

江苏海门农村商业银行股份有限公司2023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2023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2023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:105660.7793万元人民币
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:许可经营项目: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;从事借记卡业务;代收收付款项业务;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,本行注册资本有变动。因2022年度利润分配注成1%送股,故注册资本由104614.6330万元增加至105660.7793万元,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	72739.91	68.84
自然人股	32920.87	31.16
股份总数	105667.78	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49242.06万股,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 股权状态	股份数
1	江苏海晟控股集团有限	9463.21	8.96	正常	0
2	上海农村商业银行股份	9463.21	8.96	正常	0
3	江苏省国际信托有	7044.05	6.67	正常	0
4	江苏东布洲创业投资	5069.93	4.80	正常	0
5	南通市海门区朗顺建	4097.71	3.88	正常	0
6	江苏长江口开发集团	3848.11	3.64	正常	0
7	南通新城集团有限公	3827.69	3.62	质押	3752
8	南通中圣金属材料发	2460.66	2.33	质押	930
9	江苏凌金投资发展有	1985.30	1.88	正常	0
10	南通市先锋印刷有限	1982.20	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6118.12万股,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	黄麒麟	1093.63	1.04	正常	0
2	沈峰英	900.44	0.85	正常	0
3	凌波云	820.22	0.78	正常	0
4	姚永俭	562.33	0.53	正常	0
5	杨彦青	546.81	0.52	正常	0
6	黄诗棋	498.97	0.47	正常	0
7	董加绒	491.33	0.47	质押	482
8	陆震宇	410.11	0.39	质押	406
9	徐凤琴	404.04	0.38	正常	0
10	顾云飞	390.25	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

2023年上半年股份转让11笔,转让股份1222.61万股,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	黄晔华	男	1988.11	海门农商银行董事会秘书	
6	校小峰	男	1981.04	苏州大学东吴商学院教授	
7	应瑞瑶	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指导专家	
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	
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 勇	男	1969.11	上海农商银行长三角金融总部常务副总裁	
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	姜孝峰	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	江苏京海商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	

序号	姓名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
6	李文华	男	1975.11	南通中天天成控股有限公司副总经理/龙信投资有限公司总经理	
7	严凤旺	男	1977.12	北京炜衡（上海）律师事务所律师/高级合伙人	
8	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	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	3月28日获监管批复

§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
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	主要负责财务预算决算管理、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发展与推广。
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发展与推广。
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2023年6月末,在职职工总数是597人。其中管理人员140人,占比为23.45%;具有专业职称的260,占比为43.56%;大专以上学历563人,占比为94.31%。全行共有退养人员15人、退休人员376人。

5.4 各分支机构营业场所

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
2	三星支行	南通市海门区三星镇宝成路1号
3	天朴支行	南通市海门区三星镇振兴路31号
4	三和支行	南通市海门区滨江街道南三路14号
5	秀山支行	南通市海门区海门街道静海路237号
6	德胜支行	南通市海门区三星镇海二公路60号
7	新海支行	南通市海门区海门街道南京中路358号（海门街道海门镇三兴社区北侧）
8	开发区支行	南通市海门区海门街道人民东路308号
9	三厂支行	南通市海门区三厂街道中华东路9号
10	常乐支行	南通市海门区常乐镇弘善路91号
11	麒麟支行	南通市海门区常乐镇麒麟路189号
12	汤家支行	南通市海门区临江镇汤西村22组80号
13	六国支行	南通市海门区悦来镇海桥路70号
14	临江支行	南通市海门区临江镇人民路86号
15	悦来支行	南通市海门区悦来镇人民东路761号
16	万年支行	南通市海门区悦来镇盛昌中路242号
17	海洪支行	南通市海门区包场镇海欣路133号
18	三阳支行	南通市海门区悦来镇泰山东路42号
19	瑞祥支行	南通市海门区三星镇瑞祥路25号
20	平山支行	南通市海门区常乐镇长安路43号
21	国强支行	南通市海门区四甲镇富强路102号
22	四甲支行	南通市海门区四甲镇人民路399号
23	王浩支行	南通市海门区正余镇浩盛路248号
24	树勋支行	南通市海门区余东镇友谊路115号
25	货隆支行	南通市海门区四甲镇货隆人民路1号
26	余东支行	南通市海门区余东镇朝阳路46号
27	正余支行	南通市海门区正余镇人民路108号
28	包场支行	南通市海门区包场镇通光大街89号
29	刘浩支行	南通市海门区包场镇六大街62号
30	东兴支行	南通市海门区包场镇兴闸路11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106
32	城中支行	南通市海门区丝绸路333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
34	镇中路支行	南通市海门区海门街道镇中路31号
35	青海支行	南通市海门区长江路259-271号
36	海水支行	南通市海门区海水镇海长路66号110-112室
37	车城支行	南通市海门区国际车城1号楼122室
38	城南支行	南通市海门区长江南路777号
39	城西支行	南通市海门区海门街道人民西路480号
40	城北支行	南通市海门区海门街道丝绸路西路229号
41	通源支行	南通市海门区海门街道青海东路401、403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	664,228,513.46	617,784,638.69
归属于公司股东的净利润	289,160,736.63	274,273,833.59
资本利润率	11.54%	11.74%
基本每股收益（元/股）	0.55	0.52
资产总计	64,108,355,140.36	58,575,603,343.51
负债总计	58,966,183,607.31	53,598,528,307.41
归属于公司股东的净资产	5,142,173,533.05	4,977,075,036.10
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	4.87	4.36
总资产增长率	9.45%	8.74%
营业收入增长率	7.52%	8.92%
净利润增长率	5.43%	6.39%

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	15.18%	15.69%
一级资本充足率	14.01%	14.53%
核心一级资本充足率	14.01%	14.53%
不良贷款率	1.47%	1.55%

项目	本期期末	本期期初
存贷比	71.58%	73.90%
流动性比例	159.37%	176.49%
正常类贷款迁徙率	0.99%	2.69%
关注类贷款迁徙率	52.84%	59.59%
次级类贷款迁徙率	80.26%	52.82%
可疑类贷款迁徙率	85.10%	41.66%
拨备覆盖率	233.27%	260.11%
成本收入比	21.56%	29.34%
净息差	1.72%	1.97%

§7 公司治理情况

7.1 股东大会召开情况

报告期内,本行于2023年4月18日在海门农商银行八楼会议室召开了第十四次股东大会,参加本次会议的股东及委托代理人共65名,持有股份数64334.0813万股,占本行总股份的61.50%。会议审议通过了《江苏海门农村商业银行股份有限公司2022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2022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2022年度财务预算执行情况暨2023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2022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》《江苏海门农村商业银行股份有限公司2022年独立董事评价报告》《江苏海门农村商业银行股份有限公司2023年日常重大关联交易预计额度》等十项议案。向大会报告了海门农商银行监事会对董事会、董事、监事、经营管理层及高级管理人员履职评价结果等。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14名董事组成,其中执行董事5名,非执行董事9名(含独立董事4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,严格遵守有关程序和程序,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8次会议。其中季度例会2次,临时会议6次。董事会分别对2022年度行长室工作报告、2022年度审计报告、2022年度合规报告、海门农商银行审阅2022年审计报告、海门农商银行2023年度风险偏好陈述书及风险偏好指标体系、2023年度资金使用计划、聘任俞佳成为海门农商银行行长助理、海门农商银行2023-2025年发展战略规划等提案进行了审议,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。

7.3 监事会的构成及工作情况

报告期内,本行监事会由8名监事组成,其中职工监事3名,股东监事2名,外部监事3名。监事会围绕本行战略及经营管理活动,依托文化焕新品牌升级的新征程,重点围绕防控防案、精细化管理等方面开展调研、督查、检查等监督活动,持续推进公司治理基础管理提升。

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13项议案、6项通报及报告。对信息披露报告、利润分配方案发表并审核意见。

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,围绕本行新三年战略,聚焦党建引领、发展导向、做小做散、支农支小、拓宽渠道、底线思维、党建引领,做实监事会日常监督职能,持续坚持赋能高质量发展。

各位监事充分发表意见,建议经营层坚持高质量发展导向,持续发挥党建在夯根基、固堡垒、强动力中的引领作用,不断凝聚发展合力。统筹规模增长和结构调整,推动负债业务稳中提质,抢占更多市场份额,持续优化负债结构。坚定做小做散战略不动摇,提升普惠服务水平,有效扩大信贷投放。着力探索适合农商行发展趋势的业务模式、商业模式、客户关系模式,稳步激活发展动能。推进全面风险管理和合规体系建设,有效筑牢织密风控体系,夯实稳健、可持续发展根基,显著保障经营稳健。监事会通过风险提示提示,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,监事会着重从以下三个方面开展日常监督工作。一是内审协同监督,不断推进监事会监督模式优化,有效协同内审监督,强化内审成效运用,重点结合合规守法经营、内控制度执行、规范操作管理、内外风险防范等情况开展履职监督。结合监督重点,建议对EAST数据管理进行专项审计,协同内审部门将内审发现的问题及相关追责情况推进各类通报学习活动,持续倡导合规经营的工作理念,切实履行协同监督职能,为本行持续高质量发展做好监督服务。二是推进风险防控,持续提升过程监督,推进协同检查排查,把握监督风险防控的有效性,不断促进董事会、经营管理层研究完善适应本行的风险管理机制,协同管理部门推进开展风险防控“大处置”深化年活动、信贷资金违规置换按揭贷款、低风险业务、案件风险、建筑业贷款、重点领域、风险再排查、出口型企业等排查活动及对应的管控方案。监事会面对复杂的外部环境,围绕本行全年重点工作,做好风险监督加强风险提示。三是促进合规经营,适时开展督导检查及专项排查活动,结合省联社及监管要求,依据监事会履职要点,将监督评估活动与合规管理、案件治理、合规教育协同推进。协同管理部门根据监管部门最新要求及法律法规的变化情况,对相关流程制度、对外签订的合同、协议等法律文书的合

法、合规性进行重点审查,对本行现行制度流程进行梳理完善,持续提升本行合规经营管理能力,为各项经营业务高质量发展筑牢制度屏障发挥监督作用。针对专项排查及合规管理常态化排查工作中存在的问题,加强督导加快整改落实,促进内部管理质量提升,切实防范经营风险,经营管理质效提升,助推业务稳健发展。

监事会坚持做实协同监督,加大监督制衡力度。有效强化内部协调推进,及时跟踪整改及问责情况,切实提升监督的有效性和穿透力。有效融合内审、合规、风险强化内部监督,推动形成重视内控案防、层层落实责任、推进依规治行的管理共识。

§8 公司风险控制情况

8.1 本行风险管理与制度建设情况。面对复杂多变的形势挑战 and 高质量发展要求,本行积极贯彻落实监管部门各项规章制度要求,结合省联社全面风险管理工作指导意见,深入推进风险管理各项工作,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,逐步形成专业化、全流程化的风险管理实践体系,巩固全面风险管理成效。

本行风险管理部以全面风险管理为主要职能,牵头推进全面风险管理各项工作,定期向董事会和经营管理层提交各项风险控制情况报告。本行牢固树立“全面、全员、全程”的风险管理理念,持续加强队伍建设,落实案防责任,严格责任追究,强化重点领域风险排查,严守风险底线。报告期内,各项风险管理制度健全,能够与本行的经营发展相适应,各项风险管理工作良好。

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,不断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。牢固树立“制度先行、操作在后”的理念,形成制度制定、实施、监督、回检、修订的长效机制。持续加强关键岗位与不相容岗位操作风险管理,梳理完善专业序列和管理序列关键岗位清单,深入开展不相容岗位、职责分离排查工作,确保关键岗位监督制约有效。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,本行持续完善授信政策体系,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、产品和服务领域的授信政策,制定年度信用风险管控工作重点,强化限额管理与经济资本管理,优化差异化授信管理体系,引导授信业务稳健开展。深入推进信贷业务标准化体系建设,梳理、修订和完善信贷管理制度,规范信贷业务线上、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。本行积极调整信贷布局,优化资源配置,加强信贷人员管理,不断提高业务拓展与风险防控水平。报告期内,本行信贷资产质量持续向好,能对大额风险暴露情况进行有效分析和和管理,无重大信用风险事项。

8.4 市场风险管理。报告期内,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控制,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、交易风险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。报告期,本行有效发挥流动性风险治理架构各层级职能,基于较为完善的流动性风险管理治理架构和明确的风险路径,使相关各层级充分了解内外部流动性风险状况,审慎评估资产负债管理重大议案,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流动性的长期安全。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,提升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,本行有效开展舆情监测与分析研判,继续全方位做好舆情监测及分析研判工作,提高声誉风险敏感性,提升监测水平。保持对舆情的常态化监测,并结合相关工作开展专项监测,提升舆情监测预警工作质效。强化舆情深度分析,多维度分析舆情,提升舆情管控效能。本行办公室牵头负责声誉风险管理,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工作进行评估等,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高速增长。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,提升风险管理创造价值。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