

# 江苏灌南农村商业银行股份有限公司

JIANGSU GUANNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD



## 二〇二四年度信息披露报告

2024 Annual Report

## 目 录

第一节	重要提示	3
第二节	公司基本情况简介	4
第三节	公司数据和业务数据摘要	5
一、	报告期内主要利润指标情况	5
二、	截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标	5
三、	截至报告期末前三年的补充财务指标	5
四、	呆账准备金情况	6
五、	资本的构成及其变化情况	6
六、	报告期内所有者权益变化情况	6
第四节	股本变动及股东情况	7
一、	股本总额变化情况	7
二、	股权结构变动情况	7
三、	股东情况	7
四、	股权转让情况	8
五、	股权质押情况	8
六、	持股比例超 5% 的股东情况	8
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	9
一、	董事会成员基本情况	9
二、	监事会成员基本情况	9
三、	高级管理人员基本情况	10
四、	董事、监事和时高级管理人员的兼职情况	10
五、	本行高级管理人员兼职情况	11
六、	报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况	11
七、	员工情况	11
第六节	部门设置情况	12
一、	部门设置	12
二、	分支机构概况	13
第七节	公司治理情况	14
一、	公司组织机构	15
二、	本公司的股东大会、董事会、监事会	16
三、	本公司独立董事	17
四、	高级管理层	17
五、	本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况	17
六、	高级管理人员的考评及激励情况	17
七、	审计机构对本公司内部控制评价意见	17
第八节	股东大会情况简介	18
一、	报告期内股东大会的通知、召集、召开情况	18
二、	股东大会审议的决议情况	18
第九节	董事会报告	19
一、	董事会召开情况	19
二、	管理层讨论与分析	19

三、公司主要业务	19
四、公司财务状况与经营成果分析	22
五、公司薪酬管理情况	23
六、关联交易和重大关联交易情况	24
七、公司面临的各种风险及相应对策	27
八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明	29
九、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响	29
十、利润分配方案	29
十一、消费者权益保护情况	30
十二、履行社会责任情况	31
十三、监管评级情况	32
第十节 监事会报告	33
一、监事会工作情况	33
二、监督活动开展情况	33
三、人员变动情况	33
四、重要文件出台与修订情况	33
第十一节 支持三农及小微企业情况	34
第十二节 重要事项	37
第十三节 财务报告	38
第十四节 信息披露确认	39



## 第一节 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、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、准确性和完备性承担个别及连带责任。

二、本公司第三届董事会第十三次会议于 2025 年 2 月 28 日审议通过了本公司《2024 年年度经营管理工作报告》。

三、2024 年度按中国会计准则编制的财务报告已经江苏天凯会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长王君龙、行长袁梅、财务负责人高中明保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司董事会办公室。

江苏灌南农村商业银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 25 日



## 第二节 公司基本情况简介

【法定中文名称】 江苏灌南农村商业银行股份有限公司

(简称：灌南农商银行)

【法定英文名称】 Jiangsu GUANNAN Rural Commercial Bank CO., LTD.

(缩写：GNRCB)

【法定代表人】 王君龙

【董事会秘书】 谢印娣

【注册地 址】 江苏省灌南县人民路 29 号

邮政编码： 222500

电 话： 0518-83226625

传 真： 0518-83226282

互联网网址： www.gnrcb.com

电子信箱： gn888@163.com

### 【其他有关资料】

首次注册登记日期： 2015 年 12 月 23 日

首次注册登记地点： 连云港市工商行政管理局

注册资本： 26180.5964 万元人民币

统一社会信用代码： 91320700MAIMD5YU52

聘请的会计师事务所名称： 江苏天凯会计师事务所有限公司

住 所： 连云港市海州区通灌南路 102 号建院观筑大厦 10 楼

电 话： 0518-85529156

注册会计师： 周利娟、孙亮

### 第三节 公司数据和业务数据摘要

#### 一、报告期内主要利润指标情况

(单位: 人民币 万元)

项 目	经审计数
营业总收入	37,517.80
营业总成本	25,877.78
营业利润	11,977.61
利润总额	11,640.02
净利润	9,767.14

注: 本年报未经说明, 所有数据均为合并报表数据。

#### 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位: 人民币 万元)

项 目	2024 年末	2023 年末	2022 年末
总资产	1395881.87	1257657.82	1112645.74
存款余额	1196449.79	1165158.45	952947.01
贷款余额	930297.30	896450.13	797953.06
利息净收入	33077.19	26908.60	24029.57
净利润	10512.82	10833.12	14769.3317
所有者权益	101464.47	92499.36	81699.04

#### 三、截至报告期末前三年的补充财务指标

主要指标	标准值	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资本充足率	$\geq 10.5\%$	12.95%	13.03%	13.03%
存贷款比例(本外币)	$\leq 75\%$	73.56%	83.32%	78.07%
不良贷款比率	$\leq 5\%$	1.15%	1.20%	0.91%
单一最大客户贷款比例(集中度)	$\leq 10$	4.36%	5.06%	5.53%
最大十家客户贷款比例(集中度)	$\leq 80$	30.19%	33.31%	34.01%
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	456.54%	466.76%	548.14%
资产流动性指标	$\geq 25\%$	68.46%	58.94%	54.99%

四、呆账准备金计提情况

(单位: 人民币 万元)

项 目	金 额
期初余额	54343.67
报告期计提	9434.31
本期收回以前年度核销	2161.57
报告期核销	11810.44
其他变化	55.66
期末余额	54184.77

注: 含信贷资产损失准备和非信贷资产损失准备

五、资本的构成及其变化情况

项目	主要指标	法定值	2024 年 12 月 末 (%)	2023 年 12 月末 (%)	较法定值 (%)
资本 状况	资本充足率 (BIII)	≥ 10.5%	12.95%	13.03%	2.45%
	一级资本充足率 (BIII)	≥ 8.5%	11.82%	11.91%	3.32%
	核心一级资本充足率 (BIII)	≥ 7.5%	11.82%	11.91%	4.32%

六、报告期内所有者权益变化情况

(单位: 万股 人民币 万元)

所有者权益 (万元)	2024 年 12 月末	占比	2023 年 12 月末	占比	增加	增幅 (%)
实收资本 (股本)	26180.60	25.80%	25418.08	27.72%	762.52	3.00%
资本公积	9397.54	9.26%	9397.54	10.25%	0.00	0.00%
其他综合收益	74.00	0.07%	71.91	0.08%	2.09	2.91%
盈余公积	7146.41	7.04%	6204.55	6.77%	941.86	15.18%
一般风险准备	44178.66	43.54%	35226.96	38.41%	8951.70	25.41%
未分配利润	14487.26	14.28%	15393.06	16.78%	-905.80	-5.88%
合计	101464.47	100.00%	91712.10	100.00%	9752.37	10.63%



## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本总额变化情况

截至报告期末，本行的股本总额为 26180.5964 万股。较上一年度增加 762.5206 万股。

### 二、股权结构变动情况

(单位：万股 %)

股份类型	2024 年 12 月末		本次变动增减 (+ -)			2022 年 12 月末	
	股数	持股比例	股数	比例	新增	股数	持股比例
1. 法人股	20836.4602	79.59	606.8863	87.73		20229.5739	79.59
2. 社会自然人股	4404.7177	16.82	198.2793	8.68		4276.4384	16.82
3. 员工股	939.4185	3.59	27.3550	3.59		912.0635	3.59
总股数	26180.5964	100	762.5206	100		25418.0758	100

注：本公司股份均为非上市流通股份

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

至 2024 年底股东总数 501 户。其中法人股 24 户，自然人股 477 户，自然人股中员工股 172 户。

#### (二) 前十大法人股东情况

最大十名法人股东持股 19862.3829 万股，占总股本的 75.87%。(单位：万股、%)

股东名称	股东性质	报告期内增减 (+ -)	报告期末持股数	持股比例	股权状态
江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行业金融机构	269.0236	9236.4794	35.28	正常
江苏邳州农村商业银行股份有限公司	银行业金融机构	152.5093	5236.1527	20.00	正常
江苏金灌投资发展集团有限公司	国有企业	37.5660	1289.7669	4.93	正常
江苏灌河投资发展有限公司	国有企业	36.2549	1244.7533	4.75	正常
连云港双明电源有限公司	私营企业	16.8992	580.2073	2.22	正常
苏州爱马仕服饰有限公司	私营企业	16.8992	580.2073	2.22	正常
灌南县倚胜金属制品有限公司	私营企业	16.5650	534.4015	2.04	正常
连云港荣冠新材料科技有限公司	私营企业	13.3416	458.0585	1.75	正常
连云港盛百贸易有限公司	私营企业	13.3414	458.0584	1.75	正常

灌南县恒信会计服务有限公司	私营企业	7.1154	244.2976	0.93	正常
合 计		767.8674	19862.3829	75.87	

备注：年度内,主要股东江苏金灌投资发展集团有限公司与江苏灌河投资发展有限公司存在关联关系。

### （三）前十大自然人股东情况

最大十名自然人持股 819.4072 万股，占总股本的 3.16%。

（单位：万股、%）

股东姓名	报告期内增减 (+ -)	报告期末 持股数	持股比例	股权状态
刘坚	4.9118	168.6403	0.63	正常
戴赵松	126.4477	126.4477	0.50	正常
杨以好	4.5557	122.1487	0.46	正常
刘尚华	2.2235	76.3428	0.28	正常
丁娟	1.7343	59.5473	0.23	正常
胡必芳	1.6857	58.0162	0.23	正常
谈士权	1.6917	58.0162	0.23	正常
孙建明	1.6917	58.0162	0.23	正常
余茂芹	1.3786	47.3324	0.18	正常
孙强	1.3786	47.3324	0.18	正常
合 计	203.0481	819.4072	3.16	

未发现上述自然人股东之间存在关联关系。

### 四、股权转让情况

报告期内，共有沙凯等 9 名自然人、连云港新春园艺有限公司等 2 名法人股东申请股权转让，合计转让股份数为 163.0626 万股。所有股权转让程序合规、手续规范，并同步提交省股交中心备案。

### 五、股权质押情况

截止报告期，本行无股权质押，只有 1 户连云港新春园艺有限公司股权被冻结，份额为 97658 股，占比 0.037%。

### 六、持股比例超 5% 的股东情况

本公司有 3 家持股比例超过 5% 以上的股东，分别为：江苏江南农村商业银行股份有限公司、江苏邳州农村商业银行股份有限公司、江苏金灌投资发展集团有限公司（与江苏灌河投资发展有限公司合并持有）。



## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事会成员基本情况

截止 2024 年末, 本公司董事会共 9 名成员, 其中 4 名独立董事。列表如下:

序号	姓名	本行任职	性别	年龄	最高学历	持 股 份 额 (万元)	占总股本 比例 (%)
1	王君龙	董事长	男	49	研究生	0	0
2	曹严礼	独立董事	男	60	研究生	0	0
3	王文军	非执行董事	男	51	研究生	0	0
4	谭继军	独立董事	男	51	研究生(博士)	0	0
5	郝永刚	独立董事	男	52	研究生(博士)	0	0
6	何新容	独立董事	女	49	研究生(博士)	0	0
7	孟 华	非执行董事	男	46	高中	0	0
8	方雷明	非执行董事	男	47	本科	0	0
9	贾建设	非执行董事	男	44	本科	0	0

### 二、监事会成员基本情况

本公司监事会共 5 名成员, 包括 2 名职工监事、2 名外部监事、1 名股东监事。

序号	姓名	性别	年龄	最高学历	职务	持 股 份 额 (万元)	占总股本 比例 (%)
1	徐 峰	男	52	本科	监事长	0	0
2	翟云云	女	28	本科	职工监事	0	0
3	李建明	男	67	大专	股东监事	0	0
4	宋现忠	男	58	大专	外部监事	0	0
5	李若梅	女	54	本科	外部监事	0	0



### 三、高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员包括：董事长、行长、监事长、副行长以及董事会秘书、审计稽核部、合规管理部和财务管理部负责人。列表如下：

姓名	性别	年龄	学历	职务	任期起止日期	持股份额 (万元)	占总股本 比例 (%)
王君龙	男	49	研究生	董事长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	0	0
徐 峰	男	50	本科	监事长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	0	0
袁 梅	女	41	本科	副行长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	7.6339	0.03
陈卫东	男	47	本科	副行长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	7.6340	0.03
杨 轩	男	40	本科	副行长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	0	0
王祥生	男	39	本科	副行长	2022 年 10 月-2025 年 10 月	0	0
谢印娣	女	40	本科	董事会秘书	2024 年 9 月-2025 年 10 月	7.6340	0.03
刘付云	女	36	本科	合规管理部 总经理	2023 年 7 月-2025 年 10 月	3.0534	0.01
崔红艳	女	49	本科	审计稽核部 总经理	2022 年 10 月-2025 年 10 月	3.0534	0.01
高中明	男	38	本科	计划财务部 总经理	2022 年 10 月-2025 年 10 月	0	0

### 四、董事、监事兼职情况

姓名	本行任职	兼职企业	兼职企业任职
王君龙	执行董事、董事长	无	无
谭继军	独立董事	上海数喆数据科技有限公司、西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心	总裁，特聘教授、副主任
王文军	非执行董事	江苏邳州农村商业银行股份有限公司	纪委书记、监事长
郝永刚	独立董事	复旦大学、香港科技大学	特聘副教授
何新容	独立董事	南京审计大学法学院	副教授
贾建设	非执行董事	江苏金灌投资发展集团有限公司	副总经理
曹严礼	独立董事	仪征农村商业银行	监事
孟 华	非执行董事	连云港家特康菌菇有限公司	总经理
方雷明	非执行董事	连云港市美顺医疗用品有限公司	董事长、总经理
徐 峰	职工监事	无	无
宋现忠	外部监事	大华会计师事务所苏州分所	合伙人
李建明	股东监事	连云港市南方建设工程有限公司	董事长、总经理
李若梅	外部监事	连云港田湾律师事务所连云港分所	副主任律师、合伙人
翟云云	职工监事	无	无

### 五、本行高级管理人员兼职情况

截至 2024 年末，本公司除董、监事外其他高级管理人员不存在其他单位兼职情况。

## 六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况

报告期内，本行董事为王君龙、王文军、谭继军、郝永刚、何新容、曹严礼、孟华、方雷明、贾建设共9名，其中：谭继军、曹严礼、郝永刚、何新容四位同志为独立董事。报告期内，非执行董事刘岗辞任。

本行监事为徐峰、翟云云、李建明、宋现忠、李若梅等5名同志，其中徐峰、翟云云为本行职工代表大会选举的职工监事。报告期内，监事人员无变化。

至报告期末，新提名执行董事袁梅任职资格待批复。

## 七、员工情况

### （一）员工专业结构情况

单位：个，%

专业类别	员工人数	占员工总数比例
高管人员	6	1.7
中层管理人员	51	14.45
金融市场业务人员	2	0.57
公司及零售业务相关人员	128	36.26
信贷管理人员	11	3.12
风险合规人员	4	1.13
内部审计人员	3	0.85
运营管理人员	23	6.51
信息科技人员	7	1.98
内勤服务人员	93	26.35
其他人员	25	7.08
合计	353	100

其中：（1）公司、个人信贷业务人员包括从事公司、个人信贷业务的策划、营销、产品开发的相关人员；（2）管理层包括在本行任职的董事、监事、行长、副行长、董事会秘书、部门总经理以上行政职务人员；（3）内控合规人员包括风险管理、内部审计、法律业务相关人员；（4）资金业务人员包括从事货币市场业务相关人员。

### （二）员工受教育程度

单位：个，%

学历类别	员工人数	占员工总数比例
研究生	2	0.57
本科	304	86.12
大专	32	9.06
中专以下	15	4.25
合计	353	100



## 第六节 机构设置情况

### 一、部门设置

截止报告期末,本行经营管理层共设立 12 个部室。其中公司金融部、零售金融部为业务经营协调部门;信贷管理部、运营管理部、计划财务部为业务经营管理部门;风险管理部、合规管理部为后台管理部门;人力资源部、信息科技部、行政保卫部、办公室为全行后勤运营保障部门;审计稽核部全行内控最后防线。部门主要职能:

部 门	职 责
人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评、优质服务的监督和管理。
运营管理部	主要负责业务清算、资金汇划、现金和业务库管理以及事后监督。
公司金融部	负责本行公司业务市场营销指导、协调,重点加强公司类业务推广。
零售金融部	负责本行零售业务的宣传、指导、协调,兼顾电子银行业务发展。
信贷管理部	主要负责贷款授、用信的审查、审批,信贷业务管理,征信管理等。
风险管理部	主要负责组织对全行风险进行评估、监测、审查和分析以及数据统计工作,资产保全工作。
合规管理部	制度流程建设,合规审查、内控案防,消费者权益保护等。
计划财务部	主要负责结算管理,绩效管理,账务核算、资金业务。
办公室	主要负责本行对外宣传、舆情应对处置,公文处理等工作。
信息科技部	主要负责管理信息化的软件开发和设备维护等事务。
行政保卫部	主要负责本行行政、后勤工作,安全保卫、安全设施管理、维护,安全防范教育等事务。
审计稽核部	主要负责内部审计、外部审计业务协调等工作。



## 二、分支机构概况

截止 2024 年末，本行经营机构共设有 1 家营业部、25 家支行，具体情况如下：

序号	机构名称	营业场所地址	序号	机构名称	营业场所地址
1	营业部	灌南县人民中路 29 号	15	百禄支行	灌南县百禄镇百禄街
2	兴港支行	灌南县堆沟港镇兴港大厦	16	花园支行	新集镇花园东西街 71 号
3	堆沟港支行	灌南县堆沟港镇九队街	17	小窑支行	灌南县百禄镇小窑街
4	五队支行	灌南县堆沟港镇五队街 108 号	18	汤沟支行	灌南县汤沟镇南北街 40 号
5	田楼支行	灌南县田楼镇田楼街 45 号	19	城北支行	灌南县新兴北路 33 号
6	长茂支行	灌南县长茂镇长茂商城 1#楼	20	新莞支行	灌南县人民中路 47 号
7	三口支行	灌南县三口镇三口街 27 号	21	临港支行	灌南县堆沟港镇五队街 336 号
8	北陈集支行	灌南县北陈集镇街道居委会 22 号	22	汤沟支行	灌南县汤沟镇香韵街 B101-103 号
9	张店支行	灌南县张店镇南北街 1 号	23	城东支行	灌南县城东商业广场
10	孟兴庄支行	灌南县孟兴庄镇孟兴庄街 102 号	24	扬州路支行	灌南县扬州路西首
11	李集支行	灌南县李集乡李集街 17 号	25	行政中心支行	灌南县行政中心大楼（东门）
12	六塘支行	灌南县李集乡六塘街 376 号	26	新东路支行	灌南县新东路北侧上城国际小区
13	硕湖支行	灌南县人民中路 154 号			
14	新集支行	灌南县新集乡新集村 307 省道南侧			

## 第七节 公司治理情况

### 一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并修订了相应的议事规则。

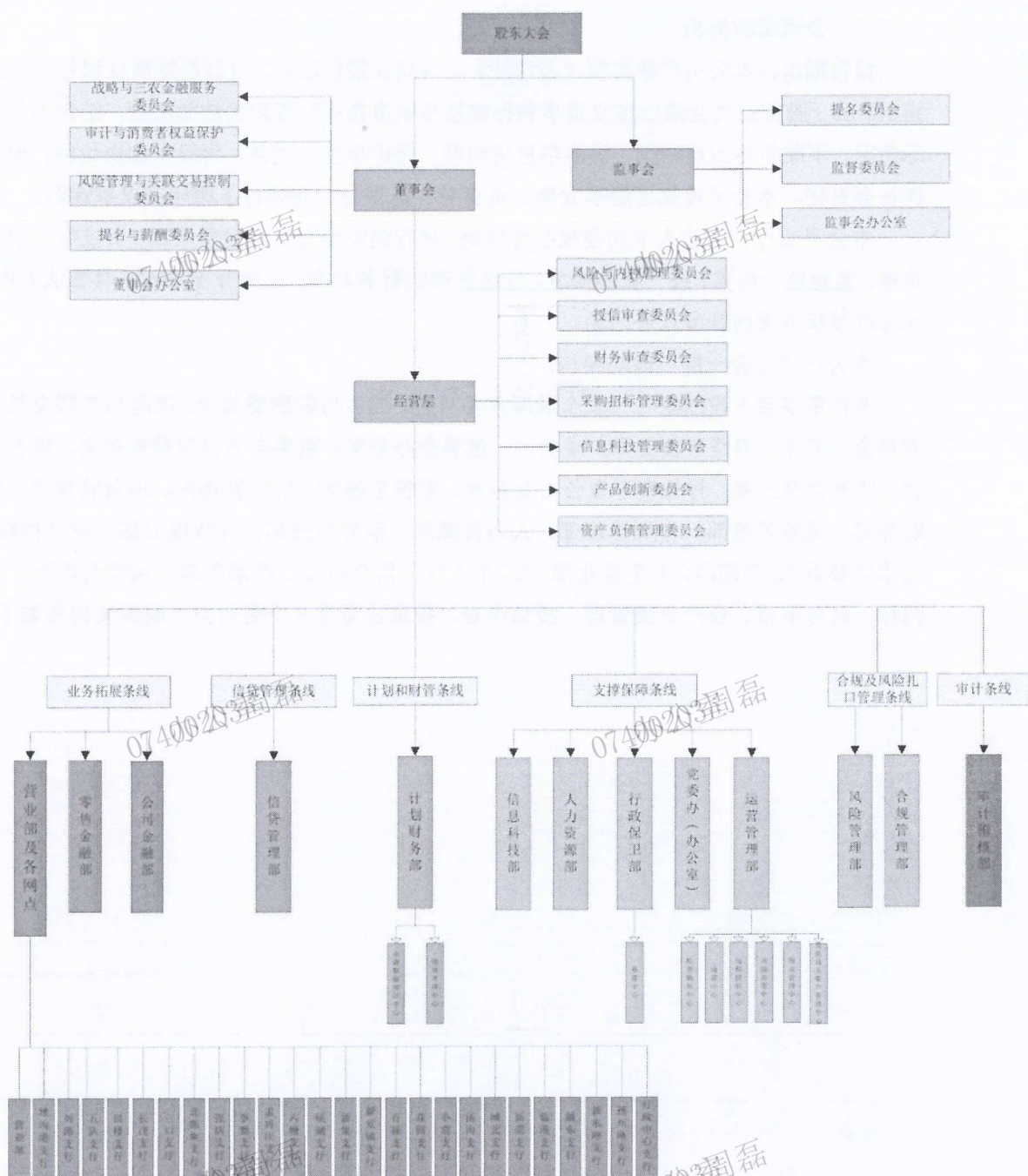
本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司“三会一层”组织架构：

本行董事会下设战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、董事会办公室；监事会下设监督委员会、提名委员会、监事会办公室；行长室下设公司金融部、零售金融部、信贷管理部、运营管理部、计划财务部、风险管理部、合规管理部、人力资源部、信息科技部、行政保卫部、审计稽核部、纪律监督室 12 个部门，1 个营业部、25 个支行，信息科技、产品创新、风险与内控、采购招标、财务审查、资产负债管理、授信审查、投资决策等 8 个委员会（组织架构图如下）：



# 江苏灌南农村商业银行股份有限公司组织架构图





## 二、本公司的股东大会、董事会、监事会

本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

### （一）股东大会

本公司股东大会为本行最高权力机构，职责主要有：（一）对公司上市作出决议；（二）制定和修改本章程；（三）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；（四）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（五）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；（六）审议批准董事会的工作报告；（七）审议批准监事会的工作报告；（八）审议通过或修改股东大会、董事会、监事会议事规则；（九）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；（十）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（十一）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；（十二）对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十三）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；（十四）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；（十五）审议监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告；（十六）对发行本行债券做出决议；（十七）审议股权激励计划；（十八）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十九）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决定的其他事项。

### （二）董事会

本公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名，独立董事 4 名，非执行董事 5 名。董事会下设战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会。

战略与三农金融服务委员会由 3 名董事组成，主任委员为本行董事长；薪酬与提名委员会由 3 名董事组成，由独立董事曹严礼担任主任委员；风险管理与关联交易控制委员会由 3 名董事组成，由独立董事何新容担任主任委员；审计与消费者权益保护委员会由 3 名董事组成，独立董事谭继军担任主任委员，3 名委员中有 2 名委员为独立董事。

董事会配备董事会秘书 1 名，下设董事会办公室，董事会秘书负责协调董事会办公室日常事务，筹备董事会、股东大会，对董事长及全体董事负责。

### （三）监事会

本公司监事会负责监督董事会和高级管理层的行为。本公司监事会由 5 名监事组成，包括 2 名职工监事、2 名外部监事、1 名股东监事。监事会下设提名委员会和监督委员会。

本行监事会提名委员会由 3 名监事组成，外部监事李若梅担任主任委员；监督委员会由 3 名监事组成，外部监事宋现忠担任主任委员。

监事会办公室负责处理监事会日常事务，筹备召开监事会，对监事长和全体监事负责。

### 三、本公司的独立董事

本公司目前有独立董事 4 名，符合本公司《章程》及监管机构的要求。

#### （一）独立董事参加董事会的情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
谭继军	4	4	0	0
曹严礼	1	1	0	0
郝永刚	4	4	0	0
何新容	4	4	0	0

#### （二）本公司独立董事发挥作用的情况

本公司独立董事对公司的风险管理、内部控制以及本行的发展提出了许多意见和建议。独立董事以独立客观的立场参与本行重大事项的决策，发挥了实质性的作用，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

### 四、高级管理层

截至报告期末，本行高级管理层设 1 名行长、3 名副行长。董事会秘书、审计稽核部、合规管理部和计划财务部负责人参照高级管理人员进行监管。

### 五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### 六、高级管理人员的考评及激励情况

本公司董事会负责对高级管理人员进行年度考核，根据董事会下达的年度任务目标完成情况，以及各自分管工作的实际表现进行考核评价。高级管理人员薪酬分配保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入情况按照规定向上级管理部门报告并予以公开披露。

### 七、审计机构对本公司内部控制评价意见

天衡会计师事务所连云港分所出具的内部控制鉴证报告认为：本公司于 2024 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。



## 第八节 股东大会简介

### 一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

本公司于 2024 年 1 月 26 日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年度第一次临时股东大会。提前 15 天在本行官网发布了《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年度第一次临时股东大会的公告》。2024 年 6 月 7 日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会。提前 20 天在本行官网发布了《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会的公告》。公告列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

### 二、股东大会审议的决议情况

#### （一）2024 年第一次临时股东大会

1. 《关于武旻同志辞去江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事职务的议案》；
2. 《关于增补曹严礼同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》；
3. 《关于严祥德同志辞去江苏灌南农村商业银行董事职务的议案》；
4. 《关于增补袁梅同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》；
5. 《关于修订〈江苏灌南农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》；
6. 《关于修订〈江苏灌南农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》；
7. 《关于修订〈江苏灌南农村商业银行股份有限公司关联交易管理操作规程〉的议案》；
8. 《江苏灌南农村商业银行股份有限公司主要股东承诺制度》。

#### （二）2023 年度股东大会

1. 《江苏灌南农村商业银行董事会 2023 年度工作报告》；
2. 《江苏灌南农村商业银行监事会 2023 年度工作报告》；
3. 《关于江苏灌南农村商业银行董事会对董事 2023 年度履职自我评价报告》；
4. 《江苏灌南农村商业银行监事会对董事会和高级管理层以及董事、监事、高级管理人员 2023 年度履职评价报告》；
5. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度财务决算方案暨 2024 年度财务预算方案》；
6. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度利润分配方案》；
7. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度支持三农发展工作报告》；
8. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度核销贷款工作情况报告》；
9. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度关联交易情况报告》；
10. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度董事、监事薪酬分配方案》；
11. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度公司治理自评报告》；
12. 《江苏灌南农村商业银行 2023 年度主要股东（大股东）履约评估报告》；
13. 《关于聘请会计师事务所的议案》；
14. 《关于刘岢同志辞去江苏灌南农村商业银行股份有限公司董事职务的议案》；
15. 《关于增补殷锡峰同志为江苏灌南农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事的议案》；
16. 《关于连云港硕项湖水务集团有限公司综合授信 10000 万元的议案》。



## 第九节 董事会报告

### 一、董事会召开情况

2024 年度共组织召开董事会 5 次。分别为：

1. 2024 年 1 月 26 日第三届董事会第八次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行 2023 年度财务报告》等 20 项议案；

2. 2024 年 4 月 25 日第三届董事会第九次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行董事会 2023 年度工作报告》等 29 项议案；

3. 2024 年 6 月 24 日第三届董事会第十次会议(临时会议)审议通过了《江苏灌南农村商业银行关于呆账贷款核销的议案》等 1 项议案；

4. 2024 年 8 月 23 日第三届董事会第十一次会议审议通过了《灌南农商银行 2024 年上半年财务报告》等 26 项议案；

5. 2024 年 11 月 22 日第三届董事会第十二次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行 2024 年三季度财务报告》等 18 项议案。

同时，董事会下设委员会通过实时会议，提前对上会议案组织讨论研究，确保议案合规完善。

### 二、管理层讨论与分析

#### (一) 公司总体经营情况

截至 2024 年 12 月末，全行资产总额 139.59 亿元，较年初增长 13.88 亿元，增幅 11.04%；负债总额 129.44 亿元，较年初增长 12.9 亿元，增幅 11.07%；所有者权益 10.15 亿元，较年初增长 0.98 亿元，增幅 10.63%。各项存款 119.64 亿元，比年初增加 12.07 亿元，增幅 11.22%；各项贷款 97.23 亿元，比年初增加 7.58 亿元，增幅 8.46%；不良贷款余额（五级分类）1.07 亿元，较年初减少 55 万元，降幅 0.51%。不良贷款率（五级分类）为 1.15%，较年初下降 0.05 个百分点；资本充足率 12.95%，杠杆率 6.79%，贷款拨备覆盖率 456.54%，拨贷比 5.25%。

#### (二) 主要控股公司与参股公司情况

无。

### 三、报告期主要业务分析

#### (一) 贷款五级分类情况

单位：万元，%

项目名称	2024 年 12 月末	2023 年末	增减	增幅(%)
贷款总额	972,297.30	896,450.13	75847.17	8.46%
正常贷款	893,229.70	870,682.01	22547.69	2.59%
关注贷款	26,374.76	15,020.21	11354.55	75.60%
次级贷款	6,662.87	6,933.82	-270.96	-3.91%
可疑贷款	3,004.03	3,015.32	-11.29	-0.37%
损失贷款	1,025.94	798.76	227.18	28.44%
不良贷款	10,692.84	10,747.91	-55.07	-0.51%
不良贷款占比	1.15%	1.20%	-0.05%	-4.13%



## （二）相关风险监测指标

项目	主要指标	法定值	2024 年 12 月末 (%)	2023 年末 (%)	较法定值 (%)
资本 状况	资本充足率 (BIII)	≥ 10.5%	12.95	13.03	2.41
	一级资本充足率 (BIII)	≥8.5%	11.82	11.91	3.28
	核心一级资本充足率 (BIII)	≥7.5%	11.82	11.91	4.28
杠杆率		≥4%	6.79	6.8	2.67
流动 性	流动性比例	≥25%	68.46	58.94	52.68
	优质流动性资产充足率	≥100%	563.95	287.81	461.05
	存贷比	≤75%	73.56	78.66	0.55
	流动性缺口率	≥-10%	-4.86	-1.54	68.97
信用 风险	不良贷款率	≤5%	1.15	1.2	3.75
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.36	5.06	5.43
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.58	5.06	5.37
	全部关联度	≤50%	12.78	5.92	36.78
	关注类贷款占比	≤15%	2.84	1.68	12.31
拨备 情况	拨备覆盖率	≥150%	456.54	466.76	265.94
	贷款拨备比	≥2.5%	5.25	5.6	2.69
其它	贴现 (含买断式转贴现) 占各项贷款 比例	≤15%	13.88	14.63	0.36

## （三）前十大贷款客户情况

(单位: 人民币 万元)

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
客户 1	45,500,000.00	0.47%	正常
客户 2	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 3	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 4	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 5	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 6	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 7	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 8	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 9	30,000,000.00	0.31%	正常
客户 10	29,650,000.00	0.31%	关注
合计	315,150,000.00	3.24%	

## （四）公司重组贷款情况

无。

(五) 国债和金融债券持有情况

无。

(六) 集团客户授信业务的风险管理情况

本行严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

(七) 抵债资产情况

报告期末，本行无抵债资产。

(八) 不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

1. 不良贷款情况。

报告期末，不良贷款余额（五级分类）1.07 亿元，较年初减少 55 万元，降幅 0.51%。不良贷款率（五级分类）为 1.15%，较年初下降 0.05 个百分点。逾期 90 天以上贷款和欠息 90 天以上的贷款占五级不良贷款比例为 81.44%，比年初 63.55% 上升 17.9 个百分点。

2. 解决不良贷款措施。

(1) 组织开展信用风险排查，加强对重点业务、重点产业、重点客户和重点交易对手风险状况的摸底排查，及时掌握识别风险变化态势，及早做好风险应对预案。。

(2) 制订切实可行清收方案。针对不良贷款实际情况，一户一策制定切实可行处置方案和清降计划，责任到人、逐户清收，抓早抓紧抓到位，全力遏制不良资产上升势头。

(3) 加强不良贷款清收考核。从人员和网点两个纬度加大对不良贷款清收考核，加大网点及相关责任人的清收力度。

(4) 运用法律手段加强不良清收。联合司法部门，组织上门清收，形成有效震慑。

(5) 组建专项清非小分队，出台专项考核办法，加强人员配备，制订清收计划，激发清收热情。

(九) 逾期未偿付债务情况

无

(十) 其他业务发展情况

1. 中间业务。截至报告期末，手续费及佣金收入 509.93 万元，较预算少完成 40.07 万元，完成预算比例 92.71%。。贷记卡收入 960.09 万元，完成年度预算的 96.01%。

2. 金融市场业务。金融机构往来收入 3492.1 万元，较预算多完成 192.1 万元，完成预算比例 105.82%；投资收益 13365.31 万元，较预算多完成 3515.31 万元，完成预算比例 135.69%；金融机构往来收入 3492.1 万元，较预算多完成 192.1 万元，完成预算比例 105.82%。



四、公司财务状况与经营成果分析

(一) 财务收支情况

1. 财务收入

单位：万元，%

项目名称	2024 年 12 月末	2023 年 12 月末	增减	增幅 (%)
营业收入	59,447.68	58,141.14	1306.54	2.25%
利息收入	41,636.28	43,484.40	-1848.11	-4.25%
金融机构往来收入	3,492.10	3,321.74	170.37	5.13%
手续费及佣金收入	509.93	529.05	-19.12	-3.61%
其他业务收入	18.87	21.07	-2.20	-10.45%
公允价值变动损益	0.00	1,294.44	-1294.44	-100.00%
投资收益	13,365.31	7,374.02	5991.29	81.25%
资产处置收益	0.00	0.00	0.00	#DIV/0!
其他收益	425.20	2,111.41	-1686.21	-79.86%
营业外收入	77.89	130.83	-52.94	-40.46%
合计	59525.57	58271.97	1253.60	2.15%

二、财务支出

单位：万元，%

项目名称	2024 年 12 月末	2023 年 12 月末	增减	增幅 (%)
营业支出	47,470.09	46,874.07	596.03	1.27%
利息支出	19,464.70	18,616.66	848.04	4.56%
金融机构往来支出	1,184.96	1,280.88	-95.91	-7.49%
手续费及佣金支出	1,375.98	2,055.38	-679.40	-33.05%
业务及管理费	15,829.75	15,412.42	417.33	2.71%
营业税金及附加	180.39	120.90	59.49	49.21%
其他业务支出	0.00	0.00	0.00	#DIV/0!
资产减值损失	115.19	115.19	0.00	0.00%
信用减值损失	9,319.12	9,272.64	46.48	0.50%
营业外支出	415.46	289.41	126.04	43.55%
合计	47885.55	47163.48	722.07	1.53%

(二) 经营成果分析

报告期实现利润总额为 1.16 亿元，比上年同期上升 531.53 万元，增幅 4.78%；净利润

1.05 亿元,比上年同期下降 320.29 万元,降幅 2.96%。资产利润率 0.79%。资本利润率 10.88%;实现各项收入 59525.57 万元,利润总额 11640.02 万元,拨备前利润 21074.33 万元,净利润 10512.82 万元。

五、薪酬管理情况

(一) 薪酬管理架构及决策程序

本行高管层薪酬主要由上级主管部门核定,董事会提名与薪酬委员会对经营层提出考核办法,监事会考核打分作为参考,作为兑现年度绩效的重要依据。本行中层及一般人员薪酬对照省联社核定标准,并根据本行人力资源部、计划财务部等部门制订的年度考核办法,考核兑现。

(二) 年度薪酬总额及总体情况

2024 年全年工资总额为 6142.41 万元。其中本行高级管理人员(仅领导班子成员)年度工资总额为 439.80 万元。剔除领导班子,员工年度平均工资为 16.29 万元。

(三) 薪酬与业绩、风险调整

所有行员薪酬组成中绩效薪酬占大部分,与业绩和风险岗位挂钩,董事长、行长绩效薪酬 50%以上风险延期支付,剩余部分与经营业绩挂钩,中层干部绩效薪酬大于 40%以上风险延期支付,剩余部分与业线挂钩,其他岗位不同程度执行风险延期支付和业绩挂钩比重。

(四) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况,扣回情况

本行薪酬延期支付以 3 年为一个周期,无非现金薪酬,年度内没有扣回情况发生。

(五) 董事会、高级管理层和重要岗位人员具体薪酬

1. 本行高管人员薪酬

姓名	职务	任期起止日期	2024 年度薪酬 (万元)	备注
王君龙	党委书记、董事长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	86.77	
袁 梅	党委副书记、行长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	78.04	
徐 峰	纪委书记、监事长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	82.88	
陈卫东	副行长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	63.62	
杨 轩	副行长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	64.37	
王祥生	副行长	2024 年 1 月-2024 年 12 月	64.12	
谢印娣	董事会秘书	2024 年 1 月-2024 年 12 月	28.08	
刘付云	合规管理部总经理	2024 年 1 月-2024 年 12 月	27.02	
崔红艳	审计稽核部总经理	2024 年 1 月-2024 年 12 月	24.57	
高中明	计划财务部总经理	2024 年 1 月-2024 年 12 月	36.92	

(二) 本行董、监事薪酬(不含班子成员)

姓名	本行任职	兼职企业	2024 年度薪酬 (万元)
谭继军	独立董事	上海数喆数据科技有限公司、西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心总裁	5
刘 崑	股权董事	江苏江南农村商业银行股份有限公司董事会秘书	0
王文军	非执行董事	江苏邳州农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长	0
郝永刚	独立董事	复旦大学、香港科技大学特聘副教授	5
何新容	独立董事	南京审计大学法学院副教授	5
贾建设	非执行董事	江苏金灌投资发展集团有限公司副总经理	0



武 旻	独立董事	上海方本律师事务所连云港分所主任律师、高级合伙人	5
孟 华	非执行董事	连云港家特康菌菇有限公司总经理	4
方雷明	非执行董事	连云港市美顺医疗用品有限公司董事长、总经理	4
宋现忠	外部监事	大华会计师事务所苏州分所合伙人	5
李建明	股东监事	连云港市南方建设工程有限公司董事长	4
李若梅	外部监事	连云港田湾律师事务所连云港分所副主任律师、高级合伙人	5
翟云云	职工监事	本行纪律监督室主任助理	16.44

#### (六) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

年度薪酬方案由人力资源部门、计划财务部门综合制定，报省联社备案，经济、风险和社会责任指标完成情况良好。

#### (七) 超出方案的例外情况

无。

### 六、关联交易情况

#### (一) 总体情况

2024年12月末，我行资本净额104391.17万元，全部关联方表内外授信净额13340.05万元，占资本净额的12.7789%；其中贷款用信余额13257.68万元，贷记卡余额82.37万元。关联交易用信户中，与本行股东有关联关系的关联交易共10户，其中贷款用信8户余额10142.03万元，贷记卡用信4户余额1.01万元，其中2户既有贷款也有贷记卡；与本行董事有关联关系的关联交易共1户，贷款用信余额10万元；与本行监事有关联关系的关联交易共1户，贷款用信余额270万元；本行员工关联交易315户，用信余额1454.07万元；本行员工近亲属关联交易57户，用信余额1462.95万元。

2024年12月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	用信余额	占资本净额比例	是否重大关联交易
1	灌南县自来水有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.8738%	是
2	灌南县畅达市政工程建设有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.8738%	是
3	灌南县硕项湖纯净水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1.9159%	是
4	灌南县硕项湖酒店有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1.9159%	是
5	刘刚贤	员工近亲属	0.0000%	650.00	0.6227%	否
6	袁金怀	员工近亲属	0.0000%	577.96	0.5536%	否



7	连云港市南方建设工程有限公司	监事关联	0.0875%	270.00	0.2586%	否
8	李剑	本行员工	0.0000%	113.48	0.1087%	否
9	孙南宁	本行员工	0.0117%	68.16	0.0653%	否
10	袁克波	员工近亲属	0.0000%	63.00	0.0603%	否

以上指标均未超过“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

2024 年 12 月末，我行现有重大关联交易 4 户，其中灌南县畅达市政工程建设有限公司用信余额 3000 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县自来水有限公司用信余额 3000 万元，为灌南五龙口水务投资有限公司全资子公司，法人与灌南县畅达市政工程建设有限公司法人为同一人，因此纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理，并由该集团提供保证；灌南县硕项湖纯净水有限公司用信余额 2000 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县硕项湖酒店有限公司用信余额 2000 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股。四家企业均纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理。

连云港硕项湖水务集团有限公司为江苏金灌投资发展集团有限公司下属全额控股子公司，江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，合并持有本行股份占比 9.68%。因此，连云港硕项湖水务集团有限公司纳入本行关联方管理。

## (三)其他一般关联交易情况

1. 刘刚贤。我行内退员工，六塘支行客户经理刘天舒父亲，至 2024 年 12 月末，用信余额 650 万元，其中其他经营性贷款（用其自有房产作抵押）377 万元，省农担贷款 273 万元。

2. 袁金怀。我行百禄支行行长袁伟哥哥，至 2024 年 12 月末，用信余额 577.96 万元，其中其他经营性贷款 490 万元，个体工商户贷款 84 万元，用于电气安装工程周转资金，贷记卡用信 3.96 万元。

3. 连云港市南方建设工程有限公司。该公司在我行持股比例为 0.0875%，且委派法定代表人李建明出任监事。该公司成立于 1990 年 09 月 21 日，公司类型为有限公司，注册资本 2200 万元，公司住址：灌南县新安镇新民西路 86 号。经营范围：房屋建筑工程施工总承包(二级)，房屋租赁；建材销售。我行对连云港市南方建设工程有限公司授信 270 万元，至 2024 年 12 月末，在我行贷款余额 270 万元。该公司本次授信项下业务以房产、土地作为抵押，贷款用途为购买铝合金型材。

4. 李剑。我行硕湖支行行长，至 2024 年 12 月末，在我行用信 113.48 万元，其中按揭贷款余额 37.48 万元，“金领贷”贷款余额 76 万元，担保方式为自然人保证。

5. 孙南宁。我行新莞支行行长，至 2024 年 12 月末，在我行用信 68.16 万元，其中按揭贷款余额 68.08 万元，贷记卡余额 0.08 万元，还款正常。

6. 袁克波。我行行长袁梅的哥哥，至 2024 年 12 月末，在我行有个体工商户贷款（用其自有房产作抵押）63 万元。

7. 王立新。我行公司金融部客户经理，至 12 月末，在我行用信 53.28 万元，其中“金领贷”余额为 50 万元，贷记卡余额 3.28 万元。

8. 王生。我行股东江苏金灌投资发展集团有限公司董事，至 2024 年 12 月末，



用信余额 51.92 万元，其中按揭余额为 21.03 万元，“金领贷”贷款余额 30 万元，贷记卡余额 0.89 万元。

9. 张成。我行扬州路支行客户经理，至 2024 年 12 月末，用信余额 51.03 万元，其中按揭贷款余额 21.03 万元，“金领贷”贷款余额 30 万元，担保方式为自然人保证。

10. 李赞。我行新东路支行客户经理，至 2024 年 12 月末，用信余额 50.93 万元，其中按揭贷款余额为 50.92 万元，贷记卡余额 56 元。

#### (四)其他关联交易情况

1. 关联方存款交易情况。2024 年四季度，我行关联方定期存款累计交易发生 14 户、22 笔，累计交易金额 76.51 万元。

2. 同业关联交易情况。2024 年四季度，我行与江南农商行、邳州农商行未开展同业业务。

3. 江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，代建我行新建总部营业用房。本行新建总部营业办公用房项目被灌南县政府立为 2017 年重点推进项目（2017 年十大民生实事工程），经请示县政府同意，2017 年 4 月 25 日我行与江苏金灌投资发展集团有限公司签订《新建总部营业办公用房建设工程项目建设意向协议书》，2018 年 7 月 20 日签订《新建总部营业办公用房委托代建合同》。2024 年四季度，我行与江苏金灌投资发展集团有限公司未发生代建付款事项。

(五)报告期内，我行关联交易指标均未超过“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，关联交易无不良贷款或垫款。

### 七、公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，本行能够严格按照年初经董事会审议的年度风险偏好与限额指标体系进行管控，同时以上线推广省联社风险偏好与限额管理系统为抓手，利用系统工具做好偏好与限额指标的全流程闭环管理，用好指标监测、数据分析、风险报告等方面的功能，增强主动管控风险能力，管好“面”上风险。根据本行风险偏好政策执行情况看，全风定量指标除“风险资产利润率”“银行账簿最大经济价值变动比例”“净利息收入变动”“最大单家同业融出比例”4 个指标暂未设定限额值而外，其他绝大部分均达到本行报告期内的目标值。具体见表 1：

表 1：风险偏好指标情况表

类型	定量指标	容忍值	预警值	目标值	2023 年 12 月 (年初)	2024 年 12 月 (报告期)
资本充足类	资本充足率	≥11%	≥11.5%	≥12%	13.03%	12.95%
	杠杆率	≥5.5%	≥5.8%	≥6%	6.80%	6.79%
	风险资产利润率				1.57%	1.38%
信用风险类	不良贷款率	≤1.5%	≤1.2%	≤1%	1.20%	1.15%
	瑕疵贷款率	≤1%	≤0.75%	≤0.5%	0.88%	2.43%
	当年新形成不良贷款率	≤1.2%	≤1%	≤0.8%	1.23%	1.41%
	拨备覆盖率	≥400%	≥420%	≥450%	466.76%	456.54%
操作风险类	重大操作风险事件次数	0	0	0	0	0
集中度风险类	单一客户贷款集中度	≤9.5%	≤9%	≤9%	5.06%	4.36%
	全部关联度	≤40%	≤35%	≤30%	5.92%	12.782%



	非同业单一客户风险暴露集中度	≤12%	≤10%	≤8%	5.46%	4.56%
	非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	≤19.5%	≤19.5%	≤19%	4.55%	10.02%
	同业单一客户或集团客户风险暴露集中度	≤22%	≤20%	≤19%	12.55%	17.211%
	大额贷款占比	≤15%	≤10%	≤9%	7.3%	8.93%
流动性风险类	流动性匹配率	≥120%	≥125%	≥150%	178.74%	186.33%
	优质流动性资产充足率（资产规模<2000亿）	≥120%	≥125%	≥150%	287.81%	563.95%
声誉风险类	特别关注舆情件数	0	0	0	0	0
监测指标类	核心一级资本充足率	≥10%	≥10.5%	≥11%	11.91%	11.82%
	资产利润率	≥0.6%	≥0.62%	≥0.65%	0.91%	0.79%
	资本利润率	≥10%	≥10.5%	≥11%	12.49%	10.88%
监测指标类	最大单家同业融出比例				0.00%	15.74%
	流动性比例	≥45%	≥48%	≥50%	58.94%	68.46%
	90天流动性缺口率	≥0%	≥10%	≥30%	-1.54%	-4.86%
	核心负债依存度	≥60%	≥63%	≥70%	66.23%	64.12%

#### (1) 信用风险管理

一是积极搭建运管平台。在大数据平台框架下，实现客户定位、基础数据分析、评级、额度测算、利率定价，业务审批，贷后数据分析，以及客户经理日志等全流程管理，全面把控信贷业务风险。二是打造信贷全流程风控联运机制。将风险预警信息通过信贷管理系统实现全行共享，发挥对授信准入、贷前调查、贷时审查、贷后管理及不良管理等环节的联动作用。三是充分运用贷后管理系统。通过智能贷后管理系统实现信贷资金流向监管、违约提醒、内容数据、报告基础等环节工作的自动化，全面提高工作效能。四是开展风控合规年、线上贷款、信贷资金流向限制性领域、受托支付真实性等系列专项检查，进一步加强对存量苗头性风险贷款的摸底排查，全面掌握贷款中潜在的风险，摸清风险底数；五是全面升级打造合规流程，加强对合规风险的有效管理。在发展过程中不断修订完善业务标准、业务办法、业务流程，规范各项业务操作，防范和控制业务风险。

#### (2) 市场风险管理

年度内本行未开展外汇业务、未投资股票业务，未从事商品买卖交易活动。本行制定了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司市场风险控制管理办法》，明确董事会、高管层、监事会、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的权责。定期对利率风险指标进行监测，董事会制定风险偏好和限额指标体系中，明确利息风险指标的风险预警值和容忍值，加强利率风险监测，按季测算利率风险指标，按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率差异化定价，并坚持收益覆盖风险原则。

#### (3) 流动性风险管理

一是进一步健全应对流动性风险的预警机制。加强对资产负债流动性的预测和分析，健全流动性风险的预警系统，加强流动性需求分析、流动性来源分析和流动性储备设计，提高防范流动性风险的能力；二是加强客户信息管理防范存款流失。通过加强客户关系管理，仔细分析存款易流失客户群体特征，制定有针对性的管理策略和方案，从而最大程度的留住客户；三是进一步完善系统建设，强化对各类风险的识别、计量和评估。严密监测剩余期限流动性缺口和资金流量状况，科学预测风险缺口，寻找确定风险来源，及时采取有效的应对措施。

#### (4) 操作风险管理

本行注重加强全员合规案防文化培养，做好合规安防组织管理和检查管理，强化新上岗



员工岗前培训，充分运用事后监督系统、远程监控设备进行账务监督和柜员操作的实时监控，对发现的违规行为和问题进行通报并及时督促整改，强化内部流程控制。

一是本年度本行共立项 28 个项目，截止 2024 年年末完成 28 项排查，建立问题整改跟踪机制，督促检查部门对所有违规问题建立台账，录入合规管理系统，落实问题销号制度，督促跟踪问题整改问责。

二是开展重点领域内控流程优化工作。本行经多部门会商，针对重大风险与屡查屡犯问题，确定三项重点领域内控流程优化计划，分别是：员工账户异常交易监测、处置、问责流程，不良资产清收流程和贷款资金监测及后续处置流程。

三是组织全行员工签订各类案防承诺书：《2024 年度合规案防承诺书》《2024 年度管理人员案件防控承诺书》《2024 年度案件防控深度排查承诺书》《2024 年度案件防控联防承诺书》，各个层级员工对案防工作作为承诺。

四是完善合规管理系统中员工异常交易监测模型，确定每个模型具体交易金额标准，现已有模型 18 个，已完成调整优化员工账户取数口径，增加员工账户管理范围，凡员工与本人其他银行账户发生交易，员工他行账户也认定为员工个人账户范围，纳入所有模型统算，扩大监测范围，更好的规范员工账户交易管理。

(5) 战略风险。报告期内，我行正视稳增长难度加大、实体经济发展困难较多、新兴产业培育任务重、资源环境约束趋紧等困难和问题，在这种经济下行时期，对于我行来说是形势复杂多变、内外压力倍增的一年，全行上下面对诸多的困难和挑战，在上级部门的正确领导下，着力开拓业务经营，强化基础管理，重视合规风险体系建设，扎实推进经营机制改革，努力提升行业形象，取得了各项业务的稳健发展。

(6) 洗钱和恐怖融资风险。报告期内，本行在人民银行连云港市中心支行与省联社的领导下，认真贯彻落实各类反洗钱法律法规，建立、健全各项规章制度，完善反洗钱内控制度及业务流程。加强对各级管理人员、重要岗位及营业网点临柜人员的反洗钱知识培训，强化对大额交易与可疑交易活动的监控，完善客户身份识别与交易记录保存管理制度，从而在内控建设、风险防范、客户身份识别、业务发展等各方面建立起反洗钱的防御体系，为本行业务稳健发展提供有力的支持。

(7) 声誉风险。报告期内，本行积极完善消费者投诉管理，强化社会责任，持续开展金融知识宣传教育，践行“预防为先、教育为重”的银行业消费者权益保护原则。一是年组织开展“普及金融知识万里行”活动，围绕“八项基本权利”、“加强老年客户关爱”、“强化适当性教育”、“揭示非法“代理维权”风险”开展金融常识教育，让消费者提升对自身合法权利的认知，提高防范意识，保护好自身财产安全。二是开展“金融教育宣传月”活动，制定活动方案，利用行业优势，进行针对性和精准性的宣传教育，使广大基层消费者掌握更多实用的金融风险防范技巧，进一步提升人民群众金融素养，引导群众提升风险防范意识。累计活动 55 次，受众消费者达 3 万余人次，发放宣传资料 2.5 万余张，官方公众号等线上渠道发布 10 次，点击量达 0.5 万余次。

全年本行共受理各类工单 1190 件，其中咨询求助工单 984 件，占比 82.69%；金融消费者投诉工单 206 件，占比 17.31%。通过 96008 客户服务平台受理各类工单 783 件，其中咨询求助工单 761 件，投诉工单 22 件；通过人民银行 12363 平台受理投诉工单 3 件；通过县 12345 平台受理咨询求助类工单 223 件；通过 12378 银保监投诉系统受理投诉工单 114 件；市 12345 平台受理投诉工单 61 件；通过金融消费者保护服务平台受理投诉工单 6 件。



## 八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

报告期内本行遵循审慎经营原则，贯彻资本约束经营理念，以防范风险为出发点，以市场为导向，在保持业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重。按照“内控优先”的原则，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境。建立健全各项业务规章制度和操作规程。报告期内，本行对业务开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和基层各支行开展了操作风险的自我排查。本行目前内控机制基本完整、合理、有效。

本行审计稽核部为内审部门，保持独立运作，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。审计报告直接报告董事会或其下设的审计与消费者权益保护委员会；董事会审计与消费者权益保护委员会负责对内部审计稽核部门进行指导、监督和评价；本行审计稽核系统可以针对不同的需求与风险程度，采用多种方式进行审计稽核，并将结果及时上报各级决策机构和监督机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性；针对审计稽核中发现的问题，及时下达整改通知，并对整改落实情况进行后续跟踪。针对审计发现的违规违纪行为，及时移交纪律监督部门进行处理。

本行设立合规管理部，负责统筹内控制度建设，定期对本行内控制度执行情况进行评估和评价，对内控制度执行的有效性和时效性作出研判和政策调整。

## 九、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

从经济层面来看，我国经济发展虽然面临着很多困难和挑战，持续的经济下行也会带来深远影响，经济周期调整仍在继续。但从国家宏观政策来看城乡经济基本面是向好的，局部展现新的活力与巨大潜力。随着国际国内发展方向的转好，国家战略调整、技术创新加大步伐，新发展格局、新发展模式正在确立，为金融业改革带来了全新的机遇。

从政策层面来看，绿色发展理念深入人心，农村产权改革、乡村振兴战略的实施。农村、农业支持保护制度更加宽松、城乡一体化进程有序推进。农村向城镇人口的转移，潜在的创业、生产、消费等需求计划基本完成。沿海开发战略、自贸区的增设以及省内交通状况的提档升级。这些都是当前经济金融服务业的巨大机遇。

从金融监管来看，人民银行继续了先前稳健金融货币政策，存量搞活，优化增量，保持一定的灵活度，为经济结构性改革营造适当货币金融环境。二十大后金融改革步伐加快，2024年金融监管趋严的形势不变，监管方向、监管重点也发生了一些变化，监管力度、监管手段、监管精细化程度有所提升。对关联交易管理、股权管理监管要求不断加强，监管系统建设不断完善。

## 十、利润分配方案

2024年度本行经审计后净利润 97671437.65 元，期初未分配利润 161387352.06 元，减去在当年分配上年度利润 114186222.59 元，可供分配利润 144872567.12 元，利润分配方案拟作如下安排：

1. 提取盈余公积。按照 2024 年净利润的 10%提取法定盈余公积 9767143.77 元。

2. 提取一般准备 79814204.21 元。

3. 可供投资者分配的利润 55291219.14 元。以 2024 年底股本金 261805964.00 股为基数，按 5%分红比例，其中每股拟按 0.025 元进行现金分红，每股拟按 0.025 股进行送股，送股后注册资本由 26180.5964 万元变更为 26835.0904 万元。



### 十一、消费者权益保护情况

董事会下设审计与消费者权益保护委员会，并制订相关工作制度。本行合规管理部为消费者权益保护牵头部门，负责受理消费者投诉、协调纠纷、答复处理意见等，并定期向董事会报告消费者权益保护工作开展情况，解决消费者关心的热点和突出问题。一是开展 3·15 消费者权益日宣传活动，提出“金融消保在身边 保障权益防风险”，利用营业网点、官方微信等宣传阵地，开展金融高管讲消保、聚焦老年群体金融教育、深入学校与社区等有针对性的金融教育活动，让金融知识融入消费者生活，提升消费者金融素养和金融安全意识、增强依法维权意识和能力。二是开展金融知识“五进入”集中教育宣传活动，利用营业网点开展“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”集中宣教活动，坚持线上线下相集合，通过我行的行业优势，进行针对性和精准性的宣传教育，让金融知识融入消费者生活。三是开展以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的防范非法集资普法宣传活动，“线下+线上”同频共振，重点对养老、投融资、涉农、市场零售等案件高发领域开展差异化的防范非法集资普法宣教活动，增强广大群众风险防范意识和能力，引导群众主动远离非法集资，更好地保护了社会公众的财产安全。四是开展普及金融知识万里行活动，以“普及基本权利，守护良好消费环境”、“相伴“银发”客户，畅通适老金融渠道”、围绕“八项基本权利”、“加强老年客户关爱”、“强化适当性教育”、“揭示非法“代理维权”风险”开展金融常识教育，让消费者提升对自身合法权利的认知，提高防范意识，保护好自身财产安全。五是开展金融教育宣传月活动，通过金融知识宣讲团、金融知识教育进厅堂、进校园、进村镇党群服务中心、进医院及村镇卫生室等扩大宣传范围，通过我行的行业优势，打通银行与消费者彼此之间的“最后一公里”。六是开展的防非知识社区行宣传活动，我行积极参与灌南县政府办、灌南金融监管支局统一部署在我行党建品牌冠名的“耕新”广场开展以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的集中宣传活动。现场通过悬挂横幅、设立咨询台，向广大群众普及反诈防非常识和理性投资知识，对防范金融诈骗相关知识的普及教育，包括金融诈骗性质、特征、主要手法、高发重点领域、危害影响等。

2024 年共受理各类工单 1190 件，其中咨询求助工单 984 件，占比 82.69%；金融消费者投诉工单 206 件，占比 17.31%。所有工单均在规定时间内办结，办结率 100%。

### 十二、履行社会责任情况

2024 年度我行先后开展捐资助学活动、3.15 金融消费者权益保护宣传活动、青年员工献血活动、走访慰问消防官兵、退股军人事务局，并组织开展向县慈善总会、县红十字会捐款活动。建立“耕新志愿者服务队”，积极参与地方各项公益事业的发展，开展新东小学农商爱心班命名捐助、母亲节助学、五四献血等活动，树立了农商行热心公益、勇于承担社会责任的良好形象。全年累计向县有关单位捐赠 140 余万元。

### 十三、监管评级情况

根据中国银监会下发的《商业银行监管评级内部指引》（银监发〔2014〕32 号）及《中国银监会农村金融部关于做好 2015 年度农村中小金融机构监管评级工作的通知》（银监农金〔2015〕46 号）等文件精神，我行 2024 度监管评级评为 3C 级。



## 第十节 监事会报告

2024 年本行监事会根据上级有关指导意见和监管要求，准确把握自身定位，深入推进构建董事会决策科学、高管层执行有力、监事会监督到位的公司治理体系，积极开展形式多样的监督检查，努力提升监督质效，实现了监事会各项工作的规范、有效、协调发展。

### 一、监事会工作情况

2024 年度，本行监事会共召开会议 4 次。分别为：

2023 年 1 月 26 日，该行召开第三届监事会第七次会议，会议审议并通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告》等 15 项议案；

2024 年 4 月 25 日，本行召开第三届监事会第八次会议，会议审议通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度财务报告》等 9 项议案；

2024 年 8 月 23 日，本行召开第三届监事会第九次会议，会议审议通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年资产质量分类及风险管理评估报告》等到 7 项议案；

2024 年 11 月 22 日，本行召开第三届监事会第十次会议，会议审议通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年监事会对内控体系的架构建立和执行情况的检查评估报告》并形成决议以下 8 项议案。

同时，监事会实时组织召开委员会会议，对上述议案进行讨论研究。

### 二、监督活动开展情况

年度内，监事会通过派员列席董事会、行务会、财务会办会、授审会，并通过审计、专项检查等多种渠道对董事会运作、行长室业务经营情况开展监督，多次提出监督意见和改进建议。

### 三、人员变动情况

报告期内，监事会人员数量及岗位没有发生变化。

### 四、重要文件出台与修订情况

报告期内监事会未出台与修订新的重要文件。



## 第十一节 支持三农及小微企业情况

### 一、小微企业金融服务情况

1. 网点建设。全面推动零售转型工作。年度内印发《2024 年零售转型战略指导意见》，在总行层面成立零售金融转型服务队，将全行 1 个营业部、25 个支行建立了 4 个零售金融条线“党业融合”联盟，深入开展“大走访、大营销”活动，构建全员营销走访机制。在联盟之间开展比学赶帮超，定期组织支行负责人、零售客户经理培训，建强专业团队，巩固筑牢客户营销的主阵地。创新零售转型系数考核和客户经理日常积分考核，发挥零售转型在促进业务发展方面的乘数效应。

2. 信贷投放。截至 12 月末，全行贷款余额 93.03 亿元，较年初增加 3.38 亿元，增幅 3.78%。其中零售贷款余额 67.13 亿元，较年初增加 1 亿元，增幅为 1.52%；企业贷款余额 12.51 亿元，较年初增加 2.1 亿元，增幅 20.2%。涉农及小微企业贷款（剔除重复部分后）余额为 86.01 亿元，占各项贷款的 92.46%，比年初增加 0.81 亿元。

3. 客户数量。坚持立足“服务三农、服务小微企业、服务社区百姓”的市场定位，把富民兴村作为“三农”工作的重要抓手。持续开展“大走访、大营销”活动，进行周通报、月考核、季排名，激发客户经理营销客户热情，截至 12 月末，全行累计走访 6.2 万户客户，通过走访新投放 5862 户 12.65 亿元。优选个体工商户客户走访率分别达 100%。加大对园区制造业、苏科贷、苏质贷、苏农贷等省级产品的重点客群走访营销，对各类省级产品的投放以及存量小微贷等风险产品到期的转贷。同时，对存量大额贷款的进行定期回访，及时掌握经营情况。截至 12 月末，走访苏质贷客户 240 户，科技型企业 205 户，苏农贷客户 1398 户，农业农村重点项目客户 54 户。走访率实现了 100%。构建“线上+线下、客户+账户、数据+生态”的零售金融模式。通过大数据导入客群 54747 户，聚焦客户场景，通过展业平台导入走访任务 238 项，17.24 万户，逐步完善形成“经商户库（专业市场）、外出务工库、种养殖户库、村干部/社区干部库、城区居民/村民库”五类主要价值客户数据库。创新拳头产品“惠泽快贷”专项营销拓展新客，培养客户忠诚度，提升文化品牌形象。

4. 贷款平均利率。结合展业平台，完善“三台六岗”运行模式，选优配强授信经理团队，进一步优化了信贷准入的规则，针对客群的风险状况进行了分类管理，对于优质客群、高风险客群分别明确了贷款方式以及相对应限额。做好存量贷款转续贷工作，落实到期贷款清单制管理要求，提前 1 个月精准维护，分类管理。对于微瑕客户，提前干预，确定退留。持续关注市场变化，同业动态，动态调整贷款利率，优化贷款产品，精准指导，助力支行营销。截至 12 月末，本行贷款平均收息率 4.76%，净息差 2.79%。

### 二、绿色金融发展

#### 1. 总体情况

2024 年度，本行全面贯彻落实党的二十届三中、四中全会精神，致力发展绿色金融、科技金融。牢固确立“三农”市场定位，大力支持农村经济发展，推动三农金融服务各项工作常态化、长效化，确保服务三农战略目标顺利实现。

#### 2. 主要工作举措



2024 年我行将更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节，更好地去满足新时代新农村群众多样化、多层次的金融需求，从而在金融领域助力农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足，切实解决贷款难贷款贵问题。

一是巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴衔接。一是严格落实中央金融扶贫精神和监管政策要求，按照脱贫不脱政策的原则，持续加大对脱贫地区经济发展和群众增收的金融支持。确保脱贫地区和脱贫人口在金融服务上不脱节，增强脱贫致富的稳定性。二是构建“金融+网格化”“金融+党建共建”“金融+整村授信”“金融+驻村服务”等“金融+”扶贫脱贫基础模式，将金融服务与农村社会治理相结合，打造具有灌南特色的金融扶贫样本。通过这些模式，实现金融服务与农村经济社会发展的深度融合，持续巩固拓展全县脱贫攻坚成果。

二是用好线上平台，稳步推进场景建设。围绕城乡居民消费场景开展“耕新生活圈”打造，建设厅堂“耕新生活圈”橱窗，推出厅堂积分、数字人民币、第三方支付绑卡等体验购模式。实现 100 户优质商户加盟“耕新生活圈”，入驻“E 路有我”平台本地生活馆板块，目前已建立 24 个微生活圈，6 个城区生活圈。开展金融便民服务示范点“创精行动”，全能型示范点 2 户，政务型示范点 2 户，商务型示范点 8 户。

三是完善系统模型，持续优化平台效能。重点加大展业平台运营推广，持续优化信贷模型，先后实现了全网点、全客户经理、全产品的上线运用。功能运用在同批次上线单位中处于前列，充分发挥展业定检、随检及续期功能，通过征信解析和风险预警机制等手段，及时发现并防范潜在风险点确保信贷资金的安全与合规使用。截至 12 月末，展业自动通过率、人工审核、拒绝率分别为 32%、50%、18%。未走展业授信笔数占比 6.2%，金额占比 10.7%。贷后续期成功率为 80%。有效客户授信签约 4847 户，展业平台导入零售信贷客户走访数共计 36262 户，走访率 100%。

### 三、2025 年工作计划

2025 年我行将继续以党建为引领，深化政银企多方合作，大力度、快节奏、创新路、求时效地抓好乡村振兴工作推进落实，竭诚为我县“三农”经济高质量发展服务。

（一）加快智慧零售转型，做“新”零售金融。一是开展劳动竞赛。深化省联社展业平台推广使用，开展“开门红”专项劳动竞赛，通过零售转型为主的绩效考核导向，构建“线上+线下”“客户+账户”“数据+生态”“体验+口碑”的新零售金融模式，二是深化支行协同。建立支行行长负责协调乡镇及村两委、根据各村产业情况，确定重点村、重点户；客户经理根据重点户进行精准营销，走访中对整村授信白名单客户进行再校验，每个村挖掘 1-2 户优质创业乡贤；内勤人员通过柜面及回访挖掘潜在大客户，建立支行三位一体联动营销模式。三是加快渠道建设。完善厅堂“惠泽生活圈”建设，架起 E 路有我商户和客户联系的桥梁，在农区以支行为中心，不断向外布建生活服务区。四是筑牢客户基础。在客户层面做好分层、星级管理；在员工维护客户方面，创建分岗管户网格机制；以促活机制在稳住头部客户的同时，大力在长尾客户源头拓展。

（二）筑牢客户坚实基础，做“优”零售金融。一是加强客户粘性。我们针对收单商户推出“收单贷”，致力于为商户提供更加优质的服务，以及更加灵活的解决方案，并帮助商户带来更多的商业机会。做好商户服务的同时，坚持走访，将商户变为我们的“亲人”。丰富信用卡、社保卡、收单商户活动，提升客户粘性。二是加强“社保+村社”合作。各行与村委、社区对接，为周边客户提供社保卡制卡、补卡、转卡、激活等一站式服务，来提高客户的体验度和认同感。支行明确分工、落实保障，集中时间携带移动制卡机、STM 等设备上门批量换发三代卡。三是加强异业联盟间合作。积极与当地大型商超（家得福、星河惠家等）、联通、移动等联盟合作，推出多种便捷的金融服务和产品，给客户配备更多权益，满足客户不同需求。



（三）贯彻落实经营策略，做“实”做小做散。支持农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、农户等新型农业经营主体发展，提升“小、散”客群经营的可获得性。一是转变传统业务模式，提升支农助农覆盖面。稳步推进政策性农担保业务，保持市场份额领先地位。紧密联系各级农业主管部门和外部合作机构，畅通新型农业经营主体融资通道。转变传统线下业务模式，加快推进政策性农担保业务线上化进程，用数字化方式不断拓展农担保业务内涵和外延。二是持续加大信贷产品创新力度，积极开展市场需求调研，在青年创业贷款等产品的基础上不断深化与人社、省农担、县灌河担保的合作，满足农村信贷精细化和城乡居民、消费群体、个体工商户主多样化信贷需求，针对新型农业经营主体、科技型企业等贷款，加大产品推介和走访力度，在走访中收集客户需求，知客获客，力争做到“应贷尽贷、应贷快贷”，为解决小微企业融资难问题做出有益尝试。

（四）优化信贷服务机制，提升服务效率。一是优化信贷流程。扎实推进架构建设，优化客户准入、授信标准、审批流程，实施标准化流程作业，提升服务效率。推进各项优惠政策落地，综合运用货币政策、监管激励、政府扶持等各方资源，用好用足定向降准、支农（小）再贷款、小微企业贷款利息收入免征增值税等优惠政策，持续提升支持精准度。二是完善考核机制。突出增量与扩面并重原则，提高支农支小惠及面考核比重，引导基层支行和客户经理在抓好增量的同时更加注重扩面，促进支农支小有效覆盖面的提升。突出结果考核与过程考核并重原则，完善支农支小过程考核体系，设置辖内农户与小微企业走访面与预约面、存款与贷款覆盖面、电子银行客户覆盖率和产品使用情况等引导性指标，并运用位置定位、过程摄影等手段监控工作实效，督促业务人员真正走村串户地做好金融服务。三是做好产品创新。借助省联社平台技术手段，积极稳妥地做好“惠泽快贷”线上信贷产品推广应用，全面丰富线上产品体系，提高客户申贷获得率和信贷投放效率。

## 第十二节 重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，本行未发生收购、出售抵贷资产的情况。

四、本行的关联交易主要是对本行关联方的贷款、银行承兑汇票差额部分的授信。本行设有董事会风险与关联交易控制委员会，并制定有《关联交易管理办法》、《关联交易控制委员会工作制度》，对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。2024 年度，本行内部确认重大关联交易 1 笔 10000 万元。

五、报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。



## 第十三节 财务报告

一、审计报告及财务报表（含附注）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 2024 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）报告期内本公司没有会计政策、会计估计和核算方法的重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

三、企业合并及合并财务报表

报告期内，无企业合并及合并财务报表。

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



## 第十四节 信息披露确认书

本行董事及高级管理层认为：本行 2024 年度信息披露报告完整、充分、详实、准确，真实客观地反映了本行 2024 年度经营管理状况，对此表示无异议。

董事签名：

(1) 王君龙 (2) 袁梅 (3) 王文军 (4) 谭继军  
(王君龙) (袁梅) (王文军) (谭继军)

(5) 郝永刚 (6) 曹严礼 (7) 何新容 (8) 贾建设  
(郝永刚) (曹严礼) (何新容) (贾建设)

(9) 方雷明 (10) 孟华  
(方雷明) (孟华)

高级管理人员签名：

(1) 陈卫东 (2) 杨轩 (3) 王祥生  
(陈卫东) (杨轩) (王祥生)

董事会秘书签名： 谢印娣  
(谢印娣)

日期：2025 年 4 月 25 日

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



江苏灌南农村商业银行股份有限公司  
第三届监事会第十二次会议关于《江苏灌南农村商业银行  
股份有限公司监事会对 2024 年度信息披露报告的  
评估报告》的决议

灌农商银监[第 031202 号]

(2025 年 4 月 25 日审议通过)

江苏灌南农村商业银行股份有限公司第三届监事会第十二次会议于 2025 年 4 月 25 日下午 2:30 在总行西四楼会议室召开。会议认真审议了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会对 2024 年度信息披露报告的评估报告》。

会议以记名投票方式，表决通过了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会对 2024 年度信息披露报告的评估报告》。

会议应到监事 5 人，实到监事 5 人。经记名投票，表决结果为：赞成 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。表决结果合法有效。

出席会议的监事签字：

陈建忠

李进明

李书翔

任峰

翟云云

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203

07400203



江苏灌南农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏天凯审(2025)第064号

审计单位:江苏天凯会计师事务所有限公司

地 址:连云港市海州区通灌南路102号建院观筑大厦10楼

联系电话:0518-85529156

85628800



江苏天凯会计师事务所

JIANGSU TIANKAI KUAI JI SHI SHI WU SUO

江苏灌南农村商业银行股份有限公司审计报告

1.

## 审计报告

苏天凯审（2025）第 064 号

江苏灌南农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了江苏灌南农村商业银行股份有限公司（以下简称灌南农村商业银行）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，公允反映了灌南农村商业银行 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，我们独立于灌南农村商业银行，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，为发表意见提供了基础。

## 三、其他信息

灌南农村商业银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，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的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，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

灌南农村商业银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，灌南农村商业银行管理层负责评估灌南农村商业银行的持续经营能力，披露与持续经营相关事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算灌南农村商业银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督灌南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

地址：连云港市海州区通灌南路 102 号建院观筑大厦 10 楼

电话及传真：0518-85529156

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。  
报告编码：苏25YEG7F8DV







江苏天凯会计师事务所

JIANGSU TIANKAI KUAI JI SHI SHI WU SUO

2.

江苏灌南农村商业银行股份有限公司审计报告

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。

(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，就可能对灌南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江苏灌南农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(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。



建院观筑大厦 10 楼



中国注册会计师：

中国注册会计师：



报告日期：2025 年 3 月 18 日





资产负债表

2024年12月31日

编制单位：江苏灌南农村商业银行股份有限公司

资产		附注	年末余额	年初余额	负债和所有者权益	附注	年末余额	年初余额
资产：					负债：			
现金及存放中央银行款项	六.1		718,770,136.27	671,321,028.66	向中央银行借款	六.14	506,568,375.00	507,318,166.68
存放同业款项	六.2		139,088,738.10	207,721,622.09	同业及其他金融机构存放款项	六.15	10,669,350.38	14,130,495.35
拆出资金					拆入资金	六.16	30,000,000.00	
衍生金融资产					交易性金融负债			
买入返售金融资产					衍生金融负债			
持有待售的资产					卖出回购金融资产款项	六.17	70,000,000.00	50,005,753.43
发放贷款及垫款	六.3		9,259,334,864.50	8,493,476,587.20	吸收存款	六.18	12,238,030,612.01	11,002,786,569.23
金融投资：					应付职工薪酬	六.19	32,295,060.46	27,283,041.97
交易性金融资产					应交税费	六.20	6,703,065.75	7,406,346.83
债权投资	六.4		3,444,138,984.65	2,790,866,827.52	租赁负债	六.21	2,231,097.57	2,410,666.00
其他债权投资	六.5		30,590,888.18	30,448,022.70	预计负债	六.22	8,372,629.97	8,261,214.59
其他权益工具投资	六.6		160,000,000.00	600,000.00	应付债券			
长期股权投资					递延所得税负债			
投资性房地产					其他负债	六.23	39,143,622.39	31,982,275.76
固定资产	六.7		30,900,938.75	31,943,646.44	负债合计		12,944,013,813.53	11,651,584,529.86
在建工程	六.8		87,366,103.38	85,382,425.18	所有者权益：			
使用权资产	六.9		2,035,239.42	2,456,512.60	实收资本(或股本)	六.24	261,805,964.00	254,180,758.00
无形资产	六.10		44,064,975.56	43,293,398.98	资本公积	六.25	93,975,389.70	93,975,389.70
递延所得税资产	六.11		154,852,642.66	137,321,645.74	其他综合收益	六.26	740,009.85	1,134,985.75
其他资产	六.12		46,914,989.00	81,746,460.68	盈余公积	六.27	71,464,144.26	62,045,522.00
					一般风险准备	六.28	441,786,612.01	352,269,640.42
					未分配利润	六.29	144,872,567.12	161,387,352.06
					所有者权益合计		1,014,644,686.94	924,993,647.93
资产总计			13,958,658,500.47	12,576,578,177.79	负债和所有者权益总计		13,958,658,500.47	12,576,578,177.79

法定代表人：

行长：

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：陈咏东





# 利 润 表

2024年度

编制单位：江苏灌南农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		374,399,390.20	362,444,801.37
利息净收入	六.30	244,787,232.93	269,085,951.72
利息收入		451,283,864.26	468,061,304.82
利息支出		206,496,631.33	198,975,353.10
手续费及佣金净收入	六.31	-8,660,567.64	-15,263,339.02
手续费及佣金收入		5,098,552.92	5,290,501.27
手续费及佣金支出		13,759,820.53	20,553,840.29
投资收益（损失以“-”号填列）	六.32	133,653,063.89	73,740,169.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（亏损以“-”号填列）		252.43	278,041.48
其他收益	六.34	4,430,729.31	21,448,862.50
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六.35		12,944,427.17
汇兑及汇率产品净收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	六.36	188,679.25	210,687.82
二、营业支出		254,623,247.57	249,525,427.34
税金及附加	六.37	1,803,887.04	1,208,988.39
业务及管理费	六.38	158,476,271.44	154,438,159.20
信用减值损失	六.39	93,191,168.44	92,726,359.11
资产减值损失	六.40	1,151,920.65	1,151,920.64
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		119,776,142.63	112,919,374.03
加：营业外收入	六.41	778,631.42	1,080,517.94
减：营业外支出	六.42	4,154,558.94	2,894,132.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		116,400,215.11	111,105,759.27
减：所得税费用	六.43	18,728,777.46	16,919,536.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		97,671,437.65	94,186,222.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-394,975.90	201,199.98
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定收益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-394,975.90	201,199.98
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		106,002.74	358,617.64
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		-500,978.64	-157,417.66
5. 现金流量套期准备			
6. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		97,276,461.75	94,387,422.57
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.37	0.37
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





# 现金流量表

2024年度

编制单位：江苏灌南农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
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		1,206,898,369.40	1,224,710,580.22
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额		6,639,800.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		30,000,000.00	50,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		19,994,246.57	542,725,700.00
收取利息、手续费及佣金的现金		486,025,125.60	474,722,903.21
收到其他与经营活动有关的现金		74,774,606.01	22,726,483.80
经营活动现金流入小计		1,824,332,147.58	2,314,885,667.23
客户贷款及垫款净增加额		853,135,666.27	1,001,967,324.02
存放中央银行和同业款项净增加额		200,000.00	2,270,743.83
客户存款和同业存放款项净减少额		34,730,314.39	91,873,613.41
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		220,806,613.86	167,389,442.33
支付给职工及为职工支付的现金		110,191,773.54	104,126,191.96
支付的各项税费		38,766,942.52	35,139,214.62
支付其他与经营活动有关的现金		69,164,017.02	65,381,791.16
经营活动现金流出小计		1,326,995,327.60	1,468,148,321.33
经营活动产生的现金流量净额	六、44	497,336,819.98	846,737,345.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,861,695,035.21	2,468,675,494.91
取得投资收益收到的现金		133,653,634.55	78,931,174.04
收到其他与投资活动有关的现金		252.43	927,992.00
投资活动现金流入小计		4,995,348,922.19	2,548,534,660.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,577,321.41	17,582,083.33
投资支付的现金		5,323,190,215.55	3,332,000,252.04
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,334,767,536.96	3,349,582,335.37
投资活动产生的现金流量净额		-339,418,614.77	-801,047,674.42
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债券支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,625,422.74	7,403,331.45
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		7,625,422.74	7,403,331.45
筹资活动产生的现金流量净额		-7,625,422.74	-7,403,331.45
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		150,292,782.47	38,286,340.03
加：期初现金及现金等价物余额		432,839,656.60	394,553,316.57
六、期末现金及现金等价物余额		583,132,439.07	432,839,656.60

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表

2024年度

编制单位：江苏灌南农村商业银行股份有限公司

项 目	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	254,180,758.00				93,975,389.70		1,134,985.75	62,045,522.00	352,269,640.42	161,387,352.06	924,993,647.93
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	254,180,758.00	-	-	-	93,975,389.70		1,134,985.75	62,045,522.00	352,269,640.42	161,387,352.06	924,993,647.93
三、本年增减变动（减少以“-”号填列）	7,625,206.00	-	-	-	0.00	0.00	-394,975.90	9,418,622.26	89,516,971.59	-16,514,784.94	89,651,039.01
（一）综合收益总额							-394,975.90			97,671,437.65	97,276,461.75
（二）所有者投入和减少资本	0.00				0.00	0.00		0.00	0.00		
1. 股东投入的普通股											0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											0.00
（三）利润分配	7,625,206.00							9,418,622.26	89,516,971.59	-114,186,222.59	-7,625,422.74
1. 提取盈余公积								9,418,622.26		-9,418,622.26	
2. 提取一般风险准备									89,516,971.59	-89,516,971.59	
3. 对所有者（或股东）的分配	7,625,206.00									-15,250,628.74	
4. 其他											
（四）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. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期计提											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年末余额	261,805,964.00	-	-	-	93,975,389.70		740,009.85	71,464,144.26	441,786,612.01	144,872,567.12	1,014,641,686.94

法定代表人：

主管会计工作负责人：陈明

行长：李彬

会计机构负责人：









## 江苏灌南农村商业银行股份有限公司

### 2024 年度财务报表附注

#### 一、基本情况

##### (一) 注册地、组织形式及总部地址

江苏灌南农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”或灌南农村商业银行)由原灌南县农村信用合作联社在 2015 年改制成立。

2015 年 12 月 17 日经中国银行业监督管理委员会批准设立, 领取金融机构法人许可证, 证书号: B0812H332070001。经连云港市市场监督管理局核准, 领取营业执照, 统一社会信用代码: 91320700MA1MD5YU52。

本行主要经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同行业拆借; 从事银行卡(借记卡、信用卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经银行监督管理机构批准的其他业务。

截止 2024 年 12 月 31 日, 灌南农村商业银行注册资本 26,180.5964 万元, 法定代表人: 王君龙。注册地址为江苏省连云港市灌南县人民路 29 号。本行下设分支机构 26 家, 其中: 营业部 1 个, 支行 25 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制

#### 二、财务报表的编制基础

##### (一) 编制基础

本行以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量, 并在此基础上编制财务报表。

##### (二) 持续经营

本行管理层认为, 本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力。

#### 三、重要会计政策及会计估计

##### (一) 遵循企业会计准则的声明

本行声明: 本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、所有者(股东)权益变动和现金流量等有关信息。

##### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。



3 磊

07400203 璽磊

07400203 璽磊

074002

31 磊

说明。

07400203 璽磊

074002

3 磊

分为两类：以公允

员益的金融负债及其  
责。对于以公允价值

074002

3 磊

的其他金融工具当  
资产的分类和后续

见法和期权定价模型

074002

31 磊

2020年3月

2020.3.10

402





07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203

03 周磊

07400203 周磊

07400203 周磊

07400203



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊



07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊

07400203周磊