

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

半
年
度
报
告

【二〇二二年】

报告日期：二〇二二年七月

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

二〇二二年半年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	第 1 页
第二节 基本情况简介.....	第 1 页
第三节 股本变动和股东情况.....	第 2 页
第四节 董事、监事和高级管理人员.....	第 5 页
第五节 公司治理结构.....	第 23 页
第六节 股东大会情况简介.....	第 54 页
第七节 董事会报告.....	第 57 页
第八节 监事会报告.....	第 102 页
第九节 重要事项.....	第 106 页
第十节 财务报告.....	第 106 页
第十一节 备查文件目录.....	第 110 页

第一节 重要提示

1.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事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。

2..本行董事长黄国锋、行长张华进、分管财务会计副行长祁斌昌、财务会计部门负责人范德勇保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

1.法定中文名称：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（简称：姜堰农村商业银行）。

法定英文名称：JIANGSU JIANGYAN RURAL COMMERCIAL BANK CO.LTD.

2.法定代表人：黄国锋

3.董事会秘书：章华

联系地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道128号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

电子信箱：jynshdsh@126.com

4.注册地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道128号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

互联网网址：<http://www.jsjyrcb.com/>

5.指定信息披露地址：

刊登年度报告的网址：<http://www.jsjyrcb.com/>

年度报告备置地点：董事会办公室

6. 聘请会计师事务所名称：立信会计师事务所

7. 其他有关资料：

首次注册登记日期：2007 年 5 月 25 日

首次注册登记地点：江苏省泰州工商行政管理局

企业统一社会信用代码：913212001419478711

第三节 股本变动和股东情况

一、股份结构变动情况

报告期末，本行股本总额为 90720 万股。报告期内，共发生 1 名法人股东、10 名自然人股东的股权转让，股本结构变化如下：

（单位：万股）

股份类型	2022 年 6 月 30 日		报告期内变动	2021 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
1.法人股	71252.0897	78.54		71365.4897	78.67
2.自然人股	19467.9103	21.46		19354.5103	21.33
其中： 内部员工股	5963.588	6.57		5948.1294	6.56
总股数	90720	100		90720	100

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本行股东总数 1404 户，其中法人股 117 户，自然人股 1287 户，自然人股中员工股 386 户。

（二）本行前十名法人股东情况

1. 持股及股份质押、冻结情况

序号	单位名称	法定代表人	持股数 (万股)	占比	质押冻结
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	孙伟	9072	10%	无
2	泰州市博时物流有限公司	陈余云	9044.0582	9.97%	无
3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	沈锦云	4944.24	5.45%	无
4	苏州信托有限公司	沈光俊	3265.92	3.6%	无
5	泰州市万鑫铝制品有限公司	万瑞春	2721.6	3%	无
6	锦宸集团有限公司	李焕军	2721.6	3%	无
7	江苏罡阳股份有限公司	陈杰	2528.3664	2.787%	无
8	泰州市泰达投资有限公司	蒋跃东	2268	2.5%	无
9	江阴市长江钢管有限公司	范建刚	2268	2.5%	无
10	泰州市中天控股集团有限公司	刘月珠	2238.516	2.4675%	无

本行法人股东之间无关联关系。

2. 登记信息情况

序号	单位名称	企业类型	主营业务	注册地	注册资本 (万元)	注册资本 较上年增 减(万元)
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	股份有限公司 (上市)	金融(吸收存款、发放贷款、办理国内结算等经银行业监督管理机构批准的业务)	江苏省 江阴市	217180.2841	0
2	泰州市博时物流有限公司	有限责任公司 (自然人独资)	货物仓储、配载, 建筑、装饰装潢材料(不含沙石)、日用百货销售等	江苏省 泰州市 海陵区	5000	0

3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	有限责任公司 (国有独资)	授权范围内国有资产投资和经营, 基础设施建设等	江苏省泰州市姜堰区	311800	0
4	苏州信托有限公司	有限责任公司	资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托等经银行业监督管理机构批准的业务	江苏省苏州市工业园区	120000	0
5	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	钨钼金属制品加工、自销; 化工产品、钨丝制造、销售等	江苏省泰州市姜堰区	2000	0
6	锦宸集团有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	承包国外工程项目、房地产开发、商品房销售、餐饮服务、建筑工程施工总承包特级、市政工程施工总承包、铁路工程施工总承包等	江苏省泰州市姜堰区	30600	0
7	江苏罡阳股份有限公司	股份有限公司 (非上市)	发动机运动件及配件、电气机械及器材、普通机械及配件、铸锻件、汽车零部件、摩托车零部件的制造销售等	江苏省泰州市海陵区	8000	0
8	泰州市泰达投资有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	以自有资金对商业、工业、房地产业进行投资	江苏省泰州市姜堰区	5000	0
9	江阴市长江钢管有限公司	有限责任公司	金属及金属矿、焦炭、塑料制品、煤炭、冶金炉料的销售等	江苏省江阴市	10000	0
10	泰州市中天控股集团有限公司	有限责任公司 (自然人投资或控股)	房地产开发经营; 以自有资金从事投资活动	江苏省泰州市姜堰区	25000	0

3. 报告期内股份变动情况

报告期内, 前十名法人股东未发生股份变动情况。

(三) 本行前十名自然人股东情况

1. 持股及股份质押、冻结情况

序号	股东姓名	身份证号码	持股数(万股)	占比	质押冻结
1	王鞋珍	321028195111137224	272.16	0.3000%	无

2	马建华	321284197708010614	136.08	0.1500%	无
3	田宇力	321025196903088411	113.4	0.1250%	无
4	高妍	321284198908098029	108.864	0.1200%	无
5	陈新明	321028195501241078	108.864	0.1200%	无
6	张红军	321111197202134210	108.864	0.1200%	无
7	丁明	321284196801226810	108.864	0.1200%	无
8	孙文中	321028197208046811	108.864	0.1200%	无
9	钱厚贤	321028196206036834	108.864	0.1200%	无
10	马正龙	321028197210157414	108.864	0.1200%	无

2. 报告期内股份变动情况

报告期内，自然人田宇力成为本行第三大自然人股东。

（四）本行持有股权 5% 以上的股东。共 3 户，分别为江苏江阴农村商业银行股份有限公司持股 9072 万股，占比 10%；泰州市博时物流有限公司持股 9044.0582 万股，占比 9.97%；泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司持股 4944.24 万股，占比 5.45%。

第四节 董事、监事和高级管理人员

一、报告期末董事、监事、高级管理人员的基本情况

1. 基本情况

姓 名	职务	性别	出生年月	文化程度	持股类别	持股数量 (万股)	持股份额
黄国锋	董事长	男	1973.03	本科			
张华进	董事、行长	男	1976.12	本科			
陈 进	监事长	男	1968.03	硕士	职工自然人	74.1636	0.08175%
祁斌昌	董事、副行长	男	1971.06	本科			

卞丹娟	董事	女	1973.04	本科	企业法人股	9072	10%
华 刚	董事	男	1977.05	本科	企业法人股	9044.0582	9.97%
鲁咏梅	董事	女	1969.12	大学	企业法人股	4944.24	5%
陆 军	董事	男	1963.09	大专	企业法人股	1677.186	1.85%
蒋跃东	董事	男	1964.06	硕士	企业法人股	2268	2.5%
杨 川	董事	男	1972.11	大学	企业法人股	3265.92	3.6%
刘月珠	董事	男	1962.07	本科	企业法人股	1979.964	2.1825%
万瑞春	董事	男	1966.01	硕士	企业法人股	2721.6	3%
傅康生	独立董事	男	1960.07	博士			
费 新	独立董事	男	1964.10	本科			
谢永红	独立董事	男	1967.11	双硕士			
拜 飞	职工监事	男	1976.10	本科	职工自然人	10.3829	0.011445%
翟晓琪	职工监事	男	1975.10	本科	职工自然人	10.3829	0.011445%
黄玉桂	监事	女	1958.03	大专	企业法人股	108.864	0.12%
周正明	监事	男	1968.01	高中	企业法人股	108.864	0.12%
王桂林	监事	男	1962.08	大专	企业法人股	44.4982	0.04905%
魏 清	外部监事	女	1973.01	博士			
刘红霞	外部监事	女	1966.09	硕士			
刘锦波	外部监事	男	1971.05	硕士			
游继红	副行长	女	1976.11	本科	职工自然人	14.8327	0.01635%
左宗明	副行长	男	1979.03	硕士	职工自然人	21.2693	0.023445%
王珊瑚	副行长	男	1974.01	本科			

章华	董事会秘书	女	1984.08	本科			
范德勇	计划财务部总经理	男	1975.07	本科	职工自然人	10.3829	0.011445%
储建华	审计部总经理	男	1975.06	本科	职工自然人	7.4164	0.008175%
戴文斌	合规管理部总经理	男	1985.08	本科			

2. 简历

（1）黄国锋（董事）

黄国锋，男，汉族，1973年3月出生，江苏淮安人，中共党员，经济师职称。1994年8月参加工作，1994年8月至1997年2月，楚州信用联社季桥信用社记账员、会计；1997年2月至1999年1月，任楚州信用联社季桥信用社副主任（主持工作）；1999年1月至2003年7月，任楚州信用联社季桥信用社主任；2003年7月至2011年1月，任楚州信用联社副主任；2011年1月至2014年7月，任洪泽信用联社主任；2014年7月至2017年4月，任洪泽农商银行行长；2017年4月至2018年1月，任睢宁农商银行行长；2018年1月2020年11月，任沛县农商银行董事长；2020年11月至今，任姜堰农商银行党委书记、董事长。

（2）张华进（董事）

张华进，男，汉族，1976年12月出生，江苏东台人，中共党员，本科，助理政工师。1998年8月参加工作，1998年8月至2001年1月，东台三仓信用社办事员；2001年1月至2002年1月，东台农村信用合作联社办公室副主任；2002年1月至2003年10月，东台农村信用合作联社办公室副主任兼营业部副主任；2003年10月至2006年1月，东台农村信用合作联社办公室主任；2006年1月至2007年8月，东台农村信用合作联社个人业务部经理（期间：2006年8月至2007年8月，省联社人教处挂职；2004年2月至2006年1月，中央广播电视大学金融学本科学习）；

2007年8月至2007年9月，东台农村信用合作联社风险控制部经理；2007年9月至2007年11月，东台农村信用合作联社信贷管理部经理；2007年11月至2012年1月，东台农村信用合作联社副主任；2012年1月至2017年7月，东台农村商业银行党委委员、副行长；2017年7月至2020年11月，任姜堰农村商业银行党委委员、副行长；2020年11月至今，任姜堰农村商业银行党委副书记、行长。

（3）祁斌昌（董事）

祁斌昌，男，汉族，1971年6月出生，江苏兴化人，中共党员，本科，经济师职称。1992年12月至1995年10月，兴化大营信用社记账员、信贷员、辅导员；1995年10月至1996年8月，兴化农村信用合作联社营业部记账员；1996年8月至1997年5月，兴化农村信用合作联社团支部书记、兴化联社营业部办事员；1997年5月至2005年1月，兴化农村信用合作联社办公室秘书、兴化农村信用合作联社团支部书记（其间：2002.08-2004.03任审计部审计员；2000.09-2003.07西安交通大学会计学专业函授学习）；2005年1月至2006年2月，兴化农村信用合作联社团委书记、办公室秘书；2006年2月至2006年12月，兴化农村合作银行董事会秘书（办公室副主任级）、团委书记；2006年12月至2007年6月，兴化农村合作银行董事会秘书、办公室副主任（正主任级）、团委书记；2007年6月至2008年1月，兴化农村合作银行董事会秘书、党办主任、办公室副主任（正主任级）、团委书记；2008年1月至2011年9月，兴化农村合作银行董事会秘书、办公室主任、党办主任、团委书记；2011年9月至2013年3月，兴化农村商业银行董事会秘书、党办主任、团委书记；2013年3月至2016年2月，兴化农村商业银行董事会秘书、党办主任、董事会办公室主任（期间：2013.9-2013.10代理荻垛支行负责人，2015.01-2016.02省联社理事会办公室挂职）；2016年2月至2016年7月，

兴化农村商业银行党委委员、副行长、董事会秘书、党办主任、董事会办公室主任；2016年7月至2019年6月，兴化农村商业银行党委委员、副行长（兴化市第九届、十届政协委员，泰州市第三届、四届、五届、六届人大代表）；2019年6月至今，任姜堰农村商业银行党委委员、副行长。

（4）费新（独立董事）

费新，男，汉族，1964年10月出生，江苏省海门人，大学本科学历，扬州大学商学院副教授，注册会计师，研究方向为金融学。1985年至今一直在扬州大学从事教学和科研工作（其中：助教1987年，讲师1992年，副教授2005年）。

（5）谢永红（独立董事）

谢永红，男，1967年11月出生，双硕士学历（清华经济管理学院-MIT斯隆管理学院联合项目IMBA学位；北京大学数学系应用数学专业理学学士、图像处理与模式识别理学硕士）；1990年7月至1997年6月，任广播电影电视部信息资料中心高级软件工程师，中国数据广播中心信息部主任，广华广播电视公司董事兼市场部经理；1997年7月至2002年6月，任阿尔卡特（中国）公司广电事业部总监；2002年7月至2004年6月，任中国有线电视网络公司副总经理；2004年7月至2005年12月，任摩托罗拉电子公司宽带联网事业部大客户总监；2006年1月至2007年12月，任中广有线信息网络公司副总裁；2008年1月至2010年7月，任北京中视利通科技有限公司董事、总经理；2010年8月至2014年3月，任UT斯达康控股公司副总裁；2014年7月至2015年3月，任浙江义乌购电子商务有限公司董事、高级副总裁；2015年7月至2018年末，任未来电视有限公司首席营销官CMO；2019年1月至今，为北京贝而科传媒咨询有限公司高级合伙人。

（6）傅康生（独立董事）

傅康生，男，汉族，1960年7月生，安徽和县人，中共党员，博士，经济学教授（二级教授），金融学博士生导师。现任南京师范大学商学院教授，江苏省重点科研基地江苏民营经济研究院首席专家，原任南京师范大学党委常委、副校长（2020年9月已离任）。1986年7月于华中师范大学获经济学硕士学位，1996年7月于南京农业大学经济贸易学院获博士学位。1986年7月起在南京师范大学任教，1993年破格晋升为经济学副教授；1997年破格晋升为经济学教授。1997年9月起任南京师范大学科技处处长，2003年12月至2011年9月任南京师范大学研究生部常务副主任兼研究生党工委书记。2011年9月任校党委常委、副校长，分管本科教学、文科科研、继续教育和财务（2011年至2016年）工作。兼任教育部经济学教学指导委员会委员，江苏省文化产业研究会副理事长，江苏省高等教育学会副会长等。长期从事经济学与金融学的教学与研究工作。承担教育部及江苏省哲学社会科学研究基金项目多个；撰写出版学术专著多部，在国内学术期刊上发表学术论文五十余篇；研究成果获江苏省哲学社会科学优秀成果等多项奖励。教学成果获国家教学成果一等奖、二等奖，江苏省优秀教学成果奖一等奖，江苏省研究生优秀教学成果奖一等奖。1997、2001年被评为江苏省“333工程”第三层次培养单位对象。曾获教育部科技管理先进个人、江苏省哲学社会科学优秀工作者、江苏省学科建设管理先进个人等称号。

（7）万瑞春（董事）

万瑞春，男，汉族，1966年1月出生，江苏姜堰人，大专学历，助理工程师。1982年至1990年，姜堰市第二化工厂技术科长；1990年至1992年，扬州上学；1993年至1996年，姜堰市第二化工厂供销科长；1996年至2001年，姜堰市第二化工厂经营厂长；2001年至今，泰州市万鑫钨钼制品有限公司董事长兼总经理。

(8) 卞丹娟（董事）

卞丹娟，女，汉族，1973年4月出生，江苏江阴人，大学本科学历。1994年8月参加工作，1998年9月加入江阴农商行，历任江阴农商行办公室副主任、计划信贷部副总经理、朝阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任（主任级）、办公室主任、综合办公室主任。现任江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会董事、董事会秘书。

(9) 刘月珠（董事）

刘月珠，男，汉族，1962年7月出生，江苏姜堰人，大学本科学历，工程师。1980年9月至1984年7月，姜堰市大冯乡军铺村辅导会计；1984年8月至1986年8月，姜堰市建筑工程学校学习；1986年9月至1996年6月，姜堰市大冯建筑公司工程队长；1989年9月至1993年7月，江苏农学院经济管理学习；1996年7月至1996年11月，姜堰市康华物业公司经理助理；1996年12月至2000年4月，任姜堰市经济适用住房发展中心副经理、经理；2006年10月至今，任泰州市御墅物业管理有限公司董事长；2007年2月至今，任江苏中天正宜置业有限公司董事长；2009年11月至今，任泰州中天控股集团有限公司董事长。

(10) 华刚（董事）

华刚，男，汉族，1977年5月出生，江苏姜堰人，大学本科学历，高级会计师，注册会计师。1995年8月至2003年4月，江苏方圆建筑工程有限公司总账会计；2004年1月至2008年5月，任泰州市鹏欣房地产开发有限公司财务科长；2008年6月至2011年2月，任世茂集团、泰州世茂新城房地产开发公司财务经理；2011年3月至今，任泰州市博时物流有限公司副总经理。

(11) 陆军（董事）

陆军，男，汉族，1963年9月出生，江苏姜堰人，大专学历。1981年7月至1988年6月，泰县官庄建筑公司工作；1988年7月至1990年3月，姜堰镇个体无线电修理；1990年4月至1995年10月，任姜堰市金星物资公司经理；1995年11月至今，任大军集团有限责任公司董事长、总经理；2006年5月至今，任泰州市新东方房地产开发有限公司董事长、总经理。

（12）杨川（董事）

杨川，男，汉族，1972年11月出生，江苏苏州人，本科学历，经济师职称。1992年11月参加工作，1992年11月至2002年8月，苏州市投资公司员工；2002年9月至2007年12月，苏州信托投资有限公司员工；2008年1月至2008年12月，任苏州信托有限公司托管部业务主管；2009年1月至2010年4月，任苏州信托有限公司信托业务一部业务主管；2010年5月至2010年11月，任苏州信托有限公司信托业务三部主管；2010年12月至2011年12月，任苏州信托有限公司理财服务中心副经理；2012年1月至2012年12月，任苏州信托有限公司信托业务总部下设信托业务一部副经理；2013年1月至2013年6月，任苏州信托有限公司信托业务总部下设信托业务一部总经理；2013年7月至2017年12月，任苏州信托有限公司信托业务总部副总经理，兼信托业务总部下设信托业务一部总经理；2018年1月至今，任苏州信托有限公司风险控制部总经理。

（13）蒋跃东（董事）

蒋跃东，男，汉族，1964年6月出生，江苏姜堰人，清华大学工商管理硕士，高级经济师。1981年4月至1998年8月先后担任原姜堰市纺织厂办公室主任、副厂长；1998年9月至今，任江苏泰达纺织（集团）有限公司董事长、总经理；2010年6月至今，任江苏泰达控股集团董事长。

(14) 鲁咏梅 (董事)

鲁咏梅,女,汉族,1969年12月出生,江苏姜堰人,大学学历。1992年参加工作,历任泰县鞋帽厂、姜堰经济开发区会计、财务科长,2007年4月至今,任泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司财务部经理、集团董事。

(15) 陈进 (职工监事)

陈进,男,汉族,1968年3月出生,江苏姜堰人,中共党员,高级经济师职称,1990年8月参加工作。1990.08-1992.04 中国农业银行姜堰支行苏陈办事处记账员,1992.04-1996.05 中国农业银行姜堰支行电脑中心办事员,1996.05-1997.06 中国农业银行姜堰支行电脑中心副主任,1997.06-2001.11 姜堰农村信用合作联社会计科副主任,2001.11-2004.03 姜堰农村信用合作联社市场开发部经理(其间:2003.03-2004.05 省联社计算机中心借用), (1999.11-2003.06 南京理工大学工商管理在职研究生学习), 2004.03-2005.01 姜堰农村信用合作联社科技科科长、电脑中心主任,2005.01-2006.07 姜堰农村信用合作联社副主任,2006.07-2008.09 姜堰农村合作银行副行长,2008.09-2010.12 姜堰农村合作银行监事长,2010.12-2011.06 姜堰农村商业银行监事长,2011.06-2019.06 兴化农村商业银行党委副书记、行长,2019.06-2020.11 姜堰农村商业银行党委委员、副董事长(正行级),2020.11-2021.12 姜堰农村商业银行党委副书记、监事长,2021.12至今姜堰农村商业银行党委副书记、纪委书记、监事长。

(16) 翟晓琪 (职工监事)

翟晓琪,男,汉族,1975年10月出生,江苏姜堰人,中共党员,经济师职称,1996年9月参加工作。1996.09-2001.01 姜堰农村信用联社 蒋垛信用社 主办会计,2001.01-2002.04 泰州市郊联社营业部 主办会计,

2002.04-2007.05 姜堰农村信用联社公司业务部客户经理，
2007.05-2007.07 姜堰农合行公司业务部客户经理，2007.07-2011.01 姜堰农合行个人业务部办事员，2011.01-2015.10 姜堰农商行叶甸支行副行长主持工作，2015.10-2018.02 姜堰农商行溱潼支行支行行长，
2018.02-2021.10 姜堰农商行监事会办公室主任，2021.10 至今 姜堰农商行大伦支行行长。

(17) 拜飞（职工监事）

拜飞，男，汉族，1976年10月出生，江苏姜堰人，中共党员，助理经济师职称，2002年7月参加工作。2002.07-2007.01 姜堰农联社桥头支行内勤，2007.01-2007.05 姜堰农联社监保科办事员，2007.05-2011.01 姜堰农村合作银行监保部办事员，2011.01-2014.05 姜堰农村商业银行监察保卫部纪检监察员，2014.05-2015.11 姜堰农村商业银行桥头支行行长助理，2015.11-2018.03 姜堰农村商业银行纪检监察室副主任，2018.03-2021.01 姜堰农商行溱潼支行行长，2021.01-2021.10 姜堰农商行城南支行行长，2021.10 至今姜堰农商行普惠金融部 总经理。

(18) 刘红霞（外部监事）

刘红霞，女，1966年9月出生，汉族，中共党员，籍贯江苏江阴，教授职称，专业方向为工业自动化、信息化。1985年9月至1989年7月，南京化工学院(现南京工业大学)化工生产过程自动化专业本科学习；1989年7月至1995年2月，南京第一化工仪表厂车间技术员；1995年3月至2000年9月，任南京江苏圣诺热管集团公司副总工程师（其间：1996年9月至1999年7月，南京化工学院研究生班学习）；2000年10月至2006年11月，任南京工业大学控制工程中心副主任；2006年12月至2013年9月，任南京苏同科技有限公司副总经理；2013年10月至2018年2月，

任南京美环信息技术有限公司总经理；2018年3月至今，任南京苏同科技有限公司法人、总经理。

（19）刘锦波（外部监事）

刘锦波，男，1971年5月出生，汉族，籍贯江苏泰兴，工程师，江苏天汇红优投资管理有限公司副总裁、合伙人。1989年9月至1993年7月，华南理工大学无机非金属材料专业本科学习；1999年10月至2002年8月，南京理工大学EMBA学习，获工商管理硕士学位。1993年1月至2002年7月，任扬州新立建材有限公司设计室主任；2002年8月至2005年9月，任南京天策管理顾问有限公司总经理；2005年10月至2012年4月，先后任红太阳股份有限公司（000525）集团人力资源中心副总经理、集团供应链管理中心总经理；2012年5月至2014年9月，任南京医药股份有限公司（600713）人力资源总经理、总部企业管理总监和信息化总监；2014年10月至2018年4月，任江苏省健康信息发展有限公司副总经理；2018年5月至今，任江苏天汇红优投资管理有限公司副总裁。

（20）魏清（外部监事）

魏清，女，1973年1月出生，汉族，中共党员，籍贯江苏江都，金融学博士，扬州大学经济学院副教授。1995年毕业于东北财经大学税务系，获学士学位；2001年到2002年在苏州大学进修金融学，获经济学硕士学位；2005年在苏州大学获金融学博士学位；1995年9月至今一直在扬州大学从事教学和研究工作，主要研究方向为金融理论与政策。2001年获讲师职称，2007年获副教授职称。

（21）周正明（监事）

周正明，男，1968年1月出生，汉族，籍贯江苏姜堰，高中学历。2000年之前是一名自由职业者，2000年在上海市普陀区拥有了自己的冻品经营部（上海市普陀区周东阳冷冻食品经营部）；2001年成立江苏省

周东阳农副产品有限公司，任董事长；现为上海市姜堰商会会长。2010年12月起任本行第一、二、三、四届监事会监事。

(22) 黄玉桂 (监事)

黄玉桂，女，1958年3月出生，汉族，籍贯江苏姜堰，大专学历，高级工程师，中共党员。1983年至1989年，洪林农具厂、泰县水暖器材厂技术科长；1989年至1992年，扬州职大机械专业学习；1992年起任姜堰市福达电器厂任技术厂长、厂长；1998年11月起任姜堰福达电器有限公司董事长。2010年12月起任本行第一、二、三、四届监事会监事。

(23) 王桂林 (监事)

王桂林，男，1962年8月出生，汉族，籍贯江苏姜堰，大专学历，工程师、二级建造师。1979年高中毕业后一直从事建筑工程管理，主要从事建筑工程核算工作；2001年组建泰州市九鼎建筑安装工程有限公司，任法人代表；2007年组建泰州市嘉欣建筑公司，任总经理。2010年12月起任本行第一、二、三、四届监事会监事。

(24) 游继红 (副行长)

游继红，女，汉族，1976年11月出生，江苏姜堰人，中共党员，经济师职称，1996年10月参加工作。1996.10-2000.03 姜堰张沐信用社内勤，2000.03-2001.04 姜堰联社会计科科员，2001.04-2002.04 姜堰联社科技科科员，2002.04-2004.08 姜堰联社审计科科员，2004.08-2007.05 姜堰联社营业部内勤(其间：2003.03-2005.10 江苏广播电视大学财务管理专业本科学习)，2007.05-2007.08 姜堰农村合作银行营业部内勤，2007.08-2009.11 姜堰农村合作银行营业部客户经理，2009.11-2011.09 姜堰农村合作银行芙蓉支行负责人、副行长(主持工作)，2011.09-2013.06 姜堰农村商业银行芙蓉支行副行长(主持工作)，2013.06-2014.04 姜堰农村商业银行芙蓉支行行长，2014.04-2014.10 姜堰农村商业银行城南支行

行长，2014.10-2017.09 姜堰农村商业银行芙蓉支行行长，2017.09 至今 姜堰农村商业银行副行长。

（25）左宗明（副行长）

左宗明，男，汉族，1979年3月出生，江苏姜堰人，中共党员，经济师职称，2000年12月参加工作。2000.12-2001.05 姜堰里华信用社柜员，2001.05-2007.05 姜堰里华信用社信贷员，2007.05-2007.12 姜堰农村合作银行里华支行客户经理，2007.12-2008.12 姜堰农村合作银行里华支行行长助理（2005.01-2008.01 扬州大学工商管理专业本科学习），2008.12-2009.06 姜堰农村合作银行里华支行副行长，2009.06-2011.09 姜堰农村合作银行里华支行副行长（主持工作），2011.09-2011.12 姜堰农村商业银行里华支行行长，2011.12-2012.04 江苏洪泽金阳光村镇银行筹建，2012.04-2017.09 江苏洪泽金阳光村镇银行行长（2013.09-2017.01 南京理工大学工商管理专业硕士研究生学习），2017.09-2020.11 盱眙农村商业银行副行长，2020.11 至今姜堰农村商业银行副行长。

（26）王珊瑚（副行长）

王珊瑚，男，汉族，1974年1月出生，江苏海安人，中共党员，经济师职称，1996年8月参加工作。1996.08-2001.06 海安联社仁桥信用社柜员，2001.06-2002.04 海安联社仁桥信用社内勤主任，2002.04-2003.01 海安联社仁桥信用社副主任，2003.01-2005.08 海安联社邓庄信用社主任，2005.08-2007.11 海安联社隆政信用社主任（其间：2006.09-2009.07 中央广播电视大学本科学习），2007.11-2008.11 海安联社海安信用社主任，2008.11-2011.02 海安农合行海安支行行长，2011.03-2012.02 海安农村商业银行海安支行行长，（其间：2011.09-2013.09 南京大学研究生课程进修班金融专业学习），2012.03-2014.05 海安农村商业银行营业部总经理，2014.05-2018.07 海

安农村商业银行公司业务部总经理，2018.07 至今姜堰农村商业银行副行长。

(27) 章华（董事会秘书）

2007.04-2008.06 锦宸集团有限公司，2008.06-2010.01 姜堰农村合作银行官庄支行内勤，2010.01-2011.01 姜堰农村合作银行办公室文秘，2011.01-2013.05 姜堰农村商业银行办公室文秘，2013.05-2015.10 姜堰农村商业银行办公室副主任，2015.10-2018.03 姜堰农村商业银行综合管理部副总经理兼党委办公室副主任(主持工作)、董事会办公室副主任(主持工作)，2018.03-2019.01 姜堰农村商业银行电子银行部总经理，2019.01-2020.04 姜堰农村商业银行城东支行行长，2020.04-2022.02 姜堰农村商业银行党委办公室主任(2020.04-2020.10 省联社党委组织部组织人事岗借用)，2022.02 至今，姜堰农村商业银行党委办公室主任、董事会秘书

(28) 范德勇（计划财务部总经理）

2000.12-2001.04，姜堰农村信用联社淤溪信用社实习，2001.04--2003.10，姜堰农村信用联社蔡官信用社内勤，2003.10-2007.05，姜堰农村信用联社太宇信用社内勤，2007.05-2008.11 江苏姜堰农村合作银行太宇支行 综合柜员，2008.11-2011.01 江苏姜堰农村合作银行 审计稽核部现场审计员，2011.01-2015.10 姜堰农村商业银行审计稽核部现场审计员，2015.10-2019.01 姜堰农村商业银行审计部副总经理，2019.01-2019.05 姜堰农村商业银行计划财务部副总经理，2019.05 至今，姜堰农村商业银行计划财务部总经理

(29) 储建华（审计部总经理）

1998.12-2007.05 姜堰农村信用联社娄庄信用社内勤，2007.05-2008.03 姜堰农村合作银行娄庄支行内勤，2008.03-2009.06 姜堰

农村合作银行娄庄支行客户经理，2009.06-2010.01 姜堰农村合作银行公司业务部客户经理，2010.01-2011.01 姜堰农村合作银行洪林支行支行副行长（主持工作），2011.01-2014.01 姜堰农村商业银行洪林支行支行副行长（主持工作），2014.01-2015.10 姜堰农村商业银行娄庄支行支行副行长（主持工作），2015.10-2017.04 姜堰农村商业银行娄庄支行支行行长，2017.04-2018.01 姜堰农村商业银行蒋垛支行支行行长，2018.01-2018.08 姜堰农村商业银行审计部负责人，2018.08-至今，姜堰农商行审计部 总经理

（30）戴文斌（合规管理部总经理）

2008.08-2010.08 富士康（南京）软件有限公司软件质量保证师，2010.08-2011.02 待业，2011.02-2012.12 兴化农村商业银行顾庄支行综合柜员，2012.12-2013.02 姜堰农村商业银行通达支行综合柜员，2013.02-2013.05 姜堰农村商业银行银达支行综合柜员，2013.05-2014.05 姜堰农村商业银行沈高支行客户经理，2014.05-2017.10 姜堰农村商业银行人力资源部办事员，2017.10-2018.05 姜堰农村商业银行沈高支行负责人、支行行长，2019.12-2021.11 姜堰农村商业银行桥头支行行长，2021.11-2022.02 姜堰农村商业银行合规管理部负责人 2022.02 至今，姜堰农村商业银行合规管理部总经理

二、报告期内董事、监事、高级管理人员换届变动情况

报告期内，本行无董事、监事、高级管理人员变动。

三、现任董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	本行职务	股东单位名称	职务
卞丹娟	董事	江苏江阴农村商业商行股份有限公司	董事、董秘
华 刚	董事	泰州市博时物流有限公司	副总经理

鲁咏梅	董事	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	董事、财务部经理
陆 军	董事	大军集团有限责任公司	董事长
蒋跃东	董事	泰州市泰达投资有限公司	董事长
杨 川	董事	苏州信托有限公司	风险控制部总经理
刘月珠	董事	泰州市御墅物业管理有限公司	董事长
万瑞春	董事	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	董事长
黄玉桂	监事	江苏福达电器有限公司	董事长
周正明	监事	江苏省周东阳农副产品有限公司	董事长
王桂林	监事	江苏嘉欣建设工程有限公司	总经理

四、独立董事、自然人董事、自然人监事在本行以外单位任职情况

姓名	本行职务	单位名称	职务
傅康生	独立董事	南京师范大学	教授、博导
费 新	独立董事	扬州大学	副教授
谢永红	独立董事	北京贝而科传媒咨询有限公司	高级合伙人
魏 清	外部监事	扬州大学	副教授
刘红霞	外部监事	南京苏同科技有限公司	总经理
刘锦波	外部监事	江苏天汇红优投资管理有限公司	副总裁

五、年度薪酬情况

根据《姜堰农村商业银行 2021 年度董事、高级管理人员薪酬分配方案》、《姜堰农村商业银行 2021 年度监事薪酬分配方案》确定董事、高级管理人员、监事薪酬标准，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，分别对董事、监事、高级管理人员进行考核，按照考核结果确定最终薪酬数额。2021 年度，支付职工董、监事及高级管理人员（10 人）薪酬合计 513.3 万元，绩效薪酬根据规定比例予以计提采取延期支付方式。支付非职工董、监事（18 人）津贴合计 70.5 万元。

姓名	任职月次	税前工资总额	延期支付	税前应发金额
黄国锋	12	886,083.33	343,200.00	542,883.33
张华进	12	880,000.00	286,000.00	594,000.00
陈进	12	979,100.00	313,410.00	665,690.00
祁斌昌	12	948,300.00	337,400.00	610,900.00
游继红	12	792,000.00	257,400.00	534,600.00
左宗明	12	829,500.00	257,400.00	572,100.00
王珊瑚	12	792,000.00	257,400.00	534,600.00
居世明	12	792,000.00	257,400.00	534,600.00
翟晓琪	12	347,480.80	92,065.52	255,415.28
拜飞	12	408,388.87	119,402.70	288,986.17
合计	120	7,654,853.00	2,521,078.22	5,133,774.78

1. 支付职工董、监事及高级管理人员薪酬明细表（单位：元）

2. 支付非职工董、监事津贴明细表（单位：元）

姓 名	任职月次	类别	实发额
卞丹娟	12	董 事	30000
华 刚	12	董 事	30000
鲁咏梅	12	董 事	30000
杨川	12	董 事	30000
刘月珠	12	董 事	30000
蒋跃东	12	董 事	30000
陆 军	12	董 事	30000
万瑞春	12	董 事	30000
杨婕敏	6	董事（已辞职）	15000
费 新	12	独立董事	60000
傅康生	12	独立董事	60000
谢永红	12	独立董事	60000
魏 清	12	外部监事	60000
刘红霞	12	外部监事	60000
刘锦波	12	外部监事	60000
黄玉桂	12	监 事	30000
王桂林	12	监 事	30000
周正明	12	监 事	30000
合计	210		705000

六、员工数量、专业构成、教育程度

（一）人数情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行员工人数为 616 人，其中在岗员工人数 597 人。

（二）员工构成情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行在岗员工构成情况如下表所示：

岗位类别	人数（名）	占比（%）
管理人员	74	12.40
业务人员	450	75.38
行政人员	73	12.22
合计	597	100.00

（三）员工学历构成情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行在岗员工学历构成情况如下表所示：

学历构成	人数（名）	占比（%）
硕士及以上	16	2.68
大学本科	515	86.26
专科	65	10.89
专科以下	1	0.17
合计	597	100.00

（四）员工年龄构成情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行在岗员工年龄情况如下表所示：

年龄构成	人数（名）	占比（%）
30 岁以下	111	18.60
31—40 岁	239	40.03
41—50 岁	131	21.94
51 岁以上	116	19.43
合计	597	100.00

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况的整体评价和基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，健全内部控制体系，加强信息披露工作，进一步规范公司运作，提高公司治理水平。截至报告期末，公司治理实际情况符合中国银保监会有关公司治理的规范性文件要求。

1. 关于股东大会。本行严格按照《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，保障所有股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。2022年6月20日召开姜堰农村商业银行第十三次股东大会，审议并通过了董事会2021年度工作报告、监事会2021年度工作报告、关于修订本行章程的议案和关于修订本行股东大会议事规则等议案。

第十三次股东大会由江苏列宿律师事务所出具法律意见书。

2. 关于董事会及其专门委员会。本行董事会报告期末由14名董事组成，其中独立董事3名、执行董事3名、股权董事8名。独立董事均为金融、法律、战略管理等方面具有较大社会影响的专业人士担任。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2022年上半年，董事会共召开3次会议，形成决议65项。董事会专门委员会召开15次会议，形成决议84项。董事会及其专门委员会审议事项除了常规内容外，能突出市场定位、战略推进及其管理，注重风险和内控管理。

3. 关于监事会及其专门委员会。本行监事会报告期末由9名监事组成，其中职工监事3名、外部监事3名，股东监事3名。监事会提名与监督委员会及各监事能认真履行职责，本着对股东负责的精神，对本行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。2022年上半年监事会召开2次例会，形成会议决议20项。监事会下设专门委员

会召开 3 次会议，形成会议决议 20 项。

4. 关于高级管理层。本行报告期内设行长 1 名、副行长 4 名。行长负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

姓名	性别	职务	分管工作范围
张华进	男	行长	主持行长室工作，分管组织工作；联系合规管理部、人力资源部
祁斌昌	男	副行长	分管群团、统战工作；联系金融市场部、计划财务部、科技管理部、科技开发部
游继红	女	副行长	分管宣传工作；联系信贷管理部、风险管理部、资产保全部、综合管理部，协助联系合规管理部
左宗明	男	副行长	联系公司业务部、普惠金融部、电子银行部
王珊瑚	男	副行长	联系授信评审部、运营管理部、安全保卫部

5. 关于信息披露与透明度。本行制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

二、独立董事履行职责情况

报告期末，本公司董事会独立董事共 3 名。报告期内，独立董事按照相关法律、法规和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，通过实地考察、专项调研与座谈等多种方式保持与本公司的沟通，并认真参加股东大会、董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，充分发挥了独立董事作用。

报告期内，费新先生、谢永红先生、傅康生先生等独立董事都能认真参加董事会会议，并对本公司的战略规划、全面风险管理、科技创新、乡村振兴、精细化管理等提出了许多意见和建议，对本公司重大关联交易、利润分配及股金分红、行长室任期目标考核办法、高管人员薪酬方案等重大事项的决策发表了独立意见，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

三、高级管理人员的考评及激励约束机制

本行董事会对高级管理人员的考评和奖励主要依据：监管机构的监管要求，董事会每届制定任期目标任务，每年下达经营指标，并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高级管理人员发放薪酬和奖惩。

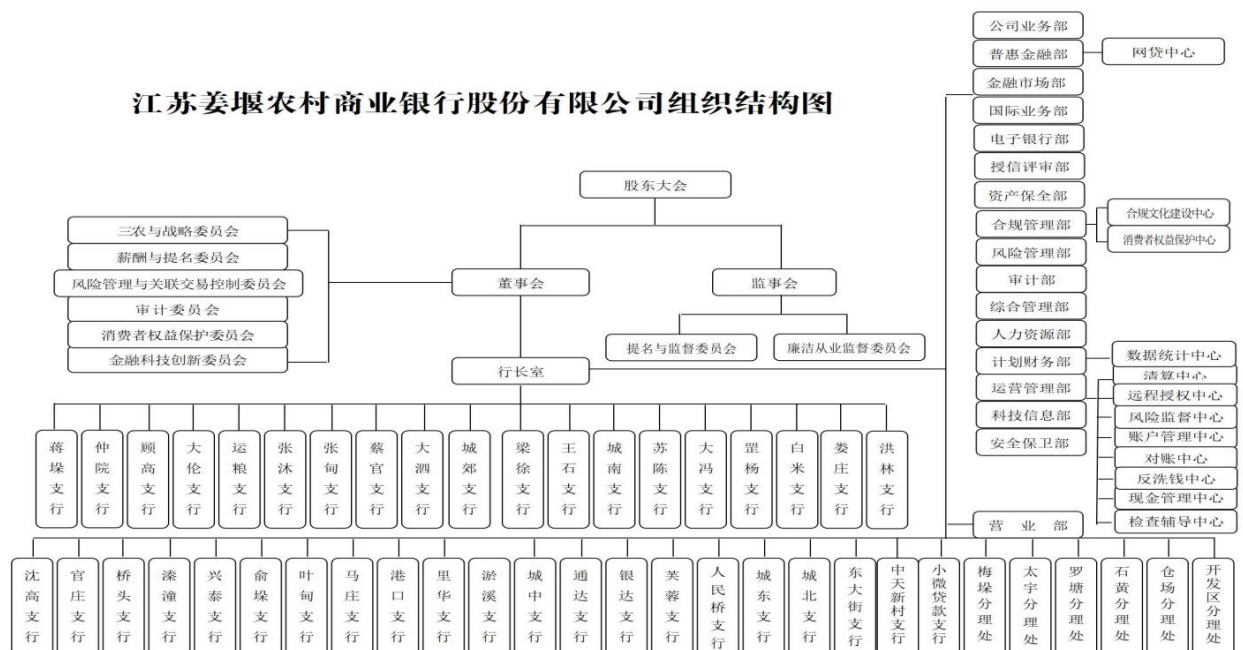
本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。经营层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

报告期内，本公司按照银保监部门相关规定，对高管人员薪酬采用了延期支付方式，本公司建立了稳健的薪酬体系，强化了对本公司员工的激励和约束作用。

四、公司组织架构与分支机构设置情况

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。

（一）公司组织架构图



（二）分支机构设置情况

报告期末，本行共设有 1 家营业部、40 家支行（6 个分理处），具体情况如下：

机构名称	机构地址	机构名称	机构地址
蒋垛支行	泰州市姜堰区蒋垛镇人民路 2 号	兴泰支行	泰州市姜堰区溱潼镇甸址村兴泰大道 (镇政府斜对面)
仲院支行	泰州市姜堰区蒋垛镇顾蒋路 109 号	俞垛支行	泰州市姜堰区俞垛镇俞垛大道 64 号
顾高支行	泰州市姜堰区顾高镇镇北路 10 号	叶甸支行	泰州市姜堰区俞垛镇叶仓路 2 号
大伦支行	泰州市姜堰区大伦镇伦北路邮局 东侧	仓场分理处	泰州市姜堰区俞垛镇叶仓路 288 号
运粮支行	泰州市姜堰区大伦镇兴伦路 1036 号	马庄支行	泰州市姜堰区淤溪镇三垛村 6 号
张沐支行	泰州市姜堰区白米镇张杭路 1 号	港口支行	泰州市海陵区华港镇夹河街 336 号
张甸支行	泰州市姜堰区张甸镇府前街 84 号	里华支行	泰州市海陵区华港镇鹏程路 49 号
梅垛分理处	泰州市姜堰区张甸镇梅垛红梅桥 北侧	淤溪支行	泰州市姜堰区淤溪镇人民路 26 号
蔡官支行	泰州市姜堰区张甸镇蔡官府前街 74 号	城郊支行	泰州市姜堰区天目山街道姜堰大道 218-2 号
大泗支行	泰州市高港区大泗镇泗水商业广场 1 幢 110 室	罗塘分理处	泰州市姜堰区罗塘街道罗塘东路 159-1 号
梁徐支行	泰州市姜堰区梁徐街道中心东路 69 号	石黄分理处	泰州市姜堰区三水街道五金路 116 号
王石支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 1350 号	城中支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民中路 777 号 东方不夜城 10 幢 108 室
城南支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 1-18 号	东大街支行	泰州市姜堰区罗塘街道东大街 90-20 号
太宇分理处	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 558 号	银达支行	泰州市姜堰区罗塘街道北大街文化街区北区 第 1 幢 103、104、105、106、107、108 号
苏陈支行	泰州市海陵区苏陈镇黎明东路 8 号	通达支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民中路 560 号
大冯支行	泰州市海陵区苏陈镇苏蔡路 513 号	中天新村支行	泰州市姜堰区罗塘街道殷唐东路 258 号

罡杨支行	泰州市海陵区罡杨镇腾飞路 9 号	开发区分理处	泰州市姜堰区行政审批局内
白米支行	泰州市姜堰区白米镇通扬西路 69 号	芙蓉支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民中路 109-2 号
姜庄支行	泰州市姜堰区姜庄镇白龙路 2 号	人民桥支行	泰州市姜堰区罗塘街道花园路 182-198 号
洪林支行	泰州市姜堰区姜庄镇洪林居委会 洪林路 1 号	城东支行	泰州市姜堰区天目山街道姜堰大道 798 号
沈高支行	泰州市姜堰区溱潼镇双龙东路 28 号	城北支行	泰州市姜堰区振兴路 219 号-08、 219 号-08-1 号室
官庄支行	泰州市姜堰区天目山街道姜官路 979 号	总行营业部	泰州市姜堰区姜堰大道 128 号
桥头支行	泰州市姜堰区三水街道桥头大街 25 号	小微贷款支行	姜堰区罗塘街道人民中路 56-20 号
溱潼支行	泰州市姜堰区溱潼镇鹿鸣路 220 号		

五、公司章程的修订情况

2022 年 6 月 20 日，本行第十三次股东大会审议通过关于修订《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》的议案，根据监管部门的最新监管要求，对本行章程作以下修改：

（一）2021 年 11 月 16 日第四届董事会第五次会议审议通过的修订案

根据监管部门对廉洁从业的监管要求，结合本行实际，拟对本行《章程》作如下修改：

1. 增加第一百三十七条

本行监事会设廉洁从业监督委员会，并制定委员会的工作制度。委员由五名监事组成，其中至少三名非职工监事。委员由监事会提名选举产生。委员会设主任委员一名，由外部监事担任，负责主持委员会工作。主任委员在委员内选举，并报请监事会审议通过后生效。委员会任期与监事会一致，委员任期届满，可连选连任。期间如有委员不再担任本行监事职务，或应当具有监事身份的委员不再具备本行章

程所规定的独立性，自动失去委员资格，并由监事会按规定补足委员人数。

2. 增加第一百三十八条

监事会廉洁从业监督委员会对监事会负责，委员会的各项提案提交监事会审议决定，经监事会决议通过后，由廉洁从业监督委员会负责组织实施。

3. 增加第一百三十九条

监事会廉洁从业监督委员会的工作职责：

（一）负责对董事、监事和高级管理人员履行廉洁从业管理职责情况进行有效的监督、考核和评价；

（二）强化对“三重一大”及民主集中制执行情况的监督、评价；

（三）负责对清廉金融文化建设工作进行有效的监督评价；

（四）负责对本行作风建设情况进行有效的监督评价；

（五）负责对本行工作人员正确行使经营管理权力情况进行监督评价，强化对关联人和关联交易的监督，对员工本人及近亲属有可能损害本行利益或声誉的行为，应当主动提出意见，防止发生不正当利益输送和利益冲突；

（六）强化对领导职务消费，以及其他公务接待、餐饮浪费等情况的监督，规范消费行为；

（七）本行监事会授予的其他监督事宜。

4. 原第一百三十七条变更为第一百四十条，依次顺延。

（二）2022年3月24日第四届董事会第六次会议审议通过的修订案

《公司章程》修订对照表（2022 年 3 月 24 日审议通过）

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
第十三条 本行注册资本为人民币 90,720 万元。	第十三条 本行注册资本为人民币 93,441.6 万元。	转赠股本
<p>第十四条 本行根据资本来源和归属设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件。本行股东不得委托他人或接受他人委托持有本行股权。</p> <p>本行主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东的关联关系或者一致行动关系。主要股东指持有或控制本行 5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东。</p> <p>前款中的“重大影响”，包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银行业监督管理机构认定的其他情形。</p>	<p>第十四条 本行根据资本来源和归属设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件。本行股东不得委托他人或接受他人委托持有本行股权。</p> <p>本行主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东的关联关系或者一致行动关系，并承诺当股权结构、实际控制人、最终受益人、关联关系或一致行动关系发生变化时及时向董事会报告。</p> <p>“主要股东”是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。</p> <p>前款所称“重大影响”，包括但不限于向本行提名或派出董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及监管机构认定的其他情形。</p>	《银行保险机构公司治理准则》第一百一十四条
第十五条 单个自然人及其近亲属合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 2%，单个法人及其关联方合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 10%，职工自然人合计持股总额不得超过股份总额的 20%。	第十五条 单个自然人及其近亲属合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 2%，职工自然人合计持股总额不得超过股份总额的 20%。单个境内非金融机构及其关联方、一致行动人合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 10%，单个境内非银行金融机构及其关联方、一致行动人合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 10%。	《农村中小银行机构行政许可事项实施办法》相关条款

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第二十五条：在本行中，设立中国共产党江苏姜堰农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”）。党委设书记1名，副书记1名，其他党委成员若干名。董事长、党委书记由一人担任。符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。同时，按规定设立纪委。</p>	<p>第二十五条 在本行中，设立中国共产党江苏姜堰农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”）。党委设书记1名，副书记1至2名，其他党委成员若干名。党委书记、董事长由一人担任。符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。同时，按规定设立纪委。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第十条</p>
	<p>增加第二十七条 本行坚持加强党的领导与完善公司治理有机统一，把党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大事项的前置程序，聚焦事关本行发展的根本性、方向性、长远性、全局性等重大问题，制定党委议事规则，明确党委的议事范围、议事组织、议事程序、议事纪律、决策事项的落实与监督等内容。</p> <p>（一）根据党委职责权限，党委议事范围包括：党委集体研究决定的党的工作内容、党委集体研究讨论的重大经营管理内容、党委听取重要事项汇报的内容等。</p> <p>（二）本行贯彻落实把党组织研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，制定明确前置事项清单。提交董事会、高级管理层决策的重大经营管理事项，须先经党委研究讨论。</p> <p>（三）党委议事的主要形式是党委会议。对需要提交党委会议决策的重大事项，如遇特殊情况或突发事件，不能及时召开会议，经党委书记同意后，可采取视频、电话、书面传签等会议方式先行审议，事后在党委会议上报告予以追认。除“三重一大”和“前置事项”外的其他事项，如遇特殊情况或突发事件，按党委议事规则执行。</p> <p>（四）党委研究讨论重大经营管理事项形成的意见，按职责权限分别提交董事会作出决定，或由高级管理层落实执行。进入董事会、高级管理层的党委委员，在董事会、高级管理层研究讨论时，应坚决落实党委决策意图，充分表达党委意见。对于党委前置讨论研究的重大经营管理事项，根据需要适时向党委会报告推进落实情况。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第十条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
	增加第二十八条 本行在经营管理中坚持党的建设同步谋划、党的组织及工作机构同步设置、党组织负责人及党务工作人员同步配备、党的工作同步开展，实现体制对接、机制对接、制度对接和工作对接，充分发挥党委领导作用，确保党的领导、党的建设在经营管理中得到充分体现和切实加强。	《银行保险机构公司治理准则》第十条
	增加第二十九条 本行为党组织开展活动提供必要条件。设党委办公室、党群工作部等工作机构；配备一定比例专兼职党务工作人员。	《银行保险机构公司治理准则》第十条
<p>第三十二条 本行股东承担下列义务：</p> <p>（一）遵守法律法规、监管规定，承诺并遵守本章程；</p> <p>（二）依照所认购的股份和入股方式缴纳出资；</p> <p>（三）除法律法规规定的情况外不得退股；</p> <p>（四）主要股东应当在必要时向商业银行补充资本；主要股东应书面承诺加强支农支小服务，支持董事会提出的支农支小发展战略；</p> <p>（五）以所持本行股份为限对本行债务承担责任；</p> <p>（六）维护本行的利益和信誉，支持本行合法开展各项业务；</p> <p>（七）服从和履行股东大会决议；</p> <p>（八）本行法人股东应及时、真实、完整地向本行董事会报告其关联关系以及参股其他企业、金融机构的情况，当关联关系发生变化时及时向董事会报告；</p> <p>（九）本行法人股东中，如发生法定代表人、公司名称、注册地址、经营范围等重大事项变更，以及公司解散、被撤销或与其他公司合并、被其他公司兼并时，应在 30 天内书面通知本行；</p> <p>（十）本行股东不得滥用股东权利损害本行或者其他股东的利益；</p>	<p>第三十二条 本行股东承担下列义务：</p> <p>（一）遵守法律法规、监管规定，承诺并遵守本章程；</p> <p>（二）依照所认购的股份和入股方式缴纳出资；</p> <p>（三）使用来源合法的自有资金入股本行，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规或者监管制度另有规定的除外；</p> <p>（四）股东持股比例和持股机构数量符合监管规定，不得委托他人或者接受他人委托持有本行股份；</p> <p>（五）除法律法规规定的情况外不得退股；</p> <p>（六）主要股东应当在必要时向本行补充资本；主要股东应当以书面形式向本行作出在必要时向本行补充资本的长期承诺；主要股东应书面承诺加强支农支小服务，支持董事会提出的支农支小发展战略；</p> <p>（七）以所持本行股份为限对本行债务承担责任；</p> <p>（八）维护本行的利益和信誉，支持本行合法开展各项业务；</p> <p>（九）服从和履行股东大会决议；</p> <p>（十）按照法律法规及监管规定，如实向本行告知财务信息、股权结构、入股资金来源、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人、投资其他金融机构情况等信息；</p>	《银行保险机构公司治理准则》第十六条

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>(十一)应经但未经监管机构批准或未向监管机构报告的股东，不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；</p> <p>(十二)法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。</p>	<p>(十一) 股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人发生变化的，相关股东应当按照法律法规及监管规定，及时将变更情况书面告知本行；</p> <p>(十二) 股东发生合并、分立，被采取责令停业整顿、指定托管、接管、撤销等措施，或者进入解散、清算、破产程序，或者其法定代表人、公司名称、经营场所、经营范围及其他重大事项发生变化的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；</p> <p>(十三) 股东所持本行股份涉及诉讼、仲裁、被司法机关等采取法律强制措施、被质押或者解质押的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；</p> <p>(十四) 股东转让、质押其持有的本行股份，或者与本行开展关联交易的，应当遵守法律法规及监管规定，不得损害其他股东和本行利益；</p> <p>(十五) 股东及其控股股东、实际控制人不得滥用股东权利或者利用关联关系，损害本行、其他股东及利益相关者的合法权益，不得干预董事会、高级管理层根据公司章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会、高级管理层直接干预本行经营管理；</p> <p>(十六) 本行发生风险事件或者重大违规行为的，股东应当配合监管机构开展调查和风险处置；</p> <p>(十七) 应经但未经监管机构批准或未向监管机构报告的股东，不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；</p> <p>(十八) 法律法规、监管规定及公司章程规定股东应当承担的其他义务。</p> <p>本行发生重大风险事件时，本行将根据相关法律法规的规定及本行制定的恢复和处置计划采取适当的损失吸收与风险抵御机制，股东应当积极予以支持。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第十六条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第三十三条 本行股东以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保的，应当严格遵守法律法规和监管机构的要求，事前告知并征得董事会同意，并自该事实发生之日起3个工作日内，书面报告本行。董事会办公室负责承担银行股权质押信息的收集、整理和报送等日常工作。</p> <p>在董事会审议股东以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保事项时，由拟出质股东派出的董事应当回避。</p> <p>股东在本行借款余额超过其持有经审计的上一年度股权净值，不得将本行股票进行质押。</p>	<p>第三十三条 本行股东以本行股权出质为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规和监管机构的要求，事前须经本行董事会审批，说明出质的原因、股权数额、质押期限、质押权人等基本情况。凡董事会认定对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等存在重大不利影响的，应不予批准。在董事会审议相关事项时，由拟出质股东委派的董事应当回避。</p> <p>股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。</p> <p>股东在本行借款余额超过其持有经审计的本行上一年度股权净值的，不得将本行股权进行质押。</p> <p>本行董事会办公室负责承担本行股权质押信息的收集、整理和报送等日常工作。</p>	<p>中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知(银监发〔2013〕43号)相关要求</p>
<p>第三十四条 在本行资本充足率低于法定标准时，股东应支持董事会提出的提高资本充足率的措施，主要股东应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，并作为本行资本规划的一部分。</p>	<p>第三十四条 股东特别是主要股东应当支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本，主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。</p> <p>主要股东应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，作为本行资本规划的一部分，并应当在必要时向本行补充资本。主要股东应当通过本行每年向监管机构报告资本补充能力。</p> <p>任何单位和个人及其关联方、一致行动人单独或合计持有本行资本总额或股份总额百分之五以上、百分之五以下的，应当在取得相应股权后十个工作日内向监管机构报告。任何单位和个人及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有或累计增持本行资本总额或股份总额百分之五以上的，应当事先报监管机构核准，并履行规定的程序。</p>	<p>根据《中国银保监会办公厅关于进一步加强银行保险机构股东承诺管理有关事项的通知》相关要求</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第三十七条 本行股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等存在下列情形，造成本行违反审慎经营规则的，银行业监督管理机构根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定，可以责令本行控股股东转让股权；限制本行股东参与经营管理的相关权利，包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等。</p> <p>（一）虚假出资、出资不实、抽逃出资或者变相抽逃出资的；</p> <p>（二）违规使用委托资金、债务资金或其他非自有资金投资入股的；</p> <p>（三）违规进行股权代持的；</p> <p>（四）未按规定进行报告的；</p> <p>（五）拒绝向本行、银行业监督管理机构提供文件材料或提供虚假文件材料、隐瞒重要信息以及延迟提供相关文件材料的；</p> <p>（六）违反承诺或公司章程的；</p> <p>（七）主要股东或其控股股东、实际控制人不符合监管要求的；</p> <p>（八）违规开展关联交易的；</p> <p>（九）违规进行股权质押的；</p> <p>（十）拒绝或阻碍银行业监督管理机构进行调查核实的；</p> <p>（十一）不配合银行业监督管理机构开展风险处置的；</p> <p>（十二）其他滥用股东权利或不履行股东义务，损害商业银行、存款人或其他股东利益的。</p>	<p>第三十七条 本行股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等存在下列情形，造成本行违反审慎经营规则的，监管机构根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定，可以责令本行控股股东转让股权；限制本行股东参与经营管理的相关权利，包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等。</p> <p>（一）虚假出资、出资不实、抽逃出资或者变相抽逃出资的；</p> <p>（二）违规使用委托资金、债务资金或其他非自有资金投资入股的；</p> <p>（三）违规进行股权代持的；</p> <p>（四）未按规定进行报告的；</p> <p>（五）拒绝向本行、监管机构提供文件材料或提供虚假文件材料、隐瞒重要信息以及延迟提供相关文件材料的；</p> <p>（六）违反承诺或公司章程的；</p> <p>（七）主要股东或其控股股东、实际控制人不符合监管要求的；</p> <p>（八）违规开展关联交易的；</p> <p>（九）违规进行股权质押的；</p> <p>（十）拒绝或阻碍监管机构进行调查核实的；</p> <p>（十一）不配合监管机构开展风险处置的；</p> <p>（十二）其他滥用股东权利或不履行股东义务，损害商业银行、存款人或其他股东利益的。</p> <p>本行的主要股东及其控股股东、实际控制人不得存在下列情形：</p> <p>（一）被列为相关部门失信联合惩戒对象；</p> <p>（二）存在严重逃废银行债务行为；</p> <p>（三）提供虚假材料或者作不实声明；</p> <p>（四）对商业银行经营失败或重大违法违规行为负有重大责任；</p> <p>（五）拒绝或阻碍监管机构依法实施监管；</p> <p>（六）因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处，造成恶劣影响；</p> <p>（七）其他可能对本行经营管理产生不利影响的情形。</p> <p>主要股东应当根据相关监管规定就入股事宜作出并履行承诺，该等承诺内容构成主要股东的责任和义务。本行对主要股东的承诺进行定期评估，及时了解和评价主要股东承诺履行情况，积极督促主要股东履行承诺。主要股东违反前述承诺的，本行董事会对该等股东采取相应的限制措施，经股东大会审议通过后执行。</p> <p>本行主要股东不得以发行、管理或通过其他手段控制的金融产品持有本行股权。</p>	<p>根据《中国银保监会办公厅关于进一步加强银行保险机构股东承诺管理有关事项的通知》相关要求</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第三十八条 股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：</p> <p>（一）制定和修改章程；</p> <p>（二）审议通过或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；</p> <p>（三）审议批准本行发展规划、经营方针和投资计划，包括加强支农支小金融服务发展战略；</p> <p>（四）选举和更换董事、非职工监事，决定董事、监事薪酬、津贴；</p> <p>（五）对本行聘用、解聘会计事务所作出决议；</p> <p>（六）审议批准董事会、监事会工作报告；</p> <p>（七）审议批准本行年度财务预（决）算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（九）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；</p> <p>（十）审议本行有表决权股份总数 3%以上股东的提案；</p> <p>（十一）审议相关法律法规和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。</p>	<p>第三十八条 股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：</p> <p>（一）制定和修改章程；</p> <p>（二）审议通过或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；</p> <p>（三）审议批准本行发展规划、经营方针和投资计划，包括加强支农支小金融服务发展战略；</p> <p>（四）选举和更换董事、非职工监事，决定董事、监事薪酬、津贴；</p> <p>（五）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；</p> <p>（六）审议批准董事会的报告、监事会或者监事的报告；</p> <p>（七）审议批准本行年度财务预（决）算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（八）对本行上市作出决议；</p> <p>（九）审议批准股权激励计划方案；</p> <p>（十）对发行公司债券作出决议；</p> <p>（十一）依照法律规定对收购本行股份作出决议；</p> <p>（十二）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（十三）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；</p> <p>（十四）审议本行有表决权股份总数 3%以上股东的提案；</p> <p>（十五）审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。</p> <p>公司法及本条规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第十八条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第三十九条 本行股东大会分为股东年会和临时股东大会。出席会议的股东所代表的表决权的股份数，达到本行有表决权的股份总数二分之一以上时，可以召开股东大会。股东年会每年召开一次，并应于上一个会计年度结束后六个月之内召开。因特殊情况需延期召开的，应当及时向中国银行业监督管理委员会报告，说明延期召开的事由，并通知全体股东。</p>	<p>第三十九条 股东大会会议应当以现场会议方式召开。股东大会会议分为年度股东大会和临时股东大会。出席会议的股东所代表的表决权的股份数，达到本行有表决权的股份总数二分之一以上时，可以召开股东大会。 本行应当于每一会计年度结束后六个月内召开年度股东大会。本行应当按照公司法有关规定，召开临时股东大会。 年度股东大会或临时股东大会未能在公司法及本章程规定期限内召开的，本行应当向监管机构书面报告并说明原因。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十条</p>
<p>第四十条 有下列情形之一的，本行应在事实发生之日起二个月内召开临时股东大会：</p> <p>（一）董事会成员人数不足《中华人民共和国公司法》规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二时；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一时；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数 10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时，持股数按股东提出书面要求日计算；</p> <p>（四）董事会认为必要时；</p> <p>（五）监事会提议召开时；</p> <p>（六）全体独立董事提议召开时；</p> <p>（七）本章程规定的其他情形。</p> <p>临时股东大会只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>第四十条 有下列情形之一的，本行应在事实发生之日起二个月内召开临时股东大会：</p> <p>（一）董事任期届满或董事会成员人数不足公司法规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二时；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一时；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数 10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时，持股数按股东提出书面要求日计算；</p> <p>（四）董事会认为必要时；</p> <p>（五）监事会提议召开时；</p> <p>（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议召开时；</p> <p>（七）法律法规和本章程规定的其他情形。</p> <p>临时股东大会只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十条</p>
<p>删除第五十二条 股东大会决议分为普通决议和特别决议。</p>		<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十二条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>删除第五十三条 股东大会作出普通决议，应当由出席股东大会的股东（代理人）所持表决权的二分之一以上通过。下列事项由股东大会以普通决议通过：</p> <p>（一）董事会和监事会的工作报告；</p> <p>（二）本行年度财务预（决）算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（三）审议批准本行发展规划、经营方针和投资计划；</p> <p>（四）董事会和监事会成员的任免及其津贴标准；</p> <p>（五）本行年度报告；</p> <p>（六）聘用或解聘会计师事务所；</p> <p>（七）法律法规或者本章程规定，应当由股东大会以普通决议通过的其他事项。</p>		<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十二条</p>
<p>第五十四条 股东大会作出特别决议，应当由出席股东大会的股东（代理人）所持表决权的三分之二以上通过。下列事项由股东大会以特别决议通过：</p> <p>（一）本行增加或者减少注册资本；</p> <p>（二）本行的分立、合并、解散、清算或者变更组织形式；</p> <p>（三）本章程的修改；</p> <p>（四）本章程规定和股东大会以普通决议认定会对本行产生重大影响的、需要以特别决议通过的其他事项。</p>	<p>第五十四条 股东大会作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。但下列事项必须经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过：</p> <p>（一）公司增加或者减少注册资本；</p> <p>（二）发行公司债券或者公司上市；</p> <p>（三）公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式；</p> <p>（四）修改公司章程；</p> <p>（五）罢免独立董事；</p> <p>（六）审议批准股权激励计划方案；</p> <p>（七）法律法规、监管规定的，需要经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过的其他事项。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十二条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第六十五条 本行董事由股东大会选举或更换，经银行业监督管理机构审查任职资格后履行职责，每届任期三年。任期届满，除独立董事在本行累计任期不超过六年外，可连选连任。本行董事应具备以下基本条件：</p> <p>（一）有完全民事行为能力；</p> <p>（二）具有良好的品行、声誉和守法合规记录；</p> <p>（三）具有担任金融机构董事所需的相关知识、经验及能力，具有良好的经济、金融从业记录；</p> <p>（四）个人及家庭财务稳健；</p> <p>（五）具有担任本行董事所需的独立性；</p> <p>（六）银行业监督管理机构按照审慎监管原则确定的其他条件。</p> <p>本行董事不符合本条第（四）项、第（五）项条件的情形包括：</p> <p>（一）本人或其配偶负有数额较大的债务且未能按期偿还的；</p> <p>（二）本人或其配偶不能按期偿还本行贷款的；</p> <p>（三）本人、其配偶或三代以内直系血亲持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值；</p> <p>（四）本人或其配偶在持有本行 5%以上股份或股权的股东单位任职，且该股东从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值（能够证明贷款与本人及其配偶无关的除外）；</p> <p>（五）在其他经济组织任职，且所任职务与其在本行所任职务存在明显利益冲突或明显分散其在本行履职时间和精力；</p> <p>（六）银行业监督管理机构按照实质重于形式的原则确定的未达到本行董事在财务状况、独立性方面最低监管要求的其他情形。</p>	<p>第六十五条 本行董事为自然人，由股东大会选举产生、罢免。董事无需持有本行股份。本行可以设立职工董事，职工董事由职工民主选举产生、罢免。本行董事经监管机构审查任职资格后履行职责，每届任期三年。任期届满，除独立董事在本行累计任期不超过六年外，可连选连任。本行董事应具备以下基本条件：</p> <p>（一）有完全民事行为能力；</p> <p>（二）具有良好的品行、声誉和守法合规记录；</p> <p>（三）具有担任金融机构董事所需的相关知识、经验及能力，具有良好的经济、金融从业记录；</p> <p>（四）个人及家庭财务稳健；</p> <p>（五）具有担任本行董事所需的独立性；</p> <p>（六）监管机构按照审慎监管原则确定的其他条件。</p> <p>本行董事不符合本条第（四）项、第（五）项条件的情形包括：</p> <p>（一）本人或其配偶负有数额较大的债务且未能按期偿还的；</p> <p>（二）本人或其配偶不能按期偿还本行贷款的；</p> <p>（三）本人、其配偶或三代以内直系血亲持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值；</p> <p>（四）本人或其配偶在持有本行 5%以上股份或股权的股东单位任职，且该股东从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值（能够证明贷款与本人及其配偶无关的除外）；</p> <p>（五）在其他经济组织任职，且所任职务与其在本行所任职务存在明显利益冲突或明显分散其在本行履职时间和精力；</p> <p>（六）监管机构按照实质重于形式的原则确定的未达到本行董事在财务状况、独立性方面最低监管要求的其他情形。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十五条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第六十六条第一款 董事候选人在本行章程规定人数范围内，按照拟选人数，由董事会薪酬与提名委员会提名；单独或者合并持有本行发行的有表决权股份总数的 3%以上的股东亦可以向董事会提出董事候选人，同一股东及其关联人不得同时提名董事和监事人选，同一股东及其关联人提名的董事（监事）人选已担任董事（监事）职务，在其任职期届满或更换前，该股东不得再提名监事（董事）候选人，同一股东及其关联人提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一。国家另有规定的除外。</p>	<p>第六十六条第一款 董事候选人在本行章程规定人数范围内，按照拟选人数，由董事会薪酬与提名委员会提名；单独或者合并持有本行发行的有表决权股份总数的 3%以上的股东亦可以向董事会提出非独立董事候选人，同一股东及其关联人不得同时提名董事和监事人选，同一股东及其关联人提名的董事（监事）人选已担任董事（监事）职务，在其任职期届满或更换前，该股东不得再提名监事（董事）候选人，同一股东及其关联人提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一。国家另有规定的除外。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十七条</p>
<p>第七十四条 董事在本行最低工作时间为十五个工作日。对不履行或不能履行职责的董事、独立董事（以下统称董事），董事会应当建议股东大会予以撤换。本行董事每年至少应当亲自参加董事会会议总数的三分之二。董事连续两次未能亲自出席，又不委托其他董事代为行使权利的，或每年未参加董事会会议总数达三分之二的，视为不能履行职责。</p>	<p>第七十四条 董事在本行最低工作时间为十五个工作日。对不履行或不能履行职责的董事、独立董事（以下统称董事），董事会应当建议股东大会予以撤换。本行董事应当每年至少亲自出席三分之二以上的董事会现场会议。董事连续两次未能亲自出席，又不委托其他董事代为行使权利的，或每年未亲自出席董事会现场会议达三分之二的，视为不能履行职责。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十二条</p>
<p>第七十五条 董事可以在任期届满以前提出辞职。董事辞职应当向董事会提交书面辞职报告。如因董事的辞职导致本行董事会低于法定最低人数时，该董事的辞职报告应当在下任董事填补因其辞职产生的缺额后方能生效。任职尚未结束的董事，对因其擅自离职给本行造成的损失，应当承担赔偿责任。</p>	<p>第七十五条 董事在任期届满前提出辞职的，应当向董事会提交书面辞职报告。</p> <p>因董事辞职导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或本章程规定人数的三分之二时，在新的董事就任前，提出辞职的董事应当继续履行职责。若本行正在进行重大风险处置，未经监管机构批准董事不得辞职。</p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。</p> <p>因董事被股东大会罢免、死亡、独立董事丧失独立性辞职，或者存在其他不能履行董事职责的情况，导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或董事会表决所需最低人数时，董事会职权应当由股东大会行使，直至董事会人数符合要求。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十九条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第七十六条 有关董事义务的规定，同时适用于本行监事、行长和其他高级管理人员。</p>	<p>第七十六条 董事履行如下职责或义务：</p> <p>（一）持续关注本行经营管理状况，有权要求高级管理层全面、及时、准确地提供反映公司经营管理情况的相关资料或就有关问题作出说明；</p> <p>（二）按时参加董事会会议，对董事会审议事项进行充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决；</p> <p>（三）对董事会决议承担责任；</p> <p>（四）对高级管理层执行股东大会、董事会决议情况进行监督；</p> <p>（五）积极参加本行和监管机构等组织的培训，了解董事的权利和义务，熟悉有关法律法规及监管规定，持续具备履行职责所需的专业知识和能力；</p> <p>（六）在履行职责时，对本行和全体股东负责，公平对待所有股东；</p> <p>（七）执行高标准的职业道德准则，并考虑利益相关者的合法权益；</p> <p>（八）对本行负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；</p> <p>（九）遵守法律法规、监管规定和本行章程。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十一条</p>
<p>第七十七条 本行实行独立董事制度。</p> <p>独立董事是指不在本行担任董事以外的其他职务，并与本行及本行主要股东之间不存在可能影响其独立判断关系的董事。</p>	<p>第七十七条 本行实行独立董事制度。独立董事人数原则上不低于董事会成员总数的三分之一。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十四条</p>
<p>第七十八条 本行独立董事每届任期三年，但在本行任职时间累计不得超过六年，且不得在超过两家商业银行同时任职。</p>	<p>第七十八条 本行独立董事每届任期三年，但在本行任职时间累计不得超过六年，国家机关工作人员不得兼任本行独立董事。一名自然人最多同时在五家境内外企业担任独立董事，且不得在超过两家商业银行同时担任独立董事。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十七条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第八十一条 独立董事的提名：</p> <p>（一）本行董事会薪酬与提名委员会、单独或者合并持有本行发行的有表决权股份总数 1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，已提名董事的股东不得再提名独立董事；</p> <p>（二）被提名的独立董事候选人，由董事会薪酬与提名委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等；</p> <p>（三）独立董事的选聘主要遵循市场原则。独立董事的提名。本行董事会、监事会、单独或者合并持有本行已发行股份 10%以上的股东可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定，同一股东可提名独立董事候选人一名，但不得同时再提名外部监事候选人。</p>	<p>第八十一条 独立董事的提名：</p> <p>（一）本行董事会薪酬与提名委员会、监事会、单独或者合并持有本行发行的有表决权股份总数 1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非独立董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。</p> <p>（二）被提名的独立董事候选人，由董事会薪酬与提名委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十五条</p>
<p>第八十三条 独立董事在就职前应当向董事会或监事会发表申明，保证其具有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职。</p>	<p>第八十三条 独立董事在就职前应当向董事会或监事会发表申明，保证自身具有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职。</p> <p>独立董事应当诚信、独立、勤勉履行职责，切实维护本行、中小股东和金融消费者的合法权益，不受股东、实际控制人、高级管理层或者其他与本行存在重大利害关系的单位或者个人的影响。</p> <p>本行出现公司治理机制重大缺陷或公司治理机制失灵的，独立董事应当及时将有关情况向监管机构报告。独立董事除按照规定向监管机构报告有关情况外，应当保守本行秘密。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十一条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第八十五条 独立董事每年在本行工作的时间不少于十五个工作日。担任审计委员会、关联交易控制委员会与风险管理委员会负责人的董事，每年在本行的工作时间不得少于二十五个工作日。</p> <p>独立董事有下列情形之一的，董事会或监事会可提请股东大会罢免，并在股东大会召开前一个月向银行业监督管理机构报告。</p> <p>（一）因职务变动不符合任职资格条件且本人未提出辞职的；</p> <p>（二）一年内亲自出席董事会会议次数少于总数三分之二的；</p> <p>（三）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。</p>	<p>第八十五条 独立董事每年在本行工作的时间不得少于十五个工作日。担任董事会审计委员会、风险管理及关联交易控制委员会主任委员的董事，每年在本行的工作时间不得少于二十个工作日。</p> <p>独立董事有下列情形之一的，董事会或监事会可提请股东大会罢免，并在股东大会召开前一个月向监管机构报告。</p> <p>（一）因职务变动不符合任职资格条件且本人未提出辞职的；</p> <p>（二）一年内亲自出席董事会会议次数少于总数三分之二的；</p> <p>（二）连续三次未亲自出席董事会会议的；</p> <p>（三）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十二条、</p> <p>《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》第十四条</p>
<p>第八十六条 董事会是本行股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。本行董事会由 15 名董事组成，其中：本行职工董事不超过董事会成员的 1/3、独立董事 3 人。</p>	<p>第八十六条 董事会是本行股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，由 14 名董事组成，其中：执行董事 3 名，非执行董事（含独立董事）11 名。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十七条</p>
<p>第八十七条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；</p> <p>（二）执行股东大会决议；</p> <p>（三）在股东大会授权范围内，决定本行的对外投资、重大贷款、资产处置、关联交易、资产抵押及其他担保事项；</p> <p>（四）决定本行内部管理机构 and 营业网点的设置、调整和撤并；</p>	<p>第八十七条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；</p> <p>（二）执行股东大会的决议；</p> <p>（三）依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；</p> <p>（四）决定本行内部管理机构 and 营业网点的设置、调整和撤并；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十四条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>（五）聘任或解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或解聘副行长以及财务、内审、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；</p> <p>（六）制订本行内控管理规章制度及流程；</p> <p>（七）制定本行风险容忍度，风险管理和内部控制政策，对本行风险管理承担最终责任；</p> <p>（八）负责本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；</p> <p>（九）听取行长室工作汇报并检查行长室工作；</p> <p>（十）制订本行的经营发展战略，包括支农支小金融服务战略，并监督战略的实施，每年向股东大会报告上一年度本行坚守支农支小定位执行情况；制订本行经营计划和投资方向；</p> <p>（十一）制订本行年度财务预（决）算方案、利润分配方案或弥补亏损方案、决定本行股权转让、固定资产购置等事项；</p> <p>（十二）制订本行增加或者减少注册资本方案；</p> <p>（十三）拟订本行合并、分立、解散或者变更组织形式方案；</p> <p>（十四）制订本行章程修改方案；</p> <p>（十五）制订本行董事年度薪酬、津贴方案；</p> <p>（十六）提请股东大会聘请（更换）或根据股东大会授权聘请（更换）为本行审计的会计师事务所；</p> <p>（十七）决定本行廉洁从业管理目标，对廉洁从业管理的有效性承担责任；</p> <p>（十八）法律法规或本章程规定及股东大会授予的其他职权。</p>	<p>（五）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；</p> <p>（六）制定本行的基本管理制度；</p> <p>（七）制订章程修改方案，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；</p> <p>（八）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；</p> <p>（九）负责本行信息披露，并对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；</p> <p>（十）听取行长室工作汇报并检查行长室工作；</p> <p>（十一）制定本行的发展战略，包括支农支小金融服务战略，并监督战略的实施，每年向股东大会报告上一年度本行坚守支农支小定位执行情况；制订本行经营计划和投资方向；</p> <p>（十二）制订本行年度财务预（决）算方案、利润分配方案或弥补亏损方案、决定本行股权转让、固定资产购置等事项；</p> <p>（十三）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方案；</p> <p>（十四）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>（十五）制订本行董事年度薪酬、津贴方案；</p> <p>（十六）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；</p> <p>（十七）决定本行廉洁从业管理目标，对廉洁从业管理的有效性承担责任；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十四条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>董事会行使职权时，应重点关注以下事项：</p> <p>（一）制定资本计划，承担资本管理最终责任；</p> <p>（二）定期评估并完善本行公司治理；</p> <p>（三）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准则，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；</p> <p>（四）维护存款人和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（五）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等。</p>	<p>（十八）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>（十九）定期评估并完善本行公司治理；</p> <p>（二十）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准则，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；</p> <p>（二十一）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（二十二）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；</p> <p>（二十三）承担股东事务的管理责任；</p> <p>（二十四）列入董事会审议或决策范围的“三重一大”事项；</p> <p>（二十五）法律法规或本章程规定及股东大会授予的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p> <p>董事会决定本行重大问题，应事先听取党委的意见。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十四条</p>
<p>第九十条 董事会设董事长一名，可视需要设立副董事长。董事长、副董事长以全体董事过半数产生和罢免，经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。</p>	<p>第九十条 董事会设董事长一人，可以设副董事长。董事长和副董事长由全体董事过半数选举产生，经监管机构核准任职资格后履行职责。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十八条</p>
<p>第九十四条 董事会会议分为例会和临时会议，应当由二分之一以上董事出席方可举行。董事会例会应以会议形式进行，董事会应当通知监事会和行长室派员列席董事会会议。董事会例会每季度至少应当召开一次，于会议召开前十日将书面通知及会议文件以书面形式送达全体董事。董事会会议由董事长召集和主持，董事长不能履行职务或者不履行职务时，由副董事长召集或主持；副董事长不能履行职务或者不履行职务时，由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集和主持。</p>	<p>第九十四条 董事会会议分为定期会议和临时会议，应有过半数的董事出席方可举行。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事和监事。董事会会议由董事长召集和主持，董事长不能履行职务或者不履行职务时，由副董事长召集或主持；副董事长不能履行职务或者不履行职务时，由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集和主持。董事会应当通知监事会和行长室派员列席董事会会议。</p> <p>情况紧急，需要尽快召开董事会临时会议的，会议通知和会议文件的送达可以不受前款时限的限制，但必须保证在会议召开前有效地送达董事和监事。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十九条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第九十六条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集临时董事会会议：</p> <p>（一）董事长认为必要时；</p> <p>（二）三分之一以上董事联名提议时；</p> <p>（三）全体独立董事提议时；</p> <p>（四）监事会提议时；</p> <p>（五）行长提议时；</p> <p>（六）代表 10%以上表决权的股东提议时。</p> <p>临时董事会会议只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>第九十六条 有下列情形之一的，董事长应当自接到提议后十日内召集和主持董事会临时会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）三分之一以上董事提议时；</p> <p>（三）两名以上独立董事提议时；</p> <p>（四）监事会提议时；</p> <p>（五）董事长认为有必要的。</p> <p>董事会临时会议只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十九条、《公司法》第一百一十条</p>
<p>第九十七条 临时董事会会议通知方式为书面通知，包括挂号信、电报、电传及经确认收到的传真、电子邮件；通知时限为会议召开前五个工作日内应送达各董事。</p>	<p>第九十七条 董事会临时会议通知方式为书面通知，包括挂号信、电报、电传及经确认收到的传真、电子邮件；通知时限为会议召开前五日内应送达各董事。</p>	<p>《公司法》第一百一十条</p>
<p>第九十九条 董事会会议应由董事本人出席，董事因故不能出席可以书面委托其他董事代为行使表决权，委托书应当载明代理人的姓名、代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。受托的董事应当在授权范围内行使权利。董事未出席董事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p>第九十九条 董事会会议应由董事本人出席，董事因故不能出席的，可以书面委托其他董事代为出席，但独立董事不得委托非独立董事代为出席。一名董事原则上最多接受两名未亲自出席会议董事的委托。在审议关联交易事项时，非关联董事不得委托关联董事代为出席。委托书应当载明代理人的姓名、代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。受托的董事应当在授权范围内行使权利。董事未出席董事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十二条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第一百条 董事会选举方式为等额选举。董事会决议表决方式为：举手表决或投票表决。每名董事有一票表决权。</p> <p>董事会临时决议在保障董事充分表达意见的前提下，经召集人（主持人）、提议人同意，也可以通过视频、电话、传真或者电子邮件表决等通讯方式召开；董事会会议也可以采取现场与其他方式同时进行的方式召开。</p> <p>董事会采用通讯表决时应当说明理由，通讯表决事项应当至少在表决前三日内送达全体董事，并应当提供会议议题的相关背景资料和有助于董事作出决策的相关信息和数据；通讯表决采取一事一表决的形式，不得要求董事对多个事项只作一个表决。</p> <p>非以现场方式召开的，以视频显示在场的董事、在电话会议中发表意见的董事、规定期限内实际收到传真或者电子邮件等有效表决票，或者董事事后提交的曾参加会议的书面确认函等计算出席会议的董事人数。</p> <p>董事会做出决议，必须经全体董事过半数通过。利润分配方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案、重大股权变动以及财务重组等重大事项不得采取通讯表决方式，须经董事会全体董事三分之二以上通过。</p>	<p>第一百条 董事会选举方式为等额选举。董事会决议表决方式为：举手表决或投票表决。</p> <p>董事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。</p> <p>董事会表决实行一人一票。董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。利润分配方案、薪酬方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案等重大事项不得采取书面传签方式表决，并且应当由三分之二以上董事表决通过。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第五十条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第一百零三条 董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、金融科技创新委员会六个专门委员会。</p> <p>（一）各专门委员会由三至五名董事组成，同一董事可同时在若干个委员会任职，任期三年。任期届满，非独立董事委员可以连选连任，期间如有委员不再担任董事职务，则自动失去委员资格。</p> <p>（二）各专门委员会委员由董事长、全体独立董事或全体董事的三分之一提名，经董事会以等额方式选举产生。各专门委员会主任委员原则上应由独立董事担任，由各专门委员会以等额方式选举，并报请董事会批准产生。</p>	<p>第一百零三条 董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、金融科技创新委员会六个专门委员会。</p> <p>（一）各专门委员会由三至五名董事组成，应当具备与专门委员会职责相适应的专业知识或工作经验。同一董事可同时在若干个委员会任职，任期三年。任期届满，非独立董事委员可以连选连任，期间如有委员不再担任董事职务，则自动失去委员资格。</p> <p>（二）各专门委员会委员由董事长、全体独立董事或全体董事的三分之一提名，经董事会以等额方式选举产生。各专门委员会主任委员由各专门委员会以等额方式选举，并报请董事会批准产生。</p> <p>（三）审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会中独立董事占比原则上不低于三分之一，审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会应由独立董事担任主任委员。审计委员会成员应当具备财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第五十六条</p>
<p>第一百二十六条 本行监事包括职工监事、股东监事和外部监事，监事任期三年，任期届满，可连选连任，但外部监事在本行累计任职时间不得超过六年。</p>	<p>第一百二十六条 本行监事为自然人，包括职工监事、股东监事和外部监事，监事任期三年，任期届满，可连选连任，但外部监事在本行累计任职时间不得超过六年。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第五十八、五十九条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
第一百二十七条 股东监事和外部监事的提名及选举程序参照董事和独立董事的提名和选举程序。股东监事和外部监事由股东大会选举、罢免和更换；职工代表出任的监事由本行职工民主选举、罢免和更换。	第一百二十七条 股东监事和外部监事的提名及选举程序参照董事和独立董事的提名和选举程序。股东监事和外部监事由股东大会选举、罢免和更换，职工监事由监事会、工会提名，由本行职工民主选举、罢免和更换。	《银行保险机构公司治理准则》第六十一条
第一百二十九条 除具有《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定的不得担任监事的人员外，本章程第六章第六十六条不得担任董事的规定适用于监事。行长、副行长、董事会秘书及财务、内审、合规部门负责人不得担任监事。	第一百二十九条 除具有《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》规定的不得担任监事的人员外，本章程第六章第六十六条不得担任董事的规定适用于监事。本行董事、高级管理人员不得兼任监事。	《银行保险机构公司治理准则》第五十八条
第一百三十一条 监事应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，履行诚信和勤勉的义务。	第一百三十一条 监事履行如下职责或义务： （一）可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议； （二）按时参加监事会会议，对监事会决议事项进行充分审查，独立、专业、客观发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决； （三）对监事会决议承担责任； （四）积极参加本行和监管机构等组织的培训，了解监事的权利和义务，熟悉有关法律法规，持续具备履行职责所需的专业知识和能力； （五）对本行负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职； （六）监事应当积极参加监事会组织的监督检查活动，有权依法进行独立调查、取证，实事求是提出问题和监督意见。 （七）遵守法律法规、监管规定和公司章程。	《银行保险机构公司治理准则》第六十三条

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第一百三十二条 监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员为 7-11 名。监事会应当制定内容完备的监事会议事规则，包括会议通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署等。</p>	<p>第一百三十二条 监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员为 9 名，其中股权监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。监事会应当制定内容完备的监事会议事规则，包括会议通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署等。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十七条</p>
<p>第一百三十三条 监事会行使以下职权：</p> <p>（一）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；</p> <p>（二）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；对董事会和高级管理层偏离支农支小定位情况进行及时提示；对董事、监事和高级管理人员履行廉洁从业管理职责情况进行监督评价；</p> <p>（三）对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；</p> <p>（四）检查监督本行的财务活动；</p> <p>（五）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；</p> <p>（六）向股东大会报告监事会对董事、监事、高级管理人员的评价结果；</p> <p>（七）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；</p> <p>（八）提议召开临时股东大会、董事会；</p> <p>（九）派员列席董事会会议；</p> <p>（十）提请股东大会罢免不能履行职责的董事、监事；</p> <p>（十一）制订监事年度薪酬、津贴方案，并报经股东大会审议批准；</p> <p>（十二）其他法律法规及本章程规定应当由监事会行使的职权。</p>	<p>第一百三十三条 监事会行使以下职权：</p> <p>（一）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；</p> <p>（二）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；对董事会和高级管理层偏离支农支小定位情况进行及时提示；对董事、监事和高级管理人员履行廉洁从业管理职责情况进行监督评价；</p> <p>（三）对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；</p> <p>（四）检查监督本行的财务活动；</p> <p>（五）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；</p> <p>（六）向股东大会报告监事会对董事、监事、高级管理人员的评价结果；</p> <p>（七）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；</p> <p>（八）提议召开临时股东大会、董事会；</p> <p>（九）派员列席董事会会议；</p> <p>（十）提请股东大会罢免不能履行职责的董事、监事；</p> <p>（十一）制订监事年度薪酬、津贴方案，并报经股东大会审议批准；</p> <p>（十二）其他法律法规及本章程规定应当由监事会行使的职权。</p> <p>监事会除依据公司法等法律法规和本行章程履行职责外，还应当重点关注以下事项：</p> <p>（一）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情况的发展战略；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十五条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>监事会行使职权时，应重点关注以下事项：</p> <p>（一）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；</p> <p>（二）定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；</p> <p>（三）对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>（四）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；</p> <p>（五）定期与银行业监督管理机构沟通本行情况等。</p>	<p>（二）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；</p> <p>（三）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；</p> <p>（四）对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>（五）对薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；</p> <p>（六）法律法规、监管规定和本行章程规定的其他事项。</p>	《银行保险机构公司治理准则》第六十五条
<p>第一百三十七条 本行监事会设监事长一名，由职工监事担任，经全体监事过半数选举产生或罢免，经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。</p>	<p>第一百三十七条 本行监事会设监事长一名，由职工监事担任，经全体监事过半数选举产生，经监管机构核准任职资格后履行职责。</p>	《银行保险机构公司治理准则》第六十八条
<p>第一百三十九条 监事会例会每季度至少应当召开一次，会议由监事长召集和主持。监事长因故不能履行职责时可委托其他监事召集和主持。</p>	<p>第一百三十九条 监事会会议每年度至少召开 4 次，会议由监事长召集和主持。监事长因故不能履行职责时可委托其他监事召集和主持。监事可以提议召开监事会临时会议。</p>	《银行保险机构公司治理准则》第七十条
<p>第一百四十二条 监事会会议应于会议召开 10 日前，将书面通知及会议文件送达全体监事。临时监事会会议通知及会议文件应在会议召开前 5 个工作日送达。</p> <p>在发出召开监事会例会的通知之前，监事会办公室应当向全体监事征集会议提案，并至少用 2 天的时间向本行员工征求意见。在征集提案和征求意见时，监事会办公室应当说明监事会重在对本行规范运作和董事、高级管理人员职务行为的监督而非本行经营管理的决策。</p>	<p>第一百四十二条 监事会会议应于会议召开 10 日前，将书面通知及会议文件送达全体监事。监事会临时会议通知及会议文件应在会议召开前 5 日送达。</p> <p>在发出召开监事会会议的通知之前，监事会办公室应当向全体监事征集会议提案，并至少用 2 天的时间向本行员工征求意见。在征集提案和征求意见时，监事会办公室应当说明监事会重在对本行规范运作和董事、高级管理人员职务行为的监督而非本行经营管理的决策。</p> <p>情况紧急，需要尽快召开监事会临时会议的，会议通知和会议文件的送达可以不受前款期限的限制，但必须保证在会议召开前有效地送达监事。</p>	参照董事会会议的规定

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
<p>第一百四十四条 监事会会议应由监事本人出席。监事因故不能亲自出席的，可以书面委托其他监事代其行使表决权。委托书应当载明代理监事的姓名，代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。受托的监事应当在授权范围内行使监事的权利。监事未出席监事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p>第一百四十四条 监事会会议应由监事本人出席。监事应当每年至少亲自出席三分之二以上的监事会现场会议，因故不能亲自出席的，可以书面委托其他监事代其行使表决权。委托书应当载明代理监事的姓名，代理事项、权限和有效期限，并由委托人签名或盖章。受托的监事应当在授权范围内行使监事的权利。监事未出席监事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十四条</p>
<p>第一百四十六条 监事会选举方式为等额选举，决议表决方式为举手表决或记名投票表决，每名监事具有一票选举权、表决权。</p> <p>监事会会议决议分为普通决议和特别决议，普通决议由全体监事二分之一以上通过方为有效；特别决议，如监事会提请罢免独立董事、非职工监事，应当由全体监事的三分之二以上表决通过后方可提交股东大会审议。监事会临时决议在保障监事充分表达意见的前提下，可以用传真的方式进行并作出决议，并由参会监事签字。</p>	<p>第一百四十六条 监事会选举方式为等额选举，决议表决方式为举手表决或记名投票表决，每名监事具有一票选举权、表决权。</p> <p>监事会会议决议分为普通决议和特别决议，普通决议由全体监事二分之一以上通过方为有效；特别决议，如监事会提请罢免独立董事、非职工监事，应当由全体监事的三分之二以上表决通过后方可提交股东大会审议。监事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第七十条</p>
<p>第一百五十七条 本行向关联方发放贷款适用《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及其它有关规定。</p>	<p>第一百五十七条 本行向关联方发放贷款适用《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构关联交易管理办法》以及其它有关规定。</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》正式施行，《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》已废止</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
	<p>增加第一百九十九条 本章程所称“监管机构”，是指中国银行保险监督管理委员会及其派出机构，或将来替代其承担商业银行监管职能的其他有权机构。</p> <p>本章程所称“控股股东”，是指其持有的股份占公司股本总额百分之五十以上的股东，或持有股份虽然不足百分之五十，但依其股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响的股东。</p> <p>本章程所称“实际控制人”，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。</p> <p>本章程所称“关联方”，是指根据监管机构关于关联交易的监管规定，被认定为具有关联关系的法人或自然人。国家控股的企业之间不因为同受国家控股而具有关联关系。</p> <p>本章程所称“一致行动人”，是指通过协议、其他安排，与该投资者共同扩大其能够支配的一个公司股份表决权数量的行为或者事实，达成一致行动的相关投资者。</p> <p>本章程所称“最终受益人”，是指实际享有本行股权收益的人。</p> <p>本章程所称“执行董事”是指在本行除担任董事外，还承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>本章程所称“非执行董事”是指在本行不担任除董事外的其他职务，且不承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>本章程所称“独立董事”，是指在本行不担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在可能影响其对本行事务进行独立、客观判断关系的董事。</p> <p>本章程所称“外部监事”，是指在本行不担任除监事以外的其他职务，并且与本行及其股东、实际控制人不存在可能影响其独立客观判断关系的监事。</p> <p>本准则所称“高级管理人员”，是指在本行高级管理人员任职资格监管制度范围内的人员。</p> <p>本章程所称“现场会议”，是指通过现场、视频、电话等能够保证参会人员即时交流讨论方式召开的会议。</p> <p>本章程所称“书面传签”，是指通过分别送达审议或传阅送达审议方式对议案作出决议的会议方式。</p> <p>除非特别指明，本章程所称“资本净额”，是指上季末资本净额。</p> <p>除非特别指明，本章程所称“法律、法规”，包括法律、行政法规、部门规章、规范性文件、相关监管规定等。</p> <p>原一百九十九条顺延为第二百条，第二百条顺延为第二百零一条。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第一百一十四条</p>

原公司章程条款	修改后公司章程条款	修订依据
第二百条 本章程经股东大会通过，报银行业监督管理机构批准并在工商行政管理机关依法注册之日起生效。	第二百条 本章程经股东大会通过并经中国银行保险监督管理委员会及其派出机构批准后，于市场监督管理部门登记之日起实施，修改时亦同。	

注：1. 本《公司章程》中所有的银行业监督管理机构均改为监管机构。

2. 由于本次修订增减条款、调整条款顺序，《公司章程》条款序号将相应调整。原《公司章程》中涉及条款之间相互引用的条款序号变化，修订后的《公司章程》亦做相应变更。

第六节 股东大会情况简介

一、股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行召开一次股东大会（第十三次股东大会年会）。股东大会的召开符合《公司法》、《商业银行法》和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》规定，江苏列宿律师事务所律师对大会进行律师见证，并出具律师见证书。

2022年4月29日，姜堰农村商业银行第四届董事会第七次会议通过了召开第十三次股东大会的议案。本行董事会按照有关规定，于2022年5月28日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2022年6月20日，召开姜堰农村商业银行第十三次股东大会。根据大会登记，共有80名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份73301.558万股，占本行具有表决权股份的82.08%。

二、股东大会通过的决议及信息披露情况

姜堰农村商业银行第十三次股东大会通过并形成如下决议：

第20220620001号决议：关于通过董事会2021年度工作报告的决议。赞成73301.558万股，占出席会议表决权股份数100%，反对0万股，占出席会议表决权股份数的0%，弃权0万股，占出席会议表决权股份数的0%；

第20220620002号决议：关于通过监事会2021年度工作报告的决议。赞成73301.558万股，占出席会议表决权股份数100%，反对0万股，占出席会议表决权股份数的0%，弃权0万股，占出席会议表决权股份数的0%；

第 20220620003 号决议: 关于通过 2022 年业务经营发展计划的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620004 号决议: 关于通过 2022 年投资计划的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620005 号决议: 关于通过聘请会计师事务所为本行财务报告进行定期法定审计的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620006 号决议: 关于通过 2021 年度财务收支执行情况和 2022 年度财务收支预算编制情况报告的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620007 号决议: 关于通过 2021 年度利润分配和股份分红的决议。赞成 72031.478 万股, 占出席会议表决权股份数的 98.27%, 反对 226.8 万股, 占出席会议表决权股份数的 0.31%, 弃权 1043.28 万股, 占出席会议表决权股份数的 1.42%;

第 20220620008 号决议: 关于通过修订《章程》议案的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620009 号决议: 关于通过修订《股东大会议事规则》议案的决议。赞成 73301.558 万股, 占出席会议表决权股份数 100%, 反对 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%, 弃权 0 万股, 占出席会议表决权股份数的 0%;

第 20220620010 号决议：关于通过修订《董事会议事规则》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620011 号决议：关于通过修订《监事会议事规则》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620012 号决议：关于通过修订《独立董事制度》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620013 号决议：关于通过修订《股权管理办法》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620014 号决议：关于通过修订《董事、监事及高级管理人员履职评价制度》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620015 号决议：关于通过修订《三年（2021-2023）发展战略规划》议案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620016 号决议：关于通过姜堰农村商业银行“十四五”发展规划的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反

对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620017 号决议：关于通过董事、高级管理人员 2022 年度薪酬方案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620018 号决议：关于通过监事 2022 年度薪酬方案的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620019 号决议：关于通过 2021 年度市场定位执行情况报告的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

第 20220620020 号决议：关于通过董事会 2021 年度监督合规风险管理情况的报告的决议。赞成 73301.558 万股，占出席会议表决权股份数 100%，反对 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%，弃权 0 万股，占出席会议表决权股份数的 0%；

本次股东大会议案与股东大会公告同时发出。本行于 2022 年 5 月 28 日在本行网站发布《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会公告》。

第七节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

（一）报告期内营业收入、营业利润、净利润与同期比较

(单位: 人民币 万元)

项目	报告期	上年同期	增减率
营业收入	94,235.02	90,002.57	4.70%
营业利润	25,902.94	22,207.20	16.64%
净利润	16,838.73	16,252.49	3.61%

注: 本表根据财务报表(法人口径, 未审计)填报。

(二) 报告期末资产总计、各项贷款、各项存款和所有者权益合计与期初比较

(单位: 人民币 万元)

项目	报告期末	报告期初	增减率%
资产总计	4,407,177.68	4,021,632.32	9.59%
各项贷款	2,892,219.34	2,638,075.70	9.63%
各项存款	3,845,378.64	3,483,277.22	10.40%
所有者权益合计	356,190.11	338,030.07	5.37%

注: 本表根据财务报表(法人口径, 未审计)填报。

二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

1. 吸收本外币存款;
2. 发放本外币短期、中期和长期贷款;
3. 办理国内外结算;
4. 办理票据承兑与贴现;
5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券;
6. 买卖政府债券、金融债券;
7. 从事同业拆借;
8. 办理银行卡业务;
9. 结汇、售汇;

10. 办理外汇汇款、外汇兑换;
11. 代理收付款项及代理保险业务;
12. 提供保管箱服务;
13. 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

(二) 本公司整体经营情况

董事会严格对照公司章程的规定,认真履行职责,切实规范各项决策和运作,并指导督促经营层全力拓展市场,强化经营管理,确保业务经营持续健康快速发展。

报告期末,全行各项存款余额(不含应计利息)384.54 亿元,较年初增长 36.21 亿元,增幅 10.4%,较上年同期多增 22.41 元、6.29 个百分点,完成全年目标任务的 95%。各项存款地区市场份额 29.9%,继续位居姜堰地区金融机构之首。各项贷款余额 289.22 亿元,较年初净增 25.41 亿元,增幅 9.63%,较上年同期多增 4.52 亿元,各项贷款地区市场份额 26.9%。按五级分类,不良贷款余额 3.93 亿元,不良率 1.36%。上半年实现各项收入 9.42 亿元,实现利润总额 2.58 亿元,实现净利润 1.68 亿元。

在传统业务平稳发展的同时,积极推进资产多元化运用,合理开展债券投资、资金和电子银行业务,至 6 月末季均总资产收益率达 3.54%,比去年同期上升 0.32 个百分点。期末优质收单商户数 7926 户,完成全年任务的 83%;收单商户综合贡献度 430.97%,较年初提升 63.13 个百分点。互金平台新增有效客户数 23467 户,交易笔数达 16.55 万笔,是上年同期的 4.6 倍。

2022 年上半年,本行获得以下表彰:

1 月 11 日,江苏省文明委公布《关于命名表彰 2019-2021 年度江苏省文明村镇、文明单位、文明校园(中小学)和文明行业的决定》(苏文明委[2022]1 号),姜堰农商银行荣获“2019-2021 年度江苏省文明单位”称号;

1月26日，区审计局公布《姜堰区2021年度内部审计机构审计工作考核结果的通报》，姜堰农商银行获评2021年度部门（单位）内审工作考核一等奖；

2月，姜堰农商银行被中共江苏省姜堰经济开发区工作委员会、江苏省姜堰经济开发区管理委员评为2021年度“优质服务单位”；

2月7日，姜堰农商银行小微贷款支行被团市委授予泰州市2021年度“青年文明号”称号；

3月2日，区政府公布《关于表彰2021年度金融工作先进单位和先进个人的决定》（泰姜政发[2022]23号），姜堰农商银行荣获姜堰区“2021年度银行机构综合考核一等奖”；

3月16日，姜堰农商银行重点改革创新项目“堰才贷”被人民银行泰州中支、泰州市地方金融监管局评为二等奖；

3月22日，省联社下发《关于2021年度基本养老保险业务工作考评情况的通报》（苏信联发[2022]45号），姜堰农商银行获评“2021年度基本养老保险业务工作先进单位”；

3月24日，团区委印发《关于表彰2021年度全区共青团工作先进集体和先进个人的决定》（团泰姜发[2022]5号），姜堰农商银行团委荣获2021年度“共青团工作先进集体”称号；

4月13日，姜堰农商银行荣获全省农村商业银行2021年度存贷款增长考核优胜奖、产品创新考核优胜奖；

5月16日，中共泰州市姜堰区委、泰州市姜堰区人民政府印发《关于表彰2021年度区级机关部门（单位）综合考核先进单位的决定》（泰姜委[2022]60号），姜堰农商银行荣获“2021年度服务地方发展十佳单位”；

5月27日，姜堰农商银行荣获姜堰区金融行业协会颁发的“2021年度信息宣传工作先进单位”。

（三）公司营业净收入

（单位：人民币 万元）

项 目	报告期	上年同期
（一）利息净收入	24,314.51	23,506.41
利息收入	70,688.76	68,649.60
利息支出	46,374.25	45,143.19
（二）手续费及佣金净收入	191.55	729.29
手续费及佣金收入	567.92	1,016.75
手续费及佣金支出	376.37	287.46
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	20,903.10	20,129.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	822.05	51.49
（六）其他业务收入	234.79	65.66
（七）资产处置收益	0.00	0.00
（八）其他收益	1,018.40	89.86
营业净收入	47484.4	44,571.94

注：本表根据财务报表（法人口径，未审计）填报。

（四）报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

（单位：人民币 万元）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例	按预期信用损失计提的贷款损失准备余额
正常类	2777554.74	96.04%	138250.24
关注类	75346.19	2.61%	
次级类	39139.24	1.35%	
可疑类	74.9	0.00%	
损失类	104.27	0.00%	
合计	2892219.34	100.00%	138250.24

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（五）报告期末其他准备提取情况

（单位：人民币 万元）

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
存放同业款项	125854.34	5.35	预期信用损失法
拆放同业款项	67080.52	4.13	预期信用损失法
应收利息	15202.96	166.67	预期信用损失法
其他应收款项	4561.75	780.79	预期信用损失法
债权投资	711903.36	687.79	预期信用损失法
其他债权投资	243653.69	6.01	预期信用损失法
合计	1168256.62	1650.74	

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（六）对外投资情况

报告期末，本公司对外股权投资余额为 65446.34 万元，具体投资情况见下表：

序号	被投资公司名称	期末投资余额 (万元)	持股数 (万股)	持股比例 (%)
1	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	17029.81	5750	9.43
2	江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	44316.53	73,03.3	13
3	江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司	4100	4100	51.25
合计		65446.34	-	-

注：本表根据财务报表（法人口径，未审计）填报。

（七）董事会工作情况

2022 年上半年，董事会紧紧围绕年初股东大会确立的工作目标、思路和要求，着力在谋划全局、规范决策、完善机制、强化管理、引领发展等方面切实履行职能，有效促进了各项工作科学、稳健、协调、持续开展。

1.坚持党建引领、廉政护航，推动管党治党更加系统深入

一是持续探索党建“1+N”模式。不断加强党的领导和党的建设，在内部治理各环节和金融服务各领域充分发挥“红色引擎”作用，从优化业务结构、提升发展质量、增强服务能力、构建核心竞争力等方面谋篇布局，推动金融资源不断向重点行业、关键领域和薄弱环节集聚，激活高质量发展新动能。二是深入推进全面从严治党。组织开展警示教育活动，教育引导干部员工明底线、知敬畏，进一步增强全行党员干部廉洁从业意识。开展“精读一本廉政书”、“清廉金融你我他·喜迎党的二十大”廉政文化建设主题征文等活动，形成良好的清廉金融文化氛围。三是深入推进干部队伍建设。强化中层干部经营管理目标考核，将后备人才库分为管理和专业两个通道，营造优秀人才脱颖而出的良好氛围。启动员工双向挂职锻炼机制，不断激发员工队伍新活力，提高全行员工综合服务能力。开展部门总经理岗位跟班学习活动，进一步拓宽干部培养锻炼渠道。

2.坚守支农支小定位，提升普惠金融服务质效

一是积极探索信贷营销模式。围绕走访全面下沉，持续推动“阳光信贷-整村授信”工作，并在城区试点推行“阳光信贷-整厂授信”模式。密切跟进国家最新稳经济政策部署，通过“精准走访稳主体、优化服务保实体”专项竞赛和纳税企业专项走访营销活动，加强对实体经济尤其是制造业、服务业等重点领域的服务对接。至6月末，通过纳税企业走访建档活动新增授信79户、2.1亿元，用信68户、1.6亿元。二是加大信贷产品创新力度。运用结构性货币政策工具创新推出绿色金融产品——“苏碳融”，实现对绿色低碳企业项目的精准支持。自主开发“增额保”“税企易贷”等产品，切实解决客户“融资难、担保难”的问题。依托省联社网贷2.0平台，探索上线阳光快贷，全面提升客户申贷体验。三是主动减费让利助

力市场主体发展。贯彻落实国家纾困解难相关政策，出台《“助企惠民纾困解难”专项活动实施方案》，积极开展小微企业延期还本付息工作，确保符合条件的客户“应延尽延”。至6月末，累计为普惠型企业实行展期和延期、无本转贷1445笔，总金额23.3亿元。

3.坚持规范履职、督查跟踪，推动转型升级更加坚定有力

一是着力强化发展引领。根据省联社要求和自身发展的需要，强化各业务及管理条线的战略管理，建立战略评价机制，跟踪业务发展和管理动态，有效推动全行战略管理工作的开展。第十三次股东大会通过了三年（2021-2023）发展战略规划的修订案和本行“十四五”发展规划。督促经营层制定《2022年度重点工作任务清单》，有序督导推进全行各项工作。以季度董事会例会为平台，定期听取评价行长室工作报告，明确阶段性工作重点和要求，突出对重点风险、重大事项的把控，提升法人治理的运转效率和运行水平，为全行各项工作开展指明了方向。二是继续落实股东承诺制度。按照监管部门的要求，认真开展主要股东承诺工作，本行11名主要股东全部按照监管部门设计的模板，与本行签订了主要股东承诺书。三是开展主要股东履约评价工作。根据监管部门要求，2022年5月，开展了本行主要股东的履约评价工作，所有主要股东评价结果均为合格，及时形成评价报告通过股权监管系统报送监管部门。四是着力强化董事履职能力建设。组织全体董事集中学习最新监管要求、本行《章程》、独立董事向监管部门报告工作制度以及相关法律法规等专业知识，进一步促进了董事会科学规划、行长室精准发力，全面提升本行服务实体经济能力和经营管理能力。

三、公司主要业务

（一）报告期末贷款五级分类情况及贷款损失准备计提情况

(单位：人民币 万元)

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例	按预期信用损失计提的贷款损失准备余额
正常类	2777554.74	96.04%	138250.24
关注类	75346.19	2.61%	
次级类	39139.24	1.35%	
可疑类	74.9	0.00%	
损失类	104.27	0.00%	
合计	2892219.34	100.00%	138250.24

(二) 报告期末其他准备提取情况

(单位：人民币 万元)

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
存放同业款项	125854.34	5.35	预期信用损失法
拆放同业款项	67080.52	4.13	预期信用损失法
应收利息	15202.96	166.67	预期信用损失法
其他应收款项	4561.75	780.79	预期信用损失法
债权投资	711903.36	687.79	预期信用损失法
其他债权投资	243653.69	6.01	预期信用损失法
合计	1168256.62	1650.74	

(三) 报告期末前十名贷款客户情况

(单位：人民币元)

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	20220	0.7%
客户 2	建筑业	19600.00	0.68%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	18670	0.65%
客户 4	文化、体育和娱乐业	16987.05	0.59%
客户 5	建筑业	16300.00	0.56%

客户 6	制造业	15741.64	0.54%
客户 7	制造业	15654.29	0.54%
客户 8	制造业	14962.04	0.52%
客户 9	建筑业	14850	0.51%
客户 10	批发和零售业	12850.15	0.44%
合计		165835.18	5.73%

（四）报告期末，本公司无重组贷款情况

（五）主要存款类别、月平均余额及存款付息率

项目	平均余额（万元）	实付利息额（元）	付息率（%）
各项存款	3747628.75	448891969.77	2.40%
单位活期存款	574303.34	24822461.27	0.86%
单位定期存款	160610.37	22633957.21	2.82%
个人活期存款	72829.60	810941.16	0.22%
个人定期存款	2324378.25	349511282.98	3.01%
银行卡存款	326085.15	3653149.20	0.22%
财政性存款	44.56	0.00	0.00%
保证金存款	31420.92	2312889.31	1.47%
单位大额存单	15392.27	2333090.28	3.03%
个人大额存单	242564.29	42814198.36	3.53%
单位结构性存款	0.00	0.00	0.00%
个人结构性存款	0.00	0.00	0.00%

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（六）主要贷款类别、月平均余额及贷款收息率

项目	平均余额（万元）	实收利息额（元）	收息率（%）
各项贷款	2762751.82	657047000.29	4.76%

农户贷款	69604.87	29616690.96	8.51%
农村经济组织贷款	2621.99	649950.73	4.96%
农村企业贷款	84264.65	25517654.76	6.06%
非农贷款	1753153.97	499036519.79	5.69%
信用卡透支	19411.27	1011340.29	1.04%
贴现（直贴）	173702.30	21052233.15	2.42%
贴现（转贴）	267724.84	27046382.94	2.02%
贸易融资	392266.98	53115396.55	2.71%
垫款			

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（七）持有的面值最大的十只债券情况

单位:人民币千元

债券简称	面值	余额	到期日	年利率(%)
13 年付息国债 05	700000.00	703442.23	2023/2/21	3.52
21 付息国债 11	350000.00	351924.52	2026/8/12	2.69
18 农发 11	300000.00	303326.32	2025/11/12	4.0
19 国开 03	300000.00	299433.42	2024/2/1	3.30
21 付息国债 17	300000.00	303056.25	2031/11/18	2.89
18 进出口 10	250000.00	264543.54	2028/3/26	4.89
21 付息国债 08	230000.00	231195.31	2023/5/20	2.57
22 付息国债 06	210000.00	209544.72	2029/3/24	2.80
20 江苏债 08(专项)	200000.00	200000.00	2025/4/20	2.31
22 山东债 06（一般）	180000.00	179603.99	2032/1/26	2.97

（八）集团客户授信业务的风险管理情况

本公司严格执行《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。

（九）抵债资产情况

期末余额为 0。

（十）不良资产情况及为处置不良贷款采取的措施

2022 年 6 月末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体如下：

（1）不良贷款

按五级分类，期末不良贷款余额 39342.548 万元，比年初减少 3810.76 万元。不良贷款占比 1.36%，比年初的 1.64%下降了 0.28 个百分点。

（2）不良非信贷资产

报告期末，不良非信贷资产余额 952.49 万元。

解决不良贷款采取的措施是：

一是盘活缓释风险，通过收回再贷、续贷、追加担保等多种方式缓释风险。

二是加大专业清收力度，加强与司法、公安等部门的协调联动，通过法院集中执行和建立失信人名单，坚决打击逃废债行为，维护本行债权。

三是开展清收攻坚活动，明确不良贷款余额和比例序时双控目标，做到奖罚分明。

四是组织召开创建良好金融生态环境大会，突出重点地区信用环境整治。

（十一）报告期末无逾期未偿付债务情况。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

(单位:人民币 万元)

主要财务指标	报告期末	报告期初/ 上年同期	增减幅度%	主要原因
资产总计	4,407,177.68	4,021,632.32	9.59%	业务规模扩大

负债总计	4,050,987.58	3,683,602.25	9.97%	业务规模扩大
所有者权益合计	356,190.11	338,030.07	5.37%	报告期内实现净利润、其他综合收益增加
营业利润	25,902.94	22,207.20	16.64%	业务规模扩大，收入正常增长
净利润	16,838.73	16,252.49	3.61%	业务规模扩大，收入正常增长

注：本表根据财务报表（法人口径，未审计）填报。

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款业务、保函、承兑汇票、信用证等业务，关联贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

报告期内，本公司董事会下设风险管理与关联交易控制委员会共召开了8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。本公司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。

本行的关联方包括：

1.关联法人包括：

A、银监会令（〔2018〕1号）所定义的主要股东。

B、受本行内部人与主要股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

注：内部人包括本行的董事、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

姜堰农村商业银行法人关联方名录

截至日期：2022 年 6 月 30 日

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	9072	10	主要股东	主要股东	91320000732252764N
2	泰州市博时物流有限公司	9044.0582	9.97	主要股东	主要股东	913212027185509099
3	正飞建安工程集团有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	913212027241606407
4	江苏绿森林景观有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	913212005855342260
5	泰州市鹏欣房地产开发有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	91321200550294939k
6	泰州市鹏欣国际大酒店有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	91321200MA1MQ20V4H
7	泰州市景顺物资有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	91321202746211402H
8	江苏凯盟投资有限公司			主要股东关联方	博时物流关联方	9132120006765771XR
9	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	4944.24	5.45	主要股东	主要股东	91321204718515388E
10	泰州市盛鑫资产管理有限公司			主要股东关联方	国投公司关联方	91321204MA1MXJ5J8A

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
11	泰州市姜堰区城市水利投资开发有限公司			主要股东关联方	国投公司关联方	913212047494126052
12	泰州市国信担保有限公司			主要股东关联方	国投公司关联方	913212047185173400
13	泰州市高鑫源建设发展有限公司			主要股东关联方	国投公司关联方	91321204069463169T
14	泰州市姜堰区粮食购销总公司			主要股东关联方	国投公司关联方	91321204141363008Y
15	苏州信托有限公司	3265.92	3.6	主要股东	主要股东	91320594137705730W
16	泰州市泰达投资有限公司	2268	2.5	主要股东	主要股东	9132120458842660XC
17	江苏泰达控股集团有限公司	1569.456	1.73	主要股东关联方	泰达投资关联方	913212045703648850
18	江苏华达纺织有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	91321204743746890X
19	江苏丰达纺织有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	91321204743134667F
20	江苏正达纺织有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	913212047843962767
21	江苏泰达纺织科技有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	91321204704008350Q
22	江苏丰达进出口有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	913212047579895195

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
23	泰达纺织泰州有限公司			主要股东关联方	泰达投资关联方	91321291081598998Q
24	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	2721.6	3	主要股东	主要股东	913212047337407947
25	泰州市御墅物业管理有限公司	1979.964	2.18	主要股东	主要股东	913212047933454548
26	江苏中天正宜置业有限公司			主要股东关联方	御墅物业关联方	91321204722216348N
27	泰州市中天控股集团有限公司	2238.516	2.47	主要股东关联方	御墅物业关联方	91321204697877848A
28	大军集团有限责任公司	1677.186	1.85	主要股东	主要股东	91321204MA1M9AK96M
29	江苏晶典商贸有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91321204573804401M
30	泰州市金东家电有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91321204MA1M944Q7P
31	大军网络科技有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91321204MA1MMWK032
32	八爪鱼房地产营销策划有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91320105MA23YJ983K
33	优品街科技有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91321204MA1Q42XQ2Q
34	泰州宜居房产销售有限公司			主要股东关联方	大军集团关联方	91321204MA1MPJQD9M

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
35	江苏海富投资有限公司	1360.8	1.5	主要股东	主要股东（董事已辞职。2022年不再计入）	913212047945774688
36	双登集团股份有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	913212005884511277
37	双登电缆股份有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91321204141336368L
38	江苏双登富朗特新能源有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91321200794577951J
39	泰州涵富投资有限责任公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91321204MA1MC33T9A
40	双登投资管理（上海）有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91310000MA1K356G6N
41	江苏双登集团有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91321200747326113C
42	江苏江山置业有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91321204553753555M
43	北京双登慧峰聚能科技有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	911101065923696286
44	湖北双登润阳新能源有限公司			主要股东关联方	海富投资关联方	91420683662286503X
45	泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	44.4982	0.05	主要股东	主要股东	913212006627047580
46	江苏福达电器有限公司	103.68	0.12	主要股东	主要股东	91321204140792257G

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
47	江苏省周东阳农副产品有限公司	103.68	0.12	主要股东	主要股东	91321204733741332B
48	泰州市鑫鑫化工有限公司			内部人关联方	白米支行行长邵俊凤父亲邵卫华为股东, 占股 7.86%	91321204704009177C
49	希芸木棉化妆			内部人关联方	里华支行行长王庆荣配偶吴宝华为投资人	
50	泰州市全顺物资有限公司			内部人关联方	港口支行客户经理赵剑父亲赵忠华持股 100%	91321202724443560H
51	姜堰区华港镇宇腾机械配件厂			内部人关联方	港口支行客户经理王玮岳父左明灯经营	92321204MA1UKFB30D
52	姜堰区娄庄恒大酒店			内部人关联方	娄庄支行客户经理严志鹏岳父洪亚秋为实际经营者	92321204MA1UNMKM9U
53	泰州市鑫鑫化工有限公司			内部人关联方	芙蓉支行行长孟雪辉的婆婆祁来凤为股东, 持股 10.58%	91321204704009177C
54	泰州市欣昌物资有限公司			内部人关联方	张甸支行客户经理魏鹏程的岳父吉志强持股 100%	913212915703912422
55	江苏罡阳股份有限公司			内部人关联方	罡杨支行行长祁亚华的配偶陈杰为法定代表人	91321200141944574K
56	江苏罡阳转向系统有限公司			内部人关联方	罡杨支行行长祁亚华的配偶陈杰为法定代表人	91321200141354160P
57	姜堰区乐和烘焙中心			内部人关联方	王石支行委派会计丁卉的配偶为负责人	92321204MA1WTWY0XN
58	泰州市启航金属制品有限公司			内部人关联方	顾高支行客户经理花志华的岳父邓会荣为法定代表人	91321204579476605W

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
59	泰州市姜堰区农业机械有限公司			内部人关联方	兴泰支行行长张磊的父亲为法定代表人，持股 19.8%	91321204141350645E
60	遇眼光相似服饰			内部人关联方	大冯支行大堂经理李涛的配偶沈桂香为负责人	
61	泰州市海陵区爱文教育咨询有限公司			内部人关联方	大冯支行综合柜员蒋霞的配偶夏爱文为法定代表人，持股 90%	913212026967022967
62	泰州市鑫朗五金制品有限公司			内部人关联方	马庄支行行长刘平华的父亲刘庆赋为法定代表人，持股 100%	91321204MA1XTAAE2K
63	泰州市鑫鑫化工厂			内部人关联方	马庄支行行长刘平华的母亲为股东，持股 10.58%	91321204704009177C
64	泰州市姜堰区美珍废品收购站			内部人关联方	洪林支行行长王亮的岳母刘美珍为投资人，持股 100%	91321204555808206Y
65	江苏百新机械制造有限公司			内部人关联方	大伦支行行长蔡俭的岳父张宪如为法定代表人，持股 16.43%，配偶张慧持股 83.57%	91321204726671823Y
66	泰州满鼎商贸有限公司			内部人关联方	沈高支行委派会计刘华的配偶戴翔昊为法定代表人，持股 100%	91321202MA1Q000U8F
67	泰州市华泰绝缘材料厂			内部人关联方	叶甸支行行长王程的父亲王锦为法定代表人，持股 100%	91321204141314767A
68	泰州市兴华齿轮制造有限公司			内部人关联方	叶甸支行行长王程的岳父汤秋红为股东，持股 23.33%	91321204714195428Q
69	泰州市姜堰区兴林物资经营部			内部人关联方	银达支行行长陈江雁的岳父陈兴林为经营者	91321204778016193B
70	江苏聚鑫电气有限公司			内部人关联方	蔡官支行客户经理田祖谕的父亲田金才为股东，持股 35%	91321202061814040K

序号	单位名称	持股金额 (万股)	持股比例 (%)	关联类别	关联关系	统一社会信用代码
71	泰州市久力弹簧制造有限公司			内部人关联方	信贷管理部丁雯的公公章再清为法定代表人，持股 100%	913212047658712032
72	江苏伊诺克电气设备有限公司			内部人关联方	信贷管理部丁雯的配偶章诗鹏为股东，持股 66.63%	9132120433890244XL
73	姜堰区鹿鸣宾馆			内部人关联方	信贷管理部缪惺凯的岳母米月兰为经营者	
74	泰州市兴泰振兴船厂			内部人关联方	综合管理部总经理何志琴的配偶陈全权为投资人，持股 100%	913212047628320493
75	泰州市曹驰商贸有限公司			内部人关联方	小微贷支行客户经理徐路的岳母陈艳萍任总经理，持股 98%	91321204685349802F
76	蒙特梭利早教中心			内部人关联方	金融市场部费小慧的配偶管苏东为经营者	
77	泰州市白塔橡胶厂			内部人关联方	风险管理部总经理楼雨燕父亲楼文俊独资企业	9132120414131437XQ
78	泰州市华丰卫生用品有限公司			内部人关联方	公司业务部陆游游的岳父石军个人独资	913212046993837103
79	姜堰区乐余纺机器材厂			内部人关联方	公司业务部柳凯的父亲柳林高为实际控制人	92321204MA1NWJYE7Q
80	姜堰区华港镇永恒车辆配件厂			内部人关联方	公司业务部黄品杰的岳父郭云章为法定代表人，持股 100%	92321204MA1UNT772P
81	江苏亚光机械工业有限公司			内部人关联方	普惠金融部左明银的母亲姜秀梅为经营者	91321204731171866J
82	姜堰区诚信超市			内部人关联方	普惠金融部总经理王振华的岳父沈向东任执行董事，持股 99.1%	92321204MA1UPJLD4U
83	姜堰区桥头镇一方大酒店			内部人关联方	普惠金融部吴盼盼的母亲卫粉林为经营者	92321204MA1TD4MX76
84	泰州市盛业制衣有限公司			内部人关联方	普惠金融部丁辰旻的父亲丁新华为法定代表人，持股 82%	91321204757317771R

2.关联自然人包括:

A、本行的内部人;

B、本行内部人的近亲属;

C、本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员;

(二) 关联方交易

1.关联交易计价原则:

本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关银行业监督管理规定,按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2.主要关联交易及其交易金额

(一) 持有本公司 5%以上股份的股东、其他关联方贷款余额及利息收入

单位: 人民币万元

关联方名称	2022 年 6 月 30 日
持股 5%以上的股东及其关联方贷款余额	48400.89
其他关联方贷款余额	86940.29
合计	135341.18

单位: 人民币万元

关联方名称	2022 年上半年
持股 5%以上的股东及其关联方贷款利息收入	921.68
其他关联方贷款利息收入	1246.06
合计	2167.74

(二) 持有本公司 5%以上股份的股东、其他关联方存款余额及利息支出

单位：人民币万元

关联方名称	2022 年 6 月 30 日
持股 5%以上的股东及其关联方存款余额	7607.69
其他关联方存款余额	12574.9
合计	20182.59

单位：人民币万元

关联方名称	2022 年上半年
持股 5%以上的股东及其关联方存款利息支出	42.19
其他关联方存款利息支出	22.79
合计	64.98

（三）关联方银行承兑汇票余额

单位：人民币万元

关联方名称	2022 年 6 月 30 日
持股 5%以上的股东及其关联方	0
其他关联方	6370
合计	6370

（四）关联方开出信用证余额

单位：人民币万元

关联方名称	2022 年 6 月 30 日
持股 5%以上的股东及其关联方	0
其他关联方	1363
合计	1363

六、公司面临的各种风险及相应对策

2022年，本行坚持高质量发展理念，实行稳健的风险偏好，认真贯彻

落实年度风险偏好要求，完善风险偏好传导机制，强化风险管控履职，健全风险评价体系，着力建设风险文化体系，严守风险防控底线，突出资产质量和重点领域风险管理等工作，全行风险管控能力不断增强，实现了各项业务持续健康有序发展。

（一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

信用风险防范和化解：按照内控指引和监管要求，不断完善信用风险管理体系和管理制度，增强信用风险管控能力，有效提升授信管理工作水平。一是提高信贷业务办理效率，实现集约化经营。个人500万元以下授信申请到授信审批已经实现网上审批，无需保存纸质审批资料，信贷档案已经实行集中保管管理。二是不断提升内部管理、处置清收能力。坚持挂钩清收责任制，推进大额不良贷款清收进度。不良清收完成年度序时目标，不良贷款实现双降。三是常态化推进“三大”行动风险防控工作，围绕三大排查问题清单，做好回头看，扎实推进显现问题减少、潜在风险化解和增量风险防范工作。四是加强贷后管理，加强内外部数据分析整合，以客户风险预警系统预警信号为纽带，加强各系统间数据共享和交互联动，变被动预警为主动防控，增强数据运用能力，将风险信号贯穿贷前、贷中、贷后的全流程。五是加强同业统一授信及用信管理，明确授信准入门槛。严格落实名单制管理，及时跟踪同业客户的经营和风险状况，对出现负面舆情或经营情况不明的及时调整或者取消授信；严格按季对“白名单库”进行更新，对拟投资信用债发行人进行风险评估，确保融资主体风险可控；对存量信用类资产进行投后跟踪管理，发现有潜在违约风险的，及时调整，将风险防范前移。

（二）操作风险

操作风险是指由于内部流程不完备或有问题、人员的配备不合理或人员操作过失、系统的失效或不完善，以及某些外部事件，可能给本行造成直接或间接损失的风险。

操作风险防范和化解：本行积极组织开展各项检查活动，有效防范化解操作风险。一是开展深化“内控合规管理建设年”工作。根据监管部门以及省联社相关要求，开展本行深化“内控合规管理建设年”工作；二是按照监管规定，结合合规检查要点，制订了我行2022年度合规案防检查工作计划，计划中对组织领导、检查原则、检查计划、检查要求都作出规定，上半年开展相关案防风险排查11项，共计检查相关业务合计39001笔、金额21739894.07万元；三是加强疑点数据风险排查工作，结合实际工作梳理内外部风险事件，摸排关键风险点，根据各类检查排查中发现的新问题、新风险点等，对员工行为管理系统优化了1个模型；五是开展全行制度梳理工作，截至6月末，在2021年末533个内控制度的基础上，新增36个，修订40个，废止4个，正在执行的内控制度565个，规范了业务管理流程，满足了内控管理要求。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

流动性风险防范和化解：本行按照审慎经营原则，对资产负债结构、期限错配、融资渠道多元化和稳定程度等进行全面分析，推行资产负债精细化管理，采取积极主动的流动性管理措施：一是完善流动性管理监控指标体系。落实领导责任制，明确相关部门和岗位职责，健全内部控制制度和资金头寸监测制度，每日对流动性需求进行准确的测算和分析，实时、动态监测分析主要指标增减变化情况，科学匡算资金头寸，及时调剂余缺；

二是加强资产负债管理。结合存贷款业务的计划与走势，密切关注市场流动性紧张的重点时点和突发事件，加强资产负债期限结构分析，提高资产与负债期限匹配程度，遵循分散性管理原则，使资产和负债结构向多元化发展，保持投资业务的可持续发展；三是坚持审慎稳健风险管理策略。充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层级机构中的流动性风险，保证正常经营环境中压力状态下有充足资金应对资产增长和到期债务支付，在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，在确保流动性安全的前提下，兼顾效益性；四是科学设定交易限额，控制风险敞口总量，合理控制资金业务杠杆率，确保资金业务发展与内控管理水平相适应；五是开展流动性监测预警和压力测试。加强流动性监测预警，按季开展压力测试工作。

（四）市场风险

市场风险是指由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使表内和表外业务存在发生损失的风险。

市场风险防范和化解：面对复杂多变的内外部经济环境，建立符合本行规模的市场风险防范机制：一是加强市场研判，密切关注基本面、政策面、资金面、供给面等影响因素变化，在主动适应市场的调整，在有效管理市场风险的前提下，把握好节奏逐步配置，通过市场日间交易，增加买卖价差收入；二是坚持合规审慎经营，回归流动性管理本源，在主动负债充裕的前提下，适度增加杠杆，合理控制期限错配风险，提高资金营运效率。三是加强内部控制建设和流程化管理，建立与本行业务相适应的管理办法及操作规程，并根据环境变化不断完善和改进。四是通过科技平台防范风险，建设同业授信限额管理系统，嵌入金融机构准入管理和综合授信管理，加强同业客户大额风险暴露管理。

（五）科技风险

科技风险是指由于信息技术的系统功能达不到设计要求或运行不可靠，系统的安全防护水平不高，系统的先进性达不到同业水平或技术应用而出现偏差，可能给本行造成直接或间接损失的风险。

科技风险防范和化解：一是根据《商业银行信息科技风险管理指引》（银监发〔2009〕19号），针对信息系统的安全管理和运行维护，制定了《计算机系统运行管理办法》、《信息科技外包管理办法》、《业务连续性管理办法》等规章制度和控制程序，形成信息科技风险管理体系，基本覆盖了计算机操作和管理活动的内部控制基本原则和要求，将信息系统建设的目标、任务、方针、政策、要求有机地结合在一起，规范了信息系统的开发、运行、维护和管理等工作；二是加强信息科技风险管理，健全信息科技风险防范体系，推进信息技术标准体系建设，将信息安全工作纳入全面风险管理架构；三是健全信息科技风险管理体系，明确信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技审计的责任部门和职责内容，逐步构建信息科技风险管理“三道防线”；四是加强核心系统、电子银行、网络攻击、业务外包等关键领域风险管理；五是规范信息安全检查，完善信息科技安全应急演练机制，组织开展中心机房应急演练，演练内容包含核心网络系统、中心机房电源供电系统、空调系统演练、服务器虚拟化演练等模块。

（六）声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉事件是指引发商业银行声誉风险的相关行为或事件。

声誉风险防范和化解：本行高度重视舆情管理和危机公关，以事前防范为重点，将声誉风险纳入法人结构治理及贯穿经营管理全流程，覆盖全部业务领域，构建统一发声渠道，树立正面形象。一是根据《商业银行声誉风险管理指引》以及其他相关法律法规和监管要求的规定，按照《姜堰

农商银行声誉风险管理办法》，成立由董事长任组长的声誉风险应急小组，全面负责本行的声誉风险管理工作，明确相关人员的职责分工、具体的应急措施、报告路径以及事件的责任追究等；二是结合《声誉事件应急处置预案》，切实加强舆情管理和应对工作；三是提升全员声誉风险管理意识，加强声誉风险管理培训与应急演练，普及声誉风险防范知识，切实增强员工舆情意识，积极培育声誉管理文化；四是借助省联社舆情监测平台，建立舆情监测体系，定期监控，科学研判负面舆情苗头，第一时间将舆情控制在可控范围之内。

（七）反洗钱

报告期内，本行严格按照相关反洗钱的政策法规制度要求，不断强化反洗钱工作管理，不断适应反洗钱工作新形势、新变化。

一是加强内控制度执行，落实岗位职责。完善的反洗钱内控制度和行之有效的执行机制是反洗钱工作的前提和保障，本行认真落实监管我行相关文件精神，进一步理顺反洗钱工作架构，细化反洗钱各岗位工作职责，通过制度先行，构筑严密的风险防控体系，确保反洗钱工作有效开展。

二是加强反洗钱义务履行，夯实管理基础。本行扎实开展客户身份识别、客户尽职调查、资料保存等工作，充分发挥金融机构反洗钱“第一道关口”作用，利用人脸识别、网络图像识别等技术提高客户身份识别工作效率，防范虚假开户，限制对信息不全面客户的业务准入。同时，根据风险分类等级制定依据，对客户身份信息、资金来源等进行准确分类，持续关注客户身份信息变更、经营状况变化、司法查冻扣等要素，适时调整客户风险等级，做到准确识别、准确判断，为洗钱风险防控提供有效保障。

三是加强信息安全保护，提升防范意识。评价期内，本行为切实履行《中华人民共和国反洗钱法》及相关法律法规明确规定的反洗钱信息安全法定义务，增强对履职过程中获取的反洗钱各类信息的安全管理和保护意

识，防止反洗钱泄密事件发生，本行要求员工内部管理和反洗钱管理中加强安全保密教育，树立反洗钱数据信息安全保密意识，并要求去年下半年入行的新进员工签订保密承诺书，切实压紧压实反洗钱主体责任。

四是加强业务监督检查，强化风险防控。本行结合业务检查、风险排查、内部序时审计等方式定期不定期地对全行反洗钱工作进行督导检查。上半年省联社组织开展反洗钱专项审计，针对发现的疑点数据督促网点进行核实整改；为契合监管要求，我行针对2021年人行执法检查中涉及反洗钱问题进行回头看，对仍存在的问题进行通报处罚，并将“回头看”问题列入各类检查的重点中。上半年我行持续推进个人不合规银行账户清理工作，并且按季度针对存量客户和新开客户的身份信息登记情况进行专项检查，督促网点及时整改问题数据，提高客户数据质量，为开展其他反洗钱工作奠定了良好的基础。

五是加强宣传培训力度，营造良好氛围。本行根据管理层与员工操作层工作内容、工作重点的不同，针对不同层级岗位人员开展差异化培训，2022年上半年度，我行反洗钱专家给监事会成员进行远程培训，分析反洗钱国际形势和国内形势，并介绍我行反洗钱工作情况；组织参加中国金融培训中心开展的金融业反洗钱线上培训，符合条件的275名员工参加反洗钱线上培训并均取得合格证书；反洗钱牵头我行负责人、反洗钱专员参加省联社组织的反洗钱风险评估案例分析专题培训，提升反洗钱履职能力。同时，本行坚持将反洗钱宣传工作常态化，着力在全社会营造浓厚的反洗钱氛围。在运用传统的营业网点、微信公众号宣传的同时，创新宣传方式，以户外为触角、以网点为阵地、以媒体为延伸，多渠道开展涉赌涉诈、非法集资、涉恐融资、互联网洗钱等与公众利益紧密相关的反洗钱专题宣传，确保反洗钱宣传有的放矢、掷地有声。

报告期内，本行按照信息报送时间、内容等各项要求及时上报各类报

表、报告、协查等反洗钱信息，及时采集反洗钱非现场监管报表数据，准确报送至当地人民银行及上级主管我行，确保反洗钱信息报送及时、有效，未发生漏报、迟报等情况；未发现反洗钱和反恐怖融资监控名单在本行开户的现象；未发现本行营业机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动；也未有监管约见谈话、质询等情况。

七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

坚持“内控优先，制度先行”的原则，狠抓制度建设，结合法律法规、监管政策的最新要求，实时动态做好外规内化工作，保证各项制度流程具有较强的操作性和有效性，符合相关法律法规、监管部门及我行内控管理要求。同时对各支行（部）、各部门报送的制度流程优化建议进行汇总并反馈采纳情况。截至6月末，在2021年末533个内控制度的基础上，新增36个，修订40个，废止4个，正在执行的内控制度565个，并更新电子档《制度汇编》，在OA系统中公布，确保制度建设的动态化、规范化。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计，各基层支行负责人及会计主管不定期对所有柜员、ATM机以及分理处的现金、重要凭证等开展自查，业务条线管理部门开展条线检查，总行领导带队开展飞行检查，运营管理部、计划财务部、电子银行部、合规管理部等部门加大非现场检查力度，增强了内控制度的有效性。本行目前内部控制制度基本完整、合理、有效。

本行设立审计部为内部审计部门，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。

本行审计部独立运作，审计报告直接报告董事会或其下设的审计委员会。

本行审计部负责实施内部控制的审计工作。

董事会下设的审计委员会负责对内部审计部门进行指导、监督和评价。

针对审计中发现的问题，审计部有针对性地下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计部，并进行后续审计。针对审计稽核中发现的违规行为，及时移交本行监察部门查实后予以通报；对于情节恶劣或造成严重后果的越权、违规行为，本行严格执行“责任追究制度”，按相关处罚规定对责任人进行处理。

本行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。

八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

1. 世界发展大变局影响深远。当今世界正经历百年未有之大变局，新一轮科技革命和产业变革深入发展，国际力量对比深刻调整，国际环境日趋复杂，不确定性明显增加。美国带动盟友围堵中国发展导致中美战略博弈日益激化，从贸易层面向科技、教育、文化等众多层面蔓延，未来发展走向还有很大的不确定性，使我部环境；新冠疫情全球大爆发使世界经济遭受重创，全球贸易保护主义更加严重，跨国投资和全球产业链、供应链面临区域化、本地化的调整压力，全球经济秩序处于变革与重塑的关键时期。

2. 国内经济不确定性因素较多。我国已转向高质量发展阶段，经济增长动能从要素投入转向创新驱动，低碳经济、数字经济、先进制造业等概念重要性日益突出，区域经济发展更加协调，城乡融合发展稳步加快，新型城镇化与乡村振兴齐头并进。后疫情时代，加速经济转型步伐，加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。同时，我国正进入经济增速换挡期、结构调整阵痛期和前期政策消化期，加之疫情影响仍未消除，经济形势更趋复杂，挑战来自“增长减速”和“结构调整”，来自内部和外部等多个方面，经济运行中不确定性、不平衡性和

脆弱性凸显。经济发展的不确定性，必然对本行发展的速度、质量和效益产生直接影响。

3. 同业竞争日趋激烈。姜堰区是典型的资金洼地，是金融机构竞相进驻的热点地区，截至 2021 年末，银行业金融机构已增加至 18 家。同时，互联网金融崛起、大行战略重心下沉，不断蚕食县域金融市场，农商行传统的经营管理模式越来越受到挑战和冲击。其他大型银行拥有资金成本优势，直接以低价策略对农商行优质客户进行“掐尖”，加之完善的业务产品体系、较强的创新服务能力、领先的信息科技支撑对农商行业务拓展、盈利空间形成明显挤压，倒逼农商行加快改革转型，通过差异化策略实施错位竞争，亟需加强成本管控、改进客户服务。

4. 传统经营管理方式亟待更新。农商行作为服务“三农”的草根银行，底子薄、基础弱，自身条件和资源禀赋与以城市金融为主的大中型银行存在着较多先天性差距。随着更多银行战略重心下沉，深度参与县域市场竞争，过去农商行传统粗放的经营理念和管理方式越来越难以为继。同时，随着利率市场化持续推进、资管新规过渡期结束、科技赋能金融快速迭代、全面从严金融强监管模式不可逆转，以往农商行相对垄断、靠天吃饭的舒适期已经结束，市场和政策倒逼改革的时间窗口越来越短。新环境新趋势提出新要求，农商行亟需在体制机制改革、综合化经营、数字化轻型化转型、经营重心进一步下沉等方面作出应对，加快布局。

九、2022 年本行业务经营目标

——组织资金：各项存款比年初净增 38 亿元，2022 年末余额达 386.3 亿元。

——贷款投放：全年实体贷款净增 50 亿元，其中：24 亿元用于消化本行福费廷和转贴现。各项贷款净增 26 亿元，增幅为 9.86%，年末各项贷款总额达 289.8 亿元（具体执行人民银行贷款规模控制计划）。

——**资产质量**：全年清收表外不良贷款 2.6 亿元。不良贷款比例年末控制在 1.55%以内，不良贷款拨备覆盖率保持在 300%以上。

——**经营效益**：年末各项收入 19.42 亿元，年末实现利润总额 3.67 亿元。净收入费用率控制在 37%以内。

——**分类考核**：2022 年末省联社分层分类考核在同类中前移 3-5 名。

——**资本充足**：资本充足率达 13%以上，核心资本充足率达 12%以上。

——**案防机制**：案件防控长效机制进一步完善，合规体系建设进一步加强，确保不发生责任案件和重大事故。

——**队伍建设**：进一步落实“人才强行”战略，不断推进专业化人才队伍建设，干部职工队伍结构不断优化。

——**外部形象**：持续推进企业文化建设，营造良好企业文化，知名度、公信度和美誉度不断提升，继续保持“江苏省文明单位”荣誉称号。

——**渠道转型**：按照省联社统一部署，推进线下实体网点转型。结合新形势、新需求，开发新产品，应用新场景，大力深化线上电子银行渠道建设。

——**公司治理**：规范股东与股权管理，提升关联交易管理水平，完善信息披露工作，加快形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理机制。

围绕既定的工作思路和工作目标，2022 年重点做好以下工作：

1. 坚持党的领导，做优顶层设计，以伟大的百年“建党精神”打造小而美的“精品银行”

深入贯彻落实新时代党的建设总要求，旗帜鲜明讲政治，充分发挥党委在决策、执行、监督过程中“把方向、管大局、保落实”作用，通过加强党的建设保障服务“三农”定位精准、支农支小方向不偏，更好服务实体经济发展。

（1）坚持党管金融。全面深入学习贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，以党的政治建设为统领，着力提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力。抓好党史学习教育成果转化，持续加强学习教育，将“为民服务办实事”做为农商银行永恒主题抓实抓好。坚持民主集中制，落实好“三重一大”决策制度，前置研究讨论事关农商银行发展大事、要事、重点事，进一步发挥党委政治核心作用。

（2）坚持党建引领。持续加强党建与业务工作的深度融合。不断优化“党建+业务”发展模式，继续丰富与村级组织党建结对共建内容，选派更多的干部职工到镇街挂职服务，深度融入基层治理，重点加强市场信息、民生服务、业务经营等方面的合作与交流，同时通过开展送金融知识上门、阳光授信等普惠型活动，让村民百姓足不出户体验本行产品和服务的便捷性，更好的发挥农村金融主力军作用。

（3）坚持规范化高效运作。根据监管部门《银行保险机构公司治理准则》、《董监事履职评价办法》等制度要求，修订《章程》、《股东大会议事规则》等基本管理制度，完善董事、监事履职评价及考评制度，提升三会一层履职实效。不断优化股权结构，加强股东资质穿透式管理，加强对大股东的评估和管理，维护农商行市场主体地位。做实关联交易管理，根据监管部门新的《关联交易管理办法》，重新认定关联方及关联交易，搭建新的关联交易管理组织架构，有效防控关联交易风险。

（4）强化战略管理。根据《2021-2023年发展战略规划》中规划的目标，依托《战略管理办法》建立战略分析、战略评价机制，确保2022年各项战略目标如期实现。根据省联社要求制定出台本行“十四五”发展规划，高站位、高目标、高质量谋划新的长期战略规划蓝图，向公众、透明的上市公司迈进。持续开展好对标一流提升工程，做到选准标杆、扎实推进、严格考核、有效提升。坚定支农支小的战略定力，加大涉农、中小微、普惠型贷款投放力度，

引导涉农及小微企业贷款金额和占比进一步提升。

2. 立足本土，服务实体经济，以新时期“背包精神”打造服务乡村振兴的“普惠银行”

（1）全方位服务乡村振兴。深入贯彻“坚持农业农村优先发展”要求，围绕“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的乡村振兴总要求，根据区委区政府大力推进“112233”工程、全力打造乡村振兴的“姜堰样板”的工作部署，更大力度支持农业、农村、农民的发展，更大力度支持稳产保供，更大力度支持富民强村，更大力度支持“四稳四提”，在姜堰区全面实现乡村振兴的伟大进程中体现使命和担当。

（2）持续做大客户总量。持续推进“阳光授信”工作，按照“进村识户、进户识人、见人知名”的要求，做实做透走访工作，切切实实摸清客户需求，2022年力争完成116个行政村阳光授信工作，完成建档70000户，授信43000户、55亿元，用信4500户、5.5亿元。做细做实网格化营销，利用农村“阳光信贷”、城区“网格化”走访营销获取目标客户信息，建立客户信息台账，搭建客户数据信息平台。针对姜堰本地人、在外姜堰人、姜堰外地人等三类不同人群，分别推出相匹配的产品营销包，多层面、立体化深耕区域市场。转变客户营销方式，由人际关系和费用支撑向以金融产品和服务支撑转变，持续完善“白名单”制营销模式，多渠道获取目标客户名单，对符合信贷政策的给予预授信，实现“精准滴灌”、快速投放。

（3）加大信用贷款投放。将信用贷款投放作为谋求发展的有力抓手，抓牢信用类拳头产品营销推广，同步加强数据科技支撑，在提升风险管控能力的基础上，推动信用贷款投放扩面提质。加强与政府部门沟通对接，通过与区农业农村局等乡村振兴主管部门合作，第一时间获取全区重点粮食、蔬菜、生猪、螃蟹等种养殖户名单，了解农机补贴客户、新型特殊综合种养示范点、农业龙头企业、家庭农场及新型农业主体信息。通过对接

税务、海关等部门获取纳税企业以及进出口企业名单。从源头上加大数据的采集与整合，利用科技手段挖掘数据、分析数据、运用数据，推动实现对客户的精准画像，提高信用风险管控能力，加快信用贷款投放。加大“苏农贷”、“税易贷”等产品的投放力度，坚持以信用方式放款为主，降低客户成本，提升信用贷款占比。结合“阳光授信”、“纳税企业走访建档”等营销活动，加大“普惠E贷”“快E贷”、“农保E贷”、“阳光快贷”等普惠信用产品营销宣传力度，跟进督查指导，提升贷款投放覆盖面。

（4）积极推动线上线下融合发展。积极推动线上贷款发展，整合优化信贷产品，力争30万元以下贷款全部线上放款，逐步减轻客户经理工作量，促进营销下沉。整合优化现有信贷产品，形成“阳光产品”系列，通过网上银行、手机银行、微信小程序等渠道，实现客户申请、签约及放款等工作的线上化，提高审贷效率，满足客户“短频快”的融资需求。加大全流程化线上贷款宣传力度，通过网上银行、手机银行等自助服务体系，为客户提供综合化的金融服务，满足客户多样化的金融服务需求，提升客户对我行线上产品的认可度。实现“房抵贷”产品上线，对于200万元以下的房产抵押贷款实现贷款流程线上化。2022年末，力争线上贷款占比达85%，较年初增长5个百分点以上。

3. 推进数字化转型，强化科技创新赋能，以“工匠精神”打造业内领先的“智慧银行”

（1）加快场景建设。以渠道业务为切入点，以民生政务生活消费、地方特色产业等场景为依托，以手机银行为平台，构建智慧医院、智慧社区、智慧食堂、智慧旅游、惠生活、乐享购等生态场景，唤醒存量手机银行不动户、新增手机银行客户数，提升手机银行活跃率。以“E路有我”为平台，打造本地化客户消费生活圈，持续推进宣传“大美江苏乡村行”网络直播活动，提升“E路有我”注册及交易数。深化社保卡场景应用，

与区人社局、医保局合作设立“社保金融超市”、“医保经办服务网点”，重点围绕社保三代卡的换发谋篇布局，做好社保卡的新增、激活和代发工作，满足群众“就近办、多点办、快捷办”的服务需求，提升社保卡银行功能使用率。深化收单商户场景应用，以部分银行收单收费以及微信、支付宝等不得通过个人收款条码为个人提供经营活动相关收款服务为契机，加大本行收单产品免收费、直接到账等优势宣传，并通过常态化开展收单商户抽奖活动，提高优质收单商户占比。

（2）大力发展移动金融。坚持推行“移动优先”战略，以手机银行为核心，迭代升级手机银行 4.0 版本，加快手机银行增值业务导入，实现个人非现金业务基本覆盖。强化移动金融服务能力，拓宽手机银行获客渠道，扩大基础客群覆盖面。运用省联社智慧缴费平台，持续推进手机银行代收学费、代收水电、有线电视费等工作。推出手机银行 4.0 关爱版，覆盖中老年客群。有针对性开展手机银行新开及存量客户营销活动，吸引新客户、促活老客户。搭建“智”系列生活服务场景，增加便民增值服务。丰富手机银行存款产品，常年推出手机银行“奔富存”存款，以优势利率吸引年轻客群。

（3）深化网点转型。进一步推进网点改造，推动智能机具铺设，提升厅堂服务品质，改善客户体验，2022 年末全行网点改造率达 90%以上。在城郊、城南、东大街、芙蓉等有条件支行提供适老化特色服务、建设户外劳动者港湾。借助省联社上线集中作业的契机，整合远程授权中心、事后监督中心职能，成立会计检查辅导中心，将风险监督向事前、事中前移，通过科技手段实现风险监督集中化、系统化，释放柜面生产力。策应省联社运营文化建设，制定我行厅堂队伍建设方案，实现团队化考核模式，增强员工凝聚力和向心力。

4. 强化内控合规，守住风险底线，以“三铁精神”打造人人主动合

规的“合规银行”

（1）久久为功推进合规体系建设。根据最新法律法规和监管要求，对现有制度流程进行全面梳理优化，做到制度流程先行。实施制度后评价、流程优化督办等措施，保证制度的时效性。健全合规管控体系，完善风险事前防范机制，落实第一道防线合规风险防控责任，提升二道防线合规风险预警能力。加大合规监督检查力度，构建完备的合规检查体系，加大监督检查广度、深度和频度，有效防控“微违规、轻违规、频违规”现象。建立合规培训体系，分条线、分层次开展合规案防、业务知识培训，以考促学、以学促用，营造“决策问规、管理合规、执行守规”的良好氛围。强化员工异常行为监督，开展从业人员行为管理评估，进一步完善员工行为治理架构。加大合规履职绩效考核占比，引领全员“我要合规”，提升监督质效。加大专项审计的力度和深度，进一步提高专项审计项目占比。探索开展研究型审计，推行“一项一思”活动。丰富风险监测模型库，强化风险日常监测管理。提档升级问题整改动态管理系统，推行问题整改“三线并行”模式，从源头落实问题整改，提高审计整改质效。

（2）抓好信用风险管控。加大“清前”力度，制订明确的风险处置计划，综合运用清收、核销、重组等手段，加快处置存量不良资产。实施关注类贷款风险防控精细化管理，前置风险管控措施，按照“一企一策”原则制定大额授信风险处置计划，保持关注类贷款合理比例。提升“堵后”成效，按季开展存量贷款风险排查，摸清正常贷款中的潜在风险因素，采取有针对性的管控措施。对逾期60天以上、重组观察期内、客户在他行存在不良、人为延缓风险暴露等情况进行严格排查，提高风险分类准确性。建立长效机制，按季建立“特别关注类台账”，对大额贷款、借新还旧贷款、隐性风险贷款、瑕疵类贷款实施分层分类管理。对符合自主核销的不良贷款，拟定处置名单，做到应核尽核，充分释放信贷空间。

（3）在全面风险管理上下功夫。做好风险战略设计，完善全面风险管理架构流程，综合运用大数据、互联网、智能风控等手段，探索风险定量技术的使用。加强流动性风险监测、处置，定期开展压力测试，保持流程性合理、充裕。持续加强资金业务风险管控，加强同业名单制管理，严把客户准入关，切实规范投审会运作，充分发挥投审会作用。强化风险派驻制，从严把好风险点。全面加强声誉风险监测，充分利用现有系统加大网络舆情监测的力度，确保负面舆情及时发现、及时处置。科学防范信息科技风险，定期开展业务影响分析，加强业务连续性演练，有效防范和应对外包风险，构建有效的信息安全运行平台，保障和促进业务的持续、稳定、安全发展。加强安全保卫工作，扎实推进专项整治活动，坚决打好“135”工程收官之战。注重深度，提升安全检查效果。加强教育培训，进一步提升全员安全防范意识与能力，确保全年安全经营无事故。

（4）深化党风廉政建设。按季召开党风廉政建设和反腐败协调小组会议，及时通报问题，充分发挥监督合力作用。全年完成对4家党支部的巡查督导工作，着力解决经营发展过程中存在的形式主义、官僚主义，不担当、不作为以及违反党纪法规等问题。对中层正职干部约谈“全覆盖”，注重对苗头性、倾向性问题抓早抓小。全年开展4次“十种人”排查、2次员工异常行为排查、1次廉洁风险排查、1次家访活动，加强员工行为管理，抓好全员作风建设。开展各类警示教育活动不少于4次，用廉政短信、专题党课、现身说法、典型案例剖析等多种方式抓好全员思想建设，筑牢思想防线，不断强化不敢腐的震慑，扎牢不能腐的笼子，增强不想腐的自觉性。

5. 坚持以人为本，强化责任担当，以“团结拼搏奋进”的新时代姜堰精神打造员工、股东、客户满意的“幸福银行”

（1）推进员工队伍素质提升工程。持续加强正面宣传引导，大力宣传先进人物、先进事迹，传播和弘扬正能量。开展“最美奋斗者”岗位先

锋评选表彰活动，树立先进典型。加强培训教育，科学合理制定年度培训计划，实行差异化、针对性的分层培训，并做好培训后评价工作，改进培训课程内容与授课方式，提升培训效果。建立各条线优秀员工人才库，启动“112”人才工程，加强中层后备人员和信贷业务、运行风控、电子银行、资金业务、金融科技等方面专业人才的培养。强化“四项”制度，有序开展轮岗交流，通过上下交流、左右轮岗的方式，对干部员工进行多岗锻炼，丰富工作经历，促进一岗多能，提升专业能力。坚持“业绩优先、群众公认”的选人用人导向，严格执行选拔工作程序，把好廉洁征询和任前公示等审核关口，提升轮岗交流、选人用人工作的公开性和公平性。定期组织开展干部员工考核评价工作，从德、能、勤、绩、廉等方面，对被评价对象进行民主测评和综合评价，加强中层后备人员的动态考核，促进干部员工进一步加强自身建设，提升工作能力和工作业绩。

（2）持续增强员工幸福指数。优化绩效薪酬管理，坚持业绩导向，修订薪酬管理办法、支行经营管理考核办法、产品计价办法等一系列制度，进一步推进薪酬向一线倾斜。优化绩效考核系统，实现考核查询结果的及时化、可视化。根据员工职业规划和自身特长，设计员工成长途径，建立员工成长档案，打通乡镇支行员工进入城区支行工作通道、基层支行员工进入部门工作通道。开展员工关爱行动，及时帮助员工解决合理诉求。实行员工积分管理，落实员工加班补偿、外派学习和带薪休假政策，在全行进一步塑造和谐、幸福的家文化。

（3）推进企业文化建设。归纳提炼，梳理总结并归纳本行企业文化历程，做好先进文化的传承和发扬，深化新发展阶段下的企业愿景、使命、理念、精神和核心价值观，重点抓好具备姜堰农商银行特质的文化核心内容提炼，助力国内一流商业银行建设目标的稳步实现。分主题、分阶段有序推进各类职工运动会、志愿者服务、青年户外拓展、演讲比赛、技能比

赛等文体活动，健全关爱关怀机制，使企业文化内化于心、外化于行，渗透到本行经营活动的每一个细节，转化为全员认同的行为准则和共同理念，为各项业务的发展提供根本动力和精神支持。推进社会责任履行，将企业形象与履行社会责任紧密结合，以“乡村振兴主办行”品牌建设为目标，不断扩大金融服务的内涵和外延，持续为“三农”群体、政府部门、中小企业以及广大客户提供“专业知识、金融宣传、政策分析”等知识服务，不断提升企业品牌形象，打造利他共赢的企业文化品牌。

十、董事会日常工作

报告期内，董事会坚持每季度例会制度，先后召开董事会会议 3 次，形成决议 65 项。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开，参会董事均能认真审议各项议案，切实维护本行和全体股东的利益。

1. 第四届董事会 2022 年第一次临时会议

2022 年 1 月 20 日，姜堰农村商业银行第四届董事会 2022 年第一次临时会议通过并形成了如下决议：

第 2022012001 号决议：《关于通过泰州国源开发建设有限公司重大关联交易事项的决议》。同意我行与泰州国源开发建设有限公司的重大关联交易事项。董事鲁咏梅回避该项表决。

第 2022012002 号决议：《关于通过泰达集团重大关联交易事项的决议》。同意我行与泰达集团的重大关联交易事项。董事蒋跃东回避该项表决。

第 2022012003 号决议：《关于通过江苏泰达纺织科技有限公司重大关联交易事项的决议》。同意我行与江苏泰达纺织科技有限公司的重大关联交易事项。董事蒋跃东回避该项表决。

第 2022012004 号决议：《关于通过罡阳集团重大关联交易事项的决

议》。同意我行与罡阳集团的重大关联交易事项。

第 2022012005 号决议:《关于通过江苏罡阳转向系统有限公司重大关联交易事项重大关联交易事项的决议》。同意我行与江苏罡阳转向系统有限公司的重大关联交易事项。

第 2022012006 号决议:《关于通过江苏骄阳转向技术有限公司重大关联交易事项的决议》。同意我行与江苏骄阳转向技术有限公司的重大关联交易事项。

第 2022012010 号决议:《关于通过董事会对行长授权议案的决议》。

第 2022012011 号决议:《关于通过股份转让议案的决议》。

2.第四届董事会第六次会议

2022 年 3 月 24 日,姜堰农村商业银行第四届董事会第六次会议通过并形成了如下决议:

第 20220324001 号决议:《关于通过 2021 年度董事会工作报告的决议》。

第 20220324002 号决议:《关于通过 2021 年度内部控制情况评价报告的决议》。

第 20220324003 号决议:《关于通过 2022 年内部审计工作计划的决议》。

第 20220324004 号决议:《关于通过 2021 年度资本管理及内部资本充足情况评估报告的决议》。

第 20220324005 号决议:《关于通过董事会对 2021 年经营情况的评价报告的决议》。

第 20220324006 号决议:《关于通过信息科技三年规划(2021-2023)的决议》。

第 20220324007 号决议:《关于通过数字化转型规划(2022-2025)的决议》。

第 20220324008 号决议:《关于通过 2021 年度财务收支执行情况和

2022 年度财务收支预算编制情况报告的决议》。

第 20220324009 号决议:《关于通过 2021 年度利润分配和股金分红方案的决议》。

第 20220324010 号决议:《关于通过董事会 2021 年度监督合规风险管理情况报告的决议》。

第 20220324011 号决议:《关于通过董事会对高级管理层 2021 年合规职责履行情况的评价报告的决议》。

第 20220324012 号决议:《关于通过 2021 年度合规案防管理工作情况报告的决议》。

第 20220324013 号决议:《关于通过经营管理层 2021 年合规案防管理情况的述职报告的决议》。

第 20220324014 号决议:《关于通过 2021 年度反洗钱工作情况报告的决议》。

第 20220324015 号决议:《关于通过 2020 年度洗钱风险自评估工作报告的决议》。

第 20220324021 号决议:《关于通过增补风险管理与关联交易控制委员会委员议案的决议》。

第 20220324022 号决议:《关于通过 2021 年度发展战略规划执行情况评估报告的决议》。

第 20220324023 号决议:《关于通过 2022 年业务经营发展计划的决议》。

第 20220324024 号决议:《关于通过 2022 年投资计划的决议》。

第 20220324025 号决议:《关于通过董事会对经营管理层 2022 年经营目标考核办法的决议》。

第 20220324026 号决议:《关于通过董事、高级管理人员 2022 年度薪酬方案的决议》。

第 20220324027 号决议:《关于通过 2021 年度金融消费者权益保护工作情况报告的决议》。

第 20220324028 号决议:《关于通过 2021 年度市场定位执行情况报告的决议》。

第 20220324029 号决议:《关于通过 2021 年度绿色信贷工作情况报告的决议》。

第 20220324030 号决议:《关于通过董事 2022 年上半年调研工作议案的决议》。

第 20220324031 号决议:《关于通过 2021 年度社会责任报告的决议》。

第 20220324032 号决议: 关于通过修订本行《“三重一大”决策制度实施办法》议案的决议。

第 20220324033 号决议:《关于通过修订章程议案的决议》。

第 20220324034 号决议: 关于通过修订《股东大会议事规则》等公司治理制度议案的决议。

第 20220324035 号决议:《关于通过修订董事会各专门委员会工作制度议案的决议》。

第 20220324036 号决议:《关于通过江苏洪泽金阳光村镇银行 2021 年公司治理和经营情况报告的决议》。

第 20220324037 号决议:《关于通过 2021 年关联交易情况报告的决议》。

第 20220324038 号决议:《关于通过 2021 年度关联交易管理制度执行情况以及关联交易情况报告的决议》。

第 20220324039 号决议:《关于通过股权转让议案的决议》。

3.第四届董事会第七次会议

2022 年 4 月 29 日,姜堰农村商业银行第四届董事会第七次会议通过并形成了如下决议:

第 20220429001 号决议：《关于通过提请股东大会聘请会计师事务所为本行财务报告进行定期法定审计的决议》。

第 20220429002 号决议：《关于通过 2021 年度财务收支执行情况和 2022 年度财务收支预算编制情况报告的决议》。

第 20220429003 号决议：《关于通过 2021 年度利润分配和股金分红方案的决议》。

第 20220429004 号决议：《关于通过 2021 年年度报告的决议》。

第 20220429005 号决议：《关于通过恢复我行美元清算账户合规声明的决议》。

第 20220429006 号决议：《关于通过<江苏姜堰农村商业银行股份有限公司行长室工作制度>的决议》。

第 20220429007 号决议：《关于通过 2022 年风险偏好陈述书的议案的决议》。

第 20220429008 号决议：《关于通过 2022 年一季度关联交易情况报告的决议》。

第 20220429009 号决议：《关于通过 2021 年度主要股东履约情况评价报告的决议》。

第 20220429010 号决议：《关于通过 2021 年度公司治理情况自评估报告的决议》。

第 20220429011 号决议：《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会（年会）的决议》。

第 20220429012 号决议：《关于通过姜堰农村商业银行“十四五”发展规划的决议》。

第 20220429013 号决议：《关于通过采购 2022 年度押运、网点保安服务的决议》。

第 20220429014 号决议：《关于通过股份转让议案的决议》。

第 20220429015 号决议：《关于通过营业网点迁址升格议案的决议》。

十一、利润分配方案

（一）江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2021 年，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司可供分配利润为 26653.09 万元。根据《关于做好全省农村商业银行 2021 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2021〕189 号）、《姜堰农村商业银行 2021 年度会计决算方案》和江苏省银保监局规定要求以及江苏省农村信用社联合社批复，本行 2021 年度利润分配及股金分红方案如下：

1. 按净利润的 10%提取法定盈余公积 2665.31 万元；

2. 按净利润的 10%提取任意盈余公积 2665.31 万元；

3. 提取一般风险准备 15879.27 万元；

4. 按股本金 6%（含税）分配红利 5443.2 万元（个人股东统一代扣代缴个人所得税），其中：3%现金分红，3%直接转增股本（转增股本计算中出现的转股尾零数处理方案为：按照尾零数从高到低；尾零数相同的，按照自然人股东姓氏，法人股东第一个汉字，汉语拼音排序靠前的股东，予以尾数进位，即每户增加 1 股）。

（二）江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司

2021 年，实现账面净利润 4,709,599.2 元，未审计，上年留存未分配利润 617,955.98 元，可分配利润为 5,327,555.18 元。根据该行 2021 年度会计决算方案，2021 年度利润分配方案如下：1. 按照 2021 年净利润的 10%计提法定盈余公积 470,959.92 元。2. 按照 2021 年度净利润的 5%提取任意盈余公积 235,479.96 元。3. 按照 2021 年度净利润 10%计提一般风险准备 470,959.92 元。4. 按 2021 年末的在册股金 8,000.00 万元进行分红，按股本金 3%（含税）进行现金分红 2,400,000.00 元。5. 按 2021 年末的在册股金 8000 万元进行送

股，按股本金 1.5%配送红股 1,200,000.00 元。

第八节 监事会报告

2022 年，监事会在省联社和总行党委的正确领导下，本着对广大股东和员工负责的态度，以切实履职、勤勉尽责为工作原则，针对不断变化的经济形势和本行业务发展状况，聚焦服务实体经济、防控风险和改革转型三项金融改革任务，全面推进“管理、零售、网点”三大转型，协调运用多种监督手段，为本行业务稳健发展、强化风险控制、提升公司治理水平发挥了促进作用。

（一）监事会各类会议情况

报告期内，监事会按公司治理的要求召开 2 次季度例会，其下设提名与监督委员会与廉洁从业监督委员会，提名与监督委员会按季召开会议 2 次，廉洁从业监督委员会召开会议 1 次。此外，监事会还派员全面参与了“三会一层”的各类会议和活动。具体情况如下：

1. 召开监事会会议 2 次，审议通过议案 20 项；监事会提名与监督委员会会议 2 次，审议通过议案和议题计 16 项；廉洁从业监督委员会会议 1 次，审议通过议案 4 项；

2. 全体监事出席股东大会 1 次；

3. 全体监事列席董事会会议 2 次；

4. 按季听取本行行长室工作报告，风险控制相关条线的季度工作报告，包括资产质量分类和风险管理情况报告、内部审计工作情况报告和合规案防工作报告。其中，合规案防工作报告的频率为半年报。

（二）监督职能履行情况

监事会按照《商业银行公司治理指引》和《商业银行监事会工作指引》等

法规，结合本行章程的规定和省联社法人治理考核要求，根据政策来源和时限要求，逐条梳理出监事会及其专委会的全部“规定动作”，按年度监督、日常监督和专项监督进行分类，编制全年工作任务管理表，保证了议程、议案和报告的及时性、规范性和合规性。

1. 年度监督工作。一是全面总结 2021 年度监事会工作，由监事长代表监事会在第十三次股东大会上作汇报；二是对董事会、经营管理层及其成员和监事的 2021 年度履职情况认真监督评价，并将评价结果向股东大会报告；三是审议评估 2021 年度财务决算与利润分配方案；四是对本行 2021 年《年度报告》进行审核评价，由董事会在本行网站和相关报刊等媒介上作出信息披露。

2. 专项监督工作。一是对董事会、高级管理层的合规管理工作进行评估并书面反馈；二是对董事会下设的六个专门委员会工作开展情况采用调阅资料的方式进行了检查，并重点查看了独立董事发表的意见。

3. 日常监督工作。一是财务监督。在充分了解全行本年度的财务预决算情况的基础上，对年度财务决算和利润分配方案发表独立审核意见；二是内控监督。重点监督全行的内控环境和内控措施，对内控体系制度建设和执行情况以及岗位责任落地情况进行了监督评价，形成专题评估报告；三是“三重一大”监督。对招投标项目、大额财务费用、重大投资等重大事项，均派员进行过程监督。

（三）其它工作情况

1. 深入基层调研。面对复杂多变的外部环境，对于本行在经营发展中存在资产负债结构仍需优化、“三大转型”落地举措有待丰富、信用风险防控持续承压等存在的问题，监事会能够紧密关注、主动聚焦，组织外部监事深入基层网点，利用多渠道、多形式的调研访谈对本地十家企业开展调研，对于企业经营中遇到的难点、痛点提出建设性意见。为优化全行

的组织架构提供有益参考，为本行经营管理提供决策依据，强化了实质性的监督服务职能。

2. 监管重点。通过员工行为排查系统的运用与模块升级，将员工与客户之间往来、借款人与担保人资金流向、单日频繁交易等列为异常行为排查的重点，能够促进员工加强合规意识，提升风险防控水平，实现风险管理的电子化、智能化。

3. 自身建设。为提升履职能力、开拓视野，适应不断变化的金融形势，监事会将履职培训作为重点工作常抓不懈。报告期内，监事会组织全体监事学习了《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》（银保监会[2021]5号）文件主要内容。

二、监事会就下列事项发表独立意见

1. 股东大会决议执行情况。监事会派员列席了董事会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案内容，监事会无异议；监事会对江苏姜堰农村商业银行第十三次股东大会的决议执行情况进行了监督，监事会认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

2. 本行依法经营情况。报告期内，本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的基础进一步夯实，经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中无违法、违规、违章行为，也无损害股东利益的行为发生。

3. 本行财务状况及资产质量。报告期内，本行财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果。

4. 本行关联交易情况。报告期内，本行无内幕交易，无损害股东权益及造成本行资产流失的行为发生；关联交易公平公允，无损害本行及股东的利益。

5. 本行内部控制情况。报告期内，本行内部控制制度完整、合理、有效，未发生重大案件。

三、报告期内监事会召开会议情况及审议内容

报告期内召开监事会 2 次，主要内容如下：

1. 姜堰农村商业银行第四届监事会第六次会议

2022 年 3 月 28 日，姜堰农村商业银行第四届监事会第六次会议：审议《监事会 2021 年度工作总结报告》；审议《监事会对董事会、高级管理层及其成员 2021 年度工作情况的履职评价报告》；审议《监事会对监事 2021 年度工作情况的履职评价报告》；审议《监事会对我行 2021 年度财务决算与利润分配方案的审核评估报告》；审议《监事会对董事会 2021 年度在合规案防工作中的履职评价报告》；审议《监事会对高级管理层 2021 年度在合规案防工作中的履职评价报告》；审议《2022 年度监事薪酬方案》；审议《2022 年度监事调研工作方案》；审议《监事会提名与监督委员会 2022 年度工作计划》；审议《监事会廉洁从业监督委员会 2022 年度工作计划》；审议关于修订《监事会议事规则》；审议《监事会对董事、监事和高级管理人员履行廉洁从业管理职责情况的评价报告》；审议《2021 年度清廉金融文化建设工作报告》；审议《2021 年度作风建设情况工作报告》。

2. 姜堰农村商业银行第四届监事会第七次会议

2022 年 5 月 24 日，姜堰农村商业银行第四届监事会第七次会议：审议监事会对本行 2021 年《年度报告》的审核评估意见；审议监事会对本行 2021 年度公司发展战略的评估报告；审议监事会对 2021 年度董事会及高级管理层在资本管理中履职情况的监督评价报告；审议监事会对董事、监事及高级管理层 2021 年度薪酬方案的监督情况报告；审议监事会对 2021 年度关联方关联交易的监督情况报告；审议并通过了《姜堰农村商业银行董事、监事及高级管理人员履职评价制度》（修订稿）；讨论确定 2022 年监事会专题调研课题。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，本行无收购及出售资产、分立合并事项。

四、重大关联交易情况

报告期内重大关联交易公允，无损害本行及股东利益、造成本行资产流失的行为。

五、重大情况

报告期内，本行无重大托管、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。

六、受到监管部门和司法部门处罚情况

报告期内，无机构、董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况。

第十节 财务会计报告

一、财务报告

本《半年度报告》期末数据及半年度报表（法人口径），未经审计。

江苏农信资产负债表

单位:江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

月报

日期:2022-06-30

本币

单位:元

资 产	行次	年初余额	期末余额	负 债 及 所 有 者 权 益	行次	年初余额	期末余额
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	2,477,155,984.02	2,472,641,682.68	向中央银行借款	34	499,732,000.00	871,920,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		351,710.00
存放联行款项	3	298,400.00		同业及其他金融机构存放款	36	7,353,402.92	8,370,803.82
存放同业款项	4	1,123,738,428.15	1,640,418,953.91	拆入资金	37		20,134,200.00
拆出资金	5	1,019,733,111.01	1,469,873,017.63	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39	891,643.80	693,767.97
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	64,721,628.47	-0.03
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	36,143,399,413.36	39,506,726,493.17
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	59,760,541.38	16,168,688.94
应收利息	10			应交税费	43	7,468,722.69	7,486,501.79
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	21,918,424.35	37,809,673.47	应付股利	45		
发放贷款和垫款	13	25,057,931,819.39	27,538,234,951.33	其他应付款	46	51,032,116.88	52,230,286.91
可供出售金融资产	14			预计负债	47	220,457.88	252,106.95
其他债权投资	15	2,825,771,313.98	2,459,130,593.95	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49		
债权投资	17	6,476,176,483.61	7,200,286,706.44	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00	递延所得税负债	51		
长期股权投资	19	608,362,209.41	654,463,369.41	其他负债	52	1,442,600.69	25,541,198.99
投资性房地产	20	3,793,756.60	3,368,831.83	负债总计	53	36,836,022,528.07	40,509,875,758.51
固定资产	21	346,093,207.13	386,640,137.71	所有者权益:	54		
在建工程	22	153,611,887.10	101,431,768.71	实收资本(股本)	55	907,200,000.00	907,200,000.00
固定资产清理	23		873,145.09	其中:法人股股本	56	713,654,897.00	712,520,897.00
使用权资产	24			自然人股股本	57	193,545,103.00	194,679,103.00
无形资产	25	1,459,772.13	1,369,372.89	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	524,371,439.41	524,371,439.41
长期待摊费用	27	3,686,021.87	8,074,723.73	减:库存股	60		
抵债资产	28			其他综合收益	61	-8,929,289.25	4,283,734.03
持有待售资产	29			盈余公积	62	627,095,176.51	627,095,176.51
递延所得税资产	30	95,954,685.07	95,954,685.07	一般风险准备	63	1,064,032,525.24	1,064,032,525.24
待处理财产损溢	31			未分配利润	64	266,530,865.45	434,918,194.18
其他资产	32	37,741.61	605,214.03	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	3,380,300,717.36	3,561,901,069.37
资产总计	33	40,216,323,245.43	44,071,776,827.88	负债及所有者权益总计	67	40,216,323,245.43	44,071,776,827.88

理(董)事长:黄国锋

处(科)长:范德勇

复核:范德勇

制表:林慧



江苏省农村信用社损益表

单位:江苏吴越农村商业银行股份有限公司

月报

日期:2022-06-30

单位:元

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	项目名称	上年同期	本年累计
1	一、营业收入	900,025,717.13	942,350,153.65	37	6.其他	504,200.01	744,571.43	73	8.其他		
2	6011利息收入	585,943,262.76	630,000,617.35	38	6061汇兑损益	514,856.12	8,220,498.61	74	6421手续费及佣金支出	2,874,615.10	3,763,653.52
3	1.农户贷款利息收入	27,058,240.93	29,616,690.96	39	1.代客外汇买卖损益	681,642.33	7,177,008.99	75	1.银行卡业务手续费支出	362,151.19	377,876.71
4	2.农村经济组织贷款利息收入	595,613.10	649,950.73	40	2.自营外汇买卖损益	-166,786.21	1,043,489.62	76	2.结算业务手续费支出	1,562,175.41	1,113,252.21
5	3.农村企业贷款利息收入	12,527,221.30	25,517,654.76	41	3.其他			77	3.代理业务手续费支出	174,562.00	181,438.00
6	4.非农贷款利息收入	427,468,340.86	499,036,519.79	42	6101公允价值变动损益			78	4.其他手续费支出	627883.22	1955732.50
7	5.信用卡透支利息收入	951,975.37	1,011,340.29	43	1.交易性金融资产公允价值变动损益			79	5.其他中间业务支出	147,843.28	135,354.10
8	6.贴现利息收入	32,728,879.90	21,052,233.15	44	2.交易性金融负债公允价值变动损益			80	6601业务及管理费	132,835,699.53	128,587,200.00
9	7.贸易融资利息收入	84,612,991.30	53,115,396.55	45	3.衍生金融工具公允价值变动损益			81	1.业务宣传费	5,456,368.33	3,653,074.30
10	8.垫款利息收入		831.12	46	4.其他			82	2.广告费	698,952.00	720,762.04
11	9.已减值贷款利息收入			47	6111投资收益	201,292,269.79	209,030,975.88	83	3.印刷费	316,080.48	163,943.00
12	10.其他利息收入			48	1.债券利息收入	109,978,395.17	137,521,689.31	84	4.业务招待费	4,430,146.43	2,611,903.68
13	6012金融机构往来收入	100,552,687.77	76,886,970.22	49	2.投资买卖差价	2,951,608.77	11,554,246.01	85	5.电子设备运转费	1,213,073.26	2,429,977.12
14	1.存放中央银行款项利息收入	21,563,927.21	19,299,449.01	50	3.股利	38,575,000.00	47,069,400.00	86	6.钞币运送费	5,620,650.00	20,500.00
15	2.存放同业款利息收入	13,536,518.18	9,801,260.91	51	4.其他	49,787,265.85	12,885,640.56	87	7.安全保卫费	5,808,562.51	4,887,958.00
16	3.存放系统内款项利息收入	4,405,727.87	3,002,837.14	52	6115资产处置收益			88	8.保险费	4,378,376.30	4,790,208.94
17	4.拆放同业款利息收入	30,480,977.18	10,568,183.36	53	6117其他收益	898,575.30	10,183,995.03	89	9.邮电费	1,407,643.65	2,022,482.06
18	5.拆放系统内款项利息收入	1,718,041.89	5,386,109.40	54	1.政府补贴		10,183,995.03	90	10.诉讼费	30,273.00	6,530.00
19	6.存出保证金利息收入	141,381.20	143,036.52	55	2.其他收益	898,575.30		91	11.公证费		1,000.00
20	7.买入返售金融资产利息收入	1,296,469.45	1,080,243.82	56	二、营业支出	677,953,747.86	683,320,751.37	92	12.咨询费	41,000.00	136,760.70
21	8.转(再)贴现利息收入	27,409,644.79	27,605,850.06	57	6411利息支出	429,728,965.26	448,891,969.77	93	13.审计费	100,000.00	100,000.00
22	9.其他			58	1.单位活期存款利息支出	29,996,859.76	24,822,461.27	94	14.监管费		
23	6021手续费及佣金收入	10,167,484.43	5,679,200.78	59	2.单位定期存款利息支出	24,624,106.17	24,967,047.49	95	15.技术转让费		
24	1.银行卡业务手续费收入	7,820,714.83	3,219,096.83	60	3.个人活期存款利息支出	920,140.12	810,941.16	96	16.研究开发费		
25	2.结算业务手续费收入	362,223.80	331,193.85	61	4.个人定期存款利息支出	357,676,776.50	392,325,481.34	97	17.外事费		
26	3.外汇业务手续费收入	213,122.58	765,847.16	62	5.财政性存款利息支出			98	18.公杂费	346,769.20	432,924.19
27	4.代理业务手续费收入	249,164.07	142,189.35	63	6.保证金存款利息支出	1,842,757.72	2,312,889.31	99	19.差旅费	897,567.58	1,085,750.40
28	5.担保手续费收入	13,496.07	30,048.81	64	7.其他利息支出	14,668,324.99	3,653,149.20	100	20.水电费	1,381,562.28	1,788,129.42
29	6.账户管理费收入			65	6412金融机构往来支出	21,702,942.52	14,850,521.90	101	21.会议费	49,678.50	49,504.79
30	7.其他	1,508,763.08	1,190,824.78	66	1.向中央银行借款利息支出	12,943,958.33	6,864,666.66	102	22.绿化费	81,288.60	80,497.00
31	6051其他业务收入	656,580.96	2,347,895.78	67	2.系统内上存款项利息支出			103	23.理(董)事会费	7,921.00	
32	1.投资性房地产租赁收入	152380.95	1452380.95	68	3.系统内拆入款项利息支出			104	24.会费	120,000.00	120,000.00
33	2.抵债资产租赁收入			69	4.同业存放款利息支出	240,945.98	20,901.16	105	25.税费		
34	3.管理费收入			70	5.同业拆入款项利息支出	47,140.84	34,038.01	106	26.交通工具耗用费	389,036.51	242,305.53
35	4.政府补助收入			71	6.卖出回购金融资产利息支出	8,458,897.31	7,692,544.57	107	27.开办费		
36	5.其他服务收入		150943.40	72	7.转贴现利息支出	12,000.06	238,371.50	108	28.管理费	6,382,182.34	10,848,715.17



江苏省农村信用社损益表

单位:江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

月报

日期:2022-06-30

单位:元

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	项目名称	上年同期	本年累计
109	29. 物业费	354,422.00	264,125.00	144	4. 租赁资产折旧及摊销			179	三、营业利润（净亏损以“-”号填列）	222,071,969.27	259,029,402.28
110	30. 股权管理费	13,000.00	11,500.00	145	5. 租赁资产维修费			180	加：6301营业外收入	1,216,696.95	567,939.87
111	31. 职工工资	36,132,635.44	36,272,921.56	146	6. 其他			181	1. 资产清理收益	1,197,065.53	
112	32. 职工福利费	7,078,652.00	7,640,940.85	147	6403税金及附加	2,688,232.78	15,849,652.06	182	2. 抵债资产处置收入		
113	33. 职工教育经费	255,477.20	157,447.00	148	1. 其他税金及附加	2,688,232.78	15,849,652.06	183	3. 长款收入	200.00	1,150.00
114	34. 工会经费	1,000,000.00	1,000,000.00	149	6701资产减值损失			184	4. 罚没款收入		288,032.00
115	35. 劳动保护费	232,486.10	1,708,997.00	150	1. 长期股权投资减值损失			185	5. 政府补贴	10,386.41	
116	36. 基本养老保险金	7,926,067.36	8,544,599.36	151	2. 投资性房地产减值损失			186	6. 债务重组收益		
117	37. 基本医疗保险金	4,771,176.19	5,086,359.83	152	3. 固定资产减值损失			187	7. 捐赠利得		
118	38. 工伤保险金	116,308.39	71,132.34	153	4. 使用权资产减值损失			188	8. 久悬未取款项收入	9,045.01	278,757.87
119	39. 生育保险金			154	5. 在建工程减值损失			189	9. 其他		
120	40. 失业保险金	495,059.09	534,059.10	155	6. 无形资产减值损失			190	减：6711营业外支出	1,864,406.83	1,791,835.91
121	41. 补充养老保险金	7,000,000.00		156	7. 抵债资产减值损失			191	1. 抵债资产处置损失		
122	42. 补充医疗保险金			157	8. 贵金属跌价损失			192	2. 非常损失		
123	43. 股份支付			158	9. 其他			193	3. 资产盘亏及清理损失	187,776.58	9,055.95
124	44. 辞退福利			159	6702信用减值损失	87,698,367.90	70,952,829.35	194	4. 使用权资产处置损失		
125	45. 非货币性福利			160	1. 存放同业坏账损失	-3,303.96	36,960.00	195	5. 出纳结算赔款		
126	46. 住房公积金	6,350,634.00	6,767,369.00	161	2. 拆出资金坏账损失		-1,557,750.00	196	6. 罚没支出		
127	47. 劳务费	3,399,241.24	3,236,895.87	162	3. 应收利息坏账损失		500,000.00	197	7. 久悬未取款项支出	44,598.10	32,619.48
128	48. 党组织工作经费	84,647.52	63,392.00	163	4. 其他应收款坏账损失			198	8. 债务重组损失		
129	49. 租赁费	578,589.63	981,125.00	164	5. 农户贷款减值损失	-25,048,489.17	-12,320,655.39	199	9. 公益性捐赠支出	43,663.00	72,597.40
130	50. 修理费	1,914,087.31	2,057,525.03	165	6. 农村经济组织贷款减值损失	135,148.21	266,003.19	200	10. 其他	1,588,369.15	1,677,563.08
131	51. 低值易耗品摊销	1,043,082.01	290,994.80	166	7. 农村企业贷款减值损失	-15,281,116.50	-1,932,025.92	201	以前年度损益调整		
132	52. 长期待摊费用摊销	464,241.12	1,623,072.90	167	8. 非农户贷款减值损失	126,993,591.49	83,213,652.17	202	四、利润总额（净亏损以“-”号填列）	221,424,259.39	257,805,506.24
133	53. 无形资产摊销	50,399.22	90,399.24	168	9. 信用卡透支损失	589,672.02	1,698,495.27	203	减：6801所得税费用	58,899,356.19	89,418,177.51
134	54. 固定资产折旧费	13,703,063.74	15,352,233.26	169	10. 贴现资产损失	17,923.69	3,879,037.56	204	1. 当期所得税费用	58,899,356.19	89,418,177.51
135	55. 金融工具管理费	208,050.00	146,915.89	170	11. 贸易融资损失	-2,284,784.57	-3,186,276.61	205	2. 递延所得税费用		
136	56. 外部信息及系统使用权购置费	507,248.00	492,268.63	171	12. 垫款损失			206	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	162,524,903.20	168,387,328.73
137	57. 使用权资产折旧			172	13. 其他债权投资减值损失	8,368.34	-69,402.19	207	盈余行（社）数（个）	1.00	1.00
138	58. 租赁负债利息支出			173	14. 债权投资减值损失	2,500,000.00	393,142.20	208	盈余金额	221,424,259.39	257,805,506.24
139	59. 其他费用			174	15. 买入返售金融资产减值损失			209	亏损行（社）数（个）		
140	6602其他业务支出	424,924.77	424,924.77	175	16. 表外风险资产信用损失	71,358.35	31,649.07	210	亏损金额		
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	424924.77	424924.77	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：黄国锋

处（科）长：范德勇

复核：范德勇

制表：林慧

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 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) 主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

(四) 报告期内，本公司未发生重大会计差错更正。

第十一节 备查文件目录

一、载有法定代表人、分管财务副行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有本行董事长签名的半年度报告正本。

三、报告期内本行在《泰州日报》公开披露过的公告原件。

四、《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》。