

# 江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》《商业银行股权管理暂行办法》和《银行保险机构公司治理准则》的有关规定，江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）对 2023 年度进行信息披露，本次信息披露的主要内容分为公司基本情况、财务会计报告、各项风险管理状况、公司治理情况、年度重大事项等信息。

### 第一章 重要提示

本行董事会及董事长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、准确性和完整性负责。

本行 2023 年财务报表已经北京中天银会计师事务所江苏分所（原中天银会计师事务所江苏分所）进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

本行董事长李岩峰、行长刘伟、财务部门负责人魏银玲保证年度报告中财务报告真实、完整。

### 第二章 公司基本情况

中文全称为：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（简称：睢宁农商银行）

英文全称：JIANGSU SUINING RURAL COMMERCIAL BANK CO. LTD

英文简称: SNRCB

注册资本: 62778.5 万元

首次注册登记日期: 2012 年 12 月 25 日

最新一次变更注册登记日期: 2022 年 10 月 9 日

法人代表: 李岩峰

董事会秘书: 朱淼

经营范围: 吸收人民币存款; 发放短期、中期和长期人民币贷款; 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; 从事同业人民币拆借; 从事人民币银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

注册地址: 江苏省睢宁县元府东街 99 号

邮政编码: 221200

网址: <http://www.jssnrcb.com>

登记机关: 徐州市行政审批局

统一社会信用代码: 91320300060175275T

金融许可证机构编码: B1429H332030001

客户服务热线: 96008

### **第三章 财务会计报告**

**1. 资产负债及主要风险指标:** 至 2023 年 12 月末, 本行资产总额达 329.45 亿元, 比年初增加 25.16 亿元, 增长 8.27%; 负债总额 302.04 亿元, 比年初增加 22.64 亿元, 增长 8.1%; 所有者权益 27.41 亿元, 较年初增加 2.52 亿元, 增幅 10.11%。加权风险资产净额 184.01 亿元,

资本净额 26.22 亿元，核心一级资本净额 24.14 亿元，资本充足率达 14.25%，核心一级资本充足率 13.12%，不良贷款率 1.38%，拨备覆盖率 506.22%。

**2. 存贷款业务指标：**至 2023 年 12 月末，各项存款余额 286.07 亿元，较年初增加 31.83 亿元，增幅 12.52%；各项贷款余额达 203.90 亿元，比年初增加 21.89 亿元，增幅 12.03%。存贷款市场占有率均保持全县金融机构首位。

**3. 主要财务指标：**至 2023 年 12 月末，实现营业收入 14.55 亿元，同比增加 0.9 亿元，增幅 6.62%；营业支出 11.80 亿元，同比增加 0.49 亿元，增幅 4.38%；实现净利润 2.00 亿元，同比增加 0.42 亿元，增幅 26.87%。利润分配按税后净利润不低于 10%的比例提取法定盈余公积，按股东大会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

## **二、会计报表附注**

### **1. 财务报表的编制基础**

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则及应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。本财务报表以持续经营为基础，根据企业会计准则进行确认和计量。

### **2. 遵循企业会计准则的声明**

本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和经营成果等有关信息。

### **3. 主要会计政策和会计估计**

#### **3.1 会计期间**

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3.2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

### 3.3 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

### 3.4 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

### 3.5 固定资产

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

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

### 3.6 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是

否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

### 3.7 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。

### 3.8 利息收入和支出

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

### 3.9 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缴纳或返还的所得税金额计量。

## 4. 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本报告期主要会计估计未变更，无前期差错更正事项。

## 5. 资产负债表日后事项

截至财务报告日，本行无重大期后调整事项和非调整事项。

## 6. 重要项目明细

6.1 报告期初存放同业款项 0.81 亿元，存放系统内款项 3.19 亿

元；报告期末存放同业款项 1.65 亿元，存放系统内款项 3.72 亿元。报告期初同业存放款项 0.36 亿元，报告期末同业存放款项 0.08 亿元；报告期初同业拆入资金 0 亿元，报告期末同业拆入资金 0 元。

6.2 按照贷款担保方式，报告期初信用贷款 32.05 亿元，保证贷款 62.96 亿元，抵押贷款 59.81 亿元，质押贷款 0.12 亿元。报告期末，信用贷款 38.91 亿元，保证贷款 65.38 亿元，抵押贷款 69.84 亿元，质押贷款 0.13 亿元。

6.3 按照贷款五级分类，报告期初正常、关注、次级、可疑、损失贷款分别为 172.91 亿元、6.41 亿元、1.54 亿元、1.02 亿元、0.12 亿元。报告期末正常、关注、次级、可疑、损失贷款分别为 194.44 亿元、6.64 亿元、2.12 亿元、0.43 亿元、0.27 亿元。

6.4 报告期初，贷款损失准备余额为 11.72 亿元，本年计提 2.06 亿元，本年核销 1.97 亿元，本年转入 2.44 亿元，报告期末贷款损失准备余额为 14.25 亿元。

6.5 报告期初，债权投资 41.68 亿元，其他债权投资 65.75 亿元，其他权益工具投资 1.01 亿元；报告期末，债权投资 81.83 亿元，其他债权投资 27.14 亿元，其他权益工具投资 1.01 亿元。

6.6 报告期初，本行银行承兑汇票 259 万元，报告期末，本行银行承兑汇票 185 万元。

6.7 报告期初应收利息余额为 1.23 亿元，报告期末应收利息余额为 1.27 亿元；

6.8 应付利息按权责发生制原则，根据计息规则提取，报告期初应付利息为 5.78 亿元，报告期末数为 6.36 亿元。

## 第四章 风险管理状况

### 一、风险状况

#### 1. 信用风险方面

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。信用风险主要来自信贷资产、信用担保、贷款承诺、产品交易等产品或业务。

##### 1.1 主要指标

截至 2023 年 12 月末，本行不良贷款余额 2.82 亿元，较年初上升 0.13 亿元；不良率为 1.38%，较年初下降 0.09 个百分点。

##### 1.2 风险管理举措

**强化制度建设，筑牢制度堤坝。**2023 年本行深入贯彻落实上级有关文件部署，提升管理水平，有效防控风险，为全行稳健运行、高质量发展提供制度保障。一是按照省联社《江苏辖内农村商业银行授信业务集中度风险管理指导意见》，结合本行实际制定《授信业务集中度风险管理实施细则》，建立组织健全、职责清晰、相互衔接、有效制衡、运行高效的集中度风险管理架构。二是严格落实《商业银行金融资产风险分类办法》，修订本行《金融资产风险分类办法》并上报省联社风险管理部，加强学习研究和政策传导，加大规范管理力度。

**强化排查摸底，筑牢风控防线。**一是开展出口型企业经营情况风险排查，采用自上而下、内外结合、交叉验证等排查方法，扎实开展风险排查。通过做实排查质量，摸清风险底数，切实掌握区域出口型企业经营情况及本行出口型企业风险情况。二是制定《江苏睢宁农村

商业银行股份有限公司突出问题纠偏治理攻坚行动实施方案》，细化了 13 项排查、2 项评估内容，把任务明确落实到分管领导和责任部门，通过系列排查评估，掌握公司治理、信用风险管控、内部管理现状，有效识别风险隐患，厘清管理短板，进一步构建内外协同、标本兼治的风险防控机制。

## **2. 市场风险方面**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品及金融产品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要表现在存贷款利率风险。

### **2.1 总体情况**

报告期内利率风险方面，存贷款利差收窄 0.32 个百分点，净利差收窄 0.12 个百分点；金融资产按账户类别主要分为交易账户、可供账户和持有至到期账户三类，其中交易类账户余额为 0 亿元；可供账户票面余额 3.32 亿元，综合久期 5.19 年；持有至到期账户账面余额 76.72 亿元，综合久期 6.53 年，债券投资风险可控；银行承兑汇票转贴现 29.64 亿元；所有票据承兑业务均按照监管要求实行了穿透授信并进行名单制管理。

### **2.2 风险管理举措**

根据本行 2023 年度风险偏好及限额管理要求，结合当前市场经济形势，通过认真开展市场研究，对存量业务结构进行细致分析，适时调整资金业务经营思路，调优投资业务风险限额及期限久期，资产质量进一步优化；对同业存单投资业务，继续以投资主体信用评级 AA+ 以上同业存单为主，信用评级 AA 级（不含）



以下同业存单不予买入；在投资范围上，本着安全经营，兼顾效益的原则，债券投资业务品种及投资久期得到了进一步调整优化。本行能够严格遵守投资策略、投资限额及风险偏好等要求审慎开展各项业务，无擅自提高风险偏好和超权限违规经营等问题发生。

### 3. 流动性风险方面

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。

#### 3.1 总体情况

报告期末，本行流动性比例 80.98%，高于监管值 55.98 个百分点；总体流动性风险可控。

#### 3.2 风险管理举措

按照审慎经营原则，对资产负债结构、期限错配、融资渠道多元化和稳定程度等进行全面分析，推行资产负债精细化管理，一是按日监测头寸，满足支付需求。有效计量每日的预期现金流入总量和流出总量，及时监测业务行为变化对日间流动性头寸的影响，确保日间充足的支付需求。二是按月预测指标，确保监管达标。计划财务部与金融市场部每月至少开展两次月末流动性各项指标的测算工作，对指标不达标的，及时调整业务方向，优化同业资产负债结构和配置。三是合理设定情景，按季开展压力测试。合理审慎设定压力情景，充分考虑影响本行自身的特定冲击，以轻度、中度、重度等不同压力程度，测算最短生存期。四是设定突发事件，按年开展应急演练。客观预测可能出现的流动性风险，

启动应急预案，相关业务部门积极采取应对措施，制止事态发展，提高各部门应对突发事件的能力。

#### **4. 操作风险管理**

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

##### **4.1 总体情况**

报告期内，本行未发生案件及安全责任事故，无重大操作风险损失事件，操作风险整体可控。2023 年本行根据监管部门及省联社深化内控合规管理建设年及流程优化年工作部署，以深化案件专项整治为契机，结合案件风险排查要点，组织开展排查，从业务管理与人员管理方面双向挖掘操作风险隐患，围绕内控薄弱环节，开展外规内化精细化评价，加强制度流程建设，进一步夯实了内控管理基础，有效提升了操作风险防控能力。

##### **4.2 风险管理举措**

**强化制度建设，夯实操作风险管控基础。**一是组织外规内化精细评价。合规部门梳理省联社近五年新规，结合操作管理实际，评价本行制度落地情况，按月对各条线部门的修订情况进行考核，反馈至条线部门，督导其序时完成制度修订。**二是**加强制度建设推动。更新内外规库，结合省联社《法律合规手册》及省联社制度汇编更新 PCM 外规库。通过现场检查、本行问题剖析及经营管理实际，持续推动制度修订完善，有效提升操作风险防控能力。**三是**加强监督管理。根据《深化案件专项整治工作实施方案》，梳理监督检查重点，组织条线部门结合管理薄弱环节制定了 39 项检查计划，跟踪督导实施。

**持续合规宣导，提升操作风险防控意识。**一是加强合规学习。关注人民银行、国家金融监督管理总局等官网最新监管动态、风险提示、行政处罚信息及本行最新管理制度，形成月度合规学习内容，下发全员跟踪督导加强合规学习，提高全员合规素养。二是开展合规知识测试。根据监管要求和总行工作安排，每季度组织开展合规测试，在题目的选择上加大员工行为管控的相关内容，以考促学，营造良好合规氛围。三是召开案防警示教育大会。结合深化案件警示教育工作要求，全面加强合规文化培育，对中高层领导干部、重要岗位人员开展警示教育。四是组织全体员工签署执业红线警示书，积极宣传员工执业红线，做到以会代训、全员警示，确保全体员工明确知晓红线内容和违规后果，规范从业行为。

## **5. 洗钱和恐怖融资风险管理**

### **5.1 总体情况**

报告期内，本行认真贯彻落实监管部门和省联社工作要求，按照年度工作目标，规范有序开展反洗钱各项工作，经过持续不断的努力，全员反洗钱责任意识和履职能力得到有效提升，全行反洗钱管理质量和实施效果得到有效加强，社会公众对反洗钱认知和警示得到有效促进。

### **5.2 风险管理举措**

**建立严格的内部控制体系。**本行根据监管制度变化和业务发展及时调整更新相关制度，并且扩大反洗钱工作小组成员范围，不断优化内部反洗钱组织机构设置，明确各级行、各部门和各岗位的分工、职责和义务。

**完善数据分析和研判模型。**持续做好客户身份识别和重新识别工作，根据“查缺补漏 多措并举”的原则，建立反洗钱系统辅助模型，提高客户尽职调查的效率，精准监测业务中大额、可疑、异常交易的记录，提高了可疑交易报告和涉嫌洗钱犯罪案件线索的移送率。

**强化专业人才培养建设。**为提升反洗钱专业团队履职能力，本年度组织反洗钱培训 11 次。培训包含了董监高、中层管理人员、一线操作员工等多层次的针对性培训。通过系列培训，打造一支懂政策、精业务、强素质的反洗钱专业队伍，夯实全行反洗钱工作的人才基石。

**夯实群众宣传宣导工作。**本行立足区域特点，充分发挥网点数量多、业务范围广等优势，以日常持续性滴灌方式开展宣传。全年开展集中宣传活动 17 次，发放宣传折页 3200 份，制作宣传展板、横幅 110 个，现场解决群众疑问 120 条，覆盖受众达 5000 人。

## **6. 信息科技风险管理**

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

### **6.1 信息科技风险分析**

报告期内，本行持续加强科技管理，强化科技支撑，确保网络及各项业务系统安全稳定运行。相关风险关键指标均未触及阈值，其中重要信息系统灾备覆盖率达到 100%，重要网络通讯未发生非预期性中断，核心系统未发生非预期性中断半小时（含）以上事件，重要业务系统未发生非预期性中断半小时（含）以上事件，核心系统可用率达到 100%，重要信息系统可用率达到 100%，重要信息系统演练覆盖率达到 90%，未发生信息安全事件，未发生信息科技外包重大风险事件。

## 6.2 风险管理举措

一是按计划实施各项系统应急演练。为加强各项业务系统的运维管理能力，提高系统的运行稳定性，降低系统故障带来的影响，结合实际系统运行情况，按计划对机房供电系统、网络系统、主机系统等进行了一系列应急演练。二是上线固信桌面管理系统。实现对终端的统一管理，且支持开启桌面水印、统一转件分发、控制程序访问策略、对终端连接的外设、网络、磁盘等部件进行统一管理，同时监督审查终端系统中所有影响工作效率及信息安全的行为，对用户的登录访问等行为进行审计，保障本行终端运行环境安全。三是搭建指掌易移动安全管理平台。通过搭建指掌易移动安全管理平台，进一步提升了移动办公接入安全，提升员工工作效率，隐私保护，增强网络接入安全，提高业务移动化水平，降低 IT 支持运维成本，支持智能的数据展现及分析。四是落实金融专网终端安全加固。按照上级监管部门要求，做好访问金融专网客户端的信息统计，在各报送终端上安装金融专网零信任客户端软件和杀毒软件，对系统登录弱口令进行排查，设置高强度密码，对各部门报送相关人员开展安全培训，对上报监管机构的文件做到“一件一查”，查杀病毒并保存查杀记录，同时完成了金融专网专线的割接、安全网关的接入调试和客户端的接入工作。五是重要系统进行全面渗透测试。邀请第三方专业安全检测机构对行内重要业务系统进行了渗透性测试，包括惠宁 e 支付系统、惠宁小贷系统和微信公众平台。针对检测中发现的高危问题，立刻联系系统开发人员进行整改修复，并对修复后的漏洞进行复测，确保所有漏洞风险被完全修复，充分提升了业务系统的安全性和稳定性。六是开展信息安全

专项检查，通过现场检查和非现场检查等方式开展信息安全检查，对检查中发现的问题及时整改，落实信息安全管理责任。

## **7. 声誉风险管理**

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价的风险。

### **7.1 总体情况**

报告期内，本行切实加强声誉风险管控，认真组织做好各类信访、投诉等诉求及网络舆情的监测处理，实时关注舆情信息，积极研判舆情影响，妥善处置声誉风险。

### **7.2 风险管理举措**

一是积极加强外部联动，建立舆情快速响应机制。在发现舆情后快速响应，及时做好应对，有效化解风险并及时向省联社及监管部门汇报，全方位做好传播控制、信息发布、舆论引导和对外沟通工作。加强与宣传部门、互联网信息管理部门、公安网监部门的沟通汇报，巩固与地方主流媒体的沟通合作关系，做好媒体关系维护。二是强化提升优质服务，提高金融服务水平。尽可能减少或杜绝负面舆情报道及客户投诉，不断提高客户满意度。细化服务措施，严格服务管理，认真落实服务规定，加大考核力度，明确客户救助、建议和投诉的处理及答复工作流程，扎实推进服务改进工作，全面提升优质服务工作水平，最大限度减少客户投诉，防止负面舆情报道，切实维护本行品牌形象，为各项业务健康顺利发展创造良好的舆论环境。

## **二、风险控制情况**

### **1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力**

本行制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理与关联交易控制委员会，并制定了各委员会议事规则，明确了工作职责；实行了高级管理人员董事会聘任制；管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

### **2. 风险管理的政策和程序**

本行董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，组织制定了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法（试行）》等各类主要风险管理制度，规定了风险管理的政策和程序；监事会负责风险管理的监督，全面了解风险管理状况，跟踪、监督董事会及高级管理层的内部控制工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定管理政策和原则的行为；高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险并定期向董事会报告风险管理履职情况。

### **3. 风险计量、监测和管理信息系统**

一是本行成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖全面风险管控的工作要求，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务一贷款，建立了客户风险预警管理系统、信贷风险管理系统，对资产质量采取五级分类管理、信用评级等管理机制；三是通过制度后评价体系，对不断变化的市场环境和需求及时修改和完善风险

控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。**四是**本行通过风险偏好及限额管理系统开展风险偏好与风险限额阈值的监测预警与纠偏，有效使用风险报告、压力测试、数据分析等功能。制定风险限额管理相关制度，设定主要类别风险和重点业务风险限额，明确风险限额管理程序和要求，将限额指标执行情况纳入部门 KPI 考核，确保限额在全行传达并执行。限额指标覆盖主要风险类别、关键业务领域。强化客户风险预警系统应用，根据“高风险长流程、低风险短流程”原则，差异化设置处置流程，突出风险管控重点，提升风险处置效率。

#### **4. 内部控制和审计情况**

4.1 治理机制良好。本行董事会审批整体经营战略和重大政策并检查执行情况；董事会了解本行的主要风险并督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制风险；董事会及时审查高级管理层、内外审计机构和监管部门提供的内部控制评估报告并及时整改；高级管理层认真执行董事会批准的各项战略、政策、制度和程序；监事会负责监督董事会、高级管理层，不断完善内部控制机制。

4.2 组织机构健全，分工较合理、职责较明确、报告关系较清晰。本行的组织机构设置逐步优化和完善；明确了内部控制和相关职能部门的职责和信息报告路线；专门设立了履行内部控制和风险管理职能的部门，基本能够对本行的各级部门和各项业务实施管理控制。

4.3 有较好的内部控制文化。董事会与高级管理层强调内部控制的重要性，开展了内控制度学习，强化审计，有较好的培训、宣传机



制，员工能充分认识到内部控制的重要性并参与到控制活动之中，有较好的激励约束机制。

4.4 员工爱岗敬业，忠于职守。全行绝大多数员工敢于向相关部门报告违法违规问题，无与经营指导方针不一致的情况及其他违反政策规定的情况。

4.5 内部控制政策与措施基本覆盖各主要风险点，建立了相应的授权和审批制度。

4.6 各部门、各岗位、各级机构之间的职责分工较合理明确，关键和特殊岗位遵循了必要的分离原则，执行了轮岗和强制休假制度。

4.7 制定了审计制度和年度审计计划，设立专职审计队伍，基本涵盖所有机构和业务。内部审计报告及检查改进措施的实施情况向经营管理层和董事会、监事会报告。

### 三、关联方及关联交易

#### 1. 关联方

##### 1.1 持有本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2023.12.31	
	股份份额（万股）	持股比例
江苏泗阳农村商业银行股份有限公司	6,277.85	10.00%
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	5,922.50	9.43%
江苏博融农业发展有限公司	5,922.50	9.43%
合计	18,122.85	28.87%

注：江苏博融农业发展有限公司关联借款企业（个人）包括江苏丰成实业有限公司、徐州茂宏冷链仓储有限公司、江苏沙集港务有限公司、江苏汉韵建设集团有限公司、睢宁县公共交通有限公司、睢宁宝源新能源发电有限公司、江苏宝润建筑科技有限公司、睢宁县自来水有限公司、睢宁兴港商砼有限公司、睢宁县畅和公路运营管理有限公司、睢宁县润田水务有限公司、睢宁县自来水有限公司、江苏风驰城市建设有限公司、朱清、李军。

##### 1.2 其他关联方情况

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其控制的法人或非法人组织。

关联方名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
江苏百盛润家商贸有限公司	829.15	1.32%	刘凯	董事长、总经理	本行非执行董事
徐州时代纺织有限公司			李坤	董事长、总经理	本行非执行董事
徐州鼎明商贸有限公司	1066.05	1.70%	邱大志	实际控制人	本行非执行董事
睢宁县润企投资有限公司			余鹏飞	副总经理	本行非执行董事
徐州千百度鞋业有限公司			毛相武	常务副总经理	本行外部监事
江苏星星冷链科技有限公司			刘勇	实际控制人	本行外部监事
江苏世纪天成置业有限公司			曹桂良	董事长	本行股东监事
徐州市金龙宇麦粉有限公司	1070.18	1.70%	孙家宇	董事长	本行股东监事
睢宁香格里拉置业有限公司	1452.30	2.31%	邱国承	总经理	本行股东监事

注 1：徐州时代纺织有限公司关联借款企业（个人）包括徐州虹纬智能纺织有限公司；徐州鼎明商贸有限公司关联借款企业（个人）包括徐州锦程二手车交易市场有限公司；江苏星星冷链科技有限公司关联借款企业（个人）包括江苏星星家电科技有限公司；江苏世纪天成置业有限公司关联借款企业（个人）睢宁枫华丽致酒店管理有限公司、江苏安广建设工程有限公司、曹桂良、乔旭、陈明；睢宁香格里拉置业有限公司关联借款企业（个人）睢宁县香格里拉大酒店有限公司。

注 2：睢宁县润企投资有限公司为江苏博融农业发展有限公司控股股东（持股 100%），其关联借款企业（个人）合并江苏博融农业发展有限公司名下披露。

## 2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

### 2.1 本年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	授信金额	发放贷款与垫款余额	利息收入
江苏博融农业发展有限公司	16, 970.00	15, 033.00	440.84
江苏百盛润家商贸有限公司	3, 000.00	3, 000.00	82.44
徐州时代纺织有限公司	12, 000.00	11, 500.00	78.12
徐州鼎明商贸有限公司	4, 300.00	0	226.83

关联方名称	授信金额	发放贷款与垫款余额	利息收入
江苏星星冷链科技有限公司	10, 000.00	5, 000.00	103.73
江苏世纪天成置业有限公司	5, 350.00	3, 728.75	278.18
徐州市金龙宇麦粉有限公司	3, 000.00	2, 000.00	20.55
睢宁香格里拉置业有限公司	2, 988.00	2, 988.00	195.75
其他关联方	8, 604.05	2, 116.50	38.29
合计	66, 212.05	45, 366.25	1, 464.73

## 2.2 本年关联方存款余额及利息支出

关联方名称	吸收存款余额	利息支出
江苏博融农业发展有限公司	20, 061.96	111.98
徐州天虹时代纺织有限公司	1, 051.88	0.63
徐州千百度鞋业有限公司	59.09	0.45
江苏百盛润家商贸有限公司	529.32	0.30
江苏星星家电科技有限公司	67.70	1.83
徐州鼎明商贸有限公司	63.08	0.31
江苏世纪天成置业有限公司	200.38	1.78
徐州市金龙宇麦粉有限公司	1, 257.07	0.18
睢宁香格里拉置业有限公司	78.73	0.98
合计	23, 369.21	118.44

2.3 本行与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

## 2.4 报告期内本行重大关联交易

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。报告期内，本行重大关联交易共计 7 户，分别为江苏博融农业发展有限公司及其关联方、徐州虹纬智能纺织有限公司及其关联方、睢宁枫华丽致酒店管理有限公司及其关联方、江苏星星冷链科技有限公司、江苏百盛润家商贸有限公司、徐州市金龙宇麦粉有限公司、睢

宁县香格里拉大酒店有限公司。上述重大关联交易均为授信类关联交易，并经董事会审批通过，独立董事出具独立意见书，未提出异议。本行对单个关联方以及单个关联法人或非法人组织所在集团客户的授信余额及占资本净额的比例均符合监管要求。本行关联交易定价政策，按照商业原则和内部审批程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循国家规定、市场规定。

## 第五章 股本及股东情况

### 1. 报告期内股本总额及结构变动情况表

报告期末，本行总股本为 62778.5 万股，报告期内未发生变化，具体股权结构如下：

股权结构对比表

股本结构	2022 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	股东数	股本（万股）	持股比例%	股东数	股本（万股）	持股比例%
法人股	49	37774.42	60.17	48	37774.42	60.17
社会自然人股	886	20631.43	32.86	880	20635.22	32.87
内部职工股	409	4372.65	6.97	407	4368.86	6.96
总计	1344	62778.5	100	1335	62778.5	100

### 2. 股权托管情况

本行已根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定将全部股份委托江苏股权交易中心予以集中登记托管。截至报告期末，本行已确权股份总额为 62332.59 万股，占本行股份总数 99.29%；其余待确权的股东共 29 户按 1 户“统一管理账户”合并登记，股份总额为 445.91 万股，占公司股份总数的 0.71%，托管登记的股份总额为 62778.5 万股，占股份总数的 100.00%。

### 3. 报告期内本行前十大股东情况

### 3.1 前十大法人股东

报告期内，徐州市金龙宇麦粉有限公司增持本行 236.91 万股，成为本行第十大法人股东，其他前十大法人股东无变化，具体如下：

**前十大法人股东明细表（2023 年 12 月末）**

序号	股东名称	住所	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司	宿迁市泗阳县众兴镇北京中路 21 号	62778500	10.00
2	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	泰州市姜堰区姜堰大道 128 号	59225000	9.43
3	江苏博融农业发展有限公司	睢宁县城永昌路 4 号	59225000	9.43
4	徐州锦园房地产开发有限公司	睢宁县睢河街道永昌路 5 号	23690000	3.77
5	睢宁县宏峰纺织有限公司	徐州市睢宁景湖工业园区	17767500	2.83
6	睢宁青鹤豪华商贸有限公司	睢宁县睢城镇东升街 12 号环岛商城 1-1 号 1-102	17692774	2.82
7	无锡翔悦石油制品有限公司	无锡市惠山经济开发区城塘路 15 号	15206848	2.42
8	睢宁香格里拉置业有限公司	睢宁经济开发区新城家电园物管楼东单元	14523000	2.31
9	睢宁良元国际酒店有限公司	徐州市睢宁县八一东街北侧 24-200 号	11845000	1.89
10	徐州市金龙宇麦粉有限公司	睢宁县凌城镇经济开发区	10701819	1.70

### 3.2 前十大自然人股东

报告期内，前十大自然人股东未发生变化，具体如下：

**前十大自然人股东明细表（2023 年 12 月末）**

序号	股东姓名	住所	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	陈旭	江苏省淮安市淮安区茭陵乡唐堡村五组 18 号	11845119	1.89
2	章亦峰	江苏省淮安市楚州区茭陵乡唐堡村四组 7 号	5922618	0.94
3	徐峰	上海市闵行区上中西路 1011 弄 54 号 602 室	5922500	0.94
4	孙逸松	江苏省淮安市清河区淮海北路 84 号三区 1 幢 604 室	4738118	0.75
5	张康辉	江苏省睢宁县高作镇周楼村 28 号	2605900	0.42

6	李文莉	江苏省睢宁县睢城镇八一东路 30 号 1 幢 3 单元 406 室	2380845	0.38
7	钱兆春	南京市秦淮区淮海路 88 号 1910 室	2369118	0.38
8	叶淑榕	江苏省睢宁县庆安镇邱圩村 409 号	1895318	0.30
9	刘浩	江苏省淮安市淮安区淮城镇东门大街 149 号	1895318	0.30
10	龚海文	睢宁县开泰大厦 7-13 号	1815128	0.29

#### 4. 报告期末主要股东及持股情况

报告期内，本行持股比例在 5%以上的股东未发生变化，主要股东李坤增持 9.48 万股，占比增加 0.02%；徐州市金龙宇麦粉有限公司增持 236.91 万股，占比增加 0.37%。主要股东明细如下：

##### 主要股东明细表（2023 年 12 月末）

主要股东			持股数量 (万股)	持股比例 (%)
股权 5% 以上	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司		6277.85	10
	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		5922.5	9.43
	江苏博融农业发展有限公司		5922.5	9.43
董事	刘凯	江苏百盛润家商贸有限公司	841	1.34
	李坤		54.49	0.09
	邱大志	徐州鼎明商贸有限公司	1066.05	1.7
监事	邱国承	睢宁香格里拉置业有限公司	1452.3	2.31
	孙家宇	徐州市金龙宇麦粉有限公司	1131.98	1.80
	曹桂良		125.56	0.2
总计			22794.23	36.3

注：主要股东及其关联方持股合并计算，合计剔除重复部分。

#### 5. 主要股东股权质押情况

报告期末，本行主要股东不存在股权质押的情况。

#### 6. 控股股东及实际控制人情况

本行股权结构分散，第一大股东持股比例为 10%，前十大股东合计持股比例为 46.80%，不存在持股 50%以上的股东。本行持股 5%以上的股东仅有江苏泗阳农村商业银行股份有限公司、江苏博融农业发展有限公司、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司等 3 户，且其各自持

股比例均未超过 10%，所享有的表决权均不足以对公司股东大会决议产生重大影响。

公司董事均由股东大会选举产生，各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。公司董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

## **第六章 公司治理情况**

### **一、公司治理概况**

2023 年，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和规范性文件，切实强化党的领导和党建工作，着力完善公司治理，规范股东股权管理，加大内控制度执行力度，进一步增强了公司治理的规范性、科学性和有效性，为推动本行高质量发展提供了重要保障。

### **二、召开股东大会情况**

股东大会是本行的最高权力机构，在法律法规和本行章程规定的范围内行使职权。本行股东大会第十二次会议于 2023 年 6 月 26 日在总行东三楼会议室召开，本次大会实到股东（含代理人）802 人（其中限制投票权 31 人，部分限制投票权 1 人），所持投票权数 44629.2 万股（其中限制投票权数 4818.6 万股），有表决权股东数 771 人，所持投票权数 39810.6 万股，参会有表决权股份占全部有表决权股份的 79.02%，符合召开股东大会条件。大会以记名投票方式表决。大会认真审议并通过了《睢宁农商银行 2022 年度董事会工作报告》《睢宁农商银行 2022 年度监事会工作报告》《睢宁农商银行 2022 年度财务预算执行情况暨 2023 年财务预算方案编制情况的报告》《睢宁农商银行 2022 年度董事会、行长室及成员、监事履职评价报告》《睢

宁农商银行 2022 年度利润分配方案》《睢宁农商银行 2022 年度股金分红方案》《睢宁农商银行关于对 2022 年度清收增资扩股另行出资部分处置不良贷款的收益分配的议案》《睢宁农商银行关于董事 2022 年度履职考核薪酬分配暨 2023 年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于监事 2022 年度履职考核薪酬分配暨 2023 年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于制定〈三年发展战略规划（2023-2025）〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《睢宁农商银行关于制定〈主要股东承诺管理制度〉的议案》《睢宁农商银行关于制定〈独立董事履职考评办法〉的议案》《睢宁农商银行关于新建总行综合服务中心的议案》《睢宁农商银行关于调整股东大会对第四届董事会授权的议案》等 4 项报告 11 项议案，并形成了相关决议。会议实行律师见证制度，由江苏金朝阳律师事务所两位律师进行现场见证并出具了法律意见书，确认股东大会的召开符合法律程序，通过的各项决议合法有效。

### 三、董事、监事及高级管理层成员情况

#### 1. 董、监事会及高级管理层人员构成

报告期末，本行董事会成员共 12 名，其中执行董事 2 人，分别为李岩峰、刘伟，独立董事 4 人，分别为刘烨、司增绰、王坤、孙自愿，非执行董事 6 人，分别为刘凯、李坤、邱大志、徐宜珂、张海红、余鹏飞。本行监事会成员共 9 名，其中职工监事 3 名，分别为谈芝祥、邱静、王争，外部监事 3 名，分别为陈进、刘勇、毛相武，股权监事 3 人，分别为孙家宇、曹桂良、邱国承。本行高级管理层成员 6 名，分别为行长刘伟、副行长杜迎接、高峰、李庆、张宁、路伟。



## 睢宁农商银行董事、监事及高级管理层成员构成情况表

序号	姓名	性别	工作单位及现任职务	董（监）事 类 型	任职起止 年月	出生 年月	籍贯	民族	学历	职称	专业特长
1	李岩峰	男	睢宁农商银行党委书记、董事长	执行董事	2019 年 10 月	1972 年 7 月	江苏新沂	汉族	研究生	高级经 济师	金融管理
2	刘 伟	男	睢宁农商银行党委副书记、行长	执行董事	2021 年 7 月	1978 年 10 月	江苏邳州	汉族	大学	经济师、 审计师	金融管理
3	杜迎接	男	睢宁农商银行党委委员、副行长	执行董事	2022 年 9 月 -2023 年 11 月	1979 年 6 月	江苏睢宁	汉族	大学	审计师	金融管理
4	刘 烨	女	南京大学工程管理学院金融科技与 金融工程系副系主任、副教授	独立董事	2022 年 9 月	1980 年 1 月	湖南湘潭	汉族	博士研 究生	副教授	金融风险管理、 公司治理
5	司增绰	男	江苏师范大学商学院经济学系主任	独立董事	2022 年 9 月	1972 年 7 月	江苏丰县	汉族	博士研 究生	教授	经济与管理
6	王 坤	男	江苏金朝阳律师事务所律师	独立董事	2022 年 9 月	1976 年 1 月	江苏邳州	汉族	大学	律师	法律
7	孙自愿	男	中国矿业大学经济管理学院财务博 士点学科负责人	独立董事	2022 年 9 月	1978 年 12 月	江苏丰县	汉族	博士研 究生	教授	财务会计、能源 资源管理与创新 治理
8	刘 凯	男	江苏百盛润家商贸有限公司董事长、 总经理	股东董事	2012 年 12 月	1967 年 10 月	江苏睢宁	汉族	大专		经济管理
9	李 坤	男	徐州时代纺织有限公司董事长兼总 经理	股东董事	2016 年 12 月	1965 年 9 月	江苏睢宁	汉族	中专		企业管理、营销
10	邱大志	男	徐州鼎明商贸有限公司董事长	股东董事	2016 年 12 月	1977 年 11 月	江苏睢宁	汉族	大专		企业管理、营销
11	徐宜珂	男	泗阳农商银行董事会秘书	股东董事	2022 年 9 月	1976 年 3 月	江苏泗阳	汉族	大学		金融管理
12	张海红	男	姜堰农商银行人力资源部总经理	股东董事	2020 年 1 月	1975 年 7 月	江苏姜堰	汉族	大学	审计师、 经济师	审计
13	余鹏飞	男	睢宁县润企投资有限公司副总经理	股东董事	2020 年 1 月	1985 年 6 月	江苏睢宁	汉族	大学	助理工 程师	工程管理

14	谈芝祥	男	睢宁农商银行纪委书记、监事长	职工监事	2022年6月	1975年7月	江苏高邮	汉族	大学	高级会计师、审计师	审计、财务
15	邱 静	男	睢宁农商银行监事会办公室主任	职工监事	2022年6月	1969年3月	江苏睢宁	汉族	大专		审计、财务
16	王 争	男	睢宁农商银行纪律监督室主任	职工监事	2022年6月	1988年1月	江苏睢宁	汉族	大学		金融管理
17	陈 进	男	江苏苏星律师事务所高级合伙人	外部监事	2019年5月	1964年8月	江苏响水	汉族	大学		金融、股权、公司治理
18	毛相武	男	徐州千百度鞋业有限公司常务副总经理	外部监事	2022年6月	1959年9月	江苏江宁	汉族	高中	经济师	经济管理
19	刘 勇	男	江苏星星冷链科技有限公司常务副总经理	外部监事	2022年6月	1970年4月	安徽合肥	汉族	大学		企业管理、营销
20	曹桂良	男	南京宁润投资有限公司董事长	股东监事	2016年4月	1968年5月	江苏睢宁	汉族	大专		企业及经济管理
21	孙家宇	男	徐州市金龙宇麦粉有限公司董事长	股东监事	2016年4月	1968年12月	江苏睢宁	汉族	大专		企业管理
22	邱国承	男	睢宁县香格里拉置业有限公司总经理	股东监事	2019年5月	1964年12月	浙江湖州	汉族	高中		企业管理
23	高 峰	男	党委委员、副行长		2017年12月	1984年9月	江苏泗洪	汉	本科	经济师	金融管理
24	李 庆	男	党委委员、副行长		2020年8月	1982年5月	江苏睢宁	汉	本科	经济师	会计学
25	张 宁	男	党委委员、副行长		2022年8月	1981年7月	江苏新沂	汉	本科		银行管理
26	路 伟	男	党委委员、副行长		2022年3月	1988年10月	江苏睢宁	汉	本科		银行管理

## **2. 董事、监事兼职情况**

本行独立董事刘烨兼任阜阳颍淮农村商业银行股份有限公司独立董事；外部监事陈进兼任淮安农商银行外部监事；外部监事刘勇兼任徐州星科置业有限公司监事。

## **四、董事会及董事会专门委员会工作情况**

### **1. 董事会工作情况**

报告期内，董事会作为本行决策机构，严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规及本行《章程》《董事会议事规则》的规定召集、召开董事会会议，全体董事能够按要求忠实、勤勉地履行职责。董事会严格按照规定对权限范围内的利润分配、内部控制、风险管理等事项履行相应的审议程序，并认真贯彻执行股东大会的各项决议。报告期内，董事会组织召开会议 10 次（含临时会议 6 次），审议通过《2022 年度审计报告》《2022 年度利润分配方案》等议案报告 94 项，形成决议 94 项。并以董事会例会为平台，定期听取评价行长室工作报告，交流省、市同行工作情况，传达省联社、监管部门相关要求，明确阶段性工作重点。

### **2. 董事会专门委员会工作情况**

本行董事会下设发展战略与三农工作委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与金融消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会。报告期内各委员会按照制定的工作制度认真履行职责，对公司有关重要事项进行研究和决策，在董事会科学决策中发挥了重要作用。报告期内，董事会专门委员会共召开了 23 次会议，审议通过了 83 项议案。

### 董事会专门委员会会议召开情况

委员会	召开次数（次）	审议的议案和报告（项）	通过的议案和报告（项）
发展战略与三农工作委员会	5	24	24
风险管理与关联交易控制委员会	8	33	33
审计与金融消费者权益保护委员会	6	18	18
提名与薪酬委员会	4	8	8

### 3. 董事出席会议情况

序号	董事名称	董事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加董事会次数	实际参加董事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数
1	李岩峰	执行董事	1	1	10	10	5	5
2	刘 伟	执行董事	1	1	10	10	5	5
3	杜迎接	执行董事	1	1	7	7	5	5
4	刘 烨	独立董事	1	1	10	10	8	8
5	司增绰	独立董事	1	1	10	10	5	5
6	王 坤	独立董事	1	1	10	10	6	6
7	孙自愿	独立董事	1	1	10	10	4	4
8	徐宜珂	非执行董事	1	1	10	10	8	8
9	张海红	非执行董事	1	1	10	10	9	9
10	邱大志	非执行董事	1	1	10	10	4	4
11	刘 凯	非执行董事	1	1	10	10	5	5
12	李 坤	非执行董事	1	1	10	10	6	6
13	余鹏飞	非执行董事	1	1	9	9	4	4

### 4. 独立董事履职情况

报告期内，本行 4 名独立董事刘烨、司增绰、王坤、孙自愿均亲自出席每次应出席的会议，未出现缺席、授权他人参加情形。独立董事能够本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥会计、金融等方面的专业特长和经验，对本行重大关联交易、利润分配、提名任免董事及聘任高级管理人员等事项发表独立意见，未受股东及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护存款人和中小股东权益。报告期内，作为专门委员会主任委员的独立董事均能够按期主持并召开专门委员会，未对董事会的议案及其他事项提出异议。

## **五、监事会及监事会专门委员会**

### **1. 监事会工作情况**

报告期内，本行监事会本着对公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格按照《公司法》、监管机构各类指引、《公司章程》及监事会各项规章制度要求，勤勉尽职，对公司的战略决策、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员的履职尽责情况等实施有效监督。报告期内，监事会召开监事会会议 4 次，临时会议 1 次，审议通过了《睢宁农商银行 2022 年度监事会工作报告》《关于对 2022 年度董事会、监事会、经营管理层及其成员履职情况及评价结果的报告》等 26 项议案报告，形成决议 26 项。

### **2. 监事会专门委员会工作情况**

报告期内，本行监事会下设提名委员会、监督委员会，报告期内召开提名委员会 2 次，听取审议报告及议案 6 个，形成决议 6 个；召开监督委员会 3 次，听取审议报告及议案 15 个，形成决议 15 个。

### **3. 监事出席会议情况**

序号	监事名称	监事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加监事会次数	实际参加监事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数	授权委托参会情况	缺席会议情况	备注
1	谈芝祥	职工监事	1	1	5	5	2	2	0	0	
2	邱静	职工监事	1	1	5	5	2	2	0	0	
3	王争	职工监事	1	1	5	5	3	3	0	0	
4	陈进	外部监事	1	1	5	5	2	2	0	0	
5	刘勇	外部监事	1	1	5	5	3	3	0	0	
6	毛相武	外部监事	1	1	5	5	3	3	0	0	
7	孙家宇	股东监事	1	1	5	5	0	0	0	0	
8	曹桂良	股东监事	1	1	5	5	0	0	0	0	
9	邱国承	股东监事	1	1	5	5	0	0	0	0	

#### 4. 外部监事履职情况

报告期内，本行 3 名外部监事陈进、刘勇、毛相武，能够按照《商业银行监事会工作指引》及章程要求，认真审议监事会各项工作报告和提案，并在本行公司治理、发展规划、风险管理、合规管理等方面提出合理化建议和意见，主动参与本行组织的各类活动。陈进、刘勇分别作为提名委员会、监督委员会主任委员，序时召开并主持会议，较好地履行了监事职责。

#### 六、高级管理层工作情况

报告期内，高级管理层认真贯彻落实人民银行、监管部门、省联社以及董事会的工作部署，在总行党委的坚强领导下，紧盯目标任务，实现 2023 年度目标任务圆满收官。

1. 坚定主责主业，深耕县域市场。一是持续推进增户扩面。全面推进“在业及新注册个体工商户”、近 2 年未续贷客户、规上企业、

省级信贷产品名录库客户等重点客户走访回访，对走访类客户逐笔审批，推动增户扩面工作再获新成效。至年末，走访省级信贷名录“科技型企业”272户，已授信95户、5.3亿元；走访“苏农贷”379户，已授信4户、1470万元；走访“苏质贷”73户，已授信5户、1590万元；回访近二年未续贷客户1.8万户，已授信1.39万户、33.91亿元。

**二是持续加大支农支小。**服务乡村振兴，全力支持县域涉农、小微、普惠领域信贷投放。至年末，普惠型小微贷款余额60.93亿元，增速22.34%，比各项贷款增速高10.31个百分点；普惠型农户及小微企业贷款增速16.29%，比各项贷款增速高4.26个百分点；普惠型涉农贷款增速13.82%，比各项贷款增速高1.79个百分点；涉农及小微企业贷款增速11.82%，占比92.66%；各项贷款占比62.49%，较年初上升1.93个百分点。同时，做好脱贫人口小额信贷的投放和管理，助力富民强村和乡村振兴。2023年内累放脱贫人口小额信贷余额4.96亿元，发放量位居江苏省第二、徐州市第一。

**三是持续发力实体经济。**依托省联社对公赋能，积极优化调整对公产品体系、业务结构、考核指标等，提升本行贷款产品竞争力及客户服务能力。至年末，通过“微企易贷”“小微贷”“苏农贷”“苏科贷”等累计投放5.8亿元，精准滴灌辖内中小微企业；全力支持制造业及民营企业等重点领域发展，年内累放制造业贷款18.43亿元，较年初净增4.41亿元，占全县制造业贷款增量的34%；发放民营企业贷款113.52亿元，较年初净增15.22亿元；支持市级龙头企业贷款4.96亿元，较年初净增3.09亿元；支持规上企业102户、贷款资金7.46亿元，较年初净增1.95亿元，为助力县域实体经济腾飞积极贡献农商金融力量。

**四是持续强化产品创新。**推出“市民贷”产品，与他行错位深挖长尾客群；针对竞

争激烈的购车群体推出线上“购车贷”，快速抢占市场份额；开发“快抵贷”产品，优化公职人员等优质客群贷款产品；开展“优客带新”活动，实现快速批量获客。至12月末，“市民贷”用信13635户，8.53亿元；“购车贷”用信758户，0.7亿元；“快抵贷”用信1805户，10.57亿元；“优客带新”活动共办理1864户，4.62亿元。

**2. 聚焦科技创新，普惠金融服务。**一是**精简业务流程**。创新研发贷记卡线上办卡系统，实现移动化视频双录、全流程无纸化操作、现场出卡号，使用起来简单易上手，自上线后该系统成功发卡870余张，共成功签约金额2022万元。二是**优化信贷流程**。优化惠宁小贷模型设计，加大模型客户数据分析，调整取消相关拦截指标，提升客户体验；调整电子合同模板及签约流程，将用信申请流程的面谈记录、合同、公证书合并成一次签约，简化操作流程。三是**丰富场景建设**。打造智慧食堂场景，学生家长累计在手机银行内缴费1.6万笔，金额430万元，促进银行卡激活超600张，促进手机银行月活近4000户；打造智慧商超场景，全县23家旭旺超市零售商超门店对接本行收单系统，年交易笔数600万笔，交易金额在3.5亿元；打造智慧医疗场景，全县辖区内公立医疗机构均接入本行收单，借助本行信息化、支付渠道等优势，帮助公立医院实现智能自助挂号缴费、非现金支付、线上支付等问题，2023年日均沉淀资金达到3.58亿元。四是**提升硬件服务**。打造“农商·苏服办”政务服务品牌，将全县37个网点建设成为专标、专栏、专人、专机的四专“苏服办”网点，将201个金融便民服务点打造成为村级“苏服办”网点，提供证件（如营业执照）、证明打印、政务查询等240余项服务事项。所有支行均建设为人社业务“就近办”基础网点，帮办代办业务38项，实现了“15分钟医保



圈”、社保业务“就近办”的全覆盖。

**3. 规范内控管理，持续保障发展。合规管理更加深入。**组织全员签订《合规承诺书》和《保密承诺书》，厘清案防工作责任；持续加大对员工账户疑点数据、“十种人”、员工征信等排查力度，加强员工行为管理。**抓好反洗钱及账户管理。**2023年柜面拦截电信诈骗5起，挽回客户直接经济损失301.6万元。排查存量账户60万户，管控重点可疑账户47户，截流涉案资金1800万元，协助公安返还受害人资金近700万。**安全管理全面有序。**通过“全终端入网检测+桌面管理”“桌管+指掌易安全沙箱系统+文档云”等严格科技安全管理；落实落细安防措施，健全安全保卫规章制度，全方位对全辖网点安全制度执行、用电用气情况、食堂宿舍等方面进行检查，并开展消防知识培训、应急演练、集中组织消防疏散演练等，守牢和兜稳安全发展底线。

## **七、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

本行将薪酬管理作为公司治理的重要组成部分，充分发挥薪酬在公司治理、合规管理、风险防控和业务经营中的导向作用。员工薪酬与全行整体战略目标实施、竞争力提升、梯队建设以及合规风险管理相适应。

### **1. 薪酬管理架构及决策程序**

本行以《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》为主要依据，制定本行薪酬管理架构及决策程序，本行薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分构成，基本薪酬不高于薪酬总额的35%。其中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；领导班子成员年度薪酬

由省联社根据全行员工人均工资、综合考核排名等情况核定。

本行根据监管要求和省联社指导意见，制定了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付管理办法》，并根据业务发展需要，出台了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司员工合规履职考核管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度绩效考核管理办法》，以及包含合规经营、风险管理、发展转型、经营效益和社会责任等五大类指标在内的年度工作综合考核办法，建立了较为完善的员工薪酬分配和延期支付管理体系。

本行执行董事、职工监事的正常月度工资、福利待遇以及年度效益工资的分配参照本行员工标准，按本行或省联社核定的不同岗位和职位系数，根据本行工效挂钩考核办法和省联社有关规定实行同步考核发放。本行非执行董事（含独立董事）、外部监事、股东监事依据《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司董事薪酬制度》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司监事薪酬制度》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司对董事、监事、高级管理人员的履职评价管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司独立董事履职考评办法》进行考核并兑现薪酬。本行领导班子成员依据《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》和董事会制定的《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营管理工作目标考核办法》进行考核并兑现薪酬。本行董事、监事薪酬制度由股东大会批准，本行领导班子成员薪酬制度由董事会批准。

## **2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布**

报告期内本行薪酬兑现总额 12264.85 万元，其中领导班子成员

及督导员 713.45 万元，其他员工 11551.4 万元。

### **3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行员工绩效薪酬是本行支付给员工的业绩报酬，本行建立健全以岗位价值为基础，以业绩为导向，充分考虑业务当前发展与长远发展、短期效益和持续发展协调平衡的绩效考核激励约束机制，考核从经营指标、管理指标等维度，覆盖全行营业网点、职能部门的各个岗位人员，与业务考核、合规管理、风险防控等情况相挂钩。

### **4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

本行严格按照监管部门和省联社要求，建立并实行绩效薪酬延期支付、追索、扣回制度，将薪酬与合规履职情况和经营风险挂钩，增强了全员合规履职意识和风险管理意识。本行延期支付期限为 3 年，并按照风险影响权重明确计提标准，本行董事长、行长按当年绩效薪酬的 50% 计提，分管资金业务班子成员按当年绩效薪酬的 60% 计提，领导班子其他成员按当年绩效薪酬的 40% 计提；对本行有较大影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的 40% 计提；对风险有直接影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的 30% 计提；对风险有间接影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的 20% 计提；对风险影响较小岗位的员工，按当年绩效薪酬的 10% 计提。报告期内，本行共计提延期支付 1218.97 万元，返还以往年度延期支付 837.19 万元，同时追索扣回延期支付绩效薪酬 4.89 万元。

### **5. 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的具体薪酬信息**

报告期内，本行领取薪酬的董事、监事（不含执行董事和职工监事）16 人，合计 107.7 万元。报告期内，本行领取薪酬的领导班子成

员 8 人，督导员 1 人，合计金额 713.45 万元。本行对风险有重要影响岗位上的员工 45 人，主要为金融市场部总经理、授信审批委员会相关部门总经理、支行行长等，合计金额 1708.2 万元。

## **6. 年度薪酬方案制定、备案**

本行每年年初以省联社核准的上年度员工工资清算额为依据，综合考虑经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，编制当年薪酬预案。年度终了，根据综合考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联社备案审核。

## **7. 超出原定薪酬方案的例外情况**

本行各岗位薪酬兑现严格执行年度薪酬预算方案，各业务指标兑现进度严格匹配各项任务序时完成度，确保薪酬预算总额、任务实现总额与薪酬兑现总额相匹配。报告期内未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

## **八、本行员工情况**

至 2023 年 12 月末，本行共有在编员工 587 人，其中领导班子成员 8 人，中层管理人员 85 人，内退人员 17 人，其他业务及管理人员 477 人。其中具有本科及以上学历 470 人，占比 80.07%，具有中级及以上职称 137 人，占比 23.34%。

## **九、部门与分支机构设置情况**

截至 2023 年末，本行共设置 18 个部门，分别为：电子银行部、金融市场部、资产保全部（下设不良资产经营一部、不良资产经营二部）、授信管理部（下设农贷调查中心、小微调查中心、授信审批中心）、信贷管理部（下设用信审批中心、贷后管理中心）、运营管理部（下设反洗钱管理中心、清算中心、现金管理中心、账户管理中心、

风险监督中心、远程授权中心、检查辅导中心）、计划财务部、合规管理部、风险管理部、人力资源部、普惠金融部（下设惠宁小贷事业部）、信息科技部（下设中心机房）、行政保卫部（下设监控中心）、审计部、办公室、监事会办公室、纪律监督室、党委办公室（董事会办公室）。

本行下设营业网点 39 家，其中：营业部 1 家，支行 37 家，分理处 1 家，其名称、地址和联系方式如下：

序号	分支机构名称	地址	联系方式
1	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	江苏省徐州市睢宁县元府东街 99 号	88341090
2	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司成侯支行	徐州市睢宁县城新市路南侧成侯花园 B 区 48 号楼 1-1	88383780
3	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司红叶支行	徐州市睢宁县府前路与濉河路交叉路口 248-1 号	88388747
4	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司八里支行	徐州市睢宁县高作镇徐淮路北、铁路西侧 A11 号楼 101	88210031
5	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司天虹支行	睢宁县天虹大道紫金花城壹幢 01-05 室	88386008
6	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司城东支行	徐州市睢宁县城东升街金顶世贸城丁香园 14-7-11 号	88386577
7	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司官山支行	徐州市睢宁县官山镇官北村三组府前街北侧 126 号	88201080
8	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司黄圩支行	徐州市睢宁县官山镇黄圩村南北街东侧 34 号	88271351
9	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司邱集支行	徐州市睢宁县邱集镇大街 97 号	88251020
10	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司王林支行	徐州市睢宁县邱集镇王林大街西侧 27 号	88241301
11	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司凌城支行	徐州市睢宁县凌城镇永昌路 18 号府居尚城 1 幢 1 单元 104 号	88231538
12	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司沙集镇支行	徐州市睢宁县沙集镇 325 省道北、东莞路东润鑫电商城 1#商业综合楼 107-116 号	88221034
13	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司刘圩支行	徐州市睢宁县梁集镇刘圩大街北侧 928 号	88481006
14	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司高作支行	徐州市睢宁县高作镇高南村徐淮公路北侧 92 号	88211031
15	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司梁集支行	徐州市睢宁县梁集镇大街南侧 38 号	88481048
16	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司魏集支行	徐州市睢宁县魏集镇大街 33 号	88411184

17	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司浦棠支行	徐州市睢宁县魏集镇浦棠大街北侧 2010 号	88421047
18	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司古邳支行	徐州市睢宁县古邳镇古陵路 50 号	88441047
19	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司姚集支行	徐州市睢宁县姚集镇南北街东侧 70 号	88431043
20	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司龙集支行	徐州市睢宁县庆安镇龙集大街南侧 1704 号	88471331
21	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司张圩支行	徐州市睢宁县姚集镇张圩大街北侧 32 号	88191020
22	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司王集支行	徐州市睢宁县王集镇泗八路东侧 88 号	88111037
23	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司高集支行	徐州市睢宁县岚山镇高集大街北侧 2 号	88171035
24	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司桃园支行	徐州市睢宁县桃园镇仔仙东路北侧 86 号	88263000
25	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司朱集支行	徐州市睢宁县桃园镇朱官路东侧 29 号	88292217
26	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司岚山支行	徐州市睢宁县岚山镇府前街 12 号	88151020
27	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司苏塘支行	徐州市睢宁县王集镇苏塘平楼村东西街北侧 195 号	88121021
28	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司朱楼支行	徐州市睢宁县睢城街道朱楼街北侧 9 号	88131725
29	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司庆安支行	徐州市睢宁县庆安镇匡桥村杨庄组东西大街南侧 24 号	88461035
30	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司中山支行	徐州市睢宁县中山北路时代商城 13-1 号	88384500
31	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司众鑫支行	徐州市睢宁县新市东街良元商城 15. 16. 17 室	88326116
32	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司晋陵支行	徐州市睢宁县八一西路 86 号	88384500
33	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司睢城镇支行	徐州市睢宁县人民东路 10 号	88385649
34	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司大观园支行	江苏省徐州市睢宁县睢城街道红叶南路 118 号	88115567
35	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司八一一路支行	徐州市睢宁县八一东街 24-200 号	88321737
36	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司双沟支行	徐州市睢宁县双沟镇双塔南路 1 号双塔花园 10-1-101	88161018
37	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司李集支行	徐州市睢宁县李集镇府前路南、武昌路西 223 号	88281055
38	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司丽晶支行	徐州市睢宁县睢河街道永安路 6 号 B-4 幢 1 单元 101 号	88125866
39	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司沙集东风电商分理处	徐州市睢宁县沙集镇沙集村府前路南侧 755 号	88221230

## 第七章 社会责任履行情况

2023 年，睢宁农商银行认真贯彻落实党的二十大精神，以做优做强乡村振兴主办行为责任担当，以全力服务好地方经济社会发展作为统揽全局的中心工作，努力推动各项业务高质量发展。

**1. 聚焦乡村振兴，全力提升县域金融供给。加大信贷投放力度。**紧盯辖内特色产业、支柱产业、重点产业等，活用政策产品，加大对接力度。至 2023 年末，该行各项贷款余额达 203.90 亿元，比年初增 21.89 亿元，增幅 12.03%；其中涉农贷款 167 亿元，较年初增 18.73 亿元，增幅达 12.64%，惠及农户 8.07 万户；小微贷款余额 89.77 亿元，较年初净增 12.7 亿元，增速 16.48%。持续加大对美丽乡村建设、宜居乡村发展支持力度，扩大安居贷投放量，确保绿色融资增速不低于各项贷款平均增速。**深入开展走访活动。**持续推进“在业及新注册个体工商户”、辖内村集体股份经济合作社、规上企业以及省级信贷产品名录库客户等重点客户走访回访，对走访类客户实行逐笔审批制度，把控走访质量。**巩固脱贫攻坚成果。**扎实推动脱贫人口小额信贷有序投放，助力富民强村和乡村振兴。“十四五”以来，该行累计发放脱贫人口小额信贷 29353 笔，金额 135554 万元，发放量位居江苏省第二、徐州市第一，惠及近 2 万户低收入农户家庭。

**2. 聚焦普惠金融，擦亮普惠金融为民底色。**立足本土聚焦支农支小，坚持特色化、差异化经营，走支农支小兴行之路，将信贷资源倾斜服务于我县“三农”和经济实体等主业领域，聚焦有效信贷需求，全面落实强农、惠农、富农政策。报告期内，涉农及小微贷款余额 188.93 亿元，占比 92.66%。以普惠金融发展为目标，助力辖内小微企业发展，年内累计为 2.1 万户小微企业、个体工商户、小微企业主

投放 129.6 亿元信贷资金；年内以无还本续贷方式支持 87 户小微企业，涉及信贷资金 6.14 亿元。不断强化对普惠小微企业金融支持，设立普惠金融部，全面负责普惠金融业务推进，城区 13 家网点及 24 个乡镇网点（共计 37 家网点）均可发放普惠小微领域信贷资金。报告期内，小微企业贷款余额 89.77 亿元，增速 16.48%，高于各项贷款增速 4.45 个百分点；其中普惠小微企业贷款余额 60.93 亿元，增速 22.34%，高于各项贷款增速 10.31 个百分点；普惠小微企业贷款户数 19368 户，较年初净增 801 户；普惠小微企业当年累放年化利率 5.94%，较年初下降 51 个 BP。**助力绿色低碳发展。**发挥金融对社会资源的导向和调节作用，合理配置信贷资源，支持绿色信贷，助力绿色产业，积极传导绿色责任，引导、带动、汇聚更广泛社会群体参与环境保护。推动电子合同签约，倡导授信调查、审批及用信审查审批无纸化，提升办贷效率。至报告期末，绿色信贷余额 8000 万元，比年初增加 4261.81 万元，增幅为 114%。

**3. 聚焦民生保障，不遗余力服务发展大局。**作为民生保障的重要力量，2023 年信贷客户数突破 9 万户，其中个人信贷客户数 8.94 万户，个人信贷客户数覆盖率达 27.22%。代理全县民政、残联、教育等多家部门 40 余项补贴的支付和发放，承担全县约 60%的城乡居民社保资金代收代发，发行城乡居民社会保障卡占全县份额的 74%，发行量达 97.22 万张。2023 年全年通过社保卡办理业务高达 860 万笔，金额超 17 亿元。两年间，社保卡“二换三”32 万张，占全县累计换发卡量的 90%。**作为便民服务的主要渠道**，创新打造“农商·苏服办”政务服务品牌，将全县 37 个网点、201 个“农村普惠金融服务点”打造成为村级“苏服办”网点，提供证件（如营业执照）、证明打印、政



务查询等 240 余项服务事项。与县人社局合作，将所有支行建设为人社业务“就近办”基础网点，帮办代办业务 38 项，实现了“15 分钟医保圈”、社保业务“就近办”的全覆盖。作为**整村授信**的先行银行，借助大数据分析和应用，将“阳光授信”与网格化营销系统深度融合，推动“户户可贷”向“人人可贷”转变，把更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节。至 12 月末，已对辖内 372 个行政村开展全面整村授信，对 22 万户农户完成阳光授信。

**4. 聚焦让利于民，着眼实处践行责任担当。纳税贡献突出**，2023 年缴纳税费 1.06 亿元，居县域服务业纳税首位，以实际行动践行“家乡银行 反哺家乡”的使命与担当。**减费让利扶持**，有效落实国家及监管部门小微企业助企纾困政策，针对性实施“四专项一免息”，先后设立“创业贷及复工复产贷款专项利率”“中小微企业纾困增产增效专项资金”“小微企业贷款专项资金”等优惠政策。2023 年共为 239798 万元贷款平均让利 209BP，让利达 5013.93 万元。为小微企业共开立账户 1884 户，减免费用 56.52 万元。**推动政银融合**，分别与县财政局、行政审批局、妇联、交通运输局、团县委等 18 家单位签订战略合作协议，通过创新产品、拓展渠道，不断打造政银立体化为民服务新体系。**创新服务升级**，全面融入县委县政府招商引资战略，深入对接招商引资，建立专业化帮办团队，免收新设企业基本户开户费用，开户时间缩短至半个工作日。**助力慈善大爱**，2023 年持续发挥好“惠宁慈善基金”作用，积极参与社会慈善、捐资助学、志愿服务等活动，共对 11 名优秀学子、5 名优秀教师累计捐赠 7 万元，并积极组织员工参与“九九公益日”捐款活动等。年内，本行先后荣获“中国红十字奉献奖章”“全国工会职工书屋示范点”“2023 江苏企业社

会责任典范” “99 公益日活动先进单位” “爱心捐赠单位” 等称号。

2024 年，睢宁农商银行将一如既往，持续履行好各项社会责任，以“做强做优全力支持‘三农’发展的主力银行、做强做优始终伴随中小微企业成长的伙伴银行、做强做优高效服务人民美好生活的百姓银行”为己任，不断创新创优金融服务，以更高站位为推动地方经济社会发展作出更多睢宁农商贡献！

## **第八章 消费者权益保护情况**

2023 年度，本行在监管部门及省联社的监督下，有效加强金融消费者权益保护管理战略、政策和目标工作部署，围绕“坚持以人民为中心的发展思想，以提升消费者金融素养，增强金融安全意识，促进市场公平有序为目的”的工作目标，全力提升金融服务质量，防范化解金融风险，努力打造诚信和谐的金融环境。

**优化体制建设，细化履岗职责。**本行根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，全面贯彻落实建设完善消费者权益保护审查机制、信息披露机制、消费者适当性管理机制、销售行为可回溯管理机制、消费者个人信息保护机制、合作机构名单管理机制、投诉处理工作机制、矛盾纠纷多元化解配套机制、内部培训机制、内部考核机制、内部审计机制等 11 项消保工作机制，确保消保制度符合监管工作要求。同时，本行对董事会、董事会下设审计与金融消费者权益保护委员会、监事会及高级管理层工作职责进行规范，明确金融消费者权益保护工作牵头部门，并设置消保管理岗，公平对待消费者，主动提升服务意识和水平，及时化解各类纠纷、矛盾。

**做实消保宣教，做细投诉化解。**一是形成宣传合力。为打造多元宣传引领，本行利用 39 个营业网点遍布城乡的优势，通过 LED 显示

屏、宣传海报、宣传展板等载体，按照“以点带面、全员出动”的原则，全方位普及基础金融产品和服务相关内容，让金融惠民政策真正落实、落地。二是**深入宣传触角**。为提升金融消费者权益保护教育宣传工作力度，本行将教育宣传嵌入机构经营全流程，下沉金融服务，在走村访户、业务等待区向金融消费者进行风险提示和知识宣导，营造健康和谐的金融消费环境。三是**畅通纠纷投诉**。本行通过在 39 家营业网点（含分理处）、官方网站、移动客户端、客服热线 96008、产品或服务合约中显著位置公示接受消费者投诉渠道，使金融消费者找得到、问得清、办得成，积极、妥善、快速处理金融消费者的投诉或者建议，从源头上降低投诉数量。2023 年度，本行对收到的咨询投诉均在第一时间核查，并给予当事人及时回复和意见反馈，及时妥善处理。

**深化思想教育，提高服务水平。**本行深入贯彻《银行保险机构消费者权益保护管理办法》工作要求，持续做好政策宣教引导，组织人员开展专项学习，明确自身消保工作职责定位，牢固树立保护金融消费者权益的观念和合规经营理念，从自身价值与履行社会责任的角度，高度认识和关注金融消费者权益保护问题，以实际行动切实维护金融消费者合法权益。

## **第九章 重要事项**

### **一、重大人事调整**

1. 董事变动情况：2023 年 11 月本行执行董事杜迎接辞去董事职务，其余董事未发生变动。
2. 监事变动情况：2023 年本行监事未发生变动。
3. 高级管理人员变动情况：2023 年本行高级管理人员未发生变动。

## 二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行有 1 笔重大诉讼，涉及金额 8998.49 万元，主要为金融借款合同纠纷，本行胜诉。

## 三、报告期内本行重大资产收购、出售或处置事项。

报告期内，本行委托江苏国兴金投资产管理有限公司完成不良资产转让 6.05 亿元。

## 四、重大合同及履行情况

1. 重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2. 重大担保：报告期内本行不存在重大担保事项。

3. 委托理财：本行目前代销兴银理财有限责任公司理财产品和苏银理财有限责任公司理财产品；截至 2023 年 12 月末，共发售 25 期理财产品，金额 3367.04 万元。其中代销兴银理财产品 22 期，金额 2347.10 万元；代销苏银理财产品 3 期，金额 1019.94 万元。

4. 其他重大合同（含担保等）及履行情况：报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

**五、本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内受行政处罚情况。**

本行在报告期内受到国家金融监督管理总局徐州监管分局行政处罚 35 万元。

## 六、其他重要事项

无。

## 第十章 其他提示

一、本报告在《今日睢宁》上予以披露；

二、本报告登载本行官方网站。网址：[www.jssnrcb.com](http://www.jssnrcb.com)

附件：1、外部审计机构出具的审计报告  
2、2023 年 12 月 31 日资产负债表  
3、2023 年度利润表  
4、2023 年度所有者权益变动表  
5、2023 年度现金流量表

# 审计报告

中天银苏审字[2024] 27 号

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）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、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

## 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，我们独立于贵行，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、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。



#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行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，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

#### 五、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告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行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、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。

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。

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）

江苏分所

中国·南京



中国注册会计师



中国注册会计师



2024 年 2 月 26 日



# 资 产 负 债 表

编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

截止日：2023年12月31日

币种：人民币

单位：元

资 产	行次	年末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	年末余额	上年年末余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,600,756,305.46	1,437,844,560.83	向中央银行借款	34	410,000,000.00	599,923,200.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	7,836,371.65	36,010,188.02
存放同业款项	4	536,997,214.88	400,202,158.99	拆入资金	37		
拆出资金	5			交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	400,118,032.88	1,179,509,553.42
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	29,243,277,548.00	26,001,903,620.16
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	41,391,847.66	33,322,038.78
应收利息	10			应交税费	43	37,382,434.39	21,649,712.32
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	46,827,785.23	42,028,845.33	应付股利	45	4,091,519.67	1,828,027.71
发放贷款和垫款	13	18,994,183,843.99	17,044,330,725.70	其他应付款	46	59,880,504.72	65,488,891.32
可供出售金融资产	14			预计负债	47		7.74
其他债权投资	15	2,713,551,930.44	6,574,819,345.02	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49		
债权投资	17	8,183,395,610.29	4,168,321,658.14	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	147,075,966.00	101,075,966.00	递延所得税负债	51	311,708.88	587,808.88
长期股权投资	19			其他负债	52	1,026.60	51,514.61
投资性房地产	20			负债总计	53	30,204,290,994.45	27,940,274,562.96
固定资产	21	177,247,189.67	195,501,887.17	所有者权益：	54		
在建工程	22	37,235,054.02	37,729,267.75	实收资本（股本）	55	627,785,000.00	627,785,000.00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	56	377,744,213.00	377,744,213.00
使用权资产	24			自然人股股本	57	250,040,787.00	250,040,787.00
无形资产	25	59,627,742.58	59,856,705.49	资本公积	58	12,253,300.00	12,253,300.00
开发支出	26			减：库存股	59		
长期待摊费用	27	9,143,900.81	9,743,175.49	其他综合收益	60	31,722,823.61	2,350,650.99
抵债资产	28	82,298,201.31	82,298,201.31	盈余公积	61	1,054,329,222.88	975,116,158.20
持有待售资产	29			一般风险准备	62	497,568,206.56	450,167,214.55
递延所得税资产	30	355,713,380.50	273,660,038.31	未分配利润	63	517,219,981.50	421,558,177.90
待处理财产损益	31			其他权益工具	64		
其他资产	32	1,115,403.82	2,092,529.07	所有者权益合计	65	2,740,878,534.55	2,489,230,501.64
资产总计	33	32,945,169,529.00	30,429,505,064.60	负债及所有者权益总计	66	32,945,169,529.00	30,429,505,064.60

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：



李如



# 利润表

编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

所属期间：2023年度

币种：人民币

单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	896,457,963.46	845,124,255.54	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	274,755,888.66	233,957,990.29
（一）利息净收入	2	531,390,431.89	540,616,891.20	加：营业外收入	22	356,315.21	439,335.26
利息收入	3	1,058,244,672.39	1,029,083,248.30	减：营业外支出	23	2,647,888.91	2,619,356.87
利息支出	4	526,854,240.50	488,466,357.10	加：以前年度损益调整	24		
（二）手续费及佣金净收入	5	-16,336,954.09	-21,015,779.88	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	272,464,314.96	231,777,968.68
手续费及佣金收入	6	15,268,791.15	10,026,695.48	减：所得税费用	26	18,799,204.67	15,745,219.62
手续费及佣金支出	7	31,605,745.24	31,042,475.36	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	253,665,110.29	216,032,749.06
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	352,495,802.37	311,943,653.16	（一）持续经营净利润	28		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（二）终止经营净利润	29		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		-40,563.11	归属于母公司所有者的净利润	30		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11			少数股东损益	31		
（六）资产处置收益	12	3,291,383.34		六、其他综合收益的税后净额	32	29,372,172.62	-13,870,025.15
（七）其他收益	13	25,384,728.52	13,480,816.07	（一）其他债权投资公允价值变动	33	-828,300.01	-11,512,467.71
（八）其他业务收入	14	232,571.43	139,238.10	（二）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		-1,757,658.49
二、营业支出	15	621,702,074.80	611,166,265.25	（三）其他债权投资信用减值准备	35	30,200,472.63	-599,898.95
（一）税金及附加	16	4,498,099.91	3,711,259.16	七、综合收益总额	36	283,037,282.91	202,162,723.91
（二）业务及管理费	17	327,194,086.48	317,382,527.52	八、每股收益：	37		
（三）资产减值损失	18		10,000,000.00	（一）基本每股收益	38		
（四）信用减值损失	19	290,009,888.41	279,969,978.57	（二）稀释每股收益	39		
（四）其他业务成本	20		102,500.00				

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：



李峰





# 现金流量表

编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

所属期间：2023年度

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	13,752,544.40	38,349,256.15
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,154,477,571.56	2,614,315,915.48	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	-189,923,200.00	22,858,800.00	投资活动现金流出小计	24	30,224,448,900.32	20,584,905,211.17
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		-50,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	89,102,732.36	-1,873,567,076.90
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,069,303,685.53	1,017,571,367.72	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	63,452,684.92	495,559,389.43	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	4,097,310,742.01	4,100,305,472.63	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	2,189,054,120.22	1,176,076,547.37	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	273,081,275.20	92,892,864.85	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	500,128,966.00	435,736,710.95	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	205,188,878.98	203,199,324.64	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	98,478,841.94	81,526,618.47	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	31,389,250.00	18,285,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	862,471,541.40	197,965,344.12	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	4,128,403,623.74	2,187,397,410.40	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	-31,092,881.73	1,912,908,062.23	筹资活动现金流出小计	36	31,389,250.00	18,285,000.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-31,389,250.00	-18,285,000.00
收回投资收到的现金	17	29,961,055,830.31	18,399,394,481.11	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	352,495,802.37	311,943,653.16	五、现金及现金等价物净增加额	39	26,620,600.63	21,055,985.33
收到其他与投资活动有关的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	40	177,788,518.17	156,732,532.84
投资活动现金流入小计	20	30,313,551,632.68	18,711,338,134.27	六、期末现金及现金等价物余额	41	204,409,118.80	177,788,518.17
投资支付的现金	21	30,210,696,355.92	20,546,555,955.02				

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：

李峰印

魏玲

李卿

徐卓

所有者权益变动表

编制单位:江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

所属期间:2023年度

币种:人民币

单位:元

项 目	本年金额								上年金额							
	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	所有者权益合计	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	627,785,000.00	12,253,300.00		2,350,650.99	975,116,158.20	450,167,214.55	421,558,177.90	2,489,230,501.64	609,500,000.00	12,253,300.00		16,220,676.14	880,863,978.56	394,130,566.14	392,414,256.89	2,305,352,777.73
加:会计政策变更																
前期差错更正																
外币兑换调整																
二、本年初余额	627,785,000.00	12,253,300.00		2,350,650.99	975,116,158.20	450,167,214.55	421,558,177.90	2,489,230,501.64	609,500,000.00	12,253,300.00		16,220,676.14	880,863,978.56	394,130,566.14	392,414,256.89	2,305,352,777.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				29,372,172.62	79,213,064.68	47,400,992.01	95,661,803.60	251,648,032.91	18,285,000.00			-13,870,025.15	94,252,179.64	56,066,648.41	29,143,921.01	183,877,723.91
(一)净利润							253,665,110.29	253,665,110.29							216,032,749.06	216,032,749.06
(二)其他综合收益				29,372,172.62								-13,870,025.15				
上述(一)和(二)小计				29,372,172.62			253,665,110.29	283,037,282.91				-13,870,025.15			216,032,749.06	292,162,723.91
(三)所有者投入和减少资本									18,285,000.00							
1.所有者投入资本																
2.股份支付计入所有者权益的金额									18,285,000.00							
3.其他																
(四)利润分配					79,213,064.68	47,400,992.01	-158,003,306.69	-31,389,250.00					94,252,179.64	56,066,648.41	-186,888,828.05	-36,570,000.00
1.提取盈余公积					79,213,064.68		-79,213,064.68						94,252,179.64		-94,252,179.64	
2.提取一般风险准备						47,400,992.01	-47,400,992.01							56,066,648.41	-56,066,648.41	
3.对所有者(或股东)的分配							-31,389,250.00								-36,570,000.00	
4.其他																
(五)所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本(或股本)																
2.盈余公积转增资本(或股本)																
3.盈余公积弥补亏损																
4.一般风险准备弥补亏损																
5.其他																
(六)其他																
四、本年年末余额	627,785,000.00	12,253,300.00		31,722,823.61	1,054,329,222.88	497,568,206.56	517,219,981.50	2,740,878,534.55	627,785,000.00	12,253,300.00		2,350,650.99	975,116,158.20	450,167,214.55	421,558,177.90	2,489,230,501.64

理(董)事长:

李峰印

处(科)长:

魏银玲

复核:

唐卿

制表:

徐卓