

江苏靖江农村商业银行股份有限公司

年
度
报
告

2023年度

报告日期：二〇二四年四月二十六日

江苏靖江农村商业银行股份有限公司

2023年度报告

目 录

第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介和主要经营指标.....	3
第三节 经营管理情况.....	6
第四节 公司治理结构.....	12
第五节 股本变动及股东情况.....	38
第六节 重要事项.....	43
第七节 财务报告.....	43
第八节 备查文件目录.....	43

第一节 重要提示

江苏靖江农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及董事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。

2023 年度按中国会计准则编制的财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长、行长、分管财务工作副行长和计划财务部负责人，保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 公司简介和主要经营指标

一、公司信息

（一）法定中文名称：江苏靖江农村商业银行股份有限公司

（简称：江苏靖江农村商业银行或靖江农商银行）

法定英文名称：JIANGSU JINGJIANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD（缩写：JJRCB）

（二）法定代表人：陶畅

（三）董事会秘书：刘靓

（四）注册资本：70466.2467万元

（五）注册地址：江苏省靖江市南环西路12号

1. 邮政编码：214500

2. 电话：0523-85121020

3. 传真：0523-85121032

4. 互联网网址：<http://www.jjbank.net>

5. 电子信箱：jjxylsbgs@126.com

（六）指定年报披露地址：

1. 刊登年度报告的网址：<http://www.jjbank.net>

2. 年度报告备置地址：本公司董事会办公室

（七）客服和投诉电话：0523-85121299

（八）其他有关资料

1. 首次注册登记日期：2009年11月6日

2. 首次注册登记地点：江苏省泰州工商行政管理局

3. 统一社会信用代码：913212001411273988

二、主要经营指标

（一）报告期内主要利润指标情况

单位：人民币千元

项 目	报告期末
营业收入	2064724
营业支出	1562482
营业利润	502242
利润总额	497226
净利润	412014

(二) 报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元，%

项 目	报告期末
利息净收入	1031128
总资产	45241266
存款余额	38051496
贷款余额	32139158
所有者权益（含少数股东权益）	3870207
资产利润率%	0.95
成本收入比%	32.07

(三) 截至报告期末补充财务指标

单位：%

主 要 指 标	法定值	报告期末
资本充足率	≥10.5%	13.05
不良贷款比率	≤5%	1.09
非同业单一客户贷款集中度	≤10%	7.02
非同业单一客户风险暴露集中度	≤15%	7.64
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	≤20%	6.12
同业单一客户风险暴露集中度	≤25%	14.72
流动性比例	≥25%	64.1

（四）贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项 目	报告期末
期初余额	1246918
报告期计提	291213
报告期核销	126920
其他变化	58091
期末余额	1469302

（五）资本的构成情况

单位：人民币千元，%

资 本	报告期末
资本净额	4121625
其中：核心一级资本净额	3753438
风险加权资产	31590199
资本充足率%	13.05
核心一级资本充足率%	11.88

（六）报告期内股本权益情况

单位：人民币千元

项 目	报告期末
股本	704663
资本公积	196921
其他综合收益	30057
盈余公积	495336
一般风险准备	1891273
未分配利润	490987
少数股东权益	60970
股东权益合计	3870207

备注：以上指标均根据监管1104报表合并口径填报

第三节 经营管理情况

一、经营范围

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；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、分支机构营业场所

序号	机构名称	单位地址
1	总行营业部	靖江市南环西路12号
2	西来支行	靖江市西来镇江平路72号
3	土桥支行	靖江市西来镇泥桥街
4	敦义支行	靖江市西来镇东升村薛家埭86号
5	新港园区支行	靖江市江平路西39号
6	大觉支行	靖江市大觉红旗路2号
7	长安支行	靖江市季市镇长安南路199号
8	季市支行	靖江市季市镇季市中路1-17号
9	团结支行	靖江市团结孙家大桥南首
10	孤山支行	靖江市孤山镇孤山中路58号
11	虹桥支行	靖江市虹桥城市花园江平路门面15号
12	滨江支行	靖江市工农路277-9号
13	公所桥支行	靖江市八圩公所桥路19号
14	惠丰支行	靖江市东兴镇惠民路36号
15	东兴支行	靖江市东兴镇振兴西路6号
16	太和支行	靖江市新桥镇礼士富民路2号
17	新桥支行	靖江市新桥镇新桥中路199号
18	红光支行	靖江市红光善人桥首
19	新丰支行	靖江市生祠镇新夹路31号
20	生祠支行	靖江市生祠镇思岳路17号
21	侯河支行	靖江市马桥镇侯河中街正茂路246号

22	马桥支行	靖江市江平路908号
23	长里支行	靖江市江平西路408号
24	靖城支行	靖江市骥江路488号
25	骥江支行	靖江市江平路222号天城国际1-4
26	江阴园区支行	靖江市江阴靖江工业园区新民村八圩电信综合楼
27	人民北路支行	靖江市城北桥北首
28	木兰支行	靖江市人民南路时代大厦综合楼1幢
29	城南园区支行	靖江市新洲路北侧润晖世纪商贸城六号楼
30	新城支行	靖江市江洲路政务服务中心一楼
31	城北园区支行	靖江市城北园区姜八路8号
32	季东分理处	靖江市季市镇季市中路19号
33	东郊分理处	靖江市江平路东269号
34	渔婆分理处	靖江市渔婆北路江苏渔婆农副产品批发市场零售商铺区A-1-3
35	莲沁苑分理处	靖江市江阴靖江工业园区水墨江南37幢1-1
36	润晖支行	靖江市西工农路123-1号
37	富阳支行	靖江市工农路490-3号
38	泰兴黄桥支行	泰兴市黄桥镇城黄中路192-204号
39	泰兴支行	泰兴市银泰城市广场A幢1C01室
40	康宁路支行	靖江市康宁路6号
41	港阜支行	靖江市斜桥镇港阜社区B区13、14号门面房
42	府东支行	靖江市滨江国际商务中心C幢S06
43	毛家厅支行	靖江市新建北路235号毛家厅新村1号楼03号
44	渡江支行	靖江市滨江新城碧桂园翡翠滨江63幢7-8号铺

三、经营情况概述

2023年，在省联社和董事会的正确领导下，本公司坚持“稳增长、优结构、提效益”总基调，把牢“促消费、稳经济”宏观政策导向，以“铸品牌、提品质”为发展主题，深入推进“5+行动”，业务发展稳中有进，经营管理取得新的成效。

（一）业绩指标完成情况

至报告期末，本公司各项存款余额375.76亿元，较年初增加40.63亿元，增幅12.12%。各项贷款余额314.43亿元，较年初增加39.91亿元，增幅14.54%。五级

分类不良贷款余额3.43亿元，不良率1.09%，资本充足率12.66%，拨备覆盖率422.93%。实现净利润4.1亿元，同比增加4823.54万元，增幅13.32%。

（二）主要工作开展情况

1.坚持“普惠+公司”，持续优化业务营销。一是夯实存款基础。抓牢旺季资金归集，打造优势产品。加强涉政企业、财政存款营销力度，分类施策做好实体企业资金归集。二是抓好信贷投放。完善支农支小机制，扎实开展“百行进千村”、“五访五增”走访活动。强化实体经济支撑，进一步挖掘产业链上下游的融资需求。抓牢优质客群打造，为创新型企业提供“标易贷”“光伏贷”等多种质押形式的融资产品。三是加强联动营销。搭建高管、中层、客户经理、柜员“四位一体”的维护机制，实现业务互推、资源共享。加强综合贡献度管理，对授信客户从单一信贷业务向公私兼容的综合服务延展，实现各项业务一体推进。

2.“坚持速度+质效”，持续完善体制机制。一是提升市场应对速度。制定审批大提升工作计划，配套开展“面对面”辅导、“点对点”沟通，提高审批工作效率。优化网点布局，重塑城区信贷架构，调整公司金融部职能，下放大额贷款营销管理权限，赋能支行综合性营销管理。二是提升中间业务规模。持续优化金融市场业务投资结构，加大国际业务营销力度，稳步推进代销业务发展，不断扩大中间业务收入。三是提升风险防控能力。推进案件专项整治工作，完善检查操作规范，持续深化员工行为管理。组织不法贷款中介专项治理行动、开展出口型企业、建筑业等重点行业贷款风险排查，强化重点领域风险管控。

3.坚持“渠道+生态”，持续扩容服务模式。一是深化外联外拓成果。成立外联外拓专项工作小组，与多个部委办局、乡镇园区启动全面战略合作；与人社局共建28家“就近办”网点并通过省人社厅验收；与供销社、农担公司联动，研发“银担供”专项产品，与农业农村局联合推进富农易贷三年实施方案。二是深化场景生态建设。瞄准教育领域，推广“智慧食堂”和“智慧校园”“校园卡”场景；瞄准商户服务，推广“鼎惠生活圈”场景；瞄准普惠金融服务，融合苏服办、社保缴费、居家养老、农村电商等功能，建成“农商·苏服办”综合服务点124个、农村电商驿站、党建驿站等特色智能服务点9个。

4.坚持“数据+智能”，持续强化科技支撑。一是强化数据支撑。整合沉淀在各个系统内的客户基本信息、资产负债信息、经营信息等，打造数据管理驾驶舱，为支行精准派发工单，助力提高市场洞察力，不断提升智能化服务能力。二是创新智能服务。启动数字人民币推广，升级打造数字人民币特色网点1家，数字人民币特色普惠金融服务站25个，落地数币缴纳学费场景。三是加速数字赋能。提升“数字营销”能力，建立客户统一视图，打造客户识别标签，精准刻画客户金融面貌。提升“数字信贷”服务能力，拓宽申贷办贷数字化通道。提升“数字风控”能力，实现贷后风控的可视化和过程管理。

5.坚持“品牌+特色”，持续激发内生动力。一是加强员工队伍建设。结合条线实际制定员工培训计划，持续开展特色线上培训项目“周六七点半”课堂，启动第二期青年人才培训班。优化内训师队伍，持续提升内部培训效果与质量。开展运营主管履职能力测评、客户经理持证上岗考试，不断提高从业人员专业素养。二是加强农商品牌宣传。开展品牌策略共创营活动，共同打造、升级品牌文化。深化网点转型成效，打造书香银行、亲子银行、适老网点等主题网点。围绕“让金融普惠靖江”主题，联合机关、社区、村委、企业等开展节日主题、反诈主题等形式多样的宣传活动100余场。加强媒体合作，打造“靖江农商微视界”公众号，对内放大先进示范引领作用，对外加强农商银行品牌宣传。

（三）小微企业金融服务情况

报告期内，本公司对照监管部门考核要求，紧抓服务、客户、管理，不断优化场景建设，更好实现区域营销融合，多措并举加快提升效能；加大普惠贷款投放力度，深度服务乡村振兴、实体经济，推进普惠金融增户扩面。至报告期末，本公司小微企业贷款余额229.03亿元、较年初增加34.98亿元，增速18.03%，支持小微企业户数超5900户，较上年增加171户，小微企业贷款平均利率4.47%，不良率0.97%。涉农及小微企业贷款余额291.84亿元、占比92.82%，普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额93.63亿元、增速12.84%，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款较年初增速（不含贴现）10.47%，普惠型涉农贷款增速（不含贴现）13.78%，普惠指标持续达标。普惠型小微企业贷款户数5393户，较年初增加114

户。普惠型小微企业贷款平均利率4.88%，较2022年下降40BP。

四、风险管理情况

（一）信用风险

2023年2月，原银保监会和人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023]第1号），自2023年7月1日起实施。为此，我行新制定了《江苏靖江农村商业银行金融资产风险分类管理办法》，管理办法明确本行所有表内承担信用风险的金融资产需进行风险分类，包括但不限于贷款、债权和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中信用证、银行承兑汇票、保函、信用风险仍在银行的资产销售与购买协议、贷款承诺等承担信用风险的业务，应按照表内金融资产相关要求开展风险分类。要求至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类，在每季季末月进行，于月底前完成分类认定。至报告期末，本公司五级分类不良贷款余额3.43亿元，比年初上升0.81亿元，不良贷款率1.09%，比年初上升0.14个百分点。按监管口径，5000万元及以上大额贷款占比19.78%，符合监管部门要求。全部关联方授信净额50331.3万元，全部关联度12.81%，比年初上升1.04个百分点，低于50%的监管规定。

（二）市场风险

至报告期末，本公司债券投资余额72.71亿元，较年初下降7.41亿元，降幅9.24%。其中央行票据、政府机构债券和政策性金融债比年初下降12.4亿元，降幅98.38%；地方政府债券比年初上升11.19亿元，增幅41.37%。投资潜在损失率1.65%；外汇风险敞口头寸6197.38万元；累计外汇敞口头寸比例1.58%。

（三）操作风险

本公司一直高度重视操作风险管控，突出“全面合规管理”的理念，强化合规案防精细化管理，持续完善案件防控体系，筑牢案防管理基础。一是推进流程优化，落实年初制定的制度流程修订完善工作计划。完善内控制度修订优化工作，健全制度流程全周期管理的长效机制。二是深化合规审查，深入推进新业务、新业务、新模式制度流程的合规审查，做实制式合同协议审查。三是统筹检查安排，

提升检查质效。实时跟踪推进检查项目实施，批量化分析问题成因，系统化揭示管理短板，精准化实现风险防控。四是加强合规文化宣教。通过“警示教育大会+合规宣教小课”的模式，一体推进“员工执业红线警示书”宣教活动，严格开展违规问责通报，充分发挥警示震慑作用。

（四）流动性风险

至报告期末，本公司流动性比例 64.98%，比年初上升 1.72 个百分点；流动性缺口率 32.58%，比年初上升 9.01 个百分点；核心负债依存度 73.68%，比年初上升 0.94 个百分点；同业市场负债依存度 0.07%，比年初下降 2.35 个百分点；流动性匹配率 173.15%，比年初下降 11.09 个点；优质流动性资产充足率 137.59%，比年初下降 30.8 个百分点。

（五）声誉风险

本公司高度重视声誉风险防控，通过加大教育培训，完善联络人制度，建立舆情监测队伍，做好日常舆情监测和分析，严格执行每日零报告制度。加强与政府主管部门、宣传部门、新闻媒体的联系，处理好与政府与新闻媒体的关系，及时采取疏导为主、正面宣传引导的方式，共同应对声誉风险。报告期内未出现重大声誉风险事件。

（六）国别风险

本公司严格执行国际收支申报制度规定，审核贸易真实性背景，严控敞口额度。报告期内未出现重大国别风险事件。

（七）信息科技风险

本公司各重要信息系统、核心网络系统、数据中心基础环境设施运行可用率 100%，有效保障了业务的正常开展。报告期内未发生重大安全事件及计划外的重要信息系统宕机事件。

第四节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《公司章程》规定，不断健全组织架构，完善工作制度，规范运作行为，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。公司决策、监督程序合法有效；内控工作取得有效进展，内控制度不断健全，合规经营意识明显增强；公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为；没有发现董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为，在引领发展、把控风险、决策监督、有效制衡方面较好地发挥了应有的作用。

（一）关于股东大会

1.股东大会职责

- （1）修改本行章程；
- （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）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （7）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、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做出决议；
- （9）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
- （10）对本行发行债券作出决议；
- （11）对本行上市作出决议；
- （12）审议批准股权激励计划方案；
- （13）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （14）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；

（15）审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

2.本公司严格按照《江苏靖江农村商业银行公司章程》《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权、表决权，确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

（二）关于董事会

1.董事会职责

- （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）决定本行的经营计划和投资方案；
- （4）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- （5）决定本行内部管理机构 and 人员编制的设置、调整方案；
- （6）制定、修改、废除本行的基本管理制度；
- （7）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- （8）制订本行重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更本行形式的方案；
- （9）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
- （10）依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- （11）制定本行发展战略并监督战略实施；
- （12）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- （13）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

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

（15）定期评估并完善本行公司治理；

（16）制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（17）提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（18）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（19）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

（20）承担股东事务的管理责任；

（21）建立并践行高标准的职业道德准则；

（22）审议按照本行“三重一大”决策制度应由董事会审议或决策的事项；

（23）本行章程规定的其他职权。

2.董事会的组成人员

本公司第五届董事会共有董事13名，其中执行董事3名，即陶畅先生、韩英女士、卢丹先生；非执行董事10名，即陶士贵先生、姜翔程先生、刘一平先生、袁勇志先生、卞丹娟女士、华刚先生、刘锋先生、吴凤祥先生、葛江宏先生、朱继南先生；其中，独立董事4名，分别为陶士贵先生、姜翔程先生、刘一平先生、袁勇志先生。

3.董事会下设专门委员会

报告期内，本公司下设“三农”和战略委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、合规审计和消费者权益保护委员会等4个专门委员会。

“三农”和战略委员会由刘一平、陶畅、韩英等3名董事组成，刘一平先生任主任委员。委员会下设办公室，设在董事会办公室。

风险管理和关联交易控制委员会由陶士贵、姜翔程、陶畅等3名董事组成，陶士贵先生任主任委员。委员会下设办公室，设在风险管理部。

提名和薪酬委员会由袁勇志、陶畅、吴凤祥等3名董事组成，袁勇志先生任主任委员。委员会下设办公室，设在人力资源部。

合规审计和消费者权益保护委员会由姜翔程、韩英、刘锋等3名董事组成，姜翔程先生任主任委员。委员会下设办公室，设在审计部。

（三）关于监事会

1.监事会职责

（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

（2）对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（3）对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（4）对董事的选聘程序进行监督；

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

（6）定期与银行业监督管理机构沟通商业银行为情况等；

（7）对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

（8）对本行遵守法律规定的情况以及董事会、管理层履行职责的情况进行监督，要求董事会、管理层纠正损害银行利益的行为；

（9）对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

（10）检查监督本行的财务活动；

（11）对本行“三重一大”制度执行情况进行督查检查；

（12）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；

（13）提议召开临时股东大会；

（14）向股东大会报告监事会对监事的评价结果；

（15）法律法规、监管规定和本章程规定的其他事项。

2.监事会的组成人员

本公司第五届监事会共有监事 9 名，其中职工监事 3 名，即严炜镔先生、于懿女士、侯阳先生；外部监事 3 名，即张明霞女士、徐光华先生、陈莹女士；股

东监事 3 名，即谭静芳女士、薛玉明先生、钱照华先生。

3.监事会下设专门委员会

报告期内，本公司监事会下设提名及监督评价委员会、廉洁从业监督委员会等 2 个专门委员会。

提名及监督评价委员会由徐光华先生、薛玉明先生、于懿女士等 3 名监事组成，徐光华先生任主任委员。委员会下设办公室，设在监事会办公室。

廉洁从业监督委员会由陈莹女士、钱照华先生、侯阳先生等 3 名监事组成，陈莹女士任主任委员。委员会下设办公室，设在纪律监督室。

（四）关于高级管理层

1.高级管理层职责

- （1）研究贯彻落实本行党委会和董事会决定、决议和部署的工作安排。
- （2）拟订本行年度投资计划和拟提交董事会审议的项目投资方案。
- （3）研究决定本行及控股企业董事会授权范围内的固定资产投资。
- （4）研究决定本行董事会授权范围内的金融资产投资方案。
- （5）研究决定本行董事会授权范围内的大宗物资（设备）及服务采购方案。
- （6）研究决定本行及控股企业董事会授权范围内的对外捐赠和赞助事项。
- （7）审议决定本行及控股企业授权范围内的资产处置和损失核销事项。
- （8）拟订本行年度经营计划方案。
- （9）拟订本行对外借贷、融资、担保计划并提交董事会审议。
- （10）拟订本行战略规划草案并向党委会、董事会提出战略规划建议。
- （11）拟订本行管理机构和人员编制调整、设置方案及基本管理制度并提交董事会审议，研究制定具体经营管理规定。
- （12）按照财政部、省财政厅等上级部门要求和行业薪酬管理制度要求，拟订本行薪酬调整方案并按规定提请党委会、董事会或职代会审议。
- （13）拟订本行资产调整、产权转让、重要资产的质押、拍卖等事项并提交董事会审议。
- （14）负责制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，并确保实。

(15) 法律法规、监管规定和本章程规定的其他事项。

高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受股东和董事会不当干预。

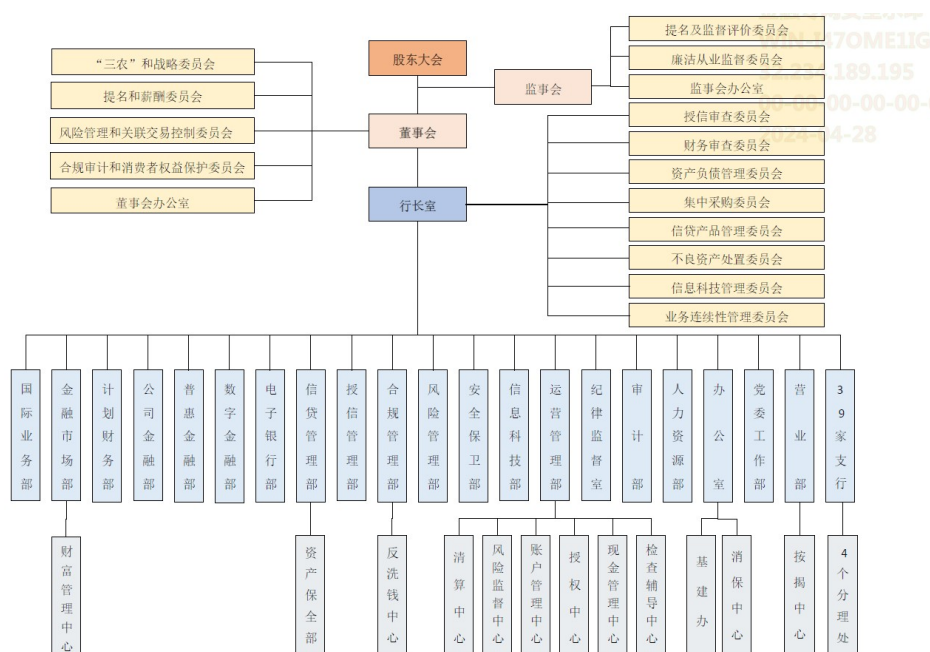
2.高级管理层的组成人员

公司高级管理层设行长1名、副行长4名、行长助理1名，经省联社提名，本公司聘任韩英为江苏靖江农村商业银行行长，聘任卢丹、徐云、袁媛、马小宇等4名同志为江苏靖江农村商业银行副行长，聘任羊玲同志为江苏靖江农村商业银行行长助理。本公司《章程》明确，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

二、公司组织架构

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



三、报告期内召开年度股东大会的有关情况

报告期内，本公司于2023年4月27日，以现场会议方式，在靖江农商行北四楼会议室召开了2022年度股东大会（第十五次股东大会），2023年4月7日在《靖江日报》上刊载了《江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于召开2022年度股东大会的公告》，列明了会议召开时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及有权出席股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、公司联系地址、联系人等事项。

根据大会登记，出席本次会议的股东（代理人）应到136人，所持股份总数59464.563万股；实到股东（代理人）136人，所持有效表决权股份数52310.511万股，占全体股东中有表决权股份总数的86.52%。

本次股东大会由律师见证并出具法律意见书，确认股东大会的召开符合法定程序，通过的各项决议合法有效。

2022 年度股东大会表决事项通过情况

单位：万股

序号	表决事项名称	同意股份数	反对股份数	弃权股份数	是否通过
1	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告	52310.511	0	0	是
2	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告	52310.511	0	0	是
3	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告	52310.511	0	0	是
4	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务预算情况报告	52310.511	0	0	是
5	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配及资本公积转增股本方案	52310.511	0	0	是
6	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于续聘 2023 年度会计师事务所的议案	52310.511	0	0	是
7	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本的议案	52310.511	0	0	是
8	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于变更办公地址门牌号码的议案	52310.511	0	0	是
9	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于变更业务范围的议案	52310.511	0	0	是
10	关于修订《江苏靖江农村商业银行股份有限公司章程》的议案	52310.511	0	0	是
11	关于修订《江苏靖江农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	52310.511	0	0	是

12	关于修订《江苏靖江农村商业银行股份有限公司股权管理办法》的议案	52310.511	0	0	是
13	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事、监事薪酬分配方案	52310.511	0	0	是
14	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会合规管理履职情况报告	52310.511	0	0	是
15	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会合规管理履职情况报告	52310.511	0	0	是

报告期内，本公司分别于2023年8月31日、2023年11月13日、2023年12月6日，以现场会议方式，在靖江农商行北四楼会议室召开了2023年度第一、二、三次临时股东大会，分别于2023年8月16日、2023年10月26日、2023年11月21日在《靖江日报》和官方网站上刊载了临时股东大会议会议公告，列明了会议召开时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及有权出席股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、公司联系地址、联系人等事项。

根据大会登记，第一次临时股东大会出席本次会议的股东（代理人）应到139人，所持股份总数61558.303万股；实到股东（代理人）139人，所持有效表决权股份数54398.5705万股，占全体股东中有表决权股份总数的85.95%。

2023 年度第一次临时股东大会表决事项通过情况

单位：万股

序号	表决事项名称	同意股份数	反对股份数	弃权股份数	是否通过
1	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于定向发行股票（定向募股）的议案	54398.5705	0	0	是

根据大会登记，第二次临时股东大会出席本次会议的股东（代理人）应到139人，所持股份总数61125.3858万股；实到股东（代理人）138人，所持有效表决权股份数53824.7208万股，占全体股东中有表决权股份总数的85.04%。

2023 年度第二次临时股东大会表决事项通过情况

单位：万股

序号	表决事项名称	同意股份数	反对股份数	弃权股份数	是否通过
1	江苏靖江农村商业银行股份有限公司 2023 年度定向发行股票（定向募股）方案	53824.7208	0	0	是

2	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于增加注册资本的议案	53824.7208	0	0	是
3	江苏靖江农村商业银行股份有限公司关于变更章程的议案	53824.7208	0	0	是
4	江苏靖江农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法	53824.7208	0	0	是

根据大会登记，第三次临时股东大会出席本次会议的股东（代理人）应到137人，所持股份总数60465.1179万股；实到股东（代理人）135人，所持有效表决权股份数52036.9923万股，占全体股东中有表决权股份总数的82.21%。

2023 年度第三次临时股东大会表决事项通过情况

单位：万股

序号	表决事项名称	同意股份数	反对股份数	弃权股份数	是否通过
1	江苏靖江农村商业银行第四届董事会工作报告	52036.9923	0	0	是
2	江苏靖江农村商业银行第四届监事会工作报告	52036.9923	0	0	是
3	江苏靖江农村商业银行第五届董事会董事选举办法	52036.9923	0	0	是
4	江苏靖江农村商业银行第五届监事会监事选举办法	52036.9923	0	0	是
5	江苏靖江农村商业银行董事会换届选举的议案	52036.9923	0	0	是
6	江苏靖江农村商业银行监事会换届选举的议案	52036.9923	0	0	是

三次临时股东大会均由律师见证并出具法律意见书，确认股东大会的召开符合法定程序，通过的各项决议合法有效。

四、董事、监事和高级管理人员情况

1.基本情况

姓 名	职 务	性别	出生年月	文化程度	年末持股（万股）	持股性质
陶 畅	董事长	男	1969—09	本科	—	—
韩 英	董事、行长	女	1975—03	本科	—	—
卢 丹	董事、副行长	男	1971—11	本科	36.6424	员工股
陶士贵	独立董事	男	1966—11	博士	—	—
姜翔程	独立董事	男	1968—12	博士	—	—
刘一平	独立董事	男	1959—05	本科	—	—

袁勇志	独立董事	男	1962-06	博士	—	—
卞丹娟	非执行董事	女	1973-04	本科	6976.1629	法人股
华 刚	非执行董事	男	1977-05	本科	5637.3032	法人股
刘 锋	非执行董事	男	1973-07	本科	5355.438	法人股
吴凤祥	非执行董事	男	1952-02	高中	281.8651	法人股
葛江宏	非执行董事	男	1972-11	本科	281.8651	法人股
朱继南	非执行董事	男	1957-06	研究生	138.1692	自然人股
严炜镔	监事长	男	1974-11	硕士	56.373	员工股
于 懿	职工监事	女	1975-12	本科	40.5756	员工股
侯 阳	职工监事	男	1988-10	本科	—	—
张明霞	外部监事	女	1963-10	硕士	—	—
徐光华	外部监事	男	1963-04	博士	—	—
陈 莹	外部监事	女	1977-12	博士	—	—
谭静芳	股东监事	女	1974-01	大专	5355.438	法人股
薛玉明	股东监事	男	1959-04	本科	281.8651	法人股
钱照华	股东监事	男	1963-12	大专	28.1865	自然人股
卢 丹	副行长	男	1971-11	硕士	36.6424	员工股
徐 云	副行长	男	1972-10	本科	21.1398	员工股
袁 媛	副行长	女	1984-08	研究生	7.0466	员工股
马小宇	副行长	男	1976-10	本科	8.4559	员工股
羊 玲	行长助理	女	1973-12	大专	—	—

2.报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

董事变动情况：独立董事王长江先生因任职期满，于2023年11月向本公司董事会递交书面辞职报告，董事会提名和薪酬委员会提名刘一平先生为独立董事候选人，经2023年度第三次临时股东大会选举产生。原执行董事王国平和股权董事印辉因工作原因不再担任本公司董事，任职截止时间为2023年11月，董事会提名和薪酬委员会提名陶畅先生为执行董事候选人，经2023年度第三次临时股东大会选举产生；经五届一次董事会会议选举，陶畅先生担任本公司董事长，任职资格

核准时间是2024年3月。董事会提名和薪酬委员会提名袁勇志先生为独立董事候选人，经2023年度第三次临时股东大会选举产生，任职资格核准时间是2024年3月。

监事变动情况：杨华先生因任期届满不再担任本公司监事长，经本公司第三届职工代表大会第十九次会议选举，严炜镔先生担任本公司第五届监事会职工监事，经本公司第五届监事会第一次会议选举，严炜镔先生担任本公司第五届监事会监事长。

高级管理人员变动情况：陈辉同志因到龄不再担任本公司党委副书记职务，姚斌同志因职务调整不再担任本公司副行长职务。

3.任职情况

（1）公司现任董事、监事、高级管理人员简历

1) 董事：

陶畅，男，汉族，江苏无锡人，1969年9月出生，中共党员，本科学历，助理经济师。历任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤信用社主任，锡山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行锡山区支行行长，江苏锡州农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行副行长，淮安农商行党委副书记、董事、行长，无锡农村商业银行党委副书记、董事、行长。现任本公司党委书记、第五届董事会董事长。

韩英，女，汉族，江苏江阴人，1975年3月出生，中共党员，本科学历，经济师。曾任工商银行江阴支行信贷二科主任、个人客服中心主任、营业部主任；招商银行江阴支行副行长、行长；招商银行无锡分行办公室主任、营业部总经理；华夏银行江阴支行行长。现任本公司党委副书记、第五届董事会董事、行长。

卢丹，男，汉族，江苏靖江人，1971年11月出生，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师职称。曾任靖江农村信用合作联社信贷科副科长、零售金融部经理，靖江农商银行零售公司部总经理，南京浦口靖发村镇银行行长。2013年6月至2017年7月担任靖江农商银行党委委员、副行长（期间，自2015年5月起兼任南京浦口靖发村镇银行董事长）。2017年8月至2021年5月担任泰州农商

银行党委委员、副行长。现任本公司党委委员、第五届董事会董事、副行长。

陶士贵，男，汉族，江苏东海人，1966年11月出生，中共党员，博士研究生学历，教授、博士生导师。曾在中国人民银行连云港市中心支行、中国人民银行南京分行工作。现任南京师范大学商学院教授，中华外国经济学说研究会理事、中国软科学研究会理事、中国“人的发展”经济学学会副会长、世界经济发展学会常务理事、江苏省金融学会理事、江苏省国际金融学会理事、中国地方金融研究院专家委员会委员、江苏省市场经济研究会理事、江苏省资本市场研究会理事、江苏省金融研究院特约研究员、江苏经贸职业技术学院金融类专业建设指导委员会委员、南京师范大学学术委员会委员，江苏泰州农村商业银行独立董事，本公司第五届董事会独立董事。

姜翔程，男，汉族，江苏南通人，1968年12月出生，中共党员，博士研究生学历，副教授，硕士生导师。曾任河海大学人事处助理经济师、河海大学水利经济研究所工程师、江苏河海资产评估事务所资产评估师。现任河海大学商学院副教授，江苏宜兴农村商业银行独立董事，本公司第五届董事会独立董事。

刘一平，男，汉族，江苏如东人，1959年5月生，北京航空航天大学管理学学士，曾任南京航空航天大学经济管理学院副院长，南京航空航天大学创业学院特聘院长。现任南京航空航天大学经济管理学院会计学教授、博士生导师、会计学科负责人，南京航空航天大学教学评估与监督委员会委员，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，江苏省会计教授协会理事，无锡农村商业银行、三六五网两家上市公司独立董事，成都爱乐达航空制造有限公司监事，本公司第五届董事会独立董事。

袁勇志，男，汉族，江苏如皋人，1962年6月出生，中共党员，管理学博士学位，教授，博士生导师。曾担任苏州大学研究生部部长、人文社科处处长等，兴化农村商业银行独立董事、外部监事。现任苏州大学商学院教授，本公司第五届董事会独立董事。

卞丹娟，女，汉族，江苏江阴人，1973年4月出生，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任江苏江阴农村商业银行办公室副主任、计划信贷部副经理、朝

阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任（主任级）、办公室主任、机关第二党支部委员、综合办公室主任。现任江苏江阴农村商业银行董事、董事会秘书，姜堰农村商业银行董事，本公司第五届董事会非执行董事。

华刚，男，汉族，江苏姜堰人，1977年5月出生，中共党员，本科学历，高级会计师，注册会计师资格。曾任江苏方圆建筑工程有限公司财务科长；泰州市鹏欣房地产开发有限公司财务科长；上海世茂集团泰州世茂房产项目财务经理。现任泰州市凯盟房地产开发有限公司副总经理，本公司第五届董事会非执行董事。

刘锋，男，汉族，江苏靖江人，1973年7月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。曾任江苏扬子江船厂有限公司财务科责任会计；张家港扬子拆船有限公司（江苏扬子江船厂有限公司下属子公司）总经理助理、财务科长；江苏扬子江船业集团公司资金管理部部长；江苏新扬子造船有限公司总经理助理；江苏扬子江船业集团公司总经理助理。现任江苏扬子江金融控股有限公司总经理，本公司第五届董事会非执行董事。

吴凤祥，男，汉族，江苏靖江人，1952年2月出生，中共党员，高中学历。曾任靖江市化工防腐设备厂厂长；靖江王子橡胶有限公司总经理；靖江市城南镇副镇长。现任靖江市中环化机设备有限公司总经理，本公司第五届董事会非执行董事。

葛江宏，男，汉族，江苏靖江人，1972年11月出生，中共党员，本科学历，高级经济师。曾任靖江市轴承厂计量室主任、团总支书记；华达汽车科技股份有限公司营销前期开发部长、副总经理。现任华达汽车科技股份有限公司总经理，本公司第五届董事会非执行董事。

朱继南，男，汉族，江苏靖江人，1957年6月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师。曾任国营靖江裕纶纺织厂办公室副主任、主任；靖江市政府办公室综合科副科长、正股级副科长；江苏裕纶纺织实业总公司副总经理、总经理、党委书记。现任江苏裕纶纺织集团有限公司党委书记、董事长，本公司第五届董事会非执行董事。

2) 监事:

严炜镔，男，汉族，江苏靖江人，1974年11月出生，中共党员，硕士学历，高级经济师职称。曾任靖江农村信用联社孤山信用社办事员、营业部办事员、柏木信用社信贷组长、太和信用社副主任、大觉信用社副主任(主持工作)、斜桥信用社副主任、季市信用社副主任兼信贷组长、孤山信用社主任、公司金融部总经理；靖江农村商业银行党委委员、副行长；泰兴农村商业银行党委委员、副行长；扬中农村商业银行党委委员、行长。现任本公司党委委员、纪委书记，第五届监事会监事长。

于懿，女，汉族，江苏靖江人，1975年12月出生，中共党员，本科学历。曾任靖江农村信用联社信贷科、资产经营部职员；靖江农村商业银行木兰支行行长、零售金融部总经理、金融市场部副总经理、按揭贷款中心总经理、普惠金融部、风险管理部总经理。现任本公司信贷管理部总经理，第五届监事会职工监事。

侯阳，男，汉族，江苏靖江人，1988年10月出生，中共党员，本科学历。曾任靖江农村商业银行新桥支行、金融市场部职员、新港园区支行见习信贷组长、新港园区支行行长助理、新港园区支行副行长（主持工作）、黄桥支行副行长、黄桥支行行长、新桥支行行长。现任本公司公司金融部总经理，第五届监事会职工监事。

张明霞，女，汉族，江苏泰兴人，1963年10月出生，中共党员，本科学历，副教授。曾在江苏银行学校（南京金融高等专科学校）从事财务、教务、教学工作。现任教于南京审计学院（南京审计大学），兼任江苏天晖律师事务所执业律师，江苏江都农村商业银行独立董事，本公司第五届监事会外部监事。

徐光华，男，汉族，江苏常州人，1963年4月出生，博士研究生学历，教授、博士生导师。曾任东南大学经济管理学院副教授、专业负责人。现任南京理工大学经管学院教授、博士生导师、会计学国家一流专业负责人；兼任九三学社南京理工大学主委、中国会计学会高等工科分会第七任会长，本公司第五届监事会外部监事。

陈莹，女，汉族，江苏泰州人，1977年12月出生，博士研究生学历，教授、

博士生导师。现任南京大学工程管理学院教授，兼任南京大学金融科技研究与发展中心执行主任、南京数字金融产业研究院执行院长、证标委金融科技专委会委员、证券期货行业科学进步奖评审委员、江苏省区块链标准委员会秘书长，江苏省三三三人才，如皋农村商业银行外部监事，本公司第五届监事会外部监事。

谭静芳，女，汉族，江苏江阴人，1974年1月出生，中共党员，大专学历，中级会计师。曾任江阴市财盛贸易有限公司财务主管；江苏新长江无缝钢管制造有限公司财务主管；江苏长强钢铁有限公司财务部部长。现任江苏长强钢铁有限公司系统副总经理兼审计部部长，本公司第五届监事会股东监事。

薛玉明，男，汉族，江苏靖江人，1959年4月出生，中共党员，本科学历，助理工程师。历经战士、排长、副连长、连长、汽车修理所所长（副营级）；曾任靖江县客运公司副经理；靖江汽车运输总公司党支部副书记、副经理、总支书记、总经理；靖江市飞羚运业有限公司总支书记、董事长、总经理。现任江苏飞羚运业集团有限公司总支书记、董事长、总经理，本公司第五届监事会股东监事。

钱照华，男，汉族，江苏泰兴人，1963年12月出生，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任泰兴溪桥建安公司技术员、工程大队长、副总经理。现任江苏省国裕健康产业集团有限公司董事长兼总经理，本公司第五届监事会股东监事。

3) 高级管理层：

韩英，本公司党委副书记、行长、第五届董事会董事，简历见“本公司董事”。

卢丹，本公司党委委员、副行长、第五届董事会董事，简历见“本公司董事”。

徐云，男，汉族，江苏靖江人，1972年10月出生，中共党员，本科学历。曾任江苏靖江农村商业银行信贷管理部总经理，公司金融部总经理。现任本公司党委委员、副行长。

袁媛，女，汉族，江苏徐州人，1984年8月出生，中共党员，研究生学历，经济师。曾任江苏靖江农村商业银行董事会办公室主任，木兰支行行长，团委副书记。现任本公司党委委员、副行长。

马小宇，男，汉族，江苏靖江人，汉族，1976年10月出生，中共党员，本科学历，经济师职称。曾任南京浦口靖发村镇银行副行长，靖江农商银行信贷管理

部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理，2018年1月至今兼任南京浦口靖发村镇银行监事长。2019年2月至2020年4月在省联社风险管理部挂职。现任本公司党委委员、副行长。

羊玲，女，汉族，江苏靖江人，1973年12月出生，中共党员，大专学历，会计师。曾任浦发银行靖江支行总会计、营业部经理、市场三部经理、行长助理、理财经理、副行长，浦发银行泰州分行私人银行中心总经理。现任本公司行长助理。

（2）董事、监事和高级管理人员在本单位以外任职情况

姓名	在本公司担任的职务	兼职企业	在兼职企业担任的职务
陶士贵	独立董事	南京师范大学商学院	教授
		江苏泰州农村商业银行股份有限公司	独立董事
姜翔程	独立董事	河海大学商学院	副教授
		江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	独立董事
刘一平	独立董事	南京航空航天大学	教授
		无锡农村商业银行股份有限公司	独立董事
		江苏三六五网络股份有限公司	独立董事
		成都爱乐达航空制造有限公司	监事
袁勇志	独立董事	苏州大学	教授
卞丹娟	非执行董事	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	董事会秘书
		江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事
华 刚	非执行董事	泰州市凯盟房地产开发有限公司	副总经理
		江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事
		江苏泰州农村商业银行股份有限公司	董事
刘 锋	非执行董事	吴江金科扬子置业发展有限公司	董事
		江苏民营投资控股有限公司	董事
		江苏新扬子商贸有限公司	董事长兼总经理
		江苏江阴-靖江工业园区新元投资有限公司	执行董事

		江苏润元农村小额贷款有限公司	董事长
		安徽世银扬船实业有限公司	董事
		深圳市扬子成信投资有限公司	董事长
		海南扬恒商贸有限公司	董事长兼总经理
		九江扬船进出口贸易有限公司	董事长兼总经理
		安徽宁扬进出口贸易有限公司	董事长兼总经理
		江阴扬船进出口贸易有限公司	董事长兼总经理
		扬州市扬船进出口贸易有限公司	董事长兼总经理
		江阴市顾管家物业管理有限公司	监事
吴凤祥	非执行董事	靖江市中环化机设备有限公司	总经理
		靖江中环阿斯泰克防腐工程有限公司	董事兼总经理
葛江宏	非执行董事	华达汽车科技股份有限公司	董事兼总经理
		江苏恒义轻合金有限公司	董事
		深圳市云图电装系统有限公司	董事
		江苏恒义工业技术有限公司	董事
		海宁宏华汽配制造有限公司	总经理
		华达汽车科技盐城有限公司	总经理
		上海竞江科技发展有限公司	经理
		华达汽车科技（天津）有限公司	总经理
		华达汽车科技（青岛）有限公司	总经理
		华达汽车科技（惠州）有限公司	总经理
		华达汽车科技宜昌有限公司	总经理
		华达汽车科技（长沙）有限公司	总经理
		华达汽车科技（武汉）有限公司	总经理
		华达汽车科技（长春）有限公司	总经理
		成都宏程汽配制造有限公司	总经理
		靖江亿嘉投资发展有限公司	执行董事兼总经理
朱继南	非执行董事	江苏裕纶纺织集团有限公司	董事长

		重庆江阳纺织有限公司	董事
		靖江裕丰特种绳线有限公司	董事长兼总经理
张明霞	外部监事	南京审计大学	副教授
		江苏江都农村商业银行股份有限公司	独立董事
徐光华	外部监事	南京理工大学经管学院	教授
陈莹	外部监事	南京大学工程管理学院	教授
		江苏如皋农村商业银行股份有限公司	外部监事
谭静芳	股东监事	江苏长强钢铁有限公司	系统副总经理、审计部部长
薛玉明	股东监事	靖江飞羚置业有限公司	法定代表人
		江苏安宇客运有限公司	董事长
		靖江市安宇旅行社有限公司	执行董事
		江苏飞羚运业集团有限公司	董事长
		江苏飞羚新能源有限公司	执行董事
		靖江弘宇公共交通客运有限公司	董事长
		江苏博瑞杰公交客运有限公司	董事
		靖江市恒通出租汽车有限公司	董事
		江苏仁宇汽车服务有限公司	执行董事兼总经理
		靖江市交通车辆综合性能检测有限公司	董事长
		江苏长运定制客运服务有限公司	法定代表人、执行董事
		江苏飞羚运业集团有限公司机动车驾驶员培训中心	负责人
		江苏飞羚运业集团有限公司汽车修理厂	负责人
钱照华	股东监事	江苏省国裕健康产业集团有限公司	董事长
		泰兴真爱康复医院有限责任公司	总经理

3.董事、监事和高级管理人员薪酬

报告期内，本公司外部董事、监事薪酬分别按《江苏靖江农村商业银行董事薪酬管理办法》、《江苏靖江农村商业银行监事薪酬管理办法》执行，2023年度本公司外部董事和监事共领取薪酬692775.25元（含税）。

本公司董事会审议通过了《江苏靖江农村商业银行2023年度行长室经营目标考核办法》、《江苏靖江农村商业银行及控股企业2023年度领导班子人员薪酬分配方案》，作为本公司高级管理人员绩效考评以及薪酬分配的依据。根据《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》，2023年度本公司高级管理人员薪酬1150万元（含税），根据《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，绩效薪酬延期支付金额为387.61万元，延期支付期限不少于三年。

五、报告期内董事会工作情况

（一）董事会工作情况

本公司不断优化公司治理制衡机制和运行机制，充分发挥党委的政治核心作用，保证董事会、监事会、高级管理层的决策权、监督权和管理权，为本公司持续稳健发展奠定基础。

1.坚持战略引领，推动稳健发展。一是保持战略发展定力。董事会坚定战略执行，指导并支持管理层按照规划要求对标找差，提质增效，扎实落实各项收官工作。二是强化战略过程管理。定期听取经营情况报告，及时掌握战略转型、改革创新、经营发展等重点工作的进展情况，并将发展战略融入行长室经营管理目标考核，推动战略规划有效落地。三是启动新一轮战略规划编制工作。在全面评估业务指标完成和改革转型措施落地效果的基础上，全面分析宏观经济形势、区域市场空间、金融科技迭代等因素，启动新一轮战略规划编制工作。

2.强化公司治理，提升运作效能。一是完善公司治理机制。修订完善公司章程、董事会议事规则、行长室议事规则等制度，为治理主体各司其职、各负其责、分权制衡提供有效保障。二是发挥专门委员会决策支持。全年召开董事会专门委员会会议32次，对本行涉及发展战略、风险管理、内控合规等126项议案进行研究审议，为本行高质量发展提供有力的专业支撑。三是提升董事会运作效能。全年召开董事会例会5次，临时会议7次，审议通过各类议案91项，充分履行战略管理、风险管理、信息披露等最终责任。四是强化董事履职专业性。组织董事参加公司治理、反洗钱等专业培训，进一步提升董事履职水平和科学决策能力。围绕普惠金融发展、干部队伍建设等重点课题，组织董事开展专题调研，有效发

挥外部董事的“外部视角”作用。

3.加强风险管控，巩固发展根基。一是完善风险防控体系建设。积极履行全面风险管理职责，审议通过风险偏好陈述书、金融资产风险分类管理办法，定期听取风险管理情况，有效把握各类风险状况。用好各类风险预警监测系统，不断强化智慧风控建设。二是夯实内控合规管理基础。定期听取合规案防工作报告、内部控制评价报告，指导监督案件防控、从业人员行为管理等各项工作。三是加强审计工作垂直管理。定期听取内部审计工作报告以及反洗钱、关联交易等专项审计报告，督促高管层提高日常经营管理水平。四是强化股权和关联交易管理。审议修订股权管理办法，建立健全股权监测机制，不断完善股权管理体系。严格审查股东资质，开展主要股东及大股东评估，持续规范股东行为。注重关联交易管理，严格履行关联交易备案审批程序，确保依法合规经营。

4.重视投关管理，增进价值认同。一是依法依规做好信息披露。加强信息披露管理，提升重大敏感信息报送的及时性、准确性，确保投资者能够及时了解本行重大事项。2023年，本公司在官网公开披露公告材料共计13份，包括定期报告，以及续聘会计师事务所、注册资本变更等若干临时公告。二是加强投资者关系管理。坚持以投资者为中心，审议或听取社会责任、绿色金融、信息披露等事项，有效提升ESG管理水平。重视利益相关者治理，支持高管层加强金融消费者合法权益保护，充分尊重员工、股东等利益相关者的合法权益。三是贯彻绿色发展理念。加大在节能环保、绿色农业、资源循环利用等重点领域的金融支持，推动绿色信贷增长模式由“统计绿”向“引导绿”转变。宣扬绿色办公文化，鼓励员工自觉参与全行绿色发展转型。

（二）董事会会议召开情况及决议通过情况

序号	会议名称	召开时间	决议通过数及通过率
1	董事会 2023 年度第一次临时会议	2023 年 1 月 16 日	2 项（100%）
2	第四届董事会第十次会议	2023 年 3 月 30 日	26 项（100%）
3	第四届董事会第十一次会议	2023 年 4 月 27 日	15 项（100%）
4	董事会 2023 年度第二次临时会议	2023 年 6 月 14 日	5 项（100%）

5	董事会 2023 年度第三次临时会议	2023 年 6 月 29 日	2 项（100%）
6	第四届董事会第十二次会议	2023 年 7 月 24 日	8 项（100%）
7	董事会 2023 年度第四次临时会议	2023 年 8 月 14 日	2 项（100%）
8	董事会 2023 年度第五次临时会议	2023 年 9 月 27 日	9 项（100%）
9	董事会 2023 年度第六次临时会议	2023 年 10 月 23 日	7 项（100%）
10	第四届董事会第十三次会议	2023 年 11 月 13 日	4 项（100%）
11	第五届董事会第一次会议	2023 年 12 月 6 日	9 项（100%）
12	董事会 2023 年度第七次临时会议	2023 年 12 月 22 日	2 项（100%）

（三）独立董事工作情况

本公司独立董事为陶士贵先生、姜翔程先生、刘一平先生、袁勇志先生。原独立董事王长江先生因任期届满提出辞职，任职截止时间为2023年11月；经2023年度第三次临时股东大会选举刘一平先生、袁勇志先生担任本公司独立董事，任职开始时间为2023年12月、2024年3月。

王长江先生担任风险管理和关联交易控制委员会主任委员期间，共出席股东大会3次，董事会例会4次，临时会议6次；主持风险管理和关联交易控制委员会会议9次，参加合规审计和消费者权益保护委员会会议5次。陶士贵先生担任合规审计和消费者权益保护委员会主任委员期间，共出席股东大会4次，董事会例会5次，临时会议7次；主持合规审计和消费者权益保护委员会会议5次，参加风险管理和关联交易控制委员会会议10次。姜翔程先生担任提名和薪酬委员会主任委员期间，共出席股东大会4次，董事会例会5次，临时会议7次；主持提名和薪酬委员会例会4次，参加“三农”和战略委员会会议11次。刘一平先生担任“三农”和战略委员会主任委员期间，共出席董事会会1次，临时会议1次；主持“三农”和战略委员会会议2次。

本公司董事积极参与专题调研，分别就乡村振兴战略下金融服务模式、普惠金融背景下真实触达与轻型获客、推进绿色金融发展、干部队伍建设等内容进行调研并撰写调研报告。本公司独立董事凭借专业的金融、管理学理论、实践经验，在董事会、下设专门委员会会议召开过程中，就议题内容、审议程序，以及风险

管理、薪酬分配、重大关联交易、利润分配方案等事项发表独立、客观、公正的意见和建议，为本公司持续稳健发展提供了智力支持。

六、报告期内监事会工作情况

2023 年度，监事会紧紧围绕农商银行改革发展方向和各项中心工作，充分发挥监事会的监督作用，协调运用各种监督手段，监督能力不断提高，为全行高质量发展提供了坚强的监督保障。

（一）会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 5 次，会议召开时间、程序等符合要求；监事会下设委员会规范履职，提名及监督评价委员会召开会议 4 次，廉洁从业监督委员会召开会议 2 次。全体监事能够按时参会，认真审议各项议案，积极讨论，独立客观地发表意见，并对我行转型发展、经营管理、风险管理、内控制度体系的架构、员工行为的管控和财务制度管理等提出了合理化的建议和意见，为董事会和经营层决策管理提供了依据。

（二）对董事、高级管理人员履职情况评价工作开展情况

2023 年 3 月 30 日，监事会及时对董事、高级管理人员年度履职情况进行监督评价，并于 2023 年 4 月 27 日向股东大会进行了报告。

（三）对本公司股东大会决议执行情况的监督

监事会成员列席了公司董事会并出席了股东大会，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

（四）监事会会议召开及决议通过情况

序号	会议名称	召开时间	决议通过数及通过率
1	第四届监事会第十次会议	2023 年 3 月 30 日	4 项（100%）
2	第四届监事会第十一次会议	2023 年 4 月 27 日	7 项（100%）
3	第四届监事会第十二次会议	2023 年 7 月 24 日	6 项（100%）
4	第四届监事会第十三次会议	2023 年 11 月 13 日	9 项（100%）
5	第五届监事会第一次会议	2023 年 12 月 6 日	3 项（100%）

（五）外部监事工作情况

报告期内，本公司外部监事张明霞女士、徐光华先生、陈莹女士认真出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定，发挥经验和专长，建言献策，认真履职，勤勉尽责，为监事会有效履行监督职责做出了努力。

七、关联方及关联交易

本公司在日常经营管理中持续完善关联交易管理机制，定期更新关联方名单，审慎审批关联交易。报告期内，本公司与关联方发生的关联交易业务均是正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用原则和公允原则，以不优于对非关联方同类交易条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

报告期末，本公司与关联方交易主要涉及授信类业务，包括银行贷款、保函、承兑汇票等，关联贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。

报告期末，本公司关联交易授信净额 50331.3 万元。

1. 本公司关联自然人授信类贷款交易余额 891.06 万元。

2. 本公司关联法人授信类贷款交易余额 49440.25 万元，其中贷款（不含贴现）29390 万元，贴现 9800 万元，银票敞口 14750.3 万元。

主要股东及关联方（法人）授信类关联交易明细

单位：万元

客户名称	贷款	贴现	贷款合计	银票	备注
				（敞口）	
江苏恒义工业技术有限公司	4000	2800	6800	4911.59	重大关联交易
江苏省国裕健康产业集团有限公司	9900	0	9900	0	重大关联交易
江苏裕建和建材有限公司	1000	0	1000	0	
泰兴真爱康复医院有限责任公司	800	0	800	0	
泰州市国裕建筑科技有限公司	600	0	600	0	
靖江弘宇公共交通客运有限公司	4390	0	4390	0	重大关联交易
江苏飞羚运业集团有限公司	1800	0	1800	0	
江苏长强钢铁有限公司	0	0	0	9500	重大关联交易
江苏长庆钢管有限公司	0	7000	7000	0	

靖江市中环化机设备有限公司	3400	0	3400	0	一般关联交易
江苏上骐重工科技有限公司	500	0	500	0	一般关联交易
江苏上骐集团有限公司	1000	0	1000	338.66	
江苏裕纶纺织集团有限公司	1000	0	1000	0	一般关联交易
靖江裕丰特种绳线有限公司	1000	0	1000	0	

八、公司员工情况

（一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末，本公司在编员工人数为558人。

员工构成情况如下表所示：

人员结构	人 数	占总数百分比（%）
管理类高管	7	1.25
管理类中层	71	12.72
专业类	304	54.48
操作类	143	25.64
其他	33	5.91
合 计	558	100

员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人 数	占总数百分比（%）
研究生及以上	20	3.58
大学本科	418	74.91
大学专科	99	17.75
大学专科以下	21	3.76
合 计	558	100

（二）薪酬制度

本公司员工薪酬体系主要包括基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括保障工资、津贴等。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬，主要根据当年绩效目标达成情况和考核结果确定，包括业务绩效、专项奖励、履职工资等。福利性收入是根据国家规定以及本公司为

保障和提高员工生活质量而提供的相关福利，包括社会基本保险、住房公积金、其他社会保险以及按照规定发放的职工福利费等。

九、2023 年利润分配及资本公积转增股本预案

2023年度，本公司税前利润总额为人民币493,956,404.81元，当年实现净利润410,454,394.63元,年末可供分配利润456,623,871.30元。根据《公司法》《金融企业财务规则》以及公司章程规定，结合三年规划和稳健、可持续发展的原则，现对本公司2023年利润分配及资本公积转增股本提出如下预案：

- 一、按照净利润10%提取法定盈余公积41,045,439.46元；
- 二、按照净利润20%提取任意盈余公积82,090,878.93元；
- 三、从可供分配利润中按56%提取一般准备金255,709,367.93元；

四、以总股本70466.2467万股为基数，拟向全体股东每10股派发现金0.4元（含税），并以资本公积每10股转增0.3股（每位股东按转增股比例计算后不足1股的，小数点后尾数舍去取整），共计转增2113.9007万股。本次转增后，总股本增加至72580.1474万股。自然人股东个税按税法规定代扣代缴。

上述分配方案执行后，剩余未分配利润结转下一年度。

十、内部控制和审计

本公司始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，按照“内控优先”的原则，致力于业务创新和操作流程的再造，不断建立健全内部控制制度，优化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善。报告期内，本公司对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻和执行，组织各业务部门和基层各支行开展操作风险自我排查，持续对现行各项制度进行梳理和优化，进一步明确各项业务的操作依据和行为准则。本公司目前内部控制制度是基本完整、合理、有效的。

董事会下设的合规审计和消费者权益保护委员会负责对内部审计部门进行指导、监督和评价。依据审计中发现的问题，审计部有针对性地下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计部，并进行后续审计。针对审计中发现的违规行为，及时移交本公司纪律监督部门查实后予以通报；对于情

节恶劣或造成严重后果的越权、违规行为，本公司严格执行“责任追究制度”，按相关处罚规定对责任人进行处理。

十一、已发行资本工具情况

经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于江苏靖江农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（苏银监复〔2016〕318号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第31号）核准，本公司于2017年5月19日至2017年5月22日在全国银行间债券市场公开发行了2.5亿元江苏靖江农村商业银行股份有限公司2017年第一期二级资本债券(债券代码:1721030，债券简称:17靖江农商二级01)，期限为10年期，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为5.50%；本公司于2017年9月28日至2017年9月29日在全国银行间债券市场公开发行了3.5亿元江苏靖江农村商业银行股份有限公司2017年第二期二级资本债券(债券代码:1721058，债券简称:17靖江农商二级02)，期限为10年期，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为5.50%。2022年，本公司对二级资本债行使赎回权，分别于2022年5月22日和2022年9月29日全额赎回了17靖江农商二级01及17靖江农商二级02。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构情况

（一）报告期内股本总额情况

报告期末，本公司股本总额为704,662,467股。

（二）报告期内股权结构情况

股 份 类 型	2023 年 12 月 31 日	
	股 数（股）	比 例（%）
1、法人股	500,732,862	71.06
2、自然人股	203,929,605	28.94
其中：员工股	48,806,185	6.93
总股数	704,662,467	100.00

注：本公司股份均为非上市流通股份。

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总数为1023户，其中，法人股东84户，自然人股东939户，自然人股东中员工股东358户。

（二）前十大法人股东持股情况（单位：万股）

序 号	股东名称	2023年末持股	持股比例%	质押、冻结
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	6976.1629	9.9	正常
2	江苏科星工业设备制造有限公司	2818.6516	4	质押
3	泰州市景顺物资有限公司	2818.6516	4	质押
4	泰州市凯盟房地产开发有限公司	2818.6516	4	正常
5	江苏长靖金属回收有限公司	2677.7190	3.8	正常
6	江阴市长江钢管有限公司	2677.7190	3.8	正常
7	江苏恒元房地产发展有限公司	2677.7190	3.8	正常
8	江阴顺元投资发展有限公司	2677.7190	3.8	正常
9	江苏永益铸管股份有限公司	1409.3258	2	正常
10	靖江港口集团有限公司	1409.3258	2	正常

11	靖江新元投资有限公司	1409.3258	2	质押
----	------------	-----------	---	----

(三) 最大十名自然人股东持股情况 (单位: 万股)

序 号	股东名称	身份证号	2023 年末持股	持股比例%	质押、冻结
1	鞠小平	321024197009222012	845.5955	1.20	正常
2	刘月珠	321028196207013618	704.6629	1.00	正常
3	夏国香	321028196606261029	558.2577	0.79	正常
4	张鹏	321282198601050079	422.7977	0.60	正常
5	卢国平	321086196402202813	316.0976	0.45	正常
6	张云	32128219811221006X	281.8651	0.40	正常
7	曹永杰	320623197502010959	236.6286	0.34	正常
8	田秀芳	321086197101214065	225.4921	0.32	正常
9	金山宝	321024196705293813	217.1263	0.31	正常
10	顾美云	321282194906232422	181.6383	0.26	正常

(四) 股权转让情况

报告期内, 本公司共发生股权转让11笔, 其中自然人转让10笔229.4845万股, 法人股权转让1笔135.2520万股。

(五) 股权质押、冻结情况

报告期内, 本公司未发生新增股权质押、解押情况; 冻结股权1户281.8651万股。

(六) 主要股东简介

1.江苏江阴农村商业银行股份有限公司, 注册资本为人民币 217180.2841 万元, 法定代表人为宋萍, 注册地址为江阴市澄江中路 1 号。主要经营业务为: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现; 代理收付款项及代理保险业务, 代理发行、代理兑付、承销政府债券, 从事银行卡业务, 提供信用证服务及担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 经银行业监督管理机构批准的其他

业务。至报告期末，在本公司持股 6976.1629 万股，占比 9.9%。向本公司派出股东董事 1 名。

2.泰州市凯盟房地产开发有限公司，注册资本 3000 万元人民币，注册地址为泰州市海陵区迎春东路东 999 号，统一社会信用代码证：913212006902602476，公司法定代表人为李晓飞。主要经营业务为：房地产开发经营；销售水暖件、五金。至报告期末，在本公司持股 2818.6516 万股，占比 4%。与泰州市景顺物资有限公司共同向本公司派出股东董事 1 名。

3.泰州市景顺物资有限公司，注册资本 5800 万元人民币，注册地址为泰州市海陵工业园区迎春东路 98 号，统一社会信用代码证：91321202746211402H，公司法定代表人为申爱成。主要经营业务为：建筑、装饰材料销售；黄金制品、黄金饰品销售。至报告期末，在本公司持股 2818.6516 万股，占比 4%。与泰州市凯盟房地产开发有限公司共同向本公司派出股东董事 1 名。

4.江阴市长江钢管有限公司，注册资本 10000 万元人民币，注册地址为江阴市五星路 538 号，统一社会信用代码证：91320281250417490A，公司法定代表人为范建刚。主营业务：金属及金属矿、焦炭、塑料制品、煤炭、冶金炉料的销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路普通货物运输。至报告期末，在本公司持股 2677.719 万股，占比 3.8%。与江苏长靖金属回收有限公司共同向本公司派出股东监事 1 名。

5.江苏长靖金属回收有限公司，注册资本 5000 万元人民币，注册地址为江阴经济开发区靖江园区万丰村，统一社会信用代码证：91320293782718956U，公司法定代表人为李斌。主要经营业务为：废旧黑色、有色金属的回收；金属材料的销售。至报告期末，在本公司持股 2677.719 万股，占比 3.8%。与江阴市长江钢管有限公司共同向本公司派出股东监事 1 名。

6.江苏恒元房地产发展有限公司，注册资本 1000 万元人民币，注册地址为江阴经济开发区靖江园区五星村，统一社会信用代码证：91320293782719158U，公司法定代表人为顾凤明。主要经营业务为：房地产开发、经营；室内装潢；投

资管理、咨询。至报告期末，在本公司持股 2677.719 万股，占比 3.8%。与江阴顺元投资发展有限公司共同向本公司派出股东董事 1 名。

7.江阴顺元投资发展有限公司，注册资本 30000 万元人民币，注册地址为江阴澄江中路 159 号 D 座 115 室，统一社会信用代码证：91320281785977566Q，公司法定代表人为王效南。主要经营业务为：利用自有资金对外投资（国家法律、法规禁止、限制的领域除外）；金属材料、机械设备的销售；船舶配套设备的安装。至报告期末，在本公司持股 2677.719 万股，占比 3.8%。与江苏恒元房地产发展有限公司共同向本公司派出股东董事 1 名。

8.靖江市中环化机设备有限公司，成立于 2001 年 4 月 20 日，由原扬州市化水设备厂改制而成立的一家股份制企业，注册资本 3500 万元，法定代表人吴刚。公司经营范围：化工设备，第三类低、中压容器，水处理设备，环境污染防治专用设备，混合搅拌设备，模具标准件制造、销售。至报告期末，在本公司持股 281.8651 万股，占比 0.4%。向本公司派出股东董事 1 名。

9.华达汽车科技股份有限公司，成立于2002年11月，注册资本43904万元人民币，法定代表人：陈竞宏。该公司经营范围：汽车及汽车系统技术研发、成果转让；生产、加工汽车零部件总成件；设计、制造汽车夹具、检具、汽车车身外覆盖件冲压模具；从事货物和技术的进出口业务（不含进口商品的分销业务，国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。在本公司持股281.8651万股，占比0.4%。向本公司派出股东董事1名。

10.江苏飞羚运业集团有限公司，成立于1971年1月，注册资本3000万元,法定代表人：薛玉明。该公司经营范围：普通货运、出租客运、道路客货运输驾驶员从业资格培训。至报告期末,在本公司持股281.8651万股，占比0.4%。向本公司派出股东监事1名。

11.朱继南，男，汉族，江苏靖江人，1957年6月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师。曾任国营靖江裕纶纺织厂办公室副主任、主任；靖江市政府办公室综合科副科长、正股级副科长；江苏裕纶纺织实业总公司副总经理、总经理、党委书记。现任江苏裕纶纺织集团有限公司党委书记、董事长。至报告期末，在

本公司持股138.1692万股，占比0.2%，为本公司股东董事。

12.钱照华，男，汉族，江苏泰兴人，1963年12月出生，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任泰兴溪桥建安公司技术员、工程大队长、副总经理。现任江苏省国裕健康产业集团有限公司董事长兼总经理。至报告期末，在本公司持股28.1865万股，占比0.04%，为本公司股东监事。

第六节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼及仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本公司未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

三、变更注册资本、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，本公司注册资本由原67626万元变更为70466.2467万元；本公司无收购资产、分立合并事项。

四、重大合同及履行情况

报告期内，本公司无重大托管、租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本公司各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

五、聘任会计师事务所情况

本公司聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2023 年度财务报告审计机构，聘期 1 年，负责本公司 2023 年度财务报告审计工作。

第七节 财务报告（见附件）

第八节 备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。

二、《江苏靖江农村商业银行股份有限公司章程》。