

如东农商银行 2024 年度信息披露报告

【重要提示】

本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行 2024 年度财务报告已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告涉及的风险监管类数据及指标按国家金融监督管理总局监管口径予以披露。

江苏如东农村商业银行股份有限公司董事会

第一章 本行简介

一、法定名称：江苏如东农村商业银行股份有限公司
(简称“如东农商银行”)

英文名称：Jiangsu Rudong Rural Commercial
BankCO., LTD.

法定代表人：沙健健

二、注册地址：如东县掘港镇钟山路 66 号

邮政编码：226400

电话：0513-84118602 传真：0513-81908703

网址：www.jsrrcb.com

三、其他有关资料

首次注册登记日期：2012 年 7 月 11 日

变更注册登记日期：2024 年 9 月 23 日

注册登记机关：南通市数据局

统一社会信用代码：91320600050214904J

金融许可证机构编码：B1349H232060001

客户服务及投诉热线：96008

第二章 会计数据与业务数据摘要

（一）经营业绩

单位：万元

指标	2022 年度	2023 年度	2024 年度
营业收入	103076.51	106415.88	119077.54
营业利润	40975.28	31939.18	32213.33
利润总额	40390.78	31510.54	31549.74
净利润	33483.73	27150.43	27233.33
每股红利（元）	0.05	0.04	—
每股净资产（元）	3.31	3.40	3.67
每股净利润（元）	0.26	0.21	0.20

（二）盈利能力指标

单位：%

指标	2022 年度	2023 年度	2024 年度
资产利润率	0.64	0.47	0.43
资本利润率	8.19	6.26	5.81
成本收入比	36.77	36.84	34.55

（三）规模指标

单位：万元

指标	2022 年度	2023 年度	2024 年度
总资产	5472295.89	6062421.17	6644540.70
总负债	5050873.70	5615960.26	6153056.29
股东权益	421422.19	446460.91	491484.41
各项贷款	3346685.92	3749846.28	4027184.06
各项存款	4547805.17	5002100.80	5515391.82

（四）资产质量指标

单位：%

指标	2022 年度	2023 年度	2024 年度
不良贷款比例	1.93	1.85	1.65
拨贷比	3.12	3.00	2.94
拨备覆盖率	161.62	162.67	177.81

注：本行在报告期末贷款损失准备余额为 118386.41 万元，年度计提贷款减值 43392.58 万元；报告期末一般风险准备余额为 167905.02 万元；报告期末其他风险资产坏账准备余额 10810.39 万元，年度计提 1290.06 万元。

（五）补充财务指标

单位：%

指标	2022 年度	2023 年度	2024 年度
资本充足率	14.66	14.31	15.32
核心资本充足率	13.49	13.14	14.15
存贷比	70.04	72.50	70.31
流动性比例	144.81	125.55	142.90

第三章 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

报告期末，本行股本总额 133775.4287 万股，较报告期初增加 2623.0476 万股，系实施 2023 年度分红送股所致。

报告期末，本行自然人股 31299.099 万股，占股份总额的 23.40%（其中：本行职工自然人股 5643.8969 万股，占股份总额的 4.22%）；法人股 102476.3297 万股，占股份总额的 76.60%。

单位：万股、%

项目	户数（户）	持股金额	报告期内增减	占总股本比例（%）
法人股	44	102476.3297	2009.3398	76.60
自然人股	1614	31299.099	613.7078	23.40
其中：职工股	621	5643.8969	109.7711	4.22
社会自然人股	993	25655.2021	503.9367	19.18
合计	1658	133775.4287	2623.0476	100

注：本行股份均为非上市流通股。

二、报告期内前十大股东及持股情况

单位：万股、%

序号	名称	法定代表人	住所	持股股份	持股比例
1	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	刘刚	如皋市如城街道海阳南路 999 号	12972.59	9.70
2	江苏东和投资集团有限公司	朱亚洲	如东县掘港镇通海路 3 号	11988.82	8.96
3	南通五建控股集团有限公司	曹卫东	南通市如东县掘港镇泰山路 18 号	10118.79	7.56
4	江苏海门农村商业银行股份有限公司	黄建新	江苏省南通市海门区解放中路 137 号	8475.35	6.34
5	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	薛文	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	8089.97	6.05
6	如东锦恒城市投资集团有限公司	王必东	如东县掘港街道珠江路 118 号	6516.41	4.87
7	江苏海安农村商业银行股份有限公司	钱海标	江苏省海安市长江中路 88 号	4426.97	3.31
8	如东县东泽源供水有限公司	付宝华	如东县掘港街道人民南路 120 号	4110.77	3.07
9	卧龙控股集团有限公司	陈嫣妮	浙江省上虞经济开发区	4047.52	3.03
10	江苏南通农村商业银行股份有限公司	王国平	南通市崇川区工农南路 89 号	3794.55	2.84
合计				74541.74	55.72

注：上述股东不存在关联关系或一致行动关系。

三、报告期内前十大自然人股东及持股情况

单位：万股、%

序号	股东姓名	身份证号码	住 所	持股股份	持股比例
1	陆水平	320623195704151240	如东县兵房镇健康路88号	2023.76	1.51
2	施洪飞	320625196603143695	上海市徐汇区蒲汇塘路163弄6号701702室	1644.3	1.23
3	严海明	320623195603078099	如东县曹埠镇堤南居委会18组18号	1593.71	1.19
4	曹 嵩	32062319921226735X	如东县掘港镇珠江路95号37幢108室	1204.62	0.90
5	高银楠	320623198811290661	如东县曹埠镇甜水村三组35号	917.02	0.69
6	尹美泉	320623195603290073	如东县掘港镇东营横巷1号	913.09	0.68
7	石奇雄	310102195508122839	上海市闸北区中华新路940号2003室	822.15	0.61
8	陆尔穗	440104196903210413	上海市静安区江宁路606弄3号	784.21	0.59
9	黄学昌	320625196509263690	上海市宝山区华灵路1210弄101.102室	646.3	0.48
10	吴建生	320623196210188099	如东县曹埠镇堤南居委会七组380号	578.88	0.43
合 计				11128.04	8.32

注：上述股东不存在关联关系或一致行动关系。

四、报告期内股权转让情况

本行严格按照监管规定、本行章程、股权管理办法规范股权转让行为。报告期内，本行共发生股权转让 23 笔，共计转让股份 1276.7313 万股，占总股本的 0.9544%。其中职工股转让 46.3591 万股，占转让股份总数的 3.63%。

五、报告期末股份冻结、质押情况

报告期末，司法冻结本行股份 4522.8433 万股，占总股本的 3.38%；质押股份为 13725.5334 万股，占总股本的 10.26%，不存在本行股东为获得本行直接授信将其所持本行股份质押在本行的情形。

六、报告期内主要股东情况

名称	控股股东	实际控制人	一致行动人
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	无	无	无
江苏东和投资集团有限公司	如东县政府国有资产监督管理办公室	如东县政府国有资产监督管理办公室	无
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	无	无	无
南通五建控股集团有限公司	无	胡斌	无

江苏海门农村商业银行股份有限公司	无	无	无
江苏海安农村商业银行股份有限公司	无	无	无
南通恒兴建筑工程有限公司	张恒杰	张恒杰	有
金太阳粮油股份有限公司	江苏省农垦农业发展股份有限公司	王志荣	无
陆水平	-	-	有
尹美泉	-	-	无
张恒杰	-	-	有

第四章 董事、监事、高管人员及网点、员工情况

一、董事、监事、高管人员情况

（一）现任董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	性别	职务	出生年月	任期起止日期	年初持股数（股）	年末持股数（股）
1	沙健健	男	执行董事、董事长	1977.01	2024.01 至今	----	----
2	印良钰	男	执行董事、行长	1981.03	2022.02 至今	----	----
3	张卫平	男	执行董事、副行长	1974.11	2022.07 至今	176,087	179,609
4	陆星成	男	非执行董事	1983.03	2022.02 至今	----	----
5	黄俊强	男	非执行董事	1990.02	2022.02 至今	----	----
6	丁小建	男	非执行董事	1968.05	2022.01 至今	----	----
7	陈晓华	女	非执行董事	1974.08	2024.07 至今	----	----
8	张恒杰	男	非执行董事	1959.06	2022.01 至今	621,265	633,690
9	陆水平	女	非执行董事	1957.04	2022.01 至今	19,840,766	20,237,581
10	杨运杰	男	独立董事	1966.08	2022.01 至今	----	----
11	严晓建	男	独立董事	1964.02	2022.01 至今	----	----
12	吴 晖	男	独立董事	1974.10	2022.01 至今	----	----
13	王宇伟	男	独立董事	1977.05	2022.01 至今	----	----
14	王晓军	男	职工监事、监事长	1975.10	2022.01 至今	----	----
15	于伟斌	男	职工监事	1969.03	2022.01 至今	170,996	264,416
16	石 健	女	职工监事	1970.09	2022.01 至今	163,687	166,961
17	仇 敏	女	股东监事	1973.01	2022.01 至今	----	----
18	尹美泉	男	股东监事	1956.03	2022.01 至今	8,951,906	9,130,944
19	丛红芬	女	股东监事	1966.09	2022.01 至今	----	----
20	王 践	男	外部监事	1978.10	2024.01 至今	----	----
21	缪永红	女	外部监事	1967.04	2022.01 至今	----	----
22	康 辉	男	外部监事	1968.05	2022.01 至今	----	----
23	袁永金	男	副行长	1975.11	2022.01 至今	163,687	166,961
24	洪月华	男	副行长	1975.12	2022.01 至今	----	----
25	周 颢	男	副行长	1989.09	2022.07 至今	----	----

（二）现任董事、监事、高管人员主要工作经历

1. 董事基本情况（按姓氏笔画排序）

丁小建：男，汉族，江苏如东人，1968 年 5 月生，中共党员，硕士，高级经济师、高级工程师。曾任南通五建建设工程有限公司副总经理、南京分公司经理等职务；现任本行董事、南通五建控股集团有限公司总裁。

王宇伟：男，汉族，江苏高淳人，1977 年 5 月生，中共党员，经济学博士。曾任南京大学商学院经济学系教授等职务；现任本行董事，南京大学商学院党委副书记、经济学系教授、博士生导师。

印良钰：男，汉族，江苏如皋人，1981 年 3 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任东台农商银行党委委员、副行长等职务；现任本行党委副书记、董事、行长。

沙健健：男，汉族，江苏启东人，1977 年 1 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任盐城农商银行党委副书记、行长等职务；现任本行党委书记、董事长。

陈晓华：女，汉族，江苏海门人，1974 年 8 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任海门农商银行金融市场部总经理兼投资银行部总经理等职务；现任本行董事、海门农商银行党委办公室主任兼董事会办公室主任。

严晓建：男，汉族，江苏南京人，1964 年 2 月生，中共党员，经济学博士、高级会计师、中国注册资产评估师、英国皇家特许测量师。现任本行董事、中联控股集团有限公司中联国际工程管理有限公司董事长、中联资产评估集团有

限公司副总经理等职务。

杨运杰：男，汉族，河北沧州人，1966 年 8 月生，中共党员，经济学博士。曾任河北林学院经管系副主任等职务；现任本行董事，中央财经大学经济学院教授、博士生导师。

吴 晖：男，汉族，江苏如东人，1974 年 10 月生，中共党员，法律硕士。曾任南通市中级人民法院经济审判庭、民事审判庭法官等职务；现任本行董事、上海醇察律师事务所律师。

张卫平：男，汉族，江苏如东人，1974 年 11 月生，中共党员，本科学历。曾任启东农商银行党委委员、副行长等职务；现任本行党委委员、董事、副行长。

张恒杰：男，汉族，江苏如东人，1959 年 6 月生，中共党员，中专学历。曾任孙窑建筑工程公司副经理等职务；现任本行董事、南通恒兴建筑工程公司董事长。

陆水平：女，汉族，江苏通州人，1957 年 4 月生，中共党员，高中学历。曾任如东县医用服装厂副厂长等职务；现任本行董事、江苏世纪燎原针织有限公司副总经理。

陆星成：男，汉族，江苏如皋人，1983 年 3 月生，中共党员，中级经济师，本科学历。曾任如皋农商银行董事会办公室副主任（主持工作）兼上市办公室主任等职务；现任本行董事、如皋农商银行董事会办公室兼上市办公室主任。

黄俊强：男，汉族，江苏南通人，1990 年 2 月生，中

共党员，本科学历。曾任江苏东和投资集团有限公司投资部副经理（主持工作）；现任本行董事，江苏东和投资集团有限公司党委委员、投资部经理，江苏东和金服投资有限公司董事长。

2. 监事基本情况

王晓军：男，汉族，江苏南通人，1975 年 10 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任南通农商银行公司业务部总经理、本行副行长等职务；现任本行纪委书记、监事长。

于伟斌：男，汉族，江苏如东人，1969 年 3 月生，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任本行小微企业金融部经理等职务；现任本行监事、监事会办公室主任。

石 健：女，汉族，江苏如东人，1970 年 9 月生，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任本行电子银行部经理等职务；现任本行监事。

仇 敏：女，汉族，江苏海安人，1973 年 1 月出生，中共党员，大学学历，金融中级职称。曾任海安农商银行人力资源部总经理、妇联主席等职务；现任本行监事，海安农商银行监事会办公室主任、妇联主席。

尹美泉：男，汉族，江苏如东人，1956 年 3 月生，中共党员，高中学历，高级经济师。曾任如东供销大厦设备科科长等职务；现任本行监事，如东太极化纤纺织器材有限公司党支部书记、董事长兼总经理。

丛红芬：女，汉族，江苏如东人，1966 年 9 月生，中

专学历，会计师。曾任如东县双甸粮管所总账会计等职务；现任本行监事、金太阳油脂股份有限公司副总经理。

王 践：男，汉族，江苏南京人，1978 年 10 月生，中共党员，执业律师，本科学历。曾任南京市玄武区检察院反贪局侦查员、检察长秘书等职务；现任本行监事、江苏苏星律师事务所高级合伙人。

康 辉：男，汉族，江苏如东人，1968 年 5 月生，中共党员，本科学历。中国注册会计师，中国注册资产评估师，中国注册税务师，如东县工商联执委。曾在江苏富华会计师事务所如东分所等单位就职；现任本行监事、中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）南通分所（合伙人）所长。

缪永红：女，汉族，江苏如东人，1967 年 4 月生，中共党员，大专学历，会计师。曾任江苏纳克润滑科技有限公司总账会计；现任本行监事、北京海德嘉行投资管理有限公司总经理。

3. 高级管理人员基本情况

印良钰：（详见董事基本情况）。

张卫平：（详见董事基本情况）。

袁永金：男，汉族，江苏如东人，1975 年 11 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任大丰农商银行党委委员、副行长等职务；现任本行党委委员、副行长。

洪月华：男，汉族，江苏如皋人，1975 年 12 月生，中共党员，本科学历，审计师、经济师。曾任高邮农商银行

党委委员、副行长等职务；现任本行党委委员、副行长。

周 颢：男，汉族，江苏东台人，1989 年 9 月生，中共党员，本科学历，经济师。曾任南通农商银行普惠金融部总经理兼零售业务部总经理等职务；现任本行党委委员、副行长。

（三）报告期内董事、监事履职考勤情况

序号	姓名	类别	参加股东大会次数	参加董（监）事会次数	参加专门委员会次数	参加培训天数	参加调研天数	日常履职天数	独董、外部监事日常履职天数	汇总工作时长（日）
1	沙健健	执行董事	3	7	5	1.5	15	长期	-	长期
2	印良钰	执行董事	3	8	7	1.5	15	长期	-	长期
3	张卫平	执行董事	3	8	8	1.5	15	长期	-	长期
4	陆星成	非执行董事	3	8	11	1.5	15	1	-	24.1
5	黄俊强	非执行董事	3	8	10	1.5	15	1	-	24
6	丁小建	非执行董事	3	8	7	1.5	15	3	-	25.7
7	陈晓华	非执行董事	1	3	1	1	7	5	-	15.1
8	万群山	非执行董事	3	7	8	1	15	1	-	22.8
9	张恒杰	非执行董事	3	8	4	1.5	15	2	-	24.4
10	陆水平	非执行董事	3	8	7	1.5	15	3	-	25.7
11	杨运杰	独立董事	3	8	7	1.5	15	-	2	23.7
12	李南成	独立董事	2	6	4	1	8	-	4	17.4
13	严晓建	独立董事	3	8	6	1.5	15	-	3	25.6
14	吴 晖	独立董事	3	8	8	1.5	15	-	3	25.8
15	王宇伟	独立董事	3	8	8	1.5	15	-	3	25.8
16	王晓军	职工监事	3	5	4	1.5	9	长期	-	长期
17	于伟斌	职工监事	3	5	-	1.5	15	长期	-	长期
18	石 健	职工监事	3	5	4	1.5	9	长期	-	长期
19	康 辉	外部监事	3	5	3	1.5	9	-	3	19.5
20	王 践	外部监事	2	4	2	1.5	9	-	1	16
21	缪永红	外部监事	3	5	3	1.5	9	-	2	18.5

22	尹美泉	股东监事	3	5	3	1.5	9	1	-	17.5
23	丛红芬	股东监事	3	5	3	1.5	9	1.5	-	18
24	仇 敏	股东监事	3	5	4	1.5	9	2	-	19

（四）激励约束机制建设情况

1. 薪酬管理机构及决策程序

本行薪酬管理组织架构包括股东大会、董监事会及高级管理层三个层面。股东大会负责批准董监事薪酬；董事会负责审批高级管理层薪酬，并授权董事会提名与薪酬委员会对董事和高级管理层进行考核；监事会设立提名与履职考评委员会对董事、监事和高级管理层的工作进行监督与评价，并向股东大会汇报。根据本行《董事薪酬制度》《监事薪酬制度》《董事会对董事、高管人员履职评价办法》《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》《董事、监事、高管人员履职评价实施细则》等制度，本行对董事、监事及高级管理人员进行年度考核，调整完善薪酬政策，根据考核结果确定全年薪酬总额，并依法依规进行信息披露。

2. 高级管理人员考评及激励约束机制

本行高级管理人员考核，以完成董事会下达的年度经营责任目标为依据，以是否维护股东利益，确保本行资产保值增值为评价标准，由董事会提名与薪酬委员会实施考核。根据《如东农商银行 2024 年董事会对行长室经营责任制考核办法》，对高级管理人员的年度履职情况进行综合考核，考评结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资等级调整的重要依据，监事会对考核结果出示评价意

见。本行董事会按考评程序，对高级管理人员按季预考核并通报，年度考核运用兑现。

3. 员工薪酬结构及延期支付情况

依据本行《薪酬管理办法》《薪酬延期支付管理暂行办法》等制度，本行员工薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入，基本薪酬由保障薪酬、岗位薪酬和津贴组成，基本薪酬一般不高于薪酬总额的 35%。绩效薪酬是根据本行实现经营效益情况（盈利或减亏）计提总额，按《经营管理责任书》明确的分配办法考核分配。报告期内，本行对全体在岗员工、劳务派遣制员工进行了延期支付，延期支付期限不少于 3 年。

4. 报告期内非执行董事、独立董事、非职工监事、外部监事薪酬（经股东大会审议通过后发放）

序号	姓名	税前薪酬（单位：元）
1	丁小建	50000
2	万群山	37500
3	张恒杰	50000
4	陆水平	50000
5	杨运杰	75000
6	严晓建	75000
7	李南成	56250
8	吴 晖	75000
9	王宇伟	75000
10	尹美泉	50000
11	丛红芬	50000
12	王 践	50000
13	缪永红	50000
14	康 辉	50000

（五）报告期内董事、监事及高级管理人员离、聘任情况

1. 董事离任、聘任情况

2024 年 1 月 19 日，本行召开 2024 年第一次临时股东大会，会议选举沙健健、陈晓华为本行第四届董事会董事（陈晓华于 2024 年 7 月 25 日取得董事任职资格批复）。同日召开的本行第四届董事会第十八次会议，选举沙健健为本行董事长，任期与第四届董事会一致（沙健健于 2024 年 7 月 26 日取得董事长任职资格批复）。

2024 年 9 月 16 日，因个人原因，李南成向本行董事会递交辞职报告，辞去本行董事、提名与薪酬委员会委员等职务。

2024 年 10 月 8 日，因个人原因，万群山向本行董事会递交辞职报告，辞去本行董事、提名与薪酬委员会委员、审计与消费者权益保护委员会委员等职务。

2. 监事离任、聘任情况

因个人原因，陈进辞去本行第四届监事会非职工监事（外部监事）职务。2024 年 1 月 19 日，本行召开 2024 年第一次临时股东大会，会议选举王践为本行第四届监事会非职工监事（外部监事）。

3. 高管离任、聘任情况

报告期内，无相关人员变动。

（六）报告期内独立董事、外部监事履职情况

1. 独立董事履职情况

杨运杰、严晓建、李南成、吴晖、王宇伟为本行第四届董事会独立董事。杨运杰任战略与三农金融服务委员会委员，严晓建任提名与薪酬委员会主任委员，李南成任提

名与薪酬委员会委员（至 2024 年 9 月 16 日），吴晖任风险管理与关联交易控制委员会主任委员、审计与消费者权益保护委员会委员，王宇伟任审计与消费者权益保护委员会主任委员、风险管理与关联交易控制委员会委员。本行独立董事均具备履职所需的专业知识和工作经验，依法按照本行章程和董事会工作制度履行职责，注重维护存款人和中小股东权益，积极参加董事会组织的调研活动，持续了解分析本行运行情况，出席董事会会议并发表客观、公正的意见；按照规定认真开展专门委员会工作，及时召开、参与专门委员会会议并形成专业意见。报告期内独立董事参加董事会会议情况如下：

董事姓名	应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会
杨运杰	8	8	0	0	否
严晓建	8	8	0	0	否
李南成	6	6	0	0	否
吴 晖	8	5	0	0	否
王宇伟	8	8	0	0	否

除参加董事会会议情况外，应参与股东大会会议次数与相关委员会次数与实际参会次数均一致。参会期间，积极发表意见或建议，切实履行独立董事职责。

2. 外部监事履职情况

王践、缪永红、康辉为本行第四届监事会外部监事。王践、缪永红任提名与履职考评委员会委员，康辉任提名与履职考评委员会主任委员。本行外部监事具备履职所需的专业知识和工作经验，依法按照本行章程和监事会工作制度履行职责，积极参加监督检查和调研活动，维护和保障本公司职工的合法权益不受侵害，列席董事会会议，现

场了解董事会的决策事项和决策过程，对董事会重大决策的内容和制定过程的合法合规性持续关注和监督；持续了解分析本行运行情况，对本行的经营决策、风险管理、内部控制和财务活动进行监督；积极参加监事会会议并发表意见。报告期内外部监事参加监事会会议情况如下：

监事姓名	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会
王 践	4	4	0	0	否
缪永红	5	5	0	0	否
康 辉	5	5	0	0	否

除参加监事会会议情况外，应参与股东大会会议次数与相关委员会次数与实际参会次数均一致。参会期间，就本行在加强风险管理、业务转型发展、科技创新等方面提出了意见或建议。在闭会期间积极参加监督检查和调研活动，不受利益相关方影响，独立发挥监督作用。

（六）报告期内独立董事、外部监事兼职情况

1. 独立董事兼职情况

董事姓名	兼职情况
杨运杰	北京银行股份有限公司独立董事、渤海人寿股份有限公司独立董事、中加基金管理有限公司独立董事、亚钾国际投资（广州）股份有限公司独立董事
严晓建	南京领先环保技术股份有限公司外部监事
李南成 （已离任）	江苏海门农村商业银行股份有限公司独立董事
吴 晖	无
王宇伟	德邦基金管理有限公司独立董事

2. 外部监事兼职情况

监事姓名	兼职情况
王 践	江苏仪征农村商业银行股份有限公司外部监事
缪永红	无
康 辉	江苏优普生物科技股份有限公司独立董事、江苏宇迪光学仪器股份有限公司独立董事

二、员工情况

报告期末，本行员工 604 人，其中在编员工 599 人，劳务派遣工 5 人，平均年龄 40 岁。在编员工中：中层管理人员 87 人，占比 14.52%；具有助理以上专业职称的 532 人，占比 88.81%；大专以上学历的 583 人，占比 97.33%。

第五章 公司治理结构

一、公司治理基本情况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和《如东农商银行章程》规定，不断完善制度体系，明晰“三会一层”职责权限，规范运行各司其职、协调制衡的治理机制。

二、本行组织架构及分支机构情况

本行实行一级法人下的授权经营体制，总行组织开展经营活动，负责统一业务管理，下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

（一）本行组织机构情况

截至报告期末，本行按照法律法规和公司章程设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层，建立了完善的公司治理架构。本行建立了党组织，在公司章程中明确了党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项，发挥党委把方向、管大局、促落实的领导作用。本行坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，实现了党的领导与公司治理有机融合。本行设置了党群工作部、

行政办公室、后勤保障部、人力资源部、普惠金融部、公司金融部、金融市场部、国际业务部、网络金融部、信贷管理部、授信评审部、财务管理部、合规管理部、风险管理部、审计稽核部、科技信息部、运营管理部、安全保卫部、资产保全部共 19 个职能部门。

（二）本行分支机构情况

序号	机构名称	机构地址
1	兵房支行	如东县大豫镇人民南路 121 号
2	南坎支行	如东县大豫镇张謇南路 30 号
3	丁店支行	如东县大豫镇丁兴路 43 号
4	华丰支行	如东县掘港镇童华路 23 号
5	长沙支行	如东县长沙镇范堤新路 4 号
6	北坎支行	如东县长沙镇北坎村 5 组 48 号
7	掘港支行	如东县掘港镇青园北路 8 号民生银河湾花苑 3 幢 102 铺
8	童店支行	如东县掘港镇长安路东首
9	饮泉支行	如东县曹埠镇区省道 223 线北侧饮泉支线西侧
10	饮南支行	如东县曹埠镇放场边居委会放场边路 61 号
11	九总支行	如东县掘港镇九总社区居委会通海西路路 2 号
12	马塘支行	如东县马塘镇建设路 8-4 号
13	孙窑支行	如东县曹埠镇孙窑居委会育才路 21 号
14	曹埠支行	如东县曹埠镇埠中路 24 号
15	环镇支行	如东县掘港镇兴环居委会
16	岔南支行	如东县岔河镇力神路 52 号
17	古坝支行	如东县岔河镇古坝街 21 号
18	岔河支行	如东县岔河镇通洋南路 38 号农贸市场 7 幢 113 室
19	洋口港支行	如东县洋口港经济开发区天瑞社区天瑞海港城 4 幢 145 铺和 4 幢 201 室
20	岔北支行	如东县岔河镇镇北居委会江海路 52 号
21	汤元支行	如东县新店镇汤元人民路 40 号
22	新店支行	如东县新店镇飞跃路 86 号
23	双甸支行	如东县双甸镇江海西路 144 号
24	双南支行	如东县双甸镇双南人民路 10 号
25	石甸支行	如东县双甸镇双甸人民路 84 号
26	潮桥支行	如东县马塘镇潮桥拥军路 10 号

27	栟茶支行	如东县栟茶镇卫海卫海小区 2 号楼 102-105 室
28	靖海支行	如东县栟茶镇靖海西路 9 号
29	新林支行	如东县洋口镇新林人民路 11 号
30	河口支行	如东县河口镇陵园路 4 号
31	浒零支行	如东县栟茶镇浒零居委会人民路 11 号
32	于港支行	如东县河口镇关口村
33	景安支行	如东县河口镇立新桥居委会二组 58 号
34	袁庄支行	如东县袁庄镇袁庄东路 12 号
35	沿南支行	如东县袁庄镇新建路 88 号
36	石屏支行	如东县丰利镇屏丰东路 17 号
37	凌河支行	如东县丰利镇凌石路 7 号
38	洋口支行	如东县洋口镇洋口大道东侧心海假日 1 幢
39	闸西支行	如东县洋口镇洋口西路 5 号
40	光荣支行	如东县洋口镇甜港村九组
41	丰利支行	如东县丰利镇登丰路文园商贸城 2 号楼
42	环渔支行	如东县丰利镇环农村十六组
43	苴镇支行	如东县苴镇临海西路 19 号
44	新光支行	如东县苴镇管家园路 3 号
45	凌民支行	如东县马塘镇马丰路 86 号
46	城中支行	如东县掘港镇人民北路 58 号
47	城北支行	如东县掘港镇珠江路 89 号浅水湾阳光水岸 1 幢 108.109 号
48	城南支行	如东县掘港镇朝阳路 1 号
49	海花路支行	如东县掘港镇海花路 186 号
50	海豚湾支行	如东县城街道江海东路 22 号中央广场 101 号
51	营业部	如东县掘港镇钟山路 66 号

三、关于股东与股东大会

本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法行使下列职权：

制定和修改本章程；审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针；选举和更换本行董事及非职工出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、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；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；对本行增加或者减少注册资本做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东提出的议案；对本行上市作出决议；对发行本行债券作出决议；依照法律规定对收购本行股份作出决议；审议批准股权激励计划方案；审议法律法规规定应当由股东大会审议批准的关联交易；审议监事会对董事会及董事、高级管理层及其成员、监事履行董事会的评价报告；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；审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

根据法律法规和本行章程、股东大会议事规则的规定，报告期内，本行召开股东大会 3 次。

四、关于董事与董事会

本行设董事会，对股东大会负责。本行董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构，依法行使下列职权：

召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；确定涵盖本行中长期发展规划、战略目标、经营理念、市场定位、资本管理和风险管理等方面内容的经营发展战略，体现本行在经济、环境和社会公益事业等方面的社会责任，并监督战略的实施。在关注总体发展战略的基础上，应重点关注人才战略和信息科技战略等配套战略；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；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；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、收购本行股份或者合并、分立、解散和变更组织形式的方案；审议批准重大关联交易事项，接受本行一般关联交易的备案；审议决定本行年度投资计划，年度投资计划内单笔投资金额在本行最近一期经审计的所有者权益 2%（不含）以下的股权投资交易；单笔投资金额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的股权投资交易或在连续的 12 个月内对同一投资对象的累计投资金额大于本行最近一期经审计的所有者权益 2%（含）的股权投资交易，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（含固定资产、无形资产购置，自建自用以及以持有物业为目的的房地产项目）；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；审议决定本行年度投资计划内单笔金额 5 亿元（不含）以上金融资产投资项目；审议决定本行年度投资计划内单笔金额 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）担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项；审议决定本行及控股

企业单笔（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；注：资产处置主要指固定资产、无形资产及股权等法人财产，金融资产、不良资产（如不良贷款、抵债资产等）处置参照执行。依据法律法规、监管规定及本行章程，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、重要资产的抵质押、拍卖等事项。需提交股东大会审议决策的，由董事会审议通过后，报股东大会批准；制订股权激励方案；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；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；审批本行股份的转让、赠予和继承事项；向股东大会通报银行保险监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；决定本行内部管理机构、非法人分支机构以及人员编制的设置、调整方案；按照监管规定，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书并决定其报酬、奖惩事项；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长以及财务、审计、合规部门和总行营业部负责人，并决定其报酬、奖惩事项；制定、修改、废除本行的基本管理制度；制订本行章程修改方案，

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；管理本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所。应当建立外聘审计机构制度，外聘审计机构进行财务审计，对本行的公司治理、内部控制及经营管理状况进行定期评估。本行应将相关审计报告和管理建议书及时报送银行保险监督管理机构；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；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，定期听取本行风险状况的专题报告；定期评估并完善本行的公司治理状况；制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值标准；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；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；维护金融消费者和其他利益相关者合法利益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；研究拟订数据治理战略，明确数据治理目标，审批和授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级经营管理层提升数据治理有效性，对数据治理工作承担最终责任；承担股东事务的管理责任；法律法规或本章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

本行董事会现由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 6 名、独立董事 4 名。

报告期内，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格遵守有关规定和程序，有效发挥董事会的决策职能，指导本行经营和管理，推动本行建立良好、诚信的企业文化和社会形象。董事在董事会会议召开前仔细审阅会议资料，充分掌握信息，会议召开中就审议事项发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策。报告期内，本行董事会召开了 8 次会议，形成决议 81 项。

报告期内，本行共召开各类董事会专门委员会会议 21 次，其中：战略与三农金融服务委员会会议 7 次、风险管理与关联交易控制委员会会议 4 次、提名与薪酬委员会会议 6 次、审计与消费者权益保护委员会会议 4 次，审议通过各项提案、报告 85 项。

五、关于监事与监事会

本行设监事会，对股东大会负责，依法行使下列职权：

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；定期对本行发展战略的科学性、合理性进行评估，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；对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；监督评价董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责情况；建立董事、监事履职与诚信档案，明确履职标准，完整记录董事、监事参

加会议次数、独立发表意见和建议及被采纳情况等，作为对董事、监事评价的依据；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；监督董事会和高级管理层在金融消费者权益保护工作方面的履职尽责情况并督促整改；对金融消费者权益保护工作提出建议和意见；监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；对洗钱风险管理提出建议和意见；对董事及独立董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事长、董事及高级管理人员进行质询；提议召开临时股东大会；向股东大会报告监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员履行职责的评价结果；对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；派员列席董事会、行长办公会、研究经济工作的党委会会议，以及决策“三重一大”事项的其他会议；制定监事薪酬和津贴的方案报股东大会审定；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与银行保险监督管理部门沟通银行情况；对贯彻落实“三重一大”决策制度情况进行监督检查；制定监事会议事规则的修订案；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。

本行监事会由 9 名监事组成，设监事长 1 名。其中，职工监事 3 名、股东监事 3 名、外部监事 3 名。

报告期内，监事会强化履职考评，实施履职监督；把

控经营风险，实施重点监督。运用内部监督资源，实施联动监督；加强监事会队伍建设，积极参加学习培训，促进全面监督能力提升；列席股东大会和董事会会议，参与讨论并监督各项重大决策形成，听取高级管理层工作汇报，对本行经营管理业绩以及董事、高级管理人员履职情况作出了独立、客观评价。全体监事勤勉尽责，充分发挥监督职责。报告期内，本行监事会召开了 5 次会议，共听取审议报告及提案 81 项，形成各项决议 28 项。

报告期内，本行共召开各类监事会专门委员会会议 7 次，其中提名与履职考评委员会会议 3 次，监督委员会会议 4 次，共审议通过各项提案、报告 26 项。

六、高级管理层构成及其工作情况

本行高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保业务经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致，对董事会负责。

本行设行长 1 名，副行长 4 名。行长由董事会提名、副行长由行长提名。行长、副行长等高级管理人员经监管部门资格审查批准后，由董事会聘任或解聘。

报告期内，按照总行党委和董事会的决策部署，本行高级管理层紧扣服务“三农”主线，强化风险管控，成功应对了复杂多变的经济金融局面，经受住了市场、同业和监管约束的考验，各项工作呈现稳中有升的良好态势。

第六章 股东大会简况

2024 年股东大会召开情况

2024 年 1 月 4 日，本行在《如东日报》第二版刊登了《关于召开如东农商银行 2024 年第一次临时股东大会的公告》，对股东大会的召开时间、地点和审议的事项以公告的形式告知了本行的全体股东。

2024 年 1 月 19 日，本行 2024 年第一次临时股东大会依照前述公告，在本行四楼报告厅召开。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计 89 人，代表有表决权股份数 96019.3757 万股，占本行有表决权股份总数的 80.03%。会议由本行执行董事、行长印良钰主持，本行董事、监事、高级管理人员以及监管部门出席了会议。会议听取并审议了 2 项议案，审议通过了《关于补选如东农商银行第四届董事会董事的议案》《关于补选如东农商银行第四届监事会非职工监事的议案》。

江苏玮华律师事务所出具了法律意见书，认为本行 2024 年第一次临时股东大会的召集、召开程序符合法律、法规和《江苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，出席会议人员的资格合法、有效，表决程序符合法律、法规和《江苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的规定，会议记录真实、完整，本次会议通过的各项决议合法有效。

2024 年 6 月 7 日，本行在《如东日报》第二版刊登了《关于召开如东农商银行 2024 年股东大会的公告》，对股

股东大会的召开时间、地点和审议的事项以公告的形式告知了本行的全体股东。

2024年6月27日，本行2024年股东大会依照前述公告，在本行四楼报告厅召开。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计108人，代表有表决权股份数105986.9257万股，占本行有表决权股份总数的90.25%。会议由本行执行董事沙健健主持，本行董事、监事、高级管理人员以及监管部门出席了会议。会议听取并审议了14项提案及报告，审议通过了《如东农商银行2023年度董事会工作报告》《如东农商银行2023年度监事会工作报告》《关于审议〈如东农商银行年度财务预决算报告〉的提案》《关于审议〈如东农商银行2023年度利润分配方案〉的提案》《关于审议〈如东农商银行监事会对董事会及董事、高级管理层及成员2023年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于审议〈如东农商银行监事会对监事2023年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于审议〈如东农商银行董事高管考评及薪酬津贴方案〉的议案》《关于审议〈如东农商银行监事薪酬津贴方案〉的议案》《关于审议〈如东农商银行变更注册资本〉的提案》《如东农商银行章程修正案》《关于修订〈如东农商银行股东大会议事规则〉的议案》《关于审议〈如东农商银行2023年度关联交易专项报告〉的议案》《关于变更年度财务会计报表审计会计师事务所的议案》。

江苏祎华律师事务所出具了法律意见书，认为本行2024年股东大会的召集、召开程序符合法律、法规和《江

苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，出席会议人员的资格合法、有效，表决程序符合法律、法规和《江苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的规定，会议记录真实、完整，本次会议通过的各项决议合法有效。

2024 年 9 月 3 日，本行在《如东日报》第二版刊登了《关于召开如东农商银行 2024 年第二次临时股东大会的公告》，对股东大会的召开时间、地点和审议的事项以公告的形式告知了本行的全体股东。

2024 年 9 月 18 日，本行 2024 年第二次临时股东大会依照前述公告，在本行四楼报告厅召开。出席本次股东大会的股东及股东代理人共计 82 人，代表有表决权股份数 103040.1695 万股，占本行有表决权股份总数的 87.67%。会议由本行董事长沙健健主持，本行董事、监事、高级管理人员以及监管部门出席了会议。会议审议通过了《关于明确如东农商银行“执行公司事务的董事”的提案》。

江苏祎华律师事务所出具了法律意见书，认为本行 2024 年第二次临时股东大会的召集、召开程序符合法律、法规和《江苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，出席会议人员的资格合法、有效，表决程序符合法律、法规和《江苏如东农村商业银行股份有限公司章程》的规定，会议记录真实、完整，本次会议通过的各项决议合法有效。

第七章 公司风险控制情况

一、风险管理及制度建设

报告期内，本行认真贯彻监管部门的各项规章制度和工作指引，继续扎实推进全面风险管理，认真开展包括业务拓展和内部控制在内的各项工作，实现了业务平稳发展、总体风险可控的良好局面。

（一）操作风险管理。根据规章制度执行过程中暴露出的问题，本行不断重检业务标准和业务流程，发现问题及时纠正。加强重点岗位与重点业务管理，深化员工行为排查，严惩违规违纪行为，推进依法治行，合规经营，健康发展。报告期内，本行无重大操作风险事项。

（二）信用风险管理。本行总结分析当前不良及瑕疵贷款现状，研究部署不良及瑕疵贷款清降工作，全力遏制不良及瑕疵贷款反弹。报告期内，本行不良率 1.65%，较年初下降 0.2 个百分点，资产质量整体可控。

（三）市场风险管理。本行加强经济政策和金融市场研究，提高利率风险变动的分析预测能力。强化业务授权、敞口限额和流程监控管理，有效防范市场风险。报告期内，本行无重大市场风险事项。

（四）流动性风险管理。报告期内，本行未发生重大流动性风险事项。

（五）声誉风险管理。报告期内，未发生对本行产生重大不利影响的声誉风险事件。

二、风险控制措施

（一）董事会、监事会、高级管理层对风险的监控

董事会制定全行风险管理战略目标，按季听取行长室对本行风险的评估报告；风险管理与关联交易控制委员会及时受理、审核并提交董事会审批本行大额关联交易。

监事长及监事列席董事会会议，对董事会作出的经营管理重大决策全程参与监督；按季听取经营层经营情况、财务状况报告等，并提出专业性意见。对监事会提出的意见和建议，董事会、行长室都能认真听取，明确答复。

高级管理层狠抓风险管理制度执行，通过运用风险识别、计量、监测和反馈工具与技术，有效管理各类风险，建立完善全面风险管理体系，确保落实到位。

（二）风险计量、监测和管理

通过定期对信贷资产和非信贷资产进行风险分类，实现对各类资产的持续监控。风险管理部按季总结通报本行资产质量分类及风险管理情况，向行长室作风险监测报告，为经营层决策提供参考，并逐渐建立起了一整套风险识别与管理的程序。

（三）内部控制和全面审计

本行审计稽核部严格执行董事会批准的审计计划，有序完成各类审计项目。报告期内，内审部门完成了 40 个审计项目，其中全面审计 10 个、专项审计 11 个、后续审计 4 个、经济责任审计 15 个。

第八章 重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，因分红送股，本行最大十名股东持股数发生变化，如下表所示：

序号	报告期初最大十名股东名称	持股股份	持股比例	报告期末最大十名股东名称	持股股份	持股比例
1	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	12,718.22	9.70	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	12,972.59	9.70
2	江苏东和投资集团有限公司	11,753.74	8.96	江苏东和投资集团有限公司	11,988.82	8.96
3	南通五建控股集团有限公司	9,920.38	7.56	南通五建控股集团有限公司	10,118.79	7.56
4	江苏海门农村商业银行股份有限公司	8,309.16	6.34	江苏海门农村商业银行股份有限公司	8,475.35	6.34
5	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	7,931.35	6.05	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	8,089.97	6.05
6	如东锦恒城市投资集团有限公司	6,388.64	4.87	如东锦恒城市投资集团有限公司	6,516.41	4.87
7	江苏海安农村商业银行股份有限公司	4,340.17	3.31	江苏海安农村商业银行股份有限公司	4,426.97	3.31
8	如东县东泽源供水有限公司	4,030.16	3.07	如东县东泽源供水有限公司	4,110.77	3.07
9	卧龙控股集团有限公司	3,968.15	3.03	卧龙控股集团有限公司	4,047.52	3.03
10	江苏南通农村商业银行股份有限公司	3,720.14	2.84	江苏南通农村商业银行股份有限公司	3,794.55	2.84

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，本行作为原告的案件 363 件，标的 37554.49 万元。

三、重大收购、合并及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产、吸收合并事项。

四、本行重大合同及履行情况

本行重大合同中没有正常业务之外的托管、承包、租赁其他公司资产或者其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

五、消费者权益保护工作开展情况

报告期内，本行严格按照监管要求，持续推动金融消费者权益保护各项制度健全完善，切实保护金融消费者合法权益，防范和化解金融风险，依法合规开展经营活动。

报告期内，未发生违反法律法规，虚假宣传、误导或欺骗消费者引发大规模投诉或群体性事件及发生个人金融信息泄露，无造成严重社会影响事件，工作成效明显。

六、关联交易情况

报告期内，本行董事会风险管理与关联交易控制委员会共召开了 4 次会议，定期审议关联交易管理情况并对一般关联交易进行备案，同时根据需要，及时对重大关联交易的公允性、合规性进行审议，再提交董事会审议。本行独立董事就重大关联交易的公允性及内部审批流程履行情况发表了书面独立意见。

（一）本行持股 5%以上股东、其他关联方授信类关联交易余额

单位：人民币万元

关联方	贷款	贴现	承兑汇票
江苏东和投资集团有限公司及其关联方	72323.35	0	0
南通五建控股集团有限公司及其关联方	60800.00	0	0
本行主要自然人股东、内部人及其近亲属的关联法人或非法人组织	16600.00	0	0
本行的内部人及其近亲属	501.77	0	0
合计	150225.12	0	0

（二）关联方同业融资、同业投资、票据余额

单位：人民币万元

关联方	同业投资	同业融资	票据
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	0	10063.76	3120
江苏海门农村商业银行股份有限公司	0	0	0
合计	0	10063.76	3120

（三）最大单个关联方及其所在集团客户、全部关联方表内外授信情况

单位：人民币万元

关联方	余额	三季度 资本净额	占比
南通五建控股集团有限公司	29500.00	521287.58	5.66%
南通五建控股集团有限公司所在集团客户	59000.00	521287.58	11.32%
本行全部关联方	171289.15	521287.58	32.86%

七、聘任、解聘会计事务所情况

本行于 2024 年 6 月 27 日召开了 2024 年股东大会，审议通过了《关于变更年度财务会计报表审计会计师事务所的议案》，解聘江苏中正同仁会计师事务所有限公司对本行的年度会计报表审计工作，聘请北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所负责本行的年度财务会计报表审计工作。

八、董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

无。

第九章 财务报告

（详见独立章节）