

连云港东方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

本行董事会、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。

本行 2024 年半年度报告未经审计。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：连云港东方农村商业银行股份有限公司
(简称：东方农商银行，以下简称“本公司”)

法定英文名称：Lianyungang Orient Rural Commercial Bank Co.,Ltd

二、法定代表人：张 波

三、董事会秘书：林 谦

联系地址：江苏省连云港市海州区郁洲南路 10 号

邮政编码：222000

电 话：0518-85820529

传 真：0518-85407980

电子信箱：dfnshdb@163.com

四、注册地址：江苏省连云港市海州区郁洲南路 10 号

邮政编码：222000

电 话：0518-85820598

传 真：0518-85407980

互联网网址：www.lygdfrcb.com

电子信箱：dfnshdb@126.com

五、信息披露的渠道：

- 1.报纸：《连云港日报》
- 2.网址：www.lygdfrcb.com
- 3.地点：本行董事会办公室、部分机构网点

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据(合并报表数据)

单位:本币万
元

项 目	金 额
营业利润	9,901.20
利润总额	9,866.66
归属于股东的净利润	8,343.11
归属于股东的扣除非经常性损益的净利润	8,377.66

二、截至报告期末前两年的主要财务数据(合并报表数据)

单位:本币万元

主要会计数据	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
营业收入	77,876.87	126,558.09	125,639.75
利润总额	9,866.66	14,089.87	14,963.99
归属于股东的净利润	8,343.11	11,553.12	9,986.24
归属于股东扣除非经常性损益的净利润	8,377.66	12,188.70	9,964.23
基本每股收益(元)	0.14	0.11	0.14
稀释每股收益(元)	0.14	0.11	0.14

扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.14	0.11	0.14
---------------------	------	------	------

单位:本币万元

主要会计数据	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
总资产	3,641,210.39	3,344,003.35	3,047,927.30
贷款总额	2,623,969.1	2,377,988.8	2,082,741.55
存款总额	3,054,336.62	2,731,905.77	2,430,808.66
股东权益	268,599.73	263,288.64	195,874.59
归属于股东的每股净资产(元)	2.24	2.47	2.84

三、截止报告期末前两年补充财务指标

单位: %

主要指标	标准值	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
资本充足率	≥8	13.61	14.74	12.07
不良贷款率	≤5	1.47	1.35	1.5
存贷款比例	≤75	85.91	87.05	85.68
流动性比例	≥25	109.22	101.88	82.61
利息回收率	—	96.27	97.24	95.58
最大单家非同业单一客户风险暴露比例	≤15	9.53	9.57	9.42
最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露比例	≤50	13.9	10.34	9.84

四、呆账准备金情况

单位:本币万元

项 目	金 额
期初余额	73,213.79

报告期计提	23,492.75
本期收回以前年度央行票据置换贷款	0
本期收回以前年度核销	3,730.13
报告期核销	23,271.72
报告期转出	0
其他变化	0.05
期末余额	77,165.00

五、资本的构成及其变化情况

单位:人民币万元

资 本	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
核心资本	267,879.39	264,195.36	195,371.16
其中:核心资本净额	267,423.71	263,701.82	195,371.16
加权风险资产	2,148,023.98	1,940,856.85	1,787,123.82
资本充足率(%)	13.61	14.74	12.07
核心资本充足率(%)	12.45	13.59	10.93

六、报告期内股东权益变动情况

单位:本币万元

项 目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	120,083.11	39,473.56	5,031.94	46,180.99	34,173.90	18,345.14	263,288.64
本期增加	0.00	0.00	10,802.79	6,005.32	4,100.00	23,251.28	44,159.39
本期减少	0.00	0.00	9,031.03			29,817.27	38,848.30
期末数	120,083.11	39,473.56	6,803.70	52,186.31	38,273.90	11,779.15	268,599.73

股东权益主要变动原因:

1、其他综合收益变动,为其他债权投资金融资产公允价值变动产生损益。

- 2、盈余公积、一般准备变动，为 2023 年利润分配。
- 3、未分配利润变动，为 2024 年上半年净利润进入及 2023 年利润分配。

第四节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

（一）报告期内股本总额变动情况

报告期内，本公司股本总额为 1200831073 股，较 2023 年末未发生变化。

（二）报告期内股权结构变动情况

单位：股、%

股份类型	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	户数	股 数	占比	户数	股 数	占比	户数	股 数	占比
1. 法人股	46	943114588	78.54	46	943114588	78.54	41	445997800	64.56
2. 自然人股	1091	257716485	21.46	1090	257716485	21.46	1086	244833273	34.44
其中：职工股	648	69126823	5.76	648	69126823	5.76	650	69677623	10.09
总数	1137	1200831073	100	1136	1200831073	100	1127	690831073	100

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总数为 1137 户，其中，法人股东 46 户，自然人股东 1091 户，自然人股东中职工股东 648 户。

（二）前十大股东情况

报告期内，本公司前十大股东未发生变化。报告期末，本行前十大股东情况详见下表：

单位：股、%

序号	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例	股权状态
1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	法人股	128556720	10.71	正常
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	法人股	120000000	9.99	正常
3	连云港市金融控股集团有限公司	法人股	119000000	9.91	正常
4	连云港市工业投资集团有限公司	法人股	91000000	7.58	正常
5	连云港市农商控股集团有限公司	法人股	90000000	7.49	正常
6	苏州银行股份有限公司	法人股	64278360	5.35	正常
7	江苏海州湾发展集团有限公司	法人股	53824176	4.48	正常
8	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	法人股	53000000	4.41	正常
9	江苏东海农村商业银行股份有限公司	法人股	37000000	3.08	正常
10	浙江融臻资产管理有限公司	法人股	22032000	1.83	正常
11	连云港开发区广厦建材有限公司	法人股	22032000	1.83	正常
合计			778691256	66.66	——

- 注：1. 江苏盐城农村商业银行股份有限公司与苏州银行股份有限公司存在关联关系；
2. 江苏盐城农村商业银行股份有限公司与江苏新沂农村商业银行股份有限公司存在关联关系；
3. 连云港开发区广厦建材有限公司与浙江融臻资产管理有限公司存在关联关系。

（三）本行主要股东情况

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	128556720	10.71%
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	120000000	9.99%
3	连云港市金融控股集团有限公司	119000000	9.91%
4	连云港市工业投资集团有限公司	91000000	7.58%
5	连云港市农商控股集团有限公司	90000000	7.49%
6	苏州银行股份有限公司	64278360	5.35%
7	江苏海州湾发展集团有限公司	53824176	4.48%
8	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	53000000	4.41%

9	江苏东海农村商业银行股份有限公司	37000000	3.08%
10	连云港连岛旅游开发有限公司	11897280	0.99%
11	连云港渤登兴岸贸易有限公司	11016000	0.92%

(四) 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

主要股东名称	关联企业名称	类型	关联交易类型	贷款余额(万元)	担保方式
连云港市工业投资集团有限公司	连云港市工业投资集团有限公司	主要股东	授信	5000	信用
连云港市工业投资集团有限公司	连云港杜钟新奥神氨纶有限公司	主要股东关联方	授信	2900	保证
连云港市工业投资集团有限公司	江苏奥神新材料股份有限公司	主要股东关联方	授信	6900	抵押
连云港市农商控股集团有限公司	连云港市宾利国际贸易有限公司	主要股东关联方	授信	3246.6	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港市农发粮食购销有限公司	主要股东关联方	授信	1000	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港振兴建筑安装工程有限公司	主要股东关联方	授信	3000	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港振兴景观绿化工程有限公司	主要股东关联方	授信	2500	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港振兴汽车销售服务有限公司	主要股东关联方	授信	1000	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港振兴实业集团有限公司	主要股东关联方	授信	11000	保证
连云港市农商控股集团有限公司	连云港市农商控股集团有限公司	主要股东	授信	3000	信用
江苏海州湾发展集团有限公司	连云港海发园林景观工程有限公司	主要股东关联方	授信	2625	保证
江苏海州湾发展集团有限公司	连云港海发建材销售有限公司	主要股东关联方	授信	2800	保证
江苏海州湾发展集团有限公司	连云港老街文化旅游开发有限公司	主要股东关联方	授信	2375	保证
江苏海州湾发展集团有限公司	连云港海州湾物流有限公司	主要股东关联方	授信	2700	保证

(五) 主要股东出质股权情况

报告期末，本行主要股东未出质股权。

（六）股东出质股权和冻结情况

报告期末，本行共有 8 户股东 2905.93 万股股权出质，共 7 户股东 1324.8 万股股权冻结。

（七）股东提名董事、监事情况

序号	主要股东名称	提名董事、监事情况	备注
1	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	董事李永良	
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	董事沈光彩	截至报告日，任职资格尚未经监管部门批复
3	连云港市金融控股集团有限公司	董事戴继森	
4	连云港市工业投资集团有限公司	监事刘杰	
5	苏州银行股份有限公司	董事后斌	
6	江苏海州湾发展集团有限公司	监事邹慧超	
7	连云港连岛旅游开发有限公司	监事邹慧超	
8	江苏东海农村商业银行股份有限公司	监事徐磊	
9	连云港渤登兴岸贸易有限公司	董事王晓东	

（八）持股 10%以上（含 10%）的法人股东情况

常熟农村商业银行股份有限公司是本行持股 10%以上（含 10%）的法人股东，持股 12855.672 万股，占比为 10.71%。

常熟农村商业银行股份有限公司法定代表人为薛文，注册地址为江苏常熟市新世纪大道 58 号，主要经营业务为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业

务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员变动情况

1.董事变动情况。我行原董事李一平因涉嫌违纪违法，目前正在接受江苏省纪委监委派驻省农村信用社联合社纪检监察组纪律审查和盐城市监委调查。本行 2023 年度股东大会选举沈光彩为董事，截至报告日，任职资格尚未经银行业监管部门批复。

2.监事变动情况。报告期内无监事变动。

3.高管变动情况。报告期内无高管变动。

二、员工情况

（一）人数及其变化情况

截至2024年6月30日、2023年12月31日和2022年12月31日，本公司在编员工人数分别为713人，708人和733人。

（二）员工构成情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	90	12.62%
业务人员	623	87.38%
合计	713	100%

（三）员工学历构成情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上	28	3.92%

大学本科	543	76.16%
大学专科	110	15.43%
大学专科以下	32	4.49%
合计	713	100%

（四）报告期内，本公司接受劳务派遣人员 24 名。

（五）报告期内，本公司需承担费用的离退休职工人数（含内退）为 244 名。

第六节 公司治理结构

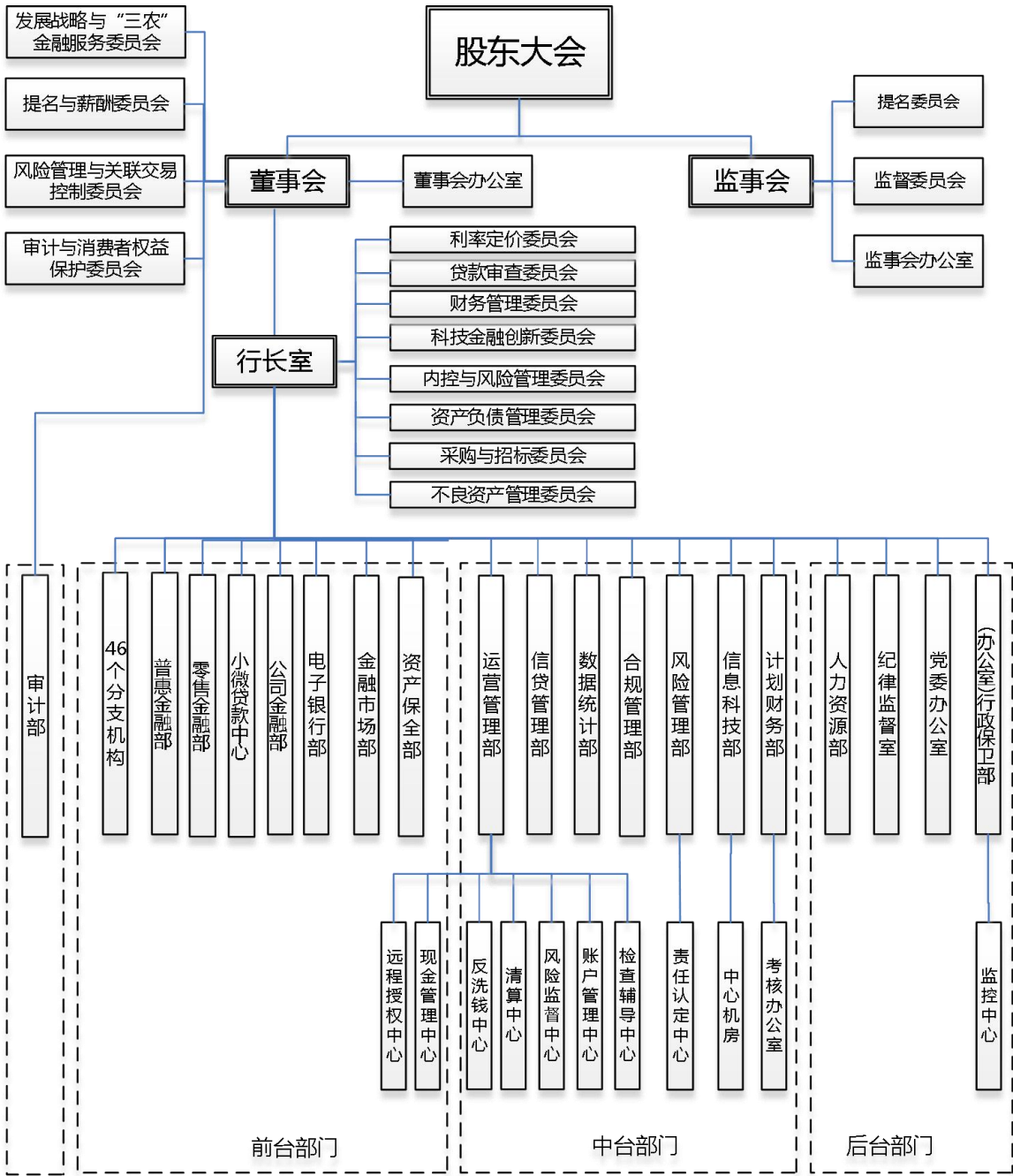
一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，努力向公众银行迈进。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则。

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，负责统一的业务管理，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。

报告期末，本公司组织机构及管理架构如下图所示：

东方农商银行组织架构图



二、董事会及董事会专业委员会

(一) 董事会的组成

报告期末，本行董事会在任董事 12 名，其中执行董事 3 名，

即张波先生、陈跃中先生、陈峥先生；股权董事 4 名，即李永良先生、后斌先生、王晓东先生、戴继森先生；独立董事 5 名，即张琛斯先生、吴价宝先生、张月友先生、王家琪先生、韩曙平女士。

（二）董事会专业委员会

报告期末，本行董事会下设发展战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会 4 个专业委员会。

三、监事会及监事会专业委员会

（一）监事会的组成

报告期末，本行监事会在任监事 9 名，其中职工代表监事 3 名，即孙建明先生、李兵先生、尹向阳先生；股东监事 3 名，即刘杰女士、徐磊先生、邹慧超先生；外部监事 3 名，戴华江先生、钱诗曼女士、池小水先生。

（二）监事会专业委员会

报告期末，本行监事会下设提名委员会、监督委员会 2 个专业委员会。

五、高级管理层

本行行长室成员由 1 名行长和 4 名副行长组成，即陈跃中先生、陈峥先生、乔志坚先生、谈新华先生、徐明亮先生。本行《章程》明确，行长负责本行的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，本行还制定了多项规章制度，力求管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

六、本行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

本行没有控股股东。

（一）业务方面：本行业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：本行在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本行拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

七、高级管理人员的考评及激励情况

本行对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保本行资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会提名与薪酬委员会实施。本行的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。本行高级管理人员的薪酬管理办法由董事会制定，高管人员每年薪酬分配由董事会提名与薪酬委员会提出方案报董事会确认后组织实施。这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

第七节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况分析

（一）报告期内主营收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：本币万元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率（%）
主营业务收入	77,876.87	63,344.34	22.94
营业利润	9,901.20	10,013.08	-1.12
净利润	8,343.11	9,277.88	-10.08
现金及现金等价物余额	45,426.26	63,432.50	-28.39

注：1、主营业务收入增加的主要原因是贷款利息收入、投资收益较去年同期增长；

2、营业利润及净利润下降的主要原因是存款利息支出及计提资产减值损失同比增长所致。

（二）报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位：本币万元

项 目	报告期末数	期初数	增减率（%）
总资产	3,641,210.39	3,344,003.35	8.89
贷款总额	2,623,969.10	2,377,988.80	10.34
存款总额	3,054,336.62	2,731,905.77	11.80
股东权益	268,599.73	263,288.64	2.02

注：1、总资产增长的主要原因是贷款规模的增长；

2、存款总额上升的主要原因是我行各项存款特别是储蓄存款稳步增加；

3、股东权益增长的主要原因是 2024 上半年净利润进入。

（一）本公司主营业务范围

本公司主营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销国债和政策性金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱业务；外汇存款；外

汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准经营的其他业务。

（二）本公司整体经营情况

1.组织资金指标。各项存款余额 305.43 亿元，较年初上升 32.24 亿元，增幅 11.80%。其中：储蓄存款 229.58 亿元，比年初增加 29.64 亿元，增幅 14.82%。

2.信贷投放指标。各项贷款余额 262.4 亿元，贷款较年初增长 24.6 亿元，增幅 10.34%。

3.不良清降指标。按五级分类，不良贷款余额 3.33 亿元，不良率为 1.47%。

4.经营收入指标。营业收入 7.79 亿元，同比增长 1.45 亿元，增幅 22.94%。

（三）本公司主营业务收入种类及地区划分

单位：本币万元

业务种类	业务收入
贷款	47,631.77
金融机构往来收入	4,186.27
投资收益	24,598.84
手续费及佣金收入	603.65
其他业务收入	127.28
汇兑损益	64.10
公允价值变动损益	0.00
其他收益	664.96
合计	77,876.87

（四）报告期末贷款主要行业分布情况

单位：本币万元

行 业	2024 年 6 月末贷款余额	占贷款总额的比例
自然人贷款	1,259,070.68	47.98%
批发和零售业	312,661.20	11.92%
建筑业	148,981.94	5.68%

制造业	144,709.91	5.51%
水利、环境和公共设施管理业	62,622.90	2.39%
租赁、商务服务业	58,420.98	2.23%
电力、热力、燃气及水生产和供应	49,040.00	1.87%
交通运输、仓储和邮政业	43,490.36	1.66%
农、林、牧、渔业	30,480.97	1.16%
合计	2,109,478.94	80.39%

（五）主要表外项目余额与风险管理情况

单位：本币万元

项 目	2024 年 6 月末余额	2023 年末余额
银行承兑汇票	108,581.99	113,352.86
开出信用证	3,498.19	3,560.03
保函款项	2,359.75	3,574.09
应收信用证出口款项	25,905.81	25,580.61
应收外汇托收款项	244.31	162.65
代收外汇托收款项	75.47	948.01
收到信用证	7,749.67	8,010.73
表外应收利息	255,835.97	259,406.60

注：上述信用证项目、保函款项、外汇、银行承兑汇票项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

三、本公司业务摘要

（一）本公司分支机构情况

截至报告期末，本公司共设有营业部 1 家、支行 46 家。

（二）报告期末信贷资产“五级”分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：本币万元

五级分类	金 额	占信贷资产 余额比例 (%)	标准值	准备金 提取比例 (%)	实际提取贷款 损失专项准备 金额
正常类	2,546,001.04	97.03	≥0	1.44	36,699.71

关注类	39,502.77	1.51	≥2	5.06	2,000.00
次级类	18,372.58	0.70	≥25	100.00	18,372.58
可疑类	2,907.11	0.11	≥50	100.00	2,907.11
损失类	17,185.60	0.65	100	100.00	17,185.60
合 计	2,623,969.10	100.00	—	2.94	77,165.00

（三）报告期末其他准备提取情况

单位:本币万元

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
投资	512,931.45	1172.01	预期信用损失法
抵债资产	23,297.90	3636.05	个别认定法
存放同业	52,876.85		个别认定法
应收利息	9,740.21	230	预期信用损失法
拆放同业	0.00		个别认定法
其他应收款	7,935.96	1584.71	个别认定法
买入返售资产	65,000.00		个别认定法
合 计	671,782.37	6,622.77	—

（四）报告期末前十名贷款客户情况

单位：本币万元

排名	客户名称	2024年6月末	占贷款总额的	占资本净额
		贷款余额	比例（%）	比例(%)
1	连云港市花果山风景区管理处	20,112.90	0.77	7.20
2	连云港市文化旅游发展集团有限公司	13,000.00	0.50	4.65
3	连云港连诚贸易有限公司	13,000.00	0.50	4.65
4	连云港振兴实业集团有限公司	11,000.00	0.42	3.94
5	江苏新海连新能源科技有限公司	10,000.00	0.38	3.58
6	连云港市交控黄砂有限公司	10,000.00	0.38	3.58
7	连云港市锐城建设工程有限公司	10,000.00	0.38	3.58
8	江苏迈准科技有限公司	9,814.22	0.37	3.51
9	江苏国信连云港发电有限公司	9,800.00	0.37	3.51
10	江苏新海诚发展集团有限公司	9,000.00	0.34	3.22
	合 计	115,727.12	4.41	41.44

（五）主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

单位：本币万元

类 别	日均余额	平均贷款利率（%）
-----	------	-----------

农户贷款	525,214.64	5.08
农业经济组织贷款	543.35	4.10
农村企业贷款	62,716.89	4.08
非农贷款	1,497,706.40	4.26
信用卡透支	14,060.16	3.72
贴现（直贴）	55,473.68	1.45
贴现（转贴）	339,589.43	1.33
贸易融资	39,872.86	1.97
垫款	0	0
合 计	2,535,177.41	3.94

（六）主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

单位：本币万元

类 别	日均余额	平均存款利率（%）
企业活期存款	531,749.93	0.60
企业定期存款	98,069.60	2.40
活期储蓄存款	33,325.96	0.12
定期储蓄存款	1,632,217.34	2.50
银行卡存款	300,017.33	0.12
财政性存款	1,080.23	0.14
保证金存款	130,263.28	1.44
单位大额存单	26,108.24	3.05
个人大额存单	243,219.33	3.23
合 计	2,996,051.24	1.91

（七）抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产账面余额 23,297.9 万元，较年初持平。抵债资产主要是商业用房。

（八）不良贷款情况

报告期末，不良贷款余额 38,465.29 万元，较年初增长 6,360.47 万元，占比 1.47%。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

（一）主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：本币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅	主要原因
--------	------	-----	------

总资产	3,641,210.39	8.89%	主要是贷款的增长。
总负债	3,372,610.66	9.47%	主要是存款的增长。
股东权益	268,599.73	2.02%	当年净利润进入。
营业利润	9,901.20	-1.12%	各项贷款利息收入增加，各项存款利息支出增加，当年计提资产减值损失增长。
净利润	8,343.11	-10.08%	营业利润减少。

（二）损益报表中收支变动的原因

单位：本币万元

项目	报告期末	较上年增减比例（%）	主要原因
利息收入	51,818.04	5.40	贷款规模增长。
利息支出	29,767.01	9.61	存款规模增长。
手续费及佣金收入	603.65	-4.06	支付结算和银行卡手续费减费让利。
手续费及佣金支出	1,180.08	6.58	收单业务手续费支出同比增长。
投资收益	24,598.84	85.68	债券在今年浮盈比较多的情况下提前变现。
公允价值变动损益	0.00	-100.00	交易性金融资产到期兑付。
汇兑收益	64.10	-33.13	持有外汇资产规模及汇率的变动。
其他业务收入	127.28	-28.74	寄库收入同比减少。
其他收益	664.96	437.04	央行普惠贷款利率互换补贴优惠政策2024年重新享受，补贴收入同比增长。
税金及附加	319.29	19.79	收入的增长带增值税附加同比增长。
业务及管理费	13,013.63	-1.61	实行降本增效，费用得到了控制，业务及管理费同比下降。
资产减值损失	0	0	抵债资产减值损失当年未计提。
信用减值损失	23,694.87	104.78	当年加大贷款减值损失的计提。
其他业务成本	0.78	-73.83	抵债资产管理费用同比下降。
营业外收入	23.29	-47.34	罚没款及久悬未取款收入同比下降。

营业外支出	57.84	-84.52	抵债资产处置损失、资产盘亏及清理损失同比下降。
所得税费用	1,523.55	275.41	当期所得税同比上升，主要递延所得税费用同比增长。

五、关联交易和重大关联交易情况

本行一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要为授信类关联交易，包括银行存款、贷款业务、保函、承兑汇票、信用证等业务。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，关联方交易款项余额累计：

单位：本币万

元

交易款项	余额	占贷款之比
关联方贷款	80794.53	3.07%

截至报告期末，我行共有重大关联交易共涉及同业客户 5 笔，非同业集团客户 5 笔，其中同业客户重大关联交易分别为：一是常熟农商行为本行股东，同业授信 2.5 亿元，期限 1 年；二是苏州银行为本行股东，同业授信 2.5 亿元，期限 1 年；三是盐城农商行为本行股东，同业授信 2 亿元，期限 1 年；四是新沂农商行为本行股东，同业授信 1.5 亿元，期限 1 年；五是东海农商行为本行股东，同业授信 2 亿，期限 1 年。非同业集团客户重大关联交易涉及 4 个集团 77646.69 万元，分别为：一是连云港市农商控股集团有限公司为本行持股 5%以上主要股东，在本行集团授信净额 29546.69 万元，风险分类均为正常类；二是连云港市金融控股集团有限公司为本行持股 5%以上主要股东，在本行集团

授信净额 17800 万元，风险分类均为正常类；三是江苏海州湾发展集团为本行持股 5%以上主要股东，在本行集团授信净额 15500 万元，风险分类均为正常类；连云港市工业投资集团有限公司为本行持股 5%以上主要股东，在本行集团授信净额 14800 万元，风险分类均为正常类。

六、公司面临的各种风险及相关对策

在报告期及未来的经营活动中，面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等。

本行深入贯彻省联社 2024 年度风险管理工作意见精神，紧紧围绕董事会风险管理方针及 2024 年整体工作部署，坚持全流程风险管理理念，切实推进全面风险管理体系建设，做好重点领域风险管理，严守风险底线，通过对各类风险的有效识别、计量、监测和控制，有效防范和化解风险。

（一）信用风险

信用风险是本行当前面临的最主要风险。信贷业务、投资业务、同业业务以及相关表外业务为信用风险的主要来源。近年来，本行信用风险管控取得一定成效，2024 年 6 月不良贷款率 1.47%、新形成不良贷款率 0.62%、瑕疵贷款率 0.71%，无不良资金业务。但信贷机制建设、结构转型、精细化管理不足、小额贷款质量管控承压、存量大额贷款风险未出清、大额贷款占比及大额民营贷款风险敞口率上升、不良资产清收缓慢等问题仍未得到妥善解决，资产质量管控压力仍存。

为配合经营发展战略目标实现，本行将在现有工作基础上，进一步强化管理措施，提升管理方法，确保信用风险管理工作稳中有进。一是通过制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确信贷、金融市场等业务资金投向与风险管理要求，逐步夯实

基础管理工作，实行差异化授信管理，对相关业务实施穿透式、全覆盖风险管理。**二是**增强资产结构调整主动性，聚焦大额授信管理，落实统一授信管理要求，加强大额授信主责任人管理，强化责任约束，审慎开展大额授信业务，控制新增涉政类业务，严禁新增隐性债务和融资平台贷款，持续引导业务重心向做小做散转移。**三是**深化省联社数字化风控中台运用，对个人贷款特别是30万以下小额贷款的整体风险进行跟踪监测，通过多维度动态分析，查摆业务管理、流程等方面问题，推进精细化管理进程，切实提升业务发展质效。**四是**继续加强风险及不良贷款处置清收力度，加强存量大额风险贷款的处置化解工作，“一户一策”落实处置方案；优化管理部门架构，配优配强清收人员，明确目标导向，形成有效策略打法，强化考核竞争，跳出舒适区，提高不良资产创收增效能力。**五是**根据内外部环境变化，加强重点领域风险排查，提高行业风险、指标变动的前瞻性、敏感性，前移风控关口，提前部署措施，持续提升信用风险防控能力，保持资产质量稳定、风险抵补能力充足。

（二）流动性风险

流动性风险是本行面临的重要风险。2024年上半年，本行流动性比例109.22%、流动性匹配率171.47%、优质流动性资产充足率271.12%、90天流动性缺口率44%，均达监管要求。本行一直将流动性安全作为资产负债管理的基础，根据市场条件的变化和业务发展的需要，对资产负债规模和结构进行优化调整，确保流动性储备适当充足，保持资金安全性、流动性、盈利性的有效平衡，资产负债结构和风险收益相匹配，使全行在正常经营环境中及压力状态下，能够及时满足短期、中长期表内外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务。加强流动性应急机制建设，定期开展流动性压力测试、应急演练等工作，积极融入省内地方

法人金融机构流动性协同响应机制，切实提升对突发性流动性风险应对能力。

（三）市场风险

本行严控外币头寸、严控资金业务营运杠杆倍数、严控持仓债券久期，降低市场利率波动对持仓资产价值的影响，同时借助 Wind，计量持仓债券的基点价值为 359 万元，加强市场风险的识别、监测、计量等。报告期末，持仓债券加权久期 5.78。（金融市场部）

（四）操作风险

一是完善操作风险制度体系，提升制度合规性、完备性、可操作性。完善检查及问责制度，健全责任追究制度，加强违规问责震慑作用。二是持续加强内控合规管理，强化顶层设计，制定《2024 年案件专项整治工作实施方案》等。三是提高思想认识，加强业务学习，提高工作和服务质量；树立服务标准，进一步提升服务效率，做好网点服务标准化工作，加强内部沟通，按月检查各营业网点的服务质量。提升投诉处理效率，掌握处理危机事件的技能，提出切实可行的解决方案，狠抓整改落实，承担应有责任。

（五）声誉风险

本行主动适应舆情监控的需要，坚持规范经营，有序竞争，妥善处置客户投诉。以办公室为舆情工作归口管理部门，统一负责对外宣传、新闻采访、危机公关等工作。加强舆情监测，强化对短视频的舆情监测，增进与公共媒体平台的广泛合作，对社会舆论实施实时监测和有序引导。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。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

近年来，本行不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了全行各项业务稳健运行，取得了一定的成果：

（一）深化组织体系建设。一是**强化合规组织管理**。成立合规案防工作领导小组，进一步加强高级管理层、各条线部门及专兼合规管理人员组成的内控组织管理，落实党委履职引领，持续深化高管合规履职，明确各机构职责权限，搭建起纵向到底、横向到边的合规管理组织体系，将合规建设纳入本行经营战略规划，确保合规规划落地实施。二是**强化合规履职基础保障**。根据本行组织架构调整及业务发展需要，适时调整配置各支行、条线部室合规代表，不断强化合规素养和业务技能培训，持续优化岗位职责，明确具体岗位界定，推动全员合规履职。三是**加强合规考核评估**。对合规部门实现相对独立的考核，保障合规履职的独立性，将各条线合规考核纳入年度综合考核中，将合规考核分数占比提升至15%。

（二）强化案件防控工作。一是**开展常态化开展扫黑除恶工作**。加强信贷管理，严控资金流向。对贷款资金回流异常等情况开展贷款用途真实性核查，关注信贷资金流向监测。协助公安机关查询涉嫌诈骗、网络犯罪等账户。强化可疑账户预警处置，对被纳入交易风险事件管理平台“涉案账户”的支行给予通报及处罚。二是**组织开展2024年“强案防 促发展”案防劳动技能竞赛活动**。充分调动全员参与案防工作的主动性和积极性。组织合规管理部全体人员、风险合规经理及相关人员参加全省农商行合规银行建设新三年规划宣讲及2024年专兼合规管理人员上岗考

试。**三是组织全体员工签订责任书。**加强员工行为管理，全面规范员工行为，提高员工合规意识，根据监管部门及主管部门案件防控工作要求，全员签订案防管理责任书，开展员工行为排查调查问卷工作。

（三）优化制度流程建设。**一是开展规章制度后评价活动。**启动规章制度梳理、修订、后评价工作开展。通过深入摸排本行内控合规制度流程情况，开展“立改废”及后评价工作，对陈旧、过时制度条款及时修订废止，对重复、交叉条款有效排查统一，采纳有效建议持续更新完善内部制度体系，实现制度流程管理体系的规范化、实效化和统一化。**二是组织全员学习每月新增制度。**在全行范围内开展规章制度学习活动。将本行新增制度按业务职能、管理类别整理为运营管理类、金融产品类、信贷管理类、金融市场类、风险管理类五大类，按月汇编、次月初发布，组织员工学习，潜移默化提升全员合规意识。**三是跟踪落实监事会监管意见。**根据金融监管局、省联社相关要求，合规管理部制定制度建设专项活动方案，组织牵头实施制度修订工作和对各部门提交的制度进行审核，进行梳理、修订、完善、后评价和实施工作。查找制度建设和内部管理中问题和不足，提升精细化管理水平。**四是完善内控流程防控要点。**按照《银行保险机构操作风险管理办法》最新要求，结合省联社下发的《业务流程操作风险防控要点》《管理流程操作风险防控要点》，牵头开展本行各条线操作风险点梳理工作，拟制定《操作风险管理办法》，为业务经营提供针对性强、实效性强和应用性强的操作风险工具。扎实做好流程优化工作，进一步提升操作风险及案防管理水平。

（四）优化合同法律工作。一是组织开展合同审查。审核各支行、营业部、总行各部门各类合同文本 191 个，就合同中双方权利义务条款、付款条款、验收条款、违约条款等提出修改意见 230 条，进一步规范合同管理，有效防止和化解合同的法律风险。二是积极解答法律咨询。每周安排三个半日，由外聘的三个律师团队安排专业律师至我行座班，解答我行各类法律咨询工作。内网公布咨询电话，解决临时、紧急的法律咨询需求。提供法律咨询 126 次，协助律师出具律师函 13 份，出具告知函一份。三是开展不良贷款核销合规审查工作。依据《连云港东方农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法》规定，完成业务部门提交申请核销的 89 户、235 笔、余额 1979.88 万元不良贷款资料审查工作，提出合规建议 42 条。

（五）强化合规文化打造。一是组织召开全行案防警示教育大会。进一步全面深化案防管理，有效防范金融风险，围绕“案防执行强化年”工作主线，以强检查推动强案防，以强整改推动强合规，召开案防警示教育大会。二是组织员工合规案防知识考试。以信贷、运营、财务、合规、风险等相关知识命题，组织支行行长、总行部门负责人、全体客户经理、运营主管等相关人员集中考试，集中阅卷，以考代学，以考代检，促进全员基础专业知识学习。三是组织案防劳动技能竞赛活动。积极响应省联社 2024 年“强案防 促发展”案防劳动技能竞赛活动，充分调动全员参与案防工作的主动性和积极性，开展 2024 年案件防控标语征集活动，征集防控标语案件防控标语 111 条，评选出 6 条获奖标语。

八、董事会召开情况

报告期内，董事会共召开了 3 次会议，具体情况如下：

序号	会议名称	会议召开日期	会议听取和审议事项
1	第四届董事会第十一次会议	2024 年 3 月 1 日	<p>（一）听取有关报告</p> <p>1.关于本行 2023 年度行长室业务经营工作报告；</p> <p>2.关于本行 2023 年度全面风险管理报告；</p> <p>3.关于本行 2023 年度关联交易专项报告；</p> <p>4.关于董事会对本行 2023 年度经营状况及 2024 年经营计划评估报告；</p> <p>5.关于本行 2023 年 11 月不良资产打包处置进展情况报告。</p> <p>（二）审议有关议案</p> <p>6.关于审议本行《2023 年董事会工作报告》；</p> <p>7.关于审议本行《2023 年度社会责任报告》；</p> <p>8.关于审议本行《2023 年度董事薪酬方案报告》；</p> <p>9.关于审议本行《2023 年度战略执行与管理情况自评估报告》；</p> <p>10.关于审议本行《董事会对 2023 年高管人员薪酬考核分配方案》；</p> <p>11.关于审议本行《2023 年度合规工作报告》；</p> <p>12.关于审议本行《2023 年度审计工作报告》；</p> <p>13.关于审议本行《2023 年度反洗钱工作报告》；</p> <p>14.关于审议本行《2023 年资本充足率管理报告和 2024 年资本充足率管理计划》的议案；</p> <p>15.关于审议本行《2023 年度金融消费者权益保护工作报告》；</p> <p>16.关于审议本行《2024 年董事会对行长室绩效考核办法》的议案；</p> <p>17.关于审议本行《2024 年资金借出计划》的议案；</p> <p>18.关于制定本行《2024 年风险偏好陈述书》的议案；</p> <p>19.关于审议聘任本行 2024 年度会计师事务所的议案。</p> <p>20.关于修订资本管理办法的议案</p>
2	第四届董事会第十二次临时	2024 年 4 月 29 日	审议本行 2023 年度信息披露报告的议案

	会议		
3	第四届董事会第十三次会议	2024年5月24日	<p>一、听取有关报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.关于本行 2024 年一季度行长室业务经营工作报告； 2.关于本行 2024 年一季度财务运行情况报告； 3.关于本行 2024 年一季度全面风险管理报告； 4.关于本行 2024 年一季度合规工作报告； 5.关于本行 2024 年一季度关联交易报告； 6.关于本行 2023 年度预期信用损失法实施情况报告； 7.关于本行 2023 年度大额风险暴露情况报告； 8.关于本行 2023 年度公司治理评估报告； 9.关于本行内部资本评估报告； 10.关于本行相关专项审计报告； 11.关于本行《工作人员职业操守和行为准则总则》； 12.关于金融监管部门对本行 2024 年上半年审慎监管意见及本行整改情况报告； <p>二、审议有关议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 13.关于审议本行《2023 年度利润分配方案》； 14.关于审议本行《2024 年一季度审计工作报告》； 15.关于审议本行《业务连续性专项审计报告》； 16.关于制定本行《2024 年度处置计划》的议案； 17.关于制定本行《2024 年度恢复计划》的议案； 18.关于制定本行《董事薪酬管理办法》的议案； 19.关于修订本行《主要股东承诺管理制度》的议案； 20.关于制定本行《2024 年风险偏好陈述书》的议案； 21.关于修订本行《大额风险暴露管理办法》的议案； 22.关于制定本行《内部控制政策》的议案； 23.关于制定本行《内部控制评价管理办法》的议案； 24.关于制定本行《2024 年度案件风险排查方案》的议案； 25.关于修订本行《管理人员履职待遇和业务支出管理暂行办法》的议案； 26.关于审议本行《2023 年度负责人预算执行情况及 2024 年度预算方案》； 27.关于审议本行第四届董事会对行长日常经营

			授权的议案； 28.关于审议本行同业客户重大关联交易的议案； 29.关于审议本行《董事会 2024 年调研方案》； 30.关于提名沈光彩为本行第四届董事会董事候选人的议案； 31.关于聘任合规管理部负责人的议案； 32.关于召开本行 2023 年度股东大会的议案。
--	--	--	---

第八节 监事会报告

报告期内，监事会共召开了 2 次会议，具体情况如下：

序号	会议名称	会议召开日期	会议听取和审议事项
1	第四届监事会第七次会议	2024 年 3 月 1 日	（一）听取有关报告 1.关于本行 2023 年度行长室业务经营工作报告； 2.关于本行 2023 年全面风险管理报告； 3.关于本行 2023 年度合规工作报告； 4.关于本行 2023 年度审计工作报告； 5.关于本行 2023 年度关联交易报告。 （二）审议有关报告和议案 6.关于审议本行《2023 年度监事会工作报告》； 7.关于审议《对董事会 2023 年度的履职评价报告》； 8.关于审议《对经营层 2023 年度的履职评价报告》； 9.关于审议《对董事 2023 年度的履职评价报告》； 10.关于审议《对监事 2023 年度的履职评价报告》； 11.关于审议《对高级管理人员 2023 年度的履职评价报告》； 12.关于审议本行《2023 年度合规管理履职情况报告》； 13.关于审议本行《2023 年度反洗钱工作报告》； 14.关于审议本行《2023 年度监事薪酬方案报告》。

2	第四届监事会第八次会议	2024年5月24日	<p>(一) 听取有关报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.关于本行 2024 年一季度行长室业务经营工作报告； 2.关于本行 2024 年一季度财务运行情况报告； 3.关于本行 2024 年一季度全面风险管理报告； 4.关于本行 2024 年一季度审计工作报告； 5.关于本行 2024 年一季度合规工作报告； 6.关于本行 2024 年一季度关联交易报告； 7.关于本行 2023 年度关联交易专项审计报告； 8.关于金融监管部门对农村中小金融机构 2024 年上半年审慎监管意见及本行整改情况报告。 <p>(二) 审议有关报告和议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 9.关于审议本行《2023 年度利润分配方案审议意见》； 10.关于审议本行《2023 年度资产风险分类情况检查和评估情况报告》； 11.关于审议本行《2023 年度呆账核销情况检查和评价情况报告》； 12.关于审议本行《2023 年度风险偏好、风险限额管理情况监督检查报告》； 13.关于审议本行《2023 年内控体系的架构建立和执行情况监督评价报告》； 14.关于制定本行《监事薪酬管理办法》的议案； 15.关于审议本行《监事会 2024 年调研方案》。
---	-------------	------------	--

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

2024 年上半年，本行存在 500 万元以上的诉讼案件 27 件，均为涉诉的贷款，金额 44682.67 万元。

二、报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

三、重大合同及履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项：本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：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，无聘任、解聘会计师事务所情况。

五、公司及其董事、监事、高级管理人员在报告期内受行政机关的处罚情况

报告期内，我行原董事李一平因涉嫌违纪违法，目前正接受江苏省纪委监委派驻省农村信用社联合社纪检监察组纪律审查和盐城市监委调查。

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。

第十节 小微企业服务情况及消费者权益保护情况

一、小微企业服务情况

（一）普惠小微企业网点建设情况

截至6月末，本行普惠小微企业服务网点共有46个，其中综合支行18个，零售支行24个，综合支行统筹普惠型小微企业（公司）贷款以及普惠型小微企业（个人）贷款，零售支行专职营销辖区内的普惠型小微企业（个人）贷款。

（二）总体工作开展情况

1.“两增”完成情况。截至6月末，本行普惠领域贷款余额

88.36 亿元，较年初增长 11.02 亿元，增幅 14.25%，高于各项贷款增速 3.91 个百分点。

2.延期还本付息情况。截至 6 月末，本行普惠小微客户累计延期偿还贷款本金的户数 1576 户，累计延期偿还贷款本金的金额 163977.45 万元。

3.减费让利情况。截至 6 月末，普惠小微企业贷款加权平均利率为 4.02%，较年初降低 0.21 百分点，今年新发放普惠小微企业贷款加权平均利率为 4.34%，进一步让利小微企业。

（三）具体工作举措

1.深化全行普惠业务转型。一是强化网格管理，聚力精准营销获客。持续提供“名单式”精准营销，强化过程跟踪，加大目标客群触达。二是强化产品创新，聚力提高服务质效。加强拳头产品打造，根据征信、行内数据、工商营业执照等信息，上线“扫码即贷”二期平台，增加消费贷提额功能，满足纯线上的优质群体和线下触达客群不同信贷需求，积极引导沿街个体工商户进行扫码测额，增强引流效果。三是强化绩效引领，聚力提升作战能力。突出增户扩面核心地位，考核情况挂钩“票子”“位子”和“面子”，各项业务竞赛方案中侧重增户扩面指标考核，将增户扩面完成情况作为支行行长晋升和淘汰的重要依据，提升增户拓面指标的绩效奖励。

2.加快信贷数字化转型助力普惠小微发展。一是提优数字化营销平台。紧跟市场形势变化，进一步下沉服务客群，由消费类群体向经营类群体扩充，增加微信扫码端口，优化客户体验，进一步丰富扫码即贷平台客群。针对此类群体数据量不足风险，采

取线上营销、线下调查结合的模式，并进行“三台六岗”适应性融合，实现营销人、调查人和审批人的分离，在提高工作效率和客户体验的同时，最大程度的控制风险。**二是增强数字化风控能力。**推动数字化风控小组稳步运营，按月收集风险特征和基层建议，持续迭代优化风控模型。至6月底，数字化风控模型已陆续获得社保、不动产、工商、税务及相关反诈数据等，通过重新梳理数源，结合存量数据、不良数据样本分析，调整风控策略，累计新增、舍弃、调优风控维度78项，建立近百项风控规则。**三是提升数字化管理水平。**结合企业微信，做好网格走访及客户经理行为管理，促进管理精细化。打造行领导管理驾驶舱，为经营决策提供数据参考。完善线上抵押标准化流程，实现不动产抵押业务全流程线上化、无纸化，抵押业务办理时间由2个工作日优化至0.5个工作日，节约专职审批人员1人。

二、消费者权益保护情况

（一）加强消费者权益保护规章制度建设

通过制定《连云港东方农村商业银行股份有限公司董事会审计与消费者权益保护委员会工作制度》、《连云港东方农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护实施办法》、《关于成立东方农商银行金融消费者权益保护工作领导小组的通知》、《连云港东方农村商业银行股份有限公司消费者投诉处理工作制度》等一系列制度办法，将消费者权益保护工作纳入公司治理、企业文化建设及发展战略中，明确了董事会、高管层以及各相关部门的职责并确保其履行到位。我行消费者权益保护相关制度办法涵盖了信息披露、投诉处理、宣传教育、内部考核与管理等方面，将消费

者权益保护工作理念融入产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定以及准入过程中。

（二）加强消费者权益保护体制机制建设

本行成立金融消费者权益保护工作领导小组，行长任组长，监事长、各副行长任副组长，各部门、直属机构负责人任成员。领导小组主要负责组织领导本行金融消费者权益保护工作的开展，制定与金融消费者权益保护相关的政策和目标，听取有关金融消费者权益保护工作开展情况的汇报，对本行开展金融消费者权益保护工作情况考核评价，督促相关工作的推进与落实。

（三）加强产品与服务管理

针对可能影响银行业消费者的政策、制度、业务规则等进行充分的评估。在金融消费者接受金融服务时，对金融消费者的财产安全进行保护，对个人隐私和消费信息进行充分保密。在金融消费者接受产品和服务之前进行充分告知，向金融消费者完整提供金融产品和服务，对复杂产品、关键条款和交易条件，对晦涩难懂的专门术语有专门的解释，进行充分的信息披露和风险提示，依法保障金融消费者的知情权和公平交易权。在金融消费者接受产品和服务时，坚持为客户保密原则，对网上银行系统、征信系统、客户管理系统等系统采取设置访问权限。柜面人员在办理业务时候，只收集与其所办业务相关信息，防止客户信息被违规查阅、复制或修改；在办理司法查询时候坚持仔细检查协查通知书、司法文书、经办人员工作证和身份证等，依法保障金融消费者个人隐私，严防信息泄露风险。在开展理财产品销售时，遵守法律、行政法规等相关规定，不损害国家利益、社会公共利益和客户合

法权益，遵守诚实守信、勤勉尽责、如实告知原则，充分揭示风险，保护消费者合法权益，不对客户进行误导宣传。在为消费者办理信用卡业务时，对于信用卡办理条款进行充分揭示并进行如实告知，告知消费者安全用卡注意事项，对持卡人进行必要的风险提示。

（四）加大金融知识宣传与教育

一是开展防范非法集资宣传教育活动。2024年上半年，结合农历新年民风良俗，制定宣传方案，以养老、涉农、解债等领域为重点，开展宣传活动，切实履行防范非法集资义务，提升人民群众风险防范意识。二是积极参与消保宣传活动。2024年3月14日，我行通过发放宣传折页、悬挂宣传横幅、播放宣传视频、开展现场咨询和公众号推送宣传文案等方式，在一定范围内对社会公众进行了3·15消费者金融素养及风险防范意识宣传和知识普及，尤其是在网点宣传活动中，与金融消费者面对面宣传，起到了良好的效果。三是开展普及金融知识万里行活动。我行统筹协调、整体谋划，守正创新，丰富载体，以“加强风险防范、暖心金融服务”为口号，以保障消费者基本权益、加强老年客户关爱、强化适当性教育、揭示非法“代理维权”风险等内容持续推进金融知识万里普及活动。

（五）开展个人信息权益乱象的专项整治

根据国家金融监督管理总局办公厅文件金办发〔2024〕25号《关于银行保险机构侵害个人信息权益乱象专项整治发现主要问题的通报》的要求，开展全行个人信息权益乱象自查。

（六）加强投诉应对、处理

2024 年上半年，本行受理各类信息来源途径主要为省联社、省联社 96008 服务中心、国家金融监管总局转办、市人民银行转办、市 12345 热线转办、本行接电、本行接访。所有投诉我行都经过查证落实，对客户提出的要求进行合法合理地解决，对咨询意见和建议进行分类整理，逐一进行答复，确保客户正常合理的诉求能得到及时解决。客户的满意和信任，是本行实现企业生存和永续发展目标的出发点和立足点。因此，客户投诉应视为本行不可多得的宝贵资源，应把客户投诉作为本行重要的资源来进行维护，以推动本行的文明服务质量和水平，创建金融服务健康发展。

（七）加强内部培训

制定了详细的有关消费者权益保护内容的员工培训计划，培训内容有效体现了消费者权益保护理念和要求。组织春节高峰期业务保障培训、大额存单发行业务操作、优化企业开户服务培训、文明服务及创文相关工作要求等培训。通过各项培训，进一步增强全员了解和贯彻维护消费者合法权益理念。

（八）履行社会责任

加强绿色信贷流程、产品和服务创新，开辟绿色通道，提高绿色金融授信的审批效率。开展暖心工程，积极履行社会责任。参加公益活动，做好结对帮扶，开展帮扶共建活动，累计走访慰问贫困农户、贫困学生 25 人次，累计为帮扶困难职工及家属慰问金、“双进双促”帮扶款、文明创建资金 15 万元。

第十一节 财务报告

一、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

- （一）会计半年度：本公司会计半年度自公历 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。
- （二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。
- （三）主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。
- （四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

第十二节 备查文件目录

- 一、本行未经审计的上半年会计报表。
- 二、本行《章程》