



江苏宝应农村商业银行股份有限公司

JIANGSU BAOYING RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD

（江苏省宝应县文津路 1 号）

定向发行说明书

本公司定向发行的申请尚未得到中国证监会注册。本定向发行说明书（申报稿）不具有据以定向发行的法律效力，投资者应当以正式公告的定向发行说明书全文作为投资决策的依据。

二〇二三年十一月

声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺定向发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证定向发行说明书中财务会计资料真实、完整。

中国证监会对本公司股票定向发行所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，本公司经营与收益的变化，由本公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

目录

声明..... 2

释义..... 4

一、发行人基本信息..... 6

二、发行计划..... 29

三、附生效条件的股票认购合同的主要内容..... 38

四、本次定向发行对申请人的影响..... 40

五、其他需要披露的重大事项..... 45

六、本次定向发行相关中介机构信息..... 49

七、公司董事、监事、高级管理人员声明..... 50

八、中介机构声明..... 53

九、备查文件..... 56

释义

除非本定向发行说明书另有所指，下列词语具有的含义如下：

| | | |
|----------------------|---|---|
| 宝应农商银行/本公司/公司/申请人 | 指 | 江苏宝应农村商业银行股份有限公司 |
| 本次发行/本次定向发行/本次定向发行股票 | 指 | 江苏宝应农村商业银行股份有限公司通过定向发行方式，向认购人发行股票募集资金的行为 |
| 本定向发行说明书/本说明书 | 指 | 《江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向发行说明书》 |
| 章程/公司章程 | 指 | 《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 《资本管理办法》 | 指 | 现行《商业银行资本管理办法（试行）》以及将于2024年1月1日实施的《商业银行资本管理办法》 |
| 《管理办法》 | 指 | 《非上市公众公司监督管理办法》 |
| 资本充足率 | 指 | 根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 一级资本充足率 | 指 | 根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 核心一级资本充足率 | 指 | 根据《资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| 国务院 | 指 | 中华人民共和国国务院 |
| 人行/央行 | 指 | 中国人民银行 |
| 中国证监会/证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 金融监督管理总局 | 指 | 国家金融监督管理总局，根据《党和国家机构改革方案》于2023年5月在中国银行保险监督管理委员会的基础上组建国家金融监督管理总局 |
| 中国银保监会/银保监会 | 指 | 2018年3月组建的中国银行保险监督管理委员会，现已改组为国家金融监督管理总局 |
| 中国银监会/银监会 | 指 | 中国银行业监督管理委员会，根据《深化党和国家机构改革方案》于2018年3月与中国保险监督管理委员会组建为中国银行保险监督管理委员会 |
| 江苏银保监局 | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局，现为国家金融监督管理总局江苏监管局 |

| | | |
|-------------|---|---|
| 江苏银监局 | 指 | 原中国银行业监督管理委员会江苏监管局 |
| 扬州监管分局 | 指 | 国家金融监督管理总局扬州监管分局 |
| 扬州银保监分局 | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会扬州监管分局，现为国家金融监督管理总局扬州监管分局 |
| 扬州银监分局 | 指 | 原中国银行业监督管理委员会扬州监管分局 |
| 江苏省联社 | 指 | 江苏省农村信用社联合社 |
| 律师 | 指 | 江苏世纪同仁律师事务所 |
| 会计师 | 指 | 扬州弘瑞会计师事务所有限公司宝应分所、扬州润宜会计师事务所（普通合伙） |
| 最近两年及一期/报告期 | 指 | 2021年度、2022年度和2023年1-9月 |
| 最近两年及一期各期末 | 指 | 2021年12月31日、2022年12月31日和2023年9月30日 |
| 元/万元 | 指 | 人民币元/人民币万元 |

注：除特别说明外，本定向发行说明书主要数据以审计报告口径披露；本定向发行说明书若出现总数与各项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

一、发行人基本信息

（一）公司基本信息

1、公司概况

中文名称：江苏宝应农村商业银行股份有限公司

法定英文名称：JIANGSU BAoyING RURAL COMMERCIAL BANK
CO., LTD

法定代表人：顾金标

公司设立日期：1995年11月8日

统一社会信用代码：91321000716883216A

注册资本：42549.2489万元

住所：江苏省宝应县文津路1号

电话：0514-88235241

传真：0514-88237381

董事会秘书：张凌

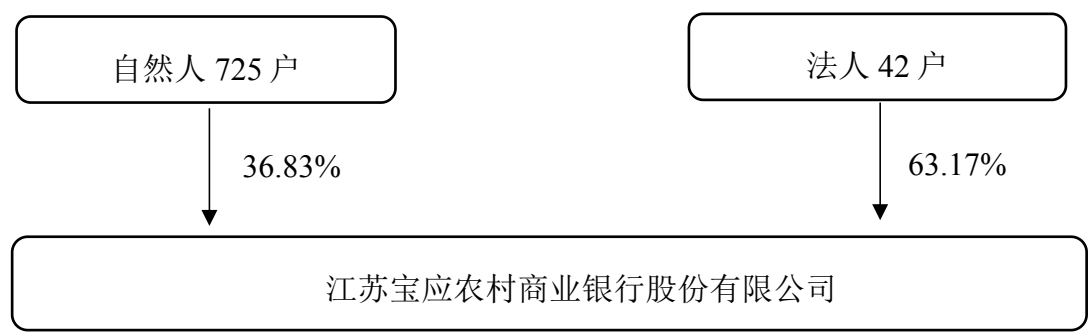
所属行业：根据中国证监会《上市公司行业分类指引》（2012年修订），公司所处行业属于“J 金融业—J66 货币金融服务”；根据国民经济行业分类（GB/T4754-2017），公司所处行业属于“J66 货币金融服务—J662 货币银行服务”。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（许可经营项目凭有效许可证件在许可范围内经营）

（二）公司股东情况

1、股本总数

截至本定向发行说明书签署之日，本公司股本总额为 42,549.2489 万股，股东总数 767 户，其中：法人股东持 268,772,892 股，占 63.17%；自然人股东持 156,719,597 股，占 36.83%，公司股权结构情况如下：



2、公司前十大股东及持股 5%以上股东情况

截至 2023 年 9 月 30 日，本公司前十大股东及持股 5%以上股东情况如下：

| 序号 | 股东名称 | 持股数量（股） | 持股比例 |
|----|------------------|-------------|--------|
| 1 | 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 | 85,098,600 | 20.00% |
| 2 | 江苏海门农村商业银行股份有限公司 | 25,529,580 | 6.00% |
| 3 | 宝胜集团有限公司 | 17,360,114 | 4.08% |
| 4 | 江苏远扬管业股份有限公司 | 13,445,578 | 3.16% |
| 5 | 宝应县沈飞机电有限公司 | 11,762,498 | 2.76% |
| 6 | 常熟万兴化工有限公司 | 8,509,860 | 2.00% |
| 7 | 昆山百宸贸易有限公司 | 8,509,860 | 2.00% |
| 8 | 周春华 | 7,624,834 | 1.79% |
| 9 | 郭红星 | 7,318,479 | 1.72% |
| 10 | 扬州小唐人教玩具有限公司 | 6,807,888 | 1.60% |
| 合计 | | 191,967,291 | 45.12% |

注：持股比例尾差为四舍五入原因造成

3、公司控股股东与实际控制人情况

截至本定向发行说明书签署之日，公司股权结构较为分散。公司第一大股东江苏常熟农村商业银行股份有限公司持有公司 85,098,600 股，持股比例为

20.00%。公司前十大股东合计持有公司 191,967,291 股，合计持股比例为 45.12%。各主要股东所持股份表决权均不足以单方面决定股东大会决议；不存在股东依其可实际支配的公司股份表决权足以对公司股东大会决议产生重大影响的情形；不存在能够决定公司董事会半数以上成员选任的股东；不存在虽不是公司股东，但通过投资关系、协议或者其他安排能够实际支配公司行为的自然人、法人或其他组织。

截至本定向发行说明书签署之日，公司董事会由 11 名董事构成，其中独立董事 4 名。董事会成员间无关联关系，亦不存在一致行动关系。根据现行《公司章程》规定，公司的经营方针及重大事项决策均由公司董事会或股东大会充分讨论后决定。公司的经营决策与股东单位间保持独立，不存在股东直接委派公司管理层的情况；不存在虽不是公司股东，但通过投资关系、协议或者其他安排能够实际支配公司行为的自然人、法人或其他组织。

基于上述情况，截至本定向发行说明书签署之日，公司无控股股东和实际控制人。

（三）公司股权形成及变化情况

1、依法成立

宝应农商银行系依据当时有效的《公司法》《农村商业银行管理暂行规定》等法律、法规以及其他规范性文件的规定，由宝应县农村信用合作联社以改制方式发起设立。

2012 年 7 月 6 日，中国银监会作出《关于筹建江苏宝应农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2012〕360 号），同意宝应农商银行筹建。

2012 年 7 月 27 日，中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具《验资报告》（中天银苏验字[2012]第 012 号），经审验，截止 2012 年 7 月 26 日，宝应农商银行（筹）已收到全体发起人缴纳的注册资本合计人民币 25,000 万元整。

2012 年 10 月 23 日，江苏银监局作出《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2012〕636 号），同意宝应农商银行开业。

2012 年 10 月 23 日，江苏银监局向宝应农商银行核发《金融许可证》，证

书号为 B1395H332100001。

2012 年 10 月 26 日，宝应农商银行在江苏省扬州工商行政管理局完成工商登记，取得《企业法人营业执照》，注册号为 321023000002087，法定代表人张杰，注册资本 25000 万元，注册地址江苏省宝应县泰山路 1 号。

2. 股本演变情况

宝应农商银行设立时注册资本为 25,000 万元，自设立之日起至本说明书出具日共经历了四次股本变动。

（1）注册资本增加至 26999.9998 万元

2014 年 3 月 13 日，宝应农商银行召开 2013 年度股东大会，以 2013 年末总股本 25000 万元为基数，以 2013 年末未分配利润转增，注册资本由 25000 万元转增至 26999.9998 万元。

2014 年 5 月 19 日，中国银监会扬州监管分局作出《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（扬银监复〔2014〕40 号），同意宝应农商银行利润转增注册资本，注册资本变更为 26,999.9998 万元。

2014 年 5 月 30 日，扬州弘瑞会计师事务所有限公司宝应分所出具《验资报告》（扬瑞宝验字【2014】第 031 号），经审验，截至 2014 年 5 月 30 日止，宝应农商银行已将未分配利润 1,999.9998 万元转增实收资本（股本）。

2014 年 8 月 29 日，发行人就本次变更取得了江苏省扬州工商行政管理局换发的《企业法人营业执照》。

（2）注册资本增加至 40499.9996 万元

2021 年 5 月 18 日，宝应农商银行召开 2020 年度股东大会，审议通过了盈余公积转增股本方案，同意公司以盈余公积转增注册资本，注册资本增至 40499.9996 万元。

2021 年 6 月 24 日，中国银保监会扬州监管分局作出《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（扬银保监复〔2021〕87 号），同意宝应农商银行注册资本从 26,999.9998 万元变更为 40,499.9996 万元。

2021年7月16日，扬州弘瑞会计师事务所有限公司宝应分所出具《验资报告》（扬瑞宝验字[2021]第005号），经审验，截至2021年7月2日止，宝应农商行已将盈余公积13,499.9998万元转增实收资本（股本）。

2021年12月6日，宝应农商银行就本次变更取得了扬州市行政审批局换发的《营业执照》，注册资本为40,499.9996万元。

（3）注册资本增加至41714.9853万元

2022年5月30日，宝应农商银行召开2021年度股东大会，审议通过了《2021年度财务决算、利润分配及股金分红方案》，同意公司2021年度利润分配方案为按每股6%分红（含税），其中现金股利3%、送股3%。分配后，股份总数由40,499.9996万元变更为41,714.9853万元。

2022年7月1日，中国银保监会扬州监管分局作出《关于宝应农村商业银行利润转增注册资本的批复》（扬银保监复〔2022〕86号），同意宝应农商银行将2021年度未分配利润中的1214.9857万元用于转增注册资本，注册资本由40,499.9996万元变更为41,714.9853万元。

2022年7月8日，扬州润宜会计师事务所（普通合伙）出具《验资报告》（扬润宜验字（2022）第020号），经审验，截至2022年7月7日止，宝应农商银行已将未分配利润1,214.9857万元，转增实收资本（股本）。

2022年10月24日，宝应农商银行就本次变更取得了扬州市行政审批局换发的《营业执照》，注册资本为41714.9853万元。

（4）注册资本增加至42549.2489万元

2023年4月21日，宝应农商银行召开2022年度股东大会，审议通过了《2022年度财务决算、利润分配及股金分红方案》，同意公司2022年度利润分配方案为按每股6%分红（含税），其中现金股利4%、送股2%。分配后，股份总数由41714.9853万元变更为42549.2489万元。

2023年9月11日，国家金融监督管理总局扬州监管分局出具了《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（扬金复〔2023〕17

号），同意发行人将 2022 年度未分配利润中的 834.2636 万元用于转增注册资本，注册资本由 41,714.9853 万元变更为 42,549.2489 万元。

2023 年 9 月 15 日，扬州润宜会计师事务所（普通合伙）出具《验资报告》（扬润宜验字（2023）第 015 号），经审验，截至 2023 年 9 月 13 日止，宝应农商行已将未分配利润 834.2636 万元，转增实收资本（股本）。

2023 年 10 月 18 日，发行人就本次变更取得了扬州市行政审批局换发的《营业执照》。

3、公司股权托管情况

2018 年 11 月 1 日，公司与江苏股权交易中心有限责任公司签署了《农村商业银行股权登记托管协议书》，将全部股份委托江苏股权交易中心有限责任公司予以集中登记托管。江苏股权交易中心有限责任公司是经江苏省人民政府授权江苏省金融办批准设立的为省内非上市公司股权登记托管、公司挂牌、股权及债权融资与转让服务的专业机构。

（四）公司的附属公司及分支机构情况

1、公司的控股子公司情况

截至本定向发行说明书签署之日，公司无控股子公司。

2、公司的参股公司情况

| 参股机构名称 | 持股数（万股） | 持股比例（%） |
|-------------|---------|---------|
| 江苏省农村信用社联合社 | 60.00 | 1.61 |

江苏省联社成立于 2001 年 9 月 18 日，企业类型为集体所有制，住所为南京市江东中路 395 号，注册资本为 3,600 万元，法定代表人为吴万善。该企业经营范围为履行对社员社的行业管理职能；组织社员社之间的资金调剂；经中国人民银行批准参加资金市场，为社员社融通资金；办理或代理社员社的资金清算和结算业务；经中国人民银行批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

3、公司分支机构情况

截至本定向发行说明书签署之日，公司下设分支机构 36 家，其中 1 个营业部，32 个支行，3 个分理处。具体情况如下表所示：

| 序号 | 机构简称 | 机构地址 |
|----|-------------|--|
| 1 | 宝应农商银行营业部 | 宝应县文津路 1 号 |
| 2 | 宝应农商银行望直港支行 | 宝应县望直港镇港城东路 2 号 |
| 3 | 宝应农商银行城郊支行 | 宝应县时代广场 2 幢 2181 室 |
| 4 | 宝应农商银行开发区支行 | 宝应县开发区东阳路金源世纪城 16 号楼 1038、1048、1058、1068 室 |
| 5 | 宝应农商银行中港支行 | 宝应县安宜镇中港路 177 号 |
| 6 | 宝应农商银行城镇支行 | 宝应县安宜镇泰山西路 49 号 |
| 7 | 宝应农商银行沿河支行 | 宝应县安宜镇沿河集镇南唐路 60 号 |
| 8 | 宝应农商银行南园支行 | 宝应县苏中中路 18 号 |
| 9 | 宝应农商银行范水支行 | 宝应县范水镇东园路 1 号 |
| 10 | 宝应农商银行芦村支行 | 宝应县柳堡镇芦范路 164 号 |
| 11 | 宝应农商银行小官庄支行 | 宝应县小官庄镇万民街 51 号 |
| 12 | 宝应农商银行夏集支行 | 宝应县夏集镇人民路 123 号 |
| 13 | 宝应农商银行郭桥支行 | 宝应县夏集镇郭桥人民路 118 号 |
| 14 | 宝应农商银行子婴河支行 | 宝应县夏集镇王营路 60 号 |
| 15 | 宝应农商银行郑渡支行 | 宝应县柳堡镇艳阳天路 103 号 |
| 16 | 宝应农商银行柳堡支行 | 宝应县柳堡镇人民东路 152 号 |
| 17 | 宝应农商银行鲁垛支行 | 宝应县鲁垛镇锦绣路 7-2 号 |
| 18 | 宝应农商银行射阳湖支行 | 宝应县射阳湖镇沿桥路 18 号 |
| 19 | 宝应农商银行天平支行 | 宝应县射阳湖镇天平集镇江平西路 1 号 |
| 20 | 宝应农商银行广洋湖支行 | 宝应县广洋湖镇广中路 56 号 |
| 21 | 宝应农商银行西安丰支行 | 宝应县西安丰镇兴安路 113 号 |
| 22 | 宝应农商银行水泗支行 | 宝应县射阳湖镇水泗集镇镇东路 |
| 23 | 宝应农商银行曹甸支行 | 宝应县曹甸镇兴曹路 106 号 |
| 24 | 宝应农商银行下舍支行 | 宝应县曹甸镇下舍集镇凯旋路面南 70 号 |
| 25 | 宝应农商银行黄塍支行 | 宝应县黄塍镇通和路 46 号 |
| 26 | 宝应农商银行泾河支行 | 宝应县泾河镇泾安西路 87 号 |
| 27 | 宝应农商银行张桥支行 | 宝应县泾河镇泾张路 107 号 |
| 28 | 宝应农商银行黄浦支行 | 宝应县泾河镇黄浦集镇溪河路 111 号 |
| 29 | 宝应农商银行金宝支行 | 宝应县山阳镇御景花园 9 幢 117 室 |
| 30 | 宝应农商银行山阳支行 | 宝应县山阳镇兴阳路 8 号 |

| 序号 | 机构简称 | 机构地址 |
|----|-------------|--------------------------|
| 31 | 宝应农商银行安宜支行 | 宝应县泰山西路 56 号 |
| 32 | 宝应农商银行泰山支行 | 宝应县泰山东路 52-1、52-3、52-5 号 |
| 33 | 宝应农商银行白田路支行 | 宝应县白田路万嘉华苑 1 幢 1026 室 |
| 34 | 宝应农商银行新城分理处 | 宝应县白田南路 1 号 |
| 35 | 宝应农商银行红旗分理处 | 宝应县汜水镇丹桂园 1-3 号 |
| 36 | 宝应农商银行王桥分理处 | 宝应县夏集镇王桥村王桥组 126 号 |

公司上述 36 家分支机构均取得了《金融许可证》，并由工商行政管理部门颁发了营业执照，依法成立、合法存续。

（五）公司商业模式

1、经营范围

公司主要从事吸收存款、发放贷款及中国银保监会批准的其他业务。

成立以来，资产规模不断壮大，经营模式调整优化，服务特色逐步形成，品牌形象得以树立。特别是近三年来，牢牢把握中小银行新一轮改革大潮，围绕零售转型目标，服务三农、支持小微，紧扣乡村振兴战略，推进普惠金融发展，主动服务供给侧结构性改革和经济转型升级，为重点工程、重点企业、地方特色产业、小微企业、个体工商户等提供多元化金融支持，支农支小地位不断巩固，已成为当地三农金融服务的主力军。公司多次实力获评“全国银行营业网点服务企业标准‘领跑者’”“中华全国总工会职工书屋”“全国金融领域企业标准领跑者”“江苏省文明单位”“江苏省普惠金融服务先进单位”“江苏省五一劳动奖状”“江苏省工人先锋号”“江苏省五四红旗团委”“扬州市廉政文化建设示范点”“扬州市五一劳动奖状”“扬州市模范职工之家”等荣誉称号。

2、公司商业模式

公司坚持依法合规和稳健经营，不断加大产品和服务创新力度，业务品种不断丰富，经营规模快速提升。公司已由经营传统的“存、贷、汇”业务，逐步发展成为集吸收存款、发放贷款、金融市场、代理理财、网络金融等服务于一体，具备一定竞争力和可持续发展能力的现代金融企业。

（六）公司信息披露

报告期内，公司根据相关要求，严格履行信息披露义务，定期报告披露于公司网站 <http://www.bynsyh.com>（“公示专栏>信息披露”）。后续公司仍将按照相关要求，继续履行信息披露义务。

（七）发行人最近两年及一期主要财务数据

扬州弘瑞会计师事务所有限公司宝应分所和扬州润宜会计师事务所（普通合伙）已对公司 2021 年度和 2022 年度的财务报表进行审计（根据江苏省联社关于会计师事务所聘用时间原则上不超过 5 年的规定，2022 年 7 月 8 日公司股东大会决议更换年报审计单位），并分别出具了编号为扬瑞会宝审字[2022]第 36 号和扬润宜审字[2023]第 56 号的无保留意见的审计报告。公司 2023 年 1-9 月财务报表未经审计。

公司最近两年及一期的主要财务数据情况如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日/2023 年 1-9 月 | 2022 年 12 月 31 日/2022 年度 | 2021 年 12 月 31 日/2021 年度 |
|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 总资产 | 2,940,612.46 | 2,639,374.46 | 2,313,307.83 |
| 总负债 | 2,707,024.75 | 2,427,453.47 | 2,126,166.04 |
| 股东权益 | 233,587.71 | 211,920.99 | 187,141.79 |
| 吸收存款 | 2,582,041.83 | 2,314,743.18 | 2,040,312.08 |
| 发放贷款及垫款 | 1,754,487.77 | 1,559,083.75 | 1,338,368.87 |
| 营业收入 | 56,020.66 | 69,457.28 | 63,741.55 |
| 净利润 | 18,984.15 | 26,352.05 | 25,083.32 |
| 每股收益（元） | 0.59 | 0.63 | 0.62 |
| 每股净资产（元） | 5.49 | 5.08 | 4.62 |
| 资产负债率（%） | 92.06 | 91.97 | 91.91 |
| 总资产收益率（%） | 0.91 | 1.06 | 1.15 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 10.34 | 12.54 | 13.93 |

注：1、总资产收益率=净利润/总资产平均余额×100%；

2、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2 号）规定计算；

3、2023 年 1-9 月的每股收益、总资产收益率及加权平均净资产收益率为年化数据。

1.资产负债表重要项目分析

(1) 资产情况分析

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司资产总额分别为 231.33 亿元、263.94 亿元和 294.06 亿元,较上年末分别增长了 11.94%、14.10%和 11.41%。报告期内，公司资产规模增长的主要来源为发放贷款的增加。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司总资产的构成情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 142,595.06 | 146,491.64 | 222,972.38 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 45,922.43 | 67,522.17 | 33,246.68 |
| 拆出资金 | 8,002.19 | 0.00 | 10,035.56 |
| 买入返售金融资产 | 7.01 | 7.01 | 7.01 |
| 发放贷款和垫款 | 1,754,487.77 | 1,559,083.75 | 1,338,368.87 |
| 金融投资 | | | |
| -交易性金融资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| -债权投资 | 11,648.76 | 15,744.69 | 20,676.00 |
| -其他债权投资 | 921,100.56 | 796,210.87 | 635,737.07 |
| -其他权益工具投资 | 60.00 | 60.00 | 60.00 |
| 固定资产 | 30,499.47 | 32,115.07 | 33,977.55 |
| 无形资产 | 3,748.79 | 3,899.73 | 4,023.20 |
| 长期待摊费用 | 636.64 | 806.30 | 1,019.80 |
| 递延所得税资产 | 12,929.64 | 12,929.64 | 9,990.30 |
| 其他资产 | 8,974.14 | 4,503.58 | 3,193.41 |
| 资产合计 | 2,940,612.46 | 2,639,374.45 | 2,313,307.83 |

注：其他资产包括待处理抵债资产、应收利息、其他应收款、待结算款项、使用权资产等

①发放贷款及垫款

报告期内，公司根据国内外宏观经济金融形势，结合国家宏观经济政策，在防范风险的前提下，加大服务实体经济的力度，保持信贷资源的稳步投放，贷款规模稳步增长。

发放贷款及垫款情况：本公司充分利用现有网点向客户提供多样化的贷款产品。最近两年及一期各期末，本公司发放贷款和垫款账面价值分别为 133.84 亿元、155.91 亿元和 175.45 亿元，占本公司总资产的比例分别为 57.86%、59.07%和 59.66%。

公司贷款是本公司发放贷款和垫款中最重要的组成部分，最近两年及一期各期末，本公司公司贷款和垫款总额分别为 61.85 亿元、75.26 亿元和 94.42 亿元，占本公司发放贷款及垫款总额的比例分别为 43.70%、45.95%和 51.28%。本公司公司贷款的增长主要得益于公司认真贯彻监管精神，回归本源，专注主业，持续加大贷款投放、中小企业贷款业务的快速发展、不断优化服务提升对优质客户的支持力度，从而提升公司的市场竞争力。

个人金融业务是本公司重要的业务领域，近年来发展迅速。最近两年及一期各期末本公司个人贷款和垫款总额分别为 63.52 亿元、66.42 亿元和 67.02 亿元，占发放贷款和垫款总额的比重分别为 44.88%、40.55%和 36.40%。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，本公司的贷款和垫款按业务类型分布明细如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---------------|-----------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 公司贷款和垫款 | 944,186.74 | 51.28% | 752,633.13 | 45.95% | 618,540.99 | 43.70% |
| 个人贷款和垫款 | 670,248.21 | 36.40% | 664,236.23 | 40.55% | 635,243.22 | 44.88% |
| -个人经营贷款 | 410,370.55 | 22.29% | 407,411.22 | 24.87% | 372,863.56 | 26.34% |
| -信用卡 | 7,363.94 | 0.40% | 5,608.66 | 0.34% | 6,185.76 | 0.44% |
| -个人住房贷款 | 163,996.84 | 8.91% | 172,637.28 | 10.54% | 176,911.86 | 12.50% |
| -个人消费贷款 | 88,516.88 | 4.81% | 78,578.53 | 4.80% | 79,278.51 | 5.60% |
| 票据贴现/福费廷 | 226,832.35 | 12.32% | 221,100.85 | 13.50% | 161,717.79 | 11.42% |
| 发放贷款和垫款总额 | 1,841,267.30 | 100.00% | 1,637,970.21 | 100.00% | 1,415,502.00 | 100.00% |
| 应计利息 | 1,755.34 | - | 1,245.50 | - | 1,218.98 | - |
| 减：发放贷款和垫款减值准备 | -88,534.87 | - | -80,131.96 | - | -78,352.11 | - |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 1,754,487.77 | - | 1,559,083.75 | - | 1,338,368.87 | - |

资产质量情况：截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司计提的发放贷款和垫款减值准备为 7.84 亿元、8.01 亿元和 8.85 亿元；不良贷款率分别为 1.65%、2.39%和 1.81%；拨备覆盖率分别为 334.95%、204.43%和 265.39%。

报告期内，受宏观经济去杠杆、产业结构深入调整等因素影响，个别地区、个别行业信用风险持续释放，公司通过强化资产质量管控，建立健全潜在风险项目的资产质量管控体系，稳步推进风险资产化解处置。

②金融投资

公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。报告期内，公司金融投资主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司金融投资构成情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|----------|------------------|----------|------------------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 交易性金融资产 | 0.00 | 0.00 % | 0.00 | 0.00 % | 0.00 | 0.00% |
| 债权投资 | 11,648.76 | 1.25 % | 15,744.69 | 1.94 % | 20,676.00 | 3.15 % |
| 其他债权投资 | 921,100.56 | 98.74 % | 796,210.87 | 98.05 % | 635,737.07 | 96.84 % |
| 其他权益工具投资 | 60.00 | 0.01 % | 60.00 | 0.01 % | 60.00 | 0.01 % |
| 金融投资合计 | 932,816.33 | 100.00 % | 812,022.57 | 100.00 % | 656,480.08 | 100.00 % |

债权投资：截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司债权投资余额分别为 2.07 亿元、1.57 亿元和 1.16 亿元，主要包括政府债券、企业债券、金融债券、同业投资等。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司债权投资构成情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|----|-----------------|----|------------------|----|------------------|----|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 债务工具 | 13,000.00 | 111.60% | 17,000.00 | 107.97% | 26,058.52 | 126.03% |
| -国债 | - | - | - | - | 20,008.22 | 96.77% |
| -企业债券 | - | - | 6,000.00 | 38.11% | 6,050.30 | 29.26% |
| -企业票据 | - | - | - | - | - | - |
| -金融债券 | 13,000.00 | 111.60% | 11,000.00 | 69.86% | - | - |
| -资产支持证券 | - | - | - | - | - | - |
| 同业投资 | - | - | - | - | 3,000.00 | 14.51% |
| -资产管理计划 | - | - | - | - | 3,000.00 | 14.51% |
| -债权融资计划 | - | - | - | - | - | - |
| -信托计划 | - | - | - | - | - | - |
| 应收利息 | 290.94 | 2.50% | 477.90 | 3.04% | 255.69 | 1.24% |
| 减：减值准备 | -1642.18 | -14.10% | -1,733.21 | -11.01% | -8,638.21 | -41.78% |
| 债权投资合计 | 11,648.76 | 100.00% | 15,744.69 | 100.00% | 20,676.00 | 100.00% |

其他债权投资：截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司其他债权投资余额分别为 63.57 亿元、79.62 亿元和 92.11 亿元，主要为企业债券、政府债券、金融债券、同业存单等。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司其他债权投资构成情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 债务工具 | 911,023.22 | 98.91% | 787,233.14 | 98.87% | 628,695.70 | 98.89% |
| -企业债券 | - | - | 2,998.64 | 0.38% | 5,101.13 | 0.80% |
| -企业票据 | - | - | - | - | - | - |
| -国债 | - | - | - | - | 178,169.43 | 28.03% |
| -政府债券 | 824,377.48 | 89.50% | 596,418.66 | 74.90% | 186,485.90 | 29.33% |
| -金融债券 | 22,144.91 | 2.41% | 67,425.74 | 8.47% | 23,026.00 | 3.62% |
| -政策性金融债券 | - | - | - | - | 39,432.53 | 6.20% |
| -资产支持证券 | - | - | - | - | - | - |

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|-------|------------------|---------|------------------|---------|
| -同业存单 | 64,500.83 | 7.00% | 120,390.10 | 15.12% | 196,480.69 | 30.91% |
| 应收利息 | 10,077.33 | 1.09% | 8,977.73 | 1.13% | 7,041.37 | 1.11% |
| 其他债权投资合计 | 921,100.56 | 100% | 796,210.87 | 100.00% | 635,737.07 | 100.00% |

(2) 负债情况分析

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司总负债分别为 212.62 亿元、242.75 亿元和 270.70 亿元，较上年末同比增长分别为 11.71%、14.17%和 11.52%。报告期内，公司负债主要为吸收存款、向央行借款和同业负债。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司负债构成情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---------------|-----------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 向中央银行借款 | 110,200.00 | 4.07% | 102888.43 | 4.24% | 69,734.26 | 3.28% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,157.55 | 0.04% | 1584.56 | 0.07% | 1,652.29 | 0.08% |
| 拆入资金 | 5,001.33 | 0.18% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 卖出回购金融资产款 | 320.63 | 0.01% | 320.63 | 0.01% | 320.63 | 0.02% |
| 吸收存款 | 2,582,041.83 | 95.38% | 2,314,743.18 | 95.36% | 2,040,312.08 | 95.96% |
| 应付职工薪酬 | 1,724.26 | 0.06% | 2,852.09 | 0.12% | 6,590.10 | 0.31% |
| 应交税费 | 2,990.70 | 0.11% | 2,323.48 | 0.10% | 2,514.70 | 0.12% |
| 应付债券 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 预计负债 | 240.53 | 0.01% | 36.33 | 0.00% | 36.33 | 0.00% |
| 应付股利 | 323.19 | 0.01% | 225.94 | 0.01% | 225.65 | 0.01% |
| 其他应付款 | 2,204.60 | 0.08% | 2,116.03 | 0.09% | 2,401.70 | 0.11% |
| 租赁负债 | 93.01 | 0.00% | - | - | - | - |
| 其他负债 | 727.12 | 0.03% | 362.80 | 0.01% | 2,378.30 | 0.11% |
| 负债合计 | 2,707,024.75 | 100.00% | 2,427,453.47 | 100.00% | 2,126,166.04 | 100.00% |

①吸收存款

吸收存款是公司负债中最主要的组成部分。公司历来重视发展存款业务，通过不断提高服务水平和拓展优质客户群体，以稳定发展吸收存款业务。截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司吸收存款余额分别为 204.03 亿

元、231.47 亿元和 258.20 亿元。公司吸收存款情况如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|--------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 活期存款 | 635,996.47 | 24.63% | 640,230.16 | 27.66% | 553,114.31 | 27.11% |
| -公司客户 | 252,969.12 | 9.80% | 236,742.53 | 10.23% | 198,339.20 | 9.72% |
| -个人客户 | 383,027.35 | 14.83% | 403,487.63 | 17.43% | 354,775.11 | 17.39% |
| 定期存款 | 1,850,606.72 | 71.67% | 1,584,106.62 | 68.44% | 1,397,755.95 | 68.51% |
| -公司客户 | 124,068.88 | 4.81% | 89,965.39 | 3.89% | 99,722.71 | 4.89% |
| -个人客户 | 1,726,537.84 | 66.87% | 1,494,141.23 | 64.55% | 1,298,033.24 | 63.62% |
| 其他存款 | 30,972.81 | 1.20% | 27,742.63 | 1.20% | 26,975.36 | 1.32% |
| 应计利息 | 64,465.83 | 2.50% | 62,663.77 | 2.71% | 62,466.46 | 3.06% |
| 吸收存款合计 | 2,582,041.83 | 100.00% | 2,314,743.18 | 100.00% | 2,040,312.08 | 100.00% |

注：其他存款包括存入保证金、国库定期存款和汇出汇款及应解汇款。

从期限来看，本公司吸收存款以定期存款为主，截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，本公司定期存款占吸收存款余额的比例分别为 68.51%、68.44%和 71.67%。从客户类型来看，本公司吸收存款以个人存款为主，截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，本公司个人存款占吸收存款余额的比例分别为 81.01%、81.98%和 81.70%。

（3）利润表重要项目分析

公司持续盈利主要得益于各项业务健康发展。公司通过不断推进战略转型、优化资产配置结构、加强产品创新能力、完善配套体制建设等有力举措，提升全行盈利水平。

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司主要盈利数据如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|------|--------------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 56,020.66 | 69,457.28 | 63,741.55 |
| 营业支出 | 31,341.92 | 38,088.09 | 35,713.73 |
| 营业利润 | 24,678.74 | 31,369.19 | 28,027.82 |
| 利润总额 | 24,684.15 | 31,246.45 | 28,170.88 |

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-----|--------------|-----------|-----------|
| 净利润 | 18,984.15 | 26,352.05 | 25,083.32 |

①营业收入

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司营业收入构成如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 利息净收入 | 31,260.77 | 41,939.29 | 41,312.19 |
| 手续费及佣金净收入 | -606.51 | -611.68 | -908.16 |
| 投资收益 | 22,462.85 | 25,916.04 | 22,324.27 |
| 公允价值变动收益/（损失） | 3.87 | 0.00 | 0.00 |
| 汇兑收益 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他业务收入 | 233.30 | 251.29 | 286.33 |
| 资产处置收益/（损失） | 166.80 | 4.39 | 122.69 |
| 其他收益 | 2,499.58 | 1,957.95 | 604.24 |
| 营业收入合计 | 56,020.66 | 69,457.28 | 63,741.55 |

利息净收入：报告期内，公司的利息收入、利息支出和利息净收入如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 71,229.02 | 90,271.92 | 85,765.58 |
| 利息支出 | 39,968.25 | 48,332.63 | 44,453.39 |
| 利息净收入 | 31,260.77 | 41,939.29 | 41,312.19 |

利息净收入是公司营业收入的主要组成部分。2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司利息净收入分别为 4.13 亿元、4.19 亿元和 3.13 亿元，占同期营业收入的比例分别为 64.81%、60.38%和 55.80%。

报告期内，公司利息收入及利息支出的明细如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|------|--------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 71,229.02 | 90,271.92 | 85,765.58 |

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| -发放贷款和垫款 | 69,120.18 | 87,605.56 | 81,297.33 |
| -金融投资 | 8.30 | 61.38 | 377.03 |
| -存放同业及其他金融机构款项 | 542.36 | 575.50 | 1,694.97 |
| -存放中央银行款项 | 1517.37 | 1,842.06 | 1,900.37 |
| -拆放同业及其他金融机构款项 | 40.81 | 187.42 | 495.88 |
| 利息支出 | -39,968.25 | -48,332.63 | -44,453.39 |
| -吸收存款 | -38,096.36 | -46,355.64 | -43,083.06 |
| -应付债券 | - | - | - |
| -同业及其他金融机构存放款项 | -358.39 | -172.14 | -613.29 |
| -向中央银行借款 | -1,513.49 | -1,804.85 | -757.04 |
| -租赁负债 | - | - | - |
| 利息净收入 | 31,260.77 | 41,939.29 | 41,312.19 |

公司利息收入包括发放贷款和垫款利息收入、金融资产投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业及其他金融机构利息收入和拆放同业及其他金融机构款项利息收入。2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司利息收入分别为 8.58 亿元、9.03 亿元和 7.12 亿元，2022 年公司利息收入较上年同期增长 5.25%，主要是一方面公司加大信贷资源投放，贷款规模稳步增长，另一方面高收益贷款效益释放，贷款业务利息收入增长较快。

公司利息支出包括吸收存款利息支出、向中央银行借款利息支出和同业及其他金融机构存放利息支出。2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司利息支出分别为 4.45 亿元、4.83 亿元和 4.00 亿元，2022 年公司利息支出较上年同期增长 8.73%，主要是一方面公司存款增长加快，存款利息支出相应增加，另一方面，向中央银行利息支出增加。

投资收益与公允价值变动损益:报告期内，公司投资收益及公允价值变动损益的明细如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|--------------|--------------|---------|---------|
| 投资收益： | | | |

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 金融投资-交易性金融资产 | 6.93 | - | - |
| 金融投资-其他债权投资 | 21,720.26 | 24,792.05 | 20,528.57 |
| 金融投资-债权投资 | 735.66 | 1,117.99 | 1,789.70 |
| 其他 | - | 6.00 | 6.00 |
| 投资收益合计 | 22,462.85 | 25,916.04 | 22,324.27 |
| 公允价值变动损益： | | | |
| 金融投资-交易性同业存单 | 3.87 | 0.00 | 0.00 |
| 公允价值变动损益合计 | 3.87 | 0.00 | 0.00 |

报告期内，公司投资收益主要来源于债权投资、其他债权投资等金融工具持有期间产生的损益和处置时取得的损益。公允价值变动损益主要来自交易性同业存单公允价值变动损益。

投资收益主要公司金融市场部开展资金业务产生的收益，投资品种主要包括国债、地方政府债、企业债和同业存单等。2021 年、2022 年和 2023 年 1-9 月，投资收益分别为 2.23 亿元、2.59 亿元和 2.25 亿元，占收入的比重分别为 35.02%、37.31%和 40.10%。近年来投资收益增长较快的原因主要是为了弥补存贷款息差收窄对公司盈利造成的影响，扩大了资金业务规模以提升资金使用效率。

②营业支出

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司营业支出构成如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 税金及附加 | 422.33 | 554.59 | 537.59 |
| 业务及管理费 | 18,367.07 | 25,000.35 | 23,151.96 |
| 信用减值损失 | 12,656.54 | 12,533.15 | - |
| 资产减值损失 | -104.02 | - | 12,021.68 |
| 其他业务成本 | - | - | 2.50 |
| 营业支出合计 | 31,341.92 | 38,088.09 | 35,713.73 |

信用减值损失：报告期内，公司信用减值损失的明细如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-----------------|------------------|------------------|---------|
| 发放贷款和垫款 | 12,535.01 | 16,632.47 | - |
| 债权投资 | -91.04 | -2,205.00 | - |
| 其他债权投资 | -11.13 | -1,894.31 | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | - | - |
| 表外授信资产 | 204.20 | - | - |
| 其他 | 19.49 | - | - |
| 信用减值损失合计 | 12,656.54 | 12,533.15 | - |

信用减值损失主要包括为发放贷款和垫款计提的减值准备、债权投资和其他债权投资计提的减值准备（本科目 2022 年启用）。2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司分别计提信用减值损失 1.25 亿元和 1.27 亿元。

（3）现金流量表重要项目分析

①经营活动产生的现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金流量的明细如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 265,068.33 | 239,065.81 | 181,759.50 |
| 向中央银行借款净增加额 | 7,311.57 | 40,554.97 | 57,393.48 |
| 拆入资金净增加额 | 5,001.33 | - | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 87,083.42 | 44,629.84 | 86,313.49 |
| 回购业务资金净增加额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,243.84 | 26,475.49 | 0.00 |
| 经营活动现金流入小计 | 367,708.50 | 350,726.11 | 325,466.47 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 208,018.81 | 191,278.72 | 157,634.68 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 12,067.70 | 63,333.73 | 36,787.56 |

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | - | - | - |
| 买入返售金融资产的净增加额 | - | - | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | - | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | - | - | - |
| 支付利息和手续费及佣金的现金 | 39,239.11 | 24,450.38 | 45,909.46 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 13,647.55 | 13,135.11 | 13,135.11 |
| 支付的各项税费 | 6,564.99 | 9,636.00 | 9,636.00 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 7,593.26 | - | 26,914.74 |
| 经营活动现金流出小计 | 287,131.44 | 301,833.93 | 290,017.54 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 80,577.06 | 48,892.18 | 35,448.93 |

报告期内，公司经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项净增加额和收取利息、手续费及佣金的现金。2021 年、2022 年、2023 年 1-9 月公司客户存款和同业存放款项净增加额分别为 18.18 亿元、23.91 亿元、26.51 亿元；收取利息、手续费及佣金的现金分别为 8.63 亿元、4.46 亿元、8.71 亿元。

公司经营活动产生的现金流出构成主要为客户贷款及垫款净增加额和支付利息和手续费及佣金的现金。2021 年、2022 年、2023 年 1-9 月公司客户贷款及垫款净增加额分别为 15.76 亿元、19.13 亿元、20.80 亿元；支付利息和手续费及佣金的现金分别为 4.59 亿元、2.45 亿元、3.92 亿元。

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 3.54 亿元、4.89 亿元和 8.06 亿元。

②投资活动产生的现金流量

报告期内，公司投资活动产生的现金流量的明细如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|----------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| 收回投资收到的现金 | 1,375,600.00 | 1,752,778.33 | 1,743,268.01 |
| 取得投资收益收到的现金 | 4,258.58 | 11,973.64 | 22,324.27 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 183.63 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 投资活动现金流入小计 | 1,380,042.22 | 1,764,751.96 | 1,765,592.28 |
| 投资支付的现金 | 1,487,600.00 | 1,812,107.44 | 1,812,107.44 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 1,012.21 | 806.49 | 1,703.55 |
| 支付的其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | 1,488,612.21 | 1,812,913.93 | 1,813,811.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -108,570.00 | -48,161.97 | -48,218.72 |

公司投资活动产生的现金流入主要为收回投资收到的现金。2021 年、2022 年、2023 年 1-9 月公司收回投资收到的现金分别为 174.33 亿元、175.28 亿元、137.56 亿元。

公司投资活动产生的现金流出构成主要为投资支付的现金。2021 年、2022 年、2023 年 1-9 月，公司投资支付的现金分别为 181.21 亿元、181.21 亿元、148.76 亿元。

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，投资活动产生的现金流量净额分别为-4.82 亿元、-4.82 亿元和-10.86 元。

③筹资活动产生的现金流量

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量的明细如下：

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|-------------------|--------------|-----------|------------|
| 吸收投资收到的现金 | - | - | 13,500.00 |
| 发行债券收到的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | - | - | 13,500.00 |
| 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 | 1,571.39 | 1,620.00 | 1,620.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,571.39 | 1,620.00 | 11,880.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -1,571.39 | -1,620.00 | -11,880.00 |

公司筹资活动产生的现金流入构成主要为吸收投资收到的现金。2021 年，公司吸收投资收到的现金为 1.35 亿元。

公司筹资活动产生的现金流出构成主要为分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月公司分配股利、利润或偿付利息支付的现金和偿还债务支付的现金分别为 0.16 亿元、0.16 亿元、0.16 亿元。

2021 年度、2022 年度和 2023 年 1-9 月，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-1.19 亿元、-0.16 亿元和-0.16 亿元。

（4）主要监管指标分析

公司按照《商业银行风险监管核心指标（试行）》及《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求计算并填列监管指标，公司最近两年及一期的主要监管指标如下表所示：

| 监管指标 | 监管标准 | 2023 年 9 月末 /2023 年 1-9 月 | 2022 年末 /2022 年度 | 2021 年末 /2021 年度 |
|--------------------------|-------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 资本充足率 ¹ | ≥10.5% | 15.06% | 15.16% | 15.38% |
| 一级资本充足率 ¹ | ≥8.5% | 13.91% | 14.02% | 14.25% |
| 核心一级资本充足率 ¹ | ≥7.5% | 13.91% | 14.02% | 14.25% |
| 不良贷款率 ² | ≤5% | 1.81% | 2.39% | 1.65% |
| 拨备覆盖率 ³ | ≥150% | 265.39% | 204.43% | 334.95% |
| 贷款拨备率 ⁴ | ≥（1.5-2.5）% | 4.81% | 4.89% | 5.54% |
| 流动性比率 ⁵ | ≥25% | 116.65% | 103.33% | 94.75% |
| 单一客户贷款集中度 ⁶ | ≤10% | 3.98% | 4.40% | 5.39% |
| 最大十家客户贷款集中度 ⁷ | ≤50% | 36.28% | 35.69% | 33.28% |
| 单一集团客户授信集中度 ⁸ | ≤15% | 7.89% | 7.87% | 8.86% |
| 全部关联度 ⁹ | ≤50% | 8.43% | 5.69% | 17.52% |
| 成本收入比 ¹⁰ | ≤45% | 32.79% | 35.99% | 36.39% |
| 净利差 ¹¹ | - | 2.26% | 2.39% | 2.57% |
| 净息差 ¹² | - | 2.48% | 2.62% | 2.81% |

注：1、根据《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定计算和披露资本充足率：

资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%；

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%；

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%；

2、不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%；

3、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%；

4、贷款拨备率=不良贷款率×拨备覆盖率×100%；

5、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%；

- 6、单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%;
- 7、最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%;
- 8、单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%;
- 9、全部关联度=全部关联方授信余额/资本净额×100%;
- 10、成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)/营业收入×100%;
- 11、净利差=(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额)×100%;
- 12、净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%。

报告期内，公司各项主要监管指标均符合监管要求。

截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司资本充足率分别为 15.38%、15.16%和 15.06%，一级资本充足率分别为 14.25%、14.02%和 13.91%，核心一级资本充足率分别为 14.25%、14.02%和 13.91%，公司资本充足各项指标持续符合监管要求。

公司高度重视贷款质量控制，坚持“稳健、审慎”的风险偏好，风控强基、合规固本，建立全面风险管理贯通机制，实现集中评审改革落地，稳步推进风险资产化解处置，不良贷款率始终控制在较低水平。截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司不良贷款率分别为 1.65%、2.39%和 1.81%。，符合监管要求。报告期内，公司资产质量状况良好，贷款减值计提充足，截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司拨备覆盖率分别为 334.95%、204.43%和 265.39%，符合监管要求。

公司坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，持续加强流动性运行监测，提升负债质量管理，完善流动性风险限额指标，流动性指标整体运行平稳。截至 2021 年末、2022 年末和 2023 年 9 月末，公司流动性比例分别为 94.75%、103.33%和 116.65%，符合监管要求。

公司严格落实关联交易管理相关规定。公司已建立健全的关联方审批制度，董事会设立风险和关联交易控制委员会，负责审查和批准关联交易，并对关联交易进行管理。风险和关联交易控制委员会涉及关联交易的日常事务由董事会办公室统筹。本公司关联交易分为一般关联交易和重大关联交易。一般关联交易按照本公司相关业务内部授权程序审批，并报风险和关联交易控制委员会备案。重大关联交易按程序报董事会审批。报告期内本公司关联交易均严格按照关联交易审批制度审批。关联方授信及贷款情况正常，不存在逾期情况，

不存在因关联交易管理不规范而受到行政处罚的情形。本行 2021 年末、2022 年末、2023 年 9 月 30 日的全部关联度为 17.52%、5.69%、8.43%。符合监管要求。

二、发行计划

（一）发行目的

本次定向发行旨在确保公司资本充足率持续满足监管要求，进一步增强资本实力，优化股权结构，完善公司治理，支持公司各项业务持续、健康开展。

（二）发行方式

本次发行采取向特定对象发行股票（股份）的方式实施，认购对象均以现金方式认购本次定向发行（定向募股）的股票（股份）。

（三）发行对象及现有股东的优先认购安排

1、本次发行对象的资格条件

本次定向发行股份认购对象须是符合《商业银行股权管理暂行办法》、《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》、《管理办法》等法律法规、监管规定的合格投资者（包括公司现有股东及合格的特定投资者），新增投资者合计不超过 35 名，最终发行对象及其认购股份数量以监管机构批复为准。

本次定向发行股票认购对象具体范围包括：1、符合《商业银行股权管理暂行办法》、《中国银保监会农村中小银行行政许可事项实施办法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规、监管规定的宝应县人民政府国有资产监督管理委员会控股的当地国有企业；2、境内非金融机构投资者，应符合以下条件：（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方式；（3）具有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录，能按期足额偿还金融机构的贷款本金和利息；（4）具有较长的发展期和稳定的经营状况；（5）具有较强的经营管理能力和资金实力；（6）最近 2 年内无重大违法违规行为；（7）财务状况良好，最近 2 个会计年度连续盈利；（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）；（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）；（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；（11）金融监督管理总局规章规定的其他审慎性条件。

2、本次发行的对象

截至本定向发行说明书签署之日，投资者已与发行人签署《投资入股合同》，投资者为境内非金融机构。该投资者拟认购本次发行的全部股份。

该投资者江苏宜宸产业投资有限公司为新增投资者。

新增投资者江苏宜宸产业投资有限公司认购后达到《商业银行股权管理暂行办法》所定义的主要股东，经国家金融监督管理总局扬州监管分局下发的《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向募股方案和江苏宜宸产业投资有限公司股东资格的批复》（扬金复[2023]39 号），该主要股东资格已获得银行业监督管理部门核准。

（1）发行对象的具体认购情况

| 投资者 | 认购股份（股） | 认购金额（元） |
|--------------|-------------------|--------------------|
| 江苏宜宸产业投资有限公司 | 45,000,000 | 174,600,000 |
| 合计 | 45,000,000 | 174,600,000 |

（2）发行对象的基本情况

①江苏宜宸产业投资有限公司

| | |
|----------|--|
| 公司名称 | 江苏宜宸产业投资有限公司 |
| 统一社会信用代码 | 913210230552231215 |
| 法定代表人 | 卢之翔 |
| 注册资本 | 50,000 万元人民币 |
| 成立日期 | 2012.10.23 |
| 营业期限 | 2012.10.23 至 无固定期限 |
| 经营范围 | 许可项目：建设工程施工；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；水产养殖；发电业务、输电业务、供（配）电业务；农作物种子经营；自来水生产与供应（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：以自有资金从事 |

| | |
|--|--|
| | 投资活动;融资咨询服务;土地整治服务;土壤污染治理与修复服务;市政设施管理;金属结构制造;金属结构销售;园区管理服务;农业专业及辅助性活动;城市绿化管理;非居住房地产租赁;住房租赁;物业管理;休闲观光活动;停车场服务;集贸市场管理服务;公共事业管理服务;企业管理;商业综合体管理服务;城市公园管理;生态保护区管理服务;工程管理服务;农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务;土地使用权租赁;农业生产托管服务;智能农业管理;与农业生产经营有关的技术、信息、设施建设运营等服务;光伏发电设备租赁;房屋拆迁服务;园林绿化工程施工;对外承包工程;国内贸易代理（除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动）。 |
|--|--|

（3）发行对象是否符合投资者适当性的核查

公司按照《管理办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》《商业银行股权管理暂行办法》等规定对上述投资者是否符合投资者适当性进行了核查。上述投资者具备本次定向发行对象的资格条件，符合《管理办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》《商业银行股权管理暂行办法》的相关规定；新增投资者未超过 35 名；本次定向发行对象不存在任何不符合或者涉嫌规避金融监督管理总局、证监会有关认购对象资格条件以及投资者适当性管理规定的投资者。

3、现有股东的优先认购安排

公司现行有效的《公司章程》对现有股东优先认购事宜未做出明确规定。根据经公司董事会及股东大会审议的发行方案，本次定向发行不涉及原股东的优先认购安排。

（四）股份种类及面值

本次定向发行股票的种类为人民币普通股。每股面值为人民币 1.00 元。

（五）发行价格及定价原则

本次定向发行的价格以资产评估报告确认的每股净资产值为参照，同时考虑到省内上市农商银行股价一般为每股净资产的 5-9 折，综合考虑宏观经济环境、公司所处行业、公司目前发展状况及成长性等多方面因素，最终确定发行价格为 3.88 元/股。

（六）发行股份数量及预计募集资金总额

综合考虑公司股本情况、股权价值及资本充足率的监管要求，本次定向发行股份总额为 45,000,000 股，预计募集资金总额为 174,600,000 元。

本次发行完成后，单个境内非金融机构法人及其关联方、一致行动人合计持股比例不得超过公司股本总额的 10%。

（七）董事会决议日至股份认购股权登记日期间发生除权、除息时，发行数量和发行价格的调整

本次定向发行前，若公司发生除权、除息情况，无需对发行数量和发行价格进行相应调整，不会影响本次发行数量及发行价格。

（八）发行对象关于持有本次定向发行股票的限售安排及自愿锁定的承诺

参与本次定向发行的投资者所持新增股份将按照《公司法》、《商业银行股权管理暂行办法》、《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》、《中国银监会办公厅关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知》、《公司章程》及其他相关规定的要求进行限售。

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，商业银行主要股东自取得股权之日起五年内不得转让持有的股权。经金融监督管理总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监督管理总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一投资人控制的不同主体之间转让股权等特殊情形除外。

上述主要股东系指根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及中国银保监会或其派出机构认定的其他情形。

除上述列明的情形外，本次发行无其他限售安排。

若监管部门对本次定向发行股份对象所认购股份限售期有其他要求的，从

其规定。

（九）募集资金用途

1、本次募集资金用途

本次定向发行股票所募集的资金将全部用于补充公司核心一级资本，以提高资本充足率，增强营运能力和抗风险能力。

2、本次募集资金的必要性

本次定向发行可以拓展补充资本渠道，提升抵御风险能力，引进战略投资，提升金融集聚功能和推进地方经济转型升级。

（1）拓展补充资本渠道，提升抵御风险能力

一直以来，公司通过利润留存和转增股的方式补充资本，但随着发展战略规划的持续推进，单一的内源资本补充方式已不能满足发展需要，随着资产规模的进一步扩张，核心一级资本需要进一步补充，亟待建立起可持续的资本补充机制。定向发行股票将有助于提高公司资本充足率水平，提高抵御风险的能力。

（2）提升金融集聚功能，推进地方经济转型升级

宝应农商银行作为地方法人金融机构，通过自身资产规模的扩大、资产结构的优化、服务效能的提升，有效发挥了自身支持地方经济转型升级的金融主力军作用。通过本次定向发行股票，可以改善现有股权结构，为公司加快业务扩张构建股权纽带打好基础，形成共同推进地方经济转型升级的金融整体合力，更好地回报股东和促进地方经济发展。

3、本次发行对资本监管指标的影响

在不考虑发行费用、利润累计等因素的情况下，假设发行前后加权风险资产不变，除此之外不考虑资本净额其他变化，按本次定向发行募集资金 17460 万元测算，本次发行完成后对公司资本监管指标的影响如下：

| 项目 | 2021 年 9 月 30 日 | 本次发行完成后 |
|----|-----------------|---------|
|----|-----------------|---------|

| 项目 | 2021年9月30日 | 本次发行完成后 |
|--------------|------------|------------|
| 核心一级资本净额（万元） | 232198.12 | 249658.12 |
| 一级资本净额（万元） | 232198.12 | 249658.12 |
| 资本净额（万元） | 251322.4 | 268782.4 |
| 加权风险资产合计（万元） | 1669090.96 | 1669090.96 |
| 核心一级资本充足率（%） | 13.91 | 14.96 |
| 一级资本充足率（%） | 13.91 | 14.96 |
| 资本充足率（%） | 15.06 | 16.1 |

注：数据来源于上报银监 1104 季报 G40（2023 年三季度）

虽然公司目前的资本充足率符合相关监管规定，但未来发生的不利因素可能会影响公司持续满足相关资本充足率的监管要求，这些因素包括：银行业监管机构提高对最低资本充足率的要求，或更改资本充足率的计算方法；公司不能及时补充或增加资本；公司资产质量恶化造成的损失；公司所投资资产的价值下跌导致其他综合收益下降；公司净利润减少导致未分配利润减少；其他可能影响公司未来继续保持资本充足率以满足监管标准的因素。

本次发行能够提升公司资本实力，确保公司满足资本充足率的监管要求，并在此基础上保持一定的缓冲空间。

4、本次募集资金的管理

公司董事会审议通过《募集资金管理办法》，明确了募集资金使用的分级审批权限、决策程序、风险控制措施及信息披露要求。

公司已为本次股票发行设立募集资金专项账户，对本次发行的募集资金进行专户管理，开户行为：江苏宝应农村商业银行股份有限公司营业部，账户名称为：江苏宝应农村商业银行股份有限公司，账户号码为：3210230311010000044305，该募集资金账户仅用于公司本次定向发行募集资金的存储和使用，不用作其他用途。

（十）本次发行完成前滚存未分配利润安排

本次发行完成后，本次定向增发的股份不参与公司 2022 年度利润分配。

除此以外本次定向发行前公司的其他滚存未分配利润由公司本次发行后的全体股东按照发行后的股份比例共同享有。

（十一）本次定向发行的审议程序

1、本次定向发行方案的董事会审议程序

2023年8月3日，公司召开四届六次董事会，审议通过了《关于宝应农商银行2023年度定向发行股票（定向募股）方案的议案》。该议案已由董事会三分之二以上董事以现场会议形式予以同意，符合《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》和《江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的相关规定。

2023年10月25日，公司召开四届七次董事会，审议通过《募集资金管理办法》《关于确定江苏宝应农村商业银行股份有限公司2023年定向发行股份具体发行价格的议案》。上述议案由全体董事过半数通过。

2、本次定向发行方案的股东大会审议程序

2023年8月23日，公司召开第十三次股东大会，审议通过了《关于宝应农商银行2023年度定向发行股票（定向募股）方案的议案》，该议案已由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上以现场会议形式予以通过，符合《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》和《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的相关规定。

（十二）本次定向发行涉及的主管部门审批、核准或备案事项情况

1、资产评估价格备案

根据《金融企业国有资产评估监督管理暂行办法》（财政部令47号）第六条规定：“金融企业有下列情形之一的，应当委托资产评估机构进行资产评估：……（四）非上市金融企业国有股东股权比例变动的”。第十一条规定：

“金融企业下列经济行为涉及资产评估的，资产评估项目实行核准：（一）经批准进行改组改制、拟在境内或者境外上市、以非货币性资产与外商合资经营或者合作经营的经济行为；（二）经县级以上人民政府批准的其他涉及国有资

产产权变动的经济行为。中央金融企业资产评估项目报财政部核准。地方金融企业资产评估项目报本级财政部门核准。”第十七条规定：“除本办法第十一条第一款规定的经济行为以外的其他经济行为，应当进行资产评估的，资产评估项目实行备案。”

公司作为非上市金融企业，国有股东股权比例因本次发行发生变动，根据上述《金融企业国有资产评估监督管理暂行办法》的相关规定，应当委托资产评估机构进行资产评估，且该评估情况应在国有资产监管部门进行备案。

公司聘请江苏华信资产评估有限公司对公司截至 2023 年 9 月 30 日的股东全部权益价值实施了评估，并于 2023 年 10 月 20 日出具了《江苏宝应农村商业银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值资产评估报告》（苏华评报字（2023）第 505 号）。宝应县财政局已对公司股东权益评估情况予以备案确认。

2、国家金融监督管理部门审批

根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》第六十三条规定：“法人机构变更注册资本，其股东（社员）应符合本办法规定的相应发起人（出资人）资格条件。农村中小银行机构（投资管理型村镇银行除外）变更注册资本，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理、审查并决定；决定机关为地市级派出机构的，事后报告省级派出机构。投资管理型村镇银行变更注册资本，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理，省级派出机构审查并决定，事后报告银保监会。法人机构通过配股或定向募股方式变更注册资本的，在变更注册资本前还应经过配股或募集新股方案审批。方案的受理、审查和决定程序同本条前款规定。”

本次股票定增发行需报国家金融监督管理总局地市级派出机构批准。2023 年 11 月 17 日，国家金融监督管理总局扬州监管分局签发了《关于江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向募股方案和江苏宜宸产业投资有限公司股东资格的批复》（扬金复[2023]39 号），同意本次定向募股方案，核准拟新增持股 5% 以上股东江苏宜宸产业投资有限公司的股东资格。

3、证券监督管理部门注册程序

根据《公司法》、《证券法》、《管理办法》及《关于股东人数超过 200 人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》等相关法律法规和规范性文件的规定，股份公司向特定对象发行股票导致证券持有人累计超过 200 人或股东人数超过 200 人的非上市公众公司向特定对象发行股票，需报中国证监会注册。

本公司系股东人数超过 200 人的非上市公众公司，因此本次股票发行需报中国证监会注册，并最终由中国证监会注册的方案为准。

三、附生效条件的股票认购合同的主要内容

（一）合同主体及签订时间

1、合同主体

甲方：江苏宝应农村商业银行股份有限公司

乙方：江苏宜宸产业投资有限公司

2、签订时间

截至本定向发行说明书签署之日，该投资者已签署正式附生效条件的认购协议。

（二）认购数量、认购价格和认购款项支付

乙方以自有现金方式认购本次发行的股票，每股面值人民币 1 元，每股发行价格为人民币 3.88 元（大写：人民币叁元捌角捌分），认购主体的认购数量及金额具体如下：

| 企业名称 | 认购股份（股） | 认购金额（元） |
|--------------|------------|-------------|
| 江苏宜宸产业投资有限公司 | 45,000,000 | 174,600,000 |

乙方需按甲方向其发出的《缴款通知书》约定时间，将全额认购价款支付至甲方制定的募集资金专用账户。

（三）合同的生效条件和生效时间

1、本协议在以下条件同时满足后方可生效：

（1）本协议经协议双方法定代表人或其授权代表人签署并加盖公章；

（2）本次定向发行经国家金融监管部门批准和证监会同意注册。

2、本协议部分条款被人民法院认定为无效的，不影响本协议其他条款的效力，协议双方仍应遵守其他条款的相关约定。

3、如非因本协议双方原因致使本合同无法生效，本次定增最终未能实施的，则本协议自动终止。甲方应在本协议终止之日起十个工作日内按原支付路

径向乙方退还已支付的投资款。

（四）合同附带的任何保留条款、前置条件

无。

（五）相关股票限售安排

江苏宜宸产业投资有限公司依据本协议所认购的股份的限售期为 5 年。即乙方认购的新发行股份自办理交割手续并登记至其名下之日起 5 年内不得转让（含抵押、质押）。

若监管部门对乙方所认购股份限售期有其他要求的，从其规定。

（六）违约责任条款

任何一方违反认购协议的约定即构成违约，守约方有权向违约方发出通知要求纠正或采取补救措施，违约方在收到通知后的 15 个工作日内未能予以纠正或采取补救措施的，守约方则有权终止本协议。一方迟延履行金钱给付义务的，应当按照未支付款项万分之五每日的标准向守约方支付违约金，直至其全额支付认购款项或守约方发出终止合同通知的当日。若因一方违约导致守约方遭受损失的，违约方应当承担全额赔偿责任。

（七）纠纷解决机制

因本次定增引起或与本次定增事项有关发生争议的，应首先通过甲乙双方协商解决；协商不成的，任何一方均有权向合同签署地有管辖权的人民法院提起诉讼。

四、本次定向发行对申请人的影响

（一）本次定向发行对申请人经营管理的影响

1、本次发行对公司业务和业务结构的影响

本次定向发行股票所募集的资金将全部用于补充公司核心一级资本，以提高资本充足率，增强营运能力和抗风险能力。本次定向发行募集资金的运用能够为公司经营带来积极影响。

本次定向发行未改变公司的主营业务，本次发行完成后，公司业务和业务结构不会发生重大变化。

2、本次发行对公司章程的影响

本次发行完成后，公司注册资本、股份总数等将发生变化，公司将根据本次发行结果，对《公司章程》的相应条款进行修订。

3、本次定向发行对公司股权结构和控制权的影响

本次定向发行前，公司股份总数为 425492489 股，公司的前十大股东和其他股东的持股比例相对较低，股权结构较为分散，公司不存在控股股东和实际控制人。按照本次发行股的股票发行数量上限 45000000 股计算，本次定向发行完成后，公司股份总数将增加至 470492489 股，届时公司的股权结构仍较为分散，仍不存在控股股东和实际控制人。公司本次定向发行将严格遵守监管部门对于中小银行特别是农村商业银行股权管理的相关要求，确保本次定向发行不会导致公司股权结构和控制权发生重大变化。

4、本次定向发行对公司董事、监事及高级管理人员的影响

本次发行不会对董事、监事及高级管理人员结构产生重大影响。若公司拟调整董事、监事及高级管理人员结构，将根据有关规定履行必要的法律程序和信息披露义务。

（二）本次定向发行后申请人财务状况、盈利能力及现金流量的变动情况

1、本次发行对财务状况的影响

本次发行完成后，随着募集资金的到位，公司的总资产和净资产规模将有所上升，资本充足率将有所提升，资产结构将得以优化，偿债能力将得到增强，财务状况进一步改善。本次发行有利于拓展公司补充资本渠道，提升抵御风险能力，推进地方经济转型升级。

2、本次发行对盈利能力的影响

本次定向发行将有助于提升公司资本规模，为公司各项业务的快速、稳健、可持续发展奠定资本基础，促进公司进一步实现规模扩张和业务开展，有利于促进公司盈利能力提高和利润增长。公司将持续加强并提高募集资金使用效率，合理有效利用募集资金，提高公司经营效率，积极提升资本回报率。

3、本次发行对现金流量的影响

从短期看，本次发行所募集的资金将体现为公司筹资活动的现金流入。本次定向发行完成后，将进一步提升公司资本充足水平，有助于公司各项业务的发展。随着业务的持续发展，规模逐步扩大，预计未来公司经营活动、投资活动对应的现金流入及现金流出都将有所增长。

（三）申请人与控股股东及其关联人之间的业务关系、管理关系、关联交易及同业竞争等变化情况

本次发行前公司不存在控股股东、实际控制人，发行后公司也不存在控股股东、实际控制人，故公司不存在与控股股东及其关联人之间的业务关系、管理关系、关联交易及同业竞争，亦不存在变化情况。

（四）公司以资产认购股票的行为（如有）是否导致增加本公司的债务或者或有负债

公司本次定向发行需以现金认购，不存在以资产认购股票的情况。

（五）本次定向发行对其他股东的权益的影响

公司本次定向发行已履行董事会及股东大会审议程序，相关认购安排在程序上有效保障了现有全体股东的合法权益。

本次定向发行募集资金全部用于补充资本金，将为公司后续发展带来积极

影响，筹集资金到位后，公司资本充足水平将有所提升，抵御风险的能力也将得到进一步增强。本次发行对其他股东权益或其他类别股东权益有积极影响。

（六）本次定向发行相关特有风险的说明

投资者在投资本次发行股票前，应当认真阅读本定向发行说明书及有关信息披露文件，进行独立的投资判断。投资者在评价本公司本次发行股票时，除本定向发行说明书提供的各项信息外，应特别认真地考虑下述各项风险因素：

1、宏观经济环境变化的风险

银行的资产质量、经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受经济发展情况的影响。近年来，受到全球经济下滑及国内经济结构调整等因素的影响，我国经济增速有所放缓，逐步进入新常态。未来国民经济增速放缓以及国家宏观经济政策调整，可能对公司客户盈利能力、资产质量等产生不利影响，进而可能会对公司的业务、财务状况及经营业绩产生不利的影响。

2、即期回报摊薄风险

本次定向发行完成后，公司总股本和净资产均将相应增加。由于本次募集资金产生效益需要一定时间，若公司完成股票发行当年的业务规模和净利润未能产生相应幅度的增长，每股收益和净资产收益率等指标将出现一定程度的下降，本次募集资金到位后公司即期回报存在被摊薄的风险。

3、利率市场化风险

自2015年10月24日起，我国全面放开金融机构存款利率管制，这标志着利率市场化改革基本完成。随着疫情以来经济形势变化，利率市场化将在一定程度上加剧市场竞争，降低商业银行的净利差水平，对银行业的盈利能力带来重大影响。利息收入是公司的主要收入来源，尽管公司已经结合自身情况制定了存贷款定价相关制度，并采取措施应对利率市场化的挑战，但公司仍有可能因未能及时适应利率市场化对经营环境的改变，导致公司的业务和经营受到不利影响。

4、政策风险

（1）货币政策风险

货币政策及调控方式的调整将对公司的经营活动产生直接影响。近年来，中国人民银行在实施稳健货币政策的过程中，对货币政策调控方式进行了全方位改革。由于货币政策的调控作用是双向的，如果公司的经营不能根据货币政策变动趋势进行适当调整，货币政策变动将对公司运作和经营效益产生不确定性影响。

（2）行业监管政策风险

公司所处的银行业受我国法律法规的高度监管，主要监管机构为国家金融监督管理总局。目前，金融监管政策不断加强，公司可能存在无法及时调整以充分适应监管政策变化的风险。若公司未能及时遵守相应法律法规而受到监管处罚，对公司的业务开展、经营业绩和财务状况将产生不利影响。

5、信用风险

信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。因此，如果借款人或交易对方无法或不愿履行合同还款义务或承诺，公司将遭受损失。

贷款是公司规模最大的资产类型之一，贷款资产质量的优劣对于公司经营成果有着重要的影响。我国经济增长放缓及其他不利的宏观经济趋势等因素均可能会对公司借款人在日常运营、财务和流动性方面造成负面影响，从而降低借款人偿还公司债务的能力，导致公司产生不良贷款规模及不良贷款率上升的风险，进而对公司的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

6、利率风险

利率风险主要表现在存贷款业务、投资业务的收益以及利率敏感性缺口带来的不确定性。基准利率的调整或市场利率的变化均可能对公司的财务状况和经营业绩构成不利影响。利率下降时，贷款客户会选择提前清偿贷款，并以较低利率重新取得贷款，从而减少公司的利息收入。利率上升时，存款客户会提前支取存款，再以较高利率存入银行，从而增加公司的利息支出。同时，利率的上升会导致公司客户融资成本增加，客户的违约风险也会随之上升，从而影响公司的财务状况和经营业绩；利率的波动还会对公司参与的金融工具的交易和投资的收入构成不利影响。例如，利率上升通常会对公司投资的固定收益产

品的价值产生不利影响；利率变动会导致商业银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动，若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，可能会导致公司现有资产的利息收入与负债的利息支出发生变化，对公司经营业绩产生一定影响。利率风险敞口的绝对值越大，银行相应承担的利率风险也就越高。

7、流动性风险

流动性风险是指公司无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。定期存款在到期后会有一定的续存率，活期存款会保持一定的沉淀率，但如果相当比例的活期存款客户取出存款，或到期定期存款不能续存，公司可能需要寻求成本更高的资金来源以满足资金需求，公司可能无法及时以合理的成本取得资金。此外，如出现市场环境恶化、国内或国外利率市场急剧变化、货币市场融资困难等情况，公司的融资能力也可能会被削弱，从而对公司的流动性产生不利影响。

8、操作风险

操作风险指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反规程规定以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都有可能导致操作风险。

9、法律风险

银行在经营管理过程中面临着不同的法律风险，包括因不完善、不正确的法律意见、文件而造成与预计情况相比资产价值下降或负债加大的风险，现有法律可能无法解决与银行有关的法律问题，与银行和其他商业机构相关的法律有可能发生变化等。

五、其他需要披露的重大事项

（一）资金占用情况

报告期内，公司关联方资金往来均系正常的贷款业务往来，不存在资金占用的情形。

（二）公司股权质押、冻结情况

1、公司股份质押情况

截至本定向发行说明书签署之日，公司不存在股权质押情况。

2、公司股份冻结情况

截至本定向发行说明书签署之日，公司不存在股权冻结情况。

（三）对外担保情况

除正常业务对外开具保函之外，公司不存在对外担保的情况。

（四）关于公司所属监管层级的说明

根据《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发[2018]24号）的规定，股东人数超过200人的未上市商业银行股份有限公司向中国证监会提出定向发行股份申请应提交申请人最近2年及1期的财务报告及审计报告，其中申请人年度报告中的财务会计报告应当经具有证券期货相关业务资格的会计师事务所审计，但县（市、区）农村商业银行的相关审计报告不作此项要求。

宝应县隶属扬州市。扬州市目前下辖县级行政区有广陵区、邗江区、江都区、宝应县、仪征市、高邮市。

宝应农商银行前身是宝应县农村信用合作联社，于2012年10月改制为农村商业银行，是一家主要由本地企业法人、自然人入股成立的地方性银行，服务辖区为宝应县。其他5个辖区内均有当地农商行，均为独立法人机构，公司与其他4家农商行无所属关系。

结合公司的上述设立背景及现有业务开展情况，公司是属于县（市、区）级的农商银行。

基于上述情况，公司属于符合《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》规定的“县（市、区）农村商业银行”，其就本次定向发行向中国证监会提交的最近2年及1期的财务报告及审计报告可免于经具有证券期货相关业务资格的会计师事务所审计。

（五）是否存在现任董事、监事、高级管理人员最近二十四个月内受到过中国证监会行政处罚

截至本定向发行说明书签署之日，不存在公司现任董事、监事、高级管理人员最近二十四个月内受到过中国证监会行政处罚的情形。

（六）是否存在其他严重损害股东合法权益或者社会公共利益的情形

截至本定向发行说明书签署之日，公司不存在其他严重损害股东合法权益或者社会公共利益的情形。

（七）内控潜在风险情况

公司日常经营管理受国家法律、法规的严格监管，同时受监管部门相关规章和规范性文件的监督管理，公司内部制度、管理规定健全，公司治理有效，但公司也存在一些问题，具体问题及整改情况如下：

（1）行政处罚

报告期内公司存在两笔行政处罚，具体如下：

2022年5月25日，中国人民银行扬州市中心支行作出行政处罚决定书（扬银罚字〔2022〕1号），就本公司违反金融消费者保护规定事项，依据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令【2020】第5号）第六十二条，《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，《人民币银行结算账户管理办法》第六十七条，《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》（中国人民银行令【2019】第3号）第三十二条，《中华人民共和国人民币管理

条例》第四十四条等规定，对宝应农商银行罚款93.5万元。

2022年7月18日，中国银保监会扬州监管分局对公司作出行政处罚决定书（扬银保监罚决字【2022】20号），就本公司存在信贷资金用途监控不力、办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务、贷款风险分类不准确等违法违规事项，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项等规定，对宝应农商银行罚款80万元。

公司已及时缴纳罚款，上述行政处罚不属于重大行政处罚。

（2）现场检查及其整改

报告期内公司存在一次监管机构现场检查，公司已及时整改，具体如下：

| 序号 | 检查机关及文件 | 主要问题 | 整改措施 |
|----|---------------|--|---|
| 1 | 中国人民银行扬州市中心支行 | 违反金融消保管理规定方面：一是金融消保工作人力配备不足；二是投诉数据出现漏报。违反反洗钱工作规定方面，一是未按规定重新识别客户；二是未按规定制作、评估和完善交易监测标准。违反支付结算管理规定方面，一是备案类单位账户变更未向人民币银行结算账户管理系统备案；二是个人账户开立未在规定时间内向人民币银行结算账户管理系统备案。违反人民币流通管理规定方面，一是发现假币不收缴；二是未按规定流程办理收缴业务。 | 一是对责任人进行处罚。对管理责任人经济处罚。二是对制度进行修订。根据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（人民银行令【2020】5号令）等新要求对我行的制度进行了重新的修订，更新制度依据，完善相关内容。三是做好外规内化工作。以本次整改为契机，强化对监管外规的学习，对照监管新规将制度的内容及时更新，确保符合监管要求。 |
| 2 | 中国银保监会扬州监管分局 | 存在信贷资金用途监控不力、办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务、贷款风险分类不准确的违法违规行。 | 加强实地贷后检查，了解实际经营情况，防范信贷业务风险；强化对信贷资产分类培训力度，提高信贷人员的业务知识水平；对逾期贷款及时进行催收，及时调整分类不够准确事项，确保我行信贷资产分类的准确性。 |

| 序号 | 检查机关及文件 | 主要问题 | 整改措施 |
|----|---------|------|------|
| | | | |

公司高度重视监管部门现场检查提出的上述问题及相关整改建议，并立即开展了相关问题的自查、分析及规范工作，对于监管机构提出需要规范的问题及时进行了规范，对相关责任人员进行了批评教育，并着手从组织人员、制度建设、流程监控等方面建立防患相关问题及风险的长效机制。在此基础上，公司出具了相应的整改报告，就整改的结果向有关监督管理部门进行了书面汇报。

六、本次定向发行相关中介机构信息

（一）律师事务所

名称：江苏世纪同仁律师事务所

负责人：吴朴成

住所：南京市建邺区贤坤路江岛智立方 C 座 4 层

电话：025-86639552

传真：025-83329335

经办律师：蔡含含、陶猛

（二）会计师事务所

1.2021 年年报审计会计师事务所

名称：扬州弘瑞会计师事务所有限公司宝应分所

负责人：梁永进

住所：宝应县旺发路顺发小区 201 室

电话：0514-88287775

传真：0514-88287775

经办注册会计师：衡月俊 张建东

2.2022 年年报审计会计师事务所

名称：扬州润宜会计师事务所（普通合伙）

执行事务合伙人：强飞

住所：宝应县泰山东路 98 号 405 室

电话：0514-88251580

传真：0514-88251580

经办注册会计师：强飞 葛学庚

七、公司董事、监事、高级管理人员声明

公司董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本定向发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司董事签名：

江苏宝应农村商业银行股份有限公司

年 月 日

公司董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本定向发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司监事签名：

江苏宝应农村商业银行股份有限公司

年 月 日

公司董事、监事、高级管理人员声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本定向发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司非兼任董事高级管理人员签名：

江苏宝应农村商业银行股份有限公司

年 月 日

八、中介机构声明

律师事务所声明

本机构及经办律师已阅读江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向发行说明书，确认定向发行说明书与本机构出具的法律意见书无矛盾之处。本机构及经办律师对江苏宝应农村商业银行股份有限公司在定向发行说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认定向发行说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人：

经办律师：

江苏世纪同仁律师事务所

年 月 日

会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向发行说明书，确认定向发行说明书中引用的经审计的财务报表的内容与本所出具的 2021 年度审计报告（报告编号：扬瑞会宝审字[2022]第 36 号）无矛盾之处。

本所及签字注册会计师对江苏宝应农村商业银行股份有限公司在定向发行说明书中引用的本所出具的上述报告的内容无异议，确认定向发行说明书不致因完整准确地引用本所出具的上述报告而在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对本所出具的上述报告的真实性和完整性根据有关法律法规的规定承担相应的法律责任。

本声明仅供江苏宝应农村商业银行股份有限公司本次向中国证券监督管理委员会申请定向发行股票使用；未经本所书面同意，不得作其他用途使用。

经办注册会计师：

扬州弘瑞会计师事务所

年 月 日

会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读江苏宝应农村商业银行股份有限公司定向发行说明书，确认定向发行说明书中引用的经审计的财务报表的内容与本所出具的 2022 年度审计报告（报告编号：扬润宜审字[2023]第 56 号）无矛盾之处。

本所及签字注册会计师对江苏宝应农村商业银行股份有限公司在定向发行说明书中引用的本所出具的上述报告的内容无异议，确认定向发行说明书不致因完整准确地引用本所出具的上述报告而在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对本所出具的上述报告的真实性、准确性和完整性根据有关法律法规的规定承担相应的法律责任。

本声明仅供江苏宝应农村商业银行股份有限公司本次向中国证券监督管理委员会申请定向发行股票使用；未经本所书面同意，不得作其他用途使用。

经办注册会计师：

扬州润宜会计师事务所

年 月 日

九、备查文件

- 一、法律意见书；
- 二、中国证监会注册本次定向发行的文件（注册后提供）；
- 三、其他与本次定向发行有关的重要文件。