

江苏宝应农村商业银行股份有限公司

2024 年年度报告

公司年度大事记

- 1 月 11 日，宝应农商银行黄塍支行、曹甸支行、望直港支行获评 2023 年江苏银行业文明规范服务适老网点。
- 1 月 27 日，宝应农商银行召开廉洁从业警示教育大会。
- 2 月 22 日，宝应农商银行荣获“宝应县 2023 年度功勋企业”。
- 2 月 26 日，宝应农商银行召开 2024 年工作会议。
- 3 月 22 日，宝应农商银行党委与江苏省宝应中学党委举办党建联盟结对共建签约仪式。
- 3 月 29 日，宝应农商银行获评 2023 年度扬州市银行业金融机构服务实体经济工作先进单位。
- 3 月 29 日，宝应农商银行团委荣获 2023 年度全县共青团工作一等奖。
- 3 月 29 日，召开省联社党委第五巡察组巡察宝应农商银行党委情况反馈会。
- 4 月 16 日，宝应农商银行在省联社 2023 年度经营管理考评中荣获“综合考评进步奖”。
- 4 月 16 日，宝应农商银行在省联社“推进五访五增 助力市场主体”专项劳动竞赛考核中荣获“进取类农商行二等奖”。
- 4 月 18 日，宝应农商银行召开 2024 年首季“开门红”总结表彰暨二季度经营工作会议。
- 4 月 18 日，宝应农商银行党委举办党纪学习教育第一期读书班暨警示教育大会。
- 5 月 1 日，宝应农商银行在省联社“龙腾迎春展担当 五比五看促发展”专项劳动竞赛考核中荣获一等奖。
- 5 月 9 日，宝应农商银行召开“圆鼎家园”运营管理工作 2024 年度会议暨“运营服务效率年”启动会。
- 5 月 11 日，宝应农商银行与江苏农垦农业服务有限公司宝应分公司举办战略合作签约仪式。
- 5 月 17 日，宝应农商银行召开警示教育大会。
- 5 月 27 日，宝应农商银行召开不法贷款中介警示教育暨集中专项整治行动动员大会。
- 6 月 14 日，宝应农商银行召开“一把手讲安全”专题会议暨 2024 年上半年安全管理工作培训会议。
- 6 月 19 日，宝应农商银行党委与宝应县卫生健康委员会党委举办党建联盟结对共建签约仪式。
- 6 月 28 日，宝应农商银行党委与宝应县自然资源和规划局党组举办党建联盟结对共建签约仪式。
- 7 月 1 日，宝应农商银行党委举办“严守六项纪律 主动担当作为”庆祝建党 103 周年主题党日活动。
- 7 月 3 日，宝应农商银行党委与宝应县安宜镇党委举办党建联盟结对共建签约仪式。
- 7 月 23 日，宝应农商银行召开 2024 年年中工作会议。
- 7 月 25 日，宝应农商银行党委与宝应县归国华侨联合会举办党建联盟结对共建签约仪式。

8月2日，宝应农商银行召开第四届董事会第十次会议。

8月23日，人民银行扬州分行来我行开展“存保知识送上门”培训活动。

8月30日，宝应农商银行举办2024年中高层管理人员赋能提升专题培训班。

9月12日，宝应农商银行荣获扬州市第六届银行业机构现金服务知识与技能竞赛决赛团体三等奖。

9月14日，宝应农商银行组织开展“热血传递温情 点滴汇聚爱心”无偿献血活动。

9月21日，宝应农商银行举办文明服务提优固优集中培训。

9月23日，宝应农商银行党委举办学习贯彻党的二十届三中全会精神宣讲报告会。

9月30日，宝应农商银行与宝应县教育局举办党建联盟结对共建签约仪式。

10月16日，宝应农商银行召开2024年四季度工作会议。

10月23日，国家金融监督管理总局扬州监管分局来我行调研指导工作。

11月1日，宝应农商银行召开第四届董事会第十二次会议。

11月7日，宝应农商银行与宝应县数据局举办党建联盟结对共建签约仪式。

11月10日，宝应农商银行举办十二周年庆典暨第十二届员工大舞台活动。

11月18日，宝应农商银行召开工会第三届会员（职工）代表大会第七次会议。

11月22日，宝应农商银行召开落实小微企业融资协调工作机制部署会。

11月27日，宝应农商银行与宝应县城市管理局举办党建联盟结对共建签约仪式。

11月29日，宝应农商银行在省联社“精准走访惠主体 量质齐升促发展”劳动竞赛考核中荣获一等奖。

12月2日，宝应农商银行与宝应县商务局举办党建联盟结对共建签约仪式。

12月6日，宝应农商银行召开“千企万户大走访 服务实体展担当”专项活动推动会暨“‘蛇’我其谁 实干争先”2025年开门红启动大会。

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏宝应农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	JIANGSU BAoyING RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD/BRCB
法定代表人	顾金标
办公地址	江苏省宝应县文津路 1 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	张凌
是否通过董秘资格考试	是
电话	0514-88235241
传真	0514-88237381
电子邮箱	bysyhdshbgs@163.com
公司网址	http://www.bysybh.com
联系地址及邮政编码	江苏省宝应县文津路 1 号；225000
公司指定信息披露平台的网址	http://www.bysybh.com
公司年度报告备置地	营业部、城镇支行、范水支行、曹甸支行、夏集支行、射阳湖支行、山阳支行七家下辖机构

三、企业信息

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91321000716883216A	否
金融许可证机构编码	B1395H332100001	否
成立时间	1995 年 11 月 8 日	否
注册地址	江苏省宝应县文津路 1 号	否
注册资本	47519.6871 万元	是
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等	否
普通股总股本（股）	475196871	是
优先股总股本（股）	0	——
控股股东	无	——
实际控制人	无	——

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1414888579.65	1295433335.82	9.22%
利润总额	330484586.12	326894558.66	1.10%
所有者的净利润	280406113.77	272006303.19	3.09%
基本每股收益（年化）	0.58	0.58	2.07%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	34352469995.54	30192988000.78	9.18%
负债总计	31278923276.93	27560949052.30	9.09%
所有者的净资产	3073546718.61	2632038948.48	10.04%
每股净资产	6.47	5.59	8.94%

三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	475,196,871.00	470,492,489.00	1.00%

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
其他营业外收入	1968159.38
营业外支出	2724326.03
非经常性损益合计	-756166.65

五、补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	本期期末较上年末
资本充足率	17.22%	16.56%	0.66%
一级资本充足率	16.08%	15.42%	0.66%
核心一级资本充足率	16.08%	15.42%	0.66%

不良贷款率	1.77%	1.99%	-0.22%
存贷比	67.02%	67.59%	-0.57%
流动性比例	129.98%	112.41%	17.57%
单一最大客户贷款集中度			
最大十家客户贷款集中度			
拨备覆盖率	244.93%	243.68%	1.25%
拨贷比	4.35%	4.84%	-0.49%
成本收入比	33.23%	35.23%	-2.00%
净息差	2.55%	2.5%	0.05%

第四节 管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式：

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订版），本公司所处行业为“J金融业—J66 货币金融服务”。在银行业监管部门批准的经营范围內，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足于宝应地区，坚持支农支小的市场定位，围绕2022-2024年战略发展规划，将战略落地融入经营发展，在产品创新、科技支撑、流程重塑、队伍建设、厅堂转型、文明创建等各个方面持续发力，为全县经济社会发展提供了有力的金融支持。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

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

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生较大变化。

核心竞争力分析：

战略定位精准清晰。坚定零售转型方向不动摇，立足支农支小，坚持做小做散，发力增户扩面。

网点优势得天独厚。作为唯一以宝应命名的法人银行机构，是宝应县域同行业中网点覆盖面最广，服务人员最多的金融机构，具备巨大的发展潜力。

决策机制高效快捷。地方法人决策链条短，审批流程和决策机制更加扁平，组织架构分工有序，形成总行服务基层、中后台服务一线的管理机制，进一步巩固了决策优势。

科技支撑日趋完善。数仓功能日益完善，数据运用日新月异，推进信贷流程智能化平台建设。

队伍素质提升明显。完善人才梯队建设，明晰全员职业发展路径图，加快管理队伍年轻化步伐。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

（一）经营情况

22024年，全行紧紧围绕省联社工作部署和全年目标任务，以“三个银行”建设为抓手，围绕高质量发展主题，在聚焦主责主业中坚守职责定位，在服务大局中积极担当作为，坚持守初心、控风险、促转型，业务发展稳中有进，各项事业取得新的突破。

1. 存款总量持续攀升。各项存款余额292.02亿元，比年初增加35.64亿元，增幅13.90%。
2. 贷款投放积极有效。各项贷款余额206.21亿元，比年初增加21.90亿元，增幅11.88%；信贷客户数达39192户，比年初增加2540户，增幅6.93%。
3. 零售转型稳步推进。理财余额达1.45亿元，较上年增加1.34亿元；保险销售达2770万元，较上年增加2420.5万元；AUM10万元以上客户达67952户，较上年增加11953户，增幅21.35%。
4. 不良贷款保持平稳。不良贷款余额3.66亿元，较年初下降41万元；不良率1.77%，较年初下降0.22个百分点。
5. 经营效益持续提升。实现各项收入14.17亿元，同比增长1.2亿元，增幅为9.27%；实现利润总额3.3亿元，净利润2.8亿元；拨备前利润5.63亿元，同比增长0.86亿元，增幅18%。

(二) 财务分析

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元				
项目	本期	上年同期	增减额	增幅
利息净收入	674036468.98	661828166.68	12208302.3	1.84%
手续费及佣金净收入	-1119366.78	-14601017.09	13481650.31	92.33%
其他非利息收益	181764333.84	96236727.75	85527606.09	88.87%
税金及附加	6559079.98	5664435.61	894644.37	15.79%
业务及管理费	284046005.16	261930099.44	22115905.72	8.44%
资产减值损失	232832218.13	149924526.43	82907691.7	55.30%
其他业务成本	3380	0.00	3380	100.00%
营业外收支净额	-756166.65	949742.80	-1705909.45	-179.62%
以前年度损益调整	0.00	0.00	0.00	0.00%
利润总额	330484586.1	326894558.66	3590027.44	1.10%
所得税	50078472.35	54888255.47	-4809783.12	-8.76%
净利润	280406113.77	272006303.19	8399810.58	3.09%
其中：归属本行股东净利润	280406113.77	272006303.19	8399810.58	3.09%

重大项目变动原因：

- (1) 利息净收入：我行2024年4季度末利息净收入674036468.98元，较上年同期增幅1.84%。
- (2) 手续费及佣金净收入：我行2024年4季度末手续费及佣金净收入-1119366.78元，较上年同期增加13481650.31元。
- (3) 其他非利息收益：我行2024年4季度末其他非利息收益181764333.84元，较上年同期增幅88.87%，其中投资收益增长103346134.35元。
- (4) 业务及管理费：我行2024年4季度末业务及管理费284046005.16元，较上年同期增幅8.44%。

(2) 利息收入构成

单位：元		
项目	本期	上期

	平均余额 (万元)	利息 (元)	平均收 益率/ 成本率 (%)	平均余额 (万 元)	利息 (元)	平均收 益率/ 成本率 (%)
各项贷款	1988240.95	924409320.71	4.65	1809228.23	918429851.34	5.08
存放金融机构款 项	204999.77	28994482.94	1.41	183658.94	27108297.85	1.48
拆放款项	27669.40	5686913.72	2.06	3802.74	853256.86	2.24
买入返售金融资 产	562.73	104066.38	1.85	840.02	165181.28	1.97
金融资产	1076592.62	430311517.49	4.00	914222.84	311944139.18	3.41
生息资产及实收 利息小计	3298065.47	1389506301.24	4.21	2911752.78	1258500726.51	4.32
各项存款	2806249.01	525393561.44	1.87	2479570.43	507260244.98	2.05
应付债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
同业存放款项	1727.88	97179.20	0.56	1410.72	85121.77	0.60
向中央银行借款	110218.85	20925674.98	1.90	102022.99	20473472.24	2.01
同业拆入款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
系统内拆入资金	617.49	120821.84	1.96	783.56	177142.24	2.26
卖出回购资产款	2518.58	440333.66	1.75	20904.82	3491713.95	1.67
转(再)贴现负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他付息资金	93.96	15066.64	1.60	81.13	15066.64	1.86
付息资金及实付 利息小计	2921425.77	546992637.76	1.87	2604773.65	531502761.82	2.04

利息净收入构成变动的原因：

公司主营业务收入主要为贷款利息收入和金融机构往来收入，主营业务支出主要为吸收存款利息支出和金融机构往来利息支出。跟去年同期比较，公司的各项收入和支出主要变化如下：

- (1) 各项贷款利息收入：2024年4季度末各项贷款利息收入897616627.12元，较上年同期增幅0.99%。
- (2) 金融机构款往来收入：2024年4季度末存放金融机构款项利息收入85728632.09元，较上年同期增幅6.89%。

- (3) 投资收益：2024年4季度末投资收益406161042.03元，较上年同期增幅40.29%。
- (4) 各项存款利息支出：2024年4季度末各项存款利息支出525393561.44元，较上年同期增幅3.57%。
- (5) 金融机构往来支出：2024年4季度末金融机构往来支出21584009.68元，较上年同期降幅10.91%。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
员工薪酬	190403013.36	172005634.37
业务费用	62680524.30	57758049.00
固定资产折旧	24553271.69	25261925.48
长期待摊费用摊销	4353007.65	4850718.83
无形资产摊销	2056188.16	2053771.76
合计	284046005.16	261930099.44

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	上年期末		本期期末		本期期末与上年期末变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
现金及存放中央银行款项	1682455000.88	5.57%	1931474443.48	5.62%	0.05%
存放同业款项	440719142.99	1.46%	405374735.48	1.18%	-0.28%
拆出资金	0	0.00%	543816732.89	1.58%	1.58%
交易性金融资产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
衍生金融资产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
买入返售金融资产	70068.49	0.00%	70068.49	0.00%	0.00%
其他应收款	51716826.58	0.17%	14093520.68	0.04%	-0.13%
发放贷款和垫款	17557260438.17	58.08%	19748131213.09	57.44%	-0.64%
其他债权投资	9411821434.37	31.14%	10423908865.86	30.32%	-0.82%
债权投资	572939012.45	1.90%	882937083.91	2.57%	0.67%
其他权益工具投资	600000.00	0.00%	600000	0.00%	0.00%
投资性房地产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
固定资产	308669956.99	1.02%	284380714.93	0.83%	-0.19%
在建工程	6706060.21	0.02%	7694548.52	0.02%	0.00%
无形资产	37096712.90	0.12%	35662054.74	0.10%	-0.02%
长期待摊费用	7191689.94	0.02%	6406429.79	0.02%	0.00%
抵债资产	171840.31	0.00%	171840.31	0.00%	0.00%
递延所得税资产	150349722.53	0.50%	93769298.34	0.27%	-0.23%
其他资产	715911.88	0.00%	1182683.08	0.00%	0.00%
资产总计	30229059000.78	100%	34379897691.15	100.00%	0.00%
向中央银行借款	1102000000.00	3.99%	1049000000	3.35%	-0.64%
联行存放款项	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
同业及其他金融机构	12604898.30	0.05%	19336403.69	0.06%	0.01%

存放款					
拆入资金	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
衍生金融负债	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
卖出回购金融资产款	3206301.38	0.01%	3206301.38	0.01%	0.00%
吸收存款	26349529743.60	95.48%	29970440342.72	95.73%	0.25%
应付职工薪酬	37841397.12	0.14%	51991846.06	0.17%	0.03%
应交税费	21080329.05	0.08%	17480032.01	0.06%	-0.02%
应付利息	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
应付股利	3179556.64	0.01%	3812061.4	0.01%	0.00%
其他应付款	22609781.68	0.08%	29975275.78	0.10%	0.02%
预计负债	2405296.16	0.01%	326951.16	0.00%	-0.01%
应付债券	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
其他负债	41628861.45	0.15%	159832804.78	0.51%	0.36%
负债总计	27597020052.30	100%	31306350972.54	100.00%	0.00%

资产负债项目重大变动原因：

未有重大变化。

（三）投资状况分析

1. 债权类投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
国债	0	0
金融债	13000	13000
企业债券	0	0
资产支持证券	0	0
同业存单	75864.73	44865.38
地方政府债	0	0
资产管理计划	0	0
减：债权投资减值准备	870	870
合计	87994.73	56995.38

2. 其他债权投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
其他债权投资国家债券	285477.94	364357.03
其他债权投资金融债券	6021.09	19058.95
其他债权投资企业债券	0	0
可供出售省联社长期股权投资	0	0
其他债权投资同业存单	54951.51	84451.69
其他债权投资地方政府债券	682348.17	461618.19
其他债权投资其他金融资产	0	0
减：其他债权投资信用减值准备	3187.41	3274.95

合计	1025611.3	926210.91
----	-----------	-----------

3. 交易性金融资产投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产国家债券	0	0
交易性金融资产金融债券	0	0
交易性金融资产企业债券	0	0
交易性金融资产同业存单	0	0
交易性金融资产地方政府债券	0	0
合计	0	0

4. 投资性房地产

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
投资性房地产	159.20	159.20
减：投资性房地产累计折旧	159.20	159.20
投资性房地产净值	0	0

(四) 贷款相关情况

2024年12月末，各项贷款余额206.21亿元，较年初增长21.9亿元，增幅11.88%；不良贷款余额3.66亿元，较年初下降0.004亿元；贷款不良率1.77%，比年初下降0.22个百分点；逾期60天以上贷款与不良贷款比例为81.42%，比年初下降2.01%。2024年公司不良资产质量保持稳定。

1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

公司按照风险等级将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑和损失合称为不良信贷资产。各级分类的核心定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比
正常贷款	1978080.36	95.93	1762933.67	95.65
关注贷款	47392.89	2.3	43523.63	2.36
次级贷款	34265.54	1.66	34720.54	1.88
可疑贷款	1345.00	0.07	1034.20	0.06
损失贷款	977.54	0.05	874.05	0.05
贷款合计	2062061.33	100	1843086.09	100

2. 贷款的主要行业分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	124433.18	6.03%	102186.93	5.54%
采矿业	0	0.00%	0	0.00%
制造业	722601.97	35.04%	645585.83	35.03%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	13029.25	0.63%	9062.61	0.49%
建筑业	149921.28	7.27%	130525.75	7.08%
批发和零售业	255818.81	12.41%	233497.51	12.67%
交通运输、仓储和邮政业	20681.04	1.00%	23083.17	1.25%
住宿和餐饮业	37310.64	1.81%	37215.42	2.02%
信息传输、计算机服务和软件业	5931.42	0.29%	4480	0.24%
金融业	0	0.00%	0	0.00%
房地产业	50941	2.47%	17598	0.95%
租赁和商务服务业	85541.22	4.15%	62318.46	3.38%
科学研究和技术服务	4902	0.24%	2890	0.16%
水利、环境和公共设施管理业	20755.77	1.01%	19588.18	1.06%
居民服务、修理和其他服务业	98258.4	4.77%	85050.03	4.61%
教育	4600.83	0.22%	6858.01	0.37%
卫生、社会工作	1372.3	0.07%	1162	0.06%
文化、体育和娱乐业	4033	0.20%	3482.26	0.19%
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00%	0	0.00%
国际组织	0	0.00%	0	0.00%
小计	1600132.11	77.60%	1384584.16	75.12%
买断式转贴现	214207.97	10.39%	193322.62	10.49%
个人贷款（不含经营性贷款）	247721.23	12.01%	265179.32	14.39%
各项贷款	2062061.33	100.00%	1843086.09	100.00%

3. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	贷款	占贷款总额	占资本净额
1	房地产业	20000	0.97%	6.15%
2	制造业	19000	0.92%	5.84%
3	制造业	18880	0.92%	5.80%
4	制造业	18880	0.92%	5.80%
5	制造业	12180.89	0.59%	3.74%
6	批发和零售业	11720	0.57%	3.60%
7	制造业	9955	0.48%	3.06%
8	制造业	9800	0.48%	3.01%
9	批发和零售业	9460	0.46%	2.91%

10	批发和零售业	8850	0.43%	2.72%
合计		138725.89	6.73%	42.64%

4. 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
信用贷款	250277.97	12.14%	294618.17	15.99%
保证贷款	661189.26	32.06%	443794.56	24.08%
—抵押贷款	783242.56	37.98%	761989.99	41.34%
—质押贷款	109423.2	5.31%	119800.95	6.50%
贴现	248595.26	12.06%	215909.51	11.71%
信用卡	9333.08	0.45%	6972.91	0.38%
客户贷款总额	2062061.33	100.00%	1843086.09	100.00%

5. 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
逾期1天至90天(含90天)	9950.66	0.48%	3983.98	0.22%
逾期90天至360天(含360天)	19248.16	0.93%	5558.27	0.30%
逾期360天至3年(含3年)	7996.97	0.39%	21478.21	1.16%
逾期3年以上	727.13	0.04%	2166.92	0.12%
逾期贷款合计	37922.92	1.84%	33187.38	1.80%
贷款总额	2062061.33	100%	1843086.09	100%

6. 贷款损失准备的变动情况

单位：万元

项目	贷款损失准备
年初余额	89257.89
年末余额	89614.93

(五) 存款相关情况

2024年12月末，对公存款4048831354.46元，较年初增长157409573.02元，占比13.86%；储蓄存款25152728548.47元，较年初增长3406378424.55元，占比86.13%；保证金存款152709813.09元，较年初减少133204933.08元，占比0.52%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
储蓄存款	25152728548	86.13%	21746350124	84.82%

对公存款	4048831354	13.86%	3891421781	15.18%
其中： 保证金存款	152709813.1	0.52%	285914746.2	1.12%
存款合计	29201559903	100%	25637771905	100%

（六）资本构成及管理情况

2024年4季度末，按照资本新规口径，公司核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额分别为303758.46万元、303758.46万元、325309.22万元，加权风险资产1888906.23万元，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为16.08%、16.08%、17.22%，满足监管的资本要求。公司制定了关于资本管理及资本充足率计算的相关制度，并根据业务发展计划，对资本使用情况提前做好预测和规划。

单位：万元

项目	本期期末	上年期末	增幅（%）/增减
核心一级资本	303758.46	259491.15	17.06%
一级资本净额	303758.46	259491.15	17.06%
资本净额	325309.22	278658.85	16.74%
加权风险资产	1888906.23	1682299.41	12.28%
其中：信用风险加权资产	1745611.34	1552583.64	12.43%
市场风险加权资产	0	0.00	0
操作风险加权资产	143294.89	129715.77	10.47%
核心一级资本充足率	16.08%	15.42%	4.28%
一级资本充足率	16.08%	15.42%	4.28%
资本充足率	17.22%	16.56%	3.99%
杠杆率水平	8.76%	8.49%	3.18%

（七）抵债资产情况

2024年12月末，公司抵债资产余额为1196.61万元，抵债资产计提减值准备979.64万元。本年度已公开拍卖处置抵债资产23.55万元。本行将积极做好抵债资产日常管理，继续加大抵债资产处置力度，优先选择招标、竞价、拍卖等市场化方式，努力实现处置费用最低化、处置净回收价值最大化和处置效益最优化。

（八）主要表外项目情况

2024年12月末，公司的表外业务为银行承兑汇票、开出信用证、保函款项。

1. 银行承兑汇票余额94429644.93元；
2. 保函款项6530174.36元。

（九）审计情况

参见“第十节财务报告”。

（十）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

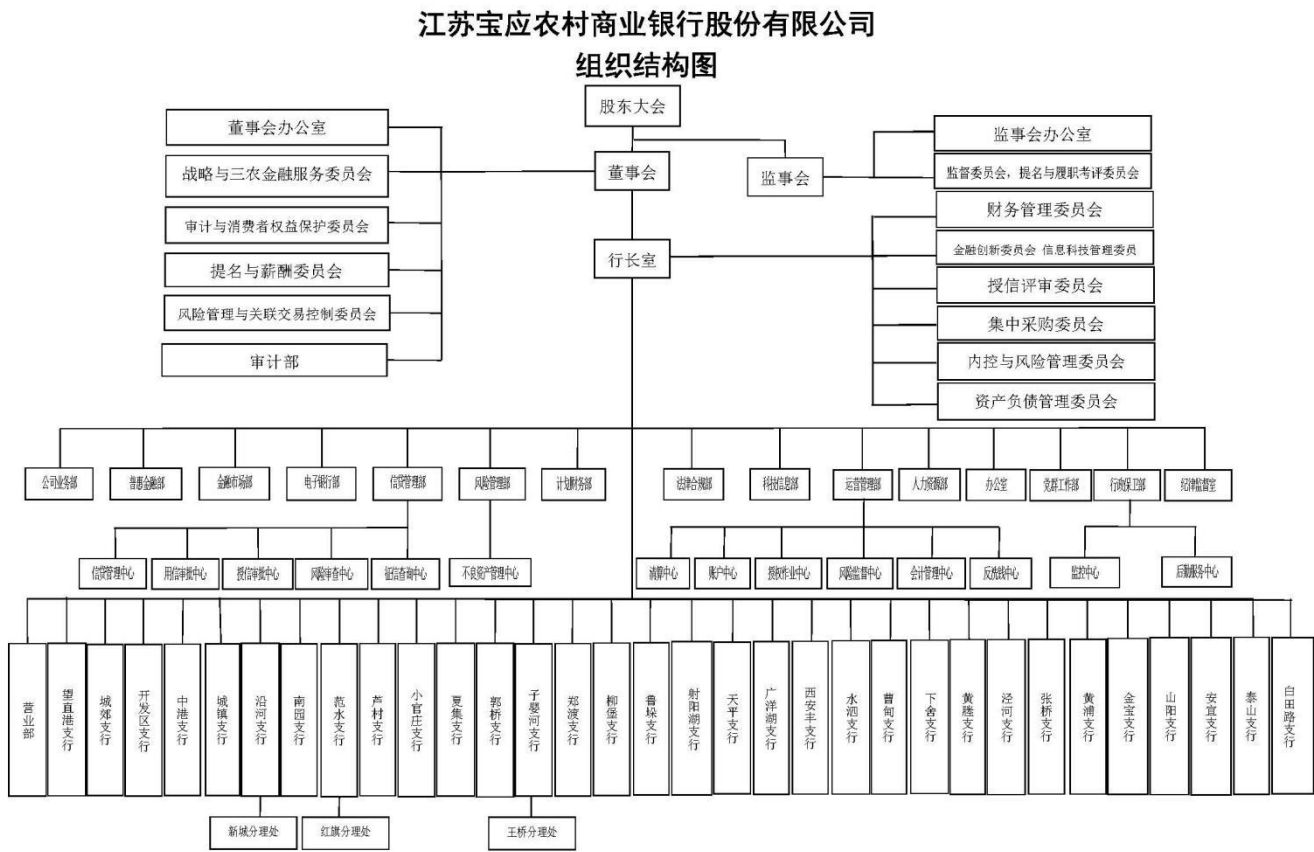
报告期内会计政策、会计估计无变更，本公司无重大会计差错更正。

(十一) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

(十二) 分级管理情况

1. 本行组织架构图



2. 本行分支机构情况

2024年12月末，公司拥有营业部、望直港支行等36个营业网点，员工503名，本行客服及投诉电话96008。

序号	机构简称	机构地址
1	宝应农商银行望直港支行	宝应县望直港镇港城东路2号
2	宝应农商银行城郊支行	宝应县时代广场2幢2181室
3	宝应农商银行开发区支行	宝应县开发区东阳路金源世纪城16号楼1038、1048、1058、1068室
4	宝应农商银行中港支行	宝应县安宜镇中港路177号
5	宝应农商银行城镇支行	宝应县安宜镇泰山西路49号
6	宝应农商银行沿河支行	宝应县安宜镇沿河集镇南唐路60号
7	宝应农商银行南园支行	宝应县苏中中路18号
8	宝应农商银行范水支行	宝应县范水镇东园路1号

9	宝应农商银行芦村支行	宝应县柳堡镇芦范路 164 号
10	宝应农商银行小官庄支行	宝应县小官庄镇万民街 51 号
11	宝应农商银行夏集支行	宝应县夏集镇人民路 123 号
12	宝应农商银行郭桥支行	宝应县夏集镇郭桥人民路 118 号
13	宝应农商银行子婴河支行	宝应县夏集镇王营路 60 号
14	宝应农商银行郑渡支行	宝应县柳堡镇艳阳天路 103 号
15	宝应农商银行柳堡支行	宝应县柳堡镇人民东路 152 号
16	宝应农商银行鲁垛支行	宝应县鲁垛镇锦绣路 7-2 号
17	宝应农商银行射阳湖支行	宝应县射阳湖镇沿桥路 18 号
18	宝应农商银行天平支行	宝应县射阳湖镇天平集镇江平西路 1 号
19	宝应农商银行广洋湖支行	宝应县广洋湖镇广中路 56 号
20	宝应农商银行西安丰支行	宝应县西安丰镇兴安路 113 号
21	宝应农商银行水泗支行	宝应县射阳湖镇水泗集镇镇东路
22	宝应农商银行曹甸支行	宝应县曹甸镇兴曹路 106 号
23	宝应农商银行下舍支行	宝应县曹甸镇下舍集镇凯旋路面南 70 号
24	宝应农商银行黄塍支行	宝应县黄塍镇通和路 46 号
25	宝应农商银行泾河支行	宝应县泾河镇泾安西路 87 号
26	宝应农商银行张桥支行	宝应县泾河镇泾张路 107 号
27	宝应农商银行黄浦支行	宝应县泾河镇黄浦集镇溪河路 111 号
28	宝应农商银行金宝支行	宝应县山阳镇御景花园 9 幢 117 室
29	宝应农商银行山阳支行	宝应县山阳镇兴阳路 8 号
30	宝应农商银行安宜支行	宝应县泰山西路 56 号
31	宝应农商银行营业部	宝应县文津路 1 号
32	宝应农商银行泰山支行	宝应县泰山东路 52-1、52-3、52-5 号
33	宝应农商银行白田路支行	宝应县白田路万嘉华苑 1 幢 1026 室
34	宝应农商银行新城分理处	宝应县白田南路 1 号
35	宝应农商银行红旗分理处	宝应县汜水镇丹桂园 1-3 号
36	宝应农商银行王桥分理处	宝应县夏集镇王桥村王桥组 126 号

（十三）企业社会责任

宝应农商银行在习近平新时代中国特色社会主义思想的指导下，深入贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，坚持稳中求进的工作总基调，以高质量发展为主线，全面履行金融机构的社会责任，积极服务地方经济社会发展，助力乡村振兴，推动绿色金融，提升服务质效，关爱员工成长，并投身于公益慈善事业，为实现社会和谐与可持续发展作出了积极贡献。

自身业务发展层面。截至2024年末，本行各项贷款余额206.21亿元，较上年末增加21.90亿元，增幅11.88%；各项存款余额292.02亿元，较上年末增加35.64亿元，增幅13.90%。实现各项收入14.17亿元，实现利润总额3.30亿元，净利润2.80亿元，累计上交税款1.09亿元。全年累计发放贷款193.06亿元，信贷投放一直稳居宝应金融机构首位。重点支持现代农业、乡村旅游、农产品加工等特色产业，有效促进农村经济转型升级。

深化普惠服务层面。为贴近“三农”和小微客户需求，推广了“新农信用贷”“农垦兴农贷”“农机贷”“新客贷”“惠农快贷”“汽配贷”等特色金融产品，简化贷款流程，降低融资成本，满足农村多元化金融需求；积极推广二维码收单服务，为客户提供更加便捷的支付方式，面向小微客户的产品服务体系进一步完善。

环境层面。绿色信贷助环保。把绿色金融与服务乡村振兴有机融合，推动绿色金融战略规划落地实施，调整信贷投向，利用“环保贷”“排污权抵押”等产品，促进信贷结构的“绿色”转化，探索将节能环保作为客户评级、信贷准入、授信管理及业务退出的重要依据，引导信贷资金向绿色制造业、生态旅游业及节能环保产业等绿色产业转移；节能减排促发展。加强绿色发展理念教育，推动全员绿色行动，将绿色发展理念贯穿到全行业务经营中，持续提升自身环境和社会表现，倡导全行员工积极支持绿色经济发展，加强绿色办公管理，大力推行无纸化办公，全员参与低碳生活、节约用水、用电活动，号召员工绿色出行，引导员工开展“光盘行动”、垃圾分类等；环保公益创美好。积极投身绿色经济和生态环境保护建设，植树造林是实现天蓝、地绿、水净的重要途径，本行组织“植”此青绿，共“树”春晖志愿植树活动，用实际行动守护绿水青山，共建美丽家园，助力生态文明建设。

关注员工成长层面。关心员工权益保障。严格遵守法律法规，依法保障员工合法权益，严格按照国家相关法律法规与员工签订劳动合同，按照国家相关标准向员工支付工资，员工享有国家、江苏省和本行规定的各项福利和休息、休假权利。2024年，通过校园招聘向社会提供就业岗位30个，累计招聘员工29人；关注人才培养发展。持续完善人才培养培养体系，优化培训内容和模式，为不同层级、不同岗位的员工提供精准赋能培训，搭建职业生涯全生命周期培训体系，帮助新员工更好地融入企业，帮助在岗员工掌握专业技能、管理技能和通用技能等，不断提升培训数字化能力。全年组织线下培训41期，持续加强“云端学习”移动学习平台运用，全行登录率、学习率达均到100%；关爱员工工作生活。不断完善优化员工的福利保障，为员工提供住房公积金、基本医疗保险、补充医疗保险、企业年金等多元化福利体系，增强企业凝聚力，体现人文关怀，切实秉承为职工办实事、办好事的原则，将“冬送温暖、夏送清凉，一年四季送关怀”的员工关怀落到实处。组织开展“工会常伴 贴心送暖”春节慰问活动、“守护员工健康 传递企业关爱”体检活动、“亲近自然 快乐采摘”户外水果采摘活动、“十二年砥砺前行 新征程筑梦远航”行庆活动等形式多样，内容丰富的文体活动，丰富员工生活，营造健康向上的企业文化氛围。

倡导社会奉献层面。汇聚慈善力量，点亮希望之光。开展“5.19”慈善一日捐，提倡职工捐款献爱心，通过5.19慈善一日捐活动向宝应县慈善总会捐款27.8万元，组织开展“99公益日”慈善募捐活动，募集慈善捐款1万元，向结对城乡困难家庭捐款0.25万元，对口支援范水镇韦北村经济发展捐款5万元，全年累计捐款34万余元，所有善款按要求汇入制定专项账户。通过慈善捐款在全行上下营造了人人奉献爱心的良好风尚。组织开展“热血传递温情 点滴汇聚爱心”无偿献血活动，全行干部职工累计献血19600毫升，获“扬州市无偿献血先进集体”称号，展现出了本行员工甘于奉献的优秀品质；结对帮扶同行，共筑希望之桥。结对射阳湖镇困难家庭和泾河镇困难儿童，每个人对结对帮扶对象进行捐助，并做好与“十星文明户”示范村曹甸镇曹甸社区结对共建活动，加强与莲花社区的结对共建；集结志愿暖流，谱写金融新篇。推进惠农志愿者服务队常态化服务，在全行范围内组建涵盖支行行长、运营主管、客户经理、综合柜员等多岗位的志愿者服务队伍，开展“惠农”志愿者服务，将志愿精神融入到外拓走访中，主动上门了解客户需求，为客户提供个性化的金融服务方案，深入社区、商圈，解答关于存贷款、理财等金融产品的疑问；为辖内各个乡镇农户提供业务咨询、反假币宣传、送金融产品等金融服务，同时以宣传志愿服务、金融知识等为目的，推出多种主题新颖、内容充实、传递正能量的活动。

加强消费者权益保护层面。坚持“金融向善、消保为民”，切实提高消保工作政治站位，全面贯彻落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等监管要求，扎实推进消保事前、事中、事后全流程建设。通过户外集

中宣传、网点主阵地宣传、微信网站线上宣传等方式，组织开展反洗钱知识宣传、防范非法集资宣传等活动，广泛宣传金融知识，增进金融消费者的投资意识、风险意识和诚实守信意识，2024年，全辖共开展宣传90余次，发放宣传资料14500余册，向31500余名客户进行了宣传教育。各营业网点明示投诉渠道信息，健全消费者投诉及处理机制，处理客户投诉120起，处理满意率99%，有效维护消费者合法权益。

（十四）三农、小微金融服务情况

2024年12月末，全行累计投放小微贷款150.42亿元，惠及小微企业7669户。至2024年12月末，全行各项小微贷款余额达149.74亿元，较年初增加13.43亿元，小微贷款户数达7416户，较年初净增75户。普惠小微贷款贷款平均利率为4.87%，较年初下降了65个BP，有效的为小微企业降低了融资成本。涉农贷款余额155.27亿元，较年初增加5.53亿元。

一是优化了授信审批流程，大幅降低了普惠贷款的授信办理时长，平均一笔小额普惠贷款的授信时长从原先的1-2小时缩短至30-40分钟。二是创新区域特色贷款产品。做优“链圈”金融，推出“链易贷”产品。按照择优试点、以点带面、逐步推进的思路，积极探索“供应链”营销模式，通过前期与中征应收账款融资服务平台的协同合作，共同搭建供应链融资线上服务平台，开辟了一条金融支持荷藕产业链供应链特色之路。为产业链上2500多户种植户、30多户荷藕经纪人、80多家优质品加工企业累计授信11.5亿元，累计用信超7.8亿元。深耕荷香沃土，推出“八宝贷”产品，进一步创新县域特色农产品及生态产品公用品牌金融服务，加强对宝应新“八宝”的金融支持，加快推进农业农村现代化，面向本县范围内的从事“八宝”特色农产品的个体工商户、小微企业主、中小微企业、农户等客户，提供金融支持。至目前，产品已累计发放户数349户，累计发放金额13833.56万元，贷款余额1607万元。三是开展各类走访活动。围绕“走访”这个核心，精心组织开展了首季“开门红”和二、三季度专题劳动竞赛，全年累计走访“优选个体工商户”等各类客群3.5万余次，授信金额超65亿元。通过实地走访，利用“白名单”进行批量授信，简化了申贷手续，显著提升办贷效率。四是推动展业平台上线。2024年，成功上线移动展业平台，同步启动了“三台六岗”信贷模式转型，优化了贷款流程，强化了风险防控水平。五是通过党建+金融模式，以党建联盟结对共建为媒，为全行业务发展搭建营销平台，先后与县医保局结对合作，上线了ERP药店系统，累计归集资金1.2亿元；与县公积金中心合作，开展公积金灵活就业拓户业务，增户扩面近1600户，累计归集资金超2.5亿元；与省农担宝应分公司合作，在保余额达6.4亿元，为全行业务发展注入了强劲动力。

（十五）反洗钱工作情况

2024年我行严格按照人民银行、银保监局以及省联社相关反洗钱工作要求和决策部署，坚持风险为本，强化反洗钱监督，加强数据监测分析能力，强化科技赋能，全面提升反洗钱工作水平，充分发挥反洗钱在全行经营合规工作方面的作用，积极防范化解金融风险。

一是注重工作领导，完善组织体系。根据人员和部室情况，调整反洗钱领导小组成员和部门反洗钱联络员；8月、10月召开反洗钱联络员会议和反洗钱工作领导小组会议，并上收全行的数据补录、可疑甄别工作。二是注重实效，完善反洗钱内控制度建设，强化制度落地执行。我行现有反洗钱类内控制度共22项，按照法律合规部对2024年制度后评价工作要求，根据《江苏省农村商业银行系统反洗钱工作管理办法》及相关操作规程，及时对相应制度进行梳理更新，对8项相关制度进行修订。三是紧紧围绕省联社账户管理“规范化、标准化”的总体要求，动态调整账户分类分级标准，压降涉案账户数量，有效防范电信网络诈骗、跨境赌博风险，全年共

出现41个涉案账户，9户涉及贷款，提前管控的账户有31户。四是及时上报大额和可疑交易报告。2024年全年我行反洗钱系统共人工排除8106份，上报可疑交易87份。五是董事会审议反洗钱相关情况报告。2024年董事会审议我行反洗钱工作开展情况报告，反洗钱审计工作报告等。六是注重培训和宣传，提高全员反洗钱认识。对董监高、部门负责人、各部门反洗钱联络员、支行柜面人员等开展账户防范电信诈骗、受益人识别、反洗钱制度等培训，提升全员反洗钱工作能力，高管、反洗钱领导小组成员及全行46周岁以下人员均取得反洗钱准入资格证书。2024年5月23日，对本行董监高开展反洗钱相关内容线下面对面培训内容主题包含：反洗钱法（新）、《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》、人行下发的洗钱风险提示等。2024年，本行共开展10次主题宣传，受众达万余人。长期以来利用网点、离行式自助服务区LED电子显示屏、宣传海报、折页、微信公众号等各类宣传媒介，加强对社会公众反洗钱知识的普及，提升社会公众“保护自身利益，谨防被人利用，远离洗钱犯罪”的防范意识。七是注重科技支撑，抓好关键环节管理。初步探讨风险监测模型，提升风险识别能力；结合近期业务风险点或风险提示，结合省联社和现有涉案账户的可疑情形，科技赋能，研究开发了数智反洗钱系统，对于触发可疑模型的数据要求网点及时排查，对于存疑账户立即管控；及时处理金融涉案账户信息，并对涉案账户进行倒查，对相关客户的风险等级在核心系统中进行标注，并根据涉案情况采取控制措施。八是开展反洗钱专项检查及回溯排查，查漏补缺。

三、持续经营评价

2024年，面对利率水平持续下降、风控压力越来越大、同业竞争更趋激烈、监管要求从严从紧等复杂形势，全行上下坚守战略定位，提升金融服务，防控经营风险，深化改革创新，高质量发展迈出坚实步伐。至年末，存款增幅位列全省农商行第7，贷款增幅在全省农商行排名第2，信贷客户数增幅在全省农商行排名第8；在省联社组织的首季“龙腾迎春展担当 ‘五比五看’促发展”和二、第三季度的“精准走访惠主体 量质齐升促发展”两项劳动竞赛中均获得一等奖。

报告期内，公司经营稳健，财务状况良好，资产质量风险可控。

四、未来展望

（一）公司发展战略

2022—2024年是国家全面深入实施乡村振兴战略、推进“十四五”规划和2035年远景目标纲要实施的战略发展期，也是本行适应金融变革、加快战略转型和实现高质量发展的战略突破期。本行将把坚持党建引领，努力践行乡村振兴主办银行使命担当，全力打造“全县人民自己银行”企业品牌作为工作总基调，着力练好内功、强化管理，着力提升服务、外树形象，坚持把支农支小、普惠金融作为第一保证，把多元获客、增量扩面作为第一要务，把案件防控、行稳致远作为第一担当，把人才培育、科技创新作为第一动力，努力实现“党建高质量、管理高质量、经营高质量”三大发展目标，最终形成强有力的综合竞争力和区域影响力，通过竞争力有效提升，为客户、员工、股东、企业和社会创造价值。

（二）经营计划或目标

一是围绕主业争市场，扎实有效推进信贷投放。通过持续走访、扎实走访、精准走访，不断夯实本行增户扩面根基。着力加大对“三农”、民营和小微企业创新等重点领域、重点项目、重点客户的信贷支持。放大外联外拓优势，进一步密切政银企的联系与合作，健全完善政银企常态交流机制，持续挖掘信贷投放增长点。

二是夯实固本强实力，全力抓好稳存增存工作。做好客户管理，深入挖掘客户需求，稳存量拓增量。紧抓

政府单位资金回笼，高度关注辖内财政性存款走向，通过各种关系揽存款、挖潜力、拓新户、稳存量，扩大资金来源渠道。转变营销观念，主动加强对存量付息率的管理，缩短定价期限，降低负债成本。

三是深化零售促发展，促进普惠金融提质增效。进一步丰富财富业务的种类、产品，围绕不同层级的 AUM 客户进行适配营销，做强全行客户 AUM 资产规模的提升。围绕价值贷记卡、价值收单商户等传统电子银行业务，开展常态化营销工作，不断扩大电子银行基础客群。重点围绕社保、代发两大业务场景，立足客户需求，瞄准他行挖转，建立整群营销。

四是抓牢风险守底线，持续提升资产管理质量。严格落实信贷管理要求，认真组织各类检查，并结合检查问题，赋能培训，夯实资产基础。合理利用无还本续贷等政策措施，逐步缓释、化解信用风险，防止劣变下迁。对所有不良贷款进行标签化管理，加强处置力度，全面提升不良资产清收效率。

五是精细管理夯基础，切实增强内生发展动能。加强宣传推广，努力提升我行的知名度、品牌形象以及市场影响力；加强消保考核，减少客户投诉；加强合规案防管理，深化合规文化建设；加强人才队伍建设，激发全员干事创业动力；优化运管服务建设，提升运营服务效率；坚持安全发展原则，做到业务与安全齐抓共管。

（三）不确定因素

外部环境在变。受多重内外部因素影响，经济恢复基础尚不牢固，总需求不足和预期不稳是当前经济运行面临的主要矛盾，居民消费制约较多，投资增长后劲不足，外贸出口不容乐观，中小微企业经营压力加大。

市场竞争在变。国有银行、股份制银行、城商行不断下沉，同时互联网巨头也在逐步渗透农村，市场竞争愈加激烈。过去我们的一些优势产品，面临着竞争对手推出的各类替代品（包括互联网产品），被越来越多传统客群所接受。

客户需求在变。客户的个性化、定制化需求增加，需求的综合性与复杂性提高，对服务体验的要求也在不断提升。传统客户的议价能力不断增强，不论资产端还是负债端，客户都提出更加苛刻的价格要求，这个变化在小微市场表现的尤为突出。

五、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

公司面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化：

一、信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。报告期内，在应对信用风险方面，公司除加强贷前调查、贷中审查和贷后检查各环节的质量和水平外采取的措施还包括：一是立足本职，全力做好贷款支撑与保障，践行普惠金融，加大实体经济的贷款投放，做大整体贷款规模；在效率与风险审查统筹兼顾情况下，快速审批，提高客户的贷款体验感。二是立足市场，全力做好产品迭代与创新。对存量产品进行优化，同时创设、丰富我行信贷产品新产品，积极增加绿色信贷产品及贷款的投放，同时对于扬州疫情后的复工复产出台了《支持经济恢复服务方案》，针对惠企惠商方面专门拿出专项额度用于实体经济投放，制定了专项走访服务方案，实现辖内企业、个体工商户全覆盖，实现实体投放再上新台阶。三是立足实际，全力做好流程优化与变革。四是立足风控，全力做好平台与数据管理。

二、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司主要通过成本管理、利率定价来控制其利率风险，同时密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

一是优化资产配置，缓解利率下行压力。调整优化本行信贷资产结构，通过管理政策建议、利率定价等手段引导信贷资产往资本占用少、收益率高的业务产品倾斜。二是调优负债结构，压降付息成本。控制高息负债增速，加强沉淀低成本结算资金，通过考核政策将低成本存款增长摆到重要位置。实行精细化管理。三是科学调整资本占用结构，做好资本规划，结合零售转型，将更多的资本投入小微贷款投放中去，减少资本耗用。四是拓展中间业务，提高中间业务收入占比，合理控制各项费用。

三、操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司主要采取以下措施应对操作风险：

一是进一步强化合规管理组织体系建设。落实合规从高层做起，充分发挥“三会一层”引领作用。配强合规管理队伍，推动全员合规。二是持续优化制度流程管理体系。开展制度后评价、制度梳理工作，及时开展新业务与新产品的流程评估。三是不断提升合规管控体系。完善事前防范机制，以查促改落实事中控制，以“建设年”、“提升年”为契机，健全事后补救机制。四是以考核导向丰富合规考评问责体系层次。加大合规考核权重，充分发挥考核指挥棒的作用。合规考核覆盖全员，正向与逆向激励充分结合。五是多方发力构建合规科技支撑体系。六是强化宣教构建合规文化体系。

四、流动性风险及对策

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：

一是完善管理架构，提高流动性风险决策水平。建立并完善流动性管理机制，清楚界定了董事会、高级管理层及相关职能部门在流动性管理中的职责权限，明确由董事会承担流动性管理的最终责任，由资产负债管理委员会负责流动性管理的具体工作，定期向行长室报告管理情况。部门密切配合，信息共享，共同提高流动性风险管理的可控性。二是加强流动性日常管理。实行大额报备制度，加强日间头寸流动性监测，各部门各司其职从各方面控制资金进出，合理安排资金调度。三是做好压力测试，制定流动性应急预案。每季末对流动性情况展开不同情景压力测试，并根据不同情况进行分析。建立突发流动性风险事件应急小组并按年开展流动性应急演练。

五、声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

一是加强舆情监测和预警，完善负面舆情风险排查机制，对阶段性社会舆论热点及客户投诉焦点，定期全面分析负面舆情的原因和传导途径，提高舆情应对处置水平。二是完善客户投诉管理机制，进一步梳理完善客户投诉处理渠道，建立统一的客户投诉处理标准，优化客户投诉处理流程，建立重大客户投诉的快速反应和应急处理机制，多措并举提高客户投诉处理效率，减少负面舆情的爆点。三是强化外部媒体宣传，积极利用合作媒体平台开展主动新闻宣传工作，进一步提升全行的品牌形象和社会美誉度，为声誉管理发挥良好的正面引

导作用。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险因素。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五. 二. (一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五. 二. (二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的一般诉讼、仲裁事项

单位：万元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼	23403	--	23403	7. 2%

2. 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

扬州续笙新能源科技有限公司向本行借款4540万元，原2024年11月10日到期，由江苏宝汜达实业发展有限公司、常州续笙新能源科技有限公司、杨伟华、李剑波担保和部分设备抵押。2024年11月申请仲裁，后各方在扬州仲裁委员会的主持下达成调解，同意继续展期2年，并制定逐年压降计划，由借款人承担仲裁费用。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

1. 重大关联交易情况

本报告期内，本行与持有5%以上（含）股份的股东和持股5%以下（不含）股份的股东，属本行内部人（董

事、或监事等)控制的关联法人客户,发生重大关联交易的2家。

1. 江苏楠峰农业科技发展有限公司为本行主要股东江苏宜宸产业投资有限公司的控股企业,该公司为有限责任公司,经营范围:粮食加工食品生产;粮食收购;农作物种子经营;主要农作物种子生产等。法定代表人:刘峰;注册地:宝应县安宜镇八浅大沟南侧、永顺泰东侧;注册资本:2000万元人民币。本次综合授信7000万元,贷款类型:短期流动资金贷款,授信期限24个月,用途:购材料;担保方式:保证,由汇润农业集团有限公司提供连带责任保证;贷款利率按最近一个月一年期LPR作为定价基准,加点不低于153个基点,执行利率不低于4.98%。本次单笔交易占本行资本净额之比2.15%。

至报告期末,该公司贷款余额7000万元,分类正常。

2. 江苏宜中建设工程有限公司为本行主要股东江苏宜宸产业投资有限公司的控股企业,该公司为有限责任公司,经营范围:房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包(贰级资质);房地产开发经营;建设工程设计;建设工程勘察;各类工程建设活动;建设工程监理;建设工程质量检测;住宅室内装饰装修等。法定代表人:夏永贵;注册地:宝应县泰山东路25号;注册资本:5000万元人民币。本次综合授信4900万元,贷款类型:短期流动资金贷款(临时授信),授信期限13个月,用途:购材料;担保方式:保证,由江苏宜兴隆实业有限公司提供连带责任保证,不追加法定代表人夏永贵个人连带责任保证;贷款利率按最近一个月LPR作为定价基准,加点不低于163个基点,执行利率不低于4.98%,按月结息,到期还本。本次单笔交易占本行资本净额之比1.51%。

至报告期末,该企业贷款余额4900万元,分类正常。

2. 一般关联交易情况

报告期内,本行与关联方的一般关联交易变动情况如下:

本报告期内,本行与关联自然人、关联法人发生一般关联交易如下:交易笔数为302笔、金额为98343.12万元,交易类型为贷款。本报告期末,贷款交易余额为106551.16万元,交易余额占资本净额之比32.75%。其中:

与本行员工发生一般关联交易56笔,584.9万元,期末余额883.94万元,用途为消费(包括住房按揭)。

与员工近亲属、近亲属关联企业发生一般交易135笔,996.22万元,期末余额789.22万元,用途为消费(包括住房按揭)、经营性贷款、流动资金贷款。

与董监高关联的企业、主要非自然人股东控制企业发生一般关联交易111笔、96762万元,期末余额104878万元,用途为流动资金贷款、项目贷款、专精特新贷等。

3. 资金业务关联交易情况:报告期内,无资金业务关联交易。

4. 提供服务业务关联交易情况:报告期内,无提供服务业务关联交易情况。

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,交易条件、定价原则与第三方交易一致,不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

项目	2024 年 12 月 31 日		本次增减 (+、-)	2023 年 12 月 31 日	
	股数	比例 (%)		股数	比例 (%)
境内法人股	316910597	66.69	+3137705	313772892	66.69
自然人股	158286274	33.31	+1566677	156719597	33.31
其中：员工股	35024500	7.37	+125285	34899215	7.42
总股数	475196871	100	+4704382	470492489	100

注：本行股份均为非上市流通股份

(二) 普通股前十大股东情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	85098600	+850986	85949586	18.09%	正常
江苏宜宸产业投资有限公司	45000000	+450000	45450000	9.56%	正常
江苏海门农村商业银行股份有限公司	25529580	+255295	25784875	5.43%	正常
宝胜集团有限公司	17360114	+173601	17533715	3.69%	正常
江苏远扬管业股份有限公司	13445578	+134455	13580033	2.86%	正常
宝应县沈飞机电有限公司	11762498	+117624	11880122	2.50%	正常
常熟万兴化工有限公司	8509860	+85098	8594958	1.81%	正常
昆山百宸贸易有限公司	8509860	+85098	8594958	1.81%	正常
周春华	7624834	+76248	7701082	1.62%	正常
江苏玉华容器制造有限公司	7441021	+74410	7515431	1.58%	正常
合计	230281945	+2302815	232584760	48.94%	—

股东情况说明：

1. 相互关系：前十名股东之间，宝应县沈飞机电有限公司与周春华存在关联关系，其他股东之间不存在关联关系，不存在股份代持行为。

2. 股权转让情况：本公司 2024 年股金转让共计 18 笔，涉及股金份额 614.5216 万股，其中 2 笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。

3. 至报告期末，本行无被质押股份；无被冻结股份。

二、优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、控股股东、实际控制人情况

☐适用 ☒不适用

实际控制人情况：本公司无实际控制人。

四、股东情况

报告期末，本行股东总数为763户，其中，法人股东43户，自然人股东720户，自然人股东中员工股东336户。

五、主要股东基本情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态	提名董监事
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	85098600	+850986	85949586	18.09%	正常	董事
江苏宜宸产业投资有限公司	45000000	+450000	45450000	9.56%	正常	无
江苏海门农村商业银行股份有限公司	25529580	+255295	25784875	5.43%	正常	无
江苏远扬管业股份有限公司	13445578	+134455	13580033	2.86%	正常	董事
扬州市管件厂有限公司	5446310	+54463	5500773	1.16%	正常	
扬州市富田食品有限公司	1395617	+13956	1409573	0.30%	正常	董事
赵阳葵	2552958	+25529	2578487	0.54%	正常	监事

六、主要股东承诺事项的履行情况

股东名称	承诺事项	履行情况
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏宜宸产业投资有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏海门农村商业银行股份有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏远扬管业股份有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州市管件厂有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州市富田食品有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
赵阳葵	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反

七、主要股东及其关联方基本情况

股东名称	与关联方合并持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	18.09%	无	无	江苏常熟农村商业银行股份有限

				公司
江苏宜宸产业投资有限公司	9.93%	宝应县人民政府 国有资产监督管理 办公室	宝应县人民政府	宝应县人民政府国有资产监督管理 办公室
江苏海门农村商业银行股份有限公司	5.43%	无	无	江苏海门农村商业银行股份有限 公司
江苏远扬管业股份有限公司	4.38%	成琳凤	成琳凤	江苏远扬管业股份有限公司
扬州市管件厂有限公司	4.38%	周家峰	周家峰	扬州市管件厂有限公司
扬州市富田食品有限公司	0.31%	江苏荷仙食品集 团有限公司	张长法	扬州市富田食品有限公司
赵阳葵	0.54%		无	无

八、持股百分之五以上股东情况

1. 江苏常熟农村商业银行股份有限公司。江苏常熟农村商业银行股份有限公司注册资本301497.8914万元人民币；法定代表人：薛文；注册地址为：江苏省常熟市新世纪大道58号；该公司经营范围包括：许可项目：银行业务；公募证券投资基金销售（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）。

2. 江苏宜宸产业投资有限公司。注册资本人民币70000万元整；法定代表人：卢之翔；该公司为国有独资企业，股东为宝应县人民政府国有资产监督管理办公室，实际控制人为宝应县人民政府，该公司主要经营范围：许可项目：建设工程施工；道路货物运输（不含危险货物）；港口经营；水产养殖；发电业务、输电业务、供（配）电业务；农作物种子经营；自来水生产与供应（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；土地整治服务；土壤污染治理与修复服务；市政设施管理；金属结构制造；金属结构销售；园区管理服务；农业专业及辅助性活动；城市绿化管理；非居住房地产租赁；住房租赁；物业管理；休闲观光活动；停车场服务；集贸市场管理服务；公共事业管理服务；企业管理；商业综合体管理服务；城市公园管理；生态保护区管理服务；工程管理服务；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；土地使用权租赁；农业生产托管服务；智能农业管理；与农业生产经营有关的技术、信息、设施建设运营等服务；光伏发电设备租赁；房屋拆迁服务；园林绿化工程施工；对外承包工程；国内贸易代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

3. 江苏海门农村商业银行股份有限公司。江苏海门农村商业银行股份有限公司注册资本106717.387万元人民币；法定代表人：黄建新；注册地址为：江苏省南通市海门区解放中路137号；主营业务范围主要包括：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；从事借记卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

第七节 融资及利润分配情况

一、本年度普通股股票发行情况

适用 ☒ 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、间接融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

六、利润分配情况

报告期内的利润分配情况

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数
2024 年 6 月 26 日	4	1
合计	4	1

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任现职时间	是否在公司领取薪酬
顾金标	执行董事、董事长	男	1968 年 9 月	本科	2021 年 9 月 17 日	是
刘国裕	执行董事、行长	男	1974 年 6 月	本科	2021 年 6 月 23 日	是
王 林	执行董事、副行长	男	1972 年 9 月	本科	2022 年 9 月 2 日	是
石岿然	独立董事	男	1971 年 7 月	博士	2022 年 8 月 12 日	是
王翌秋	独立董事	女	1980 年 8 月	博士	2022 年 8 月 12 日	是
孙玉松	独立董事	男	1965 年 10 月	硕士	2022 年 8 月 12 日	是
戚兆岳	独立董事	男	1967 年 1 月	博士	2019 年 11 月 20 日	是
孙 明	非执行董事	男	1974 年 3 月	硕士	2022 年 9 月 2 日	否
张长法	非执行董事	男	1963 年 9 月	大专	2012 年 10 月 23 日	是
周家峰	非执行董事	男	1969 年 9 月	大专	2016 年 7 月 15 日	是
王 军	监事长	男	1975 年 12 月	本科	2022 年 5 月 26 日	是
张爱安	职工监事	男	1977 年 9 月	本科	2019 年 4 月 25 日	是
赵阳葵	股东监事	男	1967 年 11 月	大专	2012 年 8 月 16 日	是
黄良军	外部监事	男	1970 年 8 月	研究生	2022 年 7 月 8 日	是
肖振宇	外部监事	男	1976 年 8 月	博士	2022 年 7 月 8 日	是
徐 杰	副行长	男	1981 年 8 月	本科	2021 年 3 月 4 日	是
孙 亮	副行长	男	1984 年 11 月	本科	2021 年 12 月 3 日	是
赵 盟	副行长	男	1983 年 9 月	本科	2021 年 8 月 6 日	是
张 凌	董事会秘书、董事会办公室主任、党委办主任、党群工作部	男	1972 年 4 月	本科	2021 年 4 月 22 日	是

	总经理					
钱文丽	审计部门总经理	女	1981 年 12 月	本科	2021 年 12 月 15 日	是
郝 鹤	合规部门总经理	男	1987 年 7 月	本科	2024 年 7 月 5 日	是
冯 伟	财务部门总经理	男	1989 年 10 月	本科	2022 年 4 月 21 日	是
董事会人数						10
监事会人数						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系：

本行董事、监事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

（二）持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持股股数	数量变动	期末持股数	期末持股比例
顾金标	董事长	170197	+1701	171898	0.04%
张长法	非执行董事	85098	+850	85948	0.02%
王军	监事长	85098	+850	85948	0.02%
张爱安	职工监事	51059	+510	51569	0.01%
赵阳葵	股东监事	2552958	+25529	2578487	0.54%
徐杰	副行长	68078	+680	68758	0.01%
赵盟	副行长	85098	+850	85948	0.02%
张凌	董事会秘书、董事会办公室主任、党委办主任、党群工作部总经理	51059	+510	51569	0.01%
钱文丽	审计部门总经理	60381	+603	60984	0.01%
合计		3209026	+32083	3241109	0.68%

（三）变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是	<input checked="" type="checkbox"/> 否
	行长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是	<input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是	<input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是	<input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员发生变动情况：

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
吴铁军	非执行董事	离任	---	工作调整

董事基本情况：

顾金标，男，汉族，1968年9月出生，江苏高邮人，中共党员，本科学历，高级经济师、正高级政工师职称。1983年7月参加信用社工作，历任高邮农村信用合作联社川青信用社记帐员、会计，川青营业所会计，川青信用社工商信贷员、副主任、主任，高邮农村信用合作联社人事教育科科长、高邮农村信用合作联社副主任，高邮农商银行副行长，宝应农商银行副行长，江都农商银行行长；2021年5月至今，任宝应农商银行党委书记、董事长。

刘国裕，男，汉族，1974年6月出生，江苏泰兴人，中共党员，本科学历，高级经济师职称。1997年9月参加信用社工作，历任泰兴农村信用合作联社刘陈信用社记账员，南沙信用社记账员，北新信用社信贷员，张桥信用社信贷员，根思信用社副主任，张桥信用社主任，泰兴农商行黄桥支行行长，个人业务部总经理，泰兴农商行总行副行长；2020年12月至今，任宝应农商银行党委副书记、行长、董事。

王林，男，汉族，1972年9月出生，江苏高邮人，中共党员，本科学历，助理经济师职称。1992年12月参加工作，历任高邮联社伯勤信用社柜员，龙奔信用社信贷员，东墩信用社主任，营业部主任；高邮农商行营业部总经理，邮都支行行长，公司业务部总经理，资产保全部部门总经理。2018年5月至今，任宝应农商银行党委委员、副行长、董事。

石岷然，男，汉族，1971年7月出生，湖南湘潭人，中共党员，博士研究生学历，教授职称。1993年7月参加工作，历任湖南湘潭市九中教师，南京工业大学理学院讲师、副教授，南京工业大学经济与管理学院教授，现任南京审计大学金融学院教授，兼任江苏高邮农村商业银行股份有限公司独立董事，2022年7月至今，兼任宝应农商银行独立董事。

王翌秋，女，汉族，1980年8月出生，贵州赤水人，中共党员，博士研究生学历，教授职称。2008年6月参加工作，历任南京农业大学经济管理学院讲师，南京农业大学金融学院副教授，现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，2022年7月至今，兼任宝应农商银行独立董事、江苏盐城农村商业银行股份有限公司外部监事。

孙玉松，男，汉族，1965年10月出生，江苏盐城人，中共党员，硕士研究生学历，副教授职称。1989年7月参加工作，历任扬州师范学院商经系、扬州大学经济管理学院助教、讲师，现任扬州大学商学院副教授，2022年7月至今，兼任宝应农商银行独立董事、江苏江都农村商业银行股份有限公司外部监事。

戚兆岳，男，汉族，1967年1月出生，江苏泰兴人，博士研究生学历，副教授职称。1989年7月参加工作，历任扬州大学法学院助教，扬州大学法学院讲师；2006年7月至今，任扬州大学法学院副教授，2019年7月起兼任宝应农商银行独立董事。

孙明，男，汉族，1974年3月出生，江苏灌南人，中共党员，硕士研究生。1995年8月参加工作，历任建设银行灌南支行信用卡业务部记账员、营业部记账员、新南分理处副主任、营业部副主任、人民路分理处主任、

新北分理处主任，常熟农商银行战略投资部办事员、总经理助理、副总经理，常熟农商银行办公室副主任（主持工作）、泰州分行行长、董事会秘书、董办主任、党办主任、办公室主任、战略规划部总经理。2021年8月至今，任常熟农商银行执行董事、兴福村镇银行股份有限公司董事长，2022年9月起兼任宝应农商银行董事。

张长法，男，汉族，1963年9月出生，江苏宝应人，中共党员，大专学历。1982年9月参加工作，历任宝应县广洋湖联合中学老师，宝应县冷冻食品厂员工，连云港如意集团员工；1996年7月至今，任江苏荷仙食品集团有限公司董事长，2012年8月起兼任宝应农商银行董事。

周家峰，男，汉族，1969年9月出生，江苏宝应人，中共党员，大专学历。1989年10月参加工作，历任宝应县管件厂员工，宝应县特种管件厂副厂长，扬州市石化管件厂厂长，扬州市管件厂厂长；2004年9月至今，任江苏远扬管业股份有限公司董事长，2016年4月起兼任宝应农商银行董事。

监事基本情况：

王军，男，汉族，1975年12月出生，江苏宝应人，中共党员，本科学历，高级会计师职称。1993年2月参加工作，历任宝应联社石桥信用社记账员、信贷员，宝应联社信贷管理部办事员，市场营销部办事员，风险管理部办事员，市场营销部副经理（主持工作），财务会计部经理、总经理，宝应农商银行财务会计部总经理、副行长，2022年5月至今，任宝应农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

张爱安，男，汉族，1977年9月出生，江苏宝应人，中共党员，本科学历，中级经济师职称。1998年12月参加工作，历任水泗、天平、郭桥信用社记账员、主办会计，宝应联社营业部信贷员，郭桥信用社副主任（主持工作），宝应农商银行芦村支行副行长（主持工作），宝应农商银行柳堡支行副行长（主持工作）、支行行长、风险管理部总经理，2023年10月至今，任宝应农商银行监事会办公室主任；2019年4月起兼任宝应农商银行职工监事。

赵阳葵，男，汉族，1967年11月出生，江苏宝应人，中共党员，大专学历，助理经济师职称。1986年12月参加工作，历任宝应橡胶制品厂员工，上海劳保所安宜劳保制品有限公司科长、副总经理；2003年7月至今，任扬州安宜劳保制品有限公司董事长，2012年8月起兼任宝应农商银行监事。

黄良军，男，汉族，1970年8月出生，湖南汝城人，中共党员，研究生学历，副教授职称。1990年7月参加工作，历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副教授，兼任江苏盱眙农村商业银行股份有限公司外部监事，2022年7月起兼任宝应农商银行外部监事。

肖振宇，男，汉族，1976年8月出生，湖南茶陵人，博士研究生学历，教授职称。2005年4月参加工作，历任南京理工大学经济管理学院教师，锡山经济开发区管委会科创中心副主任，现任南京审计大学金融学院教授，硕士生导师，兼任江苏涟水农村商业银行股份有限公司外部监事，2022年7月起兼任宝应农商银行外部监事。

高级管理人员基本情况：

徐杰，男，汉族，1981年8月出生，江苏宝应人，中共党员，本科学历，经济师职称。2004年10月参加工作，历任宝应县农村信用合作联社广洋湖信用社记账员，獐狮荡信用社委派会计，西安丰信用社信贷员，业务拓展部（大客户中心）大客户经理，曹甸信用社大客户经理，授信管理部任办事员，宝应农商银行城郊支行客户经理，鲁垛支行副行长（主持工作），金融事业部总经理。2020年11月至2021年3月，任宝应农商银行党委委员，2021年3月至今，任宝应农商银行党委委员、副行长。

孙亮，男，汉族，1984年11月出生，本科学历，中共党员，经济师职称。2007年7月参加工作，历任宝应县

农村信用合作联社郭桥信用社柜员，科技信息部办事员，范水信用社客户经理，宝应农商银行范水支行客户经理，郑渡支行副行长（主持工作），阳光金融事业部总经理，科技信息部总经理，2021年5月至2021年12月，任宝应农商银行党委委员、科技信息部总经理，2021年12月至今，任宝应农商银行党委委员、副行长。

赵盟，男，汉族，1983年9月出生，本科学历，中共党员，经济师职称。2009年5月参加工作，历任宝应县农村信用合作联社曹甸信用社综合柜员，信贷管理部办事员，宝应农商银行团委副书记，授信管理部办事员，宝应农商银行授信管理部办事员、人力资源部办事员、宝应农商银行团委书记，人力资源部总经理助理，人力资源部副总经理，下舍支行行长，泗洪农商银行信贷管理部副总经理（横向挂职），宝应农商银行信贷管理部总经理，2021年5月至2021年8月，任宝应农商银行党委委员、信贷管理部总经理，2021年8月至今，任宝应农商银行党委委员、副行长。

张凌，男，汉族，1972年4月出生，中共党员，大学本科学历，1991年12月参加工作。历任宝应县农村信用合作联社夏集信用社柜员，城镇信用社柜员、委派会计、信贷员，办公室秘书，办公室副经理级秘书，办公室副主任，个人业务部副总经理（主持工作），宝应农商银行业务拓展部副总经理（主持工作），宝应农商银行办公室主任，行政保卫部总经理。2021年1月至今任宝应农商银行董事会秘书、董事会办公室主任、党委办主任、党群工作部总经理。

钱文丽，女，汉族，1981年12月出生，中共党员，大学本科学历，中级审计师职称。2003年10月参加工作，历任宝应县农村信用合作联社韦镇信用社记账员，山阳信用社记账员，稽核部专职稽核员、副经理级稽核员，宝应农商银行稽核部副经理级稽核员、总经理助理，审计部总经理助理、副总经理。2021年12月至今，任宝应农商银行审计部总经理。

郝鹤，男，汉族，1987年7月出生，大学本科学历，中级工程师，中共党员，2011年3月参加信用社工作。2009年参加宝应农商银行工作，历任宝应联社柳堡信用社柜员，科技信息部办事员，宝应农商银行科技信息部办事员，科技信息部总经理助理，水泗支行支行行长（其中2022年3月至2023年12月，在省联社风险管理部借用，参与风控中台建设），2024年7月至今任法律合规部总经理。

冯伟，男，汉族，1989年10月出生，中共党员，本科学历，中级会计师、中级经济师职称，2014年3月参加宝应农商银行工作。历任宝应农商银行淮江支行综合柜员，望直港支行综合柜员，黄塍支行客户经理，法律合规部办事员，法律合规部总经理助理，小微金融事业部总经理助理，计划财务部总经理助理，计划财务部副总经理，2022年4月至今任计划财务部总经理。

（四）董事、监事、高级管理人员兼职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
石岷然	独立董事	南京审计大学金融学院教授、高邮农商行独立董事
王翌秋	独立董事	南京农业大学金融学院教授、博士生导师、盐城农商行外部监事
孙玉松	独立董事	扬州大学商学院副教授、江都农商行外部监事
戚兆岳	独立董事	扬州大学法学院副教授
孙 明	非执行董事	常熟农商银行执行董事、兴福村镇银行股份有限公司董事长
张长法	非执行董事	江苏荷仙食品集团有限公司董事长
周家峰	非执行董事	江苏远扬管业股份有限公司董事长
赵阳葵	股东监事	扬州安宜劳保制品有限公司董事长

黄良军	外部监事	南京财经大学法学院副教授、盱眙农商行外部监事
肖振宇	外部监事	南京审计大学金融学院教授，硕士生导师、涟水农商行外部监事

至报告期末，本行董事、监事及高级管理人员除上述情况外，不存在在本行以外的其他单位任职的情形。

二、员工情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
班子成员	7	7
中层正职	52	52
中层副职、总经理助理	12	11
运营主管	37	37
客户经理	165	168
办事员	112	117
柜员	102	103
退养	13	8
员工总计	500	503

按教育程度分类	期初人数	期末人数
研究生及以上	9	9
本科	419	426
专科	25	25
专科以下	47	43
员工总计	500	503

员工薪酬政策、培训计划等情况：

本公司充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用， 将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分，建立了各条线员工晋升通道和干部公开选聘机制。员工薪酬由由基本薪酬、绩效薪酬和其他薪酬组成，其中：基本薪酬包括岗位工资和津贴，绩效薪酬包括月度绩效、季度绩效和年度绩效，其他薪酬包括“五险一金”等，与公司整体战略目标实施、竞争力提升、人才培养以及风险控制相适应。

1. 薪酬管理框架及决策程序。本公司薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据。员工基本薪酬以所在地最低工资标准、津贴、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩；领导班子成员年度薪酬由省联社根据总行员工人均工资、分层分类考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。

本公司现行主要薪酬管理制度为《江苏宝应农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》、《江苏宝应农村商业银行股份有限公司2024年员工薪酬分配办法》、《江苏宝应农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付管理办法》以及包含利润等指标在内的专项考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系。

2. 提名与薪酬委员会的结构和权限。本公司提名与薪酬委员会由三名董事组成，执行董事、独立董事、非执行董事各一名，设主任委员一名，负责主持委员会工作。薪酬管理方面主要职责权限为：负责审议全行薪酬管理制度和政策，并监督实施；负责拟定董事和高级管理层的考核标准和薪酬方案，并向董事会提出建议，由董事会按本行《章程》授予的权限审议，监督审批方案的实施。

3. 薪酬总量、收益人及薪酬结构分布。报告期内工资总额11336.59万元，分配类别包括领导班子、中层干部、一般（在岗）员工、其他员工四类。

4. 绩效与业绩衡量、风险调整的标准。报告期内，本公司绩效薪酬与业务考核挂钩，建立了绩效薪酬考核体系，从经营指标和管理指标两个维度，形成面向经营机构、总行部室，各类客户经理、运营主管、柜员、部室人员等全方位的考核体系，覆盖了全部岗位和业务，既注重业绩拓展，又兼顾提质增效。

5. 薪酬延期支付情况。本公司建立全员绩效工资延期支付制度，实行专户管理，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，延期支付的期限不少于3年。员工延期支付按个人岗位的风险责任大小及当年应分配业绩工资总额的一定比例缴纳，总行高管比例为51%、分管资金业务的高管比例为60%；中层干部正、副职，金融市场业务人员，信贷业务人员比例为40%；中层干部助理、柜面业务主管比例为20%；其他员工比例为10%。延期支付绩效工资的兑现按省联社、本行有关管理要求执行。

6. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工具体薪酬情况。报告期内，本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员计21人，共发放薪酬950.16万元；其中非执行董事发放津贴30万元，股东监事和外部监事发放津贴15万元。

姓名	职务	报告期内从公司领取的税前薪酬总额 (单位：元)	是否在公司领取薪酬
顾金标	执行董事、董事长	1165096.95	是
刘国裕	执行董事、行长	1165096.95	是
王 林	执行董事、副行长	932077.56	是
石岿然	独立董事	60000	是
王翌秋	独立董事	60000	是
孙玉松	独立董事	60000	是
戚兆岳	独立董事	60000	是
吴铁军	非执行董事（已离职）	0	否
孙 明	非执行董事	0	否
张长法	非执行董事	30000	是
周家峰	非执行董事	30000	是
王 军	监事长	1048587.26	是
张爱安	职工监事	314215.43	是
赵阳葵	股东监事	30000	是
黄良军	外部监事	60000	是
肖振宇	外部监事	60000	是
徐 杰	副行长	932077.56	是
孙 亮	副行长	883531.86	是
赵 盟	副行长	883531.86	是
张 凌	董事会秘书、董事会办公室主任、 党委办主任、 党群工作部总经理	377269.31	是
钱文丽	审计部门总经理	304333	是

郝 鹤	合规部门总经理	303389.55	是
冯 伟	财务部门总经理	302370.48	是

7. 年度薪酬方案制定、备案。年初，本公司根据省联社下发的系统薪酬管理办法，预测编制本年度薪酬计划，报董事会审议决定。年度终了，根据经营考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联社备案审核。

8. 培训情况。为满足公司发展需要，本公司致力于搭建与本公司发展战略相适应的培训体系，注重人才培养，打造寓教于乐的学习型组织。公司通过组织各类培训、鼓励员工自学等多种方式，营造良好的企业学习培训氛围。报告期内，共开展各项培训41期376课时，培训8400人次。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、公司治理

（一）制度与评估

1. 公司治理基本状况

报告期内，本行依据监管政策及本行章程规定，切实强化公司治理机制，重点加强股东股权管理、三会一层履职、风险内控管理、关联交易管理，不断提升公司治理质量。

党的领导与公司治理机制方面。本行对党的领导作出了规定，明确了组织机构设置、党委职权、纪委职权，坚持党委“把方向、管大局、保落实”原则，明确了“双向进入、交叉任职”的领导体制，党委成员通过法定程序进入董事会、监事会、经营层，符合条件的董事、职工监事、经营层成员进入党委班子任职。

股东和股东大会。股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：（1）制定和修改本行章程；（2）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；（3）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（4）选举和更换股东代表出任的监事；决定有关监事的报酬事项；（5）审议批准董事会的工作报告；（6）审议批准监事会的工作报告；（7）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；（8）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；（9）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（10）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；（11）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；（12）审议单独或合并持有本行股份总数3%以上的股东的提案；（13）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；（14）审议监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；（15）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（16）对发行本行债券做出决议（17）审议批准股权激励计划方案；（18）审议法律法规规定应当由股东大会审议批准的关联交易；（19）对本行上市作出决议；（20）审议法律法规、监管机构规定和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

本报告期内，本行共召开股东大会1次，于2024年4月30日向全体股东发出关于召开2023年度股东大会的公告，会议于2024年5月24日在宝应农商银行三楼报告厅召开，会议以现场表决方式进行表决。本次会议应出席的股东765人，所持股份470492489股，限制表决权股东4户共计424143股，实际有表决权的股东761户，所持有表决权股份470068346股；实到有效表决股东（代理人）86人，实际有效表决权股份371378806股，实到有效表决股东（代理人）持有股份占本行有表决权股份的79.01%、占本行股权总数的78.93%。审议通过《2023年度董事会工作报告》《2023年度监

事会报告》《2023年度财务决算、利润分配方案》《2023年度股金分红方案》等13项议案，所有议案同意股份数均占出席会议股东（代理人）所持股份的100%。股东大会召开的程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

董事、董事会与董事会专门委员会。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会行使下列职权：(1)负责召集股东大会，并向大会报告工作；(2)执行股东大会的决议；(3)确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；(4)制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；(5)制订本行增加或者减少注册资本方案，制定本行发行债券或者其他证券的方案；制订资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；(6)制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更公司形式的方案；(7)依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行固定资产购置、重大贷款、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及对外担保、数据治理等事项，接受本行一般关联交易的备案；(8)决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；(9)聘任或者解聘本行行长、副行长、董事会秘书以及财务、审计、合规部门和营业部负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；(10)制定本行的基本管理制度、董事会和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；(11)决定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，本行董事会承担全面风险管理的最终责任；(12)制订本行章程的修改方案，制定股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；(13)负责本行的信息披露，并对本行的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；(14)向股东大会提请聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；(15)听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；(16)向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；(17)根据《江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事监事和高管人员履职评价办法》，董事会对董事包括独立董事进行履职评价，并将评价结果报监事会；(18)制订本行董事年度薪酬、津贴方案，不干预监事薪酬标准，薪酬、津贴方案报经股东大会审议批准；(19)制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；(20)监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；(21)检查监督本行的财务活动；(22)制订发行债券的方案，制订股权激励方案，审议对外担保，审批本行股份的转让、赠予和继承事项；(23)关注和维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行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；(24)定期评估并完善本行的公司治理情况；(25)承担股东事务的管理责任；(26)罢免独立董事；(27)法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授权范围内的“三重一大”事项或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

董事会由10名董事组成，其中执行董事3名，独立董事4名，非执行董事3名，董事人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议5次，定期听取行长室、风险管理、审计等工作报告，审议《2022年度董事会工作报告》《2023年度财务决算、利润分配方案》《修订章程的议案》等63项议案。董事会下设战略管理与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会等4个委员会，报告期内，召开4次战略管理与三农金融服务委员会，审议通过19项议案；召开3次提名与薪酬委员会，审议通过4项议案；召开4次审计与消费者权益保护委员会，审议通过10项议案；召开5次风险管理与关联交易控制委员会，审议通过16项议案。报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

监事、监事会与监事会专门委员会。监事会行使下列职权：（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实际的发展战略；（2）定期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；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；（3）监督评价董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责情况；（4）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（5）对董事及独立董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；（6）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；（7）提议召开临时股东大会；（8）向股东大会报告监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责的评价结果；（9）对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；（10）对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；（11）对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；（12）派员列席董事会会议；（13）制定监事薪酬和津贴的方案报股东大会审定；（14）负责拟定对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；（15）对全行薪酬管理制度的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；（16）定期与银行业监督管理部门沟通银行情况；（17）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

报告期内，本行监事会共召开监事会4次，定期听取行长室、风险管理、合规、审计等工作报告，审议通过《监事会2023年度工作报告》《关于董、监事会及其成员和高管人员2023年度履职评价报告》等33项议案。监事会下设提名与履职考评委员会和监督委员会，报告期内，监事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作，召开提名与履职考评委员会会议4次，审议通过10项议案；召开监督委员会会议4次，审议通过13项议案。

高级管理层。本行高级管理层的职责有：（1）本行高级管理层根据本章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会确定的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序一致。（2）本行高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求监事会提出异议，并向银行业监督管理机构报告。本行高级管理人员应当接受本行监事会监督，不得阻挠、妨碍监事会依照职权进行的检查、监督等活动。（3）高级管理人员应当根据董事会或者监事会的要求，向董事会或者监事会报告本行经营业绩、重大合同的签订、财务状况、风险状况、执行情况、资金运用情况、经营前景和盈亏情况，并对报告的真实性负责。（4）本行高级管理层应当建立和完善各项会议制度，并制订相应议事规则。（5）本行行长依照法律法规、本章程及董事会授权，行使有关职权。本行行长室由1名行长、4名副行长组成。行长室下设6个委员会。

报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，较好地完成了年度经营任务。

信息披露。本行严格按照国家金融监督管理总局的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。报告期内，披露宝应农商银行持股1%及以上股东信息公示表（2023年度）、2023年度报告、2023年度社会责任报告、2024年半年度报告等报告。

报告期内，根据国家金融监督管理总局的监管规定，结合监管部门相关意见，规范“三会一层”的运作。

2. 公司治理机制是否给所有股东提供核实的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使股东权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，本行董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。并建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3. 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

4. 报告期内，公司章程的修改情况

序号	原条款	修订前	修订后
1	第四条	本行注册资本为人民币 47049.2489 万元。	第四条 本行注册资本为人民币 47519.6871 万元。
2	第十九条	本行股本总额为 47049.2489 万股，其中法人股占股份总额不低于 60%，自然人股占股份总额不高于 40%（其中：本行职工自然人股占股份总额不高于 10%）。	第十九条 本行股本总额为 47519.6871 万股，其中法人股占股份总额不低于 60%，自然人股占股份总额不高于 40%（其中：本行职工自然人股占股份总额不高于 10%）。
3	第二十七条	<p>本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽回股本。</p> <p>本行股东持有的本行股份自取得股权之日起三年内不得转让。持股 5%以上的股东自取得股权之日起五年内不得转让所持股份。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。</p> <p>本行董事、监事、高级管理人员持有的股份在任职期间和离职后六个月内不得转让或质押。其他员工在本行工作期间不得转让所持有的股份。</p> <p>本章程所称高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书以及财务、审计、合规部门负责人。</p> <p>本行的董事长、董事、行长、其他高级管理人员以及其他需由银行业监督管理机构审核任职资格的人员应当具备银行业监督管理机构规定的任职资格并经其审核或向其报告。</p>	<p>第二十七条 本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽回股本。</p> <p>本行股东持有的本行股份自取得股权之日起三年内不得转让。持股 5%以上的股东自取得股权之日起五年内不得转让所持股份。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。</p> <p>本行董事、监事、高级管理人员持有的股份在任职期间和离职后六个月内不得转让或质押。</p> <p>本章程所称高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书以及财务、审计、合规部门负责人。</p> <p>本行的董事长、董事、行长、其他高级管理人员以及其他需由银行业监督管理机构审核任职资格的人员应当具备银行业监督管理机构规定的任职资格并经其审核或向其报告。</p>
4	第四十条	<p>股东特别是主要股东应该支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本。主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。</p> <p>此外，本行主要股东还需承担如下义务：</p> <p>（一）入股本行时，应当书面承诺遵守法律法规、监管规定和本行章程，并就入股商业银行的目的作出说明。</p> <p>（二）向本行逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东之间的关联关系或一致行动关系并按照本行的要求报告相关信息。</p>	<p>第四十条 股东特别是主要股东应该支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。主要股东应当以书面形式向本行作出在必要时向其补充资本的长期承诺，作为资本规划的一部分。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本。主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。</p> <p>此外，本行主要股东还需承担如下义务：</p> <p>（一）入股本行时，应当书面承诺遵守法律法规、监管规定和本行章程，并就入股商业银行的目的作出说明。</p> <p>（二）向本行逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东之间的关联关</p>

		<p>根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向银保监会或其派出机构报告资本补充能力。</p> <p>（四）建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行及其他关联机构之间传染和转移。</p> <p>（五）对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、监事会成员和高级管理人员的交叉任职进行有效管理，防范利益冲突。</p>	<p>系或一致行动关系并按照本行的要求报告相关信息。</p> <p>（三）根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向监管部门报告资本补充能力。</p> <p>（四）建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行及其他关联机构之间传染和转移。</p> <p>（五）对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、监事会成员和高级管理人员的交叉任职进行有效管理，防范利益冲突。</p>
5	新增	--	<p>第四十七条 主要股东违反承诺或不配合签署承诺时，本行董事会根据相关法律法规、监管规定提出相应权利限制或惩戒议案，经股东大会审议通过后执行，相关股东或股东代表应回避表决。</p>
6	新增	--	<p>第二百四十五条 本行应根据当年各项指标情况拟定股金分红比例，拟定股金分红比例时需要考虑下列主要因素：</p> <p>（一）当年净利润实现情况；</p> <p>（二）不良贷款拨备覆盖率水平；</p> <p>（三）不良贷款占比情况；</p> <p>（四）拨备前利润增长情况；</p> <p>（五）每股净资产水平；</p> <p>（六）资本充足率水平；</p> <p>本行拟定的分红比例应符合省联社决算文件关于股金分红的指导意见，并报监管部门审批后，按流程提交股东大会审议确定。</p>

（二）三会运作情况

1. 三会召开情况

股东大会召开情况统计表			
序号	会议名称	会议次数	会议审议表决的事项 (逐一列明)
1	2023 年度股东大会	1	1. 审议宝应农商银行董事会 2023 年度工作报告。 2. 审议宝应农商银行监事会 2023 年度工作报告。 3. 审议宝应农商银行 2023 年度三农金融服务开展情况报告。 4. 审议宝应农商银行 2023 年度关联交易情况报告。 5. 审议宝应农商银行 2023 年度财务决算、利润分配方案。 6. 审议宝应农商银行 2023 年度股金分红方案。 7. 审议宝应农商银行 2024 年度全面预算方案。 8 审议宝应农商银行关于增加注册资本的议案。 9. 审议关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的议案。 10. 审议关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案。 11. 审议关于宝应农商银行 2023 年度董事、监事及高管人员薪酬分配方案的议案。 12. 审议关于宝应农商银行董事会对董事会成员及高级管理人员 2023 年度履职情况评价的议案。 13. 审议关于宝应农商银行监事会对董、监事会及其成员和高级管理层及成员 2023 年度履职情况的评价报告。
董事会会议召开情况统计表			
序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项 (逐一列明)	
1	四届八次 2024 年 3 月 1 日	(一) 听取审议报告 1. 董事会 2023 年度工作报告； 2. 行长室 2023 年度经营管理情况报告； 3. 2023 年四季度发展战略规划完成考评情况通报； 4. 2023 年度三农金融服务开展情况报告； 5. 2023 年度审计工作报告； 6. 2023 年度反洗钱审计报告； 7. 2023 年度全面风险管理及资产分类报告； 8. 2023 年度合规工作报告； 9. 2023 年度社会责任报告； 10. 2023 年度关联交易情况报告； 11. 2023 年四季度关联交易管理关联方清单更新的报告； 12. 2023 年度反洗钱工作报告； 13. 2023 年度统计与数据治理情况报告；	

		<p>14. 2023 年度内部控制评价报告；</p> <p>15. 2023 年度主要股东履约情况评价报告；</p> <p>16. 2023 年度大股东行为监管情况评价报告；</p> <p>17. 2023 年下半年审慎监管会谈情况报告；</p> <p>18. 关于 2023 年监管意见落实情况及 2023 年下半年审慎监管会谈问题整改报告；</p> <p>19. 关于对行长室 2023 年度经营管理目标考核情况的报告。</p> <p>（二）审议议案</p> <p>1. 关于 2023 年年度报告（草案）的议案；</p> <p>2. 2023 年度财务决算、利润分配方案；</p> <p>3. 2023 年度股金分红方案；</p> <p>4. 关于增加注册资本的议案；</p> <p>5. 2024 年度全面预算方案；</p> <p>6. 关于宝应农商银行 2024 年审计项目立项计划表的议案；</p> <p>7. 关于 2024 年机构网点规划调整的议案；</p> <p>8. 关于 2024 年合规案防管理工作指导意见的议案；</p> <p>9. 关于 2024 年全面风险管理工作指导意见的议案；</p> <p>10. 关于 2024 年风险偏好陈述书的议案；</p> <p>11. 关于 2024 年信息科技工作计划的议案；</p> <p>12. 关于 2024 年统一交易审议议案（关联方授信议案）；</p> <p>13. 关于董事会对董事会成员及高级管理人员 2023 年度履职情况评价的议案；</p> <p>14. 关于 2024 年投资预案的议案；</p> <p>15. 关于 2024 年呆账核销的议案；</p> <p>16. 关于下达行长室 2024 年主要经营管理考核指标的议案；</p> <p>17. 关于 2024 年董事会对董事长授权的议案；</p> <p>18. 关于 2024 年董事会对行长授权的议案；</p> <p>19. 关于 2023 年度董事、高管人员薪酬分配方案的议案；</p> <p>20. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的议案；</p> <p>21. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案；</p> <p>22. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司投资者关系管理制度》的议案；</p> <p>23. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司经营管理层向董事会及其专业委员会信息报告制度》的议案；</p> <p>24. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股权托管办法》的议案；</p> <p>25. 关于 2023 年度股东大会召开时间及会议议程的议案。</p>
2	四届九次 2024 年 5 月 23 日	<p>（一）听取报告</p> <p>1. 行长室 2024 年一季度经营管理情况报告；</p> <p>2. 2024 年一季度发展战略规划完成考评情况通报；</p> <p>3. 2024 年一季度全面风险管理及资产分类报告；</p> <p>4. 2024 年一季度内部审计工作报告；</p> <p>5. 2024 年一季度财务分析报告；</p> <p>6. 2024 年一季度关联交易情况报告；</p> <p>7. 2024 年一季度关联交易管理关联方清单更新的报告；</p> <p>8. 2023 年消费者权益保护工作报告；</p> <p>9. 2023 年声誉风险管理专项报告；</p> <p>10. 2023 年内部资本充足性评估报告；</p> <p>11. 2023 年度公司治理自评报告。</p>

		<p>(二) 审议议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于 2024 年信贷管理工作方案的议案； 2. 关于股权转让的议案； 3. 关于董事会 2024 年度调研方案的议案； 4. 关于拟聘任郝鹤为江苏宝应农村商业银行股份有限公司法律合规部总经理的议案； 5. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事会对主要股东履约评价管理办法》的议案； 6. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司行长室工作制度》的议案； 7. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会工作制度》的议案。
3	<p>四届十次 2024 年 8 月 2 日</p>	<p>(一) 听取报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行长室 2024 年二季度经营管理情况报告； 2. 2024 年二季度发展战略规划完成考评情况通报； 3. 宝应农商银行 2023 年战略执行与管理专项评估报告； 4. 2024 年二季度全面风险管理及资产分类报告； 5. 2024 年二季度内部审计工作报告； 6. 2023 年关联交易审计情况报告； 7. 2024 年二季度财务分析报告； 8. 2024 年二季度关联交易情况报告； 9. 2024 年二季度关联交易管理关联方清单更新的报告； 10. 2024 年上半年合规工作报告； 11. 2024 年监管工作要点通报； 12. 2024 年上半年审慎监管会谈情况通报； 13. 监事会关于对行长室 2024 年上半年经营管理工作的评价报告。 <p>(二) 审议议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2024 年三季度重大关联交易审议议案； 2. 关于股权转让的议案； 3. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2024 年度处置计划建议》的议案； 4. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2024 年度恢复计划》的议案； 5. 关于调整内设机构的议案； 6. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司合规银行建设 2024-2026 年工作规划》的议案； 7. 关于 2024 年信息披露方案及 2024 年半年度报告（草案）的议案。
4	<p>四届十一次（临时） 2024 年 9 月 30 日</p>	<p>(一) 审议议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于 2024 年度新增 1 亿元呆账核销计划的议案。
5	<p>四届十二次 2024 年 11 月 1 日</p>	<p>(一) 听取报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行长室 2024 年三季度经营管理情况报告； 2. 2024 年三季度发展战略规划完成考评情况通报； 3. 2024 年三季度全面风险管理及资产分类报告； 4. 2024 年三季度内部审计工作报告； 5. 2024 年三季度财务分析报告；

		<p>6. 2024 年三季度关联交易情况报告；</p> <p>7. 2024 年三季度关联交易管理关联方清单更新的报告；</p> <p>8. 2024 年监管工作要点落实情况报告；</p> <p>9. 董事会 2024 年专题调研报告。</p> <p>（二）审议议案</p> <p>1. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年数字化转型战略规划》的议案；</p> <p>2. 关于制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司审计工作三年发展规划（2024-2026）》的议案；</p> <p>3. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司内部审计章程》的议案；</p> <p>4. 关于股权转让的议案。</p>
--	--	--

监事会会议召开情况统计表

序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项 (逐一列明)
1	四届八次 2024年3月1日	<p>(一) 听取报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事会 2023 年度工作报告 行长室 2023 年度经营管理情况报告 3. 2023 年四季度发展战略规划完成考评情况通报 4. 2023 年度三农金融服务开展情况报告 5. 2023 年度审计工作报告 6. 2023 年度反洗钱审计报告 7. 2023 年度全面风险管理及资产分类报告 8. 2023 年度合规工作报告 9. 2023 年度社会责任报告 10. 2023 年度关联交易情况报告 11. 2023 年四季度关联交易管理关联方清单更新的报告 12. 2023 年度统计与数据治理情况报告 13. 2023 年度内部控制评价报告 14. 2023 年度主要股东履约情况评价报告 15. 2023 年度大股东行为监管情况评价报告 16. 2023 年下半年审慎监管会谈情况报告 17. 关于 2023 年监管意见落实情况及 2023 年下半年审慎监管会谈问题整改报告 18. 关于对行长室 2023 年度经营管理目标考核情况的报告 <p>(二) 审议议案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 监事会 2023 年度工作报告 2. 关于对行长室 2023 年度经营管理情况的评价报告 3. 关于对 2023 年度报告（信息披露）审核情况报告 4. 关于对 2023 年度利润分配方案审核报告 5. 关于董事、监事、高管人员 2023 年度履职情况评价报告 6. 关于《监事会 2024 年度工作计划》的议案 7. 关于《监事会专门委员会 2024 年度工作计划》的议案 8. 关于《监事会 2024 度调研活动方案》的议案 9. 关于《2023 年度监事薪酬分配方案》的议案 10. 2023 年度职工监事述职报告 11. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司内部信息报送制度》的议案 12. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司监事会内部监督工作联席会议制度》的议案 13. 宝应农商银行 2023 年度反洗钱工作报告
2	四届九次 2024年5月23日	<p>(一) 听取报告</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行长室 2024 年一季度经营管理情况报告 2. 2024 年一季度发展战略规划完成考评情况通报 3. 2024 年一季度全面风险管理及资产分类报告 4. 2024 年一季度内部审计工作报告 5. 2024 年一季度财务分析报告 6. 2024 年一季度关联交易情况报告

		<p>7. 2024 年一季度关联交易管理关联方清单更新的报告</p> <p>8. 2023 年消费者权益保护工作报告</p> <p>9. 2023 年声誉风险管理专项报告</p> <p>10. 2023 年内部资本充足性评估报告</p> <p>11. 2023 年度公司治理自评估报告</p> <p>(二) 审议议案</p> <p>1. 关于 2023 年战略规划执行情况评估报告</p> <p>2. 关于对 2023 年监管工作意见落实情况监督评价报告</p> <p>3、关于对 2023 年资产风险分类情况监督评价报告</p> <p>4、关于董事会和高级管理层 2023 年合规管理工作履职情况评价报告</p> <p>5、关于董事会和高级管理层 2023 年反洗钱管理工作履职情况评价报告</p> <p>6、关于普惠金融服务点管理的风险提示</p>
3	<p>四届十次</p> <p>2024 年 8 月 2 日</p>	<p>(一) 听取报告</p> <p>1. 行长室 2024 年二季度经营管理情况报告</p> <p>2. 2024 年二季度发展战略规划完成考评情况通报</p> <p>3. 2023 年战略执行与管理专项评估报告</p> <p>4. 2024 年二季度全面风险管理及资产分类报告</p> <p>5. 2024 年二季度内部审计工作报告</p> <p>6. 2023 年关联交易审计情况报告</p> <p>7. 2024 年二季度财务分析报告</p> <p>8. 2024 年二季度关联交易情况报告</p> <p>9. 2024 年二季度关联交易管理关联方清单更新的报告</p> <p>10. 2024 年上半年合规工作报告</p> <p>11. 2024 年监管工作要点通报</p> <p>12. 2024 年上半年审慎监管会谈情况通报</p> <p>(二) 审议议案</p> <p>1. 行长室 2024 年上半年经营管理情况评价报告</p> <p>2. 关于 2024 年上半年报告(信息披露)审核情况报告</p> <p>3. 关于对 2023 年薪酬管理情况评价报告</p> <p>4. 关于对 2023 年度呆账核销贷款管理情况评价报告</p> <p>5. 关于“惠农快贷”业务开展情况的调研报告</p> <p>6. 监事会提名与履职考评委员会工作制度(修订)</p> <p>6. 监事会提名与履职考评委员会工作制度(修订)</p> <p>7. 监事会监督委员会工作制度(修订)</p>
4	<p>四届十一次</p> <p>2024 年 11 月 1 日</p>	<p>(一) 听取报告</p> <p>1. 行长室 2024 年三季度经营管理情况报告</p> <p>2. 2024 年三季度发展战略规划完成考评情况通报</p> <p>3. 2024 年三季度全面风险管理及资产分类报告</p> <p>4. 2024 年三季度内部审计工作报告</p> <p>5. 2024 年三季度财务分析报告</p> <p>6. 2024 年三季度关联交易情况报告</p> <p>7. 2024 年三季度关联交易管理关联方清单更新的报告</p> <p>8. 2024 年监管工作要点落实情况报告</p> <p>(二) 审议议案</p>

		1. 关于 2024 年岗位责任落地情况评价报告 2. 关于 2024 年内控体系架构建立和执行情况评价报告 3. 关于 2024 年上半年战略规划执行情况的评估报告 4. 关于本行聘用外部审计机构监督情况报告 5. 关于董事会和高级管理层 2024 年上半年合规管理工作履职情况评价报告 6. 关于宝应农商银行数字人民币试点工作开展情况的调研报告 7. 关于加强信贷资产质量管理的风险提示
--	--	---

2. 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会及监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等方面能够符合法律、行政法规和公司章程的规定。

(三) 公司治理改进情况及整体评价

公司遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等监管规定，不断完善公司治理结构。2024年，公司修订了《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。报告期内，本行董事、监事、高级管理层严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

(四) 投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过准确、完整、及时的信息披露保障投资者及股东的知情权，另一方面通过电话、外部网站、当面交流等方式保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

(五) 消费者权益保护工作

报告期内，本行严格按照《消费者权益保护管理办法》要求，持续加强消费者权益保护机制体制建设。同时，本行积极参与与监管部门组织开展的“3. 15”消费者权益保护教育宣传活动、“5 • 15全国投资者保护宣传日”活动、金融知识“五进入”集中教育宣传活动、“普及金融知识万里行”活动等，活动期间，我行共举办各类宣传活动60场，累计发放宣传资料10000余份，覆盖人群数量20000余人，线上渠道发布量100余次，点击量2000余次。有效提示消费者金融风险，普及金融知识，鼓励各网点因地制宜持续开展常态金融知识宣传。

2024年度共受理消费者投诉139件，主要是省联社96008交办29起，其中金管局107起，人行3起，投诉办结率100%。投诉领域主要集中在银行卡、贷款、人民币储蓄等领域。

从投诉渠道看：全部为营业现场；从投诉类别看：银行卡业务投诉75起，贷款业务41起，其它业务投诉23起；从投诉原因看：因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉110起，因服务态度或服务质量引起的投诉16起，因办理使用问题引起的客户投诉5起，其它原因8起。从处理情况看，客户服务未跟上和客户不了解我们的业务；从处理结果看，客户能主动致电撤销或得到客户的理解。

下一步本行将严格按照《银行保险机构消费者权益保护管理办法》扎实推进消保工作开展，全面提升消保工作水平。一是将各项机制纳入规范化、常态化管理，并确保符合监管要求。对存在侵害金融消费者合法权益问题或者隐患的各类合同格式条款进行修订。二是全面落实消费者权益保护审查、信息披露、适当性管理、销售行为可回溯管理、个人信息保护、合作机构名单管理、矛盾纠纷多元化解、内部培训、内部考核、内部审计等“十项机制”。三是加强员工培训和管理，提高员工的消费

者权益保护意识和能力，确保员工在工作中能够切实履行好消费者权益保护职责。同时，加强与相关部门的沟通协调，建立健全信息共享机制，及时掌握相关政策和法规变化，为消费者提供更加全面、准确、及时的信息和服务。

（六）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

报告期内，战略与三农金融服务委员会共召开4次会议，审议通过19项议案；提名与薪酬委员会共召开3次会议，审议通过4项议案；审计与消费者权益保护委员会共召开4次会议，审议通过10项议案；风险管理与关联交易控制委员会共召开5次会议，审议通过16项议案；董事会各专门委员会严格按照公司章程、董事会议事规则及各专门委员会工作细则的相关要求召开会议、履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、经营目标、“三农”与小微企业及扶贫金融服务相关事项等进行审议，提出意见与建议，并将有关议题提交董事会审议。

（七）独立董事及外部监事履行职责情况

姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
石岩然	5	5	0	0
王翌秋	5	5	0	0
孙玉松	5	5	0	0
戚兆岳	5	5	0	0
黄良军	5	5	0	0
肖振宇	5	5	0	0

独立董事及外部监事的工作情况：

独立董事、外部监事诚信、勤勉、专业、高效地履行了职责，严格按照《中华人民共和国公司法》《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定和治理程序，有效地支持董事会发挥决策功能，推动了本公司业务经营科学、健康、快速发展。独立董事、外部监事均能按规定出席股东大会、董（监）事会会议和相关专业委员会，独立董事、外部监事在确定本公司的经营发展战略、制定年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、完善本公司风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层有效履职、监督财务报告完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保了本公司依法合规经营，切实保护了股东的合法权益，关注和维护了存款人相关者的利益。报告期内，石岩然、王翌秋、孙玉松、戚兆岳4名独立董事均参加公司董事会5次，均发表独立意见5次。主要对利润分配、重大关联交易等发表了独立意见。报告期内，（监事会办公室）外部监事黄良军、肖振宇均参加监事会4次，均发表独立意见4次。主要对2023年度报告，董监事会及其成员和高级管理层及其成员的履职情况、利润分配方案、风险管理、合规案防管理等进行监督评价。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对定期报告进行审核并提出书面审核意见，报告期内监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东及其控制的企业完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会、监事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行会计核算体系、财务管理体系、风险控制体系严格依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规搭建，能够满

足公司现行发展需要。报告期内，未发现上述管理制度在合规性、合理性方面存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

三、本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内未受到行政机关处罚。

第十节 财务报告

一、审计报告（计划财务部）

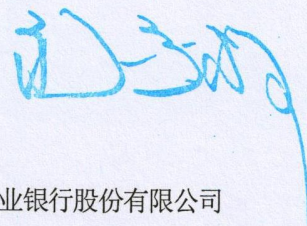
是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	扬润宜审字（2025）第 088 号
审计机构名称	扬州润宜会计师事务所（普通合伙）
审计机构地址	宝应县经济开发区泰山东路 98 号 405 室
审计报告日期	2025 年 2 月 21 日
注册会计师姓名	强飞 葛学庚
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文	

备查文件目录

- （一）载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- （二）载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文。
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

文件备置地址：营业部、城镇支行、范水支行、曹甸支行、夏集支行、射阳湖支行、山阳支行

法人签章：



江苏宝应农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 25 日