

宁天酬审字【2024】WM059 号

江苏响水农村商业银行股份有限公司

审计报告

# 报告书 REPORT

江苏南京天酬会计师事务所

JIANGSU NANJING TIANCHOU CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS OFFICE



# 江苏南京天酬会计师事务所(普通合伙)

宁天酬审字[2024]WM059 号



## 审计报告

江苏响水农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏响水农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表，2023年度的利润表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露

与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江苏响水农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江苏响水农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获



得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江苏响水农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

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

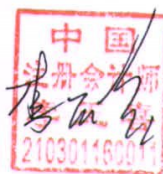
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

江苏南京天酬会计师事务所（普通合伙）



中国·南京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二四年三月十八日



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
应收款项目类金融资产	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

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



## 江苏响水农村商业银行股份有限公司

## 2023年度财务报表附注

单位：人民币元

## 一、企业的基本情况

江苏响水农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2011 年 12 月 19 日中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准由响水县农村信用合作联社改制而成立，领取中华人民共和国金融许可证，机构编码：B1267H232090001，2021 年 7 月 29 日金融许可证换证时机构编码变更为 B1267H332090001，统一社会信用代码：91320900703856446L，法定代表人：左明，注册资本 23332.4623 万元。

截至 2023 年 12 月底，本行拥有员工 320 名（内退人员 18 人），下设分支机构 19 家，其中：营业部 1 家，支行 18 家。另有二家金融便民服务驿站。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括：

许可经营项目：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务（按保险兼业代理许可证核准范围经营）；提供保管箱业务；开办圆鼎贷记卡发卡和收单业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



## 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

## 四、主要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2、记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

### 3、记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础,除某些以公允价值计量的金融资产及负债外,其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

### 5、金融资产

#### 5.1.1 贷款和应收款项

贷款及应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

贷款采用实际利率法,在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

#### 5.1.2 金融资产终止确认

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

## 5.2 金融资产的减值

本行在每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

## 6、长期股权投资

本行对被投资单位的长期股权投资，不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算。

## 7、固定资产

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20	5%
机器、机械	3%	5	20%
电子设备	3%	3	33.33%
运输工具	3%	4	25%
其他固定资产	3%	5	20%



## 8、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

## 9、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

## 10、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

## 11、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相

关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### 12、利息收入和支出

生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

#### 13、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

#### 14、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### 15、担保合同

本行开具下列担保合同：保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。



## 五、税项

### 5.1 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率	备注
企业所得税	应纳税所得额	25%	
城市维护建设税	增值税额	5%	
教育费附加	增值税额	3%	
地方教育费附加	增值税额	2%	
增值税	应纳税收入额	3%	简易征收

### 5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部、税务总局 2020 年第 22 号公告），2023 年 1-6 月份已在每季度纳税申报时对 10 万元以下农户小额贷款利息收入 10% 免征企业所得税、国债及地方政府债利息收入进行了申报。

### 5.3 增值税

从 2016 年 5 月 1 日起我行实行“营改增”，按相关规定我行申请了一般纳税人资格，但采用按 3% 税率简易增收的办法。

## 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行自 2011 年 1 月 1 日起执行新企业会计准则，根据首次执行日的相关规定，本行对下列事项作追溯调整：

- 1、划分为可供出售金融资产的，按照公允价值计量。
- 2、资产、负债的账面价值与计税基础不同形成的暂时性差异对所得税影响。

上述变更对前期会计报表的影响如下：

项目	公允价值变动	递延所得税资产、负债	小计
所有者权益			
所得税费用			
净利润			



所有者权益			
-------	--	--	--

## 七、财务报表项目的注释

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
	人民币金额	人民币金额
现金	61,834,125.22	122,705,748.50
存放中央银行法定存款准备金及备付金	52,5831,417.63	572,096,886.20
存放中央银行财政性存款准备金	1,297,000.00	2,345,000.00
合计	588,962,542.85	697,147,634.7

2023 年执行人民币一般存款准备金缴存比率为 5.00%、财政性存款准备金缴存比率 100 %。

### 2、存放同业款项

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	728,224.38	741,619.80
存放系统内款项	328,260,483.36	179,479,915.86
存放省级应收利息	64,147.91	64,045.43
小计	329,052,855.65	180,285,581.09
减：坏账准备	-3,885,000.00	-25,103,263.50
合计	325,167,855.65	155,182,317.59

### 3、拆出资金

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放同业款项	0	0
拆放系统内款项	100,000,000.00	0
存放省级应收利息	39,726.03	0
小计	100,039,726.03	0
减：坏账准备	-1,350,000.00	0
合计	98,689,726.03	0

## 4、其他应收款

## 4.1 按性质列示

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
暂付款项	32,895,372.92	60,148,113.30
预付款项	0	0
其他	37,000,000.00	37,000,000.00
小计	69,895,372.92	97,148,113.30
减：坏账准备	4,850,195.72	26,813,859.12
合计	65,045,177.20	70,334,254.18

## 4.2 其他应收款账龄分析

账龄	2022 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	67,377,318.20	92.35	2,332,141.00	94,849,927.20	97.63	24,515,673.02
1 至 2 年	165,912.62	0.50	165,912.62	134,216.00	0.14	134,216.00
2 至 3 年	75,723.00	0.23	75,723.00	115,420.00	0.12	115,420.00
3 年以上	2,276,419.10	6.92	2,276,419.10	2,048,550.10	2.11	2,048,550.10
合计	69,895,372.92	100	4,850,195.72	97,148,113.30	100	26,813,859.12

## 5、发放贷款和垫款

## 5.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款：		
农户贷款	3,101,805,297.41	3,356,301,175.30
非农个人贷款	924,273,229.48	930,552,063.36
个人信用卡透支	47,165,700.86	46,911,962.29
其他	0	0
小计	4,073,244,227.75	4,333,765,200.95
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	23,958,000.00	21,880,000.00
农村企业贷款	1,606,509,038.67	1,954,907,787.37
非农企业贷款	668,440,000.00	708,883,521.28
信用卡透支	0	0



项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贴现资产	1,553,995,371.56	1,744,744,384.65
小计	3,852,902,410.23	4,430,415,693.30
贷款和垫款总额	7,926,146,637.98	8,764,180,894.25

## 5.2 发放贷款按行业分布情况

行业分类	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	8,7560,000.00	0.90	94,835,000.00	1.08
采矿业	0	0	0	0.00
制造业	1,030,329,038.67	11.56	1,166,292,308.65	13.31
电力、燃气及水的生产和供应业	161,970,000.00	2.75	147,000,000.00	1.68
建筑业	429,330,000.00	5.75	352,129,000.00	4.02
交通运输、仓储和邮政业	119,950,000.00	1.58	102,590,000.00	1.17
信息传输、计算机服务和软件业	0	0	0	0.00
批发和零售业	365,800,000.00	4.59	682,255,000.00	7.78
住宿和餐饮业	29,000,000.00	0.34	86,000,000.00	0.98
金融业	0	0	0	0.00
房地产业	0	0	0	0.00
租赁和商务服务业	6,510,000.00	0	7,980,000.00	0.09
科学研究、技术服务和地质勘查业	12,000,000.00	0.17	10,000,000.00	0.11
水利、环境和公共设施管理业	9,500,000.00	0.14	9,500,000.00	0.11
居民服务和其他服务业	0	0.27	0	0.00
教育	28,458,000.00	0.44	27,090,000.00	0.31
卫生、社会保障和社会福利业	0	0	0.00	0.00
文化、体育和娱乐业	18,500,000.00	0.23	0	0.00
公共管理和社会组织	0	0	0	0.00
国际组织	0	0	0	0.00
其他	0	0	0	0.00
个人	4,073,244,227.75	51.39	4,333,765,200.95	49.45
贴现	1,553,995,371.56	19.61	1,744,744,384.65	19.91
贷款和垫款总额	7,926,146,637.98	100	8,764,180,894.25	100.00

## 5.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况:

## 5.3.1 2022 年度贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	1,366,770,754.57	4,230,903.97	2,392,554.81	1,373,394,213.35
保证贷款	2,127,514,615.67	495,022,624.16	19,387,109.53	2,641,924,349.36



抵押贷款	832,761,733.85	140,465,262.99	1,044,394,706.87	2,017,621,703.71
质押贷款	339,211,000.00	0	0	339,211,000.00
贴现	1,553,995,371.56	0	0	1,553,995,371.56
贷款和垫款总额	6,220,253,475.65	639,718,791.12	1,066,174,371.21	7,926,146,637.98

## 5.3.2 2023 年度贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	1,532,883,900.52	3,931,826.89	2,542,207.45	1,539,357,934.86
保证贷款	2,275,498,858.03	407,328,424.04	13,815,666.92	2,696,642,948.99
抵押贷款	993,839,692.53	134,921,267.79	878,759,665.43	2,007,520,625.75
质押贷款	715,975,000.00	59,940,000.00	0.00	775,915,000.00
贴现	1,744,744,384.65	0.00	0.00	1,744,744,384.65
贷款和垫款总额	7,262,941,835.73	606,121,518.72	895,117,539.80	8,764,180,894.25

## 5.4 贷款损失准备及坏账准备

## 5.4.1 贷款损失准备:

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	397,995,144.16	412,450,208.59
本年计提	6,750,739.54	38,921,337.95
本年核销	16,977,404.46	21,216,604.20
本年转回	24,681,729.35	22,964,522.52
本年转出	0	0
年末余额	412,450,208.59	453,119,464.86

## 5.4.2 坏账准备:

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收坏账准备	4,850,195.72	26,813,859.12
存放同业款项坏账准备	1,761,603.84	21,661,064.76
存放系统内款项坏账准备	2,123,396.16	2,692,198.74
拆放同业款项坏账准备	1,350,000.00	0
拆放系统内款项坏账准备		0.00
应收利息坏账准备		560,766.53
合计	10,085,195.72	51,727,889.15

## 5.5 贷款及垫款五级分类情况:

五级分类	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例%	金额	比例%
正常	7,725,946,454.18	97.47	8,518,962,328.01	97.20
关注	123,519,446.33	1.56	140,286,075.05	1.60

次级	18,222,592.76	0.23	37,666,359.78	0.43
可疑	10,414,206.84	0.13	25,308,570.17	0.29
损失	48,043,937.87	0.61	41,957,561.24	0.48
合计	7,926,146,637.98	100.00	8,764,180,894.25	100.00

## 5.6 期末前十名单户贷款客户明细

## 5.6.1 2022 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
响水县美丽乡村建设有限公司	建筑业	84,500,000.00	1.07	正常
盐城华辰国发国际贸易有限公司	批发零售业	80,500,000.00	1.02	正常
响水县国城资产投资有限公司	建筑业	75,000,000.00	0.95	正常
盐城国七星贸易有限公司	批发零售业	73,000,000.00	0.92	正常
江苏灌能新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	73,000,000.00	0.92	正常
江苏德龙镍业有限公司	制造业	58,000,000.00	0.73	正常
江苏亚邦爱普森药业有限公司	制造业	50,000,000.00	0.63	正常
江苏省银宝盐业有限公司	制造业	49,950,000.00	0.63	正常
江苏富勤纸业有限公司	制造业	45,000,000.00	0.57	正常
江苏天能海洋重工有限公司	制造业	39,000,000.00	0.49	正常
合计		627,950,000.00		

## 5.6.2 2023 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
响水县响投贸易有限公司	制造业	95,000,000.00	1.08	正常
响水县灌响建设有限公司	批发和零售业	95,000,000.00	1.08	正常
响水县惠众城市更新建设发展有限公司	批发和零售业	95,000,000.00	1.08	正常
响水县国城资产投资有限公司	建筑业	75,000,000.00	0.86	正常
盐城国七星贸易有限公司	批发和零售业	73,500,000.00	0.84	正常
江苏德龙镍业有限公司	制造业	58,000,000.00	0.66	正常
响水县山海文旅有限公司	住宿和餐饮业	57,000,000.00	0.65	正常
响水县兴海新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	57,000,000.00	0.65	正常
江苏亚邦爱普森药业有	制造业	50,000,000.00	0.57	正常



限公司				
响水县响安科技有限公司	批发和零售业	47,500,000.00	0.54	正常
合计		703,000,000.00		

## 5.7 期末前十名集团客户贷款明细

## 5.7.1 2022 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
城投集团	165,000,000.00	2.08
响水港集团	102,950,000.00	1.30
灌江集团	102,000,000.00	1.29
德龙集团	90,000,000.00	1.14
富星集团	65,000,000.00	0.82
兴海控股集团	483,00,000.00	0.61
欧亿德集团	39,000,000.00	0.49
康生集团	29,900,000.00	0.38
九丰集团	29,900,000.00	0.38
库纳集团	29,000,000.00	0.37
合计	701,050,000.00	8.86

## 5.7.2 2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
德龙集团	295,000,000.00	3.37
城投集团	252,000,000.00	2.88
兴海控股集团	210,000,000.00	2.40
正创集团	124,900,000.00	1.43
响水港集团	103,750,000.00	1.18
富星集团	65,000,000.00	0.74
灌江集团	60,000,000.00	0.68
银宝盐业集团	48,000,000.00	0.55
库纳集团	39,000,000.00	0.44
欧亿德集团	39,000,000.00	0.44

合计	1,236,650,000.00	
----	------------------	--

## 5.8 前十大股东贷款明细

## 5.8.1 2022 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
江苏射阳农村商业银行股份有限公司		0		
江苏盐城农村商业银行股份有限公司		0		
江苏森达陈家港热电有限公司	电力、燃气及水的生产与供应	29,000,000.00	0.37	正常
响水县美丽乡村建设有限公司	建筑业	84,500,000.00	1.07	正常
江苏亚邦爱普森药业有限公司	制造业	45,000,000.00	0.57	正常
江苏海丰造船有限公司		0		
江苏康生集团有限公司	批发和零售业	0		
江苏灌河建材有限公司	制造业	9,000,000.00	0.11	正常
盐城市灌江化工开发有限公司		0		
江苏常响益联药业有限公司		0		
合计		167,500,000.00	2.12	

## 5.8.2 2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
江苏射阳农村商业银行股份有限公司		0		
江苏盐城农村商业银行股份有限公司		0		
江苏森达陈家港热电有限公司	电力、燃气及水的生产与供应	29,000,000.00	0.33	正常
响水县美丽乡村建设有限公司	建筑业	35,000,000.00	0.4	正常
江苏亚邦爱普森药业有限公司	制造业	50,000,000.00	0.57	正常
江苏海丰造船有限公司		0		
江苏康生集团有限公司		0		
江苏灌河建材有限公司	制造业	3,000,000.00	0.03	正常
盐城市灌江化工开发有限公司		0		
江苏常响益联药业有限公司		0		



合计		117,000,000.00		
----	--	----------------	--	--

6、其他债权投资(可供出售金融资产)和减值准备、债权投资(持有至到期投资)和减值准备和其他权益工具投资

#### 6.1 其他债权投资(可供出售金融资产)

被投资单位 (投资品种)	核算 方法	2022 年 12 月 31 日余额	2023 年 12 月 31 日余额	减值 准备
金融债券	成本核算	545,000,000.00	575,000,000.00	0
政策性金融债	成本核算	810,000,000.00	420,000,000.00	0
地方政府债	成本核算	860,000,000.00	1,290,000,000.00	0
同业存单	成本核算	1,060,000,000.00	790,000,000.00	0
国家债券	成本核算	890,000,000.00	1,740,000,000.00	0
合计		4,165,000,000.00	4,815,000,000.00	0

其他债权投资(可供出售金融资产)说明:此表按面值填报,(I)国家债券利息调整借方余额 3,044,651.23 元、国家债券应计利息借方余额 140,874.40 元、国家债券公允价值变动借方余额 4,026,699.97 元;(2)金融债券利息调整借方余额-92,658.23 元、金融债券公允价值变动借方余额 3,908,642.31 元;(3)政策性金融债券利息调整借方余额 4,538,612.39 元、政策性金融债券公允价值变动借方余额 55,611.79 元;(4)同业存单利息调整(借方余额)-8,113,728.38 元、同业存单公允价值变动借方余额 1,271,393.23 元;(5)地方政府债券利息调整借方余额-508,500.20 元、地方政府债券公允价值变动借方余额 8,631,414.48 元。(2023 年 12 月 31 日其他债权投资科目余额 4,825,813,710.53 元)。

#### 6.2 债权投资(持有至到期投资)

被投资单位	核算 方法	2022 年 12 月 31 日余额	2023 年 12 月 31 日余额	减值 准备
金融债		50,000,000.00	0	0

企业债券		50,000,000.00	50,000,000.00	1,250,000.00
合计		100,000,000.00	50,000,000.00	1,250,000.00

债券投资（持有至到期投资）说明：此表按面值填报，企业债券利息调整借方余额-7,097.36 元。

### 6.3 其他权益工具投资

被投资单位	2022 年 12 月 31 日余额	2023 年 12 月 31 日余额	本年收益
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	600,000.00	60,000.00
江苏银行	79,400.00	79,400.00	0
合计	679,400.00	679,400.00	60,000.00

## 7、使用权资产及累计折旧

### 7.1 2023 年末使用权资产

资产名称	2022 年 12 月 31 日余额	2023 年余额
城西自助区房屋租赁	130,000.00	130,000.00
合计	130,000.00	130,000.00

### 7.2 2023 年末使用权资产折旧

资产名称	2022 年 12 月 31 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
城西自助区房屋租赁	1,576.26	7,881.30
合计	1,576.26	7,881.30

## 8、固定资产

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
房屋	89,202,297.52	0	9,800.00	89,192,497.52
机械设备	7,118,131.83	463,880.00	0	7,582,011.83
电子设备	29,594,433.69	574,683.10	0	30,169,116.79
运输工具	2,576,453.55	0	130,988.50	2,445,465.05
其他	5,949,131.19	523,029.00	0	6,472,160.19
合计	134,440,447.78	1,561,592.10	140,788.50	135,861,251.38

## 9、累计折旧

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
房屋	48,271,262.58	3,163,555.71	0.00	51,434,818.29



机械设备	5,640,820.42	494,607.19	0.00	6,135,427.61
电子设备	27,352,716.96	0.00	567,249.05	26,785,467.91
运输工具	2,018,139.32	0.00	194,821.54	1,823,317.78
其他	3,761,527.71	464,974.34	0.00	4,226,502.05
合计	87,044,466.99	4,123,137.24	762,070.59	90,405,533.64

## 10、在建工程

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2023 年 12 月 31 日
			转入无形资产	其他减少	
房屋及建筑物	80,923,974.33	40,317,773.22	0	0	121,241,747.55
软件工程	81,000.00	0	81,000.00	0	0
其他在建工程		167,000.00			167,000.00
合计	81,004,974.33	40,484,773.22	81,000.00	0	121,408,747.55

## 11、长期待摊费用

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
总行大楼玻璃幕墙维修	11,111.11		11,111.11	0.00
运河支行一层改造工程	13,484.22		13,484.22	0.00
文明创建及企业文化布置	8,690.61		8,690.61	0.00
六套支行“135”视频监控改造	1,901.11		1,901.11	0.00
张集支行“135”视频监控改造	2,102.26		2,102.26	0.00
七套支行“135”视频监控改造	1,064.68		1,064.68	0.00
七套支行现金区改造	7,102.69		7,102.69	0.00
张集支行现金区改造	7,168.93		7,168.93	0.00
六套支行现金区改造	7,024.51		7,024.51	0.00
城南支行现金区改造	4,465.30		4,465.30	0.00
全省人社一体化信息基地洪武大厦改造装修	103,719.82		103,719.82	0.00
省人社一体化平台盐城市数据清洗和迁移项目	30,555.52		30,555.52	0.00
河堆便民驿站改造	38,163.89		38,163.89	0.00
全省人社一体化信息基地洪武大厦装修	303,380.28		280,043.34	23,336.94
原永燕灯具配电工程	42,069.47		38,833.36	3,236.11
响水镇装修工程	123,293.49		113,809.38	9,484.11
河堆便民驿站草坪及地板砖	7,185.42		6,632.70	552.72
人社一体化信息基地洪武大厦装修(3)	88,103.07		75,516.92	12,586.15

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
物联网卡	2,233.33		2,233.33	0.00
物联网卡	2,233.33		2,233.33	0.00
城南支行自助区改造	37,973.77		30,379.02	7,594.75
远程授权业务系统升级	8,000.00		6,000.00	2,000.00
灌河支行装修工程	222,925.34		167,194.00	55,731.34
总行九楼党建展厅装饰工程	31,800.72		23,850.54	7,950.18
社保卡建设费用(软件 87560 笔记本电脑 6999 服务器 84500)	84,555.66		59,686.34	24,869.32
响水县政务服务中心便民驿站装修工程	46,500.03		31,000.02	15,500.01
银行楼宇标识	11,999.97		7,999.98	3,999.99
弱电改造	11,400.03		7,600.02	3,800.01
双港、海安集、老舍等七个网点装修	12,3174.24		77,794.26	45,379.98
总行及乡镇网点维修工程	57,572.80		36,361.79	21,211.01
南河支行装修改造	304,546.15		192,344.94	112,201.21
小尖支行装修改造	235,064.10		148,461.54	86,602.56
款箱智能押运系统工程施工费	21,111.13		13,333.33	7,777.80
门楣	51,495.76		30,897.48	20,598.28
全省人社一体化信息基地洪武大厦改造	235,666.20		128,545.20	107,121.00
江苏省人社一体化平台-盐城市数据清洗和迁移项目	116,111.08		63,333.33	52,777.75
小尖支行外勤办公室维修	26,271.63		14,329.98	11,941.65
黄圩支行装修工程	291,530.63		152,102.94	139,427.69
非税电子化系统(1)	666,666.64		333,333.34	333,333.30
盐盐城市人社局三代社保卡运维费用	8,666.68		4,333.32	4,333.36
城盐城市人社局三代社保卡运维费用	6,399.96		3,199.98	3,199.98
盐盐城市人社局三代社保卡运维费用	6,266.68		3,133.32	3,133.36
宿盐城市人社局三代社保卡运维费用	10,666.68		5,333.34	5,333.34
盐盐城市人社局三代社保卡运维费用	6,912.00		3,456.00	3,456.00
盐城市人社局三代社保卡运维费用	100,400.04		50,200.02	50,200.02
黄圩支行宿舍楼维修	67,431.42		33,715.68	33,715.74
总行大楼内部维修	123,884.06		61,942.04	61,942.02
原永燕灯具厂房维修	175,148.28		87,574.14	87,574.14



项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
原永燕灯具厂改造	144,444.43		66,666.66	77,777.77
总行综合楼维修及加固	75,876.64		37,938.34	37,938.30
老舍支行行长室及信贷办公室维修	52,473.96		26,236.98	26,236.98
九楼六楼办公室附属改造	118,014.02		59,007.00	59,007.02
双港支行改造	73,112.52		36,556.26	36,556.26
运河支行门楣	47,713.66		23,856.84	23,856.82
时代家居广场自助区门楣	9,999.96		4,999.98	4,999.98
灌河响水镇城南银达门楣	182,842.44		91,421.22	91,421.22
六套支行门楣	46,915.48		23,457.72	23,457.76
小尖支行门楣	48,565.65		24,282.84	24,282.81
南河支行门楣	62,526.60		31,263.30	31,263.30
财政非税电子化系统	2,527,777.80		1,166,666.65	1,361,111.15
信息安全等级保护测评	33,750.00		15,000.00	18,750.00
全省人社一体化洪武大厦改造	55,922.78		20,335.56	35,587.22
海安集支行 135 改造	126,449.23		45,981.54	80,467.69
盐城市社保局社保卡照相设备	181,775.01		66,099.98	115,675.03
六楼办公室及宿舍改造	90,301.50		30,960.48	59,341.02
支行集中维修工程		256,116.71	85,372.20	170,744.51
各支行装修工程(双港、老舍、海安集等)		255,708.16	85,236.04	170,472.12
周集支行 135 改造工程(1)		191,015.00	63,671.64	127,343.36
盐城社中心一体化信息平台调度指挥视频监控项目		362,900.00	110,886.13	252,013.87
盐城市社保信息中心一体化调度指挥视频监控		498,987.50	97,025.32	401,962.18
数通设备		398,000.00	11,055.56	386,944.44
视频会议设备		145,000.00	4,027.78	140,972.22
南河支行星级网点装修		41,600.00	1,155.56	40,444.44
小尖支行机房迁移		55,332.80	1,537.02	53,795.78
周集支行外墙面及屋顶局部改造		50,024.16	1,389.56	48,634.60
南河支行门前、院内、大厅维修		51,802.20	1,438.95	50,363.25
常熟创业中心(流动金融服务点)改造		106,699.30	2,963.87	103,735.43
合计	7,773,656.40	2,413,185.83	4,769,783.88	5,417,058.35

## 12、无形资产

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
软件	6,953,813.00	240,000.00	0	7,193,813.00
土地使用权	989,000.00	0	0	989,000.00
合计	7,942,813.00	240,000.00	0	8,182,813.00

## 13、无形资产摊销

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
土地使用权	304,941.79	98,900.00	0	403,841.79
软件	4,036,459.57	700561.26	0	4737020.83
合计	4,341,401.36	799,461.26	0	5,140,862.62

## 14、递延所得税资产

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	23,241,960.08	10,125,814.26	0	33,367,774.34
合计	23,241,960.08	10,125,814.26	0	33,367,774.34

## 15、向中央银行借款

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	356,340,000.00		16,340,000.00	340,000,000.00
合计	356,340,000.00		16,340,000.00	340,000,000.00

## 16、同业及其他金融机构存放款项

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
国有商业银行存放活期款项	68,105.06	68,603.59
股份制商业银行活期款项	15,876,680.40	53,280,879.18
应付境内银行同业存放款项利息	1,826.23	4,093.97
合计	15,946,611.69	53,353,576.74

## 17、吸收存款

## 17.1 各项存款列示:

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
个人储蓄存款:	8,662,351,919.47	9,563,629,568.59
其中:活期储蓄存款	2,475,977,509.08	2,469,049,930.84
一年以下定期储蓄存款	399,949,146.59	440,414,157.98



一年及一年以上定期储蓄存款	5,786,425,263.80	6,654,165,479.77
单位存款:	1,581,155,609.48	1,299,646,112.97
其中:活期存款	1,486,650,852.02	1,198,168,124.24
一年以下定期存款	1,240,017.39	6,456,190.01
一年及一年以上定期存款	93,264,740.07	95,021,798.72
保证金	80,040,968.79	339,257,156.17
其他存款	4,271,513.75	457,190.06
个人保本理财产品存款	0	0
信托投资公司活期款项	0	0
保险公司活期款项	0	3,292.94
存款合计	10,327,820,011.49	11,202,993,320.73
加:应付存款利息	147,116,296.93	175,829,262.19
合计	10,474,936,308.42	11,378,822,582.92

## 17.2 保证金列示:

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	39,575,984.42	302,447,497.96
担保公司保证金	39,809,633.16	26,355,191.49
保函保证金	201,575.00	10,000,000.00
其他保证金	453,776.21	454,466.72
合计	80,040,968.79	339,257,156.17

## 18、卖出回购金融资产

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产	599,520,000.00	257,980,000.00		857,500,000.00
应付卖出回购金融资产利息		18,355,057.46	18,085,604.32	269,453.14
合计	599,520,000.00	276,335,057.46	18,085,604.32	857,769,453.14

## 19、应付职工薪酬:

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	35,865,369.34	109,796,886.52	119,795,009.35	25,867,246.51
工资、奖金、津贴和补贴	20,000,000.00	72,373,977.90	71,187,057.02	21,186,920.88
应付延期支付工资	15,865,369.34	6,296,092.34	17,481,136.05	4,680,325.63
应付职工福利		9,412,587.33	9,412,587.33	0

应付社会保险费		2,997,384.31	2,997,384.31	
其中：医疗保险费		2,534,365.67	2,534,365.67	
工伤保险费		84,109.49	84,109.49	
生育保险费		378,909.15	378,909.15	
住房公积金		14,402,067.00	14,402,067.00	
工会经费		1,170,515.45	1,170,515.45	
职工教育经费		659,959.98	659,959.98	
应付补充医疗保险费		2,435,854.17	2,435,854.17	
应付党组织工作经费		48,448.04	48,448.04	
二、离职后福利-设定提存计划	9,654.02	13,769,250.51	13,769,250.51	9,654.02
其中：应付基本养老		8,501,096.08	8,501,096.08	
应付失业保险		268,154.43	268,154.43	
应付企业年金		5,000,000.00	5,000,000.00	
合计	35,875,023.36	123,566,137.03	133,564,259.86	25,876,900.53

1、2023 年累计计提延期支付 6,296,092.34 元；2、延期支付开立定期存单 13,593,107.54 元（其中 1 年 4,840,249.14 元，2 年 6,564,958.40 元，3 年 2,187,900.00 元；3、兑付 3,888,028.51 元）

## 20、应交税费

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	22,000,000.00	14,093,020.17
城市维护建设税	0	0
教育附加费	0	0
其他	122,252.44	87,080.22
应交增值税款项	1,738,686.62	1,998,311.14
合计	23,860,939.06	16,178,411.53

## 21、应付股利

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付法人股利	69.45	81.87
应付员工自然人股利	330.48	425.26
应付社会自然人股利	396.26	494.70



应付其他投资人股利	514,113.93	514,113.93
合计	514,910.12	515,115.76

## 22、其他负债及预计负债

## 22.1 其他负债

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
待结算财政款项	6,604.50	444.91
代理业务负债	0	0
其他应付款	29,489,749.90	40,870,401.37
管理部门统筹资金	0	0
合计	29,496,354.4	40,870,846.28

## 22.2 预计负债

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用卡未使用额度承诺损失准备	10,160.99	0
合计	10,160.99	0

## 23 递延所得税负债

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
公允价值变动	265,738.35	
合计	265,738.35	

## 24、股本金

项目	2022 年 12 月 31 日	本年变动				2023 年 12 月 31 日
		发行新股	资本公积转增	其他	小计	
境内法人股	170,374,921.00	0	0	1,518,446.00	1,518,446.00	171,893,367.00
员工自然人股	18,138,089.00	0	0	957,267.00	957,267.00	19,095,356.00
社会自然人股	40,236,822.00	0	0	2,099,078.00	2,099,078.00	42,335,900.00
合计	228,749,832.00	0	0	4,574,791.00	4,574,791.00	233,324,623.00

## 25、资本公积及其他综合收益

## 25.1 资本公积

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------	------	------------------

资本公积 (股本溢价)	35,949,435.44			35,949,435.44
合计	35,949,435.44			35,949,435.44

25.2 其他综合收益

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
其他债权投资 公允价值变动	-16,343,118.95	38,299,439.32		21,956,320.37
其他债权投资 信用减值准备	8,116,416.25	34,369,308.35		42,485,724.60
合计	-8,226,702.70	72,668,747.67		64,442,044.97

26、盈余公积

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	118,665,208.98	22,267,555.75	0	140,932,764.73
任意盈余公积	605,638,753.05	142,147,900.30	0	747,786,653.35
合计	724,303,962.03	164,415,456.05	0	888,719,418.08

27、一般风险准备

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
计提一般风险准备	268,655,058.51	44,535,111.49	0	313,190,170.00
税费减免	7,548,771.72	0	0	7,548,771.72
政府补贴	185,950.00	0	0	185,950.00
合计	276,389,780.23	44,535,111.49	0	320,924,891.72

28、利润分配

项目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
未分配利润	222,675,557.46		86,414,259.71	136,261,297.75
合计	222,675,557.46		86,414,259.71	136,261,297.75

八、关联方及关联交易

1. 关联方

(1) 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例



关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	45,750,303.00	20%	46,665,309.00	20%
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	35,192,540.00	15.38%	35,896,390.00	15.38%
江苏森达陈家港热电有限公司	14,077,013.00	6.15%	14,358,553.00	6.15%
响水县美丽乡村建设有限公司	13,800,994.00	6.03%	14,077,013.00	6.03%
江苏亚邦爱普森药业有限公司	13,749,439.00	6.01%	14,024,427.00	6.01%
合计	122,570,289.00	53.57%	125,021,692.00	53.57%

## (2) 其他关联方情况 (持本行 1%-5%以下 (不含 5%) 股份的股东)

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏海丰造船有限公司	11,342,831.00	4.96%	11,569,687.00	4.96%
江苏康生集团有限公司	5,806,765.00	2.54%	5,922,900.00	2.54%
江苏灌河建材有限公司	5,372,733.00	2.35%	5,480,187.00	2.35%
盐城市灌江化工开发有限公司	5,278,877.00	2.31%	5,384,454.00	2.31%
江苏常响益联药业有限公司	3,519,250.00	1.54%	3,589,635.00	1.54%
响水华盛化工有限公司	3,079,905.00	1.35%	3,141,503.00	1.35%
响水长洋化工有限公司	2,639,436.00	1.15%	2,692,224.00	1.15%
合计	37,039,797.00	16.19%	37,780,590.00	16.19%

## 2、关联方交易：

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《响水农村商业银行关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

## 2.1 发放贷款和垫款余额：

关联方名称（最大十家关联方）	2022 年 12 月 31 日
江苏亚邦爱普森药业有限公司	50,000,000.00
响水县美丽乡村建设有限公司	37,000,000.00
江苏森达陈家港热电有限公司	29,000,000.00

关联方名称（最大十家关联方）	2022 年 12 月 31 日
于磊磊	1,320,900.00
马学楼	1,280,100.00
伏广跃	901,700.00
何伟	933,900.00
李冬	912,900.00
张宇	811,900.00
陆卫卫	869,900.00
合计	123,031,300.00

## 2.2 发放贷款和垫款余额:

关联方名称（最大十家关联方）	2023 年 12 月 31 日
江苏亚邦爱普森药业有限公司	50,000,000.00
响水县美丽乡村建设有限公司	3,500,000.00
江苏森达陈家港热电有限公司	29,000,000.00
丁薇薇	1,390,000.00
于磊磊	1,272,089.25
马学楼	1,154,184.93
何伟	901,743.06
伏广跃	859,604.38
陆卫卫	824,686.20
于洋	670,000.00
江苏亚邦爱普森药业有限公司	50,000,000.00
响水县美丽乡村建设有限公司	3,500,000.00
合计	89,572,307.82

## 九、总行高级管理人员及外部董、监事薪酬:

项目	2022 年度	2023 年度
总行高级管理人员薪金	7,430,000.00	6,020,000.00
外部董、监事薪酬	312,000.00	312,000.00
合计	7,742,000.00	6,332,000.00

## 十、承诺事项

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------



银行承兑汇票	38,975,349.10	300,611,801.00
开出信用证	0	0
开出保函	0	9,993,818.24
合计	38,975,349.10	310,605,619.24

## 十一、资产负债表日后事项

董事会通过有关利润分配议案并经股东代表大会通过后进行利润分配。

## 十二、风险管理

### 1. 风险管理概述

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

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险合规风险部、普惠金融部、计划财务部、办公室、运营管理部、信贷管理部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；审计部负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

### 2. 信用风险

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

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后

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

### 3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；





- (iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来。
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

利率风险

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

5. 相关风险指标

项目		指标值	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性风险	存贷款比	≤75%	73.45	75.20
	流动性比例	≥25%	63.92	66.32
	核心负债依存度	≥60%	67.57	71.73
	流动性缺口	≥-10%	-9.32	-8.82
信用风险	不良资产率	≤4%	0.55	0.99
	不良贷款率	≤5%	0.97	1.20
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.60	9.02
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.43	8.28
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0.38	0.7%
	关注贷款迁徙率		10.29	25.22%
	次级贷款迁徙率		84.14	73.78%
	可疑贷款迁徙率		91.88	54.13
盈利能力	成本收入比	≤45%	34.81	42
	资产利润率	≥0.6%	1.82	0.98
	资本利润率	≥11%	16.14	8.56
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	684.26	677.98
	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	537.88	431.82
资本充足程度	资本充足率	≥8%	21.39	24.21
	核心资本充足率	≥4%	20.29	23.12

十三、其他财务指标

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
总资本净额	1,557,221,614.78	1,751,014,753.75
一级资本净额	1,476,924,511.03	1,671,773,008.92
核心资本净额	1,476,924,511.03	1,671,773,008.92
其中：实收资本可计入部分	228,749,832.00	233,324,623.00
资本公积可计入部分	35,949,435.44	35,949,435.44
盈余公积	724,303,962.03	888,719,418.08
一般风险准备	276,389,780.23	320,924,891.72
未分配利润	222,675,557.46	134,950,531.22
其他	-8,226,702.70	64,442,044.97
核心一级资本监管扣除项目	2,917,353.43	2,456,800.00
加权风险资产净额	6,504,065,400.00	6,418,582,033.75
其中：表内加权风险资产净额	6,181,755,400.00	6,265,462,353.75
表外加权风险资产净额	322,310,000.00	153,119,680.00
净利息差	3.13	2.95
人均存款额	35,613,172.45	37,096,004.37
人均净收入	1,565,986.55	1,485,933.94
百元贷款收息率	6.11	5.66
贷款利息收回率	97.21	98.55
人均费用额	545,059.31	624,110.99

注：1、净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。2、人均存款额=年末各项存款/（年末职工人员-内退人员）。3、人均净收入=年末净收入/（年末职工人数-内退人员）。4、人均费用额=年末业务及管理费/（年末职工人数-内退人员）。2023 年年末职工人数 320 人（内退人员 18 人）

江苏响水农村商业银行股份有限公司

二〇二四年三月十一日



## 响水农村商业银行

### 2023 年度财务情况说明书

截至 2023 年 12 月底，本行拥有员工 320 名，其中内退员工 18 人；总行机关设置 15 个职能部室（含中心），设置营业机构 19 家，其中：营业部 1 家，支行 18 家。另有三家金融便民服务驿站。股东总数 360 户，其中法人股 23 户，17189.34 万股，占比 73.67%，社会自然人股 174 户，4233.58 万股，占比 18.14%，职工自然人股 163 户，1909.54 万股，占比 8.18%。

#### 一、业务概览

截至 12 月末，全年实现营业收入 65705.15 万元，较上年同期 65014.95 万元增加 690.2 万元，增幅 1.06%；营业支出 45747.66 万元，较上年同期 36310.82 万元增加 9436.84 万元，增幅 25.99%；净收入 44875.2 万元，较上年同期 45413.61 万元减少 538.41 万元，降幅 1.19%。净收入费用率 42%，较上年同期上升 7.19 个百分点；资产利润率 0.98%，资本利润率 8.56%。

资产总额 1439170.68 万元，比年初增加 137535.56 万元，增幅 10.57%；负债总额 1271339.59 万元，比年初增加 117688.66 万元，增幅 10.2%；所有者权益 167831.09 万元，比年初增加 19846.90 万元，增幅 13.41%。

其中各项贷款 833602.18 万元（剔除贷款损失准备 45311.95 万元），比年初 754398.33 万元（剔除贷款损失准备 41245.02 万元）增加 79203.85 万元，增幅 10.50%。

五级分类不良贷款余额 10493.25 万元，较年初余额 7668.07 万

元增加 2825.18 万元；不良贷款占各项贷款比例为 1.20%，较年初 0.97% 上升 0.23 个百分点。拨贷比为 5.17%，较年初下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 431.82%，较年初下降 106.06 个百分点。

## 二、资产负债及所有者权益变动情况分析

2023 年末，资产总额 1439170.68 万元，比年初增加 137535.56 万元，增幅 10.57%；负债总额 1271339.59 万元，比年初增加 117688.66 万元，增幅 10.2%；所有者权益 167831.09 万元，比年初增加 19846.90 万元，增幅 13.41%。

### （一）资产状况分析

2023 年末，资产总额 1439170.68 万元，比年初增加 137535.56 万元，增幅 10.57%。主要变动：现金及存放中央银行款项较年初增加 10818.51 万元；各项贷款 833602.18 万元（剔除贷款损失准备 45311.95 万元），比年初 754398.33 万元（剔除贷款损失准备 41245.02 万元）增加 79203.85 万元，增幅 10.50%；资金业务投资较年初增加 38755.13 万元；其他资产较年初增加 8734.99 万元。各项贷款占总资产的比例为 57.92%。

### （二）负债状况分析

2023 年末，负债总额 1271339.59 万元，较年初 1153650.93 万元增加 117688.66 万元，增幅 10.2%。主要变动：各项存款较年初增加 90388.63 万元；卖出回购款项较年初增加 25824.95 万元；同业存放较年初增加 3740.70 万元。

### （三）所有者权益状况分析

2023 年末，各项所有者权益总额 167831.09 万元，较年初 147984.19 万元，增加 19846.90 万元，增幅 13.41%。



其中：实收资本 23332.46 万元；资本公积 3594.94 万元；其他综合收益 6444.20 万元；盈余公积 88871.94 万元；一般风险准备 32092.49 万元；未分配利润 13495.05 万元。

### 三、财务收支分析

2023 年实现营业收入 65705.15 万元，同比增加 690.2 万元，增幅 1.06%；营业支出 45747.66 万元，同比增加 9436.84 万元，增幅 25.99%；净收入 44875.2 万元，较上年同期 45413.61 万元减少 538.41 万元，降幅 1.19%。

利润总额 19248.06 万元，同比减少 9267.75 万元，降幅 32.5%；净利润 13495.05 万元，同比减少 8772.51 万元，降幅 39.4%；拨备前利润总额 25023.22 万元，同比减少 4153.09 万元，降幅 14.23%。

#### （一）收入状况分析

##### 1、营业收入

##### （1）增减变动

2023 年，营业收入总额 65705.15 万元，同比增加 690.2 万元，增幅 1.06%。

其中：实现利息收入 44992.2 万元，同比增加 694.83 万元，增幅 1.57%；金融机构往来收入 4131.51 万元，同比减少 1241.36 万元，降幅 23.1%；投资收益 15469.37 万元，同比增加 1590.07 万元，增幅 11.46%。

##### （2）结构占比

利息收入、投资收益是营业收入的主要来源。

利息收入占营业收入的 68.47%，同比增加 0.34 个百分点；投资收益占营业收入的 23.54%，同比上升 2.19 个百分点。

### ①利息收入

实体贷款利息收入 44398.53 万元，同比增加 1526.89 万元，增幅 3.56%；直贴利息收入 593.66 万元，同比减少 832.01 万元，降幅 58.36%。

### ②金融机构往来收入

金融机构往来收入 4131.51 万元，同比减少 1241.36 万元，降幅 23.1%。其中：存放（拆放）同业利息收入 658.3 万元，同比减少 277.78 万元，降幅 29.67%；买入返售资产利息收入 51.63 万元，同比减少 1123.05 万元，降幅 95.60%。

### ③投资收益

投资收益总额 15469.37 万元，同比增加 1590.07 万元，增幅 11.46%。其中：债券利息收入 11097.36 万元，同比增加 1158.14 万元，增幅 11.65%；投资买卖差价 827.17 万元，同比增加 482.77 万元，增幅 140.18%；其他投资收益（同业存单）3538.84 万元，同比减少 50.84 万元，降幅 1.42%；股利 6 万元（省联社股金分红）。

### ④手续费及佣金收入

手续费及佣金收入 418.06 万元，同比减少 67.85 万元。

### ⑤其他业务收入

其他业务收入 214.15 万元，为金库代理业务收入。

### ⑥其他收益

其他收益 430.74 万元，其中：人民银行普惠小微企业贷款利率互换货币政策工具结转的收益 375.44 万元；先服务级四星级企业 20 万；稳岗返还 33.04 万元。

## 2、营业外收入





营业外收入 79.75 万元，同比增加 23.79 万元。

## （二）支出状况分析

### 1、营业支出

#### （1）增减变动

营业支出总额 45747.66 万元，同比增加 9436.84 万元，增幅 25.99%。

其中：利息支出 15852.16 万元，同比增加 1059.95 万元，增幅 7.17%；金融机构往来支出 2945.7 万元，同比增加 280.46 万元，增幅 10.52%；手续费及佣金支出 2032.09 万元，同比减少 111.81 万元，降幅 5.22%；业务及管理费支出 18848.15 万元，同比增加 3041.43 万元，增幅 19.24%；税金及附加 294.4 万元，同比增加 52.13 万元，增幅 21.52%；信用减值损失 5775.16 万元，同比增加 5114.66 万元，增幅 774.36%。

#### （2）结构占比

营业支出主要由利息支出、金融机构往来支出、业务及管理费组成。2023 年 1-12 月，利息支出占营业支出的 34.65%，同比下降 6.09 个百分点；金融机构往来支出占比 6.44%，同比下降 0.9 个百分点；业务及管理费占比 41.2%，同比下降 2.33 个百分点。

##### ① 利息支出

利息支出以个人定期存款利息支出为主。2023 年 1-12 月，个人定期存款利息支出 14774.36 万元，同比增加 1368.51 万元，增幅 10.21%，占利息支出比重 93.2%，占比上升 2.57 个百分点。

##### ② 金融机构往来支出

金融机构往来支出 2945.70 万元，同比增加 280.46 万元，增幅

10.52%。金融机构往来支出主要由向中央银行借款利息支出、系统内拆入款项利息支出、同业存放利息支出、卖出回购金融资产利息支出构成。

向中央银行借款利息支出 649.39 万元，同比增加 70.83 万元；卖出回购金融资产利息支出 2051.97 万元，同比增加 657.94 万元。

金融机构往来收支净额（不含投资收益）1185.81 万元，较去年同期 2707.63 万元减少 1521.82 万元，降幅 56.2%。

金融机构往来收支净额（含投资收益）16655.18 万元，较去年同期 16586.93 万元增加 68.25 万元，增幅 0.41%。

### ③ 业务及管理费

业务及管理费总额 18848.15 万元，同比增加 3041.43 万元，增幅 19.24%。

净收入费用率 42%，较上年同期上升 7.19 个百分点。

### ④ 信用减值损失

2023 年，计提各项信用减值损失 5775.16 万元，较去年同期 660.5 万元增加 5114.66 万元，增幅 774.36%。

12 月末，各项资产减值准备总额 54933.31 万元，其中：贷款损失准备 45311.95 万元，同业资产减值准备 6883.89 万元，其他应收款减值准备 486.04 万元。

### ⑤ 手续费及佣金支出

手续费及佣金支出 2032.09 万元，同比减少 111.81 万元，主要是支付宝、财付通等手续费支出增加。

## 2、营业外支出

营业外支出 789.18 万元，同比增加 544.9 万元。



## 六、风险指标情况

### (一) 信贷资产

2023 年末，五级分类不良贷款余额 10493.25 万元，较年初余额 7668.07 万元增加 2825.18 万元；不良贷款占各项贷款比例为 1.2%，较年初 0.97% 上升 0.23 个百分点。拨贷比为 5.17%，较年初下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 431.82%，较年初下降 106.06 个百分点。

逾期 60 天以上贷款余额 7384.93 万元，较年初上升 1183.06 万元，占不良贷款比例为 70.38%，较年初下降 10.5 个百分点。

逾期 90 天以上贷款余额 7043.15 万元，较年初增加 1006.7 万元，占不良贷款比例为 67.12%，较年初下降 11.6 个百分点。

五级分类中正常类贷款余额 851896.23 万元，较年初增加 79301.58 万元，占贷款总额的 97.2%；关注类贷款余额 14028.61 万元，较年初增加 1676.67 万元，占贷款总额的 1.6%。

五级分类中不良贷款余额 10493.25 万元，较年初余额 7668.07 万元增加 2825.18 万元。其中：次级类贷款余额 3766.63 万元，较年初增加 1944.37 万元，占贷款总额的 0.43%；可疑类贷款余额 2530.86 万元，较年初增加 1489.44 万元，占贷款总额的 0.29%；损失类贷款余额 4195.76 万元，较年初减少 608.63 万元，占贷款总额的 0.48%。

### (二) 不良资产核销

2023 年 1-12 月累计核销不良贷款 2121.66 万元，较去年同期多核销 423.92 万元。

### (三) 非信贷资产

2023 年 1-12 月，非信贷资产总额为 613055.71 万元。

其中：五级分类正常类 609098.4 万元，占非信贷资产总额的

99.35%；五级分类不良非信贷资产 3957.31 万元，占非信贷资产总额 0.65%。

#### （四）资本充足水平

2023 年 12 月末，资本净额 175101.48 万元，一级资本净额 167177.3 万元，核心一级资本净额 167177.3 万元。

资本充足率 24.21%，较年初 21.39%上升 2.82 个百分点；核心一级资本充足率 23.12%，较年初 20.29%上升 2.83 个百分点。

风险加权资产合计 723225.46 万元，较年初减少 4837.26 万元，减少的原因主要是信用风险加权资产减少 8548.34 万元。其中：对我国金融机构的债权减少 34127.91 万元，对一般企事业的债权增加 2891.42 万元，对个人的债权增加 21403.42 万元。

仅从风险加权资产对资本消耗的角度看，企业贷款中，对一般企（事）业的债权风险权重为 100%，对符合标准的小微企业、个人其他债权风险权重为 75%，我行应通过多投放小微企业贷款来适当控制风险加权资产增加，减少对资本的消耗；个人贷款中，个人住房抵押贷款权重为 50%，在符合监管要求的前提下可适当多投放，减少权重为 150%的个人住房抵押追加贷款投放。

#### （五）流动性风险

2023 年 1-12 月，流动性资产 387882.75 万元，流动性负债 583131.94 万元，流动性比例 66.52%；90 天内到期的表内外资产 288101 万元，90 天内的累计流动性缺口-25408.48 万元，流动性缺口率-8.82%。剩余期限 90 天以上的定期存款，以及剩余期限 1 年以上的活期存款构成核心负债，核心负债余额 911947.15 万元，核心负债比例 71.73%；流动性匹配率 197.71%，同业负债依存度 6.98%，各



项流动性指标均符合监管要求。





统一社会信用代码 91320115MA224B290L (1/1)

编号 320121000202205180143



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

(副)本

名称 江苏南京天酬会计师事务所(普通合伙)

成立日期 2020年08月03日

普通合伙企业

执行事务合伙人 李玉喜

经营范围

登记机关



2022

国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址:





会计师事务所  
执业证书

名称:

江苏南京永信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人:

李亚豪

主任会计师:

经营场所:

南京市江宁区麒麟街道景枫中心N33号东方汇都花园20幢220室

组织形式:

普通合伙

执业证书编号:

32010060

批准执业文号:

苏财会(2020)35号

批准执业日期:

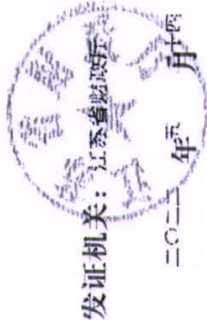
2020年09月14日



证书序号: 0012264

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 江苏省财政厅  
二〇二〇年 月 日

中华人民共和国财政部制



姓名 李玉喜  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1977-01-21  
Date of birth  
工作单位 鞍山华宁会计师事务所有限公司  
Working unit  
身份证号码 210381770121081  
Identity card No.

证书编号: 210301160011  
辽宁省注册会计师协会  
批准注册协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2002 年 6 月 4 日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
本证书检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验合格  
Annual Renewal Qualified

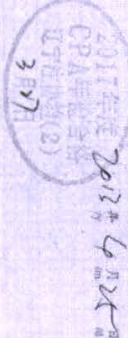
本证书检验合格  
This certificate is valid for another year after this renewal.



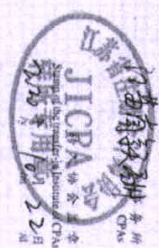
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2013 年 8 月 27 日

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA  
同意调出  
Agree the holder to be transferred from  
同意调入  
Agree the holder to be transferred to



本证书检验合格  
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA  
同意调出  
Agree the holder to be transferred from  
同意调入  
Agree the holder to be transferred to





证书编号:  
No. of Certificate: 32000100215  
批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs: 江苏省注册会计师协会  
发证日期:  
Date of Issuance: 2022年 11月 18日



姓名  
Full name: 许新  
性别  
Sex: 女  
出生日期  
Date of birth: 1991-08-26  
工作单位  
Working unit: 天衡会计师事务所(特殊普通合伙)  
身份证号  
Identity card No.: 320381199108261561



### 注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

### 注意事项

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

### NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

