

江苏太仓农村商业银行股份有限公司  
Jiangsu Taicang Rural Commercial Bank CO., LTD.

# 2024年年度报告

## ANNUAL REPORT

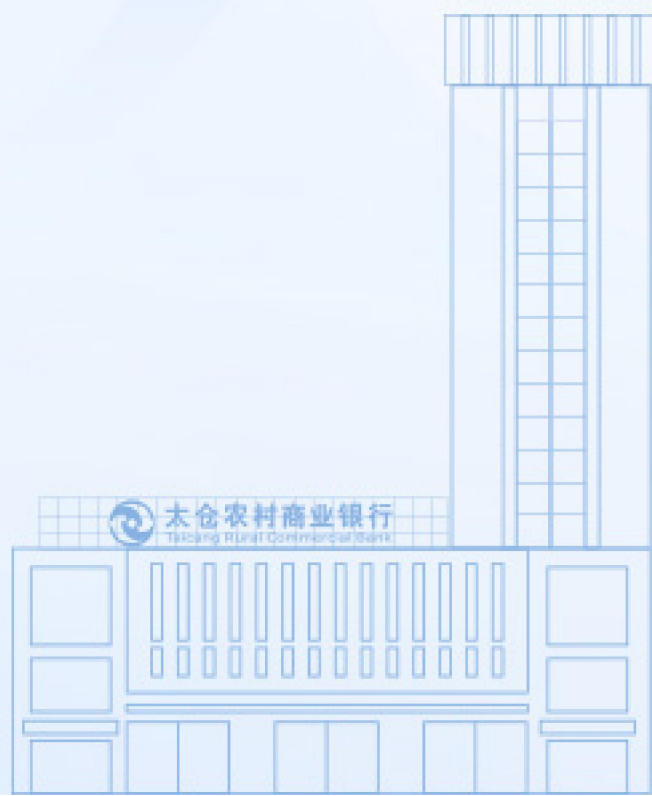
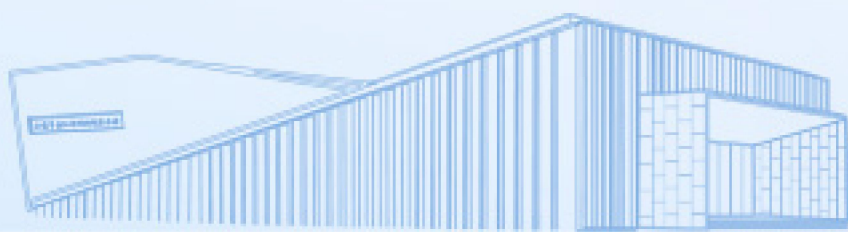


太仓农村商业银行  
Taicang Rural Commercial Bank



舒心金融  
WARM UR HEART

# 舒心金融 幸福银行



# 目录 CONTENTS

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	22
第八节	董事会报告	32
第九节	监事会报告	58
第十节	小微企业金融服务情况	64
第十一节	金融消费者权益保护投诉处理情况	66
第十二节	重要事项	67
第十三节	财务报告	69
第十四节	备查文件	70



## 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2025年4月24日经公司第六届董事会第二十四次临时会议审议通过。

三、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则，对公司2024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（XYZH/2025NJAA2B0024）。

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：



沈向东

二〇二五年四月二十四日



## 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	报告期初	报告期末	期末比期初
资产总额	7,267,261.42	7,880,302.92	613,041.50
所有者权益	624,447.45	686,540.81	62,093.36
营业收入	150,139.97	158,166.12	8,026.15
利润总额	56,899.68	59,569.74	2,670.06
净利润	56,845.90	52,152.62	-4,693.28
每股净资产（元）	5.34	5.54	0.20
每股收益（元）	0.45	0.39	-0.06

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	7,624,780.05	8,245,826.33	621,046.28
所有者权益	649,360.68	711,725.99	62,365.31
营业收入	165,480.36	173,521.21	8,040.85
利润总额	59,523.72	61,190.32	1,666.60
净利润	58,231.19	52,562.83	-5,668.36
每股净资产（元）	5.56	5.75	0.19
每股收益（元）	0.46	0.39	-0.07

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%	14.34	15.03	0.69
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	65.06	61.24	-3.82
成本收入比	≤ 35%	35.97	35.28	-0.69
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.83	0.69	-0.14
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.62	8.07	-1.55
不良贷款率	≤ 5%	1.10	1.05	-0.05
拨备覆盖率	≥ 150%	404.98	383.11	-21.87
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.45	4.03	-0.42
最大单户贷款比例	≤ 10%	4.06	3.81	-0.25

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%	14.24	15.00	0.76
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	64.88	61.75	-3.13
成本收入比	≤ 35%	36.85	36.08	-0.77
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.80	0.70	-0.10
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.37	8.12	-1.25
不良贷款率	≤ 5%	1.12	1.09	-0.03
拨备覆盖率	≥ 150%	392.48	371.79	-20.69
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.41	4.06	-0.35
最大单户贷款比例	≤ 10%	3.86	3.64	-0.22

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		664,111.12	730,027.80	65,916.68
其中	核心一级资本	532,154.67	596,064.61	63,909.94
	其他一级资本	79,903.11	79,903.11	0.00
	二级资本	52,053.34	54,060.08	2,006.74
资本净额		651,740.55	716,853.52	65,112.97
其中：一级资本净额		599,687.21	662,793.44	63,106.23
其中：核心一级资本净额		519,784.10	582,890.33	63,106.23
风险加权资产		4,546,264.04	4,768,960.01	222,695.97
资本充足率（%）		14.34	15.03	0.69
一级资本充足率（%）		13.19	13.90	0.71
核心一级资本充足率（%）		11.43	12.22	0.79

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		690,062.32	757,059.44	66,997.12
其中	核心一级资本	551,038.75	616,285.47	65,246.72
	其他一级资本	81,273.94	81,291.43	17.49
	二级资本	57,749.63	59,482.54	1,732.91
资本净额		685,696.43	751,889.84	66,193.41

其中：一级资本净额	627,946.80	692,407.30	64,460.50
其中：核心一级资本净额	546,672.86	611,115.87	64,443.01
风险加权资产	4,814,978.08	5,012,772.06	197,793.98
资本充足率(%)	14.24	15.00	0.76
一级资本充足率(%)	13.04	13.81	0.77
核心一级资本充足率(%)	11.35	12.19	0.84

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	116,847.34	7,010.84	0.00	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	15,528.71	17,526.16	0.00	33,054.87
盈余公积	152,389.71	22,837.49	0.00	175,227.20
一般风险准备	124,291.17	15,401.67	0.00	139,692.84
未分配利润	71,323.75	52,152.62	52,835.42	70,640.95
合计	624,447.45	114,928.78	52,835.42	686,540.81

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	116,847.34	7,010.84	0.00	123,858.18
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	15,566.11	17,505.28	0.00	33,071.39
盈余公积	152,389.71	22,837.49	0	175,227.20
一般风险准备	127,453.24	15,401.67	0.00	142,854.91
未分配利润	76,725.88	52,304.01	52,835.41	76,194.48
少数股东权益	16,140.28	238.68	97.23	16,281.73
合计	649,360.66	115,297.97	52,932.64	711,725.99

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	197,523.19	38,410.55	48,665.30	0.00	8,093.65	0.00	195,362.09
其他资产准备	16,222.43	3,554.32	284.64	610.99	40.95	0.00	18,922.07
合计	213,745.62	41,964.87	48,949.94	610.99	8,134.60	0.00	214,284.16

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	44,985.54	55,986.95	811.00	11,816.16	0.00	210,112.29
其他资产准备	16,363.44	3,565.81	304.63	610.99	42.77	0.00	19,056.40
合计	226,471.98	48,551.35	56,291.58	1421.99	11,858.93	0.00	229,168.69

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 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 22 户、共 23 笔，变更股份 47,246,940 股，占公司股份总额的 3.81%。法人股转让 2 户，自然人股转让 20 户。其中：

1. 股份协议转让 15 笔，转让股份 45,758,503 股；
2. 股份赠与 6 笔，变更股份 1,332,098 股；
3. 股份继承 2 笔，变更股份 156,339 股。

报告期内，股东“太仓市变压器有限公司”名称变更为“海川富荣展览

展示（苏州）有限公司”。

#### （四）股权质押

报告期内，共办理股权质押 5 笔，质押股份 107,131,218 股，均为法人股质押。

报告期末，共设定股权质押 10 户，质押股份 219,239,299 股，占公司股份总额的 17.70%，较报告期初 20.33%下降了 2.63 个百分点。其中法人股权质押 8 户，质押股份总额 218,036,531 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	雅鹿集团股份有限公司	21,200,000	20,000,000	94.34
2	苏州国信集团有限公司	50,323,658	44,327,870	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	苏州康辉纺织有限公司	938,025	469,012	49.99
7	常熟市易美纺织品有限公司	1,862,567	878,569	47.17
8	江苏德威新材料股份有限公司	15,865,529	6,900,000	43.49
9	赵爱武	1,167,639	1,079,947	92.49
10	居建强	260,383	122,821	47.17

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 781,544 股，占公司股份总额的 0.0631%，均为自然人股。

## 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	49	3.72
自然人股东	1272	96.36	1268	96.28

其中：内部自然人股东	697	52.80	697	52.92
合计	1320	100	1317	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、物业管理、园林绿化工程施工等业务。

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外部兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业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，由太仓市国有资本投资控股有限公司全资设立，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，化工产品销售、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，法定代表人时杰，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、机电设备、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及持股 1%及以上股东均发生变动。

1. 雅鹿集团股份有限公司持有的 22,774,177 股股份转让给江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司，占公司股份总额的 1.84%。转让后，雅鹿集团股份有限公司持有股份 21,200,000 股，从公司第八大法人股东变为第十一大法人股东；江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司持有股份 22,774,177 股，成为公司第八大法人股东。

2. 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	吴江市盛泽永康达喷织厂	23,945,826	1.93	62.64%质押
9	江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司	22,774,177	1.84	正常
10	苏州名瑞鑫贸易有限公司	22,266,431	1.80	正常
11	雅鹿集团股份有限公司	21,200,000	1.71	94.34%质押
12	太仓市高新技术产业园有限公司	20,526,765	1.66	正常



13	江苏德威新材料股份有限公司	15,865,529	1.28	43.49%质押
14	太仓市工业玻璃有限公司	15,633,758	1.26	正常
15	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，前十大自然人股东未发生变动，第一大自然人股东持股数增加，持股比例由 0.600%变为 0.678%。

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	8,395,603	0.678	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		29,457,499	2.378	

## 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 12 名董事组成，其中独立董事 4 名、执行董事 4 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，突出了战略规划及执行管理，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。

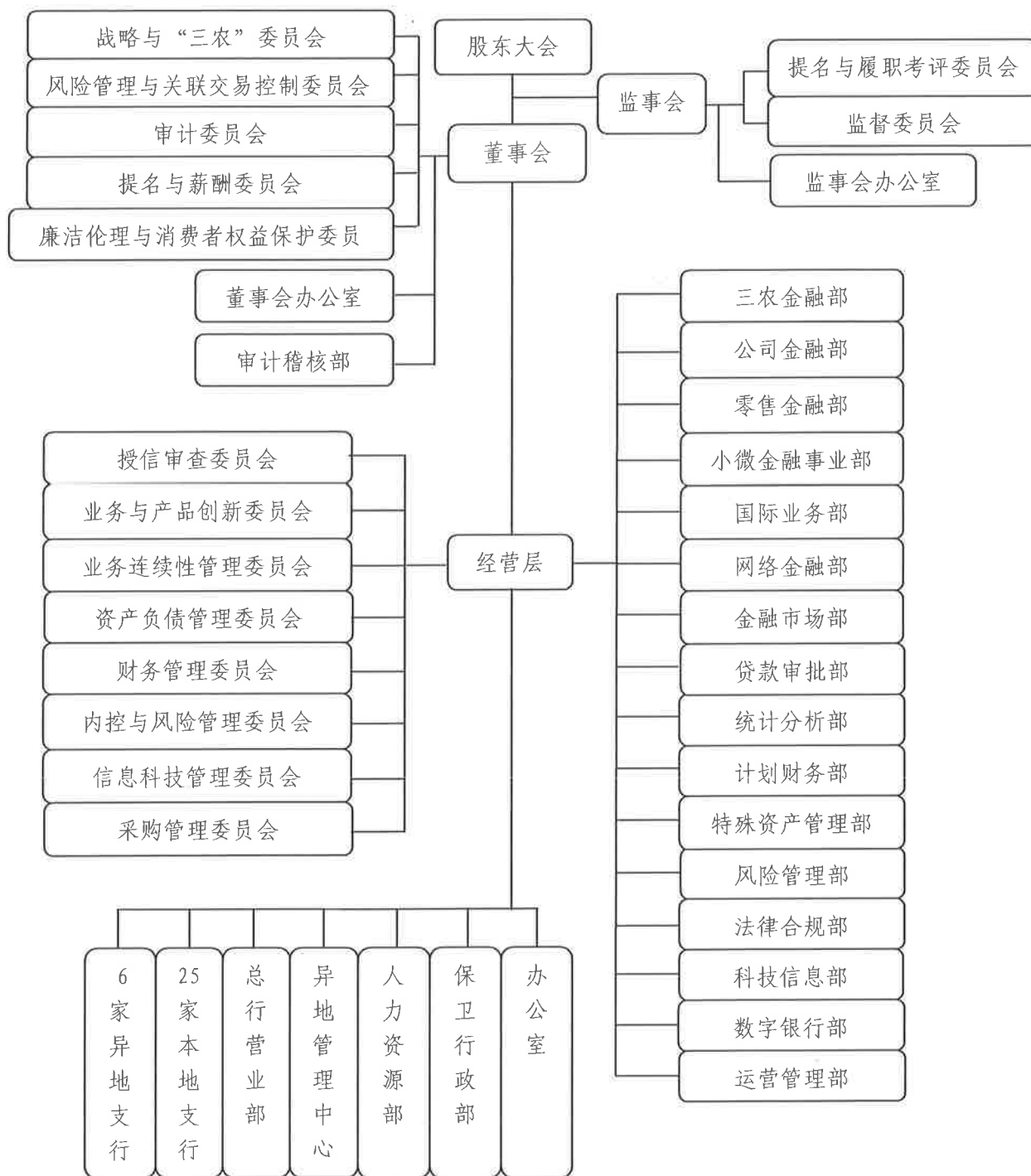
**4. 高级管理层。**公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名，对董事会负责，接受监事会监督，人员构成符合法律、法规的要求。

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 8 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	新闻分理处	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

报告期内，公司第六届董事会成员及委员会因 2 位独立董事顾海峰先生、施静女士任职满 6 年卸任，新选任两位独立董事盛天翔先生、汤晓建先生。

报告期末，公司第六届董事会共由 12 名董事组成，其中执行董事 4 名，即沈向东先生、王星先生、马志刚、韩文斌先生；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，即权小锋先生、吴宝华先生、盛天翔先生、汤晓建先生。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 4 次，董事会临时会议 6 次，共审议通过事项 88 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

2024 年 1 月-2024 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	8	38	38
风险管理与关联交易控制委员会	8	52	52
提名与薪酬委员会	6	18	18
审计委员会	7	33	33
廉洁伦理与消费者权益保护委员会	3	11	11

报告期内，共形成各专门委员会会议记录 32 次，通过决议 152 项。

## 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、董事选举、高级管理人员的薪酬和聘任、聘任会计师事务所、重大关联交易方案以及公司的战略发展发表了客观、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 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
权小锋	定期会议 4 次 临时会议 6 次	10	0	0
吴宝华	定期会议 4 次 临时会议 6 次	10	0	0
盛天翔	定期会议 2 次 临时会议 1 次	3	0	0
汤晓建	临时会议 1 次	1	0	0
施静	定期会议 4 次 临时会议 5 次	9	0	0

顾海峰	定期会议 1 次 临时会议 2 次	3	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因 2 位外部监事周瑞昌先生、陆小中先生任职满 6 年卸任，新选任两位外部监事顾海峰先生、陈智强先生。

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，即顾海峰先生、陈智强先生。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 33 项议案，听取了经营层 49 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 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	10	10
监督委员会	4	23	23

#### 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、顾海峰、陈智强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 1 次	1	0	0
陆小中	定期会议 1 次	1	0	0
顾海峰	定期会议 3 次	3	0	0
陈智强	定期会议 3 次	3	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49次，共听取和审议113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

公司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。



报告期内，公司共召开年度股东大会1次、临时股东大会1次。会议有关情况如下：

### （一）2023年年度股东大会

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。

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）2024年第一次临时股东大会

公司于2024年8月13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2024年第一次临时股东大会的公告》，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。

公司于2024年9月3日召开了江苏太仓农村商业银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会。2024年第一次临时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：2024年第一次临时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

### （一）2023年年度股东大会

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，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。

## （二）2024 年第一次临时股东大会

2024 年 9 月 3 日下午 14:00，2024 年第一次临时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 83 人，所持（代表）有表决权的股份为 90602.1570 万股，占公司股份总额的 73.15%，占有表决权的股份总额的 96.95%，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《关于调整二〇二四年度财务预算的议案》《太仓农村商业银行稳健薪酬管理办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行董事监事履职评价办法（2024 年修订草案）》《关于补选第六届董事会独立董事并提名候选人的议案》等事项。会上，选举产生了第六届董事会

独立董事 1 名。2024 年第一次临时股东大会上，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

#### （一）2023 年年度股东大会

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，占本次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%。

## （二）2024 年第一次临时股东大会

2024 年第一次临时股东大会上，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。《关于调整二〇二四年度财务预算的议案》《太仓农村商业银行稳健薪酬管理办法（2024 年修订草案）》《太仓农村商业银行董事监事履职评价办法（2024 年修订草案）》《关于补选第六届董事会独立董事并提名候选人的议案》等 4 项议案均以 90602.1570 万股同意，占本次会议有表决权的股份总数的 100%通过。选举第六届董事会独立董事，选举结果：独立董事候选人汤晓建，90602.1570 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 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》。

按照 2024 年第一次临时股东大会的决议，公司及时调整规划 2024 年下半年经营目标，董事会向高级管理层下达了《2024 年度经营目标（修订）》；公司及时向监管部门提交《关于汤晓建独立董事任职资格审核的请示》，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备案。

### 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	156,339	116.51	37.54	0
王星	执行董事 行长	男	1973.11	本科	641,103	115.25	37.54	0
马志刚	执行董事 副行长	男	1984.1	硕士	154,989	92.72	30.03	0
韩文斌	执行董事 副行长 董事会秘书	男	1988.7	硕士	0	92.73	36.04	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	1,873,354	7.22	/	0
周黎明	非执行董事	男	1974.1	本科	8,395,603	7.22	/	0
权小锋	独立董事	男	1981.4	博士	0	9.62	/	0
吴宝华	独立董事	男	1979.1	本科	0	9.62	/	0
盛天翔	独立董事	男	1983.11	博士	0	4.81	/	0
汤晓建	独立董事	男	1989.12	博士	0	1.60	/	0
张亚勤	监事长	女	1973.7	硕士	0	99.19	31.91	0
何文霞	职工监事	女	1977.8	本科	0	50.66	15.91	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
顾海峰	外部监事	男	1972.3	博士	0	7.74	/	0
陈智强	外部监事	男	1961.2	本科	0	5.41	/	0
吴健	副行长	男	1979.3	本科	0	93.38	30.03	0
徐卫忠	副行长	男	1977.10	硕士	0	93.38	30.03	0
周瑞昌 (离任)	外部监事	男	1962.4	本科	0	1.80	/	0
陆小中 (离任)	外部监事	男	1965.8	本科	0	1.80	/	0
姜连兵 (离任)	执行董事	男	1972.2	本科	458,751	/	/	0
施静 (离任)	独立董事	女	1972.6	本科	0	8.02	/	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。

#### 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、董事、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董事、副行长、董事会秘书。

#### 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、资金营运科办事员，张家港农村商业银行资金营运科科长助理、计划信贷科副科长、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、工会主席、纪委副书记、党委工作部主任。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，中共党员，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、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。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，上能电气股份有限公司独立董事、江苏南大光电股份有限公司独立董事、邳州农村商业银行独立董事。

**吴宝华先生**

1979 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，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。

**盛天翔先生**

1983 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，博士学历，副教授。历任中国银行江苏省分行理财经理、产品经理、风险经理、战略规划经理，中国银行全球调研专家组成员，南京农业大学金融学院讲师。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，南京农业大学金融学院金融科技系主任、副教授，高邮农村商业银行独立董事。



**汤晓建先生**

1989 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，博士学历，副教授。历任南京农业大学金融学院副教授。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，南京农业大学金融学院会计系主任、副教授、硕士生导师，东北财经大学会计学博士后，泰州市数据产业集团有限公司外部董事。

**姜连兵先生（2024 年 7 月离任）**

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。任职期内，任太仓农村商业银行董事、射阳太商村镇银行董事长。

**施静女士（2024 年 11 月离任）**

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。任职期内，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。

**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、上海中翎航空咨询服务有限公司总经理、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、苏州市投资有限公司职员、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。任职期内，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。任职期内，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

公司董事兼副行长，简历见“董事简历”。

#### 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

公司董事兼副行长，简历见“董事简历”。

### （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	教授、博士生导师
吴宝华	独立董事	江苏华保律师事务所	主任
盛天翔	独立董事	南京农业大学	金融科技系主任、副教授
汤晓建	独立董事	南京农业大学	会计系主任、副教授、硕士生导师

### （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
		上海中翎航空咨询服务有限公司	总经理
		太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	法定代表人、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	教授、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。因陆志宏先生董事任职资格未通过监管核准，公司于 2024 年 9 月 3 日召开 2024 年第一次临时股东大会，补选汤晓建先生为第六届董事会新任独立董事。报告期末，新任董事任职资格均已获得监管批复。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	819	5
在编不在岗	63	65	2
编外人员	98	103	5
退休人员	258	274	16
合计	1233	1261	28

### （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	321	39.20%
30 岁-50 岁（含）	420	51.28%
50 岁以上	78	9.52%
大学本科（含）以上	741	90.48%
大学专科及以下	78	9.52%
中级职称（含）以上	199	24.30%

## 三、薪酬政策

公司建立董事会提名与薪酬委员会，委员人数 5 人，由独立董事权小锋任主任委员，其他委员包括盛天翔、汤晓建、韩文斌、朱险峰。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：拟定或审议董事和经营管理层成员的选任程序和标准，对拟任人选的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；拟定或审议董事和高级管理层的任免、改选（聘）等方案，向董事会提出建议，并对方案的执行情况进行监督和检查；提出优化董事、高级管理层组成的建议和意见；拟定或审议薪酬管理与考核等的政策和制度及相关重大事项，向董事会提出建议，并对政策和制度的落实执行情况进行监督和检查；拟定或审议薪酬考核分配、股权激励等方案，向董事会提出建议，并对方案的执行情况进行监督和检查；对董事和高级管理层的绩效进行考核与评价，向董事会提出建议，并对董事和高级管理层的履职情况进行监督和检查；提出优化和完善薪酬管理与考核的建议和意见；董事会授权的其他事项。

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。公司员工薪酬由基本工资、津贴、绩效奖金和福利组成。其中，基础工资根据员工的薪酬等级确定；薪酬奖金包括绩效考核奖励和其他奖励；福利由午餐补贴、过节费等组成。公司根据国家法律规定为员工依法缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金等“五险一金”，此外还提供符合国家法律法规规定的补充福利，主要包括企业年金、补充医疗保险等。

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。

报告期内，对公司风险有直接或重要影响岗位的员工共 390 人，薪酬合计 11062.31 万元。

## 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 10 次会议。其中，定期会议 4 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 2024 年 3 月 4 日召开第六届董事会第九次会议。会议审议并通过了《二〇二三年度董事会工作报告（草案）》《二〇二三年度利润分配方案（草案）》《二〇二三年度财务决算报告（草案）》《二〇二四年度财务预算报告（草案）》《关于本行领导人员履职待遇预算的议案》《关于变更注册资本的议案》《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》《关于提请股东大会聘任会计师事务所的议案》《关于发行资本债券补充资本的议案》《关于召开 2023 年年度股东大会的议案》《关于聘任审计稽核部总经理的议案》《关于促进江苏涟水太商村镇银行健康发展的议案》《关于关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于 2024 年度审计项目立项情况的议案》《关于修改〈公司章程〉部分条款的议案》《关于修订〈董事管理办法〉的议案》《关于修订〈独立董事制度〉的议案》《关于修订〈股权管理暂行办法〉的议案》《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》《关于修订〈授权管理办法〉的议案》《关于修订〈资本管理办法〉的议案》《二〇二四年度风险偏好陈述书（草案）》《二〇二三年度关联交易情况报告（草案）》《二〇二三年度大股东评估报告（草案）》《关于经营管理层二〇二三年度工作情况的评价报告（草案）》《二〇二三年度战略执行与管理专项自评报告（草案）》《改革和发展中长期（2020-2023 年）战略规划自评报告（草案）》《改革和发展中长期（2024-2028）战略规划（草案）》《普惠金融暨零售转型中长期（2024-2028 年）发展规划（草案）》《全面风险管理中长期（2024-2028 年）发展规划（草案）》《人力资源中长期（2024-2028 年）发展规划（草案）》《信息科技中长期（2024-2028 年）

发展规划（草案）》《合规案防中长期（2024-2028 年）发展规划（草案）》《数字化转型中长期（2024-2028 年）发展规划（草案）》《绿色信贷发展战略规划（2024 年修订草案）》《消费者权益保护工作战略规划（2024 年修订草案）》等 36 项议案；听取了《二〇二三年度行长室工作报告》《二〇二三年度全面风险报告》等 18 项报告。

（2）公司于 2024 年 4 月 29 日召开第六届董事会第十次会议。会议审议并通过了《关于塑化城分理处终止营业的议案》《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〈二〇二三年度报告〉的议案》《关于披露〈二〇二三年度履行社会责任报告〉的议案》《关于制定〈二〇二四年度高级管理人员绩效考核办法〉的议案》《二〇二三年度主要股东履约评估报告》《二〇二四年度战略重点督办工作实施方案》《二〇二三年度预期信用损失法实施情况报告》等 12 项议案；听取了《二〇二四年一季度行长室工作报告》《二〇二四年一季度资产负债管理报告》等 10 项报告。

（3）公司于 2024 年 8 月 9 日召开第六届董事会第十一次会议。会议审议并通过了《关于调整二〇二四年度财务预算的议案》《关于调整二〇二四年度经营目标的议案》《关于补选第六届董事会独立董事并提名候选人的议案》《关于召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》《关于披露〈二〇二四年半年度报告〉的议案》《关于苏州国信集团有限公司申请股权质押的议案》《关于修订〈稳健薪酬管理办法〉的议案》《关于修订〈涉刑案件风险防控管理办法〉的议案》《关于修订〈操作风险管理办法〉的议案》《二〇二四年度恢复计划（草案）》《二〇二四年度处置计划（草案）》《关于开展专题调研的方案》等 12 项议案；听取了《二〇二四年上半年度行长室工作报告》《二〇二四年二季度关联交易情况报告》等 11 项报告。

（4）公司于 2024 年 11 月 8 日召开第六届董事会第十二次会议。会议审议并通过了《关于二〇二五年度钞证运送服务费用预算的议案》《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》《关于宝塔集团等 167 家公司实质合并重整业务的议案》《关于苏州国信集团有限公



司申请股权质押的议案》《太仓农村商业银行审计工作中长期（2024-2028年）战略规划（草案）》《关于签订下辖村镇银行重大风险管理和处置协议的议案》《关于修订〈太仓农村商业银行行长室工作细则〉的议案》等7项议案；听取了《二〇二四年三季度行长室工作报告》《二〇二四年三季度审计工作报告》等10项报告。

## 2. 董事会临时会议

（1）公司于2024年2月7日召开第六届董事会第十七次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《二〇二四年度经营目标（草案）》《二〇二三年度员工薪酬分配方案（草案）》《关于太仓市明顺和纺织有限公司授信33000万元的议案》《关于太仓恒通置业有限公司授信32550万元的议案》。

（2）公司于2024年3月26日召开第六届董事会第十八次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《关于调整二〇二三年度利润分配方案（草案）的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修改〈公司章程〉部分条款的议案》。

（3）公司于2024年6月13日召开第六届董事会第十九次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《关于沙溪城镇集团集团授信84980万元的议案》《关于制定〈适老金融服务长效工作机制〉的议案》。

（4）公司于2024年6月26日召开第六届董事会第二十次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《关于核销太仓利泰纺织厂有限公司不良贷款的议案》。

（5）公司于2024年7月2日召开第六届董事会第二十一次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《关于太仓恒通置业有限公司授信方案调整的议案》《关于太仓市民丰现代农业发展有限公司、太仓市高新技术产业园有限公司授信方案调整的议案》《关于香塘集团有限公司申请股权质押的议案》《关于江苏五洋集团有限公司申请股权质押的议案》《关于雅鹿集团股份有限公司拟转让部分股权的议案》。

（6）公司于2024年12月23日召开第六届董事会第二十二次临时会议。会议以记名投票方式表决通过了《关于浏岛集团集团授信79840万元的议案》《关于设立异地管理中心连云港分中心的议案》《关于江苏五洋集团有限公司申请股权质押的议案》《关于修订〈太仓农村商业银行财务管理基本规范〉

的议案》《关于修订〈太仓农村商业银行金融资产风险分类实施细则〉的议案》《关于公司治理监管评估结果及问题整改情况的报告》《关于修订〈太仓农村商业银行洗钱风险自评估管理办法〉的议案》等 6 项议案，听取了《洗钱及恐怖融资风险自评估报告》《关于公司治理监管评估结果及问题整改情况的报告》等 2 项报告。

## （二）董事会重点工作

报告期内，公司董事会始终坚持“党管金融”原则，构建新一轮“1746”高质量战略规划体系，紧扣“一个”中心任务、“四大”业务板块、“七大”战略目标、“六大”战略工程，转变发展理念，凝聚战略共识，推动“三会一层”治理主体密切配合，充分发挥了董事会定战略、作决策、防风险的关键作用，打通从发展规划到落地实施的贯通路径，较好地完成了年度经营目标与任务。

### 1. 锚定战略坐标，绘就发展蓝图

一是筑强战略体系固根基。积极落实省联社党委“3741”决策部署，抓牢金融“五篇大文章”的战略机遇，科学谋划 2024-2028 年新一轮改革和发展中长期战略规划，明确了未来五年的目标方向和路径举措。配套推出普惠金融暨零售转型、数字化转型、全面风险管理等条线战略，形成了“1 个主战略+9 个条线战略”战略管理全方位机制，凝聚起推进全行“1746”高质量战略发展的强大合力。强化战略过程管理，通过股东大会、职代会进行战略宣导，将战略管理融入经营层绩效考核、纳入部门 KPI 考核，用项目制管理工具对战略规划进行解码，定期对零售展业系统回迁、“三台六岗”业务模式推广、远程银行等 6 项年度战略重点项目进行督办，对战略执行情况、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，推动战略规划有效落地。

二是紧盯战略执行求实效。聚焦高质量发展目标，将发展思路、战略举措、经营布局积极融入省联社年度会议“五个坚持”总体要求和“五聚五新”工作重点中，在存贷规模迈上“千亿”台阶的新阶段，加大对经营层执行力的引导、授权与考核。主动适应业务经营形势变化，立足发展全局，积极谋划做好应对，合理调整年度经营目标，督促经营层聚焦主责主业，通过竞赛比拼、考核推动、服务赋能和督导加压等方式，扎实开展“精准走访惠主

体，量质齐升促发展”“春风暖 润万企”等专项行动，深入推进增户扩面，全力筑牢业务发展的基本盘。2024 年全行存款日均增速 11.98%，全省排名第 17；贷款日均增速 11.02%，全省排名第 5。全年净增信贷客户 1613 户，信贷客户数增长好于全省平均。

**三是调整战略投向增动能。**将科技金融赋能圈定为重点战略板块，完善绿色信贷可持续发展机制，构建全方位普惠金融体系，建立适老金融服务长效工作机制，加快产品服务数字化升级进程，持续优化调整信贷投向与贷款结构。围绕地方产业特色，要求经营层主动策应太仓市委壮大高端装备、先进材料、现代物贸三个千亿级产业战略布局，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，加速扶持实体经济，全力支持乡村振兴。持续强化普惠金融保障，对单户授信 1000 万以下的普惠型小微企业贷款单独设置了 15.69 亿元的年度信贷计划，对普惠小微贷款给予 50BP 专项利润补贴，新发放普惠小微贷款平均利率 4.6%，同比下降 42 个 BP。至 2024 年末，涉农及小微企业贷款占比 90.71%，提升 0.14 个百分点；涉农与小微企业贷款增速 10.39%，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速 11.80%，均高于各项贷款增速。科技型企业贷款余额 46.5 亿元，增长 19.85%；制造业贷款余额 166.31 亿元，增长 9.7%；绿色信贷余额 6.77 亿元，增长 10.8%；民营企业信贷余额 304.24 亿元，增长 8.09%。荣获 2024 年度太仓市“金融服务实体突出贡献企业”、太仓市金融业服务实体经济综合评价“银行业第一等次先进单位”“金融生态先进单位”、苏州银行业金融机构服务实体经济“先进单位”。

## 2. 强化公司治理，提升运作效能

**一是深化融合机制建设。**聚焦党对农商行的全面领导这一根本，落细“双向进入、交叉任职”领导体制，党委班子成员 3 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。强化“三重一大”各决策主体有效协同、信息沟通，确保决策界定更明晰、决策流程更规范、决策执行更高效，2024 年各决策主体共审议通过“三重一大”事项 184 项，作出了改革和发展战略、经营目标

调整、后备干部选拔等重大决策，实现党组织、董事会、高管层、职代会履职的有机融合。

二是健全依法决策机制。2024 年修订完善董事管理、独立董事、授权管理、董事监事履职评价等相关制度，形成系统完善的公司治理制度体系，确保“三会一层”履职有章可循、有据可依。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，严格按照议事规则，认真组织召开定期会议、临时会议及专门委员会会议，明确专人规范会议全流程与档案管理，主动加强内外部董监事之间沟通交流，及时传达经营管理重要事项，强化董事会核心职责与监事会监督作用，建立科学、理性、高效的运行机制。全年召集召开股东大会 2 次，审议批准事项 22 项；召开董事会 10 次，共审议听取事项 139 项；召开董事会专门委员会 32 次，审议听取事项 152 项。审议通过了董监事补选、利润分配、股权转让等重大事项议案，提升决策科学性和透明度，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。

三是抓实履职主体能力。做好源头遴选控制，根据当下发展阶段和战略需求，制定差异化的董监事选聘标准，拓宽选聘渠道，择优选择具备财务、法务、风控等方面知识或经历的专家担任独立董事，提高履职标准。完成 2 名执行董事、2 名独立董事、2 名外部监事遴选工作，调优董事会、监事会专门委员会结构，注重专业能力与行业经验的匹配度。及时研究最新外部政策和监管动态，组织开展反洗钱与新《公司法》的履职提能培训，鼓励外部董监事深耕专业领域，利用所具备的专业优势，结合当下金融热点，开展个人信息保护落实、养老金融服务等专题调研，为全行发展提供专业化、精细化的支撑服务，切实增强履职贡献度。修订完善履职评价内容，优化履职考评流程，形成定量与定性相结合的履职评价体系，将履职评价结果综合运用薪酬发放、信息披露等更多方面，做实董事会对高级管理层的考核评价，重视对监事会监督评价的整改反馈，切实提升公司治理质效。

### 3. 加强风险管控，护航稳健经营

一是深耕内控合规建设。董事会将合规管理作为高质量发展的生命线，审议通过 10 项关键基本制度，定期听取合规、案防、审计工作报告，及时把握公司内控管理情况，要求经营层将法治建设、合规管理、内控监督贯穿

于全行经营管理各个环节，出台《涉刑案件风险防控管理办法》《合规案防工作领导小组议事规则》，构建完备的合规案防责任体系，完善合规审查机制，对决策事项的合法合规性进行严格把关，有效推进案防工作长效机制建设。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、重点岗位的审计监督力度，以“案防执行强化年”为主线，一体推进“管贷吃贷”专项整治、不法贷款中介专项行动，完成重点领域合规排查 47 项，强化问题整改与隐患处置。加大资源投入，配齐内控条线专业人员，做好省版合规系统与我行合规系统的衔接运用，启动合规画像项目建设，选树合规条线标兵，重视合规文化培育，构建“制度+文化+科技”三位一体的内控合规机制。

二是筑牢风险防控屏障。董事会切实承担全面风险管理的最终责任。明确将反洗钱纳入高级管理人员绩效考核，加大风险管理履职在考核中的占比，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，推动省联社机构画像、模型平台等系统应用，对新产品、新业务开展事前风险评估 10 次，切实提升风险分析防控能力。尤其在反洗钱领域，紧密跟踪洗钱犯罪手段的新变化，完善反洗钱工作机制、内控制度和操作规程，配置反洗钱中心主管，强化对异常资金交易的检测与分析，做到反洗钱培训全覆盖。密切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、恢复与处置计划、反洗钱等专项报告，审议通过 2024 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，设定相应的容忍度与防控策略，提升风险抵御能力与可持续发展水平。

三是做优财务精细化管理。明确与全行整体发展适配的财务精细化战略，围绕“保安全、调结构、增效益”的财务导向，指引资源合理配置。审议 2023 年度利润分配方案与财务决算报告、2024 年度财务预算报告及费用预算等事项，进一步加强对成本核算、分析、决策和控制等全过程管控，深挖降本增效潜能，推动财务精细化管理不断提升。要求经营层以全面预算为牵引，优化费用成本管控，着重优化资负结构和利差管理，科学规划并推动分解落实经营目标，按月进行预算执行分析，制定改善措施，形成闭环管理。面对市

场变化，及时采取滚动预算策略，动态调整存款付息率控制目标，延缓息差收窄速度，统筹平衡规模、结构、效益与风险。至 2024 年末，净收入费用率为 35.28%，同比下降了 0.69%；付息负债成本率 2.05%，同比下降 0.12 个百分点；非生息资产日均占比 2.05%，同比压降 0.15 个百分点；实现拨备前利润 10.15 亿元，同比增幅 7.14%，有效推动规模效益协同增长。

#### 4. 重视股东管理，增加价值认同

一是股权结构持续优化。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，股权质押率降至 17.70%，较年初下降 2.63 个百分点；完成太仓市仓能电力集团有限公司、雅鹿集团股份有限公司 2 家企业股权转让，引进太仓市高新技术产业园有限公司和江苏省太仓港港口开发建设投资有限公司 2 家优质法人股东，股权结构持续优化，国有股占比达 23.33%。开发测试股东股权系统，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，切实保障中小股东权利。加强关联方穿透识别与认定，完善关联方档案，规范关联交易内部管理，开展股东及关联方数据治理，做好限额管控。至 2024 年末，全部关联度为 16.73%，较年初下降 3.51 个百分点；确权比例达 99.86%，远超全省平均水平。

二是信息披露日益完善。始终将信息披露作为增强市场透明度与投资者信任的关键工作。依据监管要求与行业标准，细化披露内容与规范流程，确保信息传递精准高效。通过签约媒体、官网、货币网等官方平台，及时披露股东大会公告与决议、董事会决议、半年度、年度报告及审计报告、环境信息披露报告、履行社会责任报告等 13 次，官网披露一般关联交易情况、银行间机构汇信息披露报告 8 次，及时披露重大关联交易以及注册资本变更、更换会计师事务所等临时信息共 4 次，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，增强与投资者、监管机构及社会公众的互动沟通，充分保障各方的知情权、监督权、建议权，依法保护了投资者合法权益，有效提升了信息披露工作质效。

三是品牌价值不断提升。牢牢结合太仓本土特色，着力深耕企业文化，将品牌价值塑造作为战略转型的核心抓手，逐步构建“舒心金融”品牌体系，发布“舒心金融，幸福银行”金融品牌及品牌 IP 形象，强化品牌与城市发

展理念、地方经济的共生共荣关系。以产品创新赋能品牌溢价，指导经营层把品牌文化融入业务产品设计、客户服务体验等环节，陆续推出幸福贷（舒心版），定制微信表情包，充分嵌入线上流量平台与节日节点宣传，打造差异化服务标签，以文化驱动业务发展，不断提升市场信任度。“‘幸福品牌’为普惠振兴注入强心剂”实践案例获评 2024 银行业 ESG 普惠金融实践典型案例。获评年度县域农村商业银行“高质量发展示范行”“发展成长示范行”。

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	5,440,676.46	5,996,037.82	10.21
其中：定期存款	4,016,779.58	4,494,971.02	11.90
活期存款	1,423,896.88	1,501,066.80	5.42
其中：对公存款	1,387,952.98	1,451,489.34	4.58
储蓄存款	4,052,723.48	4,544,548.48	12.14

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	3,127,876.88	70.52	3,543,324.98	73.03
个人类贷款	1,307,721.95	29.48	1,308,733.69	26.97

合计	4,435,598.83	100.00	4,852,058.67	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	376,382.65	7.76
保证贷款	1,193,185.21	26.90	1,409,416.65	29.05
抵押贷款	2,298,210.49	51.81	2,330,676.10	48.03
质押贷款	97,247.40	2.19	97,683.50	2.01
银行承兑汇票贴现	579,515.26	13.07	637,899.77	13.15
商业承兑汇票贴现	-	-	-	-
合计	4,435,598.83	100.00	4,852,058.67	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	70,965.30	1.46
采矿业	-	-	-	-
制造业	1,515,978.41	34.18	1,663,091.73	34.28
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	49,190.36	1.11	56,834.49	1.17
建筑业	303,461.06	6.84	331,784.47	6.84
批发和零售业	682,056.82	15.38	716,479.36	14.77
交通运输、仓储和邮政业	164,733.26	3.71	169,234.68	3.49
住宿和餐饮业	110,342.65	2.49	98,908.01	2.04
信息传输、软件和信息技术服务业	9,626.99	0.22	8,801.67	0.18
金融业	-	-	-	-
房地产业	92,122.67	2.08	149,824.99	3.09
租赁和商务服务业	266,387.69	6.01	302,939.76	6.24
科学研究和技术服务	29,448.98	0.66	45,637.81	0.94
水利、环境和公共设施管理业	16,382.12	0.37	18,332.41	0.38
居民服务、修理和其他服务业	31,143.75	0.70	33,406.64	0.69
教育	3,978.23	0.09	4,297.62	0.09
卫生和社会工作	3,579.11	0.08	3,534.35	0.07
文化、体育和娱乐业	26,622.67	0.60	32,687.73	0.67



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	585,871.90	12.07
买断式转贴现	426,032.14	9.60	469,168.88	9.67
买断其他票据类资产	-	-	90,256.87	1.86
合计	4,435,598.83	100.00	4,852,058.67	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	4,744,182.53	97.78
关注贷款	42,574.06	0.96	56,882.05	1.17
次级贷款	43,089.11	0.97	36,173.55	0.74
可疑贷款	3,623.48	0.08	7,726.29	0.16
损失贷款	2060.93	0.05	7,094.25	0.15
合计	4,435,598.83	100.00	4,852,058.67	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	27,340.00	0.56	3.81
2	客户 2	23,600.00	0.49	3.29
3	客户 3	22,000.00	0.45	3.07
4	客户 4	21,242.00	0.44	2.96
5	客户 5	20,000.00	0.41	2.79
6	客户 6	19,280.00	0.40	2.69
7	客户 7	18,532.00	0.38	2.59
8	客户 8	18,300.00	0.38	2.55
9	客户 9	17,640.00	0.36	2.46
10	客户 10	15,170.00	0.31	2.12
合计		203,104.00	4.19	28.33

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	120,167.52	114,969.29	-4.33
手续费及佣金净收入	-1,343.26	2,601.61	-293.68
投资收益	20,808.93	37,052.92	78.06
营业税金及附加	1,388.02	1,548.71	11.58
业务及管理费支出	53,999.58	55,799.74	3.33
营业利润	56,887.09	58,852.80	3.46
营业外收支净额	12.59	716.94	5,594.52
利润总额	56,899.68	59,569.74	4.69
净利润	56,845.90	52,152.62	-8.26

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	135,545.46	130,407.19	-3.79
手续费及佣金净收入	-1,478.34	2,520.48	-270.49
投资收益	20,665.69	36,952.11	78.81
营业税金及附加	1,525.78	1,682.77	10.29
业务及管理费支出	61,088.85	62,637.51	2.54
营业利润	59,505.45	60,527.99	1.72
营业外收支净额	18.27	662.32	3,525.18
利润总额	59,523.72	61,190.31	2.80
净利润	58,231.19	52,562.83	-9.73

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 204.53 亿元，其中非金融企业债券 12.48 亿元，占比 6.10%。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、贴现、

承兑汇票等业务，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审计，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119927.69万元，占我行资本净额的16.73%，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33537.60万元，占我行资本净额的4.68%，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与控制。

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	2,989.16	0.00	0.00	0	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	51,632.34	92,286.50	5,293.00	38,707.10	0.00	0.00
关联自然人	10,767.15	1,417.74	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	65,388.65	93,704.24	5,293.00	38,707.10	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107528.03万元。报告期末，最大授信集团为沙溪镇集团，集团表内外授信净额为55680万元，占资本净额的7.77%，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50994.09万元，比报告期初增加2220.57万元，不良贷款率为1.05%，比年初下降0.05%；公司合并口径五级不良贷款余额为56513.48万元，比报告期初增加2980.5万元，不良贷款率为1.09%，比年初下降0.03%。

（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，主要原因是海南航空的抵债资产股权本期已处置，账面价值 1281.94 万元；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，主要原因是海南航空的抵债资产股权本期已处置，账面价值 1281.94 万元，剩余抵债资产为房屋及建筑物账面价值约 34.36 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，但不良贷款总额比年初上升，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 50994.09 万元，较年初增加 2220.57 万元，不良率 1.05%，较年初下降 0.05 个百分点；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 84.04%；利息回收率 98.06%；贷款拨备覆盖率 383.11%；当年新形成不良贷款占比 1.18%，较年初增加 0.1 个百分点。

2. 市场风险。公司持续完善金融市场部组织结构，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 1.86%（省联社口径），较年初 2.22%降低 0.36 个百分点；净利差 1.41%，较年初 1.70%降低 0.29 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 42.78 亿元，公允价值变动（含基金净值变动）5477.87 万元；账户 OCI 票面投资余额 107.27 亿元，公允价值变动 29810.6 万元；账户 AC 票面投资余额 87.32 亿元，市价高于账面成本 38589.38 万元；债券（不含同业存单）投资合计 198.79 亿元，平均久期 4.16 年。汇率风险方面，外汇总净敞口头寸折人民币 5.12 万元，占资本净额比例为 0%，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。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. 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，流动性各项指标均高于监管值，总体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 61.07%，较年初降低 3.98 个百分点，高于监管值 36.07 个百分点；流动性缺口率 3.71%，高于年初 10.47 个百分点，高于监管值 13.71 个百分点；核心负债比例 69.11%，高于年初 2.69 个百分点，高于监管值 9.11 个百分点；优质流动性资产充足率 119.18%，较年初降低 28.25 个百分点，高于监管值 19.18 个百分点；流动性匹配率 169.16%，高于年初 4.28 个百分点，高于监管值 69.16 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计 41.02 亿元，合计占比 6.84%，比年初降低 0.78 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。**公司逐步完善操作风险管理体系，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，完善操作风险事件库。公司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。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，同步上线省版合规平台，启动建设合规画像系统项目，持续完善员工非现场监测、智能识别等管控手段。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。报告期末，公司操作风险关键指标均未超过预警值及控制值，其中操作风险损失率为 0.1%、重大操作风险损失事件次数和“三防一保”责任性事故均为 0。公司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

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，持续完善 21 项相关制度，构建了较为完善的反洗钱内控制度体系。公司于 2023 年 5 月成立反洗钱中心，现配备 1 名管理人员、4 名中心专职人员、86 名支行兼职人员、19 名各业务部门联络员，45 周岁以下员工都均已取得“反洗钱培训合格证书”，反洗钱中心人员全部取得省联社颁发的“反洗钱履职能力资格证书”。强化业务管理，明确反洗钱工作流程，完成 9 份产品洗钱风险评估报告，开展反洗钱专项检查。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。报告期内，公司召开 3 次反洗钱领导小组工作会议，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 50 余次的金融宣传认真履行反洗钱义务，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，公司重要信息系统开展 28 次演练，演练覆盖率为 100%。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。**在复杂多变的经济发展环境下，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，畅通投诉渠道，开展消保专项排查，强化消保宣传工作，加强对《个人信息保护法》的理解与运用，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，公司共受理 99 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。**公司董事会制定了《全面风险管理中长期（2024-2028 年）发展规划》，确保风险偏好与长期发展目标相一致，建立健全风险管理架构，按季听取高级管理层对风险状况的报告，及时发现潜在风险点并提出改进要求。监事会监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职情况，定期对高级管理层提交的全面风险报告进行审查，针对发现的风险管理问题，及时进行监督评价与反馈。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，督促经营层落实董事会关于风险、合规管理决议与建议。高级管理层组织建立完善的风险管理体系，包括风险识别、评估、监测和控制等环节，制定完善《全面风险管理办法》《战略风险管理办法》《声誉风险管理办法》等相关制度，并根据董事会确定的风险偏好，制定各类风险的限额和指标体系，对风险进行量化管理，加强风险监测和措施管控，积极培育良好的风险管理文化。

**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《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“堵后清前，提升风险迎前管理与量化管理能力”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，受资本新规影响，在轻度、中度与重度压力情景下，公司 2025-2027 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。

**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。二是优化智能风控平台建设，强化基础运维与差异化管理，综合运用各类贷前、贷中、贷后风控模型和人工经验线上线下相结合，把好客户准入关，实现主动的风险识别和控制，提升业务决策能力与效率、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，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，优化绿色信贷系统，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，一是组织开展 2024 年逾欠息贷款清收专项活动，明确奖罚标准，按月跟踪分析，严格考核落实，有效盘活提升信贷资产质量。二是开展个贷房产抵押贷款压力测试，对个人贷款中涉及房产抵押贷款的客户展开房产价值重估，并根据重估后的价值来确定最新的抵押物折率变化，结合其他指标进行测试。三是做好贷后管理优化提升项目，依据 2023 年银监现场检查反馈问题、省联社 2024 年风险管理指导意见、行内 52 个信贷监测模型进行优化改造，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，加速推动落地系统搭建。四是加强资金业务风控管理，按季出具资金业务的投后管理报告，继续引入外部咨询服务，巩固资金业务前中后台三分离管理模式的人员配置力量，并针对债券交易限额及交易员权限进行细化管理。

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。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，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，理财单只债券止损比率限额不超限额值。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，促使国别风险整体可控。

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，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 2024 年度检查项目立项计划，包括中后台部门 25 项、前台部门 22 项。二是优化制度流程建设与管理，组织开展 2024 年度制度流程全面梳理工作，通过“制度梳理评价”“制度全面修订”“考核评价”三步走的方式，提高全行制度流程的质量和效力，建立清晰、完整、可追溯的制度分类分层体系。三是做好外规内化的闭环管理，强化外规解读培训，在协同办公系统新增外规内化工作流，提示督促相关部门修订完善制度，及时进行回顾返检，着力提升外规内化精准度、时效性。

5. 针对洗钱和恐怖融资风险，一是加强反洗钱系统建设，开发各类监测模型，做好数字人民币业务相关客户和交易的信息采集，规范大额交易和可疑交易报送工作。二是做好反洗钱风险自评估工作，包括机构现状、方法论建设、评估实施过程、整体剩余风险评估结果、固有洗钱风险和控制措施有效性评估结果及后续整改方向，侧重体现对两轮评估的结果对比分析。三是组织开展反洗钱相关会议和培训，规范反洗钱领导小组会议和反洗钱联络员会议，及时将反洗钱年度工作议题和情况向高级管理层进行汇报。组织了多次线上和线下培训，培训内容实操性强，人员覆盖面广，切实有效地提升反洗钱相关人员的业务素养和履职能力。

6. 针对信息科技风险，一是修订《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，均达到了预期的效果，验证了备用系统的可用性和有效性，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，开展外包人员敏感数据扫描清理、外包风险评估工作，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，做好外包人员的入场、离场管理并加大对于外包人员月考核力度。三是强化信息科技开发管理，重新组建项目管理办公室，梳理整个开发测试环节，加强项目安全性检查，建立测试案例库，加强各系统非功能需求测试，对互联网高危漏洞进行了批量修复，更好地保障我行互联网相关应用系统的安全性、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，2 小时内及时响应并反馈接受情况，并及时、切实、有效处置，防止进一步发酵、舆论恶化。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。三是将消保理念融入经营发展和业务开展的全流程，通过深入剖析投诉现状、分享实践经验，提升全行员工的服务意识和应对能力，形成长效管理机制，构建和谐、稳定的金融消费环境。

## 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。完善公司章程，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，明确了决策程序与职责权限。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，形成了职责分离、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，公司组织开展制度流程后评价梳理，并按照最新的法律法规、监管要求及公司经营管理需要对制度流程进行修订完善，全年共更新制度 311 项，其中修订 229 项，新增 64 项，废止 18 项。公司重视外规内化工作，报告期内合规部门累计发出 49 份外规内化提示，涉及经营性物业贷款、网络运维和网络安全、保险代理、代销理财业务、银团贷款、公司治理等，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得以有力执行，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开展一次党委巡查督导工作，对机关第二党支部、沙溪、南郊共 3 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 8 家支行、两家村镇银行及信息科技开展全面审计。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

公司聚焦强化审计稽核职能，深入践行风险导向原则，重塑审计流程，构建精细化问题分类管理与整改督促机制。报告期内，共开展审计项目 49 个。其中，全面审计项目 11 个、专项审计项目 14 个、支行后续审计 4 家、强制休假审计 10 个、中层干部调动离任审计 7 名、离岗审计 1 个、委托外包审计项目 2 个。同时，公司大力挖掘管理提升与风险关注要点，借助大数据、人工智能搭建智能化审计平台，加大流程管控，强化审计建议及监督，

压实责任追究与整改落实，精准搭建“审前-审中-审后”全流程审计，以科学立项、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”实现审计工作提质增效，充分发挥审计部门风险防控第三道防线的关键作用，为全行稳健运营与可持续发展筑牢根基。

#### （五）巩固案防长效机制

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，围绕案防管理“七项机制”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，常态化开展“十种人”动态监测，定期进行案防形势分析与报告，严防十种金融违法犯罪行为。报告期内，开展“管贷吃贷”专项整治，瞄准“管贷吃贷”重点领域和多发环节，深入查摆问题、严肃追责问责、抓实整改提升，严防信贷领域腐败。推进不法贷款中介治理，延伸排查宣教，巩固不法贷款中介集中专项整治工作成果，健全信贷管理长效机制，保障信贷资金安全。持续推进深化案件专项整治，抓实后续整改提升工作，补齐内控管理短板，提升合规风险管控能力。强化兼职合规风险员及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《员工异常行为管理实施细则》《涉刑案件风险防控管理办法》等制度，进一步强化员工异常行为管理，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

公司制定《合规案防中长期（2024-2028 年）发展规划》，对照发展目标明确具体实施路径，以进一步提升我行内控合规管理质效和案件风险防控能力。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 2024 年度合规案防警示教育大会，邀请“三长”讲合规谈案防并围绕“管贷吃贷”作警示教育专题讲话。公司不断

加强合规文化培育，围绕案防劳动技能竞赛积极开展系列活动，选派专兼联合合规员参加省联社劳动竞赛，围绕不法贷款中介警示主题拍摄案例视频，组织案件防控标语网络投票，全面深化员工案件防控意识。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

《2024 年度利润分配方案（草案）》已提交第六届董事会第十三次会议审议通过，拟提交 2024 年年度股东大会审议表决。

2024 年税前利润为 59569.74 万元，所得税费用 7417.12 万元，实现税后净利润 52152.62 万元，加上年度剩余未分配利润 27783.59 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 75856.21 万元。按目前的财税政策，为保证公司持续稳健发展，结合 2024 年度公司经营状况及以前年度的经营状况，拟作如下分配：

1. 按当年净利润的 10%提取法定盈余公积：5215.26 万元。
2. 按当年净利润的 34%提取任意盈余公积：17731.89 万元。
3. 按当年可供分配利润的 20%提取一般准备：15171.24 万元。其中：政府补贴提取一般准备 1558.58 万元。
4. 向投资者按股本的 9%（含税）进行分红：11147.25 万元。其中，4%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 4954.3388 万股；5%以现金方式派发红利，现金分红 6192.91 万元。
5. 2024 年度利润分配后剩余可供分配利润 26590.58 万元计入下年度分配。

## 十、2025 年经营规划

### （一）指导思想

高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，坚持以党的二十大和二十届二中、三中全会精神为指引，深刻践行金融工作政治性、人民性，坚决贯彻落实党中央国务院、省委省政府、省联社党委决策部署，认真贯彻落实公司《改革和发展中长期（2024-2028 年）战略规划》，继续秉持稳中求进、以进促稳、先破后立的工作总基调，坚定不移走好中国特色金融发展之路，奋力开启太仓农商行高质量发展崭新篇章，为谱写“强富美高”新江苏现代化建设新篇章作出新的更大贡献。

## （二）主要经营目标

各项存款余额达到 649 亿元，各项贷款余额达到 446 亿元（不含贴现和买断式其他票据类资产）；资产总额达到 830 亿元；信贷客户数达到 48000 户；营业净收入不低于 15.82 亿元；拨备前利润不低于 10.16 亿元；净收入费用率不超 37%；净资产收益率不低于 7%；资本充足率不低于 13.50%；拨备覆盖率不低于 330%；不良贷款比例不超 1.05%；利息回收率不低于 97.5%；监管机构评级不低于 3A 级；省联社综合考核排名保持全省农商行中位及以上。

## （三）主要工作措施

### 1. 强化战略思维，做强主责主业，延展服务实体经济触达力。

密切关注宏观经济走势、监管政策变化及行业发展趋势，充分认识复杂多变的经营形势，稳固战略定力，坚持长期主义，紧扣公司“1746”高质量战略规划，守好“支农支小、做小做散”战略定位，从董事会层面统筹谋划工作，充分发挥董事会战略委员会职能作用，科学研判未来形势，深度洞察市场行情，精准锚定我行在服务乡村振兴、支持小微企业发展等主责主业上的发力点，明确长期发展目标与阶段性任务。抓牢长三角一体化发展、虹桥国际开放区枢纽建设、上海大都市建设圈等叠加机遇，以省联社联合银行改革为契机，因地制宜细化战略举措，放大自身主业和优势，助力金融供给与现代产业体系同频共振，推动业务经营与机制支撑同步发力。引导经营层加强战略资源保障投入，科学拆解目标任务，筛选确定年度战略重点项目，从服务团队、产品需求、政策保障等方面入手，完善支持小微企业融资协调工作机制，加大对涉农和小微金融领域的资源倾斜，健全完善做小做散的系统思路、完整体系、有效打法，推进普惠金融服务走在前列。

### 2. 深化改革赋能，加速数智转型，释放高质量发展内驱动力。

转变战略发展思维，推动普惠金融暨零售转型发展规划与数字化转型发展规划有机融合，从战略高度统筹配置资源，督促经营层持续深化做小做散的理念，加大对重点领域、特色产业的支持力度，深度整合对公、零售、小贷、电子银行业务，以“大零售”融合发展为导向，构建一站式、综合性金融服务体系。通过顶层设计，围绕当地产业特色与客户需求，指导特色支行建设，打造金融服务便民示范点，加快布局“金融+非金融”服务场景，提

升客户黏性与忠诚度。借助省联社科技资源，主动加大金融科技对接与投入，用好零售信贷业务“三台六岗”转型经验，加快对公信贷“三台六岗”模式转型对接，打造标准化公司业务流程，增强专业化调查能力，提升中小微企业服务水平。高标准推进数字化转型，紧跟数字化发展趋势，加强数据统一归集，利用当下 AI 热门技术，深化对内外部数据的整合、分析、挖掘和应用，推动提升精准营销、产品服务、风控合规等方面的智能化服务能力，提升客户体验和市场竞争能力。

### 3. 做实风控合规，守牢安全底线，提升精细化管理执行效力。

始终把防范化解风险作为金融工作永恒主题，切实增强守住安全底线的行动自觉。密切关注信用、市场、操作等各类风险动态，指导经营层制定科学的风险应对策略，充分运用量化管控手段，持续加强重点机构管理，严密防范资金业务风险，积极采取有效措施增强风险防控的前瞻性、专业性、有效性。把合规作为业务创新和市场拓展的首要前提，加强对监管政策的研究与解读，及时调整内部制度和业务流程，压实各层级合规管理责任，尤其是强化高管层合规履职质效。做实统计数据合规质量，加大合规系统运用与合规文化培育，不断完善全员合规、全面合规、全过程合规的长效工作机制。增强科学发展意识，与时俱进转变经营管理方式，优化资产负债结构，严格全面预算执行，深化财务降本增效，多措并举、多条线联动实施精准服务，逐步向重结构、重质量、重效益转变，强化“精准精细精品”理念在实际经营管理中的实践运用，朝着打造“精品银行”目标推进。

### 4. 健全公司治理，优化股权结构，激发企业家精神奋进活力。

以新《公司法》为指导，按照省联社关于全系统监事会改革实施方案，坚持依法合规、稳妥有序，全面启动《公司章程》等 20 多项公司治理制度修订，完成公司监事会改革工作，撤销监事会设置，完善董事会审计委员会职能，整合优化监督资源，构建协同高效的监督机制。严格按照既定程序与要求，同步做好董事会换届的组织、提名与资格审查工作，注重选拔具有丰富专业知识、行业经验和良好职业道德的人员进入董事会，优化治理层结构，提升整体决策和监督水平。着力引导存量股权结构优化，引入新战略投资者，增强股权稳定性与多元化，加强对股东行为的规范和管理，打造完整的股东股权管理链条，保障股东权益与公司整体利益。完善激励约束机制，健全与



公司发展战略相匹配的薪酬、考核和激励政策，合理做好股权分红，拓展外源补充资本渠道，将经济资本理念贯穿于经营管理全过程，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，以良好的公司治理为基石，充分激发企业家精神的时代价值。

#### 5. 强化党建引领，塑造品牌价值，凝聚可持续发展文化合力。

深刻领悟党的方针政策，推进党建工作与战略发展深度融合，持续将新思想转化为业务发展的行动指南、推动工作的强大力量，在战略执行、资本规划、队伍建设等重大决策中，凸显党的全面领导，确保发展方向紧密契合国家战略和社会需求。准确把握中国特色金融文化的核心要义，进一步发挥文化筑魂育人作用。以党建文化引领企业文化，深化“幸福党建”品牌内核，搭建“舒心金融 幸福银行”品牌矩阵，高效推进精品银行和特色支行建设，强化品牌在产品设计、服务模式中的渗透，进一步增强公司凝聚力、发展向心力、品牌影响力。尊重员工主体地位，注重鼓励激励、人文关怀和心理疏导，关注员工职业发展，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，激发团结奋进、砥砺前行的强大合力。

## 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，依法依规履行监督职责，通过会议监督、履职监督、监督评估、专题调研等方式对公司发展战略、经营管理、公司治理、风险管理、内部控制等领域实行有效监督，强化对公司董事会、高管层的监督评价，促进公司稳健发展，维护了广大股东、员工和债权人的合法权益。

#### （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。组织监事会会议和监事会专门委员会会议。2024 年，全年共组织召开 4 次监事会会议，审议通过 33 项议案，听取经营层 49 个报告。监事会专门委员会共召开 7 次会议，其中，监事会提名与履职考评委员会召开 3 次会议，审议通过 10 项议案，监事会监督委员

会召开 4 次会议，审议通过 23 项议案。审议通过了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、资产风险分类、董事会监事会和经营层年度履职评价、董事监事和高管人员年度履职评价等重大事项，听取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. 出席公司股东大会。**出席 2023 年年度股东大会和 2024 年第一次临时股东大会，参与股东大会 22 项议案的审议过程，听取了 8 个报告。对涉及监事会的议案，向股东大会进行报告，严格履行了监事会的监督职责和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，监事会积极主动参与和监督董事会的决策过程，全年列席 4 次董事会定期会议，与董事会一起就 66 项议案和 49 个报告进行交流与探讨，列席 6 次董事会临时会议，参与 21 项议案和 2 个报告的交流与探讨，全程监督财务预算、利润分配、信息披露和员工薪酬等 88 项决议事项的审议过程。

**4. 列席经营层会议。**报告期内，监事会派员参与经营层的各类会议和重大事项决策过程，严格执行“三重一大”决策监督要求，列席行办会 49 次；列席信审会 66 期，听取审议业务 1480 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。根据监管部门关于加强独立董事履职管理的相关意见，修订了《董事监事履职评价办法》，增加了独立董事履职评价内容和董监事履职评价结果的多渠道运用。新办法要求进一步关注独立董事的个人情况、履职行为、履职效果、社会评价，特别是独立董事发表实质性意见建议、对机构财务监督情况、保护中小股东利益情况等事项。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，2024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 2023 年年度股东大会报告。

### （三）开展监督工作

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督查活动，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、2023 年度及 2024 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，及时跟进最新监督要求，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

1. 加强监事学习培训。监事会集中组织全体监事学习了《新〈公司法〉对商业银行的影响》和《洗钱风险自评估专题》等内容，及时了解监管政策和监管重点，不断提升监事的履职能力。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，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。

2. 调整外部监事。根据《银行保险机构公司治理准则》规定，对两位任职时长满 6 年的外部监事进行了调整，新选任了 2 位符合任职条件的外部监事。

## 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。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。2023 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 2023 年年度股东大会审议通过的《二〇二三年度利润分配方案》符合有关规章、规定，公司年度实际利润分配方案与《二〇二三年度利润分配方案》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《二〇二三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 2 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 2023 年年度股东大会和 2024 年第一次临时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、2025 年监事会工作计划

2025 年，公司监事会将在省联社、监管部门以及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，对全行战略发展、内部控制、风险管理、董事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，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。

一是完善工作机制。按照公司治理的要求，进一步梳理和完善监事会各项制度流程，并按照新《公司法》及省联社关于全系统监事会改革实施方案要求，做好监事会制度体系的修改衔接，不断提高改革前监事会工作及改革

后董事会审计委员会监督工作的规范性和有效性。

**二是发挥监督职能。**进一步发挥监事会在参与决策和支持经营管理活动中的监督职能，丰富监督手段。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、信审会等，对公司经营决策和重大事项部署等进行全程监督，确保决策程序合规。强化过程监督，聚焦本年度重点工作部署，紧紧围绕公司战略发展规划和重点业务领域，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向董事会和经营层反馈，分析查找问题原因，关注整改进度，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。**2025 年监事会将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。进一步加强培训，聘请专家对监事履职所需的法律法规、各项新业务知识和监管新规开展培训。完善监事履职台账，重点关注监事的勤勉义务履行情况、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

我行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和中央经济工作会议精神，做好普惠金融大文章，抓牢中央推动对小微企业存量信贷市场优化调整的契

机，聚焦市场需求，服务实体经济，积极开展“普惠金融推进月”行动，开展“合理运用特色产品支持小微企业融资”专项活动，有序推进支持小微企业融资协调工作机制落地。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“春风暖 润万企”“科技金融服务走访”“精准走访惠主体，量质齐升促发展”“普惠金融滴灌润苗”行动等活动，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 143.99 亿元，较期初增速 11.62%；各项贷款增速（不含贴现）9.29%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 2.33 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 33.45%；报告期末，普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 34.17%，较上年提高 0.72 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 171.45 亿元，较期初增速 10.14%；各项贷款增速（不含贴现）8.67%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 1.47 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 37.81%，较上年提高 0.5 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 11506 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 560 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 4.60%，比报告期初下降 42BP。

## （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 15702 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 875 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 4.91%，比报告期初下降 37BP。

## 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，健全消保制度体系、组织架构及团队建设，做实金融产品服务消保审查，完善负责人投诉接待日工作机制，开展消保专项排查，强化消保宣传工作，保护好金融消费者权益，持续巩固和谐金融环境，切实履行好农村金融机构社会责任。

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 99 件投诉，江苏射阳太商村镇银行股份有限公司受理 10 件投诉，江苏涟水太商村镇银行股份有限公司受理 19 件投诉，均已妥善解决。

报告期内，母公司及两家子公司（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）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，公司累计客户投诉数量 99 件。按业务渠道分，前台业务渠道 98 件（营业现场投诉 73 件、电子渠道投诉 23 件、其他投诉 2 件），中、后台业务渠道 1 件。按业务类型分，人民币储蓄类 3 件，贷款类 53 件（个人住房贷款 14 件，个人生产经营性贷款 2 件，其他 37 件），银行卡类 39 件（信用卡类 7 件、借记卡类 32 件），个人金融信息类 1 件（个人信用信

息异议处理 1 件），其他投诉类 3 件。按投诉原因分，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 90 件，因定价收费引起的投诉 8 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 10 件。按投诉渠道分，第三方投诉渠道 10 件，均由上级部门转办类投诉；按业务类别分，个人生产经营性贷款投诉 6 件（其中 3 件为同一投诉人重复投诉）、个人信用信息投诉 2 件（2 件为同一投诉人重复投诉）、借记卡账户管理投诉 1 件、其他投诉 1 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 7 件、因定价收费引起的投诉引起的投诉 1 件、因业务差错引起的投诉 2 件。所有投诉均与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，均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 19 件，其中重复投诉 5 件（均为第三方投诉渠道，12345 渠道 4 件、监管部门转交的投诉 15 件）。按业务类型分，信贷业务 13 件、账户业务 6 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 15 件、因服务态度及服务质量引起的投诉 2 件、因合同条款引起的投诉 1 件、因定价收费引起的投诉 1 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，通过拍卖处置 2 处闲置房产，原值

279.49 万元，累计折旧 171.37 万元，共计获得处置净损益 190.37 万元。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 15 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 7000 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 2024 年 11 月 8 日召开第六届董事会第十二次会议，会议以现场会议方式，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 4000 万元，期限 2024 年 12 月 12 日至 2025 年 12 月 11 日；另一笔金额 2200 万元，期限 2024 年 12 月 25 日至 2025 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 5166.8128 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，公司异地分支机构新浦支行、灌南支行、大丰支行、扬中支行先后因贷款调查及审查严重不尽职、贷款风险分类严重不实、“冲时点”虚增贷款规模、贷款“三查”不到位、贷后管理不到位等问题，被国家金融监督管理总局连云港监管分局、盐城监管分局及苏州监管分局分别处以人民币 30 万元、30 万元、80 万元、35 万元的行政处罚，对时任支行行长、风险主管及团队主管等 6 人处以警告并处罚款合计 29 万元的行政处罚。涟水太商村镇银行因违规发放贷款用于清收已核销的不良贷款、违规跨经营区域发放个人经营性贷款、违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务等问题，

被国家金融监督管理总局淮安监管分局处以人民币 90 万元的行政处罚，对时任村镇银行行长、副行长及业务发展部副总经理（主持工作）等 3 人合计处以警告并处罚款合计 18 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）报告期内重要会计政策和会计估计的变更。

#### 1. 会计政策变更

财政部于2024年12月6日发布了《企业会计准则解释第18号》（财会〔2024〕24号），“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量的会计处理”“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”相关内容自印发之日起施行。相关企业会计解释的施行对公司财务报表无重大影响。

#### 2. 重要会计估计变更

报告期内，无重要会计估计变更。

#### 3. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（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》。





微信公众号



手机银行

地 址 : 江苏省太仓市上海东路198号

邮 编 : 215400

服务热线: 40018-40060

官方网址: [www.tccrb.com](http://www.tccrb.com)