

**江苏张家港农村商业银行股份有限公司**  
**章程（修订对照表）**  
**（2022年3月）**

修订前	修订后	修订依据
<p>第一条 为维护江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称：“本行”或者“公司”）、股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国银行业监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》）、《中华人民共和国证券法》（以下简称《证券法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）、<b>《农村商业银行管理暂行规定》</b>及其他法律、法规等规定，制订本章程。</p> <p>根据《中国共产党章程》规定，设立中国共产党的组织，党委发挥领导核心和政治核心作用，把方向、管大局、保落实。本行要建立党的工作机构，配备足够数量的党务工作人员，保障党组织的工作经费。</p>	<p>第一条 为维护江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称：“本行”或者“公司”）、股东和债权人的合法权益，规范本行的组织和行为，根据《中国共产党章程》《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国银行业监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》）、《中华人民共和国证券法》（以下简称《证券法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）及其他法律、法规等规定，制订本章程。</p> <p>根据《中国共产党章程》规定，设立中国共产党的组织，党委发挥领导核心和政治核心作用，把方向、管大局、保落实。本行要建立党的工作机构，配备足够数量的党务工作人员，保障党组织的工作经费。</p>	<p style="text-align: center;"><b>2018年3月21日原《农村商业银行管理暂行规定》已废止。</b></p>
<p>第十七条 经中国银行业监督管理委员会和国家外汇管理局批准，并经公司登记机关核准，本行的经营范围</p>	<p>第十七条 经中国银行<b>保险</b>监督管理委员会和国家外汇管理局批准，并经公司登记机关核准，本行的经营范围是：</p>	<p style="text-align: center;">根据实际情况进行修改。</p>

<p>是：</p> <p>(一) 吸收公众存款；</p> <p>(二) 发放短期、中期和长期贷款；</p> <p>(三) 办理国内外结算；</p> <p>(四) 办理票据承兑与贴现；</p> <p>(五) 代理收付款项及代理保险业务；</p> <p>(六) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；</p> <p>(七) 买卖政府债券、金融债券；</p> <p>(八) 从事同业拆借；</p> <p>(九) 提供保管箱服务；</p> <p>(十) 办理银行卡业务；</p> <p>(十一) 外汇存款；</p> <p>(十二) 外汇贷款；</p> <p>(十三) 外汇汇款；</p> <p>(十四) 外币兑换；</p> <p>(十五) 结汇、售汇；</p> <p>(十六) 资信调查、咨询、见证业务；</p> <p>(十七) 经银行业监督管理机构批准的其他业务。</p>	<p>(一) 吸收公众存款；</p> <p>(二) 发放短期、中期和长期贷款；</p> <p>(三) 办理国内外结算；</p> <p>(四) 办理票据承兑与贴现；</p> <p>(五) 代理收付款项及代理保险业务；</p> <p>(六) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；</p> <p>(七) 买卖政府债券、金融债券；</p> <p>(八) 从事同业拆借；</p> <p>(九) 提供保管箱服务；</p> <p>(十) 办理银行卡业务；</p> <p>(十一) 外汇存款；</p> <p>(十二) 外汇贷款；</p> <p>(十三) 外汇汇款；</p> <p>(十四) 外币兑换；</p> <p>(十五) 结汇、售汇；</p> <p>(十六) 资信调查、咨询、见证业务；</p> <p>(十七) 经银行业监督管理机构批准的其他业务。</p>	
<p>第二十四条 本行或本行的分支机构（包括本行投资的其它金融机构）不对购买本行股份的人提供赠与、垫资、担保、补偿或贷款等形式的资助。</p>	<p>第二十四条 本行或本行的分支机构（包括本行投资的其它金融机构）不对购买<b>或者拟购买</b>本行股份的人提供赠与、垫资、担保、补偿或贷款等形式的资助。</p>	<p>《上市公司章程指引（2022 年修订）》</p> <p>第二十一条 公司或公司的子公司（包括公司的附属企业）不得以赠与、垫资、担保、补偿或贷款等形式，对购买<b>或者拟购买</b>公司股份的人提供任何资助。</p>

<p>第四十二条 本行股东承担下列义务:</p> <p>(一) 遵守法律、行政法规和本章程;</p> <p>(二) 依其所认购的股份和入股方式及时足额缴纳股金;</p> <p>(三) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;</p> <p>(四) 除法律、行政法规规定的情形外, 不得退股;</p> <p>(五) 不得滥用股东权利<b>损害本行或者其他股东的利益</b>; 不得滥用本行法人独立地位和股东有限责任损害本行债权人的利益;</p> <p>本行股东滥用股东权利给本行或者其他股东造成损失的, 应当依法承担赔偿责任;</p> <p>本行股东滥用本行法人独立地位和股东有限责任, 逃避债务, 严重损害本行债权人利益的, 应当对本行债务承担连带责任;</p> <p>(六) 及时、完整、真实地向本行董事会报告其关联企业情况、与其他股东的关联关系及其参股其他商业银行的情况;</p> <p>(七) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东, 银行业监督管理机构可以限制</p>	<p>第四十二条 本行股东承担下列责任和义务:</p> <p>(一) 遵守法律、行政法规和本章程;</p> <p>(二) 依其所认购的股份和入股方式及时足额缴纳股金, <b>并使用来源合法的自有资金入股本行, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股, 法律法规或者监管制度另有规定的除外</b>;</p> <p>(三) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;</p> <p>(四) <b>持股比例和持股机构数量符合监管规定, 不得委托他人或者接受他人委托持有本行股份</b>, 除法律、行政法规规定的情形外, 不得退股;</p> <p>(五) <b>股东及其控股股东、实际控制人不得滥用股东权利或者利用关联关系, 损害银行保险机构、其他股东及利益相关者的合法权益, 不得干预董事会、高级管理层根据公司章程享有的决策权和管理权, 不得越过董事会、高级管理层直接干预银行保险机构经营管理</b>; 不得滥用公司法人独立地位和股东有限责任损害本行债权人的利益;</p> <p>本行股东滥用股东权利给本行或者其他股东造成损失的, 应当依法承担赔偿</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第十六条 银行保险机构股东除按照公司法等法律法规及监管规定履行股东义务外, 还应当承担如下义务:</p> <p>(一) 使用来源合法的自有资金入股银行保险机构, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股, 法律法规或者监管制度另有规定的除外;</p> <p>(二) <b>持股比例和持股机构数量符合监管规定, 不得委托他人或者接受他人委托持有银行保险机构股份</b>;</p> <p>(三) 按照法律法规及监管规定, 如实向银行保险机构告知财务信息、股权结构、入股资金来源、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人、投资其他金融机构情况等信息;</p> <p>(四) 股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人发生变化的, 相关股东应当按照法律法规及监管规定, 及时将变更情况书面告知银行保险机构;</p> <p>(五) 股东发生合并、分立, <b>被采取责令停业整顿、指定托管、接管、撤销等措施, 或者进入解</b></p>
--	---	---

<p>或禁止商业银行与其开展关联交易，限制其持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；</p> <p>（八）维护本行利益和信誉，支持本行的合法经营；</p> <p>（九）本行资本充足率低于法定标准时，支持董事会提出的提高资本充足率的措施；</p> <p>（十）法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。</p>	<p>偿责任；</p> <p>本行股东滥用本行法人独立地位和股东有限责任，逃避债务，严重损害本行债权人利益的，应当对本行债务承担连带责任；</p> <p>（六）股东应当按照法律法规及监管规定，如实向本行告知财务信息、股权结构、入股资金来源、控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人、投资其他金融机构情况等信息；应当依法履行诚信义务，确保提交的股东资格资料真实、完整、有效。股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人发生变化的，相关股东应当按照法律法规及监管规定，及时将变更情况书面告知本行；主要股东应当真实、准确、完整地向董事会披露关联方情况及其参股其他商业银行的情况，并承诺当关联关系发生变化时及时向董事会报告；</p> <p>（七）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害商业银行利益行为的股东，银行业监督管理机构可以限制或禁止商业银行与其开展关联交易，限制其持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；</p> <p>（八）维护本行利益和信誉，支持</p>	<p>散、清算、破产程序，或者其法定代表人、公司名称、经营场所、经营范围及其他重大事项发生变化的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知银行保险机构；</p> <p>（六）股东所持银行保险机构股份涉及诉讼、仲裁、被司法机关等采取法律强制措施、被质押或者解质押的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知银行保险机构；</p> <p>（七）股东转让、质押其持有的银行保险机构股份，或者与银行保险机构开展关联交易的，应当遵守法律法规及监管规定，不得损害其他股东和银行保险机构利益；</p> <p>（八）股东及其控股股东、实际控制人不得滥用股东权利或者利用关联关系，损害银行保险机构、其他股东及利益相关者的合法权益，不得干预董事会、高级管理层根据公司章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会、高级管理层直接干预银行保险机构经营管理；</p> <p>（九）银行保险机构发生风险事件或者重大违规行为的，股东应当配合监管机构开展调查和</p>
--	---	--

	<p>本行的合法经营；</p> <p>（九）本行资本充足率低于法定标准时，支持董事会提出的提高资本充足率的措施；</p> <p>（十）<b>股东发生合并、分立，被采取责令停业整顿、指定托管、接管、撤销等措施，或者进入解散、清算、破产程序，或者其法定代表人、公司名称、经营场所、经营范围及其他重大事项发生变化的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；</b></p> <p>（十一）<b>股东所持本行股份涉及诉讼、仲裁、被司法机关等采取法律强制措施、被质押或者解质押的，应当按照法律法规及监管规定，及时将相关情况书面告知本行；</b></p> <p>（十二）<b>股东转让、质押其持有的本行股份，或者与本行开展关联交易的，应当遵守法律法规及监管规定，不得损害其他股东和本行利益；</b></p> <p>（十三）<b>本行发生风险事件或者重大违规行为的，股东应当配合监管机构开展调查和风险处置；</b></p> <p>（十四）法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。</p> <p>当本行发生重大风险时，股东应当积极支持本行关于化解和抵御风险的相关举措。</p>	<p><b>风险处置；</b></p> <p>（十）法律法规、监管规定及公司章程规定股东应当承担的其他义务。</p> <p>银行保险机构应当在公司章程中列明上述股东义务，并明确发生重大风险时相应的损失吸收与风险抵御机制。</p> <p>《上市公司章程指引》（2022年修订）</p> <p>第三十八条 公司股东承担下列义务：</p> <p>（一）遵守法律、行政法规和本章程；</p> <p>（二）依其所认购的股份和入股方式缴纳股金；</p> <p>（三）除法律、法规规定的情形外，不得退股；</p> <p>（四）不得滥用股东权利损害公司或者其他股东的利益；不得滥用公司法人独立地位和股东有限责任损害公司债权人的利益；</p> <p>（五）法律、行政法规及本章程规定应当承担的其他义务。</p> <p>公司股东滥用股东权利给公司或者其他股东造成损失的，应当依法承担赔偿责任。公司股东滥用公司法人独立地位和股东有限责</p>
--	---	--

		<p>任，逃避债务，严重损害公司债权人利益的，应当对公司债务承担连带责任。</p>
<p><b>第四十三条</b> 股东特别是主要股东应当支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本。</p> <p>本行的主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本和合格的新股东进入，并应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，主要股东作出的承诺应作为本行资本规划的一部分。</p>	<p><b>第四十三条</b> 股东特别是主要股东应当支持本行董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。当本行资本不能满足监管要求时，应当制定资本补充计划使资本充足率在限期内达到监管要求，并通过增加核心资本等方式补充资本。</p> <p>本行的主要股东不得阻碍其他股东对本行补充资本和合格的新股东进入，并应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，主要股东作出的承诺应作为本行资本规划的一部分。</p> <p><b>本行按银保监会口径认定的大股东除承担上述股东责任和义务外，还应当承担如下义务：</b></p> <p>（一）认真学习和执行银保监会的相关规定、政策，严格自我约束，践行诚信原则，善意行使大股东权利；</p> <p>（二）积极配合本行做好声誉风险管理，引导社会正向舆论，维护本行品牌形象。本行大股东监测到与其有关的、对本行可能产生重大影响的消息或者传闻时，应当及时向本行通报相关事项；</p> <p>（三）加强本行同其他小额贷款公司、担保公司等非持牌金融机构之</p>	<p>根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》修订</p> <p><b>第五章 责任义务</b></p> <p><b>第二十七条</b> 银行保险机构大股东应当<b>认真学习和执行银保监会的相关规定、政策，严格自我约束，践行诚信原则，善意行使大股东权利，不得利用大股东地位损害银行保险机构和其他利益相关者的合法权益。</b></p> <p><b>第三十一条</b> 银行保险机构大股东应当<b>积极配合银行保险机构做好声誉风险管理，引导社会正向舆论，维护银行保险机构品牌形象。</b></p> <p>银行保险机构大股东监测到与其有关的、对银行保险机构可能产生重大影响的消息或者传闻时，应当及时向银行保险机构通报相关事项。</p> <p><b>第三十二条</b> 银行保险机构大股东应当<b>加强其所持股的银行保险机构同其他小额贷款公司、担保公司等非持牌金融机构之间的风险隔离，不得利用银行保险机构名义进行不当宣传，严禁混淆持牌与非持牌金融机构之间的产品和服务，或</b></p>

	<p>间的风险隔离，不得利用本行名义进行不当宣传，严禁混淆持牌与非持牌金融机构之间的产品和服务，或放大非持牌金融机构信用，谋取不当利益；</p> <p>（四）根据本行的发展战略、业务规划以及风险状况，支持本行编制实施资本中长期规划，促进本行资本需求与资本补充能力相匹配，保障本行资本持续满足监管要求；</p> <p>（五）支持本行多渠道、可持续补充资本，优化资本结构，增强服务实体经济和抵御风险能力。银保监会及其派出机构依法责令本行补充资本时，如本行无法通过增资以外的方式补充资本，大股东应当履行资本补充义务，不具备资本补充能力或不参与增资的，不得阻碍其他股东或投资人采取合理方案增资；</p> <p>（六）支持本行根据自身经营状况、风险状况、资本规划以及市场环境调整利润分配政策，平衡好现金分红和资本补充的关系；</p> <p>（七）根据监管规定，就有关责任义务出具书面承诺，并积极履行承诺事项；</p> <p>（八）鼓励支持全体股东，特别是中小股东就行使股东权利等有关事宜开展正当沟通协商，协调配合中小股东依法行使知情权或质询权等法定权利；</p>	<p>放大非持牌金融机构信用，谋取不当利益。</p> <p>第三十三条 银行保险机构大股东应当根据银行保险机构的发展战略、业务规划以及风险状况，支持银行保险机构编制实施资本中长期规划，促进银行保险机构资本需求与资本补充能力相匹配，保障银行保险机构资本持续满足监管要求。</p> <p>第三十四条 银行保险机构大股东应当支持银行保险机构多渠道、可持续补充资本，优化资本结构，增强服务实体经济和抵御风险能力。</p> <p>银保监会及其派出机构依法责令银行保险机构补充资本时，如银行保险机构无法通过增资以外的方式补充资本，大股东应当履行资本补充义务，不具备资本补充能力或不参与增资的，不得阻碍其他股东或投资人采取合理方案增资。</p> <p>第三十五条 银行保险机构大股东应当支持银行保险机构根据自身经营状况、风险状况、资本规划以及市场环境调整利润分配政策，平衡好现金分红和资本补充的关系。</p> <p>……</p> <p>第三十六条 银行保险机构大</p>
--	--	--

	<p>(九) 支持中小股东获得有效参加股东大会和投票的机会，不得阻挠或指使本行阻挠中小股东参加股东大会，或对中小股东参加股东大会设置其他障碍；</p> <p>(十) 关注其他股东行使股东权利、履行股东义务的有关情况，发现存在损害本行利益或其他利益相关者合法权益的，应及时通报本行。</p> <p>对违反承诺的大股东，本行采取相应的限制措施，由董事会提出议案，经股东大会审议通过后执行。在股东大会审议前述事项时，违反承诺的大股东或其股东代表应回避表决。</p>	<p>股东应当根据监管规定，就有关责任义务出具书面承诺，并积极履行承诺事项。大股东出具虚假承诺或未履行承诺事项的，银保监会可以约谈银行保险机构、大股东及其他相关人员，并在商业银行和保险公司股权管理不良记录中予以记录。</p> <p><b>第三十七条</b> 银行保险机构大股东应当鼓励支持全体股东，特别是中小股东就行使股东权利等有关事宜开展正当沟通协商，协调配合中小股东依法行使知情权或质询权等法定权利。</p> <p><b>第三十八条</b> 银行保险机构大股东应当支持中小股东获得有效参加股东（大）会和投票的机会，不得阻挠或指使银行保险机构阻挠中小股东参加股东（大）会，或对中小股东参加股东（大）会设置其他障碍。</p> <p><b>第三十九条</b> 银行保险机构大股东应当关注其他股东行使股东权利、履行股东义务的有关情况，发现存在损害银行保险机构利益或其他利益相关者合法权益的，应及时通报银行保险机构。银行保险机构应当按照法律法规和公司章程的规定及时采取相应措施，并向银保监会或其派出机构报告。</p>
--	---	---

		增加大股东违反承诺的惩罚措施
<p>第四十四条 持有本行百分之五（含）以上有表决权股份的股东，将其持有的股份进行质押的，应当自该事实发生之日起两个工作日内，书面报告本行。</p>	<p>第四十四条 持有本行百分之五（含）以上有表决权股份的股东，将其持有的股份进行质押的，应当自该事实发生<b>当日</b>，书面报告本行。</p>	<p>《上市公司章程指引》（2022年修订）</p> <p>第三十九条 持有公司百分之五以上有表决权股份的股东，将其持有的股份进行质押的，应当自该事实发生<b>当日</b>，向公司作出书面报告。</p>
<p>第五十条 股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权： .....</p> <p>（八）对发行公司债券作出决议；</p> <p>（九）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；</p> <p>（十）修改本章程；</p> <p>（十一）对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；</p> <p>（十二）审议批准董事会对董事的评价和独立董事相互之间的评价报告；监事会对监事的评价和外部监事相互之间的评价报告；</p> <p>（十三）审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；</p> <p>（十四）审议批准变更募集资金</p>	<p>第五十条 股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权： .....</p> <p>（八）对发行公司债券作出决议；</p> <p>（九）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；</p> <p>（十）修改本行<b>《章程》</b>，<b>审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则</b>；</p> <p>（十一）<b>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</b>；</p> <p>（十二）审议批准董事会对董事的评价和独立董事相互之间的评价报告；监事会对监事的评价和外部监事相互之间的评价报告；</p> <p>（十三）审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第十八条 银行保险机构股东大会应当在法律法规和公司章程规定的范围内行使职权。</p> <p>除公司法规定的职权外，银行保险机构股东大会职权至少应当包括：</p> <p>（一）对公司上市作出决议；</p> <p>（二）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；</p> <p>（三）审议批准股权激励计划方案；</p> <p>（四）依照法律规定对收购本公司股份作出决议；</p> <p>（五）对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；</p>

<p>用途事项；</p> <p>（十五）审议股权激励计划；</p> <p>（十六）审议代表本行已发行在外有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案；</p> <p>（十七）审议法律、行政法规、部门规章或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。</p> <p>本行不得通过授权的形式由董事会或者其他机构和个人代为行使股东大会的法定职权。股东大会授权董事会或者其他机构和个人代为行使其他职权的，应当符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件、《股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》及其他相关规定和本行章程、股东大会会议事规则等规定的授权原则，并明确授权的具体内容。</p>	<p>（十四）审议批准变更募集资金用途事项；</p> <p>（十五）审议批准股权激励计划和<b>员工持股计划</b>；</p> <p>（十六）审议代表本行已发行在外有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案；</p> <p>（十七）<b>依照法律规定对收购本行股份作出决议</b>；</p> <p>（十八）审议法律、行政法规、部门规章或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。</p> <p>本行不得通过授权的形式由董事会或者其他机构和个人代为行使股东大会的法定职权。股东大会授权董事会或者其他机构和个人代为行使其他职权的，应当符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件、《股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》及其他相关规定和本行章程、股东大会会议事规则等规定的授权原则，并明确授权的具体内容。</p>	<p>（六）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。</p> <p>公司法及本条规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。</p> <p>同时，根据《上市公司章程指引》（2022 年修订）“第四十一条（十五）审议股权激励计划和员工持股计划”进行修订。</p>
<p>第五十一条 本行下列对外担保行为，须由本行董事会审议通过后，提交股东大会审议通过：</p> <p>（一）本行及本行控股子公司的对外担保总额，<b>达到或超过</b>最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；</p> <p>（二）本行的对外担保总额，<b>达到</b></p>	<p>第五十一条 本行下列对外担保行为，须由本行董事会审议通过后，提交股东大会审议通过：</p> <p>（一）本行及本行控股子公司的对外担保总额，<b>超过</b>最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；</p> <p>（二）本行的对外担保总额，<b>超过</b></p>	<p>《上市公司章程指引》（2022 年修订）的相关规定</p> <p>第四十二条 公司下列对外担保行为，须经股东大会审议通过。</p> <p>（一）本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，<b>超过</b>最近一期经审计净资产的百分之五十以后</p>

<p>或超过最近一期经审计总资产的 30%以后提供的任何担保；</p> <p>(三)为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；</p> <p>(四)单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保；</p> <p>(五)对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；</p> <p>(六)连续十二个月内担保金额超过本行最近一期经审计总资产的 30%；</p> <p><b>(七) 连续十二个月内担保金额超过本行最近一期经审计净资产的 50%且绝对金额超过五千万元；</b></p> <p>(八)根据法律法规以及《章程》的规定，应由股东大会决定的其他对外担保事项。</p>	<p>最近一期经审计总资产的 30%以后提供的任何担保；</p> <p>(三)为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；</p> <p>(四) 单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保；</p> <p>(五)对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；</p> <p>(六) 连续十二个月内担保金额超过本行最近一期经审计总资产的 30%；</p> <p>(七)根据法律法规以及《章程》的规定，应由股东大会决定的其他对外担保事项。</p> <p><b>如违反股东大会、董事会审议程序及审批权限，违规对外提供担保，则本行有权对相关责任人员进行追责。</b></p>	<p>提供的任何担保；</p> <p>(二)公司的对外担保总额，<b>超过</b>最近一期经审计总资产的百分之三十以后提供的任何担保；</p> <p>(三)公司在一年内担保金额超过公司最近一期经审计总资产百分之三十的担保；</p> <p>(四)为资产负债率超过百分之七十的担保对象提供的担保；</p> <p>(五)单笔担保额超过最近一期经审计净资产百分之十的担保；</p> <p>(六)对股东、实际控制人及其关联方提供的担保。</p> <p>公司应当在章程中规定股东大会、董事会审批对外担保的权限和违反审批权限、审议程序的责任追究制度。</p>
<p>第五十三条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起 2 个月以内召开临时股东大会：</p> <p>(一)董事人数不足《公司法》规定人数或者本章程所定人数的 2/3 时；</p> <p>(二)本行未弥补的亏损达实收股本总额 1/3 时；</p> <p>(三)单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东请求时；</p> <p>(四)董事会认为必要时；</p> <p>(五)监事会提议召开时；</p>	<p>第五十三条 有下列情形之一的，本行在事实发生之日起 2 个月以内召开临时股东大会：</p> <p>(一)董事人数不足《公司法》规定人数或者本章程所定人数的 2/3 时；</p> <p>(二)本行未弥补的亏损达实收股本总额 1/3 时；</p> <p>(三)单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东请求时；</p> <p>(四)董事会认为必要时；</p> <p>(五)监事会提议召开时；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第二十条 股东大会会议分为年度股东大会和临时股东大会。</p> <p>银行保险机构应当于每一会计年度结束后六个月内召开年度股东大会。银行保险机构应当按照公司法有关规定，召开临时股东大会。二分之一以上且不少于<b>两名独立董事提议召开临时股东大会的，银行保险机构应当在两</b></p>

<p>(六)法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他情形。</p> <p>就上述第(二)项情形,召开临时股东大会的期限自本行知道事实发生之日起计算。</p> <p>上述第(三)项持股股数按股东提出书面要求日计算。</p>	<p>(六)1/2以上且不少于2名<b>独立董事</b>提议时;</p> <p>(七)法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他情形。</p> <p>就上述第(二)项情形,召开临时股东大会的期限自本行知道事实发生之日起计算。</p> <p>上述第(三)项持股股数按股东提出书面要求日计算。</p>	<p><b>个月内召开临时股东大会。</b></p> <p>年度股东大会或临时股东大会未能在公司法及本准则规定期限内召开的,银行保险机构应当向监管机构书面报告并说明原因。</p> <p>银行保险机构应当制定股东大会会议事规则。股东大会会议事规则由董事会负责制订,经股东大会审议通过后执行。</p>
<p>第五十七条 独立董事有权向董事会提议召开临时股东大会。对独立董事要求召开临时股东大会的提议,董事会应当根据法律、行政法规和本章程的规定,在收到提议后10日内提出同意或不同意召开临时股东大会的书面反馈意见。</p> <p>董事会同意召开临时股东大会的,将在作出董事会决议后的5日内发出召开股东大会的通知;董事会不同意召开临时股东大会的,将说明理由并公告。</p>	<p>第五十七条 <b>二分之一以上且不少于两名的</b>独立董事有权向董事会提议召开临时股东大会。对独立董事要求召开临时股东大会的提议,董事会应当根据法律、行政法规和本章程的规定,在收到提议后10日内提出同意或不同意召开临时股东大会的书面反馈意见。</p> <p>董事会同意召开临时股东大会的,将在作出董事会决议后的5日内发出召开股东大会的通知;董事会不同意召开临时股东大会的,将说明理由并公告。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第二十条 股东大会会议分为年度股东大会和临时股东大会。</p> <p>银行保险机构应当于每一会计年度结束后六个月内召开年度股东大会。银行保险机构应当按照公司法有关规定,召开临时股东大会。<b>二分之一以上且不少于两名独立董事</b>提议召开临时股东大会的,银行保险机构应当在两个月内召开临时股东大会。</p> <p>年度股东大会或临时股东大会未能在公司法及本准则规定期限内召开的,银行保险机构应当向监管机构书面报告并说明原因。</p> <p>银行保险机构应当制定股东大会会议事规则。股东大会会议事规</p>

		则由董事会负责制订，经股东大会审议通过后执行。
<p>第六十条 监事会或股东决定自行召集股东大会的，须书面通知董事会，同时向本行所在地中国证监会派出机构、证券交易所和中国银行业监督管理委员会备案。</p> <p>在股东大会决议公告前，召集股东持股比例不得低于 10%。</p> <p>召集股东应在发出股东大会通知及股东大会决议公告时，向本行所在地中国证监会派出机构和证券交易所提交有关证明材料。</p>	<p>第六十条 监事会或股东决定自行召集股东大会的，须书面通知董事会，同时向本行所在地中国证监会派出机构、证券交易所和中国银行<b>保险</b>监督管理委员会备案。</p> <p>在股东大会决议公告前，召集股东持股比例不得低于 10%。</p> <p><b>监事会或</b>召集股东应在发出股东大会通知及股东大会决议公告时，向本行所在地中国证监会派出机构和证券交易所提交有关证明材料。</p>	<p>《上市公司章程指引》（2022 年修订）的相关规定</p> <p>第五十条 监事会或股东决定自行召集股东大会的，须书面通知董事会，同时向证券交易所备案。</p> <p>在股东大会决议公告前，召集股东持股比例不得低于百分之十。</p> <p><b>监事会或</b>召集股东应在发出股东大会通知及股东大会决议公告时，向证券交易所提交有关证明材料。</p>
<p>第六十六条 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议的时间、地点和会议期限；</p> <p>（二）提交会议审议的事项和提案；</p> <p>（三）以明显的文字说明：全体股东均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本行的 股东；</p> <p>（四）有权出席股东大会股东的股权登记日；</p> <p>（五）会务常设联系人姓名，电话号码。</p> <p>股东大会通知和补充通知中应当</p>	<p>第六十六条 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议的时间、地点和会议期限；</p> <p>（二）提交会议审议的事项和提案；</p> <p>（三）以明显的文字说明：全体股东均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本行的 股东；</p> <p>（四）有权出席股东大会股东的股权登记日；</p> <p>（五）会务常设联系人姓名，电话号码；</p> <p>（六）<b>网络或其他方式的表决时间及表决程序。</b></p>	<p>《上市公司章程指引》（2022 年修订）</p> <p>第五十六条 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议的时间、地点和会议期限；</p> <p>（二）提交会议审议的事项和提案；</p> <p>（三）以明显的文字说明：全体普通股股东（含表决权恢复的优先股股东）均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是公司的 股东；</p> <p>（四）有权出席股东大会股东</p>

<p>充分、完整披露所有提案的全部具体内容。拟讨论的事项需要独立董事发表意见的，发布股东大会通知或补充通知时将同时披露独立董事的意见及理由。</p> <p><b>股东大会采用网络或其他方式的，应当在股东大会通知中明确载明网络或其他方式的表决时间及表决程序。</b>股权登记日与会议日期之间的间隔应当不多于 7 个工作日。股权登记日一旦确认，不得变更。</p>	<p>股东大会通知和补充通知中应当充分、完整披露所有提案的全部具体内容。拟讨论的事项需要独立董事发表意见的，发布股东大会通知或补充通知时将同时披露独立董事的意见及理由。</p> <p>股权登记日与会议日期之间的间隔应当不多于 7 个工作日。股权登记日一旦确认，不得变更。</p>	<p>的股权登记日；</p> <p>(五) 会务常设联系人姓名，电话号码；</p> <p><b>(六) 网络或其他方式的表决时间及表决程序。</b></p>
<p>第八十五条 股东的签名册及代理出席的委托书、网络及其他方式表决情况的有效资料作为本行档案一并由董事会秘书永久保存。董事会应将股东大会会议记录、股东大会决议等文件及时报中国银行业监督管理机构备案。</p>	<p>第八十五条 股东的签名册及代理出席的委托书、网络及其他方式表决情况的有效资料作为本行档案一并由董事会秘书永久保存。董事会应将股东大会会议记录、股东大会决议等文件及时报中国银行<b>保险</b>监督管理机构备案。</p>	<p>根据实际情况进行修改。</p>
<p>第八十九条 下列事项由股东大会以特别决议通过：</p> <p>(一) 本行增加或者减少注册资本；</p> <p>(二) 发行本行债券、次级债券或次级债务；</p> <p>(三) 本行的分立、合并、解散和清算；</p> <p>(四) 本章程的修改；</p> <p>(五) 本行购买、重大资产金额或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产的 30%；</p>	<p>第八十九条 下列事项由股东大会以特别决议通过：</p> <p>(一) 本行增加或者减少注册资本；</p> <p>(二) 发行本行债券、次级债券或次级债务；</p> <p>(三) 本行的分立、<b>分拆</b>、合并、解散、清算<b>或者变更公司形式</b>；</p> <p>(四) 本章程的修改；</p> <p>(五) 本行购买、重大资产金额或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产的 30%；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第二十二条 股东大会作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。</p> <p>但下列事项必须经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过：</p> <p>(一) 公司增加或者减少注册资本；</p> <p>(二) 发行公司债券或者公司上市；</p>

<p>(六) 股权激励计划;</p> <p>(七) 回购本行股票;</p> <p>(八) 法律、行政法规或本章程规定的, 以及股东大会以普通决议认定会对本行产生重大影响的、需要以特别决议通过的其他事项。</p>	<p>(六) 股权激励计划;</p> <p>(七) 回购本行股票;</p> <p>(八) <b>罢免独立董事;</b></p> <p>(九) 法律、行政法规或本章程规定的, 以及股东大会以普通决议认定会对本行产生重大影响的、需要以特别决议通过的其他事项。</p>	<p>(三) 公司合并、分立、解散、清算<b>或者变更公司形式;</b></p> <p>(四) 修改公司章程;</p> <p>(五) <b>罢免独立董事;</b></p> <p>(六) 审议批准股权激励计划方案;</p> <p>(七) 法律法规、监管规定或者公司章程规定的, 需要经出席会议股东所持表决权三分之二以上通过的其他事项。</p> <p>《上市公司章程指引》(2022年修订)的相关规定</p> <p>第七十八条 下列事项由股东大会以特别决议通过:</p> <p>(一) 公司增加或者减少注册资本;</p> <p>(二) 公司的分立、<b>分拆</b>、合并、解散和清算;</p> <p>(三) 本章程的修改;</p> <p>(四) 公司在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过公司最近一期经审计总资产百分之三十的;</p> <p>(五) 股权激励计划;</p> <p>(六) 法律、行政法规或本章程规定的, 以及股东大会以普通决议认定会对公司产生重大影响的、需要以特别决议通过的其他事项。</p>
---	---	---

<p>第九十条 股东(包括股东代理人)以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权,每一股份享有一票表决权。</p> <p>本行持有的本行股份没有表决权,且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。</p> <p>股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时,对中小投资者表决应当单独计票。单独计票结果应当及时公开披露。</p> <p>本行董事会、独立董事、持有 1% 以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者中国证监会的规定设立的投资者保护机构可以作为征集人,自行或者委托证券公司、证券服务机构,公开请求本行股东委托其代为出席股东大会,并代为行使提案权、表决权等股东权利。</p> <p>依照前款规定征集股东权利的,征集人应当披露征集文件,本行应当予以配合。不得以有偿或者变相有偿的方式公开征集股东权利。公开征集股东权利违反法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构有关规定,导致公司或者其股东遭受损失的,应当依法承担赔偿责任。</p>	<p>第九十条 股东(包括股东代理人)以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权,每一股份享有一票表决权。</p> <p>本行持有的本行股份没有表决权,且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。</p> <p>股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时,对中小投资者表决应当单独计票。单独计票结果应当及时公开披露。</p> <p><b>股东买入本行有表决权的股份违反《证券法》第六十三条第一款、第二款规定的,该超过规定比例部分的股份在买入后的三十六个月内不得行使表决权,且不计入出席股东大会有表决权的股份总数。</b></p> <p>本行董事会、独立董事、持有 1% 以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者中国证监会的规定设立的投资者保护机构可以作为征集人,自行或者委托证券公司、证券服务机构,公开请求本行股东委托其代为出席股东大会,并代为行使提案权、表决权等股东权利。</p> <p>依照前款规定征集股东权利的,征集人应当披露征集文件,本行应当予以配合。<b>除法定条件外,本行不得对征集投票权提出最低持股比例限制。</b>不得以有偿或者变相有偿的方式公开征集股东权利。公开征集股东权利违反法律、行</p>	<p>《上市公司章程指引》(2022 年修订)的相关规定</p> <p>第七十九条 股东(包括股东代理人)以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权,每一股份享有一票表决权。</p> <p>股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时,对中小投资者表决应当单独计票。单独计票结果应当及时公开披露。</p> <p>公司持有的本公司股份没有表决权,且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。</p> <p><b>股东买入公司有表决权的股份违反《证券法》第六十三条第一款、第二款规定的,该超过规定比例部分的股份在买入后的三十六个月内不得行使表决权,且不计入出席股东大会有表决权的股份总数。</b></p> <p>公司董事会、独立董事、持有百分之十以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者中国证监会的规定设立的投资者保护机构可以公开征集股东投票权。征集股东投票权应当向被征集人充分披露具体投票意向等信息。禁止以有偿或者变相有偿的方式征集股东投票权。<b>除法定条件外,公司不得对征集投票权提出最低持股比例限制。</b></p>
--	--	---

	政法规或者国务院证券监督管理机构有关规定，导致公司或者其股东遭受损失的，应当依法承担赔偿责任。	
<p>第一百条 股东大会对提案进行表决前，应当推举两名股东代表参加计票和监票。审议事项与股东有利害关系的，相关股东及代理人不得参加计票、监票。</p> <p>股东大会对提案进行表决时，应当由律师、股东代表与监事代表 共同负责计票、监票，并当场公布表决结果，决议的表决结果载入会议记录。</p> <p>通过网络或其他方式投票的本行股东或其代理人，有权通过相应的投票系统查验自己的投票结果。</p>	<p>第一百条 股东大会对提案进行表决前，应当推举两名股东代表参加计票和监票。审议事项与股东有<b>关联关系</b>的，相关股东及代理人不得参加计票、监票。</p> <p>股东大会对提案进行表决时，应当由律师、股东代表与监事代表共同负责计票、监票，并当场公布表决结果，决议的表决结果载入会议记录。</p> <p>通过网络或其他方式投票的本行股东或其代理人，有权通过相应的投票系统查验自己的投票结果。</p>	<p>根据《上市公司章程指引》（2022 年修订），第八十七条修改，“股东大会对提案进行表决前，应当推举两名股东代表参加计票和监票。审议事项与股东有<b>关联关系的</b>，相关股东及代理人不得参加计票、监票。……”</p>
<p>第一百零六条 股东大会通过有关董事、监事选举提案的，新任董事、监事就任时间从股东大会决议通过之日起计算，其任职资格应报中国银行业监督管理委员会审核。</p>	<p>第一百零六条 股东大会通过有关董事、监事选举提案的，新任董事、监事就任时间从股东大会决议通过之日起计算，其任职资格应报中国银行业<b>保险</b>监督管理委员会审核。</p>	<p>根据实际情况进行修改。</p>
<p>第一百一十二条 董事连续两次未能亲自出席，也不委托其他董事出席董事会会议，视为不能履行职责，董事会应当建议股东大会予以撤换。</p> <p>董事连续两次未亲自出席董事会会议或任职期内连续十二个月未</p>	<p>第一百一十二条 董事连续两次未能亲自出席，也不委托其他董事出席董事会会议，视为不能履行职责，董事会应当建议股东大会予以撤换。</p> <p>董事连续两次未亲自出席董事会会议或任职期内连续十二个月未亲自出席董事会会议次数超过其间董事会</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p><b>第四十二条 独立董事连续三次未亲自出席董事会会议的，视为不履行职责，银行保险机构应当在三个月内召开股东大会罢免其职务并选举新的独立董事。</b></p>

<p>亲自出席董事会会议次数超过其间董事会总次数的二分之一的，董事应当作出书面说明并对外披露。</p>	<p>总次数的二分之一的，董事应当作出书面说明并对外披露。</p> <p><b>独立董事连续三次未亲自出席董事会会议的，视为不履行职责，董事会应当在三个月内召开股东大会罢免其职务并选举新的独立董事。</b></p>	
<p>第一百一十三条 董事可以在任期届满以前提出辞职。董事辞职应向董事会提交书面辞职报告。董事会将在 2 日内披露有关情况。</p> <p>如因董事的辞职导致本行董事会低于法定最低人数时，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程规定，履行董事职务。</p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。</p>	<p>第一百一十三条 董事可以在任期届满以前提出辞呈。董事辞呈应向董事会提交书面辞呈报告。董事会将在 2 日内披露有关情况。</p> <p>如因董事的辞呈导致本行董事会低于法定最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程规定，履行董事职务。</p> <p><b>独立董事辞职导致董事会中独立董事人数占比少于三分之一的，在新的独立董事就任前，该独立董事应当继续履职，因丧失独立性而辞职和被罢免的除外。</b></p> <p><b>本行正在进行重大风险处置期间，董事未经监管机构批准不得辞职。</b></p> <p>除前款所列情形外，董事辞呈自书面辞呈报告送达董事会时生效。</p> <p><b>因董事被股东大会罢免、死亡、独立董事丧失独立性辞职，或者存在其他不能履行董事职责的情况，导致董事会人数低于公司法规定的最低人</b></p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第二十九条 董事在任期届满前提出辞职的，应当向董事会提交书面辞职报告。</p> <p>因董事辞职导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，在新的董事就任前，提出辞职的董事应当继续履行职责。正在进行重大风险处置的银行保险机构董事，未经监管机构批准不得辞职。</p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。</p> <p><b>因董事被股东大会罢免、死亡、独立董事丧失独立性辞职，或者存在其他不能履行董事职责的情况，导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或董事会表决所需最低人数时，董事会职权应当由股东大会行使，直至董事</b></p>

	<p>数或董事会表决所需最低人数时，董事会职权应当由股东大会行使，直至董事会人数符合要求。</p>	<p>会人数符合要求。</p> <p>第三十八条 独立董事辞职导致董事会中独立董事人数占比少于三分之一的，在新的独立董事就任前，该独立董事应当继续履职，因丧失独立性而辞职和被罢免的除外。</p>
<p>第一百一十七条 独立董事应按照法律、行政法规、部门规章及本章程的有关规定执行。</p>	<p>第一百一十七条 独立董事应按照法律、行政法规、部门规章、中国证监会、证券交易所及本章程的有关规定执行。</p>	<p>《上市公司章程指引》（2022年修订）</p> <p>第一百零四条 独立董事应按照法律、行政法规、中国证监会和证券交易所的有关规定执行。</p>
<p>第一百一十九条 下列人员不得担任本行的独立董事：</p> <p>（一）持有本行 1%以上股份的股东或在该股东单位任职的人员或者是本行前十名股东中的自然人股东；</p> <p>（二）最近一年具有前款列举情况人员；</p> <p>（三）在本行或本行控股或者实际控制的企业任职的人员；</p> <p>（四）就任前 3 年内曾经在本行或本行控股或者实际控制的企业任职的人员；</p> <p>（五）在本行借款逾期未归还的企业的任职人员；</p>	<p>第一百一十九条 下列人员不得担任本行的独立董事：</p> <p>（一）持有本行 1%以上股份的股东或在该股东单位任职的人员或者是本行前十名股东中的自然人股东；</p> <p>（二）最近一年具有前款列举情况人员；</p> <p>（三）在本行或本行控股或者实际控制的企业任职的人员；</p> <p>（四）就任前 3 年内曾经在本行或本行控股或者实际控制的企业任职的人员；</p> <p>（五）在本行借款逾期未归还的企业的任职人员；</p>	<p>《上市公司独立董事规则》第二章的相关规定</p> <p>第七条 下列人员不得担任独立董事：</p> <p>（一）在上市公司或者其附属企业任职的人员及其直系亲属、主要社会关系（直系亲属是指配偶、父母、子女等；主要社会关系是指兄弟姐妹、配偶的父母、子女的配偶、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等）；</p> <p>（二）直接或间接持有上市公司已发行股份百分之一以上或者是上市公司前十名股东中的自</p>

<p>(六)在与本行存在法律、会计、审计、管理咨询等业务联系或利益关系的机构任职的人员；</p> <p>(七)上述人员的近亲属。本行章程所称近亲属是指夫妻、父母、子女、祖父母、外祖父母、兄弟姐妹。</p> <p>就上述在本行任职的人员而言，除其近亲属外，还应包括其岳父母、儿媳女婿、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等。</p>	<p>(六)在与本行存在法律、会计、审计、管理咨询等业务联系或利益关系的机构任职的人员；</p> <p>(七)上述人员的近亲属。本行章程所称近亲属是指夫妻、父母、子女、祖父母、外祖父母、兄弟姐妹。</p> <p>就上述在本行任职的人员而言，除其近亲属外，还应包括其<b>配偶的父母、子女的配偶</b>、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等。</p>	<p>然人股东及其直系亲属；</p> <p>(三)在直接或间接持有上市公司已发行股份百分之五以上的股东单位或者在上市公司前五名股东单位任职的人员及其直系亲属；</p> <p>(四)最近一年内曾经具有前三项所列举情形的人员；</p> <p>(五)为上市公司或者其附属企业提供财务、法律、咨询等服务的人员；</p> <p>(六)法律、行政法规、部门规章等规定的其他人员；</p> <p>(七)公司章程规定的其他人员；</p> <p>(八)中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）认定的其他人员。</p>
<p>第一百二十一条 独立董事有下列情况之一为严重失职：</p> <p>(一)泄露本行商业秘密，损害本行合法利益；</p> <p>(二)在履行职责过程中接受不正当利益，或者利用独立董事地位谋取私利；</p> <p>(三)明知董事会决议违反法律、法规或本行章程，而未提出反对意见；</p> <p>(四)关联交易导致商业银行重大损失，独立董事未行使否决权；</p>	<p>第一百二十一条 独立董事有下列情况之一为严重失职：</p> <p>(一)泄露本行商业秘密，损害本行合法利益；</p> <p>(二)在履行职责过程中接受不正当利益，或者利用独立董事地位谋取私利；</p> <p>(三)明知董事会决议违反法律、法规或本行章程，而未提出反对意见；</p> <p>(四)关联交易导致商业银行重大损失，独立董事未行使否决权；</p>	<p>根据实际情况进行修改。</p>

<p>(五)中国银行业监督管理机构认定的其他严重失职行为。</p>	<p>(五)中国银行<b>保险</b>监督管理机构认定的其他严重失职行为。</p>	
<p>第一百二十二条 国家机关工作人员不得兼任本行独立董事,且独立董事不得在超过两家商业银行同时任职。</p>	<p>第一百二十二条 国家机关工作人员不得兼任本行独立董事,且独立董事不得在超过两家商业银行同时任职。</p> <p><b>独立董事应当保证有足够的时间和精力有效履行职责,一名自然人最多同时在五家境内外企业担任独立董事。同时在银行保险机构担任独立董事的,相关机构应当不具有关联关系,不存在利益冲突。</b></p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第三十七条 <b>独立董事应当保证有足够的时间和精力有效履行职责,一名自然人最多同时在五家境内外企业担任独立董事。同时在银行保险机构担任独立董事的,相关机构应当不具有关联关系,不存在利益冲突。</b></p> <p>一名自然人不得在超过两家商业银行同时担任独立董事,不得同时在经营同类业务的保险机构担任独立董事。</p>
<p>第一百二十三条 董事会提名与薪酬考核委员会、单独或者合计持有商业银行发行的有表决权股份总数百分之以上股东可以向董事会提出独立董事候选人,已经提名董事的股东不得再提名独立董事。</p>	<p>第一百二十三条 董事会提名与薪酬考核委员会、<b>监事会</b>、单独或者合计持有商业银行发行的有表决权股份总数百分之以上股东可以向董事会提出独立董事候选人,已经提名<b>非独立</b>董事的股东不得再提名独立董事。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第三十五条 单独或者合计持有银行保险机构有表决权股份总数百分之以上股东、董事会提名委员会、<b>监事会</b>可以提出独立董事候选人。已经提名<b>非独立</b>董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。</p>
<p>第一百二十八条 监事会提请罢免独立董事的提案应当由全体监事的2/3以上表决通过方可提请股东大会</p>	<p>第一百二十八条 监事会提请罢免独立董事的提案应当由全体监事的2/3以上表决通过方可提请股东大会审议。</p>	<p>根据实际情况进行修改。</p>

<p>审议。独立董事在监事会提出罢免提案前可以向监事会解释有关情况,进行陈述和辩解。</p> <p>监事会提请股东大会罢免独立董事的应当在股东大会会议召开前 1 个月内向中国银行业监督管理机构报告并向独立董事本人发出书面通知,独立董事有权在表决前以口头或书面形式陈述意见,并有权将该意见在股东大会会议召开 5 日前报送中国银行业监督管理机构。股东大会应当依法审议独立董事陈述的意见后进行表决。</p>	<p>独立董事在监事会提出罢免提案前可以向监事会解释有关情况,进行陈述和辩解。</p> <p>监事会提请股东大会罢免独立董事的应当在股东大会会议召开前 1 个月内向中国银行业<b>保险</b>监督管理机构报告并向独立董事本人发出书面通知,独立董事有权在表决前以口头或书面形式陈述意见,并有权将该意见在股东大会会议召开 5 日前报送中国银行业<b>保险</b>监督管理机构。股东大会应当依法审议独立董事陈述的意见后进行表决。</p>	
<p>第一百二十九条 独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见,独立董事在发表意见时,应当尤其关注以下事项:</p> <p>(一) 重大关联交易;</p> <p>(二) 聘任或解聘高级管理人员;</p> <p>(三) 利润分配方案;</p> <p>(四) 可能造成本行重大损失的事项;</p> <p>(五) 独立董事认为可能损害存款人或中小股东权益的事项。</p>	<p>第一百二十九条 独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见,独立董事在发表意见时,应当尤其关注以下事项:</p> <p>(一) 重大关联交易;</p> <p>(二) <b>董事的提名、任免以及高级管理人员的聘任和解聘;</b></p> <p>(三) 利润分配方案;</p> <p>(四) <b>董事和高级管理人员的薪酬;</b></p> <p>(五) <b>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;</b></p> <p>(六) <b>其他可能对本行、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项;</b></p> <p>(七) <b>法律法规、监管规定或者</b></p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第三十九条 独立董事应当对股东大会或者董事会审议事项发表客观、公正的独立意见,尤其应当就以下事项向股东大会或董事会发表意见:</p> <p>(一) 重大关联交易;</p> <p>(二) <b>董事的提名、任免以及高级管理人员的聘任和解聘;</b></p> <p>(三) <b>董事和高级管理人员的薪酬;</b></p> <p>(四) 利润分配方案;</p> <p>(五) <b>聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所;</b></p> <p>(六) <b>其他可能对银行保险</b></p>

	<p>公司章程规定的其他事项。</p>	<p>机构、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项；</p> <p>(七) 法律法规、监管规定或者公司章程规定的其他事项。</p>
<p>第一百三十三条 董事会由 13 名董事组成，设董事长 1 人。</p>	<p>第一百三十三条 董事会由 13 名董事组成，执行董事 4 人，非执行董事（含独立董事）9 人。</p>	<p>“设董事长 1 人”与第 149 条重复，故在此删除。</p> <p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第四十七条 银行保险机构董事会人数至少为五人。</p> <p>银行保险机构应当在公司章程中明确规定董事会构成，包括执行董事、非执行董事（含独立董事）的人数。董事会人数应当具体、确定。</p>
<p>第一百三十四条 董事会行使下列职权：</p> <p>(一) 召集股东大会，并向股东大会报告工作；</p> <p>(二) 执行股东大会的决议；</p> <p>(三) 决定本行的经营计划和投资方案；</p> <p>(四) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>(五) 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>(六) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市</p>	<p>第一百三十四条 董事会行使下列职权：</p> <p>(一) 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；</p> <p>(二) 执行股东大会决议；</p> <p>(三) 决定本行的经营计划和投资方案；</p> <p>(四) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>(五) 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>(六) 制订本行增加或者减少注册</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第四十四条 董事会对股东大会负责，董事会职权由公司章程根据法律法规、监管规定和公司情况明确规定。</p> <p>除公司法规定的职权外，银行保险机构董事会职权至少应当包括：</p> <p>(一) 制订公司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；</p> <p>(二) 制订公司重大收购、</p>

<p>方案；</p> <p>(七) 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>(八) 在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、<b>委托理财</b>、关联交易等事项；</p> <p>(九) 决定本行内部管理机构<b>的设置</b>；</p> <p>(十) 聘任或者解聘本行行长；根据董事长提名，聘任或解聘董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；</p> <p>(十一) 制订本行的基本管理制度；</p> <p>(十二) 制订本章程的修改方案；</p> <p>(十三) 管理本行信息披露事项；</p> <p>(十四) 向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；</p> <p>(十五) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；</p> <p>(十六) 法律、行政法规、部门规章、本章程授予的或监管部门要求董事会行使的其他职权。</p>	<p>案；</p> <p>(七) 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>(八) 依照法律法规、监管规定及<b>公司章程</b>，在股东大会授权范围内，<b>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</b>；</p> <p>(九) 决定本行内部管理机构<b>的设置</b>；</p> <p>(十) 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，<b>监督高级管理层履行职责</b>；</p> <p>(十一) 制订本行的基本管理制度；</p> <p>(十二) 制订章程修改方案，制订<b>股东大会议事规则、董事会议事规则</b>，<b>审议批准董事会专门委员会工作规则</b>；</p> <p>(十三) 负责本行信息披露，并对<b>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</b>；</p> <p>(十四) 提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>(十五) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作。</p> <p>除上述职责外，本行董事会职权还包括：</p>	<p>收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>(三) 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，<b>监督高级管理层履行职责</b>；</p> <p>(四) 依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司<b>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</b>；</p> <p>(五) 制定公司发展战略并<b>监督战略实施</b>；</p> <p>(六) 制定公司资本规划，<b>承担资本或偿付能力管理最终责任</b>；</p> <p>(七) 制定公司风险容忍度、<b>风险管理和内部控制政策</b>，<b>承担全面风险管理的最终责任</b>；</p> <p>(八) 负责公司信息披露，并对<b>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</b>；</p> <p>(九) 定期评估并完善<b>银行保险机构公司治理</b>；</p> <p>(十) 制订章程修改方案，制订<b>股东大会议事规则、董事会议事规则</b>，<b>审议批准董事会专门委员会工作规则</b>；</p> <p>(十一) 提请股东大会聘用</p>
---	--	--

	<p>(一) 制定本行发展战略并监督战略实施；</p> <p>(二) 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；</p> <p>(三) 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；</p> <p>(四) 定期评估并完善银行保险机构公司治理；</p> <p>(五) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>(六) 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；</p> <p>(七) 承担股东事务的管理责任；</p> <p>(八) 法律、行政法规、部门规章、本章程授予的或监管部门要求董事会行使的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>	<p>或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；</p> <p>(十二) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；</p> <p>(十三) 建立银行保险机构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；</p> <p>(十四) 承担股东事务的管理责任；</p> <p>(十五) 公司章程规定的其他职权。</p> <p>董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。</p>
<p>第一百四十五条 董事会决议表决方式为：举手表决和投票表决。</p> <p>董事会临时会议在保障董事充</p>	<p>第一百四十五条 董事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第五十条 董事会会议应有</p>

<p>分表达意见的前提下，可以以书面形式用通讯方式进行并作出决议，并由参会董事签字。</p> <p>本行章程第一百三十四条第（五）、（七）、（八）、（十）项所述重大事项不应采取通讯表决方式，且应当采用无记名投票方式由<b>董事会 2/3 以上董事</b>通过。</p>	<p>董事会临时会议在保障董事充分表达意见的前提下，可以以书面形式用通讯方式进行并作出决议，并由参会董事签字。</p> <p><b>利润分配方案、薪酬方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案等</b>重大事项不得采取书面传签方式表决，且应当由 <b>2/3 以上董事</b>表决通过。</p>	<p>过半数的董事出席方可举行。</p> <p>董事会决议可以采用现场会议表决和书面传签表决两种方式作出。</p> <p>董事会表决实行一人一票。董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过。</p> <p><b>利润分配方案、薪酬方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案等</b>重大事项不得采取<b>书面传签方式</b>表决，并且应当由<b>三分之二以上董事</b>表决通过。</p>
<p>第一百五十四条 本行董事会设立战略发展委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会、金融伦理与合规委员会，各专门委员会对董事会负责。其中<b>战略发展委员会、风险管理委员会、三农委员会</b>由<b>董事长担任主任委员</b>，<b>审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会</b>由<b>独立董事担任主任委员</b>。担任<b>审计委员会、关联交易控制委员会及风险管理委员会</b>负责<b>人的董事</b>每年在<b>商业银行</b>工作的时间不得少于<b>二十五</b>工作日。控股股东提名的董事不得担任关联交易控制委员会和提名与薪酬考核委员会的成员。</p>	<p>第一百五十四条 本行董事会设立战略发展委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会、金融伦理与合规委员会，各专门委员会对董事会负责。</p> <p><b>审计、提名与薪酬考核、风险管理、关联交易控制委员会</b>中<b>独立董事</b>占比原则上<b>不低于三分之一</b>，其中<b>审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会</b>由<b>独立董事担任主任委员</b>。担任<b>审计委员会、关联交易控制委员会及风险管理委员会</b>的<b>主任委员</b>每年在<b>本行</b>工作的时间不得少于 <b>20 个</b>工作日。控股股东提名的董事不得担任关联交易控制委员会和提名与薪酬考核委员会的成员。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第五十六条 专门委员会成员由董事组成，应当具备与专门委员会职责相适应的专业知识或工作经验。</p> <p><b>审计、提名、薪酬、风险管理、关联交易控制委员会</b>中<b>独立董事</b>占比原则上<b>不低于三分之一</b>，<b>审计、提名、薪酬、关联交易控制委员会</b>应由<b>独立董事担任主任委员或负责人</b>。</p> <p>审计委员会成员应当具备财务、审计、会计或法律等某一方面的专业知识和工作经验。</p>

		<p>《银行保险机构董事监事履职评价办法》（试行）的相关规定</p> <p>第十四条 独立董事、外部监事每年在银行保险机构工作的时间不得少于 15 个工作日。</p> <p><b>董事会风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员每年在银行保险机构工作的时间不得少于 20 个工作日。</b></p>
<p>第一百五十六条 关联交易控制委员会的主要职责：</p> <p>（一）审议批准董事会授权范围内的关联交易；</p> <p>（二）审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易，并向董事会汇报；</p> <p><b>（三）收集、整理本行关联方名单、信息；</b></p> <p>（四）检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；</p> <p>（五）本行董事会授予的其他事项。</p>	<p>第一百五十六条 关联交易控制委员会的主要职责：</p> <p>（一）审议批准董事会授权范围内的关联交易；</p> <p>（二）审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易，并向董事会汇报；</p> <p>（三）检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；</p> <p>（四）本行董事会授予的其他事项。</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定</p> <p>第三十九条 <b>银行保险机构董事会应当设立关联交易控制委员会，负责关联交易管理、审查和风险控制。</b>银保监会对设立董事会下设专业委员会另有规定的，从其规定。</p> <p>董事会对关联交易管理承担最终责任，关联交易控制委员会、涉及业务部门、风险审批及合规审查的部门负责人对关联交易的合规性承担相应责任。</p> <p>关联交易控制委员会由三名以上董事组成，由独立董事担任负责人。关联交易控制委员会应重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。</p> <p><b>银行保险机构应当在管理层面设立跨部门的关联交易管理办</b></p>

		<p>公室，成员应当包括合规、业务、风控、财务等相关部门人员，并明确牵头部门、设置专岗，负责关联方识别维护、关联交易管理等日常事务。</p>
<p>第一百五十七条 风险管理委员会的主要职责：</p> <p>（一）制订本行风险管理的战略目标，审议本行风险管理及资本管理的重要政策。</p> <p>（二）负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、洗钱风险、信息科技风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。</p> <p>（三）审议批准本行合规、案防工作总体政策及重大政策，提出合规、案防工作整体要求，推动合规、案防管理体系建设等。对合规管理的有效性作出全面评价。</p> <p>（四）审议本行风险状况、风险管理、合规及案防工作等报告。</p> <p>（五）审议批准重大不良处置方案。</p> <p>（六）董事会授权的其他事宜。</p>	<p>第一百五十七条 风险管理委员会的主要职责：</p> <p>（一）制订本行风险管理的战略目标，审议本行风险管理及资本管理的重要政策。</p> <p>（二）负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、洗钱风险、信息科技风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。</p> <p>（三）审议本行风险状况、风险管理工作等报告。</p> <p>（四）审议批准重大不良处置方案。</p> <p>（五）董事会授权的其他事宜。</p>	<p>本行于2020年5月成立金融伦理与合规委员会，合规案防相关工作及合规案防工作报告的审议为金融伦理与合规委员会职责，风险管理委员会与金融伦理与合规委员会部分职责重复，根据本行实际情况进行修改。</p>
<p>第一百六十二条 金融伦理与合规</p>	<p>第一百六十二条 金融伦理与合规</p>	<p>与本行风险管理委员会职责重</p>

<p>委员会的主要职责：</p> <p>（一）审议本行制定的各项有关金融伦理与合规的制度办法，搭建全行金融伦理与合规行为规范体系，推进合规银行及廉洁金融建设，预防各类金融犯罪；</p> <p>（二）审议金融伦理与合规管理情况的年度工作报告，评估金融伦理与合规管理工作的执行情况和有效性；</p> <p>（三）监督本行金融伦理与合规管理工作，包括监督并推动本行“大家文化”及价值观的构建、监督高级管理层促进和传达本行“大家文化”及价值观；</p> <p>（四）监督高级管理层员工行为管理的实施情况，推动培育依法合规、诚实守信的从业人员行为管理文化；</p> <p>（五）审查并评估本行组织文化，监督本行在管理程序及业务流程中是否体现以下原则：诚信经营，维护金融消费者合法权益；反不正当竞争，反商业贿赂，<b>反洗钱</b>，营造良好市场竞争秩序；节约资源，保护和改善自然生态环境；改善区域金融服务，促进区域经济发展；关心社会发展，支持社会公益事业；</p> <p>（六）委员会委员从自身专业知识、经验和能力等方面提出书面意见和建议，指导本行开展金融伦理与合规管理工作；</p> <p>（七）经本行董事会授权的其他事</p>	<p>委员会的主要职责：</p> <p>（一）审议本行制定的各项有关金融伦理与合规的制度办法，搭建全行金融伦理与合规行为规范体系，推进合规银行及廉洁金融建设，预防各类金融犯罪；</p> <p>（二）审议金融伦理与合规管理情况的年度工作报告，评估金融伦理与合规管理工作的执行情况和有效性；</p> <p>（三）监督本行金融伦理与合规管理工作，包括监督并推动本行“大家文化”及价值观的构建、监督高级管理层促进和传达本行“大家文化”及价值观；</p> <p>（四）监督高级管理层员工行为管理的实施情况，推动培育依法合规、诚实守信的从业人员行为管理文化；</p> <p>（五）审查并评估本行组织文化，监督本行在管理程序及业务流程中是否体现以下原则：诚信经营，维护金融消费者合法权益；反不正当竞争，反商业贿赂，营造良好市场竞争秩序；节约资源，保护和改善自然生态环境；改善区域金融服务，促进区域经济发展；关心社会发展，支持社会公益事业；</p> <p>（六）委员会委员从自身专业知识、经验和能力等方面提出书面意见和建议，指导本行开展金融伦理与合规管理工作；</p> <p>（七）经本行董事会授权的其他事</p>	<p>复，根据本行实际情况进行修改。</p>
--	---	------------------------

<p>项。</p>		
<p>第一百六十三条 本行按照中国银行业监督管理委员会的有关规定，对关联交易事项进行严格管理。凡本行与关联方发生的<b>转移资源或义务</b>的下列事项均属于关联交易：</p> <p>（一）授信；</p> <p>（二）资产转移；</p> <p>（三）提供服务；</p> <p>（四）中国银行业监督管理委员会规定的其他关联事项。</p>	<p>第一百六十三条 本行按照中国银行业监督管理委员会的有关规定，对关联交易事项进行严格管理。凡本行与关联方发生的<b>利益转移</b>的下列事项均属于关联交易：</p> <p>（一）授信类关联交易：指本行向关联方提供资金支持、或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证，包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由本行承担信用风险的表内外业务等；</p> <p>（二）资产转移类关联交易：包括本行与关联方之间发生的自用动产与不动产买卖，信贷资产及其收（受）益权买卖，抵债资产的接收和处置等；</p> <p>（三）服务类关联交易：包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等；</p> <p>（四）存款和其他类型关联交易，以及根据实质重于形式原则认定的可能引致本行利益转移的事项。</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定</p> <p>第十条 银行保险机构关联交易是指银行保险机构与关联方之间发生的<b>利益转移</b>事项。</p> <p>第十三条 银行机构的关联交易包括以下类型：</p> <p>（一）授信类关联交易：指银行机构向关联方提供资金支持、或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证，包括贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由银行机构承担信用风险的表内外业务等；</p> <p>（二）资产转移类关联交易：包括银行机构与关联方之间发生的自用动产与不动产买卖，信贷资产及其收（受）益权买卖，抵债资产的接收和处置等；</p> <p>（三）服务类关联交易：包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等；</p>

		<p>(四) 存款和其他类型关联交易，以及根据实质重于形式原则认定的可能引致银行机构利益转移的事项。</p>
<p>第一百六十四条 根据本行现有资本净额和经营情况，本行的关联交易分为一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易：</p> <p>一般关联交易是指：本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（含）以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%（含）以下的交易。一般关联交易由本行按内部授权程序批准，并报关联交易控制委员会备案。一般关联交易也可按照重大关联交易程序审批。</p> <p>重大关联交易是指：本行与一个关联方之间单笔交易金额在 3000 万元（不含）以上，且占本行资本净额或最近一期经审计净资产 1%（不含）以上，或本行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%（不含）以上的交易。重大关联交易应当由本行关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。</p> <p>特别重大关联交易是指：本行与</p>	<p>第一百六十四条 根据本行现有资本净额和经营情况，本行的关联交易分为一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易：</p> <p>一般关联交易是指：除重大关联交易和特别重大关联交易以外的交易。一般关联交易由本行按内部授权程序批准，并报关联交易控制委员会备案。一般关联交易也可按照重大关联交易程序审批。</p> <p>重大关联交易是指：本行与单个关联方之间单笔交易金额在 3000 万元（不含）以上，且占本行上季末资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（不含）以上，或累计达到本行上季末资本净额或最近一期经审计净资产 1%以上的交易。重大关联交易应当由本行关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。</p> <p>特别重大关联交易是指：本行与一个关联方之间单笔交易金额在 3000 万元（不含）以上，且占本行上季末资本净额或最近一期经审计净资产 5%（不含）以上，或累计达到本行上季</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定</p> <p>第十四条 银行机构关联交易分为重大关联交易和一般关联交易。</p> <p>银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。</p> <p>银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。</p> <p>一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。</p> <p>《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》的相关规定</p> <p>6.3.7 除本规则第 6.3.13 条的规定外，上市公司与关联人发生的成交金额超过三千万元，且占上</p>

<p>一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额或最近一期经审计净资产 5%（不含）以上，<b>或本行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占本行资本净额 10%的交易。</b>特别重大关联交易应当提交股东大会批准。</p>	<p><b>末资本净额或最近一期经审计净资产 5%以上的交易。</b>特别重大关联交易应当提交股东大会批准。</p>	<p>市公司最近一期经审计净资产绝对值超过 5%的，应当及时披露并提交股东大会审议，还应当披露符合本规则第 6.1.6 条要求的审计报告或者评估报告。</p> <p>《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》的相关规定</p> <p>第二十二條 商业银行的关联交易包括与关联方之间发生的各类贷款、信贷承诺、证券回购、拆借、担保、债券投资等表内、外业务，资产转移和向商业银行提供服务等交易。</p> <p>商业银行应在定期报告中披露与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口。还应当及时披露与关联法人发生的交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的百分之零点五以上的关联交易，应当及时披露。<b>如果交易金额在三千万元以上且占最近一期经审计净资产百分之一以上的关联交易，除应当及时披露外，还应当提交董事会审议。</b>如果交易金额占商业银行最近一期经审计净资产百分之五以上的关联交易，除应当及时披露外，还应当</p>
--	--	--

		<p>将该交易提交股东大会审议。商业银行的独立董事应当对关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。如商业银行根据相关规则，对日常发生的关联交易进行了合理预计，并履行了相应的董事会或股东大会审批和披露程序，则在预计范围内无需重复履行董事会和股东大会审批和披露程序。</p>
<p>第一百七十七条</p> <p>行长对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>（一）主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；</p> <p>（二）组织实施本行年度经营计划和投资方案；</p> <p>（三）拟订本行内部管理机构设置方案和本行分支机构的设立、撤并方案；</p> <p>（四）拟订本行的基本管理制度；</p> <p>（五）制定本行的具体规章；</p> <p>（六）提请董事会聘任或者解聘本行副行长、行长助理和财务负责人；</p> <p>（七）决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；</p>	<p>第一百七十七条</p> <p>行长对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>（一）主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；</p> <p>（二）组织实施本行年度经营计划和投资方案；</p> <p>（三）拟订本行内部管理机构设置方案和本行分支机构的设立、撤并方案；</p> <p>（四）拟订本行的基本管理制度；</p> <p>（五）制定本行的具体规章；</p> <p>（六）提请董事会聘任或者解聘本行副行长、行长助理和财务负责人；</p> <p>（七）决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；</p> <p>（八）决定本行员工的聘任或解聘；决定本行员工的工资、福利、奖惩；</p>	<p>根据实际情况进行修改。</p>

<p>(八) 决定本行员工的聘任或解聘；决定本行员工的工资、福利、奖惩；</p> <p>(九) 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；</p> <p>(十) 提议召开董事会临时会议；</p> <p>(十一) 本行发生重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向中国银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；</p> <p>(十二) 本章程或董事会授予的其他职权。</p> <p>行长列席董事会会议。</p>	<p>(九) 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；</p> <p>(十) 提议召开董事会临时会议；</p> <p>(十一) 本行发生重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向中国银保监会监督管理机构和董事会、监事会报告；</p> <p>(十二) 本章程或董事会授予的其他职权。</p> <p>行长列席董事会会议。</p>	
<p>第一百八十二条 高级管理人员执行本行职务时违反法律、行政法规、部门规章或本章程的规定，给本行造成损失的，应当承担赔偿责任。</p>	<p>第一百八十二条 高级管理人员执行本行职务时违反法律、行政法规、部门规章或本章程的规定，给本行造成损失的，应当承担赔偿责任。</p> <p><b>本行高级管理人员应当忠实履行职务，维护本行和全体股东的最大利益。本行高级管理人员因未能忠实履行职务或违背诚信义务，给本行和社会公众股东的利益造成损害的，应当依法承担赔偿责任。</b></p>	<p>《上市公司章程指引》（2022年修订）新增 第一百三十五条：公司高级管理人员应当忠实履行职务，维护公司和全体股东的最大利益。公司高级管理人员因未能忠实履行职务或违背诚信义务，给公司和社会公众股股东的利益造成损害的，应当依法承担赔偿责任。</p>
<p>第一百九十四条 本行外部监事的人数应符合适用法律的规定。本行外部监事由股东提名（提名程序参照本行章程规定的独立董事的提名</p>	<p>第一百九十四条 本行外部监事的人数应符合适用法律的规定。本行外部监事由<b>监事会或</b>股东提名（提名程序参照本行章程规定的独立董事的提名</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》的相关规定</p> <p>第六十一条 非职工监事由<b>股东或监事会</b>提名，职工监事由</p>

<p>程序进行)，经股东大会选举产生。</p>	<p>程序进行)，经股东大会选举产生。</p>	<p>监事会、银行保险机构工会提名。</p>
<p>第二百零二条 本行设监事会。监事会由 6 名监事组成，监事会设监事长 1 人。监事长由全体监事过半数选举产生。监事长召集和主持监事会会议；监事长不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。</p> <p>监事会应当包括股东代表和适当比例的本行职工代表，其中职工代表的比例不低于 1/3。监事会中的职工代表由本行职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。</p>	<p>第二百零二条 本行设监事会。监事会由 6 名监事组成，<b>其中：职工监事 2 名，股东监事 2 名，外部监事 2 名。</b>监事长由全体监事过半数选举产生。监事长召集和主持监事会会议；监事长不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。</p> <p>监事会应当包括股东代表和适当比例的本行职工代表，其中职工代表的比例不低于 1/3。监事会中的职工代表由本行职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。</p>	<p>根据《银行保险机构公司治理准则》（银监发[2021]14 号）</p> <p>第六十七条 银行保险机构监事会成员不得少于三人，其中职工监事的比例不得低于三分之一，外部监事的比例不得低于三分之一。<b>银行保险机构应当在公司章程中明确规定监事会构成，包括股权监事、外部监事、职工监事的人数。监事会人数应当具体、确定。</b></p>
<p>第二百零三条</p> <p>监事会行使下列职权：</p> <p>（一）应当对董事会编制的本行证券发行文件和定期报告进行审核并提出书面审核意见，同时监事应当签署书面确认意见；</p> <p><b>（二）检查本行财务；</b></p> <p>（三）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；</p>	<p>第二百零三条</p> <p>监事会行使下列职权：</p> <p>（一）应当对董事会编制的本行证券发行文件和定期报告进行审核并提出书面审核意见，同时监事应当签署书面确认意见；</p> <p>（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；</p> <p>（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级</p>	<p>1. 结合本行实际，对条款进行整合，<b>删去</b>监事会行使职权之“（二）<b>检查本行财务；</b>”。</p> <p>2. 结合《关于印发商业银行监事会工作指引的通知》（银监发[2012]44号）第四章“监督职责”之“第三节内控监督”、“第四节风险管理监督”内容，将原监事会行使职权内容之“（十一）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行<b>审计；</b>”<b>修订为：“（十）对本行的经营决策、风险管理和内部</b></p>

<p>(四) 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时, 要求董事、高级管理人员予以纠正;</p> <p>(五) 提议召开临时股东大会, 在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会;</p> <p>(六) 向股东大会提出提案;</p> <p>(七) 依照《公司法》第一百五十二条的规定, 对董事、高级管理人员提起诉讼;</p> <p>(八) 发现本行经营情况异常, 可以进行调查; 必要时, 可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作, 费用由本行承担。</p> <p>(九) 对董事和高级管理层成员进行离任审计, 指导本行内部稽核部门的工作;</p> <p>(十) 检查、监督本行的财务活动;</p> <p>(十一) 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计;</p> <p>(十二) 对董事、董事长及高级管理层成员进行质询;</p> <p>(十三) 其他法律、行政法规、部门规章及本章程规定应由监事会行使的职权。</p> <p>除以上规则外, 监事会应当重点关注以下事项:</p> <p>(一) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的</p>	<p>管理人员予以纠正;</p> <p>(四) 提议召开临时股东大会, 在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会;</p> <p>(五) 向股东大会提出提案;</p> <p>(六) 依照《公司法》第一百五十二条的规定, 对董事、高级管理人员提起诉讼;</p> <p>(七) 发现本行经营情况异常, 可以进行调查; 必要时, 可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作, 费用由本行承担。</p> <p>(八) 对董事和高级管理层成员进行离任审计, 指导本行内部稽核部门的工作;</p> <p>(九) 检查、监督本行的财务活动;</p> <p>(十) 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行<b>监督</b>;</p> <p><b>(十一) 监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况;</b></p> <p>(十二) 对董事、董事长及高级管理层成员进行质询;</p> <p>(十三) 其他法律、行政法规、部门规章及本章程规定应由监事会行使的职权。</p> <p>除以上规则外, 监事会应当重点关注以下事项:</p> <p>(一) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的</p>	<p>控制等进行<b>监督</b>;"。</p> <p>3. 根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引(试行)》(银反洗发(2018)19号)“<b>第十一条 法人金融机构监事会承担洗钱风险管理的监督责任, 负责监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况并督促整改, 对法人金融机构的洗钱风险管理提出建议和意见。</b>”之规定, 监事会行使职权内容<b>增加</b>:"(十一) <b>监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况;</b>"。</p>
---	---	--

<p>发展战略；</p> <p>(二)定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；</p> <p>(三)对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>(四)对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；</p> <p>(五)对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；</p> <p>(六)定期与银行业监督管理机构沟通商业银行情况等。</p>	<p>发展战略；</p> <p>(二)定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；</p> <p>(三)对董事的选聘程序进行监督；</p> <p>(四)对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；</p> <p>(五)对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；</p> <p>(六)定期与银行<b>保险</b>监督管理机构沟通商业银行情况等。</p>	
<p>第二百零四条 监事会下设监督委员会和提名委员会。监督委员会负责人应当由外部监事担任。</p>	<p>第二百零四条 监事会下设监督委员会和提名委员会。监督委员会、<b>提名委员会</b>负责人应当由外部监事担任。</p>	<p>根据《商业银行监事会工作指引》（银监发[2012]44号）</p> <p>第二章 组织架构</p> <p>第九条 监事会可以根据情况设立提名委员会、审计委员会和监督委员会等专门委员会。<b>各专门委员会负责人原则上应当由外部监事担任。</b>”的规定，明确“监督委员会、<b>提名委员会</b>负责人应当由外部监事担任。”</p>
<p>第二百一十五条 本行在每一会计年度结束之日起 4 个月内向中国证监会、证券交易所和其他法定监管部门报送年度财务会计报告，在每一会计年度前 6 个月结束之日起 2 个月内向中国</p>	<p>第二百一十五条 本行在每一会计年度结束之日起<b>四</b>个月内向中国证监会、证券交易所和其他法定监管部门报送<b>并披露年度</b>报告，在每一会计年度上<b>半年</b>结束之日起<b>两</b>个月内向中国证监</p>	<p>《上市公司章程指引》（2022年修订）第一百五十一条：公司在每一会计年度结束之日起四个月内向中国证监会和证券交易所报送并披露年度报告，在每一会计年度</p>

<p>证监会派出机构、证券交易所报送半年度财务会计报告,在每一会计年度前3个月和前9个月结束之日起的1个月内向中国证监会派出机构和证券交易所报送季度财务会计报告。上述财务会计报告按照有关法律、行政法规及部门规章的规定进行编制。</p>	<p>会派出机构、证券交易所报送并披露中期报告。上述年度报告、中期报告按照有关法律、行政法规、中国证监会及证券交易所的规定进行编制。</p>	<p>上半年结束之日起两个月内向中国证监会派出机构和证券交易所报送并披露中期报告。上述年度报告、中期报告按照有关法律、行政法规、中国证监会及证券交易所的规定进行编制。</p>
<p>第二百二十六条 本行聘用取得从事相关业务资格的会计师事务所进行会计报表审计、净资产验证及其他相关的咨询服务等业务,聘期1年,可以续聘。</p>	<p>第二百二十六条 本行聘用符合《证券法》规定的会计师事务所进行会计报表审计、净资产验证及其他相关的咨询服务等业务,聘期一年,可以续聘。</p>	<p>《上市公司章程指引》(2022年修订)第一百五十九条: 公司聘用符合《证券法》规定的会计师事务所进行会计报表审计、净资产验证及其他相关的咨询服务等业务,聘期一年,可以续聘。</p>