

2024 年度董事会工作报告

各位股东、代理人：

过去的一年，在省联社、市委市政府、市金融监督管理局、国家金融管理部门等上级部门的正确领导下，我们以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，切实坚守支农支小战略定位，按照高质量发展要求，在加大实体经济支持力度的同时，通过加速转型发展提升未来应对风险能力，构建新发展格局迈出新步伐，较好履行了股东大会赋予的职责。

一、2024 年董事会主要工作开展情况

2024 年以来，董事会充分发挥决策、指导、协调作用，行长室围绕年度目标，认真履行岗位职责，依法合规开展经营管理活动，较好实现董事会的战略决策和规划目标。全行上下一心，共同努力，紧紧围绕高质量发展目标，坚持稳中求进总基调，在服务乡村振兴战略进程中勇于担当农村金融主力军的历史使命，各项工作统筹推进，各个方面同向发力，总体呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。

1. 存贷款规模持续增长：至 2024 年末，本行各项存款余额 313.47 亿元，较年初增长 29.58 亿元，增幅 10.42%；各项贷款余额 242.08 亿元，较年初增长 19.61 亿元，增幅 8.82%。信贷客户数 34084 户，较年初增长 1496 户，增幅 4.59%。存贷款市场份额分别为 27.68%和 20.56%，持续保持仪征区域首位。

2. 渠道优势不断增强：至 2024 年末，全行网络支付客户数 23.40 万户，较年初增加 4.66 万户，增幅 24.83%；贷记卡收入 568.81 万元，较去年同期增加 254.92 万元，增幅 81.26%；收单商户 2.10 万户，商户名下账户日均 17.68 亿元，较年初增加 3900 万元；激活社保卡 32.72 万张，较年初增加 0.96 万张，社保卡时点存款 13.25 亿元，较年初增加 2.80 亿元。

3. 资产质量保持稳定：至 2024 年末，全行不良贷款余额 2.9 亿元，较年初上升 81.86 万元；不良贷款率 1.2%，较年初下降 0.1 个百分点。全年累计清收表内外不良贷款本息合计 1.66 亿元。贷款拨备覆盖率 563.67%，较年初上升 8.76 个百分点。

4. 效益指标稳步提升：至 2024 年末，全行总资产 382.83 亿元，净资产 36.35 亿元，实现营业收入 16.45 亿元，同比增加 3572 万元；实现拨备前利润 6.92 亿元，增幅 4.38%；净利润 3.20 亿元，同比上升 200 万元。全年资金业务综合收益率 3.76%，同比上升 0.21 个百分点；存款付息率 1.89%，较年初下降 23 个 BP。

这一年，我们锚定方向、科学擘画，推动战略引领跃上新台阶。充分发挥董事会战略管理和科学决策作用，着力破除制约高质量发展的体制机制障碍，改革转型取得明显成效。**一是完成换届选举。**在去年 11 月 4 日的 2024 年度第一次临时股东大会上，完成了本行第五届董事会换届选举的工作，实现了本行董事会成员的调整，现由 3 名执行董事、3 名独立董事、3 名股东董事构成，并在后续工作中，完成了向监管部门的汇报，对《章程》的相关条款进行了修订，对刘旭辉副行长的董事任职资格进行了申报并已获得批复。**二是明确战略定位。**紧扣国家、省、市各级关

于经济发展的方针政策要求，明确坚守“支农支小”的市场定位，全力支持“三农”、中小微企业发展；着力研究信贷支农、支小的新途径和新方法，突出支持重点，把握投放节奏，优化信贷结构；积极响应国家乡村振兴战略，持续助力农业产业化和现代化建设，支持专业种养殖户做大做强做优；促进农村消费升级，满足农民资产管理和生活消费的金融需求。**三是推动战略转型。**在全行 2021—2023 年战略发展规划完美收官的同时，针对当前经营短板和未来发展需要，组织讨论制定了全行“1588”三年转型发展战略规划，提出了围绕“五个银行”建设和“八个聚焦、八大工程”的实施路径，稳步推动大零售转型、数字化经营、“三台六岗”展业落地、组织架构调整和岗职体系优化以及薪酬机制健全等行内重大改革事项，稳妥推进村行改革及风险化解工作。董事会定期听取管理层关于战略规划执行情况和财务预算执行等情况的报告，监督检视和评估战略、规划的实施过程和结果。

这一年，我们凝心铸魂、筑牢根基，开创党建引领业务的新局面。坚定党管金融方针，促进党建和业务融合发展，进一步扩大共建成果。**一是建强支部“堡垒”。**推进党支部标准化建设和星级评定工作，根据网点覆盖及区域特色等将全行原 18 个党支部调整为 13 个党支部，新增成立三个党总支，由党总支带领各支部积极推进与地方党政机关的联动共建。与市委组织部合作推进“选派干部挂职”工作，以乡镇支行行长为班底成立“乡村振兴金融团队”，挂职乡镇副镇长，积极参与地方经济发展和社会治理，助力乡村振兴、政银融合、双向赋能。**二是创树党建“品牌”。**围绕“一支部一品牌”的核心理念，积极引导各党总支提

炼具有代表性和创新性的实践模式，致力完善党建品牌建设方案，打造一批具有示范效应的党建项目，已初步梳理出“五牛精神”“绿色文旅”“纺织文化”等三项特色党建品牌创建计划，持续推动我行“真心+”党建品牌影响力迈向新高度。**三是弘扬先进“标杆”**。挖掘和选树全行年度各条线“三十佳、三十美和十二强”先进典型和先锋模范，将先进典型事迹拍摄成短视频、宣传片在行内外广泛宣传，外出学习、短暂休假等优先考虑先进工作者和优秀积极分子，宣传放大“青年文明号”“最美奋斗者”“三八红旗集体”等典型示范效应，不断激励广大员工见贤思齐、比学赶超、奋勇争先。**四是深化党建“联动”**。先后组织与科技局、侨联、司法局等 16 家单位签订党建共建合作协议，通过建立业务白名单，促成与近 80 家企业、230 户个人建立信贷业务关系，新增“苏科贷”“真心快贷”等产品授信 10 亿元，用信 5.46 亿元；提炼基层党组织优秀共建案例进行分享，引导全行将党的组织优势转化为推动业务发展的强大动能。**五是释放共建“效能”**。通过深化党建共建联盟，进一步推动“整村、整企、整街授信”工程，至年末建档授信 10 万户、金额 110 亿元，用信 1.24 万户、金额 12.68 亿元。充分运用普惠金融服务点，与广大社区、村委开展“我为群众办实事”、慰问困难老党员等公益活动，出资建设 2 个“梦想小屋”，帮扶慰问 13 户困境青少年家庭，共同构筑起“党建共融、资源共享、民生共担”的社区治理格局。

这一年，我们规范运作，完善公司治理，运行机制不断提升。着力完善公司治理机制，构建现代企业治理架构，企业发展活力

不断增强。一是**公司治理持续优化**。切实发挥董事尤其是独立董事的专业技能和决策能力，深化独立董事履职，就职责范围内重大事项发表独立意见。强化学习意识，主动持续开展履职相关知识的自我学习，积极参加监管机构、省联社等组织的培训，不断提高政策法规研判、业务运营决策、内控风险管理的水平。并保证其具有足够的时间和精力履行职责，同时承诺勤勉尽职，对财务、风险、内控、治理等事项做出科学客观的判断，发挥董事会战略指导和科学决策的作用。全年共计召开了4次董事会，4次董事会临时会议，共计审议通过了59项议案形成决议。二是**强化关联交易管理**。针对关联交易复杂、疑难的特点，突出重点、精准落实、分步实施，进一步建立健全关联方名单，夯实关联交易管理基础，加强关联交易数据收集，落实责任，加强日常监控，定期对关联方名单进行审查、更新。对部分新任职高管人员及时收集相关关联信息，及时做好关联交易的报备。明确审批流程，要求授信审批人员通过查询、核验关联数据真实性，对授信额度及集团分类，识别重大关联交易及一般关联交易，并按照关联交易管理办法进行上报审批或备案。三是**建立健全稳防体系**。把加快发展与风险管控紧密结合，注重结构调整，强化风险管控，着力提高运行质量，用高效严密的内部控制作为发展的根本保障，有效防范和控制风险，树立诚信、可靠的品牌银行形象。从管理平台、柜面、会计、信贷、财务、绩效考核、信息科技等方面全面融合内部管理，把转变经营方式作为发展的主要途径，保持速度、规模、质量、效益协调统一的发展，实现资产、负债、收益、客户、渠道、人力资源等结构的全面优化，在发展中实现转型。

这一年，我们专注服务、积聚动能，支持实体经济取得新突破。致力加强“三农”金融服务机制建设，牢牢把握“三农”市场定位，不断将全行资源向服务“三农”和实体经济发展集聚，努力实现与地方经济社会发展同频共振。一是支农支小向更深层次发展，势头更劲、成效更好。贯彻落实省联社的指向精神，聚焦乡村发展、乡村建设、乡村治理等重点领域，以阳光信贷、整村授信为抓手，以打造特色服务品牌为亮点，全面融入基层网格治理体系。二是做小做散向更广范围覆盖，政策更优、口碑更好。围绕省联社劳动竞赛活动要求，先后策划并开展了“开门红”专项活动、季度专项竞赛、“秋收行动”全员走访活动等，以100万元以内他行有贷户、我行优质收单商户等五类客群清单为抓手，确保走访有效触达。积极配合并聚焦小微企业融资协调工作机制，至2024年末，全行共走访小微企业、个体工商户3738户，对推荐清单中24户客户新增授信4919万元，发放贷款3856万元。三是创新服务向更高水平推进，方向更明、收获更多。把改革和创新作为发展的内在动力，在发扬传统业务优势、巩固“三农”阵地的同时，顺势而为，与时俱进，从管理、服务、产品三个方面开展金融创新，锻造可持续的、引领市场的竞争力，全力打造现代农村金融企业。针对省联社重点贷款产品，实地摸排小微企业、个体工商户、农户等客群的金融需求，提高金融供需适配度，结合产品优势打造差异化竞争。

这一年，我们专向内求，强化运营赋能，发展实力不断夯实。不断强化柜面人员的个人综合能力，激发人才创新活力，不断提高科学化管理水平，实现全行高质量发展。一是着力打造“小圆

服务队”。组建更加专业、精业、敬业的“小圆服务队”。建立长效的上门服务机制，统一外拓服务队伍形象和服务范围，制定外拓服务标准化操作规范，落实事前、事中、事后的风险防控措施，制定“小圆服务队”队伍活动方案、外拓服务计划表和考评机制，持续深入贯彻养老金融服务理念，不断拓宽厅堂服务渠道和方式。二是致力提升适老服务。调整网点布局，设置无障碍通道、休息区及专属服务窗口，开通“24小时绿色通道”，定制老年人专属操作界面，加强员工适老化服务培训，提供“有温度”的关怀。探索与社区、养老院、医院等机构合作，开展健康讲座、金融知识普及等敬老活动，增强客户黏性，通过软硬件结合，树立敬老爱老的社会形象，擦亮“99+1”适老服务品牌，提升客户满意度。三是聚力筑牢反洗钱防线。设立反洗钱领导小组，按季听取高级管理层反洗钱工作汇报，监督评价其职责履行情况。组织开展反洗钱风险自评估，严格执行“了解你的客户”原则，加强客户身份识别和交易监测管控，确保客户信息真实、准确、完整。落实年度反洗钱培训计划，开展反洗钱宣传活动，通过发放资料、举办宣讲等形式普及反洗钱知识，切实提升干部员工和社会公众的反洗钱意识。

这一年，我们稳健运行，强化内控管理，品牌形象不断升级。进一步增强忧患意识，准确把握新形势下风险变化的特点和趋势，以自身发展的确定性应对外部环境的不确定性。一是**从严从实抓风险防控**。严格落实“控新增，清存量，降瑕疵”的工作思路，在细化工作措施上下功夫，在提升工作效率做文章，建立“名单式”台账管理，逐笔落实风险化解和处置措施，并对

存量不良贷款拿出具体处置方案，制定还款计划督促落实。至2024年末，累计处置表内不良贷款4.89亿元，其中现金清收处置3513.78万元；收回表外已核销贷款本息13103.41万元，现金清收率14.42%。**二是不折不扣抓合规管理。**落实深化“内控合规管理建设年”工作要求，常态化开展案件风险排查活动，聚焦问题高发的关键领域、关键环节、关键人群，开展案件风险延伸排查，建立业务、风险合规、审计“三道防线”协同排查机制，切实堵严案件风险漏洞、消除风险隐患；按季召开问题整改联动会议，以整改目标为导向，推动屡查屡犯问题的整改从简单整改向深度整改转变。**三是深化内部审计整改。**突出对重点业务、重点领域的检查内容，围绕监管部门、省联社、我行经营层关注的重点领域和薄弱环节加强审计监督，建立审计问题整改清单台账，并指定专人负责、动态管理，明确整改主体责任、建立问题编号、跟踪督促、对账销号、督促检查“回头看”的闭环机制，做实做细审计发现问题整改“后半篇”文章。2024年度开展全面审计11项，专项审计6项，后续审计3项，共发出各类整改通知书61份，提出审计建议78条，风险提示59条，经济处罚138人次95640元，违规记分29人次75分。

这一年，全行上下紧紧围绕年初董事会制定的工作目标，积极适应经济发展新常态，主动作为，攻坚克难，稳中求进，取得了来之不易的成绩。这是国家深化农村金融改革的利好政策为我们提供了良好的机遇，是省联社和市委市政府的正确领导为我们营造了宽松的环境，是人民银行和国家金融管理部门的科学指导为我们创造了有利的条件，是全市经济的较快发展为我们奠定了

良好的基础，更是全体股东鼎力支持和全行员工辛勤劳动实现的丰硕成果。在此，我代表仪征农商银行第五届董事会向关心支持我行改革发展的各级领导和社会各界朋友表示衷心的感谢！向全体股东和全行干部职工表示崇高的敬意！

回顾过去一年的工作，我们深感成绩来之不易，过去的成绩为我们今后战略规划的实施奠定了坚实的基础，但同时我们也要清醒地看到前进道路上仍然存在着一些突出的问题和挑战，主要表现在：

1. 市场竞争不断加剧。至 2024 年末，本行贷款市场份额占比 20.56%，较年初下降 1.33%，虽然仍保持区域首位，但从整体规模上来看，地区的贷款市场竞争性在不断增强。国有大型银行在普惠小微贷款市场加速下沉，纷纷以降低利率和放宽条件为筹码，“掐尖”优质客户，今年以来，我行归还未续贷等流失客户 1100 户，其中被他行挖转客户 540 户、金额达 3 亿元。

2. 风险管控持续承压。至 2024 年末，当年新增不良贷款 4.9 亿元、新形成贷款不良率 2.11%，同比增加 1.39 亿元、上升 0.45 个百分点。全口径瑕疵类贷款余额 5.7 亿元，较年初上升 3.02 亿元，较年初上升 0.59 个百分点。从风险暴露的贷款结构来看，小金额不良贷款呈现出上升态势，建筑业等大额贷款风险尚未出清，我行风险防控压力依然较大，风控基础有待进一步夯实。

3. 数字化转型不够深入。虽然我行已初步建立起行内数据仓库，数据采集能力、分析能力、支撑能力有了大幅提升，但数据赋能、产品创新、研发服务等方面还不能完全满足基层、条线需求，面对当前我行实际经营过程中的寻客难、风险防控能力薄弱、

管理手段不精细等问题，亟待打好数智化转型阻击战。

二、2025 年度工作目标

2025 年是“十四五”规划的收官之年，是江苏农商联合银行成立的启动之年，也是我行新三年发展规划推进的关键之年。董事会将立足新发展格局，贯彻新发展理念，抢抓机遇、乘势而上、提档升级，牢牢把握高质量发展主动权。

2025 年总体工作思路是：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略和行内“1588”战略，以推进高质量发展为主题，坚持稳中求进工作总基调，坚守支农支小战略定位，全面防范化解风险，全力以赴做好金融“五篇大文章”，以实干实绩书写仪征农商银行高质量发展新答卷。

2025 年的主要工作目标是：实现存款增长 25 亿元，贷款增长 19 亿元，资产质量稳中有升，资产负债结构改善，利润总额小幅上升，付息率小幅下降，净息差保持在全省前列，全年运营、合规、案防安全无事故。

三、2025 年度重点举措

落实上述工作总体思路和工作目标，围绕明年目标实现，2025 年必须重点做好以下六个方面工作：

（一）优化治理结构，提升决策效能。2025 年是仪征农商银行董事会换届后履职的起始之年，第五届董事会将进一步优化公司治理结构，提升决策的科学性、透明度和高效性。**一是**有效提升经营理念、发展转型、创新能力、服务水平与实体经济发展需求匹配的能力和程度。重点做好打造规范、高效的现代公司治

理机制、构建“决策有力、执行有力、监督有效、运转规范”的公司治理架构，实现统一决策、分散执行、专业操作、灵活有序的目标。**二是**进一步完善运作机制，完成监事会的人员转隶和职能分流，明确董事会和高级管理层的职责分工，确保“两会一层”各司其职、协调运作。通过定期召开董事会会议，及时审议重大事项，确保决策的时效性和透明度。**三是**强化独立董事的作用，确保其在战略规划、风险管理、关联交易等重大事项中发挥独立监督和决策作用，提升决策的公正性和专业性。**四是**加强信息披露工作，严格按照监管要求，及时、准确、完整地披露公司财务信息、重大事项和风险状况，增强市场信心和股东信任。

（二）深化党建融合，引领发展方向。坚持把党的领导融入公司治理各环节，确保党建工作与业务发展同频共振。**一是进一步推进党建业务融合。**深化“党建联盟”和“联村共建”党建结对活动，不断扩大“朋友圈”，积极融入社会基层治理，带动支农支小效能提升。把党建共建实效在部门考核中进行挂钩联系，重点围绕社会影响力、业绩增长、干部担当作为、加强员工行为管理提升等方面，强化共建质效成果落地，精心打造合作空间。**二是进一步推进“真心+”党建品牌。**强化星级支部创评，精心打造党建阵地，力争今年打造并争创星级党支部。提炼丰富文化内涵，精心打造特色党建品牌，在村一级组织设置“真心金融店小二”党建品牌，与镇街对接，委派客户经理去当地经济薄弱的村级组织挂职，结合当地特色产业，通过定向精准帮扶，力争做到让挂钩村农民增收、村级集体经济收入增厚，让当地老百姓真切感受到农商行是当地老百姓自己的银行。**三是进一步推进先锋**

模范评选。强化宣传引领作用，精心打造先进典型，同时赋予他们在外出学习、休养以及职业晋升、收入提升等方面优先考虑，在全行进一步营造积极向上、担当作为的正能量氛围。**四是进一步推进党风廉政建设。**通过定期开展廉政警示教育，重点强化党员和党员领导干部廉洁意识；通过完善内部监督制约机制，让业务流程有章可循、有规可依，杜绝权力寻租空间；通过强化日常监督检查，对违规违纪行为零容忍，以强有力的监督执纪保障农商行风清气正的运营环境。通过积极培育廉政文化，逐步打造融入廉洁理念的企业文化与核心价值观。

（三）创新业务模式，拓展市场份额。坚持创新驱动发展，不断优化业务结构，拓展市场份额，提升核心竞争力。**一是大力推进数字化转型。**加大科技投入，推动银行业务的线上化、智能化和场景化，提升服务效率和客户体验。通过建设智慧银行、优化手机银行功能等措施，满足客户多元化需求。**二是深耕农村金融市场。**结合乡村振兴战略，推出适合农村客户的金融产品和服务，打造本地特色产品，提升农村市场的渗透率和占有率。**三是大力加强同业合作。**与保险、贵金属等机构建立战略合作关系，实现资源共享和优势互补，拓展综合金融服务能力。**四是推动绿色金融发展。**加大对绿色产业、节能环保项目的信贷支持，助力实现绿色金融的目标，提升银行的社会责任形象。

（四）健全风控体系，保障稳健运营。坚持以健全全面风险管理体系为核心，确保本行在复杂多变的市场环境中稳健发展。**一是完善风险管理架构。**明确风险管理的职责分工，确保信用风险、市场风险、操作风险等各类风险得到有效管控。通过引入先进的风险管理工具和技术，提升风险识别、评估和应对能力。**二**

是加强内部审计工作。定期开展全面审计和专项审计，重点关注信贷业务、财务管理、信息科技等领域的风险隐患，确保问题早发现、早整改。三是推动风险文化建设。通过培训、宣传、案例分析等形式，提升全员风险防控意识和能力，营造“人人讲风险、人人防风险”的良好氛围。

（五）强化内部管理，提升执行效率。坚持以强化内部管理为核心，全面提升执行效率和合规水平。一是完善内部管理制度，建立健全覆盖财务管理、人力资源管理、信息科技管理等方面的制度体系，确保制度的科学性和可行性。二是加强执行力建设，通过明确责任分工、强化考核机制、开展专项督查等措施，确保各项决策和制度得到有效落实。三是加强员工队伍建设，通过培训、轮岗、晋升等方式，提升员工的专业能力和综合素质，为本行的可持续发展提供人才保障。

（六）提升服务品质，树立行业标杆。坚持以提升服务品质为核心，打造具有区域特色和行业影响力的品牌形象。一是优化客户服务流程，通过简化业务流程、缩短办理时间、提升服务态度等措施，全面提升客户体验。二是推动产品服务创新，结合客户需求，推出个性化、差异化的金融产品和服务，提升客户满意度。三是加强品牌宣传，通过线上线下相结合的方式，利用社交媒体、地方媒体、公益活动等渠道，提升仪征农商银行的社会知名度和美誉度。四是积极参与社会公益事业，如慈善捐款、环境保护、社区服务等，树立良好的企业形象，增强品牌的社会价值。五是推动企业文化建设，通过举办文化活动、评选先进典型等方式，增强员工的归属感和凝聚力，为品牌建设提供内在支撑。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度监事会工作报告

各位股东、代理人：

2024 年，江苏仪征农村商业银行股份有限公司监事会本着对全体股东和员工负责的态度，依照《公司法》《商业银行公司治理指引》、本行《章程》及监事会各项规章制度的要求，恪尽职守，勤勉尽责，形成了以履职监督、财务监督、风险内控监督为主线的工作格局，为我行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

一、2024 年度监事会主要工作情况

（一）高效履行监事会监督职责，公司治理更加有序

1. 全面参与“三会一层”的各类会议和活动。2024 年，监事会共召开 6 次会议，审议通过了 51 项议案，听取了 19 项报告。监事会专门委员会共召开 14 次会议，审议通过了 51 项议案，其中：监督委员会会议 4 次，听取各类工作报告 5 项，审议议案 23 项，形成决议 23 项；提名委员会会议 5 次，听取各类工作报告 1 项，审议议案 6 项，形成决议 6 项；履职尽责考评委员会会议 5 次，听取各类工作报告 13 项，审议议案 22 项，形成决议 22 项。监事会成员共出席股东大会 2 次，列席了董事会会议 8 次，监事长还亲自或派员参加了全行各类经营工作会议和行务会议，列席行长办公会议 40 次，列席财务费用审查会议 28 次，参与管理人员调整、员工招聘等重大决策的监督，通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时地获取了我行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能。

2. 积极发挥调研的监督推动作用。监事会大力挖掘外部监事的专业优势，积极组织开展调研活动，其他监事共同参与。2024年度以来，先后开展了加强内部控制、强化科技赋能、深化清廉文化等调研工作，形成了《关于仪征农商行内部控制风险调研报告》、《仪征农商行金融科技赋能业务高质量发展的调研报告》、《关于仪征农商行“清廉金融文化建设”的调研报告》等调研报告，提出工作建议14条。监事会通过深入考察、调研和有效监督，来推动董事会科学决策和经营层高效执行，促进公司治理水平的全面提高。

3. 落实、完善董监高履职评价工作。根据《监事会履职评价暂行办法》《监事会履职评价实施办法》相关规定，监事会认真开展相关考评工作，按照省联社和公司治理要求，建立了董事会和董事、高级管理层及其成员、监事的履职档案，通过列席相关会议、查阅会议记录和日常工作记录、组织评价对象自评互评等方式，加强考评过程中与董事、高管的沟通 and 交流，扎实开展履职考核评价工作，按要求完成2023年度董事、监事、高级管理层及其成员的履职情况评价报告，并将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。

4. 强化责任担当，认真开展日常监督工作。开展月度效能监评工作，及时将月度工作计划任务、月度经营指标任务录入OA系统督办流程进行统计考核，做好与承办部室联络、沟通工作，跟踪督办完成进度，对未完成事项及时提示，截至2024年末，共对2185项月度工作任务进行了效能评价，有力地推动了全行月度各项工作落实。

（二）密切关注风险控制，监督建议更加到位

1. 检视风控条线工作，积极发出评估监督建议。有效的内部

控制是银行稳健经营的基石，是可持续发展的内在要求，因此在内控监督方面，监事会重点关注董事会和高级管理层履行内部控制职责的情况，对其开展内部控制工作进行监督，定期听取全行经营情况、内控合规、关联交易、反洗钱风险管理、审计工作报告，就健全内部控制制度、落实监管规定等工作提出建议。2024年监事会向董事会提出《关于加强内控合规管理的风险意见书》1份，向行长室提出《关于加强信贷风险管理能力的风险意见书》1份，提出工作建议6个。先后开展了对2023年度呆账核销管理情况评价等多个重点领域的评价工作，揭示问题38个，提出改进工作建议39个，向董事会和经营层反馈后，基本得到了有效落实，为推动我行的业务发展和风险控制起到了积极作用。

2. 客观开展战略评价，确保发展战略稳步推进。根据监管要求，监事会对本行“2021-2024年发展规划”2023年的执行情况进行了评估，客观公正地对发展战略的实施情况开展监督评价，对照发展战略目标存在的差距和发现的问题，就业务发展的均衡性和全局性等方面提出了评估意见，为我行开展新的三年战略规划提供了有效的参考。

3. 强化合规检查评价，促进合规管理有效提升。为切实履行监事会对合规案防工作的监督责任，根据省联社合规案防工作相关要求，监事会从合规管理组织架构、制度流程管理、案件防控长效机制建设、案件风险排查及处理情况等方面入手，每半年对本行董事会和经营层合规案防工作管理职责履行情况进行评价，针对存在的问题提出相应监督建议，并要求落实反馈。通过检查评价，有效提升监事会的监督效能的同时，也促进了合规管理水平的进一步提升。

4. 开展反洗钱工作评价，促进反洗钱工作合规合法。为切实

履行监事会对反洗钱工作的监督责任，根据监管部门的相关要求，监事会通过列席董事会会议，听取本行反洗钱工作报告，从反洗钱工作管理组织架构、制度流程管理等方面入手，对本行董事会和经营层反洗钱工作管理职责履行情况进行评价，并针对存在的问题提出相应监督建议。通过检查评价，有效提升了董事会和经营层反洗钱工作管理意识，也促进了本行反洗钱管理工作取得长足进步。

（三）夯实监事会基础工作，提升监督履职效能

1. 加强监事培训工作，提升监事履职能力。。2024年以来，监事会以提升监事履职能力为目标，不断为监事提供各类培训学习机会，督促监事强化履职意识。一是派外部监事参加省联社组织的董监事培训班，课程解读了银行业监管政策，对宏观经济金融形势进行了分析，并对农商行公司治理进行研究和实务辅导。二是利用季度会议组织监事会成员集中学习中共中央国务院《关于做好2024年全面推进乡村振兴重点工作的意见》、《2024年中央金融工作会议重要讲话》，深入思考在严峻的宏观经济大背景下，如何做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，要围绕中央金融工作会议精神做好贯彻落实，扎实有序地开展“三农”工作、推动乡村振兴取得新进展、农业农村现代化迈出新步伐，强化本行的履职检查监督工作。三是开展反洗钱专题培训，以提升监事会成员对我行反洗钱制度管理执行的监督；四是组织了“公司治理优化与董监事履职能力提升”培训班，集中学习了新《公司法》与《刑法修正案（十二）》联动下的商业银行董监事义务与刑事责任风险等课程，并就公司治理的有效方式与实操进行了交流，有针对性地确定了下一阶段

的履职目标和履职方向，切实增强了监事会成员的履职意识和履职监督能力。

2. 全力保障，顺利完成股东大会召开。一是配合做好股东大会的筹备工作。根据总行年度工作要求，监事会办公室做好与董事会办公室的工作协调，积极参与总行年度股东大会的筹备工作，及时提供需要审议的相关工作报告，确保我行年度股东大会按时召开。二是配合做好职工监事述职事宜。做好日常履职管理工作，规范职工监事的履职行为，要求其积极听取职工意见，为员工权益发声，及时更新职工监事履职档案，向总行职工代表大会汇报职工监事 2023 年度履职情况。

（四）检视自身，完善自我，不断提升监督履职水平

1. 查摆问题，不断完善公司治理行为。针对公司治理监管评估检查中存在的问题，开展整改提升工作。围绕监管要求，从主客观两方面溯源求本，加大检查监督力度，从执行力方面查找不足，强化评价意见的反馈监督，增加与监事沟通交流，鼓励并听取监事的意见和建议，督促监事不断加强学习，努力提升履职水平。

2. 加强交流，促进履职能力提升。日常工作中，监事会办公室重视跟监管部门沟通、与其他兄弟农商行的交流互动，深入领会监管精神，认真学习借鉴他行的工作经验，结合我行的实际情况，融汇贯通以优化监事会的工作思路和日常管理，进一步提升监事会办公室的履职管理能力。

（五）监检结合，监审联动，进一步拓宽监督范围。

1. 监审联动，拓展监督深度。监事会发挥协管职能，加强对审计工作的指导，2024 年共指导审计部门完成 74 个主要审计项目，其中全面审计 11 项，专项审计 6 项，后续审计 3 项，离任、

离职、强制休假审计项目 54 项，发出各类整改通知书 61 份，提出审计建议 78 条，风险提示 59 条，经济处罚 138 人次 9.56 万元，违规记分 29 人次共 75 分，发出管理建议书共 9 份。

2. 监检结合，探索党监融合。2024 年监事会充分发挥监事长担任纪委书记的优势，加强纪检监督，先后安排人员参与我行委托第三方公司和自行组织的招投标监督；利用年内党风廉政建设会议、七一表彰会议、案防警示教育大会等时机开展警示教育谈话，提醒大家增强纪律规矩意识、坚守廉洁从业底线，全力保障业务高质量发展。

二、监事会 2025 年度工作展望

监事会始终致力于推动公司治理各方认真履行职责、依法合规运作、提高经营效益、提升可持续发展能力，工作已见成效。在新的一年里，监事会将全面贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，以中央金融工作会议、中央经济工作会议精神为指引，紧紧围绕本行发展战略和全年目标任务，不忘初心，有效落实法定职责，切实维护股东和其他利益相关者的合法权益；牢记使命，找准定位，持续提升综合履职能力，不断强化日常监督和全过程监督，牢牢守住风险底线；顺势而为，积极沟通各治理主体，使公司治理更加优化，为推动本行高质量发展做出新贡献。

2025 年将主要做好以下工作：

1. 进一步推动履职尽责新作为。

积极履行工作职责，监督董事会决策的合法合规及实施效果、行长室的经营管理、基层网点和业务管理部门授权管理、规章制度的建立执行和全行高管人员勤勉尽职情况等。抓好机制的落实，提高监事的政策水平和业务工作能力，做到善于监督，敢于监督，真正发挥监事会职能作用。在加强政治理论和政策法规学

习的同时,注重加强思想道德建设,做到遵纪守法、廉洁奉公、遵循公开、公平、公正的原则行使监督职权,切实履行股东大会和公司章程赋予的职责。

2. 进一步促进履职能力新提升。

一是利用监事会召开季度例会的时机,组织全体监事和监事会办公室人员学习商业银行公司治理相关制度,进行监事会工作操作实务培训,进一步提升全体监事的履职能力。二是采取“走出去”和“引进来”相结合的方法提升工作水平。“走出去”即通过调研学习等方式,学习其他商业银行监事会好的做法,开阔工作思路,增长知识,提高能力。“引进来”即邀请其他商业银行监事会成员,通过交流指导等形式,感受同业找差距,充分借鉴他行监事会工作亮点和经验,切实提升我行监事会工作水平。

3. 进一步丰富监事履职新方式。

认真研究探索丰富监事履职方式,以更好的发挥监事会的监督作用。组织监事定期开展调研,安排监事定期对一些重点问题进行研究,通过实地考察、走访和调研,掌握经营管理第一手资料,撰写调研报告,递交董事会、经营层,广泛征集各方意见,真实掌握行情民意,分析整理共性问题,形成有价值的提案或建议,为经营决策提供参考依据。同时充分创造有利条件,来保证监事履职的充足性和有效性。

4. 进一步优化履职评价新机制。

监事会将根据《商业银行监事会工作指引》、《银行保险机构董事监事履职评价办法(试行)》等文件要求,结合本行年度重点工作,进一步优化履职评价程序和完善评价机制,持续开展对董事、监事和高管的履职评价工作,强化履职监督,对其在履职过程中出现的相关情况及时提醒,或采用书面形式提出,建立有

效的报告、质询制度，定期将履职情况考核评价结果向股东大会、监管部门报告。

5. 进一步构建信息沟通新平台。

一是做好信息收集。在原有监事会信息收集工作的基础上，继续拓宽渠道，收集来自于监管部门、董事会、监事会、外审机构、经营层及基层网点和员工等各方面的动态信息，及时整理和反馈。二是加强各方沟通。持续加强与董事会、经营层的沟通，建立与监管部门的联系与报告机制，不仅要加强监事会成员之间的联络与信息共享，还要加强与银行同业的沟通与交流，同时发挥监事会微信工作群等信息平台作用，将收集到的动态信息及时进行通报。

现提请各位股东、代理人予以审议。

监事会对董事、监事、高级管理人员 2024 年度履职评价报告

各位股东、代理人：

根据《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行监事会工作指引》、《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》和本行《章程》等规定，经本行董事会成员自评互评、董事会评价和监事自评互评等环节，监事会对本行董事会、监事会及成员、高级管理人员 2024 年度的履职情况进行了评价，具体评价情况及结果如下：

一、董事会及成员 2024 年度履职评价

（一）董事会 2024 年度履职评价

2024 年以来，董事会充分发挥决策、指导、协调作用，行长室围绕年度目标，认真履行岗位职责，依法合规开展经营管理活动，较好实现董事会的战略决策和规划目标。各项工作统筹推进，各个方面同向发力，总体呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。共同努力，紧紧围绕高质量发展目标，坚持稳中求进总基调，在服务乡村振兴战略进程中勇于担当农村金融主力军的历史使命，各项工作统筹推进，各个方面同向发力，总体呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。

1. 锚定方向、科学擘画，推动战略引领跃上新台阶。一是完成换届选举。在去年 11 月 4 日的 2024 年度第一次临时股东大会上，完成了本行第五届董事会换届选举的工作，实现了本行董事

会成员的调整，现由 3 名执行董事、3 名独立董事、3 名股东董事构成，并在后续工作中，完成了向监管部门的汇报，对《章程》的相关条款进行了修订。**二是明确战略定位。**紧扣国家、省、市各级关于经济发展的方针政策要求，明确坚守“支农支小”的市场定位，全力支持“三农”、中小微企业发展；着力研究信贷支农、支小的新途径和新方法，突出支持重点，把握投放节奏，优化信贷结构；积极响应国家乡村振兴战略，持续助力农业产业化和现代化建设，支持专业种养殖户做大做强做优；促进农村消费升级，满足农民资产管理和生活消费的金融需求。**三是推动战略转型。**在全行 2021—2023 年战略发展规划完美收官的同时，针对当前经营短板和未来发展需要，组织讨论制定了全行“1588”三年转型发展战略规划，提出了围绕“五个银行”建设和“八个聚焦、八大工程”的实施路径，稳步推动大零售转型、数字化经营、“三台六岗”展业落地、组织架构调整和岗职体系优化以及薪酬机制健全等行内重大改革事项，稳妥推进村行改革及风险化解工作。

2. 凝心铸魂、筑牢根基，开创党建引领业务的新局面。一是**建强支部“堡垒”**。推进党支部标准化建设和星级评定工作，根据网点覆盖及区域特色等将全行原 18 个党支部调整为 13 个党支部，新增成立三个党总支，由党总支带领各支部积极推进与地方党政机关的联动共建。与市委组织部合作推进“选派干部挂职”工作，以乡镇支行行长为班底成立“乡村振兴金融团队”，挂职乡镇副镇长，积极参与地方经济发展和社会治理，助力乡村振兴、政银融合、双向赋能。二是**创树党建“品牌”**。围绕“一支部一

品牌”的核心理念，积极引导各党总支提炼具有代表性和创新性的实践模式，致力完善党建品牌建设方案，打造一批具有示范效应的党建项目，已初步梳理出“五牛精神”“绿色文旅”“纺织文化”等三项特色党建品牌创建计划，持续推动我行“真心+”党建品牌影响力迈向新高度。

三是弘扬先进“标杆”。挖掘和选树全行年度各条线“三十佳、三十美和十二强”先进典型和先锋模范，将先进典型事迹拍摄成短视频、宣传片在行内外广泛宣传，外出学习、短暂休假等优先考虑先进工作者和优秀积极分子，宣传放大“青年文明号”“最美奋斗者”“三八红旗集体”等典型示范效应，不断激励广大员工见贤思齐、比学赶超、奋勇争先。

四是深化党建“联动”。先后组织与科技局、侨联、司法局等16家单位签订党建共建合作协议，通过建立业务白名单，促成与近80家企业、230户个人建立信贷业务关系，新增“苏科贷”“真心快贷”等产品授信10亿元，用信5.46亿元；提炼基层党组织优秀共建案例进行分享，引导全行将党的组织优势转化为推动业务发展的强大动能。

五是释放共建“效能”。通过深化党建共建联盟，进一步推动“整村、整企、整街授信”工程，至年末建档授信10万户、金额110亿元，用信1.24万户、金额12.68亿元。充分运用普惠金融服务点，与广大社区、村委开展“我为群众办实事”、慰问困难老党员等公益活动，出资建设2个“梦想小屋”，帮扶慰问13户困境青少年家庭，共同构筑起“党建共融、资源共享、民生共担”的社区治理格局。

3. 规范运作、善公司治理，运行机制不断提升。一是公司治理持续优化。切实发挥董事尤其是独立董事的专业技能和决策能

力，深化独立董事履职，就职责范围内重大事项发表独立意见。强化学习意识，主动持续开展履职相关知识的自我学习，积极参加监管机构、省联社等组织的培训，不断提高政策法规研判、业务运营决策、内控风险管理的水平。并保证其具有足够的时间和精力履行职责，同时承诺勤勉尽职，对财务、风险、内控、治理等事项做出科学客观的判断，发挥董事会战略指导和科学决策的作用。全年共计召开了4次董事会，4次董事会临时会议，共计审议通过了59项议案形成决议。

二是强化关联交易管理。针对关联交易复杂、疑难的特点，突出重点、精准落实、分步实施，进一步建立健全关联方名单，夯实关联交易管理基础，加强关联交易数据收集，落实责任，加强日常监控，定期对关联方名单进行审查、更新。对部分新任职高管人员及时收集相关关联信息，及时做好关联交易的报备。明确审批流程，要求授信审批人员通过查询、核验关联数据真实性，对授信额度及集团分类，识别重大关联交易及一般关联交易，并按照关联交易管理办法进行上报审批或备案。

三是建立健全稳防体系。把加快发展与风险管控紧密结合，注重结构调整，强化风险管控，着力提高运行质量，用高效严密的内部控制作为发展的根本保障，有效防范和控制风险，树立诚信、可靠的品牌银行形象。从管理平台、柜面、会计、信贷、财务、绩效考核、信息科技等方面全面融合内部管理，把转变经营方式作为发展的主要途径，保持速度、规模、质量、效益协调统一的发展，实现资产、负债、收益、客户、渠道、人力资源等结构的全面优化，在发展中实现转型。

4. 专注服务、积聚动能，支持实体经济取得新突破。一是做

小做散向更广范围覆盖，政策更优、口碑更好。围绕省联社劳动竞赛活动要求，先后策划并开展了“开门红”专项活动、季度专项竞赛、“秋收行动”全员走访活动等，以 100 万元以内他行有贷户、我行优质收单商户等五类客群清单为抓手，确保走访有效触达。积极配合并聚焦小微企业融资协调工作机制，至 2024 年末，全行共走访小微企业、个体工商户 3738 户，对推荐清单中 24 户客户新增授信 4919 万元，发放贷款 3856 万元。二是创新服务向更高水平推进，方向更明、收获更多。把改革和创新作为发展的内在动力，在发扬传统业务优势、巩固“三农”阵地的同时，顺势而为，与时俱进，从管理、服务、产品三个方面开展金融创新，锻造可持续的、引领市场的竞争力，全力打造现代农村金融企业。针对省联社重点贷款产品，实地摸排小微企业、个体工商户、农户等客群的金融需求，提高金融供需适配度，结合产品优势打造差异化竞争。

5. 稳健运行、强化内控管理，品牌形象不断升级。一是从严从实抓风险防控。严格落实“控新增，清存量，降瑕疵”的工作思路，在细化工作措施上下功夫，在提升工作效率做文章，建立“名单式”台账管理，逐笔落实风险化解和处置措施，并对存量不良贷款拿出具体处置方案，制定还款计划督促落实。至 2024 年末，累计处置表内不良贷款 4.89 亿元，其中现金清收处置 3513.78 万元；收回表外已核销贷款本息 13103.41 万元，现金清收率 14.42%。二是不折不扣抓合规管理。落实深化“内控合规管理建设年”工作要求，常态化开展案件风险排查活动，聚焦问题高发的关键领域、关键环节、关键人群，开展案件风险延

伸排查，建立业务、风险合规、审计“三道防线”协同排查机制，切实堵严案件风险漏洞、消除风险隐患；按季召开问题整改联动会议，以整改目标为导向，推动屡查屡犯问题的整改从简单整改向深度整改转变。

建议：接下来，本行董事会应再接再厉，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略和行内“1588”战略，以推进高质量发展为主题，坚持稳中求进工作总基调，坚守支农支小战略定位，全面防范化解风险，全力以赴做好金融“五篇大文章”，以实干实绩书写仪征农商银行高质量发展新答卷。

（二）董事会成员 2024 年度履职评价

在 2024 年工作中，仪征农商行董事能认真履行《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》所赋予的各项职责，认真执行股东大会的各项决议，守法合规，工作勤勉尽职。

1. 履行忠实义务情况

2024 年，全体董事能够严格准守相关法律法规及公司《章程》的规定，保守公司秘密，关注可能损害公司利益的事项。能诚实地向董事会报告关联关系的情况，并按照相关要求及时报告上述事项的变动情况。对涉及自身重大利害关系的事项能够按照有关规定回避，没有干涉经营管理层的经营。未发生有损公司利益等情况，未发现存在超越职权范围行使权力情形。

2. 履行勤勉义务情况

一是依照法律法规和议事规则，本年度董事会成员应出席董事会例会 4 次、董事会临时会议 4 次，各董事均亲自出席，亲自

出席率为 100%。战略委员会委员应出席专门委员会会议 6 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；三农金融委员会委员应出席专门委员会会议 1 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；风险管理和关联交易控制委员会委员应出席专门委员会会议 4 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；审计委员会委员应出席专门委员会会议 5 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；提名与薪酬委员会委员应出席专门委员会会议 5 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；消费者权益保护委员会委员应出席专门委员会会议 4 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%。**二是对职责范围内的有关事项能发表个人见解，有效行使董事权利。能够及时、充分地获取履职所需的有关信息并掌握职责范围内有关情况，能够持续了解本行的情况，客观、专业地发表意见。在董事会会议上就本行经营工作中存在的问题不足以及风险事项能够发表意见，提出工作建议。**

3. 履职专业性情况

一是董事会成员熟悉有关法律、法规，了解监管部门规章及本公司章程、内部管理规定等。能够了解自身的岗位职责，熟悉董事会的工作规则及工作程序，注重有关法律、法规及监管部门规章的学习，按照工作规则及工作程序参加董事会会议，能够正确行使董事的权利，承担相应义务。**二是**能够积极参加董事会组织的培训和调研活动，2024 年参加各项学习培训 1 次，履职尽责考评委员会、监督委员会各委员会、提名委员会分别各开展调研 2 次，撰写调研报告共 6 份，分别为《法律风险防控研究》、《探讨如何发挥内控合规工作的积极作用》、《化解运营操作风险，提升工作实际效益》、《息差收窄农商行资产定价策略》、《银行的风险识别、风险分析与评价、风险控制和化解》、《增强经营主体活力作为防范化解风险根本》。

4. 履职独立性与道德水准情况

各董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，未发现其在履职过程中接受不正当利益，利用董事地位谋取私利或损害公司利益的行为，以及其他违反法律、法规和公司《章程》规定的情况。

5. 履职合规性情况

一是依法行使董事职权，积极参加股东大会和董事会会议。2024 年出席董事会会议 8 次，审议各项议案 59 项；出席战略委员会 6 次，审议通过 25 项报告和决议；出席三农金融委员会 1 次，审议通过 2 项报告和决议；出席风险管理和关联交易控制委员会 4 次，审议通过 27 项报告和决议；出席审计委员会 5 次，审议通过 27 项报告和决议；出席提名与薪酬委员会 5 次，审议通过 13 项报告和决议；出席消费者权益保护委员会 4 次，审议通过 15 项报告和决议。二是依法履行职责，未发现董事在履职过程中存在违法违规行为，给本行形成风险及资金损失。能够按照本行董事会工作规则和程序开展工作；认真按照工作规则履行职责，积极参加董事会会议，尽职尽责，勤勉工作；未发现干预本行正常经营活动及利用董事地位谋取私利的行为；没有兼任与董事职责相冲突的职务，也不在与本行有利益关系的单位任职；正确行使董事的有关权利，履行好董事的义务，确保董事会决策的科学性及有效性，有利于保护股东的各项权利，促进本行稳健发展。

根据各位董事 2024 年度履职表现，对照本行《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事董事及高管人员履职评价办法（试行）》有关规定，对董事会成员 2024 年度履职情况进行了考评，考核结果均为称职。

二、监事会及其成员 2024 年度履职评价

（一）监事会 2024 年度履职评价

2024 年，江苏仪征农村商业银行股份有限公司监事会本着对全体股东和员工负责的态度，依照《公司法》《商业银行公司治理指引》、本行《章程》及监事会各项规章制度的要求，恪尽职守，勤勉尽责，形成了以履职监督、财务监督、风险内控监督为主线的工作格局，为我行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。2024 年，监事会紧紧围绕章程赋予的职责，依法履行了监督职责。

1. 高效履行监事会监督职责，公司治理更加有序。2024 年，监事会共召开 6 次会议，审议通过了 51 项议案，听取了 19 项报告。监事会专门委员会共召开 14 次会议，审议通过了 51 项议案，其中：监督委员会会议 4 次，听取各类工作报告 5 项，审议议案 23 项，形成决议 23 项；提名委员会会议 5 次，听取各类工作报告 1 项，审议议案 6 项，形成决议 6 项；履职尽责考评委员会会议 5 次，听取各类工作报告 13 项，审议议案 22 项，形成决议 22 项。监事会成员共出席股东大会 2 次，列席了董事会会议 8 次，监事长还亲自或派员参加了全行各类经营工作会议和行务会议，列席行长办公会议 40 次，列席财务费用审查会议 28 次，参与管理人员调整、员工招聘等重大决策的监督，通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时地获取了我行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能。

2. 密切关注风险控制，监督建议更加到位。2024 年监事会向董事会提出《关于加强内控合规管理的风险意见书》1 份，向行长室提出《关于加强信贷风险管理能力的风险意见书》1 份，提出工作建议 6 个。先后开展了对 2023 年度呆账核销管理情况评价等多个重点领域的评价工作，揭示问题 38 个，提出改进工

作建议 39 个，向董事会和经营层反馈后，基本得到了有效落实，为推动我行的业务发展和风险控制起到了积极作用。

3. 积极发挥调研作用，监督方式更加丰富。监事会大力挖掘外部监事的专业优势，积极组织开展调研活动，其他监事共同参与。2024 年度以来，先后开展了加强内部控制、强化科技赋能、深化清廉文化等调研工作，形成了《关于仪征农商行内部控制风险调研报告》、《仪征农商行金融科技赋能业务高质量发展的调研报告》、《关于仪征农商行“清廉金融文化建设”的调研报告》等调研报告，提出工作建议 14 条。监事会通过深入考察、调研和有效监督，来推动董事会科学决策和经营层高效执行，促进公司治理水平的全面提高。

4. 努力夯实基础工作，监督履职更加有效。

（1）加强监事培训 works，提升监事履职能力。2024 年以来，监事会以提升监事履职能力为目标，不断为监事提供各类培训学习机会，督促监事强化履职意识。**一是**派外部监事参加省联社组织的董监事培训班，课程解读了银行业监管政策，对宏观经济金融形势进行了分析，并对农商行公司治理进行研究和实务辅导；**二是**利用季度会议组织监事会成员集中学习中共中央国务院等重点工作意见及重要讲话内容，围绕中央金融工作会议精神做好贯彻落实，扎实有序地开展“三农”工作，强化本行的履职检查监督工作；**三是**开展发洗钱专题培训，以提升监事会成员对我行反洗钱制度管理执行的监督；**四是**组织了“公司治理优化与董监事履职能力提升”培训班，集中学习新《公司法》与《刑法修正案（十二）》联动下的商业银行董监事义务与刑事责任风险等课程，切实增强了监事会成员的履职意识和履职监督能力。

（2）落实、完善董监高履职评价工作。根据《监事会履职

评价暂行办法》《监事会履职评价实施办法》相关规定，监事会认真开展相关考评工作，按照省联社和公司治理要求，建立了董事会和董事、高级管理层及其成员、监事的履职档案，通过列席相关会议、查阅会议记录和日常工作记录、组织评价对象自评互评等方式，扎实开展履职考核评价工作，按要求完成 2023 年度董事、监事、高级管理层及其成员的履职情况评价报告，并将履职评价结果向股东大会和监管部门进行了报告。

（3）强化责任担当，认真开展专项评价和日常监督工作。

一是根据监管要求，监事会对本行“2021-2024 年发展规划”2023 年的执行情况进行了评估，客观公正地对发展战略的实施情况开展监督评价，对照发展战略目标存在的差距和发现的问题，就业务发展的均衡性和全局性等方面提出了评估意见，为本行开展新的三年战略规划提供了有效的参考。**二是**强化合规检查评价，促进合规管理有效提升。监事会从合规管理组织架构、制度流程管理、案件防控长效机制建设、案件风险排查及处理情况等方面入手，每半年对本行董事会和经营层合规案防工作管理职责履行情况进行评价，针对存在的问题提出相应监督建议。**三是**开展反洗钱工作评价，促进反洗钱工作合规合法。对本行董事会和经营层反洗钱工作管理职责履行情况进行评价，并针对存在的问题提出相应监督建议。**四是**开展月度效能监评工作，跟踪督办完成进度，截至 2024 年末，共对 2185 项月度工作任务进行了效能评价，有力地推动了全行月度各项工作落实。

建议：紧跟监管要求，完善监事会制度体系，构建监事履职信息沟通新平台，丰富监事履职新方式，加强重点问题的调查研究，促进履职能力新提升，优化履职评价新机制，推动履职尽责新作为，探索党监融合新思路。

（二）监事会成员 2024 年度履职评价

在 2024 年工作中，仪征农商行监事能认真履行《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》所赋予的各项职责，认真执行股东大会的各项决议，守法合规，工作勤勉尽职。

1. 履行忠实义务情况

2024 年，全体监事能够严格准守相关法律法规及公司《章程》的规定，保守公司秘密，关注可能损害公司利益的事项。能诚实地向监事会报告关联关系的情况，并按照相关要求及时报告上述事项的变动情况。对涉及自身重大利害关系的事项能够按照有关规定回避，没有干涉经营管理层的经营。未发生有损公司利益等情况，未发现存在超越职权范围行使权力情形。

2. 履行勤勉义务情况

一是依照法律法规和议事规则，本年度监事会成员应出席监事会会议 6 次，各监事均亲自出席，亲自出席率为 100%。履职尽责考评委员会委员应出席专门委员会会议 5 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；监督委员会委员应出席专门委员会会议 4 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%；提名委员会委员应出席专门委员会会议 5 次，各委员均亲自出席，亲自出席率为 100%。各监事应出席股东大会 2 次，亲自出席 2 次，亲自出席率为 100%。列席董事会有关会议 5 次。参加会议的次数和表决程序均符合法律法规和监管部门规定。二是对职责范围内的有关事项能发表个人见解，有效行使监事权利。能够及时、充分地获取履职所需的有关信息并掌握职责范围内有关情况，能够持续了解本行的情况，客观、专业地发表意见。在监事会例会上就本行经营工作中存在的问题不足以及风险事项能够发表意见，提出工作建议。

3. 履职专业性情况

一是监事会成员熟悉有关法律、法规，了解监管部门规章及本公司章程、内部管理规定等。能够了解自身的岗位职责，熟悉监事会的工作规则及工作程序，注重有关法律、法规及监管部门规章的学习，按照工作规则及工作程序参加监事会会议，能够正确行使监事的权利，承担相应义务。二是能够积极参加监事会组织的培训和调研活动，2024年参加各项学习培训4次，履职尽责考评委员会、监督委员会各委员会、提名委员会分别各开展调研1次，撰写调研报告共3份，分别为关于仪征农商行内部控制风险的调研报告、仪征农商行清廉金融文化建设的调研报告、仪征农商行金融科技赋能业务高质量发展的调研报告。

4. 履职独立性与道德水准情况

各监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，未发现其在履职过程中接受不正当利益，利用监事地位谋取私利或损害公司利益的行为，以及其他违反法律、法规和公司《章程》规定的情况。

5. 履职合规性情况

一是依法行使监事职权，积极参加监事会会议和股东大会，列席董事会等季度工作例会。2024年出席监事会会议6次，审议各项议案56项；出席履职尽责考核评价委员会会议5次，审议议案26项；出席监督委员会会议4次，审议议案22项；出席提名委员会会议5次，审议议案6项。二是依法履行职责，未发现监事在履职过程中存在违法违规行为，给本行形成风险及资金损失。能够按照本行监事会工作规则和程序开展工作；认真按照工作规则履行职责，积极参加监事会会议，尽职尽责，勤勉工作；未发现干预本行正常经营活动及利用监事地位谋取私利的行为；没有兼任与监事职责相冲突的职务，也不在与本行有利益关系的单位任职；正确行使监事的有关权利，履行好监事的义务，确保

监事会决策的科学性及有效性，有利于保护股东的各项权利，促进本行稳健发展。

根据《董事、监事及高管人员履职评价办法（试行）》程序要求，监事会根据各位监事 2024 年度履职表现，对照本行《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事监事及高管人员履职评价办法（试行）》有关规定，对监事会成员 2024 年度履职情况进行了考评。职工监事江雪峰（时任本行风险管理部总经理）在 2024 年国家金融监督管理总局浙江局对江苏省联社的现场检查中，对检查出的“对已核销贷款追偿不到位”负有领导责任，已收到扬州监管分局行政处罚告知书：警告处分，考评结果为：江雪峰基本称职，监事会其他成员称职。

三、高级管理人员 2024 年度履职评价

（一）主要履职措施

1. 强化党建引领，切实把党的政治优势转化为企业发展合力

一是搭建党委引领组织架构。本行作为党领导下的金融企业，始终坚持党的领导，为了明确党委在公司治理结构中的法定地位，把党的领导以及组织体系纳入了公司章程，作为全行一切工作开展的大纲，明确党委与“三会一层”的职能定位，修订完善各决策主体的议事规则，明确党组织在全行决策、执行、监督过程中的权责边界和工作方式，确保党委在管战略、谋大局、把方向的核心领导作用。二是规范决策程序“三重一大”制度。严格按照“会前、会中、会后”三道流程，做好调查研究、集体讨论、组织实施等环节工作。决策前提交议题的职能部门按照党委会、董事会、行长办公会的决策范围制定详实的议案，深入调研并组织风险评估，对于重大事项，需提前向三长报告，达成共识。

每位委员发表的意见均在会议记录上完整体现，确保决策过程有迹可循、有据可查，详细记载召开情况、决策内容、表决意见、决策结论等事项，党委委员需在表决意见栏签名确认，由党办归档保管，内容能够公开的下发给相关条线部室落实，属于保密事项的要求与会人员履行保密职责。**三是多措并举明晰纪律底线。**巩固深化政治生态工作成效，通过表彰先进、廉洁宣教等方式，弘扬积极健康的党内政治文化，涵养风清气正的政治生态。开展信贷等廉洁风险易发岗位专项检查，及时发现风险。持续开展员工家访，了解员工“八小时”之外的情况，不放过任何有苗头和倾向性的行为和表现。根牵头召开全行干部员工参加的警示教育大会与行内的党纪学习教育，主要目的就是利用身边典型违纪违法案例集中开展警示教育，以案说德、以案说纪、以案说法、以案说责，警钟长鸣、警铃长作，发挥广大党员干部的辐射带动效应，激发全体员工坚守纪律底线。

2. 稳存量拓增量，推进“特色办行”在信贷投放上精准发力

一是在抢抓发展机遇中加大投放。围绕省联社高质量考核要求，按季组织了开门红竞赛、季度专项竞赛、“秋收行动”和“头雁领航”赋能活动。聚焦小微企业融资协调机制，扎实推进“千企万户大走访”，实地摸排了近4000户小微企业、个体工商户客群。至年末，全行小微企业贷款余额182.68亿元，较年初增加13.42亿元；制造业贷款、科技型企业贷款、绿色信贷余额分别为69.84亿元、10.28亿元、5.02亿元，较年初分别增加11.96亿元、1.48亿元、0.55亿元，分别增长20.67%、16.76%以及12.23%。**二是在强化支农支小中厚植优势。**坚持“做小做散”的

经营策略，持续深化农村信用体系建设，依托“大数据+铁脚板+网格化”模式，扎实推进信用镇、信用村、信用户的走访营销工作，将金融服务精准下沉至田间地头。全年累计走访、回访各类客户超3万户，走访里程达2.3万公里。至年末，全行涉农贷款余额156.81亿元，较年初增加4.34亿元；涉农及小微企业贷款占比达91.25%，超省联社管理目标。**三是在深化转型发展中精准施策。**系统谋划“十百千”工程创建，搭建金融便民服务示范点12家，打造社保“就近办”合作网点10家。顺利推进“三台六岗”信贷模式转型，上线普惠展业平台，实施信贷管理专项赋能，全力为做小做散、增户扩面提供模式、机制和技术支撑。至年末，全行通过移动展业平台累计授信户数1.13万户、金额24.05亿元，用信2.78万户、金额57.41亿元，面对面出额累计授信1.03万户、金额12.9亿元。

3. 强管理提效率，推进“质量立行”在提质增效上深耕细作

一是抓产品研发创新，提升科技推动力。积极响应“数字金融”战略部署，去年9月新设数字金融部以来，已完成开发需求及OA流程超700条；共收集各单位对数据模型的意见建议69条，其中在综合管理平台转换为实际模型40个。开发并上线了涵盖存贷款、理财、信用卡、ETC等大量数据信息的“网点一张图”功能模块，为支行提供丰富的数据分析报告和可视化展示。**二是抓精细化管理提质，增强发展内驱力。**围绕省联社降本增效部署要求，实施财务精细化管理提升行动，开展“三上三下”全面预算编制。强化资本前瞻性管理，专题研究解决存贷款利差收紧、两年期及以下存款占比偏低、贴现指标偏高等问题，从优化存贷款

利率定价、调整业务结构等方面制订推进提升措施。至年末，全行净收入费用率 30.77%，较年初下降 1.16%。**三是抓场景渠道赋能，扩大服务影响力。**积极搭建“智”系列场景以及“银医通”“校银通”“智慧物业”等本地场景。在仪征中学、仪征城发集团先后上线“智慧食堂”系统，树立场景标杆。抢抓数字人民币试点机遇，初步构建起数币产品、运营和推广体系，至年末，累计绑卡个人钱包 7.27 万户，开立对公钱包 3442 户，代发工资单位 304 户、涵盖 2.12 万人，开通数币收单 4836 户，发放数币贷款 2.56 亿元。**四是抓财富金融突破，激发创收新动力。**明确零售金融与电子银行融合发展的思路，成立财富金融部门，以发力财富管理开创营收增长点。全年新增理财产品 132 个，新增保险 8 个，至年末，全行代销理财余额 2.08 亿元，较年初增长 1.75 亿元，增幅 526.18%；代理保险总金额 1953.7 万元，较同期增长 1886.1 万元，增幅 279%。2025 年以来，我行已正式启动贵金属业务，进一步拓展业务范围，推动财富金融向纵深发展。**五是抓干部梯队建设，增强组织战斗力。**深化干部人事制度改革，加快竞争性选拔制度建设，将“推进干部队伍年轻化”作为全年重点项目，2024 年完成 5 位部室负责人和 8 位支行负责人岗位的公开竞聘，选拔 10 名后备中层，并建立竞聘后跟踪评价和考核制度，至年末，全行中层正职队伍的平均年龄 39.48 岁，较年初下降 2.48 岁，其中支行行长平均年龄较年初下降 3.2 岁。

4. 控风险促合规，推进“从严治行”在风险防控上靶向施治

一是强化重点风险管控。建立隐患贷款、逾欠息贷款监测机制，压实各网点不良清收责任。延续“控新增、清存量、降瑕疵”

的工作思路，加大当年新增不良贷款清收力度，对 50 万元以下不良贷款的清收进行专项考核，借助行政、司法手段强力推进近两年产生的 1000 万元以上不良贷款清收。全年累计处置表内不良贷款 4.89 亿元，其中现金清收处置 3513.78 万元；收回表外已核销贷款本息 1.31 亿元，现金清收率 14.42%。**二是完善合规内控体系。**围绕“责任强化年”工作主线，力促全行内控合规管理和案件风险防控取得新实效。全年共审查制度流程 119 个，审核对外合同协议文本 149 个。对照内部检查工作计划，严格实施相关检查项目，加强线索核查和案件问责，至年末，各项内外部检查累计问责 890 人次，经济处罚合计 28.88 万元，违规记分 531 分。**三是深化内部审计整改。**突出对重点业务、重点领域的检查内容，围绕监管部门、省联社、我行经营层关注的重点领域和薄弱环节加强审计监督，建立审计问题整改清单台账，做实做细审计发现问题整改“后半篇”文章。全年开展全面审计 11 项，专项审计 6 项，后续审计 3 项，共发出各类整改通知书 61 份，提出审计建议 78 条，风险提示 59 条，经济处罚 138 人次 9.56 万元，违规记分 29 人次 75 分。**四是严守安全经营底线。**根据银行安全防范新标准，按照“先易后难、先急后缓、分类改造、分步实施、科学规划、序时推进”的原则，对网点不达标物防和技防设施进行改造与更换。对全行营业网点、离行式自助银行进行安全检查，实现营业部、监控中心、数据机房、金库等重点区域全覆盖，有效清除各类安全隐患，2024 年完成全部网点的消防隐患整治工作。

（二）董事会下达的年度目标任务完成情况：

1. 零售业务目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，个人存款规模为 268.55 亿元，比年初增加 27.94 亿元，完成目标任务的 104.65%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，个人贷款规模为 88.56 亿元（含核销个人不良贷款 1.18 亿元，因组织架构调整个人贷款转公司贷款 3 亿元），完成目标任务的 98.47%，基本达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，个人信贷户数为 32401 户，比年初增加 1288 户（其中：单纯贷记卡（含卡分期）比年初增加 1312 户），完成目标任务的 99.35%，基本达到规划要求。

2. 公司业务目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，对公存款规模为 44.43 亿元，比年初增加 1.25 亿元，完成目标任务的 100.57%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，对公贷款规模为 133.71 亿元（含直贴 13.11 亿元），比年初增加 22.01 亿元（其中：直贴增加 6.16 亿元），完成目标任务的 109.87%，达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，对公信贷户数为 1683 户，比年初增加 208 户，完成目标任务的 105.19%，达到规划要求。

3. 财富业务目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，保险规模为 1954 万元，比年初增加 1886 万元，完成目标任务的 133.11%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，理财规模为 20809 万元，比年初增加 17525 万元，完成目标任务的 202.34%，达到规划要求。

4. 同业业务目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，同业资产业务规模为 153 亿元，比年初增加 16 亿元，完成目标任务的 105.52%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，同业负债业务规模为 22 亿元，比年初增加 2 亿元，完成目标任务的 110.00%，达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，同业收益 5.04 亿元，同比增加 0.76 亿元，完成目标任务的 107.23%

5. 质量控制目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，不良贷款占比为 1.20%，比年初下降 0.10%，低于规划“2024 年不良贷款率 1.35%”的标准，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，拨备覆盖率 563.67%，比年初上升 8.76 个百分点，完成目标任务的 100.66%，达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，大额贷款占比 6.55%，比年初下降 104 个百分点，低于规划“2024 年大额贷款占比不超过 6.7%”的标准，达到规划要求。

6. 经营效益目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，营业收入 16.45 亿元，比年初增加 0.36 亿元，完成目标任务的 101.98%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，净利润为 3.2 亿元，比年初增加 0.02 亿元，完成目标任务的 100.31%，达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，人均金融增加值为 188 万元，比年初增加 16.25 万元，完成目标任务的 109.30%，达到规划要求。

7. 资本补充目标

(1) 截至 2024 年 12 月末，股本金总额为 4.84 亿元，比年初增加 0.14 亿元，完成目标任务的 101.04%，达到规划要求。

(2) 截至 2024 年 12 月末，资本充足率为 16.64%，比年初上升 0.21%，完成目标任务的 107.35%，达到规划要求。

(3) 截至 2024 年 12 月末，核心资本充足率为 15.51%，比年初上升 0.21%，完成目标任务的 106.23%，达到规划要求。

(三) 反洗钱工作开展情况

高级管理层依据洗钱风险管理目标，审核采取相应的洗钱风险控制策略，听取对洗钱风险处置结果和控制措施有效性的评估报告，落实董事会、监事会提出的反洗钱工作整体要求，完善反洗钱内控制度，及时调整洗钱风险管理组织架构，成立反洗钱工作领导小组，明确职责分工和协调机制。推动洗钱风险管理文化建设，增强全员风险管理意识，通过政策宣讲、风险案例警示等形式传播反洗钱理念，利用厅堂、微信公众号等渠道，宣传典型事例，增强群众反洗钱意识。建立反洗钱长效培训机制，形成了全覆盖、多层次、多渠道反洗钱培训体系，制定年度培训计划，确保各层级人员特别是关键岗位人员满足反洗钱履职需要，提升了反洗钱工作质效。

(四) 履职评价结果

监事会认为：2024 年，高级管理层能够切实贯彻董事会战略决策，较好地完成了董事会下达的年度经营工作目标。一年来，高级管理层不断加大工作力度，加快调整和优化业务结构，有效提升风险管控能力，健全内部控制体系，在公司治理和经营管理

中发挥了积极重要的作用，使本行综合效益和品牌影响力得到了有力提升。年内，未发现高级管理层在履职过程中存在违反法律法规和章程规定的行为，全行未发生重大风险事件和违规事件。

综上所述，监事会认为全体高级管理人员 2024 年度履职评价为称职。

现提请各位股东、代理人予以审议。

监事会对董事、高级管理层 2024 年度 资本管理履职评价报告

各位股东、代理人：

为进一步强化资本管理监督，提高资本利用效率，促进了本行高质量可持续发展，根据《商业银行资本管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）和《江苏辖内农村商业银行资本管理工作指导意见》（苏信联发〔2021〕222 号）的有关规定，监事会对董事会、高级管理层在 2024 年度资本管理工作中的履职情况进行了评价，现将有关情况报告如下：

一、总体情况

2024 年末我行资本净额为 36.04 亿元，较年初上升 3.26 亿元，核心一级资本净额和一级资本净额为 33.59 亿元，较年初上升 3.06 亿元，资本余额持续增长。资本充足率为 16.64%较年初上升 0.21 个百分点，核心一级资本充足率为 15.51%，较年初上升 0.21 个百分点，全行资本水平仍处于较高水平。

单位：万元

资本充足率

单位：万元

项目	法定值	2024 年末	年初数	增减
核心一级资本净额		335900.56	305299.25	30601.31
一级资本净额		335900.56	305299.25	30601.31
资本净额		360411.00	327825.93	32585.07

应用资本底线之后风险加权资产		2166330.19	1995593.94	170736.25
核心一级资本充足率	7.5%	15.51%	15.30%	0.21%
一级资本充足率	8.5%	15.51%	15.30%	0.21%
资本充足率	10.5%	16.64%	16.43%	0.21%

注：监管报表 G40 口径

二、资本管理工作开展情况

1. 提升资本内生能力。新资本协议的实施提高商业银行资本要求，为了能够达到监管指标要求，我们要不断提高经济资本回报水平，增加资本的内生能力，加大税后利润留存，充实核心一级资本，提高资本的内生能力。

2. 合理调整资产负债结构。根据各项资产耗用资本的多少合理的调整我行资产业务结构和规模，提高低资本耗用资产和非资本耗用表外业务的占比，现阶段主要是增加个人贷款和风险暴露1000 万元以下小微企业贷款的占比，同时还兼顾考虑资产相对盈利能力。

3. 资本补充规划。我行股金分红采用的送股和现金分红相结合的方式，增加利润留存，提高核心一级资本，提高股东的认同度，向股东传导经济资本回报水平和股东权益正比关系，构建留存利润补充资本的长期稳定机制；积极探索新的资本补充方式，为将来资本补充渠道拓展做好准备，根据资本充足率水平适时发行二级资本债。

4. 提升资本核算能力。进一步提高资本核算能力，由规模导向型预算机制向资本导向型预算机制转变，增强经济资本预算水平。

5. 完善资本考核机制。不断完善资本考核机制，将经济资本理念贯穿到绩效考核评价体系中，深化资本约束理念，使全行上

下都能深刻的了解资本管理的重要性。

6. 建立资本管理长效机制。推进资本管理制度化，同时大力推进部门联动机制，强化部门相关职责。

7. 严格控制不良资产的产生，加强信贷风险管理，通过审慎的贷款审查和控制风险暴露，减少不良贷款的风险；同时合理运用杠杆效应，通过借入适度的资金来进行投资，提高收益率和资本充足率。

8. 强化履职监督，提升管理效能。一是财务会计部按照监管部门要求，定期进行资本充足率的预测、计量和分析；二是金融市场部根据我行实际状况，拟定了中长期资本补充计划及阶段性的融资方案，跟踪分析国际、国内监管政策和资本市场变化情况、定期提供相关研究报告和管理建议；三是合规管理部和风险管理部年度内开展了资本管理的合规风险监督与检查；四是监事会对相关部室有关资本管理进行了效能评价，对董事会及高级管理层在资本管理中履职情况进行监督评价，并向股东大会报告董事会、高级管理层的履职情况。

三、存在的不足

一是对资本管理的意识需进一步提升；二是对资本管理知识的业务培训需进一步强化；三是对资本预算、资本规划资本计量与评估、资本配置等资本管理水平有待进一步提升；四是资本管理缺乏科技系统支撑，仍停留在手工管理层面。

四、评价意见

监事会认为，2024 年，根据《商业银行资本管理办法》、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司资本管理办法》，我行进

进一步强化资本管理，加快业务结构转型，坚守支农支小战略，提高资本利用效率，缓解资本补充压力，促进了我行高质量可持续发展。至年末重要管理指标均符合监管部门的要求，资本管理水平得到进一步提高。

五、工作建议

1. 加快业务结构向轻资本业务转型。坚持资本节约与坚守支农支小经营定位的高度融合，将资本耗用作为授信准入和用信审批的重要决策依据，引导资本配置向零售、小微企业贷款等低风险权重信贷资产倾斜，减少大额贷款、抵债资产等资本消耗型业务占比，开展无效资本占用清理，逐项制定承兑汇票、保函、信用证、信用卡、贷款承诺等表外风险敞口项目资本优化配置方案，合理规划资本消耗速度，为做大做强主责主业腾空资本可用空间。

2. 拓宽资本补充渠道。积极拓宽资本补充渠道，包括发行股票、债券等直接融资方式，以及通过利润留存、增资扩股等内部积累方式，提高资本充足率水平。

3. 加快盈利模式转型。应以经济利润创造为核心，将利润来源扩展到非信贷资产和轻资本业务领域，大力发展财富管理，通过增加低资本占用业务、减少无效资本占用资产、提高中间业务等零风险权重业务收入贡献度；同时，积极探索互联网金融、大数据金融等新兴业务领域，培育新的利润增长点。

4. 提升风险管理能力。建立完善的风险管理体系，提升风险识别、计量、监测和控制能力。可以引入先进的风险管理技术和方法，如内部评级法、压力测试等；加强风险管理团队建设，提

高风险管理人员的专业素质和技能水平；强化风险文化建设，提升全员风险管理意识。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度三农金融服务工作报告

各位股东、代理人：

乡村振兴是大国之本、强国之基。2024 年，我行紧紧围绕金监局监管要求开展各项经营活动，立足“三农”市场定位，着力提升“三农”金融服务质效，加大乡村振兴重点领域支持力度，用金融力量促进城乡发展，为县域经济注入强大动力。现将 2024 年工作开展情况汇报如下：

一、工作成效

深化“三农”金融服务，全力服务乡村振兴战略，2024 年支农支小工作进一步得到提升。

1. 存贷款方面

截至 2024 年末，各项存款余额 313.46 亿元，比年初上升 29.58 亿元，增幅达 10.42%；其中储蓄存款余额 268.55 亿元，较年初上升 27.94 亿元，增幅达 11.61%。各项贷款余额 242.08 亿元，较年初上升 19.61 亿元，增幅达 8.82%。

2. 四增速方面

截至 2024 年末，我行各项贷款余额 242.08 亿元，较年初上升 19.61 亿元，增幅达 8.82%；涉农及小微企业贷款 220.88 亿元，占比达 91.25%。普惠农户及普惠型小微企业贷款 131.87 亿元，较年初上升 9.81 亿元，增速为 8.04%，较各项贷款增速低 0.78%。普惠型涉农贷款 91.67 亿元，较年初上升 6.50 亿元，增速达 7.63%，较各项贷款增速低 1.19%。普惠型小微企业贷款 115.85 亿元，较年初

上升 9.88 亿元，增速为 9.32%，较各项贷款增速高 0.5%。普惠型小微企业贷款 7779 户，较年初上升 68 户。

3. 金融创新方面

根据相关政策要求，不断开展市场调研和分析客户实际需求，进一步丰富和优化信贷产品体系。一是认真落实《中共江苏省委江苏省人民政府关于学习运用“千万工程”经验落实农业现代化走在前重大要求有力有效推进乡村全面振兴的实施意见》精神，进一步有效发挥银担合作支农作用，推进解决因“担保难”而导致的“贷款难”问题，在省联社指导下创设“惠农快贷·农机贷”专项服务产品，发挥利用农机具的价值作用，提升新型农业经营主体金融服务的有效性。二是与政府性融资担保机构加强合作，充分利用“苏质贷”“苏科贷”等产品主动做好对科技创新、“专精特新”重点领域民营企业的支持服务，加大对中小型质量信誉企业的信贷支持力度，改善质量信誉企业的融资环境，提高金融服务实体经济质量升级的精准性和可及性。三是持续加大“苏岗贷”产品运用，提高对实体经济、小微企业的金融服务能力，进一步提升了乡村振兴金融服务水平。

4. 整村授信方面

始终秉持“让服务进农村”的服务理念，坚持将“整村授信”工程作为服务乡村振兴的重点工程。一是加强宣传引导。通过多种渠道和形式，广泛宣传农村金融政策和产品服务，提高农民和农村小微企业对农村金融的认知度和接受度，营造良好的农村金融发展氛围。二是加强人才培养。加强农村金融人才队伍建设，通过培训、引进等方式，提高农村金融从业人员的业务素质和服务水平。三是优化“整村授信”服务方式，将移动展业平台运用到农户走访和授信过程中，加快服务效率，提高农户体验感。截

至 2024 年末，授信达 9.9 万户，授信户均余额 11 万元。“富农易贷”授信 9.8 万户，授信户均余额 11 万元。

5. 乡村振兴试点方面

落实试点工作要求，夯实工作成效。一是通过“整村授信”工作开展，对试点乡镇符合条件的客户建档 100%，同时做到应授尽授。截至 12 月末马集镇农户建档 8567 户、授信 6638 户。二是强化试点乡镇客户走访工作，重点是围绕企业客户、个体工商户、新型农业经营主体等客户走访。截至 12 月末，累计对 251 户企业、2234 户个体工商户和 52 户新型农业经营主体走访。三是加大试点乡镇贷款投放力度，提升区域金融支持力度。截至 12 月末，我行在马集镇区域贷款余额达 68546 万元。

二、工作举措

作为农村金融体系的重要组成部分，肩负着支持三农发展的重要使命。本行坚持把高质量发展作为首要任务，推动学习运用“千万工程”经验走深走实，健全推进乡村全面振兴长效机制，紧紧围绕服务农区、服务城镇、服务地方经济社会发展的初心使命和战略定位，坚决守好“主战场”、开拓“新市场”。

1. 深化走访对接，坚持做小做散

运用走访提高客户服务精准度，了解客户真实需求状况，深度挖潜当地市场。一是在省联社和政府的双重指导下，本行出台了《仪征农商行小微企业融资协调工作机制实施细则》，并召开全行员工的学习动员大会。根据政府专班分配的名单，将本行存量客户和新客户清单分批次下发各支行进行展业走访，并且按照专班统计要求，在综合管理平台上线《企业摸排台账》，每日上报走访情况，每周统计并通报走访实效。截止 12 月末，本行合计走访 3738 户。二是运用移动展业平台走访功能开展“秋收”

大走访活动，运用积分制呈现走访实效，充分发挥“铁脚板”精神，围绕整村、整企、整街三大授信工程，实现重点客户筛选、走访数据下发、服务结果反馈的营销闭环，实现数据资产的应用能力提升和转化，提高客户服务效率。截至12月31日，共走访各类客户1.7万户，新增授信2309户、金额40264万元，新增用信1597户、金额共25397万元。三是围绕省联社下发的重点客群名单，进行二次分析整理，将精准度较高的数据下发支行进行服务对接，提高了数据精准推送、服务精准提供。2024年共走访客户超4万户。

2. 优化产品运用，创新服务模式

深入分析市场经济状况和客户真实需求，针对目标客群创新特色产品和优化产品流程，进一步提升支农支小金融服务能力。一是服务新型农业经营主体发展。根据新型农业经营主体的特点和需求，开发个性化的金融产品，运用“惠农快贷·农机贷”、苏农贷、苏农担等产品，不断挖潜辖内种养殖大户、茶农、农机销售、农业龙头企业等新型农业经营主体的信贷需求。截止12月末，以上贷款合计240户1.8亿元。二是服务辖区内小微企业发展。通过“苏质贷”“苏科贷”“苏岗贷”等政策性产品，为区域内优质小微企业提供信用贷款服务，做深做透小微客户市场。截止12月末，以上金融产品合计60户2.2亿元。三是服务个体工商户发展。以“真心快贷”“全民普惠贷”“惠商惠企贷”“富民贷”等系列拳头产品为抓手，加大对农户、个体工商户、小微企业主等客群的服务力度，夯实客户基数、拓展有效增户。至12月末，全行相关贷款合计6000余户10.6亿元。

3. 持续减费让利，助力企业增效

一是通过外联外拓名单更新，深入客户走访，实现精准服务，

主动帮助企业解决融资难融资贵的问题。与农业农村局和农担公司的合作，提高新型农业经营主体贷款获得感，降低融资成本。深化与仪征市场监督管理局合作，更新和优化个体工商户、烟草商、药店等客群清单，提供优惠政策支持。二是优化贷款审批流程，加快贷款审批速度，缩短企业等待资金的时间，提高资金使用效率，有助于企业更好地把握市场机遇。三是降低贷款利率，通过适当降低贷款利率，减轻企业的融资负担，使企业能够以更低的成本获得资金，用于生产经营和扩大投资，2024 年贷款利率降低了 55 个 BP。

4. 坚守市场定位，助力三农发展。

本行秉持“立足农村、服务农业、贴近农民”的服务理念，将支持三农发展作为自身的使命与责任。一是我行始终牢记服务“三农”小微的初心使命，毫不动摇地做小做散、增户扩面作为最重要的长期战略。二是优化做小做散考核指标体系，突出对小微企业、涉农贷款服务的考核导向，在经营目标责任制考核、劳动竞赛、月度专项考核等方面均体现与小微企业、涉农贷款增长的紧密挂钩，引导支行投放支农支小贷款。三是深入开展三大授信工程，针对农户、个体工商户和小微企业主、机关事业单位员工分别制定“整村授信”“整街授信”和“整机关（企业）”授信方案，提高客户服务的覆盖面。

三、2025 年上半年主要工作思路

继续深耕农村金融市场，牢记服务“三农”使命，强化各项支农支小政策落实，着力构建普惠金融服务长效机制。

1. 加大信贷支持力度

一是优化信贷资源配置，将更多的信贷资金投向“三农”领域，重点支持农业产业化龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、

种养殖大户等新型农业经营主体。二是加强与政府部门的沟通协作，积极对接政府的“三农”项目，争取政策支持和资金配套。三是建立健全“三农”信贷审批机制，简化审批流程，提高审批效率，为“三农”客户提供便捷的信贷服务。

2. 创新金融产品和服务模式

一是结合农村实际情况，开发具有针对性的“三农”金融产品，如农村土地经营权抵押贷款、林权抵押贷款、农产品订单融资等。二是推广线上金融服务，通过手机银行、网上银行等渠道，为农村客户提供便捷的金融服务，如转账汇款、缴费支付、贷款申请等。三是开展金融知识普及活动，提高农村居民的金融素养和风险意识，增强他们对金融产品和服务的认知和接受度。

3. 加强农村金融基础设施建设

一是加大对农村地区网点建设的投入，优化网点布局，提高网点覆盖率，方便农村居民办理金融业务。二是加强电子机具的布放和推广，在农村地区广泛布设 ATM 机、POS 机等电子机具，提高农村金融服务的便利性。三是推动农村信用体系建设，开展信用村、信用户评定工作，建立健全农村信用信息数据库，为“三农”信贷投放提供信用支持。

4. 助力农村产业发展

一是围绕农村产业发展需求，提供全方位的金融服务，包括信贷支持、结算服务、理财咨询等。二是支持农村特色产业发展，如特色种植、养殖、乡村旅游等，推动农村产业结构调整 and 转型升级。三是加强与农业产业化龙头企业的合作，通过供应链金融模式，为其上下游企业提供金融支持，促进农业产业链的协同发展。

“三农”金融工作是银行服务实体经济、支持乡村振兴的重

要举措。我们将以高度的责任感和使命感，认真贯彻落实国家关于“三农”工作的决策部署，不断加大对“三农”领域的金融支持力度，创新金融产品和服务模式，加强农村金融基础设施建设，助力农村产业发展，为推动农业现代化和乡村振兴做出积极贡献。

现请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度关联交易情况报告

各位股东、代理人：

根据中国银行保险业监督管理委员会《银行保险机构关联交易管理办法》的相关要求，现将仪征农村商业银行股份有限公司（下称“本行”）2024 年关联交易管理报告如下：

一、关联交易管理制度执行情况

1. 关联方认定情况

为加强审慎管理，根据《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，本行按照穿透原则尽职认定关联方，不定期更新关联方名单。2024 年 12 月末，本行关联方自然人 757 名，企业关联方 48 个，同时本行内部网站上向相关工作人员公布，要求相关人员在内部授信、信贷管理等管理工作中按总行的关联方管理办法对照执行。

2. 关联交易监管规定执行情况

截止 2024 年 12 月末，我行对单个关联方授信余额 15035 万元，占我行资本净额的比例为 4.17%，符合“商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 10%”规定要求。单个关联法人或非法人组织所在集团客户合计授信余额为 19535 万元，占我行资本净额的比例分别为 5.42%，符合“商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的 15%”规定要求。全部关联方授信余额为

43581.87 万元，占我行资本净额的比例为 12.09%，符合“商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 50%”规定的要求。

二、关联交易概况

截止 2024 年 12 月末，本行资本净额 360411 万元，发生关联交易 39 笔，金额 4778.1 万元。其中授信类关联交易 30 笔，授信金额 4098.1 万元。存款类关联交易 9 笔，金额 680 万元。全部为一般关联交易，未与关联方发生资产转移类、服务类关联交易。

（一）重大关联交易

2024 年，我行未发生重大关联交易。

（二）一般关联交易

2024 年，我行共发生一般关联交易 39 笔，金额 4778.1 万元。其中授信类关联交易 30 笔，金额 4098.1 万元。存款类关联交易 9 笔，金额 680 万元。利率按照我行相关贷款交易管理办法执行。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度财务决算和 2025 年度财务预算报告

各位股东、代理人：

本行拟定 2024 年财务决算情况及 2025 年财务预算报告，报告如下：

一、2024 年财务决算情况

2024 年度，全行上下在总行党委的正确领导下，坚持质效优先的发展理念，着力推进“财务精细化管理”，深层次、多维度挖掘盈利潜能，“质量、效益、规模”实现动态均衡发展。主要表现在：一是盈利较快增长，资本回报水平持续提高；二是资产负债规模平稳增长，结构更趋平衡；三是资产质量持续夯实，风险抵补能力总体较强；五是留存利润充足，补充内源资本能力较强。

（一）基本情况

截至 2024 年 12 月末，本行资产总额 382.83 亿元，比年初增加 36.46 亿元，增幅 10.53%；负债总额 346.48 亿元，比年初增加 33.17 亿元，增幅 10.59%。其中：各项存款余额 313.47 亿元，比年初增加 29.58 亿元，增幅 10.42%；各项贷款余额 242.08 亿元，比年初增加 19.61 亿元，增幅 8.82%；存贷比 72.07%。

所有者权益 36.35 亿元，比年初增加 3.29 亿元，增幅 9.95%。其中：实收资本 4.84 亿元，资本公积 3.39 亿元，其他综合收益 0.30 亿元，盈余公积 4.42 亿元，一般准备金 20.18 亿元，未分配利润 3.22 亿元。

（二）财务决算情况

1、收入完成情况

2024 年，我行全年财务收入总额 16.45 亿元，同比上升 1513.97 万元，增幅 0.93%，完成预算 97.03%。其中：

①利息收入 11.03 亿元,同比下降 2485.54 万元,降幅 2.20%,完成预算 93.12%。

②金融机构往来收入 0.70 亿元,同比上升 321.07 万元,增幅 4.77%,完成预算 118.71%。

③手续费及佣金收入 0.08 亿元,同比上升 126.66 万元,增幅 18.19%,完成预算 108.98%。

④投资收益 4.60 亿元,同比上升 7484.12 万元,增幅 19.45%,完成预算 111.96%。

⑤其他业务收入 308.64 万元,同比上升 15.28 万元,增幅 5.21%,完成预算 116.03%。

2、财务支出情况

全年财务支出总额 12.58 亿元,比年初下降 0.26 亿元,降幅 2.10%,比预算少支出 801.6 万元,完成预算 99.37%。其中:

①利息支出 5.78 亿元,同比下降 1695.85 万元,降幅 2.85%,比预算少支出 0.38 亿元。

②金融机构往来支出 3903.16 万元,同比下降 208.50 万元,降幅 5.07%,比预算少支出 1039.83 万元。

③业务及管理费用 3.11 亿元,同比上升 668.42 万元,增幅 2.19%,比预算少支出 1057.12 万元。

④计提资产减值损失 3.05 亿元,同比上升 3980.54 万元,增幅为 15.01%,比预算多计提减值准备 5399.20 万元。

⑤手续费及佣金支出 1633.92 万元,同比下降 294.95 万元,降幅 15.29%,比预算少支出 486.08 万元。

⑥营业税金及附加 591.07 万元,同比上升 18.06 万元,增幅 3.15%,比预算多支出 11.07 万元。

3、实现利润情况

2024 年,我行拨备前利润 6.92 亿元,同比上升 2904.22 万元,增幅 4.38%;实现利润总额 3.87 亿元,多提拨备后同比下降 1076.32 万元,降幅为 2.70%;所得税费用 6704.33 万元,其

中：当期所得税 12786.30 万元，递延所得税 6081.97 万元；净利润 3.20 亿元，多提拨备后同比增加 193.12 万元，增幅为 0.61%。

二、2025 年财务预算

2025 年，预计我行全年实现收入总额为 16.24 亿元，比上年下降 0.21 亿元，降幅 1.28%；财务支出总额 12.07 亿元，比上年下降 0.51 亿元，降幅 4.02%；全年利润总额 4.17 亿元，比上年增加 2955 万元，增幅 7.63%；净收入费用率控制在上年水平不增加。

1、财务收入预算

(1) 2025 年度我行营业收入预算 16.24 亿元，比上年下降 2102 万元，降幅 1.28%，其中：

①利息收入预算 11.09 亿元，比上年增加 591 万元，增幅 0.54%。

②金融机构往来收入预算 5651 万元，比上年减少 1397 万元，降幅 19.82%。预算减少原因为资金业务结构调整，投向高收益债券资产。

③手续费收入预算 1050 万元，比上年增加 227 万元，增幅 27.61%。

④投资收益预算 3.94 亿元，比上年减少 6574 万元，降幅 14.30%。

⑤其他业务收入预算 303 万元，比上年减少 6 万元，降幅 1.83%。

⑥其他收益预算 960 万元，比上年减少 25 万元，降幅 2.53%。预算减少原因为普惠小微减息政策奖励从 2%降至 1%。

(2) 营业外收入预算 5 万元，比上年减少 2 万元，降幅 32.01%。

2、财务支出预算

(1) 2025 年度我行营业支出项目预算 12.05 亿元，比上年下降 5050 万元，降幅 4.02%，其中：

①利息支出 5.63 亿元，比上年减少支出 1463 万元，降幅 2.53%。

②金融机构往来支出 3903 万元，与上年持平。

③手续费支出 1797 万元，比上年增加 163 万元，增幅 10.00%。
支出预算增加的原因主要是收银宝业务规模增加对应的支付宝财付通手续费支出增加。

④业务及管理费 3.09 亿元，比上年下降 253 万元，降幅 0.81%。

⑤计提资产减值损失 2.70 亿元，比上年减少 3499 万元，降幅 11.47%。

⑥营业税金及附加预算 593 万元，比上年增加 2 万元，增幅 0.27%。

(2)营业外支出预算 203 万元，比上年减少 9 万元，降幅 4.34%。

3、利润总额预算

2025 年度，拨备前利润预算 6.87 亿元，比上年减少 543 万元，降幅 0.78%；利润总额预算 4.17 亿元，比上年增加 2956 万元，增幅 7.63%；净利润预算 3.25 亿元，比上年增加 487 万元，增幅 1.52%。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度利润分配方案

各位股东、代理人：

根据《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2024 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2024〕205 号）文件要求，本行草拟了 2024 年度利润分配方案如下：

一、年报审计后可供分配利润 321552769.01 元。其中本年度净利润 320341669.01 元。

二、按可供分配利润的 10% 提取法定盈余公积金 32155276.90 元。

三、按可供分配利润的 5% 提取任意盈余公积金 16077638.45 元。

四、提取一般准备 239442019.95 元。

五、剩余部分作为股东红利分配，分配现金红利 19359775.71 元，送股 14518058.00 股。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度股金分红方案

各位股东、代理人：

根据《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2024 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2024〕205 号）和《省联社关于做好 2024 年度股金分红申报工作的通知》要求，股金分红标准拟为税前 7%，其中现金分红比例每 10 股 0.40 元，送股比例每 10 股 0.30 股。其中，送股以 1 股为单位，每股面值 1 元，股东乘以送股比例后不足 1 股的送股金额以现金分红方式分配给相应股东。待股东大会通过后，报国家金融监督管理总局扬州监管分局备案批复后执行。

现提请各位股东、代理人予以审议。

关于增加注册资本的议案

各位股东、代理人：

本行 2024 年度股金分红方案为：以 2024 年 12 月 31 日股本总额为基数，按 7% 向股东分配红利（含税），其中：4% 分配现金红利，3% 转增注册资本。

根据前列方案，本行拟将 2024 年部分利润 1451.907159 万元转增注册资本，根据本行《股金分红实施细则》，由于实际转增股数需去除小数点后尾数部分，故将利润分配方案中无法以送股方式分红的金额 0.101359 万元以现金分红方式分红，注册资本由 48396.9053 万元变更为 49848.7111 万元。

并对公司章程中有关注册资本及股权情况做相应修改，注册资本及股权情况以实际扩股数字为准。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度董事、监事薪酬分配方案

各位股东、代理人：

经本行董事会、监事会建议，本行草拟了《2024 年度董事、监事薪酬分配方案》如下：

第一条 为完善江苏仪征农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)法人治理结构，规范本行董事、监事薪酬管理，建立符合现代企业制度要求及市场经济的激励约束机制，充分调动董事、监事的积极性和创造性，根据《中华人民共和国公司法》、《商业银行公司治理指引》及本行章程规定，结合本行实际，制定本方案。

第二条 本方案是根据董事、监事所承担的责任、风险和作业绩确定并支付其收入的一种分配制度。

第三条 本方案的实施范围为本行的独立董事、非执行董事和外部监事、股东监事。

第四条 本方案董事、监事实行年薪制，每年计发一次。

第五条 2024 年度的薪酬执行标准：独立董事和外部监事每年薪酬津贴为人民币 6 万元（税后），非执行董事和股东监事每年薪酬津贴为人民币 3 万元（税后）。本行另外承担董事、监事因本行事务发生的差旅、食宿、培训等费用。

第六条 董事会提名与薪酬委员会、监事会提名委员会根据本行当年效益水平、董事、监事岗位职责、工作绩效、工作态度等履职情况在每一会计年度结束后两个月内提出薪酬发放意见，

经董事会、监事会审核后实施。

第七条 董事、监事薪酬与其履职尽责情况实行挂钩考核。对未能忠诚勤勉履行职责的，将在薪酬中予以扣减，标准如下：董事、监事应出席股东大会而无故缺席的，每次扣减 4000 元，直至全年薪酬扣完为止；董事、监事无故缺席董事会、监事会会议，每次扣减 3000 元，直至全年薪酬扣完为止；董事、监事无故缺席董事会、监事会专门委员会会议，每次扣减 500 元，直至全年薪酬扣完为止。董事、监事每年为本行工作的时间不得少于 15 个工作日。每少 1 个工作日，扣减全年薪酬的 5%。担任审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会负责人的独立董事每年在本行工作的时间不得少于 25 个工作日，每少 1 个工作日，扣减全年薪酬的 5%。

第八条 董事、监事积极履行职责，参加各类调研活动，对本行在战略决策、内部管理、风险防控、市场分析等方面给予意见建议，根据调研成果给予适当奖励。

第九条 董事、监事因换届、任期内辞职的，经董事会提名与薪酬委员会考核后，按其任期时间发放，因违规违纪等原因被解聘的，其薪酬相应停发。

第十条 董事、监事薪酬收入需按国家规定缴纳个人所得税。薪酬支付时间为本行年度股东大会批准后 15 个工作日内。

第十一条 本方案经股东大会审议通过后生效。本方案如与国家今后颁布的法律、法规或经法定程序修订后的本行章程相抵触时，按国家有关法律、法规和章程规定执行，并立即对本方案予以修订。修订后的方案经审议通过，并报股东大会批准后实施。

第十二条 本方案执行中涉及董事、监事薪酬分配时，分别由本行董事会、监事会负责解释。

现提请各位股东、代理人予以审议。

附：2024 年度董事、监事薪酬分配表

2024 年度董事、监事薪酬分配表

单位：元

姓 名	本期收入	应扣收入	应纳税额	实际收入
孙 杨	77941.18	0	17941.18	60000
张亚维	77941.18	0	17941.18	60000
张蓉彦	77941.18	0	17941.18	60000
徐立平	36842.11	0	6842.11	30000
徐 健	36842.11	0	6842.11	30000
沈 剑	36842.11	0	6842.11	30000
王小勇	36842.11	0	6842.11	30000
徐军洪	36842.11	0	6842.11	30000
王 践	56578.95	0	11578.95	45000
和秀星	77941.18	0	17941.18	60000
方立兵	77941.18	0	17941.18	60000
金玉平	36842.11	0	6842.11	30000
刘义彪	36842.11	0	6842.11	30000
许恩明	36842.11	0	6842.11	30000

关于 2025 年度聘用法定审计 2024 年度财务报告的 会计师事务所的议案

各位股东、代理人：

为按时有序开展对本行 2024 年度内年报审计工作，根据《银行业金融机构外部审计监管指引》（银监发〔2010〕73 号）和《江苏仪征农村商业银行股份有限公司委托外部审计管理办法和操作规程》（仪农商〔2018〕165 号）文件规定，提请聘请南京天源会计师事务所有限公司为我行 2024 年度年报审计工作的外部审计机构。

现提请各位股东、代理人予以审议。

2024 年度大股东监管情况评价报告

各位股东、代理人：

为加强公司治理监管，规范大股东行为，保护本行及利益相关者合法权益，根据银保监会《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》（以下简称“《办法》”）相关要求，本行董事会对大股东行为进行评估，现报告如下：

一、大股东基本情况

对照《办法》对大股东的认定标准，至 2024 年末，无持有本行 10%以上股权的股东，故持有本行股权 7.01%的股东江苏天诚智能集团有限公司为本行大股东，提名 1 名董事会成员为该公司董事长徐立平，因此认定江苏天诚智能集团有限公司为本行大股东。

二、大股东行为评估

（一）资质情况

江苏天诚智能集团有限公司按要求履行向监管部门审批手续，并经监管部门同意投资入股本行，入股资金来源、入股程序合法合规。江苏天诚智能集团有限公司不存在被列为相关部门失信联合惩戒对象、被参股机构列入黑名单的情形。至 2024 年末，江苏天诚智能集团有限公司作为主要股东仅入股本行 1 家商业银行股份有限公司，入股程序合法合规。

（二）财务状况

江苏天诚智能集团有限公司经营稳健，保持较好的盈利性。至 2024 年末，江苏天诚智能集团有限公司总资产 61568.10 万元，净资产 18974.84 万元，营业收入 52585.32 万元，净利润 4467.61 万元，资产负债率 69.18%，主要审慎监管指标均符合监管要求。权益性投资余额 31354.17 万元、所有者权益 18974.84 万元。

（三）股权情况

至 2024 年末，江苏天诚智能集团有限公司持有本行股权比例为 7.01%，该公司总经理徐梦为董事长徐立平之子，在本行持有股份 0.13%，作为一致行动人合计持有本行股份 7.14%，且所持股权均未质押。

江苏天诚智能集团有限公司通过定期报告、临时公告的形式披露其股权结构情况，向本行报送关联方信息，逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及与其他股东的关联关系或一致行动关系，股权关系真实、透明，不存在隐藏实际控制人、隐瞒关联关系、股权代持、私下协议等违法违规行为，亦不存在所持本行股权为其自身或关联方以外的债务提供担保的情形。

（四）关联交易情况

江苏天诚智能集团有限公司 2024 年末与本行发生关联交易，不存在损害本行及股东利益的情形。江苏天诚智能集团有限公司亦不存在通过掩盖关联关系、拆分交易、嵌套交易拉长融资链条等方式规避关联交易审查，进行不当关联交易或利用大股东地位获取不正当利益的情形。

（五）行使股东权利、履行责任义务和承诺情况

江苏天诚智能集团有限公司能够认真执行银保监会的相关

规定、政策，严格自我约束，践行诚信原则，善意行使大股东权利，通过董事会、股东大会合法、有效参与公司治理，支持本行建立独立健全、有效制衡的公司治理结构，维护本行的独立运作，尊重董事会和管理层的经营决策，不存在利用大股东地位损害本行和其他利益相关者合法权益的情形，不存在对本行进行不当干预或限制的情形。目前，江苏天诚智能集团有限公司向本行提名的两名董事，能够基于专业判断独立履职，公平对待所有股东，以维护本行整体利益最大化为原则进行独立、专业、客观决策，并对所作决策依法承担责任。

江苏天诚智能集团有限公司能够按照法律法规、监管规定和公司《章程》等相关要求依法履行义务。积极履行信息报送义务，保证信息报送及时、真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。积极配合本行做好声誉风险管理，引导社会正向舆论，维护本行品牌形象。支持本行多渠道、可持续补充资本，优化资本结构，增强服务实体经济和抵御风险能力。出具《主要股东承诺书》并积极履行承诺事项，支持本行加强“三农”金融服务，坚守支农支小市场定位，在必要情况下向本行补充资本。

（六）落实公司章程、遵守法律法规和监管规定情况

江苏天诚智能集团有限公司能够遵守法律、行政法规、监管规定和公司《章程》等对股东权利、义务的规定。截至2024年末，江苏天诚智能集团有限公司持有本行股权均未对外质押。江苏天诚智能集团有限公司财务状况良好，能够配合监管部门日常监管工作，不存在拒绝或阻碍监管部门实施监管措施的情形，不

存在纳入重大违法违规股东建议公开名单、纳入股权管理不良记录的情形。

三、评价结果

综上，本行对大股东江苏天诚智能集团有限公司 2024 年度评估结果为合格。

现提请各位股东、代理人予以审议。

关于不再设立监事会和监事相关事项的议案

各位股东、代理人：

根据省联社《深化全省农商行系统监事会改革实施方案》的通知（苏信联发〔2025〕39号）文件精神，本行将不再设立监事会和监事（9名），同时撤销监事会下设的提名和履职评价委员会、监督委员会和监事会办公室，现任监事会成员（3名职工监事、3名外部监事、3名股权监事）不再担任监事及监事会相关职务，监事会办公室日常工作人员安排按本行改革方案实施。本行撤销监事会和监事后，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会的职权。本行监事会改革工作完成前，仍按照法律法规要求进行监事会运作。

本行拟修改的《公司章程》需提交股东大会审议通过后并报金融监督管理部门核准和办理工商变更登记时，监事会正式撤销。届时《江苏仪征农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司监事会履职尽责考核评价委员会工作制度》、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会工作制度》、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司提名委员会工作制度》等与监事会有关的制度废止。

现提请各位股东、代理人予以审议。

关于修订《江苏仪征农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（草案）》的议案

各位股东、代理人：

本行依据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，并结合本次章程修订内容，以江苏农商联合银行股东会议事规则的结构框架为参考模版，修订了本行的股东会议事规则。

在全文内容中，将“股东大会”改为“股东会”，参照新版《中华人民共和国公司法》（2024年7月1日起实施）。

在章节内容具体条款方面，进行了优化完善，确保议事规则的各项规定符合最新的法律法规要求，具体修订情况详见修订对照表。

本次制订的股东会议事规则与章程修订工作同步进行，并将在章程经金融监督管理部门核准后生效。

附件：《江苏仪征农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》修订对照表

《江苏仪征农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》
（草案）

现提请各位股东、代理人予以审议。

原条款	修订条款	说明（修订原因）
<p>第十八条 股东会由董事长主持，董事长因故不能履行职责时，由其指定一名副董事长主持，副董事长也不履行职责时，应当推选其他人员代其行使职务。由半数以上股东共同推举一名副董事长。</p> <p>股东会不能履行或不履行召集股东会职务的，监事会应当及时召集和主持；监事会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>第十八条 股东会由董事长主持，董事长因故不能履行职责时，由其指定一名副董事长主持，副董事长也不履行职责时，应当推选其他人员代其行使职务。由半数以上股东共同推举一名副董事长。</p> <p>股东会不能履行或不履行召集股东会职务的，监事会应当及时召集和主持；监事会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>删除监事会、监事相关内容，完善文本表述。</p>
<p>第二十条 单独或者合计持有10%以上股份的股东，有权向股东大会议题的提案，但必须符合本章程第二十条规定的条件。</p>	<p>第二十六条 单独或者合计持有10%以上股份的股东，有权向股东大会议题的提案，但必须符合本章程第二十条规定的条件。</p>	<p>根据新《公司法》（2024年7月1日起施行）第六十二条，完善文本表述。</p>
<p>第二十一条 股东向监事会提出提案，应当写明提案、提案人姓名、住所、持有该股份的数量、所属单位、联系方式、对提案的说明和理由以及联系方式。</p>	<p>第二十一条 股东向监事会提出提案，应当写明提案、提案人姓名、住所、持有该股份的数量、所属单位、联系方式、对提案的说明和理由以及联系方式。</p>	<p>删除监事会、监事相关内容，完善文本表述。</p>
<p>第二十九条 股东会决议分为普通决议和特别决议。</p>	<p>第二十九条 股东会决议分为普通决议和特别决议。</p> <p>股东会作出的普通决议，应当由出席股东会的股东或其委托代理人所持表决权的半数通过。</p> <p>股东会作出的特别决议，应当由出席股东会的股东或其委托代理人所持表决权的三分之二以上通过。</p>	<p>完善文本表述。</p>
<p>第四十条 股东会作出普通决议，应当由出席股东会的股东（代理人）所持表决权的二分之一以上通过。下列事项由股东会普通决议通过：</p> <p>（一）审议批准监事会的工作报告；</p> <p>（二）审议批准监事会的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（三）审议批准监事会成员的任免及其报酬和支付方法；</p> <p>（四）制订的发展战略、规划、年度计划和投资计划；</p> <p>（五）制订年度预算方案、决算方案；</p> <p>（六）股东会、监事会、监事会的议事规则；</p> <p>（七）审议批准监事会或监事向监事会或监事的评价报告；</p> <p>（八）审议批准监事会及其成员、高级管理人员及高级管理人员的评价报告；</p> <p>（九）聘请或解聘为本行财务报告的会计师事务所的会计师事务所；</p> <p>（十）除法律、法规、规章和规范性文件规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p> <p>第四十一条 股东会作出特别决议，应当由出席股东会的股东（代理人）所持表决权的三分之二以上通过。下列事项由股东会特别决议通过：</p> <p>（一）本行增加或减少注册资本；</p> <p>（二）本行发行或回购本行上市；</p> <p>（三）本行的分立、合并、解散、清算或变更公司形式；</p> <p>（四）修改本行章程；</p> <p>（五）修改或变更；</p> <p>（六）审议批准或变更计划方案；</p> <p>（七）除法律、法规、规章和规范性文件规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>第四十条 下列事项由股东会特别决议通过：</p> <p>（一）本行增加或减少注册资本；</p> <p>（二）本行发行或回购；</p> <p>（三）本行上市；</p> <p>（四）本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式；</p> <p>（五）修改《章程》；</p> <p>（六）修改或变更；</p> <p>（七）审议批准或变更计划方案；</p> <p>（八）收购本行股份；</p> <p>（九）法律、法规、规章和规范性文件规定的，需要由股东会或股东大会所持表决权三分之二以上通过的其他事项。</p> <p>除上述以特别决议通过的事项外，股东会作出的其他事项作出决议以普通决议通过。</p>	<p>完善文本表述。</p>
<p>第四十二条 本行第一副董事长由第一副董事长及第一副董事长第二副董事长由本行高级管理人员小组讨论决定；本行第一副董事长由本行高级管理人员小组讨论决定；本行第一副董事长由本行高级管理人员小组讨论决定；本行第一副董事长由本行高级管理人员小组讨论决定。</p>		<p>根据实际情况删除相关内容。</p>

删除款	修订条款	说明（修订依据）
第四十二条 本行董事、非职工监事候选人名单以提案方式提请股东大会决议。	第四十一条 本行非由职工代表担任的董事候选人名单以提案方式提请股东大会决议。	删除监事会、监事相关表述，完善文字表述。
第四十四条 股东大会审议事项的表决投票，应当至少有两名股东和一名监事参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果，表决统计结果由会议主持人签字。	第四十二条 股东大会审议事项的表决投票，应当至少有两名股东参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果，表决统计结果由会议主持人签字。	删除监事会、监事相关表述，完善文字表述。
第四十八条 股东大会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容： (一)出席股东大会有表决权的股份数及占总股份的比例； (二)召开会议的日期、地点、期限； (三)会议主持人姓名、会议议程、记录人； (四)各发言人对审议事项的发言要点； (五)每一表决事项的表决结果； (六)股东的质询意见、建议以及监事会、监事会的答复或说明等内容； (七)本行章程规定应载入会议记录的其他内容。	第四十六条 股东大会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容： (一)出席股东大会有表决权的股份数及占总股份的比例； (二)召开会议的日期、地点、期限； (三)会议主持人姓名、会议议程、记录人； (四)各发言人对审议事项的发言要点； (五)每一表决事项的表决结果； (六)股东的质询意见、建议以及相应的答复或说明等内容； (七)本行章程规定应载入会议记录的其他内容。	删除监事会、监事相关表述，完善文字表述。
根据条款增删和章节调整情况，对全文条款、章节序号和交叉引用进行必要修订；全文其他条款中涉及“股东大会”的表述均调整为“股东会”。		

江苏仪征农村商业银行股份有限公司

股东会议事规则（草案）

第一章 总 则

第一条 为规范江苏仪征农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）股东会议事程序，维护全体股东合法权益，保证股东会依法行使职权，依据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《银行保险机构公司治理准则》（以下简称《准则》）、《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称章程）及其他有关法律、法规和规范性文件的规定，特制定本议事规则。

第二条 本行股东会由本行全体股东组成，是本行权力机构。本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人，主要股东为能够直接、间接、共同持有或控制本行百分之五以上股份或表决权以及对本行决策有重大影响的股东。

本行股东均有权亲自出席或授权委托代理人出席股东会，并依法享有知情权、发言权、质询权和表决权等股东权利。

第三条 本行股东（代理人）出席股东会应当遵守有关法律法规、规范性文件以及章程的规定，自觉维护会议秩序，不得侵犯其他股东的合法权益。

第四条 本行股东会由本行董事会负责召集。董事会应严格遵守国家相关法律法规和章程的规定，认真、按时组织召开股东会。本行全体董事对于股东会的召开负有诚信责任，不得阻碍股东和股东会依法行使职权。

第五条 本行股东会实行律师见证制度。授权董事会聘请具有从业资格的律师出席股东会，对以下问题进行审查，并出具书面法律意见书：

（一）股东会的召集、召开程序是否符合国家相关法律法规

以及章程的规定；

- （二）验证出席会议人员资格的合法有效性；
- （三）验证提出临时提案的股东资格；
- （四）股东会表决程序、决议内容、表决结果的合法有效性；
- （五）应本行要求对其他问题出具的法律意见。

第二章 股东会的职权

第六条 本行股东会依法行使下列职权：

- （一）对本行上市作出决议；
- （二）制定和修改本行章程；
- （三）审议批准股东会、董事会和董事会审计委员会会议事规则；
- （四）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （五）审议批准股权激励计划；
- （六）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （七）审议批准董事会的工作报告；
- （八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；
- （九）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；
- （十一）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （十二）对发行本行债券作出决议；
- （十三）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （十四）审议单独或合并持有本行股份总数1%以上的股东提案；
- （十五）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报

告；

（十六）审议董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；

（十七）审议法律法规、监管机构规定和本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

《公司法》及《准则》规定的股东会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。

第七条 授权董事会审批投资金额不超过本行净资产10%（不含10%）的权益性投资；授权董事会审批固定资产购置方案，方案实施后固定资产净值不得超过本行所有者权益总额的40%；授权董事会审批单一客户总额占资本净额10%以内的贷款和单一集团客户总额占资本净额15%以内的授信；授权董事会审议批准本行的重大资产处置、重大关联交易及其他担保事项。

董事会在受权后可向董事长、高级管理层适度转授权。

第三章 股东会通知

第八条 本行股东会分为年度会议和临时会议。

第九条 股东会年会应当由董事会在每一会计年度结束后六个月内召集和召开。因特殊情况需延期召开的，应当及时向监管机构报告，说明延期召开的事由，并通知全体股东。

第十条 有下列情形之一的，应当在事实发生之日起二个月内召开临时会议。

（一）董事会成员人数不足《公司法》规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二时；

（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一时；

（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时，持股数按股东提出书面要求日计算；

（四）董事会认为必要时；

（五）董事会审计委员会提议召开时；

(六) 二分之一以上且不少于两名独立董事提议召开时；

(七) 本章程规定的其他情形。

临时会议只对通知中列明的事项作出决议。

第十一条 本行召开年度会议，应当在会议召开二十日以前、临时会议召开十五日以前，以会议公告或通知方式通知登记在册的本行股东。拟出席股东会的股东，应当于会议召开五日前将出席会议的书面回复送达本行。出席会议的股东所代表的表决权的股份数，达到本行有表决权的股份总数二分之一以上时，可以召开股东会。

第十二条 股东会通知包括以下内容：

(一) 会议的日期、时间、地点和会议期限；

(二) 提交会议审议的事项；

(三) 有权出席股东会股东的股权登记日；

(四) 投票代理委托书送达时间和地点；

(五) 会务常设联系人姓名、电话号码。

第十三条 本行董事会秘书负责处理会议通知（公告）、文件准备等股东会日常事务。

第四章 股东会的召开

第十四条 本行召开股东会坚持从简原则，不得给予出席会议的股东（代理人）额外的经济利益。

第十五条 本行董事会应当采取必要的措施保证股东会的严肃性和正常秩序。除出席会议的股东（代理人）、董事、董事会秘书、高级管理人员、聘请律师及董事会邀请的其他人员以外，本行有权依法拒绝其他人士入场。

第十六条 股东会由董事长主持。董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职责，亦未指定具体人员代其行使职责时，由半数以上董事共同推举一名董事主持。

董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会

审计委员会应当及时召集和主持；董事会审计委员会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

第十七条 全体股东均有权出席股东会，股东可以亲自出席股东会，也可以委托代理人出席会议和参加表决。股东应当以书面形式委托代理人，股东代理人不必是本行股东。股东出具的委托他人出席股东会的授权委托书应当载明下列内容：

（一）代理人姓名；

（二）是否有表决权；

（三）分别对列入股东会议程的每一审议事项投赞成、反对或弃权票的指示；

（四）对可能纳入股东会议程的每一事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；

（五）委托书签发日期和有效期限；

（六）委托人签名及代理人双方的签名（盖章）。委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。

（三）、（四）项对全权委托的除外。

第十八条 股东出席股东会，应按会议通知（公告）的时间进行登记，登记时应当提供下列文件：

（一）法人股股东：法定代表人出席会议的，应出示本人身份证，能证明其具有法定代表人资格的有效证明、持股凭证。委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证、法定代表人资格的有效证明、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

（二）自然人股东：应出示本人身份证和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示代理人本人身份证、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

第十九条 董事会应结合实际加强授权代理委托情况审查，采取必要措施防止恶意串通行为，维护本行和股东合法权益。

第二十条 董事会发布召开股东会通知（公告）后，股东会

不得无故延期。因特殊原因延期召开股东会的，应在原定股东会召开日前至少五个工作日发布延期通知。董事会在延期召开通知中应说明原因并公布延期的召开日期。

第二十一条 出席会议的股东签名册由本行董事会负责制作。签名册应载明参加会议人员姓名（名称）、身份证号码（法人股东法人代码、法定代表人姓名）、住所（地址）、持有或者代表有表决权的股份数额、被代理人姓名（名称）等事项。

第二十二条 大会主持人应保障股东行使发言权。股东发言应先举手示意，经大会主持人许可后，到指定发言席发言；有多名股东举手要求发言时，先举手者先发言。不能确定先后时，由大会主持人指定发言者。股东违反规定发言，大会主持人可以拒绝或制止。

第五章 股东会提案

第二十三条 股东会提案应当符合下列条件：

- （一）内容与国家相关法律法规、行政规章和本行章程的规定不相抵触，并且属于本行经营范围和股东会职责范围；
- （二）有明确议题和具体决议事项；
- （三）以书面形式提交或送达董事会。

第二十四条 董事会在召开股东会的通知（公告）中应列出该次股东会讨论的事项，并将董事会提出的所有提案内容充分披露。如需要变更前次股东会决议涉及的事项，提案内容应当完整，不能只列出变更的内容。

第二十五条 股东会会议通知（公告）发出后，董事会不得再提出会议通知（公告）中未列出事项的新提案。对原有提案的修改应当在股东会召开的十日前公告，否则会议召开日期应当顺延，保证至少有十天的间隔期。

第二十六条 单独或合并持有本行 1%以上股份的股东，有权向股东会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十四条规定的条件。

第二十七条 临时提案应在股东会召开十日前书面提交董事会。董事会应当在收到提案后两日内发出股东会补充通知，公告临时提案的内容。

第二十八条 董事会应按规定对临时提案进行审议，审核应按以下原则进行：

（一）关联性。董事会对于股东提案涉及事项与本行有直接关系，并且不超出法律、法规和本行章程规定的股东会职权范围的，应列入股东会议程讨论。对不能列入股东会会议议程的提案，董事会应当在该次股东会上解释和说明，并将提案内容和董事会的说明与股东会决议一并存档。

（二）程序性。董事会可以对股东提案涉及的程序性问题做出决定。如将提案进行分拆或合并表决，需征得原提案人同意；原提案人不同意变更，可由股东会主持人就程序性问题提请股东会做出决定，并按照股东会决定的程序进行讨论。

第二十九条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东会议程的决定有异议的，可以按照本行章程规定的程序要求召集临时股东会。

第三十条 董事会应认真安排股东会审议事项，股东会应给以每个提案合理的讨论时间。

第三十一条 股东有权向股东会提出质询，主持人可亲自解答，也可安排董事、高级管理人员接受质询对股东的质询和建议作出答复或说明。

有下列情况之一的，主持人可决定拒绝回答质询，但应当向质询者说明理由：

- （一）质询与议题无关；
- （二）质询事项有待调查；
- （三）回答质询将泄漏本行商业秘密或明显损害本行或股东的共同利益；
- （四）其他重要事由。

第六章 股东会的表决与决议

第三十二条 股东（代理人）以其出席股东会所持有的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。但股东在本行的授信或为他在本行融资提供担保的授信逾期时，以及质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，其不得在股东会上行使表决权，该情形应在股东会会议记录中载明。

第三十三条 参加会议的本行股东只能以其所持有全部股份数作为一个整体对每一表决事项进行表决，不能将其所持有股份分散表决。

第三十四条 股东会对所有列入会议议程的提案采取记名投票方式进行逐项表决，不得以任何理由搁置或不予表决。

第三十五条 股东（代理人）应根据表决票内容在相应的“赞成”、“反对”、“弃权”栏下认真签注意见，真实表达本人或被代理人的意愿，填写内容必须真实、完整、清楚。出现下列情形之一时，表决票无效：

- （一）表决意见栏内容空白、漏填或涂改；
- （二）对同一表决事项表示一项以上意见；
- （三）表决票内容模糊，不能辨别

第三十六条 股东会对同一事项有不同提案的，以提案提出的时间顺序进行表决，对事项作出决议。

第三十七条 股东会通知（公告）及补充通知中未列明的事项，股东会不得进行表决并作出决议。

第三十八条 股东会决议分为普通决议和特别决议。

股东会作出的普通决议，应当由出席股东会有表决权的股东或其委托代理人所持表决权过半数通过。

股东会作出的特别决议，应当由出席股东会的有表决权的股东或其委托代理人所持表决权的三分之二以上通过。

第三十九条 下列事项由股东会以特别决议通过：

- （一）本行增加或者减少注册资本；

- (二) 本行发行债券；
- (三) 本行上市；
- (四) 本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式；
- (五) 修改《章程》；
- (六) 罢免独立董事；
- (七) 审议批准股权激励计划方案；
- (八) 收购本行股份；

(九) 法律法规、监管规定或者《章程》规定的，需要经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过的其他事项。

除上述以特别决议通过的事项外，股东会对职权范围内的其他事项作出决议均以普通决议通过。

第四十条 本行非由职工代表担任的董事候选人名单以提案方式提请股东会决议。

第四十一条 股东会审议事项的表决投票，应当至少有两名股东参加清点，并由清点人代表当场公布表决结果。表决统计结果由会议主持人签字。

第四十二条 会议主持人应当根据表决结果决定股东会决议是否通过，当场宣布表决结果并载入会议记录。会议主持人如果对提交表决的决议结果有任何怀疑，可以对所投票数进行点算；如果会议主持人未进行点票，出席会议的股东（代理人）对会议主持人宣布结果有异议的，有权在宣布表决结果后立即要求点票，会议主持人应当即时点票。

第四十三条 股东会审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在股东会决议公告中作出详细说明。

关联股东的回避：关联股东可以自行回避，也可以由其他参

加股东会的股东或股东代表人提出回避请求。

第四十四条 股东会各项决议的内容应当符合国家相关法律法规、行政规章和本行章程的规定。股东会的决议违反法律法规、行政规章，侵犯股东合法权益的，股东有权依法向人民法院提起要求停止上述违法行为或侵害行为的诉讼。

第七章 会议记录

第四十五条 股东会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容：

- （一）出席股东会有表决权的股份数及占总股份的比例；
- （二）召开会议的日期、地点、期限；
- （三）会议主持人姓名、会议议程、记录人；
- （四）各发言人对审议事项的发言要点；
- （五）每一表决事项的表决结果；
- （六）股东的质询意见、建议以及相应的答复或说明等内容；
- （七）本行章程规定应载入会议记录的其他内容。

第四十六条 股东会会议记录由出席会议的董事和记录员签名，会议记录与股东签名册及授权委托书一并作为本行档案由董事会永久保存。

第四十七条 本行应当将股东会会议记录和决议等文件及时报送金融监督管理部门。

第四十八条 本行股东会召开情况应当在年度信息披露报告中披露。信息披露工作按照本行《信息披露管理制度》等有关规定执行，由董事会具体实施。

第八章 附 则

第四十九条 本规则未做明确规定的，适用章程并按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规和有关规定执行。

第五十条 本行董事会可按照国家相关法律法规和本行章程规定对本规则提出修改意见，报股东会审议批准。

第五十一条 本规则自股东会批准通过之日起生效。原《江苏仪征农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》（仪农商董〔2022〕12号）同时废止。

第五十二条 本规则由本行董事会负责解释。

关于修订《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》的议案

各位股东、代理人：

本行依据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，以江苏农商联合银行董事会议事规则的结构框架为参考模版，对本行的董事会议事规则进行了优化完善，确保议事规则的各项规定符合最新的法律法规要求，具体修订情况详见修订对照表。

本次董事会议事规则修订与章程修订工作同步进行，并将在章程经金融监督管理部门核准后生效。

附件：《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表

《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》
（草案）

现提请各位股东、代理人予以审议。

《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表

原条款	修订条款	修订说明
第三条 本行董事会由11名董事组成，其中执行董事3名，非执行董事8名（其中独立董事4名）。	第三条 本行董事会由9名董事组成，包括2名执行董事、1名职工董事、3名股权董事、3名独立董事。	根据本行《章程》相应修改。
第五条 本行董事会设董事长一名，以全体董事过半数选举产生和罢免；经监管机构核准任职资格后履行职务。每届任期三年，可连选连任，离任时须进行离任审计。	第五条 本行董事会设董事长1人，由执行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经金融监督管理部门核准批准。董事长每届任期三年，可连选连任，离任时须进行离任审计。	完善文字表述。
<p>第四条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）制订增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；</p> <p>（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>（三）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；</p> <p>（四）在股东大会授权范围内，履行下列职责：</p> <p>1. 审议批准年度投资计划，年度投资计划内1000万元以上的固定资产投资和5亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资</p> <p>2. 审议批准1000万元的以上大宗物资（设备）及服务采购方案</p> <p>3. 审议批准年度资金使用计划</p> <p>4. 审议批准50万元以上的对外捐赠、赞助事项</p> <p>5. 审议批准借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项</p> <p>6. 审议批准单笔5000万元以上的资产处置、单笔5000万元以上的损失核销事项</p> <p>7. 审议批准重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项</p> <p>8. 审议批准重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正</p> <p>9. 审议批准年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报</p> <p>（五）制定发展战略并监督战略实施；</p> <p>（六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>（七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；</p> <p>（八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；</p> <p>（九）定期评估并完善公司治理；</p> <p>（十）制订章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；</p> <p>（十一）提请股东大会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；</p> <p>（十四）承担股东事务的管理责任；</p> <p>（十五）本行章程规定的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使，《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>	<p>第四条 董事会行使下列职权：</p> <p>（一）制订增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；</p> <p>（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>（三）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；</p> <p>（四）在股东大会授权范围内，履行下列职责：</p> <p>1. 审议批准年度投资计划，年度投资计划内1000万元以上的固定资产投资和5亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资</p> <p>2. 审议批准500万元的以上大宗物资（设备）及服务采购方案</p> <p>3. 审议批准401000万元以上的建筑工程和改造改造项目。</p> <p>4. 审议批准年度资金使用计划</p> <p>5. 审议批准50万元以上的对外捐赠、赞助事项</p> <p>6. 审议批准借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项</p> <p>7. 审议批准单笔5000万元以上的资产处置、单笔5000万元以上的损失核销事项</p> <p>8. 审议批准重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项</p> <p>9. 审议批准重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正</p> <p>10. 审议批准年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报</p> <p>（五）制定发展战略并监督战略实施；</p> <p>（六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>（七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；</p> <p>（八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；</p> <p>（九）定期评估并完善公司治理；</p> <p>（十）制订章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则，审议审计委员会议事规则，报股东大会批准；</p> <p>（十一）提请股东大会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；</p> <p>（十四）承担股东事务的管理责任；</p> <p>（十五）本行章程规定的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使，《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>	根据《仪征农村商业银行“三重一大”决策制度实施办法》第二章“三重一大”事项的主要范围 第五条以及董事会审计委员会下设监事会相关职权修改。
第七条 本行董事会下设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会。	第七条 本行董事会下设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会，并制定各委员会的工作制度。各专门委员会应当制定年度工作计划并定期召开会议。各专门委员会直接对董事会负责（其中审计委员会的监督职权对股东会负责）。	董事会审计委员会承接监事会相关职权。
第十条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事和监事。本行董事会由董事长召集和主持。董事长不能履职时由董事长指定一名董事召集或主持。董事长无故不履职亦未指定具体人员代行其职权时，可由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集会议。	第十条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事。本行董事会由董事长召集和主持。董事长不能履职时由董事长指定一名董事召集或主持。董事长无故不履职亦未指定具体人员代行其职权时，可由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集会议。	删减监事相关表述；请整文字表述。
第十一条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集临时董事会会议： <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）三分之一以上董事提议时；</p> <p>（三）两名以上独立董事提议时；</p> <p>（四）监事会提议时；</p> <p>（五）董事长认为有必要时。</p>	<p>第十一条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集临时董事会会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）三分之一以上董事提议时；</p> <p>（三）两名以上独立董事提议时；</p> <p>（四）董事会审计委员会提议时；</p> <p>（五）董事长认为有必要时；</p> <p>（六）法律法规、监管规定及《章程》规定的其他情形。</p>	删减监事会相关表述；请整文字表述。
第十五条 董事会可通知监事会和高级管理层派员列席董事会会议。列席人员的构成、规模根据需确定。	第十五条 董事会可通知高级管理层派员列席董事会会议。列席人员的构成、规模根据需确定。	删减监事会相关表述；请整文字表述。
第十九条 董事会议案的确定，主要依据以下情况： <p>（一）最近一次股东大会决议的内容和授权事项；</p> <p>（二）上一次董事会会议确定的事项；</p> <p>（三）董事长认为必要的或三分之一董事联名提议的事项；</p> <p>（四）监事会提议的事项；</p> <p>（五）行长提议的事项；</p> <p>（六）本行外部因素必须做出决定的事项。</p>	<p>第十九条 董事会议案的确定，主要依据以下情况：</p> <p>（一）最近一次股东会决议的内容和授权事项；</p> <p>（二）上一次董事会会议确定的事项；</p> <p>（三）董事长认为必要的或三分之一董事联名提议的事项；</p> <p>（四）董事会审计委员会提议的事项；</p> <p>（五）行长提议的事项；</p> <p>（六）本行外部因素必须做出决定的事项。</p>	删减监事会相关表述；请整文字表述。

原条款	修订条款	修订依据
第十三条 董事会可通知监事会和高级管理人员列席董事会会议，列席人员的构成、权限按相关规定确定。	第十三条 董事会可通知本行行长室成员及其他高级管理人员列席董事会会议，列席人员的构成、权限按相关规定确定。	删除监事会相关表述；调整文字表述。
第二十四条 列席董事会会议的本行监事、非董事高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。	第二十四条 列席董事会会议的本行非董事高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。	删除监事会相关表述；调整文字表述。
	第二十六条 股东在本行的授信或为他人本行融资提供担保的授信逾期时，或者质押本行股份数量达到或超过其持有本行股份的50%时，本行可以限制其提名或派出的董事在董事会上的全部表决权，本行也将前述情形在相关会议记录中载明。	《银行保险机构公司治理准则》第六条及本行《章程》相关内容。
第三十一条 本议事规则自董事会通过之日起生效。	第三十二条 本议事规则自股东大会审议通过之日起生效，原《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》（仪农商董〔2022〕10号）同时废止。	根据本行《章程》相应修改。

根据条款增删和章节调整情况，对全文条款、章节序号和交叉引用进行必要修订；全文其他条款中涉及“股东大会”的表述均调整为“股东会”。

江苏仪征农村商业银行股份有限公司

董事会议事规则（草案）

第一章 总 则

第一条 为保障江苏仪征农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）董事会依法独立、规范、有效地行使职权，提高董事会科学决策水平，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》（以下简称《准则》）等相关法律、法规以及《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称章程）的规定，制定本议事规则。

第二条 董事会是本行股东会的执行机构和经营决策机构，对股东会负责。董事会遵照国家有关法律法规、规范性文件和章程规定履行职责。

第二章 董事会的构成、职权和履职方式

第三条 本行董事会由 9 名董事组成，包括 2 名执行董事、1 名职工董事、3 名股权董事、3 名独立董事。

第四条 董事会行使下列职权：

（一）制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（三）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（四）在股东会授权范围内，履行下列职责：

1、审议决定年度投资计划，年度投资计划内 1000 万元以上的固定资产投资和 5 亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资

2、审议批决定 500 万元的以上大宗物资（设备）及服务采

购方案

3、审议营业网点 1000 万元以上的建筑工程和装潢改造项目。

4、审议决定年度资金使用计划

5、审议决定 50 万元以上的对外捐赠、赞助事项

6、审议决定借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项

7、审议决定单户 5000 万元以上的资产处置、单户 5000 万元以上的损失核销事项

8、审议决定重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项

9、审议决定重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正

10、审议决定年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报

（五）制定发展战略并监督战略实施；

（六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

（八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（九）定期评估并完善公司治理；

（十）制订章程修改方案，制订股东会和董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则；审议审计委员会议事规则，报股东会批准；

（十一）提请股东会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

（十四）承担股东事务的管理责任；

（十五）本行章程规定的其他职权。

董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

第五条 本行董事会设董事长1人，由执行董事担任，以全体董事过半数选举产生和罢免，其任职资格须经金融监督管理部门审核批准。董事长每届任期三年，可连选连任，离任时须进行离任审计。

本行董事长不得兼任本行行长，并行使下列职权：

（一）主持股东会和召集、主持董事会会议；

（二）检查督促贯彻股东会、董事会决议的执行情况并向董事会报告；

（三）签署本行股权证书；

（四）签署董事会重要文件和其他应当由本行法定代表人签署的其他文件；

（五）行使法定代表人的职权；

（六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和股东会报告。

（七）董事会授予的其他职权。

第六条 本行董事会对高级管理层实行授权管理，并制定授权管理制度。

第七条 本行董事会下设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、

风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会，并制定各委员会的工作制度。各专门委员会应当制定年度工作计划并定期召开会议。各专门委员会直接对董事会负责（其中审计委员会的监督职权对股东会负责）。

第八条 本行董事会设董事会秘书，负责董事会日常事务。董事会秘书任职资格应当经银行业监督管理机构核准，由董事长提名、董事会聘任或解聘；任期与董事任期相同，任满可以续聘。

第九条 本行董事会行使职权的方式：

（一）按规定程序召开股东会、董事会会议，组织落实股东会、董事会决议。

（二）组织各专门委员会按职责要求开展工作，对各类方案进行论证，提出指导意见。

（三）列席高级管理层重要会议，根据需要专题安排高级管理层汇报工作，及时掌握业务发展、经营管理动态。必要时要求高级管理层就有关问题作出解释。

（四）审议超出高级管理层授权权限的风险管理事项。

（五）督查（或立项检查）经营计划执行情况、决议与方案落实情况，必要时对相关人员进行质询，或者进行诫免、警示谈话。

（六）组织落实银行业监督管理机构的监管意见、审计委员会的监督意见。

（七）开展调查研究，重点就经营战略方面的问题听取股东、职工、客户意见，集中归类筛选形成议题、议案。

（八）依据经营目标责任考核办法考核高级管理层年度经营实绩，并兑现奖惩。

（九）培育公司治理文化，加强良好、诚信的企业文化和价值准则建设。

第三章 董事会会议的召开

第十条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每

年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事。

本行董事会由董事长召集和主持。董事长不能履职时由董事长指定一名董事召集或主持。董事长无故不履职亦未指定具体人员代其行使职责时，可由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集会议。

第十一条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集临时董事会会议：

- （一）代表百分之十以上表决权的股东提议时；
- （二）三分之一以上董事提议时；
- （三）两名以上独立董事提议时；
- （四）董事会审计委员会提议时；
- （五）董事长认为有必要的；
- （六）法律法规、监管规定及《章程》规定的其他情形。

第十二条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：包括挂号信、电报、电传及经确认收到的传真、电子邮件；通知时限为会议召开前五个工作日内应送达各董事。临时董事会会议只对通知中列明的事项作出决议。

第十三条 董事会会议通知包括以下内容：

- （一）会议日期和地点；
- （二）会议期限；
- （三）事由及议题；
- （四）发出通知的日期。

第十四条 董事会会议材料应随会议通知同时送达。董事会会议通知、会议材料应送达监管机构，监管机构视情况决定是否派员参加会议。

第十五条 董事会可通知本行行长室成员及其他高级管理人员列席董事会会议。列席人员的构成、规模根据需要确定。

第十六条 董事会会议应当有二分之一以上的董事出席方

可举行。

第十七条 董事会会议应当由董事本人出席，董事因故不能出席的，可以书面委托同类别其他董事代为出席。但独立董事不得委托非独立董事代为出席。

一名董事原则上最多接受两名未亲自出席会议董事的委托。在审议关联交易事项时，非关联董事不得委托关联董事代为出席。

第十八条 本行董事应当每年亲自出席至少三分之二以上的董事会会议。董事若未能亲自出席三分之二以上的会议或连续二次未能亲自出席，也不委托其他董事出席董事会会议，视为不能履行职责。对不履行或不能履行职责的董事，董事会应当建议股东会予以撤换。

第四章 会议议案的审议和表决

第十九条 董事会议案的确定，主要依据以下情况：

- （一）最近一次股东会决议的内容和授权事项；
- （二）上一次董事会会议确定的事项；
- （三）董事长认为必要的或三分之一董事联名提议的事项；
- （四）董事会审计委员会提议的事项；
- （五）行长提议的事项；
- （六）本行外部因素影响必须做出决定的事项。

第二十条 董事会召开时，会议主持人宣布会议议题，并根据会议议题主持议事。董事会会议对审议事项应逐项讨论和表决。会议主持人应当充分听取与会董事的意见，控制会议进程、提高议事效率。

第二十一条 董事会会议原则上不审议在会议通知上未列明的议案。特殊情况下需增加新的议案时，应由到会董事的三分之二以上同意，必要时董事长或会议主持人可启用表决程序对是否新增新的议题或事项进行表决。

第二十二条 出席董事会会议的董事在审议和表决有关议

案时，应本着对本行认真负责的态度对所议事项充分、明确地表达个人意见。独立董事还应就本行章程规定的重大事项发表独立意见。

第二十三条 董事会讨论重大问题，如有相持意见或认为议案存在疑问，由会议主持人决定是否暂缓表决，待进一步调查研究后，提交下次会议表决。

第二十四条 列席董事会会议的本行非董事高级管理人员对董事会讨论的事项可以充分发表自己的建议和意见，供董事会决策时参考，但没有表决权。

第二十五条 董事会以会议形式对审议事项进行决议或选举，决议表决方式为举手表决或记名投票表决，选举方式为等额选举。每名董事有一票表决权（选举权）。

第二十六条 股东在本行的授信或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时，或者质押本行股份数量达到或超过其持有本行股份的 50%时，本行可以限制其提名或派出的董事在董事会上的全部表决权。本行应将前述情形在相关会议记录中载明。

第二十七条 董事与董事会会议决议事项有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足三人的，应将该事项提交股东会审议。关联董事可以自行回避，也可以由其他参加董事会的董事提出回避请求。

董事会审议股东需以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保的事项时，其派出的董事应当回避。

第五章 会议记录和决议

第二十八条 董事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。

但下列事项不得采用书面传签方式表决，并且应当由三分之二以上董事表决通过：

- （一）利润分配方案；
- （二）薪酬分配方案；
- （三）重大投资；
- （四）重大资产处置方案；
- （五）聘任或解聘高级管理人员；
- （六）资本补充方案。

第二十九条 董事应在董事会决议上签字，并对董事会的决议承担责任。董事会决议违反国家法律、法规或者章程，致使本行遭受损失的，参与决议的董事对本行负赔偿责任。但经证明在表决（选举）时曾表明异议并记载于会议记录的董事可以免除责任。

第三十条 本行董事会会议应当有会议记录，出席会议的董事和记录人应当在会议记录上签名。出席会议的董事有权要求对其在会议上的发言在会议记录上做出说明性记载。会议记录作为本行档案由董事会永久保存。

第三十一条 董事会会议记录包括以下内容：

- （一）会议召开的日期、地点和召集人姓名；
- （二）出席董事的姓名以及受他人委托出席董事会的董事（代理人）姓名；
- （三）会议议程；
- （四）董事发言要点；
- （五）每一决议事项的表决方式和结果，表决结果应载明赞成、反对或弃权的票数；
- （六）各项议案的提案方。

第六章 附 则

第三十二条 本议事规则自股东会审议通过之日起生效。原《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》（仪农

商董〔2022〕10号）同时废止。

第三十三条 本议事规则未尽事宜，依照国家有关法律、法规、行政规章以及章程有关规定执行。本议事规则与法律、法规、规章或章程的规定不一致的，以法律、法规、规章或章程的规定为准。

第三十四条 本议事规则解释权和修改权属本行董事会。

关于修订《江苏仪征农村商业银行股份有限公司 董事会审计委员会议事规则（草案）》的议案

各位股东、代理人：

根据省联社《深化全省农商行系统监事会改革实施方案》的通知（苏信联发〔2025〕39号）文件精神，本行将不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会的职权。

为规范本行董事会审计委员会工作职责、议事方式与程序，提高议事效率，提升审计监督能力与水平，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部审计指引》等法律法规、监管规定以及以江苏农商联合银行董事会审计委员会议事规则的结构框架为参考模版，对本行的董事会审计委员会议事规则进行了重新修订，确保议事规则的各项规定符合最新的法律法规要求，具体修订情况详见附件。

本次董事会审计委员会议事规则修订与章程修订工作同步进行，并将在章程经金融监督管理部门核准后生效。

附件：《江苏仪征农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》（草案）

现提请各位股东、代理人予以审议。

江苏仪征农村商业银行股份有限公司

董事会审计委员会议事规则（草案）

第一章 总 则

第一条 为规范江苏仪征农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）董事会审计委员会（以下简称本委员会）工作职责、议事方式与程序，提高议事效率，提升本行审计监督能力与水平，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部审计指引》等法律法规、监管规定以及《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称《章程》）规定，制定本议事规则。

第二条 本委员会是董事会依据有关法律法规和《章程》设立的专门工作机构，对董事会负责，根据法律法规和董事会的授权履行职责。

第三条 按照江苏农商联合银行关于深化全省农商行系统监事会改革实施方案相关要求，本行不设监事会和监事，本委员会依法行使《中华人民共和国公司法》和监管规定的监事会相关职权。

第二章 人员组成与工作职责

第四条 本委员会由三名董事组成，其中多数应为独立董事。委员应当具备财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。

第五条 本委员会设主任委员一名，由独立董事担任，负责召集和主持委员会工作。

第六条 本委员会委员及主任委员由本行董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，经董事会审议通过后产生。本委员会委员的罢免，由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提议，董事会决定。主任委员每年在本行的工作时间不得少于 20 个工作日。

第七条 委员任期与董事任期一致，委员任期届满，可以连选连任。但担任委员的独立董事在本行任职时间累计不得超过六年。如对任期届满的委员未及时改选，则仍由其履行委员职务。期间如有委员不再担任董事职务，或具有独立董事身份的委员不再具备法律法规、监管规定、《章程》所规定的独立性而自动失去委员资格的，由董事会按照本规则规定补足委员人数。

第八条 本委员会向董事会提供专业意见或建议，并在董事会授权范围内进行决策，或将有关提案、决议提交董事会审议决定。

第九条 本委员会主要职责包括：

（一）检查、监督本行财务；

（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；

（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（四）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；

（五）向股东会会议提出提案；

(六)提议召开临时董事会会议；

(七)依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(八)监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；

(九)对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

(十)对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

(十一)对董事的选聘程序进行监督；

(十二)对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

(十三)负责本行董事、高级管理人员履职评价工作；

(十四)提议聘请或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(十五)审核本行的财务信息及其披露，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议；

(十六)审核本行重要审计制度，并监督审计制度的实施；

(十七)审批本行中长期审计规划和年度审计计划；

(十八)指导、监督、评价本行审计工作，定期听取审计工作报告；

(十九)监督及评估本行内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况；

(二十)协调高级管理层、内部审计部门与外部审计机构之间的沟通；

(二十一)负责制定对本行的风险管理和内部控制制度执行进行审计的方案，对风险管理活动和内部控制制度执行进行监督检查和评价；对重大关联交易进行审计；

(二十二)负责督促高级管理层整改审计发现问题及贯彻落实审计建议；对审计对象提出异议的审计结论进行复议；

(二十三)提请董事会对审计稽核部门负责人和直接责任人进行责任追究；

(二十四)法律法规、监管规定、《章程》及董事会授权的其他职责。

第十条 本行审计稽核部作为本委员会日常工作的牵头部门，负责牵头准备提交本委员会审议的议案及相关文件，承担委员会会议通知、会务组织、会务协调、议案提交、决议督办、跟踪反馈等工作。

第十一条 审计委员会下设的工作组负责做好审计委员会决策的前期准备工作，提供本行有关方面的书面资料：

- (一) 本行相关财务报告；
- (二) 内外部审计机构的工作报告；
- (三) 外部审计合同及相关工作报告；
- (四) 本行对外披露信息情况；
- (五) 其他相关事宜。

第十二条 审计委员会会议，对工作组提供的报告进行评议，并将相关书面决议材料呈报董事会讨论：

（一）本行内部审计制度是否已得到有效实施，本行财务报告是否全面真实；

（二）本行的对外披露的财务报告等信息是否客观真实；

（三）对本行内控制度及其执行情况的评价；

（四）其他相关事宜。

第三章 议事规则

第十三条 本委员会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年至少召开四次。

审计委员会成员可以提议召开审计委员会临时会议。有下列情形之一的，审计委员会主任应召集召开审计委员会临时会议：

（一）三分之一以上审计委员会成员提议时；

（二）审计委员会主任委员认为必要时；

（三）法律法规、监管规定、《章程》和本规则规定的其他情形。

第十四条 本委员会会议由主任委员召集和主持，临时会议应当在提议后十日内召集和主持。主任委员不能履行职务或不履行职务时，由主任委员委托一名委员代为召集和主持；主任委员未委托的，由过半数的委员共同推举一名委员召集和主持。

第十五条 本委员会应当于定期会议召开前七天通知全体委员，临时会议召开前三天通知全体委员，并将会议议题及相关背景资料送达全体委员。经全体委员一致同意，可以豁免前述通知期。

会议通知可以采用专人送达、邮件寄送、电子邮件传送等方式发出。

第十六条 会议通知包括以下内容：

- （一）会议时间、地点和会议期限；
- （二）事由及议题；
- （三）联系人姓名、电话号码；
- （四）发出通知的日期。

第十七条 会议通知发出后，如需变更会议的时间、地点等事项或增加、变更、取消会议议案的，应当在原定会议召开日前两日发出书面变更通知，并就变更内容、变更原因等事项进行说明。经全体委员一致同意，可以豁免前述通知期。

第十八条 本委员会会议应由三分之二以上的委员出席方可召开。

本委员会成员应当每年至少亲自出席三分之二以上的本委员会现场会议，委员因故不能亲自出席会议的，可以委托其他委员代为出席，委托应以书面形式作出，委托书中应载明授权范围、有效期、表决意见，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的委员应当在授权范围内行使委员的权利。委员未出席会议，也未委托代表出席的，视为放弃其在该次会议上的投票权。

第十九条 本委员会决议可以采用现场会议或书面传签的方式表决。实行一人一票的表决制度。会议作出的决议，必须经全体委员过半数通过。如审议事项为关联事项，会议所作决议须经非关联委员过半数通过；参与表决的非关联委员人数不足3人的，应将该事项提交董事会审议。前述关联事项指委员与审议事项有利害关系的事项。

第二十条 委员如借助视频、电话等通讯设备参加现场会议，

可进行口头表决或书面记名投票表决。委员进行口头表决的，会后应尽快履行书面签字确认手续并将其送达本委员会。委员进行书面记名投票表决的，可先以传真、电子邮件等方式反馈表决结果，会后应尽快将表决材料原件送达本委员会。

第二十一条 本委员会议案采取书面传签方式表决的，会议通知、议案材料应及时送达每一位委员。

书面传签表决应当采取一事一表决的形式，不得要求委员对多个事项只作出一个表决。书面传签表决应以规定的最后时间为表决有效时限，超过规定时限未发表意见视为弃权。参与书面传签表决的委员可先以传真、电子邮件等方式反馈表决意见，并在表决意见反馈后尽快将表决材料原件送达本委员会。

第二十二条 本委员会委员的表决意向分为赞成、反对和弃权。与会委员应当从上述意向中选择其一，未做选择或者同时选择两个以上的，会议主持人应当要求有关委员重新选择。拒不选择的，视为弃权；中途离开会场不回而未做选择的，视为弃权。

第二十三条 本委员会会议通过的事项，应提交董事会审议或报董事会备案。

第二十四条 本委员会主任委员根据需要可邀请本行其他非委员董事、高级管理人员及其他相关人员列席会议。

第二十五条 本委员会有权对其职责范围内的相关事宜开展调查研究，调查方式主要包括列席或旁听本行有关会议，开展专题调研，要求本行高级管理人员或相关负责人在规定期限内向委员会进行口头或书面的工作汇报。委员会应对有关调查情况、高级管理人员和相关负责人的汇报情况进行研究，并向董事会报告

调查结果及建议。

第二十六条 本委员会认为必要时，可聘请中介机构为其决策提供专业咨询服务，并由本行承担合理服务费用，但应当确保不泄露本行的商业秘密。

第二十七条 本委员会有权跟踪、监督由其向董事会提交并经董事会审议通过的提案或其职责范围内的决议的执行情况。如发现前述提案、决议在执行过程中存在问题，应向董事会提供书面报告和建议。

第二十八条 本委员会会议的召开程序、表决方式和会议通过的议案必须遵循有关法律法规、监管规定、《章程》及本规则的规定。

第二十九条 本委员会应当有会议记录，出席会议的委员应当对会议记录进行确认并签名。会议记录包括以下内容：

- （一）会议召开的日期、地点；
- （二）出席会议对象和主持人；
- （三）会议议程；
- （四）委员发言要点；
- （五）每一决议事项的表决方式和结果；
- （六）委员会认为需要记录的其他事项。

第三十条 会议记录及相关资料应作为本行重要的文件资料，保存期限为永久。

第三十一条 出席及列席本委员会会议的人员须按照有关法律法规、监管规定及《章程》的规定，承担忠实和勤勉义务，并对会议所议事项负有保密义务，未经董事会授权，不得擅自披露

有关信息。

第四章 附 则

第三十二条 除另有规定外，本规则所称“以上”“至少”包含本数；“超过”“不足”不含本数。

第三十三条 本规则未尽事宜或本规则生效后新颁布、修改的法律法规、监管规定及《章程》与本规则规定不一致的，依照有关法律法规、监管规定及《章程》办理。

第三十四条 本规则由董事会负责解释和修订。

第三十五条 本规则自股东会审议通过之日起生效。

关于调整、变更机关部室的议案

各位股东、代理人：

根据省联社零售工作要求、本行零售转型发展需要和落实好《关于加强全省农商行党委组织部长（人力资源部总经理）队伍建设的若干措施》各项要求，本行对相关部室组织架构和部门职责、名称拟作以下调整：

撤销电子银行部，其部门职责并入零售金融部；将原人力资源部名称变更为党委组织部（人力资源部），负责干部和人力资源工作。

现提请各位股东、代理人予以审议。

附件：零售金融部工作职责

零售金融部工作职责

零售金融部是本行聚焦个人及小微客户的业务管理部门，致力于为客户提供便捷、安全的金融服务，同时推动银行数字化转型与市场竞争力提升，负责小微信贷、电子银行等零售产品的运用与管控，涵盖产品设计、营销推广、客户维护、零售金融转型等多项工作，推动本行零售金融业务发展。具体的工作职责如下：

一、负责业务规划与管理。根据农商联合银行指导意见，制定全行零售业务发展年度计划和分支行零售业务考评指标，主要是年度经营目标责任制、季度考核、专项考核、其他阶段性考核等，并根据最终完成情况进行考评。

二、负责制定、完善电子银行、小微信贷等零售金融产品管理办法、相关实施细则、业务及审批流程等。

三、负责进行零售金融产品设计和开发工作。开展宏观经济、政策、市场、同业情况的收集与调研，设计零售金融产品，并进行金融产品动态分析，策划辖内零售金融产品品牌宣传及营销策略，组织开展营销活动和业务宣传，督促基层网点营销推进。

四、负责数据分析，业务推动。主要工作是监管指标管控，各项业绩指标数据提升，整村授信提升，外拓营销走访等零售转型方案的制定与后续推动等。

五、负责零售金融各类工作总结、调研报告、报表报送等工作。主要工作为每周例会，每月行务会，月度、季度、年度工作总结，上级部门调研，上级及监管部门报表等。

六、负责辖内零售金融业务培训与指导工作，加强零售金融条线专业队伍建设，协助做好条线队伍的人员选拔、业务培训、指导以及考核工作。

七、负责外联外拓工作，合作签约、协议整理等，同时加强与市部委办局业务对接。

八、负责零售业务管理，具体业务如下：

1. 负责离行式自助银行统一规划，协助科技部门、办公室完成设备选型、招标采购等相关工作。牵头负责离行式自助银行建设，重点做好项目可行性分析、立项和监管报备工作，协调相关部门做好项目实施，抓好离行式自助银行的日常管理；

2. 负责对各类商户 POS、金融综合服务站村村通 POS 的审核管理等工作；加强对各类 POS 商户档案管理和系统管理，保证档案资料清晰、完整、无误；

3. 负责互联网金融平台的推广及相关金融产品的配置，配合江苏农商银行做好 E 路有我平台的直播运维，负责互联网金融平台业务管理制度及营销方案的制定，负责“收银宝”业务审核管理等工作，负责商户入驻及入住商户的管理及其他涉及业务相关的实施与协调工作；

4. 负责辖内银行卡业务指导、检查、监督，业务的调研、客户分析、客户推广、产品专业支持和营销服务等工作。积极发展特约商户，推进金融 IC 卡应用，加强各类银行卡管理，开创安全、便利、多样的用卡环境；

5. 负责区域内圆鼎贷记卡指标分配、贷记卡用户管理和风险预警提示，提升圆鼎贷记卡品牌知名度和市场占有率；

6. 负责市民卡、社保卡业务管理，包括市场推广、系统操作、流程管理、投诉受理等；

7. 负责积分业务的管理。负责线下积分 POS 及商户的布设、营销拓展及业务指导和培训。负责综合积分管理系统使用、相关积分配置及综合积分管理制度的制定；

8. 负责移动支付业务管理，包括市场推广、系统操作、流程管理、投诉受理等；

9. 负责组织做好辖内电子银行业务安全和风险防范工作，制定电子银行突发事件应急预案；

10. 负责信贷管户调整审批；

11. 参与部分信贷业务的授信调查；

12. 负责线上贷款系统管理。

九、零售金融部下设个贷授调中心，个贷授调中心工作职责：

1. 按照规定的业务流程和授权范围对授信业务进行尽职调查；

2. 对客户提供的身份证明、授信主体资格等资料的合法性、真实性和有效性进行认真核实，并将核实过程和结果以书面形式记载；

3. 授信业务方案进行深入分析研究评判后，提出明确的授信意见进行上报；

4. 对按限时办结要求完成授权权限内授信业务的调查工作；

5. 对履行授信职责过程中发现的问题及风险隐患及时向有关负责人和部门提出。

十、完成领导临时交代的各类事项。

关于修订《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程（草案）》的议案

各位股东、代理人：

为深入贯彻落实《深化全省农商行系统监事会改革实施方案》文件精神，积极推进监事会改革工作，本行依据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，全面开展章程修订工作。

在此次章程修改过程中，本行以江苏农商联合银行章程的结构框架为参考模版，对原章程进行了系统性的优化与完善。在结构调整方面，删减了原有的“监事会”章节，新增了“董事会审计委员会特别规定”章节。此外，本行还对原章程的具体内容进行了优化完善，确保章程的各项规定符合最新的法律法规要求，具体修订情况详见修订对照表。

本次修订的《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》经股东大会审议通过后，须报金融监督管理部门核准后方可生效。

附件：《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》修订对照表

《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》（草案）

现提请各位股东、代理人予以审议。

《江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程》修订对照表		
原条款	修订条款	说明（修订依据）
第三条 本行是经中国银行业监督管理委员会批准，在工商行政管理部门注册登记，由境内自然人、境内非金融机构企业法人依照《公司法》和《商业银行法》共同发起设立的永久存续的股份制银行业金融机构。实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。	第三条 本行是经金融监督管理部门批准，在市场监督管理部门注册登记，由境内自然人、境内非金融机构企业法人依照《公司法》和《商业银行法》共同发起设立的永久存续的股份制银行业金融机构。实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。	调整文字表述。
第四条 本行注册资本为人民币48396.9053万元。	第四条 本行注册资本为人民币49848.7111万元。	2024年度股金分红方案。
第十八条 本行股本总额为48396.9053万股，其中：法人股28546.2429万股，占股本总额的58.98%，自然人股19850.6624万股，占股本总额的41.02%（其中：本行职工自然人股4222.6721万股，占股本总额的8.73%）。	第十八条 本行股本总额为49648.7111万股，其中：法人股29402.6244万股，占股本总额的58.96%，自然人股20446.0867万股，占股本总额的41.02%（其中：本行职工自然人股4354.6104万股，占股本总额的8.74%）。	2024年度股金分红方案。
第二十六条 本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。持股5%以上的发起人自本行成立之日起五年内不得转让所持股份。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。本行董事、监事、高级管理人员持有的股份在任职期间和离职后六个月内不得转让或质押。其他员工在本行工作期间不得转让所持有的股份。	第二十六条 本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。持股5%以上的发起人自本行成立之日起五年内不得转让所持股份。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。本行董事、高级管理人员持有的股份在任职期间和离职后六个月内不得转让或质押。其他员工在本行工作期间不得转让所持有的股份。	删减监事相关表述。
第二十八条 本行股权实行集中登记托管，委托江苏股权交易中心管理。	第二十八条 本行股权实行集中登记托管，委托江苏股权交易中心有限责任公司管理。	完善股权托管机构全称。
第三十条 党委设书记1名，副书记1至2名，其他党委成员若干名。党委书记、董事长一般由一人担任，党员行长一般担任副书记，监事长一般担任纪委书记。	第三十条 本行党委和纪委的书记、副书记、委员的职数按上级党组织批复设置，并按照《党章》等有关规定选举或任命产生。党委书记、董事长一般由一人担任，党员行长一般担任副书记。	删减监事相关表述，完善文字表述。
第三十一条 本行坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。	第三十一条 本行坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、高级管理层，董事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。	删减监事会相关表述。
第三十三条 党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行以下职责： （一）保证监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署； （二）加强对选人用人工作的领导和把关，管标准、管程序、管考察、管推荐、管监督，坚持党管干部原则与董事会依法选择经营管理者以及经营管理者依法行使使用权相结合； （三）研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项和涉及职工切身利益的重大问题，并提出意见建议。支持股东会、董事会、监事会、高级管理层依法履职，支持职工代表大会开展工作； （四）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、统战工作、精神文明建设和企业文化建设和工会、共青团等群团工作。领导党风廉政建设，支持纪委切实履行监督责任； （五）加强本行基层党组织和党员队伍建设，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，团结带领干部职工积极投身本行改革发展； （六）党委职责范围内其他有关的重要事项。	第三十三条 党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行以下职责： （一）保证监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署； （二）加强对选人用人工作的领导和把关，管标准、管程序、管考察、管推荐、管监督，坚持党管干部原则与董事会依法选择经营管理者以及经营管理者依法行使使用权相结合； （三）研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项和涉及职工切身利益的重大问题，并提出意见建议。支持股东会、董事会、高级管理层依法履职，支持职工代表大会开展工作； （四）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、统战工作、精神文明建设和企业文化建设和工会、共青团等群团工作。领导党风廉政建设，支持纪委切实履行监督责任； （五）加强本行基层党组织和党员队伍建设，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，团结带领干部职工积极投身本行改革发展； （六）党委职责范围内其他有关的重要事项。	删减监事会相关表述。
第三十五条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。 主要股东是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对我行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”，包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。	第三十五条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。 主要股东是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对我行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”，包括但不限于向本行派驻董事、高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及金融监督管理部门或其派出机构认定的其他情形。	删减监事相关表述。
第四十一条 股东特别是主要股东应该支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本，主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。本行主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向银保监会或其派出机构报告资本补充能力。 主要股东应当建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行以及其他关联机构之间传染和转移。主要股东应当对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、监事会成员和高级管理人员的交叉任职进行有效管理，防范利益冲突。 股东应当遵守法律法规和监管机构关于关联交易的相关规定，不得与本行进行不当的关联交易，不得利用其对本行经营管理的影响力获取不正当利益。	第四十一条 股东特别是主要股东应该支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本，主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。本行主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向金融监督管理部门或其派出机构报告资本补充能力。 主要股东应当建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行以及其他关联机构之间传染和转移。主要股东应当对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、高级管理人员的交叉任职进行有效管理，防范利益冲突。 股东应当遵守法律法规和监管机构关于关联交易的相关规定，不得与本行进行不当的关联交易，不得利用其对本行经营管理的影响力获取不正当利益。	删减监事会相关表述。

原条款	修订条款	说明（修订依据）
<p>第四十六条 股东大会是本行的权力机构，依据《公司法》等法律法规和本行章程行使下列职权：</p> <p>（一）对本行上市作出决议；</p> <p>（二）制定和修改本行章程；</p> <p>（三）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；</p> <p>（四）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；</p> <p>（五）审议批准股权激励计划；</p> <p>（六）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；</p> <p>（七）选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；</p> <p>（八）审议批准董事会的工作报告；</p> <p>（九）审议批准监事会的工作报告；</p> <p>（十）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；</p> <p>（十一）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（十二）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；</p> <p>（十三）依照法律规定对收购本行股份作出决议；</p> <p>（十四）对发行本行债券作出决议；</p> <p>（十五）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；</p> <p>（十六）审议单独或合并持有本行股份总数3%以上的股东提案；</p> <p>（十七）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；</p> <p>（十八）审议监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；</p> <p>（十九）审议法律法规、监管机构规定和本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。</p> <p>《公司法》及《准则》规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。</p>	<p>第四十六条 股东会是本行的权力机构，依据《公司法》等法律法规和本行章程行使下列职权：</p> <p>（一）对本行上市作出决议；</p> <p>（二）制定和修改本行章程；</p> <p>（三）审议批准股东会、董事会和董事会审计委员会议事规则；</p> <p>（四）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；</p> <p>（五）审议批准股权激励计划；</p> <p>（六）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；</p> <p>（七）审议批准董事会的工作报告；</p> <p>（八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；</p> <p>（九）对本行增加或者减少注册资本作出决议；</p> <p>（十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；</p> <p>（十一）依照法律规定对收购本行股份作出决议；</p> <p>（十二）对发行本行债券作出决议；</p> <p>（十三）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；</p> <p>（十四）审议单独或合并持有本行股份总数1%以上的股东提案；</p> <p>（十五）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；</p> <p>（十六）审议董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；</p> <p>（十七）审议法律法规、监管机构规定和本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。</p> <p>《公司法》及《准则》规定的股东会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。</p>	<p>删减监事会、监事相关表述，根据新版《公司法》（2024年7月1日起实施）第六十二条，完善文字表述。</p>
<p>第四十八条 有下列情形之一的，应在事实发生之日起二个月内召开临时会议：</p> <p>（一）董事会成员人数不足《公司法》规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时（持股数按股东提出书面要求日计算）；</p> <p>（四）董事会认为必要时；</p> <p>（五）监事会提议召开时；</p> <p>（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议召开时；</p> <p>（七）本章程规定的其他情形。</p> <p>临时会议只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>第四十八条 有下列情形之一的，应在事实发生之日起二个月内召开临时会议：</p> <p>（一）董事会成员人数不足《公司法》规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二；</p> <p>（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一；</p> <p>（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时（持股数按股东提出书面要求日计算）；</p> <p>（四）董事会认为必要时；</p> <p>（五）董事会审计委员会提议召开时；</p> <p>（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议召开时；</p> <p>（七）本章程规定的其他情形。</p> <p>临时会议只对通知中列明的事项作出决议。</p>	<p>删减监事会相关表述。</p>
<p>第四十九条 股东会会议由董事会负责召集，董事长主持。董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职务，亦未指定具体人员代其行使职责时，由半数以上董事共同推举一名董事主持。</p> <p>董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会审计委员会监事会应当及时召集和主持；董事会审计委员会监事会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>第四十九条 股东会会议由董事会负责召集，董事长主持。董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职务，亦未指定具体人员代其行使职责时，由半数以上董事共同推举一名董事主持。</p> <p>董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会审计委员会应当及时召集和主持；董事会审计委员会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。</p>	<p>董事会审计委员会承接监事会相关职权；调整文字表述。</p>
<p>第五十九条 单独或者合并持有本行3%以上股份的股东，可以在股东会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会应当在收到提案后两日内向其他股东发出股东会补充通知，告知临时提案的内容。</p>	<p>第五十九条 单独或者合并持有本行1%以上股份的股东，可以在股东会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会应当在收到提案后两日内向其他股东发出股东会补充通知，告知临时提案的内容。</p>	<p>根据《公司法》第一百一十五条，调整文字表述。</p>
<p>第六十三条 股东有权向股东会提出质询，董事会、监事会或者高级管理层相关人员应出席股东会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。</p>	<p>第六十三条 股东有权向股东会提出质询，董事会、高级管理层相关人员应出席股东会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。</p>	<p>删减监事会、监事相关表述；完善文字表述。</p>
<p>第六十八条 下列事项由股东大会以普通决议通过：</p> <p>（一）董事会和监事会的工作报告；</p> <p>（二）董事会拟定的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（三）董事会和监事会成员的任免及其报酬和支付方法；</p> <p>（四）本行的发展战略、规划、经营方针和投资计划；</p> <p>（五）本行年度预算方案、决算方案；</p> <p>（六）股东大会、董事会、监事会议事规则；</p> <p>（七）董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；</p> <p>（八）监事会对董事会及其董事、高级管理层及成员、监事履行职责的评价报告；</p> <p>（九）聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十）除法律法规、监管规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>第六十八条 下列事项由股东会以普通决议通过：</p> <p>（一）董事会的工作报告；</p> <p>（二）董事会拟定的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（三）董事会非由职工代表担任的董事的任免及其报酬和支付方法；</p> <p>（四）本行的发展战略、规划、经营方针和投资计划；</p> <p>（五）本行年度预算方案、决算方案；</p> <p>（六）股东会、董事会、董事会审计委员会议事规则；</p> <p>（七）董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；</p> <p>（八）董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；</p> <p>（九）聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十）除法律法规、监管规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>调整文字表述。</p>
<p>第七十条 董事、监事候选人名单以提案的方式提请股东大会决议。</p>	<p>第七十条 非由职工代表担任的董事候选人名单以提案的方式提请股东会决议。</p>	<p>删减监事相关表述。</p>
<p>第七十二条 股东会每一审议事项的表决投票应当至少有两名股东和一名监事参加清点，并由清点人当场公布表决结果。</p>	<p>第七十二条 股东会每一审议事项的表决投票应当至少有两名股东参加清点，并由清点人当场公布表决结果。</p>	<p>删减监事相关表述。</p>

原条款	修订条款	说明（修订依据）
<p>第七十四条 股东会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容：</p> <p>（一）出席股东会有表决权的股份数，占总股份的比例；</p> <p>（二）召开会议的时间、地点；</p> <p>（三）会议主持人姓名、会议议程、记录人；</p> <p>（四）各发言人对审议事项的发言要点；</p> <p>（五）每一表决事项的表决结果；</p> <p>（六）股东的质询意见、建议及董事会、监事会的答复或说明等内容；</p> <p>（七）股东会认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。</p>	<p>第七十四条 股东会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容：</p> <p>（一）出席股东会有表决权的股份数，占总股份的比例；</p> <p>（二）召开会议的时间、地点；</p> <p>（三）会议主持人姓名、会议议程、记录人；</p> <p>（四）各发言人对审议事项的发言要点；</p> <p>（五）每一表决事项的表决结果；</p> <p>（六）股东的质询意见、建议及相应的答复或说明等内容；</p> <p>（七）股东会认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。</p>	删减监事会、监事相关表述；完善文字表述。
<p>第七十九条 本行董事分为执行董事和非执行董事（含独立董事）。</p> <p>执行董事是指在本行除担任董事外，还承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>非执行董事是指在本行不担任除董事外的其他职务，且不承担高级管理人员职责的董事。</p> <p>独立董事是指不在本行担任除董事以外的其他职务，并与本行及本行股东、实际控制人不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。</p>	<p>第七十九条 本行董事为自然人，非职工董事由股东会选举、罢免和更换，职工董事由本行职工代表大会选举、罢免和更换。董事应当符合国家金融监督管理部门规定的任职条件，并应当通过国家金融监督管理部门的任职资格审核。</p>	调整文字表述。
<p>第八十四条 本行制订了规范、公开的董事选任程序，经股东大会批准后实施，董事提名的方式和程序：</p> <p>（一）单独或合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东、董事会提名与薪酬委员会有权提出非独立董事候选人。同一股东及其关联方提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一，国家另有规定的除外。</p> <p>（二）董事会提名与薪酬委员会对董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案方式向股东大会提出董事候选人。</p> <p>（三）董事候选人应在股东大会召开之前作出书面承诺，同意接受提名，承诺公开披露的董事候选人的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务。</p> <p>（四）董事会应当在股东大会召开前依照法律、法规和商业银行章程的规定向股东披露董事候选人的详细资料，保证股东在投票时对候选人有足够的了解。</p> <p>（五）股东大会对每位董事候选人逐一进行表决。</p> <p>（六）遇有临时增补董事，由董事会提名与薪酬委员会或符合提名条件的股东提出并提交董事会审议，股东大会予以选举或更换。</p>	<p>第八十四条 除职工董事外，非独立董事提名及选举的程序为：</p> <p>（一）在本章程规定的人数范围内，按照拟选任的人数，单独或者合计持有本行有表决权股份总数3%以上的股东、董事会提名与薪酬委员会有权提出非独立董事候选人。同一股东及其关联方提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一，国家另有规定的除外；</p> <p>（二）董事会提名与薪酬委员会负责对非独立董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案的方式提请股东会决议；</p> <p>（三）董事候选人应在股东会召开之前作出书面尽职承诺，同意接受提名，承诺所公开披露的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务；</p> <p>（四）董事会应当在股东会召开前依照法律法规、监管规定和本章程规定向股东披露董事候选人详细资料，保证股东在投票时对候选人有足够的了解；</p> <p>（五）股东会需对每名非独立董事候选人以记名方式逐个投票表决；</p> <p>（六）遇有临时增补非独立董事，由本章程所规定的有权提名主体向董事会提名候选人，经董事会审议通过后，由股东会予以选举或更换。</p>	删减监事、监事会的相关表述；
<p>第九十六条 本节有关董事义务的规定，同时适用于本行监事、行长和其他高级管理人员。</p>	<p>第九十六条 本节有关董事义务的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。</p>	删减监事相关表述。
<p>第一百零一条 独立董事提名和选举程序应遵循以下原则：</p> <p>（一）单独或合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股东、董事会提名与薪酬委员会、监事会可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非独立董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。</p> <p>（二）被提名的独立董事候选人应由董事会提名与薪酬委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。</p> <p>（三）独立董事的选聘应主要遵循市场原则。</p>	<p>第一百零一条 独立董事提名和选举程序应遵循以下原则：</p> <p>（一）单独或合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股东、董事会提名与薪酬委员会可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非独立董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。</p> <p>（二）被提名的独立董事候选人应由董事会提名与薪酬委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。</p> <p>（三）独立董事的选聘应主要遵循市场原则。</p>	删减监事会相关表述。
<p>第一百零二条 独立董事在就职前应当向董事会或监事会发表声明，保证其具有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职，每年在本行工作的时间不得少于十五个工作日。</p> <p>担任审计委员会、风险管理及关联交易控制委员会负责人的独立董事每年在本行工作的时间不得少于二十个工作日。</p> <p>独立董事连续三次未亲自出席董事会会议的，视为不履行职责，本行应当在三个月内召开股东会罢免其职务并选举新的独立董事。</p>	<p>第一百零二条 独立董事在就职前应当向董事会或董事会审计委员会发表声明，保证其具有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职，每年在本行工作的时间不得少于十五个工作日。</p> <p>担任审计委员会、风险管理及关联交易控制委员会负责人的独立董事每年在本行工作的时间不得少于二十个工作日。</p> <p>独立董事连续三次未亲自出席董事会会议的，视为不履行职责，本行应当在三个月内召开股东会罢免其职务并选举新的独立董事。</p>	董事会审计委员会承接监事会相关职权；调整文字表述。
<p>第一百零七条 本行董事会由9名董事组成，其中执行董事3名，非执行董事6名（其中独立董事3名）。</p>	<p>第一百零七条 本行董事会由9名董事组成，包括2名执行董事、1名职工董事、3名股权董事、3名独立董事。</p> <p>执行董事是指在本行除担任董事外，还承担高级管理人员职责的董事。</p>	根据《公司法》第六十八条、第一百二十条，调整文字表述。

原条款	修订条款	说明（修订依据）
<p>第一百零八条 根据《公司法》等法律法规和本行章程，董事会行使下列职权：</p> <p>（一）制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；</p> <p>（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>（三）按照监督规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；</p> <p>（四）在股东大会授权范围内，履行下列职责：</p> <p>1、审议批准年度投资计划，年度投资计划内1000万元以上的固定资产投资和5亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资</p> <p>2、审议批准1000万元的以上大宗物资（设备）及服务采购方案</p> <p>3、审议批准年度资金使用计划</p> <p>4、审议批准50万元以上的对外捐赠、赞助事项</p> <p>5、审议批准借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项</p> <p>6、审议批准单户5000万元以上的资产处置、单户5000万元以上的损失核销事项</p> <p>7、审议批准重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项</p> <p>8、审议批准重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正</p> <p>9、审议批准年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报</p> <p>（五）制定发展战略并监督战略实施；</p> <p>（六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>（七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；</p> <p>（八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；</p> <p>（九）定期评估并完善公司治理；</p> <p>（十）制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；</p> <p>（十一）提请股东大会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；</p> <p>（十四）承担股东事务的管理责任；</p> <p>（十五）本行章程规定的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>	<p>第一百零八条 根据《公司法》等法律法规和本行章程，董事会行使下列职权：</p> <p>（一）制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；</p> <p>（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>（三）按照监督规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；</p> <p>（四）在股东大会授权范围内，履行下列职责：</p> <p>1. 审议决定年度投资计划，年度投资计划内1000万元以上的固定资产投资和5亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资；</p> <p>2. 审议批准决定500万元的以上大宗物资（设备）及服务采购方案；</p> <p>3. 审议营业网点1000万元以上的建筑工程和装潢改造项目；</p> <p>4. 审议决定年度资金使用计划；</p> <p>5. 审议决定50万元以上的对外捐赠、赞助事项；</p> <p>6. 审议决定借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项；</p> <p>7. 审议决定单户5000万元以上的资产处置、单户5000万元以上的损失核销事项；</p> <p>8. 审议决定重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项；</p> <p>9. 审议决定重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；</p> <p>10. 审议决定年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报。</p> <p>（五）制定发展战略并监督战略实施；</p> <p>（六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>（七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；</p> <p>（八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；</p> <p>（九）定期评估并完善公司治理；</p> <p>（十）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则，审议审计委员会议事规则，报股东会批准；</p> <p>（十一）提请股东会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>（十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；</p> <p>（十四）承担股东事务的管理责任；</p> <p>（十五）本行章程规定的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>	<p>根据《仪征农村商业银行“三重一大”决策制度实施办法》第二章“三重一大”事项的主要范围 第五条以及董事会审计委员会承接监事会相关职权修改。</p>
<p>第一百零九条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应当及时告知监事会和监管机构，并作出书面说明。</p>	<p>第一百零九条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应当及时告知董事会审计委员会和金融监督管理部门，并作出书面说明。</p>	<p>董事会审计委员会承接监事会相关职权。</p>
<p>第一百一十六条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事和监事。</p>	<p>第一百一十六条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事。</p>	<p>删减监事相关表述。</p>
<p>第一百一十八条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集并主持临时董事会会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）三分之一以上董事提议时；</p> <p>（三）两名以上独立董事提议时；</p> <p>（四）监事会提议时；</p> <p>（五）董事长认为有必要的。</p>	<p>第一百一十八条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集并主持临时董事会会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）三分之一以上董事提议时；</p> <p>（三）两名以上独立董事提议时；</p> <p>（四）董事会审计委员会提议时；</p> <p>（五）董事长认为有必要的。</p>	<p>董事会审计委员会承接监事会相关职权。</p>
<p>第一百二十六条 本行董事会设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会。各专门委员会直接对董事会负责，议事规则和工作程序由董事会制定。各专门委员会应当制定年度工作计划并定期召开会议。</p>	<p>第一百二十六条 本行董事会设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会，并制定各专门委员会的工作制度。各专门委员会可以制定年度工作计划并定期召开会议。各专门委员会直接对董事会负责（其中审计委员会的监督职权对股东会负责）。</p>	<p>调整文字表述。</p>
<p>第一百二十八条 专门委员会成员由董事组成，应当具备与专门委员会职责相适应的专业知识或工作经验。</p> <p>审计、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制委员会中独立董事占比原则上不低于三分之一，审计、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制委员会应由独立董事担任主任委员。</p> <p>审计委员会成员应当具备财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。</p>	<p>第一百二十八条 各专门委员会成员不少于三人，设主任委员一名，其成员均由具有与专门委员会职责相适应的专业知识和经验的董事担任，其中风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会中独立董事的占比原则上不低于三分之一，审计委员会中多数成员应为独立董事。风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会应由独立董事担任主任委员。审计委员会委员应当具有财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会主任委员每年在本行的工作时间不得少于20个工作日。</p>	<p>参照省农商联合银行章程相关部分，调整文字表述。</p>
<p>第一百二十九条 董事会战略委员会的主要职责是：</p> <p>（一）负责制订本行经营管理目标和长期发展战略；</p> <p>（二）监督、检查本行年度经营计划、投资方案的执行情况；</p> <p>（三）对规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；</p> <p>（四）对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；</p> <p>（五）董事会授权的其他事宜。</p>		<p>本行制定的《董事会战略委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。</p>

原条款	修订条款	说明（修订依据）
<p>第一百三十条 董事会三农金融服务委员会的主要职责是：</p> <p>（一）负责制定本行三农业务发展战略规划，三农业务的政策和基本管理制度；</p> <p>（二）负责制定本行三农业务风险战略规划和其他有关三农业务发展的重大事项；</p> <p>（三）监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实；</p> <p>（四）对服务三农效果进行评估，并向董事会提出建议；</p> <p>（五）董事会授权的其他事宜。</p>		本行制定的《董事会三农金融保护与消费者权益保护委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。
<p>第一百三十一条 董事会审计委员会的主要职责是：</p> <p>（一）负责检查本行的风险及合规状况、会计政策、财务状况和财务报告程序，审核本行的财务信息，并对本行的财务活动进行监督；</p> <p>（二）负责管理本行年度财务报告审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议；</p> <p>（三）负责按季度向董事会报告审计工作情况，并通报高级管理层和监事会；</p> <p>（四）负责批准内审中长期审计规划和年度工作计划；</p> <p>（五）负责制定本行风险管理和内部控制制度执行进行审计的方案，对风险管理活动和内部控制制度执行情况进行监督检查和评价，对本行内部稽核工作进行业务指导；对重大关联交易进行审计；</p> <p>（六）负责督促高级管理层整改审计发现问题及贯彻落实审计建议；对审计对象提出异议的审计结论进行复议；</p> <p>（七）提请董事会对审计稽核部门负责人和直接责任人进行嘉奖和责任追究；</p> <p>（八）负责内部审计与外部审计之间的沟通；提议聘请或更换外部审计机构；</p> <p>（九）审核本行信息披露的内容；</p> <p>（十）本行董事会授权的其他事宜以及行使《公司法》和监管规定的监事会相关职权。</p>		本行制定的《董事会审计委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。
<p>第一百三十二条 董事会消费者权益保护委员会的主要职责：</p> <p>（一）制订消费者权益保护工作的战略、政策和目标，从总体规划上指导高级管理层加强消费者权益保护的企业文化建设，将消费者权益保护相关内容纳入公司治理和经营发展战略中；</p> <p>（二）负责督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容；</p> <p>（三）负责监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况；</p> <p>（四）根据本行总体战略，对拟提交董事会审议的消费者权益保护方面的议案进行审议并向董事会提出建议；</p> <p>（五）相关银行业消费者权益保护监管规定要求的或董事会授权的其他事宜。</p>		本行制定的《董事会消费者权益保护委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。
<p>第一百三十三条 董事会提名与薪酬委员会的主要职责：</p> <p>（一）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的构成向董事会提出建议；</p> <p>（二）研究董事、行长、副行长、董事会秘书以及内审、财务、合规等部门和营业部负责人的选择标准和程序，并向董事会提出建议；</p> <p>（三）根据相关规定广泛搜寻合格的董事和行长大选；</p> <p>（四）对董事、行长、副行长、董事会秘书以及内审、财务、合规等部门和营业部负责人的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；</p> <p>（五）根据董事及行长、副行长、董事会秘书以及内审、财务、合规等部门和营业部负责人管理岗位的范围、职责、重要性以及其他同行业相关岗位的薪酬水平制定薪酬、津贴计划或方案，薪酬、津贴计划或方案主要包括，但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚的主要方案和制度等；</p> <p>（六）审查董事及行长、副行长、董事会秘书以及内审、财务、合规等部门和营业部负责人的履职情况并对其进行年度绩效考评；</p> <p>（七）负责对本行薪酬制度执行情况进行监督；</p> <p>（八）董事会授权的其他事宜。</p>		本行制定的《董事会提名与薪酬委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。
<p>第一百三十四条 董事会风险管理和关联交易控制委员会的主要职责：</p> <p>（一）制定本行风险管理的总体目标、管理政策供董事会审议；</p> <p>（二）监督高级管理层关于资本和信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况；</p> <p>（三）对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期和不定期的分析、评定、评估、监督；</p> <p>（四）审核超出高级管理层授权权限的风险管理事项，书面报告董事会审议；</p> <p>（五）审查全行资产负债管理政策及重大风险资产与负债业务，做好本行资产负债总量的综合平衡；</p> <p>（六）审核本行资产风险分类标准和损失准备金提取政策，审查呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；</p> <p>（七）提出完善本行风险管理和内部控制的建议；</p> <p>（八）制定本行关联交易控制政策供董事会审议，收集、整理本行关联方名单、信息；</p> <p>（九）对本行关联交易控制进行有效地分析、评定、审查和管理；检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；</p> <p>（十）接受本行一般关联交易的备案；审核本行重大关联交易并形成书面报告提交董事会审批；</p> <p>（十一）董事会授权的其他事宜。</p>		本行制定的《董事会风险管理和关联交易控制委员会议事规则》中有相关职权的内容，在章程中删减相关内容不再赘述。
<p>第一百三十九条 本行监事或者其他高级管理人员不得兼任本行董事会秘书。本行聘请的会计师事务所的注册会计师和律师事务所的律师不得兼任本行董事会秘书。</p> <p>第一百四十条 董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别作出时，则该兼任董事及本行董事会秘书的人不得以双重身份作出。</p>	<p>第一百三十三条 本行董事或者高级管理人员可以兼任本行董事会秘书。董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别做出时，则该兼任董事及董事会秘书的人不得以双重身份做出。</p>	参照省农商联合银行章程相关部分，调整文字表述。

原条款	修订条款	说明（修订依据）
第七章 监事会		删除原章程第一百四十二条至第一百七十二条
	<p>第七章 董事会审计委员会特别规定</p> <p>第一百三十五条 本行董事会审计委员会是本行的监督机构，除行使审计委员会的一般职权外，依法行使《公司法》、监管规定的监事会相关职权，包括：</p> <p>（一）检查、监督本行财务；</p> <p>（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；</p> <p>（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；</p> <p>（四）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；</p> <p>（五）向股东会会议提出提案；</p> <p>（六）提议召开临时董事会会议；</p> <p>（七）依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；</p> <p>（八）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；</p> <p>（九）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；</p> <p>（十）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；</p> <p>（十一）对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>（十二）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；</p> <p>（十三）对本行董事会和高级管理层及其成员进行履职评价；</p> <p>（十四）法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。</p> <p>第一百二十六条 本行董事会审计委员会依照法律法规和监管规定，对本行董事会和高级管理层及其成员履职情况开展评价，并对履职评价工作承担相应责任。</p> <p>董事会审计委员会应当及时将对董事会和高级管理层及其成员的评价结果和相关意见建议报告股东会，反馈董事会，并以书面形式正式通知董事、高级管理人员本人。</p> <p>第一百三十七条 董事会审计委员会主任委员行使下列职权：</p> <p>（一）召集和主持审计委员会会议；</p> <p>（二）向董事会报告工作；</p> <p>（三）组织审计委员会落实监督职责；</p> <p>（四）审定、签署审计委员会报告、决议和其他重要文件；</p> <p>（五）法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。</p> <p>第一百三十八条 董事会审计委员会每年度至少召开四次会议，审计委员会成员可以提议召开审计委员会临时会议。有下列情形之一的，审计委员会主任委员应召集召开审计委员会临时会议：</p> <p>（一）三分之一以上审计委员会成员提议时；</p>	《公司法》第七十八条、第一百二十一条；增加第七章 董事会审计委员会特别规定 第一百三十五条至第一百四十二条。
<p>第一百七十四条 行长对本行董事会负责，行使下列职权：</p> <p>（一）主持本行日常经营管理工作，并向董事会报告工作；</p> <p>（二）组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；</p> <p>（三）拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；</p> <p>（四）拟订本行的基本管理制度；</p> <p>（五）组织制定本行的具体规章制度；</p> <p>（六）提请董事会聘任、解聘本行副行长和内审、财务、合规等部门及营业部负责人；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行其他高级管理人员和其他员工；</p> <p>（七）决定除应由股东大会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项；</p> <p>（八）提议召开董事会临时会议；</p> <p>（九）授权副行长、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；</p> <p>（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向监管机构和董事会、监事会报告；</p> <p>（十一）法律、法规和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。</p> <p>在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。</p>	<p>第一百四十四条 行长对本行董事会负责，行使下列职权：</p> <p>（一）主持本行日常经营管理工作，并向董事会报告工作；</p> <p>（二）组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；</p> <p>（三）拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；</p> <p>（四）拟订本行的基本管理制度；</p> <p>（五）组织制定本行的具体规章制度；</p> <p>（六）提请董事会聘任、解聘本行副行长和内审、财务、合规等部门及营业部负责人；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行其他高级管理人员和其他员工；</p> <p>（七）决定除应由股东会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项；</p> <p>（八）提议召开董事会临时会议；</p> <p>（九）授权副行长、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；</p> <p>（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向金融监督管理部门和董事会报告；</p> <p>（十一）法律、法规和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。</p> <p>在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。</p>	删减监事会相关表述。
<p>第一百七十七条 高级管理人员应当按照董事会要求，及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，并对报告真实性负责。</p> <p>高级管理人员应当接受监事会监督，定期向监事会提供有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，不得阻扰、妨碍监事会依照职权进行的检查、监督等活动。</p>	<p>第一百四十七条 高级管理人员应当按照董事会要求，及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，并对报告真实性负责。</p> <p>高级管理人员应当接受审计委员会监督，定期向审计委员会提供有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，不得阻扰、妨碍审计委员会依照职权进行的检查、监督等活动。</p>	董事会审计委员会承接监事会相关职权。
<p>第一百八十条 行长、副行长超出董事会授权范围或违反国家法律法规、行政规章和本行章程规定，作出经营决策，致使本行遭受严重损失的，参与决策的行长、副行长应承担相应责任，并由董事会罢免。</p> <p>行长、副行长依法在职权范围内的经营活动不受干预，有权拒绝未经董事会决议的董事个人对本行经营活动的干预。对董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求监事会提出异议，并向监管机构报告。</p>	<p>第一百五十条 行长、副行长超出董事会授权范围或违反国家法律法规、行政规章和本行章程规定，作出经营决策，致使本行遭受严重损失的，参与决策的行长、副行长应承担相应责任，并由董事会罢免。</p> <p>行长、副行长依法在职权范围内的经营活动不受干预，有权拒绝未经董事会决议的董事个人对本行经营活动的干预。对董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求审计委员会提出异议，并向金融监督管理部门报告。</p>	董事会审计委员会承接监事会相关职权。
第二百条 本行召开董事会、监事会的会议通知，以专人送出、邮政邮件、电子邮件、传真或电话等方式进行。	第一百七十条 本行召开董事会的会议通知，以专人送出、邮政邮件、电子邮件、传真或电话等方式进行。	删减监事会相关表述。
根据条款增删和章节调整情况，对全文条款、章节序号和交叉引用进行必要修订；全文其他条款中涉及“股东大会”的表述均调整为“股东会”、涉及“银行业监督管理机构”的表述均调整为“金融监督管理部门”。		

江苏仪征农村商业银行股份有限公司章程（草案）

目 录

第一章	总则
第二章	经营宗旨和业务范围
第三章	股份
第四章	党组织（党委）
第五章	股东和股东会
	第一节 股东
	第二节 股东会
	第三节 股东会决议
第六章	董事会
	第一节 董事
	第二节 独立董事
	第二节 董事会
	第四节 董事会专门委员会
	第五节 董事会秘书
第七章	董事会审计委员会特别规定
第八章	行长和其他高级管理人员
第九章	经营管理
第十章	财务会计制度和利润分配
第十一章	通知和公告
第十二章	合并、分立、解散和清算
第十三章	章程修改
第十四章	附则

第一章 总 则

第一条 为维护江苏仪征农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、《中华人民共和国银行业监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》）、《商业银行股权管理暂行办法》、《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（中国银行保险监督管理委员会令2019年第9号）、《银行保险机构公司治理准则》（以下简称《准则》）以及其他有关法律法规的规定，制定本章程。

第二条 本行注册中文全称：江苏仪征农村商业银行股份有限公司（简称：仪征农商行）。

本行英文全称：Jiangsu Yizheng Rural Commercial Bank CO.,LTD.

本行注册地址：江苏省仪征市真州镇解放东路818号金融集聚区1座801-811,901-911,1001-1011,2座101。

邮政编码：211400。

第三条 本行是经金融监督管理部门批准，在市场监督管理部门注册登记，由境内自然人、境内非金融机构企业法人依照《公司法》和《商业银行法》共同发起设立的永久存续的股份制银行业金融机构。实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的管理体制。

第四条 本行注册资本为人民币49848.7111万元。

第五条 本行的法定代表人由公司执行事务的董事担任，董

事长为公司执行事务的董事。

第六条 本行是独立的企业法人，享有由股东投资形成的全部法人财产权，依法享有民事权利，并以全部法人资产独立承担民事责任。本行财产、合法权益及依法经营受国家法律保护，任何单位和个人不得侵犯和非法干涉。

第七条 本行下设的分支机构不具备法人资格，在本行授权范围内依法开展业务，其民事责任由本行承担。

第八条 本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

第九条 本行股东以其所持的股份享有所有者的资产受益、参与重大决策和选择管理者等权利，并以所持股份为限对本行的债务承担责任。

第十条 本行遵守国家法律、行政法规，执行国家金融方针、政策，依法接受监管机构的监督管理。

第十一条 本章程自生效之日起，即成为规范本行的组织与行为、本行与本行股东、股东与股东之间权利义务关系，具有法律约束力的文件。

第二章 经营宗旨和业务范围

第十二条 本行的经营宗旨：依据国家有关法律法规、行政规章，自主开展各项商业银行业务，积极参与金融市场竞争，守准支农支小定位，为农民、农业和农村经济发展提供优质高效的金融服务，促进城乡经济协调发展。

第十三条 根据区域经济发展状况，由股东会确定本行新增贷款中用于发放涉农贷款的比例，并按年度报监管机构备案。

第十四条 经金融监督管理部门核准，本行的经营范围是：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理国内结算；
- （四）办理票据承兑与贴现；
- （五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- （六）买卖政府债券、金融债券；
- （七）从事同业拆借；
- （八）从事借记卡业务；
- （九）代理收付款项及代理保险业务；
- （十）提供保管箱服务；
- （十一）提供资信调查、咨询和见证服务；
- （十二）经监管机构批准的其他业务。

第三章 股 份

第十五条 本行根据资本来源和归属设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件。

第十六条 本行全部资本划分为等额股份，每股金额为人民币1元。本行股份同股同权，同股同利，承担相同义务。

第十七条 本行单个自然人股东及其关联方、一致行动人持股金额不得超过本行股本总额的2%，单个法人及其关联方、一致行动人合计持股金额不得超过本行股本总额的10%，本行职工持股总额不得超过本行股本总额的20%。

本行股东及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有或累计增持本行股本总额5%以上的，应当事先报经监管机构批准；

本行股东及其关联方、一致行动人单独或合计持有本行股本总额1%以上、5%以下的，应当在取得相应股权后十个工作日内向监管机构报告。

第十八条 本行股本总额为 49848.7111 万股，其中：法人股 29402.6244 万股，占股本总额的 58.98%，自然人股 20446.0867 万股，占股本总额的 41.02%（其中：本行职工自然人股 4354.6104 万股，占股本总额的 8.74%）。

第十九条 本行依据法定验资机构出具的验资证明建立股东名册，股东名册记载下列事项：

- （一）股东的姓名（名称）、地址（住所）、自然人股东身份证号、法人股东法人代码、法人代表姓名；
- （二）股东所持股份数；
- （三）股东所持记名股权证书的编号；
- （四）股东取得其股份的日期；
- （五）股东股权质押情况。

第二十条 本行印发记名式股权证书，作为股东的股权凭证和分红依据。本行发行的股权证书采用一户一证制，载明以下事项：

- （一）本行名称；
- （二）本行登记成立日期；
- （三）股权证书的编号；
- （四）持有股权证书的股东的姓名或名称、住所；
- （五）股权证书票面金额及代表的股份数。

本行股权证书加盖本行公章，并经董事长签署后方为有效，

本行公章或董事长签名可以采用印刷形式。

第二十一条 本行股东股权证书发生被盗、遗失、灭失或者毁损，股东可以依照《中华人民共和国民事诉讼法》规定的公示催告程序，请求人民法院宣告股权证书失效。人民法院宣告该股权证书失效后，股东可以向本行申请补发股权证书。

第二十二条 本行根据经营和发展需要，依照法律、法规的规定，经股东会作出决议，报监管机构批准后，可以变更注册资本。

第二十三条 本行变更注册资本，应当按照《公司法》、《商业银行法》以及其他相关法律、法规规定的程序办理。减少注册资本后，注册资本不得低于法定的最低限额。

第二十四条 本行在下列情况下，经本行股东会审议通过，报监管机构批准后，可以收购本行的股份：

- （一）为减少本行资本而注销股份；
- （二）与持有本行股份的其他公司合并；
- （三）用于奖励本行职工；
- （四）股东因对股东会作出的本行合并、分立决议持异议，要求本行收购其持有的股份的。

本行收购本行股份后，属于第（一）项情形的，应当自收购之日起十日内办理注销手续；属于第（二）项、第（四）项情形的，应当在六个月内办理转让或者注销手续。

本行依照第（三）项规定收购的本行股份，不得超过本行已发行股份总额的百分之五；用于收购的资金应当从本行的税后利润中支出。所收购的股份应当在一年内转让给职工。

第二十五条 本行股东所持股份不得退股，但经本行董事会同意可依法转让、继承和赠予。本行股东特别是主要股东转让本行股份的，应当事前告知本行董事会。

第二十六条 本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。持股5%以上的发起人自本行成立之日起五年内不得转让所持股份。主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。

本行董事、高级管理人员持有的股份在任职期间和离职后六个月内不得转让或质押。其他员工在本行工作期间不得转让所持有的股份。

第二十七条 本行不接受以本行的股权设定的权利质押。

股东以本行股份为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规和金融监督管理部门关于商业银行股权质押的相关规定，不得损害其他股东和本行的利益，并事前告知本行董事会。股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。

股东在本行的借款余额超过其持有的经审计的上一年度的股权净值，不得将本行股份进行质押。

第二十八条 本行股权实行集中登记托管，委托江苏股权交易中心有限责任公司管理。

第四章 党组织（党委）

第二十九条 本行根据《公司法》、《中国共产党章程》和《准则》规定设立中国共产党江苏仪征农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”），将党的领导融入公司治理各个

环节，建立党的工作机构，配备党务工作人员，并为党组织开展活动提供必要条件和保障。同时，按规定设立纪委。

第三十条 本行党委和纪委的书记、副书记、委员的职数按上级党组织批复设置，并按照《党章》等有关规定选举或任命产生。党委书记、董事长一般由一人担任，党员行长一般担任副书记。

第三十一条 本行坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，符合条件的党委成员可以通过法定程序进入董事会、高级管理层，董事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。

第三十二条 党委切实发挥把方向、管大局、保落实的领导作用，重点管政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设，切实承担好从严管党治党责任。重大经营管理事项必须经党委研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定，充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用，落实党组织在公司治理结构中的法定地位。

第三十三条 党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行以下职责：

（一）保证监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署；

（二）加强对选人用人工作的领导和把关，管标准、管程序、管考察、管推荐、管监督，坚持党管干部原则与董事会依法选择经营管理者以及经营管理者依法行使用人权相结合；

（三）研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项和涉及职工切身利益的重大问题，并提出意见建议。支持股东会、董事会、高级管理层依法履职；支持职工代表大会开展工作；

（四）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、统战工作、精神文明建设、企业文化和工会、共青团等群团工作。领导党风廉政建设，支持纪委切实履行监督责任；

（五）加强本行基层党组织和党员队伍建设，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，团结带领干部职工积极投身本行改革发展；

（六）党委职责范围内其他有关的重要事项。

第三十四条 本行持续健全党委领导下以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，重大决策应当听取职工意见，涉及职工切身利益的重大问题必须经过职工代表大会审议，保证职工代表依法有序参与公司治理。

第五章 股东和股东会

第一节 股 东

第三十五条 本行股东为依法持有本行股份的自然人和法人。

主要股东是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对我行经营管理有重大影响的股东。“重大影响”，包括但不限于向本行派驻董事、高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及金融监督管理部门或其派出机构认定的其他情形。

第三十六条 本行股东享有下列权利：

（一）依照所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；

（二）依法请求、召集、主持、出席或者委派代理人参加股东会；

（三）依照所持有的股份份额行使表决权；

（四）享有选举权和被选举权；

（五）对本行的经营行为进行监督，提出建议或者质询；

（六）依照法律、行政法规及本行章程的规定，转让、赠与、质押股份；

（七）依照法律法规、本行章程的规定获得有关信息，包括：

1. 免费索取本章程；

2. 有权查阅和缴付合理费用后复印：

（1）本人持股资料；

（2）股东会会议记录；

（3）年度报告；

（4）本行股本总额和股本结构。

（八）本行终止或者清算时，按所持有的股份份额依法参加本行剩余财产的分配；

（九）法律、行政法规及本行章程所赋予的其他权利。

第三十七条 股东提出查阅前条所述有关信息或者索取资料的，应当向本行提供证明其持有本行股份的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。股东对获得的信息或索取的资料必须承担保密义务，不得擅自披露有关信息。

第三十八条 股东会、董事会的会议召集程序、表决方式违

反法律、行政法规或者本行章程，或者决议内容违反本行章程的，股东可以自决议作出之日起六十日内，请求人民法院撤销。

本行根据股东会、董事会决议已经办理变更登记的，人民法院宣告该决议无效或者撤销该决议后，本行应当向本行登记机关申请撤销变更登记。

第三十九条 本行股东承担下列义务：

- （一）遵守法律法规和监管规定，承认并遵守本行章程；
- （二）严格按照法律法规和监管机构规定履行出资义务，按其所认购的股份和入股方式缴纳出资。应当使用自有资金入股，且确保资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外。主要股东入股时，应当书面承诺遵守法律法规、监管机构规定和本行章程，并就入股本行的目的作出说明；
- （三）转让本行股权时，应当告知受让方需符合法律法规和监管机构规定的条件；
- （四）以其所持本行股份为限对本行债务承担责任；
- （五）服从和履行股东会决议；
- （六）维护本行的利益和信誉，支持本行合法开展各项业务；
- （七）持股比例和持股机构数量符合监管规定，不得委托他人或者接受他人委托持有本行股份；
- （八）按照法律法规及监管规定，如实向本行告知财务信息、股权结构、入股资金来源、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人、投资其他金融机构情况等信息；

（九）股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人发生变化的，相关股东应当按照法律法规及监管规定，及时将变更情况书面告知本行；

（十）股东发生合并、分立，被采取责令停业整顿、指定托管、接管、撤销等措施，或者进入解散、清算、破产程序，或者其法定代表人、公司名称、经营场所、经营范围及其他重大事项发生变化的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；

（十一）股东所持本行股份涉及诉讼、仲裁、被司法机关等采取法律强制措施、被质押或者解质押的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；

（十二）股东转让、质押其持有的本行股份，或者与本行开展关联交易的，应当遵守法律法规及监管规定，不得损害其他股东和本行利益；

（十三）股东及其控股股东、实际控制人不得滥用股东权利或者利用关联关系，损害本行、其他股东及利益相关者的合法权益，不得干预董事会、高级管理层根据本章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会、高级管理层直接干预本行经营管理；

（十四）本行发生风险事件或者重大违规行为的，股东应当配合监管机构开展调查和风险处置；

（十五）应经但未经监管机构批准或未向监管机构报告的股东，不得行使股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；

（十六）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本行

利益行为的股东，监管机构可以限制或禁止本行与其开展关联交易，限制其持有本行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；

（十七）法律、行政法规及本行章程规定应当承担的其他义务。

第四十条 股东特别是主要股东应当严格按照法律法规、监管机构规定和本行章程行使出资人权利，履行出资人义务，不得滥用股东权利干预或利用其影响力干预董事会、高级管理层根据本章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会和高级管理层直接干预或利用影响力干预本行经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、本行以及其他股东的合法权益。

主要股东及其控股股东、实际控制人不得存在下列情形：

- （一）被列为相关部门失信联合惩戒对象；
- （二）存在严重逃废银行债务行为；
- （三）提供虚假材料或者作不实声明；
- （四）对本行经营失败或重大违法违规行为负有重大责任；
- （五）拒绝或阻碍金融监督管理部门或其派出机构依法实施监管；
- （六）因违法违规行为被监管机构或政府有关部门查处，造成恶劣影响；
- （七）其他可能对本行经营管理产生不利影响的情形。

第四十一条 股东特别是主要股东应该支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限

期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本，主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本或合格的新股东进入。本行主要股东应当根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向金融监督管理部门或其派出机构报告资本补充能力。

主要股东应当建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行以及其他关联机构之间传染和转移。主要股东应当对其与本行和其他关联机构之间董事会成员、高级管理人员的交叉任职进行有效管理，防范利益冲突。

股东应当遵守法律法规和监管机构关于关联交易的相关规定，不得与本行进行不当的关联交易，不得利用其对本行经营管理的影响力获取不正当利益。

第四十二条 如本行出现下列流动性困难时，在本行有借款的股东要根据有关法律法规立即归还到期借款，未到期的借款应提前偿还：

- （一）流动性比例 $\leq 15\%$ ；
- （二）人民币超额备付率 $\leq 2\%$ ；
- （三）不良贷款率 $\geq 15\%$ 。

第四十三条 本行控股股东在行使表决权时，不得作出有损于本行和其他股东合法权益的决定。

第四十四条 股东获得本行授信的条件不得优于其他客户同类授信的条件。

股东特别是主要股东在本行的授信或为他人在本行融资提供担保的授信逾期时，以及质押本行股权数量达到或超过其持有

本行股权的50%时，其不得在股东会上行使表决权，其派出的董事不得在董事会上行使表决权。本行应将上述情形在股东会、董事会会议记录中载明。

本行不得为股东及其关联企业的债务提供融资性担保，但股东以银行存单或国债提供反担保且反担保的金额不低于上述融资性担保金额的除外。

第四十五条 本行大股东应当严格遵守《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》的规定和要求，充分了解银行业的行业属性、风险特征、审慎经营规则，以及大股东的权利和义务，积极维护本行稳健经营及金融市场稳定，保护消费者权益，支持本行更好地服务实体经济、防控金融风险。

大股东是指符合下列条件的本行股东：

- （一）持有本行10%以上股权的；
- （二）实际持有本行股权最多，且持股比例不低于5%的（含持股数量相同的股东）；
- （三）提名董事两名以上的；
- （四）本行董事会认为对本行经营管理有控制性影响的；
- （五）监管机构认定的其他情形。

股东及其关联方、一致行动人的持股比例合并计算。持股比例合计符合上述要求的，对相关股东均视为大股东管理。

第二节 股东会

第四十六条 股东会是本行的权力机构，依据《公司法》等法律法规和本行章程行使下列职权：

- （一）对本行上市作出决议；

- （二）制定和修改本行章程；
- （三）审议批准股东会、董事会和董事会审计委员会议事规则；
- （四）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （五）审议批准股权激励计划；
- （六）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （七）审议批准董事会的工作报告；
- （八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；
- （九）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （十）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；
- （十一）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （十二）对发行本行债券作出决议；
- （十三）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （十四）审议单独或合并持有本行股份总数1%以上的股东提案；
- （十五）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；
- （十六）审议董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；

（十七）审议法律法规、监管机构规定和本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

《公司法》及《准则》规定的股东会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。

第四十七条 本行股东会会议包括年度会议和临时会议。股东会年会应当由董事会在每一会计年度结束后六个月内召集和召开。因特殊情况需延期召开的，应当及时向监管机构报告，说明延期召开的事由，并通知全体股东。

本行股东会会议议程和议案由董事会依法、公证、合理地安排，确保股东会能够对每个议案进行充分的讨论。

第四十八条 有下列情形之一的，应在事实发生之日起二个月内召开临时会议：

（一）董事会成员人数不足《公司法》规定的法定最低人数，或者少于本章程规定人数的三分之二时；

（二）本行未弥补的亏损达到本行股本总额的三分之一时；

（三）单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%（不含投票代理权）以上的股东书面请求时（持股数按股东提出书面要求日计算）；

（四）董事会认为必要时；

（五）董事会审计委员会提议召开时；

（六）二分之一以上且不少于两名独立董事提议召开时；

（七）本章程规定的其他情形。

临时会议只对通知中列明的事项作出决议。

第四十九条 股东会会议由董事会负责召集，董事长主持。

董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职责，亦未指定具体人员代其行使职责时，由半数以上董事共同推举一名董事主持。

董事会不能履行或者不履行召集股东会会议职责的，董事会审计委员会应当及时召集和主持；董事会审计委员会不召集和主持的，连续九十日以上单独或者合计持有本行10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

第五十条 本行召开年度会议，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开二十日前通知各股东。临时会议应于会议召开十五日前通知本行各股东。

第五十一条 拟出席股东会的股东，应当于会议召开五日前将出席会议的书面回复送达本行。出席会议的股东所代表的表决权的股份数达到本行有表决权的股份总数二分之一以上时，本行可以召开股东会。

第五十二条 股东会通知应包括以下内容：

- （一）会议的日期、地点和会议期限；
- （二）提交会议审议的事项；
- （三）有权出席股东会股东的股权登记日；
- （四）投票代理委托书送达时间和地点；
- （五）会务常设联系人姓名、电话号码。

第五十三条 本行股东会议事规则由董事会制定，内容应包括会议通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署、关联股东的回避等，经股东会审议通过后执行。

第五十四条 全体股东均有权出席股东会，股东可以亲自出

席股东会，也可以委托代理人出席会议和参加表决。股东代理人不必是本行股东。

第五十五条 股东应当以书面形式委托代理人，授权委托书由委托人签署；委托人为法人的，应当加盖法人印章。

第五十六条 自然人股东亲自出席会议的，应出示本人身份证和持股凭证；委托代理人出席会议的，应出示本人身份证、授权委托书和持股凭证。

法人股东应由法定代表人或者法定代表人委托的代理人出席会议。法定代表人出席会议的，应出示本人身份证、能证明其具有法定代表人资格的有效证明和持股凭证；委托代理人出席会议的，代理人应出示本人身份证、法定代表人资格的有效证明、依法出具的书面授权委托书和持股凭证。

第五十七条 股东出具的委托他人出席股东会的授权委托书应当载明下列内容：

- （一）代理人姓名；
 - （二）是否有表决权；
 - （三）分别对列入股东会议程的每一审议事项投赞成、反对或弃权票的指示；
 - （四）对可能纳入股东会议程的每一事项是否有表决权，如果有表决权应行使何种表决权的具体指示；
 - （五）委托书签发日期和有效期限；
 - （六）委托人签名及代理人双方的签名（盖章）。委托人为法人股东的，应加盖法人单位印章。
- （三）、（四）项对全权委托的除外。

第五十八条 出席会议人员的签名册由本行董事会制作。签名册载明参加会议人员姓名（名称）、身份证号（法人股东法人代码、法定代表人姓名）、住所（地址）、持有或者代表有表决权的股份数额、被代理人姓名（名称）等事项。

第五十九条 单独或者合并持有本行1%以上股份的股东，可以在股东会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会应当在收到提案后两日内向其他股东发出股东会补充通知，告知临时提案的内容。

第六十条 临时提案的内容应当与法律、法规和本行章程的规定不相抵触，属于股东会职权范围，并有明确议题和具体决议事项。

第六十一条 董事会应按规定对提案进行审议，对不能列入股东会会议议程的提案，董事会应当在该次股东会上解释和说明，并将提案内容和董事会的说明与股东会决议一并存档。

第六十二条 提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东会会议议程的决定持有异议的，可以按照本章程相关规定程序要求召集临时股东会。

第六十三条 股东有权向股东会提出质询，董事会、高级管理层相关成员应出席股东会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。

第六十四条 股东会审议有关关联交易事项时，关联股东应回避表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。如有特殊情况关联股东无法回避时，本行在征得有权部门的同意后，可

以按照正常程序进行表决，并在股东会决议公告中作出详细说明。

关联股东可以自行回避，也可以由其他参加股东会的股东或股东代表人提出回避请求。

第三节 股东会决议

第六十五条 股东（代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。

第六十六条 股东会通知及补充通知中未列明的事项，股东会不得进行表决并作出决议。

第六十七条 股东会决议分为普通决议和特别决议。

股东会作出普通决议，应当由出席股东会的股东（代理人）所持表决权的二分之一以上通过。

股东会作出特别决议，应当由出席股东会的股东（代理人）所持表决权的三分之二以上通过。

第六十八条 下列事项由股东会以普通决议通过：

- （一）董事会的工作报告；
- （二）董事会拟定的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （三）董事会非由职工代表担任的董事的任免及其报酬和支付方法；
- （四）本行的发展战略、规划、经营方针和投资计划；
- （五）本行年度预算方案、决算方案；
- （六）股东会、董事会、董事会审计委员会议事规则；
- （七）董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；
- （八）董事会审计委员会对董事会及其董事、高级管理层及

成员履行职责的评价报告；

（九）聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（十）除法律法规、监管规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。

第六十九条 下列事项由股东会以特别决议通过：

（一）本行增加或者减少注册资本；

（二）发行本行债券或者本行上市；

（三）本行的分立、合并、解散、清算或者变更公司形式；

（四）修改本行章程；

（五）罢免独立董事；

（六）审议批准股权激励计划方案；

（七）法律法规、监管规定或者本行章程规定的，需要以特别决议通过的其他事项。

第七十条 非由职工代表担任的董事候选人名单以提案的方式提请股东会决议。

第七十一条 股东会选举采取等额方式，投票表决采取记名方式。

第七十二条 股东会每一审议事项的表决投票应当至少有两名股东参加清点，并由清点人当场公布表决结果。

第七十三条 股东会主持人如果对提交表决的决议结果有疑异，可以对所投票数进行点算；如果会议主持人未进行点票，出席会议的股东（代理人）对主持人宣布结果有异议的，可以在宣布表决结果后立即要求点票，主持人应当即时点票。

第七十四条 股东会应当对所议事项及决议形成会议记录，会议记录记载以下内容：

- （一）出席股东会有表决权的股份数，占总股份的比例；
- （二）召开会议的日期、地点；
- （三）会议主持人姓名、会议议程、记录人；
- （四）各发言人对审议事项的发言要点；
- （五）每一表决事项的表决结果；
- （六）股东的质询意见、建议及相应的答复或说明等内容；
- （七）股东会认为和本章程规定应载入会议记录的其他内容。

第七十五条 股东会会议记录由出席会议的董事和记录员签名，会议记录应当与出席股东会的签名册及授权委托书一并作为本行档案由董事会永久保存。

第七十六条 本行股东会实行律师见证制度。律师对以下问题出具法律意见书：

- （一）股东会的召集、召开程序是否符合国家相关法律法规以及本行章程的规定；
- （二）验证出席会议人员资格的合法有效性；
- （三）验证提出临时提案的股东资格；
- （四）股东会的表决程序、决议内容、表决结果的合法有效性；
- （五）应本行要求对其他问题出具的法律意见。

第七十七条 股东会决议公告应写明出席会议的股东人数、所持股份及占本行有表决权资本总额的比例以及每项议案的表

决方式及表决结果。对股东提案作出决议的，应列明股东的名称或姓名、持股比例和提案内容。

第七十八条 本行股东会会议记录、会议决议须报送监管机构备案。

第六章 董事会

第一节 董 事

第七十九条 本行董事为自然人，非职工董事由股东会选举、罢免和更换，职工董事由本行职工代表大会选举、罢免和更换。董事应当符合国家金融监督管理部门规定的任职条件，并应当通过国家金融监督管理部门的任职资格审核。

第八十条 本行董事由股东会选举产生，每届任期不得超过三年。董事任期届满，除独立董事外，可连选连任。董事在任期届满以前，股东会不得无故解除其职务。董事任期从股东会决议通过之日起计算，至本届董事会任期届满时止。

第八十一条 本行董事应当符合监管机构规定的任职条件，并经监管机构核准任职资格。本行董事应具备以下基本条件：

- （一）有完全民事行为能力；
- （二）具有良好的品行、声誉和守法合规记录；
- （三）具有担任本行董事所匹配的知识、经验、能力和精力，能够运用金融机构的财务报表和统计报表判断金融机构的经营管理和风险状况，具有良好的经济、金融从业记录，具备有利于履行董事职责的工作经历；
- （四）个人及家庭财务稳健；
- （五）具有担任本行董事所需的独立性，了解本行的公司治理

理结构、章程以及董事会职责；

（六）监管机构按照审慎监管原则确定的其他条件。

第八十二条 除《商业银行法》、《公司法》和其他行政规章规定的不得担任董事的人员外，下列人员不得担任本行董事：

（一）有故意或重大过失犯罪记录的；

（二）担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事（理事）或高级管理人员的（能够证明本人没有过失的除外）；

（三）违反职业道德、操守或者工作严重失职造成重大损失或恶劣影响的；

（四）指使、参与所任职机构对抗依法监管或案件查处，情节严重的；

（五）受到监管机构或其他金融监管当局行政处罚累计达到两次的；

（六）有监管机构规定的不符合任职资格条件的情形，但采用不正当手段企图获得任职资格核准的；

（七）国家公务员。

第八十三条 有下列情形之一的，不得担任本行的董事：

（一）本人或其配偶负有数额较大的债务且未能按期偿还的；

（二）本人或其配偶不能按期偿还从本行获得的贷款的；

（三）本人、其配偶或三代以内直系血亲持有本行5%以上股份或股权，且从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值；

（四）本人或其配偶在持有本行5%以上股份或股权的股东单位任职，且该股东从本行获得的贷款明显超过其持有的本行股权净值（能够证明贷款与本人及其配偶无关的除外）；

（五）在其他经济组织任职，且所任职务与其在本行所任职务存在明显利益冲突或明显分散其在本行履职时间和精力。

违反第八十一条、第八十二条规定选举、委派董事的，该选举、委派或者聘任无效。董事在任职期间出现本条情形的，本行应解除其职务。

第八十四条 除职工董事外，非独立董事提名及选举的程序为：

（一）在本章程规定的人数范围内，按照拟选任的人数，单独或者合计持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东、董事会提名与薪酬委员会有权提出非独立董事候选人。同一股东及其关联方提名的董事原则上不得超过董事会成员总数的三分之一，国家另有规定的除外；

（二）董事会提名与薪酬委员会负责对非独立董事候选人的任职资格和条件进行初步审核，合格人选经董事会审议通过后，以书面提案的方式提请股东会决议；

（三）董事候选人应在股东会召开之前作出书面尽职承诺，同意接受提名，承诺所公开披露的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事义务；

（四）董事会应当在股东会召开前依照法律法规、监管规定和本章程规定向股东披露董事候选人详细资料，保证股东在投票时对候选人有足够了解；

（五）股东会需对每名非独立董事候选人以记名方式逐个投票表决；

（六）遇有临时增补非独立董事，由本章程所规定的有权提名主体向董事会提名候选人，经董事会审议通过后，由股东会予以选举或更换。

第八十五条 本行董事应当按照相关法律法规、监管规定和本行章程的要求，认真履行职责，维护本行利益。当其自身的利益与本行和股东的利益相冲突时，应当以本行和股东的最大利益为行为准则，并承诺：

- （一）在职责范围内行使权利，不得越权；
- （二）不得在履职过程中接受不正当利益；
- （三）不得利用职务、地位谋取私利或侵占本行财产；
- （四）不得为股东利益损害本行利益；
- （五）不得损害利益相关者合法权益。

第八十六条 本行董事应履行如下职责或义务：

（一）持续关注本行经营管理状况，有权要求高级管理层全面、及时、准确地提供反映本行经营管理情况的相关资料或就有关问题作出说明；

（二）按时参加董事会会议，对董事会审议事项进行充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决；

- （三）对董事会决议承担责任；
- （四）对高级管理层执行股东会、董事会决议情况进行监督；
- （五）积极参加本行和监管机构等组织的培训，了解董事的

权利和义务，熟悉有关法律法规及监管规定，持续具备履行职责所需的专业知识和能力；

（六）在履行职责时，对本行和全体股东负责，公平对待所有股东；

（七）执行高标准的职业道德准则，并考虑利益相关者的合法权益；

（八）对本行负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；

（九）遵守法律法规、监管规定和本行章程。

第八十七条 未经本行章程规定或者董事会合法授权，任何董事不得以个人名义代表本行或者董事会行事。董事以个人名义行事时，在第三方会合理地认为该董事在代表本行或董事会行事的情况下，该董事应当事先声明其立场和身份。

第八十八条 董事个人或者其所任职的其他企业直接或者间接与本行已有的或者计划中的合同、交易、安排有关联关系时（聘任合同除外），不论有关事项在一般情况下是否需要董事会批准同意，均应当及时向董事会风险管理与关联交易控制委员会披露其关联关系的性质和程度，并在审议相关事项时做必要的回避。除非有关联关系的董事按照本条前款的要求向董事会作了披露，并且董事会在不将其计入法定人数、该董事亦未参加表决的会议上批准了该事项，本行有权撤销该合同、交易或者安排，但在对方是善意第三人的情况下除外。

第八十九条 董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本行章程及有关规

定，确定董事在有关交易中是否构成关联人士。

第九十条 如果本行董事在本行首次考虑订立有关合同、交易、安排前以书面形式通知董事会，声明由于通知所列的内容，本行日后达成的合同、交易、安排与其有利益关系，则在通知阐明的范围内，有关董事视为做了本章第八十三条所规定的披露。

第九十一条 本行董事应当投入足够的时间履行职责，每年至少亲自出席三分之二以上的董事会现场会议；因故不能出席的，可以书面委托其他董事代为出席，但独立董事不得委托非独立董事代为出席。

一名董事原则上最多接受两名未亲自出席会议董事的委托。在审议关联交易事项时，非关联董事不得委托关联董事代为出席。

第九十二条 董事在任期届满前提出辞职的，应当向董事会提交书面辞职报告。

因董事辞职导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或本章程规定人数的三分之二时，在新的董事就任前，提出辞职的董事应当继续履行职责。正在进行重大风险处置的董事，未经监管机构批准不得辞职。

除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。

因董事被股东会罢免、死亡、独立董事丧失独立性辞职，或者存在其他不能履行董事职责的情况，导致董事会人数低于《公司法》规定的最低人数或董事会表决所需最低人数时，董事会职权应当由股东会行使，直至董事会人数符合要求。

第九十三条 董事任期届满，或董事会人数低于《公司法》规定的最低人数或本章程规定人数的三分之二时，应当及时启动董事选举程序，召开股东会选举董事。

第九十四条 董事提出辞职或者任期届满，其对本行和股东负有的义务在其辞职报告尚未生效或者生效后的合理期间内，以及在任期结束后的合理期间内并不当然解除，其对本行商业秘密保密的义务在其任职结束后仍然有效，直至该秘密成为公开信息。其他义务的持续期间应当根据公平的原则决定，视事件发生与离任之间时间的长短，以及与本行的关系在何种情况和条件下结束而定。

第九十五条 任职尚未结束的董事，对因其擅自离职使本行造成的损失，应当承担赔偿责任。

第九十六条 本节有关董事义务的规定，同时适用于本行行长和其他高级管理人员。

第二节 独立董事

第九十七条 本行实行独立董事制度。独立董事人数原则上不低于董事会成员总数三分之一。

同一名独立董事在本行累计任职不得超过六年。

第九十八条 本行独立董事应当具备较高的专业素质和良好信誉，除具备本章程关于董事任职条件外，还应当符合下列条件：

（一）具有本科以上学历或中级以上职称；

（二）具有五年以上的法律、经济、金融、财务或其他有利于履行独立董事职责的工作经历；

(三) 熟悉商业银行经营管理相关的法律法规；

(四) 能够运用金融机构的财务报表和统计报表判断金融机构的经营管理和风险状况。

(五) 了解本行的公司治理结构、章程以及董事会职权；

(六) 监管机构规定的其他任职资格条件。

第九十九条 有下列情形之一的，不得担任本行的独立董事：

(一) 本人或其近亲属持有本行1%以上股份或股权；

(二) 本人或其近亲属在持有本行1%以上股份或股权的股东单位任职；

(三) 本人或其近亲属在本行、本行控股或者实际控制的机构任职；

(四) 本人或其近亲属在不能按期偿还本行贷款的机构任职；

(五) 本人或其近亲属任职的机构与本行之间存在法律、会计、审计、管理咨询等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系；

(六) 本人或其近亲属可能被本行大股东、高管层控制或施加影响，以致于妨碍其履行独立性的其他情形；

本条所称近亲属包括夫妻、父母、子女、祖父母、外祖父母、兄弟姐妹。

第一百条 国家机关工作人员不得兼任本行独立董事。

第一百零一条 独立董事提名和选举程序应遵循以下原则：

(一) 单独或合并持有本行有表决权股份总数1%以上的股

东、董事会提名与薪酬委员会可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名非独立董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。

（二）被提名的独立董事候选人应由董事会提名与薪酬委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。

（三）独立董事的选聘应主要遵循市场原则。

第一百零二条 独立董事在就职前应当向董事会或董事会审计委员会发表申明，保证其具有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职，每年在本行工作的时间不得少于十五个工作日。

担任审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会负责人的独立董事每年在本行工作的时间不得少于二十个工作日。

独立董事连续三次未亲自出席董事会会议的，视为不履行职责，本行应当在三个月内召开股东会罢免其职务并选举新的独立董事。

第一百零三条 独立董事辞职导致董事会中独立董事人数占比少于三分之一的，在新的独立董事就任前，该独立董事应当继续履职，因丧失独立性而辞职和被罢免的除外。

第一百零四条 独立董事应当对股东会或者董事会审议事项发表客观、公正的独立意见，尤其应当就以下事项向股东会或董事会发表意见：

（一）重大关联交易；

（二）董事的提名、任免以及高级管理人员的聘任和解聘；

（三）董事和高级管理人员的薪酬；

（四）利润分配方案；

（五）聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（六）其他可能对本行、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项；

（七）法律法规、监管规定或者本行章程规定的其他事项。

第一百零五条 独立董事应当诚信、独立、勤勉履行职责，切实维护本行及本行中小股东、金融消费者的合法权益，不受股东、实际控制人、高级管理层或者其他与本行存在重大利害关系的单位或者个人的影响。

本行出现公司治理机制重大缺陷或公司治理机制失灵的，独立董事应当及时将有关情况向监管机构报告。独立董事除按照规定向监管机构报告有关情况外，应当保守本行秘密。

第三节 董事会

第一百零六条 本行设董事会，对股东会负责。董事会是本行股东会的执行机构和经营决策机构。

第一百零七条 本行董事会由 9 名董事组成，包括 2 名执行董事、1 名职工董事、3 名股权董事、3 名独立董事。

执行董事是指在本行除担任董事外，还承担高级管理人员职责的董事。

第一百零八条 根据《公司法》等法律法规和本行章程，董事会行使下列职权：

（一）制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

（二）制订重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（三）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（四）在股东会授权范围内，履行下列职责：

1. 审议决定年度投资计划，年度投资计划内1000万元以上的固定资产投资和5亿元以上的金融资产投资以及全部股权投资；

2. 审议批决定500万元的以上大宗物资（设备）及服务采购方案；

3. 审议营业网点1000万元以上的建筑工程和装潢改造项目；

4. 审议决定年度资金使用计划；

5. 审议决定50万元以上的对外捐赠、赞助事项；

6. 审议决定借出资金、对外担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项；

7. 审议决定单户5000万元以上的资产处置、单户5000万元以上的损失核销事项；

8. 审议决定重要资产抵押、重大关联交易、数据治理等事项；

9. 审议决定重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；

10. 审议决定年度审计计划和重要审计报告，定期听取内部审计工作全面汇报。

（五）制定发展战略并监督战略实施；

- （六）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- （七）制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
- （八）负责信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- （九）定期评估并完善公司治理；
- （十）制订章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会（除审计委员会）工作规则，审议审计委员会议事规则，报股东会批准；
- （十一）提请股东会聘用或者解聘为财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- （十二）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
- （十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- （十四）承担股东事务的管理责任；
- （十五）本行章程规定的其他职权。

董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

第一百零九条 董事会在行长聘任期限内解除其职务，应当及时告知董事会审计委员会和金融监督管理部门，并作出书面说明。

第一百一十条 董事会应当建立规范公开的董事选举程序，经股东会批准后实施。在股东会召开前一个月，董事会应向股东会披露董事候选人详细资料。

第一百一十一条 董事会应制定董事会议事规则，内容应包括通知、召开方式、文件准备、表决形式、提案机制、会议记录及其签署、董事会的授权规则等，经股东会审议通过后实施，以确保董事会的工作效率和科学决策。

第一百一十二条 董事会应当制定本行基本授权制度，确定经营管理层运用本行资产所作出的风险投资和大额贷款权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目和大额贷款应当组织有关专家或专业人员进行评审。

第一百一十三条 董事会设董事长一名，由全体董事过半数选举产生。

第一百一十四条 董事长行使下列职权：

- （一）主持股东会和召集、主持董事会会议；
- （二）检查督促贯彻股东会、董事会决议的执行情况并向董事会报告；
- （三）签署本行股权证书；
- （四）签署董事会重要文件和其他应当由本行法定代表人签署的其他文件；
- （五）行使法定代表人的职权；
- （六）在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行董事会和股东会报告。

(七) 董事会授予的其他职权。

第一百一十五条 董事长召集和主持董事会会议，董事长因故不能履行职务时，由其指定一名董事召集或主持。董事长无故不履行职责，亦未指定具体人员代其行使职责时，可由二分之一以上的董事共同推举一名董事负责召集会议。

第一百一十六条 董事会会议分为定期会议和临时会议。定期会议每年度至少召开四次，每次会议应当至少于会议召开十日前通知全体董事。

第一百一十七条 董事会会议通知包括以下内容：

- (一) 会议日期和地点；
- (二) 会议期限；
- (三) 事由及议题；
- (四) 发出通知的日期。

第一百一十八条 有下列情形之一的，董事长应在十个工作日内召集并主持临时董事会会议：

- (一) 代表十分之一以上表决权的股东提议时；
- (二) 三分之一以上董事提议时；
- (三) 两名以上独立董事提议时；
- (四) 董事会审计委员会提议时；
- (五) 董事长认为有必要的。

第一百一十九条 临时董事会会议通知方式为书面通知，包括挂号信、电报、电传及经确认收到的传真、电子邮件；通知时限为会议召开前五个工作日内应送达各董事。临时董事会会议只对通知中列明的事项作出决议。

第一百二十条 董事会会议应当有过半数的董事出席方可举行。

董事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。

董事会表决实行一人一票。董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。

第一百二十一条 下列事项不得采用书面传签方式表决，并且应当由三分之二以上董事表决通过：

- （一）利润分配方案；
- （二）薪酬分配方案；
- （三）重大投资；
- （四）重大资产处置方案；
- （五）聘任或解聘高级管理人员；
- （六）资本补充方案。

第一百二十二条 董事与董事会会议决议事项有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。董事会会议由过半数的无关联关系董事出席方可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足三人的，应将该事项提交股东会审议。

关联董事可以自行回避，也可以由其他参加董事会的董事提出回避请求。

第一百二十三条 出席会议的董事应当在董事会决议上签字并对董事会的决议承担责任。董事会决议违反国家法律、法规或者章程，致使本行遭受损失的，参与决议的董事应对本行负赔

偿责任。但经证明在表决时曾表明异议并记载于会议记录的，该董事可以免除责任。

第一百二十四条 董事会会议应明确专人进行记录并由出席会议的董事和记录人签名。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。董事会会议记录作为本行档案永久保存。

第一百二十五条 董事会会议记录包括以下内容：

- （一）会议召开的日期、地点和召集人姓名；
- （二）出席董事的姓名以及受他人委托出席董事会的董事（代理人）姓名；
- （三）会议议程；
- （四）董事发言要点；
- （五）每一决议事项的表决方式和结果，表决结果应载明赞成、反对或弃权的票数；
- （六）各项议案的提案方。

第四节 董事会专门委员会

第一百二十六条 本行董事会设战略委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会六个专门委员会，并制定各专门委员会的工作制度。各专门委员会可以制定年度工作计划并定期召开会议。各专门委员会直接对董事会负责（其中审计委员会的监督职权对股东会负责）。

第一百二十七条 专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。各相关专门委员会应当定期

与高级管理层及部门交流本行经营和风险状况，并提出意见和建议。除董事会依法授权外，专门委员会的审议意见不能代替董事会的表决意见。

第一百二十八条 各专门委员会成员不少于三人，设主任委员一名，其成员均由具有与专门委员会职责相适应的专业知识和经验的董事担任。其中风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会中独立董事的占比原则上不低于三分之一，审计委员会中多数成员应为独立董事。风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会应由独立董事担任主任委员。审计委员会委员应当具有财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会主任委员每年在本行的工作时间不得少于 20 个工作日。

第一百二十九条 经董事会同意，各专门委员会在必要时可以聘请专业人士或中介机构就有关事项提出意见，但应当确保不泄露本行商业秘密，费用由本行承担。

第五节 董事会秘书

第一百三十条 董事会设董事会秘书，由董事长提名，董事会聘任和解聘，对董事会负责。

第一百三十一条 董事会秘书应具备下列条件：

- （一）具有良好的个人品质和职业道德，无违法犯罪记录；
- （二）具有大专以上学历，从事金融工作四年以上，或从事相关经济工作六年以上（其中从事金融工作二年以上）；
- （三）具有较强的语言表达能力和公共事务处理能力；
- （四）应当掌握有关财务、税收、法律、金融、企业管理等

方面专业知识，严格遵守有关法律、法规、规章，能够忠诚地履行职责；

（五）监管机构规定的其他任职资格条件。

本章程第八十三条的规定适用于董事会秘书。

第一百三十二条 董事会秘书的主要职责是：

（一）负责本行和相关当事人与监管机构及其他管理机关之间的沟通和联络，准备和递交国家有关部门要求的董事会和股东会出具的报告和文件；

（二）筹备董事会会议和股东会，并负责会议文件的准备、会议的记录和会议文件、记录的保管；

（三）负责办理本行信息披露事务；

（四）保证有权获得本行有关记录和文件的人及时得到有关文件和记录；

（五）负责保管股东名册、董事会印章及相关资料，负责处理本行股权管理方面的实务；

（六）协助董事会行使职权。在董事会决议违反法律、规章、政策、本章程有关规定时，应及时提出异议，并报告监管机构；

（七）负责董事会及各专门委员会的其他日常事务；

（八）本章程规定的其他职责。

第一百三十三条 本行董事或者高级管理人员可以兼任本行董事会秘书。

董事兼任董事会秘书的，如某一行为需由董事、董事会秘书分别做出时，则该兼任董事及董事会秘书的人不得以双重身份做出。

第一百三十四条 董事会秘书可以列席行长办公会等本行重要会议，有权了解本行的全面经营管理情况，相关部门和人员应予以配合。

第七章 董事会审计委员会特别规定

第一百三十五条 本行董事会审计委员会是本行的监督机构，除行使审计委员会的一般职权外，依法行使《公司法》、监管规定的监事会相关职权，包括：

（一）检查、监督本行财务；

（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；

（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（四）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；

（五）向股东会会议提出提案；

（六）提议召开临时董事会会议；

（七）依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（八）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合本行情况的发展战略；

（九）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（十）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检

查并督促整改；

（十一）对董事的选聘程序进行监督；

（十二）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十三）对本行董事会和高级管理层及其成员进行履职评价；

（十四）法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。

第一百三十六条 本行董事会审计委员会依照法律法规和监管规定，对本行董事会和高级管理层及其成员履职情况开展评价，并对履职评价工作承担相应责任。

董事会审计委员会应当及时将对董事会和高级管理层及其成员的评价结果和相关意见建议报告股东会，反馈董事会，并以书面形式正式通知董事、高级管理人员本人。

第一百三十七条 董事会审计委员会主任委员行使下列职权：

（一）召集和主持审计委员会会议；

（二）向董事会报告工作；

（三）组织审计委员会落实监督职责；

（四）审定、签署审计委员会报告、决议和其他重要文件；

（五）法律法规、监管规定和本章程规定的其他职权。

第一百三十八条 董事会审计委员会每年度至少召开四次会议，审计委员会成员可以提议召开审计委员会临时会议。有下列情形之一的，审计委员会主任委员应召集召开审计委员会临时会议：

- （一）三分之一以上审计委员会成员提议时；
- （二）审计委员会主任委员认为必要时；
- （三）法律法规、监管规定的其他情形。

召开审计委员会临时会议应在合理期限内发出通知。

第一百三十九条 董事会审计委员会由审计委员会主任委员召集和主持。审计委员会主任委员不能履行职务或者不履行职务的，由其委托一名审计委员会成员召集和主持或过半数的审计委员会成员共同推举一名审计委员会成员召集和主持审计委员会会议。

第一百四十条 董事会审计委员会成员应当每年至少亲自出席三分之二以上的审计委员会现场会议，因故不能亲自出席的，可以书面委托其他成员代为出席，但一名审计委员会成员不应当在一次审计委员会会议上接受超过两名成员的委托。代为出席会议的审计委员会成员应当在授权范围内行使职权。

董事会审计委员会成员未出席审计委员会会议，亦未委托其他成员代为出席的，视为放弃在该次会议上的表决权。

第一百四十一条 董事会审计委员会决议可以采用现场会议或书面传签的方式表决。

董事会审计委员会决议实行一人一票的表决制度。审计委员会作出决议，必须经委员会全体成员过半数通过。

第一百四十二条 董事会审计委员会应当将现场会议所议事项的决定作成会议记录，出席会议的成员应当在会议记录上签名。审计委员会成员有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。

会议记录保存期限为永久。

第八章 行长及其他高级管理人员

第一百四十三条 本行设行长一名，副行长若干名，副行长协助行长工作。行长、副行长由董事会聘任或解聘。本行董事长不得兼任行长。

第一百四十四条 行长对本行董事会负责，行使下列职权：

- （一）主持本行日常经营管理工作，并向董事会报告工作；
- （二）组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；
- （三）拟订本行内部管理机构及非法人分支机构设置方案；
- （四）拟订本行的基本管理制度；
- （五）组织制定本行的具体规章制度；
- （六）提请董事会聘任、解聘本行副行长和内审、财务、合规等部门及营业部负责人；聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行其他高级管理人员和其他员工；
- （七）决定除应由股东会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项；
- （八）提议召开董事会临时会议；
- （九）授权副行长、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；
- （十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向金融监督管理部门和董事会报告；
- （十一）法律、法规和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。

在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。

第一百四十五条 行长应制订行长室议事规则，报董事会批准后实施。行长室议事规则包括下列内容：

- （一）行长、副行长各自具体的职责及其分工；
- （二）行长室的业务运行机制；
- （三）行长室工作纪律；
- （四）董事会认为必要的其他事项。

第一百四十六条 行长列席董事会会议，非董事行长在董事会上没有表决权。

第一百四十七条 高级管理人员应当按照董事会要求，及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，并对报告真实性负责。

高级管理人员应当接受审计委员会监督，定期向审计委员会提供有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，不得阻扰、妨碍审计委员会依照职权进行的检查、监督等活动。

第一百四十八条 高级管理人员应当遵守法律、行政法规和本行章程的规定，履行诚信和勤勉的义务，不得为自己或他人谋取属于本行的商业机会，不得接受与本行交易有关的利益。

第一百四十九条 行长拟定有关职工工资、福利、安全经营以及劳动保护、劳动保险、解聘（或开除）本行职工等涉及职工切身利益的问题时，应当事先听取工会和职工代表大会的意见。

第一百五十条 行长、副行长超出董事会授权范围或违反国家法律法规、行政规章和本行章程规定，作出经营决策，致使本行遭受严重损失的，参与决策的行长、副行长应承担相应责任，

并由董事会罢免。

行长、副行长依法在职权范围内的经营活动不受干预，有权拒绝未经董事会决议的董事个人对本行经营活动的干预。对董事会违反规定干预经营管理活动的行为，有权请求审计委员会提出异议，并向金融监督管理部门报告。

第一百五十一条 行长、副行长可以在任期届满以前提出辞职。行长、副行长必须在完成离任审计后方可离任。

第九章 经营管理

第一百五十二条 本行根据监管机构规定，按照核准的业务范围开展经营活动。

第一百五十三条 本行根据经营管理和业务发展需要设置、调整、撤并职能部门和分支机构。各职能部门和分支机构在行长领导下根据授权开展经营管理活动。

第一百五十四条 本行资产负债比例管理按照《商业银行法》规定执行。

第一百五十五条 本行建立健全存款、贷款、结算等各项业务的内部控制制度，建立薪酬与效益和个人业绩相联系的激励约束机制。

第一百五十六条 本行不向股东发放信用贷款（农户小额信用贷款除外），向股东发放担保贷款不得优于其他借款人同类贷款条件；本行向关系人发放贷款适用《商业银行法》、《银行保险机构关联交易管理办法》及其他有关规定。

第一百五十六条 本行按照法律、法规的规定及时向监管机构和行业管理组织报送会计报表、统计报表及监管机构和行业管

理组织要求报送的其他资料，并对报表资料的真实性、准确性、完整性负责。

第十章 财务会计制度和利润分配

第一百五十七条 本行依照法律、行政法规和国家有关部门的规定，建立健全财务会计制度，真实记录并全面反映业务活动和财务状况。

第一百五十八条 本行会计年度为公历一月一日至十二月三十一日。本行应当在每一会计年度终了后及时依法编制资产负债表、损益表、利润分配表和会计报表附注等其他有关报表，并由本行聘请的会计事务所在三个月内完成审查验证。

本行的财务会计报告应当在召开股东会的二十日以前置于本行主要营业场所，供股东查阅。

第一百五十九条 除法定的会计账册外，本行不另立会计账册。本行资产不以任何个人名义开立账户存储。

第一百六十条 本行遵守国家及地方税法规定，依法纳税。

第一百六十一条 本行交纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

（一）弥补本行以前年度的亏损。

（二）提取法定盈余公积金。按税后利润不低于10%的比例提取，当法定盈余公积金累计达到本行注册资本的50%以上时，可以不再提取。

（三）提取一般风险准备。

（四）提取任意盈余公积金。

（五）按股份比例向股东支付红利。

本行不得在弥补以前年度亏损、提取盈余公积金和一般风险准备之前向股东分配利润。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

第一百六十二条 本行的法定盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本，但法定盈余公积金转增资本时，所留存的法定盈余公积金不得少于转增前注册资本的25%。

第一百六十三条 本行可以采取现金或者股份方式分配红利。

第一百六十四条 本行股东会对利润分配方案作出决议后，董事会须在股东会召开后两个月内完成红利（或股份）的派发事项。

第一百六十五条 本行按照监管机构的规定进行信息披露，定期公布经营业绩和审计报告。

第十一章 通知和公告

第一百六十七条 本行的通知以下列形式发出：

- （一）以专人送出；
- （二）以邮政邮件、电子邮件或传真形式发出；
- （三）以公告方式进行；
- （四）本章程规定的其他形式。

第一百六十八条 本行发出的通知以公告方式进行的，一经公告，视为所有相关人员收到通知。

第一百六十九条 本行召开股东会的会议通知以公告方式或本章程规定的其他方式进行。

第一百七十条 本行召开董事会的会议通知，以专人送出、

邮政邮件、电子邮件、传真或电话等方式进行。

第一百七十一条 本行通知以专人送出的，由被送达人在送达回执上签名（盖章），被送达人签收日期为送达日期；本行通知以邮件发出的，自交付邮局之日起第五个工作日为送达日期；本行通知以电子邮件、传真、电话发出的，自电子邮件、传真、电话发出的日期为送达日期；本行通知以公告方式送出的，以第一次公告刊登日为送达日期。

第一百七十二条 因意外遗漏未向有权得到通知的相关人送出会议通知或者参会人没有收到会议通知，会议及会议作出的决议并不因此无效。

第一百七十三条 本行指定本行网站为刊登本行公告和其他需要披露信息的媒体，网址为：<http://www.yzbank.com>

第十二章 合并、分立、解散和清算

第一百七十四条 本行可以依法进行合并或者分立。本行的合并和分立事项应遵守《公司法》、《商业银行法》以及其他法律、法规的规定。本行合并可以采取吸收合并和新设合并两种形式。

第一百七十五条 本行合并或者分立，按照下列程序办理：

- （一）董事会拟定合并或者分立方案；
- （二）股东会依照章程的规定作出决议；
- （三）各方当事人签订合并或者分立合同；
- （四）依法办理有关审批手续；
- （五）处理债权、债务等各项合并或者分立事宜；
- （六）办理变更登记或者解散登记。

第一百七十六条 本行合并或者分立时，合并或者分立各方应编制资产负债表和财产清单。本行自股东会作出合并或者分立决议之日起十日内通知债权人，并于三十日内在指定报刊上公告。

第一百七十七条 债权人自接到通知书之日起三十日内，未接到通知书的自第一次公告之日起四十五日内，有权要求本行清偿债务或者提供相应的担保。本行不能清偿债务或者提供相应担保的，不得进行合并。

第一百七十八条 本行合并或者分立时，本行董事会应当采取必要的措施保护反对本行合并或者分立的股东的合法权益。

第一百七十九条 本行合并或者分立各方的资产、债权、债务的处理，通过签订合同加以明确规定。本行合并后，合并各方的债权、债务，由合并后存续的公司或者新设的公司承继。本行分立前的债务按所达成的协议由分立后的公司承担。

第一百八十条 本行合并或者分立，登记事项发生变更的，经监管机构批准后依法向公司登记机关办理变更登记；本行解散的，依法经监管机构批准后办理注销登记；设立新公司的，依法办理设立登记。

第一百八十一条 本行的清算和解散事项应遵守《公司法》、《商业银行法》的规定。有下列情形之一的，本行应当解散并依法进行清算：

- （一）股东会决议解散；
- （二）因合并或者分立而解散；
- （三）依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销；

（四）本行经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有本行全部股东表决权10%以上的股东，可以请求人民法院解散本行。

第一百八十二条 本行因本章程第二百零六条第（一）、第（三）、第（四）项情形而解散的，应当在解散事由出现之日十五日内成立清算组，开始清算。清算组由董事会或者股东会确定的人员组成。逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算。

第一百八十三条 本行不能支付到期债务，经监管机构同意，由人民法院依法宣告破产。本行被宣告破产的，由人民法院组织有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。

第一百八十四条 清算组成立后，董事会、行长的职权立即停止。清算期间，本行存续，但不得开展与清算无关的经营活动。清算组在清算期间行使下列职权：

- （一）通知或者公告债权人；
- （二）清理本行财产、编制资产负债表和财产清单；
- （三）处理本行未了结的业务；
- （四）清缴所欠税款；
- （五）清理债权、债务；
- （六）处理本行清偿债务后的剩余财产；
- （七）代表本行参与民事诉讼活动。

第一百八十五条 清算组应当自成立之日起十日内通知债权人，并于六十日内在指定报刊上公告。

第一百八十六条 债权人应当自接到通知书之日起三十日

内，未接到通知书的自公告之日起四十五日内，向清算组申报其债权。债权人申报债权时，应当说明债权的有关事项，并提供证明材料。清算组应当对债权进行登记。

第一百八十七条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后应制定清算方案，并报股东会或者人民法院确认。

第一百八十八条 本行财产按下列顺序清偿：

- （一）支付清算费用；
- （二）支付本行职工工资和劳动保险费用；
- （三）交纳所欠税款；
- （四）清偿本行债务；
- （五）按股东持有的股权份额进行分配。

第一百八十九条 清算组在清理本行财产、编制资产负债表和财产清单后，认为本行财产不足清偿债务的，经监管机构批准后，可向人民法院申请宣告破产。本行经人民法院宣告破产后，清算组应当将清算事务移交给人民法院。

第一百九十条 清算结束后，清算组应当制作清算报告，报股东会或者人民法院确认，并报送公司登记机关，申请注销公司登记，公告公司终止。

第一百九十一条 清算组人员应当忠于职守，依法履行清算义务，不得利用职权收受贿赂或者其他非法收入，不得侵占本行财产。清算组人员因故意或者重大过失给本行或者债权人造成损失的，应当承担赔偿责任。

第十三章 章程修改

第一百九十二条 有下列情形之一的，本行应当修改本章

程：

（一）《公司法》、《商业银行法》等有关法律、行政法规修改后，本章程规定的事项与修改后的法律、行政法规的规定相抵触；

（二）本行的情况发生变化，与本章程记载的事项不一致；

（三）股东会决定修改本章程。

第一百九十三条 股东会决议通过的章程修改事项，应经监管机构审批，涉及本行登记事项的，依法办理变更登记。

第一百九十四条 修改本行章程应由董事会提出修改方案，经股东会表决通过。本行股东会通过的章程修改、补充决定，经批准后视为本章程的组成部分。

第一百九十五条 本章程修改事项，属于法律、法规要求披露的信息，按规定予以公告。

第十四章 附 则

第一百九十六条 本章程未尽事宜，依照中华人民共和国有关法律、法规及监管机构的有关规定办理。

第一百九十七条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以监管机构批准后，在注册地工商行政管理部门最近一次核准登记后的中文版章程为准。

第一百九十八条 本章程除另有规定外，本章程所称“以上”、“以内”、“不少于”、“至少”，都含本数；“以外”、“低于”不含本数。

第一百九十九条 本章程中下列用语的含义：

（一）控股股东，是指根据《公司法》第二百一十六条规定，

其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。

（二）实际控制人，是指根据《公司法》第二百一十六条规定，虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

（三）关联方，是指根据《企业会计准则第36号关联方披露》规定，一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的。但国家控制的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。

（四）一致行动，是指投资者通过协议、其他安排，与其他投资者共同扩大其所能够支配的一个公司股份表决权数量的行为或者事实。达成一致行动的相关投资者，为一致行动人。

（五）最终受益人，是指实际享有本行股权收益的人。

（六）高级管理人员，是指在本行高级管理人员任职资格监管制度范围内的，在总行任职的人员。

（七）监管机构，是指金融监督管理部门及其派出机构。

（八）“公司治理机制失灵”的情形，包括但不限于：董事会连续一年以上无法产生；董事之间长期冲突，董事会无法作出有效决议，且无法通过股东会解决；连续一年以上无法召开股东会；股东会表决时无法达到法定或者公司章程规定的比例，连续一年以上不能作出有效的股东会决议；因资本充足率或偿付能力

不足进行增资的提案无法通过；现有治理机制无法正常运转导致经营管理发生严重困难；监管机构认定的其他情形。

（九）现场会议，是指通过现场、视频、电话等能够保证参会人员即时交流讨论方式召开的会议。

（十）书面传签，是指通过分别送达审议或传阅送达审议方式对议案作出决议的会议方式。

第二百条 本章程修改权属本行股东会。由本行董事会负责解释。

第二百零一条 本章程经股东会通过，自批准之日起生效。