



江苏扬州农村商业银行股份有限公司

JIANGSU YANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

二〇二四年半年度报告

公司年度大事记

1月，扬州农商银行营业部荣获“金融系统学雷锋活动示范点”称号。

3月13日，扬州农商银行团委被授予2023年度扬州市共青团工作先进集体一等奖。

3月，扬州农商银行荣获省联社2023年度“圆鼎家园”五星级网点等运营榜样多项荣誉。

3月16日，省联社零售工作会议在扬州农村商业银行举行。

4月15日，扬州地区农商银行“新质生产力”青年创新大赛预赛在扬州农商银行成功举行。

4月23日，扬州农商银行成功举办2023年度股东会。

5月8日，扬州农商银行召开党纪学习教育培训，江苏省纪委监委派驻省联社纪委检查组副组长刘志荣现场授课。

5月9日，扬州农商银行召开“适老服务便利化专项行动”启动会，构建尊老、爱老、敬老、适老、助老的畅销金额服务体系和工作机制。

5月11日，扬州农商银行举行“挺膺担当 奋进有我”新竹好青年事迹分享会。

5月28日，扬州农商银行召开不法贷款中介警示教育暨集中专项整治行动动员会。

6月5日，扬州农商银行“知己党建”品牌正式发布。

6月13日，扬州农商银行开展“新竹温度润心田 昱德热血传真情”无偿献血活动。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标摘要	7
第四节	管理层讨论与分析	9
第五节	重要事项	26
第六节	股本变动及股东情况	26
第七节	融资及利润分配情况	31
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	32
第九节	公司治理及内部控制	39

释义

释义项目	指	释义
公司、本行、扬州农商行、扬州农商银行	指	江苏扬州农村商业银行股份有限公司
人民银行、人行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
国家金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
省联社、江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《公司章程》、《本行章程》、《章程》	指	《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2024年1月1日至2024年6月30日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏扬州农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	JIANGSU YANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD/YZRCB
法定代表人	臧正志
办公地址	江苏省扬州市同泰路107号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	王胤
是否通过董秘资格考试	是
电话	0514-82990219
传真	0514-82990219
电子邮箱	yznshdsh@jsyznsh.com
公司网址	www.yznsh.net
联系地址及邮政编码	江苏省扬州市同泰路107号；225000
公司指定信息披露平台的网址	www.yznsh.net
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	9132100014073476XX	否
金融许可证机构编码	B1123H332100001	否
成立时间	1996年3月7日	否
注册地址	扬州市同泰路107号	否
注册资本	89115.6万元整	是
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等	否
普通股总股本（股）	891156000	是
优先股总股本（股）	0	——
控股股东	无	——
实际控制人	无	——

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营收入	1,262,693,571.05	1,184,813,538.34	6.57%
利润总额	283,385,892.65	275,502,439.94	2.86%
所有者的净利润	223,342,992.71	247,693,951.82	9.83%
基本每股收益	0.52	0.60	0.00%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	62,578,260,157.69	55,794,617,269.38	12.16%
负债总计	58,781,296,578.47	52,226,108,897.64	12.55%
所有者的净资产	3,796,963,579.22	3,568,508,371.74	6.40%
每股净资产	4.20	4.26	1.34%

三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	891,156,000.00	848,720,000.00	5.00%

四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
其他营业外收入	2,100,704.85
营业外支出	4,538,613.72
非经常性损益合计	-2,437,908.87
所得税影响数	609,477.22
非经常性损益净额	-1,828,431.65

五、补充财务指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例
资本充足率	13.73%	12.03%	14.13%
一级资本充足率	10.37%	10.87%	-4.60%
核心一级资本充足率	10.37%	10.87%	-4.60%
不良贷款率	1.17%	1.20%	-2.50%
存贷比	77.53%	79.87%	-2.93%
流动性比例	112.07%	94.32%	18.82%

单一最大客户贷款集中度	6.01%	7.20%	-16.53%
最大十家客户贷款集中度	49.41%	53.33%	-7.35%
拨备覆盖率	346.36%	381.51%	-9.21%
拨贷比	4.06%	4.57%	-11.16%
成本收入比	41.02%	37.62%	9.04%
净利差	1.91%	1.83%	4.37%
净息差	1.71%	1.89%	-9.52%

第四节 管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式：

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订版），本公司所处行业为“J金融业—J66 货币金融服务”。在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足于扬州地区，坚持服务“三农”、小微企业的市场定位，围绕“一零二四”战略蓝图，将战略落地融入经营发展，以“强总部”为着力点，以“小快灵”为切入点，在产品创新、科技支撑、流程重塑、队伍建设、厅堂转型、文明创建等各个方面持续发力，为全市经济社会发展提供了有力的金融支持。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式未发生较大变化。

核心竞争力分析：

战略定位精准清晰。坚定零售转型方向不动摇，立足支农支小，坚持做小做散，发力增户扩面。

网点优势得天独厚。作为唯一以扬州命名的法人银行机构，是扬州市区同行业中网点覆盖面最广，服务人员最多的金融机构，具备巨大的发展潜力。

决策机制高效快捷。地方法人决策链条短，审批流程和决策机制更加扁平，组织架构分工有序，形成总行服务基层、中后台服务一线的管理机制，进一步巩固了决策优势。

科技支撑日趋完善。数仓功能日益完善，数据运用日新月异，开发了大数据定量分析工具，推进信贷全流程智能化平台建设，打造“一当”金融生态圈。

队伍素质提升明显。坚持内培外引选拔人才，完善人才梯队建设，明晰全员职业发展路径图，加快管理队伍年轻化步伐

品牌形象优势：弘扬“奋苦者大为”企业精神，推广“知己金融”文化品牌，将文化建设与党建、群团工作紧密结合。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、经营情况回顾

(一) 经营情况

报告期内，各项存款535.71亿元，比年初增加69.42亿元，增幅14.89%，其中储蓄存款454.16亿元，比年初增加52.29亿元，增幅13.01%，对公存款81.54亿元，比年初增加17.13亿元，增幅26.6%。

各项贷款431.21亿元，比年初增加40.33亿元，增幅10.32%，同比少增4.76亿元；其中实体贷款366.83亿元，比年初增加40.64亿元，增幅12.46%。信贷客户数58532户，比年初增加1277户，增幅2.23%。

手机银行63.6万户，比年初增加1.73万户；手机银行月活15.49万户，比年初新增7388户；网络支付客户32.5万户，比年初增加4.2万户；收单商户3.53万户。

不良贷款5.02亿元，比年初上升0.56亿元；不良率1.17%，与年初持平。

实现各项收入12.63亿元，同比增加0.78亿元，完成全年预算的50.13%，其中利息收入8.26亿元，同比增加0.39亿元，增幅4.93%；投资收益3.25亿元，同比增加0.5亿元，增幅18.16%。各项支出9.79亿元，同比增加0.7亿元，达到全年预算的45.7%。

(二) 行业情况

2024年1月12日，为深入贯彻中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，扎实做好科技金融大文章，推动银行业保险业进一步加强科技型企业全生命周期金融服务，金融监管总局发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》。

2024年2月2日，为进一步促进银行业金融机构提升信贷管理能力和金融服务质效，金融监管总局对《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》等信贷管理制度进行了修订，形成《固定资产贷款管理办法》《流动资金贷款管理办法》《个人贷款管理办法》，于2024年7月1日起施行。

2024年4月，为贯彻落实党中央、国务院决策部署，做好科技金融大文章，加强对初创期科技型企业融资支持，2024年4月，中国人民银行联合科技部等部门设立5000亿元科技创新和技术改造再贷款，其中1000亿元额度专门用于支持初创期、成长期科技型中小企业首次贷款，激励金融机构更大力度投早、投小、投硬科技。

2024年4月18日，召开全国打击非法集资专项行动动员部署会暨2024年处置非法集资部际联席会议，会议指出，各地区各部门要按照2024年防范和处置非法集资工作要求，扎实抓好案件处置、监测预警、宣传教育等各项工作落实，着力完善全链条治理长效机制，全力开创防非处非工作新局面。

2024年6月，中国人民银行、科技部、国家发展改革委、工业和信息化部、金融监管总局、中国证监会、国家外汇局等七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》，《工作方案》以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，加强基础制度建设，健全激励约束机制，推动金融机构和金融市场全面提升科技金融服务能力、强度和水平，为各类创新主体的科技创新活动提供全链条全生命周期金融服务，精准支持国家重大科技任务、科技型企业培育发展、战略性新兴产业发展和未来产业布局、传统产业技术改造和基础再造、国家和区域科技创新高地建设等重点领域。

(三) 财务分析

1. 主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅
利息净收入	319,416,625.08	287,264,774.90	32,151,850.18	11.19%
手续费及佣金净收入	-9,350,180.83	11,499,082.23	-20,849,263.06	-181.31%
其他非利息收益	350,909,953.30	322,306,650.15	28,603,303.15	8.87%
税金及附加	8,066,526.56	7,420,180.10	646,346.46	8.71%
业务及管理费	270,027,773.27	260,585,787.81	9,441,985.46	3.62%
资产减值损失	95,956,287.23	75,202,767.70	20,753,519.53	27.60%
其他业务成本	1,102,008.97	1,235,400.71	-133,391.74	-10.80%
营业外收支净额	-2,437,908.87	-1,123,931.02	-1,313,977.85	-116.91%
以前年度损益调整	0.00	0.00	0.00	
利润总额	283,385,892.65	275,502,439.94	7,883,452.71	2.86%
所得税	60,042,899.94	27,808,488.12	32,234,411.82	115.92%
净利润	223,342,992.71	247,693,951.82	-24,350,959.11	-9.83%
其中：归属本行股东净利润	223,342,992.71	247,693,951.82	-24,350,959.11	-9.83%

重大项目变动原因

(1) 利息净收入：2024年1-6月利息净收入319,416,625.08元，较上年同期增幅11.19%，其中贷款利息收入增长38,794,247.38元，存款利息支出增长21,377,403.55元，金融机构往来收入增长10,292,314.89元，金融机构往来支出减少4,442,691.46元。

(2) 手续费及佣金净收入：2024年1-6月手续费及佣金净收入-9,350,180.83元，较上年降幅181.31%，其中手续费及佣金收入减少1,553,781.01元，手续费及佣金支出增长19,295,482.05元。

(3) 其他非利息收益：2024年1-6月其他非利息收益350,909,953.30元，较上年增幅8.87%，其中投资收益增加49,926,719.15元，其他业务收入增加2,290,485.40元，汇兑损益减少96,421.33元，公允价值变动损益减少4,697,747.50元。

(4) 业务及管理费：2024年1-6月业务及管理费270,027,773.27元，增幅3.62%，其中职工薪金支出增加6,187,106.67元。

(2) 利息净收入构成

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额 (万元)	利息(元)	平均收 益率/ 成本率 (%)	平均余额(万 元)	利息(元)	平均收 益率/ 成本率 (%)
各项贷款	4,145,025.72	86,177.13	4.16%	3,706,744.73	83,268.95	4.49%
存放金融机构款 项	343,942.84	2,498.10	1.45%	385,055.84	2,868.39	1.49%
存出保证金	0.04	0.00	0.00	322.44	0.00	0.00
拆放款项	27,565.38	284.57	2.06%	1,156.46	19.49	3.37%
买入返售金融资 产	67,235.44	647.61	1.93%	13,322.50	144.34	2.17%
金融资产	1,612,772.00	33,251.58	4.12%	1,491,842.69	27,086.87	3.63%
生息资产及实收 利息小计	6,196,541.44	122,858.98	3.97%	5,598,444.65	113,388.04	4.05%
各项存款	5,225,981.34	54,041.53	2.07%	4,618,010.60	51,916.28	2.25%
应付债券	1,756.48	12.49	1.42%	0.00	0.00	0.00%
同业存放款项	3,949.46	16.88	0.85%	1,934.86	7.74	0.80%
向中央银行借款	132,508.24	1,312.96	1.98%	120,511.85	1,194.28	1.98%
同业拆入款项	44,725.27	507.50	2.27%	77,458.56	832.25	2.15%
系统内拆入资金	851.65	8.01	1.88%	276.24	2.14	1.55%
卖出回购资产款	146,595.10	1,273.27	1.74%	261,576.46	1,717.47	1.31%
转(再)贴现负债	56,196.65	513.20	1.83%	0.00	327.17	0.00%
其他付息资金	1,778.92	69.29	7.79%	974.94	15.38	3.16%
付息资金及实付 利息小计	5,614,343.12	57,755.13	2.06%	5,080,743.51	56,012.70	2.20%

利息净收入构成变动的原因：

公司主营业务收入主要为贷款利息收入和金融机构往来收入，主营业务支出主要为吸收存款利息支出和金融机构往来利息支出。跟去年同期比较，公司的各项收入和支出主要变化如下：

(1) 各项贷款利息收入：2024年1-6月各项贷款利息收入861,771,251.22元，较上年同期增幅3.49%。

(2) 存放金融机构款项利息收入：2024年1-6月存放金融机构款项利息收入24,980,987.75元，较上年同期降幅12.91%。

(3) 金融资产利息收入：2024年1-6月金融资产利息收入332,515,790.48元，较上年同期增幅22.76%。

(4) 各项存款利息支出：2024年1-6月各项存款利息支出540,415,297.56元，较上年同期增幅4.09%。

(5) 应付债券利息支出：2024年1-6月应付债券利息支出为124,876.64元，上年同期无此项支出。

(6) 同业存放款项利息支出：2024年1-6月同业存放款项利息支出168,814.56元，较上年同期增幅118.07%。

(7) 向中央银行借款利息支出：2024年1-6月向中央银行借款利息支出13,129,618.07元，较上年同期增幅9.94%。

(8) 同业拆入和系统内拆入利息支出：2024年1-6月同业拆入利息支出为5,075,000.01元，系统内拆入利息支出为80,071.73元。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
员工薪酬	163,862,466.48	161,237,752.83
业务费用	82,825,120.85	75,022,612.19
固定资产折旧	15,114,144.42	15,302,346.79
长期待摊费用摊销	6,143,737.65	7,236,276.73
无形资产摊销	2,082,303.87	1,786,799.27
合计	270,027,773.27	260,585,787.81

业务及管理费构成变动的原因：

业务费用：2024年1-6月业务费用82,825,120.85元，较上年增幅10.40%，主要原因为存款保险费、管理费有所增加。

2. 资产负债结构分析

单位：元

项目	上年期末		本期期末		占比变动
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
现金及存放中央银行款项	3,022,412,131.04	5.42%	2,959,346,767.87	4.73%	-0.69%
存放同业款项	423,908,201.79	0.76%	334,210,662.78	0.53%	-0.23%
拆出资金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
交易性金融资产	138,346,355.04	0.25%	33,105,373.65	0.05%	-0.20%
衍生金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
买入返售金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
其他应收款	129,646,515.02	0.23%	128,873,130.19	0.21%	-0.03%
发放贷款和垫款	37,339,245,626.11	66.92%	41,400,248,087.22	66.16%	-0.77%
其他债权投资	7,084,342,148.45	12.70%	14,078,424,157.34	22.50%	9.80%
债权投资	6,880,529,290.04	12.33%	2,879,011,875.33	4.60%	-7.73%
其他权益工具投资	708,210.00	0.00%	708,210.00	0.00%	0.00%
投资性房地产	25,258,921.76	0.05%	24,179,352.30	0.04%	-0.01%
固定资产	539,108,185.38	0.97%	529,851,461.23	0.85%	-0.12%
在建工程	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
使用权资产	16,059,991.81	0.03%	15,249,337.67	0.02%	0.00%
无形资产	24,045,767.69	0.04%	23,733,931.32	0.04%	-0.01%
开发支出	1,600,000.00	0.00%	1,240,000.00	0.00%	0.00%

长期待摊费用	14,772,189.16	0.03%	16,597,617.13	0.03%	0.00%
抵债资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
递延所得税资产	152,116,994.76	0.27%	152,116,994.76	0.24%	-0.03%
其他资产	2,516,741.33	0.00%	1,363,198.90	0.00%	0.00%
资产总计	55,794,617,269.38	100.00%	62,578,260,157.69	100.00%	
向中央银行借款	1,345,000,000.00	2.58%	1,390,000,000.00	2.36%	-0.21%
联行存放款项	2,525,100.00	0.00%	2,657,400.00	0.00%	0.00%
同业及其他金融机构存放款	23,771,864.37	0.05%	30,352,385.97	0.05%	0.01%
拆入资金	500,345,277.77	0.96%	200,097,777.78	0.34%	-0.62%
衍生金融负债	24,217.49	0.00%	35,480.71	0.00%	0.00%
卖出回购金融资产款	1,685,630,718.23	3.23%	1,026,723,665.94	1.75%	-1.48%
吸收存款	48,119,616,973.71	92.14%	54,963,899,590.37	93.51%	1.37%
应付职工薪酬	39,361,992.90	0.08%	31,608,832.28	0.05%	-0.02%
应交税费	32,395,502.50	0.06%	16,636,985.40	0.03%	-0.03%
应付利息	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
应付股利	14,602.25	0.00%	14,602.25	0.00%	0.00%
其他应付款	116,422,192.58	0.22%	91,949,983.72	0.16%	-0.07%
预计负债	3,277,149.28	0.01%	2,208,247.46	0.00%	0.00%
应付债券	0.00	0.00%	799,324,876.64	1.36%	1.36%
租赁负债	14,497,666.75	0.03%	13,755,091.76	0.02%	0.00%
其他负债	343,225,639.81	0.66%	212,031,658.19	0.36%	-0.30%
负债总计	52,226,108,897.64	100.00%	58,781,296,578.47	100.00%	

资产负债项目重大变动原因：

- (1) 债权投资：2024年6月末债权投资2,879,011,875.33元，较上年降幅58.16%，主要是金融资产投资品种有所调整。
- (2) 其他债权投资：2024年6月末其他债权投资14,078,424,157.34元，较上年增幅98.73%，主要是金融资产投资品种有所调整。
- (3) 卖出回购金融资产款项：2024年6月末卖出回购金融资产款项1,026,723,665.94元，较上年降幅39.09%，主要为卖出回购债券款。
- (4) 拆入资金：2024年6月末拆入资金200,097,777.78元，较上年降幅60.01%，主要为负债结构调整。

(四) 投资状况分析

1. 债权类投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
国债	5,046.70	3,493.15
金融债	2,000.00	2,000.00
企业债券	0	0.00
资产支持证券	0	0.00
同业存单	0	0.00
地方政府债	275,688.53	674,421.01
资产管理计划	0	0.00
减：债权投资减值准备	76.25	206.39
合计	282,658.98	679,707.77

2. 其他债权投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
其他债券投资国家债券	773,875.01	424,910.68
其他债券投资金融债券	5,014.00	0.00
其他债权投资企业债券	24,833.41	3,796.45
其他债权投资同业存单	362,918.63	97,464.48
其他债权投资地方政府债券	234,201.56	177,854.20
其他债权投资其他金融资产	0	0.00
合计	1,400,842.61	704,025.81

3. 交易性金融资产投资

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产国家债券	0.00	0.00
交易性金融资产金融债券	3,212.92	13,703.79
交易性金融资产企业债券	0	0.00
交易性金融资产同业存单	0	0.00
交易性金融资产地方政府债券	0.00	0.00
合计	3,212.92	13,703.79

4.投资性房地产

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
投资性房地产	6,159.63	6,477.53
减：投资性房地产累计折旧	3,741.70	3,951.63
投资性房地产净值	2,417.93	2,525.90

(五)贷款相关情况

2024年上半年末，公司贷款规模431.21亿元，较年初增长40.33亿元，增幅10.32%；不良贷款余额5.05亿元，比年初上升0.37亿元；贷款不良率1.17%，比年初下降0.03个百分点；逾期60天以上贷款与不良贷款比例为83.41%，比年初上升11.42个百分点，2024年度上半年公司资产质量保持稳定。

1.贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

公司按照风险等级将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑和损失合称为不良信贷资产。各级分类的核心定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比
正常贷款	4190049.43	97.17%	3816152.84	97.63%
关注贷款	71546.3	1.66%	45847.09	1.17%
次级贷款	49529.74	1.15%	44387.8	1.14%
可疑贷款	782.28	0.02%	1667.57	0.04%
损失贷款	228.4	0.01%	775.73	0.02%
贷款合计	4312136.15	100%	3908831.03	100%

2.贷款的主要行业分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	71649.35	1.66%	69335.04	1.77%
采矿业	0.00	0.00%	0.00	0.00%
制造业	1184927.23	27.48%	1058059.04	27.07%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	26476.29	0.61%	17116.77	0.44%
建筑业	890579.03	20.65%	618078.84	15.81%
批发和零售业	713113.4	16.54%	643045.45	16.45%
交通运输、仓储和邮政业	65527.95	1.52%	58587.75	1.50%

住宿和餐饮业	94517.29	2.19%	84404.14	2.16%
信息传输、计算机服务和软件业	10065.69	0.23%	8628.30	0.22%
金融业	1000	0.02%	0.00	0.00%
房地产业	56251.57	1.30%	38999.56	1.00%
租赁和商务服务业	57844.63	1.34%	53966.26	1.38%
科学研究和技术服务	4885	0.11%	3445.00	0.09%
水利、环境和公共设施管理业	26898.85	0.62%	30861.12	0.79%
居民服务、修理和其他服务业	35548.78	0.82%	33163.39	0.85%
教育	8027.61	0.19%	7859.74	0.20%
卫生、社会工作	5053.44	0.12%	3937.80	0.10%
文化、体育和娱乐业	22263.88	0.52%	15538.51	0.40%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
国际组织	0.00	0.00%	0.00	0.00%
小计	2745026.71	70.23%	2745026.71	70.23%
票据贴现	643799.67	14.93%	646885.64	16.55%
个人贷款	1957834.71	45.4%	1965076.52	50.27%

3. 前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	贷款	占贷款总额	占资本净额
1	E. 建筑业	30000	0.7%	6.01%
2	E. 建筑业	27265	0.63%	5.47%
3	E. 建筑业	27000	0.63%	5.41%
4	C. 制造业	25227.24	0.59%	5.06%
5	E. 建筑业	24600	0.57%	4.93%
6	E. 建筑业	23800	0.55%	4.77%
7	E. 建筑业	22748.67	0.53%	4.56%
8	E. 建筑业	22550	0.52%	4.52%
9	E. 建筑业	22200	0.51%	4.45%
10	L. 租赁和商务服务业	21020	0.49%	4.21%
合计		246410.91	5.71%	49.41%

4. 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用贷款	414058.3	9.6%	430501.42	11.01%
保证贷款	1507264.2	34.95%	1222226.14	31.27%
—抵押贷款	1727203	40.06%	1584697.74	40.55%
—质押贷款	9612.3	0.22%	7590.70	0.19%
贴现	254516.8	5.9%	187887.24	4.81%
信用卡	10198.7	0.24%	16929.39	0.43%
同业	389282.9	9.03%	458998.4	11.74%

客户贷款总额	4312136.2	100%	3908831.03	100%
--------	-----------	------	------------	------

5. 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	10940.87	0.25%	18112.7	0.46%
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	31841.99	0.74%	22707.9	0.58%
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	5924.35	0.14%	5087.11	0.13%
逾期 3 年以上	766.88	0.02%	828.36	0.02%
逾期贷款合计	49474.09	1.15%	46736.07	1.19%
贷款总额	4312136.15		3908831.03	

6. 贷款准备的变动情况

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
年初余额	178,664.21	151,896.39
本年计提	9,230.99	44,172.19
本年核销	19,746.55	29,451.25
本年冲销减值贷款利息	0.00	0.00
本年转入、转出	6,903.41	12,046.26
其他变化	0.20	0.62
年末余额	175,052.26	178,664.21

（六）存款相关情况

2024年6月末，公司存款规模53,570,671,613.20元，较年初增长6,941,875,256.48元，增幅14.89%；其中对公存款8,154,310,351.90元，较年初增长1,713,268,946.92元，占比15.22%；储蓄存款45,416,361,261.30元，较年初增长5,228,606,309.56元，占比84.78%；保证金存款335,073,579.51元，较年初增长98,220,641.93元，占比0.63%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比%	期初余额	占存款总额百分比%
储蓄存款	45,416,361,261.30	84.78%	40,187,754,951.74	86.19%
对公存款	8,154,310,351.90	15.22%	6,441,041,404.98	13.81%
其中： 保证金存款	335,073,579.51	0.63%	236,852,937.58	0.51%
存款合计	53,570,671,613.20	100.00%	46,628,796,356.72	100.00%

（七）资本构成及管理情况

2024年6月末，公司核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额分别为376,456.58万元、376,456.58万元、498,754.51万元，加权风险资产3,631,676.93万元，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为10.37%、10.37%、13.73%，满足监管的资本要求。公司制定了关于资本管理及资本充足率计算的相关制度，并根据业务发展计划，对资本使用情况提前做好预测和规划。

单位：万元

项目	本期期末	上年期末	增幅（%）/增减
核心一级资本	376,456.58	330,044.86	14.06%
一级资本净额	376,456.58	330,044.86	14.06%
资本净额	498,754.51	362,652.82	37.53%
加权风险资产	3,631,736.33	2,817,004.55	28.92%
其中：信用风险加权资产	3,432,608.78	2,641,245.04	29.96%
市场风险加权资产	0.00	0.00	
操作风险加权资产	0.00	175,759.51	-100.00%
核心一级资本充足率	10.37%	11.72%	-1.35%
一级资本充足率	10.37%	11.72%	-1.35%
资本充足率	13.73%	12.87%	0.86%
杠杆率水平	5.95%	6.28%	-0.33%

（八）抵债资产情况

2024年6月末，公司抵债资产余额为82,408,743.68元，抵债资产计提减值准备82,408,743.68元。

（九）主要表外项目情况

2024年6月末，公司的表外业务为银行承兑汇票、开出信用证、保函款项。

1. 银行承兑汇票余额397,099,845.07元；
2. 保函款项14,193,591.14元。

（十）审计情况

无。

（十一）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

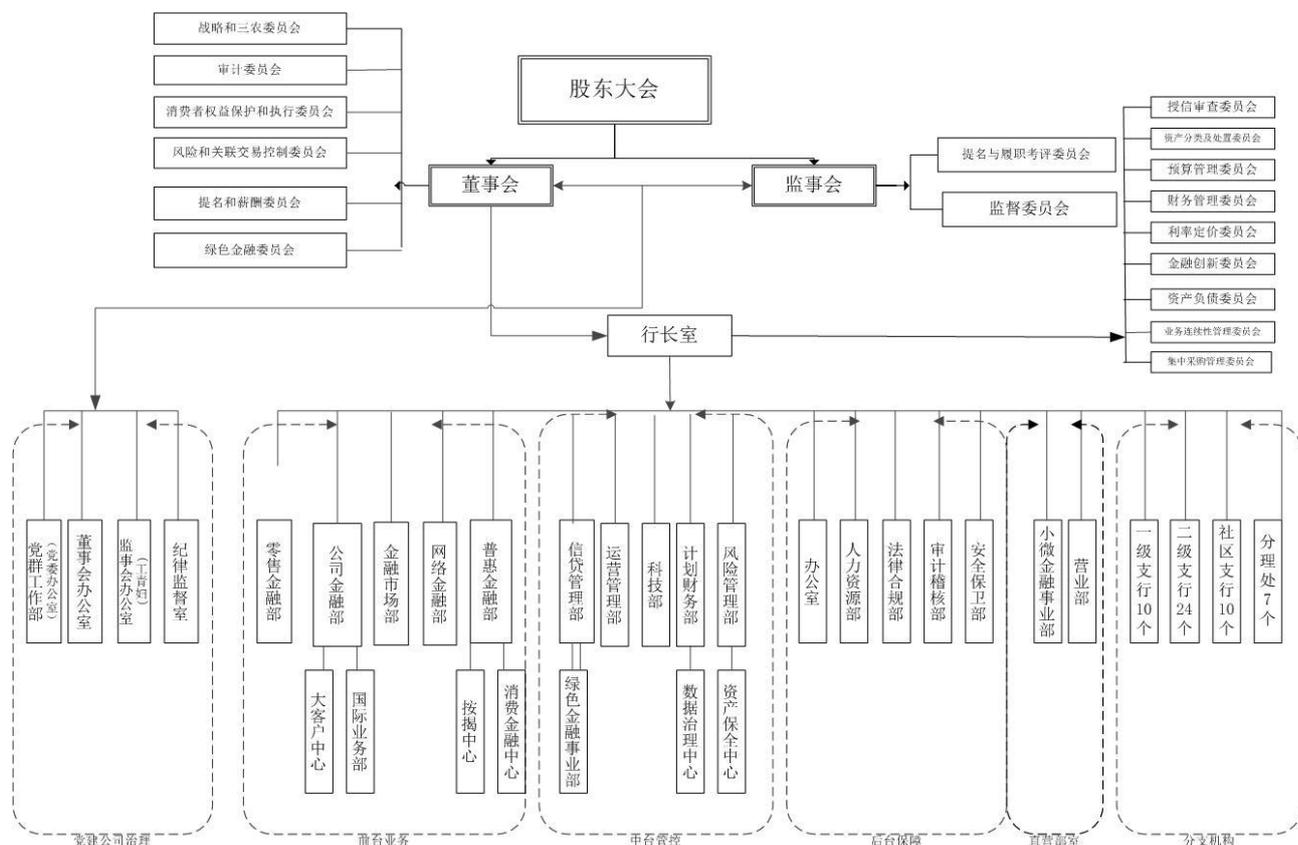
报告期内会计政策、会计估计无变更，本公司无重大会计差错更正。

（十二）合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(十三) 分级管理情况

1. 本行组织架构图



2. 本行分支机构情况

2024年上半年末，公司拥有营业部、汶河支行等52个营业网点，员工572名，本行客服及投诉电话96008。

序号	机构简称	机构地址
1	营业部	江苏省扬州市同泰路 107 号
2	汶河支行	江苏省扬州市汶河南路25号
3	头桥支行	江苏省扬州市广陵区头桥镇通达路33-3号
4	红桥支行	江苏省扬州市广陵区头桥镇西贝大道鑫桥康郡花园12幢101-103室
5	新坝支行	江苏省扬州市广陵区李典镇江扬路96号
6	李典支行	江苏省扬州市广陵区李典镇花园西路1号
7	沙头支行	江苏省扬州市广陵区沙头镇人民南路9号
8	霍桥支行	江苏省扬州市广陵区运河人家三期广竹苑13幢32-34号
9	施桥支行	江苏省扬州市施桥镇施沙路29号贵宇商业广场1号楼101-201
10	镇北分理处	江苏省扬州市开发区施桥镇钟灵大道
11	八里支行	江苏省扬州市八里镇金山路139-5号
12	瓜洲支行	江苏省扬州市邗江区瓜洲镇迎江路4号
13	运西支行	江苏省扬州市邗江区汉河街道运西社区西八里铺通运路181号
14	汶河支行	江苏省扬州市邗江区汶河街道华洋西路278号
15	华洋分理处	江苏省扬州市邗江区汶河街道华洋西路335号

16	杭集支行	江苏省扬州市杭集镇曙光路433号
17	曙光支行	江苏省扬州市杭集镇曙光路94号
18	泰安支行	江苏省扬州市生态科技新城泰安镇金桥西路2号
19	汤汪支行	江苏省扬州市广陵区渡江南路299号(汇金广场)3-105
20	广陵开发区支行	江苏省扬州市明发路1号明发商业广场1幢1125室
21	大桥支行	江苏省扬州市运河东路77号C幢203、204
22	湾头支行	江苏省扬州市广陵区湾头镇迎宾路168号
23	城东支行	江苏省扬州市观潮路998号、1000号
24	新民支行	江苏省扬州市太平北路1号
25	蒋王支行	江苏省扬州市文汇西路509号
26	七里支行	江苏省扬州市翠岗路249号14-15
27	邗江支行	江苏省扬州市邗江区邗江中路332号
28	开发区支行	江苏省扬州市鸿大路1号
29	振兴分理处	江苏省扬州市邗江中路128号(星都芳庭)40.41-商铺7
30	新区支行	江苏省扬州市新城河路520号水利大厦
31	蜀冈瘦西湖支行	江苏省扬州市竹西路4号A3-101
32	花都汇分理处	江苏省扬州市邗江区黄金坝路67号佳家花园203幢114室
33	梅岭支行	江苏省扬州市史可法路71号
34	竹西支行	江苏省扬州市上方寺路66号
35	文昌支行	江苏省扬州市文昌中路571-1号建松大厦一楼
36	双桥支行	江苏省扬州市文汇东路114号
37	西城分理处	江苏省扬州市兴城东路71号
38	桐园支行	江苏省扬州市维扬路399号桐园商业2幢105、106、107
39	四望亭分理处	江苏省扬州市广陵区四望亭路62号
40	运河支行	江苏省扬州市运河西路215号
41	杨庙支行	江苏省扬州市邗江区杨庙镇兴杨路183号
42	维扬支行	江苏省扬州市江阳工业园双塘东路
43	司徒支行	江苏省扬州市西湖镇司徒庙路399号-1
44	念泗支行	江苏省扬州市扬子江北路413号
45	甘泉支行	江苏省扬州市甘泉街办育贤路112号
46	杨寿支行	江苏省扬州市邗江区杨寿镇回归路5号
47	平山支行	江苏省扬州市邗江区槐泗镇学士西路4号
48	酒甸支行	江苏省扬州市邗江区槐泗镇吉兴东路30号
49	方巷支行	江苏省扬州市邗江区方巷镇方兴东路27号
50	黄珏支行	江苏省扬州市邗江区方巷镇黄珏集镇宏城中路105号
51	公道支行	江苏省扬州市邗江区公道镇运河北路1号
52	赤岸分理处	江苏省扬州市邗江区公道镇振兴路153号

(十四) 三农、小微金融服务情况

2024年以来，全行37家机构进行了小微和三农客户贷款投放，累计投放小微贷款155.34亿元，惠及小微企业11371户。至2024年6月末，全行各项小微企业贷款余额达280.50亿元，较年初增加14.07亿元，小微企业贷款户数达17642户，较年初净增245户。普惠型小微企业贷款加权平均利率为4.37%，较年初下降了37个BP，有效的为小微企业降低了融资成本。涉农贷款余额207.93亿元，较年初增加28.72亿元。

数字赋能，充分发挥“小快灵”优势 一是优化信贷全流程。我行于3月8日启用普惠类信贷业务风险经理调查工作机制。风险经理收到支行所提交的调查流程后应在2天内完成现场调查，收到客户经理上报的授信材料后，对于小微企业客户，要求当天审结，再次降低了普惠贷款的授信办理时长，平均一笔小微企业普惠贷款的调查到授信审批完毕时长从原先的3-5天缩短至1-3天。二是优化产品服务体系。通过市场调研以及产品运营后道分析，我行维护并增加外部大数据系统，优化现有风险模型，包含了人行征信、司法数据、行内数据、百融等外部数据，集多维度数据为一体实现对客户的精准画像，从而做到精准评判，并基于此优化了“税优贷”、“普惠贷”、“一当快贷”。截至6月末，“普惠贷”贷款余额2.32亿元、“一当快贷”贷款余额23.34亿元。三是开展“夺宝奇兵”营销专项活动。为确保能够更为深入的服务好小微企业，进一步配合好大走访工作，我行组织开展全员贷款余额专项营销活动。鉴于小微企业融资需求特征，本次活动将任务目标分为30万元以内贷款、30万元至100万元贷款、100万元至1000万元贷款三个区间，既有效满足了小微企业融资需求，又推动了贷款余额的稳步上升。截至6月末，活动期间1000万元以内贷款余额合计净增9.83亿元，活动总目标完成率达98.25%。

深化服务，助力小微企业发展 一是强化名单包的运用。为了增强各支行在普惠贷款营销方面的能力与效率，我行通过征信记录、资金流水、历史业务数据等多重维度，对客户信息进行全面清洗与整理，进而形成精准营销名单包，并分发给各支行。截至6月末，已累计下发精准营销名单3191户，涵盖个人客户1894户，公司客户1297户。至六月末，经统计，各支行已成功营销名单内客户新增用信194户，新增金额达1.59亿元，显著促进各支行在普惠客户营销领域的突破。分发名单中营销成功率最高的是近两年流失名单客户，新增用信客户数达128户，营销成功率达17.73%，有效回捞了有潜在融资需求的小微企业客户群体。二是主动让利小微企业，融资成本稳步下降。围绕支小再贷款、税收减免、地方财政风险补偿和增量奖励等配套支持措施，及时将政策红利向小微企业传导，有效激发发展业积极性。聚焦“抵押担保难”，深化与政府性融资担保机构合作，进一步健全担保增信体系，针对“增额保”和“微企易贷”两款产品进行优化，其中以服务小微企业为主、用于支持小微、“双创”和战略新兴产业企业的省级产品“微企易贷”，在满足存量市场的同时不断拓展增量市场，提升小微企业金融服务水平，持续落实对小微企业服务优惠和减费让利政策。截至6月末，我行“微企易贷”贷款余额4.67亿元。

(十五) 反洗钱工作情况

2024年按照人民银行、金融监督管理局以及省联社相关反洗钱工作要求和决策部署，坚持风险为本，强化反洗钱监督，加强数据监测分析能力，深入开展调查协查，全面提升反洗钱工作水平，充分发挥反洗钱在全行经营合规工作方面的作用，积极防范化解金融风险。

一是注重工作领导，完善组织体系。召开专题会议，研究部署反洗钱工作。按季召开反洗钱领导小组会议。二是注重实效，完善反洗钱内控制度建设，强化制度落地执行。现有反洗钱类内控制度共20项，按照监管最新要求，及时对相关制度进行修订。三是风险防控，开展反洗钱相关部门、各支行反洗钱自查及反洗钱专项检查。四是及时上报大额和可疑交易报告。2024年上半年度本行上报大额交易570份；上报可疑交易116份；分析排除可疑交易12929份。五是注重培训和宣传，提高全员反洗钱认识。对各部门反洗钱联络员、支行柜面人员、运营主管、客户经理等开展分层分类培训，提升全员反洗钱工作能力。加大宣传，增强民众的反洗钱意识。六是注重科技支撑，抓好关键环节管理。初步探讨风险监测模型，提升风险识别能力；结合近期业务风险点或风险提示，编辑临时性的数据调用规则，灵活排查、监测高风险客户。

三、持续经营评价

在市场景气度持续下滑的外部环境下，全行员工齐心协力、克难求进，牢牢把握首季开门红取得的良好开局，以核心客户走访和存量客户挖潜为抓手，推动各项主营指标稳中有升，存款增幅位列全省第3，统筹后增幅位列全省第1，贷款增幅位列全省第5，统筹后增幅位列全省第4，继续保持全省唯一一家连续三年存贷款增幅位列前10的领先地位。报告期内，公司经营稳健，财务状况良好，资产质量风险可控。

四、未来展望

（一）行业发展趋势

中央经济工作会议指出，我国发展面临的有利条件强于不利因素，经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变；但也强调外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。充分说明了经济恢复将是一个波浪式发展、曲折式前进的过程。面对充满变数的发展环境，全系统要抓住一切有利时机，利用一切有利条件，真抓实干、紧张快干，努力以自身工作的确定性应对形势变化的不确定性。

中央金融工作会议强调，要完善机构定位，支持国有大型金融机构做优做强，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，严格中小金融机构准入标准和监管要求，立足当地开展特色化经营。未来金融机构分化发展的趋势可能会加速。全系统要坚守服务“三农”小微的战略定位，坚持差异化特色化经营，不断增强核心竞争力。

（二）公司发展战略

过去五年，在“一零二四”战略指引下，我行业务经营发展实现了“质”的突破，为未来发展构筑了牢固的基础，如今迈入新的发展阶段，虽然面临的外部形势挑战虽与日俱增，但资源禀赋优势仍旧显著，我行将积极探索第二曲线，努力打造穿越周期的韧性。打造精品银行，实现业界品牌形象显著提升、谋篇轻型银行，实现资产负债管理显著提升、深耕价值银行，实现创收增收能力显著提升，做小做散、增户扩面，以资产先行夯实发展根基，深度运用数字科技驱动业务发展。

（三）经营计划或目标

2024年，是新中国成立75周年，是全面完成“十四五”规划目标任务的关键一年，扬州农商银行将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全会精神，认真落实中央、省委关于经济、金融和农村工作的一系列新部署、新要求，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，以服务实体经济为主线，以金融科技为支撑，以防范化解风险为重点，坚持稳中求进工作总基调，统筹发展和安全，全力打造差异化核心竞争力。

一是坚持做小做散，有效增户扩面。面对压力和挑战，我们应对的根本之策仍然是围绕客户做文章，走“大数据+铁脚板+网格化”、线上线下相融合的展业模式。通过人+数字化的发展模式，聚焦“五篇大文章”，做小贷款户均，做大客群规模，以更大业务权限、更多资源投入、更快人才培养模式支持小微业务发展，真正探索出户均在30万元以下、客户规模稳定、有标准流程作业、能系统性获客且具备复制推广条件的小微发展路径，打造小微业务和零售业务两大金字招牌。线上充分向省联社借力，助力业务模式“智改数转”，利用各类经营数据开展多维分析、标签整理、精准画像、锁定客群。线下深入开展客户走访，下半年重点针对梳理出的核心企业和国企，优化配套产品，统一政策优惠的标准，扩大链属企业准入和供应链生态圈，促进新增用信；同时加强行业分析研究，及时搜集市场和属地政策的变化，抓住红利期开展阶段性专项营销。

二是深耕社区服务，推进网点转型。一是提升品牌形象，以特色支行、“四务”融合便民服务点创建为抓手，持续优化网点建设标准，打造业务办理快捷、服务专业、温馨舒适的环境，不断改善客户体验发力交叉营销，及时调整批量授信、批量获客模式，以社区周边收单商户作为主要突破口，通过收单业务建立稳定的合作关系，深层次挖掘

资金业务等其他金融需求，增强客户粘性。三是着力场景建设，坚守金融为民宗旨，打造银政、银社、银医等民生服务中心，因地制宜加载涉及居民“衣食住行”等方面的服务，满足客户的泛金融服务需求。

三是夯实风控举措，筑牢风险底线。在宏观经济增速放缓、风险因素不断上升的大环境下，控好风险是穿越周期的重中之重，资产质量是我们的生命线。上半年我行已针对存量逾欠息和不良开展了多轮梳理，明确了具体方案，下阶段重点抓尚未落实的执行到位。同时对结息习惯较差的贷款、结息方式变更的贷款、存量逾欠息贷款、存量不良贷款进一步摸清家底，分析透彻资产劣变的可能性，提前落实保全措施、明确处置预案，切实做到早预警、早化解、早处置。

四是加快数字化转型，赋能深化改革。上半年我行已出台数字化转型战略规划初稿，作为“一零二四”战略的接续，把数字化转型作为全行未来三到五年深化改革的核心。通过数字化转型实现客户的精准定位、流程的精细管控、风险的精确计量，把各项工作的颗粒度做细、把过程做到极致，从而把战略优势转化为战术优势。

（四）不确定因素

外部环境在变。受多重内外部因素影响，经济恢复基础尚不牢固，总需求不足和预期不稳是当前经济运行面临的主要矛盾，居民消费制约较多，投资增长后劲不足，外贸出口不容乐观，中小微企业经营压力加大。

市场竞争在变。国有银行、股份制银行、城商行不断下沉，同时互联网巨头也在逐步渗透农村，市场竞争愈加激烈。过去我们的一些优势产品（比如小额农贷），面临着竞争对手推出的各类替代产品（包括互联网产品），被越来越多传统客群所接受。

客户需求在变。客户的个性化、定制化需求增加，需求的综合性与复杂性提高，对服务体验的要求也在不断提升。传统客户的议价能力不断增强，不论资产端还是负债端，客户都提出更加苛刻的价格要求，这个变化在小微市场表现得尤为突出。

五、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

公司面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化：

一、信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。报告期内，在应对信用风险方面，公司除加强贷前调查、贷中审查和贷后检查各环节的质量和水平外采取的措施还包括：一是设立普惠贷款授信调查经理：授信经理编制和作业权限变更。二是根据国家金融监管总局1、2、3号文和省联社最新的三个办法相关文件，对《个人贷款管理办法》、《固定资产管理办法》、《流动资金贷款管理办法》等制度及相关产品进行修订，确保符合外规监管要求，同时根据新规内容修订在用的所有信贷类合同。三是配套专项业务制度和考评办法。四是完成系统作业流程升级改造。

二、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司主要通过成本管理、利率定价来控制其利率风险，同时密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：一是减少一

年期及以内资产占比，用性价比较高的资产进行替换。二是根据市场行情动态债券加权久期，在利率上行时逐步配置部分债券，采用边上边配置的思路，以解决当前资金非常充裕的难题，同时尽可能提高持仓资产的收益率。三是进一步加强市场研究，提高债券交易力度，一方面以配置为主，且在配置时要以绝对收益为目标，在有资产到期或者新增资金时优先配置达到配置目标收益率且性价比相对较高的资产，并在利率下行较大时择时卖出部分债券，以配置型交易思路主导全年；另一方面，尝试参与活跃券或者次活跃券的交易力度，主动感知市场动态，以此来反哺配置。

三、操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司主要采取以下措施应对操作风险：一是识建立问题整改台账，明确整改要求，压实整改部门责任，确保整改深入有效落实落地。防止类似问题再次发生。同时，深入剖析问题根源，从制度、流程等方面扎实开展体系化、根源性整改，进一步提升内控合规管理能力。二是统筹安排各项检查任务，重点加强对案件防控检查的力度，提高检查的实效。对于不落实检查任务、检查不及时、检查质效差的部室给予通报。年底将把案件风险排查工作成效与条线部门、分支机构评先评优、绩效考核相挂钩。三是进一步健全案防长效机制，各条线管理部门齐抓共管工作合力，进一步抓实抓细日常案件风险排查，督促有效揭示问题、及时堵住漏洞、大力完善机制，及时发现并纠正管理漏洞和风险隐患，进一步健全“内控严密、查防结合、标本兼治”案防长效机制。

四、流动性风险及对策

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：一是设定流动性偏好，定期评估限额体系的适用性。根据业务发展情况、流动性充足情况及监管要求，以均衡风险与收益为前提，定期评估并设定风险偏好与限额，确保相关流动性指标的阈值符合当前流动性风险管理的需求。二是制定流动性风险管理策略、政策和程序。流动性风险管理策略、政策和程序涵盖表内外各项业务以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理政策和程序主要包括：流动性风险识别、计量和监测，包括现金流测算和分析；流动性风险限额管理；融资管理；日间流动性风险管理；压力测试；应急计划；优质流动性资产管理等。三是加强日间头寸流动性监测。实行大额报备制度，提前掌握资金变动情况。四是完善管理架构，提高流动性风险决策水平。五是加强流动性风险监测力度。定期测算各类监测的指标包括存贷比、超额备付率、流动性缺口率、中长期贷款比例、核心负债依存度等，设定监管目标值和触发值，通过监控各项指标走势，及时反馈，合理控制业务发展进度，保证流动性充裕。

五、声誉风险及对策

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。一是责成相关部门完善客户投诉管理机制，进一步梳理完善客户投诉处理渠道，建立统一的客户投诉处理标准，优化客户投诉处理流程，建立重大客户投诉的快速反应和应急处理机制，多措并举提高客户投诉处理效率，减少负面舆情的爆发点。同时加强客户投诉信息的运用，与相关条线不定期会商客户服务工作中存在的问题，有效推进本行服务管理改进，服务流程优化和服务水平的提升。二是强化外部媒体宣传，积极利用合作媒体平台开展主动新闻宣传工作。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险因素。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：万元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼	12670.21	—	12670.21	3.3

2. 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

一、重大关联交易情况:本报告期内,本行与持有5%以上(含)股份的股东和持股5%以下(不含)股份的股东,属本行内部人(董事、或监事等)控制的关联法人客户,发生重大关联交易的1家。

1.扬州市上善建设工程有限公司为本行主要股东扬州市现代金融投资集团有限责任公司控股股东的控制企业,该公司为有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资),经营范围:市政公用工程施工;石油化工工程施工;土建工程施工;水利水电工程施工;机械电气设备安装;建筑材料、水暖器材及自来水零配件的批发、零售等。法定代表人:储彩丰,注册地:扬州市立新路14号,注册资本50000万元人民币。本次综合授信17000万元,贷款种类:经营性贷款,授信期限:36个月,用途:购材料,担保方式:保证,由扬州市城建国有资产控股(集团)有限责任公司保证担保17000万元(不追加借款企业法定代表人保证担保)。交易价格=LPR利率+基点数。本次单笔交易占本行资本净额之比为4.34%。

至报告期末,该公司贷款余额17000万元,分类正常。

二、一般关联交易情况:报告期内,本行与关联方的一般关联交易变动情况如下:

本报告期内,报告期内,本行与关联自然人、关联法人发生一般关联交易如下:交易共 24 笔,总金额 7057.97 万元,交易类型均为贷款。本报告期末,贷款交易余额为 12460.79 万元。交易余额占资本净额之比为 2.50%。其中:

与本行员工发生一般关联交易 4 笔、金额 638.81 万元,期末余额 642.92 万元,用途均为按揭贷款。

与员工近亲属、近亲属关联企业发生一般关联交易 16 笔、金额 1899.15 万元,期末余额 2157.87 万元,用途为经营性贷款、流动资金贷款和按揭贷款。

与主要非自然人股东的董事发生一般关联交易 1 笔、金额 270 万元,期末余额 270 万元,用途快抵贷。

与董事关联的企业、主要非自然人股东控制企业发生一般关联交易 3 笔,金额 4250 万元,期末余额 9390 万元,用途为流动资金贷款和其他类项目贷款。

三、资金业务关联交易情况:报告期内,无资金业务关联交易

四、提供服务业务关联交易情况:报告期内,无提供服务业务关联交易情况。

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,交易条件、定价原则与独立第三方交易一致,不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

项目	期初余额	本年变动				期末余额
		发行新股	公积金转股	其他	小计	
境内法人股	598,651,063	0	29,932,571	0	29,932,571	628,583,634
员工自然人股	69,691,403	0	3,477,174	24,318	3,501,492	73,192,895
社会自然人股	180,377,534	0	9,026,255	-24,318	9,001,937	189,379,471
合计	848,720,000	0	42,436,000	0	42,436,000	891,156,000

(二) 普通股前十大股东情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态
扬州国有资本投资集团有限公司	75,536,080	3,776,804	79,312,884	8.90%	正常
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	53,599,072	2,679,954	56,279,026	6.32%	正常
扬州万江房地产开发有限公司	41,784,882	2,089,244	43,874,126	4.92%	正常
建业庆松集团有限公司	37,906,268	1,895,314	39,801,582	4.47%	正常
江苏景宇置业集团有限公司	33,237,684	1,661,884	34,899,568	3.92%	正常
倍加洁集团股份有限公司	25,293,066	1,264,653	26,557,719	2.98%	正常
恒通建设集团有限公司	23,023,175	1,151,159	24,174,334	2.71%	质押
江苏邗建集团有限公司	21,077,557	1,053,878	22,131,435	2.48%	正常
东方永安集团有限公司	17,024,179	851,209	17,875,388	2.01%	正常
扬州华鼎电器有限公司	17,024,179	851,209	17,875,388	2.01%	正常
合计	345,506,142	17,275,308	362,781,450	40.71%	

股东情况说明：

1. 相互关系：前十名股东之间不存在关联关系，也不存在股份代持行为。
2. 股权转让情况：本公司2024年1-6月股金转让共计18笔，涉及股金份额1042.8万股，其中1笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。
3. 至报告期末，被质押股份2302.32万股，占总股份比例2.5%，涉及股东1户；被冻结股份217.79万股，占总股份比例0.24%，涉及股东17户。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人

四、主要股东基本情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	股权状态	提名董监事
扬州国有资本投资集团有限公司	75,536,080	3,776,804	79,312,884	8.90%	正常	董事
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	53,599,072	2,679,954	56,279,026	6.32%	正常	董事
江苏景宇置业集团有限公司	33,237,684	1,661,884	34,899,568	3.92%	正常	董事
倍加洁集团股份有限公司	25,293,066	1,264,653	26,557,719	2.98%	正常	董事
江苏邗建集团有限公司	21,077,557	1,053,878	22,131,435	2.48%	正常	董事
扬州华鼎电器有限公司	17,024,179	851,209	17,875,388	2.01%	正常	董事
扬州万江房地产开发有限公司	41,784,882	2,089,244	43,874,126	4.92%	正常	监事
曹文胜	810,674	40,534	851,208	0.10%	正常	监事
合计	268,363,194	13,418,160	281,781,354	31.62%		

五、主要股东承诺事项的履行情况

股东名称	承诺事项	履行情况
扬州国有资本投资集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏景宇置业集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
倍加洁集团股份有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
江苏邗建集团有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州华鼎电器有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
扬州万江房地产开发有限公司	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反
曹文胜	资质条件、关联关系、入股条件等各项信息真实有效	未违反

六、主要股东及其关联方基本情况

股东名称	与关联方合并持股比例	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
扬州国有资本投资集团有限公司	8.9%	扬州市国金投资集团有限公司	扬州市财政局	无	扬州市人民政府
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	8.14%	扬州市扬子江文旅投资发展集团有限责任公司	扬州市人民政府	无	扬州市人民政府
江苏景宇置业集团有限公司	4.32%	田名富	田名富	无	田名富
倍加洁集团股份有限公司	3.18%	张文生	张文生	无	张文生

江苏邗建集团有限公司	2.48%	无	扬州市邗江区财政局	无	范世宏
扬州华鼎电器有限公司	2.01%	张良锁	张良锁	无	张良锁
扬州万江房地产开发有限公司	4.92%	王柳江	王柳江	无	王柳江、王嘉扬
曹文胜	1.25%	无	无	无	无

七、持股百分之五以上股东情况

1. 扬州国有资本投资集团有限公司，法人代表：向荣；注册资本：1000000 万人民币；成立时间：2018 年 12 月 26 日；经营范围：金融类股权投资；产业投资；政府投资基金管理；企业和资产收购、处置和管理；市政府及有关部门授权或委托资产管理等依法登记的业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

2. 扬州市现代金融投资集团有限责任公司，法人代表：王向荣；注册资本：150000 万人民币；成立时间：2012 年 5 月 25 日；经营范围：对金融企业的投资、管理；从事非证券股权投资活动及相关咨询业务；创业投资及相关咨询业务，代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务，为创业企业提供创业管理服务；市政府授权政策性基金的营运、管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

第七节 融资及利润分配情况

一、本年度普通股股票发行情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 债券融资情况

适用 不适用

四、 可转换债券情况

适用 不适用

五、 间接融资情况

适用 不适用

六、 利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数
2024-6-3	0.3	0.5
合计	0.3	0.5

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
臧正志	董事长, 执行董事	男	1966年12月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
郑杰	行长, 执行董事	男	1977年6月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
向荣	非执行董事	男	1972年1月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	否
田名富	非执行董事	男	1965年10月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
张文生	非执行董事	男	1968年10月	中专	2021/9/15 至 2024/9/15	是
范世宏	非执行董事	男	1963年4月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
张良锁	非执行董事	男	1964年2月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
汪莫平	独立董事	男	1955年9月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
梁林军	独立董事	男	1982年7月	博士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
庄晓梅	独立董事	女	1964年2月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
倪玮聪	独立董事	男	1990年3月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
叶迎春	监事长	男	1972年1月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
李霞	职工监事	女	1977年11月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
王嘉宁	股东监事	男	1967年8月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
曹文胜	股东监事	男	1968年2月	本科	2021/9/15 至 2024/9/15	是
王晋忠	外部监事	男	1964年6月	博士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
陆广文	外部监事	男	1968年3月	硕士	2021/9/15 至 2024/9/15	是
胡伟	副行长	男	1979年5月	本科	2022/1/25 至 2024/9/15	是

黄海	副行长	男	1980年1月	硕士	2021/9/15至 2024/9/15	是
陈波	副行长	男	1982年3月	本科	2021/9/15至 2024/9/15	是
王玉梅	副行长	女	1982年6月	硕士	2024/1/5至 2024/9/15	是
董事会人数						11
监事会人数						6
高级管理人员人数						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系

本行董事、监事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
臧正志	董事长	291,475	14,574	306,049	0.03%	0
郑杰	执行董事，行长	81,066	4,053	85,119	0.01%	0
田名富	非执行董事	1,621,350	81,068	1,702,418	0.19%	0
张文生	非执行董事	1,191,693	59,585	1,251,278	0.14%	0
李霞	职工监事	162,133	8,107	170,240	0.02%	0
曹文胜	股东监事	810,674	40,534	851,208	0.10%	0
黄海	副行长	129,706	6,485	136,191	0.02%	0
王玉梅	副行长	81,066	4,053	85,119	0.01%	0
合计		4,369,163	218,459	4,587,622	0.51%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	行长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务负责人是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
王玉梅	人力资源部总经理	新任	副行长	2024年1月新任扬州农商银行副行长

董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

臧正志，男，汉族，1966年12月出生，江苏阜宁人，中共党员，大学学历，硕士学位，正高级经济师。1984年3月参加工作，历任阜宁信用联社杨集信用社记账员、主办会计，陈良信用社主任，阜宁信用联社监事长，建湖信用联社副主任、主任，滨海信用联社主任，射阳农村商业银行党委书记、董事长，2018年4月至今任扬州农商银行党委书记、董事长。

郑杰，男，汉族，1977年6月出生，江苏昆山市人，中共党员，大学学历，硕士学位，高级经济师。1996年9月参加工作，历任昆山农村信用联社员工，昆山农商行西城支行副行长（主持工作），昆山农商行城中支行副行长（主持工作）、行长，昆山农商行副行长，如东农商行执行董事、行长，扬州农商银行行长代为履职，2021年12月至今任扬州农商银行行长。

向荣，男，汉族，1972年1月出生，四川遂宁人，中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。1995年7月参加工作，历任扬州市信托投资公司证券部交易员、证券分析师，招商证券股份有限公司扬州营业部证券分析师、客户服务主管，扬州市扬子江投资发展集团投资管理部经理助理、副经理、经理，扬州市现代金融投资集团有限责任公司党总支委员、集团副总经理兼任扬州金投资资产管理公司董事长，扬州国有资本投资集团有限公司董事长兼总经理，2021年12月至今担任扬州农商银行董事。

田名富，男，汉族，1965年10月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历，会计师，1981年8月参加工作，历任杭集供销社会计，邗江日杂公司副经理兼总账会计，扬州扬峰房地产开发公司财务经理，扬州市邗江供销房屋开发公司副总经理、总经理，扬州景宇置业有限公司总经理董事长，2020年10月至今任江苏景宇置业集团有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

范世宏，男，汉族，1963年4月出生，江苏扬州人，中共党员，硕士研究生学历，高级工程师。1983年7月参加工作，历任邗江县建安公司设备处技术员、主任，邗江县运西乡政府乡长助理，邗江县建安公司副经理、副总经理，邗江县建安总公司副总经理，江苏邗建集团有限公司总经理、副董事长，2007年5月至今任江苏邗建集团有限公司党委书记、董事长。2010年12月-2014年5月任扬州农商行第一届监事会股东监事，2014年11月至今担任扬州农商银行董事。

张文生，男，汉族，1968年10月出生，江苏扬州人，中共党员，中专学历，经济师。1984年8月参加工作，历任扬州市杭集塑料包装厂技术员，扬州市新生塑革针织厂技术员、总账会计，牙刷产品生产制造的个体经营，扬州市明星牙刷厂总经理，2016年6月至今任倍加洁集团股份有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

张良锁，男，汉族，1964年2月出生，江苏扬州人，中共党员，中专学历，硕士学位，高级经济师。1986年3月参加工作，历任扬州市邗江无线电元件厂厂办主任、扬州三力电器集团公司副总经理、1998年10月至今任扬州华鼎电器有限公司董事长，2010年12月至今担任扬州农商银行董事。

汪莫平，男，汉族，1955年9月出生，江苏南京人，中共党员，硕士研究生学历，会计师。1972年参加工作，历任南京妇幼保健院员工、副科长，中国银行金陵分行员工、副主任科员、处长助理、副处长、处长，中国银行江苏省分行副处长、处长，财会部总经理，苏州分行纪委书记，上海银行南京分行副行长、行长，2015年退休，2018年6月至今担任扬州农商银行董事。

梁林军，男，汉族，1982年7月出生，江苏南通人，博士研究生学历，武汉大学哲学博士，中国国际经济交流中心博士后，清华大学经济管理学院EMBA。历任国信证券深圳红岭中路证券营业部机构部经理、营业部产品总监，国开证券市场交易总部副总经理、机构业务部总经理，顺德农商银行北京中心总经理、投资银行部总经理，深圳市明达资产管理有限公司合伙人、总裁，2019年5月至今南通研云汇信息科技有限公司管理咨询委员会主席、中国国际经济交流中心博士后，2020年7月至今担任扬州农商银行独立董事。

庄晓梅，女，汉族，1964年2月生，江苏扬州人，中共党员，党校研究生。1985年参加工作，历任扬州教育学院组织人事科办事员，扬州团市委学少部组织部办事员，中国银行扬州支行营业部存汇科科长，中国银行扬州支行长城信用卡卡部副主任、主任，中国银行扬州分行国际结算科科长，中国银行江都支行行长，中国银行泰州分行副行长，中国银行扬州分行党委委员、副行长，招商银行扬州分行行长、招商银行南京分行副行长，招商银行南京分行行长室高级专员，已退休，2021年12月至今担任扬州农商银行独立董事。

倪玮聪，男，汉族，1990年3月出生，上海人，本科学历。2012年8月参加工作，历任上海融至道投资管理咨询有限公司海外培训规划师、海外培训高级规划师（兼任）、海外培训业务负责人（兼任）、咨询师（兼任）、总裁助理、执行总裁、高级执行总裁，2020年7月至今任上海融至道投资管理咨询有限公司联席CEO，2021年12月至今担任扬州农商银行独立董事。

叶迎春，男，汉族，1972年1月出生，江苏兴化人，中共党员，本科学历，高级会计师。1990年12月参加工作，历任兴化市信用联社昭阳信用社办事员、营业部客户经理、审计员，兴化农商行清算中心主任、财务会计部总经理，江苏省农村信用合作联社财务会计部副经理、计划财务部经理，现任扬州农村商业银行监事长、党委委员、纪委书记。

李霞，女，汉族，1977年11月出生，江苏扬州人，中共党员，本科学历，经济师。1998年12月参加工作，历任邗江信用联社李典信用社柜员、渔业信用社柜员、人事教育部办事员，扬州市区联社人力资源部办事员、副经理，扬州农村商业银行人力资源部副总经理、团委书记兼人力资源部副总经理、董事会秘书兼人力资源部副总经理、人力资源部总经理，现任扬州农商银行监事会办公室主任、工会主席。

王嘉宁，男，汉族，1967年8月出生，本科学历，工程师。1989年8月参加工作，1989年8月至1992年5月任扬州大华棉织厂研发销售，1992年6月至1998年5月任中国电子进出口公司江苏扬州分公司经理，1998年6月任扬州万江房地产开发有限公司总经理，1999年7月至今任南京嘉泰隆房地产实业有限公司总经理，2021年12月至今担任扬州农商银行监事。

曹文胜，男，汉族，1968年2月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。1989年参加工作，历任海南省定安热带作物研究所会计、海南省南田农场科长，1998年3月至今历任扬州锻压机床有限公司财务科长、总经理助理、财务总监、行政副总监，2010年12月至今任扬州农商银行监事。

王晋忠，男，汉族，1964年6月出生，中国民主建国会会员，经济学博士，金融学教授。1983年9月参加工作，1999年9月起在西南财经大学任教，历任西南财经大学金融工程系主任，挂职扬州广陵财政局副局长。2013年至今任西南财经大学金融创新与产品设计研究所所长，2021年12月至今担任扬州农商银行外部监事。

陆广文，男，汉族，1968年3月出生，中共党员，南京大学法律硕士，执业律师。1991年参加工作，1991年8月至2018年10月，在江苏省人民政府法制办公室工作，2018年10月至今任国浩律师（南京）事务所律师。担任江苏省全面推进依法行政工作领导小组办公室、江苏省司法厅组织成立的立法专业团队国浩律师（南京）事务所团队负责人，2021年12月至今担任扬州农商银行外部监事。

胡伟，男，汉族，1979年5月出生，江苏连云港人，中共党员，大学学历，经济师。1998年7月参加工作，历任连云港连云区农村信用合作联社信贷科办事员、营业部会计柜员、营业部副主任、西园信用社主任，连云港东方农村合作银行西园支行行长、苍梧支行行长、风险管理部总经理，连云港东方农村商业银行党委委员、副行长，海安农村商业银行党委委员、副行长，灌南农村商业银行党委副书记、行长，扬州农村商业银行党委委员，2022年月至今担任扬州农商银行副行长。

黄海，男，汉族，1980年1月出生，江苏姜堰人，中共党员，硕士研究生，经济师，2002年8月参加工作，历任扬州郊区农村信用联社办公室办事员，扬州市区信用联社办事员、营业部客户经理、副主任，扬州农村商业银行个人业务部副总经理（主持工作），新民支行行长，零售业务部总经理，公司业务部总经理（2016.03-2017.01在江苏省联社风险管理部挂职）、办公室主任、董事会秘书，2019年2月至今任扬州农村商业银行副行长。

陈波，男，汉族，1982年3月出生，江苏东台人，中共党员，大学学历，助理经济师。2004年8月参加工作，历任常州市新北区农村信用联社办公室办事员、龙虎塘信用社柜员、长江信用社柜员、客户经理，扬州市区信用联社瓜洲信用社柜员、杨寿信用社客户经理，扬州农村商业银行杨寿支行客户经理、副行长，扬州农村商业银行甘泉支行副行长（主持工作），扬州农村商业银行营业部副总经理（主持工作）、总经理，扬州农村商业银行公司业务部总经理、扬州农村商业银行业务拓展部总经理、扬州农村商业银行公司金融总部总经理，2021年9月至今担任扬州农村商业银行副行长。

王玉梅，女，1982年6月出生，江苏扬州人，中共党员，研究生学历，经济师。2009年7月参加工作，历任扬州市区信用联社汤汪信用社柜员，扬州农商行汤汪支行柜员，国际业务部办事员，维扬支行副行长，八里支行行长，营业部总经理，营业部总经理兼国际业务部总经理，人力资源部总经理，人力资源部总经理兼蒋王支行行长，2024年1月至今担任扬州农村商业银行副行长。

(四) 董事、监事、高级管理人员兼职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
向荣	非执行董事	扬州国有资本投资集团有限公司董事长兼总经理
田名富	非执行董事	江苏景宇置业有限公司董事长
张文生	非执行董事	倍加洁集团股份有限公司董事长
范世宏	非执行董事	江苏邗建集团有限公司董事长
张良锁	非执行董事	扬州华鼎电器有限公司董事长
汪莫平	独立董事	退休
梁林军	独立董事	南通研云汇信息科技有限公司管理咨询委员会主席
庄晓梅	独立董事	退休
倪玮聪	独立董事	上海融至道投资管理咨询有限公司 CEO
王嘉宁	股东监事	扬州市万江房地产开发有限公司总经理
曹文胜	股东监事	扬州锻压机床股份有限公司行政副总监、工会主席
王晋忠	外部监事	西南财经大学金融创新与产品设计研究所所长
陆广文	外部监事	国浩律师（南京）事务所无限合伙人

二、员工情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
班子成员	7	7
中层管理人员	99	95
总行人员	242	244
支行人员	510	523
员工总计	858	869

按教育程度分类	期初人数	期末人数
硕士及以上学历	46	44
本科	586	611
专科	188	177
专科以下	38	37
员工总计	858	869

员工薪酬政策、培训计划等情况：

本公司充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分，建立了各条线员工晋升通道和干部公开竞聘机制。员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成，与公司整体战略目标实施、竞争力提升、人才培养以及风险控制相适应。

1. 薪酬管理框架及决策程序。本公司薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据。员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩；领导班子成员年度薪酬由省联社根据总行员工人均工资、分层分类考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。

本公司现行主要薪酬管理制度为《扬州农村商业银行薪酬管理办法》、《扬州农村商业银行绩效薪酬延期支付管理办法》以及包含利润等指标在内的专项考核办法，区别高管层、中层、一般员工制定相应的绩效薪酬考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系。

2. 提名与薪酬委员会的结构和权限。本公司提名与薪酬委员会由3名董事组成，均为非执行董事，其中独立董事2名，设主任委员1名，负责主持委员会工作。薪酬管理方面主要职责权限为：负责审议全行薪酬管理制度和政策，并监督实施；负责拟定董事和高级管理层的考核标准和薪酬方案，并向董事会提出建议，由董事会按本行《章程》授予的权限审议，监督审批方案的实施。

3. 年度薪酬总量、收益人及薪酬结构分布。2024年上半年全行计提工资总额10114万元，其中基本薪酬为2750万元，绩效薪酬为7364万元，基本薪酬占比为27.19%，分配类别包括领导班子、中层干部、一般（在岗）员工、其他员工四类。总行领导班子成员共发放薪酬191万，其中绩效薪酬124.15万元，基本薪酬66.85万元。

4. 绩效与业绩衡量、风险调整的标准。报告期内，本公司绩效薪酬与业务考核挂钩，建立了绩效薪酬考核体系，从经营指标和管理指标两个维度，形成面向经营机构、总行部室，各类客户经理、运营主管、柜员、部室人员等全方位的考核体系，覆盖了全部岗位和业务，既注重业绩拓展，又兼顾提质增效。

5. 薪酬延期支付情况。建立绩效薪酬延期支付制度，根据员工所在岗位的责任大小、风险程度，将一定比例的绩效薪酬延期支付，实行个人账户管理，专户存储、保值增值、风险抵扣、专款专用，延期支付期限为3年。报告期内，共计提延期支付金额1598.35万元，到期返还709.25万元，目前延期支付余额5778.31万元，报告期内风险追索扣回51.06万元。

6. 年度薪酬方案制定、备案。年初，本公司根据省联社下发的系统薪酬管理办法，预测编制本年度薪酬计划，报董事会审议决定。年度终了，根据经营考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联社备案审核。

7. 培训情况。为满足公司发展需要，本公司致力于搭建与本公司发展战略相适应的培训体系，注重人才培养，打造寓教于乐的学习型组织。公司通过组织各类线上、线下培训，根据2024年上半年培训计划，将职业素质培训、专业技能培训和领导力培训等多种培训内容有机结合，内容涵盖人力资源、运营、信贷、网络金融、风险管理、合规管理、科技、理财、安全保卫、纪检监督等条线。实际举办各类学习培训26期，组织开展在线学习活动10次。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、公司治理

（一）制度与评估

1. 公司治理基本状况

报告期内，本行依据监管政策及本行章程规定，切实强化公司治理机制，重点加强股东股权管理、三会一层履职、风险内控管理、关联交易管理，不断提升公司治理质量。

党的领导与公司治理机制方面。本行对党的领导作出了规定，明确了组织机构设置、党委职权、纪委职权，坚持党委“把方向、管大局、保落实”原则，明确了“双向进入、交叉任职”的领导体制，党委成员通过法定程序进入董事会、监事会、经营层，符合条件的职工董事、职工监事、经营层成员进入党委班子任职。

股东和股东大会。本行股东大会职责股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：（1）制定和修改本章程；（2）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；（3）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；（4）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；（5）审议批准董事会、监事会的工作报告；（6）审议批准或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；（7）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案；（8）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（9）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（10）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；（11）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；（12）审议单独或合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东的提案；（13）对公司上市作出决议；（14）审议批准股权激励计划方案（15）对发行公司债券作出决议（16）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

本报告期内，本行共召开股东大会1次，于2024年4月3日向全体股东发出关于召开2023年度股东大会的公告，会议于2024年4月23日在扬州农商银行二楼会议室召开，会议以现场表决方式进行表决。本次股东大会应到股东1920人，所持股份总数84872万股。因授信逾期、股权质押等情况限制表决权股东19人，所持股份总数25187317股；具有表决权的股东1901人，所持股份总数823532683股，实到股东（代理人）持有股份数占本行有表决权的股份总数78.64%。审议通过《2023年度董事会工作报告》《2023年度监事会报告》、《2023年度利润分配方案》等14项议案，其中审议《审议2023年度利润分配议案》同意股份数占出席会议股东（代理人）所持股份的99.95%，其余议案同意股份数均占出席会议股东（代理人）所持股份的100%。股东大会召开的程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。股东大会是本行的权力机构。

董事、董事会与董事会专门委员会。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对本行经营和管理承担最终责任。董事会行使下列职权：（1）负责召集股东大会，并向大会报告工作；（2）执行股东大会的决议；（3）制订本行经营发展战略并监督战略实施；（4）确定本行的经营计划和投资方案并监督实施；（5）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，审批本行年度薪酬管理制度及政策；（6）制订资本规划，承担资本管理最终责任；制订本行增加或者减少注册资本方案；（7）拟订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立、解散、清算和改制方案；（8）在股东大会授权范围内，审议批准本行重大贷款、固定资产购置、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及其他担保事项，接受本行一般关联交易的备案；（9）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘副行长（含行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员）、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（10）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；（11）确定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策、基本管理制度，对本行风险管理承担最终责任；决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；（12）制订本行章程的修改方案；（13）负责本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；（14）按股东大会的授权，聘请或更换为本行审计的会计师事务所；（15）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；（16）制订本行发行债券、董事年度薪酬（津贴）方案，审批本行股份的转让、质押、赠与和继承事项；审批本行股权激励方案并监督实施；（17）制订董事会与高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；（18）定期评估并完善本行公司治理；（19）维护存款人和其他利益相关者合法权益；（20）建立本行与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；（21）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者银行业监督管理机构要求董事会行使的其他职权。

董事会由11名董事组成，其中执行董事2名，股东董事5名，独立董事4名，董事人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议5次，定期听取行长室、风险管理、审计等工作报告，审议《2023年度董事会工作报告》、《修订章程的议案》等59项议案，听取35项议案。董事会下设战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等6个委员会，报告期内召开3次战略和三农委员会会议，审议通过8项议案；召开3次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过6项议案；召开3次审计委员会会议，审议通过18项议案；召开4次风险和关联交易控制委员会会议，审议通过24项议案；召开3次提名和薪酬委员会会议，审议通过8项议案；召开1次绿色金融委员会会议，审议通过1项议案。

报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

监事、监事会与监事会专门委员会。监事会行使下列职权：（1）检查监督本行的财务活动，并对本行定期财务报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；（2）对本行股东大会、董事会的决议执行情况等进行审计监督；指导本行内部审计部门独立履行监督审计职责，并实施业务管理和考评；组织实施对董事和高管人员进行专项或离任审计；（3）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制订符合本行实际的发展战略；（4）定期对本行发展战略的科学性、合理性形成评估报告；（5）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；（6）对董事及独立董事的选聘程序进行监督；（7）对董事、监事和高级管理人员的履职情况进行综合评价，并向股东大会报告董事、监事履职评价结果；（8）对本行薪酬管理制度和政策及高管人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（9）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（10）提议召开临时股东大会；（11）制订本行年度监事薪酬和津贴方案及考核兑现方案，报经股东大会审批后实施；（12）可以派员列席董事会、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；（13）有权根据履职需要，使用本行所有经营管理信息系统；（14）定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；（15）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

监事会成员6名，其中：外部监事2名、股东监事2名、职工监事2名。报告期内监事会按季召开例会3次，审议17项议案、听取12项议案，审核评估年度报告、利润分配方案、财务报告审计质量等重大事项，对岗位责任落地、内部控制体系架构等进行监督评价，分别提出了管理建议。报告期内，向董事会、经营层发出12份反馈意见函，督促相关部门进行整改，增强了风险管控能力。审议了监事薪酬方案，对董事会和高级管理层及成员、监事进行年度履职评价，并提交股东大会审议通过

监事会下设提名与履职考评、监督委员会，专门委员会主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会各专门委员会按季召开例会3次，依据各自工作职责认真开展工作。

高级管理层。本行高级管理层的职责有：（1）本行高级管理层根据本章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会确定的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序一致。（2）本行高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营活动不受干预。本行高级管理人员对本行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，并向银行业监督管理机构报告。本行高级管理人员应当接受本行监事会监督，不得阻挠、妨碍监事会依照职权进行的检查、监督等活动。（3）本行高级管理层应当建立向董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会信息报告制度，明确信息的种类、内容（经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况、经营前景等方面情况）、时间和方式，确保董事会、监事会能够及时、准确地获取各类信息。（4）本行高级管理层应当建立和完善各项会议制度，并制订相应议事规则。（5）本行行长依照法律法规、本章程及董事会授权，行使有关职权。本行行长室由1名行长、4名副行长组成。行长室下设9个专门委员会、15个部门、2个直营部室及51个分支机构。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

信息披露。本行严格按照中国银保监会的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。报告期内，披露扬州农商银行持股1%及以上股东信息公示表（2023年度）、2023年度报告、2023年度社会责任报告、关联交易信息、重大关联交易等公告。

报告期内，根据银保监会的监管规定，结合监管部门相关意见，修订完善了《公司章程》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

2. 公司治理机制是否给所有股东提供核实的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使股东权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，本行董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。并建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3. 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

4. 公司章程的修改情况

详见附件1 章程修订对照表

(二) 三会运作情况

1. 三会召开情况

股东大会召开情况统计表			
序号	会议名称	会议次数	会议审议表决的事项 (逐一列明)
1	2023 年度股东大会	1	(1) 审议 2023 年度董事会工作报告 (2) 审议 2023 年度监事会工作报告 (3) 审议关于 2023 年财务决算及 2024 年财务预算的议案 (4) 审议 2023 年度利润分配议案 (5) 审议 2023 年度董事薪酬兑现方案的议案 (6) 审议 2023 年度监事薪酬兑现方案的议案 (7) 审议关于增加注册资本的议案 (8) 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》的议案 (9) 审议关于聘请会计师事务所的议案 (10) 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》的议案 (11) 审议 2023 年度三农业务发展战略执行情况报告 (12) 审议 2023 年度关联交易管理专项报告 (13) 审议关于股东名称修改的议案 (14) 审议监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告 (15) 听取 2023 年度大股东相关情况的评估报告 (16) 听取 2023 年度独立董事履职报告 (17) 听取关于贯彻落实《2023 年辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告

董事会召开情况统计表

序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项 (逐一列明)
1	四届二十二次 2024年1月23日	(1) 审议年度行长室工作报告 (2) 审议董事会对行长授权 (3) 审议行长转授权方案 (4) 审议绿色金融发展执行情况报告 (5) 审议三农业务发展战略执行情况 (6) 审议 2023 年度风险偏好与风险限额执行情况报告 (7) 审议 2024 年度风险偏好与风险限额 (8) 审议 2024 年度风险陈述书 (9) 审议 2024 年度审计项目立项 (10) 审议 2023 年度大额贷款和行业贷款授信政策 (11) 审议主要股东履约评估报告 (12) 审议 2023 年 4 季度关联交易信息披露情况 (13) 审议重大关联交易议案 (14) 审议扬州农商银行审计稽核工作三年发展规划 (2024-2026 年) (15) 审议关于分支机构调整的议案 (16) 审议扬州农村商业银行突发声誉事件应急预案 (17) 听取 2023 年 4 季度资产质量分类及风险管理情况报告 (18) 听取 2023 年合规管理与案防工作报告 (19) 听取 2023 年内部审计工作报告 (20) 听取 2023 年 4 季度大额授信业务经营管理情况报告 (21) 听取 2023 年内控管理状况报告 (22) 听取 2023 年内审人员专业胜任能力评价报告 (23) 听取 2023 年内审部门负责人履职尽责报告 (24) 听取对外部审计质量进行评估 (25) 听取人力资源管理工作报告 (26) 听取反洗钱工作报告 (27) 听取数据治理工作总结 (28) 听取消费者权益保护工作报告 (29) 听取股权转让备案 (30) 听取关联方名录更新 (31) 听取一般关联交易备案
2	四届二十三次 2024年3月26日	(1) 审议 2023 年度董事会工作报告 (2) 审议关于召开 2023 年度股东大会的议案 (3) 审议 2023 年利润分配方案 (4) 审议关于增加注册资本的议案 (5) 审议修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》的议案 (6) 审议 2023 年度董事薪酬兑现方案 (7) 审议 2023 年财务决算及 2024 年财务预算 (8) 审议 2023 年度大股东相关情况的评估报告

		<ul style="list-style-type: none"> (9) 审议股东名称修改的议案 (10) 审议关于聘请会计师事务所的议案 (11) 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司 (12) 董事薪酬管理办法》的议案 (13) 审议 2023 年度案件风险防控评估报告 (14) 审议 2023 年度社会责任报告 (15) 审议 2023 年度经营管理状况评估报告 (16) 审议 2024 年度重点项目 (17) 审议关于修订《扬州农村商业银行反洗钱工作管理办法》及相关操作规程的议案 (18) 审议 2024-2026 年反洗钱战略规划 (19) 审议 2024 年度薪酬预算 (20) 审议 2023 年度关联交易管理专项报告 (21) 听取监事会对岗位责任落地情况的评估报告 (22) 听取监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员的年度履职情况报告 (23) 听取 2023 年度独立董事履职报告 (24) 听取关于贯彻落实《2023 年辖内农村商业银行监管工作的意见》的报告 (25) 听取 2023 年度内部控制管理评价报告
3	<p>四届二十四 2024年4月23日</p>	<ul style="list-style-type: none"> (1) 审议 2024 年一季度行长室报告 (2) 审议 2023 年度信息披露实施方案 (3) 审议 2023 年度报告 (4) 审议 2023 年度董事会对行长室考核结果 (5) 审议 2023 年度董事会对领导班子成员考核结果 (6) 审议 2024 年度专门委员会工作计划 (7) 审议 2024 年一季度关联交易信息披露情况 (8) 审议董事祝思悦辞任的议案 (9) 审议关于调整专门委员会组成人员的议案 (10) 听取监事会对年度内控体系架构建立和执行情况的评价报告 (11) 听取 2024 年一季度股权转让备案 (12) 听取 2024 年一季度关联方名录更新 (13) 听取 2023 年度关联交易专项审计报告 (14) 听取 2024 年一季度内部审计工作报告 (15) 听取 2024 年一季度资产质量分类及风险管理报告 (16) 听取 2024 年一季度大额授信业务经营管理情况报告 (17) 听取 2024 年一季度一般关联交易备案 (18) 听取 2024 年一季度反洗钱工作报告
4	<p>四届二十五次 2024 年 5 月 23 日</p>	<ul style="list-style-type: none"> (1) 审议关于分支机构调整的议案 (2) 审议关于修订《2024 年度行长转授权实施办法》的议案
5	<p>四届二十六次 2024 年 6 月 20 日</p>	<ul style="list-style-type: none"> (1) 审议关于江苏景宇置业集团有限公司股权质押的议案

监事会召开情况统计表

序号	会议名称及召开时间	会议审议表决的事项 (逐一列明)
1	四届十三次 2024年1月23日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年度内控体系架构建立和执行情况的评估报告 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年度岗位责任落地情况的评估报告 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年资产风险分类情况进行专项检查与评估的议案 4. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2023 年呆账核销贷款进行专项检查与评估的议案 5. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会及经营层 2023 年合规管理及案防工作的监督评价报告 6. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2022 年财务报告审计质量的评估报告 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作报告 8. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部审计工作报告 9. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部审计人员专业胜任能力评价报告 10. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度内审部门负责人履职尽责报告 11. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度资产分类及风险管理工作报告
2	四届十四次 2024年3月26日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会 2023 年工作报告及 2024 年工作计划 2. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度利润分配方案的审核评估报告 " 4. 审议关于江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年监事薪酬兑现方案的议案 5. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会专门委员会 2024 年工作计划 6. 审议关于修订《江苏扬州农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》的议案 7. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度高级管理层反洗钱履职情况报告 8. 听取江苏扬州农村商业银行 2023 年度三农金融业务执行情况报告 9. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理专项报告

		10. 听取关于贯彻落实《2023 年辖内农村商业银行监管工作意见》的报告
3	四届十五次 2024 年 4 月 23 日	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司监事会关于 2023 年度报告及外部审计报告的审核评估报告 2. 审议关于监事向监事会报告 2024 年度关联关系情况的报告 3. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会反洗钱履职情况报告 4. 审议江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2023 年度高级管理层反洗钱履职情况报告 5. 听取 2023 年度董事会对行长室经营管理目标考核结果的报告； 6. 听取 2023 年度董事会对领导班子成员考核结果的报告； 7. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度反洗钱工作报告 8. 听取江苏扬州农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度资产分类及风险管理情况报告

2. 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会及监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等方面能够符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三）公司治理改进情况及整体评价

公司遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》等监管规定，不断完善公司治理结构。2024年上半年，公司修订了《江苏扬州农村商业银行股份有限公司章程》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。报告期内，本行董事、监事、高级管理层严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

（四）投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过准确、完整、及时的信息披露保障投资者及股东的知情权，另一方面通过电话、外部网站、当面交流等方式保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

（五）消费者权益保护工作

报告期内消费者各类投诉共146件，比2023年多71件，同比上升94.67%。被投诉领域主要集中在银行卡、贷款、支付结算等领域，投诉原因主要为账户分类分级、征信异议、协商还款、贷款催收等几个方面。上述投诉共涉及43家支行及部门，投诉办结率100%，从投诉来源来看，来自12378投诉108件，占比最高。

投诉分类方面：按业务办理渠道分类，营业现场投诉最多，共94笔，占客户投诉量的64.38%。按客户业务类别分类，客户投诉最多的为银行卡业务74笔，占本年度客户投诉量的50.68%；其次为贷款业务38笔，占本年度客户投诉量的26.03%。

消费者投诉原因分类：因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉105笔，占客户投诉量的71.92%；因服务态度引起的客户投诉有9笔，占客户投诉量的6.16%；因债务催收方式和手段引起的客户投诉有6笔，占客户投诉量的4.11%。

（六）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

报告期内，董事会下设战略和三农、审计、消费者权益保护和执行、风险和关联交易控制、提名和薪酬、绿色金融等6个委员会，报告期内召开3次战略和三农委员会会议，审议通过8项议案；召开3次消费者权益保护和执行委员会会议，审议通过6项议案；召开3次审计委员会会议，审议通过18项议案；召开4次风险和关联交易控制委员会会议，审议通过24项议案；召开3次提名和薪酬委员会会议，审议通过8项议案；召开1次绿色金融委员会会议，审议通过1项议案。董事会各专门委员会严格按照公司章程、董事会议事规则及各专门委员会工作细则的相关要求召开会议、履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、经营目标、“三农”与小微企业及扶贫金融服务相关事项等进行审议，提出意见和建议，并将有关议题提交董事会审议。

（七）独立董事及外部监事履行职责情况

姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
汪莫平	5	5	0	0
梁林军	5	5	0	0
庄晓梅	5	5	0	0
倪玮聪	5	5	0	0
王晋忠	3	3	0	0
陆广文	3	3	0	0

独立董事及外部监事的工作情况：

报告期内，汪莫平、梁林军、庄晓梅、倪玮聪4名独立董事均参加公司董事会5次，均发表独立意见3次。主要对利润分配、重大关联交易等发表了独立意见。

外部监事王晋忠、陆广文均参加监事会3次，主要对2023年度报告及外部审计报告，董事会、董事、监事会和高级管理层及其成员的履职情况、利润分配方案等进行评价。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对定期报告进行审核并提出书面审核意见，报告期内监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东及其控制的企业完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会、监事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行会计核算体系、财务管理体系、风险控制体系严格依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规搭建，能够满足公司现行发展需要。报告期内，未发现上述管理制度在合规性、合理性方面存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

附件 1 章程修订对照表

旧条款	新条款	修订依据
<p>第四条 本行注册资本为人民币848720000元。</p>	<p>第四条 本行注册资本为人民币891156000元。</p>	<p>根据分红实际调整</p>
<p>第十八条 本行成立时向发起人发行合计43000万股股份，占其时本行发行普通股总数的100%。 本行现行股本结构为：全部股份848720000股均为普通股。</p>	<p>第十八条 本行成立时向发起人发行合计43000万股股份，占其时本行发行普通股总数的100%。 本行现行股本结构为：全部股份891156000股均为普通股。</p>	<p>根据分红实际调整</p>