

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

各位股东及代理人：

现将董事会 2024 年度主要工作情况及 2025 年度的工作安排报告如下：

一、2024 年工作回顾

2024 年，面对有效需求不足，风险因素上升，市场竞争日趋激烈的复杂形势，全行锐意进取、攻坚克难，高质量发展的步伐更加坚定、更加有力。是全省唯一一家连续三年存、贷款规模增幅均位列前十的机构，且劳动竞赛连续三年获得省联社考核层级一等奖。年内获得“全国五四红旗团委”“全国模范职工之家”“全国工会职工书屋示范点”三项全国荣誉，在市政府市级银行机构服务实体经济效能评比中获得第八名。

至年末，**资产总额** 617.59 亿元，比年初增加 59.64 亿元，增幅 10.69%；**各项存款** 533.54 亿元，比年初增加 67.25 亿元，增幅 14.42%，增幅位列全省第 6，其中**储蓄存款** 461.72 亿元，比年初增加 59.84 亿元，增幅 14.89%，连续五年保持辖区内增量、增幅双第一；**各项贷款** 433.87 亿元，比年初增加 42.99 亿元，增幅 11%，增幅位列全省第 6；**不良贷款**

占比 1.13%，比年初下降 0.07 个百分点，列全省第 14 位；**拨备前利润** 7.57 亿元，同比增长 0.08 亿元。

（一）完善公司治理，强化战略引领。一方面，持续推进党的领导融入公司治理，贯彻民主集中制原则，根据发展需求两次修订授权管理办法，构建权责清晰、议事规范的现代金融企业治理体系。强化董事会建设，组织独立董事、外部监事开展现场调研，撰写调研报告 8 篇，有效增强决策能力和履职质效。另一方面，坚持把战略领航放在突出位置，贯彻省联社“3741”战略和数字化转型要求，制定我行数字化转型中长期战略规划，配套 10 个行重点、5 个数字化团队项目，作为推进改革转型的抓手，战略管理与落地的路径进一步清晰；成功以低于预期的价格发行二级资本债 8 亿元，高质量发展的基础与后劲进一步增强。

（二）聚焦主责主业，做优金融服务。一是完善走访机制，**夯实客群基本盘**。全面落实省联社“精准走访惠主体 量质齐升促发展”劳动竞赛活动的具体要求，持续完善“大数据+铁脚板+网格化”展业模式，科学固化每年两次走访时段，在总行部室组建 10 个走访小组，与支行共同将普惠金融的服务触角深入村组农户、商圈社区，充分发挥人员多、情况熟的独特优势，打造差异化获客渠道，活动期间共计走访个体工商户 5.6 万户、科技型企业 632 户、省级信贷产品名录客户 4605 户。二是拓展对公业务，**筑牢信贷压舱石**。深化政银合作机制，以政府重大项目清单为指引，积极支持乡村振兴建设、高端装备制造、园区提升改造等项目，投放相关

领域贷款近 30 亿元；加强公私联动，重点营销待遇进卡、四费代扣、线上贷等业务，全年新增代发 2598 人、线上贷签约 588 人、待遇进卡近 3000 人。三是强化行业分析，深挖市场潜力股。抢抓提振消费一揽子政策机遇，开展电动车等 5 个细分市场行业分析，首家创设“易骑焕新贷”产品，为购销两端提供一条龙金融服务方案，试点上线不到 3 个月授信 404 户。四是发力中间业务，满足需求多元化。建设营销过程管理平台 2.0 版，新增 8 类精准名单推荐模型，全面推进企微运营，AUM10 万以上客户数较年初增长 16895 户；推出夜市理财产品，申购、赎回时间延长至当日 24 点，理财累计销售 86.19 亿元，保险销售 5656.3 万元，财富规模网内排名继续保持第二；探索新媒体营销模式，全年直播小组制作投放 6 场直播、承办省联社两场直播，短视频小组产出 12 条视频，抖音平台及微信视频号浏览量超 21 万。五是丰富场景渠道，增强发展驱动力。推动“鼎惠生活圈”升级扩容，被省联社评为“鼎惠生活圈”场景示范点，年末建设特色场景 21 个，“鼎惠生活”品牌活动吸引 10 万余人次参与，活动商户日均活期资金沉淀 3626 万元；按照省联社十百千工程要求，着力开展普惠金融示范点建设，打造乡旅特色、价值贡献、积分商户等特色示范点。六是彰显小微特色，打造创新孵化器。坚持做小做散不动摇，探索户均在 30 万元以下、客户规模稳定、有标准流程作业、能系统性获客且具备复制推广条件的小微发展路径，小微金融事业部全年新增贷款 4.05 亿元、1374 户，户均不到 30 万元。

（三）深化改革创新，激活内生动力。一是**数字赋能纵深推进**。开展数据运用主题年活动，完成 25 个自建模型和 6 大看板；运用大数据分析助力精准营销，固化客户回捞等三类精准营销名单包，上线 15 类主动营销提醒模型和 6 个营销客户标签模型，持续提升数据赋能下的精准营销能力；遴选组建 5 个数字化攻坚团队项目，聚焦人力资源系统、绩效系统等关键系统的升级迭代，同时培养科技复合型人才；积极参与省联社“三做”“三用”工程，充分借助省联社平台互学共鉴促提升，上传 11 个项目源码到内源社区。二是**降本增效多维发力**。加强资产负债管理，构建以预算为核心的财务精细化管理体系，存贷款利息净收入同比增长 2185.84 万元；深化模拟利润考核机制，增强网点财务核算意识，提高盈利能力，全年拨备前利润同比增加 844.57 万元，金融增加值同比增加 4860 万元；加强差异化利率管理，存款付息率同比下降 19 个 BP，净收入费用率下降 7 个 BP。三是**风险防控扎实有效**。着力提高全行在经济下行周期的风险防控意识，加大不良贷款责任认定与追究力度，召开 5 次责任界定会、3 次不良听证会；加强风险迎前管理，提取往年不良贷款风险因子嵌入信贷全流程系统，提前识别潜在风险客户；强化 21 号结息率考核，月均结息率 98.11%，比上年提升近 2 个百分点；用好数字化贷后管理系统，在风险可控的前提下提升效率，个人授信延期的自动跑批范围从 300 万元内提至 500 万元内。四是**内控合规持续深化**。以“责任强化年”为主题，严抓员工异常行为管理，完善员工联保互保机制，

推行内控“九个一”制度，开展不法贷款中介等专项整治活动，主动排查 38 户、涉及金额 2793 万元；发挥审计三道防线作用，发出建议、提示书 9 份，加强模型和数据分析在审计中的运用，开发涉案账户行为分析模型 49 个。

（四）坚持以人为本，营造干事氛围。一是**加强系统建设，管理能力有效提升**。优化人力资源管理系统，完成员工画像、选人用人等模块的建设，补充岗位经验取数、银行从业证书筛选等功能，丰富员工画像维度，完成与合规系统、廉政档案系统的数据共享，实现人员变动信息与营销、绩效等系统的同步。二是**加强教育培训，队伍素质持续增强**。以昱德金融学堂为载体全面推进系统化、标准化、专业化员工培训；着力打造优质内训师队伍，一名员工荣获“我是好讲师”全国总决赛季军；建立科技服务队，对接完成部室需求 30 个，在实操中锻炼科技人才业技融合能力。三是**厚植文化品牌，弘扬争先创优精神**。“奋苦者大为”的企业精神深入人心，深度融合扬州历史文化的品牌形象得到市委市政府、人行、监管部门和社会各界广泛认同，全行形成了积极向上、争先创优、拼搏奋斗的良好干事创业氛围，荣获多项全国、省市级荣誉，大部分部室的条线考核排名进入全省前二十，审计部一名员工获得中国内审协会先进个人，收到省联社赋能、巡察、借用等方面表扬信十一封。

二、2025 年重点工作安排

2025 年，是“十四五”规划收官之年，是扬州农商银行成立十五周年，也是全行数字化转型战略正式实施的第一年。

我们将顺应宏观大势，把握行业趋势，认清自身形势，进一步厘清工作思路和发展方向。**宏观环境方面**，国际局势更趋严峻复杂，带来的不利影响加深；中央经济工作会议、政府工作报告均指出国内经济面临的困难和挑战主要是有效需求不足、部分企业生产经营困难、群众就业增收面临压力等，同时也都强调经济长期向好的基本趋势没有改变。**行业趋势方面**，风险传染链条拉长、资产质量压力加大、利率走低导致息差持续收窄，竞争压力将持续上升，金融监管日趋严格，“舒适区”早已远离，“跋涉期”成为新常态。**自身形势方面**，改革转型已经取得了阶段性成果，这几年的实践充分验证了方向道路的正确、厚植了高质量发展的根基、锻炼了能打能拼的队伍、涵养了奋斗为本的文化，这些都将成为全行向更高峰攀登的底气与自信。

对照省联社工作部署和自身发展实际，**2025年主要经营管理目标是：**各项存款日均增长45亿元；各项贷款日均增长30亿元；五级分类不良贷款占比不高于1.15%；代销业务增长4亿元；资本充足率、风险拨备覆盖率保持稳定，实现考核净利润3亿元；内控管理实现安全经营无事故、无案件；年度监管评级达到良好银行标准，省联社条线考核达到A级的部门总数不低于上年。

完成上述目标，我们将聚焦做好金融“五篇大文章”，坚持稳中求进，全力服务实体经济，全面防范化解风险，深化改革创新，加快数字化转型，以高质量发展的确定性应对外部环境的不确定性。

（一）践行金融政治性人民性，确保穿越周期行稳致远

要坚持党中央对金融工作的集中统一领导，这是做好金融工作的根本保证。全行要始终坚持旗帜鲜明讲政治，不断完善党领导金融工作的体制机制，坚决贯彻落实上级党委各项重大决策部署，把党的领导这一制度优势厚植为全行发展的竞争优势。要将国家重大发展战略要求融入自身战略，全面服务乡村振兴、共同富裕、提振消费等国家战略，在助力建设产业科创名城、“613”产业强链补链等市委市政府重大项目中注入更多金融活水。

要坚持以人民为中心的价值取向。对于农商银行而言，人民性与做小做散、支农支小的定位和宗旨天然吻合，既是党赋予我们的使命任务，也是我们在金融行业的立身之本。我行“一零二四”战略提出的“区域最具服务力的银行”愿景，就是人民性的最佳体现。要牢记金融服务实体经济的根本宗旨，聚焦产品和服务丰富度和触达率、网点服务效率、消费者权益保护等重点方向，统筹做好产品创新、流程优化和场景融合，推出更多惠民生、暖民心举措，扎实推动普惠金融“增量、扩面、提质、降本”，在提升金融服务的多样性、普惠性、可及性上求实效。

（二）紧扣金融“五篇大文章”，走好城区农商行特色道路

一是深耕普惠金融，力求新的突破。坚持做小做散的定位，坚持沉下去、做实做透，坚持“大数据+铁脚板+网格化”、线上线下相融合的展业模式。着力加深对客户走访工作的理

解和认识，在不断实践中探索出规律性的方法、路径，直至形成机制、形成品牌。要通过大走访重构客户关系，实现三个转变，即：业务经理向真正的客户经理转变；与客户的交易属性向社交属性转变；对客户的功能服务向情感链接转变。

二是深挖数据价值，提供精准服务。建立以走访为基础，多渠道协同的下沉模式，充分借助大数据分析，将走访与新媒体传播、电销中心、数据资产中心、企微营销等结合起来，形成全方位立体式的下沉获客推进机制。重点关注对区域优势产业、行业的研究与分析，全面准确摸清基础信息底数，着力解决信息不对称，洞察金融需求，从过去的单个客户点状营销，向行业客户“圈链”营销升级，以综合性金融解决方案代替单一产品，构建差异化竞争力。

三是强化业务联动，提升协同能力。发挥公司业务“压舱石”作用，通过公私联动，全方位做好信贷支持、支付结算、代发代扣、财富管理等一揽子金融服务，以点带面形成批量获客优势。聚焦重点领域，促进普惠金融、科技金融、绿色金融、养老金融等融合发展，强化政银合作，聚力“两重”“两新”、“首发”“银发”等一揽子政策，在支持民营小微企业、融入社会治理等工作上展现责任担当。

四是发力场景建设，打造金融生态圈。以客户为中心、以场景为依托、以数据做决策，从供需两端创新产品、渠道、服务，满足消费者个性化需求；结合联合银行“十百千”工程和外联外拓工作，逐步建立起融合党建共建、银政合作、特色支行、便民服务、公益活动等为一体的特色化社区服务体系，把传统优势综合起来，通过

为客户创造价值来实现银行价值，达成“桃李不言、下自成蹊”的效果。

（三）加快推进数字化转型，打造高质量发展第二曲线

基于“数智化”的创新能力，是可持续发展动能转换的关键。落地推进数字化转型战略，是经营发展动能转换的必由之路。一是**优化组织架构**，结合“12357”数字化转型规划，合理调整机构设置和岗位设置，强化科技对岗位的赋能，向扁平化、敏捷化进一步转变。二是**创新工作机制**，进一步完善数字化项目团队、科技服务队、科技部对外输送人才等现有工作模式，以系统思维逐步构建数字化转型落地的一系列机制，包括不限于业技融合机制、流程穿越与用户体验提升机制、问题导向的自我改进机制等，分别对应实操运用、效能提升与返检进步。三是**提升数据运用能力**。着力提升数据治理质量，挖掘数据资产价值，丰富标签体系，通过不断升级的大数据运用能力，强化个性化营销和服务，优化用户体验，逐步实现全渠道协同的营销战术。四是**以数字化转型推进精细化管理**。围绕增收节支、量质齐升，将精细化管理作为应对息差收窄、盈利能力减弱新常态的重要支撑，着力提升资本、定价、风控、成本、流程、客户、人力等方面的管理能力。负债端突出调结构，提高低成本资金占比；资产端坚持以量补价，保持适度的规模增长；中间收入上进一步丰富产品库，保持财富业务领先优势，做大做优轻资本业务。同时，通过人力资源管理精细化、财务管理精细化，进一步压降经营管理成本，增强成本效益观念和人均效益意识。

（四）树牢风险可控底线思维，夯实可持续发展强韧基础

控好风险是穿越周期的重中之重，资产质量的好坏、风险拨备的高低，始终是衡量一家银行是否良好的最重要尺度。一是抓牢风险背后人的问题，相当一部分信用风险的产生，根源往往是道德风险、操作风险，锻造一支专业能力强、责任心强、价值观正的高素质干部员工队伍，是控好风险的根本保障。二是抓好风险迎前管理，加强违约概率、风险因子、限额管理约束等成果应用，前瞻性管控线上贷、涉房业务、建筑业贷款、外贸企业贷款等重点领域风险，有效控制新准入客户违约率，迎前处置风险，止住新发生不良的上升势头。三是抓实存量风险处置，加大转让、法拍等工作力度，有效提升清收效果，降低对核销处置不良的过度依赖。四是抓紧员工行为管理，深化合规文化建设，强化员工异常行为管理，严格落实员工行为禁令和异常行为分类管控要求，对于各类违规违纪问题，尤其是调查不实、资料造假、与客户资金往来、与不法中介合作等，从严问责、从重处罚。

（五）深入推进企业软实力建设，维护好干事创业良好氛围

一是充分发挥党建引领作用。始终把党的政治建设摆在首位，多维度持续推进“知己党建”品牌建设，坚持把改革发展的热点难点作为党建工作的重点，推动党建业务融合互促、同频共振；坚决守好意识形态阵地，坚定不移弘扬主旋律，讲好先进典型故事、传播榜样精神；深化党建共建，让

党建共建成成为应对竞争、促进发展、提升形象的有力抓手；扎实推进全面从严治党，加强警示教育，深挖案件反映的思想教育、监督制约、体制机制等方面问题，教育全体干部员工知敬畏、存戒惧、守底线。

二是系统推进人力资源建设。着力建设一支结构合理、素质优良、堪当改革发展重任的干部人才队伍。坚持正确选人用人导向和政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，持续健全完善“选、育、用、评、汰、晋”全链条机制，突出内培外引选拔人才，在基层一线锻炼人才，优先培育既懂金融又懂科技的复合型、高素质人才；打造“昱德金融学堂”教育培训体系，鼓励学历、职称、从业资格学习，不断优化干部员工知识结构、增加知识储备，提高政策判断力、市场洞察力、管理执行力、风险鉴别力；完善导向鲜明、科学合理的薪酬考核机制，真正起到激励先进、引导成长的作用；深入践行能上能下机制，通过末位淘汰强化担当作为意识，压实责任，带动干部队伍管理水平的提升。

三是持续推进文化品牌建设。对内进一步丰富企业文化内涵，融入中国特色金融文化“五要五不”的精神要义，继续发挥文化助力战略落地的作用，配合数字化转型战略，逐步构建以数据思维为核心，以跨部门协作、创新容错、敏捷迭代等为支撑的数字化文化，营造积极进取、团结向上的干事创业氛围。对外进一步提升品牌形象，延续文化建设与群团工作紧密联系的优良传统，通过特色网点打造、精神文明创建、社会公益活动，巩固和提升暖心、专业、负责任的良好社会形象，在区域内形成品牌比较优势，赋能业务发展，增强核

心竞争力。

以上报告，请各位股东、代理人审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 监事会 2024 年工作报告

各位股东、代理人：

我受监事会委托，向大会报告工作，请各位股东、代理人审议：

2024 年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键一年，是党推动金融强国建设的重要一年，也是扬州农村商业银行（以下简称“本行”）在复杂多变的市场环境中砥砺前行、创新发展的攻坚一年。本行监事会根据法律法规、监管要求及本行《章程》规定，认真贯彻国家经济金融政策和监管要求围绕本行战略重点和经营发展实际，客观公正、科学有效地履行法定监督职责，为推动本行高质量发展、提升公司治理水平发挥积极作用。

一、2024 年监事会主要工作

（一）持续提高政治站位，党建引领高质量发展

监事会始终把政治建设摆在首位，一是坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面深入学习党中央精神，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，坚决维护习近平总书记在党中央的核心、全党的核心地位，在思想上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，深刻领会国家关于产业升级、绿色发展等政策要求，在监督过程中督促全行符合国家战略的方向发展。

二是持续推进党的领导与公司治理有机融合,充分发挥党委“把方向、管大局、促落实”作用,严格落实党委会前置研究程序,确保监督工作始终围绕党和国家的战略方针、政策法规以及全行发展大局展开。三是建立健全党建与监事会工作的协同机制,统筹安排党组织的内部巡察、内审部门专项审计和监事会监督工作,避免重复检查,提高工作效率。

（二）依法依规召开会议，合规高效履行职责

一是严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求认真组织召开监事会及专门委员会会议,确保会议程序、表决结果、信息披露等工作依法合规。2024 年共组织召开监事会会议 5 次、专门委员会会议 5 次,收集提交审议议案 28 项、专题工作报告 23 项。监事会全体成员对各项议案讨论充分,客观审慎提出意见和建议,独立行使表决权,全年监事会会议及专门委员会会议出席率均为 100%。二是密切开展日常履职监督,推动本行合规运行。依照法定程序组织监事出席股东大会、列席董事会现场会议,依法对会议召开程序、审议事项、表决程序以及董事履行职责的情况进行监督,全力保障议事监督职能走深走实。积极参加党委会、行务会等重要经营管理会议,及时、全面掌握经营管理层的工作动态,加强对“三重一大”及日常经营管理事项的决策和执行情况进行监督。三是职工监事广泛听取职工意见和建议,主动接受职工监督,依规定期向职工代表大会报告履职情况。

（三）扎实开展履职评价，促进规范勤勉尽责

监事会围绕监管要求和关注重点,拓宽履职评价维度,

优化履职评价内容，丰富履职监督手段，不断完善以日常履职监督为基础、年度履职评价为主线的履职监督评价体系。一是按照履职评价办法的规定和要求，紧扣五个维度规范开展董监高及其成员的年度履职评价工作。二是仔细查阅各项履职档案，全面深入掌握履职情况，以“定性+定量”评价、“自评+监事会评价”相结合的方式，客观、公正地形成履职评价结果。三是为全行董监事和高管人员建立系统化的履职档案并常态化开展日常履职信息收集，将履职评价有机融入监事会日常监督，多渠道、多方式掌握公司治理各主体的履职情况，并按规定及时向监管部门和股东大会报告。

（四）紧密围绕工作职责，强化重点领域监督

监事会坚持“全面覆盖、突出重点”工作原则，围绕全行发展战略、财务管理、风险管理、内控合规、消费者权益保护、反洗钱等重点监督事项进行深入研讨并发表监督意见。一是对战略规划执行落地开展监督。监事会持续加强对于战略规划实施过程的监督，掌握动态，重点关注战略规划推进进展、高级管理层经营策略及管理成效。定期开展战略规划评估，紧扣发展战略的科学性、合理性和稳健性，组织开展了战略规划评估并形成评估报告，为本行战略规划目标的实现起到促进和保障作用。二是加强风险管理监督，督促风险防范化解。审阅全面风险管理、反洗钱管理、合规案防履职等报告，密切关注本行面临的市场风险、操作风险、流动性风险等重点风险变化和防控情况；高度重视董事会和高级管理层在声誉风险管理方面的履职尽责情况。三是加强内

部控制监督，审阅内部控制评价报告、内部审计工作报告，听取内外部检查问题整改以及反洗钱管理情况报告，充分了解反洗钱和反恐怖融资、关联交易、消费者权益保护等领域的内部控制情况，助力本行稳健发展。

（五）探索监督方式方法，拓宽履职渠道

一是根据政策法规及监管要求，结合全行重点领域工作，从关联交易、风险化解、资本管理等方面进行深入思考与剖析，全年编发 30 期监事会监督反馈意见函，为经营发展积极出谋划策。同时，指导相关管理部门积极跟进监督意见的落实情况，持续跟踪责任部门整改进展。二是重视监管机构意见，持续跟进监管要求，积极推进整改落实。定期听取监管意见整改情况报告、审阅专项审计报告及整改报告，准确把握监管导向，深入研究整改方案。对于监管提出的针对监事会的意见建议，认真分析、全面落实，在最快时间补齐短板差距，进一步强化了监事会的监督力度与合规运作。三是完善监事履职管理，深入开展基层调研。2024 年，本行进一步提高对于外部监事的履职要求，年内职工监事和外部监事深入走访总行管理部门、分支机构等 30 余次，针对本行贷后管理分层体系建设和城区农商银行绩效管理等 2 个主题组织开展专题调研，充分分析存在的问题，提出具有系统性、针对性的意见建议。专题调研报告得到董事会和高管层的高度重视，相关意见建议得到认真研究落实，对本行的业务发展起到积极作用。全年外部监事在本行的工作时间均不少于 15 个工作日。

（六）加强自身建设，提升履职能力

2024 年，监事会以提升监事专业能力为目标，围绕最新监管要求、市场关注重点，组织监事参加各类培训，包括省联社组织的公司治理培训班，本行组织的“改稻为桑，重大变革的成因、冲击与机遇”、“反洗钱”培训，银行业协会组织的“新公司法实施后对银行的影响”“四季讲堂”等培训，通过培训学习不断强化监事岗位的监督特性，促进监事规范从业、提升履职水平，规避失误风险。按照监管要求，认真组织职工监事向本行职工代表大会做年度述职报告，并接受大会民主评议。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）董事会、高级管理层及其成员履职情况

监事会按要求完成了 2023 年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价报告，将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。监事会认为：按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》以及本行《章程》规定，董事会及高级管理层认真履行工作职责，切实发挥战略引领职能，助力本行实现高质量发展；高级管理层持续提升战略决策执行能力，认真制定和落实各项措施，保证了全年各项工作的顺利完成。监事会已按要求开展 2024 年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价工作，并将评价结果向股东大会和监管部门进行报告。

（二）依法合规经营情况

报告期内，本行经营活动符合《中华人民共和国公司法》

《中华人民共和国商业银行法》和本行《章程》的规定，决策程序合法有效；董事、高级管理人员能够诚实守信、勤勉尽职，未发现年度内本行董事、高级管理人员执行公司职务时有违反法律法规、本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。

（三）财务报告真实情况

全体监事本着实事求是及对所有股东负责的态度，对本行年度报告进行了认真的审阅，年度报告的程序符合法律、行政法规及中国证监会的规定，报告内容真实准确、完整地反映了本行的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（四）募集资金情况

报告期内成功发行二级资本债 8 亿元，用于补充公司资本金，优化资本结构。

（五）关联交易情况

报告期内，监事会对关联交易进行了监督，监事会认为：本行的关联交易价格公允合理，监事会未发现有损害本行和股东利益的行为。

（六）内部控制情况

监事会认为，本行已经建立了较为完善的法人治理结构，制定了较为完备的有关公司治理及内部控制的各项管理制度，并能根据本行实际情况和监管要求不断完善，本行内部控制制度执行情况良好，符合有关法律法规对本行内控制度管理的规范要求，全面、真实、客观地反映了本行内部控

制制度的建设及运行情况。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，监事会认为：董事会能够认真履行股东大会的有关决议，未发生有损害股东利益的行为。

（八）利润分配情况

监事会审议了本行《2023 年度利润分配方案》，认为该方案符合法律、法规的相关规定，考虑了当前的经济发展和金融监管形势等因素，符合本行和全体股东的长远利益，有利于本行可持续健康发展。

（九）信息披露事务

报告期内，监事会对本行信息披露事务进行了监督，监事会认为：本行制定了较为完善的信息披露事务管理制度，并能够按照相关法律法规及监管规定履行信息披露职责，信息披露内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

以上报告，请各位股东、代理人审议。

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年财务决算和 2025 年财务预算

各位股东、代理人：

现将江苏扬州农村商业银行股份有限公司2024年财务决算和2025年财务预算情况报告如下：

一、2024年财务预算执行情况

2024年在贷款利率持续下行以及金融监管要求不断加大等诸多因素的影响下，本行董事会适时制定经营策略，灵活应对国内外经济下行不利影响，认真执行股东代表大会的各项决议，紧紧围绕以经济效益为中心，抓改革、抓发展、抓管理、控风险，充分调动全体员工的工作积极性，努力实现各项预算目标。

1、财务收入情况

2024年，全年财务收入总额247,236.87万元，比预算少1,043.13万元，主要是由于贷款利息收入未完成预算目标。

（1）营业收入 246,370.68 万元，比预算少 1,709.32 万元。其中：利息收入 165,104.73 万元，完成预算的 98.57%，比预算少 2,395.27 万元；金融机构往来收入 13,021.33 万元，比预算多 621.33 万元；手续费及佣金收入 2,386.22 万元，比预算多 486.22 万元；其他业务收入 1,463.50 万元，比预

算多 423.50 万元；投资收益 62,104.00 万元，比预算多 304.00 万元；其他收益 1,359.35 万元，比预算少 1,640.65 万元。

(2) 营业外收入 866.19 万元，比预算多 666.19 万元。

2、财务支出情况

全年财务支出总额为 214,751.64 元，较预算少 828.36 万元。具体构成为：

(1) 营业支出 213,760.14 万元，比预算少支出 1,719.86 万元。其中：利息支出为 109,696.04 万元，比预算少支出 4,103.96 万元，主要是由于付息率下降幅度高于预算；金融机构往来支出 6,355.06 万元，比预算少支出 14.94 万元；手续费及佣金支出 6,427.41 万元，比预算多支出 1,757.41 万元；业务及管理费 46,929.87 万元，比预算少支出 2,470.13 万元，主要是减少了宣传费、职工工资、固定资产折旧等支出。其他业务支出为 213.25 万元，比预算少支出 6.75 万元；税金及附加为 1,599.04 万元，比预算多支出 99.04 万元；计提资产减值损失、信用减值损失共计 43,169.91 万元，比预算多计提 3,649.91 万元，为加强风险抵御能力，压实资产质量，加大了贷款拨备计提力度。

(2) 营业外支出 991.50 万元，比预算多支出 891.50 万元。

3、利润情况

2024 年全年实现净利润 30,289.83 万元，降幅 2.24%，较预算少 910.17 万元。

二、2025年度财务收支预算

2025年，外部环境复杂多变，国内需求不足情况一时难以改善，利率维持下行趋势，存贷利差空间预计会继续收窄。本行将结合监管要求，以合规体系建设为契机，以风险控制为前提，坚持稳健经营，以经营效益为中心，努力增收节支，加强财务精细化管理，提高经营效益。

2025年，预计本行全年实现财务收入总额为242,590万元，财务支出总额为209,630万元，所得税费用2,800万元，净利润为30,160万元。

1、**财务收入**的基本构成是营业收入241,290万元，营业外收入1,300万元。营业收入中：

（1）利息收入165,100万元。

（2）金融机构往来收入11,640万元，主要是存放同业利息收入、存放央行、省联社利息收入和转贴现利息收入。

（3）手续费收入2,620万元，主要是结算手续费、代理保险评估手续费、理财产品手续费等。

（4）其他业务收入960万元，主要是投资性房地产和抵债资产租金收入及同业现金寄库收入等。

（5）投资收益60,200万元，主要是债券投资利息、同业存单投资利息、同业理财投资利息和联合投资利息收入。

（6）其他收益770万元，主要是政府补助类收益。

2、**财务总支出**209,630万元，基本构成是：

（1）营业支出208,930万元。其中：

①利息支出109,940万元，其中：存款利息支出107,670万元；债券利息支出2,270万元。

②金融机构往来支出6,200万元，主要是同业存放利息支出及转贴现利息支出。

③手续费支出5,700万元，主要是电子银行产品手续费支出和结算业务手续费支出等。

④业务及管理费用47,780万元。其中职工工资支出18,000万元、固定资产折旧费3,000万元，业务宣传费1,950万元。

⑤其他业务支出210万元，主要是投资性房地产折旧支出。

⑥营业税金及附加1,800万元。

⑦信用减值损失计提37,300万元。

(2) 营业外支出700万元。

3、净利润30,160万元。

三、2025年面对复杂多变的外部环境，国内需求不足的挑战，本行将持续推进数字化转型工作，全力做好零售业务增量扩面，坚持开展财务精细化管理工作，向管理要效益，提高发展质效，力争实现2025年的预算目标，主要拟采取以下措施：

1、坚守支农支小定位，聚焦主责主业，持续加大增户扩面和贷款投放力度，确保规模增长总量达标。

2、推动存款业务结构优化，大力推进社保待遇进卡，做好结算资金城店，强化付息成本管控。

3、加强重点业务、重点领域风险防控，严格控制新增不良贷款，全力清收和化解往年不良贷款。

4、加强财务管理，合理控制各项费用支出，努力做到增收节支。

5、加强资本管理，促进资本规划与业务发展相协调，在确保资本满足内外部要求的情况下提高资本回报率。

6、提高文明服务精细化程度，改善服务手段，提升服务水平和效率。

7、改善信息管理系统，提高科技管理水平，以此促进各项业务的发展。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025年6月19日

扬州农村商业银行 2024 年利润分配方案

各位股东、代理人：

根据苏信联发〔2024〕205 号《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅 关于做好全省农村商业银行 2024 年度会计决算工作的通知》文件以及监管部门的有关要求，结合本行经营实绩，拟定了 2024 年度利润分配方案，现报告如下。

一、本行 2024 年度经营基本情况

至 2024 年 12 月末，本行各项存款余额为 5335429.13 万元，比年初增加 672549.49 万元，增幅 14.42%。各项贷款(含贴现) 4338714.3 万元，比年初增加 429883.27 万元，增幅 11%，其中：贴现为 732186.82 万元，比年初增加 85301.18 万元，增幅 13.19%。余额存贷比为 81.32%。

2024 年实现拨备前利润 75655.15 万元，同比增加 844.57 万元，增幅 1.13%，实现账面净利润 30289.83 万元，比上年同期减少 693.58 万元，降幅 2.24%。2024 年末本行拨备覆盖率为 375.99%，贷款拨备比为 4.26%。本年度共提取贷款损失准备 42247.53 万元，年末各项资产减值准备余额为 194723.44 万元，其中：贷款损失准备余额为 184959.81 万元，同比增加 6295.6 万元，其他资产减值准备余额为 9763.63 万元，同比增加 18.97 万元。2024 年末本行逾期欠息 60 天以上的正常、关注类隐性不良贷款全部入账，逾期 60 天以上贷款与不良贷

款比例为 81.32%。年末五级不良贷款余额为 49193.28 万元，比年初上升了 2362.18 万元；不良占比为 1.13%，同比下降 0.07 个百分点。

二、本行拟定的 2024 年度利润分配方案

2024 年，本行可供分配利润为 30289.83 万元。具体利润分配方案顺序为：

1、提取 10% 的法定盈余公积 3028.98 万元；

2、提取 20% 的任意盈余公积 6057.97 万元；

3、提取 20% 的一般准备 6057.97 万元；

4、拟按每股 0.06 元（含税）分红，其中：每股按 0.04 元（含税）进行现金分红，每股按 0.02 元（含税）进行送股，共有 89115.6 万股，共需分配现金 3564.624 万元（含税），送股 1782.312 万股（含税）。

5、剩余未分配利润 9797.97 万元结转下年

因每位股东持股数量的差异，根据分配比例计算出的实际分配数据会存在尾差（零碎股），拟按照配股后小数点后面从大到小的顺序进行排列，每一位股东依次配送一股，直至实际配股数与审议配股数完全一致。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于增加注册资本的议案

各位股东、代理人：

因本行拟按每股 0.06 元（含税）分红，其中：每股按 0.04 元（含税）进行现金分红，每股按 0.02 元（含税）进行送股，共有 89115.6 万股，共需分配现金 3564.624 万元（含税），送股 1782.312 万股（含税），股份总额由 89115.6 万股变更为 90897.912 万股。现对公司章程中有关注册资本及股权情况作相应修改。注册资本和股权情况以实际扩股数字为准。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于 2024 年度董事薪酬兑现方案的议案

各位股东、代理人：

根据《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》，现将江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事薪酬兑现方案制定如下：

根据董事薪酬与履职评价结果挂钩，原则上不超过本行员工上年度平均工资收入的规定：

- 一、拟发放独立董事薪酬税后 65000 元/人；
- 二、拟发放非执行董事薪酬税后 30000 元/人。

涉及个人的所得税由本行代扣代缴。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年监事薪酬兑现方案的议案

各位股东、代理人：

根据《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》，现将扬州农村商业银行 2024 年监事薪酬兑现方案制定如下。

根据监事薪酬原则上不超过本行员工上年度平均工资收入的规定：

- 一、拟发放外部监事年度薪酬税后 65000 元/人；
- 二、拟发放股东监事年度薪酬税后 30000 元/人。

涉及个人的所得税由本行代扣代缴。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于聘请会计师事务所的议案

各位股东、代理人：

根据《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，经研究，拟聘请扬州德普会计师事务所（普通合伙）对本行的会计报表进行审计。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于不再设立监事会的议案

各位股东、代理人：

为认真贯彻财政部《深化国有金融企业监事会改革实施方案》（财金〔2024〕121号）、国家金融监管总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号）和证监会《关于新<公司法>配套制度规则实施相关过渡期安排》等相关文件精神，深入落实省财政厅和联合银行全面深化全省农商行系统监事会改革具体工作要求，本公司不再设立监事会和监事，由董事会审计委员会承接法律法规规定的监事会职权。在董事会设置职工董事，并相应修订《章程》和相关议事规则，《江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》、《江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则》和《江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会提名与履职考评委员会议事规则》同步废止。

上述调整自本公司股东大会审议通过本议案及关于修订《章程》的议案，且本公司收到监管机构核准批复后生效。

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限 公司章程》的议案

各位股东、代理人：

根据《党和国家机构改革方案》、《中华人民共和国公司法（2023 修订）》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》等相关法律、法规规定，拟对本行章程进行修订。具体修订情况详见附件。

附件 1. 《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》
修订对照表

2. 《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》修订对照表

序号	旧条款	新条款	修订依据
1	第一条 为维护江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”） 股东和债权人 的合法权益	第一条 为维护江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”） 股东、职工和债权人 的合法权益	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》
2	第四条 本行注册资本为人民币 891156000 元。	第四条 本行注册资本为人民币 908979120 元。	本行实际
3	第五条 董事长为本行的法定代表人。	第五条 本行法定代表人由董事长担任，由董事会选举产生。如本行需变更法定代表人，需经董事会决议，并向登记机关进行变更登记。担任法定代表人的董事长辞任的，视为同时辞去法定代表人。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第十条、第九十五条
4	第十条 本行执行国家有关法律法规和行政规章，执行国家金融方针和政策，依法接受 银行业监督管理机构 的监督管理。	第十条 本行执行国家有关法律法规和行政规章，执行国家金融方针和政策，依法接受 国家金融监督管理部门 的监督管理。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
5	第十一条 本章程自生效之日起，即成为规范本行的组织与行为、本行与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件，本章程对公司、股东、董事、 监事 、高级管理人员具有约束力。	第十一条 本章程自生效之日起，即成为规范本行的组织与行为、本行与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件，本章程对公司、股东、董事、高级管理人员具有约束力。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事表述。
6	第十三条 本行根据农村产业结构状况，执行由 股东大会 确定的本行新增贷款中用于发放涉农贷款的比例。	第十三条 本行根据农村产业结构状况，执行由 股东会 确定的本行新增贷款中用于发放涉农贷款的比例。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
7	第十四条 经 银行业监督管理机构 批准，并经注册登记，本行及分支机构的经营范围是:吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；……经 银行业监督管理机构 批准的其他业务。	第十四条 经 国家金融监督管理部门 批准，并经注册登记，本行及分支机构的经营范围是:吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；……经 国家金融监督管理部门 批准的其他业务。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
8	第十七条 本行单个自然人股东及其关联人持股占本行总股份的比例，单个企业法人股东及其关联人持股占本行总股份的比例，本行单个职工持股数额及职工持股总额占本行总股份的比例均应当符合现行法律、法规、规章及 银行业监督管理机构 有关规定。	第十七条 本行单个自然人股东及其关联人持股占本行总股份的比例，单个企业法人股东及其关联人持股占本行总股份的比例，本行单个职工持股数额及职工持股总额占本行总股份的比例均应当符合现行法律、法规、规章及 国家金融监督管理部门 有关规定。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
9	第十八条 ……本行现行股本结构为：全部股份 891156000 股均为普通股。	第十八条 ……本行现行股本结构为：全部股份 908979120 股均为普通股。	本行实际
10	第二十三条 本行根据经营和发展的需要，依照《公司法》、《商业银行法》以及其他有关法律、法规的规定程序，经 股东大会 作出决议，报 银行业监督管理机构 批准后，可以变更注册资本。本行减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额。	第二十三条 本行根据经营和发展的需要，依照《公司法》、《商业银行法》以及其他有关法律、法规的规定程序，经 股东会 作出决议，报 国家金融监督管理部门 批准后，可以变更注册资本。本行减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
11	第二十四条 本行在下列情况下，经本行 股东大会 审议通过，报 银行业监督管理机构 批准后，可以收购本行的股份： （一）为减少本行资本而注销股份； （二）与持有本行股份的其他公司合并； （三）用于奖励本行职工； （四）股东因对 股东大会 作出的本行合并、分立决议持异议，要求本行收购其持有的股份。	第二十四条 本行在下列情况下，经本行 股东会 审议通过，报 国家金融监督管理部门 批准后，可以收购本行的股份： （一）为减少本行资本而注销股份； （二）与持有本行股份的其他公司合并； （三）用于奖励本行职工； （四）股东因对 股东会 作出的本行合并、分立决议持异议，要求本行收购其持有的股份。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
12	第二十六条 ……拥有本行 董、监事 席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制本行2%以上股份或表决权的股东出质本行股份……	第二十六条 ……拥有本行 董事 席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制本行2%以上股份或表决权的股东出质本行股份……	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事表述。
13	第二十七条 本行发起人持有的本行股权自本行成立之日起3年内不得转让。3年后经本行同意可以向符合 银行业监督管理机构 有关向银行业投资入股规定的法人或自然人转让。	第二十七条 本行发起人持有的本行股权自本行成立之日起3年内不得转让。3年后经本行同意可以向符合 国家金融监督管理部门 有关向银行业投资入股规定的法人或自然人转让。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”

序号	旧条款	新条款	修订依据
14	第二十八条 本行董事 ←监事 及高级管理人员持有的本行股权在其任职期间和离职后6个月内不得转让。	第二十八条 本行董事及高级管理人员持有的本行股权在其任职期间和离职后 6个月内不得转让。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事表述。
15	第四章 党的组织机构	第四章 党委	我行实际
16	第一节 组织机构设置	删除	
17	<p>第二十九条 本行根据《党章》规定，设立本行党委和纪律检查委员会（以下简称“本行纪委”），充分发挥党组织的政治核心作用。</p> <p>第三十条 本行坚持和完善“双向进入、交叉任职”的领导体制，符合条件的本行党组织领导班子成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、经营层，本行职工董事、职工监事、经营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组织领导班子；经营层成员与党组织领导班子成员适度交叉任职；本行党组织书记、董事长一般由一人担任，实行“一岗双职”。</p> <p>本行应为党组织机构正常开展活动提供基础保障。</p> <p>本行党委通过制定党委会议事规则，明确党委议事的原则、范围、议题、方法和纪律、落实与监督，形成党组织参与本行重大问题决策的体制机制。</p> <p>第三十一条 本行党委和本行纪委的书记、副书记、委员的职数按上级党组织批复设置，并按照《党章》等有关规定选举或任命产生。</p> <p>第三十二条 本行党委设党委办公室作为工作部门；同时设立工会、团委等群众性组织；本行纪委设纪律监督室作为工作部门。</p> <p>第三十三条 党组织机构设置及其人员编制纳入本行管理机构和编制，党组织工作经费纳入本行预算，从本行管理费中列支。</p> <p>第三十四条 本行党委会成员行政职务的任免，由省联社党委提名按相关法律法规程序选举或聘任，经监管部门资格审查通过后履职。</p>	<p>第二十九条 本行设立中国共产党江苏扬州农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称本行党委），设党委书记一名，按上级党组织批复设置党委副书记和其他党委委员职数。坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委班子成员可以通过法定程序进入董事会、高级管理层，董事会、高级管理层中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入本行党委。党委书记、董事长一般由一人担任，党员行长担任副书记。同时，本行党委按规定设立纪律检查委员会（以下简称“纪委”）。</p> <p>第三十条 本行重大经营管理事项须经本行党委前置研究讨论后，再由董事会或者高级管理层作出决定。</p> <p>第三十一条 本行在党委领导下，设立工会、共青团等群团组织。</p>	条款整合
18	<p>第二节 本行党委职权</p> <p>第三十五条 本行党委的职权包括：</p> <p>（一）发挥政治核心作用，围绕本行经营与管理 and 改革发展稳定开展工作；</p> <p>（二）保证监督党和国家的方针、政策在本行的贯彻执行；</p> <p>（三）支持股东大会、董事会←监事会、行长室依法行使职权；</p> <p>（四）研究布置本行党群工作，加强党组织的自身建设，领导思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组织；</p> <p>（五）研究审议本行重大决策、重要人事任免、重大项目安排、大额度资金使用等“三重一大”事项；</p> <p>（六）全心全意依靠职工群众，支持职工代表大会开展工作；</p> <p>（七）研究上级党组织（含行业主管部门党组织）、本行党委会议事规则或工作制度规定的其他应由本行党委决定的事项。</p>	<p>第三十二条 本行党委的职权包括：</p> <p>（一）发挥政治核心作用，围绕本行经营与管理 and 改革发展稳定开展工作；</p> <p>（二）保证监督党和国家的方针、政策在本行的贯彻执行；</p> <p>（三）支持股东会、董事会、行长室依法行使职权；</p> <p>（四）研究布置本行党群工作，加强党组织的自身建设，领导思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组织；</p> <p>（五）研究审议本行重大决策、重要人事任免、重大项目安排、大额度资金使用等“三重一大”事项；</p> <p>（六）全心全意依靠职工群众，支持职工代表大会开展工作；</p> <p>（七）研究上级党组织（含行业主管部门党组织）、本行党委会议事规则或工作制度规定的其他应由本行党委决定的事项。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事表述。</p>
19	第三十六条 本行党委对董事会、经营层管理会议拟决策的重大问题进行讨论研究，提出意见和建议。	第三十条 本行重大经营管理事项须经本行党委前置研究讨论后，再由董事会或者高级管理层作出决定。	规范表述

序号	旧条款	新条款	修订依据
20	<p>第三节 本行纪委职权</p> <p>第三十七条 本行纪委的职权包括：</p> <p>（一）维护党的章程和其他党内法规；</p> <p>（二）检查党的路线、方针、政策和决议的执行情况；</p> <p>（三）协助党委加强党风建设和组织协调反腐败工作，研究、部署纪检监察工作；</p> <p>（四）贯彻执行上级纪委和本行党委有关重要决定、决议及工作部署；</p> <p>（五）经常对党员进行党纪党规的教育，作出关于维护党纪的决定；</p> <p>（六）对党员领导干部行使权力进行监督；</p> <p>（七）按职责管理权限，检查和处理本行所属各单位党组织和党员违反党的章程和其他党内法规的案件；</p> <p>（八）受理党员的控告和申诉，保障党员权利；</p> <p>（九）研究上级党组织（含行业主管部门党组织）、本行纪委员事规则或工作制度规定的其它应由本行纪委决定的事项。</p>	删除	通过我行其他文件、办法另行约定
21	第五章 股东和 股东大会	第五章 股东和 股东会	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
22	<p>第三十九条 本行股东享有下列权利：</p> <p>……</p> <p>（六）查阅本章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告，对公司的经营提出建议或者质询；</p> <p>（七）本行终止或者清算时，按其所持有的股份份额参加本行剩余财产的分配；</p> <p>（八）对股东大会作出的公司合并、分立决议持异议的股东，要求公司收购其股份；</p> <p>（九）法律、行政法规及本章程所赋予的其他权利。</p> <p>应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东，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>对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东，监管部门可以限制或禁止商业银行与其开展关联交易，限制其持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其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>第三十四条 本行股东享有下列权利：</p> <p>……</p> <p>（六）查阅、复制本章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议监事会会议决议、财务会计报告，对公司的经营提出建议或者质询；</p> <p>连续 180 日以上单独或者合计持有公司 3%以上股份的股东要求查阅本行的会计账簿、会计凭证的，应当向本行提出书面请求，说明目的。本行有合理根据认为股东查阅会计账簿、会计凭证有不正当目的，可能损害本行合法利益的，可以拒绝提供查阅，并应当自股东提出书面请求之日起 15 日内书面答复股东并说明理由。本行拒绝提供查阅的，股东可以向人民法院提起诉讼。</p> <p>股东查阅前款规定的材料，可以委托会计师事务所、律师事务所等中介机构进行。股东及其委托的会计师事务所、律师事务所等中介机构查阅、复制有关材料，应当遵守有关保护国家秘密、商业秘密、个人隐私、个人信息等法律、行政法规的规定。</p> <p>（七）本行终止或者清算时，按其所持有的股份份额参加本行剩余财产的分配；</p> <p>（八）对股东会作出的公司合并、分立决议持异议的股东，要求公司收购其股份；</p> <p>（九）法律、行政法规及本章程所赋予的其他权利。</p> <p>应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东，不得行使股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；</p> <p>对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东，监管部门可以限制或禁止商业银行与其开展关联交易，限制其持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利。</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《公司法》第五十七条、一百一十条，完善股东查阅、复制条款内容
23	第四十一条 股东大会 、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者本章程，或者决议内容违反本章程的，股东可以自决议作出之日起六十日内，请求人民法院撤销。	第三十六条 股东会 、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者本章程，或者决议内容违反本章程的，股东可以自决议作出之日起六十日内，请求人民法院撤销。 但是，股东会、董事会的会议召集程序或者表决方式仅有轻微瑕疵，对决议未产生实质影响的除外。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第二十六条新增瑕疵条款。

序号	旧条款	新条款	修订依据
24	<p>第四十二条 本行股东承担下列义务：</p> <p>……</p> <p>（三）维护本行利益和信誉，服从和履行股东大会决议，支持本行合法开展各项业务，支持本行加强“三农”、小微企业和当地居民的金融服务；</p> <p>（四）股东应当严格按照法律法规和银行业监督管理机构规定履行出资义务，股东应当使用自有资金入股本行，且确保资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外，并以其所持本行股份为限对本行债务承担责任；</p> <p>……</p>	<p>第三十七条 本行股东承担下列义务：</p> <p>……</p> <p>（三）维护本行利益和信誉，服从和履行股东会决议，支持本行合法开展各项业务，支持本行加强“三农”、小微企业和当地居民的金融服务；</p> <p>（四）股东应当严格按照法律法规和国家金融监督管理部门规定履行出资义务，股东应当使用自有资金入股本行，且确保资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外，并以其所持本行股份为限对本行债务承担责任；</p> <p>……</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
25	<p>第四十六条 本行股东特别是主要股东有下列情况之一的，本行对其股东及其派出董事在股东大会和董事会上的表决权进行限制，不得行使表决权：</p> <p>（一）在本行授信逾期或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时；</p> <p>（二）质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时。</p> <p>本行应将上述情形在股东大会或董事会会议记录中载明。</p>	<p>第四十一条 本行股东特别是主要股东有下列情况之一的，本行对其股东及其派出董事在股东会和董事会上的表决权进行限制，不得行使表决权：</p> <p>（一）在本行授信逾期或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时；</p> <p>（二）质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时。</p> <p>本行应将上述情形在股东会或董事会会议记录中载明。</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
26	<p>第二节 股东大会</p> <p>第四十七条 股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：</p> <p>（一）制定和修改本章程；</p> <p>（二）决定本行经营方针和投资计划；</p> <p>（三）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；</p> <p>（四）选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；</p> <p>（五）审议批准董事会、监事会的工作报告；</p> <p>（六）审议批准或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事议事规则；</p> <p>（七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；</p> <p>（八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（九）依照法律规定对收购本行股份作出决议；</p> <p>（十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；</p> <p>（十一）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>（十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东的提案；</p> <p>（十三）对公司上市作出决议</p> <p>（十四）审议批准股权激励计划方案</p> <p>（十五）对发行公司债券作出决议</p> <p>（十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。</p>	<p>第二节 股东会</p> <p>第四十二条 股东会是本行的权力机构。股东会依法行使下列职权：</p> <p>（一）制定和修改本章程；</p> <p>（二）决定本行经营方针和投资计划；</p> <p>（三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；</p> <p>（四）审议批准董事会工作报告；</p> <p>（五）审议批准或修改股东会议事规则、董事会议事规则、董事会审计委员会工作制度；</p> <p>（六）董事会审计委员会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告；</p> <p>（七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；</p> <p>（八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（九）依照法律规定对收购本行股份作出决议；</p> <p>（十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；</p> <p>（十一）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>（十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股东的提案；</p> <p>（十三）对公司上市作出决议</p> <p>（十四）审议批准股权激励计划方案</p> <p>（十五）对发行公司债券作出决议</p> <p>（十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会、监事相关表述。 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十五条降低提案权比例。
27	<p>第四十八条 股东大会分为年度股东大会和临时股东大会。年度股东大会每年召开一次，并于上一个会计年度结束后的六个月之内召开。</p>	<p>第四十三条 股东会分为年度股东会和临时股东会。年度股东会每年召开一次，并于上一个会计年度结束后的六个月之内召开。</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”

序号	旧条款	新条款	修订依据
28	第四十九条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时 股东大会 ： （一）董事人数少于本章程所规定人数的 2/3或不足公司法规定的法定最低人数时； （二）本行未弥补的亏损达股本总额的 1/3以上时； （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）； （四）董事会认为必要时； （五） 监事会 提议召开时； （六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议； （七）本章程规定的其他情形。	第四十四条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时 股东会 ： （一）董事人数少于本章程所规定人数的 2/3或不足公司法规定的法定最低人数时； （二）本行未弥补的亏损达股本总额的 1/3以上时； （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）； （四）董事会认为必要时； （五） 董事会审计委员会 提议召开时； （六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议； （七）本章程规定的其他情形。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会、监事相关表述。
29	第五十条 股东大会 由董事会负责召集，董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由 半数以上 董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集 股东大会 会议职责的， 监事会 应当及时召集和主持； 监事会 不召集和主持的，连续90日以上单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。	第四十五条 股东会 由董事会负责召集，董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由 过半数的 董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集 股东会 会议职责的， 董事会审计委员会 应当及时召集和主持； 董事会审计委员会 不召集和主持的，连续90日以上单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会、监事相关表述； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述
30	第五十一条 本行召开年度 股东大会 ，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时 股东大会 应于会议召开15日前通知本行各股东。 本行 股东大会 通知应包括以下内容：（1）会议的日期、地点和会议期限；（2）提交会议审议的事项；（3）有权出席会议股东（代理人）；（4）股东登记的截止日期；（5）投票代理、委托书送达时间和地点；会务常设联系人姓名、电话号码等。 董事会发布召开 股东大会 的通知后， 股东大会 不得无故延期。本行因特殊原因必须延期召开 股东大会 的，应在原定 股东大会 召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。	第四十六条 本行召开年度 股东会 ，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时 股东会 应于会议召开15日前通知本行各股东。本行 股东会 通知应包括以下内容：（1）会议的日期、地点和会议期限；（2）提交会议审议的事项；（3）有权出席会议股东（代理人）；（4）股东登记的截止日期；（5）投票代理、委托书送达时间和地点；会务常设联系人姓名、电话号码等。 董事会发布召开 股东会 的通知后， 股东会 不得无故延期。本行因特殊原因必须延期召开 股东会 的，应在原定 股东会 召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
31	第五十二条 拟出席 股东大会 的股东，应当于会议召开前5日，将出席会议的书面回复送达本行。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 1/2以上 时，本行可以召开 股东大会 。	第四十七条 拟出席 股东会 的股东，应当于会议召开前5日，将出席会议的书面回复送达本行。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 过半数 时，本行可以召开 股东会 。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述
32	第五十三条 本行 股东大会 议事规则由董事会制定，内容应包括通知、文件准备、召开方式、表决形式、会议记录及其签署、关联股东的回避制度等，经 股东大会 审议通过后执行。	第四十八条 本行 股东会 议事规则由董事会制定，内容应包括通知、文件准备、召开方式、表决形式、会议记录及其签署、关联股东的回避制度等，经 股东会 审议通过后执行。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
33	第五十四条 全体股东均有权出席 股东大会 ，股东可以亲自出席 股东大会 ，也可以委托代理人代为出席和表决。股东代理人不必是本行股东。	第四十九条 全体股东均有权出席 股东会 ，股东可以亲自出席 股东会 ，也可以委托代理人代为出席和表决。股东代理人不必是本行股东。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”

序号	旧条款	新条款	修订依据
34	第五十五条 股东应当以书面形式委托代理人。股东出具的委托书，应当载明下列内容：（1）代理人姓名；（2）是否有表决权；（3）分别对列入 股东大会 的审议表决事项作出赞成、反对、弃权的指示；（4）对可能纳入 股东大会 审议的事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；（5）委托书签发日期和有效期限；（6）委托人、受托人双方签名（或盖章），委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。上述3-4项对全权委托的除外。	第五十条 股东应当以书面形式委托代理人。股东出具的委托书，应当载明下列内容：（1）代理人姓名；（2）是否有表决权；（3）分别对列入 股东会 的审议表决事项作出赞成、反对、弃权的指示；（4）对可能纳入 股东会 审议的事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；（5）委托书签发日期和有效期限；（6）委托人、受托人双方签名（或盖章），委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。上述3-4项对全权委托的除外。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
35	第五十八条 单独或者合并持有本行有表决权股份总数 3% 以上的股东，可以在 股东大会 召开 10 日前提出临时提案并书面提交董事会，董事会应当在收到提案后 2 日内向其他股东发出 股东大会 补充通知，告知临时提案的内容。	第五十三条 单独或者合并持有本行有表决权股份总数 百分之1 以上的股东，可以在 股东大会 召开 10 日前提出临时提案并书面提交董事会，董事会应当在收到提案后 2 日内 通知其他股东，并将该临时提案提交股东会审议。但临时提案违反法律法规、监管规定或者本章程的规定，或者不属于股东会职权范围的除外。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十五条降低提案权比例，增加临时提案的内容。
36	第五十九条 临时提案的内容应当与法律、法规和本章程的规定不相抵触，属于股东大会职权范围，并有明确议题和具体决议事项。 第六十条 董事会应按规定对提案进行审议，对不能列入股东大会会议议程的提案，董事会应当在该次股东大会上解释和说明，并将提案内容和董事会的说明与股东大会决议一并存档。	删除	与五十三条合并
37	第六十一条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入 股东大会 会议议程的决定持有异议的，可以按照本章程相关规定程序要求召集临时 股东大会 。	第五十四条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入 股东会 会议议程的决定持有异议的，可以按照本章程相关规定程序要求召集临时 股东会 。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
38	第六十二条 股东有权向 股东大会 提出质询，董事会 、监事会 或者高级管理层相关成员应出席 股东大会 接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。	第五十五条 股东有权向 股东会 提出质询，董事会或者高级管理层相关成员应出席 股东会 接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
39	第三节 股东大会 决议	第三节 股东会 决议	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
40	第六十三条 股东（包括股东代理人）以其出席 股东大会 所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。	第五十六条 股东（包括股东代理人）以其出席 股东会 所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。 被限制表决权的股东，其表决权不计入表决权总数。	
41	第六十四条 股东大会 通知及补充通知中未列明的事项， 股东大会 不得进行表决并作出决议。	第五十七条 股东会 通知及补充通知中未列明的事项， 股东会 不得进行表决并作出决议。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
42	第六十五条 股东大会 决议分为普通决议和特别决议。 股东会 作出普通决议，应当由出席 股东大会 的股东（包括股东代理人）所持表决权的 1/2 以上通过。 股东大会 作出特别决议，应当由出席 股东大会 的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。	第五十八条 股东会 决议分为普通决议和特别决议。 股东会 作出普通决议，应当由出席 股东会 的股东（包括股东代理人）所持表决权 过半数 通过。 股东会 作出特别决议，应当由出席 股东会 的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会” 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述
43	第六十六条 下列事项由 股东大会 以普通决议通过： （一）董事会 和监事会 的工作报告； （二）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案； （三）董事和非职工监事的任免及董事会、监事会成员报酬和支付方法； （四）本行的发展战略、规划、经营方针和投资计划； （五）本行年度预算方案、决算方案； （六） 股东大会 议事规则、董事会议事规则、 监事会议事规则 ； （七） 监事会 对董事会、高级管理层及其成员 和监事履职评价情况的报告 ； （八）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。	第五十九条 下列事项由 股东会 以普通决议通过： （一）董事会工作报告； （二）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案； （三） 选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项 ； （四）本行的经营方针和投资计划； （五）本行年度预算方案、决算方案； （六） 股东会 议事规则、董事会议事规则、董事会审计委员会工作制度； （七） 董事会审计委员会 对董事会、高级管理层履职情况的评价报告； （八）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。	依据《银行保险机构公司治理准则》第九十条，明确股东会职责； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会

序号	旧条款	新条款	修订依据
44	第六十七条 下列事项由 股东大会 以特别决议通过。……	第六十条 下列事项由 股东会 以特别决议通过。……	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
45	第六十八条 董事、 监事 候选人名单以提案的方式提出，由 股东大会 选举产生。	第六十一条 董事候选人名单以提案的方式提出，由 股东会 选举产生。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
46	第六十九条 股东大会 采取记名方式投票表决。每一审议事项的表决投票，应当至少有2名 股东代表 和1名 监事 参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果。 股东大会 主持人如果对提交审议表决的决议结果有疑异，可以对投票数进行清点；如果会议主持人未清点，出席会议股东（代理人）对主持人宣布结果有异议的，可以在宣布结果后立即要求点票，主持人应当立即点票。	第六十二条 股东会 采取记名方式投票表决。每一审议事项的表决投票，由 律师、股东代表与董事会审计委员会代表共同负责计票、监票 ，并由清点人代表当场公布表决结果。 股东会 主持人如果对提交审议表决的决议结果有疑异，可以对投票数进行清点；如果会议主持人未清点，出席会议股东（代理人）对主持人宣布结果有异议的，可以在宣布结果后立即要求点票，主持人应当立即点票。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
47	第七十条 股东大会 审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数； 股东大会 决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在 股东大会 决议公告中作出详细说明。 关联股东的回避：关联股东可以自行回避，也可以由其他参加 股东大会 的股东或股东代表人提出回避请求。	第六十三条 股东会 审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数； 股东会 决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在 股东会 决议公告中作出详细说明。 关联股东的回避：关联股东可以自行回避，也可以由其他参加 股东会 的股东或股东代表人提出回避请求。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；
48	第七十一条 股东大会 会议记录由出席会议的董事、主持人和记录员签名，并与出席会议人员的签名册和代理出席的委托书一并作为本行档案由董事会永久保存。 股东大会 会议记录应当记载以下内容：（1）出席 股东大会 有表决权的股份数，占总股份数的比例；（2）召开会议的日期、地点；（3）会议主持人姓名、会议议程、记录人；（4）各发言人对审议事项的发言要点；（5）每一表决事项的表决结果；（6）股东的质询意见、建议及 董事会、监事会 的答复或说明等内容；（7） 股东大会 认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。	第六十四条 股东会 会议记录由出席会议的董事、主持人和记录员签名，并与出席会议人员的签名册和代理出席的委托书一并作为本行档案由董事会永久保存。 股东会 会议记录应当记载以下内容：（1）出席 股东会 有表决权的股份数，占总股份数的比例；（2）召开会议的日期、地点；（3）会议主持人姓名、会议议程、记录人；（4）各发言人对审议事项的发言要点；（5）每一表决事项的表决结果；（6）股东的质询意见、建议及 相应 的答复或说明等内容；（7） 股东会 认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
49	第七十二条 本行 股东大会 实行律师见证制度，并由律师就 股东大会 召集的程序、出席会议的 股东 资格、表决程序及决议内容和结果是否合法有效等事项出具法律意见书。	第六十五条 本行 股东会 实行律师见证制度，并由律师就 股东会 召集的程序、出席会议 人员 资格、表决程序及决议内容和结果是否合法有效等事项出具法律意见书。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
50	第七十三条 本行 股东大会 会议决议、会议记录 须 在会后10日内报送 银行业监督管理机构 备案。	第六十六条 本行 股东会 会议决议、会议记录 应当 在会后及时报送 国家金融监督管理部门 备案。	依据《银行保险机构公司治理准则》第七条规范表述； 依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理
51	第六章 董事会	第六章 董事和董事会	根据章节内容规范表述
52	第七十四条 本行董事为自然人，由 股东大会选举产生 ，董事无需持有本行 股份 。	第六十七条 本行董事为自然人， 非职工董事由股东会选举、罢免和更换，职工董事由本行职工代表大会选举、罢免和更换 。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第六十八条，明确职工董事选举办法

序号	旧条款	新条款	修订依据
53	新增	第六十八条 董事任职资格基本条件包括： （一）具有完全民事行为能力； （二）具有担任相应职务所需的知识、经验及能力； （三）具有良好的守法合规记录和廉洁从业记录； （四）具有良好的品行、声誉； （五）具有良好的金融、经济等从业记录； （六）个人及家庭财务稳健； （七）具有担任相应职务所需的独立性； （八）履行对金融机构的忠实与勤勉义务。	依据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法（2025年修订）》第六条新增
54	第七十五条 除《商业银行法》和《公司法》及其他行政规章规定的不得担任董事的人员外，有下列情形之一的人员，不得担任本行董事： （一）有故意或重大过失犯罪记录的； （二）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事或高级管理人员的 （此项能够证明本人没有过失的除外） ； （三）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或者恶劣影响的； （四）指使、参与所任职机构 对抗依法监管或案件查处，情节严重的； （五）受到银行业监督管理机构或其他金融监管当局处罚累计达到两次的； （六）有本章程规定的不符合任职资格条件的情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的； （七）银行业监督管理机构按照实质重于形式原则确定的未达到本行董事在品行、声誉、知识、经验、能力方面最低监管要求的其他情形。	第六十九条 拟任、现任董事出现下列情形之一的，视为不符合本办法第六十八条第（三）项、第（四）项、第（五）项规定之条件： （一）因危害国家安全、实施恐怖活动、贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产、黑社会性质的组织犯罪或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，或者因犯罪被剥夺政治权利以及有其他故意或重大过失犯罪记录的； （二）有违反社会公德的不良行为，造成恶劣影响的； （三）对曾任职机构违法违规经营活动或重大损失负有直接责任或领导责任，情节严重的； （四）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事或高级管理人员的，但能够证明本人对曾任职机构被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照不负有个人责任的除外； （五）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或者恶劣影响的； （六）指使、参与所任职机构不配合依法监管或案件查处的； （七）因严重失信行为被国家有关单位确定为失信联合惩戒对象且应当在银行业领域受到相应惩戒，或者最近五年内具有其他严重失信不良记录的； （八）被取消一定期限任职资格未届满的，或被取消终身任职资格的； （九）被监管机构或其他金融管理部门采取市场禁入措施，期满未逾五年的； （十）有国家金融监督管理部门及本章程规定的不符合任职资格条件的情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的。	依据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法（2025年修订）》第七条修订

序号	旧条款	新条款	修订依据
55	<p>第七十六条 有下列情形之一的，不得担任本行董事：</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>（三）本人或其配偶不能按期偿还从本行获得的贷款及其他信用的，</p> <p>（三）本人、其配偶或本人三代以内直系血亲 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（此项能够证明贷款与本人及其配偶没有关系的除外）；</p> <p>（五）在其他经济组织任职，且所任职务与本行拟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原则确定的未达到本行董事在财务、独立性方面最低监管要求的其他情形。</p> <p>违反本章程第七十四条、第七十五条规定选举、委派董事的，该选举、委派或者聘任无效。董事在任职期间出现本条情形的，本行应解除其职务。</p>	<p>第七十条 拟任、现任董事出现下列情形之一的，视为不符合本办法第六十八条第（六）项、第（七）项规定之条件：</p> <p>（一）本人或其配偶有数额较大的逾期债务未能偿还，包括但不限于在本行的逾期贷款；</p> <p>（二）本人及其近亲属持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的 授信总额明显超过其持有本行股权净值；</p> <p>（三）本人及其所控股的股东单位合并持有我行 5%以上股份，且从我行获得的授信总额明显超过其持有的我行股权净值；</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 授信总额明显超过其持有的本行股权净值，但能够证明相应授信与本人或其配偶没有关系的除外（本项规定不适用于企业集团财务公司）</p> <p>（五）存在其他所任职务与本行拟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>本条所称近亲属包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。</p>	<p>依据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法（2025年修订）》第八条修订</p>
56	<p>第七十七条 本行董事提名及选举的一般程序：</p> <p>（一）本行董事候选人应在本章程规定的人数范围内，由上一届董事会提名和薪酬委员会提出董事的建议名单；单独或合并持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东亦可以向董事会提出非独立董事候选人。</p> <p>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本行董事会成员的 1 / 3。国家另有规定的除外。</p> <p>（二）本行董事会的提名和薪酬委员会负责对董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案的方式向 股东大会提出董事候选人。</p> <p>本行董事会应当在 股东大会召开前 1个月内依照法律法规和本章程的规定，向股东披露董事候选人的信息，保证股东投票时对候选人有足够的了解。</p> <p>（三）董事候选人应在 股东大会召开之前作出书面承诺，同意接受提名，承诺所公开披露的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务；</p> <p>（四）股东大会对每一个董事候选人逐个进行表决；</p> <p>（五）遇有临时增补董事的，由董事会提出，建议股东大会予以选举。</p>	<p>第七十一条 非职工董事由股东会选举或者更换，并可在任期届满前由股东会解除其职务。本行非职工董事提名及选举的一般程序为：</p> <p>（一）由股东会选举和更换的董事候选人，在本章程规定的人数范围内，按照拟选任的人数，由董事会提名和薪酬委员会提出董事的建议名单；单独或合并持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东亦可以向董事会提出非独立董事候选人。同一股东及关联人提名的董事原则上不得超过本行董事会成员的 1 / 3，国家另有规定的除外。</p> <p>（二）本行董事会的提名和薪酬委员会负责对董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案的方式向 股东会提出董事候选人。</p> <p>本行董事会应当在 股东会召开前依照法律法规和本章程的规定，向股东披露董事候选人的信息，保证股东投票时对候选人有足够的了解。</p> <p>（三）董事候选人应在 股东会召开之前作出书面承诺，同意接受提名，承诺所公开披露的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务；</p> <p>（四）股东会对每一个董事候选人逐个进行表决；</p> <p>（五）遇有临时增补董事的，由董事会提名和薪酬委员会向董事会提名候选人，经董事会审议通过后，由股东会予以选举或更换；</p>	<p>依据《商业银行公司治理准则》第二十五至三十条修订</p>
57	<p>第七十八条 董事由股东大会选举产生，任期三年。董事任期届满，连选可以连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。董事任期从股东大会决议通过之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。独立董事在本行任职期间累计不超过 6 年。</p>	<p>第七十二条 董事每届任期三年，董事任期届满，连选可以连任。独立董事在本行任职期间累计不超过六年。董事在任期届满以前，股东会可以依法决议解任董事，决议作出之日解任生效。董事任期从任职资格核准之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第七十一条，新增解任董事内容；</p>

序号	旧条款	新条款	修订依据
58	<p>第七十九条 董事应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，忠实履行职责，谨慎、认真、勤勉地行使董事权利，维护本行利益。当其自身的利益与本行和股东的利益相冲突时，应当以本行和股东的最大利益为行为准则，并保证：</p> <p>（一）在职责范围内行使权利，不得越权；</p> <p>（二）除经本行章程规定或者 股东大会 在知情的情况下批准，不得同本行订立合同或者进行交易；</p> <p>（三）不得利用内幕信息为自己或他人谋取利益；</p> <p>（四）未经 股东大会 在知情的情况下批准，不得自营或者为他人经营与本行同类的业务或者从事损害本行利益的活动；</p> <p>……</p>	<p>第七十三条 董事应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，忠实履行职责，谨慎、认真、勤勉地行使董事权利，维护本行利益。当其自身的利益与本行和股东的利益相冲突时，应当以本行和股东的最大利益为行为准则，并保证：</p> <p>（一）在职责范围内行使权利，不得越权；</p> <p>（二）除经本行章程规定或者 股东会 在知情的情况下批准，不得同本行订立合同或者进行交易；</p> <p>（三）不得利用内幕信息为自己或他人谋取利益；</p> <p>（四）未经 股东会 在知情的情况下批准，不得自营或者为他人经营与本行同类的业务或者从事损害本行利益的活动；</p> <p>……</p> <p>本节有关董事忠实义务和勤勉尽职义务的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
59	<p>第八十条</p> <p>……</p> <p>（五）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>……</p> <p>（十）接受本行 监事会 对其履行职责的合法监督和合理建议。</p> <p>……</p>	<p>第七十四条</p> <p>……</p> <p>（五）对高级管理层执行 股东会、董事会决议情况进行监督；</p> <p>……</p> <p>（十）接受本行 董事会审计委员会 对其履行职责的合法监督和合理建议。</p> <p>……</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述</p>
60	<p>第八十三条 本行董事应当自任职之日起15个工作日内，向本行报告关联方情况。董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。本条关于报告关联关系的规定，同时适用于本行 监事、行长和其他高级管理人员。</p>	<p>第七十七条 本行董事应当自任职之日起15个工作日内，向本行报告关联方情况。董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。本条关于报告关联关系的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。</p>
61	<p>第八十五条 本行董事（包括独立董事）应当投入足够时间履行职责。应当每年亲自出席至少2 / 3以上的董事会会议。因故不能出席的，可以书面委托同类别其他董事代为出席。董事若未能亲自出席2 / 3以上的董事会会议或连续两次未能亲自出席也不委托其他董事代为出席会议的，视为不履职，董事会应当建议 股东大会 或职代会罢免。</p>	<p>第七十九条 本行董事（包括独立董事）应当投入足够时间履行职责。应当每年亲自出席至少2 / 3以上的董事会会议。因故不能出席的，可以书面委托同类别其他董事代为出席。董事若未能亲自出席2 / 3以上的董事会会议或连续两次未能亲自出席也不委托其他董事代为出席会议的，视为不履职，董事会应当建议 股东会 或职代会罢免。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
62	<p>第八十六条 …… 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>董事任期届满，或董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，银行保险机构应当及时启动董事选举程序，召开 股东大会 选举董事。</p>	<p>第八十条 …… 因董事被 股东会 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 股东会 行使，直至董事会人数符合要求。</p> <p>董事任期届满，或董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，银行保险机构应当及时启动董事选举程序，召开 股东会 选举董事。</p> <p>……</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
63	<p>第八十九条 本节有关董事忠实义务和勤勉尽职义务的规定，同时适用于本行 监事、行长和其他高级管理人员。</p>	<p>第七十三条 本节有关董事忠实义务和勤勉尽职义务的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述后并入第七十三条</p>

序号	旧条款	新条款	修订依据
64	第九十条 独立董事应当按照法律法规、本章程以及本行独立董事制度的有关规定执行。本行独立董事提名和选举程序还应遵循以下原则： （一）本行董事会提名和薪酬委员会、单独或者合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股东、 监事会 可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非执行董事的股东及其关联方，不得再提名独立董事；	第八十三条 独立董事应当按照法律法规、本章程以及本行独立董事制度的有关规定执行。本行独立董事提名和选举程序还应遵循以下原则： （一）本行董事会提名和薪酬委员会、单独或者合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非执行董事的股东及其关联方，不得再提名独立董事；	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
65	第九十一条 本行的独立董事应当具备较高的专业素质和良好信誉，除具备本章程关于董事任职的条件外，还应当符合下列条件： （六） 银行业监督管理机构 规定的其他任职资格条件。	第八十四条 本行的独立董事应当具备较高的专业素质和良好信誉，除具备本章程关于董事任职的条件外，还应当符合下列条件： （六） 国家金融监督管理部门 规定的其他任职资格条件。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
66	第九十二条 有下列情形之一的，不得担任本行的独立董事： （一）本人或其近亲属持有本行1%以上股份或股权； （二）本人或其近亲属在持有本行1%以上股份或股权的股东单位任职； （三）本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职； （四）本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职； （五）本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、管理咨询等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系； （六）本人或其近亲属可能被本行 大 股东、高级管理层控制或施加重大影响，以致于妨碍其履职独立性的其他情形。 本条所称近亲属包括配偶、父母、 成年子女及兄弟姐妹 。	第八十五条 有下列情形之一的，不得担任本行的独立董事： （一）本人或其近亲属持有本行1%以上股份或股权； （二）本人或其近亲属在持有本行1%以上股份或股权的股东单位任职； （三）本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职； （四）本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职； （五）本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、管理咨询、 担保合作 等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系， 以至于妨碍其履职独立性的情形 ； （六）本人或其近亲属可能被本行 主要 股东、高级管理层控制或施加重大影响，以致于妨碍其履职独立性的其他情形。 本条所称近亲属包括配偶、父母、 子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女 。	依据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法（2025年修订）》第九条修订
67	第九十四条对 股东大会 或董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项.....	第八十七条对 股东会 或董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项.....	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
68	第九十五条 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： （一）因 职务变动 不符合任职资格条件且本人未提出辞职的； （二） 独立董事 连续三次未亲自出席董事会会议的； （三）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。	第八十八条 独立董事有下列情形之一的，董事会可提请 股东会 罢免： （一）因不符合任职资格条件且本人未提出辞职的； （二）一年内亲自出席董事会会议的次数少于会议总数的三分之二的； （三）连续三次未亲自出席董事会会议的； （四）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第三十二条完善罢免条款； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关
69	第九十六条 本行设董事会，对 股东大会 负责。董事会是 股东大会 的执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设董事会办公室和相关专门委员会。	第八十九条 本行设董事会，对 股东会 负责。董事会是 股东会的 执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设董事会办公室和相关专门委员会。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”

序号	旧条款	新条款	修订依据
70	<p>第九十七条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由12名董事组成，其中：执行董事人数2人，非执行董事10人（包括独立董事4人）。本行董事会由执行董事和非执行董事（含独立董事）组成。</p> <p>执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。</p>	<p>第九十条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由12名董事组成，其中：执行董事人数2人、职工董事1人、非执行董事9人（包括独立董事4人）。本行董事会由执行董事、非执行董事（含独立董事）和职工董事组成。</p> <p>执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。</p> <p>职工董事是指由本行职工代表担任的董事，由本行职工代表大会民主选举产生。高级管理人员不得兼任职工董事。</p>	<p>依据《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》修改董事会结构；</p> <p>依据《公司法（2023 修订）》第一百二十条、第六十八条第一款明确职工董事选举办法</p>
71	<p>第九十八条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）负责召集股东大会，并向大会报告工作；</p> <p>（二）执行股东大会的决议；</p> <p>……</p> <p>（十四）制订本行章程的修改方案，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>……</p> <p>（十七）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；</p> <p>……</p> <p>（二十一）提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>……</p> <p>（二十六）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者银行业监督管理机构要求董事会行使的其他职权。</p>	<p>第九十一条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）负责召集股东会，并向会报告工作；</p> <p>（二）执行股东会的决议；</p> <p>……</p> <p>（十四）制订本行章程的修改方案，制订股东会议事规则、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>……</p> <p>（十七）向股东会通报国家金融监督管理部门对本行的监管意见及本行执行整改情况；</p> <p>……</p> <p>（二十一）提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>……</p> <p>（二十六）法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予或者国家金融监督管理部门要求董事会行使的其他职权。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
72	<p>第九十九条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应当及时告知监事会和银行业监督管理机构，并作出书面说明。</p>	<p>第九十二条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应当及时告知国家金融监督管理部门，并作出书面说明。</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关</p>
73	<p>第一百条 本行董事会应当建立规范公开的董事选举程序，经股东大会批准后实施。</p>	<p>第九十三条 本行董事会应当建立规范公开的董事选举程序，经股东会批准后实施。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
74	<p>第一百零一条 本行董事会应当制定董事会议事规则，内容应包括通知、文件准备、召开方式、表决形式、提案机制、会议记录及其签署、董事会的授权规则等，经股东大会审议通过后实施，以确保董事会的工作效率和科学决策。</p>	<p>第九十四条 本行董事会应当制定董事会议事规则，内容应包括通知、召开方式、表决形式、会议记录及其签署、董事会的授权规则等，经股东会审议通过后实施，以确保董事会的工作效率和科学决策。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
75	<p>第一百零二条 本行审计稽核部的审计报告应当及时报送董事会。董事会应当定期听取本行审计稽核部关于内部审计和检查结果的报告。</p>	<p>删除</p>	

序号	旧条款	新条款	修订依据
76	第一百零五条 审计委员会负责检查本行风险及合规案防状况，检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性的报告，提交董事会审议；审核本行信息披露的内容；审查本行内控制度；对本行内部控制、风险管理体系的有效性和公司治理状况进行评估；监督本行的内部稽核制度及审计计划、方案实施情况；本行董事会授予的其他事宜。	<p>第九十七条 审计委员会负责检查本行风险及合规案防状况，检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性的报告，提交董事会审议；审核本行信息披露的内容；审查本行内控制度；对本行内部控制、风险管理体系的有效性和公司治理状况进行评估；监督本行的内部稽核制度及审计计划、方案实施情况；本行董事会授予的其他事宜。</p> <p>本行董事会审计委员会是本行的监督机构，对董事会负责，除行使审计委员会的一般职权外，依法行使《公司法》和监管规定的监事会相关职权，包括：</p> <p>（一）检查、监督本行财务；</p> <p>（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；</p> <p>（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；</p> <p>（四）提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；</p> <p>（五）向股东会会议提出提案；</p> <p>（六）提议召开临时董事会会议；</p> <p>（七）依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；</p> <p>（八）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；</p> <p>（九）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>（十）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>（十一）对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>（十二）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；</p> <p>（十三）对本行董事会和高级管理层及其成员进行履职评价；</p>	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，完善相关审计委员会职责
77	第一百零六条 消费者权益保护和执行委员会负责履行保护本行消费者合法权益的义务，遵从公平交易的原则，依法维护消费者的合法权益，对消费者权益保护工作的体制机制有效性进行监督、评估，对涉及消费者权益保护的業務和经营活动状况进行检查、监督、评估、指导。检查监督本行董事会确定的年度经营计划与目标、财务收支、分支机构及内部管理部门设置、年度业务（含财务）授权、债券发行、资本规划、资本管理等重大决策、决议的实施、执行情况，并就实施结果、实施过程中出现的新情况、新问题，提出建议或议案，提交董事会或 股东大会 审议；本行董事会授予的其他事宜。	第九十八条 消费者权益保护和执行委员会负责履行保护本行消费者合法权益的义务，遵从公平交易的原则，依法维护消费者的合法权益，对消费者权益保护工作的体制机制有效性进行监督、评估，对涉及消费者权益保护的業務和经营活动状况进行检查、监督、评估、指导。检查监督本行董事会确定的年度经营计划与目标、财务收支、分支机构及内部管理部门设置、年度业务（含财务）授权、债券发行、资本规划、资本管理等重大决策、决议的实施、执行情况，并就实施结果、实施过程中出现的新情况、新问题，提出建议或议案，提交董事会或 股东会 审议；本行董事会授予的其他事宜。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
78	第一百一十四条 董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经 银行业监督管理机构 审核通过。董事长每届任期三年，可以连选连任，离任时须进行离任审计。	第一百零六条 董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经 国家金融监督管理部门 审核通过。董事长每届任期三年，可以连选连任，离任时须进行离任审计。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”

序号	旧条款	新条款	修订依据
79	第一百一十六条 董事长行使下列职权： （一）主持 股东大会 和召集、主持董事会会议； （二）贯彻、督促、检查 股东大会 、董事会决议的执行，并向董事会报告； （三）签署本行股权证书； （四）签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的其他文件； （五）行使法定代表人的职权； （六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和 股东大会 报告； （七）董事会授予的其他职权	第一百零八条 董事长行使下列职权： （一）主持 股东会 和召集、主持董事会会议； （二）贯彻、督促、检查 股东会 、董事会决议的执行，并向董事会报告； （三）签署本行股权证书； （四）签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的其他文件； （五）行使法定代表人的职权； （六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和 股东会 报告； （七）董事会授予的其他职权。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
80	第一百一十八条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开1次，于会议召开10日前书面通知全体董事。本行董事会会议通知包括以下内容：（1）会议日期和地点；（2）会议期限；（3）事由及议题；（4）发出通知的日期。 董事会应当通知监事会派员列席董事会会议-	第一百一十条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开1次，于会议召开10日前书面通知全体董事。本行董事会会议通知包括以下内容：（1）会议日期和地点；（2）会议期限；（3）事由及议题；（4）发出通知的日期。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
81	第一百一十九条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议： （一）董事长认为必要时； （二）代表10%以上表决权的股东提议时； （三）1/3以上董事联名提议时； （四）2名以上独立董事提议时； （五） 监事会 提议时； （六）法律法规、 银行业监督管理机构 及本章程规定的其他情形。	第一百一十一条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议： （一）董事长认为必要时； （二）代表10%以上表决权的股东提议时； （三）1/3以上董事联名提议时； （四）2名以上独立董事提议时； （五） 董事会审计委员 提议时； （六）法律法规、 国家金融监督管理部门 及本章程规定的其他情形。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门” 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会
82	第一百二十条 本行临时董事会会议的通知方式为 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5日 内应送达各董事	第一百一十二条 本行临时董事会会议的通知 以专人送出、邮件、电子邮件、传真、电话等方式进行 ，通知时限为会议召开5日前。	
83	第一百二十一条 董事会会议应当由 1/2以上的董事 出席方可举行。董事会会议应当由董事本人出席，董事因事不能出席的，可以书面委托其他董事代为出席.....	第一百一十三条 董事会会议应当由 本行全体董事过半数 出席方可举行。董事会会议应当由董事本人出席，董事因事不能出席的，可以书面委托其他董事代为出席.....	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述
84	第一百二十四条 董事与董事会会议决议事项有关关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足3人的，应将该事项提交 股东大会 审议	第一百一十八条 董事与董事会会议决议事项有关关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足3人的，应将该事项提交 股东会 审议。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
85	第一百二十八条 董事会秘书应具备下述条件： （一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记录； （二）具有大专以上学历，从事秘书、管理、股权事务等工作3年以上； （三）具有良好的处理公共事务的能力； （四）应当掌握有关财务、税收、法律、金融、企业管理等方面的专业知识，严格遵守有关法律、法规、规章，能够忠诚地履行职责。 （五） 银行业监督管理机构 规定的其他任职条件。 本行章程 七十五条、第七十六条 不得担任本行董事的情形适用于董事会秘书。	第一百二十条 董事会秘书应具备下述条件： （一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记录； （二）具有大专以上学历，从事秘书、管理、股权事务等工作3年以上； （三）具有良好的处理公共事务的能力； （四）应当掌握有关财务、税收、法律、金融、企业管理等方面的专业知识，严格遵守有关法律、法规、规章，能够忠诚地履行职责。 （五） 国家金融监督管理部门 规定的其他任职条件。 本行章程不得担任本行董事的情形适用于董事会秘书。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”

序号	旧条款	新条款	修订依据
86	<p>第一百二十九条 董事会秘书的主要职责是：</p> <p>（一）负责本行和相关当事人与监管机构及其他管理机关之间的沟通和联络，准备和递交国家有关部门要求的董事会和股东大会出具的报告和文件；</p> <p>（二）筹备董事会会议和股东大会，并负责会议文件的准备、会议记录和会议文件、记录的保管；</p> <p>……</p> <p>（六）协助董事会行使职权，在董事会决议违反法律、规章、政策、本章程有关规定时，应及时提出异议，并报告银行业监督管理机构；</p> <p>（七）负责董事会、董事会各专门委员会的其他日常事务；</p> <p>（八）银行业监督管理机构及本章程规定的其他职责。</p>	<p>第一百二十一条 董事会秘书的主要职责是：</p> <p>（一）负责本行和其他利益相关者与监管机构、其他机构之间的沟通和联络，准备和递交需由董事会和股东会出具的报告和文件；</p> <p>（二）筹备董事会会议和股东会，并负责会议记录和会议文件等资料的保管；</p> <p>……</p> <p>（六）协助董事会行使职权，在董事会决议违反法律、规章、政策、本章程有关规定时，应及时提出异议，并报告国家金融监督管理部门；</p> <p>（七）负责董事会、董事会各专门委员会的其他日常事务；</p> <p>（八）国家金融监督管理部门及本章程规定的其他职责。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
87	<p>第一百三十条 本行董事或者其他高级管理人员可以兼任本行董事会秘书。但本行监事不得兼任本行董事会秘书，本行聘请的会计师事务所的注册会计师和律师事务所的律师不得兼任本行董事会秘书。</p>	<p>第一百二十二条 本行董事或者其他高级管理人员可以兼任本行董事会秘书。本行聘请的会计师事务所的注册会计师和律师事务所的律师不得兼任本行董事会秘书。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。</p>
88	<p>第一百三十一条 董事会秘书人选由董事长提名，其任职资格须经银行业监督管理机构审核同意后，由董事会聘任，任期同董事，可以续聘。董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别作出时，则该兼任董事及本行董事会秘书的人不得以双重身份作出。</p>	<p>第一百二十三条 董事会秘书人选由董事长提名，其任职资格须经国家金融监督管理部门审核同意后，由董事会聘任，任期同董事，可以续聘。董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别作出时，则该兼任董事及本行董事会秘书的人不得以双重身份作出。</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
89	<p>第七章 监事会</p> <p>第一百三十二条至第一百五十六条</p>	<p>删除</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除相关内容。</p>
90	<p>第一百五十七条</p> <p>……</p> <p>（二）本行高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求监事会提出异议，并向银行业监督管理机构报告。本行高级管理人员应当接受本行监事会监督，不得阻挠、妨碍监事会依照职权进行的检查、监督等活动。</p> <p>（三）本行高级管理层应当建立向董事会及其专门委员会←监事会及其专门委员会信息报告制度，明确信息的种类、内容（经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、经营前景等方面情况）、时间和方式，确保董事会←监事会能够及时、准确地获取各类信息。</p> <p>……</p>	<p>第一百二十四条</p> <p>……</p> <p>（二）本行高级管理层对董事会负责，同时接受董事会审计委员会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求审计委员会提出异议，并向国家金融监督管理部门报告。本行高级管理人员应当接受本行审计委员会监督，不得阻挠、妨碍审计委员会依照职权进行的检查、监督等活动。</p> <p>（三）本行高级管理层应当建立向董事会及其专门委员会信息报告制度，明确信息的种类、内容（经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、经营前景等方面情况）、时间和方式，确保董事会能够及时、准确地获取各类信息。</p> <p>……</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会</p>
91	<p>第一百五十八条 行长对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>……</p> <p>（七）拟订本行年度薪酬（员工工资、福利、奖惩、延期支付）及股权激励方案，提交董事会按权限审议批准后实施。决定非应由股东大会、董事会决定以外的本行员工薪酬事项；</p> <p>……</p> <p>（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会←监事会报告；</p> <p>……</p>	<p>第一百二十五条 行长对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>……</p> <p>（七）拟订本行年度薪酬（员工工资、福利、奖惩、延期支付）及股权激励方案，提交董事会按权限审议批准后实施。决定非应由股东会、董事会决定以外的本行员工薪酬事项；</p> <p>……</p> <p>（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向国家金融监督管理部门和董事会报告；</p> <p>……</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。</p>

序号	旧条款	新条款	修订依据
92	第一百六十一条 行长应当根据董事会 或者监事会 的要求，向董事会 或者监事会 报告本行重大合同的签订、执行情况、资金运用情况和盈亏情况，并对报告的真实性负责。	第一百二十八条 行长应当根据董事会的要求，向董事会报告本行重大合同的签订、执行情况、资金运用情况和盈亏情况，并对报告的真实性负责。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关表述。
93	第一百六十三条 行长及其他高级管理层每年接受 监事会的履职审计，审计结果 向董事会通报。	第一百三十条 行长及其他高级管理层每年接受 董事会审计委员会对其履职情况进行评价，评价报告 向董事会 及股东会 通报。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会
94	第一百六十七条 本行根据 银行业监督管理机构 规定，按照核准的业务范围开展经营活动。	第一百三十四条 本行根据 国家金融监督管理部门 规定，按照核准的业务范围开展经营活动。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
95	第一百六十九条 本行资产负债比例管理、风险管理与内部控制机制等，按照《商业银行法》及 银行业监督管理机构 的相关规定，建立健全内部控制机制、风险管理机制，并组织实施。	第一百三十六条 本行资产负债比例管理、风险管理与内部控制机制等，按照《商业银行法》及 国家金融监督管理部门 的相关规定，建立健全内部控制机制、风险管理机制，并组织实施。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
96	第一百七十条 本行应当建立激励约束机制。建立、完善并实施董事 、监事 履职评价机制、高级管理人员薪酬机制、员工绩效考核机制，并组织实施。	第一百三十七条 本行应当建立激励约束机制。建立、完善并实施董事履职评价机制、高级管理人员薪酬机制、员工绩效考核机制，并组织实施。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。
97	第一百七十三条 本行按照法律、法规的规定及时向 银行业监督管理机构 和行业管理组织报送会计报表、统计报表及要求报送的其他资料，本行对所报报表资料的真实性、准确性、完整性负责。	第一百四十条 本行按照法律、法规的规定及时向 国家金融监督管理部门 和行业管理组织报送会计报表、统计报表及要求报送的其他资料，本行对所报报表资料的真实性、准确性、完整性负责。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
98	第一百七十五条 本行应当加强员工权益保护，保障员工享有平等的晋升发展环境，为职工代表大会、工会依法履行职责提供必要条件。本行应当积极鼓励、支持员工参与公司治理，鼓励员工通过合法渠道对有关违法、违规和违反职业道德准则的行为向董事会 、监事会或 监管机构报告。	第一百四十二条 本行应当加强员工权益保护，保障员工享有平等的晋升发展环境，为职工代表大会、工会依法履行职责提供必要条件。本行应当积极鼓励、支持员工参与公司治理，鼓励员工通过合法渠道对有关违法、违规和违反职业道德准则的行为向董事会监管机构报告。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。
99	第一百八十五条 本行应当制定董事 、监事 薪酬制度，明确董事 、监事的 薪酬或津贴标准，经 股东大会 审议通过后实施。	第一百五十二条 本行应当制定董事薪酬制度，明确董事薪酬或津贴标准，经 股东会 审议通过后实施。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。
100	第一百八十六条 本行应当建立健全董事 、监事 及高级管理人员履职评价制度，对董事、 监事 、高级管理人员开展履职评价。	第一百五十三条 本行应当建立健全董事及高级管理人员履职评价制度，对董事、高级管理人员开展履职评价。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。
101	第一百九十八条 本行董事会对内部审计体系的建立、运行与维护，以及内部审计的独立性和有效性承担最终责任。 本行监事会对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息。	第一百六十五条 本行董事会对内部审计体系的建立、运行与维护，以及内部审计的独立性和有效性承担最终责任。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关内容。
102	第二百零五条 本行会计年度为公历1月1日至12月31日。本行应当在每一会计年度终了后及时依法编制资产负债表、损益表、利润分配表和会计报表附注等其他有关报表资料，并由本行聘请的会计师事务所所在三个月内完成审查验证。本行的财务会计报表应当在 股东大会 召开的20日前置于本行主要营业场所，供股东查阅。	第一百七十二条 本行会计年度为公历1月1日至12月31日。本行应当在每一会计年度终了后及时依法编制资产负债表、损益表、利润分配表和会计报表附注等其他有关报表资料，并由本行聘请的会计师事务所所在三个月内完成审查验证。本行的财务会计报表应当在 股东会 召开的20日前置于本行主要营业场所，供股东查阅。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
103	第二百一十一条 本行 股东大会 对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在 股东大会 召开后两个月内完成红利（或股份）的派发事项。	第一百七十八条 本行 股东会 对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在 股东会 召开后两个月内完成红利（或股份）的派发事项。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”

序号	旧条款	新条款	修订依据
104	<p>第二百一十二条 本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素。</p> <p>利润分配政策应保持连续性和稳定性，若确需变更股利分配政策，应以股东权益保护为出发点，并严格履行董事会、股东大会决策程序；变更后的利润分配政策不得违反有关法律、法规及监管部门的有关规定。</p> <p>本行利润分配具体方案由董事会制定，并应由独立董事对此发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。外部监事应对利润分配具体方案的制定发表明确意见。</p> <p>本行股东大会审议通过制定或修订利润分配政策、调整利润分配方案的议案应由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。确有必要对现金分红政策进行调整与变更的，应经过详细论证后，取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意，且应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上同意方可调整。外部监事应对利润分配政策——利润分配方案的调整发表明确意见。</p>	<p>第一百七十九条 本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素。</p> <p>利润分配政策应保持连续性和稳定性，若确需变更股利分配政策，应以股东权益保护为出发点，并严格履行董事会、股东会决策程序；变更后的利润分配政策不得违反有关法律、法规及监管部门的有关规定。</p> <p>本行利润分配具体方案由董事会制定，并应由独立董事对此发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。</p> <p>本行股东会审议通过制定或修订利润分配政策、调整利润分配方案的议案应由出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上通过。确有必要对现金分红政策进行调整与变更的，应经过详细论证后，取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意，且应当经出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上同意方可调整。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关内容。</p>
105	<p>第二百一十三条 本行按照银行业监督管理机构的规定进行信息披露，披露公司重要信息，包括财务状况、重大风险信息和公司治理信息等。</p> <p>……</p>	<p>第一百八十条 本行按照国家金融监督管理部门的规定进行信息披露，披露公司重要信息，包括财务状况、重大风险信息和公司治理信息等。</p> <p>……</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
106	<p>第二百一十四条 本行的通知以下列形式发出：</p> <p>（一）以专人送出；</p> <p>（二）以邮政邮件、电子邮件、传真或电话方式发出；</p> <p>（三）以公告方式进行；</p> <p>（四）本章程规定的其他形式。</p>	<p>第一百八十一条 本行的通知以下列形式发出：</p> <p>（一）以专人送出；</p> <p>（二）以邮政邮件、电子邮件、传真或电话方式发出；</p> <p>（三）以公告方式进行；</p> <p>（四）本行和受通知人事先约定或受通知人收到通知后认可的其他形式；</p> <p>（四）国家金融监督管理部门认可或本章程规定的其他形式。</p>	<p>依据《江苏农村商业银行股份有限公司章程（草案）》及本行实际修订</p>
107	<p>第二百一十六条 本行召开股东大会的会议通知，以公告方式或本章程规定的其他方式进行。</p>	<p>第一百八十三条 本行召开股东会的会议通知，以公告方式或本章程规定的其他方式进行。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
108	<p>第二百一十七条 本行召开董事会、监事会的会议通知，以专人送出、邮政邮件、电子邮件、传真或电话方式进行。</p>	<p>第一百八十四条 本行召开董事会的会议通知，以专人送出、邮政邮件、电子邮件、传真或电话等方式进行。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关内容</p>
109	<p>第二百二十二条 本行合并或者分立，按照下列程序办理：</p> <p>（一）董事会拟定合并或者分立方案；</p> <p>（二）股东大会依照章程的规定作出决议；</p> <p>（三）各方当事人签订合并或者分立合同；</p> <p>（四）依法办理有关审批手续；</p> <p>（五）处理债权、债务等各项合并或者分立事宜；</p> <p>（六）办理变更登记或者解散登记。</p>	<p>第一百八十九条 本行合并或者分立，按照下列程序办理：</p> <p>（一）董事会拟定合并或者分立方案；</p> <p>（二）股东会依照章程的规定作出决议；</p> <p>（三）各方当事人签订合并或者分立合同；</p> <p>（四）依法办理有关审批手续；</p> <p>（五）处理债权、债务等各项合并或者分立事宜；</p> <p>（六）办理变更登记或者解散登记。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
110	<p>第二百二十三条 本行合并或者分立时，合并或者分立各方应当编制资产负债表和财产清单。本行自股东大会作出合并或者分立决议之日起10日内通知债权人，并于30日内在指定报刊上公告。</p>	<p>第一百九十条 本行合并或者分立时，合并或者分立各方应当编制资产负债表和财产清单。本行自股东会作出合并或者分立决议之日起10日内通知债权人，并于30日内在指定报刊上公告。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>

序号	旧条款	新条款	修订依据
111	第二百二十七条 本行合并或者分立，登记事项发生变更的，经 银行业监督管理机构 批准后依法向本行登记机关办理变更登记；本行解散的，依法经 银行业监督管理机构 批准后办理注销登记；设立新公司的，依法办理设立登记。	第一百九十四条 本行合并或者分立，登记事项发生变更的，经 国家金融监督管理部门 批准后依法向本行登记机关办理变更登记；本行解散的，依法经 国家金融监督管理部门 批准后办理注销登记；设立新公司的，依法办理设立登记。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
112	第二百二十八条 本行的清算和解散事项应遵守《公司法》、《商业银行法》的规定。有下列情形之一的，本行应当解散并依法进行清算： （一） 股东大会 决议解散； （二）因合并或者分立而解散； （三）依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销； （四）本行经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东，可以请求人民法院解散本行。	第一百九十五条 本行的清算和解散事项应遵守《公司法》、《商业银行法》的规定。有下列情形之一的，本行应当解散并依法进行清算： （一） 股东会 决议解散； （二）因合并或者分立而解散； （三）依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销； （四）本行经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东，可以请求人民法院解散本行。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
113	第二百二十九条 本行因本章程第一百九十八条第（一）、第（三）、第（四）项情形而解散的，应当在解散事由出现之日起 15 日内成立清算组，开始清算。清算组由董事会或者 股东大会 确定的人员组成。逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算。	第一百九十六条 本行因本章程第一百九十五条第（一）、第（三）、第（四）项情形而解散的，应当在解散事由出现之日起 15 日内成立清算组，开始清算。清算组由董事会或者 股东会 确定的人员组成。逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
114	第二百三十条 本行不能支付到期债务，经 银行业监督管理机构 同意，由人民法院依法宣告破产。本行被宣告破产的，由人民法院组织有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。	第一百九十七条 本行不能支付到期债务，经 国家金融监督管理部门 同意，由人民法院依法宣告破产。本行被宣告破产的，由人民法院组织有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
115	第二百三十四条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，应当制定清算方案，并报 股东大会 或者人民法院确认。	第二百零一条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，应当制定清算方案，并报 股东会 或者人民法院确认。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
116	第二百三十六条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，认为本行财产不足清偿债务的，经 银行业监督管理机构 批准后，可向人民法院申请宣告破产。本行经人民法院宣告破产后，清算组应当将清算事务移交人民法院。	第二百零三条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，认为本行财产不足清偿债务的，经 国家金融监督管理部门 批准后，可向人民法院申请宣告破产。本行经人民法院宣告破产后，清算组应当将清算事务移交给人民法院。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
117	第二百三十七条 清算结束后，清算组应当制作清算报告，报 股东大会 或者人民法院确认，并报送本行登记机关，申请注销登记，公告本行终止。	第二百零四条 清算结束后，清算组应当制作清算报告，报 股东会 或者人民法院确认，并报送本行登记机关，申请注销登记，公告本行终止。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
118	第二百三十九条 有下列情形之一的，本行应当修改本章程： （一）《公司法》、《商业银行法》等有关法律、行政法规修改后，本章程规定的事项与修改后的法律、行政法规的规定相抵触； （二）本行的情况发生变化，与本章程记载的事项不一致； （三） 股东大会 决定修改本章程。	第二百零六条 有下列情形之一的，本行应当修改本章程： （一）《公司法》、《商业银行法》等有关法律、行政法规修改后，本章程规定的事项与修改后的法律、行政法规的规定相抵触； （二）本行的情况发生变化，与本章程记载的事项不一致； （三） 股东会 决定修改本章程。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
119	第二百四十条 股东大会 决议通过的章程修改事项，应经 银行业监督管理机构 审批，涉及本行登记事项的，依法办理变更登记。	第二百零七条 股东会 决议通过的章程修改事项，应经 国家金融监督管理部门 审批，涉及本行登记事项的，依法办理变更登记。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
120	第二百四十一条 修改本章程应由董事会提出修改方案，经 股东大会 表决通过。本行 股东大会 通过的章程修改、补充决定，经批准后视为本章程的组成部分。	第二百零八条 修改本章程应由董事会提出修改方案，经 股东会 表决通过。本行 股东会 通过的章程修改、补充决定，经批准后视为本章程的组成部分。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
121	第二百四十三条 本章程未尽事宜，依照中华人民共和国有关法律、法规及银行业监督管理机构的有关规定办理。	第二百一十条 本章程未尽事宜，依照中华人民共和国有关法律、法规及 国家金融监督管理部门 的有关规定办理。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”

序号	旧条款	新条款	修订依据
122	第二百四十四条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以 银行业监督管理机构 批准后，在注册地工商行政管理部门最近一次核准登记后的中文版章程为准。	第二百一十一条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以 国家金融监督管理部门 批准后，在注册地工商行政管理部门最近一次核准登记后的中文版章程为准。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
123	<p>第二百四十五条</p> <p>……</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> <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>……</p> <p>本章程所称“公司治理机制失灵”的情形，包括但不限于：董事会连续一年以上无法产生；公司董事之间长期冲突，董事会无法作出有效决议，且无法通过股东大会解决；公司连续一年以上无法召开股东大会；股东大会表决时无法达到法定或者公司章程规定的比例，连续一年以上不能作出有效的股东大会决议；因资本充足率或偿付能力不足进行增资的提案无法通过；公司现有治理机制无法正常运转导致公司经营管理发生严重困难；监管机构认定的其他情形。</p>	<p>第二百一十二条</p> <p>……</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、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> <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会的决议产生重大影响的股东。</p> <p>……</p> <p>本章程所称“公司治理机制失灵”的情形，包括但不限于：董事会连续一年以上无法产生；公司董事之间长期冲突，董事会无法作出有效决议，且无法通过股东会解决；公司连续一年以上无法召开股东会；股东会表决时无法达到法定或者公司章程规定的比例，连续一年以上不能作出有效的股东会决议；因资本充足率或偿付能力不足进行增资的提案无法通过；公司现有治理机制无法正常运转导致公司经营管理发生严重困难；监管机构认定的其他情形。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关内容</p>
124	第二百四十六条 本章程修改权属本行 股东大会 。由本行董事会负责解释。	第二百一十三条 本章程修改权属本行 股东会 。由本行董事会负责解释。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”
125	第二百四十七条 本章程经 股东大会 通过，并经登记核准后生效，修改时亦同，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》扬商银发（2023）158号同时废止。	第二百一十四条 本章程经 股东会 通过，并经登记核准后生效，修改时亦同，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》 扬商银董（2024）2号 同时废止。	本行实际
126	根据本次章程修订对全文章节、条款序号进行统一调整。		根据本次章程修订对全文章节、条款序号进行统一调整。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程

目 录

第一章 总 则	3
第二章 经营宗旨和业务范围	5
第三章 股 份	5
第四章 党委	10
第五章 股东和股东会	11
第一节 股 东	11
第二节 股东会	20
第三节 股东会决议	244
第六章 董事和董事会	277
第一节 董 事	277
第二节 董事会	399
第三节 董事会秘书	50
第七章 高级管理层	52
第八章 经营管理	566
第九章 利益相关者与社会责任	577
第十章 激励约束机制	588
第十一章 风险管理与内部控制	60
第一节 风险管理	60
第二节 内部控制	61
第三节 内外部审计	61
第十二章 财务会计制度和利润分配	63
第十三章 通知和公告	65
第十四章 合并、分立、解散和清算	67

第十五章	章程修改	70
第十六章	附 则	71

第一章 总 则

第一条 为维护江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）、股东、职工和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，充分发挥党组织的政治核心作用，根据《中国共产党章程》（以下简称《党章》）、《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行股权管理暂行办法》以及其它有关法律法规的规定，制订本章程。

第二条 本行注册中文全称为：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

本行中文简称：扬州农村商业银行 或 扬州农商行 或 扬州农商银行

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

本行英文简称：YANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK 缩写：YZRCB

本行注册地址：江苏省扬州市同泰路 107 号

邮政编码：225000

第三条 本行是经中国银行业监督管理委员会批准，在工商行政管理部门注册登记，由自然人、境内非金融机构、境内金融机构共同发起设立的银行业金融机构。实行“一级法人，统一核算，统一管理，授权经营”的管理体制。

第四条 本行注册资本为人民币 908979120 元。

第五条 本行法定代表人由董事长担任，由董事会选举产生。如本行需变更法定代表人，需经董事会决议，并向登记机关进行变更登记。担任法定代表人的董事长辞任的，视为同时辞去法定代表人。

第六条 本行是独立的企业法人，享有由股东投资入股形成的全部法人财产权，依法享有民事权，并以全部法人资产独立承担民事责任；本行财产、合法权益及依法经营受国家法律保护，任何单位和个人不得侵犯和非法干涉。

第七条 本行下设的支行、分理处等分支机构不具备法人资格，在本行授权范围内依法开展业务，其民事责任由本行承担。

第八条 本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

第九条 本行股东按其所持股份享有所有者的资产受益、参与重大决策和选择管理者等权利，并以所持股份为限对本行的债务承担责任。

第十条 本行执行国家有关法律法规和行政规章，执行国家金融方针和政策，依法接受国家金融监督管理部门的监督管理。

第十一条 本章程自生效之日起，即成为规范本行的组织与行为、本行与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件，本章程对公司、股东、董事、高级管理人员具有约束力。

第二章 经营宗旨和业务范围

第十二条 本行的经营宗旨：依照国家有关法律、行政法规，自主开展各项商业银行业务，积极参与金融市场竞争，为“三农”、小微企业和当地居民提供优质高效的金融服务，促进城乡经济协调发展。

第十三条 本行根据农村产业结构状况，执行由股东会确定的本行新增贷款中用于发放涉农贷款的比例。

第十四条 经国家金融监督管理部门批准，并经注册登记，本行及分支机构的经营范围是：吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经国家金融监督管理部门批准的其他业务。

第三章 股 份

第十五条 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。

第十六条 本行全部资本划分为等额股份，每股面值为人民币 1 元。本行股份同股同权，同股同利，承担相同义务。

第十七条 本行单个自然人股东及其关联人持股占本

行总股份的比例，单个企业法人股东及其关联人持股占本行总股份的比例，本行单个职工持股数额及职工持股总额占本行总股份的比例均应当符合现行法律、法规、规章及国家金融监督管理部门有关规定。

第十八条 本行成立时向发起人发行合计 43000 万股股份，占其时本行发行普通股总数的 100%。

本行现行股本结构为：全部股份 908979120 股均为普通股。

第十九条 本行依据法定验资机构出具的验资证明建立股东名册，股东名册记载下列事项：

- （一）股东的姓名（名称）、地址（住所）、自然人股东身份证号、法人股东法人代码、法定代表人姓名；
- （二）股东所持股份数；
- （三）股东所持记名股权证书的编号；
- （四）股东取得其股份的日期；
- （五）股东股权质押情况。

第二十条 本行向股东签发记名股权证书（或股权托管凭证），股权证书是股东持有本行股份和按所持股份享有权利、承担义务的书面凭证。本行签发的股权证书采取一户一证制。股权证书应当载明下列主要事项：

- （一）本行名称；
- （二）本行登记成立日期；
- （三）股权证书的编号；
- （四）持有股权证书的股东的姓名或名称；

（五）股权证书票面金额及代表的股份数。

本行股权证书须经董事长签章并加盖本行公章后有效，本行公章和董事长签章可以采用印刷形式。

本行也可以委托有资质的专业机构管理股权，并印制股东股权托管凭证。股权托管凭证采用一户一证制，载明且不限于以下事项：

- （一）股东名称；
- （二）托管账户；
- （三）托管公司名称；
- （四）公司托管代码；
- （五）证件类型及证件号码；
- （六）股东性质；
- （七）托管股权数。

第二十一条 本行股东持有的股权证书发生被盗、遗失、灭失或毁损，股东可以在市级以上公开发行的报刊刊登遗失声明，持遗失声明（报纸原件）及其他申请材料向本行申请补发股权证书。

第二十二条 本行建立股权托管制度，将股权在符合要求的托管机构进行集中托管。股权所涉及的转让、质押、冻结等情形均需在托管机构办理股权登记确认。

第二十三条 本行根据经营和发展的需要，依照《公司法》、《商业银行法》以及其他有关法律、法规的规定程序，经股东会作出决议，报国家金融监督管理部门批准后，可以变更注册资本。

本行减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额

第二十四条 本行在下列情况下，经本行股东会审议通过，报国家金融监督管理部门批准后，可以收购本行的股份：

- （一）为减少本行资本而注销股份；
- （二）与持有本行股份的其他公司合并；
- （三）用于奖励本行职工；
- （四）股东因对股东会作出的本行合并、分立决议持异议，要求本行收购其持有的股份。

本行收购本行股份后，属于第（一）项情形的，应当自收购之日起十日内办理注销手续；属于第（二）项、第（四）项情形的，应当在六个月内办理转让或者注销手续。

本行依照第（三）项情形收购的本行股份，不得超过本行已发行股份总额的百分之五；用于收购的资金应当从本行的税后利润中支出；所收购的股份应当在一年内转让给职工。

第二十五条 本行股东所持的股份不得退股，可依法转让、继承和赠与，股权受让对象必须符合向本行投资入股的条件。

第二十六条 本行股东不得虚假出资或抽逃出资，也不得抽回股本。

本行不接受本行股份作为质押的标的。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部门的要求，并事前告知本行董事会。

拥有本行董事席位的股东，或直接、间接、共同持有或

控制本行 2%以上股份或表决权的股东出质本行股份，事前需向本行董事会申请备案，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，应不予备案。在董事会审议相关备案事项时，由拟出质股东委派的董事应当回避。

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。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，不得将本行股票进行质押。

第二十七条 本行发起人持有的本行股权自本行成立之日起 3 年内不得转让。3 年后经本行同意可以向符合国家金融监督管理部门有关向银行业投资入股规定的法人或自然人转让。

本行主要股东自取得股权之日起 5 年内不得转让所持有的股权。经监管部门批准采取风险处置措施、监管部门责令转让、涉及司法强制执行或者在同一投资人控制的不同主体之间转让股权等特殊情形除外。

第二十八条 本行董事及高级管理人员持有的本行股权在其任职期间和离职后 6 个月内不得转让。

本行高级管理人员是指本行行长、副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）及董事会秘书、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人。

第四章 党委

第二十九条 本行设立中国共产党江苏扬州农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称本行党委），设党委书记一名，按上级党组织批复设置党委副书记和其他党委委员职数。坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委班子成员可以通过法定程序进入董事会、高级管理层，董事会、高级管理层中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入本行党委。党委书记、董事长一般由一人担任，党员行长担任副书记。同时，本行党委按规定设立纪律检查委员会（以下简称“纪委”）。

第三十条 本行重大经营管理事项须经本行党委前置研究讨论后，再由董事会或者高级管理层作出决定。

第三十一条 本行在党委领导下，设立工会、共青团等群团组织。

第三十二条 本行党委的职权包括：

（一）发挥政治核心作用，围绕本行经营与管理 and 改革发展稳定开展工作；

（二）保证监督党和国家的方针、政策在本行的贯彻执行；

（三）支持股东会、董事会、行长室依法行使职权；

（四）研究布置本行党群工作，加强党组织的自身建设，领导思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组

织；

（五）研究审议本行重大决策、重要人事任免、重大项目安排、大额度资金使用等“三重一大”事项；

（六）全心全意依靠职工群众，支持职工代表大会开展工作；

（七）研究上级党组织（含行业主管部门党组织）、本行党委会议事规则或工作制度规定的其他应由本行党委决定的事项。

第五章 股东和股东会

第一节 股 东

第三十三条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。

本行股东必须持续符合向金融机构投资入股的条件：

（一）自然人股东条件：

1. 具有完全民事行为能力的中国公民；
2. 具有良好的社会声誉和诚信记录，无犯罪记录；
3. 入股资金为自有资金，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股；
4. 监管部门规定的其他审慎性条件。

（二）境内非金融机构股东条件：

1. 依法设立，具有法人资格；

2. 具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式;
 3. 具有良好的社会声誉、诚信记录 and 纳税记录, 能按期足额偿还金融机构的贷款本金和利息;
 4. 具有较长的发展期和稳定的经营状况;
 5. 具有较强的经营管理能力和资金实力;
 6. 最近 2 年内无重大违法违规行为;
 7. 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 如取得控股权, 应最近 3 个会计年度连续盈利;
 8. 年终分配后, 净资产不低于全部资产的 30% (合并会计报表口径); 如取得控股权, 年终分配后净资产应不低于全部资产的 40% (合并会计报表口径);
 9. 权益性投资余额不超过本企业净资产的 50% (含本次投资金额, 合并会计报表口径); 如取得控股权, 权益性投资余额应不超过本企业净资产的 40% (含本次投资金额, 合并会计报表口径);
 10. 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;
 11. 监管部门规章规定的其他审慎性条件。
- 有以下情形之一的境内非金融机构不得作为本行股东:
1. 公司治理结构与机制存在明显缺陷;
 2. 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;
 3. 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;
 4. 现金流量波动受经济景气影响较大;

5. 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;
6. 代他人持有本行股权;
7. 其他对本行产生重大不利影响的情况。

股东按其所持有的股份享有权利，承担义务。本行依据股权托管机构提供的凭证置备股东名册，股东名册是证明股东持有本行股份的充分证据，但有相反证据的除外。

第三十四条 本行股东享有下列权利：

（一）依照其所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；

（二）依法请求、召集、主持、出席或者委派代理人参加股东会议，依照其所持有的股份份额行使表决权；

（三）享有选举权与被选举权；

（四）对本行经营行为进行监督，提出建议或者质询；

（五）依照法律、行政法规及本章程的规定，转让、赠与、质押股份；

（六）查阅本章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告，对公司的经营提出建议或者质询；

连续 180 日以上单独或者合计持有公司 3%以上股份的股东要求查阅本行的会计账簿、会计凭证的，应当向本行提出书面请求，说明目的。本行有合理根据认为股东查阅会计账簿、会计凭证有不正当目的，可能损害本行合法利益的，可以拒绝提供查阅，并应当自股东提出书面请求之日起 15 日内书面答复股东并说明理由。本行拒绝提供查阅的，股东

可以向人民法院提起诉讼。

股东查阅前款规定的材料，可以委托会计师事务所、律师事务所等中介机构进行。股东及其委托的会计师事务所、律师事务所等中介机构查阅、复制有关材料，应当遵守有关保护国家秘密、商业秘密、个人隐私、个人信息等法律、行政法规的规定。

（七）本行终止或者清算时，按其所持有的股份份额参加本行剩余财产的分配；

（八）对股东会作出的公司合并、分立决议持异议的股东，要求公司收购其股份；

（九）法律、行政法规及本章程所赋予的其他权利。

应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东，不得行使股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；

对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东，监管部门可以限制或禁止商业银行与其开展关联交易，限制其持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利。

第三十五条 股东提出查阅前条所述有关信息或者索取资料的，应当向本行提供证明其持有本行股份的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。股东对获得的本行信息或索取的资料必须履行保密义务，不得擅露有关信息。

第三十六条 股东会、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者本章程，或者决议内容违反本章程的，股东有权自决议作出之日起六十日内，请求人民法院撤销。但是，股东会、董事会的会议召集程序或者表决方式仅有轻微瑕疵，对决议未产生实质影响的除外。

第三十七条 本行股东承担下列义务：

- （一）股东应当遵守法律法规和监管规定和本章程；
- （二）股东应当依法对本行履行诚信义务，确保提交的股东信息、资料真实、完整、有效；
- （三）维护本行利益和信誉，服从和履行股东会决议，支持本行合法开展各项业务，支持本行加强“三农”、小微企业和当地居民的金融服务；
- （四）股东应当严格按照法律法规和国家金融监督管理部门规定履行出资义务，股东应当使用自有资金入股本行，且确保资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外，并以其所持本行股份为限对本行债务承担责任；
- （五）同一投资人及其关联方、一致行动人入股本行应当遵守监管部门规定的持股比例和持股数量的要求，不得委托他人或者接受他人委托持有本行股份；
- （六）股东不得委托他人或接受他人委托持有本行股权，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；

（七）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；

（八）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银行保险机构，应在 30 天内书面通知本行；

（九）股东转让、质押其持有的本行股权的，应当遵守法律法规、监管部门的相关规定，不得损害其他股东和本行的利益。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；

（十）股东及其控股股东、实际控制人应当严格按照法律法规、监管规定和本行章程行使出资人权利，履行出资人义务，不得滥用股东权利或者利用关联关系干预或利用其影响力干预董事会、高级管理层根据本行章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会和高级管理层直接干预或利用影响力干预本行经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、本行以及其他股东的合法权益；

（十一）本行发生重大风险事件或重大违法违规行为，被监管部门采取风险处置或接管等措施的，股东应当积极配合监管部门开展风险处置等工作；

（十二）股东转让所持有的本行股权，应当告知受让方需符合法律法规和监管部门规定的条件；

（十三）股东应当遵守法律法规和监管部门关于关联交易的相关规定，不得与本行进行不当的关联交易，不得利用其对本行经营管理的影响力获取不正当利益，不得损害其他股东和本行利益；

（十四）对于参与化解高风险机构持股比例 10%以上的股东，不得从农商行获得关联授信；

（十五）法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。

当本行发生重大风险时，股东应当积极支持本行关于损失吸收和抵御风险的相关举措。

除上述义务以外，本行主要股东及大股东还需承担如下义务：

（一）主要股东入股本行时，应当书面承诺遵守法律法规、监管规定和本行章程，并就入股本行的目的作出说明；主要股东应当从声明类、合规类、尽责类作出承诺，包括主要股东对过去或现在某项现实状态的确认或声明、对未来依法合规开展某项活动的承诺、对未来履行相应责任和义务的承诺。

（二）除国务院授权持有或法律法规另有规定外，同一投资人及其关联方、一致行动人作为本行主要股东参股商业银行的数量不得超过 2 家，或控股商业银行的数量不得超过 1 家；

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人不得存在下列情形：

1. 被列为相关部门失信联合惩戒对象；
2. 存在严重逃废银行债务行为；
3. 提供虚假材料或者作不实声明；
4. 对本行经营失败或重大违法违规行为负有重大责任；
5. 拒绝或阻碍监管部门依法实施监管；
6. 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；
7. 其他可能对本行经营管理产生不利影响的情形；

（四）股东特别是主要股东应当积极履行资本补充、流动性支持等尽责类承诺，支持本行董事会制订合理的资本规划，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，应当制订资本补充计划，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；

（五）主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向监管部门报告资本补充能力；

（六）主要股东应当建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行以及其他关联机构之间传染和转移；

（七）主要股东应当对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、监事会成员和高级管理人员的交叉任职进行有效

管理，防范利益冲突；

（八）本行大股东应按照法律、行政法规要求规范持股行为、治理行为、交易行为，明确大股东责任义务，不得利用大股东地位损害本行和其他利益相关者的合法权益。

（九）本行大股东应当强化资本约束，保持杠杆水平适度，科学布局对银行保险机构的投资，确保投资行为与自身资本规模、持续出资能力、经营管理水平相适应，投资入股银行保险机构的数量应符合相关监管要求。

（十）本行大股东应当履职尽责，合法、有效参与本行公司治理，应当支持本行建立独立健全、有效制衡的公司治理结构，鼓励支持本行把党的领导与公司治理有机融合。

（十一）大股东应当遵守法律法规和监管部门关于关联交易的相关规定，确保与本行之间交易的透明性和公允性。严禁通过掩盖关联关系、拆分交易、嵌套交易拉长融资链条等方式规避关联交易审查。

第三十八条 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。

第三十九条 本行可能出现下列流动性困难时，在本行有借款的股东应立即归还到期借款，未到期的借款应提前偿还：

- （一）流动性比例 $\leq 15\%$ ；
- （二）人民币超额备付率 $\leq 2\%$ ；
- （三）不良贷款率 $\geq 15\%$ ；

第四十条 本行的控股股东在行使表决权时，不得作出

有损于本行和其他股东合法权益的决定。

第四十一条 本行股东特别是主要股东有下列情况之一的，本行对其股东及其派出董事在股东会和董事会上的表决权进行限制，不得行使表决权：

（一）在本行授信逾期或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时；

（二）质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时。

本行应将上述情形在股东会或董事会会议记录中载明。

第二节 股东会

第四十二条 股东会是本行的权力机构。股东会依法行使下列职权：

（一）制定和修改本章程；

（二）决定本行经营方针和投资计划；

（三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；

（四）审议批准董事会工作报告；

（五）审议批准或修改股东会议事规则、董事会议事规则、董事会审计委员会工作制度；

（六）董事会审计委员会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告；

（七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；

（八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；

（九）依照法律规定对收购本行股份作出决议；

（十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；

（十一）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；

（十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数 1% 以上的股东的提案；

（十三）对公司上市作出决议

（十四）审议批准股权激励计划方案

（十五）对发行公司债券作出决议

（十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

第四十三条 股东会分为年度股东会和临时股东会。年度股东会每年召开一次，并于上一个会计年度结束后的六个月之内召开。

第四十四条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时股东会：

（一）董事人数少于本章程所规定人数的 2/3 或不足公司法规定的法定最低人数时；

（二）本行未弥补的亏损达股本总额的 1/3 以上时；

（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）；

（四）董事会认为必要时；

- (五) 董事会审计委员会提议召开时;
- (六) 二分之一以上且不少于两名独立董事提议;
- (七) 本章程规定的其他情形。

第四十五条 股东会由董事会负责召集，董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由过半数的董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会审计委员会应当及时召集和主持；董事会审计委员会不召集和主持的，连续 90 日以上单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

第四十六条 本行召开年度股东会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开 20 日前通知各股东。临时股东会应于会议召开 15 日前通知本行各股东。

本行股东会通知应包括以下内容：（1）会议的日期、地点和会议期限；（2）提交会议审议的事项；（3）有权出席会议股东（代理人）；（4）股东登记的截止日期；（5）投票代理、委托书送达时间和地点；会务常设联系人姓名、电话号码等。

董事会发布召开股东会的通知后，股东会不得无故延期。本行因特殊原因必须延期召开股东会的，应在原定股东会召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。

第四十七条 拟出席股东会的股东，应当于会议召开前 5 日，将出席会议的书面回复送达本行。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过半数时，本行可

以召开股东会。

第四十八条 本行股东会议事规则由董事会制定，内容应包括通知、文件准备、召开方式、表决形式、会议记录及其签署、关联股东的回避制度等，经股东会审议通过后执行。

第四十九条 全体股东均有权出席股东会，股东可以亲自出席股东会，也可以委托代理人代为出席和表决。股东代理人不必是本行股东。

第五十条 股东应当以书面形式委托代理人。股东出具的委托书，应当载明下列内容：（1）代理人姓名；（2）是否有表决权；（3）分别对列入股东会的审议表决事项作出赞成、反对、弃权的指示；（4）对可能纳入股东会审议的事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；（5）委托书签发日期和有效期限；（6）委托人、受托人双方签名（或盖章），委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。上述 3-4 项对全权委托的除外。

第五十一条 自然人股东出席会议的，应出示本人身份证件和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证件、授权委托书和持股凭证。

第五十二条 法人股东应由法定代表人或者法定代表人委托的代理人出席会议。法定代表人出席会议的，应出示本人身份证件、能证明其具有法定代表人资格的有效证明和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证件、法定代表人资格的有效证明、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

第五十三条 单独或者合计持有本行百分之一以上有表决权股份的股东，可以在股东会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。临时提案应当有明确议题和具体决议事项。董事会应当在收到提案后二日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东会审议。但临时提案违反法律法规、监管规定或者本章程的规定，或者不属于股东会职权范围的除外。

第五十四条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东会会议议程的决定持有异议的，可以按照本章程相关规定程序要求召集临时股东会。

第五十五条 股东有权向股东会提出质询，董事会或者高级管理层相关成员应出席股东会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。

第三节 股东会决议

第五十六条 股东（包括股东代理人）以其出席股东会所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。被限制表决权的股东，其表决权不计入表决权总数。

第五十七条 股东会通知及补充通知中未列明的事项，股东会不得进行表决并作出决议。

第五十八条 股东会决议分为普通决议和特别决议。

股东会作出普通决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过。

股东会作出特别决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。

第五十九条 下列事项由股东会以普通决议通过：

- （一）董事会工作报告；
- （二）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （四）本行的经营方针和投资计划；
- （五）本行年度预算方案、决算方案；
- （六）股东会议事规则、董事会议事规则、董事会审计委员会工作制度；
- （七）董事会审计委员对董事会、高级管理层及其成员的履职情况评价报告；
- （八）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。

第六十条 下列事项由股东会以特别决议通过：

- （一）本行增加或者减少注册资本；
- （二）本行的分立、合并、解散和清算或者变更公司形式；
- （三）本章程的修订；
- （四）收购本行股份；
- （五）审议批准股权激励计划方案；
- （六）发行公司债券或者公司上市；
- （七）罢免独立董事
- （八）法律法规、监管规定或者公司章程规定的，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。

第六十一条 董事候选人名单以提案的方式提出，由股东会选举产生。

第六十二条 股东会采取记名方式投票表决。每一审议事项的表决投票，由律师、股东代表与董事会审计委员会代表共同负责计票、监票，并由清点人代表当场公布表决结果。

股东会主持人如果对提交审议表决的决议结果有疑异，可以对投票数进行清点；如果会议主持人未清点，出席会议股东（代理人）对主持人宣布结果有异议的，可以在宣布结果后立即要求点票，主持人应当立即点票。

第六十三条 股东会审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在股东会决议公告中作出详细说明。

关联股东的回避：关联股东可以自行回避，也可以由其他参加股东会的股东或股东代表人提出回避请求。

第六十四条 股东会会议记录由出席会议的董事、主持人和记录员签名，并与出席会议人员的签名册和代理出席的委托书一并作为本行档案由董事会永久保存。

股东会会议记录应当记载以下内容：（1）出席股东会有表决权的股份数，占总股份数的比例；（2）召开会议的时间、地点；（3）会议主持人姓名、会议议程、记录人；（4）各发言人对审议事项的发言要点；（5）每一表决事项

的表决结果；（6）股东的质询意见、建议及相应的答复或说明等内容；（7）股东会认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。

第六十五条 本行股东会实行律师见证制度，并由律师就股东会召集的程序、出席会议人员资格、表决程序及决议内容和结果是否合法有效等事项出具法律意见书。

第六十六条 本行股东会会议决议、会议记录应当在会后及时报送国家金融监督管理部门备案。

第六章 董事和董事会

第一节 董 事

第六十七条 本行董事为自然人，非职工董事由股东会选举、罢免和更换，职工董事由本行职工代表大会选举、罢免和更换。

第六十八条 董事任职资格基本条件包括：

- （一）具有完全民事行为能力；
- （二）具有担任相应职务所需的知识、经验及能力；
- （三）具有良好的守法合规记录和廉洁从业记录；
- （四）具有良好的品行、声誉；
- （五）具有良好的金融、经济等从业记录；
- （六）个人及家庭财务稳健；
- （七）具有担任相应职务所需的独立性；
- （八）履行对金融机构的忠实与勤勉义务。

第六十九条 拟任、现任董事出现下列情形之一的，视

为不符合本办法第六十八条第（三）项、第（四）项、第（五）项规定之条件：

（一）因危害国家安全、实施恐怖活动、贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产、黑社会性质的组织犯罪或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，或者因犯罪被剥夺政治权利以及有其他故意或重大过失犯罪记录的；

（二）有违反社会公德的不良行为，造成恶劣影响的；

（三）对曾任职机构违法违规经营活动或重大损失负有直接责任或领导责任，情节严重的；

（四）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事或高级管理人员的，但能够证明本人对曾任职机构被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照不负有个人责任的除外；

（五）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或者恶劣影响的；

（六）指使、参与所任职机构不配合依法监管或案件查处的；

（七）因严重失信行为被国家有关单位确定为失信联合惩戒对象且应当在银行业领域受到相应惩戒，或者最近五年内具有其他严重失信不良记录的；

（八）被取消一定期限任职资格未届满的，或被取消终身任职资格的；

（九）被监管机构或其他金融管理部门采取市场禁入措施，期满未逾五年的；

（十）有国家金融监督管理部门及本章程规定的不符合任职资格条件的情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的。

第七十条 拟任、现任董事出现下列情形之一的，视为不符合本办法第六十八条第（六）项、第（七）项规定之条件：

（一）本人或其配偶有数额较大的逾期债务未能偿还，包括但不限于在本行的逾期贷款；

（二）本人及其近亲属持有本行 5%以上股份或股权，且从本行获得的授信总额明显超过其持有本行股权净值；

（三）本人及其所控股的股东单位合并持有我行 5%以上股份，且从我行获得的授信总额明显超过其持有的我行股权净值；

（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授信总额明显超过其持有的本行股权净值，但能够证明相应授信与本人或其配偶没有关系的除外（本项规定不适用于企业集团财务公司）

（五）存在其他所任职务与本行拟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；

本条所称近亲属包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。

第七十一条 非职工董事由股东会选举或者更换，并可在任期届满前由股东会解除其职务。本行非职工董事提名及选举的一般程序为：

（一）由股东会选举和更换的董事候选人，在本章程规定的人数范围内，按照拟选任的人数，由董事会提名和薪酬委员会提出董事的建议名单；单独或合并持有本行有表决权股份总数 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提名的董事原则上不得超过本行董事会成员的 1 / 3，国家另有规定的除外。

（二）本行董事会的提名和薪酬委员会负责对董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案的方式向股东会提出董事候选人。

本行董事会应当在股东会召开前依照法律法规和本章程的规定，向股东披露董事候选人的信息，保证股东投票时对候选人有足够的了解。

（三）董事候选人应在股东会召开之前作出书面承诺，同意接受提名，承诺所公开披露的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务；

（四）股东会对每一个董事候选人逐个进行表决；

（五）遇有临时增补董事的，由董事会提名和薪酬委员会向董事会提名候选人，经董事会审议通过后，由股东会予以选举或更换；

第七十二条 董事每届任期三年，董事任期届满，连选可以连任。独立董事在本行任职期间累计不超过六年。董事在任期届满以前，股东会可以依法决议解任董事，决议作出之日解任生效。董事任期从任职资格核准之日起计算，至本

届董事会任期届满时为止。

第七十三条 董事应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，忠实履行职责，谨慎、认真、勤勉地行使董事权利，维护本行利益。当其自身的利益与本行和股东的利益相冲突时，应当以本行和股东的最大利益为行为准则，并保证：

（一）在职责范围内行使权利，不得越权；

（二）除经本行章程规定或者股东会在知情的情况下批准，不得同本行订立合同或者进行交易；

（三）不得利用内幕信息为自己或他人谋取利益；

（四）未经股东会在知情的情况下批准，不得自营或者为他人经营与本行同类的业务或者从事损害本行利益的活动；

（五）不得利用职权收受贿赂或其他非法收入，不得侵害本行的财产；

（六）不得挪用本行资金或者将本行资金借贷给他人；

（七）不得利用职务便利为自己或他人侵占或者接受应属于本行的商业机会；

（八）不得接受与本行交易有关的佣金；

（九）不得将本行资产以其个人名义或者以其他个人名义开立账户储存；

（十）不得以本行资产为本行的股东或者其他个人债务提供担保；

（十一）不得擅自披露本行秘密。

本节有关董事忠实义务和勤勉尽职义务的规定，同时适

用于本行行长和其他高级管理人员。

第七十四条 本行董事依法有权了解本行的各项业务经营情况和财务状况，重点关注本行经营发展战略、风险容忍度、风险管理和内部控制政策、公司治理的有效性、信息披露及会计财务报告的真实性、完整性、高级管理层履职有效性、存款人和其他利益相关者合法权益及本行与股东特别是主要股东之间利益冲突机制（识别、审查、管理）建立、执行等运作情况等，并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。

本行董事对本行负有忠实和勤勉义务，应当按照相关法律法规、行政规章及本章程的要求认真履行以下职责：

（一）监督本行的商业行为符合国家的法律法规以及国家各项经济政策的要求，商业活动不超越营业执照及经人行、银监部门审批、核准的规定的业务范围。

（二）执行本行董事履职工作日基本规定。除本行执行董事外（常年履职），独立董事不少于 15 个工作日，其他董事原则上不少于 10 个工作日。担任本行审计委员会、风险管理和关联交易控制委员会的主任委员的董事每年不少于 20 个工作日。上述情形含董事现场和非现场调研、培训、审查、审议、检查与监督的实际工作日。

（三）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；

（四）对董事会决议承担责任；

（五）对高级管理层执行股东会、董事会决议情况进行监督；

（六）积极参加公司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；

（七）在履行职责时，对公司和全体股东负责，公平对待所有股东；

（八）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；

（九）对公司负有忠实、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；

（十）接受本行董事会审计委员会对其履行职责的合法监督和合理建议。

（十一）遵守法律法规、监管规定和公司章程。

第七十五条 未经本章程规定或者董事会的合法授权，任何董事不得以个人名义代表本行或者董事会行事。董事以其个人名义行事时，在第三方合理地认为该董事在代表本行或者董事会行事的情况下，该董事应当事先声明其立场和身份。

第七十六条 本行董事个人或者间接与本行已有的或者计划中的合同、交易、安排有关联关系时，应当将关联关系的性质和程度及时告知本行董事会风险管理和关联交易控制委员会，并在审议相关事项时作必要回避。董事未履行

的，本行有权撤销已审批该合同、交易或者安排的事项。

第七十七条 本行董事应当自任职之日起 15 个工作日内，向本行报告关联方情况。董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。本条关于报告关联关系的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。

第七十八条 如果本行董事在本行首次考虑订立有关合同、交易、安排前以书面形式通知董事会，声明由于通知所列的内容，本行日后达成的合同、交易、安排与其有利益关系，则在通知阐明的范围内，有关董事视为做了本章第八十三条所规定的披露。

第七十九条 本行董事（包括独立董事）应当投入足够时间履行职责。应当每年亲自出席至少 2 / 3 以上的董事会会议。因故不能出席的，可以书面委托同类别其他董事代为出席。董事若未能亲自出席 2 / 3 以上的董事会会议或连续两次未能亲自出席也不委托其他董事代为出席会议的，视为不履职，董事会应当建议股东会或职代会罢免。

董事在董事会会议上应当独立、专业客观地发表意见。

第八十条 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。

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公司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。正在进行重大风险处置

的银行保险机构董事，未经监管机构批准不得辞职。

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。

因董事被股东会罢免、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会行使，直至董事会人数符合要求。

董事任期届满，或董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，银行保险机构应当及时启动董事选举程序，召开股东会选举董事。

第八十一条 董事提出辞职或者任期届满，其对本行和股东负有的义务在其辞职报告尚未生效或者生效后的合理期间内，以及在任期结束后的合理期间内并不当然解除，其对本行商业秘密保密的义务在其任职结束后仍然有效，直至该秘密成为公开信息。其他义务的持续期间应当根据公平的原则决定，视事件发生与离任之间时间的长短，以及与本行的关系在何种情况和条件下结束而定。

第八十二条 任职尚未结束的董事，对因其擅自离职使本行造成的损失，应当承担赔偿责任。

第八十三条 独立董事应当按照法律法规、本章程以及本行独立董事制度的有关规定执行。本行独立董事提名和选举程序还应遵循以下原则：

（一）本行董事会提名和薪酬委员会、单独或者合并持有本行有表决权股份总数 1%以上的股东可以向董事会提出

独立董事候选人，已经提名非执行董事的股东及其关联方，不得再提名独立董事；

（二）被提名的独立董事应由董事会提名和薪酬委员会进行资格审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等；

（三）独立董事的选聘应当主要遵循市场原则，独立董事应当保证有足够的时间和精力有效履行职责，一名自然人最多同时在五家境内外企业担任独立董事。同时在银行保险机构担任独立董事的，相关机构应当不具有关联关系，不存在利益冲突。

一名自然人不得在超过两家商业银行同时担任独立董事，不得同时在经营同类业务的保险机构担任独立董事。同时在银行保险机构担任独立董事，相关机构应当不具有关联关系，不存在利益冲突。

第八十四条 本行的独立董事应当具备较高的专业素质和良好信誉，除具备本章程关于董事任职的条件外，还应当符合下列条件：

（一）具有本科（含本科）以上学历或相关专业中级以上职称；

（二）具有 5 年以上的法律、经济、金融、财务或其他有利于履行独立董事职责的工作经历；

（三）熟悉商业银行经营管理相关的法律法规；

（四）能够阅读、理解和分析商业银行的信贷等各类统计报表和财务报表，判断本行经营管理和风险状况；

- (五) 了解本行公司治理结构、本章程及董事会职权;
- (六) 国家金融监督管理部门规定的其他任职资格条件。

第八十五条 有下列情形之一的，不得担任本行的独立董事：

- (一) 本人或其近亲属持有本行 1%以上股份或股权；
- (二) 本人或其近亲属在持有本行 1%以上股份或股权的股东单位任职；
- (三) 本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职；
- (四) 本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职；
- (五) 本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、管理咨询、担保合作等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系，以至于妨碍其履职独立性的情形；
- (六) 本人或其近亲属可能被本行主要股东、高级管理层控制或施加重大影响，以致于妨碍其履职独立性的其他情形。

本条所称近亲属包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。

第八十六条 国家机关工作人员不得兼任本行独立董事。

第八十七条 独立董事负有诚信义务，应当勤勉尽职，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。

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，应当保守银行保险机构秘密。

独立董事可以推选一名独立董事，负责召集由独立董事参加的专门会议，研究履职相关问题。

对股东会或董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注以下事项：

- （一）重大关联交易的合法性公允性；
- （二）利润分配方案；
- （三）董事的提名、任免以及高级管理人员的聘任和解聘；
- （四）董事和高级管理人员的薪酬
- （五）其他可能对本行、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项；
- （六）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
- （七）法律法规、监管规定或者公司章程规定的其他事项。

第八十八条 独立董事有下列情形之一的，董事会可提请股东会罢免：

- （一）因不符合任职资格条件且本人未提出辞职的；
- （二）一年内亲自出席董事会会议的次数少于会议总数

的三分之二的；

（三）连续三次未亲自出席董事会会议的；

（四）法律法规规定不适合继续担任独立董事的其他情形。

第二节 董事会

第八十九条 本行设董事会，对股东会负责。董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会下设董事会办公室和相关专门委员会。

第九十条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由 12 名董事组成，其中：执行董事人数 2 人、职工董事 1 人、非执行董事 9 人（包括独立董事 4 人）。

本行董事会由执行董事、非执行董事（含独立董事）和职工董事组成。

执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。

非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。

独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。

职工董事是指由本行职工代表担任的董事，由本行职工代表大会民主选举产生。高级管理人员不得兼任职工董事。

第九十一条 董事会行使下列职权：

- （一）负责召集股东会，并向会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （三）制订本行经营发展战略并监督战略实施；
- （四）确定本行的经营计划和投资方案并监督实施；
- （五）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审批本行年度薪酬管理制度及政策；
- （六）制订资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- （七）制订本行增加或者减少注册资本方案；
- （八）制定本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散、清算或者变更公司形式方案；
- （九）依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准本行对外投资、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
- （十）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- （十一）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；
- （十二）确定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策、基本管理制度，对本行全面风险管理承担最终责任；
- （十三）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设

置；

（十四）制订本行章程的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（十五）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真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；

（十六）制定公司的基本管理制度；

（十七）向股东会通报国家金融监督管理部门对本行的监管意见及本行执行整改情况；

（十八）制订本行发行债券或者其他证券及上市的方案、董事年度薪酬（津贴）方案，

（十九）承担股东事务的管理责任；

（二十）审批本行股权激励方案并监督实施；

（二十一）提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（二十二）制订董事会与高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；

（二十三）定期评估并完善本行公司治理；

（二十四）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（二十五）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；

（二十六）法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予或者国家金融监督管理部门要求董事会行使的其他职权。

第九十二条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应

当及时告知国家金融监督管理部门，并作出书面说明。

第九十三条 本行董事会应当建立规范公开的董事选举程序，经股东会批准后实施。

第九十四条 本行董事会应当制定董事会议事规则，内容应包括通知、召开方式、表决形式、会议记录及其签署、董事会的授权规则等，经股东会审议通过后实施，以确保董事会的工作效率和科学决策。

第九十五条 本行董事会设立战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险管理和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等专门委员会，并制订各专门委员会的工作制度；各专门委员会直接对董事会负责。

第九十六条 战略和三农委员会负责制订本行经营目标、长期发展战略、投资、债券发行方案，并监督检查经营计划、投资方案的执行情况；制定、评估、监督三农金融战略规划；负责对外投资的监督管理以及本行董事会授予的其他事宜。

第九十七条 审计委员会负责检查本行风险及合规案防状况，检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性的报告，提交董事会审议；审核本行信息披露的内容；审查本行内控制度；对本行内部控制、风险管理体系的有效性和公司治理状况进行评估；监督本行的内部稽核制度及审计计划、方案实施情况；本行董事会授予的其他事宜。

本行董事会审计委员会是本行的监督机构，对董事会负责，除行使审计委员会的一般职权外，依法行使《公司法》和监管规定的监事会相关职权，包括：

（一）检查、监督本行财务；

（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；

（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（四）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；

（五）向股东会会议提出提案；

（六）提议召开临时董事会会议；

（七）依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（八）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；

（九）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；

（十）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；

（十一）对董事的选聘程序进行监督；

（十二）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员

薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十三）对本行董事会和高级管理层及其成员进行履职评价；

（十四）法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。

第九十八条 消费者权益保护和执行委员会负责履行保护本行消费者合法权益的义务，遵从公平交易的原则，依法维护消费者的合法权益，对消费者权益保护工作的体制机制有效性进行监督、评估，对涉及消费者权益保护的业务和经营活动状况进行检查、监督、评估、指导。检查监督本行董事会确定的年度经营计划与目标、财务收支、分支机构及内部管理部门设置、年度业务（含财务）授权、债券发行、资本规划、资本管理等重大决策、决议的实施、执行情况，并就实施结果、实施过程中出现的新情况、新问题，提出建议或议案，提交董事会或股东会审议；本行董事会授予的其他事宜。

第九十九条 风险管理和关联交易控制委员会主要职责：

风险管理和关联交易控制委员会负责监督本行高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险的控制情况，对本行风险管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；负责本行关联交易的管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险；负责审查、监督本行反洗钱制度执行实施情况；审议批准案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；

明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告、考核评估本行案防工作有效性。本行董事会授予的其他事宜。

第一百条 提名和薪酬委员会负责拟订董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。负责审议本行薪酬管理制度和政策，拟订董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。本行董事会授予的其他事宜。

第一百零一条 绿色金融委员会职责：负责制订本行绿色金融经营目标、中长期发展战略、绿色金融业务发展战略；负责制订本行年度绿色金融经营计划；负责搭建绿色金融基础性制度框架；负责完善绿色金融机构体系；负责创新绿色金融服务体系；负责健全绿色金融风险防控机制；负责监督本行绿色金融经营计划、战略规划、绿色金融业务发展战略执行和评估，并提出建议；本行董事会授予的其他事宜。

第一百零二条 本行董事会各专门委员会成员应当是具有与专门委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事。专门委员会成员不少于3人，同一董事可在若干个专门委员会任职，各专门委员会负责人原则上不宜兼任，任期同本届董事会，可以连选连任。审计委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会原则上应当由独立董事担任负责人，且独立董事占比原则上不低于三分之一。审计

委员会成员应当具备财务、审计和会计等某一方面的专业知识和工作经验。风险管理和关联交易控制委员会负责人应当具有对各类风险进行判断与管理的经验。消费者权益保护和执行委员会由董事长或执行董事担任负责人。

本行董事会专门委员会向董事会提供专业意见、提案审查意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。

各相关专门委员会应当定期与高级管理层及部门交流本行经营和风险状况，并提出意见和建议。

本行董事会拟决议的相关事项，可以先提交相应的专门委员会进行审议，由该专门委员会提出审议意见并向董事会报告。除董事会依法授权外，专门委员会的审议意见不能代替董事会的表决意见。

第一百零三条 各专门委员会在必要时可以聘请专业人士或中介机构就有关事项提出意见，但应当确保不泄露本行商业秘密，其费用由本行承担。

第一百零四条 董事会应当制定本行基本授权制度，确定高级管理层运用本行资产所作出的风险投资和大额贷款权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目和大额贷款应当组织有关专家或专业人员进行评审。

第一百零五条 本行设董事长 1 人。

第一百零六条 董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经国家金融监督管理部门审核通过。董事长每届任期三年，可以连选连任，离任时须进行离任审计。

第一百零七条 本行董事长和行长应当分设，董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

第一百零八条 董事长行使下列职权：

- （一）主持股东会和召集、主持董事会会议；
- （二）贯彻、督促、检查股东会、董事会决议的执行，并向董事会报告；
- （三）签署本行股权证书；
- （四）签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的其他文件；
- （五）行使法定代表人的职权；
- （六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和股东会报告；
- （七）董事会授予的其他职权。

第一百零九条 董事长召集和主持董事会会议。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由半数以上董事共同推举一名董事履行职务。

第一百一十条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开 1 次，于会议召开 10 日前书面通知全体董事。本行董事会会议通知包括以下内容：

- （1）会议日期和地点；
- （2）会议期限；
- （3）事由及议题；
- （4）发出通知的日期。

本行董事（包括独立董事）应当投入足够的时间履行职责。董事应当每年亲自出席至少三分之二以上的董事会会议。

未能亲自出席董事会会议又未委托其他董事代为出席的董事，应对董事会决议承担相应的法律责任。

第一百一十一条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议：

- （一）董事长认为必要时；
- （二）代表 10% 以上表决权的股东提议时；
- （三）1/3 以上董事联名提议时；
- （四）2 名以上独立董事提议时；
- （五）董事会审计委员提议时；
- （六）法律法规、银国家金融监督管理部门及本章程规定的其他情形。

第一百一十二条 本行临时董事会会议的通知以专人送出、邮件、电子邮件、传真、电话等方式进行，通知时限为会议召开 5 日前。

第一百一十三条 董事会会议应当由本行全体董事过半数出席方可举行。董事会会议应当由董事本人出席，董事因事不能出席的，可以书面委托其他董事代为出席。

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。

代为出席会议的董事应当在授权范围内行使董事的权利。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。

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。

第一百一十四条 本行董事会选举方式为等额选举。董事会作出的决议，必须经本行全体董事过半数通过。董事会会议表决事项可采取会议现场会议表决和书面传签两种表决方式，实行一人一票。本行董事会作出的决议，应由与会董事签字。采用书面传签方式，至少在表决前3日内应当将书面传签事项及相关背景资料送达全体董事，并说明理由。

第一百一十五条 本行董事会对审议利润分配方案、薪酬方案、重大投资、资本规划与补充、增加或减少注册资本、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、本章程制订及修订、股份收购、重大股权变动及财务重组、股权激励、对外担保、发行债券、本行的合并、分立、解散和变更组织形式等重大事项不应采取书面传签方式，且应当由董事会2/3以上董事通过方可有效。

第一百一十六条 董事与董事会会议决议事项有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足3人的，应将该事项提交股东会审议。

关联董事可以自行回避，也可以由其他参加董事会的董事提出回避请求。

董事会审议股东需以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保的事项时，其派出的董事应当回避。

第一百一十七条 董事应当在董事会决议上签字并对董事会的决议承担责任。董事会决议违反法律、法规或者本章程，致使本行遭受损失的，参与决议的董事对本行负赔偿责任。但经证明在表决时曾表明异议并记载于会议记录的，该董事可以免除责任。

第一百一十八条 董事会会议应当有记录，出席会议的董事和记录人应当在会议记录上签名。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。董事对会议记录有不同意见的，可以在签字时附加说明。本行应当采取录音、录像等方式记录董事会现场会议情况。董事会会议记录作为本行档案永久保存。

董事会会议记录应包括以下内容：（1）会议召开的日期、地点和召集人姓名；（2）出席董事的姓名及受他人委托出席董事会的董事（代理人）姓名；（三）会议议程；（四）董事发言要点；（5）每一项表决事项的表决方式和结果，应载明赞成、反对或弃权的票数。

第三节 董事会秘书

第一百一十九条 董事会设董事会秘书，对董事会负责。

董事会秘书可以列席本行行长办公会等本行重要会议，有权了解本行的全面经营管理情况，相关部门和人员应予以配合。

第一百二十条 董事会秘书应具备下述条件：

（一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记

录;

(二) 具有大专以上学历, 从事秘书、管理、股权事务等工作 3 年以上;

(三) 具有良好的处理公共事务的能力;

(四) 应当掌握有关财务、税收、法律、金融、企业管理等方面的专业知识, 严格遵守有关法律、法规、规章, 能够忠诚地履行职责。

(五) 国家金融监督管理部门规定的其他任职条件。

本行章程不得担任本行董事的情形适用于董事会秘书。

第一百二十一条 董事会秘书的主要职责是:

(一) 负责本行及其他利益相关者与监管机构、其他机构之间的沟通和联络, 准备和递交需由董事会和股东会出具的报告和文件;

(二) 筹备董事会会议和股东会, 并负责会议的记录和会议文件等资料的保管;

(三) 负责办理本行信息披露事务;

(四) 保证有权获得本行有关记录和文件的人及时得到有关文件和记录;

(五) 负责保管股东名册、董事会印章及相关资料, 负责处理本行股权管理方面的事务;

(六) 协助董事会行使职权, 在董事会决议违反法律、规章、政策、本章程有关规定时, 应及时提出异议, 并报告国家金融监督管理部门;

(七) 负责董事会、董事会各专门委员会的其他日常事

务；

（八）国家金融监督管理部门及本章程规定的其他职责。

第一百二十二条 本行董事或者其他高级管理人员可以兼任本行董事会秘书。本行聘请的会计师事务所的注册会计师和律师事务所的律师不得兼任本行董事会秘书。

第一百二十三条 董事会秘书人选由董事长提名，其任职资格须经国家金融监督管理部门审核同意后，由董事会聘任，任期同董事，可以续聘。董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别作出时，则该兼任董事及本行董事会秘书的人不得以双重身份作出。

第七章 高级管理层

第一百二十四条 本行设行长 1 名，副行长根据业务经营和管理的需要设若干名（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）。本行行长、副行长，由董事会聘任或解聘，本行副行长协助行长工作。

本行高级管理层每届任期 3 年，连聘可以连任。离任时应接受离任审计。

本行高级管理层应当遵循诚信原则，审慎、勤勉地履行职责，不得为自己或他人谋取属于本行的商业机会，不得接受与本行交易有关的利益。

（一）本行高级管理层根据本章程及董事会授权开展经

营管理活动，确保本行经营与董事会确定的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序一致。

（二）本行高级管理层对董事会负责，同时接受董事会审计委员会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求审计委员会提出异议，并向国家金融监督管理部门报告。本行高级管理人员应当接受本行审计委员会监督，不得阻挠、妨碍审计委员会依照职权进行的检查、监督等活动。

（三）本行高级管理层应当建立向董事会及其专门委员会信息报告制度，明确信息的种类、内容（经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、经营前景等方面情况）、时间和方式，确保董事会能够及时、准确地获取各类信息。

（四）本行高级管理层应当建立和完善各项会议制度，并制订相应议事规则。

（五）本行行长依照法律法规、本章程及董事会授权，行使有关职权。

第一百二十五条 行长对董事会负责，行使下列职权：

（一）主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；

（二）组织实施董事会决议、本行年度计划投资、债券发行方案和资本规划方案、风险管理和内部控制战略、政策；具体组织实施对主发起的村镇银行指导、服务、管理工作；

（三）组织制订并实施本行的发展规划、年度经营计划；

（四）拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；

（五）组织拟订、实施本行内部控制、风险管理基本管理制度和规章，提交董事会审议批准后实施，组织制订并实施本行具体规章制度；

（六）提名本行副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人，并报董事会聘任或者解聘；聘任或者解聘本行分支机构负责人和董事会职权以外的其他员工；

（七）拟订本行年度薪酬（员工工资、福利、奖惩、延期支付）及股权激励方案，提交董事会按权限审议批准后实施。决定非应由股东会、董事会决定以外的本行员工薪酬事项；

（八）负责制订本行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应处理机制；

（九）授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；

（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向国家金融监督管理部门和董事会报告；

（十一）法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。

在本行行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。其他高管人员应按行长的分工履行职责。

第一百二十六条 行长应制订行长室工作制度，报董事会批准后实施。行长室工作制度包括但不限于下列内容：

- （一）行长室成员的职责及其分工；
- （二）行长室的业务运行机制；
- （三）行长室的经营管理决策机制；
- （四）行长室工作纪律；
- （五）董事会认为必要的其他事项。

第一百二十七条 行长列席董事会会议，非董事行长在董事会上没有表决权。

第一百二十八条 行长应当根据董事会的要求，向董事会报告本行重大合同的签订、执行情况、资金运用情况和盈亏情况，并对报告的真实性负责。

第一百二十九条 行长及其他高级管理层应当遵守法律、行政法规和本章程的规定，具备良好的职业操守，遵守高标准的职业道德准则，对本行负有忠实、勤勉义务，善意、尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职，不得怠于履行职责或越权履职。

第一百三十条 行长及其他高级管理层每年接受董事会审计委员会对其履职情况进行评价，评价报告向董事会及股东会通报。

第一百三十一条 高级管理层拟定有关职工薪酬、福利、安全生产以及劳动保护、劳动保险、解聘（或开除）本行职工等涉及职工切身利益的问题时，应当事先听取工会和职工代表大会的意见。

第一百三十二条 行长、副行长超出董事会授权范围或违反国家法律法规、行政规章和本章程规定，作出经营决策，致使本行遭受严重损失的，参与决策的行长、副行长应承担相应责任，并由董事会罢免。

行长、副行长依法在职权范围内的经营活动不受干预，有权拒绝未经董事会决议的董事个人对本行经营活动的干预。

第一百三十三条 行长、副行长可以在任期届满以前提出辞职。行长、副行长必须在完成离任审计后方可离任。

第八章 经营管理

第一百三十四条 本行根据国家金融监督管理部门规定，按照核准的业务范围开展经营活动。

第一百三十五条 本行应根据国家宏观、微观经济金融及市场环境、风险承受能力和本行自身优势等因素，在兼顾股东、存款人和其他利益相关者合法权益的前提下，因地、因时制宜制订清晰的发展战略、价值准则，履行社会责任，并确保在本行有效贯彻并不断完善，提升本行核心竞争力。

本行发展战略应当重点涵盖中长期发展规划、战略目标、市场定位、资本管理和风险管理等方面的内容，并重点关注本行人才、信息科技等配套战略。

本行根据经营管理和业务发展需要设立内部职能部门和分支机构。各职能部门和分支机构在行长领导下根据授权

实施管理和经营。

第一百三十六条 本行资产负债比例管理、风险管理与内部控制机制等，按照《商业银行法》及国家金融监督管理部门的相关规定，建立健全内部控制机制、风险管理机制，并组织实施。

第一百三十七条 本行应当建立激励约束机制。建立、完善并实施董事履职评价机制、高级管理人员薪酬机制、员工绩效考核机制，并组织实施。

第一百三十八条 本行向关联方产生的关联交易应当订立书面协议，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

本行不为股东及其关联方的融资行为提供担保（含等同于担保的或有事项），但股东以银行存单或国债提供反担保的金额不低于上述融资性担保金额的除外。

第一百三十九条 本行向关系人发放贷款适用《商业银行法》、《银行保险机构关联交易管理办法》及其他有关规定。

第一百四十条 本行按照法律、法规的规定及时向国家金融监督管理部门和行业管理组织报送会计报表、统计报表及要求报送的其他资料，本行对所报报表资料的真实性、准确性、完整性负责。

第九章 利益相关者与社会责任

第一百四十一条 本行应当尊重金融消费者、员工、供

应商、债权人、社区等利益相关者的合法权益，与利益相关者建立沟通交流机制，保障利益相关者能够定期、及时、充分地获得与其权益相关的可靠信息。

本行应当为维护利益相关者合法权益提供必要的条件，当权益受到损害时，利益相关者有机会和途径依法获得救济。

第一百四十二条 本行应当加强员工权益保护，保障员工享有平等的晋升发展环境，为职工代表大会、工会依法履行职责提供必要条件。

本行应当积极鼓励、支持员工参与公司治理，鼓励员工通过合法渠道对有关违法、违规和违反职业道德准则的行为向董事会监管机构报告。

第一百四十三条 本行应当强化金融消费者权益保护，建立并完善消费者权益保护工作机制、决策机制和监督机制。

第一百四十四条 本行应当树立高质量发展的愿景，推行诚实守信、开拓创新的企业文化，树立稳健合规的经营理念，遵守公平、安全、有序的行业竞争秩序。

第一百四十五条 本行应当贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，注重环境保护，积极履行社会责任，维护良好的社会声誉，营造和谐的社会关系。

本行应当定期向公众披露社会责任报告。

第十章 激励约束机制

第一百四十六条 本行应当建立与发展战略、风险管理、

整体效益、岗位职责、社会责任、企业文化相适应的科学合理的薪酬管理机制。

第一百四十七条 本行应当按照收益与风险兼顾、长期与短期激励并重的原则，建立指标科学完备、流程清晰规范的绩效考核机制。

本行绩效考核指标应当包括合规经营指标、风险管理指标、经济效益指标和社会责任指标等，且合规经营指标和风险管理指标权重应当高于其他指标。

第一百四十八条 本行应当建立绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。

本行执行董事、高级管理人员和关键岗位人员绩效薪酬应当实行延期支付。

前款所称“关键岗位人员”，是指对本行经营风险有直接或重要影响的人员。

本行应当在薪酬管理制度中明确关键岗位人员范围。

本行发生风险损失超常暴露的，应当按照绩效薪酬追索扣回制度的相关规定，停止支付有关责任人员绩效薪酬未支付部分，并将对应期限内已发放的绩效薪酬追回。关于追索、扣回的规定同样适用于离职人员和退休人员。

第一百四十九条 本行绩效薪酬支付期限应当充分考虑相应业务的风险持续时期，且不得少于三年，并定期根据业绩实现和风险变化情况对延期支付制度进行调整。

第一百五十条 本行可以根据国家有关规定，建立市场化的中长期激励机制，不断优化薪酬结构，依法合规探索多

种非物质激励方式。

第一百五十一条 本行薪酬管理及中长期激励约束机制应当兼顾业务人员与党务、风险管理、合规管理、内部审计等管理、监督人员。

本行内部审计、内控合规和风险管理部门员工的薪酬应独立于业务条线，且薪酬水平应得到适当保证，以确保能够吸引与其职责相匹配的专业人员。

第一百五十二条 本行应当制定董事薪酬制度，明确董事的薪酬或津贴标准，经股东会审议通过后实施。

第一百五十三条 本行应当建立健全董事及高级管理人员履职评价制度，对董事、高级管理人员开展履职评价。

第十一章 风险管理与内部控制

第一节 风险管理

第一百五十四条 本行应当按照监管规定，建立覆盖所有业务流程和操作环节，并与本行风险状况相匹配的全面风险管理体系。

第一百五十五条 本行董事会承担全面风险管理的最终责任。

第一百五十六条 本行应当设立首席风险官或指定一名高级管理人员担任风险责任人。

首席风险官或风险责任人应当保持充分的独立性，不得同时负责与风险管理有利益冲突的工作。

第一百五十七条 本行风险管理部门负责全面风险管

理。

本行应当在人员数量和资质、薪酬和其他激励政策、信息系统访问权限、专门的信息系统建设以及内部信息渠道等方面给予风险管理部门足够的支持。

第一百五十八条 本行应当及时向监管机构报告本公司发生的重大风险事件。

第二节 内部控制

第一百五十九条 本行应当建立健全内部控制体系，明确内部控制职责，完善内部控制措施，强化内部控制保障，持续开展内部控制评价和监督。

第一百六十条 本行董事会应当持续关注本公司内部控制状况，建立良好的内部控制文化，对公司内部控制的健全性、合理性和有效性进行定期研究和评价。

第一百六十一条 本行应当建立健全内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的制度，并定期进行评估。

第一百六十二条 本行应当建立健全贯穿各级机构、覆盖所有业务和全部流程的信息系统，及时、准确记录经营管理信息，确保信息的完整、连续、准确和可追溯。

第三节 内外部审计

第一百六十三条 本行应当按照法律法规和监管规定，建立健全内部审计体系，开展内部审计工作，及时发现问题，

有效防范经营风险，促进公司稳健发展。

第一百六十四条 本行应当建立与公司目标、治理结构、管控模式、业务性质和规模相适应的内部审计体系，实行内部审计集中化管理或垂直管理，内部审计工作应独立于业务经营、风险管理和内控合规。

第一百六十五条 本行董事会对内部审计体系的建立、运行与维护，以及内部审计的独立性和有效性承担最终责任。

第一百六十六条 本行应当按照有关监管规定，设立首席审计官或审计责任人。首席审计官或审计责任人对董事会负责，由董事会聘任和解聘，定期向董事会及其审计委员会报告工作。

第一百六十七条 本行应当设立独立的内部审计部门，负责开展内部审计相关工作。内部审计部门向首席审计官或审计责任人负责并报告工作。

本行应当按照有关监管规定，配备充足的内部审计人员。内部审计人员应当具备履行内部审计职责所需的专业知识、职业技能和实践经验。

第一百六十八条 本行应当聘请独立、专业、具备相应资质的外部审计机构进行财务审计，并对公司内部控制情况进行定期评估。

第一百六十九条 外部审计机构应当独立、客观、公正、审慎地履行审计职责。

外部审计机构对财务会计报告出具非标准审计报告的，本行董事会应当对该审计意见及涉及事项作出专项说明并

公开披露。

第一百七十条 本行应当将外部审计报告及审计机构对公司内部控制有效性的审计意见及时报送监管机构。

第十二章 财务会计制度和利润分配

第一百七十一条 本行依照法律、行政法规和国家有关部门的规定，建立健全财务会计制度，真实记录并全面反映业务活动和财务状况。

第一百七十二条 本行会计年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。本行应当在每一会计年度终了后及时依法编制资产负债表、损益表、利润分配表和会计报表附注等其他有关报表资料，并由本行聘请的会计师事务所三个月内完成审查验证。本行的财务会计报表应当在股东会召开的 20 日前置于本行主要营业场所，供股东查阅。

第一百七十三条 本行除法定的会计账册外，不另立会计账册。本行的资产不以任何个人名义开立账户存储。

第一百七十四条 本行遵守国家 and 地方税法规定，依法纳税。

第一百七十五条 本行交纳所得税后的利润按下列顺序分配：

（一）弥补本行以前年度亏损。

（二）提取法定盈余公积金。按税后利润不低于 10% 的比例提取，当法定盈余公积金已达到本行注册资本的 50% 以

上时，可不再提取。

（三）按年度利润分配方案从税后利润中以一定比例提取任意公积金。

（四）提取一般准备。

（五）按股份比例向股东分配红利。

本行不得在弥补本行亏损和提取法定盈余公积金、一般准备之前向股东分配利润。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

第一百七十六条 本行的法定盈余公积金和任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本金。但法定盈余公积金转增资本时，所留存的法定盈余公积金不得少于转增前注册资本的 25%。

第一百七十七条 本行可以采取现金或者股份方式分配红利。

第一百七十八条 本行股东会对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东会召开后两个月内完成红利（或股份）的派发事项。

第一百七十九条 本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素。

利润分配政策应保持连续性和稳定性，若确需变更股利分配政策，应以股东权益保护为出发点，并严格履行董事会、股东会决策程序；变更后的利润分配政策不得违反有关法律、

法规及监管部门的有关规定。

本行利润分配具体方案由董事会制定，并应由独立董事对此发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。

本行股东会审议通过制定或修订利润分配政策、调整利润分配方案的议案应由出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上通过。确有必要对现金分红政策进行调整与变更的，应经过详细论证后，取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意，且应当经出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上同意方可调整。

第一百八十条 本行按照国家金融监督管理部门的规定进行信息披露，披露公司重要信息，包括财务状况、重大风险信息和公司治理信息等。

前款所称“重要信息”，是指如果发生遗漏或虚假陈述，将对信息使用者决策产生重大影响的信息。

本行的信息应当真实、准确、完整、及时，简明清晰，通俗易懂，不得有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本行应该制定符合法律法规的信息披露相关制度。

第十三章 通知和公告

第一百八十一条 本行的通知以下列形式发出：

- (一) 以专人送出;
- (二) 以邮政邮件、电子邮件、传真或电话方式发出;
- (三) 以公告方式进行;
- (四) 本行和受通知人事先约定或受通知人收到通知后认可的其他形式;
- (五) 国家金融监督管理部门认可或本章程规定的其他形式。

第一百八十二条 本行发出的通知，以公告方式进行的，一经公告视为所有相关人员收到通知。

第一百八十三条 本行召开股东会的会议通知，以公告方式或本章程规定的其他方式进行。

第一百八十四条 本行召开董事会的会议通知，以专人送出、邮政邮件、电子邮件、传真或电话等方式进行。

第一百八十五条 本行通知以专人送出的，由被送达人在送达回执上签名（或盖章），被送达人签收日期为送达日期；本行通知以邮政邮件送交的，自交付邮局之日起第五个工作日为送达日期；本行通知以电子邮件、传真、电话方式发出的，自电子邮件、传真、电话发出的日期为送达日期；本行通知以公告方式送出的，以第一次公告刊登日为送达日期。

第一百八十六条 因意外遗漏未向某有权得到通知的人送出会议通知或者应与会人没有收到会议通知，会议及会议作出的决议并不因此无效。

第一百八十七条 本行指定本行网站（www.yznsh.net）

为刊登本行公告和其他需要公开披露信息的载体。

第十四章 合并、分立、解散和清算

第一百八十八条 本行可以依法进行合并或者分立。本行的合并和分立事项应遵守《公司法》、《商业银行法》以及其他法律、法规的规定。本行合并可以采取吸收合并和新设合并两种形式。

第一百八十九条 本行合并或者分立，按照下列程序办理：

- （一）董事会拟定合并或者分立方案；
- （二）股东会依照章程的规定作出决议；
- （三）各方当事人签订合并或者分立合同；
- （四）依法办理有关审批手续；
- （五）处理债权、债务等各项合并或者分立事宜；
- （六）办理变更登记或者解散登记。

第一百九十条 本行合并或者分立时，合并或者分立各方应当编制资产负债表和财产清单。本行自股东会作出合并或者分立决议之日起 10 日内通知债权人，并于 30 日内在指定报刊上公告。

第一百九十一条 本行合并时，债权人自接到通知书之日起 30 日内，未接到通知书的自第一次公告之日起 45 日内，有权要求本行清偿债务或者提供相应的担保。本行不能清偿债务或者提供相应担保的，不得进行合并。

第一百九十二条 本行合并或者分立时，本行董事会应当采取必要的措施保护反对本行合并或者分立的股东的合法权益。

第一百九十三条 本行合并或者分立各方的资产、债权、债务的处理，通过签订合同加以明确规定。本行合并时，合并各方的债权、债务，由合并后存续的公司或者新设的公司承继。本行分立前的债务按所达成的协议由分立后的公司承担。

第一百九十四条 本行合并或者分立，登记事项发生变更的，经国家金融监督管理部门批准后依法向本行登记机关办理变更登记；本行解散的，依法经国家金融监督管理部门批准后办理注销登记；设立新公司的，依法办理设立登记。

第一百九十五条 本行的清算和解散事项应遵守《公司法》、《商业银行法》的规定。有下列情形之一的，本行应当解散并依法进行清算：

- （一）股东会决议解散；
- （二）因合并或者分立而解散；
- （三）依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销；
- （四）本行经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东，可以请求人民法院解散本行。

第一百九十六条 本行因本章程第一百九十五条第（一）、第（三）、第（四）项情形而解散的，应当在解散

事由出现之日起 15 日内成立清算组，开始清算。清算组由董事会或者股东会确定的人员组成。逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算。

第一百九十七条 本行不能支付到期债务，经国家金融监督管理部门同意，由人民法院依法宣告破产。本行被宣告破产的，由人民法院组织有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。

第一百九十八条 清算组成立后，董事会、行长的职权立即停止。清算期间，本行存续，但不得开展与清算无关的经营活动。清算组在清算期间行使下列职权：

- （一）清理本行财产、编制资产负债表和财产清单；
- （二）通知或者公告债权人；
- （三）处理本行未了结的业务；
- （四）清缴所欠税款；
- （五）清理债权、债务；
- （六）处理本行清偿债务后的剩余财产；
- （七）代表本行参与民事诉讼活动。

第一百九十九条 清算组应当自成立之日起 10 日内通知债权人，并于 60 日内在指定报刊上公告。

第二百条 债权人应当自接到通知书之日起 30 日内，未接到通知书的自公告之日起 45 日内，向清算组申报其债权。债权人申报债权时，应当说明债权的有关事项，并提供证明材料。清算组应当对债权进行登记。

第二百零一条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，应当制定清算方案，并报股东会或者人民法院确认。

第二百零二条 本行财产按下列顺序清偿：

- （一）支付清算费用；
- （二）支付本行职工工资和劳动保险费用；
- （三）交纳所欠税款；
- （四）清偿本行债务；
- （五）按股东持有的股份比例进行分配。

第二百零三条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，认为本行财产不足清偿债务的，经国家金融监督管理部门批准后，可向人民法院申请宣告破产。本行经人民法院宣告破产后，清算组应当将清算事务移交给人民法院。

第二百零四条 清算结束后，清算组应当制作清算报告，报股东会或者人民法院确认，并报送本行登记机关，申请注销登记，公告本行终止。

第二百零五条 清算组人员应当忠于职守，依法履行清算义务，不得利用职权收受贿赂或者其他非法收入，不得侵占本行财产。清算组人员因故意或者重大过失给本行或者债权人造成损失的，应当承担赔偿责任。

第十五章 章程修改

第二百零六条 有下列情形之一的，本行应当修改本章程：

（一）《公司法》、《商业银行法》等有关法律、行政法规修改后，本章程规定的事项与修改后的法律、行政法规的规定相抵触；

（二）本行的情况发生变化，与本章程记载的事项不一致；

（三）股东会决定修改本章程。

第二百零七条 股东会决议通过的章程修改事项，应经国家金融监督管理部门审批，涉及本行登记事项的，依法办理变更登记。

第二百零八条 修改本章程应由董事会提出修改方案，经股东会表决通过。本行股东会通过的章程修改、补充决定，经批准后视为本章程的组成部分。

第二百零九条 本章程修改事项，属于法律、法规要求披露的信息，按规定予以公告。

第十七章 附 则

第二百一十条 本章程未尽事宜，依照中华人民共和国有关法律、法规及国家金融监督管理部门的有关规定办理。

第二百一十一条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以国家金融监督管理部门批准后，在注册地工商行政管理部门最近一次核准登记后

的中文版章程为准。

第二百一十二条 本章程除另有规定外，本章程所称“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。

前款所称“重大影响”，包括但不限于向本行提名或派出董事、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。

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会的决议产生重大影响的股东。

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。

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。

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所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。

本章程所称“最终受益人”，是指实际享有本行股权收益的人。

本章程所称“高级管理人员”，是指在银行保险机构高

级管理人员任职资格监管制度范围内的，在总行（总公司）任职的人员。

本章程所称“监管机构”，是指中国银保监会及其派出机构。

本章程所称“公司治理机制失灵”的情形，包括但不限于：董事会连续一年以上无法产生；公司董事之间长期冲突，董事会无法作出有效决议，且无法通过股东会解决；公司连续一年以上无法召开股东会；股东会表决时无法达到法定或者公司章程规定的比例，连续一年以上不能作出有效的股东会决议；因资本充足率或偿付能力不足进行增资的提案无法通过；公司现有治理机制无法正常运转导致公司经营管理发生严重困难；监管机构认定的其他情形。

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。

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。

本章程所称大股东是指符合下列条件之一的股东：

1. 持有本行 10%以上股权的；
2. 实际持有本行股权最多，且持股比例不低于 5%的（含持股数量相同的股东）；
3. 提名董事两名以上的；
4. 银行保险机构董事会认为对银行保险机构经营管理有控制性影响的；
5. 银保监会或其派出机构认定的其他情形。

股东及其关联方、一致行动人的持股比例合并计算。

本章程所称“以上”均含本数，“低于”“少于”“超过”不含本数。

第二百一十三条 本章程修改权属本行股东会。由本行董事会负责解释。

第二百一十四条 本章程经股东会通过，并经登记核准后生效，修改时亦同，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》（扬商银董〔2024〕2号）同时废止。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限 公司股东大会议事规则》的议案

各位股东、代理人：

根据《党和国家机构改革方案》、《中华人民共和国公司法（2023 修订）》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等相关法律、法规规定，拟对本行股东大会议事规则进行修订。具体修订情况详见附件。

附件 1.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》修订对照表

2.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》修订对照表

序号	旧条款	新条款	修订依据
1	议事规则中“股东大会”统一修订为“股东会”		依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；
2	第六条 本行 股东大会 会议记录、决议等文件应在会后10日内报送 当地银行业监督管理机构 备案。	第六条 本行 股东会 会议记录、决议等文件应在会后10日内报送 国家金融监督管理部门 备案。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”
3	第七条 本行 股东大会 依法行使下列职权： （一）制定和修改本章程； （二）决定本行经营方针和投资计划 （三）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项； （四）选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项； （五）审议批准董事会 、监事会 的工作报告； （六）审议批准或修改 股东大会 议事规则、董事会议事规则、 监事会议事规则 ； （七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案； （八）对本行增加或者减少注册资本作出决议 （九）依照法律规定对收购本行股份作出决议 （十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议； （十一）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； （十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数 3% 以上的股东的提案； （十三）对公司上市作出决议 （十四）审议批准股权激励计划方案 （十五）对发行公司债券作出决议 （十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由 股东大会 决定的其他事项。	第七条 本行 股东会 依法行使下列职权： （一）制定和修改本章程； （二）决定本行经营方针和投资计划 （三）选举和更换 非由职工代表担任 的董事，决定有关董事的报酬事项； （四）审议批准董事会工作报告； （五）审议批准或修改股东会议事规则、董事会议事规则、 董事会审计委员会工作制度 ； （六）董事会审计委员会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告 ； （七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案； （八）对本行增加或者减少注册资本作出决议 （九）依照法律规定对收购本行股份作出决议 （十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议； （十一）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； （十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数 1% 以上的股东的提案； （十三）对公司上市作出决议 （十四）审议批准股权激励计划方案 （十五）对发行公司债券作出决议 （十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由 股东会 决定的其他事项。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”； 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会、监事相关表述。 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十五条降低提案权比例。
4	第十条 年度 股东大会 每年召开一次，并应于上一会计年度结束后的六个月内举行。因特殊情况需延期召开的，应当向 银行业监督管理机构 书面报告并说明原因，并通知全体股东。	第十条 年度 股东会 每年召开一次，并应于上一会计年度结束后的六个月内举行。因特殊情况需延期召开的，应当向 国家金融监督管理部门 书面报告并说明原因，并通知全体股东。	依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”

序号	旧条款	新条款	修订依据
5	<p>第十一条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时股东大会：</p> <p>（一）董事人数少于本章程所规定人数的2/3或不足公司法规定的法定最低人数时；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达股本总额的1/3以上时；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数100%（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；</p> <p>（七）章程规定的其他情形。</p>	<p>第十一条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时股东会：</p> <p>（一）董事人数少于本章程所规定人数的2/3或不足公司法规定的法定最低人数时；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达股本总额的1/3以上时；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数100%（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）董事会审计委员会提议召开时；</p> <p>（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议；</p> <p>（七）章程规定的其他情形。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会。</p>
6	<p>第十六条 本行董事会应当采取必要的措施，保证股东大会的严肃性和正常秩序，除出席会议的股东（包括股东代理人）、董事、监事、董事会秘书、高级管理人员、聘请律师及董事会邀请的人员以外，本行有权依法拒绝其他人士入场。</p>	<p>第十六条 本行董事会应当采取必要的措施，保证股东会的严肃性和正常秩序，除出席会议的股东（包括股东代理人）、董事、董事会秘书、高级管理人员、聘请律师及董事会邀请的人员以外，本行有权依法拒绝其他人士入场。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关表述。</p>
7	<p>第十七条 股东大会由董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由半数以上董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集股东大会会议职责的，监事会应当及时召集和主持；监事会不召集和主持的，连续90日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>第十七条 股东会由董事会负责召集，董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时，由过半数的董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会审计委员会应当及时召集和主持；董事会审计委员会不召集和主持的，连续90日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会、监事相关表述；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述</p>
8	<p>第二十八条 单独或合并持有本行有表决权股份总数3以上股份的股东，有权向股东大会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十五条规定的条件。</p>	<p>第二十八条 单独或合并持有本行有表决权股份总数1以上股份的股东，有权向股东会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十五条规定的条件。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十五条降低提案权比例；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p>
9	<p>第三十三条 股东有权向股东大会提出质询，主持人可亲自解答，也可安排董事会、监事会或者高级管理层相关成员出席股东大会接受质询，对股东的质询和建议作出答复或说明。有下列情况之一的，主持人可决定拒绝回答质询，但应当向质询者说明理由：</p> <p>（一）质询与议题无关；</p> <p>（二）质询事项有待调查；</p> <p>（三）回答质询将泄漏本行商业秘密或明显损害本行或股东的共同利益；</p> <p>（四）其他重要事由。</p>	<p>第三十三条 股东有权向股东会提出质询，主持人可亲自解答，也可安排董事会或者高级管理层相关成员出席股东会接受质询，对股东的质询和建议作出答复或说明。有下列情况之一的，主持人可决定拒绝回答质询，但应当向质询者说明理由：</p> <p>（一）质询与议题无关；</p> <p>（二）质询事项有待调查；</p> <p>（三）回答质询将泄漏本行商业秘密或明显损害本行或股东的共同利益；</p> <p>（四）其他重要事由。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关内容；</p>
10	<p>第四十条 股东大会决议分为普通决议和特别决议。股东会作出普通决议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的1/2以上通过。股东大会作出特别决议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的2/3以上通过。</p>	<p>第四十条 股东会决议分为普通决议和特别决议。股东会作出普通决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过。股东会作出特别决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权的2/3以上通过。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述</p>

序号	旧条款	新条款	修订依据
11	<p>第四十一条 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）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案</p> <p>（三）董事和非职工监事的任免及董事会、监事会成员报酬和支付方法；</p> <p>（四）本行的发展战略、规划、经营方针和投资计划；</p> <p>（五）本行年度预算方案、决算方案；</p> <p>（六）股东大会议事规则；</p> <p>（七）董事会议事规则；</p> <p>（八）监事会议事规则</p> <p>（九）监事会对董事会、高级管理层及其成员和监事履职评价情况的报告；</p> <p>（十）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>第四十一条 下列事项由股东会以普通决议通过：</p> <p>（一）董事会工作报告；</p> <p>（二）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案</p> <p>（三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；</p> <p>（四）本行的经营方针和投资计划；</p> <p>（五）本行年度预算方案、决算方案；</p> <p>（六）股东会议事规则；</p> <p>（七）董事会议事规则；</p> <p>（八）董事会审计委员会议事规则</p> <p>（九）董事会审计委员会对董事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告；</p> <p>（十）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>依据《银行保险机构公司治理准则》第九十条，明确股东会指责；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会</p>
12	<p>第四十三条 本行第一届董事会董事、第一届监事会非职工监事的选举，由本行筹建工作小组制订选举办法，采用等额投票制进行表决。其他选举和更换董事、监事可以等额选举、也可以差额选举。董事、监事候选人名单以提案的方式提请股东大会决议。</p>	<p>第四十三条 本行非职工董事由股东会选举、职工董事由本行职工代表大会选举。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第六十八条，明确职工董事选举办法</p>
13	<p>第四十四条 审议事项的表决投票，应当至少有两名股东代表和一名监事参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果。表决统计结果由会议主持人签字。</p>	<p>第四十四条 审议事项的表决投票，应当至少有两名股东代表和一名审计委员会代表参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果。表决统计结果由会议主持人签字。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会</p>
14	<p>第四十八条 股东大会应有会议记录。会议记录记载以下内容：</p> <p>（一）出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例；</p> <p>（二）召开会议的日期、地点、议程和召集人姓名或名称；</p> <p>（三）会议主持人以及出席或列席会议的董事、监事、高级管理人员姓名、会议记录人；</p> <p>（四）每一表决事项的表决结果；</p> <p>（五）股东的质询意见、建议及董事会、监事会的答复或说明等内容；</p> <p>（六）律师及计票人、监票人姓名</p> <p>（七）股东大会认为和《章程》规定应当载入会议记录的其他内容。</p>	<p>第四十八条 股东会应有会议记录。会议记录记载以下内容：</p> <p>（一）出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例；</p> <p>（二）召开会议的日期、地点、议程和召集人姓名或名称；</p> <p>（三）会议主持人以及出席或列席会议的董事、高级管理人员姓名、会议记录人；</p> <p>（四）每一表决事项的表决结果；</p> <p>（五）股东的质询意见、建议及董事会的答复或说明等内容；</p> <p>（六）律师及计票人、监票人姓名</p> <p>（七）股东会认为和《章程》规定应当载入会议记录的其他内容。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事、监事会相关内容；</p>
15	<p>第五十四条 本规则由本行董事会负责解释，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》扬商银董（2022）13号同时废止。</p>	<p>第五十四条 本规则由本行董事会负责解释，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》扬商银董（2023）7号同时废止。</p>	<p>本行实际</p>

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 股东会议事规则

第一章 总 则

第一条 为规范股东会议事程序，维护全体股东的合法权益，保证股东会能够依法行使职权，依据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《商业银行股权管理暂行办法》（以下简称《股权管理办法》）、《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称《章程》）及其他有关法律、法规和规范性文件的规定，特制定江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）股东会议事规则。

第二条 本行股东会由本行全体股东组成，是本行权力机构。本行股东为合法持有本行股份的法人或自然人。本行股东均有权亲自出席或授权委托代理人出席股东会，并依法享有知情权、发言权、质询权和表决权等股东权利。

第三条 股东（包括股东代理人）出席股东会，应当遵守有关法律、法规、规范性文件及《章程》的规定，自觉维护会议秩序，不得侵犯其他股东的合法权益。

第四条 本行董事会负责召集股东会。董事会应严格遵守法律法规和《章程》的规定，认真、按时组织好股东会。本行全体董事对于股东会的正常召开负有诚信责任，不得阻碍股东和股东会依法行使职权。

第五条 本行股东会实行律师见证制度，董事会聘请具

有从业资格的律师出席股东会，对以下问题进行审查，并出具书面法律意见书：

- （一）股东会的召集、召开程序是否符合法律法规以及《章程》的规定；
- （二）验证出席会议人员资格的合法有效性；
- （三）验证提出临时提案的股东的资格；
- （四）股东会的表决程序、决议内容、表决的合法有效性；
- （五）应本行要求，对其他问题出具的法律意见。

第六条 本行股东会会议记录、决议等文件应在会后 10 日内报送国家金融监督管理部门备案。

第二章 股东会的职权

第七条 本行股东会依法行使下列职权：

- （一）制定和修改本章程；
- （二）决定本行经营方针和投资计划；
- （三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （四）审议批准董事会工作报告；
- （五）审议批准或修改股东会议事规则、董事会议事规则、董事会审计委员会工作制度；
- （六）董事会审计委员会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告；
- （七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；

- （八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （九）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项做出决议；
- （十一）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；
- （十二）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数 1% 以上的股东的提案；
- （十三）对公司上市作出决议
- （十四）审议批准股权激励计划方案
- （十五）对发行公司债券作出决议
- （十六）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

第八条 授权董事会行使下列职权：

- （一）审议决定年度投资计划内单笔投资金额在本行最近一期经审计的所有者权益 3%(不含) 以下的股权投资交易。
- （二）审议决定本行年度投资计划内单笔金额在 5000 万元（不含）以下的固定资产投资项目。
- （三）审议决定年度投资计划内的大宗物资（设备）及服务采购方案。
- （四）审议决定单一客户总额占资本净额 10% 以内的授信和单一集团客户总额占资本净额 15% 以内的授信。
- （五）审议决定本行（及控股企业）单笔（单户）本行最近一期经审计的所有者权益 10%（不含）以下的资产处置

和损失核销（本金）事项。

资产处置主要指固定资产、无形资产及股权等法人财产，金融资产、不良资产（如不良贷款、抵债资产等）处置参照执行。

（六）审议决定本行预算内财务费用的列支。

（七）制订发行本行债券的方案。

（七）审议决定本行年度资金使用计划。

（八）审议决定本行借出资金、对外（含控股企业）担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项。

（九）审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正。

（十）审议决定本行与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的重大关联交易。

（十一）审议决定本行对外捐赠、赞助方案。

（十二）审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性，对数据治理承担最终责任。

董事会在受权后可向董事长、高级管理层适度转授权。本条款所称“以上”、“以内”，“不超过”除特别说明外均包括本数。

第三章 股东会的通知与文件准备

第九条 股东会分为年度股东会和临时股东会。

第十条 年度股东会每年召开一次，并应于上一会计年

度结束后的六个月内举行。因特殊情况需延期召开的，应当向国家金融监督管理部门书面报告并说明原因，并通知全体股东。

第十一条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起两个月以内召开临时股东会：

（一）董事人数少于《章程》所规定人数的 2/3 时或不足公司法规定的法定最低人数时；

（二）本行未弥补的亏损达股本总额的 1/3 以上时；

（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）；

（四）董事会认为必要时；

（五）董事会审计委员提议召开时；

（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议；

（七）《章程》规定的其他情形。

第十二条 本行召开年度股东会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开 20 日前通知各股东。临时股东会将于会议召开 15 日前通知本行各股东。

拟出席股东会的股东，应当于会议召开前 5 日，将出席会议的书面回复送达本行。拟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 1/2 以上时，本行可以召开股东会。

第十三条 股东会的通知包括以下内容：

（一）会议的日期、地点和会议期限；

(二) 提交会议审议的事项;

(三) 以明显的文字说明:全体股东均有权出席股东会,并可以委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本行的股东;

(四) 有权出席股东会股东的股权登记日;

(五) 投票代理委托书的送达时间和地点;

(六) 会务常设联系人姓名、电话号码。

第十四条 本行董事会秘书负责会议的通知和文件准备工作,组织、协调相关部门编写会议文件,并保证其真实、准确、完整。

第四章 股东会的召开

第十五条 本行召开股东会坚持朴素从简的原则,不得给予出席会议的股东(包括股东代理人)额外的经济利益。

第十六条 本行董事会应当采取必要的措施,保证股东会的严肃性和正常秩序,除出席会议的股东(包括股东代理人)、董事、董事会秘书、高级管理人员、聘请律师及董事会邀请的人员以外,本行有权依法拒绝其他人士入场。

第十七条 股东会由董事会负责召集,董事长主持。董事长不能履行职务或者不履行职务时,由过半数的董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的,董事会审计委员会应当及时召集和主持;董事会审计委员会不召集和主持的,连续90日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

第十八条 股东可以亲自出席股东会,也可以委托股东

代理人出席和表决。股东代理人代为出席和表决的，股东应当以书面形式委托股东代理人。股东出具的委托他人出席股东大会的授权委托书应当载明下列内容：

- （1）代理人姓名；
- （2）是否有表决权；
- （3）分别对列入股东大会的审议表决事项作出赞成、反对、弃权的指示；
- （4）对可能纳入股东大会审议的事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；
- （5）委托书签发日期和有效期限；
- （6）委托人、受托人双方签名（或盖章），委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。上述 3-4 项对全权委托的除外。

第十九条 股东出席股东大会，应按会议通知的时间进行登记，登记时应当提供下列文件：

（一）法人股股东：法定代表人出席会议的，应出示本人身份证，能证明其具有法定代表人资格的有效证明和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证、法定代表人资格的有效证明、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

（二）自然人股东：自然人股东出席会议的，应出示本人身份证和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

第二十条 董事会应结合实际加强授权代理委托情况

审查，采取必要措施防止恶意串通行为，维护本行和股东合法权益。

第二十一条 董事会发布召开股东会的通知后，股东会不得无故延期。本行因特殊原因必须延期召开股东会的，应在原定股东会召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。

第二十二条 出席会议人员的签名册由本行董事会负责制作。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的股份数额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

第二十三条 主持人应保障股东行使发言权。股东发言应先举手示意，经主持人许可后，即席或到指定发言席发言；有多名股东举手要求发言时，先举手者先发言。不能确定先后时，由主持人指定发言者。股东违反以上规定发言，主持人可以拒绝或制止。

第二十四条 对于干扰股东会秩序、寻衅滋事和侵犯其他股东合法权益的行为，大会主持人应当坚决制止并及时报告有关部门查处。

第五章 股东会审议事项与提案

第二十五条 股东会的提案是针对应当由股东会讨论的事项所提出的具体议案，应当符合下列条件：

（一）内容与法律法规、行政规章和《章程》的规定不相抵触，并且属于本行经营范围和股东会职责范围；

（二）有明确议题和具体决议事项；

（三）以书面形式提交或送达董事会。

第二十六条 董事会在召开股东会的通知中应列出该次股东会讨论的事项，并将董事会提出的所有提案的内容充分披露。需要变更前次股东会决议涉及的事项的，提案内容应当完整，不能只列出变更的内容。

第二十七条 会议通知发出后，董事会不得再提出会议通知中未列出事项的新提案，对原有提案的修改应当在股东会召开的 10 日前公告。否则，会议召开日期应当顺延，保证至少有十天的间隔期。

第二十八条 单独或合并持有本行有表决权股份总数 1% 以上股份的股东，有权向股东会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十五条规定的条件。

第二十九条 临时提案应在股东会召开 10 日前书面提交董事会，董事会应当在收到提案后 2 日内发出股东会补充通知，公告临时提案的内容。

第三十条 董事会应按规定对临时提案进行审议，审核应按以下原则进行：

（一）关联性。董事会对于股东提案涉及事项与本行有直接关系，并且不超出法律、法规和《章程》规定的股东会职权范围的，应列入股东会议程讨论。对不能列入股东会会议议程的提案，董事会应当在该次股东会上解释和说明，并将提案内容和董事会的说明与股东会决议一并存档。

（二）程序性。董事会可以对股东提案涉及的程序性问题做出决定。如将提案进行分拆或合并表决，需征得原提案

人同意；原提案人不同意变更的，可由股东会主持人就程序性问题提请股东会做出决定，并按照股东会决定的程序进行讨论。

第三十一条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东会议程的决定有异议的，可以按照《章程》规定的程序要求召集临时股东会。

第三十二条 董事会应认真安排股东会审议事项，股东会应给以每个提案合理的讨论时间。

第三十三条 股东有权向股东会提出质询，主持人可亲自解答，也可安排董事会或者高级管理层相关成员出席股东会接受质询，对股东的质询和建议作出答复或说明。有下列情况之一的，主持人可决定拒绝回答质询，但应当向质询者说明理由：

- （一）质询与议题无关；
- （二）质询事项有待调查；
- （三）回答质询将泄漏本行商业秘密或明显损害本行或股东的共同利益；
- （四）其他重要事由。

第六章 股东会的表决与决议

第三十四条 股东（包括股东代理人）以其出席股东会所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。本行股东特别是主要股东有下列情况之一的，本行对其股东及其派出董事在股东会和董事会上的表决权进行限制，不得行使表决权：

（一）在本行授信逾期或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时；

（二）质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时。

（三）应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东

（四）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东

本行应将上述情形在股东会或董事会会议记录中载明。

第三十五条 参加会议的本行股东，只能以其所持有全部股份数作为一个整体对每一表决事项进行表决，不能将其所持有股份分散表决。

第三十六条 股东会对所有列入会议议程的提案采取记名投票方式进行逐项表决，不得以任何理由搁置或不予表决。

第三十七条 股东（包括股东代理人）应根据表决票内容在相应的“同意”、“反对”、“弃权”栏下认真签注意见，真实表达本人或被代理人的意愿，填写内容必须如实、完整、清楚。出现下列情形之一时，表决票无效：

（一）表决意见栏内容空白、漏填或涂改；

（二）对同一表决事项表示一项以上意见；

（三）表决票内容模糊，不能辨别。

第三十八条 股东会对同一事项有不同提案的，以提案提出的时间顺序进行表决，对事项作出决议。

第三十九条 股东会通知及补充通知中未列明的事项，股东会不得进行表决并作出决议。

第四十条 股东会决议分为普通决议和特别决议。

股东会作出普通决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过。

股东会作出特别决议，应当由出席股东会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。

第四十一条 下列事项由股东会以普通决议通过：

- （一）董事会工作报告；
- （二）董事会拟订的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （三）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （四）本行的经营方针和投资计划；
- （五）本行年度预算方案、决算方案；
- （六）股东会议事规则；
- （七）董事会议事规则；
- （八）董事会审计委员会议事规则
- （九）董事会审计委员会对董事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告；
- （十）除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。

第四十二条 下列事项由股东会以特别决议通过：

- （一）本行增加或者减少注册资本；
- （二）本行的分立、合并、解散和清算或者变更公司形

式；

（三）章程的修改；

（四）收购本行股份；

（五）审议批准股权激励计划方案；

（六）发行公司债券或者公司上市；

（七）罢免独立董事

（八）法律法规、监管规定或者公司章程规定的，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。

第四十三条 本行非职工董事由股东会选举、职工董事由本行职工代表大会选举。

第四十四条 审议事项的表决投票，应当至少有两名股东代表和一名审计委员会代表参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果。表决统计结果由会议主持人签字。

第四十五条 会议主持人根据表决结果决定股东会决议是否通过，并应当在会议上宣布表决结果，决议的表决结果载入会议记录。

会议主持人如果对提交表决的决议结果有任何怀疑，可以对所投票数进行点算；如果会议主持人未进行点票，出席会议的股东（包括股东代理人）对会议主持人宣布结果有异议的，有权在宣布表决结果后立即要求点票，会议主持人应当即时点票。

第四十六条 股东会审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决

情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在股东会决议公告中作出详细说明。

关联股东的回避：关联股东可以自行回避，也可以由其他参加股东会的股东或股东代理人提出回避请求。

第四十七条 股东会各项决议的内容应当符合法律法规、行政规章和《章程》的规定。股东会的决议违反法律法规、行政规章，侵犯股东合法权益的，股东有权依法向人民法院提起要求停止上述违法行为或侵害行为的诉讼。

第七章 会议记录

第四十八条 股东会应有会议记录。会议记录记载以下内容：

（一）出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例；

（二）召开会议的日期、地点、议程和召集人姓名或名称；

（三）会议主持人以及出席或列席会议的董事、高级管理人员姓名、会议记录人；

（四）每一表决事项的表决结果；

（五）股东的质询意见、建议及董事会的答复或说明等内容；

（六）律师及计票人、监票人姓名

（七）股东会认为和《章程》规定应当载入会议记录的其他内容。

第四十九条 股东会会议记录由出席会议的董事、主持人和记录员签名，并与出席人员的签名册和代理出席的委托书一并作为本行档案由董事会办公室保存。

第五十条 本行股东会召开情况在年度信息披露报告中披露，信息披露工作按《商业银行信息披露办法》等有关法规规定执行，由董事会具体实施。

第八章 附则

第五十一条 本规则未做明确规定的，适用《章程》并按照《公司法》、《商业银行法》等法律、法规和有关规定执行。

第五十二条 董事会可按照有关法律、法规的规定，对本规则提出修改意见，报股东会审议批准。

第五十三条 本规则自股东会审议通过之日起生效。

第五十四条 本规则由本行董事会负责解释，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》扬商银董〔2023〕7号同时废止。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限 公司董事会会议事规则》的议案

各位股东、代理人：

根据《党和国家机构改革方案》、《中华人民共和国公司法（2023 修订）》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》等相关法律、法规规定，拟对本行董事会议事规则进行修订。具体修订情况详见附件。

附件 1.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表

2.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表

序号	旧条款	新条款	修订依据
1	议事规则中“股东大会”统一修订为“股东会”		依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；
2	<p>第三条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由12名董事组成，其中：执行董事人数2人，非执行董事10人（包括独立董事4人）。本行董事会由执行董事和非执行董事（含独立董事）组成。执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。本行董事会设董事长1人，董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经银行保险监督管理机构审核通过。董事长每届任期三年，连选可以连任，离任时须进行离任审计。</p>	<p>第三条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由12名董事组成，其中：执行董事人数2人、职工董事1人、非执行董事9人（包括独立董事4人）。本行董事会由执行董事、非执行董事（含独立董事）和职工董事组成。执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。职工董事是指由本行职工代表担任的董事，由本行职工代表大会民主选举产生。高级管理人员不得兼任职工董事。本行董事会设董事长1人，董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经国家金融监督管理部门审核通过。董事长每届任期三年，连选可以连任，离任时须进行离任审计。</p>	<p>依据《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》修改董事会结构；依据《公司法（2023 修订）》第一百二十条、第六十八条第一款明确职工董事选举办法；依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
3	<p>第八条 董事会行使职权的方式： （六）组织落实银行保险监督管理机构的监管意见、监事会的监督意见。</p>	<p>第八条 董事会行使职权的方式： （六）组织落实银行国家金融监督管理部门的监管意见、董事会审计委员会的监督意见。</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门” 依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会</p>
4	<p>第九条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开1次，由董事长召集和主持，于会议召开10日前书面通知全体董事。 董事会应当通知监事会派员列席董事会会议—本行董事（包括独立董事）每年至少应当亲自参加董事会会议总数的2/3。 未能亲自出席董事会会议又未委托其他董事代为出席的董事，应对董事会决议承担相应的法律责任。</p>	<p>第九条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开1次，由董事长召集和主持，于会议召开10日前书面通知全体董事。 本行董事（包括独立董事）每年至少应当亲自参加董事会会议总数的2/3。 未能亲自出席董事会会议又未委托其他董事代为出席的董事，应对董事会决议承担相应的法律责任。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事会相关内容。</p>

5	<p>第十条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议：</p> <p>（一）董事长认为必要时；</p> <p>（二）代表10%以上表决权的股东提议时；</p> <p>（三）1/3以上董事联名提议时；</p> <p>（四）2名以上独立董事提议时；</p> <p>（五）监事会提议时；</p> <p>（六）法律法规、银行业监督管理机构及本章程规定的其他情形。</p>	<p>第十条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议：</p> <p>（一）董事长认为必要时；</p> <p>（二）代表10%以上表决权的股东提议时；</p> <p>（三）1/3以上董事联名提议时；</p> <p>（四）2名以上独立董事提议时；</p> <p>（五）董事会审计委员会提议时；</p> <p>（六）法律法规、国家金融监督管理部门及本章程规定的其他情形。</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p> <p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会</p>
6	<p>第十一条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：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：会议召开前的五日。</p>	<p>第十一条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：书面通知，以专人送出、邮件、电子邮件、传真、电话等方式进行；通知时限为：会议召开前的五日。</p>	<p>依据《江苏农村商业联合银行股份有限公司章程（草案）》及本行实际修订</p>
7	<p>第十四条 董事会会议材料应随会议通知同时送达。董事会会议通知、会议材料应同时送达银行保险监督管理机构，银行保险监督管理机构视情况决定是否派员列席会议。</p>	<p>第十四条 董事会会议材料应随会议通知同时送达。董事会会议通知、会议材料应同时送达国家金融监督管理部门，国家金融监督管理部门视情况决定是否派员列席会议。</p>	<p>依据《党和国家机构改革方案》将“银行业监督管理机构”修订为“国家金融监督管理部门”</p>
8	<p>第十九条 董事会议案的确定，主要依据以下情况：</p> <p>（一）最近一次股东大会决议的内容和授权事项</p> <p>（二）上一次董事会会议确定的事项</p> <p>（三）董事长认为必要的，或三分之一董事联名提议的事项</p> <p>（四）监事会提议的事项；</p> <p>（五）行长提议的事项；</p> <p>（六）本行外部因素影响必须做出决定的事项。</p>	<p>第十九条 下列人员或机构可以向董事会提出议案</p> <p>（一）代表百分之十以上表决权的股东；</p> <p>（二）董事长；</p> <p>（三）三分之一以上的董事联名；</p> <p>（四）两名以上的独立董事联名；</p> <p>（五）董事会专门委员会；</p> <p>（六）行长</p>	<p>依据《银行保险机构公司治理准则》第四十九条修订</p>
9	<p>第二十四条 列席董事会会议的本行监事、高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。</p>	<p>第二十四条 列席董事会会议的本行高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百二十一条以审计委员会取代监事会，删除监事相关内容</p>
10	<p>第二十七条 董事会作出决议，必须经全体董事半数以上通过。本行董事会审议利润分配方案、薪酬方案、重大投资、资本规划与补充、增加或减少注册资本、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、拟定本行《章程》的修改方案、股份收购、重大股权变动及财务重组、股权激励、对外担保、发行债券、本行的合并、分立、解散和变更组织形式等重大事项不应采取书面传签方式，且应当由董事会2/3以上董事通过方可有效。</p>	<p>第二十七条 董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。本行董事会审议利润分配方案、薪酬方案、重大投资、资本规划与补充、增加或减少注册资本、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、拟定本行《章程》的修改方案、股份收购、重大股权变动及财务重组、股权激励、对外担保、发行债券、本行的合并、分立、解散和变更组织形式等重大事项不应采取书面传签方式，且应当由董事会2/3以上董事通过方可有效。</p>	<p>依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》规范“过半数”表述</p>
11	<p>第三十四条 本议事规则解释权和修改权属本行董事会，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》扬商银董（2022）14号废止。</p>	<p>第三十四条 本议事规则解释权和修改权属本行董事会，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》扬商银董（2023）6号废止。</p>	<p>本行实际</p>

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

董事会议事规则

第一章 总 则

第一条 江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）为保障董事会依法独立、规范、有效地行使职权，以确保董事会的工作效率和科学决策，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律、法规以及《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称《章程》）的规定，结合实际情况，制定本议事规则。

第二条 董事会是本行股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责。董事会遵照国家有关法律法规、规范性文件和《章程》的规定，履行职责。

第二章 董事会的构成、职权和履职方式

第三条 本行根据自身资产规模和业务状况，董事会由12名董事组成，其中：执行董事人数2人、职工董事1人、非执行董事9人（包括独立董事4人）。

本行董事会由执行董事、非执行董事（含独立董事）和职工董事组成。

执行董事是指在本行担任除董事职务外，还承担高级管理人员职责的董事。

非执行董事是指在本行不担任除董事以外的职务，且不承担高级管理人员职责的董事。

独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及其股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。

职工董事是指由本行职工代表担任的董事，由本行职工代表大会民主选举产生。高级管理人员不得兼任职工董事。

本行董事会设董事长 1 人，董事长由本行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经国家金融监督管理部门审核通过。董事长每届任期三年，连选可以连任，离任时须进行离任审计。

第四条 董事会行使下列职权：

- （一）负责召集股东会，并向股东会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （三）制订本行经营发展战略并监督战略实施；
- （四）确定本行的经营计划和投资方案并监督实施；
- （五）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案；
- （六）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （七）制订资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任。
- （八）制订本行增加或者减少注册资本方案；

（九）制订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散或变更本行形式的方案；

（十）依法决定本行内部管理机构 and 人员编制的设置、调整方案；

（十一）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项。

（十二）制定、修改和废除本行的基本管理制度

（十三）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对本行的风险管理承担最终责任；

（十四）审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正。

（十五）审批本行年度薪酬管理制度及政策，按照财政部、省财政厅等上级部门要求和行业薪酬管理制度要求，审议决定本行及控股企业领导人员薪酬和奖金分配方案、本行各级管理人员履职待遇和业务支出管理方案。

（十六）制定本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东会审议批准；

（十七）制订本行章程的修订草案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（十八）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、准确性和及时性承担最终责任；

（十九）提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（二十）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；

（二十一）向股东会通报银行保险监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；

（二十二）制定董事会与高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；

（二十三）定期评估并完善本行公司治理；

（二十四）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（二十五）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；

（二十六）建立依法合规、诚实守信的从业人员行为管理文化，审批本行制定的行为守则及其细则，监督高级管理层实施从业人员行为管理，并对从业人员的行为管理承担最终责任

（二十七）制订本行发行债券或者其他证券及上市的方案

（二十八）审批本行股权激励方案并监督实施；

（二十九）承担股东事务的管理责任

（三十）依照法律法规、监管规定、章程及股东会授权，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、对外赞助捐赠等事项。

（三十一）法律法规或银行保险监督管理机构规定、本行《章程》或本行“三重一大”决策制度实施办法规定、或股东会授予董事会行使的其他职权。

第五条 董事长行使下列职权：

- （一）主持股东会和召集、主持董事会会议；
- （二）督促、检查董事会决议的执行，并向董事会报告；
- （三）签署本行股权证书；
- （四）签署董事会重要文件和其他应由本行法定代表人签署的其他文件；
- （五）行使法定代表人的职权；
- （六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和股东会报告；
- （七）董事会授予的其他职权。

第六条 董事会应当制定本行基本授权制度，确定高级管理层运用本行资产所做出的风险投资和大额贷款权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目和大额贷款应当组织有关专家、专业人员进行评审。

第七条 董事会设立战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等

专门委员会，并制订各专门委员会的工作制度；各专门委员会直接对董事会负责。

第八条 董事会行使职权的方式：

（一）按规定程序召开董事会会议，组织落实股东会决议。

（二）组织各专门委员会按职责要求开展工作，对各类方案进行论证，提出指导意见。

（三）列席（或派代表列席）高级管理层重要会议，根据需要专题安排高级管理层汇报工作，定期听取高级管理层关于风险状况的专题报告，及时掌握业务发展、经营管理动态，必要时要求高级管理层就有关问题作出解释。

（四）审议超出高级管理层授权权限的风险管理事项。

（五）督查（或立项检查）经营计划执行情况、决议与方案落实情况，必要时对相关人员进行质询，或者进行诫勉、警示谈话。

（六）组织落实国家金融监督管理部门的监管意见、董事会审计委员会的监督意见。

（七）开展调查研究，重点就经营战略方面的问题听取股东、职工、客户意见，集中归类筛选形成议题、议案。

（八）依据经营目标责任考核办法考核高级管理层年度经营实绩，并兑现奖惩。

（九）培育公司治理文化，加强良好、诚信的企业文化和价值准则建设。

第三章 董事会会议的召开

第九条 董事会会议分为定期会议和临时会议，本行董事会定期会议每季度至少应召开 1 次，由董事长召集和主持，于会议召开 10 日前书面通知全体董事。

本行董事（包括独立董事）每年至少应当亲自参加董事会会议总数的 2/3。

未能亲自出席董事会会议又未委托其他董事代为出席的董事，应对董事会决议承担相应的法律责任。

第十条 有下列情形之一的，应当召开临时董事会会议：

- （一）董事长认为必要时；
- （二）代表 10% 以上表决权的股东提议时；
- （三）1/3 以上董事联名提议时；
- （四）2 名以上独立董事提议时；
- （五）董事会审计委员提议时；

（六）法律法规、国家金融监督管理部门及本章程规定的其他情形。

第十一条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：书面通知，以专人送出、邮件、电子邮件、传真、电话等方式进行；通知时限为：会议召开前的五日。

第十二条 董事会会议通知包括以下内容：

- （一）会议日期和地点；
- （二）会议期限；

(三) 事由及议题;

(四) 发出通知的日期。

第十三条 本行董事会秘书负责董事会会议的通知和文件准备工作,组织、协调相关部门编写会议文件,并保证其真实、准确、完整。

第十四条 董事会会议材料应随会议通知同时送达。董事会会议通知、会议材料应同时送达国家金融监督管理部门,国家金融监督管理部门视情况决定是否派员列席会议。

第十五条 董事会可通知高级管理层派员列席董事会会议,列席人员构成、规模根据需要确定。

第十六条 董事会会议应当由二分之一以上的董事出席方可举行。董事会做出决议,必须经全体董事的过半数通过。

第十七条 董事会会议应当由董事本人出席,董事因事不能出席的,可以书面委托同类别其他董事代为出席。

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。

代为出席会议的董事应当在授权范围内行使董事的权利。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。

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。

第十八条 本行董事（包括独立董事）应当投入足够的时间履行职责。董事应当每年亲自出席至少三分之二以上的董事会会议。董事若未能亲自出席三分之二以上的会议或连续二次未能亲自出席，也不委托其他董事出席董事会会议，视为不能履行职责，董事会应当建议股东会予以撤换。

第四章 会议议案的审议和表决

第十九条 下列人员或机构可以向董事会提出议案：

- （一）代表百分之十以上表决权的股东；
- （二）董事长；
- （三）三分之一以上的董事联名；
- （四）两名以上的独立董事联名；
- （五）董事会专门委员会；
- （六）行长

第二十条 董事会召开时，会议主持人宣布会议议题，并根据会议议题主持议事。董事会会议对审议事项应逐项讨论和表决。会议主持人应当充分听取与会董事的意见，控制会议进程、提高议事效率。

第二十一条 董事会会议原则上不审议在会议通知上未列明的议案。特殊情况下需增加新的议案时，应由到会董事的三分之二以上同意。必要时，董事长或会议主持人可启用表决程序对是否新增议题或事项进行表决。

第二十二条 出席董事会会议的董事在审议和表决有关议案时，应本着对本行认真负责的态度对所议事项充分、

明确地表达个人意见。独立董事还应就《章程》规定的重大事项发表独立意见。

第二十三条 董事会讨论重大问题，如有相持意见或认为议案存在疑问，由会议主持人决定是否暂缓表决，待进一步调查研究后，提交下次会议表决。

第二十四条 列席董事会会议的本行高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。

第二十五条 董事会以会议形式对拟决议事项进行决议，决议表决方式为记名投票表决。每名董事有一票表决权。符合以下条件时，董事会会议可以采取传真等书面传签的形式：

- （一）书面传签事项不属于《章程》规定的重大事项；
- （二）书面传签事项至少在表决前三日内送达全体董事，并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 and 数据；
- （三）董事可以充分表达意见；
- （四）书面传签采取一事一表决的形式，不得要求董事对多个事项只作出一个表决；
- （五）书面传签应当确有必要；
- （六）明确书面传签时限，表决时限结束当日通知董事表决结果。

第二十六条 董事与董事会会议决议事项有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东会审议。

董事会审议有关关联交易事项时，关联董事应回避，不参与表决。关联董事可以自行回避，也可以由其他参加董事会的董事提出回避请求。

董事会审议股东需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，其关联董事应当回避。

第五章 会议记录和决议

第二十七条 董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。本行董事会审议利润分配方案、薪酬方案、重大投资、资本规划与补充、增加或减少注册资本、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、拟定本行《章程》的修改方案、股份收购、重大股权变动及财务重组、股权激励、对外担保、发行债券、本行的合并、分立、解散和变更组织形式等重大事项不应采取书面传签方式，且应当由董事会 2/3 以上董事通过方可有效。

第二十八条 董事应当在董事会决议上签字并对董事会的决议承担责任。董事会的决议违反国家法律、法规或者章程，致使本行遭受损失的，参与决议的董事对本行负赔偿

责任。但经证明在表决时曾表明异议并记载于会议记录的董事可以免除责任。

第二十九条 董事会会议应当有会议记录，出席会议的董事和记录人应当在会议记录上签名。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言做出说明性记载。董事会会议记录作为本行档案由董事会秘书永久保存。

第三十条 董事会会议记录包括以下内容：

（一）会议召开的日期、地点、方式和召集人和主持人姓名；

（二）出席董事的姓名以及受他人委托出席董事会的董事（代理人）姓名；

（三）会议议程；

（四）董事发言要点；

（五）每一决议事项的表决方式和结果（表决结果应载明赞成、反对或弃权的票数）。

第三十一条 董事会办公室负责督办董事会决议的执行情况，董事长在以后的董事会会议上通报已经形成的决议的执行情况。董事有权就董事会决议执行情况向有关执行者提出质询。

第六章 附 则

第三十二条 本议事规则自股东会通过之日起生效。

第三十三条 本议事规则未尽事宜，本行应依照有关法律、法规、规章及《章程》的规定执行。本议事规则与法律、法

规、规章或《章程》的规定不一致的，以法律、法规、规章或《章程》的规定为准。

第三十四条 本议事规则解释权和修改权属本行董事会，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》扬商银董〔2023〕6号废止。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司 董事会审计委员会工作制度》的议案

各位股东、代理人：

根据《中华人民共和国公司法（2023 修订）》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行内部审计指引》等相关法律、法规规定，拟对本行董事会审计委员会工作制度进行修订。具体修订情况详见附件。

附件 1.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》修订对照表

2.《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》

以上议案，请予审议。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

附件1

《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》修订对照表

序号	旧条款	新条款	修订依据
1	议事规则中“股东大会”统一修订为“股东会”		依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百一十一条“股东大会”修订为“股东会”；
2	第一条 江苏扬州农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)为强化董 事会决策和监督功能,确保董事会对本行经营管理的有效监督,根据《中 华人民共和国公司法》、本行《章程》及其他有关规定,特设立董事会审计委 员会(以下简称“本委员会”),并制订本工作制度。	第一条 为规范江苏扬州农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)董事会审计委 员会(以下简称本委员会)工作职责、议事方式与程序,提高工作效率。根据《中 华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》 《商业银行内部审计指引》等法律法规、监管规定以及《江苏扬州农村商业银行股份 有限公司章程》(以下简称《章程》)规定,制订本工作制度。	规范表述
3	第二条 本委员会是董事会按照股东大会决议设立的专门工作机构,履行本 行《章程》及本制度规定的职责,并行使权利。本委员会对董事会负责。	第二条 本委员会是董事会依据有关法律法规和《章程》设立的专门工作机构,对董 事会负责,根据法律法规和董事会的授权履行职责。本行不设监事会和监事,本委 员会依法行使《中华人民共和国公司法》和监管规定的监事会相关职权。	规范表述,同时依据《中华人民共和国公司法(2023修 订)》第一百二十一条以审计委员会取代监事会
4	第四条 本委员会委员由董事长、全体独立董事或者全体董事的三分之一以 上(含)提名,并由董事会选举产生。	第四条 本委员会委员及主任委员由本行董事长、二分之一以上独立董事或三分之 一以上董事提名,经董事会审议通过后产生。本委员会委员的罢免,由董事长、二分 之一以上独立董事或三分之一以上董事提议,董事会决定。	依据《银行保险机构公司治理准则》第三十九条修订
5	第八条 本委员会的主要职责: (一)负责检查监督本行会计政策、财务状况和财务报告程序;监控财务报 告的真实性和管理层实施财务报告程序的有效性; (二)负责检查、监督本行合规案防工作状况; (三)检查、监督和评估本行内部审计工作,监督本行内部审计制度及其实 施;对内部审计部门的工作胜任力进行评估; (四)负责按年度审核本行信息披露的内容; (五)负责审查本行重要内控制度及业务流程,并监督实施; (六)负责按年度对本行内部控制、风险管理体系的有效性和公司治理状况 进行监督、评估; (七)负责审批本行审计计划、方案,并监督实施;对审计出问题的处置整 改情况,进行再监督;对本行审计稽核等部门工作指导、检查、监督、评 价; (八)本行董事会授予的其他事宜。	第八条 本委员会的主要职责: (一)检查、监督本行财务; (二)负责按年度审核本行信息披露的内容; (三)负责审查本行重要内控制度及业务流程,并监督实施; (四)对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督,对违反法律法规、监管 规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议; (五)当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时,要求董事、高级管理人员予 以纠正; (六)提议召开临时股东会会议,在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会 会议职责时召集和主持股东会会议; (七)向股东会会议提出提案; (八)提议召开临时董事会会议; (九)依照《公司法》相关规定,对董事、高级管理人员提起诉讼; (十)监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略; (十一)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; (十二)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; (十三)对董事的选聘程序进行监督; (十四)对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进 行监督; (十五)负责本行董事、高级管理人员履职评价工作; (十六)提议聘请、续聘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; (十七)审核本行的财务信息及其披露,并就审计后的财务报告信息的真实性、完整	依据《中华人民共和国公司法(2023修订)》第一百二十 一条以审计委员会取代监事会,完善相关审计委员会职责

序号	旧条款	新条款	修订依据
		性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议； (十八) 审核本行重要审计制度，并监督审计制度的实施； (十九) 审批本行中长期审计规划和年度审计计划； (二十) 指导、监督、评价本行审计工作，定期听取审计工作报告； (二十一) 监督及评估本行内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况； (二十二) 协调高级管理层、内部审计部门与外部审计机构之间的沟通； (二十三) 法律法规、监管规定、《章程》及董事会授权的其他职责。	
6	第四章 工作流程与决策程序 第九条 审计稽核部负责做好本委员会决策的前期准备工作，提供下列有关方面的资料： (一) 本行相关财务报告； (二) 内、外部审计机构的工作报告； (三) 外部审计合同及相关工作报告； (四) 本行对外披露信息情况； (五) 本行内部控制、风险管理体系、公司治理状况监督、评估情况； (六) 其他相关事宜。 第十条 本委员会对工作组提供的报告进行评议，形成相关书面决议材料提交董事会审议，并提出专业意见。	第九条 本行审计稽核部作为本委员会日常工作的牵头部门，负责牵头准备提交本委员会审议的议案及相关文件，承担委员会会议通知、会务组织、会务协调、议案提交、决议督办、跟踪反馈等工作。 第十条 本行相关部门及人员应接受本委员会就其职责范围内事项提出的质询，承办本委员会及牵头部门交办的专项工作。	根据职责重新调整并与第三章合并
7	第五章 议事规则	第四章 议事规则	
8	第十一条 本委员会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年至少召开两次，至少在会议召开前七天通知全体委员；临时会议至少在召开前五天通知全体委员。会议由主任委员主持，主任委员不能出席时可委托其他一名委员主持。	第十一条 本委员会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年至少召开四次，应当于会议召开前七天通知全体委员；临时会议至少在召开前五天通知全体委员。会议由主任委员主持，主任委员不能出席时可委托其他一名委员主持。 审计委员会成员可以提议召开审计委员会临时会议。有下列情形之一的，审计委员会主任应召集召开审计委员会临时会议： (一) 三分之一以上审计委员会成员提议时； (二) 审计委员会主任委员认为必要时； (三) 法律法规、监管规定、《章程》和本制度规定的其他情形。	依据《银行保险机构公司治理准则》第七十条监事会会议相关要求修订召开频次； 依据《江苏农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》完善临时会议召开流程
9	第十二条 本委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可举行；每一名委员有一票的表决权；会议做出的决议，必须经全体委员的过半数通过。	第十二条 本委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可举行；每一名委员有一票的表决权；会议做出的决议，必须经全体委员的过半数通过。 本委员会成员应当每年至少亲自出席三分之二以上的本委员会现场会议，委员因故不能亲自出席会议的，可以委托其他委员代为出席，委托应以书面形式作出，委托书中应载明授权范围、有效期、表决权，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的委员应当在授权范围内行使委员的权利。委员未出席会议，也未委托代表出席的，视为放弃其在该次会议上的投票权。	依据《银行保险机构公司治理准则》第六十四条修订；
10	第十三条 本委员会会议表决方式为记名投票表决；会议表决方式为现场表决或书面传签方式表决。	第十三条 本委员会会议表决方式为记名投票表决；会议表决方式为现场表决或书面传签方式表决。如审议事项为关联事项，会议所作决议须经非关联委员过半数通过；参与表决的非关联委员人数不足3人的，应当将该事项提交董事会审议。前述关联事项指委员与审议事项有利害关系的事项。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第一百八十五条及本行实际修订
11	第十四条 工作组成员可列席本委员会会议，必要时亦可邀请本行董事、监事及高级管理人员列席会议。	第十四条 本委员会主任委员根据需要可邀请本行其他非委员董事、高级管理人员及其他相关人员列席会议。	规范表述

序号	旧条款	新条款	修订依据
12	第十五条 如有必要，本委员会可以聘请中介机构为其决策提供专业意见，费用由本行支付。	第十五条 本委员会认为必要时，可聘请中介机构为其决策提供专业咨询服务， 并由本行承担合理服务费用，但应当确保不泄露本行的商业秘密。	依据《中华人民共和国公司法（2023修订）》第七十九修订
13	第十八条 本委员会会议通过的方案及表决结果，应以书面形式报本行董事会。	第十八条 本委员会会议通过的方案及表决结果，应以书面形式报本行董事会。 本委员会有权跟踪、监督由其向董事会提交并经董事会审议通过的提案或其职责范围内的决议的执行情况。如发现前述提案、决议在执行过程中存在问题，应向董事会提供书面报告和建议。	依据监事会职责新增
14	新增	第二十条 除另有规定外，本制度所称“以上”“至少”包含本数；“超过”“不足”不含本数。	规范表述
15	第二十条 本工作制度未尽事宜，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行；本制度如与国家日后颁布的法律、法规或经合法程序修改后的本行《章程》相抵触时，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行， 并立即修订，报董事会审议通过。	第二十一条 本工作制度未尽事宜，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行；本制度如与国家日后颁布的法律、法规或经合法程序修改后的本行《章程》相抵触时，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行。	规范表述
16	第二十一条 本工作制度自董事会 决议 通过之日起 执行 ， 其解释权归属本行董事会 ，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》 扬商银发（2019）317号 同时废止。	第二十二条 本工作制度自董事会 审议 通过之日起 生效并实施 ， 由董事会负责解释和修订 ，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》 扬商银董（2022）11号 同时废止。	本行实际

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

董事会审计委员会工作制度

第一章 总 则

第一条 为规范江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）董事会审计委员会（以下简称本委员会）工作职责、议事方式与程序，提高工作效率。根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部审计指引》等法律法规、监管规定以及《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称《章程》）规定，制订本工作制度。

第二条 本委员会是董事会依据有关法律法规和《章程》设立的专门工作机构，对董事会负责，根据法律法规和董事会的授权履行职责。本行不设监事会和监事，本委员会依法行使《中华人民共和国公司法》和监管规定的监事会相关职权。

第二章 人员组成

第三条 本委员会成员至少由 3 名董事组成，其中独立董事至少 1 人，独立董事原则上占比不低于三分之一。审计委员会成员应当具备财务、审计和会计等某一方面的专业知识和工作经验。

第四条 本委员会委员及主任委员由本行董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，经董事会审议

通过后产生。本委员会委员的罢免，由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提议，董事会决定。

第五条 本委员会设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。

第六条 本委员会任期与董事会一致，委员任期届满，连选可以连任。期间如有委员不再担任本行董事职务或应当具有独立董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，并由董事会根据上述第三至第五条规定补足委员人数。

第七条 审计委员会下设工作组，负责日常工作联络和会议组织等工作。工作组设在审计稽核部。

第三章 职责权限

第八条 本委员会的主要职责：

（一）检查、监督本行财务；

（二）负责按年度审核本行信息披露的内容；

（三）负责审查本行重要内控制度及业务流程，并监督实施；

（四）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；

（五）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（六）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会

会议；

（七）向股东会会议提出提案；

（八）提议召开临时董事会会议；

（九）依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（十）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；

（十一）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；

（十二）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；

（十三）对董事的选聘程序进行监督；

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

（十五）负责本行董事、高级管理人员履职评价工作；

（十六）提议聘请、续聘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；

（十七）审核本行的财务信息及其披露，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议；

（十八）审核本行重要审计制度，并监督审计制度的实施；

（十九）审批本行中长期审计规划和年度审计计划；

（二十）指导、监督、评价本行审计工作，定期听取审

计工作报告；

（二十一）监督及评估本行内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况；

（二十二）协调高级管理层、内部审计部门与外部审计机构之间的沟通；

（二十三）法律法规、监管规定、《章程》及董事会授权的其他职责。

第九条 本行审计稽核部作为本委员会日常工作的牵头部门，负责牵头准备提交本委员会审议的议案及相关文件，承担委员会会议通知、会务组织、会务协调、议案提交、决议督办、跟踪反馈等工作。

第十条 本行相关部门及人员应接受本委员会就其职责范围内事项提出的质询，承办本委员会及牵头部门交办的专项工作。

第四章 议事规则

第十一条 本委员会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年至少召开四次，应当于会议召开前七天通知全体委员；临时会议至少在召开前五天通知全体委员。会议由主任委员主持，主任委员不能出席时可委托其他一名委员主持。

审计委员会成员可以提议召开审计委员会临时会议。有下列情形之一的，审计委员会主任应召集召开审计委员会临时会议：

（一）三分之一以上审计委员会成员提议时；

（二）审计委员会主任委员认为必要时；

(三) 法律法规、监管规定、《章程》和本制度规定的其他情形。

第十二条 本委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可举行；每一名委员有一票的表决权；会议做出的决议，必须经全体委员的过半数通过。

本委员会成员应当每年至少亲自出席三分之二以上的本委员会现场会议，委员因故不能亲自出席会议的，可以委托其他委员代为出席，委托应以书面形式作出，委托书中应载明授权范围、有效期、表决意见，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的委员应当在授权范围内行使委员的权利。委员未出席会议，也未委托代表出席的，视为放弃其在该次会议上的投票权。

第十三条 本委员会会议表决方式为记名投票表决；会议表决方式为现场表决或书面传签方式表决。如审议事项为关联事项，会议所作决议须经非关联委员过半数通过；参与表决的非关联委员人数不足3人的，应将该事项提交董事会审议。前述关联事项指委员与审议事项有利害关系的事项。

第十四条 本委员会主任委员根据需要可邀请本行其他非委员董事、高级管理人员及其他相关人员列席会议。

第十五条 本委员会认为必要时，可聘请中介机构为其决策提供专业咨询服务，并由本行承担合理服务费用，但应当确保不泄露本行的商业秘密。

第十六条 本委员会会议的召开程序、表决方式和会议通过的议案必须遵循有关法律、法规、本行章程及本办法的规定。

第十七条 本委员会会议应当有记录，出席会议的委员应当在会议记录上签名；会议记录作为本行档案永久保存。

第十八条 本委员会会议通过的方案及表决结果，应以书面形式报本行董事会。本委员会有权跟踪、监督由其向董事会提交并经董事会审议通过的提案或其职责范围内的决议的执行情况。如发现前述提案、决议在执行过程中存在问题，应向董事会提供书面报告和建议。

第十九条 出席会议的人员均对会议所议事项有保密义务，不得擅自披露有关信息。

第五章 附 则

第二十条 除另有规定外，本制度所称“以上”“至少”包含本数；“超过”“不足”不含本数。

第二十一条 本工作制度未尽事宜，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行；本制度如与国家日后颁布的法律、法规或经合法程序修改后的本行《章程》相抵触时，按国家有关法律、法规和本行《章程》的规定执行。

第二十二条 本工作制度自董事会审议通过之日起生效并实施，由董事会负责解释和修订，原《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作制度》扬商银董〔2022〕11号同时废止。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会 对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告

各位股东、代理人：

根据《公司法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求及本行《章程》的规定，监事会对 2024 年度董事会及董事、经营层及高管、监事的履职情况进行了评价，现向股东会报告，请予审议。

附件：

1. 关于对董事会 2024 年度履职情况的评价报告
2. 关于对高级管理层 2024 年度履职情况的评价报告
3. 关于对董事 2024 年度履职情况的评价报告
4. 关于对监事 2024 年度履职情况的评价报告
5. 关于对高级管理人员 2024 年度履职情况的评价报告

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

关于对董事会 2024 年度履职情况的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求及本行《章程》的规定，监事会对本行董事会 2024 年度履行职责的情况进行如下评价。

一、对董事会评价的主要依据

1. 遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；
2. 遵循《章程》、董事会和专门委员会议事规则情况，执行股东大会决议情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；
3. 董事会及专门委员会的运作情况；
4. 信息披露的真实、准确、完整、及时、公平情况；
5. 参加董事会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对公司经营管理提出意见和建议情况；
6. 对公司提供材料的阅读与反馈情况；
7. 董事履职档案；
8. 监管机构的相关规定。

二、董事会主要履职情况

2024 年，在省联社和市委市政府正确领导下，董事会带

领全行统筹推进党建引领、服务实体、数字化转型、防控风险等工作，经营管理稳中有进、量质并举。年末存贷款增幅均位列全省第六，是全省唯一一家连续三年存、贷款规模增幅均位列前十的机构，且劳动竞赛连续三年获得省联社考核层级一等奖。获得“全国模范职工之家”“全国五四红旗团委”“全国工会职工书屋示范点”三项全国荣誉，在市政府市级银行机构服务实体经济效能评比中获得第八名。

（一）会议组织召开情况

2024年，本行召开股东大会1次，审议14项议案。董事会共召开会议8次，审议79项议案，听取53项报告，下设专门委员会共召开会议34次，审议121项议案。全年召开6次战略和三农委员会会议，审议通过16项议案；召开6次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过12项议案；召开6次审计委员会会议，审议通过35项议案；召开7次风险和关联交易控制委员会会议，审议通过41项议案；召开6次提名和薪酬委员会会议，审议通过14项议案；召开3次绿色金融委员会会议，审议通过3项议案。

会议的召开和议事的程序符合法律法规、本行《章程》、董事会及专门委员会议事规则的规定。

（二）日常履行职责情况

公司治理方面：一是不断完善制度建设。结合工作实际、外部监管文件变化、及内外部检查结果，2024年度修订《章程》《数字化转型战略》《董事、监事薪酬管理办法》《关联交易管理办法》等6项制度及管理办法。二是制定数字化

转型战略规划。对“一零二四”战略进行回顾评估，同时制定《扬州农商银行 2024-2026 数字化转型战略》，并以数字化转型战略重点项目卡片形式分解到各相关部门，为数字化转型的推进与落地打下基础。三是强化股东股权及关联交易管理。2024 年度股权转让 41 笔，确权 4 笔。持续加强主要股东管理，签订关联交易报告书及主要股东承诺书，密切关注主要股东股权及关联方变化，同时持续完善和优化关联方识别系统，进一步加强关联方识别穿透管理。四是董监事履职能力提升。建立董监事常态化专业能力提升机制，2024 年度组织了 6 次董监事会成员培训，内容涵盖数字化转型、公司治理、法律法规及行业趋势等多方面内容，同时修订董监事薪酬管理制度，将董监事履职等级与薪酬挂钩，实现履职能力与收入正相关，进一步提升董事会成员的专业能力和决策水平。

党建引领方面：坚持党建与业务发展同部署、同落实，将党的领导与公司治理相融合，充分发挥董监事特长，组织独立董事进行经济金融形势分析培训，开展基层一线调研，形成调研报告 6 篇；认真贯彻执行“三重一大”民主决策制度，充分发挥班子团结务实、开拓进取的优势，统筹推进零售转型、数字化转型、小微企业融资协调机制等重点工作；四名党委委员、副行长兼任战队司令，通过四个战队的 PK 形成良好的业务发展氛围；推进党建共建，累计与 283 个地方党组织开展共建，今年以来新增侨联、退役军人事务局、商务局等结对 31 个，切实发挥高质量党建引领高质量发展

作用。

战略转型方面：紧扣“知己党建”特色品牌，深入推广“党群联系网+业务经营网”模式，联合市委组织部举办“党建领航，金融惠民，共促乡村振兴”金融助理见面会，找准“四务融合”切入点，打开共建工作突破口。聚焦做小做散、增户扩面，顺应当前经济结构和市场业态的新变化，进一步向以小微企业、个体工商户、新型农业经营主体、新市民等群体为主的长尾市场持续下沉，不断扩展普惠金融的服务对象和触点。开展普惠金融专项提升活动，运用“点亮扬州”小程序落实全员走访要求，通过走访累计新增授信 11803 户、金额 104.68 亿元，用信 9291 户、金额 65.08 亿元。

风险管控方面：打好风险化解阻击战，落实风险偏好与限额管理，运用好省版风控中台，加强预警监测，严控逾欠息增量风险；多途径处置不良资产，全年现金清收不良贷款 2.38 亿元，批量转让 9625.56 万元。打好数字化风控攻坚战，深化科技赋能和数字运用，运用模型充分挖掘风险集市与征信特征库海量数据价值，形成风险因子，增强贷前调查质量。打好合规安全持久战，坚持合规从高管做起，抓实案防规定动作，强化员工行为管理，加大问责力度，从重从快问责各类违规事件。

强化流动性日常管理。2024 年末本行流动性匹配率 193.20%，优质流动性资产充足率 237.79%，流动性比例 115.53%，90 天流动性缺口率 16.75%，核心负债依存度 75.26%，存款偏离度 -0.75%，7 日内到期资产与同业负债缺口率

81.39%。流动性充裕，各项流动性指标总体保持稳定，均符合监管要求。在资产负债配置上，稳定存款占比相对较高，中长期贷款占比较小，流动性风险相对较低。虽然存在一定的期限错配情况，影响压力情景下的最短生存期，但本行可变现的国债、地方政府债等储备资产充足，必要时能够通过出售债券对风险进行缓释，总体看来流动性风险稳定可控。

打好合规安全持久战，坚持合规从高管做起，抓实案防规定动作，强化员工行为管理，加大问责力度，从重从快问责各类违规事件，特别是对于违反红线、禁令及屡查屡犯行为采取经济处分、纪律处分，形成有效震慑。全年纪律处分6人，其中1人记大过处分，4人行政记过，1人留用察看。

履行反洗钱管理职责。2024年，董事会继续严格按照股东大会的授权，抓大事、管方向、重决策，审批洗钱风险管理的政策和程序，认真履行反洗钱各项职责，扎实开展工作。制定洗钱风险管理战略规划，并序时推进。本年度，本行接受人民银行反洗钱专项执法检查，对检查发现的问题及时整改，对涉及系统层面的问题向省联社提事件单，请省联社协助优化。

数字化转型方面：数字赋能纵深推进。开展数据运用主题年活动，构筑业技融合的数据建模新模式，完成25个自建模型和6大看板；运用大数据分析助力精准营销，开发多维数据分析平台，固化客户回捞等三类精准营销名单包，上线15类主动营销提醒模型和6个营销客户标签模型，持续提升数据赋能下的精准营销能力；遴选组建5个数字化攻坚

团队项目，聚焦人力资源系统、绩效系统等关键系统的升级迭代，同时培养科技复合型人才；积极参与省联社“三做”“三用”工程，充分借助省联社平台互学共鉴促提升，上传11个项目源码到内源社区。

数据治理方面：一是准确、及时地填报各类统计报表及统计调查。二是认真开展 EAST 数据治理及报送工作，截至2024年末未通过的检验规则条数控制在150条之内，排名稳定在三等及以上。三是认真开展主题数据治理工作，截至2024年末，对私有贷户客户信息共整改4584户；对公客户信息共整改2359户，其中有贷户共整改2338户，核销户已整改7户，结清户已整改14户。四是不断完善源系统自校验系统，根据最新的监管要求不断增加校验规则，实现对源系统数据的实时监测。2024年度，被评为江苏省金融统计“五星示范统计单位”。

信息披露方面：2024年度对外披露年度报告、社会责任报告、关联交易等16项公告，确保投资者和存款人充分了解本行的财务状况、风险管理措施和公司治理情况，维护中小投资者合法权益。

消费者权益保护方面：董事会下设消费者权益保护和执行委员会，2024年召开8次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过13项议案。专门委员会严格按照公司章程、董事会议事规则及工作细则的相关要求召开会议、履行职责，依法合规运作，对全行消费者权益保护和执行相关事项等进行审议并提出意见与建议，将有关议题提交董事会审议，真

正做到将消保工作纳入到公司治理中，同部署、同落实。

三、履职评价结果

2024 年，经济面临多重挑战，本行董事会认真落实股东大会各项决议和金融监管各项要求，坚定积蓄高质量发展势能，进一步强化风险防控，持续提升精细化管理能力，继续保持了主营业务指标全省前列的位次，逐步探索出了城区农商银行转型发展的特色道路。未发现有违反法律法规、公司《章程》和内部制度的情况。

特此报告。

关于对高级管理层 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求及本行《章程》的规定，监事会对本行高级管理层 2024 年度履行职责的情况进行如下评价。

一、对高级管理层的评价依据

对高级管理层履职情况进行评价所依据的信息主要包括以下几个方面：

1. 遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；
2. 遵循《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行董事会决策和监事会决议的情况；
3. 完成董事会制定的各项目标任务情况；
4. 向董事会汇报工作情况；
5. 完成分管工作情况；
6. 年度述职报告；
7. 参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；
8. 监管机构的相关规定。

二、高级管理层主要履职情况

（一）会议组织召开情况

2024 年，本行共召开行长办公室会议 50 次，审议议案 316 项。行长室下设利率定价、授信审查等 9 个专门委员会均按议事规则和权限审议相关事项

（二）日常履行职责情况

2024 年，高级管理层认真贯彻落实年初工作会议精神，坚持零售转型主航道，在优先保规模、稳增长的基础上，注重量价均衡、降本增效、精准风控，推动全行市场份额不断提升，发展实力不断增强，品牌形象不断彰显，全省独家连续三年存、贷款规模增幅位列前十，劳动竞赛连续三年荣获层级内一等奖，连续两年获得江苏省银行业“普惠之星”。

经营业绩方面：至 2024 年末，全行各项存款 533.54 亿元，比年初增加 67.25 亿元，增幅 14.42%，增幅位列全省第 6。其中储蓄存款 461.72 亿元，比年初增加 59.84 亿元，增幅 14.89%，连续五年保持辖区内增量、增幅双第一；对公存款 71.83 亿元，比年初增加 7.41 亿元，增幅 11.51%。

各项贷款 433.87 亿元，比年初增加 42.99 亿元，增幅 11%，增幅位列全省第 6。其中实体贷款 360.65 亿元，比年初增加 34.46 亿元，增幅 10.56%。信贷客户数 57484 户，比年初增加 229 户。

收单商户 3.64 万户，商户年日均活期资金沉淀 16.31 亿元，比年初增加 1.05 亿元。手机银行 65.15 万户，比年初增加 3.31 万户，月活 15.85 万户。三代卡发卡 39.86 万张，激活 29.64 万张，分别较年初新增 5.25 万张、4.89 万

张，当年新发三代卡激活率 93.14%；社保卡内资金沉淀余额 18.02 亿元，较年初增加 3.8 亿元。

不良率 1.13%，比年初下降 0.07 个百分点，列全省第 14 位；累计现金清收表内外不良 2.38 亿元。实现各项收入 24.72 亿元，同比增加 1 亿元，其中利息收入 16.51 亿元，同比增加 0.61 亿元，增幅 3.62%，高于全省平均水平 7.69 个百分点；各项支出 21.48 亿元，同比增加 0.84 亿元；拨备前利润 7.57 亿元，同比增加 0.12 亿元；拨备覆盖率 375.99%，年内成功市场化发行 5 年期二级资本债 8 亿元。

服务实体经济方面：一是全员走访重塑地缘优势。结合全省劳动竞赛要求制定全员走访方案，做精“大数据+铁脚板+网格化”展业模式，全面推广精细化客户地推体系，运用“点亮扬州”小程序落实落细全员走访要求，及时复盘走访成效，强化区域网格建档、金融需求挖掘、运维问题反馈等数据标签。年内共计走访各类客户 3.72 万户，累计新增授信 11803 户、金额 104.68 亿元，用信 9291 户、金额 65.08 亿元。二是深度挖潜存量客户价值。零售端依托 CRM 系统分层分类精准触达，推动存量客户需求挖潜、提档升级。针对中高端客群管户到人，按月举办差异化主题活动，持续提升客户黏性；以“数据分析+客户画像+批量短信+智能外呼”四位一体数字化运营模式触达长尾客群，年内共线上推送 71.3 万人次，AUM 提升超 25.4 亿元。公司端围绕核心企业做好“一户四授信”，强化公私联动、资负统筹，充分挖掘客户资金需求，全面归集日常结算、工资代发等资金，在线

上贷等消费需求上达成一揽子业务合作，拓展上下游客户，寻找增量机会。年内累计收集链属企业名单 1217 个，新增授信链属企业 112 户、金额 2.23 亿元，新增员工授信 387 户、金额 8354 万元；联动营销一当快贷签约 588 户、四费代扣 244 户、待遇进卡 2970 人。三是善用资源开辟获客渠道。不断扩大“政银服务圈”成员，年内新增签约 3 家机构，签约总数达到 31 家，并配套推出“侨商贷”“戎创贷”等特色产品，精准对接需求。围绕新国标、国补等政策导向，创设“易骑焕新贷”，试点店员产品推介模式。年内实现经销商授信 2200 万元，用信 1500 万元。依托社保卡定向开展待遇进卡、企业代发、线上贷营销，年内实现代发 75.92 万人，同比增加 26.35 万人，代发金额 64.08 亿元，同比增加 2.84 亿元，代发机构数 7986 户，同比增加 3111 户。

转型创新方面：一是用好数字技术。建成多维数据分析平台，开发营销标签模型 21 类，精准推送客户名单 71.3 万人次；上线“智慧贷后”系统，实现风险客户自动预警和分层管控，逾期率下降 0.57 个百分点；利用企微平台开展自动化营销，新增好友 2.46 万人，触达客户超 70 万人次，长尾客群转化率提升 15%；筹备成立数据资产中心和线上营销中心，深度清洗加工数据，确定需求后推送至营销端精准对接。年内累计线上触达 3 万多人次，预授信 31 亿元，线下触达新增授信 17 亿元，用信 5.8 亿元。二是建设数字场景。围绕商圈进驻、积分权益、活动体系，打造特色商圈 21 个，带动资金沉淀 3.6 亿元。投产线下商户积分权益体系，业务

覆盖支行 23 家，落地商户 102 户，消耗积分 162.42 万分。完成 5 家社区卫生院“银医通”上线工作、2 家“智慧医疗”项目全覆盖，实现日均余额 9320 万元。结合本地文旅特色及产业特色，打造“四务融合示范点+乡旅金融驿站”，年内新增服务点 10 个，全年累计交易 51.7 万笔。三是激活数字流量。推广线上存款渠道，手机银行端存款认购 3.8 万人次、40.3 亿元，有效压降营销成本。扩大金融功能应用服务群体，推出特色活动，出台养老待遇进卡专项营销政策，年内社保卡卡内资金沉淀 18.02 亿元，比年初增长 3.8 亿元；四费代扣签约 6.8 万户，比年初新增 8889 户，沉淀活期存款 7.35 亿元，比年初新增 1.1 亿元。

风险防控方面：优化信贷审批流程，学习宿迁地区“三台六岗”经验，推行授信调查风险经理模式，协助支行前置评估客户经营情况，进一步提高审批质效。做实信贷基础管理，夯实“三查”责任，固化听证会制度，放大震慑效应及指导效果，督察支行认真查摆形成不良的原因，同时强化责任认定，对首贷就发生逾期的予以严肃问责。加大不良贷款事前征兆化解和事后劣变清收力度，快速响应、逐一过堂、精准把脉，最大程度降低资产损失，年内共现金清收表内外不良 2.38 亿元。针对线上贷不良分子上升、规模分母回落等问题，成立消费金融中心专司线上贷款和信用卡扎口管理，对“一当快贷”风控模型持续复盘，优化调整三类规则取数逻辑，新客准入质量显著提升。全年累计发送提醒短信 36162 人次，电话提醒 20126 人次，逾期后催收 8825 人次，

单月结息日纯欠息客户数下降 193 户，降幅 44.79%；事前化解风险客户 282 户、金额 3573 万元。

报告期内各项业务有序发展，流动性充裕，各项流动性指标总体保持稳定，均符合监管要求。在资产负债配置上，稳定存款占比相对较高，中长期贷款占比较小，流动性风险相对较低。虽然存在一定的期限错配情况，影响压力情景下的最短生存期，但本行可变现的国债、地方政府债等储备资产充足，必要时能够通过出售债券对风险进行缓释，总体看来流动性风险稳定可控。

稳步推进反洗钱工作：2024 年度高级管理层继续健全洗钱风险管理的组织架构，明确了反洗钱管理部门为运营管理部。各业务部门及其他部门在洗钱风险管理中按照各自的职责分工协调配合运营管理部推进全行洗钱管理工作不断进步。定期审阅风险管理部提交的全面风险管理报告，及时了解把握本行洗钱风险管理的实际状况，统筹并推动本行反洗钱工作有序开展。

合规和案防管控方面：组织开展 2024 年制度规划和检查计划立项工作，将反洗钱、消费者权益保护以及其他最新外规要求纳入内规体系，共涉及内控制度 51 项。开展“不法贷款中介治理”“员工账户疑点数据排查”等五项专项排查工作，全面摸排问题线索，加强员工异常行为监测，动态分析疑点数据，对违规行为及时纠偏、严肃问责，全年共登记处罚信息 983 条，处罚员工 983 人，处罚金额累计 101.07 万元，登记违规积分 903 分。持续优化内部管理流程，对行

政审批、利率审批 13 个行级流程进行优化，提升全行整体运转效率。以“首问负责”和“一诉四问责”高效处置客户投诉，加大问责惩处力度，全年共处罚 127 人次、金额 7.86 万元，其中直接责任人处罚 2.45 万元，管理责任人 3.17 万元，制约责任人 1.72 万元，牵头责任人 0.52 万元。

数据治理方面：2024 年，根据近年新增的统计及数据治理工作内容，修订了 4 个相关制度。按时召开数据治理及统计管理工作例会，全年共召开了七次统计工作会议，讨论部署主题数据治理发现问题整改事项等。完善统计人员管理，建立满足数据治理工作需要的专业队伍，岗位设置能够涵盖本行监管统计所有工作任务和内容，分工明确，职责具体、清晰。加强与监管部门业务交流沟通，提升统计人员的工作责任意识。认真开展金融统计及数据治理工作专项检查，全年共完成 7 项与统计及数据治理相关的检查，对检查出的问题建立台账，明确责任人，落实整改措施。

三、履职评价结果

2024 年，面对宏观经济承压、消费复苏放缓、信用风险高企的严峻形势，本行高级管理层认真执行董事会和总行党委的决策部署，根据金融监管各项要求，面对多重挑战持续保持稳步增长态势，充分发挥高级管理层的经营管理职能，为本行的高质量发展发挥了重要作用。未发现违反法律法规、公司《章程》和内部制度的情况。

特此报告。

附件 3

关于对董事 2024 年度履职情况的评价报告

各位股东、代理人：

为进一步提高履职水平，规范董事履职行为，现对董事会各位董事在 2024 年度履职情况进行评价，并向股东会报告。请予审议。

附件：

1. 关于对臧正志董事长 2024 年度履职情况的评价报告
2. 关于对郑杰董事 2024 年度履职情况的评价报告
3. 关于对向荣董事 2024 年度履职情况的评价报告
4. 关于对田名富董事 2024 年度履职情况的评价报告
5. 关于对张文生董事 2024 年度履职情况的评价报告
6. 关于对范世宏董事 2024 年度履职情况的评价报告
7. 关于对张良锁董事 2024 年度履职情况的评价报告
8. 关于对汪莫平董事 2024 年度履职情况的评价报告
9. 关于对梁林军董事 2024 年度履职情况的评价报告
10. 关于对庄晓梅董事 2024 年度履职情况的评价报告
11. 关于对倪玮聪董事 2024 年度履职情况的评价报告

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

关于对臧正志董事长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对臧正志董事长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对臧正志董事长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况，年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，臧正志董事长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整

改。不断完善外部审计和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，臧正志董事长应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，出席率为 100%。应出席战略和三农委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席消费者权益保护和执行委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为战略和三农委员会主任委员，能按计划组织开展委员会日常工作，认真组织审议 2024-2027 数字化转型规划报告、2024-2026 年全面风险管理战略规、2024-2026 年反洗钱战略规划、修订《章程》、2024 年度董事会对行长授权、2024 年度战略和三农委员会工作计划、2024-2026 年科技工作规划、2024 年度重点项目等 16 项议案。任消费者权益保护和执行委员会委员，认真参与审议 2024 年度行长转授权方案、2023 年消费者权益保护工作报告、2023 年度经营管理状况评估报告、2024 年度消费者权益保护和执行委员会工作计划、分支机构布局调整计划的议案等 12 项议案。

根据年初制定的委员会工作计划，主导参与了对《扬州农商银行数字化能力诊断及数字化人才评估》《进一步完善投诉处理机制 保护金融消费者权益》等 2 项专题调研工作，

对相关课题的现状进行分析，提出了员工分层结果、数字化人才队伍建设建议和进一步完善投诉处置机制的措施。

（三）履职专业性情况

臧正志董事长始终将“两个维护”作为核心任务，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想及二十大、二十届三中全会精神。严格落实“第一议题”、“三会一课”等学习制度，领导班子带头深入基层调研10余次，在《金融时报》等刊物发表6篇署名文章。扎实开展主题教育与党纪学习，落实意识形态责任制，切实将学习成果转化为党员干部的行动自觉。

完善公司治理，展现机制优势。贯彻“两个一以贯之”，推动党的领导深度融入公司治理，加强“四会一层”建设，修订授权管理办法，构建规范治理体系。强化董事会建设，提升董事监事培训质量，组织独立董事、外部监事开展调研，形成8篇调研报告，有效提升决策与履职效能。

夯实党建基础，凸显引领作用。履行“第一责任人”职责，推动省联社党委工作部署落地，落实基层党建深化提升行动，优化党员队伍结构，新发展党员中35周岁以下占比达80%。支持群团组织建设和发展，荣获全国模范职工之家、全国五四红旗团委等多项荣誉，激发全行发展信心。

抓战略强根基，深耕特色化道路。以“一零二四”战略规划为引领，完善重点项目机制，转型成果获上级认可，提升行业知名度。制定数字化转型规划，诊断战略实施问题，明确方向，推进大零售转型，走出城区农商银行特色发展之路。守定位强主业，聚焦专业化经营。坚持“做小做散”，调整走访策略，开展系列专项活动，在劳动竞赛中获一等奖。强化客户中心理念，建设小微金融事业部数据中台，新增客

户 1374 户，户均贷款下降 4.26 万元。打通信贷投放堵点，推动大数据营销，挽回流失客户 1702 户，创新行业授信策略。深化政银合作，对接 26 个政府重大项目，投放 19 个项目贷款，其中乡村振兴项目 6 个。

提质效强风控，发力精细化管理。加强科技运用，升级业务系统，转贷时长从 1.42 天降至 0.98 天，开发 20 多个模型工具，数字化团队成果显著。推进降本增效，调整业务结构，管控利率，建立常态化机制，实现拨备前利润与金融增加值双增。强化风控合规，转变信用风险防控模式，开展多项专项行动，员工行为管理加强。发挥审计作用，审计整改率达 97%，保障业务稳健发展。

带队伍强素质，打造学习型企业。营造学习氛围，培育干部员工成长为条线专家。配合数字化转型，选派 6 名员工到省联社跟班学习，培养数字人才。以学促干，提升部门专业能力。完善人才机制，开展 5 次后备竞聘，27 人纳入培养计划，优化干部队伍结构。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，臧正志董事长坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，没有干涉经营管理层的经营。坚持在落实党风廉政建设主体责任中发挥表率作用，时刻遵守《准则》《条例》要求，带头贯彻好党风廉政要求。在生活中从严要求，保持良好家风，做到了作风正派、家庭和睦。

（五）履职合规性情况

报告期内，臧正志董事长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，坚定理想信念，筑牢思想防线，营造风清气正的政治生态。树立风控是生命线、是核心能力的理念，重点将信用风险防控从事后处置向迎前管理转变，增强信用风险主动管理能力；常态化开展案防教育、员工家访、联保互保工作，重点开展不法中介治理、员工账户排查、征信排查等专项行动，员工行为管理不断深入，经营管理统筹了发展与安全；发挥审计“三道防线”作用，推动本行守法合规经营。未发现存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用董事长职务谋取私利或损害本行利益的行为。

三、评价结果

监事会认为，报告期内臧正志董事长在省联社、市委市政府的正确领导和监管部门的指导下，全面贯彻落实省联社党委的决策部署，带领领导班子笃行不怠、奋勇争先，推动高质量发展迈上新台阶。监事会对臧正志董事长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对郑杰董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对郑杰董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对郑杰董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，郑杰董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题

整改。组织推动完善外部审计和信息披露机制完善，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，郑杰董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，出席率为 100%。应出席消费者权益保护和执行委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席绿色金融委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，应出席战略和三农委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为消费者权益保护和执行委员会主任委员，能按计划组织开展委员会日常工作，认真审议 2024 年度行长转授权方案、2023 年消费者权益保护工作报告、2023 年度经营管理状况评估报告、2024 年度消费者权益保护和执行委员会工作计划、分支机构布局调整计划的议案等 12 项议案。作为绿色金融委员会主任委员，能按计划组织开展委员会日常工作，认真审议 2023 年度绿色金融发展执行情况报告、绿色金融委员会调研方案及课题、绿色金融委员会调研报告 3 项议案。任战略和三农委员会委员期间，认真参与审议 2024-2027 数字化转型规划报告、2024-2026 年全面风险管理战略规、2024-2026 年反洗钱战略规划、修订《章程》、2024 年度董事会对行长授权、2024 年度战略和三农委员会工作计划、2024-2026 年科技工作规划、2024 年度重点项目等 16

项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。根据各专门委员会年度工作计划，组织并主导参与了《扬州农商银行数字化能力诊断及数字化人才评估》《进一步完善投诉处理机制 保护金融消费者权益》《农商行绿色金融业务的发展与创新》等 3 项调研课题的研究，取得了建设性研究成果。

（三）履职专业性情况

报告期内，郑杰董事能认真履行岗位职责，强化责任担当，创新实干履职。始终贯彻民主集中制，严格落实“集体领导、民主集中、个别酝酿、会议决定”议事决策制度，年内召开 49 次行办会研究重大事项。班子成员间相互配合，拧成一股绳，牢固树立“有位有责有为”观念，确保党委和上级政策方针落地见效，决策执行不偏不倚。

坚持客户为王，全面夯实核心竞争力。借鉴同业经验，制定全员走访方案，推广“大数据 + 铁脚板 + 网格化”展业模式，运用“点亮扬州”小程序落实走访要求，及时复盘，完善客户数据资产。年内走访 3.72 万户，新增授信 11803 户、104.68 亿元，用信 9291 户、65.08 亿元。深度挖潜存量客户价值。零售端针对中高端客群开展主题活动，提升客户黏性，针对长尾客群采用数字化运营模式。公司端围绕核心企业做好“一户四授信”，推动公私联动，向上下游裂变拓展，年内新增授信链属企业 112 户、2.23 亿元。“政银服务圈”，新增 3 家签约机构，推出特色产品。开展电动车行业供应链金融业务，创设“易骑焕新贷”。依托社保卡平台开展精准营销，年内代发业务数据大幅增长。发力数字金融，加速形成新质生产力。建成多维数据分析平台，开

发 21 类营销标签模型，精准推送客户；上线“智慧贷后”系统，降低逾期率；利用企微平台提升长尾客群转化率。筹备成立数据资产和线上营销中心，实现线上线下协同营销，提升成功率。建设数字场景。打造 21 个特色商圈，开展支付优惠活动；投产线下商户积分权益体系；实现卫生院“智慧医疗”项目全覆盖；打造普惠金融服务点，提升运营内涵。激活数字流量。推广线上存款渠道，降低营销成本。组建新媒体营销小组，开展直播、发布短视频。拓展社保卡金融功能，推广数字人民币业务，各项指标超额完成。着力降本增效，持续深耕价值创造力。持续做大中收业务规模。发挥财富业务优势，引导客户向代销业务转化；布局贵金属赛道，打造自有品牌。年内理财、保险、贵金属销售成绩亮眼，中间业务收入增加 1152 万元。提升财务精细化管理水平。负债端实施城乡差异定价，灵活应对客户需求，降低储蓄存款付息率；资产端构建精细化分层定价机制，挖掘盈利空间。严控资产质量降低损失。优化信贷审批流程，做实信贷基础管理，加大不良贷款清收力度。成立消费金融中心管理线上贷款，优化风控模型，降低逾期率。

优化内部管理，不断增强内生驱动力。开展制度规划与专项排查，将外规要求纳入内规体系，加强员工行为监测，严肃问责违规行为。优化内部管理流程，高效处置客户投诉，加大惩处力度。加强员工队伍建设。打造昱德金融学堂品牌，开展各类培训，优化新员工培训体系。开发人力资源管理系统，充实数字化骨干团队，提升人均效率。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，郑杰董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地带领经营层履行职责。坚持依法决策、民主决策。严守政治纪律和规矩意识，严格落实中央八项规定精神及实施细则，带头执行办公用房、公务用车等规定。

（五）履职合规性情况

报告期内，郑杰董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，自觉锤炼党性修养，严守政治纪律和规矩意识，严格执行请示报告制度、双重组织生活制度，未发现郑杰董事存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。

三、评价结果

监事会认为，报告期内郑杰董事坚决贯彻省联社和总行党委的战略部署，把握转型积淀的发展优势，锐意进取、真抓实干，在规模增长、增户扩面、降本增效、风险防控等方面统筹兼顾、多措并举、精准施策，继续保持主营业务较快增长。监事会对郑杰董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-3

关于对向荣董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对向荣董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对向荣董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，向荣董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、

准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有关本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，向荣董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席战略和三农委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。作为战略和三农委员会委员，向荣董事能认真参与审议 2024-2027 数字化转型规划报告、2024-2026 年全面风险管理战略规、2024-2026 年反洗钱战略规划、修订《章程》、2024 年度董事会对行长授权、2024 年度战略和三农委员会工作计划、2024-2026 年科技工作规划、2024 年度重点项目等 16 项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

向荣董事具备多年经济金融工作经验，任职后注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，向荣董事提出自己的意见和建议，如本行大额贷款占比较低，要多关注市属国有企业；研究同业同行，学习好的经验和做法，保持高质量可持续发展；要高度重视外部风险积聚抬头趋势，加速出清风险隐患等。他参与撰写了调研报告《扬州农商银行数字化能力诊断及数字化人才评估》，全程参与选

题、撰写和内容讨论，对员工数字化基础能力发放调查问卷，对数据清洗后形成员工分层结果，研究分析后提出了建议。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，向荣董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，向荣董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现有超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内向荣董事从全局发展角度，认真审核各项董事会议案，积极做好与其他股东的沟通工作，对董事会决议的落实情况进行全程跟踪监督，重点关注股东与公司关联交易的合法性、合规性，切实保障本行和股东的合法权益。监事会对向荣董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-4

关于对田名富董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对田名富董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对田名富董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，田名富董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、

准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有关本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，田名富董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席消费者权益保护和执行委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为消费者权益保护和执行委员会委员，认真参与审议 2024 年度行长转授权方案、2023 年消费者权益保护工作报告、2023 年度经营管理状况评估报告、2024 年度消费者权益保护和执行委员会工作计划、分支机构布局调整计划的议案等 12 项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

根据委员会工作计划，参与《进一步完善投诉处理机制保护金融消费者权益》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

田名富董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，田名富董事提出自己的意见和建议，如发挥本土优势与资源优势，深化养老金与社保卡资源的有效利用；发挥本行审批时间段、效率高、决策快的优势，进一步提升信贷业务规模；运用网点优势，拓展网点业务领域，

提升网点服务品质，借助数字化技术，提升网点的服务效率和客户满意度；通过数字化手段，加强对网点业务的风险监控和预警；经济下行阶段，关注资产质量等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，田名富董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，田名富董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内田名富董事能坚持立足长远发展，认真审核各项董事会议案，积极做好与其他股东的沟通工作，对董事会决议的落实情况进行全程跟踪监督，重点关注股东与公司关联交易的合法性、合规性，切实保障本行和股东的合法权益。监事会对田名富董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-5

关于对张文生董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对张文生董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对张文生董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，张文生董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有关本行利益的

关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，张文生董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席提名和薪酬委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。作为提名和薪酬委员会委员，张文生董事能认真参与审议 2023 年人力资源管理工作报告、2024 年度薪酬预算的议案、修订《董事薪酬管理办法》、修订薪酬管理办法、2024 年度董事薪酬兑现方案、董事祝思悦辞任、调整专门委员会组成人员聘任王亮为总行副行长等 4 项方案。根据委员会工作计划，参与《城区农商行人力资源管理困境的破局—扬州农商行的实践与探索》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

张文生董事注重加强自身学习，先后参加了《改稻为桑—重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，张文生董事提出自己的意见和建议，如要维持本土经营模式，充分发挥地方优势，同时要在充分调研市场的基础上，深挖客户需求、优化整合资源，在扩大资产规模的同时控制经营风险，最终实现地方经济发展和自身体量扩张的双赢状态；普惠金融市场潜力巨大，经营主体活、金融需求旺盛且带动效应强，深耕普惠金融有助于筑牢发展“家底”，是推动零售转型的重要业务支撑；从融资需求看，中小企业和个

体工商户在整个市场主体中占比超九成，是拓客的重要来源；重点关注拨备覆盖率及资产质量、市场份额以及负债管理水平及自我能力的提升等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，张文生董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，张文生董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和本行《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内张文生董事能按本行《章程》规定，正确履行董事职责，积极参与本行重大事项的决策，关注本行的经营发展状况和风险偏好等，能坚持立足长远发展角度，认真审核各项董事会议案，能对本行经营管理提出建设意见，较好地履行了职责。监事会对张文生董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-6

关于对范世宏董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对范世宏董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对范世宏董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，范世宏董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的

关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，范世宏董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席审计委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为审计委员会委员，范世宏董事认真参与审议 2023 年度信息披露实施方案、2023 年度报告、2024 年度审计项目立项、扬州农商银行审计稽核工作三年发展规划（2024-2026 年）、2023 年度内部审计工作报告修订关联交易管理办法、操作风险管理办法、资产负债管理办法、负责人履职待遇、业务支出管理办法、2023 年度反洗钱专项审计报告、聘请会计师事务所开展科技审计等 35 项议案。根据委员会工作计划，参与《画像技术在农商银行内部审计中的应用》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

范世宏董事不断加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，提出自己的意见和建议，如建立现代经营管理机制，加强内部控制，提高经营管理效率；重视服务，打造核心竞争力；关注建议开门红阶段支行服务压力，

提升客户体验；在经济震荡期、调整期，实体经济在洗牌，做好长期工作规划，提升创新能力等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，范世宏董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，范世宏董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内范世宏董事能坚持立足长远发展大局，认真审核各项董事会议案，积极做好与其他股东的沟通工作，对董事会决议的落实情况进行全程跟踪监督，重点关注股东与公司关联交易的合法性、合规性，切实保障公司和股东的合法权益。监事会对范世宏董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-7

关于对张良锁董事 2024 年度履职情况的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对张良锁董事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对张良锁董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，张良锁董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、

准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有关本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，张良锁董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席绿色金融委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，应出风险和关联交易控制委员会委员会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。作为绿色金融委员会委员，能认真参与审议 2023 年度绿色金融发展执行情况报告、绿色金融委员会调研方案及课题、绿色金融委员会调研报告 3 项议案。任风险和关联交易控制委员会委员期间，能认真参与审议 2023 年度全面风险评估报告、扬州农商行 2024 年度处置计划、2024 年大额贷款和行业贷款授信政策、重大关联交易、2024 年度处置计划的议案、2024 年度恢复计划的议案、抵债资产处置等 18 项重大议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。根据委员会工作计划，参与《关于加强信用风险管控的分析报告》《农商行绿色金融业务的发展与创新》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

张良锁董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕

本行的经营发展等方面，提出自己的意见和建议，如加大普惠贷款投放，能够为更多长尾市场的主体提供金融支持，进一步夯实客群基础，实现信贷结构的优化，构建协调丰富的客户生态体系；建议通过大数据梳理筛选客户，做精做细等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，张良锁董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，张良锁董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内张良锁董事能坚持立足长远发展，积极做好本行与其他股东的沟通，认真审核各项董事会议案，关注高级管理层对董事会决议的落实和执行，重点关注股东与公司关联交易合法性、合规性，切实保障本行和股东的合法权益。监事会对张良锁董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 3-8

关于对汪莫平董事 2024 年度履职情况的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对独立董事汪莫平 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对汪莫平董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；对重大关联交易公允性及内部审批程序执行情况发表的书面意见；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，汪莫平董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，汪莫平董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席审计委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席风险和关联交易委员会会议 7 次，实际出席 7 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为审计委员会主任委员，汪莫平董事能按计划组织开展委员会日常工作，认真组织审议 2023 年度信息披露实施方案、2023 年度报告、2024 年度审计项目立项、扬州农商银行审计稽核工作三年发展规划（2024-2026 年）、2023 年度内部审计工作报告修订关联交易管理办法、操作风险管理办法、资产负债管理办法、负责人履职待遇、业务支出管理办法、2023 年度反洗钱专项审计报告、聘请会计师事务所开

展科技审计等 35 项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。任风险和关联交易控制委员会委员期间，能认真参与审议 2023 年度全面风险评估报告、扬州农商行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划、2023 年风险偏好与风险限额执行情况报告、2024 年风险陈述书、2024 年风险偏好与风险限额、2024 年大额贷款和行业贷款授信政策、重大关联交易、2024 年度处置计划的议案、2024 年度恢复计划的议案、抵债资产处置等 40 项重大议案。根据专门委员会工作计划，主导开展了对本行《画像技术在农商银行内部审计中的应用》《关于加强信用风险管控的分析报告》等 2 项专题调研工作。并针对相关问题提出了切实有效的建议。

根据独立董事相关监管制度及本行《章程》有关规定，本着公开、公正、客观的原则，对本行相关重大事项做出了独立判断，并发表了 9 次独立意见。

（三）履职专业性情况

汪莫平董事具有多年金融行业经营管理经验，任职后仍不断加强学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，提出自己的意见和建议，如面对经济形势的多重压力，

可以考虑从精细服务着手提升精细化管理的应用场景；在强化科技金融和数字金融的同时，可以从净息差方面寻求符合的盈亏平衡点要求的业务面和模式，从金融产业链，金融供应链，金融平台化形成组合营销，从单一业务延伸至多层服务方面调整战略，争取效益最大化；要花大力气研究扬州的优势产业，分析透彻产业规模、市场空间、经营模式、资金规律、金融渗透情况等等，形成以详细的数据为支撑的调研报告，拿出针对整个产业、行业的金融服务方案，包括配套产品、服务手段、突破口等个个攻克；要充分关注移动营运端降成本以及保持资本市场的活力，推进质量和数量，化小资产核算单位；在利息差逐渐收窄的情况下，首先要进行精细化管理降低成本，加强定价与资产负债的绝对管理；关注国家现金行业，例如集成电路、生物医药、人工智能等可持续性支持发展等。报告期内，汪莫平董事对关于 2023 年度利润分配方案、上善建设重大关联交易、2023 年度董事薪酬兑现方案、聘请会计师事务所的独立意见、江苏景宇置业集团有限公司股权质押、重大关联交易、聘任王亮为副行长等重大事项做出了独立判断，并发表了相关独立意见。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，汪莫平董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到公司主要股东或者与本行及其主要股东存在利害关系的单位或个人的影响、控制或干预，能独立自主地履行职责。亲自参加董事会及相关专门委员会会议，并对董事会所讨论的议题及其决议独立发表意见。

（五）履职合规性情况

报告期内，汪莫平董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内汪莫平董事能秉持独立、客观和公正的原则，围绕董事会及其专门委员会各项工作，认真、勤勉、尽责地履行独立董事职责，保持与董事会、监事会和高管层之间的沟通和协作，推动全行持续稳健发展，重点关注股东与公司关联交易的合法性、合规性，切实维护本行和全体股东特别是中小股东的利益。监事会对汪莫平董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对梁林军董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对独立董事梁林军 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对梁林军董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；对重大关联交易公允性及内部审批程序执行情况发表的书面意见；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，梁林军董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者

权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，梁林军董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，出席率为 100%。应出席风险和关联交易控制委员会会议 7 次，实际出席 7 次，出席率 100%；应出席审计委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为风险和关联交易控制委员会主任委员，能按计划组织开展委员会日常工作，认真组织审议 2023 年度全面风险评估报告、扬州农商行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划、2023 年风险偏好与风险限额执行情况报告、2024 年风险陈述书、2024 年风险偏好与风险限额、2024 年大额贷款和行业贷款授信政策、重大关联交易、2024 年度处置计划的议案、2024 年度恢复计划的议案、抵债资产处置等 40 项重大议案。作为审计委员会委员，能认真参与审议 2023 年度信息披露实施方案、2023 年度报告、2024 年度审计项目立项、扬州农商银行审计稽核工作三年发展规划（2024-2026 年）、2023 年度内部审计工作报告修订关联交易管理办法、操作风险管理办法、资产负责管理办法、负责人履职待遇、业务支出管理办法、2023 年度反洗钱专项审计报告、聘请会计师事务所开展科技审计等 35 项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。根据专门委员会工作计划，主导开展

了对本行《画像技术在农商银行内部审计中的应用》《关于加强信用风险管控的分析报告》等2项专题调研工作。并针对相关问题提出了切实有效的建议。

根据独立董事相关监管制度及本行《章程》有关规定，本着公开、公正、客观的原则，对本行相关重大事项做出了独立判断，并发表了9次独立意见。

（三）履职专业性情况

梁林军董事现任中国国际学术交流中心博士后、衲扶你信息科技有限公司专家咨询委员会主席，具有多年经济金融行业咨询管理经验。报告期内，先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，提出自己的意见和建议，如农商行需要加强包括金融产品、金融服务和经营理念的创新机制；要不断提高盈利能力，加强利率定价管理、成本费用管理，推进零售转型，抓好信贷结构调整，突出信用贷款、中长期贷款投放。同时中间业务、金融市场业务、国际业务等也要均衡发力，提升盈利能力；提示的是清收成本的问题，小金额清收成本比较高，现在四大资产管理公司就有相关的业务，后期可以考虑；金融市场和房地产市场的变化，银行要考虑如何去更好的适应，例如通过供应链去做一些创新，但是前提还是风险控制要放在第一位等。

报告期内，梁林军董事对关于2023年度利润分配方案、上善建设重大关联交易、2023年度董事薪酬兑现方案、聘请会计师事务所的独立意见、江苏景宇置业集团有限公司股权

质押、重大关联交易、聘任王亮为副行长等重大事项做出了独立判断，并发表了相关独立意见。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，梁林军董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到公司主要股东或者与本行及其主要股东存在利害关系的单位或个人的影响、控制或干预，能独立自主地履行职责。亲自参加董事会及相关专门委员会会议，并对董事会所讨论的议题及其决议独立发表意见。

（五）履职合规性情况

报告期内，梁林军董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内梁林军董事能严格按照法律法规、规范性文件及本行内部管理制度的相关规定，落实良好公司治理对独立董事的内在要求，认真出席董事会及董事会专业委员会等相关会议，独立自主表达意见和决策，维护本行和股东包括中小股东的合法权益，促进本行发展战略的推进实施，监事会对梁林军董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对庄晓梅董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对第三届独立董事庄晓梅 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对庄晓梅董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；对重大关联交易公允性及内部审批程序执行情况发表的书面意见；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，庄晓梅董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利

益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，庄晓梅董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席提名和薪酬委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席绿色金融委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。作为提名和薪酬委员会主任委员，庄晓梅董事能按计划组织开展委员会日常工作，认真组织审议了 2023 年人力资源管理工作报告、2023 年度董事会对行长室考核结果、2023 年度董事会对领导班子成员考核结果、2024 年度薪酬预算的议案、修订《董事薪酬管理办法》、修订薪酬管理办法、2024 年度董事薪酬兑现方案、董事祝思悦辞任、调整专门委员会组成人员聘任王亮为总行副行长等 4 项方案。作为绿色金融委员会委员，能认真参与审议 2023 年度绿色金融发展执行情况报告、绿色金融委员会调研方案及课题、绿色金融委员会调研报告 3 项议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

根据独立董事相关监管制度及本行《章程》有关规定，本着公开、公正、客观的原则，对本行相关重大事项做出了独立判断，并发表了 9 次独立意见。

（三）履职专业性情况

庄晓梅董事曾任职股份制商业银行高级管理人员，具有多年金融经营管理经验，任职后不断加强自身公司治理及相关业务知识学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕本行的经营发展等方面，提出自己的意见和建议。如坚持做小、做散、做本土、乡村振兴，并且要创新产品、优化手段，发挥科技赋能；追求高质量发展，把控好快与稳的关系，实现规模总量增加，夯实客群基础，进行结构优化；敬畏法律法规，坚持合规经营管理，确保高质量发展；要充分发挥网点优势、普惠产品优势、零售客群优势，深扎当地市场，立足三农、小微，不断创新思路；同时要加强客户分层分类管理，加强中间业务管理，明确客户经营方式；持续关注经营风险能力方面的体征，资产质量管理水平决定了后续发展情况；要加大零售转型，农商行拥有庞大的客群基础，还是要坚持资产多元化，财富管理一定要重视等。

报告期内，庄晓梅董事对关于 2023 年度利润分配方案、上善建设重大关联交易、2023 年度董事薪酬兑现方案、聘请会计师事务所的独立意见、江苏景宇置业集团有限公司股权

质押、重大关联交易、聘任王亮为副行长等重大事项做出了独立判断，并发表了相关独立意见。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，庄晓梅董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，庄晓梅董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和本行《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内庄晓梅董事能坚持独立、客观和公正的原则，围绕董事会及其专门委员会各项工作，认真、勤勉、尽责地履行独立董事职责，保持与董事会、监事会和高管层之间的沟通和协作，推动公司持续稳健发展，切实维护本行和全体股东特别是中小股东的利益。监事会对庄晓梅董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对倪玮聪董事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对第三届独立董事倪玮聪 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对倪玮聪董事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》情况，执行股东大会决策情况，在经营管理重大决策中行使职权和履行义务的情况；参加董事会及专门委员会会议情况，在董事会会议上发表意见情况，在董事会闭会期间对本行经营管理提出意见或建议情况；对重大关联交易公允性及内部审批程序执行情况发表的书面意见；调研情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，倪玮聪董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利

益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，倪玮聪董事应出席董事会会议 8 次，实际出席 8 次，亲自出席率为 100%。应出席战略和三农委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席消费者权益保护和执行委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席提名和薪酬委员会会议 6 次，实际出席 6 次，出席率 100%，应出席绿色金融委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。

作为战略和三农委员会委员，倪玮聪董事认真参与审议 2024-2027 数字化转型规划报告、2024-2026 年全面风险管理战略规、2024-2026 年反洗钱战略规划、修订《章程》、2024 年度董事会对行长授权、2024 年度战略和三农委员会工作计划、2024-2026 年科技工作规划、2024 年度重点项目等 16 项议案。作为绿色金融委员会委员，能认真参与审议 2023 年度绿色金融发展执行情况报告、绿色金融委员会调研方案及课题、绿色金融委员会调研报告 3 项议案。作为提名和薪酬委员会委员，认真参与审议了 2023 年人力资源管理工作报告、2023 年度董事会对行长室考核结果、2023 年度董事

会对领导班子成员考核结果、2024 年度薪酬预算的议案、修订《董事薪酬管理办法》、修订薪酬管理办法、2024 年度董事薪酬兑现方案、董事祝思悦辞任、调整专门委员会组成人员聘任王亮为总行副行长等 4 项方案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

根据独立董事相关监管制度及本行《章程》有关规定，本着公开、公正、客观的原则，对本行相关重大事项做出了独立判断，并发表了 9 次独立意见。

（三）履职专业性情况

倪玮聪董事具有银行管理咨询工作经验，不断加强自身公司治理及相关业务知识学习，积极提升履职水平。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。

围绕本行的经营发展等方面，倪玮聪董事提出自己的意见和建议，如中小银行要关注不良贷款核销，客户贷款集中度也应做好管理；建议进一步扩大有效客户数，加大对公企业客户的拓展，运用数字化手段穿透客户实际经营状况，结合供应链了解企业的实际情况；数字化赋能业务发展的能力还需要培育；在负债端上主动控制成本，既要负债规模的增长，也要控制成本；潜在风险资产的提早退出，尤其是网贷；数字转型中，科技投入需进一步提升等。

报告期内，倪玮聪董事对关于 2023 年度利润分配方案、上善建设重大关联交易、2023 年度董事薪酬兑现方案、聘请

会计师事务所的独立意见、江苏景宇置业集团有限公司股权质押、重大关联交易、聘任王亮为副行长等重大事项做出了独立判断，并发表了相关独立意见。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，倪玮聪董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（五）履职合规性情况

报告期内，倪玮聪董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和本行《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，报告期内倪玮聪董事能坚持独立、客观和公正的原则，围绕董事会及其专门委员会各项工作，认真、勤勉、尽责地履行独立董事职责，保持与董事会、监事会和高管层之间的沟通和协作，推动公司持续稳健发展，切实维护本行和全体股东特别是中小股东的利益。监事会对倪玮聪董事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 4

关于对监事 2024 年度履职情况的评价报告

各位股东、代理人：

为进一步提高履职水平，规范监事履职行为，现对监事会各位监事在 2024 年度履职情况进行评价，并向股东会报告，请予审议。

附件：

1. 关于对叶迎春监事长 2024 年度履职情况的评价报告
2. 关于对陆广文监事 2024 年度履职情况的评价报告
3. 关于对王晋忠监事 2024 年度履职情况的评价报告
4. 关于对王嘉宁监事 2024 年度履职情况的评价报告
5. 关于对曹文胜监事 2024 年度履职情况的评价报告
6. 关于对李霞监事 2024 年度履职情况的评价报告

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

关于对叶迎春监事长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对叶迎春监事长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对叶迎春监事长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，叶迎春监事长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者

权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有关本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，叶迎春监事长应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席监督委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究，并做出审慎判断。作为监督委员会委员，参与了对《农商银行贷后管理分层监控体系建设研究》和《城区农商银行绩效管理的实践探索》专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

叶迎春监事长坚持党管金融原则，强化公司治理机制。监事会年度重点监督项目提交党委前置研究，并根据党委意见完善并组织落实。监事会向监事及时通报党委前置研究事项，解读党委决策背景和意图，畅通监督渠道。通过参加相关重要会议、专项检查等方式，监督“三重一大”制度执行情况，对发现问题及时提出整改建议。

强化理论武装，提升政治素养。始终将政治建设摆在首位，严格落实“第一议题”制度，通过党委中心组学习、读书班等多种形式，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想

思想及党的重要会议精神。全年开展中心组集中学习研讨 12 次、外部交流学习 2 次，切实提升政治与业务能力。

加强政治建设，推进全面从严治党。以政治监督为核心，建立党风廉政建设领导小组，制定多项责任清单，确保党中央决策部署有效落实。通过列席会议、实地调研等方式，对 11 项重点工作开展监督检查，保障业务推进与干部履职到位。

协助党委召开全面从严治党工作会议，细化责任清单，签订责任状，推动“一岗双责”落地。2024 年完成 9 个基层支部巡查督导，促进党建与业务深度融合。防控人员风险，深化监督实效。加强“一把手”监督，开展多类型谈话，形成监督合力。推进 7 项专项监督，完成多项重点监督工作，发出 10 份监督意见书。以“廉竹”文化为依托，通过节日提醒、警示教育、文化宣讲等形式，开展 62 篇廉政文章宣传、6 场警示教育片观看等活动，构建全员清廉金融生态。

运用“四种形态”，严肃执纪问责依规处置问题线索，全年处理 6 起违纪违规事项，6 人受政纪处分，实现惩治、纪法与社会效果统一。

履行监督职责，提升法人治理水平。落实党委会前置研究制度，建立党建与监事会协同机制，对“三重一大”事项加强监督，确保决策科学合规。规范监事会运行，高效履职尽责。依法召开监事会及专门委员会会议，审议多项议案与报告，监事全勤参会，有效监督会议程序与董事履职情况。

完善评价机制，聚焦重点监督。围绕战略、风控等重点领域，以“定性 + 定量”方式开展履职评价，对内控关键环

节出具评价意见，防范经营风险。创新监督方法，提升履职能力。深入剖析重点领域，为决策提供参考；跟进监管要求，组织调研与培训，建立高效沟通渠道，提升监督效能。夯实内审基础，提升审计监督质效。2024年，围绕全行中心任务，监审联动推进内审工作。全年完成8类87个审计项目，发现193个问题，整改187个，整改率96.9%，提建议55个，处罚70人次、6.4万元。工作中，及时揭示风险，反馈6份审计意见、2份风险提示，以考核促整改，推动部门联动管控风险；强化数据运用，研发49个分析模型，交叉复核疑似数据，出具15份“疑似核查书”；注重团队建设，组织培训、交流，骨干授课，考核位居前列。同时，加强党建外联与理论研讨，4篇研究文章在外媒刊载。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，叶迎春监事长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，叶迎春监事长遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现叶迎春监事长存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。严格落实中央八项规定精神

及实施细则，始终以合格党员高标准要求自己。带头执行公务用车、公务出差等规定，反对铺张浪费，厉行勤俭节约。

三、评价结果

监事会认为，叶迎春监事长遵守法律法规和本行《章程》的规定，忠实勤勉地履行职责，认真监督董事会和高级管理层及其成员依法依规开展工作，切实维护职工合法权益，促进本行健康稳健发展。监事会对叶迎春监事长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对陆广文监事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对陆广文监事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对陆广文监事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，陆广文监事能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并

推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，陆广文监事应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席监督委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。

作为监督委员会主任委员，能认真组织开展委员会年度工作，审议年度内控体系架构建立和执行情况的评价报告、岗位责任落地情况的报告、2023 年度利润分配方案、年度报告评价报告等议案，并根据年初制定的委员会工作计划，布置了专题调研工作，主导了对《农商银行贷后管理分层监控体系建设研究》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

陆广文监事为南京国浩律师事务所律师，具有深厚的法律工作理论基础和实践经验。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕监事工作职责，陆广文监事提出自己的意见和建议，如强化重视与反洗钱管理机构沟通，避免声誉风险；定期开展制度后评价制度，及时调整

废止相关制度；关注7月新公司法实施后监事会工作的变化，建议提前专题学习；将反洗钱工作前置到业务流程中，减少后续排查精力，改善客户体验，提高反洗钱工作认识，重视严监管政策；关注市场风险，近期与美国的贸易摩擦，会影响国际业务的利率风险等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，陆广文监事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，陆广文监事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现其违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行职责，推动和监督本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，陆广文监事能够按照本行《章程》规定，认真履行职责，积极参与对本行重大事项的决策监督，关注本行的经营发展状况和财务、风险管理和内控情况，较好地履行了职责。监事会对陆广文监事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对王晋忠监事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对王晋忠监事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对王晋忠监事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，王晋忠监事能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计

和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，王晋忠监事应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席监督委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。

作为提名与履职考评委员会主任委员，能认真组织开展委员会年度工作，审议 2023 年工资薪酬管理的专项审计报告、监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告、2023 年监事薪酬兑现方案等议案，并根据年初制定的委员会工作计划，布置了专题调研工作，组织参与了《城区农商银行绩效管理的实践探索》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

王晋忠监事为西南财经大学教授，具有深厚的金融专业理论基础和研究经验，为本行的经营管理提出了很多先进管理理念和意见建议。先后参加了《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。围绕监事工作职责，王晋忠监事提出自己的意见和建议，如关注内控管理要有纵向分析、量化分析，更为客观反映管理成效；强化人才选育用留、培训成长等方面工作；财务报告中管理会计职能还要进一步深挖，要

充分发挥财务管理职能;审计人员专业能力胜任要加强专业能力评估;深入思考切实发挥监督职能,提高监督实效;加大科技投入,以系统代替人力,实现投入少、监管面广的效果;加强大数据、人工智能的探索应用,减少高劳动力工作的需求,减少人力成本;开展多样性产品研发和经营,强化做小做散市场定位;利差收窄,建议向中间业务转型等。

(四) 履职独立性与道德水准情况

报告期内,王晋忠监事坚持诚实守信原则和遵守社会公德,没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预,独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密,对涉及自身重大利害关系的事项,能够按照有关规定回避。

(五) 履职合规性情况

报告期内,王晋忠监事能遵守法律法规、监管规定及公司章程,持续规范自身履职行为,未发现其违反法律、法规和公司《章程》规定,未发现有超越职权范围行使权力,或在履职过程中接受不正当利益,谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行职责,推动和监督本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为,王晋忠监事能够按照本行《章程》规定,认真履行外部监事职责,积极参与对本行重大事项的决策监督,关注本行的经营发展状况和财务、风险管理和内控情况,客观、公正地发表自己的意见和建议,较好地履行了职责。监事会对王晋忠监事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对王嘉宁监事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对王嘉宁监事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对王嘉宁监事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，王嘉宁监事能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权

益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，王嘉宁监事应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席监督委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。作为监督委员会委员，参与了《农商银行贷后管理分层监控体系建设研究》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

王嘉宁监事具有多年企业经营管理工作经验，2024年先后参加了本行《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。作为监督委员会委员，能认真参与年度内控体系架构建立和执行情况的评价报告、岗位责任落地情况的报告、2023年度利润分配方案、年度报告评价报告等议案。围绕监事工作职责，王嘉宁监事提出自己的意见和建议，如要居安思危，开展业务转型适应市场变化，抢占蓝海市场；优化贷款流程，

解决真正想贷款的企业贷款困难的问题；制造业普遍面临挑战，智能制造的洗牌会淘汰一批企业，要抓住国家设备改造的机遇，争取优质客户；保持做小做散的市场定位，减少市场行业风险，挖掘异业联盟、行业自救等项目进行扶持，帮助中小企业渡过难关等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，王嘉宁监事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，王嘉宁监事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现其违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行职责，推动和监督本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，王嘉宁监事能够按照本行《章程》规定，正确履行监事职责，积极参与对本行重大事项的决策监督，关注本行的经营发展状况和财务、风险管理和内控情况，建设性地发表自己的意见和建议，较好地履行了职责。监事会对王嘉宁监事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对曹文胜监事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对曹文胜监事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对曹文胜监事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，曹文胜监事能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并

推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，曹文胜监事应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席监督委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。作为提名与履职考评委员会委员，审议 2023 年度监事薪酬分配方案、对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员的履职评价报告等议案，并根据年初制定的委员会工作计划，参与了《城区农商银行绩效管理的实践探索》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

曹文胜监事具有丰富的财务管理工作经验，为本行的财务监督提出了许多建设性的意见和建议。2024 年先后参加了本行《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习，及时学习最新监管政策和监管要求。

围绕监事工作职责，曹文胜监事提出自己的意见和建议，如针对近期暴露的银行高发案件，要加强内部审计工作，提前排查，减少类似事件发生；实体经济整体困难，但还是有新能源汽车这样的蓝海，建议关注高精尖行业发展，精准投放，减少风险；调研课题希望有更多与经营管理尤其是财务

管理等业务发展密切相关的项目，为全行转型发展出谋划策；开展优秀行业精准化营销，如机械行业，要持续加强沟通交流。专项报告的建议要条线化、系统化；加强反洗钱和合规案防管理的科技手段应用，改进管理措施，杜绝风险点；关注半年报中规模上升、利润增幅放缓的现象，在产品方向和资产质量还要下功夫，要有应对低迷创业环境的长期规划等。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，曹文胜监事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，曹文胜监事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现其违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行职责，推动和监督本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，曹文胜监事能够按照本行《章程》规定，认真履行职责，积极参与对本行重大事项的决策监督，关注本行的经营发展状况和财务、风险管理和内控情况，客观、公正地发表自己的意见和建议，较好地履行了职责。监事会对曹文胜监事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对李霞监事 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对李霞监事 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将有关情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对李霞监事的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》《股东大会议事规则》、监事会和专门委员会议事规则的情况；参加监事会及专门委员会会议及在会议上发表意见情况；参加调研等各项活动并提出意见或建议情况；参加股东大会、列席董事会会议情况；审阅本行重要会议报告及反馈情况等。

二、主要履职情况

（一）履行忠实义务情况

报告期内，李霞监事能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行监事职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，及时反馈并推动问题督促整改。督促董事会和经营层不断完善外部审计

和信息披露机制，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（二）履行勤勉义务情况

报告期内，李霞监事应出席监事会会议 5 次，实际出席 5 次，亲自出席率为 100%。应出席提名与履职考评委员会会议 5 次，实际出席 5 次，出席率 100%。参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交监事会审议的事项认真研究并审慎判断。

作为提名与履职考评委员会委员，参与审议 2023 年度监事薪酬分配方案、对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员的履职评价报告等议案，并根据年初制定的委员会工作计划，参与了《城区农商银行绩效管理的实践探索》专题调研工作，针对相关问题提出了切实有效的建议。

（三）履职专业性情况

为充分发挥职工监事作用，李霞监事先后参加了本行《改稻为桑-重大改革的成因、冲击与机遇》、反洗钱专题等培训，及主要股东权利义务手册和董事监事学习手册的培训和学习。认真开展多项专题调研活动和组织专项检查，提出了针对性意见和建议。健全以职工代表大会为基本形式的民主管理制度体系，进一步做好行务公开工作，年内召开了 3 次职工代表大会和 2 次工会会员代表大会，组织开展了工会委员会和职工代表大会换届工作，审议工会主席对上年度工会工作的报告以及职工监事的述职报告，审议了 2024 年绩效考核办法等 3 项涉及职工切身利益的管理制度，持续推

进行务公开制度化、规范化，提高民主管理工作覆盖面和实效性。如有涉及职工切身利益的规章制度或者重大事项，在监事会上真实、准确、全面地反映职工的意见和建议，切实维护职工合法权益。向职工代表大会述职和报告工作，主动接受广大职工的监督。参与董事会、监事会等各项会议过程中，从职工角度及时提出建设性意见，积极发挥桥梁纽带作用。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，李霞监事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，李霞监事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现其违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行职责，推动和监督本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，李霞监事能够按照本行《章程》规定，认真履行职责，积极发挥职工监事对本行经营管理情况较为熟悉的优势，从本行的长远利益出发，推动董事会、监事会更好地开展工作，较好地履行了职责。监事会对李霞监事 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

附件 5

关于对高级管理人员 2024 年度履职情况 的评价报告

各位股东、代理人：

为进一步提高履职水平，规范高级管理人员履职行为，
现对高级管理层各位成员在 2024 年度履职情况进行评价，
并向股东会报告，请予审议。

附件：

1. 关于对郑杰行长 2024 年度履职情况的评价报告
2. 关于对胡伟副行长 2024 年度履职情况的评价报告
3. 关于对黄海副行长 2024 年度履职情况的评价报告
4. 关于对陈波副行长 2024 年度履职情况的评价报告
5. 关于对王玉梅副行长 2024 年度履职情况的评价报告

提案人：扬州农商行第四届监事会

2025 年 6 月 19 日

关于对郑杰行长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对郑杰行长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对郑杰行长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行股东大会、董事会决策和监事会决议的情况；完成董事会制定的各项目标任务情况；向董事会汇报工作情况；参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；完成分管工作情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履职忠实义务情况

报告期内，郑杰行长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情

况，未发现有关联交易等其他情况。坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，郑杰任扬州农商银行党委副书记、行长，主持行长室工作，分管法律合规部、人力资源部。坚决贯彻省联社和总行党委的战略部署，把握近年来扬州改革转型积淀的发展优势，直面宏观经济下行、市场需求走弱、同业竞争加剧的外部挑战，对标一流、锐意进取、真抓实干，在规模增长、降本增效、风险防控等方面统筹兼顾、多措并举、精准施策，保持主营业务较快增长，全省独家连续三年存、贷款规模增幅位列前十，劳动竞赛连续三年荣获层级一等奖。

全行各项存款 533.54 亿元，比年初增加 67.25 亿元，增幅 14.42%，增幅位列全省第 6，其中储蓄存款连续五年保持辖区内增量、增幅双第一；各项贷款 433.87 亿元，比年初增加 42.99 亿元，增幅 11%，增幅位列全省第 6。经营质效显著改善，不良率 1.13%，比年初下降 0.07 个百分点，列全省第 14 位；全年实现拨备前利润 7.57 亿元，同比增加 0.12 亿元；拨备覆盖率 375.99%，高于全省平均水平 47.69 个百分点；年内成功市场化发行 5 年期二级资本债 8 亿元。

（三）履职专业性情况

在业务拓展方面，坚持客户为王，全面夯实核心竞争力。

开展全员走访重塑地缘优势，推行“大数据 + 铁脚板 + 网格化”模式，运用“点亮扬州”小程序落实走访。每周开展集中走访并复盘，完善客户数据资产。年内走访 3.72 万

户，新增授信超万户，金额达 104.68 亿元。深度挖潜存量客户价值，零售端依托 CRM 系统分层营销，举办差异化活动提升客户黏性，数字化运营触达长尾客群，AUM 提升 25.4 亿元。公司端围绕核心企业拓展业务，联动营销效果显著，新增众多链属企业授信。善用资源开辟获客渠道，扩大“政银服务圈”，推出特色产品；开展电动车供应链金融业务，创设新产品；依托社保卡平台精准营销，代发业务规模大幅增长。在管理创新方面，发力数字金融，加速形成新质生产力。用好数字技术，建成多维数据分析平台，上线“智慧贷后”系统，运用企微平台营销，筹备成立数据与线上营销中心，提升营销精准度与成功率。建设数字场景，打造特色商圈，开展支付优惠活动；投产商户积分权益体系；实现“银医通”项目全覆盖；打造普惠金融服务点，提升运营内涵。激活数字流量，推广线上存款渠道，组建新媒体营销小组开展直播与短视频宣传；扩大社保卡金融功能应用；积极推广数字人民币业务，多项指标超额完成。

在精细化管理方面，着力降本增效，持续深耕价值创造力。持续做大中收业务规模，引导客户向理财、保险等代销业务转化，布局贵金属赛道，打造自有品牌。年内理财、保险、贵金属销售成绩优异，中间业务收入显著增加，财富业务规模稳居前列。在财务管理上，负债端分层定价降本，资产端构建精细化定价机制，储蓄存款付息率下降，贷款盈利空间拓展。风控方面，优化审批流程，强化信贷管理，加大不良清收，成立专管中心提升线上贷风控水平。内控建设中，完善制度体系，开展专项排查，优化流程，高效处置投诉。

人力管理上，打造培训品牌，优化系统，充实数字化团队提效。文化建设弘扬企业精神，开展群团活动，凝聚员工力量，营造积极向上的工作氛围。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，郑杰行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。认真履行“一岗双责”，统筹把握意识形态工作，把廉政建设贯穿到经营层各项工作中。

（五）履职合规性情况

报告期内，郑杰行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现郑杰行长存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，郑杰行长能够按照各项法律法规要求，认真执行董事会的决策，积极带领高管层成员，团结协作，求真务实，各项经营指标再上新台阶。监事会对郑杰行长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对胡伟副行长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对胡伟副行长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对胡伟副行长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行股东大会、董事会决策和监事会决议的情况；完成董事会制定的各项目标任务情况；向董事会汇报工作情况；参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；完成分管工作情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履职忠实义务情况

报告期内，胡伟副行长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，

维护本行、股东、存款人的利益，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，胡伟任扬州农商银行党委委员、副行长，分管风险管理部、科技部、资产保全中心，11月协管法律合规部。分管的条线始终围绕总行党委数字化转型、科技赋能的总路径，不断提高转型过程中的执行力，力争实现业技融合，风险防控举措有序完善、管控成效基本平稳，科技条线支撑有新突破，数据价值应用逐步显现，较好地履行了工作职责。

截至2024年末，五级不良贷款4.91亿元，不良占比1.13%，较年初下降0.07个百分点，违约60天以上贷款全部入账不良，逾欠息贷款减少0.11亿元，全年处置不良贷款8.32亿元。月均结息率超98%，同比提升近2个百分点。借助新上线的风险因子实现贷款风险预警，当月压缩、退出部分贷款；上线2类风险看板，助力决策。

科技条线实现新突破，全年受理212个开发需求，完成188个，占比88.7%，31个较大项目均自主开发，节省费用并降低对外依赖。同时保障业务连续性与网络安全，推动数字化转型课题落地。依托多维分析平台开发业务看板，推进数据可视化；开展数据建模，开发25个决策模型；固化精准营销名单包，上线厅堂推荐模块。不良资产清降效果显

著，全年诉讼贷款清收不良本息 2.13 亿元，首次批量转让个贷不良资产，现金收回 715 万元。

（三）履职专业性情况

在风险管控方面，强化过程管控，筑牢风控防线。通过召开 3 次不良贷款听证会剖析 9 户案例，警示全员；加强不良贷款账户管理，止付 2760 户账户，同时召开 5 次责任界定会，延长界定周期至 6 个月内，释放客户经理压力；实施不良贷款逐户管理，动态调整清降方案，实现风控精细化。创新防控手段，科技赋能风控。开发利息预存报表，提前预警利息不足客户，总行与支行协同督导；提炼近五年不良贷款风险因子嵌入信贷系统，实现全流程风险预警；构建不良贷款溯源监测看板，强化责任追溯，提升风险管理精准度与效率。

在科技开发方面，优化科技服务，推动转型发展。重建需求流程，提前介入需求分析整合，按月通报进度，加速项目落地；成立五大数字化转型团队，推动人力资源系统等重点课题，培养业技融合人才；明确工作责任，通过多类型例会复盘评价，保障项目高效推进。深挖数据价值，促进业技融合 构建准实时与传统数据双服务模式，打造客户营销标签化模型；开展“小班制”线下培训，提升员工数据取数与可视化技能；建立业务与科技联合建模机制，配置专人参与需求开发，深化数据赋能。

在资产保全方面，创新清降模式，攻坚不良资产。积极推进诉讼清收，全年接收 1370 户、6.74 亿元诉讼不良；夯

实银法合作，优化诉讼流程，开展集中执行行动；创新清降方式，组包转让 378 户核销个贷回收 715 万元，运用非诉手段清收 0.18 亿元，多维度提升不良处置成效。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，胡伟副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，胡伟副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现胡伟副行长存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现有超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，胡伟副行长带领分管条线，始终围绕总行中心工作，着力风险管控，强化科技赋能，不断提高转型过程中的执行力，实现管理突破，较好地履行了工作职责。监事会对胡伟副行长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对黄海副行长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》和《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对黄海副行长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对黄海副行长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行股东大会、董事会决策和监事会决议的情况；完成董事会制定的各项目标任务情况；向董事会汇报工作情况；参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；完成分管工作情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履职忠实义务情况

报告期内，黄海副行长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，

维护本行、股东、存款人的利益，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，黄海任扬州农商银行党委委员、副行长，现分管信贷管理部/绿色金融事业部、办公室和安全保卫部。一年来，黄海副行长在省联社党委和总行党委的正确领导下，紧紧围绕全行经营发展大局，踔厉奋发、务实笃行，高标准、严要求做好分管工作，较好地达成了既定工作目标，为全行高质量发展提供了强有力的管理支撑和服务保障。

（三）履职专业性情况

在信贷管理方面，提高信贷管理水平，保障业务稳健发展。至 2024 年末全行贷款余额 433.87 亿元，较年初增长 42.99 亿元，增幅 11%，位列全省第 6；实体贷款 360.65 亿元，增幅 10.56%。利息收入 16.51 亿元，同比增加 0.61 亿元，优于全省平均水平 7.69 个百分点。面对复杂外部环境，从三方面深化信贷管理。流程机制优化上，借鉴“三台六岗”经验，普惠类贷款授信调查风险经理扩编至 6 人，赋予单户 300 万元内终审权，全年审批通过率 91.88%，识别并否决 41 户高风险客户。同时开展 14 场专项辅导，单户 500 万元内授信业务一次性通过率提升 7.22%。试点经营机构负责人画像，依九个维度划分权限，试点机构效率提升 35%。信贷

内勤岗位引入客户经理后备力量，11 家支行放款替代率超 80%。数据运用层面，借助总对总合作拓宽数据渠道，清洗 6861 户数据，实现预授信 2418 户、金额 16.75 亿元，新增投放 722 户、2.07 亿元，首贷户违约率大幅下降，新开对公有效户 313 户。风险管控创新 “三个 +” 模式。“首次贷后 +” 使任务量减少 73.33%；“常规贷后 +” 处置 49789 条预警，退出 55 户高风险客户；“专项贷后 +” 开展八项检查，对 610 户客户提价增收 97.48 万元。

在办公室管理方面，行政综合精细化管理，赋能前中后台协同。信息宣传建立 “业务 - 宣传” 联动机制，全年省级以上媒体刊发 223 篇，蒋劼获省级优秀通讯员称号。印章管理实现电子化追溯，集中采购推行 “阳光采购”，35 项集采节约 385 万元。综合服务升级收发文系统，后勤推出 “菜单投票”，提升员工满意度。

在安全管理方面，筑牢 “三防一保” 防线，护航安全运营。构建网格化责任体系，编制 “三类清单”。采用 “线上 + 线下” 排查模式，完成 “135” 工程网点改造，整改 344 项问题，扣罚失职人员 28 人次。开展 “理论+实操” 培训，组织 4 期安保培训与演练。升级技防系统，“智慧安保” APP、智能押运系统等提升安全管理智能化水平。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，黄海副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，黄海副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现黄海副行长存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现有超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，黄海副行长围绕全行经营发展大局，锚定高质量发展目标，承压奋进、锐意进取，不断提高履职能力和水平，较好地达成了既定工作目标，为全行高质量发展提供了强有力的管理支撑和服务保障。监事会对黄海副行长2024年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对陈波副行长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对陈波副行长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对陈波副行长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行股东大会、董事会决策和监事会决议的情况；完成董事会制定的各项目标任务情况；向董事会汇报工作情况；参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；完成分管工作情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履职忠实义务情况

报告期内，陈波副行长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实地向董事会关联交易

委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，陈波任扬州农商银行党委委员、副行长，2024年分管公司金融部/国际业务部、普惠金融部、按揭中心、大客户中心。分管条线业绩情况如下：

截至2024年末，各项存款余额为533.54亿元，比年初增加67.25亿元，其中对公存款余额71.83亿元，较年初上升7.41亿元，增幅10.67%。对公存款日均80.60亿元，较年初增加4.72亿元。全年对公存款日均任务完成比118%。各项贷款余额433.87亿元，比年初增加42.99亿元，增幅11%。其中非普惠贷款余额119.19亿元，比年初增加24.26亿元，增幅25.56%，完成全年任务的164.05%；普惠贷款余额209.2亿元，比年初净增15.16亿元，增幅7.81%，完成全年任务的51.41%。

（三）履职专业性情况

深挖公共业务资源，拓展客户合作版图。积极竞标机构类客户资金项目，2024年参与13家企事业单位15次投标，中标金额9.69亿元，新增市住建局等单位定期存单1.98亿元。深化村级资金电子化系统应用，解决广陵区系统使用难题，新增11个村组账户代发业务；推动开发区两镇系统上线，稳固市场份额。优化政府应急资金业务流程，上线申请

小程序，新增专项财政资金 2 亿元，拓展西湖街道非税等业务，丰富财政资金合作渠道。

强化信贷全流程管理，推动项目精准落地。提前谋划政府项目贷款投放，2023 年末梳理政府平台授信，指导支行围绕城市更新等项目储备资源，2024 年新增政府项目贷款近 30 亿元。加强同业合作，牵头组建 7 笔银团贷款，投放 9.16 亿元。实施项目全周期管控，名单制跟踪贷款进度，督导存量贷款无缝续贷；结合政策清单走访企业，推广贴息产品，助力企业融资。

科技赋能信贷业务，提升营销风控效能。营销端优化名单包筛选模型，精准定位客户，挽回流失客户 1702 户，促成 316 户线上提额。管理端建立“1+2+3”催收机制，月末“问安”预警，逾期客户数显著下降；为 1184 户线上贷客户办理线下转贷，降低逾期风险。系统端简化申贷流程，强化数据校验与自动化治理，提升线上贷款管理效率。

全员走访激发活力，提升金融服务质效。开展“龙腾迎春”等走访活动，全年走访个体工商户 5.6 万户，授信超百亿元；走访科技企业 632 户，授信 15.23 亿元；走访省级名录客户 4605 户，授信 138.71 亿元。总行员工划组网格走访，每周集中行动并复盘，解决商户需求 134 条；树立优秀走访小组与成员典型，分享经验，带动全员营销积极性，实现客户服务与业务拓展双赢。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，陈波副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。

（五）履职合规性情况

报告期内，陈波副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现陈波副行长存在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，陈波副行长紧紧围绕董事会下达的各项指标，面对复杂的内外部市场环境严格落实总行党委对分管条线的工作要求，加快业务发展，深化业务转型，强化风险管理，各项业务取得稳健发展。监事会对陈波副行长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

关于对王玉梅副行长 2024 年度履职情况 的评价报告

按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等相关法律法规的要求，及本行《章程》《董事监事履职评价办法（试行）》的规定，监事会对王玉梅副行长 2024 年度履职情况进行了综合评价，现将评价情况报告如下：

一、评价依据

监事会主要依据以下信息对王玉梅副行长的履职情况进行评价：遵守法律、法规、规章以及其他规范性文件情况；遵循本行《章程》和高级管理层议事规则的情况，执行股东大会、董事会决策和监事会决议的情况；完成董事会制定的各项目标任务情况；向董事会汇报工作情况；参加经营管理会议情况，在经营管理活动中行使职权和履行义务的情况；完成分管工作情况；年度述职报告等。

二、主要履职情况

（一）履职忠实义务情况

报告期内，王玉梅副行长能严格遵守有关法律法规和本行《章程》的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为

重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实地向董事会关联交易委员会报告了真实、完整、准确的近亲属及其他关联方的情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

（二）履职勤勉义务情况

报告期内，王玉梅任扬州农商银行党委委员、副行长，分管运营管理部、计划财务部、小微金融事业部，协管人力资源部。在省联社和总行党委的坚强领导下，她自觉加强理论学习，认真履行岗位职责，严格加强自我管理，自身综合能力素质不断提升，较好地完成了各项工作任务。

（三）履职专业性情况

在财务管理方面，多维协同提质增效。以业务预算为核心，联动编制不良贷款、FTP 收益等预算，形成全维度预算体系，并强化预算与考核挂钩，按月监控执行。2024 年末，存贷款增幅均列全省第 6，营业收入达 24.64 亿元，拨备前利润超预算目标。优化资产负债结构，压降低收益业务，支持涉农小微；主动管理负债，优化存款期限，付息率下降 0.19 个百分点；以效益导向配置资本，流动性资产充足率超监管目标 137.79 个百分点。运用新工具构建分层定价机制，贷款利率精确到小数点后三位；实施差异化存款定价，实现“一行一策”。年末存贷款排名提升，存款利率较同业低 5BP，利息支出增幅受控。深化管理会计应用，以模拟利润考核，管会指标全面覆盖营销与资源配置；推进降本增效，净收入

费用率下降，非生息资产占比降低。

在运营管理方面，科技驱动模式升级。推进作业集中化，实现授权、反洗钱审核等业务集中处理；引入科技手段，构建反洗钱辅助系统，扩大 RPA 应用；强化精细化管理，通过人员能力提升、网点服务优化、四位一体风控体系建设，提升运营质效。强化统计及数据治理管理，规范流程强化支撑。修订管理制度，统一数据整改与台账修改流程；优化监管数据管控平台，增加校验规则，实现问题数据闭环管理；加强团队建设，明确责任分工，提升统计人员业务能力。

在小微金融业务拓展方面，创新模式批量获客。以小微金融事业部为试点，重塑信贷流程，优化培训体系，建设数据中台，推广行业营销。完成 7 大行业指引报告，实现精准营销，累计投放贷款 526 户、2.05 亿元，形成可复制的普惠金融模式。

（四）履职独立性与道德水准情况

报告期内，王玉梅副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避。以身作则、率先垂范，坚决守牢党员干部思想“防线”、权力“界线”、行为“底线”。

（五）履职合规性情况

报告期内，王玉梅副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现王玉梅副行长存

在违反法律、法规和公司《章程》规定，未发现有超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

三、评价结果

监事会认为，王玉梅副行长着力落实高质量发展要求，贯彻新发展理念，忠实履行岗位职责，严格自我约束，在强化财务管理、运管增效和小微金融业务拓展上出实招、见实效，监事会对王玉梅副行长 2024 年履职评价结果为称职。

特此报告。

扬州农村商业银行 2024 年度 三农普惠业务发展情况报告

各位股东、代理人：

2024 年，我行深入贯彻中央守好“三农”基本盘的战略决策指示精神，坚定不移地坚守服务“三农”的战略定位，将解决“三农”问题视为全行工作的重中之重，积极履行应尽之责，全力推进服务“三农”工作，不断完善内部机制，提升涉农领域的有效金融供给，为全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化建设贡献坚实力量。截至 2024 年末，我行各类涉农贷款余额实现显著增长，达到 204.72 亿元，较年初增加 25.51 亿元，增幅达 14.23%，为农村经济发展注入了强大动力，有力地推动了社会主义新农村建设。

一、2021—2024 年三农普惠业务发展情况

（一）普惠贷款余额

截止 12 月末，普惠贷款余额较 2020 年末净增 69.27 亿元，增幅 40.41%；户数净增 15946 户，增幅 52.47%；

（二）涉农贷款余额

截止 12 月末，涉农贷款余额较 2020 年末净增 134.77 亿元，增幅 192.67%。

（三）阳光信贷

截止 12 月末，我行辖区内农户数 109916 户，授信率达

100%。其中，授信签约户数达 11562 户，覆盖率达 11.73%；用信户数 8867 户，覆盖率达 9.00%。

（四）创新产品创新

截止 12 月末，已累计创设商户快贷、快抵贷（极速版）、小微贷、共同富裕贷、普惠贷、一当钱包、惠企抗疫贷、菁英贷（消费）、微企易贷、富民创业担保贷、乡旅 E 贷、人才贷、苏岗贷、酒店易贷、苏知贷、苏质贷、青年贷、易骑焕新贷十八款新产品并上线运行。

二、主要工作回顾

（一）聚焦乡村振兴，构建多元金融服务体系

2024 年，我行始终牢记支农助农兴农的初心使命，秉持“农村金融的舞台在广大农村、出路也在农村”的理念，深度融入乡村振兴战略。通过整合资源，创新服务模式，构建了覆盖广泛、功能齐全农村金融服务网络。

1. 便民服务示范引领

坚持“走出去”的服务策略，积极推进省联社农村金融便民服务示范点建设。通过联动开展各类营销活动，如“鼎惠生活一分购最高享 888 元买单”“甘泉陈园普惠金融服务点与你共赴樱花之约”等，打造各类农村政务、景点和商户营销场景，有效提升农村消费活力，激活潜在客户。同时，组织乡镇商户联动开展专项营销活动，如积分消费、直播助农和满减活动等，实现了服务点与客户之间的双向引流。截至 2024 年 12 月，我行已完成 5 家服务示范点自评工作；甘泉陈园普惠金融服务点赏樱花期间，人流量超 10 万人次，

活动交易达 3584 人次，累计补贴超 3 万元。

2. 功能融合拓展升级

不断完善农村便民服务点的金融功能，将水、电、燃气、电信、城乡居民医疗保险等缴费功能集成到智能服务设备中，实现了金融服务与生活服务的深度融合。截至 2024 年 12 月末，累计交易笔数达到 23.34 万笔，交易金额 14432.63 万元。服务点商户共引流 306 人次，其中线上贷款累计签约 75 户，授信金额 1326.5 万元，用信 38 户，用信余额 413.29 万元。

3. 精准服务提升品质

充分考虑适老服务便利化需求，在服务点精心布设适老配套服务设施，如适老便民服务标识、老花镜、轮椅、医药箱、适老书籍、爱心座椅等。同时，参照网点适老化培训方案，对服务点工作人员进行适老化服务培训，切实提升了适老精准服务质量，受到了辖区农户的一致好评。

（二）聚焦涉农金融，强化服务品质与担当

我行始终坚持聚焦涉农金融主责主业，将提升服务品质放在优先发展的位置，以主动对接的积极姿态，为涉农金融服务主体提供优质、高效的金融服务。

1. 面对面沟通，提升服务质效

全面响应“三农”金融需求，积极对接各类涉农客群，包括当地涉农企业、新型农业经营主体和农户等。通过定期组织开展深入对接活动，提供面对面的金融咨询与服务。例如，我行分管领导高度重视一线调研，指导红桥支行开展“银

企聚力赋能发展”专项调研，积极对接本地涉农小微企业金融需求，为银企合作开创了新局面。

2. 键对键对接，彰显平台优势

充分利用“苏易融”“小扬村长”“收银宝”普惠金融服务平台的功能优势，为农户提供便捷高效的在线金融服务。农户可以通过以上平台随时随地获取普惠金融政策信息、申请贷款，大幅提升了服务效率和客户体验。

3. 线与线结合，优化业务流程

依托一当快贷平台和信贷全流程系统，推进线上、线下结合的作业模式。通过优化申贷流程，提升了金融服务的响应速度，确保“三农”金融服务能够真正惠及广大农户。截至12月末，一当平台已为14941名农户授信24.57亿元，用信余额4.46亿元。

（三）聚焦银政共担，夯实涉农金融扶持基础

我行始终坚持党对农商金融的绝对领导，强化大局观念，积极与政府部门合作，加大涉农领域贷款扶持力度，助力农业农村现代化发展。

1. 支持重点项目，助力产业升级

深化与农业农村局的合作，全力支持地方重点农业发展项目。新增投放扬州江园生态旅游发展有限公司项目贷款1.2亿元，用于支持沙头镇农业基础设施现代化升级及综合整治项目；新增投放永峰建设7000万元项目贷款，用于头桥镇种植产业基地提档升级。通过信贷投放，积极参与现代农业产业园和农业产业强镇建设，为乡村振兴和农业农村现

代化夯实了产业根基。

2. 优化信贷产品，助力融资脱困

针对农业型主体“融资难、成本高”的问题，立足“三农”需求，充分发挥本行在农村金融中的主力军作用。对“省农担”“惠农快贷”和“苏农贷”等客户信贷产品进行优化，不断拓展增量市场。截至2024年12月末，我行累计发放农担系列贷款3.04亿元，户数229户，有效帮助农业型主体解决了融资难题。

3. 提供无还本续贷，帮助农户减负增收

为满足涉农客户资金周转需求，对资金周转出现困难的存量客户提供无还本续贷产品。通过优化产品准入条件，拓宽适用面，无还本续贷客户的适用率提升了14.3%，进一步降低了客户到期后贷款周转的资金成本，切实减轻了各类涉农主体的生产经营负担。

（四）聚焦普惠金融，创新客户走访活动模式

坚持把拓客与获客融入农户大走访活动中，以宣传与走访结合的新模式，开创普惠金融新局面。

1. 加强场景宣传，营造良好氛围

在通过网点厅堂、官方网站、微信公众号等常规渠道宣传的基础上，以“普惠金融推进月”为抓手，深入涉农领域产业进行场景宣传。通过举办各类金融知识讲座、现场咨询活动等，强化了宣传效果，提高农户对金融产品和服务的认知度。

2. 启动结对走访，建立紧密联系

主动与各乡镇、村组建立联系，由各支行负责实施结对走访。各支行以“普惠金融推进月”“千企万户大走访”专项活动为契机，积极与辖区内相关政府部门对接，深入了解农户需求，及时提供精准的金融服务。

3. 提升服务效益，解决实际问题

在进一步了解“三农”客群诉求、充分掌握其经营状况的基础上，采取我行固定走访与村委会网格员不定期参与的模式，为农户提供精准的金融服务支持。今年以来，累计走访农户达 2.3 万户，累计完善农户建档 1.2 万户，有效提高了服务效率，增进了农户对我行的信任。

三、下阶段工作计划

2025 年，我行将继续深入贯彻中央文件精神，坚守服务“三农”的战略定位，坚持不懈把解决好“三农”问题、服务“三农”工作作为一项重点工作来抓，不断提升涉农领域的有效金融供给，持续全面推进乡村振兴的金融支持工作，确保农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定安宁。

（一）靶向深耕，精准滴灌金融服务

2025 年，我行将把市场细分策略作为核心指引，针对农业公司、村集体股份经济合作社以及家庭农场等重点客群展开深度调研。借助大数据分析与实地走访双轮驱动，深入洞察客户的个性化需求，为其量身定制金融服务方案。尤其加大对现代农业示范区和农业龙头企业的资金支持，助力其扩大生产规模、提升技术水平。同时，积极参与农产品生产、加工、销售全产业链的金融服务，推动农业产业化进程。通

过构建完善的产业链金融数据库，实现对农村特色产业风险的精准评估与定价，运用数字化手段优化信贷审批流程，提高金融服务的响应速度和精准度，让金融活水精准滴灌到“三农”发展的各个环节。

（二）创新领航，打造特色惠农品牌

秉持创新发展理念，紧密结合扬州地区农业特色与乡村发展需求，持续探索金融服务的新路径、新模式。在产品创新方面，深入挖掘现有金融产品的潜力，根据不同农业产业主体的特点和需求，对已有涉农产品进行优化升级，从额度设定、利率调整、还款方式等维度进行精细化改进，使其更契合特色农业发展。在服务模式创新上，积极与本地农业产业协会、农村合作社等组织开展深度合作，搭建信息共享平台，深入了解特色农业产业的资金需求周期和经营痛点，为农户提供精准的金融服务。同时，加强与电商平台、物流企业的联动，构建“金融+电商+物流”的综合服务体系，为农产品上行提供全方位金融支持。通过打造具有扬州农商银行特色的惠农品牌，提升金融服务的影响力和美誉度，切实增强农民群众的获得感和幸福感。

（三）人才强基，筑牢服务品质根基

人才是金融服务的核心竞争力。2025年，我行将大力实施人才强基战略，打造一支精通“三农”业务、服务意识卓越的金融人才队伍。通过内部培训与外部引进相结合的方式，提升客户经理的专业素养和服务能力。选派优秀客户经理深入农村一线，开展驻点服务，及时解决农户的金融难题。建

立科学合理的绩效考核机制，将服务质量、客户满意度等指标纳入考核体系，激励客户经理主动提升服务水平。同时，加强金融科技人才的培养与引进，推动金融科技与“三农”业务的深度融合，优化线上金融服务平台，为客户提供更加便捷、高效的金融服务体验，以优质服务赢得客户的信任与支持。

作为服务地方的农村中小金融机构，扬州农村商业银行将始终把服务“三农”工作作为重点，坚守战略定位，完善内部机制，提升金融供给，为实现农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定安宁的目标而不懈努力。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025年6月19日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易管理专项报告

各位股东、代理人：

本行一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律、法规及本行制定的《关联交易管理办法》（以下简称本办法）和各项业务管理规章制度进行操作。本行与关联方交易对象是本办法规定的自然人、法人或其他非法人组织；纳入本行与关联方交易的主要事项有授信、资产转移、提供服务、存款和其他类型，本报告期内仅报告与关联方发生授信情况，其他事项未发生。从关联交易量、结构及质量分析，现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。现将本行 2024 年度关联交易管理情况报告如下：

一、本行关联交易管理制度建设和执行情况

1. 制度建设情况。本行关联交易管理制度、办法依据《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》、《商业银行股权管理暂行办法》等法律、法规和本行的章程的规定制订，并于 2024 年进行了修订。

2. 制度执行情况。本报告期内，本行按照制度、办法的规定，严格界定关联方对象（关联自然人、法人或其他非法人组织）、关联交易性质（一般关联交易、重大关联交易）、

关联交易事项（授信、资产转移、服务、存款和其他）；严格执行关联交易业务审批流程（一般关联交易按照本行相关内部授权程序审批，由关联交易管理办公室向董事会风险和关联交易控制委员会报备，重大关联交易由本行风险和关联交易控制委员会审查和审批后提交董事会批准）和本行《信贷管理制度》的规定，执行情况良好。

二、授信业务关联交易情况

（一）重大关联交易情况

本报告期内，本行与持有 5%以上（含）股份的股东和持股 5%以下（不含）股份的股东，属本行内部人（董事、或监事等）控制的关联法人客户，发生重大关联交易的 2 家。

1. 扬州市上善建设工程有限公司，该企业为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），法定代表人：储彩丰，注册地：扬州市立新路 14 号，注册资本 50000 万元人民币。经营范围：市政公用工程施工；石油化工工程施工；土建工程施工；水利水电工程施工；机械电气设备安装；建筑材料、水暖器材及自来水零配件的批发、零售等。扬州市上善建设工程有限公司为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东的控制企业。本次综合授信 17000 万元，贷款种类：经营性贷款，授信期限：36 个月，用途：购材料，担保方式：保证，由扬州市城建国有资产控股（集团）有限责任公司保证担保 17000 万元（不追加借款企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 4.34%。

交易价格及定价方式=LPR 利率+基点数

至报告期末，扬州市上善建设工程有限公司贷款余额 16950 万元，分类为正常。

2. 扬州汇创医械园开发管理有限公司，该企业为有限责任公司，法定代表人：查海明，注册地：扬州市广陵区头桥镇丰裕路 8 号，注册资本 29200 万元人民币。经营范围：园区管理服务；非居住房地产租赁；房地产咨询；会议展览服务；物业管理等。扬州汇创医械园开发管理有限公司为本行主要股东江苏邗建集团有限公司的关联企业，本次临时授信 5000 万元，贷款种类：项目贷款，授信期限：12 个月，用信期限：96 个月，用途：用于扬州市广陵区头桥镇医械小镇医疗创谷项目 1-3 号楼装修工程，担保方式：保证，由扬州广合国有资本运营集团有限公司保证担保（不追加借款企业法定代表人保证担保）。本次单笔交易占本行资本净额之比为 1.002%。

交易价格及定价方式是 LPR 利率+基点数。

至报告期末，该户贷款余额 4920 万元，贷款分类为正常。

（二）一般关联交易情况

本报告期内，本行与关联自然人、关联法人或非法人组织发生一般关联交易如下：

交易共 43 笔，总金额 15946.01 万元，交易类型均为贷款。本报告期末，贷款交易余额为 15539.57 万元。交易余额占资本净额之比为 3.09%。

1. 与本行员工、员工近亲属以及员工近亲属的关联企业发生一般关联交易 34 笔、金额 5866.01 万元，期末余额 3579.57 万元，用途为按揭贷款、经营性贷款、流动资金贷款和消费类贷款。

2. 与主要非自然人股东的董监高、关联企业发生一般关联交易 9 笔、金额 10080 万元，期末余额 11960 万元，用途为短期流动资金贷款和消费类贷款、其他项目类贷款等。

三、资产转移关联交易情况

本报告期内，无资产转移类关联交易。

四、提供服务业务关联交易情况

本报告期内，无提供服务业务关联交易情况。

五、存款和其他类型关联交易情况

本报告期内，无存款和其他类型关联交易。

六、结论

综上所述，本报告期内，本行关联交易政策执行、审批程序合规，风险可控，资产质量较好。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年度大股东相关情况的评估报告

各位股东、代理人：

根据中国银保监会《关于印发银行保险机构大股东行为监管办法（试行）的通知》中的相关条款，实际持有银行保险机构股权最多，且持股比例不低于 5%的（含持股数量相同的股东），称为银行保险机构大股东。目前本行大股东为扬州国有资本投资集团有限公司（以下简称：该股东）。根据监管要求，现将大股东相关情况的评估报告如下：

一、股东资质

该股东是本行在 2021 年定向募股中引进的股东，是报经监管部门核准持有本行股份总额 8.9%的法人股东。该股东是 2018 年 12 月 26 日，经扬州市人民政府批准设立的国有独资企业，由扬州市财政局代表扬州市人民政府履行出资人职责，注册资本 100 亿元人民币。2023 年 3 月 22 日扬州市财政局退出，由扬州市财政局 100%持股的扬州市国金投资集团有限公司入股，成为扬州国有资本投资集团有限公司的股东，持股比例 100%。

该股东具有良好的社会声誉、诚信记录、纳税记录和财务状况，符合法律法规规定和监管要求，不存在逃废银行债务或提供虚假材料等行为。入股本行资金为其自有资金，且资金来源合法，不存在以委托资金、债务资金等非自有资金

入股的情况，也不存在委托他人或接受他人委托持有本行股权情况。不存在被列为相关部门失信联合惩戒对象，不存在因违法违规行为被监管部门或政府有关部门查处或造成恶劣影响的情况。该股东经营状况良好，具备较强的资本补充能力和风险抵御能力。

二、财务状况（集团合并报表）

截至 2024 年末，大股东扬州国有资本投资集团有限公司总资产 54.23 亿元，总负债 8.42 亿元，净资产 45.81 亿元，净资产占全部资产的比例为 84.47%。净利润 1.7 亿元，近两个会计年度连续盈利。

三、所持股权情况

截至 2024 年末，该股东在本行持有 79312884 股，持股占比 8.9%，为本行第一大股东。入股资金来源合法，所持股份未质押。

四、2024 年度关联交易情况

该股东与本行发生的未发生关联交易行为，没有通过不当关联交易，或利用其对本行的影响力获取不正当利益的行为。

五、行使股东权利情况

该股东能够严格按照法律法规、监管规定和本行《章程》行使股东权利，履行股东义务。能够按照本行要求按期报送自身经营状况、财务信息和股权结构等情况及相关报表。不存在滥用股东权利干预或利用其影响力干预董事会、高级管理层根据本行《章程》享有的决策权和管理权，不存在越过董事会和高级管理层直接干预或利用其影响力干预本行正

常经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害本行及本行客户、其他股东合法权益的行为，也不存在阻碍其他股东对本行补充资本或合格新股东进入等情况。

六、履行责任义务和承诺情况

该股东按照监管规定向本行提交书面承诺书，并能认真履行各项承诺，未有出现违背承诺的情况。

七、落实公司章程和协议条款情况

该股东自入股本行以来，能够按照本行《章程》行使出资人权利，履行出资人义务，对本行的经营发展发挥了积极和正面作用。

八、遵守法律法规和监管规定情况

该股东持股行为、关联交易行为符合监管要求，能够严格遵守法律法规和监管规定履职尽责，合法、有效参与本行公司治理。认真学习和执行监管规定，严格自我约束，践行诚信原则，未利用大股东地位损害本行和其他利益相关者的合法权益。

综上所述，该股东的持股行为、治理行为、交易行为、责任义务等均符合法律法规、监管规定和本行《章程》的规定。

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025年6月19日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 独立董事 2024 年度履职报告

各位股东、代理人：

为进一步完善本行公司治理结构，强化董事的履职和自律约束，促进董事会及高级管理层规范运作，现将独立董事 2024 年度履职报告，汇报如下：

1. 独立董事汪莫平履职报告
2. 独立董事梁林军履职报告
3. 独立董事庄晓梅履职报告
4. 独立董事倪玮聪履职报告

提案人：扬州农商行第四届董事会

2025 年 6 月 19 日

2024 年度独立董事履职报告

独立董事汪莫平履职报告

作为江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，2024 年度，本人严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司《章程》的规定，诚实、勤勉、独立履行了独立董事职责，认真出席公司董事会及其专门委员会会议，对公司的经营和业务发展提出了合理的建议，发挥了独立董事作用，维护了公司股东，尤其是中小股东的合法权益。现将 2024 年度履行独立董事职责情况报告如下：

一、本人基本情况

本人汪莫平，1955 年出生，会计师、兼任江苏丹阳农村商业银行股份有限公司外部监事。2018 年 6 月起任公司独立董事，并担任公司第四届董事会审计委员会主任委员、风险管理与关联交易控制委员会委员。本人及本人的直系亲属均不在公司及公司附属企业任职或享有权益，与公司及公司主要股东之间不存在妨碍独立客观判断的关系，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职概况

2024 年度，本人积极参加董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，通过听取报告、研读资料、交流讨论全面了解公司经营情况。

（一）出席会议情况

2024 年度，本人任期内公司召开董事会 8 次，出席会议 8 次；作为审计委员会主任委员，出席并主持了 6 次委员会会议；作为风险管理与关联交易控制委员会委员，出席 7 次委员会会议。对提交专门委员会及董事会的议案，本人能够在会前认真阅读相关文件材料，全面了解各项议题背景，在会上与各位董事研究讨论，客观独立地发表建议意见。

（二）参加培训、调研情况

2024 年度，本人通过参加董事会会议、定期听取公司高管层经营管理情况报告，加强对公司经营管理情况的整体了解。2023 年 3 月，参加新战略调研；10 月，参加反洗钱专题培训；11 月，参加省联社董监事培训。10-12 月通过委员会对扬州农商银行的调研，讨论撰写审稿提交调研报告《画像技术在农商银行内部审计中的应用》、《关于加强信用风险管控的分析报告》。

（三）发表独立意见的情况

本人对董事会审议的重大事项发表了 9 次独立意见：

四届二十二次董事会发表关于上善建设重大关联交易的独立意见；

四届二十三次董事会发表关于 2023 年度利润分配方案、2023 年度董事薪酬兑现方案、关于聘请会计师事务所的独立意见；

四届二十五次董事会发表关于江苏景宇置业集团有限公司股权质押的独立意见；

四届二十七次董事会发表关于聘任王亮为副行长、重大关联交易的独立意见；

四届二十八次董事会发表关于扬州农商银行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划独立意见。

三、履职重点关注事项情况

（一）经营管理情况判断

2024 年度，本人持续关注公司实有及或有信贷资产的风险防范和质量管控。重视发展战略、公司治理、业务创新、合规文化及重大事项的全面落实。切实维护公司及股东的合法权益，着力提升质量管理效益并举的成长路径。扬州农商行加强行业趋势分析研判，编制信贷投向政策指引，指导一线规避营销“雷区”；完善线上贷风控策略，在防范欺诈风险的基础上合理设置准入条件；全面推广风险经理模式，精准“把脉”客户真实风险底数，以各环节主体责任落实为信贷资产构筑坚强有力的托底支撑。把握近年来改革转型积淀的发展优势，在规模增长、增户扩面、降本增效、风险防控等方面统筹兼顾、多措并举、精准施策，全行高质量发展取得新成效。

（二）相关工作建议

在董事会上，本人重点关注并提出以下建议：

1. 面对当前弱周期经济形势的多重压力，可以考虑从精细服务着手提升精细化管理的应用场景。

精细管理，在强化科技金融和数字金融的同时，可以从净息差方面寻求符合的盈亏平衡点要求的业务面和模式，从金融产业链，金融供应链，金融平台化形成组合营销，从单一业务延伸至多层服务方面调整战略，争取效益最大化。

2. 扬州农商银行要沉下心、俯下身，花大力气研究扬州的优势产业，分析透彻产业规模、市场空间、经营模式、资金规律、金融渗透情况等等，形成以详细的数据为支撑的调研报告，拿出针对整个产业、行业的金融服务方案，包括配套产品、服务手段、突破口等，一个产业一个产业的去攻克。

3. 第一当前金融降息通道，如何应对净息差的问题，要充分关注移动营运端降成本以及保持资本市场的活力，第二要同步推进质量和数量，化小资产核算单位。

4. 在利息差逐渐收窄的情况下，首先要进行精细化管理降低成本，加强定价与资产负债的绝对管理。二是关注国家现金行业，例如集成电路、生物医药、人工智能等可持续性支持发展。

四、总体评价

2024 年度，本人本着客观，独立，公正。审慎的原则，从保护广大投资者特别是中小投资者的利益出发，任期内勤勉尽责，积极参加董事会认真审议各项议案，不受公司主要股东及利益相关者影响，不存在影响独立性的情况。

独立董事签字：汪莫平

2025 年 6 月 19 日

2024 年度独立董事履职报告

独立董事梁林军履职报告

作为江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，2024 度，本人严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司《章程》的规定，忠实、勤勉、独立地履行了独立董事职责，积极出席公司董事会及其专门委员会会议，对公司的经营和业务发展提出了合理的建议，充分发挥了独立董事作用，维护了公司股东，尤其是中小股东的合法权益。现将 2024 年度履行独立董事职责情况报告如下：

一、本人基本情况

本人梁林军，1982 年出生，武汉大学哲学博士，中国国际学术交流中心博士后，清华大学经济管理学院 EMBA。现任南通研云汇信息科技有限公司专家咨询委员会主席，南通大学张謇研究院特约研究员。2020 年 7 月起任公司独立董事，并担任第四届风险和关联交易控制委员会主任委员、审计委员会委员。本人及本人的直系亲属均不在公司及公司附属企业任职或享有权益，与公司及公司主要股东之间不存在妨碍独立客观判断的关系，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职概况

2024 年度，本人积极参加董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，通过听取报告、研读资料、质询讨论全面了解公司经营情况。

（一）出席会议情况

2024 年度，本人任期内公司召开董事会 8 次，亲自出席会议 8 次；作为董事会风险和关联交易控制委员会主任委员，出席并主持了 7 次委员会会议；作为审计委员会委员，出席了 6 次委员会会议。对提交专门委员会及董事会的议案，本人能够在会前认真阅读相关文件材料，全面了解各项议题背景，在会上与各位董事研究讨论，客观独立地发表建议意见。

（二）参加培训、调研情况

2024 年度，本人通过参加董事会会议、定期听取公司高管层经营管理情况报告，加强对公司经营管理情况的整体了解。2024 年 3 月，参加新战略调研；4 月，在四届二十四次董事会上，基于对重大变革成因、冲击与机遇的研究思考，开展了“改稻为桑”专题培训；5 月参加监管机构独立董事履职座谈会，并进行授课；10 月，参加反洗钱专题培训；10-12 月通过委员会对扬州农商银行的调研，讨论撰写审稿提交调研报告《画像技术在农商银行内部审计中的应用》、《关于加强信用风险管控的分析报告》。

（三）发表独立意见的情况

本人对董事会审议的重大事项发表了 9 次独立意见：

四届二十二次董事会发表关于上善建设重大关联交易的独立意见；

四届二十三次董事会发表关于 2023 年度利润分配方案、2023 年度董事薪酬兑现方案、关于聘请会计师事务所的独立意见；

四届二十五次董事会发表关于江苏景宇置业集团有限公司股权质押的独立意见；

四届二十七次董事会发表关于聘任王亮为副行长、重大关联交易的独立意见；

四届二十八次董事会发表关于扬州农商银行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划独立意见。

三、履职重点关注事项情况

（一）经营管理情况判断

2024 年度，本人持续跟踪股东会、董事会决议事项的落实情况，重点关注公司治理情况、风险管理、内控制度、合规管理、关联交易、业务创新、绩效考核等方面，为董事会决策献言献策，切实维护股东权益。扬州农商行在稳定规模的同时，推动资产负债一体化发展，注重量价均衡、降本增效、综合营销、精准风控，持续稳定市场份额，优化业务结构，夯实资产质量，主营指标增长在全省保持领先地位。

（二）相关工作建议

在董事会上，本人重点关注并提出以下建议：

1. 农商行需要加强金融创新，包括金融产品的创新、金融服务的创新、经营理念的创新，建立创新机制，不断探索新的创新模式；

2. 关于清收成本的问题，小金额清收成本比较高，现在四大资产管理公司就有相关的业务，后期可以考虑；

3. 金融市场和房地产市场的变化，银行要考虑如何去更好的适应，例如通过供应链去做一些创新，但是前提还是风

险控制要放在第一位。

四、总体评价

2024 年度，本人本着客观、独立、公正、审慎的原则，从维护股东利益出发，在任期内勤勉尽责，认真参加股东会议、董事会会议、专门委员会会议并审议各项议案，不受公司主要股东或与主要股东存在利害关系的单位或个人的影响，不存在影响本人独立性的情况。

独立董事：梁林军

2025 年 6 月 19 日

2024 年度独立董事履职报告

独立董事庄晓梅履职报告

作为江苏扬州农村商业银行股份有限公司独立董事，本人严格遵守《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司《章程》的规定，忠实、勤勉、独立地履行独立董事职责，按期出席农商行董事会及专门委员会会议，对公司经营管理、业务发展提出个人合理化建议。本着客观、独立、公正、审慎原则，发挥独立董事作用，维护公司股东及中小股东合法权益，现将 2024 年度履行独立董事职责情况报告如下：

一、本人基本情况

本人庄晓梅，1964 年出生，江苏省委党校经济学研究生毕业。1988 年始从事银行金融工作，长期担任银行金融高管，2019 年退休，退休前任招商银行南京分行副行长兼扬州分行行长党委书记。2021 年 12 月起，担任扬州农村商业银行董事会独立董事，第四届董事会提名及薪酬委员会主任委员、绿色金融委员会委员。

本人及本人直系亲属均不在农商银行任职或享有权益，与农商银行及其主要股东之间不存在妨碍独立客观判断的关系，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职情况

2024 年度，本人按期参加董事会议和专门委员会会议，认真审议各项议案，认真听取会议报告、认真研析各类材料、定期不定期与农商银行管理干部交流讨论，全面了解农商银

行经营管理情况。

（一）出席会议情况

2024 年度，本人任期内公司召开董事会 8 次，出席会议 8 次；作为提名及薪酬委员会主任委员，出席并主持了 6 次委员会会议，作为绿色金融委员会委员，出席了 3 次委员会会议。对提交专门委员会及董事会的议案，本人能够在会前认真阅读相关文件材料，全面了解各项议题背景，在会上与各位董事研究讨论，对所有议案均客观独立地发表建议意见。

（二）参加学习培训情况

2024 年度，本人通过参加股东会、董事会会议、定期听取公司高管层经营管理情况报告，加强对公司经营管理情况的整体了解。2023 年 3 月，参加新战略调研；4 月，参加“改稻为桑”专题培训；5 月参加监管机构独立董事履职座谈会；10 月，参加反洗钱专题培训；10-12 月通过委员会对扬州农商银行的调研，讨论撰写审稿提交调研报告《城区农商行人力资源管理困境的破局—扬州农商行的实践与探索》、《农商行绿色金融业务的发展与创新》。

（三）发表独立意见的情况

本人对董事会审议的重大事项发表了 9 次独立意见：

四届二十二次董事会发表关于上善建设重大关联交易的独立意见；

四届二十三次董事会发表关于 2023 年度利润分配方案、2023 年度董事薪酬兑现方案、关于聘请会计师事务所的独立意见；

四届二十五次董事会发表关于江苏景宇置业集团有限

公司股权质押的独立意见；

四届二十七次董事会发表关于聘任王亮为副行长、重大关联交易的独立意见；

四届二十八次董事会发表关于扬州农商银行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划独立意见。

三、履职重点关注事项情况

（一）经营管理情况判断

2024 年度，本人持续关注农商行经营动态和股东大会、董事会决议事项的落实情况，重点关注农商行的发展战略、公司治理情况、全面风险管理、内控制度、合规管理、关联交易、业务创新、绩效考核等方面，积极献言献策，为董事会决策发挥实质性的作用，切实维护农商行及全体股东的合法权益。扬州农商银行面对宏观经济承压、消费复苏放缓、同业内卷“掐尖”、信用风险高企的严峻形势，经营层认真贯彻落实年初工作会议精神，坚持零售转型主航道，在优先保规模、稳增长的基础上，注重量价均衡、降本增效、精准风控，推动全行市场份额不断提升，发展实力不断增强，品牌形象不断彰显。

（二）相关工作建议

在董事会上，本人重点关注并提出以下建议：

1. 一是坚持做小、做散、做本土、乡村振兴，并且要创新产品、优化手段，发挥科技赋能。二是要追求高质量发展，把控好快与稳的关系，实现规模总量增加，夯实客群基础，进行结构优化。三是敬畏法律法规，坚持合规经营管理，确保高质量发展。

2. 在发展过程中要充分发挥网点优势、普惠产品优势、零售客群优势，深扎当地市场，立足三农、小微，不断创新思路，扎实工作，实现高效率运作，当系统内的排头兵。同时要加强客户分层分类管理，加强中间业务管理，明确客户经营方式。

3. 资产质量是永恒的主题，是经营能力的标志，是可持续发展的基础，要早预防，加大存量风险排查，打造轻型银行、价值银行、持续价值创造。

4. 风险控制方面从客户准入到存量的管控到一户一测，以及定期排查机制都是需要长期抓下去，另外还是要加大零售转型，农商行拥有庞大的客群基础，还是要坚持资产多元化，财富管理一定要重视。

四、总体评价

2024 年度，本人本着客观，独立，公正。审慎的原则，从保护广大投资者特别是中小投资者的利益出发，任期内勤勉尽责，积极参加董事会认真审议各项议案，不受公司主要股东及利益相关者影响，不存在影响独立性的情况。

独立董事：庄晓梅

2025 年 6 月 19 日

2024 年度独立董事履职报告

独立董事倪玮聪履职报告

作为江苏扬州农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，2024 年度，本人严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司《章程》的规定，忠实、勤勉、独立地履行了独立董事职责，积极出席公司董事会及其专门委员会会议，对公司的经营和业务发展提出了合理的建议，充分发挥了独立董事作用，维护了公司股东，尤其是中小股东的合法权益。现将 2024 年度履行独立董事职责情况报告如下：

一、本人基本情况

本人倪玮聪，1990 年出生，现任上海融至道投资管理咨询有限公司 CEO，2021 年 12 月起任公司独立董事，现担任公司第四届董事会战略和三农委员会、提名和薪酬委员会委员、绿色金融委员会委员。本人及本人的直系亲属均不在公司及公司附属企业任职或享有权益，与公司及公司主要股东之间不存在妨碍独立客观判断的关系，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职概况

2024 年度，本人积极参加董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，通过听取报告、研读资料、质询讨论全面了解公司经营情况。

（一）出席会议情况

2024 年度，本人任期内公司召开董事会 8 次，亲自出席会议 8 次；作为公司战略和三农委员会委员出席了 6 次委员会会议、提名和薪酬委员会委员出席了 6 次委员会会议、绿色金融委员会委员出席了 3 次会议。对提交专门委员会及董事会的议案，本人能够在会前认真阅读相关文件材料，全面了解各项议题背景，在会上与各位董事研究讨论，客观独立地发表建议意见。

（二）参加培训、调研情况

2024 年度，本人通过参加董事会会议、定期听取公司高管层经营管理情况报告，加强对公司经营管理情况的整体了解。2024 年 3 月，参加新战略调研、在我行 2024 年工作会议上开展数字化转型培训；4 月，参加“改稻为桑”专题培训；5 月，参加监管机构独立董事履职座谈会；10 月，参加反洗钱专题培训；10-12 月，通过委员会对扬州农商银行的调研，讨论撰写审稿提交调研报告《扬州农商银行数字化能力诊断及数字化人才评估》、《城区农商行人力资源管理困境的破局—扬州农商行的实践与探索》、《农商行绿色金融业务的发展与创新》。

（三）发表独立意见的情况

本人对董事会审议的重大事项发表了 9 次独立意见：

四届二十二次董事会发表关于上善建设重大关联交易的独立意见；

四届二十三次董事会发表关于 2023 年度利润分配方案、2023 年度董事薪酬兑现方案、关于聘请会计师事务所的独立意见；

四届二十五次董事会发表关于江苏景宇置业集团有限公司股权质押的独立意见；

四届二十七次董事会发表关于聘任王亮为副行长、重大关联交易的独立意见；

四届二十八次董事会发表关于扬州农商银行 2024 年度处置计划、2024 年度恢复计划独立意见。

三、履职重点关注事项情况

（一）经营管理情况判断

2024 年度，本人持续关注公司经营动态和股东会、董事会决议事项的落实情况，重点关注公司的发展战略、公司治理情况、全面风险管理、内控制度、合规管理、关联交易、业务创新、绩效考核等方面，积极献言献策。总体来看，公司经营稳健，资产质量不断优化，客户基础不断拓展，客户关系不断加深。经营层聚焦普惠投放和风险管控两大重点领域精准施策，以“网格化+铁脚板+大数据”突破获客瓶颈、夯实客户基础，以“渠道触达+产品创设+权益配套”增强客户粘性、深挖存量价值，在保持存贷款增长节奏的基础上，持续优化业务结构，为企业发展打下坚实基础。

（二）相关工作建议

在董事会上，本人重点关注并提出以下建议：

1. 中小银行都在追求转型，从各项数据来看，不良贷款核销方面需要进一步关注，客户贷款集中度也应做好管理。建议进一步扩大有效客户数，加大对公企业客户的拓展，运用数字化手段穿透客户实际经营状况，结合供应链了解企业的实际情况。

2. 风险案防工作持续承压、精细化管理能力有待提升，做小做散能力还需进一步增强，数字化赋能业务发展的能力还需要培育。

3. 在负债端上主动控制成本，既要负债规模的增长，也要控制成本；潜在风险资产的提早退出，尤其网贷这一块，在经济环境相对疲软的社会，风险暴露非常大，提早关注提早退出很重要。

4. 数字转型中，科技投入需进一步提升，现有算力难以满足更精细化的数据分析。

5. 第一是围绕政府创新去做，当政府从土地财政向股权财政去转移，银行作为金融机构如何匹配政府一系列资金流动安排的变化。第二在供应链上可以借鉴其他银行成功经验，围绕政府平台做。三是要零售、做流量，线上线下探索，要考虑用更加高效的方式来批量化、平台化、集约化获客。

四、总体评价

2024 年度，本人本着客观、独立、公正、审慎的原则，从保护广大投资者特别是中小投资者的利益出发，在任期内勤勉尽责，认真参加董事会会议并审议各项议案，不受公司主要股东或者与公司主要股东存在利害关系的单位或个人的影响，不存在影响独立性的情况。

独立董事：倪玮聪

2025 年 6 月 19 日

江苏扬州农村商业银行股份有限公司 关于贯彻落实《2024 年辖内农村商业银行监管 工作的意见》的报告

国家金融监督管理总局扬州监管分局：

接贵局《2024 年辖内农村商业银行监管工作要点的通知》（扬金办〔2024〕44 号）后，扬州农商行（以下简称，本行）认真落实监管文件精神和要求，持续稳固风险堤防、强化经营能力，优化服务品质，提升治理效能，现将具体工作情况报告如下：

一、聚焦关键要点，全力筑牢风险防线

（一）科学布局风险管理，加强信贷全流程监督，防控信用风险

1. 做好风险管理三年规划。本行积极借鉴大行的优秀做法和先进经验，持续构建本行长效全面的风险管理机制，日常管理中，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等按季梳理总结优化，并每三年制定全面风险管理战略规划，目前已印发了《2024-2026 年风险管理战略规划》，对不良资产的控制、明确合规底线、量化风险限额管控、风控数字化转型、风控人才建设等方面做出了中长期规划，进一步打造稳健持续、审慎高效的风险文化。

2. 加强信用风险防控。本行严格按照外规和本行相关规则制

度执行信贷程序，严格执行贷款“三查”制度，一是贷前严格实行双人实地调查，明确客户贷款用途，防止挪作他用；二是贷中严格审批，按照权限尽职审批，同时实行授信和用信两条线审核，确保贷款合规合法；三是贷后严格执行，实现首次贷后和常规贷后相结合，保证信贷资金使用合规，信用风险可控。

在互联网贷款方面，一是针对首贷户，增加人工核验制度。通过人工核验进一步核实与确认客户的真实身份、借款意愿、来源等，切实防范客户非本人意愿、中介包装、电信诈骗等欺诈风险的发生。至 2024 年 12 月末，已拦截问题客户 374 人次，有效的防范了外部中介和欺诈行为。二是强化策略返检，堵塞风险防控漏洞。2024 年本行持续开展风控回检和客群返检，包括白名单管理、客群准入规则情况、风控规则执行准确性和有效性等方面，其中已对互联网贷款的准入及风控等进行了 18 次返检，重点分析客群中违约客群的共性特征和风险表现，对于返检发现的问题采取一系列调优措施。三是推动省联社底线风险模型的建设与应用，筑牢风险防控防线。本行严格按省联社要求部署底线规则及反欺诈模型，严格树立底线思维，将底线性风险模型作为客户准入的前置筛查条件，一旦触发相关模型，立即采取拒绝准入或转线下尽职调查，严把准入关。四是成立专营中心，强化线上贷管理。本行为优化线上贷运营管理模式，于 2024 年 2 月成立了消费金融中心牵头线上贷管理，重点抓逾期清收，落实“1+2+3”催收机制，同时重视线下化解工作，2024 年 1-12 月已线下化解逾期客户 1184 户，金额 14436 万元。

（二）稳步夯实资产质量，关注风险信号，提升风险抵御能力

1. 做实信贷资产质量。本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银保监会中国人民银行令 2023 年第 1 号），制定了《江苏扬州农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类办法》（扬商银发[2023]206 号），按月动态调整风险分类，按季对贷款在系统内发起分类重新评估定级任务。至 2024 年 12 月末，本行不良贷款 49193.28 万元，正常关注中逾欠息贷款 11519.53 万元。正常关注中逾欠息贷款均为零售类贷款，未有逾期达 60 天。

2. 关注各类风险信号。目前本行无政府协调类的涉险资产和有出险信号的资金业务，本行将持续关注各类行业动态及监管要求，严格按照资产分类标准进行分类并提足减值准备，力求充分反映实质风险，原则上不得接受产权不清、难以估值、无法变现的政府置换资产和抵债资产。

3. 强化拨备提取。至 12 月末，本行共计提贷款减值损失 42,247.53 万元，同比下降 1,924.66 万元，增幅-4.36%，拨备覆盖率达到 375.99%、与年初基本持平，拨贷比 4.26%、比年初下降 0.31 个百分点，2024 年提取拨备占拨备前利润比例高于前两年平均水平。严格按照预期信用损失法的要求对风险资产计提相应减值准备，同时根据监管部门要求，在拨备提取力度不足时进行人工干预，确保目标达成，并持续强化拨备提取，夯实家底，进一步提升风险抵御能力。

4. 合规处置不良资产。2023 年本行表内不良处置 36048.72

万元，其中核销 29451.25 万元。至 12 月末当年表内不良处置 69061.52 万元，处置额已超过上年全年，其中核销 50581.37 万元，占处置额 73.24%。已核销贷款当年现金收回本金 13530.97 万元，转让往年已核销不良贷款 9625.56 万元。当年累计对 2431 户 66421.14 万元不良进行了责任认定。

本行坚持真实处置洁净转让，落实不良责任，做实风险摸底、处置、转化。2024 年 11 月 22 日本行通过银登中心公开转让一批个人不良贷款，涉及 378 户 586 笔，进一步降低不良资产率，提高资金的流动性，减少管理成本。

（三）聚焦监管重点，紧盯关键业务合规，强化稳健经营能力

1. 防范资金业务风险。本行高度重视资金业务风险管理工作，构建了较为完善的投资管理体系，涵盖制度建设、决策流程、限额管理、压力测试、系统预警等五大方面，对资金业务进行系统的、全面的、持续的全流程管控。严格按照现行会计和资本规则进行计量，未投资低评级信用债，未新增投资信用债。至 2024 年 12 月末，本行资金业务的所有投向均为标准化资产，直接在一级或者二级市场购买，债券投资余额 154.92 亿元，其中利率债（含地方政府债）等优质资产余额 150.72 亿元、占债券资产的比重达 97.29%，信用风险基本可控。至 12 月末，本行持仓债券中债加权债券修正久期为 5.48 年，市场风险相对可控。2024 年 1 至 12 月以调整债券久期为主，前三季度卖出了部分久期相对较长债券，在新配置资产上，以短期债券为主。2024 年 4 季

度配置了部分长久期债券，以应对新形势下的低利率环境。

2. 逐步压降政府背景类企业融资业务。至 12 月末，本行地方政府融资平台经营性债务 15.93 亿元，比年初增长 3.1 亿元，比上季度末下降 1 亿元。其中，新增平台贷款主要是 1 月初投放，当时尚未收到省联社与相关部门严禁向融资平台新增融资的通知。本行收到相关文件后立即停止向融资平台新增发放贷款。同时，对于存量政府平台贷款，制定退出计划，逐步压降存量平台贷款。下一步，本行对于政府背景类企业融资业务将采取以下措施防控风险：一是严格控制政府平台新增融资，核实借款企业是否纳入政府平台名单目录，对于平台名单企业贷款严禁新增；二是对于存量政府平台贷款，制定退出计划，逐步压降存量平台贷款；三是对今年新增的平台贷款采取提前归还、逐步压缩等措施。

3. 进一步优化贷款结构。至 12 月末本行贴现余额 73.22 亿元，比年初新增 8.53 亿元，贴贷比 16.87%，下一步将调整贷款结构，持续加大实体贷款投放，将年末贴贷比控制在 15%以内。严格落实票贷比、贴贷比等监管要求，严格控制转贴现占比、保存比等指标。

（四）加强内部监督，案防安防双管齐下，提升案防安防管理水平

至报告日，本行无案件及案件风险事件。当年排查发现员工疑点数据 2019 条，核实 2019 个，发现问题 10 个并给予经济处罚或纪律处分。通过日常检查、内外部专项检查、审计等途径发现违规问题，按问题定性统计 74 个，登记 746 条问题，给予经

济处罚 746 人次，累计处罚金额 81.984 万元；给予纪律处分 6 人次，其中记过 4 人次、记大过 1 人次、留用察看 1 人次；党内严重警告 1 人次。

1. 提高案防管理水平。今年本行以贯彻“案防执行强化年”为工作主线，聚焦案防规定动作执行监督、案防领域屡查屡犯问题整改等重点任务，进一步提高合规管理及案防风险排查水平。一是完善制度体系建设。全行年度立项制度 51 项，开展制度梳理工作后，共计新增制度 22 项、修订 67 项、废止 155 项，梳理后现行制度共计 681 项。二是数字化赋能合规案防基础工作。结合省联社合规系统及本行自建合规系统，将案防基础工作纳入系统管理之中，使得本行的合规案防基础工作整合性更强、效率性更高。三是加强合规检查统合力。今年本行合规条线牵头开展了员工账户疑点数据排查、案件防控专项排查、不法贷款中介专项治理、员工征信排查等多项检查活动，在检查中紧盯重点人员、重点机构，力求走深、走实案件防控检查的力度，对检查发现的问题，及时梳理问题根源，落实归口部门整改措施，对于违规行为人员的处罚情况，严格落实问责处理。

2. 强化内部监督。一是进一步规范授权业务操作。从 2024 年 7 月起本行实现与省联社版远程授权系统的并轨，采用省版系统，统一了授权标准，规范了授权的操作；对授权中涉及的特殊事项、非标准业务，通过行内“一事一策”流程和省联社转分行授权审批流程进行审批，经有权人审批同意后办理，进一步防范了操作风险。严格执行本行转授权制度，在规定的授权额度内实

行分层授权。同时加大对授权工作的考核力度，对授权通过率进行考核，对通过率低的支行运营主管、柜员进行定期辅导和约谈。二是优化对账管理及制度流程。从 2024 年 5 月起本行启用省联社版对账系统，修改了纸质账单的格式，增加了对每月发生额的对账，同时取消了短信对账，将短信对账、微信对账、网银对账合并为电子对账，并规范了电子对账的操作流程，进一步防控了操作风险。此外，本行于 2024 年 10 月修订了《对账工作管理办法》，增加了对于新开结算账户前 3 个月对账的工作要求，以及对连续两个账期未正常对账的账户进行管控，持续加强对账管理工作。

3. 关注苗头性问题。一是关注受理的投诉、举报事件，对累次出现共性问题，开展业务及产品后评价，对易产生纠纷的业务予以暂停，对可能产生纠纷的行为予以规范。如：就 ETC 借记卡业务存保证金异议的纠纷，发布了《关于暂停 ETC 绑定借记卡业务的通知》；就贷款类投诉占比高，且多集中在协商还款等催收环节的问题，结合监管规范不良及逾期息贷款催收行为的要求，发布了《关于规范催收及委外催收要点的通知》、《关于规范催收送达工作的通知》等规范文件，督促客户经理依规催收，在催收时给予客户协商空间。在投诉问责上实施“一诉四问责”，2 月 18 日发布了《关于加强对消费者投诉考核的通知》，进一步提高了对支行投诉处置的管控力度，4 月起实施“一诉四问责”，突出条线部室管理责任，将处罚覆盖到条线归口部门及消保牵头部门，至报告日，累计对 127 人次进行处罚，累计处罚 6.915 万元；

二是本行积极开展审计项目后评估。为加强审计项目质量管理，做实研究型审计，出台《审计项目后评估工作的实施意见》，规定审计项目后评估从目标效应、项目组织情况、项目实施过程、审计质量控制、审计成果运用等五个维度进行，范围覆盖审计业务全流程，按照评估内容量化考核、逐一评判，在单项评判的基础上对整个项目作最终评估。抓好项目过程管控、营造审计优秀项目的氛围。

4. 赋能安全生产排查。一是科技赋能安全防范工作。2024年上半年本行开始正式使用安全管理平台，目前对照省联社安全综合管理平台八大模块要求对“智慧安保”进行了升级改良，将安全员日常巡查和安全管理汇集在手机 APP 线上完成，每天交由系统发出通知进行任务提醒，有效督促安全员及网点人员实时进行日常巡检任务，持续完善日常安全管理工作。二是做好消防风险排查工作。本行开展营业网点消防设施日常巡检，从1月起安排第三方消防服务公司对全辖网点现金区、营业厅、厨房等重点部位进行了摆放点位设计和统计，从2月开始由第三方服务公司进行每月的消防设施进行巡检，定期对消防器材、消防线路进行维护保养，及时更换损坏、不合格的消防器材，建立各机构消防安全台账，开展消防知识“小灶式”培训等，及时消除消防风险隐患。

二、筑牢根基，助力经营提质增效

(一) 优化资本结构，做好来年布局，稳固经营续航力

1. 做好资本的合理规划。一是挑选两家支行开展资本耗用分

析，以点带面，促使各支行调整业务结构，多开展低资本消耗类业务，并在此基础上推广到全行，提高资本运用效率。二是结合提升盈利能力的措施，提升资本内生积累能力，延缓资本充足率下行态势。

2. 保持利润分配适当性。一是根据监管要求，在进行资本规划预测的基础上，合理确定年度分红比例。二是取得股东的理解与认可，尽量将年度利润多用于资本的补充。

3. 布局来年资本结构。一是提前谋划，根据未来发展规划，合理预测资本缺口、内源性资本补充能力，在此基础上确定外部资本补充需求。二是根据自身实际情况，合理选择资本补充工具，满足资本补充需求。三是在满足监管要求的基础上，自主决策，审核投资他行资本补充工具。

（二）关注流动性风险监测，做好压力测试及演练，提升流动性管理效能

至 2024 年 12 月末，本行资金营运杠杆倍数为 1.07，债券交易杠杆比率（正回购）为 5.22%，债券交易杠杆比率（逆回购）为 0%，7 日内/1 个月内到期的资产与同业负债缺口率为 81.39%，7 日内到期同业负债比例为 27.4%，同业负债成本偏离度为 0%，同业负债依存度 1.8%，同业客户风险暴露为 16.64%，理财业务杠杆率 0%，核心负债比率 75.26%，均符合监管指标要求。本行认真汲取相关银行风险事件的教训，强化管控措施，认真防范流动性风险。

1. 加强流动性风险的监测。一是在流动性监测方面实行大额

报备制度，加强日间头寸流动性监测。对每日大额资金结算汇兑业务实行先报备运营管理部及金融市场部，后进行核心操作，提前掌握资金变动情况。二是根据经济发展形势及利率变化趋势，合理安排资金业务结构，适时测算流动性指标，做好资金实时监控。三是每年根据业务发展情况及流动性水平，对流动性指标阈值会进行再次评估，合理设置预警区间。

2. 持续开展流动性风险压力测试及演练。一是定期开展流动性压力测试。每季末对资金来源及运用项目设置轻度、中度、重度三种压力情景，以当前各类资产负债期限结构为基础，测算各情景下的流动性缺口状况。二是每年根据人民银行、省联社要求开展年度流动性压力测试及敏感性压力测试。三是每年度开展流动性风险应急处置预案演练，提高相关部门和各支行对流动性风险和声誉风险的应变与处置能力。

（三）持续深化，提高内控合规管理水平

1. 健全内控制度体系。结合 IS037301 标准，开展制度以及管理体系的梳理，依托自建合规系统“制度管理”模块，在系统内对“一图七库”进行完善，形成制度全生命周期管理，流程与办法相呼应的内控制度流程体系。同时，完善“内规库”、“外规库”，建立内外规间的关联，及时根据监管规定和省联社办法对行内制度、流程、标准实施更新，借助系统提升准确性、规范性、及时性，保证效率的同时，借助系统实现对操作全过程的留痕。

2. 加强对轮岗、强制休假等案防机制落实。至 2024 年末，本行员工 855 人，其中中层正副职 95 人、客户经理（含支行行

长助理)160人、运营主管(含双主管)48人、综合柜员162人。在轮岗方面,本行对中层正副职、客户经理、运营主管均根据银保监发〔2019〕50号和苏信联发〔2021〕24号文件要求,结合本行实际情况实施轮岗。对综合柜员,原则上在片区内轮岗交流。柜员等级排名达前50%的乡镇网点柜员可交流至城郊网点,柜员等级排名达前50%的城郊网点柜员可交流至城区网点,柜员等级排名在后10%的城区网点柜员交流至城郊网点,柜员等级排名在后10%的城郊网点柜员交流至乡镇网点。轮岗调入营业部人员要求柜员等级排名达前30%,原所在支行为一级,二级支行,年龄35周岁以下优先。客户经理、运营主管的轮岗原则上以2023年度等级排名考核的结果为主要参考依据,结合员工家庭住址区域、个人意向情况综合考虑。

强制休假方面,本行由人力资源部牵头,于年初制定计划,广泛征求法律合规部、纪律监督室、审计稽核部、信贷管理部、运营管理部等相关部门意见,经党委会审议确定本年度强制休假方案及具体强制休假对象。审计及条线部门坚持先移交后离岗,先审计后上岗的原则,对强制休假人员经办的工作进行责任审计或业务检查。审计或业务检查结束后,通报审计情况,由休假人员签字确认,形成《离岗审计(业务检查)结论书》,并将审计结果报相关部门向强制休假人员及其所在单位针对存在问题提出整改要求,经查实有违规违纪违法行为的,按有关规定处理。离岗审计未发现违规违纪违法问题的,休假期满由人力资源部门通知强制休假人员办理销假手续。同时按规定做好返岗工作交接

和监交工作。

任职回避方面，根据《商业银行内部控制指引》《中国银保监会关于银行保险机构员工履职回避工作的指导意见》及有关规定，严格落实履职回避。在校园招聘及社会招聘的资格审查环节增加亲属申报，把好源头关。2024年11月组织全行在自建人力资源系统进行数据信息填报工作，核对亲属关系，并对有亲属在监管部门、人民银行、证监部门工作的员工做出信息披露的相关要求，做到应报尽报。在充分梳理员工亲属关系的基础上，人力资源部负责履职回避工作的组织实施，根据管理权限对回避对象实行职位、分工调整或岗位轮换。

3. 内控合规全流程覆盖。一是将操作风险监测纳入核心系统之中。科技赋能提升业务经营中的内控合规水平。如现金、印章、重空管理中，本行在业务核心系统新增一日三碰库盲碰功能，要求柜员先将实际清点的现金、重要空白凭证数量录入系统后，系统后台再核对一致后提示碰库是否正确，保证了库存现金、重空核对的准确性及真实性。在人员业务交接管理中，增加了交出人、接收人、监交人的现场指纹识别认证，强化了业务交接的系统控制，避免在重要物品、权限交接时执行不到位的情况。二是持续优化本行信贷管理流程，在流程中充分融入内控合规管理，如通过设立普惠贷款授信调查经理来解决审批人与调查人信息不对称的问题，解决人为包装粉饰客户的合规风险；通过智能化贷后管理平台中的资金流向不合规、以贷还贷、贷款资金流向同一人及还款还息来源于同一人等预警，及时监督贷款发放后的合规管

理情况，确保贷款从营销、调查、发放至收回全过程合规管控，不留死角。三是扎实做好风险管理日常内控合规工作。如按照分类办法督导有贷行按时保质完成贷款分类任务，涉及分类调整的，严格按照办法流程执行，不良贷款应入尽入；对照责任认定办法序时开展不良贷款责任认定工作和不良贷款听证会，明确不良责任，同时起到警示作用；针对呆账核销管理办法及时开展不良贷款核销工作；及时发布风险提示，提醒客户经理合规合法催收，保留催收证据。四是依托系统支撑，完善内控合规基础工作。本行在完善自建合规系统的同时，同步推广省联社版合规系统的应用，不断增强内控合规管理水平，如系统自建有 117 个模型，涉及信贷业务类、柜面业务类、员工行为类等八种业务种类，通过下发的疑点，联合多部门对可疑数据线索逐一排查，对涉及的问题的员工开展员工谈话，对发现的违规问题逐笔登记，跟踪整改，落实问责。此外，在合规系统中积极应用预警监测、案防管理、检查整改、制度流程、法务管理、合规文化、报告报表等模块，进一步提升内控合规管理的工作成效。

4. 提升员工行为管理水平。一是对照省联社《员工异常行为管理手册》突显员工行为管理领导小组的作用，形成由法律合规部牵头，人力资源部、纪律监督室为主要参与部门的联合协同机制。二是完善自建合规系统功能模块，建立员工画像、检查整改联动等功能，通过员工画像有效识别重点关注人员，在强化监督的同时对症下药加强管控。三是推行员工自承诺机制，组织全员签署《员工执业红线警示书》、《案防责任状》、《保密承诺书》等

行为约束类的自律承诺书，提高员工合规意识。四是建立业务互保、行为联保的网格化管理机制，织密案件防控的联防联控网，实施相互监督，拓展信息来源渠道，为员工带上“紧箍咒”。五是加强员工异常行为的日常排查，今年本行开展了员工账户疑点排查、征信排查、外部走访排查、家访等活动。全年员工异常行为类处罚共计 60 笔，累计处罚 25.54 万元，纪律处分 6 人。

5. 强化重要印章和权证管理。在权证管理方面，上线了电子权证管理系统，每份权证张贴电子芯片标签，由电子保险柜保管，通过权证系统管理抵质押权证的进库、出库、借用等环节，由运营管理部负责人每月随机抽检，保管员每月盘点，进一步优化权证保管的数据化管理，提高重要物品保管的工作质效。在重要印章管理方面，一是本行上线了电子印章使用，减少柜面实体印章的数量，同时加强实体印章的管理，原则上由运营主管统一保管，提高基层用章的风险防范能力和工作效率。二是在本行营业部已开始试点使用印控仪，通过印控仪及相关系统管理印章的使用，进一步提升印章管理水平。三是本行在日常监督中加强印章交接、印章日常检查方面的监督抽查，紧盯防控相关领域的操作风险等。

6. 开展多样化的廉洁宣传教育。一是在制度机制建设及实施方面，要求各机构签订了党风廉政建设责任状、完善本行《2024 年作风与廉政建设考核办法》，当年召开两次党风廉政建设暨反腐败工作会议，压实全面从严治党党委的主体责任；同时，制订了《扬州农村商业银行监督贯通协同办法》，进一步深入贯彻监督贯通协同工作，对部门协同监督的内容、方式方法予以明

确规定。二是在教育活动开展方面，开展了全员“警示教育”活动，2024年共开展2期“警示教育进看守所”活动。三是家庭家教家风建设方面，本行组织开展“优良好家风家庭助清廉”员工家属座谈会，全员家访活动。四是清廉金融文化宣传及文化品牌建设方面，本行今年共编发5期案件警示教育专刊，开展7场清廉金融文化宣讲，创办“廉竹”文化电子刊物。

（四）持续深耕，持续优化审计监督机制。

持续发挥审计监督职能。2024年在审计项目中共计发现问题168个，已整改问题164个，整改率97.6%，提出审计建议50条，处罚相关人员70人次，处罚金额6.4万元。审计稽核部围绕本行发展战略，以经营管理目标为中心，以防范风险为导向，以提升审计成效为目标。根据年度审计计划，有效推进部门工作的开展，切实履行审计监督、评价、咨询的职能，主要从以下几个方面开展工作：一是持续提高审计人员的能力，积极参加省（市）内审协会、省联社举办的专题培训，通过后续教育，提高部门人员的理论水平；加强同标杆农商行之间的学习交流，开阔视野，提高部门人员的实务能力，不断提升“能查、能说、能写”的审计本领。二是不断拓宽审计成果运用的深度和广度。依照“问题要整改、违规要问责、成果要运用”的原则，建立审计结果落实反馈制度，加强对审计意见落实的跟踪，并定期开展审计成果运用“回头看”。充分利用审计成果，实现以审促改，以多部门协同做细做实审计整改“下半篇文章”。

三、秉持初心，服务质效深耕耘

(一) 服务普惠为基石，大额风险严把控，持续提高经营稳健力。

至 12 月末，本行坚守服务“三农”和小微企业市场定位，各项坚守定位监测考核指标均达标。普惠型小微企业贷款增速为 10.64%，户数为 16171 户，实现“两增”。大额贷款占比为 17.31%，符合法人农商行不高于 20%的监管要求。

1. 深耕服务普惠当地。作为地方中小金融机构，本行深耕本地，坚守定位，服务三农、服务小微，服务城乡居民，线下贷款加强客户准入审核，严格按照相关要求执行客户准入，以“属地经营、风险可控、增效提质”为原则，在审慎合规前提下，有进有退开展贷款业务；互联网贷款建立严格的基本准入模型，严格执行户籍、住房、工作必须有一个在本行服务范围内的要求，对于跨区贷款直接拒绝。

2. 大额风险监测再强化，做好逐步压降措施。本行严格控制大额贷款增速，12 月份大额贷款比 6 月末下降 15.77 亿元，大额贷款占比 17.31%、大额贷款增幅 35.24%、大额贷款增量与各项贷款增量比 45.52%。

在大额风险监测方面，本行采取以下措施：一是严控大额贷款占比，根据总行年度战略发展方针和年度信贷投放规划，逐户建立大额贷款台账，逐户逐笔开展摸排，建立大额贷款台账，制定“一户一策”压降方案，授信审批时严格控制大额贷款准入，严禁新增超比例授信和贷款，名单内大额贷款确保只降不增。二是加强集中度风险管理，坚持统一授信及实质重于形式原则，做

好集团客户认定，通过实施穿透管控完善统一授信体系，确保各项集中度风险指标均在容忍值、预警值范围内。三是做好风险限额管理，不断加强风险偏好与限额管理，强化对风险偏好及限额指标的管控，实现定量和定性指标并重，全面上线省联社风险偏好与限额管理系统，以大数据平台为依托，以风险数据集市建设为切入点，搭建一套较为完备的风险偏好和限额指标体系，重点覆盖信用风险等主要类别风险，实现对关键指标的监测、预警、分析、报告、纠偏等闭环管理。依托系统实现对风险偏好和风险限额指标的监测、报告与分析功能，促进风险管理模式从被动风险控制向主动风险管理转变。

3. 做好优质民营企业的金融服务。目前本行无异地分支机构，在做好优质民营企业的金融服务方面，主要采取了以下措施：一是银企走访，结合核心企业走访，督导支行通过场景搭建、关键人推动等方式展开针对性营销；结合制造业项目贷款清单、科技创新企业首贷户名单、扬州制造业领域新增项目贷款需求清单等，配合首贷户贴息以及专利权质押贴息等政策进行宣传推广。二是产品创新方面，依托普惠金融发展补偿基金服务平台，今年上半年陆续推出了苏质贷、专精特新贷管理办法在发放信用贷款、增加授信额度、降低贷款利率等环节给予企业一系列优惠政策，切实解决企业融资难题。三是下半年与扬州市科技局、财政局合作推出了扬创贷产品，依托扬州市科技局“扬创贷”企业库，认定科技型企业白名单，作为科技企业信贷产品的重要补充，目前已投放 1 笔 200 万元。

（二）优化考核，创新举措，不断提升普惠服务力

做深做细做实普惠服务。一是坚持支农支小定位。以主力军的担当助推农户和小微金融向纵深推进，继续推动“阳光信贷”提质扩面，提高用信面，进一步扩大农村市场占有率，提升农村居民的金融获得感；研究“一企四授信”“小额信用场景”等专项营销活动，加强整村授信，布局优质小微及民营企业；完善农村信用体系建设，切实解决小微企业及农村居民融资难题，不断丰富产品体系。二是继续细化考核措施。对客户经理团队进行分层分类，加大对农户以及小微客户信贷业务的奖惩力度，同时为了确保12月各项指标顺利达成，将该项任务目标数延伸至2024年普惠贷款必保任务数中，辅以考核配套机制，“7-11月普惠贷款专项活动”最终完成数11.01亿元，完成率达到了69.02%，达到进一步有效利用客户经理资源促进普惠型农户贷款以及小微信贷业务发展的目的。三是深化推进走访落实。构建全员走访长效管理机制，让总行及支行员工“走进来、聊需求、速落实”。扩大普惠金融产品覆盖面，在农村网点加强“整村授信”、城区网点实施“网格化营销”，深入开展“走万企、提信心、优服务”等走访活动，加大对民营、小微企业、制造业的支持力度，聚焦区域特色产业，对目标客户实行精准营销，满足辖区农户、城镇居民、公职人员、个体工商户，小微企业、新型农村经营主体各项金融需求。四是立足城区农商银行的地缘特色和资源禀赋，在业务经营上着重开辟公司、零售、中间业务、金融市场联动发展的大零售转型模式，规模增长持续领先，代销理财、代销保险保

持全省网内农商银行前列；在效率提升上着重建设信贷全流程智能化平台，形成从前端引流到数字化贷后的贯通式、立体式管理，助力信贷业务提速升级；在市场竞争上着重加强产品创新，自主研发特色化线下产品 29 个、标准化线上产品 12 个，满足市场多样化需求。

（三）聚焦市场导向，锚定绿色金融，增强经营竞争力

1. 研究形势，加快转型，做好产品升级。紧紧围绕服务实体经济，专注“三农”服务为主业，树立正确的经营观、业绩观和风险观，改变传统的经营方式。一是调整风险经理运作模式。为确保调查的全面性和客观性，在原有 2 名普惠类贷款风险经理的基础上扩充至 6 名，进一步提高产品的审批效率。二是作业权限变更。在作业范围上，对于信保类单户 50 万元以上、抵押类单户 100 万元以上、存量授信到期审批人觉得有必要参与调查的业务强制由风险经理参与调查；在决策方式上，对于单户 300 万元以内参与调查的业务，基本以风险经理现场调查的意见为准，明确授信调查风险经理在现场调查的基础上，要敢于决策，快速发表意见，总行级审批人重点就用途的合规性、额度的合理性进行审核，确保决策高效，流程顺畅。三是进一步优化一当钱包系列产品体系。增加自助提额渠道，升级客户利率匹配模型，更好的满足了客户融资额度的需求，使获得的利率更加适配合理。至 2024 年 12 月末，一当平台累计向农户投放贷款 2.3 万笔，累计放款金额达 18.14 亿元，为全行支农支小贡献力量。四是进一步完善“微企易贷”申请流程。强化面向农村普惠小微客群的宣传，

持续发挥“微企易贷”产品无需第三人担保、材料简、速度快的特点，结合本行走访活动，向农户宣传产品，响应其需求；持续加强三农客群拓展，不断加强对三农客户的有效金融供给，发挥“铁脚板”优势上门提供贴心金融服务，努力提升服务质效。至12月末，本行“微企易贷”产品贷款余额3.70亿元，户数达280户。五是进一步优化“三农”金融产品。围绕“三农”需求，积极与政府背景的政策性担保机构合作，对省农担、苏农贷银政担系列产品进行优化，有效解决了农村合格抵押品较少，信用担保和保险机制缺失等难点，帮助农业型主体切实解决“融资难、成本高”的问题，促进农村产业结构调整 and 农民增收，助力地方农业现代化进程，充分发挥本行农村金融的主力军作用。进一步满足存量市场的同时不断拓展增量市场，提升农村金融服务水平，促进农业更好的发展。至12月末，累计发放农担系列贷款6728万元。

2. 完善绿色金融服务体系。至2024年12月末，本行绿色信贷贷款余额11.88亿元，占全行各项贷款总额的2.74%，较年初上升1.18亿元，增幅10.99%，本行绿色贷款以流动资金贷款为主，占绿色贷款总额的53.26%，项目贷款占绿色贷款总额的46.74%，绿色贷款投向前三大行业分别建筑业，农、林、牧、渔业和制造业，其中投向建筑业占绿色贷款的49.03%，投向农、林、牧、渔业占绿色贷款的20.94%，投向制造业占绿色贷款的10.10%。

作为地方中小金融机构，本行深入贯彻绿色金融理念，深耕

本地，坚守定位，服务三农、服务小微，服务城乡居民，实现自身战略转型发展和差异化品牌建设与促进区域经济结构转型和地方生态建设的有机结合，特别关注以民营企业为代表绿色制造企业，实现全行绿色制造类贷款的“三个逐年递增”，即绿色金融业务总额占比逐年递增、绿色金融业务总额同比增速逐年递增、绿色融资户数逐年递增，保证每年绿色信贷增速不低于各项贷款平均增速。

四、稳健前行，治理水平进阶有道

（一）党领导与公司治理融合，多力齐发，不断提升公司治理水平

1. 党建引领，提高公司治理水平。本行在《章程》中明确了“双向进入、交叉任职”的领导体制。董事会由2名执行董事、监事会1名职工监事按照章程及相关规定进入党委会，分别任党委书记、党委副书记、纪委书记。7名党委领导班子成员通过法定程序进入董事会、监事会、高管层。党委书记兼任董事长，党委副书记兼任行长，党委委员、纪委书记兼任监事长，其他党员委员兼任副行长。党委会前置研究讨论重大事项规程提前研究讨论需董事会、行长办公会等作出决定重大经营事项，严格把关定向。进入董事会、行长办公会的党委成员在议案正式提交董事会、行办会前，就党委的有关意见和建议与其他成员进行充分沟通，同时在决策时坚决落实组织意图，充分表达党委意见和建议。

2. 清晰化股权管理，持续优化关联交易，强化履职尽责。在股权管理方面，严审新入股股东资质，通过征信报告、交易流水

等追溯入股资金来源。建立大股东档案、签署主要股东承诺书，联动外部公开信息，确保及时、准确掌握相关信息变化情况。在关联交易管理方面，建立并持续优化关联方识别系统，通过关联内部人力资源及廉政档案系统、外部企查查数据接口，准确、完整获取关联方信息，同时将关联方名单同步至信贷审批系统，通过系统实现关联交易管理。在履职及薪酬方面，优化履职评价流程，增加董监事自评、互评环节，结合履职档案和年度总结多方位进行总结评估。同时修订董监事薪酬管理办法，将薪酬水平与履职质效相挂钩。

（二）“关键少数”精把控，构筑人才战略高地

多维度考核用人选人机制。在选人用人环节，本行党委按照“政治过硬、能力过硬、作风过硬”标准，把好选人用人关，一方面，加强拟任前审查的深入性和全面性，通过全方面的考察谈话、民主测评，调研拟任人的群众基础，同时，征求纪检部门意见，对拟任人的违法违纪情况及线索进行摸排；另一方面，压实拟任人员如实报告责任和审查人员尽职调查责任，通过自我报告与多渠道调查等途径全方位深入了解拟任人情况。深入贯彻新时代党的组织路线，坚持德才兼备、以德为先、任人唯贤，坚持事业为上、人岗相适、人事相宜，坚持公道正派、注重实绩、群众公认，坚持严管和厚爱结合、激励和约束并重，坚持依规依纪依法。本行党委按照全面从严治党、从严管理干部的要求，认真履行抓班子带队伍职责，严格选人用人标准，规范选拔任用程序，强化激励约束机制，切实把忠诚干净担当的干部选拔到领导岗位。

五、秉持严实作风，紧密协同监管工作

（一）严格规范做好行政许可申报

本行高度重视行政许可相关工作。严格依据农村中小银行机构行政许可管理相关制度要求，相关涉及部门能够规范履行各类申请与报告事项，确保要件齐全、内容完备、形式合规。同时，按年度由人力资源部开展全行的行政许可报送事项的培训，2024年1月开展相关培训，内容包括任职资格的报送、机构住所的设定、股权变更等方面的行政许可报送事项。下一步将进一步落实扬州银保监分局监管提示书（扬银保监办〔2023〕28号）的要求，加强制度学习，梳理高级管理人员选拔提任环节风险点，把好任职资格准入关，进一步规范董事和高级管理人员任职资格报送流程，明确风险防控措施。

（二）强化联动调查，分析举报投诉

1. 畅通投诉举报多线渠道。本行自2024年4月开始执行“行长接待日”措施，将每个月的第三个星期三全天，作为行长接待日、至报告日，通过官方微信公众号发布活动公告9期，累计浏览1645人次。接待日当天受理涉及电话咨询及投诉5件，均为咨询类，无复杂投诉，均在当天解答处置完毕，完成率100%。后续将把“行长接待日”与正在建设的“枫桥服务站”工作结合起来，打通线上、线下，融合总行与服务站多个投诉与建议的进件渠道，进一步提高接访接诉的质效。

2. 定期通报典型案例。本行定期每季度对收到的投诉事件进行问题原因分析，定期通报典型案例，对有责员工进行内部问责，

对于制度流程方面问题，组织多部门联席会商讨解决方案，不断优化本行产品与流程，做好金融消费者服务，化解金融矛盾。积极配合监管做好投诉、举报调查及相关佐证材料的提交。

（三）严格落实报告制度，紧扣监管时效

1. 如有案件及风险事项严格按照要求及时报送。本行持续加强学习案件风险报送工作制度，严格以制度流程规范报送案件风险事件，根据国家金融监管总局《金融机构涉刑案件管理办法》（金规〔2024〕12号）新规要求，及时更新本行的相关制度要求，同时进一步加强案防工作的考核力度，确保如有案件及风险事项，将在第一时间上报案件（风险）信息。

2. 落实问题整改问责及报告。结合本行 2024 年前期的内外部检查、投诉及举报发现的问题，完善问题整改台账，明确整改要求，压实整改部门责任，确保整改深入有效落实落地，防止类似问题再次发生。同时，深入剖析问题根源，从制度、流程等方面扎实开展体系化、根源性整改，进一步提升内控合规管理能力。对重点问题、屡查屡犯问题进行复盘，持续跟踪，并及时向监管报告，考虑在 2025 年经营管理目标责任制等各类相关考核中进行完善，进一步发挥考核指挥棒的作用。

（四）加强统计质量考核，提升数据质量提升

1. 重视统计质量考核机制。完善统计及数据治理工作相关制度，进一步明确各部门职责，确定计划财务部数据治理中心为统计及数据治理工作牵头管理部门。

2. 执行复核制度。严格执行 AB 角制度，坚持统计报表报送

双人复核制度。加强统计工作人员 AB 角业务培训，提升统计人员业务能力。完善本行自主开发的数据管控系统功能，不断充实数据校验规则，实现发现问题、下发问题、整改问题、反馈问题的闭环管理。

3. 加强统计及数据治理工作考核力度。完善考核办法，对各层级各岗位员工进行全覆盖考核管理。对监管部门和本行自查发现的问题视严重程度将根据考核办法或《扬州农村商业银行工作人员违规行为处理实施细则》给予经济处罚、违规积分、纪律处分。至 12 月末，针对监管、人行等外部报送数据出现错报漏报的情形考核扣款金额为 7900 元。

（五）跟踪问题溯源整改，落实责任追究。

健全检查整改问责落实督查机制。一是升级自建合规系统，实现检查从立项到整改、问责、销号的全流程，形成动作有痕迹、过程可追溯、结果可检验的闭环。对登记问题未整改到位、未完成问责的事项由系统作为待办任务，向未完成待办任务的人员发出系统提示。加大考核监督，一旦发现问题漏登记、登记不全等行为则立即对相关责任人进行处罚。二是将“屡查屡犯问题”治理作为 2024 至 2027 合规银行建设新三年规划中的一项主要任务。明确主题年目标，细化实施方案，细分工作措施，落实责任到部室、到具体人。发动全行全员的智慧和力量，对“屡查屡犯”问题发起攻坚。

（六）增强部门联动效能，打造廉洁特色品牌

1. 深入贯彻监督贯通协同工作。制订《扬州农村商业银行监

督贯通协同办法》，对部门协同监督的内容、方式方法予以明确规定。

2. 开展廉洁金融宣讲。本行今年共开展 7 场清廉金融文化宣讲，通过专题宣讲《中央八项规定》、《扬州农村商业银行关于贯彻落实中央八项规定的实施细则》、《扬州农村商业银行与扬州银保监分局工作人员非公务交往报告规定》以及违规案例的具体内容，提醒干部员工要常怀律己之心，常思贪欲之害、常去非分之想。

3. 创办“廉竹”文化电子刊物。本行 2024 年共发刊 2 期，优秀传统文化中的廉洁元素，刊载古人廉洁故事，加强清廉金融文化的建设和传承，让廉洁文化浸润人心。

六、坚持党建领航，牢牢把控前行导向

（一）全方面推进思想作风建设

本行始终把政治建设摆在首位，坚持党管金融的政治立场，贯彻落实省联社党代会明确的“3741”战略，争创精品银行。严格落实“第一议题”制度，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想以及习近平总书记关于金融工作的重要论述精神，上半年召开党委理论中心组学习 6 次，各党支部跟进学习 120 场、2300 人次，有力提升干部员工政治理论素养。开展对标一流精细化管理活动，制定实施方案，按季汇报实施成果。加强对近年来监管部门、农商行条线发生的违法违纪案件的学习，通过学习强化自身思想建设。

认真组织党纪学习教育，强化《条例》学习、警示教育、解

读培训，推动全行党员干部学纪、知纪、明纪、守纪，为高质量发展提供坚强纪律保障。把深入学习习近平总书记关于党纪学习教育重要讲话和重要指示纳入“第一议题”，党委理论学习中心组紧扣“六项纪律”，召开专题读书班，共开展“第一议题”党纪学习5次，中心组学习研讨4次，300余名党员坚持个人自学与集中学习相结合，开展研讨交流，不断强化纪律意识。

（二）落实监管要求，紧盯风险监测

关注非现场监管反馈问题，盯住重点业务、重点机构，保持对风险监测的灵敏性。在风险监测方面：一是加大逾欠息控制力度，建立利息预存统计表，结息日前一周开始逐日通报，督促支行做好结息前预存工作及结息后逾欠息催收工作。将每月21日结息率纳入考核，通过考核指挥棒引导支行提高按时结息质量。二是加强不良资产问责管理，按季开展责任认定。三是摒弃“见房即贷”思维，强调第一还款来源重要性。四是提高“三查”质量，规范客户经理“三查”执行，发挥总行风险经理风险防范作用，对于规范化产品，持续完善系统风控模型。在配合监管各项调研工作的同时，加强内部机构实地调研和走访的频度和力度，更加深入、细致地了解掌握本行的业务经营情况。

（三）强化工作协同性，凝聚合作力

对有关重点问题解决、重点风险处置、政策支持与帮扶等方面积极与监管、地方政府沟通，争取获得外部政策支持。同时配合地方纪委监委完善农商行纪检监察体制，形成“齐抓共管”监督机制，一体推进惩治金融腐败和处置金融风险。进一步加强与

监管的工作协同，统一工作标准，把严的理念传导到条线工作的各个环节。在行内强化多部门的工作协同，于11月开展了一次模拟由新区支行挤兑引发的流动性风险应急演练，演练在各部门协调合作，共同配合下圆满结束。通过演练检验了应急处置措施的可行性，为完善相关制度和应急预案提供了依据，通过演练加强了部门间协作能力，进一步熟悉流程，拓宽了演练深度。

回望过去，在面对宏观经济承压、消费复苏放缓的外部环境下，本行在监管部门的指导支持下，始终坚持党建引领，深化改革转型，服务实体经济，压实风险防控，完善内部管理，业务规模节节攀升，资产质态平稳。展望来年，本行将持续聚焦主业、下沉重心，扎实推进普惠金融，坚持创新驱动，依托科技赋能，持续增强发展后劲。