

# 江苏海门农村商业银行股份有限公司

## 2024 年上半年信息披露报告

### § 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2024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2024年上半年财务报告未经审计。

### § 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：海门农商银行）

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：106717.3870万元人民币

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，注册资本有变动。因2023年度利润分配中1%送股，故注册资本由105660.7793万元增加至106717.3870万元，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	73467.30	68.84
自然人股	33250.08	31.16
股份总数	106717.38	100

#### 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50396.98万股，占总股本的47.22%。

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	4138.69	3.88	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	3752
8	海门市恒丰建材贸易有限公司	2664.52	2.50	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6179.30万股，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	482
8	陆震宇	414.21	0.39	质押	406
9	徐凤琴	408.08	0.38	正常	0
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。

### 3.6 股权转让情况

2024年上半年股份转让6笔，转让股份996万股，受让方符合本行股东要求，转让手续完备，均合法合规办理。

## § 4 董事、监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	黄建新	男	1967.10	海门农商银行董事长	

2	陈 晖	男	1978.08	海门农商银行行长	
3	顾健斌	男	1976.02	海门农商银行副行长	
4	冯增荣	男	1982.11	海门农商银行副行长	
5	黄嘉伟	男	1988.11	海门农商银行董事会秘书	
6	应瑞瑶	男	1959.09	南京农业大学经济管理学院教授	
7	李南成	男	1957.03	西南财经大学研究生教学督导专家	
8	徐佳宾	男	1966.03	中国人民大学教授	
9	贾政和	男	1964.06	江苏圣典律师事务所律师合伙人、主任	
10	尹洪英	女	1979.114	苏州大学商学院教授	2024年6月21日获监管任 职资格批复
11	唐慧娟	女	1969.08	南通市海门区兴旺肉制品有限公司董事长	
12	李金霖	女	1972.04	江苏省国际信托有限责任公司信托三部资 产管理部高级经理	
13	陆 桑	男	1970.07	南通市众创建材有限公司董事长	
14	梁 辉	男	1961.04	江苏海晟控股集团有限公司原董事长	
15	张 勇	男	1969.11	上海农村商业银行股份有限公司上海长三 角一体化示范区分行负责人	
16	权小锋	男	1981.04	苏州大学东吴商学院教授	2024年3月26日辞去董事

## 二、监事

序号	姓 名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	张 俊	男	1969.01	海门农商银行监事长	
2	刘晓艳	女	1975.11	海门农商银行监事会办公室主任	
3	姜秀峰	男	1973.06	海门农商银行办公室副主任兼工会办公室主任	
4	顾云飞	男	1963.05	江苏京海禽业集团有限公司董事长	
5	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	
6	沈峰英	女	1976.12	江苏中技天峰置业有限公司董事长	
7	李文华	男	1975.11	南通中筑天成控股有限公司副总经理/龙信投 资有限公司总经理	
8	严凤旺	男	1977.12	北京炜衡（上海）律师事务所/高级合伙人	
9	娄爱华	男	1981.07	苏州大学王健法学院教师（副教授）	

## 三、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	黄建新	男	1967.10	海门农商银行董事长	
2	陈 晖	男	1978.08	海门农商银行行长	
3	张 俊	男	1969.01	海门农商银行监事长	
4	吉洪彬	男	1974.10	海门农商银行副行长	
5	顾健斌	男	1976.02	海门农商银行副行长	
6	冯增荣	男	1982.11	海门农商银行副行长	
7	端木健	男	1986.08	海门农商银行副行长	
8	刘仁樟	男	1982.10	海门农商银行副行长	
9	俞佳成	男	1986.10	海门农商银行行长助理	

报告期，本行董事、监事、高级管理人员变动情况如下：

2024年3月独立董事权小锋辞去董事职务；

2024年6月尹洪英获独立董事任职资格批复。

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、监事会办公室、纪律监督室、办公室、合规管理部、风险管理部、人力资源部、审计部、安全保卫部、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、电子银行部、信贷管理部、资产保全部、普惠金融部、零售业务部、国际业务部、公司金融部共23个部室。

### 5.2 经营层部门职能

部门	职责	部门	职责
公司金融部	主要负责公司业务的管理、营销。	风险管理部	主要负责全面风险管理。
零售业务部	主要负责个人业务的管理、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。
普惠金融部	主要负责小额贷款业务的开展与推广。	运营管理部	主要负责结算业务、各分支机构的柜面管理等。
金融市场部	主要负责资金票据业务、理财业务等。	审计部	主要负责内部审计工作。
投资银行部	主要负责投行业务的管理、开发、营销。	纪律监督室	主要负责制定和实施本行各项纪检监察制度。

国际业务部	主要负责国际业务及外汇管理。	人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评等。
电子银行部	主要负责电子银行业务的开展与推广。	办公室	主要负责日常事务管理。
安全保卫部	主要负责安全保卫工作。	信息科技部	主要负责科技信息管理、科技风险管理等事务。
信贷管理部	主要负责全行信用风险管理。	资产保全部	主要负责不良资产管理。
合规管理部	主要负责本行合规管理及法务事务。		

### 5.3 员工情况

截至2024年6月末，在职职工总数是601人。其中管理人员137人，占比为22.80%；具有专业职称的259人，占比为43.09%；大专以上学历570人，占比为94.84%。全行共有退养人员11人、退休人员391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	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	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	<b>744,996,045.66</b>	<b>664,228,513.46</b>
归属于公司股东的净利润	<b>293,560,355.03</b>	<b>289,160,736.63</b>
资本利润率	<b>10.89%</b>	<b>11.54%</b>
基本每股收益（元/股）	<b>0.55</b>	<b>0.55</b>
资产总计	<b>69,289,535,444.33</b>	<b>65,243,013,559.75</b>
负债总计	<b>63,764,799,965.34</b>	<b>59,853,684,380.73</b>
归属于公司股东的净资产	<b>5,524,735,478.99</b>	<b>5,389,329,179.02</b>
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	<b>5.18</b>	<b>5.10</b>
总资产增长率	<b>6.20%</b>	<b>9.45%</b>
营业收入增长率	<b>12.16%</b>	<b>7.52%</b>
净利润增长率	<b>1.52%</b>	<b>5.43%</b>

### 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	15.10%	15.44%
一级资本充足率	13.93%	14.28%
核心一级资本充足率	13.93%	14.28%

不良贷款率	1.38%	1.38%
存贷比	71.11%	71.96%
流动性比例	187.41%	176.37%
正常类贷款迁徙率	2.42%	2.24%
关注类贷款迁徙率	36.38%	58.60%
次级类贷款迁徙率	78.08%	91.16%
可疑类贷款迁徙率	75.41%	87.74%
拨备覆盖率	200.52%	244.79%
成本收入比	19.70%	30.83%
净息差	1.58%	1.73%

## § 7 公司治理情况

### 7.1 股东大会召开情况

报告期内，本行组织召开了 2023 年度股东大会，会议召开情况如下：审议海门农商银行 2023 年度董事会工作报告；海门农商银行 2023 年度监事会工作报告；海门农商银行 2023 年度财务预算执行情况暨 2024 年度财务预算编制报告；海门农商银行 2023 年度利润分配方案；海门农商银行变更注册资本的提案；海门农商银行 2023 年度独立董事评价报告；海门农商银行 2023 年度董事薪酬安排情况报告；海门农商银行 2023 年度监事薪酬安排情况报告；海门农商银行章程修正案；关于海门农商银行 2024 年度日常重大关联交易预计额度的提案；关于补选尹洪英同志为海门农商银行独立董事的提案；关于聘请北京中天银会计师事务所（特

殊普通合伙)江苏分所的提案;听取海门农商银行2023年度监事会对董事会及董事、经营管理层及高级管理人员、监事履职情况的评价报告;听取海门农商银行董事会2023年度关联交易情况专项报告。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

报告期内,本行董事会由15名董事组成,其中执行董事5名,非执行董事10名(含独立董事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,本行组织召开了季度董事会2次,临时董事会2次,会议听取和讨论了常规报告与提案,会议主要是关于海门农商银行2024年一季度行长室工作报告、海门农商银行2024年一季度行长室内部控制评价报告、海门农商银行2024年一季度审计工作报告、海门农商银行2024年一季度合规工作报告、海门农商银行2024年一季度资产质量分类及风险管理情况报告、海门农商银行董事会对2023年度经营目标考核结果、调整海门农商银行支行职能及分类、海门农商银行部分股东转股等提案。

报告期内,海门农商银行紧紧围绕年度工作目标,坚守市场定位,聚焦主责主业,扎实推进战略发展格局协同,将三年发展战略规划与年度经营发展计划有机结合,抓制度完

善，健全公司治理体系。对照法律法规和监管要求，及时梳理公司治理制度，确保董事会合规高效决策。抓公司治理，规范三会一层运作。下阶段，海门农商银行全行上下进一步增强发展自信，保持战略定力，围绕全年经营任务目标，做真做实各项业务，切实抓牢信贷投放、存款稳增等重点工作，切实补足落后短板，确保各项指标取得更大的突破，迈出高质量发展的新步伐。

### 7.3 监事会的构成及工作情况

报告期内，本行监事会由9名监事组成，其中职工监事3名，股东监事3名，外部监事3名。监事会围绕本行战略及经营管理活动，恪尽职守，勤勉尽责，各项监督工作更加务实，举措更加有力，为我行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

上半年，监事会召开例会2次，审议通过了监事会对董事会及其成员、经营管理层及其成员、监事的年度履职评价等14项议案、5项通报及报告。对信息披露报告、利润分配方案发表了审核意见。

重点对经营层年度及季度工作报告进行了详细研讨，结合年度总体工作思路，围绕本行战略及年度工作目标，经营层坚守市场定位，聚焦主责主业，把准稳健发展“方向盘”，在资金组织、信贷投放、结构优化、不良压降、风险管控等方面展现了新作为、取得了新成效，为本年各项工作更高质量推进打下坚实基础。

各位监事充分发表意见，建议经营层坚持以服务文化为根本，以展业平台为依托，以两大工程为抓手，以团队建设为核心，以风险管理为导向，不断提升厅堂服务质效，全力

满足百姓信贷需求，主动将金融服务送上门，持续激活发展内生动力，多措并举有效化解风险。重点要进一步强化对全行信贷业务的集中度风险管控，从多个维度进行考量，并充分利用信息系统等科技手段来收集、分析和动态监测集中度风险相关数据，实现 T+1 穿透式监测，及时判断信用风险状况。进一步强化建筑业贷款的风险管理及预警监测，制定并落实全口径的增、持、减、退方案，确保建筑业贷款业务更加健康有序发展。监事会通过风险意见提示，督查评估反馈等形式，重点关注结构调整、效益提升、内控案防，有效突出监督重点，更好地提升监督质效，助推本行各项业务高质量稳健发展，有效参与好决策过程，有效开展好监督评估，履行好自身义务。

上半年，监事会从以下三个方面加强监督工作。一是强化监督提示。有效督促相关管理部门，深化客户风险预警系统功能应用，做好指标的监测及控制，对经营管理考核中不良率、逾期欠息贷款占比两项指标进行重点监测和管控。围绕本行全年重点工作，面对复杂的外部环境，结合省联社风险管理指导意见相关要求，加强风险提示有效做好风险监督。二是提升监督实效。持续助推本行各项业务稳健发展，有效提升监事会日常监督实效，重点围绕合规守法经营、内控制度执行、规范管理、风险防范等方面协同内审部门开展全面监督。协同内审部门组织推动相应的整改，对于能够立即整改的问题，及时组织推进整改进程，确保立即整改到位。对于整改需要一个过程的问题，做到系统思考、限期突破，确保整改工作件件能落到实处。三是夯实内控监督。综合外部环境、法律法规、业务发展等诸多因素，协同各类排查活

动，持续强化监督职责，督促并配合经营管理层围绕“案防执行强化年”主题，将合规履职、案防排查、员工管理及教育培训充分融合，切实提升监督效能。监事会针对专项排查及内控管理常态化排查中存在的问题加强督导，切实防范经营风险，协同推进整改落实，促进经营管理质效提升，助力内部管理质量提升，助推业务高质量稳健发展。

监事会持续凝聚内外监督合力，紧跟本行战略部署，通过有效融入来实现监事会对日常管理、内控的有效监督，为本行高质量发展做好有效支撑。履职监督更加有为，根据公司章程及监督要求，完善监督体系，抓重点、强实效、拓思路，在实践中不断积累，进一步完善监督机制。提升履职监督效能，履职评价的方法更科学、评价更客观，不断强化依法有效监督。

## § 8 公司风险控制情况

8.1 风险管理及制度建设情况。本行秉持“全面、稳健、前瞻”的风险管理理念，建立健全涵盖各类风险的管理框架和制度体系，逐步实现信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类别风险由粗放式管理向精细化管理、由事后管理向事前管理、由被动管理向主动管理的深刻转变。本行通过制定科学的风险评估机制和严格的风险控制流程，确保风险管理的有效性和前瞻性。报告期内，本行持续优化风险管理体系，强化风险管理能力，各项风险管理状况良好。

8.2 操作风险管理。报告期内，本行坚持以《商业银行操作风险管理指引》为指导，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。本行通过完善的内部控制制度和防范措施，减少操作风险的发生，

包括制定明确的操作流程、职责分工和审批权限，确保每个环节都有相应的控制措施。本行合规管理部负责操作风险管理体系的建立和实施。报告期内，本行实现了各项操作风险管理目标，无重大操作风险事项。

8.3 信用风险管理。报告期内，本行持续完善授信管理体系，强化政策引导和管控，制定全行授信政策总体框架，根据内外部形势变化，及时更新重点行业、产品和相关领域的授信政策，制定年度信用风险管控工作重点，引导信贷业务稳健持续开展。深入推进信贷业务标准化体系建设，持续完善信贷管理制度，优化信贷业务线上、线下操作流程，建立严明的分层授权体系、严格的风险防控机制和严肃的责任追究机制。报告期，本行积极调整信贷布局，优化资源配置，加强信贷人员管理，提高业务拓展与风险防控水平，信贷资产质量持续向好，无重大信用风险事项。

8.4 市场风险管理。本行坚持稳健经营原则，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。本行持续完善市场风险管理政策和制度，明确年度市场风险管理的总体工作和管控要求，优化年度市场风险授权和限额方案，加强业务授权和限额执行情况监控管理。本行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。报告期内，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。本行实施严格的资产负债管理策略，基于较为完善的流动性风险治理架构和明确的报告路

径，使相关各层级及时掌握内外部流动性风险状况，审慎评估资产负债管理相关议案，合理部署资产负债总量、结构，保持优化调整的灵活性，保障资产负债匹配持续稳健和长期安全。本行通过建立流动性风险管理指标体系、日常监测和预警机制、应急处置和压力测试机制等，切实加强对分支机构的指导和监控，有效提高流动性风险管理水平。报告期内，本行未发生重大流动性风险事项。

8.6 声誉风险管理。报告期，本行持续有效开展舆情监测与分析研判，确保在复杂多变的市场环境中，能够及时识别和应对可能影响本行声誉的潜在风险。本行遵循公开、透明的原则，定期发布信息披露报告，确保股东、客户和公众了解本行经营状况和重大事项。本行及时、准确地回应市场和媒体的关注，避免信息不对称导致的误解和猜疑。本行办公室牵头负责声誉风险事项，统一负责对外宣传、新闻采访、危机公关等工作。报告期内，未发生对本行产生重大不利影响的声誉风险事件。

8.7 国别风险管理。本行制定了国别风险管理办法，及时了解国家、地区的经济状况，政治、社会动态，有效识别、计量、检测和控制国别风险，确保高级管理层采取必要措施。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、监事会、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。

监事列席董事会会议，对董事会做出经营管理重大决策的全程参与监督；按季听取经营层经营管理情况，并提出专业性意见。对监事会提出的意见和建议，董事会、高管层都能认真听取，明确答复。

高级管理层通过建立风险识别与管理程序，制定识别和管理风险的制度，定期对各项风险管理情况进行评估等，确保本行各项制度落到实处。

### （2）风险管理方针和政策

本行在实现经营目标、创造价值的过程中将持续追求规模、效益与质量的均衡发展，强调业务收益与风险承担的相互匹配。本行坚持在能力范围内承担适度风险，不追求规模盲目扩张和盈利超速增长。在稳固传统基础业务之上，积极开发业务新增长点，适当提高潜力业务的风险容忍度。本行坚持主动管理风险、适度承担风险、持续保持风险在可控范围内。本行主动识别、评估和计量风险，主动配置资源、主动调整风险政策，实现风险管理创造价值。准确把控各项业务的风险水平，推动风险的精细化管理，积极支持各种业务和产品创新，促进业务稳健发展。

### （3）风险计量、监测和管理

本行坚持“稳健、审慎”的风险偏好，持续优化全面风险管理体系，不断完善资产质量目标管控机制。一是本行风险管理部牵头负责本行的风险评价、风险计量、指标监测工作，按季测算、评估、披露相关数据，探索提升风险管理量化工作，确保各类风险主要指标符合容忍目标。二是确保资

本规划、拨备计提等主要监管指标的稳定性和一致性，确保实现风险全覆盖，尤其是通过定期对信贷资产和非信贷资产进行风险分类，实现对各类资产的持续监控。三是风险管理部按季总结通报本行资产质量及信贷投放情况，向行长室作风险监测报告，为经营层决策提供参考。

#### （4）内部控制和全面审计

报告期，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，本行着力夯实内控管理基础，坚持稳中求进的工作基调，合理统筹业务发展与内控管理之间关系，持续打造整体统一、有机协调、运转高效的内控管理体系。报告期，本行持续完善内控及监督管理机制，各项业务良性健康发展，综合管理水平显著提升，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较大不利影响。报告期内，共完成各项审计6项，其中全面审计5项，专项审计1项，收到良好成效，进一步提升了内控管理水平。

### § 9 重要事项

#### 9.1 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。

9.2 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。

9.3 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监督部门和司法部门处罚。

9.4 关联交易情况报告期内，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。

## 关联方及关联交易

### 1. 关联方

#### 1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2024.6.30	
	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、监事、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
南通市众创建材有限公司	828.42	0.78%	陆桑	执行董事	本行董事
南通市海门区兴旺肉制品有限公司	138.07	0.13%	唐慧娟	总经理	本行董事
南通市海门区朗顺建材经销有限公司	4138.69	3.88%	施洪飞	总经理	本行监事
南通友峰绿色建筑科技有限公司	-	-	沈峰英	总经理	本行监事

### 2. 关联方交易

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《江苏海门农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。截至2024年6月30日，我行资本净额为598200.57万元，关联方表内外授信总额135229.82万元，其中，关联方贷款余额120994.53万元，关联方信用卡余额185.29万元，关联方票据贴现余额50万元，关联方其他表内余额14000万元。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	16990
江苏南通海门建工集团有限公司	重大关联交易	12780
上海海宏建设集团有限公司	重大关联交易	12260
南通市海门电气有限公司	重大关联交易	8930
南通市海门区朗顺建材经销有限公司	重大关联交易	8578
南通海智贸易有限公司	重大关联交易	7850
南通市海门区建融工业有限公司	重大关联交易	6484
南通东灶港口发展有限公司	重大关联交易	4990
南通市海门海珀贸易有限公司	重大关联交易	4880
南通市海恒园林工程有限公司	重大关联交易	3980
南通海泰电力能源有限公司	重大关联交易	3970
海门市海宏红木工艺研发有限公司	重大关联交易	3000
海门恒基文化传媒有限公司	重大关联交易	2970
江苏叠石桥物流有限公司	重大关联交易	2950
长江联合金融租赁有限公司	重大关联交易	14000

## 江苏农信资产负债表

单位:江苏海门农村商业银行股份有限公司

月报

日期:2024-06-30

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
<b>资产:</b>				<b>负债:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,967,122,469.40	3,068,240,008.06	向中央银行借款	34	3,000,000,000.00	3,020,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3	21,248,100.00	21,380,400.00	同业及其他金融机构存放款	36	416,523,750.69	573,978,709.21
存放同业款项	4	925,229,139.99	883,193,812.56	拆入资金	37		
拆出资金	5	300,015,833.33	295,587,500.00	交易性金融负债	38		33,450,854.26
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39	8,033.45	7,956.87
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	850,129,535.89	500,076,545.21
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	55,384,383,318.75	59,466,727,703.83
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	126,599,157.40	80,752,468.72
应收利息	10			应交税费	43	11,342,912.11	12,154,635.30
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	8,942,399.02	33,576,810.16	应付股利	45	135,674.79	135,674.79
发放贷款和垫款	13	40,210,192,968.75	43,218,420,747.33	其他应付款	46	51,830,420.71	41,688,066.65
可供出售金融资产	14			预计负债	47	3,260,018.80	4,060,233.10
其他债权投资	15	8,255,371,294.60	5,028,539,769.87	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49	10,377,053.06	7,901,172.53
债权投资	17	11,653,293,213.59	15,929,004,605.97	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	136,732,605.17	135,687,823.99	递延所得税负债	51		
长期股权投资	19	263,184,554.88	276,462,432.90	其他负债	52	23,338,920.00	23,865,944.87
投资性房地产	20			<b>负债总计</b>	53	59,877,928,795.65	63,764,799,965.34
固定资产	21	75,580,821.73	71,095,452.25	<b>所有者权益:</b>	54		
在建工程	22	8,450,000.00	9,059,000.00	实收资本(股本)	55	1,056,607,793.00	1,067,173,870.00
固定资产清理	23			其中:法人股股本	56	727,399,052.00	734,673,043.00
使用权资产	24	11447487.65	9,475,225.34	自然人股股本	57	329,208,741.00	332,500,827.00
无形资产	25	20,257,289.22	19,812,695.58	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	2,308,575.19	4,586,693.56	减:库存股	60		
抵债资产	28	3,203,755.43	2,311,940.65	其他综合收益	61	581,796.97	7,470,443.91
持有待售资产	29			盈余公积	62	1,518,141,961.50	1,605,443,359.30
递延所得税资产	30	272,669,287.55	279,673,032.35	一般风险准备	63	1,397,708,916.98	1,639,390,442.43
待处理财产损益	31			未分配利润	64	493,652,468.17	412,403,255.10
其他资产	32	2,226,045.02	3,427,493.76	其他权益工具	65		
				<b>所有者权益合计</b>	66	5,259,547,044.87	5,524,735,478.99
<b>资产总计</b>	33	65,137,475,840.52	69,289,535,444.33	<b>负债及所有者权益总计</b>	67	65,137,475,840.52	69,289,535,444.33

# 江苏省农村信用社利润表（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：2024年06月

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
<b>一、营业收入</b>	<b>1</b>	<b>664,228,513.46</b>	<b>744,996,045.66</b>
（一）利息净收入	2	231,702,664.27	240,734,268.61
利息收入	3	904,324,771.77	930,344,252.99
利息支出	4	672,622,107.50	689,609,984.38
（二）手续费及佣金净收入	5	1,455,085.12	3,122,321.61
手续费及佣金收入	6	2,741,912.24	4,734,420.16
手续费及佣金支出	7	1,286,827.12	1,612,098.55
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	391,503,100.37	494,689,169.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）其他收益		36,854,511.28	5,259,063.67
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	0.00	0.00
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	824,589.88	-30,546.55
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）		213,926.42	0.00
（八）其他业务收入	12	1,674,636.12	1,221,768.33
<b>二、营业支出</b>	<b>13</b>	<b>343,896,616.20</b>	<b>385,355,559.95</b>
（一）营业税金及附加	14	4,150,138.73	4,370,346.85
（二）业务及管理费	15	143,205,184.88	146,748,513.39
（三）资产减值损失	16	196,320,492.59	234,236,699.71
（四）其他业务成本	17	220,800.00	0.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>18</b>	<b>320,331,897.26</b>	<b>359,640,485.71</b>
加：营业外收入	19	184,243.87	454,132.93
减：营业外支出	20	1,008,983.34	610,317.12
加：以前年度损益调整	21	0.00	0.00
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	<b>22</b>	<b>319,507,157.79</b>	<b>359,484,301.52</b>
减：所得税费用	23	30,346,421.16	65,923,946.49
<b>五、净利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>24</b>	<b>289,160,736.63</b>	<b>293,560,355.03</b>
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
<b>六、每股收益：</b>	<b>27</b>		
（一）基本每股收益	28		
（二）稀释每股收益	29		