

江苏泗洪农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告

本信息披露报告旨在向泗洪农商银行（以下简称“本行”）股东及其他利益相关者提供 2024 年度的业务发展情况、财务经营状况等相关情况。

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 2024 年度按《企业会计准则》编制的财务报告经江苏利安达永诚会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 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: 江苏省泗洪县长江东路 17 号

邮政编码: 223900

联系电话: 0527-86228917

传 真: 0527-89898107

四、注册地址: 江苏省泗洪县长江东路 17 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）吸收人民币存款；（二）发放短期、中期和长期人民币贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）发行金融债券；（六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（七）买卖政府债券、金融债券；（八）从事同业人民币拆借；（九）从事人民币银行卡业务；（十）提供国内信用证服务及人民币担保；（十一）代理收付款项及代理保险业务；（十二）提供保管箱服务；（十三）经银行业监督管理机构批准的其他业务。

七、本行客服及投诉电话：96008、0527-89898012

第二节 主要经营情况概述

2024 年，全行上下认真贯彻落实上级部门的各项决策部署，紧紧围绕行党委、董事会全年工作要求，积极进取、开拓创新、团结协作，进一步抓业务、促转型、控风险、提效益，较好地完成了全年各项经营目标任务。

1. 存贷规模稳步扩大。截至年末，各项存款余额 277.36 亿元，较年初增加 25.99 亿元，增幅 10.34%；各项贷款余额 258.03 亿元，较年初增加 21.1 亿元，增幅 8.9%，其中对公贷款较年初增加 10.29 亿元；信贷客户总数 8.34 万户。存贷款市场份额分别为 34.45%、26.35%，继续保持全县金融机构首位。

2. 零售业务快速推进。截至年末，长尾客户转化数 5.07 万户，转化率 6.84%；AUM10 万元以上客户数 7.31 万户，较年初增幅 22.86%；

贷记卡发卡 3.48 万张，较年初增加 4228 张；收单商户 2.72 万户，较年初增加 6943 户；累计发行社保卡 96.56 万张，当年换发三代社保卡 6.9 万张；网络支付客户数 37.74 万户，增幅 10.1%。

3. 风险指标保持稳定。截至年末，不良贷款余额 2.97 亿元，占比 1.15%；逾期贷款余额 8023.86 万元，占比 0.31%；不良贷款拨备覆盖率 607.59%；资本充足率 17.38%，较监管指标高 6.91 个百分点；流动性比率 66.76%，较监管指标高 45.02 个百分点。

4. 经营效益持续提升。截至年末，资产总额 348.6 亿元，较年初增加 33.08 亿元，增幅 10.48%；当年实现财务总收入 14.8 亿元；利润总额 5.23 亿元，较去年同期增长 2368 万元，增幅 4.74%；净利润 3.94 亿元，较去年同期增长 6610 万元，增幅 20.14%。

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、国家监督管理总局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上级监管部门的监管。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，股东大会会议情况如下：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 14 项议案，分别为：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的议案，并形成了 14 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。在董事会下设战略发展委员会、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、消费者权益保护委员会、科技信息委员会。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、周明栋、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月于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4次，均为现场会议，共听取和审议并通过各类议案103项，形成决议78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19次，听取和审议通过了100项议案，均为现场会议。其中：提名和薪酬委员会会议1次、2项议案；风险管理和关联交易控制委员会会议4次、议案45项；审计委员会会议4次、议案15项；战略发展委员会会议4次、议案33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2次、议案2项；消费者权益保护委员会2次、议案2项。组织董事专题培训2次；董事会开展专题调研1次，形成专题调研报告2篇。

（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10项，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等议案。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

2023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，监事会共组织召开 4 次会议，累计审议各类议案 25 项；组织召开 4 次专门委员会会议，累计讨论或审议各类议案 25 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 年度，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 | 4 | 4 | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|---|---|---|---|
| 张正堂 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 张华忠 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 周明栋 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 李 根 | 4 | 4 | 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、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. 针对新出的监管要求或制度新规，积极开展调研。2024 年安排两组调研，分别由独立董事周明栋和独立董事李根任组长，董事会其他成员及相关部门负责人共同参与，调研课题为新的三个办法一个指引实施后，对农商行信贷业务的影响及对策和资本新规实施后，对农商行的影响及对策。

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《泗洪农商银行员工薪酬管理办法（修订）》《泗洪农商银行员工绩效薪酬延期支付管

理办法》《泗洪农商银行绩效薪酬追索扣回管理办法》《泗洪农商银行2024年绩效考核办法》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。2024年度，累计列支董事、监事和高级管理人员薪酬 889.57 万元。

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、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、公司金融部。

（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 | 泗洪县长江东路 17 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域 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 | 泗洪县泗洲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 |
| 36 | 江苏泗洪农村商业银行股份有限公司城中支行 | 泗洪县人民路东侧、洪泽湖路南侧泗洪金融街 4 幢 102 室 |

九、外部审计报告

江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

2024 年度审计报告

苏永诚会审字【2025】 21 号
签字注册会计师：崔亮 张伟

事务所名称：江苏利安达永诚会计师事务所有限公司
事务所电话：025-86209180
传 真：025-86209180
通讯 地址：南京市建邺区云龙山路 1 号科技创新产业园 B1 栋 5 层
电子 邮箱：jsyccpa@163.com
事务所网址：www.jsyc.com.cn

本报告已在江苏省注册会计师协会防伪系统备案。
防伪查询网址：<http://www.jicpa.org.cn/pub/jszx/shouye>

审计报告

苏永诚会审字【2025】21号

江苏泗洪农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的江苏泗洪农村商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果、现金流量和所有者权益变动情况。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵行 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致

或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

江苏利安达永诚会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年三月五日

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 25668.2097 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 | 沭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 | 高彩琴 | 321324196903260066 | 泗洪县青阳镇嵩山南路 198 号 3 幢一单元 301 室 | 412 | 0.80 |

| | | | | | |
|----|-----|--------------------|--------------------------|-----|------|
| 2 | 陶新辉 | 321324197310100272 | 泗洪县青阳镇泗州中大街 42 号 | 279 | 0.54 |
| 3 | 陈家海 | 32082719691210209X | 泗洪县陈圩医院 28 号 | 251 | 0.49 |
| 4 | 杜 辉 | 321324196101265471 | 泗洪县锦绣华庭 2-2-803 | 220 | 0.43 |
| 5 | 周林娟 | 321324197210050060 | 泗洪县青阳镇泗州中大街 13 号 | 207 | 0.40 |
| 6 | 朱绍久 | 320827195202014410 | 泗洪县青阳镇侯路居民委员会一组 603 号 | 184 | 0.36 |
| 7 | 王永芳 | 320827196507181644 | 泗洪县石集乡新汴村新芦六组 18 号 | 181 | 0.36 |
| 8 | 张 语 | 321324199112221873 | 泗洪县尖沙嘴小区 | 177 | 0.35 |
| 9 | 谢士勇 | 321324195611070055 | 泗洪县青阳镇人民南路 24 号 | 174 | 0.34 |
| 10 | 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 |

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，占比各为 10%。

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 | | |
| | | | 宿迁信达消防设备有限公司 | | |
| | | | 宿迁万禾消防设备有限公司 | | |
| 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 7612 万股，占比 14.78%，江苏富园建设有限公司及其关联方在本行借款 2.365 亿元，其关联方江苏富园物业管理有限公司在中国农业银行泗洪县支行借款 3000 万元，采用江苏富园建设有限公司持有的我行 1500 万股股权进行质押担保，质押比例为 29.13%；江苏实诺实业有限公司在本行贷款 2900 万元，不超过其股权净值，在中国农业银行泗洪县支行贷款 3000 万元，将其 2400 万股股权提供质押担保，股权质押占比 48.48%；长江万汇资本管理有限公司在本行无借款，其关联方在我行借款 2600 万元，其关联方在中国农业银行泗洪支行借款 5000 万元，采用其持有的我行 2200 万股股权提供质押保证，质押比例 46.91%；江苏奥克斯纤维有限公司，其在本行无贷款，在沐阳农商行借款 1000 万元，以其持有本行股权 627.09 万股为其提供质押担保，股权质押占比 97.09%；宿迁市

帝王装饰工程有限公司，其在本行无贷款，其关联方泗洪县分金亭医院有限公司在南京银行宿迁分行贷款 1000 万元，由泗洪县盛达融资担保有限公司为泗洪县分金亭医院有限公司提供保证担保，宿迁市帝王装饰工程有限公司以其持有本行股权 480 万股为泗洪县盛达融资担保有限公司提供质押反担保，股权质押占比 48.29%；江苏百灵纺织有限公司在本行借款 460 万元，借款采用房产抵押形式，江苏百灵纺织有限公司关联方江苏富辰纺织有限公司在盱眙农商银行贷款 1000 万元，江苏百灵纺织有限公司以其持有本行股权 405 万股为其提供质押担保，股权质押占比 48.36%。

第五节 财务会计报告

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|------|-------------------|-------------------|
| 资产： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 六、1 | 1,656,739,360.13 | 1,499,557,776.75 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 六、2 | 229,448,132.44 | 248,918,810.84 |
| 贵金属 | 六、3 | | |
| 拆出资金 | 六、4 | | |
| 衍生金融资产 | 六、5 | | |
| 合同资产 | 六、6 | | |
| 买入返售金融资产 | 六、8 | | 140,278,997.26 |
| | | | |
| 发放贷款和垫款 | 六、9 | 24,240,554,749.97 | 22,050,386,858.64 |
| 金融投资： | 六、10 | | |
| 交易性金融资产 | 六、11 | | |
| 债权投资 | 六、12 | 5,775,955,724.66 | 5,247,144,933.46 |
| 其他债权投资 | 六、13 | 2,517,751,883.28 | 1,977,175,667.57 |
| 其他权益工具投资 | 六、14 | 121,107,856.90 | 121,107,856.90 |
| 持有待售资产 | 六、15 | | |
| 长期股权投资 | 六、16 | | |
| 投资性房地产 | 六、17 | | |
| 固定资产 | 六、18 | 204,920,712.22 | 206,390,164.10 |
| 固定资产清理 | 六、18 | | |
| 在建工程 | 六、19 | 693,600.00 | 13,853,673.21 |
| 使用权资产 | | 99,635.32 | 258,220.60 |
| 无形资产 | 六、20 | 2,593,069.41 | 3,536,471.88 |
| 商誉 | | | |
| 递延所得税资产 | 六、21 | 212,694,012.63 | 23,846,137.31 |
| 长期待摊费用 | | 5,526,865.93 | 4,289,114.78 |
| 其他资产 | 六、22 | 37,098,116.51 | 59,482,449.91 |
| 资产总计 | | 35,005,183,719.40 | 31,596,227,133.21 |

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|------|-------------------|-------------------|
| 负债： | | | |
| 向中央银行借款 | 六、23 | 2,864,500,000.00 | 2,879,340,000.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 44,432,724.56 | 105,371,129.78 |
| 拆入资金 | | 50,002,638.89 | 40,005,533.33 |
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | | 60,003,123.29 | |
| 吸收存款 | | 28,323,869,109.77 | 25,672,597,165.16 |
| 应付职工薪酬 | | 36,790,039.04 | 29,359,963.16 |
| 应交税费 | | 36,264,938.85 | 45,269,279.52 |
| 应付利息 | | | |
| 合同负债 | | | |
| 持有待售负债 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | 188,200.00 |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | 3,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他负债 | | 58,666,598.03 | 56,112,522.48 |
| 负债合计 | | 31,477,529,172.43 | 28,829,243,793.43 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | | |
| 股本 | | 515,000,000.00 | 515,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | | 12,896.44 | 12,896.44 |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | 233,562,780.44 | 59,076,867.53 |
| 盈余公积 | | 471,729,488.87 | 406,091,951.23 |
| 一般风险准备 | | 1,674,814,086.94 | 1,458,613,936.43 |
| 未分配利润 | | 632,535,294.28 | 328,187,688.15 |
| 所有者权益合计： | | 3,527,654,546.97 | 2,766,983,339.78 |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计 | | 35,005,183,719.40 | 31,596,227,133.21 |

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

利 润 表

2024年度

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------------|------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | | 1,465,826,594.82 | 1,458,073,323.20 |
| 利息收入 | | 1,352,460,860.70 | 1,387,107,595.60 |
| 手续费及佣金收入 | | 8,689,189.59 | 7,546,103.34 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | | 82,889,275.15 | 34,861,234.01 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | 41,383,891.80 | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其他收益 | | 18,951,538.89 | 25,412,622.09 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其他业务收入 | | 2,835,730.49 | 3,145,768.16 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 二、营业总成本 | | 956,617,209.26 | 982,196,077.99 |
| 利息支出 | | 489,960,846.12 | 476,554,892.30 |
| 手续费及佣金支出 | | 16,058,296.20 | 19,737,966.53 |
| 税金及附加 | | 7,068,282.17 | 6,838,602.75 |
| 业务及管理费 | | 312,906,006.13 | 304,125,212.51 |
| 信用减值损失 | | 128,595,445.11 | 173,635,264.87 |
| 其他资产减值损失 | | 1,958,988.53 | 1,149,308.38 |
| 其他业务成本 | | 69,345.00 | 154,830.65 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 509,209,385.56 | 475,877,245.21 |
| 加：营业外收入 | 六、35 | 13,854,546.01 | 24,342,287.26 |
| 减：营业外支出 | 六、36 | 265,667.89 | 1,101,240.45 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 522,798,263.68 | 499,118,292.02 |
| 减：所得税费用 | 六、37 | 128,510,713.80 | 170,930,603.87 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 394,287,549.88 | 328,187,688.15 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | 394,287,549.88 | 328,187,688.15 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 174,485,912.91 | 47,965,148.40 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| 5.其他 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | 174,485,912.91 | 47,965,148.40 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | 47,855,600.68 | 3,569,314.33 |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | |
| 4.其他债权投资信用损失准备 | | 14,788,019.25 | 5,460,085.41 |
| 5.现金流量套期储备 | | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | | |
| 7.其他 | | 111,842,292.98 | 38,935,748.66 |
| 七、综合收益总额 | | 568,773,462.79 | 376,152,836.55 |
| 八、每股收益 | | | |
| （一）基本每股收益 | | | |
| （二）稀释每股收益 | | | |

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

现金流量表

2024年度

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------------------------|------|------------------------------------|------------------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | | 2,538,023,892.75 | 2,220,490,947.31 |
| 向中央银行借款净增加额 | | | 240,568,329.00 |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | | |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额 | | | |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 1,343,093,813.49 | 1,208,264,791.40 |
| 拆入资金净增加额 | | 9,997,105.56 | |
| 卖出回购资产净增加额 | | 60,000,000.00 | |
| 拆出资金净减少额 | | | |
| 买入返售金融资产净减少额 | | 147,028,997.26 | |
| 收到的税费返还 | | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 六、38 | 33,918,615.01 | 52,900,677.51 |
| 经营活动现金流入小计 | | 4,132,062,424.07 | 3,722,224,745.22 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 2,059,489,606.74 | 2,717,495,284.76 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | | 114,183,366.51 | 104,125,342.07 |
| 客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额 | | | |
| 向中央银行借款净减少额 | | 14,840,000.00 | |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | | |
| 拆入资金净减少额 | | | |
| 卖出回购资产净减少额 | | | |
| 拆出资金净增加额 | | | |
| 买入返售金融资产净增加额 | | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 453,709,266.83 | 383,987,162.75 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 204,216,289.60 | 203,997,896.06 |
| 支付的各项税费 | | 157,731,161.71 | 147,761,976.20 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 六、38 | 197,505,236.92 | 101,473,032.58 |
| 经营活动现金流出小计 | | 3,201,674,928.31 | 3,658,840,694.42 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 930,387,495.76 | 63,384,050.80 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 17,340,000,000.00 | 10,820,113,680.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 82,889,275.15 | 34,861,234.01 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 1,784,958.61 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 17,424,674,233.76 | 10,854,974,914.01 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 12,545,909.78 | 12,865,243.74 |
| 投资支付的现金 | | 18,280,000,000.00 | 11,010,113,680.00 |
| 质押贷款净增加额 | | | |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 六、38 | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 18,292,545,909.78 | 11,022,978,923.74 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -867,871,676.02 | -168,004,009.73 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | | |
| 偿还债务支付的现金 | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 46,206,694.67 | 29,955,597.23 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 六、38 | 188,200.00 | |
| 筹资活动现金流出小计 | | 46,394,894.67 | 29,955,597.23 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -46,394,894.67 | -29,955,597.23 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 16,120,925.07 | -134,575,556.16 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | 513,808,813.65 | 648,384,369.81 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 六、39 | 529,929,738.72 | 513,808,813.65 |

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

所有者权益变动表
2024年度

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 本期 | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|---------|---------|----|-----------|-----------|----------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库 存股 | 其他综合 收益 | 盈余公积 | 一般风险准 备 | 未分配利润 | 所有者权益 合计 |
| | | 优先 股 | 永续 债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 515,000,000.00 | - | | | 12,896.44 | - | 59,076,867.53 | 406,091,951.23 | 1,458,613,936.43 | 328,187,688.15 | 2,766,983,339.78 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | - |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年年初余额 | 515,000,000.00 | | | | 12,896.44 | - | 59,076,867.53 | 406,091,951.23 | 1,458,613,936.43 | 238,247,744.40 | 238,247,744.40 |
| 三、本年增减变动金额（减少以 “-”号填列） | - | - | - | - | - | - | 174,485,912.91 | 65,637,537.64 | 216,200,150.51 | 66,099,861.73 | 522,423,462.79 |
| （一）其他综合收益 | | | | | | | 174,485,912.91 | | | 394,287,549.88 | 568,773,462.79 |
| （二）所有者投入和减少资本 | - | | | | - | - | | - | - | - | - |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | - |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金 | | | | | | | | | | | - |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | - |
| （三）利润分配 | - | | | | - | - | | 65,637,537.64 | 216,200,150.51 | -328,187,688.15 | -46,350,000.00 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 65,637,537.64 | | -65,637,537.64 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 216,200,150.51 | -216,200,150.51 | - |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | -46,350,000.00 | -46,350,000.00 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | | | | - | - | | - | | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | - |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | - |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | - | | | | | | | | | | - |
| （五）其他 | | | | | | | | | | | - |
| 四、本年年末余额 | 515,000,000.00 | | | | 12,896.44 | - | 233,562,780.44 | 471,729,488.87 | 1,674,814,086.94 | 632,535,294.28 | 3,527,654,546.97 |

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

所有者权益变动表
2024年度

编制单位：江苏泗洪农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 上期 | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|---------|---------|-----------|-----------|---------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 减：库 存股 | 其他综合收 益 | 盈余公积 | 一般风险准 备 | 未分配利润 | 所有者权益 合计 |
| | | 优先 股 | 永续 债 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 500,000,000.00 | | | 12,896.44 | | 11,111,719.13 | 332,891,742.85 | 1,210,813,102.87 | 366,001,041.94 | 2,420,830,503.23 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | - |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | - |
| 其他 | | | | | | | | | | - |
| 二、本年初余额 | 500,000,000.00 | | | 12,896.44 | - | 11,111,719.13 | 332,891,742.85 | 1,210,813,102.87 | 366,001,041.94 | 2,420,830,503.23 |
| 三、本年增减变动金额（减少以 “-”号填列） | 15,000,000.00 | | | - | - | 47,965,148.40 | 73,200,208.38 | 247,800,833.56 | -37,813,353.79 | 346,152,836.55 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | 47,965,148.40 | | | 328,187,688.15 | 376,152,836.55 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 15,000,000.00 | | | - | - | | - | - | - | 15,000,000.00 |
| 1. 股东投入的普通股 | 15,000,000.00 | | | | | | | | | 15,000,000.00 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金 额 | | | | | | | | | | - |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | - |
| （三）利润分配 | - | | | - | - | | 73,200,208.38 | 247,800,833.56 | -366,001,041.94 | -45,000,000.00 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 73,200,208.38 | | -73,200,208.38 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 247,800,833.56 | -247,800,833.56 | - |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | -45,000,000.00 | -45,000,000.00 |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | | | - | - | | - | | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | - |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | - |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收 益 | | | | | | | | | | - |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | - |
| （五）其他 | | | | | | | | | | - |
| 四、本年年末余额 | 515,000,000.00 | | | 12,896.44 | - | 59,076,867.53 | 406,091,951.23 | 1,458,613,936.43 | 328,187,688.15 | 2,766,983,339.78 |

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：谢宝

行长：马飞

主管会计工作负责人：邱煜

会计机构负责人：张新可

泗洪农商银行2024年度财务报表附注

单位：人民币元

一、银行简介

江苏泗洪农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2005年7月29日经宿迁市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：913213007812696423，2011年12月19日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准，领取金融许可证，机构编码：B1266H332130001。法定代表人：谢宝，注册资本51500万元人民币。

截至期初余额12月底，本行拥有员工581名，下设分支机构36家，其中：营业部1家，支行35家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括：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；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；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。（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）

二、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

三、编制基础

1. 本行原以2006年2月15日以前颁布的企业会计准则和2001年11月27日颁布的《金融企业会计制度》及相关规定（以下合称“原

会计准则和制度”) 编制财务报表。自 2010 年 1 月 1 日起, 本行执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下简称“企业会计准则”)。2017 年 3 月, 财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则(以下合并简称“新金融工具准则”)。本行于 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。本行已按照企业会计准则编制了上期发生额财务报表。

2. 持续经营

本行综合评价目前可获取的信息, 自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本行持续经营能力的因素, 因此, 本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 计量属性本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

1、现值

在现值计量下, 资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量, 负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

2、公允价值

在公允价值计量下, 资产和负债按照在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本期报表项目中采用公允价值计量的项目包括: 投资性房地产、

交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、负债。

投资性房地产的公允价值的确定是基于类似房地产的活跃的可比市场成交价格，参考了资产评估的结果，对投资性房地产的公允价值作出了估计。

存在活跃市场的金融资产，以活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，采用估值技术确定其公允价值。

本行对交易性金融资产的公允价值按银行间债券交易市场价确定，对衍生金融资产负债的公允价值按估值模型确定。

3、本年报表项目的计量属性未发生变化。

（四）现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（五）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

（六）金融工具

1. 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，

相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

2. 金融工具的分类和后续计量

（1）金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（i）业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

（ii）合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

（a）以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的

金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

（b）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

（c）权益工具投资在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

(d) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

(2) 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

- 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；或
- 该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

（3）交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

- 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；
- 相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（4）指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

3. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负

债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

4. 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5. 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

6. 金融资产的减值计量

本行在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财

务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

（1）预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本行将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；

- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准•在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准•债务人经营或财务情况出现重大不利变化•五级分类为关注级别•预警客户清单

上限标准•债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 60 天
已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（2）预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性

信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

（3）前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

（4）合同现金流量的修改

本行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且

不会导致终止确认原有资产时，本行在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本行对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本行判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

7. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。本行对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和行自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本行在套期开始时，准备了关于被套期项目与套期工具的关系和开展套期交易的风险管理策略和目标的书面文件。本行也在套期开始日及以后期间持续地评估套期关系是否符合套期有效要求，即套期工具的公允价值或现金流量变动抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

(i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。iii) 套期关系的套期比率，应当等于本行实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：

(i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；(ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本行终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行对套期关系进行再平衡。

(a) 公允价值套期 公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所作的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。

(b) 现金流量套期 现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进

行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

本行对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（c）净投资套期境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

本行将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具，在此类套期关系中，本行将远期合约远期要素的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备相同的会计方法进行处理；如果被套期项目的性质与时间段相关，则将远期合约被指定为套期工具当日的远期要素中与被套期项目相关的部分按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益的期间内摊销，从其他综合收益转出。

8. 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组

合)工具的一个组成部分,并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具,本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量;主合同为非金融资产的混合工具,同时满足下列条件时,本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具,作为单独存在的衍生工具处理:•与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;•与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义;及•嵌入衍生工具相关的混合(组合)工具不是以公允价值计量,公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量,且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的,本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

9. 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的,并且交易双方准备按净额进行结算,或同时结清资产和负债时,金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

(七) 固定资产的计价和折旧方法

1. 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产的分类

固定资产分类为:房屋及建筑物、机器设备、交通工具、其他等。

3. 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

4. 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

| 类别 | 净残值率% | 折旧年限 | 年折旧率% |
|--------|-------|------|-------|
| 房屋及建筑物 | 3 | 20 | 4.85 |
| 机器、机械 | 3 | 5 | 19.40 |
| 电子设备 | 3 | 3 | 32.33 |
| 运输工具 | 3 | 4 | 24.25 |
| 其他固定资产 | 3 | 5 | 19.40 |

（八）在建工程的核算方法

以立项项目分类核算工程发生的实际成本。

当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转帐，待办理竣工决算手续后再作调整。

（九）无形资产的核算方法

1. 无形资产的确认条件

无形资产，是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- （1）与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该无形资产的成本能够可靠地计量。

2. 无形资产的计价方法

一般按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所

发生的其他支出。

3. 无形资产使用寿命及摊销

本行于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本行期内使用寿命有限的无形资产包括土地使用权，购入次月份起按使用年限平均摊销。

（十）长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

（1）预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

（2）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十一）抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；

如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

（十二）委托业务

本行承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、

监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

（十三）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。

（十四）主要资产的减值

1. 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑本行

管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照本行管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

2. 抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十五）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在其相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

（十六）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（十七）所得税的核算方法

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务

法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

（十八）本期主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

本期本行执行《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则。

1. 会计政策变更事项

本行本期发生额无会计政策变化

2. 会计估计变更事项

本行本期发生额无会计估计变更事项。

3. 重大会计差错更正事项

本行本期发生额无重大会计差错更正事项。

五、税项

（一）增值税

增值税按简易计税办法征收，征收率为 3%（贷款收入），由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

（二）城建税

按增值税额的 5%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

（三）教育费附加、地方教育附加

分别按增值税额的 3%和 2%计缴。由本行汇总向其所在地的税务局缴纳。

（四）企业所得税

企业所得税税率 25%。由本行总部汇总计算缴纳。

（五）税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5号），2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

根据《关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关捐赠税收政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第9号），符合要求的捐赠支出免征增值税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加，允许在计算应纳税所得额时全额扣除。

根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第22号），以下政策实施期限延长至期初余额12月31日：

1. 对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款。——《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）

2. 对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；本通知所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。——《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）

3. 根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号），自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。

4. 根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2018]91号），自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。本通知所称小额贷款，是指单

户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

5. 根据财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税[2019]85 号），自 2019 年 1 月 1 日起至期初余额 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

6. 根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税[2019]86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至期初余额 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

六、财务报表主要项目注释

（以下金额单位除单独注明外均为人民币元。货币单位以万元合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误）

（一）现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 146,950,195.11 | 132,153,632.23 |
| 存放中央银行法定存款准备（注 1） | 1,377,919,911.96 | 1,241,488,145.45 |
| 存放中央银行超额存款准备（注 2） | 124,588,253.06 | 116,305,999.07 |
| 存放中央银行的其他款项（注 3） | 7,281,000.00 | 9,610,000.00 |
| 合计 | 1,656,739,360.13 | 1,499,557,776.75 |

注 1：存放中央银行法定存款准备金系本行按照规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

根据中国人民银行规定，2024 年 12 月 31 日，本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5%，外币存款准备金缴存比率为 4%。本行无外币业务，故无相应的外币存款准备金。

注 2：存放中央银行超额准备金系本行存放于中国人民银行用于资金清算的超额准备金。

注 3：存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系本行按规定向中国人民银行缴存的财政性存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。该存款不能用于日常业务。

（二）存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 存放境内银行 | 38,795,066.32 | 3,565,489.77 |
| 存放境内其他金融机构 | 244,676,824.23 | 306,783,692.58 |
| 减：减值准备（填列于预期信用损失阶段一） | 54,049,199.23 | 61,460,000.01 |
| 小计 | 229,422,691.32 | 248,889,182.34 |
| 应收利息 | 25,441.12 | 29,628.50 |
| 减：减值准备 | | |
| 合计 | 229,448,132.44 | 248,918,810.84 |

存放同业预期信用损失变动情况

| 项目 | 第一阶段（未来 12 个月预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失-未减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失-已减值） | 合计 |
|---------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 期初余额 | 61,460,000.01 | | | 61,460,000.01 |
| 本期计提/转回 | -7,410,800.78 | | | -7,410,800.78 |
| 期末余额 | 54,049,199.23 | | | 54,049,199.23 |

（三）买入返售金融资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------|------|----------------|
| 质押式债券 | | 147,000,000.00 |
| 减：减值准备（填列于预期信用损失阶段一） | | 6,750,000.00 |
| 小计 | 0.00 | 140,250,000.00 |
| 应收利息 | | 28,997.26 |
| 减：减值准备 | | |
| 合计 | 0.00 | 140,278,997.26 |

（四）发放贷款和垫款

1. 发放贷款及垫款分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额① | 22,693,741,768.91 | 20,695,146,904.81 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 | 43,010,352.78 | 43,103,404.28 |
| 小计 | 22,736,752,121.69 | 20,738,250,309.09 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备 | 1,605,080,754.60 | 1,685,812,574.77 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息/减值准备 | 439,395.03 | 331,464.89 |
| 小计 | 1,605,520,149.63 | 1,686,144,039.66 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 21,131,231,972.06 | 19,052,106,269.43 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款② | 3,109,322,777.91 | 2,998,280,589.21 |
| 合计 | 24,240,554,749.97 | 22,050,386,858.64 |

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 公司贷款和垫款 | 20,588,316,248.22 | 18,312,259,803.94 |
| 零售贷款和垫款 | 2,105,425,520.69 | 2,382,887,100.87 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 22,693,741,768.91 | 20,695,146,904.81 |
| 减：减值准备 | 1,605,080,754.60 | 1,685,812,574.77 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额 | 21,088,661,014.31 | 19,009,334,330.04 |

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 企业贷款和垫款—票据贴现 | 3,109,322,777.91 | 2,998,280,589.21 |
| 减值准备 | 201,037,388.86 | 51,914,331.55 |

注 4：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

2. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 个人贷款和垫款： | | |
| 农户贷款 | 17,544,511,426.31 | 16,688,795,526.35 |
| 非农个人贷款 | 107,916,114.07 | 79,314,385.43 |
| 个人信用卡透支 | 174,811,027.72 | 89,308,384.33 |
| 其他 | | |
| 小计 | 17,827,238,568.10 | 16,857,418,296.11 |
| 企业贷款和垫款： | | |
| 农村经济组织贷款 | | 4,400,000.00 |
| 农村企业贷款 | 4,859,518,200.81 | 3,816,278,608.70 |
| 非农企业贷款 | 6,985,000.00 | 17,050,000.00 |
| 贴现 | 3,109,322,777.91 | 2,998,280,589.21 |
| 贸易融资 | | |
| 小计 | 7,975,825,978.72 | 6,836,009,197.91 |
| 垫款 | | |
| 贷款和垫款总额 | 25,803,064,546.82 | 23,693,427,494.02 |
| 加：应收贷款利息 | 43,010,352.78 | 43,103,404.28 |
| 减：贷款损失准备 | 1,605,520,149.63 | 1,686,144,039.66 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 贷款和垫款账面价值 | 24,240,554,749.97 | 22,050,386,858.64 |

3. 按行业分类

货币单位：万元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|--------------|-------|--------------|-------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业 | 555,239.05 | 21.52 | 488,189.58 | 20.60 |
| 采矿业 | | | | |
| 制造业 | 350,779.91 | 13.59 | 278,749.83 | 11.76 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 3,134.90 | 0.12 | 10,076.98 | 0.43 |
| 建筑业 | 156,764.17 | 6.08 | 142,795.49 | 6.03 |
| 批发和零售业 | 373,895.54 | 14.49 | 345,986.35 | 14.60 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 52,353.81 | 2.03 | 50,391.59 | 2.13 |
| 住宿和餐饮业 | 75,550.88 | 2.93 | 72,814.27 | 3.07 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 3,268.63 | 0.13 | 1,584.49 | 0.07 |
| 金融业 | | | | |
| 房地产业 | 6,588.46 | 0.26 | 8,543.72 | 0.36 |
| 租赁和商务服务业 | 31,814.89 | 1.23 | 29,753.31 | 1.26 |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 1,037.00 | 0.04 | 4.50 | 0.00 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 10,130.50 | 0.39 | 7,361.40 | 0.31 |
| 居民服务和其他服务业 | 89,054.42 | 3.45 | 79,407.13 | 3.35 |
| 教育 | 20,590.10 | 0.80 | 27,229.43 | 1.15 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 12,051.94 | 0.47 | 11,958.23 | 0.50 |
| 文化、体育和娱乐业 | 6,112.24 | 0.24 | 3,642.01 | 0.15 |
| 个人 | 521,007.73 | 20.19 | 511,026.38 | 21.57 |
| 买断式转贴现 | 310,932.28 | 12.05 | 299,828.06 | 12.65 |
| 贷款和垫款总款 | 2,580,306.45 | | 2,369,342.75 | |

4. 合同期限及担保方式分类

货币单位：万元

| 项目 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|------|---------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|------------|--------------|
| | 1年以内 (含1年) | 1年至5 年(含5 年) | 5年以上 | 合计 | 1年以内 (含1年) | 1年至5 年(含5 年) | 5年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 17,521.37 | 177.14 | 504,277.66 | 521,976.17 | 451,773.52 | 12,459.23 | 187.75 | 464,420.50 |
| 保证贷款 | 15.00 | 153.26 | 604,422.41 | 604,590.67 | 521,775.62 | 54,705.20 | 13,551.95 | 590,032.77 |
| 抵押贷款 | 0.00 | 0.00 | 1,132,240.55 | 1,132,240.55 | 395,894.11 | 234,877.16 | 371,166.09 | 1,001,937.36 |
| 质押贷款 | 0.00 | 0.00 | 10,566.78 | 10,566.78 | 13,067.26 | 56.80 | | 13,124.06 |
| 贴现 | 310,932.28 | | | 310,932.28 | 299,828.06 | | | 299,828.06 |

| 项目 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|-------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|--------------|
| | 1年以内 (含1年) | 1年至5 年(含5 年) | 5年以上 | 合计 | 1年以内 (含1年) | 1年至5 年(含5 年) | 5年以上 | 合计 |
| 贸易融资 | | | | | | | | |
| 贷款和垫 款总款 | 328,468.6 5 | 330.40 | 2,251,507.4 0 | 2,580,306.4 5 | 1,682,338.5 7 | 302,098.3 9 | 384,905.7 9 | 2,369,342.75 |

5. 逾期贷款

货币单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------|----------|
| 信用贷款 | 2,881.65 | 1,918.82 |
| 保证贷款 | 3,472.14 | 3,515.57 |
| 抵押贷款 | 2,318.96 | 2,088.72 |
| 质押贷款 | | |
| 票据贴现 | | |
| 合计 | 8,672.75 | 7,393.55 |

6. 贷款减值准备

(1) 以摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|------------------|------------------|
| 期初余额 | 1,685,812,574.77 | 1,341,424,000.08 |
| 加：本期计提/转回 | 18,243,791.08 | 349,587,749.17 |
| 减：本年核销 | 148,433,927.98 | 78,810,200.00 |
| 加：本年收回前期已核销贷款 | 49,458,316.73 | 73,611,025.52 |
| 期末余额 | 1,605,080,754.60 | 1,685,812,574.77 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|----------------|---------------|
| 期初余额 | 51,914,331.55 | 48,877,181.60 |
| 加：本期计提/转回 | 149,123,057.31 | 3,037,149.95 |
| 减：本期核销 | | |
| 加：本年收回前期已核销贷款 | | |
| 期末余额 | 201,037,388.86 | 51,914,331.55 |

7. 贷款及垫款五级分类情况

| 五级分类 | 年初数 | | 年末数 | |
|------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 正常 | 24,823,390,344.68 | 96.20 | 22,929,922,900.39 | 96.78 |
| 关注 | 682,414,020.71 | 2.64 | 490,378,408.30 | 2.07 |

| | | | | |
|----|-------------------|--------|-------------------|--------|
| 次级 | 176,828,582.84 | 0.69 | 179,564,337.31 | 0.76 |
| 可疑 | 75,049,218.60 | 0.29 | 54,478,760.54 | 0.23 |
| 损失 | 45,382,379.99 | 0.18 | 39,083,087.48 | 0.16 |
| 合计 | 25,803,064,546.82 | 100.00 | 23,693,427,494.02 | 100.00 |

8. 期末前十名单户贷款客户明细

| 客户 | 行业 | 贷款 余额 | 占贷款 总额比 例（%） | 五级分类 |
|-----------------|---------------|----------------|--------------------|------|
| 江苏富园建设有限公司 | 建筑业 | 140,000,000.00 | 0.54 | 关注一级 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 批发和零售业 | 55,000,000.00 | 0.21 | 正常三级 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 卫生和社会工作 | 55,000,000.00 | 0.21 | 关注一级 |
| 泗洪县新农村建设投资有限公司 | 水利、环境和公共设施管理业 | 50,000,000.00 | 0.19 | 正常三级 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 批发和零售业 | 49,000,000.00 | 0.19 | 关注一级 |
| 斯迪克新型材料(江苏)有限公司 | 制造业 | 49,000,000.00 | 0.19 | 正常三级 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 建筑业 | 48,000,000.00 | 0.19 | 正常三级 |
| 江苏欣弘实业有限公司 | 制造业 | 45,000,000.00 | 0.17 | 正常三级 |
| 江苏翔实实业发展有限公司 | 租赁和商务服务业 | 40,000,000.00 | 0.16 | 正常三级 |
| 三优同际（江苏）重工有限公司 | 制造业 | 39,950,000.00 | 0.15 | 正常三级 |
| 合计 | | 570,950,000.00 | 2.21 | |

9. 期末前十名集团客户贷款明细

| 集团客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 （%） |
|-----------------|----------------|----------------|
| 江苏富园集团 | 217,990,000.00 | 0.84 |
| 分金亭医院集团 | 72,000,000.00 | 0.28 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 55,000,000.00 | 0.21 |
| 泗洪县新农村建设投资有限公司 | 50,000,000.00 | 0.19 |
| 泗洪县育才教育集团 | 50,000,000.00 | 0.19 |
| 江苏淘乐商业集团 | 49,800,000.00 | 0.19 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 49,000,000.00 | 0.19 |
| 斯迪克新型材料(江苏)有限公司 | 49,000,000.00 | 0.19 |
| 江苏欣弘实业集团 | 49,000,000.00 | 0.19 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 48,000,000.00 | 0.19 |
| 合计 | 689,790,000.00 | 2.67 |

10. 前十大股东贷款明细

| 客户 | 行业 | 贷款余额 | 占贷款总 额比例（%） | 五级分类 |
|------------|-----|----------------|----------------|------|
| 江苏富园建设有限公司 | 建筑业 | 140,000,000.00 | 0.54 | 关注一级 |

| 客户 | 行业 | 贷款余额 | 占贷款总额比例(%) | 五级分类 |
|----------------|---------|----------------|------------|------|
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 住宿和餐饮业 | 26,000,000.00 | 0.10 | 关注一级 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 批发和零售业 | 49,000,000.00 | 0.19 | 关注一级 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 卫生和社会工作 | 55,000,000.00 | 0.21 | 关注一级 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 建筑业 | 28,000,000.00 | 0.11 | 正常三级 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 建筑业 | 28,000,000.00 | 0.11 | 正常三级 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 批发和零售业 | 26,000,000.00 | 0.10 | 正常三级 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 建筑业 | 21,990,000.00 | 0.09 | 正常三级 |
| 泗洪康复护理院 | 卫生和社会工作 | 9,000,000.00 | 0.03 | 正常三级 |
| 泗洪界集医院 | 卫生和社会工作 | 8,000,000.00 | 0.03 | 关注三级 |
| 合计 | | 390,990,000.00 | 1.52 | |

（五）债权投资

1. 债权投资按产品类型分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|------------------|------------------|
| 国债 | 2,713,560,784.29 | 1,785,930,532.88 |
| 金融债 | 694,290,485.49 | 992,962,238.84 |
| 地方政府债券 | 1,750,740,672.67 | 1,814,757,699.98 |
| 同业存单 | 656,820,976.78 | 737,386,280.15 |
| 债权投资小计 | 5,815,412,919.23 | 5,331,036,751.85 |
| 减：债权投资减值准备 | 94,787,545.16 | 143,296,938.29 |
| 债权投资本金净额 | 5,720,625,374.07 | 5,187,739,813.56 |
| 应收利息 | 56,331,697.06 | 59,405,119.90 |
| 减：应收利息减值准备 | 1,001,346.47 | |
| 债权投资应收利息净额 | 55,330,350.59 | 59,405,119.90 |
| 合计 | 5,775,955,724.66 | 5,247,144,933.46 |

2. 债权投资预期信用损失变动情况

| 项目 | 第一阶段（未来 12 个月预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失-未减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失-已减值） | 合计 |
|---------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| 期初余额 | 143,296,938.29 | | | 143,296,938.29 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | 143,296,938.29 | | | 143,296,938.29 |
| 至第二阶段 | | | | |
| 至第三阶段 | | | | |
| 本期计提/转回 | -48,509,393.13 | | | -48,509,393.13 |

| 项目 | 第一阶段（未来 12 个月预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失-未减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失-已减值） | 合计 |
|------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 本年核销 | | | | |
| 期末余额 | 94,787,545.16 | | | 94,787,545.16 |

（六）其他债权投资

1. 其他债权投资按产品类型分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 国债 | 1,833,426,183.08 | 1,437,220,669.03 |
| 金融债 | 306,457,700.88 | 393,734,668.44 |
| 企业债 | | |
| 同业存单 | | |
| 地方政府债券 | 349,707,937.47 | 121,830,546.76 |
| 其他金融资产 | | |
| 其他债权投资小计 | 2,489,591,821.43 | 1,952,785,884.23 |
| 应收利息 | 28,493,519.09 | 24,389,783.34 |
| 减：应收利息减值准备 | 333,457.24 | |
| 其他债权投资应收利息净额 | 28,160,061.85 | 24,389,783.34 |
| 其他债权投资合计 | 2,517,751,883.28 | 1,977,175,667.57 |
| 其他债权投资减值准备 | 27,814,693.37 | 8,097,334.37 |

注 5：其它债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

2. 其他债权投资损失预期信用损失变动情况

| 项目 | 第一阶段（未来 12 个月预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失-未减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失-已减值） | 合计 |
|---------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 期初余额 | 8,097,334.37 | | | 8,097,334.37 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | 8,097,334.37 | | | 8,097,334.37 |
| 至第二阶段 | | | | |
| 至第三阶段 | | | | |
| 本期计提/转回 | 19,717,359.00 | | | 19,717,359.00 |
| 本年核销 | | | | |
| 期末余额 | 27,814,693.37 | | | 27,814,693.37 |

（七）其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 本期确认的股利收入 |
|------|----------------|----------------|--------------|
| 股权投资 | 121,107,856.90 | 121,107,856.90 | 2,032,564.00 |
| 其他 | | | |

| | | | |
|--------|----------------|----------------|--------------|
| 减：减值准备 | | | |
| 合计 | 121,107,856.90 | 121,107,856.90 | 2,032,564.00 |

明细如下：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|----------------|----------------|
| 江苏省农村信用社联合社 | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司 | 46,641,936.90 | 46,641,936.90 |
| 江苏丰县农村商业银行股份有限公司 | 73,865,920.00 | 73,865,920.00 |
| 合计 | 121,107,856.90 | 121,107,856.90 |

（八）固定资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 其他 | 合计 |
|-----------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 369,459,147.36 | 50,297,592.56 | 4,277,113.32 | 62,652,266.39 | 4,793,287.66 | 491,479,407.29 |
| 2.本期增加金额 | 15,464,748.21 | 2,466,575.00 | | 2,146,451.23 | 13,500.00 | 20,091,274.44 |
| (1)购置 | | 1,654,529.00 | | 2,146,451.23 | 13,500.00 | 3,814,480.23 |
| (2)在建工程转入 | 15,464,748.21 | 812,046.00 | | | | 16,276,794.21 |
| 3.本期减少金额 | 1,235,164.52 | 54,385.00 | 165,968.38 | 3,328,536.00 | | 4,784,053.90 |
| (1)处置或报废 | 1,235,164.52 | 54,385.00 | 165,968.38 | 3,328,536.00 | | 4,784,053.90 |
| (2)其他 | | | | | | |
| 4.期末余额 | 383,688,731.05 | 52,709,782.56 | 4,111,144.94 | 61,470,181.62 | 4,806,787.66 | 506,786,627.83 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 173,520,184.74 | 45,773,343.85 | 3,956,631.08 | 57,798,839.56 | 4,040,243.96 | 285,089,243.19 |
| 2.本期增加金额 | 17,791,309.38 | 1,181,717.67 | 134,552.64 | 2,033,246.47 | 217,028.83 | 21,357,854.99 |
| (1)计提 | 17,791,309.38 | 1,181,717.67 | 134,552.64 | 2,033,246.47 | 217,028.83 | 21,357,854.99 |
| (2)其他 | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | 1,173,406.29 | 52,004.75 | 160,989.33 | 3,194,782.20 | | 4,581,182.57 |
| (1)处置或报废 | 1,173,406.29 | 52,004.75 | 160,989.33 | 3,194,782.20 | | 4,581,182.57 |
| (2)其他 | | | | | | |
| 4.期末余额 | 190,138,087.83 | 46,903,056.77 | 3,930,194.39 | 56,637,303.83 | 4,257,272.79 | 301,865,915.61 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | | |
| 2.本期增加金额 | | | | | | |
| 计提 | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | | | |
| 处置或报废 | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.期末账面价值 | 193,550,643.22 | 5,806,725.79 | 180,950.55 | 4,832,877.79 | 549,514.87 | 204,920,712.22 |

| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 其他 | 合计 |
|----------|----------------|--------------|------------|--------------|------------|----------------|
| 2.期初账面价值 | 195,938,962.62 | 4,524,248.71 | 320,482.24 | 4,853,426.83 | 753,043.70 | 206,390,164.10 |

(九) 在建工程

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | | | 期末余额 |
|--------|---------------|--------------|---------------|-----------|-----------|------------|
| | | | 转固定资产 | 转无形资产 | 其他调整 | |
| 房屋建筑类 | 13,447,650.21 | 2,017,098.00 | 15,464,748.21 | | | |
| 软件工程 | | 808,402.00 | 114,802.00 | | | 693,600.00 |
| 其他 | 406,023.00 | 406,023.00 | 697,244.00 | 55,302.00 | 59,500.00 | |
| 减:减值准备 | | | | | | |
| 合计 | 13,853,673.21 | 3,231,523.00 | 16,276,794.21 | 55,302.00 | 59,500.00 | 693,600.00 |

(十) 使用权资产

| 项目 | 房屋建筑物 | 土地使用权 | 合计 |
|----------|------------|-------|------------|
| 一、账面原值: | | | |
| 1.期初余额 | 400,200.00 | | 400,200.00 |
| 2.本期增加金额 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 4.期末余额 | 400,200.00 | | 400,200.00 |
| 二、累计折旧 | | | |
| 1.期初余额 | 141,979.40 | | 141,979.40 |
| 2.本期增加金额 | 158,585.28 | | 158,585.28 |
| (1) 计提 | 158,585.28 | | 158,585.28 |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置 | | | |
| 4.期末余额 | 300,564.68 | | 300,564.68 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | | | |
| 2.本期增加金额 | | | |
| (1) 计提 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置 | | | |
| 4.期末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期末账面价值 | 99,635.32 | | 99,635.32 |
| 2.期初账面价值 | 258,220.60 | | 258,220.60 |

(十一) 无形资产

| 项目 | 土地使用权 | 软件及其他 | 合计 |
|------------|-------|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1.期初余额 | | 14,614,620.00 | 14,614,620.00 |
| 2.本期增加金额 | | 784,102.00 | 784,102.00 |
| (1) 购置 | | 728,800.00 | 728,800.00 |
| (2) 在建工程转入 | | 55,302.00 | 55,302.00 |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置 | | | |
| (2) 其他 | | | |
| 4.期末余额 | | 15,398,722.00 | 15,398,722.00 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 1.期初余额 | | 11,078,148.12 | 11,078,148.12 |
| 2.本期增加金额 | | 1,727,504.47 | 1,727,504.47 |
| (1) 计提 | | 1,727,504.47 | 1,727,504.47 |
| (2) 其他 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置 | | | |
| (2) 其他 | | | |
| 4、期末余额 | | 12,805,652.59 | 12,805,652.59 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | | | |
| 2.本期增加金额 | | | |
| 计提 | | | |
| 3.本期减少金额 | | | |
| 处置 | | | |
| 4.期末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期末账面价值 | | 2,593,069.41 | 2,593,069.41 |
| 2.期初账面价值 | | 3,536,471.88 | 3,536,471.88 |

(十二) 长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他变动 | 期末余额 |
|---------------|--------------|--------------|--------------|------|--------------|
| 经营性租入固定资产改良支出 | | | | | |
| 自有资产改良支出 | 2,880,023.41 | | 2,045,463.99 | | 834,559.42 |
| 软件研发费 | | | | | |
| 其他长期待摊费用 | 1,409,091.37 | 4,830,606.55 | 1,547,391.41 | | 4,692,306.51 |
| 合计 | 4,289,114.78 | 4,830,606.55 | 3,592,855.40 | | 5,526,865.93 |

(十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 729,303,620.00 | 182,325,905.00 | 61,227,708.48 | 15,306,927.12 |
| 其他债权投资公允价值变动 | | | -18,757,490.79 | -4,689,372.70 |
| 贴现利息调整 | 201,037,388.88 | 50,259,347.22 | 51,914,331.56 | 12,978,582.89 |
| 预计负债 | 3,000,000.00 | 750,000.00 | 1,000,000.00 | 250,000.00 |
| 合计 | 933,341,008.88 | 233,335,252.22 | 95,384,549.25 | 23,846,137.31 |

2. 未经抵销的递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|--------------|---------------|---------------|----------|---------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 82,564,958.36 | 20,641,239.59 | | |
| 合计 | 82,564,958.36 | 20,641,239.59 | | |

3. 抵消后净额列示的递延所得税资产或递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 递延所得税资产和负债年末互抵金额 | 抵消后递延所得税资产或负债年末余额 | 递延所得税资产和负债年末互抵金额 | 抵消后递延所得税资产或负债年末余额 |
| 递延所得税资产 | 20,641,239.59 | 212,694,012.63 | | 23,846,137.31 |
| 递延所得税负债 | 20,641,239.59 | | | |

(十四) 其他资产

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|-------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 抵债资产 | 158,669,817.67 | 157,974,046.39 | 695,771.28 | 167,060,088.03 | 165,161,810.64 | 1,898,277.39 |
| 其他应收款 | 38,660,438.82 | 2,258,093.59 | 36,402,345.23 | 60,117,596.83 | 2,533,424.31 | 57,584,172.52 |
| 合计 | 197,330,256.49 | 160,232,139.98 | 37,098,116.51 | 227,177,684.86 | 167,695,234.95 | 59,482,449.91 |

(十五) 信用/资产减值准备

| 项目 | 期初余额 | 本期计提/(转回) | 本期核销/处置 | 核销后收回 | 期末余额 |
|--------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 存放同业款项减值准备 | 61,460,000.01 | -7,410,800.78 | | | 54,049,199.23 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 6,750,000.00 | -6,750,000.00 | | | |
| 拆出资金减值准备 | | | | | |
| 发放贷款和垫款减值准备 | 1,737,726,906.32 | 167,366,848.39 | 148,433,927.98 | 49,458,316.73 | 1,806,118,143.46 |
| 债权投资减值准备 | 143,296,938.29 | -48,509,393.13 | | | 94,787,545.16 |

| 项目 | 期初余额 | 本期计提/(转回) | 本期核销/处置 | 核销后收回 | 期末余额 |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 其他债权投资减值准备 | 8,097,334.37 | 19,717,359.00 | | | 27,814,693.37 |
| 应收利息减值准备 | 331,464.89 | 1,442,733.85 | | | 1,774,198.74 |
| -应收同业利息减值准备 | | | | | |
| -应收拆出利息减值准备 | | | | | |
| -应收贷款利息减值准备 | 331,464.89 | 107,930.14 | | | 439,395.03 |
| -应收债券利息减值准备 | | 1,334,803.71 | | | 1,334,803.71 |
| 长期资产减值准备 | | | | | |
| 其他资产减值准备 | 167,695,234.95 | 2,697,686.31 | 10,456,200.00 | 295,418.72 | 160,232,139.98 |
| 表外贷款承诺和财务担保合同减值准备 | 1,000,000.00 | 2,000,000.00 | | | 3,000,000.00 |
| 合计 | 2,126,357,878.83 | 130,554,433.64 | 158,890,127.98 | 49,753,735.45 | 2,147,775,919.94 |

(十六) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 支农再贷款 | 2,219,500,000.00 | 2,234,340,000.00 |
| 支小再贷款 | 645,000,000.00 | 645,000,000.00 |
| 合计 | 2,864,500,000.00 | 2,879,340,000.00 |

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|---------------|----------------|
| 境内银行存放款项 | 44,432,656.84 | 105,370,972.95 |
| 应付利息 | 67.72 | 156.83 |
| 合计 | 44,432,724.56 | 105,371,129.78 |

(十八) 拆入资金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 系统内拆入资金 | 50,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 应付利息 | 2,638.89 | 5,533.33 |
| 合计 | 50,002,638.89 | 40,005,533.33 |

(十九) 卖出回购金融资产款

| 类别 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|---------------|------|
| 卖出回购质押式债券款 | 60,000,000.00 | |
| 应付利息 | 3,123.29 | |
| 合计 | 60,003,123.29 | |

(二十) 吸收存款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 10,263,978,301.79 | 10,216,545,435.95 |
| 其中：单位活期 | 2,359,941,288.43 | 2,672,964,056.20 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 个人活期 | 7,904,037,013.36 | 7,543,581,379.75 |
| 定期存款 | 17,254,839,251.27 | 14,713,029,388.13 |
| 其中：单位定期 | 419,812,831.03 | 478,451,030.56 |
| 个人定期 | 16,835,026,420.24 | 14,234,578,357.57 |
| 保证金存款 | 215,532,338.79 | 205,067,039.94 |
| 财政性存款 | | |
| 其他存款 | 1,909,937.00 | 2,655,755.97 |
| 小计 | 27,736,259,828.85 | 25,137,297,619.99 |
| 应付利息 | 587,609,280.92 | 535,299,545.17 |
| 合计 | 28,323,869,109.77 | 25,672,597,165.16 |

（二十一）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 一、短期薪酬 | 15,215,265.27 | 178,320,138.83 | 172,718,520.81 | 20,816,883.29 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 14,144,697.89 | 33,359,545.70 | 31,531,087.84 | 15,973,155.75 |
| 三、辞退福利 | | | | |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | |
| 合计 | 29,359,963.16 | 211,679,684.53 | 204,249,608.65 | 36,790,039.04 |

2. 短期薪酬

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 1. 工资、奖金、津贴和补贴 | 13,726,734.79 | 122,870,428.83 | 115,892,447.85 | 20,704,715.77 |
| 2. 职工福利费 | | 13,003,325.89 | 13,003,325.89 | |
| 3. 社会保险费 | 1,488,530.48 | 8,377,930.56 | 9,754,293.52 | 112,167.52 |
| 其中：医疗保险费 | 1,488,530.48 | 7,066,099.31 | 8,442,462.27 | 112,167.52 |
| 工伤保险费 | | 218,535.42 | 218,535.42 | |
| 生育保险费 | | 1,093,295.83 | 1,093,295.83 | |
| 4. 住房公积金 | | 30,022,346.00 | 30,022,346.00 | |
| 5. 工会经费和职工教育经费 | | 4,046,107.55 | 4,046,107.55 | |
| 6. 短期带薪缺勤 | | | | |
| 7. 短期利润分享计划 | | | | |
| 合计 | 15,215,265.27 | 178,320,138.83 | 172,718,520.81 | 20,816,883.29 |

3. 设定提存计划

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 1. 基本养老保险 | | 16,824,963.14 | 16,824,963.14 | |
| 2. 失业保险费 | | 561,426.81 | 561,426.81 | |
| 3. 企业年金 | 8,704,429.47 | 9,829,634.31 | 8,704,429.47 | 9,829,634.31 |
| 4. 补充医疗保险 | 5,440,268.42 | 6,143,521.44 | 5,440,268.42 | 6,143,521.44 |

| | | | | |
|----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 合计 | 14,144,697.89 | 33,359,545.70 | 31,531,087.84 | 15,973,155.75 |
|----|---------------|---------------|---------------|---------------|

(二十二) 应交税费

| 税种 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 增值税 | 2,440,223.49 | 10,450,131.59 | 10,379,677.82 | 2,510,677.26 |
| 城市建设维护税 | 120,000.00 | 563,187.91 | 543,187.91 | 140,000.00 |
| 教育费附加 | 131,201.76 | 553,234.26 | 543,187.91 | 141,248.11 |
| 企业所得税 | 40,706,383.64 | 131,062,188.39 | 140,195,809.94 | 31,572,762.09 |
| 房产税 | 1,210,312.58 | 4,500,000.00 | 4,513,431.80 | 1,196,880.78 |
| 土地使用税 | 76,434.87 | 257,000.00 | 263,551.75 | 69,883.12 |
| 代扣职工个人所得税 | 294,722.65 | 8,050,839.30 | 8,017,520.25 | 328,041.70 |
| 代扣利息税 | 99.56 | 276.28 | 364.52 | 11.32 |
| 印花税 | 289,900.97 | 1,190,000.00 | 1,174,466.50 | 305,434.47 |
| 合计 | 45,269,279.52 | 156,626,857.73 | 165,631,198.40 | 36,264,938.85 |

(二十三) 租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------|------------|
| 租赁付款额 | | 188,200.00 |
| 减：未确认融资费用 | | |
| 合计 | | 188,200.00 |

(二十四) 预计负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|--------------|--------------|
| 银行承兑汇票信用减值准备 | 3,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 合计 | 3,000,000.00 | 1,000,000.00 |

(二十五) 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 51,321,706.28 | 48,602,341.66 |
| 应付股利 | 2,089,649.47 | 1,946,344.14 |
| 递延收入 | 4,981,402.28 | 5,238,836.68 |
| 待结算财政款项 | 273,840.00 | 325,000.00 |
| 合计 | 58,666,598.03 | 56,112,522.48 |

(二十六) 实收资本

| 股东类别 | 期初余额 | | 本期变动数 | | 期末余额 | |
|------|----------------|--------|--------------|--------------|----------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 本期增加 | 本期减少 | 金额 | 比例 (%) |
| 法人股 | 262,363,830.00 | 50.94 | | 4,117,775.00 | 258,246,055.00 | 50.14 |
| 职工股 | 45,512,753.00 | 8.84 | 139,586.00 | | 45,652,339.00 | 8.86 |
| 自然人股 | 207,123,417.00 | 40.22 | 6,021,358.00 | 2,043,169.00 | 211,101,606.00 | 40.99 |
| 合计 | 515,000,000.00 | 100.00 | 6,160,944.00 | 6,160,944.00 | 515,000,000.00 | 100.00 |

(二十七) 资本公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|--------|-----------|-------|-------|-----------|
| 股本溢价 | 1,046.44 | | | 1,046.44 |
| 其他资本公积 | 11,850.00 | | | 11,850.00 |
| 合计 | 12,896.44 | | | 12,896.44 |

(二十八) 其他综合收益

| 项目 | 期初余额 | 本期发生金额 | | | | | 期末余额 |
|---------------------|---------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|-----------|----------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | | | | | | | |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | 59,076,867.53 | 232,647,883.88 | | 58,161,970.97 | 174,485,912.91 | | 233,562,780.44 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 14,068,118.09 | 63,807,467.57 | | 15,951,866.89 | 47,855,600.68 | | 61,923,718.77 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 6,073,000.78 | 19,717,359.00 | | 4,929,339.75 | 14,788,019.25 | | 20,861,020.03 |
| 贴现减值准备 | 38,935,748.66 | 149,123,057.31 | | 37,280,764.33 | 111,842,292.98 | | 150,778,041.64 |
| 合计 | 59,076,867.53 | 232,647,883.88 | | 58,161,970.97 | 174,485,912.91 | | 233,562,780.44 |

(二十九) 盈余公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 | 变动原因 |
|--------|----------------|---------------|-------|----------------|----------|
| 法定盈余公积 | 246,363,504.17 | 32,818,768.82 | | 279,182,272.99 | 提取法定盈余公积 |
| 任意盈余公积 | 159,728,447.06 | 32,818,768.82 | | 192,547,215.88 | 提取任意盈余公积 |
| 合计 | 406,091,951.23 | 65,637,537.64 | | 471,729,488.87 | |

注 6：法定盈余公积按本期发生额净利润 10%计提。

(三十) 一般风险准备

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|--------|------------------|----------------|-------|------------------|
| 一般风险准备 | 1,326,422,559.73 | 216,200,150.51 | | 1,542,622,710.24 |
| 税费减免 | 62,141,876.70 | | | 62,141,876.70 |
| 政府补贴 | 58,623,600.00 | | | 58,623,600.00 |
| 其他 | 11,425,900.00 | | | 11,425,900.00 |
| 合计 | 1,458,613,936.43 | 216,200,150.51 | | 1,674,814,086.94 |

注 7：本年增加一般风险准备是根据本期发生额利润分配方案，提取一般风险准备。

(三十一) 未分配利润

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 上年年末未分配利润 | 328,187,688.15 | 366,001,041.94 |
| 调整年初未分配利润合计数 | 238,247,744.40 | |
| 本年年初未分配利润 | 566,435,432.55 | 366,001,041.94 |
| 加：本期净利润 | 394,287,549.88 | 328,187,688.15 |
| 减：提取法定盈余公积 | 32,818,768.82 | 36,600,104.19 |
| 提取任意盈余公积 | 32,818,768.82 | 36,600,104.19 |
| 提取一般风险准备 | 216,200,150.51 | 247,800,833.56 |
| 对股东的分配 | 46,350,000.00 | 45,000,000.00 |
| 期末未分配利润 | 632,535,294.28 | 328,187,688.15 |

(三十二) 营业收入

1. 利息收入及支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 一、利息收入 | 1,352,460,860.70 | 1,387,107,595.60 |
| 其中：非农贷款利息收入 | 4,377,178.68 | 5,250,638.60 |
| 拆入款项利息收入 | 6,286,846.45 | 12,060,171.57 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 21,983,954.54 | 19,730,145.18 |
| 存放同业款利息收入 | 2,619,443.22 | 6,717,992.90 |
| 贴现利息收入 | 46,102.31 | 64,030.44 |
| 农村企业贷款利息收入 | 190,145,997.10 | 167,721,054.61 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 11,833,169.49 | 7,921,106.76 |
| 农户贷款利息收入 | 867,905,335.21 | 906,931,275.97 |
| 存放系统内款项利息收入 | 901,043.32 | 2,746,796.61 |
| 转贴现利息收入 | 49,820,889.23 | 46,685,814.62 |
| 投资利息收入 | 191,771,651.89 | 207,192,146.46 |
| 其他 | 4,769,249.26 | 4,086,421.88 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 二、利息支出 | 489,960,846.12 | 476,554,892.30 |
| 其中：个人定期存款利息支出 | 398,116,383.35 | 358,630,233.74 |
| 个人活期存款利息支出 | 1,155,149.33 | 2,385,314.70 |
| 单位定期存款利息支出 | 12,261,319.70 | 12,358,005.29 |
| 单位活期存款利息支出 | 5,683,388.68 | 9,223,040.80 |
| 结构性存款利息支出 | | |
| 保证金存款利息支出 | 301,488.38 | 573,866.74 |
| 债券利息支出 | | |
| 银行卡存款利息支出 | 5,066,072.86 | 8,821,453.42 |
| 财政性存款利息支出 | | |
| 中央银行借款利息支出 | 52,478,387.44 | 55,153,671.09 |
| 同业存放款利息支出 | 836,429.17 | 2,346,961.82 |
| 同业拆入款项利息支出 | | |
| 转（再）贴现利息支出 | | |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 13,589,030.15 | 26,147,276.98 |
| 其他利息支出 | 473,197.06 | 915,067.72 |
| 三、利息净收入 | 862,500,014.58 | 910,552,703.30 |

2. 手续费及佣金收入与支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|---------------|----------------|
| 一、手续费及佣金收入 | 8,689,189.59 | 7,546,103.34 |
| 其中：银行卡业务手续费收入 | 3,176,760.09 | 3,070,711.25 |
| 结算业务手续费收入 | 4,361,044.60 | 3,834,446.83 |
| 外汇业务手续费收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 964,020.82 | 460,324.48 |
| 担保手续费收入 | | |
| 账户管理费收入 | | |
| 电子银行业务收入 | | |
| 其他 | 187,364.08 | 180,620.78 |
| 二、手续费及佣金支出： | 16,058,296.20 | 19,737,966.53 |
| 其中：银行卡业务手续费支出 | 517,804.07 | 589,789.97 |
| 结算业务手续费支出 | 2,390,163.54 | 4,769,908.03 |
| 代理业务手续费支出 | 385,001.60 | 597,709.20 |
| 其他手续费支出 | 631,541.16 | 764,821.56 |
| 电子银行业务手续费支出 | | |
| 其他中间业务支出 | 12,133,785.83 | 13,015,737.77 |
| 三、手续费及佣金净收入 | -7,369,106.61 | -12,191,863.19 |

3. 投资收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|---------------|---------------|
| 交易性金融资产投资收益 | | 6,796.12 |
| 其他债权投资处置收益 | 39,352,819.35 | 18,673,521.81 |
| 债权投资处置收益 | 41,383,891.80 | 14,226,359.88 |
| 其他权益工具投资收益/股利 | 2,032,564.00 | |
| 其他 | 120,000.00 | 1,954,556.20 |
| 合计 | 82,889,275.15 | 34,861,234.01 |

4. 其他收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 央行利率互换补贴 | | 1,631,671.00 |
| 财政扶贫奖励 | 4,883,435.70 | 4,388,097.49 |
| 办理普惠小微企业贷款支持工具业务资金 | 13,719,547.74 | 19,392,853.60 |
| 稳岗补贴 | 296,508.00 | |
| 税务局返还手续费 | 52,047.45 | |
| 合计 | 18,951,538.89 | 25,412,622.09 |

5. 其他业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 抵债资产租赁收入 | 2,722,522.94 | 3,032,560.61 |
| 其他服务收入 | 113,207.55 | 113,207.55 |
| 合计 | 2,835,730.49 | 3,145,768.16 |

（三十三）营业支出

1. 税金及附加

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市建设维护税 | 563,187.91 | 396,995.58 |
| 教育费附加 | 553,234.26 | 353,197.34 |
| 房产税 | 4,500,000.00 | 4,596,095.89 |
| 土地使用税 | 257,000.00 | 266,733.94 |
| 印花税 | 1,190,000.00 | 1,220,000.00 |
| 车船使用税 | 4,860.00 | 5,580.00 |
| 合计 | 7,068,282.17 | 6,838,602.75 |

2. 业务及管理费

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 日常业务费用 | 74,387,821.46 | 83,785,885.79 |
| 职工薪酬 | 211,679,684.53 | 187,745,541.22 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,592,855.40 | 3,190,664.35 |

| | | |
|---------|----------------|----------------|
| 固定资产折旧费 | 21,357,854.99 | 27,184,629.53 |
| 无形资产摊销 | 1,727,504.47 | 1,801,308.30 |
| 使用权资产折旧 | 158,585.28 | 141,979.40 |
| 其他 | 1,700.00 | 275,203.92 |
| 合计 | 312,906,006.13 | 304,125,212.51 |

3. 信用减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 存放同业坏账损失 | -7,410,800.78 | 38,000,000.00 |
| 拆出资金坏账损失 | | -10,000,000.00 |
| 贷款应收利息坏账损失 | 1,442,733.85 | 331,464.89 |
| 其他应收款坏账损失 | 738,697.78 | 701,651.37 |
| 贷款减值损失 | 167,366,848.39 | 352,624,899.12 |
| 其他债权投资减值损失 | 19,717,359.00 | 5,460,085.41 |
| 债权投资减值损失 | -48,509,393.13 | -221,232,835.92 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -6,750,000.00 | 6,750,000.00 |
| 表外风险资产信用损失 | 2,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 合计 | 128,595,445.11 | 173,635,264.87 |

4. 其他资产减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 其他资产减值损失 | 1,958,988.53 | 1,149,308.38 |
| 合计 | 1,958,988.53 | 1,149,308.38 |

（三十四）营业外收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|---------------|---------------|
| 长款收入 | 400.00 | 40,550.00 |
| 久悬未取款项处置净收益 | 2,169,913.49 | 1,722,848.96 |
| 抵债资产处置收入 | 9,305,412.68 | 22,522,178.34 |
| 非流动资产报废利得 | 1,723,200.38 | 157.77 |
| 其他 | 655,619.46 | 56,552.19 |
| 合计 | 13,854,546.01 | 24,342,287.26 |

（三十五）营业外支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|------------|------------|
| 久悬未取款项处置净支出 | 46,768.93 | 38,148.30 |
| 公益性捐赠支出 | | 210,000.00 |
| 滞纳金 | 17,945.10 | 66,225.01 |
| 抵债资产处置损失 | 90,875.74 | |
| 非流动资产报废损失 | 101,134.05 | 2,364.60 |
| 其他 | 8,944.07 | 784,502.54 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|------------|--------------|
| 合计 | 265,667.89 | 1,101,240.45 |

(三十六) 所得税费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------|----------------|
| 本期所得税费用 | 131,062,188.39 | 170,930,603.87 |
| 递延所得税费用 | -2,551,474.59 | |
| 合计 | 128,510,713.80 | 170,930,603.87 |

注 8: 至本次审计日, 尚未进行本期发生额所得税汇算清缴, 实际当期所得税费用以税务部门最终核定为准。

(三十七) 每股收益

| 项目 | 本期 | 上期 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 归属于母公司的净利润 | 225,348,975.27 | 440,246,831.91 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 204,559,137.29 | 395,073,837.68 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 2,164,714,261.00 | 2,164,714,261.00 |
| 加权平均的每股收益(元/股) | 0.1041 | 0.2034 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.0945 | 0.1825 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.1041 | 0.2034 |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股) | 0.0945 | 0.1825 |

(三十八) 现金流量表补充资料

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 394,287,549.88 | 328,187,688.15 |
| 加: 资产减值准备 | 130,554,433.64 | 174,784,573.25 |
| 固定资产折旧、使用权资产折旧 | 21,516,440.27 | 27,326,608.93 |
| 无形资产摊销 | 1,727,504.47 | 1,801,308.30 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,592,855.40 | 3,190,664.35 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) | | |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | -1,622,066.33 | 2,206.83 |
| 发行债券利息摊销 | | |
| 汇兑损失(减:收益) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | | |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -82,889,275.15 | -34,861,234.01 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -184,158,502.62 | 12,114,590.18 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | -20,641,239.59 | |
| 贷款的减少(增加以“-”号填列) | -2,208,519,612.5 | -2,837,957,798.9 |
| | 5 | 3 |
| 存款的增加(减少以“-”号填列) | 2,590,333,539.39 | 2,643,488,172.74 |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| 拆借款项的净增（减少以“-”号填列） | -4,842,894.44 | 280,573,862.33 |
| 经营性应收项目或其他资产的减少（增加以“-”号填列） | 201,655,416.43 | -189,698,039.88 |
| 经营性应付项目或其他负债的增加（减少以“-”号填列） | 131,603,451.04 | -343,748,522.97 |
| 其他 | -42,210,104.08 | -1,820,028.47 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 930,387,495.76 | 63,384,050.80 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换本行债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3、现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金的期末余额 | 529,929,738.72 | 513,808,813.65 |
| 减：现金的期初余额 | 513,808,813.65 | 648,384,369.81 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 16,120,925.07 | -134,575,556.16 |

七、金融风险管理

（一）风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

（二）信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行

风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

1. 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

货币单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 表内资产项目相关的信用风险敞口如下： | | |
| 存放央行款项 | 150,978.92 | 136,740.41 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 22,944.81 | 24,891.88 |
| 拆出资金 | | |
| 买入返售金融资产 | | 14,027.90 |
| 发放贷款及垫款 | 2,424,055.47 | 2,205,038.69 |
| 交易性金融资产 | | |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 债权投资 | 577,595.57 | 524,714.49 |
| 其他债权投资 | 251,775.19 | 197,717.57 |
| 其他金融资产（注 9） | 3,709.81 | 5,948.24 |
| 表内信用风险敞口小计 | 3,431,059.78 | 3,109,079.19 |
| 表外资产项目相关的信用风险敞口如下： | | |
| 财务担保 | 42,228.24 | 6,361.36 |
| 承诺事项（注 10） | 61,344.40 | 62,567.50 |
| 表外信用风险敞口小计 | 103,572.64 | 68,928.86 |
| 信用风险敞口合计（注 11） | 3,534,632.42 | 3,178,008.05 |

注 8：其他金融资产为本行承担信用风险的其他金融资产。

注 9：承诺事项为本行发放的尚未使用的信用卡额度等。

注 10：资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，截至 2024 年 12 月 31 日，本行 70.65%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

2. 发放贷款与垫款信用风险分析

货币单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------------|------------|
| 不良贷款总额 | 29,726.02 | 27,312.62 |
| 贷款损失准备 | 180,611.81 | 173,772.69 |
| 拨备覆盖率 | 607.59% | 636.24% |

3. 担保物和信用增级情况

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

- （1）对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；
- （2）于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；
- （3）对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期

债务的风险。流动性风险管理的目的在于保证本行有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本行有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本行根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在风险管理与关联交易控制委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本行持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本行也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本行资产的资金来源大部分为客户存款，本行客户存款成为稳定的资金来源。

本行主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。

于各资产负债表日，本行的资产、负债的到期日分析情况如下（货币单位：万元）：

（四）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

本行的市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。

（五）利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。本行通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

于各资产负债表日，本行资产和负债的重新定价日或到期日（两者较早者）的情况（根据本行填报金管局 G33 利率风险报表）列示如下（货币单位：万元）：

2024 年 12 月 31 日

| 项目 | 1 个月内 | 1 个月-3 个月 (含) | 3 个月-6 个月 (含) | 6 个月-9 个月 (含) | 9 个月-1 年 (含) | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|-----------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|------------|---------------|
| 1.利率敏感性资产（不含衍生金融产品） | 984,995.54 | 447,980.00 | 480,889.01 | 389,286.06 | 427,852.73 | 522,808.23 | 342,345.94 | 3,596,157.51 |
| 1.1 不考虑行为性期权的资产 | 842,852.19 | 221,408.64 | 89,247.81 | 38,319.83 | 41,320.07 | 453,850.21 | 342,345.94 | 2,029,344.69 |
| 1.1.1 金融机构间同业资产 | 34,828.77 | 32,915.21 | 9,945.01 | 13,832.24 | | 2,508.06 | | 94,029.29 |
| 1.1.2 债券投资 | | 6,759.01 | 19,134.78 | 24,487.59 | 41,320.07 | 451,342.15 | 342,345.94 | 885,389.54 |
| 1.1.3 贷款 | 795,564.59 | 181,734.42 | 60,168.02 | | | | | 1,037,467.03 |
| 1.1.4 其他 | 12,458.83 | | | | | | | 12,458.83 |
| 1.2 具备提前还款权的固定利率零售类贷款 | 131,819.90 | 209,536.74 | 329,983.36 | 309,666.05 | 355,506.31 | 66,668.32 | | 1,403,180.68 |
| 1.3 具备提前还款权的固定利率批发类贷款 | 10,323.45 | 17,034.62 | 61,657.84 | 41,300.18 | 31,026.35 | 2,289.70 | | 163,632.14 |
| 2.利率敏感性负债（不含衍生金融产品） | -1,276,408.84 | -483,344.34 | -231,732.37 | -187,845.14 | -179,396.57 | -824,190.73 | | -3,182,917.99 |
| 2.1 不考虑行为性期权的负债 | -35,110.85 | -61,811.04 | -74,346.35 | -75,848.17 | -81,415.56 | | | -328,531.97 |
| 2.1.1 金融机构间同业负债 | -15,462.36 | | | | | | | -15,462.36 |
| 2.1.2 发行债券 | | | | | | | | |
| 2.1.3 定期存款 | -19,648.49 | -750.35 | -614.39 | -540.00 | | | | -21,553.23 |
| 2.1.4 其他 | 0.00 | -61,060.69 | -73,731.96 | -75,308.17 | -81,415.56 | | | -291,516.38 |
| 2.2 无到期日存款 | -1,026,588.82 | | | | | | | -1,026,588.82 |
| 2.3 可提前支取的定期零售类存款 | -214,709.17 | -419,317.14 | -140,481.44 | -107,791.02 | -97,981.01 | -803,615.92 | | -1,783,895.70 |

| 项目 | 1 个月内 | 1 个月-3 个月 (含) | 3 个月-6 个月 (含) | 6 个月-9 个月 (含) | 9 个月-1 年 (含) | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|-------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|--------------|--------------|
| 2.4 可提前支取的定期批发类存款 | | -2,216.16 | -16,904.58 | -4,205.95 | | -20,574.81 | | -43,901.50 |
| 利率敏感缺口总计 | -636,111.77 | -904,050.91 | 422,048.61 | 706,576.02 | 781,394.51 | -879,199.69 | 1,596,782.60 | 6,779,075.50 |

2023 年 12 月 31 日

| 项目 | 1 个月内 | 1-3 个月 (含) | 3-6 个月 (含) | 6-9 个月(含) | 9 个月-1 年 (含) | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|-----------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|------------|---------------|
| 1.利率敏感性资产（不含衍生金融产品） | 697,475.17 | 538,401.92 | 456,598.69 | 349,822.13 | 369,364.03 | 571,795.68 | 330,120.41 | 3,313,578.03 |
| 1.1 不考虑行为性期权的资产 | 580,044.37 | 294,458.00 | 55,673.86 | 3,070.87 | | 438,428.91 | 319,328.75 | 1,691,004.76 |
| 1.1.1 金融机构间同业资产 | 41,234.92 | 73,738.63 | | | | 4,500.00 | | 119,473.55 |
| 1.1.2 债券投资 | 5,128.09 | 4,007.91 | 6,213.01 | 3,070.87 | | 433,928.91 | 319,328.75 | 771,677.54 |
| 1.1.3 贷款 | 522,050.76 | 216,711.46 | 49,460.85 | | | | | 788,223.07 |
| 1.1.4 其他 | 11,630.60 | | | | | | | 11,630.60 |
| 1.2 具备提前还款权的固定利率零售类贷款 | 110,850.34 | 227,430.33 | 341,171.05 | 315,448.79 | 335,341.00 | 128,089.87 | 1,030.58 | 1,459,361.96 |
| 1.3 具备提前还款权的固定利率批发类贷款 | 6,580.46 | 16,513.59 | 59,753.78 | 31,302.47 | 34,023.03 | 5,276.90 | 9,761.08 | 163,211.31 |
| 2.利率敏感性负债（不含衍生金融产品） | -1,244,530.85 | -413,373.81 | -197,941.82 | -186,537.31 | -187,902.28 | -686,449.03 | | -2,916,735.10 |
| 2.1 不考虑行为性期权的负债 | -34,352.25 | -83,679.50 | -53,616.05 | -75,471.50 | -81,545.83 | | | -328,665.13 |
| 2.1.1 金融机构间同业负债 | -14,554.65 | | | | | | | -14,554.65 |
| 2.1.2 发行债券 | | | | | | | | |
| 2.1.3 定期存 | -19,797.60 | -573.40 | -135.71 | | | | | -20,506.71 |

| 项目 | 1 个月内 | 1-3 个月（含） | 3-6 个月（含） | 6-9 个月(含) | 9 个月-1 年（含） | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|-------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------|
| 款 | | | | | | | | |
| 2.1.4 其他 | | -83,106.10 | -53,480.34 | -75,471.50 | -81,545.83 | | | -293,603.77 |
| 2.2 无到期日存款 | -1,021,920.12 | | | | | | | -1,021,920.12 |
| 2.3 可提前支取的定期零售类存款 | -187,455.71 | -328,552.56 | -139,026.08 | -103,653.61 | -98,958.46 | -661,524.71 | | -1,519,171.13 |
| 2.4 可提前支取的定期批发类存款 | -802.77 | -1,141.75 | -5,299.69 | -7,412.20 | -7,397.99 | -24,924.32 | | -46,978.72 |
| 利率敏感缺口总计 | -636,111.77 | -904,050.91 | 422,048.61 | 706,576.02 | 781,394.51 | -879,199.69 | 1,596,782.60 | 6,230,313.13 |

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

货币单位：万元

| 利率基点变化 | 2024 年 12 月 31 日 净利息收入敏感性 | 2023 年 12 月 31 日 净利息收入敏感性 |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 上升 100 个基点 | -568.83 | -1,943.25 |
| 下降 100 个基点 | 568.83 | 1,943.25 |

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期 1 年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（六）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财

务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

（七）资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本行资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会 2012 年第 1 号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2024 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

| 项目 | 期末 | 期初 |
|--------------|------|------|
| 核心一级资本充足率（%） | 0.16 | 0.15 |
| 一级资本充足率（%） | 0.16 | 0.15 |
| 资本充足率（%） | 0.17 | 0.16 |

八、关联方关系及交易

（一）关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：关联法人、职工股东、持股自然人。关联自然人包括：本行董事、监事、关键管理人员；除本行董事、监事、关键管理人员以外的内部人及内部人的近亲属；本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

（二）本行主要关联方

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

| 关联方名称 | 持股比例（%） | 统一社会信用代码 |
|---------------|---------|--------------------|
| 江苏富园建设有限公司 | 10.00 | 913213241398825387 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 10.00 | 913213246811415533 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 9.61 | 913201056983538194 |
| 长江万汇资本管理有限公司 | 9.11 | 9132128332389706XK |

2. 本行的其他主要关联方情况

| 单位名称 | 与本行关系 |
|-----------------|----------|
| 江苏富园集团有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 江苏富园房地产开发有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪天成房地产开发有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 江苏富园物业管理有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 宿迁富园商业管理有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪万泰置业有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪富昇置业有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪上善园林景观有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪华臻消防设备有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 宿迁信达消防设备有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 宿迁万禾消防设备有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪县泗洲钢化玻璃有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪县宏源国有资产经营有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 本行股东关联公司 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 本行董事关联公司 |
| 泗洪康复护理院 | 本行董事关联公司 |
| 泗洪界集医院 | 本行董事关联公司 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 本行监事关联公司 |
| 泗洪县建材有限公司 | 本行监事关联公司 |

（三）关联方交易

1. 本行关联交易按照中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定进行。

2. 本行与关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原值与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易

金额的比例不重大。

(1) 贷款利息收入

货币单位：万元

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|--------|----------|
| 江苏富园建设有限公司 | 369.93 | 591.40 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 116.83 | 242.70 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 97.71 | 111.32 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 78.38 | 175.35 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 57.65 | 119.22 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 43.64 | 86.73 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 42.24 | 128.74 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 32.04 | 101.96 |
| 泗洪界集医院 | 29.76 | 39.17 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 19.23 | 20.38 |
| 泗洪康复护理院 | 6.89 | 43.76 |
| 泗洪县轩焱宇通信器材有限公司 | 1.15 | 0.00 |
| 泗洪县建材有限公司 | | 2.33 |
| 自然人 | 100.23 | 150.20 |
| 合计 | 995.68 | 1,813.28 |

(2) 存款利息支出

货币单位：万元

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------|-------|
| 江苏百灵纺织有限公司 | 0.01 | 0.01 |
| 江苏富园房地产开发有限公司 | 0.26 | 0.26 |
| 江苏富园集团有限公司 | 0.57 | 0.57 |
| 江苏富园建设有限公司 | 0.24 | 0.24 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 0.03 | 0.03 |
| 江苏富园物业管理有限公司 | 0.03 | 0.03 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 0.08 | 0.08 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 0.06 | 0.06 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 0.02 | 0.02 |
| 泗洪富昇置业有限公司 | 0.03 | 0.03 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 0.43 | 0.43 |

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|-------|-------|
| 泗洪华臻消防设备有限公司 | 0.68 | 0.68 |
| 泗洪界集医院 | 0.04 | 0.04 |
| 泗洪康复护理院 | 0.24 | 0.24 |
| 泗洪上善园林景观有限公司 | 0.10 | 0.10 |
| 泗洪天成房地产开发有限公司 | 0.15 | 0.15 |
| 泗洪万泰置业有限公司 | 0.27 | 0.27 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 0.36 | 0.36 |
| 泗洪县宏源国有资产经营有限公司 | 0.20 | 0.20 |
| 泗洪县建材有限公司 | 0.02 | 0.02 |
| 宿迁富园商业管理有限公司 | 0.14 | 0.14 |
| 其他关联公司及关联自然人 | 2.40 | 2.57 |
| 合计 | 6.38 | 6.55 |

(3) 存放同业款项利息收入

货币单位：万元

| 关联方名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|-------|-------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 80.10 | 79.94 |
| 合计 | 80.10 | 79.94 |

(4) 关联采购与销售情况

① 采购商品、接受劳务

货币单位：万元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|--------|----------|----------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 服务费 | 1,227.73 | 1,104.37 |
| 合计 | | 1,227.73 | 1,104.37 |

(5) 关键管理人员关联交易

本行关键管理人员包括董事、监事及高级管理人员。本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间，本行与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本行本年度计提的管理管理人员薪酬不会对本行财务报表产生重大影响。

3、关联交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

货币单位：万元

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|-----------|-----------|
| 江苏富园建设有限公司 | 14,000.00 | 14,000.00 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 5,500.00 | 5,500.00 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 4,900.00 | 2,000.00 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 2,800.00 | 2,800.00 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 2,800.00 | 2,800.00 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 2,600.00 | 2,600.00 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 2,600.00 | 2,600.00 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 2,199.00 | 2,550.00 |
| 泗洪康复护理院 | 900.00 | 900.00 |
| 泗洪界集医院 | 800.00 | 800.00 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 460.00 | 460.00 |
| 泗洪县轩焱宇通信器材有限公司 | 50.00 | |
| 泗洪县建材有限公司 | | 200.00 |
| 自然人股东 | 3,227.23 | 3,738.03 |
| 合计 | 42,836.23 | 40,948.03 |

(2) 吸收存款

本公司吸收存款关联方交易，以定期存款作为交易金额统计，关联方活期存款不作为关联方交易。吸收存款-定期存款 2024 年期初 14,074.23 万元、2024 年期末 12,090.32 万元。

(3) 存放同业款项

货币单位：万元

| 关联方名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------|-----------|-----------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 21,959.61 | 25,988.75 |
| 合计 | 21,959.61 | 25,988.75 |

4、关联方股金分红

2024 度江苏省农村信用合作联社向本行发放股金分红为 6 万元。

5、关联方租赁

无。

6、其他

无。

九、或有事项

截止期初余额 12 月 31 日，本行无需要披露的或有事项。

十、承诺事项

1、重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额

| 项目名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------|---------|---------|
| 银行承兑汇票 | 1361.36 | 2658.24 |

(2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行不存在对外签订的不可撤销的经营租赁合约。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止财务报表报出日，本行不存在资产负债表日后事项中的非调整事项。

第六节 风险管理信息

(一) 风险管理概述

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。

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；合规管理部、风险管理部、授信管理部、财务管理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；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

（二）信用风险

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。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金

业务的信用风险进行管理。

（三）流动性风险

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。

本行对流动性风险实施总行集中管理。计划财务部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

（1）保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

（2）设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

（3）保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

（4）建立流动性预警机制和应急预案。

（四）市场风险

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。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。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。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

（五）利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利

用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

（六）操作风险

（1）内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，对本行相关文件制度进行更新完善。

（2）法律事务管理情况

对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

（3）外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

（七）相关风险偏好指标情况表

| 类型 | 定量指标 | 容忍值 | 预警值 | 目标值 | 2023 年 12 月 (去年同期) | 2023 年 12 月 (年初) | 2024 年 12 月 (报告期) |
|--------|---------------------|--------|--------|-------|-----------------------|---------------------|----------------------|
| 资本充足类 | 资本充足率 | ≥10.5% | ≥10.8% | ≥11% | 15.95% | 15.95% | 17.38% |
| | 核心一级资本充足率 | ≥7.5% | ≥8% | ≥8.5% | 14.84% | 14.84% | 16.25% |
| | 风险资产利润率 | ≤10% | ≤8% | ≤5% | 1.88% | 1.88% | 2.03% |
| | 杠杆率 | ≥4% | ≥4.1% | ≥4.2% | 8.56% | 8.56% | 9.53% |
| 信用风险类 | 不良贷款率 | ≤1.5% | ≤1.3% | ≤1% | 1.15% | 1.15% | 1.15% |
| | 瑕疵贷款率 | ≤1.5% | ≤1.3% | ≤1% | 0.38% | 0.38% | 0.67% |
| | 当年新形成不良贷款率 | ≤4% | ≤3% | ≤2% | 1.07% | 1.07% | 1.08% |
| | 逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例 | ≤100% | ≤90% | ≤80% | 45.22% | 45.22% | 59.55% |
| | 拨备覆盖率 | ≥250% | ≥300% | ≥350% | 636.24% | 636.24% | 607.59% |
| 集中度风险类 | 单一客户贷款集中度 | ≤10% | ≤9% | ≤8% | 4.79% | 4.79% | 3.91% |
| | 全部关联度 | ≤50% | ≤40% | ≤30% | 14.01% | 14.01% | 11.97% |
| | 非同业单一客户风险暴露集中度 | ≤10% | ≤8% | ≤7% | 4.48% | 4.48% | 3.67% |
| | 非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 | ≤20% | ≤15% | ≤10% | 7.28% | 7.28% | 5.86% |
| | 同业单一客户或集团客户风险暴露集中度 | ≤30% | ≤25% | ≤20% | 11.82% | 11.82% | 12.27% |
| | 最大单家同业融出比例 | ≤50% | ≤30% | ≤20% | 0 | 0 | 0 |
| | 大额贷款占比 | ≤20% | ≤15% | ≤10% | 2.75% | 2.75% | 1.96% |

| | | | | | | | |
|-------------|---|-------------------------------|---------------|--------------|---------|---------|---------|
| 流动性风险类 | 90 天流动性缺口率 | $\geq -10\%$ | $\geq 0\%$ | $\geq 10\%$ | 12.51% | 12.51% | -6.53% |
| | 流动性比例 | $\geq 25\%$ | $\geq 28\%$ | $\geq 30\%$ | 57.45% | 57.45% | 66.76% |
| | 核心负债依存度 | $\geq 60\%$ | $\geq 65\%$ | $\geq 70\%$ | 64.78% | 64.78% | 63.86% |
| | 流动性匹配率 | $\geq 100\%$ | $\geq 100\%$ | $\geq 100\%$ | 179.29% | 179.29% | 173.88% |
| | 优质流动性资产充足率 (资产规模<2000 亿) | $\geq 100\%$ | $\geq 100\%$ | $\geq 100\%$ | 296% | 296% | 375.82% |
| 操作风险类 | 重大操作风险损失事件 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 重大操作风险事件当年 累计次数 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | “三防一保”责任性事故 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 市场风险类 | 累计外汇敞口头寸比例 | $\leq 8\%$ | $\leq 7\%$ | $\leq 2\%$ | 0 | 0 | 0 |
| | 净利息收入变动 | $\geq -50\%$ | $\geq -30\%$ | $\geq -20\%$ | -12.53% | -12.53% | -12.01% |
| 银行账簿利率风险类 | 银行账簿最大经济价值 | $\leq 50\%$ | $\leq 45\%$ | $\leq 40\%$ | 21.91% | 21.91% | 17.51% |
| 声誉风险类 | 有害类及危害类等特别 关注舆情件数 | 有害类 ≤ 3 危害 类 ≤ 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 信息科技 风险类 | 信息科技故障导致的计 划外核心业务运营中断 30 分钟以上的事件次数 的 计划外核心业务运营 中断 30 分钟以上的事件 次数 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 盈利能力类 | 资产利润率 | $\geq 0.7\%$ | $\geq 0.75\%$ | $\geq 0.8\%$ | 1.09% | 1.09% | 1.19% |
| | 资本利润率 | $\geq 9\%$ | $\geq 9.5\%$ | $\geq 10\%$ | 12.75% | 12.75% | 12.93% |
| | 成本收入比 | $\leq 45\%$ | $\leq 43\%$ | $\leq 40\%$ | 31.63% | 31.63% | 32.60% |
| 附加指标 | 资金投资业务违约率 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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. 本行关联自然人列示的第（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 12 月末，本行关联人贷款及贷记卡用信共 328 户（去除重复），用信余额为 42836.23 万元。

（六）2024 年 12 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 | 7.86% | 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 | 2800 | | 是 |
| | 江苏齐跃建设集团有限公司 | 关联方 | | | 2800 | 2199 | | 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% | 8000 | 5500 | 5500 | 2.47% | 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 | 江苏实诺实业有限公司 | 股东 | 9.61% | 4900 | 4900 | 4900 | 1.51% | 是 |
|----|----------------|--------|--------|----------|-------|-------|----------------|----------|
| 4 | 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 股东 | 10% | 2600 | 2600 | 2600 | 0.80% | 否 |
| 5 | 东方凌云商业发展有限公司 | 关联方 | 0% | 2600 | 2600 | 2600 | 0.80% | 否 |
| 6 | 江苏百灵纺织有限公司 | 监事关联方 | 2% | 1000 | 1000 | 460 | 0.31% | 否 |
| 7 | 顾峰 | 股东关联方 | 0% | 260 | 260 | 257.6 | 0.08% | 否 |
| 8 | 王旭 | 内部人关联方 | 0% | 282 | 282 | 233 | 0.07% | 否 |
| 9 | 沈磊 | 内部人关联方 | 0% | 94 | 94 | 94 | 0.03% | 否 |
| 10 | 宋保 | 内部人关联方 | 0% | 82.4 | 82.4 | 80.9 | 0.02% | 否 |
| 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 | 8.67% | 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 | 2800 | | 是 |
| | 江苏齐跃建设集团有限公司 | 关联方 | | | 2800 | 2550 | | 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 | 2.72% | 是 |
| | 泗洪界集医院 | 关联方 | | | 800 | 800 | | 是 |
| | 泗洪县康复护理院 | 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 | 0.88% | 否 |
| 4 | 东方凌云商业发展有限公司 | 关联方 | 0% | 2600 | 2600 | 2600 | 0.88% | 否 |
| 5 | 江苏实诺实业有限公司 | 股东 | 9.61% | 2900 | 2900 | 2000 | 0.99% | 否 |

| | | | | | | | | |
|----|------------|--------|-------|------|------|-----|-------|---|
| 6 | 江苏百灵纺织有限公司 | 监事关联方 | 2% | 1000 | 1000 | 460 | 0.34% | 否 |
| 7 | 顾峰 | 股东关联方 | 0% | 260 | 260 | 260 | 0.09% | 否 |
| 8 | 陈家海 | 董事关联方 | 0.00% | 490 | 490 | 260 | 0.17% | 否 |
| 9 | 泗洪县建材有限公司 | 监事关联方 | 0% | 1000 | 1000 | 200 | 0.34% | 否 |
| 10 | 王旭 | 内部人关联方 | 0% | 235 | 235 | 189 | 0.08% | 否 |

（七）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 绿色金融服务情况

一、基本情况

为进一步推动我县绿色产业发展和支柱产业绿色化转型升级，加大金融对实体经济的支持力度，有效满足我县绿色重大项目建设融资需求，助力经济绿色低碳转型和碳达峰、碳中和目标实现。我行紧紧围绕上级部门监管政策要求，全面践行绿色金融理念，强化银政合作，优化信贷流程，创新信贷产品，着力打造绿色信贷模式，助推绿色金融发展。截至 2024 年 12 月末我行绿色贷款 39 户、34418 万元，比年初增加 2 户、7866 万元，余额比年初增加 29.62%，高于各项贷款增速 20.72 个百分点。其中节能环保产业类贷款 13 户、8705.3 万元；清洁能源产业类贷款 4 户、5116 万元；生态环境产业类贷款 17 户、15256.7 万元；基础设施绿色升级类贷款 5 户、5340 万元。

二、主要做法

（一）强化机制建设，夯实绿色信贷发展基础

我行始终“围绕‘两基一支’（基础建设、基础产业、支柱产业）

领域，重点支持支柱产业、朝阳性产业、高新技术产业和现代农业四大领域。主要包含绿色能源、绿色板材、绿色装备、绿色纺织、绿色食品、绿色照明等六大支柱产业”。我行全面贯彻市人行关于印发《宿迁市金融助力绿色发展行动方案》、金融监督管理部门《江苏银行业保险业深化绿色金融服务行动方案》等文件精神，结合实际修订了《绿色信贷管理办法》，制定了“绿色信贷”的组织管理、流程管理、内控管理、信息披露、监督检查等操作流程。办法中明确分管授信业务的副行长具体负责绿色信贷管理工作，授信管理部为绿色信贷归口管理部门，组织开展并管理绿色信贷各项工作。公司信贷服务部为绿色金融专营机构，负责绿色信贷的营销、发放、管理工作，对列入《泗洪县绿色重大项目库》的企业，指定专人走访，及时掌握县域绿色重大项目资金需求状况，扎实开展有针对性、个性化、全过程的金融支持。

（二）强化重点支持，全力聚焦绿色产业发展

一是配足人员编制。我行公司信贷服务部为绿色金融专营机构，配备七名客户经理，负责绿色信贷的营销、发放、管理工作；授信管理部为绿色信贷归口管理部门，组织开展并管理绿色信贷各项工作，下设小企业授信中心，配备三名授信经理，负责绿色贷款授信审批工作。二是强化绩效引领。我行制定绿色信贷投放考核方案，拟定详细的奖惩考核细则，科学下达绿色信贷考核任务，推动各支行、公司信贷服务部积极开展绿色信贷业务，并在年度经营管理绩效考核办法、阶段活动方案、条线管理评价中，均加入绿色信贷发展目标，按季对绿色贷款任务完成情况进行考核、通报。

（三）强化产品创新，推动绿色信贷服务升级

一是根据地方绿色产业发展的需要，结合客户经营状况、融资需求，通过延长贷款期限、优化担保方式等措施，先后创新推出了环保贷、苏碳融、企信易贷、惠农快贷等绿色信贷产品。二是贷款利率优惠。绿色信贷客户的贷款利率可享受在该客户符合的信贷产品同档次贷款利率基础上下调 100BP 的优惠政策。三是授信额度提高。为切实有效地支持绿色产业发展，我行在《非同业法人客户授信额度管理办法》中，明确要求对符合《绿色信贷管理办法》要求的非同业法人客户，行业系数可在原基础上增加 0.1，通过行业系数的调增，放大了贷款倍数，提高了授信额度。

三、存在问题

在不断完善绿色金融服务体系，探索多方位绿色金融支持方式的过程中，我们也认识到当前遇到的问题和挑战。一方面目前绿色企业名单主要依靠各金融机构上报，对于金融机构来说，绿色金融认定专业性强、标准高，由于缺乏绿色认定专业人才和专业知识，在认定时存在难度。另一方面虽然人民银行已开展绿色融资主体认定评价及公示披露工作，要求金融机构引导企业登录碳评价网站，录入企业信息进行绿色融资主体认定，但企业普遍积极性不高，工作进展缓慢，绿色融资主体的认定仍主要依赖金融机构人工判定，导致绿色融资主体认定易出现偏差，不利于绿色金融工作的开展。

四、工作建议

建议上级部门能够会同市场监督、环保相关部门共同制定绿色融资主体认定评价工作实施方案，要求企业加强与金融机构以及碳评价企业配合，及时注册、完善企业信息，做好绿色融资主体认定评价工作。金融机构可以碳评价网站认定结果为支撑，提升绿色金融服务精

准度。

五、下一步工作计划

（一）机制先行强保障，进一步完善顶层设计

一是明确支持导向。大力支持绿色经济、循环经济、低碳经济发展，不断优化年度《信贷工作指导意见》，明确绿色信贷工作目标，积极引导信贷资源向企业节能减排、技术升级改造等符合绿色标准的领域倾斜。二是划好责任分工。明确董事会负责确定绿色信贷发展战略，高级管理层负责制定绿色信贷目标，分管授信业务的副行长具体负责绿色信贷管理工作，授信管理部为绿色信贷归口管理部门，负责组织开展并管理绿色信贷各项工作，在全行上下牢固树立并推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念。三是力促多方联动。定期主动加强与生态环境部门、发展改革部门的沟通联系，实现与环境保护、安全生产、工业和信息化等主管部门与社会组织之间的信息共享，实现多方联动促进绿色信贷发展。

（二）优化服务提质效，进一步压实工作举措

一是产品再创新。根据地方绿色产业发展的需要，结合客户经营状况、融资需求，以创新产品和服务为抓手，持续创新绿色信贷产品，不断加大绿色金融实践，全力保障低碳高效企业融资需求，大力支持高碳高效企业绿色转型。二是重点再突出。在信贷准入、业务流程、风险控制等方面落实绿色金融理念，不断拓宽金融支持绿色重大项目发展服务渠道。同时，注重学习培训，定期组织全辖客户经理开展绿色信贷知识讲解，让全员熟知我行绿色信贷产品，精准营销“绿色客户”，在日常营销中把握重点、突出重点，真正帮助客户解决融资难题。三是政策再优惠。围绕光伏发电、煤炭清洁高效利用、工业

企业节能减排改造、清洁能源推广、绿色农业、绿色工业等绿色产业项目，不断完善绿色贷款利率定价，缩短融资链条，清理不必要环节，制定差异化金融服务措施，坚持做到对正常生产经营的绿色贷款客户不抽贷、不断贷，切实有效降低融资成本。

（三）督促引导聚合力，进一步激发全员动能

首先，以尽职免责正向激励。不断完善绿色重大项目贷款投放尽职免责和容错纠错机制，明确尽职免责认定标准和免责条件，将授信流程涉及的人员全部纳入尽职免责评价范畴，做到“敢贷、愿贷、能贷”。同时，设立内部问责申诉通道，对已尽职但出现风险的项目，可免除相关人员责任，激发服务绿色产业的内生动力，切实有效推动信贷资源向绿色产业倾斜，实现绿色信贷规模的逐步增长。**其次**，以严格考核持续推动。奋力开辟绿色金融发展新路，紧盯绿色信贷发展目标，科学下达绿色信贷考核任务，加强蹲点督导，有效激发营销动能，特别对于未能完成考核任务的单位，严肃追究负责人责任，推动绿色金融稳健发展。

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，提名周明栋同志担任我行独立董事。。

（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，提名邱煜任我行副行长。

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，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。

一、牢记初心使命，筑牢发展根基

1. 强化战略引领，推动全行发展迈上新台阶。坚持以高质量规划引领高质量发展，制定了“1338”《三年发展战略规划》，明晰了全行未来三年发展的“路线图”。坚守“支农支小”定位，奋力书写金融“五篇大文章”，推动普惠型贷款“三占比四增速”全面达标，主营存贷款指标“稳中有进”。截至年末，各项存款余额 277.36 亿元，较年初增加 25.99 亿元，增幅 10.34%，其中个人存款增长创历史新高，全年净增 29.61 亿元；各项贷款余额 258.03 亿元，较年初增加 21.1 亿元，增幅 8.9%；县域个贷客户覆盖面达 25.5%，位列全省第二。存贷款市场份额分别为 34.45%、26.35%，保持全县金融机构首位。

2. 强化党业融合，推动改革创新释放新动能。将党建和业务同谋划、共部署，围绕重点业务、重点领域，全年先后与半城镇、双沟镇等 18 个党组织开展党建共建战略合作，并选派 17 名金融助理到 63 个村居挂职。重新调整党支部组织架构，由 18 名部门负责人任支部书记，以“3111”机制为载体，深入支行指导推进重点工作落地。坚持党管干部，党管人才，疏通人才晋升渠道，2024 年新选拔支行行长 4 名，并且首次通过党支部严把“入口关”的形式，选拔了 8 名中层助理。

3. 强化品牌建设，推动企业文化实现新提升。成功发布“水韵金融”服务品牌，设计推出品牌专属吉祥物，通过网点视觉打造、专题宣传片推广，持续提升品牌知名度。强化宣传报道，全年在主流媒体刊发稿件 200 余篇；拍摄农商情怀微短剧，制作发布金融服务短片 12 部，累计观看量突破 5 万人次。

二、致力普惠金融，服务百姓民生

1. 深耕乡村，深入赋能阳光振兴。不遗余力地将阳光信贷打造成服务乡村振兴的“老字号”品牌工程，启动“阳光 E 贷三提三知”工程，全面梳理核实前期“阳光信贷”已授信客户情况，做到底数清、情况明、数字准，对农户信贷需求全面实现“普惠足额、应授尽授、随授随用”。截至年末，在全县农村农户阳光信贷建档面已达 100%，已授信农户 12.8 万户、金额达 228 亿元，户均授信 18 万元，农户授信覆盖面达 78.78%，较年初上升 1.51 个百分点。大力推广脱贫人口小额信贷等政策性产品，截至年末，全行脱贫人口小额贷款 10918 户、4.46 亿元，较年初增加 553 户、5818 万元。全行涉农贷款余额 223.76 亿元，较年初增加 19.53 亿元。

2. 坚持网格走访，精准滴灌小微实体。深入开展小微企业走访对接活动，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。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，常态开展园区企业走访工作，截至年末，企业（不含票据）贷款余额 48.55 亿元，较年初增加 10.29 亿元，同比多增 3.29 亿元。推动个体工商户走访，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，12月末个体工商户贷款余额达59.01亿元，较年初增加4.48亿元。

3. 优化金融服务，做实减费让利工作。积极创新提升金融服务质效。针对不同客群信贷需求多样化特点，不断推出各类小微企业适配产品10余款，如适合制造业企业的“苏科贷”、适合小微企业的“小微e贷”等，均广受企业客户和社会各界好评。同时，积极落实政府工作部署，探索“金融支持生态产品价值实现”工作，创新绿色融资产品，当年已累计发放“生态蟹”贷款121户、金额4980万元。减费让利缓解企业经营压力。对于存量收回再贷的企业贷款，执行利率原则上不超过之前贷款利率，对资金周转暂时受困的企业进行无还本转续贷，续贷资料齐全时，归还后最快2小时续贷完成，最迟不超过当天，有效减轻企业负担。截至年末，我行当年共为企业节省利息支出约2350万元，减免企业服务收费110万元，办理无还本转续贷230笔、9.56亿元。

4. 坚持为民情怀，持续升级便民服务。在县域设立金融服务站点92个，实现所有行政村全覆盖；代理全县22万户的涉农补贴支付和发放，年均发放量约8亿元。承担全县93%以上的城乡居民养老保险代收代发，发行城乡居民社保卡98万张，占全县发放总量的88%；搭建多元化的金融服务场景，全县494辆公交车、4个大型商超停车场实现了“无现金出行”、停车无感快捷支付。倾力打造便民专区，全面推进“就近办”和“苏服办”落地见效，与人社局、行政审批局开展合作，以物理网点为中心，开设了24小时社保信息自助查询点，可办理245项政务服务事项；全面升级厅堂服务，开展“圆鼎家园”

品牌打造，推进银行标准化网点建设，强化主动服务和适老化服务。目前已完成 36 家网点标准化认证，8 家网点被评为“省银行业文明规范服务适老网点”，2 家网点被评为“文明窗口单位”，1 家网点荣获全省“最美厅堂”。

三、弘扬清廉文化，保护客户权益

1. 注重加强警示教育。通过组织召开警示教育大会、通报一批违纪典型案例、开展典型案例剖析、观看警示教育片等形式，实现清廉教育工作有载体、可量化。制定出台清廉金融文化评价考核办法，督促各部门围绕考核要求，积极开展金融知识宣传等清廉主题文化活动；组织开展全员家访活动，搭建与员工家属沟通桥梁，及时反馈本行员工行为监督管理要求，为全力打造银行、家庭廉洁共同体，凝聚起更广泛共识。

2. 倡树务实工作作风。坚持密切联系群众，持续改进工作作风，制定机关蹲点挂钩“3111”工作机制，由部门负责人挂钩帮扶支行，深入基层一线、带头走访客户，同时配套蹲点工作周例会制度，及时会办解决基层反馈问题，推动实现干部力量在一线，服务保障在一线。

3. 做好消费者权益保护。秉承“金融为民，消保先行”的服务宗旨，建立消保宣教长效机制，对内，通过现场教学、直播赋能、视频学习等形式开展消保培训，营造“人人懂消保、人人讲消保”的良好氛围。对外，定期组织开展进学校、进社区、进企业、进街道、进商超“五进入”宣教活动，不断创新宣传内容与形式，力争触达更多人群，切实提升消费者金融素养和风险意识。2024 年，累计对内组织消保培训 4 次，对外开展户外宣教活动 26 次，触达消费者人数 6 万余人次。坚持以人为本，高效解决急难愁盼问题，畅通以客户电话、

手机银行、线下网点等为主体的投诉受理渠道，建立了完善的投诉处理机制。持续规范并优化投诉处理流程，坚持投诉处理首问负责制，确保投诉得到及时接收、顺畅流转、高效处理，同时定期分析研究投诉生产根源，积极推动系统性的整改和优化，减少统一矛盾纠纷的反复发生。

五、致力公益慈善，展现行业大爱

1. 积极投身公益慈善事业。在端午、中秋等节日期间，组织工作人员赴结对社区开展“爱心助老”活动，免费为老年群体理发、量血压并普及金融知识；到魏营镇豆冲村慰问困难群众，赠送大米、油等礼品；八一建军节赴驻洪部队、消防救援大队开展慰问，并送去慰问品。2024 年，累计对外捐款捐物总价值超 50 万元，被县慈善总会授予“最具爱心企业奖”。

2. 主动外拓服务特殊客户。为快速响应特殊群体的合理诉求，不断提高服务水平，优化完善《特殊消费者群体服务管理办法》，进一步明确特殊情况上门办理条件；同时，精心挑选优秀员工成立了 36 支小圆服务队，及时为因身患重病、行动不便、无自理能力的客户提供绿色通道或上门服务等金融服务。今年以来，小圆服务队共开展上门服务 400 余次。