

江苏灌云农村商业银行股份有限公司2024年半年度报告

第一节 重要提示

一、本行董事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
二、本半年度报告未经审计。
三、本行董事长王良新、行长朱珠、分管财务副行长鲍计宝、财务负责人张虹保证半年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整。
四、本报告经第四届董事会第七次会议审议通过。

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：江苏灌云农村商业银行股份有限公司
(简称：灌云农商银行，下称：“本行”)。
法定英文名称：Jiangsu Guanyun Rural Commercial Bank CO., LTD.
二、法定代表人：王良新
三、董事会秘书：庄广瑞
联系地址：江苏省灌云县伊山镇水利路东侧（人民路与水利路交汇处）
邮政编码：222200
联系电话：0518-88115807
传真：0518-88852229
电子信箱：gyxhjyz@163.com
四、注册地址：江苏省灌云县伊山镇水利路东侧（人民路与水利路交汇处）
办公地址：江苏省灌云县伊山镇水利路东侧（人民路与水利路交汇处）
邮政编码：222200
联系电话：0518-88115868
传真：0518-88852229
五、其他有关资料：
注册登记地点：连云港市工商行政管理局
统一社会信用代码：91320700139381530R

第三节 主要会计数据和业务数据

一、本报告期主要财务数据

(一) 资产负债表

单位：人民币元

| 资产 | 2023年6月末余额 | 2024年6月末余额 |
|--------------|-------------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 917,934,646.19 | 1078070366.66 |
| 存放同业款项 | 250,793,332.24 | 342993913.18 |
| 拆出资金 | 0 | 98650684.93 |
| 交易性金融资产 | 0 | 0 |
| 买入返售金融资产 | 0.00 | 30000000 |
| 应收款项类金融资产 | 0 | 0 |
| 应收利息 | 0 | 0 |
| 其他应收款 | 36,769,595.25 | 79265198.75 |
| 发放贷款和垫款 | 12,388,359,231.97 | 13592318149.51 |
| 可供出售金融资产 | 0 | 0 |
| 其他债券投资 | 4,078,968,565.62 | 5003850628.28 |
| 持有至到期投资 | 0 | 0 |
| 债权投资 | 1,208,779,656.34 | 847887482.81 |
| 其他权益工具投资 | 600,000.00 | 600000 |
| 固定资产 | 79,229,144.92 | 72927353.27 |
| 在建工程 | 34,352,823.85 | 34763013.5 |
| 使用权资产 | 888,854.13 | 767604.09 |
| 无形资产 | 18,651,100.75 | 17890352.37 |
| 长期待摊费用 | 26,393,689.80 | 20012921.24 |
| 抵债资产 | 0 | 0 |
| 递延所得税资产 | 264,348,284.93 | 288001416.27 |
| 其他资产 | 1,383,894.35 | 1001581.52 |
| 资产总计 | 19,307,452,820.34 | 2150900666.38 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 681,401,095.90 | 431270555.56 |
| 同业及其他金融机构存放款 | 4,367,965.87 | 5990125.48 |
| 拆入资金 | 0 | 0 |
| 卖出回购金融资产款 | 150,000,000.00 | 0 |
| 吸收存款 | 17,049,160,958.46 | 19387663832.72 |
| 应付职工薪酬 | 28,057,387.05 | 57747672.99 |
| 应交税费 | 1,116,584.39 | 1840917.69 |
| 应付利息 | 0 | 0 |
| 应付股利 | 178,571.94 | 3166701.5 |
| 其他应付款 | 31,629,271.33 | 31461639.98 |
| 预计负债 | 8,325,000.00 | 8000000 |
| 递延所得税负债 | 0 | 0 |
| 其他负债 | 252,431.12 | 1461219.4 |
| 负债总计 | 17,954,489,266.06 | 19928062665.32 |
| 所有者权益： | | |
| 实收资本（股本） | 546,914,990.00 | 56332244.0 |
| 其中：法人股股本 | 414,862,121.00 | 428818911 |
| 自然人股股本 | 132,052,869.00 | 134503529 |
| 资本公积 | 81,578,753.14 | 81578753.14 |
| 其他综合收益 | 4,315,125.97 | 80970194.85 |
| 盈余公积 | 103,262,739.27 | 116882639.04 |
| 一般风险准备 | 347,407,050.61 | 425946062.04 |
| 未分配利润 | 269,484,895.29 | 311697911.99 |
| 所有者权益合计 | 1,352,963,554.28 | 1580398001.06 |
| 负债及所有者权益总计 | 19,307,452,820.34 | 2150900666.38 |

(二) 利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2023年6月末余额 | 2024年6月末余额 |
|-----------------------|----------------|--------------|
| 一、利息净收入 | 241,308,343.64 | 246192080.81 |
| (一) 利息收入 | 366,731,724.70 | 383494025.76 |
| (二) 利息支出 | 125,423,381.06 | 137301944.95 |
| 二、手续费及佣金净收入 | -1,899,730.90 | -363914.07 |
| 手续费及佣金收入 | 6,180,560.66 | 7430144.92 |
| 手续费及佣金支出 | 8,080,291.56 | 7794058.99 |
| 三、投资收益（损失以“-”号填列） | 73,330,174.07 | 87628678.72 |
| 四、公允价值变动收益 | 0 | 0 |
| 五、汇兑收益 | 0 | 0 |
| 六、其他业务收入 | 192,452.83 | 55714.29 |
| 七、其他收益 | 15,131,679.22 | 7329592.49 |
| 八、营业支出 | 119,332,924.75 | 99051871.33 |
| 业务及管理费 | 118,707,710.57 | 98352447.31 |
| 营业税金及附加 | 625,214.18 | 699424.02 |
| 其他营业支出 | 0 | 0 |
| 九、营业外净收入 | -3,333,849.94 | -979123.43 |
| 营业外收入 | 335,059.73 | 403485.02 |
| 营业外支出 | 3,668,909.67 | 1382608.45 |
| 十、计提资产减值损失前的利润总额 | 205,396,144.17 | 240811157.5 |
| 减：资产减值损失（转回的金以“-”号填列） | -2,401,058.85 | 0 |
| 减：信用减值损失（转回的金以“-”号填列） | 107,792,398.25 | 137694728.17 |
| 十一、计提资产减值损失后的利润总额 | 100,004,804.77 | 103116429.31 |
| 减：所得税 | 5,051,045.98 | -11318070.91 |
| 十二、少数股东损益 | 0 | 0 |
| 十三、净利润（净亏损以“-”号填列） | 94,953,758.79 | 114434500.22 |

二、补充财务指标

(一) 收入和利润情况

单位：人民币万元

| 项目 | 2023年度上半年 | 2024年度上半年 |
|------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 46,156.66 | 48593.82 |
| 营业支出 | 35,822.79 | 38184.26 |
| 营业利润 | 10,333.87 | 10409.56 |
| 利润总额 | 10,000.48 | 10311.64 |

(二) 贷款呆账准备金情况

单位：人民币万元

| 项目 | 2023年度上半年 | 2024年度上半年 |
|-------|------------|-----------|
| 期初余额 | 107,536.73 | 116037.59 |
| 报告期计提 | 10,040.43 | 11630.87 |
| 本期转入 | 2,305.01 | 2618.19 |
| 本期核销 | 7,476.60 | 6665.07 |
| 期末余额 | 112,405.57 | 123621.58 |

(三) 资本构成及资本充足率情况

单位：人民币万元

| 项目 | 2023年度上半年 | 2024年度上半年 |
|---------------------|--------------|------------|
| 核心一级资本净额 | 135,117.93 | 140691.65 |
| 一级资本净额 | 135,117.93 | 140691.65 |
| 资本净额 | 146,332.27 | 154119.39 |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 | 1,017,437.21 | 1201881.94 |
| 核心一级资本充足率 | 13.28 | 11.71 |
| 一级资本充足率 | 13.28 | 11.71 |
| 资本充足率 | 14.38 | 12.82 |

三、银行主要业务情况

(一) 十大单户贷款客户情况

单位：人民币万元、%

| 客户 | 行业 | 贷款余额 | 占比 | 五级分类 |
|------|---------------|------|-------|------|
| 客户1 | L.租赁和商务服务业 | 5509 | 0.37% | 次级 |
| 客户2 | A.农、林、牧、渔业 | 5000 | 0.34% | 正常 |
| 客户3 | G.交通运输、仓储和邮政业 | 4970 | 0.34% | 正常 |
| 客户4 | C.制造业 | 4800 | 0.32% | 正常 |
| 客户5 | F.批发和零售业 | 3600 | 0.24% | 正常 |
| 客户6 | C.制造业 | 2800 | 0.19% | 正常 |
| 客户7 | Q.卫生和社会工作 | 2800 | 0.19% | 正常 |
| 客户8 | L.租赁和商务服务业 | 1990 | 0.13% | 正常 |
| 客户9 | G.交通运输、仓储和邮政业 | 1950 | 0.13% | 正常 |
| 客户10 | C.制造业 | 1950 | 0.13% | 正常 |
| 客户11 | C.制造业 | 1950 | 0.13% | 正常 |

(二) 集团贷款客户情况

单位：人民币万元、%

| 集团客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 |
|------|-------|---------|
| 客户1 | 6469 | 0.44% |
| 客户2 | 2950 | 0.20% |
| 客户3 | 1430 | 0.10% |
| 客户4 | 1400 | 0.09% |
| 客户5 | 1300 | 0.09% |
| 客户6 | 470 | 0.03% |
| 客户7 | 330 | 0.02% |
| 合计 | 14349 | 0.97% |

(三) 贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

| 行业 | 贷款余额 | 占比 |
|-------------|-------------|--------|
| 批发和零售业 | 213512.0657 | 14.43% |
| 农、林、牧、渔业 | 175835.221 | 11.89% |
| 建筑业 | 129167.4514 | 8.73% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 83397.34257 | 5.64% |
| 制造业 | 79279.50713 | 5.36% |

(四) 贷款产品类型分布情况

单位：人民币万元、%

| 类别 | 本期期末数 | | 同期期末数 | |
|------|------------|---------|------------|---------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 个人贷款 | 1158655.49 | 78.33% | 1057281.93 | 78.52% |
| 企业贷款 | 108245.89 | 7.32% | 88478.15 | 6.57% |
| 票据贴现 | 212302.58 | 14.35% | 200668.5 | 14.90% |
| 合计 | 1479203.96 | 100.00% | 1346428.58 | 100.00% |

个人贷款结构

单位：人民币万元、%

| 类别 | 本期期末数 | | 同期期末数 | |
|---------|------------|---------|------------|---------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 信用卡 | 18652.76 | 1.57% | 16582.72 | 1.57% |
| 房产按揭 | 255679.00 | 25.44% | 268979.35 | 25.44% |
| 个人经营性贷款 | 687891.15 | 56.33% | 595591.13 | 56.33% |
| 个人消费性贷款 | 196432.58 | 16.66% | 176128.73 | 16.66% |
| 合计 | 1158655.49 | 100.00% | 1057281.93 | 100.00% |

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币万元、%

| 五级分类 | 2024/6/30 | | 2023/6/30 | |
|------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 正常 | 1420643.05 | 96.04 | 1294332.81 | 96.13 |
| 关注 | 30367.83 | 2.05 | 28312.52 | 2.10 |
| 次级 | 21033.37 | 1.42 | 19591.20 | 1.46 |
| 可疑 | 3107.88 | 0.21 | 2868.79 | 0.21 |
| 损失 | 4051.82 | 0.27 | 1323.25 | 0.10 |
| 小计 | 1479203.96 | 100.00 | 1346428.58 | 100.00 |

(六) 各类风险指标补充一览表

单位：%

| 项目 | 指标值 | 2023年6月末 | 2024年6月末 | |
|-----------|-------------|----------|----------|--------|
| 流动性风险 | 存贷比 | ≤75 | 75.92 | 75.03 |
| | 流动性比例 | ≥25 | 58.76 | 57.8 |
| | 核心负债依存度 | ≥60 | 78.81 | 84.65 |
| | 流动性缺口 | ≥-10 | 26.95 | 47.12 |
| 信用风险 | 不良资产率 | ≤4 | 1.20 | 1.31 |
| | 不良贷款率 | ≤5 | 1.77 | 1.91 |
| | 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 5.47 | 4.2 |
| | 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 4.19 | 3.57 |
| 风险迁徙 | 正常贷款迁徙率 | 0.97 | 1.28 | |
| | 关注贷款迁徙率 | 10.50 | 31.53 | |
| | 次级贷款迁徙率 | 1.86 | 12.42 | |
| | 可疑贷款迁徙率 | 1.16 | 28.71 | |
| 盈利能力 | 成本收入比 | <45 | 36.18 | 28.86 |
| | 资产利润率 | ≥0.6 | 1.02 | 1.10 |
| 资本利润率 | 资产利润率 | ≥11 | 14.46 | 15.12 |
| | 资本利润率 | ≥11 | 14.46 | 15.12 |
| 准备金充足程序 | 贷款损失准备充足率 | ≥150 | 385.13 | 438.48 |
| | 拨备覆盖率 | ≥150 | 472.62 | 438.48 |
| 资本充足程度 | 资本充足率 | ≥10.5 | 14.38 | 12.82 |
| | 一级资本充足率 | ≥8.5 | 13.28 | 11.71 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 13.28 | 11.71 | |

(七) 关联方贷款情况

截至2024年6月末，我行关联人共479户，授信金额为10541.1万元，贷款、贷记卡已用账户数共117户，授信余额为6277.82万元。其中，贷款余额6207.15万元，贷记卡余额70.68万元；2024年6月末我行资本净额154119.39万元，全部关联方表内外授信净额占资本净额的4.5278%。关联交易授信户数中，我行董监事及近亲属有关联交易的共8户，授信余额2477.01万元；我行员工及近亲属有关联交易107户，授信余额1898.4143万元；我行主要股东及其关联方有关联交易3户，授信余额3302.4万元。

报告期内，我行共有重大关联交易3户，分别为灌云永胜农业科技发展有限公司，授信金额1800万元，授信余额为1600万元，截至2024年6月末未逾期未欠息，五级分类为正常；连云港华泰汽车贸易有限公司，授信金额1500万元，授信余额为1500万元，截至2024年6月末未逾期未欠息，五级分类为正常；连云港灌云山水实业投资有限公司，授信金额1800万元，授信余额为302.4万元，截至2024年6月末未逾期未欠息，五级分类为正常。

| 关联交易类型 | 一般关联交易金额（万元） | 重大关联交易金额（万元） |
|--------|--------------|--------------|
| 授信类 | 3575.75 | 3402.4 |
| 资产转移类 | | |
| 服务类 | | |
| 其它 | | |

2022年3月30日，我行第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于对书香置业灌云有限公司房产按揭（书香·伊云湾）准人的提案》，预计按揭贷款额度约1.23亿元。因书香置业灌云有限公司法人代表王加成为我行董事会董事，按揭贷款由书香置业灌云有限公司提供阶段性连带责任保证，属于“本行的内部人与主要自然人股东及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织”。

报告期内，未发生其他统一交易签订、续签或实质性变更。截至2024年6月末，书香置业灌云有限公司为我行客户购房提供阶段性担保金额共9户、451.86万元。

(八) 报告期末抵债资产情况

单位：人民币万元

| 类型 | 2023年6月末 | 2024年6月末 |
|--------|----------|----------|
| 房屋及建筑物 | 8293.24 | 8173.24 |
| 土地 | 0 | 0 |
| 机器设备 | 1,051.32 | 1,051.32 |
| 抵债资产合计 | 9344.56 | 9224.56 |

(九) 小微企业金融服务情况

报告期内，我行由普惠金融部负责各项普惠金融业务的有序开展，设立垂直管理的小微企业专门团队做贷中心服务县域小微企业，此外我行各网点均可发放贷款，扎根本土，践行普惠金融使命。

我行2024年普惠小微信贷计划增量9亿元。截至2024年6月末，我行普惠型小微企业贷款余额51.75亿元，较年初增加5.48亿元，信贷计划完成率61%。2024年1-6月，普惠型小微企业贷款余额11455万元，放款金额达46.09亿元。

截至2024年6月末，我行授信金额1000万元（含）以下的普惠型小微企业贷款余额51.75亿元，较年初增加5.48亿元，较年初增速11.84%，比各项贷款增速高3.49个百分点；我行授信金额1000万元（含）以下的普惠型小微企业贷款户数16840户，较年初增加343户。全面完成小微企业贷款“两增”目标。

我行针对小微企业客户，给予资金定价、贷款利率一定的优惠，推广省级贷款产品“小微贷”，贷款利率按4.55%执行；“微企易贷”作为小微贷的补充产品，按一户一价执行贷款利率，利率最低按3.45%执行；“自由贷”小微客户可申请利率优惠，按一户一价执行贷款利率，利率最低按3.1%执行。我行“富民创业贷”产品贷款利率由4.65%降至4.45%，截至6月末普惠型小微企业贷款加权平均利率由年初的6.51%降至6.24%，较年初下降0.27个百分点。

在我行现有信贷产品的基础上，创新产品服务，加大新产品研发力度，大力创新推出适合民营企业的特色信贷产品，逐步提高信用方式授信额度，打造“支农支小、服务三农”的特色金融品牌。通过持续推广小微贷、苏农贷、微企易贷等产品，进一步满足小微企业融资需求，提高小微企业金融服务能力，解决新型农业经营主体融资难、融资贵问题，提高对新型农业经营主体的金融服务能力。截至2024年6月末，累计发放小微贷22笔、11191万元，当前余额17户、7991万元；截至2024年6月末，累计发放苏农贷9笔、600万元，当前余额21户、1115万元；截至2024年6月末，累计发放微企易贷104笔、14430万元，当前余额222笔、25763万元。

根据小微企业发展阶段、经营周期、资金需求特点合理设置贷款期限和还款方式，创设期限灵活、本金偿还方式多样的贷款产品，合理设置贷款期限和还款方式。推广“一次授信，周转使用，随借随还”的融资服务模式，积极鼓励引导客户线上自助申贷、放贷、还贷，加大“阳光E贷”“阳光快贷”等线上贷款推广，客户实现“足不出户”、“一分钟放款”，有效满足小微企业短、频、急的融资需求。客户可以随借随还循环使用，按需用信，为客户减费让利，大大提升了客户的资金使用效率。截至2024年6月末，阳光E贷、阳光快贷已授信2.1万户、授信余额16.89亿元。

根据监管部门工作要求，我行修订、完善了《江苏灌云农村商业银行普惠信贷业务尽职免责及责任追究管理办法》、《江苏灌云农村商业银行信贷从业人员尽职免责管理办法》，明确了信贷工作人员在按照相关制度办法勤勉尽责履行职务的，在信贷出现风险时，将免除相关人员责任。并成立尽职免责认定管理小组，负责信贷风险资产尽职免责责任认定及责任追究工作。同时制定配套了《信贷业务风险问责标准》，对发放普惠型小微企业贷款、普惠型农户贷款形成的不良，在不存在严重违法违规行为前提下给予一定不良贷款容忍度。

修改完善尽职免责机制。提高小微信贷从业人员免责比例，如无明显证据表明失职的均认定为尽职。被认定为尽职的，免除责任。三是修改调查认定程序。2024年上半年，开展完成了2023年4季度318户、515笔、3698.45万元新增不良贷款中逾期欠息贷款及1户存量大额贷款的责任认定工作，其中：普惠型小微企业贷款认定66户106笔1388.84万元，非普惠型小微企业贷款认定1户3笔1484万元，共涉及全流程人员446人次，经认定：尽职免责383人次，免责占比85.87%。

认真落实稳企业保就业纾困政策，用好用足定向降准、再贷款再贴现等政策工具，合理降低贷款利率水平，支持做好小微企业加快恢复正常生产经营。提高支农支小考核比重，对照全省农商行2024年经营管理考核办法要求，进一步优化支农支小考核细则，切实发挥考核导向作用。截至2024年6月末，我行再贷款余额4.30亿元（未含信用支持计划免息再贷款），其中支农再贷款4.30亿元，支小再贷款0亿元。

第四节 股本变化及股东情况

一、报告期内股本总额、股权结构及变动情况

报告期末，本公司股本总额为56332.244万股，自然人股13450.3529万股，占股份总额的23.88%（其中：本行职工股2762.8033万股，占股份总额的4.9%）；法人股42881.8911万股，占股份总额的76.12%。

(下转第四版)