

江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年 上半年信息披露报告

第一节 重要提示

一、本公司董事会及其董事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或连带责任。

二、本报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，为本公司及本公司所属子公司合并数据，以本币列示。

第二节 公司基本情况

一、法定中文名称：江苏南通农村商业银行股份有限公司。（简称 1：南通农商银行；简称 2：南通农村商业银行，简称 3：南通农商行，下称“本公司”“本行”）

法定英文名称：Jiangsu Nantong Rural Commercial Bank CO., LTD

简称为：Nantong Rural Commercial Bank

二、法定代表人：王国平

三、注册住所：南通市崇川区工农南路 89 号 邮政编码：226000

四、其他有关资料：

注册资本：216471.4261 万元

本公司首次注册日期：2010 年 10 月 28 日

统一社会信用代码：913206005643389713

金融许可证号：B1108H332060001

五、本公司聘请的会计师事务所

名称：江苏利安达永诚会计师事务所有限公司

六、本公司组织结构

根据本公司章程的规定，设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

本公司董事会下设发展战略规划委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计及消费者权益保护委员会、“三农”和小微金融委员会五个委员会。董事会设立了办事机构董事会办公室。

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会，设立了办事机构监事会办公室。

本公司高级管理层下设授信审查委员会、财务审查委员会、投资审批管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、全面预算管理委员会、资产负债管理委员会、全面风险管理委员会、互联网贷款模型评审委员会、集中采购管理委员会、业务创新委员会。

本公司内设职能部门 19 个：纪律监督室、办公室、人力资源部、计划财务部、党群工

作部、公司金融部、普惠金融部、金融市场部、国际业务部、零售业务部、数字银行部、授信审批部、风险管理部、资产保全部、运营管理部、法律合规部、审计稽核部、信息科技部、行政保卫部，本行下设 76 个支行（包括营业部）。

七、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；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇业务；保险兼业代理业务；经批准的其他业务。

八、客服和投诉电话

客户服务热线：96008（江苏省内）400-86-96008（江苏省外）

投诉电话：0513-68353701

九、各分支机构营业场所

序号	机构名称	机构邮政编码	机构电话	地址
1	江苏南通农村商业银行股份有限公司营业部	226000	0513-86541987	南通市崇川区工农南路 89 号
2	江苏南通农村商业银行股份有限公司永兴支行	226000	0513-89019501	南通市外环北路 798 号 1 幢 0102 室
3	江苏南通农村商业银行股份有限公司崇川支行	226006	0513-85108333	南通市崇川区濠江南苑 1 幢 113-118 室
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司八厂支行	226007	0513-83566390	南通市青年中路莱茵濠庭 3 幢 103A、103B、103C 室
5	江苏南通农村商业银行股份有限公司文峰支行	226007	0513-81100851	南通市城山路城南小苑 37 幢店面房
6	江苏南通农村商业银行股份有限公司钟秀支行	226008	0513-83568457	南通市工农路 515 号
7	江苏南通农村商业银行股份有限公司任港支行	226006	0513-83512646	南通市外环西路 295 号
8	江苏南通农村商业银行股份有限公司观音山支行	226014	0513-85265502	南通市崇川区观音山街道观河华府 23 幢
9	江苏南通农村商业银行股份有限公司人民路支行	226008	0513-83576205	南通市人民中路 205 号京扬数码城 B 幢 2001 室
10	江苏南通农村商业银行股份有限公司港闸支行	226005	0513-85545495	南通市崇川区北大街 88 号铂晶商业广场 1 幢 103、104 室
11	江苏南通农村商业银行股份有限公司越江支行	226005	0513-85555553	南通市崇川区曙光福里 24 幢 117 室
12	江苏南通农村商业银行股份有限公司闸东支行	226011	0513-85544533	南通市崇川区盛唐公寓 1 号楼
13	江苏南通农村商业银行股份有限公司陈桥支行	226013	0513-85690517	南通市崇川区集美路 198 号
14	江苏南通农村商业银行股份有限公司幸福支行	226012	0513-85575267	南通市通刘路 560 号
15	江苏南通农村商业银行股份有限公司秦灶支行	226011	0513-85667953	南通市工农北路 99 号 106、107、117、118 室
16	江苏南通农村商业银行股份有限公司城北支行	226011	0513-85666663	南通市江通路 123 号
17	江苏南通农村商业银行股份有限公司天生港支行	226005	0513-85564063	南通市崇川区隆兴福里 18 号 101 室
18	江苏南通农村商业银行股份有限公司唐闸支行	226003	0513-85431653	南通市崇川区新华景苑 15-101-2 室
19	江苏南通农村商业银行股份有限公司新开支行	226010	0513-83596241	南通市瑞兴路 292 号
20	江苏南通农村商业银行股份有限公司开发区支行	226010	0513-83596473	南通市开发区惠泽路能达金融广场财富大厦 1 楼
21	江苏南通农村商业银行股份有限公司小海支行	220615	0513-85904221	南通市小海街道居民四组 13 号
22	江苏南通农村商业银行股份有限公司竹行支行	226016	0513-85918352	南通市竹行镇振兴东路 9 号
23	江苏南通农村商业银行股份有限公司新城支行	226010	0513-80983988	南通市世纪大道 66 号附 1 号 101 室
24	江苏南通农村商业银行股份有限公司农场支行	226016	0513-85994552	南通市南通农场江海镇江北路
25	江苏南通农村商业银行股份有限公司通州支行	226300	0513-86514252	南通市通州区金沙镇建设路 1 号

序号	机构名称	机构邮政编码	机构电话	地址
26	江苏南通农村商业银行股份有限公司金西支行	226300	0513-86532035	南通市高新区三姓街村金缘花苑B区
27	江苏南通农村商业银行股份有限公司金余支行	226302	0513-82518015	南通市通州区金沙镇金余村四十四组
28	江苏南通农村商业银行股份有限公司金乐支行	226303	0513-82519006	南通市通州区金新街道文山村24组金乐农贸市场13-14号门面房
29	江苏南通农村商业银行股份有限公司西亨支行	226301	0513-86534479	南通市通州区西亨镇青年中路129号
30	江苏南通农村商业银行股份有限公司正场支行	226372	0513-82513079	南通市通州区金新街道正场花苑公建房134号楼101室
31	江苏南通农村商业银行股份有限公司唐洪支行	226344	0513-86536029	南通市通州区东社镇杨港居一组
32	江苏南通农村商业银行股份有限公司纱场支行	226306	0513-86535107	南通市通州区西亨镇纱场居十组
33	江苏南通农村商业银行股份有限公司金沙支行	226308	0513-86514427	南通市通州区金沙镇建设路131号
34	江苏南通农村商业银行股份有限公司庆丰支行	226307	0513-82560342	南通市通州区五甲镇庆丰街道44号
35	江苏南通农村商业银行股份有限公司三余支行	226311	0513-82501109	南通市通州区三余镇人民中路28号
36	江苏南通农村商业银行股份有限公司北兴支行	226337	0513-82571015	南通市通州区三余镇新华村三十八组
37	江苏南通农村商业银行股份有限公司二爻支行	226342	0513-82568224	南通市通州区十总镇二爻街西首
38	江苏南通农村商业银行股份有限公司恒兴支行	226335	0513-82573002	南通市通州区三余镇新闸村
39	江苏南通农村商业银行股份有限公司海晏支行	226334	0513-82575022	南通市通州区三余镇海晏街道
40	江苏南通农村商业银行股份有限公司东余支行	226333	0513-82577021	南通市通州区三余镇东余建设路173号
41	江苏南通农村商业银行股份有限公司忠义支行	226332	0513-82506201	南通市通州区东社镇五甲苜居委会二十五组
42	江苏南通农村商业银行股份有限公司余北支行	226326	0513-82543010	南通市通州区二甲镇余北街033号
43	江苏南通农村商业银行股份有限公司东社支行	226322	0513-82547025	南通市通州区东社镇东社街225号
44	江苏南通农村商业银行股份有限公司五甲支行	226345	0513-82563312	南通市通州区五甲镇白龙庙街道58号
45	江苏南通农村商业银行股份有限公司先锋支行	226316	0513-86567009	南通市通州区先锋镇秦家埭村一组青青家园4号楼1-2层
46	江苏南通农村商业银行股份有限公司姜灶支行	226315	0513-82533101	南通市通州区川姜镇姜灶居委会六组
47	江苏南通农村商业银行股份有限公司苏锡通园区支行	226311	0513-82521186	南通市通州区张芝山镇开源路1号
48	江苏南通农村商业银行股份有限公司南兴支行	226313	0513-82536308	南通市通州区张芝山镇南兴村九组
49	江苏南通农村商业银行股份有限公司袁灶支行	226324	0513-82545111	南通市通州区二甲镇麒麟桥37组
50	江苏南通农村商业银行股份有限公司二甲支行	226321	0513-82541539	南通市通州区二甲镇定兴桥村二十组
51	江苏南通农村商业银行股份有限公司通州湾支行	226335	0513-82544026	南通市通州湾示范区滨海大道北、云海路西、青年湖东4#
52	江苏南通农村商业银行股份有限公司英雄支行	226363	0513-86585257	南通市通州区刘桥镇英雄村农民街
53	江苏南通农村商业银行股份有限公司新联支行	226363	0513-86584313	南通市通州区刘桥镇新联人民路18号
54	江苏南通农村商业银行股份有限公司刘桥支行	226363	0513-86581077	南通市通州区刘桥镇亿美商厦108号
55	江苏南通农村商业银行股份有限公司赵甸支行	226362	0513-86587008	南通市通州区平东镇赵甸街道88号
56	江苏南通农村商业银行股份有限公司平东支行	226361	0513-86579305	南通市通州区平东镇新三十里居一组
57	江苏南通农村商业银行股份有限公司江海支行	226361	0513-86715519	南通市通州区平潮镇建设路5幢24号
58	江苏南通农村商业银行股份有限公司平潮支行	226361	0513-86571932	南通市通州区平潮镇新公路16号
59	江苏南通农村商业银行股份有限公司平南支行	226361	0513-86571600	南通市通州区平潮镇南云台山村
60	江苏南通农村商业银行股份有限公司五接支行	226361	0513-86574570	南通市通州区五接镇李港村

序号	机构名称	机构邮政编码	机构电话	地址
61	江苏南通农村商业银行股份有限公司李港支行	226361	0513-86576467	南通市通州区五接镇李港街
62	江苏南通农村商业银行股份有限公司五窑支行	226351	0513-82594052	南通市通州区石港镇五窑街 5 号
63	江苏南通农村商业银行股份有限公司五总支行	226353	0513-82595045	南通市通州区十总镇五总居委会 16 组
64	江苏南通农村商业银行股份有限公司石港支行	226351	0513-82591200	南通市通州区石港镇米市桥中路 119 号
65	江苏南通农村商业银行股份有限公司石南支行	226351	0513-82596052	南通市通州区石港镇花市街村五十一组 18 号
66	江苏南通农村商业银行股份有限公司川港支行	226314	0513-82534201	南通市通州区川姜镇川港居委会四组
67	江苏南通农村商业银行股份有限公司叠石桥支行	226314	0513-82534703	南通市通州区川姜镇志浩市场金川大道南 3-1 幢 69 号、志浩西路 3-1 幢 1 号
68	江苏南通农村商业银行股份有限公司四安支行	226352	0513-86569039	南通市通州区四安镇兴石路 11 号
69	江苏南通农村商业银行股份有限公司兴东支行	226371	0513-86563326	南通市通州区兴东街道兴飞花苑小区 34 幢商业 11-27\28\29
70	江苏南通农村商业银行股份有限公司兴仁支行	226371	0513-86561952	南通市通州区兴仁镇兴隆花苑 8 号楼
71	江苏南通农村商业银行股份有限公司横港支行	226371	0513-86568106	南通市通州区兴仁镇八横公路 3098 号
72	江苏南通农村商业银行股份有限公司十总支行	226341	0513-82566049	南通市通州区十总镇通掘路 108 号
73	江苏南通农村商业银行股份有限公司高新区支行	226309	0513-86519723	南通市通州区金沙镇新世纪大道 198 号金沙国际公寓商场 101 室
74	江苏南通农村商业银行股份有限公司新坝支行	226361	0513-86575037	南通市通州区平潮镇新坝村一组
75	江苏南通农村商业银行股份有限公司九圩港支行	226361	0513-86701209	南通市通州区平潮镇九圩港汇诚建材市场陶瓷区 1 号
76	江苏南通农村商业银行股份有限公司骑岸支行	226343	0513-82567029	南通市通州区骑岸镇骑北村一组华强佳园 1 号楼 111 室

第三节 会计数据和业务指标摘要

【除特别说明外，本报告的货币单位：人民币万元】

一、本年度主要利润指标

项 目	金 额
营业利润	37,291.10
营业外收支净额	-469.27
利润总额	36,821.84
净利润	28,763.55

二、主要会计财务数据

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
总资产	9,350,563.54	8,326,766.54
总负债	8,499,024.57	7,501,486.01
营业收入（按照总收入列示）	203,198.72	336,304.00
营业收入（按照净收入列示）	110,271.22	166,442.77
归属于母公司所有者权益	851,538.97	820,779.55
归属于母公司股东的净利润	28,763.55	44,361.37

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
股本	216,471.43	216,471.43
每股净资产(元)	3.93	3.79
每股净利润(元)	0.27	0.20

三、存贷款数据

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存款总额	7,958,516.44	6,892,219.29
贷款总额	6,215,372.38	5,814,999.91
其中：正常类贷款	5,847,512.73	5,453,432.59
关注类贷款	218,939.31	239,592.75
次级类贷款	126,286.11	109,934.72
可疑类贷款	18,935.00	6,555.79
损失类贷款	3,699.23	5,484.06

四、报告期内股东权益变动情况

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	2024 年 6 月 30 日
股 本	216,471.43	-	-	216,471.43
资本公积	152,195.91	-	-	152,195.91
其他综合收益	32,650.62	13,483.86	-	46,134.48
盈余公积	89,514.47	17,606.47	-	107,120.94
一般风险准备	262,414.24	13,373.69	-	275,787.93
未分配利润	67,532.88	28,763.55	42,468.15	53,828.28
少数股东权益	4,500.98	-	4,500.98	-

第四节 管理层讨论与分析

一、商业模式

本公司成立以来致力于服务地方经济及“三农”经济，凭借灵活的经营机制迅速发展成为南通市具有规模和实力的商业银行之一，并在南通市当地拥有较高的品牌认同度、高效的营销服务网络和广泛的客户群体。作为一家区域农村金融机构，本公司坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了健康、稳定发展。

本公司业务包括对公业务、零售业务、资金业务等。在对公业务及零售业务方面，本公司坚持稳健发展的信贷政策，着力于信贷资产结构、客户结构的优化；对公业务坚持以中小企业为核心目标客户，通过产品创新服务于中小企业；在巩固和发展对公业务的同时，本公司以城乡居民、个体工商户等客户为目标客户，大力发展零售业务；本公司秉承支持小微企业

的宗旨，针对地方经济特点及小微企业需求，开发了专门的小微企业产品；本公司积极发展中间业务，促进营业收入多元化格局的形成，提高综合收益。本公司资金业务的目标是在保证安全性、流动性的前提下，通过调整投资组合，提高资金的收益水平。

本公司根据辖区内产业分布特点和城乡居民金融需求，依托物理网点、网上银行、手机银行、普惠金融便民服务点等渠道，构建了立体式服务网络。近年来，本公司大力推广社保卡业务，并以此为载体，拓展、延伸业务受理渠道及营销服务体系，依托横跨金融和商业服务的多功能平台，推动本公司战略转型，拓展未来发展空间。

二、经营情况回顾

（一）经营情况简述

2024 年上半年，南通农商银行积极推进做小做散重点工作，持续强化实体经济金融服务，推动主要业务发展量增质优，经营效益保持稳健增长。

（二）小微企业金融服务情况

2024 年上半年，本公司牢牢把握高质量发展主题主线，坚守“支农支小支实”市场定位，深入践行国家普惠金融政策导向，以省联社做小做散赋能工作为契机，做实走访对接，做优精准服务，做深公私联动，全力推进增户扩面和做小做散，积极履行地方金融机构社会责任。全辖 76 家支行（综合支行 16 家、普惠支行 25 家、零售支行 35 家）均可办理小微信贷业务。截至 6 月末，全行传统实体贷款 514.25 亿元，较年初净增 18.85 亿元，增幅 3.81%。个人信贷客户数 33617 户，较年初净增 1907 户，增幅 6.01%；对公信贷客户数 2253 户，较年初净增 240 户，增幅 11.92%。从信贷结构来看，小微贷款总量 472.62 亿元，较年初净增 47.04 亿元，增幅 11.05%；普惠型小微企业贷款余额 151.24 亿元，较年初净增 7.11 亿元，增速 4.94%。小微企业贷款（不含票据）平均利率水平 4.48%。

三、持续经营评价

2024 年上半年，在外部环境复杂多变、同业竞争加剧的形势下，本公司认真贯彻落实人民银行、国家金融监督管理总局、省联社等主管部门的工作部署和要求，始终坚持支农支小的市场定位，切实履行服务实体经济职责，坚定推进改革转型，强化风险防控，各项业务保持稳健发展，持续经营能力良好。

四、企业社会责任

2024 年上半年，南通农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，全力以赴服务实体经济，积极履行本地法人银行责任担当。

坚守初心使命，践行普惠金融。始终按照服务乡村振兴主办行标准，强化“三农”金融供给和科技赋能，在金融服务“农业强、农村美、农民富”中不断增强主力军作用。

坚定回归本源，服务实体经济。主动对标经济高质量发展，持续强化实体经济重点领域和薄弱环节金融服务，为经济高质量发展注入强劲动力。围绕制造强国建设，着力做好先进制造业、战略性新兴产业等领域金融服务，助力制造业发展。

践行为民宗旨，保障民生服务。深入践行金融为民理念，着力提升民生金融服务品质，让百姓共享现代金融发展成果。立足便民利民，围绕教育就业、卫生医疗、健康养老等领域，创新个性化专业化产品，做好全生命周期金融服务。

突出鲜明底色，发展绿色金融。深入实施绿色金融发展规划，积极落实产业信贷政策导向，持续加大绿色金融服务力度，优先满足绿色产业的信贷需求，全面提升服务效率，努力用金融力量守护美丽南通。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本结构情况表

股东类型	2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日	
	股本数（万股）	占总股本比例（%）	股本数（万股）	占总股本比例（%）
法人股	177,239.72	81.88	177,239.72	81.88
员工自然人股	12,339.15	5.70	12,339.15	5.70
社会自然人股	26,892.56	12.42	26,892.56	12.42
股本合计	216,471.43	100.00	216,471.43	100.00

二、本公司前十名股东持股情况

序号	股东名称	股权性质	2023 年末 持股数（万 股）	2024 年 6 月 30 日持股数 （万股）	2024 年 6 月 30 日持股比例 （%）
1	江苏资产管理有限公司	法人股	21,631.69	21,631.69	9.99
2	南通国有资产投资控股有限公司	法人股	14,707.36	14,707.36	6.79
3	中南控股集团有限公司	法人股	12,120.54	12,120.54	5.60
4	江苏海润城市发展集团有限公司	法人股	10,731.25	10,731.25	4.96
5	中天科技集团有限公司	法人股	9,549.51	9,549.51	4.41
6	南通五建控股集团有限公司	法人股	8,725.79	8,725.79	4.03
7	南通经济技术开发区控股集团有限 公司	法人股	8,048.44	8,048.44	3.72
8	南通汽运实业集团有限公司	法人股	7,957.92	7,957.92	3.68
9	振华建设集团有限公司	法人股	6,366.34	6,366.34	2.94
10	江苏通惠生物科技有限公司	法人股	5,261.66	5,261.66	2.43

三、本公司控股股东情况

本公司无绝对控股股东，本公司第一大股东为江苏资产管理有限公司。

四、本公司股份变化情况

报告期内股份总数没有变化。报告期内持股 5%以上的股东未发生股份转让。

五、主要股东情况

1. 主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人

序 号	名 称	持 股 比 例 (%)	控 股 股 东	实 际 控 制 人	最 终 受 益 人
1	江苏资产管理有 限公司	9.99	无锡市国联发展（集 团）有限公司	无锡市国联发展（集 团）有限公司	无锡市人民政府
2	南通国有资产投 资控股有限公司	6.79	南通城市建设集团有 限公司	南通城市建设集团有限 公司	南通市人民政府
3	中南控股集团有 限公司	5.60	陈锦石	陈锦石	中南控股集团有限公司
4	南通鼎通交通工 程有限公司	2.07	南通融通控股集团有 限公司	南通市通州区财政局 （区政府国有资产监督 管理办公室）	南通市通州区财政局 （区政府国有资产监督 管理办公室）
5	江苏通惠生物科 技有限公司	2.43	陆汉萍	陆汉萍	陆汉萍
6	陆维祖	0.06	-	-	-

2. 主要股东的关联方、一致行动人情况，见附表：江苏南通农村商业银行股份有限公司
主要股东及其关联方、一致行动人情况。

六、股权质押情况

截至 2024 年 6 月末，本行股权被质押共 17 户，总额为 25325.3937 万股。

七、股权冻结情况

根据本行收到的法院协助执行通知书，截至 2024 年 6 月末，本行股权被冻结总额
12144.4095 万股。

八、主要股东出质银行股权情况

中南控股集团有限公司质押 5,000 万股，南通鼎通交通工程有限公司质押 850 万股。

九、股金分红

2023 年度南通农商银行利润分配方案如下：

1. 按净利润的 10%提取法定盈余公积 4,402.47 万元；2. 提取任意盈余公积 13,204.00 万元；3. 提取一般风险准备 13,373.69 万元；4. 以年度股东大会股权登记日当日股本总额为股本基数，根据股东持股比例进行分配，按股本的 5%进行现金分红。

第六节 合并范围内的子公司情况

一、合并范围内的子公司情况

被投资单位	核算 方法	初始投资 成本	2024 年 6 月	2023 年末	在被投资单位 持股比例 (%)	减值 准备	当年现 金红利
江苏赣榆通商村镇银 行股份有限公司	成本法	5,100.00	-	5,100.00	-	-	-

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2024年6月	2023年末	在被投资单位持股比例(%)	减值准备	当年现金红利
合 计		5,100.00	-	5,100.00	-	-	-

二、控股子公司情况

本行于 2012 年 9 月投资 5,100.00 万元成立江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司，该行于 2012 年 9 月 7 日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局（连银监复（2012）108 号）批准开业，金融许可证号：S0052H332070001，2012 年 9 月 7 日经江苏省连云港工商行政管理局登记注册，领取《企业法人营业执照》，统一社会信用代码：913207000534807229，法定代表人：黄亚锋，注册资本 10,000.00 万元，注册地址：江苏省赣榆区青口镇文化路 5-5 号。

本行已转让以上股权至兴福村镇银行股份有限公司，国家金融监督管理总局江苏监管局已核准兴福村镇银行股份有限公司的江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司股东资格。2024 年 3 月 28 日江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司营业执照变更，正式更名为江苏赣榆兴福村镇银行股份有限公司。本行不再持有江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司股权，不再纳入本行合并财务报表。

第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事会成员情况

姓 名	本公司职务	性 别	任职单位及职务	是否领有薪酬	持股数（万股）	主要股东提名董事情况
王国平	执行董事	男	南通农村商业银行董事长	是	0	
钱伟东	执行董事	男	南通农村商业银行行长	是	0	
黄 倩	执行董事	女	南通农村商业银行副行长	是	6.6314	
刘海飞	独立董事	男	南京大学工程管理学院教授、博士生导师，金融科技与工程系主任	是	0	
沈小燕	独立董事	女	南通大学经济与管理学院副院长	是	0	
王长江	独立董事	男	南京大学商学院金融学教授、博士生导师	是	0	
黄圣哲	非执行董事	女	江苏资产管理有限公司党委委员、副总经理	是	0	江苏资产管理有限公司提名
吴志华	非执行董事	男	南通轨道交通集团有限公司董事长	是	0	南通国有资产投资控股有限公司提名
施锦华	非执行董事	男	中南控股集团有限公司副总裁兼江苏中南建设集团股份有限公司高级副总裁	是	0	中南控股集团有限公司提名
司晓峰	非执行董事	男	南通融通控股集团有限公司党委书记、董事长	是	0	南通鼎通交通工程有限公司提名

备注：2024 年 6 月 21 日，本公司 2023 年年度股东大会选举朱峭嵘、严华麟为董事，待监管部门批准后履职。

姓名	主要工作经历
王国平	历任姜堰农村商业银行党委委员、副行长，姜堰农村商业银行党委副书记、纪委书记、监事长，姜堰农村商业银行党委副书记、行长，泰兴农村商业银行党委副书记、行长，靖江农村商业银行党委书记、董事长，现任南通农村商业银行党委书记、董事长。
钱伟东	历任吴江农村商业银行党委副书记、行长，太仓农村商业银行党委副书记、行长，海门农村商业银行党委副书记、行长，现任南通农村商业银行党委副书记、行长。
黄 倩	历任南通农村商业银行运营管理部总经理，南通农村商业银行信贷管理部总经理，南通农村商业银行授信审批部总经理，现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
刘海飞	历任南京大学工程管理学院管理科学与工程系讲师、副教授，现任工程管理学院教授、博士生导师，金融科技与工程系主任。
沈小燕	历任南通大学商学院会计系讲师，会计系副教授、系主任，商学院副院长、教授，现任南通大学经济与管理学院副院长、教授。
王长江	先后在南京动力高等专科学校、南京大学教学，现任南京大学商学院金融学教授、博士生导师，南京大学-霍布斯大学中美文化研究中心兼职教授，中国金融标准委员会 CFP 特聘教授。
黄圣哲	历任江苏资产管理有限公司资产业务四部副经理、资产业务二部经理、资产业务一部经理、资产经营部经理、业务管理部经理，总经理助理，现任江苏资产管理有限公司党委副书记、纪委书记、工会主席。
吴志华	历任如皋市建设局团委书记、市抗震办副主任，如皋经济开发区党工委委员、管委会副主任、规划建设局局长，如皋市江安镇党委副书记、镇长、人大主席、党委书记，如皋市长江镇党委书记，如皋港经济开发区党工委副书记、副书记、管委会主任，如皋市副市长，青海省海南州贵德县委常委、副县长，兼海南州绿色产业发展园区管委会副主任，南通市供销合作总社副主任、党组成员，南通市住房和城乡建设局党组成员、二级调研员，南通城市建设集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，现任南通轨道交通集团有限公司董事长。
施锦华	历任中南控股集团有限公司资金管理中心融资总监，中南控股集团有限公司副总裁兼金融事业部执行董事，现任中南控股集团有限公司副总裁兼江苏中南建设集团股份有限公司高级副总裁。
司晓峰	历任南通融通控股集团有限公司党委委员、副总经理，南通融城建设发展有限公司总经理，现任南通融通控股集团有限公司党委书记、董事长。

二、监事会成员情况

姓名	本公司职务	性别	任职单位及职务	是否领有薪酬	持股数 (万股)
邵伟俊	职工监事	男	南通农村商业银行监事长兼纪委书记	是	46.4210
曹剑锋	职工监事	男	南通农村商业银行纪委副书记、纪律监督室兼监事会办公室主任	是	10.6102
张统省	职工监事	男	南通农村商业银行风险管理部总经理	是	0
陈 惠	股东监事	男	江苏安惠生物科技有限公司董事长	是	0
陆维祖	股东监事	男	江苏国联置业股份有限公司总经理	是	132.6319
周 芬	外部监事	女	南京财经大学会计学院副教授	是	0
陈 渊	外部监事	男	江苏冠文（南通）律师事务所主任律师	是	0
潘 英	外部监事	女	南通大学马克思主义学院讲师	是	0

姓名	主要工作经历
邵伟俊	历任南通农村商业银行董事会秘书(副行级), 南通农村商业银行党委委员、副行长, 泰州农村商业银行党委委员、副行长, 现任南通农村商业银行党委委员、监事长兼纪委书记。
曹剑锋	历任南通农村商业银行稽核审计部副总经理、安全保卫部总经理、纪检监察部总经理, 现任南通农村商业银行纪委副书记、纪律监督室兼监事会办公室主任。
张统省	历任南通农商行南方支行行长、人民路支行行长、法律合规部副总经理、法律合规部总经理兼监事会办公室主任, 现任南通农村商业银行风险管理部总经理。
陈 惠	历任南通通惠食用菌商贸中心总经理、江苏通惠生物科技有限公司总经理, 现任江苏安惠生物科技有限公司董事长、党委书记。
陆维祖	历任南通宏润卧室用品有限公司总经理、江苏宝缦卧室用品有限公司总裁、江苏宝缦家纺科技有限公司董事长、通州联邦实业有限公司董事长, 现任江苏国联置业股份有限公司总经理。
周 芬	复旦大学经济学院博士后, 南京财经大学会计学院副教授。
陈 渊	江苏冠文(南通)律师事务所主任律师。
潘 英	南通大学马克思主义学院讲师、南通市法学会会员。

三、高级管理人员情况

姓 名	职 务	性 别	是否领有薪酬	持股数(万股)
王国平	董事长	男	是	
钱伟东	行 长	男	是	
邵伟俊	监事长兼纪委书记	男	是	46.4210
钱海天	副行长	男	是	
崔恒国	副行长	男	是	
黄 倩	副行长	女	是	6.6314
陆建飞	副行长	男	是	14.5893
姚 斌	副行长	男	是	
袁 峰	副行长	男	是	

姓 名	主要工作经历
王国平	历任姜堰农村商业银行党委委员、副行长, 姜堰农村商业银行党委副书记、纪委书记、监事长, 姜堰农村商业银行党委副书记、行长, 泰兴农村商业银行党委副书记、行长, 靖江农村商业银行党委书记、董事长, 现任南通农村商业银行党委书记、董事长。
钱伟东	历任吴江农村商业银行党委副书记、行长, 太仓农村商业银行党委副书记、行长, 海门农村商业银行党委副书记、行长, 现任南通农村商业银行党委副书记、行长。
邵伟俊	历任南通农村商业银行党委委员、副行长, 泰州农村商业银行党委委员、副行长, 南通农村商业银行党委委员、监事长, 现任南通农村商业银行党委委员、监事长兼纪委书记。
钱海天	历任如东农村信用合作联社副主任, 如东农村商业银行副行长, 启东农村商业银行党委副书记、行长, 现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
崔恒国	历任南通市政府办公室计划财政金融处(综合七处)处长, 平安银行南通分行党委委员、副行长, 平安银行南通分行党委委员、纪委书记、副行长, 现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
黄 倩	历任南通农村商业银行运营管理部总经理, 南通农村商业银行信贷管理部总经理, 南通农村商业银行

姓 名	主要工作经历
	授信审批部总经理，现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
陆建飞	历任南通农村商业银行资金营运部总经理，南通农村商业银行战略发展研究部总经理，南通农村商业银行竹行支行行长、南通农商银行纪委委员，现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
姚 斌	历任靖江农村商业银行信贷管理部总经理，靖江农村商业银行公司金融部总经理，靖江农村商业银行党委委员、副行长，现任南通农村商业银行党委委员、副行长。
袁 峰	历任如皋农村商业银行合规管理部总经理，南通农村商业银行法律合规部总经理（挂职），如皋农村商业银行合规管理部总经理，现任南通农村商业银行党委委员、副行长。

四、员工情况

（一）在职员工基本情况（按照工作性质分类）

按工作性质分类	2023 年末人数	2024 年 6 月末人数
管理人员	106	138
业务人员	710	637
行政人员	216	260
其他人员	22	19
员工总计	1054	1054

（二）在职员工基本情况（按照教育程度分类）

按教育程度分类	2023 年末人数	2024 年 6 月末人数
研究生及以上	42	42
本科	802	815
专科	168	159
专科以下	42	38
员工总计	1054	1054

（三）在职员工基本情况（按照年龄区间分类）

按年龄区间分类	2023 年末人数	占比	2024 年 6 月末人数	占比
30 岁及以下	166	15.75%	167	15.85%
31-40 岁	397	37.67%	400	37.95%
41-50 岁	249	23.62%	242	22.96%
51 岁及以上	242	22.96%	245	23.24%
合计	1054	100%	1054	100%

五、薪酬情况

（一）员工薪酬制度

主要包括《江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年薪酬绩效考核办法》《江苏南通农村商业银行 2024 年支行经营管理考评办法》。

（二）董事、监事和高级管理人员薪酬情况

根据公司章程、江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于董事、监事及高管人员的履职评价办法等制度、董事会对行长室 2024 年目标考核管理办法以及省联社管理规定对董事、监事、高级管理人员进行薪酬考核和分配。

项 目	2024 年上半年	2023 年度
薪酬合计	434.25	941.92

（备注：高级管理人员最终薪酬以省联社核定后确定。）

第八节 公司治理情况

一、法人治理情况

本公司按照《公司法》《商业银行法》等有关法律法规的规定和相关部门的监管要求，建立健全公司治理制度，完善公司治理结构。建立了较为规范的公司治理运行机制，股东大会、董事会、监事会和高级管理层在公司经营决策、管理和执行中各司其职、运行有序、有效制衡。

1. 关于股东和股东大会

本公司具有合理、符合监管规定的股权结构，严格按照章程、股东大会议事规则的要求、程序，召集、召开股东大会。2024 年 1 月 9 日在本行总部大楼 408 会议室召开 2024 年第一次临时股东大会，会议实到有表决权的股东（代理人）78 人，实到有表决权的股东（代理人）所持股份数 1,489,478,220 股，占有表决权股份总数的 75.12%。会议表决情况如下：

序号	议案名称	表决情况			
		同意股份数	反对股份数	弃权股份数	
1	江苏南通农村商业银行股份有限公司第四届董事会工作报告	1,486,427,690	-	3,050,530	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
2	江苏南通农村商业银行股份有限公司第四届监事会工作报告	1,488,019,271	-	1,458,949	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
3	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对第四届董事会和董事履职情况的评价报告	1,488,019,271	-	1,458,949	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对第四届高级管理层及其成员履职情况的评价报告	1,486,427,690	-	3,050,530	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
5	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对第四届监事履职情况的评价报告	1,488,019,271	-	1,458,949	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.1	选举王长江为第五届董事会独立董事	1,486,523,184	-	2,955,036	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.2	选举王国平为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。

序号	议案名称	表决情况			
		同意股份数	反对股份数	弃权股份数	
6.3	选举司晓峰为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.4	选举刘海飞为第五届董事会独立董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.5	选举沈小燕为第五届董事会独立董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.6	选举吴志华为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.7	选举周芬为第五届董事会独立董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.8	选举施锦华为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.9	选举钱伟东为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.10	选举黄圣哲为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6.11	选举黄倩为第五届董事会董事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
7.1	选举陆维祖为第五届监事会股东监事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
7.2	选举施健为第五届监事会股东监事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
7.3	选举严华麟为第五届监事会外部监事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
7.4	选举陈渊为第五届监事会外部监事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。

序号	议案名称	表决情况			
		同意股份数	反对股份数	弃权股份数	
7.5	选举潘英为第五届监事会外部监事	1,487,982,133	-	1,496,087	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。

2024年6月21日在本行总部大楼408会议室召开2023年年度股东大会，会议实到有表决权的股东（代理人）178人，实到有表决权的股东（代理人）所持股份数1,622,617,450股，占有表决权的股份总数的81.44%。会议表决情况如下：

序号	议案名称	表决情况			
		同意股份数	反对股份数	弃权股份数	
1	江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会2023年度工作报告	1,620,771,218	-	1,846,232	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
2	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会2023年度工作报告	1,619,113,323	1,657,895	1,846,232	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
3	江苏南通农村商业银行股份有限公司2023年度财务决算报告	1,619,113,323		3,504,127	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司2024年度财务预算报告	1,620,771,218	-	1,846,232	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
5	江苏南通农村商业银行股份有限公司关于2023年度利润分配方案的议案	1,621,025,869	-	1,591,581	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
6	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对董事会和董事2023年度履职情况的评价报告	1,620,439,642	254,651	1,923,157	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
7	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员2023年度履职情况的评价报告	1,620,439,642	586,227	1,591,581	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
8	江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对监事2023年度履职情况的评价报告	1,620,439,642	586,227	1,591,581	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
9.1	选举朱峭嵘为第五届董事会董事	1,555,309,348	-	67,308,102	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
9.2	选举严华麟为第五届董事会独立董事	1,555,309,348	-	67,308,102	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
10.1	选举陈惠为第五届监事会股东监事	1,554,977,772	331,576	67,308,102	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。

序号	议案名称	表决情况			
		同意股份数	反对股份数	弃权股份数	
10.2	选举周芬为第五届监事会外部监事	1,555,309,348	-	67,308,102	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.1	中南控股集团有限公司关联企业授信类关联交易预计额度	1,304,854,067	192,817,812	3,740,213	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.2	江苏通惠生物科技有限公司关联企业授信类关联交易预计额度	1,566,024,511	1,496,087	2,480,208	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.3	南通国有资产投资控股有限公司及其关联企业授信类关联交易预计额度	1,376,404,100	1,496,087	18,064,476	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.4	南通鼎通交通工程有限公司及其关联企业授信类关联交易预计额度	1,558,343,351	1,496,087	18,064,476	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.5	江苏宝缙家纺科技有限公司及其关联企业授信类关联交易预计额度	1,613,335,877	1,496,087	2,480,208	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.6	江苏资产管理有限公司及其关联企业授信类关联交易预计额度	1,402,655,799	1,496,087	2,148,632	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
11.7	江苏资产管理有限公司资产转移类关联交易预计额度	1,402,825,567	-	3,474,951	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。
12	江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划	1,617,314,836	-	5,302,614	同意股份数超过出席会议股东（代理人）所持有表决权股份数的半数以上，通过该议案。

会后，董事会及时将股东大会形成的各项决议准确传达至股东、经营管理层、各业务部门和全行员工，确保日常经营符合各项决议指导，符合全体股东利益追求，符合南通农商银行持续发展内在需求。

2. 关于董事、董事会和董事会专门委员会

董事会是股东大会的执行机构和授权决策机构，第五届董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 4 名，独立董事 4 名。设董事长 1 名，董事会秘书 1 名，并设立董事会办公室负责董事会、董事会各专门委员会及投资者关系管理等日常事务。董事会对股东大会负责，负责执行股东大会的决议，决定全行的经营计划、发展战略以及股东大会授权的其他事项等。2024 年上半年，董事会共召开 4 次董事会会议，审议并通过了 61 项议案，内容涵盖利润分配、机构规划等经营事项，以及定期提交的经营情况、内部审计、资产质量、风险管理等方面的工作报告，有效发挥了董事会在公司治理中的核心作用。

本公司董事会下设发展战略规划委员会、提名与薪酬委员会、审计及消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会、“三农”和小微金融委员会五个专门委员会。

3. 关于监事、监事会和监事会专门委员会

监事会是监督机构，向股东大会负责，对全行重大决策、财务活动、风险管理和内部控制、董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况进行监督。本行监事会人数为 8 人，设监事长 1 名，其中职工监事 3 名、股东监事 2 名，外部监事 3 名，设立监事会办公室负责监事会及监事会专门委员会的日常事务。2024 年上半年共组织召开了 3 次监事会会议和 4 次专门委员会会议，每季度的例会中听取审议董事会和行长室提交的经营决策、财务活动、内部控制、风险管理四项工作的情况报告。全体监事都能够按照规定出席上述会议，会前认真审阅会议材料，会上对相关议案认真发表意见，履行监督职责。

本公司监事会下设监督委员会、提名委员会、监事会办公室。

4. 关于高级管理层

本行最高权力机构为股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，高级管理层受聘于董事会，根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策流程和程序相一致，高级管理人员依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。本行行长室由 1 名行长、6 名副行长组成。行长室下设 11 个专门委员会、19 个职能部门以及 1 个营业部和 75 个分支机构。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了经营任务。

二、高级管理人员考评与激励机制

本公司董事会对高级管理人员的考评与奖惩，是根据董事会和省联社每年下达的主要经营管理指标的完成情况、依法合规管理状况进行评价和发放薪酬。

三、董事会召开情况

2024 年 1 月 9 日第五届董事会第一次会议审议通过了以下事项：

关于选举第五届董事会董事长的议案
关于选举第五届董事会各专门委员会成员的议案
关于聘任行长的议案
关于聘任副行长的议案
关于聘任董事会秘书的议案
关于聘任行长助理的议案
关于聘任计划财务部总经理的议案
关于聘任法律合规部总经理的议案
关于聘任审计稽核部总经理的议案
关于“扶持‘三农’和‘小微企业’发展委员会”更名为“‘三农’和小微金融委员会”的议案
关于撤销“风险贷款处置委员会”的议案

2024 年 3 月 22 日第五届董事会第二次会议审议通过了以下事项：

南通农村商业银行 2023 年度董事会工作报告
南通农村商业银行关于提名严华麟为独立董事的议案
南通农村商业银行关于南通五建控股集团有限公司股份转让的议案
南通农村商业银行 2023 年度数据治理工作报告
南通农村商业银行 2023 年度合规报告
南通农村商业银行 2023 年度案件风险排查报告
南通农村商业银行 2023 年度合规案防管理工作情况报告
南通农村商业银行 2023 年度资产质量分类报告
南通农村商业银行 2023 年度全面风险管理报告
南通农村商业银行 2023 年度反洗钱工作报告
南通农村商业银行 2023 年度三农金融情况专项报告
南通农村商业银行 2023 年度金融消费者权益保护工作情况专项报告
南通农村商业银行 2023 年度绿色信贷工作报告
南通农村商业银行 2023 年四季度大额授信业务情况报告
南通农村商业银行 2023 年度公司治理评估报告
南通农村商业银行关于监管会谈整改及监管意见落实情况的报告
南通农村商业银行关于监管意见整改及落实情况的报告
南通农村商业银行关于国家金融监督管理总局南通监管分局“消保强基”现场督察的整改问责报告
南通农村商业银行 2023 年度金融消费者投诉工作情况报告
南通农村商业银行 2023 年度社会责任报告
南通农村商业银行 2023 年度信息披露报告
南通农村商业银行 2023 年战略发展规划评估报告
南通农村商业银行 2023 年度主要股东履约情况报告
南通农村商业银行董事会对董事 2023 年度履职情况的评价报告
南通农村商业银行 2023 年度信息科技外包风险自查评估报告
南通农村商业银行信息科技外包战略
南通农村商业银行关于关联方认定情况的报告
南通农村商业银行 2024 年度风险偏好陈述书
南通农村商业银行 2024 年度审计项目立项计划
南通农村商业银行 2024 年度薪酬分配方案
南通农村商业银行董事会专门委员会 2024 年度工作计划
南通农村商业银行关于开展 2024 年度董事会调研活动的方案

听取了以下事项：

南通农村商业银行 2023 年度经营情况报告
南通农村商业银行 2023 年度内部审计工作报告
南通农村商业银行 2023 年度内部控制评估报告
南通农村商业银行 2023 年度信息科技工作报告
南通农村商业银行 2023 年四季度关联交易情况报告
国家金融监督管理总局南通监管分局对南通农村商业银行的监管意见及通报
南通农村商业银行 2023 年四季度股权转让、质押情况报告
南通农村商业银行关于开展“关联交易管理巩固提升年”活动整体情况的报告
反洗钱培训

2024 年 5 月 17 日第五届董事会第三次会议审议通过了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度资产质量分类报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度全面风险管理报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度大额授信业务情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配方案的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于部分关联方关联交易预计额度的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于撤销投资审批委员会的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况审计报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营管理状况暨内部控制评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会对行长室 2023 年度经营管理履职情况评价报告
关于制定《江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会对行长室 2024 年目标考核管理办法》的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年机构规划方案
江苏南通农村商业银行股份有限公司大股东履约评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况专项报告
关于召开江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年年度股东大会的议案

听取了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度经营情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度关联交易情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度内部审计工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度股权转让、质押情况报告
学习《商业银行资本管理办法》

2024 年 5 月 31 日第五届董事会第四次会议审议通过了以下事项：

关于提名朱峭嵘为股东董事的议案

五、监事会召开情况

2024 年 1 月 9 日，第五届监事会第一次会议审议并通过了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司第五届监事会关于选举监事长的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司第五届监事会关于专门委员会组成人员名单的议案

听取了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司关于监管会谈整改及监管意见落实情况的报告

2024 年 3 月 22 日，第五届监事会第二次会议审议并通过了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对董事会和董事 2023 年度履职情况的评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2023 年度履职情况的评价报告
关于对《江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告》的审核意见

江苏南通农村商业银行股份有限公司关于提名周芬为外部监事的议案

听取了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部审计工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评估报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息科技工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度关联交易情况报告
国家金融监督管理总局南通监管分局对南通农村商业银行的监管意见及通报
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度股权转让、质押情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于开展“关联交易管理巩固 提升年”活动整体情况的报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于提名严华麟为独立董事的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于南通五建控股集团有限公司股份转让的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度数据治理工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度合规报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度案件风险排查报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度合规案防管理工作情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度资产质量分类报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司行 2023 年度全面风险管理报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度三农金融情况专项报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作情况专项报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度绿色信贷工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度大额授信业务情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度公司治理评估报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于监管会谈整改及监管意见落实情况的报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于监管意见整改及落实情况的报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于国家金融监督管理总局南通监管分局“消保强基”现场督察的整改问责报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者投诉工作情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年战略发展规划评估报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东履约情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会对董事 2023 年度履职情况的评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息科技外包风险自查评估报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司信息科技外包战略
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于关联方认定情况的报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年度风险偏好陈述书
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计项目立项计划
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬分配方案
江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会专门委员会 2024 年度工作计划
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于开展 2024 年度董事会调研活动的方案

2024 年 5 月 17 日第五届监事会第三次会议审议并通过了以下事项：

关于对《江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》的合规审核意见
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度内控体系架构建立与执行情况的评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度岗位责任落地情况评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度呆账核销管理的检查评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度资产风险分类的检查评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对董事会和经营层 2023 年度合规案防管理工作评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于促进“三会一层”规范化的调研方案
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于提名陈惠为股东监事的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会关于施健辞去股东监事的议案

听取了以下事项：

江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务预算报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会关于 2023 年四季度及 2024 年一季度重大决策、财务活动、风险管理、内部控制四项工作开展情况的报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度经营情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度关联交易情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度内部审计工作报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度股权转让、质押情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度资产质量分类报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度全面风险管理报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度大额授信业务情况报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司关于部分关联方关联交易预计额度的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况审计报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营管理状况暨内部控制评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会对行长室 2023 年度经营管理履职情况评价报告
关于制定《江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会对行长室 2024 年目标考核管理办法》的议案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年机构规划方案
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度大股东履约评价报告
江苏南通农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况专项报告

六、独立董事履职概况

本公司第五届董事会独立董事为刘海飞、沈小燕、王长江。刘海飞任董事会发展战略规划委员会主任委员、审计及消费者权益保护委员会委员，沈小燕任董事会审计及消费者权益保护委员会主任委员、“三农”和小微金融委员会，王长江任董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、发展战略规划委员会委员。上述独立董事均具备履职所必需的专业知识和工作经验，依法按照本行章程和董事会工作制度履行职责，注重维护存款人和中小股东权益，积极参加董事会组织的调研活动，持续了解分析本公司运行情况，出席董事会会议并发表客观、公正的意见。按照规定认真开展专门委员会工作，及时召开专门委员会会议并形成专业意见。本年度参加董事会会议情况如下：

董事姓名	本年应参加 董事会次数	亲自出席 次数	委托出席 次数	缺席次数	是否连续两次未 亲自参加会议
刘海飞	4	4	0	0	否
沈小燕	4	4	0	0	否
王长江	4	4	0	0	否

除上述参加董事会会议情况外,应参与股东大会会议次数与相关委员会次数与实际参会次数一致。参会期间,积极发表意见或建议,并就利润分配方案、关联交易等重大事项发表书面独立意见。

七、外部监事履职概况

本公司第五届监事会外部监事为陈渊、潘英、周芬,陈渊和周芬分别任监事会提名委员会、监督委员会主任委员。本行外部监事均具备履职所必需的专业知识和工作经验,依法按照本行章程和监事会工作制度履行职责,积极参加监督检查和调研活动。维护和保障本公司职工的合法利益不受侵害,列席董事会会议,现场了解董事会的决策事项和决策过程,对董事会重大决策的内容和制定过程的合法合规性持续关注和监督。持续了解分析本公司运行情况,对本公司的经营决策、风险管理、内部控制和财务活动进行监督。积极参加监事会会议并发表意见。本年度应参加股东大会、监事会、各专门委员会会议次数与实际到会次数一致。参会期间,就本公司在完善公司治理、大额贷款管理、不良贷款压降、资产风险分类、关联交易管理、合规案防、对账管理等方面提出了意见或建议。在非会议期间多次来本公司参加一系列与履职相关的事项和活动,积极参加监督检查和调研活动,独立发挥监督作用,不受利益相关方影响,独立地进行分析判断,为本公司的稳健发展和风险化解提供了力所能及的帮助。

八、投资者关系管理情况

本公司注重与投资者的良好沟通。报告期内,本公司一方面通过信息披露平台及时向股东披露公司重大信息,保障股东、投资者的知情权,另一方面通过电话、现场交流等方式保持与股东的联系,及时解答相关问题,为股东和投资者提供服务。

九、信息披露

本公司严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定,真实、准确、完整、及时地披露有关信息,并指定董事会办公室负责信息披露。

十、内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内,监事会按照《公司法》、公司章程和监管机构赋予的职责,积极开展监督工作,对本年内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人,报告期内依据有关法律法规和公司章程的要求规范运作,在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立,并具有完整的

业务体系及面向市场独立经营的能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

本行依据有关法律法规和公司章程的要求，结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度，制度的有效实施能够满足本行内部控制对正常开展业务的需要。报告期内，未发现重大内部管理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生不良影响。

十一、关联交易情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本行所有关联交易余额合计 198,744.19 万元（员工信用卡额度亦纳入统一管理，因信用卡实际消费余额为动态过程，该数据以所有信用卡消费余额进行了计算），占资本净额的 22.48%，符合《银行保险机构关联交易管理办法》第十六条“银行机构对全部关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 50%”的规定。

（一）重大关联交易情况

1. 重大关联交易关联借款人关系情况

南通农村商业银行重大关联交易关联借款人关系表

序号	关联方名称	关联借款人
1	本行股东董事施锦华（中南控股集团持有本行股份 121205358 股，占比 5.6%）	江苏中南建设集团股份有限公司
		南通市中南建工设备安装有限公司
2	本行股东南通国有资产投资控股有限公司，持有股份 147073557 股，占比 6.79%。	南通城市建设集团有限公司
3	本行股东董事司晓峰（南通鼎通交通工程有限公司持有本行股份 44713536 股，占比 2.07%）	南通鼎通交通工程有限公司
		南通空港投资发展有限公司
		南通富锋自来水供应有限公司
		南通绿路市政园林工程有限公司
		南通一诺城镇建设开发有限公司
		南通不群贸易有限公司
		南通锋富投资有限公司
		南通甘来贸易有限公司
		南通市通州区保安服务有限公司
		南通市通州区机动车安全技术检测中心有限公司
		南通市通州区通安机动车驾驶员培训有限公司
		南通金沙湾医学资产管理有限公司
		南通旺泰新型建材有限公司

序号	关联方名称	关联借款人
4	本行股东监事陈惠（江苏通惠生物科技有限公司持有本行股份52616644股，占比2.43%）	安惠教育发展南通有限公司
		江苏安惠生物科技有限公司

2. 本行重大关联交易情况

南通农村商业银行重大关联交易情况统计表

单位：%、万元

序号	关联借款人	授信余额	交易发生日期	年利率	未结清余额 (银承敞口)	交易类型	担保方式
1	江苏中南建设集团股份有限公司	10000	2022/10/20	5.45	6,500.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/10/26	5.45	3,500.00	贷款	保证-公司保证
2	南通市中南建工设备安装有限公司	20900	2022/6/22	5.5	2,000.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/6/23	5.5	3,000.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/6/24	5.5	3,000.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/10/20	5.45	1,500.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/10/24	5.45	5,000.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/10/26	5.45	3,500.00	贷款	抵押-其他房地产
			2022/10/28	5.45	2,900.00	贷款	保证-公司保证
7	南通城市建设集团有限公司	18800	2023/11/24	3.85	18,800.00	贷款	保证-公司保证
8	南通鼎通交通工程有限公司	41880	2021/1/11	4.5	6,600.00	贷款	保证-公司保证
			2023/12/30	4.6	35,280.00	贷款	保证-公司保证
9	南通金沙湾医学资产管理有限公司	40000	2023/10/27	4.7	10,000.00	贷款	保证-公司保证
			2023/12/29	4.7	10,000.00	贷款	保证-公司保证
			2023/6/29	4.7	20,000.00	贷款	保证-公司保证
10	南通空港投资发展有限公司	12775	2021/6/30	4.8	12,775.00	贷款	保证-公司保证

序号	关联借款人	授信余额	交易发生日期	年利率	未结清余额 (银承敞口)	交易类型	担保方式
11	南通富锋自来水供应有限公司	12250	2021/6/15	4.8	12,250.00	贷款	保证-公司保证
12	南通绿路市政园林工程有限公司	5250	2021/1/8	4.5	5,250.00	贷款	保证-公司保证
13	南通一诺城镇建设开发有限公司	3850	2023/7/28	4.5	3,850.00	贷款	保证-公司保证
14	南通不群贸易有限公司	3750	2023/7/28	4.5	3,750.00	贷款	保证-公司保证
15	南通锋富投资有限公司	3750	2023/7/28	4.5	3,750.00	贷款	保证-公司保证
16	南通甘来贸易有限公司	3500	2023/7/28	4.5	3,500.00	贷款	保证-公司保证
17	南通市通州区保安服务有限公司	1000	2024/1/30	4.4	1,000.00	贷款	保证-公司保证
18	南通市通州区机动车安全技术检测中心有限公司	1000	2024/2/8	4.4	1,000.00	贷款	保证-公司保证
19	南通市通州区通安机动车驾驶员培训有限公司	1000	2024/2/8	4.4	1,000.00	贷款	保证-公司保证
20	南通旺泰新型建材有限公司	250	2023/9/26	3.45	250.00	贷款	保证-担保公司保证
21	安惠教育发展南通有限公司	6480	2021/2/5	5.3	6,480.00	贷款	抵押-其他房地产
22	江苏安惠生物科技有限公司	3500	2024/3/26	3.45	1,000.00	贷款	抵押-其他房地产
			2024/2/29	3.45	2,500.00	贷款	抵押-其他房地产
	合计	189,935			189,935.00		

本行上季度末(2024年3月末)资本净额为884,038.6万元,本行对一个关联方最大授信余额为41,880万元,占资本净额的4.74%,对关联方所在集团最大授信金额130,255万元,占资本净额的14.73%,符合《银行保险机构关联交易管理办法》第十六条“银行机构对单个关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的10%。银行机构对单个关联法人

或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 15%” 的规定。

(二) 一般关联交易情况

1. 涉及董事、监事及高管的一般关联交易

南通农村商业银行一般关联交易情况统计表

单位：%、万元

序号	关联借款人	授信 余额	交易发生日期	年利率	未结清余额（银 承敞口）	交易 类型	担保方式
1	通州联邦实业有 限公司	3700	2023/5/29	4.2	3,700.00	贷款	抵押
2	江苏宝缦家纺科 技有限公司	3000	2024/3/28	3.7	1,000.00	贷款	保证-公司 保证
			2024/4/3	3.7	500.00	贷款	保证-公司 保证
			2024/6/28	3.7	1,500.00	贷款	保证-公司 保证
3	南通苏欧进出口 贸易有限公司	1000	2024/3/26	3.2	1,000.00	贷款	保证-公司 保证
	合计	7,700			7,700.00		

2. 涉及本行内部员工的一般关联交易

除上述关联交易外，本行对内部关键岗位员工及其近亲属发放贷款余额合计 1,089.78 万元，其中为员工发放的主要是房屋按揭贷款，对员工近亲属发放的主要以按揭贷、房屋抵押经营贷等贷款为主。

本行对内部关键岗位员工及关键岗位员工近亲属发放的信用卡内其他消费类贷款余额 19.41 万元，以上授信均按规定的审批程序进行了审批，不存在优于同等条件其他客户的情况。

第九节 风险管理情况

一、主要风险监管核心指标情况

项 目		指标值	2024.06.30	2023.12.31
流动性风险	存贷款比例	≤75%	76.01%	82.44%
	流动性比例	≥25%	102.17%	73.42%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.59%	1.46%
	不良贷款率	≤5%	2.40%	2.10%
	最大单家非同业集团客户风险暴露比例	≤20%	14.99%	9.56%
	最大单家非同业单一客户风险暴露比例	≤15%	6.98%	7.40%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率（调整后）		2.68%	3.64%

项 目		指标值	2024. 06. 30	2023. 12. 31
	关注类贷款迁徙率（调整后）		54.27%	16.69%
	次级类贷款迁徙率（调整后）		28.61%	6.60%
	可疑类贷款迁徙率（调整后）		24.44%	9.09%
盈利能力	成本收入比	≤35%	27.05%	39.27%
	资产利润率	≥0.6%	0.65%	0.53%
	资本利润率	≥11%	6.95%	5.44%
准备金充足程度	贷款拨备率	≥2.5%	3.76%	4.39%
	拨备覆盖率	≥150%	157.12%	209.35%
资本充足程度	资本充足率（新规）	≥10.5%	15.37%	16.39%
	一级资本充足率（新规）	≥8.5%	14.21%	15.23%

二、前十名客户贷款额占贷款总额的比例

客 户	行 业	贷款余额 (万元)	占贷款总 额比例	五级分类
江苏炜赋建设发展有限公司	建筑业	57,500.00	0.93%	正常
南通鼎通交通工程有限公司	批发和零售业	41,880.00	0.67%	正常
南通市都市现代农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	40,500.00	0.65%	正常
南通金沙湾医学资产管理有限公司	租赁和商务服务业	40,000.00	0.64%	正常
南通天一置业有限公司	建筑业	30,000.00	0.48%	正常
南通唐闸古镇保护开发有限公司	租赁和商务服务业	28,500.00	0.46%	正常
南通市润川开发建设有限公司	水利、环境和公共设施管理业	26,500.00	0.43%	正常
南通华山实业有限公司	房地产业	25,649.00	0.41%	正常
南通高铁新城建设发展有限公司	批发和零售业	25,350.00	0.41%	正常
中天钢铁集团(南通)有限公司	制造业	25,000.00	0.40%	正常
南通市通州区益民水处理有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,000.00	0.40%	正常
南通市通州区水务有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,000.00	0.40%	正常
合计		390,879.00	6.29%	

三、资产减值准备情况

项 目	2023. 12. 31	本年增加		本年减少		2024. 06. 30
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
贷款损失准备	255,350.29	30,453.74	17,832.38	69,142.87	509.11	233,984.43

项 目	2023. 12. 31	本年增加		本年减少		2024. 06. 30
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
以摊余成本计量金融资产的减值准备	13,240.74	-1,933.96	2.42		36.72	11,272.48
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	14,037.85	13,332.22				27,370.07
固定资产、在建工程减值准备	87.41	0.19				87.60
小计	282,716.29	41,852.19	17,834.80	69,142.87	545.83	272,714.58
表外资产减值准备（预计负债）	881.17	115.89				997.06
合计	283,597.46	41,968.08	17,834.80	69,142.87	545.83	273,711.64

四、风险管理情况

全面风险管理是指本公司董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标实现提供合理保证的过程。董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本公司的风险管理组织架构。

1. 信用风险

信用风险，是指由借款人或市场交易对手违约所造成的风险。

本公司严格遵循国家金融监督管理总局有关信用风险管理指引等监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，实行独立、集中、垂直的信用风险管理模式。董事会承担对信用风险管理实施监控有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理战略、总体政策及体系；风险管理部负责牵头组织本业务条线各职能部门对授信风险、集团客户风险和集中度风险等信用风险的管理和防控；各业务部门按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策和标准。

2. 市场风险

市场风险，是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动所造成的表内和表外业务发生损失的风险。

本公司严格遵循国家金融监督管理总局《商业银行市场风险管理指引》等相关要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理战略、总体政策及体系；金融市场部负责牵头组织本业务条线各职能部门市场风险的管理和防控；各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

各业务人员严格遵守各项制度及监管指标，根据《商业银行市场风险管理指引》的要求，

审慎操作，根据各类业务的需求，合理安排好资金，充分注意所需资金的期限配置，坚持实行资产负债业务的期限匹配，降低利率风险。

3. 操作风险

操作风险，是指由员工操作不当或不完善、有问题的内部程序、系统或外部事件（如自然灾害）所造成的风险。

董事会按照本公司章程履行操作风险管理有效性的相关职责；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系；法律合规部负责牵头组织对操作风险的管理和防控。

4. 流动性风险

流动性风险，是指由资金流动性状况出现不足及其波动性所造成的风险。

本公司由董事会及其专门委员会组成决策体系，由监事会、审计稽核部组成监督体系，计划财务部负责牵头组织本业务条线各职能部门有效开展流动性风险的管理和防控。

5. 声誉风险

声誉风险，是指由内部管理与服务的问题引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降所造成的风险。

本公司董事会是全行声誉风险管理的最高决策机构，负责制定与战略目标相匹配的声誉风险管理战略和政策；高级管理层负责执行董事会制定的声誉风险管理战略和政策，领导全行的声誉风险管理工作；办公室负责牵头组织各职能部门有效开展声誉风险等的管理和防控。

6. 信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本公司董事会在建立良好的公司治理的基础上进行信息科技治理，形成分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的信息科技治理组织结构；法定代表人是本公司信息科技风险管理的第一责任人；信息科技部负责牵头组织各职能部门有效开展信息科技风险的管理和防控。

7. 洗钱和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指犯罪分子将非法所得合法化相关行为导致严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失的风险。

本公司董事会承担洗钱和恐怖融资风险管理的最终责任，负责审定洗钱和恐怖融资风险管理策略，审批洗钱和恐怖融资风险管理政策和程序，定期审阅反洗钱工作报告；高级管理层负责承担洗钱风险管理的实施责任，执行董事会决议；运营管理部负责牵头开展洗钱和恐怖融资风险管理工作，推动落实各项反洗钱工作。

五、大额风险暴露管理

截至 2024 年 6 月末, 本公司大额风险暴露监管指标如下: 单一客户贷款集中度 6.54%, 非同业单一客户的风险暴露 6.98%, 非同业集团或经济依存客户风险暴露 14.99%, 同业单一客户风险暴露或集团客户风险暴露 14.61%, 均符合监管要求。具体如下:

1. 单一客户贷款集中度: 2024 年 6 月末, 本公司最大单一客户为江苏炜赋建设发展有限公司, 贷款为 5.75 亿元, 单一客户贷款集中度指标值为 6.54%。

2. 非同业单一客户的风险暴露: 2024 年 6 月末, 本公司最大单家非同业单一客户为江苏炜赋建设发展有限公司, 公司贷款为 5.75 亿元, 不可豁免风险暴露为 5.672 亿元, 非同业单一客户的风险暴露指标值为 6.98%。

3. 非同业集团及经济依存客户的风险暴露: 2024 年 6 月末, 本公司最大单家非同业集团或经济依存客户为江苏炜赋建设发展有限公司, 集团贷款为 11.9 亿元, 不可豁免风险暴露为 12.18 亿元, 非同业关联客户的风险暴露指标值为 14.99%。

4. 同业单一客户风险暴露或集团客户风险暴露: 2024 年 6 月末, 本公司最大同业单一客户或集团客户风险暴露为兴业银行股份有限公司 11.88 亿元, 同业单一客户风险暴露或集团客户风险暴露指标值为 14.61%。

第十节 重要事项

一、案件诉讼情况

2024 年上半年本公司未发生重大案件诉讼。

二、报告期内本公司未决诉讼 188 起, 合计标的金额 48509.79 万元。

三、报告期内无其他重要事项

第十一节 消费者权益保护工作

一、消费者权益保护工作重大信息

(一) 重要政策

1. 1 月 25 日发布《江苏南通农村商业银行股份有限公司消费投诉处理及管理工作情况的年度报告》(通农银发〔2024〕37 号)

2. 2 月 4 日发布《关于变更江苏南通农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作领导小组成员的通知》(通农银发〔2024〕41 号)

(二) 重大举措

1. 系统总结工作, 强化统筹规划。第五届董事会第二次会议审议通过了《南通农村商业银行 2023 年度金融消费者权益保护工作情况专项报告》, 对 2023 年度金融消费者组织体制建设、制度机制建设、行为规范、消费者金融信息保护等方面进行总结。

2. 开展内部排查, 加强审计监督。每季度, 本行法律合规部组织相关人员开展合规飞行检查。4 月份, 为深入贯彻上级监管部门关于金融消费者权益保护工作的要求, 严厉打击侵害消费者合法权益的违法违规行为, 建立健全消保工作机制, 不断提升全行消费者权益保

护工作水平，本行在全行范围内开展“侵害个人信息权益乱象”专项排查，做到全面排查、立查立纠。审计稽核部于2024年1月12日至2024年1月17日对全行2023年消费者权益保护专项审计问题整改情况和后续管理情况开展了后续审计。审计发现的问题均已得到整改。

3. 按季召开全辖运营主管金融消费者投诉分析会，对投诉情况进行通报，针对投诉内容深度剖析当前工作中存在的不足，加强典型案例的学习，提升投诉处理能力，切实提高员工投诉处理效率和客户对我行服务的满意度；网点利用晨夕会组织员工进行业务培训、服务演练，加强对员工日常服务和沟通技巧的培养，不断提高员工解决实际问题的能力。

（三）重点事项

2024年上半年全行共受理并处理211件客户投诉单（其中96008转投诉18件、12345市民热线转投诉43件，人行12363投诉8件，国金局12378投诉142件，受理客户投诉总量较去年同期增长98件；受理542件咨询单（已全部回复处理、撤单56件）、反洗钱工单8件（已处理8件），建议1件，表扬1件。以上投诉事件，均处理及时，与客户沟通到位，对不能沟通协商一致客户进行了应有的权益告知，有效投诉处理客户满意率95%，未出现因投诉处理不满引起的声誉风险。

针对各渠道投诉，本行始终坚持以客户为中心，健全客户投诉管理制度，畅通投诉受理与处理渠道，压实涉诉单位主体责任，积极妥善解决消费者各类诉求，致力于构建和谐健康的金融消费环境。

（四）重要事件

1. 3月开展“3.15”消费者权益保护宣传周活动。

2. 3月份，成立小圆服务队，走出营业网点，为社会公众提供公益、便民、营销、宣传等金融服务。

3. 5月份走进社区、商业街开展防范经济诈骗犯罪主题宣传活动。

4. 5月份，开展不法贷款中介专项治理。

5. 6月份，开展“普及金融知识”主题系列宣传活动。

二、产品和服务信息

（一）收费行为规范方面

1. 市场调节价服务情况

为贯彻落实《商业银行服务价格收费调查督导工作方案》（银协发〔2023〕1号）文件精神，本行修订《江苏南通农村商业银行股份有限公司服务价格管理办法》和服务价格目录，从2023年12月10日起，免收商业汇票工本费，进一步帮助小微企业和个体工商户降低成本，提升金融服务质效。

2. 落实优惠政策减免费用情况

为全面落实各级政府部门工作部署，加大对小型、微型质量信誉企业质量创新工作的

金融扶持力度，降低小微企业的融资成本，根据《“苏质贷”贴息专项资金实施方案》内容，加强对服务辖区内质量信誉、质量认证企业的宣传力度，经认定，共计发放“苏质贷”贴息贷款 18 户、9200 万元，进一步减轻客户的融资压力。

（二）价格信息披露

1. 根据营业场所的实际情况，本行通过网站、电子显示屏、海报、宣传折页等方式，为客户提供免费查询服务，及时、准确公示实行政府指导价、政府定价和市场调节价的服务项目、服务内容、服务价格、适用对象、政府指导价或政府定价的文件文号、生效日期、咨询（投诉）的联系方式等，保证客户的知情权和自主选择权。

2. 为客户提供服务时，本行事前将相关服务项目、服务价格、优惠措施（含生效和终止日期）展示于醒目位置，并在客户确认接受该服务价格后，提供相关服务。

（三）内部管理程序

1. 本行成立了以分管行长为组长，计划财务部、运营管理部、零售业务部等相关部门负责人为组员的工作小组。其中，计划财务部为本行服务价格管理工作的牵头部门，负责制定服务价格管理办法，召集相关部门制定本行的服务目录及价格标准，公布价格目录及收费标准信息，适时对本行服务价格管理进行评估和检查。工作小组各成员明确职责分工、紧密协调配合，切实合力推进服务价格管理工作的开展。

2. 本行对价格违规行为进行问责和内部处罚，对违反价格管理的员工和机构依照《江苏南通农村商业银行股份有限公司员工违规记分管理办法》（通农银发〔2023〕82 号）、《江苏南通农村商业银行股份有限公司服务价格管理办法》（通农银发〔2022〕59 号）相关规定进行处理。

3. 本行制定了《江苏南通农村商业银行股份有限公司消费投诉处理管理办法》（通农银发〔2022〕293 号），在营业场所醒目位置设立意见簿，对外公布本行投诉电话等投诉渠道信息和消费投诉处理流程，积极、妥善、快速处理客户的投诉、意见和建议，及时告知客户处理结果并接受社会监督。

三、投诉管理信息

1. 投诉渠道

消费者协会投诉举报电话 12315、金融监督管理总局消费者投诉维权热线 12378、人民银行及其分支机构投诉热线 12363、省联社客服电话 96008、南通市政府 12345 平台、本行投诉电话 0513-68353701、总行职能部门或营业网点现场、新闻媒体或网络平台、信访等渠道。

2. 处理流程

投诉登记-投诉调查-投诉处理-投诉回复

第十二节 财务报告

详见附件。

附件

合并资产负债表

编制单位：江苏南通农村商业银行股份有限公司

截止日： 2024 年 6 月 30 日

币种: 本币

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	4,254,226,436.93	3,919,083,190.03	向中央银行借款	35	1,660,000,000.00	1,330,000,000.00
贵金属	2	0.00	0.00	联行存放款项	36	0.00	0.00
存放联行款项	3	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款	37	569,939,093.15	595,364,441.73
存放同业款项	4	1,033,648,518.14	852,958,780.09	拆入资金	38	0.00	0.00
拆出资金	5	463,717,730.48	0.00	交易性金融负债	39	0.00	0.00
交易性金融资产	6	0.00	0.00	衍生金融负债	40	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	41	757,030,589.57	1,600,618,432.90
买入返售金融资产	8	0.00	0.00	吸收存款	42	81,575,873,707.91	71,135,732,753.01
应收款项类金融资产	9	0.00	0.00	应付职工薪酬	43	110,338,279.31	158,660,498.33
应收利息	10	0.00	0.00	应交税费	44	126,014,686.16	31,965,902.70
应收股利	11	0.00	0.00	应付利息	45	0.00	0.00
其他应收款	12	68,099,977.64	129,480,242.50	应付股利	46	15,037,045.09	8,976,777.19
发放贷款和垫款	13	59,979,723,725.41	55,766,919,646.72	其他应付款	47	83,795,431.41	77,015,234.63
可供出售金融资产	14	0.00	0.00	预计负债	48	9,970,590.30	8,811,725.70

其他债权投资	15	21,725,490,129.67	14,140,433,382.30	应付债券	49	0.00	0.00
持有至到期投资	16	0.00	0.00	租赁负债	50	32,270,624.49	33,639,760.50
债权投资	17	4,719,917,978.16	7,203,522,479.45	持有待售负债	51	0.00	
其他权益工具投资	18	179,614,741.10	179,614,741.10	递延所得税负债	52	0.00	0.00
长期股权投资	19	0.00	0.00	其他负债	53	49,975,647.50	34,074,618.39
投资性房地产	20	0.00	0.00	负债总计	54	84,990,245,694.89	75,014,860,145.08
固定资产	21	497,502,300.92	450,217,206.25	所有者权益：	55		
在建工程	22	357,265.17	261,396.72	实收资本（股本）	56	2,164,714,261.00	2,164,714,261.00
固定资产清理	23	0.00	0.00	其中：法人股股本	57	1,772,397,158.00	1,772,397,158.00
使用权资产	24	35,519,300.12	36,654,336.65	自然人股股本	58	392,317,103.00	392,317,103.00
无形资产	25	59,082,247.21	61,030,858.25	资本公积	59	1,521,959,051.83	1,521,959,051.83
开发支出	26	0.00	0.00	减：库存股	60	0.00	0.00
长期待摊费用	27	12,561,670.15	17,840,813.40	其他综合收益	61	461,344,848.30	326,506,253.89
抵债资产	28	0.00	0.00	盈余公积	62	1,071,209,373.59	895,144,710.43
持有待售资产	29	0.00	0.00	一般风险准备	63	2,757,879,315.41	2,624,142,389.34
递延所得税资产	30	475,905,118.91	473,349,341.06	未分配利润	64	538,282,843.84	675,328,818.06
待处理财产损溢	31	0.00	0.00	归属于母公司所有者权益合计	65	8,515,389,693.97	8,207,795,484.55
其他资产	32	268,248.85	36,298,986.31	少数股东权益	66	0.00	45,009,771.20
	33			所有者权益合计	67	8,515,389,693.97	8,252,805,255.75
资产总计	34	93,505,635,388.86	83,267,665,400.83	负债及所有者权益总计	68	93,505,635,388.86	83,267,665,400.83

合并利润表

编制单位：江苏南通农村商业银行股份有限公司

所属期间：2024 年 1-6 月

币 种：本币

单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	1,102,712,159.02	874,190,292.08	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	372,911,039.53	408,374,278.53
（一）利息净收入	2	306,461,270.95	449,618,576.67	加：营业外收入	22	1,139,640.84	3,547,352.83
利息收入	3	1,219,991,133.51	1,296,626,792.54	减：营业外支出	23	5,832,301.30	1,677,794.02
利息支出	4	913,529,862.56	847,008,215.87	加：以前年度损益调整	24	0.00	0.00
（二）手续费及佣金净收入	5	-221,226.61	-4,698,064.37	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	368,218,379.07	410,243,837.34
手续费及佣金收入	6	15,523,951.02	12,428,082.50	减：所得税费用	26	80,582,863.28	83,749,388.89
手续费及佣金支出	7	15,745,177.63	17,126,146.87	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	287,635,515.79	326,494,448.45
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	775,148,614.39	373,707,319.72	归属于母公司所有者的净利润	28	287,635,515.79	325,636,688.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00	少数股东损益	29	0.00	857,759.71
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	0.00	0.00	六、其他综合收益的税后净额	30	133,808,838.48	90,769,197.60

(五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	11	-7,640,374.67	824,400.91	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	31		
(六) 其他收益	12	9,533,279.74	43,704,591.90	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	32	133,808,838.48	90,769,197.60
(七) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	13	18,939,259.03	10,723,633.92	七、综合收益总额	33	421,444,354.27	417,263,646.05
(八) 其他业务收入	14	491,336.19	309,833.33	归属于母公司所有者的综合收益总额	34	421,444,354.27	416,405,886.34
二、营业支出	15	729,801,119.49	465,816,013.55	归属于少数股东的综合收益总额	35	0.00	857,759.71
(一) 税金及附加	16	11,800,219.18	9,988,634.41	八、每股收益：	36		
(二) 业务及管理费	17	298,320,096.11	301,195,202.55	(一) 基本每股收益	37		
(三) 资产减值损失	18	1,886.79	0.00	(二) 稀释每股收益	38		
(四) 信用减值损失	19	419,678,917.41	154,632,176.59				
(五) 其他业务成本	20	0.00	0.00				

第十三节 备查文件目录

一、公司董事关于江苏南通农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年信息披露报告的书面确认意见

二、江苏南通农村商业银行股份有限公司章程

附表：江苏南通农村商业银行股份有限公司主要股东及其关联方、一致行动人情况

倪美丹 办公室 2024-08-29 15:30:24