



2024年 半年度报告

Semi-annual
2024 REPORT



江苏扬中农村商业银行股份有限公司
JIANGSU YANGZHONG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

企业愿景

成为扬中人民的首选银行

企业使命

惠农兴商 扬帆远航

核心价值观

敬业 务实 合作 创新

企业精神

乐于奉献 勇于争先

服务理念

阳光微笑 衷心为您

在发展中变革，在变革中创新，扬中农商银行的文化在变革中进行了新的重塑，在全体成员的积极努力下，扬中农商银行凝练出了具有自身特色的【扬帆】文化：以“成为扬中人民的首选银行”为愿景，肩负“惠农兴商，扬帆远航”的光荣使命，践行“敬业、务实、合作、创新”的价值理念，秉持“乐于奉献、勇于争先”的企业精神，努力在客户心目中塑造“阳光微笑，衷心为您”良好服务形象———

这一切组成了扬中农商银行的文化体系，它像航行中一座灯塔，将引领着扬中农商银行激越前行、驶向辉煌。

目 录

第一节	声明与提示	01
第二节	公司概况	02
第三节	会计数据和财务指标摘要	04
第四节	管理层讨论与分析	06
第五节	重要事项	12
第六节	股本变动及股东情况	14
第七节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	19
第八节	公司治理及内部控制	26
第九节	消费者权益保护工作	36
第十节	财务报告	39

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、本行、扬中农商银行	指	江苏扬中农村商业银行股份有限公司
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	国家金融监督管理总局
人民银行	指	中国人民银行
省联社、江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
《公司章程》、《章程》	指	《江苏扬中农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
三农	指	农业、农村、农民
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事长姜丰平、行长叶雁琳、分管财务工作副行长熊文燕及计划财务部门负责人施柳花，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏扬中农村商业银行股份有限公司
中文简称	扬中农商银行
英文名称	JIANGSU YANGZHONG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD
英文简称	YZRCB
成立时间	2012 年 2 月 7 日
法定代表人	姜丰平
客服和投诉电话	0511-88321842
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。
办公地址	江苏省扬中市扬子西路 79 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	田朝阳
电话	0511-88212395
传真	0511-88212395
电子邮箱	604119173@qq.com
公司网址	http://www.yzrcb.net
联系地址及邮政编码	江苏省扬中市扬子西路 79 号
公司指定信息披露平台	http://www.yzrcb.net
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

股权托管平台	江苏股权交易中心有限责任公司
托管时间	2017 年 11 月 13 日
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91321100591145817W	否
税务登记号	91321100591145817W	否
金融许可证机构编码	B1292H232110001	否

注册地址	江苏省扬中市扬子西路 79 号	否
注册资本	532233299 元人民币	否

五、中介机构

会计师事务所	中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
审计机构地址	南京市建邺区汉中门大街 1 号 18 层 G 座

六、公司 2024 上半年获奖情况

1. 2023 年度镇江银行业信息宣传工作先进单位(2024.1 镇江市银行业协会颁)
2. 2023 年度镇江市金融统计知识竞赛单位奖项三等奖（2024.1 中国人民银行镇江市分行颁）
3. 2023 年镇江市账户风险防控知识竞赛单位奖二等奖（2024.1 中国人民银行镇江市分行颁）
4. 2023 年度金融系统综合考核一等奖（2024.2 扬中市金融稳定工作协调小组颁）
5. 2023 年度住房公积金管理工作示范单位（2024.2 镇江市住房公积金管理中心扬中分中心颁）
6. 2023 年度十强现代服务业企业（2024.2 扬中市委市政府颁）
7. 2023 年度全市共青团工作先进单位（2024.3 共青团扬中市委颁）
8. 2023 年度镇江市“甘露行动”“十佳金融产品”（2024.3 中国人民银行镇江市分行颁）
9. 2023 年度市委直属党（工）委（党总支）“十佳”党建项目（2024.3 中共扬中市委颁）
10. 2023 年度四星统计单位（2024.3 中国人民银行镇江市分行颁）
11. “推进五访五增 助力市场主体”进取型二等奖（2024.4 省联社颁）
12. 2023 年度安全保卫考评优胜奖（2024.4 省联社颁）
13. “龙腾迎春展担当 五比五看促发展”专项活动三等奖（2024.4 省联社颁）
14. 2023 年度全省农商行基本养老保险经办业务先进单位（2024.4 省联社颁）
15. 2024 年镇江市银行业保险业第二届“银保杯”趣味运动会团体一等奖；决战投篮单项优胜奖；快乐传递单项优胜奖；拔河单项优胜奖(2024.5 镇江市银行业协会颁)
16. 2023 年度综合考核位列同序列“第一等次”，扬中市服务高质量发展“十佳优质服务单位”（2024.5 扬中市委市政府颁）
17. 新质生产力背景下地方金融可持续发展新路径十佳数字科技赋能银行（2024.6 第十三届中国新型金融机构合作交流大会颁）

七、自愿披露

☐ 适用 ☒ 不适用

八、报告期后更新情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

指标	本期期末	本期期初
营业收入	645,367,446.52	1,171,638,558.72
营业利润	102,338,159.60	183,797,963.61
利润总额	102,585,564.66	183,215,045.92
净利润	97,683,350.07	158,601,827.71
基本每股收益（元/股）	0.18	0.30
资产总计	32,516,080,081.81	27,404,836,686.72
负债总计	30,167,441,088.52	25,307,181,508.89
股东权益合计	2,348,638,993.29	2,097,655,177.83
每股净资产	4.41	3.94

二、补充财务指标

指标	本期期末（%）	本期期初（%）
资本充足率	15.89	15.55
一级资本充足率	14.74	14.39
核心一级资本充足率	14.74	14.39
不良贷款率	1.54	1.49
存贷比	82.43	82.07
流动性比例	102.02	96.10
单一最大客户贷款集中度	6.16	9.89
最大十家客户贷款集中度	37.92	53.50
正常类贷款迁徙率	1.28	1.31
关注类贷款迁徙率	32.78	17.21
次级类贷款迁徙率	24.03	29.33
可疑类贷款迁徙率	9.54	7.20
拨备覆盖率	365.07	386.14
拨贷比	5.61	5.76
成本收入比	31.40	39.64
净利差	1.26	1.42
净息差	1.97	1.74

- 1.资本充足率：资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%
- 2.一级资本充足率：一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%
- 3.核心一级资本充足率：核心一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%

- 4.不良贷款率： $(\text{次级类贷款}+\text{可疑类贷款}+\text{损失类贷款})/\text{各项贷款}\times 100\%$
- 5.存贷比（调整后）： $\text{各项贷款（按调整后存贷比口径计算）}/\text{各项存款（按调整后存贷比口径计算）}\times 100\%$
- 6.流动性比例： $\text{流动性资产}/\text{流动性负债}\times 100\%$
- 7.单一最大客户贷款集中度： $\text{最大一家客户授信总额}/\text{资本净额}\times 100\%$
- 8.最大十家客户贷款集中度： $\text{最大十家客户授信总额}/\text{资本净额}\times 100\%$
- 9.正常类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初正常类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额})/\text{年初正常类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 10.关注类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初关注类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额})/\text{年初关注类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 11.次级类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初次级类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额})/\text{年初次级类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 12.可疑类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初可疑类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额})/\text{年初可疑类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 13.拨备覆盖率： $\text{贷款减值准备金}/(\text{次级类贷款}+\text{可疑类贷款}+\text{损失类贷款})\times 100\%$
- 14.拨贷比： $\text{贷款减值准备金}/\text{各项贷款}\times 100\%$
- 15.成本收入比： $(\text{营业支出}-\text{营业税金及附加})/\text{营业净收入}\times 100\%$
- 16.净利差： $(\text{利息收入}/\text{生息资产平均余额}-\text{利息支出}/\text{付息负债平均余额})\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 17.净息差： $\text{利息净收入}/\text{生息资产平均余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$

第四节 管理层讨论与分析

一、商业模式

本行成立以来致力于服务地方经济及“三农”经济，凭借灵活的经营机制迅速发展成为扬中市最具规模和实力的商业银行之一，并在扬中市当地拥有较高的品牌认同度、丰富的市场经验、高效的营销网络和广泛的客户群体。作为一家县域农村金融机构，本行坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借身处扬中、基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展。

公司业务、零售业务（个人业务、小微企业业务）、资金业务是本行的核心业务。在公司业务及零售业务方面，本行坚持稳健发展的信贷政策，着力于信贷资产结构、客户结构的优化；公司业务坚持以中小企业为核心目标客户，通过产品创新服务于中小企业；在巩固和发展公司业务的同时，本行以个体工商户及私营业主等中高端个人客户为目标客户，大力发展零售业务；本行秉承支持小微企业的宗旨，针对地方经济特点及小微企业需求，开发了专门的小微企业产品；本行积极发展中间业务，促进营业收入多元化格局的形成，提高综合收益。本行资金业务的目标是在保证安全性、流动性的前提下，通过调整投资组合，提高资金的收益水平。

本行根据辖区内产业分布特点和城乡居民金融需求，建立了由总行、支行、客户经理三级联动的市场销售体系，并在扬中市构建了以物理网点为主体，以网上银行、手机银行为辅助的覆盖面广、渠道众多的销售网络。近两年，本行与政府联合推出了社保卡，将医疗服务加载到社保卡中，并以此为载体，拓展、延伸本行业务受理渠道及营销服务体系，搭建横跨金融和商业服务的多功能平台，推动本行战略转型，拓展未来发展空间。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

二、经营情况回顾

（一）经营计划

2024年上半年来，我行认真贯彻落实总行党委、董事会决策部署，按照“稳中求进”总体工作思路，围绕核心指标发展、重点工作落实、精细化管理等各项工作，奋力提升经营质效，各项业务保持稳步增长态势。一是存款规模平稳增长。至6月末，全行各项存款余额250.87亿元，较年初增加19.68亿元，增幅8.51%，其中储蓄存款余额189.27亿元，较年初增加19.45亿元，增幅11.45%，日均较年初增长14.57亿元，增幅8.59%，对公存款余额61.60亿元，较年初增加0.22亿元，增幅0.36%，日均较年初增长2.69亿元，增幅4.58%。二是信贷投放有序推进。至6月末，全行各项贷款余额206.78亿元（银监口径），较年初增加17.05亿元，增幅8.98%。各项贷款户数19461户，较年初增加1107户，增幅6.03%，其中个人贷款客户数（不含纯贷记卡）较年初增加884户，增幅6.9%，全省排名第五位；对公贷款户数较年初增加188户，增幅12.76%。三是经营效益持续向好。至6月末，全行实现营业收入6.45亿元，同比增加6739.95万元，增幅11.66%；实现拨备前利润2.23亿元，同比增幅42.56%，高于同层级和全行业增幅；实现净利润9768.34万元，同比增加355.27万元，增幅3.77%；金融增加值2.95亿元，同比增

幅28.91%。四是服务实体不断提质。为积极响应国家政策，践行金融服务实体经济承诺，我行重点加大对制造业、科技型企业、绿色金融等重点领域的信贷投放力度。至6月末，我行实体贷款余额173.09亿元，较年初增加13.93亿元，增幅8.75%。其中制造业贷款余额108.10亿元，占比62.45%；科技型企业贷款余额32.58亿元，占比18.82%；绿色贷款余额7.7亿元，占比4.45%。

（二）小微企业金融服务情况

报告期末，我行普惠小微企业贷款（不含贴现）余额 67.82 亿元，较年初增长 7.56 亿元，增速 12.54%，高于各项贷款（不含贴现）增速 3.62 个百分点；普惠小微企业贷款（不含贴现）户数 4672 户，较年初增长 437 户（银监口径）；2024 年 1 月-6 月累放普惠小微利率（不含贴现）4.78%，较 2023 年末下降 44BP。

（三）投资状况

1.主要控股子公司、参股公司情况

1. 江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社首家改革试点单位，是经江苏省政府同意，并经中国人民银行批准设立的具有独立企业法人资格的地方性金融机构，成立于2001年9月18日。截至报告期末，本行投资金额60万元，持股比例1.61%。

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

2.持有金融债券情况

报告期末，持有金融债票面总额1023000万元，其中：国债394000万元、政策性银行债404000万元、地方政府债215000万元、企业债券8000万元、银行金融债2000万元。

3.其他金融资产情况

本行暂未开展资产证券化、托管等业务。报告期末，投资同业存单票面总额0万元。

（四）贷款相关情况

截至报告期末，各项贷款余额2067778.54万元。其中：正常类贷款余额1981929.39万元，关注类贷款余额54074.25万元，次级类贷款余额26231.76万元，可疑类贷款余额4065.39万元，损失类贷款余额1477.75万元。

1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行通过贷款风险五级分类制度来衡量和监管发放及垫款的资产质量，本行根据监管部门贷款风险分类原则制订了具体的贷款分类标准，这些标准主要用来衡量借款人及时足额归还贷款本息的可能性。

本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

项目	期末余额	期末占比	期初余额	期初占比
正常贷款	1981929.39	95.85%	1,820,349.10	95.94%
关注贷款	54074.25	2.61%	48,711.64	2.57%
不良贷款	31774.9	1.54%	28,283.35	1.49%
次级贷款	26231.76	1.27%	22,019.02	1.16%
可疑贷款	4065.39	0.20%	4,614.23	0.24%
损失贷款	1477.75	0.07%	1,650.10	0.09%
贷款合计	2067778.54	100%	1,897,344.09	100.00%

2.前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	制造业	15355.41	0.74%	6.16%
2	制造业	13076.99	0.63%	5.24%
3	建筑业	10958	0.53%	4.39%
4	制造业	8982.67	0.43%	3.60%
5	批发和零售业	8840	0.43%	3.54%
6	建筑业	8170	0.40%	3.28%
7	制造业	7700	0.37%	3.09%
8	水利、环境和公共设施管理业	7660	0.37%	3.07%
9	制造业	7500	0.36%	3.01%
10	制造业	6351.65	0.31%	2.55%
合计		94594.72	4.57%	37.92%

3.按担保方式划分的贷款

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额 百分比%	期初余额	占贷款总额 百分比%
信用	406464.58	19.66%	325612.52	17.15%
保证	381741.04	18.46%	355677.90	18.75%
抵押	783867.13	37.91%	776026.95	40.90%
质押	128798.37	6.23%	104270.01	5.50%
贴现	366907.42	17.74%	335756.71	17.70%
客户贷款总额	2067778.54	100%	1,897,344.09	100.00%

4.不良贷款处置情况

报告期末，本行五级分类不良贷款余额31774.9万元，不良贷款率为1.54%。报告期末累计清收转化不良贷款290户，金额9046.64万元。

三、持续经营评价

2024年，在监管要求趋严、信用环境恶化、同业竞争加剧的形势下，公司认真贯彻落实人民银行、银保监会、省联社等主管部门的工作部署和工作要求，始终坚持支农支小的市场定位，坚定推进改革转型和风险化解，不良处置取得阶段性成效，切实履行服务实体经济职责，各项业务保持稳健发展，持续经营能力良好。

四、风险管理

本行面临的风险主要是信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及反洗钱等。本行本着“风险创造价值”的理念，坚持质量、效益、规模协调发展的宗旨，明确风险管理责任部门，固化风险管理配套机制，在全面风险管理框架下，负责做好实质性风险管理工作。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、计划财务部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；审计稽核部负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

（一）信用风险管理

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。报告期内，公司加强信用风险管控的主要措施包括：

1. 完善信贷管理机制，建立信贷风险监测、评估、预警、管理机制，进一步加强信贷决策机制，充分发挥贷审会职能，实行贷款风险管理工作“关口”前移。严格执行“三查”制度，建立和完善责、权、利相统一的考核制度；加强信贷流程再造，强化风险控制力度，严

防前清后增。

2. 加强瑕疵及不良贷款的管理。加大隐性不良贷款排查，及时识别潜在风险，制定有效防控措施，按照“增、持、减、退”分类进行管理，确保存量贷款结构持续得到优化，防止不良资产“前清后冒”；加强不良贷款清收管理，建立分层清收机制，同时加强与法院、公安合作，借助政府力量，开展集中依法收贷专项清收活动；强化不良问责，由不良贷款责任认定工作小组依据“正负面清单”对不良贷款进行责任认定，不断强化信用风险责任意识。

3. 在省联社、扬中市政府的大力支持下，报告期内对涉嫌不法贷款中介贷款进行回头看，加快对不良贷款的处置。加速对不良贷款进行问责；对凝视不法贷款中介进行了标注并向公安机关报案，从源头对不法贷款中介对本行资产质量的侵害进行控制。

（二）市场风险管理

市场风险指市场因素，例如汇率、利率、股价以及大宗商品价格，变动或不利变化导致本行利润降低、产生亏损或对本行资产组合价值造成负面影响的风险。本行的市场风险管理旨在识别、计量和监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本行可承受的范围内。本行市场风险管理的政策和程序主要包括：市场风险偏好、市场风险政策（年度调整）、市场风险管理办法和程序、限额管理政策和程序等。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。按照监管要求，本行逐步建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。通过有效的流动性风险管理，及时应对和解决可能出现的资金稳定性下降、资产流动性降低、资产负债期限错配加大、流动性风险隐患增加等问题。总行计划财务部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行流动性风险管理实施工作，加强对资金部门资金拆借期限的流动性考核，以FTP价格对资金部门进行指引，较好的优化了流动性管理。加强负债稳定性管理，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配；完善流动性风险应对预案，定期开展流动性风险压力测试。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行有明确的操作风险管理组织架构体系，总行风险管理部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行操作风险管理实施工作，序时开展各项检查，各部门及分支机构在牵头部门的指导监督下，根据职责权限认真做好操作风险管理工作，内部控制不断完善。报告期内，公司加强操作风险管控的主要措施包括：

1. 进一步完善操作风险制度体系建设。公司以监管机构深化整治银行业市场乱象等工作为契机，梳理各类业务中的操作风险点，通过制定、修订和完善相关业务管理办法及相关实施细则，优化业务操作规定，进一步健全和完善各类业务的制度体系。

2. 加强队伍建设，对现有的会计主管、信贷主管，通过考试、双选的方式，进行了轮岗；对现有的客户经理，通过考试、综合技能考评等方式，进行了客户经理的等级评定；对公司新员工技能进行了测试，进一步加强了公司各条线人员的业务素质 and 业务水平。

3. 强化检查监督管理，将日常检查和现场指导、重点辅导、专题培训有机结合，边检查、边督导、边规范，切实提高日常管理和检查督导的有效性，形成“检查-辅导-管理-提升”的良性循环机制。

（五）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进银行安全、持续、稳健运行，

推进业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。本行高度重视信息科技风险的管理，科技信息部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行信息科技风险管理实施工作。本行构建多部门协作的信息科技风险防范体系，从信息系统安全策略及项目建设、信息安全管理、信息系统运行管理、网络安全管理、中心机房管理、信息系统应急处置管理等方面的工作，构建了全员参与、上下联动的风险防范工作机制，加强季度应急演练，建立服务商快速联络机制和业务突发事件报告处理机制，有效保障业务连续性，促进行内业务稳健安全运行，为广大客户提供一个安全稳定的金融环境。

（六）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险管理的主要内容为将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，上线舆情监测系统，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本行信誉、形象及品牌价值造成的损失和负面影响。报告期内，公司加强声誉风险管控的主要措施包括：

1. 加强正面宣传报道。对信息发布和新闻工作实施集中归口管理，及时准确地向公众发布信息。建立舆情信息研判机制，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息。

2. 搭建舆情收集平台，落实舆情管理责任，加强对员工的舆情教育，畅通与各级交流沟通渠道。通过开展培训、讲座等多种方式，普及声誉风险防范知识，切实增强员工舆情意识，提高员工应对技能。

（七）反洗钱

洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。我行将继续完善预防洗钱风险工作机制，通过深入推进洗钱风险自评估工作，全面降低洗钱威胁；通过优化可疑监控规则的模型，提高监控的有效性和全面性；通过进一步完善风险识别、评估、预警、控制一体化的反洗钱风险管理体系，有效实施风险环节流程化管控，主动避免我行履行反洗钱义务因未遵循法律法规及监管规定可能遭受监管处罚、重大财务损失或声誉损失等情况，为业务稳健发展保驾护航。

六、企业社会责任

本行始终秉承“源于社会，回报社会”的企业社会责任理念，积极参与公益事业，将理念延伸至文创、消保、民生、教育、环保、公共卫生等众多领域，赢得了各界的肯定，获得扬中市 2023 年度“十强”现代服务企业第一名。

本行全力提升金融服务质量，有效维护金融消费者合法权益。未出现与消费者权益保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生诉讼和仲裁事件，也未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者引发的大规模投诉或群体性事件及个人金融信息泄露事件，赢得了广大消费者的一致好评。

本行对照《加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引》要求，注重强化普惠金融理念，不断完善“三农”金融服务长效机制，持续提升特色化、专业化、精细化服务水平，“三农”金融服务工作取得了新的成绩。代理发放本地社保卡，将代缴水、电、煤气、有线电视费、新农合、医保、养老、涉农补贴等多项功能加载到社保卡上，实现了老百姓足不出户缴费；同时在农村设置助农网点（村村通网点），确保每个行政村都有助农网点，把小额存取现业务送到老百姓家门口。

本行通过畅通员工职业成长通道，重视员工能力提升，营造良好工作环境，促进员工与企业的共同成长；完善绿色信贷制度，加大绿色信贷支持力度，引领绿色金融创新和绿色经济发展；主动调研乡村振兴相关业务，从投向和投量上优化信贷结构，促进县域经济转型升

级。

本行董事会高度重视企业社会责任的履行，定期审议相关工作报告，并提出相关意见和建议。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	
是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况	否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	
是否存在日常性关联交易事项	是	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	
是否存在股权激励事项	否	
是否存在已披露的承诺事项	否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	
是否存在被调查处罚的事项	否	
是否存在失信情况	否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	否	

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

公司依据有关法律法规，在《公司章程》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司独立董事工作规则》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司董事会风险管理和关联交易控制委员会工作制度》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》中对关联交易做出了严格规定，包括关联交易的回避表决制度、决策权限、决策程序等内容，以确保关联交易的公开、公允、合理，从而保护本行股东及本行的利益。

客户名称	期末用信余额（万元）	控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人	与本行关联关系	授信余额（贷款+贴现+敞口，不含存单质押）万元	占上季度末资本净额比例
扬中金控资产经营管理有限公司	2500.00	扬中金控资产	控股股东	5000.00	2.16 %

扬中市科融农业发展有限公司	2500.00	经营管理有限公司	为持有本行 5%以上股权的法人组织		
扬中市新农村建设投资发展有限公司	8600	扬中市城市建设投资发展集团有限公司	控股股东为持有本行 5%以上股权的法人组织	17283.22	7.46%
扬中市城市建设投资发展集团有限公司	6000		持有本行 5%以上股权的法人组织的董事（城投）		
中扬置业股份有限公司	2600		持有本行 5%以上股权的法人组织的董事（城投）		
郭佳亮	45.40		持有本行 5%以上股权的法人组织的董事（城投）		
王飞	37.82		持有本行 5%以上股权的法人组织的董事（城投）		
扬中水上花园绿化工程有限公司	4250.00	扬中绿洲新城实业集团有限公司	控股股东为持有本行 5%以上股权的法人组织	12750.00	5.51%
扬中绿洲新城交通工程有限公司	3800.00				
扬中绿洲新城实业集团有限公司	3700.00				
扬中绿洲公路产业投资有限公司	1000.00				
镇江市华银仪表电器有限公司	3124.54	镇江市华银仪表电器有限公司	实际控制人为本行董事	7346.54	3.17%
镇江中佳电器有限公司	2782				
江苏中佳科技有限公司	1000				
扬中市康达仪器附件厂	440				
香江科技股份有限公司	2950.00	香江科技股份有限公司、吴凤林	监事	5750.00	2.48%
香江系统工程有限公司	2800.00				
扬中凯悦铜材有限公司	18454.60	大全集团有限公司	监事	23454.60	10.13%
镇江大全金属表面处理有限公司	5000.00				
江苏大力城电气有限公司	1825.00	高勇	监事	1825.00	0.79%
其他内部人及其关联方合计	273.76			273.76	0.12%
合计	73683.12			73683.12	31.82%

（二）利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）
20240524	0.50（元）

第六节 股本变动及股东情况

一、股本结构及变动情况

单位：股

序号	股东性质	期初股东数 (户)	期初持股数	期初持股比例 额	期末股东数 (户)	期末持股数	期末持股比例 额
1	法人股	149	340,078,371	63.89	147	338,557,274	63.61
2	其中：国有股	7	142,179,648	26.71	7	142,179,648	26.71
3	自然人股	1536	192,154,928	36.11	1533	193,676,025	36.39
4	其中：职工股	317	24,727,120	4.65	317	24,727,120	4.65
5	社会自然人股	1219	167,427,808	31.46	1216	168,948,905	31.74
合计		1685	532,233,299	100	1680	532,233,299	100

二、期末前十大法人股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末质押股 权数
1	扬中市金融控股集团有限公司	51,895,028		51,895,028	9.75	
2	上海澳博资产管理有限公司	33,224,078		33,224,078	6.24	
3	扬中市城市建设投资发展集团有限公司	26,866,703		26,866,703	5.05	
4	扬中绿洲新城实业集团有限公司	26,701,611		26,701,611	5.02	
5	大航控股集团有限公司	23,428,623		23,428,623	4.40	
6	江苏海纳机电集团有限公司	12,002,918		12,002,918	2.26	
7	常州中南化工有限公司	10,202,480		10,202,480	1.92	
8	江苏福地置业有限公司	9,662,349		9,662,349	1.82	8,050,000
9	扬中市伟业工艺品有限公司	9,602,334		9,602,334	1.80	
10	扬中势坤新材料有限公司	6,365,148		6,365,148	1.20	5,672,100
合计		209,951,272		209,951,272	39.46	13,722,100

三、期末前十大自然人股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末质押股 权数
1	王荣生	10,353,752		10,353,752	1.95	
2	黄克龙	5,141,994		5,141,994	0.97	
3	李传根	3,838,771		3,838,771	0.72	
4	唐彬	3,812,522		3,812,522	0.72	
5	李德尧	3,770,724		3,770,724	0.71	
6	秦焰华	2,412,587		2,412,587	0.45	
7	董健	2,407,784		2,407,784	0.45	
8	刘楠	2,052,084		2,052,084	0.39	
9	陈欣		1,893,187	1,893,187	0.36	
10	张本兰	1,692,085		1,692,085	0.32	
11	郭明月	1,572,382	-1,572,382			
合计		37,054,685	320,805	37,375,490	7.04	

四、2024 年上半年股权转让具体情况

单位：股

序号	日期	转让人	转让股数	接受人	转让后新股东 股份总额	备注
1	2024/1/5	陶瑞凤	24,005	丁银娣	24,005	继承
2	2024/1/9	秦玉珍	25,205	秦艺	25,205	协议
3	2024/1/16	印宏群	49,212	印霞	49,212	协议
4	2024/1/30	镇江华强电力 设备厂有限公 司	1,212,295	陈欣	1,212,295	协议
5	2024/1/30	江苏华强电力 设备有限公司	308,802	陈欣	308,802	协议
6	2024/3/5	陆贤明	36,008	朱勇	36,008	判决
7	2024/3/11	聂道桂	24,005	郭红华	24,005	协议
8	2024/4/22	张庆良	118,829	方道宏	118,829	协议
9	2024/4/22	陈秋萍	24,005	方道宏	24,005	协议
10	2024/4/22	徐君龙	24,005	徐子平	24,005	协议
11	2024/4/22	王俞尹	600,145	戴勇	600,145	协议
12	2024/4/25	夏益亮	192,047	夏建	192,047	协议
13	2024/4/29	季风英	42,010	徐贤亚	42,010	协议
14	2024/5/14	王春林	252,061	张红梅	252,061	协议
15	2024/5/15	王茂桥	60,014	王爱国	60,014	继承
16	2024/5/15	蒋春森	36,609	冷祥美	36,609	继承

17	2024/5/15	蒋春森	36,609	蒋芙蓉	36,609	继承
18	2024/5/28	江苏华威线路设备集团有限公司	300,072	镇江市宝通电器有限公司	300,072	判决

五、股权质押情况

报告期末，本行股权被质押（反担保）共 25 户，总额为 2180.31 万股，占全部股本总额的 4.10%。其中质押他行为 1 户，金额 805 万股。

六、股权冻结情况

报告期末，本行股权被冻结共 14 笔，总额 1336.61 万股，占全部股本总额的 2.51%。

七、主要股东情况

（一）持股占比 5%以上的股东

1. 扬中市金融控股集团有限公司。该公司于 1994 年 3 月 10 日注册成立，公司位于扬中市三茅街道春柳北路 382 号，注册资本 100000 万元人民币，企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围：投资与资产管理；创业投资服务；企业投资服务；城市建设产业投资（不得开展吸收公众存款、投资担保、设立资金池、代客理财等金融业务）。报告期末，持有我行股份 5189.528 万股，占我行总股本的 9.75%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

2. 上海澳博资产管理有限公司。该公司于 2012 年 8 月 21 日注册成立，公司位于上海市闵行区珠城路 158 号，注册资本 1000 万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：资产管理、投资管理、实业投资，投资咨询，文化艺术交流与策划，市场营销策划，企业形象策划，餐饮企业管理（不含食品生产经营），电子产品，纺织品的销售。报告期末，持有我行股份 3322.4078 万股，占我行总股本的 6.24%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

3. 扬中市城市建设投资发展集团有限公司。该公司于 1992 年 9 月 25 日注册成立，公司位于扬中市环城东路 989 号，注册资本 100000 万元人民币，企业类型为全民所有制。经营范围：土地开发、本市城市经济、市政、水利建设投资与开发；单晶、多晶硅棒、锭及硅片的生产销售；太阳能开发利用的技术开发、技术咨询；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）；生态环境工程施工；城市居住环境整治和旧城改造（建）项目开发。报告期末，持有我行股份 2686.6703 万股，占我行总股本的 5.05%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

4. 扬中绿洲新城实业集团有限公司。该公司于 2013 年 5 月 9 日注册成立，公司位于扬中市三茅街道扬子西路 239 号，注册资本 100000 万元人民币，企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围：实业投资与资产管理；城镇化建设项目的开发；土地整理；交通设施工程的设计、施工及维修；水利设施工程、市政道路工程、桥梁工程施工；金属材料、建筑材料、电气设备销售；商务信息咨询服务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。报告期末，持有我行股份 2670.1611 万股，占我行总股本的 5.02%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

（二）重大影响的股东

1. 镇江市华银仪表电器有限公司。该公司于 1997 年 1 月 31 日注册成立，公司位于扬中市八桥镇华生路 66 号，注册资本 5980 万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：电源线、插头插座、电线电缆、电子线制造、加工、销售、研发、设计；仪器仪表及配件、橡胶线、橡胶制品销售；普通货物（不含危险品）道路运输；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。该公司实控人季忠银是本行董事，报告期末，公司持有我行股份 524.5275 万股，占我行总股本的 0.99%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

2. 江苏中佳科技有限公司。该公司于 2013 年 1 月 18 日注册成立，公司位于扬中市三茅街道纬四路，注册资本 4180 万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：光伏组件、接线盒及配件、桥架、母线、开关柜研发、设计、加工、制造；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。该公司与镇江市华银仪表电器有限公司为关联企业，公司实控人季忠银是我行董事，报告期末，持有我行股份 102.9027 万股，占我行总股本的 0.19%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

3. 王荣生。本行董事，报告期末，持有我行股份 1035.3752 万股，占我行总股本的 1.95%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

4. 张孝阳。本行董事，报告期末，持有我行股份 120.0291 万股，占我行总股本的 0.23%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

5. 朱照明。本行董事，报告期末，持有我行股份 36.087 万股，占我行总股本的 0.07%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

6. 香江科技股份有限公司。该公司于 2006 年 7 月 18 日注册成立，公司位于扬中市春柳北路 666 号，注册资本 20000 万元人民币，企业类型为股份有限公司（非上市）。经营范围：通信设备（无线电发射设备、卫星接收设备除外）、高压开关柜、低压开关柜、列头柜、母线槽、配电箱、光纤槽道、走线架、节能设备、广电转换设备以及相关配套软件的研发、生产、销售；光电子及传感器、综合布线设备的研发、生产、销售；精密钣金制造；发电机组及配套设备的研发、生产、销售；数据中心机房的规划、设计、系统集成、安装和运维及数据机房产品的软件开发、技术咨询和技术服务业务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）；经营增值电信业务。该公司向我行派驻监事吴凤林。报告期末，持有我行股份 259.263 万股，占我行总股本的 0.49%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

7. 大全集团有限公司。该公司于 2000 年 1 月 18 日注册成立，公司位于扬中市新坝镇大全路 66 号，注册资本 24902.48 万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：本企业自产的开关柜、母线槽、汇线桥架、电器元件、工矿节能灯具制造、加工、出口；封闭母线、高低压成套电器设备、环保设备制造、加工；开发、生产电力设备、智能电器、电子仪器、电气工程；工业生产资料（不含贵金属）、建筑材料、汽车配件、五金、交电、化工产品（不含化学危险品）、日用百货、批发、零售；金属包装制品、木制品加工、制造；软件和信息技术开发、转让、咨询服务；工程技术研发、转让及咨询服务；建筑工程、机电工程设计、咨询服务；本企业生产、科研所需原辅材料、机械设备、仪器仪表及配件进口。住宿、餐饮服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）该公司向我行派驻监事匡祥华。报告期末，持有我行股份 180.0437 万股，占我行总股本的 0.34%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

八、股金分红

2024 年度利润分配方案如下：按可供分配利润的 10%比例提取盈余公积 1586.02 万元；按可供分配利润的 5%比例提取任意盈余公积 793.01 万元；从可供分配利润中提取一般准备 10819.99 万元，占可供分配利润的 68.22%；确定 2023 年分红比例为 5%，分红方式为现金，分红金额为 2661.17 万元，占可供分配利润的 16.78%。

第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 现任董事基本情况

姓名	董事类别	性别	出生日期	学历	选任时间	职务
姜丰平	执行董事	男	1978.01	本科	2022.05	扬中农商银行党委书记、董事长
叶雁琳	执行董事	女	1983.11	研究生	2024.05	扬中农商银行党委副书记、行长
汤小丰	非执行董事	男	1982.09	本科	2024.05	扬中市金融控股集团有限公司总经理
薛宇	非执行董事	男	1964.04	高中	2022.05	上海大博联企业（集团）有限公司总裁
王荣生	非执行董事	男	1962.01	本科	2022.05	江苏锋芒复合材料科技集团有限公司董事长
季忠银	非执行董事	男	1962.11	大专	2022.05	镇江市华银仪表电器有限公司董事长
张孝阳	非执行董事	男	1956.01	高中	2022.05	江苏润驰太阳能材料科技有限公司董事长
张晖	独立董事	男	1981.01	研究生	2022.05	南京林业大学教授
张娆	独立董事	女	1977.08	研究生	2024.05	南京农业大学金融学院副院长
姚定俊	独立董事	男	1981.10	研究生	2024.05	南京财经大学金融学院副院长、中国现场统计研究会风险管理与精算分会常务理事
孙秉南	独立董事	男	1968.08	本科	2024.05	大华国信资信评估有限公司、上海宙涵企业征信服务有限公司总经理
董事会人数：						11

姓名	主要工作经历
姜丰平	男，汉族，1978年1月出生，江苏海门人，中共党员，本科学历，经济师。2000年11月参加工作，历任海门农村商业银行副行长，常熟农村商业银行副行长，兴化农村商业银行行长，现任扬中农商银行党委书记、董事长。
叶雁琳	女，汉族，1983年11月出生，江苏常熟人，研究生学历，中共党员。2005年8月参加工作，历任常熟农村商业银行藕渠支行柜员、信贷综合员，小额贷款中心内部管理员，小额贷款中心总经理助理，小额贷款中心副总经理，小额贷款中心副总经理(主持工作)，人力资源部总经理，如皋农村商业银行副行长，现任扬中农村商业银行党委副书记、行长。

汤小丰	男，1982年9月出生，江苏扬中人，本科学历，中共党员。历任扬中市财政局办公室副主任、扬中市统计局副局长、扬中市地方金融监督管理局副局长，现任扬中市金融控股集团有限公司总经理。
薛宇	男，汉族，1964年4月出生，浙江温州人，高中学历，1989年7月参加工作，现任温州泰顺总商会副会长、上海大博联企业（集团）有限公司总裁。
王荣生	男，汉族，1962年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历。1989年参加工作，历任扬中市精密磨具厂厂长，扬中市江南砂布有限公司总经理，现任江苏锋芒复合材料科技集团有限公司董事长。
季忠银	男，汉族，1962年11月出生，江苏扬中人，中共党员，大专学历。1982年9月参加工作，现任镇江市华银仪表电器有限公司董事长。
张孝阳	男，汉族，1956年1月出生，江苏扬中人，高中学历，经济师。1979年6月参加工作，现任江苏润驰太阳能材料科技有限公司董事长。
张晖	男，汉族，1981年1月出生，江苏兴化人，中共党员，研究生学历，教授，博士生导师，现任南京林业大学财务处处长。
张娆	女，满族，1977年8月出生，辽宁抚顺人，研究生学历，教授，博士生导师，中共党员。2003年4月参加工作，历任东北财经大学会计学院教授、会计系主任，现任南京农业大学金融学院副院长。
姚定俊	男，汉族，1981年10月出生，安徽六安人，博士研究生学历，教授，中共党员。2010年参加工作，现任南京财经大学金融学院副院长、教授，江苏社科优青，江苏省教学名师，江苏省“333工程”中青年学术带头人，中国现场统计研究会风险管理与精算分会常务理事。
孙秉南	男，汉族，1968年8月出生，江苏如东人，本科学历，高级会计师，中国民主建国会会员。1990年7月参加工作，历任南通市煤炭工业公司成本会计、副总会计师，南通城乡建设发展公司财务部经理，中诚信资信评估有限公司、联合资信评估有限公司江苏分公司副总经理，现任大华国信资信评估有限公司、上海宙涵企业征信服务有限公司总经理。

（二）现任监事基本情况

姓名	监事类别	性别	出生日期	学历	选任时间	职务
叶江山	监事长	男	1970.9	本科	2022.05	扬中农商银行纪委书记、监事长
恽陶	职工监事	男	1975.01	本科	2022.05	扬中农商银行监事会办公室主任
张琴	职工监事	女	1976.5	本科	2022.05	扬中农商银行公司业务部总经理
李云芳	股权监事	女	1971.02	本科	2022.05	扬中市城市建设投资发展集团有限公司总会计师
匡祥华	股权监事	男	1974.04	研究生	2022.05	大全集团有限公司财务部副总经理
吴凤林	股权监事	男	1972.05	研究生	2022.05	香江科技股份有限公司高级副总裁、财务总监
孔玉生	外部监事	男	1962.12	博士	2022.05	江苏大学财经学院教授

高勇	外部监事	男	1978.05	硕士	2022.05	江苏大力城电气有限公司总经理
虞兵	外部监事	男	1972.08	本科	2022.05	江苏博诚律师事务所律师
监事会人数：						9

姓名	主要工作经历
叶江山	男，汉族，1970年9月出生，江苏泰兴人，中共党员，本科，会计师，高级经济师。1990年3月参加工作，历任泰兴农村信用合作联社财务会计科副科长，泰兴农村信用合作联社计划财务部总经理，泰兴农村商业银行计划财务部总经理，泰兴农村商业银行副行长。现任扬中农村商业银行纪委书记、监事长。
恽陶	男，汉族，1975年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历。1994年12月参加工作。历任扬中农村合作银行营业部副总经理，扬中农村商业银行授信管理部总经理、营业部总经理、风险管理部总经理、八桥支行行长、扬子支行行长，现任扬中农村商业银行监事会办公室主任。
张琴	女，汉族，1976年5月出生，江苏扬中人，中共党员，本科，经济师。1995年9月参加工作，历任扬中农村商业银行西来桥支行副行长，建设桥支行行长，三跃支行行长，江洲支行行长，现任公司业务部总经理。
李云芳	女，汉族，1971年2月出生，江苏扬中人，本科学历，高级会计师，1991年7月参加工作。历任扬中市对外贸易公司主办会计、江苏天辰硅材料有限公司财务部长、扬中市城市建设投资发展总公司主办会计、财务部主任。扬中市城市建设投资发展集团有限公司总会计师。
匡祥华	男，汉族，1974年4月出生，江苏扬中人，中共党员，硕士，正高级会计师。1997年参加工作，历任江苏大全长江电器股份有限公司财务部副经理，南京赛彤铁路电气化有限公司财务部经理，现任大全集团有限公司财务部副总经理。
吴凤林	男，汉族，1972年5月出生，江苏泰州人，中共党员，本科学历，中级会计师。1992年参加工作，历任泰州春兰压缩机厂财务科科长，江苏春兰机械制造有限公司财务科科长，江苏春兰动力制造有限公司财务部部长，江苏宏达新材料股份有限公司财务总监，江苏济川药业集团公司财务总监，现任香江科技股份有限公司高级副总裁、财务总监。
孔玉生	男，汉族，1962年12月出生，江苏高淳人，中共党员，博士研究生，教授。1986年参加工作，历任江苏工学院管理分院助教、讲师，江苏理工大学工商管理学院副教授，江苏大学工商管理学院教授，现任江苏大学财经学院教授。
高勇	男，汉族，1978年5月出生，四川雅安人，中共党员，硕士，高级经济师、高级工程师。2000年参加工作，历任镇江西洋景饮食有限公司总经理，江苏大力城电气有限公司任总经理助理、副总经理、常务副总经理，现任江苏大力城电气有限公司总经理，扬中市青年民营企业家协会会长。
虞兵	男，汉族，1972年8月出生，江苏泰兴人，本科，律师、注册会计师。1991年参加工作，先后在泰兴市机床厂、江苏兴泰律师事务所、江苏竹辉律师事务所工作，现在江苏博诚律师事务所合伙人、律师。

（三）现任高级管理人员情况

姓名	性别	出生日期	职务	分管工作
----	----	------	----	------

姜丰平	男	1978.01	董事长	主持党委全面工作，分管党委办公室工作、组织干部工作、党建党务工作。主持董事会全面工作，分管董事会办公室、审计稽核部。
叶雁琳	女	1983.11	行长	分管宣传舆情、意识形态、统战工作，协管组织干部工作、党建党务工作。主持行长室全面工作，分管法律合规部、人力资源部、办公室。
叶江山	男	1970.09	监事长	主持纪委全面工作，分管信访、纪律监督室工作。分管监事会办公室，协管审计稽核部。
熊文燕	女	1981.06	副行长	分管文明创建、标杆网点建设、工会、妇联等工作。分管计划财务部、运营管理部，协管法律合规部。
张德元	男	1974.08	副行长	分管思想政治工作。分管信贷管理部、风险管理部、安全保卫部。
邱东春	男	1985.07	副行长	分管企业文化、协管意识形态工作。分管普惠金融部、电子银行部、金融市场部。
姚红华	男	1985.12	副行长	分管共青团工作。分管公司业务部、信息科技部。
田朝阳	男	1975.01	董事会秘书、董事会办公室主任兼党群工作部总经理	董事会办公室以及党群工作部相关工作
秦小平	女	1978.12	法律合规部总经理	法律合规部相关工作。
施柳花	女	1982.04	计划财务部总经理	计划财务部相关工作。
卜兴海	男	1981.9	营业部负责人	营业部相关工作。
高级管理人员人数：				11

姓名	主要工作经历
姜丰平	详见七.一.(一)
叶雁琳	女，汉族，1983年11月出生，江苏常熟人，研究生学历，中共党员。2005年8月参加工作，历任常熟农村商业银行藕渠支行柜员、信贷综合员，小额贷款中心内部管理员，小额贷款中心总经理助理，小额贷款中心副总经理，小额贷款中心副总经理(主持工作)，人力资源部总经理，如皋农村商业银行副行长，现任扬中农村商业银行行长。
叶江山	详见七.一.(二)
熊文燕	女，汉族，1981年6月出生，江苏句容人，中共党员，本科学历，2000年9月参加工作，历任句容农村信用合作联社天王信用社出纳、句容农村信用合作联社石狮信用社会计主管、句容农村信用合作联社石狮信用社副主任、句容农村商业银行华盛支行行长、句容农村商业银行新世纪支行行长、句容农村商业银行副行长，现任扬中农村商业银行副行长。
张德元	详见七.一.(一)
邱东春	男，汉族，1985年7月出生，江苏沭阳人，中共党员，本科学历，2008年7月参加工作，历任丰立集团有限公司员工、沭阳农村合作银行庙头支行综合柜员、沭阳农

	村合作银行扎下支行综合柜员、沭阳农村合作银行龙庙支行委派会计、沭阳农村商业银行胡集支行行长、沭阳农村商业银行十字支行行长、沭阳农村商业银行普惠金融部总经理，现任扬中农村商业银行副行长。
姚红华	男，汉族，1985年12月出生，江苏兴化人，中共党员，本科学历。2009年7月参加工作，历任中国银行泰州高港支行营业部对公会计、联行清算员，扬中农村商业银行兴隆支行综合柜员，扬中农村商业银行董事会办公室办事员、副主任、主任，党委办公室主任，2017年在省联社理事会办公室挂职，现任扬中农村商业银行董事会秘书、董事会办公室主任、党委办公室主任，兼扬中农村商业银行人力资源部总经理，组织科科长。现任扬中农村商业银行副行长。
田朝阳	男，汉族，1975年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，助理经济师。1995年8月起从事金融工作，历任扬中联社长旺信用社企业信贷员、信贷主管，扬中联社长旺信用社副主任（主持工作），扬中农村合作银行长旺支行行长，扬中农村商业银行新坝支行行长，扬中农村商业银行城西支行行长、扬中农村商业银行营业部总经理，现任扬中农村商业银行董事会秘书、董事会办公室主任兼任党群工作部总经理。
秦小平	女，汉族，江苏扬中人，1978年12月出生，本科学历，经济师、审计师职称，1996年9月参加工作。历任扬中联社长旺信用社柜员，扬中联社永胜、油坊信用社会计主管，扬中农村合作银行油坊支行会计主管，扬中农村合作银行兴隆支行副行长兼会计主管，扬中农村商业银行兴隆支行副行长兼会计主管，扬中农村商业银行运营管理部总经理，现任扬中农村商业银行法律合规部总经理。
施柳花	女，汉族，江苏扬中人，1982年4月出生，本科学历，会计师、审计师、注册审计师，2001年1月参加工作。历任扬中正信会计师事务所员工、扬中农商银行审计稽核部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，扬中农商银行运营管理部总经理，现任扬中农商银行计划财务部总经理。
卜兴海	男，汉族，1981年9月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，助理经济师，2001年12月起从事金融工作，历任扬中信用联社新坝信用社综合柜员、扬中信用联社丰裕信用社综合柜员、扬中信用联社兴隆信用社客户经理、扬中农村合作银行兴隆支行客户经理、扬中农商银行公司业务部办事员、扬中农商银行城西支行行长、扬中农商银行利民支行行长、扬中农商银行新坝支行行长，现任扬中农商银行营业部总经理。

（四）持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	数量变动	期末持股数	期末持股比例(%)
张德元	副行长	43210		43210	0.01
王荣生	非执行董事	10353752		10353752	1.95
张孝阳	非执行董事	1200291		1200291	0.23
朱照明	非执行董事	360087		360087	0.07
恽陶	职工监事	72017		72017	0.01
张琴	职工监事	96023		96023	0.02
姚红华	副行长	24005		24005	0.00
田朝阳	董事会秘书	97223		97223	0.02
秦小平	法律合规负责人	49212		49212	0.01
卜兴海	营业部总经理	49212		49212	0.01

合计		12345032		12345032	2.33
----	--	----------	--	----------	------

(五) 变动情况

信息统计	董事是否发生变动	是
	监事是否发生变动	否
	高管是否发生变动	是
	董事会秘书是否发生变动	否

姓名	期初职务	变动类型 (新任、离任)	期末职务	变动原因
叶雁琳	行长	新任	行长、执行董事	新任
汤小丰	—	新任	非执行董事	新任
张饶	—	新任	独立董事	新任
姚定俊	—	新任	独立董事	新任
孙秉南	—	新任	独立董事	新任
张德元	副行长、执行董事	离任	副行长	离任
彭全胜	非执行董事	离任	—	离任
朱照明	非执行董事	离任	—	离任
陈平	独立董事	离任	—	离任

二、员工情况

(一) 在职员工基本情况（按照工作性质分类）

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	56	56
业务人员	215	210
行政人员	74	73
其他人员	13	13
员工总计	358	352

(二) 在职员工基本情况（按照教育程度分类）

按教育程度分类	期初人数	期末人数
研究生及以上	8	8
本科	270	265
专科	46	45
专科以下	34	34
员工总计	358	352

（三）在职员工基本情况（按照年龄区间分类）

按年龄区间分类	期初人数	期初占比	期末人数	期末占比
30 岁及以下	102	28%	97	28%
31-40 岁	87	24%	87	25%
41-50 岁	89	25%	89	25%
51 岁及以上	80	23%	79	22%
合计	358	100%	352	100%

（四）劳务派遣情况

报告期末，本行无劳务派遣人员。

（五）退休员工情况

报告期末，本行需承担部分节假日慰问费用的退休员工136名。

三、薪酬情况

四、（一）员工薪酬制度

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）、《江苏省农村信用社行业薪酬管理办法》（苏信联发〔2013〕227号），围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。制定《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬管理办法》和《江苏扬中农村商业银行股份有限公司员工延期支付薪酬管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

（二）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，根据《公司章程》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于董事、监事及高管人员的履职评价办法》等制度及 2024 年度行长经营管理目标考核办法对董事、监事、高级管理人员进行薪酬考核和分配。本行董事长、行长、监事长和副行长的薪酬标准，根据省联社管理规定和本年度目标任务完成以及等级行考核情况核定，2023 年度兑付高管人员工资总额约为 600 万元。支行行长的薪酬，实行等级行管理目标考核和经营目标考核，按月预发部分绩效工资，其余全部放到年底与经营目标及等级行考核挂钩。非职工董事、监事实行津贴制，其中独立董事津贴标准为税前 6 万元，非职工董、监事津贴标准为税前 4 万元，其中 50%与年度履职评价结果挂钩，实际发放金额以考核后的调整金额为准。

第八节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专门委员会	是
董事会是否设置独立董事	是
投资机构是否派驻董事	是
监事会对本年度监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否

一、公司治理基本情况

本行建立了股份有限公司的组织结构，制定了《公司章程》，2022年5月26日，选举产生了第四届董事会、监事会成员，并依法召开了董事会及监事会会议。

近年来，本行一直致力于自身治理结构的不断完善。根据《公司法》、中国人民银行及中国银保监会关于商业银行的治理要求，本行建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，制订完善了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事制度》等相关制度，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调、相互制衡的机制，为公司法人治理结构的规范化运行提供了制度保证。

二、股东大会工作情况

（一）运作情况

本行具有合理、符合监管规定的股权结构，严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，股东对公司重大事项具有知情权、参与权和表决权，确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位，保证所有股东能够充分行使自己的权利。

（二）报告期内股东大会召开情况

报告期内，本行共召开股东大会1次，会议的召开，保证了本行各项工作规范、有序开展，使本行规章制度及工作措施得到了较好地贯彻落实，有力地推动了本行改革与发展的进程。

2024年5月20日，本行召开股东大会第十六次会议，应到股东1679人，持有扬中农商银行股份数53223.3299万股，所持有表决权的股份总数50071.7116万股；实到股东1342人（其中代理人1280人），持有扬中农商银行股份数47519.3088万股，持有扬中农商银行有表决权股份数46362.6330万股，实到股东（代理人）持有表决权股份数占全体股东股份数的87.11%，占有投票表决权股份的92.59%。按照本行《章程》的要求，股东大会审议通过了《2023年度董事会工作报告》《2023年度监事会工作报告》《2023年度财务收支预算执行情况及2024

年度财务收支预算编制情况报告》《2023 年度利润分配及股金分红方案》《关于董事会对董事、独立董事、高管人员 2023 年度履职情况的评价报告》《2023 年度董事薪酬分配情况及 2024 年度董事薪酬分配方案的提案》《2023 年度大股东评估报告》《关于监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告》《2023 年度监事薪酬分配情况及 2024 年度监事薪酬分配方案的提案》《2023 年度三农金融服务情况报告》《2023 年度关联交易管理专项报告》《关于修订〈章程〉的提案》《关于制定〈职工董事制度〉的提案》《关于制定〈扬中农商银行股权托管管理办法〉的提案》《关于更换会计师事务所的提案》《关于补选董事的提案》等十六项提案，并形成相关决议。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

三、董事会工作情况

（一）运作情况

本行严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》、《战略发展和三农金融服务委员会工作制度》、《风险管理和关联交易控制委员会工作制度》、《审计委员会工作制度》、《提名与薪酬委员会工作制度》、《消费者权益保护工作委员会工作制度》进行重大事项决策，维护全体股东利益。报告期末，本行董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 4 名，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会下设战略发展和三农金融服务、风险管理和关联交易控制、审计、提名与薪酬、消费者权益保护工作五个专门委员会，其中风险管理和关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任，充分发挥专门委员会指导作用，提高管理水平，改善法人治理结构。

（二）报告期内董事会召开情况

报告期内，本行共召开董事会会议 4 次，其中 2 次季度例会，2 次临时会议，会议由姜丰平董事长召集和主持，共听取或审议相关提案、报告 64 项，形成决议 62 项，会议通知、召开、表决等流程均严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》要求。

2024 年 1 月 9 日，本行召开第四届董事会第十五次（临时）会议，应出席董事 10 人，实际出席董事 10 人，听取或审议了关于集团客户扬中绿洲新城实业集团有限公司授信总额的提案》《关于集团客户江苏浩然电气集团有限公司综合授信的提案》等 2 项提案或报告，形成决议 2 项。

2024 年 2 月 5 日，本行召开第四届董事会第十六次（临时）会议，应出席董事 10 人，实际出席董事 10 人，听取或审议了《关于集团客户镇江市明兴绝缘材料有限公司综合授信的提案》《关于股份转让的提案》等 2 项提案或报告，形成决议 2 项。

2024 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会第十七次会议，应出席董事 10 人，实际出席董事 10 人，听取或审议了《2023 年度经营管理工作情况的报告》《2023 年度资产质量分类及风险管理状况的报告》《2023 年度全面风险管理情况的报告》《关于制定 2024 年度风险偏好陈述书及风险限额指标体系的提案》《2023 年度内控建设情况的报告》《2023 年度合规报告》《2023 年度消费者权益保护工作情况的报告》《2024 年消费者权益保护工作计划》《2024 年消费者权益保护工作指导意见》《2023 年度案件风险排查工作报告》《2023 年度审计稽核工作情况报告》《2024 年审计工作意见》《2024 年审计项目立项的提案》《2023 年度绿色信贷发展情况报告》

《2023 年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《2023 年度数据治理工作情况的报告》《2023 年度大额授信业务经营管理情况报告》《2023 年度关联交易管理专项报告》《2024 年资金业务投资方案》《2023 年度三农金融服务情况报告》《2023 年度财务收支预算执行情况及 2024 年度财务收支预算编制情况报告》《关于 2024 年领导人员履职待遇、业务支出预算编制情况报告》《2023 年度利润分配及股金分红方案》《关于 2024 年行政许可事项的报告》《董事会对行长室 2023 年度经营管理履职情况评价报告》《关于 2024 年董事会对行长的授权书的提案》《2023 年度董事薪酬分配情况及 2024 年度董事薪酬分配方案的提案》《董事会对董事、独立董事、高管人员 2023 年度履职情况的评价报告》《2023 年度主要股东履约评价的报告》《2023 年度公司治理评估报告》《2023 年度战略执行与管理专项评估报告》《2023 年度大股东评估报告》《2023 年度信息披露报告》《2023 年度社会责任报告》《2023 年度环境信息披露报告》《2023 年度董事会工作报告》《关于修订<章程>的提案》《关于更换会计师事务所的提案》《关于提请召开股东大会第十六次会议的提案》《关于部门组织架构调整的提案》《董事会对行长室 2024 年目标考核管理办法的提案》《关于集团客户扬中金控资产经营管理有限公司综合授信的提案》《关于股份转让的提案》《关于更换董事的提案》《关于关联方名单备案的报告》等 45 项提案或报告，形成决议 44 项。

2024 年 4 月 29 日，本行召开第四届董事会第十八次会议，应出席董事 10 人，实际出席董事 10 人，听取或审议了《2024 年一季度经营管理工作情况的报告》《2024 年一季度资产质量分类及风险管理状况的报告》《2024 年一季度合规报告》《2024 年一季度内控建设情况报告》《2024 年一季度审计稽核工作情况报告》《关于 2023 年度外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告》《2024 年一季度大额授信业务经营管理情况报告》《2024 年一季度关联交易情况的报告》《关于更换董事的提案》《关于制定<扬中农商银行股权托管管理办法>的提案》《关于股份转让的提案》《关于集团客户大全集团有限公司综合授信的提案》《关于集团客户中兴电气（江苏）股份有限公司综合授信的提案》《关于集团客户江苏乐仕电气科技有限公司综合授信的提案》《关于关联方名单备案的报告》等 15 项提案或报告，形成决议 14 项。

（三）报告期内专门委员会召开情况

报告期内，董事会战略发展和三农金融服务委员会共召开 1 次会议，审议或听取事项 10 项；提名与薪酬委员会共召开 2 次会议，审议或听取事项 8 项；审计委员会共召开会议 2 次，审议或听取事项 13 次；风险管理和关联交易控制委员会共召开会议 3 次，审议或听取事项 22 次；消费者权益保护工作委员会共召开会议 1 次，审议或听取事项 6 项。

（四）独立董事工作情况

公司独立董事陈平、张晖能够依照有关法律、法规和《公司章程》勤勉尽职地履行职权，积极参与公司决策，对本行的风险管理、内部控制以及经营发展提出了诸多意见与建议，并对需要独立董事发表意见的事项进行了认真的审议并发表独立意见，对完善本行治理结构和规范本行运作发挥了积极的作用。

四、监事会工作情况

（一）运作情况

报告期内，本行严格按照《公司章程》规定和《监事会议事规则》、《监事会监督委员会工作制度》，严格对本行董事会、经营层履职的合法合规性进行监督，通过监审联动方式，运用大数据分析方法，对风险、内控、财务、案防等方面进行监督评价，同时对本行定期财务报告出具审核意见，充分发挥监事会监督职能。报告期末，本行监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、股权监事 3 名、外部监事 3 名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。监事会下设监督委员会、提名委员会。报告期内，监事会专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

（二）报告期内监事会召开情况

报告期内，本行共召开监事会会议 2 次，均由监事长召集和主持，共听取或审议相关提案、报告 47 项，形成决议 24 项，会议通知、召开、表决等流程均严格按照《公司章程》和《监事会议事规则》要求。

2024 年 3 月 28 日，本行召开第四届监事会第八次会议，应出席监事 9 人，实际出席监事 9 人。会议听取了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度经营管理工作情况的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年四季度关联方关联交易情况的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关于调整扬中农商银行关联方名单的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度流动性风险管理情况的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务收支预算执行情况及 2024 年度财务收支预算编制情况报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年战略执行与管理专项评估报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度资产质量分类及风险管理状况报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年反洗钱专项审计报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价得分情况报告》、江苏中正同仁会计师事务所有限公司《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项审核报告》等 12 份报告；听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关于董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年合规管理情况的评价报告（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年案件防控工作履职情况的检查评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度审计稽核工作的评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年数据治理工作履职尽责情况的评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年消费者权益保护工作的监督评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度信息披露报告的审核评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度利润分配及股金分红方案审核评估的意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度全面风险管理架构及主要风险管控情况的监督评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度监事薪酬分配情况及 2024 年度监事薪酬分配方案的议案》等 11

项提案，形成决议 11 项。

2024 年 4 月 30 日，本行召开第四届监事会第九会议，应出席监事 9 人，实际出席监事 9 人。会议听取了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度经营管理工作情况的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度关联交易情况的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关于关联方名单备案的报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度大额授信业务管理经营情况报告》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关于更换董事的提案》等 5 份报告；听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会发展战略规划 2023 年执行情况的评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度内控体系架构建立及执行情况的检查评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度财务管理情况的监督评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度反洗钱和反恐怖融资履职情况的监督评价报告（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度绩效考评的科学性及合理性的监督评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于更换外部审计机构的审核评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于加强票据业务风险管理的风意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年授信业务集中度风险管理履职情况的监督评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年度监事调研督查工作方案（草案）》、职工监事 2023 年度述职报告、2024 年度监事培训方案（草案）、审议监督委员会 2024 年度工作计划（草案）、提名委员会 2024 年度工作计划（草案）等 13 项提案，形成决议 13 项。

（三）报告期内专门委员会召开情况

报告期内，监事会监督委员会共召开会议 2 次，审议事项 19 项；监事会提名委员会共召开会议 2 次，审议事项 7 项。

五、高级管理层体系

本行最高权力机构为股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，高级管理层受聘于董事会，根据《公司章程》及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策流程和程序相一致，高级管理人员依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。本行行长室由 1 名行长、4 名副行长组成。行长室下设 6 个专门委员会、17 个职能部门以及 1 个营业部和 20 个分支机构。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

六、公司治理改进情况

本行遵循《公司法》《商业银行法》等法律法规以及人民银行、银保监会、证监会等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。报告期内，根据监管要求以及公司自身发展实际，对董事会人员结构进行调整优化，在保持总人数不变的基础上新增 3 名独立董事，规范了

“三会一层”的运作机制。修订完善了《公司章程》，进一步明确了股东及董事职权范围，确保董事会各项职权能够有效落实。新制定《职工董事制度》《扬中农商银行股权托管管理办法》等公司治理制度，进一步保障职工参与民主决策、民主管理、民主监督的权利，规范了股权托管的流程和要求，有效防范风险隐患。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

七、投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过信息披露平台及时向股东披露公司重大信息，保障股东、投资者的知情权，另一方面通过电话、现场交流等方式保持与股东的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

八、部门与分支机构设置情况

（一）总行机构设置情况

报告期内，本行行长室下设等 6 个专门委员会，基本涵盖了经营管理各层面，分别为财务管理委员会、风险和内控合规管理委员会、授信审批委员会、信息科技管理委员会、责任追究委员会、资产负债管理委员会。机关设董事会办公室（党委办公室）、党群工作部、监事会办公室（纪律监督室）、办公室、人力资源部、金融市场部、公司业务部、普惠金融部、电子银行部、信贷管理部、计划财务部、运营管理部、审计稽核部、安全保卫部、信息科技部、风险管理部、法律合规部等 17 个部门，公司业务部下设公司一部、二部、三部，计划财务部下设数据管理部，电子银行部下设信用卡部，风险管理部下设资产保全部。

（二）分支机构设置情况

序号	机构名称	成立时间	机构地址	职员人数
1	江苏扬中农村商业银行股份有限公司营业部	2012.02.07	扬中市扬子西路 79 号	17
2	江苏扬中农村商业银行股份有限公司新坝支行	2012.08.09	扬中市新坝镇新政中路 8 号	15
3	江苏扬中农村商业银行股份有限公司联合支行	2012.09.07	扬中市新坝镇大全路 65 号	9
4	江苏扬中农村商业银行股份有限公司丰裕支行	2012.06.05	扬中市三茅街道丰裕街三丰北路	8
5	江苏扬中农村商业银行股份有限公司城西支行	2012.09.03	扬中市三茅街道江洲西路 76 号	8
6	江苏扬中农村商业银行股份有限公司三跃支行	2012.08.09	扬中市开发区长征社区 66 号	8
7	江苏扬中农村商业银行股份有限公司	2012.08.09	扬中市开发区兴茂路 8 号	8

	公司兴隆支行			
8	江苏扬中农村商业银行股份有限公司长旺支行	2012.08.09	扬中市油坊镇长旺街	11
9	江苏扬中农村商业银行股份有限公司油坊支行	2012.08.09	扬中市油坊镇政前路 59 号	11
10	江苏扬中农村商业银行股份有限公司永胜支行	2012.08.28	扬中市八桥镇玉皇路 45 号	7
11	江苏扬中农村商业银行股份有限公司八桥支行	2012.08.28	扬中市八桥镇富民路 23 号	11
12	江苏扬中农村商业银行股份有限公司西来桥支行	2012.08.22	扬中市西来桥镇幸福南路 67 号	9
13	江苏扬中农村商业银行股份有限公司三茅支行	2012.06.05	扬中市三茅街道前进北路 19 号	9
14	江苏扬中农村商业银行股份有限公司利民支行	2012.09.03	扬中市三茅街道扬子东路 46 号	9
15	江苏扬中农村商业银行股份有限公司江洲支行	2012.09.03	扬中市三茅街道扬子中路 150 号	9
16	江苏扬中农村商业银行股份有限公司建设桥支行	2012.09.03	扬中市三茅街道金星路 12 号	10
17	江苏扬中农村商业银行股份有限公司城东支行	2012.06.05	扬中市三茅街道中兴路 1 号	9
18	江苏扬中农村商业银行股份有限公司扬子支行	2012.06.05	扬中市三茅街道环城北路 1688 号	11
19	江苏扬中农村商业银行股份有限公司友谊支行	2012.06.05	扬中市三茅街道金港步行街 101-201 号	8
20	江苏扬中农村商业银行股份有限公司富民微贷专营支行	2017.07.20	扬中市扬子西路 79 号	14
21	江苏扬中农村商业银行股份有限公司新政路支行	2020.07.24	扬中市新坝镇新中北路 94 号	5

九、信息披露

本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并指定董事会办公室负责信息披露。

十、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，对2023年度内控体系架构建立及执行情况的进行检查评估，并提出监督建议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

（三）对重大内部管理制度评价

本行依据有关法律法规和《公司章程》的要求，结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度，制度的有效实施能够满足本行内部控制对正常开展业务的需要。报告期内，未发现重大内部管理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生不良影响。

第九节 消费者权益保护工作

一、消费者权益保护工作重大信息

（一）重要政策

	无

（二）重大举措

	无
--	---

（三）重点事项

1	3月11日召开董事会消费者权益保护工作委员会第四届第四次会议
---	--------------------------------

（四）重要事件

1	组织宣传活动。3月，开展“3·15”消费者权益宣传周活动；4月至6月期间，组织金融知识“五进入”集中教育宣传活动；5月，开展远离不法贷款中介相关宣传活动；6月开展非法集资宣传活动和“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动。
2	组织参加竞赛活动。组织参加“3·15”线上金融消保知识有奖问答活动、6月防范非法集资知识答题团队争霸赛活动。

二、产品和服务信息

（一）收费行为规范方面

1. 市场调节价服务情况

根据《中华人民共和国价格法》《商业银行服务价格管理办法》（银监会、发改委令 2014 年第 1 号）《关于不动产登记收费有关政策问题的通知》（财税〔2016〕79 号）《关于不动产登记收费标准等有关问题的通知》（发改价格规〔2016〕2559 号）《关于答复部分银监局银行服务价格相关问题的函》（银监办便函〔2016〕546 号）《关于进一步规范信贷业务相关抵押评估等费用的函》（苏银监办〔2017〕203 号）《江苏省商业银行服务价格行为管理办法》（苏价规〔2016〕18 号）等法律法规，结合本行实际情况，本行制定了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司服务价格管理办法》，规范服务价格管理，保护客户合法权益。

2. 落实优惠政策减免费用情况

根据苏价付〔2017〕129 号文件规定，检查了本行核心业务系统，一是个人省内异地本行柜台取现（含 ATM）无手续费（不含信用卡取现）；二是暂停了本票和银行汇票的手续费、挂失费、工本费等收费；三是无需客户申请，其名下账户（不含信用卡、贵宾账户）均免收年费和账户管理费（含小额账户管理费）。

2024 年上半年，累放普惠小微利率（不含贴现）4.78%，2023 年为 5.22%，较上年下降 44BP。

2024 年上半年，累计为 1085 户企业或个人提供利率优惠，预计为客户减免利息 4479.11 万元。

（二）价格信息披露

1. 本行在营业场所醒目位置通过电视屏幕滚动播放、张贴收费项目海报等方式及时、准确公示服务价格目录，列明实行政府指导价、政府定价和市场调节价的服务项目、服务内容、服务价格、适用对象、政府指导价或政府定价的文件文号、生效日期、咨询（投诉）的联系方式等内容。

2. 为客户提供服务时，事前将相关服务项目、服务价格、优惠措施（含生效和终止日期）展示于醒目位置，并在客户确认接受该服务价格后，提供相关服务。

（三）内部管理程序

1. 本行成立服务价格管理领导小组，负责全行服务价格的管理和决策。领导小组由行长任组长，分管计划财务部副行长任副组长，计划财务部、法律合规部、办公室、运营管理部、公司业务部、普惠金融部、电子银行部、信贷管理部等部门负责人为成员。领导小组下设办公室，办公室设在计划财务部，负责服务价格日常管理具体工作。领导小组负责对各职能部门拟定的服务收费项目、价格标准（包括优惠或上浮标准）进行审批。

2. 本行对价格管理违规行为进行问责和内部处罚，对违反价格管理的员工和机构依照《江苏省农村商业银行系统工作人员违规行为处理办法》及本行相关规定进行处理。

3. 制定了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司客户投诉管理办法》，明确客户通过本行电话投诉的受诉部门是本行办公室，采用先登记、再处理的管理流程，确保对客户投诉及时进行调查处理。

三、投诉管理信息

1. 投诉渠道

消费者协会投诉举报电话 12315、国家金融监督管理总局及其分局消费者投诉维权热线 12378、人民银行及其分支机构投诉热线 12363、省联社客服电话 96008、扬中市行风热线 0511-88181056 和 0511-88351056、本行办公室投诉电话 0511-88321842、本行纪检举报电话 0511-88357200、总行职能部门或营业网点现场、总行电子邮箱 yznsyhjjjc@sina.com、新闻媒体或网络平台、信访等渠道。本行各营业场所醒目位置张贴了金融消费者权益保护八项权利和客户投诉处理流程。

2. 处理流程

投诉登记→投诉调查 投诉处理→投诉回复

3. 2024 年上半年投诉数量

省联社 96008 客服中心受理且转发至本行处理投诉 4 件。

监管机构受理且转发至本行处理投诉 29 件。

扬中人民银行受理且转发至本行处理投诉 3 件。

4. 投诉业务类别

银行卡业务 16 件、贷款业务 14 件、支票业务 1 件、服务态度 1 件、其他类业务 4 件

5. 投诉地区分布

扬子支行 6 件、城西支行 6 件、八桥支行 6 件、城东支行 3 件、江洲支行 3 件、新坝支行 3 件、长旺支行 2 件、西来桥支行 2 件、营业部 2 件、建设桥支行 1 件、兴隆支行 1 件、油坊支行 1 件。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

（一）资产负债表

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者 权益	行次	年末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中 央银行款项	1	1,350,468,712.04	1,301,914,134.25	向中央银行借 款	34	1,410,000,000.00	1,550,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金 融机构存放款	36	2,103,660.31	5,989,480.98
存放同业款项	4	472,736,637.87	448,863,695.42	拆入资金	37		40,005,333.33
拆出资金	5		-	交易性金融负 债	38	2,899,568,168.49	
交易性金融资 产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融 资产款	40	92,770,672.53	280,830,145.83
买入返售金融 资产	8	147,759,452.05		吸收存款	41	25,690,691,793.06	23,874,727,719.07
应收款项类金 融资产	9			应付职工薪酬	42	10,877,537.38	25,633,397.41
应收利息	10			应交税费	43	19,671,931.21	34,683,090.33
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	6,500,636.94	17,063,520.08	应付股利	45	235,235.94	235,235.94
发放贷款和垫 款	13	19,825,162,661.04	18,196,683,242.42	其他应付款	46	21,988,036.50	34,140,527.32
可供出售金融 资产	14			预计负债	47	14,210,679.15	3,000,000.00
其他债权投资	15	8,733,263,813.75	4,110,805,586.30	应付债券	48		
持有至到期投 资	16			租赁负债	49	3,549,321.97	5,012,252.24
债权投资	17	1,738,309,058.47	3,780,236,801.85	持有待售负债	50		

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者 权益	行次	年末余额	年初余额
其他权益工具 投资	18	34,967,697.80	34,967,697.80	递延所得税负 债	51		
长期股权投资	19			其他负债	52	1,774,051.98	1,231,734.11
投资性房地产	20			负债总计	53	30,167,441,088.52	25,855,488,916.56
固定资产	21	137,354,641.89	139,796,218.75	所有者权益：	54		
在建工程	22	357,286.82	2,872,138.09	实收资本（股 本）	55	532,233,299.00	532,233,299.00
固定资产清理	23			其中：法人股 股本	56	338,557,274.00	340,078,371.00
使用权资产	24	4,530,156.42	5,276,901.62	自然人 股股本	57	193,676,025.00	192,154,928.00
无形资产	25	10,539,707.13	11,377,836.24	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	416,433,400.00	416,433,400.00
长期待摊费用	27	30,684,955.81	26,583,534.36	减：库存股	60		
抵债资产	28	207,000.00	562,800.00	其他综合收益	61	47,725,582.70	11,389,581.76
持有待售资产	29			盈余公积	62	269,893,230.85	246,102,956.69
递所得税资产	30	21,878,487.08	19,386,260.29	一般风险准备	63	984,670,130.67	876,470,242.07
待处理财产损 溢	31			未分配利润	64	97,683,350.07	158,601,827.71
其他资产	32	1,359,176.70	329,856.32	其他权益工具	65		
				所有者权益合 计	66	2,348,638,993.29	2,241,231,307.23
资产总计	33	32,516,080,081.81	28,096,720,223.79	负债及所有者 权益总计	67	32,516,080,081.81	28,096,720,223.79

(二) 损益表

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	327,493,994.42	548,916,147.51
(一) 利息净收入	2	124,327,819.94	223,872,358.03
利息收入	3	431,174,584.12	830,071,583.62
利息支出	4	-306,846,764.18	606,199,225.59
(二) 手续费及佣金净收入	5	-5,810,828.14	-8,372,993.75
手续费及佣金收入	6	5,215,859.78	8,150,191.87
手续费及佣金支出	7	-11,026,687.92	16,523,185.62
(三) 投资收益	8	195,425,215.23	300,411,502.60
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9		
(四) 公允价值变动损益	10		-302,766.99
(五) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
(六) 其他收益	12	13,370,930.23	31,338,138.39
(七) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	13		
(八) 其他业务收入	14	180,857.16	1,969,909.23
二、营业支出	15	225,155,834.82	365,118,183.90
(一) 税金及附加	16	1,400,470.56	4,658,514.31
(二) 业务及管理费	17	102,848,106.10	217,611,707.37
(三) 资产减值损失	18	355,800.00	
(四) 信用减值损失	19	120,551,458.16	142,847,962.22
(五) 其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	102,338,159.60	183,797,963.61
加：营业外收入	22	312,746.83	896,832.72
减：营业外支出	23	65,341.77	1,479,750.41
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	102,585,564.66	183,215,045.92
减：所得税费用	26	4,902,214.59	24,613,218.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	97,683,350.07	158,601,827.71
归属于母公司所有者的净利润	28		
少数股东损益	29		

