

# 江苏海门农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告

## § 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2022年度的财务经营状况、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2022年度财务报告已经天健会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

## § 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 本行英文名称:Jiangsu Haimen Rural Commercial Bank CO.,LTD.(缩写:HRCB)。

2.3 法定代表人:黄建新  
注册资本:104614.6330万元人民币  
邮政编码:226100  
电 话:0513-68058080  
传 真:0513-68058083  
电子信箱:hmls2046@163.com  
客 服:96008  
投诉电话:0513-68058080  
成立时间:2010年12月16日

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;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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2021年度利润分配中1%送股,故注册资本由103578.8446万元增加至104614.6330万元,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	72913.24	69.70
自然人股	31701.39	30.30
股份总数	104614.63	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48754.52万股,占总股本的46.60%。

单位:万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	股份数
1	江苏海晟控股集团	9369.52	8.96	正常	0
2	上海农村商业银行	9369.52	8.96	正常	0
3	江苏省国际信托	6974.31	6.67	正常	0
4	江苏东布洲创业	5019.73	4.80	正常	0
5	南通市海门区顺	4057.14	3.88	正常	0
6	江苏长江口开发	3810.01	3.64	正常	0
7	南通新城集团有	3789.79	3.62	质押	3752
8	南通中圣金属材	2436.29	2.33	质押	930
9	江苏凌金投资发	1965.64	1.88	正常	0
10	南通市先锋印刷	1962.57	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5504.40万股,占总股本的5.26%。

单位:万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	股份数
1	黄麒铭	1082.80	1.04	正常	
2	庞虎波	812.10	0.78	正常	
3	姚永俭	556.76	0.53	正常	
4	杨彦青	541.40	0.52	正常	
5	黄诗祺	494.03	0.47	正常	
6	董加帆	486.46	0.47	质押	482
7	陆霞宇	406.05	0.39	质押	406
8	徐凤琴	400.04	0.38	正常	
9	顾云飞	386.39	0.37	正常	
10	施洪飞	338.37	0.32	正常	

## 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、上海农村商业银行股份有限公司。

## § 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	11月10日获任资格审查批复
3	顾健斌	男	1976.02	海门农商银行副行长	5月23日获任资格审查批复
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	权小峰	男	1981.04	苏州大学东吴商学院教授	
7	应瑞璐	女	1959.09	南京农业大学经济管理学院教授	
8	李南成	男	1957.03	西南财经大学研究生教学部	
9	徐佳宾	男	1966.03	中国人民大学教授	
10	唐慧娟	女	1969.08	南通市海门区兴旺肉制品有限公司董事长	
11	李金棠	女	1972.04	江苏省国际信托有限公司信托三部资产管理部高级经理	
12	陆 桑	男	1970.07	南通市众创建材有限公司董事长	
13	梁 辉	男	1961.04	江苏海晟控股集团有限公司原董事长	
14	张 明	男	1969.11	上海农商银行长三角金融总务部副总监	
15	左 明	男	1973.04	海门农商银行行长	7月辞去董事职务
16	陈 勇	男	1973.08	海门农商银行副行长	7月辞去董事职务
17	黄裕锋	男	1976.06	南通市三建集团股份有限公司副董事长	12月辞去董事职务

### 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主任	
4	顾云飞	男	1963.05	江苏海商商业银行有限公司董事长	
5	顾峻峰	男	1970.02	悦乐房地产集团副总经	11月辞去监事职务
6	顾峻峰	男	1966.03	南通市海门区顾峻峰建材销售有限公司总经理	
7	李文华	男	1975.11	南通中筑交通控股股份有限公司总经理	

8	严凤旺	男	1977.12	北京炜衡(上海)律师事务所高级合伙人	
9	姜爱华	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	左 明	男	1973.04	海门农商银行行长	7月辞去行长职务
3	陈 晖	男	1978.08	海门农商银行行长	7月调入
4	张 俊	男	1969.01	海门农商银行监事长	
5	吉洪彬	男	1974.10	海门农商银行副行长	
6	顾健斌	男	1976.02	海门农商银行副行长	
7	陈 勇	男	1973.08	海门农商银行副行长	4月辞去副行长职务
8	冯增荣	男	1982.11	海门农商银行副行长	4月调入
9	端木健	男	1986.08	海门农商银行副行长	
10	刘仁樟	男	1982.10	海门农商银行副行长	

报告期内,本行董事、监事、高级管理人员变动情况如下:

2022年4月执行董事、副行长陈勇提交辞呈;

2022年4月聘任冯增荣为海门农商银行副行长;

2022年4月选举顾健斌,冯增荣为海门农商银行第四届董事会董事,5月顾健斌获董事任职资格批复,冯增荣原为海安农商银行董事无需批复;

2022年5月职工监事黄海滨提交辞呈;

2022年5月选举姜秀峰为职工监事;

2022年7月执行董事、行长左明提交辞呈;

2022年7月聘任陈晖为海门农商银行第四届董事会董事,11月陈晖获董事任职资格批复;

2022年11月外部监事顾峻峰提交辞呈;

2022年12月非执行董事黄裕锋提交辞呈。

## § 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、党群工作室、董事会办公室、监事会办公室、纪法监督室、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 部门职能

部门	职责
公司金融部	主要负责公司业务的管理、营销。
零售业务部	主要负责个人业务的管理、开发、营销等。
普惠金融部	主要负责小额贷款业务的开展与推广。
金融市场部	主要负责资金拆借业务、理财业务等。
投资银行部	主要负责投资业务的管理、开发、营销。
国际业务部	主要负责国际业务及外汇管理。
电子银行部	主要负责电子银行业务的发展与推广。
安全保卫部	主要负责安全保卫工作。
信贷管理部	主要负责全行信用风险管理。
合规管理部	主要负责全行合规管理及法务事务。
风险管理部	主要负责全面风险管理。
计划财务部	主要负责财务预算管理、资本管理 & 流动性风险管理等。
运营管理部	主要负责结算业务、各分支机构的柜面管理等。
审计部	主要负责内部审计工作。
纪法监督室	主要负责制定和实施本行各项纪检监察制度。
人力资源部	主要负责人力资源管理、教育培训和考评等。
办公室	主要负责日常事务管理。
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。

## § 6 主要财务数据摘要

### 6.1 基本财务指标

项目	本期/期末	上年同期/期初	增减比例
营业收入	1,318,689,013.80	1,153,787,603.86	14.29%
归属于公司股东的净利润	432,029,006.95	409,608,664.91	5.47%
资本利润率	9.05%	9.30%	-2.69%
基本每股收益(元/股)	0.41	0.40	4.43%
资产总计	58,575,603,343.51	52,497,643,811.95	11.58%
负债总计	53,598,528,307.41	47,923,829,930.81	11.84%
归属于公司股东的净资产	4,977,075,036.10	4,573,813,881.14	8.82%
归属于公司股东的每股净资产(元/股)	4.76	4.42	7.74%
总资产增长率	11.58%	10.8%	4.61%
营业收入增长率	14.29%	2.63%	
净利润增长率	5.47%	7.19%	

## 6.2 行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资本充足率	15.69%	14.51%	8.13%
一级资本充足率	14.53%	13.66%	6.37%
核心一级资本充足率	14.53%	13.66%	6.37%
不良贷款率	1.55%	1.45%	6.90%
存贷比	73.90%	73.33%	0.78%
流动性比例	176.49%	192.22%	-8.18%
正常类贷款迁徙率	2.69%	1.40%	92.14%
关注类贷款迁徙率	59.59%	33.94%	75.57%
次级类贷款迁徙率	52.82%	45.76%	15.43%
可疑类贷款迁徙率	41.66%	24.21%	72.08%
拨备覆盖率	260.11%	321.41%	-19.07%
成本收入比	29.34%	31.61%	-7.18%
净息差	1.97%	2.16%	-8.80%

## § 7 公司治理情况

### 7.1 股东大会召开情况

报告期内,本行于2022年4月22日在海门农商银行八楼会议室召开了第十三次股东大会;2022年8月26日在海门农商银行八楼召开了2022年第一次临时股东大会。会议审议通过了《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度财务预算编制报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司变更注册资本》、《关于修订<江苏海门农村商业银行股份有限公司章程>的提案》、《选举顾健斌、冯增荣、陈晖同志为江苏海门农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事的提案》等十九项议案。向大会报告了海门农商银行2021年度监事会工作报告、董事、监事履职情况等高级管理人员履职评价结果、海门农商银行董事会2021年度关联交易情况的专项报告等。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4名,黄裕锋12月辞去董事职务)。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、诚信的企业文化和企业形象。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16次会议。其中季度例会4次,临时会议12次。董事会分别对海门农商银行2021年度汇兑工作报告、海门农商银行2021年度审计报告、海门农商银行2021年度合规报告、海门农商银行2021年度内控内部控制评价报告、海门农商银行2021年度绿色信贷发展和执行情况以及2022年度绿色信贷目标报告、海门农商银行2021年度流动性风险管理报告及2022年度流动性风险管理策略、海门农商银行2022年度风险偏好陈述书及风险偏好、风险限额指标体系、海门农商银行开展“三排查、三提升”提振工程专项活动等提案进行了审议,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,引导督促经营管理层,狠抓基础管理提升,加大实体经济营销和投放力度,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,各位董事积极参与各类培训及调研,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 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(其中:顾峻峰11月辞去监事职务),外部监事3名。

本行监事会能够认真履行职责,严格按照省联社公司治理基本工作要求,提高监督效能,丰富履职体系。紧跟本行战略部署,重点对发展战略、内控体系的架构落地、岗位责任落地、资产风险分类、不良资产核销等主要风险点进行重点监督评估。协同条线部门组织开展调研、督查、检查等专项活动,为海门农商银行的业务稳健发展、风险管控有力、公司治理水平提升发挥了积极作用。

报告期内,监事会例会4次,临时会议3次,审议议案38项;监事会专门委员会会议9次,审议议案37项。优化监督体系,加强内部控制与风险防控等重点领域监督,对信息披露报告、利润分配方案发表审核意见,对发展战略、财务、合规管理、数据治理等进行监督评估,促进监事会成员勤勉履职,并发表专业、积极独立的意见,切实履行监事职责。严格落实“三重一大”监督闭环式监督机制,层层落实协同推进的工作模式。对照省联社公司治理基础工作评价中关于监事会履职、监事会会议、监事会专业委员会及董事监事履职评价细则,确保监督事项上尽上。探索调研督查新形式,调研前深入开展分析研究,形成事前分析研究报告,明确调研重点与方向,以事前分析驱动现场调研质效提升,贯通事前分析、事中座谈、事后总结、反馈问题、督促整改等环节,形成调研成果。提出了“提升内部审计效能”的建议、“数据治理专项审计”“提升洗钱风险管控”的风险意见。加强问题整改,跟踪问题整改,通过风险提示等形式及时反馈董事会和高管层,提出针对性、建设性意见建议,前瞻性提示趋势性、苗头性风险问题,为有效化解风险做出积极贡献。

报告期内,监事会积极组织学习调研,围绕本行经营管理目标、经济金融形势发展要求,持续督促监事充分履职。一是,开展关于重点领域风险管理情况专题调研,切实加强我行风险管控,提升重点领域风险管理能力,从风险防范意识、风险管理环境、组织体系建设及风险人才培养等方面进一步探讨适应我行的全面风险管理策略,助力我行高质量稳健发展。二是,开展关于场景拓展应用情况专题调研,更好地推动我行电子银行业务高质量发展,围绕“乡村振兴”战略,持续推动农村生态建

设,积极践行金融为民理念,着力探索零售“一站式”金融服务。三是,强化自身履职,规范制度体系,利用监事会会议时间,组织监事对公司治理准则、反洗钱风险、履职评价办法及监事会修订的相关制度等学习活动,督促监事会成员努力提升政策水平和履职能力,切实履行好监事职责。通过调研活动,督促监事依法依履职履行好监督职责,合理安排监督内容,全面提升监督实效,充分发挥各位监事的专业能力,形成集体思维碰撞火花,为推动我行各项业务稳健发展集智聚力。

### 7.4 小微企业金融服务情况及措施

2022年,我行小微企业贷款余额259.99亿元,较年初增长30.47%,占各项贷款的70.45%;小微企业贷款户数8618户,较年初增加977户。普惠型小微企业贷款平均收益率5.27%,较上年下降0.33个百分点。报告期内,全行42个网点机构加强了对小微企业金融服务的支 持力度,主要通过一是深入推进“百行进万企”、“三访三增”、“百名行长进千企”等走访活动。二是积极开展“百行进万企”、“科技型中小企业走进”、“小微企业普惠扩面纾困稳专项活动”、“新型农业经营主体首贷对接”等走访活动。积极对接联建村企,获取联建项目具体情况,掌握项目进展一手资料。对可能具有金融需求的重点企业联合村现场走访,加强沟通对接;借助一些德高望重的村企关键人,带领我行金融服务人员一同走访,确保金融服务及时到位。三是持续主动对接政府机关,及时获取招商引资项目信息源,第一时间参与项目谈判,把金融服务承诺作为项目落地的重要条件。四是与乡镇、园区工业主管部门沟通,多方面了解企业生产经营,及时上门做好对接服务。组织金融服务走进园区、乡镇、社区、商圈等“四进”活动。五是优化信贷产品服务,根据客户金融需求、市场竞争实际,不断完善产品体系,增强服务乡村硬实力。六是高效执行两项政策工具,在风险可控的前提下,着力提升信用贷款,无还本续贷业务量,提高信贷普惠覆盖面。七是推进落实风险补偿政策。切实利用好用好省财政厅推出的“小微贷”、“苏农贷”、“苏科贷”专项产品及省联社推出的“省农担”,加大对小微企业扶持力度。

### 7.5 董事、监事和高级管理人员薪酬

姓名	职务	报告期内从公司领取的税前薪酬总额(单位:元)
黄建新	董事长、执行董事	1286339 (最终薪酬以省联社核定后确定)
陈 晖	行长、执行董事	635365 (最终薪酬以省联社核定后确定)
顾健斌	副行长、执行董事	942279 (最终薪酬以省联社核定后确定)
冯增荣	副行长、执行董事	716692 (最终薪酬以省联社核定后确定)
黄嘉伟	董事会秘书、执行董事	434732
应瑞璐	独立董事	8000
权小峰	独立董事	8000
李南成	独立董事	8000
徐佳宾	独立董事	8000
梁 辉	非执行董事	0
张 明	非执行董事	0
李金棠	非执行董事	0
陆 桑	非执行董事	5000
唐慧娟	非执行董事	5000
黄裕锋	非执行董事	45833
张俊	监事长、职工监事	1053433 (最终薪酬以省联社核定后确定)
刘晓艳	职工监事	467952
姜秀峰	职工监事	509074
黄海海	职工监事	487446
李文华	外部监事	8000
严凤旺	外部监事	8000
姜爱华	外部监事	8000
施洪飞	股东监事	5000
顾云飞	股东监事	5000
顾峻峰	股东监事	45833
左明	行长、执行董事	1053433 (最终薪酬以省联社核定后确定)
吉洪彬	副行长	950071 (最终薪酬以省联社核定后确定)
端木健	副行长	934152 (最终薪酬以省联社核定后确定)
刘仁樟	副行长	947407 (最终薪酬以省联社核定后确定)
陈勇	副行长	238897 (最终薪酬以省联社核定后确定)

## § 8 公司风险控制情况

8.1 本行风险管理及制度建设情况。为应对日益复杂的