

二〇二四上半年信息披露报告

江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、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。

本行董事长杨树桐、行长过晟宇、分管会计工作的副行长孙荣保证报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

【法定中文名称】江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

（简称：泰兴农村商业银行）

【法定英文名称】JIANGSU TAIXING RURAL
COMMERCIAL BANK CO., LTD

（缩写：TXRCB）

联系地址：江苏省泰兴市国庆东路 166 号

邮政编码：225400

电 话：0523—87639340

传 真：0523—87619179

【注册地址】江苏省泰兴市国庆东路 166 号

邮政编码：225400

电 话：0523—87639340

传 真：0523—87619179

互联网网址: www.jstxrcb.net

电子信箱: jstxrcb@jstxrcb.net

【年报备置地址】本行董事会办公室

【其他有关资料】

首次注册登记日期: 2012 年 12 月 7 日

首次注册登记地点: 泰州市工商行政管理局

统一社会信用代码: 91321200722817434U

投诉电话: 96008、0523-80223086

本报告以中文编制。

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内盈利状况

单位: 万元

项目	金额
营业收入	76,756.33
利息净收入	37,929.38
营业支出	35,457.65
营业利润	41,298.68
利润总额	41,304.43
净利润	36,665.98

二、报告期末资产负债情况

单位: 万元

项目	金额
资产总额	5,225,304.50
负债总额	4,809,973.82
所有者权益	415,330.68

各项存款	4,485,122.45
各项贷款	3,348,636.45

三、报告期末各项监管指标

单位：%

指 标	指标值
资本充足率	15.09
杠杆率	7.5
不良贷款率	1.25
拨备覆盖率	425.61
单一客户贷款集中度	6.36
单一集团客户授信集中度	5.96
资产利润率	1.47
资本利润率	19.39
成本收入比	20.95
净息差	2.34
存贷款比例	71.23
流动性比例	87.09

四、资产减值损失准备情况

单位：万元

项目	金额
期初余额	194,481.09
报告期计提	18,790.43
报告期核销	17,724.67
转回	3,236.68
其他变化	5.88
期末余额	198,789.41

五、资本的构成情况

单位：万元

项 目	金 额
-----	-----

资本净额	478,066.53
其中：核心一级资本净额	411,589.96
风险加权资产	3,168,816.86
核心一级资本充足率（%）	12.99
一级资本充足率（%）	12.99
资本充足率（%）	15.09

六、报告期末股东权益情况

单位：万元

项目	金 额
实收资本	58,538.73
资本公积	4,615.42
其他综合收益	394.71
盈余公积	81,403.39
一般风险准备	160,717.58
未分配利润	109,660.85
股东权益合计	415,330.68

第四节 经营讨论与分析

一、总体经营概况

报告期末各项经营指标完成情况

1. 信贷投放持续发力：各项贷款334.86亿元，比年初增加22.27亿元，增幅7.12%。
2. 各项存款增势较快：各项存款448.51亿元，比年初增加39.04亿元，增幅9.54%。
3. 资产质量稳中向好：不良贷款余额 4.17 亿元，不良贷款率 1.25%，分别比年初上升 5,813.63 万元和 0.1 个百分点。

4. 零售业务稳步推进:AUM10 万元以上客户数达 97564 户, 比年初净增 13616 户, 客户占比达 12.7%, 比年初提升 1.4 个百分点; 理财、保险、贵金属销售规模达 6.12 亿元, 比年初提升 2.06 亿元; 代发机构数达 7398 个; 实现贷记卡收入 329.6 万元; 网络支付客户数达 34.2 万户占比达 67.16%, 比年初提升 6.7 个百分点。

5. 经营效益稳步提升: 实现各项收入 12.23 亿元, 同比增加 2.01 亿元, 增幅 19.72%; 利润总额 4.13 亿元, 同比降幅 3.3%; 净利润 3.67 亿元, 同比增幅 7.16%。

6. 监管指标持续达标: 资本充足率 15.09%, 核心一级资本充足率 12.99%, 资产利润率 1.47%, 贷款拨备覆盖率 425.61%。

二、资产负债表主要项目分析

报告期末, 本行资产总额 522.53 亿元, 其中现金及存放中央银行款项 23.82 亿元, 存放同业款项 7.28 亿元, 发放贷款和垫款 317.44 亿元, 债权投资 133.04 亿元, 其他债权投资 10.5 亿元, 其他权益工具投资 1.22 亿元, 固定资产及在建工程 5.22 亿元; 负债总额 481 亿元, 其中向中央银行借款 15.4 亿元, 同业及其他金融机构存放款 0.47 亿元, 吸收存款 458.13 亿元; 所有者权益 41.53 亿元。

三、利润表主要项目分析

截至报告期末, 本行实现营业收入 12.23 亿元, 其中利息收入 7.83 亿元, 金融机构往来收入 0.47 亿元, 投资收益 3.71 亿元; 营业支出 8.1 亿元, 其中利息支出 4.09 亿元, 金融机构往来支出 0.42 亿元, 业务及管理费 1.61 亿元, 信用

减值损失 1.88 亿元；利润总额 4.13 亿元；净利润 3.67 亿元。

四、贷款质量分析

(一) 报告期末贷款主要行业分布情况

单位：万元

行 业	贷款余额	占贷款总额的比例 (%)
制造业	1,128,200.30	33.69
批发和零售业	601,720.14	17.97
建筑业	492,711.18	14.71
租赁和商务服务业	112,541.29	3.36
农、林、牧、渔业	100,099.10	2.99
合计	2,435,272.01	72.72

(二) 报告期末信贷资产五级分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：万元

五级分类	金 额	占信贷资产余额 比例 (%)	实际提取贷款损失 准备余额
正常类	3,250,183.05	97.06	79,155.60
关注类	56,723.27	1.69	56,723.27
次级类	22,929.79	0.68	22,929.79
可疑类	17,915.97	0.54	17,915.97
损失类	884.37	0.03	884.37
合 计	3,348,636.45	100.00	177,609.01

(三) 报告期末非信贷资产减值准备提取情况

单位：万元

项目	金额	减值准备余额
存放同业款项	74,166.67	1,425.71
拆放同业款项	0	0
债权投资	1,346,508.61	15,991.43

其他债权投资	105,047.51	0
应收利息	15,766.83	603.22
其他应收款	14,160.04	600.57
抵债资产	1,708.19	1,708.19
合计	1,557,357.85	20,329.46

(四) 报告期末前十名贷款客户情况

单位：人民币 万元

排名	客户名称	贷款余额	占贷款总额的 比例 (%)	占资本净额的 比例 (%)
1	客户 1	30,400.00	0.91	6.36
2	客户 2	28,500.00	0.85	5.96
3	客户 3	20,000.00	0.60	4.19
4	客户 4	19,800.00	0.59	4.14
5	客户 5	19,500.00	0.58	4.08
6	客户 6	19,138.00	0.57	4.01
7	客户 7	18,848.00	0.56	3.94
8	客户 8	15,000.00	0.45	3.14
9	客户 9	14,299.00	0.43	2.99
10	客户 10	14,000.00	0.42	2.93
合计		199,485.00	5.96	41.75

(五) 报告期末，本行无重组贷款情况

(六) 报告期末各类别贷款日平均余额及收息率

单位：万元

类别	日平均余额	收息率 (%)
农户贷款	878,998.23	5.20%
农业经济组织贷款	1,211.81	4.66%
农村企业贷款	934,776.20	5.03%
非农贷款	1,251,789.68	4.95%
信用卡透支	13,432.95	3.68%
贴现	147,473.98	1.23%
贸易融资	10,246.02	3.72%

合计	3,237,928.89	4.86%
----	--------------	-------

（七）集团客户授信业务的风险管理情况

报告期末本行最大十户集团客户授信净额 17.98 亿元，占全行总贷款余额的 5.37%。按行业分类，制造业贷款 4 户 5.87 亿元；房地产业贷款 2 户 4.83 亿元；租赁和商务服务业 2 户 3.91 亿元；建筑业贷款 1 户 1.89 亿元；批发和零售业贷款 1 户 1.48 亿元。

本行最大十户贷款企业以企业项目建设资金及流动资金贷款为主，大部分企业均是本行多年来的合作伙伴，有较强的经济实力和良好的信誉。

（八）抵债资产情况

报告期末本行抵债资产账面余额为 1,708.19 万元。

（九）不良贷款情况

报告期末，五级分类不良贷款余额 41730.14 万元，比年初上升 5813.63 万元，不良贷款率 1.25%，比年初上升 0.1 个百分点。在清收不良贷款上，创新清收方法，多法并举，全力清收。

五、资本充足率分析

报告期末，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率均为 12.99%，均比年初上升 1.32 个百分点；资本充足率 15.09%，比年初上升 1.25 个百分点。

六、风险管理

本行面临的风险因素包括信用风险、流动性风险、利率风险、操作性风险及技术性风险等。

（一）信用风险

1.学习金融监管新规“三个管理办法”。2024年2月金融监管总局修订了“三个办法一指引”并将“项目融资业务指引”内容并入固定资产贷款办法，为深刻领会“办法”精神，提高信贷管理精细化和规范化水平，提升服务实体经济质效，为强化贷前、贷中、贷后管理，细化贷款操作流程夯实了理论基础。

2.严控多头授信风险。落实监管部门“慎三禁五”的要求，超过5家金融机构发生授信业务的企业禁止介入，存量的做好压缩及退出工作；超过3家金融机构发生授信业务的企业审慎介入，把控多头授信，严格执行董事会审批制度。

3.强化风险责任意识，摸清风险底数。为进一步强化资产质量真实性管理，夯实风险底数，加大处置力度。2024年6月24日至7月10日，授信管理部牵头对6月末表内外承担信用风险的正常或关注类金融资产开展排查。结合省联社下发的隐患类贷款清单，充分摸排客户风险状况，通过现场、非现场调阅与分析，获取债务人的财务和非财务信息，综合评估客户还款意愿与还款能力，切实摸清风险底数。对于2023年7月1日之后发放且触发刚性约束的贷款，应结合下发的清单，在2024年6月底前完成入账或处置；对于2023年7月1日之前发放的存量贷款，已触发相关刚性约束条款的，应排定序时入账计划，最迟不得晚于2025年12月31日前完成重新分类；除上述刚性约束贷款外，授信管理部将

结合省联社通过非现场监测模型筛查出存在潜在风险的隐患类贷款清单综合研判是否符合不良相关特征，年内是否要入账或处置，并明确入账或处置的时间安排。

4.加强信贷资产管理，确保分类准确。二季度末，我行严格按照信贷资产风险分类实施方案和分类标准做好信贷资产分类工作，及时将逾期 60 天以上逾欠息贷款进行入账，确保真实反映分类准确度。截至 6 月末，不良贷款余额 41730.14 万元，不良贷款率 1.25%。

5.强化资金业务风险派驻。风险管理部向金融市场部派驻风控经理，按照省联社资金业务风控派驻人员指引要求进行风险控制。对交易对手实行名单制管理，动态调整，定期跟踪白名单内同业客户的监管指标、信息披露、外部评级等信息，对于跟踪期出现风险状况的白名单同业客户，及时调整授信额度或申请退出。二季度，完善 ComStar 系统应用，做好资金业务风险限额的监测，并督促金融市场部落实。

（二）流动性风险

1.设立风险指标限额并进行监测。根据业务规模、性质、复杂程度、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况，合理设定、调整流动性风险限额。对流动性风险限额指标进行评估，必要时进行调整，对限额遵守情况进行监控。

2.每季进行一次流动性压力测试，并对结果进行分析，针对风险点，优化资产负债期限结构。

3.开展流动性应急演练，通过演练，提高处置突发性流动性风险事件的能力。

4.持续增强日间流动性风险监测。计划财务部负责日间流动性风险管理，满足日间的支付需求，金融市场部和清算中心分别负责资金业务和存贷款业务的日间头寸管理，明确专人定时监测资金头寸；持续关注大额资金客户，主动对接大额资金进账及进账后资金运用情况；了解重点客户的资金需求，根据信贷计划安排，及时预测和判断资金流动性情况，统筹安排资金，确保资金支付；加强资金预测、预报，特别是节假日及旺季资金预测工作，对大额资金走向进行及时跟踪、反馈，确保正常支付的资金需求，有效地防止资金风险发生。

5.存款方面为应对同业竞争，有效吸储揽储，普惠金融部牵头成立同业存款利率监测小组，旺季期间，每周对同行业利率进行跟踪，了解市场动态，及时跟进调整，结合金额区间、区域竞争现状等维度，制定有保有压的差异化利率定价竞争策略。期间，降低活期存款利率,引导三年期定期存款向一年期、二年期转换，有效管控付息成本。同时，针对高港地区设定了差异化利率。

（三）操作风险

1.明确案防责任主体。一是为深入持久地开展案件防控工作，增强案防工作紧迫感、责任感，提高内部控制管理水

平，有效防范和控制操作风险，遏制案件和违规违纪行为发生，要求各单位负责人签订案件防控工作责任状；二是进一步加强员工管理，有效防范和遏制员工违法违规行，切实防范风险，根据案防工作要求，要求每位员工签订合规案防承诺书，并增加责任承诺和异常报告等相关内容。

2.牵头制定案件风险排查计划。为持续提升案件风险排查工作质效，督促引导全行进一步做深做透日常排查工作，有效消除重点领域和关键环节风险隐患，依据《江苏省农村商业银行系统 2024 年案件风险排查工作方案》，结合省联社条线管理部门制定的《2024 年条线案件风险排查要点》，认真制定本行 2024 年的案件风险排查计划。2024 年度，共制定排查计划 35 项，主要包括票据业务、非法中介、涉诉情况、现金管理、单位账户、投资业务、电子银行、岗位管理、安全检查等排查。

3.为进一步规范员工合规从业行为，督促员工保持良好的职业操守，组织全行员工学习《江苏省农村商业银行系统工作人员职业操守和行为准则》《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司工作人员违规行为处理办法》。

4.召开全行案防警示教育大会。为进一步压实案件防控责任，细化案防机制建设，教育全行员工自觉遵纪守法，组织全行员工召开案防警示教育大会。会议对 2023 年至今全省农商行及我行典型违规事件情况进行通报，让员工从反面

典型中充分吸取教训、引以为戒，真正做到以案促思、以案促改。

（四）声誉风险

根据《商业银行声誉风险管理指引》以及其他相关法律法规及监管要求的规定，按照《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法》，认真抓好舆情监测工作。提升全员声誉风险管理意识，普及声誉风险防范知识。

1.做实规定动作，强化日常监测。严格执行 7×24 小时舆情监测报告制度，建立由省联社舆情推送组、泰兴农商银行舆情管理部门负责人及经办人组成的舆情监测微信群，并要求按规定时间上报监测结果，做到对信贷、会计等重点条线，信访、风险处置等重点领域全覆盖排查，认真梳理风险隐患，对负面舆情实时监测、及时处理。

2.加强分析研判，切实防患未然。将声誉风险管理融入各个条线的工作中，增强前瞻意识，提升全员声誉风险意识，通过自上而下的宣传教育，使全行员工树立“声誉风险无小事”“声誉风险管理人人有责”“重在预防”等意识，真正做到懂规矩、知禁令，形成全行声誉风险管理的良好氛围，切实防患于未然。

（五）反洗钱工作

1.推动反洗钱后续审计问题数据整改。客户身份信息录入不完整 4 条，对公法定代表人职业登记不准确 22 条，16

周岁以下职业登记不准确 28 条，对私贷款、贷记卡客户职业分类为不便分类 7 条。以上数据均已整改，剩余一条未整改，需人力资源部增加反洗钱中心专职人员。

2.做好产品风险评估。2024 年上半年累计对 9 款新产品开展评估：戎创贷、苏知贷、科技贷（可转贷）、水权贷、苏质贷、专精特新贷、商业助学贷、乡村振兴贷、泰融 E 贷，确保产品在上线前进行了洗钱风险评估，并且在产品制度中增加了反洗钱相关的工作要求。

3.积极开展多项风险排查。根据泰州人行《洗钱风险提示》2024 年第 1 期，电子银行部进行 ATM 二维码存款业务排查。对现有机具进行测试，测试结果，我行二维码扫码业务必须本人操作，不存在风险提示的问题；对现有反洗钱系统操作员签订反洗钱工作保密协议进行逐一检查；进行白名单客户排查，截止 6 月末所有客户均已通过白名单客户审批，并在反洗钱工作平台维护。

4.组织开展反诈宣传。3 月 15 日我行开展金融消费者权益保护教育宣传，宣传主题“防范支付风险，维护支付安全”；4 月 15 日全民国家安全教育日宣传，在辖内营业网点海报机、LED 屏播放宣传海报；5 月全行针对鲜花店、蛋糕店业主和员工，开展“警惕陷阱，小心成为诈骗分子的洗钱帮凶”反洗钱宣传活动；进行 6 月禁毒宣传，在辖内营业网点海报机播放宣传海报、宣传视频。

七、关联交易和重大关联交易情况

本行一直遵循诚信、公允的商业原则，关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件进行，且严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。

报告期末，本行关联交易涉及 55 户，授信余额合计 80,811.10 万元。其中重大关联交易涉及 15 户，授信余额合计 69,253.00 万元；一般关联交易涉及 40 户，授信余额合计 11,558.10 万元。根据银保监会 1104 报表口径，报告期末最大单一客户关联度为 4.01%，不超过资本净额的 10%；最大单一集团客户关联度 8.99%，不超过资本净额的 15%；全部关联度为 16.91%，不超过资本净额的 50%，符合监管要求。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，本行重大关联交易情况如下：

单位：万元

序号	名称	授信金额	集团授信金额	单户用信余额	集团用信余额
1	客户 1	3500.00	46300	3500.00	42938
2	客户 2	4900.00		4900.00	
3	客户 3	20000.00		19138.00	
4	客户 4	4900.00		4900.00	
5	客户 5	9000.00		6500.00	
6	客户 6	9900.00	19400	4900.00	4900
7	客户 7	9500.00		0.00	
8	客户 8	12500.00	18890	4900.00	10490
9	客户 9	10000.00	10000	3600.00	3600
10	客户 10	8200.00	29015	2200.00	16915
11	客户 11	1000.00		1000.00	
12	客户 12	2000.00		2000.00	
13	客户 13	2950.00		2950.00	
14	客户 14	5950.00		2950.00	
15	客户 15	8915.00		5815.00	
合 计		113,215	123,605	69,253	78,843

注：授信金额已扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单、国债金额。

报告期内，本行与关联方之间未发生资产转移类关联交易；本行接受关联方提供的服务类关联交易金额共计 269.58 万元，均为安保、押运服务，交易定价均按照商业原则进行，不优于对非关联方同类交易的条件；关联方在本行非活期存款发生额共 988.57 万元。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构情况

（一）报告期末股本总额情况

报告期末，本行股本总额为 585,387,264 股。

（二）报告期末股权结构情况

股 份 类 型	2024 年 6 月 30 日	
	股 数	比 例（%）
1、法人股	411,341,726	70.27
2、自然人股	174,045,538	29.73
其中：员工股	53,973,592	9.22
总股数	585,387,264	100

注：本行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，本行股东总数为 982 户，其中：法人股东 28 户，自然人股东 954 户，自然人股东中员工股东 502 户。

（二）前十大股东情况

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例%	股权状态
1	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	7,610.03	13	正常
2	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2,926.94	5	正常
3	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2,926.94	5	正常
4	江苏泰州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2,926.94	5	正常
5	泰兴一建建设集团有限公司	有限责任公司	2,868.40	4.9	正常
6	江苏新暨阳能源集团有限公司	有限责任公司	2,768.40	4.73	质押 1780 万股
7	济川药业集团有限公司	有限责任公司	2,341.55	4	正常
8	江苏泰隆减速机股份有限公司	股份有限公司	2,341.55	4	正常
9	江苏中丹集团股份有限公司	股份有限公司	2,341.55	4	正常
10	泰州中兴汤臣绿色建筑科技有限公司	有限责任公司	2,341.55	4	正常

(三) 前十名自然人持股情况

单位：万股

序号	户名	持股数	持股比例 (%)	股权状态
1	吴**	585.47	0.010001	正常
2	戴**	447.08	0.007637	正常
3	赵**	388.13	0.006630	正常
4	徐*	353.18	0.006033	正常
5	陈*	326.23	0.005573	正常
6	朱**	226.08	0.003862	正常
7	尹**	142.08	0.002427	正常
8	张**	123.22	0.002105	正常
9	骆*	121.18	0.002070	正常
10	肖**	117.08	0.002000	正常
11	陆**	117.08	0.002000	正常
12	潘**	117.08	0.002000	正常
13	芮**	117.08	0.002000	正常
14	张**	117.08	0.002000	正常

15	刘**	117.08	0.002000	正常
----	-----	--------	----------	----

(四) 至报告期末持有本行股权在 5% (含) 以上的股东江苏姜堰农村商业银行股份有限公司、江苏张家港农村商业银行股份有限公司、江苏常熟农村商业银行股份有限公司、江苏泰州农村商业银行股份有限公司为经银保监会批准成立的金融机构, 持股比例分别为 13%、5%、5%、5%。

泰兴一建建设集团有限公司、泰兴市中泰城市建设投资有限公司、泰兴市中兴国有资产经营投资有限公司为关联人, 分别持股比例为 4.9%、2%、2%, 合计持股比例为 8.9%。

(五) 股权转让情况

报告期内, 发生股权转让 3 笔 117.93 万股, 无主要股东股权转让事项。

(六) 股份质押、冻结情况

报告期末, 本行被质押股份 1 户, 为江苏新暨阳投资集团有限公司将持有本行的 1,780 万股质押给江苏江阴农村商业银行股份有限公司, 质押比例为 64.3%。不存在本行股东将所持本行股份质押在本行的情形。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

姓 名	职 务	性别	出生年月	任期起始日期	持股 (股)
杨树桐	董事长	男	1978.11	2022.10	
过晟宇	董事 (行长)	男	1980.07	2022.10	

刘恒忠	董事（副行长）	男	1969.09	2022.10	
赵晓菊	独立董事	女	1955.11	2022.10	
易志高	独立董事	男	1976.05	2022.10	
佟爱琴	独立董事	女	1968.06	2022.10	
陈晓慧	独立董事	女	1976.10	2022.10	
郑 超	独立董事	男	1960.11	2022.10	
祁斌昌	董 事	男	1971.06	2022.10	
钱向东	董 事	男	1973.02	2022.10	
徐 伟	董 事	男	1988.07	2022.10	
奚建宏	董 事	男	1973.02	2019.07	
郭莎莎	董 事	女	1981.01	2019.07	
叶反修	监事长	男	1969.09	2022.08	585,387
鞠金玉	职工监事	男	1975.01	2022.08	81,954
成 伟	职工监事	男	1981.08	2022.08	124,337
申海勇	监 事	男	1984.05	2022.08	120,590
马金华	股东监事	男	1963.01	2019.07	653,292
吕书明	股东监事	男	1972.12	2019.07	—
戴新萍	股东监事	女	1968.05	2022.09	—
宋亚梅	外部监事	女	1975.01	2022.09	—
顾金宏	外部监事	男	1959.07	2022.09	—
夏发春	外部监事	男	1968.01	2022.09	—
汪 琴	外部监事	女	1953.03	2022.09	—
孙 荣	副行长	男	1975.08	2021.12	175,617
肖 颖	副行长	女	1973.11	2019.07	—
李 瑶	副行长	女	1984.10	2019.07	35,124
李 航	副行长	男	1983.08	2022.07	12,878

聘任及离任人员情况：

奚淑萍于 2024 年 3 月向本行董事会递交了辞职报告，辞去本行第四届董事会董事职务。

2024年6月11日第十三次股东大会增补选举黄国贤为本行第四届董事会董事，并向国家金融监督管理总局泰州监管分局报送任职资格申请。

二、员工情况

(一) 人数情况

报告期末，本行在编员工人数为 692 人，其中在岗员工数 692 人。无劳务派遣人员。

(二) 员工构成情况

报告期末，本行员工构成情况如下表所示：

人员结构	人 数	占总数百分比 (%)
管理人员	91	13.15
业务人员	511	73.85
行政人员	16	2.31
其 他	74	10.69
合 计	692	100

(三) 员工学历构成情况

报告期末，本行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	18	2.6
大学本科	591	85.4
大学专科	45	6.5
大学专科以下	38	5.5
合计	692	100

(四) 员工年龄构成情况

报告期末，本行在岗员工年龄情况如下表所示：

年龄构成	人员 (名)	占比 (%)
------	--------	--------

30 岁以下	193	27.89
31—40 岁	218	31.50
41—50 岁	111	16.04
51 岁以上	170	24.57
合计	692	100

第七节 公司治理结构

一、股东大会情况

（一）报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本行于 2024 年 6 月 11 日召开了第十三次股东大会。

上述会议通知和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。

（二）股东大会审议的议案情况

本行第十三次股东大会审议通过了以下事项：

2024 年 6 月 11 日，本行在辅楼 3 楼报告厅召开了第十三次股东大会，会议听取并审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、泰兴农村商业银行 2023 年发展战略规划执行情况报告、泰兴农村商业银行 2023 年市场定位执行情况报告、泰兴农村商业银行 2023 年绿色信贷发展情况报告、关于 2023 年度关联交易管理制度执行情况以及关联交易情况的报告、泰兴农村商业银行 2023 年金融消费者权益保护工作情况报告、泰兴农村商业银行关于 2023 年度公司治理

自评情况的报告、泰兴农村商业银行 2023 年度大股东评估报告、泰兴农村商业银行 2023 年度财务预算执行情况和 2024 年度财务预算方案、泰兴农村商业银行 2023 年度利润分配及股金红利分配方案、关于聘请年报审计机构的提案、关于变更注册资本金的提案、关于修订《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程》的提案、关于董事、监事及高级管理人员 2023 年度薪酬情况的报告、泰兴农村商业银行高级经营层关于合规管理工作情况的述职报告、泰兴农村商业银行 2023 年度董事会监督合规管理情况的报告、泰兴农村商业银行 2023 年度监事会监督合规管理情况的报告、泰兴农村商业银行 2023 年度董事会对董事、高级管理层的评价报告、泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对董事会及其成员的评价报告、泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对监事的评价报告、泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对高级经营层及其成员的评价报告。

二、董事会及董事会专门委员会

1. 本行于 2024 年 1 月 10 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第四届董事会第七次临时会议，审议通过并形成以下决议：《关于泰兴国际大酒店有限公司 10550 万元授信的决议》、《关于泰兴市交通控股有限公司 35000 万元授信的决议》。

2. 本行于 2024 年 3 月 18 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第四届董事会第六次会议，审议通过并形成以下决议：《关于泰兴农村商业银行 2023 年发展战略规划执行情况报告的决议》、《关于泰兴农村商业银行 2023 年市场定位执行情况报告的决议》、《关于泰兴农村商业银行 2023 年绿色金融发

展情况报告的决议》、《关于泰兴农村商业银行 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案的决议》、《关于泰兴农村商业银行 2023 年度利润分配及股金分红方案的决议》、《关于泰兴农村商业银行关于负责人履职待遇和业务支出 2023 年度预算执行情况 & 2024 年度预算情况的决议》、《关于关于 2024 年网点变更计划的决议》、《关于股权董事奚淑萍辞职的决议》、《关于泰州中兴汤臣绿色建筑科技有限公司提名董事的决议》、《关于对 2023 年度发展情况的评估报告的决议》、《关于 2024 年董事会对行长授权书的决议》、《关于 2024 年董事会对行长室经营目标责任书的决议》。

3. 本行于 2024 年 4 月 29 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第四届董事会第七次会议，审议通过并形成以下决议：《关于泰兴农村商业银行 2024 年度风险偏好陈述书的决议》、《关于股权转让的决议》、《关于江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2024 年信息科技工作计划及预算的决议》、《关于<江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告>的决议》、《关于<江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告>的决议》、《关于董事、高级管理人员 2023 年度薪酬方案的决议》、《关于提名董事的决议》、《关于召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会的决议》、《关于与泰兴市延令市政工程有限公司重大关联交易事项的决议》、《关于与泰兴市祥泰环境投资有限公司重大关联交易事项的决议》、《关于江苏科鼎生物制品有限公司 13900 万元授信事项的决议》。

4. 本行于 2024 年 6 月 11 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第四届董事会第八次会议，审议通过并形成以

下决议：《关于泰兴农村商业银行关于 2023 年度公司治理自评情况的决议》、《关于泰兴农村商业银行 2023 年度大股东评估报告的决议》、《关于聘请年报审计机构的决议》、《关于变更注册资本金的决议》、《关于修订<江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程>的决议》。

5. 报告期内，本行董事会专门委员会共组织召开会议 11 次，其中风险管理和关联交易控制委员会会议 3 次、提名与薪酬委员会会议 2 次、合规审计和消费者权益保护委员会会议 3 次、战略与三农金融服务委员会会议 3 次。

三、监事会及其专门委员会召开情况

（一）定期召开会议

报告期内，监事会共召开 2 次会议，审议各类议题议案，表决形成 13 项决议。召开履职尽职考核评价委员会会 2 次，审议议案 12 项，召开廉洁从业监督委员会 1 次，审议议案 1 项。各次会议召开的议程均符合本行《章程》及监事会议事规则规定的要求。

（二）履职评价报告

报告期内，本行监事会对监事、董事会及其成员、高级经营层及其成员履职情况进行了评价，出具《泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对董事会及其成员的评价报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对监事的评价报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度监事会对高级经营层及其成员的评价报告》，并向股东大会报告。

（三）履职情况

1. 2024 年 3 月 18 日召开四届六次监事会，会议听取了《行长室 2023 年工作报告》《泰兴农村商业银行 2023 年发

展战略规划执行情况报告》《泰兴农村商业银行 2023 年市场定位执行情况报告》《泰兴农村商业银行 2023 年绿色金融发展情况报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度资产质量分类及风险管理情况报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度流动性风险管理报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度市场风险管理报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度关联交易情况的报告》《泰兴农村商业银行 2023 年关联交易制度执行情况以及关联交易情况的报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度合规管理工作报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度案件防控工作报告》《泰兴农村商业银行 2023 年度内部控制有效性评估报告》《泰兴农村商业银行 2023 年审计工作情况及 2024 年审计工作计划的报告》《泰兴农村商业银行关于 2023 年度金融消费者权益保护工作情况的报告》《泰兴农村商业银行关于对 2023 年度信息科技专项审计情况的报告》《泰兴农村商业银行关于对 2023 年度反洗钱工作审计情况的报告》，审议通过了《泰兴农村商业银行 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案》《泰兴农村商业银行 2023 年度利润分配及股金分红方案》《关于 2023 年发展战略规划执行情况的评估报告》《对董事会和高级管理层 2023 年合规履职情况的监督评价报告》《对董事会和高级管理层 2023 年反洗钱履职情况的监督评价报告》《关于对大额贷款的专项审计报告》《监事会 2023 年度工作报告》。

2. 2024 年 4 月 29 日召开四届七次监事会，会议听取了《行长室 2024 年一季度工作报告》《泰兴农村商业银行高级经营层关于合规管理工作情况的述职报告》《泰兴农村商业银行 2024 年度董事会监督合规管理情况的报告》《泰兴农村商业银行 2024 年度风险偏好陈述书》《泰兴农村商业

银行 2024 年一季度资产质量分类及风险管理情况工作报告》《泰兴农村商业银行 2024 年一季度市场风险管理报告》《泰兴农村商业银行 2024 年一季度流动性风险管理报告》《泰兴农村商业银行 2024 年一季度关联交易情况的报告》《泰兴农村商业银行 2024 年一季度审计工作情况的报告》《泰兴农村商业银行关于 2024 年一季度金融消费者权益保护工作情况的报告》《泰兴农村商业银行 2024 年合规案防工作实施方案》《泰兴农村商业银行 2023 年案件风险防控有效性评估报告》，审议了《关于对 2023 年度信息披露报告审核评估的报告》《对董事会和高级管理层 2023 年流动性风险管理工作的监督评价报告》《对董事会和高级管理层 2023 年数据质量管理履职尽责情况的评价报告》《关于 2023 年度金融消费者权益保护工作情况的报告》《关于 2023 年度监事薪酬分配方案的议案》《监事会 2024 年调研方案》。

3. 报告期内，本行监事会履职尽责考核评价委员会组织召开会议 2 次，审议议案、报告 12 项，廉洁从业监督委员会召开会议 1 次，审议议案 1 项。均形成了会议决议。

四、利润分配实施情况

本行董事会根据第十三次股东大会通过的利润分配和股金分红方案，以 2023 年末股本金 585,387,264 股为基数，每 10 股拟现金分红 0.4 元、送股 0.4 元，共计向股东分配现金红利 23,415,490.12 元、送股 23,415,491 元。目前尚未进行兑付。

五、内控制度完整性、合理性和有效性说明

一是遵循审慎经营和“内控优先”的原则，以防范风险为出发点，在保持各项业务持续稳定发展的同时，不断建立和完善内部控制制度，内部控制体系逐步得到完善。二是建立

了基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节、基本覆盖所有部门和岗位各项业务的规章制度和操作规程，内部控制制度不断健全。三是通过不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，为全行各项业务稳健运行提供了有力的制度保障。

六、三农金融服务情况

加大对经营效益好、信用状况佳的种养殖大户、家庭农场等新型农业经营主体的信贷支持力度，不断优化信贷流程，缩短贷款发放时间，提升工作效率。基于农村信用体系建设，结合大数据分析，加大走访力度，大力推广“信农E贷”线上产品。

七、企业社会责任

2024年上半年，本行在认真贯彻落实国家宏观政策，深入对接乡村振兴战略，深化普惠金融发展，把服务“三农”服务小微放在突出位置，为地方企业发展、金融服务改善和地方经济发展作出了应有贡献。在各项业务不断发展的同时，本行始终不忘回馈社会。以文明城市创建为载体，组织全体党员到吟福花苑常态化开展志愿服务活动，赴学校、商圈、企业、社区开展金融知识宣讲活动，组织党员参加义务植树活动，为全市生态文明建设贡献金融力量，深入村居开展走访慰问困难家庭活动。推进社会责任理念与全行发展的有机融合。

八、消费者权益保护情况

为进一步提升金融服务水平，全面维护金融消费者权益，2024年上半年积极推动金融消费者权益保护工作有序开展。

（一）强化整改落地情况，做实投诉管理工作

2024年上半年，我行共计收到各渠道咨询和投诉工单

386起。其中，通过省联社 96008 客服热线咨询和投诉的 270 起，国家金融监督管理总库泰州监管分局转办的咨询和投诉工单共计 64 起，通过 12345 政务热线投诉和咨询的 50 起，上门咨询投诉 1 起，通过 0523-80223188 电话咨询和投诉工单 1 起。

接到咨询及投诉工单后，我行第一时间创建流程流转至各相关部门处理。上半年，受理各渠道咨询投诉工单反映的问题主要集中在银行账户管控、逾期客户协商还款等，均能在规定工作时间内向当事人进行了核查，向客户及时答复，做好沟通解释，帮助客户尽快解决诉求。

针对银行账户管控问题，要求条线在遵循人民银行、省联社相关要求的前提下，避免出现“一刀切”的现象，同时统一话术，做好客户解释工作；针对逾期客户协商还款的事项，要求各支行信贷条线人员切实履行自身直接，主动与逾期客户对接，商量处置方式；对于投诉次数频繁、情绪波动大的客户，要求支行、部门负责人切实担负起工作职责，必须主动与消费者面对面交流协商，缓解消费者情绪，避免事态升级。

（二）加强专业队伍建设，提升消保服务水平

一是高度重视人才队伍建设，常态化开展各类培训，提升全体员工业务能力与水平。建立内部讲师培养机制，分条线筛选骨干人员，分享工作经验、讲解产品特性，以点带面，让全体员工都能以通俗易懂的话术，为客户提供“接地气”的金融服务。二是高度重视员工教育及培训，提升员工的合规操作意识、服务水平和客户投诉管理水平，进一步明确职责分工、客户投诉处理程序、突发事件应急处置措施等，提高基层业务咨询、问题处理效率，将纠纷化解在当时当场，

避免矛盾升级。三是强化内部考核与监督管理。提高消保考核在经营管理考核中的比重，严格执行考核标准对支行实施考核，并适时通报考核结果，将考核评价与监督检查相结合，推动消费者权益保护工作有效开展。

（三）丰富金融知识宣教，提升公众金融素养

始终坚持将普及金融知识活动作为推进社会公众与我行互动的良好契机，努力提高公众金融知识水平和金融风险防范意识，构建消费者权益保护体系。上半年，我行组织多部门联合开展了监管部门发起的“3·15 金融消费者权益保护”专题宣传活动，在泰兴市吟福花苑小区开展了专题宣传活动，以摆摊设点的方式，对市民百姓开展反洗钱、防电信诈骗、珍爱个人征信记录等宣传，发放宣传折页 300 余份，宣教金融消费者近 180 人。以 2024 年金融知识“五进入”集中教育宣传活动为契机，因地制宜，明确宣教计划，要求各支行结合地方实际，开展金融知识进村居、进校园、进商超等一系列主题活动，累计开展专场宣教 6 次，服务市民百姓及在校师生超 10000 人，成效显著。充分发挥新媒体平台的作用，利用微信公众号、抖音官方号等新媒体平台，采用视频、图文结合的形式，常态化传播防范电信诈骗、反非法集资等基础金融知识，全面提升金融消费者金融素养。

第八节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁事项。

二、重大案件、重大差错情况

报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、收购及出售资产、分立及合并事项

报告期内本行无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

四、重大合同及履行情况

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关的处罚。

第九节 财务报告

财务报表（见附件）

第十节 备查文件目录

一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有本行董事长亲笔签名的半年度报告正文。

江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

董事长：

2024年8月9日



Handwritten signature of the Chairman.

