



江苏扬州农村商业银行股份有限公司

JIANGSUYANGZHOURURALCOMMERCIALBANKCO., LTD

二〇二三年度报告

公司年度大事记

- 1月31日，扬州农商银行与凤凰出版传媒集团战略签约
- 3月10日，扬州农商银行喜获“全国金融系统学雷锋活动示范点”和“学雷锋模范”称号
- 3月27日，扬州农商银行工会被评为全省金融系统“最美职工之家”
- 4月13日，扬州农商银行承办“关爱农村留守老年人”全国优秀案例学习推广活动
- 4月20日，扬州农商银行工会被表彰为江苏省模范职工之家
- 4月28日，董事长臧正志以省劳模身份参加省联社“五一”座谈会
- 5月7日，扬州农商银行成功落地首笔财政集中支付数字人民币拨付业务
- 5月19日，扬州农商银行承办中国农村金融杂志组织的“农村中小银行迎战息差收窄”座谈会
- 6月1日，扬州农商银行被中国银保监会江苏监管局评为“2022年度江苏省银行保险机构普惠金融服务先进单位”
- 6月10日，总行纪委组织党员干部赴宜兴监狱开展警示教育活动
- 6月19日，扬州市人力资源和社会保障西区服务中心在扬州农商银行总行营业部正式揭牌成立
- 8月9日，扬州农商银行助力“扬州农商银行杯”扬州市第十四届运动会盛大开幕
- 9月4日，扬州农商银行与扬州市住建局举行战略合作签约仪式
- 9月25日，扬州农商银行落地首个数字人民币医疗支付场景
- 10月26日，扬州市市场监管系统与扬州地区农商银行开展党建联盟政银合作签约仪式
- 11月18日，省联社党委书记胡建斌一行来扬州农商银行召开扬州地区农商银行年终调研座谈会
- 12月1日，董事长臧正志在省联社“五比五看”专项活动启动大会上发言
- 12月16日，扬州农商银行召开2024年“开门红”启动大会
- 12月19日，扬州农商银行召开重点项目、数字化转型成果汇报会暨年终务虚会

董事长致辞

2023年，面对宏观经济增速换挡，银行业风险因素上升，市场竞争日趋激烈的复杂形势，全行再接再厉、再创佳绩，保持了经营业绩全省头部的位次，逐步探索出了城区农商银行转型发展的特色道路。

这一年，我们保持定力，推动改革转型行稳致远。转型成果得到省联社、监管部门领导高度认可，以“强总部”为显著标签的城区农商行零售转型道路得到行业内广泛认同，今年以来尤其在数字化团队、大零售财富管理、小微金融事业部、企业文化建设等领域打响了品牌、树立了标杆；服务能力、品牌形象持续提升，成为业务增长的助推剂。**这一年，我们只争朝夕，推动高质量发展持续向好。**存贷款增幅保持全省前列、市场份额稳步提升，中收业务站稳全省先进，电子银行业务实现跨越式增长；大走访活动、战队PK、外联外拓、降本增效等一系列措施方案精准高效；开展风险化解专项活动，出台“内控九个一”管理办法，经营管理统筹了发展与安全，改革发展呈现出韧性强、后劲足的良好品质。**这一年，我们守正创新，推动数字化转型提档加速。**大数据分析运用能力进一步增强，试点落地与省联合征信的战略合作，进一步拓宽数据来源，破解客户信息不对称的困局；不断迭代“一当”平台、信贷全流程平台，自主开发人力资源系统、RPA等十多个科技项目，六个数字化团队成果斐然。**这一年，我们以人为本，推动队伍素质显著提升。**坚持打造学习型队伍，全行学习劲头、钻研精神蔚然成风，创建“昱德金融学堂”，搭建体系化、专业化的培训教育平台；“奋苦者大为”精神深入人心，蒸蒸日上的发展态势促进全员荣誉感、自信心不断增强，良好的干事创业氛围成为我们保持可持续发展的底气所在。

往昔已展千重锦，明朝更进百尺竿。2024年是全面贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议和省联社党代会精神的重要一年。面对严峻复杂的外部环境，我们既要增强忧患意识，又要坚定信心决心，更好地统筹业务发展与风险防控、规模增长与提质增效、结构调整与资源配置、改革创新与循序渐进的关系，苦干实干、久久为功，以自身的“稳”和“进”应对形势变化的不确定性，努力谱写高质量可持续发展新篇章！

董事长：臧正志

2024年4月

目 录

第一节 声明与提示 6

第二节 公司概况 7

第三节 会计数据和财务指标摘要 8

第四节 管理层讨论与分析 10

第五节 重要事项 29

第六节 股本变动及股东情况 31

第七节 融资及利润分配情况 35

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 36

第九节 公司治理及内部控制 43

第十节 财务报告 55

释 义

释义项目		释义
公司、本行、扬州农商行、扬州农商银行	指	江苏扬州农村商业银行股份有限公司
人民银行、人行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
国家金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
省联社、江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《公司章程》、《本行章程》、《章程》	指	《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏扬州农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	JIANGSUYANGZHOURURALCOMMERCIALBANKCO., LTD/YZRCB
法定代表人	臧正志
办公地址	江苏省扬州市同泰路107号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	王胤
是否通过董秘资格考试	是
电话	0514-82990219
传真	0514-82990219
电子邮箱	yznshdsh@jsyznsh.com
公司网址	www.yznsh.net
联系地址及邮政编码	江苏省扬州市同泰路107号；225000
公司指定信息披露平台的网址	www.yznsh.net
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	9132100014073476XX	否
金融许可证机构编码	B1123H332100001	否
成立时间	1996年3月7日	否
注册地址	扬州市同泰路107号	否
注册资本	84872万元整	是
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等	否
普通股总股本（股）	848720000	是
优先股总股本（股）	0	——
控股股东	无	——
实际控制人	无	——

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营收入	2,371,180,700.33	2,142,784,583.05	10.66%
利润总额	307,131,325.92	340,173,104.79	-9.71%
所有者的净利润	309,834,063.84	306,721,962.56	1.01%
基本每股收益	0.37	0.38	-2.99%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	55,794,617,269.38	48,596,682,945.79	14.81%
负债总计	52,226,108,897.64	45,267,484,949.28	15.37%
所有者的净资产	3,568,508,371.74	3,329,197,996.51	7.19%
每股净资产	4.20	4.09	2.80%

三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	848,720,000.00	824,000,000.00	3.00%

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
其他营业外收入	2,018,301.47
营业外支出	2,293,102.85
非经常性损益合计	-274,801.38
所得税影响数	-68,700.35
非经常性损益净额	-206,101.04

五、补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资本充足率	12.03%	12.87%	-6.53%
一级资本充足率	10.87%	11.72%	-7.25%
核心一级资本充足率	10.87%	11.72%	-7.25%
不良贷款率	1.20%	1.17%	2.40%
存贷比	79.87%	80.10%	-0.29%
流动性比例	94.32%	86.94%	8.49%

单一最大客户贷款集中度	7.20%	7.91%	-8.98%
最大十家客户贷款集中度	53.33%	51.15%	4.26%
拨备覆盖率	381.51%	379.74%	0.47%
拨贷比	4.47%	4.43%	0.90%
成本收入比	37.62%	37.88%	-0.69%
净利差	1.83%	1.92%	-4.51%
净息差	1.89%	2.03%	-6.77%

第四节 管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式：

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订版），本公司所处行业为“J金融业—J66货币金融服务”。在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足于扬州地区，坚持服务“三农”、小微企业的市场定位，围绕“一零二四”战略蓝图，将战略落地融入经营发展，以“强总部”为着力点，以“小快灵”为切入点，在产品创新、科技支撑、流程重塑、队伍建设、厅堂转型、文明创建等各个方面持续发力，为全市经济社会发展提供了有力的金融支持。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生较大变化。

核心竞争力分析：

战略定位精准清晰。坚定零售转型方向不动摇，立足支农支小，坚持做小做散，发力增户扩面。

网点优势得天独厚。作为唯一以扬州命名的法人银行机构，是扬州市区同行业中网点覆盖面最广，服务人员最多的金融机构，具备巨大的发展潜力。

决策机制高效快捷。地方法人决策链条短，审批流程和决策机制更加扁平，组织架构分工有序，形成总行服务基层、中后台服务一线的管理机制，进一步巩固了决策优势。

科技支撑日趋完善。数仓功能日益完善，数据运用日新月异，开发了大数据定量分析工具，推进信贷全流程智能化平台建设，打造“一当”金融生态圈。

队伍素质提升明显。坚持内培外引选拔人才，完善人才梯队建设，明晰全员职业发展路径图，加快管理队伍年轻化步伐

品牌形象优势：弘扬“奋苦者大为”企业精神，推广“知己金融”文化品牌，将文化建设与党建、群团工作紧密结合。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

（一）经营情况

2023年以来，面对经济加速下行、需求持续走弱、压力超出预期的严峻形势，经营层坚决贯彻董事会和总行党委的决策部署，把握近年来改革转型积淀的发展优势，在规模增长、增户扩面、降本增效、风险防控等方面统筹兼顾、多措并举、精准施策，继去年开创历史高位后，保持主营业务较快增长，存款增幅位列全省第1，贷款增幅位列全省第5，户数增幅位列全省第12，全行高质量发展取得新成效。

一是组织资金保持领先。至年末，各项存款466.29亿元，比年初增加62.65亿元，增幅15.52%，增幅位列全省第1，同比多增12.40亿元。其中储蓄存款401.88亿元，比年初增加64.93亿元，增幅19.27%，增幅位列全省第1，同比多增11.36亿元；对公存款64.41亿元，比年初下降2.28亿元，降幅3.42%，下降原因主要是考虑年末指标摆布进行的策略性排水，实际比年初增加约2.5亿元，对公客群的经营能力较往年有所提升。

二是信贷投放克难求进。至年末，各项贷款390.88亿元，比年初增加47.68亿元，增幅13.89%，增幅位列全省第5。其中实体贷款326.19亿元，比年初增加32.49亿元，增幅11.06%；贴现64.69亿元，比年初增加15.20亿元，增幅30.70%。虽然信贷投放整体规模增长达到预算要求，但实体贷款与年初预期相比存在一定差距，主要是市场需求走弱和大行低价掐尖，导致增量、存量同时承压，特别是优质存量客户流失的抵消效应明显，年内全行累计投放实体贷款67.7亿元，但提前归还、结清贷款金额达42.69亿元。各类贷款客户数57255户，比年初增加6621户，增幅13.08%，增幅位列全省第12。

三是网金业务实现多点开花。至年末，手机银行总户数61.84万户，比年初增加67337户；手机银行当月活跃户数14.75万户，比年初增加1.05万户；价值收单商户19276户，比年初增加0.52万户；三代社保卡累计发卡34.74万张，比年初增加19.78万张，激活24.74万张，比年初增加19.78万张，社保卡激活率57.19%，比年初上升6.6个百分点，卡内资金沉淀14.85亿元，比年初增加3.96亿元；价值贷记卡20320张，占比76.02%；ETC发卡33760张，比年初增加7007张，ETC价值客户比年初净增4830户；线上贷累计授信户数68517户，授信金额94.88亿元，分别比年初增加13920户、26.23亿元，用信户数21862户，用信余额26.96亿元，分别比年初增加4023户、8.87亿元。网金指标整体发展较为均衡，季度考核在全省排名位列前十。

四是经营质态保持平稳。至年末，不良贷款余额4.46亿元，不良率1.2%，比年初上升0.03个百分点，订单需求受抑、应收账款回笼不畅、居民失业率走高等因素叠加共振是不良率小幅上升的主要原因，但整体资产质量平稳可控；拨备覆盖率381.51%，比年初提高1.77个百分点；实现各项收入23.71亿元，同比增加2.28亿元；各项支出20.64亿元，同比增加2.61亿元；拨备前利润7.48亿元，同比增加0.65亿元，增幅9.52%，增幅位列全省前十；金融增加值11.12亿元，同比增加0.89亿元。

（二）行业情况

2023年2月10日，中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令（2023）第1号公布《商业银行金融资产风险分类办法》，自2023年7月1日起施行。

2023年5月18日，国家金融监督管理总局正式挂牌，按照《党和国家机构改革方案》，国家金融监督管理总局作为国务院直属机构，将统一负责除证券业之外的金融业监管。

为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面落实党的二十大精神，切实提升社会公众金融素养，维护金融消费者合法权益，营造公平公正、诚信有序市场环境，金融监管总局、中国人民银行、中国证监会、国家网信办于2023年9月15日至10月15日联合开展“金融消费者权益保护教育宣传月”活动。

2023年11月1日，为贯彻落实中央金融工作会议精神，全面加强金融监管，国家金融监督管理总局制定了《商业银行资本管理办法》，进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行强化风险管理水平，提升服务实体经济质效。

2023年11月10日，为深入贯彻落实党的二十大精神，进一步推动银行保险机构前移涉刑案件风险防控关口，健全涉刑案件风险防控全链条治理机制，遏制涉刑案件高发态势，金融监管总局发布《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》。

2023年11月24日，国家金融监督管理总局印发《银行业金融机构国别风险管理办法》，要求银行业金融机构应当有效识别、计量、监测和控制国别风险，在按照企业财务会计相关规定计提资产减值准备时充分考虑国别风险的影响。

2023年12月29日，为进一步完善银行保险机构操作风险监管规则，提升银行保险机构的操作风险管理水平，金融监管总局对《商业银行操作风险管理指引》进行了修订，形成《银行保险机构操作风险管理办法》。

（三）财务分析

1. 主营业务分析

（1）利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅
利息净收入	568,536,743.90	602,019,529.67	-33,482,785.77	-5.56%
手续费及佣金净收入	3,382,360.87	-26,587,632.04	29,969,992.91	112.72%
其他非利息收益	650,370,248.56	546,922,462.21	103,447,786.35	18.91%
税金及附加	14,091,610.39	15,063,102.30	-971,491.91	-6.45%
业务及管理费	457,589,845.06	419,301,469.49	38,288,375.57	9.13%
资产减值损失	440,974,496.73	343,201,380.79	97,773,115.94	28.49%
其他业务成本	2,227,273.85	5,805,902.18	-3,578,628.33	-61.64%
营业外收支净额	-274,801.38	1,190,599.71	-1,465,401.09	-123.08%
以前年度损益调整	-25,594,786.98	-333,467.61	-22,260,115.37	
利润总额	307,131,325.92	340,173,104.79	-33,041,778.87	-9.71%
所得税	-2,702,737.92	33,451,142.23	-36,153,880.15	-108.08%
净利润	309,834,063.84	306,721,962.56	3,112,101.28	1.01%
其中：归属本行股东净利润	309,834,063.84	306,721,962.56	3,112,101.28	1.01%

重大项目变动原因

(1) 利息净收入：2023年利息净收入568,536,743.90元，较上年降幅5.56%，其中贷款利息收入增长141,958,478.03元，存款利息支出增长139,233,664.61元，金融机构往来收入减少20,606,672.32元，金融机构往来支出增加15,600,926.87元。

(2) 手续费及佣金净收入：2023年手续费及佣金净收入3,382,360.87元，较上年增幅112.72%，其中手续费及佣金收入增长4,007,280.69元，手续费及佣金支出下降25,962,712.22元。

(3) 其他非利息收益：2023年其他非利息收益650,370,248.56元，较上年增幅18.91%，其中投资收益增加138,335,976.56元，其他业务收入减少30,394,334.33元，汇兑损益减少2,167,512.35元，公允价值变动损益增加19,471,341.63元。

(4) 业务及管理费：2023年业务及管理费457,589,845.06元，增幅9.13%，其中职工薪金支出增加32,563,150.07元。

(2) 利息净收入构成

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额 (万元)	利息(元)	平均收益率/成本率(%)	平均余额(万元)	利息(元)	平均收益率/成本率(%)
各项贷款	3,758,606.95	1,652,119,319.14	4.40%	3,298,358.10	1,527,209,044.86	4.63%
存放金融机构款项	369,889.60	53,565,535.39	1.45%	356,002.42	51,710,718.97	1.45%
拆放款项	8,095.27	1,785,916.47	2.21%	2,093.46	477,572.00	2.28%
买入返售金融资产	14,371.46	2,892,869.67	2.01%	12,657.25	3,043,531.35	2.40%
金融资产	1,518,289.37	577,792,376.49	3.81%	1,159,810.24	426,628,594.19	3.68%
生息资产及实收利息小计	5,669,785.89	2,288,229,161.58	4.04%	4,828,921.47	2,009,069,461.37	4.16%
各项存款	4,689,780.38	1,048,828,010.18	2.24%	3,980,324.18	909,594,345.57	2.29%
应付债券	0	0	0.00%	0	0	0.00%
同业存放款项	2,138.64	168,501.01	0.79%	2,141.37	184,172.50	0.86%
向中央银行借款	124,581.22	24,941,527.80	2.00%	147,453.39	29,423,013.88	2.00%
同业拆入款项	81,506.85	17,723,611.09	2.17%	39,258.67	9,924,740.57	2.53%
系统内拆入资金	356.16	64,822.22	1.82%	1,236.44	220,487.91	1.78%
卖出回购资产款	230,596.52	31,679,935.21	1.37%	174,939.17	20,628,232.39	1.18%
转(再)贴现负债	0	6,079,599.15	0.00%	0	4,676,422.36	0.00%
其他付息资金	1038.691389	395,184.79	3.80%	20.52	11,278.31	5.50%
付息资金及实付利息小计	5,129,998.46	1,129,881,191.45	2.20%	4,345,373.74	974,662,693.49	2.24%

利息净收入构成变动的原因：

公司主营业务收入主要为贷款利息收入和金融机构往来收入，主营业务支出主要为吸收存款利息支出和金融机构往来利息支出。跟去年同期比较，公司的各项收入和支出主要变化如下：

- (1) 各项贷款利息收入：2023年各项贷款利息收入1,652,119,319.14元，较上年增幅8.18%。
- (2) 存放金融机构款项利息收入：2023年存放金融机构款项利息收入53,565,535.39元，较上年增幅3.59%。
- (3) 金融资产利息收入：2023年金融资产利息收入577,792,376.49元，较上年增幅35.43%。
- (4) 各项存款利息支出：2023年各项存款利息支出1,048,828,010.18元，较上年增幅15.31%。
- (5) 应付债券利息支出：2023年应付债券利息支出为0元，较上年持平。
- (6) 同业存放款项利息支出：2023年同业存放款项利息支出168,501.01元，较上年降幅8.51%。
- (7) 向中央银行借款利息支出：2023年向中央银行借款利息支出24,941,527.80元，较上年降幅15.23%。
- (8) 同业拆入和系统内拆入利息支出：2023年同业拆入利息支出为17,723,611.09元，系统内拆入利息支出为64,822.22元。
- (9) 卖出回购资产利息支出：2023年卖出回购资产利息支出31,679,935.21元，较上年增幅53.58%。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
员工薪酬	286,562,341.97	248,714,463.34
业务费用	123,393,672.16	125,808,519.99
固定资产折旧	30,882,256.28	31,495,924.07
长期待摊费用摊销	13,009,285.47	10,139,801.15
无形资产摊销	3,742,289.18	3,142,760.94
合计	457,589,845.06	419,301,469.49

业务及管理费构成变动的原因：

长期待摊费用摊销：2023年长期待摊费用摊销13,009,285.47元，较上年增幅28.30%，主要原因为公司基建支出有所增加。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	上年期末		本期期末		占比变动
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
现金及存放中央 银行款项	2,646,311,222.37	5.45%	3,022,412,131.04	5.42%	-0.03%
存放同业款项	532,341,064.60	1.10%	423,908,201.79	0.76%	-0.34%
拆出资金	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
交易性金融资产	1,094,223,191.01	2.25%	138,346,355.04	0.25%	-2.00%
衍生金融资产	11,043.68	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
买入返售金融资 产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%

其他应收款	37,854,294.32	0.08%	129,646,515.02	0.23%	0.15%
发放贷款和垫款	32,821,101,612.52	67.54%	37,339,245,626.11	66.92%	-0.62%
其他债权投资	6,335,290,170.90	13.04%	7,084,342,148.45	12.70%	-0.34%
债权投资	4,409,965,835.10	9.07%	6,880,529,290.04	12.33%	3.26%
其他权益工具投资	708,210.00	0.00%	708,210.00	0.00%	0.00%
投资性房地产	50,947,666.75	0.10%	25,258,921.76	0.05%	-0.05%
固定资产	509,520,348.73	1.05%	539,108,185.38	0.97%	-0.08%
在建工程	19,896,981.67	0.04%	0.00	0.00%	-0.04%
使用权资产	1,955,257.23	0.00%	16,059,991.81	0.03%	0.03%
无形资产	23,545,531.87	0.05%	24,045,767.69	0.04%	-0.01%
开发支出	1,240,000.00	0.00%	1,600,000.00	0.00%	0.00%
长期待摊费用	14,822,648.97	0.03%	14,772,189.16	0.03%	0.00%
抵债资产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
递延所得税资产	95,621,079.18	0.20%	152,116,994.76	0.27%	0.07%
其他资产	1,326,786.89	0.00%	2,516,741.33	0.00%	0.00%
资产总计	48,596,682,945.79	100.00%	55,794,617,269.38	100.00%	
向中央银行借款	1,277,656,907.00	2.82%	1,345,000,000.00	2.58%	-0.24%
联行存放款项	2,170,800.00	0.00%	2,525,100.00	0.00%	0.00%
同业及其他金融机构存放款	19,057,277.55	0.04%	23,771,864.37	0.05%	0.01%
拆入资金	800,477,777.78	1.77%	500,345,277.77	0.96%	-0.81%
衍生金融负债	0	0.00%	24217.49	0.00%	0.00%
卖出回购金融资 产款	1,063,460,602.67	2.35%	1,685,630,718.23	3.23%	0.88%
吸收存款	41,687,455,481.51	92.09%	48,119,616,973.71	92.14%	0.05%
应付职工薪酬	36,718,518.48	0.08%	39,361,992.90	0.08%	0.00%
应交税费	68,134,559.16	0.15%	32,395,502.50	0.06%	-0.09%
应付利息	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
应付股利	14,599.80	0.00%	14,602.25	0.00%	0.00%
其他应付款	96,156,661.92	0.21%	116,422,192.58	0.22%	0.01%
预计负债	4,494,720.87	0.01%	3,277,149.28	0.01%	0.00%
应付债券	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
租赁负债	1,139,858.29	0.00%	14,497,666.75	0.03%	0.03%
其他负债	210,547,184.25	0.47%	343,225,639.81	0.66%	0.19%
负债总计	45,267,484,949.28	100.00%	52,226,108,897.64	100.00%	

资产负债项目重大变动原因：

（1）交易性金融资产：2023年交易性金融资产138,346,355.04元，较上年减少955,876,835.97元，主要是金融资产投资品种有所调整。
（2）债权投资：2023年债权投资6,880,529,290.04元，较上年增加2,470,563,454.94元，主要是金融资产投资品种有所调整。
（3）其他债权投资：2023年其他债权投资7,084,342,148.45元，较上年增加749,051,977.55元，主要是金融资产投资品种有所调整。
（4）卖出回购金融资产款项：2023年卖出回购金融资产款项1,685,630,718.23元，较上年增加622,170,115.56元，主要为卖出回购债券款。

（四）投资状况分析

1. 债权类投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
国债	3,493.15	37,991.91
金融债	2,000.00	2,000.00
企业债券	0.00	0.00
资产支持证券	0.00	0.00
同业存单	0.00	0.00
地方政府债	674,421.01	395,477.37
资产管理计划	0.00	0.00
减：债权投资减值准备	206.39	81.61
合计	679,707.77	435,387.66

2. 其他债权投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
其他债券投资国家债券	424,910.68	347,052.85
其他债券投资金融债券	0.00	37,290.72
其他债权投资企业债券	3,796.45	6,661.96
其他债权投资同业存单	97,464.48	3,969.22
其他债权投资地方政府债券	177,854.20	233,858.80
其他债权投资其他金融资产	0.00	0.00
合计	704,025.81	628,833.55

3.交易性金融资产投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产国家债券	0.00	8,398.83
交易性金融资产金融债券	13,703.79	16,991.46
交易性金融资产企业债券	0.00	0.00
交易性金融资产同业存单	0.00	0.00
交易性金融资产地方政府债券	0.00	83,350.28
合计	13,703.79	108,740.58

4.投资性房地产

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
投资性房地产	6,477.53	9,037.79
减：投资性房地产累计折旧	3,951.63	3,943.02
投资性房地产净值	2,525.89	5,094.77

(五)贷款相关情况

2023年末，公司贷款规模390.88亿元，较年初增长47.68亿元，增幅13.89%；不良贷款余额4.68亿元，比年初增加0.68亿元；贷款不良率1.20%，比年初上升0.03个百分点；逾期60天以上贷款与不良贷款比例为71.99%，比年初上升12.27个百分点。2023年度公司信贷资产质量总体保持平稳。

1.贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

公司按照风险等级将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑和损失合称为不良信贷资产。各级分类的核心定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比
正常贷款	3,816,152.84	97.63%	3,351,574.08	97.66%
关注贷款	45,847.09	1.17%	40,448.63	1.17%
次级贷款	44,387.80	1.14%	38,044.30	1.11%
可疑贷款	1,667.57	0.04%	1,205.76	0.04%
损失贷款	775.73	0.02%	750.41	0.02%
贷款合计	3,908,831.03	100%	3,432,023.18	100%

2.贷款的主要行业分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	69335.04	1.77%	65315.63	1.90%
采矿业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
制造业	1058059.04	27.07%	875889.79	25.52%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	17116.77	0.44%	20478.12	0.60%
建筑业	618078.84	15.81%	440814.78	12.84%
批发和零售业	643045.45	16.45%	583558.56	17.00%
交通运输、仓储和邮政业	58587.75	1.50%	43196.12	1.26%
住宿和餐饮业	84404.14	2.16%	69778.24	2.03%
信息传输、计算机服务和软件业	8628.30	0.22%	6207.24	0.18%
金融业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
房地产业	38999.56	1.00%	24707.42	0.72%
租赁和商务服务业	53966.26	1.38%	61331.67	1.79%
科学研究和技术服务	3445.00	0.09%	3550.42	0.10%
水利、环境和公共设施管理业	30861.12	0.79%	45854.40	1.34%
居民服务、修理和其他服务业	33163.39	0.85%	35842.54	1.04%
教育	7859.74	0.20%	8585.35	0.25%
卫生、社会工作	3937.80	0.10%	5915.62	0.17%
文化、体育和娱乐业	15538.51	0.40%	13718.76	0.40%
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%
小计	2745026.71	70.23%	2304744.66	67.14%
票据贴现	646885.64	16.55%	494925.97	14.42%
个人贷款	1965076.52	50.27%	1876372.31	54.67%

3. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	贷款	占贷款总额	占资本净额
1	E. 建筑业	28,200.0	0.72%	7.20%
2	E. 建筑业	23,887.8	0.61%	6.10%
3	E. 建筑业	23,800.0	0.61%	6.07%
4	N. 水利、环境和公共设施管理业	22,550.0	0.58%	5.75%
5	L. 租赁和商务服务业	21,790.0	0.56%	5.56%
6	E. 建筑业	19,870.0	0.51%	5.07%
7	E. 建筑业	19,500.0	0.50%	4.98%
8	E. 建筑业	16,750.0	0.43%	4.27%
9	N. 水利、环境和公共设施管理业	16,600.0	0.42%	4.24%
10	C. 制造业	16,026.3	0.41%	4.09%
合计		208,974.1	5.35%	53.33%

4. 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用贷款	430,501.43	11.01%	331,578.53	9.66%
保证贷款	1,222,226.14	31.27%	954,592.96	27.81%
—抵押贷款	1,584,697.74	40.55%	1,612,473.81	46.98%
—质押贷款	7,590.70	0.19%	12,844.59	0.37%
贴现	646,885.64	16.55%	494,925.97	14.42%
信用卡	16,929.38	0.43%	25,607.32	0.76%
同业	0.00	0.00	0.00	0.00
客户贷款总额	3,908,831.03	100%	3,432,023.18	100%

5. 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	18,112.70	0.46%	12,868.78	0.37%
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	22,707.90	0.58%	8,815.06	0.25%
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	5,087.11	0.13%	10,081.99	0.28%
逾期 3 年以上	828.36	0.02%	2,384.43	0.10%
逾期贷款合计	46,736.07	1.19%	34,150.26	1%
贷款总额	3,908,831.03		3,432,023.18	

6. 贷款准备的变动情况

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
年初余额	151,896.39	116,904.98
本年计提	44,172.19	28,413.19
本年核销	29,451.25	16,923.09
本年冲销减值贷款利息	0.00	0.00
本年转入、转出	12,046.26	23,499.41
其他变化	0.62	1.90
年末余额	178,664.21	151,896.39

（六）存款相关情况

2023年末，公司存款规模466.29元，较年初增长62.65亿元，增幅15.52%；其中对公存款64.41亿元，较年初减少2.28亿元，占比13.81%；储蓄存款401.88亿元，较年初增长64.93亿元，占比86.19%；保证金存款2.37亿元，较年初增加0.34元，占比0.51%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比%	期初余额	占存款总额百分比%
储蓄存款	40,187,754,951.74	86.19%	33,694,795,669.54	83.48%
对公存款	6,441,041,404.98	13.81%	6,668,962,205.72	16.52%
其中： 保证金存款	236,852,937.58	0.51%	202,493,024.98	0.50%
存款合计	46,628,796,356.72	100.00%	40,363,757,875.26	100.00%

（七）资本构成及管理情况

2023年末，公司核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额分别为354,102.70万元、354,102.70万元、391,850.42万元，加权风险资产3,256,633.39万元，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为10.87%、10.87%、12.03%，满足监管的资本要求。公司制定了关于资本管理及资本充足率计算的相关制度，并根据业务发展计划，对资本使用情况提前做好预测和规划。

单位：万元

项目	本期期末	上年期末	增幅（%）/增减
核心一级资本	354,102.70	330,044.86	7.29%
一级资本净额	354,102.70	330,044.86	7.29%
资本净额	391,850.42	362,652.82	8.05%
加权风险资产	3,256,633.39	2,817,004.55	15.61%
其中：信用风险加权资产	3,057,565.24	2,641,245.04	15.76%
市场风险加权资产	0.00	0.00	
操作风险加权资产	199,068.15	175,759.51	13.26%
核心一级资本充足率	10.87%	11.72%	-0.85%
一级资本充足率	10.87%	11.72%	-0.85%
资本充足率	12.03%	12.87%	-0.84%
杠杆率水平	6.28%	6.70%	-0.42%

（八）抵债资产情况

2023年末，公司抵债资产余额为83,827,417.68元，抵债资产计提减值准备83,827,417.68元。

（九）主要表外项目情况

2023年末，公司的表外业务为银行承兑汇票、开出信用证、保函款项。

1. 银行承兑汇票余额36,150.57万元；
2. 保函款项785.59万元。

（十）审计情况

参见“第十节财务报告”。

(十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

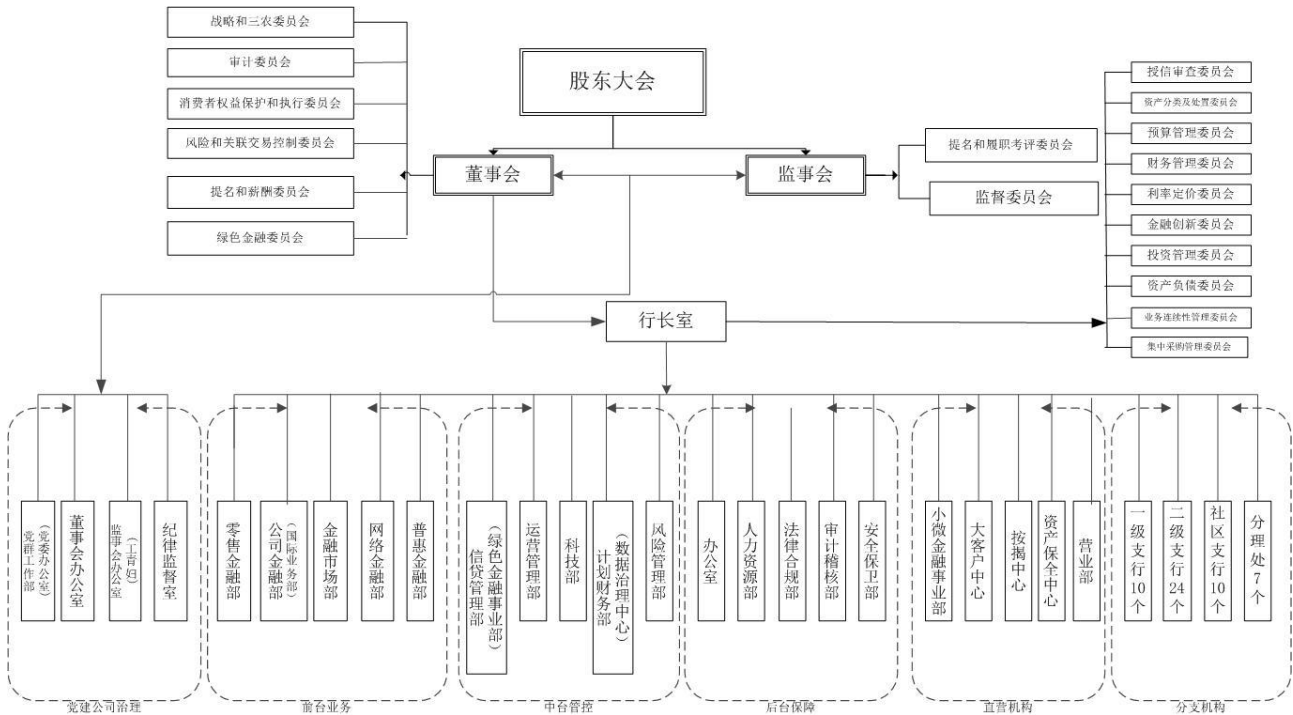
报告期内会计政策、会计估计无变更，本公司无重大会计差错更正。

(十二) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

(十三) 分级管理情况

1. 本行组织架构图



2. 本行分支机构情况

2023年末，公司拥有营业部、汶河支行等52个营业网点，员工562名，本行客服及投诉电话96008。

序号	机构简称	机构地址
1	营业部	江苏省扬州市同泰路 107 号
2	汶河支行	江苏省扬州市汶河南路25号
3	头桥支行	江苏省扬州市广陵区头桥镇通达路33-3号
4	红桥支行	江苏省扬州市广陵区头桥镇西贝大道鑫桥康郡花园12幢101-103室
5	新坝支行	江苏省扬州市广陵区李典镇江扬路96号
6	李典支行	江苏省扬州市广陵区李典镇花园西路1号
7	沙头支行	江苏省扬州市广陵区沙头镇人民南路9号
8	霍桥支行	江苏省扬州市广陵区运河人家三期广竹苑13幢32-34号
9	施桥支行	江苏省扬州市施桥镇施沙路29号贵宇商业广场1号楼101-201
10	镇北分理处	江苏省扬州市开发区施桥镇钟灵大道
11	八里支行	江苏省扬州市八里镇金山路139-5号
12	瓜洲支行	江苏省扬州市邗江区瓜洲镇迎江路4号

13	运西支行	江苏省扬州市邗江区汉河街道运西社区西八里铺通运路181号
14	汉河支行	江苏省扬州市邗江区汉河街道华洋西路278号
15	华洋分理处	江苏省扬州市邗江区汉河街道华洋西路335号
16	杭集支行	江苏省扬州市杭集镇曙光路433号
17	曙光支行	江苏省扬州市杭集镇曙光路94号
18	泰安支行	江苏省扬州市生态科技新城泰安镇金桥西路2号
19	汤汪支行	江苏省扬州市广陵区渡江南路299号(汇金广场)3-105
20	东方分理处	江苏省扬州市广陵区开发东路188号1-1008号
21	广陵开发区支行	江苏省扬州市明发路1号明发商业广场1幢1125室
22	大桥支行	江苏省扬州市运河东路77号C幢203、204
23	湾头支行	江苏省扬州市广陵区湾头镇迎宾路168号
24	城东支行	江苏省扬州市观潮路998号、1000号
25	新民支行	江苏省扬州市太平北路1号
26	蒋王支行	江苏省扬州市文汇西路509号
27	七里支行	江苏省扬州市翠岗路249号14-15
28	邗江支行	江苏省扬州市邗江区邗江中路332号
29	开发区支行	江苏省扬州市鸿大路1号
30	新区支行	江苏省扬州市新城河路520号水利大厦
31	蜀冈瘦西湖支行	江苏省扬州市竹西路4号A3-101
32	花都汇分理处	江苏省扬州市邗江区黄金坝路67号佳家花园203幢114室
33	梅岭支行	江苏省扬州市史可法路71号
34	竹西支行	江苏省扬州市上方寺路66号
35	文昌支行	江苏省扬州市文昌中路571-1号建松大厦一楼
36	双桥支行	江苏省扬州市文汇东路114号
37	西城分理处	江苏省扬州市兴城东路71号
38	桐园支行	江苏省扬州市维扬路399号桐园商业2幢105、106、107
39	四望亭分理处	江苏省扬州市广陵区四望亭路62号
40	运河支行	江苏省扬州市运河西路215号
41	杨庙支行	江苏省扬州市邗江区杨庙镇振杨路99号
42	维扬支行	江苏省扬州市江阳工业园双塘东路
43	司徒支行	江苏省扬州市西湖镇司徒庙路399号-1
44	念泗支行	江苏省扬州市扬子江北路413号
45	甘泉支行	江苏省扬州市甘泉街办育贤路112号
46	杨寿支行	江苏省扬州市邗江区杨寿镇回归路5号
47	平山支行	江苏省扬州市邗江区槐泗镇学士西路4号
48	酒甸支行	江苏省扬州市邗江区槐泗镇吉兴东路30号
49	方巷支行	江苏省扬州市邗江区方巷镇方兴东路27号
50	黄珏支行	江苏省扬州市邗江区方巷镇黄珏集镇宏城中路105号
51	公道支行	江苏省扬州市邗江区公道镇运河北路1号
52	赤岸分理处	江苏省扬州市邗江区公道镇振兴路153号

（十四）企业社会责任

扬州农商银行紧紧围绕经济社会发展和客户需求提供金融解决方案，服务大众安居乐，建设现代美好生活。以客户为中心，不断创新产品和服务，从经济、环境、社会、关爱员工四个层面，不断完善服务大众的银行、促进民生的银行、低碳环保的银行、可持续发展的银行社会责任体系。

经济层面突出乡村振兴主办行的职能定位，发挥地级市农商行的领衔作用，坚持回归中小农村金融机构的初心本源，坚守“为民谋事”的本色定位，大力发展农村普惠金融，着力在重塑普惠金融惠及“三农”的制度体系上下功夫、求实效，加大涉农领域贷款扶持力度，持续优化服务乡村振兴体制等多项要求，使金融服务更加贴近“三农”所需、所急、所盼。

环境层面本行紧紧围绕“双碳”目标和“两山”要求，不断完善绿色金融相关管理制度，明确绿色金融的指标释义、客群准入、担保方式和利率定价标准，研究创设排污权、碳排放权等新型绿色金融质押产品，重点支持企业开展节能减排、污染防治等转型升级。同时把绿色金融与服务乡村振兴有机融合，推动绿色金融战略规划落地实施；调整信贷政策，建立完善绿色信贷标准，利用“环保贷”“排污权抵押”等产品，促进信贷结构的“绿色”转化，探索将节能环保作为客户评级、信贷准入、授信管理及业务退出的重要依据，引导信贷资金流向绿色制造业、生态旅游业及节能环保产业等绿色产业；建立绿色金融考核评价机制，发挥考核指挥棒作用，调动发展绿色金融的积极性。推进数字化运营，优化升级办公自动化系统，实现行政工作电子化、线上化，纸质文件流转大幅减少，全面推行柜面无纸化。

社会层面加快布局轻型化网点，以普惠金融服务点建设为抓手，扩大支行服务半径，覆盖属地客群“盲区”，切实把服务点打造成为引流优质客群、分流低效业务的重要载体。年内全行新建、升级服务点12个，迭代、替换低效服务点16个，完成行政村全覆盖；服务点年度交易总笔数达31.05万笔，交易总金额2.48亿元。社银联通工程取得重大进展，设立全省首家7*24小时人社智慧自助服务网点，市委张宝娟书记莅临观摩指导；深入推广智慧人社，与邗江区社保局实现全覆盖战略合作签约，社银合作网点从11家扩充至45家，打造“企业服务专区”，建设社保业务服务专业团队。

与扬州团市委、邗江团区委联合，打造关爱困境青少年品牌“新竹关爱计划”。组织10名爱心志愿者，与困境青少年开展一对一长期结对帮扶，不仅提供资金支持，还对他们提供情感陪护、心理引导等关怀帮助。7月开展“汇聚新竹正能量 扬商热血显真情”献血活动，号召员工无偿献血，共计献血8000毫升全血。开展“汇聚慈善力量，助推共同富裕”5.19慈善一日捐活动，动员728名干部职工捐款7.93万元，奉献爱心，助力扬州大爱之城。举行“扬商助航”助学金发放，对16名寒门学子进行了资助，将8万助学金发放至家长手中。开展“新竹关爱 扬商助航”99公益网络募捐活动，发动捐款5.06万元，捐款人数2399人次，并为爱心结对的困境儿童送学习用品。

关爱员工健全以职工代表大会为基本形式的民主管理制度体系，进一步做好行务公开工作，年内召开了三次职工代表大会，审议工会主席对上年度工会工作的报告以及职工监事的述职报告，审议了薪酬管理办法等5项涉及职工切身利益的管理制度。召开了三次工会委员会及一次会员代表大会，持续推进行务公开制度化、规范化，提高民主管理工作覆盖面和实效性。持续优化职工补充医疗保障体系，在参与市总工会职工互助计划之外，为全体职工购买了门诊补充医疗、住院补充医疗、重大疾病、意外伤害险和医惠保1号等商业保险，做好职工生活保障服务，解除职工的后顾之忧。全年理赔450人次、总金额210万元，缓解了职工医疗压力。

进一步完善“职工之家”职能。定期开展阅读活动，职工书屋被评为“中华全国总工会职工书屋示范点”，同时在职工图书馆、青年学习社、职工健身馆基础上，打造女职工康乃馨服务站，提档升级爱心母婴室。设立暖心读书角、EAP员工关爱工作站、开心亲子园和知心微讲堂，按月开展政治思想引领、阅读提升和心理健康关爱等彩色康乃馨服务活动，形成以本行女工委员会委员为主、外聘法律、心理和健康管理专家为辅的志愿者专家团队开展志愿服务。

（十五）三农、小微金融服务情况

2023年，全行37家机构进行了小微和三农客户贷款投放，累计投放小微贷款232.58亿元，惠及小微企业17113户。至2023年末，全行各项小微企业贷款余额达266.43亿元，较年初增加29.97亿元，小微企业贷款户数达17397户，较年初净增2390户。普惠型小微企业贷款加权平均利率为4.87%，较年初下降了27个BP，有效的为小微企业降低了融资成本。涉农贷款余额179.21亿元，较年初增加30.70亿元。

名单赋能，精准营销。一是基于我行开户企业名单及前期下发的线下贷款流失客户名单、优企搜精选名单，利用行内征信数据深入清洗，梳理出一批可营销、挖转的精准名单，为支行提供精准目标客群，从而提高营销转化率。截止3月末，精准名单客户共计1898户，其中进件128户，促成用信94户，用信率4.9%。二是通过精细化数据模型跑批，向各支行提供四类线上贷款客户名单，包括线上贷结清后未测额、已测额通过未用信、已测额未通过和下月到期客户，总计12130户，同时将名单导入营销过程管理系统，以强化过程管控。截至3月末，已完成对7862户客户的电话回访，重新测额1462户，实现用信774户。三是在贷记卡客户名单管理方面，通过分析客户历史分期使用情况，筛选出8056户具有较高透支或分期业务潜力的客户名单，并分发至各支行用以营销客户透支或分期。截至3月末，贷记卡名单客户用信2176户，用信率达27.01%，贷记卡透支户数较名单下发前提升1947户。

挽客拓新，闭环管控。一是在存量客户挽客端，添加存量到期且授信临期客户的提示和指引。依托系统，定期向各支行发送次月到期客户名单，并对其中正常类授信临期客户进行特别标注。通过更加精细化的管控措施，促使各支行及时与存量客户对接，尽早掌握客户需求变化，从而迅速制定相应策略，以有效防止客户流失。二是在新增客户端，给出相应营销政策，加大对他行优质客户的挖转力度。通过优质客户优惠利率政策，成功掐尖他行优质客户，并深入挖掘其他无贷优质客户需求。结合我行低利率产品，如“富民创业贷”，在市场上构建显著营销优势，为一线员工营销提供了有力支撑，为实现业务稳定增长奠定基础。

发挥优势，产品创新。结合扬州旅游城市的特点，创新“酒店易贷”产品，进一步支持酒店住宿行业，以带动旅游产业及其他文化旅游产业的发展，深化普惠金融的落实。2023年已累计为510户酒店住宿类行业客户投放贷款6.10亿元。

强化政银，合作升级。我行加强与政策性担保公司的合作，切实解决小微企业的担保难问题。根据市场环境变化，对“富民创业贷”、“省农担”、“惠农快贷”和“增额保”进行了优化，创新针对小微企业的精准化、个性化的信贷产品，如以服务小微企业为主的“微企易贷”，在满足存量市场的同时不断拓展增量市场，提升小微企业金融服务水平。截至12月末，用于支持小微、“双创”和战略新兴产业企业的省级产品“微企易贷”较年初新增4.33亿元，增幅367.91%。

（十六）反洗钱工作情况

2023年按照人民银行、银保监局以及省联社相关反洗钱工作要求和决策部署，坚持风险为本，强化反洗钱监督，加强数据监测分析能力，深入开展调查协查，全面提升反洗钱工作水平，充分发挥反洗钱在全行经营合规工作方面的作用，积极防范化解金融风险。

一是注重工作领导，完善组织体系。根据人员变动和部室整合情况，调整反洗钱领导小组成员和部门反洗钱联络专员；按季召开反洗钱工作领导小组会议。**二是注重实效，完善反洗钱内控制度建设，**强化制度落地执行。本行现有反洗钱类内控制度共20项，按照监管最新要求，及时对相关制度进行修订。**三是开展涉案账户和协查账户的倒查、关联账户的排查工作。****四是及时上报大额和可疑交易报告。**2023年本行上报大额交易1079份；上报可疑交易345份，其中重点可疑交易1份；分析排除可疑交易16190份。**五是注重培训和宣传，**提高全员反洗钱认识；对董监高、部门负责人、各部门反洗钱联络员、支行柜面人员等开展分层分类培训，提升全员反洗钱工作能力；加大宣传，增强民众的反洗钱意识。**六是注重科技支撑，**抓好关键环节管理。初步探讨风险监测模型，提升风险识别能力；结合近期业务风险点或风险提示，编辑临时性

的数据调用规则，灵活排查、监测高风险客户；及时处理金融涉案账户信息，并对涉案账户进行倒查，对相关客户的风险等级在核心系统中进行标注，并根据涉案情况采取控制措施。**七是**开展反洗钱专项检查、专项审计，并序时整改，查漏补缺。

三、持续经营评价

2023年以来，面对经济加速下行、需求持续走弱、压力超出预期的严峻形势，经营层坚决贯彻董事会和总行党委的决策部署，把握近年来改革转型积淀的发展优势，在规模增长、增户扩面、降本增效、风险防控等方面统筹兼顾、多措并举、精准施策，继去年开创历史高位后，保持主营业务较快增长，存款增幅位列全省第1，贷款增幅位列全省第5，户数增幅位列全省第12，全行高质量发展取得新成效。

报告期内，公司经营稳健，财务状况良好，资产质量风险可控。

四、未来展望

（一）行业发展趋势

我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变，同时面临外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。市委市政府提出“实干争先年”口号，在“613”重点产业、科创名城建设、新时代鱼米之乡建设等方面部署了一系列目标政策。面对新形势、新任务和新要求，全行要坚持稳中求进、先立后破、主动谋变，着力推动发展方式从规模速度向质量效益转变、从分散粗放向集约精细转变、从产品服务向品牌价值转变，努力实现质的有效提升和量的合理增长。

（二）公司发展战略

全面贯彻党的二十大、二十届二中全会以及中央经济、金融、农村工作会议精神，紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略，以推进高质量发展为主题，以打造精品银行为主线，以加速数字化转型为支撑，强化金融服务、深化改革化险、优化战略转型，走好设区市农商行特色路，提升差异化核心竞争力，在新征程上展现新作为、实现新跨越。

（三）经营计划或目标

2024年是新中国成立75周年，是全面完成“十四五”规划目标任务的关键一年。中央经济、金融和农村工作会议，提出了一系列新的工作要求。同时也是扬州农商行党委班子的换届之年，经营层将紧握接力棒，积极应对各类机遇和挑战，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，推动扬州农商银行高质量发展行稳致远。

（一）穿越周期、韧性增长，以战略领航释放转型动能

坚决摒弃急功近利的短视行为，继续以冲锋姿态、赶考状态，探索实践新经济周期下的可持续稳健发展之路，着重做好“三型银行”建设，实现“三大显著提升”。一是打造精品银行，实现业界品牌形象显著提升。依托“知己金融”品牌打造行业顶流IP，不断深化与各级政府合作关系，持续提升窗口服务体验，丰富完善业务办理渠道，积极投身各类社会公益事业，共建共享社会治理成效，让“选择金融服务，就到扬州农商”的理念深入人心。二是谋篇轻型银行，实现资产负债管理显著提升。进一步聚焦低风险权重的零售业务，通过做小做散、做精做细节约资本耗用，提高单产创利能力，实现集约化经营。一方面缩小负债业务和资产业务“剪刀差”，做到组织资金与信贷投放同频增长；另一方面着力拓展“轻负债”“轻资本”业务，着力增加消费结算、代扣代缴等活期存款沉淀，破除“典当思维”，研究信用贷款推广复制模式，为提升资产收益、降低处置成本腾挪空间。三是深耕价值银行，实现创收增收能力显著提升。进一步树立价值创造的业务导向，发挥基础客群厚实的禀赋优势，积极拓展“一个客户、多种产品、一站式服务”综合金融模式，通过政务、企业、个人跨条线、跨领域的产品融合配置，增强用户黏性，衍伸剩余价值空间。

（二）做小做散、增户扩面，以资产先行夯实发展根基

坚定“小而美”的道路自信，持之以恒做小做散，推动信贷客户数和投放规模保持合理增长，百万元以下贷款占比持续提升。一是坚持两栖并举，放大禀赋优势。坚持线上线下相融合，充分发挥线下“软信息”“感情牌”的独特优势，拴牢与客户间的业务纽带。通过“大数据+网格化+铁脚板”常态化开展地推走访，运用精准名单、数字地图、智能工具、超前授信等技术手段，提升陌生拜访的目的性、熟客回访的针对性、产品营销的适用性，切实将客户走访打造成为增户扩面主引擎。

（三）统筹兼顾、均衡发展，以多点发力开辟创利空间

以零售转型为主赛道，依托公司业务、网金业务同频共振，实现“零售业务批发做”，促进多领域业务协同发力，为筑基打底、批量获客、薄利多销创造更多条件。一是做强对公业务。发挥地级市农商行的层级优势，广泛开展多领域、多层级的外联外拓，落地省级签约+自选动作，推动政务服务与金融服务加速融合。争当“乡村振兴”战略主办行，大力支持乡村道路、农田水利、乡镇产业园区等“农字工程”，围绕项目链做好零售、网金产品的交叉营销。紧扣“科技金融、绿色金融”，立足产业特色乡镇，以核心企业为依托，深入研究“产业+金融”系统解决方案，全面延伸产业链上下游各主体生产经营的金融服务需求。二是做精中收业务。结合网点转型发力中收业务，打造肯开口、懂话术、会销售的厅堂展业队伍，持续引入合作机构和富有竞争力的产品，做大销售规模，努力为客户构建综合化的产品配置方案。紧跟黄金市场热点，以省联社贵金属展销平台推广试点为契机，打造“知己金”贵金属品牌，推出金豆集换等文创产品，做大交易流量。三是做优网金业务。进一步推动低频金融服务与高频快消场景的无感融合，深入打造本地特色场景生态，加快推广数币业务，力争在省级场景、“鼎惠生活圈”及智慧人社、智慧医疗等民生服务和消费金融上做出样板。有序推进“苏服办”政银合作标准化网点建设，升级便民驿站，叠加物流、人社等业务功能，打造扎根乡村沃土、融入社会治理的特色载体。

（四）完善配套、强化支撑，以机制创新激发内生活力

一是持续优化考核体系指引业务导向。从以规模为中心向以利润为中心转变，进一步加大资产业务得分权重，重点提高百万元以下贷款、信用贷款折算系数；突出客户AUM值和综合贡献度计分维度，提高单一客户产品覆盖率；增加收息率、付息率、模拟利润等效益指标得分占比，倒逼支行会算账、精算账；优化预算编制执行，费用总额与模拟利润严格挂钩，确保每项支出都能追根溯源、有据可查。二是深度运用数字科技驱动业务发展。提升数据获取、清洗、运用能力，借助总对总合作拓宽更多接口来源，切实将数据资源转化为看得见、摸得着的营销管理支撑，提高业务达成率；持续打造敏捷开发组织，精炼数字化骨干团队，形成可复制推广的本土化专才培养模式；统筹规划平台建设、工具升级、系统迭代，力争用更多“机操”代替“人操”，释放更多人力资源用于绩效产出和敏捷管理。三是严守风控合规底线保障稳定运营。统筹发展与安全，坚持把防控风险作为永恒主题，确立“稳健、审慎”的风险偏好和风险管理策略；从严把控信用风险，滚动摸清资产质量，夯实贷款三查责任，注重风控关口前移，有效遏制不良上升趋势；深化合规案防管理，坚持制度先行、流程制衡，完善合规风险识别及预警机制，落实员工互联互保责任，为业务发展保驾护航。四是提升队伍建设成效增强发展后劲。通过“竞”和“选”的方式将人力资源配置向基层和一线倾斜，形成“能者上、庸者下、劣者汰”的常态化良性机制，让实干者有其酬，有为者有其位，充分激发各岗位员工干事创业热情，为高质量发展奠定坚实保障。

（四）不确定因素

全球经济增速放缓以及经济格局分化将持续对银行业带来挑战。银行业需要应对多种关键驱动性因素包括利率上升、资金供应减少、监管趋严、气候变化和地缘政治紧张局势等，这些因素将推动银行业的转型。与此同时，新兴技术正以指数级的速度发展，对银行运营和客户服务模式产生深远影响，其中包括生成式人工智能、行业融合、嵌入式金融、开放数据、货币数字化、脱碳、数字身份和欺诈防范等趋势将继续扩展影响。

五、风险因素

(一)持续到本年度的风险因素

公司面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化：

一、信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。报告期内，在应对信用风险方面，公司除加强贷前调查、贷中审查和贷后检查各环节的质量和水平外采取的措施还包括：一是做好系统开发。新增预警监测模型、查询台账和查询功能、模型参数配置功能、存量客户分层分类管理项目进入全面测试阶段。二是搭建一套管理体系：建立指标，全面制衡；创立细则，全面刻画；订立清单，结果跟踪。三是建立一张信贷管理列表：常态化管理列表、本年度管理列表、新出台政策管理列表。四是建立一个排查提升矩阵；五是建立一条产品管理流程；六是建立一系列风控管理工具；七是建立一份授信准入清单。

二、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司主要通过成本管理、利率定价来控制其利率风险，同时密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

一是加强对人行、银保监以及省联社各项政策制度及考核等方面的学习与研究，在确保合法合规的基础上，开展各项投资交易活动。二是进一步加强市场研究，提高债券交易力度。

三、操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司主要采取以下措施应对操作风险：

一是统筹资源构建全域联动检查体系。将各类内部检查、飞行检查、专项审计、巡查巡视等在总行层面进行统一调度，减少了多条线重复至同一家支行检查的次数，力求做到一次检查，多点覆盖，全面提升检查效率。二是着力提升科技系统支撑作用。制度管理通过系统完成，整合制度审查和发文流程，使制度管理流程具备立项登记、制度审查、制度后评价等功能；各岗位合规履职动作标准化、系统化；统筹检查功能模块，规范问题录入流程；依托系统记录员工违规行为、处罚、投诉举报等情况为画像提供基础，设定规则将员工实行“四色”分层分类管理。三是持续强化员工合规意识。坚持把内控合规要求内化于心，外化于行，使合规成为一种习惯和文化自觉，坚决杜绝与客户发生非正常资金往来等违规行为。

四、流动性风险及对策

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：

一是加强日间头寸流动性监测。实行大额报备制度，提前掌握资金变动情况。二是完善管理架构，提高流动性风险决策水平。三是加强流动性风险监测力度，定期测算各类监测的指标包括存贷比、超额备付率、流动性缺口率、中长期贷款比例、核心负债依存度等，设定监管目标值和触发值，通过监控各项指标走势，及时反馈至相关部门，合理控制业务发展进度，保证流动性充裕。

五、声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

一是加强舆情监测和预警，完善负面舆情风险排查机制，对阶段性社会舆论热点及客户投诉焦点，定期全面分析负面舆情的原因和传导途径；提高舆情应对处置水平。二是针对离职员工纠纷引发的定向舆情，办公室会同人力资源部进行了摸底调查，进一步完善员工档案管理流程，明确在职员工保护本行声誉的具体责任，建立抖音等自媒体发布不实信息的快速反应和应急处理机制，多措并举少负面舆情的爆发点。同时督促相关条线对监管处罚信息进行返检，不定期会商客户服务工作中存在的问题，有效推进本行服务管理改进，服务流程优化和服务水平的提升。三是强化外部媒体宣传，积极利用合作媒体平台开展主动新闻宣传工作，进一步提升全行的品牌形象和社会美誉度，为声誉管理发挥了良好的正面引导作用。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险因素。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五. 二. (一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五. 二. (二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：万元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼	31,430.62	——	31,430.62	8.8

2. 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

一、重大关联交易情况:本报告期内,本行与持有 5%以上(含)股份的股东和持股 5%以下(不含)股份的股东,属本行内部人(董事、或监事等)控制的关联法人客户,发生重大关联交易的 10 家。

1. 扬州华鼎电器有限公司(集团)包括扬州华鼎电器有限公司、江苏道盛电力科技有限公司。扬州华鼎电器有限公司为有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人是张良锁,注册地:江苏省扬州市高新技术产业开发区金荣路2号,注册资本20066万元人民币,经营范围:电气设备和产品的研发和技术服务;变压器、高压低压成套设备、预装式变电站、美式箱变、电器元件的制造、销售、安装及修理等。江苏道盛电力科技有限公司为有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人是蔡长虹,注册地:扬州市高新技术产业开发区金荣路2号,注册资本5000万元人民币,经营范围:输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验;建设工程施工;机械电气设备制造、销售;变压器、整流器和电感器制造;配电开关控制设备研发、工程技术服务等。该集团为本行内部人(董事张良锁)关联

企业——法人、实际控制人。集团总授信 4700 万元，集团授信额度占本行资本净额的 1.24%。具体授信方案如下：（1）扬州华鼎电器有限公司。授信 4000 万元，贷款种类经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：购材料，担保方式：抵押+保证，担保人（物）：扬州华鼎电器有限公司名下位于扬州高新技术产业开发区金荣路 2 号 1、2、3、4、5 厂房土地抵押担保 4000 万元并追加张良锁保证担保。（2）江苏道盛电力科技有限公司。授信 700 万元，贷款种类经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：购材料，担保方式：保证。担保人（物）：扬州华鼎电器有限公司、张良锁、李丰钊保证担保 700 万元。交易价格及定价方式=LPR 利率-基点数

至报告期末，扬州华鼎电器有限公司贷款余额 1625.88 万元，江苏道盛电力科技有限公司贷款余额 29 万元。分类均为正常。

2. 江苏长江水务股份有限公司，为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东的控制企业，该企业为股份有限公司（非上市），法定代表人：张正斌，注册地：江苏省扬州市开发区文汇东路 249 号，注册资本 40000 万元人民币。经营范围：自来水生产和销售；自来水管道的安装与设计；二次供水工程安装及维修；供水工程的技术咨询；水表计量检测与修校等。本次综合授信 14000 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：管网维护等，担保方式：保证，由扬州市江源供水有限责任公司保证担保 14000 万元（不追加借款企业、担保企业法定代表人保证担保）。本次授信金额占本行资本净额之比为 3.69%。交易价格及定价方式是 LPR 利率-基点数。

至报告期末，该户贷款余额 5900 万元，贷款分类为正常。

3. 扬州都市田园绿化有限公司为本行董事范世宏关联企业——董事，该企业为有限责任公司，法定代表人：李兵，注册地：江苏省扬州市邗江区汊河街道胡庄村村民委员会，注册资本 5000 万元人民币。经营范围：园林绿化工程设计、施工、技术咨询；市政公用工程总承包；景观工程、路桥工程、古建筑工程设计、施工；苗木、花卉、果树种植、销售；农业机械、园艺工具、生鲜食用农产品销售等。本次综合授信 4600 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：购货或归还政府应急资金贷款，担保方式：保证，由扬州市邗江城市建设发展有限公司保证担保 4600 万元（不追加借款企业、担保公司企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 1.21%。交易价格及定价方式是 LPR 利率+基点数。

至报告期末，该户贷款余额 4600 万元，贷款分类为正常。

4. 江苏邗建集团有限公司（集团）包括江苏邗建集团有限公司、江苏邗建集团万隆基础工程有限公司、江苏荣能集团股份有限公司、江苏协和装饰工程有限公司，为本行内部人（董事范世宏）关联企业——法人、实际控制人。江苏邗建集团有限公司为有限责任公司，法定代表人是范世宏，注册地：江苏省扬州市吉安路 209 号，注册资本 100000.8 万元人民币，经营范围：建设工程施工；建设工程设计；施工专业作业；对外劳务合作；人防工程防护设备安装；住宅室内装饰装修；特种设备安装改造修理；电气安装服务等。江苏邗建集团万隆基础工程有限公司为有限责任公司，法定代表人：杨光，注册地：扬州市吉安公寓 2-102，注册资本 1518 万元人民币，经营范围：各类地基与基础工程的施工。江苏荣能集团股份有限公司为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），法定代表人：刘兴明，注册地：扬州市高新技术产业开发区建华村，注册资本 4700 万元人民币，经营范围：混凝土制造、销售。混凝土泵送。道路普通货物运输，货物专用运输（罐式）。江苏协和装饰工程有限公司为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），法定代表人：许在清，注册地：扬州市邗江区方巷镇朝阳东路 2 号，注册资本 6068 万元人民币，经营范围：室内外装饰装潢设计与施工；幕墙工程设计与施工；房屋建设工程施工等。集团总授信 13070 万元，集团授信额度占本行资本净额的 3.31%。具体授信方案如下：（1）江苏邗建集团有限公司，授信金额：贷款 3900 万元，银行承兑汇票贴现 1000 万元，贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料或归还政府应急资金；担保方式：抵押+保证；担保人（物）名称：江苏万字投资置业发展有限公司保证担保 1000 万元，江苏伟业安装集团有限公司保证担保 1000 万元，扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）26 幢 102 室、26 幢 103 室、31 幢 104 室、37 幢 105 室、38 幢 104 室、24 幢 104 室住宅抵押担保 1900 万元；所有授信额度追加范世宏保证担保。（2）江苏邗建集团万隆基础工程有限公司，授信金额：贷款 2200 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现。贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：抵押+保证。担保人（物）名称：江苏万字投资置业

发展有限公司、江苏邗建集团有限公司保证担保 1100 万元，扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）21 幢 103 室、35 幢 104 室、36 幢 104 室住宅抵押担保 1100 万元；所有授信额度追加杨光保证担保。（3）江苏荣能集团股份有限公司，授信金额：贷款 970 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现，贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：保证。担保人（物）名称：江苏万字投资置业发展有限公司保证担保 370 万元；江苏邗建集团万隆基础工程有限公司保证担保 600 万元；所有授信额度追加刘兴明保证担保。（4）江苏协和装饰工程有限公司，授信金额：贷款 2000 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现。贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：抵押+保证。担保人（物）名称：江苏协和装饰工程有限公司名下位于扬州市吉安公寓 2-201 商用房抵押担保 800 万元；江苏邗建集团有限公司保证担保 1200 万元；所有授信额度追加许在清保证担保。交易价格及定价方式是 LPR 利率+上调基点数。

至报告期末，江苏邗建集团有限公司贷款余额 3860 万元，江苏邗建集团万隆基础工程有限公司贷款余额 2200 万元，江苏荣能集团股份有限公司贷款余额 970 万元，江苏协和装饰工程有限公司贷款余额 2000 万元。分类均为正常。

5. 扬州景智房地产开发有限公司，为本行主要股东江苏景宇置业集团有限公司的控制企业，该户为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人：田名富，注册地：江苏省扬州市经济开发区扬子津街道扬子江中路 186 号智谷大厦 F 栋 12 层，注册资本 2000 万元人民币，经营范围：房地产开发经营、建设工程施工等。本次综合授信 18000 万元，贷款种类：房地产开发贷款，授信期限：24 个月，用途：支付工程项目款，担保方式：保证+抵押，由江苏景宇置业集团有限公司、田名富、陶霖保证担保 18000 万元并追加扬州景智房地产开发有限公司名下位于扬州市新城河路西侧、开发路南侧土地使用权抵押担保。本次单笔交易占本行资本净额之比为 4.56%。交易价格及定价方式是 LPR 利率+基点数。

至报告期末，该户贷款余额 14040 万元，分类为正常。

6. 扬州洁源环境股份有限公司，为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东扬州市城建国有资产控股（集团）有限责任公司控制企业，该企业为股份有限公司（非上市、国有控股），法定代表人：王平，注册地：江苏省扬州市汤汪乡同心村，注册资本 10000 万元人民币。经营范围：污水的收集、输送、处理；排水设施的运营管理及维修养护；城市污水、地表水及污泥的监测、分析；水污染控制与水资源利用技术的研发等。本次综合授信 4500 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：首次用信用于置换他行贷款，购材料，担保方式：保证，保证人：扬州市城建国有资产控股（集团）有限责任公司保证担保（不追加借款企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 1.14%。交易价格及定价方式是 LPR 利率-基点数。

至报告期末，该户贷款余额 4500 万元，分类为正常。

二、一般关联交易情况：报告期内，本行与关联方的一般关联交易变动情况如下：本报告期内，本行与关联自然人、关联法人或非法人组织发生一般关联交易如下：

交易共 49 笔，总金额 10085.49 万元，交易类型均为贷款。本报告期末，贷款交易余额为 9106.15 万元。交易余额占资本净额之比为 2.32%。

1. 与本行员工、员工近亲属以及员工近亲属的关联企业发生一般关联交易 43 笔、金额 4485.49 万元，期末余额 3907.15 万元，用途为按揭贷款、经营性贷款、流动资金贷款和消费类贷款。

2. 与主要非自然人股东的董监高、关联企业发生一般关联交易 6 笔、金额 5600 万元，期末余额 5199 万元，用途为流动资金贷款和消费类贷款。

三、资金业务关联交易情况：报告期内，无资金业务关联交易

四、提供服务业务关联交易情况：报告期内，无提供服务业务关联交易情况。

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：万股

项目	期初余额	本年变动				期末余额
		发行新股	公积金转股	其他	小计	
境内法人股	58,090.12	0	1,742.70	32.28	1,774.99	59,865.11
员工自然人股	6,763.01	0	202.88	3.25	206.13	6,969.14
社会自然人股	17,546.87	0	526.41	-35.53	490.88	18,037.75
合计	82,400.00	0	2,472.00	0	2,472.00	84,872.00

(二) 普通股前十大股东情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态
扬州国有资本投资集团有限公司	73,336,000	2,200,080	75,536,080	8.90%	正常
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	52,037,934	1,561,138	53,599,072	6.32%	正常
扬州万江房地产开发有限公司	40,567,847	1,217,035	41,784,882	4.92%	正常
建业庆松集团有限公司	36,331,342	1,574,926	37,906,268	4.47%	正常
江苏景宇置业集团有限公司	32,269,596	968,088	33,237,684	3.92%	正常
倍加洁集团股份有限公司	24,556,375	736,691	25,293,066	2.98%	正常
恒通建设集团有限公司	22,352,597	670,578	23,023,175	2.71%	质押
江苏邗建集团有限公司	20,463,647	613,910	21,077,557	2.48%	正常
东方永安集团有限公司	16,528,329	495,850	17,024,179	2.01%	正常
扬州华鼎电器有限公司	16,528,329	495,850	17,024,179	2.01%	正常
合计	334,971,996	10,534,146	345,506,142	40.71%	

股东情况说明：

1. 相互关系：前十名股东之间不存在关联关系，也不存在股份代持行为。
2. 股权转让情况：本公司 2023 年 1-12 月股金转让共计 27 笔，涉及股金份额 584.67 万股，其中 2 笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。
3. 至报告期末，被质押股份 2170.16 万股，占总股份比例 2.56%，涉及股东 1 户；被冻结股份 49.96 万股，涉及股东 13 户。

二、优先股股本基本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人

四、主要股东基本情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态	提名董监事
扬州国有资本投资集团有限公司	73,336,000	2,200,080	75,536,080	8.90%	正常	董事
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	52,037,934	1,561,138	53,599,072	6.32%	正常	董事
江苏景宇置业集团有限公司	32,269,596	968,088	33,237,684	3.92%	正常	董事
倍加洁集团股份有限公司	24,556,375	736,691	25,293,066	2.98%	正常	董事
江苏邗建集团有限公司	20,463,647	613,910	21,077,557	2.48%	正常	董事
扬州华鼎电器有限公司	16,528,329	495,850	17,024,179	2.01%	正常	董事
扬州万江房地产开发有限公司	40,567,847	1,217,035	41,784,882	4.92%	正常	监事
曹文胜	787,062	23,612	810,674	0.10%	正常	监事
合计	260,546,790	7,816,404	268,363,194	31.62%		

五、主要股东承诺事项的履行情况

股东名称	承诺事项	履行情况
扬州国有资本投资集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏景宇置业集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
倍加洁集团股份有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏邗建集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州华鼎电器有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州万江房地产开发有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
曹文胜	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反

六、主要股东及其关联方基本情况

股东名称	与关联方合并持股比例	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
扬州国有资本投资集团有限公司	8.9%	扬州市国金投资集团有限公司	扬州市财政局	无	扬州市人民政府
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	8.14%	扬州市扬子江文旅投资发展集团有限责任公司	扬州市人民政府	无	扬州市人民政府

江苏景宇置业集团有限公司	4.32%	田名富	田名富	无	田名富
倍加洁集团股份有限公司	3.18%	张文生	张文生	无	张文生
江苏邗建集团有限公司	2.48%	无	扬州市邗江区财政局	无	范世宏
扬州华鼎电器有限公司	2.01%	张良锁	张良锁	无	张良锁
扬州万江房地产开发有限公司	4.92%	王柳江	王柳江	无	王柳江、王嘉扬
曹文胜	1.25%	无	无	无	无

七、持股百分之五以上股东情况

1. 扬州国有资本投资集团有限公司，法人代表：向荣；注册资本：1000000 万人民币；成立时间：2018 年 12 月 26 日；经营范围：金融类股权投资；产业投资；政府投资基金管理；企业和资产收购、处置和管理；市政府及有关部门授权或委托资产管理等依法登记的业务。（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）

2. 扬州市现代金融投资集团有限责任公司，法人代表：王向荣；注册资本：150000 万人民币；成立时间：2012 年 5 月 25 日；经营范围：对金融企业的投资、管理；从事非证券股权投资活动及相关咨询业务；创业投资及相关咨询业务，代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务，为创业企业提供创业管理服务；市政府授权政策性基金的营运、管理。（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）

第七节 融资及利润分配情况

一、本年度普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、债券融资情况

☐适用 ☒不适用

四、可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

五、间接融资情况

☐适用 ☒不适用

六、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

股利分配日期	每10股派现数（含税）	每10股送股数
2023-5-11	0.45	0.3
合计	0.45	0.3

(二) 利润分配预案

项目	每10股派现数（含税）	每10股送股数
-	-	-

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
臧正志	董事长	男	1966 年 12 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
郑杰	行长, 执行董事	男	1977 年 6 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
祝思悦	非执行董事	女	1987 年 12 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	否
向荣	非执行董事	男	1972 年 1 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	否
田名富	非执行董事	男	1965 年 10 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
张文生	非执行董事	男	1968 年 10 月	中专	2021/9/15 至 2024/9/15	是
范世宏	非执行董事	男	1963 年 4 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
张良锁	非执行董事	男	1964 年 2 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
汪莫平	独立董事	男	1955 年 9 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
梁林军	独立董事	男	1982 年 7 月	博士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
庄晓梅	独立董事	女	1964 年 2 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
倪玮聪	独立董事	男	1990 年 3 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
叶迎春	监事长	男	1972 年 1 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
李霞	职工监事	女	1977 年 11 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
王嘉宁	股东监事	男	1967 年 8 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
曹文胜	股东监事	男	1968 年 2 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
王晋忠	外部监事	男	1964 年 6 月	博士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
陆广文	外部监事	男	1968 年 3 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是

胡伟	副行长	男	1979 年 5 月	本科	2022/1/25 至 2024/9/15	是
黄海	副行长	男	1980 年 1 月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
陈波	副行长	男	1982 年 3 月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
董事会人数						12
监事会人数						6
高级管理人员人数						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系

本行董事、监事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
臧正志	董事长	282,985	8,490	291,475	0.03%	0
郑杰	执行董事，行长	78,705	2,361	81,066	0.01%	0
田名富	非执行董事	1,574,126	47,224	1,621,350	0.19%	0
张文生	非执行董事	1,156,983	34,710	1,191,693	0.14%	0
李霞	职工监事	157,411	4,722	162,133	0.02%	0
曹文胜	股东监事	787,062	23,612	810,674	0.10%	0
黄海	副行长	125,928	3,778	129,706	0.02%	0
合计		4,163,200	124,897	4,288,097	0.51%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	行长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
高智	副行长	离任	无	2023 年 11 月至仪征农商行任副行长

董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

臧正志，男，汉族，1966年12月出生，江苏阜宁人，中共党员，大学学历，硕士学位，正高级经济师。1984年3月参加工作，历任阜宁信用联社杨集信用社记账员、主办会计，陈良信用社主任，阜宁信用联社监事长，建湖信用联社副主任、主任，滨海信用联社主任，射阳农村商业银行党委书记、董事长，2018年4月至今任扬州农商银行党委书记、董事长。

郑杰，男，汉族，1977年6月出生，江苏昆山市人，中共党员，大学学历，硕士学位，高级经济师。1996年9月参加工作，历任昆山农村信用联社员工，昆山农商行西城支行副行长（主持工作），昆山农商行城中支行副行长（主持工作）、行长，昆山农商行副行长，如东农商行执行董事、行长，扬州农商银行行长代为履职，2021年12月至今任扬州农商银行行长。

祝思悦，女，汉族，1987年12月出生，江苏扬州人，研究生学历，法律职业资格。2011年10月参加工作，历任广东信达律师事务所公司证券部律师，2013年4月至今历任扬州产权综合服务有限公司风控总监、投资总监及扬州市国扬基金管理有限公司副总经理。2021年12月至今担任扬州农商银行董事。

向荣，男，汉族，1972年1月出生，四川遂宁人，中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。1995年7月参加工作，历任扬州市信托投资公司证券部交易员、证券分析师，招商证券股份有限公司扬州营业部证券分析师、客户服务主管，扬州市扬子江投资发展集团投资管理部经理助理、副经理、经理，扬州市现代金融投资集团有限责任公司党总支委员、集团副总经理兼任扬州金投资产管理公司董事长，扬州国有资本投资集团有限公司董事长兼总经理，2021年12月至今担任扬州农商银行董事。

田名富，男，汉族，1965年10月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历，会计师，1981年8月参加工作，历任杭集供销社会计，邗江日杂公司副经理兼总账会计，扬州扬峰房地产开发公司财务经理，扬州市邗江供销房屋开发公司副总经理、总经理，扬州景宇置业有限公司总经理董事长，2020年10月至今任江苏景宇置业集团有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

范世宏，男，汉族，1963年4月出生，江苏扬州人，中共党员，硕士研究生学历，高级工程师。1983年7月参加工作，历任邗江县建安公司设备处技术员、主任，邗江县运西乡政府乡长助理，邗江县建安公司副经理、副总经理，邗江县建安总公司副总经理，江苏邗建集团有限公司总经理、副董事长，2007年5月至今任江苏邗建集团有限公司党委书记、董事长。2010年12月-2014年5月任扬州农商行第一届监事会股东监事，2014年11月至今担任扬州农商银行董事。

张文生，男，汉族，1968年10月出生，江苏扬州人，中共党员，中专学历，经济师。1984年8月参加工作，历任扬州市杭集塑料包装厂技术员，扬州市新生塑革针织厂技术员、总账会计，牙刷产品生产制造的个体经营，扬州市明星牙刷厂总经理，2016年6月至今任倍加洁集团股份有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

张良锁，男，汉族，1964年2月出生，江苏扬州人，中共党员，中专学历，硕士学位，高级经济师。1986年3月参加工作，历任扬州市邗江无线电元件厂厂办主任、扬州三力电器集团公司副总经理、1998年10月至今任扬州华鼎电器有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

汪莫平，男，汉族，1955年9月出生，江苏南京人，中共党员，硕士研究生学历，会计师。1972年参加工作，历任南京妇幼保健院员工、副科长，中国银行金陵分行员工、副主任科员、处长助理、副处长、

处长，中国银行江苏省分行副处长、处长，财会部总经理，苏州分行纪委书记，上海银行南京分行副行长、行长，2015年退休，2018年6月至今担任扬州农商银行董事。

梁林军，男，汉族，1982年7月出生，江苏南通人，博士研究生学历，武汉大学哲学博士，中国国际经济交流中心博士后，清华大学经济管理学院EMBA。历任国信证券深圳红岭中路证券营业部机构部经理、营业部产品总监，国开证券市场交易总部副总经理、机构业务部总经理，顺德农商银行北京中心总经理、投资银行部总经理，深圳市明达资产管理有限公司合伙人、总裁，2019年5月至今任衲扶你信息科技有限公司专家咨询委员会主席、中国国际经济交流中心博士后，2020年7月至今担任扬州农商银行独立董事。

庄晓梅，女，汉族，1964年2月生，江苏扬州人，中共党员，党校研究生。1985年参加工作，历任扬州教育学院组织人事科办事员，扬州团市委学少部组织部办事员，中国银行扬州支行营业部存汇科科长，中国银行扬州支行长城信用卡卡部副主任、主任，中国银行扬州分行国际结算科科长，中国银行江都支行行长，中国银行泰州分行副行长，中国银行扬州分行党委委员、副行长，招商银行扬州分行行长、招商银行南京分行副行长，招商银行南京分行行长室高级专员，已退休，2021年12月至今担任扬州农商银行独立董事。

倪玮聪，男，汉族，1990年3月出生，上海人，本科学历。2012年8月参加工作，历任上海融至道投资管理咨询有限公司海外培训规划师、海外培训高级规划师（兼任）、海外培训业务负责人（兼任）、咨询师（兼任）、总裁助理、执行总裁、高级执行总裁，2020年7月至今任上海融至道投资管理咨询有限公司联席CEO，2021年12月至今担任扬州农商银行独立董事。

叶迎春，男，汉族，1972年1月出生，江苏兴化人，中共党员，本科学历，高级会计师。1990年12月参加工作，历任兴化市信用联社昭阳信用社办事员、营业部客户经理、审计员，兴化农合行清算中心主任、财务会计部总经理，江苏省农村信用合作联社财务会计部副经理、计划财务部经理，现任扬州农村商业银行监事长、党委委员、纪委书记。

李霞，女，汉族，1977年11月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历，经济师。1998年12月参加工作，历任邗江信用联社李典信用社柜员、渔业信用社柜员、人事教育部办事员，扬州市区联社人力资源部办事员、副经理，扬州农村商业银行人力资源部副总经理、团委书记兼人力资源部副总经理、董事会秘书兼人力资源部副总经理、人力资源部总经理，现任扬州农商银行监事会办公室主任、工会主席。

王嘉宁，男，汉族，1967年8月出生，本科学历，工程师。1989年8月参加工作，1989年8月至1992年5月任扬州大华棉织厂研发销售，1992年6月至1998年5月任中国电子进出口公司江苏扬州分公司经理，1998年6月任扬州万江房地产开发有限公司总经理，1999年7月至今任南京嘉泰隆房地产实业有限公司总经理，2021年12月至今担任扬州农商银行监事。

曹文胜，男，汉族，1968年2月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。1989年参加工作，历任海南省定安热带作物研究所会计、海南省南田农场科长，1998年3月至今历任扬州锻压机床有限公司财务科长、总经理助理、财务总监、行政副总监，2010年12月至今任扬州农商银行监事。

王晋忠，男，汉族，1964年6月出生，中国民主建国会会员，经济学博士，金融学教授。1983年9月参加工作，1999年9月起在西南财经大学任教，历任西南财经大学金融工程系主任，挂职扬州广陵财政局副局长。2013年至今任西南财经大学金融创新与产品设计研究所所长，2021年12月至今担任扬州农商银行外

部监事。

陆广文，男，汉族，1968年3月出生，中共党员，南京大学法律硕士，执业律师。1991年参加工作，1991年8月至2018年10月，在江苏省人民政府法制办公室工作，2018年10月至今任国浩律师（南京）事务所律师。担任江苏省全面推进依法行政工作领导小组办公室、江苏省司法厅组织成立的立法专业团队国浩律师（南京）事务所团队负责人，2021年12月至今担任扬州农商银行外部监事。

胡伟，男，汉族，1979年5月出生，江苏连云港人，中共党员，大学学历，经济师。1998年7月参加工作，历任连云港连云区农村信用合作联社信贷科办事员、营业部会计柜员、营业部副主任、西园信用社主任，连云港东方农村合作银行西园支行行长、苍梧支行行长、风险管理部总经理，连云港东方农村商业银行党委委员、副行长，海安农村商业银行党委委员、副行长，灌南农村商业银行党委副书记、行长，扬州农村商业银行党委委员，2022年月至今担任扬州农商银行副行长。

黄海，男，汉族，1980年1月出生，江苏姜堰人，中共党员，硕士研究生，经济师，2002年8月参加工作，历任扬州郊区农村信用联社办公室办事员，扬州市区信用联社办事员、营业部客户经理、副主任，扬州农村商业银行个人业务部副总经理（主持工作），新民支行行长，零售业务部总经理，公司业务部总经理（2016.03-2017.01在江苏省联社风险管理部挂职）、办公室主任、董事会秘书，2019年2月至今任扬州农村商业银行副行长。

陈波，男，汉族，1982年3月出生，江苏东台人，中共党员，大学学历，助理经济师。2004年8月参加工作，历任常州市新北区农村信用联社办公室办事员、龙虎塘信用社柜员、长江信用社柜员、客户经理，扬州市区信用联社瓜洲信用社柜员、杨寿信用社客户经理，扬州农村商业银行杨寿支行客户经理、副行长，扬州农村商业银行甘泉支行副行长（主持工作），扬州农村商业银行营业部副总经理（主持工作）、总经理，扬州农村商业银行公司业务部总经理、扬州农村商业银行业务拓展部总经理、扬州农村商业银行公司金融总部总经理，2021年9月至今担任扬州农村商业银行副行长。

（四）董事、监事、高级管理人员兼职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
祝思悦	非执行董事	扬州市国扬基金管理有限公司副总经理
向荣	非执行董事	扬州国有资本投资集团有限公司董事长兼总经理
田名富	非执行董事	江苏景宇置业有限公司董事长
张文生	非执行董事	倍加洁集团股份有限公司董事长
范世宏	非执行董事	江苏邗建集团有限公司董事长
张良锁	非执行董事	扬州华鼎电器有限公司董事长
汪莫平	独立董事	退休
梁林军	独立董事	南通研云汇信息科技有限公司管理咨询委员会主席
庄晓梅	独立董事	退休
倪玮聪	独立董事	上海融至道投资管理咨询有限公司 CEO
王嘉宁	股东监事	扬州市万江房地产开发有限公司总经理
曹文胜	股东监事	扬州锻压机床股份有限公司行政副总监、工会主席
王晋忠	外部监事	西南财经大学金融创新与产品设计研究所所长
陆广文	外部监事	国浩律师（南京）事务所无限合伙人

二、员工情况

按工作性质分类	期初人数	期末数
班子成员	7	7
中层管理人员	96	99
总行人员	248	242
支行人员	514	510
员工总计	865	858

按教育程度分类	期初人数	期末数
硕士及以上学历	42	46
本科	545	586
专科	233	188
专科以下	45	38
员工总计	865	858

员工薪酬政策、培训计划等情况：

本公司充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分，建立了各条线员工晋升通道和干部公开竞聘机制。员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成，与公司整体战略目标实施、竞争力提升、人才培养以及风险控制相适应。

1. 薪酬管理框架及决策程序。本公司薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据。员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩；领导班子成员年度薪酬由省联社根据总行员工人均工资、分层分类考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。本公司现行主要薪酬管理制度为《扬州农村商业银行薪酬管理办法》、《扬州农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》以及包含利润等指标在内的专项考核办法，区别高管层、中层、一般员工制定相应的绩效薪酬考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系。

2. 提名与薪酬委员会的结构和权限。本公司提名与薪酬委员会由4名董事组成，均为非执行董事，其中独立董事2名，设主任委员1名，负责主持委员会工作。薪酬管理方面主要职责权限为：负责审议全行薪酬管理制度和政策，并监督实施；负责拟定董事和高级管理层的考核标准和薪酬方案，并向董事会提出建议，由董事会按本行《章程》授予的权限审议，监督审批方案的实施。

3. 年度薪酬总量、收益人及薪酬结构分布。2023年全行计提工资总额16805万元，其中基本薪酬为5273万元，绩效薪酬为11532万元，基本薪酬占比为31.38%，分配类别包括领导班子、中层干部、一般（在岗）员工、其他员工四类。总行领导班子成员共发放薪酬703万，其中绩效薪酬456.95万元，基本薪酬246.05万元。

4. 绩效与业绩衡量、风险调整的标准。报告期内，本公司绩效薪酬与业务考核挂钩，建立了绩效薪酬考核体系，从经营指标和管理指标两个维度，形成面向经营机构、总行部室，各类客户经理、运营主管、柜员、部室人员等全方位的考核体系，覆盖了全部岗位和业务，既注重业绩拓展，又兼顾提质增效。

5. 薪酬延期支付情况。建立绩效薪酬延期支付制度，根据员工所在岗位的责任大小、风险程度，将一定比例的绩效薪酬延期支付，实行个人账户管理，专户存储、保值增值、风险抵扣、专款专用，延期支付期限为3年。报告期内，共计提延期支付金额2345.07万元，到期返还1502.79万元。截至2023年年末，延期支付余额4940.04万元，报告期内风险追索扣回36.24万元。

6. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工具体薪酬情况。报告期内，本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员计20人，实际发放薪酬773.08万元；第四届董事会成员非执行董事范世宏、田名富、张良锁、张文生分别领取津贴35714.28元，独立董事汪莫平、梁林军、倪玮聪、庄晓梅分别领取津贴81092.43元，股东监事曹文胜、王嘉宁领取津贴35714.28元、外部监事陆广文、王晋忠分别领取津贴81092.43元。领取薪酬的高级管理人员8人，其中臧正志、郑杰分别领取薪酬 1118832.89元，叶迎春、胡伟分别领取薪酬1006949.60元，高智领取薪酬923037.14元，黄海、陈波领取薪酬895066.31元，王玉梅领取薪酬65265.26元。

7. 年度薪酬方案制定、备案。年初，本公司根据省联社下发的系统薪酬管理办法，预测编制本年度薪酬计划，报董事会审议决定。年度终了，根据经营考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联社备案审核。

8. 培训情况。为实现全行改革发展目标，实行全员培训，逐步健全上岗认证培训、转岗培训和岗位提升培训体系，搭建起学习型、知识型学习平台，2023年总行成立数字化转型小组搭建培训体系，即“昱德金融学堂”，为了保证学堂有效运作，总行建设了培训管理系统，统筹整合全行的培训教育工作，优化培训实施流程，内容涵盖新员工（新竹计划）、综合柜员（青竹计划）、运营主管（秀竹计划）、分理处主管及厅堂营销客户经理（庭竹计划）、客户经理（劲竹计划）、内训师（育竹计划）、办事员及主管（修竹计划）和中层正副职及助理（松竹计划）八大条线培养内容。实际举办各类学习培训109期，组织开展在线学习活动23次。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、公司治理

（一）制度与评估

1. 公司治理基本状况

报告期内，本行依据监管政策及本行章程规定，切实强化公司治理机制，重点加强股东股权管理、三会一层履职、风险内控管理、关联交易管理，不断提升公司治理质量。

党的领导与公司治理机制方面。本行对党的领导作出了规定，明确了组织机构设置、党委职权、纪委职权，坚持党委“把方向、管大局、保落实”原则，明确了“双向进入、交叉任职”的领导体制，党委成员通过法定程序进入董事会、监事会、经营层，符合条件的职工董事、职工监事、经营层成员进入党委班子任职。

股东和股东大会。本行股东大会职责股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：（1）制定和修改本章程；（2）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；（3）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（4）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；（5）审议批准董事会、监事会的工作报告；（6）审议批准或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；（7）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；（8）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（9）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（10）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；（11）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；（12）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东的提案；（13）对公司上市作出决议；（14）审议批准股权激励计划方案（15）对发行公司债券作出决议（16）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

本报告期内，本行共召开股东大会1次，会议于2023年4月10日在扬州农商银行二楼会议室召开，会议以现场表决方式进行表决。本次股东大会应到股东1925人，所持股份总数8.24亿股。因授信逾期、股权质押等情况限制表决权股东19人，所持股份总数23834563股；具有表决权的股东1906人，所持股份总数800165437股。出席本次股东大会的股东（代理人）共118人，持有股份数659108753股，实到股东（代理人）持有股份数占本行股份总数的比例79.99%。审议通过《2022年度董事会工作报告》《2022年度监事会报告》、《2022年度利润分配方案》等16项议案，其中审议《聘请会计师事务所的议案》同意股份数占出席会议股东（代理人）所持股份的99.43%，其余议案同意股份数均占出席会议股东（代理人）所持股份的100%。股东大会召开的程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。股东大会是本行的权力机构。

董事、董事会与董事会专门委员会。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会行使下列职权：（1）负责召集股东大会，并向大会报告工作；（2）执行股东大会的决议；（3）制订本行经营发展战略并监督战略实施；（4）确定本行的经营计划和投资方案并监督实施；（5）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审批本行年度薪酬管理制度及政策；（6）制订资本规划，承担资本管理最终责任；制订本行增加或者减少注册资本方案；（7）拟订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散、清算和改制方案；（8）在股东大会授权范围内，审议批准本行重大贷款、固定资产购置、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及其他担保事项，接受本行一般关联交易的备案；（9）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（10）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；（11）确定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策、基本管理制度，对本行风险管理承担最终责任；决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；（12）制订本行章程的修改方案；（13）负责本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；（14）按股东大会的授权，聘请或更换为本行审计的会计师事务所；（15）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；（16）制订本行发行债券、董事年度薪酬（津贴）方案，审批本行股份的转让、质押、赠与和继承事项；审批本行股权激励方案并监督实施；（17）制订董事会与高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；（18）定期评估并完善本行公司治理；（19）维护存款人和其他利益相关者合法权益；（20）建立本行与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；（21）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者银行业监督管理机构要求董事会行使的其他职权。

董事会由12名董事组成，其中执行董事2名，股东董事6名，独立董事4名，董事人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议8次，定期听取行长室、风险管理、审计等工作报告，审议《2022年度董事会工作报告》、《修订章程的议案》等76项议案，听取53项议案。董事会下设战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等6个委员会，全年召开5次战略和三农委员会会议，审议通过15项议案；召开8次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过13项议案；召开8次审计委员会会议，审议通过38项议案；召开7次风险和关联交易控制委员会会议，审议通过49项议案；召开6次提名和薪酬委员会会议，审议通过13项议案；召开4次绿色金融委员会会议，审议通过4项议案。根据各委员的专业性对专门委员会成员进行调整，审计委员会、风险和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任，且三分之二的委员为独立董事。报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

监事、监事会与监事会专门委员会。监事会行使下列职权：（1）检查监督本行的财务活动，并对本行定期财务报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；（2）对本行股东大会、董事会的决议执行等情况进行审计监督；指导本行内部审计部门独立履行监督审计职责，并实施业务管理和考评；组织实施对董事和高管人员进行专项或离任审计；（3）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制订符合本行实际的发展战略；（4）定期对本行发展战略的科学性、合理性形成评估报告；（5）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；（6）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；（7）对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，并向股东大会报告董事、监事履职评价结果；（8）对本行薪酬管理制度和政策及高管人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（9）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（10）提议召开临时股东大会；（11）制订本行年度监事薪酬和津贴方案及考核兑现方案，报经股东大会审批后实施；（12）可以派员列席董事会、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；（13）有权根据履职需要，使用本行所有经营管理信息系统；（14）定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；（15）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。

监事会成员6名，其中：外部监事2名、股东监事2名、职工监事2名。报告期内，本行监事会进行了换届，共召开监事会5次，审议通过23项议案。监事会下设提名与履职考评、监督委员会，监督委员会的主任委员由外部监事担任。报告期内，召开5次监督委员会会议，审议通过20项决议，听取议案18次；5次提名与履职考评委员会会议，审议通过5项决议，听取议案7项，监事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

高级管理层。本行高级管理层的职责有：（1）本行高级管理层根据本章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会确定的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序一致。（2）本行高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求监事会提出异议，并向银行业监督管理机构报告。本行高级管理人员应当接受本行监事会监督，不得阻挠、妨碍监事会依照职权进行的检查、监督等活动。（3）本行高级管理层应当建立向董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会信息报告制度，明确信息的种类、内容（经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、经营前景等方面情况）、时间和方式，确保董事会、监事会能够及时、准确地获取各类信息。（4）本行高级管理层应当建立和完善各项会议制度，并制订相应议事规则。（5）本行行长依照法律法规、本章程及董事会授权，行使有关职权。本行行长室由1名行长、4名副行长组成。行长室下设10个专门委员会、15个部门、4个直营中心及51个营业网点。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

信息披露。本行严格按照中国银保监会的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。报告期内，披露扬州农商银行持股1%及以上股东信息公示表（2022年度）、2022年度报告，遵循自愿性信息披露的原则，最大限度地主动、及时地披露对股东和其他利益相关者决策产生较大影响的信息。重要信息临时信息披露包括：注册资本变更、聘请的会计师事务所。

报告期内，根据银保监会的监管规定，结合监管部门相关意见，修订完善了《公司章程》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

2. 公司治理机制是否给所有股东提供核实的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使股东权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，本行董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。并建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3. 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

4. 公司章程的修改情况

详见附件1 章程修订对照表

（二）三会运作情况

1. 三会召开情况

股东大会召开情况统计表			
序号	会议名称	会议次数	会议审议表决的事项（逐列明）
1	2022 年度股东大会	1	<ol style="list-style-type: none">1. 审议 2022 年度董事会工作报告2. 审议 2022 年度监事会工作报告3. 审议关于 2022 年财务决算及 2023 年财务预算的议案4. 审议 2022 年度利润分配议案5. 审议 2022 年度董事薪酬兑现方案的议案6. 审议 2022 年度监事薪酬兑现方案的议案7. 审议关于增加注册资本的议案8. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》的议案9. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案10. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案11. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股权管理办法》的议案12. 审议关于聘请会计师事务所的议案13. 审议 2022 年度三农普惠金融执行情况报告14. 审议 2022 年度关联交易专项报告15. 审议关于股东名称修改的议案16. 审议监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2022 年度履职情况的评价报告17. 听取 2022 年度大股东相关情况的评估报告18. 听取 2022 年度独立董事履职报告19. 听取《中国银保监办公厅关于第五批重大违法违规股东典型案例的通报》20. 听取关于贯彻落实《2022 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告

董事会召开情况统计表

序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项（逐一列明）
1	四届十四次 2023年1月3日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议 2022 年行长室工作报告 2. 审议 2022 年风险偏好与风险限额执行情况报告 3. 审议 2023 年度董事会对行长授权 4. 审议 2023 年度行长转授权方案 5. 审议 2023 年风险陈述书 6. 审议 2023 年风险偏好与风险限额 7. 审议 2023 年审计项目立项 8. 审议 2023 年大额贷款和行业贷款授信政策 9. 审议关于修订《内部审计章程》的议案 10. 审议关于修订《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作制度》的议案 11. 审议《江苏扬州农村商业银行股份有限公司案防工作管理办法》 12. 审议扬州融创商贸实业有限公司股权质押的议案 13. 审议 2022 年四季度关联交易信息披露报告 14. 听取 2022 年四季度大额授信业务经营管理情况报告 15. 听取 2022 年四季度资产质量分类及风险管理情况报告 16. 听取 2022 年合规管理与案防工作报告 17. 听取 2022 年内控管理状况评价报告 18. 听取 2022 年内部审计工作报告 19. 听取 2022 年内审人员专业胜任能力评价报告 20. 听取 2022 年内审部门负责人履职尽责报告 21. 听取 2021 年对外部审计质量进行评估 22. 听取 2021 年度反洗钱工作审计报告 23. 听取 2021 年度薪酬管理审计报告 24. 听取 2021 年度关联交易审计报告 25. 听取 2022 年人力资源管理工作报告 26. 听取 2022 年反洗钱工作报告 27. 听取 2022 年消费者权益保护工作报告 28. 听取 2022 年四季度股权转让备案 29. 听取 2022 年下半年新产品、新业务备案 30. 听取关联方名录更新
2	四届十五次 2023年3月4日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议 2022 年度董事会工作报告 2. 审议 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算的方案 3. 审议 2022 年度利润分配方案 4. 审议关于召开 2022 年度股东大会的议案 5. 审议增加注册资本的议案 6. 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》的议案 7. 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案 8. 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议

		<p>案</p> <p>9. 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股权管理办法》的议案</p> <p>10. 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》的议案</p> <p>案</p> <p>11. 审议修订《扬州农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》的议案</p> <p>12. 审议 2022 年度董事薪酬兑现方案</p> <p>13. 审议 2022 年度经营管理状况评估报告</p> <p>14. 审议 2022 年度社会责任报告</p> <p>15. 审议关于聘请会计师事务所的议案</p> <p>16. 审议 2022 年度大股东相关情况的评估报告</p> <p>17. 审议 2022 年度主要股东履约评估报告</p> <p>18. 审议 2022 年度关联交易管理专项报告</p> <p>19. 审议股东名称修改的议案</p> <p>20. 审议 2022 年度绿色金融发展执行情况报告</p> <p>21. 审议 2022 年度三农普惠金融执行情况报告</p> <p>22. 审议扬州农商银行 2023 年度重点项目</p> <p>23. 听取独立董事 2022 年度履职报告</p> <p>24. 听取监事会对年度内控体系架构建立和执行情况的评价报告</p> <p>25. 听取监事会对年度岗位责任落地情况的评价报告</p> <p>26. 听取监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员的年度履职情况报告</p> <p>27. 听取 2022 年度数据治理工作报告</p>
3	<p>四届十六次</p> <p>2023年4月10日</p>	<p>1. 审议 2023 年一季度行长室报告</p> <p>2. 审议 2022 年度信息披露实施方案</p> <p>3. 审议 2022 年度报告</p> <p>4. 审议 2022 年度董事会对行长室经营目标考核结果</p> <p>5. 审议 2022 年度董事会对领导班子成员考核结果</p> <p>6. 审议 2022 年度战略执行情况评估报告</p> <p>7. 审议 2023 年度董事会对行长室经营管理目标考核办法</p> <p>8. 审议 2023 年度董事对领导班子成员考核办法</p> <p>9. 审议 2023 年度专门委员会工作计划</p> <p>10. 审议 2023 年一季度关联交易信息披露情况</p> <p>11. 审议重大关联交易</p> <p>12. 审议董监事及主要股东报告关联关系的报告</p> <p>13. 审议 2022 年度全面风险评估报告</p> <p>14. 听取 2023 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告</p> <p>15. 听取 2023 年一季度内部审计工作报告</p> <p>16. 听取 2023 年一季度大额授信业务经营管理情况报告</p> <p>17. 听取 2023 年一季度反洗钱工作报告</p> <p>18. 听取 2023 年一季度股权转让备案</p> <p>19. 听取 2023 年一季度关联方名录更新</p> <p>20. 听取《中国银保监办公厅关于第五批重大违法违规股东典型案例的通报》</p> <p>21. 听取关于贯彻落实《2022 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告</p>

4	四届十七次 2023 年 6 月 2 日	1. 分支机构布局调整计划的议案 2. 关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司案防工作管理办法》的议案
5	四届十八次 2023 年 7 月 9 日	1. 审议 2023 年上半年行长室报告 2. 审议 2023 年上半年三农普惠业务发展情况报告 3. 审议 2023 年半年度报告 4. 审议重大关联交易 5. 审议 2023 年二季度关联交易信息披露报告 6. 审议扬州农商行 2023 年度处置计划的议案 7. 审议扬州农商行 2023 年度恢复计划的议案 8. 审议董事会专门委员会调研方案及课题 9. 听取 2022 年度反洗钱专项审计报告 10. 听取 2023 年上半年审计工作报告 11. 听取 2023 年上半年消费者权益工作报告 12. 听取 2023 年上半年合规及案防管理工作报告 13. 听取 2023 年二季度资产质量分类及风险管理情况报告 14. 听取 2023 年二季度大额授信业务经营管理情况报告 15. 听取 2023 年二季度反洗钱工作报告 16. 听取 2023 年二季度股权转让备案 17. 听取 2023 年二季度关联方名录更新 18. 听取中国银保监会扬州监管分局办公室关于 2023 年辖内农村商业银行监管工作的意见 19. 听取中国银保监会扬州监管分局办公室关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度监管评级结果的通知
6	四届十九次 2023 年 8 月 29 日	1. 审议重大关联交易 2. 审议《江苏扬州农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类实施细则》 3. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司资本管理办法》的议案 4. 审议关于增设数据治理中心（部）的议案
7	四届二十次 2023 年 10 月 19 日	1. 审议 2023 年三季度行长室报告 2. 审议关于修订《扬州农商银行 2023 年度行长转授权实施办法》的议案 3. 审议《扬州农商银行 2024-2026 年科技工作规划》的议案 4. 审议关于《扬州农商银行 2022-2024 年资本规划》的议案 5. 审议关于《扬州农商银行董事会专门委员会秘书制度》的议案 6. 审议关于董监高报告关联关系的报告 7. 审议关于分支机构调整的议案 8. 审议 2023 年三季度关联交易信息披露报告 9. 审议关于抵债资产处置的议案 10. 听取 2022 年度关联交易专项审计报告 11. 听取 2022 年度薪酬专项审计报告 12. 听取 2023 年度董事会专门委员会调研报告 13. 听取 2023 年三季度资产质量分类及风险管理情况报告 14. 听取 2023 年三季度内部审计工作报告 15. 听取 2023 年三季度大额授信业务经营管理情况报告

		16. 听取 2023 年三季度反洗钱工作报告 17. 听取 2023 年三季度股权转让备案 18. 听取 2023 年三季度关联方名录更新 19. 听取扬州农商银行关于对 2022 年监管评级问题的整改报告 20. 听取扬州农商银行 2022 年度公司治理情况自评报告 21. 听取《国家金融监督管理总局扬州监管分局办公室关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年公司治理监管评估结果的通知》 22. 听取扬州农商银行 2023 年公司治理监管评估问题整改报告
8	四届二十一次 2023 年 11 月 20 日	1. 审议关于聘任王玉梅同志为副行长的议案 2. 审议关于高智同志辞去副行长的议案 3. 审议关于分支机构布局调整的议案 4. 审议关于恒通建设集团有限公司股权质押的议案 5. 审议关于《江苏扬州农村商业银行股份有限公司劳动人事管理制度》

监事会召开情况统计表		
序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项（逐一列明）
1	四届八次 2023 年 1 月 13 日	1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年度内控体系架构建立和执行情况的评估报告 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年度岗位责任落地情况的评估报告 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年资产风险分类情况进行专项检查与评估的议案 4. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年呆核销贷款进行专项检查与评估的议案 5. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会及经营层 2022 年合规管理及案防工作的监督评价报告 6. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2021 年工资薪酬管理的专项审计报告 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2021 年财务报告审计质量的评估报告 8. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作报告 9. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部审计工作报告 10. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部审计人员专业胜任能力评价报告 11. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度内审部门负责人履职尽责报告 12. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项审计报告 13. 监事履职评价自评互评

2	四届九次 2023 年 3 月 14 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2022 年度履职情况的评价报告 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年度利润分配方案的审核评估报告 4. 审议关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年监事薪酬兑现方案的议案 5. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会专门委员会 2022 年工作计划 6. 听取江苏扬州农村商业银行 2022 年度三农金融业务执行情况报告 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易管理专项报告
3	四届十次 2023 年 4 月 10 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年度报告及外部审计报告的审核评估报告 2. 审议关于监事向监事会报告关联关系情况的报告 3. 听取 2022 年度董事会对行长室经营管理目标考核结果的报告； 4. 听取 2022 年度董事会对领导班子成员考核结果的报告； 5. 听取 2022 年度战略执行情况评估报告 6. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度一季度反洗钱工作报告 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度一季度资产分类及风险管理情况报告 8. 听取关于贯彻落实《2022 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告
4	四届十一次 2023 年 7 月 19 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会专门委员会 2023 年度调研课题的议案； 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年度战略执行情况的监督评估报告； 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年度呆账核销贷款专项检查与评估的报告； 4. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年半年度报告的审核评估报告； 5. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年上半年合规管理工作的监督评价报告； 6. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年上半年合规履职的评价报告； 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度二季度反洗钱工作报告； 8. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度二季度资产分类及风险管理工作报告。
5	四届十二次 2023 年 10 月 19 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2022 年度资产风险分类情况专项检查与评估的报告 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于 2022 年度外部审计机构的评估报告

		3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于反洗钱管理的专项监督评估报告 4. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于清算中心履职情况的专项监督评估报告 5. 审议关于监事向监事会报告关联关系情况的报告 6. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任战略执行情况报告 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项审计报告 8. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年度薪酬管理的专项审计报告 9. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会专门委员会 2023 年度调研报告 10. 听取关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年公司治理监管评估结果的通知 11. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度反洗钱工作报告 12. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度资产分类及风险管理工作报告
--	--	--

2. 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会及监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等方面能够符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三）公司治理改进情况及整体评价

公司遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》等监管规定，不断完善公司治理结构。2023年上半年，公司修订了《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。报告期内，本行董事、监事、高级管理层严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

（四）投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过准确、完整、及时的信息披露保障投资者及股东的知情权，另一方面通过电话、外部网站、当面交流等方式保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

（五）消费者权益保护工作

报告期内共受理消费者投诉137件，比2022年增加65件，同比增加90.28%。被投诉领域主要集中在贷款、银行卡、支付结算等领域，投诉原因主要为服务质量和产品服务。上述投诉共涉及41家支行及部门，当年投诉办结率100%，从投诉来源来看，来自监管12378热线投诉70件，占比最高。

投诉分类方面：按业务办理渠道分类，营业现场投诉最多，共73件，占客户投诉量的53.28%。按客户业务类别分类，客户投诉最多的为贷款业务55笔，占本年度客户投诉量的40.14%；其次为银行卡业务39笔，占本年度客户投诉量的28.47%；第三是支付结算类9笔，占本年度客户投诉量的6.57%。

消费者投诉原因分类：因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的客户投诉有68件，占客户投诉量的49.63%；因服务态度不好或是服务质量不高引起的投诉34件，占客户投诉量的24.82%；因定价收费引起的客户投诉有9件，占客户投诉量的6.57%。

（六）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

报告期内，董事会下设战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等6个委员会，全年召开5次战略和三农委员会会议，审议通过15项议案；召开8次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过13项议案；召开8次审计委员会会议，审议通过38项议案；召开7次风险和关联交易控制委员会会议，审议通过49项议案；召开6次提名和薪酬委员会会议，审议通过13项议案；召开4次绿色金融委员会会议，审议通过4项议案。董事会各专门委员会严格按照公司章程、董事会议事规则及各专门委员会工作细则的相关要求召开会议、履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、经营目标、“三农”与小微企业及扶贫金融服务相关事项等进行审议，提出意见与建议，并将有关议题提交董事会审议。

（七）独立董事及外部监事履行职责情况

姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
汪莫平	8	8	0	0
梁林军	8	8	0	0
庄晓梅	8	8	0	0
倪玮聪	8	8	0	0
王晋忠	5	5	0	0
陆广文	5	8	0	0

独立董事及外部监事的工作情况：

报告期内，汪莫平、梁林军、庄晓梅、倪玮聪4名独立董事均参加公司董事会8次，均发表独立意见7次。主要对利润分配、重大关联交易、资产处置方案等发表了独立意见。参与董事会专门委员会形成调研报告《扬州农商银行培训体系建设的探索与实践》、《农商行绿色金融业务的发展与创新》等5篇调研报告。

外部监事王晋忠、陆广文均参加监事会5次，主要对2023年度报告及外部审计报告，董事会、董事、监事会和高级管理层及其成员的履职情况、利润分配方案等进行评价，组织并参与了资产风险分类情况、信贷流程专项审计等活动。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对定期报告进行审核并提出书面审核意见，报告期内监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东及其控制的企业完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会、监事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行会计核算体系、财务管理体系、风险控制体系严格依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规搭建，能够满足公司现行发展需要。报告期内，未发现上述管理制度在合规性、合理性方面存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	扬德普审[2024]04号
审计机构名称	扬州德普会计师事务所（普通合伙）
审计机构地址	扬州市邗江区西峰路88号2幢108室
审计报告日期	2024-3-11
注册会计师姓名	朱恭平；朱丽琴
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：附件2	

备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：董事会办公室

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2024年4月23日

附件 1 章程修订对照表

旧条款	新条款	修订依据
第四条 本行注册资本为人民币824000000元。	第四条 本行注册资本为人民币848720000元。	根据分红实际调整
第十八条 本行成立时向发起人发行合计43000万股股份，占其时本行发行普通股总数的100%。 本行现行股本结构为：全部股份824000000股均为普通股。	第十八条 本行成立时向发起人发行合计43000万股股份，占其时本行发行普通股总数的100%。 本行现行股本结构为：全部股份848720000股均为普通股。	根据分红实际调整
第二十五条 本行股东所持的股份不得退股。但经本行董事会同意，可依法转让、继承和赠与。	第二十五条 本行股东所持的股份不得退股，可依法转让、继承和赠与，股权受让对象必须符合向本行投资入股的条件。	根据本行监管部门对股东资质的审查要求及本行实际。
新增	第二十二条 本行建立股权托管制度，将股权在符合要求的托管机构进行集中托管。股权所涉及的转让、质押、冻结等情形均需在托管机构办理股权登记确认。	省联社股权管理要求
第二十二条 本行根据经营和发展的需要，依照法律、法规的规定，经股东大会作出决议，报银行业监督管理机构批准后，可以变更注册资本。 第二十三条 本行变更注册资本，应当按照《公司法》、《商业银行法》以及其他有关法律规定的程序办理。本行减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额。	第二十三条 本行根据经营和发展的需要，依照《公司法》、《商业银行法》以及其他有关法律、法规的规定程序，经股东大会作出决议，报银行业监督管理机构批准后，可以变更注册资本。 本行减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额。	根据条款描述的内容，调整重复描述内容。
第三十八条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。 股东按其所持有的股份享有权利，承担义务。本行依据股权托管机构提供的凭证置备股东名册，股东名册是证明股东持有本行股份的充分证据，但有相反证据的除外。	第三十八条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。 本行股东必须持续符合向金融机构投资入股的条件： （一）自然人股东条件： 1. 具有完全民事行为能力的中国公民； 2. 具有良好的社会声誉和诚信记录，无犯罪记录； 3. 入股资金为自有资金，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股； 4. 监管部门规定的其他审慎性条件。 （二）境内非金融机构股东条件： 1. 依法设立，具有法人资格； 2. 具有良好的公司治理结构或有效的组织管理	《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》第九条、第十一条

	<p>方式；</p> <p>3. 具有良好的社会声誉、诚信记录 and 纳税记录，能按期足额偿还金融机构的贷款本金和利息；</p> <p>4. 具有较长的发展期和稳定的经营状况；</p> <p>5. 具有较强的经营管理能力和资金实力；</p> <p>6. 最近2年内无重大违法违规行为；</p> <p>7. 财务状况良好，最近2个会计年度连续盈利；如取得控股权，应最近3个会计年度连续盈利；</p> <p>8. 年终分配后，净资产不低于全部资产的30%（合并会计报表口径）；如取得控股权，年终分配后净资产应不低于全部资产的40%（合并会计报表口径）；</p> <p>9. 权益性投资余额不超过本企业净资产的50%（含本次投资金额，合并会计报表口径）；如取得控股权，权益性投资余额应不超过本企业净资产的40%（含本次投资金额，合并会计报表口径）；</p> <p>10. 入股资金为自有资金，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股；</p> <p>11. 监管部门规章规定的其他审慎性条件。</p> <p>有以下情形之一的境内非金融机构不得作为本行股东：</p> <p>1. 公司治理结构与机制存在明显缺陷；</p> <p>2. 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常；</p> <p>3. 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多；</p> <p>4. 现金流量波动受经济景气影响较大；</p> <p>5. 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平；</p> <p>6. 代他人持有本行股权；</p> <p>7. 其他对本行产生重大不利影响的情况。</p> <p>股东按其所持有的股份享有权利，承担义务。</p> <p>本行依据股权托管机构提供的凭证置备股东名册，股东名册是证明股东持有本行股份的充分证据，但有相反证据的除外。</p>	
<p>第五十一条 本行召开年度股东大会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时股东大会应于会议召开15日前通知本行各股东。</p> <p>本行股东大会通知应包括以下内容：（1）会议的日期、地点和会议期限；（2）提交会议审议的事项；（3）有权出席会议股东（代理人）；（4）股东登记的截止日期；（5）投票代理、委托书送达时间和地点；会务常设联系人姓名、电话号码等。</p>	<p>第五十一条 本行召开年度股东大会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时股东大会应于会议召开15日前通知本行各股东。</p> <p>本行股东大会通知应包括以下内容：（1）会议的日期、地点和会议期限；（2）提交会议审议的事项；（3）有权出席会议股东（代理人）；（4）股东登记的截止日期；（5）投票代理、委托书送达时间和地点；会务常设联系人姓名、电话号码等。</p>	本行实际

	<p>董事会发布召开股东大会的通知后，股东大会不得无故延期。本行因特殊情况必须延期召开股东大会的，应在原定股东大会召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。</p>	
<p>第八十三条 董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。</p>	<p>第八十三条 本行董事应当自任职之日起15个工作日内，向本行报告关联方情况。董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。本条关于报告关联关系的规定，同时适用于本行监事、行长和其他高级管理人员。</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》第四十一条</p>
<p>第一百零七条 风险管理和关联交易控制委员会主要职责： 风险管理和关联交易控制委员会负责监督本行高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险的控制情况，对本行风险管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。负责本行关联交易的管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险。本行董事会授予的其他事宜。</p>	<p>第一百零七条 风险管理和关联交易控制委员会主要职责： 风险管理和关联交易控制委员会负责监督本行高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险的控制情况，对本行风险管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；负责本行关联交易的管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险；负责审查、监督本行反洗钱制度执行实施情况；审议批准案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告、考核评估本行案防工作有效性。本行董事会授予的其他事宜。</p>	<p>《江苏省农村商业银行系统案防工作管理办法》、《江苏扬州农村商业银行股份有限公司案防工作办法》第十一条</p>
<p>第二百四十七条 本章程经股东大会通过，并经登记核准后生效，修改时亦同，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》扬商银发〔2020〕151号同时废止。</p>	<p>第二百四十七条 本章程经股东大会通过，并经登记核准后生效，修改时亦同，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》扬商银发〔2022〕209号同时废止。</p>	
<p>条款中对应的银保监、银保监会或其派出机构</p>	<p>监管部门</p>	<p>根据国务院发布的机构调整改革</p>

扬州德普会计师事务所

扬德普审[2024] 第 04 号

审计报告

江苏扬州农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表及报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制，公允反映了贵公司2023年12月31日的财务状况，2023年度的经营成果、现金流量及所有者权益变动情况。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

管理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就贵公司业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与管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。

扬州德普会计师事务所(普通合伙)

中国 江苏

中国注册会计师（签章）：

中国注册会计师（签章）：

日 期：二〇二四年三月十一日



江苏农信资产负债表

编制单位：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

本币

单位：元

资产	附注	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	附注	年初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	七（一）	2,646,311,222.37	3,022,412,131.04	向中央银行借款	七（二十）	1,277,656,907.00	1,345,000,000.00
贵金属		-	-	联行存放款项	七（二十一）	2,170,800.00	2,525,100.00
存放联行款项		-	-	同业及其他金融机构存放款	七（二十二）	19,057,277.55	23,771,864.37
存放同业款项	七（二）	532,341,064.60	423,908,201.79	拆入资金	七（二十三）	800,477,777.78	500,345,277.77
拆出资金		-	-	交易性金融负债		-	-
交易性金融资产	七（三）	1,094,223,191.01	138,346,355.04	衍生金融负债	七（二十四）	-	24,217.49
衍生金融资产	七（四）	11,043.68	-	卖出回购金融资产款	七（二十五）	1,063,460,602.67	1,685,630,718.23
买入返售金融资产		-	-	吸收存款	七（二十六）	41,687,455,481.51	48,119,616,973.71
应收款项类金融资产		-	-	应付职工薪酬	七（二十七）	36,718,518.48	39,361,992.90
应收利息		-	-	应交税费	七（二十八）	68,134,559.16	32,395,502.50
应收股利		-	-	应付利息		-	-
其他应收款	七（五）	37,854,294.32	129,646,515.02	应付股利	七（二十九）	14,599.80	14,602.25
发放贷款和垫款	七（六）	32,821,101,612.52	37,339,245,626.11	其他应付款	七（三十）	96,156,661.92	116,422,192.58
可供出售金融资产		-	-	预计负债	七（三十一）	4,494,720.87	3,277,149.28
债权投资	七（七）	4,409,965,835.10	6,880,529,290.04	应付债券		-	-
持有至到期投资		-	-	租赁负债	七（三十二）	1,139,858.29	14,497,666.75
其他债权投资	七（八）	6,335,290,170.90	7,084,342,148.45	持有待售负债		-	-
其他权益工具投资	七（九）	708,210.00	708,210.00	递延所得税负债		-	-
长期股权投资		-	-	其他负债	七（三十三）	210,547,184.25	343,225,639.81
投资性房地产	七（十）	50,947,666.75	25,258,921.76	负债总计		45,267,484,949.28	52,226,108,897.64
固定资产	七（十一）	509,520,348.73	539,108,185.38	所有者权益：		-	-
在建工程	七（十二）	19,896,981.67	-	实收资本（股本）	七（三十四）	824,000,000.00	848,720,000.00
固定资产清理		-	-	其中：法人股股本		580,901,163.00	598,651,063.00
使用权资产	七（十三）	1,955,257.23	16,059,991.81	自然人股股本		243,098,837.00	250,068,937.00
无形资产	七（十四）	23,545,531.87	24,045,767.69	其他股本		-	-
开发支出	七（十五）	1,240,000.00	1,600,000.00	资本公积	七（三十五）	321,625,527.15	321,625,527.15
长期待摊费用	七（十六）	14,822,648.97	14,772,189.16	减：库存股		-	-
抵债资产	七（十七）	-	-	其他综合收益	七（三十六）	-11,991,789.42	12,762,827.94
持有待售资产		-	-	盈余公积	七（三十七）	401,871,933.47	582,781,768.23
递延所得税资产	七（十八）	95,621,079.18	152,116,994.76	一般风险准备	七（三十八）	1,490,305,034.36	1,518,378,971.56
待处理财产损益		-	-	未分配利润	七（三十九）	303,387,290.95	284,239,276.86
其他资产	七（十九）	1,326,786.89	2,516,741.33	其他权益工具		-	-
				所有者权益合计		3,329,197,996.51	3,568,508,371.74
资产总计		48,596,682,945.79	55,794,617,269.38	负债及所有者权益总计		48,596,682,945.79	55,794,617,269.38



副（董）事长：



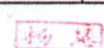
处（科）长：



复核：



制表：



江苏省农村信用联合社利润表

编制单位：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项 目	附注	上年数	本年数
一、营业收入		1,122,354,359.84	1,222,289,353.33
（一）利息净收入	七（四十）	602,019,529.67	568,536,748.90
利息收入		1,576,670,944.85	1,698,022,750.56
利息支出		974,651,415.18	1,129,486,006.66
（二）手续费及佣金净收入	七（四十一）	-26,587,632.04	3,382,360.87
手续费及佣金收入		16,762,119.05	20,769,399.74
手续费及佣金支出		43,349,751.09	17,387,038.87
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	七（四十二）	435,994,877.60	574,330,854.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七（四十三）	-3,596,361.08	15,874,980.55
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	七（四十四）	2,289,580.02	122,067.67
（六）其他收益	七（四十五）	68,699,332.48	46,207,872.37
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	七（四十六）	113,475.73	807,250.68
（八）其他业务收入	七（四十七）	43,421,557.46	13,027,223.13
二、营业支出		783,371,854.76	914,883,226.03
（一）营业税金及附加	七（四十八）	15,063,102.30	14,091,610.39
（二）业务及管理费	七（四十九）	419,301,469.49	457,589,845.06
（三）资产减值损失	七（五十）	57,827,417.68	-
（四）信用减值损失	七（五十一）	285,373,963.11	440,974,496.73
（五）其他业务成本	七（五十二）	5,805,902.18	2,227,273.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		338,982,505.08	307,406,127.30
加：营业外收入	七（五十三）	2,429,056.94	2,018,301.47
减：营业外支出	七（五十四）	1,238,457.23	2,293,102.85
加：以前年度损益调整		-3,334,671.61	-25,594,786.98
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		340,173,104.79	307,131,325.92
减：所得税费用	七（五十五）	33,451,142.23	-2,702,737.92
五、净利润（亏损以“-”号填列）		306,721,962.56	309,834,063.84
归属于母公司所有者的净利润		306,721,962.56	309,834,063.84
少数股东损益		-	-
六、其他综合收益		1,181,813.51	24,754,617.36
（一）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,181,813.51	24,754,617.36
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-763,826.50	26,882,798.29
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		1,945,640.01	-2,128,180.93
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
七、综合收益总额		307,903,776.07	334,588,681.20
八、每股收益：		-	-
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：



现金流量表

编制单位：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额*	6,402,782,106.13	5,074,995,932.38
向中央银行借款净增加额*	67,343,093.00	-153,243,418.51
向其他金融机构拆入资金净增加额*		
收到原保险合同保费取得的现金*		
收到再保险业务现金净额*		
保户储金及投资款净增加额*		
收取利息、手续费及佣金的现金*	1,761,888,017.21	1,615,779,343.32
拆入资金净增加额*	-300,000,000.00	350,000,000.00
回购业务资金净增加额*	621,907,747.07	608,409,208.80
代理买卖证券收到的现金净额*		
收到的税费返还	-	9,338,989.23
收到其他与经营活动有关的现金	33,510,735.24	152,132,245.93
经营活动现金流入小计	8,587,431,698.65	7,657,412,301.15
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额*	4,956,965,961.28	5,197,229,781.13
存放中央银行和同业款项净增加额*	438,905,371.80	-13,023,272.54
支付原保险合同赔付款项的现金*		
拆出资金净增加额*	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金*	1,012,219,969.60	847,352,221.59
支付保单红利的现金*		
支付给职工以及为职工支付的现金	281,031,807.14	267,208,716.24
支付的各项税费	151,100,339.45	126,984,747.82
支付其他与经营活动有关的现金	197,208,939.29	116,389,358.79
经营活动现金流出小计	7,037,432,388.56	6,542,141,553.03
经营活动产生的现金流量净额	1,549,999,310.09	1,115,270,748.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	966,242,814.12	1,403,745,241.98
取得投资收益收到的现金	549,839,203.63	460,289,858.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	807,250.68	116,234.73
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,516,889,268.43	1,864,151,335.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34,786,923.39	41,997,449.30
投资支付的现金	3,160,527,817.61	3,081,075,186.16
质押贷款净增加额*		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	-	735,808.89
投资活动现金流出小计	3,195,314,741.00	3,123,808,444.35
投资活动产生的现金流量净额	-1,678,425,472.57	-1,259,657,109.26
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37,079,995.54	24,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	4,924,724.32	996,500.00
筹资活动现金流出小计	42,004,719.86	24,996,500.00
筹资活动产生的现金流量净额	-42,004,719.86	-24,996,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	122,067.67	2,289,580.02
五、现金及现金等价物净增加额	-170,308,814.67	-167,093,281.12
加：期初现金及现金等价物余额	707,110,839.24	874,204,120.36
六、期末现金及现金等价物净余额	536,802,024.57	707,110,839.24

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：



杨慧



江苏省农村信用社所有者权益变动表

2023年度

币种：本币

单位：元

行次		项 目	本年金额										上年金额									
			实收资本(或股本)	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	其他权益工具	所有者权益合计	实收资本(或股本)	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	其他权益工具	所有者权益合计		
1	一、上年年末余额		824,000,000.00	321,625,527.15	-	-11,991,789.42	401,871,933.47	1,490,305,034.36	303,387,290.95	-	3,329,197,998.51	800,000,000.00	321,625,527.15	-	-13,173,602.93	257,089,156.13	1,442,109,340.02	240,978,471.68	-	3,048,628,892.05		
2	二、本年年初余额																					
3	三、本年年末余额																					
4	四、本年年末余额																					
5	五、本年年末余额																					
6	六、本年年末余额																					
7	七、本年年末余额																					
8	八、本年年末余额																					
9	九、本年年末余额																					
10	十、本年年末余额																					
11	十一、本年年末余额																					
12	十二、本年年末余额																					
13	十三、本年年末余额																					
14	十四、本年年末余额																					
15	十五、本年年末余额																					
16	十六、本年年末余额																					
17	十七、本年年末余额																					
18	十八、本年年末余额																					
19	十九、本年年末余额																					
20	二十、本年年末余额																					
21	二十一、本年年末余额																					
22	二十二、本年年末余额																					
23	二十三、本年年末余额																					
24	二十四、本年年末余额																					
25	二十五、本年年末余额																					

理(董)事长：

处(科)长：

复核：

制表：



江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2023年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏扬州农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国银行业监督管理委员会江苏监管局下发《江苏银监局关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司开业的批复》(苏银监复(2010)716号)文批准,于2010年12月14日在江苏省扬州市设立。

本行持有编号为 B1123H232100001 的金融许可证及统一社会信用代码为 9132100014073476XX 的企业法人营业执照,法定代表人为臧正志,注册资本为 84872 万元,注册地址为江苏省扬州市同泰路 107 号。

本行主要经营范围包括:许可项目:银行业务;外汇业务;结汇、售汇业务(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,具体经营项目以审批结果为准)。

截至 2023 年 12 月末,本行拥有在职员工 858 名,下设分支机构 52 家,其中:营业部 1 个,支行 46 个,分理处 5 个。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。

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会

计准则”），并基于本附注“四、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1、会计期间

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本行记账本位币为人民币。

3、记账基础和计价原则

本行以权责发生制为会计核算基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、外币业务折算方法

以外币进行的交易按交易发生日的即期汇率进行折算。于资产负债表日，以外币计价的货币性项目按当日的即期汇率重新折算，因该日的即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，均计入当日损益。

以历史成本计量且以外币计价的非货币性项目，于资产负债表日

采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值入账且以外币计价的非货币性项目应按公允价值确定日的即期汇率重新折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

5、金融工具

5.1 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

5.2 金融工具的确认依据和计量方法

5.2.1 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负

债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分）：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买房收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额计入当期损益。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

5.2.2 计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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

合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

应付利息按照合同利率计算确定。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

5.3 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

5.4 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5.5 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，

才使用不可观察输入值。

5.6 金融资产减值

对于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（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(1) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(2) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(3) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上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损失准备，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

具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

5.7 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。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计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

5.8 金融工具的抵消

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时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。

5.9 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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、长期股权投资

本行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长期股权投资采用权益法核算。

7、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。本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

对按照成本模式计量的投资性房地产-出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

8、固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

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%	20/50	4.85%/1.94%
机器、机械	3%	5	19.4%
电子设备	3%	3	32.33%
运输工具	3%	4	24.25%
其他固定资产	3%	5	19.4%

9、在建工程

在建工程项目按建造该资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入

固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

10、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。

10.1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。

10.2后续计量

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。

自租赁期开始日起，本行对使用权资产计提折旧。使用权资产通常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做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

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。

11、无形资产

无形资产是指本行拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的

成本，不确认损益；以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

12、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。

抵债资产转为自用时，应按照抵债资产的账面净值（原值减去已提取的减值准备）作为入账价值，根据具体资产的性质，将其转为固定资产、无形资产、投资性房地产或者其他资产。

13、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。

14、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15、职工薪酬

15.1 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

15.2 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保

险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

15.3 辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

16、预计负债

16.1 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

16.2 预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计

算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。本行以预期信用损失为基础确认的

贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。本行的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

17、租赁负债

17.1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

在计算租赁付款额的现值时，本行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。该利率与下列事项相关：①本行自身情况，即偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本行以评级为 AA 的银行普通债收益率曲线为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

17.2 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。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本行对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本行所采用的修订后的折现率。

17.3 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，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（该情形下，

采用原折现率折现)；②担保余值预计的应付金额发生变动(该情形下，采用原折现率折现)；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动(该情形下，采用修订后的折现率折现)；④购买选择权的评估结果发生变化(该情形下，采用修订后的折现率折现)；⑤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(该情形下，采用修订后的折现率折现)。

18、收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行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。

18.1利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行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。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。

18.2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。

19、政府补助

政府补助是指本行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与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并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（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

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，并在确认相关费用的期间计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

20、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。

20.1 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。

20.2 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。

五、税项

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税额	3%、6%
城市维护建设税	增值税额	7%
教育费附加	增值税额	3%
地方教育费附加	增值税额	2%

六、会计政策和会计估计变更

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号-租赁》（以下简称“新租赁准则”），本行已采用上述准则编制2023年度的财务报表。

七、财务报表重要项目的说明

（一）现金及存放中央银行款项

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	112,922,322.14	175,726,785.27
存放中央银行法定准备金	2,612,296,808.90	2,354,233,437.10
存放中央银行财政性存款	297,193,000.00	116,351,000.00
合计	3,022,412,131.04	2,646,311,222.37

本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。
2023年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为5.25%。

（二）存放同业款项

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
存放境外同业	0.00	2,341,224.53
存放境内同业	423,879,702.43	529,042,829.44
应计利息	28,499.36	957,010.63
合计	423,908,201.79	532,341,064.60

（三）交易性金融资产

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
国家债券	0.00	83,988,338.57
金融债券	137,037,920.00	169,914,625.00
企业债券	0.00	0.00
地方政府债券	0.00	833,502,790.00
应计利息	1,308,435.04	6,817,437.44
合计	138,346,355.04	1,094,223,191.01

(四) 衍生金融资产

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
外汇买卖	0.00	11,043.68
合计	0.00	11,043.68

(五) 其他应收款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
结算暂挂款	59,057,435.70	42,556,831.21
预付款项	3,336,200.00	1,118,120.00
期收款项	28,071,400.00	0.00
其他	46,404,951.55	1,490,690.09
小计	136,869,987.25	45,165,641.30
减：坏账准备	7,223,472.23	7,311,346.98
合计	129,646,515.02	37,854,294.32

(六) 发放贷款和垫款

1、按计量方式

单位人民币：万元

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	3,907,850.71		3,429,558.48	
一以摊余成本计量	3,261,945.39	83.47%	2,937,097.21	85.64%
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	645,905.31	16.53%	492,461.27	14.36%
小计	3,907,850.71		3,429,558.48	
应计利息	4,738.06		4,448.07	
合计	3,912,588.77		3,434,006.55	
减：贷款损失准备	178,664.21		151,896.39	
贷款和垫款账面价值	3,733,924.56		3,282,110.16	

其中：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

单位人民币：万元

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	1,296,868.87	39.76%	1,060,724.90	36.11%
个人贷款和垫款	1,965,076.52	60.24%	1,876,372.31	63.89%
—个人经营性贷款	1,260,270.60	38.64%	1,122,920.69	38.23%
—住房按揭贷款	312,667.22	9.59%	362,197.61	12.33%
—个人消费贷款	375,209.31	11.50%	365,646.69	12.45%
—信用卡	16,929.39	0.52%	25,607.32	0.87%
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	3,261,945.39		2,937,097.21	

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

单位人民币：万元

项目	期末余额	期初余额
票据贴现	645,905.31	492,461.27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	645,905.31	492,461.27

2、按客户行业分布情况分析

单位人民币：万元

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	69,335.04	1.77%	65,315.63	1.90%
采矿业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
制造业	1,058,059.04	27.07%	875,889.79	25.52%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,116.77	0.44%	20,478.12	0.60%
建筑业	618,078.84	15.81%	440,814.78	12.84%
批发和零售业	643,045.45	16.45%	583,558.56	17.00%
交通运输、仓储和邮政业	58,587.75	1.50%	43,196.12	1.26%
住宿和餐饮业	84,404.14	2.16%	69,778.24	2.03%
信息传输、软件和信息技术服务业	8,628.30	0.22%	6,207.24	0.18%
金融业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
房地产业	38,999.56	1.00%	24,707.42	0.72%
租赁和商务服务业	53,966.26	1.38%	61,331.67	1.79%
科学研究和技术服务业	3,445.00	0.09%	3,550.42	0.10%
水利、环境和公共设施管理业	30,861.12	0.79%	45,854.40	1.34%
居民服务、修理和其他服务业	33,163.39	0.85%	35,842.54	1.04%
教育	7,859.74	0.20%	8,585.35	0.25%
卫生和社会工作	3,937.80	0.10%	5,915.62	0.17%
文化、体育和娱乐业	15,538.51	0.40%	13,718.76	0.40%
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(不含个人经营性贷款)	704,805.92	18.03%	753,451.62	21.95%
买断式转贴现	458,998.40	11.74%	373,826.90	10.89%

各项贷款小计	3,908,831.03		3,432,023.18	
加：应计利息	4,738.06		4,448.07	
减：贷款减值准备	178,664.21		151,896.39	
贴现利息调整	980.33		2,464.70	
各项贷款账面价值合计	3,733,924.56		3,282,110.16	

3、按担保方式分析

单位人民币：万元

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	447,430.81	11.45%	357,185.85	10.41%
保证贷款	1,222,226.14	31.28%	954,592.96	27.83%
质押贷款	653,496.01	16.72%	505,305.86	14.73%
抵押贷款	1,584,697.74	40.55%	1,612,473.81	47.02%
贷款和垫款总额	3,907,850.70		3,429,558.48	
应计利息	4,738.06		4,448.07	
减：贷款损失准备	178,664.21		151,896.39	
账面价值	3,733,924.56		3,282,110.16	

4、已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

期末数

单位人民币：万元

项目	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期91天 至360天(含 360天)	逾期361天 至3年(含3 年)	逾期3年以 上	合计
信用贷款	5,320.88	7,734.55	2,247.09	68.92	15,371.44
保证贷款	2,255.81	4,224.40	1,414.75	59.11	7,954.07
抵押贷款	10,536.02	10,748.95	1,425.27	700.33	23,410.56
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	18,112.70	22,707.90	5,087.11	828.36	46,736.07

期初数

单位人民币：万元

项目	逾期1天 至90天(含 90天)	逾期91天 至360天(含 360天)	逾期361 天至3年(含 3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	3,360.68	2,556.28	648.70	49.66	6,615.32
保证贷款	2,013.51	1,893.18	2,168.22	715.74	6,790.65
抵押贷款	7,469.58	4,365.60	7,267.07	1,617.04	20,719.29
质押贷款	25.00	0.00	0.00	0.00	25.00
合计	12,868.77	8,815.06	10,083.99	2,382.44	34,150.26

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期1天及以上的贷款。

5、按贷款风险分类分析不良贷款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
次级贷款	443,877,993.74	380,442,961.36
可疑贷款	16,675,730.84	12,057,626.65
损失贷款	7,757,325.44	7,504,138.91
合计	468,311,050.02	400,004,726.92

6、贷款损失准备的计提和核销情况

单位人民币：元

贷款损失准备的期初余额	1,518,963,931.42
贷款损失准备本期计提	441,721,876.19
贷款损失准备本期转回	120,462,568.73
贷款损失准备本期核销	294,512,541.76
其他变化	6,245.46
贷款损失准备的期末余额	1,786,642,080.04

(七) 债权投资

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
地方政府债券	6,744,210,115.63	3,954,773,680.91
国家债券	34,931,500.22	379,919,066.94
金融债券	20,000,000.00	20,000,000.00
小计	6,799,141,615.85	4,354,692,747.85
应计利息	83,451,575.72	56,089,222.08
减：减值准备	2,063,901.53	816,134.83
账面价值	6,880,529,290.04	4,409,965,835.10

(八) 其他债权投资

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
地方政府债券	1,778,541,996.87	2,338,588,000.68
国家债券	4,249,106,822.48	3,470,528,540.00
同业存单	974,644,804.75	39,692,160.00
企业债券	37,964,521.24	66,619,614.00
金融债券	0.00	372,907,150.00
小计	7,040,258,145.34	6,288,335,464.68
应计利息	44,084,003.11	46,954,706.22
合计	7,084,342,148.45	6,335,290,170.90

(九) 其他权益工具

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
江苏省农村信用社联合社股权投资	600,000.00	600,000.00
其他	108,210.00	108,210.00
合计	708,210.00	708,210.00

本行将非交易性权益工具投资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。本行于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 6.00 万元。

(十) 投资性房地产

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋建筑物				
一、原价合计	90,377,854.19	24,234,067.57	49,836,657.78	64,775,263.98
二、累计折旧和累计摊销合计	39,430,187.44	2,192,848.85	2,106,694.07	39,516,342.22
三、减值准备累计金额合计	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值合计	50,947,666.75	22,041,218.72	47,729,963.71	25,258,921.76

(十一) 固定资产

1、按余额明细列示

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	539,108,185.38	509,520,348.73
合计	539,108,185.38	509,520,348.73

2、按固定资产类别变动列示

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	709,204,354.12	61,577,644.61	3,782,251.56	766,999,747.17
其中：房屋及建筑物	601,594,664.75	53,480,833.09	441,282.37	654,634,215.47
机器设备	31,080,268.38	4,486,938.92	275,734.19	35,291,473.11
电子设备	66,420,611.67	3,609,872.60	3,059,735.00	66,970,749.27
运输工具	3,444,505.43	0.00	0.00	3,444,505.43
其他固定资产	6,664,303.89	0.00	5,500.00	6,658,803.89
二、累计折旧合计	199,684,005.39	31,875,875.35	3,668,318.95	227,891,561.79
其中：房屋及建筑物	114,730,467.76	20,986,600.24	428,043.90	135,289,024.10
机器设备	24,450,580.27	2,830,731.72	267,462.16	27,013,849.83
电子设备	53,798,751.10	6,752,881.01	2,967,477.89	57,584,154.22
运输工具	2,854,064.89	194,345.09	0.00	3,048,409.98
其他固定资产	3,850,141.37	1,111,317.29	5,335.00	4,956,123.66
三、减值准备累计金额合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：房屋、建筑物	0.00	0.00	0.00	0.00

机器设备	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
运输工具	0.00	0.00	0.00	0.00
其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值合计	509,520,348.73	0.00	0.00	539,108,185.38
其中：房屋、建筑物	486,864,196.99			519,345,191.37
机器设备	6,629,688.11			8,277,623.28
电子设备	12,621,860.57			9,386,595.05
运输工具	590,440.54			396,095.45
其他固定资产	2,814,162.52			1,702,680.23

(十二) 在建工程

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值	19,896,981.67	4,176,872.17	24,073,853.84	0.00
其中：房屋建筑类	19,896,981.67	4,176,872.17	24,073,853.84	0.00
其他在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00
二、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：房屋建筑类	0.00	0.00	0.00	0.00
其他在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00
三、账面价值	19,896,981.67	4,176,872.17	24,073,853.84	0.00
其中：房屋建筑类	19,896,981.67	4,176,872.17	24,073,853.84	0.00
其他在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00

(十三) 使用权资产

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值	2,125,079.98	18,282,532.78	0.00	20,407,612.76
其中：房屋及建筑物	2,125,079.98	18,282,532.78	0.00	20,407,612.76
二、累计折旧	169,822.75	4,177,798.20	0.00	4,347,620.95
其中：房屋及建筑物	169,822.75	4,177,798.20	0.00	4,347,620.95
三、账面价值	1,955,257.23	14,104,734.58	0.00	16,059,991.81
其中：房屋及建筑物	1,955,257.23	14,104,734.58	0.00	16,059,991.81

(十四) 无形资产

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	42,960,472.68	4,242,525.00	0.00	47,202,997.68
其中：软件使用权	42,221,272.68	4,242,525.00	0.00	46,463,797.68
其他无形资产	739,200.00	0.00	0.00	739,200.00
二、累计摊销额合计	19,414,940.81	3,742,289.18	0.00	23,157,229.99
其中：软件使用权	19,141,148.97	3,664,106.65	0.00	22,805,255.62
其他无形资产	273,791.84	78,182.53	0.00	351,974.37

三、减值准备累计金额合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：软件使用权	0.00	0.00	0.00	0.00
其他无形资产	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值合计	23,545,531.87			24,045,767.69
其中：软件使用权	23,080,123.71			23,658,542.06
其他无形资产	465,408.16			387,225.63

(十五) 开发支出

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
1、智能营销平台二期	272,000.00	0.00	0.00	272,000.00
2、利率定价数字化管控	968,000.00	0.00	0.00	968,000.00
3、税优贷数字化管控	0.00	360,000.00	0.00	360,000.00
合计	1,240,000.00	360,000.00	0.00	1,600,000.00

(十六) 长期待摊费用

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
装修费	2,516,399.57	2,442,732.40
其他	12,255,789.59	12,379,916.57
合计	14,772,189.16	14,822,648.97

(十七) 抵债资产

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
一、账面原值	83,827,417.68	83,827,417.68
其中：抵债房屋及建筑物	71,025,431.42	71,025,431.42
抵债资产待变现利息	-3,263,367.42	-3,263,367.42
抵债其他资产	16,065,353.68	16,065,353.68
二、抵债资产减值准备	83,827,417.68	83,827,417.68
三、账面价值	0.00	0.00

(十八) 递延所得税资产

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
递延所得税资产	152,116,994.76	95,621,079.18
1、贷款减值准备	146,910,381.26	79,990,162.82
2、其他递延所得税资产	5,206,613.50	15,630,916.36

(十九) 其他资产

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,716,741.33	1,526,786.89

减：应收利息减值准备	200,000.00	200,000.00
合计	2,516,741.33	1,326,786.89

(二十) 向中央银行借款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	1,345,000,000.00	1,277,656,907.00
合计	1,345,000,000.00	1,277,656,907.00

(二十一) 联行存放款项

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
营运资金	2,525,100.00	2,170,800.00
合计	2,525,100.00	2,170,800.00

(二十二) 同业及其他金融机构存放款项

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
境内商业银行活期款项	23,766,950.75	19,052,572.00
应付利息	4,913.62	4,705.55
合计	23,771,864.37	19,057,277.55

(二十三) 拆入资金

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
境内拆入资金	500,000,000.00	800,000,000.00
应付利息	345,277.77	477,777.78
合计	500,345,277.77	800,477,777.78

(二十四) 衍生金融负债

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
外汇买卖	24,217.49	0.00
合计	24,217.49	0.00

(二十五) 卖出回购金融资产款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
卖出回购质押式债券款	1,300,000,000.00	850,960,000.00

卖出回购电子银行承兑汇票款	386,792,433.71	212,939,501.75
利息调整	-1,463,770.27	-478,585.38
应付利息	302,054.79	39,686.30
合计	1,685,630,718.23	1,063,460,602.67

(二十六) 吸收存款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
单位活期存款	4,738,689,638.78	4,987,339,982.25
单位定期存款	1,449,200,662.91	1,470,465,568.62
个人活期存款	660,373,884.67	673,431,503.94
个人定期存款	33,557,198,105.40	27,518,983,479.84
银行卡存款	5,970,494,789.12	5,502,698,737.34
应解汇款	1,678,938.26	2,756,178.29
汇出汇款	189,700.00	219,700.00
开出本票	14,117,700.00	5,369,700.00
保证金存款	236,852,937.58	202,493,024.98
小计	46,628,796,356.72	40,363,757,875.26
应付利息	1,490,820,616.99	1,323,697,606.25
合计	48,119,616,973.71	41,687,455,481.51

(二十七) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	25,866,551.67	239,652,228.14	237,789,566.82	27,729,212.99
二、离职后福利-设定提存计划	10,851,966.81	35,552,332.13	34,771,519.03	11,632,779.91
三、辞退福利	0	0	0	0.00
四、一年内到期的其他福利	0	0	0	0.00
合计	36,718,518.48	275,204,560.27	272,561,085.85	39,361,992.90

2、短期薪酬列示

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	25,836,551.67	171,098,259.35	169,235,598.03	27,699,212.99
二、职工福利费	0.00	10,349,538.87	10,349,538.87	0.00
三、社会保险费	0.00	12,539,111.66	12,539,111.66	0.00

其中：医疗保险费	0.00	12,252,944.61	12,252,944.61	0.00
工伤保险费	0.00	286,167.05	286,167.05	0.00
生育保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
四、住房公积金	0.00	44,700,958.00	44,700,958.00	0.00
五、工会经费和职工教育经费	30,000.00	964360.26	964360.26	30,000.00
合计	25,866,551.67	239,652,228.14	237,789,566.82	27,729,212.99

3、设定提存计划列示

单位人民币：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	0.00	22,974,573.68	22,974,573.68	0.00
二、失业保险费	0.00	715,891.54	715,891.54	0.00
三、企业年金	10,851,966.81	11,861,866.91	11,081,053.81	11,632,779.91
合计	10,851,966.81	35,552,332.13	34,771,519.03	11,632,779.91

(二十八) 应交税费

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
所得税	22,464,745.31	57,554,536.88
代扣税费	501,159.25	975,103.11
待交增值税款	9,429,597.94	9,604,919.17
减：已确认进项税	0.00	0.00
合计	32,395,502.50	68,134,559.16

(二十九) 应付股利

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
法人股股利	49.04	49.04
员工自然人股股利	863.34	863.34
社会自然人股股利	1,366.21	1,363.76
其他投资人股利	12,323.66	12,323.66
合计	14,602.25	14,599.80

(三十) 其他应付款

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
待转工本费	20.00	10.00
待转邮电费	1,015.00	1,224.00
待转代发业务款项	19,846.24	33,300.00

待转代收业务款项	109,602.00	542,550.00
应付代理业务款项	153,875.00	28,050,881.00
应付清算手续费	0.00	0.00
暂收 ATM 他代本应收手续费户（贷记卡）	110.00	50.00
贷记卡分期付款应收手续费收入	0.00	17,743.39
其他应付款-epos 手续费	7,376.82	3,126.51
待处理久悬未取款项	30,575,641.20	29,433,629.46
待处理个人久悬已销户未取款项	49,984.43	0.00
待处理出纳长款	0.00	0.00
ATM 长款挂账	7,900.00	12,600.00
即期期付款项	0.00	0.00
远期期付款项	28,065,400.00	0.00
手机银行服务费	0.00	70.00
卡挂账	17,809.40	14,802.84
暂收贷记卡年费	0.00	0.00
农信银挂账	0.00	0.00
其他应付款项	57,413,612.49	38,046,674.72
小计:	116,422,192.58	96,156,661.92

(三十一) 预计负债

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票预期信用损失准备	693,692.13	279,977.91
开出保函预期信用损失准备	22,455.27	73,184.89
信用卡未使用额度承诺损失准备	1,580,132.32	3,160,688.51
其他预计负债	980,869.56	980,869.56
合计	3,277,149.28	4,494,720.87

(三十二) 租赁负债

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	15,556,376.70	1,240,000.00
未确认融资费用	-1,058,709.95	-100,141.71
合计	14,497,666.75	1,139,858.29

(三十三) 其他负债

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
县级待报解地方预算收入	846,025.78	611,721.44
递延收益	9,169,428.32	0.00
养老保险金	12,101,399.26	12,101,399.26

补充养老保险金	1,846,920.69	1,846,920.69
失业保险金	9,415,521.45	9,415,521.45
其他财政预算存款	309,807,828.92	186,536,615.66
应付利息	38,515.39	35,005.75
合计	343,225,639.81	210,547,184.25

(三十四) 实收资本 (股本)

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
企业法人股	598,651,063.00	580,901,163.00
员工自然人股	69,691,403.00	67,630,133.00
社会自然人股	180,377,534.00	175,468,704.00
合计	848,720,000.00	824,000,000.00

(三十五) 资本公积

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
资本溢价(股本溢价)	321,625,527.15	321,625,527.15
合计	321,625,527.15	321,625,527.15

(三十六) 其他综合收益

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
其他债权投资公允价值变动	10,927,217.07	-15,955,581.22
其他债权投资信用减值准备	1,835,610.87	3,963,791.80
合计	12,762,827.94	-11,991,789.42

(三十七) 盈余公积

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	286,230,335.55	255,891,606.45
任意盈余公积	296,551,432.68	145,980,327.02
合计	582,781,768.23	401,871,933.47

(三十八) 一般风险准备

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	1,502,777,859.68	1,474,703,922.48
税费减免	12,145,471.88	12,145,471.88

政府补贴	1,142,200.00	1,142,200.00
其他一般风险准备	2,313,440.00	2,313,440.00
合计	1,518,378,971.56	1,490,305,034.36

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.50%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。截至2022年12月31日，本行按照上述管理办法计提后的一般风险准备余额满足不低于期末风险资产余额的1.5%的要求。

（三十九）未分配利润

单位人民币：元

项目	期末余额	期初余额
期初余额	303,387,290.95	240,978,471.68
加：以前年度损益调整	-25,594,786.98	-3,334,671.61
加：本年净利润	309,834,063.84	306,721,962.56
减：提取盈余公积	180,909,834.76	144,782,777.34
减：提取一般风险准备	60,677,458.20	48,195,694.34
减：对所有者（或股东）的分配	61,799,997.99	48,000,000.00
期末余额	284,239,276.86	303,387,290.95

根据2023年3月20日召开的2021年度股东大会审议通过的《江苏扬州农村商业银行股份有限公司利润分配方案的议案》，决定利润分配方案如下：

- 1、按2022年可供分配利润的10%提取法定盈余公积30,338,729.10元；
- 2、提取任意盈余公积150,571,105.66元；
- 3、提取一般风险准备人民币60,677,458.20元；
- 4、按每股0.045元（含税）进行现金分红，按每股0.03元（含税）进行送股，共需分配现金37,079,998.00元（含税），送股24,720,000.00股（含税）。

（四十）利息净收入

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,698,022,750.56	1,576,670,944.85
存放中央银行	41,949,772.54	39,923,242.41
存放同业	10,480,754.22	10,681,885.80
存放系统内	1,135,008.63	1,095,508.04
拆放同业	152,337.05	23,199.85
拆放系统内	1,633,579.42	454,372.15

存出保证金	73,144.42	
买入返售金融资产	2,892,869.67	3,043,531.35
转(再)贴现	49,573,192.14	73,265,508.09
发放贷款及垫款	1,590,132,092.47	1,448,173,614.44
其中：1、农户贷款	82,607,126.06	93,754,636.71
2、农村经济组织贷款	4,747,783.73	4,844,526.59
3、农村企业贷款	44,264,971.19	33,165,950.51
4、非农贷款	1,420,564,350.95	1,279,959,524.93
5、信用卡透支	12,395,847.53	14,035,156.23
6、贴现	23,071,868.89	21,359,621.18
7、贸易融资	2,475,072.11	1,053,281.53
8、垫款	5,072.01	916.76
其他	0.00	10,082.72
利息支出	1,129,486,006.66	974,651,415.18
向中央银行借款	24,941,527.80	29,423,013.88
系统内拆入	64,822.22	220,487.91
同业存放	168,501.01	184,172.50
同业拆入	17,723,611.09	9,924,740.57
卖出回购金融资产	31,679,935.21	20,628,232.39
转贴现	6,079,599.15	4,676,422.36
吸收存款	1,048,828,010.18	909,594,345.57
其中：1、单位活期存款	22,999,602.98	21,724,770.48
2、单位定期存款	37,495,125.63	34,772,793.66
3、个人活期存款	816,874.36	1,044,200.42
4、个人定期存款	975,284,532.15	838,656,339.72
5、财政性存款	637,726.34	628,725.27
6、保证金存款	5,146,417.76	4,423,568.15
7、其他存款	6,447,730.96	8,343,947.87
利息净收入	568,536,743.90	602,019,529.67

(四十一) 手续费及佣金净收入

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	20,769,399.74	16,762,119.05
银行卡业务	2,154,141.55	1,993,611.53
结算业务	632,497.59	746,703.67

外汇业务	72,079.32	46,881.75
代理业务	14,299,827.52	10,277,463.86
担保	0.00	0.00
账户管理费	59,990.37	61,566.22
其他	3,550,863.39	3,635,892.02
手续费及佣金支出	17,387,038.87	43,349,751.09
银行卡业务	724,778.26	828,541.80
结算业务	1,838,333.86	2,001,365.12
代理业务	10,948.51	0.00
其他	1,206,489.93	1,957,233.43
其他中间业务	13,606,488.31	38,562,610.74
手续费及佣金净收入	3,382,360.87	-26,587,632.04

(四十二) 投资收益

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产处置	-3,850,574.92	184,845.17
其他债权投资处置	57,384,902.51	29,295,823.01
债权投资处置	111,012,123.74	90,441,365.02
交易性金融资产利息收入	31,523,960.95	8,081,305.37
其他债权投资利息收入	192,485,862.38	152,706,432.34
债权投资利息收入	195,973,252.89	155,230,902.81
交易性金融资产公允价值变动损益转入	-10,258,097.08	-5,796.12
其他权益工具投资收益	60,000.00	60,000.00
交易性金融负债损益	-576.31	0.00
合计	574,330,854.16	435,994,877.60

(四十三) 公允价值变动损益

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	15,874,980.55	-3,596,361.08
合计	15,874,980.55	-3,596,361.08

(四十四) 汇兑损益

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
代客外汇买卖	12,965.25	1,821,695.96
自营外汇买卖	109,102.42	467,884.06
合计	122,067.67	2,289,580.02

(四十五) 其他收益

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	46,207,872.37	68,394,405.90
其他	0.00	304,926.58
合计	46,207,872.37	68,699,332.48

(四十六) 资产处置收益

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	807,250.68	113,475.73
合计	807,250.68	113,475.73

(四十七) 其他业务收入

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产租赁	3,151,472.34	3,151,444.76
抵债资产租赁	1,883,315.91	2,292,659.04
政府补助	0.00	0.00
其他服务	5,094,339.64	5,000,000.02
其他	2,898,095.24	32,977,453.64
合计	13,027,223.13	43,421,557.46

(四十八) 税金及附加

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产房产税	609,391.95	647,846.44
自用房地产房产税	6,307,158.33	6,271,773.85
自用房地产土地使用税	340,128.05	363,395.21
车船使用税	0.00	1,216.20
印花税	1,010,316.71	952,646.11
城市维护建设税	2,789,390.22	2,367,807.06
教育费附加	1,195,452.96	1,014,774.46
地方教育附加	796,968.64	676,516.30
其他税金及附加	1,042,803.53	2,767,126.67
合计	14,091,610.39	15,063,102.30

(四十九) 业务及管理费

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧	30,882,256.28	31,495,924.07
无形资产摊销	3,742,289.18	3,142,760.94
业务费用	136,402,957.63	135,948,321.14
员工费用	286,562,341.97	248,714,463.34
合计	457,589,845.06	419,301,469.49

(五十) 资产减值损失

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产	0.00	57,827,417.68
合计	0.00	57,827,417.68

(五十一) 信用减值损失

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收利息	0.00	0.00
其他应收款	2,060,000.00	1,006,000.00
贷款	441,721,876.19	284,132,001.98
其他债权投资	-2,837,574.57	1,945,640.01
债权投资	1,247,766.70	-2,553,183.13
表外风险资产	-1,217,571.59	843,504.25
合计	440,974,496.73	285,373,963.11

(五十二) 其他业务成本

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费	0.00	0.00
投资性房地产折旧及摊销	2,192,848.85	5,181,734.44
其他	34,425.00	624,167.74
合计	2,227,273.85	5,805,902.18

(五十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产清理收益	86,514.57	0.00
罚没款收入	0.00	0.00
政府补贴	730,672.09	233.79
久悬未取款收入	676,111.72	1,086,691.23
其他	525,003.09	1,342,131.92
合计	2,018,301.47	2,429,056.94

(五十四) 营业外支出

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产处置损失	0.00	0.00
资产盘亏及清理损失	100,694.14	502,648.34
罚没支出	1,380,000.00	0.00
久悬未取款支出	28,749.74	58,036.96
公益性捐赠支出	495,000.00	367,350.00
其他	288,658.97	310,421.93
合计	2,293,102.85	1,238,457.23

(五十五) 所得税费用

单位人民币：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	62,044,716.78	75,396,320.37
递延所得税费用	-64,747,454.70	-41,945,178.14
合计	-2,702,737.92	33,451,142.23

八、承诺事项

单位人民币：万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	36,150.57	21,497.65
开出信用证	0.00	0.00
开出保函	785.59	2,218.15
合计	36,936.16	23,715.80

九、关联交易

(一) 重大关联交易情况

本报告期内，本行与持有 5%以上（含）股份的股东和持股 5%以下（不含）股份的股东，属本行内部人（董事、或监事等）控制的关联法人客户，发生重大关联交易的 10 家。

1. 扬州华鼎电器有限公司（集团）包括扬州华鼎电器有限公司、江苏道盛电力科技有限公司。扬州华鼎电器有限公司为有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：张良锁，注册地：江苏省扬州市高新技术产业开发区金荣路 2 号，注册资本 20066 万元人民币，经

营范围：经营范围：电气设备和产品的研发和技术服务；变压器、高压低压成套设备、预装式变电站、美式箱变、电器元件的制造、销售、安装及修理等。江苏道盛电力科技有限公司为有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：蔡长虹，注册地：扬州市高新技术产业开发区金荣路2号，注册资本5000万元人民币，经营范围：输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验；建设工程施工；机械电气设备制造、销售；变压器、整流器和电感器制造；配电开关控制设备研发、工程技术服务等。该集团为本行内部人（董事张良锁）关联企业——法人、实际控制人。集团总授信4700万元，集团授信额度占本行资本净额的1.24%。具体授信方案如下：（1）扬州华鼎电器有限公司。授信4000万元，贷款种类经营性贷款，授信期限：36个月，用途：购材料，担保方式：抵押+保证，担保人（物）：扬州华鼎电器有限公司名下位于扬州高新技术产业开发区金荣路2号1、2、3、4、5厂房土地抵押担保4000万元并追加张良锁保证担保。（2）江苏道盛电力科技有限公司。授信700万元，贷款种类经营性贷款，授信期限：36个月，用途：购材料，担保方式：保证。担保人（物）：扬州华鼎电器有限公司、张良锁、李丰钊保证担保700万元。

交易价格及定价方式=LPR利率-基点数

至报告期末，扬州华鼎电器有限公司贷款余额1625.88万元，江苏道盛电力科技有限公司贷款余额29万元。分类均为正常。

2. 江苏长江水务股份有限公司，为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东的控制企业，该企业为股份有限公司

（非上市），法定代表人：张正斌，注册地：江苏省扬州市开发区文汇东路 249 号，注册资本 40000 万元人民币。经营范围：自来水生产和销售；自来水管道安装与设计；二次供水工程安装及维修；供水工程的技术咨询；水表计量检测与修校等。本次综合授信 14000 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：管网维护等，担保方式：保证，由扬州市江源供水有限责任公司保证担保 14000 万元（不追加借款企业、担保企业法定代表人保证担保）。本次授信金额占本行资本净额之比为 3.69%。

交易价格及定价方式是 LPR 利率-基点数。

至报告期末，该户贷款余额 5900 万元，贷款分类为正常。

3. 扬州都市田园绿化有限公司为本行董事范世宏关联企业--董事，该企业为有限责任公司，法定代表人：李兵，注册地：江苏省扬州市邗江区汊河街道胡庄村村民委员会，注册资本 5000 万元人民币。经营范围：园林绿化工程设计、施工、技术咨询；市政公用工程总承包；景观工程、路桥工程、古建工程设计、施工；苗木、花卉、果树种植、销售；农业机械、园艺工具、生鲜食用农产品销售等。本次综合授信 4600 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：购货或归还政府应急资金贷款，担保方式：保证，由扬州市邗江城市建设发展有限公司保证担保 4600 万元（不追加借款企业、担保公司企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 1.21%。

交易价格及定价方式是 LPR 利率+基点数。

至报告期末，该户贷款余额 4600 万元，贷款分类为正常。

4. 江苏邗建集团有限公司（集团）包括江苏邗建集团有限公司、江苏邗建集团万隆基础工程有限公司、江苏荣能集团股份有限公司、江苏协和装饰工程有限公司，为本行内部人（董事范世宏）关联企业——法人、实际控制人。江苏邗建集团有限公司为有限责任公司，法定代表人：范世宏，注册地：江苏省扬州市吉安路 209 号，注册资本 100000.8 万元人民币，经营范围：建设工程施工；建设工程设计；施工专业作业；对外劳务合作；人防工程防护设备安装；住宅室内装饰装修；特种设备安装改造修理；电气安装服务等。江苏邗建集团万隆基础工程有限公司为有限责任公司，法定代表人：杨光，注册地：扬州市吉安公寓 2-102，注册资本 1518 万元人民币，经营范围：各类地基与基础工程的施工。江苏荣能集团股份有限公司为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股），法定代表人：刘兴明，注册地：扬州市高新技术产业开发区建华村，注册资本 4700 万元人民币，经营范围：混凝土制造、销售。混凝土泵送。道路普通货物运输，货物专用运输（罐式）。江苏协和装饰工程有限公司为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），法定代表人：许在清，注册地：扬州市邗江区方巷镇朝阳东路 2 号，注册资本 6068 万元人民币，经营范围：室内外装饰装潢设计与施工；幕墙工程设计与施工；房屋建设工程施工等。集团总授信 13070 万元，集团授信额度占本行资本净额的 3.31%。具体授信方案如下：（1）江苏邗建集团有限公司，授信金额：贷款 3900 万元，银行承兑汇票贴现 1000 万元，贷款种类：经营性贷款+

银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料或归还政府应急资金；担保方式：抵押+保证；担保人（物）名称：江苏万字投资置业发展有限公司保证担保 1000 万元，江苏伟业安装集团有限公司保证担保 1000 万元，扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）26 幢 102 室、26 幢 103 室、31 幢 104 室、37 幢 105 室、38 幢 104 室、24 幢 104 室住宅抵押担保 1900 万元；所有授信额度追加范世宏保证担保。（2）江苏邗建集团万隆基础工程有限公司，授信金额：贷款 2200 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现。贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：抵押+保证。担保人（物）名称：江苏万字投资置业发展有限公司、江苏邗建集团有限公司保证担保 1100 万元，扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）21 幢 103 室、35 幢 104 室、36 幢 104 室住宅抵押担保 1100 万元；所有授信额度追加杨光保证担保。（3）江苏荣能集团股份有限公司，授信金额：贷款 970 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现，贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：保证。担保人（物）名称：江苏万字投资置业发展有限公司保证担保 370 万元；江苏邗建集团万隆基础工程有限公司保证担保 600 万元；所有授信额度追加刘兴明保证担保。（4）江苏协和装饰工程有限公司，授信金额：贷款 2000 万元+1000 万元银行承兑汇票贴现。贷款种类：经营性贷款+银行承兑汇票贴现，授信期限：36 个月，用途：购材料；担保方式：抵押+保证。担保人（物）名称：江苏协和装饰工程有限公司

公司名下位于扬州市吉安公寓 2-201 商用房抵押担保 800 万元；江苏邗建集团有限公司保证担保 1200 万元；所有授信额度追加许在清保证担保。

交易价格及定价方式是 LPR 利率+上调基点数

至报告期末，江苏邗建集团有限公司贷款余额 3860 万元，江苏邗建集团万隆基础工程有限公司贷款余额 2200 万元，江苏荣能集团股份有限公司贷款余额 970 万元，江苏协和装饰工程有限公司贷款余额 2000 万元。分类均为正常。

5. 扬州景智房地产开发有限公司，为本行主要股东江苏景宇置业集团有限公司的控制企业，该户为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人：田名富，注册地：江苏省扬州市经济开发区扬子津街道扬子江中路 186 号智谷大厦 F 栋 12 层，注册资本 2000 万元人民币，经营范围：房地产开发经营、建设工程施工等。本次综合授信 18000 万元，贷款种类：房地产开发贷款，授信期限：24 个月，用途：支付工程项目款，担保方式：保证+抵押，由江苏景宇置业集团有限公司、田名富、陶霖保证担保 18000 万元并追加扬州景智房地产开发有限公司名下位于扬州市新城河路西侧、开发路南侧土地使用权抵押担保。本次单笔交易占本行资本净额之比为 4.56%。

交易价格及定价方式是 LPR 利率+基点数。

至报告期末，该户贷款余额 14040 万元，分类为正常。

6. 扬州洁源环境股份有限公司，为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东扬州市城建国有资产控股（集团）

有限责任公司控制企业，该企业为股份有限公司（非上市、国有控股），法定代表人：王平，注册地：江苏省扬州市汤汪乡同心村，注册资本 10000 万元人民币。经营范围：污水的收集、输送、处理；排水设施的运营管理及维修养护；城市污水、地表水及污泥的监测、分析；水污染控制与水资源利用技术的研发等。本次综合授信 4500 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：首次用信用于置换他行贷款，购材料，担保方式：保证，保证人：扬州市城建国有资产控股（集团）有限责任公司保证担保（不追加借款企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 1.14%。

交易价格及定价方式是 LPR 利率-基点数。

（二）一般关联交易情况

本报告期内，本行与关联自然人、关联法人或非法人组织发生一般关联交易如下：

交易共 49 笔，总金额 10085.49 万元，交易类型均为贷款。本报告期末，贷款交易余额为 9106.15 万元。交易余额占资本净额之比为 2.32%。

1. 与本行员工、员工近亲属以及员工近亲属的关联企业发生一般关联交易 43 笔、金额 4485.49 万元，期末余额 3907.15 万元，用途为按揭贷款、经营性贷款、流动资金贷款和消费类贷款。

2. 与主要非自然人股东的董监高、关联企业发生一般关联交易 6 笔、金额 5600 万元，期末余额 5199 万元，用途为流动资金贷款和消费类贷款。

十、资产负债表日后事项

无。

十一、风险管理

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、合规管理部、计划财务部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

（二）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。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，主要通过催收、重组、执行处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(三) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。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：保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；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；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；建立流动性预警机制和应急预案。

（四）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与汇率风险。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的发生变化，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。

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

（五）资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位人民币：万元，		
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	354,102.70	330,044.86
一级资本净额	354,102.70	330,044.86
总资本净额	391,850.42	362,652.82
信用风险加权资产	3,057,565.24	2,641,245.04
其中：表内信用风险	3,040,974.58	2,630,820.16
其中：表外信用风险	16,590.66	10,424.88
市场风险加权资产	0.00	0.00
操作风险加权资产	199,068.15	175,759.51
风险加权资产合计	3,256,633.39	2,817,004.55
核心一级资本充足率	10.87%	11.72%
一级资本充足率	10.87%	11.72%
资本充足率	12.03%	12.87%
杠杆率	6.28%	6.70%

（六）其他风险指标

项目	主要指标	法定值	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
----	------	-----	------------------	------------------

	流动性	流动性比例	≥ 25%	94.32%	86.94%
		调整存贷比	≤ 80%	79.87%	80.10%
	信用风险	不良贷款率	≤ 5%	1.20%	1.17%
		单一客户贷款集中度	≤ 10%	7.20%	7.91%
		单一集团客户授信集中度	≤ 15%	10.40%	11.49%
	拨备情况	拨备覆盖率	≥ 150%	381.51%	379.74%
		贷款拨备比	≥ 2.5%	4.57%	4.43%
一般指标	信用风险	全部关联度	≤ 50%	38.66%	34.06%
		关注类贷款占比		1.17%	1.18%
		逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例		61.12%	53.20%
		当年新形成不良贷款率		0.87%	0.81%
	流动性	月日均存贷比		78.45%	79.61%
		流动性缺口率	≥ -10%	16.01%	13.93%
		同业市场负债依存度		3.47%	3.69%
	其它	小微企业贷款占比		68.16%	68.90%
		贴现（含买断式转贴现）占各项贷款比例		16.55%	14.42%

十二、主要财务指标

单位人民币：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产利润率	0.59%	0.68%
资本利润率	8.98%	9.62%
净利差	1.83%	1.92%
净息差	1.89%	2.03%
不良贷款率	1.20%	1.17%
拨备覆盖率	381.51%	379.74%
拨贷比	4.57%	4.43%
成本收入比	37.62%	37.88%
人均存款额	5,434.59	4,666.33
人均净收入	142.46	129.75
贷款收息率	4.40%	4.63%
贷款利息收回率	100.31%	101.51%
人均费用额	53.33	48.47

	姓 名	朱恭平
	Full name	男
	性 别	
	Sex	1964-05-12
	出 生 日 期	
	Date of birth	扬州德普会计师事务所（普 通合伙）
	工 作 单 位	
Working unit	321002196405121237	
身 份 证 号 码		
Identity card No.		



证书编号 No. of Certificate 321200140008 批准注册协会： Authorized Institute of CPAs 江苏省注册会计师协会 发证日期： Date of Issuance 2005 年 12 月 12 日 2005.12.12		年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.  朱恭平(321200140008) 您已通过2021年年检 江苏省注册会计师协会
--	--	---



	姓 名	朱丽琴
	Full name	
	性 别	女
	Sex	
	出生日期	1975-05-05
	Date of birth	
工作单位	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）扬州分所	
Working unit		
身份证号码	321025197505057040	
Identity card No.		



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance



110001670251

江苏省注册会计师协会

2019 年 12 月 26 日

朱丽琴(110001670251)

您已通过2021年年检

江苏省注册会计师协会

月 日





编号 321027000202103260234

统一社会信用代码
91321003MA21HB696T (1/1)

营业执照

(副本)



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

名称 扬州德普会计师事务所(普通合伙)

成立日期 2020年05月19日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2020年05月19日至2030年05月18日

执行事务合伙人 王俊

主要经营场所 扬州市邗江区西峰路88号2幢108室

经营范围 许可项目：从事会计师事务所业务；代理记账（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：税务服务（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）

登记机关



2021年03月26日

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

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

国家市场监督管理总局监制





会计师事务所 执业证书

名称:

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

组织形式:

执业证书编号:

批准执业文号:

批准执业日期:

扬州德普会计师事务所(普通合伙)

王俊

扬州市邗江区西峰路88号2幢108室

普通合伙

32100040

苏财会(2020)24号

2020年07月30日

证书序号: 0001569

说明

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

发证机关:

江苏省财政厅

二〇二一年四月十二日

中华人民共和国财政部制

