

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024 年度报告

(2025 年 4 月 29 日)

目 录

重要提示及释义.....	1
重要提示.....	1
释义.....	1
基本信息.....	2
公司简介.....	2
经营宗旨和经营范围.....	3
营业网点.....	4
财务会计报告.....	6
2024 年经营业绩报告（摘要）.....	6
负债质量.....	7
2024 年度第三支柱信息	8
2024 年度账务审计报告	13
主要社会责任.....	14
三农金融服务.....	14
小微企业金融服务.....	16
绿色信贷与绿色金融发展情况	19
金融消费者权益保护.....	20
风险管理信息.....	23

主要风险状况	23
风险管理体系	29
公司治理信息	31
公司治理概况	31
召开股东大会情况	38
董事会构成及其工作情况	40
独立董事履职主要情况	46
监事会构成及其工作情况	46
外部监事履职主要情况	49
高级管理层构成及其工作情况	49
年度薪酬管理信息	51
关联交易总体情况	61
董事监事高管年度履职评价结果	63
公司治理运行情况整体分析评价	63
股权信息	65
股权、股东总数及其构成和变动情况	65
前十大股东持股情况	66
主要股东及其持股变化情况	67
主要股东关联方情况	68
本行与主要股东及其关联方关联交易情况	78
股东出质本行股权情况	78
股东提名董事、监事情况	79

应当报批但尚未获批的股权事项	79
年度重大事项	80
最大十名股东变动情况	80
增加注册资本	81
本行聘请的会计师事务所	81
投资者关系与信息披露	81
其他重要信息	82
2024 年度财务审计报告	84

重要提示及释义

重要提示

本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员保证本报告内容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、准确性和完整性承担法律责任。

《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》于 2025 年 4 月 29 日经本行第四届董事会第十五次会议审议通过。

本行 2024 年度财务会计报表已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所审计。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

江苏盱眙农村商业银行董事会

2025 年 4 月 29 日

释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. “本行”“我们”“我行”“江苏盱眙农村商业银行”“盱眙农商行”“盱眙农商银行”均指江苏盱眙农村商业银行股份有限公司；
2. 报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

基本信息

公司简介

一、法定中文名称

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

简称: 江苏盱眙农村商业银行; 缩写: “盱眙农商行”“盱眙农商银行”;

英文全称: Jiangsu Xuyi Rural Commercial Bank CO., LTD. (缩写: XRCB)

二、法定代表人、党委书记、董事长

王波

三、董事会秘书

雍德军

四、注册资本

42724.12 万元

五、注册地址

江苏省盱眙县合欢大道 2 号

总行办公地址: 江苏省盱眙县合欢大道 2 号

邮政编码: 211700

电话: 0517-88265342

服务和投诉电话: 96008、0517-88265391

国际互联网址: <http://www.xybank.net>

六、其他有关信息

首次注册登记日期: 2012 年 4 月 26 日

注册登记机关: 淮安市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码: 91320800595585940R

金融许可证机构编码: B1314H332080001

经营宗旨和经营范围

本行的经营宗旨是：依照国家有关法律法规、行政规章，自主开展各项商业银行业务，积极参与金融市场竞争，为“三农”、小微企业和当地居民提供优质高效的金融服务，促进城乡经济协调发展。

本行坚持“三农”市场定位和支农支小战略发展方向，根据县域经济发展状况，由董事会按照监管要求确定本行涉农贷款、小微企业贷款目标，并按监管要求报告有关情况。

经银行业监督管理机构批准，并经注册登记，本行的经营范围是：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理国内外结算；
- （四）办理票据承兑与贴现；
- （五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- （六）买卖政府债券、金融债券；
- （七）从事同业拆借；
- （八）从事银行卡业务；
- （九）代理收付款项及代理保险业务；
- （十）办理外汇业务；
- （十一）提供保管箱服务；
- （十二）代销贵金属；
- （十三）发行金融债券；
- （十四）提供信用证服务及担保；
- （十五）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

营业网点

报告期末，全行共有营业网点 34 个，其中总行营业部 1 个、支行 29 个、分理处 4 个。

序号	机构名称	地址
1	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司营业部	盱眙县合欢大道 2 号
2	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司观音寺支行	盱眙县马坝镇观音寺街道
3	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司马坝支行	盱眙县马坝镇文明西路 2 号
4	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司东阳支行	盱眙县马坝镇东阳街道
5	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司黄花塘支行	盱眙县黄花塘镇新街街道
6	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司维桥支行	盱眙县穆店镇维桥街道
7	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司官滩支行	盱眙县官滩镇街道
8	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司都梁支行	盱眙县都梁大道山水名都
9	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司穆店支行	盱眙县穆店镇街道
10	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司旧铺支行	盱眙县黄花塘镇旧铺街道
11	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司古桑支行	盱眙县古桑街道
12	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司桂五支行	盱眙县桂五镇街道
13	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司王店支行	盱眙县天泉湖镇王店街道
14	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司古城支行	盱眙县天泉湖镇古城街道
15	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司河桥支行	盱眙县河桥镇街道
16	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司仇集支行	盱眙县河桥镇仇集街道
17	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司鲍集支行	盱眙县鲍集镇街道
18	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司管镇支行	盱眙县管仲镇街道
19	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司铁佛支行	盱眙县鲍集镇铁佛街道

序号	机构名称	地址
20	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司兴隆支行	盱眙县管仲镇兴隆街道
21	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司淮河支行	盱眙县淮河镇街道
22	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司盱城支行	盱眙县五墩西路 14 号
23	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司明祖陵支行	盱眙县淮河镇明祖陵街道
24	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司城北支行	盱眙县商贸中心
25	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司城中支行	盱眙县金鹏大道 2 号
26	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司三河支行	盱眙县三河农场场部
27	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司开发区支行	盱眙县洪武大道新城花苑
28	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司果园支行	盱眙县山水大道 92 号
29	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司金源路支行	盱眙县金源北路 18 号
30	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司龙泉支行	盱眙县天鹅湖路 1 号
31	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司马坝楚东分理处	盱眙县马坝镇西路 288 号
32	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司马坝支行高桥分理处	盱眙县马坝镇高桥街道
33	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司旧铺支行张洪分理处	盱眙县黄花塘镇张洪街道
34	江苏盱眙农村商业银行股份有限公司马坝楚宁分理处	盱眙县马坝镇楚宁路 1 号

财务会计报告

2024 年经营业绩报告（摘要）

截至 2024 年末，资产总额 3636821.63 万元，比年初增加 321436.65 万元。其中：贷款总额 2645161.22 万元，占比 72.73%，比年初增加 214804.69 万元；存放央行款项 161912.75 万元，占比 4.45%，比年初增加 16358.33 万元；存放、拆放同业及省联社款项 42208.37 万元，比年初增加 7520.96 万元（其中存放同业款项 1635.76 万元、存放省联社款项 27797.25 万元），占比 1.16%；债权投资 462178.07 万元，比年初增加 204702.85 万元，占比 12.71%；其他债权投资 356859.96 万元，比年初减少 150137.05 万元，占比 9.81%。

负债总额 3385927.38 万元，比年初增加 270936.18 万元。其中：吸收存款 3195155.82 万元（含应付利息），占比 94.37%；同业及其他金融机构存放款项 7064.69 万元（含应付利息），占比 0.21%；应付债券 41886.69 万元（含应付利息），占比 1.24%；向中央银行借款 132200.00 万元，占比 3.90%。

全行所有者权益 250894.25 万元。其中：股本 42724.12 万元，占所有者权益的 17.03%；资本公积 164.22 万元，占所有者权益的 0.07%；其他综合收益 6878.91 万元，占所有者权益 2.74%；盈余公积 57738.52 万元，占所有者权益的 23.01%；一般风险准备 88345.67 万元，占所有者权益的 35.21%；未分配利润 55042.81 万元，占所有者权益的 21.94%。

2024 年，实现财务总收入 145468.11 万元，同比增加 1300.84 万元，增幅 0.9%。其中：利息收入 114282.33 万元，同比增加 436.00 万元，增幅 0.38%；金融机构往来收入 7914.16 万元，同比增加 1595.63 万元，增幅 25.25%；手续费及佣金收入 940.04 万元，同比增加 130.82 万元；投资收

益收入 20795.51 万元，同比增加 29.35 万元，占财务总收入的 14.30%。

各项财务总支出 119478.45 万元，同比减少 401.01 万元，降幅 0.33%。其中：利息支出 54908.06 万元，占财务总支出的 45.96%；业务及管理费 30036.20 万元，占总支出的 25.14%；资产减值损失 26766.29 万元，占财务总支出的 22.40%；金融机构往来支出 2620.14 万元，同比减少 1450.32 万元；手续费及佣金支出 3504.11 万元，同比增加 1604.12 万元。

实现净利润 20304.55 万元，同比增加 639.15 万元，增幅 3.25%；实现拨备前利润 52755.95 万元，同比增加 499.85 万元，增幅 0.96%。在净息差、非利息收入占比较低等因素影响下，盈利能力水平较同期增强。

负债质量

截至 2024 年 12 月末，负债总额为 3385927.38 万元，比年初增加 270936.18 万元，增幅 8.7%。其中：吸收存款（含应付息）3195155.82 万元，占比 94.37%；应付债券 41886.69 万元，占比 1.24%；向中央银行借款 132200.00 万元，占比 3.90%；同业及其他金融机构存放款项 7064.69 万元，占比 0.21%；其他应付款 3892.90 万元，占比 0.11%；应交税费 2271.90 万元，占比 0.07%，应付职工薪酬 3182.82 万元，占比 0.09%；其他负债 141.28 万元，占比 0.00%。

截至 2024 年 12 月末，个人存款余额为 2568285.54 万元，占比 82.32%，比年初增加 293248.27 万元，增幅 12.89%；单位存款余额为 551404.83 万元，占比 17.67%，比年初下降 32297.95 万元，降幅 5.53%。个人存款增长明显，个人储蓄存款中一年期存款、二年期存款、三年期存款增长明显，增幅分别为 17.03%、22.80%、19.85%，高于各项存款平均增幅，一年、二年、三年期存款占比比年初分别增加 0.98%、0.8%、3.3%。单位存款增长势头不足，占比下降 2.74 个百分点。

截至 2024 年 12 月末，单位存款日均同比减少 4011.82 万元，利率较上年下降 0.35 个百分点。单位存款日均主要集中在单位活期存款日均，

占比 77.51%，同比下降 33544.33 万元；付息率同比减少 0.32%。单位大额存单日均占比为 3.97%，同比减少 0.32 个百分点，付息率同比下降 1.25%，单位客户整体付息率下行。

截至 2024 年 12 月末，储蓄存款日均较上年同期增加 288560.16 万元，付息率同比下降 0.22 个百分点。储蓄存款主要集中在三年期储蓄整存整取，日均占比为 42.35%，较上年同期增加 234361.76 万元，占总体增量的 81.22%；付息率同比下降 0.39 个百分点。活期储蓄存款日均占比为 24.82%，较上年同期上升 17800.65 万元。一年期储蓄整存整取日均占比为 17.38%，同比增加 78053.77 万元，付息率较上年同期下降 0.06 个百分点。虽然各期限利率较去年同期均有所下降，但整体结构中长期定期存款比例仍在增加。活期存款比年初减少 47149.13 万元；定期存款比年初增加 307631.99 万元，增幅占比 9.86%。大额存单当年新增减少 86113.05 万元，进一步实现高成本存款余额压降。

截至 2024 年末，资金业务负债余额全口径 0.71 亿元，占负债总额 0.21%，剔除结算性资金后，同业负债余额为 0。

2024 年度第三支柱信息

本公司为非国内系统重要性银行，根据《商业银行资本管理办法》附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，披露相关信息。

（一）KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元，%

		a	b	c	d
		2024 年四季度	2024 年三季度	2024 年二季度	2024 年一季度
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	225584.46	219653.80	222642.54	213913.62
2	一级资本净额	225584.46	219653.80	222642.54	213913.62
3	资本净额	291721.26	285469.19	289311.38	279639.01
风险加权资产（数额）					

		a	b	c	d
		2024 年四 季度	2024 年三 季度	2024 年二 季度	2024 年一 季度
4	风险加权资产	2272191.51	2244807.10	2314203.51	2236718.50
资本充足率					
5	核心一级资本充足率 (%)	9.93	9.78	9.62	9.56
6	一级资本充足率 (%)	9.93	9.78	9.62	9.56
7	资本充足率 (%)	12.84	12.72	12.50	12.50
其他各级资本要求					
8	储备资本要求 (%)	2.5	2.5	2.5	2.5
9	逆周期资本要求 (%)	0	0	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)				
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.5	2.5	2.5	2.5
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	3.93	3.78	3.62	3.56
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	3663269.76	3623798.75	3630523.04	3566991.89
14	杠杆率 (%)	6.16	6.06	6.13	6.00
14a	杠杆率 a (%)	6.16	6.06	6.13	6.00
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	-	-	-	-
16	现金净流出量	-	-	-	-
17	流动性覆盖率 (%)	-	-	-	-
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	-	-	-	-
19	所需稳定资金合计	-	-	-	-
20	净稳定资金比例 (%)	-	-	-	-
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	58.69	62.41	54.74	54.68

(二) CC1：资本构成

单位：人民币万元，%

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	42888.34	e+g

		a	b
		数额	代码
2	留存收益	201127.00	
2a	盈余公积	57738.52	h
2b	一般风险准备	88345.67	i
2c	未分配利润	55042.81	j
3	累计其他综合收益	1919.65	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除前的核心一级资本	245934.99	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	713.13	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	19637.40	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	

		a	b
		数额	代码
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	20350.53	
26	核心一级资本净额	225584.46	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	0	
31	扣除前的其他一级资本	0	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	0	
40	一级资本净额	225584.46	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	39997.18	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	26139.62	
44	扣除前的二级资本	66136.80	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	

		a	b
		数额	代码
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	66136.80	
52	总资本净额	291721.26	
53	风险加权资产	2272191.51	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.93	
55	一级资本充足率	9.93	
56	资本充足率	12.84	
57	其他各级资本要求 (%)	2.5	
58	其中：储备资本要求	2.5	
59	其中：逆周期资本要求	0	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	3.93	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5	
63	一级资本充足率	6	
64	资本充足率	8	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	60	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	24522.19	

		a	b
		数额	代码
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	121922.07	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	26139.62	

2024 年度账务审计报告

北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所出具的审计报告，包括经审计的 2024 年度资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、财务报表附注，均为本报告的一部分；为便于阅读，置于本报告最后。

根据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》，本行已在规定时间内将该会计师事务所出具的审计报告依法对外公布。

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行业金融机构外部审计监管指引》等监管规定，本行已在规定时间内将该会计师事务所出具的财务审计报告依法报送监管机构。

主要社会责任

三农金融服务

2024 年，我行坚持“风险为本，稳中求进，普惠金融”总基调，紧扣高质量发展主题，以支持乡村振兴发展战略为重心，突出支农支小，全面提升三农服务质效。截止 12 月末，涉农贷款余额 198.49 亿元，较年初增长 14.47 亿元；普惠型涉农贷款（不含票据）余额 102.92 元，较年初增长 9.24 亿元，增幅 9.86%，高于各项贷款增速 1.79 个百分点。我行将结合日常走访以及整村授信工作，持续助力乡村振兴。

（一）完善体制机制，提升服务能力

一是精简优化信贷模式。持续优化信贷结构和贷款服务方式，切实提升客户对我行金融服务获得感和满意度。落实我行“211”信贷服务，对前来办理贷款的客户一次性告知申贷所需材料，只让客户跑腿一次，对 500 万元以内的小微贷款，控制在 2 个工作日完成贷款调查发放。今年以来，我行再原有的审批流程上优化，结合我行新开发的“信贷全流程”系统，对相关申贷资料与审批流程，以“能减则减、一简再简”为原则，持续压缩信贷办结时间。

二是推进零售化结构转型。全面优化零售营销体系，做真做实阳光信贷整村授信、整栋授信及网格化活动，结合省联社的“精准走访稳主体 优化服务保实体”专项竞赛活动，持续开展“百行进万企”、个体工商户走访、阳光信贷-整村授信大走访工作，通过大走访不断获客，持续开展增户拓面专项活动，把授信面、用信面、签约面、业务发生面、客户知晓面作为根本考核指标，全力加强客户调查和信息建档。

三是打造专业化信贷队伍。着力提高条线管理和实体服务水平，强化营销意识、风险意识、服务意识、创新意识和协调意识，推进目标责任制

和星级信贷人员考核，打造能服务、会服务、好服务的精兵团队。同时，不断完善尽职免责制度与正向激励机制，消除信贷人员恐贷、惜贷思想，充分调动全体人员的投身于三农、小微金融服务的积极性和主动性。

（二）助力乡村振兴，加快现代进程

1. 精选振兴试点，支持特色产业。一是支持文化旅游产业发展，以我县天泉湖镇、黄花塘镇乡村振兴为重点，大力扶持瓜果种植、农家乐餐饮、农业观光旅游、特色民宿、粮食加工等项目。积极推进“农家乐”贷款业务，充分有效满足乡村旅游产业发展需求。二是支持农村电商发展。大力拓展“电商贷”贷款业务，推动互联网与农村经济活动深度“联姻”，加大对农村电商信息技术、“互联网+”农业电商应用的支持服务，助推农村电商消费新动能全面发力。截止 12 月末，普惠型涉农贷款（不含票据）增速高于各项贷款增速 1.79 个百分点。

2. 推广融资担保，优化服务流程。我行将持续发挥省农担以及农商行的各自优势，在银担共担风险基础上，推广贷款手续有效简化、操作流程明细快捷、担保体系较为丰富的“惠农快贷”产品。对省农担公司担保的、贷款用途为种植，且额度在 100 万元以内（含）的客户，贷款利率在人民银行同期同档次基准利率基础上上浮幅度不超过 10%，有效解决农村农业生产大户融资担保难问题。同时，侧重筛选优质种养加大户，着力推荐户均在 30 - 300 万元贷款需求的客户，细化落实，确保实现省农担合作业务高质量发展和乡村振兴的有利支持。截止 12 月末，省农担贷款余额 1.49 亿元，每年持续稳定增长。

3. 强化走访营销，夯实客户基础。2024 年以来，本行先后开展了“走访送贷助春耕”、“精准走访惠主体 量质齐升促发展”、“科技型企业走访”等专项走访营销活动，以及按季度开展了 4 次劳动竞赛活动。一是能够对县内个体工商户、小微企业主、园区企业等群体进行全覆盖走访，及时对接客户信贷融资需求；二是将走访信息完整的录入我行网格化系统化中，确保走访台账完整、内容真实、信息完善；三是强化回访，加强服务，对

本行的“农商E贷”、“粮农增收贷”、“小微贷”、“苏农贷”、“苏科贷”等各类信贷产品进行详细的宣传解读，确保客户知晓我行的普惠信贷产品与特色的小微企业贷款产品。

4. 金融服务新市民，加快振兴步伐。一是保障刚性住房，对有刚性居住需求的新市民，提供康居乐贷款、装修贷款信贷服务，为新市民安居提供必要的信贷支持。二是提高消费水平，为新市民在购买汽车、家电等大型消费物品方面，提供快速便捷的消费贷款产品，30 万元以内纯信用放款，持续为新市民群体消费提档升级，提高生活质量。三是助力创业经营，为新市民创业经营的个体工商户、小微企业主，提供创业经营贷款，提供低利率、长期限、高额度的贷款产品，鼓励新市民扩大经营规模、创业再上新台阶，不断加大新市民群体信贷支持力度，助力其稳定高效发展。四是技术培育新市民，提升新市民技能。我行与盱眙县技术学院开展合作，开设龙虾培训中心，主要是为外来与乡镇进城创业就业、乡镇入学的学生提供龙虾养殖与烹饪专业技术培训，邀请在我行信贷支持下，在龙虾养殖、龙虾烹饪与销售方面创业的成功人士，定期在技师学院开展培训授课，获得社会各界一致好评。目前我行不断强化信息宣传，鼓励新市民群体积极参与免费课堂，登记人员台账，根据报名人数，统一召开技术培训课程，为新市民群体提供免费学习技术的机会，保障新市民具备本地特色的技能。

小微企业金融服务

截至 2024 年 12 月末，我行小微企业贷款余额 184.89 亿元，较年初增长 28.57 亿元，增幅 18.27%；单户授信总额 1000 万元以下（含）的小微企业贷款（不含票据）110.26 亿元，较年初增长 11.3 亿元，贷款增速比各项贷款增速高 3.36 个百分点；户数 27900 户，比年初增加 42 户，累放年化利率 5.67%，比年初累放年化利率下降 0.53 百分点；小微企业首贷户户数、信用贷款、中长期贷款持续提升，达到“两增一优一稳”要求。。同时根据“2024 年服务实体经济工作”的要求，细化制度机制建设，优化

操作流程，加强业务拓展，进一步帮扶小微企业稳定持续发展。

（一）持续完善体制机制建设

一是优化金融服务机制。为进一步加强对涉农以及小微客户群体金融服务，及时根据市场需求，行总部逐步优化部门建设，2024 年成立“零售金融部”以及独立出“授信管理部”，专门服务农户、小微客户等群体的走访营销以及授信调查审批，致力于打造“服务好、效率高、能力强”的小微企业金融服务的精兵团队，进一步提高小微客户的申贷体验感以及对我行的金融服务满意度。

二是突出发展导向，强化考核力度。根据政策要求以及结构我行历年考核成效，进一步完善小微企业考核机制，细化普惠领域考核，分解落实到各支行，明确支行长为第一责任人，做到以点带面，全面服务普惠金融。在《2024 年经营管理目标责任制考核办法》，对普惠型小微企业任务分解到了各支行，并明确了支行以及负责人考核奖励以及加扣分标准，进一步提高全行服务小微企业的思想认识。

三是调整内部资金转移定价。进一步强化对普惠型小微企业的扶持力度，为普惠型小微企业提供优惠的定价政策。目前我行已对《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司内部资金转移定价管理办法》进行修订，对于国家政策扶持的小微企业、普惠型小微企业、制造业、绿色节能等相关行业，给予 30BP-至 50BP 的内部资金转移定价优惠。

（二）夯实小微企业融资期限管理工作

一是合理设定贷款期限。各信贷支行（部门）要根据不同行业小微企业生产经营特点、规模、周期和风险状况等因素，合理推荐办理最适用小微企业的贷款产品，强化“融易贷”、“新民快贷”、“房抵贷”、中长期流贷等中长期贷款产品推广力度，对于服务业、批发零售业等周期性特征明显的小微企业，根据客户订单、销售回笼等变化情况，灵活确定流动资金贷款具体期限，对于建设厂房、购置固定资产等资金需求，要科学考量企业现金流、项目类别、建设周期等因素，合理确定融资品种、期限和还款

方式，对于有发展前景但因疫受困的普惠型小微企业贷款，实行“一户一策”，逐笔报行总部审批。同时总行信贷管理部持续根据县内各行业经营特点，持续创新贷款品种，持续为小微企业提供最优融资方式，确保中长期贷款计划顺利完成。截至 12 月末，中长期贷款余额 125.53 亿元，较年初增长 9.88 亿元，增幅 8.55%，信贷服务客户满意度持续提升。

二是积极推广“随借随还”模式。各信贷支行（部门）结合我行“农商 E 贷”、“易贷通”、“盱商快 E 贷”等“随借随还”贷款产品，按贷款实际使用天数支付利息，无提前还款或延迟用款违约金，按强化业务推进，根据小微企业经营周期与短融资期限短的客户，重点关注如粮食产业链、养殖业等受季节影响较大的行业，主动推进我行“随借随还”产品，并详细告知客户贷款使用方式、操作流程、利息计算规则等信息，为企业降低融资成本。

三是深入推进续贷业务发展。大力推广转续贷业务，进一步强化对小微企业的扶持力度，切实解决小微企业在融资过程中被迫采取“资金过桥”的突出现象，对企业经营较好，还款意愿较强，贷款暂未回笼企业，可办理无还本续，降低小微企业的融资还款成本。公司贷款事业部对辖区内小微企业深入调查摸底，将生产经营正常、符合转型升级方向、具有较好市场前景、符合国家和地方产业政策，确实有转续贷需求的小微企业名单上报信贷管理部，由信贷管理部录入转续贷名单库，建立动态台账，持续为名单内企业开展转贷业务，更好地满足企业资金连续使用需要。截至 12 月末，无还本续贷贷款余额 38.48 亿元，较年初增长 3.38 亿元，增幅 9.64%，信贷服务质效持续提升。

（三）强化走访营销，夯实客户基础

2024 年先后开展了“走访送贷助春耕”、“精准走访惠主体 量质齐升促发展”、“科技型企业走访”等专项走访营销活动，以及按季度开展了 2 次劳动竞赛活动。一是能够对县内个体工商户、小微企业主、园区企业等群体进行全覆盖走访，及时对接客户信贷融资需求；二是将走访信息完整

的录入我行网格化系统化中，确保走访台账完整、内容真实、信息完善；三是强化回访，加强服务，对本行的“农商E贷”、“粮农增收贷”、“小微贷”、“苏农贷”、“苏科贷”等各类信贷产品进行详细的宣传解读，确保客户知晓我行的普惠信贷产品与特色的小微企业贷款产品。

（四）围绕“2024年服务实体经济”工作目标，强化实体贷款投放

根据“国家金融监督管理总局淮安监管分局关于2024年度银行业保险业服务实体经济工作的意见”，结合“一保两提”的工作要求，锚定目标，加大小微企业支持力度。今年累计发放小微信用贷款45.42亿元，较去年持续增长；积极策应乡村振兴战略，深化政银合作，开展挂职干部交流，全力推进整村授信工作，实现建档授信全覆盖；重点聚焦个体工商户、科技型企业、孵化器企业、新型农业经营主体以及外出务工人员等群体，加强特色信贷产品的宣传解读，推动小微企业、普惠型小微企业、涉农与小微企业等指标全面完成。同时积极对接省农担公司，快速推进“惠农快贷”业务。贯彻落实省联社《关于全省农商行与省农担公司合作开展“惠农快贷”业务的通知》要求，制定《盱眙农村商业银行“惠农快贷”业务实施细则》，聚焦家庭农场、种养大户、农民合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等适度规模经营主体，解决担保难题，确保政府融资担保贷款余额每年持续上升。

绿色信贷与绿色金融发展情况

一直以来，我行注重经营效益和社会责任的统一，将绿色信贷作为支持经济的优先方向，严格执行银监会“绿色信贷”政策要求，持续调整并优化公司业务信贷结构，努力推进绿色信贷工程建设，大力支持绿色环保贷款项目，致力于为实体经济服务。

根据2024年末环评结果，截至2024年末我行支持蓝色企业共161户，金额18.45亿元，户数较年初上升15户；今年已实现对环境违法违规企业和项目、安全生产违法违规企业和项目等重大风险企业信贷零投放；

今年累计投放蓝色企业贷款金额 17.36 亿元，累放年化利率 4.48%，贷款利率较年初降低 0.51 个百分点，持续为企业降低融资成本。

本行积极重视自身的环境、社会和治理表现，建立相关制度，加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为，实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行、“光盘”行动等，积极发展金融科技，提高信息化、集约化管理和服务水平，渐进有序减少碳足迹，努力实现运营的碳中和。

金融消费者权益保护

2024 年，为深入贯彻《中华人民共和国消费者权益保护法》《商业银行内部控制指引》等工作要求，本行认真贯彻落实关于加强银行业消费者权益保护工作要求，按照本行 2024—2026 年战略规划，切实加强银行金融消费者权益保护工作，有效防范化解银行风险，全面提升客户的金融服务覆盖率、可得性和满意度，促进本行高质量发展。

一、健全制度体系

本行明确合规管理部作为金融消费者保护牵头部门，牵头组织和落实高级管理层关于本行消费者权益保护工作的各项要求，拟定产品服务审查、投诉管理、内部考核、金融知识宣传教育等消费者权益保护工作制度，推动本机构各项产品和服务管理制度有效落实消费者权益保护工作要求，并根据监管要求及市场变化及时更新。本行根据监管部门消保制度建设清单和规定动作建议清单细化分解消保工作，由合规管理部牵头落实推进，确保相关部门序时开展规定动作、完善对应消保方面制度。

二、深入开展宣教

持续做好规定工作和自选动作，确保人力财力保障，拓宽宣教渠道，丰富宣传内容，提高宣传针对性，预防和减少纠纷的发生，把金融消费者权益保护教育贯穿于日常工作中，加大对社会公众的金融宣传力度，提高金融消费者的金融知识和风险防范意识。本行各单位高度重视、积极部署、认真组织，成立支行活动领导小组，制定本单位整体活动具体实施方案，

明确分工协作，明确宣传途径，拓展宣传方式，推动本次活动有条不紊地开展。根据年度金融知识宣传普及计划，通过“线上+线下”“走进来+走出去”形式开展普及金融知识万里行、防范非法集资宣传、“金融教育宣传月”等宣教活动 70 余次，触及金融消费者 18 万人次。

三、提升服务水平

本行持续强化规范服务礼仪，加大柜面服务的监督和考核，全面提升柜面服务水平。

1. 为建立标准化、规范化的网点服务体系，强化服务理念，规范服务流程，落实考核督导，持续推动本行厅堂服务品质提升和行业品牌形象发展。

2. 组织开展“适老服务便利化”行动，打造省级适老化网点，按照江苏省银行业适老网点评审（淮安地区）台账系统管理办法的通知相关要求将相关材料按序时进度上传至适老管理系统中，同时对网点进行适老化改造、对员工进行适老化培训、对系统适进行老化升级，着力提升本行适老化服务水平，构建尊老、爱老、敬老、适老、助老的长效金融服务体系和工作机制。

3. 加大柜面金融知识和防范非法集资宣传教育，提升客户识别能力。积极稳妥做好厅堂 STM 业务，重点做好 STM 机具的有效使用，合理引导客户分流，提升客户业务办理的体验度，持续提高柜面替代率，推动网点转型，加大软环境的监督力度。

四、完善投诉机制

本行畅通投诉渠道，设立投诉接待区域，配备录音录像等设备记录并保存消费投诉接待处理过程，加强消费投诉管理信息系统建设，规范消费投诉处理流程和管理。本行在官方网站、移动客户端、营业场所或者办公场所醒目位置公布本单位的投诉电话、通讯地址等投诉渠道信息和消费投诉处理流程，开通电子邮件、官网平台等互联网投诉渠道的，公布本行接收消费投诉的电子邮箱、网址等。在产品或者服务合约中，提供投诉电话

或者其他投诉渠道信息。2024 年，本行共接到转交投诉 256 件，同比增加 66 件，增幅 34.74 %。其中一季度 87 件，二季度 51 件，三季度 61 件，四季度 57 件。涉及省联社 96008 客服中心转交 21 件，市 12345 中心转交 85 件，市人行转交 2 件，国家金融监督管理总局淮安监管分局转交 50 件，12378 转交 97 件，淮安阳光信访转交 1 件。投诉办结率 100%，责任性投诉处理客户满意率 100%。

风险管理信息

主要风险状况

（一）信用风险管理

截至 12 月末,盱眙农商行各项贷款 2645161.22 万元,比年初增长 214804.69 万元,增幅 8.84%。其中对公贷款 861569.58 万元,占比 32.57%,个人贷款 1523124.54 万元,占比 57.58%,买断式转贴现 260467.1 万元,占比 9.85%。

截至 12 月末,全行逾期贷款 80120.57 万元。其中,逾期 60 天以上贷款 35434.57 万元,五级分类全部调入不良,与不良贷款占比为 92.79%。

截至 12 月末,五级不良贷款余额 38187.33 万元,比年初增长 1805.28 万元,不良贷款率为 1.44%,不良比例较年初下降 0.06 个百分点。当年新增不良贷款 50889.77 万元,当年处置 47672.18 万元,当年处置与当年新增不良比例 93.68%,超过银监 90%的目标控制要求。

截至 12 月末,盱眙农商行单一客户集中度 5.43%,为盱眙县人民医院 15845 万元,符合 10%以下的监管要求;非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 4.34%,为大庭昌(江苏)粮油食品有限公司 9779.59 万元,符合 20%以下的监管要求;非同业单一客户风险暴露集中度 6.68%,为盱眙县人民医院 15060.97 万元,符合 15%以下的监管要求;同业单一客户风险暴露集中度 13.09%,符合 20%以下的监管要求;全部关联度 5.18%,符合 50%以下的监管要求;5000 万元(含)以上单客户贷款户数为 42 户,余额 343236 万元,其中均为正常类贷款,无房地产类贷款投向,行业集中度均在监管范围内。

（二）操作风险管理

1. 抓实案防规定动作。一是深化重点工作。落实“315”合规银行建设工程实施方案，围绕3个重点即重点机构、重点人员、重点问题，1个系统即省版合规管理平台，5个环节即业务、制度、流程、培训、考试，全面推进合规银行建设。二是健全推动机制。成立合规案防工作领导小组，将推动“两会一层”有效履职统筹纳入领导小组职责，拟定小组议事规则，按季度召开工作会议，听取小组成员部室的工作汇报，推动合规案防工作计划落实。三是加强队伍建设。配强兼联合规员队伍，从副职、运营主管及信贷主管中选配，人员占比实现100%，同时完善兼联合规管理员考核评价办法，围绕岗位职责，明确任务清单，落实按季报告制度，提高履职意识和履职能力。

2. 提升合规管控质效。一是加强案件风险排查。与全省农商行案件风险排查要点及情况相结合，明确了16个重点排查项目。开展了不法贷款中介专项治理、反洗钱专项检查、账户管理专项检查、现金管理专项检查、“管贷吃贷”专项排查整治等36项案件风险排查活动。对443人次处以经济处罚221200元，对45人记违规记分149分，对58人通报批评，诫勉谈话3人，记过2人，开除党籍1人。二是做实制度梳理优化。拟定制度流程管理“五个一”体系建设实施方案，推进制度流程体系建设工作，新订制度30部，修订制度53部，废止制度1部。完成年度制度后评价工作中拟修订的56项制度，按周拟定制度修订计划，严格按照完成进度表和进度要求，点对点督导落实清单，确保推进有力有效。三是优化识别标准。进一步规范本行案防工作管理，扎实推进合规银行建设，进一步完善案防排查的三大重点即重点机构、重点人员、重点问题识别标准，明确了管控目标以及措施，全面提升案件风险防范精细化管理程度。

3. 深化检辅力度，提升专业技能。一是做实做细运营检查。2024年开展运营综合检查及各类专项检查8次，累计发现问题226条，强化问题自查、问题倒查及问题回头看，全力排查风险隐患和不足，全面提升运营管理水平。二是做精做优业务辅导。2024年对全行31家支行开展常规辅导，

对 14 家支行开展加强型辅导，覆盖了 5 家新晋运营主管的网点及 9 家季度及半年度考核落后的网点，累计发现 217 个问题，已整改 211 个问题，整改率 97.24%。三是全面提升员工素质。2024 年合计培训新员工 30 人次，建立起岗前培训、跟班学习、定期技能提升的方式开展新员工培训体系，全面提升新员工业务素质，加强岗位适应能力。通过结对帮扶机制，年内共 26 人通过省联社履职考试，截至 2024 年底，已实现运营主管全员持证上岗，部门应持证人员全员持证上岗。

（三）流动性风险管理

2024 年 12 月末，我行的流动性比例 58.69%，较去年年末上升 15.79%。针对流动性风险做实资产错配，按季度开展流动性压力测试，并形成相关报告。同时按照《江苏省辖内农村商业银行流动性风险管理工作指导意见》（苏信联发〔2018〕257 号）要求，加强对资金存放期限的管理，在保证流动性的同时尽量办理期限长、利率高的资金业务，提高资金收益。对银监部门 1104 报表中涉及的存贷比、超额备付率、流动性比率、流动性缺口率等指标，按期做好流动性指标预测，并安排专人就资金调剂、头寸匡算、紧急再贷款等方面做好沟通和协调工作，以便及时化解支付风险。

（四）市场风险管理

我行严格按照制度要求，正常开展各项业务，对各项业务严格把控，对市场风险、账户利率风险定期进行检查和评估，报告期内无风险性事件发生。一是业务操作方面。积极拓展交易对手，争取最大投资收益。在债券投资方面，我行目前债券余额 26.05 亿元，均为利率债，未投资信用债，无债券集中到期和出现债券违约的企业债券。二是消费者保护方面。我行严格区分批发与零售、自营与代客等不同产品类型，对投资者执行先风险测定后投资管理。目前未开办自管理财业务。

（五）声誉风险管理

一是自身宣传丰富多彩。持续印发《盱眙农商行简报》，重点对全行

重大活动，阶段性工作重点，业务创新特色等进行宣传，向全行传递正能量。及时更新维护我行网站、微信内容，加强网络文化建设。二是对外宣传精彩纷呈。围绕上级关注热点、全行工作亮点，深入总结全行典型经验、做法，提高稿件刊登的媒体质量与宣传力度，确保我行发展成果第一时间让上级部门知晓，累计在省级媒体刊登稿件 316 篇，其中学习强国 63 篇。其中在银保监局主办的中国农村金融杂志刊登 4 篇、人民银行主办的金融时报刊登 10 篇、省联社简报 7 篇、省联社网站 22 篇。围绕阶段性劳动竞赛以及我行今年举办的县域中心托管库、善道文化、整村授信路路通计划、网格化营销管理、三秋等活动，加强产品的发声力度，通过微信公众号、微信微视讯等多种渠道，有计划的进行宣传推广，累计刊发 48 期，累计发表内容 488 篇，短视频 55 部，其中春耕视频的作词作曲均为原创，通过多渠道宣传，客户对我行产品的知晓度进一步提升，省内兄弟单位对我行的宣传视频也给予了充分肯定。

（六）科技信息风险管理

1. 开通准实时动账提醒。在省版农信协同办公平台为支行长开通动账提醒功能，实现 20 万实时存款动账推送提醒，及时检测支行存款流失情况，并开通逾期贷款及信用卡入账的准实时提醒功能，为本行存款营销及不良处置和清收提供强力的工具支撑。

2. 配合推广集中作业系统。配合运管部，按照四个批次，对全辖剩余的 22 家网点的 68 个柜台安装集中作业系统，保证业务切换能够平稳有序，有效降低柜面业务风险。

3. 开发账户限额调整系统。根据账户限额管理要求，我部对接运营管理部，开发账户限额调整程序，客户通过扫码上传身份证影像、调额的账户信息，同时上传人脸拍照比对后由运管部进行审核，通过后进行系统调额操作，解决客户因调额挤占柜面资源，提升了客户体验。

4. 开发风险瑕疵贷款工具。完成历史逾期客户及异地贷款客户的标签建设，做到瑕疵贷款数据自动生成推送，减轻部门瑕疵贷款报表工作量，

提高工作效率。

5. 建设档案管理系统，实现资料集中管理。今年在持续做好信贷档案上收的基础上，完成了对公档案、收银宝档案和贷记卡档案的上收流程的建设。通过对档案集中化管理、电子化调阅审批等，实现对纸质档案实施精细化管理，便于控制管理风险，解决了支行管理档案标准不清、人员素质参差不齐、档案调阅困难等问题，提升全行档案管理水平。

（七）国别风险管理

一是严格执行规章制度，确保风险可控。在今年的外汇业务工作中严格遵守相关规章制度规定。在业务操作中严格执行各项操作流程，并按照监管要求，对外汇业务的授权、汇率浮动等进行了明确要求，确保了外汇业务的准确、合规、稳健运行。二是加强合规管理，规范业务操作。根据外汇业务发展特点，为加强对外汇业务的管理，降低业务风险。三是积极拓展外汇账户。积极与企业贷款事业部和开发区支行合作，开展对县域内外贸企业的走访工作，对进出口贸易量较多的企业重点关注、大力拓展。

（八）洗钱风险管理

账户管理与反洗钱深度融合，携手共建反诈拒赌工作的钢铁长城。2024 年全行共开立单位结算账户 1518 户，变更账户 754 户，撤销账户 492 户，久悬转正常 144 户。组织网点按月开展账户动态复核，对 557 户采取控制措施并告知客户。序时开展反洗钱工作，系统任务处理及时率 100%，向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告 639 份，报送可疑交易份数 94 份，报送重点可疑交易报告 1 份。向公安移交并成功立案线索 1 份，配合人民银行开展反洗钱协查 18 次。组织网点开展疑点重复数据清理 43663 条，完成率达 95.9%，通过科技手段批量完善存量企业账户信息 2210 条。开展各类主题宣传 6 次，微信公众号推文 10 余篇，外部媒体稿件 3 篇，总宣传受众 15000 余人次。

2024 年开展电信网络诈骗“资金链”治理工作以来，我行共计新增

94 户涉案账户，同比下降 15.31%，共协助公安机关对 295 名潜在受害人进行保护性止付，涉及 460 个账户，涉及金额达 516 万余元。根据客户的交易流水、账户余额、账户使用频率等要素，细化账户分类分级，设置四类十级，共计调整账户分类分级共计 17 次，涉及账户 37 余万户。开展“沉睡账户”服务提升专项活动，成功注销账户 1197 户，涉及金额 247739 元；主动发生交易 7190 户，涉及金额 593526 元；账户激活 4530 户，涉及金额 677378 元，多措并举共同推进我行账户管理与反洗钱工作质效走上新台阶。

（九）战略风险管理

科学审慎制定新一轮总体发展战略，实施 2024—2026 年发展规划。为了推动盱眙农商银行高质量永续发展，2024—2026 年新一轮发展战略的制定工作从 2023 年 9 月底经党委研究同意正式启动后，先后成立了 2024—2026 年发展规划编制工作领导小组，明确了规划编制总体计划；开展了“战略有我、战无不胜”金点子征集活动，就未来三年发展战略，广泛征求全行员工的建议，凝聚起全行的智慧与共识；召开了规划编制工作研讨会，在总结 2021—2023 年发展规划执行情况的基础上，提出了今后三年“354”战略思路和战略目标；到规划草案正式提交行长办公会审议、职代会审议、前置党委研究讨论、监事会审议、董事会战略委审议，最后由董事会审议批准。通过一系列周密部署和安排，5 月上旬正式出台《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2024—2026 年发展规划》。

规划确立了“3545”战略导向。——立足“三个坚定”。坚定创新发展、稳步进取总基调，坚定支农支小、服务“三农”、服务实体、服务小微总方向，坚定大零售发展总战略。——提升“五个方面”。在业务结构转型、信贷风险控制、管理效能转变、合规体制建设、队伍能力建设方面，实现全面新质提升。——推进“四项战略性工作”。高质量推进服务品牌打造、数字化转型、渠道场景建设、整村授信提效等战略性工作。——落实“五个坚持”。1. 坚持大零售发展战略不动摇，聚焦主责主业，推进普

惠金融服务走在前列。2. 坚持严控风险不松动，聚焦合规经营，构建更加稳健的金融发展格局。建立风险防控新理念，提升风险管理能力。3. 坚持渠道场景建设不犹豫，聚焦数字化转型，为业务发展添动能。4. 坚持作风转变、效能提升不松劲，聚焦服务品牌打造，加快精品银行建设新步伐。5. 坚持党建引领不懈怠，聚焦公司治理建设，实现公司治理走在前列。

风险管理体系

本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，不断完善多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会下设风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会，切实履职：初审全面风险管理、数据治理、互联网贷款业务等规划，向董事会提出建议；初审年度资产处置与核销计划、内部控制主要政策和计划、声誉风险管理计划、反洗钱工作计划、全面风险管理报告、全面风险管理主要政策和计划、金融消费者权益保护工作计划等事项，向董事会提出建议；初审内部控制基本规定、全面风险管理办法、合规风险管理基本制度、案防工作制度、关联交易管理办法、金融消费者权益保护工作办法等制度，向董事会提出建议；初审或审议批准超出高级管理层权限的重大风险事项，提交董事会审议或通报；初审重大关联交易事项，向董事会提出建议；审议批准市场风险管理规划、操作风险管理规划；审议批准大额信贷业务、大额投融资业务、大额风险暴露管理情况报告，内部控制、全面风险、合规风险、案防、反洗钱、市场风险、流动性风险、声誉风险、操作风险、关联交易、金融消费者权益保护等工作报告。

高管层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以

及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理。

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

本行设立风险管理部，指定其负责全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任；本行审计稽核部承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

报告期内，本行认真贯彻宏观调控政策和金融监管要求，董事会定期听取高级管理层对本行风险状况及风险管理情况的报告，高级管理层在董事会的领导下，坚持“风险为本、服务立行”的经营理念，坚持稳中求进的工作总基调，持续完善、严格落实《全面风险管理基本制度》《合规与内控管理基本政策》，全行风险管理整体水平不断提升。

公司治理信息

公司治理概况

一、公司治理架构

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《银行保险机构公司治理准则》等监管规章，本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为治理主体的现代商业银行公司治理组织架构，各治理主体权责分明、各司其职，形成了科学决策、有效监督、稳健运行的公司治理机制。

本行严格遵守相关法律法规及规章、规范性文件规定，认真落实监管意见和监管要求，结合本行实际情况，不断完善公司治理制度，切实加强各治理主体履职能力建设，持续提高公司治理水平。

（一）股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

1. 决定本行经营方针和投资计划；
2. 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
3. 审议批准董事会的报告；
4. 审议批准监事会的报告；
5. 审议批准本行年度财务预算方案、决算方案；
6. 审议批准本行利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 对本行增加或者减少注册资本作出决议；
8. 对本行发行债券作出决议；
9. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
10. 修改本行章程；

11. 对本行上市作出决议；
12. 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
13. 审议批准股权激励计划方案；
14. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；
15. 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
16. 审议批准法律法规、监管规定及本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

(二) 董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，在公司治理、股权管理、服务实体经济、加快改革发展、加强风险防控等方面承担最终责任。董事会行使下列职权：

1. 召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
2. 执行股东大会的决议；
3. 决定经营计划和投资方案；
4. 制订年度财务预算方案、决算方案；
5. 制订利润分配方案和弥补亏损方案；
6. 制订增加或者减少注册资本以及发行债券的方案；
7. 制订重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
8. 决定内部管理机构设置；
9. 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项；监督高级管理层履行职责；
10. 制定基本管理制度；
11. 依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
12. 制定发展战略并监督战略实施；
13. 制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

14. 制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

15. 负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

16. 定期评估并完善公司治理；

17. 制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会议事规则和工作程序；

18. 提请股东大会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

19. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

20. 建立与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

21. 承担股东事务的管理责任；

22. 法律法规、监管规定及本行章程规定的其他职权。

（三）监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：

1. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；

2. 对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

3. 对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4. 对董事的选聘程序进行监督；

5. 对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

6. 检查本行财务活动；

7. 对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免

的建议；

8. 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

9. 提议召开临时股东大会会议，在董事会不能履行召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

10. 向股东大会会议提出提案；

11. 对董事会及其成员、高级管理层及其成员、监事履职情况开展评价，对监事会工作情况进行自我评价；

12. 法律法规、监管规定和本行章程规定的其他事项。

（四）本行高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。本行高级管理层由总行行长、副行长组成。高级管理层行使下列职权：

1. 按照本行章程规定的经营范围，依法合规开展各项业务经营与管理，承担资产质量、负债质量的具体管理工作；负责机关和分支机构管理，承担管理质量的具体管理工作；

2. 应当积极执行股东大会决议、董事会决议；配合董事会专门委员会的工作，执行其根据本章程规定和董事会授权所作出的决定；积极落实董事会、监事会的意见建议并及时反馈；

3. 积极贯彻执行董事会制定的战略规划、作出的工作安排；

4. 在发展战略框架下，制订科学合理的年度经营计划；

5. 按照董事会批准的年度经营计划，制定本行绩效考评制度和指标体系，并对绩效考评负最终责任；

6. 负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，落实各项监控措施；

7. 科学合理设置专门委员会，并督促其履职尽责；

8. 负责制订内部控制基本政策，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；

9. 承担全面风险管理的执行主体责任和实施责任，按照监管规定积

极履职，有效识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各种风险；

10. 有效管理本行的合规风险，按照监管规定积极履职；

11. 支持内部审计部门独立履行职责，及时向董事会及其审计委员会报告业务发展、产品创新、操作流程、风险管理、内控合规的最新发展和变化；根据内部审计发现的问题和审计建议及时采取有效整改措施，确保审计结果得到充分利用；

12. 负责建立数据治理体系，确保数据治理资源配置，制定和实施问责和激励机制，建立数据质量控制机制，组织评估数据治理的有效性和执行情况；

13. 落实执行消费者权益保护相关法律、法规和监管规定，按照监管规定积极履职；

14. 承担外包活动的最终责任，按照监管规定积极履职；

15. 负责杠杆率管理的实施工作；

16. 负责组织内部评级体系的开发和运作，确保内部评级体系持续、有效运作；

17. 统筹管理重要信息系统建设，听取重大项目投产或变更的风险评估汇报，对风险控制过程进行监督；

18. 统筹负责数字化转型工作；

19. 制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应处理机制；

20. 根据法律法规、监管规定和本行章程规定，及时向董事会报批或报告有关事项，及时向监事会报告有关事项；

21. 法律法规、监管规定和本行章程规定、董事会授予的其他职权。

二、部门和分支机构设置

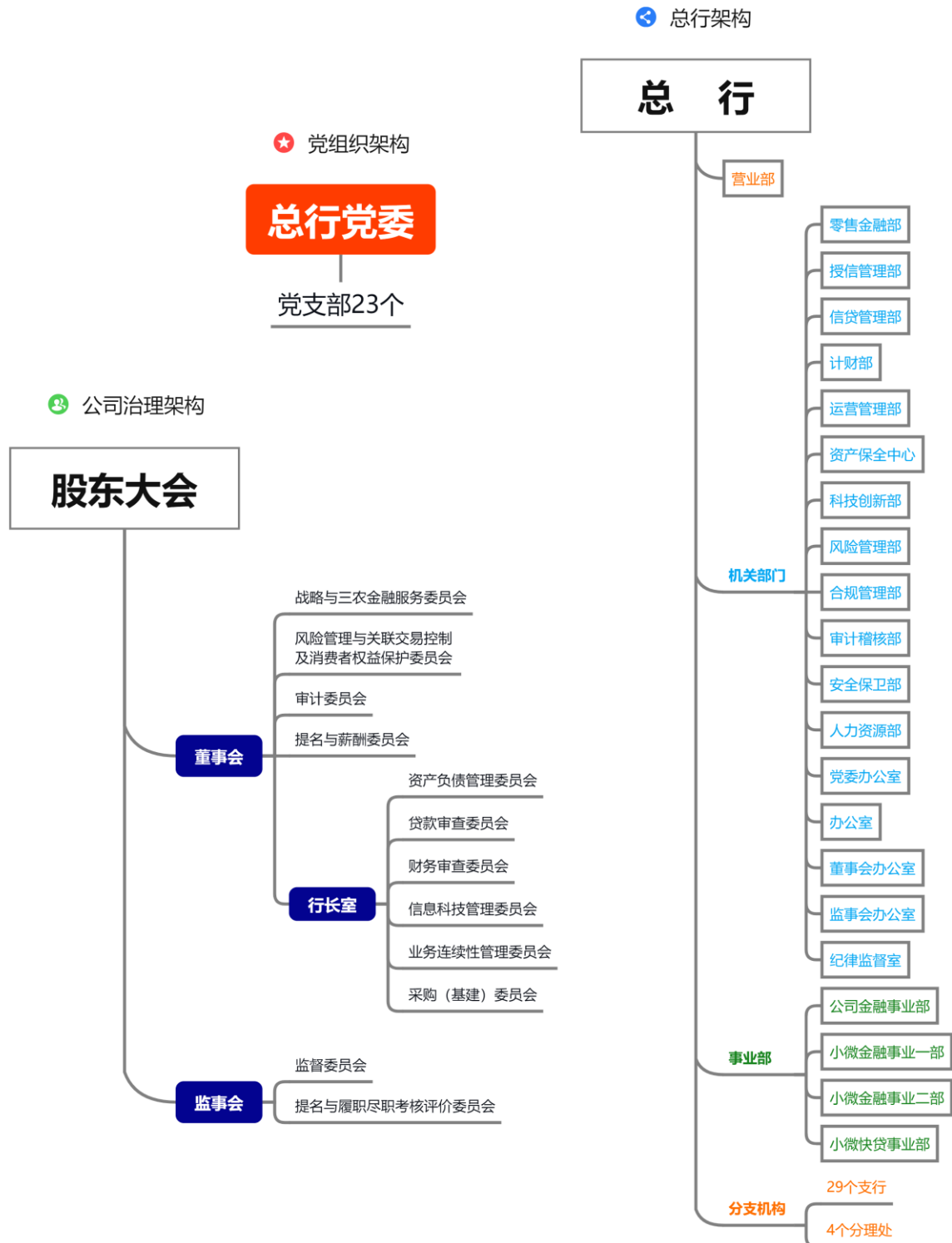
期末，总行职能部门 17 个：党委办公室、董事会办公室、监事会办公室、办公室、人力资源部、计财部、信贷管理部、合规管理部、风险管

理部、电子银行部、运营管理部、科技创新部、资产保全中心、安全保卫部、审计稽核部、纪律监督室、普惠金融管理部。

期末，事业部 4 个：公司金融事业部、小微金融事业一部、小微金融事业二部、小微快贷事业部。

期末，总行营业部 1 个；分支机构 33 个，其中支行 29 个，分理处 4 个。

三、期末组织架构图



召开股东大会情况

报告期内，本行共召开股东大会 1 次，即董事会召集主持的于 2024 年 6 月 5 日在本行召开的 2023 年度股东大会。

一、本次股东大会出席情况

截至本次股东大会召开的股权登记日 2024 年 4 月 30 日，江苏盱眙农村商业银行共有股东 878 名，持股总额 40458.49 万股，剔除无表决权的股权 615.81 万股，具有表决权的股权总数为 39842.68 万股。

本次股东大会实际到会的股东（代理人、代表人）90 人，共代表有效表决权 37575.53 万股，占具有表决权的股权总数的 94.31%。

二、本次股东大会审议通过了 13 项议案并形成决议

出席股东（代理人、代表人）以现场记名投票方式表决，对本次大会的 13 项议案逐项进行了表决（其中第 7 号议案、第 8 号议案为特别决议案），表决结果如下：

第 1 号议案：2023 年董事会工作报告

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 2 号议案：2023 年监事会工作报告

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 3 号议案：2023 年度财务决算报告和 2024 年度财务预算方案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 4 号议案：2023 年度利润分配方案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 5 号议案：2023 年度股金分红方案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 6 号议案：2024 年投资计划

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 7 号议案：注册资本变更方案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 8 号议案：章程修改方案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 9 号议案：董事薪酬管理办法（修订）

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 10 号议案：监事薪酬管理办法（修订）

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 11 号议案：董事和高管履职评价办法（修订）

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 12 号议案：监事履职评价实施细则（修订）

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票；

第 13 号议案：关于增选一名执行董事的议案

同意 37575.53 万股、占到会股权的 100%，无反对票，无弃权票。

根据表决结果，大会通过了以上 13 项议案及其所述事项，并形成了决议，并由大会主持人、出席董事、会议记录人签字确认；出席董事、监事、股东（代理人、代表人）未对表决结果和决议提出异议。

三、本次股东大会通报了以下事项

1. 2023 年三农业务发展情况报告
2. 2023 年关联交易报告
3. 2023 年度大股东评估报告
4. 监事会关于董事会及其成员 2023 年履职评价结果报告
5. 监事会关于高管层及其成员 2023 年履职评价结果报告
6. 监事会 2023 年工作情况自我评价报告
7. 监事会关于监事 2023 年履职评价结果报告

董事会构成及其工作情况

一、董事会组成人员

（一）报告期内，董事变动情况

报告期间，孙科的董事任职资格于 2024 年 7 月 29 日经国家金融监督管理总局淮安监管分局核准。根据《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司董事和高级管理人员任职管理办法》，自 2024 年 8 月 1 日起，孙科就任江苏盱眙农村商业银行股份有限公司董事（执行董事）。

（二）报告期末，本行董事会由 9 名董事组成

执行董事 3 名：王波、许磊、孙科

独立董事 3 名：周应恒、易志高、杜晓荣

股权董事 3 名：高永生、王京伟、赵爽

王波先生，汉族，江苏泗阳人，中共党员，本科学历、金融学专业，经济师职称。曾任泗阳联社基层信用社记账员、信贷员、副主任、城区信贷服务中心主任、信贷管理部副经理，宿迁市区联社信贷部副经理、综合业务部总经理，宿迁市行管组总经理，泗阳农合行合规部总经理、业务发展部总经理，泗阳农商行业务发展部总经理。2011 年 12 月至 2017 年 7 月，泗阳农商行党委委员、副行长；2017 年 8 月至 2020 年 11 月，宝应农商行党委副书记、行长、执行董事。2020 年 11 月至 12 月，盱眙农商行党委书记；2020 年 12 月至今，盱眙农商行党委书记、董事长。

许磊先生，汉族，江苏宿迁人，中共党员，硕士研究生学历、工商管理专业，经济师职称。曾任泗洪农村合作银行支行综合柜员、支行会计主管、支行行长、总行贷后检查中心主任，江苏泗洪农村商业银行授信管理部总经理，江苏省联社业务管理部高级主管、副经理，江苏泰兴农村商业银行党委委员、副行长（挂职）；2019 年 6 月至 2019 年 12 月，江苏盱眙农村商业银行党委委员；2019 年 12 月至 2021 年 4 月，江苏盱眙农村商业银行党委委员、副行长；2021 年 4 月至 2021 年 10 月，江苏盱眙农村

商业银行党委委员、执行董事、副行长；2021 年 10 月至 2022 年 3 月，江苏盱眙农村商业银行党委副书记、执行董事、副行长（2021 年 11 月至 2022 年 3 月代为履行行长职务）；2022 年 3 月起，江苏盱眙农村商业银行党委副书记、行长、执行董事。

孙科先生，汉族，安徽明光人，中共党员，本科学历、会计学专业，国际注册高级内部审计师、国际注册高级会计师。曾任泗洪农村合作银行支行柜员、支行会计主管，泗洪农村商业银行支行行长、信贷管理部总经理、运营管理部总经理、审计稽核部总经理、普惠金融管理部总经理（代理主持）；曾在省联社运营管理部挂职；2021 年 10 月至 2022 年 2 月，江苏盱眙农村商业银行党委委员；2022 年 2 月至今，江苏盱眙农村商业银行党委委员、副行长。2024 年 8 月起，就任江苏盱眙农村商业银行董事（执行董事）。

周应恒先生，汉族，湖南长沙人，中共党员，博士研究生学历、农林经济学科专业，教授（二级）职称。曾任南京农业大学农业经济与贸易学院助教、讲师，日本京都大学研究生院农林经济学科研究生、博士，日本京都大学研究生院生物资源经济学科学者，南京农业大学经济与贸易学院教师、副院长，南京农业大学经济管理学院教师、副院长、院长、人文社科处处长，江苏金善宝农业现代化研究院院长。现任江西财经大学教师、中国农业农村现代化研究院院长。2023 年 7 月至今，盐城农商行独立董事。2018 年 6 月至今，江苏盱眙农村商业银行独立董事。

易志高先生，汉族，湖南株洲人，中共党员，博士研究生学历、工商管理专业，教授职称。曾任湖南省株洲港务总公司总经理秘书、团委书记、分公司经理等职务，湖南工业大学（原湖南冶金职业技术学院）计算机系专业教师，南京师范大学商学院金融系主任、教师。现任南京师范大学商学院副院长、教师。2019 年 7 月至今，江苏泰兴农村商业银行独立董事。2020 年 6 月至今，江苏盱眙农村商业银行独立董事。

杜晓荣女士，汉族，安徽巢湖人，中共党员，博士研究生学历，技术

经济及管理专业，技术经济及管理学科博士，教授职称、注册会计师。曾任河海大学管理工程系财经教研室教师、国际工商学院理财学系教师，水利部太湖流域管理局计划基建处（规划处）处长助理（河海大学组织部委派挂职），河海大学商学院理财学系副主任、主任、理财学系主任、财务金融系主任、教师，南京普天通信股份有限公司独立董事。现任河海大学商学院会计学系主任、教师。2020 年 4 月至今，沐阳农商行外部监事。2023 年 7 月至今，盱眙农商行独立董事。

王京伟先生，汉族，浙江诸暨人，本科学历、法学专业，高级会计师、注册会计师、注册税务师职称。曾任浙江海越股份有限公司业务员、会计，浙江雷奇服装有限责任公司会计，诸暨天地税务师事务所有限公司、诸暨天友会计师事务所注册会计师、注册税务师，现任浙江健力股份有限公司财务总监、董事会秘书。2016 年 4 月至今，江苏盱眙农村商业银行非执行董事。

高永生先生，汉族，江苏盱眙人，本科学历、经济管理专业。曾在盱眙县卫生局、苏州工作，现任江苏高通建设集团有限公司总经理。2018 年 6 月至 2020 年 1 月，江苏盱眙农村商业银行股东监事。2020 年 6 月至今，江苏盱眙农村商业银行非执行董事。

赵爽先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，大专学历、工业企业经营管理专业，审计师、会计师职称。曾任盱眙县水泥厂财务科材料、成本会计，江苏狼山水泥厂财务科科长，江苏狼山集团副总会计师，盱眙县水泥有限公司财务科科长，明光光达建材有限公司副总经理。现任江苏强峰塑胶有限公司财务总监。2021 年 4 月至今，江苏盱眙农村商业银行非执行董事。

二、董事会工作主要情况

在全行“创新发展、稳步进取”进程中，董事会始终坚持“党管金融”原则和方针，切实承担经营管理和公司治理的最终责任，坚持依法科学决

策、加强督促指导、强化监督检查，全面对标“良好公司治理标准”，不断开创公司治理新境界。公司治理监管评级排名，连续多年位居全市农商行首位、全国同类机构前列。2024 年，实施“强治理精治理”主题工程，将提升公司治理质效纳入总行重点工作，专门制定措施、出台文件，常态化推进股权和关联交易专项整治、强化董事主动充分履职，着力规范治理主体行为，提升治理质效。这些做法被监管部门写进审慎监管会谈纪要，得到了监管部门的肯定。

董事会积极发挥持续提升公司治理能力的中心要素作用，坚持正确的董事会工作思路和工作定力，持续完善治理机制，不断提升治理能力，加快建立现代金融企业制度，强化内部控制和风险管理体系建设，从源头上提升风险管控能力，大力保障和引领高质量发展。

（一）依法依规，严格落实决策运行机制

切实发挥董事会决策职能。筹备召开董事会会议 5 次，分别为第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十一次会议、第四届董事会第十二次会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会 2024 年第一次临时会议，共审议事项 108 个，其中审议批准事项 100 个、初审通过待股东大会审定或监管核准事项 8 个，通报事项 118 个。董事会按照《公司法》等法律法规、《银行保险机构公司治理准则》等监管规章、《公司章程》赋予的职权，积极履行职责使命，切实提升行动价值，在落实监管政策上更加精准、更加有力、更加有序，在依法行使决策、监督、控制、评价、管理等职权上更加深入、更加宽广、更加有效。

（二）审时度势，放眼未来，制定实施新一轮发展战略

为推动盱眙农商行高质量永续发展，务实科学制定 2024—2026 年发展规划，精心绘就发展蓝图。在总行党委统领下，成立了规划编制工作领导小组，明确了规划编制总体计划，通过一系列周密部署和安排，2024 年 5 月上旬正式出台《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2024—2026 年

发展规划》。

（三）坚持一切为了发展，强化董事会管控效能

强化授权经营管理。为加强全行统一管理与内部控制，增强防范和控制风险的能力，保证高级管理层依法合规行使职权，强化业务经营，强化风险防控，强化公司治理，按照权责一致、促进发展的原则，董事会审慎实施对高级管理层授权。明确了高管层在授信管理、资产处置、呆账核销、投资管理、财务管理、国际业务管理、利率定价等方面的职责权限。明确了高管层转授权要求。高管层切实根据业务发展的需要和内控管理需要，审慎实施转授权并动态调整，最大限度地扫除经营管理中的盲点。明确了高管层责任。高管层勤勉尽责地开展工作，保证了全行上下在总行授权范围内依法开展业务。

强化经营管理考核。为切实增强高管层工作责任，督促高管层全面做好各项经营管理工作，根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等监管规定，董事会坚持战略导向、稳健经营、风险为本、合规引领、综合平衡、统一执行的绩效考评原则，制定实施对高管层年度经营管理目标考核办法。为强化业务经营，提升经营质效，办法设置了合规经营类、风险管理类、发展转型类、经营效益类、社会责任类共五大类考核内容，包括 39 个定量考核指标、14 大项定性考核项目。为强化合规经营，有效防控风险，办法细化了考核内容和考核要求。高管层制定实施全行年度经营管理绩效考核办法，高质量完成了董事会确定的战略目标和年度计划。

强化监督检查评价。高质量发展是首要任务，服务实体经济是根本宗旨，防控风险是永恒主题，董事会依法行权、按章履职、强化监督。重点开展了业务经营监督评价活动，开展了一系列风险内控监督评价活动，开展了履职方面的监督评价活动。

（四）常态化推进股权和关联交易专项整治

持续抓好股权风险和关联交易风险防范。专门出台文件，制定实施了常态化推进股权和关联交易专项整治的新措施。一是常态化坚定整治目标。坚定股权和关联交易专项整治目标，坚持整治目标长期性并不断深化，促进本行安全、独立、稳健运行和持续健康发展。二是常态化把握整治重点。全新梳理明确了 20 个股权重点问题、15 个关联交易重点问题，将整治工作作为日常经营管理的重要内容，常抓不懈，持续推进，切实防范化解内部人控制和外部人操纵风险。三是常态化落实整治措施。强化制度建设与执行，实现制度执行系统化、常态化，不断深化工作机制，致力推动实现整治对象“视图化”、整治内容“清单化”、整治行动“定期化、台账化、规范化”，严格考核与问责。将股权和关联交易专项整治纳入全行年度绩效考核范围。

积极引导全体股东诚信自律。将股东服务与股权管理融为一体，重点面向法人股东、主要股东、大股东、大额授信股东、持股 50 万股以上股东，常态化开展好日常问候联系、监管政策送上门、“股东之家”现场交流等活动，引导全体股东尤其是大股东、主要股东、法人股东在履约尽责时做到主动遵法守规、诚信自律，搞好自身经营管理，保持作为本行股东的良好资质。

三、董事会各专门委员会主要工作情况

按照本行章程规定，结合公司治理和经营管理实际，董事会下设四个专委会，分别是：战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会。战略与三农金融服务委员会主任委员由董事长担任，其他三个委员会主任委员均由独立董事担任。四个专委会分别制定实施年度工作计划，严格按照监管规定、本行章程规定和董事会授予的职权，严格遵循各自的议事规则和董事会专门委员会工作程序，坚持高质高效开展工作，积极、规范、有效、充分履职。董事会四个专委会 2024 年共召开会议 15 次，按照监管规定和董事会

授权，共审议事项 163 个，其中审议批准事项 96 个、初审通过待董事会审定事项 67 个。

独立董事履职主要情况

报告期内，本行三名独立董事杜晓荣女士、周应恒先生、易志高先生，积极出席 2024 年各次董事会会议及相应的董事会专门委员会会议，并依法合规行使表决权、发表客观、公正、专业的独立意见。

三名独立董事能够践行向监管机构和本行作出的承诺，努力并切实做到忠实履职、勤勉履职、科学履职、独立履职、合规履职。

报告期内，三名独立董事未对董事会议案和其他事项提出异议。

三名独立董事 2024 年度具体工作情况，详见本行网站披露的《江苏盱眙农村商业银行 2024 年独立董事工作情况披露报告》。

监事会构成及其工作情况

一、监事会组成人员

（一）报告期内，监事变动情况

报告期内无变动。

（二）报告期末，本行监事会由 9 名监事组成

职工监事 3 名：王欣、林家峰、王辉

外部监事 3 名：武秀敏、朱恩涛、黄良军

股东监事 3 名：万闯、崔玉明、赵天

王欣先生，汉族，江苏响水人，中共党员，本科学历，中级经济师。曾在中国银行响水支行工作；曾任响水县联社信贷拓展部副经理、个私业务部副经理、会计部经理、信用社主任，响水农商行支行行长、授信评审部总经理、信贷管理部总经理、普惠金融部总经理、纪律监督室主任，金

湖农村商业银行党委委员、副行长。2023 年 11 月至今任江苏盱眙农村商业银行纪委书记、监事会主席。

武秀敏女士，汉族，江苏南京人，大专学历、会计学专业，高级会计师、资产评估师、注册会计师职称。曾在企业、会计师事务所、资产评估公司工作，现任南京银立通土地房地产资产评估咨询有限公司项目经理。2021 年 12 月至今，江苏沐阳农村商业银行外部监事。2019 年 4 月至今，江苏盱眙农村商业银行外部监事。

朱恩涛先生，汉族，中共党员，博士研究生学历、政治经济学专业，副教授职称。曾任扬州大学农学院团总支副书记（主持工作）、商学院专业教师，南京信息工程大学经济管理学院教师（其间：2010.12-2011.06，德国基尔大学访学）、经济管理学院财务与会计系副主任（其间：2017.09—2018.04，英国雷丁大学访学）、滨江学院教务处处长；现任南京信息工程大学教师，兼江苏省市场经济研究会理事、江苏省金融学会理事。2022 年 11 月至今，江苏金湖农村商业银行独立董事。2021 年 12 月至今，江苏盱眙农村商业银行外部监事。

黄良军先生，汉族，中共党员，硕士研究生学历、民商法专业，副教授职称。曾任湖南省汝城县三江口瑶族镇中学教师，现任南京财经大学法学院教师、江苏博事达律师事务所兼职律师。2022 年 7 月至今，江苏宝应农村商业银行外部监事。2021 年 12 月至今，江苏盱眙农村商业银行外部监事。

万闯先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，大专学历、工商管理专业。曾在泗洪供销总社工作，现任淮安市众诚置业有限公司总经理。2012 年 4 月至今，江苏盱眙农村商业银行股东监事。

崔玉明先生，汉族，江苏盱眙人，大专学历、市场营销专业。曾在盱眙县合成化工厂工作，现任江苏省医疗器械厂销售部销售员。2015 年 6 月至今，江苏盱眙农村商业银行股东监事。

赵天女士，汉族，江苏盱眙人，本科学历、财务管理专业，学士学位。

现任江苏天泉湖开发建设有限公司总账会计。2020 年 4 月至今，江苏盱眙农村商业银行股东监事。

林家峰先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，大专学历，经济师。曾任盱眙县联社（农合行、农商行）信用社柜员、记账员、主办会计、信用社副主任、支行行长、人事监察部副总经理、纪检监察室主任、监事会办公室主任。现任盱眙农商行监事会办公室职员。2015 年 5 月至今，盱眙农商行职工监事。

王辉先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，本科学历，经济师。曾任盱眙县联社（农合行、农商行）信用社记账员、主办会计、计划信贷科内勤、信用社副主任兼信贷员、营业部副主任、支行行长、授信审批中心总经理。现任盱眙农商行党委办公室主任、人力资源部总经理。2021 年 11 月至今，盱眙农商行职工监事。

二、监事会工作情况

2024 年，本行监事会共召开 4 次会议，分别为第四届监事会第十次会议、第四届监事会第十一次会议、第四届监事会第十二次会议、第四届监事会第十三次会议，共审议 68 项议案，听取 12 个报告。

2024 年度，监事会按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规要求，认真履行监督职责，重点对公司战略规划实施、内控制度、信息披露、财务管理及董事会、经营层及其成员履行职责情况等方面的监督评价，维护了本行、股东及其他利益相关者的合法权益，促进了业务稳健发展。

三、监事会各专门委员会主要工作情况

按照公司章程规定，根据本行经营管理的需要，监事会下设两个专委会：监督委员会、提名与履职尽责考核评价委员会，主任委员分别由监事会主席和外部监事担任。

2024 年，监事会监督委员会共召开 4 次会议，审议通过 18 项议案；监事会提名与履职尽责考核评价委员会共召开 3 次会议，审议通过 14 项

议案。

外部监事履职主要情况

2024 年，武秀敏、朱恩涛、黄良军三名外部监事出席了全部监事会会议和应当出席的监事会专委会会议，列席了全部董事会会议，参与审议《监事会对董事会及其成员 2023 年履职情况评价报告》等 68 项议案。

外部监事根据本行经营情况，认真履行监督职能。向经营层提出《关于加强金融消费者权益保护工作的建议》《关于加强核销贷款管理的建议》《关于提升柜面服务效率的工作建议》等 3 条建议，均得到经营层的积极响应。对 2023 年度信息披露报告、利润分配方案、战略规划实施、大额贷款管理等方面加强监督，对内控系统的构架建立和执行情况、岗位责任落地情况、资产风险分类情况、呆账贷款核销情况等进行检查评估，发表独立意见 12 条，并及时反馈监事会。

高级管理层构成及其工作情况

一、高管层构成人员

（一）报告期内，高管变动情况

报告期间无变动。

（二）报告期末，本行行长室由 5 名成员组成

行长：许磊

副行长：杜勇、孙科、裴志云、耿素志

杜勇先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，本科学历、工商管理专业，管理学学士学位，经济师职称。曾任盱眙农商行支行储蓄柜员、公司业务部客户经理、支行副行长、分理处主任、支行行长、合规风险部总经理、风险管理部总经理、总行党委委员。2021 年 2 月至今，江苏盱眙农村商

业银行副行长。

裴志云女士，汉族，江苏宜兴人，中共党员，本科学历，学士学位，中级会计师、中国金融理财师职称。曾任宜兴农商行支行行长、营业部总经理、零售总监、零售金融部总经理、审计总监、审计部总经理等职。2022 年 6 月至 2022 年 8 月，盱眙农商行党委委员；2022 年 8 月至今，盱眙农商行党委委员、副行长。

耿素志先生，汉族，江苏盱眙人，中共党员，硕士研究生学历，中级会计师、中级审计师、中级经济师职称。曾任盱眙农商行支行行长、小微贷款事业部总经理、营业部总经理、信贷管理部总经理等职。2022 年 6 月至 2022 年 8 月，盱眙农商行党委委员、信贷管理部总经理（2022 年 9 月 29 日起不再担任信贷管理部总经理）；2022 年 8 月至今，盱眙农商行党委委员、副行长。

二、高管层工作主要情况

高管层能够依据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等监管规定和本行《章程》规定、董事会授权和决策、董事长监督指导建议，忠实履职，勤勉尽责，切实加强各项经营管理，积极推进高质量发展。

2024 年，高管层能够坚决执行落实董事会制定的《2024—2026 年发展规划》和《2024 年经营计划》《董事会高管层 2024 年经营管理目标考核办法》，积极实施“354”战略规划，坚持大零售发展战略不动摇，聚焦普惠金融，夯实发展基础，聚焦风险防控，提升经营质效，聚焦内控管理，强化合规管理。

高管层能够按照本行章程规定的经营范围，依法合规开展各项业务经营与管理，积极承担资产质量、负债质量的具体管理工作，加强机关和分支机构管理，积极承担管理质量的具体管理工作。

2024 年，高管层严格按照行长室工作制度和行长办公会议事规则，不断提升经营管理决策的合规性、有效性、科学性。资产负债管理委员会、

贷款审查委员会、财务审查委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、采购（基建）委员会按照自身议事规则和行长授权积极履职，保障日常经营管理有序运行。

年度薪酬管理信息

本行 2023 年度薪酬管理及薪酬方案执行情况较好，相关管理制度设置合理，科学性较强，坚持效率优先，兼顾公平，体现了行业特点，基本适应盱眙农商行的发展要求。

一、薪酬管理架构及决策程序

本行认真执行《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》《中国银监会办公厅关于银行业金融机构进一步做好绩效考评工作的意见》《江苏省农村信用社行业薪酬管理办法》，以及本行《公司章程》《董事薪酬管理办法》《高级管理人员薪酬管理办法》《监事薪酬管理办法》《薪酬管理办法》《员工薪酬延期支付管理办法》、年度《经营管理目标绩效考核办法》，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的公司治理机制，促进稳健经营和可持续发展。

本行董事会下设提名与薪酬委员会，由 4 名董事委员组成，其中独立董事 3 名、执行董事 1 名，主任委员由独立董事担任。其有关薪酬管理职责为：初审董事会对高级管理层经营管理目标考核办法、考核情况报告，提交董事会审议；初审本行薪酬管理办法、董事薪酬管理办法、高级管理人员薪酬管理办法、董事会对董事履职评价办法等制度，提交董事会审议；审议批准年度薪酬管理机制评估报告。

本行《董事薪酬管理办法》的决策程序为：党委研究、董事会提名与薪酬委员会初审、董事会审议、股东大会批准；

本行《高级管理人员薪酬管理办法》的决策程序为：党委研究、董事会提名与薪酬委员会初审、董事会审议批准；

本行《监事薪酬管理办法》的决策程序为：党委研究、监事会审议、股东大会批准；

本行《薪酬管理办法》的决策程序为：党委研究、职代会审议、董事会提名与薪酬委员会初审、董事会审议批准；

本行《员工薪酬延期支付管理办法》的决策程序为：党委研究、职代会审议、行长办公会审批；

本行年度《经营管理目标绩效考核办法》的决策程序为：党委研究、行长办公会审批。

二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2024 年度薪酬总额 11240.49 万元，受益人为本行全体职工，其中领导班子成员薪酬总额 562.64 万元，中层管理人员薪酬总额 2186.04 万元，一般员工薪酬总额 8491.81 万元。

三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬充分考量业绩发展、各类风险与各项成本抵扣和本行可持续发展的激励约束要求。其中经营效益指标占比 20%、风险管理指标占比 30%、发展转型指标占比 10%、合规经营指标占比 30%、社会责任指标占比 10%。

四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况、绩效薪酬追索扣回情况

本行绩效薪酬实行延期支付，期限与风险持续一致，支付期限不少于 3 年。根据个人岗位的风险责任大小及当年应分配绩效工资总额的一定比例缴存。各岗位延期支付比例：行总部高管高于 40%，其中主要领导高于 50%，分管资金业务的领导高于 60%；对风险有重要影响的信贷条线人员、资金业务条线人员高于 40%；其他非重要风险岗位人员按照实际情况进行提取比例高于 10%。

2024 年度共计提延期支付 1801.91 万元，同时根据相关制度规定，追索扣回 27.08 万元。

五、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行 2024 年度薪酬方案（包括高级管理人员薪酬方案）由行长室拟定、党委研究、监事会审议、董事会提名与薪酬委员会初审、董事会审批。

2024 年度经济效益指标完成目标任务的 103.26%，风险管理指标完成目标任务的 93.25%，社会责任指标完成目标任务的 100%。

六、超出原定薪酬方案的例外情况

2024 年度，本行无超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等情况。

七、董事、监事和高级管理人员、对本行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

本行《董事薪酬管理办法》规定：独立董事的基本薪酬：（1）职位薪酬为每年 4 万元；（2）每担任一个董事会专委会委员职务的，给予每月 300 元津贴。绩效薪酬为每年 1 万元。股权董事的基本薪酬：（1）职位薪酬为每年 2 万元；（2）每担任一个董事会专委会委员职务的，给予每月 200 元津贴。绩效薪酬为每年 1 万元。执行董事的薪酬管理，按照本行《高级管理人员薪酬管理办法》、《薪酬管理办法》等规定实施。

本行《监事薪酬管理办法》规定：外部监事的基本薪酬：（1）职位薪酬为每年 4 万元；（2）每担任一个监事会专委会委员职务的，给予每月 300 元津贴。绩效薪酬为每年 1 万元。股东监事的基本薪酬：（1）职位薪酬为每年 2 万元；（2）每担任一个监事会专委会委员职务的，给予每月 200 元津贴。绩效薪酬为每年 1 万元。职工监事的薪酬管理，按照本行《薪酬管理办法》等规定实施。

本行《高级管理人员薪酬管理办法》规定：高级管理人员基本薪酬参照本行员工平均工资水平，根据职位等级、岗位责任风险、经营管理难度、

任职时间长短、贡献程度等确定。绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的 3 倍以内确定。

2024 年度，独立董事、股权董事、外部监事、股东监事薪酬总额为 63.88 万元，高级管理人员（领导班子成员）薪酬总额为 562.64 万元，对本行风险有重要影响岗位上的中层管理人员薪酬为 2186.04 万元。

八、薪酬制度

报告期内，本行执行的薪酬制度主要是《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》（盱商银发〔2023〕31 号）。

第一章 总 则

第一条 为促进全行进一步转型发展，调动全行员工的积极性和主动性，提升本行整体经营管理水平，有效防范道德风险，根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》文件精神及有关规定，结合本行实际，制定本办法。

第二条 江苏盱眙农村商业银行股份有限公司（以下简称本行或我行）员工薪酬按照“保障生活、科学合理、多劳多得、效益优先”的原则，员工薪酬管理，实行总额控制，垂直领导，分级管理的体制。

第三条 本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等货币和非现金的各种权益性收入。本办法所称薪酬为税前薪酬，应依法缴纳个人所得税。

1. 基本薪酬是对单位为保障员工生活而支付的报酬，包括津贴和岗位工资。

2. 绩效薪酬是对单位支付给员工的绩效报酬，主要根据当年目标考核、阶段性考核和专项考核结果确定。

3. 中长期绩效是指对单位中长期发展作出突出贡献以及在单位发展中有关键或核心作用的人员实施的股权、期权等形式的激励。

4. 员工的福利性收入是指根据国家规定以及单位为保障和提高员工

生活水平而提供的福利，包括社会保险费、住房公积金、其他社会保险以及按照规定发生的职工福利等。

第二章 薪酬核定

（一）员工薪酬核定

第四条 员工年度薪酬总额按照省联社相关要求，结合我行本年度经营实绩和等级行考核等综合指标完成情况核定，分基本薪酬和绩效薪酬两部分。

第五条 员工的基本薪酬根据地方政府规定的最低薪酬标准、岗位责任、等级系数、工龄、学历、职称等核定。

（一）最低生活标准是地方政府规定的最低生活保障水平，此项薪酬随当地政府规定最低薪酬标准的变动而调整；

（二）岗位薪酬是根据省联社核定的等级标准和员工所在岗位的责任大小、劳动强度和技术难度确定，按照员工履行岗位职责和完成工作任务情况而考核分配的薪酬。

1. 岗位及薪酬系数。除本行领导班子成员外，结合业务种类和工作任务，全行设 5 类岗位：中层正职（支行行长、总经理、主任）、中层副职（支行副行长、副总经理、副主任）、业务主管（含助理）、委派会计（含审计、财务、风控）、普通员工（客户经理、柜员、办事员等），中层管理人员、委派会计、普通员工设置 3 级薪酬系数，业务主管设置 4 级薪酬系数。

2. 考核等级。中层管理人员、助理、委派会计岗位初始定级为二级，新任业务主管人员、普通员工岗位初始定级为一级。定级调整由总行根据年度考核结果决定晋级或降级。

（三）津贴。津贴是对员工学历、工龄、专业技术水平等方面的补贴性薪酬，分为学历、职称和工龄等三项津贴，其中学历、职称津贴从取得证书的下月起计发，工龄津贴每年 1 月 1 日起调整。

1. 学历津贴。凡取得国民教育系列学历或国家教育部承认学历，并

持有正式毕业证书的，均可享受此项津贴。

2. 职称津贴。凡取得经济、会计、法律、政工及计算机工程类等专业技术职务任职资格，以及从事工勤岗位的驾驶员等取得当地人力资源和社会保障部门技术工人等级证书的，可享受相应的职称津贴，职称津贴以取得的最高职称计算，不重复累加。

3. 工龄津贴。从员工参加工作的当年开始，每年按一定标准计发工龄津贴；每年 1 月 1 日起调整，工龄津贴按每年 20 元计算。工龄 = 当前年份 - 参加工作年份 + 1，间断工龄应扣除。员工每月工龄津贴 = 工龄 × 20 元。

（二）领导薪酬核定

第六条 领导班子成员年度薪酬总额根据其所在单位员工人均薪酬、考核分类及经营管理考核等情况核定。

领导班子成员年度薪酬总额 = 领导班子成员人均年度薪酬 × 领导班子成员年度月均人数 × 发展系数

领导班子成员人均年度薪酬 = 本单位员工人均薪酬 × 对应员工人均薪酬倍数 × 资产规模调节系数

发展系数由省联社结合宏观经济环境、行业发展形势和薪酬水平确定，一般为 1。

第七条 对应员工人均薪酬倍数按照省联社相关规定执行。

第八条 资产规模调节系数按照省联社相关规定执行。

第九条 领导班子成员实行结构薪酬制，包括但不限于基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等部分。

（一）基本薪酬参照本行员工平均工资水平，根据职位等级、岗位责任风险、经营管理难度、任职时间长短、贡献程度等确定。绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的 3 倍以内确定。本行应在省联社核定薪酬额度内细化考核，合理拉开收入差距。

（二）董事长、行长年薪分配系数为 1，其他领导班子成员年薪分配

系数为 0.6-0.9，由本行董事会确定。

（三）明确为正行级的其他领导班子成员，其基本年薪可参照行长确定，绩效年薪按其他领导班子成员考核确定。

（四）除经省联社同意的奖励以外，领导班子成员不得违反规定领取其他货币收入。

第十条 领导班子成员人均年度薪酬最高不得超过全省农商行员工人均薪酬的 10.4 倍；当年员工人均薪酬未增长的，领导班子成员年度薪酬不得增长。

第十一条 领导班子成员一年内发生职务、岗位变更的，按任职时段分期计算当年薪酬；有辞职、免职、降职等情形的，薪酬标准根据新岗位重新确定。

第十二条 异地交流领导班子成员薪酬标准原则上按新单位、新岗位规定标准执行。如交流单位薪酬水平与原单位相比有较大减幅的，经省联社明确，其薪酬待遇在 3 年过渡期内可参照现岗位在原单位对应标准执行。

第十三条 转任督导员的原领导班子成员，薪酬标准根据转任时任同职级年限的相应比例确定（正、副职分段计算，按就高不就低原则执行）：

第十四条 本行督导员不得在其他单位兼职取薪，否则本行应与其解除劳动关系。督导员根据工作安排，经省联社明确，参与行业巡察、换届考察、年度考核、内部审计和专项检查等工作期间，可适当提高薪酬标准对应比例。

第十五条 领导班子成员因岗位调整或其他原因，需离岗接受审计的，离岗审计期间只计发基本年薪。根据审计结果由组织明确新岗位的，其离岗期间薪酬按新岗位标准补足。

第三章 薪酬分配

第十六条 员工基本薪酬实行月薪制，按月以货币形式支付，按月支付一般不高于薪酬总额的 35%，员工的薪酬收入超过国家规定计税基数

的，应依法纳税。

第十七条 员工绩效薪酬为当年核定的工资总额减去基本薪酬后的余额，用于绩效挂钩，以行总部制定的年度、季度、专项考核办法等作为绩效薪酬发放的依据，绩效薪酬中的不低于 50% 的部分可根据经营考核情况随基本薪酬按月（或按季）支付，剩余部分用于延期支付。

第十八条 薪酬总额预留一定比例，用于员工加班、特殊贡献奖励、专项竞赛奖励等项目支出。

第十九条 按国家和本行业的有关规定本行员工享受劳动保险和福利待遇由个人承担的以及个人所得税，由单位按规定从薪酬中代扣代缴；应有单位承担的部分，由单位按照国家规定支付。

第四章 薪酬日常管理

第二十条 绩效薪酬。根据本行实现经营效益情况计提总额，并根据营业网点及员工贡献大小考核发放的薪酬，为薪酬构成中的非固定部分。绩效薪酬的提取，必须按照本行财务制度以及省联社、监管部门规定的财务核算口径，提足各项提留后，依据经营实绩指标按一定比例提取。绩效薪酬应体现充足的各类风险与各项成本抵扣和本行可持续发展的激励约束要求。员工的绩效薪酬根据绩效考核办法分配，未能上岗人员不参加绩效薪酬的分配。

第二十一条 员工的福利性收入包括本行为员工支付的社会保险费、住房公积金、其他社会保险及按照我行规定发放的职工福利费。

第二十二条 新接收的本科及以上毕业生，实行本科生、研究生六个月试用期，试用期间按本行确定的新招员工标准执行。

第二十三条 受留用察看处分的，只发基本薪酬，处分期满后重新确定标准。停职检查、停职立案审查期间，先按保障薪酬发放，待审查结束后视情况确定薪酬。

第二十四条 伤病人员薪酬确定

1. 因病请假人员参照本行相关制度发放薪酬。

2. 因公（工）受伤人员参照《工伤保险条例》相关规定执行。

第二十五条 岗位变动人员薪酬。

（一）晋升管理岗位的，其新绩效薪酬从职务晋升的下一个月起执行。改任低职务或免职的，其新绩效薪酬从职务改任或解聘的下一个月起执行。

（二）下岗待聘人员在下岗期内只发基本保障薪酬，重新上岗后，按确定的岗位发放其薪酬。

第二十六条 脱产学习人员薪酬的确定。经组织批准脱产学习人员，其绩效薪酬不发。未经组织批准脱产学习的，作为旷工处理。

第二十七条 退休人员养老金

（一）退休年龄。男满 60 周岁，女满 55 周岁，身份证与档案年龄记载不一致的，以国家人社部门具体审核认定时间为准。

（二）养老金。参照省江苏省人力资源和社会保障厅相关规定执行。

第二十八条 计划生育规定假期内发基本薪酬，绩效薪酬根据完成实绩由所在单位确定

第二十九条 符合离岗休养、内部退养条件的人员，中层管理人员绩效工资待遇按原职级年限分档计发，15 年（不含 15 年）以上的打九折，6~15 年的打八折，5 年（含 5 年）以下的打七折。普通员工绩效工资按工龄分档计发：30 年以上（不含 30 年）打九折，20~30 年打八折，20 年以下（含 20 年）打七折。

第五章 延期支付

第三十条 员工延期支付薪酬是指在财务年度根据阶段性、年度绩效考核结果按照一定比例对员工薪酬在一定期限后进行支付，期限与风险持续一致，支付期限不少于 3 年。主要用于员工因责任事故、经济案件、违约或其他过失需赔偿或罚没款项等的支出，单位设立延期支付个人账户并代为管理。

第三十一条 延期支付实施对象为本行在编正式员工。

第三十二条 员工薪酬延期支付，是按个人岗位的风险责任大小及当

年应分配绩效工资总额的一定比例缴存。各岗位延期支付比例：行总部高管不低于 50%，其中分管资金业务的领导不低于 60%；对风险有重要影响的信贷条线人员（具体包括支行行长、客户经理、及各事业部、信贷管理部、风险管理部、普惠金融管理部、资产保全中心等全体人员）、资金条线人员不低于 40%；其他非重要风险岗位人员按照实际情况进行提取比例不低于 10%。

第三十三条 延期支付工资的管理，员工薪酬延期支付实行“双线管理，专户存储，风险抵扣，延期支付”，人力资源部负责建立个人明细动态管理台账集中管理，计财部开设延期支付专户并进行集中管理，计财部要根据人力资源部或绩效考核相关要求及时进行调整，按季和人事部门进行对账，确保账款相符。

1. 员工延期支付薪酬，实行个人台账管理。个人台账包括姓名、工龄、当年所任职务（岗位）、年缴存额、年缴存额比例、支付金额、余额。
2. 员工延期支付薪酬在按期发放绩效时，扣缴计入个人台账存储。
3. 员工个人台账延期支付余额次年首季公布，由员工本人核对。

第三十四条 员工延期支付薪酬的支付期限应与风险持续期相一致。

1. 延期支付薪酬缴纳周期达 3 年且无赔偿责任的；
2. 员工申请退养且通过相应责任审计后无赔偿责任的；
3. 员工达到法定退休年龄，办理退休手续，并通过相应责任审计后无赔偿责任的；
4. 经用人单位双方协商同意员工调出，并通过相应责任审计后无赔偿责任的；
5. 终止劳动关系、解除劳动合同，并通过相应责任审计后无赔偿责任的；
6. 在职员工死亡且无赔偿责任的。

第三十五条 员工正常支付延期支付工资，由人力资源部开出支付单后，经负责员工延期支付薪酬分管领导审批签字后由计财部门转入员工账

户。

第三十六条 员工出现违规违纪行为的，受到的经济处罚和绩效薪酬追索可以从延期支付工资进行扣除，具体参照本行违规行为处理办法。

第三十七条 在延期支付时段中必须遵循等分原则，不得前重后轻。如在规定期限内领导班子成员和员工职责内的风险损失超常暴露，单位有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。绩效薪酬延期追索、扣回规定同样适用于离职人员。

第三十八条 成立员工延期支付薪酬领导小组，下设办公室，设在人力资源部，具体负责员工延期支付薪酬的缴纳、支付管理等相关事宜。

第六章 附 则

第三十九条 本办法未尽事宜，按国家有关法律、法规和省联社、监管部门的有关规定执行；本办法如与国家日后颁布的法律、法规或省联社、监管部门相关规定相抵触时，按国家有关法律、法规和政策的规定执行。

第四十条 本办法相关条款如遇政策调整作相应调整，本办法由江苏盱眙农村商业银行股份有限公司负责解释和修订。

第四十一条 本办法经本行职工代表大会审议通过之日起执行。原《盱眙农村商业银行薪酬管理办法》（盱商银发〔2021〕120 号）同时废止。

关联交易总体情况

截至 2024 年末，本行全部关联方共 75 个，其中关联自然人 68 名，占全部关联方的 90.67%；关联法人或其他组织 7 家，占全部关联方的 9.33%。

2024 年末，本行对全部关联方的关联交易余额 13584.51 万元，按交易类型分，其中授信类关联交易余额 10326 万元、存款类关联交易余额 3258.51 万元；按交易金额分，其中重大关联交易余额 8000 万元（系一户贷款授信）、一般关联交易余额 5584.51 万元。

2024 年，本行与关联方累计发生关联交易金额 121233.13 万元。其

中：

1. 授信类关联交易，包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由本行承担信用风险的表内外业务等：交易金额 102 万元，均为一般关联交易。

2. 资产转移类关联交易，包括本行与关联方之间发生的自用动产与不动产买卖，信贷资产及其收（受）益权买卖，抵债资产的接收和处置等：未发生此类关联交易。

3. 服务类关联交易，包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等：未发生此类关联交易。

4-1. 存款类关联交易：交易金额 121131.13 万元，均为一般关联交易。

4-2. 其他类型关联交易，以及根据实质重于形式原则认定的可能引致本行利益转移的事项：未发生此类关联交易。

5. 本行无同业关联方。

2024 年，本行未新发生重大关联交易。年末，存量重大关联交易均为授信类重大关联交易，授信总额 8000 万元，其中：对主要股东江苏悦诚磁材有限公司授信 8000 万元，占上季末资本净额（285469.19 万元）的 2.80%。

2024 年，本行对单一关联方、全部关联方的授信余额，均未超过授信类关联交易敞口上限。2024 年末，本行对单个关联方的最大授信余额（8000 万元）占上季末资本净额（285469.19 万元）的比例为 2.80%；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最大授信余额（8000 万元）占上季末资本净额的比例为 2.80%；对全部关联方的授信余额为 13584.51 万元，占上季末资本净额的比例为 4.76%，均符合相应监管比例要求。

期间、期末，本行大股东（共 1 名）江苏高通建设集团有限公司，未与本行发生重大关联交易。

本行开展的关联交易，遵守了法律法规和有关监管规定，遵循了诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，促进了本行安全、独立、稳健运行。

董事监事高管年度履职评价结果

经本行监事会最终综合评价，本行 8 名董事王波、许磊、周应恒、易志高、杜晓荣、王京伟、高永生、赵爽，9 名监事王欣、林家峰、王辉、武秀敏、朱恩涛、黄良军、万闯、崔玉明、赵天，4 名总行副行长杜勇、孙科、裴志云、耿素志，2024 年度履职评价结果均为“称职”。

董事孙科 2024 年 8 月 1 日任职，年度内董事任职时间均未超过半年，不予评价其作为董事履职情况。

公司治理运行情况整体分析评价

2024 年是盱眙农商行 2024—2026 年发展规划的启航之年。在淮安金融监管分局的科学监管和悉心指导下，本行进一步加强公司治理建设，贯彻新发展理念，坚持服务实体经济，以支持盱眙经济社会发展为己任，坚持稳中求进工作总基调，统筹战略决策、经营转型、风险防控，实现了效益、质量、规模、结构、资本的协调发展。党委、董事会、高管层、监事会等治理主体始终坚持以经营发展为中心，紧密协作，相互支持，共同推动了高质量发展。

党委——根据《中国共产党章程》和本行《章程》，充分发挥总揽全局、协调各方的领导核心作用，把方向、管大局、保落实，保证了党和国家方针政策、监管政策在本行的贯彻执行。

董事会——根据本行《章程》，对股东大会负责，切实履行决策担当责任。认真落实监管要求，积极补足短板；发挥战略引领作用，提出了总

的工作思路；提升主动资本管理能力，引导业务转型发展；强化风险管控，保障稳健可持续发展；执行股东大会决议，加强投资者关系管理；完善公司治理制度，夯实公司治理基础。

高管层——根据本行《章程》，对董事会负责，致力发展主业，全力服务实体经济。立足服务三农，提升普惠金融覆盖面；突出重点亮点，全力支持绿色产业；调优信贷结构，积极支持先进制造业；创新信贷产品，拓宽融资服务渠道。

监事会——根据本行《章程》，对股东大会负责，积极发挥监督职能。突出监督重点，加强风险提示；开展学习调研，提升监督成效；强化履职评价，促进内控管理。

报告期间，全体股东资质持续符合银保监会和本行规定的条件，能够切实履行法定的权利和义务，能够依法及时、准确、完整地向本行报告相关信息；能够严格依法合规行使出资人权利，维护本行的利益和信誉；支持本行加强“三农”金融服务、坚守支农支小市场定位；支持本行合法开展各项业务，支持本行长远稳定健康发展。主要股东和大股东能够依法依规积极支持董事会决策和高管层经营活动，能够按照本行章程规定接受董事会和监事会的监督与管理。本行股权结构较为稳定，符合有关监管要求和本行章程规定。

2024 年，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚定中国特色金融发展之路，践行中国特色金融文化，在总行党委的统一领导下，董事会、高管层、监事会等治理主体密切配合，围绕盱眙经济社会发展和乡村全面振兴金融需求，立足盱眙开展特色化差异化经营，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，发展增量与发展质量同步提升，高质量发展取得了新的成绩。

股权信息

股权、股东总数及其构成和变动情况

2023 年末，本行共有股东 879 名，其中：法人股东 19 名、自然人股东 860 名（其中职工股东 162 名、非职工自然人股东 698 名）。股本总数为 40458.49 万股，其中：法人股 20965.13 万股，占 51.82%；自然人股 19493.36 万股，占 48.18%（其中职工股 2341.69 万股、非职工自然人股 17151.67 万股，分别占股份总数的 5.79%、42.39%）。

2024 年末，本行共有股东 877 名，其中：法人股东 18 名、自然人股东 859 名（其中职工股东 162 名、非职工自然人股东 697 名）。股本总数为 42724.12 万股，其中：法人股 21716.64 万股，占 50.83%；自然人股 21007.48 万股，占 49.17%（其中职工股 2472.82 万股、非职工自然人股 18534.66 万股，分别占股份总数的 5.79%、43.38%）。

前十大股东持股情况

截至 2024 年末,本行前十大股东(不含关联股东)合计持股 189381671 股、持股比例 44.33%。

股东名称	证件代码	持股(股)	持股比例
江苏高通建设集团有限公司	913208300551639236	42537594	9.96%
江苏健力钢管有限公司	91320830761039671E	42457588	9.94%
江苏都梁矿业集团有限公司	91320830MA1MC1YF6P	26702881	6.25%
江苏立峰投资开发有限公司	913208306821701295	18080378	4.23%
淮安东方磁材科技有限公司	91320830796100081W	13217923	3.09%
淮安市清元科技产业有限公司	9132080067762291XJ	12016294	2.81%
江苏强峰塑胶有限公司	91320830588446715F	11997889	2.81%
盱眙新通建材贸易有限公司	91320830MA22CB93XQ	7918145	1.85%
江苏万润发商贸有限公司	913208307641565073	7594581	1.78%
江苏悦诚磁材有限公司	91320830591163441X	6858398	1.61%
合计	——	189381671	44.33%

主要股东及其持股变化情况

2024 年末，本行共有主要股东 8 名，其中主要法人股东 5 名、主要自然人股东 3 名；8 名主要股东及其关联股东合计持股 180325055 股、持股比例 42.21%。8 名主要股东及其关联股东的资质符合条件，均按照监管政策和本行章程规定，向本行递交了承诺书与声明，且能够履行承诺事项。

序号	主要股东名称	股东性质	2024 年末持股(股)	2024 年末持股比例	2023 年末持股(股)	2023 年末持股比例	备注
1	江苏高通建设集团有限公司	民营非金融	42537594	9.96%	40281813	9.96%	且派驻董事
2	江苏健力钢管有限公司	民营非金融	42457588	9.94%	40206050	9.94%	且派驻董事
3	江苏强峰塑胶有限公司	民营非金融	35327725	8.27%	33454288	8.27%	且派驻董事 见说明 1
4	江苏都梁矿业集团有限公司	国有非金融	26702881	6.25%	25286820	6.25%	—
5	江苏悦诚磁材有限公司	民营非金融	24961336	5.84%	23637631	5.84%	见说明 2
6	万闯	自然人	6503613	1.52%	6158725	1.52%	股东监事
7	崔玉明	自然人	1671437	0.39%	1582801	0.39%	股东监事
8	赵天	自然人	162881	0.04%	154244	0.04%	股东监事
合 计			180325055	42.21%	170762372	42.21%	—

说明：1. 江苏强峰塑胶有限公司 2024 年末持股 35327725 股，包括其自身持股 11997889 股及其三名关联方分别持股：江苏立峰投资开发有限公司 18080378 股、侍小龙 3769593 股、侍青 1479865 股。

2. 江苏悦诚磁材有限公司 2024 年末持股 24961336 股，包括其自身持股 6858398 股及其两名关联方分别持股：淮安东方磁材科技有限公司 13217923 股、苏畅 4885015 股。

主要股东关联方情况

期末，本行 8 名主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人、一致行动人等关联方情况如下：

一、大股东江苏高通建设集团有限公司，持股 42537594 股、持股比例 9.96%

（一）该公司的董事、监事、高级管理人员

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
董事	高永春	—	执行董事兼总经理
监事	王芳	—	监事

（二）该公司控制的法人或非法人组织

该公司控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

（三）该公司施加重大影响的法人或非法人组织

该公司施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

（四）该公司的控股股东及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
高永春	—	—	4999	99.98	—	无	无

（五）该公司的实际控制人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
高永春	—	—	—	99.98	—	江苏高通建设集团有限公司	无
高永生	—	—	—	—	—	江苏高通建设集团有限公司、淮安强通地产开发有限公司	无

(六) 该公司对本行一致行动人(关联股东等)及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

一致行动人名称	身份证号/信用代码	持有本行股权(股)	持股比例(%)	该一致行动人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该一致行动人控制的法人或非法人组织	该一致行动人施加重大影响的法人或非法人组织
无	—	—	—	—	—	—

(七) 该公司持有本行股权的最终受益人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
高永春	—	—	江苏高通建设集团有限公司	无
高永生	—	—	江苏高通建设集团有限公司、淮安强通地产开发有限公司	无
王芳	—	—	无	无

二、江苏健力钢管有限公司，持股 42457588 股、持股比例 9.94%

(一) 该公司的董事、监事、高级管理人员

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
董事	赵健	—	执行董事
监事	何银潮	—	监事
高级管理人员	赵卡尔	—	总经理

(二) 该公司控制的法人或非法人组织

该公司控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(三) 该公司施加重大影响的法人或非法人组织

该公司施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(四) 该公司的控股股东及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
浙江健力股份有限	91330000704514683H	现金	5000	100	赵健、赵卡尔、王京伟、	江苏健力钢管有限公司	无

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
公司					章智慧、王卫刚、徐军、何健航、许聪		

(五) 该公司的实际控制人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
赵健	—	—	—	—	—	江苏健力钢管有限公司、浙江健力股份有限公司	无

(六) 该公司对本行一致行动人(关联股东等)及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

一致行动人名称	身份证号/信用代码	持有本行股权(股)	持股比例(%)	该一致行动人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该一致行动人控制的法人或非法人组织	该一致行动人施加重大影响的法人或非法人组织
无	—	—	—	—	—	—

(七) 该公司持有本行股权的最终受益人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
赵健	—	—	江苏健力钢管有限公司、浙江健力股份有限公司	无

三、江苏强峰塑胶有限公司，持股 35327725 股、持股比例 8.27%

(一) 该公司的董事、监事、高级管理人员

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
董事	侍小龙	—	执行董事兼总经理
监事	方玉苗	—	监事

(二) 该公司控制的法人或非法人组织

该公司控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(三) 该公司施加重大影响的法人或非法人组织

该公司施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(四) 该公司的控股股东及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
王正荣	—	现金	1000	100	—	无	无

(五) 该公司的实际控制人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
侍立峰	—	—	无	—	—	江苏强峰塑胶有限公司、江苏立峰投资开发有限公司、江苏立峰农业发展集团有限公司	无

(六) 该公司对本行一致行动人(关联股东等)及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

一致行动人名称	身份证号/信用代码	持有本行股权(股)	持股比例(%)	该一致行动人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该一致行动人控制的法人或非法人组织	该一致行动人施加重大影响的法人或非法人组织
江苏立峰投资开发有限公司	913208306821701295	18080378	4.23	侍小龙、周红梅	无	无
侍小龙	—	3769593	0.88	—	无	无
侍青	—	1479865	0.35	—	无	无

(七) 该公司持有本行股权的最终受益人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
侍立峰	—	—	江苏强峰塑胶有限公司、江苏立峰投资开发有限公司、江苏立峰农业发展集团有限公司	无
王正荣	—	—	无	无
侍小龙	—	—	无	无

四、江苏都梁矿业集团有限公司，持股 26702881 股、持股比例 6.25%

(一) 该公司的董事、监事、高级管理人员

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
董事	许志相	—	董事长
董事	钱峰	—	董事兼总经理
董事	吕兵	—	董事
董事	赵猛	—	董事
董事	李生玉	—	董事
董事	莫璐	—	董事
董事	费睿智	—	董事
监事	刘志	—	监事
监事	王万康	—	监事
监事	徐素玉	—	监事
监事	张明翔	—	监事
监事	高恒	—	监事

(二) 该公司控制的法人或非法人组织

该公司控制的法人或非法人组织名称	信用代码
江苏都梁建筑再生资源利用有限公司	91320830MA20EUTC1R
江苏香兰置业有限公司	91320830067618753N
江苏香兰矿业有限公司	913208301399860543
江苏都梁甘泉新型建材有限公司	91320830MA23AREK4G
盱眙县香兰爆破工程有限公司	913208307437458634
盱眙山水生态建设有限公司	91320830MA201UQB3Y
江苏中科香兰凹土股份有限公司	91320800MA1MKKX88T

(三) 该公司施加重大影响的法人或非法人组织

该公司施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(四) 该公司的控股股东及其董事监事高级管理人员、控制的法人或

非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
盱眙县财政局（盱眙县人民政府国有资产监督管理办公室）	—	现金	23000	100	—	—	—

（五）该公司的实际控制人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
盱眙县财政局（盱眙县人民政府国有资产监督管理办公室）	—	现金	23000	100	—	—	—

（六）该公司对本行一致行动人（关联股东等）及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

一致行动人名称	身份证号/信用代码	持有本行股权(股)	持股比例(%)	该一致行动人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该一致行动人控制的法人或非法人组织	该一致行动人施加重大影响的法人或非法人组织
无	—	—	—	—	—	—

（七）该公司持有本行股权的最终受益人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
盱眙县财政局（盱眙县人民政府国有资产监督管理办公室）	—	—	—	—

五、江苏悦诚磁材有限公司，持股 24961336 股、持股比例 5.84%**（一）该公司的董事、监事、高级管理人员**

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
董事	王德高	—	执行董事兼总经理

类型	姓名	身份证号	在该公司具体职务
监事	苏畅	—	监事

(二) 该公司控制的法人或非法人组织

该公司控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(三) 该公司施加重大影响的法人或非法人组织

该公司施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(四) 该公司的控股股东及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

控股股东名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该控股股东的董事监事高级管理人员及其身份证号	该控股股东控制的法人或非法人组织	该控股股东施加重大影响的法人或非法人组织
苏畅	—	现金	800	80	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

(五) 该公司的实际控制人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
苏畅	—	现金	800	80	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

实际控制人名称	身份证号/信用代码	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)	该实际控制人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该实际控制人控制的法人或非法人组织	该实际控制人施加重大影响的法人或非法人组织
						店有限公司	
陈建国	—	现金	200	20	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

(六) 该公司对本行一致行动人(关联股东等)及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

一致行动人名称	身份证号/信用代码	持有本行股权(股)	持股比例(%)	该一致行动人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该一致行动人控制的法人或非法人组织	该一致行动人施加重大影响的法人或非法人组织
淮安东方磁材科技有限公司	—	13217923	3.09	周现青、张德金	无	无
苏畅	—	4885015	1.14	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

(七) 该公司持有本行股权的最终受益人及其董事监事高级管理人员、控制的法人或非法人组织、施加重大影响的法人或非法人组织

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
苏畅	—	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

最终受益人名称	身份证号/信用代码	该最终受益人的董事监事高级管理人员及其身份证号	该最终受益人控制的法人或非法人组织	该最终受益人施加重大影响的法人或非法人组织
陈建国	—	—	江苏悦诚磁材有限公司、淮安东方磁材科技有限公司、江苏悦诚和盛新材料科技有限公司、淮安和盛汽车销售服务有限公司、淮安和盛房地产开发有限公司、盱眙东方名郡大酒店有限公司	无

六、股东监事万闯，持股 6503613 股、持股比例 1.52%

（一）该股东控制的法人或非法人组织

该股东控制的法人或非法人组织名称	信用代码
淮安苏润置业有限公司	91320830583739850G
淮安市众诚置业有限公司	9132083056525952X1
泗洪县中发商贸有限公司	91321324087865110E

（二）该股东施加重大影响的法人或非法人组织

该股东施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

（三）该股东近亲属相关信息

关系	姓名	身份证号	在盱眙农商银行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商银行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商银行其他关联交易及交易价格	控制的法人或非法人组织				
							组织名称	在盱眙农商银行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商银行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商银行其他关联交易及交易价格
配偶	侯建玲	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
父亲	万义松	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
母亲	陈英	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
成年子女	万文康	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
兄弟姐妹	无	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他关系密切的家庭成员	无	—	—	—	—	—					

七、股东监事崔玉明，持股 1671437 股、持股比例 0.39%

（一）该股东控制的法人或非法人组织

该股东控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(二) 该股东施加重大影响的法人或非法人组织

该股东施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(三) 该股东近亲属相关信息

关系	姓名	身份证号	在盱眙农商行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商行其他关联交易及交易价格	控制的法人或非法人组织				
							组织名称	在盱眙农商行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商行其他关联交易及交易价格
配偶	周玉芳	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
父亲	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
母亲	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
成年子女	崔舟	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
兄弟姐妹	崔玉祥 崔玉霞	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
其他关系密切的家庭成员	无	—	—	—	—	—					

八、股东监事赵天，持股 162881 股、持股比例 0.04%

(一) 该股东控制的法人或非法人组织

该股东控制的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(二) 该股东施加重大影响的法人或非法人组织

该股东施加重大影响的法人或非法人组织名称	信用代码
无	—

(三) 该股东近亲属相关信息

关系	姓名	身份证号	在盱眙农商行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商行其他关联交易及交易价格	控制的法人或非法人组织				
							组织名称	在盱眙农商行持股数及比例	在其他企业持股数及比例	在盱眙农商行贷款余额、利率、是否逾期	在盱眙农商行其他关联交易及交易价格
配偶	焦小宇	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
父亲	赵洲	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
母亲	邱树霞	—	无	无	无	无	无	—	—	—	—
成年子女	无	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
兄弟姐妹	无	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他关系密切的家庭成员	无	—	—	—	—	—					

本行与主要股东及其关联方关联交易情况

一、江苏悦诚磁材有限公司

1. 该公司自身：期间，未发生除存款类一般关联交易外的关联交易。期末，除存量授信余额 8000 万元、存款类一般关联交易外，无其他关联交易。

2. 该公司关联方：期间，未发生除存款类一般关联交易外的关联交易。期末，除存款类一般关联交易外，无其他关联交易。

二、其他 7 名主要股东

江苏高通建设集团有限公司（本行大股东，共 1 名）、江苏健力钢管有限公司、江苏强峰塑胶有限公司、江苏都梁矿业集团有限公司、万闯、崔玉明、赵天等 7 名主要股东及其关联方：

期间，未发生除存款类一般关联交易外的关联交易。期末，除存款类一般关联交易外，无其他关联交易。

股东出质本行股权情况

期间、期末，本行大股东（共 1 名）江苏高通建设集团有限公司未出

质所持本行股权。

期末，本行共有 2 名股东出质股权共计 6158189 股，占本行股份总额（427241208 股）的 1.44%。

1. 江苏大洋钢管有限公司：期末持股 4272455 股、持股比例 1.00%，质押股权 3928045 股，质押比例 91.94%。

2. 江苏润淮农业发展有限公司：期末持股 2425682 股、持股比例 0.57%，质押股权 2230144 股，质押比例 91.94%。

股东提名董事、监事情况

报告期内，无此情况。

应当报批但尚未获批的股权事项

报告期内，无应当报请监管机构批准但尚未获得批准的股权事项。

年度重大事项

最大十名股东变动情况

报告期内，本行最大十名股东（不含关联股东）无变动，名单如下：

排名	2024 年末	2023 年末
1	江苏高通建设集团有限公司	江苏高通建设集团有限公司
2	江苏健力钢管有限公司	江苏健力钢管有限公司
3	江苏都梁矿业集团有限公司	江苏都梁矿业集团有限公司
4	江苏立峰投资开发有限公司	江苏立峰投资开发有限公司
5	淮安东方磁材科技有限公司	淮安东方磁材科技有限公司
6	淮安市清元科技产业有限公司	淮安市清元科技产业有限公司
7	江苏强峰塑胶有限公司	江苏强峰塑胶有限公司
8	盱眙新通建材贸易有限公司	盱眙新通建材贸易有限公司
9	江苏万润发商贸有限公司	江苏万润发商贸有限公司
10	江苏悦诚磁材有限公司	江苏悦诚磁材有限公司

增加注册资本

2024 年 6 月 5 日，本行 2023 年度股东大会审议通过了《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司注册资本变更方案》，拟将注册资本由 40458.49 万元变更为 42724.12 万元；2024 年 6 月 25 日，经国家金融监督管理总局淮安监管分局批准同意；2024 年 6 月底，本行完成了注册资本变更账务处理。2024 年 7 月 19 日领取了新的营业执照。

本行聘请的会计师事务所

2023 年 6 月 2 日，本行 2022 年度股东大会审议通过了《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司关于聘用会计师事务所的议案》。大会决定：聘请北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所，对本行 2023、2024、2025 三个年度的财务报告和内部控制情况进行审计。

投资者关系与信息披露

加强“股东之家”建设。利用好“股东之家”，落实好投资者关系管理要求，适时开展投资者宣传教育活动，优化本行与股东之间的沟通交流机制，保障广大股东依法有序参与公司治理。2024 年 9 月 29 日举办了“股东接待日暨投资者宣教活动”。活动以“有情有义·善道善行”为主旨，加强本行与股东之间的沟通交流，并为股东之间搭建沟通互动平台。到场股东参访了本行文化场所，亲身体验“善道文化”特色与魅力，观看了以“稳健高质发展的盱眙农商银行”为主题的“股东之家”文案，通过讨论交流，加深了对相关监管政策的理解与支持，进一步共同树立“价值投资、长期投资”理念。此外，为了向股东热情耐心解释股金分红政策，第一时间制作自然人股东和法人股东分红示例，通过电话、短信、微信等沟通方式，最大限度地让股东满意。通过与投资者开展之间开展积极、务实、有效的信息沟通，加深了投资者对本行的了解和认同，加深建立与投

资者之间长期、稳定的良性合作关系，并且促进了本行诚信自律、规范运作，提升本行投资价值。

通过两年多的实践，在认真倾听股东心声、充分考虑股东建议、多次征求董事监事意见的基础上，在结合本行实际进行可行性研究、有效性分析的前提下，2024 年 12 月 20 日，第四届董事会 2024 年第一次临时会议审议通过了《江苏盱眙农村商业银行关于设立“股东之家活动日”的议案》，董事会审慎决定从 2025 年开始，将每年 3 月、5 月、8 月、10 月的 15 日设立为“盱眙农商银行股东之家活动日”，标志着“股东之家”建设的制度和机制更加成熟定型。

依法披露信息，强化市场约束。根据《公司法》《银行业监督管理法》《商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规章和规范性文件，以及本行《公司章程》《信息披露实施办法》，规范信息披露的内容和基本格式、信息的审核和发布流程、信息披露的豁免及其审核流程，明确信息披露事务的职责分工和承办部门、信息披露的评价制度和责任追究制度。2024 年度对外披露信息 20 次，其中定期信息披露 5 次、临时信息披露 15 次。依法维护了投资者和社会公众的知情权、监督权、建议权，依法保护投资者合法权益，维护了金融市场秩序和社会公众利益，促进了本行安全、稳健、高效运行。

其他重要信息

一、债券发行管理情况

2024 年，本行未发行债券、也未赎回二级资本债券，年末二级资本债券余额 4 亿元。期末本行一级资本充足率 9.93%，资本充足率 12.84%。

本行将根据经营发展需要，合理运用债券发行工具，进一步拓宽资金筹集渠道，为资本补充提供多样性选择，进一步提升优化负债结构和营运资金补充能力，促进各项业务稳健发展。

二、出售资产情况

2024 年 1 月 25 日，本行第四届董事会第十次会议审议通过《关于不良资产打包处置的议案》，批准打包转让不良资产 23 户共 1.89 亿元（具体金额以债权转让基准日余额为准），其中表内不良贷款 4300 万元。

本次不良资产打包处置委托江苏国兴金投资产管理有限公司尽调与处置，公开挂牌转让，并向东方、信达、华融、长城、江苏、苏州等六大国有资产管理公司发出邀请函，邀请参与竞标，力求转让价格最大化。

该资产包于 2024 年 3 月底被苏州资产管理有限公司在江苏省产权交易所有限公司 e-交易平台以 5310 万元价格竞标购得。

三、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

无。

四、收购、合并情况

无。

五、重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

无。

六、本行及董事监事高管受到监管部门和司法部门处罚情况

无。

2024 年度财务审计报告

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

年度财务报表审计报告

中天银苏审字[2025] 23 号

审计报告

中天银苏审字[2025] 23 号

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏盱眙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。

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，由于 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。

北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



2025 年 2 月 20 日

资产负债表

编制单位：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

日期：2024年12月31日

货币单位：人民币元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,726,573,748.09	1,634,526,799.52	向中央银行借款	34	1,322,000,000.00	1,300,000,000.00
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	70,646,903.60	36,931,860.39
存放同业款项	4	295,218,620.06	333,343,269.83	拆入资金	37		
拆出资金	5	124,607,475.00	13,815,400.00	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		
买入返售金融资产	8	146,259,041.09		吸收存款	41	31,951,558,241.80	29,286,809,054.88
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	31,828,219.54	32,695,131.07
应收利息	10			应交税费	43	22,719,009.65	70,951,050.29
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	20,794,052.97	98,290,359.84	应付股利	45		
发放贷款和垫款	13	25,048,816,736.89	22,960,757,212.00	其他应付款	46	38,929,045.59	42,649,757.56
可供出售金融资产	14			预计负债	47	260,049.69	9,143,140.31
其他债权投资	15	3,584,569,040.85	5,102,030,720.35	应付债券	48	418,866,921.96	418,862,798.91
持有至到期投资	16			租赁负债	49	1,050,653.63	1,433,236.14
债权投资	17	4,592,462,797.12	2,514,256,985.61	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00	递延所得税负债	51		
长期股权投资	19			其他负债	52	1,414,744.07	1,425,947.21
投资性房地产	20			负债总计	53	33,859,273,789.53	31,200,901,976.76
固定资产	21	345,730,569.79	368,594,340.84	所有者权益：	54		
在建工程	22	11,156,270.00	12,127,565.85	实收资本（股本）	55	427,241,208.00	404,584,926.00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	56	217,166,428.00	209,651,285.00
使用权资产	24	1,081,118.15	1,495,081.91	自然人股股本	57	210,074,780.00	194,933,641.00
无形资产	25	8,885,086.00	9,177,549.41	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	1,642,184.94	1,642,184.94
长期待摊费用	27	4,751,666.49	2,776,362.40	减：库存股	60		
抵债资产	28	5,224,339.64	18,427,228.70	其他综合收益	61	68,789,122.83	76,740,258.03
持有待售资产	29			盈余公积	62	577,385,179.69	523,522,341.70
递延所得税资产	30	441,595,954.72	440,790,756.67	一般风险准备	63	883,456,719.33	769,465,262.40
待处理财产损益	31			未分配利润	64	550,428,120.71	543,557,403.38
其他资产	32	9,889,808.17	9,404,720.28	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	2,508,942,535.50	2,319,512,376.45
资产总计	33	36,368,216,325.03	33,520,414,353.21	负债及所有者权益总计	67	36,368,216,325.03	33,520,414,353.21

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	843,627,088.51	835,872,197.68
（一）利息净收入	2	646,682,885.43	616,597,351.62
利息收入	3	1,221,964,927.88	1,201,648,669.62
利息支出	4	575,282,042.45	585,051,318.00
（二）手续费及佣金净收入	5	-25,640,755.96	-10,907,706.90
手续费及佣金收入	6	9,400,392.42	8,092,211.52
手续费及佣金支出	7	35,041,148.38	18,999,918.42
（三）投资收益	8	207,955,077.73	207,661,568.46
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动损益	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	455,577.33	405,820.41
（六）其他收益	12	12,041,905.07	20,009,449.82
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13		
（八）其他业务收入	14	2,132,398.91	2,105,714.27
二、营业支出	15	578,456,858.57	583,239,729.68
（一）税金及附加	16	10,431,970.86	6,363,720.98
（二）业务及管理费	17	300,361,997.32	297,193,127.98
（三）资产减值损失	18	13,202,889.06	
（四）信用减值损失	19	254,460,001.33	279,682,880.72
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	265,170,229.94	252,632,468.00
加：营业外收入	22	730,793.85	1,749,259.82
减：营业外支出	23	6,004,436.41	1,760,852.95
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	259,896,587.38	252,620,874.87
减：所得税费用	26	56,851,104.42	21,319,107.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	203,045,482.96	231,301,767.66
归属于母公司所有者的净利润	28		
少数股东损益	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	-7,951,135.20	41,140,221.45
（一）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益	31		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	32	-7,951,135.20	41,140,221.45
其他债权投资公允价值变动	33	21,143,748.22	11,972,926.45
其他债权投资信用减值准备	34	-29,094,883.42	29,167,295.00
七、综合收益总额	35	195,094,347.76	48,645,945.49
八、每股收益	36		
（一）基本每股收益(元/股)	37		
（二）稀释每股收益(元/股)	38		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额	项目	行次	本年金额	上年金额
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	5,272,939.90	10,606,782.49
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,638,542,889.25	2,893,549,662.10	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	22,000,000.00	248,689,100.00	投资活动现金流出小计	24	25,487,161,938.74	18,064,185,385.24
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-	投资活动产生的现金流量净额	25	-342,975,860.78	-922,578,915.12
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,216,953,938.47	1,198,936,957.44	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	14,905,097.83	23,864,423.91	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	3,892,401,925.55	4,365,040,143.45	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	2,148,046,868.45	2,628,679,120.63	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	238,792,840.95	-279,346,448.43	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	550,397,726.90	487,674,145.64	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	182,432,595.82	183,273,840.18	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	152,118,548.90	108,168,220.60	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	2,784,998.78	11,784,039.24
支付其他与经营活动有关的现金	13	363,308,330.04	375,843,315.64	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	3,635,096,911.06	3,504,292,194.26	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	257,305,014.49	860,747,949.19	筹资活动现金流出小计	36	2,784,998.78	11,784,039.24
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	-2,784,998.78	-11,784,039.24
收回投资收到的现金	17	24,936,231,000.23	16,933,944,901.66	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	455,577.33	405,820.41
取得投资收益收到的现金	18	207,955,077.73	207,661,568.46	五、现金及现金等价物净增加额	39	-88,000,267.74	-73,209,184.76
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	478,720,351.97	551,929,536.73
投资活动现金流入小计	20	25,144,186,077.96	17,141,606,470.12	六、期末现金及现金等价物余额	41	390,720,084.23	478,720,351.97
投资支付的现金	21	25,481,888,998.84	18,053,578,602.75		42		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

行次	项 目	本年金额								
		实收资本（或股本）	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
1	一、上年年末余额	404,584,926.00	1,642,184.94	-	76,740,258.03	523,522,341.70	769,465,262.40	227,982,913.85	-	2,003,937,886.92
2	加：会计政策变更									
3	前期差错更正							315,574,489.53		315,574,489.53
4	其他									
5	二、本年年初余额	404,584,926.00	1,642,184.94		76,740,258.03	523,522,341.70	769,465,262.40	543,557,403.38		2,319,512,376.45
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	22,656,282.00			-7,951,135.20	53,862,837.99	113,991,456.93	6,870,717.33		189,430,159.05
7	（一）净利润							203,045,482.96		203,045,482.96
8	（二）其他综合收益				-7,951,135.20					-7,951,135.20
9	上述（一）和（二）小计				-7,951,135.20			203,045,482.96		195,094,347.76
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	22,656,282.00				53,862,837.99	113,991,456.93	-196,174,765.63		-5,664,188.71
15	1. 提取盈余公积					53,862,837.99		-53,862,837.99		
16	2. 提取一般风险准备						113,991,456.93	-113,991,456.93		
17	3. 对所有者（或股东）的分配	22,656,282.00						-28,320,470.71		-5,664,188.71
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	427,241,208.00	1,642,184.94		68,789,122.83	577,385,179.69	883,456,719.33	550,428,120.71		2,508,942,535.50

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

编制单位：江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024年度

货币单位：人民币元

行次	项 目	上期金额							
		实收资本（或股本）	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
1	一、上年年末余额	392,801,308.00	1,642,184.94		35,600,036.58	480,758,771.79	671,805,130.46	195,320,263.88	1,777,927,695.65
2	加：会计政策变更								
3	前期差错更正							-34,647,758.60	-34,647,758.60
4	其他								
5	二、本年初余额	392,801,308.00	1,642,184.94		35,600,036.58	480,758,771.79	671,805,130.46	160,672,505.28	1,743,279,937.05
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,783,618.00			41,140,221.45	42,763,569.91	97,660,131.94	67,310,408.57	260,657,949.87
7	（一）净利润							231,301,767.66	231,301,767.66
8	（二）其他综合收益				41,140,221.45				41,140,221.45
9	上述（一）和（二）小计				41,140,221.45			231,301,767.66	272,441,989.11
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	11,783,618.00				42,763,569.91	97,660,131.94	-163,991,359.09	-11,784,039.24
15	1. 提取盈余公积					42,763,569.91		-42,763,569.91	
16	2. 提取一般风险准备						97,660,131.94	-97,660,131.94	
17	3. 对所有者（或股东）的分配	11,783,618.00						-23,567,657.24	-11,784,039.24
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	404,584,926.00	1,642,184.94		76,740,258.03	523,522,341.70	769,465,262.40	227,982,913.85	2,003,937,886.92

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

2024年度财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位以人民币万元列示)

一、单位简介

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2012 年 4 月 24 日经原中国银行业监督管理委员会批准设立, 领取金融许可证, 证书号: N00420333, 机构编码: B1314H232080001。2012 年 4 月 26 日经原淮安市盱眙工商行政管理局登记注册, 领取企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 91320800595585940R, 法定代表人: 王波, 注册资本 42,724.12 万元。

截至 2024 年 12 月底, 本行拥有员工 493 名, 下设分支机构 34 家, 其中: 营业部 1 家, 支行 29 家, 分理处 4 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行经营范围包括: 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; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 开办外汇业务, 办理国际结算; 提供保管箱和贵金属业务服务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制财务报表。

本行管理层认为, 本行自本报告期末至 12 个月内具备持续经营能力。

三、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。

本行董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺，本行编制的财务会计报表不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证财务报告中的数据真实、准确、完整。

四、主要会计政策

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，其他均以历史成本作为会计要素计量方法。

4. 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算，以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的汇兑差额，计入当期损益或确认为其他综合收益。

5. 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其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。

5.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。



本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

5.2 金融工具的分类和后续计量

5.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期期末偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：



管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

（3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合



收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

5.2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售



或回购；

相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

5.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

5.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

5.4 公允价值的确定



公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

5.6 金融资产的减值计量

在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段



一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

5.7 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

6. 金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

7. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。



本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

8. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。



后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。本行对投资性房地产按成本法核算。

10. 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。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类 别	净残值率%	折旧年限	年折旧率%
房屋及建筑物	0-5	20	4.75-5.00
机器、机械	0-5	10	9.50-10.00
电子设备	0-5	3	31.67-33.33
运输工具	0-5	4	23.75-25.00
其他固定资产	0-5	5	19.00-20.00

11. 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，于每年年底进行减值测试。

12. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

13. 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。



14. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

15. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

16. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

16.1 利息收入

利息收入于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

16.2 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

17. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。



与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

18. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

18.1 当期所得税

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。

18.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响



应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

根据银行业监管要求计提的贷款损失准备减值准备等形成的应纳税所得额差异，在五年内难以转回，本行从谨慎性原则考虑当期未确认相关递延所得税资产及递延所得税负债。

19. 利润分配

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。

20. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

21 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

21.1 本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使



购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

21.2 本行作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

21.2.1 经营租赁

本行经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

21.2.2 融资租赁

本行作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本行已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本行采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22. 担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票、信用证、保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。



担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%和 5%（简易征收）\6%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税	5%
教育费附加	实际缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的增值税	2%

2. 税收优惠及批文

（1）根据《财政部、国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5 号），2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

（2）根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），下列文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行：

①财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕85 号）即：对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

②根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

（3）以下与本行相关税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日：

①根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13 号），对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小型企



业、微型企业签订的借款合同免征印花税。公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。

②根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财税〔2023〕16 号），对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

③根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55 号），对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。

④根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财税〔2023〕67 号），对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元(含本数)的农户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款。

六、会计政策和会计估计变更

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更： 否

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更： 否

3. 本行 2024 年度前期差错更正事项:

金额单位：人民币元

序号	前期差错更正		科目	更正前 2023 年 末余额	更正后 2024 年 初余额
	项目	金额			



序号	前期差错更正		科目	更正前 2023 年末余额	更正后 2024 年初余额
	项目	金额			
1	贷款减值形成的以前年度时间性差异	366,564,507.13	递延所得税资产	74,226,249.54	440,790,756.67
2.1	补缴以前年度增值税及附加	3,889,209.28	应交税费	19,961,032.69	70,951,050.29
2.2	补缴以前年度企业所得税	47,100,808.32			
调整权益合计		315,574,489.53	未分配利润	227,982,913.85	543,557,403.38

七、财务报表项目的注释

本年度报告除特别注明外，均以万元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2024-12-31			2023-12-31		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
现金：						
人民币	10,744.63		10,744.63	17,898.26		17,898.26
存放中央银行法定存款准备金：						
人民币	156,441.48		156,441.48	142,393.91		142,385.41
美元	0.80	7.1884	5.75	1.20	7.0827	8.50
存放中央银行超额存款准备金：						
人民币	4,840.81		4,840.81	2,576.11		2,576.11
存放中央银行的其他款项：						
人民币	624.70		624.70	584.40		584.40
合计			172,657.37			163,452.68

2024 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%，2023 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%；2024 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 5%；2023 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 5%。

2. 存放同业款项

项目	2024-12-31	2023-12-31
存放境内银行同业	1,635.76	2,402.57



项目	2024-12-31	2023-12-31
存放系统内款项	27,797.25	30,868.30
存放同业合计	29,433.01	33,270.87
加：应收利息	88.86	88.46
减：存放同业坏账准备		25.00
存放同业账面价值	29,521.87	33,334.33

3. 拆出资金

项目	2024-12-31	2023-12-31
拆放同业款项	1,437.68	1,416.54
拆放系统内款项	11,337.68	
拆出资金合计	12,775.36	1,416.54
加：应收利息	2.89	
减：拆出资金坏账准备	317.50	35.00
拆出资金账面价值	12,460.75	1,381.54

4. 买入返售金融资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
买入返售质押式债券	15,000.00	
加：应收利息	0.90	
减：买入返售金融资产减值准备	375.00	
买入返售金融资产账面价值	14,625.90	

5. 其他应收款

5.1 按性质列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
应收代垫款项	1,936.67	7,376.27
应收手续费	113.49	19.04
应收职工借款	40.70	58.34
其他应收款	241.55	2,618.96
其他应收款合计	2,332.41	10,072.62
减：其他应收款坏账准备	253.01	243.58
其他应收款账面价值	2,079.40	9,829.04

5.2 其他应收款账龄分析

账龄	2024-12-31	2023-12-31
----	------------	------------



	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,111.74	90.54	9,751.14	96.81
1 至 2 年	69.51	2.98	185.81	1.84
2 年以上	151.16	6.48	135.67	1.35
合计	2,332.41	100.00	10,072.62	100

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2024-12-31	2023-12-31
个人贷款和垫款:		
农户贷款	1,247,113.69	1,252,839.20
非农个人贷款	252,096.86	188,100.49
个人信用卡透支	23,914.01	26,592.50
小计	1,523,124.56	1,467,532.19
企业贷款和垫款:		
农村经济组织贷款	4,044.40	3,346.30
农村企业贷款	251,658.09	226,930.53
非农企业贷款	605,687.07	508,878.48
贴现资产	260,467.10	223,669.03
垫款	180.00	
小计	1,122,036.66	962,824.34
贷款和垫款总额	2,645,161.22	2,430,356.53
加: 贷款应计利息	7,949.52	8,538.17
信用卡应收利息	81.06	58.84
减: 贷款损失准备	147,665.86	142,144.93
应收贷款利息坏账准备	89.07	150.00
贴现资产利息调整	555.20	582.89
贷款和垫款账面价值	2,504,881.67	2,296,075.72

6.2 发放贷款按行业分布情况

行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	409,341.60	15.48%	380,652.12	15.65%
采矿业	1,545.24	0.06%	2,183.60	0.09%
制造业	417,556.27	15.79%	426,300.77	17.54%



行业分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
电力、燃气及水的生产和供应业	2,148.84	0.08%	2,553.80	0.11%
建筑业	281,978.41	10.66%	204,077.90	8.40%
批发和零售业	425,140.06	16.07%	332,106.63	13.66%
交通运输、仓储和邮政业	82,694.57	3.13%	59,675.74	2.46%
住宿和餐饮业	77,954.90	2.95%	68,513.77	2.82%
信息传输、计算机服务和软件业	7,363.90	0.28%	4,917.69	0.20%
金融业	28.50	0.00%	-	-
房地产业	737.54	0.03%	1,013.80	0.04%
租赁和商务服务业	56,557.20	2.14%	55,512.29	2.28%
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,278.15	0.05%	1,410.50	0.06%
水利、环境和公共设施管理业	16,238.61	0.61%	16,655.50	0.69%
居民服务、修理和其他服务业	76,738.95	2.90%	73,567.12	3.03%
教育	9,593.20	0.36%	6,810.88	0.28%
卫生、社会工作	35,861.96	1.36%	38,171.15	1.57%
文化、体育和娱乐业	8,680.21	0.33%	8,787.04	0.36%
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
个人	473,256.01	17.89%	523,947.20	21.56%
其他（贴现）	260,467.10	9.85%	223,499.03	9.20%
贷款和垫款总额	2,645,161.22	100.00%	2,430,356.53	100.00%
加：贷款应计利息	7,949.52		8,538.17	
信用卡应收利息	81.06		58.84	
减：贷款损失准备	147,665.86		142,144.93	
应收贷款利息坏账准备	89.07		150.00	
贴现资产利息调整	555.20		582.89	
贷款和垫款账面价值	2,504,881.67		2,296,075.72	

6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	2024-12-31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	408,452.00	115,326.35	5,101.36	528,879.71
保证贷款	406,282.72	271,454.32	158,990.55	836,727.59
抵押贷款	260,372.43	234,460.44	465,142.11	959,974.98



项目	2024-12-31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
质押贷款	50,083.44	9,028.41		59,111.85
贴现贷款	260,467.10			260,467.10
贷款和垫款总额	1,385,657.69	630,269.52	629,234.01	2,645,161.22
加：贷款应计利息				7,949.52
信用卡应收利息				81.06
减：贷款损失准备				147,665.86
应收贷款利息坏账准备				89.07
贴现资产利息调整				555.20
贷款和垫款账面价值				2,504,881.67

(续)

项目	2023-12-31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	414,107.73	81,313.27	4,878.00	500,299.00
保证贷款	386,395.17	255,292.07	90,844.95	732,532.19
抵押贷款	199,016.55	179,202.88	509,797.86	888,017.29
质押贷款	63,475.47	20,823.55	1,540.00	85,839.02
贴现贷款	223,669.03			223,669.03
贷款和垫款总额	1,286,663.95	536,631.77	607,060.81	2,430,356.53
加：贷款应计利息				8,538.17
信用卡应收利息				58.84
减：贷款损失准备				142,144.93
应收贷款利息坏账准备				150.00
贴现资产利息调整				582.89
贷款和垫款账面价值				2,296,075.72

6.4 逾期贷款

项目	2024-12-31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	10,007.56	6,405.13	3,359.65	726.20	20,498.54
保证贷款	21,678.05	6,220.07	3,369.94	641.47	31,909.53
抵押贷款	17,847.48	8,802.24	2,788.33	1,273.17	30,711.22



项目	2024-12-31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款					
合计	49,533.09	21,427.44	9,517.92	2,640.84	83,119.29

(续)

项目	2023-12-31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,741.99	4,297.57	1,983.08	249.42	10,272.06
保证贷款	16,903.28	4,158.31	4,141.35	1,899.73	27,102.67
抵押贷款	9,681.70	5,045.14	3,315.82	2,713.72	20,756.38
质押贷款					
合计	30,326.97	13,501.02	9,440.25	4,862.87	58,131.11

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6.5 贷款损失准备

项目	2024-12-31	2023-12-31
年初余额	142,144.93	126,962.68
本年计提	27,617.61	28,233.40
本年核销	-29,435.88	-21,972.66
本年转入、转出	7,339.20	8,921.51
其他变化		
年末余额	147,665.86	142,144.93

6.6 贷款及垫款五级分类情况

五级分类	2024-12-31		2023-12-31	
	金额	比例	金额	比例
正常类	2,556,993.53	96.67%	2,336,655.60	96.14%
关注类	49,980.36	1.89%	57,318.88	2.36%
次级类	35,862.68	1.36%	32,211.12	1.33%
可疑类	1,440.41	0.05%	2,271.75	0.09%
损失类	884.24	0.03%	1,899.18	0.08%
合计	2,645,161.22	100.00%	2,430,356.53	100.00%

6.7 期末前十名单户贷款客户明细

6.7.1 2024 年 12 月 31 日贷款前十名



客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
盱眙县人民医院	卫生和社会工作	15,845.00	0.60	正常
盱眙县天源新城发展有限公司	建筑业	14,000.00	0.53	正常
盱眙县山水交易投资有限公司	农、林、牧、渔业	11,500.00	0.43	正常
盱眙县雨花工业园投资有限公司	租赁和商务服务业	11,500.00	0.43	正常
淮安市盱眙新城资产经营有限公司	租赁和商务服务业	11,400.00	0.43	正常
淮安市盱眙新区实业有限公司	批发和零售业	11,400.00	0.43	正常
盱眙经发贸易有限公司	批发和零售业	11,300.00	0.43	正常
盱眙经发资产管理有限公司	租赁和商务服务业	11,300.00	0.43	正常
淮安市经发酒店管理有限公司	住宿和餐饮业	11,000.00	0.42	正常
江苏景山生态有机农业有限公司	制造业	11,000.00	0.42	正常
合计		120,245.00	4.55	

6.7.2 2023 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
盱眙县人民医院	卫生和社会工作	16,940.00	0.70	正常
盱眙县雨花工业园投资有限公司	租赁和商务服务业	11,500.00	0.47	正常
淮安市盱眙新城资产经营有限公司	租赁和商务服务业	11,400.00	0.47	正常
淮安市盱眙新区实业有限公司	批发和零售业	11,400.00	0.47	正常
盱眙经发贸易有限公司	批发和零售业	11,300.00	0.46	正常
盱眙经发资产管理有限公司	租赁和商务服务业	11,300.00	0.46	正常
淮安市经发酒店管理有限公司	住宿和餐饮业	11,000.00	0.45	正常
江苏景山生态有机农业有限公司	制造业	11,000.00	0.45	正常
淮安市盱眙园区资产经营有限公司	租赁和商务服务业	11,000.00	0.45	正常
盱眙经发市政建设有限公司	建筑业	10,280.00	0.42	正常
合计		117,120.00	4.80	

注：上述借款人行业分类是以借款人营业收入占比较大的为准。

6.8 期末前十名集团客户贷款明细

6.8.1 2024 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例%
江苏圣山畜牧发展有限公司及其集团	14,310.00	0.54
大庭昌（江苏）粮油食品有限公司及其集团	10,290.00	0.39
江苏金诺机械制造有限公司及其集团	6,893.68	0.26



集团客户	贷款余额	占贷款总额比例%
江苏东晨国际大酒店有限公司及其集团	6,769.80	0.26
江苏悦诚磁材有限公司及其集团	6,600.00	0.25
盱眙雨润中央购物广场有限公司及其集团	6,400.00	0.24
淮安华耀电子有限公司及其集团	5,980.00	0.23
盱眙华洋工业科技有限公司及其集团	4,240.00	0.16
佳力机械股份有限公司及其集团	3,879.00	0.15
盱眙金诚彩钢装饰工程有限公司及其集团	3,875.48	0.15
合计	69,237.97	2.62

6.8.2 2023 年 12 月 31 日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例%
大庭昌（江苏）粮油食品有限公司及其集团	11,490.00	0.47
江苏立峰牧业有限公司及其集团	8,710.00	0.36
盱眙国润商贸有限公司及其集团	4,300.00	0.18
盱眙金诚彩钢装饰工程有限公司及其集团	6,893.68	0.28
江苏东晨国际大酒店有限公司及其集团	6,770.00	0.28
盱眙雨润中央购物广场有限公司及其集团	6,400.00	0.26
江苏耀昇新材料有限公司及其集团	5,980.00	0.25
盱眙皇家儿童医院有限公司及其集团	4,838.95	0.20
盱眙华洋工业科技有限公司及其集团	4,240.00	0.17
佳力机械股份有限公司及其集团	3,895.00	0.16
合计	63,517.63	2.61

6.9 前十大股东贷款明细

6.9.1 2024 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
江苏高通建设集团有限公司	建筑业			
江苏健力钢管有限公司	制造业			
江苏都梁矿业集团有限公司	采矿业			
江苏立峰投资开发有限公司	租赁和商务服务业			
淮安东方磁材科技有限公司	制造业			
淮安市清元科技产业有限公司	科学研究与技术服务业			
江苏强峰塑胶有限公司	制造业			
盱眙新通建材贸易有限公司	批发零售业			



十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
江苏万润发商贸有限公司	批发和零售业	1,800.00	6.80	正常
江苏悦诚磁材有限公司	制造业	6,600.00	24.95	正常
合计		8,400.00	31.75	

6.9.2 2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
江苏高通建设集团有限公司	建筑业			
江苏健力钢管有限公司	制造业			
江苏都梁矿业集团有限公司	采矿业			
江苏立峰投资开发有限公司	租赁和商务服务业			
淮安东方磁材科技有限公司	制造业			
淮安市清元科技产业有限公司	科学研究与技术服务			
江苏强峰塑胶有限公司	制造业	200.00	0.01	正常
盱眙新通建材贸易有限公司	批发零售业			
江苏万润发商贸有限公司	批发零售业	2,000.00	0.08	正常
江苏悦诚磁材有限公司	制造业	6,000.00	0.25	正常
合计		8,200.00	0.34	

7. 其他债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
金融债券	61,528.63	119,611.61
地方政府债券	10,233.76	
国家债券	113,937.52	164,790.37
同业存单	171,160.05	222,595.03
其他债权投资合计	356,859.96	506,997.01
其他债权投资应收利息	1,596.94	3,206.06
其他债权投资账面价值	358,456.90	510,203.07

8. 债权投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
国家债券	171,170.13	42,383.44
金融债券	11,196.51	
同业存单	114,147.28	184,990.51
地方政府债券	165,664.15	30,101.27



项目	2024-12-31	2023-12-31
债权投资合计	462,178.07	257,475.22
债权投资应收利息	3,989.46	425.48
债权投资减值准备	6,921.25	6,475.00
债权投资账面价值	459,246.28	251,425.70

9. 其他权益工具投资

项目	2024-12-31	2023-12-31
入股省联社	60.00	60.00
合计	60.00	60.00

10. 固定资产

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
固定资产原值				
其中：房屋及建筑物	53,917.98	77.30		53,995.28
机器设备	719.58	43.54		763.12
运输工具	298.25	6.55		304.80
电子设备	7,625.25	279.36		7,904.61
其他固定资产	561.53	7.58		569.11
合计	63,122.59	414.33		63,536.92
累计折旧				
其中：房屋及建筑物	17,901.46	2,355.82		20,257.28
机器设备	623.12	28.86		651.98
运输工具	248.28	25.66		273.94
电子设备	7,014.85	263.47		7,278.32
其他固定资产	475.45	26.90		502.35
合计	26,263.16	2,700.70		28,963.86
固定资产净值				
其中：房屋及建筑物	36,016.52			33,738.00
机器设备	96.46			111.14
运输工具	49.97			30.86
电子设备	610.40			626.30
其他固定资产	86.08			66.76
合计	36,859.43			34,573.06

11. 在建工程



项目	2023-12-31	本期增加	本期减少		2024-12-31
			转入固定资产	其他减少	
淮安纯高房产	1,115.63				1,115.63
都梁驿站	89.53		59.41	30.12	
城中支行二楼改造装修	4.50			4.50	
高桥分理处装修工程	3.10			3.10	
合计	1,212.76		89.53	7.60	1,115.63

12. 使用权资产

项目	2023-12-31	本期增加	本期减少	2024-12-31
使用权资产原值				
其中：房屋及建筑物	189.38			189.38
合计	189.38			189.38
使用权资产累计折旧				
其中：房屋及建筑物	39.87	41.40		81.27
合计	39.87	41.40		81.27
使用权资产净值				
其中：房屋及建筑物	149.51			108.11
合计	149.51			108.11

13. 无形资产

项目	2023-12-31	本期增加	本期摊销	2024-12-31
土地使用权	181.87		6.49	175.38
软件使用权	735.88	98.89	121.64	713.13
合计	917.75	98.89	128.13	888.51

14. 长期待摊费用

项目	2023-12-31	本期增加	本期摊销	2024-12-31
移动业务安全智能平台	1.24		1.24	
都梁阳光物管公众平台接口	12.35		12.35	
盱眙中学智慧校园项目	64.15		36.65	27.50
金源路支行门前广场工程	13.94		7.61	6.33
万润发数据平台软件	18.21		9.93	8.28
王店支行门前地坪改造	5.01		2.61	2.40
数据库安全审计系统	14.67		6.77	7.90
社保基金监管平台项目	34.06		15.14	18.92



项目	2023-12-31	本期增加	本期摊销	2024-12-31
乡镇一体化接口	18.85	2.60	8.30	13.15
盱眙第二高中充电桩项目	1.64		0.66	0.98
智慧食堂场景建设（机器采购）	12.42	4.19	6.43	10.18
社保卡一体化建设（三代卡交通费）	3.94	66.33	12.23	58.04
企业文化上墙	9.07		3.29	5.78
自然资源局房产接口	12.64		4.33	8.31
总行文化上墙项目	15.48	25.21	9.04	31.65
三代卡交通服务费 2208-2302	39.96		13.70	26.26
财政工资代发系统		8.00	2.67	5.33
网点文化上墙		28.18	8.53	19.65
马坝高级中学智慧校园道闸项目		3.51	0.88	2.63
发行基金托管系统		18.80	4.18	14.62
智慧食堂建设项目		22.56	3.05	19.51
智慧消防系统		58.35	11.35	47.00
大楼导视		4.60	0.77	3.83
河桥后院改造		4.96	0.83	4.13
营业部装修改造		6.19	0.75	5.44
城中支行二楼装修工程		4.51	0.63	3.88
高桥分理处		3.10	0.43	2.67
新华村都梁驿站		19.63	2.73	16.90
龙虾交易中心都梁驿站		13.89	1.93	11.96
岗村都梁驿站		10.70	1.49	9.21
纪委留置室		26.82	2.98	23.84
天泉湖中学智慧校园道闸项目		7.98	0.89	7.09
财政专户拨款接口		3.50	0.39	3.11
移动安全管理平台		18.30	0.51	17.79
企业微信私域流量服务		10.00	0.28	9.72
智慧食堂-国联一卡通		19.84	0.55	19.29
八一自动区改造		1.94	0.05	1.89
合计	277.63	393.69	196.15	475.17

15. 抵债资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
房屋建筑物	3,905.84	3,905.84
抵债资产合计	3,905.84	3,905.84



项目	2024-12-31	2023-12-31
减：抵债资产减值准备	3,383.41	2,063.12
抵债资产账面价值	522.43	1,842.72

16. 递延所得税资产

项目	2024-12-31		2023-12-31	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产	176,638.40	44,159.60	176,316.32	44,079.08
合计	176,638.40	44,159.60	176,316.32	44,079.08

17. 其他资产

项目	2024-12-31	2023-12-31
应收贷款利息（表内欠息）	988.98	940.47
合计	988.98	940.47

18. 资产减值准备明细

项目	2023-12-31	本年增加		本年减少		2024-12-31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
应收利息坏账准备	150.00	-60.93				89.07
其他应收款坏账准备	243.58	9.43				253.01
存放同业坏账准备	25.00	-25.00				
拆放同业坏账准备	35.00	282.50				317.50
债权投资减值准备	6,475.00	446.25				6,921.25
买入返售金融资产减值准备		375.00				375.00
其他债权投资信用减值准备	7,868.75	-2,310.74			598.75	4,959.26
表外风险资产信用损失准备	914.31	-888.31				26.00
贷款损失减值准备	142,144.93	27,617.61	7,339.20	29,435.88		147,665.86
抵债资产减值准备	2,063.12	1,320.29				3,383.41
合计	159,919.69	46,984.76	7,339.20	29,435.88	598.75	163,990.36

19. 向中央银行借款

项目	2024-12-31	2023-12-31
支农再贷款	132,200.00	130,000.00
合计	132,200.00	130,000.00

20. 同业及其他金融机构存放款项



项目	2024-12-31	2023-12-31
中国境外银行		
中国境内银行	7,064.44	3,693.02
其他金融机构存放		
应付同业存放款利息	0.25	0.17
合计	7,064.69	3,693.19

21. 吸收存款

21.1 各项存款列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
个人存款：	2,568,273.46	2,275,022.15
其中：活期储蓄存款	653,408.94	645,593.91
一年以下定期储蓄存款	54,490.53	65,488.55
一年及一年以上定期储蓄存款	1,860,373.99	1,563,939.69
单位存款：	528,981.18	563,675.91
其中：活期存款	422,303.10	479,193.55
一年以下定期存款	3,250.00	2,550.70
一年及一年以上定期存款	103,428.08	81,931.66
保证金	22,435.73	20,041.99
其他存款	269.52	736.98
应付存款利息	75,195.93	69,203.88
合计	3,195,155.82	2,928,680.91

21.2 保证金列示

项目	2024-12-31	2023-12-31
银行承兑汇票保证金	7,321.58	4,926.14
贷款保证金	6,115.00	7,115.50
保函保证金	7,141.75	6,262.95
其他保证金	1,857.39	1737.41
合计	22,435.73	20,041.99

22. 应付职工薪酬

项目	2024-12-31	2023-12-31
应付职工薪酬	1,737.16	1,726.96
应付住房公积金		91.95
应付企业年金	889.64	891.54



应付补充医疗保险费	556.02	559.06
合计	3,182.82	3,269.51

23. 应交税费

项目	2024-12-31	2023-12-31
增值税	446.95	716.40
所得税	1,640.64	6,173.79
代扣职工个人所得税	5.99	15.71
城市维护建设费	22.91	35.82
教育费附加	13.75	21.50
地方教育附加	9.17	14.33
房产税	114.00	99.17
土地使用税	4.49	4.49
印花税	14.00	13.90
合计	2,271.90	7,095.11

24. 其他应付款

项目	2024-12-31	2023-12-31
质保金和押金	230.28	161.25
网点上划已清退股本金	234.46	235.07
保全部收回执行款	526.65	1,306.80
大病救助款	44.53	44.53
待处理久悬未取款项	1,834.29	1,846.43
其他	1,022.69	670.90
合计	3,892.90	4,264.98

25. 预计负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
表外风险资产信用损失准备	26.00	914.31
合计	26.00	914.31

26. 应付债券

项目	2024-12-31	2023-12-31	到期时间	票面利率
盱眙农商二级债券	39,997.18	39,997.18	2032-1-28	5.10%
应付债券利息	1,889.51	1,889.10	2032-1-28	5.10%
合计	41,886.69	41,886.28		



27. 租赁负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
租赁付款额	110.50	152.50
未确认融资费用（租赁）	-5.43	-9.18
合计	105.07	143.32

28. 其他负债

项目	2024-12-31	2023-12-31
待结算财政款项	82.96	84.27
其他应付利息	58.32	58.32
其他	0.19	
合计	141.47	142.59

29. 股本

项目	2023-12-31	本年变动				2024-12-31
		发行新股	资本公积转增	利润分配转增	小计	
境内法人股	20,965.12			751.51	751.51	21,716.64
员工自然人股	2,341.70			131.13	131.13	2,472.82
社会自然人股	17,151.67			1,382.99	1,382.99	18,534.66
合计	40,458.49			2,265.63	2,265.63	42,724.12

30. 资本公积

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
其他资本公积	164.22			164.22
合计	164.22			164.22

31. 其他综合收益

项目	2024-12-31	2023-12-31
其他债权投资公允价值变动	1,919.65	-194.72
其他债权投资信用减值准备	4,959.26	7,868.75
合计	6,878.91	7,674.03

32. 盈余公积



项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
法定盈余公积	13,795.94	1,966.54		15,762.49
任意盈余公积	38,556.30	3,419.74		41,976.03
合计	52,352.24	5,386.28		57,738.52

33. 一般风险准备

项目	2023-12-31	本年增加	本年减少	2024-12-31
计提一般风险准备	72,318.68	11,399.15		83,717.82
税费减免	482.12			482.12
政府补助	4,145.73			4,145.73
合计	76,946.53	11,399.15		88,345.67

34. 未分配利润

项目	2024 年度	2023 年度
上年年末未分配利润	22,798.29	19,532.03
加：以前年度损益调整	31,557.45	-3,464.78
本年年初未分配利润	54,355.74	16,067.25
加：本期净利润	20,304.55	23,130.18
减：提取法定盈余公积	1,966.54	1,739.36
提取任意盈余公积	3,419.74	2,537.00
提取一般风险准备	11,399.15	9,766.02
对股东的分配	2,832.05	2,356.76
期末未分配利润	55,042.81	22,798.29

35. 利息净收入

项目	2024 年度	2023 年度
利息收入合计	122,196.50	120,164.87
农户贷款利息收入	66,667.68	69,877.11
农村经济组织贷款利息收入	198.40	158.92
农村企业贷款利息收入	10,587.81	11,064.05
非农贷款利息收入	36,008.96	32,152.36



项目	2024 年度	2023 年度
信用卡透支利息收入	817.49	588.92
贴现利息收入	1.10	4.97
垫款利息收入	0.91	
存放中央银行款项利息收入	2,505.58	2,266.19
存放同业款利息收入	112.43	157.83
存放系统内款项利息收入	80.07	79.40
拆放同业款利息收入		9.33
拆放系统内款项利息收入	483.54	177.87
买入返售金融资产利息收入	911.09	34.14
转（再）贴现利息收入	3,707.60	3,483.59
其他	113.84	110.19
利息支出合计	57,528.20	58,505.13
单位活期存款利息支出	2,178.09	3,890.14
单位定期存款利息支出	2,324.84	2,216.31
个人活期存款利息支出	81.43	141.50
个人定期存款利息支出	47,330.14	44,929.88
保证金存款利息支出	283.21	242.35
其他利息支出	2,710.35	3,014.50
向中央银行借款利息支出	2,343.43	2,245.47
系统内拆入款项利息支出	27.36	
同业存放款利息支出	8.12	116.23
同业拆入款项利息支出		18.39
卖出回购金融资产利息支出	241.23	1,690.36
利息净收入	64,668.29	61,659.74

36. 手续费及佣金净收入

项目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入合计	940.04	809.22
银行卡业务手续费收入	293.48	326.81
结算业务手续费收入	56.71	61.11
外汇业务手续费收入	2.95	3.06
代理业务手续费收入	126.33	10.31
担保手续费收入	0.68	1.11



项目	2024 年度	2023 年度
其他	459.89	406.82
手续费及佣金支出合计	3,504.11	1,899.99
银行卡业务手续费支出	67.43	57.86
结算业务手续费支出	106.85	58.37
代理业务手续费支出	3.01	84.04
其他手续费支出	351.76	455.40
其他中间业务支出	2,975.06	1,244.32
手续费及佣金净收入	-2,564.08	-1,090.77

37. 投资收益

项目	2024 年度	2023 年度
债券利息收入	7,493.44	9,118.46
投资买卖价差	4,445.99	828.50
股利	12.00	6.00
同业存单和非保本理财产品利息收入	8,844.08	10,813.20
合计	20,795.51	20,766.16

38. 汇兑损益

项目	2024 年度	2023 年度
代客外汇买卖损益	14.27	8.04
自营外汇买卖损益	10.76	9.61
其他	20.52	22.93
合计	45.56	40.58

39. 其他收益

项目	2024 年度	2023 年度
政府补贴	1,195.26	1,994.65
其他收益	8.93	6.29
合计	1,204.19	2,000.94

40. 其他业务收入

项目	2024 年度	2023 年度
----	---------	---------



项目	2024 年度	2023 年度
抵债资产租赁收入	19.05	19.05
同业现金寄库收入	157.91	157.14
其他	36.29	34.38
合计	213.24	210.57

41. 税金及附加

项目	2024 年度	2023 年度
房产税	763.99	394.48
土地使用税	17.96	17.61
印花税	74.99	70.92
城市维护建设税	93.13	75.03
教育费附加	55.88	47.00
地方教育附加	37.25	31.33
合计	1,043.20	636.37

42. 业务及管理费用

项目	2024 年度	2023 年度
人员费用	19,286.87	19,287.74
业务费用	7,920.49	7,525.34
折旧费	2,700.70	2,754.89
无形资产摊销	128.14	151.34
合计	30,036.20	29,719.31

43. 资产减值损失

项目	2024 年度	2023 年度
抵债资产减值损失	1,320.29	
合计	1,320.29	

44. 信用减值损失

项目	2024 年度	2023 年度
存放同业坏账损失	-25.00	-27.50
拆出资金坏账损失	282.50	35.00
应收利息坏账损失	-60.93	
其他应收款坏账损失	9.43	30.83



项目	2024 年度	2023 年度
贷款减值损失	27,617.61	28,233.39
其他债权投资减值损失	-2,310.74	2,130.48
债权投资减值损失	446.25	-2,530.00
买入返售金融资产减值损失	375.00	
表外风险资产信用损失	-888.12	96.09
合计	25,446.00	27,968.29

45. 营业外收入

项目	2024 年度	2023 年度
资产清理收益	1.24	2.13
罚没款收入	54.80	49.27
久悬未取款项利得	17.04	123.50
政府补助利得		0.03
合计	73.08	174.93

46. 营业外支出

项目	2024 年度	2023 年度
罚没支出		95.00
负债处置支出	6.43	4.55
捐赠支出	86.53	55.17
滞纳金支出	363.77	21.37
其他	143.71	
合计	600.44	176.09

47. 所得税

项目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	6,851.77	5,896.50
递延所得税费用	-1,166.66	-3,764.59
合计	5,685.11	2,131.91

八、关联方及关联交易

1. 关联方

1.1 5%以上（含 5%）股份的股东



1.1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2024/12/31		2023/12/31	
	股份份额	持股比例%	股份份额	持股比例%
江苏高通建设集团有限公司	4,253.76	9.96	4,028.18	9.96
江苏健力钢管有限公司	4,245.76	9.94	4,020.61	9.94
江苏都梁矿业集团有限公司	2,670.29	6.25	2,528.68	6.25
合计	11,169.81	26.15	10,577.47	26.15

1.1.2 合并持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方（集团）名称	集团主要成员名称	2024/12/31		2023/12/31	
		股份份额	持股比例%	股份份额	持股比例%
强峰集团 （实控人侍立峰）	江苏圣山畜牧发展有限公司				
	江苏强峰塑胶有限公司	1,199.79	2.81	1,136.16	2.81
	江苏立峰牧业有限公司				
	江苏立峰投资开发有限公司	1,808.04	4.23	1,712.16	4.23
	方芳	48.54	0.11	45.96	0.11
	侍青	147.99	0.35	140.14	0.35
	侍小龙	376.96	0.88	356.97	0.88
	侍必功				
	小计	3,581.31	8.38	3,391.39	8.38
陈建国集团 （实控人陈建国）	江苏悦诚磁材有限公司	685.84	1.61	649.47	1.61
	淮安东方磁材科技有限公司	1,321.79	3.09	1,251.70	3.09
	苏畅	488.50	1.14	462.60	1.14
	小计	2,496.13	5.84	2,363.76	5.84

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行 5%以上（含 5%）股份的股东及其他关联方与本行发生交易的单位为强峰集团（包括江苏圣山畜牧发展有限公司、江苏强峰塑胶有限公司、江苏立峰牧业有限公司及侍必功）、陈建国集团（包括江苏悦诚磁材有限公司）2 个集团 5 家单位，贷款金额共计 15,407.70 万元。



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《盱眙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 发放贷款和垫款余额

关联方	借款主体	2024 年度	2023 年度
强峰集团	江苏圣山畜牧发展有限公司	2,220.00	2,220.00
	江苏强峰塑胶有限公司		200.00
	江苏立峰牧业有限公司	6,290.00	6,290.00
	侍必功	297.70	299.90
陈建国集团	江苏悦诚磁材有限公司	6,600.00	6,000.00

2.2 利息收入

关联方	借款主体	2024 年度 利息收入	2023 年度 利息收入
强峰集团	江苏圣山畜牧发展有限公司	96.13	122.10
	江苏强峰塑胶有限公司	3.59	10.50
	江苏立峰牧业有限公司	277.02	345.95
	侍必功	0.1	11.40
陈建国集团	江苏悦诚磁材有限公司	270.32	274.50

3. 总行关键高级管理人员薪酬

高级管理人员	2024 年度	2023 年度
薪酬	625.94	747.51
股份支付		
年金		
其他福利		
合计	625.94	747.51
关键管理人员人数	7	8

九、股权相关情况

1. 股权基本情况

年度	股本总额	股东总数	股权变动金额
2024 年	42,724.12	877	2,265.63



年度	股本总额	股东总数	股权变动金额
2023 年	40,458.49	879	1,178.36

2. 前十大股东持股情况

股东名称	证件代码	持股金额	持股比例
江苏高通建设集团有限公司	913208300551639236	4,253.76	9.96%
江苏健力钢管有限公司	91320830761039671E	4,245.76	9.94%
江苏都梁矿业集团有限公司	91320830MA1MC1YF6P	2,670.29	6.25%
江苏立峰投资开发有限公司	913208306821701295	1,808.04	4.23%
淮安东方磁材科技有限公司	91320830796100081W	1,321.79	3.09%
淮安市清元科技产业有限公司	9132080067762291XJ	1,201.63	2.81%
江苏强峰塑胶有限公司	91320830588446715F	1,199.79	2.81%
盱眙新通建材贸易有限公司	91320830MA22CB93XQ	791.81	1.85%
江苏万润发商贸有限公司	913208307641565073	759.46	1.78%
江苏悦诚磁材有限公司	91320830591163441X	685.84	1.61%
合计		18,938.17	44.33%

3. 主要股东及出质情况

股东名称	股东性质	持股比例%	是否董 监事	股权质押 股份
江苏高通建设集团有限公司	民营非金融机构企业	9.96	董事	
江苏健力钢管有限公司	民营非金融机构企业	9.94	董事	
江苏都梁矿业集团有限公司	民营非金融机构企业	6.25		
强峰集团（实控人侍立峰）	民营非金融机构企业及自然人	8.38		
陈建国集团（实控人陈建国）	民营非金融机构企业及自然人	5.84		
万闯	自然人	1.52	监事	
崔玉明	自然人	0.39	监事	
赵天	自然人	0.04	监事	

4. 主要股东关联交易情况

强峰集团总授信 10,520.00 万元，其中：江苏圣山畜牧发展有限公司授信 2,220.00 万元，实际用信 2,220.00 万元、江苏立峰牧业有限公司授信 8,000.00 万元，实际用信 6,290.00 万元、侍必功授信 300.00 万元，实际用信 297.70 万元，集团实际控制人侍立峰，合计持有本行股份超过 5%。

陈建国集团总授信 8,000.00 万元，其中：江苏悦诚磁材有限公司授信



8,000.00 万元，实际用信 6,600.00 万元，集团实际控制人陈建国，合计持有本行股份超过 5%。

十、承诺事项

项目	2024-12-31	2023-12-31
银行承兑汇票	9,195.71	7,790.57
开出保函	8,328.65	7,548.04
合计	17,524.36	15,338.61

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告日本行无调整事项。

十二、风险管理

1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险,通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

董事会负责制定整体风险管理战略,监督本行风险管理及内部控制系统,并评估全行总体风险;高级管理层根据董事会制定的风险管理战略,制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序;合规管理部、风险管理部、信贷管理部、计财部、纪检监察室等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门,具体执行各项风险管理的政策和制度;审计稽核部负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理,并参照原中国银保监会制定的《商业银行金融资产风险分类办法》,制定五级分类实施细



则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（1）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理；（6）足额计提风险拨备，根据资产的风险程度足额计提准备金，确保贷款损失准备能够充分覆盖贷款风险，加强对非信贷资产业务管理，定期对非信贷风险金融资产的账面价值进行检查，对有客观证据表明该资产发生减值的，及时确认减值损失，足额计提资产减值准备，增加风险缓释空间。年末贷款损失准备余额 147,665.86 万元，贷款拨备覆盖率为 386.69%，贷款拨贷比 5.58%。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。计财部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- （1）保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- （2）设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- （3）保持适当比例的现金及存放央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良



好的市场融资能力；

(4) 建立流动性预警机制和应急预案。

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。

本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险，本行对市场风险实施集中管理，计财部为市场风险的集中管理部门，运营管理部、信贷管理部分别负责存、贷款利率的定价管理。计财部负责调查统计同业机构的现行贴现利率、票据市场银行承兑汇票的回购、转贴现利率及近期 shibor 等信息，根据贴现业务营运成本、资金成本及其他同业机构贴现利率情况和市场利率情况等综合因素，确定最佳贴现基准利率。本行计财部与信贷管理部为利率定价的支持部门。负责信息收集，根据年度资产负债目标要求提供年度贷款投放规模与结构，同时提供客户风险、同业竞争、内部评级等定价信息。

利率风险主要源自本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

外汇风险。本行记账本位币为人民币，部分业务以美元或其他币种进行记载。汇率风险主要源自本行为保持一定外币头寸的结构性风险。本行根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

5. 操作风险

(1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，本年度对本行相关文件制度进行更新完善。

(2) 法律事务管理情况

报告期内对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。



(3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

6. 相关风险指标

项目		指标值	2024-12-31	2023-12-31
流动性风险	存贷款比		80.55%	80.45%
	流动性比例	≥25%	58.69%	42.90
	核心负债依存度	≥60%	74.79%	74%
	流动性缺口	≥-10%	4.62%	-2.93%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.05%	1.11%
	不良贷款率	≤5%	1.44%	1.5%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	3.53%	5.5%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.43%	6.64%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		2.29%	3.14%
	关注贷款迁徙率		93.65%	37.46%
	次级贷款迁徙率		190.52%	89.66%
	可疑贷款迁徙率		40.24%	
盈利能力	成本收入比	≤45%	35.60%	35.63%
	资产利润率	≥0.6%	0.58%	0.63%
	资本利润率	≥11%	9.00%	10.4%
准备金充足程度	不良资产拨备覆盖率	≥150%	386.69%	390.65%
资本充足程度	资本充足率	≥8%	12.84%	12.52%
	核心资本充足率	≥4%	9.93%	9.41%

十三、其他财务指标

项目	2024-12-31	2023-12-31
资本净额	291,721.26	255,047.38
核心资本净额	225,584.46	191,789.16
附属资本净额	66,136.80	63,258.22
风险资产总额	2,272,191.51	2,037,080.47
加权风险资产净额	2,272,191.51	2,037,080.47
其中：表内加权风险资产净额	2,094,737.06	1,873,180.89
表外加权风险资产净额	22,571.82	10,963.02
净利息差	2.31%	2.58%



项目	2024-12-31	2023-12-31
人均存款额	6,202.70	5,944.86
人均净收入	167.72	173.78
百元贷款收息率	4.58%	5.02%
正常贷款利息收回率	95.77%	98.19%
人均费用额	59.71	61.92

江苏盱眙农村商业银行股份有限公司

二〇二五年二月二十日





统一社会信用代码

91320105MAC0F3DM17 (1/1)

营业执照

(副本)

编号 320105000202405300147



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名称 北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

经营范围 许可项目：注册会计师业务（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，具体经营项目以审批结果为准）

负责人 朱振强

成立日期 2022年10月20日

经营场所 南京市建邺区汉中门大街1号21层A座

登记机关





会计师事务所分所 执业证书

名 称：北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所

负 责 人：朱振强

经 营 场 所：南京市建邺区汉中门大街1号21层A座

分所执业证书编号：110001983201

批准执业文号：苏财协[2001]2号

批准执业日期：2001年1月9日



说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：江苏省财政厅

2024 年 6 月 27 日

中华人民共和国财政部制





姓名 朱振强
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1962-10-19
Date of birth
工作单位 中天银会计师事务所江苏分所
Working unit
身份证号码 320106621019045
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 3200000120008
No. of Certificate
批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 1998 年 11 月 23 日
Date of Issuance

2007 年 4 月 30 日

2007 年 4 月 30 日



姓名 潘 珩
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1969-08-03
Date of birth
工作单位 中天银会计师事务所有限责任公司
Working unit
身份证号码 321081690803001
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 320000010035
No. of Certificate
批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2000 年 12 月 31 日
Date of Issuance

2014.5.5

《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告》版权归江苏盱眙农村商业银行所有，未经许可请勿转载和翻印

欢迎投资者和社会公众对本报告提出意见建议、对本行信息披露事务监督评价，联系电话：0517-89720103（董事会秘书室）

欢迎致电 24 小时客服热线 96008 或登录网站 www.xybank.net

地址：江苏省盱眙县合欢大道 2 号

电话：0517-88265342

邮政编码：211700