

# 《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》

## 修订对照表

修订前条款	修订后条款	修订依据
<p><b>第一条</b> 为维护江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)、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》”)、《中华人民共和国商业银行法》(以下简称“《商业银行法》”)、《中华人民共和国证券法》(以下简称“《证券法》”)、《商业银行公司治理指引》、《农村商业银行管理暂行规定》(以下简称“《暂行规定》”)和其它有关规定,制定本章程。</p>	<p><b>第一条</b> 为维护江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)、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》”)、《中华人民共和国商业银行法》(以下简称“《商业银行法》”)、《中华人民共和国证券法》(以下简称“《证券法》”)、《<b>银行保险机构公司治理准则</b>》和其它有关规定,制定本章程。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》2021年施行</p>
<p><b>第九条</b> 本行根据《中国共产党章程》的规定,在本行设立中国共产党的委员会和纪律检查委员会,开展党的活动。中国共产党的党组织是本行法人治理结构的有机组成部分,在本行中发挥领导核心和政治核心作用,把方向、管大局、保落实。</p>	<p>删除,调整至第四章党组织(党委)。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二章</p>
<p><b>第十四条</b> 本行党委应保证党和国家方针政策在本行的贯彻执行;落实上级党委重大战略决策及重要工作部署;研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项及涉及职工切身利益的重大问题,并提出意见建议;领导本行思想政治工作、企业文化和工会、共青团等群团工作,支持职工代表大会开展工作。本行实行“双向进入、交叉任职”的领导人员管理体制,符合条件的党委成员和董事会、监事会、高级管理层成员通过法</p>	<p>删除,调整至第四章党组织(党委)。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二章</p>

<p>定程序可交叉任职。本行应为党组织机构正常开展活动提供必要保障。</p>		
<p><b>第二十六条</b> 本行或本行的分支机构不以赠与、垫资、担保、补偿或贷款等形式，对购买本行股份的人提供任何资助。</p>	<p><b>第二十四条</b> 本行或本行的子公司不得以赠与、垫资、担保、补偿或贷款等形式，对购买<b>或者拟购买</b>本行股份的人提供任何资助。</p>	<p>《上市公司章程指引（2022年修订）》第二十一条</p>
<p><b>第二十七条</b> 本行根据业务需要，依照法律、法规、规章和本章程的规定，经股东大会分别作出决议并经银行业监督管理机构批准后可以采取下列方式增加资本：</p> <p>（一）公开发行股份；</p> <p>（二）非公开发行股份；</p> <p>（三）向现有股东派送红股；</p> <p>（四）以本行公积金转增股本；</p> <p>（五）法律、行政法规规定以及中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）批准的其它方式。</p>	<p><b>第二十五条</b> 本行根据业务需要，依照法律、法规、规章和本章程的规定，经股东大会分别作出决议并经银行业监督管理机构批准后可以采取下列方式增加资本：</p> <p>（一）公开发行股份；</p> <p>（二）非公开发行股份；</p> <p>（三）向现有股东派送红股；</p> <p>（四）以本行公积金转增股本；</p> <p>（五）法律、行政法规规定以及中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）批准的其它方式。</p> <p>本行发行可转换公司债券转股导致股本的增加，可转换公司债券转股按照国家法律、行政法规、部门规章及可转换公司债券募集说明书等相关文件的规定办理。</p>	<p>《上市公司章程指引》第二十二条</p>
<p><b>第三十条</b> 本行收购本行股份，可以选择下列方式之一进行：</p> <p>（一）证券交易所集中竞价交易方式；</p> <p>（二）要约方式；</p> <p>（三）中国证监会认可的其他方式。</p> <p>本行收购本行股份的，应当依照《证券法》的规定履行信息披露义务。本行因本章程第二十九条第（三）项、第（五）项、第（六）项规定情形收购本行股份的，应当通过公开的</p>	<p><b>第二十八条</b> 本行收购本行股份，可以选择下列方式之一进行：</p> <p>（一）公开的集中交易方式；</p> <p>（二）法律、行政法规和中国证监会认可的其他方式。</p> <p>本行收购本行股份的，应当依照《证券法》的规定履行信息披露义务。本行因本章程第二十七条第一款第（三）项、第（五）项、第（六）项规定情形收购本行股份的，应当通过公开的集中交易方式进行。</p>	<p>《上市公司章程指引》第二十五条</p>

集中交易方式进行。		
<p><b>第三十一条</b> 本行因本章程第二十九条第（一）项、第（二）项的情形收购本行股份的，应当经股东大会决议。本行因本章程第二十九条第（三）项、第（五）项的原因收购本行股份的，应当经 2/3 以上董事出席的董事会会议决议。</p> <p>本行依照本章程第二十九条规定收购本行股份后，属于第（一）项情形的，应当自收购之日起 10 日内注销该部分股份；属于第（二）项和第（四）项情形的，应在 6 个月内转让或者注销；属于第（三）项、第（五）项、第（六）项情形的，本行合计持有的本行股份数不得超过本行已发行股份总额的 10%，并应当在 3 年内转让或者注销。</p>	<p><b>第二十九条</b> 本行因本章程第二十七条第一款第（一）项、第（二）项的情形收购本行股份的，应当经股东大会决议。本行因本章程第二十七条第一款第（三）项、第（五）项、<b>第（六）项</b>的原因收购本行股份的，应当经 2/3 以上董事出席的董事会会议决议。</p> <p>本行依照本章程第二十七条规定收购本行股份后，属于第（一）项情形的，应当自收购之日起 10 日内注销该部分股份；属于第（二）项和第（四）项情形的，应在 6 个月内转让或者注销；属于第（三）项、第（五）项、第（六）项情形的，本行合计持有的本行股份数不得超过本行已发行股份总额的 10%，并应当在 3 年内转让或者注销。</p>	<p>《公司法》第一百四十二条第二款、《上市公司章程指引》第二十六条</p>
<p><b>第三十六条</b> 发起人持有的本行股票，自本行成立之日起 1 年以内不得转让。本行公开发行股份前已发行的股份，自本行股票在证券交易所上市交易之日起 1 年内不得转让。</p> <p>本行董事、监事、高级管理人员应当向本行申报所持有的本行的股份及其变动情况，在其任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本行股份总数的 25%；所持本行股份自本行股票上市交易之日起 1 年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本行股份；<b>在离职六个月后的十二个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票占其所持本行股份总数的比例不得超过 50%。</b></p> <p>在本行首次公开发行股票并上市前已经做出承诺的股东，按照孰严原则执行。其中董事、监事和高级管理人员不得因职务变更、离职等原因拒绝履行首次公开发行股票并上市</p>	<p><b>第三十四条</b> 发起人持有的本行股票，自本行成立之日起 1 年以内不得转让。本行公开发行股份前已发行的股份，自本行股票在证券交易所上市交易之日起 1 年内不得转让。</p> <p>本行董事、监事、高级管理人员应当向本行申报所持有的本行的股份及其变动情况，在其任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本行股份总数的 25%；所持本行股份自本行股票上市交易之日起 1 年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本行股份。</p> <p>在本行首次公开发行股票并上市前已经做出承诺的股东，按照孰严原则执行。其中董事、监事和高级管理人员不得因职务变更、离职等原因拒绝履行首次公开发行股票并上市前做出的承诺。</p>	<p>原《中小板上市公司规范运作指引》，已废止</p>

前做出的承诺。		
<p><b>第三十八条</b> 本行股票被终止上市后（主动退市除外），本行股票进入全国中小企业股份转让系统进行转让。</p> <p>本条规定不得被修改。</p>	删除	原《中小板上市公司规范运作指引》2.1.10，已废止
	<p><b>新增第四章 党组织（党委）</b></p> <p><b>第三十六条</b> 本行设立中国共产党江苏江阴农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”），党委书记一名，党委副书记和其他党委委员的职数按上级党组织批复设置。</p> <p>本行实行“双向进入、交叉任职”领导人员管理体制，符合条件的党委委员可以通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层，董事会、监事会、高级管理层成员中符合条件的党员可以依照有关规定和程序进入党委。同时，按规定设立纪委。</p> <p><b>第三十七条</b> 党委根据《中国共产党章程》等党内法规制度履行以下职责：</p> <p>（一）保证监督党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策，以及上级党组织有关重要工作部署；</p> <p>（二）加强对选人用人工作的领导和把关，管标准、管程序、管考察、管推荐、管监督，坚持党管干部原则与董事会依法选择经营管理者以及经营管理者依法行使用人权相结合；</p> <p>（三）研究讨论本行改革发展稳定、重大经营管理事项和涉及职工切身利益的重大问题，并提出意见建议。支持股东大会、董事会、监事会、高级管理层依法履职；支持职工代表大会开展工作；</p> <p>（四）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、统战工作、</p>	《银行保险机构公司治理准则》第二章

	<p>精神文明建设、企业文化建设和工会、共青团等群团工作。领导党风廉政建设，支持纪检监察机构切实履行监督责任；</p> <p>（五）加强本行基层党组织和党员队伍建设，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，团结带领干部职工积极投身本行改革发展；</p> <p>（六）党委职责范围内其他有关的重要事项。</p> <p><b>第三十八条</b> 董事会、高级管理层讨论决定本行重大决策、重要人士任免、重大项目安排和大额度资金运作事项，党委研究讨论是前置程序。</p>	
<p><b>第四十二条</b> 根据《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》及《商业银行股权管理暂行办法》，本行投资者应当符合银行业监督管理机构规定的出资人资格条件，并遵循以下规定：（一）投资人及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有或累计增持本行资本总额或股份总额百分之五以上的，应当事先向本行报告，并提请银行业监管机构核准。（二）投资人及其关联方、一致行动人单独或合计持有本行资本总额或股份总额 1%以上、5%以下的，应当在取得本行股权后十个工作日内通过本行向银行业监管机构报告。</p>	<p><b>第四十二条</b> 根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》及《商业银行股权管理暂行办法》，本行投资者应当符合银行业监管机构规定的出资人资格条件，并遵循以下规定：（一）投资人及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有或累计增持本行资本总额或股份总额百分之五以上的，应当事先向本行报告，并提请银行业监管机构核准。（二）投资人及其关联方、一致行动人单独或合计持有本行资本总额或股份总额 1%以上、5%以下的，应当在取得本行股权后十个工作日内通过本行向银行业监管机构报告。</p>	<p>《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》更名</p>
<p><b>第四十三条</b> 股东提出查阅本章程第四十一条所述有关信息或者索取资料的，应当向本行提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。</p>	<p><b>第四十三条</b> 股东提出查阅本章程第四十一条<b>第（五）项</b>所述有关信息或者索取资料的，应当向本行提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。</p>	<p>明确具体内容</p>
<p><b>第四十七条</b> 本行股东承担下列责任和义务：</p> <p>（一）遵守法律、行政法规和本行章</p>	<p><b>第四十七条</b> 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>《银行保险机构公司治理准则》第十六条</p>

<p>程；</p> <p>（二）依其所认购股份和入股方式及时足额缴纳股金；</p> <p>（三）除法律、行政法规规定的情形外，不得退股；</p> <p>（四）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；不得谋取不当利益，不得干预董事会、高级管理层根据本章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会和高级管理层直接干预本行经营管理，不得损害本行利益和其他利益相关者的合法权益；</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>（五）股东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。主要股东应当真实、准确、完整地向董事会披露关联方情况，并承诺当关联关系发生变化时及时向董事会报告；</p> <p>（六）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>（七）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本行利益行为的股东，银行业监管机构可以限制或禁止本行与其开展关联交易，限制其持有本行股权的限额、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）法律、行政法规及本章程规定</p>	<p>（二）依其所认购股份和入股方式及时足额缴纳股金，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；</p> <p>（三）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；除法律、行政法规规定的情形外，不得退股；</p> <p>（四）股东及其控股股东、实际控制人不得滥用公司法人独立地位和股东有限责任以及股东权利或者利用关联关系损害本行、其他股东以及本行债权人、其他利益相关者的合法权益；不得干预董事会、高级管理层根据本章程享有的决策权和管理权，不得越过董事会和高级管理层直接干预本行经营管理；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>（五）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，并承诺当关联关系发生变化时及时向</p>	<p>《上市公司章程指引》第三十八条第一款第（四）项</p>
---	---	--------------------------------

<p>的其他义务。</p>	<p>董事会报告；</p> <p>（六）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>（七）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本行利益行为的股东，银行业监管机构可以限制或禁止本行与其开展关联交易，限制其持有本行股权的限额、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）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；</p> <p>（九）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；</p> <p>（十）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；</p> <p>（十一）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；</p> <p>（十二）法律、法规、监管规定及本章程规定<b>股东应当承担</b>的其他义务。</p>	
<p><b>第四十九条</b> 主要股东应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，并作为本行资本规划的一部分。</p>	<p><b>第四十九条</b> 主要股东应当以书面形式向本行作出资本补充的长期承诺，并作为本行资本规划的一部分。</p> <p><b>对违反承诺的主要股东，本行采取相</b></p>	<p>中国银保监会办公厅关于进一步加强银行保险机构股东</p>

	<p>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，违反承诺的主要股东或其股东代表应回避表决。</p>	<p>承诺管理有关事项的通知</p> <p>增加主要股东违反承诺的惩罚措施</p>
<p><b>第五十九条</b> 本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法行使下列职权：</p> <p>（一）决定本行的经营方针和投资计划；</p> <p>（二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；</p> <p>（三）审议批准董事会报告；</p> <p>（四）审议批准监事会的报告；</p> <p>（五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>（六）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（七）对本行增加或减少注册资本作出决议；</p> <p>（八）对发行本行债券作出决议；</p> <p>（九）根据本章程第二十九条第（一）项、第（二）项规定的情形，审议批准收购本行股份的方案，对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式等事项作出决议；</p> <p>（十）修改本行章程；</p> <p>（十一）对本行聘请、解聘会计师事务所做出决议；</p> <p>（十二）审议批准为股东、实际控制人及其关联方提供担保的事项；</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）审议批准本行变更募集资金</p>	<p><b>第五十九条</b> 本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法行使下列职权：</p> <p>（一）决定本行的经营方针和投资计划；</p> <p>（二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；</p> <p>（三）审议批准董事会报告；</p> <p>（四）审议批准监事会的报告；</p> <p>（五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>（六）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>（七）对本行增加或减少注册资本作出决议；</p> <p>（八）对发行本行债券作出决议；</p> <p>（九）根据本章程第二十七条第（一）项、第（二）项规定的情形，审议批准收购本行股份的方案，对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式等事项作出决议；</p> <p>（十）修改本章程；</p> <p>（十一）对本行聘请、解聘会计师事务所做出决议；</p> <p><b>（十二）审议批准第六十项规定的担保事项；</b></p> <p>（十三）审议批准本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；</p> <p>（十四）审议批准本行变更募集资金</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第十八条</p>

<p>用途事项；</p> <p>(十五) 审议股权激励计划；</p> <p>(十六) 审议法律、行政法规、部门规章或本行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、《深圳证券交易所股票上市规则》、《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>用途事项；</p> <p>(十五) 审议股权激励计划和<b>员工持股计划</b>；</p> <p>(十六) <b>审议批准股东大会、董事会和监事会会议事规则</b>；</p> <p>(十七) <b>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</b>。</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、《深圳证券交易所股票上市规则》、<b>《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号—主板上市公司规范运作》</b>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><b>第六十条</b> 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，达到或超过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，达到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</p>	<p><b>第六十条</b> 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，达到或超过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，达到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</p>	<p>《上市公司章程指引》第四十二条</p>

<p>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>根据法律法规以及本章程的规定,应由股东大会决定的其他对外担保事项。</p>	<p>30%;</p> <p>(七)根据法律法规以及本章程的规定,应由股东大会决定的其他对外担保事项。</p>	
<p><b>第六十二条</b> 有下列情形之一的,本行应在事实发生之日起2个月内召开临时股东大会:</p> <p>(一)董事人数不足《公司法》规定人数或本章程规定人数的 2/3 时;</p> <p>(二)本行未弥补的亏损达本行股本总额的 1/3 时;</p> <p>(三)单独或合计持有本行股份 10%以上的股东请求时;</p> <p>(四)董事会认为必要时;</p> <p>(五)监事会提议召开时;</p> <p>(六) 1/2 以上独立董事提议召开时。只有 2 名独立董事的,提请召开临时股东大会应经其一致同意;</p> <p>(七)全部外部监事提议召开时;</p> <p>(八)法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他情形。</p> <p>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>第六十二条</b> 有下列情形之一的,本行应在事实发生之日起2个月内召开临时股东大会:</p> <p>(一)董事人数不足《公司法》规定人数或本章程规定人数的 2/3 时;</p> <p>(二)本行未弥补的亏损达本行股本总额的 1/3 时;</p> <p>(三)单独或合计持有本行股份 10%以上的股东请求时;</p> <p>(四)董事会认为必要时;</p> <p>(五)监事会提议召开时;</p> <p>(六) 1/2 以上且不少于 2 名独立董事提议召开时。只有 2 名独立董事的,提请召开临时股东大会应经其一致同意;</p> <p>(七)全部外部监事一致提议召开时;</p> <p>(八)法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他情形。</p> <p>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>年度股东大会或临时股东大会未能在规定期限内召开的,本行将向监管机构书面报告并说明原因。</b></p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十条</p> <p>《商业银行监事会工作指引》第十九条</p>

<p><b>第七十条</b> 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、证券交易所和银行业监督管理机构备案。</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、证券交易所及银行业监督管理机构提交有关证明材料。</p>	<p><b>第七十条</b> 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、证券交易所和银行业监督管理机构备案。</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、证券交易所及银行业监督管理机构提交有关证明材料。</p>	<p>《上市公司章程指引》第五十条</p>
<p><b>第七十六条</b> 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议的日期、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>注释：1. 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>2. 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。股东大会网络或其他方式投票的开始时间，不得早于现场股东大会召开前一日下午 3：00，并不得迟</p>	<p><b>第七十六条</b> 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议的<b>时间</b>、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>注释：1. 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>2. 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。股东大会网络或其他方式投</p>	<p>《上市公司章程指引》第五十六条</p>

<p>于现场股东大会召开当日上午 9:30, 其结束时间不得早于现场股东大会结束当日下午 3: 00。</p> <p>3. 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>票的开始时间, 不得早于现场股东大会召开前一日下午 3: 00, 并不得迟于现场股东大会召开当日上午 9: 30, 其结束时间不得早于现场股东大会结束当日下午 3: 00。</p> <p>3. 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><b>第七十八条</b> 董事、监事提名的方式和程序为:</p> <p>(一) 董事候选人和非由职工代表担任的监事候选人, 在章程规定的人数范围内, 按照拟选任的人数, 可以分别由上一届董事会提名及薪酬委员会、监事会提名委员会提出董事、监事的建议名单; 单独或合计持有本行有表决权股份总数的 3% 以上的股东可以向董事会提出董事候选人, 但提名的人数必须符合本章程的规定;</p> <p>同一股东及其关联人不得向股东大会同时提名董事和监事的人选; 同一股东及其关联人提名的董事(监事) 人选已担任董事(监事) 职务, 在其任职期届满前, 该股东不得再提名监事(董事) 候选人; 同一股东及其关联人提名的董事不得超过董事会成员总数的三分之一。法律另有规定的除外。</p> <p>(二) 由董事会提名及薪酬委员会和监事会提名委员会对董事、监事候选人的任职资格和条件进行初步审核, 合格人选提交董事会、监事会审议。经董事会、监事会决议通过后, 以书面提案的方式向股东大会提出董事、监事候选人。</p> <p>(三) 董事、监事候选人应在股东大会召开之前做出书面承诺, 同意接受提名, 承诺公开披露的董事、监事候选人的资料真实、完整并保证当</p>	<p><b>第七十八条</b> 董事、监事提名的方式和程序为:</p> <p>(一) 董事候选人和非由职工代表担任的监事候选人, 在章程规定的人数范围内, 按照拟选任的人数, 可以分别由上一届董事会提名及薪酬委员会、监事会提名委员会提出董事、监事的建议名单; 单独或合计持有本行有表决权股份总数的 3% 以上的股东可以向董事会提出董事候选人, 但提名的人数必须符合本章程的规定; <b>股东监事由监事会、单独或合计持有本行有表决权股份 3% 以上的股东提名。外部监事候选人由监事会、单独或合计持有本行表决权股份总数 1% 以上的股东提名; 职工监事候选人由监事会、本行工会提名。</b></p> <p>同一股东及其关联人不得向股东大会同时提名董事和监事的人选; 同一股东及其关联人提名的董事(监事) 人选已担任董事(监事) 职务, 在其任职期届满前, 该股东不得再提名监事(董事) 候选人; 同一股东及其关联人提名的董事不得超过董事会成员总数的三分之一。法律另有规定的除外。</p> <p>(二) 由董事会提名及薪酬委员会和监事会提名委员会对董事、监事候选人的任职资格和条件进行初步审核, 合格人选提交董事会、监事会审议。经董事会、监事会决议通过后, 以书面提案的方式向股东大会提出董事、监事候选人。</p>	<p>《监事会工作指引》第六条</p>

<p>选后切实履行董事、监事义务。</p> <p>(四) 股东大会对每一个董事、监事候选人逐个进行表决。</p> <p>(五) 遇有临时增补董事、监事的, 由董事会、监事会提出, 建议股东大会予以选举或更换。</p> <p>(六) 董事会提名及薪酬委员会、单独或者合计持有本行的有表决权股份总数百分之十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; 被提名的独立董事候选人应当由董事会提名及薪酬委员会进行资质审查, 审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。</p>	<p>(三) 董事、监事候选人应在股东大会召开之前做出书面承诺, 同意接受提名, 承诺公开披露的董事、监事候选人的资料真实、完整并保证当选后切实履行董事、监事义务。</p> <p>(四) 股东大会对每一个董事、监事候选人逐个进行表决。</p> <p>(五) 遇有临时增补董事、监事的, 由董事会、监事会提出, 建议股东大会予以选举或更换。</p> <p>(六) 董事会提名及薪酬委员会、<b>监事会</b>、单独或者合计持有本行的有表决权股份总数百分之十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<b>股东及其关联方</b>不得再提名独立董事; 被提名的独立董事候选人应当由董事会提名及薪酬委员会进行资质审查, 审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十一条、第三十五条</p>
<p><b>第九十五条</b> 召集人应当保证会议记录内容真实、准确和完整。出席会议的董事、监事、董事会秘书、召集人或其代表、会议主持人应当在会议记录上签名。会议记录应当与现场出席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一并保存, 保存期限<b>不少于10年</b>。</p>	<p><b>第九十五条</b> 召集人应当保证会议记录内容真实、准确和完整。出席会议的董事、监事、董事会秘书、召集人或其代表、会议主持人应当在会议记录上签名。会议记录应当与现场出席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一并保存, 保存期限为<b>永久</b>。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十四条</p>
<p><b>第一百条</b> 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) 本行的分立、合并、解散和清算;</p> <p>(三) 本行在一年内购买、出售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 30%的;</p> <p>(四) 本行章程的修改;</p>	<p><b>第一百条</b> 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) 本行的分立、<b>分拆</b>、合并、解散和清算<b>或者变更公司形式</b>;</p> <p>(三) 本行在一年内购买、出售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 30%的;</p> <p>(四) 本章程的修改;</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十二条</p> <p>《上市公司章程指引》第七十八条</p>

<p>(五) 股权激励计划;</p> <p>(六) 对本行发行债券作出决议;</p> <p>(七) 对现金分红政策进行调整或变更作出决议;</p> <p>(八) 法律、行政法规或本行章程规定的, 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>(五) 股权激励计划;</p> <p>(六) 对本行发行债券作出决议;</p> <p>(七) 对现金分红政策进行调整或变更作出决议;</p> <p><b>(八) 罢免独立董事;</b></p> <p>(九) 法律、行政法规或本行章程规定的, 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><b>第一百零一条</b> 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>影响中小投资者利益的重大事项是指依据深圳证券交易所规范性文件要求应当由独立董事发表独立意见的事项, 中小投资者是指除上市公司董事、监事、高级管理人员以及单独或者合计持有公司 5%以上股份的股东以外的其他股东。</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>本行董事会、独立董事、持有百分之一以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构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</p>	<p><b>第一百零一条</b> 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>影响中小投资者利益的重大事项是指依据深圳证券交易所规范性文件要求应当由独立董事发表独立意见的事项, 中小投资者是指除上市公司董事、监事、高级管理人员以及单独或者合计持有公司 5%以上股份的股东以外的其他股东。</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><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、持有百分之一以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构的规定设立的投资者保护机构, 可以作为征集人, 自行</p>	<p>《上市公司章程指引》第七十九条第四款、第五款</p>

<p>予以配合。征集投票权无最低持股比例限制。不得以有偿或者变相有偿的方式征集股东投票权。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>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><b>依照前款规定征集股东权利的，征集人应当向被征集人充分披露具体投票意向等信息，本行应当予以配合。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征集股东投票权。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，导致本行或者其股东遭受损失的，应当依法承担赔偿责任。</p>	
<p><b>第一百零三条</b> 本行应保证股东大会合法、有效的前提下，通过各种方式和途径，优先提供网络形式的投票平台等现代信息技术手段，为股东参加股东大会提供便利。</p>	<p>删除</p>	
<p><b>第一百一十九条</b> 董事由股东大会选举或者更换，并可在任期届满前由股东大会解除其职务。董事任期3年，任期届满可连选连任。独立董事在本行任职时间累计不得超过六年。</p> <p>董事任期从选举其担任董事的股东大会决议通过之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。董事任期届满未及时改选，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程的规定，履行董事职务。</p> <p>董事会中由行长或其他高级管理人员兼任的，以及本行内部职工担任的董事人数总计不得超过董事会成员总数的1/3。</p> <p>本行设独立董事，独立董事的人数不得少于董事会人数的1/3。</p> <p>本行不设职工代表董事。</p>	<p><b>第一百一十八条</b> 董事由股东大会选举或者更换，并可在任期届满前由股东大会解除其职务。董事任期3年，任期届满可连选连任。独立董事在本行任职时间累计不得超过六年。</p> <p>董事任期从选举其担任董事的股东大会决议通过之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。董事任期届满未及时改选，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程的规定，履行董事职务。</p> <p>董事会中由行长或其他高级管理人员兼任的<b>董事</b>，以及本行内部职工担任的董事，总计不得超过董事会成员总数的1/2。</p> <p>本行设独立董事，独立董事的人数不得少于董事会人数的1/3。<b>本行独立董事中至少包括一名会计专业</b></p>	<p>《上市公司章程指引》第九十六条第三款</p> <p>《银行保险机构公司治理准则》第四十三条</p>

	<p>人士。</p> <p>本行不设职工代表董事。</p>	
<p><b>第一百二十一条</b> 董事应当遵守法律、行政法规和本章程，对本行负有下列勤勉义务：</p> <p>（一）应谨慎、认真、勤勉地行使本行赋予的权利，以保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求，商业活动不超过营业执照规定的业务范围；</p> <p>（二）应公平对待所有股东；</p> <p>（三）及时了解本行业务经营管理状况；</p> <p>（四）应当对本行证券发行文件和定期报告签署书面确认意见。保证本行及时、公平地披露信息，所披露的信息真实、准确、完整；</p> <p>（五）应当如实向监事会提供有关情况 and 资料，不得妨碍监事会或者监事行使职权；</p> <p>（六）法律、行政法规、部门规章及本章程规定的其他勤勉义务。</p>	<p><b>第一百二十条</b> 董事应当遵守法律、行政法规和本章程，对本行负有下列勤勉义务：</p> <p>（一）应谨慎、认真、勤勉地行使本行赋予的权利，以保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求，商业活动不超过营业执照规定的业务范围；</p> <p>（二）<b>在履行职责时，对本行和全体股东负责</b>，应公平对待所有股东；</p> <p>（三）及时了解并持续关注本行业务经营管理状况，<b>对高级管理层执行股东大会、董事会决议情况进行监督，并有权要求高级管理层全面、及时、准确地提供反映本行经营管理情况的相关资料或就有关问题作出说明</b>；</p> <p>（四）应当对本行证券发行文件和定期报告签署书面确认意见。保证本行及时、公平地披露信息，所披露的信息真实、准确、完整；</p> <p>（五）应当如实向监事会提供有关情况 and 资料，不得妨碍监事会或者监事行使职权；</p> <p>（六）<b>按时参加董事会会议，对董事会审议事项进行充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决</b>；</p> <p>（七）<b>对董事会决议承担责任</b>；</p> <p>（八）<b>积极参加公司和监管机构等组织的培训，了解董事的权利和义务，熟悉有关法律法规及监管规定，持续具备履行职责所需的专业知识和能力</b>；</p> <p>（九）<b>执行高标准职业道德准</b></p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十一条</p>

	<p>则，并考虑利益相关者的合法权益；</p> <p>(十) 对公司负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；</p> <p>(十一) 法律、行政法规、部门规章及本章程规定的其他勤勉义务。</p>	
<p><b>第一百二十二条</b> 董事连续 2 次未能亲自出席，也不委托其他董事出席董事会会议，或每年未能亲自出席至少三分之二以上董事会会议的，视为不能履行职责，董事会应当建议股东大会予以撤换。独立董事连续<b>两次</b>未能亲自出席董事会会议的，或独立董事每年在本行工作的时间少于十五个工作日，由董事会提请股东大会予以撤换。担任审计委员会、关联交易控制委员会及风险管理委员会负责人的董事每年在本行工作的时间少于二十五个工作日，由董事会提请股东大会予以撤换。由股东派出的董事在本行工作的时间不得少于十个工作日。</p> <p>对于不具备独立董事资格或者能力、未能独立履行职责或者未能维护本行和中小股东合法权益的独立董事，单独或者合计持有本行 1%以上股份的股东可以向本行董事会提出对独立董事的质询或者罢免提议。被质疑的独立董事应当及时解释质疑事项并予以披露。本行董事会应当在收到相关质疑或者罢免提议后及时召开专项会议进行讨论，并将讨论结果予以披露。</p>	<p><b>第一百二十一条</b> 董事连续 2 次未能亲自出席，或每年未能亲自出席至少三分之二以上董事会会议的，视为不能履行职责，董事会应当建议股东大会予以撤换。独立董事连续<b>3 次</b>未能亲自出席董事会会议的，或独立董事每年在本行工作的时间少于十五个工作日，由董事会提请股东大会予以撤换，<b>本行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>。担任审计委员会、关联交易控制委员会及风险管理委员会负责人的董事每年在本行工作的时间少于二十个工作日，由董事会提请股东大会予以撤换。由股东派出的董事在本行工作的时间不得少于十个工作日。</p> <p>对于不具备独立董事资格或者能力、未能独立履行职责或者未能维护本行和中小股东合法权益的独立董事，单独或者合计持有本行 1%以上股份的股东可以向本行董事会提出对独立董事的质询或者罢免提议。被质疑的独立董事应当及时解释质疑事项并予以披露。本行董事会应当在收到相关质疑或者罢免提议后及时召开专项会议进行讨论，并将讨论结果予以披露。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十二条、四十二条，</p> <p>《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》第十四条</p>
<p><b>第一百二十三条</b> 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时或独立董事辞职导致独立董事人数少于董事会</p>	<p><b>第一百二十二条</b> 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人数低于《公司法》规定的最低人数或本章程规定人数的三分之二时，</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第二十九条、第三十八条</p>

<p>成员的三分之一，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，董事辞呈自书面辞呈报告送达董事会时生效。</p>	<p><b>在新的董事就任前，提出辞职的董事仍应当继续履行职责。正在进行重大风险处置时的董事，未经监管机构批准不得辞职。</b></p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自书面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，直至董事会人数符合要求。</b></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>第一百三十条</b> 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）制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；</p> <p>（七）根据本章程第二十九条第（一）项、第（二）项规定的情形，审议批准收购本行股份或者合并、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，决定本行的对外投资、收购出售资</p>	<p><b>第一百二十九条</b> 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）制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；</p> <p><b>（七）根据本章程第二十七条第（一）项、第（二）项规定的情形，审议批准收购本行股份；</b></p> <p>（八）制订本行重大收购或者合并、分立、解散及变更公司形式的方</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十四条</p>

<p>产、资产抵押、委托理财、关联交易等事项；</p> <p>（九）决定本行内部管理机构</p> <p>的设置；</p> <p>（十）聘任或者解聘本行行长、<b>董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬及奖惩事项；</b></p> <p>（十一）制定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，并对本行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；</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）制定本行经营发展战略并监督战略实施；</p> <p>（十七）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；</p> <p>（十八）制定资本规划，承担资本管理最终责任；</p> <p>（十九）定期评估并完善本行公司治理；</p> <p>（二十）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；</p> <p>（二十一）维护存款人和其他利益相关者合法权益；</p> <p>（二十二）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；</p> <p>（二十三）负责制定董事会自身</p>	<p><b>案；</b></p> <p>（九）依照法律法规、监管规定和本章程规定的审议范围，审议批准本行的对外投资、资产购置、资产抵押、委托理财、关联交易、资产处置与核销、数据治理等事项；</p> <p>（十）决定本行内部管理机构的设置；</p> <p>（十一）<b>按照监管规定</b>，聘任或者解聘本行行高级管理人员，并决定其报酬及奖惩事项；</p> <p>（十二）制定本行的基本管理制度；</p> <p>（十三）制订本章程的修改方案，<b>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；</b></p> <p>（十四）负责管理本行信息披露事项，并对本行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；</p> <p>（十五）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>（十六）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；</p> <p>（十七）制定本行经营发展战略并监督战略实施；</p> <p>（十八）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，<b>承担全面风险管理的最终责任；</b></p> <p>（十九）制定本行资本规划，承担<b>资本或偿付能力</b>管理最终责任；</p> <p>（二十）<b>定期评估并完善本行公司治理；</b></p> <p>（二十一）监督并确保高级管理层有效履行管理职责；</p> <p>（二十二）<b>维护金融消费者和其</b></p>	
---	--	--

<p>和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；</p> <p>（二十四）根据本章程第二十九条第（三）项、第（五）项、第（六）项规定的情形，对收购本行股份的方案作出决议；</p> <p>（二十五）法律、行政法规、部门规章和本章程授予的以及股东大会授予或监管部门要求董事会行使的其他职权。</p> <p><b>董事会决策的本行重大事项，应事先听取党委的意见。</b></p>	<p><b>他利益相关者合法权益；</b></p> <p>（二十三）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；</p> <p>（二十四）负责制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；</p> <p>（二十五）根据本章程第二十七条第（三）项、第（五）项、第（六）项规定的情形，对收购本行股份的方案作出决议；</p> <p><b>（二十六）承担股东事务的管理责任；</b></p> <p>（二十七）法律、行政法规、部门规章和本章程授予的以及股东大会授予或监管部门要求董事会行使的其他职权。</p> <p><b>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。</b></p>	
<p><b>第一百三十八条</b> 董事会会议包括例会和临时会议。董事会例会每季度至少应当召开一次，应当于会议召开 10 天前通知全体董事。</p> <p><b>董事会应当通知监事列席董事会会议。</b></p>	<p><b>第一百三十七条</b> 董事会会议包括定期会议和临时会议。董事会定期会议每年度至少召开四次，应当于会议召开 10 天前通知全体董事和监事。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十九条</p>
<p><b>第一百三十九条</b> 发生下列情形之一时，董事长应当自接到提议后 10 日内召集和主持董事会会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）董事长认为必要时；</p>	<p><b>第一百三十八条</b> 发生下列情形之一时，董事长应当自接到提议后 10 日内召集和主持董事会会议：</p> <p>（一）代表十分之一以上表决权的股东提议时；</p> <p>（二）董事长认为必要时；</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第四十九条</p>

<p>(三)三分之一以上董事联名提议时;</p> <p>(四)二分之一以上独立董事提议时;</p> <p>(五)监事会提议时;</p> <p>(六)行长提议时;</p> <p>(七)监管部门要求召开时。</p>	<p>(三)三分之一以上董事联名提议时;</p> <p>(四)二分之一且不少于两名以上独立董事提议时;</p> <p>(五)监事会提议时;</p> <p>(六)行长提议时;</p> <p>(七)监管部门要求召开时。</p>	
<p><b>第一百四十六条</b> 董事会会议，应由董事本人出席；董事因故不能出席，可以书面委托其他董事代为出席，委托书中应载明代理人的姓名，代理事项、授权范围和有效期限，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的董事应当在授权范围内行使董事的权利。董事未出席董事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p><b>第一百四十五条</b> 董事会会议，应由董事本人出席；董事因故不能出席，可以书面委托其他董事代为出席，但<b>独立董事不得委托非独立董事代为出席。一名董事原则上最多接受两名未亲自出席会议董事的委托。在审议关联交易事项时，非关联董事不得委托关联董事代为出席。</b>委托书中应载明代理人的姓名，代理事项、授权范围和有效期限，并由委托人签名或盖章。代为出席会议的董事应当在授权范围内行使董事的权利。董事未出席董事会会议，亦未委托代表出席的，视为放弃在该次会议上的投票权。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第三十二条</p>
<p><b>第一百四十七条</b> 董事会应当对会议所议事项的决定做成会议记录，出席会议的董事应当在会议记录上签名。</p> <p>董事会会议记录作为本行档案保存，保存期限不少于10年。</p>	<p><b>第一百四十六条</b> 董事会应当对会议所议事项的决定做成会议记录，出席会议的董事应当在会议记录上签名。</p> <p>董事会会议记录作为本行档案保存，保存期限为<b>永久</b>。</p> <p>本行应当采取录音、录像等方式记录董事会现场会议情况。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第五十一条</p>
<p><b>第一百四十九条</b> 董事会的决定、决议等应及时报银行业监督管理机构派出机构备案。</p>	<p><b>第一百四十八条</b> 董事会的会议记录、决议等文件应及时报送银行业监督管理机构备案。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第七条</p>
<p><b>第一百五十六条</b> 本章程第一百一十八条关于不得担任董事的情形，同时</p>	<p><b>第一百五十五条</b> 本章程第一百一十七条关于不得担任董事的情形，同时</p>	

<p>适用于高级管理人员。</p> <p>本章程第一百二十条关于董事的忠实义务和第一百二十一条（四）~（六）关于勤勉义务的规定，同时适用于高级管理人员。</p>	<p>适用于高级管理人员。</p> <p>本章程第一百一十九条关于董事的忠实义务和第一百二十条（四）、（五）、（十一）关于勤勉义务的规定，同时适用于高级管理人员。</p>	
<p><b>第一百六十三条</b> 本行监事由股东代表、本行职工代表及外部人士担任，其中外部监事不得少于2人、职工代表的比例不得少于监事会人数的1/3。</p>	<p><b>第一百六十二条</b> 本行监事由股东代表、本行职工代表及外部人士担任，其中外部监事的比例不得低于1/3、职工代表的比例不得少于监事会人数的1/3。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十七条</p>
<p><b>第一百六十五条</b> 监事应当遵守法律、行政法规和本章程，对本行负有忠实义务和勤勉义务，不得利用职权收受贿赂或者其他非法收入，不得侵占本行的财产。</p>	<p><b>第一百六十四条</b> 监事对本行负有忠实义务和勤勉义务，不得利用职权收受贿赂或者其他非法收入，不得侵占本行的财产，同时履行如下职责或义务：</p> <p>（一）按时参加监事会会议，对监事会决议事项进行充分审查，独立、专业、客观发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决；</p> <p>（二）对监事会决议承担责任；</p> <p>（三）积极参加本行和监管机构等组织的培训，了解监事的权利和义务，熟悉有关法律法规，持续具备履行职责所需的专业知识和能力；</p> <p>（四）尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；</p> <p>（五）积极参加监事会组织的监督检查活动，有权依法进行独立调查、取证，实事求是提出问题和监督意见；</p> <p>（六）遵守法律法规、监管规定和本章程。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第六十三条</p>
<p><b>第一百七十条</b> 监事应当保证本行及时、公平地披露信息，所披露的信息真实、准确、完整。</p>	<p><b>第一百六十九条</b> 监事应当保证本行及时、公平地披露信息，所披露的信息真实、准确、完整，并对定期报告签署书面确认意见。</p>	<p>《上市公司章程指引》第一百四十条</p>

<p><b>第一百八十八条</b> 监事会会议包括例会和临时会议。监事会例会每季度至少应当召开一次,应当于会议召开 10 天前通知全体监事。监事可以提议召开监事会临时会议。</p>	<p><b>第一百八十七条</b> 监事会会议包括定期会议和临时会议。监事会会议每年至少召开四次,应当于会议召开 10 天前通知全体监事。监事可以提议召开监事会临时会议。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第七十条 《上市公司章程指引》第一百四十六条</p>
<p><b>第一百九十二条</b> 监事会应当将所议事项的决定做成会议记录,出席会议的监事应当在会议记录上签名。</p> <p>监事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出某种说明性记载。监事会会议记录作为本行档案至少保存 10 年。</p>	<p><b>第一百九十一条</b> 监事会应当将所议事项的决定做成会议记录,出席会议的监事应当在会议记录上签名。</p> <p>监事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出某种说明性记载。监事会会议记录作为本行档案保存期限为永久。</p>	<p>《银行保险机构公司治理准则》第七十条</p>
<p><b>第一百九十五条</b> 本行在每一会计年度结束之日起 4 个月内向中国证监会和证券交易所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 个月内向中国证监会派出机构和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。</p> <p>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><b>第一百九十四条</b> 本行在每一会计年度结束之日起 4 个月内向中国证监会和证券交易所报送并披露年度财务会计报告,在每一会计年度上半年结束之日起 2 个月内向中国证监会派出机构和证券交易所报送并披露半年度财务会计报告。</p> <p>上述财务会计报告按照有关法律、行政法规、中国证监会及证券交易所的规定进行编制。</p>	<p>《上市公司章程指引》第一百五十一条</p>
<p><b>第二百四十二条</b> 本章程所称“以上”、“以内”、“以下”,都含本数;“不满”、“以外”、“低于”、“多于”不含本数。</p>	<p><b>第二百四十一条</b> 本章程所称“以上”、“以内”、“以下”,都含本数;“不满”、“以外”、“低于”、“多于”不含本数,资本净额指上季末资本净额。</p>	<p>《银行保险机构关联交易管理办法》</p>
<p>上述内容修改后,相关条款相应调整或顺延。</p>		