

江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度信息披露报告

第一节 重要提示

1. 本行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。

2. 《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度信息披露报告》正文拟提交本行董事会第四届第八次会议审议。

3. 中汇会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长戚玉林，行长王智宇、财务负责人朱生媛保证年度报告中财务会计报告的真实性和完整性。

第二节 基本情况简介

（一）法定中文名称：江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司

（二）法定代表人：戚玉林

（三）成立时间：2012 年 6 月 26 日

（四）注册资本：人民币 10547.2 万元

（五）统一社会信用代码：913208005986094262

（六）注册地址：江苏省金湖县衡阳路 228 号

（七）联系方式：电话：0517-86969504 邮编：211600

（八）主营业务范围：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；

代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；代理险种：人寿保险、意外伤害保险、家庭财产保险、企业财产保险、机动车辆保险、健康保险；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证和保险兼业代理业务许可经营）（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）

(九) 聘请的会计师事务所: 中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址: 浙江省杭州市上城区新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 6 层

电话 0571-88879067

本报告以中文编制。

【部门与分支机构设置】

本行除行长室外，现设 7 个职能部门。综合管理部、业务管理部、运营管理部、财务会计部、风险管理部、资产保全部、审计部。

本行共有 6 家营业网点。网点信息如下：

网点名称	地址	联系电话
江苏金湖民泰村镇银行营业部	江苏省淮安市金湖县衡阳路 228 号	0517-86969518
江苏金湖民泰村镇银行闵桥支行	江苏省金湖县闵桥镇建设路 1 号	0517-86785517
江苏金湖民泰村镇银行银集支行	江苏省金湖县银涂镇振兴路与兴建路交叉处（银涂镇财政所对面）	0517-86969039
江苏金湖民泰村镇银行城东支行	江苏省金湖县工会十字路口	0517-86969516
江苏金湖民泰村镇银行园林路支行	江苏省金湖县园林南路 29 号	0517-86969186
江苏金湖民泰村镇银行新城支行	江苏省金湖县神华东路 1912 街区 6#楼 101、102、130、131 铺室	0517-86969636

第三节 股本变动及股东情况

一、股本情况

截至报告期末本行总股本10547.2万股，其中法人股9372.176万股，占股份总额的88.8594%，自然人股1175.024万股，占股份总额的11.1406%。

二、股东情况

(一) 截至报告期末股东总数7户。其中法人股东4户。

(二) 重大股权变动情况

我行于2022年11月9日完成了注册变更工作，注册资本由10240万元增加至10547.2万元，股东持股金额及比例变化如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		持股金额（万元）	持股比例	持股金额（万元）	持股比例
1	浙江民泰商业银行股份有限公司	6656	65%	6855.6800	65%
2	江苏金卫机械设备有限公司	1021.6	9.9766%	1052.2480	9.9766%
3	江苏金湖建源集团有限公司	1009.6	9.8594%	1039.8880	9.8594%
4	柏爱民	716.8	7%	738.3040	7%
5	江苏金湖输油泵有限公司	412	4.0234%	424.3600	4.0234%
6	金嘉飞	407.88	3.9832%	420.1164	3.9832%
7	金玉芹	16.12	0.1574%	16.6036	0.1574%

(三) 股东持股情况

报告期末本行股东持股情况

股东名称	法定代表人	实际控制人	持股额 (万股)	持股比例
浙江民泰商业 银行股份有限公司	江建法	浙江民泰商业 银行股份有限公司	6855.6800	65%
江苏金湖建源集 团有限公司	伍华军	伍华军	1039.8880	9.8594%
江苏金卫机械设 备有限公司	陈斌	陈斌	1052.2480	9.9766%
柏爱民			738.3040	7%
江苏金湖输油泵 有限公司	黄爱源	黄爱源	424.3600	4.0234%
金嘉飞			420.1164	3.9832%
金玉芹			16.6036	0.1574%
合计			10547.2	100%

(二) 股东基本情况

1. 主发起行浙江民泰商业银行创立于 2006 年 8 月 18 日，是经中国银行业监督管理委员会批准，具有独立法人资格的股份制商业银行。现有员工 7300 多人，设有营业部、台州管理部及杭州、舟山、成都、宁波、上海、义乌、嘉兴、绍兴、温州、衢州、丽水、湖州等 12 家分行和 160 家支行，在浙江、江苏、重庆、广州等地主发起设立了 10 家民泰村镇银行。浙江民泰商业银行在本行有 3 名董事，1 名监事。

2. 江苏金湖建源集团有限公司成立于 2006 年 5 月，位于金湖县神华大

道 38-9 号-1，注册资本 10000 万元，法定代表人伍华军。股东为：伍华军持股 80%，孙翠梅持股 20%。公司是商品预拌混凝土二级资质企业，可生产各种强度等级的混凝土和特种混凝土及各种规格水泥预制构件。在本行有 1 名董事。

3. 江苏金卫机械设备有限公司成立于 2000 年 4 月，位于金湖县金湖西路 131 号，注册资本 3000 万元，法定代表人陈斌。股东为：陈斌持股 87.67%，居黛霞持股 12.33%。公司以研发制造卫生用品设备、进出口卫生用品原材料和制造卫生用品业务为主。在本行有 1 名董事。

4. 江苏金湖输油泵有限公司成立于 1980 年 9 月，位于金湖县建设东路 25 号，注册资本 575.8 万元，法定代表人黄爱源。股东信息为：黄萧持股 20.62%，殷翠平持股 10.31%，黄爱源持股 10.30%，以及其他股东 44 人合计持股 58.77%，每人持股比例均低于 3.09%。公司专业生产各种用途的柴油机用输油泵、提前器、联轴节产品。

5. 自然人股东金嘉飞持股 3.9832%。股权取得方式为自江苏江浙化纤纺织有限公司转让所得。与自然人股东金玉芹是一致行动人，合计持股 4.1406%。

6. 自然人股东金玉芹持股 0.1574%。股权取得方式为自江苏江浙化纤纺织有限公司转让所得。与自然人股东金嘉飞是一致行动人，合计持股 4.1406%。

7. 自然人股东柏爱民持股 7%。股权取得方式为自金湖建工建材有限公司转让所得。其配偶李义宝为本行监事。

（三）股东关联交易情况

截至 2022 年末，股东关联贷款 6 笔 912.99 万元均符合关联交易管理要求，贷款形态全部正常，资产质量较好。

浙江民泰商业银行是本行的主发起行，本行大小额支付系统由主发起行代理接入，本行的结算账户在主发起行，存放的资金用于日常业务办理资金的周转、结算，本行 2022 年 12 月末存放主发起行的资金为 42997.18 万元，占总存款的 19.59%。

（四）股权质押情况

本行暂无股权质押情况。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

在本报告期内，本行董事会于 2021 年 4 月 20 日完成了换届选举工作，董事会成员无变化。

姓名	职务	性别	出生年月	单位及职务	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
戚玉林	董事长	男	1979 年 7 月	浙江民泰商业银行副行长	3 年	否	否
朱华	董事	男	1969 年 10 月	浙江民泰商业银行资产保全部总经理	3 年	否	否
王智宇	董事	男	1970 年 4 月	江苏金湖民泰村镇银行行长	3 年	是	否
伍华军	董事	男	1963 年 3 月	江苏金湖建源集团有限公司董事长	3 年	否	否
陈斌	董事	男	1974 年 4 月	江苏金卫机械设备有限公司董事长	3 年	否	否

二、监事会成员基本情况

在本报告期内，本行监事会于 2021 年 4 月 20 日完成了换届选举工作，监事会成员无变化。

姓名	职务	性别	出生年月	单位及职务	任期	是否领取薪酬	是否持有股份
李骏	监事长	男	1967 年 12 月	浙江民泰商业银行党委委员	3 年	否	否
李义宝	监事	男	1964 年 3 月	金湖三木机械制造有限公司董事长	3 年	否	否
杨海新	职工监事	男	1972 年 8 月	江苏金湖民泰村镇银行审计部负责人	3 年	是	否

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职年限	分管工作范围
王智宇	行长	男	1970 年 4 月	3 年	主持全面工作，负责人力资源及内部审计等工作。分管部门：综合管理部、内部审计部。
马夕俊	副行长	男	1982 年 6 月	1 年	协助行长工作，负责个人存款业务发展、运营结算、风险管理（含贷后管理）、内控合规管理、不良资产管理、

					安全保卫、案防、反洗钱、征信管理、消费者权益保护等工作。分管部门：风险管理部、资产保全部、运营管理部。
茅青	行长助理	男	1975年6月	3年	协助行长工作，负责信贷业务发展、单位存款业务发展、信息科技、财会管理、资金运营、行政事务、档案管理、网点建设等工作。分管部门：业务管理部、财务会计部。

四、本行员工情况

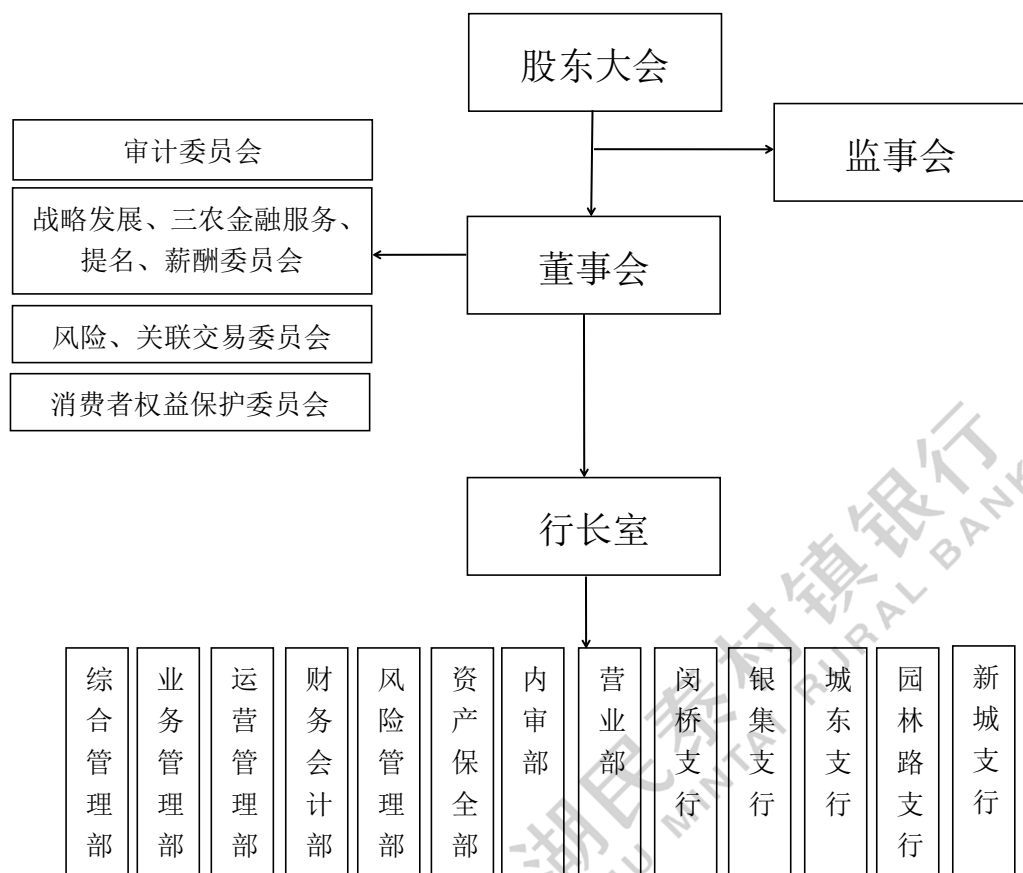
截至报告期末，全行总人数 92 人，其中客户经理 27 人，综合柜员 19 人；按年龄结构划分，全行平均年龄 33 岁，45 岁以下的占 91.3%，其中 35 岁以下 62 人，35-45 岁 22 人；45 岁以上 8 人，占 8.7%；按文化结构分，本科及以上学历员工 71 人占比 77.2%，本科以下 21 人占比 22.8%。

第五节 法人治理结构

一、法人治理架构

本报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”架构清晰。

二、机构设置



本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《商业银行公司治理指引》、《村镇银行监管指引》和《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构，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。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

报告期内本行按时召开 2021 年股东大会，严格按照公司章程等有关规

定及相关法律程序，按会议议程完成各项议案审议、表决工作。

（二）关于股东与公司

公司的大股东不存在超越股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情形，没有占用公司的资金或要求为其担保或为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。

（三）关于董事与董事会

公司各位董事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《公司法》、《商业银行法》和《村镇银行监管指引》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，在加快新型农村金融机构试点工作方面取得了一定成效。

（四）关于利益相关者

公司能够充分尊重和员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康的发展。

（五）关于信息披露

本行严格按照中国银监会印发的《商业银行信息披露办法》和《村镇银行监管指引》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东都有平等的机会获得信息，能够严格按照有关规定，及时披露大股东的详细资料和股份变化情况。

二、公司决策体系

本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人

员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

第六节 股东大会情况

一、股东大会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东大会和 1 次临时股东大会

二、年度股东大会情况

公司于 2022 年 4 月 7 日召开 2021 年度股东大会，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 10240 万股，占比 100%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度董事会工作报告》、《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度监事会工作报告》、《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度财务决算报》、《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年财务预算报告》等 6 项议案。

三、临时股东大会情况

公司于 2022 年 9 月 19 日召开 2022 年第一次临时股东大会，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 10240 万股，占比 100%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于注册资本变更的议案》等 2 项议案。

第七节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

1. 公司治理不断完善

2022年，董事会认真履行本行《章程》所赋予的职责，认真贯彻落实股东大会各项决议，带领全行员工团结拼搏，攻坚克难，积极开展各项工作。结合自身发展实际，继续完善公司治理体系。

2. 强化市场定位，加大支农支小力度

坚持支农支小市场定位，通过“整村授信”、“村居营销”等活动，瞄准“三农”、村居目标。2022年本行累计发放各类贷款183201.2万元，累计发放贷款户数3874户，其中小微企业贷款投放169463.15万元，占比92.5%。本行贷款投放主要定位在贷款总额不超过500万元的小微客户，融入乡村振兴发展方向和县域生产经营、消费特点，提供差异化的金融服务，充分运用科技赋能，推进“电子合同”、无纸化办贷绿色信贷转型，运用“线上申请、移动办贷、移动审批、无缝续贷”的办贷模式，通过持续提升小微客户服务质效。

3. 消费者权益保护工作有序开展

董事会下设消费者权益保护委员会，办公室设在综合管理部。2022年，本行消费者权益保护工作有序开展。加强内部培训，树立维护金融消费者权益服务意识，不断提高服务水平。积极开展金融知识宣传，提升消费者维权意识。2022年我行印发了《江苏金湖民泰村镇银行“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动方案》，修订了《江苏金湖民泰村镇银行新型冠状病毒肺炎疫情防控期应急预案》；积极开展金融消费者权益保护宣传活动，履行社会责任，普及金融知识，进一步增强金融消费者的风险识别能力，切实保障金融消费者合法权益。

4. 持续加强风险管控

一是按月形成风险分析报告，通报分析贷款投放、不良清收情况，提示信贷风险，测算不良指标，强化监管指标前置管理。二是按季度完成全

面风险分析报告，重点分析信用风险、流动性风险、操作风险，强化风险信息共享，加强风险预警。三是不断完善规章制度与流程。今年以来共修订、完善业务管理制度 164 个，内容涉及反洗钱、消保、征信信息安全管理、贷款审查委员会工作规则、信贷业务印章管理办法、业务合同管理、与内部人和股东关联交易管理实施细则等。并在梳理的基础上将制度、办法流程化，提高制度办法的执行力。

二、董事会履职运作情况

1. 各董事按照法律法规和董事会议事规则，参加董事会会议，各董事在 2022 年的董事会各类会议中能做到亲自出席，不能亲自出席的做到委托其他董事出席，未出现无故缺席现象。

2. 报告期内，公司共召开了 9 次董事会会议，其中临时董事会 5 次，审议通过了 34 项议案。

（一）2022 年 3 月 4 日召开了第四届董事会第四次临时会议，审议通过了《关于江苏金湖民泰村镇银行高级管理层分工的议案》等 3 项议案。

（二）2022 年 4 月 1 日召开了第四届董事会第五次临时会议（通讯会议），审议通过了《关于关联方金湖县绿源生态养殖有限公司授信 210 万元的重大关联交易的议案》等 2 项议案。

（三）2022 年 4 月 7 日召开了第四届董事会第四次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度董事会工作报告》、《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度经营管理工作报告及 2022 年工作计划》、《江苏金湖民泰村镇银行 2021 年度财务决算报告》等 14 项议案。

（四）2022 年 7 月 19 日召开了第四届董事会第六次临时会议（通讯会议），审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于陈斌为金湖县宏兴装饰工程有限公司授信 180 万元担保的重大关联交易的议案》。

(五) 2022年7月22日召开了第四届董事会第五次会议,审议通过了《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》等2项议案。

(六) 2022年8月15日召开了第四届董事会第七次临时会议(通讯会议),审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行关于开展股权相关问题专项治理工作的报告》。

(七) 2022年9月19日召开了第四届董事会第六次会议,审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于注册资本变更的议案》、《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》等5项议案。

(八) 2022年9月30日召开了第四届董事会第八次临时会议(通讯会议),审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于变卖金湖润驰塑业有限公司抵债房产的议案》。

(九) 2022年12月21日召开了第四届董事会第七次会议,审议通过了《关于印发〈江苏金湖民泰村镇银行恢复与处置计划〉的议案》、《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行以物抵债管理办法〉的议案》等5项议案。

3. 各位董事在会议上仔细审议各项议案、提案并发表独立的建设性意见。履职过程中,能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定,就涉及到公司发展等方面问题进行了深度思考,充分行使职权,充分发挥了作为董事会成员的决策作用,维护了全体股东的各项权益。对职责范围内的相关事项独立判断提出提案和发表个人见解,有效行使董事权力。能够及时、足够地获取履职所需的有关信息及掌握职责范围内有关情况。

第八节 监事会运作情况

一、监事会主要履职情况

监事会严格按照《公司法》和《公司章程》、《公司监事会议事规则》赋予的监督职责，不断加强工作作风建设，积极探索改进工作方法，严格履行财务和经营监督职责。报告期内，公司共召开了4次监事会会议。

（一）2022年4月7日召开了第四届监事会第四次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行2021年度监事会工作报告》、《江苏金湖民泰村镇银行2021年度董事、监事及高管人员履职评价报告》2项议案。

（二）2022年7月22日召开了第四届监事会第五次会议，审议通过了《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》《关于印发〈江苏金湖民泰村镇银行与内部人和股东关联交易管理办法〉的议案》等2项议案。

（三）2022年9月19日召开了第四届监事会第六次会议，审议通过了《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》。

（四）2022年12月21日召开了第四届监事会第七次会议，审议通过了《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》。

二、监事会日常工作情况

（一）认真履行职责，发挥监督作用。

报告期内，监事会各成员能够严格按照本行《公司章程》和《监事会议事规则》，认真履行监督董事会和高级管理层恪尽职守的职责，切实发挥了监督职能。一是规范监事会会议议程，对相关议题事前进行广泛的调研和认真的讨论，并形成完备的会议记录和重要事项的纪要；二是列席董事会会议，参与董事会战略发展规划的制定和实施，审议全行经营规划、内部管理措施、财务收支计划预决算和重大经营决策的提案等，并发表监

事会监督意见；三是推动对董事会和高管层成员的履职监督，在充分研究和分析的基础上，着力完善内部控制和风险管理机制，并适时的提出监管意见，根据审计事务所的年度财务审计报告，通过对董事、高管的年度述职、评议等方式，综合评价董事、高管的履职能力和履职情况，督促并提出改进意见和建议，推动其履职能力和执行能力的提升；四是继续完善财务收支监督，通过委托审计事务所进行财务收支审计，实现监事会对全行财务管理持续监督的目的。

（二）加强调查研究，推动管控水平的提升。

在日常工作中，监事长按照履职的要求，坚持定期来行工作，经常约见董事、高管谈话，了解其经营管理信息，并针对业务经营中存在的问题和发展瓶颈和难点提出合理化建议，本行在内控管理、会计业务、信贷业务、安全保卫等方面的工作得到了不断地改进与完善，管理水平稳步提高。

第九节 重要事项

报告期内，江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司无注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况等重要事项。本行严格按照各项法律规定程序依法修订公司章程，并报监管部门核准及工商备案。

第十节 财务报告

江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度财务会计报告已经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十一节 备查文件目录

（一）载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报告。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师吴聚秀、徐超签名并盖章的审计报告原件。

（三）江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程。

