

海门农商银行 2026 年上半年信息披露报告

（含二季度第三支柱信息）

§ 1 重要提示

本信息披露报告旨在向本行股东及其他利益相关者提供 2026 年上半年的财务经营状况、业务发展等情况。本行董事会承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行2026年上半年财务报表未经审计。

§ 2 公司基本情况

2.1 本行注册中文全称：江苏海门农村商业银行股份有限公司（简称：海门农村商业银行）

2.2 本行英文全称：Jiangsu Haimen Rural Commercial Bank CO., LTD (缩写：HRCB)。

2.3 法定代表人：黄建新

注册资本：106717.387 万元人民币

邮政编码：226100

电话：0513－68050800

传真：0513－68050803

电子信箱：hmls2046@163.com

客服：96008

投诉电话：0513－68050800

成立时间：2010 年 12 月 16 日

经营范围：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债

券；发行金融债券；从事同业本外币拆借；从事本外币银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行注册地址：江苏省南通市海门区解放中路 137 号。

§ 3 报告期内股本及股东情况

3.1 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，注册资本未有变动，无分立合并事项。

3.2 股本结构情况

股东类型	持股数（万股）	占比（%）
法人股	73585.3744	68.95
自然人股	33132.0126	31.05
股份总数	106717.3870	100.00

3.3 本行前十名法人股东持股及信息变更情况

最大十名法人股东持股 51205.4 万股，占总股本的 47.98%。

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	
				股权状态	股份数
1	江苏海晟控股集团有限公司	9557.84	8.96	正常	0
2	上海农村商业银行股份有限公司	9557.84	8.96	正常	0
3	江苏省国际信托有限责任公司	7114.49	6.67	正常	0
4	江苏东布洲创业投资有限公司	5120.63	4.80	正常	0
5	南通市海门区朗顺建材经销有限公司	4967.11	4.65	正常	0
6	江苏长江口开发集团有限公司	3886.59	3.64	正常	0
7	南通新城集团有限公司	3865.97	3.62	质押	3865.97
8	海门市恒丰建材贸易有限公司	2644.52	2.48	正常	0
9	南通中圣金属材料发展有限公司	2485.26	2.33	质押	930

10	江苏凌金投资发展有限公司	2005.15	1.88	正常	0
----	--------------	---------	------	----	---

3.4 本行前十名自然人股东情况

最大十名自然人股东持股 6179.3 万股，占总股本的 5.79%。

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	
				股权状态	股份数
1	黄麒铭	1104.56	1.04	正常	0
2	沈峰英	909.44	0.85	正常	0
3	庞凌云	828.42	0.78	正常	0
4	姚永俭	567.95	0.53	正常	0
5	杨彦青	552.28	0.52	正常	0
6	黄诗棋	503.96	0.47	正常	0
7	董加绒	496.24	0.47	质押	496.24
8	陆震宇	414.21	0.39	质押	414.21
9	何彦睿	408.08	0.38	质押	200
10	顾云飞	394.16	0.37	正常	0

3.5 控股股东及实际控制人具体情况介绍

本行没有控股股东，第一大股东为江苏海晟控股集团有限公司、上海农村商业银行股份有限公司。

§ 4 董事和高级管理人员构成及变动情况

一、董事					
序号	姓名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	姜丰平	男	1978.01	海门农商银行党委书记、代为履行董事长职责	
2	钱银江	男	1978.10	海门农商银行办公室主任	
3	李南成	男	1957.03	西南财经大学研究生教学督导专家	
4	徐佳宾	男	1966.03	中国人民大学教授	
5	贾政和	男	1964.06	江苏圣典律师事务所律师	
6	尹洪英	女	1979.11	苏州大学商学院教授	

7	孙秉南	男	1968.08	上海宙涵企业征信服务有限公司总经理	
8	许佳华	男	1987.08	江苏海晟控股集团有限公司党委书记、 董事长	
9	张启	男	1975.04	上海农商银行董事会办公室副主任	
10	李金霖	女	1972.04	江苏省国际信托有限责任公司资本运营 部高级经理	
11	施洪飞	男	1966.03	南通市海门区朗顺建材经销有限公司总 经理	
12	沈峰英	女	1976.12	江苏中技天峰置业有限公司董事长	
13	陈晖	男	1978.08	海门农商银行行长	2026年6月辞去 行长、董事
14	陆桑	男	1970.07	南通市众创建材有限公司董事长	2026年6月辞去 董事
二、高级管理人员					
序号	姓名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	姜丰平	男	1978.01	海门农商银行党委书记、代为履行董事长 职责	
2	刘仁樟	男	1982.10	海门农商银行党委副书记、提名为行长	
3	袁永金	男	1975.11	海门农商银行党委委员	2026年6月起担 任
4	王晓军	男	1975.10	海门农商银行党委委员、纪委书记	
5	陆威	女	1984.11	海门农商银行党委、副行长	
6	张荐焜	男	1989.02	海门农商银行党委、副行长	
7	耿玉培	女	1983.09	海门农商银行党委、副行长	2026年5月获副 行长任职资格批 复
8	俞佳成	男	1986.10	海门农商银行行长助理	
9	陈晖	男	1978.08	海门农商银行行长	2026年6月辞去 行长

报告期，本行董事、高级管理人员变动情况如下：

2026年2月许佳华、张启获得董事任职资格批复；

2026年6月股东会审议通过了补选刘仁樟为第五届董事会董事，目前任职资格尚在审核中；

2026年5月耿玉培获得副行长任职资格批复；

2026年6月陆桑辞去董事职务、陈晖辞去董事、行长、首席合规官等职务；

2026 年 6 月刘仁樟被提名为海门农商银行行长；

2026 年 6 月袁永金担任海门农商银行党委委员。

其余无变化。

§ 5 部门设置情况及员工情况

5.1 部门设置

报告期内，海门农商银行包括党委办公室、党群工作部、董事会办公室、纪律监督室、办公室、合规管理部、风险管理部、党委组织部（人力资源部）、审计部、行政保卫部、信息科技部、计划财务部、运营管理部、金融市场部、投资银行部、信贷管理部、资产保全部、零售金融部、国际业务部、公司金融部(普惠金融部)共 20 个部室。

5.2 部门职能

部门	职责	部门	职责
公司金融部 (普惠金融部)	主要负责公司（普惠）业务的管理、营销。	风险管理部	主要负责全面风险管理。
零售金融部	主要负责零售金融业务的管理、开发、营销等。	计划财务部	主要负责财务预决算管理、资本管理及流动性风险管理等。
金融市场部	主要负责资金票据业务、理财业务等。	运营管理部	主要负责结算业务、各分支机构的柜面管理等。
投资银行部	主要负责投行业务的管理、开发、营销。	审计部	主要负责内部审计工作。
国际业务部	主要负责国际业务及外汇管理。	纪律监督室	主要负责制定和实施本行各项纪检监察制度。
行政保卫部	主要负责行政管理、安全保卫工作。	党委组织部 (人力资源部)	主要负责人事管理、教育培训和考评等。
信贷管理部	主要负责全行信用风险管理。	办公室	主要负责日常事务管理。
合规管理部	主要负责本行合规管理及法务事务。	信息科技部	主要负责科技信息管理、科技风险管理等事务。
		资产保全部	主要负责不良资产管理。

5.3 员工情况

截至 2026 年 6 月末，在职职工总数是 604 人。其中中高层管理人员 88 人，占比为 14.57%；具有专业职称（含银从）的 503 人，占比为 83.28%；大专以上学历 583 人，占比为 96.52%。全行共有退养人员 8 人、退休人员 409 人。

5.4 各分支机构营业场所

序号	分支机构名称	地址	序号	分支机构名称	地址
1	营业部	江苏省南通市海门区解放中路 137 号	22	四甲支行	南通市海门区四甲镇人民路 399 号
2	三星支行	南通市海门区三星镇宝成路 1 号	23	王浩支行	南通市海门区正余镇浩盛路 248 号
3	天补支行	南通市海门区三星镇振兴路 31 号	24	树勋支行	南通市海门区余东镇友谊路 115 号
4	三和支行	南通市海门区滨江街道南三公路 14 号	25	货隆支行	南通市海门区四甲镇货隆人民路 1 号
5	秀山支行	南通市海门区海门街道静海路 237 号	26	余东支行	南通市海门区余东镇朝阳路 46 号
6	德胜支行	南通市海门区三星镇海二公路 60 号	27	正余支行	南通市海门区正余镇人民路 108 号
7	新海支行	南通市海门区海门街道南京中路 358 号 (海门街道龙信玉园 26 号楼东侧)	28	包场支行	南通市海门区包场镇通光大街 89 号
8	开发区支行	南通市海门区海门街道人民东路 308 号	29	刘浩支行	南通市海门区包场镇六甲街 62 号
9	三厂支行	南通市海门区三厂街道中华东路 9 号	30	东兴支行	南通市海门区包场镇兴闸路 11 号
10	常乐支行	南通市海门区常乐镇弘睿路 91 号	31	家纺城支行	南通市海门区三星镇叠石桥家纺城三期核心交易区一层银 108
11	麒麟支行	南通市海门区常乐镇麒政路 189 号	32	城中支行	南通市海门区丝绸路 333 号
12	汤家支行	南通市海门区临江镇汤西村 22 组 80 号	33	龙信广场支行	南通市海门区海门街道长江南路 103-109 号
13	六匡支行	南通市海门区悦来镇海桥路 70 号	34	镇中路支行	南通市海门区海门街道镇中路 31 号
14	临江支行	南通市海门区临江镇人民东路 86 号	35	青海支行	南通市海门区长江路 259-271 号
15	悦来支行	南通市海门区悦来镇人民东路 76-1 号	36	海永支行	南通市海门区海永镇海长路 66 号 110-112 室
16	万年支行	南通市海门区悦来镇盛昌中路 242 号	37	车城支行	南通市海门区国际车城 1 号楼 122 室
17	海洪支行	南通市海门区包场镇海欣路 133 号	38	城南支行	南通市海门区长江南路 777 号
18	三阳支行	南通市海门区悦来镇泰山东路 42 号	39	城西支行	南通市海门区海门街道人民西路 480 号
19	瑞祥支行	南通市海门区三星镇瑞祥路 25 号	40	城北支行	南通市海门区海门街道丝绸西路 229 号

20	平山支行	南通市海门区常乐镇长安路 43 号内 1 号房	41	通源支行	南通市海门区海门街道青海东路 401、403 号
21	国强支行	南通市海门区四甲镇富强路 102 号内 2 号房	42	高新区支行	南通市海门区海门街道北京中路 1398 号

§ 6 主要财务数据摘要

6.1 基本财务指标

单位：元

项目	本期/本期期末	上年同期/本期期初
营业收入	628,447,574.93	789,156,636.42
归属于公司股东的净利润	230,416,917.93	303,358,327.55
资本利润率	7.73%	10.33%
基本每股收益（元/股）	0.43	0.57
资产总计	77,369,699,645.09	76,113,722,536.89
负债总计	71,284,689,691.58	70,267,862,670.78
归属于公司股东的净资产	6,085,009,953.51	5,845,859,866.11
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	5.70	5.56
总资产增长率	1.65%	3.69%

6.2 行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初
资本充足率	14.69%	15.16%
一级资本充足率	13.51%	13.98%
核心一级资本充足率	13.51%	13.98%
不良贷款率	1.29%	1.28%
存贷比	72.45%	71.54%
流动性比例	195.44%	185.42%
正常类贷款迁徙率	1.98%	2.95%
关注类贷款迁徙率	19.92%	27.45%
次级类贷款迁徙率	57.19%	71.01%
可疑类贷款迁徙率	40.28%	84.83%
拨备覆盖率	195.85%	202.29%
成本收入比	21.43%	28.90%
净息差	1.38%	1.41%

§ 7 公司治理情况

7.1 股东会召开情况

报告期内，本行于 2026 年 6 月 17 日在海门农商银行八楼会议室召开了第十七次股东会。会议召开情况如下：审议海门农商银行 2025 年度董事会工作报告；海门农商银行 2025 年度财务预算执行情况暨 2026 年度财务预算编制报告；海门农商银行 2025 年度利润分配方案；海门农商银行 2026 年度经营计划和投资方案的报告；海门农商银行章程修正案的议案；补选第五届董事会董事的议案；修订《海门农商银行股权管理办法》；海门农商银行 2025 年度独立董事自我评价报告；海门农商银行 2025 年度董事履职考核及薪酬安排情况报告；海门农商银行 2025 年度监事薪酬安排情况报告；海门农商银行 2026 年日常重大关联交易预计额度等提案；听取海门农商银行 2025 年度董事会及董事、经营管理层及高级管理人员履职情况的评价报告；听取海门农商银行董事会 2025 年度关联交易情况专项报告及海门农商银行 2025 年度大股东评估报告。本行股东大会的召开符合《公司法》等法律、法规要求，并由见证律师对大会进行全程见证。

7.2 董事会的构成及其工作情况

至 2026 年 6 月末，本行董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 1 名，职工董事 1 名，独立董事 5 名，股权董事 5 名。

报告期内，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格遵守有关规定和程序，有效发挥董事会的决策职能，指导本行经营和管理，推动本行建立良好、诚信的企业文化和社会形象。董事在董事会会议召开前仔细审阅会议资料，充分掌握信息。独立董事在会议召开中就审议事项

发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策。

报告期内，董事会共召开5次会议。其中季度例会2次，临时会议3次。董事会分别对2025年度行长室工作报告、2025年度审计报告、2025年度合规报告、2025年度消费者权益保护工作报告、2025年度信息披露报告（含年报审计、第三支柱信息等）、2025年度主要股东履约评价、2025年度内部资本充足性评估报告、2026年经营计划和投资方案、2026年十大重点工作分解落实方案、各级管理人员履职待遇和业务支出管理方案等提案进行了审议，形成相关决议。会议结束后董事会督促经营管理层对通过的决议事项抓好落实推进工作。

报告期内，董事会严格执行监管要求和股东大会决议，坚守战略定位，坚持以新发展理念推动高质量发展，有效发挥董事会战略引领作用。紧紧围绕本行战略规划与愿景，坚持稳中求进工作总基调，坚守支农支小主责主业，切实应对风险挑战，全面提升金融服务质效。

董事会秉承“稳中求进”的工作基调，认真贯彻落实省联社、监管部门的政策导向，坚持党的领导，强化战略导向，引导督促经营管理层，狠抓基础管理能力提升，加大实体贷款营销和投放力度，争抢市场份额，着力提升综合服务能力和价值创造力，实现股东、社会、企业和员工利益的共赢。报告期内，各位董事积极参加各类培训及调研，进一步提高公司治理能力，加强董事会履职能力，强化了董事会的核心作用。积极履行包括战略管理、风险管理、资本管理、内部控制等关键职能，助力本行稳健发展。

7.3 消费者投诉基本情况

报告期内，本行共接收各类消费投诉 40 件，均在投诉处置时限内妥善办结，整体处理完成率达 100%，未出现因处理迟滞引发事态升级或舆情舆论事件。日均接收投诉 0.22 件。从月度分布来看，1 月接收投诉 5 件，占上半年总量的 12.50%；2 月接收投诉 14 件，占比 35.00%，为上半年投诉高峰；3 月接收投诉 8 件，占比 20.00%；4 月接收投诉 5 件，占比 12.50%；5 月实现零投诉；6 月接收投诉 8 件，占比 20.00%。消费投诉的主要情况如下：

从消费者投诉渠道分布来看，监管转办渠道为投诉主要来源，占比 62.50%，其次客户热线 96008 投诉渠道占比 32.50%，来电渠道占比 2.50%，其他渠道占比 2.50%。从投诉业务条线分布来看，投诉高度集中于零售金融部与运营管理部，两个条线投诉量分布各占比 40.00%，合计占总投诉量的 80%，信贷管理部投诉量占比 15.00%，资产保全部投诉量占比 5.00%。从投诉业务类型分布来看，个人贷款业务（含住房贷款、经营性贷款）投诉占比 30.00%，银行卡业务（借记卡账户管理、使用）投诉占比 27.50%，柜面服务与业务操作投诉占比 20.00%，个人金融信息与征信异议投诉占比 10.00%，债务催收相关投诉占比 5.00%，其他业务类投诉占比 7.50%。从投诉原因分布来看，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉占比 45.00%，因服务态度及服务质量引起的投诉占比 25.00%，因消费者资金安全、账户管理引起的投诉占比 10.00%，因债务催收方式和手段引起的投诉占比 5.00%，因定价收费、信息披露引起的投诉占比 5.00%，其他原因引起的投诉占比 10.00%。

§ 8 公司风险控制情况

8.1 本行风险管理及制度建设情况。2026 年上半年，本行深入贯彻监管部门各项规章制度，积极落实联合银行全面风险管理工作指导要求，进一步推动风险管理工作往纵深发展。报告期，本行持续强化制度体系建设，一是不断完善内控管理制度，涵盖信贷审批、资金运营、风险合规等各个环节，明确各部门职责与操作流程，做到事事有章可循；二是及时对制度进行更新与优化，以适应不断变化的市场环境及监管要求；三是强化制度执行监督，通过内部审计、专项检查等手段，确保各项制度有效落地，保障业务稳健运营，持续提升整体抗风险能力。

8.2 操作风险管理。报告期内，本行持续完善操作风险管理政策、体系和组织架构，推动操作风险管理工作有序开展。一是常态化开展检查监督，综合运用机构自查、条线检查、飞行检查、非现场监测等方式，加强对重点领域的检查监督和通报，持续推进检查全覆盖和常态化；二是定期开展员工异常行为监测核查工作，加强案件风险提示、案例警示教育和异常行为通报等，推动责任落实，严防员工行为风险和案件风险；三是持续提升合规绩效考核的科学性和有效性，发挥考核“指挥棒”作用，实现合规管理的良性循环。2026 年上半年，本行各项业务管理和操作日趋规范，未发生重大操作风险损失事件。

8.3 信用风险管理。报告期内，面对内外部形势变化，本行紧跟国家战略方向，聚焦主责主业，不断强化信用风险管控，确保各项业务持续稳健发展。一是及时修订信贷政策，明确底线要求，加大对先进制造、科技创新和普惠金融的支持力度；二是持续优化统一授信管理体系及相关系统功能，

推进各类客户授信调查管理，规范客户尽职调查标准；三是落细落实客户分层分类管理，对风险隐患早发现、早介入、早处置；四是对大额不良贷款压实责任，一户一策，明确时间表，确保清收有计划、有进展、有成效；五是加大风险贷款考核力度，强化成因分析和责任认定，提升风险责任意识。至2026年6月末，我行各项贷款余额500.86亿元(监管口径)，较年初增加22.64亿元，增幅4.73%，其中不良贷款余额6.45亿元，不良贷款占比1.29%。拨备覆盖率195.85%，贷款拨贷比2.52%，贷款损失准备充足率123.42%。整体信用风险保持在可控范围内，风险抵补能力总体稳健。

8.4 市场风险管理。报告期内，本行积极适应市场、业务和外部监管要求的变化，持续优化市场风险管理，提升市场风险管理能力。一是坚持稳健经营原则，坚持资金的“安全性、流动性、效益性”三性平衡，按照监管标准对各项业务指标实施监测。二是密切监测金融市场走势，完善市场风险限额管理，强化业务条线内控管理，充分发挥一二道防线协同防控作用。三是充分利用业务系统实现标准化控制，逐步将统一授信、限额管理、交易权限控制等要求融入系统，有效提升市场风险管理的自动化水平。2026年上半年，本行市场风险管理整体情况较好，无重大市场风险事项。

8.5 流动性风险管理。报告期内，本行根据既定的流动性风险政策和风险限额要求等，同时把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，遵循总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性和主动性管理。同时，严密监测各项流动性风险相关指标，及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，

通过主动融资安排和资产负债组合进行调整，满足流动性安全的要求。2026年6月末，本行流动性风险指标稳健达标，符合监管要求和董事会风险偏好要求，其中流动性比例195.44%，90天流动性缺口率为43.81%，流动性匹配率165.09%，优质流动性资产充足率394.64%，核心负债依存度84.16%。

8.6 声誉风险管理。报告期，本行强化各机构声誉风险管理主体责任，落实全行声誉风险管理工作考核，持续完善相关制度建设，积极组织开展声誉风险排查、培训、学习、演练，加强重点时点舆情管理，提升声誉风险数字化管理能力，增强声誉风险全流程管理质效。2026年上半年本行声誉风险管理情况良好，未出现因负面舆情事件、客户投诉等造成不良影响的问题。本行将持续通过做好社会责任、建立与客户、同业及监管之间良好沟通联系等，不断提升品牌影响力和美誉度。

8.7 国别风险管理。本行涉外业务规模较小，国别风险总体可控。为防范潜在风险，始终坚持审慎原则，关注重点国际和地区的政治经济形势变化，对涉及高风险国家的业务，严格审批，加强事前审查和事中监测，确保外部风险不外溢。报告期内，本行无重大国别风险事项。

8.8 风险控制措施。

（1）董事会及高级管理层对风险的监控

董事会按季审议资产质量分类及风险管理情况的报告，掌握了解全行风险管理整体状况；董事会风险管理、消费者权益保护与关联交易控制委员会及时了解本行大额贷款及关联交易情况，加强对重点风险领域的监督与管理。

高级管理层通过建立健全风险识别与管理程序，制定并完善相关风险管理制度，定期对各类风险管理情况进行评估与分析，持续强化风险管控措施，确保各项制度和管理要求有效落实。

（2）风险管理方针和政策

本行坚持“稳健审慎、全面防控、动态优化”的风险管理方针，始终遵循风险与收益相平衡的原则，在把控风险的前提下推动业务稳健发展，即避免因过度规避风险而错失发展机遇，也防止因盲目扩张而积聚风险隐患。针对不同类型的风险，本行实施差异化的应对策略。对信用风险，强化贷前审查、贷中监控与贷后管理，严格开展客户信用风险评估；对操作风险，持续完善操作流程规范，加强员工培训与内部监督等。同时，本行密切关注宏观经济形势及监管政策变化，定期对风险管理方针和政策进行评估与优化，以适应不断变化的经营环境，切实保障本行资产安全与稳健运营。

（3）风险计量、监测和管理

一是建立健全风险评价、风险计量和指标监测机制，定期开展风险数据测算、评估与披露，持续提升风险管理量化水平，确保各类风险指标始终保持在风险容忍度范围内。二是强化资产风险监测管理，通过定期开展信贷资产和非信贷资产风险分类，确保风险识别标准统一、口径一致、实现对各类资产风险状况的持续跟踪和全面覆盖。三是加强风险监测与分析，按季度对全行资产质量及信贷投放情况进行总结通报，形成风险监测报告报送经营管理层，为经营层决策提供参考。同时，持续关注资本规划、拨备计提等核心监管指标，确保相关指标保持稳健水平。

（4）内部控制和全面审计

报告期，本行着力夯实内控管理基础，秉持稳中求进的总基调，统筹兼顾业务发展与内控建设，持续打造整体统一、协调有序、运转高效的内控管理体系。期间，本行不断完善内控管理及监督机制，推动各项业务良性健康发展，综合管理水平进一步提升，未发现内部控制体系在设计或执行方面存在重大缺陷，一般缺陷可能导致的风险均在本行可控制范围之内且不会对经营管理活动和财务目标的实现造成重大不利影响。

§ 9 第三支柱信息

一、KM1：监管并表关键审慎监管指标（单位：万元、%）

项目		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
		2026年6月	2026年3月	2025年12月	2025年9月	2025年6月
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	608500.99	599374.39	584585.99	588756.87	592788.08
2	一级资本净额	608500.99	599374.39	584585.99	588756.87	592788.08
3	资本净额	661556.50	651702.87	633668.28	637473.71	641668.84
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	4503013.72	4444031.92	4181025.04	4156831.26	4169997.00
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.51	13.49	13.98	14.16	14.22
6	一级资本充足率（%）	13.51	13.49	13.98	14.16	14.22
7	资本充足率（%）	14.69	14.66	15.16	15.34	15.39
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）					

11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	6.69	6.66	7.16	7.34	7.39
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	7880737.86	8128981.83	7713488.59	7655597.25	7589321.45
14	杠杆率（%）	7.72	7.37	7.58	7.69	7.81
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
17	流动性覆盖率（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
20	净稳定资金比例（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

二、CC1：资本构成（单位：万元、%）

项目		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	186002.80	e+g
2	留存收益	419972.32	
2a	盈余公积	174950.30	h
2b	一般风险准备	211609.80	i
2c	未分配利润	33412.22	j
3	累计其他综合收益	2525.87	
4	少数股东资本可计入部分	0.00	
5	扣除前的核心一级资本	608500.99	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0.00	
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0.00	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0.00	
11	损失准备缺口	0.00	
12	资产证券化销售利得	0.00	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00	

15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0.00	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0.00	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	核心一级资本扣除项总和	0.00	
26	核心一级资本净额	608500.99	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0.00	
28	其中：权益部分	0.00	
29	其中：负债部分	0.00	
30	少数股东资本可计入部分	0.00	
31	扣除前的其他一级资本	0.00	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	其他一级资本扣除项总和	0.00	
39	其他一级资本净额	0.00	
40	一级资本净额	608500.99	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	
42	少数股东资本可计入部分	0.00	
43	超额损失准备可计入部分	53055.51	
44	扣除前的二级资本	53055.51	

二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	二级资本扣除项总和	0.00	
51	二级资本净额	53055.51	
52	总资本净额	661556.50	
53	风险加权资产	4503013.72	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	13.51	
55	一级资本充足率	13.51	
56	资本充足率	14.69	
57	其他各级资本要求（%）	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	6.69	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00	
63	一级资本充足率	6.00	
64	资本充足率	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	53553.10	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	24079.33	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	75800.34	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	53055.51	

§ 10 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

10.2 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。

10.3 报告期内，本行董事、高管人员未受到监督部门和司法部门处罚。

10.4 关联交易情况

10.4.1 关联方

1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2026. 6. 30	
	股份份额（万股）	持股比例
江苏海晟控股集团有限公司	9557. 85	8. 96%
上海农村商业银行股份有限公司	9557. 85	8. 96%
江苏省国际信托有限责任公司	7114. 49	6. 67%
合计	27030. 19	24. 59%

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

关联方名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
南通市海门区朗顺建材经销有限公司	4967. 11	4. 65%	施洪飞	总经理	董事
江苏中技天峰置业有限公司	-	-	沈峰英	总经理	董事

10.4.2 关联交易

2. 1 授信类关联交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《海门农商银行关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。截至 2026 年 6 月 30 日，我行资本净额为 661556. 50 万元，关

联方表内外授信净额 127749.24 万元,其中,关联方贷款余额 115272.38 万元,关联方信用卡余额 26.86 万元,关联方其他表内余额 10000 万元。根据相关规定,本行重大关联交易如下:

关联方名称	关联交易类型	授信余额(万元)
南通市海门市政有限公司	重大关联交易	21990
南通海门建工控股集团建筑有限公司	重大关联交易	12740
上海海宏建设集团有限公司	重大关联交易	11420
南通市海门区朗顺建材经销有限公司	重大关联交易	8530
南通海智贸易有限公司	重大关联交易	7700
南通市海门区建融工业有限公司	重大关联交易	5860
南通东灶港口发展有限公司	重大关联交易	4950
海门恒基文化传媒有限公司	重大关联交易	4930
南通海门建工控股集团有限公司	重大关联交易	4890
南通市海门海迅出行服务有限公司	重大关联交易	4880
南通市海门海珀贸易有限公司	重大关联交易	4840
南通市欣宇建筑安装工程有限公司	重大关联交易	4600
南通市海恒园林工程有限公司	重大关联交易	3940
南通海泰电力能源有限公司	重大关联交易	3930
江苏叠石桥物流有限公司	重大关联交易	2910
长江联合金融租赁有限公司	重大关联交易	10000

根据业务发展需要,本行对江苏海晟集团有限公司及其关联方授信 90000 万元,授信业务品种包括但不限于流动资金贷款、银团贷款、项目贷款、贴现等,授信净额占本行上季末资本净额的 12.37%。

对上海海宏建设集团有限公司及其关联方授信 35430 万元,授信业务品种包括但不限于流动资金贷款、银团贷款、项目贷款等,授信净额占本行上季末资本净额的 4.39%。

对南通市欣宇建筑安装工程有限公司及其关联方授信

15900 万元，授信业务品种包括但不限于流动资金贷款、银团贷款、项目贷款等，授信净额占本行上季末资本净额的 0.70%。

对上海农村商业银行股份有限公司及其关联方授信 70000 万元，授信业务品种包括但不限于同业拆借、存放同业、同业代付、同业存单、债券借贷融出、买入返售、金融债、票据转贴现（授信对象为承兑行）等，授信净额占本行上季末资本净额的 2.27%。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定，上述授信构成重大关联交易。上述关联交易已经本行风险管理、消费者权益保护与关联交易委员会与董事会审议通过。关联董事在上述关联交易事项时回避表决，独立董事已对上述关联交易事项发表了独立意见。

2.2 非授信类关联交易

根据业务发展需要，2026 年度本行给予江苏海晟集团有限公司及其关联方的服务类关联交易额度 1450 万元，2026 年上半年发生金额 463.6 万元。

给予上海农村商业银行股份有限公司及其关联方的服务类关联交易额度 45 万元，2026 年上半年发生金额 22.29 万元。

给予南通市欣宇建筑安装工程有限公司及其关联方的服务类关联交易额度 45 万元，本年未支付租赁费用。

2.3 关联方基本情况

（一）江苏海晟控股集团有限公司

江苏海晟控股集团有限公司成立于 2003 年 12 月，法定

代表人为许佳华，注册资本 450000 万元，注册地址为：南通市海门区海门街道静海路 192 号，经营范围包括：对公路、桥梁、码头、站埠等交通基础设施工程的投资；交通项目开发。海晟集团控股股东为南通市海门区政府国有资产监督管理委员会办公室、江苏海润城市发展集团有限公司。江苏海润城市发展集团有限公司的股东为：南通市海门区政府国有资产监督管理委员会办公室，该企业为国有 100%控股。

关联关系：本行主要股东

（二）上海农村商业银行股份有限公司

上海农村商业银行股份有限公司系根据国务院批准的《上海市农村信用合作社体制改革实施方案》，经中国银监会和上海市人民政府批准，由原上海市农村信用合作社联合社、14 家区（县）联社、219 家基层信用社共 234 家上海市农村信用合作社法人机构改制而来。2005 年 8 月 23 日，取得了原上海市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》（注册号：3100001007291），注册资本为 30.00 亿元。

2007 年 9 月，该行向澳新银行定向增发 7.45 亿股，注册资本增至 37.46 亿元；2010 年 12 月，该行向澳新银行、上海国际集团等 8 名投资者定向增发 12.54 亿股，注册资本增至 50 亿元；2017 年 6 月，该行资本公积转增股本 30 亿元，注册资本增至 80 亿元；2018 年 12 月，该行向上海申迪（集团）有限公司、国盛资产等 9 名投资者定向增发 6.8 亿股，注册资本增至 86.8 亿元。2021 年 8 月，该行在上海证券交易所主板首次公开发行 A 股股票，发行后该行注册资本增至 96.44 亿元。

关联关系：本行主要股东

报告期内，本行一直遵循诚信、公允的商业原则进行关联交易，以不优于非关联方同类交易的条件进行，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本行与关联方的关联交易主要涉及贷款业务、贴现、债券等业务。

（三）上海海宏建设集团有限公司

上海海宏建设集团有限公司成立于 1993 年 8 月，法定代表人为施洪飞，注册资本 11080 万元，注册地址为：上海市崇明工业园区秀山路 62 号 602 室，股东：施洪飞(100%)。拥有建筑工程施工总承包一级资质、建筑装修装饰工程专业承包二级；主营业务：房屋建设工程施工，建筑装饰装修建设工程设计施工一体化、建筑材料、金属材料、装饰材料、五金交电建筑工程的咨询、建筑施工材料租赁、建筑机具租赁、建筑工程管理服务，从事货物及技术的进出口业务。

关联关系：本行改派董事关联方

（四）南通市欣宇建筑安装工程有限公司

南通市欣宇建筑安装工程有限公司成立于 2003 年 10 月 14 日，法人代表陆桑，注册资本 2266 万元，股东：陆桑(99%)、陆萍(1%)。拥有建筑工程施工总承包一级资质，主营业务：许可项目：各类工程建设活动；住宅室内装饰装修；建筑劳务分包；施工专业作业（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：水泥制品销售；园林绿化工程施工；住宅水电安装维护服务；停车场服务；建筑工程用机械销售；经济贸易

咨询；国内贸易代理；住房租赁；非居住房地产租赁；酒店管理；会议及展览服务；房地产咨询；工程管理服务；办公用品销售；日用百货销售；日用品批发；服装服饰批发；服装服饰零售；礼仪服务。

关联关系：本行董事关联方

10.4.3 交易的定价政策及定价依据

本行上述关联交易坚持遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易，并在符合关联交易管理要求的公允性原则前提下开展相关业务。

10.4.4 独立董事意见

本行的独立董事给予独立判断的立场，本着审慎负责的态度，对上述关联交易授信发表独立意见如下：审批程序符合法律法规和本行《章程》等规定，从公允性的角度来看，本次关联交易不存在直接或变相让利、利率等优于其他借款人，属于正常借贷。本次重大关联交易遵循公开、公平、公正的原则，未发现存在损害其他股东尤其是中小股东合法权益的情形。

§ 11 财务报表

江苏农商联合银行资产负债表

单位: 江苏海门农村商业银行股份有限公司

月报

日期: 2026-06-30

本币

单位: 元

资 产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	3,872,023,379.26	3,855,763,783.37	向中央银行借款	34	3,000,000,000.00	2,540,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3	21,086,400.00	20,432,700.00	同业及其他金融机构存放款	36	514,588,300.15	523,547,394.87
存放同业款项	4	796,063,199.88	748,218,534.11	拆入资金	37	100,009,722.22	50,002,027.78
拆出资金	5		54,165,994.64	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6		304,705,482.75	衍生金融负债	39	8,790.94	1,526.13
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	2,297,657,271.92	1,200,045,135.62
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	64,143,349,716.31	66,803,060,662.01
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	105,864,688.96	68,110,825.33
应收利息	10			应交税费	43	35,669,790.54	22,175,561.28
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	6,672,489.99	45,464,653.28	应付股利	45	135,674.79	135,674.79
发放贷款和垫款	13	47,718,670,096.95	50,389,702,982.87	其他应付款	46	35,755,960.13	38,668,750.04
可供出售金融资产	14			预计负债	47	3,119,710.93	10,821,558.78
其他债权投资	15	5,463,900,626.31	4,177,324,297.71	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49	9,155,230.68	6,976,131.23
债权投资	17	17,435,578,375.07	16,977,793,841.59	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	154,809,232.63	154,809,232.63	递延所得税负债	51		
长期股权投资	19	301,991,426.81	306,051,681.94	其他负债	52	22,547,813.21	21,144,443.72
投资性房地产	20			负债总计	53	70,267,862,670.78	71,284,689,691.58

固定资产	21	58,814,848.50	53,713,698.28	所有者权益:	54		
在建工程	22	9,125,000.00	9,125,000.00	实收资本(股本)	55	1,067,173,870.00	1,067,173,870.00
固定资产清理	23			其中: 法人股股本	56	735,853,744.00	735,853,744.00
使用权资产	24	10,391,168.54	8,484,064.40	自然人股股本	57	331,320,126.00	331,320,126.00
无形资产	25	18,486,522.61	18,087,576.69	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	792,854,108.25	792,854,108.25
长期待摊费用	27	1,727,565.61	966,056.16	减: 库存股	60		
抵债资产	28			其他综合收益	61	-31,239,812.22	25,258,664.37
持有待售资产	29			盈余公积	62	1,687,997,641.16	1,749,503,033.64
递延所得税资产	30	240,793,258.94	240,793,258.94	一般风险准备	63	1,897,930,428.49	2,116,098,026.79
待处理财产损溢	31			未分配利润	64	431,143,630.43	334,122,250.46
其他资产	32	3,588,945.79	4,096,805.73	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	5,845,859,866.11	6,085,009,953.51
资产总计	33	76,113,722,536.89	77,369,699,645.09	负债及所有者权益总计	67	76,113,722,536.89	77,369,699,645.09

江苏农商联合银行利润表（本币）

编制单位：江苏海门农村商业银行股份有限公司
(320625000) 年报

日期：2026 年 06 月

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	789,156,636.42	628,447,574.93
（一）利息净收入	2	286,986,905.85	308,292,550.41
利息收入	3	901,353,638.73	850,200,582.84
利息支出	4	614,366,732.88	541,908,032.43
（二）手续费及佣金净收入	5	5,752,880.74	5,280,444.65
手续费及佣金收入	6	10,348,174.47	10,933,849.28
手续费及佣金支出	7	4,595,293.73	5,653,404.63
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	495,424,528.53	313,247,622.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	0.00	3,845,386.80
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-16,094.59	-2,350,959.33
（六）其他收益		991,273.03	25,500.00
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
（八）其他业务收入	12	17,142.86	107,029.66
二、营业支出	13	428,432,298.46	364,161,706.00
（一）营业税金及附加	14	5,490,226.43	6,062,595.90
（二）业务及管理费	15	140,242,690.05	134,649,793.27
（三）资产减值损失		414,300.00	74,800.00
（四）信用减值损失	16	282,284,001.98	223,373,436.83
（五）其他业务成本	17	1,080.00	1,080.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	360,724,337.96	264,285,868.93
加：营业外收入	19	25,939.83	120,173.44
减：营业外支出	20	813,571.21	2,992,055.05
加：以前年度损益调整	21	0.00	0.00
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	22	359,936,706.58	261,413,987.32
减：所得税费用	23	56,578,379.03	30,997,069.39

五、净利润（亏损以“-”号填列）	24	303,358,327.55	230,416,917.93
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
六、每股收益：	27		
（一）基本每股收益	28		
（二）稀释每股收益	29		