江苏宜兴农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露

第一节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司
简称	宜兴农村商业银行
英文名称及缩写	JIANGSU YIXING RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD YXRCB
法定代表人	杨满平
办公地址	江苏省宜兴市宜城街道解放东路579号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	崔小斌
是否通过银保监资格考试	是
电话	0510-87330091
传真	0510-87924828
刊登披露报告的网址	http://www.jsyxrcb.com
联系地址及邮政编码	江苏省宜兴市宜城街道解放东路579号 214200
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

首次注册登记日期	2010年10月8日
首次注册登记地点	无锡市工商行政管理局
最近变更注册日期	2022年06月21日
最近变更注册地点	无锡市工商行政管理局
金融许可证编码	B1107H232020001
统一社会信用代码	91320200791052269 9
股本总额	184130.2706万股

四、报告期后更新情况

□适用 √不适用

第二节 公司主要经营指标

一、报告期末资本构成

单位:人民币万元、%

项目	2022年末	2023年末
资本净额	651,324.88	686,973.76
核心资本净额	586,356.36	616,288.87
附属资本净额	64,968.51	70,684.89
加权风险资产净额	5,547,041.61	6,038,671.97
核心一级资本充足率	10.57	10.21
资本充足率	11.74	11.38

二、报告期主要利润指标

单位:人民币万元

项目	2022年末	2023年末
营业收入	343,273.39	358,553.76
营业利润	46,858.02	48,530.14
营业外收支净额	120.37	231.26
以前年度拟益调整	—	—
利润总额	46,978.40	48,761.40
净利润	35,928.64	42,300.20

三、报告期末主要会计数据

单位:人民币万元

项目	2022年末	2023年末
总资产	8,630,481.57	9,558,315.45
吸收存款	7,503,391.59	8,336,016.39
发放贷款和垫款(不含贷款损失准备)	5,553,280.68	6,113,978.73
所有者权益	588,455.34	628,270.79

四、报告期末其他有关财务数据和财务指标

单位:%

项目	2022年末	2023年末
资产利润率	0.5	0.44
资本利润率	7.13	6.51
成本收入比	34.11	34.68
百元贷款收息率	4.84	4.42

五、报告期末补充财务指标

单位:%

主要指标	标准值	2022年末	2023年末
不良贷款率	≤5	1.8	1.64
存贷款比	≤75	74.96	74.53
流动性比例	≥25	52.51	45.72
核心负债依存度	≥60	73.48	70.20
流动性缺口	≥-10	21.11	4.14
贷款损失准备充足率	≥150	724.58	492.62
按备覆盖率	≥150	255.61	280.86
单一集团客户授信集中度	≤15	9.17	12.01
单一客户贷款集中度	≤10	8.14	7

六、报告期末前10名单一贷款客户情况

单位:人民币万元、%

客户	行业	贷款余额	占比	不良贷款
宜兴市金源清物业管理有限公司	水利、环境和公共设施管理业	48,100.00	0.75	正常
宜兴市工业污水处理有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	42,700.00	0.67	正常
江苏徐成新材料科技有限公司	制造业	41,000.00	0.64	正常
宜兴市张渚镇经济发展总公司	批发和零售业	40,400.00	0.63	正常
宜兴水务集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	35,000.00	0.55	正常
宜兴陶都科技新城发展有限公司	租赁和商务服务业	34,900.00	0.55	正常
宜兴市陶都龙煌贸易有限公司	批发和零售业	33,600.00	0.52	正常
无锡九诚高速公路投资集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	32,500.00	0.51	正常
宜兴环保产业有限公司	建筑业	31,900.00	0.5	正常
无锡泰能光电有限公司	制造业	30,035.83	0.47	正常
合计		370,135.83	5.79	

七、报告期末贷款构成情况

单位:人民币万元

项目	2022年末	2023年末
一、个人贷款:		
农户贷款	1,121,735.31	1,060,723.98
非农贷款	282,226.03	343,527.04
个人信用卡透支	9,659.07	8,464.64
小计	1,413,620.40	1,412,715.66
二、企业贷款和垫款:		
农村经济组织贷款	14,735.00	9,579.00
农村企业贷款	3,974,498.19	4,408,022.80
非农贷款	410,962.54	570,492.63
垫款	14.00	12.88
小计	4,400,209.73	4,988,107.32
应计收利息	7,807.07	7,809.30
小计	7,807.07	7,809.30
三、发放贷款和垫款(含贷款损失准备)	5,821,637.20	6,408,632.28

八、报告期末贷款行业分布情况

单位:人民币万元

行业分类	2022年末余额		2023年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	242,225.98	4.17	202,496.88	3.16
采矿业	10,138.67	0.17	10,234.41	0.16
制造业	2,697,526.46	46.4	3,061,079.92	47.82
电力、燃气及水的生产和供应业	46,196.56	0.79	66,293.19	1.04
建筑业	339,228.25	5.83	455,692.74	7.12
批发和零售业	778,742.59	13.39	872,341.23	13.63
交通运输、仓储和邮政业	49,277.00	0.85	50,483.08	0.79
住宿和餐饮业	59,640.61	1.03	82,603.47	1.29
信息传输、计算机服务和软件业	8,008.04	0.14	9,287.07	0.15
房地产业	10,316.98	0.18	12,929.91	0.2
租赁和商务服务业	276,538.29	4.76	308,317.91	4.82
科学研究和技术服务	22,308.53	0.38	19,859.06	0.31
水利、环境和公共设施管理业	296,628.41	5.1	293,340.96	4.58
居民服务和其他服务业	28,994.53	0.5	39,173.37	0.61
教育	3,069.93	0.05	6,353.69	0.1
卫生、社会保障和社会福利业	31,352.37	0.54	27,976.81	0.44
文化、体育和娱乐业	12,410.04	0.21	16,060.40	0.25
个人	901,226.89	15.51	866,298.88	13.53
贷款和垫款总额	5,813,830.13	100	6,400,822.98	100
减:贷款损失准备	268,356.52		294,653.55	
贷款和垫款账面价值	5,545,473.61		6,106,169.43	
加:应收利息	7,807.07		7,809.30	
合计	5,553,280.68		6,113,978.73	

九、报告期末贷款按担保方式分布情况

单位:人民币万元、%

项目	2022年末		2023年末	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	424,260.00	7.29	346,162.01	5.40
保证贷款	2,455,016.78	42.17	2,671,917.31	41.69
抵押贷款	2,162,578.49	37.15	2,450,737.08	38.24
质押贷款	72,559.14	1.25	79,323.00	1.24
贴现	699,415.72	12.01	852,683.58	13.31
应计收利息	7,807.07	0.13	7,809.30	0.12
发放贷款和垫款(含贷款损失准备)	5,821,637.20	100.00	6,408,632.28	100.00

十、报告期末贷款损失准备情况

单位:人民币万元

项目	2022年末	2023年末
年初余额	230,878.52	268,356.52
本年计提	46,445.09	50,835.63
本年核销	30,915.10	36,660.96
本年转入	21,948.01	12,122.35
年末余额	268,356.52	294,653.55

注:本报告中总资产、贷款余额及存款余额数据与其他工作报告相应数据存在统计口径的差异:

1.总资产来源于资产负债表,与1104报表中的总资产有差异,主要体现为:一是缴存财政性存款与待结算财政款项轧差反映挂报在1104报表的其他资产中,二是贴现及买断式转贴现利息调整与再贴现利息调整轧差反映挂报在1104报表的其他资产中。

2.发放贷款和垫款来源于资产负债表,与1104报表中的贷款余额有差异,主要体现为:一是贴现及买断式转贴现在1104报表中按票面金额填报,在资产负债表中按余额进行反映,差异项为贴现及买断式转贴现的利息调整,二是贷款应计收利息在1104报表中反映在应收利息项目填报,在资产负债表中反映在发放贷款和垫款项目填报。

3.吸收存款来源于资产负债表,与1104报表中的存款余额有差异,主要体现为:存款应付利息在1104报表中反映在应付利息项目填报,在资产负债表中反映在吸收存款项目填报。

第三节 公司治理结构

一、总体情况

报告期内,本行严格按照公司法、商业银行法等法律法规修订了本行章程、完善公司治理制度、配备董事会、监事会专门委员会日常工作人员,建立完善各项风险管理政策措施,公司治理架构更加完善,公司治理水平不断提高。

1.关于股东与股东大会。本行严格按照章程、股东大会议事规则的要求,程序,召集,召开了年度股东大会,做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

2.关于董事与董事会。报告期内,本行董事会有15名董事,其中:执行董事4名、独立董事5名、股东董事6名。独立董事均为金融、会计、法律等领域有较深造诣的专业人士。各位董事能够认真履行职责,维护本行和全体股东的利益。董事会设立董事会办公室以及战略发展与“三农”服务委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、金融消费者权益保护委员会5个专业委员会。

3.关于监事和监事会。报告期内,本行监事会13名监事,其中:职工监事5名、外部监事5名、股东监事3名。监事会设立监事会办公室以及提名委员会、监督委员会2个专业委员会。

4.关于行长室。报告期内,行长室设行长1名,副行长4名。行长具体负责本行经营管理事务,对董事会负责。本行实行一级法人体制,各支行经营管理活动由总行行长授权,支行对总行负责。行长室设立贷款审查委员会、信息科技管理与创新委员会、业务连续性管理委员会、风险与内控管理委员会、财务管理委员会、采购管理委员会、资产负债管理委员会、不良资产管理委员会、全面预算管理委员会共计9个专业委员会。总行机关设置办公室、人力资源部、党群工作部、纪律监督室、公司金融部、普惠金融部、零售金融部、网络金融部、微贷金融部、风险管理部、特殊资产管理部、授信评审部、金融市场部、计划财务部、运营管理部、法律合规部、审计部、科技金融部、安全保卫部。2023年12月末全行设置机构80家,其中:一级支行31家(包含营业部7家),零售支行11家,一级分理处10个,二级分理处20个,自助分理处8个。宜兴本土城区机构17个,农村机构61个,异地机构2个。

5.关于信息披露与透明度。本行制定了较为完善的信息披露制度,并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。同时,能够严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定,真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

6.独立董事履行职责情况。报告期内,本行独立董事5名,独立董事按照相关法律、法规和本行章程的要求,从保护存款人和中小股东的利益出发,勤勉尽职,认真参加董事会会议并审议各项议案,充分发挥了独立董事的作用,促进了董事会决策的科学性和客观性。报告期内,独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

7.高级管理人员的考评及激励约束机制。本行董事会对高级管理人员的考评与奖励主要依据监管机构的监管要求,制定了董事会对行长授权书、经营责任目标考核和等级行考核办法等管理制度。董事会年初下达经营指标,并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评,依据考评结果对高管人员进行奖励。本行章程和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。行长室及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况。同时,接受监事会的监督。

二、报告期内“三会”召开情况

三会	会议名称	召开时间	决议通过数及通过率
股东大会	2023年股东大会	2023年06月28日	32项(100%)
董事会	第四届董事会第二十五次会议暨2023年第一次临时董事会	2023年01月09日	2项(100%)
	第四届董事会第二十六次会议暨2022年四季度工作例会	2023年02月23日	46项(100%)
	第四届董事会第二十七次会议暨2023年第二次临时董事会	2023年04月26日	6项(100%)
	第四届董事会第二十八次会议暨2023年一季度工作例会	2023年06月05日	19项(100%)
	第四届董事会第二十九次会议暨2023年第三次临时董事会	2023年06月16日	1项(100%)
	第五届董事会第一次会议暨2023年第四次临时董事会	2023年06月28日	7项(100%)
	第五届董事会第二次会议暨2023年二季度工作例会	2023年08月02日	15项(100%)
	第五届董事会第三次会议暨2023年第五次临时董事会	2023年09月15日	3项(100%)
	第五届董事会第四次会议暨2023年三季度工作例会	2023年11月17日	9项(100%)
	第五届董事会第五次会议暨2023年第六次临时董事会	2023年12月25日	3项(100%)
监事会	第四届监事会第十四次会议暨2022年四季度工作例会	2023年02月23日	13项(100%)
	第四届监事会第十五次会议暨2023年第一次临时会议	2023年04月25日	3项(100%)
	第四届监事会第十六次会议暨2023年一季度工作例会	2023年06月05日	12项(100%)
	第五届监事会第一次会议暨2023年第二次临时会议	2023年06月28日	4项(100%)
	第五届监事会第二次会议暨2023年二季度工作例会	2023年08月02日	15项(100%)
	第五届监事会第三次会议暨2023年三季度工作例会	2023年11月17日	3项(100%)

第四节 管理层讨论与分析

一、商业模式

公司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。公司立足宜兴区域,坚持以服务“三农”、服务发展为目标;以提质增效、稳健发展为主线;以优化管理、强化服务为基础;以零售转型、改革创新为驱动;以队伍建设、内控管理为保障;以文化建设、品牌塑造为依托,力争成为“资产优良、经营稳健、管理高效”的区域主流特色零售银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道,其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

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;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事本外币同业拆借;从事银行卡业务;代理吸付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理外汇汇款;结汇、售汇;提供资信调查、咨询和见证服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日,公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

商业模式变化情况:

□适用 √不适用

二、经营情况回顾

1.规模总量平稳增长(1104报表口径)。一是各项存款实现同比增长,结构调整持续向优。至2023年末,全行各项存款余额809.97亿元,比年初增长81.17亿元,增幅11.14%。对公存款、储蓄存款、储蓄定期存款余额分别为218.28亿元、591.69亿元、478.32亿元,分别较年初增长6.27亿元、74.9亿元、69.05亿元,增幅为2.96%、14.5%、16.51%,其中三年期存款占各项存款存量、增量占比分别为41.82%、21.83%,分别较年初下降2.18个百分点、41.82个百分点,高成本存款转化压降工作取得明显成效。二是各项贷款实现稳步提升。至2023年末,全行各项贷款余额达640.36亿元,较年初增长58.53亿元,增幅为10.06%,其中:纯贷款、贴现余额分别为554.82亿元、85.54亿元,较年初增长43.38亿元、15.15亿元。信贷客户数达52159户,较年初增加6041户,增幅为13.1%。信贷客户数增幅排名全省第11位,存贷款总量市场份额继续保持全市金融机构首位。

2.重点工作扎实推进。一是强化重点领域投放。支持地方经济建设,配套信贷政策指引,明确投放方向。至2023年末,全行绿色贷款、民营企业贷款、制造业贷款余额分别为35.86亿元、343.05亿元、266.45亿元。二是抓实客户走访工作。扎实推进“五访五增”竞赛,至2023年末,全行当年回访、走访个体工商户37273户;持续推进“整村授信”工程,至2023年末,全行完成整村授信农户走访、回访37256户;积极推进“商圈授信”工程,至2023年末,全行商圈授信预授信导入1439户,授信签约658户。三是做优场景金融建设。打好三代社保卡“保卫战”,累计完成三代社保卡换发71.53万张,发卡数量占全市发卡总数的96%。打好数币推广“攻坚战”,至2023年末,全行数币个人钱包签约78658户,数币对公钱包签约2723户,数币场景建设6个。打好渠道建设“持久战”,至2023年末,手机银行月均活跃数净增19396户,移动支付价值客户净增32802户,ETC客户净增2485户,收单价值商户达14886户。稳步推进“农商·苏版沙”“人社·就近办”网点创建,高标准落实省级场景建设,全年累计建成省级统一场景138个。

3.经营质态稳步向好。一是风险管理持续加强。加强重点领域风险排查,持续推进大额贷款、出口型企业、建筑业贷款、过桥转贷等专项排查工作。加强抵质押物监测,注重第一还款来源变化和客户成长性研判,及时调整应对措施。加强创新业务风险管理,推动形成创新业务全生命周期管理。加强安全管理工作,持续推进重大事故专项排查整治,常态化抓好安全教育和应急演练。二是资产质量持续夯实。持续加大清收力度,全年累计现金清收不良贷款1.98亿元。不良贷款保持双降,年末全行不良贷款余额10.49亿元,不良率为1.64%。风险抵补能力不断增强,年末全行拨备覆盖率为280.86%。三是合规案防持续深化。以合规银行建设新三年规划“全面合规深化年”为主线,持续推进深化案件专项整治、案件风险排查、屡查屡犯领域专项治理、不法贷款中介专项治理等工作,切实做好问题闭环整改。

4.改革发展不断提质。一是加快数字转型步伐。做好“三用”优化工作,累计向省联社提报需求84项,成功受理需求48项,切实解决系统使用过程中遇到的实际问题。提升数字风控水平,上线运行智能风控、数字化风控中台、客户风险预警、征信报告模型解读等系统,有力助推全行风险管理技术向数字化、智能化转型。二是提升多元创利水平。加强中间业务发展,持续加大保险、理财、贵金属等产品营销力度,全年实现中间业务收入985万元。做优金融市场板块,强化总行资金统筹能力,优化资产配置结构,提高资金使用效率,年末总持仓金融资产加权平均收益率为2.72%,较年初上升7个BP。三是提升降本增效能力。健全降本增效工作机制,强化资产负债管理委员会职能,完善业财融合价值导向,提升财务精细管理能力,促进业务发展转型。强化存款利率管理,加强同业市场调研,全年7次调整储蓄执行利率,其中三年期高成本存款利率下调77个BP。启动高成本存款压降转化工作,在确保存款增长总体稳定的同时,主动调优存款期限结构,三年期存款转化率达88.83%,年末存款付息率为2.15%,较年初下降5个BP。

三、年度主要风险指标表

指标类别	指标名称	标准值	实际值
资本充足	资本充足率	≥10.5%	11.38%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.21%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.21%
盈利状况	资产利润率	≥0.6%	0.44%
	资本利润率	≥11%	6.51%
	成本收入比率	≤45%	34.68%
	净息差	--	1.86%
	中间业务收入比率	--	1.75%
资产质量	不良资产率	≤4%	1.05%
	不良贷款率	≤5%	1.64%
	逾期90天以上贷款与不良贷款比例	≤100%	56.38%
信用风险	单一客户贷款集中度	≤10%	7.00%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	12.01%
	全部关联度	≤50%	29.15%
	贷款拨备率	≥2.5%	4.60%
	拨备覆盖率	≥150%	280.86%
	贷款损失准备充足率	≥100%	492.62%
	资产损失准备充足率	≥100%	487.50%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0%
	利率风险敏感度	--	27.58%
流动性风险	流动性比例	≥25%	45.72%
	核心负债比例	≥60%	70.20%
	流动性缺口率	≥-10%	4.14%
	单一同业客户融出集中度	≤50%	7.3%
	同业融入比例	≤1/3	1.84%
	最大十家同业融入比例	--	1.84%
	最大十户存款比例	--	11.85%
	杠杆率	≥4%	6.22%
	月末存款偏离度	≤4%	0.12%
	存贷款比例	≤75%	74.53%
	超额备付金率	--	1.42%
	优质流动性资产充足率	≥100%	128.55%
	流动性匹配率	≥100%	164.32%

四、风险陈述

1.信用风险。一是加强不良贷款处置。通过考核督导、分类动态管理、多方联动等措施,有效化解和防范信贷资金风险。二是加强大额贷款风险防范。形成风险化解清单,一户一策有序实施风险化解计划与措施。三是突出供金业务风险管控。动态识别存量授信机构经营风险,严格按照“穿透原则”落实统一授信要求。

2.市场风险。一是完善市场风险限额管理体系,充分挖掘利用资金业务系统风险管控功能,逐步提高市场风险限额指标机控覆盖面。二是继续推动降本增效落地执行,将重点关注的降本增效指标纳入利润中心考核体系。三是提升市场研判能力,严格执行止盈止损。

3.流动性风险。一是制定流动性风险偏好,规范加强流动性风险偏好和限额管理。二是加强流动性风险监测和识别计量、指标监测和限额控制管理,严守监管底线。三是强化融资管理、优质流动性资产管理和日间流动性风险管理,严格控制票据(转)贴现及资管业务。

4.操作风险。一是开展案件风险排查工作,二是开展案件防控重点环节风险排查“回头看”,制定风险排查计划,围绕员工行为、内部控制重点环节、运营管理重点环节有序开展排查工作。

5.洗钱和恐怖融资风险。一是完善内控制度,制定修订相关制度。二是及时完成反洗钱月度、季度各类统计分析,并向监管部门上报各类报表报告,配合监管部门相关工作的开展。三是开展反洗钱相关各类检查监督工作。

6.信息科技风险。一是继续加强日常网点及中心机房的安全巡查,并落实相关整改工作。二是制定、优化并落实信息科技风险管理的各项策略、措施。三是定期开展重要信息科技应急演练,验证预案的可行性,保障业务连续性。四是加强数据库安全及数据备份恢复管理,保障数据安全。

7.声誉风险。一是在治理架构上,健全风险管理机制。强党建。二是在管理方法上,联动协作加大品牌宣传力度。三是在处罚措施上,强化同责体系落实管理要求。

五、薪酬政策

1.组织管理:董事会按照本行《章程》和国家法律和政策规定,制定薪酬管理制度和政策,并对薪酬管理负最终责任;批准提名与薪酬委员会制定和实施的本行高级管理人员薪酬考核方案。董事会提名与薪酬委员会负责高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。行长室负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议,负责本行薪酬管理的具体安排和日常工作。

2.薪酬构成:本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励和福利收入等四个部分组成。基本薪酬包括保障工资、三项津贴及补贴,按月按时序发放。绩效薪酬由职级考核、经营目标责任制考核、条线履职考核、合规考核、业绩考核等绩效薪酬组成,其中职级薪酬按月发放,其他绩效薪酬按季考核分配。员工中长期激励内容为员工企业年金和补充医疗保险,分别按本行《企业年金管理制度》和《员工补充医疗保险制度实施办法》执行。福利收入包括各类社会保险、住房公积金以及按照规定发生的职工福利费等。

3.延期支付情况:本行建立了完整的绩效薪酬延期支付制度,依据岗位对风险影响的程度,设置不同的延期支付比例:一是对风险有重要影响岗位,延期支付的比例为40%—60%;二是对风险有影响的其他岗位,延期支付的比例为10%—25%。延期支付期限设置为三年,遵循等分原则,按三年等额返还。如在规定期限内对风险有重要影响和对风险有影响岗位员工职责内的风险损失超常暴露,本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回,并止付所有未支付部分。

六、企业社会责任

1.公司坚持立足宜兴,服务“三农”、服务小微,严守各项监管政策,将社会责任的理念和要求积极融入战略愿景、经营使命、市场定位、业务发展等各个方面,努力践行县域农商银行社会责任:一是在经营实践中,大力发展普惠金融,积极寻求与“乡村振兴”战略的契合点,坚持服务实体经济和“三农”,为小微群体及辖区内居民提供全方位的金融服务。二是为全市社会保障卡提供便捷金融服务,倡导“一卡在手,生活无忧”的用卡理念。三是针对乡镇农户、小微企业、社区居民等基层客群金融知识缺乏和保护意识薄弱的实际,主动承担起金融知识、消费者权益保护知识普及的责任,进一步增强公众风险防范意识。四是对外披露服务价格目录,本行在营业场所及官方网站上及时披露最新金融服务价格目录,可供金融消费者及时查询对照。

2.公司建立服务监督机制,保障金融消费者在接受本行服务的同时,享受上级部门监督及客户主体投诉的权利,在各网点营业场所醒目位置公示本单位投诉方式及联系电话,联系电话渠道畅通、有效、便捷。2023年度,本行受理各渠道投诉403笔,其中人民币储蓄类投诉10笔,贷款类别投诉309笔,银行卡类别投诉63笔,支付结算类别投诉4笔,个人金融信息类别投诉1笔,银行代理业务类别投诉2笔,其他中间业务类别投诉3笔,其他类别投诉11笔。所有投诉本公司响应及时,全部与来诉客户取得联系并详细解释相关事项或提供相应的解决方案,投诉解决率达到100%。(咨询电话:0510-87924810 投诉电话:0510-87221199)

七、对非标准审计意见审计报告的说明

□适用 √不适用

第五节 重要事项

一、重要事项总结

事项	是与否
是否存在重大诉讼、仲裁事项	□是 √否
是否存在对外担保事项	□是 √否
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否
是否存在股权激励事项	□是 √否
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否
是否存在失信情况	□是 √否
是否存在利润分配的情况	√是 □否
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否

二、重要事项详情

1.报告期内关联交易情况

(1)主要情况

截至2023年12月末,本行对单一关联方最高表内外授信余额为2.6亿元,占上季末资本净额(2023年9月末全行资本净额为69亿元)的3.77%,符合不能超过上季末资本净额10%的规定。单一关联集团客户最高表内外授信余额为5.19亿元,占上季末资本净额7.52%,符合不能超过上季末资本净额15%的规定。关联方表内外授信余额(剔除保证金及银行存单、国债部分合计1533.33万元)为20.02亿元,占上季末资本净额比例为29.01%,符合不能超过上季末资本净额50%的规定。

2023年度,本行累计与25户关联方发生关联交易(仅为信贷,不含信用卡),累计授信243884万元,其中一般关联交易授信余额4户,合计授信3490万元,审批重大关联交易授信5个集团户包含21户关联方,合计授信240394万元。

(2)重大关联交易

序号	户名	证件号码	授信额度	授信日期	贷款品种	担保方式	关联主体	关联关系
1	宜兴市科产城人融合建设发展有限公司	91320282M2A25XND8 9B	26000万元	20230605	短期流动资金贷款	保证	宜兴市城市发展投资有限公司	主要股东
	宜兴市公用都市集团有限公司	91320282266761984H1	28000万元		短期流动资金贷款	保证		
	宜兴市陶都城镇化建设发展有限公司	91320282331415023W	32000万元		短期流动资金贷款	保证		
2	江苏振球投资有限公司	91320282266494115X	39900万元	20230915	短期流动资金贷款	抵押、保证	江苏振球投资有限公司	主要股东
	宜兴市中顺环保科技有限公司	91320282734940972B	4900万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	宜兴市陶都城市运修有限公司	91320282724481174W	8000万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
3	宜兴国际不锈钢管有限公司	91320282266326883C	10000万元	20231117	短期流动资金贷款	信用	庄建新	外部监事
	江苏国际石墨机器制造有限公司	1756360 6	15800万元		短期流动资金贷款	抵押		
	宜兴玉女山庄开发有限公司	8399184 7	1000万元		短期流动资金贷款	保证		
	无锡协众新能源有限公司	91320282M A2U0285R1B	3000万元		短期流动资金贷款	保证		
4	宜兴市天平水泥有限责任公司	91320282225 0267015T	22980万元	20231225	短期流动资金贷款	抵押	宜兴市金牛建材有限公司	主要股东
	宜兴市金牛建材有限公司	91320282225 6316198N	1000万元		短期流动资金贷款	保证		
	宜兴市大凤凰建材有限公司	91320282M A20H28F0K	1000万元		短期流动资金贷款	抵押		
5	江苏中超投资集团有限公司	91320282266 9633396H1	22850万元	20231225	短期流动资金贷款	保证	江苏中超控股股份有限公司	主要股东
	江苏中超电缆股份有限公司	91320200M A1M9FL274	10000万元		短期流动资金贷款	保证		
	无锡市明珠电缆有限公司	91320282225 6332910G	6350万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	江苏远方电缆厂有限公司	91320282225 0438887P	2500万元		短期流动资金贷款	保证		
	江苏长峰电缆有限公司	91320282213 4856208X	4700万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	宜兴市中福科冰箱配件有限公司	91320282066 0204083M	1980万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	泛亚电缆有限公司	9132028271 1599113Y	3428万元		短期流动资金贷款	抵押、保证		
	宜兴苏申工艺品有限公司	91320282275 4629468A	406万元		短期流动资金贷款	抵押		

2.2022年度利润分配情况:2022年度公司利润分配方案于2023年6月28日经年度股东大会审议通过。经江苏天衡会计师事务所审计,本行2022年度账面利润49993.47万元,所得税费用8696.31万元,净利润41297.16万元;上年未分配利润21278.62万元,2022年末我行可供分配利润62575.78万元。根据江苏省联社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2022年度会计决算工作的通知》和本行章程规定,拟对2022年末可供分配利润按下列顺序进行分配:

(一)按净利润的10%,提取法定盈余公积4129.72万元;

(二)按可供分配利润的20%,提取任意盈余公积12515.16万元;

(三)按可供分配利润的20%,提取一般准备12515.16万元;

(四)按可供分配利润的17.31%,用于股金分红10831.2万元,其中:自然人股东红利由本行代扣代缴个人所得税。

第六节 股本变动及股东情况

一、报告期内股份结构变动情况:

单位:股、%

类 别	报告期初股份	报告期内增减	报告期末股份
法人股	1506489800	+30129775	1536619575
自然人股	298710200	+5972931	304683131
其中:职工股	99197095	+1855536	101052631
社会自然人股	199513105	+4117395	203630500
合 计	1805200000	+36102706	1841302706

注:期末冻结股权为2户自然人股,3户法人股,共计5户股东,股权数10106605股。

二、报告期末股东结构变化:

单位:户

类 别	报告期初数	期内增减	报告期末数
法人数	93	+0	93
自然人数	1499	-2	1497
其中:职工数	642	-1	641
社会自然人数	857	-1	856
合 计	1592	-2	1590

三、最大10名法人股东持股及股份质押、冻结情况:

单位:股、%

序号	股东名称	期末持股	比例	质押	冻结
1	宜兴市城市发展投资有限公司	184039917	10.00	无	无
2	无锡市建设发展投资有限公司	181897620	9.88	无	无
3	无锡市太湖新城发展集团有限公司	181897620	9.88	无	无
4	江苏民营投资控股有限公司	116353440	6.32	有	无
5	国联信托股份有限公司	92320628	5.01	无	无
6	江苏中超控股股份有限公司	72650385	3.95	无	无
7	无锡星佳建设有限公司	33945584	1.84	无	无
8	宜兴创业园科技发展有限公司	30600000	1.66	无	无
9	宜兴市陶都资产经营管理有限公司	30600000	1.66	无	无
10	江苏宜兴环保科技工业园发展集团有限公司	30600000	1.66	无