

# 江苏太仓农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Taicang Rural Commercial Bank CO., LTD.

## 二〇二三年年度报告

*2023 Annual Report*

二〇二四年四月

# 二〇二三年年度报告

## 目 录

第一节 重要提示 .....	1
第二节 公司基本信息 .....	2
第三节 主要会计数据摘要 .....	3
第四节 股本及股东情况 .....	6
第五节 公司治理情况 .....	11
第六节 股东大会情况 .....	17
第七节 董事、监事、高级管理层与员工情况 .....	20
第八节 董事会报告 .....	29
第九节 监事会报告 .....	55
第十节 小微企业金融服务情况 .....	60
第十一节 金融消费者权益保护投诉处理情况 .....	62
第十二节 重要事项 .....	63
第十三节 财务报告 .....	65
第十四节 备查文件 .....	66

## 第一节 重要提示

一、江苏太仓农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“我行”）董事会和董事、高级管理人员保证本年度报告所载内容和资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本年度报告于2024年4月29日经公司第六届董事会第十次会议审议通过。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则，对公司2023年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（信会师报字[2024]第ZA30417号）。

四、公司董事长沈向东先生、行长王星先生、分管财务副行长徐卫忠先生、财务负责人严晓玲女士，保证本年度报告中财务会计报告的真实、完整。

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司董事会办公室。

江苏太仓农村商业银行股份有限公司

董事长：


二〇二四年四月二十九日

## 第二节 公司基本信息

法定中文名称 江苏太仓农村商业银行股份有限公司

(中文简称: 太仓农村商业银行)

法定英文名称 Jiangsu Taicang Rural Commercial Bank CO., LTD.

(英文缩写: TCRCB)

法定代表人 沈向东

董事会秘书 韩文斌

注册地址 太仓市娄东街道上海东路 198 号

邮政编码 215400

电 话 0512 - 53282800

传 真 0512 - 53282880

电子信箱 tcnsh@126.com

国际互联网网址 <http://www.tcrcb.com>

客服热线 40018 - 40060

投诉电话 0512-53282880

首次注册登记日期 2005 年 1 月 7 日

变更注册登记日期 2023 年 6 月 13 日

注册资本 116847.3421 万元人民币

统一社会信用代码 91320500770509807Q

金融许可证机构编码 B0237H332050001

聘请的会计师事务所 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

聘请的常年法律顾问 江苏金太律师事务所

信息披露载体 《太仓日报》和公司网站



### 第三节 主要会计数据摘要

#### 一、主要财务数据

单位：人民币 万元

项目	报告期初	报告期末	期末比期初
资产总额	6,396,438.82	7,267,261.42	870,822.60
所有者权益	572,862.46	624,447.45	51,584.99
营业收入	143,250.91	150,139.97	6,889.06
利润总额	55,156.67	56,899.68	1,743.01
净利润	50,663.52	56,845.90	6,182.38
每股净资产（元）	5.00	5.34	0.34
每股收益（元）	0.46	0.45	-0.01

注：本表根据审计报告母公司报表编制。

单位：人民币 万元

项目	报告期初	报告期末	期末比期初
资产总额	6,734,116.06	7,624,780.05	890,663.99
所有者权益	596,587.36	649,360.68	52,773.32
营业收入	158,691.18	165,480.36	6,789.18
利润总额	59,590.83	59,523.72	-67.11
净利润	54,034.67	58,231.19	4,196.52
每股净资产（元）	5.07	5.56	0.49
每股收益（元）	0.48	0.46	-0.02

注：本表根据审计报告合并报表编制。

#### 二、主要会计指标

单位：%

项目	标准值	报告期初	报告期末	期末比期初
资本充足率	≥ 10.5%	14.68	14.34	-0.34
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	57.69	65.06	7.37
成本收入比	≤ 35%	36.27	35.97	-0.3
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.85	0.83	-0.02
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.30	9.62	0.32

不良贷款率	≤ 5%	1.15	1.1	-0.05
拨备覆盖率	≥ 150%	391.56	404.98	13.42
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.52	4.45	-0.07
最大单户贷款比例	≤ 10%	3.93	4.06	0.13

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

单位：%

项目	标准值	报告期初	报告期末	期末比期初
资本充足率	≥ 10.5%	14.60	14.24	-0.36
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	57.22	64.88	7.66
成本收入比	≤ 35%	37.12	36.85	-0.27
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.83	0.8	-0.03
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.26	9.37	0.11
不良贷款率	≤ 5%	1.14	1.12	-0.02
拨备覆盖率	≥ 150%	391.44	392.48	1.04
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.47	4.41	-0.06
最大单户贷款比例	≤ 10%	3.73	3.86	0.13

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制。

### 三、资本及资本充足

单位：人民币 万元

项目		报告期初	报告期末	期末比期初
资本总额		609,156.14	664,111.12	54,954.98
其中	核心一级资本	482,151.16	532,154.67	50,003.51
	其他一级资本	79,903.11	79,903.11	0.00
	二级资本	47,101.87	52,053.34	4,951.47
资本净额		596,287.41	651,740.55	55,453.14
其中：一级资本净额		549,185.54	599,687.21	50,501.67
其中：核心一级资本净额		469,282.43	519,784.10	50,501.67
风险加权资产		4,061,318.22	4,546,264.04	484,945.82
资本充足率（%）		14.68	14.34	-0.34
一级资本充足率（%）		13.52	13.19	-0.33
核心一级资本充足率（%）		11.55	11.43	-0.12

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

单位：人民币 万元

项目		报告期初	报告期末	期末比期初
资本总额		633,833.65	690,062.32	56,228.67
其中	核心一级资本	500,174.09	551,038.75	50,864.66
	其他一级资本	81,223.74	81,273.94	50.20
	二级资本	52,435.82	57,749.63	5,313.81
资本净额		628,969.60	685,696.43	56,726.83
其中：一级资本净额		576,533.78	627,946.80	51,413.02
其中：核心一级资本净额		495,310.04	546,672.86	51,362.82
风险加权资产		4,307,600.12	4,814,978.08	507,377.96
资本充足率（%）		14.6	14.24	-0.36
一级资本充足率（%）		13.38	13.04	-0.34
核心一级资本充足率（%）		11.5	11.35	-0.15

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制。

## 四、股东权益

单位：人民币 万元

项目	报告期初	本期增加	本期减少	报告期末
股本	114,556.22	2,291.12	0.00	116,847.34
其他权益工具	79,903.11	0.00	0.00	79,903.11
资本公积	64,163.66	0.00	0.00	64,163.66
其他综合收益	9,836.25	5,692.46	0.00	15,528.71
盈余公积	131,506.07	20,883.64	0.00	152,389.71
一般风险准备	110,873.09	13,418.08	0.00	124,291.17
未分配利润	62,024.08	56,845.90	47,546.23	71,323.75
合计	572,862.48	99,131.20	47,546.23	624,447.45

注：本表根据审计报告母公司报表编制。

单位：人民币 万元

项目	报告期初	本期增加	本期减少	报告期末
股本	114,556.22	2,291.12	0.00	116,847.34
其他权益工具	79,903.11	0.00	0.00	79,903.11

资本公积	64,334.99	0.00	0.00	64,334.99
其他综合收益	9,879.13	5,686.98	0.00	15,566.11
盈余公积	131,506.07	20,883.64	0.00	152,389.71
一般风险准备	113,418.94	14,034.3	0.00	127,453.24
未分配利润	67,433.74	57,454.59	48,162.45	76,725.88
少数股东权益	15,555.17	771.31	186.2	16,140.28
合计	596,587.37	101,121.94	48,348.65	649,360.66

注：本表根据审计报告合并报表编制。

## 五、呆账准备金

单位：人民币 万元

项目	报告期初	本期计提	本期核销	卖出资产	本期转回	其他变化	报告期末
贷款减值准备	175,512.18	40,271.62	28,495.54	0.00	10,234.93	0.00	197,523.19
其他资产准备	18,480.45	-2,406.34	434.41	24.60	606.44	0.89	16,222.43
合计	193,992.63	37,865.28	28,929.95	24.60	10,841.37	0.89	213,745.62

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

单位：人民币 万元

项目	报告期初	本期计提	本期核销	卖出资产	本期转回	其他变化	报告期末
贷款减值准备	187,861.76	45,732.11	35,661.51	0.00	12,176.18	0.00	210,108.54
其他资产准备	18,608.58	-2,394.15	435.07	24.60	607.79	0.89	16,363.44
合计	206,470.34	43,337.96	36,096.58	24.60	12,783.97	0.89	226,471.98

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制。

## 第四节 股本及股东情况

### 一、股本情况

#### （一）股本总额

报告期内，公司股本总额为 116847.3421 万股，较报告期初增加 2291.1225 万股。

#### （二）股本结构及其变动

单位：股、%

股份类别	报告期初		报告期末		期末比期初	
	股份数	占比	股份数	占比	股份数	占比



法人股	764,963,717	66.78	780,262,995	66.78	15,299,278	0
自然人股	380,598,479	33.22	388,210,426	33.22	7,611,947	0
其中：内部自然人股	181,893,764	15.88	185,767,584	15.90	3,873,820	0.02
合计	1,145,562,196	100	1,168,473,421	100	22,911,225	0

注：内部自然人股的统计口径包括我行在职职工、离退休职工、离职职工和职工近亲属（父母、配偶、子女）及死亡职工继承人持有的股份。

### （三）股权变更

报告期内，共受理股权变更 21 户、共 24 笔，变更股份 2,906,510 股，占公司股份总额的 0.2487%，均为自然人股转让。其中：

1. 股份协议转让 6 笔，转让股份 707,450 股；
2. 股份继承 6 笔，变更股份 528,647 股；
3. 股份赠与 12 笔，变更股份 1,670,413 股。

报告期内，未发生股东名称变更。

### （四）股权质押

报告期内，共办理股权质押 6 户，共 11 笔，质押股份 167,525,235 股。其中，5 户为法人股质押，质押股份 167,402,414 股；1 户为自然人股质押，质押股份 122,821 股。

报告期末，共设定股权质押 9 户，质押股份 237,505,182 股，占公司股份总额的 20.33%，较报告期初 25.80%下降了 5.47 个百分点。其中法人股权质押 7 户，质押股份总额 236,302,414 股；自然人股权质押 2 户，质押股份总额 1,202,768 股。无质押给本公司的股份。

报告期末，设定股权质押明细表：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数	质押股数	质押占比
1	苏州国信集团有限公司	47,475,149	44,327,870	93.37
2	雅鹿集团股份有限公司	41,485,073	38,734,895	93.37
3	香塘集团有限公司	97,647,270	73,461,080	75.23
4	吴江市盛泽永康达喷织厂	22,590,402	15,000,000	66.40
5	江苏五洋集团有限公司	98,010,939	57,000,000	58.16
6	常熟市易美纺织品有限公司	1,757,139	878569	49.99
7	江苏德威新材料股份有限公司	14,967,480	6,900,000	46.10

8	赵爱武	1,101,546	1,079,947	98.04
9	居建强	245,644	122,821	49.99

公司对上述质押股份超过 50%的 6 户股东均限制了表决权。

### （五）股权冻结

报告期末，被司法冻结的股东 3 户，共冻结股份 14,694,246 股，占公司股份总额的 1.26%。其中，法人股东 1 户，冻结股份 13,975,238 股；自然人股东 2 户，冻结股份 719,008 股。

## 二、股东情况

### （一）股东结构及其变动

单位：户、%

股东类别	报告期初		报告期末	
	户数	占比	户数	占比
法人股东	48	3.63	48	3.64
自然人股东	1276	96.37	1272	96.36
其中：内部自然人股东	699	52.79	697	52.80
合计	1324	100	1320	100

### （二）持有公司 5%以上股份的股东

报告期内，持有公司 5%以上股份的股东未发生变动。报告期末，持有公司 5%以上股份的股东如下：

1. 太仓市城市建设投资集团有限公司，成立于 1998 年，法定代表人俞叶丹，注册资本人民币 605531 万元，为太仓市太詠控股集团有限公司全额出资设立的有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），实际控制人为太仓市人民政府。该公司在授权范围内进行资产经营管理，承包政府发包或委托并由财政资金投资的市政公用设施建设，投资经营有收益权的市政公用设施，投资经营与市政公用设施相关的土地开发、水利工程建筑，房地产综合开发等业务。

2. 江苏五洋集团有限公司，成立于 1984 年，法定代表人杨春雨，注册资本人民币 4620.32 万元。该公司主要以房地产开发及房产中介、房产销售策划、房产信息咨询服务为主，另外还从事国内外贸易、咨询服务、仓储服务、食品销售、化学品批发、医疗器械销售、特种劳动防护用品销售、医用

口罩批发等业务。

3. 香塘集团有限公司，成立于 1995 年，法定代表人顾振其，注册资本人民币 30000 万元。该公司主要从事工艺拖鞋生产、技术与货物进出口、金融房产、贸易物流、针纺织品及原料销售、化工产品销售、服装服饰零售、日用杂品销售、橡胶制品销售、创业投资、物业管理等业务。

4. 江苏张家港农村商业银行股份有限公司，成立于 2001 年，法定代表人孙伟，注册资本人民币 216964.9082 万元。该公司主要从事吸收公众存款，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，代理收付款项及代理保险业务、从事同业拆借等经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

5. 太仓市资产经营集团有限公司，成立于 1999 年，法定代表人陈雁江，由太仓市政府国有资产监督管理委员会全资设立，注册资本人民币 533260 万元。该公司在授权范围内进行国有资产经营管理，基础设施建设及地产开发，食用农产品零售与批发，医疗器械及医护人员防护用品批发等业务。

6. 苏州国信集团有限公司，成立于 1980 年，法定代表人时建明，注册资本人民币 4264.88 万元，该公司以对外贸易为主，另外从事现代物流，对外贸易进出口及代理，承办三来一补，知识技术咨询和仓储服务，房地产投资，教育文化产业投资，经销化工产品、汽车、农副产品、润滑油、饮水机等业务。

### （三）持股 1%及以上股东（含前十大法人股东）

报告期内，公司持股 1%及以上股东（含前十大法人股东）未发生变动。

报告期末，公司持股 1%及以上股东（含前十大法人股东）如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权状态
1	太仓市城市建设投资集团有限公司	115,668,000	9.90	正常
2	江苏五洋集团有限公司	98,010,939	8.39	58.16%质押
3	香塘集团有限公司	97,647,270	8.36	75.23%质押
4	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	70,686,887	6.05	正常
5	太仓市资产经营集团有限公司	68,645,618	5.87	正常
6	苏州天能投资有限公司	48,760,178	4.17	正常

7	苏州国信集团有限公司	47,475,149	4.06	93.37%质押
8	雅鹿集团股份有限公司	41,485,073	3.55	93.37%质押
9	吴江市盛泽永康达喷织厂	22,590,402	1.93	66.40%质押
10	苏州名瑞鑫贸易有限公司	21,006,067	1.80	正常
11	太仓市高新技术产业园有限公司	19,364,873	1.66	正常
12	江苏德威新材料股份有限公司	14,967,480	1.28	46.10%质押、 93.37%冻结
13	太仓市工业玻璃有限公司	14,748,828	1.26	正常
14	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	14,621,619	1.25	正常
合计		695,678,383	59.53	

太仓市资产经营集团有限公司持有苏州国信集团有限公司 39.34%的股份，为其实际控制人。按照穿透原则，苏州国信集团有限公司与其关联方太仓市资产经营集团有限公司形成一致行动人，合并持有我行股份 116,120,767 股，持股比例 9.94%，符合监管规定。未发现其余上述股东之间存在关联关系。公司按照监管规定与持股 1%及以上股东签订股东承诺书。

#### （四）前十大自然人股东

报告期内，前十大自然人股东持股未发生变动。

报告期末，前十大自然人股东：

单位：股、%

序号	股东姓名	持股数	持股比例	股权状态
1	周黎明	7,005,949	0.600	正常
2	朱卫民	2,949,766	0.252	正常
3	许培村	2,802,277	0.240	正常
4	张云青	2,660,642	0.228	正常
5	赵启平	2,172,018	0.186	正常
6	谢铁军	1,979,677	0.169	正常
7	阮映儿	1,946,845	0.167	正常
8	王江海	1,832,627	0.157	正常
9	潘锦超	1,767,315	0.151	正常
10	严国英	1,758,544	0.150	正常
合计		26,875,660	2.300	



## 第五节 公司治理情况

### 一、公司治理概况

报告期内，公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

#### （一）“三会一层”

公司“三会一层”即股东大会、董事会、监事会和高级管理层。公司遵循现代商业银行管理理念，逐步建立起“决策科学、执行有力、监督有效、运转规范”的法人治理结构，并制定了相应的议事规则，“三会一层”履职的专业性和有效性不断提升。具体情况如下：

1. 股东大会。股东大会由公司全体股东组成，是公司最高权力机构。公司严格按照《章程》的规定召集、召开股东大会，所有股东特别是中小股东享有同等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2. 董事会。公司设董事会，对股东大会负责，是公司股东大会的执行机构和公司的经营决策机构。公司董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 4 名、执行董事 3 名、非执行董事 4 名，人员构成符合法律、法规的要求。

各位董事能够认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。董事会审议事项除常规内容外，突出了战略推进及管理，注重风险和内控管理，重视对外投资决策。

董事会设立战略与“三农”、风险管理与关联交易控制、提名与薪酬、审计、廉洁伦理与消费者权益保护五个专门委员会。

3. 监事会。公司设监事会，对股东大会负责，是公司的监督机构。公司监事会现由 6 名监事组成，其中外部监事 2 名、职工监事 2 名、股东监事 2 名，人员构成符合法律、法规的要求。

各位监事能够本着对股东负责的精神，认真履行自己的职责，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

监事会设立提名与履职考评、监督两个专门委员会。

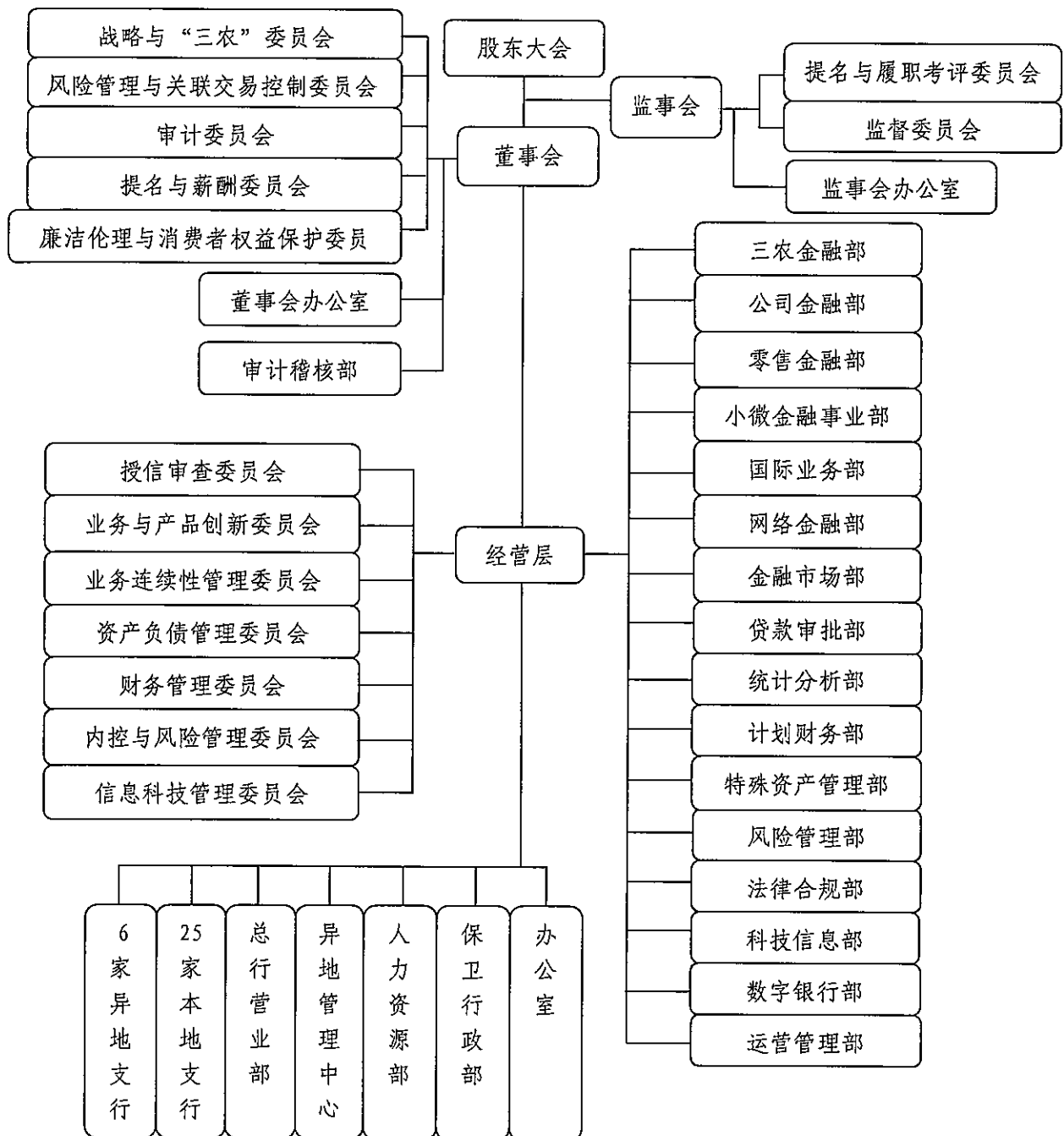
4. 高级管理层。公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名，对董事会负责，接受监事会监督，人员构成符合法律、法规的要求。

公司实行一级法人下的授权经营体制，高级管理层在董事会的授权范围内具体负责公司的日常经营管理事务，对董事会负责。

经营层下设贷款审查委员会等 7 个委员会与 20 个部室、营业部 1 家、支行 31 家。公司下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务经营活动，对总行负责。

## （二）组织架构

报告期末，公司组织架构如下图所示：



## （三）分支机构

报告期末，公司共设有分支机构 46 家，其中营业部 1 家，支行 31 家，分理处 14 家。分支机构见下表：

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号
2	娄东支行	太仓市城厢镇太平南路 27 号
3	板桥支行	太仓市娄东街道南京东路 168 号
4	陆渡支行	太仓市陆渡街道中市路 48 号
5	新塘支行	太仓市浏河镇新塘丁泾路 140 号
6	浏河支行	太仓市浏河镇郑和东路 30 号远洋广场 5 幢 01 室
7	浏家港支行	太仓市浮桥镇浏家港飞马路 284 号
8	牌楼支行	太仓市新港中路 29 号
9	浮桥支行	太仓市浮桥镇镇中街 23 号
10	九曲支行	太仓市浮桥镇九曲曲苑路 49 号
11	时思支行	太仓市浮桥镇时思崖山路 2 号
12	璜泾支行	太仓市璜泾镇玄武路 79 号
13	鹿河支行	太仓市璜泾镇鹿河关皇桥东堍
14	王秀支行	太仓市璜泾镇王秀永安路 48 号
15	归庄支行	太仓市沙溪镇归庄玄恭路 4 号
16	沙溪支行	太仓市沙溪镇白云南路 2 号
17	老闸支行	太仓市浮桥镇老闸新闻街 67 号
18	岳王支行	太仓市沙溪镇岳王大街 9 号
19	新毛支行	太仓市城厢镇新港西路 53 号
20	直塘支行	太仓市沙溪镇直塘虹桥路 156 号
21	双凤支行	太仓市双凤镇凤北路 89 号
22	新湖支行	太仓市双凤镇新湖建湖路 160 号
23	南郊支行	太仓市城厢镇南郊海仓路 38 号
24	城厢支行	太仓市城厢镇上海西路 47 号
25	华夏支行	太仓市城厢镇郑和西路 286 号 A 幢商铺 31025 室
26	城中支行	太仓市城厢镇太平北路 111 号
27	洪泽支行	淮安市洪泽县东盾路鹿港湖滨华府 C 座裙楼
28	灌云支行	江苏省灌云县伊山镇幸福大道 213 号

29	灌南支行	江苏省灌南县人民中路新文化商业广场 96、98、100 号
30	新浦支行	连云港市新浦区巨龙南路 88 号
31	大丰支行	盐城市大丰区黄海西路 20-31 号
32	扬中支行	扬中市文化新村翠竹南路 59-4、59-5、61-1、61-2、61-3、61-4 号
33	东郊分理处	太仓市娄东街道县府东街 61 号
34	新闸分理处	太仓市浏河镇郑和南路 12 号
35	塑化城分理处	太仓市新港中路 2 号 8-1 幢 103 室、105 室
36	新城花园分理处	太仓市浮桥镇南环路 298 号
37	沙西分理处	太仓市沙溪镇利泰农贸市场
38	新北分理处	太仓市沙溪镇新北东路 35、37 号
39	沙东分理处	太仓市沙溪镇新北东路 90-7 号
40	小北门分理处	太仓市城厢镇小北门街 36 幢 5-6 号
41	人民路分理处	太仓市城厢镇人民南路 14 号
42	华盛园分理处	太仓市兰州路与毛太路交叉口东南 100 米
43	城区分理处	太仓市城厢镇新华东路 76 号
44	行政中心分理处	太仓市县府东街 99 号
45	五洋商城分理处	太仓市城厢镇城县府西街 160 号 23 幢 129、229 室
46	听海路分理处	太仓市浏河镇听海路 43 号商铺 13、14 室

#### （四）发起设立的村镇银行

报告期内，公司未发起设立村镇银行。报告期末，公司发起设立的村镇银行2家，具体见下表：

序号	机构名称	注册地址
1	江苏射阳太商村镇银行股份有限公司	射阳县合德镇解放东路 46 号
2	江苏涟水太商村镇银行股份有限公司	涟水县府前御景园红日路 B 区 40-46 室

## 二、董事会和董事会专门委员会

### （一）董事会

报告期末，公司第六届董事会共由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名，即沈向东先生、王星先生、姜连兵先生；非执行董事 4 名，即朱险峰先生、钱向东先生、潘锦超先生、周黎明先生；独立董事 4 名，即顾海峰先生、权

小锋先生、施静女士、吴宝华先生。沈向东先生为公司董事长。董事会人数及人员构成符合国家金融监督管理总局的规定。

报告期内，公司共召开董事会定期会议 5 次，董事会临时会议 6 次，共审议通过事项 64 项，听取事项 51 项，充分发挥了董事会对全行战略把控、业务发展和风险管理的决策引领作用，进一步畅通董事、监事、经营层和监管部门面对面信息沟通渠道，建好董、监事与高管层定期沟通交流的互动平台，共同提升履职能力。

## （二）董事会专门委员会

报告期末，公司第六届董事会下设战略与“三农”委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、廉洁伦理与消费者权益保护委员会五个董事会专门委员会。各专门委员会按照相应的工作细则运作，对公司有关重要事项进行研究和决策，在董事会的科学决策中发挥了重要的作用。

## （三）董事会专门委员会议事情况

2023 年 1 月-2023 年 12 月，第六届董事会专门委员会议事情况：

委员会名称	议事次数	审议的议案和报告（项）	通过的议案和报告（项）
战略与“三农”委员会	4	16	16
风险管理与关联交易控制委员会	4	37	37
提名与薪酬委员会	3	11	11
审计委员会	5	28	28
廉洁伦理与消费者权益保护委员会	4	8	8

## 三、独立董事履职情况

### （一）独立董事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，公司独立董事都能认真参加董事会会议和各专门委员会会议，参与公司重大决策，对风险管理、内部控制、利润分配、高级管理人员的薪酬和聘任、重大的关联交易方案以及公司的发展发表了客观、公正的独立意见，提出了许多意见和建议，对公司重大事项的决策发挥了实质性作用。

报告期内，独立董事没有对公司有关事项提出异议。

### （二）报告期内独立董事参加董事会会议情况

2023 年 1 月-2023 年 12 月，第六届董事会独立董事出席董事会会议情况：

独立董事姓名	应参加会议次数	亲自参加次数	委托参加次数	缺席次数
顾海峰	定期会议 5 次 临时会议 6 次	10	1	0
权小锋	定期会议 5 次 临时会议 6 次	11	0	0
施静	定期会议 5 次 临时会议 6 次	11	0	0
吴宝华	定期会议 5 次 临时会议 6 次	11	0	0

#### 四、监事会和监事会专门委员会

##### （一）监事会

报告期内，公司第六届监事会成员及委员会均未发生变动。

报告期末，公司第六届监事会共由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名，即张亚勤女士、何文霞女士；股东监事 2 名，即卜聪良先生、徐轶娄先生；外部监事 2 名，周瑞昌先生、陆小中先生。张亚勤女士为公司监事长。监事会人数及人员构成符合国家金融监督管理总局的规定。

报告期内，公司召开监事会会议 4 次，共审议通过了 35 项议案，听取了经营层 55 个报告。我行监事会能够本着对股东负责的精神，对董事会、监事会和经营层年度工作情况进行客观评价，对我行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，从监事会角度对重大事项审议并及时提出相关意见和建议，充分履行好监事会监督管理的基本职责，促进公司健康稳定发展。

##### （二）监事会专门委员会

报告期末，公司第六届监事会下设提名与履职考评、监督两个专门委员会。各专门委员会按照相应的工作细则运作，对公司有关重要事项进行监督，在监事会的有效监督中发挥了重要的作用。

##### （三）监事会专门委员会议事情况

2023 年 1 月-2023 年 12 月，第六届监事专门委员会议事情况：

委员会名称	议事次数	审议的议案和报告（项）	通过的议案和报告（项）
提名与履职考评委员	3	7	7
监督委员会	4	28	28

#### 五、外部监事履职情况



### （一）外部监事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，公司外部监事均能认真参加监事会会议和各专门委员会会议，以维护存款人、股东及公司的整体利益为宗旨，从专业角度分析公司的各类文件、报告材料，主动了解公司经营管理状况，发表客观公正的意见。外部监事周瑞昌、陆小中在担任专门委员会主任委员期间，能充分发挥其专业特长和经验，认真组织专委会对相关议案进行审议，提出专业意见和建议。

报告期内，外部监事没有对公司有关事项提出异议。

### （二）报告期内外部监事参加监事会会议情况

2023年1月-2023年12月，第六届监事会外部监事出席董事会会议情况：

外部监事姓名	应参加会议次数	亲自参加次数	委托参加次数数	缺席次数
周瑞昌	定期会议 4 次	4	0	0
陆小中	定期会议 4 次	4	0	0

## 六、高级管理层

公司高级管理层设行长1名，即王星先生；副行长4名，即马志刚先生、吴健先生、徐卫忠先生、韩文斌先生。《公司章程》明确了行长负责公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，公司还制定了多项规章制度，力求管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

报告期内，公司经营层召开行办会47次，共听取和审议87项议案。通过行办会的集体决策机制，推动全行条线协作，助推全行战略落地，进一步强化全行始终坚守服务“三农”、支持小微、践行普惠金融、促进地方经济发展的市场定位，加快战略转型步伐，扎实做好稳增长、防风险、调结构、提效益等重难点工作，促进金融服务进一步走深走实，推动实现全行稳中有进的良好发展局面。

## 第六节 股东大会情况

### 一、股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，公司共召开年度股东大会1次。会议有关情况如下：

公司于2023年2月28日在公司网站和《太仓日报》上发布了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于召开2022年年度股东大会的公告》，公告列

明了会议召开的时间、地点和提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席会议和行使表决权，及有权出席会议的股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、公司联系地址和联系人等事项。

本次股东大会由董事会依法召集。公司充分尊重中小股东参与股东大会的权利，董事会下设董事会办公室，负责股东的日常接待与联系工作，采取逐一电话联系的方式征求广大股东参加股东大会的意愿，以诚恳和严谨的态度接待股东每次电访与来访，回应股东就自身重大关切的问询。

公司于2023年3月23日召开了江苏太仓农村商业银行股份有限公司2022年年度股东大会。2022年年度股东大会经江苏金太律师事务所见证，出具了如下法律意见：2022年年度股东大会的召集及召开程序、出席会议人员的资格、大会的表决程序符合《公司法》《商业银行法》等法律、法规和《公司章程》的有关规定，会议形成的相关决议合法有效，会议记录真实、完整，本次股东大会合法有效。

## 二、股东大会的审议情况

2023年3月23日下午13:30，2022年年度股东大会在公司三楼会议中心如期举行。出席本次会议的股东和股东代理人共86人，所持（代表）有表决权的股份为81550.3523万股，占公司股份总额的71.19%，占有表决权的股份总额的99.28%，符合《公司法》和《公司章程》的规定。

与会股东和股东代理人审议了《二〇二二年度董事会工作报告（草案）》《二〇二二年度监事会工作报告（草案）》《二〇二二年度财务决算报告（草案）》《二〇二二年度利润分配方案（草案）》《二〇二三年度财务预算报告（草案）》《关于变更业务经营范围并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《关于变更注册资本并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《关于关联方2023年度日常关联交易预计额度的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司授权管理办法（2023年修订）（草案）》《关于补选第六届董事会非执行董事并提名候选人的议案》等事项，并听取了《监事会对董事会及董事2022年度履职情况的评价报告》《监事会对监事会及监事2022年度履职情况的评价报告》《监事会对经营管理层及其成员2022年度履职情况的评价报告》《二〇二二年度关联交易情况专项报告》《二〇二二年度大股东评估报告》《独立董事2022年度履职情况报告》等相关报告。会上，选举产生了第六



届董事会非执行董事 1 名。2022 年年度股东大会上，监事会和股东没有提出会议通知中未列出的新提案。

### 三、股东大会的表决和决议情况

2022 年年度股东大会上，出席大会的股东和股东代理人以记名投票表决方式进行了表决，《二〇二二年度董事会工作报告（草案）》《二〇二二年度监事会工作报告（草案）》《二〇二二年度财务决算报告（草案）》《二〇二二年度利润分配方案（草案）》《二〇二三年度财务预算报告（草案）》《关于变更业务经营范围并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《关于变更注册资本并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司授权管理办法（2023 年修订）（草案）》《关于补选第六届董事会非执行董事并提名候选人的议案》等 9 项议案均以 81550.3523 万股同意，占会议有表决权的股份总数的 100%通过；《关于关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》中，太仓市城市建设投资集团有限公司及其关联方授信 19000 万元，70169.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.94%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.06%，关联股东太仓市城市建设投资集团有限公司 11340 万股回避表决；江苏五洋集团有限公司及其关联方授信 60020 万元，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%；香塘集团有限公司及其关联方授信 68550 万元，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%；太仓市资产经营集团有限公司及其关联方授信 28400 万元，74779.9469 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%，关联股东太仓市资产经营集团有限公司 6729.9625 万股回避表决；苏州国信集团有限公司及其关联方授信 59000 万元，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%；苏州锦超针纺织有限公司及其关联方授信 7750 万元，81236.934 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%，关联股东苏州锦超针纺织有限公司和潘锦超共计 272.9754 万股回避表决；太仓荣文合成纤维有限公司授信 12000

万元，80823.0517 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%，关联股东周黎明 686.8577 万股回避表决；为江苏涟水太商村镇银行股份有限公司向中国人民银行涟水县支行申请再贷款提供担保 9000 万元(债券质押)，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%；江苏张家港农村商业银行股份有限公司银行间同业综合授信 50000 万元，74579.8224 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%，关联股东江苏张家港农村商业银行股份有限公司 6930.087 万股回避表决；江苏射阳太商村镇银行股份有限公司银行间同业综合授信 19000 万元，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%；江苏涟水太商村镇银行股份有限公司银行间同业综合授信 19000 万元，81509.9094 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 99.95%，40.4429 万股弃权，占本次会议有效表决股份总额的 0.05%。选举第六届董事会非执行董事，候选人朱险峰，81550.3523 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%。

#### 四、股东大会决议的执行情况

按照 2022 年年度股东大会的决议，公司认真规划 2023 年度工作，董事会向高级管理层下达了《2023 年度经营目标》；公司组织实施了 2022 年度利润分配，进行了干部员工薪酬的兑付以及股东的分红；根据商业银行信息披露的有关规定，公司及时在官方网站上发布了《2022 年年度报告》《2022 年度审计报告》；公司及时向监管部门提交《关于朱险峰任职资格的请示》与《关于变更注册资本的请示》；根据监管批复，授权委托我行办公室相关人员及时办理工商注册变更登记、修改《公司章程》及新任董事备案的相关事宜，并按照要求向监管部门提交《关于完成修改章程工商备案登记的报告》与《关于修改公司章程的报告》。

### 第七节 董事、监事、高级管理层与员工情况

#### 一、董事、监事及高级管理层基本情况

##### (一) 现任董事、监事、高级管理层持股及薪酬情况

单位：股、人民币 万元

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数	报告期内税前薪酬总额	其中：延期支付金额	非现金薪酬
沈向东	董事长	男	1966.12	本科	147,490	109.47	35.22	0
王星	执行董事 行长	男	1973.11	本科	604,814	108.09	35.22	0
姜连兵	执行董事	男	1972.2	本科	432,784	21.15	5.21	0
朱险峰	非执行董事	男	1970.3	本科	0	/	/	/
钱向东	非执行董事	男	1973.2	本科	0	/	/	/
潘锦超	非执行董事	男	1968.9	本科	1,767,315	7.22	/	0
周黎明	非执行董事	男	1974.1	本科	7,005,949	7.22	/	0
顾海峰	独立董事	男	1972.3	博士	0	9.62	/	0
权小锋	独立董事	男	1981.4	博士	0	9.62	/	0
施静	独立董事	女	1972.6	本科	0	9.62	/	0
吴宝华	独立董事	男	1979.1	本科	0	9.62	/	0
张亚勤	监事长	女	1973.7	硕士	0	93.20	29.93	0
何文霞	职工监事	女	1977.8	本科	0	46.62	14.45	0
卜聪良	股东监事	男	1978.9	本科	0	7.22	/	0
徐轶娄	股东监事	男	1983.6	硕士	0	7.22	/	0
周瑞昌	外部监事	男	1962.4	本科	0	7.22	/	0
陆小中	外部监事	男	1965.8	本科	0	7.22	/	0
马志刚	副行长	男	1984.1	硕士	146,216	87.00	28.17	0
吴健	副行长	男	1979.3	本科	0	87.89	28.17	0
徐卫忠	副行长	男	1977.10	硕士	0	7.30	2.35	
韩文斌	副行长 董事会秘书	男	1988.7	硕士	0	87.00	28.64	0
俞叶丹 (离任)	非执行董事	女	1981.1	硕士	0	/	/	/
丁娅 (离任)	执行董事 副行长	女	1977.7	双学历	319,879	35.76	11.74	0
夏立军 (离任)	副行长	男	1975.5	硕士	0	79.72	30.99	0

## (二) 董事、监事和高级管理人员简历

### 1. 董事简历

沈向东先生

1966 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级经济师。历任通州市农村信用合作联社闸南信用社会计，南通市郊农村信用合作联社下辖信用社信贷员、副主任、主任，南通市郊农村信用合作联社营业部主任，南通市郊农村信用合作联社副主任、主任，南通农村商业银行副行长，海门农村商业银行党委书记、董事长。报告期末，任太仓农村商业银行党委书记、董事长。

#### 王星先生

1973 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工程师。历任上海宝钢自动化部技术员，太仓农村信用合作联社计算机中心技术员、副总经理，太仓农村商业银行科技信息部总经理、副行长。报告期末，任太仓农村商业银行党委副书记、董事、行长。

#### 姜连兵先生

1972 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。历任太仓农村信用合作联社浏家港信用社柜员、信贷员，太仓农村信用合作联社信贷科科长、科长助理、副科长，太仓农村信用合作联社信贷业务部副总经理，太仓农村商业银行风险管理部总经理，太仓农村商业银行沙溪、直塘支行行长，太仓农村商业银行办公室主任、董事会秘书。2023 年 4 月，委派至射阳太商村镇银行工作。报告期末，任太仓农村商业银行董事、射阳太商村镇银行董事长。

#### 朱险峰先生

1970 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。历任太仓会计师事务所审计助理，苏州安信会计师事务所审计项目经理，新联谊会计师事务所苏州分所审计项目经理，太仓市资产经营投资有限公司业务部经理、副总经理，太仓市资产经营集团有限公司副总经理，太仓市城市建设投资集团有限公司副总经理。2020 年 8 月至 2022 年 8 月期间，曾担任太仓民生村镇银行股份有限公司董事。报告期末，任太仓农村商业银行董事，太仓市太詠控股集团有限公司副总经理。

#### 钱向东先生

1973 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港农村信用合作联社鹿苑信用员工、资金营运科科长，张家港农村商业银行资金营运

科科长助理、信贷科副科长、计划资金部副总经理（主持工作），张家港农村商业银行锦丰支行行长，张家港农村商业银行运营管理部总经理、人力资源部总经理及党群工作部主任，张家港农村商业银行工会主席、金融市场总部代理负责人。报告期末，任太仓农村商业银行董事，张家港农村商业银行行长助理、工会主席。

#### 潘锦超先生

1968 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级经济师。历任太仓市第六棉纺厂职员、太仓市第二衬衫厂经营部职员、太仓市锦超衬衫有限公司总经理。报告期末，任太仓农村商业银行董事，苏州锦超针纺织有限公司总经理、苏州锦超服饰有限公司总经理。

#### 周黎明先生

1974 年 1 月出生，中国国籍，民主建国会，本科学历。历任苏州泰隆精密化工有限公司财务会计，太仓市开乐电缆厂财务会计，苏州长荣灯饰有限公司会计主管，苏州荣文库柏照明系统有限公司财务经理。报告期末，任太仓农村商业银行董事，太仓市荣文贸易有限公司总经理。

#### 顾海峰先生

1972 年 3 月出生，中国国籍，民盟，博士学历，教授、博士生导师。历任太仓市浏家港中学教师、广西大学理学院硕士研究生、苏州市投资有限公司职员、中南大学商学院博士研究生、上海财经大学金融学院博士后专职研究员。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，东华大学旭日工商管理学院教授、博士生导师。

#### 权小锋先生

1981 年 4 月出生，中国国籍，博士学历，教授、博士生导师。历任苏州大学东吴商学院副教授。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，苏州大学东吴商学院教授、博士生导师，海门农村商业银行独立董事、苏州苏试试验集团股份有限公司独立董事、东吴证券股份有限公司独立董事。

#### 施静女士

1972 年 6 月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师。历任太仓市城乡建设局白蚁防治所财务科长，太仓市财政局太仓市会计师事务所 审计员，苏州安信会计师事务所项目经理，苏州新盛会计师事务所（普通合伙）项目

经理，新联谊会计师事务所有限公司苏州分所副所长，苏州新盛会计师事务所（普通合伙）副所长。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，苏州静利仁会计师事务所（普通合伙）所长。

#### 吴宝华先生

1979 年 1 月出生，中国国籍，本科学历，四级律师。历任江苏新中远律师事务所实习律师、律师，江苏众谊律师事务所主任。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，江苏华保律师事务所主任。

#### 俞叶丹女士（2023 年 2 月离任）

1981 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学历，高级经济师。历任吴江市水乡文化传播有限公司员工，吴江市出入境检验检疫局办公室科员，太仓市人口和计划生育委员会办公室科员，太仓市人口和计划生育委员会流管站副站长、宣教科副科长、人口合作发展联合团支部书记、办公室副主任、党组成员；太仓市人口和计划生育委员会副主任、党委委员；太仓市城市发展集团有限公司党委副书记、纪委书记。任职期内，任太仓农村商业银行董事，太仓市城市建设投资集团有限公司党委书记、董事长。

#### 丁娅女士（2023 年 6 月离任）

1977 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，双学历，助理经济师。历任太仓农村信用合作联社营业部柜员、办公室及党委办科员、人力资源部副总经理、党委办公室副主任，太仓农村商业银行董事会秘书、人力资源部总经理。任职期内，任太仓农村商业银行党委委员、董事、副行长。

## 2. 监事简历

#### 张亚勤女士

1973 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学历，经济师。历任常熟高等专科学校中文系教师，吴江市农村信用合作联社办公室办事员，吴江农村商业银行工会副主席、办公室副主任、办公室副主任（主持工作）、董事会秘书、办公室主任、董事会秘书、北厍支行行长、董事会秘书（副行级）、副行长。报告期末，任太仓农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长。

#### 何文霞女士

1977 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任太仓市香花桥水产综合批发市场员工，苏州龙伟金属表面材料有限公司员工，江

苏银行太仓市支行员工，太仓农村商业银行新毛支行员工、业务拓展部科员、信贷业务部科员、陆渡支行行长助理、国际业务部总经理助理、营业部总经理助理、营业部副总经理、陆渡支行副行长、陆渡支行行长、城厢支行行长、三农金融部总经理、监事会办公室及纪检监察室主任。报告期末，任太仓农村商业银行纪委副书记、职工监事、监事会办公室主任、纪律监督室主任。

#### 卜聪良先生

1978 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，中教二级。历任昆山陆家中学教师、班主任、团委书记、办公室副主任，苏州国信集团有限公司办公室副主任、办公室主任，苏州国信金融投资集团有限公司常务副总经理、总经理，太仓市供应链金融服务有限公司总经理、董事长，苏州国信集团有限公司常务副总裁。报告期末，任太仓农村商业银行监事，苏州国信集团有限公司总裁。

#### 徐轶娄先生

1983 年 6 月出生，中国国籍，硕士学历。历任北京外企人力资源服务有限公司销售市场部职员，中信银行股份有限公司金融同业部职员，吴江市盛泽永康达喷织厂副总经理。报告期末，任太仓农村商业银行监事，吴江市盛泽永康达喷织厂总经理。

#### 周瑞昌先生

1962 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，三级律师。历任沙溪乡中心校教师、人事秘书、校长助理，太仓市律师事务所律师、主任。报告期末，任太仓农村商业银行外部监事，江苏周瑞昌律师事务所主任。

#### 陆小中先生

1965 年 8 月出生，中国国籍，本科学历，会计师。历任江苏省海洋渔业公司职员、财务科长，江苏太仓会计师事务所审计，苏州安信会计师事务所项目经理、部门经理、副所长，天衡会计师事务所有限公司苏州安信分所副所长。报告期末，任太仓农村商业银行外部监事，天衡会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、分所所长。

### 3. 高级管理人员简历

#### 王星先生

公司董事兼行长，简历见“董事简历”。



**马志刚先生**

1984 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学历。历任民丰农村商业银行小微贷款中心副总经理、微小信贷专营中心副总经理（主持工作）、微小信贷专营中心总经理，常熟农村商业银行小微贷总监，镇江农村商业银行小微贷总监、党委委员、副行长。报告期末，任太仓农村商业银行党委委员、副行长。

**吴健先生**

1979 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任海门市农村信用合作联社王浩信用社会计、主任助理，海门市农村信用合作联社货隆信用社主办会计派遣员，海门市农村信用合作联社四甲信用社主办会计，海门市农村信用合作联社海永信用社副主任（主持工作），海门农村商业银行海永支行行长、货隆支行行长、零售业务部总经理。报告期末，任太仓农村商业银行党委委员、副行长。

**徐卫忠先生（2023 年 12 月到任）**

1977 年 10 月出生，江苏苏州人，中共党员，硕士学历，经济师。历任吴江农村商业银行园区支行（筹）行长，总行行长助理（其间先后兼任园区支行（筹）行长、高新支行行长、苏州与异地业务总部总监），苏州农村商业银行总行行长助理（其间先后兼任苏州与异地业务总部总监、高新支行行长、公司金融总部总监、战略客户部总经理），苏州农村商业银行总行党委委员、副行长。报告期末，任太仓农村商业银行副行长。

**韩文斌先生**

1988 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学历，助理经济师。历任太仓农村商业银行牌楼支行柜员、浮桥支行风险经理、浮桥支行客户经理、岳王支行客户经理、信贷管理部科员、沙溪支行信贷主管、灌南支行风险副行长、灌云支行风险副行长、小微金融事业部总经理、沙溪支行行长。报告期末，任太仓农村商业银行副行长。

**丁娅女士（2023 年 6 月离任）**

公司董事兼副行长，简历见“董事简历”。

**夏立军先生（2023 年 11 月离任）**

1975 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学历，经济师。历任常熟



市吴市信用社办事员，常熟农村商业银行吴市支行办事员、个人业务部办事员、个人业务部总经理助理，常熟农村商业银行吴市支行副行长（主持工作），常熟农村商业银行吴市、浒浦支行副行长（主持工作），常熟农村商业银行浒浦支行行长、亭湖支行行长、盐城分行行长。任职期内，任太仓农村商业银行党委委员、副行长。

### （三）现任董事在公司以外的任职情况

姓名	本公司职务	任职单位名称	担任的职务
朱险峰	非执行董事	太仓市太詠控股集团有限公司	副总经理
钱向东	非执行董事	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	行长助理、工会主席
潘锦超	非执行董事	苏州锦超针纺织有限公司	总经理
周黎明	非执行董事	太仓市荣文贸易有限公司	总经理
顾海峰	独立董事	东华大学	博士生导师
权小锋	独立董事	苏州大学	博士生导师
施静	独立董事	苏州静利仁会计师事务所	所长
吴宝华	独立董事	江苏华保律师事务所	主任

### （四）现任监事在公司以外的任职情况

姓名	本公司职务	任职单位名称	担任的职务
卜聪良	股东监事	苏州国信集团有限公司	总裁
徐轶娄	股东监事	吴江市盛泽永康达喷织厂	总经理
周瑞昌	外部监事	江苏周瑞昌律师事务所	主任
陆小中	外部监事	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）分所	所长

### （五）董事、监事及高级管理层变动情况

报告期内，因公司第六届董事会非执行董事俞叶丹女士于 2023 年 2 月 10 日向董事会递交了辞呈，不再担任公司董事；公司于 2023 年 3 月 23 日召开 2022 年年度股东大会，补选朱险峰先生为第六届董事会新任董事。因公司第六届董事会执行董事丁娅女士岗位调动，于 2023 年 6 月 9 日向董事会递交了辞呈，一并辞去公司董事、副行长职务，且不再担任公司的任何职务。根据《省联社党委关于徐卫忠、夏立军同志职务调整的通知》（苏信联党〔2023〕147 号）要求，夏立军先生于 2023 年 12 月起不再担任公司副行长，徐卫忠先生自 2023 年 12 月起担任公司副行长。

## 二、员工情况

### （一）员工数量及变化

单位：人

人员结构	报告期初	报告期末	期末比期初
在编在岗	810	814	4
在编不在岗	62	63	1
编外人员	78	98	20
退休人员	234	258	24
合计	1184	1233	49

### （二）报告期末在编在岗人员结构

单位：人、%

人员结构	人数	占比
30岁（含）以下	313	38.45%
30岁-50岁（含）	416	51.11%
50岁以上	85	10.44%
大学本科（含）以上	718	88.21%
大学专科及以下	96	11.79%
中级职称（含）以上	190	23.34%

## 三、薪酬政策

公司旨在合理控制人力资源成本的基础上，充分调动广大员工的积极性和主观能动性，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则，制定了一系列薪酬政策。目前，公司执行的薪酬制度包括《稳健薪酬管理办法》《董事薪酬制度》《监事薪酬制度》《高级管理人员绩效考核办法》《员工薪酬管理办法》《延期支付管理办法》等。

公司领导班子成员其绩效薪酬计提延期支付比例不低于 50%，分管资金业务的领导班子成员计提比例不低于 60%；各级管理人员及其他对风险有重要影响的岗位不低于 40%，延期支付期限不少于 3 年。公司按照相关办法对因违法违规违纪行为或出现职责范围内风险超常暴露等情形的员工，均进行了相应绩效薪酬的追索扣回。

公司以岗位价值、技能要求、业绩贡献和个人能力素质为薪酬分配的主要依据，并参考苏州地区和太仓市社会平均工资水平和金融行业平均水平、劳动力市场的供求状况、生活费用与物价水平。员工收入总体上由固定工资、

绩效工资、奖金和其他补贴等几个部分组成，并根据不同岗位作业方式、工作特点、技术含量高低等进行不同的组合，受益人涉及公司在编在岗全体员工。

## 第八节 董事会报告

### 一、董事会工作开展情况

报告期内，全体董事能严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责，努力做到在深入了解情况的基础上做出正确的决策，注重维护公司和全体股东利益。

#### （一）董事会议事情况

公司董事会共召开 11 次会议。其中，定期会议 5 次，临时会议 6 次。董事会对公司重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

#### 1. 董事会定期会议

（1）公司于 2023 年 2 月 27 日召开第六届董事会第四次会议。会议听取审议并通过了《二〇二二年度董事会工作报告（草案）》《二〇二三年度经营目标（草案）》《二〇二二年度员工薪酬分配方案（草案）》《关于太平路分理处终止营业的议案》《关于本行领导人员履职待遇预算的议案》《二〇二二年度利润分配方案（草案）》《二〇二二年度财务决算报告（草案）》《二〇二三年度财务预算报告（草案）》《关于变更业务经营范围并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《关于变更注册资本并修改〈公司章程〉相应条款的议案》《关于补选第六届董事会非执行董事并提名候选人的议案》《关于召开 2022 年年度股东大会的议案》《关于关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于雅鹿集团股份有限公司拟转让部分股权的议案》《关于太仓市仓能电力集团有限公司拟转让股权的议案》《关于部分股东质押股权的议案》《关于 2023 年度审计项目立项情况的议案》《战略管理暂行办法（草案）》《董事会专门委员会工作细则（2023 年修订草案）》《二〇二二年度关联交易情况专项报告》《关于经营管理层二〇二二年度工作情况的评价报告（草案）》《二〇二二年度战略执行与管理专项自评估报告（草案）》等 40 项议案和报告。

（2）公司于 2023 年 3 月 23 日召开第六届董事会第五次会议。会议审



议并通过了《关于调整二〇二二年度利润分配方案（草案）的议案》。

（3）公司于 2023 年 4 月 28 日召开第六届董事会第六次会议。会议听取审议并通过了《关于聘任董事会秘书的议案》《关于调整第六届董事会相关专门委员会委员的议案》《董事会对董事长的特别授权书（草案）》《董事会对行长授权书（草案）》《董事会对董事会秘书授权书（草案）》《董事会对董事会专门委员会授权书（草案）》《董事会对高级管理人员洗钱风险管理授权书（草案）》《关于披露〈二〇二二年度报告〉的议案》《关于披露〈二〇二二年度履行社会责任报告〉的议案》《二〇二三年度高级管理人员绩效考核办法（草案）》《行长办公会议事规则（修订草案）》《授信业务集中度风险管理办法（修订草案）》《洗钱风险自评估管理办法（修订草案）》《二〇二二年度大股东评估报告》《二〇二二年度主要股东履约评估报告》《二〇二三年度重点督办工作实施方案》《二〇二二年度预期信用损失法实施情况报告》《预期信用损失模型投产前验证报告》等 27 项议案和报告。

（4）公司于 2023 年 8 月 11 日召开第六届董事会第七次会议。会议听取审议并通过了《关于提请股东大会对董事会进行直接授权的议案》《关于披露〈二〇二三年半年度报告〉的议案》《数字化转型三年（2023-2025 年）发展规划（草案）》《二〇二三年度恢复计划（草案）》《二〇二三年度风险偏好陈述书（草案）》《关于开展专题调研的方案》等 19 项议案和报告。

（5）公司于 2023 年 11 月 10 日召开第六届董事会第八次会议。会议听取审议并通过了《关于聘任副行长的议案》《关于太仓苏南石油有限公司等 100 户企业不良资产批量转让的议案》《关于二〇二四年度金盾公司钞币运送服务费用预算的议案》《太仓农村商业银行行长室工作细则（修订草案）》《太仓农村商业银行并表管理制度（草案）》《太仓农村商业银行金融资产风险分类实施细则（草案）》等 18 项议案和报告。

## 2. 董事会临时会议

（1）公司于 2023 年 1 月 4 日召开了第六届董事会第十一次临时会议。会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于江苏五洋集团有限公司申请股权质押的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于沙溪城镇集团集团授信调整的议案》。

(2) 公司于 2023 年 6 月 7 日召开了第六届董事会第十二次临时会议。会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于太仓荣文合成纤维有限公司重大关联交易的议案》。

(3) 公司于 2023 年 9 月 13 日召开了第六届董事会第十三次临时会议。会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于沙溪镇集团集团授信 80380 万元的议案》。

(4) 公司于 2023 年 12 月 4 日召开了第六届董事会第十四次临时会议。会议以现场会议（视频会议）的方式表决通过了《关于核销太仓醒狮纺织化工实业有限公司不良贷款的议案》《关于为江苏涟水太商村镇银行股份有限公司提供再贷款质押担保的议案》。

(5) 公司于 2023 年 12 月 18 日召开了第六届董事会第十五次临时会议。会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州乐盈包装纸品有限公司、太仓乐信贸易有限公司集团授信 61000 万元的议案》。

(6) 公司于 2023 年 12 月 25 日召开了第六届董事会第十六次临时会议。会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于太仓市仓能电力集团有限公司转让股权的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于沙溪镇集团集团授信 85380 万元的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于江苏五洋集团有限公司申请股权质押的议案》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团有限公司申请股权质押的议案》。

## (二) 董事会重点工作

报告期内，在全行“保稳定”“促发展”大局中，公司董事会始终坚持“党管金融”原则和方针，进一步强化战略思维，坚定发展战略不动摇，紧紧围绕本轮战略规划提出的“存贷稳增长、普惠显成效、效益稳提升、资产再优化、风控有保障、队伍再强化、形象再攀升”七大战略目标，坚持依法科学决策、加强督促指导、强化监督检查，大胆进行探索与创新，努力开创公司治理新境界，充分发挥了定战略、作决策、防风险作用，推动经营层高质量地完成了年度经营计划和本轮战略目标任务。

### 1. 强化战略管理支撑，做优做强普惠金融服务。

一是加快战略升级搭体系。不断加强对法律法规以及经济金融方针政策的研究，密切关注宏观经济形势变化，修订完善《战略管理暂行办法》，用项目制管理工具对战略规划进行解码，将战略管理纳入部门 KPI 考核，强化战略过程管控，对战略管理与执行情况、年度经营目标完成情况、经营层工作情况进行客观评价，促使经营层在董事会的授权范围内，依法合规经营，诚信勤勉履职，推动年度经营目标有效落地，推进本轮战略规划圆满收官。充分运用本轮战略规划评估结果，科学运用前瞻性思维对 2024-2028 年新一轮五年战略发展规划做全面研究、部署与谋划，通过高管战略访谈、战略工作坊、征集战略“锦囊计”等形式进行 SWOT 全面战略分析，有序推动各层级战略宣导，巩固了“1 个主战略+8 个条线战略”战略管理机制，进一步达成了“做小做散”的战略共识。

二是瞄准战略目标抓落实。深入贯彻金融方针政策及监管要求，坚持回归本源，专注主责主业，加大对经营层执行力度的引导、授权与考核，引导经营层把更多信贷资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业，督促经营层牢牢抓住“五访五增”“五比五看”“普惠春风暖千企”“滴灌润苗”等专项行动，用足用实政策优势，通过“减费让利”、尽职免责机制等举措，优化考核激励，强化科技赋能，加大对实体经济的支持力度，持续强化普惠金融保障。新发放普惠小微贷款平均利率 5.02%，同比下降 44 个 BP，推动中小微企业融资实现量增、面扩、价降；全年新增信贷客户数 5442 户，增幅在全省排名位居前列，切实发挥了法人机构的优势。“娄城惠农贷”荣获“金融助力苏州高质量发展”优秀案例奖。荣获太仓市现代服务业十强企业。

三是深化转型驱动提效能。坚持以改革创新为根本动力，持续开展对标一流企业价值创造三年提升行动，明确 26 个对标项目并按季跟踪落实；定期对零售信贷模式转型、财务精细化管理、文优服务导入提升项目等 12 项年度战略重点项目进行督办，持续在制度上、流程上、系统上优化完善，助力转型发展稳步推进，不断释放全行内生活力和发展动力。信贷转型方面，持续优化调整信贷投向，推动更多信贷资源向“三农”、小微实体企业、绿色金融、普惠金融等领域倾斜，助力制造业产业转型升级。2023 年末，“富农易贷”授信率达 100%，用信户数增速比年初提升 25.66%；普惠型农户贷

款和普惠型小微企业贷款增速达 21.20%，高于各项贷款增速 8.35 个百分点；1000 万元（含）以下小微企业贷款增幅达 22.34%，高于各项贷款增速 9.49 个百分点；“支持长江经济带发展”贷款余额达 48.4 亿元；绿色信贷余额达 6.1 亿元，增速达 206.93%。零售转型方面，成立零售贷款审批中心，加强对考核激励、科技支撑和客户经理队伍建设等方面资源保障，持续优化适合我行的做小做散机制，累计授信户数 62467 户，累计授信金额 72.04 亿元。服务转型方面，通过全行网点服务导入提升培训项目，强化厅堂运行效能，网点创建取得显著成效，共 6 家支行获评“文明规范服务适老网点”。创利转型方面，加强投研引领，持续探索金融市场业务集约化发展道路，资金业务净资产收益率为 4.71%，交易性金融资产交易量为 2.9 万亿元，实现资本利得近 1.1 亿元，实现业务规模、交易创利稳步提升。渠道转型方面，强化电子银行渠道引流赋能，手机银行活跃客户超 14.3 万户，收单商户日均沉淀活期存款近 24 亿元。数字化转型方面，积极响应省联社三用优化工程，有序推进零售信贷展业回迁项目，完善零售、对公、小贷、审计数字化平台建设，数字化赋能业务发展与内部管理效能进一步凸显，数字化转型蹄疾步稳。中间业务方面，深化对外合作，统筹推进代销保险、理财等业务，全年代销理财 40 余亿元，逐步提升中间业务收入占比。

## 2. 提升科学决策水平，确保公司治理高效运转。

一是持之以恒深化融合机制建设。聚焦党对农商行的全面领导这一根本，明确把党建工作要求纳入《公司章程》，实现党建进章程“应进必进”。严格落实“双向进入、交叉任职”领导体制，党委书记、董事长在公司治理中稳妥推进“一肩挑”，党委班子成员 2 人进入董事会担任执行董事，纪委书记进入监事会担任监事长，党委委员全部通过规定程序进入高级管理层，党委副书记担任行长，把党委对重大问题决策贯穿于董事会、监事会和高级管理层决策、执行、监督和管理的全过程，确保党委始终发挥把方向、管大局、保落实的作用。修订完善《“三重一大”决策制度》《党委前置研究讨论重大事项规程》《行长办公会议事规则》等多项制度办法，明确了应由党委会、董事会、行长办公会、职工代表大会审议讨论事项，深化党委前置研究讨论机制，明确须经党委前置研究讨论的重大事项清单 5 大类 23 条，形成党委和其他治理主体各司其职、协调运转、有效制衡的良好治理机制。2023 年党

委会审议通过“三重一大”事项 194 项，作出了干部轮岗聘任、财务预决算分配、资产处置等重大决策，董事会、行长办公会审议表决事项均贯彻党委意图。把党的领导与公司治理有机融合情况作为对董事、监事和高管人员履职评价的重要内容，完善公司治理相关评估指标并适度提高权重，推动党的领导与公司治理融合进一步制度化、规范化、程序化。

二是切实提升治理主体履职质效。密切关注最新监管外规变化，以“有用、管用”为出发点，坚持以制度管事、用制度管人，2023 年陆续修订了《董事会专门委员会工作细则》《授权管理办法》《并表管理制度》等多项制度，确保“三会一层”履职有章可循。根据高级管理层职务调动，及时调整董事会及专门委员会组织架构和人员配置，做好董事、高管人员任职资格核准，保障董事会规范高效履职。董事会注重重大决策、风险防范和内控管理，密切关注经营发展方向和资本规划等重大问题，召集召开股东大会 1 次，表决通过事项 11 项；召开董事会定期会议 5 次，董事会临时会议 6 次，共审议通过事项 64 项，听取事项 51 项，充分发挥了董事会对全行战略把控、业务发展和风险管理的决策引领作用。进一步畅通董事、监事、经营层和监管部门之间信息沟通交流渠道，完善董事会对高级管理层的考核评价机制，重视对监事会监督评价的整改反馈，共同提升“三会一层”履职能力。

三是持续强化股东股权管理。把压降股权质押比例、优化股权结构列入年度重点工作予以推动，促使五洋集团质押比例大幅压降，国信集团股权反担保问题完成整改，并积极推进太仓市仓能电力集团有限公司、雅鹿集团股份有限公司 2 家股东的转让事宜，着力引导存量股权结构优化调整。强化股东承诺约束，完善主要股东资本补充能力情况报告、关联关系报告、大股东及主要股东履约监督评价机制，进一步规范股东行为。加强关联方认定和关联交易管理，规范与关联方的业务合作，开展股东及关联方数据治理，对关联方进行重新识别与梳理，按照监管要求逐一穿透至最底层。至 2023 年末，股权质押比例为 20.33%，较年初下降 5.47 个百分点；全部关联度为 20.24%，较年初下降 2.73 个百分点；确权比例达 99.86%，远超全省平均水平。

### 3. 狠抓风险合规管理，夯实全行稳健发展根基。

一是筑牢风险防控体系。坚持将防范化解金融风险与服务实体经济有效结合，积极应对风险挑战，切实承担全面风险管理的最终责任。董事会及风



险管理与关联交易控制委员会及时引导经营层加强对新业务、新业态、新形势下的风险识别、风险提示、风险反馈、风险排查等机制建设，积极做好重点领域风险管控，持续关注全行资产质量状况，定期听取经营层关于全面风险管理、信贷资产质量、关联交易等专项报告，对风险水平、风险管理状况、风险承受能力等进行评估，及时提出意见与建议，持续提升对各类风险的有效识别与统筹管控，不断健全完善全面风险管理体系。审议通过了 2023 年度风险偏好陈述书，建立了与业务战略相匹配的风险偏好体系，实现对风险的统一量化，从战略层面做好资产业务的顶层设计。

二是深化内控合规建设。要求经营层将法治建设、合规管理、内控监督与全行经营管理深度融合，建立健全合规案防责任体系，完善合规审查机制，严格把控决策事项的合法合规性审查，运用独立董事的法务、财税、风控等专业视角，持续规范合同管理，有效防范项目风险。董事会定期听取合规、案防、审计工作报告，及时把握全行内控管理情况，加强对审计工作的垂直领导，强化内部巡审联动，加大对重点领域、重点机构、重点岗位的审计力度，以合规银行建设新三年规划“全面深化合规年”为主线，从董事会、党委会层面一体推进案件专项整治、不法贷款中介专项治理行动等工作，强化问题整改与隐患处置，不断健全“内控有制度、部门有制约、岗位有职责、操作有程序、过程有监督、风险有检测、工作有评价、责任有追究”的良好内控管理机制。

三是紧扣精细化管理。着眼全局解决难点痛点，着力强化精细化管理，认真审议 2022 年度利润分配方案与财务决算报告、2023 年度财务预算报告及费用预算等事项，加强税务和费用数据分析运用，萃取同业先进的税务筹划和成本管控经验，进一步加强对成本核算、分析、决策和控制等全过程管控，推动财务精细化管理不断提升，深挖降本增效潜能。按季审议《资产负债报告》，重视公司资产负债运作情况，要求经营层着重优化资负结构和利差管理，推动压降贴现等低生息资产和非生息资产占比，优化信贷资产结构。完善成本底线定价测算机制，严格利率分级审批流程，提升精准对标竞争同业存款利率定价的能力，做好网点分区、金额分段、客户分层差异化管理，促进量价动态平衡，强化主动负债能力。推动经营层在数字赋能上持续发力，优化数字银行部门职能，加大金融科技资源投入，通过项目建设、生产运维、

需求开发、数据应用等大力提升生产力转化率，更好适应数字化转型发展需要，充分挖掘数据作为全行战略资产的价值。

四是规范信息披露机制。始终将信息披露工作作为展示和维护公司对外良好形象的窗口，在确保依法合规的基础上持续提高信息披露工作质量。聘请具有合格资质的外部会计事务所对财报和内控进行审计，出具审计报告与管理优化建议书。结合投资者需求，充分发挥公司签约媒体及官网的运营作用，及时发布股东大会召开信息与决议公告，定期发布公司年报、审计报告、环境信息披露报告、履行社会责任报告等，按季披露一般关联交易情况，及时披露重大关联交易以及 41 项临时信息，真实、准确、完整、及时反映公司业务发展、经营业绩、风险管理等各项情况，不断提高公司治理透明度，自觉接受社会监督。健全投资者管理机制，通过线下线上渠道与投资者保持良好的交流与沟通，积极改善投资者服务体验，不断提高股东服务质量，切实保护投资者合法权益。

## 二、公司主要经营情况

### （一）业务经营范围

经国家金融监督管理总局和有关部门批准，并经工商行政管理部门核准，公司经营范围为：许可项目：银行业务（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；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；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务）

### （二）主要业务数据摘要

#### 1. 存款情况

单位：人民币 万元

项目	报告期初	报告期末	期末比期初（%）
各项存款余额	4,861,290.53	5,440,676.46	11.92
其中：定期存款	3,425,162.18	4,016,779.58	17.27
活期存款	1,436,128.35	1,423,896.88	-0.85
其中：对公存款	1,264,173.02	1,387,952.98	9.79

储蓄存款	3,597,117.51	4,052,723.48	12.67
------	--------------	--------------	-------

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

## 2. 贷款情况

### (1) 按客户类别分类

单位：人民币 万元、%

客户类别	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款	2,685,418.89	69.10	3,127,876.88	70.52
个人类贷款	1,200,590.50	30.90	1,307,721.95	29.48
合计	3,886,009.39	100.00	4,435,598.83	100.00

### (2) 按担保方式分类

单位：人民币 万元、%

担保方式	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	239,992.87	6.18	267,440.47	6.03
保证贷款	1,058,391.57	27.24	1,193,185.21	26.90
抵押贷款	2,079,209.16	53.49	2,298,210.49	51.81
质押贷款	39,519.50	1.02	97,247.40	2.19
银行承兑汇票贴现	468,896.29	12.07	579,515.26	13.07
商业承兑汇票贴现	—	—	—	—
合计	3,886,009.39	100.00	4,435,598.83	100.00

### (3) 按行业分布分类

单位：人民币 万元、%

行业分类	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	72,588.80	1.87	90,961.34	2.05
采矿业	—	—	—	—
制造业	1,376,093.05	35.41	1,515,978.41	34.18
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	55,274.23	1.42	49,190.36	1.11
建筑业	248,233.31	6.39	303,461.06	6.84

批发和零售业	577,503.80	14.86	682,056.82	15.38
交通运输、仓储和邮政业	125,292.90	3.22	164,733.26	3.71
住宿和餐饮业	83,843.34	2.16	110,342.65	2.49
信息传输、软件和信息技术服务业	8,385.42	0.22	9,626.99	0.22
金融业	-	-	-	-
房地产业	119,705.55	3.08	92,122.67	2.08
租赁和商务服务业	195,578.04	5.03	266,387.69	6.01
科学研究和技术服务	20,665.85	0.53	29,448.98	0.66
水利、环境和公共设施管理业	18,109.18	0.47	16,382.12	0.37
居民服务、修理和其他服务业	21,576.60	0.56	31,143.75	0.70
教育	3,406.33	0.09	3,978.23	0.09
卫生和社会工作	2,027.26	0.05	3,579.11	0.08
文化、体育和娱乐业	15,342.73	0.39	26,622.67	0.60
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-
国际组织	-	-	-	-
个人贷款（不含个人经营性）	627,611.55	16.15	613,550.58	13.83
买断式转贴现	314,771.45	8.10	426,032.14	9.60
合计	3,886,009.39	100.00	4,435,598.83	100.00

## (4) 按五级风险分类

单位：人民币 万元、%

风险分类	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	3,788,229.88	97.48	4,344,251.25	97.94
关注贷款	52,956.15	1.36	42,574.06	0.96
次级贷款	33,438.46	0.86	43,089.11	0.97
可疑贷款	10,384.95	0.27	3,623.48	0.08
损失贷款	999.95	0.03	2060.93	0.05
合计	3,886,009.39	100.00	4,435,598.83	100.00

## (5) 前十名贷款客户情况

单位：人民币 万元、%

排名	客户	报告期末	占贷款总额	占资本净额
----	----	------	-------	-------

		贷款余额	比例	比例
1	客户 1	26,440.00	0.60	4.06
2	客户 2	25,600.00	0.58	3.93
3	客户 3	22,000.00	0.50	3.38
4	客户 4	20,850.00	0.47	3.20
5	客户 5	19,642.00	0.44	3.01
6	客户 6	19,280.00	0.43	2.96
7	客户 7	18,970.72	0.43	2.91
8	客户 8	18,800.00	0.42	2.88
9	客户 9	16,800.00	0.38	2.58
10	客户 10	16,632.00	0.37	2.55
合计		205,014.72	4.62	31.46

注：上表均根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

### （三）主要经营成果

单位：人民币 万元、%

项目	报告期初	报告期末	期末比期初
利息净收入	116,799.99	120,167.52	2.88
手续费及佣金净收入	1,328.68	-1,343.26	-201.10
投资收益	18,326.83	20,808.93	13.54
营业税金及附加	1,319.74	1,388.02	5.17
业务及管理费支出	51,963.57	53,999.58	3.92
营业利润	55,224.72	56,887.09	3.01
营业外收支净额	-68.05	12.59	-118.50
利润总额	55,156.67	56,899.68	3.16
净利润	50,663.52	56,845.90	12.20

注：本表根据审计报告母公司报表编制。

单位：人民币 万元、%

项目	报告期初	报告期末	期末比期初
利息净收入	132,065.49	135,545.46	2.64
手续费及佣金净收入	1,186.33	-1,478.34	-224.61



投资收益	18,147.91	20,665.69	13.87
营业税金及附加	1,388.7	1,525.78	9.87
业务及管理费支出	58,561.73	61,088.85	4.32
营业利润	59,655.56	59,505.45	-0.25
营业外收支净额	-64.73	18.27	-128.22
利润总额	59,590.83	59,523.72	-0.11
净利润	54,034.67	58,231.19	7.77

注：本表根据审计报告合并报表编制。

#### （四）自营投资非金融企业债风险信息情况

报告期末，全行自营投资债券投资合计 178.64 亿元，其中非金融企业债券 11.4 亿元，占比 6.38%。非金融企业债券投资评级均在 AA+（含）以上。目前非金融企业债券估值正常，无违约债券。

### 三、关联交易和重大关联交易情况

公司一直坚持诚信、公允的商业原则，坚持处理关联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公司制定的各项业务管理规章制度进行操作。同时，公司董事会设立风险管理与关联交易控制委员会，负责审查重大关联交易，控制交易风险。

报告期内，我行与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款、保函、承兑汇票、信用证等业务，贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。受董事会委托，公司审计稽核部门对报告期内的全部关联交易进行了专项稽核，符合相关法律法规的规定。关联贷款还本付息情况良好，未发现由道德风险引发的不良贷款。所有关联交易符合公允诚信原则，授信条件不优于其他非关联方交易。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对公司正常经营活动不会产生重大实质影响。公司将持续遵循诚实信用及公允原则开展关联交易，严格按监管部门要求规范关联交易管理。

报告期末，关联交易情况如下：

公司全部关联方用信净额131914.62万元，占我行资本净额的20.24%，符合金融监管总局全部关联方授信余额不超过我行资本净额50%的规定。公司最大单一关联方－香塘集团有限公司所属集团及其关联方授信余额37487.60万元，占我行资本净额的5.75%，符合金融监管总局单一关联集团



总额不超过我行资本净额15%的规定，符合国家金融监督管理总局苏州监管分局核定我行目标值不超过13.5%的要求。公司已将关联方清单与整体关联度进行系统控制，并持续加强对关联方的管理。

报告期末，全部关联方关联交易余额如下：

单位：人民币 万元

关联方名称	存款 余额	贷款 余额	贴现 余额	开出 银行承兑	开出 信用证	开出 保函
持有 5%及 5% 以上股份股东	17684.65	0.00	0.00	9000.00	0.00	0.00
内部人、内部 人近亲属直 接、间接、共 同控制或可施 加重大影响的 法人或其他组 织	58300.62	104930.86	7045.00	18618.00	0.00	0.00
关联自然人	8095.30	1221.24	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	84080.57	106152.1	7045.00	27618.00	0.00	0.00

注：本表根据审计报告编制。

#### 四、集团客户及管理情况

严格按照原银保监会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》规定，确保单一集团客户授信不超限额比例。按监管规定，公司法人口径单一集团客户表内外授信余额应不得超过97761.08万元。报告期末，最大授信集团为沙溪城镇集团，集团表内外授信净额为56180万元，占资本净额的8.62%，未超过单一集团客户授信限额比例。

#### 五、不良贷款及管理情况

报告期末，公司法人口径五级不良贷款余额为48773.52万元，比报告期初增加3950.16万元，不良贷款率为1.1%，比年初下降0.05%；公司合并口径五级不良贷款余额为53532.98万元，比报告期初增加5540.03万元，不良贷款率为1.12%，比年初下降0.02%。

（一）催收通知。借款人及保证人未按期支付贷款本金或利息时，我行将及时对其发出“逾期贷款催收通知单”，要求其立即偿还贷款本金、利息。

（二）不良贷款重组。我行通过对原贷款条款进行调整的方式对不良贷款进行重组，如直接转期、要求额外的抵押品或保证方等。不良贷款重组由

授信审查委员会审议、批准。对重组后贷款，我行根据其还款状况相应重新分类。

（三）担保物处置/保证人追索。若贷款未获借款人偿还，我行则会依据相关法律规定，处置担保物或者要求保证人代为偿还贷款。我行通常通过公开拍卖的方式变现担保物，以最大限度地收回现金。

（四）诉讼、仲裁程序。若借款人及保证人未能按时还款或者存在致使公司贷款无法收回的因素，公司将启动诉讼仲裁程序，依法追收不良贷款。

（五）核销。对于已采取各种措施仍无法回收且符合财政部相关规定的贷款，公司将其划为损失类并进行贷款核销。我行的企业贷款核销由特殊资产管理部负责材料及制订核销方案，并提交授信审查委员会审议、批准。对已核销贷款，我行将予以持续追索。

## 六、抵债资产及管理情况

报告期末，公司法人口径抵债资产余额 1281.94 万元，较报告期初减少 41 万元，主要原因是房屋及建筑物账面价值约 41 万元已处置。抵债资产为股权账面价值 1281.94 万元；公司合并口径抵债资产余额 1316.3 万元，较报告期初减少 41 万元，抵债资产中，房屋及建筑物账面价值约 34.36 万元，股权账面价值 1281.94 万元。（数据来源于审计报告）

公司通过社会评估，采用公开拍卖、协议转让等多种处置方式，继续持续加大抵债资产处置力度，积极做好抵债资产日常管理，提高资产的收益率，并通过建立健全规章及奖励制度，调动清收不良资产工作的积极性，以减少资产损失。

## 七、公司面临的风险及相应对策

报告期内，公司面临的风险因素主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、洗钱和恐怖融资风险等。

### （一）公司面临的主要风险情况

1. 信用风险。公司已构建了业务条线、风险条线和审计条线三道防线的信用风险管理模式。报告期内，公司不良贷款规模持续有效控制，不良贷款占比较年初有所下降，但正常、关注类贷款中逾期欠息贷款比年初上升，隐性不良仍然存在，资产质量的下降压力仍较大。新形成不良贷款主要分布在制造业及个人贷款。报告期末，公司（法人口径）不良贷款余额 48773.52

万元，较年初增加 3950.16 万元，不良率 1.10%，较年初降低 0.05 个百分点；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 41.83%；利息回收率 98.59%；贷款拨备覆盖率 404.98%，较年初增加 13.42 个百分点。

2. 市场风险。公司对金融市场部组织架构进行改革，形成了以金融市场部为核心的“3+1”架构模式，总行风险管理部派驻风险专员进行专业风险管控，运营管理部及计划财务部负责金融市场业务的清算、对账、账务处理等工作，资金业务形成了前中后台一体化的完整业务流程及架构。报告期末，公司（法人口径）银行账簿方面，存贷款利差 2.22%（省联社口径），较年初 2.58%降低 0.36 个百分点，净利差 1.70%，较年初 1.89%降低 0.19 个百分点；账户 TPL（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）票面投资余额 43.95 亿元，公允价值变动（含基金净值变动）4388.52 万元；账户 OCI 票面投资余额 102.46 亿元，公允价值变动 8338.05 万元；账户 AC 票面投资余额 71.68 亿元，市价高于账面成本 13080.74 万元。其中债券（不含同业存单）投资合计 177.28 亿元，平均久期 3.91 年。汇率风险方面，外汇总净敞口头寸折人民币 634.96 万元，占资本净额比例为 0.10%，符合行内目标和监管要求。公司暂无相关金融衍生产品业务方面。

3. 流动性风险。公司流动性风险管理策略相对审慎，公司流动性风险偏好适中，流动性风险可控并处于合理水平。报告期末，公司（法人口径）流动性比例 65.05%，较年初提高 7.48 个百分点，高于监管值 40.05 个百分点；流动性缺口率-6.76%，低于年初 1.35 个百分点，高于监管值 3.24 个百分点；核心负债比例 66.42%，低于年初 1.76 个百分点，高于监管值 6.42 个百分点；优质流动性资产充足率 147.43%，低于年初 1.06 个百分点，高于监管值 47.43 个百分点；流动性匹配率 164.88%，高于年初 10.44 个百分点，高于监管值 64.88 个百分点。在存款客户集中度方面，前十大存款客户的存款余额合计 41.44 亿元，合计占比 7.62%，比年初下降了 0.12 个百分点，总体占比不高，存款集中度风险可控。30 天内虽然仍存在一定的流动性缺口，但在可控范围内；在日常管理中，结合机构资金头寸预报以及业务到期情况，公司能提前做好资金计划来防止偿付性流动性风险。

4. 操作合规风险。公司初步建立了操作风险管理体系，由法律合规部牵头各条线部门定期组织梳理业务流程与管理流程风险点，识别关键操作风险

点，建立操作风险关键风险指标监测，重要操作风险事件及时上报，建立操作风险事件库。公司制定了较为完整的操作风险管理制度体系，明确了操作风险管理治理架构与职责体系、操作风险三大工具（风险控制与自我评估 RCSA、关键风险指标 KPI、损失事件收集 LDC）的管理、操作风险报告等事项。同时为满足公司业务发展要求，提升操作风险管理能力，公司持续优化合规风险管理系统中操作风险管理模块与员工账户监测模块功能，完善员工非现场监测、智能识别等管控手段。报告期末，公司操作风险关键指标，包括百万元以上案件发生比率、“三防一保”责任性事故、每万人案件发生率、交易中断次数、操作风险损失率等均为 0，均未突破指标预警值。报告期内，公司未发生相关业内案件，公司将持续加强员工行为管理，常态化开展合规宣导与案防警示教育，严肃违规问责，有效规避操作风险事件。

**5. 洗钱和恐怖融资风险。**公司紧紧围绕人民银行反洗钱工作要求，上级监管部门关于反恐怖融资工作要求，认真贯彻执行《反洗钱法》《金融机构反洗钱规定》《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等相关法律法规，深入推进公司反洗钱与反恐怖融资相关工作，积极梳理与完善反洗钱工作机制、内控制度和操作规程。加强反洗钱人员配备，公司于 2023 年 5 月成立反洗钱中心，强化业务管理，明确反洗钱工作流程，开展反洗钱专项检查，加强内控机制建设。依托信息系统支持，持续优化监控模型，将反洗钱系统接入道琼斯名单中的部分黑名单类型，每日更新反洗钱和反恐怖融资监控名单，落实对高风险客户的特别措施，做好客户身份识别和风险评级、大额和可疑交易上报等工作。定期组织反洗钱业务培训，报告期内，对公司董监高、中层管理人员、反洗钱联络员开展了反洗钱反恐融资管理相关培训，通过培训提升业务素质，形成全行反洗钱意识。以金融宣传等形式认真履行自身的反洗钱义务，增强社会公众对洗钱犯罪的认知，夯实反洗钱和反恐怖融资的社会基础。报告期内，公司未发生相关洗钱与恐怖融资风险事件。

**6. 信息科技风险。**报告期内，公司重要信息系统演练计划开展 6 场演练，实际开展 5 场演练，演练覆盖率为 83.33%。信息科技风险监测指标中，重要信息系统灾备覆盖比率、核心系统可用比率、重要信息系统可用率均为 100%，未发生重要网络通讯非预期中断、核心系统非预期中断、重要业务系统非预期中断、信息安全事件及信息科技外包重大风险事件。

7. 声誉风险。在严峻复杂的经济发展环境下，公司持续增强危机意识，增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，把金融消费者权益保护工作放在突出位置，优化消保制度体系，强化消保宣传工作，持续推动《个人信息保护法》落地，继续抓紧、抓实、抓好，强化主动服务意识，做好日常舆情监测与投诉反馈，完善消费者权益保护机制，进一步提高服务效率和服务质量，切实树立起我行良好的社会形象，有效遏制声誉风险事件发生。报告期内，公司对 36 件客户投诉，通过积极与金融消费者平等协商，均已处理完毕。客户对投诉结果均满意。未监测到网络舆情。

## （二）面对风险采取的相应措施

1. 董事会、监事会、高级管理层加强对风险的管控。董事会、监事会按季听取高级管理层对全面风险的评估报告，审慎制定公司风险战略并定期监督评价与反馈；董事会风险管理关联交易控制委员会严格把关大额授信和关联交易，监督和评估合规风险管理状况，督促经营层对董事会关于风险、合规管理决议与建议的落实；高级管理层通过建立风险识别与管理程序，制定识别和管理风险的制度，如《全面风险管理办法》《战略风险管理办法》《声誉风险管理办法》等，确保各项制度落到实处。

2. 确定科学的风险管理政策和程序，采用适合的风险评估及计量方法。一是公司的风险战略是在风险可控的前提下，把握投放节奏和资产结构，寻求新的业务发展点，致力于市场空间的拓展，以达到自身的稳健发展。公司严格落实公司《全面风险管理办法》等文件要求，逐步实现风险管理全覆盖；提升风险管理能力，优化资产监控体系，规范授信客户评级管理。二是构建适应流程银行管理要求的专业化风险管理平台，发布公司《二〇二三年度风险偏好陈述书》，实行“前移风险管控关口，抓深、抓细、抓实风险管理”的风险偏好策略。主要风险偏好指标均能量化，通过将风险偏好与限额指标偏离情况纳入各责任部室绩效考核，传导至各业务条线、分支机构、附属机构，确保偏好指标在全公司传达并执行。三是开展年度资本充足评估工作，通过结合定性和定量的手段、构建压力测试模型，充分评估公司资本和风险的匹配情况。内容包括相关风险的识别、各类风险的评估以及风险的压力测试工作。数据测算表明，在轻度与中度压力情景下，公司 2023-2025 年各类资本充足率均能满足第二支柱资本附加后的资本充足率要求，无需采取资本

应急措施。在重度压力情景下，公司 2023-2024 年各类资本充足率均能满足第二支柱资本附加后的资本充足率要求，但在 2025 年，重度压力下将会产生 0.89 亿元的资本缺口，建议在 2023-2024 年开展资本补充计划的准备。

3. 加强风险计量、监测和管理。一是风险管理部门负责贷后管理、风险计量、指标监测工作，逐季测算、评估、披露相关数据，探索提高风险管理量化工作，确保各类风险主要指标符合容忍目标。风险管理部按季总结通报资产质量及信贷投放情况，向高级管理层作风险监测报告并为其决策提供参考，建立了一整套风险识别与管理的程序。二是上线运行智能风控平台，强化基础运维与差异化管理，提升业务决策能力与效率，提升新产品风控能力，推进风险管理从人控到机控、从线下到线上、从事后到事中、事前的管理模式升级。三是按要求开展 ICAAP 压力测试，根据监管文件指引，延续气候与环境的压力测试，提升公司在业务经营中面临监管政策环境、气候环境风险下的表现，主动将绿色金融纳入银行整体发展战略中，并正式上线绿色信贷系统，对绿色金融识别、环境效益测算和统计报送等工作提供科技支撑，助力太仓地区经济社会绿色低碳转型。

### （三）针对各类风险采取的具体对策

1. 针对信用风险，一是开展金融资产风险分类工作，完善风险分类的流程和对应分工，在分类流程合规的前提下提升业务开展效率；改造优化风险分类信息系统，提升系统对风险分类的支撑水平，多方位获取客户风险信号，真实反应资产质量。二是完成信贷系统(群)建设蓝图与路线规划工作，搭建立全行统一授信额度管理子系统，构建了覆盖全行所有客户类型、所有授信业务、线上线下业务的统一额度管控机制。三是加强大额贷款风险管控措施，由大客户经理对大额授信实施全流程穿透式管理，发布大额不良贷款听证会制度，建立大额授信主责任人管理实施细则、大额台账，开展日常监测分析，做实大额授信业务主责任人动态管理。

2. 针对市场风险，一是严格控制市场风险限额，不断加强资金业务营运杠杆倍数的管理。报告期末，公司资金业务营运杠杆倍数控制在 1.2 倍以内，债权融资计划余额较年初只降不增。二是逐步压缩公募基金规模，控制表内外非金融企业债占比。贴现及买断式转贴现规模新增占比控制在 50%以内，同业负债增速控制在 50%以内，未新增非标资产投资。三是始终坚持积极应



对和审慎管理的原则，对国别风险进行定期监测，对于高风险国家/地区予以重点监控，对于涉及高风险国家/地区业务的客户的国际结算业务进行风险提示和全流程的跟踪，并对国别风险管理的限额进行定期评估并动态调整，使得全行的国别风险整体可控。报告期末，公司国别风险的各项指标均未触及限额且变化幅度较小。

3. 针对流动性风险，一是修订资产负债管理办法，加强我行资产负债管理，提升流动性风险管理能力。二是按季进行流动性压力测试，将风险因素的施压权重分为轻度、中度、重度三种不同程度，并根据压力测试结果做好流动性管理策略调整。从压力测试结果来看，在有效管理的前提下，我行的流动性风险是合理可控的。三是按月进行流动性风险指标预测，结合资产负债业务情况测算月末流动性比例、优质流动性资产充足率、90 日流动性缺口率指标，持续做好流动性指标监测，在指标临近预警值的情况下及时做好风险预警，风险部门、财务部门及时与业务部门沟通协调，保证我行流动性风险水平处于合理水平。

4. 针对操作合规风险，一是推进重点领域操作风险管理，不断提升内部检查及整改问责工作质效，对全行检查实施全生命周期管理，序时完成 2023 年度检查项目立项计划，包括中后台部门 22 项、前台部门 21 项。二是上线合规、内控、操作风险管理相关监测模型，持续优化完善员工账户监测模块功能，完善员工非现场监测、智能识别等管控手段；积极开发建立设备唯一识别码监测模型和外包员工账户监测模型，对异常数据进行排查核实，全面掌握员工异常行为管理。三是及时做好外规内化提示，报告期内共收集外部监管制度及政策 202 项，每月完成外规的梳理与分析，累计共发出 36 份外规内化提示，提示督促相关部门修订完善制度，进一步提升了外规内化的精准度、时效性。

5. 针对洗钱和恐怖融资风险，一是积极配合监管、司法协查，在及时完成协查工作的同时，也注重对客户信息的保护，对存在可疑情况的客户，做好重新识别和风险评级调整工作，并采取适当控制措。二是扎实开展反洗钱风险评估，全年共完成 24 份产品洗钱风险评估报告，严格规范产品洗钱风险评估报告流程，充分明确前台营销部门的反洗钱工作职责。三是优化反洗钱系统，已于 2023 年 6 月底正式上线，重点跟踪新模型上线情况，对模型

阈值进行适当调整，做好验收报告等工作。四是组织开展反洗钱宣传活动，充分发挥地方性银行优势，利用各种宣传渠道，全方位、多角度向社会公众宣传反洗钱相关知识，提高公民的自我保护意识。报告期内，全行共组织了四十余次宣传活动。

6. 针对信息科技风险，一是修订了《2023 年业务连续性演练计划表》，指导本年度的业务连续性工作，全年共展了 18 次应急演练，均达到了预期的效果，提升参与演练相关人员对预案的熟悉程度和应急处置能力。二是加强外包风险管理，对外包情况进行了摸底排查，根据“业务需要”和“最小权限”原则，进行相关权限管理，严格控制和分配相关操作权限并加大对于外包人员月考核力度。三是强化信息安全、数据、网络安全管理，开展互联网资产排查、全行数据安全检查与信息系统等级保护测评工作，部署新堡垒机系统，对数据库运维管控平台进行了版本升级，完成核心网络防火墙替换工作，切实提高数据网络整体稳定性。

7. 针对声誉风险，一是强化内部管理执行，将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，明确网络舆情及声誉风险的扎口管理部门，设定舆情监测专岗专人负责，做到负面舆情早发现、早报告、早处置，明确对引发声誉事件或预防及处置不当造成重大损失或严重不良影响的相关人员或部门落实问责处罚。二是建立舆情监测软件 7X24 小时实时监测网络舆情，扩大舆情关注和搜索范围，第一时间抓取到第三方引起的关联类网络舆情，建立明确的报告路径、明确的处置方案，确保声誉风险管控有效。三是将消保理念纳入经营发展和业务开展的全流程，聚焦金融营销宣传领域开展内部交叉检查，形成长效管理机制

## 八、内部控制和全面审计情况

### （一）健全内控组织架构

公司遵照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及监管规定要求建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层分权制衡的公司治理架构，建立了独立垂直的内部审计管理体系，实现了决策权与经营权、监督权的分离，确保各方独立运作、有效制约。有明确的公司章程，制定了股东大会、董事会、监事会、高级管理层及其下设机构的议事规则、决策程序、职责权限。采用分级授权经营管理机制，按照业务前、

中、后台要求设置相关职能部门与岗位，建立了职责分离、横向与纵向相互监督制约的内部控制组织架构。

## （二）夯实制度管理根基

公司严格按照外部监管部门要求和实际经营情况，坚持“开办一项业务，先制定一项制度”的方针，及时开展外规内化解读与制度后评价，做好制度“废、改、立”工作，确保制度的合规性、完整性、操作性、有效性与规范性。报告期内，持续推进制度流程全面梳理工作，促进信贷、运营、管理等各领域条线的制度流程优化与再造，建立起清晰、完整、可追溯的全行制度分类分层体系。报告期内，共更新制度合计 184 项，其中增订 78 项，修订 106 项，废止 16 项。公司重视外规内化工作，报告期内合规部门累计发出 36 份外规内化提示，内容涉及金融资产风险分类、不法贷款中介、合作中介机构管理、重要信息系统应急预案等，提示督促相关部门修订完善制度，进一步提升了外规内化的精准度、时效性。公司现行有效的内部规章制度已覆盖所有条线，业务产品、操作流程、岗位职责与分工、监督检查、处罚问责等相关内容均清晰明确，能确保制度先行原则的执行力，以制度促管理，以提升抓质量。

## （三）完善检查监督体系

以“坚持问题导向、突出自律管控，强化价值创造”为基本原则，深化合规、审计、巡查联合检查机制，构建起了层次清晰、各司其职、协调运转、相互联动、内控严密的检查监督体系。由法律合规部扎口管理全行合规检查暨案件风险排查工作，推动全年 43 项合规检查项目落地；由纪律监督室扎口每半年一次的党委巡查督导工作，对村镇银行、异地、璜泾共 4 家党支部开展巡查督导；由审计稽核部扎口内部审计项目与委托外包审计项目，对 11 家支行及村镇银行开展全面审计。公司重视内外部检查问题整改，按照《内外部检查问题整改工作管理办法》，明确整改标准、整改流程与问题风险程度分类，从制度、流程、人员、授权、岗责、执行等重要环节查漏洞、补短板、强弱项，加强检查工作标准化建设，力促发现问题联动式整改，严肃违规问题问责处理，实施检查工作全过程管控。

## （四）强化审计稽核职能

公司加强了内部审计纵深拓展能力，深入贯彻内部审计风险导向原则，优化审计工作流程，强化对发现问题的分类管理和整改督促。报告期内，共开展审计项目 113 个。其中，全面审计项目 13 个、专项审计项目 13 个、支行后续审计 4 家、强制休假审计 11 个及经济责任审计 1 个、中层干部调动离任审计 39 名、离岗审计 28 个、停业审计 1 个及其他稽核审计项目 3 个、委托外包审计项目 1 个。公司着重挖掘管理提升点和风险关注点，完善审计系统及模型建设，加大审计项目流程管控，加强审计建议及检查监督，压实责任追究及整改落实，通过打造科学立项、流程管控、整改问责、科技创新、源头治理、审计成效、人才培养“七个聚焦”，推动审计工作提质增效，充分发挥了审计部门的第三道防线作用。

#### （五）牢抓案件专项整治

公司继续保持案防高压态势，遵循“查防并重、奖惩分明、标本兼治”基本原则，围绕“五项机制”抓落实，突出对重点机构、重点领域、关键岗位和重点人员的早期预防和常态化监测，常态化开展“十种人”动态监测，定期进行案防形式分析与报告，严防十种金融违法犯罪行为。报告期内，开展“深化案件专项整治”行动，通过做实条线案件风险排查、开展 2022 年案件专项整治“回头看”、深入开展举一反三延伸排查、分层分类推进问题整改共四个阶段工作，深入摸排案件风险隐患。通过开展不法贷款中介专项治理行动、员工行为突击检查等，做实员工异常行为摸排，深挖案件风险苗头。组建纪检联络员队伍，由纪律监督室与法律合规部联合对全体员工的职业操守、行为准则和履职情况进行监督与检查，规范诚信举报、信访、核查和处罚程序。修订《案件责任追究办法》《案件（风险）信息报送与处置管理办法》等办法，通过强化责任追究，提高内控制度执行的自觉性，构建案件防控长效机制，保障公司各项经营管理安全稳健运行。报告期内，公司实现全年安全无事故，案件零发生。

#### （六）深化内控合规管理

公司坚定贯彻落实中央重大决策部署，聚焦风险漏洞，狠抓人员管理，注重统筹施策，加快补齐内控合规管理短板，筑牢内控合规“防火墙”，实现内控体系更加安全、内控效能持续提升、合规意识更加牢固、合规文化持续厚植的建设目标。公司加大对新业务、新产品设计、推广过程中的风险控

制，加强金融创新业务风险评估，规范金融业务创新行为，有效防范金融创新业务潜在的各类风险。公司召开 2023 年度合规案防警示教育大会暨不法贷款中介专项治理行动部署会议，邀请“三长”讲合规谈案防并对当前开展的不法贷款中介专项治理行动作动员部署。公司不断加强合规文化培育，举办“听我说合规”主题短视频大赛，大力营造合规进取的正向激励氛围；打造落成特色合规文化宣传阵地，把“合规文化家园”作为新员工入职培训场所，强化警示教育，在全行范围内打造良性循环的合规文化新生态。报告期内，未发现公司内部控制体系在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

## 九、利润分配方案

《2023 年度利润分配方案（草案）》已提交 2023 年年度股东大会审议通过。2023 年税前利润为 56899.68 万元，所得税费用 53.78 万元，实现税后净利润 56845.9 万元，加上年度剩余未分配利润 24242.44 万元后，减去支付无固定期限资本债券利息 4080 万元，当年可供分配利润总额 77008.34 万元。按目前的财税政策，为保证我行持续稳健发展，结合 2023 年度我行经营状况及以前年度的经营状况，作如下分配：

1. 按当年净利润的 10%提取法定盈余公积：5684.59 万元。
2. 按当年净利润的 31%提取任意盈余公积：17622.23 万元。
3. 按当年可供分配利润的 20%提取一般准备：15401.67 万元。其中：政府补贴提取一般准备 6765.42 万元。
4. 向投资者按股本的 9%（含税）进行分红：10516.26 万元。其中，6%以送股方式（送股采取四舍五入法取整数股）派送股份，送股总额为 7010.8428 万股；3%以现金方式派发红利，现金分红 3505.42 万元。
5. 2023 年度利润分配后剩余可供分配利润 27783.59 万元计入下年度分配。

## 十、2024 年经营规划

### （一）指导思想

深入贯彻党的二十大和中央经济、金融工作会议精神，认真落实省联社党代会要求和 2024 年度工作部署以及监管政策要求，坚持“稳中求进、以进促稳”总基调，坚守“支农支小，做小做散”市场定位不动摇，全面助力乡村振兴，积极应对疫情平稳转段后经济社会全面恢复常态化运营，但持续

恢复发展的基础仍不稳固等不利因素，着力破解经营困境与发展难题，切实推进改革转型与创新驱动，强优势、补短板，优服务、扩客户，调结构、控风险，降成本、增效益，重合规、守底线，全面提升经营能力与管理水平，打好公司《改革和发展中长期（2024-2028 年）战略规划》开局之战，站在存贷规模“1 千亿”新起点上再出发，推动全行各项业务高质量发展，坚决扛起中国式现代化太仓新实践的农村金融担当。

## （二）主要经营目标

各项存款余额达到 610 亿元，各项贷款余额达到 498 亿元；资产总额达到 800 亿元；对私类与对公类信贷客户数分别达到 48000 户、3750 户；营业净收入净增不低于 3000 万元；拨备前利润净增不低于 1000 万元；净收入费用率不超 36%；净资产收益率不低于 9%；资本充足率不低于 13.50%；拨备覆盖率不低于 420%；不良贷款比例不超 1.1%；利息回收率不低于 98.5%；监管机构评级不低于 3A 级；省联社综合考核排名力争保持前 20 名。

## （三）主要工作措施

### 1. 强化战略思维，启动规划实施，着力打开高质量发展新局面。

沉着应对经济金融风云变幻、复杂严峻的市场竞争、疫情转段后疤痕效应并未完全消失等带来各种困难与挑战，要放眼全局、研判形势、把握实际，充分认识和分析未来发展的重要战略机遇，聚焦各类风险隐患、转型发展压力等突出问题，加强重大战略问题研究，提升战略前瞻性思维能力，切实发挥董事会在战略决策中的核心作用，全力支持经营层务实、创新地开展各项经营管理活动。要紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略，以推进高质量发展为主题，坚持党的领导、前瞻布局、系统推进、动态管理，科学谋划并推动形成公司《改革和发展中长期（2024-2028 年）战略规划》，在履行内部决策程序后，上升为全行的“行动纲领”。进一步增强“支农支小、做小做散”战略定力，坚定走“小而特、精而美、优而实”差异化发展战略总路线，朝着“打造普惠金融服务标杆银行”的美好愿景不断努力。要督促经营层加强战略资源保障投入，持续完善战略管理机制，突出战略管理和执行的科学性、严肃性，并在全行大力开展战略宣导工作，科学拆解目标任务，详细制定行动计划，有力有序推动新一轮五年战略发展规划落地，指引我行朝着高质量发展方向坚定前行。



## 2. 锚定年度目标，创新转型举措，全力开辟金融服务新路径。

积极引导经营层深入总结做小做散先进单位业务模式和经验，督促经营层在继续强化巩固业务传统优势基础上，强力实施普惠金融工程，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，大力发展大零售业务，整合零售、小微、渠道资源，持续优化业务审批、激励考核、专业队伍建设，因地制宜推广“三台六岗”业务模式，科学做小做散。推进贷款“三查”智能化建设，加快移动展业平台建设落地，彻底释放客户经理工作效能，专注于做小做散。持续加强客户走访、挖潜、维护、拓展，强化民营及小微企业业务联动和需求对接，充分释放党建结对共建暨战略合作常态化建设的“红利”，全方位做好信贷支持、支付结算、代发代扣、财富管理、金融咨询和行业投资建议等一揽子金融服务，积极发展中收业务，探索建立涵盖理财、保险、基金、信托、贵金属等一揽子产品与服务的多层次差异化财富管理产品体系，增强创利能力。将数字化转型作为经营能力提升的重要抓手，持续完善数字化产品、渠道和生态场景，逐步建立覆盖客户全生命周期的数字化运营服务体系，以数字科技驱动转型升级，不断拓宽普惠金融服务深度和广度。

## 3. 强化精细化管理，厚植风控合规，大力构建内部控制新机制。

董事会同经营层一致树立“成本效益观念”“网均人均效益”的管理意识，加强现代管理理念和财管工具运用，推进内部管理模式转型，深层次挖掘降本增效潜力，强化同业定价对标分析，从严从紧控制高付息存款增长节奏，为资产端利率持续下行和减费让利日益加大释放更多成本空间，科学管控费用成本，抓好开源节流，提升经营质效。坚持“强化管控与服务发展相结合、形式与实质并重、过程与结果统一”的原则，持续增强风险意识、底线思维，坚持稳健审慎、依法合规，优化适应自身发展的风险管控政策，进一步提升内控合规管理质效和案件风险防控能力，切实增强“三会一层”乃至全行上下内控“一盘棋”的全局意识，大力提升合规文化软实力。要科学预判潜在风险，及时处置风险苗头，调优中后台部门结构与职能，完善风险量控和分层限额管理体系，健全事前事中事后全流程管理，力促业务部门一道防线管控有力、风险及合规部门二道防线管理有效、审计部门三道防线监督有方，全面提高“三道防线”协同履职能力，连点成线、织线成网，筑牢风险“防护网”，在压紧压实风险防控责任上，力求精准发力，推动全行发

展行稳致远。

#### 4. 完善公司治理，提升股东权益，奋力开创法人银行新篇章。

以加强党的全面领导为统领，全面对标新《公司法》，对照商业银行良好公司治理“十大基本标准”，着眼规范性、有效性、先进性三个维度，依托公司治理监管评估，抓重点、补短板，拓宽董监事选聘渠道，做好源头遴选控制，推进董监高职业道德建设，切实规范董监事履职行为，健全纵横衔接的授权体系。从制度、程序、操作等层面，在决策、执行、监督多个环节，形成系统性的“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”运行机制，促进“三会一层”履职水平进一步提升，推动中国特色公司治理机制向纵深发展。顺应股东股权强监管环境，着力引导存量股权结构优化调整，继续引入新的战略投资者，严密和完善股东资格审查机制，确保新增股东资质合格合规，打造完整股东股权管理链条，切实把股东股权管理质量转化为公司治理效能。在内源性资本补充的基础上，通过外源性资本补充方式，多渠道补充资本，将经济资本理念贯穿于经营管理全过程，实现资本约束下经营规模、效益和价值贡献的协调统一，实现风险、资本、利润有机挂钩，持续增强核心竞争能力和抗风险能力，确保公司治理发展质态持续向好，努力推动公司治理监管评估达 B 级、整体监管评级达 2 级。

#### 5. 构建内核文化，提升核心竞争力，聚力彰显企业文化新风貌。

着重建立公司企业文化的核心价值观和基本理念，归纳提炼并形成系统化的企业愿景、使命、理念、精神及核心价值观的企业文化体系，将其在行内外广泛宣传推广。聚焦“舒心金融 幸福银行”品牌建设，以党建文化引领企业文化，倾力打造以“小”为美的战略文化，牢固树立品牌意识，促使全行员工在日常工作中自觉地树立和宣传公司品牌，有效地使用、珍惜和维护银行品牌形象，将宣传资源聚集到我行支农支小支微、做小做散做农的经营定位核心领域，形成独特的品牌竞争优势。坚持“以人为本”，通过建立起科学的激励约束机制，实行正向激励与惩处问责并举，注重融入核心价值观和行为规范于干部员工的评价、晋升和奖励体系中，使之成为员工自觉遵守的准则，形成以提高内部员工满意度为“标”，以提高客户满意度为“本”的“利益共同体”。推动全行上下自觉担负起企业文化创新创造、自信自强的使命，扎实推进文化强企建设，不断强化文化支撑，在推进全行高质量发



展新征程上展现新气象新作为。

## 第九节 监事会报告

### 一、报告期监事会工作开展情况

报告期内，监事会严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等法律法规及《公司章程》的规定和要求，忠实履行职责，持续对公司发展战略、经营管理、风险管理、内部控制、财务状况等进行有效监督，强化对公司董事会、高管层的履职监督，促进了公司稳健发展，维护了广大股东和存款人的合法权益。

#### （一）组织参加各类会议

1. 组织监事会会议和专门委员会会议。报告期内，公司共组织召开了 4 次监事会会议，审议通过了 35 项议案，听取了经营层 55 个报告。监事会专门委员会共召开 7 次会议，审议通过了 35 项议案。其中，监事会提名与履职考评委员会召开了 3 次会议，审议通过了 7 项议案。监事会监督委员会召开了 4 次会议，审议通过了 28 项议案。通过会议，对监事会年度工作报告、全行经营情况报告、信息披露方案、利润分配方案、内部控制评价、董事监事和高管人员年度履职评价、董事会监事会和经营层年度履职评价、资产风险分类等重大事项进行审议。听取了经营层关于关联交易情况、合规案防报告、审计工作、反洗钱工作和金融消费者权益保护等专题报告，从监事会角度提出了相关意见和建议。监事会及专门委员会会议召开和议事程序均符合法律法规、《公司章程》和《监事会议事规则》等规定，监事会及专门委员会成员针对各项议案、报告和全行经营管理中的重要事项发表了相应的意见或建议。

2. 参加公司股东大会。报告期内，公司监事会出席公司 2022 年年度股东大会，参与了股东大会 14 项议案的审议过程。对涉及监事会的议案，向股东大会进行了报告，严格履行了监事会的监督职责，体现了监事会对全体股东及利益相关者的保护责任。

3. 列席董事会会议。报告期内，公司监事会积极主动参与和监督董事会的决策过程，列席了 5 次董事会会议，与董事会一起就 105 项议案和报告进行了交流与探讨，全程监督了财务预算、利润分配、信息披露和员工薪酬等

53 项决议事项的审议过程。

4. 列席经营层会议。报告期内，公司监事会派员参与经营层的各类会议和重大事项、决策过程，落实“三重一大”监督，列席行办会 47 次；列席贷审会 82 期，听取审议业务 1487 笔。通过对经营层重大事项的监督，第一时间掌握行内重大经营活动信息。

## （二）做好履职评价工作

1. 加强对董事会及其成员的履职监督。组织全体监事列席董事会会议，调阅相关会议记录、决议资料、董事履职档案，并听取专题汇报，对董事会决策过程及决策的科学性、可行性进行监督评价；对董事遵守相关法律法规和《公司章程》、执行股东大会决议和自身履职情况进行监督。

2. 加强对高级管理层及其成员的履职监督。通过委派监事列席部分高级管理层会议和经营管理工作会议，审阅审计、风险管理、内部控制等各类检查评估报告，听取专题汇报和开展检查调研活动，有效监督高级管理层及其成员落实股东大会及董事会决策、监事会决议和监管意见的情况。

3. 加强对监事会及其成员的履职监督。对监事的履职评价，着重考察监事的诚信勤勉义务履行情况，强化对监事亲自参加会议及调研活动出席率、对监事会工作及公司经营管理提出合理化意见或建议等情况的考核，促进监事勤勉履职。

4. 开展年度履职评价工作。根据董事、监事和高级管理层成员的履职情况形成履职档案，开展履职评价，促进董事、监事、高级管理层成员勤勉工作、尽职尽责。按照公司治理制度要求，2023 年初监事会在听取董事、监事、高管述职，履职自评和互评的基础上，召开专门会议开展履职评价工作，形成相关履职评价报告，并经第六届监事会第八次会议审议通过后，及时向 2022 年年度股东大会报告。

## （三）开展监督提升质效

1. 定期开展审核评估工作。一是加强对外信息披露监督。对公司定期报告所披露信息的真实性、准确性、完整性进行监督，关注信息披露文件的编制情况，监督定期报告、临时报告在规定期限内及时、公平披露。二是认真开展财务监督，定期审核各类报告。监督公司定期报告的编制、审核及披露情况，重点关注报告的编制和审核程序是否符合法律法规和监管规定，关注



报告内容的真实性、准确性、完整性，对公司重大关联交易、重要财务数据变化等情况进行关注，对年度利润分配方案进行监督，并出具审核评估报告。

2. 积极开展监督评估工作。针对公司经营管理面临的重点问题、主要风险点，结合日常监督情况和监管要求，监事会积极组织开展各类专项检查活动，进行重点监督评估，并针对性地提出风险意见和建议，促进公司稳健、可持续发展。报告期内，监事会对战略规划执行情况、董事会和高管层反洗钱履职情况、董事会和高管层金融消费者权益保护履职情况、2022 年度及 2023 年上半年度董事会和经营层合规管理及案防履职情况等进行了监督评估。

3. 认真开展检查评估工作。按照公司治理要求，认真组织实施对公司内部审计、岗位责任落地、内控体系的架构和执行、资产风险分类、呆账贷款核销情况、不法贷款中介整治和营销费用管理等专项检查及评估，并通过检查评估报告的形式向董事会和经营层反馈，力求整改意见有针对性和可行性。报告中披露的问题也得到了董事会和经营层的重视和响应，并要求相关责任部门研究整改措施和方案，切实解决存在的问题，形成强力的“督查改”联动体系。

4. 有针对性地开展调研工作。建立与各职能部门的常态化沟通机制，及时跟进最新监管要求，有针对性地对重点监督事项开展调研分析。报告期内，监事会对绩效考评与薪酬管理情况进行了专项调研，通过拟定调研方案、查阅文件、收集数据、听取汇报、交流座谈等形式，对调研课题进行了详细客观的分析和研判，提出了中肯的意见和建议，并形成调研报告，反馈给董事会和经营层。

5. 持续做好内控监督工作。一是充分利用内部监督资源，定期听取内部审计工作情况汇报和各类检查情况通报，监督持续完善内部控制制度、强化制度执行力；定期审议公司内部控制评价报告、合规报告，关注内部控制制度的建设、执行情况并发表意见。二是持续关注信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、业务连续性等重点风险的管理情况，每季听取风险管理报告，了解公司面临的主要风险、管理现状、采取的措施及效果，对董事会和高级管理层的风险管理工作进行监督。三是强化内控监督。在内控管理监督上，重点监督内部体系的架构建立和执行情况，加强对外部监管

部门现场检查问题的督查整改落实情况，做到应改尽改。

#### （四）持续加强自身建设

通过强化培训，提升监事履职水平。集中组织监事学习公司监事会最新修订的文件和监管法规、组织监事培训学习反洗钱反恐怖融资管理等内容，不断提升监事的履职能力，取得良好培训效果。同时，通过加强交流，沟通互动共同提升。保持与上级监管部门的畅顺报告和沟通，及时获取各方指导和支持；加强与董事会、经营层的沟通，完善监事会与董事、高管人员的沟通与互动机制，通过多种形式，定期不定期互通行内外重要信息，参与决策监督；积极开展同行业间线上线下交流学习，加强对同业优秀经验和做法的学习与借鉴。

### 二、监事会就有关事项的独立意见

#### （一）对董事会及经营层的履职情况评价

1. 对董事会的履职情况评价。报告期内，公司董事会及各位董事履行了法律和《公司章程》赋予的职责，董事会充分发挥决策和监督功能，积极应对市场变化，及时调整经营策略，以挖潜增效为突破口深化内部管理和风险防控措施，思路清晰、富有成效，通过对高级管理层实行有效的授权管理和目标考核，促进高级管理层有效落实董事会决议，促进了各项经营管理目标的实现。董事会决策程序合法有效，股东大会、董事会决议能够得到很好的落实，董事会认真履行了股东大会的有关决议。全体董事能严格遵守有关法律法规和《公司章程》的规定，从维护公司股东利益和整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，诚信、公正地行使董事的权利和义务。

2. 对经营层的履职情况评价。公司经营层坚决贯彻总行党委、董事会的决策部署，紧紧围绕全年目标任务和监管部门、省联社的工作要求，谋篇布局，带领团结全体员工稳中求进、锐意进取。我行始终坚守服务“三农”、支持民营和小微企业、促进地方经济发展的市场定位不动摇，支持各项重点工作，较好地完成了全年的主要目标任务。报告期内，全体高级管理层成员能以股东利益和公司整体利益为重，遵守各项法律法规和公司治理运作程序，认真执行股东大会、董事会各项决议，充分发挥高级管理层的经营管理职能，为保障公司持续、快速、健康发展发挥了重要作用。

#### （二）依法经营情况



报告期内，公司的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。未发现董事、高级管理层执行职务时有违反法律、法规、《公司章程》以及其他损害股东和公司利益的情形。

### （三）财务报告检查情况

报告期内，公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了全行的财务状况和经营成果。年度财务报告经立信会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

### （四）收购、出售资产情况

报告期内，未发现公司收购、出售资产中有损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

### （五）利润分配情况

报告期内，公司制定并经 2022 年年度股东大会审议通过的《二〇二二年度利润分配方案》符合有关规章、规定，公司年度实际利润分配方案与《二〇二二年度利润分配方案》内容一致。

### （六）关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

### （七）内部控制情况

报告期内，未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。监事会审议通过了《二〇二二年度内控构架建立及执行情况的评价报告》，对报告内容无异议。

### （八）信息披露情况

报告期内，公司主动接受社会监督，重视并按相关规定进行信息披露，披露信息真实、准确、完整、及时、公平，未发现有关虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

### （九）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席 1 次股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对 2022 年年度股东大会相关决议的执行情况进行了监督检查，认为董事会认真履行了股东大会决议。

## 三、2024 年监事会工作计划

2024 年，公司监事会将在省联社、外部监管部门和总行党委的正确领导下，继续以推进发展为主线，严格对照法律法规以及《公司章程》赋予监事会的职责，充分发挥好监事会的监督作用，并将清廉金融纳入监督检查工作，对全行财务活动、内部控制、风险管理、董事会成员和高级管理人员尽职履责行为等方面扎实开展有效监督，督促董事会和高级管理层依法合规经营，防范风险，全力保护好公司股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。

一是完善规章制度。按照公司治理的要求，进一步梳理制度流程，逐步健全和完善公司监事会制度体系，不断规范监事会工作，突出监督质效。

二是强化机制监督。不断完善监事会工作机制，丰富监督手段，提升监事会监督效能。一方面，积极推进监督关口前移，注重事前监督，通过派员列席董事会、行办会、贷审会等，对公司经营决策和重大事项部署等进行全程监督，提高决策的合规性和经营管理水平。另一方面，强化过程监督。聚焦公司重点工作部署，围绕公司战略发展规划、经营层年度责任制考核任务和省联社主要考核指标，加强对全行各项业务工作开展情况的督查。

三是加强问题整改。对监督检查中发现的问题及时分析查找问题原因，落实有效反馈，加强问题跟踪督查，关注整改进度，对于整改不到位的问题，及时采取约谈、质询等措施，确保问题能够得到实质性解决。同时，针对整改措施复杂且涉及多部门的现状，监事会将充分发挥好协同作用，督促各部门联动配合，切实将监事会履职监督成果转化为推动经营发展的实际措施。

四是强化履职能力。2024 年监事会将加强学习型和研究型监事会建设，深入开展对监督合力机制的研究，探索完善监督体系的有效途径，提升监事会监督履职能力。一是要加强培训，聘请专家加强对监事所需的法律法规和各项新业务、新知识培训，拓宽监督视野。二是重点关注监事的诚信和勤勉义务履行情况、会议及调研活动出席情况、对公司经营管理提出合理化意见或建议情况，进一步提升监事会成员的履职意识和履职能力。

## 第十节 小微企业金融服务情况

### 一、机构网点建设

公司设有 1 家总行营业部、25 家太仓本地支行，6 家异地支行，发起成

立 2 家村镇银行，均可直接受理小微企业金融服务需求。同时，在我行电子银行渠道设有企业融资需求受理入口，小微企业客户也可通过公司网址、微信公众号等线上渠道发起融资需求。异地支行目前主要受理 1000 万元以下小微企业融资需求，村镇银行主要受理 500 万元以下小微企业融资需求，突出小微转型的工作导向。

## 二、政策落实情况

我行深入贯彻落实《省政府印发关于推动经济运行率先整体好转若干政策措施的通知》《关于设立江苏省中小微企业纾困增产增效专项资金贷款的通知》《关于扩大江苏省中小微企业纾困增产增效专项资金贷款规模的通知》文件精神，落实好江苏省中小微企业纾困增产增效专项资金贷款政策，抓住政策窗口期，抢占普惠小微市场，支持本地小微企业纾困发展。同时，认真开展小微企业金融服务自评工作，从小微企业信贷投放、体制机制建设、重点监管政策落实、产品及服务创新、监管督导检查等方面，多维度全方位推动小微企业金融服务持续提升。作为太仓地区网点最多、分布最广的金融机构，我行充分发挥“人熟”“地熟”优势，依托“普惠春风暖千企”专题走访活动、“普惠金融滴灌润苗”行动、“推进五访五增、助力市场主体”等活动，开展撒网式走千企、访万户，更新小微企业名单信息库，通过名单制、网格化服务模式增量扩面，助力小微企业成长。

## 三、信贷投放

### （一）母公司情况

1. 报告期末，普惠小微贷款（单户授信总额 1000 万元以下<含>的小微企业贷款，包括：小型微型企业贷款+个体工商户贷款+小微企业主贷款）余额 129 亿元，较期初增速 22.34%；各项贷款增速（不含贴现）12.85%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 9.49 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 105.44 亿元，占各项贷款比重为 30.86%；报告期末，普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 33.45%，较上年提高 2.59 个百分点。

### （二）合并情况

1. 报告期末，普惠小微贷款（单户授信总额 1000 万元以下<含>的小微企业贷款，包括：小型微型企业贷款+个体工商户贷款+小微企业主贷款）余

额 155.67 亿元，较期初增速 19.02%；各项贷款增速（不含贴现）12.02%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 7 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 130.79 亿元，占各项贷款比重为 35.11%；报告期末，普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 37.31%，较上年提高 2.2 个百分点。

#### 四、客户数量及贷款平均利率水平

##### （一）母公司情况

1. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额户数为 9165 户；报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 10946 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 1781 户

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 5.02%，比报告期初下降 43BP。

##### （二）合并情况

1. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额户数为 12947 户。报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 14827 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 1880 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 5.28%，比报告期初下降 45BP。

### 第十一节 金融消费者权益保护投诉处理情况

公司严格贯彻落实银行业消费者权益保护工作相关的法律法规要求，切实履行好农村金融机构社会责任，保护好金融消费者权益。公司不断健全客户投诉处理流程，采取“统一管理、分级处理、专人负责、逐级上报”的管理模式，通过线上线下建立来电、来函、来访等多种受理形式，对处理流程也进行了明确规定，要求做到“投诉必受理、结果必反馈、责任必追究”，在最短的时间内了解客户诉求，化解客户投诉。报告期内，母公司受理 36 件投诉，射阳太商村镇银行受理 13 件投诉，江苏涟水太商村镇银行股份有限公司受理 7 件投诉，均已妥善解决。

报告期内，母公司及两家子公司（射阳太商村镇银行、江苏涟水太商村镇银行股份有限公司）均无重大负面舆情发生，无生效诉讼和仲裁案件。

#### 一、母公司客户投诉情况

报告期内，公司累计受理客户投诉数量 36 件。按业务渠道分，前台业



务渠道 32 件（营业现场投诉 15 件、电子渠道投诉 14 件，第三方渠道 2 件，其他 1 件），中、后台业务渠道 4 件。按业务类型分，人民币储蓄 1 件，贷款类 23 件（个人住房贷款 9 件，个人汽车消费贷款 1 件，其他消费贷款 1 件，其他 12 件），银行卡类 8 件（信用卡类 5 件、借记卡类 3 件），自管理财 1 件，支付结算 1 件，其他 2 件。按投诉成因分，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 24 件，因定价收费引起的投诉 7 件，因营销方式和手段引起的投诉 1 件，因信息披露引起的投诉 1 件，因债务催收方式和手段引起的投诉 2 件，因产品收益引起的投诉 1 件。上诉各项客户投诉，公司均已经积极处理，投诉事项均与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，得到了积极妥善的处理，客户对投诉结果均较为满意。

## 二、子公司客户投诉情况

### （一）江苏射阳太商村镇银行股份有限公司

报告期内，射阳太商村镇银行累计受理客户投诉 7 件。一是按投诉渠道分，第三方投诉渠道 7 件，均为人民银行及金监局转交的投诉；二是按业务类别分，贷款投诉 3 件、个人金融信息投诉 1 件、贷款债务催收投诉 2 件、其他投诉 1 件；三是按投诉原因分，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 4 件、因消费者信息安全引起的投诉 1 件、因债务催收方式和手段引起的投诉 2 件。所有投诉中，投诉事项成立 1 件，因投诉人电话为停机状态，无法联系，已将处理情况向人民银行书面汇报；其他投诉事项均与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，得到了积极妥善的处理。

### （二）江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

报告期内，涟水太商村镇银行累计受理客户投诉 7 件。按业务渠道分，前台业务渠道 7 件（均为第三方投诉渠道，分别为 12345 渠道、银保监局转交的投诉）；按业务类型分，信贷业务 5 件、柜面业务 2 件。其中 1 件投诉事项经多次积极耐心沟通后，客户仍不满意，最终通过司法途径解决，判决结果为涟水太商村镇银行胜诉；其他投诉事项均与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，得到了积极妥善的处理。

## 第十二节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生重大诉讼、仲裁事项。

## 二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，公司未发生重大案件、重大差错和其他损失情况。

## 三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，公司因业务发展需要，在灌云地区新增购买营业用房一处，用于灌云支行日常经营，面积 1296.61 平方米，采购合同金额共计 1559.2669 万元，拟在 2024 年装修后迁址使用，原营业用房后期考虑出售。此外，公司未发生其他重大收购及出售资产、分立合并事项。

## 四、重大合同及履行情况

1. 报告期内，公司没有重大托管、承包、租赁事项。

2. 报告期内，公司为江苏涟水太商村镇银行股份有限公司提供再贷款质押担保，质押期限 12 个月。

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司为我公司控股的子公司，该行向中国人民银行淮安市分行申请办理 8000 万元再贷款业务，向我公司申请为该笔再贷款提供质押担保。公司于 2023 年 12 月 4 日召开第六届董事会第十四次临时会议，会议以现场会议（视频会议）方式，表决通过了《关于为江苏涟水太商村镇银行股份有限公司提供再贷款质押担保的议案》。

报告期末，共有 2 笔质押担保。为江苏涟水太商村镇银行股份有限公司提供再贷款质押担保 2 笔，一笔金额 3000 万元，期限 2023 年 12 月 18 日至 2024 年 12 月 17 日；另一笔金额 4000 万元，期限 2023 年 12 月 21 日至 2024 年 12 月 3 日。

除上述事项外，公司在报告期内未发生其他对外担保事项。

3. 报告期内，公司拥有子公司 2 家，即江苏射阳太商村镇银行股份有限公司和江苏涟水太商村镇银行股份有限公司。其中，在江苏射阳太商村镇银行股份有限公司持股数为 5040.7930 万股，持股比例为 50.9065%；在江苏涟水太商村镇银行股份有限公司持股数为 4678.1280 万股，持股比例为 51%。

## 五、公司及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况。

报告期内，我行因流动资金贷款用途管理不到位、银票保证金来源审核不到位两项行为，被国家金融监督管理总局苏州监管分局处以合计人民币



95.5 万元的行政处罚，对时任营业部总经理处以人民币 8 万元的行政处罚，对时任浏家港支行行长处以人民币 6 万元的行政处罚。

报告期内，董事、高级管理人员没有受相关监管部门和司法部门的处罚。

## 六、其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第十三节 财务报告

### 一、审计报告和财务报表（见附件）

### 二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：人民币。

（三）报告期内重大会计政策和会计估计的变更。

#### 1. 重要会计政策变更。

执行《企业会计准则解释第16号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释第16号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自2023年1月1日起施行。解释第16号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，

企业应当按照该规定进行调整。执行该规定未对公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2. 报告期内，无重要会计估计变更。

（四）报告期内无重大会计差错更正。

### 三、合并财务报表

报告期内，江苏射阳太商村镇银行股份有限公司、江苏涟水太商村镇银行股份有限公司财务报表列入公司财务报表合并范围。

## 第十四节 备查文件

一、载有公司法定代表人、行长、分管财务的副行长、财务负责人签章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有公司董事长签名的年度报告正本。

四、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司章程》。