

第八节 风险管理状况

一、主要风险监控指标情况

本报告期内,本行主要风险监控指标情况良好。具体情况如下:

指标体系	主要风险监控指标	标准值	2022年末	报告期末	比年初	比标准值
资本充足状况指标	资本充足率	≥10.5%	15.75%	15.01%	-0.74%	451%
	核心资本充足率	≥8.5%	14.61%	13.86%	-0.75%	5.36%
	核心一级资本充足率(非IFR)	≥7.5%	14.01%	13.86%	-0.75%	6.36%
资产质量状况指标	不良贷款率	≤4%	8.85%	8.01%	-0.83%	419%
	逾期90天以上贷款和不良贷款比例	≤100%	57.08%	51.42%	-5.66%	48.50%
	单一客户关联度	≤10%	3.30%	6.87%	-3.57%	3.13%
	集团客户关联度	≤15%	7.11%	7.34%	-0.23%	7.66%
	全行关联度	≤50%	28.93%	34.15%	-6.30%	15.89%
	贷款拨备覆盖率	≥150%	425.11%	351.41%	-73.70%	201.41%
盈利状况指标	资本利润率	≥6%	1.01%	0.59%	-0.42%	-0.01%
	资本利润率	≥11%	10.62%	6.44%	-4.18%	-4.18%
	成本收入比	≤8%	31.01%	36.31%	-5.30%	1.31%
	净利息差	≤2%	2.36%	2.09%	-0.20%	0.09%
	净利差	≤20%	12.99%	9.43%	-3.56%	-10.57%
流动性状况指标	流动性比例	≥25%	93.96%	87.57%	-6.39%	62.57%
	存贷比	≤80%	80.80%	80.12%	-0.68%	0.12%
	优质流动性资产充足率	≥100%	392.45%	301.87%	-90.58%	201.87%
市场风险	资金业务经营杠杆系数	≤180%	120.37%	136.65%	-16.28%	-43.36%
状况指标	累计对外头寸比例	≤20%	0.06%	0.05%	-0.01%	-19.95%

二、风险应对策略及具体措施

面对充满挑战的宏观环境,面对不确定性的经济金融环境,本行始终支持实体经济的发展。建立完善风险管理体制,强化内部控制,提高风险管理意识,常态化开展资产质量排查,摸清资产风险底数,做实风险分类,及时化解风险,提升信贷资产质量;以风险管理为核心,强化风险管理,计量、评估和控制,坚持风险为本,实施风险偏好与限额指标的全流程管理,持续加强资本、盈利、风险管理等指标的监测监管,提升风险防控能力;建设运用数字化风控平台,完善风险预警机制,强化主动风险管理,提升风险迎前管理能力。

第九节 重要事项

同业	1000	1000
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	29000	0
业务	5000	5000
小计	35000	6000
合计	136300	96830

本行按季度、半年度、年度向董事会报告关联交易管理情况,关联交易情况正常。

六、重大合同及履行情况:本报告期内,无重大租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包公司资产的事项;无因违反国家法律法规的金融担保业务;本行各项业务合同合法、合规,履行情况正常,无重大合同纠纷。

七、三农金融服务工作情况:本报告期内,本行坚持支农支小的市场定位,按照年初制定的工作目标、措施,认真落实“三严三增四控”基本达标。

八、银行业消费者权益保护工作情况:本报告期内,本行坚持“客户至上”的经营理念,切实保护消费者权益,未发生侵犯消费者权益的事件。

九、环境与社会责任情况:(一)环境信息情况:本行为货币金融服务行业,不属于环境保护部门公布的重点排污单位,本报告期内未出现因环境违法排污或受到行政处罚的情况。本报告期内,本行积极组织实施“十四五”期间绿色金融发展战略规划,持续加大清洁能源、绿色制造、绿色农业、绿色交通等重点领域信贷投放,促进经济社会发展绿色转型。(二)社会实际情况:本报告期内,本行坚守支农支小定位,积极落实“三农”经济发展;支持区域经济的产业结构调整,节能减排和环境保护,坚持绿色信贷,坚持公平、公开对待金融消费者,保护金融消费者的合法权益;依法、合规经营,依法足额缴纳税金。上述两项具体情况,本行在每年度社会责任报告中披露。

十、大额风险暴露情况:根据《商业银行大额风险暴露管理办法》的管理要求,强化大额风险暴露管理措施,坚守监管红线不突破,强化限额管控和风险预警,优化大额风险限额指标,相关大额风险指标均达监管要求。

十一、其他:本报告期内,本行通过转增股方式增加注册资本44409.9551万元,注册资本变更更为92609.8789万元。

第十节 公司治理整体评价

报告期内,本行坚持以建设合规稳健的商业银行为目标,按照良好公司治理的要求,积极探索、实践建立健全有效的公司治理机制。

一、股东权利保护:进一步强化股权和资本管理,做好股权托管、股权转让、股权质押、股本管理等方面的工作,提升管理能力;进一步健全并完善决策、执行、监督层面的运作体系,提升管理水平;进一步建立健全激励约束机制,抓好公司治理、预算管理、薪酬管理、审计监督、内控建设、提升治理水平;进一步发挥党委的领导作用,全面落实“三重一大”决策制度,使党的政治优势成为公司治理的坚强组织保障,提升治理质效。

第十一节 财务会计报告

2024年2月28日,江苏大华会计师事务所有限公司对本行2023年度财务会计报告出具了无保留意见审计报告。报告内容如下:

江苏射阳农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见 我们审计了江苏射阳农村商业银行股份有限公司(以下简称射阳农商行)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表、2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表,以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了射阳农商行2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营活动和现金流量。

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,我们独立于射阳农商行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层对管理层对财务报表的责任 我们对射阳农商行管理层(以下简称管理层)负责的财务报表,使其公允反映、设计、执行和维护必要的内部控制,以便财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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。

五、重大错报风险 在编制财务报表时,管理层负责评估射阳农商行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

六、管理层对财务报表的责任 我们负责监督射阳农商行的财务报告过程。

七、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。

八、注册会计师对财务报表审计的责任 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,我们执行以下工作:

(1)识别和评价由于舞弊或错误导致的重大错报风险,设计、执行和维护必要的内部控制,使其实现公允反映、设计、执行和维护必要的内部控制,以便财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

(2)了解与审计相关的内部控制,获取充分、适当的审计证据,为发表审计意见的基础。基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未能发现在由于错误导致的重大错报的风险。

(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

能导致对射阳农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们将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对射阳农商行不能持续经营。

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

(6)就射阳农商行中实体或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、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

九、与治理层讨论和交流 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十、内部控制评价 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十一、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十二、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

十三、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十四、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

十五、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十六、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

十七、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

十八、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

十九、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

二十、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

二十一、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

二十二、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

二十三、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

二十四、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

二十五、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

二十六、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

二十七、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

二十八、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

二十九、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

三十、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

三十一、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

三十二、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

三十三、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

三十四、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

三十五、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

三十六、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

三十七、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

三十八、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

三十九、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四十、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

四十一、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四十二、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

四十三、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四十四、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

四十五、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四十六、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

四十七、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四十八、对财务报表的总体评价 我们认为,本行在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制的财务报表公允反映了射阳农商行2023年度的财务状况、经营成果和现金流量。

四十九、与前任和现任注册会计师的沟通 我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。