

江苏太仓农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Taicang Rural Commercial Bank CO., LTD.

二〇二一年年度报告

2021 Annual Report

二〇二二年四月

二〇二一年年度报告

目 录

第一节 重要提示	1
第二节 公司基本信息	2
第三节 主要会计数据摘要	3
第四节 股本及股东情况	6
第五节 公司治理情况	10
第六节 股东大会情况	16
第七节 董事、监事、高级管理层与员工情况	17
第八节 董事会报告	24
第九节 监事会报告	48
第十节 小微企业金融服务情况	53
第十一节 金融消费者权益保护投诉处理情况	54
第十二节 重要事项	55
第十三节 财务报告	56
第十四节 备查文件	57

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2022年4月28日经公司第五届董事会第十八次会议审议通过。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则，对公司2021年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（信会师报字[2022]第ZA30701号）。

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

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司董事会办公室。



江苏太仓农村商业银行股份有限公司

董事长：

二〇二二年四月二十八日

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 姜连兵

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 2019 年 12 月 18 日

注册资本 109101.1574 万元人民币

统一社会信用代码 91320500770509807Q

金融许可证机构编码 B0237H332050001

聘请的会计师事务所 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

聘请的常年法律顾问 江苏金太律师事务所

信息披露载体 《太仓日报》和公司网站

第三节 主要会计数据摘要

一、主要财务数据

单位：人民币万元

项目	报告期初	报告期末	期末比期初
资产总额	5,053,173.43	5,562,989.27	509,815.84
所有者权益	414,908.23	531,198.93	116,290.70
营业收入	119,915.48	130,673.37	10,757.89
利润总额	47,056.90	50,084.87	3,027.97
净利润	37,621.99	40,419.09	2,797.10
每股净资产（元）	3.80	4.87	1.07
每股收益（元）	0.34	0.37	0.03

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	5,337,481.98	5,887,742.35	550,260.37
所有者权益	433,755.06	551,283.56	117,528.50
营业收入	132,832.02	145,383.05	12,551.03
利润总额	50,071.28	54,546.40	4,475.12
净利润	39,878.02	43,542.82	3,664.80
每股净资产（元）	3.85	4.92	1.07
每股收益（元）	0.35	0.38	0.03

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%	12.99	15.32	2.33
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	55.15	50.55	-4.6
成本收入比	≤ 35%	36.47	36.70	0.23
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.79	0.76	-0.03
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.46	8.66	-0.8
不良贷款率	≤ 5%	1.30	1.30	0
拨备覆盖率	≥ 150%	347.38	360.81	13.43
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.50	4.68	0.18
最大单户贷款比例	≤ 10%	4.65	4.38	-0.27

注：本表根据中国银行保险监督管理委员会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%	13.04	15.17	2.13
资产流动性比例（人民币）	≥ 25%	54.47	49.99	-4.48
成本收入比	≤ 35%	37.03	38.10	1.07
资产收益率（资产利润率）	≥ 0.6%	0.77	0.75	-0.02
净资产收益率（资本利润率）	≥ 11%	9.36	8.66	-0.7
不良贷款率	≤ 5%	1.29	1.28	-0.01
拨备覆盖率	≥ 150%	343.02	360.17	17.15
贷款拨备率	≥ 2.5%	4.44	4.62	0.18
最大单户贷款比例	≤ 10%	4.40	4.15	-0.25

注：本表根据中国银行保险监督管理委员会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	440,805.97	561,019.06	120,213.09
其中	核心一级资本	402,727.11	439,758.17
	其他一级资本	0.00	79,903.11
	二级资本	38,078.86	41,357.78
资本净额	429,840.46	548,493.04	118,652.58
其中：一级资本净额	391,761.60	507,135.26	115,373.66
其中：核心一级资本净额	391,761.60	427,232.15	35,470.55
风险加权资产	3,307,784.29	3,580,187.25	272,402.96
资本充足率（%）	12.99	15.32	2.33
一级资本充足率（%）	11.84	14.17	2.33
核心一级资本充足率（%）	11.84	11.93	0.09

注：本表根据中国银行保险监督管理委员会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	458,659.28	582,244.88	123,585.60
其中	核心一级资本	415,277.57	454,834.84
	其他一级资本	1,068.04	81,108.48
	二级资本	42,313.67	46,301.56
资本净额	454,373.77	578,141.63	123,767.86
其中：一级资本净额	412,060.10	531,840.06	119,779.96
其中：核心一级资本净额	410,992.06	450,731.59	39,739.53

风险加权资产	3,484,937.28	3,811,411.08	326,473.80
资本充足率(%)	13.04	15.17	2.13
一级资本充足率(%)	11.82	13.95	2.13
核心一级资本充足率(%)	11.79	11.83	0.04

注:本表根据中国银行保险监督管理委员会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	109,101.16	0	0	109,101.16
其他权益工具	0	79,903.11	0	79,903.11
资本公积	64,163.66	418.09	0	64,581.75
其他综合收益	7,877.62	4,278.51	0	12,156.13
盈余公积	98,177.10	15,328.50	0	113,505.60
一般风险准备	89,653.63	9,939.45	0	99,593.08
未分配利润	45,935.06	40,419.09	33,996.05	52,358.10
合计	414,908.23	150,286.75	33,996.05	531,198.93

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	109,101.16	0	0	109,101.16
其他权益工具	0	79,903.11	0	79,903.11
资本公积	63,916.90	418.09	0	64,334.99
其他综合收益	78,98.44	4,288.72	0	12,187.16
盈余公积	98,177.10	15,328.50	0	113,505.60
一般风险准备	91,352.03	10,393.47	0	101,745.50
未分配利润	49,062.37	41,915.73	34,450.07	56,528.03
少数股东权益	14,247.06	1,636.94	1,906.00	13,978.00
合计	433,755.06	153,884.56	36,356.07	551,283.55

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	本期转回	本期核销	卖出资产	其他变化	报告期末
贷款减值准备	131,966.93	32515.37	8302.93	14827.03	0.00	0.00	157,958.20
其他资产准备	18,392.83	-1012.27	2110.21	1763.90	0.00	0.00	17,726.87
合计	150,359.76	31503.10	10413.14	16590.93	0.00	0.00	175,685.07

注:本表根据中国银行保险监督管理委员会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	本期转回	本期核销	卖出资产	其他变化	报告期末
贷款减值准备	141,453.62	35317.77	11121.67	18691.16	0.00	0.00	169,201.90
其他资产准备	18,503.99	-1004.34	2116.00	1763.90	0.00	0.00	17,851.75
合计	159957.61	34313.43	13237.67	20455.06	0.00	0.00	187,053.65

注：本表根据中国银行保险监督管理委员会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 109101.1574 万股，未发生变动。

（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	730,216,544	66.93	730,216,544	66.93	0	0
自然人股	360,795,030	33.07	360,795,030	33.07	0	0
其中：内部自然人股	173,232,136	15.88	173,232,136	15.88	0	0
合计	1,091,011,574	100	1,091,011,574	100	0	0

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

（三）股权变更

报告期内，共受理股权变更 24 户、共 30 笔，变更股份 8,269,157 股，占公司股份总额的 0.7579%。其中：

1. 股份转让 11 笔，转让股份 4,889,835 股，其中法人股份转让 2 笔，转让股份 2,358,954 股，自然人股份转让 9 笔，转让股份 2,530,881 股；
2. 股份继承 6 笔，变更股份 470,992 股；
3. 股份赠与 13 笔，变更股份 2,908,330 股。

报告期内，未发生股东名称变更。

（四）股权质押

报告期内，共办理股权质押 7 户，共 20 笔。其中，6 户为法人股质押，1 户为自然人股质押。

报告期末，共设定股权质押 19 户，质押股份 386,727,099 股，占公司股份总额的 35.45%，其中法人股权质押 11 户，质押股份总额 382,417,922

万股；自然人股权质押 8 户，质押股份总额 4,309,177 万股。没有质押给我行的股份。

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	江苏五洋集团有限公司	91,513,482	91,513,482	100.00
2	香塘集团有限公司	91,173,922	73,461,080	80.57
3	雅鹿集团股份有限公司	85,057,727	85,057,727	100.00
4	苏州天能投资有限公司	55,084,324	25,000,000	45.38
5	苏州国信集团有限公司	44,327,870	44,327,870	100.00
6	吴江市盛泽永康达喷织厂	21,092,812	15,000,000	71.11
7	苏州名瑞鑫贸易有限公司	19,613,508	12,403,156	63.24
8	太仓醒狮纺织化工实业有限公司	15,268,617	12,302,302	80.57
9	江苏德威新材料股份有限公司	13,975,238	6,900,000	49.37
10	吴江昌盛铜业有限公司	13,652,306	13,652,305	100.00
11	太仓华丰塑化有限公司	6,191,048	2,800,000	45.23
12	管理中	503,539	503,539	100.00
13	陆军	1,377,108	650,000	47.20
14	严国英	1,641,965	820,982	49.99
15	朱惠良	330,712	330,712	100.00
16	徐桂芳	304,647	304,647	100.00
17	张东梅	550,843	550,800	99.99
18	宋柳钗	1,028,521	1,028,521	100.00
19	薄月林	119,976	119,976	100.00

（五）股权冻结

报告期末，被司法冻结的股东 1 户，为法人股东，冻结股份 13,975,238 股，占公司股份总额的 1.28 %。

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	52	3.93	52	3.92
自然人股东	1272	96.07	1274	96.08
其中：内部自然人股东	698	52.72	698	52.64
合计	1324	100	1326	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。此外，按照穿透原则，苏州国信集团有限公司与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 93154134 股，持股比例 8.54%，符合监管规定。

报告期末，持有公司 5%以上股份的股东如下：

1. 太仓市城市建设投资集团有限公司，成立于 1998 年，法定代表人俞叶丹，由太仓市政府国有资产监督管理委员会全资设立，注册资本人民币 605531 万元，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、水利工程建设，房地产综合开发等业务。

2. 江苏五洋集团有限公司，始创于 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为主，另外还从事国内外贸易、仓储物流、金融投资、化工品生产、人力资源中介服务、广告装潢等业务。

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、化纤纺织、贸易物流、金融房产、生物制药等业务。

4. 雅鹿集团股份有限公司，始创于 1998 年，法定代表人张俊杰，注册资本人民币 26535.4209 万元，该公司主要从事羽绒服、休闲服、西装、衬衫、毛衫、女士时装等的生产、加工、销售等业务。

5. 苏州天能投资有限公司，成立于 2011 年，法定代表人沈晓，注册资本人民币 7800 万元人民币，该公司主要从事项目投资、粉煤灰、脱硫用石灰石子等经销业务。

6. 太仓市资产经营集团有限公司，成立于 1999 年，法定代表人陈雁江，由太仓市政府国有资产监督管理委员会全资设立，注册资本人民币 533260 万元，该公司在授权范围内进行公有资产经营管理；基础设施建设及地产开发等业务。

7. 苏州国信集团有限公司，始创于 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、工

业产业、房地产、投资及资产经营等业务。

（三）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。

报告期末，前十大法人股东：

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	108,000,000	9.90	正常
2	江苏五洋集团有限公司	91,513,482	8.39	100%质押
3	香塘集团有限公司	91,173,922	8.36	80.57%质押
4	雅鹿集团股份有限公司	85,057,727	7.80	100%质押
5	苏州天能投资有限公司	55,084,324	5.05	45.38%质押
6	太仓市资产经营集团有限公司	48,826,264	4.48	正常
7	苏州国信集团有限公司	44,327,870	4.06	100%质押
8	吴江市盛泽永康达喷织厂	21,092,812	1.93	71.11%质押
9	苏州名瑞鑫贸易有限公司	19,613,508	1.80	63.24%质押
10	太仓市仓能电力集团有限公司	18,081,114	1.66	正常
合计		582,771,023	53.43	

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 93,154,134 股，持股比例 8.54%，符合监管规定。

此外，公司未发现其余上述股东之间存在关联关系。

（四）前十大自然人股东

报告期内，公司前十大自然人股东持股未发生变动。

报告期末，前十大自然人股东：

单位：股、%

序号	股东姓名	持股数	持股比例	股权状态
1	周黎明	5,121,291	0.469	正常
2	朱卫民	2,754,216	0.252	正常
3	许培村	2,616,505	0.240	正常
4	张云青	2,484,260	0.228	正常
5	赵启平	2,028,028	0.186	正常
6	谢铁军	1,848,438	0.169	正常
7	阮映儿	1,817,783	0.167	正常
8	王江海	1,711,136	0.157	正常

9	潘锦超	1,650,154	0.151	正常
10	严国英	1,641,965	0.150	49.99%质押
合计		23,673,776	2.169	

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》、《商业银行公司治理指引》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”。即股东大会、董事会、监事会和高级管理层，并制定了相应的工作细则，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。公司董事会现由 10 名董事组成，其中独立董事 3 名、执行董事 4 名、非执行董事 3 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。

董事会设立战略发展与“三农”、风险管理与关联交易控制、提名与薪酬管理考核、审计与消费者权益保护、廉洁与伦理五个专门委员会。

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 9 名监事组成，其中外部监事 3 名、职工监事 3 名、股东监事 3 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。

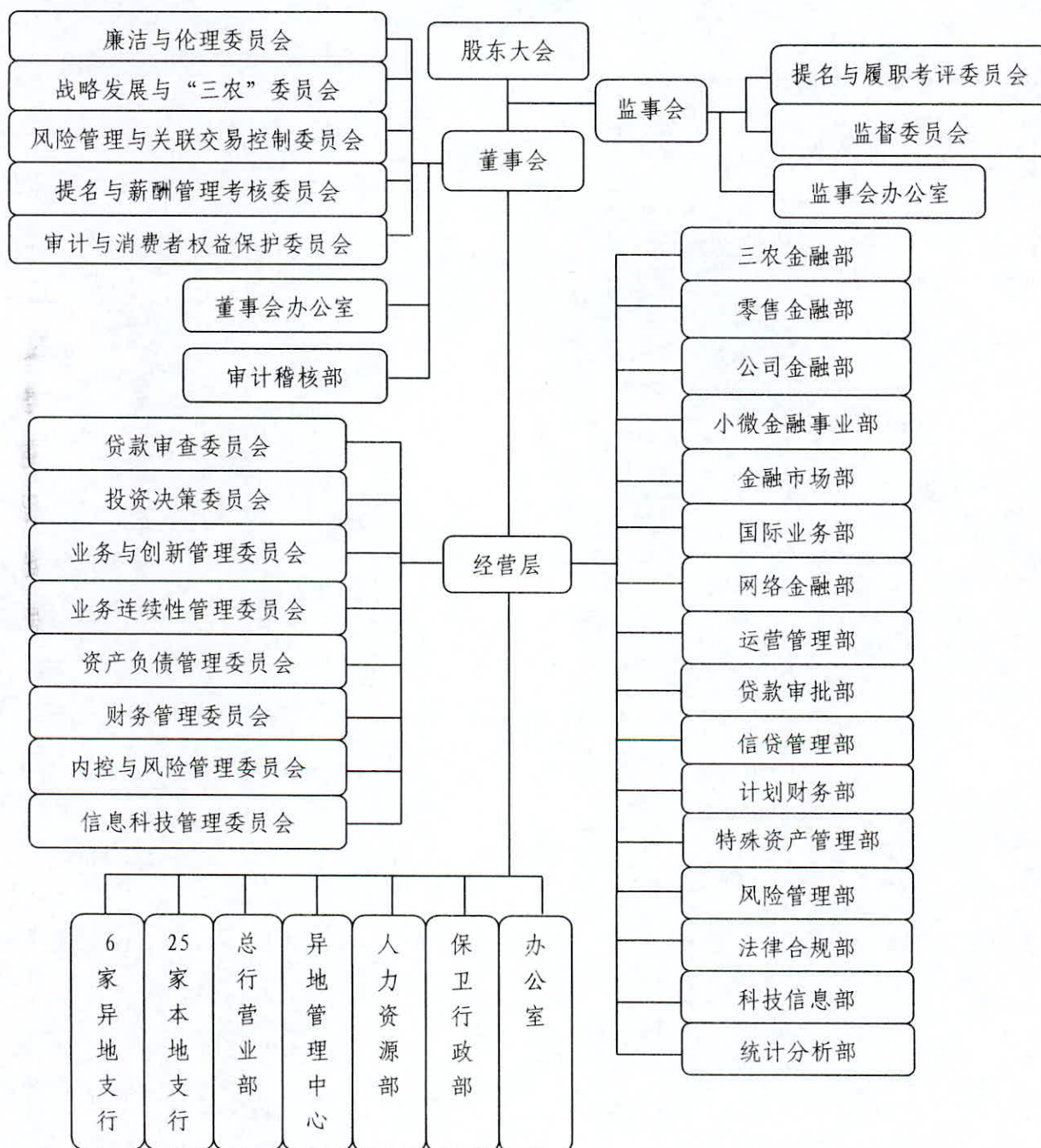
4. **高级管理层**。公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名，对董事会负责，接受监事会监督，人员构成符合法律、法规的要求。

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。

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 57 家，其中营业部 1 家，支行 31 家，

分理处 25 家。分支机构见下表:

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	太仓市娄东街道上海东路 198 号
2	娄东支行	太仓市城厢镇上海东路 199-7 号东盛商业广场
3	板桥支行	太仓经济开发区板桥长安路 16 号
4	陆渡支行	太仓市陆渡镇中市路
5	新塘支行	太仓市浏河镇新塘丁泾路口
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
8	牌楼支行	太仓市浮桥镇牌楼牌中街
9	浮桥支行	太仓市浮桥镇镇中街
10	九曲支行	太仓市浮桥镇九曲曲苑路
11	时思支行	太仓市浮桥镇时思崖山路
12	璜泾支行	太仓市璜泾镇玄武路
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
15	归庄支行	太仓市沙溪镇归庄玄恭路
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路
18	岳王支行	太仓市沙溪镇岳王大街
19	新毛支行	太仓市城厢镇新毛新民大街
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 80 号
23	南郊支行	太仓市城厢镇南郊新园路 16 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	太仓市太平北路 111 号 10 幢 1-08 至 13、15 至 20 室
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	连云港市灌云县伊山镇西苑中路 18 号
29	灌南支行	连云港市灌南县新安镇人民中路新时代广场 2 号楼
30	新浦支行	连云港市新浦区巨龙南路 88 号
31	大丰支行	盐城市大丰市黄海西路 20-31 号
32	扬中支行	镇江市扬中市翠竹南路 61 号
33	东郊分理处	太仓市城厢镇东郊
34	太平路分理处	太仓市城厢镇太平南路 37 号

35	新闻分理处	太仓市浏河镇郑和南路 12 号
36	塑化城分理处	太仓市浮桥镇牌楼村华东塑化城内
37	新城花园分理处	太仓市浮桥镇南环路 298 号
38	市场分理处	太仓市璜泾镇海麒麟路
39	申久分理处	太仓市璜泾镇鹿河申久公司厂门边
40	沙西分理处	太仓市沙溪镇利泰农贸市场
41	新北分理处	太仓市沙溪镇新北街 17 号
42	沙东分理处	太仓市沙溪镇东
43	凤中分理处	太仓市双凤镇凤苑路 18 号 1-3 号
44	建业路分理处	太仓市双凤镇建业路 29 号新湖邻里商业广场 1-19、1-20 室
45	武陵分理处	太仓市城厢镇北门街 26 号
46	小北门分理处	太仓市城厢镇小北门街 36 幢 5-6 号
47	南洋分理处	太仓市城厢镇人民南路 14 号
48	华盛园分理处	太仓市华盛园菜场 106 号
49	城区分理处	太仓市城厢镇新华东路 76 号
50	行政中心分理处	太仓市城厢镇东亭南路 11 号行政服务大厅内
51	五洋商城分理处	太仓市城厢镇城西北路 8 号 23 幢 129、229 室
52	上海路分理处	太仓市城厢镇上海路 17 号
53	红星小区分理处	太仓市浮桥镇九曲社区红星小区 500 号
54	灌云恒驰分理处	连云港市灌云县伊山镇恒驰大厦西楼一层
55	洪泽支行北京路分理处	江苏省淮安市洪泽县城北京路 121-1 号
56	听海路分理处	太仓市浏河镇听海路 43 号商铺 13、14 室
57	众兴街分理处	太仓市沙溪镇岳王众兴街 110-1、110-2、110-3 号

（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	射阳县合德镇人民西路 17 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

公司于 2018 年 5 月 4 日召开 2017 年年度股东大会，选举产生了公司第五届董事会。第五届董事会第一次会议选举沈向东先生为公司董事长。

报告期末，公司第五届董事会共由 10 名董事组成，其中执行董事 4 名，即沈向东先生、王星先生、丁娅女士、姜连兵先生；非执行董事 3 名，即姜建农先生、沈晓先生、潘锦超先生；独立董事 3 名，即顾海峰先生、施铭先生、施静女士。董事会人数及人员构成符合中国银行保险监督管理委员会的规定。

（二）董事会专门委员会

公司第五届董事会下设战略发展与“三农”、风险管理与关联交易控制、提名与薪酬管理考核、审计与消费者权益保护、廉洁与伦理五个专门委员会。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）董事会专门委员会会议情况

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）
战略发展与“三农”委员会	4	11	11
风险管理与关联交易控制委员会	4	31	31
提名与薪酬管理考核委员会	4	10	10
审计与消费者权益保护委员会	4	33	33
廉洁与伦理委员会	3	5	5

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，三名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、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，三名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

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	4 次定期会议 12 次临时会议	16	0	0
施铭	4 次定期会议 12 次临时会议	16	0	0
施静	4 次定期会议 12 次临时会议	16	0	0

四、监事会和监事会专门委员会

（一）监事会

公司于 2018 年 5 月 4 日召开 2017 年年度股东大会，选举产生了公司第五届监事会。我行第四届工会第四次职代会选举冯建先生为公司职工监事，第五届监事会第一次会议选举冯建先生为监事长。

报告期末，公司第五届监事会共由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，即冯建先生、杨雷先生、谢惠国先生；股东监事 3 名，即徐轶娄先生、钱洪生先生、李玉洁女士；外部监事 3 名，即黄耀臻先生、周瑞昌先生、陆小中先生。监事会人数及人员构成符合中国银行保险监督管理委员会的规定。

（二）监事会专门委员会

公司第五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）外部监事履职情况

1. 外部监事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，三名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、股东及本行的整体利益为宗旨，从专业角度分析公司的各类文件、报告材料，主动了解本行经营管理状况，发表客观公正的意见。外部监事陆小中、周瑞昌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，三名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

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
周瑞昌	4 次定期会议	4	0	0
陆小中	4 次定期会议	4	0	0
黄耀臻	4 次定期会议	4	0	0

五、高级管理层

公司高级管理层设行长 1 名，副行长 4 名。公司《章程》明确，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。

第六节 股东大会情况

一、股东大会、临时股东大会的通知、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2021年3月19日召开了江苏太仓农村商业银行股份有限公司2020年年度股东大会。公司于2021年2月20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2020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。

2021年召集的1次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：2020年年度股东大会的召集及召开程序符合《公司法》、《商业银行法》和公司《章程》的有关规定，出席会议人员的资格合法有效，会议的表决程序合法，会议形成的相关决议有效，2020年年度股东大会合法有效。

二、股东大会、临时股东大会的审议情况

2021年3月19日下午14:00，2020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52人，所持有表决权的股份为70431.1175万股，占公司股份总额的64.56%，占有表决权的股份总额的99.81%，符合《公司法》和公司《章程》的规定。与会股东和股东代理人对下列事项进行了审议：《第五届董事会（2018-2020年）工作报告（草案）》、《二〇二〇年度监事会工作报告（草案）》、《二〇二〇年度财务决算报告（草案）》、《二〇二〇年度利润分配方案（草案）》、《二〇二一年度财务预算报告（草案）》、《关于发行资本债券补充资本的议案》、《关于修改〈章程〉部分条款的议案》、《关于关联方2021年度关联交易授信预计额度的议案》、《二〇二〇年度关联交易情况报告》。2020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、临时股东大会的表决和决议情况

2020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，《第五届董事会（2018-2020 年）工作报告（草案）》、《二〇二〇年度监事会工作报告（草案）》、《二〇二〇年度财务决算报告（草案）》、《二〇二一年度财务预算报告（草案）》、《关于发行资本债券补充资本的议案》、《关于修改〈章程〉部分条款的议案》、《二〇二〇年度关联交易情况报告》等 7 项议案均以 70431.1175 万股同意，占会议有表决权的股份总数的 100%通过；《二〇二〇年度利润分配方案（草案）》以 70228.3147 万股同意，占会议有效表决股份总数的 99.71%通过，另有 202.8028 万股反对，占会议有效表决股份总数的 0.29%；《关于关联方 2021 年度关联交易授信预计额度的议案》以 70376.0332 万股同意，占会议有效表决股份总数的 99.92%通过，另有 55.0843 万股弃权，占会议有效表决股份总数的 0.08%。

四、股东大会、临时股东大会决议的执行情况

按照 2020 年年度股东大会的决议，公司认真规划 2021 年度工作，董事会向高级管理层下达了《2021 年度经营目标》，高级管理层能够以完成经营目标为方向，统筹实施全年经营安排；公司组织实施了 2020 年度利润分配方案，进行了干部员工薪酬的兑付以及股东的分红；公司认真执行了 2021 年度财务预算；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《2020 年年度报告》和《2021 年半年度报告》；修订后的公司《章程》报经监管机构审批同意；第五届董事会和监事会勤勉履职，充分发挥各项职能。

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	0	114.25	37.20	0
王星	执行董事 行长	男	1973.11	本科	564,719	106.26	36.60	0
丁娅	执行董事 副行长	女	1977.7	双学士	304,647	80.04	28.50	0

姜连兵	执行董事 董事会秘书	男	1972.2	本科	404,093	80.46	28.30	0
姜建农	非执行董事	男	1961.3	大专	0	3.61	/	0
沈晓	非执行董事	男	1960.12	硕士	1,377,108	3.61	/	0
潘锦超	非执行董事	男	1968.9	本科	1,650,154	3.61	/	0
顾海峰	独立董事	男	1972.3	博士后	0	4.81	/	0
施铭	独立董事	男	1966.3	本科	0	4.81	/	0
施静	独立董事	女	1972.6	本科	0	4.81	/	0
冯建	监事长	男	1968.5	硕士	550,843	89.30	30.91	0
杨雷	职工监事	男	1970.10	本科	550,843	19.67	0	0
谢惠国	职工监事	男	1967.1	大专	332,587	35.74	0	0
钱洪生	股东监事	男	1956.3	大专	0	3.61	/	0
徐轶娄	股东监事	男	1983.6	硕士	0	3.61	/	0
李玉洁	股东监事	女	1974.5	本科	0	3.61	/	0
黄耀臻	外部监事	男	1969.6	大专	0	3.61	/	0
周瑞昌	外部监事	男	1962.4	本科	0	3.61	/	0
陆小中	外部监事	男	1965.8	本科	0	3.61	/	0
顾必武	副行长	男	1968.6	本科	726,603	81.18	29.18	0
夏立军	副行长	男	1975.5	硕士	0	86.80	36.00	0
吴健	副行长	男	1979.3	本科	0	83.16	29.92	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董事、行长。

丁娅女士

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

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。报告期末，任太仓农村商业银行董事、董事会秘书。

姜建农先生

1961 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，助理经济师。历任太仓利泰纺织厂业务员，太仓市对外贸易公司业务员，太仓市对外贸易公司部门副经理、部门经理、副总经理和副总裁，太仓市对外贸易日升有限公司董事长，苏州国信集团有限公司副总裁，苏州国信集团太仓日升进出口有限公司董事长。报告期末，任太仓农村商业银行董事，苏州国信集团有限公司总裁。

沈晓先生

1960 年 12 月出生，中国国籍，民主建国会会员，硕士，高级经济师。历任东台半导体厂质检员、车间主任，江苏太仓布厂财务部主任、厂长助理，太仓保利协鑫热电有限公司财务部经理、总会计师、常务副总经理、总经理。报告期末，任太仓农村商业银行董事，苏州天能投资有限公司总经理，太仓港协鑫发电有限公司副董事长，协鑫（集团）控股有限公司总会计师、财委会副主任，江苏协鑫电力有限公司董事。

潘锦超先生

1968 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级经济师。历任太仓市第六棉纺厂职员、太仓市第二衬衫厂经营部职员、太仓市锦超衬衫有

限公司总经理。报告期末，任太仓农村商业银行董事，苏州锦超针纺织有限公司总经理、苏州锦超服饰有限公司总经理。

顾海峰先生

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

施铭先生

1966 年 3 月出生，中国国籍，本科学历，执业律师。历任太仓县法律顾问处、太仓县律师事务所、太仓市律师事务所律师，太仓市对外经济律师事务所律师副主任、律师，苏州娄江律师事务所副主任、律师。报告期末，任太仓农村商业银行独立董事，江苏广浩律师事务所主任、律师。

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。

2. 监事简历

冯建先生

1968 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，硕士，助理经济师。历任农业银行沙溪营业所、信用社记帐员、行社团支书，沙溪信用社记帐员、分社负责人、主任助理、副主任，鹿河信用社副主任（主持工作）、主任、党支部书记，太仓农村商业银行鹿河支行行长、党支部书记，太仓农村商业银行公司业务部总经理、行长助理、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。

杨雷先生

1970 年 10 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。历任建设银行太仓支行职员、太仓信用联社信贷科副经理、太仓农村商业银行国际

业务部副总经理、总经理，太仓农村商业银行审计稽核部副总经理、总经理，太仓农村商业银行国际业务部总经理、南郊支行行长。报告期末，任太仓农村商业银行监事，监事会办公室、纪律监督室科员。

谢惠国先生

1967 年 10 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，经济师。历任太仓农村信用合作联社老闸信用社信贷员、副主任、主任，太仓农村信用合作联社九曲信用社主任、时思信用社主任，太仓农村商业银行归庄支行行长、扬中支行行长、浏河支行行长、沙溪支行行长。报告期末，任太仓农村商业银行监事。

钱洪生先生

1956 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，中级船长。历任江苏省海洋渔业总公司出海船员，江苏省海洋渔业总公司捕捞公司经理。报告期末，任太仓农村商业银行监事，苏州海发渔业有限公司董事长。

徐轶娄先生

1983 年 6 月出生，中国国籍，硕士。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。报告期末，任太仓农村商业银行监事，吴江市盛泽永康达喷织厂副总经理。

李玉洁女士

1974 年 5 月出生，中国国籍，本科学历，会计师。历任哈尔滨松拖厂职员、上海麦田实业有限公司会计、江苏金建建设集团有限公司财务主管、麦田建设工程(上海)有限公司财务总监。报告期末，任太仓农村商业银行监事，太仓市明韵木业有限公司财务主管。

黄耀臻先生

1969 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师、工程师。历任徐州大屯煤电公司大屯电厂电气技术员，苏州市宏达集团公司宏达热电厂电气技术员、电气工程师、生技科科长，苏州市宏达集团公司热电安装公司总经理，苏州市宏达集团有限公司董事长、总经理。报告期末，任太仓农村商业银行外部监事，苏州市宏达集团有限公司董事长。

周瑞昌先生

1962 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，三级律师。历任沙溪乡中心校教师、人事秘书、校长助理，太仓市律师事务所律师、主任。报

告期末，任太仓农村商业银行外部监事，江苏周瑞昌律师事务所主任。

陆小中先生

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

3. 高级管理人员简历

王星先生

本行董事兼行长，简历见“董事简历”。

丁娅女士

本行董事兼副行长，简历见“董事简历”。

顾必武先生

1968 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。历任太仓浏河信用社员工、主任助理、副主任，太仓浏家港信用社副主任、主任兼牌楼信用社主任，太仓农村商业银行浏家港支行行长、浮桥支行行长、战略发展部总经理。报告期末，任太仓农村商业银行党委委员、副行长。

夏立军先生

1975 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，硕士，经济师。历任常熟市吴市信用社办事员，常熟农村商业银行吴市支行办事员、个人业务部办事员、个人业务部总经理助理，常熟农村商业银行吴市支行副行长（主持工作），常熟农村商业银行吴市、浒浦支行副行长（主持工作），常熟农村商业银行浒浦支行行长、亭湖支行行长、盐城分行行长。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。

(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
姜建农	非执行董事	苏州国信集团有限公司	总裁
沈晓	非执行董事	苏州天能投资有限公司	董事长
潘锦超	非执行董事	苏州锦超服饰有限公司	董事长、总经理
顾海峰	独立董事	东华大学	博士生导师
施铭	独立董事	江苏广浩律师事务所	主任
施静	独立董事	苏州静利仁会计师事务所	所长

(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
钱洪生	股东监事	苏州海发渔业有限公司	董事长、总经理
徐轶娄	股东监事	吴江市盛泽永康达喷织厂	副总经理
李玉洁	股东监事	太仓市明韵木业有限公司	财务主管
黄耀臻	外部监事	苏州宏达集团有限公司	董事长、总经理
周瑞昌	外部监事	江苏周瑞昌律师事务所	主任
陆小中	外部监事	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）分所	副所长

(五) 董事、监事及高级管理层变动情况

报告期内，原第五届董事会董事宣峰先生提出辞去董事职务的申请，不再担任公司董事；

报告期内，监事及高级管理层未发生变动。

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	811	807	-4
在编不在岗	46	57	11
编外人员	76	73	-3
退休人员	202	206	4
合计	1135	1143	8

(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	264	32.71%
30岁-50岁（含）	415	51.43%
50岁以上	128	15.86%
大学本科（含）以上	657	81.41%

大学专科及以下	150	18.59%
中级职称（含）以上	109	13.50%
初级职称及以下	698	86.50%

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《高级管理人员绩效考核办法》、《员工薪酬管理办法》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。员工收入总体上由固定工资、绩效工资、奖金和其他补贴等几个部分组成，并根据不同岗位作业方式、工作特点、技术含量高低等进行不同的组合，受益人涉及公司在编在岗全体员工。

第八节 董事会报告

一、报告期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 16 次会议（4 次例会、12 次临时会议），对公司重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

1. 2021 年 2 月 4 日召开了第五届董事会第十三次会议，会议审议并通过了《第五届董事会（2018-2020 年）工作报告（草案）》、《二〇二〇年度员工薪酬分配方案（草案）》、《二〇二一年度经营目标（草案）》、《关于调整部分部门设置的议案》、《关于我行领导人员履职待遇预算的议案》、《二〇二〇年度财务决算报告（草案）》、《二〇二〇年度利润分配方案（草案）》、《二〇二一年度财务预算报告（草案）》、《关于 2021 年度钞票运送服务费用预算的议案》、《董事会对高级管理人员的洗钱风险管理授权书（草案）》、《二〇二

〇年度关联交易情况报告》、《关于关联方 2021 年度关联交易授信预计额度的议案》、《关于发行资本债券补充资本的议案》、《关于部分股东转让我行股份的议案》、《关于召开 2020 年年度股东大会的议案》、《二〇二一年度高级管理人员绩效考核办法（草案）》、《关于经营管理层二〇二〇年度工作情况的评价报告》、《2020 年战略执行与管理专项自评估报告（草案）》、《关于 2021 年度审计项目立项情况的议案》等 19 项提案和报告。

2. 2021 年 4 月 30 日召开了第五届董事会第十四次会议，会议审议并通过了《关于第三代社保卡项目的议案》、《关于调整我行营业网点的议案》、《董事会对行长授权书（草案）》、《关于披露〈二〇二〇年年度报告〉的议案》、《关于披露〈二〇二〇年度社会责任报告〉的议案》、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司二〇二一年度风险偏好陈述书（草案）》、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司董事会专门委员会工作细则（修订）》、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司内部审计章程（草案）》等 8 项提案和报告。

3. 2021 年 7 月 29 日召开了第五届董事会第十五次会议，会议审议并通过了《关于设立数字银行部的议案》、《关于披露〈二〇二一年半年度报告〉的议案》、《关于香塘集团有限公司所持 7346.1080 万股申请股权质押的议案》、《太仓农村商业银行绿色信贷发展战略规划（草案）》、《太仓农村商业银行员工薪酬管理办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行资产负债管理办法（草案）》等 6 项提案和报告。

4. 2021 年 10 月 28 日召开了第五届董事会第十六次会议，会议审议并通过了《关于调整二〇二一年度费用预算的议案》、《关于雅鹿集团股份有限公司等股东转让股份的议案》、《关于调整我行营业网点的议案》、《关于聘任计划财务部总经理的议案》、《太仓农村商业银行信息披露管理办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行股权管理暂行办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行股东大会议事规则（修订草案）》、《太仓农村商业银行董事会议事规则（修订草案）》、《太仓农村商业银行董事管理办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行独立董事制度（修订草案）》、《太仓农村商业银行董事会专门委员会工作细则（修订草案）》、《太仓农村商业银行投资者关系管理办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行业务连续性管理办法（修订草案）》、《太仓农村商业银行内部资本充足评估管理办法（草案）》、《太仓农村商业银行对外捐

赠管理办法（草案）》等 15 项提案和报告。

5. 2021 年 4 月 30 日召开了第五届董事会第十七次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团旺顺进出口有限公司申请新增临时性额度 7000 万元的议案》。

6. 2021 年 6 月 2 日召开了第五届董事会第十八次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团有限公司所持 2412.6744 万股申请股权质押的议案》。

7. 2021 年 6 月 18 日召开了第五届董事会第十九次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于江苏五洋集团有限公司所持 1700 万股申请股权质押的议案》。

8. 2021 年 6 月 21 日召开了第五届董事会第二十次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于核销“16 海南航空 MTN001”资产的议案》。

9. 2021 年 9 月 18 日召开了第五届董事会第二十一临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于核销江苏威瑞斯国际贸易有限公司不良贷款的议案》和《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于核销苏州菲尔普斯国际贸易有限公司不良贷款的议案》。

10. 2021 年 9 月 30 日召开了第五届董事会第二十二次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于太仓醒狮纺织化工实业有限公司转让股份的议案》。

11. 2021 年 11 月 3 日召开了第五届董事会第二十三次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于为江苏射阳太商村镇银行股份有限公司提供再贷款债券质押的议案》。

12. 2021 年 11 月 17 日召开了第五届董事会第二十四次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团旺顺进出口有限公司申请新增临时性额度 5000 万元的议案》。

13. 2021 年 11 月 19 日召开了第五届董事会第二十五次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团有限公司所持 620.1126 万股申请股权质押的议案》。

14. 2021 年 12 月 15 日召开了第五届董事会第二十六次临时会议，会议

以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于苏州国信集团有限公司所持 2412.6744 万股申请股权质押的议案》。

15. 2021 年 12 月 17 日召开了第五届董事会第二十七次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于江苏五洋集团有限公司所持 3000 万股申请股权质押的议案》。

16. 2021 年 12 月 20 日召开了第五届董事会第二十八次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于太仓恒通置业有限公司授信 27600 万元的议案》。

（二）董事会开展的主要工作

2021 年，面对新冠肺炎疫情和严峻复杂的经营形势，董事会认真贯彻落实党的十九届历次全会精神，坚持“稳中求进”总基调，严格按照《公司法》和《公司章程》赋予的职责与股东大会确定的任务，前瞻决策、科学部署、锐意改革、着力创新，为把本行打造成有温度的“零售银行”、有情怀的“普惠银行”、有担当的“公众银行”而奋力拼搏，全行战略规划稳步推进，发展质量稳中向好，综合实力显著提升，取得了疫情防控和业务发展的“双胜利”。

1. 优化公司治理，发展质效持续向好

（1）规范运作，依法合规召开会议。董事会依法、公正、合理地组织安排股东大会审议程序，确保每个议案能够充分讨论、有效表决。2021 年本行共组织召开 1 次股东大会，审议通过 9 项议案。认真贯彻落实股东大会的各项决议，依法依规召集、召开董事会，全体董事按要求勤勉履职。2021 年，董事会共召开 4 次定期会议、12 次临时会议，共审议通过 60 项议案，听取 56 项报告，会议的召开符合有关法律法规和本行章程的规定。（2）外规内化，完善公司治理机制。本行持续完善公司治理运行机制和制度，根据银保监会最新发布的《银行保险机构公司治理准则》，董事会及时修订信息披露管理办法、股权管理暂行办法等 10 项制度，待提交股东大会审议通过后执行。根据监管机构部署，开展公司治理评估和自查，总结公司治理创新做法，推进 2021 年度公司治理重点工作；坚持问题导向，对巡察、审计、考核、检查中发现的各类问题逐项落实整改，通过认真落实各项日常工作，公司治理机制进一步完善。（3）有效落实，强化股东股权和关联交易管理。及

时进行年度主要股东履约评价，对主要股东资质和履行承诺、股东违规持股等情况进行自查，常态化开展股权和关联交易专项整治工作，全面扎实做好股东股权存量问题整改，切实防范新发生的风险。按照监管要求，不断准确识别关联方，对主要股东关联方和一致行动人进行穿透式排查，按季度梳理关联方变化情况并形成关联方名单。此外，本行通过降低关联方客户表内外授信净额、发行资本债券增加资本净额等方式，不断压降全部关联度。至 2021 年 12 月末，本行全部关联度为 33.56%，同比下降 11.5 个百分点，全行关联交易行为进一步规范，关联贷款集中度得到有效控制。

2. 加强转型创新，战略规划有效落地

(1) 坚守定位，确保支农支小不偏不移。坚守“做小、做散、做微”的市场定位不动摇，组织开展“支持乡村振兴特色产品行，推进普惠小微延期持续力”等专项竞赛和活动。至年末，整村授信走访率 79.43%，整村授信覆盖面 100%，建成普惠金融服务点 42 个，提高了普惠金融的便利度和可得性。至 2021 年 12 月末，全行涉农贷款余额 227.87 亿元，比年初增加 27.19 亿元，增幅 13.55%。全辖小微贷款余额 236.76 亿元，比年初增加 37.91 亿元，增幅 19.07%。**(2) 转型创新，推动战略规划落地落实。**董事会认真贯彻落实《改革和发展中长期（2020—2023 年）战略规划》《普惠金融中长期规划（2020—2023 年）》，以数字化、扁平化、轻型化和大零售转型为重点，将“背包精神”与科技赋能相结合，聚焦服务品牌提升、经营管理转型，干部能力提升、企业文化提质，加强多极驱动力建设，转型发展稳步提速，资产负债结构持续优化。2021 年末，实现大额贷款余额和占比双降。零售（不含小贷）贷款余额 58.18 亿元，比年初增加 10.72 亿元，增幅 22.59%，实现“双增”。**(3) 补充资本，拓宽资本补充路径渠道。**本行积极探索新型资本补充工具，于 2021 年 11 月在全国银行间债券市场成功发行转股型无固定期限资本债券，用于补充本行的其他一级资本，优化资本结构，提升风险抵御能力。这是江苏省首单，也是全国农信系统首单转股型永续债，实现了地方中小银行资本债券新的突破。债券发行成功后，本行资本充足率提升了 2 个百分点，为各项业务发展提供了更充足的资本保障。

3. 聚焦提质增效，精细管理再上台阶

董事会作为风险管理、内部控制、数据治理和反洗钱管理等工作的最高

领导层，能够以稳健运营为基础，以创新发展为助力，持续提升全行精细化管理水平。

(1) 依托项目，提升全行工作质效。按月对行长室“大额贷款风险管理”“绩效管理改善”等八大项目进行督办，加强时间管理和过程管控，有效推进了各项战略部署的有效落地；积极对标找差，向行业标杆学习，提高自身精细化管理能力。年内共对“资金业务风险管理”“加强企业文化建设”等 20 个“对标一流”项目进行了提升优化。开展反洗钱自评估项目，借助第三方专业力量对自身反洗钱工作进行全面体检，形成洗钱和恐怖融资风险评估报告。定期组织董监事、高管、中层干部等反洗钱业务培训，做到年内人员全覆盖，强化了全行反洗钱理念意识和识别能力。

(2) 明确架构，加强数据治理工作管理。2021 年，本行持续提高数据质量，进一步挖掘数据价值，经第五届董事会审议通过，成立数字银行部，实现数据资源共享，更好适应数字化转型发展需要，充分挖掘数据作为战略资产的价值。目前，本行已建立一整套专项数据治理管理制度，涵盖组织管理、协调机制、系统保障、监督检查和数据质量控制等方面。

(3) 强化整治，构建内控长效机制。董事会每半年度听取合规、案防工作报告，董事会风险管理与关联交易控制委员会对年度合规管理工作进行评价。督促落实 2021 年“内控合规管理建设年”活动，制定“1+1+5”行动方案，推进自查自纠、督导检查 and 屡查屡犯问题集中整治，组织开展 2021 年度制度流程全面梳理，建立防案控险联动机制，形成了“内控有制度、部门有制约、岗位有职责、操作有程序、过程有监督、风险有监测、工作有评价、责任有追究”的良好内控管理体系。

(4) 定期评估，建立合适风险偏好策略。董事会持续关注全行资产质量状况，定期听取经营和风险情况分析报告、信贷资产质量风险分析报告，对风险水平、风险管理状况、风险承受能力等进行评估，提出全面风险管理意见。审议通过了 2021 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，实现了对风险的统一量化，从战略层面做好了资产业务的顶层设计。

二、公司主要经营情况

(一) 业务经营范围

经中国银行保险监督管理委员会和有关部门批准，并经工商行政管理部门核准，公司经营范围是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；

买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇拆借；资信调查、咨询和见证业务；结售汇业务；发行郑和借记卡；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

（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	3,910,434.51	4,316,413.89	10.38
其中：定期存款	2,612,287.01	2,815,580.29	7.78
活期存款	1,298,147.50	1,500,833.60	15.61
其中：对公存款	1,260,357.00	1,296,731.11	2.89
储蓄存款	2,650,077.51	3,019,682.78	13.95

注：本表根据中国银行保险监督管理委员会1104报表法人口径编制。

2. 贷款情况

（1）按客户类别分类

单位：人民币万元、%

客户类别	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
公司类贷款	2,195,147.40	74.93	2,425,613.06	71.91
个人类贷款	734,586.93	25.07	947,322.66	28.09
合计	2,929,734.33	100	3,372,935.72	100

（2）按客户结构分类

单位：人民币万元、%

客户结构	报告期初		报告期末	
	金额	占比	金额	占比
农户贷款	489,002.15	16.69	560,525.17	16.62
农业经济组织贷款	12,300.00	0.42	9,600.00	0.28
农村工商业贷款	1,548,919.40	52.87	1,846,372.11	54.74
其他贷款	879,512.78	30.02	956,438.44	28.36
合计	2,929,734.33	100	3,372,935.72	100

（3）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	133,040.93	4.54	155,351.19	4.61
保证贷款	750,283.26	25.61	826,454.09	24.5

抵押贷款	1,629,819.97	55.63	1,890,428.96	56.05
质押贷款	32,280.76	1.10	37,871.40	1.12
银行承兑汇票贴现	384,309.41	13.12	462,830.08	13.72
商业承兑汇票贴现	-	-	-	-
合计	2,929,734.33	100	3,372,935.72	100

(4) 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	57,858.09	1.97	80,446.37	2.39
采矿业	-	-	-	-
制造业	1,052,118.30	35.91	1,234,604.84	36.60
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	47,625.80	1.63	53,307.13	1.58
建筑业	125,931.28	4.30	153,175.86	4.54
批发和零售业	353,753.84	12.07	459,073.13	13.62
交通运输、仓储和邮政业	100,146.03	3.42	123,389.08	3.66
住宿和餐饮业	27,061.03	0.92	38,780.90	1.15
信息传输、软件和信息技术服务业	3,066.28	0.10	5,078.49	0.15
金融业	-	-	-	-
房地产业	165,577.82	5.65	152,813.78	4.53
租赁和商务服务业	157,045.96	5.36	153,110.5	4.54
科学研究和技术服务	1,692.41	0.06	7,833.52	0.23
水利、环境和公共设施管理业	51,519.82	1.76	21,403.37	0.63
居民服务、修理和其他服务业	7,724.25	0.26	14,730.07	0.44
教育	2,040.11	0.07	2,778.44	0.08
卫生和社会工作	1,282.89	0.04	1,595.18	0.05
文化、体育和娱乐业	11,387.71	0.39	12,458.32	0.37
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）	495,533.43	16.91	553,311.31	16.40
买断式转贴现	268,369.28	9.16	305,045.43	9.04
合计	2,929,734.33	100	3,372,935.72	100

(5) 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	2,817,791.14	96.18	3,259,332.07	96.63
关注贷款	73,954.50	2.52	69,825.46	2.07
次级贷款	6,912.10	0.24	36,199.21	1.07
可疑贷款	30,806.09	1.05	7,295.80	0.22
损失贷款	270.50	0.01	283.18	0.01
合计	2,929,734.33	100	3,372,935.72	100

(6) 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	24,000	0.71	4.38
2	客户 2	22,000	0.65	4.01
3	客户 3	20,060	0.59	3.66
4	客户 4	19,928	0.59	3.63
5	客户 5	19,791	0.59	3.61
6	客户 6	18,850	0.56	3.44
7	客户 7	17,850	0.53	3.25
8	客户 8	16,000	0.47	2.92
9	客户 9	15,650	0.46	2.85
10	客户 10	15,600	0.46	2.84
合计		189,729	5.63	34.59

注：上表均根据中国银行保险监督管理委员会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	103,671.07	113,462.01	9.44%
手续费及佣金净收入	1,785.63	-718.04	-140.21%
投资收益	15,512.51	17,362.98	11.93%
营业税金及附加	1,364.87	1,372.77	0.58%
业务及管理费支出	43,682.21	47,964.22	9.80%
营业利润	47,244.71	49,833.28	5.48%
营业外收支净额	-187.81	251.59	-233.96%
利润总额	47,056.90	50,084.87	6.43%
净利润	37,621.99	40,419.09	7.43%

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	117,136.62	128,490.16	9.69%
手续费及佣金净收入	1,741.75	-958.07	-155.01%
投资收益	14,741.70	17,193.42	16.63%
营业税金及附加	1,442.34	1,445.91	0.25%
业务及管理费支出	49,355.06	54,982.13	11.40%
营业利润	50,335.52	54,399.17	8.07%
营业外收支净额	-264.24	147.23	-155.72%
利润总额	50,071.28	54,546.40	8.94%
净利润	39,878.02	43,542.82	9.19%

注：本表根据审计报告合并报表编制。

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

报告期末，关联交易情况如下：

至 2021 年末，我行全部关联方用信净额 184085.99 万元，占我行资本净额的 33.56%，符合银保监会全部关联方授信余额占我行资本净额 50%的规定，我行已将关联方清单与整体关联度进行系统控制。我行最大单一关联集团－香塘集团有限公司授信余额 47257.6 万元，占我行资本净额的 8.62%，符合银保监会单一关联集团总额不超过我行资本净额 15%的规定，我行将继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	开出 信用证	开出 银行承兑	开出 保函
持有 5%及 5%以上股份股东	6380.84	23485.00	0	4405.00	0
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	48655.23	121468.13	3492.97	53623.87	3.10
关联自然人	7257.05	2411.49	0	0	0
合计	62293.12	147364.62	3492.97	58028.87	3.10

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82273.96万元。报告期末，公司最大授信集团为香塘集团有限公司，集团表内外授信净额为47257.6万元，占资本净额的8.62%，未超过单一集团客户授信限额比例。

五、不良贷款及管理情况

报告期末，公司法人口径五级不良贷款余额为43778.19万元，比报告期初增加5789.5万元，不良贷款率为1.30%，与年初持平；公司合并口径五级不良贷款余额为46978.53万元，比报告期初增加5741.16万元，不良贷款率为1.28%，比年初下降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，公司将及时对其发出“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。公司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。不良贷款重组由贷款审查委员会审议、批准。对重组后贷款，公司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，公司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。公司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。公司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，并提交贷款审查委员会审议、批准。对已核销贷款，公司将予以持续追索。

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 1322.94 万元，较报告期初增加 879.48 万元，抵债资产中，房屋及建筑物账面价值约 41 万元，股权账面价值 1281.94 万元；公司合并口径抵债资产余额 1355.54 万元，较报告期初增加 912.08 万元，抵债资产中，房屋及建筑物账面价值约 73.59 万元，股权账面价值 1281.94 万元。（数据来源于审计报告）

公司通过社会评估，采用公开拍卖、协议转让等多种处置方式，加大对抵债资产处置力度。公司将继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。报告期内公司集中资源，进一步推进信贷全流程风控联动机制建设工作，切实推动信贷管理模式转型，构建覆盖、贯穿全流程的信贷风险防控体系，有效提升全行的信贷精细化管理水平。不断规范和加强大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，主要用于对大额风险暴露管理的全过程，包括但不限于大额风险暴露识别、计量、监测、预警和控制。加强信息系统建设，持续收集数据信息，有效支持大额风险暴露管理。建立统一规范的授信管理体系。本年度，公司不良贷款规模持续有效控制。报告期末，公司（法人口径）不良贷款余额 43778.19 万元，较年初增加 5789.5 万元，不良率 1.30%，与年初持平；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为

88.99%，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良；利息回收率 98%，贷款拨备覆盖率 360.81%，较年初增加 13.43 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。报告期内，公司（法人口径）银行账簿方面存贷款利差 3.08%，较年初降低 0.26 个百分点，净利差较年初下降 0.01 个百分点；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（TPL 账户）中公募基金投资余额 27.21 亿元，公允价值变动（债基净值变动）971.28 万元；债券平均久期 2.37 年（年初 2.75 年），其中账户 TPL&OCI 浮盈 4508.49 万元（年初浮亏 3844.57 万元）；汇率风险方面，外汇总净敞口头寸折人民币 512.42 万元，占资本净额比例为 0.09%，完成行内目标，达到监管要求。

3. 操作风险。公司初步建立了操作风险管理体系，定期或不定期组织梳理各条线业务流程，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，公司基本完成了合规风险管理体系的建设，其中操作风险管理模块尝试构建分层级、分条线的关键风险指标架构，通过收集或筛选可能预示操作风险的数据，形成操作风险监测体系，及时甄别风险隐患，并督促主管部门主动提高自查自纠质效，切实担负起合规履职的主体责任。

4. 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。截止 2021 年末，公司主要流动性指标良好，具体如下（法人口径）：流动性比例 50.4%，低于年初 4.49 个百分点，高于监管值 25.4 个百分点；流动性缺口率 0.72%，低于年初 2.68 个百分点，高于监管值 3.4 个百分点；核心负债比例 66.14%，低于年初 3.15 个百分点，高于监管值 6.14 个百分点；优质流动性资产充足率 145.93%，高于年初 20.81 个百分点，高于监管值 45.93 个百分点；流动性匹配率 152.84%，

低于年初 8.62 个百分点，高于监管值 52.84 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 38.08 亿元，合计占比 8.82%，虽然比年初下降 2.64 个百分点，但是总体流动性风险可控。

5. 声誉风险。疫情后经济环境下，公司进一步增强危机意识，增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，有效遏制各类声誉风险案件发生。报告期内，我行累计客户投诉数量 15 件。15 件客户投诉中，投诉成立为 1 件，我行相关部门已对责任人进行扣分处理。其中，前台业务渠道 11 件（营业现场投诉 1 件、电话投诉 3 件，第三方投诉渠道 7 件），中、后台业务渠道 4 件。其中，人民币储蓄 1 件、贷款类 4 件、银行卡类 5 件、支付结算 1 件、银行代理 1 件、其他 3 件。其中，因服务态度及服务质量引起的投诉 4 件、涉及设备和业务流程 7 件、因营销方式和手段引起的投诉 1 件、因自主选择权引起的投诉 3 件。上述各项客户投诉，我行均已经积极处理完毕，客户对投诉结果均满意。监测到网络舆情 0 件。

6. 洗钱和恐怖融资风险。公司能够按照监管要求开展反洗钱各项工作，制订反洗钱规章制度，加强内控机制建设，履行反洗钱义务；强化业务管理，明确反洗钱工作流程，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；依托信息系统支持，持续优化监控模型；加强反洗钱培训宣传，不断提高洗钱风险识别和防范能力。但仍存在反洗钱制度未及时修订、客户身份识别不规范、数据信息存在缺失等问题，洗钱和恐怖融资风险管理水平仍需进一步加强。

（二）面对各种风险，公司采取的相应措施

1. 董事会、监事会、高级管理层加强对风险的监控。董事会、监事会按季听取高级管理层对风险的评估报告，据此制定公司风险战略；董事会下辖的风险管理与关联交易控制委员会及时了解大额贷款及关联交易情况。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《战略风险管理办法》、《全面风险管理办法》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。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《江苏太仓农村商业银行股份有限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；构建适应流程银行管理要求的专业化风险管理平台；把握风险管理服务于业务发展这一要务，逐步提升风险控制工作的管理价值。2021 年，由公司董事会推动制订并发布了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司二〇二一年度风险偏好陈述书》，确定了“稳定、全面、可控”的风险偏好策略，公司的主要风险偏好指标均能量化，包括但不限于利润、风险、资本、流动性以及其他方面，并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。

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。风险管理部门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。二是确保资本规划、拨备计提等主要监管指标的稳定性 and 一致性，确保实现风险全覆盖，尤其是通过定期对信贷资产和非信贷资产进行风险分类，实现对各类资产的持续监控。三是公司在表达利益相关者诉求均衡的基础上，不断深化与战略管理的协同效应，利用风险偏好与限额系统开展了偏好、限额指标的阈值设置和监测预警工作，及时处理发生的信号，全行各个角色积极参与，切实做到对风险点的及时发现和处理。四是公司于 2021 年 9 月正式启动智能风控一期建设项目，通过整合行内、外大数据应用，支撑信贷业务批量化、规模化、智能化发展，统一风控中台建设需求，为信贷系统减负，支撑前台业务系统决策，对行内信贷资产质量进行更智能化的风险把控。

（三）针对各种风险，公司采取的相应对策

1. 针对信用风险，一是建设信贷全流程风控联动机制。启动外部数据管理平台项目建设，通过该系统建设，公司有效融合了外部数据，推动了外部数据风险信号在行内的运用。启动风控系统建设项目，项目开发建立了信贷全流程风控基础模型，将进一步推动我行风险信号与客户（评级）分类的联动、风险信号与授（用）信的联动。加强对客户风险预警系统的管理和运用，作为信贷业务的一个重要外部参考数据来有效识别信贷业务中存在的风险，

在贷前、贷中、贷后全流程进行拦截预警。二是加强大额贷款风险管理。建立了高层级大额授信主责任人信贷及投融资（穿透管理）管理台账，逐户明确存量和新增大额授信业务经营和管理主责任人。公司于7月启动对大额贷款风险管控的调研、研讨，于9月正式成立了专门的、专业的大客户经理管理团队，加强大额贷款授信业务贷前、贷中、贷后全流程管理，严控大额贷款信用风险。三是资金业务方面，公司目前信用债投资领域范围仍大部分集中于城投债，报告期内，公司提高准入授信主体的标准，审慎控制融资渠道单一、结构简单的主体，控制产业转型压力大的地区主体投资额度敞口，缩短转型平台公司的投资期限，动态跟踪发行主体的情况。

2. 针对流动性风险，一是公司每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；每月进行流动性风险指标预测，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。二是形成客户定价系统定期“测算、反馈和调整机制”，遵循“以市场利率为导向、以成本加成为基础、以差异化定价为目标”的指导思想，及时分析调整，确保公司各类贷款定价结果的合理性，为拓展业务提供有价值的价格参考，不断提高定价能力。三是调整负债端存款期限结构，降低付息成本。通过设置存款FTP政策性调节项，降低高付息存款FTP利差，从而引导支行吸收付息成本较低的存款；对存款产品进行差异化定价，减缓高付息成本存款的增速，提高低成本存款考核力度，调整和优化储蓄存款结构。

3. 针对操作风险，一是开展重点领域操作风险管理，内容涉及人员管控、业务管控、流程管理。年初制定合规检查计划表、案件风险排查计划表内容涉及重点领域操作风险管理。定期对员工异常行为排查，梳理行内流程文件。二是开展了总行行长对支行转授权权限的全面梳理工作，确定需要进行授权的各层级机构权限清单。报告期内，公司依据监管文件、行内分级授权办法以及业务实际动态，做好各类授权文件内容审查、修订工作，确保转授权、再授权文件的有效落地，共组织签订各类转授权、再授权书306份，为公司各项业务稳健合规运营提供保障。三是持续推进我行合规风险管理系统建设，对问题销号模块进行优化，实现问题线上整改销号；新增员工合规档

案模块，包括基本信息、“九种人”信息、投诉举报、违规记分、违规问题、处罚记录等 12 个子模块，强化员工八小时外管理。

4. 针对市场风险，一是完善了资金业务的投后管理报告，编制了不同层次和种类的投后管理报告，满足了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。二是引入外部咨询服务，选定了兴业研究和联合咨询为我行金融市场资金业务信用风险的第三方咨询服务商，以进一步增强同业业务的投前、投中决策和投后管理的参考能力。三是严格控制市场风险限额，加强资金业务营运杠杆倍数的管理，控制债券投资平均久期，从久期控制利率市场波动对资产的估值波动。报告期末，公司资金业务营运杠杆倍数控制在 1.2 倍以内，自营债券投资平均久期在 2.37 年。**四是**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。

5. 针对声誉风险，一是公司将声誉风险管理并将其纳入全面风险管理体系，明确由办公室扎口管理声誉风险。我行对舆情设定舆情监测专岗，明确专人负责舆情监测和声誉风险管理。二是公司制定并不断完善制度，包括《声誉风险管理办法》、《通讯员（舆情管理员）工作管理办法》、《新闻发言人管理办法》、《重大声誉风险应急预案》等。三是公司建立舆情实时监测系统，关键词触发后自动推动消息给专职监测员。建立了明确的报告路径，制定了明确的处置方案等，确保声誉风险管控有效。疫情后经济环境下，公司进一步增强危机意识，增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，有效遏制各类风险案件发生。

6. 针对洗钱和恐怖融资风险，一是报告期内公司共开展 11 次反洗钱培训，培训对象已覆盖全行员工，内容涵盖了反洗钱制度及监管要求的各个方面。在全行开展宣传月活动，进一步宣传典型案例、作案手法以及账户风险防控的重要意义。二是不断完善制度体系建设，共修订《洗钱风险自评估管理办法（修订）》、《反洗钱工作保密和反洗钱信息安全保护制度（修订）》等 5 项制度。三是全年共完成 22 份产品洗钱风险评估报告，对新产品洗钱风险评估报告的撰写流程进行重新梳理，严格规范产品洗钱风险评估报告流程，

进一步明确前台营销部门的工作职责。四是共开展 5 次反洗钱排查，包括涉恐融资类犯罪可疑线索专项排查、稳定币排查、金融惩戒暨专项督查问题整改相关工作排查、自查整改境外卡 ATM 取现和 POS 收单交易漏报情况。排查中发现的一名可疑客户已撰写重点可疑报告上报人行并提高客户风险等级。

7. 针对合规风险，一是落实 2021 年“内控合规管理建设年”活动，将 2021 年“建设年”活动列为年度重点工作，制定“1+1+5”行动方案，即通过“建设年”活动实施方案、活动细化通知和 5 项具体工作计划，分解任务、强化措施、明确时限，分步推进各阶段重点工作。二是制定屡查屡犯问题识别标准，梳理 2017 年至 2016 年 6 月的屡查屡犯存量问题，认真归纳 2021 年新发现的屡查屡犯问题，并就自查自纠发现的 101 个自查问题逐一推进整改。三是组织开展 2021 年度制度流程全面梳理工作，通过第一阶段“流程优化建议采集”、第二阶段“操作风险防控要点梳理”、第三阶段“制度流程后评价”、第四阶段“全面梳理修订”、第五阶段“考核评价”的“五步走”方式，提高全行制度流程的质量和效力，促进信贷、运营、管理等各领域条线的制度流程优化与再造，建立清晰、完整、可追溯的全行制度分类分层体系。

八、内部控制和全面审计情况

（一）完善组织架构。公司遵照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》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，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。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）完善制度建设。公司严格按照外部监管部门要求和公司实际，及时更新、完善、制定各项制度，确保制度先行原则的执行力。报告期内，新增各项制度合计 73 项，修订各项制度合计 81 项。公司已有规章制度已经全部覆盖已开办业务、流程和岗位，要求与岗位职责明确，分工合理；各条线的规章制度无抵触情况；坚持“开办一项业务，先制定一项制度”的方针，无缺失规章制度情况。

（三）完善检查监督体系。公司逐步构建起了层次清晰、各司其职、协调运转、相互联动、内控严密的监督检查体系，推动监督检查资源的合理配置，做到检查立项有计划、有侧重，检查安排有兼顾、有效率，并实现检查信息充分沟通和交互共享。在贷前、中、后均有相应的科室负责具体业务，构成了信贷业务的全流程管理，异地支行则由异地管理中心牵头负责。各部门按照既定计划进行偏离度、档案、信用风险等常规检查，并将新放贷款的用途检查作为常规工作。内勤业务方面则由运营管理部及法律合规部专门负责操作的合规性及各类检查工作。

（四）完善审计稽核职能。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，强化对发现问题的分类管理和整改督促，以此来促进管理效果和运营效率的提高。报告期内，共计完成审计项目 55 个，委托外包审计项目 1 个。共对 7 家支行和 2 家村镇银行进行了全面审计；完成了理财业务专项审计、信息安全及隐私保护专项审计、业务连续性专项审计和反洗钱专项审计等 13 项专项审计工作；完成了 15 名中层干部调动离任审计，对 2 名中层干部进行了经济责任审计，对 6 名中层干部进行了强制休假离岗审计；对 7 名客户经理进行了离岗审计；完成了 2 家支行及 1 个专项后续审计；开展了 1 个委托外包审计项目。公司通过审计加强责任追究，严格执行违规记分处罚措施，截至报告期末，共涉及 79 人、总计 137 分，其中：全面审计涉及 35 人、违规记分 66 分；后续审计涉及 5 人、违规记分 8 分；专项审计涉及 39 人、违规记分 63 分。对于在审计中发现的问题，要求限时整改并及时跟踪整改完成情况，原则要求整改率 100%，有效的起到了监督与评价的第三道防线作用。

（五）推进案件专项治理。公司案件防控工作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，严防十种金融违法犯罪行为。公司以“问题整改提升年”为主题和主线，认真落实“2021 年内控合规管理建设年”自查自纠工作，探索落实“检查有规范、问题可汇总、整改有考核、违规有问责”工作思路，建立健全“检查实施-问题汇总-整改督促-问责考核”联动过程化管控机制。公司逐步建立现场检查和非现场检查标准化方案、流程和工作方法，制定了《合规检查

管理办法（修订）》与《案件风险排查管理办法（修订）》，明确合规检查与案件风险排查工作的组织实施、责任分工、内容要求、实施流程、整改问责等相关要求，不断完善案防制度体系。通过设立纪律监督室，对全体员工的职业操守和履职情况进行监督，并设有违规舞弊事项举报、核查和处罚规则程序。通过加强责任追究，提高内控制度执行的自觉性，案件防控长效机制进一步完善，保障公司各项经营管理安全稳健运行。报告期内，公司未发生重大违规违法案件。

（六）加强合规文化建设。公司着力加强合规文化宣传工作，深化“奖、惩、熏”三位一体合规文化培育机制。本年度，公司灵活开展合规正面宣导，通过开展“十严禁”抄写比拼、流程优化建议采集与‘排雷’纠错行动”等系列专项活动，对在合规与案防工作中表现突出的机构、个人开展正向激励。将《民法典》、《员工异常行为管理》等合规主题教育与新员工培训、兼职合规风险员履职上岗、客户经理专项培训等相结合，上好合规第一课。定期召开一年一度案件警示教育大会，通过“三长讲合规”方式，持续营造浸润式合规文化氛围，确保各项要求入脑入心、真做真行。每日发布合规宣导一则，按季发布《法律合规案防简报》，通过晨会、夕会等日常机制传播合规文化，真正做到周周学案例、人人谈感受，用正确的合规理念引领公司的经营与发展。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审查，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

2021 年税前利润为 50084.87 万元，所得税费用 9665.78 万元，实现税后净利润 40419.09 万元，加上年度剩余未分配利润 15980.92 万元后，当年可供分配利润总额 56400.01 万元。按目前的财税政策，为保证本行持续稳健发展，结合 2021 年度本行经营状况及以前年度的经营状况，拟作如下分配（尚需提交 2021 年年度股东大会审议）：

1. 按当年净利润的 10%提取法定盈余公积：4041.91 万元；
2. 按当年净利润的 32%提取任意盈余公积：12934.11 万元；
3. 按当年可供分配利润的 20%提取一般准备：11280.00 万元。其中：政府补贴提取一般准备 963.93 万元。
4. 向投资者按股本的 7%（含税）分红 7637.08 万元，其中：5%派送股

份（利润转增股本），派送股份总额为 5455.0579 万股（按四舍五入法取整数股）；2%派发现金，分红现金 2182.02 万元。

5. 2021 年度利润分配后剩余可供分配利润 20506.91 万元计入下年度分配。

十、2022 年经营规划

（一）指导思想

深入贯彻党的十九届六中全会和中央经济、金融工作会议精神，把握“稳字当头、稳中有进”总基调，紧抓国家和地方“十四五”规划开局机遇，全力适应经济发展和疫情防控常态化、金融监管和市场竞争新态势。在我行新一届班子的领导下，坚守“三农”、普惠、零售定位，坚守合规、风险、案防底线，既要促进资产、负债规模的有效增长，又要注重资产结构、负债成本的合理优化，力促市场份额稳中有升、资产质量稳中向好、经营效益稳步增长、员工队伍稳定和谐，助力乡村振兴和疫情防控，为实现全行高质量发展奠定坚实基础，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

（二）主要经营目标

1. 业务发展目标。**存款增长。**（1）各项存款日平均增长不低于 45 亿元，其中：储蓄存款日平均增长不低于 38 亿元，对公存款日平均增长不低于 7 亿元。（2）各项存款余额突破 480 亿元，其中：储蓄存款余额突破 340 亿元，对公存款余额突破 140 亿元。**贷款增长。**（1）各项贷款日平均增长不低于 35 亿元，其中：对私贷款日平均增长不低于 20 亿元，对公贷款日平均增长不低于 15 亿元。（2）各项贷款余额不低于 380 亿元，其中：对私贷款余额不低于 115 亿元，对公贷款余额（不含贴现）不低于 215 亿元。**资产增长。****资产总额突破 600 亿元。****贷款结构。**（1）各项贷款余额不低于表内资产总额的 60%；（2）新客户贷款占新增贷款比例不低于 75%；（3）制造业实体企业贷款占比不低于 40%；（4）涉农与小微企业贷款占比不低于 90%；（5）涉农与小微企业贷款增速不低于各项贷款增速；（6）普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速；（7）1000 万元（含）以下小微企业贷款达到“两增两控”要求。

2. 经营效益目标。（1）营业净收入净增不低于 8000 元，营业净收入总额力争突破 14 亿元；（2）实际账面利润净增 5000 万元，实际账面利润总额

力争突破 5.5 亿元；（3）金融增加值达到 12.5 亿元；（4）成本收入比不高于 36.5%；（5）资本利润率不低于 8.5%。

3. 风险控制目标。（1）资本充足率不低于 14%；（2）拨备覆盖率不低于 400%；（3）贷款收息率不低于 98.5%；（4）风险分类不良率不超 1.2%；（5）隐性不良贷款率不超 0.5%；（6）单户（含集团）5000 万元以上大额贷款占比不超 30%；（7）政府平台类授信占比不超 14%；（8）房地产类授信占比不超 17.5%，其中：按揭类贷款占比不超 12.5%；（9）单户贷款、单一集团客户授信、全部关联方授信比例符合监管规定；（10）案件防控、“三防一保”确保无案件、无事故。

4. 综合管理目标。（1）监管机构评级不低于 3A 级，力争达到 2C 级；（2）省联社经营管理考核保持第二类，在同类中排名比上年度进位 2 名；（3）企业文化建设再上台阶，清正廉洁和诚信经营再树形象，网点品牌建设再创佳绩，企业认同度和公信度不断提升；（4）力促地方经济社会和谐发展，确保一方金融平安，社会责任履行良好，企业知名度和美誉度不断提升。

（三）主要工作措施

一方面，要着眼于“固本强基”，夯实管理之基、科技之基和人才之基。

1. 强化管理之基，为高质量发展夯实基础。一是要依托公司治理评估和自查，抓重点、补短板，进一步提高公司治理整体水平。持续深化党的领导与公司治理的有机融合，规范股东和董事会履职行为，调整董事会成员和各专门委员会组成，加强对董事的专题培训，推进职业道德标准建设、消费者权益保护等重点工作，促进董事履职水平进一步提升，健全各司其职、有效制衡的公司治理结构，夯实本行高质量发展的基础。二是要深入评估发展战略的科学性和有效性，有效推动战略转型实施。董事会要召开战略宣导大会，自上而下全面明确本行战略发展方向，加强对战略执行能力和执行效果进行分析与评价，在战略传导、执行和评估等方面发挥切实有效的指引作用。三是要制定适应自身发展的风险管控政策，全面提升风险管理的效率，确保风险管理能力跟上战略转型和业务创新的步伐。要建立并实施充分有效的内部控制体系，持续开展内部控制评价和监督，全面强化内部控制管理，完善内部控制措施，严谨高效地守住风险底线。

2. 巩固科技之基，为高质量发展赋能添力。一是要加强科技信息运维

管理，保障业务连续性。加强重要数据备份管理和灾备中心建设，提高信息系统容灾能力。加强科技资源的统筹规划与管理，强化资源配置管理能力，提高资源的安全性、易用性和可扩展性。二是要提高信息科技风险管理水平，有效防范信息科技风险。要加强教育、培训、引导，提升全行对信息科技风险的认识，提高信息科技风险防控能力；建立信息安全保障体系，加强系统建设全生命周期的信息安全管理；加强信息科技项目规范化管理，提升应用系统质量，防控服务外包风险。三是要加强信息科技能力建设，赋能业务发展，推进数字化转型。加强信息科技人才队伍建设，积极引进、培养信息科技各领域专业人才，提升科技专业和创新能力。

3. 筑建人才之基，为高质量发展保驾护航。一是董事会要从战略高度，及时评估本行人力资源发展规划的正确性与有效性，弘扬和传播奋斗文化，引导优秀人才向业务一线聚集，价值分配向优秀奋斗者、向杰出贡献者倾斜，确保本行健康、可持续发展。二是要坚持实绩导向，加强全行员工的综合素质培养，构建全行员工继续教育培训体系。通过内训和外训相结合，全方位提高新员工的职业素养，充分调动全员终身学习、技能提升的积极性，增强竞争和进位意识，为本行可持续发展提供人才保证。三是要建立人才储备机制，持续补充核心专业人才。不断挖掘和发现内部优秀人才，加大外部人才引进力度，形成配置合理、专业突出、竞争有序的人才机制，为本行可持续发展搭建人才成长梯队。四是要加强中层干部队伍建设，确立鲜明用人导向，大力选拔年轻干部。坚持德才兼备的用人导向，增强选人用人魄力，选拔有活力、发展有潜力、未来有竞争力的年轻干部，加强后备干部队伍培养使用，持续优化干部队伍的素质结构。

另一方面，要聚焦于“调优结构”，优化股权结构、经营结构和网点结构。

1. 优化股权结构，确保发展质态持续向好。一是要充分认清当前股东股权强监管的工作形势，深刻领悟股权问题排查整治的重要意义和工作要求，提高站位、细化落实，及时进行主要股东履约评价，落实股东承诺制度，推动股东依法履行义务、规范行使权力。二是要在充分尊重投资者市场商业行为的基础上，着力引导存量股权结构优化调整，继续引入新的战略投资者，严密和完善股东资格审查机制，确保新增股东资质合格合规。三是要筑牢扎稳风险防线，一手抓股东股权存量问题整改，一手抓公司治理机制完善，全

面系统构建股东资质管理长效机制。把股东股权管理质量转化为公司治理效能，持续增强核心竞争能力和抗风险能力，推动形成股权结构透明、股东权责清晰、机构协调运作、权力有效制衡的公司治理机制。

2. 调优经营结构，助推转型发展取得突破。一是全力推进大零售转型。董事会要督促本行在继续强化巩固公司业务传统优势基础上，大力发展大零售业务，整合零售、小微、网金业务资源，全面提升金融产品和服务方案的品质与效率，使“大零售”成为本行发展进程中新的助力器。二是继续加快数字化转型。充分挖掘客户资源，调整负债产品期限与利率，建立负债结构管理系统，进一步优化资产负债结构。紧跟数字化转型步伐，创新工具与手段，提高金融服务效率，使数字银行业务成为本行转型发展的加速器。三是持续推进资产配置转型。要继续发挥好金融市场业务的全行信贷储水池的职能，提前做好资产配置方案，以资产配置为利润基础，配合高频及策略交易进一步增厚利润。通过债券波段策略交易、存单交易等增厚理财收益水平，提高理财产品的竞争力，进一步增持资本利得，打造新的利润增长极。四是提速推进产品管理转型。要加快产品创新，丰富线上产品矩阵，满足不同客群的金融需求；进一步丰富代销产品，推进新产品上线规模，加大新产品的宣传力度，形成本行特色中间业务系列产品，增加行内客户粘性，提升普惠金融覆盖率。五是稳步开展营销管理转型。要继续提升全员营销水平，优化积分考核机制，营造良好的全员营销氛围；细分营销职能，强化梯队建设，围绕专业能力提升，持续加强过程管控，不断提升团队专业能力，切实提高零售板块贡献度。

3. 调优网点结构，提高服务品牌产出效应。一是要积极应对互联网金融对网点经营管理的挑战，主动求变，推动银行网点轻量化变革，进一步提升网点功能定位，完善网点功能布局，打造“差异化”和“个性化”零售网点。二是要根据网点实际推进智能机具布置，科学进行厅堂业务分流，由“人工待客”向“智能获客”转型，有效释放人力资源效能，强化厅堂管理与零售营销职能，持续提升网点综合服务效能。三是要科学优化网点劳动组合，实现人员配置的优化，进一步推动网点由业务操作型向产品营销型、客户体验型转变。加强服务督导培训，选树先进典型，以点带面推动网点整体服务水平的提升。四是要做好适老网点推广工作，提升网点美誉度，通过创建适

老网点、千佳网点等若干品牌网点，形成典型示范效应，进一步深化农商行服务品牌影响力。

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

（一）组织参加各类会议。监事会遵循促进公司健康稳定发展和维护股东权益两大基本准则，按照监事会工作制度和年初制定的工作计划，积极有序地组织召开监事会会议、专门委员会会议以及出席股东大会、列席董事会和经营层重要会议，充分履行好监事会监督管理的基本职责。

1. 组织监事会会议和专门委员会会议。2021 年，全年共组织召开了 4 次监事会会议，审议通过了 35 项议案，听取了经营层 52 个报告。监事会专门委员会共召开 6 次会议，审议通过了 33 项议案。其中，监事会提名与履职考评委员会召开了 2 次会议，审议通过了 8 项议案。监事会监督委员会召开了 4 次会议，审议通过了 25 项议案。通过会议，对监事会年度工作报告、经营情况报告、信息披露方案、利润分配方案、内部控制评价、董事监事和高管人员年度履职评价、董事会监事会和经营层年度履职评价、资产风险分类等重大事项进行审议。听取了经营层关于关联交易情况、合规案防报告、审计工作、授信审批、股权交易及质押备案等专题报告，从监事会角度提出了相关意见和建议。监事会及专门委员会会议召开和议事程序均符合法律法规、公司《章程》和《监事会议事规则》等规定，监事会及专门委员会成员针对各项议案、报告和全行经营管理中的重要事项发表了相应的意见或建议。

2. 参加公司股东大会。出席公司 2020 年年度股东大会，参与了股东大会 9 项议案的审议过程。对涉及监事会的几项议案，向股东大会进行了报告，严格履行了监事会的监督职责，体现了监事会对全体股东及利益相关者的保护责任。

3. 列席董事会会议。2021 年，监事会积极主动参与和监督董事会的决策过程，列席了 4 次董事会会议，与董事会一起就 99 项议案和报告进行了交流与探讨，全程监督

了资本管理、利润分配、信息披露和高管薪酬等 48 项决议事项的审议过程。

4. 列席经营层会议。2021 年，监事会派员参与经营层的各类会议和重大事项、决策过程，落实“三重一大”监督，年内监督招投标项目 39 次；参与行内选人用人监督 398 人次，列席行办会 44 次；列席贷审会 61 期，听取审议业务 670 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。按照公司治理和《章程》要求，强化监事会履职监督职能。

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我行《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、对监事会工作及我行经营管理提出合理化意见或建议等情况的考核，促进监事勤勉履职。

4. 开展年度履职评价工作。根据董事、监事和高级管理层成员的履职情况形成履职档案，开展履职评价，促进董事、监事、高级管理层成员勤勉工作、尽职尽责。按照公司治理制度要求，2021 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。并经第五届监事会十三次会议审议通过后，及时向 2020 年年度股东大会报告。

（三）开展监督提升质效。

1. 定期开展审核评估工作。一是加强对外信息披露监督。对我行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。监督我行定期报告的编制、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，对我行重大关联交易、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。**针对我行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，促进我行稳健、可持续发展。2021 年度监事会对 2020 年度及 2021 年上半年度主要经营指标完成情况、2020 年度董事会和高管层在数据质量管理方面的履职尽责情况、2020 年度及 2021 年上半年度董事会和经营层合规管理工作及案防履职情况等进行了监督评估，提出整改意见 24 条。**3. 认真开展检查评估工作。**按照公司治理要求，认真组织实施对我行内部审计、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。2021 年度监事会对行内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；定期审议我行内部控制评价报告、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、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，了解我行面临的主要风险、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、合规管理履职情况以及员工行为管理情况；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。一是通过强化培训，提升监事履职水平。集中组织监事学习我行监事会最新修订的文件和监管法规、参加上级监管机构组织的各类会议和培训，及时了解监管政策和监管重点，不断提升监事的履职能力，取得良好培训效果。二是通过加强交流，沟通互动共同提升。保持

与上级监管部门的畅顺报告和沟通，及时获取各方指导和支持；加强与董事会、经营层的沟通，完善监事会与董事、高管人员的沟通与互动机制，通过多种形式，定期不定期互通行内外重要信息，参与决策监督；实行监事会学习沟通例会制度，苏州辖内各家农商行监事会定期进行座谈交流，加强对同业优秀经验和做法的学习与借鉴。

二、监事会就有关事项的独立意见

（一）对董事会及经营层的履职情况评价。1. **对董事会的履职情况评价。**2021 年度，董事会及各位董事履行了法律和我行章程赋予的职责，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。报告期内，全体董事能严格遵守有关法律法规和我行《章程》的规定，从维护我行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力和义务。2. **对经营层的履职情况评价。**2021 年度，我行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。全行始终坚守服务“三农”、支持民营和小微企业、促进地方经济发展的市场定位不动摇，支持各项重点工作，克服“新冠疫情”带来的困难，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我行整体利益为重，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，为保障我行持续、快速、健康发展发挥了重要作用。

（二）依法经营情况。报告期内，我行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和我行《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、我行《章程》以及其他损害股东和我行利益的情形。

（三）财务报告检查情况。报告期内，我行年度财务报告真实、公允、完整地反映了我行的财务状况和经营成果。年度财务报告经立信会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

（四）收购、出售资产情况。报告期内，未发现我行收购、出售资产中有损害股东权益或造成我行资产流失的行为。

（五）利润分配情况。报告期内，我行制定并经 2020 年年度股东大会审议通过的《二〇二〇年度利润分配方案》符合有关规章、规定，我行年度实际利润分配方案与《二〇二〇年度利润分配方案》内容一致。

（六）关联交易情况。报告期内，我行关联交易管理严格遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害股东及我行利益的情形。

（七）内部控制情况。报告期内，未发现我行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《2020 年度内部控制评价报告》，对报告内容无异议。

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

（九）股东大会决议执行情况。报告期内，监事会成员依法出席 1 次股东大会，对提交股东大会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对 2020 年年度股东大会相关决议的执行情况进行了监督检查，认为董事会认真履行了股东大会决议。

三、2022 年监事会工作计划

2022 年是我行监事会换届之年，新一届监事会将一如既往地按照法律、法规及我行《章程》的有关规定，突出有效监督，扎实开展履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督等各类监督与检查。一是加强制度建设，夯实基础管理。进一步梳理和完善各项工作制度，加强基础管理，以我行公司治理重点工作项目推进为抓手，不断提高监事会工作规范和监督质效。认真组织监事出席股东大会、列席董事会和经营管理层的有关会议，定期审阅各类报告和材料，及时了解我行的经营管理状况，积极有效地开展经常性监督工作。二是做好常规监督，突出重点督查。在继续做好履职、财务、内控、风险监督的同时，重点加强信息披露监督、经营情况分析和“三重一大”决策机制实施情况的监督，持续关注三年战略规划和资本规划的执行落实情况。紧紧围绕经营层年度责任制考核任务和省联社劳动竞赛主要指标，加强对全行各项业务工作开展情况的督查，及时提出问题、分析问题和解决问题，通

过质询、整改等方式，充分发挥监事会的督导作用，促进经营层序时推进各项主要任务指标的圆满完成。三是**加强队伍建设，提升履职能力**。根据监管部门要求，进一步完善监事履职台帐的日常维护，重点关注监事的诚信和勤勉义务履行情况、会议及调研活动出席情况、对我行经营管理提出合理化意见或建议情况等。同时利用监事会例会或专题学习会形式，积极组织新一届监事会成员系统学习公司治理相关的法律、法规和我行规章制度，提升新任监事会成员的履职意识，提高履职能力。定期开展与同行业特别是上市公司监事会的交流活动，借鉴经验，创新方法，有效提升我行公司治理水平。

第十节 小微企业金融服务情况

一、机构网点建设

1. 报告期内，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。同时在公司电子银行渠道均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。

2. 报告期内，公司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。

3. 报告期内，公司作为太仓地区网点最多、分布最广的金融机构，充分发挥“人熟”、“地熟”优势，依托“金融支持企业自主创新行动计划”和“百行进万企”等活动，开展撒网式走千企、访万户，建立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。

二、信贷投放

（一）母公司情况

1. 报告期末，公司普惠小微贷款（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 78.85 亿元，较期初增速 37.59%，各项贷款增速（不含贴现）14.33%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 23.26 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 57.31 亿，占各项贷款比重为 22.51%；报告期末，公司普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 27.1%，较上年提高 4.59 个百分点。

（二）合并情况

1. 报告期末，公司普惠小微贷款（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 101.98 亿元，较期初增速 30.99%，各项贷款增速（不含贴现）14.06%，普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速 16.93 个百分点。

2. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额为 77.85 亿，占各项贷款比重为 24.42%；报告期末，我行普惠型小微企业贷款占各项贷款比重为 27.84%，较上年提高 3.42 个百分点。

三、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 5230 户。至报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 7024 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 1794 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 5.7%，比报告期初下降 13BP。

（二）合并情况

1. 报告期初，普惠型小微企业贷款余额户数为 8197 户。至报告期末，普惠型小微企业贷款余额户数为 10637 户，普惠型小微企业贷款余额户数较上年末增加 2440 户。

2. 报告期末，普惠型小微企业贷款成本 6.01%，比报告期初下降 14BP。

第十一节 金融消费者权益保护投诉处理情况

公司严格贯彻落实银行业消费者权益保护工作相关的法律法规要求，切实履行好农村金融机构社会责任，保护好金融消费者权益。我行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。

2021 年度，母公司太仓农村商业银行及两家子公司（射阳太商村镇银行、涟水太商村镇银行）均无重大负面舆情和投诉事件发生，无生效诉讼和仲裁案件。

一、母公司客户投诉情况

2021 年度，太仓农村商业银行累计受理客户投诉 15 件，按业务渠道分，前台业务渠道 11 件（营业现场投诉 1 件、电话投诉 3 件、第三方投诉渠道 7 件），中后台业务渠道 4 件；按业务类型分，储蓄业务 1 件，贷款业务 4 件、银行卡业务 5 件、支付结算业务 1 件，银行代理业务 1 件、其他业务 3 件。所有投诉中，投诉事项成立 1 件，已按规定对责任人进行扣罚处理；其他投诉事项均与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，得到了积极妥善的处理。

二、子公司客户投诉情况

（一）射阳太商村镇银行

2021 年度，射阳太商村镇银行累计受理客户投诉 2 件。按业务渠道分，均属于前台业务-第三方投诉渠道；按业务类型分，贷款业务 1 件、其他业务 1 件。所有投诉中，投诉事项成立 1 件，已要求相关部门积极妥善处理，并向中国人民银行射阳县支行书面汇报投诉处理情况；其他投诉事项已与客户开展了充分的双向沟通、交流和解释，得到了积极妥善的处理。

（二）涟水太商村镇银行

2021 年度，涟水太商村镇银行累计受理客户投诉 2 件。按业务类型分，贷款业务 1 件、其他业务 1 件。无最终成立的投诉事项，所有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，公司为江苏射阳太商村镇银行股份有限公司提供质押担保，质押期限为 2021 年 11 月 12 日至 2022 年 11 月 11 日。

江苏射阳太商村镇银行股份有限公司为我行控股的子公司，该行向中国人民银行射阳县支行申请办理 4000 万元再贷款业务，向我行申请为该笔再贷款提供质押担保。我行于 2021 年 11 月 3 日召开第五届董事会第二十三次临时会议，会议以书面传签的方式表决通过了《江苏太仓农村商业银行股份有限公司关于为江苏射阳太商村镇银行股份有限公司提供再贷款债券质押的议案》。

除上述事项外，公司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 4662.2208 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 4284 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，中国人民银行苏州市中心支行对公司开展了反洗钱专项执法检查，公司受到中国人民银行南京分行处以人民币 150 万元罚款的行政处罚。

报告期内，董事、高级管理人员没有受相关监管部门和司法部门的处罚。

六、其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十三节 财务报告

一、审计报告和财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：人民币。

（三）报告期内重大会计政策和会计估计的变更。

1. 重要会计政策变更。

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

2. 报告期内，无重要会计估计变更。

（四）报告期内无重大会计差错更正。

三、合并财务报表

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

第十四节 备查文件

一、载有公司法定代表人、行长、分管财务的副行长、财务负责人签章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、载有公司董事长签名的年度报告正本。

四、《江苏太仓农村商业银行股份有限公司章程》。

16690000698