |

2. 报告期内股东股份转让情况

2025年4月11日发生股份转让1户4笔，从其他自然人股东孙志强名下转到其他自然人股东杨金国名下80万股，转股后杨金国名下股金增加到90万股，孙志强名下不再持有我行股权，其他自然人股东总数减少1户。

3. 本行股东股权质押情况

报告期内无新增股权质押情况。

四、公司治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，

为股东创造价值，勇于承担社会责任。本行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，股东大会、董事会、监事会及高级管理层分别制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了本行的规范运作。

（一）股东大会

2025年6月29日，召开本行2024年度股东会，提交大会审议《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年董事会工作报告》及附件《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年监事会工作报告》及附件《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司章程修订案（草案）》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年度会计决算方案》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算报告及2025年财务预算方案》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司2024年关联交易管理制度执行情况及相关交易情况报告》及附件《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司主要股东2024年履约尽责情况的评估报告》等18项议案。

（二）董事会的构成及其工作情况

董事会成员构成情况：

| 序号 | 姓名 | 性别 | 任职 |
|----|----|----|----|
|----|----|----|----|

| | | | |
|---|-----|---|------|
| 1 | 徐 峰 | 女 | 执行董事 |
| 2 | 赵 帅 | 男 | 执行董事 |
| 3 | 佟兆启 | 男 | 股权董事 |
| 4 | 赵凤山 | 男 | 独立董事 |
| 5 | 金 鑫 | 男 | 独立董事 |
| 6 | 王淑苹 | 女 | 独立董事 |
| 7 | 孙凤辰 | 男 | 职工董事 |

(三) 董事、监事及高级管理人员变动情况

2025年6月，因个人原因，孙滕达同志已辞职不担任友谊农村商业银行职工董事职务，经黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司第四届职工代表大会第7次会议投票表决，通过了《关于孙滕达同志拟辞去友谊农村商业银行职工董事的议案》，免去孙滕达同志黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司职工董事职务。经黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司第四届职工代表大会第7次会议投票表决，通过了《拟任孙凤辰同志为黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司第五届董事会职工董事议案》，有关情况与任职资格审核已呈报监管部门。

根据《中华人民共和国公司法》（2023）年修订，国家金融管理局等法律法规规定，提出股份有限公司不在设置监事会。结合法律法规和本行实际经营情况，在广泛征求股东意见的基础上，对《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司关于撤销监事会》议案进行审议，就该事宜于2025年6月

29日举行的2024年度股东大会上做了审议和表决通过。撤销监事会后，监督职能由董事会审计委员会承接。经监管批准后生效，原监事会、监事的职责、权利和义务一并终止。

（四）董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开了4次会议，审议通过了《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司关于人和储蓄所终止营业的报告》《友谊农商银行2025年度风险偏好陈述书及风险限额管理方案》《拟撤销监事及监事会的议案》《关于黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司章程修正（草案）》《关于黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司组织架构调整的议案》《关于接收双鸭山市方达选煤有限公司抵押物入账为友谊农商银行抵债资产的议案》《选举黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事长的议案》等33项议案。

报告期内，本行董事能够如实向董事会报送董事声明报告，对董事保守本行秘密、保证所任职务与其在本行的任职不存在利益冲突、不存在可能发生利益冲突的金融机构兼任董事的现象、不存在履职过程中接受不正当利益、不利用董事地位谋取私利、不存在为股东利益损害银行利益现象及关联情况等方面进行了声明。董事在董事会上能够独立、专业、客观地发表意见。

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、三农金融服务委员会、关联交易控制委员会、提名与

薪酬委员会、消费者权益保护委员会，共计 7 个委员会。

董事会下设委员会及各委员会召开情况统计表

单位：次、项

| 委员会 | 召开次数 | 审议议案 |
|------------|------|------|
| 战略委员会 | 3 | 7 |
| 审计委员会 | 1 | 2 |
| 风险管理委员会 | 1 | 1 |
| 三农金融服务委员会 | 1 | 1 |
| 关联交易控制委员会 | 2 | 3 |
| 提名与薪酬委员会 | 2 | 12 |
| 消费者权益保护委员会 | 0 | 0 |
| 合计 | 10 | 26 |

（三）监事会

监事会是本行的监督机构。本行监事会成员依法列席股东大会、董事会会议，认真审阅各项议案，审查会议召集、召开程序的合法、合规性，对决策和表决结果等进行现场监督。并对董事会、高级管理层的履职、尽职情况进行监督，促进董事和高管人员勤勉尽责，提高本行治理主体的运作效能。本行监事会由 3 名监事组成，其中，职工监事 1 名，外部监事 1 名，股东监事 1 名。

监事会成员情况：

| 序号 | 姓名 | 性别 | 任职 |
|----|----|----|----|
|----|----|----|----|

| | | | |
|---|-----|---|------|
| 1 | 杨 瑶 | 女 | 职工监事 |
| 2 | 向飞龙 | 男 | 外部监事 |
| 3 | 庄春晓 | 男 | 股权监事 |

报告期内，监事会召集了 1 次会议，审议了《友谊农村商业银行 2024 年监事会工作报告》《友谊农村商业银行监事会对 2024 年度董事会制定的发展战略科学性、合理性、有效性的执行情况评估报告》《友谊农村商业银行监事会对董事会、董事 2024 年度履职评价报告》《友谊农村商业银行监事会对监事 2024 年度履职评价报告》《友谊农村商业银行监事会对高级管理层及其成员 2024 年履职评价报告》《友谊农村商业银行申请撤销监事会》等 6 项议案。

监事会下设提名委员会、监督委员会，共计 2 个委员会。

监事会下设委员会及各委员会召开情况统计表

单位：次、项

| 委员会 | 召开次数 | 审议议案 |
|-------|------|------|
| 提名委员会 | 1 | 3 |
| 监督委员会 | 1 | 3 |
| 合计 | 2 | 6 |

（四）高级管理层

高级管理层本行高级管理层由 1 名行长、2 名副行长、1 名风险合规部总经理组成。

高级管理层成员情况：

| 序号 | 姓名 | 性别 | 任职 |
|----|-----|----|--------------|
| 1 | 赵 帅 | 男 | 友谊农商银行行长 |
| 2 | 刘 坤 | 男 | 友谊农商银行副行长 |
| 3 | 孙 宇 | 男 | 友谊农商银行副行长 |
| 4 | 姜立军 | 男 | 友谊农商银风险合规部经理 |

高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。报告期内本行行长办公会召开 10 次，涉及议题涵盖管理办法制定、指标完成、评级授信制定、业务检查、人员任命等。

（五）独立董事工作开展情况

我行现有独立董事 3 人；董事会审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，以及关联交易、消费者权益保护委员会 5 个专门委员会的主任委员均由独立董事担任。本行独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立董事的独立性符合监管要求。同时独立董事自觉接受监事会监督，对监事会要求说明和披露的相关情形积极配合，并对董事、高级管理人员的关联交易情形、履职情况进行了重点关注。

五、各类风险管理状况

（一）信用风险方面

建立以全面风险控制为目标的管理机制，制定各项信用资产管理办法和操作规程，强化风险意识、责任意识。一是

实行授信与执行授信分离监督机制，授信审批部门与执行部门相互独立，对同一客户实施最高额度综合授信。对信贷资产的进行全程管理和监督制约机制，同时，加强监督检查，及时整改，严惩不合规行为，有效防范操作风险和道德风险；**二是**坚守“三农”市场定位，加强对大额贷款的风险防范，严格控制单笔单户超比例贷款，把住贷款准入关，严密流程管理，严把贷款投放关，实现贷款用途真实性精准穿透。**三是**加强对增量贷款的事前风险防范，对风险隐患大的贷款及时采取控制措施，严格落实贷款“三查”制度，实行精细化管理。**四是**实行大额贷款风险报告制度，对出现较大额信用风险，要求立即上报，总行立即实施风险调查、跟踪，并协助分支机构处置化解风险，将风险和损失控制到可容忍限度内。**五是**围绕表内、表外不良贷款任务指标的难点和重点，有针对性的采取内部认领、风险代理清收、法院执行清收、公安打击清收等方式进行专项清收。采取多种清收措施全力压降不良贷款，使信贷资产质量得到改善，及时化解、防范信用风险。

（二）流动性风险方面

对流动性水平进行有效识别、计量、监测和控制，确定合理的风险限额并在统一的限额体系下实施管理，确保流动性相关监管指标达标，防范出现流动性风险。**一是**加强流动性风险监测。继续采取按季和不定期形式进行压力测试，并行成流动性风险报告上报人行及相关部门。按日对资金进行监测，防止出现流动性风险。**二是**完善流动性风险应急机制，

发生支付风险及时启动应急处置预案。**三是**持续优化资产负债结构。随着供给和需求的变化及时对资产、负债结构做出调整，加强资金来源及运用，加强同业资金、信贷资金期限错配管理，合理配置资产负债期限结构，实施对流动性风险的有效控制。

（三）市场风险方面

优化市场风险限额体系，持续完善交易对手、同业机构的风险暴露和授信额度管控，时时关注国家政策、金融法规的变动、客户的资金需求与市场经济、产业结构的变化，做出正确判断，及时做出业务发展方向、加强对利率风险的防范，按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵补情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。审慎开展各项业务，规避市场带来的风险，确保在风险可控的范围内开展相关业务。

（四）操作风险方面

建立常态化的检查机制、自上而下的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。日常检查范围涵盖本行风险管理和内部控制的全过程，特别关注重点业务、重点环节和重要岗位，采取常规检查与专项审计检查相结合的方式，对各业务条线开展风险排查，将资金、信贷、柜面、财务、电子银行、印章管理、同业、员工行为等方面作为操作风险重点防范领域，有针对性地做好滚动性排查。在制度执行上、流程控制上、业务操作规范上加强防范，业务部门和经营机构作为风险管控

的第一道防线，风险管理部门作为第二道防线，内审作为第三道防线，“三道防线”协调配合、有效联动机制，全面覆盖业务经营管理的各环节、各条线、各职能、各机构的风险管理框架，达到信息共享、联动互动、合理覆盖的风险管理机制。通过对重要岗位、重点业务环节、员工行为排查，加大高危领域、要害部位、关键环节的风险防控，加大隐患排查和风险管控力度，做到有效防范化解操作风险。

（五）声誉风险方面

持续完善声誉风险管理制度，通过开展事前排查监测，加强声誉风险管理，提升声誉风险管理的主动性；通过强化突发事件应对预案，加强舆论监督，对投诉事件进行及时处理，夯实了声誉风险管理基础，明确舆情监测责任部门和重大事项报告路径和责任人。组织开展法律风险培训，促进员工形成良好的合规习惯和自觉维护本行良好声誉和权益的法制观念。

（六）严格执行风险报告制度

一是按照《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司突发事件信息报告办法》《黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司--案件(风险)信息报送及登记办法》职责分工、报告范围和标准报告路径和时限，及时上报相关风险信息。二是按季向国家金融监督管理总局双鸭山监管分局上报案防工作报告、风险分析评估报告。对友谊农商银行的案防工作开展情况、业务经营分析及存在问题的情况及下一步工作计划及时进行分析上报。

六、关联交易情况

（一）关联方情况

根据《黑龙江省友谊农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》要求，友谊农商银行关联方分为关联自然人和关联法人或非法人组织。报告期内，友谊农商银行按季度对关联方名录进行梳理和认定，确定关联方 172 人。

（二）关联交易

本行有 2 笔存量抵押类关联交易贷款，黑龙江华丰煤化工有限公司，贷款余额 2,600 万元，双鸭山市方达选煤有限公司，贷款余额 778 万元，金额共计 3,378 万元。经双鸭山市中级人民法院裁定，以双鸭山市方达选煤有限公司编号为黑（2017）双鸭山市不动产权第 0017554 号的房产及土地，折价 12,017,860.17 元向黑龙江友谊农村商业银行股份有限公司进行实物分配以清偿其有财产担保债权 12,017,860.17 元。经本行关联交易控制委员会审查、董事会审批后本行于 2025 年 2 季度对该清偿债权 12,017,860.17 元，进行转入抵债资产账务处理。该交易占本行上季度末资本净额 34,712.02 万元的 3.46%。

（三）关联交易的披露情况

本行严格按照监管要求定期在季度、年度披露关联交易信息，对于偶尔性关联交易，及时、准确、完整的在指定位置披露关联交易信息，并及时上报至监管部门。

七、支持“三农”、“小微”战略，践行社会责任方面

在服务“三农”方面、“小微”方面，围绕省联社关于支持省政府发展现代化大农业的战略部署，紧跟场县优化产业结构的步伐，以省联社推出的“种植快贷”涉农贷款产品为指引，研制符合友谊辖区的贷款品种，全力以赴满足当地三农、小微企业贷款需求，助推现代化大农业发展。按照省联社统一部署，结合友谊县大农业地区产业特点，在粮食产业链方面积极谋划，加大对以粮食贸易以及粮食深加工企业为主的粮食产业链贷款投放，向粮食产、购、储、加、销产业链，农业基础设施建设、农业机具、生产资料等领域持续发力。

报告期内，涉农及小微企业贷款余额 295,732 万元，占全部贷款比 97.49%，高于年初 97.45% 的 0.04 个百分点，高于年末目标计划 90% 的 7.49 百分点。

在做好“三农”和小微企业服务的同时，推出“农商快贷”线上贷款产品，设置“工薪 E 贷、居民 E 贷、农户 E 贷、商 E 贷、养殖快贷等贷款品种，实现了普惠型客户全覆盖。

八、内外部审计情况

1. 内部审计情况。报告期内，稽核审计部门按照监管部门、省联社和双鸭山农商银行工作要求，合理安排审计立项，其中包括：流动性风险专项审计、关联交易专项审计、经营成果真实性专项审计等，对风险易发频发重点领域、重点环节、重点岗位进行全方位、全覆盖性审计，明确防控重点，坚持预防为先、守住底线，及时堵塞漏洞，严防操作风险。

2. 外部审计情况。2025年3月7日—13日，黑龙江华鹏会计师事务所有限公司为我行进行年度审计工作，会计师事务所已出具了年度审计报告。

九、重要事项

1. 报告期内，资产转移类关联交易一笔。

本行法人股东大连华本能源集团股份有限公司，持股1000万股，占股权比例为5%，双鸭山市方达选煤有限公司是大连华本能源集团股份有限公司的子公司，属于本行关联方，为授信类关联交易，依据双鸭山市中级人民法院于2024年12月19日下达（2022）黑05破13号之十民事裁定书，双鸭山市方达选煤有限公司由授信类变为资产转移类关联交易。

2. 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况；

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；

4. 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。