

# 2023 年上半年信息披露报告

响水农村商业银行  
2023 年 7 月 25 日

# 目 录

|                      |    |
|----------------------|----|
| 重要提示.....            | 3  |
| 第一章 基本情况简介.....      | 4  |
| 第二章 股本和股东情况.....     | 5  |
| 第三章 董事、监事构成.....     | 8  |
| 第四章 公司治理结构.....      | 11 |
| 第五章 股东大会情况.....      | 14 |
| 第六章 董事会情况.....       | 16 |
| 第七章 监事会情况.....       | 21 |
| 第八章 高级管理层及内设机构.....  | 23 |
| 第九章 风险管理状况.....      | 28 |
| 第十章 薪酬管理情况.....      | 35 |
| 第十一章 小微企业金融服务情况..... | 36 |
| 第十二章 服务“三农”工作情况..... | 37 |
| 第十三章 重要事项.....       | 39 |
| 第十四章 关联交易情况.....     | 41 |
| 第十五章 财务会计报告.....     | 43 |

## 重要提示

1. 江苏响水农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系由响水县农村信用合作联社改制设立，于 2011 年 12 月 24 日正式挂牌开业。

2. 本行董事会及其董事、监事会及其监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

3. 本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第一章 基本情况简介

1. 法定中文名称：江苏响水农村商业银行股份有限公司（简称：响水农村商业银行或响水农商银行）

本行英文全称：JIANGSU XIANGSHUI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

本行英文简称：XIANGSHUI RURAL COMMERCIAL BANK 缩写：XSRCB

2. 法定代表人：左明

3. 信息披露联系方式及联系人

联系地址：江苏省响水县双园路 84 号

电话：0515～86686580 传真：0515～86887540

联系人：张中华

电子信箱：984771819@qq.com

4. 注册地址：江苏省响水县双园东路北侧

邮政编码：224600 传真：0515～86887540

客服电话：0515-89696008

互联网网址：http://www.xsnsyh.com

5. 指定信息披露报刊：《响水日报》

刊登信息披露报告的互联网网址：http://www.xsnsyh.com

信息披露报告备置地点：江苏响水农商银行董事会办公室

6. 聘请的会计师事务所名称：江苏南京天酬会计师事务所；  
办公地址：南京市江宁区天印大道1299号康桥公寓01幢7室。

7. 其他有关资料：

首次注册登记日期：1995年12月7日

首次注册登记地点：江苏省盐城市工商行政管理局

最近变更注册日期：2021年11月8日

最近变更注册地点：江苏省盐城市行政审批局

企业法人营业执照注册号：91320900703856446L

## 第二章 股本和股东情况

### 一、2023 年上半年股本变动情况

单位：股，%

| 类别     | 2022 年初股份 | 期内增减    | 2023 年 6 月末股份 | 占总股本  |
|--------|-----------|---------|---------------|-------|
| 法人股    | 170374921 | 3407486 | 173782407     | 74.48 |
| 自然人股   | 58374911  | 1167305 | 59542216      | 25.52 |
| 其中：职工股 | 18138089  | 362667  | 18500756      | 7.93  |
| 社会自然人股 | 40236822  | 804638  | 41041460      | 17.59 |
| 合计     | 228749832 | 4574791 | 233324623     | 100   |

## 二、2023 年上半年股东变动情况

单位：股，%

| 类 别     | 2022 年初股东数 | 期内增减 | 2023 年 6 月末股东 | 占总股东   |
|---------|------------|------|---------------|--------|
| 法人股东    | 25         | 0    | 25            | 6.93   |
| 自然人股东   | 335        | 1    | 336           | 93.07  |
| 其中：职工股东 | 163        | 0    | 163           | 45.15  |
| 社会自然人股东 | 172        | 1    | 173           | 47.92  |
| 合 计     | 360        | 1    | 361           | 100.00 |

## 三、本行前十名股东

单位：股，%

| 序号 | 名称               | 入股时间     | 持股数       | 占总股份  |
|----|------------------|----------|-----------|-------|
| 1  | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 20111223 | 46665309  | 20.00 |
| 2  | 江苏盐城农村商业银行股份有限公司 | 20111223 | 35896390  | 15.38 |
| 3  | 江苏森达陈家港热电有限公司    | 20080630 | 14358553  | 6.15  |
| 4  | 响水县美丽乡村建设有限公司    | 20210716 | 14077013  | 6.03  |
| 5  | 江苏亚邦爱普森药业有限公司    | 20080708 | 14024427  | 6.01  |
| 6  | 江苏海丰造船有限公司       | 20100630 | 11569687  | 4.96  |
| 7  | 江苏康生集团有限公司       | 20140718 | 5922900   | 2.54  |
| 8  | 江苏灌河建材有限公司       | 20080630 | 5480187   | 2.35  |
| 9  | 盐城市灌江化工开发有限公司    | 20080630 | 5384454   | 2.31  |
| 10 | 江苏常响益联药业有限公司     | 20100630 | 3589635   | 1.54  |
|    | 合 计              |          | 156968555 | 67.27 |

本行前十大股东变动情况说明：2023 年上半年，本行前十

大股东无变动。

#### 四、本行主要股东情况

本行持有股权在 5 % 以上或持股不足 5%但对经营管理有重大影响的股东，其资质符合国家金融监督管理总局的有关规定。本报告期内，江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏盐城农村商业银行股份有限公司、江苏森达陈家港热电有限公司、响水县美丽乡村建设有限公司、江苏亚邦爱普森药业有限公司、江苏海丰造船有限公司（含关联方及一致行动人）、江苏灌河建材有限公司等 7 个企业股东，董事王卓、王胜海，监事徐正江、姚建国、何伟、王兆中、卞广清，高管严明华、吉莉、陆卫卫为本行主要股东。上述主要股东均能向本行报告实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等情况，并对补充资本、支持“三农”等事项向本行作出相应的承诺，履行主要股东的出资义务。

##### 持股 5 % 以上或不足 5%但对经营管理有重大影响的股东统计表

| 股东名称             | 股权数<br>(股) | 占比     | 股权结构                                   | 关联方及关联关系                                |
|------------------|------------|--------|--|---|
| 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 46665309   | 20.00% | 苏州农商银行 20%、江苏黄海金融控股集团有限公司 9.9%等        |   |
| 江苏盐城农村商业银行股份有限公司 | 35896390   | 15.38% | 苏州银行股份有限公司 15.21%、江苏黄海金融控股集团有限公司 7.5%等 |   |
| 江苏森达陈家港热电有限公司    | 14358553   | 6.15%  | 江苏森达热电集团有限公司 42%、江苏森达集团有限公司 22%、朱海东    | 江苏森达热电集团有限公司、江苏森达集团有限公司、朱相桂、朱海东、朱海峰等为关联 |

|               |          |       |                    |  |
|---------------|----------|-------|--------------------|--|
|               |          |       | 18%、朱海峰 18%        | 方；朱相桂是实际控制人                              |
| 响水县美丽乡村建设有限公司 | 14077013 | 6.03% |                    |  |
| 江苏亚邦爱普森药业有限公司 | 14024427 | 6.01% | 常州亚邦制药有限公司<br>100% | 杨建泽、王兆中、戴春雨、戴冰茹、陶玲等为一一致行动人；<br>许小初为实际控制人 |
| 杨建泽           | 334117   | 0.14% |                    |  |
| 王兆中           | 669463   | 0.29% |                    |  |
| 戴春雨           | 2231992  | 0.96% |                    |  |
| 戴冰茹           | 446837   | 0.19% |                    |  |
| 陶玲            | 853508   | 0.37% |                    |  |
| 江苏海丰造船有限公司    | 11569687 | 4.96% | 徐君岳 92%、王荣岳 8%     | 3 户股东的实际控制人均为徐君岳                         |
| 江苏天一石油化工有限公司  | 1925191  | 0.83% | 徐君岳 40%、徐君敏 60%    |  |
| 浙江天一海运有限公司    | 863669   | 0.37% | 徐君敏 81%、庄敏 19%     |  |
| 江苏灌河建材有限公司    | 5480187  | 2.35% |                    | 实际控制人卞广清为本行监事                            |
| 王 卓           | 98934    | 0.04% |                    |  |
| 王胜海           | 339532   | 0.15% |                    |  |
| 徐正江           | 144543   | 0.06% |                    |  |
| 姚建国           | 81780    | 0.04% |                    |  |

|     |           |        |  |  |
|-----|-----------|--------|--|--|
| 何 伟 | 75378     | 0.03%  |  |  |
| 王兆中 | 669463    | 0.29%  |  |  |
| 卞广清 | 89738     | 0.04%  |  |  |
| 严明华 | 144543    | 0.06%  |  |  |
| 吉 莉 | 180778    | 0.08%  |  |  |
| 陆卫卫 | 34994     | 0.01%  |  |  |
| 合 计 | 151256026 | 64.83% |  |  |

### 第三章 董事、监事构成

#### 一、现任董事基本情况

##### (一) 董事持股情况

单位：股

| 姓名  | 职务   | 性别 | 文化程度  | 选任时间   | 持股数量   |
|-----|------|----|-------|--------|--------|
| 左 明 | 执行董事 | 男  | 研究生   | 2022.6 |        |
| 王 卓 | 执行董事 | 男  | 本 科   | 2021.8 | 96995  |
| 王胜海 | 执行董事 | 男  | 研究生   | 2021.8 | 332875 |
| 张志荣 | 股权董事 | 男  | 专 科   | 2021.8 |        |
| 李成彬 | 股权董事 | 男  | 本 科   | 2021.8 |        |
| 戴启镛 | 股权董事 | 男  | 本 科   | 2021.8 |        |
| 马 珩 | 独立董事 | 女  | 博士研究生 | 2021.8 |        |
| 朱丽雅 | 独立董事 | 女  | 本 科   | 2021.8 |        |

|     |      |   |     |        |  |
|-----|------|---|-----|--------|--|
| 王树华 | 独立董事 | 男 | 研究生 | 2021.8 |  |
|-----|------|---|-----|--------|--|

## (二) 董事简历

| 序号 | 姓名  | 职务   | 简介   |
|----|-----|------|--|
| 1  | 左明  | 执行董事 | 中共党员，本科学历，1995年参加工作，2013年1月至2018年6月任如东农村商业银行党委委员、副行长，2018年6月至2022年6月任海门农村商业银行党委副书记、行长，2022年6月，任响水农村商业银行党委书记、提名为董事长人选。    |
| 2  | 王卓  | 执行董事 | 中共党员，本科学历。2007年08月参加工作，2021年9月至今任响水农村商业银行行长。   |
| 3  | 王胜海 | 执行董事 | 中共党员，研究生学历，经济师职称。1993年7月参加工作，2015年5月至今任响水农村商业银行副行长。  |
| 4  | 戴启镛 | 股权董事 | 中共党员，本科学历，高级审计师、经济师职称。1990年12月参加工作，2014年10月至今任射阳农村商业银行副行长。   |
| 5  | 李成彬 | 股权董事 | 中共党员，本科学历，1988年02月参加工作。现任盐城农村商业银行督导员。  |
| 6  | 张志荣 | 股权董事 | 中共党员，专科学历。1978年12月参加工作，现任江苏森达陈家港热电有限公司经理。  |
| 7  | 马珩  | 独立董事 | 博士研究生学历，教授，博士生导师，江苏泰州人，1993年09月参加工作。现任南京航空航天大学经济与管理学院博士生导师、南京航空航天大学工商管理硕士点一级学科培养指导委员会副主任、南京航空航天大学会计专硕培养指导委员会副主任、会计学科带头人。 |
| 8  | 朱丽雅 | 独立董事 | 本科学历，高级会计师职称，浙江丽水人，1979年10月参加工作。现为任上海融至道投资管理咨询有限公司高级执行总裁、财务总监、行政总裁。  |

|   |     |      |   |
|---|-----|------|---|
| 9 | 王树华 | 独立董事 | 研究生学历，国家一级企业文化管理师，1992年参加工作。现任连云港市企业文化学会副会长、南京万邦企业管理咨询有限公司总经理、中远海运上海寰宇物流装备有限公司培训总监。兼任江苏海洋大学工商管理学院客座教授；中国管理科学研究院学术委员会特约研究员；中国企业文化研究会班组文化管理专家组组长；陕西省企业文化建设协会特聘专家。 |
|---|-----|------|---|

## 二、现任监事基本情况

### （一）监事持股情况

单位：股

| 姓名  | 职务   | 性别 | 文化程度  | 选任时间   | 持股数量   |
|-----|------|----|-------|--------|--------|
| 徐正江 | 职工监事 | 男  | 本科    | 2021.8 | 141709 |
| 姚建国 | 职工监事 | 男  | 研究生   | 2021.8 | 80177  |
| 何伟  | 职工监事 | 男  | 本科    | 2023.6 | 75378  |
| 卞广清 | 股东监事 | 男  | 本科    | 2021.8 | 87979  |
| 何安德 | 股东监事 | 男  | 本科    | 2021.8 |        |
| 王兆中 | 股东监事 | 男  | 专科    | 2021.8 | 656337 |
| 梁庆忠 | 外部监事 | 男  | 本科    | 2021.8 |        |
| 王友柱 | 外部监事 | 男  | 博士研究生 | 2021.8 |        |
| 王体苏 | 外部监事 | 男  | 专科    | 2021.8 |        |

### （二）监事简历

| 序号 | 姓名  | 职务   | 简介  |
|----|-----|------|---|
| 1  | 徐正江 | 监事长  | 中共党员，本科学历，高级经济师职称。1988年10月参加工作，2018年5月至今任响水农村商业银行监事长。 |
| 2  | 姚建国 | 职工监事 | 中共党员，研究生学历，经济师职称。1994年10月参加工作，2021                    |

|   |     |      |  |
|---|-----|------|--|
|   |     |      | 年8月至今任响水农村商业银行基建办主任。   |
| 3 | 何伟  | 职工监事 | 中共党员，本科学历。2009年12月参加工作，2021年9月至今任响水农村商业银行办公室主任。  |
| 4 | 卞广清 | 股东监事 | 中共党员，本科学历，高级经济师职称，现任江苏灌河混凝土有限公司董事长、总经理。  |
| 5 | 王兆中 | 股东监事 | 中共党员，专科学历，高级经济师。现任江苏亚邦爱普森药业有限公司总经理助理、行政副总经理。   |
| 6 | 何安德 | 股东监事 | 中共党员，本科学历，学士学位，2007年参加工作。现任响水灌江控股集团有限公司法务总监。   |
| 7 | 梁庆忠 | 外部监事 | 中共党员，本科学历，江苏滨海人，执业律师，现任江苏海悦律师事务所合伙人、党支部书记。   |
| 8 | 王友柱 | 外部监事 | 研究生学历，博士学位，2003年09月参加工作。2015年12月至今任江苏云正数据科技有限公司总经理，其间完成了金融科技、大数据分析、云计算服务领域相关研究课题6件，获得国内专利3个。 |
| 9 | 王体苏 | 外部监事 | 中共党员，专科学历，响水县政协委员，国家二级演员，中国田汉研究会会员，现任响水县淮海剧团团长。  |

## 第四章 公司治理结构

### 一、公司治理情况

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华

《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《江苏响水农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称本行《章程》）、公司治理制度开展各项活动，建立各项风险管理政策措施，公司治理架构符合监管部门要求。

**1. 关于股东大会。**本行于 2023 年 5 月 18 日召开 2022 年度股东大会，确保所有股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。江苏瑞信律师事务所接受本行的委托，指派乔白玉、刘阳晋泓律师出席了 2022 年度股东大会，并出具法律意见书。

**2. 关于董事会。**本行董事会现由 9 名董事组成，其中：执行董事 3 名、股权董事 3 名、独立董事 3 名。董事会设立战略发展、审计、风险管理与关联交易控制、提名和薪酬、三农金融服务、消费者权益保护等 6 个专门委员会和董事会办公室。报告期内，共组织召开了 2 次董事会会议，4 次董事会临时会议。

**3. 关于监事会。**本行监事会现由 9 名监事组成，其中：职工监事 3 名、股东监事 3 名、外部监事 3 名。监事会设立监督委员会、提名委员会、审计委员会等 3 个专门委员会和监事会办公室。报告期内，共组织召开了 2 次监事会会议。

**4. 关于高级管理层。**本行现有行长 1 名、副行长 5 名。行长具体负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

**5. 关于信息披露与透明度。**本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有

关信息；并指定董事会办公室负责信息披露、投资者关系管理、接待股东来访和咨询工作。

## 二、独立董事履行职责情况

报告期内，本行独立董事为马珩、朱丽雅、王树华。独立董事按照相关法律、法规和本行《章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，认真参加董事会会议并审议各项议案，并就利润分配方案、关联交易、外聘审计机构等发表独立意见。本报告期内，独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

马珩，女，博士，南京航空航天大学经济与管理学院教授，2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行提名与薪酬委员会主任委员、审计委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023年上半年，参加董事会会议2次、临时董事会会议4次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红等事项发表独立意见。

朱丽雅，女，本科，上海融至道投资管理咨询有限公司高级执行总裁、财务总监、行政总裁，2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行风险管理与关联交易委员会主任委员、审计委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023年上半年，参加董事会会议2次、临时董事会会议4次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红等事项发表独立意见。

王树华，男，硕士，江苏海洋大学工商管理学院客座教授，

2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行风险管理与关联交易委员会委员、消费者权益保护委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023年上半年，参加董事会会议2次、临时董事会会议4次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红等事项发表独立意见。

### 三、外部监事履行职责情况

卞广清，男，本科学历，江苏灌河混凝土有限公司董事长、总经理，2015年6月起担任我行股东监事，目前为我行监事会审计委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023年上半年，参加我行正式监事会会议2次、专门委员会会议2次，就利润分配方案审核评估、财务预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见29次，累计工作时间7天。

王友柱，男，研究生学历，博士学位，江苏云正数据科技有限公司总经理。2021年8月起担任我行外部监事。目前为我行监事会监督委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023年上半年，参加我行正式监事会会议2次、专门委员会会议2次，就利润分配方案审核评估、财务预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见29次，累计工作时间7天。

何安德，男，本科学历，学士学位，响水灌江控股集团有限公司法务总监。2021年8月起担任我行股东监事，目前为我行监事会监督委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险

机构担任独立董事或外部监事。2023 年上半年，参加我行正式监事会会议 2 次、专门委员会会议 2 次，就利润分配方案审核评估、财务预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见 29 次，累计工作时间 7 天。

王体苏，男，大专学历，响水县淮海剧团团长。2021 年 8 月起担任我行外部监事，目前为我行监事会审计委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023 年上半年，参加我行正式监事会会议 2 次、专门委员会会议 2 次，就利润分配方案审核评估、财务预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见 29 次，累计工作时间 7 天。

王兆中，男，大专学历，江苏亚邦爱普森药业有限公司副总经理。2017 年 3 月起担任我行股东监事，目前为我行监事会提名委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023 年上半年，参加我行正式监事会会议 2 次、专门委员会会议 2 次，就利润分配方案审核评估、财务预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见 29 次，累计工作时间 15 天。

梁庆忠，男，本科学历，江苏海悦律师事务所党支部书记、律师。2021 年 8 月起担任我行外部监事，目前为我行监事会提名委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2023 年上半年，参加我行正式监事会会议 2 次、专门委员会会议 2 次，就利润分配方案审核评估、财务

预算执行情况监督评价、财务预算编制情况审核评估等发表独立意见 29 次，累计工作时间 7 天。

## 第五章 股东大会情况

报告期内，本行召开了 2022 年度股东大会。

会议的召开，保证了本行各项工作规范、有序开展，使本行规章制度及工作措施得到了较好的贯彻落实，有力地推动了本行改革与发展的进程。会议具体内容分别如下：

1. 江苏响水农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会于 2023 年 5 月 18 日在总行后五楼会议室召开。会议应到股东（代理人）361 人，代表股份 22874.9832 万股，实到股东（代理人）58 人，代表股份为 17159.8881 万股，实到股东（含代理人）所持股份占股份总数的 75.02%，符合召开股东大会条件。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2022 年度董事会工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度监事会工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度财务预算执行情况报告》《响水农村商业银行董事会关于 2022 年度业务经营情况的评价报告》《响水农村商业银行董事会关于对董事、高级管理层及其成员 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对董事会 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对董事 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对高级管理层及成员 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对

监事 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行 2022 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告》《响水农村商业银行关于 2023 年财务预算的议案》《响水农村商业银行关于 2022 年度利润分配方案的议案》《响水农村商业银行关于 2022 年度股金分红计划的议案》《响水农村商业银行关于制订 2023 年投资及资金使用计划的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2023 年董事薪酬管理办法〉的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2023 年监事薪酬管理办法〉的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2023 年领导人员薪酬管理办法〉的议案》《关于修订章程及股东大会、董事会议事规则的议案》《关于变更注册资本的议案》等 19 项会议报告和议案，并形成了决议。

江苏瑞信律师事务所指派该所律师乔白玉、刘阳晋泓见证了本次股东大会，并出具了法律意见书，认为本次股东大会的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜均符合法律法规和本行章程的有关规定，会议所通过的决议合法有效。

## **第六章 董事会情况**

### **一、董事会会议情况**

报告期内，本行董事会先后召开了 2 次会议，4 次临时会议。审议会议报告、议案 66 项，并形成了书面决议。

#### **（一）第四届董事会第十次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十次

临时会议，于 2023 年 1 月 16 日采用线上会议方式召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 9 人）。会议审议并通过了《关于对关联方响水县宝青冷藏有限公司贷款授信 1800 万元的议案》和《关于 2023 年呆账核销计划的议案》两项议案，并形成了决议。

## **（二）第四届董事会第五次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第七次会议，于 2023 年 2 月 20 日召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 9 人）。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2022 年度董事会工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度业务经营工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度合规工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度资产分类及全面风险管理工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度案件防控工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度审计工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度财务预算执行情况报告》《响水农村商业银行 2022 年度重大财务事项执行情况的报告》《响水农村商业银行 2022 年度关联交易及风险排查工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度流动性风险管理工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度战略管理与执行情况评估报告》《响水农村商业银行 2022 年度社会责任报告》《响水农村商业银行 2022 年度消费者权益保护权益工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度内控合规管理有效性评估报告》《响水农村商业银行 2022 年度“三农”金融服务机制建设和执行情况报告》《响水农村商业银行 2022 年度反洗钱和反恐怖融

资工作报告》《响水农村商业银行 2022 年度业务经营情况评价报告》《董事会关于对董事、高级管理人员的履职评价报告》《2022 年下半年董事调研报告》《2023 年内审工作计划的议案》《关于捐赠卫健委新冠疫情防控费用及慰问金 140 万元的议案》等 21 项议案，并形成了决议。

### **（三）第四届董事会第十一次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十一次临时会议，于 2023 年 3 月 28 日采用线上会议方式召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 9 人）。会议审议并通过了《关于对江苏金田纸业有限公司增加银票贴现授信 5000 万元的议案》并形成了决议。

### **（四）第四届董事会第八次会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第八次会议，于 2023 年 4 月 20 日在江苏响水农商银行八楼大会议室召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 9 人）。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2022 年度信息披露报告》《响水农村商业银行 2022 年公司治理自评估报告》《响水农村商业银行主要股东 2022 年评价报告》《响水农村商业银行 2022 年度资本规划执行情况的报告》《2023 年一季度业务经营工作报告》《2023 年一季度流动性风险管理报告》《2023 年一季度合规工作报告》《2023 年一季度资产分类及全面风险管理工作报告》《2023 年一季度案防工作报告》《2023 年一季度内审工作报告》《2023 年一季度关联交易制度执行及关联交易风险排查情况的

报告》《2022 年度股金分红计划的议案》《2022 年利润分配方案的议案》《关于变更注册资本的议案》《董事会 2023 年度工作意见的议案》《2023 年全行十大重点工作的议案》《2023 年经营计划的议案》《2023 年度财务预算编制的议案》《2023 年重大财务事项的议案》《2023 年投资及资金使用计划的议案》《董事会对行长室 2023 年度考核办法的议案》《2023 年风险偏好陈述书和风险限额指标的议案》《2023 年领导人员薪酬管理方案的议案》《2023 年董事薪酬管理方案的议案》《关于修订响水农村商业银行章程及股东大会议事规则、董事会议事规则的议案》《关于召开 2022 年度股东大会的议案》《关于赞助响水县迎五·一机关职工运动会的议案》《关于江苏海丰造船有限公司和江苏天一石油化工有限公司股权转让的议案》《关于开展 2023 年董事调研的议案》等 29 项报告和议案，并形成了决议。学习 2022 年监管意见落实情况通报。

#### **（五）第四届董事会第十二次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十二次临时董事会议，于 2023 年 5 月 30 日采用线上会议方式召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 9 人）。会议审议并通过了《关于对响水县安捷城乡公交有限公司、响水县安达公共交通有限公司授信并纳入城投集团管理的议案》《关于对盐城华晨国发国际贸易有限公司授信并纳入城投集团管理的议案》《关于对江苏金田纸业有限公司增加贴现授信的议案》《关于对响水县响安科技有限公司、响水县山海文旅有限公司、响水县兴海新

能源有限公司贷款授信并纳入兴海控股集团管理的议案》《关于对响水县光明植物胶有限公司不良贷款处置的议案》《关于股东张丽萍股权转让的议案》等 6 项议案，并形成了决议。

#### **（六）第四届董事会第十三次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第十三次临时董事会议，于 2023 年 6 月 27 日采用线上、线下相结合的方式召开。本行董事出席了会议（应到会 9 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《关于对响水县交通投资有限责任公司贷款授信 2900 万元并纳入城投集团管理的议案》《关于对响水县灌江控股集团有限公司集团授信 47080 万元的议案》《关于对响水县响投贸易有限公司授信 9500 万元并纳入响水县正创贸易有限公司集团管理的议案》《关于对顾正勇授信 100 万元并纳入江苏盐城港响水港开发集团有限公司集团管理的议案》《关于对江苏泰鑫亚制造有限公司贴现授信的议案》《关于处置张善凤不良贷款的议案》《关于聘任响水农村商业银行银行财务部门负责人的议案》等 7 项议案，并形成了决议。

## **二、董事会工作情况**

2023 年上半年，董事会认真履行《公司法》《响水农村商业银行章程》所赋予的职责，主动适应经济发展新常态，以“强基础、强支撑”为引领，以“抓普惠、抓风控、抓转型”为重点，齐心协力，扎实工作，较好地完成了董事会既定的各项工作任务，为推动本行的改革和发展作出了积极的贡献。

**（一）完善自身建设。**2023 年以来，董事会按照《响水农

村商业银行章程》的规定，认真履行股东大会和董事会赋予的各项职责，重视、加强董事会自身建设，上半年共召开董事会 6 次，对主要股东和董事履职评价、财务预决算执行情况、股金分红、利润分配、信息披露、重大关联交易审批等重大事项进行了研究和决策。

**（二）完善制度体系。**适应新形势新政策新要求，按照省联社“三重一大”决策制度实施办法分类管理与指导意见，对公司章程及股东会议事规则、董事会议事规则进行了修订完善；严格执行“三重一大”决策办法，将党的领导放在首位，重大事项决定必先经党委会研究形成指导意见。

**（三）完善决策流程。**一是进一步明确各专门委员会职责、重大事项；凡需党委前置决策的，先经党委会决策。同时，注重推动董事会专门委员会的实质运作，通过专门委员会下设执行办公室，建立常态化的工作联系制度，提高专门委员会的调研和议事决策的针对性、有效性。二是决策后及时反馈经营层，并督导经营管理层开展工作。完善董事会对行长室的授权管理，制订《董事会对行长室 2023 年经营目标考核办法》，明确全行十大重点工作，并进行了细致的分解和任务的督导，确保全行重点工作能有序、高效地完成。

**（四）完善履职机制。**拟定董事调研计划和培训计划，对董事开展培训；每季度听取经营层工作报告，并通过会议、走访等形式在全行开展调研工作，及时对全行的业务发展、风险控制、市场定位等工作向经营层提供指导意见和建议，为不断提升本行

的经营管理水平作出了积极的贡献。董事会成员认真履行职责，积极发言，献计献策，较好地体现了广大股东的意志。

## **第七章 监事会情况**

### **一、监事会会议情况**

2023 年上半年，监事会共召开会议 2 次，审议通过了 29 项报告及议案，并形成了会议决议。

#### **（一）第四届监事会第七次会议**

2023 年 1 月 20 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届第七次会议监事会在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会 2022 年度工作报告》《响水农村商业银行监事会 2023 年工作意见》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年战略管理与执行情况评价报告》《响水农村商业银行监事会关于董事会高级管理层 2022 年度反洗钱和反恐怖融资工作履职情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度财务管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度审计工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度合规管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对 2022 年度资产风险分类与全面风险管理的检查和评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度案防工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度关联交易监督评估报告》《响水农村商业银行监事会对董事会 2022

年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对高级管理层 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对监事会 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对董事 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对高级管理人员 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对监事 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对总行部门及支行高管人员 2022 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于董事会、高级管理层 2022 年度流动性风险管理履职情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于董事会高级管理层 2022 年度数据质量管理履职情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度财务预算执行情况监督评价意见》等 20 项报告和议案，并形成了决议。

## **（二）第四届监事会第八次会议**

2023 年 4 月 20 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届监事会第八次会议在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度内部控制架构、职责划分及履职情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度支农支小考核目标完成情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年信息披露审核评估意见》《响水农村商业银行监事会关于 2022 年度利润分配方案审核评估意见》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年监事薪酬管理办法》《响水农村商业银行监事会关于强化制度规程执行力的监督意见》《响水农村商业银行监事会关于不良贷款处置的

监督意见》等 9 项报告及议案，并形成了决议。

## 二、监事会就下列事项发表意见

本报告期内，为维护股东利益，监事会根据《公司法》《响水农村商业银行章程》的有关规定，对董事、监事及高级管理层人员履职及业务经营状况进行了监督。

**（一）履职评价情况：**本报告期内，本行全体董事、监事及高级管理人员能忠实勤勉，认真履职，积极高效地开展工作，取得了良好的业绩；未发现有违反法律法规和本行章程以及损害股东、本行利益的行为。

**（二）财务状况：**监事会审查本行 2023 年上半年财务报告后，认为审计报告真实、公允、完整地反映了本行的财务状况和经营成果，对该报告无异议。

**（三）关联交易情况：**本报告期内，本行关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有通过关联交易损害本行和股东利益的行为。

**（四）内控机制建设情况：**本报告期内，董事会高度重视内控及风险管理机制建设；经营层进一步加大了内控制度和流程建设的执行力度，对操作规程等进行了风险排查，内控制度体系逐步完善，各种流程更加科学、合理，效率和效益有所提高。

## 第八章 高级管理层及内设机构

### 一、高级管理层成员构成及基本情况

### （一）高级管理层持股情况

| 姓名  | 职务  | 性别 | 文化程度 | 期末持股数量（股） | 变动原因   |
|-----|-----|----|------|-----------|--------|
| 王 卓 | 行 长 | 男  | 本科   | 96995     | 受让     |
| 王胜海 | 副行长 | 男  | 研究生  | 332875    | 分红转增股本 |
| 严明华 | 副行长 | 男  | 研究生  | 141709    | 分红转增股本 |
| 吉 莉 | 副行长 | 女  | 本科   | 177234    | 分红转增股本 |
| 洪震林 | 副行长 | 男  | 本科   | 0         | 无      |
| 陆卫卫 | 副行长 | 女  | 本科   | 34308     | 受让     |

### （二）高级管理层简历及职责

| 序号 | 姓名 | 职务 | 分管领域              | 学历及职称 | 主要经历  |
|----|----|----|-------------------|-------|---|
| 1  | 王卓 | 行长 | 主持经营层全面工作，分管风险合规部 | 本科    | 2007年08月参加工作。2007年08月至2009年10月，先后任徐州市贾汪区信用联社塔山信用社综合柜员、信贷部办事员、合规风险部办事员；2009年10月至2011年01月先后任宿迁民丰农商（合）行营业部客户经理、公司机构金融部产品经理；2011年01月至2013年03月先后任宿迁民丰农商行府苑支行副行长、信贷管理部副总经理、房地产信贷部总经理；2013年03月至2017年01月任江苏省农村信用社联合社监察保卫部（监察室）高级主管；2017年01月至2019年08月任江苏省农村信用社联合社监察室副经理、纪律监督室副经理、巡察团队负责人、省纪委监委派驻省联社纪检监察组纪检监察员；2019年08月至2021年07月挂职、担任建湖农商行党委委员、副行长；2021年07月以来，担任响水农村商业银行党委副书记、行长。 |

|   |     |     |                           |          |   |
|---|-----|-----|---------------------------|----------|---|
| 2 | 王胜海 | 副行长 | 分管计划财务部、信贷管理部             | 研究生、经济初级 | 1993年07月至2007年01月在响水县农村信用合作联社基层网点从事记账员、会计、内勤主任、网点副主任（主持工作）、主任等岗位；2007年02月至2009年10月任响水县农村信用合作联社财务会计部副经理、经理等职位；2009年11月至2015年06月任响水农村商业银行纪委书记、监事长；2015年07月至今任响水农村商业银行党委委员、副行长。  |
| 3 | 严明华 | 副行长 | 分管办公室、金融科技部、基建办           | 研究生      | 1991年12月至1994年12月任江苏省军区通信站士兵；1995年07月至1997年01月任阜宁县陈良信用社会计；1997年01月至2006年11月任阜宁信用联社人力资源部办事员（2000年09月至2004年04月江苏广播电视大学金融专业大专学习）；2006年11月至2009年10月任阜宁农村合作银行人力资源部副总经理（2005年04月至2007年01月中央广播电视大学金融学本科学习）；2009年10月至2011年06月任阜宁农村合作银行人事监察部总经理（2010年05月至2010年10月兼任开发区支行行长）；2011年06月至2013年05月任阜宁农村商业银行行政管理部总经理；2013年05月至2014年10月任阜宁农村商业银行羊寨支行行长；2014年10月至今任阜宁农村商业银行党委委员、副行长；2018年05月至今任响水农村商业银行党委委员、副行长。 |
| 4 | 吉莉  | 副行长 | 分管人力资源部，协管风险合规部，联系不良清收事业部 | 本科、会计中级  | 1993年12月至1997年09月任张集信用社出纳、储蓄、对公记账员；1997年09月至1999年12月任张集信用社主办会计；1999年12月至2001年07月任小尖信用分社主办会计；2001年07月至2007年12月任响水联社财务会计部总账会计兼统计员、清算中心会计；2007年12月至2010年08月任响水联社财务会计部副经理兼机关总账；2010年08月至2012年01月任响水联社财务会计部总经理；2012年01月至2012年10月任响水农村商业银行  |

|   |     |     |                     |        |   |
|---|-----|-----|---------------------|--------|---|
|   |     |     |                     |        | 银行人力资源部总经理兼监察室主任；2012年10月至2014年11月任响水农村商业银行党委办主任、人力资源部总经理兼监察室主任；2014年11月至2017年03月任响水农村商业银行党委办主任、人力资源部总经理；2017年04月至今任响水农村商业银行党委委员、副行长。   |
| 5 | 洪震林 | 副行长 | 分管乡村振兴金融部，联系公司业务事业部 | 本科、经济师 | 1989年10月至1997年9月任建湖县钟庄信用社出纳复核员、记账员、主办会计（1994年9月-1997年7月江苏银行学校盐城干校农村金融专业学习），1997年9月至2000年9月任建湖县钟庄信用社副主任兼主办会计，2000年9月至2001年8月任建湖县冈西信用社副主任兼主办会计，2001年8月至2004年8月任建湖县沿河信用社副主任（主持工作）（2001年3月-2004年4月江苏广播电视大学金融专业学习），2004年8月至2006年1月任建湖县沿河信用社主任，2006年1月至2008年7月任建湖县建阳信用社主任（2004年7月-2006年7月中央广播电视大学金融学专业本科学习），2008年7月至2010年12月任建湖县信用合作联社业务拓展部副经理兼个私业务中心主任（正经理级），2010年12月至2014年5月任建湖农村商业银行业务拓展部总经理，2014年5月至2015年2月任建湖农村商业银行市场营销部总经理，2015年2月至2016年5月任建湖农村商业银行合规管理部总经理，2016年5月至2016年9月任建湖农村商业银行董事会办公室主任，2016年9月至2017年7月任建湖农村商业银行授信评审部总经理，2017年7月至2019年8月任建湖农村商业银行党委委员、副行长，2019年8月至2022年6月任滨海农村商业银行党委委员、副行长，2022年6月任响水农村商业银行党委委员。 |

|   |     |     |               |    |   |
|---|-----|-----|---------------|----|---|
| 6 | 陆卫卫 | 副行长 | 分管网络金融部、运营管理部 | 本科 | 2013年03月至2013年10月任响水农村商业银行张集支行柜员；2013年10月至2016年04月任响水农村商业银行办公室文秘兼董事办综合管理员；2016年04月至2018年06月任响水农村商业银行办公室副主任；2018年06月至2020年03月任响水农村商业银行网络金融部总经理；2020年03月至2021年06月任响水农村商业银行城南支行行长，2021年07月以来，担任响水农村商业银行党委委员、副行长。 |
|---|-----|-----|---------------|----|---|

## 二、高级管理人员的激励约束机制

本行对高级管理人员的考评与奖励主要依据：严格按照监管机构的监管要求，根据董事会要求提交并组织实施经权力机构认可的三年任期目标和年度任务，高级管理人员全面履行与董事会签订的任期、年度经营管理目标责任，接受董事会、监事会的监督、考核，并接受董事会的奖励、处罚。本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定，经营层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。本报告期内董、监事会依据考核办法对董事、监事及高级管理人员进行了履职审计、绩效考核和履职评价。

## 三、部门和分支机构设置

**（一）总行机构设置情况：**本报告期内，经营层下设 10 个专业委员会，即资产负债管理委员会、授信评审委员会、财务审查委员会、全面预算管理委员会、不良贷款责任认定委员会、信息科技管理委员会（信息安全领导小组）、金融创新委员会、集

中采购委员会（招投标委员会）、内控与风险管理委员会（业务连续性管理委员会、合规风险领导小组）、资金营运委员会，基本涵盖了经营管理各层面。机关设乡村振兴金融部（金融市场中心）、运营管理部、计划财务部、网络金融部、信贷管理部（授信评审中心）、金融科技部、办公室（安全保卫中心）、基建办、审计部、风险合规部、人力资源部、纪律监督室等 12 个部门。

**（二）分支机构设置情况：**本行下设 1 个营业部、18 个支行。

**江苏响水农商银行营业机构一览表**

| 序号 | 机构名称                 | 负责人 | 机构地址              |
|----|----------------------|-----|-------------------|
| 1  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司营业部  | 李广亮 | 响水县双园路 84 号       |
| 2  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司小尖支行 | 杨盛宇 | 响水县小尖镇 204 国道东侧   |
| 3  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司周集支行 | 季伟伟 | 响水县小尖镇周集府前路北侧     |
| 4  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司张集支行 | 朱明明 | 响水县小尖镇张集中心社区电力路南侧 |
| 5  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司黄圩支行 | 刘店员 | 响水县黄圩镇小佃路北侧       |
| 6  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司运河支行 | 孙春佳 | 响水县运河镇龚集街         |
| 7  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司六套支行 | 徐学军 | 响水县运河镇六套中心社区中心街   |
| 8  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司七套支行 | 姚成军 | 响水县大有镇七套中心社区聚兴路东侧 |
| 9  | 江苏响水农村商业银行股份有限公司大有支行 | 张 旭 | 响水县大有镇大有街中山路西侧    |
| 10 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司老舍支行 | 刘 飞 | 响水县双港镇老舍中心社区海达路   |
| 11 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司双港支行 | 周林忠 | 响水县双港镇人民中路北侧      |
| 12 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司南河支行 | 蔡子虎 | 响水县南河镇王集居委会       |

|    |                       |     |                    |
|----|-----------------------|-----|--------------------|
| 13 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司海安集支行 | 唐亚飞 | 响水县陈家港镇海安集街        |
| 14 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司陈港支行  | 立树波 | 响水县陈家港镇人民东路        |
| 15 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司城南支行  | 尹彩兰 | 响水县城黄海路东侧（盛都华城商业街） |
| 16 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司响水镇支行 | 徐建政 | 响水县双园西路北侧          |
| 17 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司响南支行  | 吉磊  | 响水县双园中路南侧          |
| 18 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司银达支行  | 顾海洋 | 响水县灌江路             |
| 19 | 江苏响水农村商业银行股份有限公司灌河支行  | 仰卫红 | 响水县城黄海路西侧          |

**（三）独立事业部：**两个，分别是不良清收事业部、公司业务事业部。

## 第九章 风险管理状况

### 一、信用风险管理情况

截至 2023 年 6 月末，各项贷款余额 867133.87 万元，五级不良贷款余额 7242.50 万元，不良率 0.84%，较年初下降 0.13 个百分点，逾期 60 天以上贷款已全部按月入账，账面反映真实。当年新形成不良贷款率 0.35%，低于监管指标 1.65 个百分点，资产质量稳中向好，拨备覆盖率 575.36%，提取充足，风险可控。

### 二、市场风险管理

截至 6 月末，存贷款利差 4.36%，较年初减少 0.54 个百分点，资产负债利差降低 0.15 个百分点。2023 年上半年，市场风险各指标均达监管指标和省联社要求。

### 三、流动性风险管理

截至6月末，本行流动性比例61.44%，高于监管值36.44个百分点；在存款客户集中度方面，前十大存款客户的存款余额6.91亿元，合计占比6.53%，占比较年初均有下降，总体流动性风险可控。本行90天以内的缺口为54904.433万元，90天的缺口率19.97%，符合监管要求。

#### **四、洗钱和恐怖融资风险管理**

2023年上半年，我行大额交易补录及时率为100%，大额客户补录及时率为100%，新开客户评级及时率为99.94%，存量客户评级及时率为99.96%，可疑甄别及时率为100%，风险事件及时率99.92%。对及时率未达到100%的网点进行积分扣减。

单位大额交易报告108份，单位大额交易23892笔，单位大额交易报告金额1223485.60万元，个人大额交易报告188份，个人大额交易217455笔，个人大额交易报告1061714.16万元。

2023年上半年可疑生成份数2804笔，其中系统可疑排除0笔，人工可疑排除2528笔，上报可疑交易报告18笔。

#### **五、信息科技风险管理**

报告期内，本行我行应用系统已基本全部迁移至省联社行业云平台，从系统运行稳定性看，信息科技业务连续性风险得到了很好的控制。同时借助省联社的态势感知系统，能够有效发现并及时处置互联网恶意攻击，应用和系统得到有力保障。

日常运维管理方面，金融科技部积极利用技术手段开展安全管控，同时探索通过运维自动化实现对系统和应用运维的主动管控，提高业务故障自愈能力，保障业务连续性。

总体来看，我行通过借助省联社的行业云平台控制了基础设施风险，信息技术整体风险可控。

截至 2023 年 6 月末，本行操作风险关键指标良好，未出现业务中断事件。

## **六、声誉风险管理**

上半年共监测到网络负面舆情 3 条，均及时有效处置，未发生重大声誉风险。

## **第十章 薪酬管理情况**

本行不断优化薪酬资源配置方式，建立健全激励机制，制定了适合现阶段工作的《响水农村商业银行 2023 年董事薪酬管理办法》《响水农村商业银行 2023 年监事薪酬管理办法》《响水农村商业银行 2023 年领导人员薪酬管理办法》等薪酬制度。本行严格执行薪酬制度相关规定要求。本行高管人员按相关考核办法的规定，考核兑现薪酬，并按规定标准实行延期支付；本行董事、监事实行津贴制，按股东大会批准的标准考核兑现，有效提升了全行员工的工作积极性和执行力。2023 年上半年，我行董事共发放津贴 6.9 万元；监事共发放津贴 8.7 万元；总行高级管理人员薪金共计 208.1 万元。

## **第十一章 小微企业金融服务情况**

## 一、机构网点建设

2023 年上半年，本行共有信贷营销权的营业机构 17 个，专注小微企业和个体工商户贷款营销，进一步推动全行业务聚焦实体，回归本源。

## 二、信贷投放情况

全面落实金融稳经济大盘政策，2023 年 6 月末，各项贷款余额 86.71 亿元，较年初增加 7.45 亿元，增幅 9.33%。其中，实体贷款余额 71.29 亿元，较年初增加 7.58 亿元，较去年同期多增 800 万元，增幅 11.89%，完成全年计划的 75.8%。

**各项贷款占比。**2023 年 6 月末，各项贷款占比 60.83%，比年初下降 0.53 个百分点。

**新增可贷资金用于当地比例。**2023 年 6 月末，新增可贷资金用于当地比例达 170.2%，高于监管值 100.2 个百分点

## 三、客户数量及小微增量情况

截至 6 月末，实体贷款户数 26313 户，比年初增加 2492 户，较去年同期多增 1798 户。其中，个体工商户贷款户数 11110 户，贷款余额 17.34 亿元，分别较年初增加 331 户、1.62 亿元；小微企业主贷款 1306 户，贷款金额 8.66 亿元，分别较年初增加 200 户、1.23 亿元。小微企业贷款、涉农贷款增速均高于各项贷款平均增速。

## 四、贷款平均利率水平

2023 年上半年，各项实体贷款平均利率 6.11%，当年新发放贷款平均利率 5.77%。

## 五、主要做法

**1. 主动对接走访。**持续开展全面走访，重点推进新型农业主体、“百行进万企”客户、近三年流失客户、个体工商户以及省级信贷产品名录库内客户等走访工作，充分挖掘信贷客户资源，大力提升授信签约率和用信率。推动城区网格化营销，确保走访覆盖面达到核心区域商户总数 60%以上。

**2. 创新信贷产品。**积极推广“小微贷”“苏农贷”“苏科贷”“微企易贷”“惠农快贷”等产品，有效解决了贷款担保难、贷款贵问题。针对新市民、医务工作者、个体工商户先后推出“家易贷”“医务贷”“收单易贷”“创业贷”等产品，满足不同客户金融需求。同时强化线上服务，积极引导客户通过线上平台办贷，提高服务效率性。

**3. 优化金融服务。**一是减费让利，主动向客户公示优惠内容、条件和申办渠道，主动承担评估费、抵押登记费、公证费，主动降低贷款利息，减轻企业财务负担。二是延期还本付息，对受疫情影响造成流动资金紧张，不能及时归还到期贷款的封控客群，应延尽延。三是推行无还本续贷，对受疫情影响的贷款客户，始终做到不压贷、不抽贷、不断贷，通过办理无还本续贷，降低客户融资成本。

## 第十二章 服务“三农”工作情况

全行始终坚守支农支小定位，扎根农村，靠服务“三农”发

展壮大，明确“三农”始终是农商行的生存之本、立行之基和发展之源。通过成立普惠金融部，全行更加突出了做精做强县域市场的绩效考核模式和战略引领导向，真正做到不脱农、不离农、不弃农，进一步提升了支农服务水平。截至2023年6月末，全行涉农贷款余额53.09亿元，比年初增加4.98亿元。

**一是深入推进“阳光信贷3.0”。**以推广农户小额普惠信用贷款为落脚点，对“整村授信”农户信息进行完善，对授而未知、知而未用、用而不足的，逐一精准营销。同时引导农户线上用信，促进“阳光信贷”线上线下的有效融合，有效推进增量拓面。**二是大力支持富民强村。**健全脱贫人口小额信贷配套服务机制，坚持应贷尽贷、应贷快贷，持续抓好脱贫人口小额信贷有序投放和规范管理，助力巩固脱贫攻坚成果。**三是全面助力小微企业。**筛选无贷户小微企业和个体工商户名单，根据客户融资需求和经营特点合理匹配金融服务，不断提高首贷率、扩大信贷服务覆盖面。积极支持制造业、绿色金融发展，完善信贷服务机制，加快产品创新，着力提升金融服务效能。**四是继续推动外联外拓。**加强与县工商联、妇联、文旅局、政务办、自然资源局等部门的战略合作，扎实开展结对共建，推动业务拓展。不断巩固深化与省农担公司业务合作领域，做好贷款产品推广，解决客户担保难题。

## 第十三章 重要事项

**一、重要人事变更情况：**2023年1月20日，经盐城银保监

分局核准，左明同志担任本行董事长。

**二、注册资本变更情况：**因股金按 2%送股，注册资本增加 457.4791 万元，从原 22874.9832 万元变更为 23332.4623 万元。

**三、重大诉讼、仲裁事项：**本报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

**四、收购及出售资产、分立合并事项：**本报告期内，本行无表外不良信贷资产、抵贷资产出售，无收购资产、分立合并事项。

**五、主要股东质押股权情况：**本报告期内，主要股东质押股权情况如下：

2023 年上半年股权质押情况表

| 序号 | 质押情况       | 出质人           | 质权人               | 出质股权数（万股） | 股权出质登记日期  | 持股数（万股）  | 质押率    |
|----|------------|---------------|-------------------|-----------|-----------|----------|--------|
| 1  | 反担保        | 江苏科力普汽车部件有限公司 | 响水县财源中小企业贷款担保有限公司 | 114.7211  | 2015/9/7  | 168.1319 | 68.23% |
| 2  | 在他行质押      | 江苏常响益联药业有限公司  | 兴业银行股份有限公司盐城分行    | 259.3382  | 2020/7/21 | 351.9250 | 73.69% |
| 3  | 在社会非金融机构质押 | 江苏天一石油化工有限公司  | 响水县华辰新农村建设发展有限公司  | 76.8409   | 2016/4/19 | 188.7443 | 84.68% |
|    |            |               | 响水县华辰新农村建设发展有限公司  | 82.9881   | 2017/3/21 |          |        |

|   |  |                |                      |           |            |           |        |
|---|--|----------------|----------------------|-----------|------------|-----------|--------|
| 4 |  | 江苏海丰造船<br>有限公司 | 响水县华辰新农村<br>建设发展有限公司 | 960.512   | 2016/12/30 | 1134.2831 | 84.68% |
|   |  |                |                      | 1494.4003 |            | 1843.0843 |        |

**六、重大合同及履行情况：**本报告期内，本行无重大租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

**七、消费者权益保护情况：**本报告期内，全行立足响水实际，全力提升金融服务质量，有效维护消费者权益，多次开展普及金融知识宣传、志愿者服务活动，先后组织开展了“3•15”教育宣传周系列宣传活动、“6•14信用记录关爱日”宣传活动，通过深入社区、城区要道口进行现场宣传，利用门户网站、微信公众平台进行线上宣传，保障消费者的知情权、信息安全权等各项权利。2023年上半年，未出现与消费者保护相关的重大突发事件和重要舆情，未发生诉讼和仲裁事件，也未发生违反法律法规，虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性个人金融信息泄露，无造成严重社会影响事件。

**八、本报告期内，本行及本行董监事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。**

## 第十四章 关联交易情况

本行建立健全了关联交易管理制度，明确了关联自然人、关

联法人等关联方以及关联交易的认定标准，建立全面、动态的关联方名单，依法合规开展关联交易。2023 年上半年，我行所有关联交易均按照法律法规、监管规定的程序进行审批，并及时上报监管部门。上半年发生一般关联交易 13 户，授信金额 583 万元。发生重大关联交易 9 户，授信金额 48880 万元，具体情况如下：

### **（一）响水县宝青冷藏有限公司**

#### **1. 关联交易概述及交易标的情况**

响水县宝青冷藏有限公司与我行股东响水县美丽乡村建设有限公司（2022 年 12 月末持股占比为 6.03%）同属于响水县灌江控股集团有限公司控股，按照穿透性原则，纳入关联方管理。响水县宝青冷藏有限公司在我行贷款授信 1800 万元，同时将其纳入响水县灌江控股集团有限公司集团授信管理。

#### **2. 交易对手情况**

响水县宝青冷藏有限公司成立于 2020 年 2 月 18 日，法定代表人为何华，注册资本 600 万元，注册地址为盐城市响水县规划路金色家园 1 号，股权结构由响水县灌江控股集团有限公司出资 306 万元，占股 51%；盐城市农业水利发展投资集团有限公司出资 294 万元，占股 49%。公司主要经营范围：牲畜饲养；道路货物运输；房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包；各类工程建设活动；食品生产；粮食加工食品生产；种畜禽生产；食品经营；家禽饲养等。

#### **3. 定价政策**

按照我行财务审查委员会审批意见，贷款用信利率执行 5.7%。

#### 4. 关联交易金额及比例

截至 2022 年 12 月末，我行资本金额 147692.45 万元，响水县宝青冷藏有限公司贷款授信 1800 万元。经核算，我行与该客户单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，属于重大关联交易。

#### 5. 关联交易控制委员会和董事会决议意见

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2023 年 1 月 16 日，提交第四届董事会第十次临时会议审议通过，表决程序合法、有效，符合有关法律、法规及公司章程的规定。

#### 6. 独立董事发表意见情况

独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。在公允性方面，本次交易依照市场公允价格进行，不优于对非关联方同类交易的条件，不存在损害公司及股东利益的情形。在程序性方面，一是按照公司授信审批制度履行了相关审批程序，与其他客户授信审批程序一致。二是经过关联交易控制和风险管理委员会的审查以及董事会的审批。三是表决程序合法、有效，符合有关法律、法规及公司章程的规定。

（二）江苏灌能新能源有限公司、响水县美丽乡村建设有限公司、响水县灌江新城建设发展有限公司、响水县德瑞新材料有限公司、响水县灌江控股集团有限公司、响水县灌宏供应链有限公司、响水县惠众城市更新建设发展有限公司、响水县灌响建设

有限公司

### 1. 关联交易概述及交易标的情况

响水县美丽乡村建设有限公司是我行股东（2023年3月末持股占比为6.03%），属于响水县灌江控股集团有限公司控股，按照穿透性原则，以下均纳入关联方管理。响水县灌江控股集团有限公司集团授信47080万元，其中：响水县灌江新城建设发展有限公司、响水县德瑞新材料有限公司、响水县灌江控股集团有限公司、响水县灌宏供应链有限公司贷款各授信950万元贷款，均由响水县响之味农业发展有限公司在本行开立的单位定期存单质押担保，期限一年；江苏灌能新能源有限公司公司贷款授信8200万元，其中：2500万元贷款以响水县灌江新城建设发展有限公司保证担保（已有存量授信期限至2024年12月20日，按计划还本），5700万元贷款响水县响之味农业发展有限公司在本行开立的单位定期存单质押担保，期限一年；响水县美丽乡村建设有限公司贷款授信8250万元，其中：3500万元贷款由响水城市资产投资控股集团有限公司保证担保（已有存量授信期限三年，逐年用信），4750万元贷款由响水县响之味农业发展有限公司在本行开立的单位定期存单质押担保，期限一年；响水县惠众城市更新建设发展有限公司和响水县灌响建设有限公司各贷款授信9500万元贷款，均由响水县佳景贸易有限公司在农业银行开立的单位定期存单质押担保，期限一年，按月结息，到期还本，受托支付，利率按相关办法执行，以上存单质押贷款所质押的存单本息金额必须覆盖贷款本息；响水县宝青冷藏有限公司存

量授信 1800 万元，响水县城市水处理有限公司存量授信 1500 万元，响水县自来水有限公司存量授信 1500 万元、江苏响水水利建筑工程有限公司存量授信 1900 万元，江苏潮河水利建筑有限公司存量授信 1000 万元，均按原批复执行；另将孙海波个人贷款 100 万元，汤姚个人贷款 30 万元纳入灌江集团管理。

## 2. 交易对手情况

(1) 江苏灌能新能源有限公司成立于 2016 年 8 月 2 日，地址位于响水县城规划路 1 号，法定代表人戴浩，注册资本 10 亿元，实收资本 2 亿元，由响水县灌江控股集团有限公司全额出资，公司主要经营范围：新能源电站的建设，运营；新能源技术开发、技术服务；提供电力以及相关电力能源领域的技术咨询、技术服务、技术转让；电力供应；太阳能设备安装、调试、维护等。

(2) 响水县美丽乡村建设有限公司成立于 2016 年 2 月 3 日，位于响水县城南规划路金色家园 8 号，法定代表人何华，注册资本 20 亿元，实收资本 5 亿元，为由响水县灌江控股集团有限公司全额出资。该公司主要从事城镇化建设；新农村建设；城乡基础设施建设；城市园林绿化建设；安置房建设；棚户区改造；河湖治理及防洪设施工程施工；房屋建筑工程、公路工程、港口与航道工程、市政公用工程、环保工程施工；基本农田整理；土地复垦；自有房屋出租；建材销售；物业管理服务；禽畜养殖、水产养殖；生猪屠宰；农业观光休闲服务等。

(3) 响水县灌江新城建设发展有限公司成立于 2013 年 7 月 17 日，位于响水县城规划路金色家园 1 号，法定代表人何华，

注册资本及实收资本均为 20 亿元，由响水县灌江控股集团有限公司全额出资。该公司是响水县重要的基础设施建设主体，负责响水县重大基础设施项目和水利、水电建设及配套项目建设投资。

(4) 响水县德瑞新材料有限公司成立于 2017 年 12 月 11 日，位于响水县城规划路金色家园 26 号，法定代表人何华，注册资本及实收资本均为 15.9 亿元，由响水县灌宏供应链有限公司全额出资。公司主要经营范围为环保新材料销售；自有土地租赁、房屋租赁、设备租赁；普通货物仓储服务。

(5) 响水县灌江控股集团有限公司成立于 2008 年 4 月 25 日，位于响水县城规划路 1 号金色家园，法定代表人郭仰根，注册资本及实收资本均为 10 亿元，由响水县国有资产管理委员会办公室全额出资。该公司作为响水县重要的基础设施建设主体，负责响水县基础设施建设业务，供水、给排水工程、电子设备、有色金属、建筑材料、光伏发电设备销售业务。

(6) 响水县灌宏供应链有限公司成立于 2016 年 11 月 29 日，位于响水县城黄河里南侧、开山路东侧、恒美路西侧，法定代表人何华，注册资本 5 亿元，实收资本 1 亿元，由响水县灌江新城建设发展有限公司全额出资。该公司主要从事钢材、有色金属、建筑材料、装饰材料、林木、水产品、饲料、肥料、机械设备、劳保用品、水暖器材、日用百货、电力设备、塑钢制品、非金属矿石、石英制品等销售；机械设备租赁；工业盐销售；自来水生产与供应；污水处理等。

(7)响水县惠众城市更新建设发展有限公司成立于2022年8月12日，位于响水县城开山路东侧黄河路南侧金色家园17幢商业108，法定代表人王成龙，注册资本3亿元，由响水县新城设备有限公司全额出资。公司主要从事建设工程施工；房地产开发经营；专业设计服务；市政设施管理；园林绿化工程施工；建筑材料销售等等。该公司在金融机构暂无贷款。

(8)响水县灌响建设有限公司成立于2022年10月24日，注册地址位于响水县城开山路东侧、黄河路南侧金色家园2幢商业103-203，法定代表人为王志坚，注册资本3亿元，由响水惠众现代农业发展有限公司全额出资。公司主要经营范围：充电桩销售、施工专业作业、发电业务、输电业务、供配电业务等。该公司在金融机构暂无贷款。

### 3. 定价政策

江苏灌能新能源有限公司贷款授信8200万元，其中5700万元担保方式为单位定期存单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行3.65%（另由响水县灌江新城建设发展有限公司保证担保的2500万元已有授信至2024年12月20日，按照原利率7.3%执行）；响水县美丽乡村建设有限公司贷款授信8450万元，由响水城市资产投资控股集团有限公司保证担保的3500万元按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行5.7%；另4750万元担保方式为单位定期存单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行3.65%；响水县灌江新城建设发展有限公司贷款授信950万元，担保方式为单位定期存

单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 3.65%；响水县德瑞新材料有限公司贷款授信 950 万元，担保方式为单位定期存单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 3.65%；响水县灌江控股集团有限公司贷款授信 950 万元，担保方式为单位定期存单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 3.65%；对响水县灌宏供应链有限公司贷款授信 950 万元，担保方式为单位定期存单质押，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 3.65%；对响水县惠众城市更新建设发展有限公司贷款授信 9500 万元，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 4.35%；对响水县灌响建设有限公司贷款授信 9500 万元，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 4.35%；对江苏潮河水利工程有限公司贷款授信 1000 万元，按照我行财务审查委员会审批意见贷款用信利率执行 7.99%。

#### **4. 关联交易金融及比例**

截至 2023 年 3 月末，我行资本净额 163949.51 万元，响水县灌江控股集团有限公司集团授信 47080 万元，其中存单质押贷款 33250 万元。经核算，剔除存单质押贷款后授信额度占 2023 年 3 月末资本净额 8.44%，我行与该客户单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，属于重大关联交易。

#### **5. 关联交易控制委员会和董事会决议意见**

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2023 年 6 月 27 日，提交第四届董事会第十三次临时会议审议通过，

表决程序合法、有效，符合有关法律、法规及公司章程的规定。

#### **6. 独立董事发表意见情况**

独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。在公允性方面，本次交易依照市场公允价格进行，不优于对非关联方同类交易的条件，不存在损害公司及股东利益的情形。在程序性方面，一是按照公司授信审批制度履行了相关审批程序，与其他客户授信审批程序一致。二是经过关联交易控制和风险管理委员会的审查以及董事会的审批。三是表决程序合法、有效，符合有关法律、法规及公司章程的规定。

## **第十五章 财务会计报告**

江苏农信资产负债表

单位: 江苏响水农村商业银行

月报

日期: 2023-06-30

本币

单位: 元

| 资 产         | 行次 | 年初余额             | 期末余额             | 负债及所有者权益     | 行次 | 年初余额              | 期末余额              |
|-------------|----|------------------|------------------|--------------|----|-------------------|-------------------|
| 资 产:        |    |                  |                  | 负 债:         |    |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 588,962,542.85   | 679,506,475.06   | 向中央银行借款      | 34 | 356,340,000.00    | 340,000,000.00    |
| 贵金属         | 2  |                  |                  | 联行存放款项       | 35 |                   |                   |
| 存放联行款项      | 3  |                  | 14,926.90        | 同业及其他金融机构存放款 | 36 | 15,946,611.69     | 15,154,840.31     |
| 存放同业款项      | 4  | 362,167,855.65   | 276,092,218.22   | 拆入资金         | 37 |                   |                   |
| 拆出资金        | 5  | 98,689,726.03    | 50,000,000.00    | 交易性金融负债      | 38 |                   |                   |
| 交易性金融资产     | 6  |                  |                  | 衍生金融负债       | 39 |                   |                   |
| 衍生金融资产      | 7  |                  |                  | 卖出回购金融资产款    | 40 | 599,520,000.00    | 792,202,339.72    |
| 买入返售金融资产    | 8  |                  |                  | 吸收存款         | 41 | 10,474,936,308.42 | 11,446,981,138.70 |
| 应收款项类金融资产   | 9  |                  |                  | 应付职工薪酬       | 42 | 35,875,023.36     | 6,656,894.15      |
| 应收利息        | 10 |                  |                  | 应交税费         | 43 | 23,860,939.06     | 1,757,325.26      |
| 应收股利        | 11 |                  |                  | 应付利息         | 44 |                   |                   |
| 其他应收款       | 12 | 28,045,177.20    | 65,294,542.31    | 应付股利         | 45 | 514,910.12        | 515,115.76        |
| 发放贷款和垫款     | 13 | 7,543,983,285.35 | 8,277,840,191.36 | 其他应付款        | 46 | 29,489,749.90     | 32,425,315.51     |
| 可供出售金融资产    | 14 |                  |                  | 预计负债         | 47 | 10,160.99         |                   |
| 其他债权投资      | 15 | 4,187,051,170.64 | 4,646,948,812.82 | 应付债券         | 48 |                   |                   |
| 持有至到期投资     | 16 |                  |                  | 租赁负债         | 49 |                   |                   |
| 债权投资        | 17 | 43,185,653.72    | 101,513,312.68   | 持有待售负债       | 50 |                   |                   |
| 其他权益工具投资    | 18 | 679,400.00       | 679,400.00       | 递延所得税负债      | 51 |                   |                   |

|         |    |                   |                   |            |    |                   |                   |
|---------|----|-------------------|-------------------|------------|----|-------------------|-------------------|
| 长期股权投资  | 19 |                   |                   | 其他负债       | 52 | 15,604.12         | 4,575,036.81      |
| 投资性房地产  | 20 |                   |                   | 负债总计       | 53 | 11,536,509,307.66 | 12,640,268,006.22 |
| 固定资产    | 21 | 47,395,980.79     | 45,801,993.69     | 所有者权益:     | 54 |                   |                   |
| 在建工程    | 22 | 81,004,974.33     | 80,923,974.33     | 实收资本(股本)   | 55 | 228,749,832.00    | 233,324,623.00    |
| 固定资产清理  | 23 |                   |                   | 其中: 法人股股本  | 56 | 170,374,921.00    | 173,782,407.00    |
| 使用权资产   | 24 | 128423.74         | 125,271.22        | 自然人股股本     | 57 | 58,374,911.00     | 59,542,216.00     |
| 无形资产    | 25 | 3,601,411.64      | 3,439,771.52      | 其他股本       | 58 |                   |                   |
| 开发支出    | 26 |                   |                   | 资本公积       | 59 | 35,949,435.44     | 35,949,435.44     |
| 长期待摊费用  | 27 | 7,773,656.40      | 6,915,693.58      | 减: 库存股     | 60 |                   |                   |
| 抵债资产    | 28 |                   |                   | 其他综合收益     | 61 | -8,226,702.70     | 33,443,512.53     |
| 持有待售资产  | 29 |                   |                   | 盈余公积       | 62 | 724,303,962.03    | 888,719,418.08    |
| 递延所得税资产 | 30 | 23,241,960.08     | 23,241,960.08     | 一般风险准备     | 63 | 276,389,780.23    | 320,924,891.72    |
| 待处理财产损溢 | 31 |                   |                   | 未分配利润      | 64 | 222,675,557.46    | 106,325,615.22    |
| 其他资产    | 32 | 439,953.70        | 616,958.44        | 其他权益工具     | 65 |                   |                   |
|         |    |                   |                   | 所有者权益合计    | 66 | 1,479,841,864.46  | 1,618,687,495.99  |
| 资产总计    | 33 | 13,016,351,172.12 | 14,258,955,502.21 | 负债及所有者权益总计 | 67 | 13,016,351,172.12 | 14,258,955,502.21 |

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

制表:

江苏省农村信用社损益表

单位: 江苏响水农村商业银行

月报

日期: 2023-06-30

本币

单位: 元

| 行次 | 项目名称            | 上年同期           | 本年累计           | 行次 | 项目名称               | 上年同期      | 本年累计 | 行次 | 项目名称          | 上年同期          | 本年累计          |
|----|-----------------|----------------|----------------|----|--------------------|-----------|------|----|---------------|---------------|---------------|
| 1  | 一、营业收入          | 320,394,527.31 | 325,255,703.21 | 37 | 6. 其他              | 22,875.00 |      | 73 | 8. 其他         |               |               |
| 2  | 6011 利息收入       | 215,985,413.31 | 223,390,251.57 | 38 | 6061 汇兑损益          |           |      | 74 | 6421 手续费及佣金支出 | 416,373.00    | 512,479.40    |
| 3  | 1. 农户贷款利息收入     | 133,039,104.48 | 134,015,587.11 | 39 | 1. 代客外汇买卖损益        |           |      | 75 | 1. 银行卡业务手续费支出 | 1,858.77      | 2,668.44      |
| 4  | 2. 农村经济组织贷款利息收入 | 1,177,593.53   | 1,003,525.31   | 40 | 2. 自营外汇买卖损益        |           |      | 76 | 2. 结算业务手续费支出  | 56,187.05     | 64,253.80     |
| 5  | 3. 农村企业贷款利息收入   | 71,753,864.74  | 73,381,086.61  | 41 | 3. 其他              |           |      | 77 | 3. 代理业务手续费支出  | 271,097.18    | 347,575.70    |
| 6  | 4. 非农贷款利息收入     | 1,122,270.87   | 11,148,672.21  | 42 | 6101 公允价值变动损益      |           |      | 78 | 4. 其他手续费支出    | 87230.00      | 97981.46      |
| 7  | 5. 信用卡透支利息收入    | 284,628.28     | 863,128.30     | 43 | 1. 交易性金融资产公允价值变动损益 |           |      | 79 | 5. 其他中间业务支出   |               |               |
| 8  | 6. 贴现利息收入       | 8,607,951.41   | 2,978,252.03   | 44 | 2. 交易性金融负债公允价值变动损益 |           |      | 80 | 6601 业务及管理费   | 89,555,777.15 | 76,338,364.54 |
| 9  | 7. 贸易融资利息收入     |                |                | 45 | 3. 衍生金融工具公允价值变动损益  |           |      | 81 | 1. 业务宣传费      | 5,016,743.22  | 5,351,203.19  |

|    |                 |               |               |    |             |                |                |    |            |              |              |
|----|-----------------|---------------|---------------|----|-------------|----------------|----------------|----|------------|--------------|--------------|
| 10 | 8. 垫款利息收入       |               |               | 46 | 4. 其他       |                |                | 82 | 2. 广告费     | 149,181.00   | 99,780.80    |
| 11 | 9. 已减值贷款利息收入    |               |               | 47 | 6111 投资收益   | 69,029,295.02  | 74,891,011.09  | 83 | 3. 印刷费     | 360,108.00   | 87,052.50    |
| 12 | 10. 其他利息收入      |               |               | 48 | 1. 债券利息收入   | 46,912,722.38  | 52,295,877.75  | 84 | 4. 业务招待费   | 817,126.68   | 1,237,066.61 |
| 13 | 6012 金融机构往来收入   | 30,198,863.45 | 23,160,521.83 | 49 | 2. 投资买卖差价   | 530,267.92     | 1,525,562.66   | 85 | 5. 电子设备运转费 | 873,714.40   | 382,061.82   |
| 14 | 1. 存放中央银行款项利息收入 | 4,310,736.29  | 4,630,759.42  | 50 | 3. 股利       |                |                | 86 | 6. 钞票运送费   | 490,000.00   | 484,100.00   |
| 15 | 2. 存放同业款利息收入    | 1,571,654.09  | 1,828,708.25  | 51 | 4. 其他       | 21,586,304.72  | 21,069,570.68  | 87 | 7. 安全保卫费   | 3,171,652.00 | 2,741,688.50 |
| 16 | 3. 存放系统内款项利息收入  | 296,084.78    | 270,197.54    | 52 | 6115 资产处置收益 |                | 81,658.11      | 88 | 8. 保险费     |              | 1,599,453.33 |
| 17 | 4. 拆放同业款利息收入    | 1,502,688.89  | 658,000.00    | 53 | 6117 其他收益   | 3,104,528.00   | 989,130.00     | 89 | 9. 邮电费     | 828,147.84   | 651,925.05   |
| 18 | 5. 拆放系统内款项利息收入  | 1,059,098.95  | 1,604,777.05  | 54 | 1. 政府补贴     | 3,104,528.00   | 989,130.00     | 90 | 10. 诉讼费    | 520.00       | 4,940.00     |
| 19 | 6. 存出保证金利息收入    |               |               | 55 | 2. 其他收益     |                |                | 91 | 11. 公证费    | 50,000.00    |              |
| 20 | 7. 买入返售金融资产利息收入 | 8,243,179.38  | 396,830.15    | 56 | 二、营业支出      | 197,347,832.92 | 188,535,961.79 | 92 | 12. 咨询费    | 97,545.46    | 222,597.44   |
| 21 | 8. 转（再）贴现利息收入   | 13,215,421.07 | 13,771,249.42 | 57 | 6411 利息支出   | 74,784,144.09  | 78,842,110.62  | 93 | 13. 审计费    | 35,000.00    | 35,000.00    |
| 22 | 9. 其他           |               |               | 58 | 1. 单位活期存款利息 | 1,692,267.22   | 985,843.88     | 94 | 14. 监管费    |              |              |

|    |               |              |              |    |                |               |               |     |             |            |            |
|----|---------------|--------------|--------------|----|----------------|---------------|---------------|-----|-------------|------------|------------|
|    |               |              |              |    | 支出             |               |               |     |             |            |            |
| 23 | 6021 手续费及佣金收入 | 2,053,552.53 | 2,365,772.12 | 59 | 2. 单位定期存款利息支出  | 2,859,401.13  | 1,791,723.98  | 95  | 15. 技术转让费   |            |            |
| 24 | 1. 银行卡业务手续费收入 | 62,054.93    | 102,311.27   | 60 | 3. 个人活期存款利息支出  | 103,593.46    | 72,218.57     | 96  | 16. 研究开发费   |            |            |
| 25 | 2. 结算业务手续费收入  | 203,855.40   | 96,428.53    | 61 | 4. 个人定期存款利息支出  | 66,332,155.55 | 73,412,485.27 | 97  | 17. 外事费     |            |            |
| 26 | 3. 外汇业务手续费收入  |              |              | 62 | 5. 财政性存款利息支出   |               |               | 98  | 18. 公杂费     | 370,244.36 | 480,472.72 |
| 27 | 4. 代理业务手续费收入  | 151,311.81   | 68,891.89    | 63 | 6. 保证金存款利息支出   | 1,532,614.54  | 842,872.36    | 99  | 19. 差旅费     | 64,566.54  | 152,823.36 |
| 28 | 5. 担保手续费收入    |              |              | 64 | 7. 其他利息支出      | 2,264,112.19  | 1,736,966.56  | 100 | 20. 水电费     | 591,011.39 | 605,588.01 |
| 29 | 6. 账户管理费收入    |              |              | 65 | 6412 金融机构往来支出  | 15,074,614.78 | 15,057,809.86 | 101 | 21. 会议费     | 49,008.27  | 27,877.30  |
| 30 | 7. 其他         | 1,636,330.39 | 2,098,140.43 | 66 | 1. 向中央银行借款利息支出 | 2,499,583.34  | 3,081,111.11  | 102 | 22. 绿化费     | 35,316.00  | 17,727.75  |
| 31 | 6051 其他业务收入   | 22,875.00    | 377,358.49   | 67 | 2. 系统内上存款项利息支出 |               |               | 103 | 23. 理（董）事会费 | 708.33     | 4,641.69   |
| 32 | 1. 投资性房地产租赁收入 |              |              | 68 | 3. 系统内拆入款项利息支出 | 3,393,129.39  | 1,539,057.23  | 104 | 24. 会费      | 105,000.00 | 5,000.00   |
| 33 | 2. 抵债资产租赁收入   |              |              | 69 | 4. 同业存放款利息支出   | 1,013,408.59  | 48,160.23     | 105 | 25. 税费      |            |            |

|     |             |               |               |     |                 |              |               |     |                    |                |                |
|-----|-------------|---------------|---------------|-----|-----------------|--------------|---------------|-----|--------------------|----------------|----------------|
| 34  | 3. 管理费收入    |               |               | 70  | 5. 同业拆入款项利息支出   | 759,708.33   |               | 106 | 26. 交通工具耗用费        | 274,251.22     | 370,649.29     |
| 35  | 4. 政府补助收入   |               |               | 71  | 6. 卖出回购金融资产利息支出 | 7,408,785.13 | 10,389,481.29 | 107 | 27. 开办费            |                |                |
| 36  | 5. 其他服务收入   |               | 377358.49     | 72  | 7. 转贴现利息支出      |              |               | 108 | 28. 管理费            | 3,506,557.18   | 4,863,641.72   |
| 109 | 29. 物业费     |               | 13,490.00     | 144 | 4. 租赁资产折旧及摊销    |              |               | 179 | 三、营业利润（净亏损以“-”号填列） | 123,046,694.39 | 136,719,741.42 |
| 110 | 30. 股权管理费   | 10,000.00     | 10,000.00     | 145 | 5. 租赁资产维修费      |              |               | 180 | 加：6301 营业外收入       | 78,383.30      | 68,677.05      |
| 111 | 31. 职工工资    | 40,704,846.62 | 21,679,549.12 | 146 | 6. 其他           |              |               | 181 | 1. 资产清理收益          | 679.61         |                |
| 112 | 32. 职工福利费   | 2,800,569.88  | 2,284,327.05  | 147 | 6403 税金及附加      | 1,233,421.15 | 1,474,910.75  | 182 | 2. 抵债资产处置收入        |                |                |
| 113 | 33. 职工教育经费  | 17,985.00     | 189,094.82    | 148 | 1. 其他税金及附加      | 1,233,421.15 | 1,474,910.75  | 183 | 3. 长款收入            |                |                |
| 114 | 34. 工会经费    | 452,980.00    | 470,072.22    | 149 | 6701 资产减值损失     |              |               | 184 | 4. 罚没款收入           |                |                |
| 115 | 35. 劳动保护费   | 418,368.35    | 618,552.70    | 150 | 1. 长期股权投资减值损失   |              |               | 185 | 5. 政府补贴            | 6.80           |                |
| 116 | 36. 基本养老保险金 | 4,509,617.28  | 4,127,328.96  | 151 | 2. 投资性房地产减值损失   |              |               | 186 | 6. 债务重组收益          |                |                |
| 11  | 37. 基本医疗保险金 | 1,030,362.00  | 1,333,256.02  | 15  | 3. 固定资产减值损失     |              |               | 18  | 7. 捐赠利得            |                |                |

|     |             |              |              |     |              |               |               |     |              |              |              |
|-----|-------------|--------------|--------------|-----|--------------|---------------|---------------|-----|--------------|--------------|--------------|
| 7   |             |              |              | 2   |              |               |               | 7   |              |              |              |
| 118 | 38. 工伤保险金   | 55,606.44    | 51,227.56    | 153 | 4. 使用权资产减值损失 |               |               | 188 | 8. 久悬未取款项收入  | 66,445.05    | 68,116.74    |
| 119 | 39. 生育保险金   | 107,176.59   | 179,730.65   | 154 | 5. 在建工程减值损失  |               |               | 189 | 9. 其他        | 11,251.84    | 560.31       |
| 120 | 40. 失业保险金   | 143,793.25   | 123,692.76   | 155 | 6. 无形资产减值损失  |               |               | 190 | 减：6711 营业外支出 | 1,658,248.89 | 4,034,809.78 |
| 121 | 41. 补充养老保险金 | 5,000,000.00 | 5,000,000.00 | 156 | 7. 抵债资产减值损失  |               |               | 191 | 1. 抵债资产处置损失  |              |              |
| 122 | 42. 补充医疗保险金 | 1,980,000.00 | 2,000,000.00 | 157 | 8. 贵金属跌价损失   |               |               | 192 | 2. 非常损失      |              |              |
| 123 | 43. 股份支付    |              |              | 158 | 9. 其他        |               |               | 193 | 3. 资产盘亏及清理损失 |              | 10,019.11    |
| 124 | 44. 辞退福利    |              |              | 159 | 6702 信用减值损失  | 16,283,502.75 | 16,310,286.62 | 194 | 4. 使用权资产处置损失 |              |              |
| 125 | 45. 非货币性福利  |              |              | 160 | 1. 存放同业坏账损失  |               | 443,793.04    | 195 | 5. 出纳结算赔款    |              |              |
| 126 | 46. 住房公积金   | 6,092,728.00 | 9,212,327.00 | 161 | 2. 拆出资金坏账损失  |               | -1,350,000.00 | 196 | 6. 罚没支出      |              |              |
| 127 | 47. 劳务费     | 2,465,575.60 | 2,620,304.65 | 162 | 3. 应收利息坏账损失  |               |               | 197 | 7. 久悬未取款项支出  | 3,663.32     | 7,252.58     |
| 128 | 48. 党组织工作经费 | 2,775.00     | 19,988.00    | 163 | 4. 其他应收款坏账损失 |               | 22,200,000.00 | 198 | 8. 债务重组损失    |              |              |

|     |                   |              |              |     |                  |               |                |     |                    |                |                |
|-----|-------------------|--------------|--------------|-----|------------------|---------------|----------------|-----|--------------------|----------------|----------------|
| 129 | 49. 租赁费           | 95,700.00    | 196,650.00   | 164 | 5. 农户贷款减值损失      | 7,100,911.53  | -740,389.39    | 199 | 9. 公益性捐赠支出         | 1,600,000.00   |                |
| 130 | 50. 修理费           | 300,739.11   | 70,711.90    | 165 | 6. 农村经济组织贷款减值损失  | -3,193,790.69 | 348,609.68     | 200 | 10. 其他             | 54,585.57      | 4,017,538.09   |
| 131 | 51. 低值易耗品摊销       | 159,061.61   | 462,928.00   | 166 | 7. 农村企业贷款减值损失    | 15,028,686.35 | 9,371,000.05   | 201 | 以前年度损益调整           |                |                |
| 132 | 52. 长期待摊费用摊销      | 2,588,224.57 | 2,422,690.19 | 167 | 8. 非农贷款减值损失      | -3,773,371.45 | 6,907,646.02   | 202 | 四、利润总额（净亏损以“-”号填列） | 121,466,828.80 | 132,753,608.69 |
| 133 | 53. 无形资产摊销        | 380,640.12   | 401,640.12   | 168 | 9. 信用卡透支损失       | 283,747.68    | 1,460,498.89   | 203 | 减：6801 所得税费用       | 26,940,601.21  | 26,427,993.47  |
| 134 | 54. 固定资产折旧费       | 2,971,904.31 | 2,837,294.61 | 169 | 10. 贴现资产损失       | 908,239.27    | -3,901,007.62  | 204 | 1. 当期所得税费用         | 26,940,601.21  | 26,427,993.47  |
| 135 | 55. 金融工具管理费       | 225,954.73   | 295,694.65   | 170 | 11. 贸易融资损失       |               |                | 205 | 2. 递延所得税费用         |                |                |
| 136 | 56. 外部信息及系统使用权购置费 | 154,766.80   | 250,793.76   | 171 | 12. 垫款损失         |               |                | 206 | 五、净利润（净亏损以“-”号填列）  | 94,526,227.59  | 106,325,615.22 |
| 137 | 57. 使用权资产折旧       |              | 3,152.52     | 172 | 13. 其他债权投资减值损失   | -57,850.03    | -1,228,171.38  | 207 | 盈余行(社)数(个)         | 1.00           | 1.00           |
| 138 | 58. 租赁负债利息支出      |              |              | 173 | 14. 债权投资减值损失     | -13,069.91    | -17,191,531.68 | 208 | 盈余金额               | 121,466,828.80 | 132,753,608.69 |
| 139 | 59. 其他费用          |              | 38,576.20    | 174 | 15. 买入返售金融资产减值损失 |               |                | 209 | 亏损行(社)数(个)         |                |                |
| 14  | 6602 其他业务支出       |              |              | 17  | 16. 表外风险资产信用     |               | -10,160.99     | 21  | 亏损金额               |                |                |

|         |                |  |  |         |                  |  |  |   |  |  |  |
|---------|----------------|--|--|---------|------------------|--|--|---|--|--|--|
| 0       |                |  |  | 5       | 损失               |  |  | 0 |  |  |  |
| 14<br>1 | 1. 抵债资产保管费用    |  |  | 17<br>6 | 17. 组合减值损失       |  |  |   |  |  |  |
| 14<br>2 | 2. 投资性房地产折旧及摊销 |  |  | 17<br>7 | 18. 其他信用风险资产减值损失 |  |  |   |  |  |  |
| 14<br>3 | 3. 投资性房地产维修费   |  |  | 17<br>8 |                  |  |  |   |  |  |  |

理（董）事长：

复核：

制表：

## 江苏响水农村商业银行股份有限公司现金流量表

（金额单位：人民币元）

| 项目                    | 2023 年 6 月       | 2022 年度          |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                  |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       | 989,039,908.91   | 1,088,987,022.23 |
| 向中央银行借款净增加额           |                  | 83,283,400.00    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额       |                  |                  |
| 存放中央银行和同业款项净减少额       | 41,095,206.17    |                  |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额     | 0.00             | 29,888,209.31    |
| 拆出资金减少额               | 50,000,000.00    | 30,000,000.00    |
| 买入返售金融资产的净减少额         |                  |                  |
| 卖出回购金融资产的净增加额         | 192,480,000.00   | 487,378,459.67   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        | 245,619,623.09   | 490,823,668.85   |
| 收回核销贷款                | 10,798,159.40    | 24,766,729.35    |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 59,449,365.11    | 5,656,939.74     |
| 经营活动现金流入小计            | 1,588,482,262.68 | 2,240,784,429.15 |
| 客户贷款及垫款净增加额           | 745,192,104.56   | 976,584,993.01   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       |                  | 198,800,236.38   |
| 向中央银行借款净减少额           | 16,340,000.00    |                  |
| 向其他金融机构拆入资金净减少        | 0.00             | 330,000,000.00   |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额     |                  |                  |

|                         |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 拆出资金增加额                 |                  |                  |
| 卖出回购金融资产的净减少额           |                  |                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          | 107,434,187.05   | 178,951,820.74   |
| 支付给职工及为职工支付的现金          | 79,107,592.72    | 104,781,672.74   |
| 支付的各项税费                 | 53,885,623.05    | 61,418,018.19    |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 154,144,183.24   | 85,272,499.26    |
| 经营活动现金流出小计              | 1,156,103,690.62 | 1,935,809,240.32 |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 432,378,572.06   | 304,975,188.83   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>   |                  |                  |
| 收回投资收到的现金               | -5,054.15        | 160,224,262.89   |
| 取得投资收益收到的现金             | 74,891,011.09    | 138,792,952.92   |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计              | 74,885,956.94    | 299,017,215.81   |
| 投资支付的现金                 |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | -232,216.22      | 17,509,499.88    |
| 支付其他与投资活动有关的现金（可供出售）    | 447,764,845.22   | 578,473,166.45   |
| 投资活动现金流出小计              | 447,532,629.00   | 595,982,666.33   |
| 投资活动产生的现金流量净额           | -372,646,672.06  | -296,965,450.52  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>   |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金               |                  |                  |
| 取得借款收到的现金               |                  |                  |

|                     |                |                |
|---------------------|----------------|----------------|
| 发行债券收到的现金           |                |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金      |                |                |
| 筹资活动现金流入小计          |                |                |
| 偿还债务支付的现金           | 0.00           | 0.00           |
| 分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金 | 13,724,784.28  | 16,012,488.24  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      |                |                |
| 筹资活动现金流出小计          | 13,724,784.28  | 16,012,488.24  |
| 筹资活动产生的现金流量净额       | -13,724,784.28 | -16,012,488.24 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  |                |                |
| 五、现金及现金等价物净增加额      | 46,007,115.72  | -8,002,749.93  |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 61,834,125.22  | 69,836,875.15  |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 107,841,240.94 | 61,834,125.22  |