

江苏赣榆农村商业银行 2024 年度信息披露报告

重要提示

1. 本行董事会及董事、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人及连带责任。

2. 江苏天目会计师事务所有限公司根据国内审计准则并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 本行董事长胡昌生、计划财务部负责人周彩虹保证年度报告中财务会计报告的真实完整。

第一节 公司基本信息

名称：江苏赣榆农村商业银行股份有限公司（简称：赣榆农村商业银行，下称“本行”）

英文全称：Jiangsu Ganyu Rural Commercial Bank Co., Ltd.

法定代表人：胡昌生

成立时间：2009 年 12 月 25 日

注册地址：江苏省赣榆区青口镇黄海东路 304 号

注册资金：54395.2076 万元人民币

经营范围：1. 吸收公众存款；2. 发放短期、中期和长期贷款；3. 办理国内结算；4. 办理票据承兑与贴现；5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券；6. 买卖政府债券、金融债券；7. 从事同业拆借；8. 从事借记卡业务；9. 代理收付款项及代理保险业务；10. 提供保管箱服务；11. 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

邮政编码：222100，投诉电话：0518-86233358，客服电话：96008

注册登记地点：连云港市市场监督管理局

金融许可证号：B1059H332070001，企业法人营业执照统一社会信用代码：91320700139274444W

聘请的会计师事务所名称江苏天目会计师事务所有限公司，办公地址南京市鼓楼区中央路 389 号凤凰国际大厦 12 楼，邮政编码 210003

第二节 主要经营情况概述

2024 年,在省联社、区委区政府的正确领导和人行、监管部门的关心支持下,全行坚守支农支小定位,深化改革创新转型,防范化解金融风险,助推乡村振兴和地方经济发展,各项业务总体实现平稳健康发展。

(一) 业务发展持续向好。至 2024 年末,各项存款余额达 302.58 亿元,较年初增长 20.08 亿元,增幅 7.38%。存款余额占全区金融机构市场份额为 36.6%,均居全区金融机构第 1 位。各项贷款余额达 221.94 亿元,较年初增长 20.26 亿元,增幅 10.05%,贷款余额占市场份额为 22.3%,均居全区金融机构第 1 位。其中存款连续两年实现份额提升。

(二) 服务地方更加有力。至 2024 年末,信贷客户数达 7.49 万户,较年初增长 3084 户。涉农及小微企业贷款余额 1903463 万元,较年初上升 193680 万元,增幅 11.33%。民营企业贷款余额 1309870 万元,较年初上升 183110 万元,增幅 16.25%。制造业贷款余额 324132 万元,较年初上升 73838 万元,增幅 29.5%。“三占比四增速”全面达标。

(三) 经营效益稳步提升。至 2024 年末,实现营业收入 13.78 亿元,较去年同期增加 0.26 亿元,实现净利润 3.27 亿元,较去年同期增加 0.12 亿元。实现金融增加值 8.03 亿元,同比增加 2956.40 万元,增幅 3.82%,每股净资产 5.33 元,较年初增加 0.64 元。

(四) 资产质量稳中向实。至 2024 年末,不良贷款余额 3.02 亿元,不良贷款占比 1.38%,较年初下降 0.16 个百分点。至 2024 年末,全年累计处置不良贷款 46006.69 万元,表外不良贷款余额较年初增加 13330.09 万元,借新还旧贷款余额较年初下降 8581.36 万元,展期贷款余额较年初上升 2117.41 万元。双 60、双 90 贷款全部入账,贷款损失准备期末余额达 13.34 亿元,拨备覆盖率 441.3%。

(五) 电子银行展现新姿态。至 2024 年末,手机银行客户数达 64.8 万户,月活跃客户数达 19.44 万户,移动支付价值客户达 23.2 万户;收单商户 3.74 万户,其中价值收单商户达 1.81 万户,收单综合贡献度 551%,收单商户授信率 14.48%;贷记卡发卡存量达 8.22 万张;社保卡发卡 108.78 万张,社保卡激活率 75.87%,社保卡粘性指数完成 263%。贷记卡收入 916.73 万元,较去年同期增加 308.62 万元,增幅达 50.75%。2024 年度

零售金融考核排名全系统第 2。

(六)品牌形象显著提升。荣获全国“八五”普法中期表现突出单位、江苏省银行业协会“普惠之星”、省联社 2024 年度财务管理工作优胜单位、统计管理工作优胜单位、数据治理工作优胜单位荣誉称号，营业部、石桥支行、沙河支行、五里墅分理处 4 家网点获评“2024 年江苏银行业文明规范服务适老网点”，社会美誉度和品牌影响力持续提升。

第三节 公司治理信息

一、实际控制人及其控制本公司情况

本公司无实际控制人。

二、持股占比 5%以上股东及其持股变化情况

林荣及其关联方连云港浙商投资有限责任公司、连云港江浙民营工业园投资发展有限公司三方在我行持股合计 4369.4887 万股，占比为 8.03%，林荣为实际控制人，是我行主要股东，报告期内林荣及其关联方持股比例未有变化。

三、股东大会职责、决议等情况

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. 对公司上市、发行债券作出决议；2. 制订和修改本章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；3. 审议批准股权激励计划方案；4. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；5. 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；6. 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；7. 选举和更换董事、非职工监事，审议董事、监事薪酬制度；8. 审议董事会、监事会的工作报告；9. 审议本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；10. 对本行增加或者减少注册资本做出决议；11. 对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式做出决议；12. 审议批准单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；13. 审议董事会对董事履行职责的评价报告，听取监事会对董事会、高级管理层及其成员、监事履职评价情况的报告；14. 审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内本行召开股东大会 1 次，会议情况如下：本行 2024 年 6 月

12日在总行辅楼三楼会议室召开2023年度股东大会，本行股东总数860户，所持股份总数52555.7562万股，本次会议有表决权股东应到846人，持有股份数47081.1023万股；实到有表决权股东（含代理人）391人，持有股份数32668.3605万股，持有股份数占有表决权总数的69.39%。会议审议并表决通过《江苏赣榆农村商业银行董事会2023年度工作报告》等23项议案，形成了上述23项决议。

四、董事会职责、构成及其工作等情况

（一）董事会职责

董事会是股东大会的常设机构，负责制定经营方针、经营方向和发展规划等重大事项，享有本行《章程》赋予的重大事项决策权，并承担决策失误造成经营损失的直接责任。在董事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、金融消费者权益保护委员会。其中风险管理与关联交易控制委员会负责建立和健全关联交易、风险管理制度，负责关联交易的管理，控制关联交易风险，有效度量、评价、监测和防范各类经营风险；审计委员会负责经营管理层内控制度执行，内部稽核程序等的审计；提名与薪酬委员会决定董事、监事及高级管理人员的报酬等。

（二）董事会构成

报告期内本行董事会由9名董事组成，其中执行董事2人，非执行董事3人，独立董事4人，符合本行《章程》中董事会人数的设立要求。

（三）工作情况

全年董事会共召开会议7次，审议并形成98项决议，听取专项报告81个，在推进公司治理、强化内部管理、服务“三农”、支持小微等方面取得了积极成效。**一是**加强党的领导。将党的领导融入公司治理的各个环节，明确党委在决策、执行、监督各环节的权责和工作方式，明确党委讨论是董事会和行长室决策重大问题的前置程序，落实“双向进入、交叉任职”领导体制，形成了党委领导、各司其职、协调运转、有效制衡的法人治理机制。2024年，“三会一层”的各项议程审议均按照“三重一大”要求，对重大事项实行党委会前置，党委会意志得到充分贯彻与执行。**二是**完善规章制度。完成《章程》《股东大会议事规则》《行长室工作制度》《关

联交易管理办法》等一系列制度的修订或制定工作，“三会一层”各司其职、协调运转的制度体系逐步完善。三是加强股东股权管理。在做好股权托管、股权确权、主要股东承诺等工作的基础上，根据省联社、监管部门要求，严格落实《省联社关于加强全省农商行系统股权管理的指导意见》，坚持问题导向，在股东资质、股权管理、关联交易、信息披露等方面详细制定切实可行的实施方案并严格落实，进一步自查和整改。

（四）董事简历

1. 胡昌生，男，1970年9月出生，江苏连云港人，中共党员，本科学历，助理经济师职称。2016年5月—2022年9月任江苏赣榆农村商业银行党委副书记、行长；2022年9月至2023年3月任江苏赣榆农村商业银行党委书记、董事长（代为履职）。2023年3月至今江苏赣榆农村商业银行党委书记、董事长。

2. 孙爱华，女，1977年10月出生，江苏新沂人，中共党员，本科学历，高级会计师职称。2015年12月—2022年9月任邳州农商行党委委员、副行长；2022年9月—2023年3月任江苏赣榆农村商业银行党委副书记、行长（代履职）；2023年3月—2023年7月任江苏赣榆农村商业银行党委副书记；2023年7月至今任江苏赣榆农村商业银行党委副书记、行长。

3. 谭道光，男，1963年7月出生，江苏赣榆人，大专学历，为连云港市金冠影视广告有限公司实际控制人。2013年3月至今任江苏赣榆农村商业银行第二至第五届董事会董事。

4. 张家全，男，1962年1月出生，江苏赣榆人，大专学历，高级工程师职称，现任江苏苏泰建筑劳务工程有限公司董事长兼总经理。2016年11月至今任江苏赣榆农村商业银行第三至五届董事会董事。

5. 史丹，女，1971年2月出生，江苏连云港人，中共党员，1994年8月参加工作，本科学历，副教授职称，现任连云港职业技术学院商学院国际物流教研室主任。2021年6月至今任江苏赣榆农村商业银行独立董事。

6. 谭宝兵，男，1965年10月出生，江苏连云港人，中共党员，1983年10月参加工作，本科学历，四级律师，现任江苏汉平律师事务所任专

职律师。2021年6月至今任江苏赣榆农村商业银行独立董事。

7. 武旻，男，1975年9月出生，江苏连云港人，中共党员，硕士研究生学历，1996年8月参加工作。现任上海方本（连云港）律师事务所主任。2023年3月至今任江苏赣榆农村商业银行独立董事。

8. 岳崇旭，男，1983年1月出生，江苏泗洪人，中共党员，本科学历，高级人力资源管理师、金融分析师，2006年7月参加工作。现任泗洪农村商业银行党委办公室主任、兼任董事会秘书、董事会办公室主任。2023年4月至今任江苏赣榆农村商业银行第五届董事会董事。

9. 侍颖辉，男，1974年6月出生，江苏连云港人，中共党员，本科学历，副教授，2000年7月参加工作。2015年6月至2021年6月任江苏东海农村商业银行外部监事；现任连云港工贸高等职业技术学校、经济与贸易系教师。

（五）董事兼职情况

报告期内，全体董事均未在其他金融机构担任董事或监事。

五、独立董事工作情况

我行独立董事均担任董事会各专门委员会成员，其中提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内独立董事均能按时出席董事会、股东大会及专门委员会会议，无缺席会议的情况。

报告期内，全体独立董事能够独立履行职责，在维护中小股东权益、关联交易、利润分配、高管聘任等方面，不受股东以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，发表客观公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益；在担任董事会各专门委员会主任委员、委员期间，能够按照职责权限认真组织开展专门委员会工作，按照规定及时召开、参加专门委员会会议，形成专业意见；独立董事积极在董事会就风险管理、制度建设等方面提出可行性的建议。

此外我行独立董事充分发挥独立董事的作用，除参加公司股东大会、董事会及各专门委员会会议外，还通过以下途径了解公司经营管理情况：

1. 通过研读公司报送的财务报告、内控报告、工作月报、经营简报以及各种定期或不定期提供的其他资料，全面了解公司的经营管理运作情

况。

2. 通过公司网站和交易所网站、报纸、电视等多种方式，及时了解公司动态和各方面的经营活动信息，时刻关注外部环境及市场变化对公司的影响，关注媒体对公司的相关报道，及时掌握公司运行状态。

3. 日常以邮件、电话、座谈等多种方式，及时与其他董事、高管、董秘及相关业务部门联系，就董事会审议的各项议题进行会前沟通和座谈。

4. 到公司所属企业及重点项目进行现场调研，了解公司实际经营管理情况。

六、监事会职责、构成及其工作情况，监事简历（及监事兼职情况）

（一）监事会职责

1. 监督、检查本行的财务活动、发展战略、经营决策、内部控制、风险管理等并督促整改；指导内部审计部门工作，对审计结果有疑问的，有权要求高级管理层和审计部门做出解释。

2. 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；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告。

3. 对本行董事会及其成员、监事会及其成员、高级管理层及其成员的履职尽责情况进行监督，并对本行董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，向股东大会报告最终评价结果。当本行董事、高级管理人员的行为有违反法律法规及本行章程规定等情形时，要求其限期整改，并建议追究有关责任人员责任。

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

5. 根据需要，对本行董事、高级管理人员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求回复；发现本行董事、高级管理人员在重要财务决策和执行等方面存在问题的，应当责令纠正，必要时可以向监管机构报告。

6. 对董事的选聘程序进行监督。

7. 定期与监管机构沟通本行情况。

8. 本行重大决策事项应当提前告知监事会，并根据监事会要求提供经营状况、财务状况、重要合同、重大事件及案件、审计事项、重大人事变

动事项以及其他监事会要求提供的信息。

9. 对连续两年被评为基本称职的董事、高级管理人员，监事会有权建议罢免；对被评为不称职的董事、高级管理人员，监事会有权建议罢免。

10. 法律法规、本行章程及股东大会授予的其他职权。

（二）监事会成员构成

监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 人，外部监事 3 人，股东监事 3 人。

（三）工作情况

1. 报告期监事会组织召开季度例会 6 次，审议通过《江苏赣榆农村商业银行监事会关于本行 2023 年度数据治理工作的评价意见》等 53 项议案，听取《江苏赣榆农村商业银行 2023 年度工作总结及 2024 年计划》等 149 项议案；派员列席董事会会议 7 次，列席行长办公会、大额贷款审查会议、财务会办会议等 175 次，并根据工作需要对相关事项独立发表监督意见。

2. 监事会定期向全体监事通报本行经营管理情况，组织对有关议题进行研究讨论，并对年度税后利润分配方案、年度信息披露报告、2023 年财务决算与 2024 年度全面预算等事项进行重点监督。监事会不断完善监督管理机制，根据监管部门要求设立监督委员会及提名与履职考评委员会，制定相应工作制度并认真履行工作职责，有效发挥监督制衡作用。

3. 通过参加监事会组织的专题调研等活动，全体监事的履职能力及监督水平得以持续提升，能够立足本行工作实际积极建言献策，监事会及时将相关工作意见及建议向董事会及经营层进行反馈。

（四）监事简历

1. 殷怀东，男，汉族，1970 年 1 月出生，江苏东海人，中共党员，本科学历，中级经济师职称，1990 年 12 月参加工作。2014 年 12 月至 2018 年 11 月任江苏东海农村商业银行党委委员、副行长；2018 年 11 月至 2022 年 9 月任江苏东海农村商业银行纪委书记、监事长；2022 年 9 月至今任江苏赣榆农村商业银行纪委书记、监事长。

2. 杨婷婷，女，汉族，1975 年 5 月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历，1989 年 8 月参加工作。2020 年 10 月至 2023 年 2 月任江苏赣榆农村商业银行纪委副书记、纪律监督室主任；2023 年 2 月至今任江苏赣榆农村商业银行金融市场部总经理。2020 年 4 月任江苏赣榆农村商业银行

银行职工监事。

3. 寇收堂，男，汉族，1975年11月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历，管理学学士学位，中级审计师职称，1996年8月参加工作。2022年1月至今任江苏赣榆农村商业银行监事会办公室主任。2022年7月任江苏赣榆农村商业银行职工监事。

4. 谷政，男，汉族，1975年12月生，江苏淮安人，中共党员，研究生学历，教授职称，2001年8月参加工作，2012年3月至今任南京审计大学金融学院副教授、教授、硕士生导师。2022年10月任江苏赣榆农村商业银行外部监事。

5. 吴建国，男，汉族，1978年9月生，山东曲阜人，中共党员，研究生学历，副教授职称，2006年6月参加工作，2006年6月至今任江苏海洋大学文法学院副教授、硕士生导师。2022年10月任江苏赣榆农村商业银行外部监事。

6. 李天芳，女，汉族，1970年3月生，江苏常州人，本科学历，管理学硕士学位，民盟盟员，副教授，注册会计师，高级会计师，1995年10月至今任连云港职业技术学院教师。2019年11月任江苏赣榆农村商业银行外部监事。

7. 王其华，男，汉族，1962年10月生，江苏连云港人，高中学历，从事经济工作42年，2006年10月任威海兴达建筑服务公司经理。2019年11月任江苏赣榆农村商业银行股东监事。

8. 张文江，男，汉族，1956年6月生，江苏连云港人，高中学历，中共党员，从事经济工作49年。1975年8月至1981年10月在赣榆县九里乡农技站工作；1981年11月至2017年5月任连云港市华益建筑安装工程有限公司经理；2017年6月至今任连云港博程水产养殖有限公司法定代表人。2019年11月任江苏赣榆农村商业银行股东监事。

9. 徐春林，男，汉族，1971年2月生，江苏连云港人，2000年7月加入中国共产党，1992年7月参加工作，专科学历，会计师职称，从事经济工作32年，2018年9月任太阳雨控股集团有限公司财务部部长。2020年5月任江苏赣榆农村商业银行股东监事。

（五）监事兼职情况

除外部监事谷政在涟水农商行担任独立董事外，其余监事均未在其他

金融机构担任董事或监事。

七、外部监事工作情况

(一) 报告期内全体外部监事均按时出席股东大会、历次监事会。

(二) 报告期内全体外部监事能够持续了解和关注本行经营管理情况,能够积极参加监事会组织的各类监督检查活动,独立并实事求是提出问题和监督意见。

(三) 报告期内全体外部监事按照监管要求和本行关联交易管理办法,及时向董事会风险管理与关联交易控制委员会报告关联关系及变动情况;保守本行秘密,在履职过程中不存在接受不正当利益、利用监事地位谋取私利、为股东利益损害本行利益等行为,未在与本行可能发生利益冲突的金融机构兼任监事。

八、高级管理层职责、构成及人员简历

(一) 高级管理层职责

1. 主持本行的日常经营管理工作,并向董事会报告工作; 2. 组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案; 3. 组织制订本行的各项规章制度、发展规划、年度经营计划并负责实施; 4. 拟订本行内部管理机构设置方案; 5. 拟订本行的基本管理制度; 6. 制订本行的具体规章; 7. 提名本行副行长和财务会计部、合规部、审计部等负责人,并报董事会聘任或者解聘;聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行的其他高管人员; 8. 拟定本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案; 9. 提议召开董事会临时会议; 10. 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理; 11. 在本行发生挤兑等重大突发事件时,采取紧急措施,并立即向监管部门和董事会、监事会报告; 12. 制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范,明确具体的问责条款,建立相应的处理机制; 13. 法律、法规和本章程规定,以及董事会授予的其他职权。

在行长不能履行职权时,由副行长依序代为行使职权。

(二) 高级管理层构成

本行行长室设行长一名、副行长五名。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议,在董事会授权下开拓创新、锐意进取,各项业务取得较好发展。

(三) 高级管理层人员简历

1. 孙爱华详见董事简历。

2. 邵军，男，1970年7月出生，中共党员，大学本科学历，1990年12月参加工作，历任赣榆农信联社网点储蓄记帐员、信贷员、负责人、副主任、主任兼党支部书记、东海农商行党委委员、副行长等职务，2022年8月至今任赣榆农商银行党委委员、副行长。

3. 张正全，男，1977年2月出生，中共党员，本科学历，经济师，1997年8月参加工作，历任海州区农信联社营业部柜员、会计、连云港市人民银行农村金融体制改革办公室科员、连云港市农信联社行业管理科科长、人力资源部经理、灌云农村合作银行副行长、东方农商银行公司部总经理、风险管理部总经理、授信管理部总经理、灌南农商银行党委委员、副行长等职务，2022年10月至今任赣榆农商银行党委委员、副行长。

4. 杜传迎，男，1987年1月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历，2009年12月参加工作。历任赣榆农商行柜员、办公室办事员、办公室主任助理、董事会办公室主任、党委办公室、行长办公室主任、支行行长、零售业务部总经理、普惠金融部总经理等职务，2020年12月至今任赣榆农商行党委委员、副行长。

5. 徐海波，男，1980年7月出生，江苏赣榆人，中共党员，本科学历，2004年10月参加工作。历任赣榆农商行柜员、会计、信贷员、副行长（主持工作）、人力资源部副总经理（主持工作）、山东莒南村镇银行股份有限公司行长等职务，2022年1月至今任赣榆农商行党委委员、副行长。

6. 尹义钧，男，1984年9月出生，中共党员，本科学历，经济师，2007年9月参加工作，历任赣榆农信联社金山信用社农贷记账员、赣榆农商行石桥支行主办会计、兴庄分理处柜员、业务拓展部办事员、总经理助理、电子银行部副总经理（主持工作）、总经理兼小微贷款中心总经理、团委书记、营业部总经理等职务，2022年12月至今任赣榆农商行党委委员、副行长。

九、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 基本情况

本行员工薪酬体系主要包括基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括保障工资、津贴等。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬，主要根据当年绩效目标达成情况和考

核结果确定,体现充足的各类风险与各项成本抵扣和可持续发展的激励约束要求。福利性收入是根据国家规定以及单位为保障和提高员工生活水平而提供的相关福利,包括社会基本保险、住房公积金、其他社会保险以及按照规定发放的职工福利费等。本行薪酬体系不断修正完善,体现了向一线、向前台、向专业性岗位倾斜的导向,客观公正反映各岗位价值,建立了激励有效、约束有力、规范有序,对内具有公平性、对外具有竞争性、对员工具有激励性的薪酬分配体系,同时为行员的职业生涯发展提供了晋升通道。

2. 基本原则

本行薪酬政策遵循以下原则:一是合法合规性原则,遵守国家及地方相关法律法规,遵守相关监管部门的监管要求;二是战略导向原则,将薪酬管理作为引导员工绩效行为和实现全行战略目标的重要杠杆,监测和控制薪酬总额;三是按劳取酬原则,薪酬分配结合劳动量、技术和管理等要素,同员工岗位责任、业务水平、工作质量、个人贡献紧密结合;四是延期支付原则。对高级管理人员和重要岗位人员按照《江苏赣榆农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》计提相应比例的延期支付工资。如在规定期限内,相关人员职责内风险损失超常,本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回,并止付所有未支付部分。

3. 薪酬管理架构及决策程序

董事会按照国家有关法律、法规和公司章程负责公司薪酬管理制度和政策的设计,并对薪酬管理负最终责任。董事会提名与薪酬委员会实施董事薪酬制度、高级管理人员薪酬考核方案。董事会提名与薪酬委员会组成人员为:史丹、谭宝兵、孙爱华、武旻,其中史丹为主任委员。提名与薪酬委员会的主要职责:根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议;研究董事、高级管理人员的选择标准和程序,并向董事会提出建议;搜寻合格的董事和高级管理人员的人选;对董事候选人和高级管理人员的人选的任职资格和条件进行初步审核,并向董事会提出建议;审议全行薪酬管理制度和政策;研究董事和高级管理人员的考核标准,进行考核并提出建议;研究和拟定董事、高级管理人员

的薪酬政策与方案，向董事会提出薪酬方案的建议；监督相关方案的实施；董事会授权的其他事项。

监事会监督委员会负责制定本行《监事薪酬制度》，对全行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督并出具监督意见。监事会监督委员会组成人员为：谷政、王其华、寇收堂，其中谷政为主任委员。监事会监督委员会的主要职责权限为：组织对本行经营决策、风险管理和内部控制进行监督检查，并将检查报告提交监事会会议审议；指导本行内部审计工作；监事会授权的其他事宜。

经营层负责落实董事会薪酬管理方面的决议及本行其他员工的薪酬考核与管理等薪酬管理具体安排与日常工作，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

4. 2024 年薪酬分配情况

报告期内，本行建立健全薪酬制度，制定并完善《江苏赣榆农村商业银行薪酬管理办法（修订）》《江苏赣榆农村商业银行薪酬延期支付管理办法》《江苏赣榆农村商业银行 2024 年员工薪酬分配实施方案》《江苏赣榆农村商业银行 2024 年董事会对行长室经营目标考核办法》等制度文件，并严格按照制度文件要求及省联社考核结果，对董事、监事和高级管理人员薪酬进行发放。

十、部门与分支机构设置情况

（一）部门设置情况

本行内设普惠金融部、网络金融部、公司金融部、金融市场部、授信评审部、信贷管理部、风险管理部、运营管理部、计划财务部、人力资源部、办公室、行政保卫部、科技信息部、合规管理部、审计部等 15 个部室。

（二）分支机构设置情况

2024 年末，本行有 46 家分支机构，其中营业部 1 个，支行 32 家、分理处 13 家。

江苏赣榆农村商业银行 46 家分支机构清单

序号	机构名称	机构地址
1	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司海头支行	江苏省连云港市赣榆区海头镇海后村
2	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司赣马支行	江苏省连云港市赣榆区赣马镇城里村

3	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司厉庄支行	江苏省连云港市赣榆区厉庄镇厉庄村
4	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司班庄支行	江苏省连云港市赣榆区班庄镇班西村
5	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司城头支行	江苏省连云港市赣榆区城头镇城头村
6	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司沙河支行	江苏省连云港市赣榆区沙河镇联合村
7	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司墩尚支行	江苏省连云港市赣榆区墩尚镇墩五村
8	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司石桥支行	江苏省连云港市赣榆区石桥镇石桥村
9	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司柘汪支行	江苏省连云港市赣榆区柘汪镇西柘汪村
10	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司黑林支行	江苏省连云港市赣榆区黑林镇尚林路
11	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司城西支行	江苏省连云港市赣榆区城西镇前东村
12	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司罗阳支行	江苏省连云港市赣榆区墩尚镇罗阳村
13	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司金山支行	江苏省连云港市赣榆区金山镇后石埝村
14	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司塔山支行	江苏省连云港市赣榆区塔山镇土城二村
15	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司欢墩支行	江苏省连云港市赣榆区班庄镇欢新村
16	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司官河支行	江苏省连云港市赣榆区赣马镇仲官河村
17	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司夹山支行	江苏省连云港市赣榆区班庄镇汪于村
18	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司门河支行	江苏省连云港市赣榆区城头镇宋庄村
19	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司徐山支行	江苏省连云港市赣榆区塔山镇官庄村
20	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司大岭支行	江苏省连云港市赣榆区沙河镇徐屯村
21	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司九里支行	江苏省连云港市赣榆区石桥镇九里村
22	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司殷庄支行	江苏省连云港市赣榆区沙河镇殷庄村
23	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司城东支行	江苏省连云港市赣榆区青口镇黄海东路飞尔世纪花园 2 号楼
24	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司城南支行	江苏省连云港市赣榆区青口镇城南一沟村
25	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司宋庄支行	江苏省连云港市赣榆区宋庄镇三洋港村孟庄
26	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司吴山支行	江苏省连云港市赣榆区黑林镇半路村
27	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司龙河支行	江苏省连云港市赣榆区海头镇龙河村
28	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司青口支行	江苏省连云港市赣榆区青口镇华中路 1 号
29	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司文化路支行	江苏省连云港市赣榆区青口镇东关路 22 号
30	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司营业部	江苏省连云港市赣榆区黄海东路 304 号
31	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司兴庄分理处	江苏省连云港市赣榆区海头镇兴庄村
32	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司海后分理处	江苏省连云港市赣榆区海头镇海后村 1306 号
33	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司东风路分理处	江苏省连云港市赣榆区沙河镇东风路 3 号
34	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司马站分理处	江苏省连云港市赣榆区柘汪镇马站村
35	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司下口分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇下口村
36	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司东南庄分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇东关南村
37	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司东关分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇东关路 6 号
38	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司华中路分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇华中路 99 号
39	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司华中北路分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇华中路 97 号
40	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司墩后分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇墩后村 204 国道西墩荣路 8 号
41	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司华中南路分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇华中路 196 号
42	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司五里墅分理处	江苏省连云港市赣榆区青口镇金海路福景花苑小区 1 号楼 104-105 号
43	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司马站支行	江苏省连云港市赣榆区柘汪镇仲湖村
44	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司柳杭分理处	江苏省连云港市赣榆区宋庄镇柳杭村
45	江苏赣榆农村商业银行股份有限公司河滨支行	江苏省连云港市赣榆区青口镇东关路 66 号

十一、外部审计报告

江苏赣榆农村商业银行 2024 年度审计报告

苏天目会审[2025]第 0093 号

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏赣榆农村商业银行股份有限公司（以下简称赣榆农村商业银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了赣榆农村商业银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于赣榆农村商业银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

赣榆农村商业银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。我们在报告日前已获取的其他信息包括[报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告]。

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

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

基于我们对审计报告日前获取的其他信息已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

赣榆农村商业银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估赣榆农村商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划

清算赣榆农村商业银行、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督赣榆农村商业银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对赣榆农村商业银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赣榆农村商业银行不能持续经营。

（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。

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。

江苏天目会计师事务所有限公司

中国注册会计师：董作斌、陈艺

中国·南京

2025年04月02日

第四节 股权管理信息

一、股本变动情况

报告期初，本行股本金 52555.7562 万股，其中自然人股 25593.5361 万股，占股份总额 48.7%；法人股 26962.2201 万股，占股份总额 51.3%。

报告期末，本行股本金 54395.2076 万股，其中自然人股 26649.2953 万股，占股份总额 48.99%；法人股 27745.9123 万股，占股份总额 51.01%。

二、股东变动情况

报告期初，共有股东 860 户，其中法人股东 39 户，自然人股东 821 户（其中自然人股 538 户、职工股 283 户）。

报告期末，共有股东 855 户，其中法人股东 38 户，自然人股东 817 户（其中自然人股 534 户、职工股 283 户）。

三、前十名法人股东情况

序号	公司名称	住 所	持股数（万股）	占比（%）
1	江苏苏泰建筑劳务工程有限公司	连云港市赣榆区苏北水产市场 D 号楼	2559.7742	4.71
2	连云港浙商投资有限公司	连云港市新浦区朝阳东路 3 号	2559.7742	4.71
3	江苏华航建设集团有限公司	连云港市新浦区学院南路 29 号	2559.7742	4.71
4	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	宿迁市泗洪县长江路 1 号	2431.7913	4.47
5	连云港博程水产养殖有限公司	连云港市赣榆区石桥镇大沙村	2399.7883	4.41
6	太阳雨控股集团有限公司	连云港市新浦区经济开发区道浦路	2175.2835	4
7	连云港海湾现代农业发展有限公司	连云港市赣榆区石桥镇石东村	15998586	2.94
8	连云港市蓝天化工有限公司	连云港市赣榆区墩尚镇驻地	15198658	2.79
9	连云港市赣榆沙河粮油贸易有限公司	连云港市赣榆区沙河镇驻地	14398730	2.65
10	连云港中旭物流有限公司	赣榆区沙河镇郑巷村	11858255	2.18

四、前十名自然人股东情况

序号	姓 名	住 所	持股数(万股)	占比(%)
1	林 荣	连云港市新浦区步行中街	849.7993	1.56
2	朱孔宜	连云港市赣榆区沙河镇郑巷村	575.9491	1.06
3	林泓峰	连云港市赣榆区青口镇东关路 23 号	294.3166	0.54
4	李明烨	连云港市青口镇文化路	255.9771	0.47
5	孙 艺	连云港市新浦区华阳景都小区	191.9829	0.35
6	左桂华	连云港市连云区墟沟棠梨路 136 号	191.9829	0.35
7	廖寿根	连云港市灌云县伊山镇冠良巷	191.9829	0.35
8	陈学林	连云港市赣榆区青口镇东关路 23 号	191.9829	0.35
9	冯良善	连云港市赣榆区青口镇农信花园	191.9829	0.35
10	张斯清	连云港市赣榆区青口镇欢墩镇朱孟村	186.3217	0.34

五、主要股东情况

报告期末持有本行 5%以上股权或表决权，或持有资本总额或股权总

额不足 5%，但对本行经营管理有重大影响的主要股东情况如下：

序号	主要股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	江苏苏泰建筑劳务工程有限公司	2559.7742	4.71
2	连云港市金冠影视广告有限公司	96.0007	0.18
3	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	2431.7913	4.47
4	连云港博程水产养殖有限公司	2399.7883	4.41
5	太阳雨控股集团有限公司	2175.2835	4.00
6	王其华	95.9914	0.18
7	连云港浙商投资有限公司责任公司	2559.7742	4.71
8	连云港江浙民营工业园投资发展有限公司	959.9152	1.76
9	林 荣	849.7993	1.56

上述主要股东均能向本行报告实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等情况，并向本行出具主要股东承诺书，履行主要股东的出资义务。

六、股权质押情况。报告期末本行股权质押股东 6 户，质押股权额 3709.8 万股，占本行股权总额比例为 6.82%。具体明细如下：

序号	股东名称	质押日期	质押金额（股）	股金总额（股）	质押占比（%）
1	连云港江浙民营工业园投资发展有限公司	2014/2/28	5070000	9599152	52.82
2	连云港浙商投资有限责任公司	2014/2/28	13520000	25597742	52.82
3	朱孔宜	2017/6/27	4527226.08	5759491	78.6
4	江苏华航建设集团有限公司	2024/11/3	12100000	25597742	47.27
5	连云港翔盛装璜工程有限公司	2018/12/19	533658.12	639944	83.39
6	李 明	2019/2/28	1347100	1663850	80.96

报告期内，本行对股东股权质押比例超过 50%的，限制其在股东大会上的表决权。

第五节 财务会计报告

一、企业的基本情况

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2009 年 12 月 25 日经中国银行业监督管理委员会银监复（2009）685 号批准设立，领取金融机构法人许可证，证书号：B1059H232070001。2009 年 12 月 25 日经江苏省连云港工商行政管理局登记注册，领取企业法人营业执照，注册号：320721000000659，法定代表人：朱崇迎，注册资本 17,000.00 万元，2011 年 7 月份注册资本变更为 22,100.00 万元，2012 年 7 月注册资本变更为 28,730.00 万元，2013 年 8 月注册资本变更为 37,349.00 万元，2015 年 10 月注册资本变更为 40,336.92 万元，2015 年 10 月换发企业法

人营业执照，统一社会信用代码：91320700139274444W，法定代表人：苏长成，2016年12月注册资本变更为42,757.1532万元，2017年12月注册资本变更为44,039.8492万元，2018年12月注册资本变更为45,361.0446万元，2019年8月注册资本变更为47,175.4864万元，2021年9月注册资本变更为49,062.5059万元，2022年9月注册资本变更为51,025.0061万元，2023年3月换发企业法人营业执照，统一社会信用代码：91320700139274444W，法定代表人：胡昌生，2023年7月注册资本变更为52,555.7562万元，2024年11月注册资本变更为54,395.2076万元。

截至2024年12月底，本行拥有员工627名，下设分支机构46家，其中：营业部1家，支行32家，分理处13家。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期、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；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

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

三、持续经营

公司管理层认为，公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力。

四、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

五、主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

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

4. 金融工具

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

4.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

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

4.2 金融工具的分类和后续计量

4.2.1 金融资产

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

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

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发

生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；

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

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

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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

（3）权益工具投资

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合

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

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

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

4.2.2 金融负债

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

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

金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

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

所有金融负债均不得进行重分类。

4.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：

取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

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

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

4.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及

金融负债

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

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

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

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

4.3 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

4.4 公允价值的确定

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

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

值技术的有效性。

4.5 金融工具的终止确认

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

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

4.6 金融资产的减值计量

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

预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

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

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

4.7 金融工具的抵销

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

5. 金融负债

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

6. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再

按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

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

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

7. 长期股权投资

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

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

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

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。公司

对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

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

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

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

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

8. 固定资产

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3.00	4.85
电子设备	3-5	3.00	19.40-32.33
运输工具	4	3.00	24.25
其他设备	5	3.00	19.40

9. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
土地使用权	40	0	2.5
软件	3-10	0	10-33.33
专利权	合同约定的使用年限	0	

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

10. 抵债资产

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

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

11. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

12. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资

产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

13. 职工薪酬

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

14. 利息收入和支出

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

15. 政府补助

15.1 政府补助的原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- （1）公司能够满足政府补助所附条件；
- （2）公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

15.2 政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

15.3 政府补助的计量

- （1）政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
- （2）政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

15.4 政府补助的会计处理方法

- （1）与资产相关的政府补助，在取得时按照到账的实际金额确认为

递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

用于补偿公司已发生的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时直接计入当期损益。

（3）已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

16. 所得税

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

16.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产

生的: 该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

17. 利润分配

按税后净利润不低于 10% 的比例提取法定盈余公积, 按股东会及董事会决议进行红利分配及其他项目的利润分配。

18. 或有负债

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

19. 担保合同

本行开具下列担保合同: 保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时, 向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

六、税项

1. 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应税收入	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2. 税收优惠及批文

2.1 财税【2016】46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》第三条，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

2.2 根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税【2017】77号）第二条的规定，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。同时根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）规定，税收优惠政策执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

2.3 财税【2018】91号财政部 国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。将金融机构利息收入免征增值税政策范围由农户扩大到小微企业、个体工商户，享受免税的贷款额度上限为单户授信 1000 万元。根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）规定，税收优惠政策执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

2.4 根据财税【2023】55号《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》，将财税【2017】44号《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的通知》第二条自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

本行已向国家税务总局连云港市赣榆区税务局报备。

七、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行本年无会计政策和会计估计变更以及重大差错更正。

八、财务报表项目的注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
现金	144,099,352.05	112,946,717.29
存放中央银行法定存款准备金	1,526,490,161.43	1,432,185,990.47
存放中央银行超额存款准备金	49,937,176.60	4,531,302.34
存放中央银行的其他款项	13,467,000.00	34,671,000.00

合 计	1,733,993,690.08	1,584,335,010.10
-----	------------------	------------------

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

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行同业	570,137,085.05	200,109,075.47
存放系统内款项	283,112,195.25	452,671,661.96
其他应收利息	25,084.98	21,879.29
减：存放同业款项减值准备	21,921,264.29	18,150,166.89
合 计	831,353,100.99	634,652,449.83

3. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行同业		
拆放系统内款项	560,000,000.00	630,000,000.00
减：拆出资金减值准备	21,922,208.09	26,289,783.59
合 计	538,077,791.91	603,710,216.41

4. 其他应收款

4.1 按性质列示

项 目	期末数	期初数
暂付款项	65,130,269.91	64,348,032.26
减：坏账准备	13,791,191.90	13,565,477.99
账面价值	51,339,078.01	50,782,554.27

4.2 其他应收款账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	金额	比例（%）	坏账准备	金额	比例（%）	坏账准备
6 个月内	61,425,504.22	94.31	10,086,426.21	61,020,127.14	94.83	10,237,572.87
6 个月至 1 年	2,461,004.75	3.78	2,461,004.75	2,855,615.69	4.44	2,855,615.69
1 至 2 年	985,137.19	1.51	985,137.19	356,532.94	0.55	356,532.94
2 年以上	258,623.75	0.40	258,623.75	115,756.49	0.18	115,756.49
合 计	65,130,269.91	100.00	13,791,191.90	64,348,032.26	100.00	13,565,477.99

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款分布情况

项 目	期末数	期初数
拆放境内非存款类同业款项	280,000,000.00	380,000,000.00
农户贷款	12,322,441,676.62	8,896,501,366.45
农村经济组织贷款	3,000,000.00	3,300,000.00
农村企业贷款	609,035,507.70	572,759,508.00
非农贷款	5,759,133,222.97	7,253,604,599.13
信用卡透支	186,745,063.31	148,667,554.53

贴现资产	3,026,292,236.26	2,903,798,530.85
信用卡透支应收利息	503,480.19	384,942.90
应计收利息	69,300,096.41	82,085,130.57
减：贷款损失准备	1,334,193,514.90	1,434,032,354.57
应计收贷款利息坏账准备	900,000.00	900,000.00
发放贷款和垫款总额	20,921,357,768.56	18,806,169,277.86

5.2 贷款损失准备

项 目	期末数	期初数
年初余额	1,434,032,354.57	1,296,257,037.03
本年计提	102,586,786.15	153,034,056.46
本年核销	279,296,088.96	200,633,826.54
本年转入、转出	76,870,463.14	185,375,087.62
年末余额	1,334,193,514.90	1,434,032,354.57

5.3 各项贷款五级分类情况

五级分类	期末数		期初数	
	金 额	比例（%）	金 额	比例（%）
正常	21,222,126,556.15	96.84	19,101,985,181.46	96.54
关注	389,124,506.09	1.78	380,677,179.28	1.92
次级	291,879,400.85	1.33	281,067,388.65	1.42
可疑	5,108,959.90	0.02	8,749,551.05	0.04
损失	5,345,780.27	0.02	14,981,694.39	0.08
合 计	21,913,585,203.26	100.00	19,787,460,994.83	100.00

5.4 期末前十名非同业单一客户大额风险暴露情况表

5.4.1 2024年12月31日前十名情况

客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例（%）	各项贷款	占资本净额比例（%）
连云港市赣榆区人民医院	156,420,492.50	5.60	161,100,000.00	5.37
连云港市赣榆区中医院	77,487,745.56	2.77	79,800,000.00	2.66
江苏凯港集团有限公司	66,043,073.33	2.36	68,000,000.00	2.27
连云港苏海粮食集团有限公司	48,552,222.22	1.74	50,000,000.00	1.67
连云港赣榆城发环保科技有限公司	48,442,316.53	1.73	49,900,000.00	1.66
江苏恒安实业投资集团有限公司	47,589,412.50	1.70	49,000,000.00	1.63
连云港驰海农业开发有限公司	46,607,200.00	1.67	48,000,000.00	1.60
连云港铭禹水利建筑安装工程有限公司	46,113,725.69	1.65	47,500,000.00	1.58
连云港市云海电源有限公司	37,872,520.83	1.36	39,000,000.00	1.30
连云港市城发公用事业集团有限公司	32,054,550.00	1.15	33,000,000.00	1.10
合 计	607,183,259.16	21.73	625,300,000.00	20.84

5.4.2 2023年12月31日前十名情况

客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例（%）	各项贷款	占资本净额比例（%）
------	--------	--------------	------	------------

连云港市赣榆区人民医院	163,567,152.78	6.81	170,000,000.00	6.53
江苏凯港集团有限公司	65,471,533.33	2.72	68,000,000.00	2.61
江苏沃田集团股份有限公司	55,772,441.67	2.32	58,000,000.00	2.23
江苏恒安实业投资集团有限公司	47,166,038.89	1.96	49,000,000.00	1.88
连云港赣榆蓝湾海洋科技有限公司	38,495,861.11	1.60	40,000,000.00	1.54
连云港市云海电源有限公司	37,531,975.00	1.56	39,000,000.00	1.50
连云港市城发公用事业集团有限公司	36,573,100.00	1.52	38,000,000.00	1.46
连云港海湾现代农业发展有限公司	34,662,286.11	1.44	36,000,000.00	1.38
江苏新海连发展集团有限公司	32,102,643.07	1.34	33,360,000.00	1.28
江苏文峰木业有限公司	30,428,850.56	1.27	31,600,000.00	1.21
合 计	541,771,882.52	22.54	562,960,000.00	21.62

5.5 期末前十名非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露情况 表

5.5.1 2024 年 12 月 31 日前十名情况

客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例（%）
江苏苏海控股集团有限公司	222,783,505.14	7.97
连云港市赣榆城市建设发展集团有限公司	207,406,032.08	7.42
江苏恒安实业投资集团有限公司	113,631,862.50	4.07
连云港市赣榆农业发展集团有限公司	106,799,236.81	3.82
连云港赣榆永泰混凝土有限公司	34,110,305.21	1.22
连云港华昌生物工程有限公司	26,996,590.83	0.97
江苏鸿锦包装科技有限公司	20,389,504.17	0.73
江苏华航建设集团有限公司	19,919,168.06	0.71
江苏兴格旺实业发展有限公司	14,563,909.72	0.52
赣榆区青口镇杏坛酒店	9,407,150.69	0.34
合 计	776,007,265.21	27.77

5.5.2 2023 年 12 月 31 日前十名情况

客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例（%）
江苏苏海投资集团有限公司	222,724,172.78	9.27
连云港市城发公用事业集团有限公司	134,719,288.89	5.60
江苏恒安实业投资集团有限公司	120,321,527.78	5.01
连云港市赣榆农业发展集团有限公司	50,512,491.67	2.10
连云港海湾现代农业发展有限公司	34,730,516.67	1.44
连云港赣榆永泰混凝土有限公司	33,797,915.21	1.41
江苏华航建设集团有限公司	23,589,115.28	0.98
江苏苏港工程有限公司	23,360,395.72	0.97
连云港健群地产发展有限公司	21,200,434.44	0.88
连云港淳蓝游乐园管理有限公司	10,108,131.25	0.42
合 计	675,063,989.69	28.08

5.6 前十大股东贷款明细

5.6.1 2024 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额 比例（%）	五级 分类
江苏苏泰建筑劳务工程有限公司	建筑业			
连云港浙商投资有限责任公司	租赁和商务服务业			
江苏华航建设集团有限公司	建筑业	18,500,000.00	0.08	正常
江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	金融业			
连云港博程水产养殖有限公司	养殖业			
太阳雨控股集团有限公司	新能源实业投资			
连云港海湾现代农业发展有限公司	农业	36,000,000.00	0.16	正常
连云港市蓝天化工有限公司	化工业			
连云港市赣榆沙河粮油贸易有限公司	农业			
连云港中旭物流有限公司	运输业	33,900,000.00	0.15	关注
合 计		88,400,000.00	0.39	

5.6.2 2023 年 12 月 31 日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额 比例（%）	五级 分类
江苏苏泰建筑劳务工程有限公司	建筑业			
连云港浙商投资有限责任公司	租赁和商务服务业			
江苏华航建设集团有限公司	建筑业	18,500,000.00	0.09	正常
江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	金融业			
连云港博程水产养殖有限公司	养殖业			
太阳雨控股集团有限公司	新能源实业投资			
连云港海湾现代农业发展有限公司	农业	36,000,000.00	0.18	正常
连云港市蓝天化工有限公司	化工业			
连云港市赣榆沙河粮油贸易有限公司	农业			
连云港中旭物流有限公司	运输业	33,900,000.00	0.17	关注
合 计		88,400,000.00	0.44	

6. 其他权益工具投资、债权投资、其他债权投资及长期股权投资

6.1 其他债权投资

项 目	期末数	期初数
国债	520,591,403.97	
地方政府债		
政策性金融债	102,350,890.00	122,252,730.00
金融债		
应收利息	1,691,191.81	
合 计	624,633,485.78	122,252,730.00

6.2 债权投资

项 目	期末数	期初数
国债	4,248,263,929.01	3,074,336,233.05
地方政府债	652,188,169.21	502,338,465.60

政策性金融债	2,249,576,858.50	3,087,701,171.65
金融债	150,000,000.00	150,000,000.00
同业存单	1,522,996,516.67	2,284,959,731.73
投资理财产品		
债权投资应收利息	92,336,586.61	107,703,472.57
减：债权投资减值准备	52,397,891.08	68,989,953.31
合 计	8,862,964,168.92	9,138,049,121.29

6.3 其他权益工具投资

被投资单位	初始投资	期末余额	期初余额	持股	减值准备	当年现金
	成本			比例%		红利
江苏省农信联社	600,000.00	600,000.00	600,000.00	1.67		120,000.00
合 计	600,000.00	600,000.00	600,000.00	1.67		120,000.00

6.4 长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	期末余额	期初余额	持股	减值准备	现金红利
					比例%		
山东莒南村镇银行	成本法	40,800,000.00	40,800,000.00	40,800,000.00	51.00		
合 计		40,800,000.00	40,800,000.00	40,800,000.00	51.00		

7. 固定资产

固定资产	期初数	本年增加	本年减少	期末数
一、原值合计	438,334,142.58	7,607,159.23	5,000.00	445,936,301.81
其中：房屋及建筑物	350,153,357.78	2,392,417.48		352,545,775.26
机器机械及其他设备	21,279,196.96	232,540.00	5,000.00	21,506,736.96
电子设备	58,292,875.58	4,616,175.20		62,909,050.78
运输工具	4,092,589.22			4,092,589.22
其他固定资产	4,516,123.04	366,026.55		4,882,149.59
二、累计折旧合计	163,707,288.32	19,661,282.21	4,850.00	183,363,720.53
其中：房屋及建筑物	93,376,145.79	9,711,386.21		103,087,532.00
机器机械及其他设备	16,533,364.41	3,536,590.07	4,850.00	20,065,104.48
电子设备	46,982,541.77	5,571,068.39		52,553,610.16
运输工具	3,784,077.68	98,406.17		3,882,483.85
其他固定资产	3,031,158.67	743,831.37		3,774,990.04
三、固定资产减值准备	782,200.00			782,200.00
四、固定资产净值	273,844,654.26			261,790,381.28
其中：房屋及建筑物	255,995,011.99			248,676,043.26
机器机械及其他设备	4,745,832.55			1,441,632.48
电子设备	11,310,333.81			10,355,440.62
运输工具	308,511.54			210,105.37
其他固定资产	1,484,964.37			1,107,159.55

8. 在建工程

项 目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转固定资产	其他减少	

海头支行营业用房		15,000.00			15,000.00
金山支行营业用房		16,980.62			16,980.62
合 计		31,980.62			31,980.62

9. 无形资产

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
一、原价合计	54,005,249.77	2,913,379.20		56,918,628.97
土地使用权	21,179,098.00			21,179,098.00
软件使用权	30,348,126.77	470,000.00		30,818,126.77
其他无形资产	2,478,025.00	2,443,379.20		4,921,404.20
二、累计摊销额合计	21,255,081.76	3,957,287.53		25,212,369.29
土地使用权	6,991,548.97	752,909.82		7,744,458.79
软件使用权	14,124,207.24	2,836,680.06		16,960,887.30
其他无形资产	139,325.55	367,697.65		507,023.20
三、账面价值合计	32,750,168.01			31,706,259.68
土地使用权	14,187,549.03			13,434,639.21
软件使用权	16,223,919.53			13,857,239.47
其他无形资产	2,338,699.45			4,414,381.00

10. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
老干部综合楼维修改造		97,299.34	32,433.12	64,866.22
金融大厦电磁灶线路改造工程		105,681.82	35,227.30	70,454.52
龙河支行机房改造		25,627.99	7,830.79	17,797.20
中国经济信息社信息服务		500,000.00	138,888.90	361,111.10
河滨制卡中心装修改造		81,131.52	22,536.50	58,595.02
东关路信贷区改造及零星项目		55,867.20	15,518.70	40,348.50
夹山支行机房改造		45,580.26	12,661.20	32,919.06
柘汪支行机房改造		41,188.44	11,441.20	29,747.24
金山支行机房改造		44,302.60	12,306.30	31,996.30
沙河支行机房改造		41,723.10	11,589.75	30,133.35
墩后分理处机房改造		37,360.51	10,377.90	26,982.61
海头支行机房改造		44,521.87	12,367.20	32,154.67
赣马支行机房改造		29,031.47	8,064.30	20,967.17
庄支行老营业厅改档案库改造工程		53,896.80	14,971.30	38,925.50
黑林支行抢修工程		23,737.37	6,593.70	17,143.67
文化路党建室维修改造		15,490.90	4,303.00	11,187.90
城头医保装修改造		30,252.19	8,403.40	21,848.79
数据中心机房信息安全建设精密空调采购项目		78,680.00	19,670.02	59,009.98
城头医保广告安装		23,304.20	5,826.06	17,478.14
省人力资源和社会保障一体化信息平台		400,000.00	88,888.88	311,111.12
省人力资源和社会保障一体化信息平台		44,500.00	8,652.77	35,847.23
中心机房安全设备特征库升级		195,000.00	37,916.69	157,083.31
苏农云数据平台费用		90,000.00	17,500.00	72,500.00

长三角社保卡“一卡通”项目		613,843.00	102,307.15	511,535.85
ATM 机具非金标升级		140,000.00	19,444.45	120,555.55
青口支行机房改造项目		46,857.48	5,206.40	41,651.08
罗阳支行前院道路黑化及零星工程		131,440.27	14,604.48	116,835.79
殷庄支行楼门防水维修改造		33,299.36	3,699.92	29,599.44
宋庄档案室维修改造		21,454.42	2,383.84	19,070.58
东关分理处维修改造		29,254.03	3,250.44	26,003.59
石桥支行墙头加固工程		28,561.10	3,173.44	25,387.66
ATM 机具非金标升级		125,000.00	13,888.88	111,111.12
海头支行装修设计费		40,000.00	4,444.44	35,555.56
马站支行食堂屋面维修改造		24,675.94	2,741.76	21,934.18
欢墩支行门头制作安装		25,183.20	2,798.12	22,385.08
官河支行机房装修改造工程		54,176.91	6,019.64	48,157.27
社保卡日常运行和维护人员外包服务费		476,500.00	39,708.33	436,791.67
欢墩支行外墙粉刷		48,448.37	2,691.58	45,756.79
欢墩支行营业厅屋面防水工程		48,596.78	2,699.82	45,896.96
区人社局移动通信设备采购费及运维服务费		70,000.00	3,888.88	66,111.12
城西支行一楼楼面防水工程		18,178.03	1,009.90	17,168.13
城头支行前院路面黑化工程		131,812.65	7,322.92	124,489.73
城西支行二三楼楼面防水工程		44,925.22	2,495.84	42,429.38
金融大厦墙面装修	1,336.99		1,336.99	
九里支行墙面装修	13,227.58		13,227.58	
海头支行外墙装修	1,948.38		1,948.38	
塔山支行外墙装修	1,913.87		1,913.87	
殷庄支行外墙装修	3,593.77		3,593.77	
金海路苏果店装修	2,031.70		2,031.70	
STM 隔离挡板安装	4,180.59		4,180.59	
城中支行装修	20,450.16		20,450.16	
五里墅分理处装修	11,022.76		11,022.76	
五里墅监控安装	5,693.08		5,693.08	
五里墅分理处装修工程	8,681.53		8,681.53	
亮化监控终端	416.66		416.66	
罗阳支行设计服务费	166.67		166.67	
五里墅、海后网点改造	854.11		854.11	
金融大厦电梯维修	5,559.17		5,559.17	
网点新腰线	1,693.17		1,693.17	
社保卡一体化平台软件费	44,444.45		44,444.45	
墩尚支行食堂及院内维修	17,569.21		17,569.21	
海后分理处装修	46,244.53		46,244.53	
网点装修设计费	5,083.33		5,083.33	
下口分理处装修工程	4,013.50		4,013.50	
贷后管理系统二期	11,111.12		11,111.12	
“赣榆好 E 贷”接口服务费	7,799.61		7,799.61	

桌面云用户软件	32,120.67		32,120.67	
2021 年度绿盟安全检测服务	39,666.69		39,666.69	
车牌识别设备	2,527.80		2,527.80	
城中支行装修	54,677.31		54,677.31	
校园卡加密费	5,833.34		5,833.34	
箱体银行租赁	17,256.92		17,256.92	
可移动临时网点	15,555.57		15,555.57	
组合式营业亭	13,603.34		13,603.34	
组合式营业亭	17,004.15		17,004.15	
3 月殷庄、罗阳等 20 家网点维修工程	13,874.94		13,874.94	
4 月华北、金融大厦等 21 家网点维修	13,639.25		13,639.25	
5 月海后、塔山 18 家网点维修工程	12,845.59		12,845.59	
龙河支行餐厅装修	51,205.73		51,205.73	
城东支行营业楼装修改造	157,304.59		157,304.59	
6 月份金融大厦、九里等 13 家网点维修	6,439.06		6,439.06	
赣榆好 E 贷 6-7 月接口费	7,996.68		7,996.68	
澳龙装饰城屋面加固改造工程	31,502.74		31,502.74	
赣榆好 E 贷 8-10 月接口使用费	10,416.36		10,416.36	
银科金典大数据处理平台	27,500.00		27,500.00	
赣榆好 E 贷电子合同（cfca）认证费	22,222.25		22,222.25	
海后分理处装修工程	130,136.10		130,136.10	
沙河支行信贷中心维修改造	13,991.06		13,991.06	
智慧银行城中支行改造	276,319.01		276,319.01	
吴山支行室外工程改造	57,277.27		57,277.27	
黑林支行维修改造	20,266.89		20,266.89	
龙河支行维修改造	31,081.75		31,081.75	
龙河支行二楼维修改造	37,501.14		37,501.14	
徐山支行室外维修改造	17,130.68		17,130.68	
吴山支行食堂改造	47,059.81		47,059.81	
塔山支行维修改造	33,445.77		33,445.77	
智慧银行城中支行改造	53,676.64		53,676.64	
黑林支行维修改造	70,400.27		70,400.27	
柘汪支行维修改造	35,848.72		35,848.72	
马站支行装修工程	33,316.62		33,316.62	
黑林支行维修工程	14,904.54		14,904.54	
黑林装修工程	30,853.74		30,853.74	
金海路装修工程	30,380.46		30,380.46	
营业部装修工程	52,303.62		52,303.62	
营业部装修工程	44,224.98		44,224.98	
马站分理处装修工程	32,909.19		32,909.19	
城南支行装修工程	20,794.60		20,794.60	
城中支行装修工程	31,961.70		31,961.70	
罗阳墙面维修	38,206.02		38,206.02	

柘汪支行门头制作	30,933.06		30,933.06	
文化路装修工程	33,316.62		33,316.62	
社保卡相关费用	788,997.23		676,283.34	112,713.89
罗阳支行后院回填土工程	19,127.29		16,394.82	2,732.47
银科金典数据平台费用	15,833.32		12,666.66	3,166.66
人社一体化软件平台费用	333,333.37		266,666.70	66,666.67
青口支行通道改造	16,597.42		13,277.94	3,319.48
江苏文旅一卡通	255,466.64		191,599.98	63,866.66
绩效信息管理系统费用	111,111.12		83,333.34	27,777.78
非税一体化平台升级费	28,333.30		19,999.98	8,333.32
国库支付电子化服务费	37,777.82		26,666.70	11,111.12
银科金典大数据系统费用	46,750.00		33,000.00	13,750.00
金融大厦9楼改造宿舍	14,181.34		10,010.37	4,170.97
墩后分理处一、二楼维修	19,771.87		13,956.60	5,815.27
非税POS接口服务费	49,999.96		33,333.31	16,666.65
公网资产安全检测服务	119,000.02		79,333.33	39,666.69
门河支行门头制作	15,497.67		9,788.02	5,709.65
沙河支行门头制作	23,980.98		15,145.90	8,835.08
墩后分理处门头制作	2,021.37		1,276.68	744.69
宋庄支行营业楼外墙维修加固	74,775.15		47,226.41	27,548.74
城南支行门头制作	12,143.27		7,669.44	4,473.83
青口支行门头制作	11,347.08		7,166.58	4,180.50
东关分理处门头制作	20,755.23		13,108.56	7,646.67
赣马支行后院围墙维修	7,359.27		4,647.96	2,711.31
赣马支行门头制作	12,503.99		7,897.26	4,606.73
海头支行门头制作	10,760.36		6,796.02	3,964.34
华北支行门头制作	6,402.33		4,043.58	2,358.75
沙河支行营业楼外墙乳胶漆维修	37,992.68		23,995.38	13,997.30
塔山支行院内砼地坪	32,474.50		20,510.21	11,964.29
塔山支行门头维修改造	26,739.17		16,887.90	9,851.27
赣马支行后院地坪	7,865.14		4,967.46	2,897.68
沙河支行楼面防水	21,464.01		13,556.22	7,907.79
夹山支行营业厅外墙维修	8,533.18		5,389.38	3,143.80
夹山支行厨房餐厅改造	32,721.64		20,666.28	12,055.36
夹山支行卫生间改造	21,677.38		13,690.98	7,986.40
夹山支行围墙加固	34,339.17		21,687.90	12,651.27
塔山支行院内瓦房拆除	7,448.09		4,704.06	2,744.03
宋庄支行装修改造	374,701.69		236,653.68	138,048.01
人社一体化信息平台软件维保服务费	488,888.92		266,666.67	222,222.25
人社一体化信息平台软件维保服务费	298,222.21		162,666.66	135,555.55
人社一体化信息平台软件维保服务费	60,866.63		33,199.98	27,666.65
人社一体化信息平台软件维保服务费	60,866.63		33,199.98	27,666.65
人社一体化信息平台软件维保服务费	61,111.08		33,333.33	27,777.75

人社一体化信息平台软件维保服务费	60,622.21		33,066.66	27,555.55
人社一体化信息平台软件维保服务费	121,733.37		66,400.02	55,333.35
人社一体化信息平台软件维保服务费	240,533.37		131,200.02	109,333.35
城南支行楼面防水改造	42,715.58		22,286.40	20,429.18
宋庄支行装修设计	11,787.50		6,150.00	5,637.50
各网点装修设计费	18,055.00		9,420.00	8,635.00
银科金典数据平台升级	63,250.00		33,000.00	30,250.00
宋庄门头制作	63,563.12		31,781.54	31,781.58
各支行装修设计	39,999.96		19,999.98	19,999.98
宋庄支行装修款	520,198.80		260,099.40	260,099.40
人社一体化平台社会保险部应用软件维保服务费	223,611.12		107,333.34	116,277.78
人社一体化平台公共就业部应用软件维保服务费	68,333.37		32,800.02	35,533.35
人社一体化平台人事人才部应用软件维保服务费	34,583.37		16,600.02	17,983.35
人社一体化平台公共服务部应用软件维保服务费	34,583.37		16,600.02	17,983.35
人社一体化平台应用软件部应用软件维保服务费	34,583.37		16,600.02	17,983.35
WPS 办公软件	69,313.80		31,990.99	37,322.81
金山 PDF	650		300	350
金山 PDF	650		300	350
金山 PDF	650		300	350
金山 PDF	650		300	350
金山 PDF	650		300	350
行内西附楼三楼会议室改造工程	43,524.76		19,344.36	24,180.40
户外全彩 LBD 显示屏、智慧云信息平台、综合管理软件等	240,166.65		96,066.66	144,099.99
人社社保卡业务宣传费	25,000.02		9,999.99	15,000.03
人社社保卡业务宣传费	40,833.34		16,333.32	24,500.02
公网资产安全检测服务	232,155.55		89,866.68	142,288.87
石桥院内地坪维修	60,574.79		23,448.32	37,126.47
泛微 OA 办公系统升级费	33,777.76		12,666.66	21,111.10
区人社局信息中心通信服务费	35,933.33		13,066.68	22,866.65
社保卡日常运行和维护人员外包服务费	491,333.33		178,666.68	312,666.65
区人社局信息中心 IT 设备采购及运维服务费	462,069.44		163,083.36	298,986.08
区人社局信息中心 IT 设备采购及运维服务费	24,319.44		8,583.36	15,736.08
LED 滚动屏整改项目一更换发送卡	30,694.44		10,833.36	19,861.08
LED 滚动屏整改项目一布线施工	25,972.22		9,166.68	16,805.54
塔山支行卫生间维修改造	24,850.39		8,520.12	16,330.27
消防通道及垃圾亭改造	28,601.22		9,806.16	18,795.06
2022 年度电信服务费	31,208.33		10,700.04	20,508.29
第三代社保卡交通密钥费	650,699.29		223,096.92	427,602.37
第三代社保卡交通密钥费	583,333.33		200,000.04	383,333.29
合 计	10,335,973.64	4,256,384.34	7,231,361.76	7,360,996.22

11. 抵债资产

项 目	期初余额	期初减值准备	期末余额	期末减值准备	账面价值
抵债房屋及建筑物	132,841,410.35	79,667,632.03	90,012,620.82	72,010,096.66	18,002,524.16
抵债其他资产	33,483,600.00	20,059,360.02	33,483,600.00	26,786,880.00	6,696,720.00
合 计	166,325,010.35	99,726,992.05	123,496,220.82	98,796,976.66	24,699,244.16

12. 使用权资产

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
一、原价合计	3,133,545.25	201,279.36		3,334,824.61
房屋及建筑物	2,453,145.25	201,279.36		2,654,424.61
电子设备	680,400.00			680,400.00
二、累计折旧合计	344,658.01	750,268.63		1,094,926.64
房屋及建筑物	250,660.21	523,274.23		773,934.44
电子设备	93,997.80	226,994.40		320,992.20
三、使用权资产净值	2,788,887.24			2,239,897.97
房屋及建筑物	2,202,485.04			1,880,490.17
电子设备	586,402.20			359,407.80

13. 递延所得税资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末数
贷款减值准备	185,152,148.85	71,597,851.15		256,750,000.00
债权投资减值准备	14,774,270.81	1,989,690.51		16,763,961.32
其他应收款减值准备	3,593,586.66	16,042,468.86		19,636,055.52
抵债资产减值准备	-996,326.22	25,434,608.33		24,438,282.11
预计负债	3,573,683.83	498,142.43		4,071,826.26
其他递延所得税资产	-851,573.42	8,115,335.95		7,263,762.53
减：公允价值变动	-111,741.20	602,069.66		490,328.46
其他递延所得税负债	697,221.81		121,616.72	575,605.09
合 计	204,660,309.90	123,076,027.57	-121,616.72	327,857,954.19

14. 其他资产

项 目	期初数	期末数
农户贷款应收利息	2,604,106.19	1,198,492.50
农村企业贷款应收利息	3,143.26	
非农贷款应收利息	529,197.68	386,364.05
减：应收利息坏账准备		
合 计	3,136,447.13	1,584,856.55

15. 资产减值准备明细

项 目	期初数	本年增加	其他增加	本年减少	其他	期末数
		本年计提		本年核销		
贷款损失准备	1,434,032,354.57	102,586,786.15	76,870,463.14	279,296,088.96		1,334,193,514.90
以摊余成本计量金融资产的减值准备	127,895,381.78	-17,188,540.33	228,663.91	2,950.00		110,932,555.36

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产减值准备	2,497.72					2,497.72
其他资产减值准备	114,803,927.38	25,248,173.35			24,133,599.88	115,918,500.85
合 计	1,676,734,161.45	110,646,419.17	77,099,127.05	279,299,038.96	24,133,599.88	1,561,047,068.83

16. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	100,000,000.00	70,000,000.00
合 计	100,000,000.00	70,000,000.00

17. 同业及其他金融机构存放款

项 目	期末数	期初数
江苏赣榆兴福村镇银行股份有限公司	3,414,917.68	10,306,526.86
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,069,838.26	15,933,293.59
中国民生银行股份有限公司连云港赣榆支行	2,729,499.09	3,200,000.00
应付利息	1,132.93	2,786.77
合 计	7,215,387.96	29,442,607.22

18. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
各项存款	30,257,944,834.11	28,177,952,046.92
应付存款利息	639,702,087.89	622,084,688.27
合 计	30,897,646,922.00	28,800,036,735.19

18.1 各项存款列示

项 目	期末数	期初数
个人储蓄存款：	26,663,162,295.98	24,066,062,907.12
其中：活期储蓄存款	6,361,295,319.83	5,953,753,477.54
一年以下定期储蓄存款	1,266,740,262.69	1,485,677,505.82
一年及一年以上定期储蓄存款	19,035,126,713.46	16,626,631,923.76
单位存款：	3,579,761,865.60	4,077,854,693.55
其中：活期存款	2,834,011,962.63	3,301,835,438.92
一年以下定期存款	396,403,763.30	290,965,001.22
一年及一年以上定期存款	349,346,139.67	485,054,253.41
保证金	9,197,644.96	28,875,154.77
其他存款	5,823,027.57	5,159,291.48
合 计	30,257,944,834.11	28,177,952,046.92

18.2 保证金列示

项 目	期末数	期初数
保函保证金	9,197,644.96	18,829,411.20
贷款保证金		10,045,743.57
合 计	9,197,644.96	28,875,154.77

19. 应付职工薪酬

项 目	期末数	期初数
应付职工工资	114,324,483.30	61,603,551.87
应付工会经费	550,000.00	740,000.00
应付企业年金	6,869,864.80	6,731,459.80
应付补充医疗保险费	6,873,424.63	6,763,424.63
应付其他职工薪酬	1,100.00	1,100.00
合 计	128,618,872.73	75,839,536.30

20. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	57,443,596.83	63,835,057.03
增值税	3,007,035.05	3,775,509.05
土地使用税	90,898.47	111,000.03
印花税	279,961.83	259,876.69
城市建设维护税	149,997.28	178,233.41
教育费附加	86,940.05	102,940.05
地方教育费附加	63,998.91	75,293.36
房产税	785,481.08	807,000.00
代扣利息税	91.67	1.48
代扣代缴个人所得税	720,027.52	765,601.25
代扣股东红利所得税	209.74	
合 计	62,628,238.43	69,910,512.35

21. 应付股利

项 目	期末数	期初数
应付股利	603,774.67	748,885.00
合 计	603,774.67	748,885.00

22. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
待处理久悬未取款项	29,313,162.00	30,203,411.28
其他应付款项	20,685,511.19	19,489,653.75
待转代发业务款项	27,367.50	263,489.00
应付清算手续费	9,466.50	6,581.19
应付代理业务款项	846,799.00	
待处理出纳长款	34,900.00	23,400.00
合 计	50,917,206.19	49,986,535.22

23. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	1,715,800.00	2,270,600.00
未确认融资费用（租赁）	-17,045.85	-15,918.57
合 计	1,698,754.15	2,254,681.43

24. 预计负债

项 目	期末数	期初数
信用卡未使用额度承诺损失准备	16,287,305.06	14,294,735.33
开出保函预期信用损失准备	52,019.13	
合 计	16,339,324.19	14,294,735.33

25. 股本

项 目	期初数	本年变动				期末数
		发行新股	公积金转股	其他	小计	
境内法人股	269,622,201.00			7,836,922.00		277,459,123.00
员工自然人股	50,126,646.00			1,754,432.00		51,881,078.00
社会自然人股	205,808,715.00			8,803,160.00		214,611,875.00
合 计	525,557,562.00			18,394,514.00		543,952,076.00

26. 其他综合收益

项 目	期末数	期初数
其他债权投资公允价值变动	3,145,980.47	1,950,836.84
其他债权投资信用减值准备	2,497.72	2,497.72
合 计	3,148,478.19	1,953,334.56

27. 盈余公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
法定盈余公积	229,086,435.03	31,504,464.04		260,590,899.07
任意盈余公积	903,791,877.87	183,742,218.93		1,087,534,096.80
合 计	1,132,878,312.90	215,246,682.97		1,348,124,995.87

28. 一般风险准备

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
计提一般风险准备	435,222,403.69	63,008,928.08		498,231,331.77
税费减免	23,166,584.39			23,166,584.39
其他	29,128,752.37			29,128,752.37
合 计	487,517,740.45	63,008,928.08		550,526,668.53

29. 未分配利润

项 目	本年度	上年度
一、上年年末余额	315,044,640.39	290,659,124.08
加：会计政策变更		
以前年度损益调整	123,679,607.99	
二、本年初未分配利润	438,724,248.38	290,659,124.08
三、本期净利润	327,290,348.02	315,044,640.39
四、利润分配	315,044,640.39	290,659,124.08
减：1、提取盈余公积	31,504,464.04	29,065,912.41
2、任意盈余公积	183,742,218.93	172,846,383.19
3、对所有者（股东）的分配	36,789,029.34	30,615,003.66
4、提取一般风险准备	63,008,928.08	58,131,824.82
五、所有者权益内部结转		

加：1、盈余公积弥补亏损		
2、其他		
六、本年年末余额	450,969,956.01	315,044,640.39

30. 利息收入

项 目	期末数	期初数
农户贷款利息收入	580,840,673.63	505,850,436.09
农村经济组织贷款利息收入	155,217.00	101,296.64
农村企业贷款利息收入	28,753,995.72	29,378,769.55
非农贷款利息收入	336,930,669.19	378,168,686.07
信用卡透支利息收入	7,638,818.10	5,140,350.46
贴现利息收入	1,123,454.67	2,740,526.53
垫款利息收入		253,938.53
存放中央银行款项利息收入	24,657,836.19	22,717,807.03
存放同业款项利息收入	9,037,392.27	21,351,101.96
存放系统内款项利息收入	4,040,634.00	7,643,069.32
拆放同业款项利息收入	14,128,613.87	9,179,227.80
拆放系统内款项利息收入	19,231,549.40	20,794,969.29
买入返售金融资产利息收入		
转贴现利息收入	42,650,003.94	47,747,191.93
合 计	1,069,188,857.98	1,051,067,371.20

31. 手续费及佣金收入

项 目	期末数	期初数
国内结算业务收入	520,038.18	645,406.61
代收代付业务收入	10,469.26	
代理业务收入	158,632.46	176,957.75
电子银行业务收入	5,180,308.83	4,715,452.47
银行卡业务收入	1,423,260.51	1,878,180.44
其他	27,369.81	47,612.52
合 计	7,320,079.05	7,463,609.79

32. 其他业务收入

项 目	期末数	期初数
抵债资产租赁收入	1,057,742.82	3,556,283.78
其他服务收入	849,056.61	1,006,603.78
其他业务收入	295,996.19	525,714.30
合 计	2,202,795.62	5,088,601.86

33. 投资收益

项 目	期末数	期初数
其他债权投资处置收益	2,487,104.85	180,475.40
债权投资处置收益	55,248,896.71	3,868,591.90
其他债权投资利息收入	7,861,576.45	7,014,990.72

债权投资利息收入	223,509,584.17	244,969,411.50
其他权益工具投资收益	120,000.00	60,000.00
长期股权投资收益		
合 计	289,227,162.18	256,093,469.52

34. 其他收益

项 目	期末数	期初数
政府补贴	9,619,426.69	32,058,478.49
其他收益	106,816.83	91,857.34
合 计	9,726,243.52	32,150,335.83

35. 利息支出

项 目	期末数	期初数
单位活期存款利息支出	12,739,555.63	15,309,110.66
单位定期存款利息支出	20,185,583.58	20,689,510.30
个人活期存款利息支出	619,278.27	1,189,026.44
个人定期存款利息支出	403,729,697.24	374,445,811.03
个人电子大额存单存款利息支出	38,309,779.03	64,525,386.12
银行卡存款利息支出	5,301,394.60	8,713,115.47
保证金存款利息支出	31,748.46	66,851.06
智能存款利息支出（投资型）	479.14	840.48
向中央银行借款利息支出	1,365,000.00	404,444.44
同业存放款项利息支出	96,295.07	687,719.05
系统内存放款项利息支出	988.89	722.22
系统内拆入款项利息支出	191,792.38	116,456.17
卖出回购债券款利息支出	10,559,635.02	13,140,687.68
合 计	493,131,227.31	499,289,681.12

36. 手续费及佣金支出

项 目	期末数	期初数
结算业务手续费支出	1,101,294.32	1,083,269.27
银行卡业务手续费支出	675,314.40	1,234,270.84
代办业务手续费支出	478,467.16	539,856.15
电子银行业务手续费支出	15,102,072.34	15,491,535.88
资产抵押手续费支出	417,230.00	733,720.00
其他手续费支出	318,622.00	132,867.00
合 计	18,093,000.22	19,215,519.14

37. 业务及管理费

项 目	期末数	期初数
业务及管理费	311,703,651.70	303,584,081.91
其中：		
业务宣传费	12,541,006.00	13,320,366.05
钞币运送费	6,260,780.00	6,262,019.20

保险费	9,731,248.88	8,442,186.43
邮电费	3,963,140.03	5,136,491.25
管理费	11,973,036.15	10,857,231.15
职工工资	134,766,886.00	132,515,708.16
职工福利费	10,244,881.64	11,905,235.72
基本医疗保险金	7,832,455.02	7,027,571.70
补充医疗保险金	6,730,000.00	6,620,000.00
住房公积金	13,480,112.00	11,704,953.00
劳务费	7,551,423.84	7,019,203.50
固定资产折旧费	19,661,282.21	20,006,134.25
长期待摊费用摊销	7,231,361.76	7,947,441.48

38. 税金及附加

项 目	期末数	期初数
房产税	3,271,864.69	2,876,110.93
土地使用税	274,928.84	276,196.63
印花税	919,755.97	803,171.76
城市维护建设税	667,715.84	644,106.78
教育费附加	401,571.19	384,464.07
地方教育附加	267,086.33	259,642.71
其他税金及附加	623,089.20	283,299.14
合 计	6,426,012.06	5,526,992.02

39. 资产及信用减值损失

项 目	期末数	期初数
存放同业坏账损失	3,771,097.40	3,048,902.60
拆出资金坏账损失	-4,367,575.50	9,731,453.59
其他应收款坏账损失		
贷款减值损失	102,586,786.15	153,034,056.46
其他债权投资减值损失		-9,990.86
债权投资减值损失	-16,592,062.23	-92,506,075.32
表外风险资产信用损失	2,044,588.86	14,294,735.33
抵债资产减值损失	23,203,584.49	17,484,107.89
合 计	110,646,419.17	105,077,189.69

40. 资产处置收益

项 目	期末数	期初数
固定资产处置收益		432,500.15
合 计		432,500.15

41. 所得税费用

项 目	期末数	期初数
当期所得税费用	109,096,782.68	99,990,083.36
合 计	109,096,782.68	99,990,083.36

九、关联方及关联交易

1. 关联方

1.1 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

本行 5%以上（含 5%）股份的股东为连云港江浙民营工业园投资发展有限公司及其有关联的连云港浙商投资有限责任公司、林荣，控股比例为 8.03%。

1.2 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截止2024年12月31日，不存在关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响企业与本行构成关联方关系并与本行发生交易。

2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏赣榆农村商业银行关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。2024年末，本行无与法人、自然人关联方发生重大关联交易。一般关联交易贷款14笔，金额737.89万元。

3. 董监高薪酬

总人数	薪酬合计
20	5,703,950.00

十、承诺事项

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
开出保函	8,194,627.00	10,740,437.00
合 计	8,194,627.00	10,740,437.00

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本行无重大期后调整事项和非调整事项。

十二、风险管理

1. 风险管理概述

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

确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；合规管理部、风险管理部、计划财务部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务（包括债权性投资）之中。本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务（包括债权性投资），本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。本行对流动性风险实施总行集中管理。计划财务部、运营管理部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措

施主要包括：

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

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险与汇率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

5. 外汇风险

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

6. 利率风险

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

7. 相关风险指标

项 目		指标值	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性风险	存贷款比	≤75%	72. 09%	69. 97%
	流动性比例	≥25%	84. 08%	72. 38%

	核心负债依存度	≥60%	62.15%	67.23%
	流动性缺口率	≥-10%	-6.82%	-7.16%
	优质流动性资产充足率	≥100%	952.12%	723.81%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.88%	0.96%
	不良贷款率	≤5%	1.38%	1.54%
	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	≤20%	7.97%	9.27%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.37%	6.53%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		1.74%	1.23%
	关注贷款迁徙率		30.02%	24.55%
	次级贷款迁徙率		59.66%	54.17%
	可疑贷款迁徙率		36.16%	29.47%
盈利能力	成本收入比	≤45%	35.98%	36.41%
	资产利润率	≥0.6%	0.99%	1.05%
	资本利润率	≥11%	12.21%	13.62%
准备金充足程度	贷款拨备率	≥2.5%	6.09%	7.25%
	拨备覆盖率	≥150%	441.30%	470.49%
资本充足程度	资本充足率	≥8%	16.28%	14.71%
	核心资本充足率	≥5%	15.15%	13.58%

十三、其他财务指标

项 目	本期数	上期数
资本净额	3,001,693,711.07	2,603,211,676.15
一级资本净额	2,793,554,907.86	2,403,586,473.60
信用风险加权资产	16,859,243,059.96	16,169,641,406.66
其中:表内加权风险资产净额	16,670,283,517.40	15,841,356,602.55
表外加权风险资产净额	188,959,542.55	328,284,804.11
市场风险加权资产		
操作风险加权资产	1,577,271,214.94	1,530,328,591.31
应用资本底线之前的风险加权资产合计	18,436,514,274.90	17,699,969,997.98
净利差	2.23%	2.45%
人均存款额	48,258,285.22	43,959,363.57
人均净收入	1,381,883.43	1,300,765.50
百元贷款收息率	4.67%	5.03%
人均费用额	497,135.01	473,610.11

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

十四、每股净资产

项 目	期末数	期初数
每股净资产	5.33	4.69

江苏赣榆农村商业银行资产负债表

2024 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1	1,445,003,566.97	1,584,335,010.10	向中央银行借款	33	25, 404, 000. 00	70, 000, 000. 00
贵金属	2			联行存放款项	34		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	35	16, 675, 680. 34	29, 442, 607. 22
存放同业款项	4	972,938,844.40	634,652,449.83	拆入资金	36		
拆出资金	5	383,441,670.00	603,710,216.41	交易性金融负债	37		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	38		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	39		
买入返售金融资产	8			吸收存款	40	25, 862, 152, 256. 52	28, 800, 036, 735. 19
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	41	73, 450, 338. 55	75, 839, 536. 30
应收利息	10			应交税费	42	77, 775, 586. 11	69, 910, 512. 35
应收股利	11			应付利息	43		
其他应收款	12	15,572,768.11	50,782,554.27	应付股利	44	1, 115, 149. 87	748, 885. 00
发放贷款和垫款	13	16,941,161,337.85	18,806,169,277.86	其他应付款	45	48, 060, 036. 83	49, 986, 535. 22
可供出售金融资产	14			预计负债	46		14, 294, 735. 33
其他债权投资	15	206,928,164.00	122,252,730.00	应付债券	47		
持有至到期投资	16			租赁负债	48		2, 254, 681. 43
债权投资	17	7,618,289,787.20	9,138,049,121.29	持有待售负债	49		
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00	递延所得税负债	50		
长期股权投资	19	40,800,000.00	40,800,000.00	其他负债	51	603, 763. 10	
投资性房地产	20			负债总计	52	26, 105, 236, 811. 32	29, 112, 514, 228. 04
固定资产	21	281,478,731.58	273,844,654.26	所有者权益：	53		
在建工程	22	2,062,324.79		实收资本（股本）	54	510, 250, 061. 00	525, 557, 562. 00
固定资产清理	23			其中：法人股股本	55	261, 769, 127. 00	269, 622, 201. 00
使用权资产	24		2,788,887.24	自然人股股本	56	248, 480, 934. 00	255, 935, 361. 00
无形资产	25	31,749,054.66	32,750,168.01	其他股本	57		
长期待摊费用	26	13,337,268.38	10,335,973.64	资本公积	58		
抵债资产	27	121,057,145.97	66,598,018.40	减：库存股	59		
持有待售资产	28			其他综合收益	60	2, 296, 051. 29	1, 953, 334. 56
递延所得税资产	29	193,653,254.40	204,660,309.90	盈余公积	61	930, 966, 017. 30	1, 132, 878, 312. 90
待处理财产损益	30			一般风险准备	62	429, 385, 915. 63	487, 517, 740. 45
其他资产	31	720,062.31	3,136,447.13	未分配利润	63	290, 659, 124. 08	315, 044, 640. 39
				其他权益工具	64		
				所有者权益合计	65	2, 163, 557, 169. 30	2, 462, 951, 590. 30
资产总计	32	28,268,793,980.62	31,575,465,818.34	负债及所有者权益总计	66	28, 268, 793, 980. 62	31, 575, 465, 818. 34

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司利润表

2023 年度

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	866,440,910.82	833,790,688.09
（一）利息净收入	2	576,057,630.67	551,777,690.08
利息收入	3	1,069,188,857.98	1,051,067,371.20
利息支出	4	493,131,227.31	499,289,681.12
（二）手续费及佣金净收入	5	-10,772,921.17	-11,751,909.35
手续费及佣金收入	6	7,320,079.05	7,463,609.79
手续费及佣金支出	7	18,093,000.22	19,215,519.14
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	289,227,162.18	256,093,469.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益		9,726,243.52	32,150,335.83
（七）资产处置收益			432,500.15
（八）其他业务收入	12	2,202,795.62	5,088,601.86
二、营业支出	13	428,785,682.93	414,217,383.62
（一）营业税金及附加	14	6,426,012.06	5,526,992.02
（二）业务及管理费	15	311,703,651.70	303,584,081.91
（三）资产减值损失+	16	23,203,584.49	17,484,107.89
（四）信用减值损失		87,442,834.68	87,593,081.80
（五）其他业务成本	17	9,600.00	29,120.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	437,655,227.89	419,573,304.47
加：营业外收入	19	1,145,627.97	927,507.01
减：营业外支出	20	2,413,725.16	5,466,087.73
加：以前年度损益调整	21		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	22	436,387,130.70	415,034,723.75
减：所得税费用	23	109,096,782.68	99,990,083.36
五、净利润（亏损以“-”号填列）	24	327,290,348.02	315,044,640.39
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
六、每股收益：	27		
（一）基本每股收益	28		
（二）稀释每股收益	29		

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司所有者权益变动表

单位：元

项 目	本期金额									
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	525,557,562.00				1,953,334.56		1,132,878,312.90	487,517,740.45	315,044,640.39	2,462,951,590.30
加：会计政策变更										
前期差错更正									123,679,607.99	
二、本年初余额	525,557,562.00				1,953,334.56		1,132,878,312.90	487,517,740.45	438,724,248.38	123,679,607.99
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	18,394,514.00				1,195,143.63		215,246,682.97	63,008,928.08	12,245,707.63	2,586,631,198.29
（一）净利润									327,290,348.02	310,090,976.31
（二）其他综合收益					1,195,143.63					327,290,348.02
上述（一）和（二）小计					1,195,143.63				327,290,348.02	1,195,143.63
（三）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（四）利润分配	18,394,514.00						215,246,682.97	63,008,928.08	-315,044,640.39	-18,394,515.34
1．提取盈余公积							215,246,682.97		-215,246,682.97	
2．提取一般风险准备								63,008,928.08	-63,008,928.08	
3．对所有者（或股东）的分配	18,394,514.00								-36,789,029.34	-18,394,515.34
4．其他										
（五）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．其他										
四、本年年末余额	543,952,076.00				3,148,478.19		1,348,124,995.87	550,526,668.53	450,969,956.01	2,896,722,174.60

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司所有者权益变动表（续）

单位：元

项 目	上期金额									
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	510,250,061.00				2,296,051.29		930,966,017.30	429,385,915.63	290,659,124.08	2,163,557,169.30
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	510,250,061.00				2,296,051.29		930,966,017.30	429,385,915.63	290,659,124.08	2,163,557,169.30
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,307,501.00				-342,716.73		201,912,295.60	58,131,824.82	24,385,516.31	299,394,421.00
（一）净利润									315,044,640.39	315,044,640.39
（二）其他综合收益					-342,716.73					-342,716.73
上述（一）和（二）小计					-342,716.73				315,044,640.39	314,701,923.66
（三）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配	15,307,501.00						201,912,295.60	58,131,824.82	-290,659,124.08	-15,307,502.66
1. 提取盈余公积							201,912,295.60		-201,912,295.60	
2. 提取一般风险准备								58,131,824.82	-58,131,824.82	
3. 对所有者（或股东）的分配	15,307,501.00								-30,615,003.66	-15,307,502.66
4. 其他										
（五）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
四、本年年末余额	525,557,562.00				1,953,334.56		1,132,878,312.90	487,517,740.45	315,044,640.39	2,462,951,590.30

江苏赣榆农村商业银行股份有限公司现金流量表

单位：元

行次		项目	本期金额	上期金额
1	一、经营活动产生的现金流量：	客户存款和同业存放款项净增加额	2,075,382,967.55	2,950,651,405.55
2		向中央银行借款净增加额	30,000,000.00	44,596,000.00
3		向其他金融机构拆入资金净增加额		
4		收取利息、手续费及佣金的现金	1,076,508,937.03	1,058,530,980.99
5		收到其他与经营活动有关的现金	1,598,695,457.99	1,604,432,772.90
6		经营活动现金流入小计	4,780,587,362.57	5,658,211,159.44
7		客户贷款及垫款净增加额	2,160,202,485.37	2,190,353,676.11
8		存放中央银行和同业款项净增加额	196,700,651.16	-338,286,394.57
9		支付手续费及佣金的现金	511,224,227.53	518,505,200.26
10		支付给职工以及为职工支付的现金	256,364,987.04	201,441,210.40
11		支付的各项税费	231,438,165.11	124,389,204.64
12		支付其他与经营活动有关的现金	1,308,127,601.09	1,610,027,276.99
13		经营活动现金流出小计	4,664,058,117.30	4,306,430,173.83
14		经营活动产生的现金流量净额	116,529,245.27	1,351,780,985.61
15	二、投资活动产生的现金流量：	收回投资收到的现金		
16		取得投资收益收到的现金	289,227,162.18	256,093,469.52
17		收到其他与投资活动有关的现金		
18		投资活动现金流入小计	289,227,162.18	256,093,469.52
19		投资支付的现金	227,295,803.41	1,435,083,900.09
20		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,552,519.05	17,785,344.38
21		支付其他与投资活动有关的现金		
22		投资活动现金流出小计	237,848,322.46	1,452,869,244.47
23		投资活动产生的现金流量净额	51,378,839.72	-1,196,775,774.95
24	三、筹资活动产生的现金流量：	吸收投资收到的现金	18,394,514.00	15,307,501.00
25		发行债券收到的现金		
26		收到其他与筹资活动有关的现金		
27		筹资活动现金流入小计	18,394,514.00	15,307,501.00
28		偿还债务支付的现金		
29		分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36,643,919.01	30,981,268.53
30		支付其他与筹资活动有关的现金		
31		筹资活动现金流出小计	36,643,919.01	30,981,268.53
32		筹资活动产生的现金流量净额	-18,249,405.01	-15,673,767.53

33	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
34	五、现金及现金等价物净增加额	五、现金及现金等价物净增加额	149,658,679.98	139,331,443.13
35		加：期初现金及现金等价物余额	1,584,335,010.10	1,445,003,566.97
36	六、期末现金及现金等价物余额	六、期末现金及现金等价物余额	1,733,993,690.08	1,584,335,010.10

2024 年集团层面主要指标

项 目	报 告 期	上 期
核心一级资本充足率	15.01%	13.41%
一级资本充足率	15.03%	13.44%
资本充足率	16.20%	14.61%
杠杆率	8.09%	7.50%
流动性比例	84.17%	72.35%
非同业单一客户风险暴露集中度	5.42%	6.56%
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	7.72%	8.94%
同业单一客户风险暴露集中度	15.54%	16.81%
单一客户关联度	1.90%	2.19%
集团客户关联度	0.00%	4.61%
全部关联度	2.33%	9.59%

第六节 风险管理信息

一、主要风险指标变动情况

类型	定量指标	目标值	预警值	容忍值	2023 年 12 月	2024 年处	2024 年 12 月
资本充足类	资本充足率	12.00	11.50	11.00	14.71	14.71	16.28
	一级资本充足率	10.00	9.50	9.00	13.58	13.58	15.15
	杠杆率	6.00	5.50	5.00	7.52	7.52	8.12
信用风险类	不良贷款率	1.80	3.50	4.50	1.54	1.54	1.38
	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比	80.00	85.00	90.00	64.72	64.72	65.86
	贷款拨备比	5.00	2.70	2.60	7.25	7.25	6.09
	拨备覆盖率	250.00	160.00	155.00	470.49	470.49	441.3
	瑕疵贷款率（不剔除无还本续贷）	/	/	/	1.31	1.31	1.19
	当年新形成不良贷款率	/	/	/	2.04	2.04	2.23
集中度风	单一集团客户授信集中度(资本净额)	13.50	14.00	14.50	9.39	9.39	10.95

险类	单一集团客户授信集中度（一级资本净额）	18.50	19.00	19.50	10.17	10.17	11.77
	单一客户贷款集中度（资本净额）	9.60	9.70	9.80	6.53	6.53	5.37
	单一客户贷款集中度（一级资本净额）	14.00	14.50	14.80	7.07	7.07	5.77
	全部关联度	/	/	/	7.52	7.52	0.27
	非同业单一客户风险暴露集中度	/	/	/	6.81	6.81	5.6
	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	/	/	/	9.27	9.27	7.97
	同业单一客户或集团客户风险暴露集中度	/	/	/	17.42	17.42	16.05
	最大单家同业融出比例	/	/	/	17.89	17.89	16.47
	大额贷款占比	/	/	/	7.36	7.36	6.57
流动性风险类	流动性比例	32.00	30.00	26.00	72.38	72.38	84.08
	流动性缺口率	-6.50	-7.00	-9.00	-7.16	-7.16	-6.82
	优质流动性资产充足率	150.00	110.00	105.00	723.81	723.81	952.12
	90天流动性缺口率	/	/	/	-7.16	-7.16	-6.82
	核心负债依存度	/	/	/	67.23	67.23	62.15
操作风险类	重大操作风险事件当年累计次数	2	1	0	0	0	0
市场风险类	/	/	/	/	/	/	/
银行账簿利率风险类	/	/	/	/	/	/	/
声誉风险类	重大声誉风险事件	0	0	0	0	0	0
信息科技风险类	业务中断	0	0	0	0	0	0
盈利能力类	资本利润率	11.50	11.40	11.20	13.62	13.62	12.21
	资产利润率	0.66	0.64	0.62	1.05	1.05	0.99
	净收入费用率	/	/	/	36.41	36.41	35.98
其他监测指标	正常贷款迁徙率（无需乘折年系数）	/	/	/	1.79	1.79	1.83
	流动性匹配率	/	/	/	185.63	185.63	165.5
	优质流动性资产充足率（资产规模<2000亿）	/	/	/	723.81	723.81	952.12
	优质流动性资产充足率（资产规模≥2000亿）	/	/	/	/	/	/
	净稳定资金比例（资产规模≥2000亿）	/	/	/	/	/	/
	累计外汇敞口头寸比例	/	/	/	/	/	/
	资金投资业务违约率	/	/	/	0	0	0

二、2024 年度整体风险的控制和防范措施

报告期内，本行高度关注信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险等主要风险，持续开展对各类风险的识别、计量、评估、监测，重点加强对创新业务的评估与监测，不断提升全面风险管理能力。

（一）信用风险管理

1. 信用风险定义：信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险；由于操作失误引致银行做出未获授权或不恰当的贷款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。

2. 信用风险管理措施：一是加强信贷资产质量监测。报告期末，本行所有发生逾期/欠息的借新还旧贷款已全部下调分类级次至不良类，同时持续保持“双 60”贷款全部入账，不良贷款余额 30233.41 万元，较年初下降 246.45 万元，不良贷款率为 1.38%，较年初下降 0.16 个百分点。二是审慎开展风险分类，持续保持“双 60”贷款全部入账，夯实资产质量，对于通过借新还旧等方式延期还本付息的贷款，一旦发生逾期，计算逾期天数的时候将逾期起始日期往前追溯至上一笔到期日。三是加大不良处置力度。加快存量风险处置，综合运用清收、重组、资产转让、核销等方式，加大处置力度。加大不良贷款清收力度，通过制定不良贷款清降考核办法，加大奖惩弹性，做到有奖有罚，充分调动基层网点的清降积极性；组织召开不良贷款听证会、逾欠息贷款督导会，各网点逐户逐笔报告逾欠息情况，分析逾欠息原因，一户一策、因户施策，加大逾欠息贷款清收力度；通过线上通报及线下督导的方式加强逾欠息贷款清收力度，按月通报各网点逾欠息情况，按季度到网点督导，通过线上通报、线下督导的方式加大逾欠息贷款的清收力度；加大不良贷款核销力度，本着“应核尽核，能核早核”的原则，及时开展呆账核销工作。

（二）市场风险管理

1. 市场风险定义：市场风险是指因利率、汇率、股价及大宗商品价格等可观察的市场因素变化，及会对市场风险敏感产品的其他市场变动，带来的资产负债价值的变化或对本行的收入产生不利影响的风险。

2. 市场风险管理措施：本行业务相对单一，目前暂未开展交易账户、

衍生品等复杂业务，暂未进入股市、汇市等交易市场，本行市场风险和银行账簿利率风险主要集中表现为存贷款利率风险。本行多措并举加强金融市场业务风险管控，严格落实监管部门工作要求，资金业务坚守市场定位，回归流动性管理本源，优先考虑资金安全性。本行持续强化前中后台部门与岗位间的制衡作用，合理设定业务办理流程与审批权限。通过进一步发挥金融市场部风险派驻人员作用，明确和细化风险派驻人员的工作内容和规范。自省联社上线风险偏好和限额管理系统，充分借助科技力量全面加强资金业务风险管控。

（三）流动性风险管理

1. 流动性风险定义：流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

2. 流动性风险管理措施：一是调整同业市场资产投资的期限性，提高流动性较高、随时可变现资产的投入。密切关注公开市场的变化和导向，及时调整资产结构，合理调控国债和政策性金融债等风险性低的资产的持有量，增加风险抵抗能力，有效降低流动性风险，更好的防控流动性风险。二是调整资产负债期限错配，调整资产结构，降低流动性差、收益低资产的占比；调整负债结构，适度增加低利息支出活期存款与短期定期存款的占比，充分利用央行提供的无息贷款，控制付息成本，增加无成本利息收入，降低成本提高收益。

（四）操作风险管理

1. 操作风险定义：操作风险指由不完善或有问题的内部控制程序、人为因素、系统因素，或者外部事件造成损失的风险。本行面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户、产品和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断和系统错误风险。

2. 操作风险管理措施：一是完善操作风险的基本制度与管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是做好风险识别-评估-监测-控制/缓释工作。面对复杂多变的操作风险种类，重点做好第一步风险识别工作，对可能出现的风险进行预案制定和应对措施的安排，确保在出现风险时能

够及时、有效地应对和处理，减少损失。三是充分发挥日常现场监督机制效能，对重大操作风险环节的业务应落实日常检查，严肃日常业务处理纪律，严控运营操作风险事件的发生。四是检查辅导人员依托监控视频、调阅系统等检查方式对高风险机构、高风险柜员开展有针对性检查，对检查中发现的问题充分暴露和揭示，并对问题的整改做好后续跟踪检查，确保发现的问题彻底整改，对屡查屡犯和重大违规行为加大加重处罚力度，并及时将典型案例和处罚结果在全行范围内进行通报，起到警示和震慑作用，严防各类重大的违规违章事件发生，从而提升对操作风险的管控能力。五是加强柜面人员的风险意识和风险管理知识。通过培训、考核等方式提高员工的风险管理能力。同时，建立有效的人员管理机制，对员工进行考核、奖惩等措施，提高员工的责任心和自我约束能力。六是根据《关于开展2024年度合规检查暨案件风险排查工作的通知》要求，已开展脱贫小额信贷检查、数据治理专项检查、贷后管理专项检查等完成全年32项检查，排查发现问题203个，已整改到位200个，对责任人问责流程正在进行中。

（五）洗钱和恐怖融资风险管理

1. 洗钱和恐怖融资风险定义：在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险。任何洗钱风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。

2. 洗钱和恐怖融资风险管理措施：一是强化战略引领。将反洗钱工作纳入三年发展战略规划，跟踪战略规划执行情况，以提升有效性为目标，实行年度评估机制，紧盯风险为本的核心原则，确保反洗钱战略与业务发展的深度融合与高效执行。二是完善治理架构。为确保反洗钱工作有效开展，构建起由董事会至基层网点，横跨各业务线条的洗钱风险管理网络，细化各级职责，将其无缝融入全面风险管理体系，按季出具全面风险管理报告并报董事会审议，扎实有序推进反洗钱各项工作落地。三是强化授权管理。董事会授权一名高级管理人员牵头专责洗钱风险管理，赋予其独立行使职权的能力，保障其在资源调配与决策执行上的无缝对接。同时，通过细致的转授权机制，明确了高风险领域的管理要点与责任边界。四是高

层引领，董事会与监事会率先垂范，严格按照洗钱风险管理要求积极履职，建设反洗钱合规文化，切实提高全行反洗钱整体意识和工作水平，每年开展一次集中学习。五是管理层深化。高级管理人员充分利用行办会、行务会、反洗钱领导小组会议等各类会议，紧跟反洗钱政策动态，深入学习反洗钱最新政策文件，国际国内反洗钱形势、风险案例、处罚趋势、履职要求等，确保战略决策的精准性与前瞻性。六是强化分工协作。充分发挥反洗钱工作领导小组协调跨部门反洗钱工作的作用，召开反洗钱领导小组会议1次，审阅机构洗钱风险自评估报告。

（六）信息科技风险管理

1. 信息科技风险定义：信息科技业务在应用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

2. 信息科技风险管理措施：一是开展网络安全检查，提升安全意识。开展全行网络安全检查工作，检查内容包括数据安全、系统安全管理和硬件设备管理等方面，防止数据泄露、弱口令、未进行杀毒等情况发生。二是护网期间，科技人员实行7*24小时值班制度，加强对网络、系统和机房的巡检。三是进行系统漏洞修复。根据省联社要求，对内网系统进行漏洞修复。

（七）声誉风险管理

1. 声誉风险定义：由商业银行经营、管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成报道，可能对银行形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。

2. 声誉风险管理措施：一是建立健全管理制度。制定了《江苏赣榆农村商业银行声誉风险管理办法》《江苏赣榆农村商业银行声誉风险应急预案》等，明确声誉风险管理的组织架构、工作职责、管理流程、应急措施、报告路径以及事件的责任追究等，将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，不断完善内部控制机制。针对新产品新业务风险评估，出具声誉风险评估报告。二是开展模拟演练。组织开展了一次声誉风险演练，模拟我行某网点客户在营业厅内办理业务，因材料、营业时间等问题产生不满，在抖音短视频平台发布负面舆论，产生不良影响。总行办公室通过舆情监测系统

发现该舆情后，立即向领导汇报，并立即启动负面舆情应急处置预案，部署具体工作。后经联系沟通交流，客户表示理解，并消除不良影响。三是组织参加培训。加强线下培训教育，组织员工参加省联社、银行业协会等组织的声誉风险培训，通过普惠大讲堂平台先后开展专题培训，进一步提高全员对声誉风险的重视。四是舆情监测到位。建立了舆情监测渠道，依托省联社舆情监测系统、舆情监测 APP，明确专人负责，开展全天候、全媒体覆盖的舆情监测，持续识别和关注声誉风险，动态分析舆情变化，及时研判并界定声誉事件等级。五是合作协调到位。加强与赣榆区委宣传部沟通联系，对重要舆情及时汇报处置，2024 年参加全区“4+X”舆情风险联合研判会议 1 次。与 14 个镇党委、政府实行党建共建及战略合作，各镇辖区网点舆情及时向镇党委政府、公安部门汇报协调处置。六是规范服务到位。提升一线工作人员消费者权益保护意识，督促各网点按照厅堂优质文明服务管理办法相关要求，规范服务礼仪，妥善处理客户投诉。积极开展各类培训，对服务礼仪，投诉服务技巧等进行培训。主动接受客户监督，听取群众意见，做好解释工作，做好舆论，防止舆情发酵和扩大。强化网点投诉管理，明确网点负责人各网点厅堂服务、投诉管理第一人。在征信审批业务中，严格遵守客户隐私保护的相关法律法规，对客户个人信息进行严格的保密管理。七是做好信息宣传工作。将信息宣传考核办法纳入考核大纲，与业务经营同部署、同考核、同表彰、同问责，切实增强各条线报送信息的积极性和主动性。积极发挥办公室信息接收的主渠道作用，广泛收集网络上、OA 办公系统上银监局、人民银行、省联社、区政府发布的各类信息，主动为信息宣传工作开展创造宽松环境，注重信息员队伍建设。通过建立写作兴趣小组和邀请省联社、媒体等专家授课等方式，提升综合素质。加大“实干银行 兴榆金融”企业文化品牌宣传力度，有效引导社会舆论，提升企业形象。

第七节 关联交易信息

一、关联交易管理总体情况

2024 年末，本行关联人贷款及贷记卡用信共 125 户，用信余额为 818.67 万元，其中：贷款用信 10 户、余额为 737.89 万元，贷记卡用信 119 户、余额为 80.78 万元；资本净额 300169.37 万元，关联授信金额占资本净额的 0.27%。关联交易贷款授信户数中，与本行主要股东有关联关系的关联交易共 1 户，授信总额 300 万元，贷款余额 300 万元；与本行董监事有关联关系的关联交易共 0 户；与本行员工关联交易 3 户，用信余额 158.3 万元；与本行员工近亲属关联交易 6 户，用信余额 279.59 万元。

2024 年末前十大贷款关联交易情况表（单位：万元）

序号	关联方名称	关联关系	持股比例	集团客户授信总额	授信金额	用信金额	授信净额占资本净额比例	风险缓释措施	是否重大关联交易
1	万东强	关联自然人			300	300	0.10%	抵押+保证	否
2	马守广	关联自然人			88	88	0.03%	抵押	否
3	高强	关联自然人			100	80	0.03%	保证	否
4	陈俊晓	关联自然人			73.8	63.57	0.02%	抵押	否
5	侍曙光	关联自然人	0.02		67	38.74	0.01%	抵押	否
6	周彩虹	关联自然人			65	55.99	0.02%	抵押	否
7	陈璞	关联自然人	0.09		49.7	25.68	0.01%	抵押	否
8	储歌	关联自然人			47	47	0.02%	保证	否
9	孙加运	关联自然人			42	35.91	0.01%	抵押	否
10	李强	关联自然人			3	3	0.00%	保证	否

以上指标未超过“对全部关联方的授信额度不超过资本净额 50%”和“对单一关联方的授信额度不超过资本净额 10%”的监管上限。

二、重大关联交易情况

至 2024 年末，本行无重大关联交易。

三、一般关联交易情况

至 2024 年末，本行一般关联交易授信类共计 818.67 万元，其他（存款）1232.38 万元，符合监管比例要求。

第八节 年度重大事项等信息

一、重要人事变更情况：

（一）**董事变更：**报告期内，经 2023 年度股东大会表决通过，并报经监管部门任职资格核准，增补侍颖辉同志为独立董事。

（二）**监事变更：**报告期内，监事未有变更情况。

（三）**高管变更：**报告期内，高管未有变更情况。

二、**注册资本变更情况：**报告期内，通过转增股方式增加注册资本 1839.4514 万元，注册资本变更为 54395.2076 万元。

三、**重大诉讼、仲裁事项：**无

四、**重大案件、重大差错、其他损失情况：**无

五、**收购及出售资产、分立合并事项：**

2024 年以来，通过对不良贷款进行梳理，将涉及低效客户的部分不良贷款，以合理价格转让给专业的资产管理公司。全年共开展两次不良资产转让工作，第一次将 4343.45 万元不良资产转让给江苏信宝资产管理有限公司，第二次将 4454.28 万元不良资产转让给辽宁富安资产管理有限公司，两次合计转让 8797.73 万元不良资产，不仅及时回笼了部分资金，还剥离了不良资产，减轻了资产质量压力，不良率直接下降了 0.4 个百分点。

六、**重大合同及履行情况：**无

七、**董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况：**

2024 年四季度末，我行收到国家金融监督管理总局连云港监管分局行政处罚决定书（连金罚决字〔2024〕38 号、39 号、40 号），我行被处以罚款 95 万元，张苏明被处以警告并处罚款 10 万元，杨婷婷被处以警告并处罚款 5 万元。

八、**其他有必要让公众了解的重要信息：**

（一）凝聚责任共识，履行社会责任

作为深耕本土的地方银行，本行全面贯彻落实好各级管理部门决策部署，以大力发展科技金融为抓手，通过优化金融服务流程、创新金融产品体系，构建全方位的科技金融生态体系，助力辖区经济蓬勃发展，为地方经济转型升级注入强大动力。一是抢抓机遇，科技赋能教育场景。落实省教育厅“阳光食堂”信息化监管服务平台工程的相关政策，建设校园资金账户监管系统，全区 105 所学校通过手机银行开展校园缴费，覆盖家长客群 20 万人，累计缴纳各项费用 88.20 万笔，金额 6.01 亿元；建设智慧校园 8 所，智慧食堂 3 所，本年累计使用人数 21088 人。二是保障民生，积极配合财政代发。开展“惠民惠农补贴及城乡居民养老保险社保卡代发”工作，联合区财政局、区农业农村局等 7 部门下发《关于惠民惠农财政补贴资金使用社保卡发放的通知》，累计发放社保卡 108.78 万张，占全区常住人口的 96.5%，社保卡代发人数 24.53 万人，本年通过社保卡代发惠民惠农补贴共计 61 种，累计代发 441.12 万笔，代发金额 44.11 亿元。三是数字金融，推动乡镇智慧医疗与医保人脸支付。与区卫健委开展基层智慧医疗合作项目，在全区全部 24 家卫生院实现智慧医疗自助挂号就诊及数字人民币支付；与区医保局开展合作，联合发文并制定医保业务综合服务终端部署推进方案，在全区 50 余家医院门诊、270 余家药店布放智能医疗终端，实现人脸医保支付。四是参与公益活动，构建文明和谐社会。积极参与 2024 年度“慈善一日捐”活动，累计捐款 1294 人次，募集爱心款项 35502.89 元，捐赠到赣榆区慈善总会，助力弱势群体、困难群众排忧解难；积极号召青年员工无偿献血活动，奉献企业爱心，献血人数达 26 人，献血量 8400 毫升，有力印证“身在企业，心系社会”的主人翁观念。

（二）保护消费者合法权益，助推业务高质量发展

本行认真贯彻金融消费者权益保护的相关工作要求，本着“客户至上”的经营理念，积极维护金融消费者权益，全力打造“有温度的地方性银行”。一是强化教育宣传，提升消保工作质效。2024 年围绕“3·15”维护消费者权益、防范电信诈骗、反洗钱知识、防范非法集资、金融教育宣传月、

信用记录关爱日、存款保险宣传、反假币宣传、人民币宣传、整治不法贷款中介等方面开展宣传活动，积极践行社会责任，向公众传递消费者权益保护的理念和信息，受到公众好评。

二是强化安全防范，提升财产安全保障。制定并与各网点签订安全防范责任状、消防安全责任状、综合治理责任状、平安金融创建责任状，构建“横向到边，纵向到底”的安全保卫责任体系，确保营业场所安全无事故。先后开展员工账户排查、员工异常行为排查等各类排查活动，防范内部风险，保障金融消费者权益。

三是强化个人信息保护，夯实消保工作基础。严格落实个人金融信息保护制度要求，与外包服务商、接触个人金融信息的从业人员签订保密协议，为做好个人金融信息保护工作奠定基础。开展网络安全检查，对全行电脑上线加密系统，严防客户信息泄露。在协助有权机关查询、冻结、扣划工作过程中，严格遵循法律、法规要求，并做好核实、登记工作。同时建立档案查阅审批机制，建立档案借阅台帐，有效防范消费者个人信息泄露。

四是强化投诉处置，提升客户满意度。在营业网点显著位置设置服务、征信等投诉查询电话号码，指定专人接听，畅通投诉渠道提高对消费者权益保护的应答质量和处理效率。严格按照金融消费者投诉处理业务流程，建立投诉处理台帐，对受理的所有客户投诉进行登记、处理，提高投诉管理水平。2024年办理工单 1768 件，96008 工单 978 件；市 12345 工单 139 件，12378 工单 243 件，赣榆县 12345 工单 386 件，市人行工单 10 件，金融消费者服务保护平台工单 12 件，无超期未办理情况。

五是强化适老服务，敬老彰显金融温度。优化网点布局，尊重老年人使用习惯，保留和改进人工服务，不断丰富适老化产品和服务，聚焦老年客群因身体不适、出行不便等原因无法到网点办理业务的问题，及时建立健全风险可控的上门服务流程。我行 46 家网点均能为每位有需求的老年客户随时上门提供更为便捷、高效的金融服务。组建“小圆服务队”，常态化开展进社区上门服务，为老年客户提供金融知识宣传、业务办理等服务。2024 年，营业部、石桥支行、沙河支行、五里墅分理处荣获“江苏银行业文明规范服务适老网点”称号。

六是强化学习培训，提高员工综合素质。先后组织新员工、新任职中层干部、外包人员、劳务派遣人员消保培训，分条线讲解工作要求、操

作规程，进行侵犯公民个人信息罪案件警示教育，解读消费者权益保护八大权利，并对消保工作提出具体要求，多维度提升员工消费者权益保护的能力。

（三）践行普惠金融服务，助力乡村振兴

2024 年，认真贯彻落实党的金融方针、政策，扎根赣榆，做小做散，践行普惠金融的理念，以深耕三农和服务地方经济发展为己任，充分发挥金融主力军作用，全力打造有温度、有责任、小而美的地方银行，年末涉农贷款余额 129.52 亿元，较年初增加 12.88 亿元，增幅 11.04%；小微企业贷款余额 120.30 亿元，增加 12.57 亿元，增幅 11.67%，户数 16804 户，较年初增加 212 户。一是全力突出支农支小核心定位。围绕“三占比四增速”监管目标，加强考核引领，突出支农支小、服务实体经济的定位和要求。进一步明确“三会一层”落实支农支小发展战略的职责分工，在支农支小中增强战略定力、在优化结构中提升发展质效。年末全行零售贷款余额占比高达 86.2%；户均余额为 25.22 万元，其中 100 万元（含）以下户数、余额分别占实体贷款的 77.58%、66.08%。二是全力服务乡村振兴战略。深入贯彻“优先发展农业农村”要求，紧紧围绕省委省政府乡村振兴十项重点工程精准施策、靶向发力。扎实开展“精准走访稳主体 优化服务保实体”走访活动，持续推进“农户小额普惠信用贷款”产品授信、用信工作，不断增量扩面；科学研判、精准施策，及时满足小微客户和广大群众创新创业、发家致富的多样化资金需求，在发展壮大客户群体的同时，助力脱贫攻坚和乡村振兴工作。年末普惠型农户及小微贷款、普惠型涉农贷款、普惠型小微企业增速分别为 18.32%、16.85%、14.78%，“三占比四增速”全面达标。三是全力推进普惠金融工作。始终把服务实体经济作为出发点和落脚点，全力支持民营企业、制造业、小微企业发展，不断提升金融服务的广度和深度。扩大增量，制定差异化贷款利率优惠政策，降低企业准入门槛，提高授信额度，设立绿色审批通道。年末普惠小微贷款余额 79.31 亿元，较年初增加 10.21 亿元，增幅 14.78%，高于各项贷款 2.89 个百分点；户数 16804 户，较年初增加 212 户，普惠型小微企业加权平均利率 5.06%，较去年同期下降了 53 个 BP。