

江苏丰县农村商业银行股份有限公司

2024 年半年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》等监管要求和本行相关规定，现将《江苏丰县农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度信息披露报告》报告如下：

按照江苏丰县农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“丰县农商银行”）《章程》和《信息披露制度》规定，本次披露的信息主要包括公司基本信息、公司治理信息、股权管理信息、财务会计报告、风险管理信息、关联交易信息和报告期内重大事项等。

一、公司基本信息

丰县农商银行 2012 年 12 月 6 日由中国银监会批复同意筹建，2013 年 2 月 1 日中国银监会江苏监管局发布本行开业批复，原丰县农村信用合作联社自行终止，其债权债务转为丰县农商银行债权债务。2013 年 2 月 4 日领取金融许可证，证书号：B1468H232030001。2013 年 2 月 19 日经徐州市工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，注册资本 30000 万元。住所为江苏省丰县人民中路 9 号。现本行注册资本 72308.1298 万元，法定代表人：李家尧。

股本变动情况：

根据本行 2015 年 4 月 14 日股东大会第四次会议审议通过的《关于丰县农商银行 2014 年股本金转增方案的报告》的决议，向股东按照 8%比例转增股本 2400 万元，注册资本变更为 32400 万元。2017 年 4 月 25 日三证合一，统一社会信用代码编号 9132030006189225X5。

根据本行 2018 年 6 月 12 日股东大会第七次会议审议通过的《关于丰县农商银行 2017 年度股金分红方案及变更注册资本金的报告》的决议，配股 1555.20 万股，配股后的注册资本变更为 33955.20 万元，并于 2018 年 9 月 21 日取得注册资本变更后的营业执照。

根据本行 2019 年 6 月 26 日股东大会第八次会议审议通过的《关于丰县农商银行 2018 年度股金分红方案及变更注册资本金的报告》的决议，配股 1358.21 万股，配股后的注册资本变更为 35313.41 万元，并于 2019 年 8 月 15 日取得注册资本变更后的营业执照。

2019 年四季度，本行筹划增资扩股，向省内农商行和县国资公司进行定向募股，相关股东资格和募股方案先后获得江苏银保监局、

中国证监会批准。2020 年 1 月 22 日，本行完成募股工作，注册资本变更为 70613.41 万元，并于 2020 年 2 月 18 日取得注册资本变更后的营业执照。

根据本行 2022 年 6 月 28 日股东大会第十一次会议审议通过的《关于 2021 年度股金分红方案及变更注册资本金的议案》的决议，配股 1694.72 万股，配股后的注册资本变更为 72308.1298 万元，并于 2022 年 8 月 29 日取得注册资本变更后的营业执照。

2024 年 6 月末，本行拥有员工 547 名，下设分支机构 37 家，其中：营业部 1 家，支行 35 家，分理处 1 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。经银行业监督管理机构批准，本行的经营范围是：

- （一）吸收本外币公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期本外币贷款；
- （三）办理国内结算；
- （四）办理票据承兑与贴现；
- （五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- （六）买卖政府债券、金融债券；
- （七）从事同业人民币拆借；
- （八）从事人民币银行卡业务；
- （九）代理收付款项及代理保险业务；
- （十）提供保管箱服务；
- （十一）经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务会计报告

（一）财务报表的编制基础

本行财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本行财务报表以持续经营为基础编制。

（二）重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本行 2024 年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 日的财务状况以及 2024 年半年度的经营成果等有关信息。

2. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4. 汇总财务报表

本行的汇总财务报表是以本行总部及下辖各分行、营业部个别财务报表及其他资料为基础汇总编制。

5. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

6. 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。

6.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者仅以使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

6.2 金融工具的分类和后续计量

6.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量

特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

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

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

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

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

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

(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

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

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

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

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

(3) 权益工具投资

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

(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，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

6.2.2 金融负债

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

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

债。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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，由本集团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。

6.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

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。

6.2.4 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，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

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

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

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。

6.3 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

6.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方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。

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

6.5 金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

6.6 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，分三个阶段计算预期信用损失：

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

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

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

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

货币时间价值；

在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

信用风险显著增加的判断标准

已发生信用减值资产的定义

预期信用损失计量的参数

前瞻性信息

合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准。在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准。债务人经营或财务情况出现重大不利变化

五级分类为关注级别

预警客户清单

上限标准

债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时

考虑定量、定性指标。评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

债务人对的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

违约损失率是指对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在

违约发生时，应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

a. 贷款

本行参照《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为公司贷款损失准备的标准。

b. 贷款以外金融资产

本行参照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》对金融资产进行分类，并根据分类结果计提减值准备，具体计提比例为：正常类 0%、关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%。

6.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。本行对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和公司自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本行在套期开始时，准备了关于被套期项目与套期工具的关系和开展套期交易的风险管理策略和目标的书面文件。本行也在套期开始日及以后期间持续地评估套期关系是否符合套期有效要求，即套期工具的公允价值或现金流量变动抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。

ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。

iii) 套期关系的套期比率，应当等于本行实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：

i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；

ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本行终止运用套期会计。套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行对套期关系进行再平衡。

(a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所作的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。

(b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

本行对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(c) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的

套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

本行将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具，在此类套期关系中，本行将远期合约远期要素的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备相同的会计方法进行处理；如果被套期项目的性质与时间段相关，则将远期合约被指定为套期工具当日的远期要素中与被套期项目相关的部分按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益的期间内摊销，从其他综合收益转出。

6.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；

嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

6.9 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和

负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

7. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，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，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，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，之后在合约约定日期，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”。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。“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，仍在本行资产相关科目中反映。

8. 长期股权投资

长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、6“金融工具”。

9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。本行对投资性房地产按成本法核算。

10. 固定资产

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20	4.85%
机器、机械	3%	10	9.7%
电子设备	3%	4	24.25%
运输工具	3%	4	24.25%

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

13. 使用权资产

使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用，本行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，本行按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

（2）后续计量

①计量基础

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

本行按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

②使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本行对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。本行在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，本行按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

本行在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：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；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

14. 无形资产

本行无形资产在取得时，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。

15. 抵债资产

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

对抵债资产计提减值准备。

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

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

16. 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。

17. 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

18. 租赁负债

(1) 初始计量

本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

① 租赁付款额

租赁付款额，是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

② 折现率

计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本行在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本行按以下原则对租赁负债进行后续计量：

①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

①实质固定付款额发生变动；

②担保余值预计的应付金额发生变动；

③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

④购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

19. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

(3) 辞退福利的会计处理方法

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和

缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

20. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

21. 政府补助

（1）类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本行根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注五之其他流动负债/其他非流动负债/营业外收入项目注释。与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（2）政府补助的确认

对期末有证据表明本行能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（3）会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,在确认相关费用或损失的期间计入当期损益;用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,取得时直接计入当期损益。

22. 股利分配

资产负债表日后,宣告及经批准的拟分配发放的股利,不确认为资产负债表日的负债,作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

23. 租赁(出租人的会计处理)

(1) 经营租赁的会计处理

本行按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本,在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间,本行采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产,本行采用类似资产的折旧政策计提折旧。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日,本行按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间,本行按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额,如与资产的未来绩效或使用情况挂钩,在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的,本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理:①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

24. 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。

(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。

本行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。

(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，本行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。

本行于资产负债表日，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，本行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。

25. 或有负债

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

26. 担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行

在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

27. 关联方

本行控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

（四）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	应纳税增值额	3%
城市维护建设税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

2. 税收优惠及批文

（1）根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税[2016]36号）及《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税，国债利息收入和金融机构往来利息收入免征增值税。

（2）根据《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第67号），《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第16号），《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第13号）的实施期限延长至2027年12月31日，即对金融机构向农户、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。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。

（3）《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》

(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号)的实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日,对金融机构农户小额贷款利息收入,在计算应纳税所得额时,按 90%计入收入总额。

上述税收优惠事宜,本行已向丰县税务局报备。

(五) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行 2024 年半年度不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正情况。

(六) 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
现金	12,829.54	17,814.60
存放中央银行款项	136,605.54	128,720.01
其中:存放中央银行法定存款准备金	135,797.93	127,603.90
存放中央银行超额存款准备金	308.21	458.91
缴存财政性存款	499.40	657.2
小计	149,435.08	146,534.61
应计利息		
合计	149,435.08	146,534.61

注:2023 年 06 月 30 日人民币存款准备金缴存比率调整为 5%,2022 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率调整为 5%。

2. 存放同业款项

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
清算资金往来	380.00	380.00
存放境内银行同业	20,899.84	6000.27
存放系统内款项	10,616.08	28,953.84
小计	31,895.92	35,334.11
应计利息	1.30	1.6
减:减值准备	0.00	0
合计	31,897.22	35,335.71

3. 拆放同业款项

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
拆放系统内款项	0.00	20,000.00
小计	0.00	20,000.00
应计利息	0.00	0
减:减值准备	0.00	3.3
合计	0.00	19,996.70

4. 买入返售金融资产

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
买入返售合作金融机构质押式债券	3,000.00	0.00
小计	3,000.00	0.00

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应计利息	0.55	
减：减值准备		
合计	3,000.55	0.00

5. 发放贷款和垫款

以摊余成本：

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	1,259,858.63	1,216,186.39
非农个人贷款	51,860.97	38,449.60
信用卡透支	12,060.73	12,731.61
小计	1,323,780.33	1,267,367.60
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	230.00	80
农村企业贷款	332,478.78	288,585.03
非农企业贷款	13,363.35	3699
贴现面值	389,201.31	342,201.56
小计	735,273.44	634,565.59
贷款和垫款总额	2,059,053.77	1,901,933.19
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	86,379.19	88,283.79
减：贴现利息调整	1,272.76	1,076.41
合 计	1,971,401.82	1,812,572.99
应计利息	2,709.19	2,863.50
信用卡透支应收利息	67.02	51.63
净 额	1,974,178.03	1,815,488.12

5.1 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）按行业分布情况

行业分类	2024. 06. 30		2023. 12. 31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	126,065.62	6.12%	126,909.20	6.67%
采矿业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
制造业	349,805.32	16.99%	281,218.91	14.79%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	14,727.95	0.72%	6,982.35	0.37%
建筑业	158,234.78	7.68%	144,963.46	7.62%
批发和零售业	317,260.95	15.41%	284,338.97	14.95%
交通运输、仓储和邮政业	60,099.99	2.92%	58,756.65	3.09%
住宿和餐饮业	36,026.89	1.75%	32,990.62	1.73%
信息传输、计算机服务和软件业	1,520.84	0.07%	2,026.97	0.11%
金融业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
房地产业	12,453.08	0.60%	12,594.25	0.66%
租赁和商务服务业	20,490.01	1.00%	19,106.35	1.00%
科学研究和技术服务	0.00	0.00%	5,873.93	0.31%

行业分类	2024.06.30		2023.12.31	
	金额	比例	金额	比例
水利、环境和公共设施管理业	11,300.50	0.55%	11,247.00	0.59%
居民服务、修理和其他服务业	22,535.44	1.09%	20,331.28	1.07%
教育	18,973.80	0.92%	17,497.33	0.92%
卫生、社会工作	55,373.55	2.69%	54,633.58	2.87%
文化、体育和娱乐业	3,319.87	0.16%	2,292.00	0.12%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
国际组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
个人贷款	578,914.70	28.12%	575,189.28	30.24%
买断式转贴现	271,950.48	13.21%	244,981.06	12.88%
贷款和垫款总额	2059053.77	100.00%	1,901,933.19	100.00%

5.2 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2024. 06. 30				2023. 12. 31			
	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	340969.41	102028.82	1511.53	444509.76	326,159.25	97,610.06	1,712.21	425,481.52
保证贷款	397033.4	60950.22	9860.93	467844.55	357,489.48	46,481.76	10,355.62	414,326.86
抵押贷款	254522.1	91466.88	410144.67	756133.65	221,607.58	67,109.20	428,994.25	717,711.03
质押贷款	857.5	507	0	1364.5	1,764.22	448.00		2,212.22
贴现	389201.31			389201.31	342,201.56			342,201.56
垫款								
贷款和垫款总额	1382583.72	254952.92	421517.13	2059053.77	1,249,222.09	211,649.02	441,062.08	1,901,933.19

5.3 逾期贷款

项目	2024. 06. 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	2006.76	3289.28	1201.73	77.13	6574.9	1,356.80	2,008.14	590.45	66.24	4,021.63
保证贷款	3830.06	5786.06	2216.17	1147.93	12980.22	2,398.17	1,968.04	3,500.36	1,713.67	9,580.24
抵押贷款	974.65	3057.54	755.94	238.49	5026.62	479.97	2,350.91	2,969.65	2,359.83	8,160.36
质押贷款										0.00
贴现										
合计	6811.47	12132.88	4173.84	1463.55	24581.74	4,234.94	6,327.09	7,060.46	4,139.74	21,762.23

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

5.4 贷款损失准备

项目	2024.06.30	2023.12.31
年初余额	88,283.79	77,492.63
本年计提	5,412.95	18,667.78
本年核销	11,848.20	18,383.25
本年转入、转出	4,530.65	10,506.63
年末余额	86,379.19	88,283.79

5.5 发放贷款和垫款（未含以摊余成本计量的贷款减值准备、贴现利息调整和应计利息）五级分类情况

五级分类	2024.06.30		2023.12.31	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,006,842.41	97.46%	1,843,317.36	96.92%
关注	23,602.94	1.15%	32,128.99	1.69%
次级	26,620.31	1.29%	21,921.38	1.15%
可疑	1,673.67	0.08%	2,635.50	0.14%
损失	314.44	0.02%	1929.96	0.10%
合计	2,059,053.77	100.00%	1,901,933.19	100.00%

5.6 期末前十名单户贷款客户明细

5.6.1 2024 年 06 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
丰县人民医院	卫生和社会工作	12,000.00	0.58%	正常
丰县中医医院	卫生和社会工作	12,000.00	0.58%	正常
江苏省丰县中等专业学校	教育	10,000.00	0.49%	正常
丰县城市建设投资集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	9,751.00	0.47%	正常
丰县经济开发区投资发展有限责任公司	租赁和商务服务业	8,883.75	0.43%	正常
徐州诚达路桥工程有限公司	交通运输、仓储和邮政业	8,340.00	0.41%	正常
徐州佳合食品有限公司	制造业	6,815.00	0.33%	正常
丰县国丰医药有限公司	批发和零售业	5,200.00	0.25%	正常
徐州宏昌房地产开发有限公司	租赁和商务服务业	4,600.00	0.22%	次级
徐州建滔能源有限公司	其他非金属矿物制品制造	4,390.00	0.21%	关注
合计		81979.75	3.98%	

5.6.2 2023 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
丰县人民医院	卫生和社会工作	12,000.00	0.63%	正常
丰县中医医院	卫生和社会工作	12,000.00	0.63%	正常
丰县城市建设投资集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	10,947.00	0.58%	正常
江苏省丰县中等专业学校	教育	10,000.00	0.53%	正常
丰县经济开发区投资发展有限责任公司	租赁和商务服务业	8,883.75	0.47%	正常

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
徐州诚达路桥工程有限公司	交通运输、仓储和邮政业	8,360.00	0.44%	正常
徐州佳合食品有限公司	制造业	6,815.00	0.36%	正常
丰县国丰医药有限公司	批发和零售业	5,200.00	0.27%	正常
徐州宏昌房地产开发有限公司	租赁和商务服务业	4,650.00	0.24%	关注
徐州建滔能源有限公司	制造业	4,390.00	0.23%	正常
合计		83,245.75	4.38%	

5.7 期末前十名集团客户贷款明细

5.7.1 2024 年 06 月 30 日前十名集团客户贷款情况

客户	贷款余额	占贷款总额比例
交投控制集团	15,100.00	0.73%
城投控制集团	11,701.00	0.57%
迁观军控制集团	11,208.00	0.54%
开投控制集团	10,883.75	0.53%
谢殿峰控制集团	8,645.00	0.42%
新胜集团	4,420.00	0.21%
宇邦集团	4,030.00	0.20%
欢乐买控制集团	3,330.00	0.16%
谢鸣宇控制集团	2,600.00	0.13%
刘升宣控制集团	2,510.00	0.12%
合计	74427.75	3.61%

5.7.2 2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

客户	贷款余额	占贷款总额比例
交投控制集团	15,180.00	0.80%
城投控制集团	12,897.00	0.68%
迁观军控制集团	11,300.00	0.59%
开投控制集团	10,883.75	0.57%
谢殿峰控制集团	10,800.00	0.57%
新胜集团	4,460.00	0.23%
刘升宣控制集团	4,181.00	0.22%
宇邦集团	3,700.00	0.19%
欢乐买集团	3,360.00	0.18%
司卫东控制集团	2,811.38	0.15%
合计	79,573.13	4.18%

5.8 前十大股东贷款明细

5.8.1 2024 年 06 月 30 日前十大股东贷款情况

股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
徐州河海航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1960	0.1%	正常
合计		1,960.00	0.1%	

5.8.2 2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例	贷款分类
徐州河海航运有限公司	交通运输、仓储和邮政业	1,960.00	0.10%	正常
合计		1,960.00	0.10%	

6. 金融投资

项目	注	2024.06.30	2023.12.31
交易性金融资产	6.1	0.00	0.00
其他债权投资金融债券	6.2	2,186.02	2,105.41
债权投资（以摊余成本计量的金融资产）	6.3	873,657.26	800,325.52
其他权益工具投资	6.4	60.00	60.00
合计		875,903.28	802,490.93

6.1 其他债权投资

项目	2024.06.30	2023.12.31
其他债权投资金融债券	2,132.29	2,085.99
合计	2,132.29	2,085.99
应计利息	53.73	19.42
净额	2,186.02	2,105.41

6.2 债权投资（以摊余成本计量的金融资产）

项目	2024.06.30	2023.12.31
债权投资国家债券	309,278.24	313,298.70
债权投资金融债券	102,312.41	94,834.99
债权投资企业债券	0.00	0.00
债权投资同业存单	156,078.83	86,050.04
地方政府债	272,092.72	272,610.98
信托资金	25,778.00	25,778.00
减：债权投资减值准备	680.04	677.82
合计	864,860.16	791,894.89
应计利息	8,797.10	8,430.63
净额	873,657.26	800,325.52

6.3 其他权益工具投资

项目	2024.06.30	2023.12.31
省联社长期股权投资	60.00	60.00
合计	60.00	60.00

7. 固定资产

项目	2023.12.31	本年增加	本年减少	2024.06.30
一、原价合计	37,109.23	874.69	448.06	37,535.86
其中：房屋及建筑物	26,648.12	638.99	448.06	26,839.05
机器机械及其他设备	3,962.58	146.46	0.00	4,109.04
电子设备	5,446.71	29.79	0.00	5,476.50
运输工具	340.43	0.00	0.00	340.43

项目	2023. 12. 31	本年增加	本年减少	2024. 06. 30
其他固定资产	711.39	59.45	0.00	770.84
二、累计折旧合计	18,761.94	991.44	434.62	19,318.76
房屋及建筑物	10,383.38	606.72	434.62	10,555.48
机器机械及其他设备	2,783.10	175.19	0.00	2,958.29
电子设备	4,898.91	133.40	0.00	5,032.31
运输工具	296.69	14.05	0.00	310.74
其他固定资产	399.86	62.08	0.00	461.94
三、账面价值合计	18,347.29			18,217.10
房屋及建筑物	16,264.74			16,283.57
机器机械及其他设备	1,179.48			1,150.75
电子设备	547.80			444.19
运输工具	43.74			29.69
其他固定资产	311.53			308.90

8. 在建工程

项目	2023. 12. 31	本期增加	本期减少	2024. 06. 30
房屋建筑类	0.00	657.33	657.33	0.00
软件工程	0.00	45.00		45.00
其他在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	702.33	657.33	45.00

9. 无形资产

项目	2023. 12. 31	本期增加	本期减少	2024. 06. 30
原价合计	1,227.85	59.00	0.00	1,286.85
土地使用权	854.85			854.85
软件使用权	357.40	59.00		416.40
其他无形资产	15.60	0.00		15.60
累计摊销合计	475.97	24.71	0.00	500.68
土地使用权	297.33	9.96		307.29
软件使用权	178.38	13.97		192.35
其他无形资产	0.26	0.78		1.04
账面价值合计	751.88			786.17

10. 开发支出

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
资本化支出	280.00	280.00
合计	280.00	280.00

11. 递延所得税资产

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
税款抵减	10,291.11	11,390.81
贷款减值准备	4,098.92	0.00

债权投资减值准备	169.46	256.25
其他应收款减值准备	433.59	0.00
抵债资产减值准备	797.33	799.62
合计	15,790.41	12,446.68

12. 其他资产

项目	注	2024.06.30	2023.12.31
其他应收款	12.1	8,664.58	8,760.89
长期待摊费用	12.2	675.78	1,015.30
抵债资产	12.3	0.00	4.85
其他	12.4	101.87	74.13
合计		9,442.23	9,855.17

12.1 其他应收款

项目	2024.06.30	2023.12.31
应收暂付款项	9,645.65	10,283.07
本地同城应收款项	0.00	0.00
其他应收款	750.01	208.90
小计	10,395.66	10,491.97
减：其他应收款坏账准备	1,731.08	1,731.08
合计	8,664.58	8,760.89

12.2 长期待摊费用

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.06.30	资金来源
经营性租入固定资产改良支出	132.60	0.00	66.74	65.86	
自有资产改良支出	136.75	3.89	60.08	80.56	
其他长期待摊费用	745.95	32.40	248.99	529.36	
合计	1,015.30			675.78	

12.3 抵债资产

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.06.30
原价合计	5,356.17	6.90	941.66	4,421.41
抵债房屋及建筑物	3,447.69	0.00	941.66	2,506.03
抵债机器机械及其他设备	293.44		0.00	293.44
抵债资产待变现利息	-294.56	6.90		-287.66
抵债其他资产	0.00		0.00	0.00
抵债债权	0.00			0.00
抵债其他权利	1,909.60			1,909.60
减值准备	5,351.32	4.85	934.76	4,421.41
抵债房屋及建筑物减值准备	3,417.84	0.00	934.76	2,483.08
抵债机器机械及其他设备减值准备	293.44			293.44
抵债其他权利减值准备	1,640.04	4.85		1,644.89
账面价值	4.85			0.00
抵债房屋及建筑物	29.85			22.95

项目	2023. 12. 31	本期增加	本期减少	2024. 06. 30
抵债机器机械及其他设备	0.00			0.00
抵债资产待变现利息	-294.56			-287.66
抵债其他资产	0.00			0.00
抵债债权	0.00			0.00

12.4 其他

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
贷款应收利息	101.87	74.13
合计	101.87	74.13

13. 资产减值准备明细

项目	2023. 12. 31	本年增加		本年减少		2024. 06. 30
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
贷款损失准备	88,283.79	5,412.95	4,530.65	11,848.20		86,379.19
其他资产减值准备	7,763.52	498.87	0.00	61.00	934.75	7,266.64
以摊余成本计量金融资产的减值准备	681.12	-1.08				680.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	0.00					0.00
其他减值准备	7,082.40	499.95		61.00	934.75	6,586.60
合计	96,047.31					93,645.83

14. 向央行借款

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
支农再贷款	40,000.00	58,000.00
支小再贷款	0.00	0.00
其他向中央银行借款	0.00	0.00
合计	40,000.00	58,000.00

15. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
国有商业银行存放活期款项	0.00	0.00
股份制商业银行活期款项	1334.03	332.78
县级存放活期款项	2,500.65	3,749.33
小计	3,834.68	4,082.11
应计利息	0.27	0.16
合计	3,834.95	4,082.27

16. 卖出回购金融资产款

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
卖出回购质押式债券款:	10,000.00	0.00
卖出回购股份制商业银行质押式债券款	0.00	0.00

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
卖出回购合作金融机构质押式债券款	10,000.00	0.00
卖出回购其他金融机构质押式债券款	0.00	0.00
卖出回购票据款:	0.00	0.00
卖出回购电子银行承兑汇票款	0.00	0.00
卖出回购金融资产利息调整:	0.00	0.00
卖出回购电子银行承兑汇票利息调整	0.00	0.00
小计	10,000.00	0.00
应计利息		
合计	10,000.00	0.00

17. 吸收存款

17.1 各项存款列示

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
个人存款:	2,047,604.57	1,891,513.82
其中: 个人活期存款	65,568.55	76,606.15
一年以下个人定期存款	72,633.05	66,916.69
一年及一年以上个人定期存款	1,909,402.97	1,747,990.98
单位存款:	257,601.92	181,219.35
其中: 单位活期存款	233,714.46	163,173.52
一年以下单位定期存款	546.31	0
一年及一年以上单位定期存款	23,341.15	18,045.83
保证金	5,033.22	5,029.39
其他存款	470,969.08	471,896.81
小计	2,781,208.79	2,549,659.37
应计利息	55,886.58	62,396.32
存款合计	2,837,095.37	2,612,055.69

17.2 保证金列示

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
银行承兑汇票保证金	0.00	0.00
贷款保证金	5,022.57	5,018.75
其他保证金	10.65	10.64
合计	5,033.22	5,029.39

18. 应付职工薪酬

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应付长期薪酬	1,052.02	1,142.35
应付短期薪酬	526.15	526.15
工资、奖金、津贴和补贴	0.00	2,000.05
职工福利	0	
社会保险费	0	

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
住房公积金	0	
工会经费	0	
企业年金	0.00	650.98
合计	1,578.17	4,319.53

19. 应交税费

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应交增值税款	245.01	264.29
应交企业所得税	1,378.44	1,055.87
其他	130.92	24.51
合计	1,754.37	1,344.67

20. 其他负债

项目	注	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应付股利	20.1	515.52	294.52
其他应付款	20.2	4,727.84	5,010.38
其他	20.3	311.54	58.86
合计		5,554.90	5,363.76

20.1 应付股利

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应付法人股股利	0.00	0.00
应付其他投资人股利	515.52	294.52
合计	515.52	294.52

20.2 其他应付款

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
应付代理业务款项	22.49	131.6
待处理久悬未取款项	3,554.79	3,786.04
其他应付款项(财务)	466.74	683.78
其他	683.82	408.96
合计	4,727.84	5,010.38

20.3 其他

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
财政性存款	0.00	0.00
待结算财政款项	306.20	53.52
小计	306.20	53.52
应计利息	5.34	5.34
合计	311.54	58.86

21. 股本

项目	2023. 12. 31	本年变动					2024. 06. 30
		未分配利润 转增股本	资本公积 转增股本	其他		小计	
				增加	减少		
境内法人股	59,022. 91			0	0	0. 00	59,022. 91
员工自然人股	4,110. 74			8. 63	0	8. 63	4,119. 37
社会自然人股	9,174. 48			85. 94	94. 57	-8. 63	9,165. 85
合计	72,308. 13					0. 00	72,308. 13

注：2024 年 06 月 30 日每股净资产为 2.47 元，2023 年 12 月 31 日每股净资产为 2.3 元。

22. 资本公积

项目	2023. 12. 31	本年增加	本年减少	2024. 06. 30
股本溢价	53,193.19			53,193.19
其他资本公积	322.14			322.14
合计	53,515.33			53,515.33

23. 盈余公积

项目	2023. 12. 31	本年增加	本年减少	2024. 06. 30
法定盈余公积	3,402.62	1,507.32		4,909.94
任意盈余公积	11,213.61	0.00		11,213.61
合计	14,616.23			16,123.55

24. 一般风险准备

项目	2023. 12. 31	本年增加	本年减少	2024. 06. 30
一般风险准备	8,607.64	10,673.56		19,281.20
税费减免	396.89			396.89
政府补贴	1,121.94			1,121.94
其他一般风险准备	766.30	0.00		766.30
合计	10,892.77			21,566.33

25. 未分配利润

项目	2023. 12. 31	本年增加	本年减少	2024. 06. 30
利润分配	15,073.21	0.00	15,073.21	0.00
合计	15,073.21			0.00

26. 利息收入

项 目	本年金额	上年金额
贷款和垫款	40,185.94	40,073.91
存放中央银行款项	1,089.50	979.55
存放同业款	47.36	153.01
存放系统内款项	47.71	159.34
拆放系统内款项	441.49	535.66
买入返售金融资产	156.17	262.03
转（再）贴现	2,118.91	2,175.71
合 计	44,087.08	44,339.21

27. 投资收益

项 目	本年金额	上年金额
债券利息收入	9,738.26	9,592.56
投资买卖差价	1,750.03	481.71
股利	0.00	0.00
其他	2,490.25	1,994.53
合 计	13,978.54	12,068.80

28. 利息支出

项目	本年金额	上年金额
客户存款	23,346.67	23,522.46
向中央银行借款	503.58	662.39
系统内上存款项	36.79	46.54
系统内拆入款项	14.45	16.84
同业存放款	4.76	3.25
卖出回购金融资产	868.92	931.10
转贴现	0.00	0.00
合 计	24,775.17	25,182.58

29. 业务及管理费

项 目	本年金额	上年金额
职工工资	3,166.20	3,112.24
社会保险及企业补充保险	1,356.77	1,334.05
福利费及住房公积金	1,772.98	1,765.95
员工费用小计	6,295.95	6,212.24
业务费用	4,843.75	4,453.04
固定资产折旧费	991.44	1,001.20
长期待摊费用摊销	375.82	510.42
无形资产摊销	24.71	21.38
使用权资产折旧	27.38	0.00
小 计	6,263.10	5,986.04
合 计	12,559.05	12,198.28

30. 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
拆出资金坏账损失	-3.30	0.00
应收利息坏账损失	0.00	0.00
其他应收款坏账损失	61.00	0.00
贷款减值损失	5,412.95	2,478.12
其他债权投资减值损失	0.00	0.00
债权投资减值损失	2.22	0.00
表外风险资产信用损失	434.10	0.00

合计	5,906.97	2,478.12
----	----------	----------

31. 其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
抵债资产减值损失	4.85	-368.88
合计	4.85	-368.88

(七) 关联方及关联交易

1. 关联方

1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东及关联法人

序号	关联方名称	2024.06.30	
		股份份额 (万股)	持股比例 (%)
1	江苏沐阳农村商业银行股份有限公司	14,461.62	20.00%
1.1	沐阳金源资产经营有限公司	0	0
1.2	江苏邦源纺织有限公司	0	0
1.3	沐阳金诚资产经营有限公司	0	0
1.4	江苏宝娜斯针织有限公司	0	0
1.5	江苏福庆木业有限公司	0	0
1.6	江苏沂淮水泥有限公司	0	0
1.7	江苏月源纤维科技有限公司	0	0
1.8	江苏苏北花卉股份有限公司	0	0
1.9	沐阳行宇企业管理有限公司	0	0
1.10	沐阳翔盛纺织有限公司	0	0
2	丰县农水投资开发集团有限公司	7,230.81	10.00%
2.1	丰县政府国有资产监督管理办公室	0	0
2.2	丰县农兴投资集团有限公司	0	0
2.3	中国农发重点建设基金有限公司	0	0
2.4	中国农业发展银行	0	0
2.5	江苏汉之源水务有限公司	0	0
2.6	丰县华山农村综合服务有限公司	0	0
2.7	徐州聚势智诚科技产业园运营管理有限公司	0	0
2.8	丰县汉兴环保有限公司	0	0
2.9	丰县碧水水务有限责任公司	0	0
2.10	江苏水韵水务有限责任公司	0	0
2.11	江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司	0	0
2.12	江苏华禹水利工程有限公司	0	0
2.13	徐州大沙河旅游开发有限公司	0	0
2.14	江苏彭澈水务有限公司	0	0
2.15	丰县金刘寨旅游开发有限公司	0	0
2.16	丰县丰源水务有限公司	0	0

序号	关联方名称	2024. 06. 30	
		股份份额 (万股)	持股比例 (%)
2. 17	徐州汉邦骄子现代农业发展有限公司	0	0
2. 18	丰县水源文化旅游发展有限责任公司	0	0
2. 19	丰县汉源粮油购销有限公司	0	0
2. 20	徐州玉龙湾旅游开发有限公司	0	0
2. 21	江苏智睿建设工程有限公司	0	0
2. 22	徐州智慧园区发展有限公司	0	0
2. 23	丰县梁瑞建设发展有限公司	0	0
2. 24	徐州鑫通市政工程有限公司	0	0
2. 25	丰县源丰水务有限责任公司	0	0
2. 26	丰县天食储备粮管理有限公司	0	0
2. 27	丰县农林建设发展有限公司	0	0
2. 28	江苏锦舜建设工程有限公司	0	0
2. 29	徐州建海市政工程有限公司	0	0
2. 30	丰县优佳农业发展有限公司	0	0
2. 31	徐州大沙河林业发展有限公司	0	0
2. 32	江苏水投新能源科技有限公司	0	0
2. 33	江苏汉能水利工程有限公司	0	0
2. 34	江苏瑞之城供应链管理有限公司	0	0
2. 35	徐州淮禹基础工程有限公司	0	0
2. 36	徐州万润市政工程有限公司	0	0
2. 37	丰县骏腾冷链物流有限公司	0	0
2. 38	丰县水源水务有限公司	0	0
2. 39	丰县三库粮油购销有限公司	0	0
2. 40	丰县欢口粮油购销有限公司	0	0
2. 41	丰县凤储粮油购销有限公司	0	0
2. 42	丰县澎澍水利工程有限公司	0	0
2. 43	丰县大沙河果业研究院有限公司	0	0
2. 44	丰县广泉商贸有限公司	0	0
2. 45	徐州润水水务有限公司	0	0
2. 46	丰县华储粮油购销有限公司	0	0
2. 47	丰县赵庄粮油购销有限公司	0	0
2. 48	丰县顺储粮油购销有限公司	0	0
2. 49	丰县范楼粮油购销有限公司	0	0
2. 50	丰县单楼粮油购销有限公司	0	0
2. 51	丰县王沟粮油购销有限公司	0	0
2. 52	丰县天食粮油质量检测检验有限公司	0	0
2. 53	丰县宋楼粮油购销有限公司	0	0

序号	关联方名称	2024. 06. 30	
		股份份额 (万股)	持股比例 (%)
2. 54	丰县首菱粮油购销有限公司	0	0
2. 55	丰县二库粮油购销有限公司	0	0
2. 56	丰县和集粮油购销有限公司	0	0
2. 57	丰县孙楼粮油购销有限公司	0	0
2. 58	丰县刘王楼粮油购销有限公司	0	0
2. 59	丰县常店粮油购销有限公司	0	0
2. 60	丰县金陵粮油购销有限公司	0	0
2. 61	丰县梁寨粮油购销有限公司	0	0
2. 62	丰县张五楼粮油购销有限公司	0	0
2. 63	丰县李寨粮油购销有限公司	0	0
2. 64	丰县范储粮油购销有限公司	0	0
2. 65	徐州顺禹抗排有限公司	0	0
2. 66	丰县大沙河园林绿化工程有限公司	0	0
3	丰县交通建设投资发展有限公司	7,230.81	10.00%
3. 1	丰县政府国有资产监督管理办公室	0	0
3. 2	丰县路源交通控股集团有限公司	0	0
3. 3	丰县交通物流有限公司	0	0
3. 4	丰县交通广告传媒有限公司	0	0
3. 5	丰县顺达新能源发展有限公司	0	0
3. 6	丰县交通汽车检测有限公司	0	0
3. 7	徐州诚达路桥工程有限公司	0	0
3. 8	丰县公共交通有限公司	0	0
3. 9	丰县智达交通设施管理有限公司	0	0
3. 10	丰县港口建设发展有限公司	0	0
3. 11	丰县恒舜交通建筑材料有限公司	0	0
3. 12	丰县晟达铁路建设发展有限公司	0	0
3. 13	徐州沛丰高速公路有限公司	0	0
3. 14	徐州富帮农贸市场管理有限公司	0	0
3. 15	丰县欢口城市建设投资有限公司	0	0
3. 16	徐州诚之源工程检测有限公司	0	0
3. 17	丰县易达供应链管理有限公司	0	0
3. 18	鱼台鱼丰路桥建设有限公司	0	0
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司	5,283.84	7.31%
4. 1	江苏资产管理有限公司	0	0
4. 2	南通国有资产投资控股有限公司	0	0
4. 3	中南控股集团有限公司	0	0
4. 4	南通鼎通交通工程有限公司	0	0

序号	关联方名称	2024.06.30	
		股份份额 (万股)	持股比例 (%)
4.5	江苏通惠生物科技有限公司	0	0
5	江苏启东农村商业银行股份有限公司	5,283.84	7.31%
5.1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	0	0
5.2	江苏启晟集团有限公司	0	0
5.3	启东城投集团有限公司	0	0
5.4	江苏银洲幕墙门窗工程有限公司	0	0
5.5	江苏南通二建集团有限公司	0	0
5.6	吴江市双盈化纺实业有限公司	0	0
5.7	启东市城河经济实业公司	0	0
5.8	江苏海四达集团有限公司	0	0
5.9	江苏启安建设集团有限公司	0	0
6	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	4,198.40	5.81%
6.1	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	0	0
6.2	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	0	0
6.3	科翔高新技术发展有限公司	0	0
6.4	江苏省国际信托有限责任公司	0	0
6.5	江苏正威新材料股份有限公司	0	0
6.6	江苏联众肠衣有限公司	0	0
6.7	南通玉兔集团有限公司	0	0
6.8	江苏恒信置业有限公司	0	0
6.9	南通如皋润泽村镇银行股份有限公司	0	0
	合计	43,689.32	60.43%

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、本行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

序号	企业名称	持有股份 (万股)	占比 (%)	关键管 理人员	本行
1	徐州江煤科技有限公司	602.68	0.83	李臣华	股权董事
2	江苏江煤物联网科技集团有限公司	0	0		
3	徐州中矿消防安全技术装备有限公司	0	0		
4	江苏万福堂医药科技有限公司	0	0		
5	江苏衡子检验检测有限公司	0	0		
6	江苏中科安信物联网应用技术研究有限公司	0	0		
7	徐州华圣世纪商业发展有限公司	0	0		
8	华创云综合超市（江苏）有限公司	0	0		

序号	企业名称	持有股份 (万股)	占比 (%)	关键管 理人员	本行
9	江苏中科煤矿应用技术研发有限公司	0	0		
10	江苏梦露生物科技有限公司	0	0		
11	徐州盛和包装制品有限公司	0	0		
12	徐州中恒机电制造有限公司	0	0		
13	丰县天安业务培训有限公司	0	0		
14	徐州锦江新都城酒店有限公司	373.66	0.52	周厚法	股东监事
15	徐州嘉利木业有限公司	0	0		
16	徐州宇邦置业有限公司	0	0		
17	徐州春秋商贸有限公司	0	0		
18	丰县嘉利机械设备租赁有限公司	0	0		
19	徐州盈泽盛建材租赁有限公司	0	0		
20	丰县杰邦钢材销售中心				
21	丰县晟杰建材贸易有限公司	0	0	邵宗明	股东监事
22	徐州多霸生物技术有限公司	662.95	0.92		
23	丰县广宇学校	0	0		
24	丰县广宇高级中学	0	0		
25	丰县创宇教育管理有限公司	0	0		
26	江苏汇农共赢农业发展有限公司	0	0	燕苏峰	外部监事
27	徐州茗流格尚雅尼服饰有限公司	75.53	0.10		
28	芜湖成诚资产评估事务所(特殊普通合伙)	0	0	李德海	股权董事

2. 关联方交易

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

2.1 发放贷款和垫款余额

2.1.1 2024 年 06 月 30 日关联方发放贷款垫款情况

关联方名称	2024. 06. 30	备注
丰县公共交通有限公司	2,620.00	5 家企业为丰县交通建设投资有限公司的子公司，至 2024 年 06 月末，授信总额 17330 万元，用信余额 15100 万元。
丰县顺达新能源发展有限公司	2,320.00	
丰县交通广告传媒有限公司	220	
丰县智达交通设施管理有限公司	1,600.00	
徐州诚达路桥工程有限公司	8,340.00	
徐州锦江新都城酒店有限公司	530	2 家公司同属宇邦集团，至 2024 年 06 月末，授信总额 4330 万元，用信余额 4030 万元。
徐州宇邦置业有限公司	3,500.00	

关联方名称	2024. 06. 30	备注
江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司	4,000.00	至 2024 年 06 月末, 授信 7000 万元, 用信余额 4000 万
合计	23130	

2.1.2 2023 年 12 月 31 日关联方发放贷款垫款情况

关联方名称	2023. 12. 31	备注
丰县公共交通有限公司	2,640.00	5 家企业为丰县交通建设投资有限公司的子公司, 至 2023 年 12 月末, 授信总额 17330 万元, 用信余额 15180 万元。
丰县顺达新能源发展有限公司	2,340.00	
丰县交通广告传媒有限公司	240.00	
丰县智达交通设施管理有限公司	1,600.00	
徐州诚达路桥工程有限公司	8,360.00	
徐州锦江新都城酒店有限公司	0.00	宇邦集团 2023 年 12 月末授信总额 4330 万元, 用信余额 3650 万元。
徐州宇邦置业有限公司	3,650.00	
江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司	4,000.00	至 2023 年 12 月末, 授信 7000 万元, 用信余额 4000 万元。
合计	22830.00	

(八) 承诺事项

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
银行承兑汇票	510.00	510.00
合计	510.00	510.00

(九) 风险管理

1. 风险管理概述

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

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

2. 信用风险

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

（包括债权性投资）之中。

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

3. 流动性风险

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

本行对流动性风险实施本行集中管理。金融市场部负责对全行人民币资金运作，清算中心对全行资金头寸进行管理，财务会计部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，对全行流动资金在本行集中管理，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。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，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。

5. 利率风险

利率风险是指由于利率变动而使金融机构收益（损失）不确定的可能性。利率市场化以后，利率风险应该是本行面临的最主要的风险，在商业银行负债和资产利率敏感性不相匹配的情况下，利率变动会对银行净利差收入产生影响。本行存款中定期存款和储蓄存款占了相当的比重，而贷款中，短期贷款则占了绝大多数。这表明，本行利率敏感性资产大于利率敏感性负债，本行存贷款利差会有缩小的趋势。在以利差收入为本行主要收入来源的情况下，利率的下调会对本行的净利差收入造成一定影响。

6. 操作风险

针对操作风险，本行 2023 年上半年实施了以下应对措施：

一是下发《2024 年开展全员合规学习的通知》，明确学习目的、学习内容和学习频率，统一印刷并下发合规案防学习记录本，按月下发学习内容。为适应国家法律法规、金融规章以及省联社行业管理制度的最新变化，将最新题库导入云端平台方便练习，在云端平台组织全员和近三年新员工两次测试，组建三人竞赛小组和全体兼联合规代表参加省联社“强案防 促发展”案件劳动技能竞赛活动，并积极参与案防标语网络投票活动。二是每日分享合规警句，共分享应知应会合规知识 123 期，下发风险提示 13 期，其中定向下发 11 期，重点对消费者权益保护和废止制度进行风险提示，同时强化违规记分管理和适应范围，有效提醒各类风险、揭示违规成因、警示违规代价、明晰合规要求。三是制订《丰县农商银行工作人员职业操守和行为准则》，从职业操守、遵规守法、合规操作、履职遵纪、

保护客户合法权益、维护金融安全和强化职业行为自律七个方面进行规范，同时将董监事和劳务派遣人员纳入管理，进一步规范全行工作人员从业行为，督促全体员工保持良好的职业操守，促进依法合规经营和稳健高质量发展。四是 4 月 7 日组织领导班子全体成员、各部室负责人、合规部门全体人员及部室兼联合规代表参加省联社案防警示教育大会。运营部对支行兼联合规代表开展两次运营条线案防消保专题培训。6 月 28 日组织全体专兼联合规代表参加省联社合规银行建设新三年规划宣讲会议。4 月 17 日组织全体人员召开 2024 年合规案防警示教育大会，董事长通过分析系统内相关案例，剖析了当前合规案防工作中存在的短板与不足，从持之以恒，深化“合规银行”建设；协同推进，贯彻“稳健发展”理念；善作善成，筑牢“合规案防”责任三个方面，明确指出要进一步健全“内控严密、查防结合、标本兼治”的案防长效机制，以提升效率和管住风险为目的，突出各层级责任担当，促进各项业务固本强基、行稳致远。行长就如何促进合规案防工作落地，提出了具体要求。五是借助合规管理系统，进行线上合规审查。上半年合规性审查制度 65 个，提出审查建议 103 条；合同审查 265 个，提出审查建议 896 条。为规范合同管理和审查流程，防范法律风险，强化合规审查岗位履职管理，对 2023 年合同合规性审查情况进行通报，对未落实审查意见和超越授权权限签署法律性文件的责任人进行问责，有效提醒全体员工严格执行合同审查全流程管理要求。六是加强案防突出问题整治。修订合规案防领导小组职责；加强高管合规案防考核，将风险事件、重大违规纳入经营管理层的合规案防考核；加强合规部门对机关部门和分支机构的考核权重；细化兼联合规代表考核细则评分标准。从案防管理基础薄弱、员工行为管理不到位、信贷领域案防管控不到位、问责管理不够严和合规履职保障不充分五个方面进行全面梳理整治。七是优化投诉处理流程，上线投诉管理系统转办单线上操作流程，规范投诉处理工作；测试并成功使用金融监管总局金融消费者保护服务平台，完善金融消费纠纷多元化解机制，更好地保护金融消费者合法权益。积极转发学习《中国银行业协会关于应对非法职业代理乱象的倡议》，要求积极应对金融领域非法职业代理乱象，保护消费者合法权益，维护金融市场稳健运行和社会大局稳定。八是开展互联网贷款业务法律风险调研。为了解互联网贷款业务法律风险，强化互联网贷款业务法律风险防控措施，提升法

律风险防控水平，组织普惠金融部、信贷管理部、不良资产经营中心、信息科技部开展调研，通过梳理全面了解本行的互联网贷款风险状况，明确了下步管理重点，更好地促进互联网贷款健康发展。

九是牵头开展常态化扫黑除恶、行规行约落实情况排查自查和监测预警非法金融活动等活动，确保本行有效贯彻落实中央金融工作会议精神，践行金融为民理念，履行会员单位义务，自觉维护银行业公平有序的市场环境，抵制行业内部不正当竞争行为，防范黑恶势力和非法金融业务滋生，有序防控风险隐患，强化自我管理、自我约束和自我保护，进一步完善内控合规管理体系。

十是组织案件风险排查。制订 2024 年案件风险排查方案，各部门明确立项项目及排查时间，安排专人督促各部门按计划序时进场开展检查，汇总各部门开展的各项排查报告及问题台账等相关材料、强化问题整改进度和效果，建立问题台账明确五级问题标签，按时上报监管部门和省联社案件风险排查报告和台账。及时、主动发现风险隐患，全面加强内控管理，进一步提升案防工作水平。

十一是开展员工行为排查。组织专人对省联社员工账户疑点数据进行排查核实，对涉及本行的疑点数据进行整理分析，点对点发送至相关人员进行核实取证。涉及疑点数据人员根据具体情况填报账户交易情况说明表，对提供的说明表及证明资料进行初审，督促相关人员补充资料。采取调阅相关资料、约谈等多种方式真正查清资金流向及交易性质，准确研判账户交易背景，将相关疑点数据摸清核透，详细记录留存核查过程，核查出的问题积极落实整改问责，按照要求序时上报省联社核查结果资料。常态化开展员工异常账户核查，按季对员工账户开展非现场监测，加强员工思想和行为管理，主动预防、及早发现和有效化解案件风险。对账户发生可疑交易情况的员工或因内控合规管理缺位的负责人进行约谈，并带领学习员工账户管理办法及工作人员违规处理办法，及时提示违规事实并督促其限期改进。

十二是修订《江苏丰县农村商业银行消费投诉处理管理办法》，完善投诉转办处理流程，测试并成功使用金融监管总局金融消费者保护服务平台，不断强化金融消费纠纷多元化解机制，成功化解客户疑惑，有效监督服务水平的提升，各条线部门认识到投诉多发领域的问题，明确了制度流程优化的重点方向。根据投诉主体诉求多发领域，我部下发风险提示，督促相关部室优化制度和流程，防范操作风险的发生。参加监管部门组织的人民调解员会议，进一步提升调解工作专业性，

强化多元化解纠纷机制。十三是组织各类培训活动。4月19日组织人员参加全省农商行金融消费者信息保护专题培训，加强对《个人信息保护法》等国家法律法规、监管规定的理解与适用。6月12日至18日组织开展第四届全国防范非法集资知识答题赛活动，6月中旬组织开展〈股东来了〉2024年投资者权益知识竞赛活动，进一步加大防范非法集资宣传力度，普及防非知识，提升员工和人民群众防范意识和能力。

7. 相关风险指标

项目	指标值	2024.06.30	2023.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	72.60%
	流动性比例	≥25%	86.71%
	核心负债依存度	≥60%	81.48%
	流动性缺口率	≥-10%	34.33%
	流动性匹配率	≥100%	191.01%
	优质流动性资产充足率	≥100%	338.46%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.90%
	不良贷款率	≤5%	1.39%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.8%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.09%
	全部关联度	≤50%	15.71%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0.29%
	关注贷款迁徙率		31.41%
	次级贷款迁徙率		36.63%
	可疑贷款迁徙率		27.41%
盈利能力	成本收入比	≤45%	36.20%
	资产利润率	≥0.6%	1.03%
	资本利润率	≥11%	17.66%
准备金充足程度	贷款拨备比	≥2.5%	4.20%
	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	301.94%
资本充足程度	资本充足率	≥8%	12.41%
	核心资本充足率	≥4%	11.27%
	杠杆率	≥4%	5.75%

(十) 其他财务指标

项目	2024.06.30	2023.12.31
资本净额	196,685.17	182,914.98
核心资本净额	178,569.60	166,213.57
附属资本净额	0.00	0.00
加权风险资产净额	1,467,360.88	1,470,510.26
其中:表内加权风险资产净额	1,459,434.97	1,344,975.93

项目	2024. 06. 30	2023. 12. 31
表外加权风险资产净额	7,925.91	7,838.20
操作风险加权资产	117,696.13	117,696.13
净息差	2.12%	2.31%
净利差	2.02%	2.17%
百元贷款收息率	4.25%	4.64%
百元存款付息率	1.75%	1.90%
净收入费用率	36.20%	38.81%
利息回收率	98.61%	98.82%

注：净利差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

三、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本行情况的简要说明

根据《中国银保监会关于印发银行保险机构大股东行为监管办法（试行）的通知》要求，本行认真开展认定和排查工作。逐项对照《江苏丰县农村商业银行股份有限公司大股东行为管理办法》中的规定：“一是持有 10%（含）以上股权的；二是实际持有本行股权最多，且持股比例不低于 5%的（含持股数量相同的股东）；三是提名董事两名以上的；四是董事会认为对本行经营管理有控制性影响的；五是监管部门认定的其他情形”，对本行股东（股东及其关联方、一致行动人的持股比例合并计算）进行认定。

经认定，本行股东符合大股东管理要求的共有 3 户，分别为江苏沐阳农村商业银行股份有限公司、丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）和丰县交通建设投资发展有限公司。认定依据是持股占比在 10%以上，不存在根据其他情形认定的情况。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2024 年 6 月末，本行有 6 家持股比例在 5%以上的股东，分别为：江苏沐阳农村商业银行股份有限公司作为战略投资者，持股 14461.626 万股，占本行总股本的 20%；丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）和丰县交通建设投资发展有限公司各持股 7230.813 万股，占总股本的 10%。其他持股比例在 5%以上的股东还有：江苏南通农村商业银行股份有限公司和江苏启东农村商业银行股份有限公司，分别持有本行股份 5283.84 万股，持股占比分别为 7.31%；江苏如皋农村商业银行股份有限公司持有本行股份 4198.4 万股，持股占比 5.81%。6 家持股情况均未发生变化。

（三）股东大会职责和年度会议主要情况

本行章程规定，股东大会是本行的权力机构。依法行使下列职权：

（一）制定和修改本行章程；（二）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；（三）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（四）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；（五）审议批准董事会的工作报告；（六）审议批准监事会的工作报告；（七）审议批准股东会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；（八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；（九）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；（十一）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十二）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；（十三）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；（十四）审议监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；（十五）对发行本行债券做出决议；（十六）审议批准股权激励计划方案；（十七）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十八）对本行上市作出决议；（十九）审议决定单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易或在连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易。

（二十）审议决定本行年度投资计划内单笔金额在 2000 万元（含）以上、5000 万元（不含）以下的固定资产投资项目；单笔金额在 5000 万元（含）以上的固定资产投资项目。（二十一）单笔（单户）金额在本行最近一期经审计的所有者权益 10%（含）以上的资产处置、损失核销（本金）和单批次不良贷款批量（本金）转让事项。（二十二）审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。公司法及本条规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。

2024 年 6 月 26 日上午，本行召开股东会年度例会，即：股东大会第十三次会议。会议由李家尧董事长主持，出席本次大会的股东共 85 名，其中有表决权股东 83 名，持有股份 53805.1937 万股，占本行全部有效表决权股份总额的 82.28%。大会审议了丰县农商银行董事会 2023 年度工作报告、丰县农商银行监事会 2023 年度工作报告、关于 2023 年财务决算执行情况及 2024 年财务预算方案的报告、关于 2023 年度利润分配方案的议案、关于 2023 年度股金分红方案

的议案、关于 2023 年度关联交易管理制度执行情况的专项报告、关于董事会对董事 2023 年度履职评价的报告、关于监事会对董事会、经营管理层及其成员 2023 年度履职评价的报告、关于监事会对监事 2023 年度履职评价的报告、关于修订丰县农商银行章程的议案、关于修订部分基础制度的议案、关于修订中长期发展战略规划的议案、关于 2024 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、关于不良资产批量转让的议案、关于董事 2023 年度薪酬的议案、关于监事 2023 年度薪酬的议案、关于监事任职岗位变更的议案等 13 项议案，形成有效决议，会议由江苏歌风律师事务所两位律师全程见证。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况

1. 董事会职责及下设委员会情况。根据章程规定，本行设董事会，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。（一）负责召集股东大会，并向大会报告工作；（二）执行股东大会的决议；（三）确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；（四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（五）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案，制定资本规划，承担资本管理最终责任；（六）制订本行重大收购方案，拟订收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；（七）依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项。（八）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；（九）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长以及财务、审计、合规部门和营业部负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（十）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；制订、修改、废除本行的基本管理制度；（十一）确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；董事会对银行风险管理承担最终责任；（十二）制订本行章程的修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（十三）负责本行的信息披露，并对本行的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；（十四）提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（十五）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（十六）向股东大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；（十七）向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；（十八）制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；（十九）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；（二十）监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；（二十一）检查监督本行的财务活动；（二十二）制订股权激励方案。审批本行股份的转让、赠予和继承事项。承担股东事务的管理责任。（二十三）关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益；关注银行与股东特别是主要股东之间的利益冲突，建立利益冲突识别、审查和管理机制；（二十四）根据本行股权管理办法，处理股权事务；（二十五）审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取本行审计部门关于审计和检查结果的报告，听取内部审计工作全面汇报；（二十六）根据股东大会决议聘任或解聘为本行审计的会计师事务所，并每年听取会计师事务所关于审计发现问题的情况汇报；（二十七）制定本行关于支农支小发展的战略及工作方案，监督高级管理层支农支小发展战略的落实情况；（二十八）法律法规或本行章程规定，“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。

本行董事会设立战略与三农金融服务委员会、审计与金融消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会，并制定工作制度，委员、主任委员由董事会确定，各专门委员会直接对董事会负责。各委员会成员见下表：

职务	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	审计与金融消费者权益保护委员会
主任	李家尧	牛华伟	梁皎萍	邵一明
委员	张继甫	毛志彬	秦义伟	梁皎萍
委员	邵一明	李臣华	牛华伟	李德海

2. 董事会成员构成和简历

本行第四届董事会董事共 9 人，其中：执行董事 3 名、非执行董事 6 名（含独立董事 3 名）。全部董事均符合监管部门和章程规定的任职资格条件，并通过监管核准。全体董事人员基本情况简历如下，详细简历在本行董事会办公室备查。

姓名	工作单位	职务	学历学位	职称	出生日期
----	------	----	------	----	------

1	李家尧	丰县农商银行	董事长、执行董事	硕士	高级经济师	1970.8
2	毛志彬	丰县农商银行	行长、执行董事	硕士	-	1983.10
3	秦义伟	丰县农商银行	副行长、执行董事	本科	-	1980.2
4	邵一明	南京理工大学	独立董事	博士	副教授	1964.3
5	梁皎萍	福建君立律师事务所	独立董事	本科	律师	1972.6
6	牛华伟	中国矿业大学	独立董事	博士	教授	1980.11
7	张继甫	沭阳农商银行	股权董事	硕士	经济师	1976.11
8	李德海	丰县农水投资开发集团有限公司	股权董事	本科	高级会计师	1968.4
9	李臣华	徐州江煤科技有限公司	股权董事	本科	-	1967.5

(1) 李家尧，男，江苏铜山人，汉族，1970 年 8 月出生，中共党员，大学学历，硕士学位，高级经济师，1989 年 6 月在铜山信用联社参加工作，先后任信用社综合员、财务会计科辅导员、副科长；信用社副主任（主持工作）、主任、信用联社副主任、农村合作银行副行长、联社主任、行长。2017 年 6 月至今，任本行党委书记、董事长。

(2) 毛志彬，男，江苏盱眙人，汉族，1983 年 10 月出生，中共党员，研究生学历。2007 年 6 月在江苏盱眙农村合作银行参加工作，先后任综合柜员、会计主管、营业部副主任、支行行长、营业部总经理、金融市场部总经理、盱眙农商银行党委委员、副行长。2022 年 6 月至今，任本行党委副书记、董事、行长。

(3) 秦义伟，男，江苏沭阳人，汉族，1980 年 2 月出生，中共党员，本科学历，2002 年 9 月在沭阳信用联社参加工作，先后担任记账员、会计、综合柜员、稽核审计部任稽核员、副总经理、总经理；风险管理部总经理；法务合规部总经理；2019 年 6 月至今，任本行党委委员、副行长；2020 年 12 月至今，任本行董事。

(4) 邵一明，男，汉族，江苏南京人，1964 年 3 月出生，中共党员，博士研究生学历，副教授，1985 年 6 月，南京理工大学机电工程专业本科毕业，获得工学学士，1990 年获得美国密苏里大学（南京大学联合培养）MBA 学位，南京理工大学系统工程专业工学硕士、

南京理工大学管理学博士，2003 年加拿大约克大学访问学者。1985 年 7 月至今，在南京理工大学经济管理学院工作，先后担任学院金融系主任、副教授，硕士生导师；2015 年至今，兼任中国高校市场学研究会理事、江苏省技术经济与管理现代化研究会常务理事。2020 年 12 月至今，任本行独立董事。

(5) 梁皎萍，女，江苏宜兴人，汉族，1972 年 6 月出生，本科学历，执业律师。1994 年 7 月至 2003 年 12 月，在福建省地方铁路建设开发总公司任法律顾问；2003 年 12 月至今，先后在多家律师事务所任律师，现任福建君立律师事务所任律师。2020 年 12 月至今，任本行独立董事。

(6) 牛华伟，男，山东枣庄人，汉族，1980 年 11 月出生，中共党员，博士研究生学历，教授。2009 年 7 月至 2010 年 6 月，在江苏省邮电规划设计院工作，为八级职员；2010 年 7 月至 2012 年 12 月，在南京大学商学院任博士后（专职科研）；2013 年 1 月至 2020 年 7 月，在南京审计大学金融学院担任讲师、副教授。2020 年 7 月至今，在中国矿业大学经济管理学院金融学系任教授、博士生导师。2022 年 11 月至今，任本行独立董事。

(7) 张继甫，男，汉族，1976 年 11 月出生，中共党员，研究生学历，经济师。1997 年 7 月至 2009 年 9 月任宿迁市农业银行营业部记账员、内勤主任；2009 年 9 月在宿迁民丰农村合作银行工作，先后任会计结算部副总经理、支行行长、资金营运部总经理；2016 年 9 月至 2021 年 10 月任民丰农商银行党委委员、副行长；2021 年 10 月至今任沭阳农商银行党委委员、副行长；2022 年 11 月至今，任本行股权董事。

(8) 李德海，男，江苏丰县人，汉族，1968 年 4 月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。1990 年 8 月至 1992 年 4 月在丰县复新河管理处任会计；1992 年 5 月至 2000 年 5 月在丰县水利局抗排队任会计；2000 年 6 月至 2005 年 12 月任丰县水利局华山闸管理所所长；2005 年 1 月至 2009 年 3 月任丰县闸站管理处副主任；2009 年 3 月至 2018 年 10 月任丰县康源供水公司经理；2018 年 1 月至今，任丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）副总经理。2020 年 12 月至今，任本行股权董事。

(9) 李臣华，男，江苏丰县人，汉族，1967 年 5 月出生，中共党员，本科学历，2012 年第十五届徐州市人大代表；2016 年江苏省

劳动模范，徐州市工商联副主席，徐州市党代表；2017 年第十六届徐州市人大代表。1990 年 2 月至 1995 年 5 月在徐州福田空调厂任技术员、销售科长、副厂长；1995 年 6 月至 2000 年 12 月在徐州万诚电子有限公司担任业务经理、副总经理；2000 年 1 月至 2002 年 1 月在江西煤炭工业科研所担任区域经理；2002 年 2 月创立徐州江煤科技有限公司，任总经理；2011 年 9 月以来，任江煤集团董事长。2020 年 12 月至今，在本行任股权董事。

3. 董事会运作和董事履职情况

2024 年上半年董事会共召开 2 次会议，其中 2 次季度例会，共听取或审议事项 60 项，形成 60 项决议。具体为：2024 年 3 月 6 日召开董事会四届七次会议，会议共听取审议 29 项报告和议案，形成 29 项决议；2024 年 6 月 25 日召开董事会四届八次会议，会议共听取审议 31 项报告和议案，形成 31 项决议。

全体董事能够及时了解本行业务经营管理状况，重点关注战略发展规划、资本管理、合规风险管理，绩效考核事宜，各自发挥自己的专业特长和从业经验，客观、公正地对本行重大决策事项发表意见，积极关注董事会决策程序的合法性和合规性。担任董事会下设委员会委员的董事能积极参加董事会委员会工作，按照章程和相关议事规则规范运作。未发现董事存在违反法律法规及本行章程规定的勤勉义务的行为。履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，就涉及的重点领域、重点业务和重点客户的风险进行防控，做到早发现、早预警、早控制。

（五）独立董事工作情况

3 名独立董事均具备履行职责所必需的专业知识、工作经验和良好的个人品德，能够有效履行独立董事职责，按照最低工作时间要求履行日常职责，能够有效履行独立董事职责，不存在故意隐瞒影响独立董事独立性的相关情况，不存在工作时间低于最低工作时长，对重大事项决策可以发表独立意见，具备履职所必备的专业知识、工作经验和基本素质；能够注重维护存款人和中小股东权益，特别关注年度利润分配方案、信息披露的完整性和真实性、可能造成机构重大损失的事项以及可能损害中小股东利益的事项。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况

1. 职责及下设委员会情况。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会行使下列职权：（一）监督董事会确立稳健的经营理

念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（二）定期对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（三）监督评价董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责情况；向股东大会报告监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价结果；（四）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（五）对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；（六）对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；（七）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；（八）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；（九）提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；（十）检查监督本行的财务活动；（十一）对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；（十二）列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；（十三）制定监事薪酬和津贴的方案报股东大会审定；（十四）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（十五）监事会应当每年向股东大会至少报告一次工作，报告内容包括：对商业银行董事会和高级管理层及其成员履职、财务活动、内部控制、风险管理的监督情况；监事会工作开展情况；对有关事项发表独立意见的情况；其他监事会认为应当向股东大会报告的事项；（十六）监督董事会、高级管理层关于支农支小发展战略的制定、落实及推进情况，必要时可向股东大会汇报；（十七）定期与银行业监督管理部门沟通本行情况；（十八）检查、监督本行财务活动；（十九）对本行的定期报告进行审核，并提出书面审核意见；（二十）向股东大会提出提案；（二十一）对董事、高级管理人员执行职务时违反法律、监管规定或者本行章程的规定，给本行造成损失的，依据《中华人民共和国公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼。（二十二）其他法律法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

监事会下设提名与履职考评监督委员会，并制定工作制度。委员由监事长或者全体监事的三分之一提名，包括外部监事、职工监事、股东监事至少各一名，主任委员由外部监事担任，委员及主任委员由监事会选举产生，委员会任期与监事会一致，委员任期届满，可以连

选连任。

2. 监事会成员构成和简历。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。原职工监事徐国强辞去本行监事职务，外部监事邵宗明岗位变更为股东监事，监事会下设提名与履职考评监督委员会委员由徐国强变为孙超。本行第四届监事目前共 6 人，其中：王良成、孙超人为职工监事；徐东强、燕苏峰 2 人为外部监事；邵宗明、周厚法 2 人为股东监事。

	姓 名	工作单位	职 务	学历 学位	职 称	出生 日期
1	王良成	丰县农商银行	监事长	本科	经济师	1974.2
2	孙 超	丰县农商银行 微贷服务中心	职工监事	本科	助理经济师	1982.2
3	徐东强	北京坤盛天华投 资有限责任公司	外部监事	硕士	-	1975.6
4	燕苏峰	徐州茗流格尚雅 尼服饰有限公司	外部监事	高中	-	1966.9
5	邵宗明	丰县广宇中英文 学校	股东监事	本科	中教高级	1973.2
6	周厚法	徐州锦江新都城 酒店有限公司	股东监事	高中	-	1967.12

第四届监事会下设 1 个委员会：

	提名与履职考评监督委员会
主任	燕苏峰
委员	周厚法
委员	孙 超

(1) 王良成，男，江苏徐州人，汉族，1974 年 2 月出生，中共党员，本科学历，经济师。1992 年 7 月在贾汪信用联社参加工作，先后任记账员、主办会计、信用社副主任（主持工作）；2007 年 12 月至 2012 年 12 月，任贾汪联社党委委员、副主任；2013 年 1 月至 2018 年 1 月，任彭城农商银行党委委员、副行长、董事；2018 年 1 月至 2019 年 6 月，任本行党委委员、副行长；2019 年 6 月至今，任本行党委委员、纪委书记、监事长、工会主席、职工监事。

(2) 孙超，男，1982 年 2 月出生，本科学历，中共党员，2004 年在丰县信用联社参加工作，先后任柜员、审计稽核部办事员、分社副主任、支行副行长、营业部总经理、支行行长、中小企业部总经理、微贷服务中心信贷主管。2019 年 8 月至今，任职工监事。

(3) 徐东强，男，汉族，山东烟台人，1975 年 6 月出生，中共

党员，本科学历，1996 年至 2018 年，历任中国中钢集团财务部员工、财务部处长和中钢集团广东公司总经理。2018 年至今，任北京坤盛天华投资有限责任公司副总经理。2020 年 11 月至今，任本行外部监事。

(4) 燕苏峰，男，汉族，江苏丰县人，1966 年 9 月出生，中共党员，大专学历。1984 年 1 月至 1987 年 1 月在部队服役；1987 年 2 月至 1996 年 3 月任丰县百货公司副经理；1996 年 4 月至今任丰县茗流服饰公司经理。2020 年 11 月至今，任本行外部监事。

(5) 邵宗明，男，汉族，江苏丰县人，1973 年 2 月出生，本科学历，中教高级职称。1996 年至 2004 年在丰县中学任教，2004 年在丰县广宇中英文学校工作至今；2013 年起任丰县广宇中英文学校校长；2015 年起担任徐州瑞丰纤维有限公司总经理。2020 年 11 月至 2024 年 6 月，任本行外部监事；2024 年 6 月至今，任本行股东监事。

(6) 周厚法，男，汉族，江苏丰县人，1967 年 12 月出生，高中学历。1986 年 9 月在丰县物资局参加工作；先后任物资局销售科长、县钢材销售中心经理；2003 年 3 月至 2007 年 2 月任徐州嘉利木业有限公司总经理；2007 年 3 月至 2009 年 5 月任江苏金都置业有限公司总经理；2009 年 6 月至今任徐州宇邦置业有限公司董事长。2012 年 12 月至今，任本行股东监事。

3. 监事会运作和监事履职情况。2023 年全年，监事会组织召开 4 次会议，均为季度例会，具体如下：

2024 年 3 月 6 日召开监事会四届七次会议，会议听取审议 10 项报告和议案，分别为：监事会对董事会、经营管理层及其成员 2023 年度履职评价报告、监事会对监事 2023 年度履职评价报告、监事会对董事会、经营管理层 2023 年度合规管理工作的评价报告、关于对 2023 年度战略管理与执行情况的评价报告、监事会 2024 年第一次对主要风险点进行监督评估情况的报告、关于 2024 年上半年监事会专题调研方案的议案、关于监事会对本行信息披露报告审核的评估报告、关于徐国强同志辞去监事会下设委员会委员职务的议案、关于邵宗明同志监事任职岗位变更的议案、关于调整监事会下设委员会成员构成的议案。

2024 年 6 月 25 日下午召开监事会四届八次会议，会议听取审议 11 项报告和议案，分别为：监事会 2023 年度工作报告、监事会对 2023 年度利润分配方案的审核评估报告、监事会关于对修订中长期

发展战略规划的评价报告、董事会对 2024 年第一次主要风险点评估情况的反馈报告、经营管理层对 2024 年第一次主要风险点评估情况的反馈报告、监事会 2024 年上半年专题调研情况的报告、监事会关于对外部审计机构开展工作进行监督评价的报告、关于监事 2023 年度薪酬方案情况的议案、关于修订部分基本管理制度的议案、监事会对监事 2023 年度履职评价报告、监事会 2024 年第一次监督意见书。

面对复杂严峻的宏观经济形势，全体监事本着对股东负责的态度，充分发挥自身专业特长和不同领域的从业经验，密切关注可能影响本行经营管理的重大事项，通过听取或审阅定期财务报告、风险状况报告、内部审计报告等经营管理相关信息资料，及时了解本行各方面经营管理信息，在监事会会议上就所议事项表达独立、客观、专业、明确的意见，并在监事会闭会期间积极就关注的事项向高级管理层提出合理化意见或进行风险提示。针对本行发展需要，对“如何贯彻落实合规银行建设新三年工作规划及 2024 年案防执行强化年目标任务”等内容进行专题调研，形成专题调研报告。

（七）外部监事工作情况

2024 年，2 名外部监事均能够关注本行重大事项，独立履行职责，对董事会、监事会讨论事项发表客观、公正的独立意见。相关意见和建议均能够被本行采纳，在专门委员会会议召开后，形成的集体意见能及时全部提交至监事会审议，并形成有效决议。遵守职业道德，勤勉尽责，忠实履职，为本行持续、健康发展作出了积极贡献。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

1. 人员构成。2023 年本行高级管理层成员 5 人，其中：毛志彬同志为行长，卓跃、程言敬、秦义伟、王欢 4 名同志为副行长。行长室人员分工合理，行长统领全行各项业务经营，4 名副行长分别负责前、中、后台业务，职责明确并有效制衡。

2. 个人简历

（1）毛志彬，男，江苏盱眙人，汉族，1983 年 10 月出生，中共党员，研究生学历。2007 年 6 月在江苏盱眙农村合作银行参加工作，先后任综合柜员、会计主管、营业部副主任、支行行长、营业部总经理、金融市场部总经理、盱眙农商银行党委委员、副行长。2022 年 6 月至今，任本行党委副书记、董事、行长。

（2）卓跃，男，江苏睢宁人，汉族，1969 年 11 月出生，本科

学历，中共党员，经济师，1991 年 7 月至 1996 年 12 月在中国农业银行徐州分行合作科参加工作，先后任办事员、科员；1996 年 12 月至 1997 年 7 月，任徐州农金体改办公室科员；1997 年 7 月至 2003 年 12 月，先后任人民银行徐州中心支行科员、股长；2003 年 12 月至 2012 年 6 月，任徐州银监分局科员、副科长；2012 年 6 月至 2020 年 9 月，任铜山信用联社（铜山农商行）党委委员、副主任、副行长；2020 年 9 月至 12 月，任徐州农商行高管；2020 年 12 月至今，任本行党委委员、副行长。

（3）程言敬，男，江苏丰县人，汉族，1978 年 4 月出生，高级经济师，本科学历，中共党员，1996 年 12 月在丰县信用联社华山信用社参加工作，先后任柜员、主办会计、信用社主任；业务拓展部、电子银行部、信贷管理部总经理；2017 年 6 月至今任职本行党委委员、副行长。

（4）秦义伟，男，江苏沭阳人，汉族，1980 年 2 月出生，中共党员，本科学历，2002 年 9 月在沭阳信用联社参加工作，先后担任记账员、会计、综合柜员、稽核审计部任稽核员、副总经理、总经理；风险管理部总经理；法务合规部总经理；2019 年 6 月至今，任本行党委委员、副行长；2020 年 12 月至今，任本行执行董事。

（5）王欢，男，江苏丰县人，1984 年 3 月出生，经济师，本科学历，中共党员，2009 年 7 月在丰县农村信用合作联社王沟信用社参加工作，先后任综合柜员、财务会计部办事员、支行副行长、支行行长；2019 年 9 月至今任本行党委委员、副行长。

3. 职责分工情况。

2024 年行长室成员分工情况如下：

毛志彬：党委副书记，协助党委书记做好党委工作；主持行长室全面工作，负责全行经营管理、行政办公、人力资源、合规管理工作；分管办公室、人力资源部、内控合规部。

卓 跃：党委委员，负责党建活动的开展及统战工作；负责授信评审、科技信息、不良资产经营等工作，分管授信评审部、科技信息部、不良资产经营中心。

程言敬：党委委员，负责做好党员学习、宣传工作，组织开展党员民主生活会；负责全行信贷管理、脱贫人口小额信贷政策落实、阳光信贷授信调查、阳光信贷推广、金融创新、网络舆情应对管理、应急管理、对外新闻发言等工作，分管普惠金融部、信贷管理部、阳光

授信调查中心、房产按揭中心。

秦义伟：党委委员，负责做好党委组织工作，开展新党员发展及政工工作；负责全行风险管理、组织资金、电子银行、业务营销等工作，分管风险管理部、电子银行部、微贷服务中心，中小企业部。

王 欢：党委委员，负责妇联、共青团工作；负责全行计划财务、运营管理、监管评级、维稳安保、绩效考核、文明创建、资金市场等工作，协管后勤保障、基础建设、集中采购等工作；分管财务会计部、运营管理部、安全保卫部、金融市场部。

以上高管任职资格已通过监管核准，符合任职资格。丰县农商银行根据法人治理的有关要求，积极探索“三会一层”高效运作机制，实行党委统领下的“双向进入、交叉任职”领导体制和董事会领导下的行长负责制。董事长根据董事会的授权，代表董事会向经营层进行授权，每年与总行行长室签订授权书和《任期目标责任书》，总行行长室与部门负责人和基层网点负责人再签订工作目标责任状，将全年目标进一步分解细化。

面对市场竞争，经营管理层在省联社和总行党委的统领指导下，全行将主题教育与经营工作紧密结合，贯彻“三重一大”决策制度和“三会一层”运作规范化管理相关规定，积极配合监管分局探索党的领导与公司治理有机融合的方式和路径，推进实现党的领导与公司治理深度融合，落实制度化、规范化、程序化工作要求。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本行按照《银行业金融机构绩效考评监管指引》等监管制度和《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》（苏信联发〔2021〕181号）上级管理制度要求，建立了《董事薪酬制度》《监事薪酬制度》《薪酬延期支付管理办法》和年度《综合考核办法》等制度文件，董事会按年度制订《经营管理层经营目标考核办法》，形成薪酬情况与个人业绩相联系的激励机制，强化薪酬管理。

本行薪酬总额核定分为员工薪酬总额核定和领导班子成员薪酬总额核定。领导班子成员薪酬总额由江苏省农村信用社联合社单独核定，不占用本单位当年核定员工薪酬，计入农商行薪酬总额。本行按年度完善考核办法，深化岗位等级和绩效考核体系，建立分层分类的薪酬考核体系，增强董监高和全体员工合规和风险意识，加大违规问责力度与考核兑现。

行内执行董事、职工监事和高级管理人员根据其在本行岗位绩

效领取薪酬，不单独领取董事、监事薪酬，行外董事和监事在本公司领取薪酬津贴。税前年薪标准为：独立董事 7 万元，外部监事 6 万元，股权董事或股东监事 5 万元。董事长、监事长和高级管理层全体成员均为年薪制。报告期内，共向独立董事和股权董事发放 2023 年度薪酬 26 万元；向外部监事和股东监事发放薪酬 23 万元；向省联社申报核定 2023 年度董事长、监事长和高级管理层全体成员薪酬共计 546 万元（以上薪酬均为税前）。相关明细在本行人力资源部备查。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。总行设置办公室（党办、董办）、审计稽核部、纪律监督室、人力资源部、内控合规部、电子银行部、金融市场部、普惠金融部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、运营管理部、财务会计部、科技信息部、安全保卫部等 15 个部室，其中审计稽核部为董事会下设部门，纪律监督室（监办）为纪委下设部门，其他为行长室下设部门；设置中小企业部、阳光授信调查中心、房产按揭中心、不良资产经营中心、微贷服务中心等 5 个团队开展专业化管理和服务；下设分支机构 37 家，其中：营业部 1 家，支行 35 家，分理处 1 家，网点遍布城乡。

（十一）对本公司治理情况的整体评价

在省联社和监管部门的正确指导、有效监管下，本行按照监管要求，在上半年修订完善股东大会议事规则、股权管理办法、金融资产风险分类实施细则、开展董监事履职评价、主要股东承诺管理、大股东履约评价、完善授权管理、《章程》草案修订请示、抓好党的领导与公司治理有机融合的基础上，持续推进治理机制建设，年度公司治理工作取得一定成效。

（十二）加强党的领导和履行社会责任方面

2024 年上半年，在省联社和县委、县政府的正确领导下，在监管分局和中国人民银行的关心支持下，丰县农商银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持高标准、严要求抓实抓好党纪学习教育这一重大政治任务，认真贯彻落实上级党委决策部署和监管政策要求，克难奋进、勇毅前行，促进各项业务呈现稳中向好的发展态势。

年初以来，以提升党的领导、组织力和战斗力为重点，积极

探索“党建+”特色模式，推动基层党组织建设与业务发展深度融合。持续夯实党建基础。一是深入开展党纪学习教育。4月19日，印发党纪学习教育的实施方案；5月7日，召开党纪学习教育读书班会议暨党委理论学习中心组（扩大）学习会；5月7日至20日，15个基层党支部组织开展2期读书班；5月17日组织召开全行党纪学习教育警示大会；6月17日至20日，先后在行内讲党纪学习教育专题党课、参加省联社党委党纪学习教育专题党课；通过微信公众号发布应知应会知识12期，深刻学习领会习近平总书记关于加强党的纪律建设的重要论述和《中国共产党纪律处分条例》精神。二是加强政治理论学习。根据上级要求，修订完善“第一议题”学习制度，将习近平总书记重要讲话精神、重要指示批示精神、重要文章、重要著作等作为党委会“第一议题”内容，做到第一时间学习、第一时间贯彻，年初以来，落实“第一议题”学习16次。上半年，党委理论学习中心组集中学习8次，下发固定学习日内容6期，召开支部工作会议45场次。三是丰富主题党日活动。清明节前，党委班子成员带领基层党支部书记赴“张后屯红色教育基地”开展“追寻红色足迹弘扬革命精神”主题党日活动；6月份，组织开展“全省农商行庆祝建党103周年”青年党员演讲比赛预选赛；七一前夕，邀请优秀党员代表和党务工作者录制“庆‘七一’·心中有话对党说”视频；开展本行“两优一先”评选，评选出优秀共产党员22名，优秀党务工作者14名，先进党支部2个，发挥先进示范带动作用。四是深化党风行风建设。根据省联社党委巡察反馈意见和省纪委监委派驻省联社纪检监察组工作建议，明确党委纪委及各条线整改责任，支部召开从严治党专题组织生活会15场次，结合自身岗位查摆问题，增强党性法纪意识。印发《2024年党风廉政建设和反腐败工作实施意见》，制订《关于受党纪与纪律处分的党员干部及员工薪酬扣减实施细则（试行）》，明确扣减标准，警示全员遵纪守法、合规履职。

（十三）深化改革发展情况

党建引领业务发展方面：一是以学铸魂，筑牢纪律防线。党纪学习教育方面，全行深入学习贯彻习近平总书记关于加强党的纪律教育的重要论述，持续抓好《条例》学习、警示教育等重点工作，推动党纪学习教育走深走实，引导党员干部锻造过硬的政治定力、纪律定力、道德定力、抵腐定力，更加自觉地在严格约束下奋发有

为、干事创业。二是以责促干，营造良好生态。结合上级巡察、检查、审计、督导指出问题，聚焦产生根源，通过压实责任，标本兼治，健全完善问题整改闭环机制，坚决杜绝出现屡查屡犯、此查彼犯。广大干部员工凝聚发展共识，巩固拓展来之不易的发展成果，敢于向破坏农商行良好发展环境的行为作斗争，敢于向不作为、乱作为的短视行为亮剑，持续弘扬新风正气，把全部精力聚焦到补短板、强弱项、促提升上，共同营造风清气正、向上向好的政治生态。三是以严明纪，锤炼过硬作风。强监管、重处罚已成为常态，必须严守政治纪律和政治规矩，切实提高思想自觉和行动自觉，持续发力、久久为功。根据省联社违规问题追责问责“宽松软”专项整治活动要求，加大对触碰红线底线、工作不尽职、明知故犯等突出问题的问责力度，真正让规章硬起来、制度严起来、纪律紧起来，持续强化清廉金融文化建设。通过彻底整治反复性、顽固性、隐蔽性问题，以铁一般的纪律，防范问题反弹回潮、隐形变异。四是以融提质，强化合作共进。坚决履行抓基层党建工作的主体责任，把评星定级作为深化党支部标准化规范化建设的重要抓手，广泛开展党建联建共建活动，全面落实“金融村官”赋能乡村振兴行动第二批次选派和挂职工作要求，与社区和村“两委”加强沟通，优化配套产品服务，深化战略合作内涵，互学互鉴、共谋发展，充分发挥支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，为金融助推乡村振兴注入新动能。

加快改革转型发展方面：上半年，认真贯彻落实省联社党委决策部署，围绕年度经营目标，坚持做小做散，推进零售转型，抓好基础客户拓展，提升市场竞争能力，各项业务呈现稳中向好的发展态势。一是业务发展稳中有进。全面落实省联社“精准走访惠主体 量质齐升促发展”劳动竞赛要求，围绕下发清单，走访对接各类经营主体，序时完成工作目标。至 6 月末，各项存款 278.12 亿元，较年初增加 23.15 亿元，增幅 9.08%；各项贷款 205.91 亿元，较年初增加 15.71 亿元，增幅 8.26%；贷款客户数 6.18 万户，比年初增加 1616 户，增幅 2.68%。存贷款和信贷客户数增幅在全省农商行分别排名第 34 名、第 16 名和第 39 名。二是零售金融稳健提升。产品优化方面，推出“政采贷”“新农易贷”“乡村振兴贷”“专精特新贷”等产品，进一步完善产品体系。业务流程方面，5 月份上线不动产抵押和解押联网系统，在网点实现全线上操作，办理时间从 4 小时压缩至 1

小时。厅堂服务方面，打造“情润夕阳”服务品牌，37家网点全部完成“适老服务便利化”改造。6月末，AUM10万元以上客户7.29万户，较年初增长2309户；代发机构2595户，较年初增长977户；收单商户3.17万户，交易额60.25亿元；代销理财1.1亿元，收入689.87万元；普惠金融服务点交易73.14万笔3.25亿元，完成“四务融合”服务点建设11个。6月末，在全省农商行零售金融条线考核排名第3名。三是经营能力保持稳定。6月末，不良贷款2.86亿元，占比1.39%，与年初持平，较同期下降0.01个百分点。利息回收率98.61%，同比上升1.07个百分点。上半年累计处置表内不良1.38亿元、表外不良1.85亿元。实现各项收入6.07亿元，同比增加0.12亿元。其中：利息收入4.02亿元，同比增加112.03万元；各项支出4.46亿元，同比增加650.89万元；实现净利润1.52亿元，同比增加734.42万元。

（十四）支持实体经济发展和小微企业金融服务情况

围绕“增户扩面、提质增效、争先进位”工作目标，扎实抓好基础客户拓展，提升市场竞争能力，保障高质量发展的源头活水。

一是广泛宣传，拓宽服务覆盖面。3月12日至4月12日根据江苏监管局《关于开展“普惠金融推进月”行动的通知》要求，线上线下加大宣传力度，结合“龙腾迎春展担当‘五比五看’促发展”活动，围绕监管局省联社下发主体清单，走访对接各类经营主体，完成授信921户12.1亿元，用信848户10.82亿元。二是深入走访，扩大市场影响力。全面落实省联社“精准走访惠主体量质齐升促发展”专项竞赛活动要求，完成序时授信工作目标。至6月末，走访客户1.43万户，完成个体工商户授信1.18万户，用信1.03万户；省级名录企业授信775户，用信644户，有效提升金融服务实体经济工作质效。三是优化流程，增强产品适配度。根据监管新规，修订完善个人贷款、流动资金贷款、固定资产贷款管理办法等7项；推出“政采贷”“新农易贷”“乡村振兴贷”“富民安居贷”“专精特新贷”等产品6个；废止全民贷等信贷产品10个，进一步完善信贷产品体系；上线在线抵押系统，不动产抵押和解押在基层网点实现全线上操作，抵押登记出证时间由4小时压缩至1小时。四是优化服务，提升客户体验感。开展“适老服务便利化专项行动”，厅堂服务方面，37家网点全部完成适老化改造，城区12家网点设立“劳动者驿站”，帮助银发客群学会使用关爱版手机银行APP、温馨

版 STM 操作系统办理业务。上门服务方面，组织“爱心家政”“爱心慰问”活动 12 次，对行动不便的老年客户和特殊群体，坚持特事特办、急事急办，上门办理社保卡激活、挂失等业务 216 次，充分满足客户金融服务需求。**五是对公赋能，走访对接精准化。**根据全县重点规划工程清单，积极做好项目对接服务，主动提供包括资金监管、贷款融资、支付结算等在内的综合金融服务方案，为对公客户提供一站式金融服务。至 6 月末，对公存款 26.32 亿元，较年初提升 7.64 亿元，增幅 40.9%，同比多增 3.64 亿元；对公存款占比 9.46%，较年初提高 2.13 个百分点；对公贷款客户数 533 户，较年初增加 150 户，增幅 39.16%。

四、股权管理信息

根据管理规定，本行股东股权在江苏股权交易中心有限责任公司进行登记。2024 年 6 月末，本行共有股东 1166 户，股本总额 7.23 亿股，其中法人股 21 户 5.90 亿股，占比 81.63%；自然人股 1145 户 1.33 亿股，占比 18.37%（其中：职工股 441 户，0.4119 亿股，占比 5.70%）。国有资本直接持股 1.48 亿股，占比 20.50%；省内农商行持股 3.23 亿股，占比 44.61%；民营企业持股 1.19 亿股，占比 16.52%。

本行遵循自愿、平等和诚实信用的原则，2024 年上半年共办理股权转让 9 笔，合计 94.5715 万股。

2024 年 6 月末，股东所持股权确权率 97.19%。在本行登记股权质押情况：7 家企业和 1 户自然人股东所持股权在本行登记质押，共 6222.6778 万股，占本行总股本 72308.1298 万股的比例为 8.61%。2024 年 6 月末，在本行登记股权冻结共 15 户，2495.5822 万股。

本行前十大股东情况如下：

序号	股东名称	住 所	统一社会信用代码	持股股数 (万股)	持股比 例 (%)
1	江苏沭阳农村商业银行股份有限公司	沭阳县沭城镇苏州东路与台州南路交汇处	91321322608519951E	14461.6260	20
2	丰县农水投资开发集团有限公司（曾用名：丰县水务投资发展有限公司）	丰县丰黄路东侧（水利局院内）	91320321MA1MNE1T6Y	7230.8130	10
3	丰县交通建设投资发展有限公司	丰县城區客运站有限公司办公大楼内	91320321MA1MN2683Q	7230.8130	10
4	江苏南通农村商业银行股份有限公司	南通市崇川区工农南路89号	91320600586694854E	5283.8400	7.31

5	江苏启东农村商业银行股份有限公司	启东市汇龙镇人民中路599号	913206005643389713	5283.8400	7.31
6	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	如皋市如城街道海阳南路999号	91320600566809319W	4198.4000	5.81
7	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	泗洪县长江路1号	913213007812696423	3025.5481	4.18
8	北京海震铁路装备投资有限公司	北京市丰台区南四环西路188号总部基地三区19号楼二层	911100007959504986	2892.8743	4.00
9	徐州河海航运有限公司	丰县师寨镇政府驻地	913203217746652418	1518.1051	2.10
10	江苏森宝门窗有限公司	丰县经济开发区东城路西北苑路南	913203216896328918	1224.4898	1.69

五、关联交易信息

2024 年 6 月末，本行资本净额 19.67 亿元，法人关联交易共 9 户，授信金额 2.96 亿元，贷款余额 2.41 亿元，其中：重大关联交易 8 户、贷款余额 2.31 亿元，一般关联交易 1 户、贷款余额 0.1 亿元。关联方授信和贷款额度均在股东大会已审议通过的额度范围内。

（一）重大关联交易情况

1. **丰县交通建设投资发展有限公司**。交投控制集团授信 17330 万元，用信余额 15100 万元，其中：徐州诚达路桥工程有限公司 8340 万元，丰县顺达新能源发展有限公司 2320 万元，丰县智达交通设施管理有限公司 1600 万元，丰县交通广告传媒有限公司 220 万元，丰县公共交通有限公司 2620 万元。

2. **徐州锦江新都城酒店有限公司**。宇邦集团授信 4330 万元，用信余额 4030 万元，其中：徐州宇邦置业有限公司 3500 万元，徐州锦江新都城酒店有限公司 530 万元。

3. **丰县农水投资开发集团有限公司**。丰县农水投资开发集团有限公司为我行主要股东，江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司由其 100%持股，我行对江苏大沙河现代农业综合开发集团有限公司授信金额 7000 万元，用信余额 4000 万元。

二季度退出重大关联交易 1 户。李臣华控制集团授信 5950 万元，其中：徐州江煤科技有限公司授信 5000 万元，徐州中矿消防安全技术装备有限公司授信 950 万元，授信到期日为 2024 年 5 月 26 日，截至 6 月末贷款余额均为 0。李臣华控制集团授信终结后未再办理授信，按照关联交易办法要求，该集团授信退出重大关联交易。

（二）一般关联交易情况

企业：丰县广宇高级中学。丰县广宇高级中学授信 950 万元，用信余额 950 万元。

自然人：2024 年二季度末，个人关联交易授信 145 户、授信金额 1521.9 万元，用信 124 户、用信余额 651.96 万元。

六、年度重大事项

- （一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。
- （二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。
- （三）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。

七、其他提示

（一）本行董事会、监事会及高级管理人员保证本报告所载内容无虚假和隐瞒事实情况，并对其承担相应的法律责任。

（二）信息披露范围及方式

信息披露地点：本报告在丰县农商银行官方网站及股东大会会场予以披露。官网地址：<http://www.fxrcb.com.cn>

披露对象：全体股东及社会公众。

发布日期：2024 年 8 月 30 日。