

# 泗洪农商银行 2024 年上半年信息披露报告

本报告旨在向江苏泗洪农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）股东及其他利益相关者提供 2024 年上半年的业务发展、财务经营等相关情况。

## 重要提示

1. 本行董事会及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和连带的法律责任。

2. 本行董事长谢宝、计划财务部负责人张新可保证年度报告中财务会计报告真实完整。

## 第一节 公司基本信息

一、法定名称: 江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

(简称: 泗洪农商银行)

二、法定代表人: 谢 宝

三、董事会秘书: 岳崇旭

联系地址: 江苏省泗洪县长江路 17 号

邮政编码: 223900

联系电话: 0527-86228917

传 真: 0527-89898107

四、注册地址: 江苏省泗洪县长江路 1 号

办公地点：江苏省泗洪县长江东路 17 号

邮政编码：223900

网 址：<http://www.shnsyh.com>

**五、公司注册登记日期：**2005 年 7 月 29 日

注册登记地址：江苏省宿迁市工商行政管理局

注册资本：51500 万元

## **六、经营范围**

本行主要经营：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）买卖政府债券、金融债券；（七）从事同业拆借；（八）从事借记卡业务；（九）代理收付款项业务；（十）提供保管箱服务；（十一）经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；（十二）代理险种：机动车辆保险、家庭财产保险、健康保险、企业财产保险、意外伤害保险、人寿保险、与贷款标的物相关的财险保险。

**七、本行客服及投诉电话：**96008、0527-89898012

## **第二节 主要经营情况概述**

上半年，全体经营层紧紧围绕董事会年初部署，严格落实各级管理部门工作要求，业务经营发展总体呈现“稳中有进、进中向好”的态势，基本实现“时间过半、任务过半”的既定目标。

**1. 存贷款目标完成情况。**截至 6 月末，全行各项存款余额 272.21 亿元，较年初增加 20.83 亿元，增幅 8.29%，县域市场份额 34.12%；各项贷

款余额 254.41 亿元，较年初增加 17.47 亿元，增幅 7.37%，县域市场份额 27.77%。信贷客户总数 8.22 万户，其中个人贷款户数 8.15 万户，对公贷款户数 716 户。

**2. 风险防控目标完成情况。**截至 6 月末，不良贷款余额 2.93 亿元，占比 1.15%；逾期贷款余额 1.06 亿元，占比 0.42%，其中当年新增逾期贷款 7784.97 万元；不良贷款拨备覆盖率 596.3%；资本充足率 15.83%，较监管指标高 5.33 个百分点；流动性比率 77.09%，较监管指标高 52.09 个百分点。

**3. 电子银行目标完成情况。**截至 6 月末，手机银行客户总数 57.33 万户，较年初增加 1.31 万户；收单商户总数 2.49 万户，较年初增加 2570 户；累计发行社保卡 96.3 万张，已激活 64.64 万张，激活率 67.12%；贷记卡累计发卡 3.28 万张，贷记卡透支 1.27 亿元；网络支付客户数 35.07 万户。

**4. 效益提升目标完成情况。**1-6 月份，实现财务总收入 7.47 亿元，较去年同期增加 2230.07 万元；实现净利润 2.01 亿元，较去年同期增加 158.65 万元；贷款利息收入 5.3 亿元；自动扣息率 98.84%；利息回收率 98.42%；实现金融机构往来收入和投资收益 1.83 亿元。

### **第三节 公司治理信息**

#### **一、公司治理结构的概况**

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《农村商业银行管理暂行规定》等相关法律法规，按照中国人民银行、中国银监会等监督管理部门

颁布的相关规章制度要求，在尊重和保护存款人利益、追求股东价值最大化的前提下，结合公司实际，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”法人治理架构，并相应制定了其议事规则和工作制度，形成了各司其职、各负其责、相互支持、相互制衡的运行机制。

1. 董事会对股东大会负责，对全行的重大方针政策、发展规划及收益分配进行决策，不干预业务经营管理的具体事务，董事长为法定代表人。

2. 监事会对董事会决策、经营层业务开展实施监督。

3. 行长对全行的资本和资产行使充分的经营管理权。行长由董事会聘任，向董事会负责。行长的主要职责包括落实股东大会和董事会的决议；批准颁布规章制度；管理全行的日常经营等。本行建立并不断完善所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离又相互制衡的管理体制。由于行业的特殊性，本行经营运作受到江苏省农村信用社联合社的行业管理和人民银行、银监部门的监管。本行是资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担的独立法人，本行的资产、业务、人员、财务及机构设置完全独立。

## **二、股东大会职责、决议等情况**

股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：1. 制定和修改本章程； 2. 审议批准本行发展战略、规划，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. 审议批准董事会的工作报告； 6. 审议批准监事会的工作报告； 7. 审议批准或修改股东大会、董事会和监事会议事规则； 8. 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方

案、利润分配方案、弥补亏损方案；9. 对本行增加或者减少注册资本做出决议；10. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；11. 对本行上市作出决议；12. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；13. 审议批准单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；14. 审议批准董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；15. 审议批准监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告；16. 对发行本行债券做出决议；17. 审议批准股权激励计划方案；18. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；19. 审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内本行召开股东大会 1 次，会议情况如下：2024 年 4 月 29 日上午 8:30 在泗洪农商银行 2 楼会议室召开股东大会第十四次会议。本行现有股东 897 人、所持股份 51500 万股，剔除因股东股权被质押、冻结、拍卖、或股东在本行贷款逾期未还、或股东逝世等原因导致表决权被限制或取消的股东共有 10 人、股权 987 万股不予行使表决权。应到会行使表决权的股东 887 人、所持股权 50513 万股，实到股东（含委托代理）635 人、所持股权 46063 万股，占应到会行使表决权股权总数的 91.19%，符合规定。本次会议邀请本行法律顾问江苏远大弘正律师事务所张伟律师和陈斌律师作为大会会议见证律师。会议由谢宝董事长主持，会议记录董事会秘书岳崇旭。

会议共审议通过了 16 项议案，分别为：泗洪农商银行董事会 2023 年度工作报告；泗洪农商银行监事会 2023 年度工作报告；泗洪农商银行 2023

年度利润分配方案；泗洪农商银行 2023 年度财务预算执行情况的报告；泗洪农商银行对董事、监事、高级管理层及成员 2023 年度履行职责的评价报告；泗洪农商银行 2023 年度审计报告；泗洪农商银行 2023 年度内部控制评价报告；泗洪农商银行 2023 年度关联交易制度执行情况报告；泗洪农商银行大股东履约评价工作报告；泗洪农商银行主要股东履约评价工作报告；泗洪农商银行 2023 年度审慎监管会谈意见整改落实情况报告；泗洪农商银行三年发展战略规划；泗洪农商银行 2024 年度财务预算方案；关于制定泗洪农商银行与大股东和主要股东风险隔离管理办法；关于制定泗洪农商银行大股东和主要股东权利义务清单与负面行为清单；关于制定泗洪农商银行与股东之间利益冲突管理机制，并形成了 16 项决议。

### **三、董事会职责、构成及其工作等情况**

#### **（一）董事会职责**

董事会是股东大会的常设机构，负责制定经营方针、经营方向和发展规划等重大事项，享有本行《章程》赋予的重大事项决策权，并承担决策失误造成经营损失的直接责任。在董事会下设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、审计委员会、提名与薪酬委员会、金融消费者权益保护委员会。其中风险管理与关联交易控制委员会负责建立和健全关联交易、风险管理制度，负责关联交易的管理，控制关联交易风险，有效度量、评价、监测和防范各类经营风险；审计委员会负责经营管理层内控制度执行，内部稽核程序等的审计；提名与薪酬委员会决定董事、监事及高级管理人员的报酬等。

#### **（二）报告期内本公司董事会构成**

本行第四届董事会成员，董事 13 名，其中执行董事 2 名，谢宝、马飞；非执行董事 11 名，其中独立董事 5 名，张正堂、蒋志芬、姜丽丽（5 月 22 日提出辞去独立董事申请）、张华忠、李根，股权董事 6 名，分别为姜道志、沈权、石纪灯、蒋斌、胡道虎、陈家海。

### **董事简历**

**1. 谢宝同志简历：**谢宝，男，1967 年 2 月出生，汉族，江苏泗阳人，中共党员，本科学历，助理会计师。谢宝同志 1983 年 9 月参加工作，1983 年 9 月至 1987 年 7 月在泗阳县裴圩信用社任柜员、会计；1987 年 7 月至 1992 年 5 月，在泗阳县联社历任财务会计股稽核员、计划信贷股统计员、联社经费会计；1995 年 5 月至 2005 年 1 月，在泗阳县联社历任营业部筹建负责人、监察稽核股副股长、三庄信用社主任、资金营运股股长、财务会计部总经理等职务；2005 年 1 月至 2012 年 6 月，先后任宿迁市区联社党委成员、副主任，宿迁民丰农村合作银行党委委员、副行长，民丰农商银行党委委员、副行长；2012 年 6 月至 2015 年 1 月任民丰农商银行党委委员、董事、副行长；2015 年 1 月至 2021 年 10 月任沐阳农商银行党委副书记、行长；2021 年 10 月至今任泗洪农商银行党委书记、四届董事会董事长。

**2. 马飞同志简历：**马飞，男，1973 年 7 月生，汉族，江苏泗洪人，中共党员，本科学历，高级国际财务管理师，现任泗洪农商银行党委副书记、行长。马飞同志，1995 年 4 月参加工作，历任泗洪县归仁信用社、梅花信用社会计；2005 年 12 月至 2012 年 1 月历任泗洪农村合作银行梅花支行副行长、上塘支行行长、人力资源部总经理、人事监察部总经理；

2012年1月至2013年1月任泗洪农商银行人事监察部总经理；2013年1月至2021年10月任泗洪农商银行党委委员、副行长；2021年10月至今任泗洪农商银行党委副书记、行长，四届董事会执行董事。

**3. 周明栋同志简历：**周明栋，男，汉族，副教授，1973年9月生，江苏沐阳人。2017年南京农业大学金融学博士研究生毕业，获经济学博士学位。现为宿迁学院金融系主任，产教融合办主任、乡村振兴研究院（省级智库）副院长，历任市第五届政协委员，市金融智库首届专家组成员。

周明栋1996年7月入职涟水人行，当年11月调入宿迁人行，先后履职于宿迁人行货币信贷与统计、征信管理、调查研究等部门，2010年任副主任科员，2014年任副科长，期间挂职人行南京分行，协助人总行开展农信社改革研究。执笔人行南京分行级以上重点课题获得一、二等奖28次；参与国家自然科学基金3项，获得人总行、南京分行级以上省厅荣誉10余次，17个年度考核优秀或先进。

2020年10月，周明栋与宿迁学院签订高层次人才引进协议，入职宿迁学院，2021年教科研考核列商学院第一名，执笔论文在《江苏社会科学》《农村金融研究》等高级别期刊发表28篇。先后在清华大学、厦门大学、人民大学、中国农大、西南大学全国性高层次论坛上交流发言，受邀担任中国农村金融发展论坛嘉宾。现任泗洪农商银行第四届董事会独立董事。

**4. 张华忠同志简历：**张华忠，男，汉族，1967年3月出生，江苏淮安人，中共党员，本科学历，硕士学位，现任淮阴师范学院经济与管理学院教师，副教授。1992年8月参加工作。1992年8月至1996年4月，任

中国建设银行淮阴市分行项目审查科办事员;1996年5月至1998年4月,任中国建设银行泗阳县支行挂职副行长;1998年5月至2003年8月,任中国建设银行淮安市分行信贷委办公室专职审批人;2003年9月至今,任淮阴师范学院经济与管理学院教师,副教授。目前,兼任江苏省保险学会保险智库专家;淮安市统计学会常务理事。现任洪泽农商行外部监事、泗洪农商银行三届董事会独立董事,第四届董事会独立董事。

**5. 李根同志简历:** 李根,男,1984年12月出生,中共党员,江苏睢宁人,副教授,博士,理论经济学、金融专硕及MBA硕士生导师,现任江苏科技大学经济管理学院经济系副主任、支部书记,校经济学专业负责人,中国系统工程学会决策科学专业委员会委员,校产业经济与区域创新发展研究中心执行主任。2013年7月参加工作,2013年7月至2018年11月任江苏科技大学经济管理学院经济系讲师,2018年11月至现在任江苏科技大学经济管理学院经济系副教授。主要从事绿色经济与绿色金融研究工作,重点关注区域或产业绿色金融发展效率。主持国家自然科学基金项目1项,江苏社科基金项目1项,市厅级项目6项;以第一作者或通讯作者身份在SSCI、SCI、CSSCI等期刊上发表学术论文20余篇,其中SSCI论文1篇,SCI论文2篇,CSSCI论文6篇,EI检索论文4篇,北大核心6篇,出版专著1部;重点参与普通高等教育“十二五”规划教材《EViews统计分析在计量经济学中的应用》与《计量经济学》、“十三五”江苏省重点教材《现代产业经济理论与政策》等教材编写工作;主讲《管理经济学》、《产业经济学》、《国际贸易理论与实务》等课程;2015-2020年连续六年获校级年度考核优秀等级,指导校级优秀本科生毕业论文7人,其中2017

届毕业论文《石油价格对金融市场冲击研究》答辩成绩获得全院排名第三（共 500 余名毕业生）；曾获江苏省社科应用研究精品工程二等奖、镇江市第十三届哲学社会科学优秀成果奖（共 30 项）等、校第 16 届青年教师讲课比赛三等奖、校学年教学优秀奖（3 次）及校优秀教师、党务工作者与班主任等荣誉称号；所在支部 2020 年获江苏科技大学优秀党支部、江苏科技大学党建品牌优秀项目等。泗洪农商银行三届董事会独立董事，第四届董事会独立董事。

**6. 张正堂同志简历：**张正堂，男，1975 年 7 月出生，汉族，安徽明光人，中共党员，管理学博士，南京大学商学院人力资源管理学系教授、博士生导师。1999 年 8 月参加工作，1999 年 8 月至 2005 年 9 月在中国矿业大学管理学院任职，历任助教、讲师、副教授，期间 2003 年 7 月至 2005 年 11 月在北京大学光华管理学院任博士后研究人员；2005 年 9 月至 2008 年 12 月任南京大学商学院副教授、教授；2009 年 5 月至今任南京大学商学院博士生导师。张正堂同志曾入选教育部“新世纪优秀人才支持计划”、江苏省“333 高层次人才培养工程”第二层次培养计划、南京大学优秀中青年学术带头人培养计划，美国宾夕法尼亚州立大学（PSU）、澳大利亚悉尼科技大学访问学者；长期从事战略人力资源管理、薪酬与激励等领域的研究，曾获得“蒋一苇企业改革与发展学术基金”优秀论文奖、国家教学成果二等奖、江苏省高等教育教学成果一等奖、江苏省高校人文社会科学优秀成果一等奖、江苏省哲学社会科学优秀成果二等奖等。关注实践，崇尚研究与实践结合，担任过上市公司及农商行独立董事、企业人力资源顾问，主要涉足实践领域为薪酬与绩效管理、战略人力资源管理、职业通道

与人才梯队建设等。泗洪农商银行四届董事会独立董事，涟水农商银行独立董事。

**7. 蒋志芬同志简历：**蒋志芬，女，1958年10月出生，汉族，江苏溧阳人，中共党员，1980年2月参加工作，1980年2月至1982年6月在江苏银行学校任教，1982年9月至1984年7月在郑州大学读书，获大专文凭；1984年8月至2002年7月在南京金融高等专科学校任教，期间1992年10月至1994年1月在英国威尔士大学读书，获研究生文凭；2002年8月至2018年10月在南京审计大学历任讲师、副教授、教授；2020年5月至今被南京审计大学金审学院返聘任教。2018年10月曾任江苏省世界经济学会理事，江苏省国际金融学会理事，南京市政协下属的金融发展促进会专家委员会委员。在从事任教过程中，担任过会计学原理，银行会计，国际金融，国际结算课程的教学任务。公开发表专业论文40余篇。1995年获人民银行优秀教师称号；1995年获校学科带头人称号；1996年获江苏省普通高校优秀青年骨干教师称号；2015年获江苏省教育系统优秀共产党员称号。蒋志芬同志，2007年起先后在大丰农商银行、滨海农商银行、溧水农商银行和紫金农商银行任独立董事各两届，现在溧水农商银行外部监事，泗洪农商银行四届董事会独立董事。

**8. 姜道志同志简历：**姜道志，男，汉族，1965年08月出生，江苏泗洪人，本科学历，高级工程师。1987年07月至1994年12月，在龙集建筑站担任技术负责人；1995年01月至1998年12月，任泗洪县龙集建筑公司总经理；1999年01月至2002年02月，任泗洪县龙集建筑安装有限公司经理；2002年05月至2009年05月，任江苏富园建设有限公司、宿

迁市富园房地产开发有限公司、连云港市富园房地产开发有限公司、盐城市富园房地产开发有限公司、泗洪县富园农村小额贷款有限公司董事长；2009 年至今任江苏富园集团有限公司董事长。泗洪农商银行第一、第二、第三、第四届董事会董事。

**9. 沈权同志简历：**沈权，男，1969 年 12 月出生，江苏泗洪人，中共党员，中央党校经济管理专业本科毕业。现任宏源国际大酒店财务总监。1986 年 11 月至 1990 年 12 月 在海军某部服役；1991 年 3 月至 1995 年 4 月在泗洪县轧花厂、申洪纱厂工作；1995 年 4 月至 2003 年 2 月任泗洪县半城镇党委秘书、组织委员、泗洪县石集乡组织委员；2003 年 2 月至 2012 年 2 月任泗洪县城头乡副乡长、纪委书记；2012 年 3 月至今任宏源国际大酒店财务总监。泗洪农商银行第二、第三、第四届董事会董事。

**10. 石纪灯同志简历：**石纪灯：男，汉族，1967 年 4 月出生，江苏泰州人，中专毕业，财务专业，从事多年财务及企业管理工作，在多个行业拥有丰富的企业管理及从业经验。现任江苏实诺实业有限公司，控股股东、董事长。1991 年-2005 年任职江苏森萱医药化工有限公司，副总经理；2006 年-2011 年任职江苏中丹集团重庆雄鹰房地产开发公司，副总经理；2011 年-2016 年任职富民小水井新农村产业开发有限公司及江苏天成超纤革业有限公司副总经理； 2016 年-至今 任江苏实诺实业有限公司控股股东、董事长。泗洪农商银行第三、第四届董事会董事。

**11. 蒋斌同志简历：**蒋斌：男，1984 年 10 月出生，汉族，户籍湖南长沙。本科学历，管理学学士，财务专业。精通财务、法律、证券等专业，在企业上市、上市并购重组、投资等领域经验丰富，参与主导多个项目主

板上市、并购重组等。现任长江基业集团公司董事长。2003年-2007年毕业于南开大学，国际商学院；2007年-2008年任职中国建筑第五工程局，财务经理；2008年-2012年任职北京安维恒信投资有限公司，投资总监；现任长江基业集团，控股股东、董事长。长江万汇资本管理有限公司实际控制人。泗洪农商银行第三、第四届董事会董事。

**12. 胡道虎同志简历：**男，1961年7月29日出生，江苏泗洪人，中共党员，硕士学位，1979年参加工作，现任宿迁市分金亭医院集团董事长。1982年毕业于徐州医学院淮阴医专班，1982年07月至1993年8月在江苏省洪泽湖监狱医院工作，任外科主任；1993年8月至2002年1月在江苏分金亭集团职工医院工作，任副院长、院长。期间荣获县委、县政府授予“泗洪县十佳青年”、“优秀共产党员”、泗洪县十大文明市民等称号，2002年2月至2010年11月任分金亭医院理事长，获市五一劳动奖章、宿迁市劳动模范，期间于2005年2月至2008年2月在澳大利亚弗林德斯大学大学医院管理硕士（中国班）学习，取得硕士学位。2010年12月至今在宿迁市分金亭医院集团工作，任集团董事长、党委书记。于2014年5月荣获第九届全国五好文明家庭称号。重要社会兼职：泗洪县工商业联合会副主席、总商会副会长，泗洪县人大常委、宿迁市第二、三、四届人大代表，现任宿迁市医学会泌尿外科专业委员会副主任委员、宿迁市医学会男性科专业委员会副主任委员。曾任泗洪农村合作银行一届、二届董事会董事。泗洪农商银行第二、第三、第四届董事会董事。

**13. 陈家海同志简历：**陈家海，男，汉族，1969年12月出生，江苏泗洪人，中共党员，大专学历。1990年参加工作，现为泗洪县陈圩乡个

体工商大户；自 1990 年起先后在泗洪县城头供销社、青阳供销社工作；1998 年在泗洪县农资公司工作；2000 年至今，从事个体工商经营。泗洪农村合作银行一、二届董事会董事。泗洪农商银行第一、第二、第三、第四届董事会董事。

### **（三）报告期内董事会召开会议的情况及决议**

报告期内，董事会召开共会议 2 次，其中临时会议 0 次，均为现场会议，共听取和审议并通过各类议案 65 项，形成决议 37 项。

### **（四）报告期内董事会下设委员会召开会议情况**

报告期内，董事会下设的 7 个专业委员会共召开会议 10 次，听取和审议通过了 64 项议案，均为现场会议。其中：提名和薪酬委员会会议 1 次、1 项议案；风险管理和关联交易控制委员会会议 2 次、议案 27 项；审计委员会会议 2 次、议案 8 项；战略发展委员会会议 2 次、议案 24 项；科技信息委员会会议 1 次、议案 1 项；三农金融服务委员会会议 1 次、议案 2 项；消费者权益保护委员会 1 次、议案 1 项。

### **（五）董事会对股东大会决议的执行情况**

本行股东大会第十四次会议共形成决议 16 项，其中由董事会负责落实监督执行的有 9 项，泗洪农商银行 2023 年度净利润分配方案；泗洪农商银行 2023 年度财务预算执行情况的报告；董事会及董事、监事、高级管理层及成员 2023 年度履行职责的评价报告；泗洪农商银行主要股东履约评价工作报告；泗洪农商银行 2023 年度关联交易制度执行情况报告；泗洪农商银行 2023 年度审计报告；泗洪农商银行 2024 年度财务预算方案；泗洪农商银行 2023 年度内部控制评价报告；泗洪农商银行主要股东履约

评价工作报告；泗洪农商银行三年发展战略规划；关于制定泗洪农商银行与大股东和主要股东风险隔离管理办法的议案；关于制定泗洪农商银行大股东和主要股东权利义务清单与负面行为清单的议案；关于制定泗洪农商银行与股东之间利益冲突管理机制；泗洪农商银行 2023 年审慎监管会谈意见整改落实情况的报告。同时，督促行长室负责具体实施执行。

#### **四、监事会职责、构成及其工作情况**

##### **（一）监事会职责**

1. 监督、检查本行的财务活动、发展战略、经营决策、内部控制、风险管理等，并指导内部审计部门工作；2. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；3. 对本行董事会及其成员、监事会及其成员、高级管理层及其成员的履职尽责情况进行监督，并对本行董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，向股东大会报告最终评价结果。当本行董事、高级管理人员的行为有违反法律法规及本行章程规定等情形时，要求其限期整改，并建议追究有关责任人员责任；4. 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；5. 根据需要，对本行董事、高级管理人员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求回复；发现本行董事、高级管理人员在重要财务决策和执行等方面存在问题的，应当责令纠正，必要时可以向监管机构报告；6. 对董事的选聘程序进行监督；7. 定期与监管机构沟通本行情况；8. 本行重大决策事项应当提前告知监事会，并根据监事会要求提供经营状况、财务状况、重要合同、重大事件及案件、审计事项、重大人事变动事项以及其他监事会要求提供的信息；9. 对连续两年被评为基本称

职的董事、高级管理人员，监事会有权建议罢免；对被评为不称职的董事、高级管理人员，监事会有权建议罢免；10. 法律法规、本行章程及股东大会授予的其他职权。

## （二）监事会构成

报告期末，本行第四届监事会成员中的3名外部监事和3名股权监事，加之本行职代会选举产生了第四届监事会3名职工监事，共计9名监事会成员，其中监事长1名，为夏前洋；职工监事2名，分别为王帅弟、刘志农；股权监事3名，分别为李开明、陶新辉、费斌松；外部监事3名，分别为程士良、苗家铭、王浩。

### 监事简历

**1. 夏前洋同志简历：**夏前洋，男，汉族，1968年11月出生，江苏宿迁人，中共党员，本科学历，经济师、高级注册会计师，现任泗洪农商银行党委副书记、纪委书记、监事长。1990年9月至1992年9月任宿迁市罗圩初中教师；1992年10月至1993年7月在淮阴农业银行干部学校学习；1993年7月至2001年1月在宿迁市南蔡信用社历任信贷员、副主任；2001年1月至2004年1月任宿豫县农村信用合作联社罗圩信用社主任；2004年1月至2008年12月历任宿迁市区农村信用合作联社监察室主任、监察审计部经理、人事监察部总经理；2008年12月至2009年10月任宿迁民丰农村合作银行人事监察部总经理；2009年10月至2010年1月任宿迁民丰农村合作银行党委委员、副行长；2010年1月至2015年1月历任宿迁民丰农村合作银行、宿迁民丰农村商业银行和民丰农村商业银行党委委员、纪委书记、副行长；2015年1月至2016年12月任民

丰农村商业银行党委委员、副行长；2016年12月至2020年8月任淮海农商银行党委委员、副行长；2020年8月至2021年10月任泗洪农商银行党委副书记；2021年10月至今任泗洪农村商业银行党委副书记、纪委书记、监事长。

**2. 刘志农同志简历：**刘志农，男，1971年11月生，汉族，江苏泗洪人，中共党员，本科学历，助理会计师、注册金融分析师、人力资源管理师，现任泗洪农商银行人力资源部总经理。刘志农同志，1986年9月参加工作，历任泗洪县重岗信用社记账员、归仁信用社主办会计、泗洪信用联社财务会计股主办会计、业务辅导员；1997年5月至1999年3月任江苏省区域联行清算中心泗洪分中心（泗洪人行）清算员；1999年3月至2005年5月历任泗洪信用联社信贷股办事员、监察审计股监察稽核员、副股长；2005年4月至2008年3月历任泗洪农村合作银行监察审计部总经理、风险管理部总经理；2008年3月至2012年1月任泗洪农村合作银行董事、合规风险部总经理；2012年1月至2013年1月任泗洪农村商业银行监事、信贷管理部总经理；2013年1月至2015年5月任泗洪农村商业银行监事、人事监察部总经理；2015年5月至今任泗洪农村商业银行监事、人力资源部总经理。

**3. 王帅弟同志简历：**王帅弟，男，汉族，1989年8月出生，江苏泗洪人，本科学历，中共党员。2010年12月参加工作进入泗洪农村合作银行城南支行实习；2011年3月至2012年10月任泗洪农商行孙园支行综合柜员、农贷记账员；2012年10月至2013年5月任泗洪农商行石集支行信贷员；2013年5月至2018年5月任泗洪农商行审计稽核部办事员；

2018年5月至2020年4月任泗洪农商行半城支行行长助理、副行长；2020年4月至2021年11月任泗洪农商行朱湖支行行长；2021年11月至2022年6月任泗洪农商行界集支行行长；2022年6月至今任泗洪农商银行监事，纪律监督室主任。

**4. 陶新辉同志简历：**陶新辉，男，汉族，1973年10月出生，江苏泗洪人，高中学历。1992年从事商业经营，任泗洪县多乐士专卖店总经理；2013年出任山东夏津双语学校股东；2015年出任山东禹城大禹实验学校董事长，泗洪农商银行三届、四届监事会监事。

**5. 李开明同志简历：**李开明，男，汉族，1957年8月出生，江苏泗洪人，大专学历，中共党员。1976年12月参加工作，1976年12月至1982年1月在部队服役；1983年1月至2000年1月先后任泗洪县砖瓦厂职工、股长、厂长；2000年6月至2017年7月任泗洪县建材有限公司董事长、总经理，泗洪农商银行三届、四届监事会监事。

**6. 费斌松同志简历：**费斌松，男，汉族，1961年10月出生，浙江余杭人，高中学历。1992年参加工作，1992年至1997年10月在余杭金星植绒厂工作，担任销售科长；1997年成立余杭富泽贸易有限公司，担任董事长；1998年至2002年12月担任杭州华泽丝绸织造有限公司董事长；2003年任杭州富泽纺织科技有限公司总经理；2004年任江苏富泽纺织有限公司总经理；2005年任韩进印花（苏州）有限公司董事长；2013年至今任泗洪华泽纺织有限公司董事长，泗洪农商银行三届、四届监事会监事。

**7. 程士良同志简历：**程士良，男，1969年1月出生，汉族，中共党员，本科学历，现为江苏伟业房地产土地评估造价咨询有限公司董事长、

江苏协和拍卖有限公司董事长，泗洪农商银行四届监事会监事。1991年8月参加工作，1991年8月至2002年7月任睢宁县审计事务所基建审计部主任，2002年8月至2008年12月任江苏博文咨询评估有限公司董事、副总经理，2009年1月到现在任江苏伟业房地产土地评估造价咨询有限公司和江苏协和拍卖有限公司董事长。自参加工作以来，长期从事房地产评估、土地评估、资产评估、造价咨询、拍卖等工作。独立或参与完成了房地产评估项目3200余项（笔），评估总金额560多亿元；土地评估1260余项（笔），评估总金额440多亿元；造价咨询项目830余项，造价咨询额260多亿元；主持拍卖会160余场，拍卖总金额6.2亿元。发表论文“影响工程造价的关键环节分析”、“浅谈“低价中标”的应对措施”、“BIM技术在工程造价管理中的应用”等多篇。取得房地产评估师、土地估价师、造价工程师、咨询工程师、一级建造师、拍卖师等执业资格。现为“江苏省房地产估价协会专家”、“江苏省土地估价协会专家”、“江苏省房屋建筑和市政基础设施工程评标专家”、“南京市造价协会专家”等。

**8. 王浩同志简历：**王浩，男，1982年10月出生，江苏淮安人，硕士研究生，副教授，现任江苏财经职业技术学院财务处副处长，泗洪农商银行四届监事会监事。王浩所学专业为会计学 计算机科学与技术。其个人主要取得成果：2016、2017年全国高校会计技能大赛一等奖优秀指导教师、江苏省青蓝工程优秀青年教师、淮安市“533”人才培养对象；出版专著《“互联网+”时代会计行业研究》及发表财经管理类论文20余篇；论文代表作：《论企业所得税改革对上市公司收入分配格局的影响》、《数字信息变革对上市公司信息披露的影响》、《新农村建设背景下农村会计职

业化发展模式研究》。主要兼职情况：2017.01 担任用友科技股份有限公司特聘讲师、2019.06 担任厦门网中网有限公司财务顾问、2020.05 担任厦门科云有限公司财务顾问、2020.12 江苏省高校会计领军人才培养对象。

**9. 苗家铭同志简历：**苗家铭，男，1990年4月出生，汉族，江苏宿迁人，中共党员，硕士研究生，现任宿迁学院商学院金融学系教师，泗洪农商银行四届监事会监事。2015年7月参加工作，2015年7月至2019年7月，任中国银保监会宿迁银监分局大型银行监管科监管员，从事交通银行宿迁分行监管工作；2019年7月至现在，任宿迁学院商学院金融学系教师。本科、研究生期间均就读于金融专业，了解商业银行的理论前沿和发展动态。银监局工作期间，任职宿迁辖内国有大型商业银行监管员，具备处理银行方面业务的基本能力；熟悉国家有关银行的方针、政策和法规。任职金融学系教师期间，主要从事大数据金融、区块链金融、统计学课程教学工作。

### （三）报告期内监事会及下设委员会召开会议的情况及决议

2024年上半年，全体监事依据有关法律法规和本行章程规定，积极出席监事会及相关专门委员会会议，认真准备，积极发言，勤勉履行职责。在每次会议召开之前，全体监事均能够认真审阅本行发送的相关文件，充分掌握信息，会上能够针对审议、讨论事项独立发表个人意见及建议，并按程序进行表决。2024年上半年，监事会共组织召开2次会议，累计审议各类议案12项；组织召开2次专门委员会会议，累计讨论或审议各类议案29项。全体监事出席监事会及各专门委员会会议的出席率为100%。

此外，全体监事还积极参加股东大会、董事会、行长办公会，审查会议表决程序的合法性和合规性，保证股东大会、董事会、行长室表决的公开、公平、公正，全面了解重大事项的决策背景、过程并进行监督。

**（四）报告期内外部监事工作情况**

2024 年上半年，3 名外部监事严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定，诚实守信地履行监事职责，全年累计参加监事会会议 2 次，审议各类议案 11 项，会议中能够独立发表意见及建议。组织开展专题调研活动，积极探索利差收窄形势下农商银行的应对策略。参加本行组织的董监事培训 1 次。报告期内，未发现 3 名外部监事有利用其在本行的职务和权力为自己谋取私利或其他损害本行利益的行为。

**五、独立董事履行职责情况**

**（一）独立董事构成情况**

报告期内本行第四届董事会独立董事 5 名，分别为张华忠、周明栋、李根、蒋志芬、张正堂。

**（二）独立董事出席董事会情况**

独立董事姓名	报告期内应参会次数	亲自参会次数	委托参会次数	缺席次数
蒋志芬	2	2	0	0
张正堂	2	2	0	0
张华忠	2	2	0	0
周明栋	2	2	0	0
李 根	2	2	0	0

**（三）独立董事履职情况**

我行独立董事均担任董事会各专门委员会成员，其中提名与薪酬委员

会、科技信息委、战略发展委、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内独立董事均能按时出席董事会、股东大会及专门委员会会议，无缺席会议的情况。

报告期内，全体独立董事能够独立履行职责，在维护中小股东权益、关联交易、利润分配、高管聘任等方面，不受股东以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，发表客观公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益；在担任董事会各专门委员会主任委员、委员期间，能够按照职责权限认真组织开展专门委员会工作，按照规定及时召开、参加专门委员会会议，形成专业意见；独立董事积极在董事会就风险管理、制度建设等方面提出可行性的建议。

此外我行独立董事充分发挥独立董事的作用，除参加公司股东大会、董事会及各专门委员会会议外，还通过以下途径了解公司经营管理情况：

1. 通过研读公司报送的财务报告、内控报告、工作月报、经营简报以及各种定期或不定期提供的其他资料，全面了解公司的经营管理运作情况。

2. 通过公司网站和交易所网站、报纸、电视等多种方式，及时了解公司动态和各方面的经营活动信息，时刻关注外部环境及市场变化对公司的影响，关注媒体对公司的相关报道，及时掌握公司运行状态。

3. 日常以邮件、电话、座谈等多种方式，及时与其他董事、高管、董秘及相关业务部门联系，就董事会审议的各项议题进行会前沟通和座谈。

4. 到公司所属企业及重点项目进行现场调研，了解公司实际经营管理情况。

## 六、高级管理层职责、构成情况

### （一）高级管理层职责

行长对董事会负责，行使下列职权：1. 主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；2. 组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；3. 组织制订本行的各项规章制度、发展规划、年度经营计划并负责实施；4. 拟订本行内部管理机构设置方案；5. 拟订本行的基本管理制度；6. 制订本行的具体规章；7. 提名本行副行长和财务会计部、合规部、审计部等负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行的其他高级管理人员；8. 拟定本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；9. 提议召开董事会临时会议；10. 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；11. 在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；12. 制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应的处理机制；13. 法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。

### （二）高级管理层构成

本行行长室设行长一名、副行长四名，分别为，行长马飞，副行长谢辉、朱鹏程、邱煜、邱维松。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，在董事会授权下开拓创新、锐意进取，各项业务取得较好发展。

#### 行长室成员简历：

1. 马飞同志简历：马飞，男，1973年7月生，汉族，江苏泗洪人，

中共党员，本科学历，高级国际财务管理师，现任泗洪农商银行党委副书记、行长。马飞同志，1995年4月参加工作，历任泗洪县归仁信用社、梅花信用社会计；2005年12月至2012年1月历任泗洪农村合作银行梅花支行副行长、上塘支行行长、人力资源部总经理、人事监察部总经理；2012年1月至2013年1月任泗洪农商银行人事监察部总经理；2013年1月至2021年10月任泗洪农商银行党委委员、副行长；2021年10月至今任泗洪农商银行党委副书记、行长。

**2. 谢辉同志简历：**谢辉，男，1974年10月生，汉族，江苏泗洪人，中共党员，研究生学历，经济师、网络工程师、高级财务管理师，现任泗洪农商银行党委委员、副行长。谢辉同志，1996年7月参加工作，历任泗洪县农村信用合作联社会计部微机管理员、科技部副经理；2005年5月至2006年11月至2012年1月历任泗洪农村合作银行科技部副经理、魏营支行行长、科技信息部总经理；2012年1月至2014年1月历任泗洪农村商业银行科技信息部总经理、信贷管理部总经理；2014年1月至今任泗洪农商银行党委委员、副行长。

**3. 朱鹏程同志简历：**朱鹏程，男，1974年9月生，汉族，江苏宿迁人，中共党员，本科学历，经济师、高级内部审计师、国际注册高级会计师，现任泗洪农商银行党委委员、副行长。朱鹏程同志，1994年9月参加工作，历任宿迁市农村信用合作联社赵埝信用社记帐员、支口信用社信贷员；1999年2月至2009年1月历任宿迁市区联社王官集信用社主办会计、主任助理、主任，双庄信用社主任、个人金融二部经理；2009年1月至2013年1月任民丰农村合作银行审计监察部总经理；2013年1月至

2015年6月任民丰农村商业银行运营管理部总经理；2015年6月至今任泗洪农商银行党委委员、副行长。

**4. 邱煜同志简历：**邱煜，女，汉族，1980年10月出生，江苏泗阳人，大学学历，中共党员，硕士学位，高级会计师，中级会计师，中级经济师，现任泗洪农商银行党委委员、副行长。邱煜同志，2003年10月参加金融工作，历任泗阳县卢集信用社、李口信用社、来安信用社、营业部柜员，2008年4月至2011年7月任泗阳农村合作银行财务会计部会计监管员，2011年7月至2012年6月任泗阳农村商业银行财务会计部副总经理，2012年6月至2013年5月任泗阳农村商业银行资金市场部总经理，2013年5月至2018年5月任泗阳农村商业银行计划财务部总经理，2018年5月至2023年11月任泗阳农村商业银行党委委员、副行长（2021年12月至2023年3月期间在省联社挂职计划财务部总经理助理）。2023年12月至今任泗洪农商银行党委委员、副行长。

**5. 邱维松同志简历：**邱维松，男，1981年9月生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，本科学历，注册金融分析师，现任泗洪农商银行党委委员、副行长。邱维松同志，2002年12月参加工作，历任盱眙农村信用联社官滩信用社、铁佛信用社出纳员、鲍集信用社记账员；2007年4月至2011年3月历任盱眙农村合作银行古城支行会计主管、公司业务部客户经理；2011年3月至2020年10月历任盱眙农村商业银行十里营支行行长、十都梁支行行长、电子银行部总经理、纪律检查委员会监察室主任；2020年10月至2021年10月任盱眙农村商业银行纪委副书记、纪律监督室主任；2021年10月至今任泗洪农商银行党委委员、副行长。

## **七、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

报告期内，本行建立健全薪酬制度，制定并完善《泗洪农商银行薪酬管理办法（修订）》《泗洪农商银行董事、监事薪酬制度（修订）》《泗洪农商银行薪酬延期支付管理办法》《泗洪农商银行2024年员工薪酬分配实施方案》《泗洪农商银行2024年董事会对行长室经营目标考核办法》等制度文件，并严格按照制度文件要求及省联社考核结果，对董事、监事和高级管理人员薪酬进行发放。

## **八、部门与分支机构设置情况**

### **（一）部门设置与分工**

本行内设机构的设置本着“以客户为中心”的经营理念，遵循流程银行管理要求，逐步形成了前台分层经营、中台集中运营、后台支撑保障的现代化股份制商业银行组织架构体系。

本行实行一级法人体制，支行不具有法人资格，实行总行、支行二级机构管理体制。总行对支行实行授权经营管理。本公司实行统一核算、统一调度资金、统一管理的财务制度，支行单独核算，会计账务相对独立。本公司根据业务范围、业务规模和管理职责的要求，按照精干高效、监督制约的原则设置内部机构。本公司机构包括非常设机构和常设机构。非常设机构包括董事会下设的提名和薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、战略发展委员会、科技信息委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会；监事会下设的提名与履职考评委员会；行长室下设的总行级会商审批委员会、财务审查委员会、采购管理委员会、风险控制委员会、尽职评价委员会、绩效考评委员会、新产品开发委员会。

常设机构 18 个，包括党委办公室（董事会办公室）、纪律监督室（监事会办公室）、办公室、人力资源部、普惠金融管理部、公司金融部、电子银行部、授信管理部、信贷管理部、计划财务部、科技信息部、审计稽核部、法律合规部、风险管理部、金融市场部、安全保卫部、运营管理部、后勤保障部。

（二）分支机构设置情况

本行下设总行营业部和 36 个支行（详见下表）。

泗洪农商银行机构一览表

序号	单位全称	营业网点地址
1	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司营业部	泗洪县长江路 1 号
2	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城头支行	泗洪县城头乡城头街
3	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司金锁支行	泗洪县金锁镇金锁街
4	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司瑶沟支行	泗洪县瑶沟乡乡政府东侧瑶沟街 1 号
5	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司朱湖支行	泗洪县朱湖镇朱湖街
6	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司四河支行	泗洪县四河乡四河街乡政府东侧
7	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司重岗支行	泗洪县青阳镇五重东路 0001 号
8	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城东支行	泗洪县泗州东大街洪中桥西侧
9	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司陈圩支行	泗洪县陈圩乡陈圩街
10	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城北支行	泗洪县衡山北路 17 号
11	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司上塘支行	泗洪县上塘镇上塘街
12	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司界集支行	泗洪县界集镇界集街
13	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司孙园支行	泗洪县孙园镇青临路西侧锦绣城 4 区

14	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司大楼支行	泗洪县青阳镇大楼社区大楼派出所旁
15	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司古徐支行	泗洪县泗州中大街 14 号
16	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司半城支行	泗洪县半城镇半城街徐成路 36 号
17	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司临淮支行	泗洪县临淮镇中大街螃蟹市场东侧
18	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司青阳支行	泗洪县泗州大街水岸城邦小区西门北侧
19	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司魏营支行	泗洪县魏营镇魏营街
20	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司双沟支行	泗洪县双沟镇徐宁路西侧凤凰花园小区北侧
21	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城西支行	泗洪县金鼎湾小区第三幢 114-122 号
22	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司花园口支行	泗洪县泗州大街富园广场第 14 幢 1 单元 128-129 号
23	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司泗州支行	泗洪县泗州东大街北侧黄山路东侧 8 幢 101-105
24	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司太平支行	泗洪县太平镇太平街
25	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司梅花支行	泗洪县梅花镇梅花街梅花医院旁
26	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司天岗湖支行	泗洪县天岗湖乡天岗湖街天恩路
27	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司新星支行	泗洪县泗州西大街河滨一号一区一幢 26 号
28	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城南支行	泗洪县人民南路 42 号
29	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司归仁支行	泗洪县归仁镇仁义大街与富仁路交汇处
30	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司车门支行	泗洪县车门乡中华路 8 号
31	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司峰山支行	泗洪县峰山乡峰山街山河路
32	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司曹庙支行	泗洪县曹庙乡曹庙街车站旁
33	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司龙集支行	泗洪县龙集镇龙集街
34	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司石集支行	泗洪县石集乡石集街发展路南侧
35	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司虹州支行	泗洪县青阳镇青阳南路富园雅郡小区 5#101、201

#### 第四节 股权管理信息

##### 一、报告期内股本总额、股权结构及变动情况

报告期初，本行的总股本 51500 万股。包括自然人 25263.617 万股，占股份总额的 49.06%，（职工股 4523.3581 万股，占股份总额的 8.78%）；法人股 26236.383 万股，占股份总额的 50.94%。

报告期末，本行的总股本 51500 万股。包括自然人 25675.3945 万股，占股份总额的 49.86%，（职工股 4523.3581 万股，占股份总额的 8.78%）；法人股 25824.6055 万股，占股份总额的 50.14%。

##### 二、前十大法人股东及主要股东情况

序号	股东名称	住 所	法人代表	持股金额 (万股)	持股比例 (%)
1	江苏富园建设有限公司	泗洪县青阳北路 18 号	李中正	5150	10.00
2	泗洪宏源国际大酒店有限公司	泗洪县经济开发区泰山北路 9 号	刘 勇	5150	10.00
3	江苏实诺实业有限公司	泗洪经济开发区管委会辅楼 28 号	石纪灯	4950	9.61
4	长江万汇资本管理有限公司	泰兴虹桥工业园区六圩港大道南侧	唐妹	4690	9.11
5	江苏力天科创发展有限公司	涟水县高沟第一街商业 3 幢 128 室	孙 弋	1438	2.79

6	宿迁市帝王装饰工程有限公司	宿迁经济技术开发区雅蓝国际花园商业街三区 108 号	崔 昊	994	1.94
7	江苏百灵纺织有限公司	泗洪县工业园区教育路	费斌松	838	1.63
8	江苏奥克斯纤维有限公司	沐阳县经济开发区义乌路东侧	季淑婷	646	1.25
9	泗洪县建材有限公司	泗洪县车门乡泗宿路（工业集中区）	李开明	590	1.15
10	宿迁双泰福泓商贸有限公司	宿迁市经济开发区平安大道 741 号	魏 威	523	1.01

此表中，序号 1-4 号、6、7、9 号均为主要股东。

### 三、前十大自然人股东情况

序号	股东姓名	身份证号码	住 所	持股金额 (万股)	持股比例 (%)
1	陶新辉	321324197310100272	泗洪县青阳镇泗州中大街 42 号	279	0.54
2	陈家海	32082719691210209X	泗洪县陈圩医院 28 号	251	0.49
3	杜辉	321324196101265471	泗洪县锦绣华庭 2-2-803	220	0.43
4	周林娟	321324197210050060	泗洪县青阳镇泗州中大街 13 号	207	0.40

5	朱绍久	320827195202014410	泗洪县青阳镇侯路居民委员会一组 603 号	184	0.36
6	王永芳	320827196507181644	泗洪县石集乡新汴村新芦六组 18 号	181	0.36
7	张 语	321324199112221873	泗洪县尖沙嘴小区	177	0.35
8	谢士勇	321324195611070055	泗洪县青阳镇人民南路 24 号	174	0.34
9	陈尧	321324199407160019	淮安市场淮阴区王营镇沈阳路国信金河世家 08 幢	166	0.32
10	许琴	321324196703141820	泗洪县城头乡邱台村吴二组 5 号	149	0.29

#### 四、本公司第一大股东情况

本行股东股份占比最高、且相同的为江苏富园建设有限公司和泗洪宏源国际大酒店有限公司。

#### 五、主要股东（持股 5%以上）及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

名称	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
江苏富园建设有限公司	江苏富园集团有限公司	姜道志	江苏富园集团有限公司	江苏富园集团有限公司	姜道志

			江苏富园房地产开发有限公司		
			泗洪天成房地产开发有限公司		
			沐阳富园置业有限公司		
			江苏富园物业管理有限公司		
			宿迁富园商业管理有限公司		
			江苏富园设备安装有限公司		
			江苏富园园林景观工程有限公司		
			泗洪县富园农村小额贷款有限公司		
			宿迁恒泰置业有限公司		
			泗阳华恒置业有限公司		
			泗洪万泰置业有限公司		
			南京坤地置业有限公司		
			南京永基置业有限公司		
			沐阳凯盛置业有限公司		
			泗洪富昇置业有限公司		
			泗洪上善园林景观有限公司		
			泗洪华臻消防设备有限公司		
泗洪宏源国际大酒店有限公司	泗洪县宏源国有资产经营有限公司	泗洪县宏源国有资产经营有限公司	泗洪县宏源国有资产经营有限公司	泗洪县宏源国有资产经营有限公司	泗洪县宏源国有资产经营有限公司
江苏实诺实业有限公司	江苏腾聘投资管理有限公司	石纪灯	江苏腾聘投资管理有限公司	江苏腾聘投资管理有限公司	石纪灯

长江万汇资本管理有限公司	长江基业集团有限公司	蒋斌	长江基业集团有限公司	长江基业集团有限公司	蒋斌
			太义工业有限公司		
			长江优品农业有限公司		
			基石物贸有限公司		
			东方凌云商业发展有限公司		
			凌云众成企业管理有限公司		

六、主要股东出质银行股权情况

报告期末，本行股东出质本行股权共 6985 万股，占比 13.56%，其中主要股东江苏富园建设有限公司（本行董事姜道志为实际控制人）出质 1500 万股，占比 29.13；江苏实诺实业有限公司（本行董事石纪灯为实际控制人）出质 2400 万股，占比 48.48%；宿迁市帝王装饰工程有限公司（本行董事胡道虎为实际控制人）出质 480 万股，占比 48.29%；江苏百灵纺织有限公司（本行监事费斌松为实际控制人）出质 405 万股，占比 48.36%。

第五节 财务信息

江苏泗洪农村商业银行资产负债表

日期: 2024-06-30

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	141,949.92	141,862.74	向中央银行借款	263,877.17	262,934.00
贵金属			联行存放款项		
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款	10,498.10	259.71
存放同业款项	41,662.54	31,033.98	拆入资金		

拆出资金	-1,000.00	44,005.59	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	35,000.00	80,000.00
买入返售金融资产		10,000.00	吸收存款	2,302,949.91	2,506,003.04
应收款项类金融资产			应付职工薪酬	3,576.66	883.88
应收利息			应交税费	568.27	868.08
应收股利			应付利息		
其他应收款	2,420.08	3,421.39	应付股利	190.19	189.73
发放贷款和垫款	1,955,762.17	2,159,037.63	其他应付款	4,077.58	4,772.50
可供出售金融资产			预计负债		
其他债权投资	402,285.32	290,467.54	应付债券		
持有至到期投资			租赁负债		18.82
债权投资	279,255.62	396,229.81	持有待售负债		
其他权益工具投资	12,110.79	12,110.79	递延所得税负债		
长期股权投资			其他负债	102.21	195.91
投资性房地产			<b>负债总计</b>	2,620,840.09	2,856,125.68
固定资产	22,596.77	21,433.10	<b>所有者权益：</b>		
在建工程	1,256.58	1,256.85	实收资本（股本）	50,000.00	50,000.00
固定资产清理			其中：法人股股本	25,472.22	25,472.22
使用权资产		24.91	自然人股股本	24,527.78	24,527.78
无形资产	348.29	340.45	其他股本		
开发支出			资本公积	1.29	1.29

长期待摊费用	536.72	382.33	减：库存股		
抵债资产	165.19	82.31	其他综合收益	1,111.17	2,829.32
持有待售资产			盈余公积	33,289.17	40,609.20
递延所得税资产	3,477.10	3,477.10	一般风险准备	121,081.31	145,861.39
待处理财产损益			未分配利润	36,600.10	19,949.02
其他资产	96.08	209.38	其他权益工具		
			<b>所有者权益合计</b>	242,083.05	259,250.22
<b>资产总计</b>	2,862,923.15	3,115,375.89	<b>负债及所有者权益总计</b>	2,862,923.15	3,115,375.89

## 第六节 风险管理信息

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

### （一）信用风险状况

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

#### 1.1 信贷业务

我行信贷产品目前有贷款、贴现及买断式转贴现业务等两种。2023年末，本行账面不良贷款 2.92 亿元，贷款总额 254.41 亿元，不良率 1.15%，

处于较低水平。

## 1.2 非信贷业务

我行非信贷业务主要为同业业务和投资业务，同业业务信用风险的表现形式是交易对手到期无法按时还本付息的风险。

## 1.3 信用风险管理和控制政策

我行建立了信用风险管理制度与流程，制定了基本的信贷管理制度，明确了信贷管理框架和流程。

## 1.4 信用风险管理的组织结构和职责划分

我行建立了与信用风险特点相适应的管理组织架构，由决策层、执行层和监督机构组成。决策层包括董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会。执行层包括高级管理层、信用风险归口管理部门及相关职能部门。监督机构包括监事会及审计部。我行指定风险管理部为信用风险牵头管理部门，信贷管理部、金融市场部为我行信用风险业务管理部门。

## 1.5 资产风险分类的程序和方法

为真实、全面、动态地反映我行信贷资产质量，牢固树立审慎经营、风险管理理念，提高信贷管理水平，根据银监会《贷款风险分类指引》（银监发【2007】54号）、《江苏省农村信用社信贷资产风险分类实施方案》（苏信联发【2013】76号）等法律法规、金融规章，结合我行实际，制定了《江苏泗洪农村商业银行信贷资产风险分类实施细则》。坚持风险、真实、审慎、动态原则，根据细则中具体分类方法、分类程序和分类标准，对信贷资产进行风险分类管理。

## 1.6 风险分布情况

截至二季度末，我行正常、关注类贷款中逾期欠息贷款占比为 0.26%，较年初增加 0.14%，主要原因为二季度正常、关注类逾期欠息贷款较年初增加 3608.57 万元。年初正常、关注类逾期欠息贷款为 2832.36 万元，基数较小，占比较小，二季度末增加 3608.57 万元导致分子增加，但总体风险仍处于较低水平。

## **（二）流动性风险状况**

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。报告期内，我行流动性比例 77.09%，较年初上升 19.65 个百分点；前十大存款客户的存款余额合计占比 5.84%，较年初下降 0.84 个百分点，总体流动性风险可控。

我行采取以下措施提升流动性管理水平：一是合理配比资产负债规模，把控短期、中期和长期资产负债的变动，充分发挥资产业务对核心负债的依存度关系，做足长期资产，做活流动性资产，真正按照“安全性、流动性、盈利性”三原则来管理资产负债，坚决杜绝为提升短期盈利水平而牺牲安全性、危害流动性。二是逐步建立活期存款沉淀、定期存款提前支取、贷款提前还款等客户行为模型，进一步提高流动性管理精细化水平。

## **（三）市场风险状况**

本行应披露其市场风险状况的定量和定性信息，包括所承担市场风险的类别、总体市场风险水平及不同类别市场风险的风险头寸和风险水平；有关市场价格的敏感性分析；市场风险管理的政策和程序；市场风险资本状况等；

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。

本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。我行持有的债券品种和期限、利率基本合理，应对措施具体有效，市场风险在可控范围之内。我行主要通过收益率曲线上寻求配置“性价比”较高的券种来控制市场风险，“性价比”即判断1年左右市场利率上行空间，配置的资产即使利率上行也具备再投资能力，积极利用骑乘效应增厚收益。此外，在券种选择上，分散持有国债、政策性金融债、地方债、商业银行金融债、同业存单等产品，缓冲市场情绪引起的市场利率变动；在市场行情判断上，保持市场行情的持续跟踪，渠道包括万得等咨询平台、头部机构的研报、同业交流，理解当前的宏观经济和市场状况，并及时反馈至当前交易策略；在市场行情跟踪上，保持每月监测存量券种的估值数据，评价持仓的浮盈、浮亏情况。

我行同业业务均为自营业务，同业资产均为低风险的利率品种，主要面临无风险收益率曲线变动引起的市场风险，我行无衍生品等其他品种，不存在重新定价风险、基点风险、期权风险或其他风险来源。

总体上，我行市场风险保持平稳，同业总资产始终保持浮盈状态，完全具备再投资能力。

#### **（四）操作风险状况**

报告期内，我行认真贯彻落实银保监会各项监管禁令、省联社及本行合规案防相关文件要求，稳步推进合规教育培训计划，不断加强员工行为管理，紧盯重点业务、重点环节、重要岗位等有序开展案件风险排查工作，

全面增强风险管控意识，全年无案件或案件风险事件。

### **（五）风险控制情况**

我行董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、信贷管理部、计划财务部、金融市场部、法律合规部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；我行明确审计稽核部对风险管理审计工作进行常态化、制度化开展，对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

我行实施全面风险管理，夯实内控基础，筑牢“三道防线”。一是制度防线。按照“内控优先、制度先行”的原则，以完善各项规章制度、严格岗位操作流程、规范业务行为为重点，结合经营管理和风险控制的需要，不断修订、完善各类规章制度和操作规程，确保覆盖经营管理的方方面面，不留任何死角和空白。二是检查防线。按照“全覆盖、细检查、高频率”的总体要求，采取自查、检查、抽查等多种方式，充分发挥审计稽核部门、风险管理部门、合规管理部门及各业务部门的职能作用，加大对各项业务、各个岗位和各个环节的检查力度和频率，及时发现风险隐患和问题漏洞，提前采取控制和化解措施，将问题及时消灭在萌芽状态，做到防患于未然。三是控制防线。把握风险关口前移的原则，加快建立完善风险预警监测体系，围绕全面风险管理的内涵要求，建立健全自身风险指标分析体系，对经营管理中的各类风险进行有效识别、计量和监测，查找风险点，强化薄弱点，积极采取应对措施，不断改进经营管理，切实做好风险防范和化解

工作，推动风险状况不断改善。

## **第七节 关联交易信息**

本行的关联方，是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

### **（一）本行的关联自然人包括：**

1. 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
2. 持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；
3. 本行的董事、监事、总行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；
4. 本条第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；
5. 本行关联法人或非法人组织的第（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

### **（二）本行关联法人或非法人组织包括：**

1. 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
2. 持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行

动人、最终受益人；

3. 本条第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本条第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；

4. 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

5. 本行的关联自然人第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

**（三）按照实质重于形式和穿透的原则，本行可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：**

1. 在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在上述关联自然人、关联法人或非法人组织规定情形之一的；

2. 关联自然人第（1）至（3）项所列关联方的其他关系密切的家庭成员；

3. 本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织；

4. 本行联自然人列示的第（2）（3）项，以及本行关联法人或非法人组织列示的第（2）项所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织；

5. 对本行有影响，与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为，并可据以从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织。

**（四）关联交易的类型；**

本行关联交易主要为授信类关联交易。

**（五）关联交易的金额及相应比例；**

截至 2024 年 6 月末，本行关联人贷款及贷记卡用信共 396 户（去除重复），用信余额为 36918.65 万元，占上季末资本净额（2024 年

一季度末资本净额 304190.52 万元) 的 12.14%。

2023 年 6 月末前十大贷款关联交易情况表

序号	关联方名称	关联关系	持股比例	集团客户 授信总额	授信金 额	用信金 额	授信占资本净 额比例（上季 度）	是否重 大关联 交易
1	江苏富园建设有限公司	股东	10.00%	25500	14000	14000	8.38%	是
	江苏富园设备安 装有限公司	关联方			4000	2800		是
	江苏富园园林景 观工程有限公司	关联方			3000	1300		是
	江苏齐跃建设集 团有限公司	关联方			2800	2250		是
	姜尚坤	关联方			100	0		是
	姜道永	关联方			500	500		是
	姜岳廷	关联方			1000	1000		是
	彭毅	关联方			100	0		
2	泗洪县分金亭医 院有限公司	董事关联方	0.00%	8000	5500	5500	2.63%	是
	泗洪界集医院	关联方			800	800		是

	泗洪康复护理院	关联方			900	900		是
	泗洪上塘医院	关联方			800	0		是
3	泗洪宏源国际大酒店有限公司	股东	0%	2600	2600	2600	0.85%	否
4	东方凌云商业发展有限公司	关联方	0%	2600	2600	2600	0.85%	否
5	江苏百灵纺织有限公司	监事关联方	2%	1000	1000	460	0.33%	否
6	陈家海	董事关联方	0.00%	490	490	300	0.16%	否
7	顾峰	股东关联方	0%	260	260	260	0.09%	否
8	王旭	内部人关联方	0%	282	282	238	0.09%	否
9	泗洪县建材有限公司	监事关联方	0%	1000	1000	200	0.33%	否
10	叶辉	内部人关联方	0.00%	100	100	100	0.03%	否

**（六）关联交易的定价政策；**

本行关联交易价格及定价方式均按本行的正常业务进行处理，采取由总行利率定价委员会实行公开透明进行利率定价，以不优于对非关联方同类交易条件进行。

**第八节 小微企业金融服务情况**

**（一）基本情况**

本行营业网点 36 个，2 个专营信贷服务部，致力于服务三农、服务小微企业，截至 2024 年 6 月末，普惠型小微企业贷款余额 93.44 亿元，

较年初增加 5.33 亿元，增速为 6.05%，高于各项贷款增速 1.03 个百分点；普惠型小微企业贷款余额户数 20538 户，较年初增加 99 户；普惠型小微企业贷款占比 42.99%，较年初上升 0.44 个百分点，普惠型小微企业贷款占比不断提升。普惠型小微企业贷款（剔除贴现）平均利率 4.87%，较上年末下降 0.45 个百分点，普惠型小微企业贷款成本不断降低。创新推出 3 款小微企业信贷产品，不断提升服务小微企业水平。创新服务机制，2024 年小微企业续贷累放金额 5.12 亿元，占当年小微企业贷款累计发放金额的比重为 7.02%。

## （二）主要做法

（1）强化网格走访，精准滴灌小微实体。一是深入开展小微企业走访对接活动。我行运用“大数据+铁脚板+网格化”的工作模式，切实了解小微企业生产经营情况，积极参加县经济开发区及各商会组织的银企洽谈会，通过银企洽谈会，很好的宣传了我行金融服务政策。把支持重点产业链发展放在突出位置，设立专门联络工作人员，通过分类走访，精准对接，确保重点产业链企业融资需求得到充分满足，截至 6 月末，我行支持重点产业链 72 户、6.62 亿元，全行企业（不含票据）贷款余额 44.73 亿元，较年初增加 6.47 亿元，同比多增 2.8 亿元。二是加大重点项目支持。我行围绕我县产业定位，明确支持重点，加大高端智能装备、新一代信息技术、互联网技术、物联网、新材料、新能源和节能环保等战略性新兴产业的支持力度，开辟重点项目专用绿色通道，提高审批效率。截至 6 月末，我行共计支持辖内市级名单内重大项目 25 户，用信余额 3.37 亿元。三是推动个体工商户走访工作。我行依托省联社劳动竞赛，组织客户经理加强

对红利来建材大市场、农机汽车大市场、中源国际物流城、洪泽湖水产城等各大商圈的走访营销，立足“小商户、小摊点、小个体”等经营主体，并对符合条件的客户进行建档及信贷支持工作，6月末全行个体工商户贷款余额达 57.07 亿元，较年初增加 2.54 亿元。

**（2）优化金融服务，做实减费让利工作。**一是加强重点产品推广力度。加大小微贷、微企易贷等产品的拓展力度，截至 6 月末，我行小微贷 126 户、金额 42899 万元；苏农贷 5 户、余额 1580 万元；苏质贷 4 户、金额 1701 万元；微企易贷 23 户、余额 2075 万元，有效满足小微企业金融需求；联同县财政局、县人社局、县人行、苏盛融资担保有限公司出台了富民创业担保贷款“助业贷”，支持群体主要面向个体工商户，截至 6 月末，我行助业贷余额 7.67 亿元，为 4689 户创业者送去了资金，送去了温暖，创业扶持资金极大地增强了县域创业群体的创业信心，有力推动了富民增收、创业创富。二是加大惠企便企力度，降低企业融资成本。持续深化银企合作，创新完善小微企业转续贷方式，深入了解企业生产经营的实际情况，对资金周转暂时受困的企业进行无还本转续贷，切实降低企业融资成本。持续深化银企合作，创新完善小微企业转续贷方式，深入了解企业生产经营的实际情况，对资金周转暂时受困的企业进行无还本转续贷，切实降低企业融资成本，截至 6 月末，我行共减免企业服务收费约 55.07 万元，累计为企业节省利息支出约 1977.94 万元。

## **第九节 年度重大事项等信息**

### **一、重要人事变更情况：**

**（一）董事变更：**报告期内。董事未有变化情况。

(二) 监事变更: 报告期内, 监事未有变更情况。

(三) 高管变更: 报告期内, 高管未有变化情况。

二、注册资本变更情况: 无

三、重大诉讼、仲裁事项: 无

四、重大案件、重大差错、其他损失情况: 无

五、收购及出售资产、分立合并事项: 无

六、重大合同及履行情况: 无

七、董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况:  
无

八、其他有必要让公众了解的重要信息: 履行社会责任情况

2024 年上半年, 泗洪农商银行始终坚守主责主业, 严格履行好社会责任, 在服务实体经济发展、助力乡村振兴中充分展现出农村金融主力军的使命担当。截至 2024 年 6 末, 全行各项贷款余额 254.41 亿元, 较年初增加 17.47 亿元, 增幅 7.37%。主要呈现以下四个方面特点:

**(一) 以专项活动夯实客户基础, 主责主业更加专注**

**1. 立足两个竞赛, 阶段目标顺利实现。**先后开展了首季“开门红”和“精准走访惠主体 量质齐升促发展”专项竞赛活动, 分别通过“开门红”双周会和机关部门周例会等形式, 从严从实推进各项目标任务。截至 6 月末, 全行存贷款分别完成全年目标任务的 80.13%、62.4%。

**2. 抢抓客户资源, 营销基础逐步打牢。**一是做实存量客户基础。完善收回未借贷款对接工作流程, 明确对接、复核和校验人员的分工和责任, 严格奖惩, 按天考核。二季度, 全行收回未借贷款较一季度减少 1826 户。二是凝聚全员营销合力。开展机关人员比贡献活动, 按照岗位职务合理设置贡献目标, 在全行上下树立起人人都是客户经理的营销理念。截至 6 月末, 机关员工累计营销贷款 127 户、金额 1.33 亿元。三是发挥蹲点帮扶作用。进一步细化机关蹲点负责人“3111”机制工作内容, 量化走访对

象和数量要求，督促带头走访客户，收集反馈存在问题。截至 6 月末，会办解决基层反馈问题 77 个，有效打通营销堵点。

**3. 全面走访对接，客户需求及时响应。**对照劳动竞赛活动方案，扎实推进多类型客户走访行动，截至 6 月末，我行省联社优选商户、科技型企业 and 省级信贷产品客户走访、回访率全部达到 100%，其中优选商户授信、用信覆盖面分别为 35.22%、18.96%，较省联社序时目标超 5.22、3.96 个百分点。以“三提三知”为导向，深化“阳光 E 贷”走访，截至 6 月末，当年新增授信农户 2198 户、金额 9.07 亿元；农户授信覆盖面达 78.44%，较年初增加 1.17 个百分点。长效开展“助企纾困”“规上企业”“外联外拓”等走访活动，一企一策深度对接，截至 6 月末，新增发放对公实体贷款 9.62 亿元，同比多增 2.14 亿元。

## **（二）以渠道建设推进业务转型，服务效能有效提升**

**1. 强化客群运营，零售体系逐步成型。**一是挖掘价值客户。通过推进待遇进卡、工资代发等民生业务，推动长尾客户转化和 AUM10 万元以上客户数提升。截至 6 月末，长尾客户转化数 4.05 万户，转化率达 5.47%；AUM10 万元以上客户数 8.25 万户，较年初增加 2.3 万户，增幅 38.65%，带动个人存款同比多增 2.54 亿元。二是**聚焦财富管理**。稳步推进中间业务，精选上架多款特色保险、理财产品，并在二季度正式开展贵金属代销业务。截至 6 月末，当年累计代销保险、理财及贵金属 4778.5 万元。三是**提升贷记卡质效**。保持贷记卡活动的多样化和连续性，上半年累计通过特色线上活动触达客户 3 万余人次，6 月末实现贷记卡分期 3854.43 万元，较年初增加 2714.68 万元。

**2. 深化场景建设，金融服务不断延伸。**不断拓展“智慧”系列金融场景应用面。上半年，成功将两所学校共 3000 余名学生纳入“智慧缴费”体系，将江苏富杨食品 210 名员工纳入“智慧食堂”体系；“智慧医疗”商户已达 92 个，当年累计发生交易 4693.2 万元，沉淀日均存款达 3815.2

万元。紧跟省联社“十百千”工程进度，加大与部委办局、村社区、商户对接合作，推进服务点提档升级。二季度，已打造普惠金融示范点4个，其中塔河村站点为全能示范点。

**3. 注重数字赋能，展业平台顺利上线。**充分认识省联社普惠展业平台带来的机遇和变革，出台《普惠展业平台系统运行管理办法》，成立领导小组和5个工作小组，细化工作步骤，科学把控节奏，分阶段有条不紊推进。经过前期充分准备，我行展业平台于6月20日顺利上线，目前已在全行铺开使用。

### **（三）以底线思维筑牢风险屏障，经营发展保持稳健**

**1. 严格管控举措，加力化解不良。**加大对到期贷款的催收和处置力度，延续常态化会办制度。加强存量不良资产处置，重点对诉讼执行类贷款进行摸底排查，按月跟进处置，协调法院及时拍卖。同时，拓宽抵债资产处置渠道，与京东资产交易平台达成合作，增加曝光度的同时，交易佣金从1%降低至0.5%。上半年，共清收往年逾期贷款本息1293.72万元、核销贷款本息2314.63万元；累计处置不良贷款9150.12万元。

**2. 强化检查排查，严密防控风险。**一是开展信贷专项检查。上半年，先后开展贷款用途真实性排查、脱贫人口小额贷款检查等信贷检查5项，发现问题贷款242笔、金额4779万元，逐一销号整改，目前已收回233笔、金额4490.85万元。二是深化员工行为排查。按照“不漏一人，全面覆盖”的原则，上半年共排查员工行为信息251万条、账户交易5835万笔，排出异常线索78条，累计问责14人、处罚2.55万元。

**3. 增强安全意识，保障安全生产。**开展安全生产月活动，邀请消防安全专家到我行授课，并组织全员参与消防安全知识测试，及格率达100%；上半年，联合公安开展安全预案演练2次。注重互联网安全管理，通过优化电子邮件、网络访问控制策略，对互联网应用实时监测，定期扫描系统漏洞，提升网络安全防护能力。上半年，已将本地互联网应用全部迁移至

省联社云平台，并完成了渗透测试。

#### **（四）以文化打造深化品牌内涵，行业形象更加鲜明**

**1. 打造遵规守纪的合规文化。**强化内部教育，召开全员警示教育大会 2 次；宣导先进合规经验，加强对业务的合规指导，累计编写下发合规文化报 5 期、合规建议书 6 期；深化违规记分运用，上半年对评先评优、岗位竞聘等事项的人员资格进行事前合规审查 200 余人次。

**2. 打造积极进取的团队文化。**强化人才选拔，经笔试和面试，选拔 10 名会计后备充实进会计管理队伍，目前全行各类业务后备人才已达 40 人；树立先进典型，表彰了 75 名年度先进个人和 18 名单项标兵，营造了争先创优氛围。此外，丰富职工业余生活，制定全年活动计划，并于 5 月份举办了职工趣味运动会，活动规模及参赛人数为历年之最。

**3. 打造专业贴心的服务文化。**开展“运营效率服务年”活动，收集客户、员工服务意见 400 条，筛选采纳有效意见 229 条。成立“小圆服务队”，活动期间开展各类公益、宣传活动 12 次，上门便民服务 52 人次。此外，正式对外发布“水韵金融”服务品牌、“洪心向党”党建品牌，以及具有品牌象征的吉祥物，进一步丰富了我行“三农小微”金融服务内涵。