

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

2024 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 2024 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信息、财务会计报告、风险管理状况、股本及股东情况、公司治理、社会责任、消费者权益保护、年度重大事项等。

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 2024 年度财务报表已经江苏中正同仁会计师事务所进行审计，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。

本行董事长李家尧、行长杜迎接、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：2024 年 12 月 5 日

法人代表：李家尧

董事会秘书：朱淼

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。

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>

注册登记机关：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

一、主要经营指标

1. 资产负债及主要风险指标：至 2024 年 12 月末，本行资产总额达 365.00 亿元，比年初增加 35.55 亿元，增长 9.74%；负债总额 335.63 亿元，比年初增加 33.6 亿元，增长 10.01%；所有者权益 29.37 亿元，较年初增加 1.96 亿元，增幅 6.68%。加权风险资产净额 188.57 亿元，资本净额 28.28 亿元，核心一级资本净额 26.16 亿元，资本充足率达 15.00%，核心一级资本充足率 13.87%，不良贷款率 1.28%，拨备覆盖率 536.80%。

2. 存贷款业务指标：至 2024 年 12 月末，各项存款余额 315.54 亿元，较年初增加 29.47 亿元，增幅 10.3%；各项贷款余额达 221.99 亿元，比年初增加 18.09 亿元，增幅 8.87%。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 2024 年 12 月末，实现营业收入 15.38 亿元，同比增加 0.83 亿元，增幅 5.72%；营业支出 12.14 亿元，同比增加 0.34 亿元，增幅 2.9%；实现净利润 2.18 亿元。

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

（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。

（2）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

（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。

（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。

（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。

（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。

（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。

（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。

（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

（1）报告期初存放同业款项 1.65 亿元，存放系统内款项 3.72 亿元；报告期末存放同业款项 2.07 亿元，存放系统内款项 2.28 亿元。

报告期初同业存放款项 0.08 亿元,报告期末同业存放款项 0.16 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。

(2) 按照贷款担保方式,报告期初信用贷款 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。报告期末,信用贷款 42.43 亿元,保证贷款 70.67 亿元,抵押贷款 73.38 亿元,质押贷款 0.23 亿元。

(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 194.44 亿元、6.64 亿元、2.12 亿元、0.43 亿元、0.27 亿元。报告期末正常、关注、次级、可疑、损失贷款分别为 213.66 亿元、5.49 亿元、2.49 亿元、0.12 亿元、0.23 亿元。

(4) 报告期初,贷款损失准备余额为 14.25 亿元,本年计提 2.13 亿元,本年核销 2.00 亿元,本年转入 0.87 亿元,报告期末贷款损失准备余额为 15.25 亿元。

(5) 报告期初,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;报告期末,债权投资 104.20 亿元,其他债权投资 23.70 亿元,其他权益工具投资 1.47 亿元。

(6) 报告期初,本行银行承兑汇票 185 万元,报告期末,本行银行承兑汇票 565 万元。

(7) 报告期初应收利息余额为 1.27 亿元,报告期末应收利息余额为 1.35 亿元;

(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 6.36 亿元,报告期末为 6.51 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）主要指标

截至 2024 年 12 月末，不良贷款余额 2.84 亿元，比年初上升 0.03 亿元；不良贷款占比 1.28%，比年初下降 0.1 个百分点。拨备覆盖率为 536.8%，较年初增加 30.58 个百分点，资本充足率 15%，较年初增加 0.75 个百分点，风险抵补能力逐年增强。

（2）风险管理举措

控增量，注重源头施治瑕疵贷款。一是加强到期前管理。信贷前、中后台压紧压实贷款到期前管理，定期组织到期贷款批量授信检验，提前拟定增持减退方案，在用信到期前推进到期贷款续转工作，本息到期前主动提醒借款人预存当期本息等。二是强化大额贷款处置。按月召开逾欠息贷款分析会，制定大额逾欠息贷款处置责任卡片，逐笔落实清收处置责任人、风险处置方法与时间表。三是规范账户监测管理。充分应用客户风险预警系统，强化实时监测功能管控，提升逾欠息客户的账户资金监测成效。

减存量，注重对症施策借新还旧。一是深化摸底排查，做好基础管理。以定期资产质量真实性排查为契机，落实资产风险分类新规，对借新还旧贷款进行全面排查摸底，准确掌握风险底数；二是建立管理台账，进行名单管理。建立健全借新还旧贷款的台账，按月调度并跟进压降处置，开展竞赛活动考核，引导责任人快速处置；三是坚持灵活处置，实行分类管理，结合客户具体情况，对借新还旧贷款分类处置。

提质量，注重资产质量精准分类。认真贯彻落实《商业银行金融资产风险分类办法》，按季开展资产质量真实性排查。运用预警信号、贷后检查、征信查询等排查工具，全方位、全口径排查表内外承担信用风险的正常、关注类金融资产。一是充分摸排，确保早发现。基层支行通过现场核查与非现场监测，真实掌握债务人风险状况，准确判断贷款质量迁徙趋势，切实摸清存在实质性风险的应纳未纳不良资产；二是真实反映，确保早暴露。对自查发现符合不良资产认定标准的，小额贷款立查立改，大额贷款同步整改与处置，全面、准确反映表内

外风险，无新增隐性不良；三是快速化解，确保早处置。对触发刚性约束的隐患贷款，确保过渡期内完成重新分类；其他潜在风险较大的隐患贷款，动态监测客户风险变化，采取压降额度、增强担保、提前清收等措施，推进风险缓释与处置。

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。

（1）总体情况

报告期末，本行存贷款利差 3.17 个百分点，较年初收窄 0.37 个百分点，资产负债利差减小 0.01 个百分点；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（下文简称“TPL 账户”）债券投资余额 0 亿元，无变化。

（2）风险管理举措

结合当前市场经济形势，通过认真开展市场研究及对存量业务的结构分析，适时调整资金业务经营思路，调整投资业务风险限额及期限久期。涉及省联社关注类名单授信、用信余额均为 0 元，所有省联社关注名单内同业交易对手均压降完毕，资产质量进一步优化；对同业存单投资业务，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，调整国债、地方政府债结构，债券投资业务品种得到进一步调整优化；本行存量资金业务无结构性存款，无非标投资，无资管产品投资等业务。资金业务部门能够严格遵守本行投资策略、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。

（1）总体情况

报告期末，本行流动性比例 95.46%，高于监管值 70.46 个百分点；在存款客户集中度方面，前十大存款客户的存款余额 14.57 亿元，合计占比 4.62%，占比较年初下降 1.01 个百分点，总体流动性风险可控。

（2）风险管理举措

在流动性风险防控方面，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间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。

（1）总体情况

报告期内，本行未发生案件及安全责任事故，也无重大操作风险损失事件，操作风险整体可控。2024 年，本行根据上级案防工作要求，围绕内控薄弱环节，深挖操作风险隐患，结合案件风险排查要点，组织开展案防专项检查，不断提高操作风险防控能力。同时，加强制度流程建设，增强合规文化宣贯渗透，进一步夯实内控管理基础，提升合规案防管理能力。

（2）风险管理举措

一是夯实操作风险管控基础。按照“废、留、改、立”的原则，

对现行制度进行梳理，制定年度制度修订计划，并按月对各条线部门的修订情况进行考核，动态更新内外规，严格制度审核流程，保障内控制度与各项金融法律法规有效衔接，切实提升操作风险防控能力。

二是提升操作风险识别能力。根据《江苏省农村商业银行系统 2024 年合规案防法务工作要点》梳理监督检查重点，组织条线部门结合管理薄弱环节制定检查计划，跟踪督导实施。2024 年度开展 42 项案防检查，对发现的问题从严问责，有效提高案防排查质效。

三是加大操作风险防控意识。建立健全教育与管理、培训与宣传相结合的合规文化培育机制，积极开展学宪法、防范非法集资宣传、金融知识“进家门”等宣传活动，召开“一把手”讲合规暨“管贷吃贷”整治专题警示教育大会，积极践行“五要五不”金融担当，夯实内控管理基础，持续深化合规文化培育。

5. 洗钱和恐怖融资风险管理

（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，通过健全内部控制制度、聚焦中心建设、研发监测模型、夯实工作基础，推进反洗钱组织架构不断完善，工作机制有效建立，流程逐步优化，管理成效日益凸显，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。

（2）风险管理举措

强化内控制度修订。一是不断根据监管制度变化和本行业务发展调整更新相关制度，本行成立反洗钱制度汇编小组，以《江苏省农村商业银行系统反洗钱工作管理办法》为修订依据，对本行制度进行梳理修订。2024 年度修订制度 16 个，废止制度 1 个，新增制度 2 个，保持反洗钱制度与本行业务相适应性。

二是制定并印发涵盖反洗钱联络员、营业网点、部门等各层级的《反洗钱履职考核办法》，落实内部考核与量化，有效提高履职人员反洗钱风险意识。

加强账户风险防范。一是上线账户实时预警模型。2024年3月起，针对资金快进快出、小额测试、异常取现等异常交易采取实时拦截，有效降低了涉案账户的增长。同时针对触发预警的账户解管工作，本行实行专人审批制度，确保每个异常账户均得到充分研判。**二是**账户分级分类工作精细化。梳理存量账户，梳理涉案账户、涉案人关联账户、可疑账户，形成问题账户清单。对清单内重点账户采取严管，清单外账户依据日均余额、发生额等维度进行科学配比，合理分级分类。

积极开展反洗钱宣传。一是坚持“主阵地”宣传。采取在营业网点LED显示屏滚动播放反洗钱宣传口号，在营业大厅电视屏幕循环播放反洗钱宣传片等方式向客户宣传反洗钱业务；**二是**坚持“走出去”宣传。全年共集中组织了11次线下反洗钱反诈主题宣传活动，包含“3·15消费者权益保护”“4.15国家安全日”等主题；**三是**坚持“新媒体”宣传。利用微信朋友圈、微信公众号等线上方式，多渠道普及反洗钱知识，全年在本行内部网站共发布20篇有关反洗钱监管要求和工作动态的文章供全行员工学习，阅读量达1700次；通过本行微信公众号共发布反诈宣传和提示近80篇，广泛营造全社会共同参与反洗钱、打击洗钱犯罪的浓厚氛围。

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。

（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。信息科技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。

（2）风险管理举措

持续加固金融专网安全。对于金融专网的安全保障，按照上级监管部门要求，进一步对金融专网的安全管理工作进行梳理加强。在金融专网边界部署安全防护系统应包含入侵防御系统和沙箱，需满足入侵防御和文件沙箱检测功能，一是对金融专网的网络流量进行实时的分析和过滤，识别和阻断外部的网络攻击，如端口扫描、漏洞利用、恶意代码等；二是对金融专网的文件进行动态的分析和检测，识别和隔离含有恶意代码的文件，如勒索软件、木马、病毒等；三是实现安全监控功能，对金融专网的运行状态进行实时的监控和报警，发现和处理金融专网的异常事件，确保及时发现攻击、泄密、故障等预警，保证金融专网的业务安全。

提升系统运行安全。按照监管要求及年初安全计划，及时对本行惠宁e生活系统进行了等保三级测评备案，测评涵盖物理安全、网络安全、主机安全、应用安全和数据安全等多个层面，根据测评指南，对系统进行全面的检查和测试，采用文档审查、现场检查、漏洞扫描、渗透测试等，收集和分析测评数据和证据，并及时记录和处理发现的问题，根据测评结果，制定完善的整改措施和修复计划，及时修复。通过风险评估和安全加固，全面提升系统的安全防护能力，提高系统的稳定性和可靠性，确保关键业务不中断，为业务运行服务提供持续保障，有效应对网络攻击、数据泄露等风险。

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。

（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。

（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，并制定了委员会议事规则，明确工作职责；实行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制度》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

（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。

（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。

（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）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。

（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。

（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。

（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）持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2024.12.31	
	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包括睢宁县润田水务有限公司、江苏润文城市建设有限公司、江苏风驰城市建设有限公司、睢宁兴港商砼有限公司、睢宁县自来水有限公司、睢宁县公共交通有限公司、睢宁县畅和公路运营管理有限公司、睢宁县金鼎建筑工程有限公司、睢宁宝源新能源发电有限公司等。

（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	1,066.05	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
徐州市金龙宇麦粉有限公司	1129.41	1.80%	孙家宇	董事长	本行股东监事
睢宁香格里拉置业有限公司	1,452.30	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包括徐州时代纺织有限公司、徐州虹纬智能纺织有限公司、徐州虹纬纺织有限公司；睢宁香格里拉置业有限公司关联借款企业包括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

截至 2024 年 12 月末，本行全部关联方授信净额为 7.26 亿元，占资本净额比例 25.66%（资本净额 28.28 亿元）。

（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	35,406.00	27,220.28	981.99
江苏百盛润家商贸有限公司	3,000.00	3,000.00	96.4
徐州时代纺织有限公司	22,000.00	11,000.00	398.93
徐州鼎明商贸有限公司	1,561.00	1,560.00	2.16
徐州市金龙宇麦粉有限公司	2,000.00	500.00	22.83
睢宁香格里拉置业有限公司	2,860.00	2,860.00	162.62
其他关联方	5,228.40	2,319.68	152.69
合计	72,555.40	48,459.96	1,817.62

（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	18,309.15	127.88
徐州时代纺织有限公司	1,581.42	9.90
徐州千百度鞋业有限公司	59.57	0.12
江苏百盛润家商贸有限公司	12.37	0.26
徐州鼎明商贸有限公司	2.39	0.30
徐州市金龙宇麦粉有限公司	296.71	0.56
睢宁香格里拉置业有限公司	10.10	6.23

其他关联方	4,010.91	3.97
合计	24,282.62	149.22

(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。

(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，本行重大关联交易分别为睢宁县润田水务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、江苏百盛润家商贸有限公司、睢宁县香格里拉大酒店有限公司等。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

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	2023 年 12 月 31 日			2024 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	48	37774.42	60.17	47	37774.42	60.17
社会自然人股	880	20635.22	32.87	879	20623.00	32.85
内部职工股	407	4368.86	6.96	406	4381.08	6.98
总计	1335	62778.5	100	1332	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

(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 592250 股，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（2024 年末）

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	宿迁市泗阳县众兴镇北京	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	11294069	1.80

(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（2024 年末）

序号	股东姓名	住所	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	陈旭	江苏省淮安市楚州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，曹桂良辞去本行监事职务，不再为本行主要股东，主要股东明细如下：

主要股东明细表（2024 年末）

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	1191.21	1.90
总计			22727.90	36.2

注：主要股东及其关联方持股合并计算。

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

2024 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。本行股东大会第十三次会议于 2024 年 6 月 25 日在总行东三楼会议室召开，本次大会实到股东（含代理人）880 人（其中限制投票权 17 人），所持投票权数 51872.49 万股（其中限制投票权数 8435.87 万股），有表决权股东数 863 人，所持投票权数 43436.62 万股，参会有表决权股份占全部有表决权股份的 84.93%，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 2023 年度董事会工作报告》《睢宁农商银行 2023 年度监事会工作报告》《睢宁农商银行 2023 年度财务预算执行情况暨 2024 年财务预算编制情况报告》《睢宁农商银行 2023 年度董事会、高级管理层及成员、监事履职评价报告》《睢宁农商银行 2023 年度利润分配方案》《睢宁农商银行 2023 年度股金分红方案》《睢宁农商银行关于董事 2023 年度履职考核薪酬分配暨 2024 年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于监事 2023 年度履职考核薪酬分配暨 2024 年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于修订〈三年发展战略规划（2023-2025）〉部分发展目标的议案》《睢宁农商银行关于修改〈章程〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》

《睢宁农商银行关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈股权管理办法〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈对董事、监事、高级管理人员的履职评价办法〉的议案》《睢宁农商银行关于聘任会计师事务所的议案》等 4 项报告 12 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，通过的决议合法有效。

本行股东大会 2024 年临时会议于 2024 年 8 月 29 日在总行东三楼会议室召开，本次大会实到股东（含代理人）591 人，所持投票权数 34740.87 万股，有表决权股东数 591 人，所持投票权数 34740.87 万股，参会有表决权股份占全部有表决权股份的 67.93%，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《关于增补选举第四届董事会董事的议案》，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 11 名，其中执行董事 1 人，为李家尧，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 8 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 2 人，分别为孙家宇、邱国承。本行高级管理层成员 5 名，分别为行长杜迎接（代为履职）、副行长高峰、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	李家尧	男	睢宁农商银行党委书记、董事长	执行董事	2024年8月	1970年8月	江苏徐州	汉	研究生	高级经济师	金融管理
2	刘 焯	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	独立董事	2022年9月	1980年1月	湖南湘潭	汉	博士研究生	副教授	金融风险管理、公司治理
3	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	博士研究生	教授	经济与管理
4	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	本科	律师	法律
5	孙自愿	男	中国矿业大学工商管理一级学科负责人和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	博士研究生	教授	财务会计、能源资源管理与创新治理
6	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	大专		经济管理
7	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	中专		企业管理、营销
8	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	大专		企业管理、营销
9	徐宜珂	男	泗阳农商行董秘、安徽五河永泰村镇银行董事长	股东董事	2022年9月	1976年3月	江苏泗阳	汉	本科		金融管理
10	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	本科	审计师、经济师	审计
11	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	本科	助理工程师	工程管理
12	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	本科	高级会计师、审计师	审计、财务
13	邱 静	男	睢宁农商银行大客户经理	职工监事	2022年6月	1969年3月	江苏睢宁	汉	大专		审计、财务

14	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	本科		金融管理
15	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	本科		金融、股权、公司治理
16	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	高中	经济师	经济管理
17	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	本科		企业管理、营销
18	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	大专		企业管理
19	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	高中		企业管理
20	杜迎接	男	党委副书记、行长（代为履职）		2024 年 8 月	1979 年 6 月	江苏睢宁	汉	研究生	审计师、经济师	金融管理
21	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
22	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
23	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
24	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

报告期末，本行独立董事孙自愿兼任徐州浩通新材料科技股份有限公司独立董事、江苏省精创电气股份有限公司独立董事、郑州速达工业机械服务股份有限公司独立董事、徐州市产城发展集团有限公司外部董事；本行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 7 次（含临时会议 3 次），审议通过《2023 年度审计报告》《2023 年度利润分配方案》等议案报告 99 项，形成决议 99 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 21 次会议，审议通过了 87 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）	审议的事项（项）	形成决议（项）
发展战略与三农工作委员会	4	18	18
风险管理与关联交易控制委员会	6	35	35
审计与金融消费者权益保护委员会	6	23	23
提名与薪酬委员会	5	11	11

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	授权委托参会情况	缺席会议情况
1	李家尧	执行董事	0	0	2	2	1	1	0	0
2	李岩峰	执行董事	1	1	3	3	2	2	0	0
3	刘伟	执行董事	1	1	3	3	2	2	0	0
4	刘烨	独立董事	2	2	7	7	6	6	0	0
5	司增绰	独立董事	2	2	7	7	4	4	0	0
6	王坤	独立董事	2	2	7	7	6	6	0	0
7	孙自愿	独立董事	2	2	7	7	11	11	0	0
8	徐宜珂	股东董事	2	2	7	7	6	6	0	0
9	张海红	股东董事	2	2	7	7	12	12	0	0
10	邱大志	股东董事	2	2	7	7	5	5	0	0
11	刘凯	股东董事	2	2	7	7	4	4	0	0
12	李坤	股东董事	2	2	7	7	4	4	0	0
13	余鹏飞	股东董事	2	2	7	7	5	5	0	0

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、本行

《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 2023 年度监事会工作报告》《关于对 2023 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 34 项议案报告，形成决议 34 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 5 次，听取审议报告及议案 10 个，形成决议 10 个；召开监督委员会 4 次，听取审议报告及议案 21 个，形成决议 21 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
1	谈芝祥	职工监事	2	2	5	5	5	5	0	0
2	邱静	职工监事	2	2	5	5	5	5	0	0
3	王争	职工监事	2	2	5	5	4	4	0	0
4	陈进	外部监事	2	2	5	5	5	5	0	0
5	刘勇	外部监事	2	2	5	5	4	4	0	0
6	毛相武	外部监事	2	2	5	5	4	4	0	0
7	孙家宇	股东监事	2	2	5	5	0	0	0	0
8	曹桂良	股东监事	1	1	3	3	0	0	0	0
9	邱国承	股东监事	2	2	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，高级管理层全面贯彻落实党的二十大及党的二十届二中、三中全会精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，扎实做好金融“五篇大文章”，紧紧围绕“3741 战略”和本行“新 1348 战略”，稳目标、调结构、控风险、提效益，在业务发展、零售转型、风险防控等方面取得了显著成效。

1. 深耕本土，注入经济发展动能。持续夯实服务实体。围绕“三农”和小微客户，持续下沉服务重心，主动对接农户、新型农业经营主体等重点目标客户，加大信贷支持力度。至 12 月末，全行涉农贷款余额 183.23 亿元，惠及农户 8.46 万户；累放支持各类市场主体创业贷款 4.79 亿元，带动 2000 余户个体工商户及小微企业主实现就业再上岗。**持续提升产品服务。**践行“以客户为中心，以市场为导向”服务理念，依托地方产业发展，推出苏质贷、电商 E 贷、厂房置业贷等产品 5 个，着力提升产品的匹配度和服务的满意度。**积极落实普惠政策。**与江苏徐州信用融资担保有限公司合作，将 200 万（含）以内个人贷款纳入业务范围；对接睢宁县兴企融资担保有限公司，推动单户被担保人的担保限额、所有被担保人的担保限额分别调增至 3000 万元（含）、5 亿元（含），并将项目融资担保业务纳入合作范围。**巩固脱贫攻坚成果。**年内累计投放脱贫人口小额信贷贷款 4.72 亿元，发放量位居江苏省第二、徐州市第一，惠及脱贫人口 9488 人次，有效推进了脱贫攻坚和乡村振兴的衔接。

2. 提质转型，夯实可持续发展基础。推动零售场景搭建。将持续深化零售转型融入整体业务布局，做优 AUM 客群，挖掘年轻客群潜力，重视高端客群需求，推进财富类产品营销。成功举办“金喜璀璨 福气临门”贵金属展销会。代销多种零售金融产品，满足客户差异化需求。持续完善智慧食堂、智慧校园、工会福利等场景建设，通过举办高端客户沙龙、茶话会等增值服务活动，为客户提供更加优质、个性化服务体验。**推进便民服务建设。**打造“农商·苏服办”政务服务品牌，将全县 38

个银行网点、221个“农村普惠金融服务点”打造成村级“苏服办”网点。在提供助农取现、缴费等基础金融服务的同时，进一步拓展村务、政务、商务等多项附加功能，构建起县总行、各支行、服务点三级系统的金融服务体系，不断满足农村地区日益多样化的金融服务需求。截至2024年末，已成功建设28个“四务融合”示范点。**优化业务流程模式。**在掌上信贷用信申请环节增加利率定价申请流程，实现贷款的自动定价。全面开通全流程线上抵押登记业务，抵押、解押最快2小时即可完成。

3. 强化合规，稳固经营发展基石。抓细合规管理。组织开展从高管到员工的案防目标责任状、案件防控任务书和承诺书签订工作，把案防责任分解落实到有关部门、网点、岗位和人员，形成层层落实，责任到人，全员参与案件防控的管理体系；全行年度共开展51项业务检查，并上报排查报告。**抓严作风建设。**组织开展深化案件专项整治“回头看”、贷款真实性检查、业务综合性检查等，增强案防履职能力；在“十种人”动态督查的基础上，通过“内排+外访”，组织开展员工行为排查9次，切实加强重要岗位、重点人员管理工作，全面强化员工异常行为管控。**抓实风险防控。**深度应用数字化风控体系，科学分析风险趋势，摸清全行风险底数。管住、管好重点业务风险，对100万元以上大额贷款、小额线上贷款、房地产领域贷款等重点管控。2024年内，现金清收表外不良1.02亿元。**抓深防非宣传。**在辖内分别组织开展了2024年“3·15”消费者权益保护教育宣传周、2024年防范非法集资宣传、“防非达人大通关”答题赛、2024年银行业“八五”普法宣讲培训、2024年投资者权益知识竞赛等活动，通过宣传、培训、答题，履行好金融知识普及宣传主体责任与担当，助推经济社会和谐稳定发展。

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合银行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合银行指导意见，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职级管理办法（试行）》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司 2024 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，按本行或省联合银行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合银行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 2024 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 12590.96 万元，其中领导班子成员及督导员 793.34 万元，其他员工 11797.62 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1632.05万元，返还以往年度延期支付804.28万元，同时追索扣回延期支付绩效薪酬4.45万元。

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）、顾问17人，合计127.59万元。报告期内，本行领取薪酬的领导班子成员7人，督导员1人，合计金额793.34万元。本行对风险有重要影响岗位上的员工43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1775.91万元。

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 2024 年末，本行共有在编员工 596 人，其中领导班子成员 7 人，中层管理人员 86 人，内退人员 13 人，其他业务及管理人员 490 人。其中具有本科及以上学历 487 人，占比 81.71%，具有中级及以上职称 160 人，占比 26.85%。

九、部门与分支机构设置情况

截至 2024 年末，本行共设置 19 个部门，分别为：电子银行部、金融市场部、资产保全部、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、纪律监督室、公司业务部、党委办公室（董事会办公室）、监事会办公室。

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营业部	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、钢铁路西侧 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仙仙路北侧 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

2024 年，睢宁农商银行以高度的使命感与责任感，深入学习贯彻党的二十大以及党的二十届二中、三中全会精神，坚定不移地将服务睢宁经济社会发展作为核心使命，积极响应科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”的战略号召，全方位推动新质生产力在金融领域的落地实践。

一、坚定主责主业，强化金融供给

提升服务实体质效。持续推进对制造业及民营企业等重点领域客户的需求摸排工作。截至 2024 年末，制造业贷款年内累放 35.86 亿元，余额 30.07 亿元，较年初净增 4.49 亿元；支持民营企业贷款 127.77 亿元，较年初净增 14.25 亿元；支持纺织业贷款 4.13 亿元，较年初净增 1.3 亿元；支持规上企业 142 户、贷款资金 11.89 亿元，促进县域实体经济结构不断优化。**助力多元产业发展。**将信贷资源优先投向“优选个体工商户”“苏质贷”“苏农贷”“专精特新”“科技企业”。截至 12 月末，累计为“科技型企业”授信 131 户，金额 8.56 亿元；授信“苏农贷”“苏质贷”“专精特新”客户 318 户，金额 21.08 亿元。**践行绿色金融理念。**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。至报告期末，绿色信贷余额 1.64 亿元，比年初增加 0.84 亿元，增幅为 105%。

二、聚焦金融为民，增进民生福祉

创新特色支行，打造服务品牌。以沙集支行为试点，依托当地“电商”特色产业，全力打造具有本土特色的金融网点。打破传统金融业务布局的束缚，将金融服务与电商直播、法律咨询、综合会计服务有机结合，构建起多方联动的服务模式。截至2024年末，沙集特色支行直播间合作企业累计开展直播120余场，有效推动当地电商直播从个体分散经营向规模化产业化发展，实现服务功能与服务质效的同步提升，为县域农村金融的特色化发展提供了成功范例。**依托科技赋能，提升营销质效。**上线以手机APP和微信小程序为载体的移动操作平台“惠宁小贷”，实现贷款申请、审批签约、放款和还款全流程手机操作，最快三分钟即可完成放款，让农户在田间地头就能便捷办理贷款业务，此外还推出“惠宁助商贷”“电商E贷”“税企融”等贷款产品，实现申贷办贷全流程线上审批，解决小微企业没有担保抵押的融资难题，有效提高了融资效率。

三、聚焦担当作为，履行企业责任

优化民生保障。睢宁农商银行作为民生保障的重要金融力量，储蓄存款客户达到125.02万户，存款客户数在全县总人口的覆盖率高达89.3%。承担着全县民政、残联、教育等多家部门40余项补贴的支付和发放工作，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70%，发行量达98.03万张。2024年，社保卡“二换三”业务办理量为11.74万张，占全县累计换发卡量的80%，通过三代社保卡办理业务高达1546.65万笔，交易金额超过256.75亿元。**减费让利扶持。**积极响应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”举措，先后设立“创业贷及复工复产贷款专项利率”“雪灾专项应急资金”“夏粮收购专项资金”“小微企业贷款专项资金”等优惠政策。全年累计让利金额212994.6万，减轻了小微企业负担，助力小微企业健康发展。**纳税贡献突出。**2024年，睢宁农商银行缴纳税费达1.65亿元，在县域服务业纳税排名中位居首位。**筑牢反诈防线。**2024年，共管控可疑账户526户，柜面成功拦截电信诈骗4起，为客户挽回损失26.8万元，发现并向公安机关报送可疑线

索 9 条，拦截涉案资金 1184.21 万元。其中，在 2024 年下发的涉案账户中，有 16 户通过该平台实现管控，且符合核减标准，实现了精准防监控，切实保障了客户资金安全。**金融教育宣传。**充分利用新媒体平台，通过微信公众号定期推送涵盖基础金融知识、防诈骗技巧等内容的科普文章，提高公众金融素养。线下组建 7 支“小圆服务队”，针对老年客户开展外拓服务活动。截至 2024 年末，累计建立客户档案 1104 份，发放爱心服务卡 300 余张，为老年客户上门办理业务 250 余次，开展反诈金融知识宣传 369 次，累计受众人数达 3000 余人，有效强化了正面引导和警示教育，提升了民众的金融风险防范意识。**深耕公益事业。**自 2020 年以来，睢宁农商银行通过多方渠道累计捐赠资金 500 万元，其中通过自身设立的“惠宁慈善基金”捐赠资金 300 万元。帮助贫困学子 290 余人次，组织微心愿爱心捐赠等各类捐款 500 余人次，先后援建养老机构 5 个，持续为教育事业发展和弱势群体关爱贡献力量。积极与县委社会工作部对接，联建“暖新驿站”，为快递小哥、外卖配送、网约车司机提供金融和便民服务，实现社会责任与经营发展的有机结合。

第八章 消费者权益保护情况

2024 年，本行深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面落实党的二十大、二十届三中全会精神，围绕金融“五篇大文章”，不断践行金融工作政治性、人民性，在监管部门及省联社的监督、指导下，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，全力提升金融服务质量，有效维护消费者权益，努力打造诚信和谐的金融环境。

一、制度建设与组织架构。一是完善工作机制。本行严格根据《中华人民共和国消费者权益保护法》《银行业消费者权益保护工作指引》和《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等文件要求，建立了《银行业消费者权益保护实施细则》《消费者金融信息保护工作实施办法》等消保制度，确保全面涵盖消费者权益保护审查机制、信息披露机制、消费者个人信息保护机制等 11 项工作机制。二是优化机构设置。本行成立以董事会、审计与金融消费者权益保护委员会、监事会、高级管理层及消费者权益保护工作领导小组为主体的金融消保管理机构，明确董

事会、审计与金融消费者权益保护委员会、高级管理层、监事会等工作职责，提升全行消保管理质效。**三是细化履职责任。**本行合规管理部为消保工作职能部门，设置消保管理岗负责组织、协调、督促、指导各部门及网点开展银行业消费者权益保护工作，各业务部门为本条线金融消费者权益保护工作职能部门，各营业网点为对外服务窗口，主动提升服务意识和水平，及时化解各类纠纷、矛盾。

二、消保工作开展与执行。**一是金融宣传普及。**本行通过制定《金融知识宣传教育工作制度》，常规开展“3.15”金融消费者权益日、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“金融教育宣传月”等宣传活动，提高辖内客户参与度，并利用营业网点设备及海报、官方网站、公众号等载体，组建“小圆服务队”等形式，深入农村、社区、校园、企业、商圈开展宣传基础金融产品的同时现场办理金融服务，打通金融服务“最后一公里”。**二是消保知识教育。**本行制定年度培训方案，将消保培训纳入年度培训计划，结合员工岗位类别和工作需求，采用线下与线上相结合的形式开展培训，分别按月下发学习12期、按季刊登简报4期，推动全员消保知识和能力的提升。**三是投诉处理化解。**本行在营业网点、官方网站、移动客户端等显著位置公示接受消费者投诉的客服电话、通讯地址、电子邮箱、网址等渠道，明示投诉处理流程，不断完善投诉处理工作，并在投诉处理上坚持“快速处理、及时办结、消费者满意”的要求，接到投诉后第一时间与消费者取得联系，深挖投诉问题产生的体制性原因，最大程度达到消费者满意的同时提升服务消费者的能力；下半年与外包联动，针对服务方面的投诉实行双线通报、处罚，通过硬惩戒强化全体员工的文明服务意识。

同时，本行通过成立疑难问题处置处理工作领导小组，负责疑难问题处置处理统一安排与处理工作，及时告知金融消费者处理结果，接受金融消费者的监督。2024年，共收到来电来访投诉471件，所有投诉举报均在第一时间核查，并给予当事人及时回复和意见反馈，大部分问题都能得到及时妥善解决。

第九章 重要事项

一、重大人事调整

1. 董事变动情况：2024年8月29日，经本行股东大会2024年临时会议和第四届董事会第十次会议审议通过，选举李家尧同志为本行执行董事、董事长，已向监管报告；经本行股东大会2024年临时会议审议通过，选举杜迎接同志为本行执行董事，待监管核准后履职。因工作调动，李岩峰同志不再担任本行执行董事、董事长，刘伟同志不再担任本行执行董事。

2. 监事变动情况：2024年8月29日，经本行第四届监事会第十次会议审议通过，同意曹桂良辞去本行股权监事职务。

3. 高级管理人员变动情况：2024年8月12日，经本行第四届董事会第九次临时会议审议通过，聘任杜迎接同志为本行行长，监管核准前，代为履行行长职务。因工作调动，刘伟同志不再担任本行行长。

2024年11月26日，经本行第四届董事会第十一次会议审议通过，聘任袁士昌同志为本行董事会秘书，待监管核准后履职。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

三、报告期内本行重大资产收购、出售或处置事项。

报告期内，本行通过批量资产转让给江苏资产管理有限公司处置不良贷款2.1亿元。

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：本行目前代销主要为苏银理财有限责任公司理财产品，截至2024年12月末，共代销理财产品5只，余额14462.05万元。

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。

本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内未受到行政处罚。

六、其他重要事项

2024年6月25日，经本行股东大会第十三次会议审议，本行聘任江苏中正同仁会计师事务所为本行2024-2026年度财务报告审计机构。

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

附件：1. 外部审计机构出具的审计报告
2. 2024年12月31日资产负债表
3. 2024年度利润表
4. 2024年度所有者权益变动表
5. 2024年度现金流量表

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

审计报告



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 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 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，上述报表期初数未经本所审计。

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 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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，如果我们确定财务报表附注中披露的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。

六、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，贵行 2024 年度所得税汇算清缴工作尚未结束，应交所得税及相关项目届时要根据汇算清缴认定数进行调整。本段内容不影响已发表的审计意见。

江苏中正同仁会计师事务所有限公司



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二五年三月二十日



编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司 截止日：2024年12月31日 币种：人民币 单位：元

资 产 负 债 表

资产：	行次	本年末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	本年末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	1	1,715,224,328.98	1,600,756,305.46	负债：	34	360,000,000.00	410,000,000.00
贵金属	2			向中央银行借款	35		
存放联行款项	3			联行存放款项	36	16,033,818.01	7,836,371.65
存放同业款项	4	434,357,481.54	536,997,214.88	同业及其他金融机构存放款	37	99,000,000.00	
拆出资金	5			拆入资金	38		
交易性金融资产	6			交易性金融负债	39		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	40	700,211,890.42	400,118,032.88
买入返售金融资产	8			卖出回购金融资产款	41	32,204,005,126.34	29,243,277,542.00
应收款项类金融资产	9			吸收存款	42	66,233,268.78	41,391,847.66
应收利息	10			应付职工薪酬	43	43,460,064.31	37,382,434.39
应收股利	11			应交税费	44		
其他应收款	12	30,576,494.55	46,827,785.23	应付利息	45	4,579,071.82	4,091,519.67
发放贷款和垫款	13	20,707,778,975.50	18,994,183,843.99	应付股利	46	55,391,709.06	59,880,504.72
可供出售金融资产	14			其他应付款	47		
其他债权投资	15	2,369,628,646.25	2,713,551,930.44	预计负债	48		
持有至到期投资	16			应付债券	49	3,083,770.34	
债权投资	17	10,420,427,071.57	8,183,395,610.29	租赁负债	50		
其他权益工具投资	18	147,075,966.00	147,075,966.00	持有待售负债	51	5,944,021.12	311,708.88
长期股权投资	19			递延所得税负债	52	1,028.05	1,026.60
投资性房地产	20			其他负债	53		
固定资产	21	183,559,332.63	177,247,189.67	负债总计	54	33,557,942,768.25	30,204,290,994.45
在建工程	22	21,277,800.35	37,235,054.02	所有者权益：	55		
固定资产清理	23			实收资本（股本）	56	627,785,000.00	627,785,000.00
使用权资产	24	3,537,026.46		其中：法人股本	57	377,744,213.00	377,744,213.00
无形资产	25	58,172,916.96	59,627,742.58	自然人股本	58	250,040,787.00	250,040,787.00
开发支出	26			资本公积	59	12,253,300.00	12,253,300.00
长期待摊费用	27	4,533,090.85	9,143,906.81	减：库存股	60	41,409,704.02	31,722,823.51
抵债资产	28			其他综合收益	61	41,409,704.02	31,722,823.51
持有待售资产	29			盈余公积	62	1,163,266,079.70	1,054,329,222.88
递延所得税资产	30	401,907,013.23	355,713,380.50	一般风险准备	63	557,707,966.62	497,568,206.56
待处理财产损益	31			未分配利润	64	539,959,178.31	517,219,981.50
其他资产	32	2,267,852,033.03	1,115,403,823.03	其他权益工具	65		
资产总计	33	36,500,323,996.90	32,945,169,529.00	所有者权益合计	66	2,942,381,228.65	2,740,878,534.55

李玲家印

李玲家印

李玲家印

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：

12/31



利 润 表

编制单位：江苏宁武农村商业银行股份有限公司 所属期间：2024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	967,737,867.91	896,457,963.46	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	323,745,066.33	274,755,888.66
（一）利息净收入	2	529,957,364.04	531,390,431.89	加：营业外收入	22	1,137,839.47	356,315.21
利息收入	3	1,065,431,314.26	1,058,244,672.39	减：营业外支出	23	7,832,413.88	2,647,888.91
利息支出	4	535,473,950.22	526,854,240.50	加：以前年度损益调整	24		
（二）手续费及佣金净收入	5	-15,159,706.61	-16,336,954.09	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	317,050,491.92	272,464,314.96
手续费及佣金收入	6	19,737,422.03	15,268,791.15	减：所得税费用	26	99,125,303.29	18,799,204.67
手续费及佣金支出	7	34,897,128.64	31,605,745.24	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	217,925,188.63	253,665,110.29
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	441,275,652.09	352,495,802.37	（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			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	522,496.83	3,291,383.34	六、其他综合收益的税后净额	32	9,686,880.41	29,372,172.62
（七）其他收益	13	10,809,728.22	25,384,728.52	（一）其他债权投资公允价值变动	33	16,896,936.72	-828,300.01
（八）其他业务收入	14	332,333.34	232,571.43	（二）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34	-627.94	
二、营业支出	15	643,992,801.58	621,702,074.80	（三）其他债权投资信用减值准备	35	-7,209,428.37	30,200,472.63
（一）税金及附加	16	5,217,235.48	4,498,099.91	七、综合收益总额	36	227,612,069.04	283,037,282.91
（二）业务及管理费	17	348,772,724.03	327,194,086.48	八、每股收益：	37		
（三）资产减值损失	18	82,830,950.34		（一）基本每股收益	38		
（四）信用减值损失	19	207,171,891.73	290,009,888.41	（二）稀释每股收益	39		
（四）其他业务损失	20						

李光印

银玲

12/22

徐卓

所有者权益变动表

编制单位:江苏银行商业银行股份有限公司

所属期间:2024年度

币种:人民币

行次	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	其他权益工具	所有者权益合计	股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	所有者权益合计
1	一、上年年末余额	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	2,489,230,501.64
2	二、本年年初余额														
3	三、会计政策变更														
4	四、前期差错更正														
5	五、外币折算调整														
6	六、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	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	2,489,230,501.64
7	(一)净利润														
8	(二)其他综合收益														
9	上述(一)和(二)小计														
10	(三)所有者投入和减少资本														
11	1.所有者投入资本														
12	2.股份支付计入所有者权益的金额														
13	3.其他														
14	(四)利润分配														
15	1.提取盈余公积														
16	2.提取一般风险准备														
17	3.对所有者(或股东)的分配														
18	4.其他														
19	(五)所有者权益内部结转														
20	1.资本公积转增资本(或股本)														
21	2.盈余公积转增资本(或股本)														
22	3.盈余公积弥补亏损														
23	4.一般风险准备弥补亏损														
24	5.其他														
25	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	2,489,230,501.64

理(董)事长(董)事

处(科)长

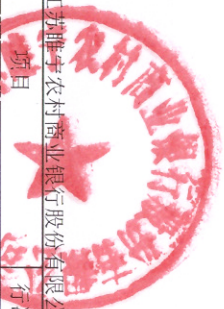
复核:

李永家印

张魏玲

徐卓印

同办



编制单位：江苏中农农村商业银行股份有限公司

现金流量表

所属期间：2024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	15,670,810.60	13,752,544.40
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,954,787,137.05	3,154,477,571.56	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	-50,000,000.00	-189,923,200.00	投资活动现金流出小计	24	22,554,307,665.31	30,224,448,900.32
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	99,000,000.00		投资活动产生的现金流量净额	25	-1,461,652,323.80	89,102,732.36
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,077,418,729.27	1,069,303,685.53	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	242,428,063.37	63,452,684.92	吸收投资收到的现金	27		
收到其他与经营活动有关的现金	6	242,428,063.37	63,452,684.92	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
经营活动现金流入小计	7	4,323,633,929.69	4,097,310,742.01	发行债券收到的现金	29		
客户贷款及垫款净增加额	8	1,809,373,384.23	2,189,054,120.22	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	55,927,260.40	273,081,275.20	筹资活动现金流入小计	31		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	556,139,334.00	500,128,966.00	偿还债务支付的现金	32		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	218,281,971.75	205,188,878.98	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	31,389,250.00	31,389,250.00
支付的各项税费	12	159,686,908.57	98,478,841.94	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与经营活动有关的现金	13	75,275,358.50	862,471,541.40	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动现金流出小计	14	2,874,684,217.45	4,128,403,623.74	筹资活动现金流出小计	36	31,389,250.00	31,389,250.00
经营活动产生的现金流量净额	15	1,448,949,712.24	-31,092,881.73	筹资活动产生的现金流量净额	37	-31,389,250.00	-31,389,250.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
收回投资收到的现金	17	20,651,379,689.42	29,961,055,830.31	五、现金及现金等价物净增加额	39	-44,091,861.56	26,620,600.63
取得投资收益收到的现金	18	441,275,652.09	352,495,802.37	加：期初现金及现金等价物余额	40	204,409,118.80	177,788,518.17
收到其他与投资活动有关的现金	19			六、期末现金及现金等价物余额	41	160,317,257.24	204,409,118.80
投资活动现金流入小计	20	21,092,655,341.51	30,313,551,632.68				
投资活动产生的现金流量净额	21	22,538,636,854.71	36,210,696,355.92				

理（董）事长：处（科）长：

复核：



10/20/2024

