

2023 年度信息披露报告

响水农村商业银行
2024 年 4 月 25 日

目 录

重要提示.....	3
第一章 基本情况简介.....	3
第二章 股本和股东情况.....	4
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.....	21
第六章 董事会情况.....	23
第七章 监事会情况.....	35
第八章 高级管理层及内设机构.....	39
第九章 风险管理状况.....	45
第十章 薪酬管理情况.....	47
第十一章 小微企业金融服务情况.....	48
第十二章 服务“三农”工作情况.....	50
第十三章 绿色金融工作情况.....	51
第十四章 重要事项.....	52
第十五章 关联交易情况.....	56
第十六章 对本公司治理情况总体评价.....	66
第十七章 外部审计机构出具的审计报告.....	66

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：<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：2023年12月22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年股本变动情况

单位：股，%

类别	2023年初股份	期内增减	2023年12月末股份	占总股本
法人股	170374921	1518446	171893367	73.67
自然人股	58374911	3056345	61431256	26.33
其中：职工股	18138089	957267	19095356	8.19

社会自然人股	40236822	2099078	42335900	18.14
合 计	228749832	4574791	233324623	100

二、2023 年股东变动情况

单位：股，%

类 别	2023 年初股东数	期内增减	2023 年 12 月末股东数	占总股东
法人股东	25	-2	23	6.39
自然人股东	336	1	337	93.61
其中：职工股东	163	0	163	45.28
社会自然人股东	173	1	174	48.33
合 计	361	1	360	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，本行前十大股东无变动。江苏海丰造船有限公司及其关联方江苏天一石油化工有

限公司拟将 1323.0274 万股股权转让给响水县建筑设计院有限公司，占比 5.67%，主要股东资格已报银监核准。

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（10 月份调任射阳农商行副行长），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 (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 9.02%等	
江苏森达陈家港热	14358553	6.15%	江苏森达热电集团有限公	江苏森达热电集团有限公司、

电有限公司			司 42%、江苏森达集团有限公司 22%、朱海东 18%、朱海峰 18%	江苏森达集团有限公司、朱相桂、朱海东、朱海峰等为关联方；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 100%	杨建泽、王兆中、戴春雨、戴冰茹、陶玲等为一致行动人；常州市武进区国有（集体）资产投资经营有限公司为实际控制人
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%		樊明霞 0.05% 与姚建国系夫妻关系
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%		殷雄 0.01% 与吉莉系夫妻关系
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	备注
左 明	执行董事	男	研究生	2022.6		
王 卓	执行董事	男	本 科	2021.8	98934	
王胜海	执行董事	男	研究生	2021.8	339532	10月底辞任
张志荣	股权董事	男	专 科	2021.8		
李成彬	股权董事	男	本 科	2021.8		
戴全新	股权董事	男	本 科	2023.8		银监11月批复

马 珩	独立董事	女	研究生	2021.8		兼任邳州农商行独立董事
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		兼任东海农商行外部监事

(二) 董事简历

序号	姓名	职务	简介
1	左明	执行董事	中共党员，研究生学历，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。2023年1月，经银监核准任响水农商行董事长。
2	王卓	执行董事	中共党员，本科学历。2007年8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2023年10月份任响水农村商业银行副行长。
4	戴全新	股权董事	中共党员，本科学历。1988年2月参加工作，2019年6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2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9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	144543
姚建国	职工监事	男	研究生	2021.8	81780
何伟	职工监事	男	本科	2023.6	75378
卞广清	股东监事	男	本科	2021.8	89738
何安德	股东监事	男	本科	2021.8	
王兆中	股东监事	男	专科	2021.8	669463
梁庆忠	外部监事	男	本科	2021.8	
王友柱	外部监事	男	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。股东大会是本行的权力机构，由本行全体股东组成，依法行使下列职权：制订和修订本章程；批准本行支农支小、绿色信贷、信息科技等各项发展战略、规划，决定本行

经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；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；批准董事会、监事会的工作报告；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者改制等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计事务所作出决议；审议批准监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员履职情况的报告；对本行发行债券作出决议；审议代表本行有表决权股份总数 3% 以上的股东的提案；审议批准股权激励计划方案；审议董事会对经营层的年度评估报告；审议董事会关于董事、高管人员履职评价报告；审议监事会关于监事履职评价报告；审议年度关联交易管理制度的执行情况及其关联交易情况的专项报告；对战略目标调整或修订作出决议；审议批准本行年度投资计划内单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易或连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易；审议批准本行年度投资计划内单笔金额在 5000 万元（含）以上的固定资产投资项；审议批准单笔（单户）金额在本行最近一期经审计的所有者权益 10%（含）以上的资产处置、损失核销（本金）和不良贷款（本金）转让事项；对年度股金分红计划作出决议；对公司上市作出决议；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会

会决定的其他事项。

2. 关于董事会。本行董事会是股东大会的执行机构和本行的经营管理决策机构，对股东大会负责。对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设董事会办公室和相关专门委员会。2023年10月前由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（10月后执行董事王胜海调至射阳农商行任职，故辞去我行董事职务，董事变为8名，11月份戴全新经银监核准任我行股权董事）。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。董事会主要行使如下职权：负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；负责制订本行董事会和高级管理层应当遵循的职业规范价值准则；制定本行发展战略，包括中长期发展规划、战略目标、经营理念、支农支小市场定位、数据治理、资本管理和风险管理等方面的内容。在关注总体发展战略基础上，重点关注人才战略和信息科技战略等配套战略，并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审批本行年度薪酬管理制度及政策；制订本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行重大贷款、固定资产购置、数据治理、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及其他对外担保事项，接受一般关联交易的备案；制定

本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策、基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任；按照监管规定，聘任或者解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、内审、财务、风险与合规管理部门负责人，并决定其报酬、奖惩事项；监督并确保高级管理层有效履行管理职责；审议批准内部管理机构 and 人员编制及非法人分支机构 settings、调整方案；定期评估并完善本行公司治理，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；制订公司章程修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；负责公司信息披露，并对本行会计数据、统计数据 and 财务报告的真实性和准确性、完整性和及时性承担最终责任；提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所，并每年听取会计师事务所关于审计发现问题的情况汇报；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市方案；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及整改情况的通报；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立商业银行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；审批本行股份的转让、质押、赠与和继承事项；审批本行股权激励方案并监督实施，承担股东事务的管理责任；审议决定本行年度投资计划内单笔投资额在本行最近一期经审计的所有者权益 2%（不含）以下的交易；单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者

权益 2%（含）的交易或在连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易，由董事会审议通过后，报股东大会批准。审议决定本行年度投资计划内单笔金额在 2000 万元（含）以上、5000 万元（不含）以下的固定资产投资项目。单笔金额在 5000 万元（含）以上的固定资产投资项目，由董事会审议通过后，报股东大会批准。审议单笔 1 亿元以上联合投资、信托产品投资、同业理财投资、收益凭证投资及其他资管产品投资、单笔 5000 万元以上的其他持有类金融资产投资；单笔 2 亿元以上以公允价值计量为目的债券投资；审议决定本行年度投资计划内单笔 500 万元（含）以上大宗物资（设备）及服务采购方案；审议决定本行年度资金使用计划；审议决定本行单笔对外捐赠、赞助 50 万元（含）以上事项；审议决定本行借出资金、对外（含控股企业）担保等事项；审议决定本行单笔（单户）金额在 5000 万元（含）以上及涉及不良贷款单批次批量转让处置（本金）金额 1 亿元（含）以上、本行最近一期经审计的所有者权益 10%（不含）以下的资产处置和损失核销（本金）事项；单笔（单户）或单批次金额在本行最近一期经审计的所有者权益 10%（含）以上的资产处置、损失核销（本金）和不良贷款（本金）转让事项，由董事会审议通过后，报股东大会批准；审议决定本行及控股企业改制、兼并重组、上市以及资产置换、产权转让、重要资产的质押、拍卖等事项；审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；制订董事年度薪酬（津贴）的方案；按照财政部、省财政厅等上

级部门要求和行业薪酬管理制度要求，审议决定本行及控股企业领导人员薪酬和奖金分配方案、本行各级管理人员履职待遇和业务支出管理方案；制定本行反洗钱和反恐怖融资基本管理制度，承担反洗钱和反恐怖融资工作最终责任；审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报；法律法规或本章程规定，或股东大会授予，或银行业监督管理机构要求董事会行使的其他职权。

3. 关于监事会。监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责。根据本行资产规模、业务状况和股权结构情况，本行监事会由 9 名监事组成，其中：本行职工监事 3 人，股东监事 3 人，外部监事 3 人。监事会下设监事会办公室和相关专门委员会。监事会行使下列职权：检查监督本行的财务活动，并对本行定期财务报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；对本行股东大会、董事会的决议执行等情况进行审计监督；指导本行内部审计部门独立履行监督审计职责，并实施业务管理和考评；组织实施对董事和高管人员进行专项或离任审计；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制订符合本行实际的发展战略；定期对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，并向股东大会报告董事、监事履职评价结果；对本行薪酬管理制度实施情况及高管人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对董事长、董事及高级管理人员

进行质询；要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；提议召开临时股东大会；制订本行年度监事薪酬和津贴方案及考核兑现方案，报经股东大会审批后实施；派员列席董事会、高级管理层会议及决策“三重一大”事项的其他会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；根据履职需要，使用本行所有经营管理信息系统；定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；对本行反洗钱和反恐怖融资管理、执行情况等进行监督检查并督促整改；对董事会和高级管理层在数据治理方面的履职尽责情况进行监督评价；其他法律法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

4. 关于高级管理层。本行 2023 年 10 月份前设行长 1 名、副行长 5 名，10 月份后变更为行长 1 名、副行长 4 名。行长对董事会负责，行使下列职权：主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；组织实施董事会决议、本行年度计划投资、债券发行方案和资本规划方案、数据治理、风险管理和内部控制战略、政策，并向董事会报告；组织制订并实施本行的支农支小发展规划、业务经营发展规划等；拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；组织拟订、实施本行内部控制、风险管理基本管理制度和规章，提交董事会审议批准后实施，组织制订并实施本行具体规章制度；提名本行副行长、行长助理和财务、合规、审计等部门负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘本行分支机构负责人和董事会职权以外的其他员工；拟订本行年度薪酬（员工工资、福利、奖惩、延期支付）及股权激励方案，提

交董事会按权限审议批准后实施。决定非应由股东大会、董事会决定以外的本行员工薪酬事项；负责制订本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，建立相应处理机制；提议召开董事会临时会议；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；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；法律法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。副行长按行长转授权行使职权。

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，邳州农村商业银行独立董事，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，参加董事会会议 4 次、临时董事会会议 6 次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举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，参加董事会会议 4 次、临时董事会会议 6 次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举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，东海农村商业银行外部监事，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，参加董事会会议 4 次、临时董事会会议 6 次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 1 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 32 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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 2 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 34 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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 1 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 32 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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 1 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 32 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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 1 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 32 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，参加我行正式监事会会议 4 次、专门委员会会议 2 次，监事培训 1 次，调研活动 1 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 44 次，累计工作时间 32 天。

第五章 股东大会情况

报告期内，本行召开了 2022 年度股东大会和 2023 年临时股东大会。

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地贯彻落实，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 & 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。

2. 江苏响水农村商业银行股份有限公司 2023 年临时股东大会于 2023 年 8 月 29 日在总行后五楼会议室召开。会议以现场方式召开，会议通知提前 20 天通知股东，内容包括了会议通知发送时间、会议召开方式、表决形式和主要议案。应到股东（代理人）360 人，代表股份 23332.4623 万股。实到股东（代理人）47 人，代表股份为 16645.0568 万股，实到股东（含代理人）所持股份占股份总数的 71.34%，符合召开股东大会召开条件。会议审议并通过了《关于选举戴全新同志任第四届董事会董事的提案》，并形成了决议。江苏瑞信律师事务所指派该所律师乔白玉、刘舒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 4 次会议，6 次临时会议。审议会议报告、议案 116 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办法的议案》《2023 年董事薪酬管理办法的议案》《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，戴启镛因工作调动辞去我行股权董事）。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。

（七）第四届董事会第九次会议

江苏响水农村商业银行股份有限公司第九次董事会议，于 2023 年 7 月 25 日以现场方式召开。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《2023 年上半年业务经营工作报告》《2023 年上半年合规管理工作报告》《2023 年上半年资产分类及全面风险管理工作报告》《2023 年上半年案件防控工作报告》《2023 年上半年审计工作报告》《2023 年上半年信息披露报告》《2023 年上半年流动性风险分析报告》《2023 年上半年关联交易制度执行及关联交易风险排查情况报告》《2023 年上半年全面预算执行情况报告》《2022 年数据治理情况报告》《董事关于对内控管理现状的调研报告》《关于董事会授权的议案》《关于戴启镛同志辞去董事职务的议案》《关于戴全新同志为董事提名候选人的议案》《2023 年薪酬管理与绩效考核办法的议案》《关于修订风险偏好陈述书和风险限额指标的议案》《关于修订恢复计划的议案》《关于对响水县灌响贸易有限公司贷款授信 4750 万元并纳入响水县响投贸易有限公司集团管理的议案》《关于对响水县佳景贸易有限公司贷款授信 4750 万元并与华景生纳入集团管理的议案》《关于向响水县红十字会捐赠 90 万元的议案》《关于召开临时股东大会的议案》《关于修订董事会消保委员会议事规则等制度的议案》《关于自然人股东董媛股权转让的议案》《关于 2022 年公司治理监管评级情况及存在问题整改方案的议案》，并形成了决议。组织董事、监事学习 2023 年监管意见，并开展反洗钱培训。

（八）第四届董事会第十四临时次会议

江苏响水农村商业银行股份有限公司第十四次临时董事会议，于 2023 年 9 月 20 日以线上方式召开。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《关于对关联方江苏亚邦爱普森药业有限公司综合授信 8000 万元的议案》《关于股东响水县金汇纺织服饰有限公司股权转让的议案》《关于股东响水县题桥纺织制衣有限公司股权转让的议案》《关于股东高明昊股权转让的议案》《关于股东王文品股权转让的议案》，并形成了决议。

（九）第四届董事会第十次会议

江苏响水农村商业银行股份有限公司第十次董事会议，于 2023 年 10 月 27 日以现场方式召开。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《2023 年三季度业务经营工作报告》《2023 年三季度合规管理工作报告》《2023 年三季度资产分类及全面风险管理工作报告》《2023 年三季度案件防控工作报告》《2023 年三季度审计工作报告》《2023 年三季度流动性风险分析报告》《2023 年上半年资本管理工作报告》《2023 年前三季度全面财务预算执行情况的报告》《2023 年三季度关联交易制度执行及关联交易风险排查情况报告》《2023 年公司治理监管评估结果的报告》《关于开展 2023 年下半年董事调研的议案》《关于对江苏金田纸业有限公司增加银票贴现授信 4100 万元、综合授信 17000 万元的议案》，并形成了决议。

（十）第四届董事会第十五次临时会议

江苏响水农村商业银行股份有限公司第十五次临时董事会议，于 2023 年 12 月 28 日以线上方式召开。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《关于调整第四届董事会战略发展委员会组成人员的议案》《关于调整 2023 年度全面预算的议案》《关于 2024 年“开门红”宣传费用的议案》《关于向卫健委捐赠 75 万元的议案》《关于制订〈响水农村商业银行金融资产风险分类实施细则（试行）〉的议案》《关于对关联方响水县灌江控股集团有限公司集团授信的议案》《刘立新授信纳入城投集团授信管理的议案》《关于七套支行闲置资产拍卖过户手续事宜的议案》，并形成了决议。

二、董事会工作情况

2023 年，面对经济持续下行、同业竞争日益加剧、存贷利差不断收窄的经济金融环境，董事会切实履行公司章程所赋予的职责，及时调整并提出“坚守定位、稳中求进、强化管理、提升质效”的总体思路，在战略发展中，紧扣三代社保卡，做实普惠大文章；在结构调整中，做大客户数不做大客户；在增收节支中，实施一户一价错位竞争，持续提高低成本资金占比；在绩效考核中，以日平为导向，侧重向一线倾斜。围绕上述目标，带领班子成员自加压力，狠抓推进，各项工作基本实现预期。

（一）经营目标实现预期

一是业务总体保持增长。截至 2023 年末，各项存款余额 112.03 亿元，比年初增加 8.75 亿元，增幅 8.47%；各项贷款余额 87.64 亿元，比年初增加 8.38 亿元，增幅 10.57%；贷款收息率 5.66%，存款付息率 1.42%，存贷利差 4.24%，全年实现各项收入 6.57 亿元，净收入 4.48 亿元。

二是监管指标有效改善。全年清收、处置不良贷款 5423 万元，年末五级不良贷款余额 1.04 亿元，不良率 1.2%，不良及问题贷款占比 2.34%，比年初下降 0.35 个百分点；逾期欠息 60 天以上贷款与不良贷款比例 70.38%，比年初下降 10.5 个百分点，资产质量持续向好。资本充足率 24.21%，比年初提升 2.82 个百分点；拨备覆盖率 431.82%，提取充足，风险可控。单一客户贷款集中度 8.28%，全部关联度 7.31%，分别低于监管值 1.72、42.69 个百分点。流动性匹配率 197.71%，比年初提升 12.22 个百分点。

三是结构调整持续优化。3000 万元以上大额贷款占比为 11.15%，比年初下降 0.64 个百分点。信贷客户总数 29464 户，比年初增加 1291 户，增幅 4.58%，其中个贷 24716 户，占信贷客户数的 84%，户数比年初增加 1152 户，做小做散的成效不断显现。一年期存款 38.89 亿元，占比 34.71%，占比较年初增加 1.88 个百分点；余额较年初增加 4.98 亿元，增幅 4.82%。卡存款 23.72 亿元，占各项存款 21.17%，新增占比 0.15%，低成本资金比重逐年提升。

四是战略转型取得突破。深入推进三年战略规划圆满收官，不断探索网格化管理与差异化经营模式，大力推进网点智能化建设，实现 STM 所有网点全覆盖，年末电子银行替代率达 98.9%。社保卡突破 50 万张，占全县份额的 90%，2023 年二代换三代社保卡 19.3 万张，激活 18.9 万张，卡存款达 23.72 亿元。

（二）科学决策能力进一步提高，公司治理体系和经营管理机制进一步完善

一是完善制度建设。进一步加强对章程和议事规则的学习，严格按照议事规则开展工作，提高了按章程决策、履行职责的能力。2023 年共召开股东会 2 次，董事会 10 次，审议 116 项报告及议案，完成公司《章程》、股东大会议事规则、董事会议事规则等重要制度条款的修订、审议和发布。

二是强化履职担当。董事会成员认真履职，开好每次董事会，审议年度业务经营计划、年度财务预决算方案、利润分配方案等重大事项。加强了对国家金融方针、政策的学习，针对总行下发的有关文件、制度及工作动态及时传达非职工董事手中，使其熟悉、掌握业务经营管理情况，使董事会成员的业务分析能力、判断决策能力进一步提高。

三是强化约束机制。按照董事会授权经营，在职责范围和权限内，全力支持经营层做好经营管理工作，使经营层按照本行章程规定的权限有效履行职责，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，保障董事会决策的及时性、科学性和有效性。

四是建立完善与人行、银监和党委、政府的汇报沟通机制，自觉接受监督。具体做法包括：认真学习、传达各级监管精神，密切关注监管动向；定期、不定期向监管部门汇报工作；邀请人行、银监领导列席股东、董事会议；积极配合人行、监管部门开展各类现场、非现场检查，按时报送各类监管报表，积极落实整改工作。

（三）风险防控能力进一步提高，内控管理机制不断完善

一是强化信用风险管理。开展不法贷款中介专项整治，强化贷款“三查”管理，全面风险管控体系持续完善，风险偏好和风险限额体系进一步优化。全年清收、处置不良贷款 5423 万元，年末五级不良贷款余额 1.04 亿元，占比 1.2%，资产质量持续向好。

二是深化员工行为排查。开展全员家访、员工违规行为、诚信报告督查、征信排查等活动，及时掌握了解职工的思想和工作动态，对苗头性、倾向性问题及时进行关爱提醒和诫勉谈话，抓早抓小、防微杜渐。

三是强化合规意识教育。举办两场全员合规案防培训，开展“党建引领奋勇争先，践行合规青年先行”“学制度、研业务”“合规我践行，农商青年说”“制在青年”等主题活动，增强全员合规意识。组织在岗人员签订执业红线警示书，明确纪律红线。

四是强化案件防控。以“制度梳理提升年”和“运营管理规范年”为契机，深化内控合规管理和案件专项整治，加强网络安全和安保维稳工作，有效保障了全年各项工作的安全稳定。对信贷、运营、安保、科技等方面存在的问题，及时作出风险提示，并做好跟踪督办。按季听取全面风险、合规案防、资产风险分类、反洗钱等重要领域风险管理情况汇报，持续关注风险监管指标的执行情况，从全局角度了解风险、关注风险、提示风险，提出改进意见，进一步强化各条线、各层面的风险管控。

五是突出反洗钱管理。董事会切实承担洗钱风险管理的最终责任，将反洗钱工作纳入年度工作规划，审定洗钱风险管理策略，

审批洗钱风险管理的政策和程序，定期了解本行重要洗钱风险事项与反洗钱工作执行情况，并指定风险与关联交易委员会履行洗钱风险管理的部分职责。明确董事办、监事办辅助董事会、监事会履行洗钱风险管理相关职责，包括牵头制定反洗钱中长期战略规划，跟踪战略规划执行情况并形成执行情况工作报告，收集反洗钱工作议案，制定落实董事、监事反洗钱培训计划等。年内董事会共审议反洗钱报告 4 次，对董、监事组织反洗钱培训 1 次。

（四）围绕“抓党建促发展”，党建引领作用不断提升

一是把党的领导全面融入公司治理。按照省联社分层分类管理与指导意见，修订党委前置研究讨论重大事项规程和“三重一大”决策制度实施办法，严格落实党委会“前置程序”，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，2023 年通过党委会审议经营管理决策议题 161 项。

二是始终坚持“抓党建促提升、抓党建促合规、抓党建促转型、抓党建促发展”的工作理念，深入学习党的二十大精神和习近平总书记系列重要讲话精神，带领全行员工持续投身“增量拓面看青年”，主动服务“三农两小”，全力以赴扩面普惠零售业务，不断提升经营业绩。先后与县妇联、融媒体中心、移动公司、全县各镇区党委、中小学等战略合作，成立 14 支外联外拓专业服务团队，落地和推动 14 项配套的省级信贷贷款产品。组织开展后备人才库公开选拔，年内选拔中层后备 6 名、信贷主管后备 8 名、客户经理后备 20 名，启用新晋客户经理 17 人，营销人员占比进一步提升。

三是严肃党内政治生活，按要求落实“三会一课”，认真开展主题教育，建立整改方案，并按计划落实整改措施，班子成员均以普通党员身份参加支部组织生活会。严格落实党风廉政建设工作责任制，坚持把纪律和规矩挺在前面。

第七章 监事会情况

一、监事会会议情况

2023 年，监事会共召开会议 4 次，审议通过了 46 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。

（三）第四届监事会第九次会议

2023 年 7 月 25 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届监事会第九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 年度呆账贷款核销评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年资产风险分类与全面风险管理评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年风险偏好与风险限额指标执行情况监督评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年合规管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年案防风险排查工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年信息披露审核评估意见》《响水农村商业银行监事会关于开展“三重一大”事项决策制度实施办法执行情况的检查方案》《响水农村商业银行监事会关于开展阳光信贷 3.0 调研活动》等 8 项报告及议案，并形成了决议。

（四）第四届监事会第十次会议

2023 年 10 月 27 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十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 2023 年三季度资产风险分类与全面风险管理评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年三季度合规管理工作评价报告》《响水

农村商业银行监事会关于 2023 年三季度案防风险排查工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年三季度审计工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年三季度流动性分析工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年三季度关联交易制度执行及关联交易风险排查工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年前三季度全面财务预算执行情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年上半年高级管理层合规履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于阳光信贷 3.0 调研报告》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 年上半年及全年财务报告后，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	98934	分红转增股本
王胜海	副行长	男	研究生	339532	分红转增股本
严明华	副行长	男	研究生	144543	分红转增股本
吉 莉	副行长	女	本科	180778	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	34994	分红转增股本

（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8月参加工作。2007年8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1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1月至2013年3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3月至2017年1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1月至2019年8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8月至2021年7月挂职建湖农商行党委委员、副行长；2021年7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7月至2007年1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2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6月任响水农村商业银行纪委书记、监事长；2015年7月至2023年10月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	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

			办		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9月任张集信用社出纳、储蓄、对公记账员；1997年9月至1999年12月任张集信用社主办会计；1999年12月至2001年7月任小尖信用分社主办会计；2001年7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8月任响水联社财务会计部副经理兼机关总账；2010年8月至2012年1月任响水联社财务会计部总经理；2012年1月至2012年10月任响水农村商业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3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4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3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4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4月至2018年6月任响水农村商业银行办公室副主任；2018年6月至2020年3月任响水农村商业银行网络金融部总经理；2020年3月至2021年6月任响水农村商业银行城南支行行长，2021年7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、17 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	李 彤	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	马学楼	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	陈 刚	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

（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。

（三）金融便民驿站。3个，分别为政务中心驿站、平建驿站、灌河驿站。

第九章 风险管理状况

一、信用风险管理情况

截至2023年12月末，各项贷款余额为876418.09万元，其中五级不良贷款余额10493.25万元，比年初上升2825.18万元，不良率1.2%，较年初上升0.23个百分点。不良及问题贷款占比2.34%，较年初下降0.35个百分点；当年新形成不良贷款率0.96%，较年初上升0.33个百分点；逾期欠息60天以上贷款与不良贷款比例70.38%，较年初下降10.5个百分点。资产质量稳中向好，拨备覆盖提取充足，风险可控。

二、市场风险管理

截至12月末，存贷款利差4.24%，较年初下降0.48个百分点，资产负债利差降低0.68个百分点。2023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12月末，本行流动性比例66.32%，高于监管值41.32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合计5.19亿元，合计占比4.63%，比年初下降1.07个百分点，总体流动性风险可控，符合监管要求。

四、洗钱和恐怖融资风险管理

截至2023年末，我行共有自然人客户706712户、对公客户

11599 户，当年新增自然人客户 16821 户、对公客户 655 户；当年注销自然人客户 16242 户、对公客户 821 户。2023 年度，我行共对 313588 户自然人客户、5049 户对公客户进行了身份识别；共向反洗钱监测中心报送大额交易 908 份，向人民银行报送可疑交易报告 1 份，同时分析排除可疑交易 10200 份。

一是完善反洗钱工作机制，发挥董事会、监事会、高级管理层战略指导作用，明确全行反洗钱工作方向。二是强化反洗钱培训，落实反洗钱全员培训制度，每年培训人员覆盖董事、监事、高级管理层及全体员工，提升全员反洗钱意识及反洗钱履职能力。三是加强反洗钱中心建设，推动反洗钱业务集中处理，持续选拔优秀人员充实至反洗钱中心，每年组织反洗钱中心人员及后备人员开展专业学习培训。四是加大反洗钱考核力度，建立反洗钱全员绩效考核机制，定期开展对反洗钱前台部门和联络员履职考核，按季听取联络员反洗钱工作开展情况，推动各部门开展反洗钱条线检查及培训。

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，信息科技整体风险可控。

截至 2023 年 12 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

2023 年，我行坚持预防为主的声誉风险管理理念，建立与规模、经营状况、风险状况及系统重要性相匹配的管理体系，取得了一定的成效。全年累计处理 127 件消费者投诉、14 起网络负面舆情，处置率 100%，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。成立薪酬管理与绩效考核领导小组，负责本行薪酬考核分配方案的拟定及薪酬管理，领导小组下设办公室，办公室设在人力资源部，具体负责薪酬管理与绩效考核工作的安排布置、协调统筹、解释修订和监督管理，以及全行员工工资及绩效的编制与汇总等。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，我行董事共发放津贴 13.8 万元；监事共发放津贴 17.4 万元；总行高级管理人员薪金共计 602 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，本行共有信贷营销权的营业机构 18 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 12 月末，各项贷款余额 87.64 亿元，较年初增加 8.38 亿元，增幅 10.57%。其中，实体贷款余额 570.19 亿元，较年初增加 6.47 亿元，增幅 10.16%。

各项贷款占比。2023 年 12 月末，各项贷款占比 60.91%，比年初增加 0.02 个百分点。

新增可贷资金用于当地比例。2023 年 12 月末，新增可贷资金用于当地比例达 172.18%，较年初上升 67.89 个百分点，高于监管值 102.18 个百分点。

三、客户数量及小微增量情况

截至 12 月末，贷款户数 29465 户，比年初增加 1291 户。其中，实体贷款户数 25001 户，较年初增加 1180 户；个体贷款户

数 24176 户，较年初增加 1152 户。年末小微企业贷款余额 59.3 亿元，较年初增加 7.26 亿元，增幅 13.95%，高于各项贷款增幅 3.38 个百分点。涉农贷款余额 53.96 亿元，较年初增加 5.83 亿元。涉农及和小微企业贷款占比达 92.18%，高于监管值 12.18 个百分点。

四、贷款平均利率水平

2023 年，各项实体贷款平均利率 6.194%，同比下降 0.826 个百分点。

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。

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12月末，全行涉农贷款余额53.96亿元，比年初增加5.83亿元。

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 绿色金融工作情况

我行紧紧围绕新发展理念，以绿色金融改革建设为引领，因地制宜，点面结合，在绿色金融体制机制、组织体系、产品服务等方面创新实践，着力打通“绿水青山”转化为“金山银山”的金融通道，努力实现金融改革与经济转型良性互动、环境效益与经济效益双赢发展。在碳达峰、碳中和目标的引领下，我行坚持绿色金融改革创新方向，充分发挥地区金融优势，持续强化政策引导，实行金融科技创新引领，开展数字赋能，加快构建有利于碳减排的绿色金融体制机制，全面深化绿色金融改革创新。

（一）发展绿色金融

我行始终将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标，积极助力绿色生态建设。强化绿色金融理念，积极拓展绿色金融业务，加强对贷款客户的绿色评估与识别，加快金融产品创新服务。围绕自身业务定位做出特色，实现普惠金融与绿色金融双轮驱动，把发展绿色金融与解决中小微企业“融资难、融资贵”相结合，对绿色客户与绿色产品开辟绿色服务通道，释放绿色信贷的激励作用，全面推进绿色生态环境建设。

我行以推进地方绿色金融发展为己任，积极探索金融支持“双碳战略”的新路径，推出绿色信贷产品“碳权贷”，以生态环境部门核发的碳排放权（配额）为新型质押物，向在县域登记注册、生产经营正常且拥有碳排放权（配额）的企业续贷碳排放权配额质押贷款。

（二）坚持绿色运营

重视自身环保责任，履行环保节能减排。建立办公信息系统，节约用纸，呼吁员工尽量使用双面打印，尽量多地采用视频会议、视频培训等。规范办公用品领用和发放，组织回收废电池、墨粉盒、旧书报等，实现资源回收利用，杜绝污染和浪费。鼓励员工乘坐公共交通工具绿色出行。

（三）践行绿色公益

近年来，我行在加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持的同时，积极开展保护环境相关活动，倡导低碳出行，在“世界地球日”组织员工环城步行，同时沿途捡拾垃圾，组织20名青年志愿者开展义务植树活动，呼吁市民爱护环境，播种绿色，得到了过往行人高度评价。

第十四章 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。2023年11月23日，经盐城监管分局核准，戴全新同志担任本行董事。

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，2023 年 7 月 25 日获得盐城监管分局批准。

三、重大诉讼、仲裁事项：本报告期内，本行发生两起被诉案件，对经营活动未产生重大影响。

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、股东质押股权情况：本报告期内，共有 4 户股东质押股权：

2023 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	171.4945	66.89%
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	358.9635	72.25%
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	192.5191	83.02%
			响水县华辰新农村建设发展有限公司	82.9881	2017/3/21		
4		江苏海丰造船有限公司	响水县华辰新农村建设发展有限公司	960.512	2016/12/30	1156.9687	83.02%
				1494.4003		1879.9458	

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

（一）委员会

我行根据监管要求和自身经营管理实际，董事会下设消费者权益保护委员会，委员会人员构成、成员的专业知识和工作经验符合要求。消保委员会能够按照规定按期召开会议，合规审议研究相关事项，完整记录会议内容，形成有效的会议纪要和决议，参会人数及会议表决方式符合规定。

（二）消费者权益保护

我行高度重视消费者权益保护工作，能够坚持“以客户为中心”的经营理念，通过为金融消费者提供优质高效的金融服务实现自身可持续发展。消费者权益保护工作机制日趋成熟，组织架构日益完善，消保工作的内容和要求能够嵌入到产品与服务的事前协调、事中管控、事后监督等各环节，明确消费者权益保护措施，确保消费者合法权益得到有效保护，消费者权益保护工作水平不断提升。

董事会及其消保委员会能够促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取高管层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告；监事会能够监督评价消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高管层相关履职情况；高管层能够执行董事会关

于金融消费者权益保护的要求和决议，健全完善相关制度和考核办法，加强产品业务管理，产品宣传真实有效，对各类客户群体的风险提示到位，规范服务收费，做到信息全面公开，收费公平合理，高质高效处理客户的投诉建议和业务咨询，定期向董事会及董事会消保委报告。

积极开展 2023 年“3.15 消费者权益教育宣传周”“金融消费者权益保护宣传月”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”活动、防范非法集资宣传月活动、普及金融知识万里行活动、“星海计划-金融知识伴你行”活动等，不断增强金融消费者风险意识，提高金融素养。联合响水县反诈中心共同开展“提升网络安全意识 防范电信网络诈骗”集中观影活动，邀请市民群众免费观看反诈题材电影《孤注一掷》，并以有奖问答的形式普及反诈知识和防诈技巧，购置反诈小熊赠送给市民群众，提高反诈防诈宣传效果。摄制原创短视频《“卡骗”人生》，通过官方抖音号、微信视频号、微信公众号等新媒体平台开展线上宣传，积极号召全行员工转发，扩大宣传覆盖面。

切实加强投诉管理，严格落实“首问负责制”，主动受理、快速响应，有效解决客户各类诉求。保证客户服务诉求能在第一时间得到响应和处理，切实维护消费者权益。重视投诉数据的深度挖掘和分析，及时优化投诉处理流程，提升客户体验持续。2023 年，共处理消费者投诉 127 件，投诉办结率 100%，未发生较大投诉事项及损害消费者权益问题。

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。

九、贷款损失准备相关信息。2023 年末，贷款拨备率 5.17%，同比下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 431.82%，同比下降 106.06 个百分点。贷款损失准备余额 45311.95 万元，同比增加 4066.93 万元。2023 年计提 5775.16 万元，核销 2121.66 万元。

第十五章 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，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。2023 年 1-12 月份，共发生一般关联交易 34 户，贷款金额 991.3 万元，均履行了报备手续。

2023 年共发生 11 户重大关联交易，授信金额 81767 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）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、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）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

(6)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。

(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

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%；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%；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. 关联交易金额及比例

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。

（三）响水县宝青冷藏有限公司、响水县城市水处理有限公司、响水县自来水公司

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。响水县宝青冷藏有限公司授信 1800 万元，响水县城城市水处理有限公司贷款授信 1500 万元，对响水县自来水有限公司贷款授信 1500 万元，取消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的存单质押贷款授信额度，并将王志坚、黄斌纳入集团管理。

2. 交易对手情况

（1）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认缴出资 306 万元，持股比例 51%；盐城市农业水利发展投资集团有限公司认缴出资 294 万元，持股比例 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。公司基本账户开立在工商银行响水县支行。

（2）响水县城城市水处理有限公司成立于 2009 年 7 月 21 日，注册资本人民币 100000 万元，由响水县灌江水务有限责任公司全额出资，法定代表人黄斌，注册地址位于响水县经济开发区，公司主要从事污水处理，在污水业务处理的同时污水管道、管网建设等业务。同时该公司根据县政府城乡污水排放规范化的思路，统筹解决全县污水处理工程项目建设。

(3) 响水县自来水公司成立于 1990 年 11 月 30 日，注册地址位于响水县城通榆河路 1 号，法定代表人徐子春，注册资本 100000 万元，由响水县灌江水务有限责任公司全额出资，公司主要从事自来水生产供应，自来水管道的安装、维修，自来水表箱销售等业务。

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 6.99%。

4. 关联交易金额及比例

因响水县美丽乡村建设有限公司是我行主要股东，按照穿透性原则，将响水县灌江控股集团有限公司所有成员纳入关联方和集团授信管理。本次对响水县灌江控股集团有限公司集团统一授信 32887 万元（每户企业授信详见方案）。经风险与关联交易委员会审核，上述集团授信 32887 万元（其中存单质押贷款 19000 万元），剔除存单质押贷款后授信额度占本行上季末资本净额约 7.98%，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 12 月 28 日，提交第四届董事会第十五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。

第十六章 对本公司治理情况总体评价

2023 年，我行认真贯彻落实监管部门、省联社公司治理各项工作要求，遵守法律法规以及其他规范性文件的规定；遵循章程、股东大会议事规则、董事会议事规则，执行股东大会和监事会相关决议，在经营决策中依法合理行使职权，认真履行应尽的义务；不断完善公司治理规章制度和健全公司治理架构，坚持正常例会、适时召开临时会议；制定科学的发展战略并认真组织实施，落实商务转型、更新经营理念，资本管理、薪酬管理规范，信息披露及时，在维护金融消费者合法权益和其他利益相关者利益方面做了许多积极有效的工作。积极构建规范有效的公司治理运行机制，持续提升公司治理的规范性和有效性，为全行稳健经营和健康发展奠定坚实的基础。

第十七章 外部审计机构出具的审计报告

资产负债表

单位：江苏响水农村商业银行股份有限公司

2023 年 12 月 31 日

单位：人民币元

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
现金及存放中央银行款项	1	588,962,542.85	697,147,634.70	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			同业及其他金融机构存放款	36	15,946,611.69	53,353,576.74
存放同业款项	4	325,167,855.65	155,182,317.59	拆入资金	37		
拆出资金	5	98,689,726.03	-	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	857,769,453.14
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	10,474,936,308.42	11,378,822,582.92
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	35,875,023.36	25,876,900.53
应收利息	10			应交税费	43	23,860,939.06	16,178,411.53
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	65,045,177.20	70,334,254.18	应付股利	45	514,910.12	515,115.76
发放贷款和垫款	13	7,543,983,285.35	8,336,021,812.19	其他应付款	46	29,489,749.90	40,870,401.37
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	4,872,529,402.00	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	50,603,974.58	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	9,436.73
投资性房地产	20			负债总计	53	11,536,509,307.66	12,713,395,878.72
固定资产	21	47,395,980.79	45,455,717.74	所有者权益：	54		
在建工程	22	81,004,974.33	121,408,747.55	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	171,893,367.00
使用权资产	24	128,423.74	122,118.70	自然人股股本	57	58,374,911.00	61,431,256.00
无形资产	25	3,601,411.64	3,041,950.38	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	5,417,058.35	减：库存股	60		
抵债资产	28			其他综合收益	61	-8,226,702.70	64,442,044.97
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	33,367,774.34	一般风险准备	63	276,389,780.23	320,924,891.72
待处理财产损益	31			未分配利润	64	222,675,557.46	134,950,531.22
其他资产	32	439,953.70	394,660.85	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	1,479,841,864.46	1,678,310,944.43
资产总计	33	13,016,351,172.12	14,391,706,823.15	负债及所有者权益总计	67	13,016,351,172.12	14,391,706,823.15

利 润 表

单位：江苏响水农村商业银行股份有限公司

2023 年度

单位：人民币元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	454,136,102.07	448,752,048.64
（一）利息净收入	2	322,128,004.25	303,258,598.47
利息收入	3	496,702,428.35	491,237,152.63
利息支出	4	174,574,424.10	187,978,554.16
（二）手续费及佣金净收入	5	-16,579,845.40	-16,140,317.95
手续费及佣金收入	6	4,859,131.62	4,180,564.33
手续费及佣金支出	7	21,438,977.02	20,320,882.28
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	138,792,952.92	154,693,728.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-	
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-	
（六）其他收益	12	8,056,428.98	4,307,358.55
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	-	491,171.72
（八）其他业务收入	14	1,738,561.32	2,141,509.44
二、营业支出	15	167,094,839.36	249,177,203.32
（一）营业税金及附加	16	2,422,659.47	2,944,037.61
（二）业务及管理费	17	158,067,198.73	188,481,518.65
（三）资产减值损失	18	-	
（四）信用减值损失	19	6,604,981.16	57,751,647.06
（五）其他业务成本	20	-	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	287,041,262.71	199,574,845.32
加：营业外收入	22	559,560.25	797,473.72
减：营业外支出	23	2,442,778.15	7,891,761.09
加：以前年度损益调整	24	-	
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	285,158,044.81	192,480,557.95
减：所得税费用	26	62,482,487.35	57,530,026.73

五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	222,675,557.46	134,950,531.22
归属于母公司所有者的净利润	28	-	
少数股东损益	29	-	
六、其他综合收益	30	-6,413,975.90	72,668,747.67
（一）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	
1. 重新计量设定受益计划变动额	32	-	
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	-	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	-	
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35	-	
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	-6,413,975.90	72,668,747.67
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37	-	
2. 其他债权投资公允价值变动	38	-11,982,377.70	38,299,439.32
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39	-	
4. 其他债权投资信用减值准备	40	5,568,401.80	34,369,308.35
5. 现金流量套期储备	41	-	
6. 外币财务报表折算差额	42	-	
七、综合收益总额	43	216,261,581.56	207,619,278.89
八、每股收益：	44	-	
（一）基本每股收益	45		
（二）稀释每股收益	46		

现金流量表

单位：江苏响水农村商业银行股份有限公司

2023 年度

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	941,293,239.55	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	159,672,069.49	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	685,478,231.36	29,888,209.31
拆出资金减少额	98,689,726.03	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	258,249,453.14	487,378,459.67
收取利息、手续费及佣金的现金	495,417,716.96	490,823,668.85
收回核销贷款	22,964,522.52	24,766,729.35
收到其他与经营活动有关的现金	42,289,076.98	5,656,939.74
经营活动现金流入小计	2,704,054,036.03	2,240,784,429.15
客户贷款及垫款净增加额	792,038,526.84	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		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	208,299,436.44	178,951,820.74
支付给职工及为职工支付的现金	107,039,926.90	104,781,672.74
支付的各项税费	79,660,756.71	61,418,018.19
支付其他与经营活动有关的现金	676,778,765.13	85,272,499.26
经营活动现金流出小计	1,880,157,412.02	1,935,809,240.32
经营活动产生的现金流量净额	823,896,624.01	304,975,188.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	116,000,182.18	160,224,262.89
取得投资收益收到的现金	154,693,728.41	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	270,693,910.59	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	35,541,145.82	17,509,499.88
支付其他与投资活动有关的现金	984,452,775.58	578,473,166.45
投资活动现金流出小计	1,019,993,921.40	595,982,666.33
投资活动产生的现金流量净额	-749,300,010.81	-296,965,450.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	0.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,724,989.92	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	13,724,989.92	16,012,488.24
筹资活动产生的现金流量净额	-13,724,989.92	-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	60,871,623.28	-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	122,705,748.50	61,834,125.22