

江苏江都农村商业银行 股份有限公司 2024 年度报告

江苏江都农村商业银行股份有限公司

2024年度信息披露报告

目 录

第一章	重要提示	3
第二章	基本情况	3
第三章	主要会计数据和业务数据	4
第四章	股本变动及股东情况	13
第五章	董事、监事、高级管理人员和员工情况	16
第六章	公司治理情况	25
第七章	社会责任报告	40
第八章	董事会报告	43
第九章	监事会报告	51
第十章	三农金融服务报告	54
第十一章	风险管理状况	61
第十二章	消费者权益保护工作	72
第十三章	审计报告及财务报表	74
第十三章	重要事项	81
第十四章	备查文件	82

第一章 重要提示

一、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。

二、公司董事长、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、公司第五届董事会第九次会议于 2025 年 3 月 28 日审议通过了本报告。

四、公司年度财务报告已经江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二章 基本情况

一、注册中文全称为：江苏江都农村商业银行股份有限公司

（简称：江都农村商业银行，下称“本公司”）

英文全称：JIANGSU JIANGDU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

二、法定代表人：尚修国

三、董事会秘书：刘 颖

联系地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

联系电话：0514 - 86995600

传 真：0514 - 86552388

邮政编码：225200

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

四、注册地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

邮政编码：225200

国际互联网网址：www.jsjdrcb.com

电子信箱：jsjdnsh@126.com

客服电话：96008

五、其它有关资料

注册登记日期：2010 年 3 月 16 日

注册登记地点：江苏省扬州工商行政管理局

企业营业执照统一社会信用代码：

91321000140938287H

聘请的会计师事务所名称：江苏苏亚金诚会计师事务所
（特殊普通合伙）

第三章 主要会计数据和业务数据

一、报告期主要会计和业务数据

1. 资产负债情况。截至 2024 年末，资产总额为 620.06 亿元，比年初增加 36.16 亿元，增幅 6.19%；负债总额 573.84 亿元，比年初增加 33.34 亿元，增幅 6.17%。

2. 所有者权益情况。截至 2024 年末，所有者权益为 46.22 亿元，比年初增加 2.82 亿元，增幅 6.5%。其中实收

资本 6.83 亿元；盈余公积 9.77 亿元，比年初增加 1.18 亿元；一般准备金 22.58 亿元，比年初增加 1.48 亿元；资本公积 3.16 亿元；未分配利润 3.72 亿元。

3. 收入、支出及利润情况。截至 2024 年末，实现营业收入 11.86 亿元，比上年增加 1.46 亿元；营业支出 8.42 亿元，比上年增加 0.97 亿元；实现账面净利润 2.86 亿元，比上年同期的减少 0.1 亿元。

4. 不良贷款情况。截至 2024 年末，不良贷款余额为 50353.61 万元，比上年减少 25.48 万元，不良率为 1.29%，比上年下降 0.1 个百分点。

5. 流动性管理情况。截至 2024 年末，流动性比例为 141.48%，比年初上升 40.03%；核心负债比例为 67.01%，比年初下降 1.18%；存贷比为 73.76%，比年初下降 1.49%；超额备付金率为 0.55%，比年初上升 0.01%；优质流动性资产充足率 610.7%，流动性匹配率 187.64%，均符合监管要求。

6. 资本充足率情况。截至 2024 年末，资本净额 50.68 亿元，加权风险资产 346.91 亿元，资本充足率为 14.61%，一级资本充足率为 13.45%。

7. 减值准备损失提取情况。截至 2024 年末，贷款损失准备余额为 18.74 亿元，比年初增加 0.54 亿元。拨备覆盖率 372.25%，比年初上升 11.03 个百分点，拨贷比 4.8%，比年初下降 0.24 个百分点。

8. 应付利息情况。截至 2024 年末，本公司逐笔按实计提应付利息 104902.36 万元，比上年增提 427.38 万元，支付存款利息 95393.18 万元，比上年少支 1362.3 万元，年末应付利息余额为 163652.74 万元，利息备付率 3.97%，比上年 4.1%下降 0.13 个百分点。

9. 所得税缴纳情况。截至 2024 年末，预缴了企业所得税 9435.90 万元。

10. 2024 年度股金分红方案。2024 年股金分红拟按 8% 向股东分配红利（含税），其中：2%分配现金红利，6%转增股本。

11. 2024 年度每股净资产情况。2024 年净资产 462160.32 万元，比上年增加 28141.77 万元，增幅 6.48%，每股净资产 6.76 元，比上年增加 0.25 元。

二、报告期内主营业务收入的构成及与前一报告期比较情况

业务种类	2023年业务收入 (本外币万元)	2024年业务收入 (本外币万元)	比上一报告期
贷款业务	148047	149658	1611
金融机构往来业务	10190	11608	1418
手续费及佣金业务	1337	1419	82
投资业务及其他业务	63770	70362	6592
合计	223344	233047	9703

本公司根据中国银行保险监督管理委员会批准的经营

范围开展各项业务活动，存贷款业务、同业存放以及结算、代理业务等为收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

三、贷款主要情况

按贷款期限结构分

项目	2024.12.31		2023.12.31		增减 金额（万元）	增幅 比例
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比		
短期贷款	1524012.36	39.06%	1510620.61	41.83%	13391.75	0.89%
中长期贷款	1620296.97	41.53%	1396848.93	38.68%	223448.04	16.00%
贴现	744119.32	19.07%	689692.19	19.10%	54427.13	7.89%
信用卡	13337.08	0.34%	12286.27	0.34%	1050.81	8.55%
各项垫款	0	0.00%	2050	0.06%	-2050	-100.00%
合计：	3901765.73	100.00%	3611498	100.00%	290267.73	8.04%

按贷款产品结构分

项目	2024.12.31		2023.12.31		增减 金额（万元）	增幅（%） 比例
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比		
农户贷款	763,697.43	19.57%	783,091.64	21.68%	-19,394.21	-2.48%
农村经济组织贷款	308.14	0.01%	1,279.37	0.04%	-971.23	-75.91%
农村企业贷款	119,555.12	3.06%	111,508.82	3.09%	8,046.30	7.22%
非农贷款	2,260,132.59	57.93%	2,010,931.85	55.68%	249,200.74	12.39%
信用卡透支	13,337.08	0.34%	12,286.27	0.34%	1,050.81	8.55%
贴现资产	744,119.32	19.07%	689,692.19	19.10%	54,427.13	7.89%
垫款	0	0.00%	2,050.00	0.06%	-2,050.00	-100.00%
贸易融资	616.05	0.02%	657.86	0.02%	-41.81	-6.36%
发放贷款和垫款	3,901,765.73	100.00%	3,611,498.00	100.00%	290,267.73	8.04%

四、存款主要情况

存款产品结构分析

项目	2024.12.31		2023.12.31		增减 金额（万 元）	增幅 比例
	金额（万元）	占比	金额（万元）	占比		
对公活期存款	378184.91	7.15%	384857.35	8.02%	-6672.44	-1.73%
对公定期存款	129204.83	2.44%	143558.55	2.99%	-14353.72	-10.00%
对公其他存款	58644.16	1.11%	64730.72	1.35%	-6086.56	-9.40%
对公存款合计	566033.90	10.70%	593146.62	12.36%	-27112.72	-4.57%
个人活期存款	686482.94	12.98%	651865.28	13.58%	34617.66	5.31%
个人定期一年及 以下	908777.66	17.18%	826905.72	17.23%	81871.94	9.90%
个人定期二年	557982.69	10.55%	455025.06	9.48%	102957.63	22.63%
个人定期三年及 以上	2570484.10	48.59%	2272602.54	47.35%	297881.56	13.11%
对私存款合计	4723727.38	89.30%	4206398.61	87.64%	517328.77	12.30%
总合计	5289761.28	100.00%	4799545.23	100.00%	490216.05	10.21%

备注：对公其他活期存款含应解汇款、汇出汇款、开出本票、保证金存款

五、财务状况和经营成果与上年同期相比发生的变化

主要经营指标情况

主要指标	2023 年度 (亿元)	2024 年度 (亿元)	增幅
资产总额	583.9	620.06	6.19%
负债总额	540.5	573.84	6.17%
所有者权益	43.4	46.22	6.50%
各项存款	479.95	528.98	10.22%
各项贷款	361.15	390.18	8.04%
利润总额（税前）	2.93	3.42	16.72%
净利润	2.96	2.86	-3.21%
资产利润率	0.54	0.48	-11.11%
资本利润率	7.03	6.39	-9.10%
成本收入比	37.15	35.64	-4.06%
资本净额	47.1	50.68	7.60%
资本充足率	14.72	14.61	-0.75%

一级资本充足率	13.57	13.45	-0.88%
不良贷款率	1.39	1.29	-7.19%
贷款减值准备	18.2	18.74	2.97%
资产减值准备	18.33	19.5	6.38%
拨备覆盖率	361.22	372.25	3.05%
拨贷比	5.04	4.8	-4.76%
人民币流动性比例	101.31	141.38	39.55%
本外币合计流动性比例	101.45	141.48	39.46%
人民币存贷比	75.25	73.76	-1.98%
本外币合计存贷比	75.25	73.76	-1.98%

六、第三支柱信息披露

		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用资本（万元）			
1	核心一级资本净额	466,581.24	471,073.06
2	一级资本净额	466,581.24	471,073.06
3	资本净额	506,799.97	510,615.29
风险加权资产（万元）			
4	风险加权资产	3,469,096.43	3,403,290.15
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	13.45	13.84
6	一级资本充足率（%）	13.45	13.84
7	资本充足率（%）	14.61	15.00
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5
9	逆周期资本要求（%）	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
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（%）	6.61	7
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额（万元）	6,312,923.55	6,189,130.79
14	杠杆率（%）	7.39	7.61
14a	杠杆率 a（%）	7.39	7.61
流动性比例			
15	流动性比例（%）	141.48	132.3
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
核心一级资本（万元）			
1	实收资本和资本公积可计入部	99,917.93	99,917.93

	分		
2	留存收益	0.00	0.00
2a	盈余公积	94,800.40	94,800.40
2b	一般风险准备	225,754.31	225,754.31
2c	未分配利润	46,034.26	50,554.86
3	累计其他综合收益	128.89	102.10
4	少数股东资本可计入部分	0.00	0.00
5	扣除前的核心一级资本	466,635.79	471,129.59
核心一级资本：扣除项（万元）			
6	审慎估值调整	0.00	0.00
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	0.00
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	54.55	56.53
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	0.00
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	0.00	0.00
11	损失准备缺口	0.00	0.00
12	资产证券化销售利得	0.00	0.00
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	0.00	0.00
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00	0.00
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	0.00

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	0.00	0.00
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	0.00
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	0.00
25	核心一级资本扣除项总和	54.55	56.53
26	核心一级资本净额	466,581.24	471,073.06
其他一级资本（万元）			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	0
28	其中：权益部分	0	0
29	其中：负债部分	0	0
30	少数股东资本可计入部分	0	0
31	扣除前的其他一级资本	0	0
其他一级资本：扣除项（万元）			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	0.00
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	0.00
38	其他一级资本扣除项总和	0.00	0.00
39	其他一级资本净额	0.00	0.00
40	一级资本净额	466,581.24	471,073.06
二级资本（万元）			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	0.00
42	少数股东资本可计入部分	0.00	0.00
43	超额损失准备可计入部分	40,218.73	39,542.23
44	扣除前的二级资本	40,218.73	39,542.23
二级资本：扣除项（万元）			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	0.00

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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	0.00
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	0.00
50	二级资本扣除项总和	0.00	0.00
51	二级资本净额	40,218.73	39,542.23
52	总资本净额	506,799.97	510,615.29
53	风险加权资产	3,469,096.43	3,403,290.15
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率(%)	13.45	13.84
55	一级资本充足率(%)	13.45	13.84
56	资本充足率(%)	14.61	15.00
57	其他各级资本要求(%)	2.5	2.5
58	其中：储备资本要求(%)	2.5	2.5
59	其中：逆周期资本要求(%)	0	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(%)	6.61	7
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率(%)	5	5
63	一级资本充足率(%)	6	6
64	资本充足率(%)	8	8
门槛扣除项中未扣除部分(万元)			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	0.00	0.00
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
可计入二级资本的超额损失准备的限额(万元)			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	138,929.04	138,015.89
69	权重法下，可计入二级资本超额	40,218.73	39,542.23

	损失准备的数额		
--	---------	--	--

七、贴息贷款金额及其重要构成

报告期末，本公司没有发生贴息贷款。

八、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

1. 表外应收利息报告期末余额为 8.7 亿元，比上年减少 0.21 亿元。

2. 已签发银行承兑汇票：报告期内签发承兑汇票 5.64 亿元，保证金 3.84 亿元，敞口 1.8 亿元。

第四章 股本变动及股东情况

一、股东总数

序号	股东性质	期初股东数 (户)	期初持股数 (股)	期初持股比例 (%)	期末股东数 (户)	期末持股数 (股)	期末持股比例 (%)
1	法人股	45	411038214	61.66	45	421314147	61.66
2	自然人股	1186	255544213	38.34	1181	261932584	38.34
3	其中：职工股	397	56339914	8.45	396	57748356	8.45
4	社会自然人股	789	199204299	29.89	785	204184228	29.89
合计		1231	666582427	100.00	1231	683246731	100.00

二、最大十名法人股持股情况

序号	名 称	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	期末持股比 例 (%)	期末质押 股权数 (股)
1	扬州市龙川产业投资发展有限公司	66245836	67901981	9.94	
2	快乐木业集团有限公司	41680747	42722765	6.25	20000000
3	江苏鸿舜工业科技股份有限公司	30874629	31646494	4.63	
4	江苏中都建设工程有限公司	30874629	31646494	4.63	
5	江苏伟杰物资贸易有限公司	25728859	26372080	3.86	
6	上海江都建设工程有限公司	25728859	26372080	3.86	

7	扬州市江都沿江开发有限公司	25728859	26372080	3.86	
8	江苏沪武建设集团有限公司	25728858	26372079	3.86	
9	江苏江澄环保设备工程有限公司	17152572	17581386	2.57	
10	英泰集团有限公司	12006800	12306970	1.80	
合 计		301750648	309294409	45.26%	

三、最大十名自然人股持股情况

序号	姓 名	股东性质	持股（股）	占比（%）
1	吴桃香	自然人	12596570	1.84
2	周家海	自然人	6742952	0.99
3	王道江	自然人	4149202	0.61
4	虞波	自然人	3604181	0.53
5	马茂书	自然人	2813020	0.41
6	冯秀华	自然人	2055261	0.30
7	王玥盈	自然人	1758137	0.26
8	朱俊峰	自然人	1758137	0.26
9	黄振荣	自然人	1638402	0.24
10	周善红	自然人	1582322	0.23
合 计			38698184	5.67

四、主要股东和股权在 5%以上法人股东情况

（一）股权在 5%以上法人股东基本情况

1. 扬州市龙川产业投资发展有限公司

法定代表人：丁烨；

成立日期：2012 年 7 月；注册资本：151100 万元；

主要经营业务：城镇化建设投资，旅游景区项目投资、开发，历史文化街区整合开发，文化艺术交流服务，会展的策划和承办，信息咨询，对城中村改造项目、棚户区改造项目、农村基础设施项目及农业项目的投资，建筑工程施工，房屋租赁。

2. 快乐木业集团有限公司

法定代表人：王道江；

成立日期：2001 年 2 月；注册资本：5018 万元；

主要经营业务：单板、芯板、胶合板、多层板、细木工板、贴面板等板材的制造销售及相关出口业务。

3. 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况详见附件审计报告财务报表附注八关联方及关联交易之（一）至（五）。

4. 报告期末与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

报告期末与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况详见附件审计报告财务报表附注八关联方及关联交易之（六）。

（二）非执行董事、股东监事个人持股情况

序号	股东姓名	持股数(股)	持股比例(%)	最终受益人	股权质押比例
1	王道江	4149202	0.61	王道江	0
2	陈锦鹏	106600	0.02	陈锦鹏	0
3	吴宏安	457109	0.07	吴宏安	0
4	蔡国	580183	0.08	蔡国	0

五、股权变动、冻结情况

2024 年全年，股份转让共计 5 笔，总计 730065 股。至 2024 年末，股权质押共 1 笔，总额 2000 万股，占全部股本

总额的 2.93%；股权冻结共 5 笔，总额 948654 股，占全部股本总额的 0.14%。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	董事类别	性别	出生年月	学历	职务
尚修国	执行董事	男	1977.6	研究生	江都农商行董事长
闻进军	执行董事	男	1975.9	本科	江都农商行行长
丁胜	执行董事	男	1974.12	本科	江都农商行副行长
瞿洪智	执行董事	男	1980.7	本科	江都农商行副行长
王会金	独立董事	男	1962.10	研究生	南京审计大学二级教授
张明霞	独立董事	女	1963.10	研究生	南京审计大学副教授
杨爱军	独立董事	男	1982.1	研究生	南京林业大学教授
张帆	独立董事	女	1984.1	研究生	南京财经大学副教授
王道江	非执行董事	男	1952.12	大专	快乐木业集团有限公司董事长
袁超群	非执行董事	男	1971.2	本科	上海江都建设工程有限公司监事
吴宏安	非执行董事	男	1968.5	本科	扬州三邦生物工程有限公司董事长
陈锦鹏	非执行董事	男	1983.10	本科	扬州宏运车业有限公司董事长

姓名	主要工作经历
尚修国	男，汉族，1977 年 6 月出生，江苏连云港人，中共党员，研究生学历，高级经济师。2000 年 10 月参加工作。历任连云港市连云区联社办公室副主任，人秘办副主任（主持工作），办公室副主任（主持工作）、主任，连云港市联社办公室主任、业务拓展部总经理、信贷管理部总经理，东方农村合作银行海州区支行行长，灌云农村合作银行副行长，灌云农商行副行长，东海县农村信用合作联社主任，东海农商行行长，灌云农商行董事长。现任江都农商行董事长。
闻进军	男，汉族，1975 年 9 月出生，江苏泰州人，中共党员，研究生学历，高级经济师。1996 年 10 月参加工作。历任靖江农联社办公室副主任、理事会秘书、办公室主任，靖江农商行董事会秘书、副行长，泰兴农商行副行长，靖江农商行副行长。现任江都农商行行长。
丁胜	男，汉族，江苏江都人，1974 年 12 月出生，中共党员，本科学历，经济师。1995 年 8 月参加工作，历任海陵城市信用社储蓄员、信贷员，泰州

	郊区农村信用社联合社海陵信用社信贷员，泰州郊区农村信用社联合社寺巷信用社信贷员、副主任，泰州海阳农村合作银行农业开发区分理处主任、九龙支行副行长（主持工作），泰州农村商业银行九龙支行行长、营业部总经理，泰州农村商业银行党委委员、副行长。现任江都农村商业银行党委委员。
瞿洪智	男，汉族，1980年7月出生，江苏泰州人，中共党员，本科学历，初级经济师。2002年9月参加工作。历任扬州市区信用联社城东信用社副主任、运西信用社副主任（主持工作），扬州农商行城东支行副行长（主持工作）、支行行长、办公室副主任、办公室主任。现任江都农商行副行长。
王会金	男，汉族，浙江东阳人，中共党员，1962年10月出生，1988年7月参加工作。南京大学管理学博士，二级教授，博士生导师，曾任南京审计大学党委副书记、副校长。兼任中国审计学会常务理事兼副秘书长，及该学会审计教育分会副会长兼秘书长；中国内审协会理事、江苏省内审协会会长。
张明霞	女，汉族，1963年10月出生，江苏泰兴人，中共党员，本科学历。现任南京审计大学副教授。
杨爱军	男，汉族，江苏盐城人，中共党员，1982年1月出生，2010年参加工作。香港中文大学博士、东南大学应用经济学和管理科学与工程博士后流动站博士后，南京林业大学经济管理学院教授、博士生导师，国家级一流本科专业“金融工程”负责人，江苏省高校青蓝工程中青年学术带头人。
张帆	女，汉族，安徽芜湖人，1984年1月出生，2005年7月参加工作。南京大学管理学博士，现任南京财经大学副教授，硕士生导师。主持江苏省社会科学基金和江苏省教改重点课题，作为主要成员参与国家自然科学基金、国家社会科学基金课题研究，服务地方经济发展主持横向课题多项。
王道江	男，汉族，1952年12月出生，江苏扬州人，大专学历。1973年2月参加工作，现任快乐木业集团董事长。
袁超群	男，汉族，1971年2月出生，江苏扬州人，中共党员，研究生学历。1994年8月参加工作，现任上海江都建设工程有限公司监事。
吴宏安	男，汉族，1968年5月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历。1985年参加工作，现任扬州三邦生物工程有限公司董事长。
陈锦鹏	男，汉族，广东汕头人，1983年10月出生，民建党员，本科学历。现任扬州宏运车业有限公司董事长。

二、现任监事基本情况

姓名	监事类别	性别	出生年月	学历	职务
周家华	职工监事	男	1973.8	本科	江都农商行纪委书记、监事长
吴晨光	职工监事	男	1974.7	本科	江都农商行纪委副书记、纪律监督室主任兼监事会办公室主任
柏小兵	职工监事	男	1973.4	本科	江都农商行资产保全部总经理
程乃胜	外部监事	男	1963.2	研究	南京审计大学教授

				生	
张成翠	外部监事	女	1971.10	研究生	南京审计大学副教授
孙玉松	外部监事	男	1965.10	研究生	扬州大学副教授
蔡国	股东监事	男	1962.10	大专	江苏东兴鬃刷有限公司董事长

姓名	主要工作经历
周家华	男，汉族，1973年8月出生，江苏高邮人，中共党员，本科学历。1993年12月参加工作，现任江都农商行纪委书记、监事长。
吴晨光	男，汉族，1974年7月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历。1996年9月参加工作，现任江都农商行纪委副书记、纪律监督室主任兼监事会办公室主任。
柏小兵	男，汉族，1973年4月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历。1993年12月参加工作，现任江都农商行资产保全部总经理。
程乃胜	男，汉族，1963年2月出生，安徽庐江人，中共党员，研究生学历。1985年7月参加工作，现任南京审计大学教授。
张成翠	女，汉族，1971年10月出生，江苏新沂人，中共党员，研究生学历。1995年7月参加工作，现任南京审计大学副教授。
孙玉松	男，汉族，1965年10月出生，江苏盐城人，中共党员，研究生学历。1987年7月参加工作，现任扬州大学副教授。
蔡国	男，汉族，1962年10月出生，江苏扬州人，中共党员，大专学历。1978年1月参加工作，现任江苏东兴鬃刷有限公司董事长。

三、现任高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	
尚修国	董事长	男	1977.6	研究生	
闻进军	行长	男	1975.9	研究生	
周家华	监事长	男	1973.8	本科	
丁胜	副行长	男	1974.12	本科	
王登国	副行长	男	1973.2	大专	
瞿洪智	副行长	男	1980.7	本科	
任艳	副行长	女	1980.6	研究生	
刘颖	董事会秘书	女	1990.10	研究生	
陈允峰	合规管理部负责人	男	1979.5	本科	
张诚	审计部负责人	男	1972.8	本科	
成霞	计划财务部负责人	女	1977.9	本科	

姓名	主要工作经历
尚修国	男，汉族，1977年6月出生，江苏连云港人，中共党员，研究生学历，高级经济师。2000年10月参加工作。历任连云港市连云区联社办公室副主任，人秘办副主任（主持工作），办公室副主任（主持工作）、主任，连云港市联社办公室主任、业务拓展部总经理、信贷管理部总经理，东方农村合作银行海州区支行行长，灌云农村合作银行副行长，灌云农商行副行长，东海县农村信用合作联社主任，东海农商行行长，灌云农商行董事长。现任江都农商行董事长。
闻进军	男，汉族，1975年9月出生，江苏泰州人，中共党员，研究生学历，高级经济师。1996年10月参加工作。历任靖江农联社办公室副主任、理事会秘书、办公室主任，靖江农商行董事会秘书、副行长，泰兴农商行副行长，靖江农商行副行长。现任江都农商行行长。
周家华	男，江苏高邮人，汉族，1973年8月出生，中共党员，本科学历，1993年12月参加工作，现任江都农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长。
丁胜	男，汉族，江苏江都人，1974年12月出生，中共党员，本科学历，经济师。1995年8月参加工作，历任海陵城市信用社储蓄员、信贷员，泰州郊区农村信用社联合社海陵信用社信贷员，泰州郊区农村信用社联合社寺巷信用社信贷员、副主任，泰州海阳农村合作银行农业开发区分理处主任、九龙支行副行长（主持工作），泰州农村商业银行九龙支行行长、营业部总经理，泰州农村商业银行党委委员、副行长。现任江都农村商业银行党委委员。
王登国	男，汉族，1962年10月出生，江苏扬州人，中共党员，大专学历。1978年参加工作。历任江都市信用合作联社二姜信用社副主任（主持工作）、信贷部副科长、资金营运部副总经理（主持工作）、信贷营销部总经理、信贷管理部总经理，江都农商行信贷管理部总经理。现任江都农商行副行长。
瞿洪智	男，汉族，1980年7月出生，江苏泰州人，中共党员，本科学历，初级经济师。2002年9月参加工作。历任扬州市区信用联社城东信用社副主任、运西信用社副主任（主持工作），扬州农商行城东支行副行长（主持工作）、支行行长、办公室副主任、办公室主任。现任江都农商行副行长。
任艳	女，汉族，1980年6月出生，江苏扬州人，中共党员，研究生学历。2002年10月参加工作。历任江都农商行信息科技部副总经理、总经理。现任江都农商行副行长。
刘颖	女，汉族，1990年10月生，江苏淮安人，中共党员，研究生学历。2012年8月参加工作。历任江都农商行小纪支行柜员、办公室办事员、丁伙支行行长助理、渌洋分理处主任、办公室副主任、董事会办公室主任、党委办公室主任。现任江都农商行董事会秘书兼党委办公室、董事会办公室主任。
陈允峰	男，汉族，1979年5月出生，江苏扬州人，中共党员，研究生学历。1999年1月参加工作。历任江都农村商业银行丁伙支行副行长、锦西支行副行长（主持工作）、营业部副主任（主持工作）。现任江都农商行合规

	管理部总经理。
张诚	男，汉族，1972年8月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历。1992年12月参加工作。历任江都农村信用合作联社吴堡信用社副主任（主持工作）、塘头信用社副主任（主持工作），江都农商行塘头支行副行长（主持工作）、七里支行行长、稽核部副总经理、稽核部审计员、信贷管理部副总经理。现任江都农商行审计部总经理。
成霞	女，汉族，1977年9月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历。1996年2月参加工作。历任江都农商行稽核部副总经理、财务会计部副总经理、运营管理部副总经理、财务管理部总经理、运营管理部总经理。现任江都农商行计划财务部总经理。

四、独立董事、外部监事工作情况

2024年，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》《江都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。

五、报告期内董事、监事及高级管理人员离、聘情况

2024年6月4日，经江都农村商业银行第五届董事会第六次会议表决，拟增补黄春燕为第五届董事会独立董事，丁烨、黄学伟为第五届董事会非执行董事。2024年6月28

日，经江都农村商业银行底二十三次股东大会表决，同意增补黄春燕为第五届董事会独立董事，丁烨、黄学伟为第五届董事会非执行董事。2024年12月17日，经江都农村商业银行第五届监事会第七次会议表决，同意外部监事程乃胜辞去江都农村商业银行第五届监事会监事职务，待股东大会选举新的监事之前，程乃胜同志继续履行监事职责。

六、激励约束机制建设情况

本公司薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董、监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬；监事会设立提名和监督委员会对董事、监事和高级管理层的工作进行监督与评价，并向监事会汇报。

根据本公司《江都农村商业银行董事、监事及经营层高管人员履职评价办法》《关于做好董、监事及经营层高管2024年度履职评价工作的通知》等制度，本公司对董事、监事及高级管理人员进行年度考评，并对薪酬政策做出规范，根据考核结果确定全年薪酬总额，并依法进行信息披露。

2. 高级管理人员考评及激励约束机制

本公司高级管理人员考核以完成董事会下达的经营管理目标为依据，以是否维护股东利益、确保公司资产保值增值为评价标准，由董事会实施考核。根据本公司《2024

年高级管理层经营目标考核办法》，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核。主要从发展转型指标、风险管理指标、合规管理指标、队伍建设指标、企业形象指标、合规经营目标等多个方面对高级管理人员进行考评。监事会对考核结果出示评价意见。

3. 员工薪酬结构及延期支付情况

（1）薪酬管理架构及决策程序

本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成。本行薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据，其中员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；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全行员工人均工资、综合考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。

本行根据监管要求和上级管理机构指导意见，制定了《江都农村商业银行员工薪酬管理办法》《江都农村商业银行员工薪酬延期支付管理办法（暂行）》并根据业务发展需要，出台了《江都农村商业银行 2024 年支行（部）薪酬考核分配办法》《江都农村商业银行 2024 年总行部室薪酬考核分配办法》，以及包含利润等指标在内的综合考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系本行董事会提名与薪酬委员会由 3 名董事组成，设主任委员 1

名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。薪酬管理方面的主要职责权限是负责审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。

（2）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内薪酬兑现总额 16512.4 万元，其中基本薪酬总额 5516.46 万元，占比 33%。受益人分为领导班子成员、中层管理人员以及其他员工。

（3）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工绩效薪酬与业务考核相挂钩，从经营考核指标和管理考核指标维度，覆盖全行营业机构、职能部门各个岗位人员的考核体系。考核体系既注重经营业绩拓展，又兼顾管理提质增效。

（4）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行根据《江都农村商业银行员工薪酬延期支付管理办法（暂行）》，对照员工所在岗位的责任大小、风险程度，将一定比例的绩效薪酬进行延期支付，且按照延期支付返还期限要求严格管理。报告期内计提延期支付 2745.02 万元，返还 2389.74 万元，扣回 15.90 万元。

（5）董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，本公司领取薪酬的外部董事、监事共 14 人，

合计金额 58.5 万元，其中独立董事和外部监事津贴标准为税后 6 万元，股权董、监事津贴标准为税后 3 万元，50% 与年度履职评价结果挂钩。报告期内，本公司领取薪酬的领导班子成员 7 人，合计领取薪酬 700.40 万元（含税），其中尚修国 1192300 元，闻进军 1191720 元，周家华 965120 元，丁胜 853820.2 元，王登国 977900 元，瞿洪智 978900 元，任艳 844200 元。对银行风险有重要影响岗位上的员工 208 人，主要为支行行长、部门总经理、客户经理等相关岗位，合计金额 5953.3 万元。

（6）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

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

（7）超出原定薪酬方案的例外情况

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

七、员工情况

至 2024 年年末，本公司员工共有 731 人。

731 人的员工中，管理人员 101 人，占员工总数的 13.82%；业务人员 556 人，占员工总数的 76.06%；其他人员 74 人，占员工总数的 10.12%。

本公司员工中，硕士研究生学历 32 人，占员工总数的 4.38%；大学本、专科学历 669 人，占员工总数的 91.52%；中专及以下学历 30 人，占员工总数的 4.10%。

第六章 公司治理情况

一、公司治理概况

本公司严格遵守《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规，按照中国人民银行、中国银保监会等监管部门颁布的相关规章要求，结合公司实际情况，不断完善公司治理相关制度和组织架构建设。报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会及高级管理层按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，没有违法、违规的情况发生。

二、组织架构

1. 部门机构设置

董事会下设战略发展和三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、内控合规和金融消保委员会、董事会办公室。监事会下设提名和监督委员会、监事会办公室。行长室下设财务

审查委员会、集中采购委员会、授信审查委员会、不良资产处置委员会、金融创新工作委员会等委员会。总行分设党委办公室、董事会办公室、监事会办公室、考核督查办公室、资产保全部、公司业务部、零售业务部、金融市场部、电子银行部、授信评审部、计划财务部、合规管理部、风险管理部、审计部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、办公室、安全保卫部、纪律监督室。

2. 分支机构表

至 2024 年末，本公司下辖营业网点 50 个，其中：营业部 1 个、支行 49 个。

序号	支行	地 址
1	营业部	江苏省扬州市江都区龙城路 21 号
2	小纪支行	江苏省扬州市江都区小纪镇人民路 22 号
3	宗村支行	江苏省扬州市江都区小纪镇宗华路 56 号
4	华阳支行	江苏省扬州市江都区小纪镇华阳街 45 号
5	高徐支行	江苏省扬州市江都区小纪镇高徐繁荣路 246 号
6	吴堡支行	江苏省扬州市江都区小纪镇吴堡新堡西路
7	周西支行	江苏省扬州市江都区武坚镇周西小康路 18 号
8	富民支行	江苏省扬州市江都区小纪镇富民集镇振兴路 18 号
9	武坚支行	江苏省扬州市江都区武坚镇振兴路 216 号
10	樊川支行	江苏省扬州市江都区樊川镇樊东路 34 号
11	三周支行	江苏省扬州市江都区樊川镇三周人民北路 1 号
12	东汇支行	江苏省扬州市江都区樊川 镇汇江路 52 号

13	永安支行	江苏省扬州市江都区樊川镇永安永新路 63 号
14	真武支行	江苏省扬州市江都区真武镇苏油路 1 号
15	滨湖支行	江苏省扬州市江都区真武镇广丰村建业路 78 号
16	杨庄支行	江苏省扬州市江都区真武镇杨庄中心路 74 号
17	邵伯支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇甘棠路 90 号
18	双沟支行	江苏省扬州市江都区仙女镇双仙北路
19	丁伙支行	江苏省扬州市江都区丁伙镇虹桥路 2 号
20	昭关支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇昭关振兴路 20 号
21	宜陵支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇新宜路 13 号
22	七里支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇七里振兴路 17 号
23	丁沟支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇振兴路 39 号
24	麾村支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇麾村繁荣路 1 号
25	郭村支行	江苏省扬州市江都区郭村镇东进路
26	塘头支行	江苏省扬州市江都区郭村镇周楼村周楼组莱茵官邸 1 号楼
27	砖桥支行	江苏省扬州市江都区仙女镇砖桥社区中心街 1 号
28	锦西支行	江苏省扬州市江都区锦西镇锦江西路 7 号
29	城中支行	江苏省扬州市江都区仙女镇东方红路 27 号
30	大桥支行	江苏省扬州市江都区大桥镇通泰路 7 号
31	花荡支行	江苏省扬州市江都区大桥镇花荡光明中路 4 号
32	中闸支行	江苏省扬州市江都区大桥镇中闸双桥路 44 号
33	昌松支行	江苏省扬州市江都区大桥镇昌松波斯路
34	张纲支行	江苏省扬州市江都区仙女镇新都路一号清园广场
35	新区支行	江苏省扬州市江都区舜天路 158 号
36	曹王支行	江苏省扬州市江都区仙女镇林园场银杏路 20-1 号

37	嘶马支行	江苏省扬州市江都区大桥镇扬靖路 30 号
38	吴桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇通扬南路 18 号
39	谢桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇谢桥人民路 100 号
40	二姜支行	江苏省扬州市江都区郭村镇二姜人民路 4 号
41	浦头支行	江苏省扬州市江都区浦头镇环镇南路 1 号
42	高汉支行	江苏省扬州市江都区浦头镇高汉汉中路 129 号
43	工农路支行	江苏省扬州市江都区仙女镇运河路 286 号
44	仙女支行	江苏省扬州市江都区仙女镇引江路 21 号
45	城北支行	江苏省扬州市江都区仙女镇泰山路 788 号
46	城东支行	江苏省扬州市江都区仙女镇浦江东路 111 号
47	繁荣支行	江苏省扬州市江都区仙女镇浦江西路 132 号
48	友谊支行	江苏省扬州市江都区仙女镇正谊村
49	长江支行	江苏省扬州市江都区仙女镇长江路 228 号
50	滨江支行	江苏省扬州市江都区大桥镇新城路 106 号新城花苑 29 幢

三、“三会”召开情况

（一）股东大会

报告期内，本公司召开了第二十三次股东大会，会议的通知、召集召开和表决程序遵照《公司法》和《章程》的有关规定，并由北京市高朋（扬州）律师事务所出具了法律意见书。

第二十三次股东大会（2024 年 6 月 28 日）

1. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告》

2. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告》

3. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度三农金融业务开展情况报告》

4. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算报告》

5. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》

6. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度股金分红方案》

7. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会、监事会和行长室及其成员的履职评价报告》

8. 听取并审议《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易制定执行及关联交易情况专项报告》

9. 听取并审议《关于江苏江都农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬绩效评价及绩效分配的议案》

10. 听取并审议《关于修订<江苏江都农村商业银行股份有限公司章程>的议案》

11. 听取并审议《关于修订<江苏江都农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》

12. 听取并审议《关于聘请会计师事务所的议案》

13. 听取并审议《关于增补第五届董事会董事的议案》

14. 听取《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度大股东相关情况的评估报告》

15. 听取《江苏江都农村商业银行股份有限公司 2023 年度独立董事尽职报告》

（二）董事会

1. 第五届董事会第四次会议（临时会议）情况（2024 年 1 月 18 日）

1. 听取并审议《关于江苏鸿舜工业科技股份有限公司股权转让的议案》

2. 第五届董事会第五次会议情况（2024 年 3 月 29 日）

1. 听取并审议《2023 年度董事会工作报告》

2. 听取并审议《2023 年度经营工作报告》

3. 听取并审议《2023 年度信息披露报告》

4. 听取并审议《2023 年度社会责任报告》

5. 听取并审议《2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算报告》

6. 听取并审议《2023 年度利润分配方案》

7. 听取并审议《2023 年度股金分红方案》

8. 听取并审议《2023 年战略管理和执行自评估报告》

9. 听取并审议《2023 年度公司治理评估报告》

10. 听取并审议《2023 年度大股东评估报告》

11. 听取并审议《2023 年度三农金融业务情况报告》

12. 听取并审议《2023 年度审计工作报告》

13. 听取并审议《2023 年度内控合规管理报告》
14. 听取并审议《2023 年度案防工作报告》
15. 听取并审议《2023 年度金融消费者权益保护工作报告》
16. 听取并审议《2023 年度合规管理工作评估报告》
17. 听取并审议《2023 年度案防工作评估报告》
18. 听取并审议《2024 年合规案防法务工作指导意见》
19. 听取并审议《江都农村商业银行合规银行建设三年（2024-2026）工作规划》
20. 听取并审议《2023 年度资产分类报告》
21. 听取并审议《2023 年度关联交易与控制情况报告》
22. 听取并审议《2023 年度全面风险管理情况报告》
23. 听取并审议《关于制定 2024 年度风险限额指标体系的议案》
24. 听取并审议《关于重大关联交易的议案》
25. 听取并审议《2023 年度大额授信业务经营管理情况报告》
26. 听取并审议《2023 年度反洗钱工作报告》
27. 听取并审议《2023 年度监管统计及数据治理工作报告》
28. 听取并审议《2023 年度资本管理工作报告》
29. 听取并审议《2023 年度绿色信贷发展情况报告》
30. 听取并审议《2024 年第一次股权变更申请议案》

31. 听取并审议《关于扬州贝贝塑胶有限公司等不良资产批量转让的议案》

32. 听取并审议《关于董事会对行长授权的议案》

33. 听取并审议《2024 年度主要股东履约评价报告》

34. 听取并审议《关于召开 2023 年度股东大会的议案》

35. 听取并审议《关于董事绩效评价及薪酬分配的议案》

36. 听取并审议《董事会对经营层 2023 年度工作评价报告》

37. 听取并审议《关于董事会 2024 年调研课题的方案》

38. 听取《2023 年上半年监管审慎会谈问题整改报告》

39. 听取《2023 年下半年监管审慎会谈问题整改报告》

40. 听取《江都农村商业银行 2023 年监管工作意见落实情况报告》

3. 第五届董事会第六次会议情况（2024 年 6 月 5 日）

1. 听取并审议《2024 年一季度经营工作报告》

2. 听取并审议《2024 年一季度审计工作报告》

3. 听取并审议《2024 年一季度关联交易与控制情况报告》

4. 听取并审议《2024 年一季度资产分类报告》

5. 听取并审议《2024 年一季度内控合规管理工作报告》

6. 听取并审议《2024 年高级管理层经营目标考核办法》

7. 听取并审议《2024 年第二次股权变更申请议案》

8. 听取并审议《关于提交股东大会聘请会计师事务所的议案》

9. 听取并审议《2023 年度负责人履职待遇及业务支出执行情况报告》

10. 听取并审议《2024 年度负责人履职待遇及业务支出预算方案》

11. 听取并审议《关于调整 2023 年度利润分配方案的议案》

12. 听取并审议《关于调整 2023 年度股金分红方案的议案》

13. 听取并审议《关于章程修订的议案》

14. 听取并审议《关于快乐木业集团有限公司股权质押的报告》

15. 听取并审议《关于增补第五届董事会董事的议案》

16. 听取并审议《2024 年一季度案件风险排查报告》

17. 听取并审议《2024 年一季度金融消费者权益保护分析报告》

4. 第五届董事会第七次会议情况（2024 年 8 月 29 日）

1. 听取并审议《2024 年度上半年信息披露报告》

2. 听取并审议《2024 年上半年经营工作报告》

3. 听取并审议《2024 年第三次股权转让》

4. 听取并审议《2024 年度恢复计划》

5. 听取并审议《2024 年度处置计划》

6. 听取并审议《修订江都农村商业银行反洗钱工作管理办法》

7. 听取《2024 年上半年内控合规管理报告》

8. 听取《2024 年上半年金融消费者权益保护工作报告》

9. 听取《2024 年二季度资产分类报告》

10. 听取《2024 年二季度审计工作报告》

11. 听取《2024 年二季度关联交易与控制情况报告》

12. 听取《2024 年上半年案件风险排查报告》

13. 听取《2024 年二季度全面风险报告》

14. 通报 2024 年上半年监管审慎会谈存在问题及监管要求

5. 第五届董事会第八次会议情况(2024 年 12 月 17 日)

1. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度经营工作报告》

2. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度内控合规管理报告》

3. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度金融消费者权益保护工作报告》

4. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度审计工作报告》

5. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度资产分类报告》

6. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度关联

交易与控制情况报告》

7. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年三季度案件风险排查报告》

8. 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年第四次股权变更申请议案》

9. 听取并审议《关于江苏润扬船业有限公司重大关联交易的报告》

10. 听取并审议《江都农村商业银行安全管理工作治本攻坚三年行动工作方案（2024-2026）》

11. 听取并审议《江都农村商业银行数字化转型规划（2024-2026）》

12. 听取并审议《关于修订〈江都农村商业银行金融消费者权益保护实施办法〉的报告》

13. 听取并审议《关于修订〈江都农村商业银行合规管理制度〉的报告》

14. 听取并审议《关于修订〈江都农村商业银行反洗钱工作管理办法〉的报告》

15. 听取并审议《关于修订〈江都农村商业银行行长室议事规则〉的报告》

16. 听取《江都农村商业银行 2024 年上半年审慎监管会谈问题整改报告》

17. 听取《江都农村商业银行 2024 年下半年审慎监管会谈存在的问题及监管要求》

18. 听取调研报告：贷款定价与利率风险管理的思考

19. 听取调研报告：农商行服务“三农”发展路径探析

（三）监事会

1. 第五届监事会第四次会议（2024年3月29日）

（1）听取并审议《江都农村商业银行监事会 2023 年度工作报告》。

（2）听取并审议《江都农村商业银行董事会及董事、监事和经营管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》。

（3）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度利润分配方案的审核意见》。

（4）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度股金分红方案的审核意见》。

（5）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度报告的审核意见》。

（6）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度董事会、高级管理层案防履职情况评价报告》。

（7）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度董事会、经营管理层合规管理情况评价报告》。

（8）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年董事会、高级管理层反洗钱履职及反洗钱有效性的评价报告》。

（9）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度内控体系的架构建立和执行情况评价报告》。

（10）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年财务活

动评价报告》。

（11）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度主要风险评价报告》。

（12）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度资产风险分类评价报告》。

（13）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年职能部门岗位责任执行落地情况评价报告》。

（14）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年监管统计数据治理方面履职尽责情况评价报告》。

（15）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度监事薪酬方案》。

（16）听取并审议《关于组织监事开展 2024 年度调研活动的议案》。

（17）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年发展战略的科学性、合理性和有效性的评估报告》。

（18）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度反洗钱工作报告》。

（19）听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度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、合理性的评价报告》。

（20）听取并审议《关于职工监事 2023 年度述职报告的议案》。

（21）听取并审议《关于监事 2024 年度培训方案的议

案》。

(22) 听取并审议《江都农村商业银行监事会提名和监督委员会 2024 年工作计划》。

(23) 监事会工作实务培训。

(24) 其他事项。

2.第五届监事会第五次会议（2024 年 6 月 5 日）

(1) 听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度利润分配方案的审核意见》。

(2) 听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度股金分红方案的审核意见》。

(3) 听取并审议《江都农村商业银行 2023 年度呆账贷款核销管理情况评价报告》。

(4) 听取并审议《关于聘用会计师事务所的审核意见》。

(5) 监事会工作实务培训。

(6) 其他事项。

3.第五届监事会第六次会议（2024 年 8 月 29 日）

(1) 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年上半年主要风险评价报告》。

(2) 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年上半年资产风险分类评价报告》。

(3) 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年上半年度董事会、高级管理层合规管理情况评价报告》。

(4) 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年上半年度

董事会、高级管理层案防履职情况评价报告》。

(5) 听取并审议《江都农村商业银行 2024 年半年度报告的审核意见》

(6) 监事会工作实务培训。

(7) 其他事项。

4.第五届监事会第七次会议（2024 年 12 月 17 日）

(1) 听取并审议《关于程乃胜同志辞去江都农村商业银行第五届监事会监事的报告》。

(2) 听取并审议《关于调整江都农村商业银行监事会提名和监督委员会成员的议案》。

(3) 听取并审议《江都农村商业银行董事会和高级管理层声誉风险管理方面的履职尽责情况评价报告》。

(4) 听取并审议《江都农村商业银行反洗钱专项审计工作报告》。

(5) 听取《江都农村商业银行运用“千万工程”经验、全力为加快建设新时代鱼米之乡提供金融支持的调研报告》。

(6) 听取《江都农村商业银行集中采购调研报告》。

(7) 听取《江都农村商业银行不良贷款管理的调研报告》。

(8) 监事会工作实务培训。

(9) 其他事项。

（四）专业委员会召开情况

报告期内，董事会战略发展和三农金融服务委员会共召开 5 次会议，审议或听取事项 22 项；提名和薪酬委员会共召开 2 次会议，审议或听取事项 6 项；审计委员会共召开会议 4 次，审议或听取事项 14 项；风险管理和关联交易控制委员会共召开会议 4 次，审议或听取事项 21 项；内控合规和金融消保委员会委员会共召开会议 4 次，审议或听取事项 29 项。

报告期内，监事会提名和监督委员共召开 4 次会议，审议或听取事项 35 项。

第七章 社会责任报告

2024年，本行在省联社、区委、区政府的领导和支持下，认真贯彻落实党的二十大精神，认真执行国家金融方针政策，在做好自身经营的同时，注重履行社会责任。现将相关情况报告如下：

一、优化经营管理，实现可持续发展

2024年，本行始终坚持“一心利他 惟精惟一”的经营理念，不断加强内控建设，提高自身防范风险能力，提升整体管理水平，积极推动高质量发展。至12月末，各项存款余额528.97亿元，比年初净增49.02亿元，增长10.21%。各项贷款余额390.32亿元，比年初净增29.01亿元，增长12.05%。贷款户数5.31万户，比年初净增1739户。五级不良率1.29%，比年初下降0.1个百分点。实现营业总收入23.34亿元，利润

总额3.37亿元，净利润2.79亿元；每股净资产6.83元；纳税入库总金额1.20亿元，连续多年被区委、区政府评为“纳税重点企业”。

二、提高服务质量，满足客户多元需求

一是聚焦党建共建，深化融合发展。2024年总行党委与浦头镇、浙江商会等12家单位签订党建共建协议，与丁伙镇政府、医保局等20余家党组织举办共建活动，通过推动建立“信息共享、资源互补”的合作机制，增进银政联系，聚焦中小微实体经济金融需求和乡村建设发展，发挥农商行网点多的优势，为乡村发展提供金融政策信息、信贷支持；发挥政府优势，加大对本行财政存款支持力度，共建共促，共同践行服务“三农两小”和地方经济的使命担当。

二是打通获客渠道，提升覆盖范围。实现营销对象从客户营销到客群营销、授信方式从单个授信到批量授信、政策方针从一户一策到一群一策的转变，稳步推进“整村”“整企业”“整园区”批量授信，做实“行长+镇长+会长”模式。2024年，在推动“整村授信”全覆盖的基础上新打造“整村授信”标杆村34家，标杆村农户授信率77.61%、授信签约率18.72%、用信体验率8.07%；与宜陵镇、武坚镇、高压电气商会等乡镇、商会签订战略合作协议，累计走访2201户成员客户，授信成员客户用信率41.88%，提升普惠金融的获得率、便利性和覆盖面。

二是拓宽普惠渠道，助推服务效能。紧盯“搭建金融场景、丰富网点功能、开展特色活动”三个抓手，加大省级产品推广力度，用好“小微贷”“微企易贷”“苏农贷”等产品，大力推广制造型企业设备改造的“江苏制造贷”，以及针对科技型首贷户的“专精特新贷”，用好相关财政贴息政策，提高业务对接效率，重点服务好共性需求类客户。至年末，打造便民服务示范点22个，开展“一心·读书会”金融宣传乡镇行活动15场。

三、开展公益活动，树立农商行形象

2024年，我行响应政府各项号召，积极履行社会责任，对结对帮扶、无偿献血等工作进行了认真组织实施，不断提升农商行社会形象。

一是助力脱贫攻坚。我行积极参与江都区与子洲县的精准帮扶项目，通过购买38万元扶贫物资，在对口协作工作的开展中，贡献江都农商行的一份力量；举办“5·19慈善一日捐”活动，共筹集善款7.9万元，款项由专人清点后上交江都区慈善总会。同时，我行还对慈善总会、区卫健委、区红十字会、见义勇为基金、“9·9公益”等组织进行定向捐赠140余万元。

二是开展公益活动。常态化开展“5·19慈善一日捐”、无偿献血等志愿活动4次，积极开展非法集资宣传月、金融教育宣传月等10余项宣传活动，展现农商行坚守金融为民初心、积极履行社会责任。

三是丰富群团活动。加强党、工、团、妇“四建联动”，围绕“一心金融”文化品牌，持续打造“UP 一心青年”团建品牌、“一心她力量”妇建品牌，做“强信心、暖人心、筑同心”的实事。开展元宵猜灯谜、妇女节踏青、五四青年节座谈会、国庆节重走源头等活动 9 次，联合区妇联共同举办“一心·她力量 绽放‘她’风采”主题活动，联合团区委举办“梦想小屋”集中交付暨“情暖同心 筑梦同行”困境儿童关爱项目启动仪式，向 12 名困境儿童捐建“梦想小屋”。做好职工生活的关心关爱保障，推动篮球、跑吧等 12 个社团，开展各类活动 100 余次。全年发放蛋糕卡 731 人次、洗衣卡 668 人次，看望慰问职工 207 人次。常态化赴基层党支部开展走访、调研，倾听基层党支部的意见和建议，帮助基层解决困难和难题，增强员工的归属感、幸福感、满意感。

第八章 董事会报告

一、2024 年主要工作回顾和评价

2024 年在省联社和区委区政府的正确领导下，在人行、国金局等部门的关心支持下，江都农村商业银行董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神 and 中央金融工作会议精神，坚持稳中求进工

作总基调，坚守服务“三农”初心，努力推进高质量发展，各项工作保持了健康平稳发展态势。

（一）党管金融的“引领力”越来越强

过去的一年，江都农村商业银行坚持将党的政治建设放在首位，持续推进“思想建行”，不断激发全行干部职工的主动性、自觉性，筑牢团结奋斗的共同思想基础。

围绕“政治过硬”，坚定不移推进党的政治建设。一是强化政治建设。坚持“党管金融”总原则，将党的领导融入公司治理全过程，确保各治理主体权责明确、有效制衡和协调运作。坚持“党委议大事”总方针，坚决执行“三重一大”制度，严格落实党委前置研究讨论重大事项要求，充分发挥党委政治核心作用。全行共召开股东大会1次、董事会5次、党委会32次、行办会23次，党委前置审议“三重一大”事项138项。二是强化组织建设。始终把加强领导班子建设放在突出位置，大力弘扬企业家精神和江苏农信“背包”精神，培育高管人员的情怀、责任与担当，主动加强江都特色产业研究与学习，深入企业一线加强走访调研，充分了解市场、应对市场、适应市场，进一步提升自身履职能力。三是强化民主建设。坚决执行民主集中制，认真落实“三重一大”决策制度和相关议事规则，凡涉及重大事项决策、重要干部任免、重要项目安排、大额资金的使用，均由领导班子集体研究决定。做到决策前各种声音共和鸣，决策后一个声音喊到底，思想合心、工作

合力，班子在员工中的公信力不断增强。

围绕“思想建行”，坚持不懈强化党的思想建设。一是在政治理论学习中激发全员政治自觉。坚持把习近平新时代中国特色社会主义思想作为推动全行改革发展的根本遵循，充分发挥党委班子领学促学作用，开展党委理论中心组集中学习12次，专题研讨6次。严格落实“第一议题”制度，全年学习习近平总书记最新重要讲话、重要指示批示精神32次。通过支部“三会一课”“党员周周学”的方式把讲话精神传导到一线、覆盖到全员，在以上率下的学习氛围中引导全行上下不断提高向党中央看齐的历史主动、政治自觉。二是在党纪学习教育中重塑全员政治规矩。牢牢把握党纪学习教育总要求，通过专题部署会、党纪学习教育读书班、现场警示教育等方式，将理论学习、调查研究、推动发展、检视整改等贯通起来，有机融合、一体推进，确保党纪学习教育取得实效。期间，开展读书班11次，读书交流会2次、组织现场教育4次，支部依托“三会一课”开展学习共计56次。坚持从讲政治的高度谋划推进工作，全力支持配合省审计厅专项检查、省联社党委巡察、省联社第二审计中心后续审计、国家金融监管总局扬州监管分局稽核再检查，高质量完成巡察组、检查组交办的各项工作任务。三是筑牢意识形态堡垒。强化对意识形态工作和宣传思想文化工作的领导，全年组织召开专题党委会2次，持续加强意识形态阵地建设，唱响主旋律，全

年累计被省级及以上媒体录用稿件达 300 余篇。强化舆情监测管理，加强微信公众号等信息发布审核，全年未发生重大舆情事件。

围绕“以人为本”，持之以恒推动党的组织建设。一是干部队伍素质持续提升。优化选人用人机制，把政治标准摆在首位，重点考察选拔对象在日常工作以及关键时刻的政治表现。制定《中层管理人员试用期管理办法》《年轻管理人员跟踪考核评价办法》，加大年轻干部的培养力度。打通中层干部上下交流通道，让部室与基层岗位交流“畅通无阻”，切实解决“能上不能下，能进不能出”问题。全年提拔中层正职 5 人、交流 26 人、退二线 5 人。二是基层堡垒作用持续发挥。制定党建考核办法，签订党建工作责任状，将党建责任落实纳入经营目标考核，将党建考核结果作为支部评先的主要依据，确保党建工作与业务经营深度融合。持续推进基层党建“五聚焦五落实”深化提升行动，深化党支部“标准+示范”建设，全年开展党务培训 3 次、党性教育 4 次，城区一党支部被省联社评为“五星级党支部”。加强党、工、团、妇“四建联动”，围绕“一心金融”文化品牌，持续打造“UP 一心青年”团建品牌、“一心她力量”妇建品牌，做“强信心、暖人心、筑同心”的实事。三是党员先锋作用持续彰显。壮大先锋力量，坚持“在骨干中发展党员，在党员中培养干部”，3 名积极分子被吸纳为发展对象，4 名业务骨干被吸纳为预备党员。发

挥先进示范引领作用，开展“两优一先”评选，表彰“优秀共产党员”24名、“优秀党务工作者”5名、“先进党支部”5个。

（二）改革转型的“推动力”越来越强

2024年，全行紧紧围绕既定的目标，做到早谋划、早动员、早部署、早落实，全员行动、聚焦重点、全面发力。至年末，各项存贷款余额分别为528.97亿元、390.18亿元，比年初增加49.02亿元、29.03亿元，增长10.21%、8.04%，市场份额分别为26.67%、22.69%。存贷款总量、增量持续稳居江都区金融机构第一，市场份额均领先第二名超过10个百分点，存款增量市场份额占全区比例达到56%。不良率1.29%，较年初下降0.1个百分点；拨备覆盖率361.82%，比年初上升14个百分点。

在业务转型上“精准发力”。做强公司业务。年初，对公司业务的信贷架构进行优化，将公司部从直营团队调整为条线管理部门，对全行公司业务进行营销推动，原直营贷款业务转由营业部经营管理，将3000万元（含）以下授信客户调整至支行管理。组建对公调查团队，调查支行1000万元（含）以上的贷款业务，增强对公服务力量，提升对公贷款的风险防控和营销服务能力。至年末，全行公司条线贷款比年初增加20.98亿元，增长15.73%。做稳零售业务。深耕“三农”领域，专注小微市场，坚定做小做散做普惠，全力支持实体经济发展。至年末，涉农和小微

企业贷款余额 339.49 亿元（剔除重复项），比年初增加 26.12 亿元。普惠涉农和普惠小微贷款余额分别为 63.69 亿元、115.32 亿元，分别比年初增加 4.99 亿元、11.51 亿元，“三占比四增速”等结构性指标均达到监管要求。做优金融市场和中间业务。主动调整资金业务配置结构，提高市场收益水平。全年实现投资收益 7.49 亿元，同比多增 1.32 亿元，剔除票据后总资产收益率 4.03%。积极拓展代销理财、保险等高附加值业务，全年实现中间业务收入 1337 万元，增长 37.34%，其中代销保险收入增长 113.87%，新增收单手续费收入 258.63 万元。

在增户扩面上“持续用力”。以客户分层分类为中心，开展营销、走访的分层分类管理，逐步提升客户营销、触达、转化的精准率。做实客户分层分类。制定运营实施办法，构建以客户 AUM 为主线的客户分层经营体系与会员分级运营体系，逐步开始做好客户分层分类管理，不断丰富权益体系，多维度、多渠道开展客户触达，长尾客户转化率达 11.6%。探索营销分层分类。存量客户“一类一策”。通过主动提额增信、联动营销等方式提升客户贡献度。新增客户“一群一策”。分类开展优质收单商户、种植养殖客户、流失客户、金领客户等四类客群的批量预授信，在上年批量预授信的基础上进行精准筛选，全年新增预授信 8893 户、12.73 亿元，新增用信 1908 户、2.78 亿元。流失客户“一户一策”。建立流失客户挽回机制，逐户制定挽

客方案，有效应对市场竞争，全年通过机制挽回客户 73 户、4.93 亿元。做好走访分层分类。建立常态化客户走访工作机制，先后组织开展专项走访活动 4 次，累计梳理下发“七类客户”清单 7.87 万户，精准推送至各支行，加大走访对接力度。至年末，全行各项信贷客户数 53078 户，比年初增加 1739 户，增长 3.39%，高于省均增幅 1.26 个百分点。

降本增效上“深挖潜力”。强化考核引导。引导全行树立业财融合经营理念，将增收创收指标融入支行网点、前台营销部室绩效考核范畴，提高 FTP 利润考核和经济增加值在绩效考核中的应用。2024 年，FTP 利润考核等利润指标在支行经营目标管理考核中占比 25%，管会考核在个人层面占比 50%，利用管会数据核定营销费用占比 65%。优化资负结构。在资产端，加强差异化分层营销，加快运用基于成本加成和客户贡献的精细化分层定价机制。在负债端，推动存款利率动态调整，提升低成本存款营销维护能力和高成本存款的量价管控。至年末，存款付息率 2.05%，比年初下降 20 个 BP，比省均多降 4 个 BP。大额存单日均占比 7.92%，比年初下降 3.78 个百分点，比省均多降 1.76 个百分点。严格费用管理。建立健全费用预算的编制、执行、监测、分析与考核机制，按照总额控制、结构优化、有保有压的思路减少不必要的费用支出。至年末，净收入费用率 35.64%，同比下降 1.51 个百分点。推进科技降本增效。积极参与省联社“绿色农商向云端”活动，成为全省

首家全部上云法人行，累计回迁 12 个系统，26 台物理服务器全部上云，每年节约 120 万元。

二、2024 年董事会履职情况

2024 年，董事会紧紧围绕股东大会制定的发展规划和年度目标，研究新形势下发展面临的突出问题，坚持改革创新，坚持问题导向和底线思维，努力探索适应经济新常态的转型发展路径。

规范运行，切实履行董事会职责。按期组织召开了第二十三次股东大会。全年召开董事会例会 4 次、临时会议 1 次，形成决议 80 余项。不断提升董事履职能力，除在每次的董事会上组织对银行业相关知识制度的学习外，还组织独立董事为董、监事进行了反洗钱、新公司法等方面的培训，进一步加强董、监事对相关监管制度的学习。组织独立董事开展专题调研和给我行相关人员进行辅导，全面提升董事履职能力，推进董事会规范运作。定期听取经营层报告，明确阶段性重点工作和要求。制定绩效考核办法，强化对经营层的督促和评估。

制定目标，充分发挥战略指导作用。年初董事会在清晰判断和准确把握形势的基础上，确定了“坚持稳中求进的总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展的要求，紧紧围绕服务实体经济和防控金融风险的工作任务，加大普惠金融力度，在服务乡村振兴战略新征程中更好担当农村金融主力军的历史使命”的总体思路，制定了全年工作的

主要目标，对年度工作进行了总体部署。将支农支小写入了公司《章程》，明确了作为地方性银行服务“三农”、支农支小的定位，彻底摒弃盲目贪大求快的思想，从宏观层面把握发展方向，引导全行实现战略目标。

突出重点，切实做好股权管理和关联交易工作。强化股权管理，进一步规范股权质押、转让、冻结等事项。切实加强关联交易管理，遵循实质重于形式原则及股权穿透原则梳理关联方名单，定期审议关联交易与控制情况的报告，严格审核关联交易事项，独立董事针对重大关联交易及内部审批程序作出相关意见，严格规范了关联交易审批程序。

第九章 监事会报告

1.独立规范运作，有效履行监督职能。监事会围绕全行中心工作，认真履行公司章程赋予的职责，按时组织召开监事会及专门委员会会议。一年来，全年共召开监事会会议4次，审议通过年度工作报告、董事会及董事、监事和经营管理层及其成员年度履职评价报告等35项议案；全年共召开提名和监督委员会会议4次，审议相关议案35项，提出了48条具有建设性的意见和建议，有效履行监督职责。监事会成员出席股东大会1次，列席董事会5次，对董事会、股东大会召开程序、决议事项以及董事会对股东

大会决议的执行情况进行了全过程的监督和检查。派员列席行办会、授审会等会议 190 余次，对本行重大事项的决定和实施充分发表意见和建议，向董事会、经营管理层出具书面监督评价报告 17 份，提出意见建议 27 条，向经营管理层发送建议书 9 份。

2.开展履职评价，不断提高履职实效。根据本行章程及监事会相关工作制度，监事会组织开展了董事会及董事、监事和经营管理层及其成员 2023 年度履职评价工作。日常收集董监事的有关工作事项认真填写履职档案，增强对董监事的履职约束，发现问题及时提醒，为年度董监事履职评价打好基础。监事会成员参加总行领导班子成员年度述职述廉会议，结合高管人员分管条线年度经营目标完成情况，了解评价高管人员履职情况。评价过程中，监事会注重与各方的沟通协调，持续完善评价机制和履职档案，按时、保质完成了履职自评、互评、监事会评价等环节，根据忠实义务、勤勉义务、专业性、独立性、合规性等方面进行监督评价，并将履职评价结果向股东大会、监管部门和省联社进行了报告。

3.围绕重点工作，持续提升监督成效。根据公司治理工作要求以及本行实际工作需要，监事会开展了财务监督、内控监督、风险管理监督等一系列监督评价工作。在财务监督方面，监事会重点监督董事会和高级管理层的财务决策和执行情况，对利润分配方案的合规性、合理性发表意

见，对财务报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见，并对聘用外部审计机构的合规性、酬金的公允性、独立性和有效性进行了监督。在内控监督方面，监事会对本行内部控制治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况，尤其对新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况进行了监督。在风险管理监督方面，监事会对董事会和高级管理层的风险管控机制，风险管理战略、风险偏好及其传导机制，风险识别、计量、监测和控制情况进行了监督。

4.围绕经营决策，认真开展调查研究。监事会积极开展调研活动，重点围绕本行如何运用“千万工程”经验、全力为加快建设新时代鱼米之乡提供金融支持，集中采购事项，不良贷款如何管理等方面开展调研。在“千万工程”调研中，重点调研本行作为地方金融的重要力量，探寻如何运用“千万工程”经验为新时代鱼米之乡建设提供高效金融支持的深远意义。在集中采购事项调研中，重点关注本行大宗物品采购过程的合规性管理，确保采购活动符合法律法规和本行内部规章制度的要求，并对存在的问题提出了3条合理化的建议。在不良贷款管理调研中，重点关注不良贷款清收过程中是否符合国家行政、法律规定，不良贷款在拍卖、转让过程中是否坚持合规、公开透明、竞争择优、价值最大化原则，并对存在的问题提出了4条合理化的建

议。全体监事对调研课题的内容提出了建设性意见，进一步提高了监事监督履职和建言献策能力。为强化调研成果运用，监事会向董事会、高级管理层反馈了调研意见和建议。

5.加强自身建设，夯实监督履职基础。监事会持续加强自身能力建设，不断适应监管最新要求，做到逢会必学。组织全体监事围绕《“四个着力”打造农商行特色公司治理机制》《新公司法视野下公司治理体系的新变化》等内容开展了4次集体学习；组织部分监事参加全省农商行董监事培训班，学习了当前宏观经济金融形势分析、银行业监管政策解读等内容；组织监事参加中小银行公司治理与监事会履职质效提升研修班。通过学习培训，拓宽了监事的监督视野，进一步提升监事对金融政策和业务的了解，一定程度上增强了监事的履职能力。

第十章 三农金融服务报告

为深入贯彻落实中央金融工作会议精神，本行紧紧围绕金融“五篇大文章”，始终把普惠金融作为业务转型的主攻方向，坚持“支农支小”市场定位，以农村为主要阵地，坚持做小、做散，不断加大“三农”信贷投入、拓宽服务“三农”领域，不断创新产品服务，优化金融供给，畅通融资渠道，深化服务内涵，为地方经济发展源源不断

注入金融活水。现将具体情况汇报如下：

一、“三农”金融工作基本情况

（一）信贷投放

至 2024 年末，全行各项贷款余额 390.18 亿元，比年初净增 29.03 亿元，增长率 8.04%，全行实体贷款余额 315.76 亿元，比年初净增 23.58 亿元，增长率 8.07%。

（二）普惠型贷款指标

至 2024 年末，普惠型农户和普惠型小微企业贷款余额 135.01 亿元，比年初净增 10.17 亿元，增速 8.14%；普惠型涉农贷款余额 63.69 亿元，比年初净增 4.99 亿元，增速 8.50%；普惠型小微企业贷款余额 115.32 亿元，比年初净增 11.51 亿元，增速 11.08%。

二、2024 年“三农”金融业务开展情况

（一）服务实体经济有效增强

2024 年，本行坚持“服务三农、服务小微、服务区域经济”的市场定位，突出种养殖业、制造业等重点普惠领域的信贷投放。至年末，全行各项贷款余额 390.18 亿元，比年初增加 29.03 亿元，增长 8.04%，贷款市场份额 22.69%，继续位居全区金融机构首位。其中涉农及小微企业贷款余额为 339.49 亿元，比年初增加 26.12 亿元，普惠涉农和普惠小微贷款余额分别为 63.7 亿元、115.32 亿元，分别比年初增加 4.99 亿、11.51 亿元，“三占比四增速”等结构性指标均完成监管要求。

（二）信贷户数规模持续扩张

本行通过上线移动展业平台、持续开展客户走访、加大贷记卡促活力度等方式，确保信贷客户数规模稳步提升。至年末，全行各项信贷户数 53078 户，比年初净增 1739 户，增长率 3.39%，高于全省平均增幅 1.26 个百分点。其中对公贷款户数比年初净增 299 户，增长率 13.54%；单纯持有贷记卡透支余额客户数比年初净增 3713 户，增幅 19.27%。

（三）增户拓面推进扎实有效

自 2023 年 12 月开始，本行开展了“龙腾迎春展担当‘五比五看’促发展”首季开门红专项竞赛活动，对省联社下发的 27553 户优选个体工商户进行网格化精准走访，对个体工商户授信率和用信率作出明确的目标要求，本次走访累计为 7883 户个体工商户预授信共计 11.66 亿元。2024 年 4 月开始，本行接续开展“精准走访惠主体 量质齐升促发展”劳动竞赛，全面谋划、深化部署、抢抓落实、有力推动。本行紧盯“七类客群”，精准梳理客户清单共计 3.86 万户，及时推送至各支行，实现客户的精准走访、准确触达，累计走访各类市场主体 2.42 万户，其中累计走访小微企业客户数 4116 户。2024 年 10 月开始，本行建立长效走访机制，常态化开展客户走访维护工作。

三、“三农”金融业务工作举措

多年来，本行始终把服务“三农”，支持农村实体经济发展作为金融工作的出发点和立足点，不断加强与各政

府部门、各乡镇党委的联系，聚焦乡村振兴，增加“三农”信贷投入，强化农民信用意识，提高农村信用体系建设，努力促进农业增产、农民增收、农村繁荣。

（一）组织建设互促，发挥党建引领作用

本行以“党建+”为纽带，不断加强与各政府部门、各乡镇党委以及业务单位的联系，了解本地新农村建设发展规划、地域经济特点、经济增长主攻方向、项目储备、招商引资等情况，在充分调研的基础上，拿出配套当地经济发展的金融服务方案。至2024年12月末，本行累计与武坚镇、宜陵镇、浦头镇、丁伙镇、区农业农村局、区农发行等44个党组织开展“总对总”党建共建，建立战略合作关系。自2022年开始，本行与区农业农村局建立长期、稳定、互利、共赢的战略合作关系，成立了“乡村振兴金融服务队”，全面助力全区农业高质高效，乡村宜居宜业，农民富裕富足。

（二）差异化绩效考核，促进涉农信贷业务投放

本行持续建设涉农信贷业务差异化绩效考核制度，充分发挥绩效考核指挥棒作用，加大普惠贷款投放分值以及普惠型涉农贷款增速考核力度，常态化开展关键指标的真实性监测和问责。在2024年首季“开门红”竞赛活动中引入普惠型涉农贷款增速、普惠型小微企业贷款增速、涉农及小微企业占比三项考核指标。

在2024年度客户经理月度绩效考核办法中，将客户经

理的贷款模拟利润绩效进行差异化定价，基于 FTP 贷款基准成本，对 100 万元(含)以下做小做散、100-500 万元(含)做小做散以及普惠涉农贷款和普惠小微贷款分别给予调减相应的成本定价，以提高发放普惠类贷款的效益，从而鼓励支行及客户经理倾向发放涉农小微领域贷款。同时，在 2024 年薪酬考核办法中规定行长的绩效考核标准为：各支行（部）负责人挂钩员工绩效应得工资 = （所在支行客户经理（含支行副职、助理、信贷主管、信贷内勤）人平均业绩绩效工资 + 所在支行柜员（含运营主管）人均业绩绩效工资）÷ 2，行长的工资直接与客户经理和柜员绩效工资挂钩，行长的绩效工资同时与普惠涉农贷款发放情况直接挂钩，鼓励支行行长和客户经理多做普惠涉农信贷业务。

（三）提高内部资金转移定价，倾斜涉农领域贷款

2024 年，本行持续运用贷款 FTP 模拟净利润差异化定价来对涉农领域贷款进行倾斜。在 2024 年支行经营目标考核办法中，将普惠型涉农贷款增速、普惠型小微企业贷款增速两项指标纳入经营目标考核指标体系并赋予 90 分分值（总分 1000 分）。同时，办法中明确，评定“经营目标管理综合先进单位”的获奖条件之一是：普惠型涉农贷款、普惠型小微企业贷款指标排名不得低于后 50%。经营目标考核办法的综合收益指标中，基于 FTP 贷款基准成本，对 100 万元（含）以下做小做散、100-500 万元（含）做小做散以及普惠涉农贷款和普惠小微贷款分别给予调减相应的

成本定价。同时，在本行 2024 年度客户经理月度绩效考核办法中，将客户经理的贷款模拟利润绩效进行差异化定价，基于 FTP 贷款基准成本，对 100 万元（含）以下做小做散、100-500 万元（含）做小做散以及普惠涉农贷款和普惠小微贷款分别给予调减相应的成本定价，以提高发放普惠类贷款的效益，从而鼓励支行及客户经理倾向发放涉农小微领域贷款。

（四）深化推进“整村授信”标杆村建设

本行充分利用农商行点多面广和人员队伍的优势，在江都区 13 个乡镇的 287 个行政村（社区）开展“整村授信”走访建档授信工作。通过“整村授信”走访授信全覆盖的形式，进村入户，大力发展农户小额信用贷款，全面助力乡村振兴战略。2024 年，本行对 2021 年以来授信期限已满 3 年到期的农户开展批量年审工作，新增打造 34 家“整村授信”标杆村，至 12 月末，“整村授信”累计走访建档户数 19.55 万户，授信户数 18.52 万户，授信金额合计 222.9 亿元。

（五）深化渠道建设，创新服务方式

本行与社保主管部门深化合作，进一步开放社保缴费、保险金发放等功能，54 家网点均可办理社保卡领取、挂失、缴费等服务。同时，上线城乡居民医保手机缴费功能，实现线上缴费。全区各镇共 13 家社银合作支行网点上线三代社保卡实时发卡及多达 23 项社保业务一站式办理为全区

人民提供“社保业务”就近办、多点办、快速办。以“专设网点+电子银行+上门服务”，开创社保卡办理“进企入户”模式，让城乡居民实现“参保缴费、权益查询、参保登记、待遇领取”的“四个服务不出村”。做实社保卡换发签约，进一步巩固市场份额。

（六）完善服务范围，强化便民利农

以“党建+金融”为引领，主动参与江都区“智慧村部”建设，在13个村(社区)党群服务中心建设普惠金融综合点——“一心驿站”，布放多媒体双面屏POS机具以及存折打印机，村民可在“一心驿站”办理汇款转账、各类金融查询、存折补登、生活代缴费、医保缴费，以及贷款、理财等业务咨询。本行定期在“一心驿站”开展反洗钱、反假币、反电信诈骗、国债等金融知识的宣传，扩大老百姓金融知识的普及和识假反诈的能力提升。至2024年12月末，普惠金融服务点共计214个，支付点174个、综合点38个、智能点4个，支付点和智能点升级改造率已达100%，普惠金融服务点活跃率为50%。

（七）重点帮扶群体信贷支持方面

为解决农户资产积累少、贷款难、贷款贵担保难问题，满足广大农户生产经营和生活消费需求，助力加快乡村产业、人才、文化、生态、组织等全面乡村振兴，本行推出了农户小额信贷专项产品“富农易贷”。富农易贷作为一种普惠信贷产品，旨在满足广大农户的生产经营和生活消

费需求。我行通过创新金融产品和服务模式，如“整村授信”、“整企业园区授信”等，扩大服务范围，提高农村金融的可得性、精准性和便利性。

（八）支持农业产业链发展

大力发展优势特色产业，加快农业全产业链建设，是江都区乡村振兴的重要布局。本行积极响应，加大对稻米、生猪等优势行业的调研，大力推广“苏农贷”，优化“农机贷”“种植贷”，创新推出“活体抵押贷”，全力支持农业产业链发展。至2024年12月末，本行累计发放“苏农贷”贷款82笔，放贷金额累计2.3亿元。

为解决传统养殖行业“抵押难、贷款难”问题，本行积极相应号召，2024年加大对江都区生猪特色产业的调研，创新推出“活体抵押贷”贷款产品，同年8月份，本行成功以数字人民币方式为一家生猪养殖企业发放了生猪活体抵押贷款40万元，切实解决了该企业的生产难题，全力支持农业产业链发展。

第十一章 风险管理状况

一、主要合规性监管指标

报告期末最大十户贷款客户用信余额与资本净额的比例为46.72%，单一最大客户贷款余额与资本净额的比例为5.72%。

二、报告期末前十大贷款客户情况

客户名称	贷款(含贴现) (万元)	其中：贴现 (万元)	敞口 (万元)
扬州市江都滨江投资有限公司	29000.00	0.00	0
扬州园为建设发展有限公司	28000.00	0.00	0
江苏方正钢管有限公司	27118.49	22118.49	0
扬州市江都区星北产业发展有限公司	26000.00	0.00	0
扬州市营舟文化旅游发展有限公司	25000.00	0.00	0
扬州龙创建设发展有限公司	22000.00	0.00	0
江苏江都建设集团有限公司	20000.00	0.00	0
扬州市江都区图河城镇建设有限公司	20000.00	0.00	0
扬州亨通文化旅游发展有限公司	20000.00	0.00	0
创合新材料科技江苏有限公司	19690.08	0.00	0
合计	236808.57	22118.49	0.00

报告期末，公司最大贷款客户是扬州市江都滨江投资有限公司，其贷款余额为 29000 万元，占资本净额的 5.72%；前十大贷款客户贷款余额为 236808.57 万元，用信余额占资本净额的 46.72%，按照监管当局对单一客户贷款余额和前十大客户贷款总额的监管要求，无超比例贷款。

三、报告期末主要股东及其关联方用信情况

至报告期末，本公司全部关联方用信余额 98473.50 万元，占上季度末资本净额的 19.29%；最大单户关联方为江苏江都建设集团有限公司，用信余额 20000 万元，占上季度末资本净额的 3.92%。关联方用信余额低于我行上季度末资本净额的 5%，属于一般关联交易；最大关联方所在集

团为江苏江都建设集团有限公司（集团），合计用信余额 31990 万元，占上季度末资本净额的 6.27%，关联集团用信余额高于我行上季度末资本净额的 5%，属于重大关联交易。

至 2024 年末，本行有重大关联交易 7 笔，其余均为一般关联交易。重大关联交易为：

扬州鑫域建设工程有限公司，用信余额 17200 万元。合同号 BC105202302150005708，2023 年 2 月 17 日、2023 年 3 月 13 日分别放款 8400 万元和 8800 万元，共计用信余额 17200 万元，单笔超过上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。该关联方的贷款五级分类为正常。

江苏江都建设集团有限公司，用信余额 20000 万元。合同号 BC105202312130004203，2023 年 12 月 13 日，发放贷款 5250 万元，用信余额 5250 万元；合同号 BC105202312120004801，2023 年 12 月 12 日、2023 年 12 月 13 日，分别发放贷款 9250 万元和 500 万元，共计余额 9750 万元，单笔超过上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。该关联方的贷款五级分类为正常。

扬州市龙川医疗投资管理有限公司，用信余额 7100 万元，合同号 BC105202106250000902，2021 年 6 月 28 日、2021 年 7 月 1 日，发放贷款 3000 万元和 5100 万元，贷款余额分别为 2000 万元和 5100 万元，共计余额 7100 万元，

单笔超过上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。该关联方的贷款五级分类为正常。

江苏江都建设房地产开发有限公司，用信余额 7000 万元。合同号 BC105202403310001503，2024 年 3 月 31 日、2024 年 4 月 1 日、2024 年 7 月 24 日分别发放贷款 2800 万元、2000 万元、2200 万元，用信余额分别为 2800 万元、2000 万元、2200 万元，共计用信余额 7000 万元。单笔超过上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。该关联方的贷款五级分类为正常。

江苏江源木业有限公司，用信余额 9500 万元。合同号 BC105202303290002404，2024 年 5 月 29 日、2024 年 10 月 12 日、2024 年 11 月 15 日、2024 年 11 月 28 日、2024 年 12 月 25 日分别发放贷款 500 万元、1500 万元、1000 万元、1400 万元、1200 万元，用信余额分别为 500 万元、1500 万元、1000 万元、1400 万元、1200 万元，共计用信余额 5600 万元。单笔超过上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。该关联方的贷款五级分类为正常。

江苏江都建设集团有限公司（集团），用信余额 31990 万元。其中：贷款余额 31990 万元。用信余额占上季末资本净额 6.27%，超过 5%，属于重大关联交易。该关联方集团的贷款五级分类为正常。

四、报告期末贷款主要行业分布情况

行业名称	各项贷款年末余额 (万元)	占总贷款比例
------	------------------	--------

2.对境内贷款	3901765.73	100.00%
2.1 农、林、牧、渔业	109325.29	2.80%
2.2 采矿业	0	0.00%
2.3 制造业	1206303.86	30.92%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	19636.42	0.50%
2.5 建筑业	515702.71	13.22%
2.6 批发和零售业	460219.31	11.80%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	95177.79	2.44%
2.8 住宿和餐饮业	47781.2	1.23%
2.9 信息传输、计算机服务和软件业	6681.33	0.17%
2.10 金融业	0	0.00%
2.11 房地产业	47071.75	1.21%
2.12 租赁和商务服务业	259207.77	6.64%
2.13 科学研究和技术服务	1239.59	0.03%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	53378.77	1.37%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	32768.36	0.84%
2.16 教育	3603.11	0.09%
2.17 卫生、社会工作	18805.92	0.48%
2.18 文化、体育和娱乐业	24188.88	0.62%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00%
2.20 国际组织	0	0.00%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	437860.66	11.22%
2.22 买断式转贴现	562813.01	14.42%

五、报告期末贷款五级分类情况

贷款类型	金额（万元）	占贷款总额比例
正常类	3748841.04	96.08%
关注类	102571.08	2.63%
次级类	36156.92	0.93%
可疑类	13280.23	0.34%
损失类	916.46	0.02%

六、逾期未偿债务情况

报告期内，本公司没有发生逾期未偿债务情况。

七、面临的各类风险及相应对策

（一）面临的主要风险：

1. 信用风险。伴随国内经济进入新常态，在经济速度放缓、“去产能、去库存、去杠杆”力度加大、金融脱媒等多重因素下，再加上美国加强制裁等情况，进出口企业经营业绩持续走低，实体经济偿债能力下降，贷款不良和债券违约也随之加大。无还本转续贷等政策虽然在一定程度上缓解了企业融资困难，但是对于银行而言，仍然面临不良贷款反弹的压力。

2. 市场风险。我们整体看好中国经济在动能切换后的增长潜力。2024年末未见超预期刺激政策，短期看，财政发力预计仍将较为谨慎，货币政策延续宽松，叠加地产刺激政策仍有待时间消化，“资产荒”行情仍将延续。多重因素影响下，债券市场预计仍将延续牛市行情，债券收益率存在进一步下行空间。长期看，随着基本面逐步修复，政策效果逐步显现，债市不确定性将有所增加，收益率或存上行压力。

3. 流动性风险。整体流动性情况稳定，各项流动性指标除90天流动性缺口率外均符合监管要求。本行将密切关注90天内到期的资产负债变化情况做好期限缺口的错配管理。留足备付金，严防短期流动性风险。同时根据年初制定的流动性风险管理策略，序时推进流动性风险管理各项工作，加大日间流动性监测，定期测算流动性风险指标，进一步优化资产结构。按季开展压力测试，加强流动性风险的识别和计量。

4. 操作风险。内部控制体系需进一步完善，有效识别和防范操作风险的能力有待进一步加强；少数员工合规风险意识不强，对操作风险的认识不足，需进一步提升员工风险防范意识。

5. 反洗钱风险。当前经济的快速发展，加之业务品种不断增多、服务手段不断创新、结算渠道不断拓宽、业务规模不断壮大，导致洗钱、恐怖融资等犯罪手段不断翻新，其隐蔽性、破坏性不断增强，反洗钱和反恐怖融资工作面临新的挑战。反洗钱日常工作中接触大量的客户信息，对客户金融信息保护，也是反洗钱面临的主要风险。

6. 声誉风险。一是信息披露不够透明。在信息披露方面存在一定的不透明性，需要加强信息公开和透明度，提高公众对农商行的信任和认可。二是风险管理不够完善。在风险管理方面还存在一些不足，需要加强风险管理和控制，提高风险防范和应对能力。三是社会责任履行不够到位。在社会责任履行方面还存在一些问题，需要加强社会责任意识和行动，提高社会形象和声誉。

（二）相应对策

1. 信用风险。一是坚守市场定位，坚持“做小做散”。坚守农村区域市场，以涉农、中小微企业作为本行的主要服务对象，不仅是本行生存发展的必由之路，也是本行信用风险防范的重要基石，任何的偏离行为都将引发一定的信用风险反弹。二是坚决执行信贷政策，做好信用风险“热

点”管理。本行在继续执行人行“两项货币政策”的同时，更要加强对各类主体的承贷能力的调查核实，减少政策收缩后信用风险集中爆发的可能性。严格按照房地产集中度管控房地产贷款，保证房地产贷款余额占比不超红线。严格执行“房住不炒”的政策，加强对经营贷、消费贷违规流入房地产市场的管控，减少区域房产市场波动引发信用风险的可能性。三是加大对重点行业的监控。重点关注钢铁、煤炭、有色金属等周期性行业在上游价格大幅上涨的背景下，行业龙头信用风险明显下降，但房地产等极个别行业、企业受多重因素的影响，信用风险明显上升。四是提升信贷业务工作质量。利用省联社不良系统，加强对信贷客户全流程、信贷产品全生命周期的管理，特别是对隐性不良贷款、瑕疵贷款进行提前介入，掌握处置的针对性、及时性和主动性，减少信用风险的发生机率，真正做到“前清后堵”，不断提升信贷资产质量。

2. 市场风险。一是加强对资金和投资业务的风险管控体系建设，合理把控杠杆率，合理规划投资组合久期，严格按照“穿透式”和“实质重于形式”原则进行风险管理。强调投资业务的可持续发展；二是金融市场部、计划财务部对利率风险持续监测，及时掌握市场利率变动情况，及时评估本行利率敏感资产的价格波动，防止由于利率波动引发的流动性问题；三是国际业务中心负责对汇率风险的防控，每日对汇率变化情况进行分析，合理配置交易币种，

根据汇率变动趋势，对外汇头寸资金及时平盘，减少汇率变动带来的风险。

3. 流动性风险。一是合理配置资产负债期限结构。在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，加大农户小额信用贷款投放量，合理制定贷款期限。在春节前后发行几期不同期限的大额存单以及理财产品调整负债到期期限，多举措实现资金的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。二是加强日常流动性数据的监控。基于银监和人行流动性监测表，及时发现流动性缺口的大小和规律，合理设置预警区间，触及预警的及时预警，前移风险防范关口。同时定期监测各项流动性风险指标，增强理财、同业和投资等业务的流动性状况监测，控制资金业务的错配程度，防止资金业务结构过度错配放大流动性风险。三是努力构建多样化流动性补充方案。组合运用大额存单额度、央行货币政策工具等主动负债手段补充流动性；同时重视成本的综合控制，组合管理做到高价资产优先，低成本负债优先。四是优化资产结构。合理安排信贷投向、投放期限，适当增加国债、政策性金融债等优质流动性资产储备，增强自身短期流动性风险抵御能力。五是保持负债端稳定度。关注各项存款和同业负债动向，在合理控制付息成本的前提下，灵活运用利率差异化定价，拓展存款客户，提高核心存款比重，以巩固稳定资金来源，提高负债稳定性。六是开展流动性风险压力测试和应急演练

练。定期开展流动性风险压力测试，强化职责分工，通过测试和演练，进一步强化部门及支行在流动性风险防控中的职责分工，加强流动性风险的识别和计量，提升流动性风险的管理能力。七是积极参与外部培训和同业经验交流，提高流动性管理人员理论水平与研究分析能力。

4. 操作风险。一是建立健全内部控制体系，进一步明确各部门、各岗位的职责和权限，确保业务操作的规范性和合规性。二是建立健全风险监测和预警机制，及时发现和应对操作风险，确保本行稳健运营。三是强化员工异常行为排查，综合运用日常排查、集中排查措施，依托员工异常行为排查细则、诚信举报等制度，加强对重点岗位、重点人员的督查，强化员工相互监督意识，强化合规案防专项考核，并加大考核结果运用。四是定期开展员工培训和教育活动，提高员工的风险防范意识和操作技能。五是加大违规行为的问责和责任追究力度，不断提升全行员工的合规自我管理意识，消灭违法违规行为的源头。

5. 反洗钱风险。一是聚焦重点环节，提升工作精准性。加强对客户识别和账户监测的主动性。充分运用大数据、网格化、云计算等现代信息技术手段，将可疑特征导入，按照模型对排查出的账户下发支行排查整改，从而拓宽反洗钱的工作路径，提高反洗钱甄别的准确性、主动性；营业网点、业务部门加强对反洗钱系统中的大额、可疑和恐怖融资交易进行严格甄别，发现异常及时管控从而有效防

范洗钱风险；二是加大人员培训，增强工作实效。加强广大员工的保密法律知识教育，严格执行有关保密法律法规；要加强反洗钱工作的信息保密。广大员工应注重反洗钱各个环节的保密工作，做好协助司法部门调查过程的保密工作，除法律规定以外，不得向任何单位和个人泄露客户身份资料和交易信息。在收集、保存、使用、对外提供客户金融信息时，严格遵守法律规定，采取有效措施加强对客户金融信息保护，确保信息安全，防止信息泄露和滥用。与全员签订反洗钱信息安全保密承诺书；三是强化条线协作联动，凝聚工作合力。面对反洗钱工作的实现需求和问题难点，要建立涵盖多部门的议事协调机构和工作机制，各相关部门要坚持守土有责、守土尽责的原则，立足本职岗位，全力做好业务合规管理、信息基础保障、客户信息规范管理工作，让反洗钱工作有的放矢。

6. 声誉风险。一是加强了对外沟通。积极与各方沟通，及时回应社会关切，增强了公众对农商行的信任和认可。二是加强了内部管理。加强内部控制和风险管理，建立完善的内部管理制度和流程，增强了员工的风险意识和管理水平。三是加强了社会责任。积极履行社会责任，关注社会公益事业，提高社会形象和声誉。

八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

2024 年度本行共修订制度流程 69 个，新增制度流程文件 45 个。动态实施流程效率、质量、风险跟踪监测，及时

开展优化成果后评价，严格控制流程运行质量，保障优化成果有效落地。

一是充分评估创新实施风险。借助省版合规系统，在新产品、新业务实施前，强化对制度流程的合规审查，对创新可能涉及的法律风险、操作风险、合规风险进行充分评估，有效揭示风险、精准提示防控，推动需求部门严格按照“一业务、一制度、一流程”要求，建立健全相应的内部控制制度和流程管理规范。二是有序推进内控流程优化。主动前移合规服务关口，积极参与新业务、新产品流程的合规风险识别与管控，实现“融合式”“服务型”合规审查与服务。对推出的新产品、新业务进行评估，重点评估内控流程及风控系统是否健全，是否能有效防范外部侵害事件。三是建立健全流程持续改进机制。对内外部检查、审计、内控评价中发现的问题或缺陷，将从内控流程上深入剖析原因，有效揭示风险，完善控制措施，倒逼流程优化再造，确保流程动态管理质效。四是及时开展后续跟踪评价。2024年，我行全面梳理全行现行制度，要求各部室对照有关规章制度制定的目的和依据，从合规性、有效性、充分性、可操作性等方面对规章制度进行客观的评价，从中发现问题，分析原因，提出对策和建议。

第十二章 消费者权益保护工作

2024 年度我行根据金监局、人行、省联社等上级部门要求，组织开展全行金融消费者权益保护工作，各支行、总行各部室积极开展和配合组织的金融消保工作。

1. 2024 年度，本行根据人行、监管、省联社金融消保工作要求，我行积极开展一系列金融消保相关宣传活动，积极组织全行 54 家网点及相关条线部门同步参与 3·15、5·15、6·15 集中宣传日活动、打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传活动、金融知识“五进入”集中教育宣传活动、防范非法集资集中宣传月活动、普及金融知识万里行活动、金融教育宣传月等。通过普及宣传各种金融知识，回应社会关切问题，及时有效处理客户诉求，提升服务效率和质量，保护金融消费者权益。

2. 2024 年度我行共计受理、处置金融消费者投诉 226 件。其中通过省联社客服中心投诉 43 件，通过国家金融监督管理局投诉 176 件（包含网微工单、12378 工单、扬州金监局电话渠道），通过人行系统转办投诉 5 件，通过扬州银协转办 2 件。

从投诉领域看，金融消费者投诉主要集中在贷款、支付结算业务、柜面业务，占全部投诉量的 79.65%。投诉原因主要是贷款逾期要求与我行协商还本、账户管控要求解除限制、征信产生逾期记录要求我行协助更改以及在办理业务过程中对我行服务态度、服务质量不满意。从投诉地区看，融消费者投诉主要集中在仙女镇、郭村镇、小纪镇，占全部投诉量的 73.01%。本行根据投诉及金消保管理等办法规定，对每一笔客户投诉，我行均在第一时间进行分类、

转办，2024 年度回访满意度为 82.32%，客户不满意主要是因为我行无法满足其免息分期还本、解控涉案账户、消除征信不良记录等诉求。

地区	投诉量	地区	投诉量	投诉类别	数量
仙女镇	130	宜陵镇	7	贷款业务	86
郭村镇	20	邵伯镇	6	柜面业务	43
小纪镇	15	吴桥镇	5	其他业务	12
大桥镇	11	丁沟镇	4	信用卡业务	24
樊川镇	10	浦头镇	2	支付结算	51
丁伙镇	7	真武镇	2	中间业务	10
武坚镇	7			合计	226
合计			226		

第十三章 审计报告及财务报表

一、审计报告

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司出具标准无保留意见的审计报告，报告如下：

1. 审计意见

我们审计了江苏江都农村商业银行股份有限公司（以下简称江都农商行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表，2024 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并所有者权益变动表及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，公允反映了江都农商行 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。

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

3. 管理层对财务报表的责任

江都农商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，管理层负责评估江都农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江都农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

4. 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，就可能导致对江都农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们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表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江都农商行不能持续经营。

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

(6) 就江都农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

二、财务报表

(一) 资产负债表

2024 年 12 月 31 日 本外币 万元

资 产	行次	期末余额	期初余额
资 产：			
现金及存放中央银行款项	1	295,278.70	269,614.19
存放同业款项	2	36,084.19	51,844.73
贵金属			
拆出资金			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	3	3,718,646.25	3,433,877.47
衍生金融资产	4	20.97	18.36
金融投资：			
交易性金融资产	5	299,604.76	6,142.99
债权投资	6	1,794,513.88	2,015,614.91
其他债权投资	7	3,274.43	3,196.50
其他权益工具投资	8	60.00	60.00
长期股权投资			
投资性房地产			

固定资产	9	6,991.25	6,249.50
在建工程	10	30.8	840.11
使用权资产	11	479.69	325.05
无形资产	12	123.32	138.76
商誉			
递延所得税资产	13	39,504.22	37,352.85
其他资产	14	5,995.55	13,739.57
资产总计		6,200,608.01	5,839,014.98

负债及所有者权益	行次	期末余额	期初余额
负 债：			
向中央银行借款	15	227,721.40	225,537.55
同业及其他金融机构存放款	16	802.40	805.99
拆入资金	17		
交易性金融负债			
衍生金融负债	18		
卖出回购金融资产款	19	44,176.32	218,021.90
吸收存款	20	5,453,413.98	4,949,969.31
应付职工薪酬	21	2,515.43	1,801.00
应交税费	22	1,212.12	989.70
应付股利	23	0.34	0.32
预计负债	24	89.03	105.79
应付债券			
租赁负债	25	419.42	314.57
递延所得税负债	26	237.21	115.08
其他负债	27	7,860.03	7,335.23
负债总计		5,738,447.69	5,404,996.43
所有者权益：			
实收资本（股本）	28	68,324.67	66,658.24
其中：法人股股本	29	42,131.41	41,103.82
自然人股股本	30	26,193.26	25,554.42
资本公积	31	31,593.26	31,593.26

减：库存股	32	0	0
其他综合收益	33	1,604.26	415.74
盈余公积	34	97,660.60	85,932.54
一般风险准备	35	225,754.31	210,977.48
未分配利润	36	37,223.22	38,441.29
所有者权益合计		462,160.32	434,018.55
负债及所有者权益总计		6,200,608.01	5,839,014.98

(二) 利润及利润分配表

2024年12月31日

本外币 万元

序号	项目	本期发生额	上期发生额
1	一、营业收入	118,560.13	103,998.60
2	利息净收入	99,032.00	94,439.54
3	利息收入	210,459.26	210,199.72
4	利息支出	111,427.26	115,760.18
5	手续费及佣金净收入	-1,640.62	-2,248.66
6	手续费及佣金收入	1,418.53	1,337.00
7	手续费及佣金支出	3,059.14	3,585.65
8	投资收益	19,904.17	8,197.46
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
10	公允价值变动损益	243.53	1.16
11	汇兑损益	29.95	15.53
12	资产处置收益	-2.73	-8.18
13	其他收益	934.24	3,531.44
14	其他业务收入	59.58	70.31
15	二、营业支出	84,232.02	74,483.53
16	税金及附加	860.84	765.38
17	业务及管理费	41,574.68	41,927.27
18	信用减值损失	41,796.50	31,983.47
19	其他资产减值损失		-192.59
20	其他业务成本		
21	三、营业利润	34,328.11	29,515.07
22	加：营业外收入	121.83	96.54
23	减：营业外支出	270.74	341.81
24	四、利润总额	34,179.19	29,269.80
25	减：所得税费用	5,559.46	-283.84
26	五、净利润	28,619.73	29,553.64

(三) 现金流量表

2024 年 12 月 31 日

本外币 元

一、经营活动产生的现金流量：	1	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	4,902,124,809.36
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	3	
向中央银行借款净增加额	4	22,000,000.00
同业拆借资金净增加额	5	
收取利息、手续费及佣金的现金	6	2,108,488,563.56
收到其他与经营活动有关的现金	7	80,612,245.50
经营活动现金流入小计	8	7,113,225,618.42
客户贷款及垫款净增加额	9	3,188,369,766.62
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	10	225,154,866.29
同业拆借资金净减少额	11	1,737,875,715.31
支付利息和手续费及佣金的现金	12	1,013,089,873.84
支付给职工以及为职工支付的现金	13	263,363,780.34
支付的各项税费	14	112,487,115.04
支付其他与经营活动有关的现金	15	121,786,838.38
经营活动现金流出小计	16	6,662,127,955.82
经营活动产生的现金流量净额	17	451,097,662.60
二、投资活动产生的现金流量：	18	
收回投资收到的现金	19	26,054,827,025.63
取得投资收益收到的现金	20	191,834,593.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	145,634.30
收到其他与投资活动有关的现金	21	
投资活动现金流入小计	22	26,246,807,253.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	21,468,199.72
投资支付的现金	25	26,783,001,475.85
投资活动现金流出小计	26	26,804,469,675.57
投资活动产生的现金流量净额	27	-557,662,421.71
三、筹资活动产生的现金流量：	28	
吸收投资收到的现金	29	
发行债券收到的现金	30	
收到其他与筹资活动有关的现金	31	
筹资活动现金流入小计	32	
偿还债务支付的现金	33	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	16,664,558.71
支付其他与筹资活动有关的现金	35	2,872,512.51

筹资活动现金流出小计	36	19,537,071.22
筹资活动产生的现金流量净额	37	-19,537,071.22
四、汇率变动对现金的影响	38	288,981.92
五、现金及现金等价物净增加额	40	-125,812,848.41
加：期初现金及现金等价物余额	41	779,414,226.30
六、期末现金及现金等价物余额	42	653,601,377.89

第十三章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无被诉案件。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，无重大案件、重大差错、其他损失情况。

三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，无收购及出售资产、吸收合并事项。

四、重大合同履行情况

报告期内，未发生托管、租赁、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

报告期内，未开展对外担保业务。

报告期内，未发生委托他人进行现金资产管理事项或委托贷款事项。

五、本公司、董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司被国家金融监督管理总局扬州监管分局因我行金融许可证保管不善导致遗失，对我行罚款 1 万元。

第十四章 备查文件

1. 载有本公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。
2. 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。
3. 报告期内在本公司指定报纸或网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
4. 江苏江都农村商业银行股份有限公司章程。

江苏江都农村商业银行股份有限公司

董事长：尚修国