

江苏高邮农村商业银行股份有限公司

2024 年半年度信息披露报告

第一节 重要提示

江苏高邮农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、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。

第二节 公司基本情况简介

一、公司中文全称：江苏高邮农村商业银行股份有限公司

（简称：高邮农村商业银行，以下简称“本公司”）

英文名称：JIANGSU GAOYOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD（简称：GRCB）

二、法定代表人：吴慧阳

三、董事会秘书：王庆阳

联系地址：江苏省高邮市文游中路28号

邮政编码：225600

联系电话：0514-84495129

传 真：0514-84610073

刊登报告的网址：www.gynsh.net

报告备置地点：本公司董事会办公室

四、注册地址：江苏省高邮市文游中路28号

注册资本：32448万元整

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；代理收付款项及代理保险业务（限兼业代理，险种以业务许可证所列险种为准）；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

五、其他有关资料

首次注册登记日期：1995年10月24日

首次注册登记地点：扬州市高邮工商行政管理局

统一社会信用代码：9132100014098606XG

聘请的会计师事务所名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）扬州分所

第三节 财务会计报告

一、2024年上半年度资产负债表

资产负债表					
单位：高邮市农村商业银行			日期：2024年6月	币种：本币	单位：元
资 产	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	年初余额	期末余额
资 产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	1,722,674,267.72	1,754,974,415.41	向中央银行借款	1,113,000,000.00	1,088,000,000.00
贵金属			联行存放款项		
存放联行款项		37,271.73	同业及其他金融机构存放款	18,984,710.42	35,584,212.42
存放同业款项	325,312,689.27	361,619,606.21	拆入资金		

拆出资金	200,907,876.71	247,377,876.70	交易性金融负债		
交易性金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			吸收存款	29,979,676,996.65	31,990,743,655.08
应收款项类金融资产			应付职工薪酬	12,609,763.34	614,765.34
应收利息			应交税费	52,157,667.50	40,141,216.67
应收股利			应付利息		
其他应收款	75,315,333.28	56,627,532.04	应付股利	561,312.00	561,312.00
发放贷款和垫款	20,267,672,346.77	21,861,689,855.42	其他应付款	31,009,137.82	28,663,744.56
可供出售金融资产			预计负债		45,253.19
其他债权投资	3,372,743,369.85	4,446,039,101.63	应付债券		
持有至到期投资			租赁负债	2,800,238.96	2,768,166.46
债权投资	7,612,449,496.92	6,923,467,915.85	持有待售负债		
其他权益工具投资	600,000.00	600,000.00	递延所得税负债		
长期股权投资			其他负债	88,382,434.10	84,967,628.48
投资性房地产			负债总计	31,299,182,260.79	33,272,089,954.20
固定资产	104,764,362.13	100,813,322.99	所有者权益：		
在建工程	144,400,532.09	184,265,542.58	实收资本（股本）	324,480,000.00	324,480,000.00
固定资产清理			其中：法人股股本	195,293,696.00	195,293,696.00
使用权资产	2,592,508.19	2,235,780.59	自然人股股本	129,186,304.00	129,186,304.00
无形资产	71,791,854.88	70,566,191.03	其他股本		
开发支出			资本公积	27,034,815.00	27,034,815.00
长期待摊费用	13,792,018.44	14,748,293.82	减：库存股		
抵债资产	10,846,815.24	11,236,736.95	其他综合收益	45,814,801.66	62,961,867.58
持有待售资产			盈余公积	843,329,608.33	843,329,608.33
递延所得税资产	152,294,486.98	152,294,486.98	一般风险准备	1,220,956,734.60	1,220,956,734.60
待处理财产损益			未分配利润	318,040,438.96	439,123,592.00
其他资产	680,700.87	1,382,641.78	其他权益工具		
			所有者权益合计	2,779,656,398.55	2,917,886,617.51
资产总计	34,078,838,659.34	36,189,976,571.71	负债及所有者权益总计	34,078,838,659.34	36,189,976,571.71

二、2024年上半年度利润表

利润表			
单位：高邮农村商业银行	日期：2024年6月	币 种：本币	单位：元

项 目	行次	上期数	本期数
一、营业收入	1	387,183,350.47	452,042,971.32
（一）利息净收入	2	203,722,196.06	207,224,655.43
利息收入	3	498,156,221.19	509,071,873.47
利息支出	4	294,434,025.13	301,847,218.04
（二）手续费及佣金净收入	5	-12,970,570.69	-10,436,672.05
手续费及佣金收入	6	4,377,433.62	5,468,804.13
手续费及佣金支出	7	17,348,004.31	15,905,476.18
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	173,650,858.66	243,531,922.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益	12	20,866,853.43	11,074,994.56
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13		-64,350.84
（八）其他业务收入	14	1,914,013.01	712,421.42
二、营业支出	15	224,168,817.40	284,776,872.51
（一）营业税金及附加	16	2,332,388.18	2,626,050.12
（二）业务及管理费	17	134,013,833.34	140,475,766.72
（三）资产减值损失	18	3,821,200.00	
（四）信用减值损失	19	84,001,395.88	141,675,055.67
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	163,014,533.07	167,266,098.81
加：营业外收入	22	393,164.26	1,917,541.01
减：营业外支出	23	896,539.63	143,818.79
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	162,511,157.70	169,039,821.03
减：所得税费用	26	48,000,000.00	47,956,667.99
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	114,511,157.70	121,083,153.04
归属于母公司所有者的净利润	28	114,511,157.70	121,083,153.04

第四节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额变动及结构情况

报告期内，本公司股本总额32448万股，结构情况表：

单位：万股

项目	2023.12.31	期间变动	2024.6.30	占总股本的比例
境内法人股	19529.3696	0	19529.3696	60.1867%
员工自然人股	3921.5788	0	3921.5788	12.0857%
社会自然人股	8997.0516	0	8997.0516	27.7276%

合计	32448	0	32448	100.00%
----	-------	---	-------	---------

二、 股东情况

（一） 股东总数

报告期末，本公司股东总数为832户，法人股东40户，自然人股东792户，其中：职工自然人股东408人，社会自然人股东384人。

（二） 前十大股东情况

股东名称	股东性质	期末持股数	持股比例	股权状态
扬州市威高机电有限公司	法人股	19468800	6.00%	正常
江苏阳光集团有限公司	法人股	15791360	4.87%	冻结15791360股及股金分红收益
江阴市华明绿化工程有限公司	法人股	15639936	4.82%	出质15639936股冻结15639936股及股金分红收益
高邮市阳光食品有限公司	法人股	12762880	3.93%	正常
扬州市华联装璜广告有限公司	法人股	11573120	3.57%	正常
江苏泰福威新技术发展有限公司	法人股	10816000	3.33%	正常
扬州高标机械有限公司	法人股	8652800	2.67%	正常
昆山亚香香料股份有限公司	法人股	8652800	2.67%	正常
江苏瑞沃建设集团有限公司	法人股	8652800	2.67%	正常
江苏华夏灯业制造有限公司	法人股	8652800	2.67%	正常

注：本公司未发现上述股东之间存在关联关系。

（三） 主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人、一致行动人情况

股东名称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人
扬州市威高机电有限公司	6.00%	邢桂云	邢桂云、 龚爱民	邢桂云、 龚爱民	-
高邮市阳光食品有限公司	3.93%	钱建华	王长根	王长根	-
高邮市丰田农药有限公司	0.33%	董长良	董长良、 翟永梅	董长良、 翟永梅	-
陈玉书	0.07%	-	-	-	-

（四） 股权转让情况

报告期内，本公司股金转让共计 4 笔，涉及股金份额 536.4736 万股，其中 2 笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。

（五）股份质押、冻结情况

报告期末，被质押股份1723.5936万股，涉及股东5户，无主要股东的股份被质押的情况；被冻结股份3212.1850万股，涉及股东4户。

（六）持股5%以上的股东情况

扬州市威高机电有限公司。该公司成立于2003年8月13日，企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股），地址：高邮市威高路19号，法定代表人：邢桂云，注册资本4500万元，经营范围：机械、机电产品、五金制造、销售，木制品生产、销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

第五节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	期末持股 (含关联方)
吴慧阳	执行董事	女	1981.06	2019.10-换届止	0
	董事长			2021.12-换届止	
姚渔洋	执行董事	男	1987.10	2023.06-换届止	0
	行长			2023.02-换届止	
唐 亮	执行董事	男	1979.05	2024.01-换届止	0
	副行长			2022.07-换届止	
石岿然	独立董事	男	1971.07	2020.11-换届止	0
张继彤	独立董事	男	1972.12	2024.01-换届止	0

盛天翔	独立董事	男	1983.11	2024.01-换届止	0
邢桂云	非执行董事	男	1963.07	2011.03-换届止	19468800
董长良	非执行董事	男	1957.10	2015.01-换届止	1081600
王长根	非执行董事	男	1970.01	2017.11-换届止	13193357
袁 军	监事长	男	1972.06	2020.09-换届止	0
赵 强	职工监事	男	1982.01	2023.11-换届止	0
	信贷管理部总经理			2021.08-换届止	
詹东周	外部监事	男	1964.03	2020.09-换届止	0
成春林	外部监事	男	1981.03	2022.06-换届止	0
陈玉书	股东监事	男	1959.04	2019.04-换届止	216320
周 伟	副行长	男	1984.10	2022.04-换届止	108160
张 风	副行长	女	1985.09	2021.11-换届止	65978
孟 晋	副行长	男	1983.06	2022.06-换届止	0
王庆阳	董事会秘书	男	1970.10	2020.11-换届止	216320
蔡晓芃	财务统计部总经理	女	1976.12	2019.11-换届止	43264
冯春松	审计稽核部总经理	男	1983.05	2019.05-换届止	0
路宏发	合规管理部总经理	男	1974.08	2020.04-换届止	248768

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员无变动

（三）董事、监事、高级管理人员简要工作经历

吴慧阳，女，汉族，江苏如皋人，中共党员，1981年6月出生，大学学历，助理经济师。2003年5月参加工作，历任如皋信用联社丁堰信用社柜员、信贷员，信贷科信贷员，如皋信用联社如城信用社副主任、个私业务部副总经理，如皋农商银行搬经支行行长、个人业务部总经理、零售业务部总经理、如皋农商银行副行长，高邮农商银行行长。现任高邮农商银行党委书记、董事长。

姚渔洋，男，汉族，江苏高邮人，中共党员，1987年10月出生，硕士研究生学历，经济师职称。2010年8月参加工作，历任高邮联社平胜信用社综合柜员、高邮农村商业银行平胜支行综合柜员、主办信贷员、办公室办事员、董事会办公室办事员、临泽支行副行长、临泽支行行长、合规管

理部总经理、人力资源部总经理、副行长。现任高邮农商银行党委副书记、行长。

唐亮，男，汉族，江苏泰州人，中共党员，1979年5月出生，本科学历，会计师职称。1997年3月参加工作，历任泰州信用联社金鑫分社记账员、主办会计，泰州郊区联社财务会计科会计辅导员、泰州海阳农村合作银行财务会计部会计辅导员，泰州农商银行财务会计部副总经理（主持工作）、计划财务部总经理、计划财务部总经理兼营业部总经理、计划财务部总经理，兴化农商银行副行长。现任高邮农村商业银行党委委员、副行长。

石岷然，男，汉族，湖南湘潭人，1971年7月出生，博士研究生学历、二级教授、博士生导师。1993年7月参加工作，历任湘潭市九中教师、南京工业大学理学院讲师、副教授、南京工业大学经济学系教授、经济与管理学院教授委员会主任、南京审计大学金融学院副院长。现任南京审计大学金融学院院长兼教务处处长、高邮农商银行独立董事、宝应农商银行独立董事，担任全国金融类行（教）指委委员、江苏省保险学会副会长、江苏省地方金融监督管理局专家顾问。

张继彤，男，汉族，江苏灌云人，中共党员，1972年12月出生，博士研究生学历、教授。1994年8月参加工作，历任南京师范大学商学院助教、讲师、副教授。现任南京师范大学商学院教授，江苏省经济学会理事、江苏省世界经济学会理事，江苏省改革发展研究会理事，入选江苏省“333人才工程”。

盛天翔，男，汉族，江苏海安人，中共党员，1983年11月出生，博士研究生学历、副教授。2008年6月参加工作，历任中国银行江苏省分行理财经理、产品经理、风险经理、战略规划经理，南京农业大学金融学院讲师、副教授。现任南京农业大学金融学院金融系副主任、副教授，兼任江苏省市场经济研究会理事、江苏省国际金融学会理事。

邢桂云，男，汉族，江苏高邮人，1963年7月出生，大专学历，工程师职称。1987年7月参加工作，曾任金飞达新品开发部部门主任，现任扬州市威高机电有限公司董事长、高邮农商银行非执行董事。

董长良，男，汉族，江苏高邮人，中共党员，1957年10月出生，大专学历，中级会计师职称。1974年10月参加工作，历任高邮县周山玻璃钢厂主办会计、高邮市周山镇工业公司主办会计、副总经理，周山镇政府工业助理、科技环保助理。现任高邮市丰田农药有限公司董事长、高邮农商银行非执行董事。

王长根，男，汉族，江苏兴化人，1970年1月出生，高中学历。1993年3月参加工作，曾任扬州邗都置业有限公司总经理，现任高邮市阳光食品有限公司总经理、高邮农商银行非执行董事。

袁军，男，汉族，江苏宝应人，中共党员，1972年6月出生，本科学历，经济师。1995年8月参加农村信用社工作，历任宝应联社营业部交换员、信贷员、副主任、副主任（主持工作），保卫部办事员、风险管理部办事员、副经理、副

经理（主持工作）、总经理，宝应农商银行风险管理部总经理，宝应农商银行副行长。现任高邮农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

赵强，男，汉族，江苏高邮人，中共党员，1982年1月出生，本科学历，经济师、审计师。2006年8月参加工作，历任高邮联社汉留信用社柜员、人力资源部办事员，高邮农商行人力资源部办事员、汉留支行副行长、汉留支行行长、金融市场部总经理、公司金融部总经理、人力资源部总经理，现任高邮农村商业银行信贷管理部总经理。

詹东周，男，汉族，江苏高邮人，中共党员，1964年3月出生，本科学历，经济师职称。1981年9月参加工作，历任高邮县送桥镇办塑料厂会计、工业公司总帐会计、财计股股长，送桥镇人民政府工业助理、副镇长，高邮经济开发区管委会副主任、经济发展局局长，高邮市车逻镇委员会副书记、镇长，高邮城南经济新区党工委副书记、管委会主任，高邮市地方金融监督管理局党组书记、局长。现任江苏弘盛建设工程集团有限公司董事长、高邮农商银行外部监事。

成春林，男、汉族、江苏泰州人，1981年3月出生，博士研究生学历，副教授。2005年8月参加工作，历任南京师范大学商学院助教、讲师、副教授。现任南京师范大学商学院金融系主任、副教授，沛县农商银行独立董事、高邮农商银行外部监事，担任金融学术、金融专硕以及MBA导师，中华外国经济学说研究会理事，教育部高校毕业生就业实习实践与服务学术委员会委员、国家乡村振兴智库网络平台

专家成员、江苏省金融学会理事。

陈玉书,男,汉族,江苏高邮人,中共党员,1959年4月出生,高中学历。1980年12月参加工作,曾任高邮市经纬纺织有限公司副总经理、高邮农商银行非执行董事、外部监事。现任高邮农商银行股东监事。

周伟,男,汉族,江苏高邮人,中共党员,1984年10月出生,硕士研究生学历,经济师职称。2006年8月参加工作,历任高邮联社周山信用社柜员、郭集信用社信贷员、信贷营销部办事员,高邮农商银行公司业务部办事员、周山支行副行长兼主办信贷员、周山支行行长、个人业务部总经理、零售金融部总经理、公司金融部总经理,泰州农商银行副行长。现任高邮农商银行党委委员、副行长。

张风,女,汉族,安徽安庆人,中共党员,1985年9月出生,硕士研究生学历,经济师、审计师职称。2010年8月参加工作,历任高邮联社办公室办事员、高邮农商银行电子银行部办事员、合规管理部副总经理、车逻支行行长、纪律检查委员会副书记、金融市场部总经理、信贷管理部总经理。现任高邮农商银行党委委员、副行长。

孟晋,男,汉族,江苏淮安人,中共党员,1983年6月出生,硕士研究生学历,经济师职称。2005年8月参加工作,历任江苏苏州农商银行华庄支行出纳、柜员、信用卡部科员、监审稽核部办事员,无锡农商银行监审稽核部办事员、副总经理、监事会办公室主任、纪检监察室主任兼监事会办公室主任、办公室主任、董事会秘书兼董事会办公室主任、董事

会秘书。现任高邮农商银行党委委员、副行长。

(四) 董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	职务	在本公司以外单位任职情况
石岿然	独立董事	南京审计大学金融学院院长
张继彤	独立董事	南京师范大学商学院经济学教授
盛天翔	独立董事	南京农业大学金融学院金融系副主任
邢桂云	非执行董事	扬州市威高机电有限公司董事长
董长良	非执行董事	高邮市丰田农药有限公司董事长
王长根	非执行董事	高邮市阳光食品有限公司总经理
詹东周	外部监事	江苏弘盛建设工程集团有限公司董事长
成春林	外部监事	南京师范大学商学院金融系主任
陈玉书	股东监事	退休

第六节 小微企业金融服务情况

本公司于 2020 年 3 月 18 日成立普惠金融快贷中心，并于 2020 年 9 月 24 日更名为小微金融事业部，专门为小微企业提供金融服务工作，2024 年 6 月末小微企业贷款余额比上一年度增长 12.35%，小微企业贷款户数比上一年度增长 6.52%。

小微企业贷款情况统计表

单位：万元、户

项目	2023. 12. 31	2024. 6. 30
各项贷款余额	2110213. 10	2281513. 43
小微企业贷款余额	1331964. 13	1496527. 26
小微企业户数	4418	4706
其中：普惠型小微企业贷款余额	722360. 29	811533. 79
普惠型小微企业户数	4163	4442
普惠型小微企业贷款加权利率	4. 97%	4. 54%

第七节 风险管理情况

公司面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

（一）信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。

报告期内，在应对信用风险方面，公司除加强贷前调查、贷中审查和贷后检查各环节的质量和水平外制定了2024年度风险管理工作规划，指导全行风险管理工作按规划要求开展。根据省联社2024年全面风险管理的任务要求，制定全面风险管理工作意见、风险偏好和限额管理办法、风险偏好和限额指标体系、风险偏好陈述书，并对制定的任务推动情况进行定期评价。

至6月末，本行运营基本平稳，资产质量总体较好，贷款总额2281513.43万元，比年初上升171300.33万元。其中：正常类贷款2227967.07万元、关注类贷款29279.77万元、次级类贷款17106.91万元、可疑类贷款6214.19万元、损失类贷款945.49万元。不良贷款余额24266.59万元，不良贷款占比1.06%。累计清降不良贷款10876.56万元，其中：现金收

回3092.08万元、呆账核销7784.48万元。

瑕疵贷款19862.74万元，较年初上升1963.19万元。其中：逾期贷款1558.29万元，较年初下降88.59万元；欠息贷款2852.7万元，较年初上升2744.25万元；借新还旧贷款2514.75万元，较年初下降693.55万元；展期贷款12937万元，较年初下降165.02万元。风险基本可控。

本行以常态化滚动排查资产质量、重点领域风险防控为抓手，对已排查出的隐性不良贷款及时入账或处置，对排查出有风险隐患的贷款根据催收进展动态研究调整处置方案，督促支行按序时进度完成清收处置计划。

（二）市场风险及对策

市场风险是指交易者因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而蒙受损失的风险。公司主要通过利率定价、成本管理来控制其利率风险，同时密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

一是优化资产负债结构。提高资金使用效率，压降付息成本，缓解利率下行压力。

二是定期开展市场风险压力测试。计算三种不同压力情形下债券资产浮盈浮亏情况，加强监测与控制，有效控制市场风险水平。

三是严格执行交易止损制度。设定止盈止损点，对交易性金融资产，严格执行定额止损。

（三）操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司主要采取以下措施应对操作风险：

1. 持续开展制度流程优化，不断夯实合规管理基础。一是持续关注法律、规则和准则的发展，正确理解和准确把握法律、规则和准则的变化对我行经营管理活动的影响，做好外规内化工作。二是及时登记制度流程审查台账，定期更新维护电子化制度库。三是对全行新增、修订的制度流程进行了合规审查，并及时反馈合规审查意见。2024年上半年共审查制度流程57个，审查合同77份，形成审查意见书35份，合规风险提示书5份。

2. 构建长效机制，完善合规体系建设。一是与全行员工签订《员工执业红线警示书》。二是组织专兼合规管理员参加省联社合规案防知识竞赛初赛，征集案防标语，拍摄案防小视频。三是通过行内简报、微信群等载体宣传合规理念，上半年共计发布5期《合规管理简讯》、5期《合规风险提示书》，真正让合规知识和理念入脑入心。

3. 加强案件防控治理，全面推进各项检查有效开展。一是与各网点负责人签订《案件防控目标责任书》，将案件防控工作责任进行层层落实。二是全面细致地研究确定年度42个专项检查项目，按季推进各项检查有效开展。三是按月对监督预警系统抓取出的员工账户可疑交易进行核查甄别，防范员工参与非法集资、民间借贷等风险发生。2024年上半年

共计排查甄别大额交易、与信贷客户往来、对公客户往来交易以及月累计 50 万元（含）以上等交易 3741 笔，涉及排查人次 3739 人，累计排查金额 25746.74 万元。四是印发《2024 年合规飞行检查工作方案》并按月开展飞行检查活动，上半年共对 16 家网点开展了飞行检查，检查发现了 4 个操作风险行为，对相关责任人员进行了问责，并对问题整改情况进行了回头看。五是对 2023 年内发生的违规行为进行了梳理，更新了“屡查屡犯”问题清单，为“屡查屡犯”问题纠治提供了依据。六是继续开展不良贷款尽职评价工作，3 月份对全行 2023 年第四季度不良贷款进行了责任认定，6 月份对全行 2024 年一季度不良贷款进行了责任认定。七是 2024 年 5 月 10 日联合纪律监督室组织职工家属参观了高邮看守所，活动后在总行职工之家会议室开展“贤内助”暨“廉内助”座谈会专题活动，纪委书记、监事长袁军参加座谈会并做了讲话。八是开展合规案防巡讲活动。为进一步强化经营管理和内部控制，加强员工思想和行为管理，提高员工合规意识。对郭集、送桥支行开展合规案防专题巡讲活动，通过活动的开展提高了员工思想认识，逐步引导并形成人人心中有合规的良好氛围。九是根据省联社《关于开展员工异常行为疑点数据核查的通知》要求，对 13 个疑点模型、680 条可疑数据线索、125 名员工开展了核查工作，对发现问题进行了问责。十是下发《关于开展 2024 年度员工异常行为排查活动的通知》，本次排查主要从员工工作表现、家庭状况、经济活动、

社会交往，以及涉嫌案件等 5 个方面 75 个高危异常行为开展。

（四）流动性风险及对策

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：

1. 加强对流动性风险管理。在日常流动性风险管理过程中，尽可能提高流动性管理的预见性，努力把握整体流动性状况。通过加强资产负债期限结构管理和流动性分析，能够对存款增长及其它融资能力做出适当评估，增强对信贷投放期限结构和投放节奏等的把握能力，建立以现金备付、二级备付（一般准备金）、三级备付（流动性资产）和法定准备等多级流动性保障体系，确保在安全性、流动性得到保障的情况下实现效益性。

2. 加强流动性风险限额管理。我行根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，监测可能引发流动性风险的特定情景或事件，采用适当的预警指标，前瞻性地分析对流动性风险的影响。我行对流动性风险实施限额管理，根据业务规模、性质、复杂程度、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况，设定流动性风险限额。流动性风险限额包括但不限于现金流缺口限额、负债集中度限额、融资限额等。在确定限额时主要参考以下因素：资产负债结构、业务发展状况、资产质量、融资策略、管理经验、市场流动性等。我行在流动性日常管

理过程中采用指标管理，采用但不限于以下指标：存贷比、超额准备金率、核心负债比例、流动性缺口率、流动性比例、优质流动性资产充足率。其中，流动性风险监控指标主要包括流动性缺口率、流动性比例和优质流动性资产充足率。

3. 调整债券资产结构。受贷款比例的影响，对债券及投资规模有控制要求，我行可以适当调整投资资产的种类结构，进一步增加优质流动性资产占比，提高我行在压力情景下的流动性风险抵御能力。积极扩大交易对手，提高融资来源的多元化和负债的稳定性，本行要积极主动与省内农商系统签订流动性互助协议，建立稳健持久的合作关系，拓展同业业务合作范围，增强同业合作稳定性。

4. 建立日间流动性风险管理机制。清算中心按日对资金头寸进行管理，及时关注大额资金的走向；分上、下午至少两次报送头寸，金融市场部根据清算需求，及时从资金市场调剂余缺。各网点每日对本单位日常发生的业务进行严密监视，尤其对非正常的定期、活期取款现象，要仔细了解真实情况。要保证现金库存量保证存款及时足额兑付，确保现金不脱节，对一些可能出现的情况，应及时预防，及时上报，必要时可申请增加库存限额。财务统计部通过省联社流动性风险管理系统按季开展流动性压力测试；通过制定流动性风险应急措施，根据业务发展和管理需要，主动通过各种渠道及时获得所需数量、期限和利率的资金。确保在市场出现不利变动趋势的情况下，以合理的价格进行融资和处置资产。通过财务分析，分析存款增长趋势、存款结构和利率水平变

化情况，确定现有存款结构对我行的影响；我行加强负债结构的多样性，形成存款客户结构多样、资金交易对手分散、业务品种丰富的资产负债组合，防止过度集中引发风险；合理评估影响资金来源稳定性的内外部因素，自主控制资金来源的结构变化，确保资金来源的稳定。

5. 做好流动性风险应急预案演练。建立流动性风险管理应急处理小组，明确各部门职责，制定流动性应急处理程序和措施，开展流动性风险应急预案实战演练，假设出现资金缺口，那么通过流动性风险预警、市场融资、减持流动性较强资产、向央行再融资或省联社个案求助等措施来解决流动性危机。

（五）声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

1. 加强事后评价，重视制度建设。建立并完善声誉风险事后评价机制，结合实际情况建立专家评论员队伍。进一步细化新闻发言人制度，声誉风险后评价制度，更加重视对声誉风险的管理和监测，让声誉风险真正融入经营工作中。

2. 加强沟通联络，完善信访机制。进一步加强与地方政府部门及监管机构的接访部门的信息交流渠道。不断完善信访机制，第一时间获得群众、客户、员工的信息以及上访原因，及时查找不足，严防声誉风险。

3. 加强网络宣传，主动引导传播。进一步加大正面的舆情引导机制，增强正面宣传的主动性、全面性，同时，结合

互联网+时代的实际情况结合我行品牌文化建设，加强微信、微博等新媒体宣传建设，将我行的正能量进行散播，传导，通过正面的舆情引导防范声誉风险。

（六）内部控制和全面审计

本公司从构建较为完备的股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构、强化关联交易管理、加强股权管理、认真实施尽职履职监督评价等四个方面完善了内控组织架构；持续关注法律、规则和准则的发展，正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，准确把握法律、规则和准则的变化对本公司经营管理活动的影响，做好外规内化工作，并对已修订完善的电子化制度库进行定期更新维护，对规章制度的制定或修订以及合同的签订，由合规管理部门全面履行审查职责，广泛收集审查依据，从格式到内容进行合规审查，审查率 100%；根据年度检查方案 2024 年上半年各部门共累计开展 13 项检查项目、合规管理部按月开展了 16 家机构的“飞行检查”、深入开展案件防控活动，依托合规管理系统、监审联动系统做好案件风险排查、员工账户可疑交易排查、员工行为排查等工作，制定合规管理短板清单，对本公司在内控制度执行方面存在的薄弱环节，采取有效措施，加强员工职业操守教育和合规理念培育，加大违规行为惩处力度，增强员工风险防范意识，进一步提高内控制度执行力。

本公司报告期内完成全面审计项目 3 个，专项审计项目 2 个，对 19 名中层管理人员的经济责任审计，派员参与省联

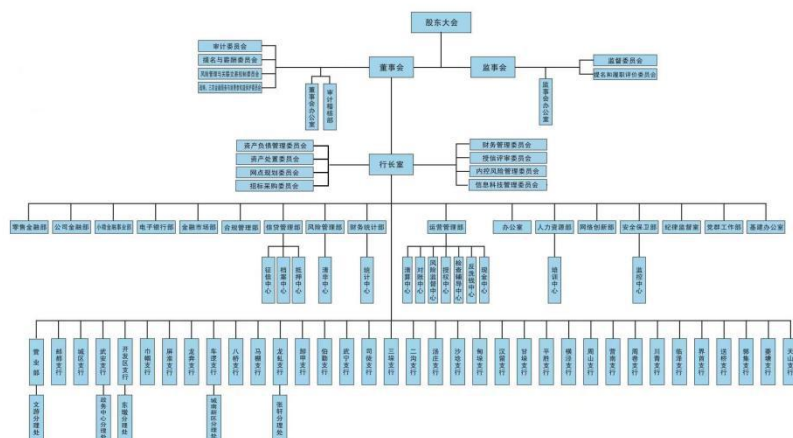
社二中心审计工作，以及其他部门相关专项检查活动。共发现问题 20 个、揭示风险 7 条、提出审计建议 8 条，向相关管理部门发出协助整改建议书 5 份，向管理部门提交管理风险提示书 2 份，形成审计稽核报告 3 份。通过各项审计，有效提升了内控水平。

第八节 公司治理情况

本公司遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等监管规定，不断完善公司治理结构。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。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示:



一、股东大会

(一) 股东大会职权: (1) 制定和修改本章程; (2) 审议批准本行发展战略、规划, 支农支小发展战略, 决定本行经营方针和投资计划; (3) 选举和更换董事, 决定有关董事的报酬事项; (4) 选举和更换非职工代表出任的监事, 决定有关监事的报酬事项; (5) 审议批准董事会、监事会的工作报告; (6) 审议监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价报告; (7) 审议通过或修改股东大会、董事会、监事会议事规则; (8) 对本行上市作出决议; (9) 审议批准股权激励计划方案; (10) 依照法律规定对收购本行股份作出决议; (11) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案; (12) 对本行增加或者减少注册资本做出决议; (13) 对本行回购股份、合并、分立、解散、清算或者改制等事项做出决议; (14) 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议; (15) 审议单独或合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东的提案; (16) 审议决定本行年度股权投资计划内单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益3% (含) 的交易或在连续的12个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益3% (含) 的交易; (17) 审议决定本行年度投资计划内单笔金额5000万元 (含) 以上的固定资产投资项目; (18) 审议决定本行单笔 (单户) 或单批次金额在本行最近一期经审计的所有者权益10% (含) 以上的资产处置、损失核销 (本金) 和不良贷款 (本

金) 转让事项; (19) 审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

(二) 股东大会召开情况

本公司于2024年5月23日召开了2023年度股东大会, 并提前20日在本公司网站发布了召开股东大会的公告。出席会议的股东及代理人持股数占应到股东及代理人持股数的比例、会议的召集和表决程序均符合公司章程规定。股东大会行使了法律和本行章程赋予的职责, 审议通过了2023年度董事会工作报告、监事会工作报告, 2023年度财务决算及2024年度财务预算情况报告、2023年度利润分配及股金分红方案等13项议案; 听取了2023年度大股东评估报告、2023年度关联交易专项报告。

二、董事会

(一) 董事会职权: (1) 召集股东大会, 并向大会报告工作; (2) 执行股东大会的决议; (3) 制定本行战略规划并监督战略实施, 决定本行的经营计划和投资方案; (4) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案; (5) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案; 制定资本规划, 承担资本管理或偿付能力管理最终责任; (6) 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行形式的方案; (7) 依照法律法规、监管规定及本章程, 审议批准本行除日常经营业务以外的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、委托理财等重大事项; (8) 审议批准单一客户总额

占资本净额 10%以内的授信和单一集团客户总额占资本净额 15%以内的授信（董事会在权限内可对该事项进行转授权）；(9) 依法决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置和人员编制的设置、调整方案；(10) 根据省联社提名，依法决定聘任或者解聘本行高级管理层成员并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；根据董事长提名聘任或者解聘董事会秘书并决定其报酬事项；根据行长的提名，聘任或者解聘本行财务、审计、合规部门负责人；(11) 制定、修改、废除本行基本管理制度；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；(12) 定期评估并完善本行公司治理，制订本行章程的修订草案；(13) 管理本行信息披露事项，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；(14) 审议决定本行年度资金使用计划；(15) 提请股东大会审议决定本行及控股企业改制、兼并重组、上市等事项；(16) 审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；(17) 提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；(18) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；制定并执行本行的责任制和问责制，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；(19) 审议决定本行及控股企业领导人员薪酬和奖金分配方案、本行各级管理人员履职待遇和业务管理方案；(20) 审议本行及控股企业外部董事年度薪酬和津贴方案，提请股东大会批准后执行；(21) 审议批准本行年度审计计划和重要审

计报告，定期听取内部审计工作全面汇报；(22) 负责制定并践行董事会自身和高级管理层应当遵循的职业道德规范和价值准则；(23) 制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；(24) 制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，监督、评价消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性，承担消费者权益保护工作的最终责任；(25) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制，承担股东事务的管理责任；(26) 法律法规、行政规章或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管机构要求董事会行使的其他职权；(27) 董事会对上述事项作出决定，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。

（二）董事会及董事会专门委员会工作情况

本公司第五届董事会现有董事9名，其中执行董事3名，非执行董事6名（包含独立董事3名）。2024年上半年，本公司召开了3次董事会，分别为五届一次临时董事会，五届二次、三次董事会，履行了法律以及章程赋予的职责，审议通过或听取各项议案56项。董事会各专业委员会在2024年上半年各自开展了相应的工作，履行了相应的职责。其中，审计委员会召开会议2次、提名与薪酬委员会召开会议1次、风险管理与关联交易控制委员会召开会议2次、战略三农金融服务与消费者权益保护委员会召开会议2次，审议通过相关议案。

三、监事会

（一）监事会职权：(1) 监督评价董事会及其董事、高级管理人员履行职责情况；(2) 要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；(3) 监督对董事和高级管理人员进行的专项审计和离任审计；(4) 对董事长、董事及高级管理人员进行质询；(5) 提议召开临时股东大会、董事会；(6) 派员列席董事会会议；(7) 向股东大会报告监事会对董事会及其董事、高级管理人员、监事履行职责的评价结果；(8) 制定监事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；(9) 提请股东大会罢免不能履行职责的董事、监事；(10) 负责拟定对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；(11) 其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

（二）监事会及监事会专门委员会工作情况

本公司第五届监事会共有监事5名，其中职工监事2名、股东监事1名、外部监事2名。2024年上半年，本公司召开了2次监事会，审议通过了22项议案并形成决议，切实履行了法律法规和《公司章程》赋予的监督职责，充分发挥监事会在“三会”架构中的重要作用，维护股东利益和本行权益。监事会提名和履职评价委员会、监督委员会各召开会议2次，审议通过相关议案。

四、高级管理层

本公司高级管理层设1名行长，4名副行长。本公司章程明确，行长主持本公司的日常经营管理工作，对董事会负责，并明确其工作职权。行长室职责清晰、权责明确，根据公司章程及董事会授权开展各项工作。

五、独立董事、外部监事工作情况

本公司独立董事3人，独立董事人数和比例均符合中国银行业监督管理机构的规定。董事会提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会由独立董事担任主任委员。报告期内，独立董事积极参加董事会和相关专业委员会会议，认真履行职责，对本公司利润分配方案、聘用会计师事务所等发表了独立意见。

本公司外部监事2人，外部监事人数和比例均符合中国银行业监督管理机构的规定。监事会下设的监事会提名和履职评价委员会、监督委员会分别由其中1名外部监事担任主任委员，并及时对董事、监事、高级管理人员开展年度履职评价工作。报告期内，两位外部监事积极参加监事会和相关专业委员会会议，列席董事会、股东大会，对本公司依法经营情况、信息披露情况、利润分配情况等发表了独立意见。

六、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。

（一）业务方面：本公司业务自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：本公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。所有高管人员均在本公司领取薪酬。

（三）资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与

大股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务统计部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。报告期内，本公司新增涉诉案件196件，涉诉贷款本金10846.55万元，本公司全部为原告方。

二、收购及出售资产、分立合并事项

无

三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：报告期内，本公司除银监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托理财：报告期内本公司不存在委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、本公司关联交易情况

截至报告期末，本公司对10户关联企业授信余额14518万元，占资本净额比例为4.67%；用信余额10268万元。具体

用信余额明细如下（单位：万元）：

序号	关联企业名称	授信余额	授信余额占资本净额比例	用信余额
1	扬州市威高机电有限公司	5700	1.83%	2300
2	高邮市阳光食品有限公司	2300	0.74%	100
	高邮市腾升商贸有限公司			1000
	高邮经济开发区德润污水处理有限公司			400
3	高邮市天浩商贸有限公司	100	0.03%	100
4	扬州弘沃鼎建设工程有限公司	3000	0.97%	3000
5	扬州市亮智交通照明有限公司	200	0.06%	200
6	扬州高亚精密机械制造有限公司	1900	0.61%	1900
7	扬州市丽华电器有限公司	500	0.16%	500
8	高邮市丰田农药有限公司	40	0.01%	0
9	高邮市袁祥五金机械厂	3	0.00%	3
10	扬州宏瀚电气有限公司	775	0.25%	765
合计		14518		10268

报告期内，本公司未发生授信类重大关联交易。

报告期内，本公司共有25户自然人关联方发生用信50笔，发生金额2192万元，最大发生单笔金额310万元。

报告期内，无资金业务关联交易、无提供服务业务关联交易。

本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

五、本公司及其董事、监事、高级管理人员在报告期内未受到行政机关的处罚。

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的重要信息。