

目 录

1. 会议议程	第 3 页
2. 宝应农商银行董事会 2023 年度工作报告	第 5 页
3. 宝应农商银行监事会 2023 年度工作报告	第 15 页
4. 宝应农商银行 2023 年度三农金融服务开展情况报告	第 23 页
5. 宝应农商银行 2023 年度关联交易情况报告	第 29 页
6. 宝应农商银行 2023 年度财务决算、利润分配方案	第 33 页
7. 宝应农商银行 2023 年度股金分红方案	第 37 页
8. 宝应农商银行 2024 年度全面预算方案	第 39 页
9. 宝应农商银行关于增加注册资本的议案	第 47 页
10. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的议案	第 49 页
11. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	第 55 页
12. 宝应农商银行 2023 年度董事、监事及高管人员薪酬分配方案的议案	第 57 页
13. 关于宝应农商银行董事会对董事会成员及高级管理人员 2023 年度履职情况评价的议案	第 59 页
14. 关于宝应农商银行监事会对董、监事会及其成员和高级管理层及成员 2023 年度履职情况的评价报告	第 65 页
15. 宝应农商银行 2023 年度大股东行为监管情况评价报告 ...	第 99 页
16. 2023 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见	第 103 页
17. 宝应农商银行关于贯彻落实《2023 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告	第 111 页

会 议 议 程

时 间	会议内容	报告人	主持人
2024 年 5 月 24 日 9: 00—11: 30	一、听取、审议报告及议案		顾金标
	1. 宝应农商银行董事会 2023 年度工作报告	顾金标	
	2. 宝应农商银行监事会 2023 年度工作报告	王 军	
	3. 宝应农商银行 2023 年度三农金融服务开展情况报告	刘国裕	
	4. 宝应农商银行 2023 年度关联交易情况报告	王 林	
	5. 宝应农商银行 2023 年度财务决算、利润分配方案	孙 亮	
	6. 宝应农商银行 2023 年度股金分红方案	孙 亮	
	7. 宝应农商银行 2024 年度全面预算方案	孙 亮	
	8. 宝应农商银行关于增加注册资本的议案	顾金标	
	9. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的议案	顾金标	
	10. 关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案	顾金标	
	11. 关于宝应农商银行 2023 年度董事、监事及高管人员薪酬分配方案的议案	顾金标	
	12. 关于宝应农商银行董事会对董事会成员及高级管理人员 2023 年度履职情况评价的议案	顾金标	
	13. 关于宝应农商银行监事会对董、监事会及其成员和高级管理层及成员 2023 年度履职情况的评价报告	王 军	
	二、会议通报		

1. 宝应农商银行 2023 年度大股东行为监管情况评价报告	顾金标
2. 2023 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见	顾金标
3. 宝应农商银行关于贯彻落实《2023 年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告	顾金标
三、会议表决	
四、宣读表决结果及大会决议	
五、律师见证	

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 董事会 2023 年度工作报告

各位股东及代理人：

我代表董事会向各位报告 2023 年董事会的主要工作，请各位予以审议，并请参会监事提出宝贵意见。

一、2023 年工作回顾

2023 年，全行紧紧围绕省联社工作部署和我行“12345”高质量发展战略，各项工作实现预期目标，总体呈现出稳中向好、稳中向优的发展态势，获得了“江苏省五一劳动奖状”“江苏厂务公开民主管理先进单位”“扬州市银行业金融机构普惠金融服务先进单位”“扬州市文明单位”宝应县“功勋企业”等多项荣誉。

一年来，我们明确方向强战略、重引领，公司治理水平迈上新台阶。规范三会一层运作，根据章程及相关议事规则的规定，结合实际工作需要，按时召开年度股东大会和董事会及各专门委员会会议。共组织召开各类会议 21 次，其中，召开股东大会（含临时股东大会）2 次，董事会会议 4 次，专门委员会会议 15 次，听取研究专题报告 51 个、审议各类议案 34 项，充分发挥了各治理主体的决策和辅助决策作用，为经营发展提供方向性指引。持续强化董事履职，本行董事会共有 11 名董事，其中执行董事 3 名，独立董事 4 名，非执行董事 4 名，董事具备法律、企业管理、金融、会计等方面的专业知识及工作经验。根据年初制定的董事培训调研方案，加大董事培训调研力度，全体董事参加本行举办的政策法规培训，部分董事参加省联社举办的董监事培训班的课程学习。同时，组织董事多次参加行内及行外的调研活动，形成调研报告 4 篇，并提交董事会审议。董事会将三年发展战略规划与年度经营发展计划有机结合，每季度对本阶段战略规划执

行情况进行回头看评价，并结合宏观经济形势变化对战略执行路径优化提出意见和建议。持续优化战略执行，围绕“五个银行”战略目标，将支农支小、服务实体经济摆在核心位置，着力研究信贷支农、支小的新途径和新方法，持续助力全县农业产业做大做强。

一年来，我们旗帜鲜明讲政治、聚合力，党建引领发展打开新局面。扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，按照“学思想、强党性、重实践、建新功”要求，制定主题教育实施方案，一体推进理论学习、调查研究、推动发展、检视整改。制定《高质量党建引领高质量发展工作方案》，实施了政治筑魂、岗位建功、固本强基、红色引擎、廉政清风“五大工程”，积极创建五星级党支部，以上线智慧党建系统和数币缴纳党费为抓手，打造线上党建。聚焦贯彻落实省联社党代会精神，全行分层级、分条线围绕助力乡村振兴、服务实体经济、做实风险防控、深化改革转型等谋划制定了“七大战略目标”落实举措，推动我行高质量可持续发展。深入推进党建业务融合，持续开展“荷香金融·党建联盟”结对共建工作，2023年与11家单位达成党建共建战略合作，为业务经营提供了强劲发展动力，我行“荷香金融”党建品牌进一步彰显。

一年来，我们心无旁骛谋发展、求实效，服务实体经济实现新突破。始终保持支农支小战略定力，将支农支小考核指标细化落实到经营管理任务中，深入推进省联社“推进五访五增 助力市场主体”劳动竞赛、“增户拓面白名单”集中授信、阳光信贷“日日升”等活动，定期开展交流对接、优化精简信贷流程，以信贷业务增户扩面为导向，以“大数据+铁脚板”为手段，依托自主开发的“荷香金融营销平台”，持之以恒抓好客户走访营销工作。大力拓展外源性资本补充渠道，成功募股国有资本1.746亿元，资产规模迈上新台阶。至2023年末，全行资产总额301.93亿元，比年初净增38.02亿元，增幅14.41%；各项存款余额256.38亿元，比年初净增31.17亿元，增幅13.84%，存款增幅排名全省第6位；各项贷款余额184.31亿元，比年初净增20.51亿元，增幅12.52%，贷款增幅排名全省第19位；信贷客户数

36651 户，较年初增加 3120 户，增幅 9.3%；实现净利润 2.72 亿元，同比增长 0.08 亿元，增幅 3.22%；每股净资产 5.59 元，同比增长 0.51 元，增幅 10.04%。

一年来，我们与时俱进修内功、促提升，创新转型发展迈出新步伐。产品创新方面，2023 年新推出了“水权贷”“八宝贷”“转续贷”“可转贷”“带押过户”“荷香快贷”等贷款产品，进一步丰富了贷款产品体系，满足了客户差异化贷款需求。渠道创新方面，建立完善智慧菜场、智慧停车、智慧药店、智慧校园等渠道场景平台，围绕“一卡一码一场景”做实做优金融服务。科技创新方面，对我行“全员营销系统”“荷乡金融营销平台”功能进行了优化，并开发了“全面预算系统”“安全保卫智能管理”“高速公路淮江券代发签约”等系统，为我行经营管理提供强力支撑。管理转型方面，扎实开展“对标一流”管理提升行动，以加强管理体系和管理能力建设为主线，对照先进同业找差距、补短板、强弱项。网点转型方面，紧扣“圆鼎家园”运营品牌建设要求，开展“运营队伍建设深化年”活动，持续优化厅堂服务，提升服务效能，4 家支行分别获得“2023 年江苏省文明规范服务适老网点”“扬州市文明有礼示范窗口”。

一年来，我们一着不让控风险、严管理，合规银行建设取得新成效。重视依规治行，加强合规管理长效机制建设，开展“内控合规管理深化年”、“内控流程优化年”、案件专项整治、员工征信专项排查、案件集中清理排查、合规飞行检查等工作，强化风险点监测和整改。认真落实全面风险管理工作要求，强化预警系统运用，持续落实风险排查、存量处置、严控新增等重点任务，至 2023 年末，不良贷款占比 1.99%，比年初下降 0.4 个百分点。加强反洗钱和恐怖融资等方面履职，审议 2022 年度反洗钱工作报告。强化审计监督，年内开展 12 个全面审计、6 个专项审计、4 个后续审计项目。进一步落实安全防范责任制，全年共开展防抢、防盗、防火等应急演练 150 余次，重点开展了“非现场检查、日常检查、专项检查”三项检查工作，针对问题立查立改，及时堵塞安全漏洞，实现了全年安全运营无事故。

一年来，我们久久为功强队伍、塑品牌，干部员工队伍迸发新活力。优化选人用人机制，2023 年共新提拔中层干部 10 人，岗位交流中层 14 人，储备 35 周岁以下中层后备人员 5 人，干部队伍结构持续优化、活力持续增强。完善干部培养机制，组织各类中层管理人员专题培训 6 场，全体中层以上管理人员到南京大学参加中高层管理人员赋能提升专题培训班，全面提升中层管理能力。加强对群团工作领导，推动群团工作融入全行业务发展、融入职工业余生活、融入社会志愿服务，举办了员工大舞台、职工运动会、演讲比赛、技能比赛等群团组织活动，激发广大职工爱国、爱党、爱行的热情。积极履行社会责任，参与文明城市创建，开展无偿献血、“5.19 慈善一日捐”、“送温暖、献爱心”等系列活动，以实际行动传递了奉献担当的社会正能量。

一年来，我们筑牢防线守底线、严要求，全面从严治行步入新阶段。签订《领导班子成员党风廉政建设“一岗双责”责任清单》《党支部党风廉政建设主体责任清单》，并将廉政建设成果、案防体系建设情况与各单位年终考核挂钩，层层压实全面从严治行政治责任。对 6 个党支部开展巡查督导工作，进行全面“政治体检”，及时跟进发现整改问题。紧盯信贷投放、资产处置、业务支出、薪酬分配等重点部位和关键环节，组织开展了营销费用管理、酒驾醉驾等多个专项治理，以专项治理为切入点加强源头管理，及时发现风险漏洞，筑牢安全屏障。一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制，对违规违纪人员按规定严肃处理，持续释放“有案必查、有腐必惩、问责必严”信号，确保全行干部职工知敬畏、存戒惧、守底线，营造了风清气正的发展氛围。

二、2024 年董事会主要工作安排

2024 年是深入实施“十四五”规划的关键之年，是贯彻落实省联社党代会精神的开局之年，也是我行三年发展规划的收官之年。董事会将争取更大的工作主动，抢抓机遇、乘势而上、提档升级，牢牢把握高质量发展主动权。

2024 年总体工作思路是：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全会精神，紧紧围绕省联社党代会明确的“3741”战略，以推进高质量发展为主题，坚持稳中求进工作总基调，统筹推进“公司治理、党建引领、推动发展、防控风险、打造品牌、从严治行”等各项工作，全力构建差异化核心竞争力，为中国式现代化宝应新实践作出新的更大贡献。重点做好六个方面工作：

一、把牢工作方向强战略，推动公司治理取得新成绩

一是坚持强化公司治理不动摇。规范公司治理运作，进一步细化“三会一层”各主体履职重点和履职要求，持续优化董事会成员结构，提升董事会履职能力与水平；强化股东股权管理，加强股东资质管理，推动主要股东履约评价制度落地；常态化开展股权专项整治，规范股东行为；严格关联交易和统一授信管理，以深入贯彻落实《银行保险机构关联交易管理办法》（2022 年第 1 号令）为契机，主动穿透识别关联方及关联交易，审慎从严控制与股东开展关联交易的规模和形式，采取有效措施加强表内外统一授信管理。**二是坚持高质量发展理念不动摇。**围绕效益促转型，秉承价值创造发展的理念，统筹平衡规模、速度、结构、风险、效益的内在关系，为业务转型和高质量发展蓄力赋能；稳固客户根基，持续抓好基础客群的增户扩面，着力提高用信客户数和首贷户比例；夯实存款基础，持续抓好组织资金的稳存增存，增强贷款效能，持续抓好信贷投放的规模扩张与效益提升，通过契合客户需求的产品打开信贷业务的潜力市场，同时精准做好贷款业务的产品定价，实现贷款的质、量双增。**三是坚持战略转型道路不动摇。**保持战略定力，不断提升实体经济服务能力；围绕建设农业强国部署，以优质的金融服务推动乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴；加强小微信贷市场调研，挖掘小微民营企业和个体工商户融资需求，进一步打造规模大、口碑好的拳头产品；加速推进客户规模增长，发扬新时代农信“背包精神”，不断做大客户总量；加快数字化转型，通过数字化驱动决策、管理、营销三大维度能力提升，进一步

推动科技与经营管理的深度融合；进一步统一数据标准，完善数据管理制度，提升数据质量；完善精准营销模型，实现营销任务制定、业绩统计、成效分析等功能，打造线上线下一体化的营销管理体系。**四是坚持强化股东关系不动摇。**开好股东大会、董事会会议，发挥权力机构、决策机构的重要职能，确保本行发展方向不偏航；积极推进股东关系管理，规范开展信息披露，持续做好股东关系维护，综合运用股东现场座谈、官网股东及利益相关者沟通邮箱等方式方法，加强与股东常态化沟通，深入保障中小股东知情权和其他合法权益。

二、筑牢红色阵地强党建，推动党建引领激发新动能

一是进一步强化党建引领。坚持党建考核与业务考核一体推进，持续开展党建联盟结对共建行动，重点深化党建共建成果落实落地，坚持结对一个单位、成果落地一个，围绕共建双方业务合作点和互利共赢点，深度挖掘合作项目，将党建共建转化为带动业务拓展、实现业绩提升的实际成效。围绕我行“荷香金融”党建特色品牌，重点抓好品牌培育、品牌宣传、品牌服务等工作，推动党建工作与中心工作相互促进、融合发展，为推动地方发展注入红色动能。**二是进一步夯实基层组织堡垒。**以省联社党支部“五聚焦五落实”深化提升行动和党支部评星定级三年行动为抓手，培树一批标准化规范化示范党支部，充分发挥“一个支部一座堡垒，一名党员一面旗帜”的带动作用，推动支部党建工作提质增效。坚持党建带群建，融入一线抓党建，推进工青团妇协同发力、共向发展，真正发挥好凝聚人心、汇聚力量的作用。**三是进一步强化干部队伍建设。**坚持正确选人用人导向，持续健全完善“选、育、用、评、汰、晋”全链条机制。坚持素质培训和岗位历练并重，持续加大中层管理和条线骨干人员培养力度，深化轮岗交流，注重基层导向和实践磨练，持续提升干部员工各方面能力素质。健全能上能下的选人用人机制，量化员工评价指标，围绕担当意识、能力、作风、实绩等情况进行考核排序，将考核结果作为薪酬兑现、岗位调整、能上能下的重要依据。

三、聚焦主责主业促发展，推动业务提升取得新突破

一是持续深化做小做散。围绕省联社专项竞赛活动方案，聚焦各项目标任务，持续深化“阳光信贷”增户扩面，坚持网格化营销管理模式，依托“荷香金融”营销平台，充分利用线下网点和人员优势，发扬新时代“背包精神”，通过不断走访、不断下沉，做深做细社区、村组、商圈、街道商铺，积极推进客户信息进系统、服务范围进网格，精准满足客户需求。多与政府部门沟通联系，及时获取农业农村重大项目建设信息，同时密切互动战略合作签约单位，挖掘有效信息资源，推动零售业务批量做，提升触达率和营销成功率。**二是积极推动业务转型。**大力实施数字化转型，加强数据分析与应用能力建设，多路径拓宽业务渠道，重点推进线上线下双向触达，不断提升线上批量化获客能力，形成以网点为阵地、以普惠金融服务点为触角、以手机银行为媒介、以场景为依托的营销服务网络体系，积极推进与日常生活、校园教育、公共出行、智慧医疗等场景的融合创新，做好省联社智慧校园、智慧食堂、工会福利、E驾金等场景的推广工作，为业务发展注入新动能。积极发展中收业务，在省联社引领下加快建立涵盖理财、保险、贵金属等一揽子产品与服务的多层次差异化财富管理产品体系，增强创利能力，逐步提升中间业务收入占比。**三是大力实施降本增效。**切实增强业财融合深度，深层次挖掘降本增效潜力，着力优化存款结构，加强与政府及相关部门的沟通力度，积极争取财政存款份额，重点提高活期低成本存款占比，通过以贷引存、代收代发、丰富社保卡应用等提高资金留存能力。优化资金业务配置，进一步提升资金业务收息率，提高资金使用效率，加大贷款投放力度，提高收益更高的零售业务占比。

四、坚持筑牢防线控风险，推动风险合规实现新提升

一是全面加强各类风险管控。着力提升全面风险管理能力，突出风险管理的三道防线建设，推进风险防控关口前移，加强三道防线的联动。加大存量不良贷款的清降力度，切实摸清风险底数，开展专项行动，“一户一策”分类制定清收处置方案，提升资产处置实效。严控新增贷款质量，着力加强信贷全流程标准化建设，加强对

风险客户的监测和预警，常态化开展非现场监测与现场检查，做到风险早发现、早处置，切实筑牢风控防线。**二是持续深化合规银行建设。**继续围绕“合规管理、案件防控”两大工作主线，将合规要求嵌入经营管理各领域各方面各环节，强化管理制度化、制度流程化、流程信息化的内控理念，对现有制度流程进行再清理、再评价，及时对制度进行补充、修订和完善，增强制度的适用性、规范性和可操作性，提高全员制度执行力。深化合规文化建设，常态化开展案件警示教育，强化员工异常行为管理，持续推动以案促思、以案促改、以案促建，引导全员时时合规、事事合规、处处合规。**三是持续抓好安全稳定工作。**持续落实好安全生产责任制，构建“以人防为核心、物防为基础、技防为主体”的安全防卫工作机制，层层压实安全管理责任。常态化开展安全培训及应急演练，强化安全宣传教育，深入学习安保技能、应急处置等知识，同时开展安保隐患排查工作，及时堵塞漏洞，严防安全事故，确保单位、员工和客户的生命财产安全。

五、久久为功树品牌，推动精品银行打造迈出新步伐

一是致力打造特色支行。围绕省联社“十百千”工程部署，结合本地实际、地方文化、产业特色，学习借鉴“5060 俱乐部”“书香支行”等模式，联动当地“一镇一品”发展规划，围绕创业、消费、教育、医疗、养老等领域，明确主攻方向，加强产品和服务创新，针对性设计营销策略，不断增强金融服务的精准性专业性，将支行打造成为零售获客、品牌宣传、特色服务的重要窗口和渠道，聚力创成 1-2 家特色支行。**二是着力打造示范服务点。**学习运用“千万工程”蕴含的发展理念、工作方法和推进机制，从客户和群众的实际需求出发，紧紧围绕省联社普惠金融服务点政务、村务、商务和金融服务“四务融合”工作要求，提档升级我行“荷香 E 站”，建成 50 家“四务融合”金融便民服务示范点。深入落实“一件事一次办”要求，对涉及面广、办理量大、使用频率高的金融服务事项，简化业务流程，实现线上线下集成办理，把服务触角延伸到社会百姓身边，叫响农商行“金融为民、服务暖心”的口碑。**三是努力向精品农商行迈进。**围绕

省联社“小而美、小而特”精品农商行方向，对标对表现代商业银行标准，通过靶向发力，促进我行高质量发展能力和经营管理水平全方位提升。在经营管理服务模式上，牢固树立“开门办银行”理念，发挥“灵活方便快捷”优势，坚持“服务再下沉”路径，不断提升服务效能，开创多赢局面。进一步精益求精强化管理，围绕“荷香金融”品牌，着力打造差异化、有特色的经营发展模式，久久为功向有影响力的“荷香金融”精品农商行迈进。

六、从严治行守底线，推动党风廉政建设取得新成效

一是压实党委主体责任。坚定不移深化正风肃纪反腐，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐，确保党风廉政建设责任到人、措施到位、任务落实。深入开展巡查督导工作，统筹发挥纪检监督、审计、合规等部门各类职能监督的作用，以严肃追责问责倒逼责任落实。扎扎实实抓好省联社党委巡察审计反馈问题整改落实工作，以严的态度、严的标准、严的纪律推动反馈问题整改见行见效，将巡审工作的成效转化为推动我行高质量发展的强大动力。**二是切实履行好“一岗双责”。**牢固树立“抓党风廉政建设是本职、不抓党风廉政建设就是失职、抓不好党风廉政建设就是渎职”的责任意识，坚持教育在前、预防为先，引导党员干部员工明底线，知敬畏。统筹抓好党员干部“八小时以外”的监督管理，认真开展政治家访，构建点面结合的干部监督管理体系。坚持督查问纪、追责问效，用好问责利器，层层传导压力，确保党风廉政建设责任制全面落到实处。**三是压实纪委监督责任。**强化监督执纪问责，紧盯信贷投放、资产处置、业务支出、薪酬分配等重点部位和关键环节，认真践行监督执纪“四种形态”，注重抓早抓小，切实做到违纪必查。深化清廉文化建设，巩固和运用好我行“廉莲”清廉金融文化建设成果，强化警示教育，巩固发展风清气正的良好政治生态。

以上报告，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 监事会 2023 年度工作报告

各位股东及代理人：

据公司治理工作要求，现将本行监事会2023年度工作报告如下，请各位股东审议。

2023 年主要工作回顾

2023 年，本行监事会在总行党委和股东大会的正确领导下，在监管部门有力指导协助下，在董事会和高管层全力支持配合下，紧紧围绕章程赋予的职责，持续对公司发展战略、财务管理、风险管理、内控合规等进行有效监督，通过积极有效的工作开展，监事会在监督力度、监督方式、监督效果等方面都取得一定进步，较好地发挥了职能作用，促进公司稳健发展，维护了广大股东和存款人的合法利益。

一、监事会主要工作开展情况

（一）定期召开相关会议，规范审议相关事项

2023 年，监事会按照公司治理和本行章程的有关要求和规定，共组织召开第四届监事会第四次、第五次、第六次、第七次会议等 4 次季度例会，会议审议通过了《监事会 2022 年度工作报告》《关于对董、监事会及成员高级管理人员 2022 年度履职情况评价报告》《关于对行长室 2022 年度经营管理情况的评价报告》《关于 2022 年战略规划执行情况评价报告》等 26 项议案，听取了《行长室 2022 年度经营管理情况报告》《2022 年度全面风险管理及资产分类报告》《2022 年度合规工作报告》《2022 年度反洗钱工作报告》等经营管理层相关报告 28 项。召开监事会专门委员会会议 7 次，其中：监督委员会

4次，提名与履职考评委员会3次，共审议通过相关议案21项。监事会及其专门委员会会议议事程序规范，注重效率，监事能够积极发表审议意见，进一步提升监督质效。

（二）围绕监督重点，有效开展监督评价

为确保监事会日常工作有序开展，充分发挥监事会职能作用，根据监事会工作指引和公司治理要求，结合本行经营管理实际情况，监事会本年主要开展了以下监督检查和评价工作。

1、适时开展履职评价。一是对2022年度董事会及成员、监事会及成员和高级管理层成员履职情况进行了评价。监事会认为本行董事会及成员和监事会及成员都能够忠实诚信，勤勉尽职，专业高效的履行职责；高级管理层及成员开展的各项经营活动符合《公司法》《商业银行法》和本行章程的规定，严格执行股东大会、董事会和监事会决议，在职权范围内履行经营管理职能。二是对行长室2022年度和2023年上半年经营管理情况分别进行评价，客观评价各项工作取得的成绩以及存在不足，形成评价报告经监事会审议通过后及时向行长室反馈。

2、规范审核重大事项。按时完成本行《2022年利润分配方案》《2022年度报告（信息披露）》《2023年上半年报告（信息披露）》和《定向发行说明书真实性、准确性、完整性》的审核工作。监事会认为本行2022年度财务报表编制遵循企业会计准则要求，报表内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，利润分配方案既考虑了股东等相关利益人的权益，又考虑了所面临的风险状况因素，权衡了各方利益关系，符合本行的实际情况。《2022年度报告（信息披露）》和《2023年上半年报告（信息披露）》能够按照《商业银行信息披露办法》等有关规定进行披露，披露内容全面真实，披露方式合规合法。《定向发行说明书》等定向发行申请文件符合法律法规和中国证监会的相关规定，《定向发行说明书》已按照《非上市公众公司信息披露内容与格式准则第3号—定向发行说明书和发行情况报告书》的要求编制，《定向发行说明书》内容真实、准确、

完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

3、紧盯关键问题监督。监事会各专门委员会先后对全行战略规划执行、内控体系构架建立与执行、岗位责任落地、呆账核销贷款管理、资产风险分类、绩效薪酬管理、关联交易管理、反洗钱工作、预期信用损失法管理等方面进行专项监督与评价，揭示存在的风险和不足，并针对重点领域出具了《关于关联交易管理工作的风险提示》和《关于支行宣传品出入库管理工作的风险提示》两份议案，共提出整改和工作建议 38 条，经监事会会议审议通过后，采取函件形式分别向董事会、高级管理层进行反馈，并适时跟踪监督问题整改工作，进一步提高监督检查效果。

4、强化重大决策监督。2023 年，监事会成员参加了 2022 年度股东大会和第十三次股东大会，派员列席了本行 4 次董事会现场会议，听取了各类经营情况报告，并能够针对全行管理现状和当地经济、社会发展情况及自身企业经营情况，就企业文化建设、提升服务水平、不良贷款管理、提高团队素质、关注政策变化、员工行为管理、重大关联交易等方面，提出建议和意见。并且派员列席行长办公会 20 余次，列席授信评审委员会、财务管理委员会、招投标及大宗物品采购等经营层重要会议 30 余次，全面了解本行运营情况，多渠道收集监督信息，并注重对相关会议议事决策过程和操作行为进行监督。

5、组织开展财务监督。一是定期听取财务分析报告。在季度例会上通报每季度的财务情况，了解全行资产负债的变化和财务收支情况，关注经营效益情况。二是督促外部审计机构对本行年度财务报表真实性进行审计，同时对外部审计机构的合规性、审计工作的独立性、公允性等方面进行监督。重点关注财务报表审计报告的编制和审计程序是否符合法律法规和监管规定，确保年度财务内容的真实性、准确性、完整性。三是监督重要财务决策和执行情况。在外部审计机构对年度财务报表审计的基础上，对年度财务预、决算方案、年度利润分配方案等进行审核，并出具审核报告，及时向董事会进行反馈。

（三）积极开展调研，着力提升工作效能

2023年，监事会组织全体监事开展调研活动两次，一是以我行数据治理工作开展情况为调研课题，通过走访总行相关部室、基层支行、召开课题调研会等形式，对我行数据治理工作开展情况进行了调研。通过调研，指出了数据治理工作方面存在的不足，并分析具体原因，提出针对性管理建议3条。二是以本行二维码收单业务开展情况为课题，通过走访总行相关部室、基层支行、收单商户及召开座谈会等形式，对我行二维码收单业务开展情况进行了调研。通过调研了解了当前该项业务开展的基本情况、主要特点、以及存在的问题，并提出相关针对性管理建议4条。调研报告经监事会会议审议后及时向董事会、高级管理层进行了反馈。

（四）重视自身建设，持续提升履职能力

监事会高度重视提升自身工作水平，一是认真开展对监事的履职评价。从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性五个维度，并着重关注监事的会议及调研活动出席情况、对公司经营管理提出合理化意见或建议情况等，结合监事履职档案、监事述职、监事自评与互评等信息，形成对监事的评价报告。二是组织监事开展监事会操作实务培训，全体监事于2023年6月份和11月份分别在南京、宝应参加了监事会监管制度和履职实务培训，选派职工监事一名参加了省联社组织的全省董监事培训班。三是组织监事专题学习公司治理、风险管理等方面的最新监管规定和要求，了解掌握相关监管政策。通过一系列学习培训，不断提升监事的履职能力。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

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

（二）财务报告情况

公司 2022 年度财务报告经扬州润宜会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）收购、出售资产情况

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

（四）关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理严格遵循有关制度的规定，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

（五）内部控制情况

报告期内，公司重视内部控制制度建设，未发现在内部控制制度或执行方面存在重大缺陷。

（六）信息披露实施情况

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

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对提交股东大会审议的各项议案无异议。监事会对股东大会各项决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

2024 年工作措施

2024 年，监事会将继续以全局的视野、制衡的理念、协作的思维，认真开展监督检查，全面深化监督效果，在新的发展起点上，与董事会、高级管理层一道，共同推动宝应农商银行高质量发展，努力开创工作新局面。

一、指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕股东大会提出的三年发展规划和奋斗目标，在法律法规、章程和股东大会赋

予的职权范围内，充分行使监事会监督职权、正确履行监事职责与义务，确保本行内部制衡，促进公司治理日趋完善，维护广大股东在本行的合法利益。

二、工作目标

以促进规范经营、维护集体利益和全体股东利益为中心，以拓宽监督思维，注重源头治理，提升监督的科学性与实效性为手段，不断丰富监督内涵，前移监督关口，延伸监督触角，确保监事会高效规范运作，充分发挥监事会在公司治理架构中的重要作用，全力推动监事会工作再上新台阶。

三、主要工作措施

（一）修订完善相关制度

2024 年将根据公司治理工作要求，结合监管部门整改要求，进一步梳理监事会有关工作制度和流程，及时进行修订和完善，为监事会的高效、规范运作提供制度支撑。

（二）切实履行工作职责

按照本行章程规定和要求，全年召开监事会定期会议不少于 4 次，召开监督委员会和提名与履职考评委员会会议均不少 2 次，召开监督联席会议不少于 2 次；及时指派监事参加股东大会、列席董事会以及经营管理层重大会议；按照议事规则要求规范审议和表决相关议题，并形成决议。对重大决议事项及时反馈给董事会和经营管理层。

（三）做好专项监督工作

2024 年监事会将重点做好以下几项工作：一是做好财务预决算和利润分配方案的合规性、合理性审核工作。二是对本行三年发展战略执行情况进行评估；三是继续做好呆账核销贷款、资产风险分类、绩效薪酬、重大关联交易、反洗钱管理、外部审计机构等事项监督、检查和评估。四是开展内控架构建立和岗位责任落地情况的检查评估。

（四）适时开展履职评价

一是按照董监事履职评价办法，区分董监事类型，督促相关部门

建立健全董事、监事和高级管理层履职档案，在此基础上分别建立董事监事履职评价档案，做到每人一档。从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等维度，对董监事履职情况逐一进行评价，评价结果及时向股东大会报告。二是每半年开展一次经营管理情况监督评价，形成评价报告，经监事会审议后，在董事会季度例会向全体董事反馈。

（五）组织开展调研活动

2024 年监事会将结合本行业务经营情况、员工关注的热点和难点问题以及日常监督检查中发现的问题，选择调研课题，制定调研活动方案，组织监事开展专题调研活动。同时结合经营管理中存在的问题和值得关注的风险，向经营管理层提交风险提示书不少于 2 份。

（六）提升监事专业素质

一是进一步提升监事履职能力。利用季度例会等组织监事专题学习法律、法规、监管政策以及公司治理等相关知识；组织监事参加外部机构培训不少于 2 次。二是进一步加大监事履职考核力度。建立监事履职台账和履职评价档案，将外部监事、股东监事履职情况与薪酬挂钩考核；职工监事接受职工代表大会监督，年度履职情况要向职工代表大会报告。三是进一步加强廉洁自律教育。加大对全体监事关联关系的检查，督促监事按规定报告关联关系，切实规范监事职业道德和行为规范，着力塑造一支政治坚定、勤勉尽职、专业胜任的高素质监事队伍。

以上报告，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023年度三农金融服务开展情况报告

各位股东及代理人：

为深入贯彻中央农村工作会议特别是习近平总书记重要讲话精神，认真学习领会各级政府、监管部门有关“三农”服务等文件精神；结合本行实际，我行把做好“三农”工作作为重中之重，现将我行2023年“三农”金融工作情况汇报如下：

一、加强组织领导

本行为做好服务“三农”工作，加强组织领导，成立了服务“三农”重点工作领导小组，由总行行长刘国裕任组长，分管信贷管理工作的副行长王林任副组长，成员由信贷管理部、普惠金融部、公司业务部、小微快贷中心、风险管理部、人力资源部、科技信息部、计划财务部、运营管理部、金融市场部等负责人组成。明确各部门工作分工、职责及相关考核目标任务数，制定相关工作方案。

工作小组办公室设在信贷管理部，负责制定具体实施方案，督促开展工作。

二、持续加大对“三农”领域的信贷支持

截至2023年12月末，我行各项贷款184.31亿元，较年初增加20.51亿元，增速12.52%，实体贷款162.72亿元，较年初增加21.03亿元，增速14.84%，其中涉农贷款149.74亿元，较年初增加13.4亿元，增速9.83%；普惠型涉农贷款81.85亿元，较年初增加10.86亿元，增速15.29%，较实体贷款增速高0.44个百分点，达到了保持同口径涉农贷款持续增加的基础上，确保了普惠型涉农贷款增速高于自身各项贷款平均增速。

三、完善金融服务体系，强化关键领域金融供给

（一）进一步完善农村信用建档评级工作

我行结合省联社“精准走访稳主体 优化服务保实体”专题专项竞赛活动和我行“增户扩面日日升”活动等要求，积极开展 2023 年阳光信贷整村授信及农村信用体系创建工作。

我行积极与当地农业农村局对接，经过交流和沟通，双方形成一致意见，在村级组织的协助下，开展整村授信及农户小额普惠信用贷款推进工作。

截至 2023 年 12 月末，我行已对辖内 261 个行政村完成整村授信全覆盖。整村授信共评选出 137786 户信用户，我行已按照修订后的测算规则对信用户进行预授信额度测算，并将相关结果导入信贷系统台，便于客户通过手机银行进行签约和用信。

（二）加大农户贷款的投放力度

为贯彻落实中央农村工作会议特别是习近平总书记重要讲话精神，积极与省农担公司合作，深度开展信贷直通车活动，要求切实提高政治站位，思想高度重视；确立专门联络机制，加快业务协同推进；简化业务流程，提高放款效率；深入基层，加强宣传动员。结合省农担公司的“新农直通车”，我行充分利用现有的“惠农快贷”业务通道，做到金融需求及时响应，切实提升审批通过率和下款率。在推动“新农直通车”的基础上，我行加大涉农贷款投放力度。截至 2023 年 12 月末，我行农户贷款达 28750 户，65.88 亿元，较去年增加了 1060 户，0.76 亿元。

四、完善专业化工作机制

（一）信贷投放方面

我行着重向涉农贷款倾斜，截至 2023 年 12 月末，我行各项贷款较年初增加 20.51 亿元，其中涉农贷款较年初增加 13.4 亿元，普惠型涉农贷款较年初增加 10.86 亿元。在完成信贷规划的基础上，回归本源，坚守定位，结合持续优化服务乡村振兴体制，进一步加大涉农及普惠型涉农贷款投放力度。

（二）审批流程方面

我行着力优化审批流程，提升服务质效，针对 100 万元以下的优质客户，我行出台了《个人类客户季度授信检验管理办法》，每个季度按照办法要求，对符合我行季检校验规则的优质客户进行季检，采用单人签批，对其要到期的综合授信进行转授信，在客户用信时签订新的合同并收集相关需要更新的信贷资料，进一步释放前台营销精力，提高存量客户再授信的工作效率，降低后台授信审批人员的工作压力。今年 9 月份我行修订了《个人类客户季度授信检验管理办法》，本次修订扩大了季检范围，将符合条件的临时授信纳入季检清单。同时审批权限合理前移，派驻专职贷款审查人和专职授信审批人至前台部门，便于沟通交流，提高服务前台部门的思想认识，提高审查审批效率。

（三）产品研发方面

我行积极开展市场调研，实时贴近市场需求，以市场需求为导向，研发了新的特色贷款产品。

1. “微企易贷”产品

为坚守支农支小市场定位，着力降低融资门槛，全面落实高质量发展要求，更好地助力乡村振兴和实体经济发展，针对在宝应县行政区域内注册并从事生产经营的小微企业、“三农”和创新创业等市场主体，以及符合条件的战略性新兴产业项目的客户，我行于 2022 年 5 月推出了“微企易贷”贷款产品。该产品最高授信额度 500 万元(含)，其中以个人名义申请的最高授信额度 200 万元（含），授信期限不超过一年，贷款利率最高不超过最近一个月一年期 LPR 加 300 个基点。截止 2023 年 12 月末我行“微企易贷”用信户数 114 户、余额 13089 万元。

2. 强化政银合作，创新特色普惠金融服务

结合省财政与省联社合作开发的“江苏省金融服务平台”，先后推出了“苏农贷”、“小微贷”、“苏科贷”、“苏质贷”、“苏岗贷”等产品，秉承立足支农支小、扶助小微的工作理念，坚定普惠金

融发展、乡村振兴战略，当好农村金融主力军。持续推进平台金融产品的贷款投放，截止 2023 年 12 月末我行“苏农贷”用信户数 19 户、余额 4740 万元；“小微贷”用信户数 177 户、余额 31365.42 万元；“苏科贷”用信户数 2 户、余额 1200 万元；“苏质贷”用信户数 35 户、余额 13018 万元；“苏岗贷”用信户数 22 户、余额 6363 万元。

3. 创新贷款担保方式，有效破解担保难问题

聚焦小微民营企业“融资难”、“融资贵”等突出问题，不断创新小微民营企业信贷担保模式，降低融资成本，切实缓解小微企业融资难题。积极对接省农业信贷担保体系，努力寻求农林优势特色产业、农业社会化服务、一二三产业融合发展项目以及农村新业态等方面信贷有效需求的新担保方式，最大限度地解决小微企业融资难中“担保难”问题。我行创新推出“取水权质押”的担保方式，并出台了相关管理办法，目前已对接发放取水权质押贷款 1 户、500 万元。我行将继续积极谋划创新担保方式。

4. 扎根地方特色产业，“莲”动产业发展新动能

宝应县是中国“荷藕之乡”，拥有齐全的荷藕全产业链。我行深化金融支持国家现代农业产业园建设，因地制宜，对荷藕产业等为代表的我县特色农业企业，实行“一链一策”政策，降低信贷门槛，对于账户资金流动较好、还款来源较优的客户给与较大优惠力度。推出了“核心企业+农民专业合作社+农户”的融资模式，有效实施专门部门、专项政策、专项产品、专属服务“四专”工作机制，开辟了一条金融支持荷藕产业链的特色之路，并创新推出了“链易贷”产品。

（四）内部资金转移定价方面

我行加强考核导向，对于个人单户超 500 万元，企业单户超 1000 万元的贷款，不予计算绩效。加大个人贷款绩效占比尤其是对普惠型农户贷款，同时对符合普惠型农户贷款达标或超额完成任务的支行，在考核时予以加分。为了提升我行信贷服务以及减费让利政策导向，针对优质客户加大利率优惠空间。

（五）考核激励方面

我行制定了“强根基 调结构 补短板 共奏高质量发展新篇章”专项竞赛和“增户扩面日日升”等活动方案，以活动来推动乡村振兴工作，加大涉农贷款投放力度，坚持“三农”和“做小做散”的农商行定位。同时我行制定了《信贷风险资产责任认定及追究管理办法》，办法中明确了公司、个人信贷业务的认定负面清单，细化了尽职认定标准和免责情形，并且能够根据监管要求不断修订完善认定标准。下一步将逐步完善普惠工作机制，完善普惠型贷款不良容忍度等规定。

五、加大乡村振兴试点乡镇的支持

我行根据监管部门统一安排，加大对银行业支持乡村振兴试点乡镇的支持，主动走访对接乡镇一、二、三产项目融资需求，加强镇银保担合作，推动建设乡镇信用信息体系，积极开展需求导向的金融创新，通过试点示范工作总结出更多的“三农”金融服务经验。截至2023年12月末，我行泾河支行乡镇政府推送项目信贷支持累计金额达2150万元，完成建档评级农户数1362户、授信721户，完成建档评级新型农业经营主体数112户、授信109户，整村授信行政村21个。

以上报告，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023年度关联交易情况报告

各位股东及代理人：

依据《银行保险机构关联交易管理办法》（〔2022〕1号）和《江苏宝应农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，2023年，我行关联交易管理严格遵循制度规定，及时并主动收集关联方信息，严格执行关联交易事项审批流程，加强关联交易日常监控，确保关联交易管理机制持续有效运行，现将我行2023年关联交易情况报告如下：

一、基本情况

（一）关联方认定情况

依据关联交易管理办法，加强关联方名单管理主动性与前瞻性，及时梳理，动态更新，定期提交董事会风险管理与关联交易控制委员会认定。通过关联方信息的及时梳理认定，确保穿透识别关联方完整。

至2023年末，本行符合规定的内部人关联方246人次，其他关系密切的关系成员穿透认定1050人次，涉及关联法人企业94户。

（二）关联方定价情况

关联交易定价及收费等均根据一般商业原则，按照市场化的方式确定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价依据公允、合理，遵循市场公平交易的原则，且均已履行了规定的批准程序，不存在损害本行及股东利益的情况，不会对本行的独立性产生影响，本行亦不会因该等关联交易而对关联方产生依赖。

二、关联交易发生情况

2023年我行发生表内用信关联交易（不含信用卡）笔数为468笔、金额为116357.73万元，其中企业为115笔、113456万元，个人为

353 笔、2901.73 万元。关联自然人股东中内部职工当年发生额为 1722.61 万元，社会自然人本季度发生额为 1179.12 万元。表外用信（剔除保证金）关联交易金额 6913.67 万元，分别为江苏远扬管业股份有限公司承兑汇票敞口 3000 万元；扬州市管件厂有限公司 3913.67 万元。

三、贷款关联度情况

2023 年末，我行对关联方授信净额 83340.50 万元，占资本净额的 29.91%，未超过资本净额的 50%。其中对关联法人客户授信 81289.17 万元，对内部人授信 2051.33 万元。最大一家客户关联度为 10000 万元，为江苏楠峰农业科技发展有限公司，占资本净额的 3.59%，未超过资本净额的 10%；最大一家集团客户关联度为 10000 万元，为江苏楠峰宝煌农业科技集团，占资本净额的 3.59%，未超过资本净额的 15%。我行最大十家关联方交易情况表如表 1：

表 1 最大十家关联方交易情况表

序号	关联方名称	关联方类型	业务种类	授信净额	所属集团
1	江苏楠峰农业科技发展有限公司	关联法人	流动资金贷款、银行承兑汇票敞口	10000	江苏楠峰宝煌农业科技集团
2	宝胜系统集成科技股份有限公司	关联法人	流动资金贷款	9002.5	-
3	扬州市管件厂有限公司	关联法人	流动资金贷款、银行承兑汇票敞口	5913.67	江苏远扬管业股份集团
4	荷仙食品有限公司	关联法人	流动资金贷款	4980	天禾集团
5	江苏远扬管业股份有限公司	关联法人	流动资金贷款	3600	江苏远扬管业股份集团

6	宝应宜安农业发展有限公司	关联法人	流动资金贷款	2980	-
7	江苏水仙实业有限公司	关联法人	流动资金贷款	2980	江苏水仙实业集团
8	宝应宜荣家具制造有限公司	关联法人	流动资金贷款	2960	-
9	江苏飞跃道路桥梁建设有限公司	关联法人	流动资金贷款	2960	-
10	扬州嘉宜城市发展有限公司	关联法人	流动资金贷款	2960	-

我行 2023 年关联交易发生情况程序规范、审批手续合规，不存在违规现象。

四、下一步工作计划

（一）准确认定关联方，加强关联方的动态管理

通过关联法人、关联自然人等关联方以及关联交易的认定标准多渠道来确认关联方，在认定过程中遵循实质重于形式的原则确认关联方，关联方名单应不断完善。依据关联法人、关联自然人的关联关系变化情况，对新增关联方进行动态管理，确保对关联交易进行实时监控。

（二）利用科技等手段，优化管理方式

一是通过生成的关联交易报表，实时掌握关联交易变化情况，保证关联方信息的实时性、准确性和完整性，不断增强我行审慎合规经营意识，切实控制关联交易风险；二是应加快信息系统升级改造，将关联交易识别、定价、审批、预警等管理要求全面嵌入核心管理系统，提升关联交易自动化管理水平；三是优化关联交易管理方式，力争实现对关联交易穿透式、全口径、全流程管理；四是不断完善修订关联交易相关制度，保证关联交易制度更好地得到贯彻执行。加强关联交易制度管理，提升制度执行力度，增强审慎合规经营意识，防范关联交易风险。

（三）加强部门协作，强化监督力度

一是各部门之间保证制度的协调性、一致性，确保我行关联交易执行的规范性和可操作性；二是凡属重大关联交易必须上报董事会审查同意后方可发放；三是独立董事应当逐笔对重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表书面意见，充分发挥独立董事决策监督制衡作用。

以上报告，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算、利润分配方案

各位股东及代理人：

为准确反映 2023 年度经营成果，切实做好利润分配工作，特制订如下方案：

一、2023 年度财务决算

2023 年，本行紧紧围绕年初既定经营目标，加强全面预算和资产负债管理，加快业务结构调整，强化风险管理，资产业务和负债业务持续增长，各项业务稳健发展。

截至 2023 年末，实现各项收入 129686.89 万元，同比上升 10512.95 万元，增幅 8.82%，完成全年预算的 105.60%；各项支出 96997.43 万元，同比上升 9069.95 万元，增幅 10.32%，占全年预算的 108.58%；实现利润总额 32689.46 万元，同比上升 1443.01 万元，增幅 4.62%，完成全年预算的 97.64%；实现净利润 27200.63 万元，同比上升 848.58 万元，增幅 3.22%，完成全年预算的 98.98%。

（一）主要收入实现情况

1、利息收入 88874.83 万元，同比增加 4611.77 万元，增幅 5.47%，完成全年预算的 101.75%。

2、金融机构往来收入 5784.41 万元，同比下降 224.44 万元，降幅 3.74%，完成全年预算的 93.30%。

3、手续费及佣金收入 588.07 万元，同比下降 53.75 万元，降幅 8.37%，完成全年预算的 89.10%。

4、投资收益 31186.95 万元，同比增长 5270.91 万元，增幅 20.34%，完成全年预算的 115.51%。增长原因主要是我行不断优化金融市场投资策略，加强金融市场投资收入考核，投资收益增幅明显。

（二）主要支出情况

1、利息支出 50726.02 万元，同比增加 4370.38 万元，增幅 9.43%，占全年预算的 107.02%。

2、金融机构往来支出 2422.75 万元，同比增加 445.76 万元，增幅 22.55%，占全年预算的 105.34%。增长主要原因是人行支农支小再贷款以及同业负债付息率有所上升，增加了相应的利息支出。

3、手续费及佣金支出 2048.18 万元，同比增加 794.67 万元，增幅 63.40%，占全年预算的 88.86%。主要是我行收单业务不断拓展，相应的手续费支出增长明显。

4、业务及管理费 26193.01 万元，同比上升 1192.66 万元，增幅 4.77%，占全年预算的 98.47%。

5、税金及附加 566.44 万元，同比上升 11.86 万元，增幅 2.14%，占全年预算的 97.66%。

6、信用减值损失 15096.47 万元，同比上升 2563.32 万元，增幅 20.45%，占全年预算的 150.21%。主要是我行按照监管新要求，提升了拨备的计提力度。

（三）利润实现情况

实现净收入 74346.39 万元，同比上升 4889.10 万元，增幅 7.04%，完成全年预算的 105.22%。

利润总额 32689.46 万元，同比上升 1443.01 万元，增幅 4.62%，完成全年预算的 97.64%。

净利润 27200.63 万元，同比上升 848.58 万元，增幅 3.22%，完成全年预算的 98.98%。

二、2023 年度利润分配方案

2023 年实现利润总额 32689.46 万元，净利润 27200.63 万元，可供分配利润 27200.63 万元，根据本行章程及实际情况，拟按照下列程序进行分配：

1. 提取 10%法定盈余公积金 2720.06 万元；
2. 提取一般准备 17000 万元；

3. 提取任意盈余公积金 5128.10 万元;
 4. 提取应付利润 2352.46 万元 (拟用于股金分红)。
- 以上议案, 请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023年度股金分红方案

各位股东及代理人：

2023年，宝应农商银行实现净利润27200.63万元，可供分配利润27200.63万元，根据本行章程及实际情况，拟按照以下比例进行分红：

以2024年3月31日为股权登记日，每股股金分红0.05元（含税），其中：每股按0.04元（含税）进行现金分红，每股按0.01元（含税）进行送股。

依据本行股金管理的相关制度规定，本次送股以1股为单位，每股面值为1元。本次送股中，股东在册股本数乘以送股比例后，不足1股的部分，将以现金分红方式分配给相应股东。

以上议案，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2024年度全面预算方案

各位股东及代理人：

为促进本行战略发展目标的实现，完善以全面预算管理为抓手的内部约束保障机制，优化资源配置，防范经营风险，实现本行战略目标，提升经营管理精细化水平，根据《江苏宝应农村商业银行股份有限公司全面预算管理制度（修订）》要求，制定以下方案，具体内容如下：

一、经营预算

存款年日均余额 276.96 亿元，较上年增加 29 亿元，增幅 11.70%；贷款（含贴现资产）年日均余额 197.99 亿元，较上年增加 17.06 亿元，增幅 9.43%；存放央行、同业及债券资产年日均余额 128.06 亿元，较上年上升 17.92 亿元，增幅为 16.27%；同业负债日均余额 13.21 亿元，较上年增长 0.92 亿元，增幅 7.48%。

不良控制方面，收回表外不良贷款不低于 5000 万元，不良贷款占比控制在 1.79% 以下，瑕疵贷款占比控制在 1.5% 以内。

二、财务预算

（一）财务收支预算

2024 年实现各项收入 134200 万元，较上年增加 4513 万元，增幅 3.48%；各项支出 99800 万元，较上年增加 2803 万元，增幅 2.89%；实现利润总额 34375 万元，较上年增加 1686 万元，增幅 5.16%；实现净利润 29175 万元，较上年增加 1975 万元，增幅 7.26%。

1. 收入

（1）实现利息收入 90134 万元，较上年增加 1292 万元，增幅 1.45%。

(2) 实现金融机构往来收入 5249 万元，较上年减少 530 万元，降幅 9.18%。

(3) 实现投资收益 36146 万元，较上年增加 4765 万元，增幅 15.19%。

(4) 实现手续费及佣金收入 890 万元，较上年增加 302 万元，增幅为 51.36%

(5) 实现其他收益 1250 万元，较上年减少 1295 万元，降幅 50.88%。

(6) 实现营业外收入 143 万元，与上年持平。

2. 支出

(1) 利息支出 53175 万元，较上年增加 2345 万元，增幅 4.61%。

(2) 金融机构往来支出 2320 万元，较上年减少 79 万元，降幅 3.31%。

(3) 手续费及佣金支出 1180 万元，较上年减少 868 万元，降幅为 42.39%。

(4) 业务及管理费支出 27500 万元，较上年增加 1307 万元，增幅 4.99%。

(5) 资产减值损失 15000 万元，较上年持平。

(6) 营业外支出 50 万元，较上年持平。

3. 呆账核销

计划核销呆账 15000 万元，较上年上升 5093 万元。

(二) 年度投资计划预算

1. 固定资产、长期待摊费用投资预算：

一是固定资产及在建工程 335.6 万元，主要包含：购置钞币清分机、存取款一体机、UPS 电池、不间断电源、终端、台式电脑、网络设备、无线 AP、金融专网改造、便携式 STM、防毒墙、汇聚交换机等。

二是增加长期待摊费用摊销额 176 万元，主要包括：大楼空调维保及材料费、网点后院墙与地坪维修计划、网点屋顶与外墙防水维修

计划、外幕墙维修、社保卡制卡费用、装修网点的监控系统、电子银行应用场景打造。

2. 大宗物资采购：主要包括业务宣传品采购、低值易耗品采购。

一是业务宣传费 810.5 万元：主要包括春节客户走访宣传品、日常客户走访宣传品、营销宣传费、电子银行营销宣传品。

二是购置低值易耗品采购 250.4 万元，主要包含：云喇叭、智能 POS 机、硒鼓（STM 用），蓝牙 KEY、OBU 设备、社保卡发卡机色带、PAD、扫码盒子等。

3. 服务采购预算（含科技系统）：

一是采购服务 4350 万元。主要包括：广告费、业务招待费、电子设备运转费、钞币运送费、安全保卫费、保险费、邮电费、会议费、交通工具耗用费、管理费、物业费、劳务费等。

二是购置无形资产 383 万元，主要包括：私域营销系统、病毒特征库升级、OA 系统升级、综合管理平台、数据分级分类系统、数据库审计系统、数据库（信创版）、数据防泄漏系统、渗透测试及安全服务、软件正版化、报警二级平台、网点用电监测平台、安保管体平台、应用系统信创改创、代收代付系统安全升级、RPA 流程机器人系统。

4. 金融资产投资预算

投资资产日均预算 107.9 亿元，主要涉及国债、信用债、二级资本债、同业存单等；同业存放、系统内存放日均余额预算 5.65 亿元；央行存放日均余额预算 14.51 亿元。

（三）专项预算说明

1. 消费者权益保护宣传活动、特殊消费者群体权益保障工作预算 25 万元，已纳入宣传费、资产采购预算当中。

2. 监事会履职工作预算 20 万，已纳入会议费、培训费等费用。

3. 统计、数据治理工作培训、考核预算 25 万元，已纳入员工教育经费、职工工资当中。

三、资本预算

资本充足情况预算。不考虑新募集股本情况下，资本总额 30.66 亿元，较上年增加 2.8 亿元，增长 10.05%；风险加权资产不超过 190 亿元，较上年增加不超过 22 亿元，增幅控制在 13.10%以内；资本充足率保持在 16.10%以上。

以上议案，请予审议。

附件：2024 年度大额固定资产、物品采购、服务（系统）费用
预算表

附件：

2024 年度大额费用预算

制表：计划财务部

2024 年 1 月 31 日

单位：元

费用类别	项 目	总 额 (10 万元以上)	部门	备 注
一、手续费支出		11820000		
手续费支出	短信费、实名认证费	1400000	电子银行部	
手续费支出	贷记卡交易费及账务费	500000	电子银行部	
手续费支出	普惠金融服务点通讯费	720000	电子银行部	
手续费支出	二维码收单手续费	8700000	电子银行部	
手续费支出	E 点宝技术运营服务费	100000	电子银行部	
手续费支出	抵押登记费	400000	信贷管理部	
二、业务及管理费		48888000		
01. 业务宣传费	联办大型活动	200000	办公室	
01. 业务宣传费	宣传活动宣传品采购	4200000	行政保卫部	
01. 业务宣传费	省联社营销活动权益券	120000	电子银行部	
01. 业务宣传费	电子银行专项营销费用	600000	电子银行部	
01. 业务宣传费	各支行业务宣传费	2700000	各支行	
02. 广告费	公交车身广告	170000	办公室	
02. 广告费	公交站台广告	120000	办公室	
02. 广告费	户外电子屏广告（电视台）	100000	办公室	
02. 广告费	高炮广告（1 电视台）	168000	办公室	
02. 广告费	高炮广告（2 创达）	180000	办公室	
02. 广告费	整屏广告（电视台）	100000	办公室	
02. 广告费	移动电视开机动画	100000	办公室	
03. 印刷费	重要凭证、空白凭证印刷	450000	运营管理部	
04. 业务招待费	商务接待	2200000	行政保卫部	
04. 业务招待费	商务接待	550000	各支行	
05. 电子设备运转费	移动线路租赁费	340000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	联通线路租赁费	190000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	中心机房维保	300000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	网络维保费	200000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	内外网及重要信息系统等级保护	100000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	乡镇一体化银行实施服务	100000	运营管理部	
05. 电子设备运转费	银医通维保费用	200000	电子银行部	
05. 电子设备运转费	外包服务费	420000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	超过外包服务合同约定耗材费用（A4 纸、村村通流水纸、插座、主板维修等）	120000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	自助设备维保费用	200000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	自助设备金标升级费用	200000	科技信息部	
05. 电子设备运转费	新绩效考核系统维保费用	400000	科技信息部	

06. 钞币运送费	武装押运费（款包）	4100000	行政保卫部	
06. 钞币运送费	武装押运费（加钞）	500000	行政保卫部	
07. 安全保卫费	大堂保安服务费	2850000	行政保卫部	
07. 安全保卫费	扬州人行解款	100000	行政保卫部	
07. 安全保卫费	联网报警服务费	150000	行政保卫部	
08. 保险费	存款保险费用	8300000	计划财务部	
08. 保险费	财产保险	200000	行政保卫部	
09. 邮电费	电信固话及线路费	720000	行政保卫部	含线路租赁
09. 邮电费	移动办公及电话费	300000	行政保卫部	
09. 邮电费	员工话费充值	540000	行政保卫部	
10. 公杂费	办公用品	120000	行政保卫部	
10. 公杂费	各类征订	300000	办公室	
11. 水电费	自助网点水电费	120000	行政保卫部	
11. 水电费	综合楼电费	1560000	行政保卫部	
11. 水电费	综合楼水费	180000	行政保卫部	
11. 水电费	支行水电费	1250000	各支行	
12. 会议费	会议用餐	540000	行政保卫部	
12. 会议费	支行会议费	480000	行政保卫部	
13. 绿化费	室内花木租赁、维护	160000	行政保卫部	
14. 物业费	综合楼物业费	1600000	行政保卫部	
15. 劳动保护费	工作服	3180000	行政保卫部	
16. 劳务费	现金整点外包劳务费	300000	运营管理部	
16. 劳务费	派遣人员劳务费	240000	人力资源部	
16. 劳务费	炊事员劳务费	600000	人力资源部	
17. 交通工具耗用费	公车加油	250000	行政保卫部	
17. 交通工具耗用费	车辆保险费	100000	行政保卫部	
17. 交通工具耗用费	车辆修理费	200000	行政保卫部	
17. 交通工具耗用费	车辆过路费	120000	行政保卫部	
17. 交通工具耗用费	车辆租赁费	100000	行政保卫部	
18. 租赁费	住房租赁	120000	行政保卫部	
18. 租赁费	邻里中心房租	420000	行政保卫部	
18. 租赁费	泰山支行房租	360000	行政保卫部	
19. 金融工具管理费	票交所费用	120000	金融市场部	
19. 金融工具管理费	中债外汇交易中心上清所等	500000	金融市场部	
20. 修理费	供水及其他设备	300000	行政保卫部	
20. 修理费	其他杂项费用	100000	行政保卫部	
20. 修理费	外围地面维修	300000	行政保卫部	
20. 修理费	星级网点创建圆鼎家园文化宣传	120000	运营管理部	
20. 修理费	政务合作网点打造	300000	运营管理部	
20. 修理费	银行网点服务认证	150000	运营管理部	

20. 修理费	电梯	180000	行政保卫部	
20. 修理费	消防	130000	行政保卫部	
20. 修理费	大楼电器及配电房设备	300000	行政保卫部	
21. 咨询费	律师费	200000	风险管理部	
22. 咨询费	投顾费用	300000	金融市场部	
22. 审计费	审计费	100000	风险管理部	
23. 差旅费	办抵押差旅费	200000	信贷管理部	
24. 职工教育经费	全行培训费用	1200000	人力资源部	
三、长期待摊费用		8800000		
长期待摊费用	大楼空调维保及材料费	400000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 10 万元
长期待摊费用	室内装饰维修	500000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 10 万元
长期待摊费用	网点后院墙、地坪维修计划	600000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 12 万元
长期待摊费用	网点屋顶、外墙防水维修计划	500000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 10 万元
长期待摊费用	外幕墙维修	1000000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 40 万元
长期待摊费用	往年网点装修未付款	1800000	行政保卫部	摊销 5 年，每年摊销 124 万元
长期待摊费用	社保卡制卡费用	3000000	电子银行部	摊销 5 年，每年摊销 60 万元
长期待摊费用	应用场景打造	1000000	电子银行部	摊销 5 年，每年摊销 20 万元
四、营业外支出				
捐赠支出	慈善协会捐赠支出	150000	办公室	
捐赠支出	城市文明共建费用	150000	人力资源部	

2024 年度大宗实物资产采购预算

制表：计划财务部

2024 年 1 月 31 日

单位：元

类 别	项 目	单 价	数 量	总 额 (10 万元以上)	汇总部门	备 注
一、固定资产				2304000		
固定资产	金融专网改造	200000	1	200000	科技信息部	
固定资产	外联区、上联区、互联网区防毒墙	80000	3	240000	科技信息部	
固定资产	ups 电池	750	300	225000	科技信息部	
固定资产	存取款一体机	61000	4	244000	科技信息部	
固定资产	网络设备	8000	50	400000	科技信息部	
固定资产	核心网络设备	100000	2	200000	科技信息部	
固定资产	汇聚交换机	100000	2	200000	科技信息部	
固定资产	钞币清分机	180000	1	180000	运营管理部	
固定资产	清分机	13000	10	130000	运营管理部	
固定资产	STM 一体机	95000	10	950000	运营管理部	
二、无形资产				3830000		
无形资产	私域营销系统	100000	1	100000	科技信息部	
无形资产	OA 系统升级	100000	1	100000	科技信息部	
无形资产	数据分级分类系统	200000	1	200000	科技信息部	
无形资产	数据库审计系统	200000	1	200000	科技信息部	
无形资产	数据防泄漏系统	300000	1	300000	科技信息部	
无形资产	渗透测试及安全服务	150000	1	150000	科技信息部	
无形资产	软件正版化	200000	1	200000	科技信息部	
无形资产	数据库（信创版）	150000	1	150000	科技信息部	
无形资产	应用系统信创改创	700000	1	700000	科技信息部	
无形资产	代收代付系统安全升级	580000	1	580000	科技信息部	
无形资产	RPA 流程机器人系统	100000	1	100000	科技信息部	
无形资产	安保管理体平台建设	400000	1	400000	行政保卫部	
无形资产	报警二级平台建设费用结算	350000	1	350000	行政保卫部	
无形资产	网点用电监测平台建设	300000	1	300000	行政保卫部	
三、低值易耗品				2030500		
低值易耗品	PAD	3500	30	105000	运营管理部	
低值易耗品	多媒体 POS	2500	40	100000	电子银行部	
低值易耗品	扫码盒子	180	1000	180000	电子银行部	
低值易耗品	POS 机	569	500	284500	电子银行部	
低值易耗品	云喇叭	72	6000	432000	电子银行部	
低值易耗品	采购费（社保卡发卡机色带等耗材）	670	500	335000	电子银行部	
低值易耗品	采购费（ETC-0BU 设备）	130	3800	494000	电子银行部	
低值易耗品	指纹仪	400	250	100000	科技信息部	

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 关于增加注册资本的议案

各位股东及代理人：

因本行拟以股本总额 470492489 股为基数，每股股金分红 0.05 元（含税），其中：每股按 0.04 元（含税）进行现金分红，每股按 0.01 元（含税）进行送股。

依据本行股金管理的相关制度规定，本次送股以 1 股为单位，每股面值为 1 元，本次送股中，股东在册股本数乘以送股比例后，不足 1 股的部分，将以现金分红方式分配给相应股东。按照以上分红比例以及分红相应规则，共需送股 4704382 股（含税），股本总额由 470492489 股变更为 475196871 股。

股金分红分配后，本行注册资本将发生相应变更，现对公司章程中有关注册资本及股权情况作相应修改。

以上议案，请予审议。

关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》 的议案

各位股东及代理人：

根据《中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理准则的通知》（银保监发〔2021〕14号）《江苏宝应农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理制度》文件要求及本行实际，现对《江苏宝应农村商业银行股份有限公司章程》的部分内容予以修订。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司原章程共十八章282条，修改后章程共十八章284条，具体修改内容及依据如下：

一、对原第四条进行修改

原第四条 本行注册资本为人民币 47049.2489 万元。

修改为：

第二十七条 本行注册资本为人民币 47519.6871 万元。

修改依据：根据分红实际调整。

二、对原第十九条进行修改

原第十九条 本行股本总额为 47049.2489 万股，其中法人股占股份总额不低于 60%，自然人股占股份总额不高于 40%（其中：本行职工自然人股占股份总额不高于 10%）。

修改为：

第十九条 本行股本总额为 47519.6871 万股，其中法人股占股份总额不低于 60%，自然人股占股份总额不高于 40%（其中：本行职工自然人股占股份总额不高于 10%）。

修改依据：根据分红实际调整。

三、对原第二十七条进行修改

原第二十七条 本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽

回股本。

本行股东持有的本行股份自取得股权之日起三年内不得转让。持股 5%以上的股东自取得股权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。

本章程所称高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书以及财务、审计、合规部门负责人。

本行的董事长、董事、行长、其他高级管理人员以及其他需由银行保险业监督管理机构审核任职资格的人员应当具备银行保险业监督管理机构规定的任职资格并经其审核或向其报告。

修改为：

第二十七条 本行股东不得虚假出资或者抽逃出资，也不得抽回股本。

本行股东持有的本行股份自取得股权之日起三年内不得转让。持股 5%以上的股东自取得股权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。

本章程所称高级管理人员是指本行行长、副行长、董事会秘书以及财务、审计、合规部门负责人。

本行的董事长、董事、行长、其他高级管理人员以及其他需由银行保险业监督管理机构审核任职资格的人员应当具备银行保险业监督管理机构规定的任职资格并经其审核或向其报告。

修改依据：根据本行实际情况修订。

四、对原第四十条进行修改

原第四十条 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。

此外，本行主要股东还需承担如下义务：

一、入股本行时，应当书面承诺遵守法律法规、监管规定和本行章程，并就入股商业银行的目的作出说明。

（二）向本行逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东之间的关联关系或一致行动关系并按照本行的要求报告相关信息。

（三）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。

（四）建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行及其他关联机构之间传染和转移。

（五）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。

修改为：

第四十条 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。本行主要股东应当以书面形式向本行作出在必要时向其补充资本的长期承诺，作为资本规划的一部分。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。

此外，本行主要股东还需承担如下义务：

（一）入股本行时，应当书面承诺遵守法律法规、监管规定和本行章程，并就入股商业银行的目的作出说明。

（二）向本行逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东之间的关联关系或一致行动关系并按照本行的要求报告相关信息。

（三）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。

（四）建立有效的风险隔离机制，防止风险在股东、本行及其他关联机构之间传染和转移。

（五）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。

修改依据：根据《银行保险机构公司治理准则》第六条，银行保险机构应当在公司章程中规定，主要股东应当以书面形式向银行保险机构作出在必要时向其补充资本的长期承诺，作为银行保险机构资本规划的一部分，并在公司章程中规定公司制定审慎利润分配方案时需要考虑的主要因素。

五、在第四十六条后增加一条

第四十七条 主要股东违反承诺或不配合签署承诺时，本行董事会根据相关法律法规、监管规定提出相应权利限制或惩戒议案，经股东大会审议通过后执行，相关股东或股东代表应回避表决。

修改依据：根据本行《主要股东承诺管理制度》第三章第六条，本行应当建立主要股东承诺管理制度，同时将主要股东承诺内容、对主要股东违反承诺或不配合签署承诺行为的限制或惩戒措施写入章程。

六、在第二百四十三条后增加一条

第二百四十四条 本行应根据当年各项指标情况拟定股金分红比例，拟定股金分红比例时需要考虑下列主要因素：

- （一）当年净利润实现情况；
- （二）不良贷款拨备覆盖率水平；
- （三）不良贷款占比情况；
- （四）拨备前利润增长情况；
- （五）每股净资产水平；
- （六）资本充足率水平；

本行拟定的分红比例应符合省联社决算文件关于股金分红的指

导意见，并报监管部门审批后，按流程提交股东大会审议确定。

修改依据：根据《银行保险机构公司治理准则》第六条，银行保险机构应当在公司章程中规定，主要股东应当以书面形式向银行保险机构作出在必要时向其补充资本的长期承诺，作为银行保险机构资本规划的一部分，并在公司章程中规定公司制定审慎利润分配方案时需要考虑的主要因素。

七、其他部分

增加章节条款后，章程其他章节条款按顺序重新调整排列。

以上议案，请予审议。

关于修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司 股东大会议事规则》的议案

各位股东及代理人：

为进一步规范公司治理制度，提升股东大会科学决策效率，根据《银行保险机构公司治理准则》《中华人民共和国公司法》等文件，以及本行《章程》的规定，本行拟修订《江苏宝应农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》，具体修改内容及依据如下：

一、对原第二十八条进行修改

原第二十八条 单独或合并持有本行有表决权股份总数 3%以上股份的股东，有权向股东大会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十五条规定的条件。

修改为：

第二十八条 单独或合计持有本行百分之三以上股份的股东，有权向股东大会提出临时提案，临时提案应符合本议事规则第二十五条规定的条件。

修改依据：根据《中华人民共和国公司法》第一百零二条，召开股东大会会议，应当将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开二十日前通知各股东；临时股东大会应当于会议召开十五日前通知各股东；发行无记名股票的，应当于会议召开三十日前公告会议召开的时间、地点和审议事项。单独或者合计持有公司百分之三以上股份的股东，可以在股东大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二日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东大会审议。临时提案的内容应当属于股东大会职权范围，并有明确议题和具体决议事项。股东大会不得对前两款通知中未列明的事项作出决议。

二、对原第四十条进行修改

原第四十条 股东大会决议分为普通决议和特别决议。

股东大会作出普通决议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 1/2 以上通过。

股东大会作出特别决议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。

修改为：

第四十条 股东大会决议分为普通决议和特别决议。

股东大会作出普通决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。

股东大会作出特别决议，必须经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过。

修改依据：根据《银行保险机构公司治理准则》第“二十二”条，股东大会作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。但下列事项必须经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过：（一）公司增加或者减少注册资本；（二）发行公司债券或者公司上市；（三）公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式；（四）修改公司章程；（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、监管规定或者公司章程规定的，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。

以上议案，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023年度董事、监事及高管人员薪酬分配方案

各位股东及代理人：

根据中华人民共和国《公司法》和本行《章程》、《董事、监事薪酬制度》等有关规定，结合履职考核评估结果，董事会提名与薪酬委员会、监事会提名及履职考评委员会对2023年度董事、监事、高管人员薪酬方案拟定如下：

根据本行《董事、监事薪酬制度》等有关规定，对董事长、监事长、高管人员实行年薪考核制（含税），根据考核年度基础年薪、岗位系数、履职考核成绩等因素综合确定；对不在本行担任职务的非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事实行年度津贴制（含税）。高管人员指在本行领取薪酬的行长、副行长。具体薪酬方案如下：

姓名	职务	任职期限	2023年度领取薪酬（单位：万元）	
			考核薪酬	实际领取薪酬
顾金标	董事长	2021.9--换届止	——	——
刘国裕	执行董事	2021.6--换届止	——	——
	行长			
王 林	执行董事	2022.9--换届止	——	——
	副行长			
石岿然	独立董事	2022.7--换届止	6	6
王翌秋	独立董事	2022.7--换届止	6	6
孙玉松	独立董事	2022.7--换届止	6	6

戚兆岳	独立董事	2019.7--换届止	6	6
吴铁军	非执行董事	2022.9--换届止	— —	— —
孙 明	非执行董事	2022.9--换届止	— —	— —
张长法	非执行董事	2012.8--换届止	3	3
周家峰	非执行董事	2016.4--换届止	3	3
王 军	监事长	2022.7--换届止	— —	— —
	职工监事			
张爱安	职工监事	2022.7--换届止	— —	— —
肖振宇	外部监事	2022.7--换届止	6	6
黄良军	外部监事	2022.7--换届止	6	6
赵阳葵	股东监事	2022.7--换届止	3	3
徐 杰	副行长	2021.3--换届止	— —	— —
孙 亮	副行长	2021.12--换届止	— —	— —
赵 盟	副行长	2021.8--换届止	— —	— —

注：

1. 执行董事以本行高级管理人员身份领取所在岗位薪酬，作为执行董事身份不领取薪酬。江苏常熟农村商业银行股份有限公司为本公司战投，派驻本公司2名董事吴铁军、孙明不领取薪酬；职工监事以职工身份领取所在岗位薪酬，作为职工监事身份不领取薪酬。

2、根据本行《董事、监事薪酬制度》薪酬标准及薪酬发放规定，第四届独立董事薪酬标准为6万元人民币/人/年（税前），非执行董事3万元人民币/人/年（税前）；第四届外部监事薪酬标准为6万元人民币/人/年（税前），股东监事3万元人民币/人/年（税前）。董事、监事2023年度薪酬根据董事年度履职评价结果，以及参加会议、调研、提出意见建议、组织开展活动等情况确定。

以上议案，请予审议。

关于宝应农商银行董事会对董事会成员及 高级管理人员 2023 年度履职情况评价的议案

各位股东及代理人：

为进一步完善公司治理结构，规范董事履职，促进董事会规范运作，根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》以及《江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事、监事以及高级管理人员履职评价办法》的有关规定，董事会对各位董事及高级管理人员 2023 年度履职情况进行了初步评价，具体如下：

一、董事会成员 2023 年履职初评情况

（一）履行忠实义务情况

2023 年度，全体董事能够严格遵守有关法律法规和公司《章程》规定。董事会没有发现董事的本、兼职与其在公司的任职存在利益冲突，未发现董事有利用其在公司的地位和职权谋取私利、利用关联关系损害公司利益、接受不正当利益、泄露公司秘密或其他违反法律、法规及公司《章程》规定的行为。独立董事能够专业、独立地履行职责。

（二）履行勤勉义务情况

2023 年度，董事亲自出席董事会会议的平均出席率为 100%，非执行董事在公司工作时间均在 10 个工作日以上，独立董事在公司工作时间均在 15 个工作日以上，担任审计和风险管理关联交易控制委员会主任委员的独董在公司工作时间均在 20 个工作日以上。董事会未发现公司董事存在违反法律、法规和公司《章程》规定的勤勉义务行为。

（三）履职专业性情况

2023 年度，公司董事能够持续提升自身专业水平，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策。

（四）履职独立性与道德水准情况

2023 年度，公司董事能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

（五）履职合规性情况

2023 年度，公司全体董事能够遵守法律法规、监管规定及公司《章程》，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督公司守法合规经营。

（六）执行董事履职情况

2023 年度，公司执行董事能够按照公司治理要求积极履行职责，认真落实股东大会决议，积极贯彻董事会决策部署，坚持做小做散，精准服务实体经济，持续加强风险防控，深入推进创新转型，全面提升我行高质量发展水平。公司执行董事同时严格落实党组织决定，促进党委会与董事会之间的信息沟通，确保了党组织的领导核心作用得到发挥。

（七）非执行董事履职情况

2023 年度，公司非执行董事本着对公司和股东高度负责的精神，认真审阅公司发送的各项信息资料，通过开展专题调研、与公司管理人员及员工交流沟通、向相关职能部门了解情况、参加董事会专门委员会会议等多种途径，全面掌握各类议案的信息材料，对各项议案发表了专业性较强的意见和建议，并作出谨慎的表决。

（八）独立董事履职情况

2023 年度，公司独立董事能够独立履行职责，不受股东以及其他与公司存在利害关系的单位和个人影响，发表客观公正的意见，维护存款人及中小股东的权益；在担任董事会各专门委员会主任委员、委员期间，按照规定及时召开专门委员会，形成专业意见。2023 年，

公司独立董事共对关联交易、聘任外部审计机构、编制年报、利润分配、聘任高管等若干重大事项发表了共 14 项独立意见。

（九）对董事 2023 年度履职情况的评价结果

董事会认为：全体董事能够遵守法律、法规和公司《章程》的规定，忠实勤勉地履行职责，维护公司利益，以公司和股东的最大利益为行为准则。董事会对董事会成员 2023 年履职情况初评结果为：执行董事顾金标、刘国裕、王林称职；独立董事石肖然、王翌秋、孙玉松、戚兆岳称职；非执行董事吴铁军、孙明、张长法、周家峰称职。

二、高级管理人员 2023 年履职初评情况

（一）履行忠实义务情况

2023 年度，公司全体高管能严格遵守国家有关法律法规和公司《章程》的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管部门和公司监事会监督。全体高管能依照法律法规和议事规则，结合工作分工，正确行使公司《章程》和董事会所赋予的权利，依法合规履行经营管理职责，尽职尽责，勤勉工作，不存在违法违规经营行为，不存在兼任与高管职责相冲突的职务。

公司全体高管能如实向公司报告本人重大信息及关联关系情况，未发生有损公司利益的关联交易等其他情况，对涉及自身重大利害关系的事项能够按照有关规定回避，未发现泄漏公司秘密行为。担任公司党委成员的高管人员，严格落实党组织决定，促进党委会与董事会、监事会之间的信息沟通，确保了党组织的领导核心作用得到发挥。

（二）履行勤勉义务情况

2023 年度，公司全体高管能够勤勉地开展工作，有效组织公司日常经营管理工作，认真抓好分管业务和相关事务，并按照要求，及时向董事会、监事会及其专门委员会报送各类信息，做好工作沟通，较好地发挥了各自的工作积极性和主动性。

公司全体高管能深入基层开展调查研究，指导协调各项工作，帮助解决经营管理、业务发展过程中遇到的困难和问题。重视加强与联系支行的交流沟通，经常了解掌握支行的业务发展情况，督促支行全

面完成公司下达的各项目标任务。

（三）履职专业性情况

2023 年度，公司全体高管能够持续提升自身专业水平，立足行长室职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动行长室有效落实。在日常经营管理和决策过程中，全体高管具备处理复杂问题的知识、技能和经验，对提交行办会审议的事项认真研究并作出审核判断，体现出较强的管理能力和职业素质。

（四）履职独立性与道德水准情况

2023 年度，公司全体高管能够不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现高管人员存在利用职务和权力便利为本人或他人谋取不正当利益或损害公司、股东、存款人及其他利益相关者利益行为，以及其他违反法律、法规和公司《章程》规定的情况。

（五）履职合规性情况

2023 年度，公司全体高管能够遵守法律法规、监管规定及公司《章程》，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动公司守法合规经营。

（六）行长履行职责情况

2023 年度，行长能够认真贯彻执行党委、股东大会、董事会的各项决策，围绕董事会确定的年度经营目标任务，持续加强行长室自身建设，持续完善行长室及下设专门委员会的工作机制，团结带领行长室成员不忘支农支小初心，担负乡村振兴使命，较好地完成了董事会制定的目标任务，公司的经营实力、风控能力、竞争动力和发展活力进一步增强。

（七）副行长履行职责情况

2023 年度，副行长均能在公司行长的带领下，围绕行长室确定的年度经营目标和年度重点工作，积极组织相关部门和分支机构实施

分工范围内的工作，加快业务转型、化解风险隐患、促进管理提升，较好地完成了各项目标任务。

（八）对高级管理成员 2023 年度履职情况的评价结果

2023 年度，公司全体高级管理成员按照法律、法规和公司《章程》的规定和要求，认真执行董事会的决策，审慎行使管理职权，坚持稳健经营，严守风险底线，团结协作，勤勉敬业，廉洁自律，较好地完成了董事会下达的各项年度任务，有力推动公司稳健、可持续发展。未发现公司高级管理成员存在违反法律法规及公司《章程》的行为。董事会对高级管理人员 2023 年履职情况初评结果为：行长刘国裕称职；副行长王林、徐杰、孙亮、赵盟称职。

以上议案，请予审议。

关于宝应农商银行监事会对董、监事会及其成员和 高级管理层及成员 2023 年度履职情况的评价报告

各位股东及代理人：

为充分发挥监事会监督职能，根据《银行保险机构公司治理准则》和《江苏宝应农村商业银行股份有限公司监事会对董事监事高管人员履职评价办法》（下称本行履职评价办法）等文件要求，监事会通过自评、互评和他评等方式，根据履职情况和经营管理目标完成等情况，对董监事会及其成员、高管层及其成员 2023 年度履职情况进行了评价，现将评价情况报告如下。

一、对董事会及其成员履职情况的评价

（一）对董事会的综合评价

2023 年，本行董事会切实加强党的领导，充分发挥党在公司治理中的核心作用，严格执行金融监管政策，积极履行公司章程所赋予的职责，认真贯彻落实股东大会各项决议，规范公司治理运作，全面践行社会责任，组织开展清廉金融文化建设，指导高级管理层始终保持战略定力和市场定位，聚焦主营业务发展，提升服务实体能力，聚焦合规风险底线，提升风险防控能力，聚焦精细化管理，提升公司治理能力，聚焦党建引领发展，提升经营发展能力，全行各项业务发展延续了总体平稳、稳中有进、稳中加固的良好态势。监事会认为，董事会在 2023 年度工作中，积极履行了本行公司章程规定的义务，期间未发生重大决策失误，为引领本行高质量发展发挥重要作用。

（二）对董事会成员履职情况的评价

第四届董事会成员共有 11 名，其中：执行董事 3 名、独立董事 4 名、非执行董事 4 名，2023 年全体董事能够遵守法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉地履行职责，现对各位董事 2023 年履职情况

评价如下：

1、执行董事顾金标

履职情况：

（1）履行忠实义务

执行董事顾金标担任第四届董事会董事长，主持董事会全面工作，能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。不断完善外部审计和信息披露机制，诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，顾金标董事长应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率为 100%。应出席战略与三农金融服务委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，应出席提名与薪酬委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。全面推进清廉金融文化建设，开展廉洁从业警示教育，做实廉洁从业承诺，培育清廉文化生态。

作为战略与三农委员会主任委员，能认真做好定向发行股票、增加注册资本、战略管理等重大问题议案，并根据年初制定的委员会工作计划，主导参与了对《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。作为提名与薪酬委员会委员，认真参与委员会《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》专题调研工作。

（3）履职专业性

顾金标董事长着力推动党建与公司治理的融合发展，党的建设持续加强。坚持党管金融的政治立场，带头强化政治意识、把牢政治方向、严守政治纪律。不断思考和总结，在《江苏经济报》《财富与管理》发表理论实践文章。坚持学以致用，和班子成员一起，深入基层

一线摸情况、找症结，凝聚集体智慧，指导工作实践。

坚持战略引领，推动道路自信不断增强。聚焦主责主业，推动普惠金融做实做深。坚守支农支小定位，将做小做散、增户扩面贯彻业务发展始终，常态化开展客户大走访活动，夯实客户基础、厚植发展后劲。

锤炼发展内功，推动经营管理提质增效。强化队伍建设，完善干部能上能下、员工能进能出、收入能增能减的管理机制，年轻管理人员比例逐步提高。优化薪酬管理，鼓励人才向经营一线流动的良好态势。夯实内控案防管理，紧盯重点领域、要害部位与关键人员，集中开展案件风险隐患排查等工作，提高内控合规管理能力。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，顾金标董事长坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

能严格保守本行秘密，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。能严格执行中央“八项规定”、省联社和行内各项规定，严明党的纪律，带头在宗旨意识、工作作风、廉洁自律上摆问题、找差距、明方向，自觉抵制歪风邪气。

（5）履职合规性

报告期内，顾金标董事长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，强化员工行为管理，筑牢案件防控屏障，推动和监督本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足董事会职责定位及董事长站位，从宝应农商银行可持续发展和股东、存款人及利益相关者长远利益最大化角度，带领董事会成员不断提升尽职履职水平。

2、执行董事刘国裕

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，执行董事刘国裕担任总行行长，能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。组织推动完善外部审计和信息披露机制完善，诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，刘国裕董事应出席董事会会议4次，实际出席4次，出席率为100%。应出席风险管理与关联交易控制委员会会议4次，实际出席4次，出席率100%参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。组织落实清廉金融文化建设要求，深化内控合规管理工作，加强对重点业务领域、关键岗位和重点人员的风险排查。

作为风险管理与关联交易控制委员会委员，能认真审议全面风险管理及资产分类报告、重大关联交易等议案，并发表了审慎的建议。根据专门委员会年度工作计划，组织并主导参与了《聚焦线上线下融合，进一步拓宽获客渠道》《用好数字化风控平台，提升风险管理水平》等2项调研课题的研究，取得了建设性研究成果。

（3）履职专业性

报告期内，刘国裕董事能认真履行职责，按组织架构权限和决策程序，自觉运用党建引领推动工作，双向交叉推动党建与公司治理的融合发展。坚持学习贯彻党的二十大会议精神，着力提升政治定力，坚定理想信念。重视加强自身业务知识学习，主动学习行业先进的前沿理念和管理模式，不断提高理论素养和思维能力。

牢固树立“有位有责有为”的思想观念，坚决落实党委和上级的政策方针和工作要求。强化业务拓展、强化风险管理和合规案防工作。以省联社高质量发展体系指标为导向，持续完善资产负债管理、绩效考核、降本增效管理、利率定价管理等，不断提升财务精细管理和统计、数据治理等工作。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，刘国裕董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地带领经营层履行职责。坚持依法决策、民主决策。严守政治纪律和规矩意识，严格落实中央八项规定精神及实施细则，坚持廉洁自律。

（5）履职合规性

报告期内，刘国裕董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，强化员工行为管理，筑牢案件防控屏障，推动和监督本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足董事会职责定位，从可持续发展和股东、存款人及利益相关者长远利益最大化角度，结合自身工作分工和管理经验，提出更多合理化意见和建议，持续推动宝应农商银行高质量发展。

3、执行董事王林

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，王林董事能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项，并推动问题整改。诚实报告关联方情况，未发现有关本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，王林董事应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席风险管理与关联交易控制委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，应出席审计与消费者权益保护委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研

究，并作出审慎判断。认真落实清廉金融文化建设要求，做好分管条线清廉金融文化建设工作。

作为风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会委员，王林董事能认真参与审议相关议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《用好数字化风控平台，提升风险管理水平》专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

王林董事具备多年经济金融工作经验，任职后注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“全省农商行董监事培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，王林董事能够认真提出自己的意见和建议，如坚持质量优先，防止不良反弹；抓小继续下沉，抓大调整业务结构；发挥地方法人灵活、高效率的特点；重视中收，提前布局，寻找增长点；加强人文关怀，有效激励员工等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，王林董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，王林董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足董事会职责定位，结合自身工作分工和管理经验，在信贷管理、风险管理、授信评审、合规案防等方面提出更多合理化意见和建议。

4、独立董事石岷然

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，石岷然董事能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，石岷然董事在本行工作时间累计 21 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席风险管理与关联交易控制委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为风险管理与关联交易控制委员会主任委员，石岷然董事先后参与审议了 2022 年度关联交易情况报告、重大关联交易等议案。认真参与年度调研工作，参与了《聚焦线上线下融合，进一步拓宽获客渠道》《用好数字化风控平台，提升风险管理水平》2 项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

石岷然董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析了银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，石岷然董事提出自己的意见和建议，如做实零售资产业务，积极主动暴露风险，对已经产生或隐性风险做好分类，提前做好风险测试，提升资产风险分类；做好“一站式”服务；防范合规风险，实现降本增效等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，石岿然董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，石岿然董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和工作经验，多为本行发展建言献策，特别是风险管理和关联交易等方面，充分发挥独立董事的决策职能。

5、独立董事王翌秋

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，王翌秋董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现损害本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，王翌秋董事在本行工作时间累计 22 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席提名与薪酬委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，应出席审计与消费者权益保护委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交

董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为提名与薪酬委员会主任委员，审计与消费者权益保护委员会委员，王翌秋董事认真审议相关议案。认真参与年度调研工作，参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》2项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

王翌秋董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析了银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，王翌秋董事提出自己的意见和建议，如金融产品创新方面，加强环境方面的社会责任；加强电子银行的场景建设和使用等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，王翌秋董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，王翌秋董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和工作经验，多为本行发展建言献策，特别是薪酬管理、消费者权益保护等方面，充分

发挥独立董事的决策职能。

6、独立董事戚兆岳

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，戚兆岳董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，戚兆岳董事在本行工作时间累计 20 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席审计与消费者权益保护委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为审计与消费者权益保护委员会主任委员，戚兆岳董事先后参与审议了审计工作报告、财务分析报告等议案。认真参与年度调研工作，参与了《聚焦线上线下融合，进一步拓宽获客渠道》《用好数字化风控平台，提升风险管理水平》2 项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

戚兆岳董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，戚兆岳董事能够积极提出自己的意见和建议，如加强董事履职能力提升，聚焦风险管理，持续做实内控合规风险防控，综合运用清收、重组、诉讼等手段，加大不良贷款清降力度等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，戚兆岳董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，戚兆岳董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和工作经验，多为本行发展建言献策，特别是内外部审计、消费者权益保护以及法律法规等方面，充分发挥独立董事的决策职能。

7、独立董事孙玉松

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，孙玉松董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现损害本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，孙玉松董事在本行工作时间累计 19 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席战略与三农金融服务委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交

董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为战略与三农金融服务委员会委员，孙玉松董事先后参与审议了定向发行股票、增加注册资本、战略管理等议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。认真参与年度调研工作，参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》2项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

孙玉松董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，孙玉松董事提出自己的意见和建议，如高质量党建引领高质量发展；加强人才队伍建设等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，孙玉松董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，孙玉松董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和工作经验，多为本行发展建言献策，特别是战略发展和三农金融服务等方面，充分发

挥独立董事的决策职能。

8、非执行董事吴铁军

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，吴铁军董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，吴铁军董事在本行工作时间累计 15 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席战略与三农金融服务委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为战略与三农金融服务委员会委员，吴铁军董事先后参与审议了定向发行股票、增加注册资本、战略管理等议案。认真参与年度调研工作，参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》2 项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

吴铁军董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析了银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，吴铁军董事提出自己的意见和建议，如大行普惠下沉，普惠压力大，建议对行业的供应链和配套个体工商户营销；根据自身的实际选择适合自身的场景，丰富金融服务，

优化客群结构；谋划好客户的储备，做好储备客群的梳理工作，挖掘高合作意向的潜力客户等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，吴铁军董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，吴铁军董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和管理经验，在战略发展、经营管理等方面，多为本行发展建言献策，提出更多合理化建议。

9、非执行董事孙明

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，孙明董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现损害本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，孙明董事在本行工作时间累计 14.5 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席提

名与薪酬委员会会议 3 次，实际出席 3 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为提名与薪酬委员会委员，孙明董事认真审议相关议案。认真参与年度调研工作，参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》2 项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

孙明董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析了银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，孙明董事提出自己的意见和建议，如利润方面，优质商户手续费佣金支出量大，可以根据贡献度核定手续费；优化贷款结构，加大 100 万元以内实体贷款投放力度等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，孙明董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，孙明董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，未发现存在违反法律、法规和公司章程规定，未发现超越职权范围行使权力，或在履职过程中接受不正当利益，利用职位谋取私利或损害本行利益的行为。能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行高级管理层的沟通交流，及时关注本行发展动态和经营状况，结合自身的专业知识和管理经验，在公

公司治理、经营管理等方面，多为本行发展建言献策，提出更多合理化建议。

10、非执行董事周家峰

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，周家峰董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，周家峰董事在本行工作时间累计 14 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席战略与三农金融服务委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为战略与三农金融服务委员会委员，周家峰董事认真审议相关议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。认真参与年度调研工作，参与了《坚守初心使命，持续推进做小做散战略》《用好数字化风控平台，提升风险管理水平》2 项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

周家峰董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，周家峰董事提出自己的意见和建议，如推进业务增量扩面，加强联动营销，提高电子银行发展质效；建议强化资产管理，提高资产质量；新客户拓展以及他行客户挖转，

对存量客户再摸排、再营销等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，周家峰董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。

认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，周家峰董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行的沟通交流，及时关注了解本行发展动态；加强监管政策及其他相关知识的学习，不断提升履职专业性，提出更多合理化建议，持续尽职、审慎履行职责。

11、非执行董事张长法

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，张长法董事在本行能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，高度关注消费者权益保护工作，及其它可能损害本行利益的事项。诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，张长法董事在本行工作时间累计 14 个工作日，应出席董事会会议 4 次，实际出席 4 次，亲自出席率为 100%。应出席战略与三农金融服务委员会会议 4 次，实际出席 4 次，出席率 100%，参加会议的频次和表决程序均符合法律法规和监管部门规定，对提交董事会审议的事项认真研究，并作出审慎判断。

作为战略与三农金融服务委员会委员，张长法董事认真审议相关

议案，并针对相关问题提出了切实有效的建议。认真参与年度调研工作，参与了《聚焦线上线下融合，进一步拓宽获客渠道》《深化薪酬分配制度改革，发挥绩效考核激励约束作用》2项专题调研工作，并针对相关问题提出了切实有效的建议。

（3）履职专业性

张长法董事注重加强自身学习，积极提升履职水平。先后参加了“政策法规培训”、“反洗钱培训”等董事、监事、高级管理人员的专项培训，及时学习银行保险机构公司治理指引等最新监管政策，明确反洗钱的最新监管要求，研究分析银行数据安全的重要性。

围绕本行的经营发展等方面，张长法董事提出自己的意见和建议，如重视合规管理，下力气补足管理短板；按政策规定和要求办事，加强监督考核；强化资产管理，提高资产质量；在经营目标考核中细化利润指标等。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，张长法董事坚持诚实守信原则和遵守社会公德，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业。能严格保守本行秘密，对涉及自身重大利害关系的事项，能够按照有关规定回避，未受到主要股东和内部人控制或干预，能独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，张长法董事能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，能依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：加强与宝应农商银行的沟通交流，及时关注了解本行发展动态；加强监管政策及其他相关知识的学习，不断提升履职专业性，提出更多合理化建议，持续尽职、审慎履行职责。

12、对董事 2023 年度履职情况的评价结果

监事会认为：全体董事能够遵守法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉地履行职责，维护公司利益，以公司和股东的最大利益为行

为准则。监事会对 2023 年度全体董事履职情况的评价结果均为称职。

二、对监事会及其成员履职情况的评价

（一）对监事会的综合评价

2023 年，监事会在总行党委的正确领导下，紧紧围绕章程赋予的职责，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，依法履行监督职责，在与董事会、高级管理层共同推进本行依法合规经营、全面防控风险、稳健发展的同时，加强清廉金融文化建设，不断促进监事会工作的制度化、规范化，创新工作举措，较好地发挥了职能作用。

（二）对监事会成员履职情况的评价

第四届监事会成员共有 5 名，其中：职工监事 2 名、外部监事 2 名、股东监事 1 名。2023 年全体监事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格遵守有关规定和程序，有效发挥监事会的监督职能，对各位监事 2023 年履职情况评价如下：

1、职工监事王军

履职情况：

（1）履行忠实义务

职工监事王军担任第四届监事会监事长，主持监事会全面工作，能够以宝应农商银行最佳利益行事，严格保守本行秘密，密切关注全行业务经营风险及其他可能损害本行利益的事项，并能够及时纠正经营管理中存在的问题。

（2）履行勤勉义务

王军监事长分管监事会办公室、纪律监督室，协管审计部，诚信勤勉履行职责，能够投入足够的时间和精力参与监督管理，及时了解经营管理和风险状况，并能够提出切实可行的建议。认真落实清廉金融文化建设要求，开展廉洁从业警示教育，加强对重点业务领域、关键岗位和重点人员的监督检查，组织开展家风模范评选，促进家风建设和清廉金融建设双向融合。

全年主持召开 4 次监事会会议，表决形成 26 项决议，组织各监事列席董事会、行办会、授审会、财审会等各类会议，出席股东大会

2次、监事会会议4次、提名与履职考评委员会会议3次、监督委员会会议4次，亲自出席率均为100%，列席董事会会议4次，审阅会议报告，听取董事会、经营层各项工作报告，对董事会、经营层重大决策进行有效监督，并提出相关建议和意见38条。

（3）履职专业性

王军监事长于4月和7月分别牵头组织监事调研，形成《关于本行数据治理工作开展情况的调研报告》《关于本行二维码收单业务的调研报告》；于6月和12月参加监事培训，能够持续提升自身专业水平。能够立足监事会职责定位，结合宝应农商银行实际，提出科学合理的管理建议，独立发表管理建议4次，有效推动监事会监督工作。

（4）履职独立性与道德水准

王军监事长在履职期间能够坚持高标准的职业道德准则，廉洁从业，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行监督职责，维护股东、员工及其他利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现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

王军监事长能够严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等相关监管文件及公司治理要求，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，在履职过程中未发现违法违规行为，能够推动全行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足监事会职责定位及监事长站位，从宝应农商银行可持续发展和股东、存款人及利益相关者长远利益最大化角度，带领监事会成员不断提高尽职履职水平。

2、职工监事张爱安

履职情况：

（1）履行忠实义务

职工监事张爱安担任监事会办公室主任，能够以宝应农商银行最

佳利益行事，严格保守本行秘密，熟悉监事会的工作规则及工作程序，能够正确行使监事的权利，履行相应义务。

（2）履行勤勉义务

职工监事张爱安担任四届监事会提名与履职考评委员会委员，诚信勤勉履行职责，能够投入足够时间和精力参与监督管理，及时了解经营管理和风险状况。

全年出席股东大会 2 次、监事会会议 4 次、提名与履职考评委员会会议 3 次，亲自出席率均为 100%，列席董事会会议 4 次，能够认真审议各项议案并作出审慎判断。

（3）履职专业性

职工监事张爱安于 4 月和 7 月分别参加监事调研，形成《关于本行数据治理工作开展情况的调研报告》《关于本行二维码收单业务的调研报告》；11 月参加了省联社组织的全省董监事培训，12 月参加了监事会组织的监事培训，能够持续提升自身专业水平。

能够立足监事会职责定位，结合本行实际，以维护职工利益为出发点，重点关注与职工利益相关的法律法规和公司规章制度的贯彻执行情况，提出科学合理的管理建议，独立发表管理建议 4 次。通过列席董事会和经营层会议，了解与职工利益相关的政策的制定和实施情况，及时反馈职工需求，切实维护职工利益，并按年向职工代表大会报告工作，接受职工代表的监督。

（4）履职独立性与道德水准

职工监事张爱安在履职期间能够坚持高标准职业道德准则，认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行监督职责，维护股东、员工及其他利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现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

职工监事张爱安能够严格按照《中华人民共和国银行业监督管理

法》《银行保险机构公司治理准则》等相关监管文件及公司治理要求，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，在履职过程中未发现违法违规行为，能够推动全行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》和监事会相关规定，结合自身的从业经验，对监事会提名管理、职工利益等方面提出合理化建议。

3、股东监事赵阳葵

履职情况：

（1）履行忠实义务

股东监事赵阳葵能够以宝应农商银行最佳利益行事，严格保守本行秘密，熟悉监事会的工作规则及工作程序，能够正确行使监事的权利，履行相应义务。

（2）履行勤勉义务

股东监事赵阳葵担任四届监事全监督委员会委员，诚信勤勉履行职责，能够投入足够的时间和精力参与监督管理，能够按要求出席股东大会、监事会等会议。赵阳葵在本行工作时间累计 18.5 个工作日，全年出席股东大会 2 次、监事会会议 3 次、监督委员会会议 3 次，能够认真审议各项议案并作出审慎判断。

（3）履职专业性

股东监事赵阳葵于 4 月和 7 月分别参加监事调研，形成《关于本行数据治理工作开展情况的调研报告》《关于本行二维码收单业务的调研报告》；6 月和 12 月参加了监事会组织的监事培训，能够持续提升自身专业水平。

能够立足监事会职责定位，结合本行实际，提出科学合理的管理建议，独立发表管理建议 3 次，并传达经营层予以落实，能够推动监事会有效监督。能够从公司长远利益以及健康可持续发展的角度出发，积极做好与股东的沟通工作，关注公司发展战略、经营决策和财务状况，对重大事项的审议和决策进行监督，维护股东权益。

（4）履职独立性与道德水准

股东监事赵阳葵在履职期间能够坚持高标准的职业道德准则，认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行监督职责，维护股东、员工及其他利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现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

股东监事赵阳葵能够严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等相关监管文件及公司治理要求，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，在履职过程中未发现违法违规行为，能够推动本行守法合规经营。

工作建议：积极关注宝应农商银行经营管理决策和执行情况，加强监管和相关知识学习，不断提升自身履职水平，立足监事会职责，提出更多合理化意见和建议。

4、外部监事黄良军

履职情况：

（1）履行忠实义务

外部监事黄良军能够以宝应农商银行最佳利益行事，严格保守本行秘密，熟悉监事会的工作规则及工作程序，能够正确行使监事的权利，履行相应义务。

（2）履行勤勉义务

外部监事黄良军担任四届监事会监督委员会主任委员，诚信勤勉履行职责，能够投入足够时间和精力参与监督管理，能够按要求出席股东大会、监事会等会议。黄良军在本行工作时间累计 20 个工作日，全年出席股东大会 2 次、监事会会议 4 次，组织召开监督委员会会议 4 次，亲自出席率均为 100%，列席董事会会议 4 次，能够认真审议各项议案并作出审慎判断。

（3）履职专业性

外部监事黄良军于 4 月和 7 月分别参加监事调研，形成《关于本

行数据治理工作开展情况的调研报告》《关于本行二维码收单业务的调研报告》；6月和12月参加了监事会组织的监事培训，能够持续提升自身专业水平。

能够立足监事会职责定位，结合本行实际，提出科学合理的管理建议，独立发表管理建议4次，并传达经营层予以落实，能够推动监事会有效监督。

（4）履职独立性与道德水准

外部监事黄良军在履职期间能够坚持高标准职业道德准则，认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行监督职责，维护股东、员工及其他利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现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

外部监事黄良军能够严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等相关监管文件及公司治理要求，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，在履职过程中未发现违法违规行为，能够推动全行守法合规经营。

工作建议：积极履行外部监事职责，不断探索监督方法，根据《银行保险机构公司治理准则》，结合自身的专业知识和从业经验，对监事会监督管理方面提出更多合理化建议。

5、外部监事肖振宇

履职情况：

（1）履行忠实义务

外部监事肖振宇能够以宝应农商银行最佳利益行事，严格保守本行秘密，熟悉监事会的工作规则及工作程序，能够正确行使监事的权利，履行相应义务。

（2）履行勤勉义务

外部监事肖振宇担任四届监事会提名与履职考评委员会主任委

员，诚信勤勉履行职责，能够投入足够的时间和精力参与管理，能够按要求出席股东大会、监事会等会议。肖振宇在本行工作时间累计 21 个工作日，全年出席股东大会 2 次、监事会会议 4 次，组织召开提名与履职考评委员会会议 3 次，亲自出席率均为 100%，列席董事会会议 4 次，能够认真审议各项议案并作出审慎判断。

（3）履职专业性

外部监事肖振宇于 4 月和 7 月分别参加监事调研，形成《关于本行数据治理工作开展情况的调研报告》《关于本行二维码收单业务的调研报告》；6 月和 12 月参加了监事会组织的监事培训，能够持续提升自身专业水平。

能够立足监事会职责定位，结合本行实际，提出科学合理的管理建议，独立发表管理建议 4 次，并传达经营层予以落实，能够推动监事会有效监督。

（4）履职独立性与道德水准

外部监事肖振宇在履职期间能够坚持高标准职业道德准则，认真落实清廉金融文化建设要求，坚持廉洁从业，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行监督职责，维护股东、员工及其他利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。未发现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

外部监事肖振宇能够严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等相关监管文件及公司治理要求，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，在履职过程中未发现违法违规行为，能够推动全行守法合规经营。

工作建议：积极履行外部监事职责，不断探索监督方法，根据《银行保险机构公司治理准则》，结合自身的专业知识和从业经验，对监事会提名与履职评价、监督管理等方面提出更多合理化建议。

6、履职评价结论

监事会认为：2023 年，各位监事能按照有关法律、法规及公司章程的有关要求，投入足够的时间和精力，独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，推动公司高质量发展发挥了积极的作用。监事会对 2023 年度全体监事履职情况的评价结果均为称职。

三、对高级管理层及其成员履职情况的评价

（一）对高级管理层的综合评价

2023 年，高级管理层积极履行法律法规及公司章程的职责规定，认真贯彻执行股东大会、董事会决议，紧紧围绕省联社党委工作部署和全年目标任务，坚持党建引领业务发展，坚持支农支小市场定位和“做小做散做优”的高质量发展道路，推进清廉金融文化建设，强化业务拓展、增量扩面和精细化管理，加强风险管控和合规案防管理，着力打造高质量发展的“小而美”银行，各项业务实现稳中有进、稳中提质。

（二）对行长室成员履职情况的评价

行长室成员共有 5 名，其中：行长 1 名，副行长 4 名，现对高管层成员 2023 年度履职情况评价如下：

1、行长刘国裕

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，刘国裕行长能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，刘国裕任宝应农商银行党委副书记、行长，主持行长室工作，分管法律合规部、人力资源部。组织落实清廉金融文化建设要求，深化内控合规管理工作，加强对重点业务领域、关键岗位和重点人员的风险排查，强化全员廉洁从业教育，做实廉洁从业承诺。锐

意进取、真抓实干，推动各项工作保持稳步提升。各项存款 256.38 亿元，较年初增加 31.17 亿元，增幅 13.84%，存款增幅排名全省第 6 位；各项贷款 184.31 亿元，较年初增加 20.51 亿元，增幅 12.52%，贷款增幅排名全省第 19 位；信贷客户数 36651 户，较年初增加 3120 户，增幅 9.3%。不良贷款余额 3.66 亿元，比年初下降 0.26 亿元，不良贷款占比 1.99%，比年初下降 0.4 个百分点。实现利润总额 3.27 亿元，同比上升 1443 万元，增幅 4.62%；净利润 2.72 亿元，同比上升 849 万元，增幅 3.22%。

（3）履职专业性

在业务经营方面，坚定不移聚焦主责主业，深入践行新发展理念，坚定不移服务“三农小微”和地方实体，创新信贷产品，充分满足各类经营主体信贷需求。常态化外拓走访，广泛开展多领域、多层次的外联外拓，拓宽客户渠道，各项工作取得了新突破，综合实力再上新台阶。

严控信贷风险，关注重点领域，强化逾欠息贷款管理，加快不良资产处置。坚持业财融合经营理念，以效益为先推动降本增效，引导全行注重效益指标。深入推进内控管理和案件防控，强化员工行为管理，严格执纪问责，不断夯实合规管理基础。坚持以人为本，完善队伍建设和内部培训体系建设，激发青年员工干事创业活力。

能够组织参加各类业务和管理培训，持续提升自身专业水平；在行长室专业委员会会议中充分发表科学合理的意见和建议，推动行长室科学决策。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，刘国裕行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，坚持廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，积极履行社会责任。

（5）履职合规性情况

报告期内，刘国裕行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，

持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足行长职责定位，从农商行可持续发展和股东、存款人及利益相关者长远利益最大化角度，结合自身工作分工和管理经验，带领行长室成员持续推动农商行高质量发展。

2、副行长王林

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，王林副行长能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实报告关联方的情况，未发现有关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，王林任宝应农商银行党委委员、副行长，分管信贷管理部、行政保卫部，协管人力资源部、法律合规部。贯彻落实党的路线、方针、政策，认真履职尽责，较好地完成了各项工作任务。主动履行“一岗双责”，按照全行党建工作要求和全面从严治党主体责任清单，积极参加党支部“三会一课”、民主评议、组织生活等活动。认真落实清廉金融文化建设要求，做好分管条线清廉金融文化建设工作。严格执行人民银行“两项政策”工具的要求，确保政策精准落地。

（3）履职专业性

信贷管理方面。加强授信评审工作，优化授信流程。创新信贷产品，完善信贷制度，加强信贷管理，强化数据治理，开展信贷检查。优化客户经理评级措施，加强客户经理培训，进一步提升信贷队伍整体素质。

行政保卫方面。常态化开展安全培训及应急演练，重点开展“非现场检查、日常检查、专项检查”三项检查工作，专项检查节假日、重大社会活动和上级工作安排全覆盖，有序推进网点110联网报警二

级平台改造工程，不断提高安全管理工作效率和水平。

能够积极参加各类业务和管理培训，持续提升自身专业水平；在行长室专业委员会会议中充分发表科学合理的意见和建议，推动行长室科学决策。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，王林副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，坚持廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，王林副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足副行长职责定位，结合自身工作分工和管理经验，在信贷管理、授信评审、安全保卫等方面进一步加强管理。

3、副行长徐杰

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，徐杰副行长能严格遵守有关法律法规和本行章程规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，徐杰任宝应农商银行党委委员、副行长，分管普惠金融部、电子银行部、公司业务部和小微快贷中心。认真落实清廉金融文化建设要求，做好分管条线清廉金融文化建设工作。能够聚力支农支小，稳步推进贷款营销；抓好稳存增存工作，持续做好组织资金工作；优化场景建设，坚持联动营销，提升电子银行业务质量。2023年全行存、贷款和电子银行业务均取得较好成绩。

（3）履职专业性

存贷业务方面。利用总行党委与各企事业单位、乡镇党委开展党建联盟的契机，深度挖掘党建共建单位潜在资源，狠抓对公存款；加强信贷客户的资金回笼管理，做好客户日常结算资金沉淀。与各部委办局建立合作关系，保持有效沟通，拓宽营销渠道；优选个体工商户清单、临界 AUM 客户清单、科技型企业清单等导入“荷香金融”营销平台，不断推动增户扩面工作。

电子银行方面。加强场景的持续运营，带动价值客户的提升。以价值为导向，挖掘客户潜在价值。以厅堂为主阵地，积极对接地方政府部门，推广数字人民币业务。

能够积极参加各类业务和管理培训，持续提升自身专业水平；在行长室专业委员会会议中充分发表科学合理的意见和建议，推动行长室科学决策。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，徐杰副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，坚持廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，徐杰副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足副行长职责定位，结合自身工作分工和管理经验，不断推进公司业务、普惠金融和电子银行业务管理等，持续提升履职水平。

4、副行长孙亮

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，孙亮副行长能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存

款人的利益，诚实报告关联方情况，未发现有损本行利益的关联交易等其他情况。

（2）履行勤勉义务

报告期内，孙亮任宝应农商银行党委委员、副行长，分管计划财务部、金融市场部、运营管理部 and 科技信息部。认真落实清廉金融文化建设要求，做好分管条线清廉金融文化建设工作。认真做好本职工作，坚持问题导向，围绕薄弱短板，突出工作重点，强化财务精细化管理，提升运营管理水平，加强资金业务管理，提升科技支撑能力，按时完成了全年各项工作任务。

（3）履职专业性

财务管理方面。全面提升资产负债管理、绩效考核、降本增效管理、利率定价管理等方面的精细化管理。加强数据治理，定期召开统计与数据治理工作会议，加强问题数据整改。

科技创新方面。牵头开发反洗钱风控系统，一句话营销系统、劳动竞赛看板等系统，持续自主研发能力提升，促进业务发展。进一步推动全行数字化转型，提升金融科技创新对本行业务发展的支撑和引领作用，全面提升我行核心竞争能力。

金融市场方面。秉承稳中求进工作总基调，积极稳妥开展资金业务，防范资金业务风险。2023 年债券交易盈利 6515.75 万元，净资产收益率提升 63BP。

运营管理方面。以“运营队伍建设深化年”活动为抓手，打造“圆鼎家园”品牌，深植“圆您所梦、信誉如鼎”服务理念。组织“圆鼎课堂·运营知识一起学”主题活动，提升运营条线人员履职能力。

能够积极参加各类业务和管理培训，持续提升自身专业水平；在行长室专业委员会会议中充分发表科学合理的意见和建议，推动行长室科学决策。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，孙亮副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，坚持廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未

受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，孙亮副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足副行长职责定位，结合自身工作分工和管理经验，不断优化农商行财务管理、运营管理，发挥科技支撑作用，持续提升履职水平。

5、副行长赵盟

履职情况：

（1）履行忠实义务

报告期内，赵盟副行长能严格遵守有关法律法规和本行章程的规定，忠实履行职责。能以本行的最佳利益为重，维护本行、股东、存款人的利益，诚实报告关联方情况，未发现有关联交易等损害本行利益的其他情况。

（2）履职勤勉义务

报告期内，赵盟任宝应农商银行党委委员、副行长，分管风险管理部、党群工作部、办公室。认真落实清廉金融文化建设要求，做好分管条线清廉金融文化建设工作。服从集体领导，执行党委决议，讲团结，顾大局，自觉维护班子形象，积极参与“四好”领导班子建设，努力为机关、基层做好服务。主动处理好与董事会、行长室、监事会的关系，在监督中服务，在管理中参与，做到到位不越位，补台不拆台。

（3）履职专业性

风险管理方面。建立逾欠息和不良贷款月度会办制度，对逾欠息贷款尤其是大额贷款实行名单式管理。进一步优化贷后管理模式，开展信贷资金流向排查、逾期欠息贷款风险排查、风险贷款外核等工作，提升贷后管理质量。明确清收目标和清收责任，多措并举，强化不良压降。

行政综合管理方面。坚持信息宣传与业务工作同部署、同推进，改进信息宣传质量成效。全行在省级以上媒体刊发各类稿件 239 篇，学习强国发表近 50 篇。持续做好综合服务保障工作，强化日常督办，完善会务管理，为全行业务发展保驾护航。

党群工作方面。构建“荷香”金融党建品牌建设引领，支部党建跟进提升的格局。推进“结对联乡村·党建助振兴”基层党支部结对共建活动，促进全行党建工作与业务经营的融合发展。

能够积极参加各类业务和管理培训，持续提升自身专业水平；在行长室专业委员会会议中充分发表科学合理的意见和建议，推动行长室科学决策。

（4）履职独立性与道德水准

报告期内，赵盟副行长坚持诚实守信原则，遵守社会公德，坚持廉洁从业，没有损害本行股东、存款人及其他利益相关者的利益。未受到主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责。

（5）履职合规性

报告期内，赵盟副行长能遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动本行守法合规经营。

工作建议：根据《银行保险机构公司治理准则》等监管文件要求，立足副行长职责定位，结合自身工作分工和管理经验，不断强化风险管理和党群管理等，持续提升履职水平。

6、对高级管理层成员 2023 年度履职情况的评价结果

监事会认为：2023 年度，公司高级管理层全体成员按照法律、法规和公司章程的规定和要求，认真执行董事会的决策，审慎行使管理职权，坚持稳健经营，严守风险底线，团结协作，勤勉敬业，廉洁自律，较好地完成了董事会下达的各项年度任务，有力推动公司稳健、可持续发展。未发现高级管理层成员存在违反法律法规及公司章程的行为。监事会对 2023 年度高级管理层全体成员履职情况的评价结果均为称职。

以上报告，请予审议。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023 年度大股东行为监管情况评价报告

各位股东及代理人：

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 2023 年末，持有本行 10% 以上股权的股东仅江苏常熟农村商业银行股份有限公司一家，持股比例为 18.09%，提名 2 名董事会成员，因此认定江苏常熟农村商业银行股份有限公司为本行大股东。

二、大股东行为评估

（一）资质情况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“常熟农商行”）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。常熟农商行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 2023 年末，常熟农商行作为主要股东入股其他商业银行 6 家，其中镇江农村商业银行股份有限公司持股比例 33.33%，连云港东方农村商业银行股份有限公司持股比例 10.71%，如东农村商业银行股份有限公司持股比例 6.05%，泰兴农村商业银行股份有限公司持股比例 5.00%，武汉农村商业银行股份有限公司持股比例 2.01%，天津农村商业银行股份有限公司持股比例 0.84%，上述入股事宜均由银保监部门审核批准，入

股程序合法合规。

（二）财务状况

常熟农商行经营稳健，保持较好的盈利性。2021年、2022年及2023年，常熟农商行分别实现归属于普通股股东的净利润21.88亿元、27.44亿元及32.82亿元。至2023年末，常熟农商行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为13.86%、10.48%、10.42%，不良贷款率0.75%，拨备覆盖率537.88%，主要审慎监管指标均符合监管要求。权益性投资余额22.31亿元、股东权益（归属于母公司股东）253.56亿元，权益性投资余额占净资产比例未超过50%（权益性投资余额是指合并资产负债表的长期股权投资+其他权益工具投资）。

（三）股权情况

至2023年末，常熟农商行持有本行股权比例为18.09%，与本行不存在直接或交叉持股情况，且所持股权均未质押。常熟农商行通过定期报告、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

常熟农商行2023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。常熟农商行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

常熟农商行能够认真执行监管部门的相关规定、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，常熟农商行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。

常熟农商行能够按照法律法规、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

常熟农商行能够遵守法律、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 2023 年末，常熟农商行持有本行股权均未对外质押。常熟农商行财务状况良好，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。

二、评价结果

综上，本行对大股东江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2023 年度评估结果为合格。

2023年扬州辖内农村商业银行监管工作意见

各位股东及代理人：

2023年全市农村商业银行(以下简称各机构)监管工作总体要求是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实国家金融监督管理总局、江苏银保监局和扬州银保监分局各项工作部署，按照稳字当头、稳中求进的要求，做实风险防控，提高治理水平，增强服务质效，强化监管配合，努力实现高质量发展。

一、做实主责主业，守牢风险底线

(一)持续加大信用风险管控力度。按照“排查标准严格、覆盖全面、结果真实”的工作要求，每半年开展资产质量摸底排查。按照孰严原则，审慎执行《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》(银监发〔2006〕23号)与《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银保监会 中国人民银行令2023年第1号)要求，准确把握资产分类，真实反映表内外资产质量，严禁新增隐性不良资产。对于涉及纾困和政府协调类的，充分反映实质风险。利息回收率与不良贷款率严重不匹配的机构，要重新审视资产分类真实性。各机构要充分预估风险反弹压力，前瞻性做好防范风险反弹的应对预案，同时根据真实风险状况及时足额提取拨备，提高风险抵御能力。2022年末拨贷比指标低于辖内农商行平均水平的机构，该项指标在2023年末要显著提升，扬州银保监分局将对拨备提取不到位的机构采取限制分红、下调监管评级等措施。多措并举持续提升不良处置有效性，加大核销力度，用好扩大不良资产转让试点等政策，确保2023年辖内农商行不良资产处置规模不低于2022年处置规模、不低于2023年新增规模，力争2023年末不良余额、不良率实现“双降”。对两年以上未变现的政府置换资产和抵债资产，严格按照1250%风险权重计提资本。强化不

良贷款责任追究，杜绝定责时效性差、问责逆程序、问责结果偏轻偏软、责任追究监督机制缺失等问题。扬州银保监分局将加大贷款分类真实性、处置真实性和问责合规性有效性核查检查力度，针对隐匿不良、虚假处置（出表、重组、置换）等行为，将严肃追究相关高管人员责任。

（二）高度重视流动性风险管理。汲取河南村镇银行风险事件教训，将维持机构稳定运行作为重要政治任务，严守不发生大规模存款集中提取事件、不发生轰动性恶性事件、不发生群体性群访事件的底线。完善流动性风险管理信息系统，主动提升流动性风险识别、计量、监测和控制水平。资产质量低于辖内机构平均水平（特别是账面不良和实际不良相差较大）、资金期限错配明显、资金业务占比高的机构，要适时开展压力测试，强化监测预警。要参照《农村中小银行集中取款事件处置操作规程》，建立完善的流动性风险处置应急机制。密切监测各类舆情，严防负面信息冲击，持续提升声誉风险应对能力，严防各类风险处置不当引发流动性风险。要主动加强与公安、信访、网信等部门的沟通协调，形成防风险、保稳定的合力。

（三）不断强化合规案防管理。压实案防工作主体责任，巩固“内控合规管理建设年”活动成效，深入推进案件专项整治，严防发生重大内控合规风险事件或案件。从严管控机构授权、对账等工作，加强内部监督；对业务规模出现大幅波动、发展速度异常、举报投诉较多的网点，要加大内部检查和审计力度。切实强化员工行为管理，重点加强员工异常行为排查和员工账户异常交易监督，定期查询员工涉诉、涉治安处罚、经商办企业等信息，严格落实轮岗和强制休假规定，切实弥补内控合规管理短板。持续提升个人信息使用保护的规范性，加强金融知识普及和电信诈骗防范宣传力度，以高度的政治自觉认真开展不法贷款中介专项治理行动，落实打击惩治涉网黑恶犯罪专项行动相关要求。严格落实“一把手”安全生产第一责任人要求，坚决防止发生重大暴力型犯罪和安全事故，做好重要节日、重大活动期间安全防范工作。认真梳理近年来发生的案件风险和员工违法违规情

况，深入剖析经营管理中体制性、机制性问题，组织开展常态化警示教育，强化自查自省力度，重塑合规至上的行业文化。扬州银保监分局将持续保持高压态势，从严惩处屡查屡犯、明知故犯、整改不力的机构和人员，严格执行“双罚”，切实提高违法违规成本。

（四）严密防范重点业务风险。信托、理财、证券资管等各类资管产品和地方资产交易所债权计划等非标投资到期后一律不得续作。严禁违规投资低评级信用债，新增信用债投资应比照自营贷款标准进行全流程风险管理。严格落实票贷比、贴贷比等监管要求，严格控制转贴现占比、保存比等指标。依法合规配合地方政府化解债务风险，严禁虚假化债，严禁新增隐性债务融资。加强地方政府融资平台经营性债务融资的合规性审查，严控涉政类贷款规模、增速，重点关注低层级融资平台债务风险。坚持小额、分散、本地原则，将大额风险暴露、集中度管理等监管指标嵌入业务管理流程。

（五）稳步提升资本管理水平。切实提升资本管理和资本约束意识，科学测算并统筹制定分年度的长期资本补充规划。加大内源资本补充力度，秉承审慎分红理念，保持合理利润分配水平。鼓励结合自身实际合理发行资本补充工具，鼓励国有股占比过低的机构合理引进符合条件的国有资本，优化资本结构。稳步提高资本运用效率，强化资本硬性约束，纠正资本规划与业务发展“两张皮”现象。审慎使用自营资金投资他行资本补充工具，对存在实质性互持的资本补充工具投资，严格区分大额少数资本投资和小额少数资本投资进行全额扣除或门槛扣除。

二、提升治理水平，加快改革发展

（一）持续提升公司治理水平。持续优化党的领导与公司治理有机融合的方式和路径，规范党委会前置研究讨论重大事项清单及程序，切实发挥金融机构党组织把方向、管大局、保落实领导作用。完善党的领导与公司治理融合情况监管档案。做实公司治理评估、主要股东履约评价、董监事履职评价等工作，重点抓好问题整改及结果运用。常态化推进股东和关联交易专项整治工作，抓好存量问题化解和

增量问题防范。持续做好股东资质穿透审核和股东行为穿透监管，防止违规代持、虚假注资、抽逃资本等行为。严格股东关联交易管理，严防通过空壳公司等掩盖关联交易，或通过同业、投资等渠道设计多层嵌套交易，违规向关联方特别是大股东输送利益。扬州银保监分局将加大对隐瞒风险、整改不力的机构、股东和责任人员的惩戒力度。扎实推进公司治理，建立健全股权和关联交易数据治理体制，强化股权和关联交易数据管理，严格落实股权和关联交易数据报送要求。推动独立董事切实履职，防止独董缺乏独立性或不当履职、兼职，做好独立董事向监管部门报告工作，持续提升履职质效。

（二）重点抓好“关键少数”。各机构要按照即将修订的《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》，把好选人用人关，加强拟任前审查的深入性和全面性。压实拟任人员如实报告责任和审查人员尽职调查责任，杜绝“带病流动”“火箭式”提拔等现象。针对存在处罚记录人员，本着惩戒有度、提任有据的原则，制订专门的提任办法，明确各维度条件、程序等内容。扬州银保监分局将持续做好高管任职资格实质性审查和履职行为的持续性评价监督，综合履职评价、行业巡察审计、日常监管、现场检查等情况对拟任人进行全方位的深入了解，并将拟任人廉洁从业情况纳入任职资格审核内容，重点审查拟任人中央重大决策部署落实情况、风险责任认定情况、信访举报情况、是否存在违法违规行为等方面内容，坚决将不符合条件的人员“挡在门外”。各机构要规范高管薪酬管理，合理限定出现资产劣变、重大风险等问题机构的高管人员薪酬水平，严格执行绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。

三、坚守本源定位，增强服务质效

（一）继续加强市场定位监管。持续做好坚守定位与金融服务能力的监测考核，推动各项坚守定位监测考核指标总体指标值和达标率“双提升”。对指标劣变的机构，扬州银保监分局将及时采取限制分红、限制业务、限制高管薪酬、下调监管评级等措施。扎实、规范开展增户扩面，严禁贷款冲时点、借名贷款，严禁跨区域展业，严禁新

发放异地贷款、非农社团贷款，严禁跨区域发放银（社）团贷款，严控其他异地授信；严禁吸收大额异地个人存款，不得通过第三方互联网平台吸收存款；严禁新增大额异地同业业务，严禁通过第三方机构直接或变相开展异地业务。严格执行法人农商行大额贷款占比不高于20%、异地农商行分支机构大额贷款占比不高于30%的要求，超标机构应尽快整改。异地分支机构应坚持零售银行经营定位，其中异地支行原则上应发放单户1000万元（含贴现）以下贷款。

（二）持续加大重点领域金融支持力度。进一步发挥助力乡村振兴金融主力军作用，充分发挥点多面广、直接服务“三农”的优势，持续增加乡村振兴相关领域贷款投放。落实“四保障六提升”行动要求，落实落细稳企纾困政策，帮助符合条件的中小微市场主体化解短期融资困境，加大对小微企业和个体工商户的扶持力度，进一步提质扩面，保持小微企业贷款增速和户数“两增”。巩固深化乡村振兴试点示范工作成果，完善农村金融服务体系。加强政策衔接和信息共享，稳步扩大新市民金融服务覆盖面和精准度。

（三）不断提升金融供给质量。持续加强科技赋能与数字化转型，深化互联网、大数据、人工智能等科技手段运用，改进授信审批和风险管理，提高服务效率，提升服务便利性。鼓励通过数字化转型拓宽服务渠道，加大金融服务和产品的创新力度，拓展服务时间与空间，持续提升精准获客能力，不断增强自身核心竞争力。

四、强化党建引领，增强监管效能

（一）全面加强党的建设。深入学习贯彻党的二十大精神，认真落实主题教育相关要求。拥护“两个确立”、践行“两个维护”，始终做到政治和业务的高度统一和全面统筹。深刻汲取近年来农商行条线发生的违法违纪案件教训，全面落实党风廉政建设各项要求，教育员工严禁“围猎”监管人员，与监管部门保持“亲”“清”监管关系。强化清廉金融理念传导，把清廉金融要求纳入日常工作各环节中。

（二）进一步规范市场准入行为。一是强化准入事项报送的及时性、规范性。各机构要认真学习监管部门有关文件规定，规范行政许

可及报告事项的材料报送，严格落实扬州银保监分局相关批复要求。扬州银保监分局将组织市场准入有关工作培训，就准入管理中存在的问题及报送规范进行集中辅导，持续提升准入工作有效性。对于报送材料质量差、未在规定时间内报送后续报告材料、未经核准实际履职（变更）等情形，扬州银保监分局将采取监管约谈、行政处罚等措施。

二是提高网点撤并迁址相关工作的严肃性。按要求办理迁址、撤并、临时停业等相关工作的报备手续，及时结清业务、拆除门头标识、柜台、ATM 等设备；严格管理章、证、人，第一时间收缴重要空白凭证及公章，注销或变更营业执照和金融许可证，妥善处置相关人员。夯实许可证管理基础，杜绝许可证失控情形发生。

三是提高网点布局的统筹性。加强数字化转型背景下的网点布局论证规划，不得出现来回迁址、反复撤并、短期内先撤后建等情况，提升发展质效。

（三）提升数据报送质量。狠抓非现场监管报表和日常调查质量，切实防止和减少非现场报表解锁情况。强化数据治理，持续抓好发现问题整改和问责，提升数据真实性。对被监管部门通报的数据问题，要第一时间对责任人进行问责，原则上级别越高处罚越重，处罚结果应于 3 个工作日内报送扬州银保监分局。

（四）提升信访举报投诉事项办理效率。落实扎口部门职责，组织内部相关部门认真配合监管调查，如实完整提供所需档案资料。对属于各机构职责范围内的信访事项，要及时开展内部调查，据实做出调查结论，按时反馈调查报告，避免结论模糊和超期反馈。妥善处理各类信访投诉纠纷，对于处理敷衍、激化转移矛盾、严重侵害消费者权益的，扬州银保监分局将坚决采取相应监管措施。

（五）完善重点领域事项报告制度。各机构要完善案件信息报送工作机制，明确案件信息报送职责分工与工作流程。对经营管理中的重大变化、出现的重大风险和突发事件、采取的重要举措等重大事项信息，要按照监管规定及时如实报送，如发现有瞒报、迟报现象，将严肃追究责任。

各机构要主动、定期向扬州银保监分局报送服务实体、规范治理、防化风险、改革转型以及业务创新等方面的新做法、新现象、新情况、新问题、新风险。本意见贯彻落实情况应在 2023 年 12 月底前报告扬州银保监分局。

宝应农商银行关于贯彻落实《2023年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告

各位股东及代理人：

为全面贯彻落实扬州银保监分局《关于2023年扬州辖内农村商业银行监管工作的意见》（扬银保监发〔2023〕21号）文件精神 and 2023年度监管规划要求，我行认真拟定了工作任务、职责清单，做到监管内容、分管领导、责任部门、责任人员、工作要求五落实，各部门相互配合、序时推进，现将监管要求落实情况报告如下：

一、做实主责主业，守牢风险底线

（一）持续加大信用风险管控力度

我行高度重视信用风险管控工作，采取多种措施强化信用风险管控力度，保障业务稳健发展：一是认清形势，明确目标。加强对经济形势的分析和研判，密切关注政策变化和市场动向，及时调整业务策略，防范信用风险的发生。同时制定具体实施方案和措施，明确信用风险管控目标，即确保信贷资产安全、提高信贷资产质量、逐渐压降不良贷款率等；二是持续开展不良贷款听证会工作。通过听证会由相关经办人员对不良贷款进行全程复盘，分析形成不良的主要原因，自我剖析在操作过程中有无失职和应吸取的经验教训，“由点及面”剖析信贷管理薄弱环节，厚植审慎、稳健的信贷文化；三是加强队伍建设，提高风控能力。一方面强化信贷人员对相关信贷制度和操作规程的学习，务求信贷人员熟练掌握基本管理规定和业务操作要求，提高员工的业务素质和风险管理意识，增强员工的风险识别能力和风险处理能力。另一方面持续开展案例和案件警示教育，通过案例和案件宣教，让信贷人员知晓违规违法行为的法律后果，增强知敬畏、存戒惧、守底线理念。同时建立健全激励约束机制，对在信用风险管控工作中

表现突出的员工给予表彰和奖励，对在工作中存在失误的员工进行问责和处罚；四是加强沟通协调，形成合力。建立健全沟通协调机制，明确各部门、各岗位在信用风险管控工作中的职责和权限，确保工作的高效运转。加强与监管部门的沟通和协调，及时了解和掌握监管政策的变化和要求，防范合规风险的发生。加强对借款人的检查与回访，及时了解借款人的经营情况和信用状况，防范信用风险的发生。

截至 2023 年 12 月末，全行不良贷款余额为 3.66 亿元，较年初下降 0.26 亿元，不良贷款率为 1.99%，较年初下降 0.4 个百分点，不良余额、不良率实现“双降”。瑕疵类贷款 2.01 亿元，占比 1.09%，较年初下降 1.17 个百分点。拨备覆盖率 243.68%，较年初上升 39.25 个百分点。至 12 月末，全行当年新增不良贷款 1.57 亿元，占比 0.85%，分别较同期下降 1.72 亿元、下降 1.16 个百分点。

（二）高度重视流动性风险管理

为强化流动性风险管理，科学合理地构建风险管理体系，我行采取以下措施来加强流动性风险管理：一是提升流动性风险监测、计量手段。计划开发流动性风险实时监测系统，从对日常的流动性监测、计量和预防依靠传统的人工测算，变更为系统实时计量，增加流动性指标实时监测与预警功能，一旦相关指标达到监管预警值，则进行相关提示，便于采取必要的应对措施，提升流动性风险防控能力；二是加强流动性风险监测和计划管理。我行在年初预算中，对资产负债期限结构进行优化，定期监测流动性指标，要求相关部门多组织稳定资金、调整贷款投放期限和结构、主动在金融市场上操作以做好流动性管理，定期监测流动性缺口率等监管及监测指标；强化特殊时点的风险防控，高度关注月末、季末、节假日等特殊时点的流动性风险，适度调整贷款到期期限和资金业务投资期限，提前做好相关备付和融资安排；三是完善应急处置措施，有效应对突发状况。首先定期开展压力测试，模拟各种压力程度下的流动性缺口，以及风险缓释后的最短生存期情况，针对压力测试结果，制订有效的风险处置预案；其次建立多层次流动性屏障，在合理预计流动性缺口的基础上，将国债、政

策性金融债等无障碍变现资产的持有量维持在合理水平，有效应对流动性风险冲击。

（三）不断强化合规案防管理

1. 扎实推动合规银行建设新三年规划“全面合规深化年”各项工作开展：一是切实强化合规履职保障。大力健全总行案防工作领导小组对全行合规银行建设、案件防控工作的组织、领导、协调和监督机制。二是着力补齐案防工作短板。深化案件专项整治工作，对前三年整治情况进行“回头看”，推动相应条线管理部门督促指导本条线的问题整改提升工作。做实案件风险排查，根据《关于2022年全省农商行案件专项整治情况的通报》（苏信联办〔2023〕4号）反映的信贷管理、运营管理等五大业务领域，以及员工异常行为管理中的涉刑涉诉、违规代客服务、违规经商办企业等六个方面，结合本年度扎口检查项目，持续加大案件风险排查力度，确保风险隐患清零见底。按季跟踪案件风险排查情况，适时组织专项督导检查，形成长效管控机制。针对排查中发现的倾向性、苗头性问题和行业共性短板，及时下发风险提示。三是多方增强法律服务效能。对照国家最新法律法规及监管工作要求修订完善示范合同文本，有效防控系统性法律风险。强化诉讼案件统计分析，深入剖析典型案例的法律风险点和操作风险点，全面性和针对性相结合地开展法律风险提示。积极对新产品、新业务、新模式中可能存在的法律风险开展跟踪调研，向相应条线管理部门、机构反馈调研结果，协助做好法律风险防范工作。四是突出消费者权益保护。根据本年度宣传计划，重点对“金融消费者权益日”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行”等活动开展金融知识宣传教育，构建和谐健康的金融消费环境，增强消费者满意度。五是全面加强合规文化培育，深化案防警示教育，以开展“一月一主题”的合规视频专题培训、合规知识全员考试等形式，对中高层领导干部、重要岗位人员开展警示教育，实现合规教育培训全覆盖。将合规考试纳入绩效考核，持续分层级、分条线开展合规知识测试工作。健全合规奖惩机制，通过员工贡献积分、网点合规等级创建等方

式，推动员工合规正向激励和违规记分与岗位调动、职级晋升、个人绩效考评相挂钩，与评优评先、合规考评相关联，充分发挥合规考评引导作用。

2. 严格落实轮岗和强制休假工作。一是建立轮岗和强制休假制度，明确职责。本行制定有《江苏宝应农村商业银行股份有限公司员工轮岗管理办法》（宝农商发〔2021〕50号）、《江苏宝应农村商业银行股份有限公司强制休假制度》，对岗位、轮岗年限、轮岗方式进行了明确和详细规定。二是建立轮岗和强制休假台账，动态管理。设立员工轮岗交流台账，有计划、有步骤推行轮岗，推动业务交流，培育多面手，建设高素质专业化队伍。三是建立轮岗和强制休假计划，按期实施。2023年初根据员工轮岗台账制定了本年度轮岗交流计划和强制休假计划，中层管理人员应轮岗交流6人，客户经理应轮岗交流12人，运营主管轮岗交流15人，综合柜员应轮岗交流64人，其他人员应轮岗交流34人；应强制休假7人。至2023年12月末轮岗交流中层管理人员21人，轮岗交流客户经理39人，轮岗交流运营主管17人，轮岗交流综合柜员105人，轮岗交流其他人员89人；强制休假7人，同步进行规范的交接和审计。目前我行已完成对已满轮岗期限的关键人员、重要岗位及其他相关员工岗位轮换交流和强制休假工作，不存在采用离岗休假、代班检查或离岗审计等方式来代替轮岗制度的情况。

（四）严密防范重点业务风险

为加强地方政府平台经营性债务管理，我行密切关注相关监管政策，严控涉政类贷款规模，坚持小额、分散、本地原则，同时定期开展排查工作。2023年12月末，我行地方政府融资平台贷款共16户18笔30150万元（无地方政府隐性债务），其中“流动资金贷款”15笔23310万元；“固定资产贷款”3笔6840万元。担保方式为“保证”的有16笔25960万元；担保方式为“质押”的有2笔4190万元。贷款五级分类均为正常类。

（五）稳步提升资本管理水平

2023 年，我行一是在年初预算中，对资本进行了合理的预算规划；二是积极谋划吸收优质国有资本，目前已经通过股东大会审议，吸收当地国有企业资本，补充核心资本，并且积极履行各项程序，力争尽快落实国有资本入股；三是审慎使用自营资金投资他行资本补充工具，严格按照监管要求进行资本的计算，相关扣除符合监管要求。2023 年末，我行资本充足率 16.56%，较年初提升了 1.4%，主要是 2023 年 12 月份，我行完成了国有资本的引入工作，吸收国有资本 17460 万元，有效的补充了核心资本，并且落实了年初的募集计划。

二、提升治理水平，加快改革发展

（一）持续提升公司治理水平

1. 持续优化党的领导与公司治理有机融合。我行始终保持党委的核心地位，推动党组织领导核心和政治核心作用组织化、制度化、具体化。总行党委及时完善“三重一大”决策制度，于 2023 年 4 月修订了《江苏宝应农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法》《江苏宝应农村商业银行股份有限公司党委前置研究讨论重大事项规程》，制度中明确党委前置研究内容、重大经营管理事项清单。明确规定凡属重大决策、重要干部任免、重要项目安排和大额资金的使用，均召开党委会议集体讨论作出决策后，再提交董事会或高管层决策。

2. 做好董事监事履职评价工作。强化对公司治理工作的监督，按时列席董事会和高管层会议，全面了解本行经营管理状况，对董事会会议报备、议案内容、会议召开，进行全流程监督，规范董事监事会履职。

3. 强化股东行为管理和关联交易管理。一是强化股东适当性管理，我行按照监管要求对现有存量股东进行规范，按照分类管理、资质优良、关系清晰、权责明确、公开透明的原则对股东进行管理。二是加强对股东的穿透管理和入股资金来源的管理，真实掌握全面准确的股东信息。规范股权集中托管，按照穿透原则厘清关联交易对象，明确关联授信限额、关联授信的内涵和外延。三是优化适合股权管理

及关联交易管理的科技系统，对照监管机构的最新要求，不断完善综合管理能力。

4. 推动独立董事切实履职。一是在召开董事会前提前发送议案进行审阅，在上会前对需发表独立意见的事项发表独立意见。二是组织董事开展调研，通过实地走访，形成调研报告，为董事会科学决策提供价值参考。

（二）重点抓好“关键少数”

1. 把好选人用人关。我行董事会选聘行内 3 名高管担任执行董事，选聘具有丰富管理经验的金融机构、民营企业高管 4 人出任非执行董事，选聘具有丰富金融、财务、法律工作经验和专业特长的高校专家 4 人担任独立董事，充分发挥独立董事和外部董事参事议事积极性。

2. 健全激励约束机制。结合全年经营业绩，按照“绩效优先、兼顾公平、分类计酬、多劳多得”的分配原则制定了《江苏宝应农村商业银行股份有限公司 2023 年员工薪酬分配办法》，合理安排岗位工资、津贴、月度绩效、季度绩效和年度绩效及其他薪酬的占比，实现短期与中长期激励的相对平衡。制定了《江苏宝应农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付管理办法》，并严格执行员工薪酬延期支付相关规定，如出现应扣减延期支付薪酬相应情形，严格执行薪酬追索扣回制度。

三、坚守本源定位，增强服务质效

（一）继续加强市场定位监管

深入贯彻落实监管要求，从“专注服务本地、坚守支农支小定位”“完善治理机制，提升服务质效”“建立考核指标，明确提升目标”等多个方面切实做好金融服务质量提升工作，积极发挥农村金融主力军作用，加快业务回归本源步伐，大力支持实体经济工作发展，做好民营、小微企业、农业农村金融服务，高质量完成各项监管指标。12 月末，我行“三占比、四增速”七类指标均完成目标管理考核要求。

“三占比四增速”

“三占比四增速”	2022 年末	2023 年 12 月末	增量	增速（达标情况）
1、各项贷款占比	—	61.04%	—	—
2、涉农及小微贷款占比	98.61%	98.62%	0.01%	高于年初占比
3、大额贷款占比	11.83%	7.74%	-4.09%	低于 20%
4、涉农及小微贷款增速	161.52	181.76	20.24	12.53%
5、普惠型农户贷款和普惠型小微贷款增速	84.86	97.51	12.65	14.91%
6、普惠型涉农贷款增速	70.99	81.85	10.86	15.29%
7、普惠型小微贷款增速	58.9	70.95	12.05	20.45%
8、各项贷款增速	163.8	184.31	20.51	12.52%
9、实体贷款增速	141.69	162.72	21.03	14.84%

（二）持续加大重点领域金融支持力度

我行一直贯彻履行做乡村振兴主办行，做农村金融主力军，聚力打造以“实践、总结、提升”为核心理念的“荷香金融”特色品牌，扎根农村，在推动自身业务和乡村经济发展同频共振，为建设“强富美高”新宝应提供更加有力的金融支持，努力将本行打造成为乡村振兴主办银行、农村金融主力军：一是深入贯彻落实省联社工作部署和相关部门监管要求，坚定支农支小的发展定位，着力在服务小微企业、策应乡村振兴战略等方面积极发挥农村金融主力军作用，加快业务回归本源步伐，有序开展支农支小工作，“三占比、四增速”七类指标考核时点均能同时达到监管部门和省联社经营管理考核要求；二是通过各基层党支部与辖区内村委会结对共建推动我行“整村授信”有效开展，实现辖区内农户授信建档全覆盖。推进联建行政村“整村授信”，将符合条件的阳光信贷基础数据收集整理后，导入我行“阳光E贷”线上贷款系统，农户通过手机银行足不出户即可签约用信，

大幅度的提高了农户的建档面和授信面。截至 2023 年 12 月末，我行已实现对 261 个村建档、授信全覆盖，授信农户 13.94 万户，授信金额 162.9 亿元；三是加大产业支持力度，积极服务联建村农产品加工流通、特色手工、农业生产、农村电商等新产业新业态联建项目，支持村企建规模集中连片、特色荷藕产业链发展，有效保障村企联建项目金融需求，极大助力了农业企业的经营发展，同时带动解决了当地农户就业难等问题。目前我行已经为江苏荷仙食品集团有限公司等荷藕产品制造加工企业以及所覆盖的上下游产业链中企业、经纪人共计约 80 余户，以及 200 多户农户累计授信超 4 亿元，用信余额超 3 亿元，实现了授信全覆盖；四是实现市场主体走访全覆盖。对家庭农场、专业合作社、农场经营大户等新型农业经营主体以及各类小微企业等重要市场主体，实现走访全覆盖，并借助我行自主研发的“荷乡金融营销平台”提供实时现场金融服务。积极响应省财政厅“纾困增产增效贷款”政策，让纾困政策惠及更多面临暂时流动性困难且当前仍正常生产经营的中小微企业，截止 2023 年 12 月末，共发放纾困增产增效贷款 87 户 1.9 亿元；五是强化“两增两控”落实。至 2023 年 12 月末，我行“两增两控”指标均已达到监管要求。其中 1000 万元（含）以下小微企业贷款（不含贴现）余额为 70.95 亿元，较年初增速为 20.4%，1000 万元（含）以下小微企业贷款增速高于各项贷款（实体贷款）增速 5.61%。1000 万元（含）以下小微企业贷款户数 7160 户，较年初增加 315 户。2023 年 12 月末，我行普惠小微企业当年累计放贷利率为 5.52%，累放利率较上年度降低 61 个 BP。普惠小微企业不良贷款余额为 1.81 亿元，贷款不良率为 2.55%。

（三）不断提升金融供给质量

我行持续强化科技赋能作用，全面细化科技管理工作措施，组织实施数字化转型，强化新技术、大数据分析和应用，通过应用场景建设实现数字化的自我赋能，推动线上、线下的有效融合，实现营销、管理、服务能力的有效提升：一是研发安全保卫电子化系统，提高安全保卫智能化管理水平。实现了网点安全检查登记簿从纸质向电子化

转变，提升了安全保卫日常检查和监督管理能力，减少了现场检查的人力和时间，提高了安全保卫智能化管理水平。二是优化“荷乡金融营销平台”。为进一步加快“金民链”产品应用推广，在“荷乡金融营销平台”中增加了客户授权书上传功能。客户经理在发放线下个人贷款时，与客户签署“金民链”数据授权协议，告之客户拟查询的相关信息。同时通过营销平台实时采集客户的授权书影像以及客户的基础信息，提高通过大数据的数据为客户服务的能力。三是实施大数据平台场景建设。我行参与了省联社大数据平台的现场跟班学习，开发了存贷款实时数据查询、存款资金流入流出、实时大额动账提醒等功能，提升了精细化管理能力。四是研发反洗钱风控模型。根据关于反洗钱工作要求，从交易流水中，根据异常交易时间段、交易频率、交易金额等规则，建立了反洗钱风控模型，为反洗钱管理工作提供科技赋能服务。

四、强化党建引领，增强监管效能

（一）全面加强党的建设

1. 坚持党的集中统一领导。充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”核心作用，深入学习贯彻党的二十大精神，以高质量党建引领全行高质量发展。站稳党管金融政治立场，坚决维护党对农商行的领导地位，牢牢把握金融回归本源要求，从讲政治的高度践行乡村振兴战略、服务实体经济、化解金融风险。积极参加主题教育，全流程抓好理论学习、调查研究、检视问题、整改落实工作。全行干部员工深入贯彻落实省联社党代会精神，做到第一时间学习、第一时间落实。序时推动《高质量党建引领高质量发展工作实施方案》，“五大工程”和“三三行动”，为全行发展定向领航。党建结对共建多点开花，截至2023年末我行党委已与全县12个乡镇、22个部委班局签订了党建结对共建战略合作协议并开展了一系列深度合作，为全行高质量发展注入了强劲动力。

2. 持续加强清廉金融文化建设。一是我行党委把清廉金融文化建设作为落实全面从严治党主体责任和意识形态工作责任制的重要内

容，坚持党委对清廉金融文化建设统筹领导，成立由党委书记任组长，班子成员为副组长，部门负责人为成员的清廉金融文化建设工作领导小组，制定加强清廉金融文化建设的实施方案，积极推进清廉金融文化建设与党建工作的深度融合，做到同研究、同部署。把清廉金融文化建设作为落实全面从严治党主体责任和意识形态工作责任制的重要内容，党委书记专题安排部署，党委班子成员结合分工抓好分管条线管党治党工作，定期分析研究分管条线的党风廉政建设工作，签订责任书，推动干部员工责任意识和廉洁意识不断强化。二是先后多次召开合规案防暨廉洁教育专题会议、党风廉政建设专题会议，由党委书记讲廉、醒廉，持续释放全面从严的信号。充分利用我行内网“清风园地”专栏，定期发布案例通报、反腐警示，发送廉洁短信等。季度召开廉洁从业警示教育会议，通报近期查处的金融机构工作人员违纪违法典型案例、剖析问题根源，营造“不想腐”的氛围。由纪检监察部门负责人为新入职员工讲授廉洁从业“第一课”。根据省纪委监委派驻省联社纪检监察组统一部署，通过“全面从严治党履责纪实平台”实时记录党委班子成员履行全面从严治党政治责任情况。三是根据省联社统一部署，今年组织开展了廉洁风险点排查防控工作，营销费用管理和使用问题专项整治活动，违规吃喝、酒驾醉驾专项整治活动，对重点领域进行了专项监督；切实履行全面从严治党主体责任，党委组织3个巡查督导组对辖内6个党支部开展了巡查督导工作，对被巡查党支部进行全面“政治体检”；在对信贷领域易发高发违规违纪问题梳理分析的基础上，对廉洁办贷问卷二维码评价系统进行了更新，并在全行推广使用；抓好重点节日纪律作风建设，根据相关要求，在“五一”、端午、中秋、国庆等假期前发出廉洁提醒，重申节日期间纪律作风建设要求，公布监督举报渠道并在节日期间安排专人值班。四是根据国家金融监督管理总局扬州监管分局相关通知要求，认真组织辖内部分单位及员工开展清廉金融文化建设情况调研，填写相关问卷，在配合监管部门做好清廉金融文化建设工作的同时，教育我

行干部员工严格执行纪法规定和监管要求，保持“亲”“清”良好互动。

（二）进一步规范市场准入行为

1. 强化准入事项报送的及时性、规范性。一是提高认识，强化学习。定期组织行政许可事项相关部门人员开展行政许可相关制度和业务流程的学习，特别是《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（2022年第5号令）《中国银保监会办公厅关于印发农村中小银行机构行政许可事项申请材料目录及格式要求的通知》（银保监办发〔2020〕113号）《关于加强农村中小银行机构行政许可质量的通知》等制度及业务流程的学习。要求工作人员做到对自己负责的业务熟悉掌握，深入理解并吃透各项制度文件传达的精神，提高工作人员专业知识，提升工作人员业务能力，坚决杜绝工作中再出现一知半解的情况。二是双人复核，认真审核。提高对行政许可工作的重视，特别是加强行政许可的工作人员及管理人員的责任意识教育，认真仔细的做好每一个环节，一丝不苟的做好行政许可工作。建立部门AB角双人审核制度，确保申请材料格式规范、内容完备，对照制度要求及时规范的上报。三是加强沟通，及时报告。进一步加强与上级监管部门沟通。在行政许可方面遇到问题同上级监管部门主动请示、不盲目形式、不搞主观经验主义，在行政许可中遇到有疑问的事项及时向监管员汇报、接受指导，同时向周边农商行加强沟通学习、取经，提高行政许可上报质量。树立限时办结的工作意识，凡高管调整、机构变更等事项，做到限时办理，务必准时、准确的办理好相关许可事项，及时向上级监管部门行文审批或报告。

2. 提高网点撤并迁址相关工作的严肃性。按要求办理迁址、撤并、临时停业等相关工作的报备手续，及时结清业务、拆除门头标识、柜台、ATM等设备；严格管理章、证、人，第一时间收缴重要空白凭证及公章，注销或变更营业执照和金融许可证，妥善处置相关人员，杜绝许可证失控情形发生。

3. 提高网点布局的统筹性。加强数字化转型背景下的网点布局论

证规划，避免出现来回迁址、反复撤并、短期内先撤后建等情况，提升发展质效。2023 年我行未新建及撤销网点。

（三）提升数据报送质量

1. 强化责任担当，杜绝低级差错。我行在统计月度例会屡次强调统计工作的严肃性，同时加大处罚力度，倒逼统计人员增强工作责任感与细致程度，杜绝低级差错再次发生。

2. 开展定期检查，提高数据质量。我行对统计分析平台数据质量定期开展排查，包含贷款行业投向等常规重点字段录入内容，对重点新增字段进行专项排查，如关系人保证贷款、循环贷款、无还本续贷等，对检查发现的问题客户经理及审核人员进行严肃处罚和通报，并限时整改到位，避免发生类似差错。同时，我行信贷管理部整理了全行数据录入常见差错，将相关的内容纳入信贷业务“小班化”培训，从源头上提升基础数据质量。

3. 扩大培训范围，提升专业能力。一是在总行层面，我行进一步加大调查统计人员的培训力度，扩大培训对象范围，提升培训频次，加深统计人员对各项报表统计口径的掌握程度，切实提升报表统计人员的统计工作效率和工作质量。二是在业务条线层面，由各业务部门负责人对部门人员进行专项培训，及时将文件精神传达至各调研统计人员，提升业务人员对各项调研、统计业务的掌握程度，以确保各项报表高质量、高标准的完成报送。

（四）提升信访举报投诉事项办理效率

一是我行建立了消费者投诉的管理系统，完善记录各项投诉情况。明确专人解决投诉问题，包括具体解决省联社 96008 服务平台以及监管部门投诉系统等各项投诉纠纷，按月或按季上报监管部门投诉报表。截至 2023 年 12 月末，我行收到的监管部门转投诉均已按期处理完毕。二是建立完善信访首接首办制度，明确信访承办部门，限制办结时限，对重要信访件实行集体会商审核，对因办结不及时、处理不恰当、造成不良影响的，启动问责程序。