

# 2024 年信息披露报告

响水农村商业银行  
2025 年 4 月 23 日

# 目 录

重要提示.....	3
第一章 公司简介和主要财务指标.....	3
第二章 主要经营情况概述.....	4
第三章 股本和股东情况.....	5
第四章 董事、监事和高管人员情况.....	9
第五章 公司治理情况.....	15
第六章 薪酬管理情况.....	32
第七章 内设部门、分支机构情况.....	32
第八章 风险管理状况.....	34
第九章 重要事项.....	37
第十章 对本公司治理情况整体评价.....	40
第十一章 小微企业金融服务情况.....	40
第十二章 服务“三农”工作情况.....	42
第十三章 绿色金融工作情况.....	43
第十四章 关联交易情况.....	45
第十五章 财务报告.....	54

## 重要提示

1. 江苏响水农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系由响水县农村信用合作联社改制设立，于 2011 年 12 月 24 日正式挂牌开业。

2. 本行董事会及其董事、监事会及其监事、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别及连带责任。

3. 本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第一章 公司简介和主要财务指标

1. 法定中文名称：江苏响水农村商业银行股份有限公司（简称：响水农村商业银行或响水农商银行）

本行英文全称：JIANGSU XIANGSHUI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

本行英文简称：XIANGSHUI RURAL COMMERCIAL BANK 缩写：XSRCB

2. 法定代表人：左明

3. 信息披露联系方式及联系人

联系地址：江苏省响水县双园路 84 号

电话：0515-86686580 传真：0515-86887540

联系人：张中华

电子信箱：984771819@qq.com

4. 注册地址：江苏省响水县双园东路北侧

邮政编码：224600      传真：0515-86887540

客服电话：0515-89696008

互联网网址：<http://www.xsnsyh.com>

5. 指定信息披露：<http://www.xsnsyh.com>

信息披露报告备置地点：江苏响水农商银行董事会办公室

6. 聘请的会计师事务所名称：江苏南京天酬会计师事务所；  
办公地址：南京市江宁区天印大道 1299 号康桥公寓 01 幢 7 室。

7. 其他有关资料：

首次注册登记日期：1995 年 12 月 7 日

首次注册登记地点：江苏省盐城市工商行政管理局

最近变更注册日期：2024 年 8 月 21 日

最近变更注册地点：江苏省盐城市行政审批局

企业法人营业执照注册号：91320900703856446L

8. 主要财务指标：2024 年，营业收入 65124.4 万元，同比下降 580.75 万元；营业支出 46272.98 万元，同比增加 525.32 万元；实现利润总额 18579.93 万元，同比下降 668.13 万元；净利润 13782.21 万元，同比增加 287.16 万元。

## 第二章 主要经营情况概述

**存款结构实现新优化。**突出组织资金日平、旬平、月平指标考核，在巩固储蓄存款、保持存款稳定性的基础上，积极拓展涉政存款、对公存款、社保卡存款等低成本资金，年内对公存款最

高峰较年初净增达 6 亿元。严控大额存单发行，大额存单日均占比仅 2.87%，排名全省同行业第八；两年期及以下储蓄存款占比 81.9%，连续两年排名全省同行业第一，其中活期存款占比 32.39%，排名全省同行业第八；存款付息率 1.4%，排名全省同行业第二。

**做小做散取得新成效。**年末 100 万元以下个人贷款户数 29199 户、余额 34.76 亿元，分别占个人贷款户数、金额的 98.6%、77.73%。各项贷款余额占总资产的 60.39%，大额贷款占贷款的 7.92%，涉农及小微企业贷款占贷款的 92.44%，涉农及小微企业贷款增速 6.41%，普惠型农户贷款及普惠型小微企业贷款增速 7.65%，普惠小微贷款增速 10.28%，普惠型涉农贷款增速 7.23%，**“三占比四增速”**监管指标全面达标。

**零售转型取得新进展。**常态化抓好社保卡工作。至 2024 年末，累计发行社保卡 52.48 万张，激活 42.68 万张，激活率 81.33%。当年新换三代社保卡 4.32 万张，年末社保卡存款余额 12.33 亿元，较年初净增 1.38 亿元。深化社保卡应用，率先实现涉农补贴通过社保卡发放，代发户数达 8.69 万户。加大理财、贵金属、贷记卡分期等产品营销力度，积极拓宽中间业务创利渠道，贷记卡利息收入比去年同期增幅 33.3%，理财、保险、贵金属销售额最高峰达 7900 万元，12 月末代销理财、保险、贵金属较年初净增 9000 万元。持续扩大数字人民币应用范围，稳步推进数币场景建设，加大数币钱包、数币代发、数币发放贷款等推广力度，数字人民币代发指标排名全省第一，数字人民币对公钱包月活排名全省第四。

**降本增效实现新突破。**坚持“增量扩面”与“降本增效”两

手抓，通过差异经营、错位竞争，实现增收节支。年末贷款收息率 4.94%，排名全省第五，其中实体贷款收息率 5.82%，排名全省第一；存款付息率 1.4%，排名全省第二；净息差 2.89%，排名全省第五。

**资产质量实现新提升。**年末五级不良贷款余额为 10709.8 万元，不良率 1.15%，较年初下降 0.05 个百分点，资产质量稳中向好。拨备覆盖率为 379.08%，资本充足率 24.19%，风险抵补能力较强。

### 第三章 股本和股东情况

#### 一、2024 年股本变动情况

单位：股，%

类 别	2024 年初	期内增减	2024 年 12 月末股份	占总股本
法人股	171893367	3546523	175439890	73.72
自然人股	61431256	1119784	62551040	26.28
其中：职工股	19095356	273159	19368515	8.14
社会自然人股	42335900	846625	43182525	18.14
合 计	233324623	4666307	237990930	100

#### 二、2024 年股东变动情况

单位：户，%

类 别	2024 年初股东数	期内增减	2024 年 12 月末股东数	占总股东
法人股东	23	-1	22	6.15

自然人股东	337	-1	336	93.85
其中：职工股东	163	-1	162	45.25
社会自然人股东	174	0	174	48.60
合 计	360	0	358	100.00

### 三、本行前十名股东

单位：股，%

序号	名称	入股时间	持股数	占总股份
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	20111223	47598615	20.00
2	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	20111223	36614317	15.38
3	江苏森达陈家港热电有限公司	20080630	14645724	6.15
4	响水县美丽乡村建设有限公司	20210716	14358553	6.03
5	江苏亚邦爱普森药业有限公司	20080708	14304915	6.01
6	响水县建筑设计院有限公司	20240718	13230274	5.56
7	江苏康生集团有限公司	20140718	6041358	2.54
8	江苏灌河建材有限公司	20080630	5589790	2.35
9	盐城市灌江化工开发有限公司	20080630	5492143	2.31
10	江苏常响益联药业有限公司	20100630	3661427	1.54
	合 计		161537116	67.87

本行前十大股东变动情况说明：2024 年，本行前十大股东变动 1 户，为江苏海丰造船有限公司及其关联方江苏天一石油化工有限公司将 1323.0274 万股股权转让给响水县建筑设计院有限公司，占比 5.56%，响水县建筑设计院有限公司主要股东资格于 2024 年 4 月 24 日得到国家金融监督管理总局盐城监管分局核准批复，2024 年 7 月 18 日办理了股权受让手续。

### 四、本行主要股东情况

本行持有股权在 5 % 以上或持股不足 5%但对经营管理有重

大影响的股东，其资质符合国家金融监督管理总局的有关规定。本报告期内，江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏盐城农村商业银行股份有限公司、江苏森达陈家港热电有限公司、响水县美丽乡村建设有限公司、江苏亚邦爱普森药业有限公司、响水建筑设计院有限公司（含关联方及一致行动人）、江苏灌河建材有限公司等 7 个企业股东，董事王卓，监事严明华、姚建国、何伟、王兆中、卞广清，高管陆卫卫为本行主要股东。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，并对补充资本、支持“三农”等事项向本行作出相应的承诺，履行主要股东的出资义务。

**持股 5 % 以上或不足 5%但对经营管理有重大影响的股东统计表**

股东名称	股权数 (股)	占比	股权结构	关联方及关联关系
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	47598615	20.00%	苏州农商银行 20%、江苏黄海金融控股集团有限公司 9.9%等	
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	36614317	15.38%	苏州银行股份有限公司 15.21%、江苏黄海金融控股集团有限公司 9.02%等	
江苏森达陈家港热电有限公司	14645724	6.15%	江苏森达热电集团有限公司 42%、江苏森达集团有限公司 22%、朱海东 18%、朱海峰 18%	江苏森达热电集团有限公司、江苏森达集团有限公司、朱相桂、朱海东、朱海峰等为关联方；朱相桂是实际控制人
响水县美丽乡村建设有限公司	14358553	6.03%		
江苏亚邦爱普森药业有限公司	14304915	6.01%	常州亚邦制药有限公司 100%	杨建泽、王兆中、戴春雨、戴



杨建泽	340799	0.14%		冰茹、陶玲等为一致行动人； 常州市武进区国有（集体）资产 投资经营有限公司为实际控制 人
王兆中	682852	0.29%		
戴春雨	2276631	0.96%		
戴冰茹	455773	0.19%		
陶玲	870578	0.37%		
响水县建筑设计院 有限公司	13230274	5.56%		
江苏灌河建材有限 公司	5589790	2.35%		实际控制人卞广清为本行监事
王 卓	100912	0.04%		
姚建国	83415	0.04%		樊明霞 0.05% 与姚建国系夫妻关系
何 伟	76885	0.03%		
王兆中	682852	0.29%		
卞广清	91532	0.04%		
严明华	147433	0.06%		
陆卫卫	35693	0.01%		
合 计	152187543	63.95%		

原监事长徐正江持股 144543 股，占比 0.06%，2024 年 8 月份到龄退休，调到滨海农村商业银行任督导员。原副行长吉莉持股 180778 股，占比 0.08%（殷雄 0.01%，与吉莉系夫妻关系），2024 年 8 月份到龄退休，任督导员。

## 第四章 董事、监事和高管人员情况

### 一、现任董事基本情况

#### （一）董事持股情况

单位：股

姓 名	职务	性别	文化程度	选任时间	持股数量	备注
左 明	执行董事	男	研究生	2024.8		连任
王 卓	执行董事	男	本 科	2024.8	100912	连任
洪震林	执行董事	男	研究生	2024.8		新任，银监12月11日批复
张志荣	股权董事	男	专 科	2024.8		连任
陈 立	股权董事	男	研究生	2024.8		新任，银监12月11日批复
马 珩	独立董事	女	研究生	2024.8		兼任邳州农商行独立董事，连任
朱丽雅	独立董事	女	本 科	2024.8		连任
王树华	独立董事	男	研究生	2024.8		兼任东海农商行外部监事，连任

(二) 董事简历

序号	姓名	职务	简介
1	左 明	执行董事	中共党员，研究生学历，1995 年参加工作，2013 年 1 月参加工作，2022 年 6 月至今任响水农村商业银行党委书记，2023 年 1 月至今任响水农村商业银行党委书记、董事长。
2	王 卓	执行董事	中共党员，本科学历。2007年8月参加工作，2021年9月至今任响水农村商业银行行长。
3	洪震林	执行董事	中共党员，研究生学历。1989 年 10 月参加工作，2023 年 1 月至今任农村商业银行党委委员、副行长。
4	陈 立	股权董事	中共党员，研究生学历，2010 年 3 月参加工作。2021 年 8 月至今任盐城农商行党委委员、副行长。
5	张志荣	股权董事	中共党员，专科学历。1978年12月参加工作，原任江苏森达陈家港热电有限公司经理（2024年退休）。
6	马 珩	独立董事	博士研究生学历，教授，博士生导师，江苏泰州人，1993年9月参加工作。现任南京航空航天大学经济与管理学院博士生导师、南京航空航天大学工商管理硕士点一级学科培养指导委员会副主任、南京航空航天大学会计专硕培养指导委员会副主任、会计学科带头人。

7	朱丽雅	独立董事	本科学历，高级会计师职称，浙江丽水人，1979年10月参加工作。现任上海融至道投资管理咨询有限公司高级执行总裁、财务总监、行政总裁。
8	王树华	独立董事	研究生学历，国家一级企业文化管理师，1992年参加工作。现任连云港市企业文化学会副会长、南京万邦企业管理咨询有限公司总经理、中远海运上海寰宇物流装备有限公司培训总监。兼任江苏海洋大学工商管理学院客座教授；中国管理科学研究院学术委员会特约研究员；中国企业文化研究会班组文化管理专家组组长；陕西省企业文化建设协会特聘专家。

因换届，戴全新、李成彬自 2024 年 8 月起不再担任本行董事。新增洪震林为执行董事、陈立为股权董事，国家金融监督管理总局盐城监管分局于 2024 年 12 月 11 日出具任职批复，并在市场监督管理局变更备案。股权董事王胜海任职资格仍在审批中，暂未履职。

## 二、现任监事基本情况

### （一）监事持股情况

单位：股

姓名	职务	性别	文化程度	选任时间	持股数量
严明华	职工监事	男	研究生	2024.8	147433
姚建国	职工监事	男	研究生	2021.8	83415
何 伟	职工监事	男	本科	2023.6	76885
卞广清	股东监事	男	本科	2021.8	91532
孙海波	股东监事	男	本科	2024.8	0
王兆中	股东监事	男	专科	2021.8	682852
梁庆忠	外部监事	男	本科	2021.8	0
王友柱	外部监事	男	研究生	2021.8	0
徐兴红	外部监事	女	本科	2024.8	0

## （二）监事简历

序号	姓名	职务	简介
1	严明华	监事长	中共党员，研究生学历。1991年12月入伍，1995年至2018年5月在阜宁农商行工作，2018年5月至2024年7月任响水农村商业银行副行长。2024年7月至今任响水农村商业银行纪委书记，2024年12月17日选任监事长。
2	姚建国	职工监事	中共党员，研究生学历，经济师职称。1994年10月参加工作，2021年8月至2023年12月任响水农村商业银行基建办主任。2023年12月至今任响水农村商业银行纪委副书记、纪律监督室主任。
3	何伟	职工监事	中共党员，本科学历。2009年12月参加工作，2021年9月至今任响水农村商业银行办公室主任。
4	卞广清	股东监事	中共党员，本科学历，高级经济师职称，现任江苏灌河混凝土有限公司董事长、总经理。
5	王兆中	股东监事	中共党员，专科学历，高级经济师。现任江苏亚邦爱普森药业有限公司总经理助理、行政副总经理。
6	孙海波	股东监事	中共党员，本科学历，1995年参加工作。现任响水灌江控股集团有限公司副总经理。
7	梁庆忠	外部监事	中共党员，本科学历，江苏滨海人，执业律师，现任江苏海悦律师事务所合伙人、党支部书记。
8	王友柱	外部监事	研究生学历，博士学位，2003年9月参加工作。2015年12月至今任江苏云正数据科技有限公司总经理，其间完成了金融科技、大数据分析、云计算服务领域相关研究课题6件，获得国内专利3个。
9	徐兴红	外部监事	中共党员，本科学历，2011年参加工作，现任广东中讯信会计事务所（特殊普通合伙人）盐城分所合伙人。

徐正江、王体苏、何安德因换届，三人自2024年8月起不再担任本行监事。新增严明华、孙海波、徐兴红三名监事，已在市场监督管理局变更备案。

## 三、高级管理层成员构成及基本情况

### （一）高级管理层持股情况

姓名	职务	性别	文化程度	期末持股数量（股）	变动原因
王 卓	行 长	男	本科	100912	分红配股
洪震林	副行长	男	研究生	0	
陆卫卫	副行长	女	本科	35693	分红配股
吕 璐	党委委员	男	本科	0	

原副行长吉莉持股 180778 股，占比 0.08%（殷雄 0.01%，与吉莉系夫妻关系），2024 年 8 月份到龄退休，不再担任副行长。2024 年 7 月至今，吕璐任响水农村商业银行党委委员，被省联社提名任响水农村商业银行副行长，任职资格正在审批中。

## （二）高级管理层简历及职责

序号	姓名	职务	分管领域	学历及职称	主要经历
1	王卓	行长	主持经营层全面工作，分管风险合规部	本科	2007年8月参加工作。2007年8月至2009年10月，先后任徐州市贾汪区信用联社塔山信用社综合柜员、信贷部办事员、合规风险部办事员；2009年10月至2011年1月先后任宿迁民丰农商（合）行营业部客户经理、公司机构金融部产品经理；2011年1月至2013年3月先后任宿迁民丰农商行府苑支行副行长、信贷管理部副总经理、房地产信贷部总经理；2013年3月至2017年1月任江苏省农村信用社联合社监察保卫部（监察室）高级主管；2017年1月至2019年8月任江苏省农村信用社联合社监察室副经理、纪律监督室副经理、巡察团队负责人、省纪委监委派驻省联社纪检监察组纪检监察员；2019年8月至2021年7月挂职建湖农商行党委委员、副行长；2021年7月以来，担任响水农村商业银行党委副书记、行长。

2	洪震林	副行长	分管乡村振兴金融部(金融市场中心),网络金融,联系公司业务事业部	研究生、经济师	1989年10月至1997年9月任建湖县钟庄信用社出纳复核员、记账员、主办会计(1994年9月-1997年7月江苏银行学校盐城干校农村金融专业学习),1997年9月至2000年9月任建湖县钟庄信用社副主任兼主办会计,2000年9月至2001年8月任建湖县冈西信用社副主任兼主办会计,2001年8月至2004年8月任建湖县沿河信用社副主任(主持工作)(2001年3月-2004年4月江苏广播电视大学金融专业学习),2004年8月至2006年1月任建湖县沿河信用社主任,2006年1月至2008年7月任建湖县建阳信用社主任(2004年7月-2006年7月中央广播电视大学金融学专业本科学习),2008年7月至2010年12月任建湖县信用合作联社业务拓展部副经理兼个私业务中心主任(正经理级),2010年12月至2014年5月任建湖农村商业银行业务拓展部总经理,2014年5月至2015年2月任建湖农村商业银行市场营销部总经理,2015年2月至2016年5月任建湖农村商业银行合规管理部总经理,2016年5月至2016年9月任建湖农村商业银行董事会办公室主任,2016年9月至2017年7月任建湖农村商业银行授信评审部总经理,2017年7月至2019年8月任建湖农村商业银行党委委员、副行长,2019年8月至2022年6月任滨海农村商业银行党委委员、副行长,2022年6月任响水农村商业银行党委委员。
3	陆卫卫	副行长	分管运营管理部、计划财务部,协管人力资源部、风险合规部	本科	2013年3月至2013年10月任响水农村商业银行张集支行柜员;2013年10月至2016年4月任响水农村商业银行办公室文秘兼董事办综合管理员;2016年4月至2018年6月任响水农村商业银行办公室副主任;2018年6月至2020年3月任响水农村商业银行网络金融部总经理;2020年3月至2021年6月任响水农村商业银行

					城南支行行长，2021年7月以来，担任响水农村商业银行党委委员、副行长。
4	吕璐	党委委员	联系办公室（安全保卫中心）、金融科技部、基建办、信贷管理部（授信评审中心），协助联系不良清收事业部	本科	2007年7月至2008年11月任江苏宇航国际货代公司出口部报关员；2008年11月至2009年12月任连云港东方农村合作银行沈圩支行柜员、出纳；2009年12月至2010年7月任连云港东方农村合作银行公司部客户经理；2010年7月至2011年3月任连云港东方农村合作银行授信部科员；2011年3月至2014年3月任连云港东方农村商业银行国际业务部总经理助理；2014年3月至2017年5月任连云港东方农村商业银行沈圩支行行长助理；2017年5月至2019年11月任连云港东方农村商业银行沈圩支行副行长（主持工作）；2019年11月至2021年6月任连云港东方农村商业银行公司金融部（国际业务部）总经理；2021年6月至2022年9月任连云港东方农村商业银行赣榆支行行长；2022年9月至2022年10月任连云港东方农村商业银行公司金融部总经理、赣榆支行行长；2022年10月至2024年7月任连云港东方农村商业银行公司金融部总经理；2024年7月至今，任响水农村商业银行党委委员。

## 第五章 公司治理结构

### 一、公司治理情况

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《江苏响水农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称本行《章程》）、公司治理制度开展各项活动，建立各项风险管理政策措施，公司治理架构符合监管部门要求。

**1. 关于股东大会。**股东大会是本行的权力机构，由本行全体股东组成，依法行使下列职权：制订和修订本章程；批准本行支农支小、绿色信贷、信息科技等各项发展战略、规划，决定本行

经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；批准董事会、监事会的工作报告；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；批准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；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者改制等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计事务所作出决议；审议批准监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员履职情况的报告；对本行发行债券作出决议；审议代表本行有表决权股份总数 3%以上的股东的提案；审议批准股权激励计划方案；审议董事会对经营层的年度评估报告；审议董事会关于董事、高管人员履职评价报告；审议监事会关于监事履职评价报告；审议年度关联交易管理制度的执行情况及关联交易情况的专项报告；对战略目标调整或修订作出决议；审议批准本行年度投资计划内单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易或连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易；审议批准本行年度投资计划内单笔金额在 5000 万元（含）以上的固定资产投资项目；审议批准单笔（单户）金额在本行最近一期经审计的所有者权益 10%（含）以上的资产处置、损失核销（本金）和不良贷款（本金）转让事项；对年度股金分红计划作出决议；对公司上市作出决议；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会



会决定的其他事项。

报告期内，本行召开了 2023 年度股东大会和 2024 年临时股东大会。

会议的召开，保证了本行各项工作规范、有序开展，使本行规章制度及工作措施得到了较好的贯彻落实，有力地推动了本行改革与发展的进程。会议具体内容分别如下：

### **（1）2023 年度股东大会**

江苏响水农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会于 2024 年 6 月 25 日在总行后五楼会议室召开。会议应到股东（代理人）360 人，代表股份 23332.4623 万股，实到股东（代理人）55 人，代表股份为 17578.8512 万股，实到股东（含代理人）所持股份占股份总数的 75.34%，符合召开股东大会条件。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2023 年度董事会工作报告》《响水农村商业银行 2023 年度监事会工作报告》《响水农村商业银行 2023 年度财务预算执行情况报告》《响水农村商业银行董事会关于 2023 年度业务经营情况的评价报告》《响水农村商业银行董事会关于对董事、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对董事会 2023 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对董事 2023 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对高级管理层及成员 2023 年度履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于对监事 2023 年度履职评价报告》《响水农村商业银行 2023 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告》《响水农村商业

银行 2023 年度三农金融业务开展情况报告》《响水农村商业银行关于 2024 年财务预算的议案》《响水农村商业银行关于 2023 年度利润分配方案的议案》《响水农村商业银行关于 2023 年度股金分红计划的议案》《响水农村商业银行关于制订 2024 年投资及资金使用计划的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2024 年董事薪酬管理办法〉的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2024 年监事薪酬管理办法〉的议案》《响水农村商业银行关于制订〈2024 年领导人员薪酬管理办法〉的议案》《关于修订章程及股东大会议事规则等公司治理制度的议案》《关于变更注册资本的议案》等 21 项会议报告和议案，并形成了决议。

江苏瑞信律师事务所指派该所律师乔白玉、刘舒见证了本次股东大会，并出具了法律意见书，认为本次股东大会的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜均符合法律法规和本行章程的有关规定，会议所通过的决议合法有效。

## **（2）2024 年临时股东大会**

江苏响水农村商业银行股份有限公司 2024 年临时股东大会于 2024 年 8 月 26 日在总行后五楼会议室召开。会议应到股东（代理人）361 人，代表股份 23799.093 万股，实到股东（代理人）50 人，代表股份为 18889.2025 万股，实到股东（含代理人）所持股份占股份总数的 79.37%，符合召开股东大会条件。会议审议并通过了《关于选举第五届董事会董事的提案》《关于选举第五届监事会非职工监事的提案》《关于修订〈章程〉和股东会议事规则的议案》，并形成了决议。

**2. 关于董事会。**本行董事会是股东大会的执行机构和本行的经营管理决策机构，对股东大会负责。对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设董事会办公室和相关专门委员会。2024年由9名董事组成（股权董事王胜海任职资格监管部门仍在审核中，故暂未履职），其中：执行董事3名、股权董事3名、独立董事3名。董事会设立战略发展、审计、风险管理与关联交易控制（洗钱风险管理委员会）、提名和薪酬、三农金融服务、消费者权益保护等6个专门委员会和董事会办公室。董事会主要行使如下职权：负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；负责制订本行董事会和高级管理层应当遵循的职业规范价值准则；制定本行发展战略，包括中长期发展规划、战略目标、经营理念、支农支小市场定位、数据治理、资本管理和风险管理等方面的内容。在关注总体发展战略基础上，重点关注人才战略和信息科技战略等配套战略，并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审批本行年度薪酬管理制度及政策；制订本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行重大贷款、固定资产购置、数据治理、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及其他对外担保事项，接受一般关联交易的备案；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策、基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任；按照监管规定，聘任

或者解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、内审、财务、风险与合规管理部门负责人，并决定其报酬、奖惩事项；监督并确保高级管理层有效履行管理职责；审议批准内部管理机构 and 人员编制及非法人分支机构的设置、调整方案；定期评估并完善本行公司治理，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；制订公司章程修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；负责公司信息披露，并对本行会计数据、统计数据和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；提请股东大会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，并每年听取会计师事务所关于审计发现问题的情况汇报；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；听取银行业监督管理机构对本行的监管意见及整改情况的通报；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立商业银行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；审批本行股份的转让、质押、赠予和继承事项；审批本行股权激励方案并监督实施，承担股东事务的管理责任；审议决定本行年度投资计划内单笔投资额在本行最近一期经审计的所有者权益 2%（不含）以下的交易；单笔投资额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的交易或在连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资额大于本行最近一期经审计的所有者

权益 2%（含）的交易，由董事会审议通过后，报股东大会批准。审议决定本行年度投资计划内单笔金额在 2000 万元（含）以上、5000 万元（不含）以下的固定资产投资项目。单笔金额在 5000 万元（含）以上的固定资产投资项目，由董事会审议通过后，报股东大会批准。审议单笔 1 亿元以上联合投资、信托产品投资、同业理财投资、收益凭证投资及其他资管产品投资、单笔 5000 万元以上的其他持有类金融资产投资；单笔 2 亿元以上以公允价值计量为目的债券投资；审议决定本行年度投资计划内单笔 500 万元（含）以上大宗物资（设备）及服务采购方案；审议决定本行年度资金使用计划；审议决定本行单笔对外捐赠、赞助 50 万元（含）以上事项；审议决定本行借出资金、对外（含控股企业）担保等事项；审议决定本行单笔（单户）金额在 5000 万元（含）以上及涉及不良贷款单批次批量转让处置（本金）金额 1 亿元（含）以上、本行最近一期经审计的所有者权益 10%（不含）以下的资产处置和损失核销（本金）事项；单笔（单户）或单批次金额在本行最近一期经审计的所有者权益 10%（含）以上的资产处置、损失核销（本金）和不良贷款（本金）转让事项，由董事会审议通过后，报股东大会批准；审议决定本行及控股企业改制、兼并重组、上市以及资产置换、产权转让、重要资产的质押、拍卖等事项；审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；制订董事年度薪酬（津贴）的方案；按照财政部、省财政厅等上级部门要求和行业薪酬管理制度要求，审议决定本行及控股企业领导人员薪酬和奖金分配方案、本行各级管理

人员履职待遇和业务支出管理方案；制定本行反洗钱和反恐怖融资基本管理制度，承担反洗钱和反恐怖融资工作最终责任；审议批准本行年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报；法律法规或本章程规定，或股东大会授予，或银行业监督管理机构要求董事会行使的其他职权。

报告期内，本行董事会先后召开了 6 次会议。审议报告、议案 121 项，并形成了书面决议。

#### **（1）第四届董事会第十一次会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十一次会议，于 2024 年 2 月 4 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2023 年度董事会工作报告》《响水农村商业银行 2023 年度业务经营工作报告》《响水农村商业银行 2023 年度战略管理与执行情况评估报告》《响水农村商业银行 2023 年全面预算执行情况报告》《响水农村商业银行 2023 年信息科技风险管理工作报告》《响水农村商业银行 2023 年信息科技工作报告》《响水农村商业银行 2023 年审计工作报告》《响水农村商业银行 2023 年数据治理情况报告》《响水农村商业银行 2023 年社会责任报告》《响水农村商业银行 2023 年资产分类及全面风险管理工作报告》《响水农村商业银行 2023 年合规工作报告》《响水农村商业银行 2023 年风险偏好和风险限额指标执行情况的报告》《响水农村商业银行 2023 年案件防控工作报告》《响水农村商业银行 2023 年关联交易及风险排查工作报告》《响水农村商业银行 2023 年流动性

风险管理工作报告》《响水农村商业银行 2023 年资本管理工作报告》《响水农村商业银行 2023 年投资及资金使用计划执行情况的报告》《响水农村商业银行 2023 年内控合规管理有效性评估报告》《响水农村商业银行 2023 年反洗钱和反恐怖融资工作报告》《响水农村商业银行 2023 年业务经营情况评价报告》《董事会对董事、高级管理人员的履职评价报告》《响水农村商业银行 2023 年声誉风险管理专项报告》《响水农村商业银行 2023 年消费者权益保护工作报告》《响水农村商业银行反洗钱工作审计报告》《响水农村商业银行信息科技工作审计报告》《2023 年下半年董事调研报告》《响水农村商业银行关于编制 2024 年度全面预算的议案》《响水农村商业银行 2024 年内审工作计划的议案》审议《响水农村商业银行 2024 年消费者权益保护计划的议案》，并形成了决议。

## **(2) 第四届董事会第十二次会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十二次会议，于 2024 年 4 月 25 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2023 年度信息披露报告》《响水农村商业银行 2023 年公司治理自评估报告》《响水农村商业银行主要股东及大股东 2023 年度评价报告》《2023 年度三农金融业务计划执行情况的报告》《信息科技 2021-2023 年三年发展规划执行情况报告》《2024 年一季度业务经营工作报告》《2024 年一季度资本管理工作报告》《2024 年一季度全面预算执行情况报告》《2024 年一季度流动

性风险管理的报告》《2024 年一季度合规工作报告》《2024 年一季度资产分类及全面风险管理工作报告》《2024 年一季度案防工作报告》《2024 年一季度关联交易制度执行及关联交易风险排查情况的报告》《2024 年一季度审计工作报告》《2024 年一季度反洗钱和反恐怖融资工作报告》《2023 年度股金分红计划的议案》《2023 年利润分配方案的议案》《关于修订响水农村商业银行章程的议案》《关于变更注册资本的议案》《2024 年至 2026 年三年发展规划的议案》《审议 2024 年度领导人员履职待遇、业务支出预算的议案》《审议 2024 年经营计划的议案》《2024 年投资及资金使用计划重大财务事项的议案》《董事会 2024 年度工作意见的议案》《董事会对行长室 2024 年度考核办法》《2024 年风险偏好陈述书和风险限额指标的议案》《2024 年领导人员薪酬管理办法的议案》《2024 年董事薪酬管理办法的议案》《关于召开 2023 年度股东大会的议案》《关于开展 2024 年上半年董事调研的议案》《对关联方响水城市资产投资控股集团有限公司集团统一授信的议案》《对关联方江苏灌河混凝土有限公司所在集团统一授信的议案》《对江苏德龙镍业有限公司所在集团统一授信超资本净额 10%的议案》，并形成了决议。

### **（3）第四届董事会十六次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十三次会议，于 2024 年 7 月 30 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《响水农村商业银行



2024 年上半年信息披露报告》《关于修订〈响水农村商业银行行长室工作制度〉的议案》《响水农村商业银行恢复计划的议案》《响水农村商业银行处置计划的议案》《关于对响水县兴海控股集团有限公司集团统一授信的议案》《关于向基层卫生室捐赠的议案》《关于向响水县住房和城乡建设局捐赠的议案》《关于股东谢海浪股权转让的议案》，并形成了决议。同时组织学习了《银行保险机构公司治理准则》和《江苏省农村商业银行系统反洗钱工作管理办法》，并形成了决议。

#### **（4）第四届董事会第十三次会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十三次会议，于 2024 年 8 月 20 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《2024 年上半年业务经营工作报告》《2024 年上半年合规管理工作报告》《2024 年上半年案件风险排查情况的报告》《2024 年上半年资产风险分类与全面风险管理报告》《2024 年上半年风险偏好和风险限额指标执行情况的报告》《2024 年上半年关联交易制度执行及风险排查情况的报告》《2024 年上半年全面预算执行情况报告》《2024 年上半年流动性风险管理的报告》《2024 年上半年资本管理工作报告》《2024 年上半年大额授信情况的报告》《2024 年上半年内审工作报告》《2024 年上半年反洗钱和反恐怖融资工作报告》《2021-2023 年声誉风险管理战略规划执行情况的报告》《2024 年上半年消费者权益保护工作报告》《2024 年上半

年董事调研报告》《关于提名第五届董事会董事人选的议案》《关于灌河支行终止营业的议案》《关于修改章程和股东大会议事规则的议案》《董事会对行长授权的议案》《关于召开 2024 年临时股东大会的议案》《关于向县卫健委捐赠的议案》《关于将响水县富达临港供排水有限公司 950 万元贷款纳入兴海控股集团统一授信的议案》《关于修订资本管理办法的议案》，并形成了决议。

#### **（5）第五届董事会第一次临时会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第五届董事会第一次临时会议，于 2024 年 9 月 28 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《关于对关联方响水县惠众城市更新建设发展有限公司和响水县灌响建设有限公司各贷款授信 9500 万元，并纳入灌江控股集团管理统一授信的议案》《关于股东响水县龙华纺织制衣有限公司股权转让的议案》《关于股东姬海燕股权转让的议案》，并形成了决议。

#### **（6）第五届董事会第一次会议**

江苏响水农村商业银行股份有限公司第五届董事会第一次会议，于 2024 年 12 月 28 日召开。本行董事出席了会议（应到会 8 人，实到会 8 人）。会议审议并通过了《2024 年三季度业务经营工作报告》《2024 年三季度合规管理工作报告》《2024 年三季度资产分类及全面风险管理工作报告》《2024 年三季度案件风险排查情况报告》《2024 年三季度关联交易制度执行及

风险排查情况报告》《2024 年三季度流动性风险分析报告》《2024 年前三季度全面财务预算执行情况的报告》《2024 年三季度内审工作报告》《2024 年三季度反洗钱和反恐怖融资工作报告》《关于选举响水农村商业银行第五届董事会董事长的议案》《关于选举第五届董事会下设专门委员会委员的议案》《关于聘任响水农村商业银行行长的议案》《关于聘任响水农村商业银行副行长的议案》《关于聘任响水农村商业银行董事会秘书的议案》《关于聘任风险合规部、计划财务部、审计部总经理的议案》《关于调整 2024 年度财务预算方案的议案》《2023 年度公司治理监管评估情况及存在问题整改方案的议案》《关于开展第五届董事会第一次董事调研的议案》《关于股东张海英股权转让的议案》《关于股东海丰造船、天一石油、王雷、顾楠股权转让的议案》《关于对关联方江苏德翰酒店管理有限公司授信 3900 万元、盐城华辰国发国际贸易有限公司压降贷款授信 6100 万元，并将其纳入城投集团管理统一授信的议案》《关于对关联方响水县宝青冷藏有限公司贷款授信 1800 万元和变更灌响建设贷款担保方式并纳入响水县灌江控股集团授信的议案》《关于批准第五届董事会下设委员会主任委员的议案》《关于修订〈响水农村商业银行内部控制评价办法〉的议案》《关于核销呆账贷款的议案》，并形成了决议。同时通报了日常监管意见（普惠通报、信访举报监管意见书等）。

### 3. 独立董事履行职责情况。

报告期内，本行独立董事为马珩、朱丽雅、王树华。独立董事按照相关法律法规和本行《章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，认真参加董事会会议并审议各项议案，并就利润分配方案、关联交易、外聘审计机构等发表独立意见。本报告期内，独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

马珩，女，博士，南京航空航天大学经济与管理学院教授，2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行提名与薪酬委员会主任委员、审计委员会委员，邳州农村商业银行独立董事，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024年，参加董事会会议6次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举、高管聘任等事项发表独立意见。

朱丽雅，女，本科，上海融至道投资管理咨询有限公司高级执行总裁、财务总监、行政总裁，2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行风险管理与关联交易委员会主任委员、审计委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024年，参加董事会会议6次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举、高管聘任等事项发表独立意见。

王树华，男，硕士，江苏海洋大学工商管理学院客座教授，2021年9月起担任我行独立董事，目前为我行风险管理与关联交易委员会委员、消费者权益保护委员会委员，东海农村商业银行外部监事，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独

立董事或外部监事。2024 年，参加董事会会议 6 次，并就重大关联交易、利润分配议案、股金分红、董事选举、高管聘任等事项发表独立意见。

**4. 关于监事会。**监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责。根据本行资产规模、业务状况和股权结构情况，本行监事会由 9 名监事组成，其中：本行职工监事 3 人，股东监事 3 人，外部监事 3 人。监事会下设监事会办公室和相关专门委员会。监事会行使下列职权：检查监督本行的财务活动，并对本行定期财务报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；对本行股东大会、董事会的决议执行等情况进行审计监督；指导本行内部审计部门独立履行监督审计职责，并实施业务管理和考评；组织实施对董事和高管人员进行专项或离任审计；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制订符合本行实际的发展战略；定期对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，并向股东大会报告董事、监事履职评价结果；对本行薪酬管理制度实施情况及高管人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对董事长、董事及高级管理人员进行质询；要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；提议召开临时股东大会；制订本行年度监事薪酬和津贴方案及考核兑现方案，报经股东大会审批后实施；派员列席董事会、高级管理层会议及决策“三重一大”事项的其他会议，并

有权对会议决议事项提出质询或建议；根据履职需要，使用本行所有经营管理信息系统；定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；对本行反洗钱和反恐怖融资管理、执行情况等进行监督检查并督促整改；对董事会和高级管理层在数据治理方面的履职尽责情况进行监督评价；其他法律法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

2024 年，监事会共召开会议 5 次，审议通过了 71 项报告及议案，并形成了会议决议。

#### **（1）第四届监事会第十一次会议**

2024 年 2 月 4 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届第十一次会议监事会在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行 2023 年度监事会工作报告》《响水农村商业银行 2024 年度监事会工作意见》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年度战略管理与执行情况评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年全面预算执行情况监督评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年审计工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年数据治理情况评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年资产分类及全面风险管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年合规工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年风险偏好和风险限额指标执行情况评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年案件防控工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年关联交易及风险排查工作评

价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年流动性风险管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年投资及资金使用计划执行情况监督评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年内控合规管理有效性评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年反洗钱和反恐怖融资工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年业务经营情况评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度董事会的履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度董事的履职评价报告》《响水农村商业银行监事会 2023 年度履职自评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度监事的履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度高级管理层的履职评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度高级管理人员的履职评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2023 年消费者权益保护工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于编制 2024 年度全面预算评价报告》《响水农村商业银行监事会关于“三重一大”事项决策制度实施办法执行情况的检查报告》等 25 项报告和议案，并形成了决议。

## **（2）第四届监事会第十二次会议**

2024 年 4 月 25 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十二次会议在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会对 2023 年度信息披露的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年反洗钱审计工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023

年监管意见书整改落实情况的监督评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年度三农金融业务计划执行情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2023 年利润分配方案的评价报告》《响水农村商业银行监事会对关于变更注册资本的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年至 2026 年三年发展规划的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年经营计划的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年重大财务事项的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年投资及资金使用计划的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年领导人员薪酬管理办法的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年董事薪酬管理办法的评价报告》《2024 年监事薪酬管理办法的议案》《2024 年监事会专门委员会工作计划的议案》《关于加强对重点关注员工管理的监督意见书》《关于加强全行档案管理的监督意见书》等 16 项报告及议案，并形成了决议。

### **（3）第四届监事会第十三次会议**

2024 年 8 月 20 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十三次会议在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年合规管理工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年内审工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年案件风险排查情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年风险偏好和风险限额指标执行情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年



关联交易制度执行及风险排查情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年全面预算执行情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年流动性风险管理工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年反洗钱和反恐怖融资工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会对 2024 年上半年消费者权益保护工作的评价报告》《2024 年监事调研活动方案》《响水农村商业银行监事会关于开展 2024 年“三重一大”事项决策制度实施办法执行情况的检查方案》《关于提名响水农村商业银行第五届监事会非职工监事人选的议案》等 12 项报告及议案，并形成了决议。

#### **（4）第五届监事会第一次会议**

2024 年 11 月 28 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第五届监事会第一次会议在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会关于 2023 年资产风险分类与全面风险管理的评估报告》《响水农村商业银行监事会关于对 2023 年度呆账贷款核销情况的全面检查和评估报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度合规管理工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度案件风险排查工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度审计工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度流动性分析工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度关联交易制度执行及关联交易风险排查工作评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年

前三季度全面财务预算执行情况的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年三季度反洗钱和反恐怖融资工作的评价报告》《响水农村商业银行监事会关于金融支持专精特新企业调研报告》《响水农村商业银行监事会关于 2024 年“三重一大”事项决策制度实施办法执行情况的报告》等 11 项报告及议案，并形成了决议。

### **(5) 第五届监事会第二次会议**

2024 年 12 月 17 日，江苏响水农村商业银行股份有限公司第五届监事会第二次会议在响水农商银行总行八楼大会议室召开。会议审议并通过了《响水农村商业银行监事会选举响水农村商业银行第五届监事会监事长》《响水农村商业银行监事会关于监事会履职尽责考核评价委员会组成人员》《响水农村商业银行监事会关于提名委员会组成人员》《响水农村商业银行监事会关于监督委员会组成人员》《响水农村商业银行监事会关于审查委员会组成人员》《响水农村商业银行监事会关于修订监事会议事规则》《响水农村商业银行监事会关于修订对董事、监事履职评价办法》等 7 项报告及议案，并形成了决议。

### **5. 外部监事履行职责情况**

卞广清，男，本科学历，江苏灌河混凝土有限公司董事长、总经理，2015 年 6 月起担任我行股东监事，目前为我行监事会审计委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加我行正式监事会会议 5 次，专门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 1 次，就战

略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 71 次，累计工作时间 24 天。

王友柱，男，研究生学历，博士学位，江苏云正数据科技有限公司总经理。2021 年 8 月起担任我行外部监事。目前为我行监事会监督委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加我行正式监事会会议 5 次，专门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 1 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 71 次，累计工作时间 24 天。

何安德，男，本科学历，学士学位，响水灌江控股集团有限公司法务总监。2021 年 8 月起担任我行股东监事，目前为我行监事会监督委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年 8 月前，参加我行正式监事会会议 3 次，专门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 0 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 53 次，累计工作时间 11 天。2024 年 8 月后不再担任。

王体苏，男，大专学历，响水县淮海剧团团长。2021 年 8 月起担任我行外部监事，目前为我行监事会审计委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年 8 月前，参加我行正式监事会会议 3 次，专

门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 0 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 53 次，累计工作时间 11 天。2024 年 8 月后不再担任。

王兆中，男，大专学历，江苏亚邦爱普森药业有限公司副总经理。2017 年 3 月起担任我行股东监事，目前为我行监事会提名委员会主任委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加我行正式监事会会议 5 次，专门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 1 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 71 次，累计工作时间 24 天。

梁庆忠，男，本科学历，江苏海悦律师事务所党支部书记、律师。2021 年 8 月起担任我行外部监事，目前为我行监事会提名委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加我行正式监事会会议 5 次，专门委员会会议 1 次，监事培训 1 次，调研活动 1 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 71 次，累计工作时间 24 天。

孙海波，男，本科学历，响水灌江控股集团有限公司副总经理。2024 年 8 月起担任我行股东监事，目前为我行监事会履职尽职考核评价委员会、监督委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加

我行正式监事会会议 2 次，专门委员会会议 0 次，监事培训 0 次，调研活动 1 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 18 次，累计工作时间 15 天。

徐兴红，女，本科学历，广东中诚信会计事务所盐城分所合伙人。2024 年 8 月起担任我行外部监事，目前为我行监事会审查委员会委员，未在境内外其他企业、商业银行或保险机构担任独立董事或外部监事。2024 年，参加我行正式监事会会议 2 次，专门委员会会议 0 次，监事培训 0 次，调研活动 1 次，就战略管理与执行情况评估、全面预算执行情况监督评价、资产分类及全面风险管理工作评价等发表独立意见 18 次，累计工作时间 15 天。

**6. 关于高级管理层。**2024 年 8 月份前，本行设行长 1 名、副行长 4 名。8 月份换届后，设行长 1 名、副行长 3 名。行长对董事会负责，行使下列职权：主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；组织实施董事会决议、本行年度计划投资、债券发行方案和资本规划方案、数据治理、风险管理和内部控制战略、政策，并向董事会报告；组织制订并实施本行的支农支小发展规划、业务经营发展规划等；拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；组织拟订、实施本行内部控制、风险管理基本管理制度和规章，提交董事会审议批准后实施，组织制订并实施本行具体规章制度；提名本行副行长、行长助理和财务、合规、审计等部门负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘本行分支机构负责人和董事会职权以外的其他员工；拟订本行

年度薪酬（员工工资、福利、奖惩、延期支付）及股权激励方案，提交董事会按权限审议批准后实施。决定非应由股东大会、董事会决定以外的本行员工薪酬事项；负责制订本行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应处理机制；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；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；法律法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。副行长按行长转授权行使职权。

## 第六章 薪酬管理情况

本行不断优化薪酬资源配置方式，建立健全激励机制，制定了适合现阶段工作的《响水农村商业银行 2024 年董事薪酬管理办法》《响水农村商业银行 2024 年监事薪酬管理办法》《响水农村商业银行 2024 年领导人员薪酬管理办法》等薪酬制度。本行严格执行薪酬制度相关规定要求。成立薪酬管理与绩效考核领导小组，负责本行薪酬考核分配方案的拟定及薪酬管理，领导小组下设办公室，办公室设在人力资源部，具体负责薪酬管理与绩效考核工作的安排布置、协调统筹、解释修订和监督管理，以及全行员工工资及绩效的编制与汇总等。本行高管人员按相关考核办法的规定，考核兑现薪酬，并按规定标准实行延期支付；本行董事、监事实行津贴制，按股东大会批准的标准考核兑现，有效

提升了全行员工的工作积极性和执行力。2024 年，我行董事共发放津贴 13.8 万元；监事共发放津贴 17.4 万元；总行高级管理人员薪金共计 539.2210 万元。

## 第七章 内设部门和分支机构情况

**（一）总行机构设置情况：**本报告期内，经营层下设 10 个专业委员会，即资产负债管理委员会、授信评审委员会、财务审查委员会、全面预算管理委员会、不良贷款责任认定委员会、信息科技管理委员会（信息安全领导小组）、金融创新委员会、集中采购委员会（招投标委员会）、内控与风险管理委员会（业务连续性管理委员会、合规风险领导小组）、资金营运委员会，基本涵盖了经营管理各层面。机关设乡村振兴金融部（金融市场中心）、运营管理部、计划财务部、网络金融部、信贷管理部（授信评审中心）、金融科技部、办公室（安全保卫中心）、基建办、审计部、风险合规部、人力资源部、纪律监督室等 12 个部门。

**（二）分支机构设置情况：**本行下设 1 个营业部、17 个支行。

江苏响水农商银行营业机构一览表

序号	机构名称	负责人	机构地址
1	江苏响水农村商业银行股份有限公司营业部	李广亮	响水县双园路 84 号
2	江苏响水农村商业银行股份有限公司小尖支行	顾海洋	响水县小尖镇 204 国道东侧
3	江苏响水农村商业银行股份有限公司周集支行	姚成军	响水县小尖镇周集府前路北侧
4	江苏响水农村商业银行股份有限公司张集支行	季伟伟	响水县小尖镇张集中心社区电力路南侧
5	江苏响水农村商业银行股份有限公司黄圩支行	孙德超	响水县黄圩镇小佃路北侧
6	江苏响水农村商业银行股份有限公司运河支行	孙春佳	响水县运河镇龚集街
7	江苏响水农村商业银行股份有限公司六套支行	刘店员	响水县运河镇六套中心社区中心街



8	江苏响水农村商业银行股份有限公司七套支行	徐学军	响水县大有镇七套中心社区聚兴路东侧
9	江苏响水农村商业银行股份有限公司大有支行	立树波	响水县大有镇大有街中山路西侧
10	江苏响水农村商业银行股份有限公司老舍支行	刘 飞	响水县双港镇老舍中心社区海达路
11	江苏响水农村商业银行股份有限公司双港支行	李 彤	响水县双港镇人民中路北侧
12	江苏响水农村商业银行股份有限公司南河支行	蔡子虎	响水县南河镇王集居委会
13	江苏响水农村商业银行股份有限公司海安集支行	马学楼	响水县陈家港镇海安集街
14	江苏响水农村商业银行股份有限公司陈港支行	张 旭	响水县陈家港镇人民东路
15	江苏响水农村商业银行股份有限公司城南支行	朱明明	响水县城黄海路东侧（盛都华城商业街）
16	江苏响水农村商业银行股份有限公司响水镇支行	毛霞霞	响水县双园西路北侧
17	江苏响水农村商业银行股份有限公司响南支行	陈 刚	响水县双园中路南侧
18	江苏响水农村商业银行股份有限公司银达支行	尹彩兰	响水县灌江路

1. 2024 年 6 月 5 日，总行发文免去杨盛宇小尖支行行长职务（响农商银发〔2024〕85 号）；响水镇支行行长徐建政 2024 年 7 月到龄退休。新提拔孙德超、毛霞霞两名支行长。
2. 2025 年 1 月 10 日，灌河支行经盐城监管分局审核，获准退出。

**（三）独立事业部：**两个，分别是不良清收事业部、公司业务事业部。

**（四）金融便民驿站：**三个，分别为政务中心驿站、平建驿站、灌河驿站。

## 第八章 风险管理状况

### 一、信用风险管理情况

截至 2024 年 12 月末,不良贷款占比 1.15%,较年初下降 0.05 个百分点；当年新形成不良贷款率 0.94%，较年初下降 0.02 个

百分点；逾期欠息 60 天以上贷款与不良贷款比例 91.74%，较年初上升 21.36 个百分点；拨备覆盖率为 379.08%，较年初下降 52.74 个百分点。

## **二、市场风险管理**

截至 2024 年 12 月末，银行账簿最大经济价值变动比例 39.47%，较年初上升 8.7 个百分点；净利息收入变动 7.34%，较年初下降 0.27 个百分点。

## **三、流动性风险管理**

截至 12 月末，流动性匹配率 211.36%，较年初提升 13.65 个百分点；优质流动性资产充足率（资产规模<2000 亿）380.22%，较年初提升 87.35 个百分点，流动性比例符合监管要求。

## **四、操作风险管理**

为防范操作风险，我行多渠道、多维度建立自身相对完善的监督管理体系，达到事前经办复核、事中授权审查、事后监督管理、实现对业务全过程有效监督。但从内外部检查情况看，制度不够完善、执行不够到位、操作不够规范、问责不够严格等问题有待进一步完善。

## **五、洗钱和恐怖融资风险管理**

2024 年我行在人行及省联社领导下，认真学习、贯彻执行反洗钱各项制度、最新监管规则，积极落实监管机构各项会议精神，充分认识到反洗钱工作的重要性。以风险为本，根据相关法律法规和我行的各项规章制度，建立健全反洗钱内控体系，进一步加强了反洗钱考核、奖罚约束机制。结合我行反洗钱风险评估，

合理组织辖内机构切实履行客户身份识别和客户身份资料、交易记录的保存，认真做好大额和可疑交易报送工作。充分发挥反洗钱及反恐融资宣传与培训作用，筑牢洗钱风险防线，使得我行员工和社会公众对反洗钱的认知有了更大提高。

截至 2024 年末，我行共有自然人客户 713924 户、对公客户 16276 户，当年新增自然人客户 9582 户、对公客户 4723 户；当年注销自然人客户 2626 户、对公客户 172 户。2024 年度我行共对 285913 户自然人客户、11348 户对公客户进行了身份识别；共向反洗钱监测中心报送大额交易 672 份，向人民银行报送可疑交易报告 1 份，同时分析排除可疑交易 5453 份。

## **六、信息科技风险管理**

报告期内，我行所有本地应用系统均已迁移至省联社行业云平台，从系统运行稳定性看，信息科技业务连续性风险得到了很好地控制。同时借助省联社的态势感知系统，能够有效发现并及时处置互联网恶意攻击，应用和系统得到有力保障。

日常运维管理方面，金融科技部积极利用技术手段开展安全管控，同时探索通过运维自动化实现对系统和应用运维的主动管控，提高业务故障自愈能力，保障业务连续性。

总体来看，我行通过借助省联社的行业云平台控制了基础设施风险，信息科技整体风险可控。2024 年，本行操作风险关键指标良好，未出现业务中断事件。

## **七、声誉风险管理**

2024 年，我行坚持预防为主的声誉风险管理理念，建立与

规模、经营状况、风险状况及系统重要性相匹配的管理体系，网络负面舆情均能够及时处置，未在大范围发酵，未发生重大舆情。

## 第九章 重要事项

**一、重要人事变更情况：**原监事长徐正江、副行长吉莉到龄退休，原副行长严明华转任监事长、纪委书记，吕璐新任党委委员、提名任副行长。

**二、注册资本变更情况：**2024年6月25日股东大会审议并通过股金按5%送股，其中现金3%，送股2%导致注册资本增加466.6307万元，注册资本从23332.4623万元变更为23799.0930万元。2024年7月10日获得国家金融监督管理总局盐城监管分局批准。

**三、重大诉讼、仲裁事项：**本报告期内，未发生重大诉讼、仲裁事项。

**四、收购及出售资产、分立合并事项：**本报告期内，本行无表外不良信贷资产、抵贷资产出售，无收购资产、分立合并事项。

**五、股东质押股权情况：**本报告期内，共有2户股东质押股权：

### 2024年股权质押情况表

序号	质押情况	出质人	质权人	出质股权数（万股）	股权出质登记日期	持股数（万股）	质押率
1	反担保	江苏科力普汽车部件有限公司	响水县财源中小企业贷款担保有限公司	114.7211	2015/9/7	174.9243	65.58%
2	在他行质押	江苏常响益联药业有限公司	兴业银行股份有限公司盐城分行	259.3382	2020/7/21	366.1427	70.83%
				374.0593		541.067	

备注：江苏科力普汽车部件有限公司股权质押贷款已结清。

**六、重大合同及履行情况：**本报告期内，本行无重大租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

## 七、消费者权益保护情况

### （一）委员会

我行根据监管要求和自身经营管理实际，董事会下设消费者权益保护委员会，委员会人员构成、成员的专业知识和工作经验符合要求。消保委员会能够按照规定按期召开会议，合规审议研究相关事项，完整记录会议内容，形成有效的会议纪要和决议，参会人数及会议表决方式符合规定。

### （二）消费者权益保护

报告期内，拟定《响水农村商业银行 2024 年—2026 年消费者权益保护工作规划》《响水农村商业银行 2024 年消费者权益保护工作计划》《响水农村商业银行 2024 年金融知识普及教育工作计划》《响水农村商业银行 2024 年金融知识普及教育工作方案》，消费者权益保护工作机制日趋成熟。

秉承“金融为民”理念，开展“3·15 消费者权益教育宣传周”“金融知识红色镇村行”“打击非法集资宣传月”“金融知识万里行活动”、金融知识“五进入”等宣传活动，通过官方微信号、微信视频号、官方网站等渠道发布 20 余条风险提示、金融知识等内容，引导金融消费者增强风险防控意识。

按照“树立小事不出网点、大事不出行、矛盾纠纷行内化解”的工作，切实提高纠纷的处置率。2024 年我行共受理投诉 103 件，均在规定时间内办结，投诉办结率 100%，投诉类别主要为贷款类、支付结算类、信用卡类，投诉地区主要为县域范围，未发生较大投诉事项及损害消费者权益问题。

**八、贷款损失准备相关信息。**2024 年 12 月末，贷款拨备率 4.37%，同比下降 0.8 个百分点；拨备覆盖率为 379.08%，较年初下降 52.74 个百分点。贷款损失准备余额 40599.09 万元，同比下降 4712.86 万元。2024 年计提 8715.44 万元，核销 14667.09 万元。

## 第十章 对本公司治理情况的整体评价

2024 年，我行认真贯彻落实监管部门、省联社公司治理各项工作要求，遵守法律法规以及其他规范性文件的规定；遵循章程、股东大会议事规则、董事会议事规则，执行股东大会和监事会相关决议，在经营决策中依法合理行使职权，认真履行应尽的义务；不断完善公司治理规章制度和健全公司治理架构，坚持正常例会、适时召开临时会议；制定科学的发展战略并认真组织实

施，落实商务转型、更新经营理念，资本管理、薪酬管理规范，信息披露及时，在维护金融消费者合法权益和其他利益相关者利益方面做了许多积极有效的工作。积极构建规范有效的公司治理运行机制，持续提升公司治理的规范性和有效性，为全行稳健经营和健康发展奠定坚实的基础。全行在省联社年度公司治理考核中，排名上升了 18 个名次；在全省公司治理知识竞赛中荣获团体三等奖，个人获得前 15 名；股东确权率全省领先。

## **第十一章 小微企业金融服务情况**

### **一、机构网点建设**

2024 年，本行共有信贷营销权的营业机构 18 个，专注小微企业和个体工商户贷款营销，进一步推动全行业务聚焦实体，回归本源。

### **二、信贷投放情况**

全面落实金融稳经济大盘政策，2024 年 12 月末，各项贷款总额 93 亿元，较年初增加 5.35 亿元，增幅 6.11%。其中，实体贷款 74.76 亿元，较年初增加 4.57 亿元，增幅 6.51%。

各项贷款占比。2024 年 12 月末，各项贷款占比 60.39%，比年初下降 0.52 个百分点

新增可贷资金用于当地比例。2024 年 12 月末，新增可贷资金用于当地比例达 86.23%，高于监管值 16.23 个百分点。

### 三、客户数量及小微增量情况

增强做小做散战略定力，着力服务实体经济，支持普惠金融。截至 2024 年 12 月末，各项贷款户数 29950 户，较年初增加 486 户，增幅 1.65%。其中 100 万元以下个人贷款户数 29199 户、余额 34.76 亿元，分别占个人贷款户数、金额的 98.6%、77.73%。普惠小微贷款余额 32.37 亿元，占实体贷款比例为 34.81%；涉农及小微企业贷款占贷款的 92.44%，涉农及小微企业贷款增速 6.41%，普惠型农户贷款及普惠型小微企业贷款增速 7.65%，普惠小微贷款增速 10.28%，普惠型涉农贷款增速 7.23%，“三占比四增速”监管指标全面达标。

### 四、贷款平均利率水平

2024 年，各项实体贷款平均利率 5.45%，同比下降 0.74 个百分点（采用决策系统口径）。

### 五、主要做法

1. 主动对接走访。持续开展全面走访，重点推进新型农业主体、“百行进万企”客户、近三年流失客户、个体工商户以及省级信贷产品名录库内客户等走访工作，充分挖掘信贷客户资源，大力提升授信签约率和用信率。推动城区网格化营销，确保走访覆盖面达到核心区域商户总数 60%以上。



**2. 创新信贷产品。**积极推广“小微贷”“苏农贷”“苏科贷”“微企易贷”“惠农快贷”等产品，有效解决了贷款担保难、贷款贵问题。针对新市民、公职人员、个体工商户先后推出“家易贷”“精英易贷”“创业贷”等产品，满足不同客户金融需求。同时强化线上服务，积极引导客户通过线上平台办贷，提高服务效率。

**3. 优化金融服务。**一是减费让利，主动向客户公示优惠内容、条件和申办渠道，主动承担评估费、抵押登记费、公证费，主动降低贷款利息，减轻企业财务负担。二是延期还本付息，对受疫情影响造成流动资金紧张，不能及时归还到期贷款的封控客群，应延尽延。三是推行无还本续贷，对受疫情影响的贷款客户，始终做到不压贷、不抽贷、不断贷，通过办理无还本续贷，降低客户融资成本。

## 第十二章 服务“三农”工作情况

全行始终坚守支农支小定位，扎根农村，靠服务“三农”发展壮大，明确“三农”始终是农商行的生存之本、立行之基和发展之源。通过成立普惠金融部，全行更加突出了做精做强县域市场的绩效考核模式和战略引领导向，真正做到不脱农、不离农、不弃农，进一步提升了支农服务水平。截至2024年12月末，按银监旧口径，全行涉农贷款余额59.5亿元，比年初增加5.54亿元。

一是深入推进“阳光信贷3.0”。以推广农户小额普惠信用

贷款为落脚点，对“整村授信”农户信息进行完善，对授而未知、知而未用、用而不足的，逐一精准营销。同时引导农户线上用信，促进“阳光信贷”线上线下的有效融合，有效推进增量拓面。二是**大力支持富民强村**。健全脱贫人口小额信贷配套服务机制，坚持应贷尽贷、应贷快贷，持续抓好脱贫人口小额信贷有序投放和规范管理，助力巩固脱贫攻坚成果。三是**全面助力小微企业**。筛选无贷户小微企业和个体工商户名单，根据客户融资需求和经营特点合理匹配金融服务，不断提高首贷率、扩大信贷服务覆盖面。积极支持制造业、绿色金融发展，完善信贷服务机制，加快产品创新，着力提升金融服务效能。四是**继续推动外联外拓**。加强与县工商联、妇联、文旅局、政务办、自然资源局等部门的战略合作，扎实开展结对共建，推动业务拓展。不断巩固深化与省农担公司业务合作领域，做好贷款产品推广，解决客户担保难题。

### 第十三章 绿色金融工作情况

我行紧紧围绕新发展理念，以绿色金融改革建设为引领，因地制宜，点面结合，在绿色金融体制机制、组织体系、产品服务等方面创新实践，着力打通“绿水青山”转化为“金山银山”的金融通道，努力实现金融改革与经济转型良性互动、环境效益与经济效益双赢发展。在碳达峰、碳中和目标的引领下，我行坚持绿色金融改革创新方向，充分发挥地区金融优势，持续强化政策引导，实行金融科技创新引领，开展数字赋能，加快构建有利于碳减排的绿色金融体制机制，全面深化绿色金融改革创新。

### **（一）发展绿色金融**

我行始终将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标，积极助力绿色生态建设。强化绿色金融理念，积极拓展绿色金融业务，加强对贷款客户的绿色评估与识别，加快金融产品创新服务。围绕自身业务定位做出特色，实现普惠金融与绿色金融双轮驱动，把发展绿色金融与解决中小微企业“融资难、融资贵”相结合，对绿色客户与绿色产品开辟绿色服务通道，释放绿色信贷的激励作用，全面推进绿色生态环境建设。

我行以推进地方绿色金融发展为己任，积极探索金融支持““双碳”战略”的新路径，推出绿色信贷产品“碳权贷”，以生态环境部门核发的碳排放权（配额）为新型质押物，向在县域登记注册、生产经营正常且拥有碳排放权（配额）的企业续贷碳排放权配额质押贷款。

### **（二）坚持绿色运营**

重视自身环保责任，履行环保节能减排。建立办公信息系统，节约用纸，呼吁员工尽量使用双面打印，尽量多地采用视频会议、视频培训等。规范办公用品领用和发放，组织回收废电池、墨粉盒、旧书报等，实现资源回收利用，杜绝污染和浪费。鼓励员工乘坐公共交通工具绿色出行。

### **（三）践行绿色公益**

近年来，我行在加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持的同时，积极开展保护环境相关活动，倡导低碳出行，在“世界地球日”组织员工环城步行，同时沿途捡拾垃圾，

组织20名青年志愿者开展义务植树活动，呼吁市民爱护环境，播种绿色，得到了过往行人的高度评价。

第十四章 关联交易情况

本行建立健全了关联交易管理制度，明确了关联自然人、关联法人等关联方以及关联交易的认定标准，建立全面、动态的关联方名单，依法合规开展关联交易。2024 年，我行所有关联交易均按照法律法规、监管规定的程序进行审批，并及时上报监管部门。

（一）服务类关联交易

交易日期	交易金额(万元)	对方户名	备注
20240508	0.5	江苏云正数据科技有限公司	监管信息报送系统服务费
20240625	3	响水县淮海剧团	演出宣传费
20240625	10	响水县淮海剧团	演出宣传费
20240506	5.53	响水富晨天然气有限公司	燃气建设工程

（二）授信类关联交易

同业类：我行对 6 户关联方同业银行机构批量授信 11 亿元，授信起始日期为 2024 年 1 月 1 日，期限一年。

序号	机构名称	机构类型	授信额度（亿元）	主体评级
1	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	省内农商行	2	暂无
2	江苏滨海农村商业银行股份有限公司	省内农商行	2	AA-
3	江苏盐城农村商业银行股份有限公司	省内农商行	2	AA

4	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	省内农商行	2	AA-
5	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	省内农商行	2	AA+
6	苏州银行股份有限公司	城商行	1	AAA
合 计			11	

2. 零售类：2024 年 1-12 月份，零售类共发生一般关联交易 11 户，授信金额 499 万元，均履行了报备手续。

序号	关联类型	姓名	证件号码	授信金额 (万元)
1	关联方—自然人	吴萧萧	320724199506144525	66
2	关联方—自然人	张建昌	320921196801067110	35
3	关联方—自然人	彭大丰	320921198001183833	30
4	关联方—自然人	刘慧生	320921198508062053	120
5	关联方—自然人	张馨之	320723199206160025	30
6	关联方—自然人	徐加怀	320921196401100030	80
7	关联方—自然人	孙海波	320921197407040416	50
8	关联方—自然人	李忠成	320921197104110616	15
9	关联方—自然人	张强	320921199602106715	30
10	关联方—自然人	蔡述来	320921197010146757	40
11	关联方—自然人	童英杰	32092120020123501X	3
合 计				499

### 3. 非零售类：

#### (1) 响水城市资产投资控股集团有限公司所在集团

2024 年 4 月 23 日，授信评审委员会审议通过对响水城市资产投资控股集团有限公司所在集团统一授信 38650 万元的事项。较上期减少 2850 万元，取消响水县安达公共交通有限公司 950 万元和响水县安捷城乡公交有限公司 1900 万元的授信额度。另外，响水县交通投资有限责任公司存量授信 2900 万

元，响水县华辰酒店管理有限公司存量授信 2900 万元，江苏泽华建筑有限公司存量授信 2600 万元，盐城华辰国发国际贸易有限公司存量授信 15200 万元，盐城国七星贸易有限公司存量授信 7450 万元，响水县国城资产投资有限公司存量授信 7550 万元，刘立新存量授信 50 万元。存量授信均按原授信批复执行。

响水县建筑设计院有限公司属于响水城市资产投资控股集团有限公司，已于 2024 年 4 月 24 日被盐城监管分局正式批准为响水农商行主要股东资格。按照穿透性原则，将响水城市资产投资控股集团有限公司所有成员纳入关联方和集团授信管理。2024 年 3 月末，我行资本金额 184287.72 万元，上述集团及其成员为本行关联方，授信额度（剔除其中存单质押贷款 15600 万元，全额银票 7100 万元）占一季度末资本净额的 8.65%。经核算，我行与该集团关联方之间交易金额达到本行上季末资本净额 5%以上，属于重大关联交易。

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2024 年 4 月 25 日，提交第四届董事会第十二次会议审议通过。独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。按照我行财务审查委员会审批意见，响水县交通投资有限责任公司贷款用信利率执行 5.89%；响水华辰酒店管理有限公司贷款用信利率执行 6.49%；盐城国七星贸易有限公司响农商行流循环借字 2023 第 059 号贷款用信利率执行 4.35%，响农商行借字【2023】第 162 号、响农商行借字【2023】第 163 号、响农商行流循环借

字 2023 第 166 号贷款用信利率执行 6.5%；盐城华辰国发国际贸易有限公司响农商行流循环借字【2023】第 170 号贷款用信利率执行 6.5%，响农商行银承字【2024】第 202401151050-1054 号（承兑保证金）利率按我行挂牌利率执行；江苏泽华建筑有限公司贷款用信利率执行 6.49%；响水县国城资产投资有限公司响农商行流循环借字【2023】第 058 号贷款用信利率执行 4.35%，响农商行借字【2024】第 164 号、响农商行借字【2024】第 165 号、响农商行流循环借字 2023 第 173 号贷款用信利率执行 6.50%。

## （2）江苏灌河混凝土有限公司所在集团

2024 年 4 月 23 日，授信评审委员会审议通过对江苏灌河混凝土有限公司所在集团统一授信 2400 万元的事项。上述集团及成员的授信为存量授信，授信额度较上期没有变化。其中：对江苏灌河混凝土有限公司流动资金贷款授信 1000 万元，由江苏灌河建材有限公司保证担保；对江苏灌河建材有限公司流动资金贷款授信 900 万元，由江苏灌河混凝土有限公司不动产抵押担保 850 万元；由股东卞广清、丁永任保证担保 50 万元；对响水县中利建材有限公司流动资金贷款授信 500 万元，以苏岗贷产品发放，追加实际控制人夫妻连带责任保证担保，上述授信均为期限三年，逐年用信，按月结息，受托支付。

江苏灌河建材有限公司为本行主要股东（截至 2024 年 3 月末持股 5480187 股，占比 2.35），其实际控制人卞广清为我行监事（截至 2024 年 3 月末持股 89738 股，占比 0.04%），按

照穿透性原则，将江苏灌河混凝土有限公司所有成员纳入关联方和集团授信管理。截至 2024 年 3 月末，我行资本金额 184287.72 万元，集团授信 2400 万元占资本净额 1.3%。经核算，我行与该集团关联方之间单次交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，属于重大关联交易。

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2024 年 4 月 25 日提交第四届董事会第十二次会议审议通过。独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。按照我行财务审查委员会审批意见，江苏灌河混凝土有限公司贷款用信利率执行 4.35%；江苏灌河建材有限公司贷款用信利率执行 4.35%；响水县中利建材有限公司贷款用信利率执行 4.45%。

### **（3）响水县灌江控股集团有限公司所在集团**

2024 年 10 月 29 日，授信评审委员会审议通过对响水县宝青冷藏有限公司贷款授信 1800 万元，由响水城市资产投资控股集团有限公司保证担保，授信三年；响水县灌响建设有限公司 9500 万元贷款担保方式变更为由响水县佳景贸易有限公司保证担保，追加响水县正创贸易有限公司单位定期存单质押担保，其他事项均按原批复执行。并将上述公司纳入响水县灌江控股集团有限公司集团管理，统一授信 23307 万元。

响水县美丽乡村建设有限公司是我行股东，2024 年 9 月末持股占比为 6.03%，是本行的关联方，由响水县灌江控股集团有限公司控股企业。响水县宝青冷藏有限公司和响水县灌响建设有限公司均属于响水县灌江控股集团有限公司所在集团企



业，按照穿透性原则，应纳入关联方管理。

2024年9月末我行资本净额为192349.44万元，响水县宝青冷藏有限公司、响水县灌响建设有限公司纳入响水县灌江控股集团有限公司集团管理，统一授信23307万元，此次授信金额占一级资本净额12.12%，根据《关联交易管理办法》，授信总额达到我行上季末资本净额5%以上，属于重大关联交易。

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2024年12月17日提交第五届董事会第一次会议审议通过。独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。按照我行财务审查委员会审批意见，响水县宝青冷藏有限公司贷款用信利率执行5.83%；响水县灌响建设有限公司贷款用信利率执行3.3%。

#### **（4）响水城市资产投资控股集团有限公司所在集团**

2024年11月11日，授信评审委员会审议通过对江苏德翰酒店管理有限公司综合授信3900万元、对盐城华辰国发国际贸易有限公司减少贷款授信6100万元，并将上述两家公司纳入响水城市资产投资控股集团有限公司集团管理，统一授信33550万元的事项。

响水城市资产投资控股集团有限公司是响水县建筑设计院有限公司的控股企业，响水县建筑设计院有限公司是我行股东，2024年9月末持股占比为5.56%，是本行的关联方，按照穿透性原则，江苏德翰酒店管理有限公司、盐城华辰国发国际贸易有限公司应纳入关联方管理。2024年9月末我行资本净额

为 192349.44 万元，此次剔除存单质押贷款 9500 万元和全额保证金银行承兑汇票 8100 万元后，授信金额占资本净额 8.29%，属于重大关联交易。

授信方案经过关联交易控制和风险管理委员会审查后，2024 年 12 月 17 日提交第五届董事会第一次会议审议通过。独立董事就公允性和程序性，发表了独立的认可意见。按照我行财务审查委员会审批意见，江苏德翰酒店管理有限公司（响）农商行流循借字【2025】第 006 号 1400 万元贷款用信利率执行 6.47%，（响）农商行借字【2025】第 005 号 1500 万元贷款用信利率执行 4.5%。

## 第十七章 财务报表

江苏农信资产负债表

单位：江苏响水农村商业银行

月报

日期：2024-12-31

资 产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益
资 产：				负 债：
现金及存放中央银行款项	1	697, 147, 634. 70	763, 223, 039. 49	向中央银行借款
贵金属	2			联行存放款项
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款
存放同业款项	4	155, 932, 317. 59	114, 711, 684. 21	拆入资金
拆出资金	5	-750, 000. 00		交易性金融负债
交易性金融资产	6			衍生金融负债
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	8			吸收存款
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬
应收利息	10			应交税费
应收股利	11			应付利息
其他应收款	12	70, 334, 254. 18	24, 837, 667. 11	应付股利
发放贷款和垫款	13	8, 336, 582, 578. 72	8, 960, 136, 133. 53	其他应付款
可供出售金融资产	14			预计负债
其他债权投资	15	4, 872, 529, 402. 00	5, 237, 236, 635. 71	应付债券
持有至到期投资	16			租赁负债

债权投资	17	50,603,974.58	10,262,431.68	持有待售负债
其他权益工具投资	18	679,400.00	679,400.00	递延所得税负债
长期股权投资	19			其他负债
投资性房地产	20			<b>负债总计</b>
固定资产	21	45,455,717.74	40,668,241.98	<b>所有者权益:</b>
在建工程	22	121,408,747.55	149,212,669.56	实收资本（股本）
固定资产清理	23			其中：法人股股本
使用权资产	24	122118.70	178,848.25	自然人股股本
无形资产	25	3,041,950.38	2,597,022.04	其他股本
开发支出	26			资本公积
长期待摊费用	27	5,417,058.35	5,718,630.37	减：库存股
抵债资产	28			其他综合收益
持有待售资产	29			盈余公积
递延所得税资产	30	33,367,774.34	85,322,452.32	一般风险准备
待处理财产损溢	31			未分配利润
其他资产	32	-166,105.68	665,799.88	其他权益工具
				<b>所有者权益合计</b>
<b>资产总计</b>	<b>33</b>	<b>14,391,706,823.15</b>	<b>15,395,450,656.13</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

江苏省农村信用社损益表

单位：江苏响水农村商业银行

月报 日期：2024-12-31

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	
1	一、营业收入	657,051,485.08	651,243,997.79	37	6.其他		529,761.90	73	8.
2	6011 利息收入	449,922,022.47	422,815,881.23	38	6061 汇兑损益			74	64.
3	1.农户贷款利息收入	264,086,276.36	232,911,180.31	39	1.代客外汇买卖损益			75	1.
4	2.农村经济组织贷款利息收入	2,664,199.54	1,518,161.73	40	2.自营外汇买卖损益			76	2.
5	3.农村企业贷款利息收入	149,513,704.54	152,460,095.07	41	3.其他			77	3.
6	4.非农贷款利息收入	25,895,713.97	26,351,639.50	42	6101 公允价值变动损益			78	4.
7	5.信用卡透支利息收入	1,825,454.17	3,050,007.03	43	1.交易性金融资产公允价值变动损益			79	5.
8	6.贴现利息收入	5,936,673.89	6,506,601.60	44	2.交易性金融负债公允价值变动损益			80	66.
9	7.贸易融资利息收入			45	3.衍生金融工具公允价值变动损益			81	1.
10	8.垫款利息收入		18,195.99	46	4.其他			82	2.
11	9.已减值贷款利息收入			47	6111 投资收益	154,693,728.41	183,516,935.72	83	3.
12	10.其他利息收入			48	1.债券利息收入	110,973,582.38	108,410,352.28	84	4.
13	6012 金融机构往来收入	41,315,130.16	36,680,425.46	49	2.投资买卖差价	8,271,682.93	37,732,879.41	85	5.
14	1.存放中央银行款项利息收入	9,302,953.06	10,139,139.58	50	3.股利	60,000.00	120,000.00	86	6.
15	2.存放同业款利息收入	2,571,057.74	1,611,494.33	51	4.其他	35,388,463.10	37,253,704.03	87	7.
16	3.存放系统内款项利息收入	585,081.25	605,480.06	52	6115 资产处置收益	491,171.72	67,543.46	88	8.
17	4.拆放同业款利息收入	658,000.00	597,096.66	53	6117 其他收益	4,307,358.55	1,300,268.05	89	9.
18	5.拆放系统内款项利息收入	2,768,867.07	1,940,139.66	54	1.政府补贴	4,307,358.55	1,204,687.57	90	10.

19	6. 存出保证金利息收入			55	2. 其他收益		95,580.48	91	11.
20	7. 买入返售金融资产利息收入	516,271.09	110,816.44	56	<b>二、营业支出</b>	457,476,639.76	462,729,796.17	92	12.
21	8. 转（再）贴现利息收入	24,912,899.95	21,676,258.73	57	<b>6411 利息支出</b>	158,521,589.79	170,924,961.44	93	13.
22	9. 其他			58	1. 单位活期存款利息支出	2,216,587.11	2,839,513.00	94	14.
23	<b>6021 手续费及佣金收入</b>	4,180,564.33	3,955,823.47	59	2. 单位定期存款利息支出	2,814,285.83	3,098,568.87	95	15.
24	1. 银行卡业务手续费收入	660,894.10	636,962.24	60	3. 个人活期存款利息支出	144,914.57	85,188.32	96	16.
25	2. 结算业务手续费收入	830,269.21	686,035.30	61	4. 个人定期存款利息支出	147,743,626.11	159,198,415.94	97	17.
26	3. 外汇业务手续费收入			62	5. 财政性存款利息支出			98	18.
27	4. 代理业务手续费收入	134,349.10	356,126.41	63	6. 保证金存款利息支出	2,045,825.13	3,396,079.51	99	19.
28	5. 担保手续费收入			64	7. 其他利息支出	3,556,351.04	2,307,195.80	100	20.
29	6. 账户管理费收入			65	<b>6412 金融机构往来支出</b>	29,456,964.37	22,780,967.34	101	21.
30	7. 其他	2,555,051.92	2,276,699.52	66	1. 向中央银行借款利息支出	6,493,888.90	6,047,638.89	102	22.
31	<b>6051 其他业务收入</b>	2,141,509.44	2,907,120.40	67	2. 系统内上存款项利息支出			103	23.
32	1. 投资性房地产租赁收入			68	3. 系统内拆入款项利息支出	2,344,776.70	482,995.16	104	24.
33	2. 抵债资产租赁收入			69	4. 同业存放款利息支出	98,609.59	125,373.33	105	25.
34	3. 管理费收入			70	5. 同业拆入款项利息支出			106	26.
35	4. 政府补助收入			71	6. 卖出回购金融资产利息支出	20,519,689.18	16,124,959.96	107	27.
36	5. 其他服务收入	2141509.44	2377358.50	72	7. 转贴现利息支出			108	28.
109	29. 物业费	14,870.00	19,860.00	144	4. 租赁资产折旧及摊销			179	<b>三</b>
110	30. 股权管理费	20,000.00	20,000.00	145	5. 租赁资产维修费			180	<b>加</b>
111	31. 职工工资	74,574,727.90	66,583,212.73	146	6. 其他			181	1.
112	32. 职工福利费	9,412,337.33	9,400,305.53	147	<b>6403 税金及附加</b>	2,944,037.61	3,022,536.92	182	2.
113	33. 职工教育经费	665,735.04	447,380.01	148	1. 其他税金及附加	2,944,037.61	3,022,536.92	183	3.
114	34. 工会经费	1,170,515.45	1,223,829.15	149	<b>6701 资产减值损失</b>			184	4.

115	35. 劳动保护费	2,264,458.00	1,491,074.00	150	1. 长期股权投资减值损失			185	5.
116	36. 基本养老保险金	8,160,457.44	9,599,507.68	151	2. 投资性房地产减值损失			186	6.
117	37. 基本医疗保险金	3,068,311.56	4,841,059.28	152	3. 固定资产减值损失			187	7.
118	38. 工伤保险金	100,757.79	120,433.50	153	4. 使用权资产减值损失			188	8.
119	39. 生育保险金	402,084.19	543,844.03	154	5. 在建工程减值损失			189	9.
120	40. 失业保险金	243,216.66	302,561.53	155	6. 无形资产减值损失			190	减
121	41. 补充养老保险金	5,000,000.00	5,000,000.00	156	7. 抵债资产减值损失			191	1.
122	42. 补充医疗保险金	1,977,325.54	1,980,000.00	157	8. 贵金属跌价损失			192	2.
123	43. 股份支付			158	9. 其他			193	3.
124	44. 辞退福利			159	6702 信用减值损失	57,751,647.06	82,314,235.46	194	4.
125	45. 非货币性福利			160	1. 存放同业坏账损失	20,468,263.50	5,819,065.69	195	5.
126	46. 住房公积金	14,402,067.00	10,289,859.00	161	2. 拆出资金坏账损失	-600,000.00		196	6.
127	47. 劳务费	8,068,853.38	5,826,141.48	162	3. 应收利息坏账损失	560,766.53	-97,164.12	197	7.
128	48. 党组织工作经费	64,428.04	32,727.00	163	4. 其他应收款坏账损失	21,963,663.40	-21,188,757.37	198	8.
129	49. 租赁费	539,336.00	462,849.00	164	5. 农户贷款减值损失	25,234,572.90	111,325,608.58	199	9.
130	50. 修理费	431,175.46	546,952.90	165	6. 农村经济组织贷款减值损失	-725,328.74	-1,074,679.02	200	10.
131	51. 低值易耗品摊销	975,830.00	835,457.75	166	7. 农村企业贷款减值损失	7,885,851.58	-35,474,302.67	201	以
132	52. 长期待摊费用摊销	4,769,783.88	4,253,368.13	167	8. 非农贷款减值损失	9,186,387.47	2,575,500.68	202	四
133	53. 无形资产摊销	799,461.26	699,628.34	168	9. 信用卡透支损失	1,396,164.16	2,842,365.77	203	减
134	54. 固定资产折旧费	5,727,078.18	5,858,219.84	169	10. 贴现资产损失	-4,056,309.42	6,959,877.91	204	1.
135	55. 金融工具管理费	607,235.32	546,325.54	170	11. 贸易融资损失			205	2.
136	56. 外部信息及系统使用权购置费	323,923.96	358,664.74	171	12. 垫款损失			206	五
137	57. 使用权资产折旧	6,305.04	93,270.45	172	13. 其他债权投资减值损失	-10,860,691.65	8,413,102.77	207	
138	58. 租赁负债利息支出		3,775.06	173	14. 债权投资减值损失	-12,691,531.68	-549,171.53	208	

139	59. 其他费用	63,802.44	20,605.18	174	15. 买入返售金融资产减值损失			209	
140	<b>6602 其他业务支出</b>			175	16. 表外风险资产信用损失	-10,160.99	2,762,788.77	210	
141	1. 抵债资产保管费用			176	17. 组合减值损失				
142	2. 投资性房地产折旧及摊销			177	18. 其他信用风险资产减值损失				
143	3. 投资性房地产维修费			178					

理（董）事长：

复核：