

# 江苏太仓农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Taicang Rural Commercial Bank CO., LTD.

## 二〇二四年半年度报告

2024



*Semi-annual*

*Report*

二〇二四年八月

# 二〇二四年半年度报告

## 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 .....	10
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 管理层讨论与分析 .....	29
第九节 小微企业金融服务情况 .....	44
第十节 金融消费者权益保护投诉处理情况 .....	46
第十一节 重要事项 .....	47
第十二节 财务报告 .....	49
第十三节 备查文件 .....	50

## 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8月9日经公司第六届董事会第十一次会议审议通过。

三、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，保证本报告中财务会计报告的真实、完整。

四、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：



二〇二四年八月九日

## 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 2024年6月27日

注册资本 123858.1849万元人民币

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 信永中和会计师事务所(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	上年同期	报告期末	期末比上年同期
资产总额	7,001,219.87	7,757,694.42	756,474.55
所有者权益	592,528.73	649,462.08	56,933.35
营业净收入	77,946.37	85,476.85	7,530.48
利润总额	30,873.15	32,694.89	1,821.74
净利润	27,849.45	29,529.53	1,680.08
每股净资产（元）	5.07	5.24	0.17
每股收益（元）	0.48	0.48	0.00

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	上年同期	报告期末	期末比上年同期
资产总额	7,363,987.95	8,140,087.56	776,099.61
所有者权益	601,413.19	658,779.80	57,366.61
营业净收入	85,993.22	93,310.79	7,317.57
利润总额	33,279.48	34,454.56	1,175.08
净利润	28,608.18	30,240.59	1,632.41
每股净资产（元）	5.15	5.32	0.17
每股收益（元）	0.49	0.49	0.00

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制。

#### 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%	14.34	14.59	0.25
资产流动性比例（人民币）	≥25%	65.06	66.38	1.32
成本收入比	≤35%	35.97	31.13	-4.84
资产收益率（资产利润率）	≥0.6%	0.83	0.79	-0.04
净资产收益率（资本利润率）	≥11%	9.62	9.34	-0.28
不良贷款率	≤5%	1.10	1.10	0.00
拨备覆盖率	≥150%	404.98	390.51	-14.47

贷款拨备率	≥ 2.5%	4.45	4.31	-0.14
最大单户贷款比例	≤ 10%	4.06	3.57	-0.49

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%	14.27	14.52	0.25
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	64.88	66.43	1.55
成本收入比	≤ 35%	36.85	31.34	-5.51
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.80	0.81	0.01
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.37	9.56	0.19
不良贷款率	≤ 5%	1.12	1.13	0.01
拨备覆盖率	≥ 150%	392.48	381.09	-11.39
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.41	4.31	-0.10
最大单户贷款比例	≤ 10%	3.86	3.39	-0.47

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的范围和要求计算。

### 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		663,657.05	700,029.44	36,372.39
其中	核心一级资本	532,154.67	566,785.38	34,630.71
	其他一级资本	79,903.11	79,903.11	0.00
	二级资本	51,599.27	53,340.95	1,741.68
资本净额		651,286.48	687,906.65	36,620.17
其中：一级资本净额		599,687.21	634,565.70	34,878.49
其中：核心一级资本净额		519,784.10	554,662.59	34,878.49
风险加权资产		4,540,479.52	4,713,547.68	173,068.16
资本充足率（%）		14.34	14.59	0.25
一级资本充足率（%）		13.21	13.46	0.25
核心一级资本充足率（%）		11.45	11.77	0.32

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的范围和要求计算。

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	689,520.98	727,059.41	37,538.43

其中	核心一级资本	551,038.75	586,674.84	35,636.09
	其他一级资本	81,273.94	81,312.68	38.74
	二级资本	57,208.29	59,071.89	1,863.60
资本净额		685,155.09	722,941.30	37,786.21
其中：一级资本净额		627,946.80	663,869.41	35,922.61
其中：核心一级资本净额		546,672.86	582,556.73	35,883.87
风险加权资产		4,411,797.23	4,978,793.98	566,996.75
资本充足率（%）		14.27	14.52	0.25
一级资本充足率（%）		13.08	13.33	0.25
核心一级资本充足率（%）		11.38	11.70	0.32

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的范围和要求计算。

#### 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	116,847.34	7,034.44	23.60	123,858.18
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	6,806.23	37,531.66	29,818.66	14,519.23
盈余公积	146,705.12	23,306.82	0.00	170,011.94
一般风险准备	124,291.17	15,401.67	0.00	139,692.84
未分配利润	77,008.34	29,529.53	49,224.75	57,313.12
合计	615,724.97	112,804.12	79,067.01	649,462.08

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的范围和要求计算。

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	116,847.34	7,034.44	23.60	123,858.18
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	6,806.23	37,531.66	29,818.66	14,519.23
盈余公积	146,705.12	23,306.82	0.00	170,011.94
一般风险准备	124,291.17	15,401.67	0.00	139,692.84
未分配利润	85,611.19	30,244.40	49,224.75	66,630.84

少数股东权益	15,991.84	689.16	0.00	16,681.00
合计	640,319.66	114,208.15	79,067.01	675,460.80

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表合并口径编制，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定的范围和要求计算。

## 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	197,523.19	25,296.62	21,470.40	0.00	5,075.23	0.00	206,424.64
其他资产准备	16,222.43	61.14	157.09	610.99	19.37	0.00	15,534.86
合计	213,745.62	25,357.76	21,627.49	610.99	5,094.60	0.00	221,959.50

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	210,108.54	28,667.97	25,226.25	811.00	7,948.48	0.00	220,687.74
其他资产准备	16,363.44	72.34	157.09	610.99	19.46	0.00	15,687.16
合计	226,471.98	28,740.31	25,383.34	1,421.99	7,967.94	0.00	236,374.90

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

报告期末，公司股本总额为 123858.1849 万股，较报告期初增加 7010.8428 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	780,262,995	66.78	827,078,777	66.78	46,815,782	0.00
自然人股	388,210,426	33.22	411,503,072	33.22	23,292,646	0.00
其中：内部自然人股	185,767,584	15.90	196,913,666	15.90	11,146,082	0.00
合计	1,168,473,421	100.00	1,238,581,849	100.00	70,108,428	0.00

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，共办理股权变更 5 户、共 5 笔，变更股份 19,983,683 股，占公司股份总额的 1.61%。法人股转让 1 户，自然人股转让 4 户。其中：

1. 股份协议转让 3 笔，转让股份 19,629,711 股；
2. 股份赠与 2 笔，变更股份 353,972 股。

报告期内，未发生股东名称变更。

#### （四）股权质押

报告期内，未受理股权质押。

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 19.18%，较报告期初 20.33%下降了 1.15 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。无质押给我行的股份。

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	50,323,658	44,327,870	88.09
2	雅鹿集团股份有限公司	43,974,177	38,734,895	88.09
3	香塘集团有限公司	103,506,106	73,461,080	70.97
4	吴江市盛泽永康达喷织厂	23,945,826	15,000,000	62.64
5	江苏五洋集团有限公司	103,891,595	57,000,000	54.86
6	常熟市易美纺织品有限公司	1,862,567	878,569	47.17
7	江苏德威新材料股份有限公司	15,865,529	6,900,000	43.49
8	赵爱武	1,167,639	1,079,947	92.94
9	居建强	260,383	122,821	47.17

#### （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 1.19%。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	3.64	48	3.63
自然人股东	1272	96.36	1273	96.37
其中：内部自然人股东	697	52.80	698	52.84
合计	1320	100.00	1321	100.00

## （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，法定代表人李强，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，法定代表人俞叶丹，

由太仓市政府国有资产监督管理委员会办公室全资设立，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，公司前十大法人股东未发生变动。持股 1%及以上股东发生变动。太仓市仓能电力集团有限公司持有的 19,364,873 股股份转让给太仓市高新技术产业园有限公司，占公司股份总额的 1.66%。

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	122,608,080	9.90	正常
2	江苏五洋集团有限公司	103,891,595	8.39	54.86%质押
3	香塘集团有限公司	103,506,106	8.36	70.97%质押
4	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	74,928,100	6.05	正常
5	太仓市资产经营集团有限公司	72,764,355	5.87	正常
6	苏州天能投资有限公司	51,685,789	4.17	正常
7	苏州国信集团有限公司	50,323,658	4.06	88.09%质押
8	雅鹿集团股份有限公司	43,974,177	3.55	88.09%质押
9	吴江市盛泽永康达喷织厂	23,945,826	1.93	62.64%质押
10	苏州名瑞鑫贸易有限公司	22,266,431	1.80	正常
11	太仓市高新技术产业园有限公司	20,526,765	1.66	正常
12	江苏德威新材料股份有限公司	15,865,529	1.28	43.49%质押、88.09%冻结
13	太仓市工业玻璃有限公司	15,633,758	1.26	正常
14	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	15,498,916	1.25	正常
合计		737,419,085	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 123,088,013 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，前十大自然人股东如下：

单位：股、%

序号	股东姓名	持股数	持股比例	股权状态
1	周黎明	7,426,306	0.600	正常
2	朱卫民	3,126,752	0.252	正常
3	许培村	2,970,414	0.240	正常
4	张云青	2,820,281	0.228	正常
5	赵启平	2,302,339	0.186	正常
6	谢铁军	2,098,458	0.169	正常
7	阮映儿	2,063,656	0.167	正常
8	王江海	1,942,585	0.157	正常
9	潘锦超	1,873,354	0.151	正常
10	严国英	1,864,057	0.150	正常
合计		28,488,202	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。报告期末，公司董事会由 10 名董事组成，其中独立董事 3 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。

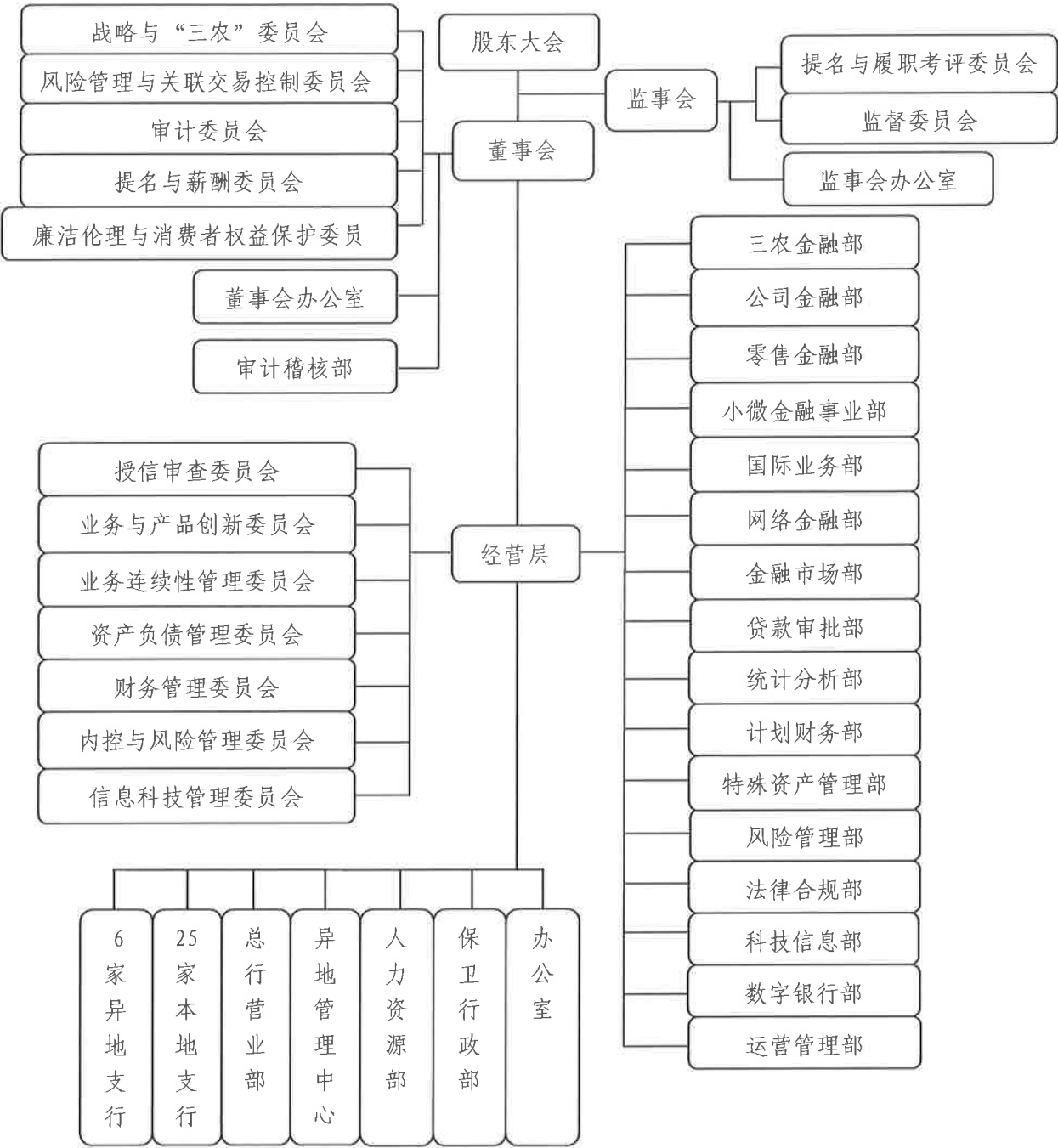
**4. 高级管理层。**公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名，对董事会负责，接受监事会监督，人员构成符合法律、法规的要求。

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。

经营层下设授信审查委员会等 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 45 家，其中营业部 1 家，支行 31 家，分理处 13 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闸街 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	新城花园分理处	太仓市浮桥镇南环路 298 号
36	沙西分理处	太仓市沙溪镇利泰农贸市场
37	新北分理处	太仓市沙溪镇新北东路 35、37 号
38	沙东分理处	太仓市沙溪镇新北东路 90-7 号

39	小北门分理处	太仓市城厢镇小北门街 36 幢 5-6 号
40	人民路分理处	太仓市城厢镇人民南路 14 号
41	华盛园分理处	太仓市兰州路与毛太路交叉口东南 100 米
42	城区分理处	太仓市城厢镇新华东路 76 号
43	行政中心分理处	太仓市县府东街 99 号
44	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
45	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 10 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 3 名，即权小锋先生、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 2 次，董事会临时会议 4 次，共审议通过事项 58 项，听取事项 28 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

2024 年 1 月-2024 年 6 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	27	27
风险管理与关联交易控制委员会	4	30	30
提名与薪酬委员会	3	13	13
审计委员会	4	23	23
廉洁伦理与消费者权益保护委员会	1	7	7

## 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

2024年1月-2024年6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	1 次定期会议 2 次临时会议	3	0	0
权小锋	2 次定期会议 4 次临时会议	6	0	0
施静	2 次定期会议 4 次临时会议	6	0	0
吴宝华	2 次定期会议 4 次临时会议	6	0	0

## 四、监事会和监事会专门委员会

### （一）监事会

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，陈智强先生、顾海峰先生。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 2 次，共审议通过了 26 项议案，听取了经营层 28 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

2024 年 1 月-2024 年 6 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	2	9	9
监督委员会	2	17	17

## 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

2024 年 1 月-2024 年 6 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	委托参加次数	缺席次数
陈智强	定期会议 1 次	1	0	0
顾海峰	定期会议 1 次	1	0	0

周瑞昌	定期会议 1 次	1	0	0
陆小中	定期会议 1 次	1	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25次，共听取和审议63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2024年3月5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2023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2024年3月26日召开了江苏太仓农村商业银行股份有限公司2023年年度股东大会。2023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：2023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

2024 年 3 月 26 日下午 13:30，2023 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 85 人，所持（代表）有表决权的股份为 85327.8473 万股，占公司股份总额的 73.03%，占有表决权的股份总额的 99.20%，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《二〇二三年度董事会工作报告（草案）》《二〇二三年度监事会工作报告（草案）》《二〇二三年度财务决算报告（草案）》《二〇二三年度利润分配方案（草案）》《二〇二四年度财务预算报告（草案）》《关于股东大会对董事会进行直接授权的议案》《关于发行资本债券补充资本的议案》《关于聘任会计师事务所的议案》《关于关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修改〈公司章程〉相应条款的议案》《太仓农村商业银行独立董事制度（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行授权管理办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行股权管理暂行办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行关联交易管理办法（2024 年修订草案）》《改革和发展中长期（2024-2028）战略规划（草案）》《关于补选第六届董事会执行董事、独立董事并提名候选人的议案》《关于补选第六届监事会外部监事并提名候选人的议案》等事项，并听取了《二〇二三年度关联交易情况报告》《二〇二三年度大股东评估报告》《监事会对董事会和董事二〇二三年度履职评价报告》《监事会对监事会和监事二〇二三年度履职评价报告》《监事会对高级管理层及成员二〇二三年度履职评价报告》《独立董事二〇二三年度履职情况报告》等相关报告。会上，选举产生了第六届董事会执行董事 2 名、独立董事 2 名和第六届监事会外部监事 2 名。2023 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

2023 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，《二〇二三年度董事会工作报告（草案）》《二〇二三年

度监事会工作报告（草案）》《二〇二三年度财务决算报告（草案）》《二〇二三年度利润分配方案（草案）》《二〇二四年度财务预算报告（草案）》《关于股东大会对董事会进行直接授权的议案》《关于发行资本债券补充资本的议案》《关于聘任会计师事务所的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修改〈公司章程〉相应条款的议案》《太仓农村商业银行独立董事制度（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行授权管理办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行股权管理暂行办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行关联交易管理办法（2024 年修订草案）》《改革和发展中长期（2024-2028）战略规划（草案）》《关于补选第六届董事会执行董事、独立董事并提名候选人的议案》《关于补选第六届监事会外部监事并提名候选人的议案》等 17 项议案均以 85327.8473 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 2024 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 15000 万元，73761.0473 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%，关联股东太仓市城市建设投资集团有限公司 11566.8 万股回避表决；江苏五洋集团有限公司及其关联方授信 59520 万元，85327.8473 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%；香塘集团有限公司及其关联方授信 47500 万元，85327.8473 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%；太仓市资产经营集团有限公司及其关联方授信 28400 万元，78463.2855 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%，关联股东太仓市资产经营集团有限公司 6864.5618 万股回避表决；苏州国信集团有限公司及其关联方授信 49627 万元，78463.2855 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%，一致行动人太仓市资产经营集团有限公司 6864.5618 万股回避表决；苏州锦超针纺织有限公司及其关联方授信 9350 万元，85049.4124 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%，关联股东苏州锦超针纺织有限公司和潘锦超共计 278.4349 万股回避表决；太仓荣文合成纤维有限公司授信 13000 万元，84627.2524 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%，关联股东周黎明 700.5949 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 8000 万元（债券质押），85327.8473 万股同意，占本次会议有效表决股份总额的 100%；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,78259.1586 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%,关联股东江苏张家港农村商业银行股份有限公司 7068.6887 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,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%;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,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%。选举第六届董事会执行董事、独立董事和第六届监事会外部监事,选举结果:执行董事候选人马志刚,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%;候选人韩文斌,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%。独立董事候选人盛天翔,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%;候选人陆志宏,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%;外部监事候选人顾海峰,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%;候选人陈智强,85327.8473 万股同意,占本次会议有效表决股份总额的 100%。

#### 四、股东大会、临时股东大会决议的执行情况

按照 2023 年年度股东大会的决议,公司认真规划 2024 年度工作,董事会向高级管理层下达了《2024 年度经营目标》;公司组织实施了 2023 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《2023 年年度报告》《2023 年度审计报告》;公司及时向监管部门提交《关于马志刚、韩文斌两位董事任职资格的请示》《关于盛天翔独立董事任职资格审核的请示》与《关于变更注册资本的请示》《修改公司章程的请示》;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》的相关事宜,并按照要求向监管部门提交《关于完成工商变更的报告》《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、高级管理层持股情况

单位:股

姓名	职务	性别	出生年月	学历	期末持股数
沈向东	董事长	男	1966.12	本科	156,339
王星	执行董事 行长	男	1973.11	本科	641,103
姜连兵	执行董事	男	1972.2	本科	458,751
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	1,873,354
周黎明	非执行董事	男	1974.1	本科	7,426,306
权小锋	独立董事	男	1981.4	博士	0
施静	独立董事	女	1972.6	本科	0
吴宝华	独立董事	男	1979.1	本科	0
张亚勤	监事长	女	1973.7	硕士	0
何文霞	职工监事	女	1977.8	本科	0
卜聪良	股东监事	男	1978.9	本科	0
徐轶娄	股东监事	男	1983.6	硕士	0
陈智强	外部监事	男	1961.2	本科	0
顾海峰	外部监事	男	1972.3	博士	0
周瑞昌 (离任)	外部监事	男	1962.4	本科	0
陆小中 (离任)	外部监事	男	1965.8	本科	0
马志刚	副行长	男	1984.1	硕士	154,989
吴健	副行长	男	1979.3	本科	0
徐卫忠	副行长	男	1977.10	硕士	0
韩文斌	副行长	男	1988.7	硕士	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员、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、苏州新超针纺织有限公司总经理、苏州锦超服饰有限公司总经理、锦超服饰（贵州）有限公司总经理、苏州超新实业有限公司总经理、太仓锦超商务咨询有限公司法定代表人、上海羽飞实业有限公司法定代表人。

**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、苏州圣梵元贸易有限公司法定代表人、苏州云怡化纤有限公司法定代表人。

**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、太仓荣久工贸有限公司总经理、南京美佳特种合金新材料科技有限公司总经理、南京鑫都源机械制造有限公司法定代表人、苏州鑫润梦特种设备有限公司总经理。

**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。

## 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股东监事，苏州国信集团有限公司总裁、北京东源国信投资咨询有限公司监事会主席、太仓汇腾企业管理合伙企业（有限合伙）合伙人。

### 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股东监事，吴江市盛泽永康达喷织厂总经理、上海富纱泰贸易有限公司总经理、吴江市永康达纺织品有限责任公司总经理、苏州市星京泽纤维科技有限公司法定代表人。

**陈智强先生**

1961 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，研究员。历任江苏如皋师范学校、江苏常州师范学校教师、太仓市教师进修学校副校长、太仓市教育局教培研中心书记、健雄职业技术学院副院长、副书记（其间：太仓健雄联合研究院有限公司法人、负责人，太仓农村商业银行独立董事），2021 年 3 月退休后，先后任太仓健雄联合研究院有限公司法人、负责人，深圳锦恒财务管理有限公司理财经理。报告期末，任太仓农村商业银行外部监事。

**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外部监事，东华大学旭日工商管理学院教授、博士生导师。

**周瑞昌先生（2024 年 3 月离任）**

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（2024 年 3 月离任）**

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

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党委委员、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、董事会秘书。

### （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
		苏州新超针纺织有限公司	总经理
		苏州锦超服饰有限公司	总经理
		锦超服饰（贵州）有限公司	总经理
		苏州超新实业有限公司	总经理

		太仓锦超商务咨询有限公司	法定代表人
		上海羽飞实业有限公司	法定代表人
周黎明	非执行董事	太仓市荣文贸易有限公司	总经理
		苏州圣梵元贸易有限公司	法定代表人
		苏州云怡化纤有限公司	法定代表人
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
		太仓荣久工贸有限公司	总经理
		南京美佳特种合金新材料科技有限公司	法定代表人
		南京鑫都源机械制造有限公司	总经理
		苏州鑫润梦特种设备有限公司	总经理
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
		北京东源国信投资咨询有限公司	监事会主席
		仓汇腾企业管理合伙企业（有限合伙）	合伙人
徐轶娄	股东监事	吴江市盛泽永康达喷织厂	总经理
		上海富纱泰贸易有限公司	总经理
		吴江市永康达纺织品有限责任公司	总经理
		苏州市星京泽纤维科技有限公司	法定代表人
陈智强	外部监事	无	无
顾海峰	外部监事	东华大学	博士生导师

#### （五）董事、监事及高级管理层变动情况

报告期内，公司于 2024 年 3 月 26 日召开 2023 年年度股东大会，补选马志刚、韩文斌先生为第六届董事会新任执行董事、补选盛天翔、陆志宏为第六届董事会新任独立董事，补选陈智强、顾海峰为第六届监事会新任外部监事。报告期末，新任董事任职资格已报监管核准，尚待批复。报告期内，公司高级管理人员未发生变动。

## 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	814	816	2
在编不在岗	63	66	3
编外人员	98	101	3
退休人员	258	265	7
合计	1233	1248	15

**（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	307	37.62%
30 岁-50 岁（含）	423	51.84%
50 岁以上	86	10.54%
大学本科（含）以上	731	89.58%
大学专科及以下	85	10.42%
中级职称（含）以上	190	23.28%

**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 管理层讨论与分析

### 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、主要经营概览

报告期内，公司紧紧围绕全年工作目标，带领全行干部员工攻坚克难、奋发图强，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，加快经营转型步伐，扎实做好稳增长、防风险、调结构、提效益等重难点工作，推动金融服务进一步走深走实，总体实现了稳中有进的良好发展局面。（以下数据为国家金融监督管理总局1104报表法人口径）

（一）存款业务。至2024年6月末，全行各项负债达到710.82亿元，较年初增长47.24亿元，增幅7.12%。全行各项存款余额592.41亿元，较年初增长48.35亿元，增幅8.89%。其中，对公存款余额149.04亿元，较年初增长10.25亿元，增幅7.38%；储蓄存款余额443.37亿元，较年初增长38.10亿元，增幅9.40%。

（二）贷款业务。至2024年6月末，全行资产规模达到775.77亿元，较年初增长50.62亿元，增幅6.98%。各项贷款余额479.32亿元，较年初增长35.76亿元，增幅8.06%。其中，对公纯贷款282.78亿元，较年初增长27.94亿元，增幅10.96%；零售贷款余额132.26亿元，较年初增长1.49亿元，增幅1.14%。

（三）资产质量。至2024年6月末，全行贷款利息回收率98.16%；五级不良贷款余额5.29亿元，不良贷款率1.10%，较上年末持平；拨备覆盖率390.51%；流动性比例66.32%；资本充足率14.59%。各项监管指标符合稳健经营要求。

（四）经营效益。2024年上半年，全行实现营业收入16.05亿元，同比增长1.27亿元，增幅8.56%；实现营业净收入8.55亿元，同比增长0.75亿元，增幅9.66%；实现净利润2.95亿元，同比增长0.17亿元，增幅6.03%；实现金融增加值7.98亿元，同比增幅14.07%；股东权益64.95亿元，平均资本回报率9.34%。

（五）经营定位。至2024年6月末，各项贷款占比达到61.79%，较上年末提升0.62个百分点；大额贷款占比压降至21.72%；涉农及小微企业贷款占比90.22%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速达到10.16%，高于各项贷款（不含贴）增速2.53个百分点。其他定位指标均符合监管要求。

（六）自营投资非金融企业债风险信息情况。至2024年6月末，全行自营投资债券投资合计189.92亿元，其中非金融企业债券8.56亿元，占比4.51%。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、主要业务数据摘要

（一）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	5,440,676.46	5,924,131.77	8.89
其中：定期存款	4,016,779.58	4,446,907.16	10.71
活期存款	1,423,896.88	1,477,224.61	3.75
其中：对公存款	1,387,952.98	1,490,425.31	7.38
储蓄存款	4,052,723.48	4,433,706.46	9.40

注：本表根据国家金融监督管理总局1104报表法人口径编制。

（二）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	3,127,876.88	70.52	3,470,569.70	72.41
个人类贷款	1,307,721.95	29.48	1,322,581.26	27.59



合计	4,435,598.83	100.00	4,793,150.96	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	267,440.47	6.03	289,216.94	6.03
保证贷款	1,193,185.21	26.90	1,384,970.05	28.89
抵押贷款	2,298,210.49	51.81	2,379,309.40	49.64
质押贷款	97,247.40	2.19	96,854.50	2.02
银行承兑汇票贴现	579,515.26	13.07	642,800.07	13.41
商业承兑汇票贴现	-	-	-	-
合计	4,435,598.83	100.00	4,793,150.96	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	90,961.34	2.05	91,020.89	1.90
采矿业	-	-	-	-
制造业	1,515,978.41	34.18	1,650,967.94	34.44
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	49,190.36	1.11	51,502.23	1.07
建筑业	303,461.06	6.84	327,818.27	6.84
批发和零售业	682,056.82	15.38	733,896.38	15.31
交通运输、仓储和邮政业	164,733.26	3.71	175,887.54	3.67
住宿和餐饮业	110,342.65	2.49	117,279.31	2.45
信息传输、软件和信息技术服务业	9,626.99	0.22	10,695.49	0.22
金融业	-	-	-	-
房地产业	92,122.67	2.08	125,499.23	2.62
租赁和商务服务业	266,387.69	6.01	273,016.38	5.70
科学研究和技术服务	29,448.98	0.66	39,768.25	0.83
水利、环境和公共设施管理业	16,382.12	0.37	16,111.93	0.34
居民服务、修理和其他服务业	31,143.75	0.70	34,891.54	0.73
教育	3,978.23	0.09	4,370.91	0.09

卫生和社会工作	3,579.11	0.08	3,085.24	0.06
文化、体育和娱乐业	26,622.67	0.60	30,532.47	0.64
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）	613,550.58	13.83	610,581.55	12.74
买断式转贴现	426,032.14	9.60	496,225.41	10.35
合计	4,435,598.83	100.00	4,793,150.96	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	4,344,251.25	97.94	4,686,462.24	97.77
关注贷款	42,574.06	0.96	53,827.91	1.12
次级贷款	43,089.11	0.97	43,521.39	0.91
可疑贷款	3,623.48	0.08	5,829.78	0.12
损失贷款	2,060.93	0.05	3,509.64	0.07
合计	4,435,598.83	100.00	4,793,150.96	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 贷款余额	占贷款总额 比例	占资本净额 比例
1	客户 1	24,543.88	0.51	3.57
2	客户 2	23,940.00	0.50	3.48
3	客户 3	22,000.00	0.46	3.20
4	客户 4	21,942.00	0.46	3.19
5	客户 5	19,500.00	0.41	2.83
6	客户 6	19,280.00	0.40	2.80
7	客户 7	18,800.00	0.39	2.73
8	客户 8	18,532.00	0.39	2.69
9	客户 9	18,000.00	0.38	2.62
10	客户 10	17,640.00	0.37	2.56
合计		204,177.88	4.26	29.68

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）效益情况**

单位：人民币 万元、%

项目	上年同期	报告期末	增减幅度
利息净收入	64,733.22	60,958.90	-5.83
手续费及佣金净收入	-99.26	2,966.67	-3,088.79
投资收益	8,355.18	17,094.10	104.59
营业税金及附加	696.36	763.36	9.62
业务及管理费支出	22,910.74	26,605.37	16.13
营业利润	54,363.32	58,052.65	6.79
营业外收支净额	24.05	-55.47	-330.64
利润总额	30,873.15	32,694.89	5.90
净利润	27,849.45	29,529.53	6.03

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	上年同期	报告期末	增减幅度
利息净收入	72,545.75	68,735.67	-5.25
手续费及佣金净收入	-158.01	2,915.87	-1,945.37
投资收益	8,355.18	17,094.10	104.59
营业税金及附加	770.59	827.36	7.37
业务及管理费支出	25,415.54	29,248.02	15.08
营业利润	59,827.46	63,194.87	5.63
营业外收支净额	20.37	-40.54	-299.02
利润总额	33,279.48	34,454.56	3.53
净利润	28,608.18	30,240.59	5.71

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、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。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121856.86万元，占我行资本净额的17.71%，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5.45%，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	信用卡余额
持有 5%及 5%以上股份股东	7476.54	0.00	0.00	5006.00	0.00	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	62217.91	101239.86	3024.66	43816.57	0.00	0.00	0.00
关联自然人	9755.83	1166.31	0.00	0.00	0.00	0.00	47.27
合计	79450.28	102406.17	3024.66	48822.57	0.00	0.00	47.27

#### 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103185.1万元。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60480万元，占资本净额的8.79%，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52860.81万元，比报告期初增加4087.29万元，不良贷款率为1.1%，与年初持平；公司合并口径五级不良贷款余额为57,910.22万元，比报告期初增加4377.24万元，不良贷款率为1.13%，比年初上升0.01%。公司采取的措施有：

（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 0 万元，较报告期初减少 1281.94 万元，主要原因是我行持有的海南航空股票账面价值约 1281.94 万元已处置。公司合并口径抵债资产余额 34.36 万元，较报告期初减少 1281.94 万元。

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、流动性

风险、操作合规风险、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持平，但不良贷款总额比年初上升 6.75%，在核销的基础上，信贷资产质量的下降较快，不良压力较大。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 52860.81 万元，较年初增加 4087.29 万元，不良率 1.10%，较年初持平；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 83.1%；利息回收率 98.16%；贷款拨备覆盖率 390.51%，较年初降低 14.47 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 1.94%（省联社口径），较年初 2.22%降低 0.28 个百分点，净利差 1.38%，较年初 1.70%降低 0.32 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 50.08 亿元，公允价值变动（含基金净值变动）7758.68 万元；账户 OCI 票面投资余额 119.16 亿元，公允价值变动 19563.08 万元；账户 AC 票面投资余额 66.58 亿元，市价高于账面成本 21277.32 万元。其中债券（不含同业存单）投资合计 187.08 亿元，平均久期 3.75 年。汇率风险方面，外汇总净敞口头寸折人民币 1050.19 万元，占资本净额比例为 0.15%，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 66.32%，较年初提高 1.27 个百分点，高于监管值 41.32 个百分点；流动性缺口率 20.29%，高于年初 27.05 个百分点，高于监管值 30.29 个百分点；核心负债比例 74.44%，高于年初 8.02 个百分点，高于监管值 14.44 个百分点；优质流动性资产充足率 194.77%，高于年初 47.34 个百分点，高于监管值 94.77 个百分点；流动性匹配率 170.02%，高于年初 5.14 个百分点，

高于监管值 70.02 个百分点。在存款客户集中度方面，我行前十大存款客户的存款余额合计 41.44 亿元，合计占 7%，比年初降低 0.62 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，操作风险损失率、重大操作风险损失事件次数、“三防一保”责任性事故等 3 项操作风险关键指标良好。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，稳步提升反洗钱各项业务水平，不断强化风险防控建设能力。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。**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。应急演练顺利完成，整体业务连续性良好，同时数据中心方面完成了配电系统、空调系统、消防系统季度巡检工作，保障了我行信息系统运行环境的稳定。

**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，公司收到舆情监测到的网络负面信息推送 10 条，以上负面信息推送均持续化密切关注并切实处理；对 42 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；董事会风险管理与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《二〇二四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 2024-2026 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 2024-2026 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，因此，在重度压力情景下无需采取资本应急措施；但在 2026 年，重度压力下将会产生 3.10 亿元的资本缺口，建议在 2024-2025 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，为经营层决策提供参考，并逐渐建立起了一整套风险识别与管理的程序。二是公司智能风控平台上线运行后，进一步对运行中的问题加快优化，修复原贷后检查报告、风控等规则，对项目在产品创新、贷前辅助审批和贷后风控检查等方面优化模块功能，对涉及村镇银行共用信贷系统的贷前贷后风控检查实现分拆，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。三是报告期内进行的 ICAAP 压力测试中，公司根据监管文件指引，延续气候与环境的压力测试，期望借此次气候与环境风险压力测试的尝试能够提升公司在业务经营中面临各级监管机构政策环境、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，绿色信贷系统的上线运作，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的节奏。

### （三）针对各类风险采取的具体对策

**1. 针对信用风险，**一是启动了贷后管理优化提升项目，确定了 52 个信贷监测模型优化改造方案、信贷系统贷后管理贷后检查频率及页面改造方案、风控系统贷后检查模型优化方案，下一步提交需求至科技部落地系统。二是优化及上线额度管理系统，开展 45 项 BUG 或优化，实现全机构、全业务、全客户的额度便捷查询展示和集中统一管理，系统趋于稳定高效运行。三是推进零售展业回迁项目，模型开发涉及新增变量定义、数据接口变更、规则增删改、决策树变更、决策流模型调整等，按额度和押品、征信和档案的管理要求，配合完成零售展业相关需求分析梳理、测试验收及投产验证。四是按季出具资金业务的投后管理报告，满足不同风险层级和不同职能部门

对于监测、识别市场风险状况的多样性需求；继续引入外部咨询服务，进一步增强同业业务的参考能力；在资金业务前中后台三分离的管理模式基础上持续增强人员的配置力量。

**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，公募基金规模已压降至 26.23 亿，较年初压降 0.72 亿。限额管理中非保本理财资金投资非金融企业债券占比降至 60% 以下，已在监管值范围内。理财单只债券止损比率限额不超限额值，在目标范围内。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。二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，并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。中后台部门 25 项合规检查暨案件风险排查计划已完成 5 项，序时完成率 83.33%；前台部门 22 项产品业务运营情况自查评价计划已完成项 7 项，序时完成率达 77.78%。二是根据国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构操作风险管理办法》，修订完善《操作风险管理办法》，明确各部门在操作风险管理中的职责和分工，确保责任落实到岗、到人。三是强化内部审计部门的监督职能，加强定期审计和专项审计的力度，及时发现并纠正操作中的违规行为。四是建立完善的风险预警机制，通过操作风险管理系统，监控关键业务指标和操作流程，

便于及时发现异常数据或潜在风险迹象，采取措施进行干预和化解。五是强化员工关于操作风险的培训和教育的要求，提升员工的风险意识和操作技能，帮助员工深刻认识到操作风险的危害，自觉遵守规章制度，规范操作行为。

5. 针对洗钱和恐怖融资风险，一是加强反洗钱人员配备，持续强化业务管理，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，公司反洗钱中心整体运作良好。二是优化反洗钱系统所有功能类需求，积极对接省联社反洗钱检查平台，初步完成接口联调工作。三是完成本地 25 家和异地 6 家支行的反洗钱补录、客户评级复核和审批、可疑甄别初审、复核和审批的全量集中上收工作，从而提升业务处理专业性，保证业务操作的高质高效。四是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。五是定期组织反洗钱业务培训，报告期内，对公司反洗钱分管领导、反洗钱牵头部门负责人、中层管理人员、支行运营主管、反洗钱中心人员及反洗钱联络员开展了 2 次反洗钱反恐融资管理相关培训，通过培训提升业务素质，强化全行反洗钱意识。六是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。

6. 针对信息科技风险，一是修订了《2024 年业务连续性演练计划表》，指导本年度的业务连续性工作。报告期内，公司开展 7 场重要信息系统应急演练，均取得了成功，达到了预期的效果，通过演练验证了备用系统的可用性和有效性，了解了应急处理流程，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。二是修订完善外包制度，细化 2024 年服务商清单，开展外包人员敏感数据扫描清理、信息安全培训、信息安全案防培训，继续从日常考勤、加班时效、工作效率方面入手，不断提升对外包人员的管控水平。三是完善信息科技开发管理，梳理整个开发测试环节，针对开发测试过程中的各流程进行检查，对行内开发测试各阶段提出相应整改意见，并加强开发项目类的风险管理及相应文档管理、项目安全性检查及代码走查管理。四是重新组建项目管理办公室，明确项目管理制度及各阶段流程要求，更好地保障项目进度及协助解决项目风险。零售展业系统回迁项目作为行长室重点督办项目，已于 2024 年 6 月 14 日顺利投产。

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，第一时间抓取可能引发重大网络舆情的突发事件、热点敏感问题，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 172 项，其中增订 61 项，修订 111 项，废止 9 项。公司重视外规内化工作，报告期内法律合规部门共发出 25 份外规内化，涉及贷款管理、网络安全、保险代理、代销理财业务、代销贵金属、员工职业操守、银团贷款、公司治理、消费者权益保护等。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 47 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，对南郊党支部、总行机关第二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，对营业部、牌楼支行、浏家港支行、陆渡等 4 家支开展全面审计。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 29 个，委托外包审计项目 1 个。其中，全面审计项目 4 个、专项审计项目 5 个、中层干部调动离任审计 6 名、强制休假离岗审计 5 个、离岗审计 8 个、停业审计 1 个以及委托外包审计项目 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）牢抓案件专项治理

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 2023 年深化案件专项整治发现问题“回头看”工作、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。增订《个人信息分级分类管理办法》，修订完善《个人信息保护制度》《隐私政策》及各类个人敏感信息授权书，召开《个人信息保护法》解读专题会议，开展相关排查及问题整改工作，把个人信息保护工作落到实处。完善纪检联络员队伍建设，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《涉刑案件风险防控管理办法》《员工异常行为管理实施细则》等制度，并增订《合规案防工作领导小组议事规则（试行）》，开展违规问题追责问责“宽松软”专项整治活动，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。上半年，公司召开 2 次全行警示教育大会、不法贷款中介警示教育暨集中专项整治行动动员大会，公司“一把手”亲自讲合规、谈案防、肃纪律，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，对新任零售客户经理开展岗前合规培训、对科技条线员工及外包人员开展信息安全合规案防警示教育专题培训、积极组织参加省联社 2024 年“强案防 促发展”案防劳动技能竞赛，大力营造合规进取的正向激励氛围；启动建设合规画像系统项目，旨在统筹全行内外数据，通过系统分析实现员工量化客观评价，进一步解决内控合规管理面临的质效问题，助力内控管理更上一个台阶；充分运用特色合规文化宣传阵地功能，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。

### 第九节 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《国家金融监督管理总局江苏监督局关于做好 2024 年普惠信贷工作的通知》《关于印发江苏省普惠金融发展风险补偿基金项下“苏知贷”产品工作方案的通知》《关于印发江苏省普惠金融发展风险补偿基金项下“专精特新贷”产品工作方案的通知》等文件精神，创新“苏知贷”“专精特新贷”等产品，支持本地小微企业，特别是科技创新、专精特新类小微企业发展。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 2024 年“春风暖润万企”专项走访活动、2024 年苏州银行业科技金融服务专项竞赛活动、“滴灌润苗行动”走访、“精准走访惠主体，量质齐升促发展”企业走访等活动，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 142.09 亿元，较期初增速 10.15%；各项贷款增速（不含贴现）7.63%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 2.52 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 129 亿元，占各项贷款比重为 29.08%；报告期末，普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 29.64%，较期初提高 0.56 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 169.79 亿元，较期初增速 9.07%；各项贷款增速（不含贴现）7.23%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 1.84 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 155.67 亿元，占各项贷款比重为 37.31%；报告期末，普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 37.95%，较期初提高 0.64 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 10946 户；报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 11604 户，普惠型小微企业贷款余额户数较期初增加 658 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 4.62%，比报告期初下降 40BP。

### （二）合并情况

1. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额户数为 14827 户；报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 15612 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 785 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 4.9%，比报告期初下降 38BP。

## 第十节 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 42 件投诉，射阳太商村镇银行受理 5 件投诉，江苏涟水太商村镇银行股份有限公司受理 5 件投诉，均已妥善解决。母公司及两家子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 42 件。42 件客户投诉中，前台业务渠道 41 件（营业现场投诉 24 件、电子渠道投诉 17 件），中、后台业务渠道 1 件。其中，人民币储蓄类 2 件，贷款类 20 件（个人住房贷款 8 件，个人生产经营性贷款 1 件，其他 11 件），银行卡类 19 件（信用卡类 3 件、借记卡类 16 件），其他投诉类 1 件。其中，因服务态度及服务质量引起的投诉 1 件，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 37 件，因定价收费引起的投诉 4 件。上诉各项客户投诉，我行均已经积极与金融消费者平等协商并处理完毕。

## 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 5 件。按投诉渠道分，第三方投诉渠道 5 件，均为人民银行及盐城金融监管分局转交的投诉；按业务类别分，贷款投诉 3 件（同一投诉人重复投诉）、个人金融信息投诉 2 件（同一投诉人重复投诉）；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 3 件、因消费者信息安全引起的投诉 2 件。所有投诉中，投诉事项成立 2 件，子公司已对系统内错误信息进行修改，并与客户积极沟通解释，取得了客户谅解，同时跟进客户后续需求，确保妥善解决；其他投诉事项均与客户开展了充分的双向沟通，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 5 件。按业务渠道分，前台业务渠道 5 件（均为第三方投诉渠道，分别为 12345 渠道、金监局转交的投诉）；按业务类型分，信贷业务 3 件、柜面业务 2 件。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 5 件。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。

## 第十一节 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，公司未发生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，我行因贷款调查、审查严重不尽职、贷款风险分类严重不实两项行为，被国家金融监督管理总局连云港监管分局处以合计人民币 60 万元的行政处罚，对时任新浦支行风险主管予以警告并处罚人民币 5 万元，对时任灌南支行行长予以警告并处罚人民币 5 万元。因“时点”虚增贷款规模、贷款“三查”不到位两项行为，被国家金融监督管理总局盐城监管分局处以合计人民币 81.561711 万元的行政处罚，对大丰支行行长予以警告并处罚人民币 5 万元，对大丰支行小贷客户团队长予以警告并处罚人民币 7 万元，对

时任大丰支行行长予以警告并处罚人民币 7 万元。

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，公司制定了新一轮五年规划，包括《改革和发展中长期（2024-2028 年）战略规划》《普惠金融暨零售转型中长期（2024-2028 年）发展规划》《全面风险管理中长期（2024-2028 年）发展规划》《人力资源中长期（2024-2028 年）发展规划》《信息科技中长期（2024-2028 年）发展规划》《合规案防中长期（2024-2028 年）发展规划》《数字化转型中长期（2024-2028 年）发展规划》《绿色信贷发展战略规划（2024 年修订）》《消费者权益保护工作战略规划（2024 年修订）》。暂无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第十二节 财务报告

### 一、财务报表（见附件）

- （一）江苏太仓农村商业银行股份有限公司资产负债表（母公司）；
- （二）江苏太仓农村商业银行股份有限公司利润表（母公司）。

### 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）报告期内无重大会计政策和会计估计的变更。
- （四）报告期内无重大会计差错更正。

### 三、利润分配执行情况

- （一）2024 年 3 月 4 日，公司召开第六届董事会第九次会议，审议通过《二〇二三年度利润分配方案（草案）》。
- （二）2024 年 3 月 26 日，公司召开第六届董事会第十八次临时会议，审议通过《关于调整二〇二三年度利润分配方案（草案）的议案》。
- （三）2024 年 3 月 26 日，公司召开 2023 年年度股东大会，审议通过《二〇二三年度利润分配方案（草案）》，分配方式如下：
  - 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。

2023年末，我行风险资产期末余额为6333472.41万元，按上述分配方案计提后，一般准备余额为139692.84万元，约占风险资产期末余额的2.21%，且上述三项计提之和达到本年度可供分配利润的50.27%，符合利润分配的相关规定。

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。

（四）2024 年 3 月 28 日，公司进行了会计账户处理。

#### 四、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。

### 第十三节 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、载有公司董事长签名的半年度报告正本。

三、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司章程》。

## 公司董事、监事、高级管理人员关于二〇二四年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的相关规定与要求，作为公司的董事、监事和高级管理人员，我们在全面了解和审核公司二〇二四年半年度报告后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度和金融企业会计制度的规定规范运作，公司二〇二四年半年度报告公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。

2. 半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确和全面的原则。我们认为，公司二〇二四年半年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合公司经营管理的实际情况。

二〇二四年八月九日



资产负债表（母公司）

编制单位：江苏太仓农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	3,414,565,563.52	4,210,584,986.60
存放同业款项	367,579,044.52	451,297,449.55
拆出资金	69,704,498.11	2,099,569,514.06
买入返售金融资产	399,333,456.12	-
发放贷款及垫款	48,009,195,133.30	42,521,212,467.69
金融投资：	-	-
交易性金融资产	5,116,950,709.24	4,486,582,103.18
债权投资	6,693,955,444.83	7,284,425,128.37
其他债权投资	12,398,015,835.78	10,495,047,000.78
其他权益工具投资	3,100,000.00	3,100,000.00
长期股权投资	80,046,800.00	80,046,800.00
固定资产	420,456,399.67	454,315,722.88
使用权资产	751,616.00	1,074,407.72
无形资产	66,463,743.93	69,279,331.06
递延所得税资产	419,629,301.65	402,061,018.21
其他资产	215,251,010.07	114,018,316.18
资产总计	77,674,998,556.74	72,672,614,246.28
负债和股东权益		
向中央银行借款	3,149,657,285.76	3,172,518,879.24
同业及其他金融机构存放款项	857,182,024.03	692,960,122.51
拆入资金	1,600,856,111.11	1,501,036,444.45
交易性金融负债	2,533,400,471.10	2,108,095,280.91
卖出回购金融资产款	901,538,441.71	2,491,731,286.79
吸收存款	61,567,370,356.32	56,042,655,582.29
应付职工薪酬	173,561,920.36	163,191,211.40
应交税费	12,501,010.37	10,690,241.15
预计负债	52,417,217.15	112,697,335.28
应付债券		-
租赁负债	637,310.00	697,481.24
递延所得税负债	69,045,977.73	32,097,985.44
其他负债	166,133,824.25	99,767,876.65
负债合计	71,084,301,949.89	66,428,139,727.35
股东权益		
股本	1,238,581,849.00	1,168,473,421.00
其他权益工具	799,031,120.00	799,031,120.00
资本公积	641,636,601.00	641,636,601.00
其他综合收益	241,268,039.26	155,287,072.21
盈余公积	1,700,119,409.64	1,523,897,120.54
一般风险准备	1,396,928,391.17	1,242,911,717.99
未分配利润	573,131,196.78	713,237,466.19
股东权益合计	6,590,696,606.85	6,244,474,518.93
负债和股东权益总计	77,674,998,556.74	72,672,614,246.28

法定代表人：

行长：

主管会计工作的副行长：

会计机构负责人：







利润表（母公司）

编制单位：江苏太仓农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2024年1-6月	2023年12月
一、营业收入	854,768,493.74	1,501,399,685.06
利息净收入	553,311,788.04	1,201,675,191.57
利息收入	1,274,110,784.38	2,531,412,178.85
利息支出	720,798,996.34	1,329,736,987.28
手续费及佣金净收入	29,666,695.66	-13,432,589.79
手续费及佣金收入	58,719,877.58	40,471,720.23
手续费及佣金支出	29,053,181.92	53,904,310.02
其他收益	14,809,292.09	67,581,675.17
投资收益（损失以“-”号填列）	227,218,195.95	208,089,317.46
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	27,096,097.70	25,119,976.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,892,187.08	3,615,189.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）	43,495.12	2,878,257.05
其他业务收入	730,742.10	5,872,668.06
二、营业支出	527,264,944.20	932,528,788.76
税金及附加	7,633,618.81	13,880,205.69
业务及管理费	266,053,708.05	539,995,782.56
信用减值损失	251,326,528.80	378,639,719.44
其他资产减值损失	2,251,088.54	13,081.07
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	327,503,549.54	568,870,896.30
加：营业外收入	1,394,849.65	1,944,960.68
减：营业外支出	1,949,466.72	1,819,063.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	326,948,932.47	568,996,793.09
减：所得税费用	31,653,608.97	537,796.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	295,295,323.50	568,458,997.09
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	295,295,323.50	568,458,997.09
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	86,553,107.23	56,924,603.68
以后将重分类进损益的其他综合收益	86,553,107.23	56,924,603.68
1权益法可转损益的其他综合收益		
2可供出售金融资产公允价值变动损益		
3其他债权投资公允价值变动	86,187,718.75	45,088,080.99
4金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
5 其他债权投资信用损失准备	365,388.48	11,836,522.69
6 现金流量套期储备		
7 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	381,848,430.73	625,383,600.77
八、每股收益		
基本每股收益	0.24	0.45
稀释每股收益	0.24	0.45

法定代表人：

行长：

主管会计工作的副行长：

会计机构负责人：

