

泗洪农商银行 2023 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 2023 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 2023 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

2023 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，迎难而上、真抓实干、担当作为，进一步夯基础、控风险、创品牌、强队伍，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 251.37 亿元，较年初增加 25.31 亿元，增幅 11.2%，县域市场份额为 34.59%；各项贷款余额 236.93 亿元，较年初增加 27.7 亿元，增幅 13.24%，县域市场份额为 27.78%；个人贷款客户数 8.23 万户，较年初增加 3949 户，增幅 5.04%；对公信贷客户数 614 户，较年初增加 114 户，增幅 22.8%。

2. 风险指标保持良好。截至年末，不良贷款余额 2.73 亿元，占比 1.15%；逾期贷款余额 7254.6 万元，占比 0.31%，较年初下降 0.07 个百分点。不良贷款拨备覆盖率 636.24%；资本充足率 15.95%，较监管指标高 5.45 个百分点；流动性比率 57.45%，较监管指标高 32.45 个百分点。

3. 经营效益持续提升。截至年末，资产总额 315.52 亿元，较年初增加 29.24 亿元；实现财务总收入 14.82 亿元，较去年同期增加 6016.16 万元，

增幅 4.23%；利润总额 4.99 亿元，较去年同期增加 3186.71 万元；净利润 3.28 亿元。

4. 电子银行快速推进。截至年末，手机银行客户数 56.05 万户，较年初增加 4.51 万户，活跃率 30.18%；收单商户数 2.23 万户，其中价值收单商户 1.47 万户，占比 66.05%；发行社保卡 95.56 万张，激活率 65.46%，客户黏性指数 200.49%；有效贷记卡 2.16 万张，其中价值贷记卡 1.74 万张，占比 80.76%；移动支付客户 61.14 万户，其中价值客户 16.37 万户，占比 26.78%。

第三节 公司治理信息

一、公司治理结构的概况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《农村商业银行管理暂行规定》等相关法律法规，按照中国人民银行、中国银监会等监督管理部门颁布的相关规章制度要求，在尊重和保护存款人利益、追求股东价值最大化的前提下，结合公司实际，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”法人治理架构，并相应制定了其议事规则和工作制度，形成了各司其职、各负其责、相互支持、相互制衡的运行机制。

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

2. 监事会对董事会决策、经营层业务开展实施监督。

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

负、风险自担的独立法人，本行的资产、业务、人员、财务及机构设置完全独立。

二、股东大会职责、决议等情况

股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：1. 制定和修改本章程；2. 审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；3. 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；4. 选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；5. 审议批准董事会的工作报告；6. 审议批准监事会的工作报告；7. 审议批准或修改股东大会、董事会和监事会议事规则；8. 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；9. 对本行增加或者减少注册资本做出决议；10. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；11. 对本行上市作出决议；12. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；13. 审议批准单独或合并持有本行股份总数 3% 以上的股东的提案；14. 审议批准董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；15. 审议批准监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告；16. 对发行本行债券做出决议；17. 审议批准股权激励计划方案；18. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；19. 审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内本行召开股东大会 1 次，股东大会临时会议 1 次，股东大会会议情况如下：2023 年 5 月 19 日上午 8:30 在泗洪农商银行 2 楼会议室召开股东大会第十三次会议。本行现有股东 895 人、所持股份 50000 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 11 人、股权 1167 万股不予行使表决权。应到会行使表决权的股东 884 人、所持股权 48833 万股，实到股东（含委托代理）850 人、所持股权 47963 万股，占应到会行使表决权股权总数的 98.2%，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孙万金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 2022 年度净利润分配方案；泗洪农商银行 2022 年度财务预算执行情况的报告；泗洪农商银行监事会对董事会及董事、监事、高级管理层及成员 2022 年度履行职责的评价报告；泗洪农商银行主要股东履约评价工作报告；泗洪农商银行 2022 年度关联交易制度执行情况报告；泗洪农商银行 2022 年度专项审计报告；泗洪农商银行 2023 年度财务预算方案；泗洪农商银行主要股东履约评价办法；泗洪农商银行主要股东承诺制度；关于变更注册资本的议案；关于修订泗洪农商银行董事会议事规则的议案；关于修订泗洪农商银行关联交易管理办法的议案；关于泗洪农商银行聘请会计师事务所的议案；泗洪农商银行 2022 年审慎监管会谈意见整改落实情况的报告，并形成了 14 项决议。

股东大会第五次临时会议情况如下：2023 年 12 月 8 日上午 09:00 在泗洪农商银行 2 楼会议室召开股东大会第五次临时会议。本行现有股东 894 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 13 人、股权 751 万股不予行使表决权。应到会行使表决权的股东 881 人、所持股权 50749 万股，实到股东（含委托代理）623 人、所持股权 45028 万股，占应到会行使表决权股权总数的 88.73%，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孙万金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 11 项议案，分别为：关于修订泗洪农商银行章程的议案；关于修订泗洪农商银行股东股权管理办法的议案；关于提请泗洪农商银行股东大会对董事会授权的议案；关于制订泗洪农商银行金融科技发展规划（2023-2025）的议案；关于修订泗洪农商银行董事薪酬管理办法的议案；关于修订泗洪农商银行监事薪酬管理办法的议案；关于聘任周明栋为泗洪农商银行四届董事会独立董事的议案；关于变更泗洪农商银行注册地址的议案；关于对江苏实诺实业有限公司综合授信 4900 万元的议案；关于变更

江苏富园集团有限公司用信方式的议案；关于变更分金亭医院集团有限公司用信方式的议案。

三、董事会职责、构成及其工作情况

（一）董事会职责

董事会是股东大会的常设机构，负责制定经营方针、经营方向和发展规划等重大事项，享有本行《章程》赋予的重大事项决策权，并承担决策失误造成经营损失的直接责任。在董事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、金融消费者权益保护委员会。其中风险管理与关联交易控制委员会负责建立和健全关联交易、风险管理制度，负责关联交易的管理，控制关联交易风险，有效度量、评价、监测和防范各类经营风险；审计委员会负责经营管理层内控制度执行，内部稽核程序等的审计；提名与薪酬委员会决定董事、监事及高级管理人员的报酬等。

（二）报告期内本公司董事会构成

本行第四届董事会成员，董事 13 名，其中执行董事 2 名，谢宝、马飞；非执行董事 11 名，其中独立董事 5 名，张正堂、蒋志芬、姜丽丽、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. 姜丽丽同志简历：姜丽丽，女，1982年10月出生，汉族，吉林长春人，中共党员，硕士研究生，副教授，宿迁学院金融系主任，从事多年教学工作以来，始终坚持教学科研互相促进原则，做好教学、科研、社会服务等各项工作。多年来讲授商业银行学、计量经济学、金融学、银行技能培训等多门金融方面专业课，承担了两千多名同学的教学工作，深受学生喜爱，被宿迁学院授予第二届“优秀教师”、首届“十佳青年授课课教师”、“联通奖教金”、“优秀教研室主任”、“优秀共产党员”、“优秀课堂教学质量奖”等多项荣誉称号，教学考核连续10年优秀，综合考核六年年度优秀。被宿迁市授予“千人拔尖人才（第二层次）”、被江苏省授予“青蓝工程优秀青年骨干教师”培养对象、优秀共产党员等荣誉。科研方面，先后以第一作者发表28篇学术文章，其中1篇SCI，6篇核心，主持完成7项市厅级课题，2项校级课题，2项横向课题。指导学生论文获2010年度江苏省普通高等学校本专科优秀毕业论文三等奖。带领金融教研室获得宿迁市青年文明号及巾帼文明岗荣誉。主编《金融学》教材一部，参编《统计学》教材一部。泗洪农商银行第三届董事会独立董事、第四届董事会独

立董事。（2023年6月本人申请辞去我行独立董事职务）

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书记、组织委员、泗洪县石集乡组织委员；2003年2月至2012年2月任泗洪县城头乡副乡长、纪委书记；2012年3月至今任宏源国际大酒店财务总监。泗洪农商银行第二、第三、第四届董事会董事。

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

11. 蒋斌同志简历：蒋斌：男，1984年10月出生，汉族，户籍湖南长沙。本科学历，管理学学士，财务专业。精通财务、法律、证券等专业，在企业上市、上市并购重组、投资等领域经验丰富，参与主导多个项目主板上市、并购重组等。现任长江基业集团公司董事长。2003年-2007年毕业于南开大学，国际商学院；2007年-2008年任职中国建筑第五工程局，财务经理；2008年-2012年任职北京安维恒信投资有限公司，投资总监；现任长江基业集团，控股股东、董事长。长江万汇资本管理有限公司实际控制人。泗洪农商银行第三、第四届董事会董事。

12. 胡道虎同志简历：男，1961年7月29日出生，江苏泗洪人，中共党员，硕士学位，1979年参加工作，现任宿迁市分金亭医院集团董事长。1982年毕业于徐州医学院淮阴医专班，1982年07月至1993年8月在江苏省洪泽湖监狱医院工作，任外科主任；1993年8月至2002年1月在江苏分金亭集团职工医院工作，任副院长、院长。期间荣获县委、县政府授予“泗洪县十佳青年”、“优秀共产党员”、泗洪县十大文明市民等称号，2002年2月至2010年11月任分金亭医院理事长，获市五一劳动奖章、宿迁市劳动模范，期间于2005年2月至2008年2月在澳大利亚弗林德斯大学医院管理硕士（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113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22次，听取和审议通过了104项议案，均为现场会议。其中：提名和薪酬委员会会议3次、6项议案；风险管理和关联交易控制委员会会议4次、议案42项；审计委员会会议4次、议案14项；战略发展委员会会议4次、议案35项；科技信息委员会会议3次、议案3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3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4篇。

（五）董事会对股东大会决议的执行情况

本行股东大会第十次会议共形成决议14项，其中由董事会负责落实监督执行的有12项，泗洪农商银行2022年度净利润分配方案；泗洪农商银行2022年度财务预算执行情况的报告；泗洪农商银行监事会对董事会及董事、监事、高级管理层及成员2022年度履行职责的评价报告；泗洪农商银行主要股东履约评价工作报告；泗洪农商银行2022年度关联交易制度执行

情况报告；泗洪农商银行 2023 年度财务预算方案；泗洪农商银行主要股东履约评价办法；泗洪农商银行主要股东承诺制度；关于变更注册资本的议案；关于修订泗洪农商银行董事会议事规则的议案；关于修订泗洪农商银行关联交易管理办法的议案；关于泗洪农商银行聘请会计师事务所的议案；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（胡玉忠转任督导员）、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. 胡玉忠同志简历：胡玉忠，男，汉族，1968年8月出生，江苏泗洪人，本科学历，中共党员，经济师。1987年12月参加工作，1987年12月任农行泗洪县支行临淮营业所主办会计；1992年11月任农行泗洪县支行营业部记帐员；1995年11月任泗洪信用联社营业部主办会计；1997年02月任泗洪信用联社营业部副主任；2000年05月任泗洪信用联社营业部副主任主持工作；2001年01月任泗洪信用联社监审股副股长；2002年02月任泗洪信用联社财务会计部经理；2005年02月任泗洪农村合作银行监事会专职监事；2006年01月任泗洪农村合作银行双沟支行行长；2007年01月任监察室主任；2010年2月任审计稽核部总经理。2012年2月至2015年1月任风险管理部总经理；2015年01月至2022年6月任泗洪农商行银行监事，纪律监督室主任。

4. 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月至今任泗洪农商行银行监事，纪律监督室主任。

5. 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。

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

7. 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。

8. 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。

9. 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。

10. 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。2023年，监事会共组织召开4次会议，累计审议各类议案26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29项。全体监事出席监事会及各专门委员会会议的出席率为100%。

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

（四）报告期内外部监事工作情况

2023年，3名外部监事严格遵守有关法律、法规和本行章程的规定，诚实守信地履行监事职责，全年累计参加监事会会议4次，审议各类议案26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1次，围绕在金融竞争加剧，经济复苏脚步缓慢和“两链”风险依旧高压的大环境下，如何多措并举大力开展对公业务增户扩面，切实巩固对公客户基础，有力拓展新兴市场，不断提升市场占有率和覆盖率。积极参加本行组织的董监事培训2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、姜丽丽（2023年6月本人申请辞去我行独立董事职务）、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 |
| 姜丽丽 | 2 | 2 | 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. 通过公司网站和交易所网站、报纸、电视等多种方式，及时了解公司动态和各方面的经营活动信息，时刻关注外部环境及市场变化对公司的影响，关注媒体对公司的相关报道，及时掌握公司运行状态。

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

4. 到公司所属企业及重点项目进行现场调研，了解公司实际经营管理

情况。

六、高级管理层职责、构成情况

（一）高级管理层职责

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

（二）高级管理层构成

本行行长室设行长一名、副行长四名，分别为，行长马飞，副行长谢辉、朱鹏程、丁大勇（2023年11月份调整调整到泗阳农商银行任党委委员、副行长）、邱煜（2023年11月份省联社提名任泗洪农商银行党委委员、副行长）、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. 丁大勇同志简历：丁大勇，男，1977年1月生，汉族，江苏泗阳人，中共党员，本科学历，经济师，现任泗洪农商银行党委委员、副行长。丁大勇同志，1997年11月参加工作，历任泗阳县农村信用合作联社穿城信用社记账、出纳、信贷员，三庄信用社主办会计、监审股监察稽核员、南刘集信用社副主任（主持工作）、穿城信用社主任；2007年6月至2007

年12月任泗阳农村合作银行穿城支行行长；2007年12月至2011年6月任泗阳农村合作银行监察保卫部总经理；2011年6月至2016年2月任泗阳农村商业银行监察保卫部总经理、风险部总经理；2016年2月至2016年7月任泗阳农村商业银行纪委副书记、纪检监察室（督查部）总经理；2016年7月至2023年11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）》《泗洪农商银行董事薪酬制度（修订）》《泗洪农商银行监事薪酬制度（修订）》《泗洪农商银行员工绩效薪酬延期支付管理办法（修订）》《泗洪农商银行绩效薪酬追索扣回管理办法》《泗洪农商银行2023年绩效考核办法（修订）》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。2023年度，累计列支董事、监事和高级管理薪酬867.5万元。

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审计报告

苏永诚会审字【2024】 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 2023 年 12 月 31 日的资产负债表、2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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2023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（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。

（六）我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。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。

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：

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 50000 万股。包括自然人 24527.7834 万股，占股份总额的 49.06%，（职工股 4391.6084 万股，占股份总额的 8.78%）；法人股 25472.2166 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 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%。

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 | 陶新辉 | 321324197310100272 | 泗洪县青阳镇泗州中大街 42 号 | 279 | 0.54 |
| 2 | 陈家海 | 32082719691210209X | 泗洪县陈圩医院 28 号 | 251 | 0.49 |
| 3 | 杜辉 | 321324196101265471 | 泗洪县锦绣华庭 2-2-803 | 220 | 0.43 |
| 4 | 周林娟 | 321324197210050060 | 泗洪县青阳镇泗州中大街 13 号 | 207 | 0.40 |
| 5 | 朱绍久 | 320827195202014410 | 泗洪县青阳镇侯路居民委员会一组 603 号 | 184 | 0.36 |
| 6 | 王永芳 | 320827196507181644 | 泗洪县石集乡新汴村新芦六组 18 号 | 181 | 0.36 |
| 7 | 张 语 | 321324199112221873 | 泗洪县尖沙嘴小区 | 177 | 0.35 |
| 8 | 谢士勇 | 321324195611070055 | 泗洪县青阳镇人民南路 24 号 | 174 | 0.34 |
| 9 | 陈尧 | 321324199407160019 | 淮安市场淮阴区王营镇沈阳路国信金河世家 08 幢 | 166 | 0.32 |
| 10 | 许琴 | 321324196703141820 | 泗洪县城头乡邱台村吴二组 5 号 | 149 | 0.29 |

四、本公司第一大股东情况

本行股东股份占比最高、且相同的为江苏富园建设有限公司和泗洪宏源国际大酒店有限公司，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 | | |
| 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 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 | 长江基业集团有限公司 | 蒋斌 |

六、主要股东出质银行股权情况

报告期末，本行主要股东出质本行股权共 6985 万股，占比 13.56%，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，在农行泗洪县支行贷款 3000 万元，将其 2400 万股提供质押担保，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 万股提供质押保证，质押比例 46.91%；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 1000 万元，江苏百灵纺织有限公司以其持有本行股权 405 万股为提供质押担保，股权质押占比 48.36%。

第五节 财务会计报告

泗洪农商银行2023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，注册资本变更为 51500 万元。

截至 2023 年 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机构批准的其他业务；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

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 2023 年度财务报表。

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；或

- 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；或

- 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；或

- 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；或

- 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% |
|----|-------|------|-------|
|----|-------|------|-------|

| 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

未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时间内，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核查，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 2023 年度无会计政策变化

2. 会计估计变更事项

本行 2023 年度无会计估计变更事项。

3. 重大会计差错更正事项

本行 2023 年度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 2023 年 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 2023 年 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 2023 年 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万元）

(一) 现金及银行存款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|-----------|-----------|
| 现 金 | 13,892.63 | 13,215.36 |
| 合 计 | 13,892.63 | 13,215.36 |

(二) 存放中央银行款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------------|------------|------------|
| 存放中国人民银行泗洪县支行准备金存款 | 125,711.39 | 135,779.42 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 2,345.90 | 961.00 |
| 合 计 | 128,057.29 | 136,740.42 |

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日本行均执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为 5%。

(三) 存放同业款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|-----------|-----------|
| 存放同业款项 | 7,769.98 | 356.55 |
| 存放系统内款项 | 36,235.53 | 30,678.37 |
| 存放系统内款项应收利息 | 3.03 | 2.96 |
| 减：坏账准备 | 2,346.00 | 6,146.00 |
| 合 计 | 41,662.54 | 24,891.88 |

(四) 拆出资金

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------|-----------|------|
| 拆放系统内款项 | | |
| 小计 | | |
| 减：坏账准备 | 1,000.00 | |
| 合 计 | -1,000.00 | |

(五) 买入返售金融资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|------|------------|
| 买入返售金融资产-国债 | | 14,027.90- |
| 合 计 | | 14,027.90- |

(六) 其他应收款

(1) 按账龄分析明细如下：

| 账 龄 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----|------|------|
|-----|------|------|

| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
|------|----------|--------|----------|--------|
| 一年以内 | 2,050.96 | 78.85 | 5,576.68 | 92.76 |
| 一至二年 | 353.62 | 13.59 | 202.81 | 3.37 |
| 二至三年 | 132.66 | 5.10 | 81.54 | 1.36 |
| 三年以上 | 63.93 | 2.46 | 150.73 | 2.51 |
| 小 计 | 2,601.17 | 100.00 | 6,011.76 | 100.00 |
| 坏账准备 | 181.09 | | 253.34 | |
| 合 计 | 2,420.80 | | 5,758.42 | |

(2) 主要明细如下:

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------------|----------|----------|
| 应收卡手续费 | 0.05 | 1.17 |
| 应收业主收款业务垫付 | 1,288.50 | 4,356.28 |
| 应收贷记卡费用 | 25.28 | 7.48 |
| 应收其他暂付款项 | 34.25 | 13.20 |
| 应收其他暂付款项(财务) | 196.20 | 250.03 |
| 其他 | 1,056.89 | 1,383.60 |
| 减: 其他应收款坏账准备 | 181.09 | 253.34 |
| 合 计 | 2,420.08 | 5,758.42 |

(七) 发放贷款和垫款

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------|--------------|--------------|
| 个人贷款和垫款: | | |
| 农户贷款 | 1,518,200.49 | 1,668,879.55 |
| 非农个人贷款 | 10,519.83 | 7,931.44 |
| 个人信用卡透支 | 8,186.73 | 8,930.84 |
| 其他 | | |
| 小 计 | 1,536,907.05 | 1,685,741.83 |
| 企业贷款和垫款: | | |
| 农村经济组织贷款 | 470.00 | 440.00 |
| 农村企业贷款 | 311,571.47 | 381,627.86 |
| 非农企业贷款 | | 1,705.00 |
| 贴现 | 243,385.00 | 299,828.06 |

| | | |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 贸易融资 | | |
| 小 计 | 555,426.47 | 683,600.92 |
| 垫款 | | |
| 贷款和垫款总额 | 2,092,333.52 | 2,369,342.75 |
| 加：利息调整 | -1,704.35 | -523.88 |
| 加：应计收贷款利息 | 4,163.13 | 4,234.53 |
| 减：贷款损失准备 | 139,030.12 | 173,772.69 |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,955,762.17 | 2,199,280.71 |

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

(2) 发放贷款按行业分布情况

| 行业分类 | 年初余额 | | 年末余额 | |
|-------------------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 农、林、牧、渔业 | 424,780.31 | 20.30 | 488,189.58 | 20.60 |
| 采矿业 | - | - | | |
| 制造业 | 223,158.51 | 10.67 | 278,749.83 | 11.76 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 10,341.53 | 0.49 | 10,076.98 | 0.43 |
| 建筑业 | 131,189.49 | 6.27 | 142,795.49 | 6.03 |
| 批发和零售业 | 301,796.15 | 14.42 | 345,986.35 | 14.60 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 39,469.40 | 1.89 | 50,391.59 | 2.13 |
| 住宿和餐饮业 | 66,002.79 | 3.15 | 72,814.27 | 3.07 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 708.07 | 0.03 | 1,584.49 | 0.07 |
| 金融业 | | | | |
| 房地产业 | 12,832.78 | 0.61 | 8,543.72 | 0.36 |
| 租赁和商务服务业 | 26,977.69 | 1.29 | 29,753.31 | 1.26 |
| 科学研究和技术服务 | 103.10 | 0.01 | 4.50 | 0.00 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 10,197.71 | 0.49 | 7,361.40 | 0.31 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 74,152.42 | 3.54 | 79,407.13 | 3.35 |
| 教育 | 33,461.36 | 1.6 | 27,229.43 | 1.15 |
| 卫生、社会工作 | 11,248.23 | 0.54 | 11,958.23 | 0.50 |
| 文化、体育和娱乐业 | 3,260.04 | 0.16 | 3,642.01 | 0.15 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | | | | |
| 国际组织 | | | | |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 479,268.94 | 22.91 | 511,026.38 | 21.57 |

| 行业分类 | 年初余额 | | 年末余额 | |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 买断式转贴现 | 243,385.00 | 11.63 | 299,828.06 | 12.65 |
| 贷款和垫款总额 | 2,092,333.52 | | 2,369,342.75 | |
| 加：利息调整 | -1,704.35 | | -523.88 | |
| 加：应计收贷款利息 | 4,163.13 | | 4,234.53 | |
| 减：贷款损失准备 | 139,030.12 | | 173,772.69 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,955,762.17 | | 2,199,280.71 | |

(3) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

| 项目 | 年初余额 | | | | 年末余额 | | | |
|-----------|------------------|--------------------|------------|--------------|------------------|---------------------|------------|----------------|
| | 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 | 360,129.12 | 5,010.38 | 183.44 | 365,322.94 | 451,773.52 | 12,459.23 | 187.75 | 464,420.50 |
| 保证贷款 | 496,585.34 | 73,273.61 | 15,508.90 | 585,367.85 | 521,775.62 | 54,705.20 | 13,551.95 | 590,032.77 |
| 抵押贷款 | 387,968.91 | 84,437.64 | 405,719.20 | 878,125.75 | 395,894.11 | 234,877.16 | 371,166.09 | 1,001,937.36 |
| 质押贷款 | 9,945.25 | 2,000.00 | - | 11,945.25 | 13,067.26 | 56.80 | - | 13,124.06 |
| 贴现 | 251,571.73 | | | 251,571.73 | 299,828.06 | - | - | 299,828.06 |
| 贷款和垫款总额 | 1,506,200.35 | 164,721.63 | 421,411.54 | 2,092,333.52 | 1,682,338.57 | 302,098.39 | 384,905.79 | 2,369,342.75 |
| 加：利息调整 | - | - | - | -1,704.35 | | | | -523.88 |
| 加：应计收贷款利息 | - | - | - | 4,163.12 | | | | 4,234.53 |
| 减：贷款损失准备 | - | - | - | 139,030.12 | | | | 173,772.69 |
| 贷款和垫款账面价值 | - | - | - | 1,955,762.17 | | | | ¥ 2,199,280.71 |

(4) 逾期贷款（未含应计利息）

| 项目 | 年初余额 | | | | | 年末余额 | | | | |
|------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------|-----------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|----------|
| | 逾期 1 天至 90 天（含 90 天） | 逾期 90 天至 360 天（含 360 天） | 逾期 360 天至 3 年 （含 3 年） | 逾期 3 年以上 | 合计 | 逾期 1 天至 90 天（含 90 天） | 逾期 90 天至 360 天（含 360 天） | 逾期 360 天至 3 年 （含 3 年） | 逾期 3 年 以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 497.57 | 461.24 | 69.11 | 21.24 | 1,049.16 | 468.30 | 1,052.01 | 110.45 | 20.31 | 1,651.07 |
| 保证贷款 | 2,005.83 | 1,429.60 | 383.24 | 876.00 | 4,694.67 | 1,528.07 | 1,121.84 | 128.56 | 744.02 | 3,522.49 |
| 抵押贷款 | 3,921.98 | 1,959.91 | 309.75 | 244.58 | 6,436.22 | 625.06 | 1,301.39 | 117.83 | 175.71 | 2,219.99 |
| 质押贷款 | - | - | - | - | - | | | | | |
| 合 计 | 6,425.38 | 3,850.75 | 762.10 | 1,141.82 | 12,180.05 | 2,621.43 | 3,475.24 | 356.84 | 940.04 | 7,393.55 |

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款

(5) 贷款损失准备

| 项目 | 年初数 | 年末数 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 年初余额 | 124,815.95 | 139,030.12 |
| 本年计提 | 8,693.70 | 35,262.49 |
| 本年核销 | 7,005.47 | 7,881.02 |
| 本年转回 | 3,974.83 | 5,872.98 |
| 其他 | 8,551.11 | 1,488.12 |
| 年末余额 | 139,030.12 | 173,772.69 |

(6) 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 | 2,021,199.52 | 96.60 | 2,292,992.29 | 96.78 |
| 关注 | 50,583.46 | 2.42 | 49,037.84 | 2.07 |
| 次级 | 15,469.57 | 0.74 | 17,956.43 | 0.76 |
| 可疑 | 3,684.91 | 0.18 | 5,447.88 | 0.23 |
| 损失 | 1,396.06 | 0.06 | 3,908.31 | 0.16 |
| 合 计 | 2,092,333.52 | 100.00 | 2,369,342.75 | 100.00 |

(7) 期末前十名单户贷款客户明细

① 2022 年 12 月 31 日贷款前十名

| 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 | 14,000.00 | 0.67 | 关注 |
| 泗阳国丰投资管理有限公司 | 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 7,617.60 | 0.36 | 正常 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 批发和零售业 | 5,500.00 | 0.26 | 正常 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 卫生和社会工作 | 5,500.00 | 0.26 | 关注 |
| 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 | 5,000.00 | 0.24 | 正常 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 建筑业 | 4,800.00 | 0.23 | 正常 |
| 泗阳华至置业有限公司 | 租赁和商务服务业 | 4,268.43 | 0.2 | 正常 |

| 客户 | 行业 | 贷款 余额 | 占贷款总额 比例（%） | 五级 分类 |
|-----------------|----------|-----------|----------------|----------|
| 江苏翔实实业发展有限公司 | 租赁和商务服务业 | 4,000.00 | 0.19 | 正常 |
| 江苏行健投资有限公司 | 住宿和餐饮业 | 3,640.00 | 0.17 | 正常 |
| 斯迪克新型材料（江苏）有限公司 | 制造业 | 3,000.00 | 0.14 | 正常 |
| 合 计 | | 57,326.03 | 2.72 | |

②2023 年 12 月 31 日贷款前十名

| 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 | 14,000.00 | 0.59 | 关注类 |
| 泗阳国丰投资管理有限公司 | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 7,010.40 | 0.30 | 正常 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 批发和零售业 | 5,500.00 | 0.23 | 正常 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 卫生和社会工作 | 5,500.00 | 0.23 | 关注 |
| 斯迪克新型材料(江苏)有限公司 | 制造业 | 5,000.00 | 0.21 | 正常 |
| 泗洪县新农村建设投资有限公司 | 公共设施管理业 | 5,000.00 | 0.21 | 正常 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 房屋建筑业 | 4,800.00 | 0.20 | 正常 |
| 江苏翔实实业发展有限公司 | 商务服务业 | 4,000.00 | 0.17 | 正常 |
| 钢客履带(江苏)有限公司 | 专用设备制造业 | 3,998.00 | 0.17 | 正常 |
| 江苏行健投资有限公司 | 住宿业 | 3,520.00 | 0.15 | 正常 |
| 合 计 | | 58,328.40 | 2.46 | |

（8）期末前十名集团客户贷款明细

①2022 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

| 集团客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例（%） |
|--------------|-----------|------------|
| 江苏富园建设有限公司 | 19,600.00 | 0.94 |
| 泗阳国丰投资管理有限公司 | 7,617.60 | 0.36 |
| 泗洪县育才教育集团 | 7,300.00 | 0.35 |

| 集团客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例（%） |
|----------------|-----------|------------|
| 泗洪县分金亭医院 | 7,200.00 | 0.34 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 5,500.00 | 0.26 |
| 泗洪县新农村建设投资有限公司 | 5,000.00 | 0.24 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 4,800.00 | 0.23 |
| 泗阳华至置业有限公司 | 4,268.43 | 0.2 |
| 江苏翔实实业发展有限公司 | 4,000.00 | 0.19 |
| 江苏行健投资有限公司 | 3,640.00 | 0.17 |
| 合 计 | 68,926.03 | 3.28 |

②2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

| 集团客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例（%） |
|-----------------|-----------|------------|
| 江苏富园集团有限公司 | 22,150.00 | 0.93 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 7,200.00 | 0.30 |
| 泗阳国丰投资管理有限公司 | 7,010.40 | 0.30 |
| 泗洪宏康实业有限公司 | 5,500.00 | 0.23 |
| 泗洪育才启明学校 | 5,000.00 | 0.21 |
| 泗洪县新农村建设投资有限公司 | 5,000.00 | 0.21 |
| 斯迪克新型材料(江苏)有限公司 | 5,000.00 | 0.21 |
| 泗洪县亿泰实业有限公司 | 4,800.00 | 0.20 |
| 江苏翔实实业发展有限公司 | 4,000.00 | 0.17 |
| 钢客履带(江苏)有限公司 | 3,998.00 | 0.17 |
| 合 计 | 69,658.40 | 2.93 |

（9）前十大股东贷款明细

① 2022 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

| 十大股东 | 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 | 14,000.00 | 71.80 | 关注 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 住宿和餐饮业 | 2,600.00 | 13.33 | 关注 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 批发和零售业 | 2,900.00 | 14.87 | 关注 |
| 长江万汇资本管理有限公司 | | | | |

| 十大股东 | 行业 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 (%) | 五级分类 |
|---------------|----|-----------|-------------|------|
| 江苏力天科创发展有限公司 | | | | |
| 宿迁市帝王装饰工程有限公司 | | | | |
| 江苏百灵纺织有限公司 | | | - | |
| 江苏奥克斯纤维有限公司 | | | | |
| 宿迁双泰福泓商贸有限公司 | | | - | |
| 泗洪县建材有限公司 | | | | |
| 合 计 | | 19,500.00 | 100.00 | |

②2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

| 十大股东 | 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 | 14,000.00 | 72.69 | 关注 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 住宿和餐饮业 | 2,600.00 | 13.50 | 关注 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 批发和零售业 | 2,000.00 | 10.38 | 关注 |
| 长江万汇资本管理有限公司 | | | | |
| 江苏力天科创发展有限公司 | | | | |
| 宿迁市帝王装饰工程有限公司 | | | | |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 制造业 | 460 | 2.39 | 正常 |
| 江苏奥克斯纤维有限公司 | | | | |
| 泗洪县建材有限公司 | 批发和零售业 | 200 | 1.04 | 正常 |
| 宿迁双泰福泓商贸有限公司 | | | | |
| 合 计 | | 19,260.00 | 100.00 | |

(八) 其他债权投资

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|------------|------------|
| 可供出售国家债券 | 173,836.12 | 143,722.07 |
| 可供出售金融债券 | 162,385.27 | 39,373.47 |
| 可供出售地方政府债券 | 59,832.50 | 12,183.05 |
| 其他债权投资应收利息 | 6,231.43 | 2,438.98 |
| 合 计 | 402,285.32 | 197,717.57 |

(九) 债权投资

(1) 明细

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|------------|------------|
| 金融债券 | 73,853.40 | 99,296.22 |
| 同业存单 | 47,342.69 | 73,738.63 |
| 地方政府债券 | 111,270.08 | 181,475.77 |
| 国家债券 | 79,736.44 | 178,593.05 |
| 债权投资应收利息 | 4,282.36 | 5,940.51 |
| 减：债权投资减值准备 | 37,229.35 | 14,329.69 |
| 合 计 | 279,255.62 | 524,714.49 |

(2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

| 项目 | 年初余额 | | | |
|----------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 债权投资 | 316,484.97 | | | 316,484.97 |
| 减：损失准备 | 37,229.35 | | | 37,229.35 |
| 债权投资账面价值 | 279,255.62 | | | 279,255.62 |

| 项目 | 年末余额 | | | |
|----------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 债权投资 | 539,044.18 | | | 539,044.18 |
| 减：损失准备 | 14,329.69 | | | 14,329.69 |
| 债权投资账面价值 | 524,714.49 | | | 524,714.49 |

(3) 债权投资预期信用损失变动情况

| 项目 | 上年度 | | | |
|------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 32,491.53 | | | 32,491.53 |

| | | | | |
|------|------------------|--|--|------------------|
| 本年计提 | 37,320.00 | | | 37,320.00 |
| 本年核销 | 32,582.18 | | | 32,582.18 |
| 年末余额 | 37,229.35 | | | 37,229.35 |

| 项目 | 本年度 | | | |
|------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 37,229.35 | | | 37,229.35 |
| 本年计提 | -3,915.66 | | | -3,915.66 |
| 本年核销 | 18,984.00 | | | 18,984.00 |
| 年末余额 | 14,329.69 | | | 14,329.69 |

(十) 其他权益工具投资

| 项 目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|-----------|------------------|------|------|------------------|
| 省联社长期股权投资 | 60.00 | | | 60.00 |
| 对赣榆农商行投资 | 4,664.19 | | | 4,664.19 |
| 对丰县农商行投资 | 7,386.60 | | | 7,386.60 |
| 合 计 | 12,110.79 | | | 12,110.79 |

(十一) 固定资产

| 原 价 | 年初余额 | 本年增加数 | 本年减少数 | 年末余额 |
|-----------|------------------|---------------|-------------|------------------|
| 房屋及建筑物 | 36,805.13 | 140.78 | | 36,945.91 |
| 机器机械及其他设备 | 4,944.71 | 85.81 | 0.76 | 5,029.76 |
| 电子设备 | 5,740.80 | 532.31 | 7.88 | 6,265.23 |
| 运输工具 | 427.71 | | | 427.71 |
| 其他设备 | 477.24 | 2.09 | | 479.33 |
| 合 计 | 48,395.59 | 760.99 | 8.64 | 49,147.94 |
| 累计折旧 | | | | |
| 房屋及建筑物 | 15,546.88 | 1,805.14 | | 17,352.02 |
| 机器机械及其他设备 | 4,370.67 | 207.38 | 0.72 | 4,577.33 |
| 电子设备 | 5,127.30 | 660.23 | 7.65 | 5,779.88 |
| 运输工具 | 372.48 | 23.18 | | 395.66 |

| 原 价 | 年初余额 | 本年增加数 | 本年减少数 | 年末余额 |
|----------|------------------|----------------|-------------|------------------|
| 其他设备 | 381.49 | 22.53 | | 404.02 |
| 合 计 | 25,798.82 | 2718.46 | 8.36 | 28,508.92 |
| 固定资产减值准备 | - | - | - | |
| 账面价值 | 22,596.77 | - | - | 20,639.02 |

(十二) 在建工程

(1) 余额情况

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|------|----------|--------|------|----------|
| 在建工程 | 1,256.58 | 128.79 | - | 1,385.37 |

(2) 具体明细

| 行 名 | 在建工程名称 | 金 额 |
|------|--------|-----------------|
| 陈圩支行 | 营业用房建设 | 767.09 |
| 城北支行 | 购房款 | 618.28 |
| 合 计 | | 1,385.37 |

(3) 在建工程均未考虑资本化利息。期末未出现减值，未计提减值准备。

(十三) 使用权资产

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|------|-------|------|-------|
| 一、账面原值合计 | | 40.02 | | 40.02 |
| 其中：土地 | | | | |
| 房屋及建筑物 | | 40.02 | | 40.02 |
| 二、累计折旧合计 | | 14.20 | | 14.20 |
| 其中：土地 | | | | |
| 房屋及建筑物 | | 14.20 | | 14.20 |
| 三、使用权资产账面净值合计 | | 25.82 | | 25.82 |
| 其中：土地 | | | | |
| 房屋及建筑物 | | 25.82 | | 25.82 |
| 四、减值准备合计 | | | | |
| 其中：土地 | | | | |
| 房屋及建筑物 | | | | |
| 五、使用权资产账面价值合计 | | 25.82 | | 25.82 |
| 其中：土地 | | | | |
| 房屋及建筑物 | | 25.82 | | 25.82 |

(十四) 无形资产

| 项 目 | 年初数 | 本期增加 | 本期减少 | 年末数 | 备注 |
|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|----|
| 其他使用权 | 38.20 | | 15.08 | 23.12 | |
| 软件使用权 | 310.09 | 185.49 | 165.05 | 330.53 | |
| 合 计 | 348.29 | 185.49 | 180.13 | 353.65 | |

(十五) 长期待摊费用

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 自有资产改良支出 | 452.60 | 288.00 |
| 其他长期待摊费用 | 84.12 | 140.91 |
| 合 计 | 536.72 | 428.91 |

(十六) 抵债资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|---------------|---------------|
| 房屋建筑物 | 20,460.48 | 18,029.98 |
| 其他 | 136.61 | 313.16 |
| 减：抵债资产待变现利息 | 1,676.29 | 1,637.13 |
| 减：抵债资产减值准备 | 18,755.62 | 16,516.18 |
| 合 计 | 165.18 | 189.83 |

(十七) 其他资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|--------------|--------------|
| 农户贷款应收利息 | 88.36 | 75.81 |
| 农村企业贷款应收利息 | 7.72 | |
| 减：应收利息坏账准备 | | 33.15 |
| 合 计 | 96.08 | 42.66 |

(十八) 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 资产减值准备 | 3,477.10 | 3,682.47 |
| 合 计 | 3,477.10 | 3,682.47 |

(十九) 资产减值准备明细

| 项 目 | 年初余额 | 本年计提 /(转回) | 本年核销 /处置 | 核销后收 回 | 年末余额 |
|---------------|------------|---------------|-------------|-----------|------------|
| 存放同业款项 | 2,346.00 | 3,800.00 | | | 6,146.00 |
| 拆出资金 | 1,000.00 | -1,000.00 | | | - |
| 应收利息 | | 33.15 | | | 33.15 |
| 其他应收款 | 181.09 | 70.17 | | 2.09 | 253.35 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 139,030.12 | 35,262.49 | 7,881.02 | 7,361.10 | 173,772.69 |
| 债权投资损失准备 | 37,229.35 | -22,123.29 | 776.37 | | 14,329.69 |
| 其他债权投资损失准备 | 61.29 | 546.01 | | | 607.30 |
| 买入返售金融资产 | | 675 | | | 675.00 |
| 抵债资产 | 18,755.62 | 114.93 | 2,354.37 | | 16,516.18 |
| 表外风险资产信用损失 | | 100 | | | 100.00 |
| 合计 | 198,603.47 | 17,478.46 | 7,881.02 | 3,520.70 | 212,433.36 |

(二十) 向中央银行借款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------|------------|------------|
| 扶贫再贷款 | | |
| 支小再贷款 | 64,500.00 | 64,500.00 |
| 支农再贷款 | 197,634.00 | 223,434.00 |
| 其他 | 1,743.17 | |
| 合 计 | 263,877.17 | 287,934.00 |

(二十一) 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|-----------|-----------|
| 股份制商业银行存放款项 | 10,498.07 | 10,537.09 |
| 应付同业存放款利息 | 0.03 | 0.02 |
| 合 计 | 10,498.10 | 10,537.11 |

(二十二) 拆入资金

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------|------|----------|
| 系统内拆入资金 | | 4,000.55 |
| 合 计 | | 4,000.55 |

(二十三) 卖出回购金融资产款

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|-----------|------|
| 卖出回购质押式债券款 | 35,000.00 | |
| 卖出回购票据款 | | |

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------------|-----------|------|
| 卖出回购质押式债券款 | 35,000.00 | |
| 减：卖出回购金融资产利息调整 | | |
| 合 计 | 35,000.00 | |

(二十四) 吸收存款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------|--------------|--------------|
| 个人存款 | 1,911,743.38 | 2,177,815.98 |
| 其中：个人活期存款 | 723,431.13 | 754,358.14 |
| 个人定期存款 | 1,168,392.36 | 1,403,917.92 |
| 定活两便存款 | 5,633.97 | 10,070.33 |
| 个人通知存款 | 14,285.92 | 9,469.59 |
| 个人结构性存款 | - | |
| 单位存款 | 347,897.36 | 335,648.21 |
| 其中：单位活期存款 | 285,651.58 | 267,296.41 |
| 单位定期存款 | 42,156.93 | 47,845.10 |
| 单位通知存款 | | |
| 单位保证金存款 | 20,088.85 | 20,506.70 |
| 单位结构性存款 | | |
| 临时性存款 | 1,009.25 | 265.58 |
| 应付各项存款利息 | 42,299.92 | 53,529.95 |
| 合 计 | 2,302,949.91 | 2,567,259.72 |

(二十五) 应付职工薪酬

| 类 别 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------|----------|----------|
| 应付职工工资 | 1,916.01 | 1,372.67 |
| 应付社会保险费 | 126.21 | 148.85 |
| 应付企业年金 | 944.27 | 870.45 |
| 应付补充医疗保险费 | 590.17 | 544.03 |
| 合 计 | 3,576.66 | 2936.00 |

(二十六) 应交税费

| 税 种 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|-------|--------|-----------|-----------|----------|
| 企业所得税 | 128.46 | 17,298.44 | 13,356.26 | 4,070.64 |

| 税 种 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额 |
|-------------|--------|-----------|-----------|----------|
| 土地使用税 | 8.30 | 26.67 | 27.33 | 7.64 |
| 房产税 | 123.79 | 459.61 | 462.37 | 121.03 |
| 城市维护建设税 | 18.75 | 39.70 | 46.45 | 12.00 |
| 教育费附加 | 13.95 | 21.42 | 27.87 | 7.50 |
| 教育费地方附加 | 10.30 | 13.90 | 18.58 | 5.62 |
| 代扣代缴个人所得税 | 42.54 | 465.84 | 478.91 | 29.47 |
| 代扣利息税 | - | 0.03 | 0.02 | 0.01 |
| 应交代扣股东红利所得税 | - | 441.50 | 441.50 | |
| 印花税 | 29.14 | 122.00 | 122.15 | 28.99 |
| 应交增值税 | 193.04 | 970.99 | 920.00 | 244.03 |
| 合 计 | 568.27 | 19,860.10 | 15,901.44 | 4,526.93 |

(二十七) 应付股利

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|------------|--------|-------|-------|--------|
| 应付法人股股利 | | | | |
| 应付员工自然人股股利 | 3.70 | 0.57 | | 4.27 |
| 应付社会自然人股股利 | 64.73 | 10.36 | 5.61 | 69.48 |
| 应付其他投资人股利 | 121.76 | | 0.88 | 120.88 |
| 合 计 | 190.19 | 10.93 | 6.49 | 194.63 |

(二十八) 其他应付款

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------|----------|----------|
| 应付代理业务款项 | 15.28 | 0.56 |
| 应付清算手续费 | 1.98 | 0.55 |
| 待处理久悬未取款 | 2,820.05 | 2,639.79 |
| 待处理出纳长款 | 4.22 | 3.64 |
| 卡挂账 | 0.00 | 0.01 |
| 暂收贷记卡年费 | 0.07 | 0.05 |
| 农信银挂账 | | 0.01 |

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 其他应付款项（财务） | 906.16 | 1,751.24 |
| 其他应付款项 | 329.82 | 464.38 |
| 合 计 | 4,077.58 | 4,860.23 |

（二十九）预计负债

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------------|------|---------------|
| 银行承兑汇票预期信用损失准备 | | 100.00 |
| 合 计 | | 100.00 |

（三十）其他负债

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------|---------------|--------------|
| 待结算财政款项 | 102.21 | 32.50 |
| 合 计 | 102.21 | 32.50 |

（三十一）租赁负债

| 项 目 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------------|------|--------------|
| 租赁付款额 | | 18.82 |
| 减：未确认的融资费用 | | |
| 重分类至一年内到期的非流动负债 | | |
| 租赁负债净额 | | 18.82 |

（三十二）实收资本

| 股东类别 | 年初余额 | | 本期变动数 | | 年末余额 | |
|------|------------------|------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例（%） | 本期增加 | 本期减少 | 金额 | 比例（%） |
| 法人股 | 25,472.22 | 50.94 | 837.58 | 73.42 | 26,236.38 | 50.94 |
| 职工股 | 4,405.16 | 8.81 | 146.12 | | 4,551.28 | 8.84 |
| 自然人股 | 20,122.62 | 40.25 | 1,153.61 | 563.89 | 20,712.34 | 40.22 |
| 合 计 | 50,000.00 | 100 | 2,137.31 | 637.31 | 51,500.00 | 100.00 |

（三十三）资本公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|------|------|-------|-------|------|
| 股本溢价 | 0.10 | - | - | 0.10 |

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|--------|------|-------|-------|------|
| 其他资本公积 | 1.19 | - | - | 1.19 |
| 合 计 | 1.29 | - | - | 1.29 |

（三十四）其他综合收益

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|--------------|----------|----------|----------|----------|
| 其他债权投资公允价值变动 | 1,049.88 | 3,510.20 | 3,153.27 | 1,406.81 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 61.29 | 1,720.66 | 1,174.65 | 607.30 |
| 合 计 | 1,111.17 | 5,230.86 | 4,327.92 | 2,014.11 |

（三十五）盈余公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 | 变动原因 |
|--------|-----------|----------|-------|-----------|----------|
| 法定盈余公积 | 20,976.34 | 3,660.01 | | 24,636.35 | 提取法定盈余公积 |
| 任意盈余公积 | 12,312.83 | 3,660.01 | | 15,972.84 | 提取任意盈余公积 |
| 合 计 | 33,289.17 | 7,320.02 | | 40,609.19 | |

注：法定盈余公积按 2022 年度净利润 10%计提。

（三十六）一般风险准备

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 年末余额 |
|----------|------------|-----------|-------|------------|
| 计提一般风险准备 | 107,862.17 | 24,780.08 | | 132,642.25 |
| 税费减免 | 6,214.19 | | | 6,214.19 |
| 政府补贴 | 5,862.36 | | | 5,862.36 |
| 其他 | 1,142.59 | | | 1,142.59 |
| 合 计 | 121,081.31 | 24,780.08 | | 145,861.39 |

注：本年增加一般风险准备是根据 2022 年度利润分配方案，提取一般风险准备。

（三十七）未分配利润

| 项 目 | 2022 年 | 2023 年 |
|--------------|-----------|-----------|
| 上年年末未分配利润 | 30,802.35 | 36,600.10 |
| 调整年初未分配利润合计数 | | |
| 本年年初未分配利润 | 30,802.35 | 36,600.10 |
| 加：本期净利润 | 36,600.10 | 32,818.77 |

| 项 目 | 2022 年 | 2023 年 |
|----------------|------------------|------------------|
| 减：提取法定盈余公积 | 2,851.72 | 3,660.01 |
| 提取任意盈余公积 | 2,851.71 | 3,660.01 |
| 提取一般风险准备 | 21,098.93 | 24,780.08 |
| 对股东的分配 | 4,000.00 | 4,500.00 |
| 期末未分配利润 | 36,600.10 | 32,818.77 |

注：根据本行董事会审议批准的 2022 年度利润分配方案，提取法定盈余公积金 36,600,104.19 元；提取任意盈余公积金 36,600,104.19 元；提取一般风险准备 247,800,833.56 元；提取分红金额为 45,000,000.00 元，其中现金分红 30,000,000.00 元，转增股本 15,000,000.00 元。

（三十八）营业收入

（1）利息收入及支出明细项目：

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 农户贷款利息收入 | 90,730.31 | 90,693.13 |
| 农业经济组织贷款利息收入 | 5.94 | 35.78 |
| 农村企业贷款利息收入 | 16,736.82 | 16,772.11 |
| 非农贷款利息收入 | 570.32 | 525.06 |
| 信用卡透支利息收入 | 128.74 | 371.37 |
| 贴现利息收入 | 10.40 | 6.40 |
| 垫款利息收入 | - | 0.18 |
| 其他利息收入 | 364.03 | 1.31 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 1,814.05 | 1,973.01 |
| 存放同业款利息收入 | 189.40 | 671.80 |
| 存放系统内款项利息收入 | 391.43 | 274.68 |
| 拆放同业款利息收入 | - | - |
| 拆放系统内款项利息收入 | 1,020.75 | 1,206.02 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 36.90 | 792.11 |
| 转（再）贴现利息收入 | 3,910.74 | 4,668.58 |
| 利息收入合计 | 115,909.83 | 117,991.54 |
| 单位活期存款利息支出 | 1,775.50 | 922.30 |
| 单位定期存款利息支出 | 865.24 | 1,235.80 |

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 个人活期存款利息支出 | 363.73 | 238.53 |
| 个人定期存款利息支出 | 31,662.85 | 35,863.02 |
| 保证金存款利息支出 | 60.25 | 57.39 |
| 其他利息支出 | 1,146.13 | 882.15 |
| 向中央银行借款利息支出 | 4,875.01 | 5,515.36 |
| 系统内拆入款项利息支出 | 3.32 | 91.51 |
| 同业存放款利息支出 | 275.97 | 234.70 |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 512.98 | 2,614.73 |
| 转贴现利息支出 | 1.35 | |
| 利息支出合计 | 41,542.33 | 47,655.49 |
| 利息净收入 | 74,367.50 | 70,336.05 |

(2) 手续费收入及支出明细项目：

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|----------------|------------------|------------------|
| 银行卡业务手续费收入 | 301.69 | 307.07 |
| 结算业务手续费收入 | 333.84 | 383.45 |
| 代理业务手续费收入 | 21.46 | 46.03 |
| 其他 | 19.44 | 18.06 |
| 手续费收入合计 | 676.43 | 754.61 |
| 银行卡业务手续费支出 | 55.88 | 58.98 |
| 结算业务手续费支出 | 461.12 | 476.99 |
| 代理业务手续费支出 | 50.35 | 59.77 |
| 其他手续费支出 | 92.23 | 76.48 |
| 其他中间业务支出 | 1,310.93 | 1,301.58 |
| 手续费支出合计 | 1,970.51 | 1,973.80 |
| 手续费净收入 | -1,294.08 | -1,219.19 |

(3) 投资收益明细项目：

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|--------|-----------|-----------|
| 债券利息收入 | 17,863.08 | 18,337.62 |
| 投资买卖差价 | 2,359.42 | 3,290.67 |
| 股利 | 45.66 | 195.46 |

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|-----|------------------|------------------|
| 其他 | 1,296.87 | 2,381.59 |
| 合 计 | 21,565.03 | 24,205.34 |

(4) 其他收益明细项目:

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------|-----------------|-----------------|
| 政府补贴 | 3,691.96 | 2,541.26 |
| 其他收益 | 10.77 | |
| 合 计 | 3,702.73 | 2,541.26 |

(5) 其他业务收入明细项目:

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 抵债资产租赁收入 | 245.23 | 303.26 |
| 其他服务收入 | 11.32 | 11.32 |
| 合 计 | 256.55 | 314.58 |

(三十九) 营业支出

(1) 税金及附加

| 项 目 | 计缴标准 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------|------------|---------------|---------------|
| 其他税金及附加 | 见本附注“五、税项” | 656.67 | 683.86 |
| 合 计 | | 656.67 | 683.86 |

(2) 业务及管理费

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------|----------|----------|
| 业务宣传费 | 2,219.26 | 2,081.52 |
| 广告费 | 111.49 | 157.16 |
| 印刷费 | 88.74 | 151.52 |
| 业务招待费 | 297.39 | 295.83 |
| 电子设备运转费 | 206.40 | 236.39 |
| 钞币运送费 | 553.85 | 282.56 |
| 安全保卫费 | 408.69 | 385.62 |
| 保险费 | 566.63 | 727.99 |
| 邮电费 | 247.85 | 247.77 |
| 诉讼费 | 2.16 | 0.29 |

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------|-----------|-----------|
| 公证费 | 0.40 | - |
| 咨询费 | 38.01 | 15.23 |
| 审计费 | 10.00 | 23.00 |
| 公杂费 | 200.75 | 266.06 |
| 差旅费 | 127.87 | 40.75 |
| 水电费 | 323.84 | 337.14 |
| 会议费 | 2.97 | 4.20 |
| 绿化费 | 14.89 | 10.37 |
| 理（董）事会费 | 0.26 | |
| 会费 | 12.20 | 7.86 |
| 交通工具耗用费 | 97.55 | 94.39 |
| 管理费 | 770.70 | 1,104.37 |
| 物业费 | 115.00 | 108.98 |
| 股权管理费 | 1.00 | 3.00 |
| 职工工资 | 11,803.36 | 10,880.54 |
| 职工福利费 | 1,586.93 | 1,566.31 |
| 职工教育经费 | 108.15 | 213.34 |
| 工会经费 | 203.94 | 234.20 |
| 劳动保护费 | 669.97 | 40.92 |
| 基本养老保险金 | 1,529.10 | 1,584.43 |
| 基本医疗保险金 | 197.15 | 149.90 |
| 工伤保险金 | 19.13 | 19.78 |
| 生育保险金 | 30.45 | 32.29 |
| 失业保险金 | 65.65 | 62.69 |
| 补充养老保险金 | 944.27 | 870.44 |
| 补充医疗保险金 | 590.17 | 544.03 |
| 住房公积金 | 2,496.68 | 2,616.61 |
| 劳务费 | 875.92 | 971.52 |
| 党组织工作经费 | 1.69 | 9.67 |
| 租赁费 | 192.81 | 145.48 |

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 修理费 | 374.93 | 347.53 |
| 低值易耗品摊销 | 69.87 | 129.52 |
| 长期待摊费用摊销 | 321.80 | 319.07 |
| 无形资产摊销 | 194.55 | 180.13 |
| 固定资产折旧费 | 2,802.64 | 2,718.46 |
| 金融工具管理费 | 9.14 | 32.24 |
| 外部信息及系统使用权购置费 | 16.75 | 108.92 |
| 使用权资产折旧 | | 14.20 |
| 其他费用 | 9.11 | 27.52 |
| 合计 | 31,532.06 | 30,401.70 |

（四十）资产减值损失

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 存放同业坏账损失 | | |
| 拆出资金坏账损失 | | |
| 其他应收款坏账损失 | | |
| 贷款减值损失 | | |
| 其他债权投资减值损失 | | |
| 债权投资减值损失 | | |
| 抵债资产减值损失 | 933.69 | 114.93 |
| 合 计 | 933.69 | 114.93 |

（四十一）其他业务成本

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------------|--------------|--------------|
| 抵债资产保管费用 | 16.18 | 15.48 |
| 合 计 | 16.18 | 15.48 |

（四十二）信用减值损失

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|----------|----------|-----------|
| 存放同业坏账损失 | 2,346.00 | 3,800.00 |
| 拆出资金坏账损失 | 1,000.00 | -1,000.00 |
| 应收利息坏账损失 | | 33.15 |

| | | |
|--------------|------------------|------------------|
| 其他应收款坏账损失 | 42.40 | 70.17 |
| 贷款减值损失 | 8,693.70 | 35,262.49 |
| 其他债权投资减值损失 | 1,910.22 | 546.01 |
| 债权投资减值损失 | 4,737.82 | - 22,123.29 |
| 买入返售金融资产减值损失 | | 675.00 |
| 表外风险资产信用损失 | | 100.00 |
| 合 计 | 18,730.14 | 17,363.53 |

（四十三）营业外收入

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------------|---------------|-----------------|
| 长款收入 | 5.28 | 4.06 |
| 久悬未取款收入 | 92.36 | 172.28 |
| 资产清理收益 | 0.14 | 0.01 |
| 抵债资产处置收入 | | 2,252.22 |
| 其他 | 17.05 | 5.66 |
| 合 计 | 114.83 | 2,434.23 |

（四十四）营业外支出

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 资产盘亏及清理损失 | 29.10 | 0.24 |
| 罚没支出 | - | |
| 久悬未取款支出 | 10.27 | 3.81 |
| 公益性捐赠支出 | 15.60 | 21.00 |
| 其他 | 63.74 | 95.89 |
| 合 计 | 118.71 | 120.94 |

（四十五）所得税费用

| 项 目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 本期所得税费用 | 13,602.11 | 17,093.06 |
| 递延所得税费用 | -3,477.10 | |
| 合 计 | 10,125.01 | 17,093.06 |

注：至本次审计日，尚未进行 2023 年度所得税汇算清缴，实际当期所得税费用以税务部门最终核定为准。

（四十六）现金流量表补充资料

| 项目 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|-----------------------------|-------------|------------|
| 1、将净利润调节为经营活动的现金流量 | | |
| 净利润 | 36,600.10 | 32,818.77 |
| 加：计提的资产减值准备 | 19,663.83 | 17,478.46 |
| 固定资产折旧 | 2,802.64 | 2,718.46 |
| 无形资产摊销 | 194.55 | 180.13 |
| 长期待摊费用摊销 | 321.80 | 319.07 |
| 待摊费用减少（减：增加）（低值易耗品摊销） | 69.87 | 129.52 |
| 预提费用的增加（减：减少） | - | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益） | 29.10 | |
| 固定资产报废损失 | - | 0.24 |
| 投资损失（减：收益） | -21,565.03 | -24,205.34 |
| 财务费用 | - | |
| 经营性应收项目的减少（减：增加） | -243,862.06 | -1,330.27 |
| 经营性应付项目的增加（减：减少） | 288,139.58 | -28655.7 |
| 减：补交以前年度相关税费 | - | |
| 其他 | - | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 82,394.38 | -546.66 |
| 2、不涉及现金收支的投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3、现金及现金等价物净增加情况： | | |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 13,892.63 | 13,215.36 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | 45,103.47 | 13,892.63 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -31,210.84 | -677.27 |

七、表外项目

| 项目名称 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|------|----------|----------|
| 承兑汇票 | 1,921.92 | 1,361.36 |

| 项目名称 | 2022 年度 | 2023 年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 重要空白凭证 | 45.04 | 45.48 |
| 有价单证 | 0.15 | 0.15 |
| 代保管有价值品 | 31.10 | 18.32 |
| 抵押物品价值 | 1,745,822.33 | 2,078,890.52 |
| 质押物品价值 | 56,252.02 | 60,473.47 |
| 表外应收利息 | 43,905.08 | 44,867.15 |
| 已核销资产 | 90,772.43 | 92,778.38 |
| 低值易耗品 | 1,012.59 | 1,118.58 |
| 已转营业外收入久悬款项 | 393.95 | 515.11 |
| 其他事项 | 0.24 | 0.23 |
| 表外合计 | 1,940,156.85 | 2,280,068.75 |

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：

1、关联法人

2、职工股东

3、持股自然人

4、关联自然人包括

（1）本行董事、监事、关键管理人员；

（2）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；

（3）本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

5、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 |

| 关联方名称 | 持股比例（%） | 统一社会信用代码 |
|--------------|---------|--------------------|
| 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 |
| 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 |

（二）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

| 关联方名称 | 上年发生额 | 本年发生额 |
|------------|--------|--------|
| 江苏富园建设有限公司 | 655.45 | 628.20 |

| 关联方名称 | 上年发生额 | 本年发生额 |
|----------------|----------|----------|
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 151.81 | 139.71 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 149.99 | 118.53 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 135.84 | 127.21 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 138.32 | 126.69 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 84.06 | 110.91 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 0.00 | 89.33 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 278.26 | 270.59 |
| 泗洪康复护理院 | 5.91 | 49.53 |
| 泗洪界集医院 | 53.90 | 46.49 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 3.29 | 19.78 |
| 泗洪县建材有限公司 | 16.98 | 6.39 |
| 合 计 | 1,673.81 | 1,733.36 |

(2) 存款利息支出

| 关联方名称 | 上年发生额 | 本年发生额 |
|-----------------|-------|-------|
| 江苏富园建设有限公司 | 2.11 | 1.19 |
| 江苏富园集团有限公司 | 0.91 | 0.77 |
| 江苏富园房地产开发有限公司 | 2.31 | 0.46 |
| 泗洪天成房地产开发有限公司 | 0.43 | 0.37 |
| 江苏富园物业管理有限公司 | 0.06 | 0.06 |
| 宿迁富园商业管理有限公司 | 0.08 | 0.18 |
| 泗洪万泰置业有限公司 | 0.79 | 1.01 |
| 泗洪富昇置业有限公司 | 5.98 | 0.92 |
| 泗洪上善园林景观有限公司 | 0.76 | 0.92 |
| 泗洪华臻消防设备有限公司 | 1.20 | 1.20 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 0.13 | 0.04 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 0.11 | 0.07 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 0.14 | 0.02 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 0.15 | 0.29 |
| 泗洪县宏源国有资产经营有限公司 | 2.96 | 0.68 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 0.10 | 0.14 |

| | | |
|--------------|-------|------|
| 长江万汇资本管理有限公司 | 0.02 | 0.00 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 0.13 | 0.03 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 1.16 | 0.62 |
| 泗洪康复护理院 | 0.39 | 0.33 |
| 泗洪界集医院 | 0.14 | 0.10 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 0.02 | 0.01 |
| 泗洪县建材有限公司 | 0.08 | 0.02 |
| 合 计 | 20.16 | 9.43 |

(3) 存放同业款项利息收入

| 关联方名称 | 上年发生额 | 本年发生额 |
|-------------|--------|--------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 592.94 | 671.80 |
| 合 计 | 592.94 | 671.80 |

(4) 关联采购与销售情况

①采购商品、接受劳务

| 关联方 | 关联交易内容 | 上年发生额 | 本年发生额 |
|-------------|--------|--------|----------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 服务费 | 770.70 | 1,104.37 |
| 合 计 | | 770.70 | 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

| 关联方名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|---------------|-----------|-----------|
| 江苏富园建设有限公司 | 14,000.00 | 14,000.00 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 2,600.00 | 2,600.00 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 2,900.00 | 2,000.00 |

| 关联方名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|----------------|-----------|-----------|
| 江苏富园设备安装有限公司 | 2,800.00 | 2,800.00 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 2,800.00 | 2,800.00 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 2,700.00 | 2,550.00 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 0.00 | 2,600.00 |
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 5,500.00 | 5,500.00 |
| 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 | 0.00 | 460.00 |
| 泗洪县建材有限公司 | 0.00 | 200.00 |
| 合 计 | 35,000.00 | 37,210.00 |

(2) 吸收存款

| 关联方名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|-----------------|----------|----------|
| 江苏富园建设有限公司 | 1,669.60 | 15.53 |
| 江苏富园集团有限公司 | 543.10 | 1,000.86 |
| 江苏富园房地产开发有限公司 | 865.85 | 201.31 |
| 泗洪天成房地产开发有限公司 | 231.61 | 8.98 |
| 江苏富园物业管理有限公司 | 65.50 | 25.97 |
| 宿迁富园商业管理有限公司 | 64.38 | 132.09 |
| 泗洪万泰置业有限公司 | 827.09 | 1.15 |
| 泗洪富昇置业有限公司 | 1,367.67 | 113.43 |
| 泗洪上善园林景观有限公司 | 68.18 | 179.56 |
| 泗洪华臻消防设备有限公司 | 866.89 | 958.79 |
| 江苏富园设备安装有限公司 | 63.42 | 0.80 |
| 江苏富园园林景观工程有限公司 | 16.73 | 19.10 |
| 江苏齐跃建设集团有限公司 | 5.26 | 6.87 |
| 泗洪宏源国际大酒店有限公司 | 9.38 | 308.38 |
| 泗洪县宏源国有资产经营有限公司 | 101.18 | 6.56 |
| 江苏实诺实业有限公司 | 3.57 | 2.18 |
| 长江万汇资本管理有限公司 | 0.48 | 0.67 |
| 东方凌云商业发展有限公司 | 4.77 | 4.49 |

| | | |
|--------------|----------|----------|
| 泗洪县分金亭医院有限公司 | 1,326.33 | 674.63 |
| 泗洪康复护理院 | 37.03 | 11.53 |
| 泗洪界集医院 | 24.80 | 58.47 |
| 江苏百灵纺织有限公司 | 2.45 | 3.53 |
| 泗洪县建材有限公司 | 3.00 | 2.21 |
| 合 计 | 8,168.27 | 3,737.09 |

(3) 存放同业款项

| 关联方名称 | 年初余额 | 年末余额 |
|-------------|-----------|-----------|
| 江苏省农村信用合作联社 | 31,735.53 | 30,488.75 |
| 合 计 | 31,735.53 | 30,488.75 |

4、关联方股金分红

2023 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 2023 年 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 | 1,921.92 | 1,361.36 |

（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。

十二、风险管理

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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；报告期内无因违法违规办理会计结算、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。

7.相关风险指标

| 项目 | | 监管值/考核值 | 2022/12/31 | 2023/12/31 |
|-------|---------------------|-------------------------------|------------|------------|
| 资本充足 | 资本充足率 | $\geq 10.50\%$ | 15.64% | 15.95% |
| | 核心一级资本充足率 | $\geq 7.50\%$ | 14.53% | 14.84% |
| | 杠杆率 | $\geq 4.00\%$ | 8.39% | 8.56% |
| 信用风险 | 不良贷款率 | $\leq 5.00\%$ | 0.98% | 1.15% |
| | 正常贷款迁徙率 | — | 2.33% | 3.63% |
| | 拨备覆盖率 | $\geq 120.00\% \sim 150.00\%$ | 676.53% | 636.24% |
| | 贷款拨备率 | $\geq 1.50\% \sim 2.50\%$ | 6.64% | 7.33% |
| 集中度风险 | 全部关联度 | $\leq 50.00\%$ | 11.88% | 14.39% |
| | 非同业单一客户风险暴露集中度 | $\leq 15.00\%$ | 5.10% | 4.48% |
| | 非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 | $\leq 20.00\%$ | 7.28% | 7.28% |
| | 同业单一客户或集团客户风险暴露集中度 | $\leq 25.00\%$ | 12.97% | 11.82% |
| 流动性风险 | 流动性缺口率 | $\geq -10.00\%$ | -9.86% | 12.51% |
| | 流动性比例 | $\geq 25.00\%$ | 58.36% | 57.45% |
| | 核心负债依存度 | $\geq 60.00\%$ | 69.17% | 64.78% |
| 盈利能力 | 资产利润率 | $\geq 0.60\%$ | 1.36% | 1.09% |
| | 资本利润率 | $\geq 11.00\%$ | 15.94% | 12.75% |
| | 成本收入比 | $\leq 35.00\%$ | 32.00% | 31.63% |

十三、其他财务指标

| 项目 | 2022/12/31 | 2023/12/31 |
|----------|--------------|--------------|
| 资本净额 | 260,136.51 | 292,233.88 |
| 核心资本净额 | 241,734.76 | 271,843.81 |
| 加权风险资产净额 | 1,663,456.36 | 1,831,823.05 |
| 净息差 | 3.37% | 2.93% |
| 人均存款额 | 3,843.01 | 4,256.95 |

| 项目 | 2022/12/31 | 2023/12/31 |
|-------|------------|------------|
| 人均净收入 | 167.61 | 162.88 |
| 利息收回率 | 99.97% | 99.12% |
| 人均费用额 | 53.6 | 51.51 |

第六节 风险管理信息

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

(一) 信用风险状况

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

1.1 信贷业务

我行信贷产品目前有贷款、贴现及买断式转贴现业务等两种。2023年末,本行账面不良贷款 2.73 亿元,贷款总额 236.93 亿元,不良率 1.15%,处于较低水平。

1.2 非信贷业务

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

1.3 信用风险管理和控制政策

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

1.4 信用风险管理的组织结构和职责划分

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

1.5 资产风险分类的程序和方法

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

1.6 风险分布情况

逾期、欠息 90 天以上贷款余额为 12132.52 万元，与不良贷款比率为 44.42%。逾期、欠息 60 天以上贷款余额为 12350.47 万元，与不良贷款比率为 45.22%，较年初上升 10.07 个百分点。

（二）流动性风险状况

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。报告期内，报告期内，我行流动性比例 57.45%，较年初下降 0.91 个百分点；流动性匹配率为 179.29%，比年初下降 6.88 个百分点；核心负债依存度 64.78%，较年初下降 4.39%；流动性缺口率为 12.51%，较年初上升 22.38 个百分点，各项指标均符合行内管理和监管要求。

我行采取以下措施提升流动性管理水平：1. 完善流动性压力测试。一是进一步完善压力测试模拟情景，使各种压力测试情景更符合我行实际经营情况。二是完善对压力测试有效性的评估，对压力测试方法、假设、压力因素设置及压力测试结果准确性等进行分析评估，并提出压力测试改进方案和研究方向。2. 提高流动性管理水平。一是合理配比资产负债规模，把控短期、中期和长期资产负债的变动，充分发挥资产业务对核心负债的依存度关系，做足长期资产，做活流动性资产，真正按照“安全性、流动性、盈利性”三原则来管理资产负债，坚决杜绝为提升短期盈利水平而牺牲安全性、危害流动性。二是逐步建立活期存款沉淀、定期存款提前支取、贷款提前还款等客户行为模型，进一步提高流动性管理精细化水平。

（三）市场风险状况

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

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

本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。我行持有的债券品种和期限、利率基本合理，应对措施具体有效，市场风险在可控范围之内。我行主要通过收益率曲线上寻求配置“性价比”较高的券种来控制市场风险，“性价比”即判断1年左右市场利率上行空间，配置的资产即使利率上行也具备再投资能力，积极利用骑乘效应增厚收益。此外，在券种选择上，分散持有国债、政策性金融债、地方债、商业银行金融债、同业存单等产品，缓冲市场情绪引起的市场利率变动；在市场行情判断上，保持市场行情的持续跟踪，渠道包括万

得等咨询平台、头部机构的研报、同业交流，理解当前的宏观经济和市场状况，并及时反馈至当前交易策略；在市场行情跟踪上，保持每月监测存量券种的估值数据，评价持仓的浮盈、浮亏情况。

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

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

（四）操作风险状况

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

（五）风险控制情况。

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

我行实施全面风险管理，夯实内控基础，筑牢“三道防线”。一是制度防线。按照“内控优先、制度先行”的原则，以完善各项规章制度、严格岗位操作流程、规范业务行为为重点，结合经营管理和风险控制的需要，不断修订、完善各类规章制度和操作规程，确保覆盖经营管理的方方面面，

不留任何死角和空白。二是检查防线。按照“全覆盖、细检查、高频率”的总体要求，采取自查、检查、抽查等多种方式，充分发挥审计稽核部门、风险管理部门、合规管理部门及各业务部门的职能作用，加大对各项业务、各个岗位和各个环节的检查力度和频率，及时发现风险隐患和问题漏洞，提前采取控制和化解措施，将问题及时消灭在萌芽状态，做到防患于未然。三是控制防线。把握风险关口前移的原则，加快建立完善风险预警监测体系，围绕全面风险管理的内涵要求，建立健全自身风险指标分析体系，对经营管理中的各类风险进行有效识别、计量和监测，查找风险点，强化薄弱点，积极采取应对措施，不断改进经营管理，切实做好风险防范和化解工作，推动风险状况不断改善。

第七节 关联交易信息

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

（一）本行的关联自然人包括：

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

监事、高级管理人员。

（二）本行关联法人或非法人组织包括：

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

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

4. 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

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

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

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

2. 关联自然人第（1）至（3）项所列关联方的其他关系密切的家庭成员；

3. 本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织；

4. 本行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 2023 年 12 月末,本行关联人贷款及贷记卡用信共 367 户(去除重复),用信余额为 40948.03 万元。

(六) 2023 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 | 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 小微企业金融服务情况

(一) 基本情况

本行营业网点 36 个, 2 个专营信贷服务部, 致力于服务三农、服务

小微企业，截至 2023 年 12 月末，普惠型小微企业贷款余额 88.11 亿元，较年初增加 12.77 亿元，增速为 16.96%，高于各项贷款增速 5.03 个百分点；普惠型小微企业贷款余额户数 20439 户，较年初增加 2761 户；普惠型小微企业贷款占比 42.58%，较年初上升 1.83 个百分点，普惠型小微企业贷款占比不断提升。普惠型小微企业贷款（剔除贴现）平均利率 5.33%，较上年末下降 0.65 个百分点，普惠型小微企业贷款成本不断降低。创新推出 6 款小微企业信贷产品，不断提升服务小微企业水平。创新服务机制，2023 年小微企业续贷累放金额 7.25 亿元，占当年小微企业贷款累计发放金额的比重为 3.41%。

（二）主要做法

（1）强化网格走访，精准滴灌小微实体。一是深入开展小微企业走访对接活动。我行运用“大网格+铁脚板”的工作模式，切实了解小微企业生产经营情况，积极参加县经济开发区及各商会组织的银企洽谈会，通过银企洽谈会，很好的宣传了我行金融服务政策。把支持重点产业链发展放在突出位置，设立专门联络工作人员，通过分类走访，精准对接，确保重点产业链企业融资需求得到充分满足，今年 5 月份启动三大园区企业“惠企纾困大走访”专项行动，截至 12 月末，我行支持重点产业链 74 户、59108 万元，企业走访推动以来新增用信 28 户、2.49 亿元，12 月末我行企业（不含票据）贷款余额 38.26 亿元，较年初增加 7 亿元。二是加大重点项目支持。我行围绕我县产业定位，明确支持重点，加大高端智能装备、新一代信息技术、互联网技术、物联网、新材料、新能源和节能环保等战略性新兴产业的支持力度，开辟重点项目专用绿色通道，提高审批效率。截至 12 月末，我行共计支持辖内市级名单内重大项目 12 户，用信余额 1.8 亿元。三是推动个体工商户走访工作。我行依托省联社劳动竞赛，组织客户经理加强对红利来建材大市场、农机汽车大市场、中源国际物流城、洪泽湖水产城等各大商圈的走访营销，立足“小商户、小摊点、小个

体”等经营主体，并对符合条件的客户进行建档及信贷支持工作，12月末全行个体工商户贷款余额达54.53亿元，较年初增加8.25亿元。

（2）优化金融服务，做实减费让利工作。一是加强重点产品推广力度。加大小微贷、微企易贷等产品的拓展力度，截至12月末，我行小微贷111户，余额36874万元；苏科贷6户，余额2980万元；微企易贷25户，余额2449万元；联同县财政局、县人社局、县人行、苏盛融资担保有限公司出台了富民创业担保贷款“助业贷”，支持群体主要面向个体工商户，截至12月末，我行助业贷余额9.69亿元，为6238户创业者送去了资金，送去了温暖，免息贴息创业扶持资金极大地增强了县域创业群体的创业信心，有力推动了富民增收、创业创富。二是加大惠企便企力度，降低企业融资成本。持续深化银企合作，创新完善小微企业转续贷方式，深入了解企业生产经营的实际情况，对资金周转暂时受困的企业进行无还本转续贷，切实降低企业融资成本。持续深化银企合作，创新完善小微企业转续贷方式，深入了解企业生产经营的实际情况，对资金周转暂时受困的企业进行无还本转续贷，切实降低企业融资成本，截至12月末，我行当年累计办理小微企业无还本转续贷117户、170笔、5.64亿元；共减免企业服务收费约100.27万元，累计为企业节省利息支出约4868.9万元。

第九节 绿色金融服务情况

（一）基本情况

2023年我行紧紧围绕上级部门监管政策要求，全面落实绿色金融理念，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，助推绿色发展。截至2023年12月末，我行绿色贷款37户、77笔、26553万元，分别较年初增加11户、27笔、4759万元，余额较年初增加21.83%，高于各项贷款增速8.59个百分点。其中节能环保产业类贷款12户、6709.9万元；清洁能源产业类贷款4户、1458.67万元；生态环境产

业类贷款 17 户、14092.5 万元；基础设施绿色升级类贷款 4 户、4292 万元。

（二）支持措施

（1）强化机制建设，夯实绿色信贷发展基础

根据《关于构建绿色金融体系的指导意见》和《绿色金融指引》等监管文件精神，我行结合实际出台了《绿色信贷管理办法》，明确规定了“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。确定公司信贷服务部为绿色金融服务中心，对列入《泗洪县绿色重大项目库》的企业，指定专人走访，扎实开展有针对性的、个性化的、全过程的金融支持。同时，定期组织开展绿色重大项目集中走访对接活动，及时掌握县域绿色重大项目资金需求状况。

（2）强化重点支持，全力聚焦绿色产业发展

一是紧紧围绕地方生态农业发展要求，以阳光信贷为抓手，做牢做实信贷基础工作，在新型农业经营主体集中乡镇开展家庭农场和种养殖大户走访建档、授信和信贷支持专项活动。二是通过推动农村土地承包经营权、农民住房财产权等抵押贷款业务，进一步加大家庭农场、种养殖大户、专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体的信贷投放，积极支持绿色无公害农产品、土特产品的种植、养殖。三是将企业是否通过环评作为信贷门槛的准入必要条件之一，严格限制高耗能、高污染和过剩产能行业授信，对钢铁、铁合金、水泥、电解铝、铜冶炼、电石、焦炭等国家调控行业贷款坚决不予准入，积极引导信贷资金流向绿色环保领域，全力加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，助力资源节约型、环境友好型社会建设。四是在贷款投放时，绿色产业信贷需求优先得到保障。同时，通过平行作业、简化手续等方式，形成专业审查、快速审批的高效服务模式，切实提高绿色信贷办理效率，避免出现客户因等“贷”而影响正常生产经营。

（3）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 50BP 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，主要是相关信息披露不够充分。绿色金融的有效实施，需要环境主管部门、金融机构以及有关单位之间更为有效的联动配合。目前对环保违规信息的发布机制还不够完善，环境信息的收集归档存在滞后性。对于金融机构来说，不仅缺乏环保专业知识，也面临信息获取的高成本问题，造成难以及时全面地掌握企业的环保信息。

（四）工作建议

建议相关部门建立企业“绿色”信息披露机制，搭建绿色金融服务平台，引入第三方机构对企业“绿色”信息进行专业评价，通过评价在平台建立绿色金融项目库。金融机构可以绿色金融项目库为支撑，建立和完善绿色金融战略、治理、风险管理等相关的环境风险识别、管理和反馈长效机制，在提升绿色金融服务精准度的同时有效防控风险。

第十节 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，独立董事姜丽丽辞职，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，副行长丁大勇调离，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

2023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，筑牢经济根基

1. 强化党业融合，推动全行发展迈上新台阶。推动党的建设和业务发展继续融合，全年新增签约团委、江苏有线、盐业公司等13家战略合作单位，我行亲密合作伙伴已达25家，也引领全行发展迈上新台阶。截至2023年末，全行总资产跨越300亿、达315.52亿元，增幅10.21%；全年存款净增25.31亿元，较去年同期多增4.52亿元；各项贷款净增27.7亿元，增幅13.24%，全省排名第7位。

2. 强化信贷供给，推动做小做散释放新动能。始终聚焦主责主业，弘扬新时代“背包精神”，以“大数据+铁脚板+网格化”蹚实农村市场、城区商圈和企业园区，推动“三占比四增速”等支农支小指标全面达标；启动省联社对公赋能项目，推动各项对公存款较去年同期多增3.97亿元，对公贷款较年初增加7亿元，较去年同期多增3.08亿元。

3. 强化人本理念，推动队伍建设实现新提升。进一步深化人事制度改革，强化鼓励激励、能上能下，将末位淘汰制度延伸到中层副职岗位；牢固树立正确选人用人导向，持续完善以“后备人才+业务骨干+中层助理+中层副职+中层正职”为模式的人才梯队建设。2023年，共选拔6名中层正职、8名中层后备、组织开展各类后备竞聘6次，择优选拔各岗位后备人才36名。

（二）致力普惠金融，夯实民生保障

1. 借力赋能项目，助力企业纾困解难。以省联社对公赋能为契机，全面提升对公机制、产品和团队效能，开展“惠企纾困大走访”“银企携手 助企纾困”等专项走访活动，由班子成员带队，走访企业帮助化解难题。持续开展“金梭”、重大项目、重点产业链的走访对接，截至12月末，支持名单内重大项目12户、1.82亿元；支持重点产业链74户、5.9亿元；园区企业走访以来新增用信28户、2.49亿元。截至12月末，全行企业贷款（剔除票据）余额38.26亿元，同比多增2.61亿元。

2. 发扬背包精神，靠前服务乡村振兴。扎实推进农户授用信和网格化走访两项基础工作，对个体工商户、新型农业经营主体等客群开展“地毯式”走访回访，走访完成比例均在100%以上，其中个体工商户贷款较年初增加8.25亿元；回访对接“近两年未续贷”客户1.79万户，挽留客户用信6016户、金额14.47亿元；做好“阳光E贷”客户精准走访营销，“阳光E贷”当年新增用信2808户、金额7.96亿元，户数用信率达29.92%；大力推广助业贷、脱贫人口小额信贷等政策性产品，当年发放助业贷9.67亿元，占全县总投放的80.6%；脱贫人口小额信贷较年初增加1299户、金额1.26亿元。

3. 坚持减费让利，做实惠企利企举措。不断降低企业融资成本，严格落实收费减免政策，积极减免服务收费，并与县公证处开展长效合作，对于因疫情影响无法现场办理的客户，采用委托公证方式办理，公证费由我

行全额垫付。同时，创新完善小微企业转续贷方式，对资金周转暂时受困的企业提供无还本转续贷，有效缓解压力，降低融资成本，减轻企业负担。

4. 聚焦“双碳”目标，推进绿色金融发展。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。创新推出“两权抵押”贷款、“农机贷”、“光易贷”、小微 e 贷、企信易贷、惠农快贷等绿色信贷产品，满足客户多元融资需求。定期组织开展绿色重大项目集中走访对接活动，掌握县域绿色重大项目资金需求状况，建立良好的银企关系，及时给予资金支持，实现绿色信贷规模稳步扩大。截至 12 月末，绿色贷款 37 户、2.66 亿元，较年初增加 11 户、4759 万元，增幅 21.83%，高于各项贷款增速 8.59 个百分点。

5. 依托科技支撑，推动数字化发展。加强业务数据运用，上线惠企大走访、收单网格化走访等小程序，利用宿迁市政务大数据接口实时获取不动产、公积金、车辆等各类数据，为客户精准画像；建立客户账户风险分析模型，累计为支行推送 2.5 万笔风险流水。开发预算一体化财政工资代发系统，代发工资从线下转移到线上，并取消了纸质文件，操作更加快捷、透明；上线征信查询小程序，客户通过线下扫码方式即可查询征信，查询时间由原来的 30 分钟缩短至 2 分钟以内。

6. 聚焦新市民群体，重点保障改善民生。支持新市民创业就业，加大对城区红利来建材大市场、农机汽车大市场、中源国际物流城、洪泽湖水产城等商业中心的走访营销，定人定片，确保第一时间掌握创业群体的经营情况和信贷需求，重点对经营“小企业、小公司、小摊点、小个体”的“四小”服务业客户给予信贷支持，全力支持“新市民”自主创业。此外，对教育医疗、文化体育、健康养老、物流等公共服务行业开通“绿色通道”，对于符合条件的应贷尽贷，并限时办结，最快两天内即可完成授信和放款，

形成对“新市民”公共服务全方位、立体式的信贷支持。

（三）弘扬清廉文化，防控廉洁风险

1. 注重加强警示教育。按季度组织开展清廉金融文化主题活动，全年累计组织开展案件警示教育、红色主题教育、廉洁家访、干部家属助廉座谈会、预防经济犯罪专家讲座、警示主题党日等活动 7 次，不断教育提醒干部员工树牢合规意识，筑牢廉洁防线。同时，开辟廉洁文化主题学习专栏，组织全员学习《员工执业红线警示书》、《员工违规行为处理办法》、《商业银行法》等文件，通过以考促学不断巩固清廉金融文化建设成果。

2. 加强廉洁风险排查。围绕部门职责，针对内控制度、关键环节、关键岗位和重点领域，查找廉洁风险点 163 个，其中高档风险等级 39 个、中档风险等级 86 个、低档风险等级 38 个，制定切实可行的防控措施 722 个。

3. 倡树清廉工作作风。坚持密切联系群众，持续改进工作作风，领导班子带头按月深入一线了解基层支部建设、员工工作生活、群众关心问题、节日作风建设等情况，及时响应基层意见诉求，解决职工群众反映的突出问题，着力提升服务水平、优化办事效率，在全行营造了良好的经营发展环境。

（四）提升服务效能，保护客户权益

1. 做好高效服务文章。一是丰富金融产品。先后创新了“富民安居贷”“房易融”“增额保”“良种贷”等 10 余款贷款产品，进一步构建多元化产品矩阵，及时、准确满足各类客群的金融需求。二是优化对公流程。全面提升对公机制效能，贴现权限由 400 万元调整为 800 万元，审批流程大幅缩短；简化 500 万元以下授信资料清单，由原来的 10 大类 16 项缩减为 5 大类 10 项；对公授信限时办结要求由 72 小时减少至 48 小时，效率提升 33%。通过以上举措，对公拓客竞争力大大提升，当年对公信贷客户数增幅达 22.8%。

2. 做好特色服务文章。聚焦银发人群，提供适老服务，5家网点获“江苏银行业文明规范服务适老网点”称号；打造“苏服办”网点，提供政务服务，累计建成17家“三专”标准网点、1家“四专”旗舰型网点；打造1家数币特色网点，提供数字钱包开立、贷款申请及发放等全流程服务；融入全省社保“就近办”体系，助力“15分钟政务服务圈”建设，已通过验收“就近办”网点13个。

3. 做好场景服务文章。一是大力推进社保卡换发。主动对接财政局、人社局，协调通过社保卡代发民政资金，同时借助村组力量，广泛动员居民社保卡“二换三”。至年末，当年换发三代社保卡35.48万张，激活率95.46%，超全省平均水平7.16个百分点。二是不断拓展智慧场景。至年末，累计拓展智慧食堂16个、有效客户1544户；智慧停车4个、交易41.44万笔；智慧医疗30家、交易27.12万笔。三是加快推广数币应用。瞄准居民需求，为全县公交车开通数币收款功能，同时走进大型商圈、农贸市场推动开立数币收单3414户；对新增用信及收回再贷客户，引导以数币形式发放贷款1530户、金额2.12亿元，发放规模在全省排名第6；升级104个普惠金融服务点，实现数币基础服务在农村地区全覆盖，助力数币钱包开立。至年末，累计开立个人钱包9.45万户、对公钱包3702户。

4. 做好消费者权益保护。高度重视金融消费者权益保护工作，切实维护金融消费者合法权益，提高金融消费者满意度，做好日常金融消费者投诉解释及业务处理工作，对监管部门、省联社96008等渠道受理的消费者投诉及时回复。同时，做好舆情风险防控，按日对各类媒体网络舆情进行监测，对12345工单及时沟通处置，并明确各单位负责人为第一责任人，将舆情风险化解在一线。

5. 关爱员工身心健康。坚持“五必访”制度，提前、超前做好工会关怀，2023年，对54名困难职工家庭进行经济帮扶，发放帮扶资金13

万元；探望慰问生病职工及家属 76 次，慰问金额 15.2 万元；对职工结婚和生育进行祝贺 20 余人次。此外，修订完善工会福利等 6 项制度，最大化规范使用工会经费，新增了发放购书卡、公园卡、电影票等员工关怀形式。与县总工会劳动基地合作，免费为职工提供亲子教育和传统劳动体验活动的平台；为兴趣小组配比活动保障经费，激发员工参与热情；积极组织员工参加县运动会、龙舟赛、马拉松等大型活动，荣获泗洪县第十届职工运动会优秀组织奖。于 2023 年 11 月份组织了首届职工篮球联赛，有效提升了员工集体荣誉感和团队凝聚力。

（五）致力公益慈善，展现行业大爱

1. 投身扶贫助困。大力弘扬“扶危济困，乐善好施”的传统美德，号召全体员工伸出援助之手，以实际行动帮扶社会弱势群体，组织全员参与“爱心济困 善行泗洪”“99 公益日”等捐款活动，单位和个人累计捐款 13 万元。此外，2023 年还与县妇联联合举办妇女创业大赛活动 2 次，对优秀作品进行奖励并给予信贷资金支持项目落地；与门球协会联合举办门球大联赛，助力广大老年人开展体育活动。

2. 开展结对帮扶。在端午节期间，组织党员到结对共建小区开展“爱心助老”活动，向社区捐赠粽子等节日礼品，同时邀请理发师为社区老人免费理发；在春节期间和中秋节期间到魏营镇豆冲村慰问困难群众 42 人次，赠送大米、油等礼品；还向界集镇王墩村捐赠篮球篮筐等运动设备一套，向林业社区捐赠老年棋牌娱乐石桌石凳 2 套，有效丰富居民日常生活。同时，不断加大对青阳街道尚城府邸小区、阳光小区以及金色家园小区结对共建力度，组织 50 余名志愿者开展文明城市创建志愿服务活动，融入街道社区治理。