

海丰农商银行关于 2024 年度报告 相关信息的补充披露

一、信用风险总体状况

截至 2024 年末，本行表内外信用风险资产合计 921864.15 万元，较年初增加 15606.23 万元，增幅 1.72%；加权信用风险资产 371330.38 万元，较年初增加 18009.43 万元，增幅 5.10%。本行风险敞口主要分布在贷款、同业、债券投资等业务领域。

截至 2024 年末，本行贷款余额 235961.69 万元（含贴现），较年初增加 6153.82 万元，贷款规模小幅度上升。金融市场资产规模 643797.68 万元（含清算和票据转贴现），资产质量良好，金融市场业务运行平稳。

二、信用风险管理对策

（一）贷款风险管理方面。一是持续完善贷款风险管理制度，加强授信政策指导，优化贷款业务流程，强化贷款调查审查管理。二是加强贷后管理，提高存量贷款贷后检查频率，做到风险早发现、早跟踪，尽早提出化解风险的措施，最大限度降低存量贷款信用风险；加强新增贷款的合规检查，尤其是加强贷款资金流向监测，杜绝贷款资金挪用现象。三是强化对逾期贷款的主动管理，加大逾期贷款催收力度，推进风险处置关口前移，严控资产质量下迁。截至 2024 年末，本行不良贷款率 1.35%。

（二）金融市场业务风险管理方面。一是建立本行审慎选择



同业交易对手，实行白名单准入机制，强化对同业授信对手准入和业务审查，选择同业市场中口碑较好、信用意识强的金融机构进行交易。二是设定并监测金融市场业务风险限额指标，及时防范、发现和化解同业信用风险。

三、信用风险管理的组织架构和职责划分

本行董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设风险与关联交易控制委员会，根据董事会授权履行全面风险管理相关职责。

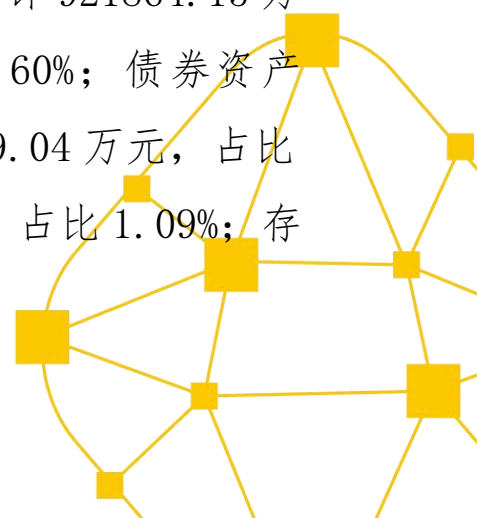
本行监事会根据监管规定承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在全面风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

本行高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。

本行信用风险管理设置三道防线，各自指定承接单位，其中：第一道防线承担风险管理的直接责任；第二道防线承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任；第三道防线承担业务部门和风险管理部履职情况的审计责任。

四、信用风险分布情况

截至 2024 年末，本行表内外信用风险资产合计 921864.15 万元，其中：信贷资产 235961.69 万元，占比 25.60%；债券资产 363216.71 万元，占比 39.40%；同业资产 233859.04 万元，占比 25.37%；应收利息和其他应收款 10078.99 万元，占比 1.09%；存



放中央银行款项 78747.72 万元，占比 8.54%。

五、信用风险集中程度

（一）信贷业务集中度情况。截至 2024 年末，本行非同业单一客户贷款集中度 5.61%，优于 10% 的监管标准；非同业单一集团客户贷款集中度 5.91%，优于 15% 的监管标准；最大十户贷款余额 36092.55 万元，最大十户授信集中度 27.86%，优于 50% 的监管标准；房地产贷款集中度占比 14.62%，优于 20% 的监管指标；个人住房贷款集中度 14.58%，优于 15% 的监管标准。贷款集中度风险可控。

（二）金融市场业务集中度情况。截至 2024 年末，本行同业单一客户风险暴露集中度 22.66%，优于 25% 的监管标准；同业集团客户风险暴露集中度 0，优于 25% 的监管标准；最大十家同业融入比例 0，优于 20% 的监管标准。同业业务集中度风险总体可控。

六、逾期贷款账龄分析

截至 2024 年末，本行逾期贷款 3927.04 万元，其中：逾期 90 天（含）以内的贷款余额合计 934.96 万元，占比 23.81%；逾期 90-360 天（含）的贷款余额合计 2389.96 万元，占比 60.86%；逾期 360 天-3 年（含 3 年）的贷款余额合计 512.81 万元，占比 13.06%；逾期 3 年起的贷款余额合计 89.31 万元，占比 2.27%。

七、贷款重组情况

贷款重组是指当借款人因财务困难而无法按原定条款偿还贷款时，债权人与借款人协商，对原有的贷款条款进行修改，以帮





助借款人恢复还款能力，并最大限度回收债权的一种风险处置方式。通常有展期、调整还款计划、减免、债转股、增加担保品或保证人等方式。年度内，本行通过重组的方式处置贷款 9 户，合计贷款余额 4957.35 万元。

八、资产收益情况

截至 2024 年末，本行资本收益率 3.79%，资产利润率 0.51%，净利差 1.72%，净息差 1.90%。

