

# 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

## 第一节 重要提示

江苏邳州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）董事会、监事会及董事、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。

本公司第五届董事会第九次会议于 2024 年 8 月 23 日审议通过了本公司《2024 年半年度报告》。

本公司 2024 年半年度财务报告已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长单体选、行长张勇、分管财务副行长胡佃龙及计划财务部总经理刘随保证半年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整。

本报告以中文编制。

## 第二节 公司基本情况简介

**【法定中文名称】** 江苏邳州农村商业银行股份有限公司  
(简称: 邳州农商银行)

**【法定英文名称】** JIANGSU PIZHOU RURAL COMMERCIAL BANK  
CO., LTD (缩写: PRCB)

**【注册资本】** 56015.52 万元

**【经营范围】** 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 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; 开办外汇业务, 包括外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、资信调查及咨询和见证业务; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

**【法定代表人】** 单体选

**【董事会秘书】** 晁磊

联系地址: 江苏省邳州市建设中路 16 号

邮政编码: 221300

电话: 0516-86336980

传真: 0516-86234450

电子信箱: pz1s999@126.com

**【注册地址】** 江苏省邳州市建设中路 16 号

邮政编码：221300

电 话：0516-86234450

传 真：0516-86234450

电子信箱：pz1s999@126.com

**【刊登半年报网址】** <http://www.pznsh.com>

**【半年报备置地址】** 本公司董事会办公室

**【首次注册登记日期】** 2010 年 3 月 15 日

**【统一社会信用代码】** 91320300552524785P

**【金融许可证编码】** B1070H332030001

**【聘请的会计师事务所名称】** 北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所

### 第三节 公司数据和业务数据摘要

#### 一、报告期内主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目名称	2024 年 6 月末
一、营业收入	60540.19
二、营业支出	37723.81
三、营业利润	22816.38
加：营业外收入	59.08
减：营业外支出	481.96
四、利润总额	22393.49
减：所得税	5464.87
净利润	16928.62

#### 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元、%

项目名称	2022 年	2023 年	2024 年 6 月
一、资产总额	3514426.61	3969166.77	4106373.61
各项贷款	2177738.31	2432036.63	2584834.5
不良贷款五级	42754.16	42862.24	41639.97
资产减值准备	177567.15	225087.17	253264.14
拨备覆盖率	384.12	454.74	528.70
贷款拨备率	7.54	8.01	8.52
二、负债总额	3200482.70	3624944.71	3742785.01
各项存款	3010636.34	3370028.73	3612558.59
三、所有者权益	313943.91	344222.06	363588.6
实收资本	54384	56015.52	56015.52
一般准备	100333.07	110629.09	121755.53
资本充足率	15.05	15.02	15.42

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

四、利润总额	21522.21	28011.32	22393.49
净利润	19800.04	21397.00	16928.62

## 三、报告期内本公司呆账准备金情况

单位：人民币万元

项目	期末数	年末数
年初余额	194909.81	164226.00
本年计提	17617.88	28506.18
本年核销	841.58	17772.92
本年转回	4569.93	14518.69
其他	3895.88	5431.86
年末余额	220151.92	194909.81

## 四、报告期内本公司资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元、%

项目	期末数	年末数	报告期内变动情况
资本净额	350153.02	335467.9	14685.12
一级资本净额	324490.35	310261.02	14229.33
核心一级资本净额	324490.35	310261.02	14229.33
加权风险资产净额	2270313.02	2233539.11	36773.91
资本充足率	15.42	15.02	0.4
一级资本充足率	14.29	13.89	0.4
杠杆率	7.85	7.79	0.06

## 五、报告期内本公司股东权益变化情况

单位：人民币元

项目	本年金额						
	实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
期初 余额	560155200.00	522199415.06	97708039.86	811330524.34	1106290895.16	344536568.46	3442220642.88
期末 余额	560155200.00	522199415.06	150095046.05	875521510.48	1217555271.15	310359678.55	3635886121.29

## 第四节 股本变动和股东情况

## 一、股本总额变化情况

报告期初本公司总股本 56015.52 万股，报告期末本公司总股本 56015.52 万股，报告期内股本总额未发生变化。

## 二、股权结构变动情况

单位：万股、%

股份类别	报告期初			报告期末			报告期内变动		
	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比	户数	持股数	占比
法人股	47	45273.0320	80.82	47	45273.0320	80.82	0	0	0
自然人股	531	10742.4880	19.18	531	10742.4880	19.18	0	0	0
其中：职工股	186	2636.5165	4.71	186	2636.5165	4.71	0	0	0
合计	578	56015.5200	100.00	578	56015.5200	100.00	0	0	0

## 三、股权转让情况

报告期内共发生股本金转让 683.7686 万股，其中转出自然人

股东 4 户，共计 57.8081 万股，占股本总额的 0.10%，转出法人股东 1 户，共计 625.9605 万股，占股本总额的 0.12%；转入自然人股东 4 户，共计 57.8081 万股，占股本总额的 0.10%，转入法人股东 1 户，共计 625.9605 万股，占股本总额的 0.12%。

#### 四、股权质押、冻结情况

报告期末，股权质押（含股权反担保）的股东共有 17 户，质押股份 11988.9025 万股，占股本总额的 21.40%，较年初下降 3.51%，被质押股权中涉及司法冻结的股权共 200 万股，占股本总额的 0.36%。本公司被司法冻结股权的股东共 4 户，冻结股份 502.1120 万股，占股本总额的 0.90%，较年初下降 5.22%。

#### 五、股东情况

报告期末，本公司股东总数 578 户，法人股东 47 户，自然人股东 531 户，其中职工股东 186 户，与报告期初户数一致。

报告期内，持有公司 5%以上股份的股东未发生变动，报告期末，公司主要股东情况如下：

单位：万股、%

序号	股东类型	股东名称	持股数	占比	股权出质情况	备注
1	企业法人	沂州集团有限公司	4033.1174	7.20	未质押	派驻董事
2	企业法人	常州创始国际贸易有限公司	2800.7760	5.00	股权质押占比 43.70%	
3	企业法人	中天钢铁集团有限公司	2800.7760	5.00	股权质押占比 43.74%	派驻董事
4	企业法人	邳州市东方航运有限公司	1834.8892	3.28	未质押	派驻董事
5	企业法人	徐州伟林木业有限公司	1617.2800	2.89	股权反担保占 比 46.99%	派驻监事

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

6	企业法人	邳州市江山木业有限公司	806.6235	1.44	股权反担保占比 47.11%	派驻监事
7	自然人	刘国民	101.6345	0.18	未质押	股权董事
8	自然人	刘继军	13.4438	0.02	未质押	股东监事
9	自然人	范文杰	26.8874	0.05	未质押	股东监事
合计			14035.4278	25.06		

1. 沂州集团有限公司。沂州集团有限公司成立于 1990 年 4 月 24 日，住所：山东省临沂市罗庄区傅庄街道办事处，企业性质：有限责任公司(自然人独资)，法定代表人：张剑群，注册资本：20000 万元，经营范围：水泥制造、销售；生产、销售建筑陶瓷，塑料编织袋；出口普通硅酸盐水泥、硅酸盐水泥、矿渣水泥、硅酸盐熟料；进口生产用机械设备、仪器仪表、零配件相关技术。(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)。张剑群持有沂州集团有限公司 100% 股权，为沂州集团有限公司实际控制人和最终受益人。

2. 常州创始国际贸易有限公司。常州创始国际贸易有限公司成立于 2005 年 3 月 1 日，住所：武进区横林镇二贤桥西，企业性质：有限责任公司(自然人投资或控股)，法定代表人：汪亚明，注册资本：3000 万元，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外)；仓储；经济、商品信息及技术咨询服务(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)。汪亚明持有常州创始国际贸易有限公司 66.67% 股权，为常州创始国际贸易有限公司实际控制人和最

终受益人。

3. 中天钢铁集团有限公司。中天钢铁集团有限公司成立于 2001 年 9 月 28 日，住所：常州市中吴大道 1 号，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：董才平，注册资本：80000 万元，经营范围：许可项目：房地产开发经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；危险化学品经营（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：热力生产和供应；紧固件制造；轻质建筑材料制造；轻质建筑材料销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；装卸搬运；货物进出口；进出口代理；土地使用权租赁；房地产咨询；非居住房地产租赁；钢、铁冶炼；食品销售（仅销售预包装食品）；物业管理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。董才平持有中天钢铁集团有限公司 57.20% 股权，为中天钢铁集团有限公司实际控制人和最终受益人。

4. 邳州市东方航运有限公司。邳州市东方航运有限公司成立于 1994 年 3 月 4 日，住所：邳州市沿河路 90 号，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：丁刘喜，注册资本：2000 万元，经营范围：水路货运。建材、钢材、石膏购销；船舶修造（限分支机构凭许可证经营）。（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）一般项目：装卸搬运（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。报告期末，

徐州东方房地产集团有限公司持有邳州市东方航运有限公司 74.90% 股权，刘国民为邳州市东方航运有限公司实际控制人和最终受益人。

5. 徐州伟林木业有限公司。徐州伟林木业有限公司成立于 2003 年 4 月 30 日，住所：邳州市戴庄镇振兴路 18 号，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：李伟，注册资本：3988 万元，经营范围：多层板、细木工板、胶合板加工、销售；新型墙体材料、石膏大板生产、销售；货运代理服务。（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）。报告期末，李伟持有徐州伟林木业有限公司 98.88% 股权，为徐州伟林木业有限公司实际控制人和最终受益人。

6. 邳州市江山木业有限公司。邳州市江山木业有限公司成立于 1999 年 6 月 2 日，住所：邳州市陈楼果园，企业性质：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：刘继军，注册资本：500 万元，经营范围：木制品、木质家具、木质门窗、人造板制造、销售；普通货运。（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）许可项目：货物进出口；技术进出口；进出口代理（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，具体经营项目以审批结果为准）。报告期末，刘继军持有徐州伟林木业有限公司 82.44% 股权，为邳州市江山木业有限公司实际控制人和最终受益人。

## 六、前十大股东及报告期内变动情况

报告期内，公司前十大法人股东未发生变动。报告期末，前十大法人股东持股情况：

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权状态
1	沂州集团有限公司	4033.1174	7.20	正常
2	常州创始国际贸易有限公司	2800.7760	5.00	部分质押
3	中天钢铁集团有限公司	2800.7760	5.00	部分质押
4	邳州市宏通运输集团有限公司	2737.1220	4.89	部分质押
5	江苏天裕能源化工集团有限公司	1915.4372	3.42	部分质押
6	邳州市东方航运有限公司	1834.8892	3.28	正常
7	无锡翔悦石油制品有限公司	1821.6247	3.25	正常
8	邳州天一运输有限公司	1809.5500	3.23	正常
9	徐州伟林木业有限公司	1617.2800	2.89	部分反担保
10	无锡威克集团有限公司	1613.2470	2.88	正常
	合计	22983.8195	41.03	

报告期内，公司前十大自然人股东未发生变动。报告期末，前十大自然人股东持股情况：

单位：万股、%

序号	股东姓名	持股数	持股比例	股权状态
1	姜军	350.2667	0.63	正常
2	王燕	218.4605	0.39	正常
3	武海波	161.3247	0.29	正常
4	周恒昶	161.3247	0.29	正常
5	胡彦林	147.8810	0.26	正常
6	胡其娴	122.1138	0.22	正常
7	朱兆兰	107.5498	0.19	正常
8	李勇	106.5126	0.19	正常

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

9	刘国民	101.6345	0.18	正常
10	张秀华	93.2531	0.17	正常
合计		1570.3214	2.81	

## 七、持股比例超1%的股东及承诺情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	沂州集团有限公司	4033.1174	7.20
2	常州创始国际贸易有限公司	2800.7760	5.00
3	中天钢铁集团有限公司	2800.7760	5.00
4	邳州市宏通运输集团有限公司	2737.1220	4.89
5	江苏天裕能源化工集团有限公司	1915.4372	3.42
6	邳州市东方航运有限公司	1834.8892	3.28
7	无锡翔悦石油制品有限公司	1821.6247	3.25
8	邳州天一运输有限公司	1809.5500	3.23
9	徐州伟林木业有限公司	1617.2800	2.89
10	无锡威克集团有限公司	1613.2470	2.88
11	江苏天楹水务发展有限公司	1575.1564	2.81
12	邳州市兴贸农资销售有限公司	1478.8097	2.64
13	徐州宏达航运有限公司	1236.8227	2.21
14	徐州海西物资贸易有限公司	1149.8865	2.05
15	华芳集团有限公司	1120.3104	2.00
16	江苏兰蒂斯木业有限公司	806.6235	1.44
17	无锡永卓信息科技有限公司	806.6235	1.44
18	江苏苏汇资产管理有限公司	806.6235	1.44
19	维维国际贸易有限公司	806.6235	1.44
20	邳州市江山木业有限公司	806.6235	1.44
21	徐州大长实工程机械有限公司	672.1862	1.20
22	江苏欢乐买商贸股份有限公司	672.1862	1.20
23	徐州欣瑞纺织科技有限公司	625.9605	1.12

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

24	江苏飞龙鞋业有限公司	582.5614	1.04
25	江苏春兴合金(集团)有限公司	571.3583	1.02
26	徐州市恒维商业管理有限公司	560.1552	1.00
27	江苏科源商贸有限公司	560.1552	1.00
28	徐州贝德国际贸易有限公司	560.1552	1.00
29	邳州市时捷机动车辆销售有限公司	560.1552	1.00
30	江苏康力源健身器材有限公司	560.1552	1.00
31	江苏大自然电商产业园有限公司	560.1552	1.00
32	邳州市助力轴承有限公司	560.1552	1.00
	合计	40623.2617	72.52

本公司持股超 1%以上股东承诺支持本行各项工作及服务三农政策并如实提供公司重大经营变动情况。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事会成员基本情况

报告期末，董事会有 8 名董事，其中执行董事 3 名，独立董事 2 名，股权董事 3 名。

单位：万股、%

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	持股比例	备注
单体选	执行董事 董事长	男	1968.03	硕士	0	0	
张勇	执行董事 行长	男	1974.10	本科	20.6137	0.04	
陈高峰	执行董事 副行长	男	1982.06	硕士	6.8339	0.01	

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

秦康美	独立董事	女	1970.08	博士	0	0	
马珩	独立董事	女	1972.07	博士	0	0	
刘国民	股权董事	男	1960.10	本科	1936.5237	3.46	持股数为与派驻公司合并持股数
刘伟	股权董事	男	1963.06	本科	2800.7760	5.00	持股数为派驻公司持股数
李霖	股权董事	男	1972.11	本科	4033.1174	7.20	持股数为派驻公司持股数

## 二、监事会成员基本情况

报告期末，监事会有 9 名监事，其中职工监事 3 名，外部监事 3 名，股东监事 3 名。

单位：万股、%

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	持股比例	备注
王文军	职工监事 监事长	男	1973.01	硕士	19.2694	0.03	
闫士强	职工监事	男	1987.02	硕士	0	0	
张婧	职工监事	女	1989.01	硕士	0	0	
潘风明	外部监事	男	1970.02	博士	0	0	
管佟	外部监事	男	1991.09	本科	0	0	
王友柱	外部监事	男	1980.06	硕士	0	0	
李伟	股东监事	男	1967.07	专科	1617.2800	2.89	持股数为派驻公司持股数
刘继军	股东监事	男	1972.03	专科	820.0673	1.46	持股数为与派驻公司合并持股数
范文杰	股东监事	男	1972.10	本科	26.8874	0.05	

## 三、高级管理人员基本情况

报告期末，高级管理人员 4 名，其中行长 1 名，副行长 3 名。

单位：万股、%

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	持股比例	备注
张勇	党委副书记 行长	男	1974.10	本科	20.6137	0.04	
胡佃龙	党委委员 副行长	男	1984.11	本科	2.0000	0.00	
陈高峰	党委委员 副行长	男	1982.06	硕士	6.8339	0.01	
张琪	党委委员 副行长	男	1986.09	本科	0	0	

#### 四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

##### （一）董事主要工作经历及任职情况

**单体选：**男，1968年3月出生，汉族，中共党员，江苏射阳人，研究生学历，中级经济师。现任邳州农商银行党委书记、董事长。曾任射阳农商银行市场营销部总经理、副行长，响水农商银行行长、董事长。

**张勇：**男，1974年10月出生，中共党员，本科学历，中级经济师。现任邳州农商银行党委副书记、行长。曾任邳州农商银行董事会秘书、副行长，新沂农商银行行长。

**陈高峰：**男，1982年6月出生，中共党员，本科学历，助理经济师。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾任邳州农商银行支行行长、村镇银行行长、董事会办公室主任、董事会秘书、党委办公室主任。

**秦康美：**女，1970年8月出生，农工党，博士学历，教授。现任南京审计大学法学院教师、法务金融系主任。曾任南京金融高

等专科学校教师。

**马珩：**女，1972 年 7 月出生，中共党员，博士学历，教授。现任南京航空航天大学经济与管理学院教授、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。曾任南京航空航天大学经济与管理学院助教、讲师、副教授。

**刘国民：**男，1960 年 10 月出生，本科学历。现任徐州东方房地产集团有限公司董事长，徐州市政协委员、邳州市政协常委、新沂市政协常委，邳州市水上运输协会会长，邳州市房地产商会会长。曾任邳州市东方航运有限公司总经理，徐州东方房地产开发有限公司董事长兼总经理，徐州远东房地产开发有限公司董事长兼总经理。

**刘伟：**男，1963 年 6 月出生，中共党员，本科学历，会计师。现任中天钢铁集团有限公司常务副总裁。曾任武进大众钢铁有限公司总经理助理、党支部书记、财务经理。

**李霖：**男，1972 年 11 月出生，中共党员，本科学历，会计师。现任沂州集团有限公司副总裁。曾任沂州集团财务部长、总裁助理、财务总监。

## **（二）监事主要工作经历及任职情况**

**王文军：**男，1973 年 1 月出生，中共党员，研究生学历，经济师。现任邳州农商银行纪委书记、监事长。曾任邳州农商银行科技部总经理、电子银行部总经理、银行卡部总经理、产品总监、副

行长。

**闫士强：**男，1987 年 2 月出生，中共党员，研究生学历。现任邳州农商银行监事会办公室主任、纪律监督室主任。曾任邳州农商银行贷后管理部总经理、支行行长、风险管理部总经理。

**张婧：**女，1989 年 1 月出生，中共党员，研究生学历，中级经济师。现任邳州农商银行运营管理部总经理。曾任邳州农商银行红旗支行运营主管、营业部运营主管。

**潘风明：**男，1970 年 2 月出生，中共党员，博士学历，教授。现任南京航空航天大学教授。曾任德国于力希研究中心、美国普林斯顿大学等访问学者。

**咎佟：**男，1991 年 9 月出生，本科学历。现任上海融至道投资管理咨询有限公司高级执行总裁。曾任苏宁云商股份有限公司招商运营经理、上海仁和智本资产管理有限公司投资经理。

**王友柱：**男，1980 年 6 月出生，研究生学历。现任江苏云正数据科技有限公司总经理，河海大学兼职教授，拥有四项国家发明专利，多次主持国家级省级课题项目，先后获得了江苏省苏北发展急需人才引进计划、江苏省级高层次人才、江苏省 333 人才等系列荣誉。

**李伟：**男，1967 年 8 月出生，中共党员，大专学历。现任徐州伟林木业有限公司董事长。

**刘继军：**男，1972 年 3 月出生，中共党员，大专学历，江苏省劳模，徐州市劳模，邳州市“关爱员工优秀企业家”，邳州市“社

会治安综合治理先进个人”。现任邳州市江山木业有限公司董事长。

**范文杰：**男，1972 年 10 月出生，中共党员，本科学历，高级工程师。现任徐州银杏源生物工程有限公司董事长。曾任邳州市港上镇供销社副主任、邳州市同源银杏保健品有限公司董事长。

### **（三）高级管理人员主要工作经历及任职情况**

**张勇：**（见董事主要工作经历及任职情况）

**胡佃龙：**男，1984 年 11 月出生，中共党员，本科学历，中级经济师。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾任新沂农商银行业务发展部总经理、总行部室首席营销官、信贷管理部总经理、副行长。

**陈高峰：**（见董事主要工作经历及任职情况）

**张琪：**男，1986 年 9 月出生，中共党员，本科学历。现任邳州农商银行党委委员、副行长。曾任邳州农商银行支行行长、授信管理部总经理、普惠金融部总经理。

### **五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况**

报告期内，独立董事马珩兼职响水农商银行独立董事，独立董事秦康美兼职淮安农商银行独立董事，监事长王文军兼任灌南农商银行股权董事，副行长胡佃龙兼任山东平邑汉源村镇银行董事长，副行长陈高峰兼任山东郯城汉源村镇银行董事长，副行长张琪兼任山东成武汉源村镇银行董事长。

### **六、董事、监事、高级管理人员变动情况**

报告期内，本行独立董事陈耐喜因个人原因辞去本行独立董事

职务，权小锋同志经本行股东大会第十八次会议审议通过选举为本行独立董事，待相关任职资格经监管部门核准后履职。

报告期内，本行监事、高级管理人员未发生变动。

## 七、员工情况

### （一）员工专业结构情况

单位：人

专业类别	员工人数	占员工人数的比例
高管人员	76	11.39%
风险管理	10	1.49%
内部审计	6	1.00%
会计管理	60	8.99%
科技信息	12	1.79%
其他业务人员	492	73.76%
党工团非业务人员	11	1.58%
合计	667	100.00%

其中：

1. 高管人员：指经监管部门核准任职资格的法人机构和分支机构正副董（理）事长、监事长及高级管理人员。员工董（理）事和监事统计在专职从事的岗位中；

2. 风险管理：指专职从事风险管理的人员；

3. 内部审计：指从事专职审计、稽核工作的人员；

4. 会计管理：指从事会计管理、辅导、检查、监督（包括事后监督）的人员；

5. 科技信息：指计算机管理、网络维护、系统开发等人员；

6. 其他业务人员：指从事银行卡、国际业务、公司业务、零售业务、同业业务、自营业务等人员；

7. 党政工团等非业务人员：指人力资源、党群、工会、监察、保卫等服务性、行政性的非业务人员。

## （二）员工受教育程度

单位：人

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
研究生	38	5.69%
本科	531	79.61%
大专	72	10.79%
中专	26	3.91%
高中以下	0	0
合计	667	100.00%

## 八、薪酬管理情况

本行的薪酬考核管理制度包括：《江苏邳州农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《邳州农商银行绩效考核管理办法》《邳州农商银行支行双百分考核办法》《江苏邳州农村商业银行总行部室综合考核办法》等，全行员工围绕各项考核办法进行考核。

本行职工总收入由基本薪酬和绩效薪酬构成。基本薪酬包括保障工资、各项津补贴，按月支付。绩效薪酬根据经营效益、发展转型、合规经营、风险管理、社会责任指标体系实行切块，按照考核办法进行兑现并按照标准计提延期支付。总行高管人员年度薪酬分为基本薪酬和绩效薪酬，基本薪酬参照本单位员工平均工资水平，根据职位等级、岗位责任风险等确定，绩效薪酬不低于年薪总水平

的 65%。其他福利性收入包括商业银行为员工支付的社会基本保险、住房公积金、其他社会保险等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。

本行董事会提名与薪酬委员会由 3 名董事组成，包括执行董事 2 名，独立董事 1 名，主要职责是：根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和行长的人选；对董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；研究和审查董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的薪酬政策与方案；研究董事、行长、副行长、董事会秘书、内审负责人、财务负责人、合规部门负责人的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；董事会授权的其他事宜。本行由董事会提名与薪酬委员会拟定年度行长室经营目标考核办法，报董事会审议通过后实施，由董事会、监事会分别制定董监事年度薪酬分配方案报股东大会审议通过后实施。执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按季度发放。

## 第六节 部门设置情况

### 一、部门设置

本行根据《银行保险机构公司治理准则》《江苏省农村商业银行组织架构指导意见》，建立了由股东大会、董事会、监事会、高级管理层及各部门、分支机构组成的内部控制组织架构，搭建了前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构。报告期末，本公司设有党委办公室、董事会办公室、监事会办公室、纪律监督室、办公室、人力资源部、乡村振兴部、金融市场部、网络金融部、授信评审部、信贷管理部、计划财务部、运营管理部、金融科技部、村镇银行管理部、安全保卫部、风险管理部、合规管理部、审计部、基建办等 20 个部门。

### 二、各部门职能

序号	部门	职能
1	党委办公室	主要负责本行党建工作、党员教育管理、干部队伍建设等
2	董事会办公室	主要负责董事会、股东大会日常工作，信息披露，股东关系管理，战略制定实施等
3	监事会办公室	主要负责监事会日常工作，对董事会、经营层进行监督评估，对本行重大事项决策进行监督
4	纪律监督室	主要负责本行纪检监察工作
5	办公室	主要负责本行日常事务、行政后勤、广告宣传、舆情监测、企业文化建设等
6	人力资源部	主要负责人事管理、薪酬管理、教育培训、工会管理等
7	乡村振兴部	主要负责客户关系管理，存款、贷款宣传营销等
8	金融市场部	主要负责资金业务的营运和管理，代销理财业务机构和产品准入、发行等工作

江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

9	网络金融部	主要负责电子银行、自助银行及渠道业务相关的规划和业务管理，零售业务的营销及管理
10	授信评审部	主要负责本行授信审查审批，负责征信系统的建设与管理，构建授信管理体系
11	信贷管理部	主要负责全行用信管理、贷后管理、信贷系统管理及全行客户经理队伍建设
12	计划财务部	主要负责全行财务管理、资产负债管理、全面预算管理、绩效考核、统计和数据治理归口管理等
13	运营管理部	主要负责资金清算、柜面风险监督、结算及现金业务、账户管理、集中授权管理、反洗钱、会计档案管理、标杆网点建设等工作
14	金融科技部	主要负责本行数据采集、整理、应用、分析及挖掘，系统软件开发维护，信息系统、网络、硬件管理维护以及信息科技安全风险管理等事务
15	村镇银行管理部	主要负责本行发起设立的村镇银行管理指导工作
16	安全保卫部	主要负责本行的安全保卫工作
17	风险管理部	主要负责全面风险管理、资产风险分类、不良资产处置、抵债资产保管和处置以及关联交易管理等工作
18	合规管理部	主要负责本行合规管理、法律事务管理、案防工作、合同和内控检查管理以及消费者权益保护工作
19	审计部	主要负责本行内部审计稽核工作
20	基建办	主要负责本行基建管理、金融广场基建规划及实施工作

### 三、分支机构设置

序号	机构名称	营业地址	联系方式
1	江苏邳州农村商业银行股份有限公司营业部	邳州市建设中路16号信合大厦	0516-86229874
2	江苏邳州农村商业银行股份有限公司永兴支行	邳州市运河镇民主路南侧	0516-86234295
3	江苏邳州农村商业银行股份有限公司八义集支行	邳州市八义集镇八义集街	0516-86081124
4	江苏邳州农村商业银行股份有限公司滩上支行	邳州市赵墩镇滩上街	0516-86578107
5	江苏邳州农村商业银行股份有限公司宿羊山支行	邳州市宿羊山镇枣泗路和镇南路交汇处	0516-86561106
6	江苏邳州农村商业银行股份有限公司燕子埠支行	邳州市燕子埠镇燕子埠街	0516-86501107

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

7	江苏邳州农村商业银行股份有限公司加口支行	邳州市邳城镇洳口街	0516-86523939
8	江苏邳州农村商业银行股份有限公司车夫山支行	邳州市车夫山镇车夫山街	0516-86541106
9	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邢楼支行	邳州市邢楼镇邢楼村	0516-86123109
10	江苏邳州农村商业银行股份有限公司戴庄支行	邳州市戴庄镇戴庄街	0516-86171075
11	江苏邳州农村商业银行股份有限公司岔河支行	邳州市岔河镇岔河街	0516-86161173
12	江苏邳州农村商业银行股份有限公司四户支行	邳州市四户镇四户街	0516-86491127
13	江苏邳州农村商业银行股份有限公司港上支行	邳州市港上镇 310 国道北侧	0516-86451364
14	江苏邳州农村商业银行股份有限公司炮车支行	邳州市炮车镇中心大街北侧	0516-86600364
15	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邹庄支行	邳州市邹庄镇中心街北侧	0516-86464716
16	江苏邳州农村商业银行股份有限公司连防支行	邳州市铁富镇连防医院东侧	0516-86131215
17	江苏邳州农村商业银行股份有限公司铁富支行	邳州市铁富镇 310 国道北侧	0516-86481342
18	江苏邳州农村商业银行股份有限公司白埠支行	邳州市官湖镇白埠街	0516-86401311
19	江苏邳州农村商业银行股份有限公司红旗支行	邳州市戴圩镇戴圩街	0516-86421107
20	江苏邳州农村商业银行股份有限公司陈楼支行	邳州市陈楼镇中心街道北侧	0516-86411311
21	江苏邳州农村商业银行股份有限公司邳城支行	邳州市邳城镇邳城街	0516-86141352
22	江苏邳州农村商业银行股份有限公司官湖支行	邳州市官湖镇邳苍公路东侧	0516-86441024
23	江苏邳州农村商业银行股份有限公司帝景城支行	邳州市东泰路东侧帝景城东方国贸 1 单元 102 号房	0516-86270833
24	江苏邳州农村商业银行股份有限公司银杏支行	邳州市铁富镇宋庄村	0516-86485294
25	江苏邳州农村商业银行股份有限公司奚仲支行	邳州市奚仲路北侧时尚小区 1 幢 6-8 号	0516-86279101

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

26	江苏邳州农村商业银行股份有限公司澎湖支行	邳州市赵墩镇城西商贸城	0516-86252699
27	江苏邳州农村商业银行股份有限公司城东支行	邳州市邳新路南侧文景苑小区 一楼	0516-86234442
28	江苏邳州农村商业银行股份有限公司王杰支行	邳州市运河街道张楼街路南	0516-86234441
29	江苏邳州农村商业银行股份有限公司金桥支行	邳州市运河镇人民路东侧、中 医院北侧	0516-86232120
30	江苏邳州农村商业银行股份有限公司运河支行	邳州市运河镇解放东路北侧	0516-86221082
31	江苏邳州农村商业银行股份有限公司徐塘支行	邳州市运河镇建设北路东侧	0516-86298060
32	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新河支行	邳州市新河镇新河街	0516-86061128
33	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新集支行	邳州市新河镇新集街	0516-86331106
34	江苏邳州农村商业银行股份有限公司振中支行	邳州市八路镇振中路	0516-86011110
35	江苏邳州农村商业银行股份有限公司占城支行	邳州市占城镇占城街	0516-86021509
36	江苏邳州农村商业银行股份有限公司议堂支行	邳州市议堂镇议堂街	0516-86592699
37	江苏邳州农村商业银行股份有限公司薛集支行	邳州市土山镇薛集街	0516-86051412
38	江苏邳州农村商业银行股份有限公司土山支行	邳州市土山镇土山街	0516-86551354
39	江苏邳州农村商业银行股份有限公司徐楼支行	邳州市宿羊山镇徐楼街	0516-86511109
40	江苏邳州农村商业银行股份有限公司赵墩支行	邳州市赵墩镇赵墩街	0516-86581107
41	江苏邳州农村商业银行股份有限公司碾庄支行	邳州市碾庄镇碾庄街	0516-86531127
42	江苏邳州农村商业银行股份有限公司新桥支行	邳州市八义集镇新桥街	0516-86031111
43	江苏邳州农村商业银行股份有限公司岱山支行	邳州市碾庄镇岱山街	0516-86091225

江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

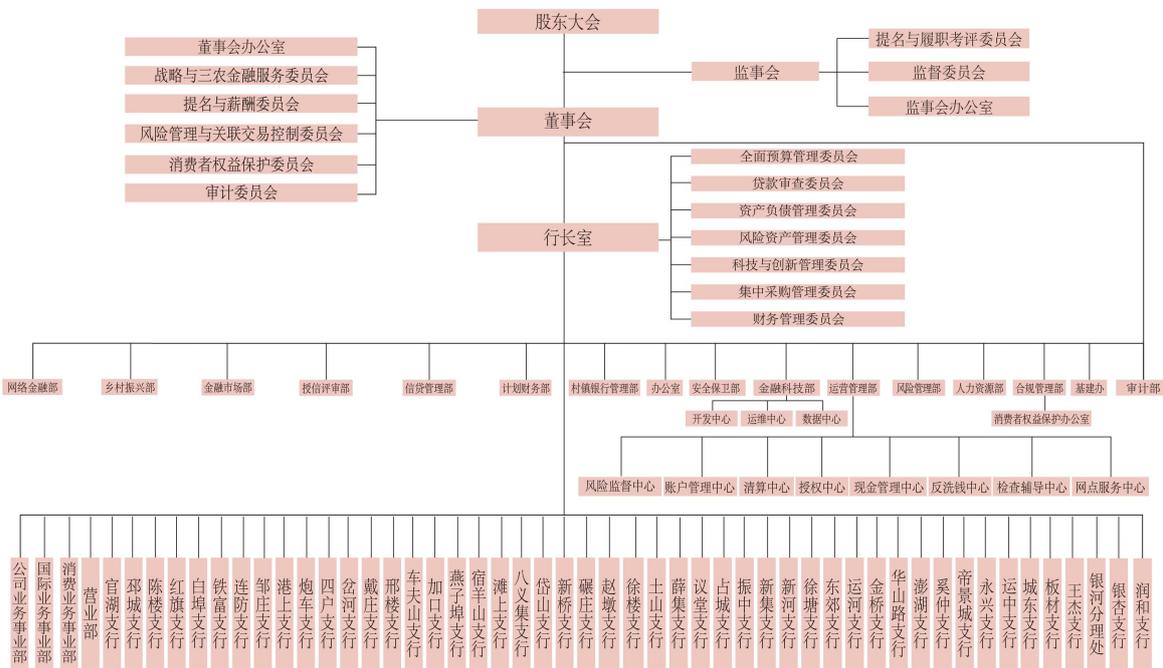
44	江苏邳州农村商业银行股份有限公司银河分理处	邳州市运河镇红楼东幢	0516-86232121
45	江苏邳州农村商业银行股份有限公司华山路支行	邳州市运河镇世纪花园西北角综合楼华山路与黄海路交汇处	0516-86621091
46	江苏邳州农村商业银行股份有限公司运中支行	邳州市花园路 50 号	0516-86234440
47	江苏邳州农村商业银行股份有限公司板材支行	邳州市建设北路与兴国西路北侧交汇处邳州飞龙大酒店楼下	0516-86992631
48	江苏邳州农村商业银行股份有限公司东郊支行	邳州市运河镇民主东路花园小区	0516-86241470
49	江苏邳州农村商业银行股份有限公司润和支行	邳州市岨山路东侧 1-2 幢	0516-86602006

## 第七节 公司治理情况

### 一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《江苏省农村商业银行组织架构指导意见》等相关的法律法规，结合公司实际，完善“三会一层”组织架构，并制定相应的议事规则，确保公司治理规范运行，保障公司可持续发展，保护利益相关者利益，履行社会责任。

### 邳州农村商业银行组织机构及管理架构图



## 二、本公司股东大会、董事会、监事会

本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

### (一) 股东大会

股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：制定或修改本行章程；审议通过股东大会议事规则、董事会和监事会议事规则；审议批准本行的发展规划，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；审议批准董事会、监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散和清算及变更公司形式等事项作出决议；对本行

聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议代表本行有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案；审议批准或授权董事会批准本行设立法人机构、本行“三重一大”决策制度实施办法规定的重大股权投资、重大资产购置、重大资产处置、重大损失核销、担保等事项；审议决定发行本行债券；审议批准本行股权激励计划方案；对本行上市做出决议；对本行回购股份作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内，本公司共召开股东大会 1 次，通过并形成决议 11 项，听取报告 7 项。江苏众耕律师事务所出具了法律意见书。股东大会的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》《公司章程》及相关规定，保证了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分行使权利。

## （二）董事会

本行董事会对股东大会负责。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，依法行使下列职权：负责制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则，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；制定本行发展战略并监督战略实施，发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化，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；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本金以及发行本行债券或者其他证券及上市的方案；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订本行重大收购、收购

本公司股份或者合并、分立、解散或者变更本行形式的方案；依法决定本行内部管理机构和非法人分支机构的设置、调整方案；按照监管规定，依法决定聘任或者解聘本行高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项、监督高级管理层履行职责；制定、修改、废除本行基本管理制度；制订本行章程的修订草案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；披露本行重大信息，并对会计和财务报告的真实性、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者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；制定数据质量管理体系，承担本行数据质量管理的最终责任；定期评估并完善本行的公司治理状况；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本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；承担股东事务的管理责任；制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对风险管理承担最终责任；向董事、董事会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；法律、法规或本行章程规定，本行“三重一大”决策制度实施办法规定以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

报告期末，公司董事会共有 8 名董事，其中，执行董事 3 名、独立董事 2 名、股权董事 3 名。报告期内，全体董事能够认真勤勉履职，积极推进战略规划落地实施，重视风险和内控管理，推动本行经营业绩、管理水平的稳步提升，切实保障公司及股东合法权益。

董事会设立战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、

风险管理与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会以及审计委员会 5 个专门委员会。报告期内，董事会共召开 4 次会议，听取审议报告和提案 85 项，各专门委员会共召开会议 12 次，审议议案 62 项。

### （三）监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会监督职责：

1. 监事会对董事会及其成员的履职监督重点包括：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循商业银行章程、股东大会或股东会议事规则、董事会议事规则，执行股东大会或股东会和监事会相关决议，在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务的情况；持续改善公司治理、发展战略、经营理念、资本管理、薪酬管理和信息披露及维护存款人和其他利益相关者利益等情况；董事会各专门委员会有效运作情况；董事参加会议、发表意见、提出建议情况；独立董事对重大关联交易、利润分配方案、可能损害存款人及中小股东权益或造成商业银行重大损失等有关事项发表独立意见的情况；其他需要监督的重要事项。2. 监事会对高级管理层及其成员的履职监督重点包括：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循商业银行章程和董事会授权，执行股东大会或股东会、董事会和监事会决议，在职权范围内履行经营管理职责的情况；持续改善经营管理、风险管理和内部控制的情况；其他需要监督的重要事项。3. 监事会应重点监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况，包括：合并、分立、解散及变更公司形式等重大决策和执行情况；批准设立附属机构、收购兼并、对外投资、资产购

置、资产处置、资产核销、对外担保和关联交易等重大事项；经营计划和投资方案、经济资本分配方案、年度财务预算方案及决算方案、利润分配方案及弥补亏损方案、增加或减少注册资本方案、发行公司债券或其他有价证券方案、回购股票方案等；其他监事会认为需要重点监督的事项。4. 监事会内部控制监督重点包括：内部控制环境；风险识别与评估；内部控制措施；信息交流与反馈；监督评价与纠正；其他监事会认为需要监督的事项。5. 监事会风险管理监督重点包括：董事会和高级管理层的风险管控机制；风险管理战略、风险偏好及其传导机制；风险管理政策和程序；风险识别、计量、监测和控制情况；经济资本分配机制；并表管理战略、制度、程序、定期审查和评价机制；其他监事会认为需要监督的事项。

报告期末，公司监事会有 9 名监事，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名、股东监事 3 名。监事会下设提名与履职考评委员会、监督委员会两个专门委员会。报告期内，全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会对本行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。监事会共召开 2 次会议，听取审议报告及提案共 17 项，各专门委员会共召开会议 4 次，审议议案 13 项。

外部监事投入了足够的时间和精力，专业、高效地履行职责，持续了解本行生产经营和运作情况，主动获取做出决策所需要的情况和资料，充分掌握信息，对重大事务作出独立的判断和决策。2024 年度上半年，监事会成员及时对 2023 年度董事、监事及高级管理层成员履职情况、利润分配方案、信息披露进行监督评价，先后开展了反洗钱、内部控制体系建设和执行情况等监督检查，并就存在

问题书面向董事会和高级管理层进行反馈。

### 三、本公司的独立董事

本公司目前有独立董事 2 名，报告期内，独立董事能够勤勉尽职，积极参加股东大会和董事会相关会议，在董事会讨论事项时，能积极发表独立意见，并对重大关联交易的合法和公允性、利润分配、高级管理人员的聘任等事项发表书面意见，切实强化了董事会决策能力，对公司可持续发展发挥了实质性作用。

报告期内，董事会共召开 4 次会议，独立董事均能亲自出席董事会会议，未对董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

### 四、高级管理层

高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。行长行使下列职权：主持本行的日常经营管理，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施本行的年度经营计划和投资方案；拟定本行内部管理机构设置方案；拟订本行基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或解聘副行长、财务、内审、合规和营业部总经理；聘任或解聘支行行长、支行副行长和除应由董事会聘任或解聘以外的其他工作人员；拟订本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；授权高级管理层成员、内部职能部门及分支机构负责人从事经营活动；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；本章程规定和董事会授予的其他职权。

报告期末，本公司高级管理层有行长 1 名，副行长 3 名。报告期内，高级管理层能够认真执行党和国家的金融方针政策，始终坚

持支农支小主线不动摇，端正经营方向，明确市场定位，着力提质增效，基本满足地方经济发展的合理贷款需求；能够严格贯彻执行内控管理制度，无违规违纪行为发生；各项制度健全，内控机制完善，无经济案件、重大责任事故和刑事案件发生；持续加强党建和企业文化建设，加强党风廉政建设，坚定不移落实董事会战略规划，不出现重大风险案件；坚持以客户为中心推进业务转型，确保全行业务合规经营；认真履行工作职责，积极推进各项管理制度建设，强化稽核检查力度，开展风险防范和案件专项治理工作。

高级管理层下设全面预算管理委员会、贷款审查委员会、财务管理委员会、资产负债管理委员会、风险资产管理委员会、信息科技管理委员会、集中采购管理委员会等 7 个专门委员会，分别就有关重大事项进行审议和表决。

## 五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司无控股股东。在业务方面，本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整；在人员方面，本公司在劳动、人事及工资等方面实行独立管理。董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书等高级管理人员均在本行领取报酬，未在其他股东单位领取报酬；在资产方面，本公司拥有独立的经营场所和配套设施；在机构方面，本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系；在财务方面，本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

## 六、高级管理人员的考评及激励情况

根据《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》和上级监管要求，董事会审定年度行长室经营目标考核办法，考核的内容分为定性和定量指标，与公司的经营效益、管理水平和综合发展能力相结合。高级管理层按照职位等级、岗位责任风险、经营管理难度、任职时间长短、贡献程度等情况确定薪酬，实行延期支付制度，充分调动了高级管理人员的工作积极主动性和创造性，促进公司业务稳健发展。

## 七、审计机构对本公司内部控制评价意见

财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，本行 2024 年上半年度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 2024 年 6 月 30 日的银行财务状况以及 2024 上半年的银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 第八节 股东大会情况简介

### 一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

2024 年 6 月 5 日向全体股东发出了召开江苏邳州农村商业银行股份有限公司股东大会第十八次会议的书面通知，列明了会议召开的时间、地点、需审议议案以及联系地址、联系人等事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权。公司于 2024 年 6 月 25 日在邳州农商银行润和培训中心三楼会议室召开了股东大会第十八次会议。出席会议的股东和股东代理人共 381 人，有表

决权股份数 38225.6280 万股，占本行有表决权股份数的 85.27%。会议由本行董事会召集，董事长单体选主持。本次股东大会由江苏众耕律师事务所律师见证并出具了法律意见书，会议的召集和召开程序符合有关法律、法规及公司章程的规定，通过的各项决议合法、有效。

## 二、股东大会审议议案及听取报告情况

股东大会第十八次会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会 2023 年度工作报告》《邳州农商银行第五届监事会 2023 年度工作报告》《邳州农商银行 2023 年年度报告及摘要》《邳州农商银行 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算报告》《邳州农商银行 2023 年度利润分配方案》《邳州农商银行 2023 年度董事薪酬分配报告》《邳州农商银行 2023 年度监事薪酬分配报告》《邳州农商银行关于更换选举独立董事的议案》《邳州农商银行关于修订章程的议案》《邳州农商银行关于制定〈江苏邳州农村商业银行股份有限公司股权托管办法〉的议案》《邳州农商银行关于聘用会计师事务所的议案》等 11 项议案，并形成相关决议。

会议听取了《邳州农商银行 2023 年度关联交易工作报告》《邳州农商银行 2023 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告》《邳州农商银行 2023 年度监事会对监事履职情况的评价报告》《邳州农商银行 2023 年度监事会对经营管理层及其成员履职情况的评价报告》《邳州农商银行 2023 年度监事会对内部控制体系建设和执行情况的监督评价报告》《邳州农商银行 2023 年度三农金融业务执行情况的报告》《邳州农商银行 2023 年度大股东及主要

股东履约评价报告》等 7 项报告。

## 第九节 董事会报告

### 一、董事会工作情况

报告期内，公司董事会共召开 4 次会议，听取审议报告和提案 85 项。

1. 2024 年 1 月 24 日，公司召开第五届董事会 2024 年第一次临时会议。会议审议通过了《关于解聘石峰同志邳州农商银行副行长职务的议案》《关于解聘张超同志邳州农商银行副行长职务的议案》。

2. 2024 年 3 月 28 日，公司召开第五届董事会第七次会议。会议审议通过了《关于邳州农商银行第五届董事会第六次会议、2024 年第一次临时会议纪要的议案》《邳州农商银行 2023 年度董事会工作报告》《邳州农商银行 2024 年度董事会工作意见》《邳州农商银行 2023 年度经营管理工作报告》《邳州农商银行 2023 年经营评估报告》《邳州农商银行 2023 年战略管理与执行情况报告》《邳州农商银行 2023 年度主要股东履约评价报告》《邳州农商银行 2023 年度审计工作报告》《邳州农商银行 2024 年度审计项目实施计划表》《邳州农商银行关联交易专项审计报告》《邳州农商银行 2023 年度资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2023 年度关联交易工作报告》《邳州农商银行 2023 年度合规管理工作报告》《邳州农商银行 2023 年度案件防控工作报告》《邳州农商银行 2023 年度消费者权益保护工作报告》《邳州农商银行 2023 年度“三农”金融服务工作报告》

《邳州农商银行 2023 年度信息科技工作报告》《邳州农商银行 2023 年度薪酬分配及 2024 年度薪酬预算报告》《邳州农商银行 2023 年度董事履职评价及薪酬分配报告》《邳州农商银行 2023 年度高级管理层履职评价及薪酬分配方案》《邳州农商银行 2023 年度行长室及部门经理履职考核情况报告》《邳州农商银行 2024 年度行长室经营目标考核办法》《邳州农商银行 2024 年度机关部门绩效考核办法》《邳州农商银行 2023 年度财务决算及 2024 年度财务预算编制情况报告》《邳州农商银行 2023 年度利润分配方案》《邳州农商银行 2023 年度负责人履职待遇、业务支出决算及 2024 年度履职待遇、业务支出预算报告》《邳州农商银行 2024 年董事会对行长授权书》《邳州农商银行 2024 年董事会对经营层反洗钱工作授权书》《邳州农商银行董事会各专门委员会 2024 年度工作计划》《邳州农商银行董事会各专门委员会 2024 年开展调研活动的议案》《关于召开邳州农商银行第十八次股东大会的议案》《关于聘用会计师事务所的议案》《关于修订<邳州农商银行净值型理财产品代销业务管理办法与操作流程>的提案》《邳州农商银行关于部分股东转让股本金的报告》《邳州农商银行关于 2023 年统计与数据治理工作情况的报告》《邳州农商银行 2023 年度反洗钱报告》《关于 2024 年度呆账核销的提案》《邳州农商银行 2023 年度风险偏好、风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2024 年度风险偏好陈述》《邳州农商银行关于修改本行风险偏好与限额指标体系表中部分要素的提案》《关于修订<邳州农商银行董事会下设各专门委员会工作制度>的提案》《关于制定<邳州农商银行股权托管办法>的议案》《关于近期大额预算支出事项的报告》

《关于薛集支行迁址的请示》《关于陈耐喜同志辞去邳州农商银行第五届董事会独立董事的议案》《关于调整邳州农商银行董事会专门委员会组成人员的提案》《邳州农商银行 2023 年度公司治理自评估报告》《邳州农商银行 2023 年资本管理与内部资本充足评估报告》《邳州农商银行 2023 年度报告》《邳州农商银行 2023 年内部控制体系建设和执行情况的评价审计报告》《邳州农商银行 2023 年度监管工作意见整改情况的报告》《关于沂州科技有限公司 16000 万元授信额度申请的重大关联交易的提案》《关于邳州市江山木业有限公司 2000 万元授信申请的重大关联交易的提案》《关于徐州欧美国林人造板有限公司 2500 万元授信申请的重大关联交易的提案》《关于邳州市东方港口有限公司申请转续贷 1000 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东方港口有限公司申请财政资金转贷 4000 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东方港口有限公司申请转续贷 4300 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请转续贷 700 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请转续贷 1000 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东方航运有限公司申请转续贷 1300 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东盛煤炭有限公司申请转续贷 800 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市东盛煤炭有限公司申请转续贷 2000 万元重大关联交易的提案》《关于邳州市黄金海岸大酒店申请转续贷 2000 万元重大关联交易的提案》《关于江苏美联碧林农业发展有限公司申请授信 1000 万元重大关联交易的提案》《关于江苏永诚建设集团有限公司申请授信 2300 万元重大关联交易的提案》。

3. 2024 年 5 月 23 日，公司召开第五届董事会 2024 年第二次临时会议。会议审议通过了《关于沂州科技有限公司申请存款协定利率的重大关联交易的提案》。

4. 2024 年 6 月 24 日，公司召开第五届董事会第八次会议。会议审议通过了《邳州农商银行第五届董事会第七次会议、2024 年第二次临时会议纪要》《邳州农商银行 2024 年一季度工作运行情况报告》《邳州农商银行 2024 年一季度审计工作报告》《邳州农商银行 2024-2026 年审计工作规划》《邳州农商银行 2024 年一季度信息科技工作报告》《邳州农商银行 2024 年一季度资产质量分类及风险管理工作报告》《邳州农商银行 2024 年一季度关联交易工作报告》《邳州农商行 2024 年一季度风险偏好与风险限额指标执行情况报告》《邳州农商银行 2024 年一季度合规管理工作报告》《邳州农商银行 2024 年一季度案件防控工作报告》《邳州农商银行 2024 年一季度消费者权益保护工作报告》《关于修订<江苏邳州农村商业银行股份有限公司章程>的提案》《关于修订<江苏邳州农村商业银行股份有限公司行长办公会议议事规则>的提案》《关于提名独立董事的议案》《关于部分股东转让股本金的报告》《关于增设公司业务事业部二部的议案》《关于为新沂汉源村镇银行支农再贷款提供债券质押担保的报告》。

## 二、报告期内整体经营情况讨论与分析

2024 年，面对复杂多变的内外部形势，公司坚守市场定位，大力服务乡村振兴和实体经济，扎实有效防控金融风险，持续聚焦支农支小主业，经营发展总体平稳、稳中向好、稳中有进，不断开

创高质量发展新局面。

报告期末，资产规模达到 410.64 亿元，较年初增长 13.72 亿元，增幅 3.46%。各项贷款 258.48 亿元，较年初增长 15.28 亿元，增幅 6.28%。负债规模达到 374.28 亿元，较年初增长 11.78 亿元，增幅 3.25%。各项存款 361.26 亿元，较年初增长 24.25 亿元，增幅 7.2%。不良贷款余额为 4.16 亿元，不良率为 1.61%，较年初下降 0.15 个百分点。实现各项收入 9.19 亿元，较同期增加 0.57 亿元，增长 6.66%。实现净利润 1.69 亿元，较年初增长 0.19 亿元，增幅 12.64%。资产利润率 0.84%，资本利润率 9.57%，资本充足率 15.42%，拨备覆盖率 528.7%，拨贷比 8.52%。

### 三、公司主要业务情况

#### （一）本公司存款结构分布情况

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
<b>活期存款</b>	1065873.91	29.5	1046666.02	31.06
其中：单位存款	229806.67	6.36	229834.02	6.82
个人存款	836067.24	23.14	816832	24.24
<b>定期存款</b>	2543975.36	70.42	2315381.12	68.71
其中：单位存款	82446.01	2.28	84106.75	2.50
个人存款	2461529.35	68.14	2231274.37	66.21
<b>其他存款</b>	2709.32	0.08	7981.59	0.24
合计	3612558.59	100	3370028.73	100.00

## (二) 本公司贷款情况

### 1. 按客户结构类别分类

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
<b>个人贷款和垫款</b>	1774690.40	68.66	1665756.12	68.49
其中：农户贷款	1590835.10	61.54	1527880.82	62.82
非农个人贷款	156935.03	6.07	115196.60	4.74
个人信用卡透支	26920.26	1.04	22678.70	0.93
<b>企业贷款和垫款</b>	810144.10	31.34	766280.51	31.51
其中：农村企业贷款	437584.64	16.93	380114.23	15.63
非农企业贷款	3707.00	0.14	4709.00	0.19
商务卡透支	9.47	0.00	4.16	0.00
贴现资产	364383.22	14.10	376094.58	15.46
贸易融资	4030.37	0.16	4929.14	0.20
垫款	429.40	0.02	429.4	0.02
合计	2584834.50	100.00	2432036.63	100.00

### 2. 按行业分布情况分类

单位：人民币万元、%

行业分类	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	211628.81	8.19	194688.88	8.01
采矿业	0	0.00	0.00	0.00
制造业	280110.69	10.84	261166.18	10.74
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	29122	1.13	10000.00	0.41
建筑业	125934.93	4.87	124312.50	5.11
批发和零售业	555468.41	21.49	513785.65	21.12
交通运输、仓储和邮政业	94807.04	3.67	90060.10	3.70

## 江苏邳州农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

住宿和餐饮业	43249.29	1.67	42355.39	1.74
信息传输、软件和信息技术服务业	1692.1	0.07	1448.71	0.06
金融业	0	0.00	0.00	0.00
房地产业	28626.49	1.11	26956.45	1.11
租赁和商务服务业	19037.07	0.74	14299.00	0.59
科学研究和技术服务	800	0.03	300	0.01
水利、环境和公共设施管理业	122	0.00	170	0.01
居民服务、修理和其他服务业	25787.21	1.00	23859.55	0.98
教育	14505.31	0.56	14554.03	0.60
卫生和社会工作	40389.5	1.56	32105.50	1.32
文化、体育和娱乐业	5061.03	0.20	5968.96	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00	0.00	0.00
国际组织	0	0.00	0.00	0.00
个人贷款	749539.89	29.00	725215.65	29.82
买断式转贴现	358952.73	13.89	350790.08	14.42
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2584834.5</b>	<b>100.00</b>	<b>2432036.63</b>	<b>100.00</b>

注：根据监管口径统计

### 3. 按担保方式分布情况分类

单位：人民币万元、%

项目	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	561154.51	21.71	479794.00	19.73
保证贷款	756021.9	29.25	678104.90	27.88
抵押贷款	900701.02	34.85	896476.24	36.86
质押贷款	2144.45	0.08	1137.51	0.05
贴现	364383.22	14.10	376094.58	15.46
垫款	429.4	0.02	429.4	0.02
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2584834.5</b>	<b>100.00</b>	<b>2432036.63</b>	<b>100.00</b>

注：根据监管口径统计

## 4. 按五级分类情况分类

单位：人民币万元、%

五级分类	报告期末		报告期初	
	金额	占比	金额	占比
正常	2459017.31	95.13	2314059.75	95.15
关注	84177.22	3.26	75114.64	3.09
次级	20629.76	0.80	30609.3	1.26
可疑	10729.18	0.42	6080.99	0.25
损失	10281.03	0.40	6171.95	0.25
合计	2584834.5	100.00	2432036.63	100.00

注：根据监管口径统计

## 5. 前十大贷款客户情况

单位：人民币万元、%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例	五级分类
1	江苏徐塘发电有限责任公司	23000	0.89	6.57	正常
2	邳州市人民医院	22000	0.85	6.28	正常
3	江苏新春兴再生资源有限责任公司	16900	0.65	4.83	正常
4	徐州海天石化有限公司	15278.46	0.59	4.36	正常
5	邳州市中医院	14900	0.58	4.26	正常
6	江苏欢乐买商贸股份有限公司	12830	0.50	3.66	关注
7	江苏德鲁尼木业有限公司	9700	0.38	2.77	正常
8	邳州市东方港口有限公司	9300	0.36	2.66	正常
9	江苏山海新型建材有限公司	7400	0.29	2.11	关注
10	徐州天鸿置业集团有限公司	7250	0.28	2.07	关注
	合计	138558.46	5.36	39.57	

**(三) 本公司投资情况**

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初余额	报告期内变动
交易性金融资产	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	559001.83	570400.91	-11399.08
债权投资	582361.94	641722.88	-59360.94
其他权益工具投资	9230.62	9230.62	0.00
长期股权投资	39826.85	38939.11	887.74
合计	1190421.24	1260293.52	-69872.28

**(四) 本公司存放同业款项**

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初余额	报告期内变动
存放境内银行同业	38098.38	37514.79	583.59
存放境外同业款项	2897.42	2361.35	536.07
存放系统内款项	33102.97	36033.02	-2930.05
存放同业款项应收利息	7.39	32.59	-25.20
存放系统内款项应收利息	2.26	2.95	-0.69
减：坏账准备	1215.39	1404.13	-188.74
合计	72893.03	74540.57	-1647.54

**(五) 本公司利息收入情况**

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年同期金额	本年比上年同期
贷款和垫款	61331.69	60246.38	1085.31
存放中央银行款项	1456.99	1300.37	156.62
存放同业款	219.23	486.92	-267.69
存放系统内款项	43.29	50.28	-6.99
拆放同业款	1026.18	1014.45	11.73
拆放系统内款项	363.03	108.53	254.5

买入返售金融资产	276.46	167.3	109.16
转(再)贴现	2861.95	2546.99	314.96
其他	29.49	61.89	-32.4
合计	67608.31	65983.11	1625.2

#### (六) 本公司利息支出款项

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年同期金额	本年比上年同期
客户存款	28987.31	27897.44	1089.87
向中央银行借款	28987.31	27897.44	1089.87
系统内拆入款项	2.34	10.47	-8.13
同业存放款	142.46	40.7	101.76
卖出回购金融资产	935.74	1018.64	-82.9
合计	59055.16	56864.69	2190.47

#### 四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币万元

项目	报告期末余额	报告期初(同期)余额	报告期内变动
总资产	4106373.61	3969166.77	137206.84
总负债	3742785.01	3624944.71	117840.3
所有者权益	363588.6	344222.06	19366.54
营业收入	60540.19	54665.85	5874.34
营业支出	37723.81	33890.00	3833.81
利润总额	22393.49	20781.99	1611.5
净利润	16928.62	15029.37	1899.25

#### 五、关联交易和重大关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行大股东及内部人(本行董事、监事、总行及支行高级管理人员和参与本行授信、资产转移的人员)及其关联方、高级管理人员的贷款、保函、银行承兑汇票及信用证

保证金差额部分的授信。关联授信方式主要为抵押、保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，最大一家关联方授信余额为 0.93 亿元，单一客户关联度为 2.65%；全部关联方授信总额 5.16 亿元，全部关联度 14.68%，报告期内，关联交易无不良贷款或垫款。

报告期内，本行共有 16 笔重大关联交易，分别为邳州市江山木业有限公司申请 2000 万元；徐州欧美国林人造板有限公司申请 1000 万元；徐州欧美国林人造板有限公司申请 1500 万元；沂州科技有限公司申请授信额度 16000 万元；邳州市东方港口有限公司申请办理转续贷 1000 万元；邳州市东方港口有限公司申请贷款 4000 万元；邳州市东方港口有限公司申请办理转续贷 4300 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 700 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 1000 万元；邳州市东方航运有限公司申请办理转续贷 1300 万元；邳州市东盛煤炭有限公司申请办理转续贷 800 万元；邳州市东盛煤炭有限公司申请办理转续贷 2000 万元；邳州市黄金海岸大酒店申请办理转续贷 2000 万元；江苏美联碧林农业发展有限公司申请授信 1000 万元；江苏永诚建设集团有限公司申请授信 2300 万元；沂州科技有限公司申请对公账户协定利率，基本存款额度为 100 万元，基本存款额度以内的存款按照结息日活期存款利率计算；超过基本存款额度的存款按照协定存款利率 1.26% 计算。上述重大关联交易相关具体情况已在本行官网逐笔详

细披露。

## 六、公司面临的各种风险及相应对策

在报告期及未来的经营活动中，公司面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等。公司深入贯彻省联社 2024 年度风险管理工作意见精神，紧紧围绕董事会风险管理方针及 2024 年整体工作部署，坚持全流程风险管理理念，切实推进全面风险管理体系建设，做好重点领域风险管理，严守风险底线，通过对各类风险的有效识别、计量、监测和控制，有效防范和化解风险。

### （一）信用风险

本行信用风险主要存在于贷款、承兑、保函、资金业务、国际业务以及信用卡等业务中。根据发展战略规划，本行认真贯彻落实国家各项宏观调控政策，抢抓区域经济发展的有利机遇，不断加大金融对实体经济的支持力度，审慎开展房地产贷款业务，从严控制大额贷款业务，逐步降低“两高一剩”等行业对于信贷资源的占用，优化信贷资源配置，助力经济转型。采用标准化的授信政策和流程，通过市场准入机制、放款审核机制、质量监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等六项机制来控制信用风险，努力建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全辖范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保本行的风险和收益得到均衡。

报告期末，最大单家非同业单一客户风险暴露占一级资本净额

比例 6.99%；最大单家非同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例 8.83%；最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例 12.19%，上述指标，均符合监管部门规定的指标值要求。

## （二）流动性风险

一是深入优化资产负债业务均衡配置。2024 年以来，我行根据规模、业务特点和市场环境进行科学配置现金和存款准备金等高度流动性的资产，确保足够满足日常流动性需求，同时避免过高的资金滞留。同时通过灵活的同业融资和融券等操作，调节资产负债结构，从而实现短期内资金的调配和管理，以确保在满足流动性需求的同时，不过分增加银行的风险暴露。我行同时提高负债业务的多元化程度，依托财务精细化管理提升，制定灵活的存款产品和利率策略，以吸引更多稳定性较强的核心存款，分散负债来源，减少了流动性风险的集中暴露。

二是完善流动性风险压力测试。本行基于稳健的流动性风险管理框架，结合流动性风险管理模型对流动性风险测度及影响因素进行了简要分析，并将分析结论完善到流动性风险管理体系在完善流动性压力测试方面，额外增加“预计无法从省联社获得支持”的压力情景，以评估在省联社不能提供支持的情况下本行的流动性风险状况。

三是完善并强化流动性应急预案。为确保应急预案的有效性，我行明确触发条件的定量标准，将期预警指标和流动性压力测试结果纳入应急预案，保证了前期更加科学、准确地判断流动性风险程

度，从而及时采取相应对策来降低潜在流动性风险，提高流动性风险管理的效率和预防性。

报告期末，我行流动性比例 107.95%，90 天流动性缺口率为 30%。各项指标均在监管指标值以内，流动性充足。

### （三）市场风险

本行在开展资金业务时，在“脱虚向实”的背景下，始终坚持审慎原则，始终将营运资金杠杆倍数控制在 1.4 以下，降低持仓资产价值波动，报告期末，营运资金杠杆倍数 1.01。利率风险方面，存贷款利差较同期收窄 0.35 个百分点，资产负债利差较同期扩大 0.03 个百分点；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产债券投资余额 0 亿元。汇率风险方面，外汇总净敞口头寸余额 177.29 万元，占资本净额比例为 0.05%。

1. 存贷款利率风险分析。报告期末纯贷款利率 5.76%，较年初下降 0.40 个百分点；贴现及买断式转贴现利率整体呈波动趋势，季末较年初上升 0.07 个百分点至 1.63%。。本行贷款收益率（含贴现）比年初下降 0.32 个百分点至 5.04%，存款成本率为 1.64%，比年初下降 0.07 个百分点，存贷款利差收窄 0.25 个百分点；生息资产平均收益率比年初下降 0.1 个百分点至 4.32%，付息负债平均成本率比年初下降 0.07 个百分点至 1.65%，资产负债利差较同期收窄 0.03 个百分点。

2. “OCI 账户”利率风险分析。报告期末，本行 OCI 账户投资规模 55.27 亿元，其中债券投资余额 44.40 亿元，同业存单投资余

额 10.87 亿元。债券投资组合修正久期 4.68；本行 OCI 账户债券投资规模占本行总资产 10.82%；持仓债券浮盈 29661.14 万元。

#### （四）操作风险

1. 压紧压实责任，强化合规履职保障。一固化责任链条。在年度工作会议上组织与各单位签订《案件防控责任状》，明确各层级工作职责，确保全年经营安全无事故。二制定工作要点。结合省联社工作部署和全行工作实际，制定 2024 年合规案防法务工作要点，明确责任部门，以责任制促落实、以责任制保成效。三形成制度汇编。按条线梳理业务制度，形成业务制度汇编，将制度汇编作为开展各项业务的依据、规范。四加强合规考核。将合规履职纳入兼职合规案防员考核、支行百分考核、部门 3K 考核，促进全行依法依规，提升工作质效。

2. 加强事前防范，前置合规风险关口。一开展规章制度后评价。年初以来，我行根据规范性、合规性、可操作性、有效性对现行制度进行评价。二认真开展合规审查。截至 6 月末共审查制度 63 个、提出审查意见 19 条；审查合同 117 个，提出审查意见 79 条。三及时下发风险提示。截至上半年，发布合规风险提示 8 期，关于规范账户使用的合规风险提示、关于员工账户频繁小额交易的合规风险提示、关于加强村镇银行有关人员排查管理的合规风险提示、关于条线员工大额负债的合规风险提示、关于开展代销业务相关风险提示、关于个人贷款“双录”的合规风险提示等。

3. 坚持常态长效，开展异常行为管控。一开展员工行为日常排

查。发布员工账户交易疑点数据月报,重点关注员工与授信客户发生资金往来等信息。按季度开展干部员工谈心谈话、家庭走访、客户回访、外部信息走访活动了解员工生活和思想动态。二开展员工及外包人员行为专项排查。开展员工账户疑点数据专项排查工作,组织负债较大人员进行合规谈话,对负债及担保情况进行摸排了解,将负债较大员工列入重点关注名单,持续跟踪关注。同时开展外包人员异常行为专项排查活动三开展员工行为管理画像。各单位负责人对本单位员工进行一次员工画像,给予本单位员工等级评分,得出一份详尽的画像报告,找出风险劣变人员,对应发现未发现的实行连带追责。分类管理员工日常行为。通过分层分类管理,及时提醒,提前干预,采取有针对性纠偏措施。四开展资金中介排查行动。本行通过对涉中介贷款进行电话回访、重点贷款现场走访核查等方式开展排查,对发现的突出问题将如实上报省联社。

4. 厚植合规文化,强化合规教育引导。一是开展总行“合规大讲堂”,开展支行“合规小讲堂”,开展“合规微课堂”等多层次合规学习活动,将合规工作与日常管理、业务经营同布置、同落实。二是开展合规警示教育培训,通过参观邳州市看守所、观看专题警示教育片及通报行内外案件等方式,给全行所有干部员工上了一堂警示教育课,同时,还组织开展了金融消费者权益保护知识培训、近三年入职新员工合规案防培训、外包人员专题培训等各类培训。通过警示教育和合规案防培训,提高员工防范风险能力。

#### **(五) 声誉风险**

本行按照《邳州农村商业银行声誉风险管理办法》将声誉风险纳入全面风险管理框架，有效防控声誉风险。一是为有效应对舆情声誉风险，做好舆情突发事件处理与信息发布工作，最大限度地避免、缩小和消除因舆情突发事件造成的各种负面影响，掌握引导舆情的主动权，制定了《邳州农商银行舆情风险应急处置预案》，明确组织领导，工作职责，舆情处理程序。二是监测和防范声誉风险。组织专题培训，进行舆情研判，开展舆情应对，加强舆论引导，建立与利益相关者良好的合作关系。三是注重网络平台舆情监测，发挥网络正能量，运用省联社统一定制舆情监测软件，及时监测来自各大网站、微博、微信上出现的舆情以及客户投诉情况，妥善处置负面声誉事件。

#### **（六）洗钱和恐怖融资风险管理**

1. 客户风险等级分类情况。截至报告期末，本行高风险客户 18 户，较高风险客户 5777 户，一般风险客户 58871 户，较低风险客户 488454 户，低风险客户 1289470 户。其中高风险客户中，有 2 个重点可疑交易报告客户，已设置账户控制状态为不收不付，账户分类分级调整为禁止类。

2. 可疑交易报告情况。2024 年上半年本行共上报可疑交易报告 51 份，其中上报一般可疑报告 49 份，涉及可疑交易笔数 50773 笔；上报重点可疑报告 2 份，涉及可疑交易笔数 201 笔。

3. 洗钱和恐怖融资风险方面开展的工作。2024 年上半年，本行持续开展了反洗钱宣传、培训活动，不合规数据整改，收单商户

注吊销排查等工作，具体工作内容如下：开展收单商户信息排查工作，利用企查查第三方工具批量核验存量收单商户信息，及时对信息有误、注吊销的商户进行整改或管控；利用反洗钱自检系统，通过定期数据跑批，已完成一万余条不合规数据整改；持续开展对公账户季度动态复核工作，切实防范账户风险；按月开展新开对公受益所有人检查工作，提高受益所有人工作质量；切实落实监管部门和省联社反洗钱宣传工作要求，把好打击和防范经济犯罪“银行关”；加强内部员工的培训和指导，针对不同岗位，组织开展多种形式的反洗钱业务培训，提升全行反洗钱履职能力。

## 七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

报告期内，本行严格按照监管机构、省联社等上级部门有关合规管理工作的规定和要求，结合本行实际情况，制定一套贯穿于经营管理活动各层面和各环节的内部控制制度。在本行全体人员共同努力下，内部控制制度得到了不断完善和发展，主要从合规文化建设、制度流程优化、风险事前防范、案件防控管理、内控合规管理等方面均体现了内控制度的完整性、合理性和有效性。

### （一）厚植合规文化，强化合规教育引导

一是开展总行“合规大讲堂”。上半年开展党委中心组专项合规学习两次、“一把手”讲合规一次，案防警示教育大会、合规案防领导小组会议、不法贷款中介警示教育暨集中专项整治行动动员会等，高管层用行动践行“合规从高层做起”的理念。二是开展支行“合规小讲堂”。各支行长、兼职合规案防员利用晨会、夕会讲

合规知识、监管政策、典型案例、分析本单位经营管理中存在的问题，将合规工作与日常管理、业务经营同布置、同落实，做到业务开展、合规先行。**三是**开展“合规微课堂”。做好每日合规文化箴言（123次），每周合规案例（25期），每月合规学习，利用“云端学习”平台，开辟“合规立行、稳健载行”的学习专栏，确保学习全覆盖。**四是**开展合规警示教育培训。5月7日，组织开展2024年案防警示教育暨合规案防工作会。通过参观邳州市看守所、观看专题警示教育片及通报行内外案件等方式，给全行所有干部员工上了一堂警示教育课，让每位在岗员工熟知员工行为规范的高压线在哪，触电的后果是什么。同时，还组织开展了金融消费者权益保护知识培训、近三年入职新员工合规案防培训、外包人员专题培训等各类培训。通过警示教育和合规案防培训，提高员工防范风险能力。**五是**组织参加省联社案防劳动技能竞赛。根据省联社案防劳动技能竞赛实施方案，积极开展“强案防 促发展”案防劳动技能竞赛活动，各单位积极上报案防标语及优秀案防视频脚本，择优上报省联社，并于6月18日至27日积极开展案防标语线上投票，于6月28日组织全体专兼联合规案防员参加案防技能初赛。**六是**常态化开展合规考试。以监管法规文件、省联社合规考试题库为基础并持续补充，汇编整理合规考试题库，依托流程合规管理系统，定期随机抽选人员进行合规考试。截至6月末，共组织开展5次合规知识考试，共计100人次参加，平均成绩97.12分。

## **（二）打好规章制度建设“组合拳”，建立制度流程动态优化机制**

根据监管部门及省联社工作要求，进一步建立健全完备、科学规范、运行有效的规章制度体系，不断完善管理制度，全面审视业务经营情况和员工行为管理情况，力求建立统一的业务标准、操作要求及管理标准，不断健全合规管理制度体系。一是开展规章制度后评价。为进一步完善我行制度管理，建立系统完备、科学规范、运行有效的规章制度体系，满足全行业务发展和内控管理需要，一季度，组织对截至 2023 年 12 月 31 日现行有效制度开展规章制度后评价工作，各职能部室结合部室职责分工对所有现行规章制度进行梳理汇总，根据规范性、合规性、可操作性、有效性对现行制度进行评价。二是认真开展合规审查。我行坚持合规业务审查制度、协议、合同的规范性，根据《民法典》、最新监管规定、省联社、本行制度管理规定及省联社《合同审查指南》《合同审查要点》等要求，对本行业务制度流程、合同（协议）进行合规审查，提出审查意见。截至 6 月末共审查制度 63 个、提出审查意见 19 条；审查合同 117 个，提出审查意见 79 条。通过审查纠正了制度（流程）、合同中不利于我行的条款，维护了我行的利益，同时对制度的审查明确各部门职责，保障内控制度统一执行。通过制度修订促进业务流程的优化，通过流程推动制度落地，保证本行各项制度流程的全面性、有效性和执行力，实现全面合规管理目标。三是及时下发合规风险提示。上半年合规管理发布合规风险提示 8 期，包括关于员

工账户使用情况的合规风险提示、关于规范账户使用的合规风险提示、关于员工账户频繁小额交易的合规风险提示、关于加强村镇银行有关人员排查管理的合规风险提示、关于条线员工大额负债的合规风险提示、关于开展代销业务相关风险提示、关于个人贷款“双录”的合规风险提示等。通过对全行制度（流程）、合同（协议）的扎口管理及合规风险提示，建立事前防范体系，有力防范各种业务合规风险发生。

### **（三）压紧压实责任，强化合规履职保障**

一是固化责任链条。在年度工作会议上组织与各单位签订《二〇二四年涉刑案件风险防控工作目标责任书》，明确各层级工作职责，确保全年经营安全无事故。二是深化队伍建设。择优聘任 63 名部室、支行副职、业务骨干为兼联合规案防员，并根据支行部室人员变动及时进行人员调整。修订兼联合规案防员考核办法，制定经营单位及总行部室兼联合规案防员履职考核清单，量化考核，督促兼联合规案防员切实履职，有效提升本单位的合规案防管理水平。三是制定工作要点。结合省联社工作部署和全行工作实际，制定本行合规银行建设 2024-2026 年工作实施方案及 2024 年合规案防法务工作要点，明确责任部门，以责任制促落实、以责任制保成效。四是形成制度汇编。按条线梳理业务制度，形成业务制度汇编，并于年初将制度汇编上传协同办公平台供全员学习查看，并作为开展各项业务的依据、规范，用规章制度规范员工行为，维护正常经营秩序，实现规范化运作。五是加强合规考核。将合规履职纳入兼

职合规案防员考核、支行百分考核、部门 3K 考核，促进全行依法依规，提升工作质效，实现合规履职由“简单粗放”向“全面精细”转型。将考核结果与绩效挂钩，同时将考核结果将运用于员工晋升、合规案防先进个人评选与下年度案防重点检查机构筛选，不断强化合规激励约束机制。

#### **（四）织牢员工监督“管控网”，抓好案件防控管理**

本行进一步固牢合规案防基础，提升合规案防举措，以系统为纽带加大检查、监测力度，加强员工行为的引导和监督，营造高压态势，构筑“不能违约”的良好发展环境。一是开展员工账户日常监测工作。利用审计系统及省联社下发数据进行日常排查。重点关注员工与授信客户资金往来等信息，对发现的疑点数据通过调阅资料、约谈、走访等形式进行核查，防范案件操作风险。二是落实线下“三访”。建立健全员工行为管理体系，按照“线下网格化”的标准，按季度对员工开展家访、谈心谈话、客户回访，了解员工生活状况和思想动态。截至 6 月末，共开展员工家访 115 人次、客户回访 3291 人次、员工谈心谈话 111 人次等，构筑全方位、立体化监督体系。三是开展员工账户疑点数据专项排查工作。2 月份，根据省联社《关于开展员工异常行为疑点数据核查的通知》，本行及时对数据进行整理筛选，成立专项检查小组，通过调阅资料、约谈、走访等形式对疑点数据进行深入核查。截至报告日，经过核查共给予 1 人记过处分、追索扣回 6 个月延期支付，经济处罚 19 人次、金额 37000 元、累计合规扣分 125 分。四是组织负债较大人员进行

合规谈话。通过员工异常行为排查，发现我行存在部分员工负债情况违反了《邳州农商银行关于规范员工负债及担保情况的通知》，针对此种情况，3月份，由本行合规管理部分管行领导组织上述人员进行合规谈话，对负债及担保情况进行摸排了解，要求其如实说明负债较大的原因并制定负债压降计划。合规管理部建立员工行为档案，将负债较大员工列入重点关注名单，并要求其单位负责人加强日常关注，发现异常行为风险，及时上报。**五是**开展外包人员异常行为专项排查活动。为加强本行外包人员日常行为管理，本行于6月份开展外包人员异常行为专项排查活动。排查内容主要包括：日常行为排查、外部查办类事项排查、外部信息核查、征信信息排查、家访及谈心谈话、非现场监控检查等。**六是**组织开展员工行为画像。基于17种员工异常行为表现形式，本行于年初组织各单位负责人对本单位员工进行一次员工画像（体检），给予本单位员工等级评分，得出一份详尽的画像报告（体检报告），找出风险劣变（病情隐患）人员，对应发现未发现的实行连带追责。**七是**分类管理员工日常行为。通过多维度的综合体检，将员工合规情况分为“健康、亚健康、轻症、重症”四类。将存在“亚健康、轻症”状况的员工，纳入“关注类”员工管理，将存在“重症”状况的员工，纳入“重点监管类”员工管理，通过分层分类管理，及时提醒，提前干预，采取有针对性纠偏措施。

## 八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

2024年上半年，金融业在政策方面呈现出加强金融监管、防

范风险、推动创新和高质量发展的特点，这些政策变化将为金融业的稳健发展提供有力保障和支持。

根据《中共江苏省委江苏省人民政府关于学习运用“千万工程”经验加快建设新时代鱼米之乡的意见》以及《中共江苏省委江苏省人民政府关于学习运用“千万工程”经验落实农业现代化走在前重大要求有力有效推进乡村全面振兴的实施意见》精神，本行不断加大信贷资金投放、加强金融产品创新、加快金融基础服务设施建设等方面入手，全力做好金融支持新时代鱼米之乡相关工作，全面加强同地方党委政府的沟通协调，强化部门联动，充分借助相关部门单位的资源力量，共同助力加快建设新时代鱼米之乡。

根据《江苏省农村商业银行系统 2024 年信贷工作指导意见》要求，本行积极响应，一要准确把握宏观形势，深刻领会中央经济工作会议关于我国发展面临的有利条件强于不利因素，经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变的综合判断，抓牢乡村振兴、长三角一体化、长江经济带、制造强省等多重政策叠加机遇，推动全行业信贷工作高质高效开展。二要准确把握监管形势，准确理解中央金融工作会议提出严格中小金融机构准入标准和监管要求、全面加强金融监管、有效防范化解金融风险的重要内涵，正确看待监管趋严态势，提升风险防控能力，始终严守工作底线，依法合规开展各项信贷业务。三要准确把握竞争形势，主动适应当前整体行业经营环境承压、农村金融市场供需格局变化的现状，积极应对同业持续下沉、存量市场竞争加剧、贷款利率下行等经营压力，优化经营

策略，跟上发展大势，明确具体措施，促进信贷规模、质量、效益的同步提升。四要准确把握自身发展形势，牢牢把握当前大有可为的战略机遇期、干事创业的发展黄金期，始终牢记服务“三农”、小微的初心使命，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，坚持立足本地开展特色化经营，努力打造具有差异化的核心竞争力。

### 九、绿色金融发展情况

本行将环境、社会、治理要求纳入授信全流程，深化绿色金融理念在客户营销、授信政策和风险管理方面的运用，研究与绿色农业、绿色乡村、节能减排、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域发展相匹配的授信方案及风控措施，坚决落实环保不达标“一票否决制”，做到分类施策，有保有压，对本行贷款行业中属于国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业制定授信指引，明确有差别、动态的授信政策，并实行限额管理。近年来，本行绿色信贷规模整体稳定，保持持续增长，至报告期末，本行绿色信贷余额 4.4 亿元，较年初增速 48.03%，绿色信贷占各项贷款的比重为 1.7%，较年初增加 0.48 个百分点。

### 十、三农及小微企业金融服务

本行持续聚焦“支农支小”本源主业，立足“三农”和小微企业，深入实践普惠金融本行认真贯彻落实监管部门关于小微企业金融服务工作部署，坚守支农支小定位，加强普惠金融信贷投放，推动经济持续恢复和小微企业度过难关。

本行在《邳州农商银行 2022-2025 年发展战略规划(草案)》中，提出总战略为坚持服务“三农”、服务小微企业、服务社区居民的市场定位，坚持优化公司贷款结构，实现公司贷款以小微企业为主的贷款结构；充分利用互联网、大数据等线上技术，实现小微企业贷款申请与发放等业务线上化，为小微企业合理减费让利。

1. 紧紧围绕小微企业有效信贷需求规律，单列信贷计划，确保小微企业贷款投放不受规模限制。细化工作目标，信贷投向围绕新型农业经营主体、民营企业、制造业、绿色信贷等重点领域信贷业务稳步增长，不断优化信贷结构，同时加大考核力度。

2. 持续优化完善续贷政策、条件、期限、定价水平等，推进小微企业转续贷工作，扩大小微企业转贷范围，在“转续贷”周转贷款、循环贷、收回再贷、借新还旧、展期等多形式上，引导客户合理、科学使用，对于自偿性能力较强客户，保证不抽贷、不压贷、不停贷。

3. 优化完善尽职免责和容错纠错机制，解决不敢贷、不愿贷问题，对出现临时性经营困难、产品有市场、项目有前景、具有市场适应能力的小微客户，不得盲目抽贷、压贷、断贷、停贷，要切实助力小微企业纾难解困。

4. 创新担保方式，解决担保难。创新推出了“大蒜仓储质押”贷款业务，该项业务是指以存贮在仓储库中的大蒜、蒜片等农副产品为质押，由监管方对质押的农副产品进行监管，本行按照农副产品价值的一定比例进行授信(或用信)，用于借款人农副产品收购，

以出库销售款为第一还款来源的贷款业务。“大蒜仓储质押”贷款业务充分利用了现代互联网和物联网技术，将农产品的大蒜仓单质押作为融资手段，为农业产业链的升级和发展提供了新的动力。这种模式一是可以帮助大蒜的存储和交易方解决资金短缺和担保难问题，从而更好地进行生产和经营；二是可以促进大蒜的流通和销售，进而推动整个农业产业链的升级和发展；三是为金融机构提供一种新的贷款模式，提高其业务水平和盈利能力。

5. 持续降低小微企业融资成本，借据融资难、担保贵问题。本行引入江苏徐州信用融资担保有限公司，创新推出“乡村振兴贷”产品，切实解决客户担保难问题，并根据贷款担保期限和担保金额按笔向担保公司支付担保费，保费约为 0.6 %/年，切实减少客户融资成本。“乡村振兴贷”业务模式的探索实践为解决小微企业“融资难、担保贵”问题打开了新思路。我行累计补贴担保费用 180 余万元，真正为客户减费让利，进一步减轻了企业负担，赢得了企业的一致好评，取得了较好的社会效益。

6. 积极服务乡村振兴。一是对接服务“千万工程”，根据省联社“千万工程”的实施意见，对照重点任务清单制定走访营销、增户扩面实施方案，大力推广“乡村建设贷”“乡旅 E 贷”系列产品，同时结合邳州市产业发展情况，在大蒜、银杏、板材等领域定制信贷“拳头产品”，支持粮食和主要农产品生产、助力脱贫人口增收、推进乡村产业发展、支持乡村建设，实现创新差异化服务措施。二是保障农业产业发展，及时跟进粮食产区、大蒜片区、蔬菜

种植产业在增产增收方面的信贷资金需求，大力服务本地高标准农田建设，支持新建和改造提升，助力提高单产能力。三是服务农业农村重大项目，根据省联社金融支持基础设施建设操作指南，及时获取并下发年度农业农村重大项目清单。做好项目清单的跟踪走访，聚焦乡村振兴、城市更新等领域，与国有大行、政策性银行稳妥开展涉农银团贷款合作，积极探索与政府性融资担保机构的增信合作方式，不断扩大重大项目的支持覆盖面和投放量。四是积极助力农民持续增收。进一步深化与邳州市农业农村局的联动合作，深化落实“富农易贷”推广提升方案，做好名单动态更新和批量授信，积极推动数币形式发放。

7. 大力支持巩固拓展致富奔小康成果。一是做好脱贫人口小额信贷投放，全面做好脱贫人口小额信贷有序投放与规范管理工作，及时完成每年度新一轮全面走访，动态更新信息，做好政策宣传，全面对接需求，及时抓好投放，强化质量管控，截至 2024 年 6 月末，脱贫贷款余额 4.1 亿元，户数 8308 户。二是支持帮扶帮促项目，加强与“五方挂钩”和片区整体帮促机制的联系，主动走访对接帮扶帮促项目，有效建立经济档案，及时掌握帮扶项目金融需求，提供开户、贷款、资金结算等综合金融服务。

## 十一、下半年经营计划

### （一）强化对公赋能，在服务实体经济中实现自身发展

一是推动改革下沉，理顺公司业务管理体制。优化全行对公业务队伍，加快完善公司业务组织架构，实现对公业务的全覆盖。优

化对公业务营销团队，试点团队运行模式，充分发挥效能并将试点经验在全辖总结推广。二是坚持存款立行，全力提升负债拓展能力。积极对接重点单位、部门，做好重点单位的维护工作，抓好民营企业资金组织，引导客户资金结算和沉淀；加强引存精细化管理，持续提升贷款客户资金归行率，加强银票签发的推广力度，开展专项赋能培训。三是优化授信流程，增强一体化营销能力。畅通授信流程，进一步加强流程优化，缩短授信时间；优化额度测算，丰富完善企业授信模板，合理精确测算授信额度；优化审批队伍，强化履职考核，对履职评价低的予以调整。四是践行普惠金融，提高实体经济服务能力。加大走访营销力度，对照走访清单开展精准走访，筛选出经营良好、流水充足的企业，剔除不正常经营、有不良记录等不符合准入条件的企业，提高营销成功率。

### **（二）深化零售转型，在强化支撑中不断激发创新驱动**

一是做好发展规划，强化资源要素保障。搭建财富营销条线队伍，满足客户规模增长和业务快速发展需要。二是加强渠道建设，夯实零售转型根基。搭建场景、提升个贷，全速推动零售业务增量，固化模式、丰富产品，全力提升零售发展质效，丰富零售信贷产品库，出台特定群体信贷产品，打造零售信贷产品库。三是强化支撑、注重实效，全面探索客群分类运营。强化数字赋能，实现对客户的精准识别与分层，建立客户分层分群营销体系，进一步探索客户层级输送规则，不断提升我行客户资产规模。

### **（三）坚持风控优先，在统筹稳定与发展中寻求最佳平衡**

一是迎前管控隐患贷款。加强隐患类贷款的识别监测，不定期开展隐患类贷款和各类专项排查，按照风险等级实行分类管理和名单制管控。对隐患类贷款的进入、监测、退出进行全流程管理，提前做好风险预判，一户一策拿出整体处置方案并快速落实处置。二是加强逾欠息督导催收。持续加强逾欠息管控，加快推进处置工作，压实不良清收责任。序时召开不良贷款听证会，明确责任及压降任务。三是深化风控中台成果应用。开展全行个私类不良贷款分析，对客户经理调查能力、风险偏好进行相应赋能培训，促进风险管控进一步前移和精细化管理。四是强化风险贷款数字化管控。持续做好借新还旧贷款的压降处置，加强扣息前触达频率，提高自动扣息率，加强探查风险特征运用，进一步做好信用风险精准防控。

#### **（四）聚力三精工程，在管理与服务中持续强化双向赋能**

一是聚力补强薄弱环节，着力强化精细化管理。调优资产负债结构，保持利润增长节奏，持续加大对挖掘客户价值贡献的激励，合理控制财务成本，强化财务收支计划和费用预算管理，促使考核结果价值化，实现成本、效率的整体优化。二是聚焦关键培育亮点，合力打造精品项目。聚力推动“十百千”工程迈出新步伐，着力构建全方位、多层次、差异化的普惠金融服务体系，对金融便民服务点进行优化整合，为城乡居民提供具有差异特色的金融便民服务示范点；结合省联社业务指引，制定本行“农垦兴农贷”“兴粮贷”“环基贷”等产品管理办法，做好基层业务指导，推进创新产品快速落地；结合省联社特色支行创建要求，选取部分支行进行重点申

报打造，不断推进网点文明规范服务。三是聚资赋能攻坚重点，全力提供精准服务。强化科技支撑，不断推进分布式零售金融平台建设工作，运用科技手段实现对客户的精准画像和分类筛选，有效提高审查审批工作效率。强化人才支撑，建立健全信贷队伍管理制度体系，着力打造一支专业规范的信贷队伍，强化服务支撑。在全行范围内树立“总行服务基层，后台服务前台”的大局意识，开展帮扶走访活动，了解经营工作难点，坚持问题导向，增强问题意识，真正把情况摸清、把问题找准、把对策谋实，提出解决问题的好思路好办法。

## 十二、利润分配方案

报告期内，按照《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2023 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2023〕193 号）文件精神，2023 年度利润分配如下：

1. 提取法定盈余公积 2139.7 万元；
2. 提取任意盈余公积 4279.4 万元；
3. 提取一般准备 11126.44 万元；
4. 计提股金红利 2800.78 万元。按现金 5%进行分红。

## 第十节 监事会报告

2024 年上半年，监事会紧紧围绕章程赋予的职责，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，依法履行监督职责，在与董事

会、经营管理层共同推进本行依法合规经营、全面防控风险、健康稳健发展的同时，不断促进监事会工作的制度化、规范化。通过积极有效的开展工作，使监事会在监督范围、监督力度、监督方式、监督效果等方面都有所进步，较好地发挥了职能作用。

## 一、监事会工作情况

### （一）按时召开监事会会议，定期监督相关会议

2024 年度上半年，由监事长召集召开了第五届监事会第八次、第九次会议及各专门委员会会议。会议审议通过了《监事会 2023 年度工作报告》《提名与履职考评委员会 2023 年度工作报告》《监督委员会 2023 年度工作报告》《监督委员会 2024 年工作计划》《提名与履职考评委员会 2024 年工作计划》等 17 项议案，并根据会议审议决议形成监督建议书以书面形式向董事会、行长室进行反馈。

### （二）建立监事档案，真实反映履职情况

更新《监事年度履职档案》，做到履职情况序时更新完善，档案涵盖监事的基本信息，详细记录监事出席会议活动情况、独立发表的意见和建议、调研的成果和其他需登记的事项等，跟踪监事履职情况并据实记录，做到档案的内容真实完整，为监事年度履职评价有据可依。

### （三）关注工作重点，积极开展监督检查

为确保监事会工作有序开展，根据监事会工作指引和公司治理要求，结合本行经营管理实际情况，由监事会办公室拟定了 2024 年度上半年监事会各专门委员会工作计划议案，提交监事会相关会

议审议并通过。

1、对 2023 年度董事会及成员、监事及高级管理层及成员履职情况进行了评价。监事会认为董事会能够忠诚、勤勉地履行各项职责，不断完善公司治理，维护本行利益，积极推动本行履行社会责任，强化本行战略规划的实施；高级管理层能够认真执行党和国家的金融方针政策，始终坚持支农支小主线不动摇，端正经营方向，明确市场定位，着力提质增效，基本满足地方经济发展的合理贷款需求；本行全体董事和监事都能够忠实诚信，勤勉尽职，专业、高效的履行职责；高级管理层成员开展的各项经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，严格执行股东大会、董事会和监事会决议，在职权范围内履行经营管理职能。

2、按时完成本行《2023 年利润分配方案》和《邳州农村商业银行 2023 年度信息披露审计报告》的审核工作。监事会监督委员会认为本行 2023 年度财务报表编制遵循企业会计准则要求，报表内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，利润分配方案既考虑了股东等相关利益人的权益，又考虑了所面临的风险状况因素，权衡了各方利益关系，符合本行的实际情况。《邳州农村商业银行 2023 年度信息披露审计报告》能够按照《商业银行信息披露办法》等有关规定进行披露，披露的内容较为全面，内涵较为丰富。

3、监事会组织部分监事在总行相关部门的全力支持和配合下，先后对全行续聘外部审计机构、发展战略评估、利润分配信息披露、

机构反洗钱等方面管理情况进行专项监督检查并形成报告，客观评价在各项业务中取得的成绩和存在的不足，并经监事会会议审议通过并向董事会、高级管理层进行反馈，督导对存在问题进行整改。

4、对“三重一大”决策过程和操作行为进行监督。组织部分监事定期列席董事会会议 4 次。参加会议的部分监事能够针对全行管理现状和当地经济、社会发展情况及自身企业经营情况，就不良贷款清收及管理、企业文化建设、提升服务水平、提高团队素质、提升存贷款业绩、提升柜面服务效率等方面，提出建议和意见 5 条。派员列席行长办公会 13 次，列席财务管理委员会、集中采购委员会、贷款审批委员会、资产负债管理委员会、不良贷款责任认定委员会、风险资产管理委员会等会议 45 次，对全行的“三重一大”事项议事过程和操作行为进行监督，有效避免了各类风险和违规行为的发生。

5、认真开展财务活动监督。一是审核定期报告。监督本行定期报告的编制、审核及披露情况，重点关注报告的编制和审核程序是否符合法律法规和监管规定，关注报告内容的真实性、准确性、完整性。二是监督重要财务决策和执行情况。对本行重大关联交易、重要财务数据变化等情况进行关注，对年度财务预决算方案、年度利润分配方案等进行监督。

#### **（四）重视自身建设，提升履职水平**

监事会高度重视提升自身工作水平，一是开展对监事的履职评价。重点关注监事的诚信和勤勉义务履行情况、会议及调研活动出

席情况、对公司经营管理提出合理化意见或建议情况等，结合监事履职档案、监事述职、监事自评与互评等信息，形成对监事的评价报告。二是组织监事开展监事会操作实务培训，在监事会会前、列席董事会会前组织监事进行专项学习，认真学习监管部门最新的政策，并就履职实操进行补短板。三是组织监事在各项监督检查过程中将理论知识与实践相结合，深化监事会监督质效，提升监事履职能力。通过一系列学习培训，不断提升监事的履职能力。

## 二、监事会监督职能履职情况

### （一）主要业务经营成果监督情况

本行以建设小而活、小而专、小而美、小而优、小而精“五小”银行为抓手，坚守市场定位，大力服务乡村振兴和实体经济，扎实有效防控金融风险，持续聚焦支农支小主业，经营发展总体平稳、稳中向好、稳中有进，不断开创高质量发展新局面。至 2024 年 6 月末，全行各项存款余额为 361.26 亿元，较年初增加 24.25 亿元，同比多增 1.07 亿元，增幅 7.2%，同比低 0.5 个百分点。其中储蓄存款余额 329.76 亿元，较年初增加 24.95 亿元，同比多增 7.67 亿元，增幅 8.19%，同比高 1.85 个百分点；对公存款余额 31.5 亿元，较年初下降 0.7 亿元，同比少增 6.6 亿元，降幅 2.16%，同比低 23.14 个百分点。全行各项贷款余额为 266.98 亿元，较年初增加 18.38 亿元，同比少增 2.7 亿元，增幅 7.39%，同比低 2.05 个百分点。实体贷款余额为 222 亿元，较年初增加 16.45 亿元，同比多增 2.41 亿元，增幅 8%，同比高 0.42 个百分点。从结构上看，个人贷款余

额 174.78 亿元，较年初增加 10.47 亿元，同比少增 2.82 亿元，增幅 6.37%，同比低 2.83 个百分点；企业贷款余额 44.58 亿元，较年初增加 5.57 亿元，同比多增 4.03 亿元，增幅 14.24%，同比高 10.15 个百分点；信用卡余额 2.7 亿元，较年初增加 0.43 亿元，同比多增 1.21 亿元，增幅 18.72%，同比高 41.02 个百分点；直贴余额 0.54 亿元，较年初下降 1.99 亿元；转帖余额 35.9 亿元，较年初增加 0.82 亿元；非银余额 8.5 亿元，较年初增加 3.1 亿元。

## （二）突出监督重点，紧盯后台监督部门

1. 监督风险管理部门，抓好全面风险管理。加大风险管理态势，持续抓好风险处置化解。严控新增大额民营贷款，严格落实“增、持、减、退”分类管理，以“减、退”为核心。至 2024 年 6 月末，本行各项贷款总额 258.48 亿元，不良贷款余额 4.16 亿元，较年初下降 1222.27 万元，不良贷款比例 1.61%，较年初下降 15BP，实现不良贷款率持续下降。信用风险数据指标持续向好，正常关注中逾期贷款余额 4741.47 万元，占比 0.18%，较年初上升 0.08 个百分点；瑕疵贷款余额 24298.01 万元，较年初上升 6781.24 万元，瑕疵率 0.94%，较年初上升 0.22 个百分点。表外不良贷款清收 10348.14 万元，其中个人 3954.36 万元、企业 6393.78 万元。

2. 监督合规管理部门，抓实案件防控和合规建设。一是不断筑牢内控合规思想根基。先后召开“一把手”讲合规暨合规案防工作会议、“高管讲合规”活动，持续开展“合规小讲堂”“合规微课堂”，进一步践行“合规从高层做起”“合规立行”的大局意识；

二是持续优化内控合规管理流程。为规范岗位职责，明确各岗位工作职责、操作流程、行为准则，创新编制《邳州农商银行岗位操作规范手册》，内容覆盖支行各岗位，用制度管权管事管人，确保落实到岗、责任到人、执行到位；三是不断推进合规案防风险排查。持续开展不法贷款中介专项治理行动，进一步塑造“风清气正”经营环境。

3. 监督审计部门，序时开展各类审计事项。2024 年上半年审计部序时开展各项审计工作，通过审计，切实促进了全行各项规章制度进一步完善，增强了我行风险防控意识和业务开展规范性，提高了人员管理履职水平，充分发挥了审计作为第三道防线的作用。审计部年共完成新桥、永兴、八路、土山、新集、占城、燕子埠等 7 家支行全面审计项目，开展内控评价专项审计、现金和重控管理专项审计、员工行为管理专项审计、贷记卡业务及管理专项审计等 4 个专项审计项目，通过审计，2024 年上半年共形成审计报告 8 份。通过审计系统跑批审计模型 5821 次，发现疑点数据 2430 笔，结合审计系统跑批数据、现场检查、上门核实等措施共发现涉及信贷管理、财务会计管理、电子银行管理、安全保卫管理等方面的问题 293 条。通过审计报告、风险提示等提出审计建议 66 条，并督促涉及部门、支行进行整改。以上审计项目共下发整改通知书 8 次，经济处罚 154 人，金额 7.295 万元。有效堵塞了管理漏洞，规范了经营行为，强化了合规约束。

### 三、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）依法经营情况

2024 年度上半年本行的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。没有发现本行董事、监事和高级管理层人员履行职责时有违反法律法规、《公司章程》或损害本行及股东利益等行为。

### （二）履行职责情况

监事会认为，2024 年度上半年本行的各位董事、监事和高级管理人员均能忠诚、勤勉地履行《公司法》、本行《公司章程》所赋予的各项职责，董事、监事和高级管理人员的履职情况是称职的。

## 四、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

1. 2024 年 3 月 28 日，监事会召开五届监事会第八次会议。会议审议并通过了《监事会 2023 年度工作报告》《提名与履职考评委员会 2023 年度工作报告》《监督委员会 2023 年度工作报告》《监督委员会 2024 年工作计划》《提名与履职考评委员会 2024 年工作计划》《监事会关于对 2023 年度监事履职评价及薪酬分配方案的报告》《监事会关于 2023 年度高级管理层及成员履职情况评价的报告》《监事会关于 2023 年度董事会及董事履职情况评价的报告》《监事会各专门委员会 2024 年开展调研活动方案》《邳州农商银行 2023 年发展战略评估报告》《关于续聘外部审计机构的监督意见书》《关于邳州农商银行 2023 年利润分配方案审核的评价报告》《关于邳州农商银行 2023 年度信息披露的审计报告》等 13 项议案。

2. 2024 年 6 月 24 日，监事会召开第五届监事会第九次会议。

会议审议并通过了《监事会 2024 年一季度工作报告》《关于修订〈江苏邳州农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、监事和高级管理层及其成员履职评价办法〉的议案》《关于邳州农商银行 2023 年度内部控制体系建设和执行情况的监督评价报告》等 3 项议案。

## 第十一节 消费者权益保护工作

本行在监管部门和省联社的指导下，不断完善组织架构、健全制度体系、积极开展公众金融知识宣传教育，提高社会公众防范风险和正确使用金融服务的意识，履行本行消保社会责任，有效提升本行消费者权益保护工作水平。

### （一）完善消保审查制度，健全消费者权益保护机制

本行进一步加大对新法律法规、监管文件、省联社制度的学习，不断完善管理制度，全面审视本条线业务经营情况和员工行为管理情况，力求建立统一的业务标准、操作要求及管理标准，不断健全合规管理制度体系。

一是建立消保审查管控机制，持续强化消保基础审查。根据消费者权益保护要求，2024 年上半年对《邳州农商银行“乡村振兴贷”业务管理办法》《邳州农商银行“惠农快贷·农机贷”业务管理办法》《邳州农商银行助残贴息贷款管理办法》《邳州农商银行“人才贷”业务管理办法》等 19 项面向金融消费者提供的产品与

服务实施消保审查，围绕产品设计、收费定价、协议合同、营销宣传等等环节进行消保审查，从制度流程上将消费者权益保护内容嵌入产品办法中，在制度制定源头进行风险把控，为业务发展保驾护航，有效防范侵害消费者权益风险。本行所有对外发布的信息和产品、制度，通过系统控制，在发布前嵌入消保基础审查环节，确保应审尽审。

二是加强新业务、新产品保护消费者权益合规审查。本行新业务与新产品开展前需由合规管理部等部门对其法律合规风险、侵犯消费者权益风险等各类风险进行充分审查、揭示，做出可行性判断，并提出防控意见与建议。这些审查意见在后续的新业务与新产品设计过程中，会转化为风险需求、风险规则，用于相关部门对各类风险进行持续管理。在产品整个生命周期中，本行单独拉起了一条合规风险管理生命线，在这条生命线上，新业务与新产品的风险点被充分披露，并持续跟踪优化，真正做到了侵犯消费者权益风险等各类合规风险管理贯穿新业务与新产品全生命周期。

## **（二）加强内部评估与考核，提高消费者权益保护服务水平**

一是落实消保风险动态管理。本行在提供产品和服务时，开展消费者风险评估，制定《江苏邳州农村商业银行股份有限公司金融创新业务风险评估管理实施细则（试行）》等办法，对金融产品和服务的风险及复杂程度进行评估并实行分级动态管理，将合适的金融产品和服务提供给适当的金融消费者。

二是开展消保风险持续评估。评估操作程序、评估内容设置审

慎，对消费者风险评估频次进行合理管控。本行采取动态管理的方式对消费者进行风险承受能力持续评估，对消费者风险评估频次进行合理管控。

三是本行制定《江苏邳州农村商业银行 2024 年度总行部室综合考核办法(试行稿)》，将消费者权益保护工作纳入社会责任类指标，不断规范经营行为，保护消费者合法权益，全面提升消费者权益保护工作水平。

### **(三) 开展金融宣教活动，提升金融消费者风险防范意识**

上半年在国家金融监督管理总局徐州监管分局、省联社、徐州市银行业协会的指导下，积极开展了“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动，金融知识“五进入”“防范非法集资”集中宣传及银行业普及金融知识万里行等金融知识宣教活动。一是发挥营业网点全市城乡全覆盖优势，在全辖营业网点 LED 屏滚动播放宣传标语、液晶电视播放宣传视频、展架或消费者权益保护区摆放宣传资料、举办营业厅堂微课堂等方式，营造宣传氛围。二是走进校园、养老服务中心、社区、农村、工厂等开展线下宣传，在主要位置设立咨询服务点、悬挂宣传横幅、分发宣传资料、开展金融知识宣讲等方式进行宣传。三是发挥媒体优势，利用本行微信公众号、电视、广播等实施线上宣传，以字画音相融合方式，把金融知识传送到千家万户。通过金融知识普及有效提升广大消费者金融安全意识和风险认知能力，构建和谐稳定的金融消费环境。

### **(四) 畅通投诉渠道，倡导金融消费者依法理性维权**

本行建立健全诚信举报通道，保证投诉渠道畅通，切实做好客户投诉处理工作，维护金融消费者合法权益。一是认真处理投诉。加强金融消费者投诉管理系统投诉事件处理，上半年共处理省联社、监管分局、人民银行转办的消费者投诉工单 267 件，所有接办投诉案件已经办理完结。加强微博、微信、论坛等网络媒体的舆情监测，对于各类意见和建议第一时间予以回复，及时处理消费者合理诉求。二是畅通投诉渠道，按规定在全市各营业网点公布金融消费者权益投诉电话、投诉方式、投诉处理流程，及时做好客户投诉的登记、分办、后期跟踪、信息反馈，提高了客户投诉处理满意度。三是定期分析客户投诉和咨询，及时查找工作中存在的薄弱环节和风险隐患形成管控措施，同时不断改进工作方法、业务处理流程，确保业务操作合规，避免风险隐患发生。

## 第十二节 履行社会责任情况

2024 年以来，邳州农商银行在总行党委的坚强领导下，全行上下以建设小而活、小而专、小而美、小而优、小而精“五小”银行为抓手，坚守市场定位，大力服务乡村振兴和实体经济，扎实有效防控金融风险，持续聚焦支农支小主业，经营发展总体平稳、稳中向好、稳中有进，不断开创高质量发展新局面。始终贯彻落实市委市政府“聚力‘三高一强’，加快全面发展，奋力推进高质量发展走在前、做示范”工作目标，坚决扛起助力“乡村振兴战略、现

代化产业体系、实现共同富裕”三大光荣使命。

一是致力于成为“有担当”的银行。把自身发展与邳州发展紧密融合，做有“责任”的金融企业。近 5 年纳税总额达 5.33 亿元、对外赞助捐赠总额达 577 万元。始终“坚持纳税在邳州、慈善在邳州、贡献在邳州、服务在邳州”。

二是致力于成为“有温度”的银行。把自身发展与服务客户紧密结合，做有“大爱”的金融企业。强化巩固拓展脱贫攻坚成果金融支持，发放脱贫人口小额信贷余额 4.15 亿元，惠及 8421 户家庭，持续保持脱贫信贷投放力度不减。

三是致力于成为“有特色”的银行。把自身发展与客户需求紧密融合，做有“价值”的金融企业。2023 年 2 月 21 日，我行正式组建“外出乡贤流动金融服务小组”。截至目前，该小组先后奔赴 70 多个大中城市，已授信贷款 585 户，授信金额 5.6 亿元，用信 522 户，用信金额 4.2 亿元。

四是致力于成为“有情怀”的银行。把自身发展与乡村振兴紧密融合，做有“作为”的金融企业。在市委组织部的精心指导下，先后打造占城镇甘山村乡村振兴驿站、港上镇石家村乡村振兴驿站，将 240 项政务服务、金融服务融入到乡村振兴驿站功能中，实现“基础金融服务不出村，综合金融服务不出镇”。

## 第十三节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本行无相关重大诉讼、仲裁事项。

### 二、报告期内本行无重大资产收购、出售或处置事项。

### 三、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保：报告期内本行不存在重大担保事项。

（三）委托理财：报告期内本行无委托理财事项。

（四）其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### 四、报告期内受行政处罚情况

本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关的处罚。

### 五、其他重要事项

无。

## 第十四节 财务报告

### 一、审计意见

本行 2024 年上半年按中国会计准则编制的财务报告已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

## 二、财务报表

见邳州农村商业银行网站：<http://www.pznsh.com>

### 第十五节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签章的会计报表
- 二、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告正文
- 三、《江苏邳州农村商业银行股份有限公司章程》

### 公司董事、高级管理人员关于 2024 年半年度报告的书面确认意见

本行董事会、监事会及董事、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。

本行第五届董事会第九次会议于 2024 年 8 月 23 日审议通过了本行《2024 年半年度报告》。

### 第十六节 审计报告

见附件

# 审计报告

江苏邳州农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江苏邳州农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的资产负债表，2024 年 1 至 6 月的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵行 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年 1 至 6 月的经营成果。

## 二、形成审计意见的基础

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

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 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。

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，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况

是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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。

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）  
江苏分所



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二四年八月二十一日

# 江苏邳州农村商业银行股份有限公司

## 2024年1至6月财务报表附注

单位：人民币万元

### 一、企业的基本情况

江苏邳州农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)系 2010 年 3 月 5 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局（苏银监复[2010]89 号）文件批准设立，2010 年 3 月 15 日取得江苏省徐州工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，注册资本（实收资本）50,000 万元。根据本公司 2018 年 6 月 22 日股东大会第十次会议决议和修改后的章程，配股 2,799.999 万股，配股后的注册资本变更为 52,799.999 万元，并于 2018 年 8 月 30 日工商登记变更。根据本公司 2022 年 8 月 9 日股东大会第十六次会议决议和修改后的章程，配股 1,584.001 万股，配股后的注册资本变更为 54,384 万元，并于 2023 年 3 月 16 日完成工商登记变更。根据本公司 2023 年 6 月 28 日股东大会第十七次会议决议和修改后的章程，配股 1,631.52 万股，配股后的注册资本变更为 56,015.52 万元，并于 2023 年 12 月 19 日完成工商登记变更。

截至 2024 年 6 月底，本公司拥有员工 667 名，下设分支机构 49 家。本公司实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本公司主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；开办外汇业务，包括外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、资信调查及咨询

和见证业务；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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

本公司执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则及应用指南、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、完整地反映了本公司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

本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 3. 记账基础和计价原则

本公司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。

### 4. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且

该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积(股本价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## (2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差

额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

## 5. 合并财务报表的编制方法

### (1) 合并范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司(包括公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

### (2) 合并程序

公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### ①增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调

整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

## ② 处置子公司或业务

### 一般处理方法

在报告期内，公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公

司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### ③购买子公司少数股权

公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### ④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### 6. 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的汇兑差额，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 7. 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

#### 7.1 初始确认和计量

本公司成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本公司初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交

易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本公司将该差异确认为一项利得或损失。

## 7.2 金融工具的分类和后续计量

### 7.2.1 金融资产

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

#### 业务模式

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

#### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期

内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

### （3）权益工具投资

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

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

#### 7.2.2 金融负债

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

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

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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

所有金融负债均不得进行重分类。

### 7.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本公司将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

### 7.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

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

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

### 7.3 财务担保合同及贷款承诺

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

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### 7.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其

公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

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

#### 7.5 金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本公司终止确认该金融负债。

#### 7.6 金融资产的减值计量

在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

##### 预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计

算预期信用损失：

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

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

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

#### 7.7 金融工具的抵销

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

#### 8. 金融负债

本公司初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司于初始确认时即对金融负债进行分类。

#### 9. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合同约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合同约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在

合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本公司资产相关科目中反映。

本公司根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本公司根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

## 10. 长期股权投资

本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位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；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或

与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧

失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

## 11. 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	5%	20年	4.75%
机器设备	3%	10年	9.70%
电子设备	3%	3-10年	9.70%-32.33%
运输工具	3%	4年	24.25%
其他固定资产	3%	10年	9.70%

其中电子设备-社保卡便携式制卡机折旧年限10年。

## 12. 无形资产

本公司无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

## 13. 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其他营业成本。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资产处置收益。

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。

## 14. 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。

## 15. 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，本公司对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

## 16. 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。本公司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。

## 17. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

### 17.1 利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

### 17.2 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

## 18. 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内

按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包括与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分，分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 19. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### 19.1 当期所得税

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。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

### 19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未

作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于可抵扣暂时性差异，本公司以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 20. 利润分配

按税后净利润不低于 10% 的比例提取法定盈余公积，按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

## 21. 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公司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。

## 22. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

### 22.1 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 202.2 本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### 22.2.1 经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

### 22.2.2 融资租赁

本公司作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本公司采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 23. 担保合同

本公司开具下列担保合同：银行承兑汇票、信用证、保函。这些担保合同将使本公司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

### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	6%、5%、3%
城市维护建设税	应交增值税额	5%
教育费附加（含地方）	应交增值税额	5%

### 2. 税收优惠及批文

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

债券利息收入免征企业所得税。

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

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕85 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）、财政部 税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），以下政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日：

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

（2）根据《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号），对金融机构向农户、小型企业、微型

企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。

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

（4）根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2018〕91号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。通知所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

#### 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1. 本报告期主要会计政策和会计估计是否变更：否。
2. 本公司本年度前期差错更正事项：无。

#### 七、重要事项说明

本年度报告除特别注明外，均以万元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

#### 八、财务报表项目的注释

##### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2024.6.30	2023.12.31
现金	27,589.04	16,972.60
存放中央银行款项	184,667.46	173,021.69
其中：存放中央银行款项存款准备金	179,531.70	167,905.64
存放中央银行超额存款准备金	3,826.36	3,334.45

项目	2024.6.30	2023.12.31
缴存中央银行财政性存款	1,309.40	1,781.60
合计	212,256.50	189,994.29

2024年6月30日本公司执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为5%，2023年12月31日本公司执行的央行法定人民币存款准备金缴存比率为5%。

## 2. 存放同业款项

项目	2024.6.30	2023.12.31
存放境内银行同业	38,098.38	37,514.79
存放境外同业款项	2,897.42	2,361.35
存放系统内款项	33,102.97	36,033.02
存放同业款项应收利息	7.39	32.59
存放系统内款项应收利息	2.26	2.95
减：坏账准备	1,215.39	1,404.13
合计	72,893.03	74,540.57

## 3. 拆出资金

项目	2024.6.30	2023.12.31
拆放股份制商业银行款项	7,126.80	4,957.89
拆放省联社款项	40,000.00	45,000.00
应收利息	111.41	106.59
减：坏账准备	782.51	767.05
合计	46,455.70	49,297.43

## 4. 买入返售金融资产

项目	2024.6.30	2023.12.31
买入返售质押式债券	19,975.00	
买入返售金融资产应收利息		
减：买入返售金融资产减值准备	302.55	
合计	19,672.45	

## 5. 其他应收款

### 5.1 按性质列示

项目	2024.6.30	2023.12.31
业务性挂账	3,313.23	3,103.19
诉讼费	1,098.94	1,060.73
贷款贴息	1,408.17	654.19
应收垫付款	5,152.51	5,736.24
应收贷记卡费用	29.64	20.32
卡挂账	0.17	
应收手续费	396.25	
省联社代扣费用	11.01	
同城清算	2,252.55	
减：坏账准备	4,278.87	4,278.87
合计	9,383.60	6,295.80

## 5.2 其他应收款账龄分析

账龄	2024.6.30			2023.12.31		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1年以内	8,981.86	65.74%	134.73	7,105.46	67.19%	1,309.66
1至2年	1,234.58	9.04%	698.11	44.99	0.43%	44.99
2至3年	35.93	0.26%	35.93	587.60	5.56%	587.60
3年以上	3,410.10	24.96%	3,410.10	2,836.62	26.82%	2,836.62
合计	13,662.47	100.00%	4,278.87	10,574.67	100.00%	4,278.87

## 6. 发放贷款和垫款

### 6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2024.6.30	2023.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	1,590,835.10	1,527,880.82
非农个人贷款	156,935.04	115,196.60
个人信用卡透支	26,920.26	22,678.70
其他		
小计	1,774,690.40	1,665,756.12

企业贷款和垫款：		
农村企业贷款	437,584.64	380,114.23
非农企业贷款	3,707.00	4,709.00
商务卡透支	9.47	4.16
贴现	364,383.22	376,094.58
贸易融资	4,030.37	4,929.14
垫款	429.40	429.40
小计	810,144.10	766,280.51
贷款和垫款总额	2,584,834.50	2,432,036.63
拆放境内非存款类同业款项	85,000.00	54,000.00
利息调整	-2,835.96	-2,163.96
减：贷款损失准备	220,151.92	194,909.81
应计收贷款利息	4,552.69	4,897.20
合计	2,451,399.31	2,293,860.06

## 6.2 发放贷款按行业分布情况

行业分类	2024.6.30		2023.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	211,628.81	8.19%	194,688.88	8.01%
采矿业				
制造业	280,110.69	10.84%	261,166.18	10.74%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	29,122.00	1.13%	10,000.00	0.41%
建筑业	125,934.93	4.87%	124,312.50	5.11%
批发和零售业	555,468.41	21.49%	513,785.65	21.12%
交通运输、仓储和邮政业	94,807.04	3.67%	90,060.10	3.70%
住宿和餐饮业	43,249.29	1.67%	42,355.39	1.74%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,692.10	0.07%	1,448.71	0.06%
金融业				
房地产业	28,626.49	1.11%	26,956.45	1.11%
租赁和商务服务业	19,037.07	0.74%	14,299.00	0.59%
科学研究和技术服务	800.00	0.03%	300.00	0.01%

行业分类	2024.6.30		2023.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
水利、环境和公共设施管理业	122.00	0.00%	170.00	0.01%
居民服务、修理和其他服务业	25,787.21	1.00%	23,859.55	0.98%
教育	14,505.31	0.56%	14,554.03	0.60%
卫生和社会工作	40,389.50	1.56%	32,105.50	1.32%
文化、体育和娱乐业	5,061.03	0.20%	5,968.96	0.25%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人贷款	749,539.89	29.00%	725,215.65	29.82%
买断式转贴现	358,952.73	13.89%	350,790.08	14.42%
贷款和垫款总额	2,584,834.50	100.00%	2,432,036.63	100.00%
拆放境内非存款类同业款项	85,000.00		54,000.00	
利息调整	-2,835.96		-2,163.96	
减：贷款损失准备	220,151.92		194,909.81	
应计收贷款利息	4,552.69		4,897.20	
贷款和垫款账面价值	2,451,399.31		2,293,860.06	

## 6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2024.6.30					2023.12.31				
	1年以内(含)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计	1年以内(含)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计		
信用贷款	416,814.92	135,131.36	9,208.24	561,154.52	390,801.95	88,796.38	195.67	479,794.00		
保证贷款	590,407.42	162,659.84	2,954.64	756,021.90	558,306.40	119,068.01	730.49	678,104.90		
抵押贷款	91,742.57	285,779.70	523,178.74	900,701.01	136,642.27	224,451.73	535,382.24	896,476.24		
质押贷款	1,810.50	333.95		2,144.45	1,027.20	110.31		1,137.51		
贴现	364,383.22			364,383.22	376,094.58			376,094.58		
垫款		429.40		429.40		429.40		429.40		
贷款和垫款总额	1,465,158.63	584,334.25	535,341.62	2,584,834.50	1,462,872.40	432,855.83	536,308.40	2,432,036.63		
拆放非存款类同业款项				85,000.00	54,000.00			54,000.00		
利息调整				-2,835.96				-2,163.96		
减：贷款损失准备				220,151.92				194,909.81		
应计收贷款利息				4,552.69				4,897.20		
贷款和垫款账面价值				2,451,399.31				2,293,860.06		

## 6.4 逾期贷款

项目	2024.6.30					2023.12.31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,239.91	3,782.70	2,938.39	242.27	9,203.27	1,774.19	2,803.07	1,852.29	127.73	6,557.28
保证贷款	4,750.71	8,073.61	5,637.27	2,594.75	21,056.34	4,086.90	9,134.09	4,246.17	1,741.98	19,209.14
抵押贷款	952.75	3,416.44	2,771.00	821.62	7,961.81	1,100.98	2,931.34	1,320.68	699.98	6,052.98
质押贷款										
合计	7,943.37	15,272.75	11,346.66	3,658.64	38,221.42	6,962.07	14,868.50	7,419.14	2,569.69	31,819.40

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## 6.5 贷款损失准备

项目	2024.6.30	2023.12.31
年初余额	194,909.81	164,226.00
本年计提	17,617.88	28,506.18
本年核销	841.58	17,772.92
本年转入、转出	4,569.93	14,518.69
其他	3,895.88	5,431.86
年末余额	220,151.92	194,909.81

## 6.6 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	2024.6.30		2023.12.31	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,459,017.31	95.13%	2,314,059.75	95.15%
关注	84,177.22	3.25%	75,114.64	3.09%
次级	20,629.76	0.80%	30,609.30	1.26%
可疑	10,729.18	0.42%	6,080.99	0.25%
损失	10,281.03	0.40%	6,171.95	0.25%
合计	2,584,834.50	100.00%	2,432,036.63	100.00%

## 6.7 期末前十名单户贷款客户明细

## 6.7.1 2024年6月30日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏徐塘发电有限责任公司	电力生产	23,000.00	0.89%	正常
邳州市人民医院	制造业	22,000.00	0.85%	正常
江苏新春兴再生资源有限责任公司	制造业	16,900.00	0.65%	正常
徐州海天石化有限公司	制造业	15,278.46	0.59%	正常
邳州市中医院	卫生与社会工作	14,900.00	0.58%	正常
江苏欢乐买商贸股份有限公司	批发与零售业	12,830.00	0.50%	关注
江苏德鲁尼木业有限公司	制造业	9,700.00	0.38%	正常
邳州市东方港口有限公司	交通运输	9,300.00	0.36%	正常

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏山海新型建材有限公司	制造业	7,400.00	0.29%	关注
徐州天鸿置业集团有限公司	建筑业	7,250.00	0.27%	关注
合计		138,558.46	5.36%	

### 6.7.2 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
邳州市交通控股集团有限公司	交通运输	24,500.00	1.01%	正常
江苏新春兴再生资源有限责任公司	制造业	16,900.00	0.69%	正常
徐州海天石化有限公司	制造业	15,062.60	0.62%	正常
邳州市人民医院	卫生与社会工作	15,000.00	0.62%	正常
邳州市中医院	卫生与社会工作	14,900.00	0.61%	正常
江苏欢乐买商贸股份有限公司	批发与零售业	12,830.00	0.53%	关注
江苏徐塘发电有限责任公司	电力生产	10,000.00	0.41%	正常
江苏德鲁尼木业有限公司	制造业	9,700.00	0.40%	正常
邳州市东方港口有限公司	交通运输	9,300.00	0.38%	正常
江苏山海新型建材有限公司	制造业	7,400.00	0.30%	关注
合计		135,592.60	5.58%	

### 6.8 期末前十名集团客户贷款明细

#### 6.8.1 2024年6月30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
徐州东方房地产集团有限公司	28,595.99	1.11%
徐州天鸿置业集团有限公司	16,680.00	0.65%
徐州海天石化有限公司	16,278.46	0.63%
江苏黎明食品集团有限公司	8,400.00	0.32%
江苏山海新型建材有限公司	8,195.00	0.31%
江苏中能国际贸易有限公司	6,400.00	0.25%
徐州飞亚木业有限公司	6,270.00	0.24%
邳州市时捷机动车辆销售有限公司	5,840.00	0.22%

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例
徐州伟林木业有限公司	4,800.00	0.19%
徐州光环钢管科技有限公司	4,600.00	0.18%
合计	106,059.45	4.10%

### 6.8.2 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
徐州东方房地产集团有限公司	28,560.78	1.17%
新春兴再生资源集团	16,900.00	0.70%
徐州海天石化有限公司	16,747.51	0.69%
徐州天鸿置业集团有限公司	16,750.00	0.69%
江苏黎明食品集团有限公司	8,400.00	0.35%
江苏山海新型建材有限公司	8,200.00	0.34%
徐州飞亚木业有限公司	6,886.19	0.28%
江苏中能国际贸易有限公司	6,430.00	0.26%
邳州市时捷机动车辆销售有限公司	5,850.00	0.24%
徐州伟林木业有限公司	4,800.00	0.20%
合计	119,524.48	4.92%

### 6.9 前十大股东贷款明细

#### 6.9.1 2024年6月30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
沂州集团有限公司				
常州创始国际贸易有限公司				
中天钢铁集团有限公司				
邳州市宏通运输集团有限公司				
江苏天裕能源化工集团有限公司				
邳州市东方航运有限公司	交通运输业	3,000.00	0.12%	正常
无锡翔悦石油制品有限公司				
邳州天一运输有限公司				

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
徐州伟林木业有限公司	制造业	2,800.00	0.11%	正常
无锡威克集团有限公司				
合计		5,800.00	0.23%	

### 6.9.2 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
沂州集团有限公司				
常州创始国际贸易有限公司				
中天钢铁集团有限公司				
邳州市宏通运输集团有限公司				
江苏天裕能源化工集团有限公司				
邳州市东方航运有限公司	交通运输业	3,000.00	0.12%	正常
无锡翔悦石油制品有限公司				
邳州天一运输有限公司				
徐州伟林木业有限公司	制造业	2,800.00	0.11%	正常
无锡威克集团有限公司				
合计		5,800.00	0.23%	

### 7. 其他债权投资

项目	2024.6.30	2023.12.31
国家债券	192,172.36	193,528.66
金融债券	4,254.70	4,284.63
企业债券		12,137.27
地方政府债券	247,591.55	158,638.32
同业存单	108,745.79	197,853.81
其他债权应收利息	6,337.43	4,028.22
减：应收其他债权投资利息坏账准备	100.00	70.00
合计	559,001.83	570,400.91
其中：公允价值变动	7,456.89	2,613.53

## 8. 债权投资

项目	2024.6.30	2023.12.31
国家债券	313,358.36	333,225.04
金融债券	1,096.19	1,107.71
地方政府债券	267,234.50	304,396.70
债权投资应收利息	6,163.11	7,788.68
减：债权投资减值准备	5,370.22	4,675.25
减：应收债权投资利息坏账准备	120.00	120.00
合计	582,361.94	641,722.88

## 9. 其他权益工具投资

项目	2024.6.30	2023.12.31
省联社长期股权投资	60.00	60.00
徐州农商行长期股权投资	9,170.62	9,170.62
合计	9,230.62	9,230.62

## 10. 长期股权投资

项目	2024.6.30	2023.12.31
联营企业（附注九）	20,090.06	19,202.31
子公司（附注九）	20,345.00	20,345.00
减：长期股权投资减值准备	608.21	608.21
合计	39,826.85	38,939.10

## 11. 固定资产

## 11.1 固定资产原值

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.6.30
房屋及建筑物	28,301.33			28,301.33
机器及其他设备	873.16	13.65		886.81
电子设备	7,546.48	195.94		7,742.42
运输工具	322.64			322.64
其它固定资产	2,393.60	3.21		2,396.81
合计	39,437.21	212.80		39,650.01

## 11.2 固定资产累计折旧

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.6.30
房屋及建筑物	10,480.35	575.19		11,055.54
机器及其他设备	742.88	25.63		768.51
电子设备	6,843.59	154.80		6,998.39
运输工具	189.83	22.85		212.68
其它固定资产	2,064.17	62.17		2,126.34
合计	20,320.82	840.64		21,161.46

## 11.3 固定资产净值

项目	2024.6.30	2023.12.31
房屋及建筑物	17,245.79	17,820.98
机器及其他设备	118.30	130.28
电子设备	744.02	702.89
运输工具	109.96	132.81
其它固定资产	270.48	329.43
合计	18,488.55	19,116.39

## 12. 在建工程

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少			2024.6.30
			转入固定资产	转入无形资产	其他减少	
房屋建筑物	22,706.08	1,400.75				24,106.83
软件工程	15.00					15.00
其他		0.94				0.94
合计	22,721.08	1,401.69				24,122.77

## 13. 无形资产

## 13.1 无形资产原值

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.6.30
土地使用权	12,759.47			12,759.47
软件使用权	726.58	37.30		763.88
其他	409.05			409.05

合计	13,895.10	37.30		13,932.40
----	-----------	-------	--	-----------

### 13.2 无形资产累计摊销

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.6.30
土地使用权	4,359.56	225.32		4,584.88
软件使用权	297.60	36.69		334.29
其他	199.40	17.42		216.82
合计	4,856.56	279.43		5,135.99

### 13.3 无形资产净值

项目	2024.6.30	2023.12.31
土地使用权	8,174.59	8,399.91
软件使用权	429.59	428.98
其他	192.23	209.65
合计	8,796.41	9,038.54

### 14. 长期待摊费用

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.6.30
固定资产大修理支出	179.81	39.52	105.40	113.93
社保卡制卡设备待摊	1,036.02	14.50	267.22	783.30
135 改造工程	318.85	-1.12	65.56	252.17
软件系统开发及维护	612.68	39.07	145.34	506.41
网点装饰改造	251.43	61.78	50.22	262.99
其他（门头/灯牌等）	124.54		73.34	51.20
合计	2,523.33	153.75	707.08	1,970.00

### 15. 抵债资产

项目	2024.6.30	2023.12.31
抵债房屋及建筑物	9,546.91	10,045.71
抵债资产待变现利息	-2,583.75	-2,734.42
其他抵债资产	6,174.04	6,174.04
其他抵债权利	5,170.08	2,105.98
抵债资产合计	18,307.28	15,591.31

项目	2024.6.30	2023.12.31
减：抵债资产减值准备	9,322.68	8,208.11
抵债资产账面价值	8,984.60	7,383.20

## 16. 递延所得税资产

项目	2024.6.30		2023.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	139,419.44	34,854.86	128,330.81	32,082.70
其他资产减值准备	27036.56	6,759.14	7,441.37	1,860.34
小计	156,649.24	41,614.00	135,772.18	33,943.04

## 17. 其他资产

项目	2024.6.30	2023.12.31
贷款应收利息	193.35	162.54
减：应收利息坏账准备（财务）	3.00	3.00
合计	190.35	159.54

## 18. 资产减值准备明细

项目	2023.12.31	本年增加		本年减少		2024.6.30
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
存放同业坏账准备	1,403.63	-188.74				1,214.89
拆出资金坏账准备	1,573.05	482.18				2,055.23
应收利息坏账准备	281.50	28.28				309.78
其他应收款坏账准备	4,278.87					4,278.87
贷款损失准备	194,909.81	17,617.88	8,465.81	841.58		220,151.92
其他债权投资信用减值准备	7,157.27	395.34				7,552.61
债权投资减值准备	4,675.25	694.97				5,370.22
买入返售金融资产减值准备		302.55				302.55
表外风险资产信用损失准备	1,991.46	105.82			0.11	2,097.17
长期股权投资减值准备	608.21					608.21
抵债资产减值准备	8,208.11	1,114.57				9,322.68
合计	225,087.16	20,552.85	8,465.81	841.58	0.11	253,264.13

## 19. 向中央银行借款

项目	2024.6.30	2023.12.31
支农再贷款	25,000.00	34,000.00
信用贷款支持计划		
人民银行利率互换	380.18	
合计	25,380.18	34,000.00

## 20. 同业及其他金融机构存放款

项目	2024.6.30	2023.12.31
境内同业存放款项	6,987.50	5,419.25
应付同业存放款利息	0.16	0.37
合计	6,987.66	5,419.62

## 21. 卖出回购金融资产款

项目	2024.6.30	2023.12.31
质押式债券款	10,000.00	125,900.00
应付卖出回购质押式债券利息		38.13
合计	10,000.00	125,938.13

## 22. 吸收存款

## 22.1 各项存款列示

项目	2024.6.30	2023.12.31
单位活期存款	229,805.62	229,833.08
单位定期存款	74,009.32	77,472.73
个人活期存款	98,386.73	113,096.26
个人定期存款	2,461,529.35	2,231,274.38
银行卡存款	737,681.56	703,736.92
应解汇款	2,709.22	7,981.24
汇出汇款	0.10	0.10
保证金存款	8,436.69	6,634.02
应付存款利息	65,115.79	72,646.57

项目	2024.6.30	2023.12.31
存款合计	3,677,674.38	3,442,675.30

## 22.2 保证金列示

项目	2024.6.30	2023.12.31
贷款保证金	19.82	20.23
信用证保证金	154.12	441.05
保函保证金	49.82	32.30
银行承兑汇票保证金	8,212.64	6,140.15
其他保证金	0.29	0.30
合计	8,436.69	6,634.02

## 23. 应付职工薪酬

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
短期薪酬	4,954.92	9,212.60	8,028.83	6,138.69
离职后福利-设定提存计划	1,305.95	1,078.89	1,013.52	1,371.32
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	6,260.87	10,291.49	9,042.35	7,510.01

### 23.1 短期薪酬

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
工资、奖金、津贴和补贴	3,921.95	6,962.60	6,044.11	4,840.44
职工福利费		643.99	643.99	
社会保险费	1,032.97	670.27	670.27	1,032.97
住房公积金		670.46	670.46	
工会经费和职工教育经费		265.28		265.28
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
合计	4,954.92	9,212.60	8,028.83	6,138.69

## 23.2 设定提存计划

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
基本养老保险费	1,305.95	1,045.75	980.38	1,371.32
失业保险费		33.14	33.14	
合计	1,305.95	1,078.89	1,013.52	1,371.32

## 24. 应交税费

项目	2024.6.30	2023.12.31
企业所得税	2,263.91	59.43
应交代扣税费	162.92	132.43
待交增值税	385.49	357.70
合计	2,812.32	549.56

## 25. 应付股利

项目	2024.6.30	2023.12.31
应付股利	0.41	0.41

## 26. 其他应付款

项目	2024.6.30	2023.12.31
业务性挂账	98.1	2.86
押金/保证金	2,097.49	1,514.20
待处理久悬款项	4,173.62	4,243.84
法院扣款	41.83	31.73
股本金	744.35	182.82
罚没款		158.95
代收款项	109.01	23.14
省联社管理费		700
其他	170.7	51.47
汇率损益	228.79	208.59
衍生金融负债	207.29	205.72
合计	7,871.18	7,323.32

## 27. 预计负债

项目	2024.6.30	2023.12.31
开出保函预期信用损失准备	0.17	0.10
开出信用证预期信用损失准备	29.38	35.53
信用卡未使用额度承诺损失准备	2,067.62	1,955.83
合计	2,097.17	1,991.46

## 28. 递延所得税负债

项目	2024.6.30	2023.12.31
其他债权投资公允价值变动	2,451.69	786.05

## 29. 其他负债

项目	2024.6.30	2023.12.31
待结算财政款项	274.79	
财政性存款	0.10	
合计	274.89	

## 30. 股本

项目	2023.12.31	本年变动				2024.6.30
		发行新股	未分配利润转股	其他	小计	
境内法人股	45,273.03					45,273.03
员工自然人股	2,636.52					2,636.52
社会自然人股	8,105.97					8,105.97
合计	56,015.52					56,015.52

根据邳州农商行第十八次股东大会通过的《邳州农商银行 2023 年度利润分配方案》，按现金 5% 进行分红。

## 31. 资本公积

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
股本溢价	47,263.75			47,263.75
公允价值变动	4,956.19			4,956.19
合计	52,219.94			52,219.94

## 32. 其他综合收益

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
其他债权投资公允价值变动	2,613.53	4,843.36		7,456.89
其他债权投资信用减值准备	7,157.27	395.34		7,552.61
合计	9,770.80	5,238.70		15,009.50

## 33. 盈余公积

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
法定盈余公积	23,178.80	2,139.70		25,318.50
任意盈余公积	57,954.25	4,279.40		62,233.65
合计	81,133.05	6,419.10		87,552.15

## 34. 一般风险准备

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.6.30
一般风险准备	110,171.49	11,126.44		121,297.93
政府补贴	457.60			457.60
合计	110,629.09	11,126.44		121,755.53

## 35. 未分配利润

## (1) 利润分配方法

根据本公司章程规定，计提所得税后的净利润，按如下顺序分配：

- A. 弥补以前年度的亏损； B. 提取 10% 的法定盈余公积金；  
C. 提取一般风险准备； D. 支付普通股股利。

## (2) 未分配利润数额

项目	2024半年度	2023年度
年初未分配利润	34,453.66	32,011.89
加：以前年度损益调整		
加：本年净利润	16,928.62	21,397.00
减：提取盈余公积	6,419.10	5,940.01
提取一般风险准备	11,126.43	10,296.02
应付普通股股利		

项目	2024半年度	2023年度
转作股本的普通股股利		1,631.52
现金股利	2,800.78	1,087.68
期末未分配利润	31,035.97	34,453.66

### 36. 利息收入

项目	2024年6月末	2023年6月末
农户贷款利息收入	46,232.16	45,912.31
农村企业贷款利息收入	10,826.67	11,630.96
非农贷款利息收入	3,448.93	1,879.31
信用卡透支利息收入	587.53	646.32
贴现利息收入	104.22	60.79
贸易融资利息收入	132.18	116.70
存放中央银行款项利息收入	1,456.99	1,300.37
存放同业款利息收入	219.23	486.92
存放系统内款项利息收入	43.29	50.28
拆放同业款利息收入	1,026.18	1,014.45
拆放系统内款项利息收入	363.03	108.53
买入返售金融资产利息收入	276.46	167.30
转（再）贴现利息收入	2,861.95	2,546.99
其他	29.49	61.89
合计	67,608.31	65,983.12

### 37. 利息支出

项目	2024年6月末	2023年6月末
单位活期存款利息支出	419.02	471.69
单位定期存款利息支出	1,111.09	1,162.02
个人活期存款利息支出	53.21	80.39
个人定期存款利息支出	26,960.54	25,656.02
保证金存款利息支出	72.58	9.42
向中央银行借款利息支出	370.85	517.90

项目	2024年6月末	2023年6月末
系统内上存款项利息支出	345.17	534.78
同业存放款利息支出	2.34	10.47
同业拆入款项利息支出	142.46	40.70
向中央银行借款利息支出	935.74	1,018.64
合计	30,413.00	29,502.03

### 38. 手续费及佣金收入

项目	2024年6月末	2023年6月末
银行卡业务手续费收入	123.90	204.37
结算业务手续费收入	20.62	41.99
外汇业务手续费收入	25.02	33.02
代理业务手续费收入	104.53	538.63
其他	1.24	1.33
电子银行业务收入	593.63	
合计	868.94	819.34

### 39. 手续费及佣金支出

项目	2024年6月末	2023年6月末
银行卡业务手续费支出	33.17	69.15
结算业务手续费支出	5.80	77.75
代理业务手续费支出	369.63	943.69
电子银行业务手续费支出	404.00	858.12
外汇业务手续费支出	15.70	1.98
金融资产交易手续费	0.14	0.44
债券借贷业务支出	9.84	
资产抵押手续费支出	5.42	0.06
其他	35.45	
合计	879.15	1,951.19

## 40. 投资收益

项目	2024年6月末	2023年6月末
债券利息收入	14,425.12	13,618.12
投资买卖差价	5,795.07	1,068.11
股利	1,070.75	192.00
同业存单利息收入	1,942.56	2,480.10
合计	23,233.50	17,358.33

## 41. 汇总收益

项目	2024年6月末	2023年6月末
代客外汇买卖损益	-4.73	29.64
自营外汇买卖损益	10.00	53.57
合计	5.26	83.21

## 42. 其他收益

项目	2024年6月末	2023年6月末
政府补贴	17.67	1,743.46
其他		
合计	17.67	1,743.46

## 43. 其他业务收入

项目	2024年6月末	2023年6月末
抵债资产租赁收入	79.11	70.40
经营租赁固定资产收入		37.86
合计	79.11	108.26

## 44. 税金及附加

项目	2024年6月末	2023年6月末
房产税	187.41	175.77
土地使用税	71.24	60.70
车船使用税	0.07	
印花税	48.90	48.60

项目	2024年6月末	2023年6月末
城市维护建设税	48.79	40.02
教育费附加	20.91	17.15
地方教育附加	13.94	11.43
合计	391.26	353.67

#### 45. 业务及管理费

项目	2024年6月末	2023年6月末
业务及管理费	16,779.70	16,670.95
其中主要内容为：		
职工工资	6,962.60	6,640.05
住房公积金	670.46	1,652.81
固定资产折旧费	840.64	1,042.83
基本养老保险金	1,045.75	934.80
业务宣传费	850.53	745.43
职工福利费	662.61	619.73
保险费	799.61	861.53
管理费	655.96	501.21
劳务费	535.32	487.61
钞币运送费	444.52	303.51
劳动保护费	3.18	187.97
修理费	46.47	16.15
差旅费	37.49	13.17
安全保卫费	52.29	21.42

#### 46. 资产减值损失

项目	2024年6月末	2023年6月末
抵债资产减值损失	1,114.57	
合计	1,114.57	

## 47. 信用减值损失

项目	2024年6月末	2023年6月末
存放同业坏账损失	-188.74	-0.74
拆出资金坏账损失	482.18	9.49
应收利息坏账损失	28.28	
农户贷款减值损失	11,203.42	4,577.20
农村企业贷款减值损失	7,226.10	10,859.06
非农贷款减值损失	-719.03	868.91
信用卡透支损失	-203.45	368.48
贴现资产损失	55.50	-11.62
贸易融资损失	55.34	11.38
其他债权投资减值损失	395.34	-19.03
债权投资减值损失	694.97	18.78
买入返售金融资产减值损失	302.55	-0.83
表外风险资产信用损失	105.82	184.30
合计	19,438.28	16,865.38

## 48. 营业外收入

项目	2024年6月末	2023年6月末
罚没款收入	18.90	7.90
久悬未取款项收入	31.59	22.22
其他	8.59	5.73
合计	59.08	35.85

## 49. 营业外支出

项目	2024年6月末	2023年6月末
抵债资产处置损失	261.78	
久悬未取款项支出	10.87	9.25
公益性捐赠支出		10.00
其他	209.31	10.46
合计	481.96	29.71

## 50. 所得税费用

项目	2024年6月末	2023年6月末
当期所得税费用	13,135.82	5,752.62
递延所得税费用	-7,670.95	
合计	5,464.87	5,752.62

## 51. 现金流量表补充资料

金额单位：人民币元

项目	2024年1至6月	2023年1至6月
净利润	169,286,232.22	150,293,667.00
加：计提的资产减值准备	205,528,542.80	167,411,841.61
计提的递延所得税费用	-76,709,514.68	
固定资产折旧	8,406,372.77	10,428,326.19
无形资产摊销	2,794,329.39	2,835,558.95
长期待摊费用摊销	7,089,719.48	7,480,330.58
待摊费用减少（减：增加）（低值易耗品摊销）	231,669.00	55,070.00
预提费用的增加（减：减少）		
处置固定资产、无形资产和其他长期投资的损失（减：收益）		
固定资产报废损失		
投资损失（减：收益）	-232,334,957.89	-173,583,304.53
财务费用	52,609.02	832,094.02
经营性应收项目的减少（减：增加）	-1,389,805,659.65	-1,945,933,326.19
经营性应付项目的增加（减：减少）	1,164,495,389.74	3,360,150,630.46
减：补交以前年度相关税费		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-140,965,267.80	1,579,970,888.09
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		

项目	2024年1至6月	2023年1至6月
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净增加情况:		
现金的期末余额	275,890,452.96	375,738,339.45
减: 现金的期初余额	169,726,012.19	140,674,376.39
加: 现金等价物的期末余额	2,069,865,278.59	1,680,639,547.68
减: 现金等价物的期初余额	1,423,483,670.18	1,300,880,621.33
现金及现金等价物净增加额	752,546,049.18	614,822,889.41

## 九、关联方及关联交易

### 1. 关联方

#### 1.1 持本公司5%以上（含5%）股份的股东

关联方名称	股份份额（万股）	持股比例
沂州集团有限公司	4,033.12	7.20%
常州创始国际贸易有限公司	2,800.78	5.00%
中天钢铁集团有限公司	2,800.78	5.00%
合计	9,634.68	17.20%

#### 1.2 子公司和联营企业

关联方名称	关联关系	注册资本（万元）	持股比例（%）
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,408.00	51.00
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	64.00
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,000.00	61.00
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	56.00
山东成武汉源村镇银行股份有限公司	子公司	5,150.00	51.00
江苏灌南农村商业银行股份有限公司	联营企业	25,418.08	20.00

#### 子公司和联营企业概况

关联方名称	注册地	法定代表人	主营业务
江苏沛县汉源村镇银行股份有限公司	沛县	姬祥	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款

关联方名称	注册地	法定代表人	主营业务
江苏新沂汉源村镇银行股份有限公司	新沂	卞乃春	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	郯城	陈高峰	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	平邑	胡佃龙	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
山东成武汉源村镇银行股份有限公司	成武	石峰	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
江苏灌南农村商业银行股份有限公司	灌南	王君龙	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款

### 1.3 其他关联方情况

其他关联方包括本公司董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其控制的法人或非法人组织。

关联方名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
邳州市东方航运有限公司	1,834.89	3.28%	刘国民	实际控制人	本公司董事
邳州市江山木业有限公司	806.62	1.44%	刘继军	董事长	本公司监事
徐州伟林木业有限公司	1,617.28	2.89%	李伟	董事长	本公司监事
徐州银杏源生物工程有限公司	26.89（个人）	0.05%	范文杰	董事长	本公司监事
邳州福康板材加工厂			石荣青	董事长	员工近亲属

注：邳州市东方航运有限公司关联借款企业包括江苏永诚建设集团有限公司、邳州市东方港口有限公司、邳州市东方航运有限公司、邳州市东盛煤炭有限公司、邳州市黄金海岸大酒店、徐州东方房地产集团有限公司、徐州东方华泰国际贸易有限公司、江苏美联碧林农业发展有限公司；邳州市江山木业有限公司关联借款企业包括徐州欧美国林人造板有限公司；徐州伟林木业有限公司关联借款企业包括江苏伟森家居有限公司、徐州帝伦木业有限公司、徐州伟林木业有限公司；徐州银杏源生物工程有限公司借款企业包括徐州银杏源生物工程有限公司。

## 2. 关联方交易

本公司与关联方交易的条件及价格均按本公司的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本公司根据《江苏邳州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

## 2.1 本年关联方存放同业余额及利率

关联方名称	行业	存放同业余额	利率(%)
山东郯城汉源村镇银行股份有限公司	金融业	5,183.25	2.1-2.2/活期
山东平邑汉源村镇银行股份有限公司	金融业	0.11	活期
江苏灌南农村商业银行股份有限公司	金融业	148.43	活期

## 2.2 本年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	行业	发放贷款与垫款余额	利息收入
邳州市东方航运有限公司	运输业	28,595.99	637.57
邳州市江山木业有限公司	制造业	3,500.00	71.25
徐州伟林木业有限公司	制造业	4,800.00	114.01
徐州银杏源生物工程有限公司	制造业	10.00	0.45
邳州福康板材加工厂	制造业	200.00	4.50
关联自然人(2471人)		6,896.70	146.60
合计		44,002.68	974.38

2.3 本公司与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

2.4 本公司关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。必要时由风险管理与关联交易控制委员会聘请财务顾问等独立第三方出具报告，作为判断的依据。

## 十、承诺事项

项目	2024.6.30	2023.12.31
银行承兑汇票	8,391.05	6,603.00
开出信用证	700.14	149.45
开出保函	49.81	30.83
合计	9,141.00	6,783.28

## 十一、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司无其他重大期后调整事项和非调整事项。

## 十二、风险管理

## 1.风险管理概述

本公司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。本公司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，监督本公司风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、计划财务部、信贷管理部、授信评审部等部门共同构成本公司风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本公司的风险管理和控制环境进行独立的复核。

## 2.信用风险

(1) 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。

(2) 本公司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《商业银行金融资产风险分类办法》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

(3) 经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本公司实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业

差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。

(4) 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，尽可能降低本公司遭受的信用风险损失程度。

(5) 对资金业务(包括债权性投资)，本公司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。

#### (6) 预期信用损失计量

本公司根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

#### 金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

#### 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用本公司内部评级结果；
- 借款人生产或经营环节出现严重问题，整体盈利能力明显下降，财务状况不佳；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以

12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)

三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率 ;

- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同,违约损失率也有所不同;

- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额,敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素,不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析,识别出与预期信用损失相关的关键经济指标,如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。本公司对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测,并选取最相关因素进行估算。

本公司通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系,以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本公司结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重,从而计算本公司加权平均预期信用损失准备金。

### 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。

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

(i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

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

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

(iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

本公司明确了计划财务部为流动性风险主管部门，负责流动性日常管理工作，对各项流动性指标进行计算与分析，向风险部门提供风险监测数据。风险管理部将流动性风险管理作为全面风险管理的重要内容，持续开展风险识别、评估、监测、控制等管理。相关部门负责本部门的有关流动性风险监测数据的提交，具体落实相关流动性风险控制措施，合理调整和优化资产负债结构，有效缓释流动性风险。为进一步规范本公司流动性风险管理，完善流动性风险管理体系，在流动性风险控制上：一是加强流动性风险监测，分析预警。对每日各支行的存款（含保证金），进行实时调度，密切关注各支行存款变动情况，对异常资金的进出及时关注，及时提醒督促各支行做好存款稳定和大额资金的回笼工作；二是加强头寸管理。保证资金头寸充足，实现收益的最大化。继续坚持头寸适度与适时调节的原则，特殊情况启动应急计划，保证资金的流动性。充分发挥其防范日常业务风险的主要防线作用；三是设立流动性风险触

发值，在突发流动性风险事件时，启动《邳州农商银行流动性风险应急预案》；四是强化融资管理，保持融资稳定，一方面做好线上线下融资渠道相互补充，特别是线上，扩大交易对手范围，形成以工商银行、农业银行、建设银行、农业发展银行等大额作为主要资金来源、中小金融机构如新沂农商行、灌云农商行作为补充的客户体系，注重加强客户培养，实现多渠道多途径融资，另一方面做好产品的相互补充，在预期或者出现流动性紧张时，及时实现票据、债券和同业市场的补充头寸调剂余缺。

#### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。金融市场部作为专职管理部门，对本公司的市场风险实施集中管理。本公司已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本公司非交易性金融资产与负债。本公司银行账户面临的主要市场风险是利率风险与汇率风险。敏感性分析是本公司对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

本公司针对市场风险管理制定了《江苏邳州农村商业银行市场风险管理办法》，针对投行业务出台了《邳州农村商业银行投行业务制度》、《邳州农村商业银行投行业务流程》、《邳州农村商业银行投融资项目准入指引》；针对同业资金业务出台了《邳州农商银行同业授信管理办法》、《江苏邳州农村商业银行股份有限公司同业资金业务管理制度与操作

流程（2023年修订版）》等。通过限额管理、风险对冲等手段对市场风险进行有效控制。

### 5. 外汇风险

本公司记账本位币为人民币。汇率风险主要源自本公司为保持一定外币头寸的结构性风险。本公司根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

### 6. 利率风险

利率风险主要源自本公司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。

### 7. 相关风险指标

项目		指标值	2024.6.30	2023.12.31
流动性风险	存贷比	≤75%	71.55	72.17%
	流动性比例	≥25%	107.95	77.29%
	核心负债依存度	≥60%	83.49	74.35%
	流动性缺口率	≥-10%	30	5.29%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.99	1.06%
	不良贷款率	≤5%	1.61	1.76%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.19	8.6%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.57	5.04%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		1.4%	0.82%
	关注类贷款迁徙率		8.69%	11.15%
	次级类贷款迁徙率		53.14%	46.29%
	可疑类贷款迁徙率		119.67%	28.66%
盈利能力	成本收入比	≤45%	27.72	32.69%
	资产利润率	≥0.6%	0.84	0.57%
	资本利润率	≥11%	9.57	6.50%

项目		指标值	2024.6.30	2023.12.31
准备金充足程度	贷款拨备率	≥2.5%	8.52	8.01%
	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	528.7	454.74%
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	15.42	15.02%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	14.29	13.89%

### 十三、其他财务指标

项目	2024.6.30	2023.12.31
核心一级资本净额	324,490.35	310,261.02
一级资本净额	324,490.35	310,261.02
资本净额	350,153.02	335,467.90
加权风险资产净额	2270313.02	2,233,539.11
其中:表内加权风险资产净额	2046985.08	2,017,608.21
表外加权风险资产净额	31691.22	24,148.88
市场风险加权资产	212.70	358.00
操作风险加权资产	191,424.02	191,424.02
净息差	2.65%	2.84%
人均存款额	10832.26	5,137.24
人均净收入	181.53	173.39
贷款利息收回率	99.84%	113.64%
人均费用额	50.31	56.69

江苏邳州农村商业银行股份有限公司

二〇二四年八月十八日

# 资 产 负 债 表

编制单位：江苏邳州农村商业银行股份有限公司

截止日：2024年6月30日

币种：人民币

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>				<b>负 债：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,122,565,016.67	1,899,942,892.52	向中央银行借款	34	253,801,800.00	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	69,876,648.98	54,196,198.38
存放同业款项	4	728,930,328.99	745,405,730.82	拆入资金	37		
拆出资金	5	464,557,039.59	492,974,290.41	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	100,000,000.00	1,259,381,299.15
买入返售金融资产	8	196,724,541.25		吸收存款	41	36,776,743,754.31	34,426,752,996.03
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	75,100,141.65	62,608,699.44
应收利息	10			应交税费	43	28,123,247.65	5,495,621.86
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	93,836,011.67	62,957,998.50	应付股利	45	4,104.50	4,104.50
发放贷款和垫款	13	24,513,993,088.65	22,938,600,615.49	其他应付款	46	78,711,842.05	73,233,200.91
可供出售金融资产	14			预计负债	47	20,971,656.13	19,914,627.13
其他债权投资	15	5,590,018,317.33	5,704,009,114.88	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49		
债权投资	17	5,823,619,392.46	6,417,228,820.70	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	92,306,166.00	92,306,166.00	递延所得税负债	51	24,516,852.28	7,860,493.82
长期股权投资	19	398,268,503.87	389,391,019.35	其他负债	52	2,748,943.37	1.50
投资性房地产	20			负债总计	53	37,430,598,990.92	36,249,447,242.72
固定资产	21	184,885,529.48	191,163,882.20	所有者权益：	54		
在建工程	22	241,227,733.85	227,210,780.38	实收资本（股本）	55	560,155,200.00	560,155,200.00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	56	452,730,320.00	452,730,320.00
使用权资产	24			自然人股股本	57	107,424,880.00	107,424,880.00
无形资产	25	87,964,079.41	90,385,408.80	资本公积	58	522,199,415.06	522,199,415.06
开发支出	26			减：库存股	59		
长期待摊费用	27	19,699,979.03	25,233,279.83	其他综合收益	60	150,095,046.05	97,708,039.86
抵债资产	28	89,845,963.10	73,832,020.17	盈余公积	61	875,521,510.48	811,330,524.34
持有待售资产	29			一般风险准备	62	1,217,555,271.15	1,106,290,895.16
递延所得税资产	30	416,139,964.08	339,430,449.40	未分配利润	63	310,359,678.55	344,536,568.46
待处理财产损益	31			其他权益工具	64		
其他资产	32	1,903,456.78	1,595,416.15	所有者权益合计	65	3,635,886,121.29	3,442,220,642.88
<b>资产总计</b>	<b>33</b>	<b>41,066,485,112.21</b>	<b>39,691,667,885.60</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>66</b>	<b>41,066,485,112.21</b>	<b>39,691,667,885.60</b>

# 利 润 表

编制单位：江苏邳州农村商业银行股份有限公司

所属期间：2024年1至6月

币种：人民币

单位：元

项目	行次	2024年1至6月	2023年1至6月	项目	行次	2024年1至6月	2023年1至6月
一、营业收入	1	605,401,913.70	546,658,489.91	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	228,163,769.85	207,758,489.68
（一）利息净收入	2	371,953,024.13	364,810,892.10	加：营业外收入	22	590,778.00	358,559.73
利息收入	3	676,083,067.47	659,831,208.98	减：营业外支出	23	4,819,603.78	297,135.66
利息支出	4	304,130,043.34	295,020,316.88	加：以前年度损益调整	24		
（二）手续费及佣金净收入	5	-102,060.80	-11,318,501.75	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	223,934,944.07	207,819,913.75
手续费及佣金收入	6	8,689,406.29	8,193,443.31	减：所得税费用	26	54,648,711.85	57,526,246.75
手续费及佣金支出	7	8,791,467.09	19,511,945.06	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	169,286,232.22	150,293,667.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	232,334,957.89	173,583,304.53	（一）持续经营净利润	28		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（二）终止经营净利润	29		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	195,631.08	233,514.55	归属于母公司所有者的净利润	30		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	52,609.02	832,094.02	少数股东损益	31		
（六）资产处置收益	12			六、其他综合收益的税后净额	32	52,387,006.19	55,401,200.53
（七）其他收益	13	176,700.00	17,434,615.03	（一）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	33	48,433,627.61	55,591,458.59
（八）其他业务收入	14	791,052.38	1,082,571.43	（二）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		
二、营业支出	15	377,238,143.85	338,900,000.23	（三）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	35	3,953,378.58	-190,258.06
（一）税金及附加	16	3,912,631.08	3,536,652.48	七、综合收益总额	36	221,673,238.41	205,694,867.53
（二）业务及管理费	17	167,796,969.97	166,709,543.12	八、每股收益：	37		
（三）资产减值损失	18	11,145,743.11		（一）基本每股收益	38		
（四）信用减值损失	19	194,382,799.69	168,653,804.63	（二）稀释每股收益	39		
（五）其他业务成本	20						

# 现金流量表

编制单位：江苏邳州农村商业银行股份有限公司

所属期间：2024年1至6月

金额单位：人民币元

项目	行次	2024年1至6月	2023年1至6月	项目	行次	2024年1至6月	2023年1至6月
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	18,055,481.24	17,348,561.46
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,440,978,505.27	2,286,949,140.24	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	-223,064,228.36	-143,064,228.36	投资活动现金流出小计	24	27,126,986,064.39	10,971,192,352.46
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	921,466,467.96	-955,103,292.70
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,331,752,337.37	652,469,520.01	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	929,841,706.29	1,869,102,110.60	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	5,609,207,676.32	4,665,456,542.49	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	2,532,983,197.99	2,107,622,736.10	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	476,685,298.99	475,011,239.85	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	597,568,523.14	335,369,807.75	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	228,847,183.93	119,247,328.08	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	142,756,748.34	53,430,221.95	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	28,007,760.00	10,876,800.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	120,050,328.86	-5,195,679.33	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	4,098,891,281.25	3,085,485,654.40	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	1,510,316,395.07	1,579,970,888.09	筹资活动现金流出小计	36	28,007,760.00	10,876,800.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-28,007,760.00	-10,876,800.00
收回投资收到的现金	17	17,600,469,045.06	9,842,505,755.23	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	52,609.02	832,094.02
取得投资收益收到的现金	18	391,267,782.95	173,583,304.53	五、现金及现金等价物净增加额	39	752,546,049.18	614,822,889.41
收到其他与投资活动有关的现金	19	672,414.77		加：期初现金及现金等价物余额	40	1,593,209,682.37	1,441,554,997.72
投资活动现金流入小计	20	17,992,409,242.78	10,016,089,059.76	六、期末现金及现金等价物余额	41	2,345,755,731.55	2,056,377,887.13
投资支付的现金	21	19,299,220,065.33	10,953,843,791.00				

# 所有者权益变动表

编制单位:江苏邳州农村商业银行股份有限公司

所属期间:2024年1至6月

币种:人民币

单位:元

项 目	2024年1至6月								2023年1至6月							
	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	344,536,568.46	3,442,220,642.88	543,840,000.00	522,199,415.06		-1,980,294.52	751,930,419.01	1,003,330,712.58	320,118,902.55	3,139,439,154.68
加:会计政策变更																
前期差错更正																
外币差额调整																
二、本年年初余额	560,155,200.00	522,199,415.06		97,708,039.86	811,330,524.34	1,106,290,895.16	344,536,568.46	3,442,220,642.88	543,840,000.00	522,199,415.06		-1,980,294.52	751,930,419.01	1,003,330,712.58	320,118,902.55	3,139,439,154.68
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				52,387,006.19	64,190,986.14	111,264,375.99	-34,176,889.91	193,665,478.41	16,314,927.00			55,401,200.53	59,400,105.33	102,960,182.58	-39,258,620.91	194,817,794.53
(一)净利润							169,286,232.22	169,286,232.22							150,293,667.00	150,293,667.00
(二)其他综合收益				52,387,006.19				52,387,006.19				55,401,200.53				55,401,200.53
上述(一)和(二)小计				52,387,006.19			169,286,232.22	221,673,238.41				55,401,200.53			150,293,667.00	205,694,867.53
(三)所有者投入和减少资本																
1.所有者投入资本																
2.股份支付计入所有者权益的金额																
3.其他																
(四)利润分配					64,190,986.14	111,264,375.99	-203,463,122.13	-28,007,760.00	16,314,927.00				59,400,105.33	102,960,182.58	-189,552,287.91	-10,877,073.00
1.提取盈余公积					64,190,986.14		-64,190,986.14						59,400,105.33		-59,400,105.33	
2.提取一般风险准备						111,264,375.99	-111,264,375.99							102,960,182.58	-102,960,182.58	
3.对所有者(或股东)的分配							-28,007,760.00	-28,007,760.00	16,314,927.00						-27,192,000.00	-10,877,073.00
4.其他																
(五)所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本(或股本)																
2.盈余公积转增资本(或股本)																
3.盈余公积弥补亏损																
4.一般风险准备弥补亏损																
5.其他																
(六)其他																
四、本年年末余额	560,155,200.00	522,199,415.06		150,095,046.05	875,521,510.48	1,217,555,271.15	310,359,678.55	3,635,886,121.29	560,154,927.00	522,199,415.06		53,420,906.01	811,330,524.34	1,106,290,895.16	280,860,281.64	3,334,256,949.21