

# 江苏江都农村商业银行 股份有限公司 2018 年 半年度报告

# 江苏江都农村商业银行股份有限公司

## 2018年半年度报告

### 目 录

第一章	重要提示 .....	3
第二章	基本情况 .....	3
第三章	主要会计数据和业务数据 .....	4
第四章	股本变动及股东情况 .....	11
第五章	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	14
第六章	公司治理情况 .....	16
第七章	董事会报告 .....	26
第八章	监事会报告 .....	24
第九章	三农金融服务报告 .....	27
第十章	风险管理状况 .....	29
第十一章	财务会计报告 .....	41
第十二章	重要事项 .....	49
第十三章	备查文件 .....	50

## 第一章 重要提示

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。

江苏江都农村商业银行董事会董事长周加琪、行长顾金标、分管财务工作副行长杨亮及计划财务部总经理成霞，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二章 基本情况

一、注册中文全称为：江苏江都农村商业银行股份有限公司

（简称：江都农村商业银行，下称“本行”）

英文全称：JIANGSU JIANGDU RURAL COMMERCIAL  
BANK CO., LTD

二、法定代表人：周加琪

三、董事会秘书：吴晨光

联系地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

联系电话：0514 - 86995600

传 真：0514 - 86552388

邮政编码：225200

年度报告备置地点：本行董事会办公室

四、注册地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

邮政编码：225200

国际互联网网址：[www.jsjdrbc.com](http://www.jsjdrbc.com)

电子信箱：jsjdnsh@126.com

客服电话：96008

## 五、其它有关资料

注册登记日期：2010年3月16日

注册登记地点：江苏省扬州工商行政管理局

企业营业执照统一社会信用代码：91321000140938287H

聘请的会计师事务所名称：江苏苏亚金诚会计师事务所  
(特殊普通合伙)

## 第三章 主要会计数据和业务数据

### 一、报告期主要会计和业务数据

1.资产负债情况。截至2018年6月末，我行资产总额为357.38亿元，比年初的357.31亿元增加0.07亿元，增幅0.02%；负债总额331.48亿元，比年初的336.61亿元下降2.13亿元，降幅0.64%；所有者权益25.90亿元，比年初的23.70亿元增加2.2亿元，增幅9.28%。

2.所有者权益情况。截至2018年6月末，我行所有者权益为25.90亿元，比年初增加2.2亿元。其中实收资本5.26亿元，比年初增加0.35亿元；盈余公积4.15亿元，比年初增加2.05亿元；一般准备金13.61亿元，比年初增加1.08亿元；资本公积0.67亿元，与年初持平；未分配利润2.25亿元。

3.收入、支出及利润情况。截至2018年6月末，实现营业收入9.61亿元，比上年同期的8.92亿元增加0.69亿元；营业支

出 6.64 亿元，比上年同期的 6.36 亿元增加 0.28 亿元；实现账面净利润 2.25 亿元，比上年同期的 1.95 亿元增加 0.30 亿元，增幅 15.38%。

4.不良贷款情况。截至 2018 年 6 月末，按五级分类全行不良贷款余额为 44878.71 万元，比年初净上升 1635.94 万元，不良率为 2.25%，比年初下降 0.05 个百分点。

5.流动性管理情况。截至 2018 年 6 月末，我行优质流动性资产充足率为 499.37%，比上年上升 291.16%；优质流动性资产 49.41 亿元，比上年上升 2.79 亿元，短期现金净流出量 9.9 亿元，比上年下降 12.5 亿元。

6.资本充足率情况。截至 2018 年 6 月末，我行所有者权益为 25.90 亿元，比年初增加 2.2 亿元；贷款损失准备 9.01 亿元，资本净额 28.07 亿元，加权风险资产 192.51 亿元，资本充足率为 14.58%，一级资本充足率为 13.45%。

7.减值准备损失提取情况。截至 2018 年 6 月末，贷款损失准备余额为 9.01 亿元，比年初下降 0.15 亿元。拨备覆盖率 200.78%，比年初下降 11.05 个百分点，拨贷比 4.52%，比年初下降 0.36%。

8.应付利息情况。截至 2018 年 6 月末，本行按省联社的计提应付息模版逐笔按实计算共提取应付利息 35518.84 万元，同比减少 180.63 万元，支付存款利息 59167.96 万元，同比增支 17709.81 万元，6 月末应付利息余额为 85918.94 万元，备付率

3.77%，比年初 4.84% 下降 1.07 个百分点。9、所得税缴纳情况。截至 2018 年 6 月末，我行预缴了企业所得税 6293.18 万元。

## 二、报告期内主营业务收入的构成及与前一报告期比较情况

业务种类	2018年6月末业务收入 (本外币万元)	2017年6月末业务收入 (本外币万元)	比上一报告期
贷款业务	57434	53138	4296
金融机构往来业务	22211	22953	-742
手续费及佣金业务	504	547	-43
投资业务及其他业务	15906	12599	3307
<b>合计</b>	<b>96055</b>	<b>89237</b>	<b>6818</b>

业务种类	2017年业务收入 (本外币万元)	2016年业务收入 (本外币万元)	比上一报告期
贷款业务	109003	101999	7004
金融机构往来业务	44145	32830	11315
手续费及佣金业务	1537	1246	291
投资业务及其他业务	25071	19878	5193
<b>合计</b>	<b>179756</b>	<b>155953</b>	<b>23803</b>

本行根据中国银行业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、同业存放以及结算、代理业务等

为本行收入的主要来源。报告期内本行不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

### 三、贷款主要情况

#### 按贷款期限结构分

(单位：本外币万元)

项目	2018.6.30		2017.12.31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
短期贷款	1176754.23	59.02%	1138751.22	60.63%	38003.01	2.02%
中长期贷款	452965.93	22.72%	413745.4	22.03%	39220.53	2.09%
贴现	355198.74	17.81%	317099.97	16.88%	38098.77	2.03%
信用卡	8985.11	0.45%	8580.21	0.46%	404.9	0.02%
各项垫款	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>合计：</b>	<b>1993904.01</b>	<b>100%</b>	<b>1878176.8</b>	<b>100%</b>	<b>115727.21</b>	<b>6.16%</b>

#### 按贷款产品结构分

项目	2018.6.30		2017.12.31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	(%) 比例
农户贷款	381003.18	19.11%	365617.82	19.47%	15385.36	0.82%
农村经济组织 贷款	2704.49	0.14%	2806.7	0.15%	-102.21	-0.01%
农村企业贷款	18947.89	0.95%	33601.31	1.79%	-14653.42	-0.78%
非农贷款	1225058.52	61.44%	1144642.88	60.94%	80415.64	4.28%
信用卡透支	8985.11	0.45%	8580.21	0.46%	404.9	0.02%

贴现资产	355198.74	17.81%	317099.97	16.88%	38098.77	2.03%
垫款	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
贸易融资	2006.08	0.10%	5827.91	0.31%	-3821.83	-0.20%
<b>发放贷款和 垫款</b>	<b>1993904.01</b>	<b>100%</b>	<b>1878176.8</b>	<b>100%</b>	<b>115727.21</b>	<b>6.16%</b>

#### 四、存款主要情况

##### 存款产品结构分析

(单位：本外币万元)

项目	2018.6.30		2017.12.31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
对公活期存款	285,219.79	9.85%	302,079.17	10.63%	-16,859.38	-5.58%
对公定期存款	197,547.69	6.82%	178,982.08	6.30%	18,565.61	10.37%
对公其他存款	63,048.98	2.18%	65,539.07	2.31%	-2,490.09	-3.8%
单位理财存款	11,860.50	0.41%	46,963.00	1.65%	-35,102.50	-74.75%
<b>对公存款合计</b>	<b>557,676.96</b>	<b>19.26%</b>	<b>593,563.32</b>	<b>20.89%</b>	<b>-35,886.36</b>	<b>-6.05%</b>
个人活期存款	355,752.31	12.29%	354,419.69	12.47%	1,332.62	0.38%
个人定活两便	14,600.46	0.50%	16,097.95	0.57%	-1,497.49	-9.30%
个人定期一年 及以下	500,834.44	17.30%	530,462.50	18.67%	-29,628.06	-5.59%
个人定期二年	210,784.77	7.28%	205,183.62	7.22%	5,601.15	2.73%
个人定期三年	889,575.87	30.73%	770,798.84	27.12%	118,777.04	15.41%
个人定期五年	174,568.72	6.03%	202,857.45	7.14%	-28,288.73	-13.95%
个人其他存款	635.31	0.02%	1,781.60	0.06%	-1,146.29	-64.34%

个人理财存款	190,566.30	6.58%	166,763.50	5.87%	23802.80	14.27%
对私存款合计	<b>2,337,318.18</b>	<b>80.74%</b>	<b>2,248,365.15</b>	<b>79.11%</b>	<b>88,953.03</b>	<b>3.96%</b>
总合计	<b>2,894,995.14</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,841,928.47</b>	<b>100.00%</b>	<b>53,066.67</b>	<b>1.87%</b>

备注：对公其他活期存款含应解汇款、汇出汇款、开出本票、保证金存款

## 五、财务状况和经营成果与上年同期相比发生的变化

### 主要经营指标情况

(单位：本外币亿元、%)

主要指标	2018年 6月末	2017年度	增幅
资产总额	357.38	357.31	0.02%
负债总额	331.48	333.61	-0.64%
所有者权益	25.9	23.70	9.28%
各项存款	289.5	284.19	1.87%
各项贷款	199.39	187.82	6.16%
利润总额(税前)	2.96	4.98	-40.56%
净利润	2.25	3.55	-36.62%
资产利润率	1.25	1.03	21.36%
资本利润率	18.11	15.80	14.62%
成本收入比	23.43	32.16	-27.15%
资本净额	28.07	25.79	8.84%
资本充足率	14.58	13.88	5.04%

一级资本充足率	13.45	12.76	5.41%
不良贷款率	2.25	2.30	-2.17%
贷款减值准备	9.01	9.16	-1.64%
资产减值准备	9.19	9.29	-1.08%
拨备覆盖率	200.78	211.83	-5.22%
拨贷比	4.52	4.88	-7.38%
人民币流动性比例	82.48	70.28	17.36%
本外币合计流动性比例	83.17	76.60	8.58%
人民币存贷比	68.96	65.92	4.61%
本外币合计存贷比	68.87	66.09	4.21%

## 六、所有者权益的构成及其变化情况

截至 2018 年 6 月末，我行所有者权益为 25.90 亿元，比年初增加 2.2 亿元。其中实收资本 5.26 亿元，比年初增加 0.35 亿元；盈余公积 4.15 亿元，比年初增加 2.05 亿元；一般准备金 13.61 亿元，比年初增加 1.08 亿元；资本公积 0.67 亿元，与年初持平；未分配利润 2.25 亿元。

## 七、贴息贷款金额及其重要构成

报告期末，本行没有发生贴息贷款。

## 八、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

1. 表外应收利息报告期末余额为 8.18 亿元，比上年增加 0.32 亿元。

2. 已签发银行承兑汇票：报告期内签发承兑汇票7.98亿元，保证金5.31亿元，敞口2.67亿元。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股东总数

报告期末：总股本525,612,578股，包括自然人股205,213,470股，占股份总额的39.04%，（其中：本行职工股49,386,139股，占股份总额的9.40%）；法人股320,399,108股，占股份总额的60.96%。

2018年上半年，股份转让共计12笔，总计3,410,105股，均为自然人间转让。

### 二、最大十名法人股持股情况

（单位：股、%）

序号	名称	股东性质	持股数	占比
1	快乐木业集团有限公司	法人	31536826	6.00
2	江苏中都建设工程有限公司	法人	27031564	5.14
3	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	法人	27031564	5.14
4	江苏伟杰物资贸易有限公司	法人	22526304	4.29
5	上海江都建设工程有限公司	法人	22526304	4.29
6	江苏荣盛电子科技有限公司	法人	22526304	4.29
7	扬州海川船业有限公司	法人	16519289	3.14
8	江苏江澄环保设备工程有限公司	法人	15017536	2.86
9	江苏沪武建设集团有限公司	法人	15017536	2.86

10	英泰集团有限公司	法人	10512275	2.00
合 计			210245502	40.00

注：江苏中都建设工程有限公司和上海江都建设工程有限公司存在关联关系。

### 三、最大十名自然人股持股情况

(单位：股、%)

序号	姓 名	股东性质	持股	占比
1	袁丽莉	自然人	2500418	0.48
2	马茂书	自然人	2402805	0.46
3	冯秀华	自然人	1755549	0.33
4	王忠富	自然人	1501753	0.29
5	朱俊峰	自然人	1501753	0.29
6	刘爱军	自然人	1351577	0.26
7	王道江	自然人	1351577	0.26
8	周善红	自然人	1351577	0.26
9	朱祥红	自然人	1232086	0.23
10	郜翠娥	自然人	1228433	0.23
合 计			16177528	3.08

注：冯秀华和郜翠娥系关系密切的家庭成员；刘爱军和王道江系关系密切的家庭成员。

### 四、主要股东和股权在1%以上法人股东情况

#### (一) 股权在5%以上法人股东基本情况

1. 快乐木业集团有限公司

法定代表人：王道江；

成立日期：2001年2月；注册资本：3018万元；

主要经营业务：单板、芯板、胶合板、多层板、细木工板、贴面板等板材的制造销售及相关出口业务。

2. 江苏舜天国际集团江都工具有限公司

法定代表人：翁恒建；

成立日期：2002年11月；注册资本：2000万元；

主要经营业务：五金工具制造、加工，纸箱加工，各类预包装食品零售，包装装潢印刷品印刷、其他印刷品印刷等。

3. 江苏中都建设工程有限公司

法定代表人：袁超群；

成立日期：2005年9月；注册资本：2040万元；

主要经营业务：房屋建筑工程、机电设备安装，金属构件制作、安装，装潢装饰等。

(二) 非执行董事、股东监事个人持股情况

(单位：股、%)

序号	股东姓名	持股数	持股比例	最终受益人	股权质押比例
1	王道江	1351557	0.26	王道江	80.57
2	张福龙	675788	0.13	张福龙	93.28
3	吴宏安	90104	0.02	吴宏安	0
4	蔡国	462293	0.09	蔡国	0

(三) 股权在1%以上法人股东情况

(单位：股、%)

序号	股东名称	持股数	持股比例	最终受益人	股权质押比例	该股东的实际	实际控制人及其一致行
1	快乐木业集团有限	31536826	6.00	快乐木业集团有	80.57	无	0.00
2	江苏中都建设工程	27031564	5.14	江苏中都建设工	0.00	无	0.00
3	江苏舜天国际集团	27031564	5.14	江苏舜天国际集	93.28	无	0.00
4	江苏伟杰物资贸易	22526304	4.29	江苏伟杰物资贸	93.28	马自强	4.29
5	上海江都建设工程	22526304	4.29	上海江都建设工	0.00	无	0.00
6	江苏荣盛电子科技	22526304	4.29	江苏荣盛电子科	87.02	张永泰	4.29
7	扬州海川船业有限	16519289	3.14	扬州海川船业有	87.02	无	0.00
8	江苏江澄环保设备	15017536	2.86	江苏江澄环保设	93.28	任明峰	2.86
9	江苏沪武建设集团	15017536	2.86	江苏沪武建设集	93.28	无	0.00
10	英泰集团有限公司	10512275	2.00	英泰集团有限公	0.00	无	0.00
11	九江振兴轮船有限	7508768	1.43	九江振兴轮船有	0.00	无	0.00
12	江苏龙坤集团有限	7508768	1.43	江苏龙坤集团有	93.28	无	0.00
13	江苏宏信商贸股份	7508768	1.43	江苏宏信商贸股	93.28	无	0.00
14	江苏中惠医疗科技	7508768	1.43	江苏中惠医疗科	93.28	无	0.00
15	江苏杰瑞船务有限	6007014	1.14	江苏杰瑞船务有	0.00	无	0.00
16	扬州市华伦溶剂有	6007014	1.14	扬州市华伦溶剂	93.28	无	0.00

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性	出生年月	文化	任期起止日期
----	----	---	------	----	--------

		别		程度	
周加琪	董事长	男	1966.1	本科	2017.8-本届任期结束
顾金标	执行董事、行长	男	1968.9	本科	2017.8-本届任期结束
李旭升	监事长	男	1967.1	本科	2017.8-本届任期结束
童雪松	执行董事、副行长	男	1970.12	本科	2017.8-本届任期结束
杨亮	执行董事、副行长	男	1970.10	本科	2017.8-本届任期结束
朱勇生	副行长	男	1967.3	大专	2017.8-本届任期结束
张弘	副行长	男	1979.12	硕士	2017.9-2019.9
瞿洪智	副行长	男	1980.7	本科	2017.8-本届任期结束
孙玉松	独立董事	男	1965.10	硕士	2017.8-本届任期结束
张成翠	独立董事	女	1971.10	博士	2017.8-本届任期结束
王道江	非执行董事	男	1952.12	大专	2017.8-本届任期结束
翁恒建	非执行董事	男	1961.6	本科	2017.8-本届任期结束
袁超群	非执行董事	男	1971.2	本科	2017.8-本届任期结束
高峰	非执行董事	男	1960.2	硕士	2017.8-本届任期结束
张福龙	非执行董事	男	1953.7	中专	2017.8-本届任期结束
吴义彪	非执行董事	男	1963.11	本科	2017.8-本届任期结束
吴宏安	非执行董事	男	1968.5	本科	2017.8-本届任期结束
倪玉泉	外部监事	男	1951.6	大专	2017.8-本届任期结束
陈锦鹏	外部监事	男	1983.10	本科	2017.8-本届任期结束
窦健	外部监事	男	1981.3	本科	2017.8-本届任期结束
蔡国	股东监事	男	1962.10	大专	2017.8-本届任期结束

王科	职工监事	男	1978.11	本科	2017.8-本届任期结束
陈允峰	职工监事	男	1979.05	本科	2017.8-本届任期结束
吴晨光	董事会秘书	男	1974.7	本科	2017.8-本届任期结束
徐天彪	合规部负责人	男	1967.2	大专	2017.8-本届任期结束
李杰	审计部负责人	男	1986.4	本科	2017.8-本届任期结束
成霞	计财部负责人	女	1977.9	本科	2017.8-本届任期结束

## 二、现任外部董事、监事所在单位任职情况

姓名	职务	任职单位名称	职务
孙玉松	独立董事	扬州大学	副教授
张成翠	独立董事	南京审计大学	副教授
王道江	非执行董事	快乐木业集团有限公司	董事长
翁恒建	非执行董事	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	董事长
袁超群	非执行董事	江苏中都建设工程有限公司	董事长
高峰	非执行董事	江苏宏信商贸股份有限公司	董事长
张福龙	非执行董事	扬州市溧洋湖农林综合开发土地股份 专业合作社	理事长
吴义彪	非执行董事	扬州市华伦溶剂有限公司	董事长
吴宏安	非执行董事	扬州三邦养蜂专业合作社	理事长
倪玉泉	外部监事	退休	
陈锦鹏	外部监事	扬州宏运车业有限公司	总经理
窦健	外部监事	江苏方正钢铁集团公司	总经理

蔡国	股东监事	江苏东兴鬃刷有限公司	董事长
----	------	------------	-----

### 三、独立董事、外部监事工作情况

2018年上半年，本行独立董事、外部监事诚信、勤勉、专业、高效地履行了职责，严格按照《中华人民共和国公司法》、《江都农村商业银行股份有限公司章程》、《江都农村商业银行董（监）事会议事规则》的有关规定和本行的治理程序，有效地支持董事会发挥决策功能，推动了本行业务经营科学、健康、快速发展。独立董事均能按规定出席股东大会、董（监）事会会议和相关专业委员会，独立董事、外部监事在确定本行的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制定年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、完善本行风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层有效履职、监督本行财务报告完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保了本行依法合规经营，切实保护了股东的合法权益，关注和维护了存款人相关者的利益。

### 四、员工情况

至报告期末，本行员工共有 757 人，其中在岗员工 709 人，占本行员工数 93.66%；内退（包含长病假）46 人，占本行员工数 6.08%。

本行员工中，管理人员 103 人，占本行员工数 13.61%；业务人员 593 人，占本行员工数 78.33%；其他人员 61 人，占本行员工数 8.06%。

本行员工中，硕士研究生学历 14 人，占本行员工数 1.85%；

大学本、专科学历 630 人，占本行员工数 83.22%；中专及以下学历 113 人，占本行员工数 14.93%。

## 第六章 公司治理情况

### 一、公司治理概况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规，按照中国人民银行、中国银监会等监管部门颁布的相关规章要求，结合公司实际情况，不断完善公司治理相关制度和组织架构建设。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，没有违法、违规的情况发生。

### 二、组织架构

#### 1. 部门机构设置

董事会下设战略发展和三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、内控合规委员会、董事会办公室。监事会下设提名和监督委员会、监事会办公室。行长室下设授信审查委员会、财务审查委员会、采购招标委员会、信息科技委员会、内控与风险管理委员会、金融创新委员会等委员会。总行分设公司业务部、零售业务部、金融市场部、电子银行部、信贷管理部、计划财务部、合规管理部、风险管理部、审计部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、办公室、安全保卫部、监察室。

## 2.分支机构表

至报告期，本行下辖营业网点54个，其中：营业部1个、支行49个、分理处4个。

序号	支行	地址
1	营业部	江苏省扬州市江都区龙城路21号
2	小纪支行	江苏省扬州市江都区小纪镇人民路22号
3	宗村支行	江苏省扬州市江都区小纪镇宗村凤凰中路3号
4	华阳支行	江苏省扬州市江都区小纪镇华阳路14号
5	高徐支行	江苏省扬州市江都区小纪镇高徐繁荣路48号
6	吴堡支行	江苏省扬州市江都区小纪镇吴堡
7	周西支行	江苏省扬州市江都区武坚镇周西小康路18号
8	富民支行	江苏省扬州市江都区武坚镇富民振兴路15号
9	武坚支行	江苏省扬州市江都区武坚镇致富路
10	樊川支行	江苏省扬州市江都区樊川镇农贸路
11	三周支行	江苏省扬州市江都区樊川镇三周人民北路西排1号
12	东汇支行	江苏省扬州市江都区樊川镇汇江路24号
13	永安支行	江苏省扬州市江都区樊川镇永安永新路63号
14	真武支行	江苏省扬州市江都区真武镇苏油路8号
15	滨湖支行	江苏省扬州市江都区真武镇广丰村
16	杨庄支行	江苏省扬州市江都区真武镇杨庄中心路74号
17	邵伯支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇甘棠路90号
18	双沟支行	江苏省扬州市江都区仙女镇双沟工农路2号

19	丁伙支行	江苏省扬州市江都区丁伙镇虹桥路 2 号
20	昭关支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇昭关振兴路
21	宜陵支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇新宜路 13 号
22	七里支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇七里振兴路 17 号
23	丁沟支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇振兴路 39 号
24	麾村支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇麾村繁荣路 1 号
25	郭村支行	江苏省扬州市江都区郭村镇
26	塘头支行	江苏省扬州市江都区郭村镇周楼组莱茵府邸 1 号楼
27	砖桥支行	江苏省扬州市江都区仙女镇砖桥人民路
28	锦西支行	江苏省扬州市江都区丁伙镇锦西锦江东路
29	城中支行	江苏省扬州市江都区东方红路 27 号
30	大桥支行	江苏省扬州市江都区大桥镇通泰路 7 号
31	花荡支行	江苏省扬州市江都区大桥镇花荡光明中路 4 号
32	中闸支行	江苏省扬州市江都区大桥镇中闸双桥路 44 号
33	昌松支行	江苏省扬州市江都区大桥镇昌松
34	张纲支行	江苏省扬州市江都区仙女镇新都路一号清园广场
35	新区支行	江苏省扬州市江都区舜天路 158 号
36	曹王支行	江苏省扬州市江都区林园场卉木路 47 号
37	嘶马支行	江苏省扬州市江都区嘶马镇扬靖路 30 号
38	吴桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇通扬路
39	谢桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇谢桥人民路 100 号

40	二姜支行	江苏省扬州市江都区郭村镇二姜人民路4号
41	浦头支行	江苏省扬州市江都区浦头镇汉中路129号
42	高汉支行	江苏省扬州市江都区浦头镇银杏路118号
43	工农路支行	江苏省扬州市江都区工农路1号
44	仙女支行	江苏省扬州市江都区引江路21号
45	城北支行	江苏省扬州市江都区北小区南大门西侧
46	城东支行	江苏省扬州市江都区仙女镇长江路128号
47	繁荣支行	江苏省扬州市江都区仙女镇浦江路290号
48	友谊支行	江苏省扬州市江都区仙女镇正谊村
49	长江支行	江苏省扬州市江都区仙女镇长江路228号
50	滨江支行	江苏省扬州市江都区大桥镇新城路106号新城花苑29幢
51	黄思分理处	江苏省扬州市江都区武坚镇黄思纪武路1号
52	渌洋分理处	江苏省扬州市江都区邵伯镇露筋村
53	兴塘分理处	江苏省扬州市江都区郭村镇兴塘路21号
54	杨桥分理处	江苏省扬州市江都区大桥镇扬桥村

### 三、“三会”召开情况

#### (一) 股东大会

报告期内，本行召开了2017年度股东大会，会议的通知、召集召开和表决程序遵照《公司法》和本行《章程》的有关规定，并由江苏文昌律师事务所出具了法律意见书。

#### 1.2017年度股东大会（2018年3月26日）

- (1) 审议《江都农村商业银行董事会2017年度工作报告》
- (2) 审议《江都农村商业银行监事会2017年度工作报告》
- (3) 审议《2017年“三农”金融业务开展情况报告》
- (4) 审议《2017年度财务决算情况及2018年财务预算情况报告》
- (5) 审议《江都农村商业银行2017年度利润分配方案》
- (6) 审议《江都农村商业银行2017年度股金分红方案》
- (7) 审议《修改本行章程等制度的议案》
- (8) 审议《关于对董监事和高管人员2017年度履职评价报告》
- (9) 审议《关于董监事薪酬分配计划的议案》
- (10) 审议《关于股权托管的议案》
- (11) 审议《关于拟引进投资的议案》

## **(二) 董事会**

### **1.第三届董事会第四次会议情况（2018年1月26日）**

- (1) 审议《2017年度审计工作报告及2018审计项目实施计划》
- (2) 审议《2017年度内控合规管理报告》
- (3) 审议《2017年度信息科技工作报告及2018年工作重点》
- (4) 审议《2017年度资产质量分类及风险管理情况报告》
- (5) 审议《2017年关联交易与控制情况的报告》
- (6) 审议《2017年三农金融业务开展情况及2018年工作计划》

- (7) 审议《江都农村商业银行2017年度经营工作报告》
- (8) 审议《江都农村商业银行董事会2017年度工作报告》
- (9) 审议《关于聘任会计师事务所的议案》
- (10) 审议《董事会对经营层2016年度工作评价报告》
- (11) 审议《2016年度财务决算和2017年度财务预算报告》
- (12) 审议《江都农村商业银行2017年度利润分配方案》
- (13) 审议《江都农村商业银行2017年度股金分红方案》
- (14) 审议《修改本行章程的议案》
- (15) 审议《关于董事绩效评价及薪酬分配的议案》
- (16) 审议《2018年经营层主要经营指标考核办法》
- (17) 审议《关于董事会对行长授权的议案》
- (18) 审议《2018年信贷结构及风险限额控制方案的报告》
- (19) 审议《2018年关联方额度控制方案的报告》
- (20) 审议《2018年全行装潢预算报告》
- (21) 审议《关于召开本行2017年年度股东大会的议案》

## **2.第三届董事会第五次会议情况（2018年4月28日）**

- (1) 听取并审议《2018年一季度审计工作报告》
- (2) 听取并审议《2018年一季度内控合规管理报告》
- (3) 听取并审议《2018年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》
- (4) 听取并审议《2018年一季度关联交易与控制情况报告》和《董事在本行关联交易关系情况报告》
- (5) 听取并审议《江都农村商业银行2018年风险偏好陈

述书》。

(6) 听取并审议《江都农村商业银行 2018 年一季度经营工作报告》

(7) 听取并审议《江都农村商业银行 2018 年一季度董事会工作报告》。

(8) 听取并审议《江都农村商业银行 2017 年度报告》

(9) 听取并审议《董事会 2018 年调研课题的议案》

(10) 听取本行股权转让备案报告

(11) 听取独立董事《关于 2018 年一季度关联交易与控制情况的书面意见》

(12) 学习《商业银行股权管理暂行办法》

### **(三) 监事会**

#### **1. 第三届监事会第四次会议（2018 年 1 月 26 日）**

(1) 听取并审议《江都农村商业银行监事会 2017 年度工作报告》

(2) 审议《江都农村商业银行董监事和经营层高管人员 2017 年度履职评价方案》

(3) 审议《江都农村商业银行关于聘请中介机构开展相关经营管理工作专项评价的议案》

(4) 审议《江都农村商业银行 2017 年度监事薪酬分配方案的议案》

(5) 听取《江都农村商业银行关于小微企业转续贷业务调研的报告》

(6) 列席第三届董事会第四次会议

**2.第三届监事会 2018 年第一次临时会议（2018 年 3 月 14 日）**

(1) 审议《关于对江都农村商业银行董监事和经营层高管人员 2017 年度履职评价报告的议案》

**3.第三届监事会第五次会议（2018 年 4 月 28 日）**

(1) 审议《江都农村商业银行 2018 年一季度资产风险分类评价报告》

(2) 审议《江都农村商业银行 2018 年一季度呆账贷款核销管理情况评价报告》。

(3) 审核《江都农村商业银行 2017 年度信息披露报告》并形成审核意见。

(4) 监事会工作实务培训。

(5) 列席第三届董事会第五次会议

**4.第三届监事会第六次会议（2018 年 7 月 31 日）**

(1) 审议《江都农村商业银行 2018 年上半年主要风险评价报告》。

(2) 审议《江都农村商业银行 2017 年度内控体系的架构建立和执行情况评价报告》。

(3) 审议《关于江都农村商业银行董事会三年发展战略的科学性、合理性和有效性的评估报告》。

(4) 听取并审议《江都农村商业银行 2018 年上半年信贷条线审贷分离具体运作情况的调研报告》。

(5) 传达扬州银监分局宝应会议精神。

(6) 列席第三届董事会第六次会议。

## 第七章 董事会报告

1. 在主题劳动竞赛上下功夫，各项业务持续健康发展。至2018年6月末，各项存款余额289.5亿元，比年初增加5.31亿元；各项贷款余额199.39亿元，比年初净增11.57亿元。存贷款总量、增量均列全区金融机构首位。上半年实现各项收入9.61亿元，实现账面利润2.96亿元。

2. 在服务实体经济上出实招，支农支小水平有效提升。一是做好专项竞赛促发展。至6月末，电子银行客户数共48.65万户，比年初上升12.9万户；建立农户电子档案171451户，授信建档4208户，签约发卡657户，新增用信516户，新增用信余额7685万元。二是做优产品服务促发展。围绕地方“三农”金融需求，不断创新开发产品，设立专营团队，稳步推进光伏电站贷，至6月末，我行共计投放光伏电站贷款1819户，比年初增加683户，贷款总额1.076亿元，比年初增加4282.39万元，且尚未出现一笔不良贷款。三是做实多方合作促发展。上半年，我行联合江都经济开发区、宜陵、武坚、郭村等地方政府机构，开展了“政银企”签约活动，共向142家中小微企业授信约13.6亿元，有力地支持乡镇实体经济的发展。

3. 在加速转型升级上求突破，改革发展全面深化推进。一是坚持党的领导，夯实发展根基。二是启动战略投资，优化

股权结构。三是打造新型流程，优化贷款模式。

4. 在风险防范控制上见成效，不断提升抵御风险能力。一是加大不良贷款清降力度。二是加强合规案防长效管理。三是突出发挥内部审计作用。

5. 在凝聚党建力量上求创新，不断夯实自身发展根基。一是突出从严治党，以政治建设夯实根基、引领发展。二是突出理论学习，以思想建设坚定信念、凝聚人心。三是突出活动引领，以组织建设夯实基础、提升活力。四是突出渠道创新，以机制建设推动发展、服务大局。

## 第八章 监事会报告

1. 加强学习，开展调研，提升能力。一是加强学习；二是开展调研。

2. 参与决策，规范运作，合规监督。一是正确处理监督与被监督的关系；二是积极参与和监督董事会重大决策活动；三是全力支持和监督经营班子的经营管理活动。

3. 履行职责，改进方式，科学监督。一是定期召开会议，认真审议议题；二是创新评价方式，科学履职评价；三是强化合规评价，实施全面监督。

4. 加强联系，优势互补，立体监督。一是深入推进倡廉建设，坚持监督关口前移；二是强化审计稽核工作，实施全面监督。

## 第九章 三农金融服务报告

至2018年6月末，我行各项贷款余额为199.39亿元，比年初增加11.57亿元，增长率6.16%。其中，涉农贷款余额为61.99亿元，比年初增加2.96亿元，增长率为5.01%，实现了“两个高于”目标；小微贷款余额为131.33亿元，比年初增加7.66亿元，增长率为6.19%，增幅比各项贷款增幅高出0.03个百分点；小微贷款户数为5068户，比去年同期增加284户；小微贷款申贷获得率为97.56%，比去年同期增加0.01个百分点，小微贷款完成了“三个不低于”的目标。

**1. 整村授信，支持百姓致富，力推乡村振兴模式。**近年来，江都农商行坚持普惠金融不动摇，持续开展阳光信贷“整村授信”工程，助力农村产业兴旺。今年4月份，我行再次启动“整村授信”工作，每个支行成立工作小组，划定工作区域，实行“包干式”宣传、走访和营销，让农商行的金融产品融入百姓生活，让农商行品牌深入百姓心中。至6月末，已建立农户电子建档171451户，精准走访目标农户11895户，授信建档农户4208户，签约发卡农户657户，新增用信516户，新增用信余额7685.01万元。

**2. 政府搭台，农商行唱戏，力推金融服务乡镇行模式。**近三年来，我行金融乡镇行活动已走遍了江都每一个乡镇，有力地支持了各乡镇实体经济的持续发展。今年上半年，我行金融乡镇行活动已成功举办了四次，共向142家企业授信13.59亿元。

**3. 定向贷款，中小微福音，力推政银企共赢模式。**在政府的大力支持下，“定向贷款”开办三年以来，已在江都区各乡镇

落地生根开花结果。为了让更多的中小微企业享受“定向贷款”红利，我行扩大合作担保公司范围，为众多中小微企业带来了福音。至6月末，我行已累计向633户中小微企业发放定向贷款16.23亿元。

4. 光伏电站，点亮百姓屋顶，力推绿色信贷模式。我行积极探索农村绿色金融实施路径，2016年在全省率先推出了“光伏电站贷”，通过金融支持光伏业，带动农村居民养老、农民增收。至6月末，我行已累计发放“光伏电站贷”1819笔，金额1.076亿元，今年新发放683户，投放金额累计4282.39万元。按平均每户每年发电4000度计算，全年共为安装农户增加收入近250万元。

## 第十章 风险管理状况

### 一、主要合规性监管指标

报告期末最大十户贷款客户贷款余额与资本净额的比例为31.44%、，单一最大客户贷款余额与资本净额的比例为3.5682%。

### 二、报告期末前十大贷款客户情况

(单位：人民币万元、%)

户名	贷款(含贴现)	其中贴现	敞口
江苏方正钢铁集团有限公司	10016.21	1016.21	1000
江苏恒远国际工程有限公司	10000	0	0
扬州龙川钢管有限公司	10000	0	0
扬州龙川控股路桥工程有限公司	10000	0	

威力科创集团有限公司	8500	0	
扬州亚太置业有限公司	8000	0	
扬州长运塑料技术股份有限公司	7874	2874	
江苏九龙汽车制造有限公司	7500	0	
中航鼎衡造船有限公司	7311.75	0	1078
江苏江成冶金设备制造有限公司	6977.13	2035.13	0
合计	86179.09	5925.34	2078

至6月末，我行最大单户贷款余额（含贴现）10016.21万元，比年初减少1428.77万元，占资本净额3.5682%，占比比年初减少0.8696个百分点。最大集团授信金额（含贴现和敞口）16016.21万元，比年初减少1428.77万元，占资本净额5.7056%，占比比年初下降1.0587个百分点。最大十户贷款授信（含贴现和敞口）88257.09万元，比年初下降342.09万元，占资本净额31.44%、比年初下降2.91个百分点。最大十户贷款集中度的余额及占比均呈下降趋势。

### 三、报告期末主要股东及其关联方用信情况

至6月末，我行关联方用信余额45160.18万元，占资本净额15.38%；最大单户关联方为江苏宏信超市连锁股份有限公司，用信余额6000万元，占资本净额2.14%；最大关联方集团用信为快乐木业集团有限公司、江苏江源木业有限公司、江苏快乐集团强盛木业有限公司、江苏快乐集团快乐胶粘带有限公司，合计用信余额11990万元，占资本净额4.27%，其余关联方用信余额控制在我行资本净额5%以下，均属于一般交易。

6 月末关联方用信情况明细表

单位：

万元

序号	客户名称	净贷款	贴现	敞口	贸易融资	集团总净贷款	集团总贴现	集团总信用证或贸易融资限额	集团总信用信	与资本净额占比
1	江苏华伦化工有限公司	1500	139.66	0	0	4000	139.66	0	4139.66	1.47%
	扬州市华伦溶剂有限公司	2500	0	0	0					
	江苏华伦星河化工销售有限公司	0	0	0	0					
2	快乐木业集团有限公司	5000	0	0	0	11990	0	0	11990	4.27%
	江苏江源木业有限公司	2000	0	0	0					
	江苏快乐集团	2990	0	0	0					

		强盛木业有限公司								
	7	江苏快乐集团 中兴木业有限公司	0	0	0	0				
	8	江苏快乐集团 快乐胶粘带有限公司	2000	0	0	0				
3	9	江苏新荣都实业有限公司	4700	0	0	0	9310	0	0	9310
	10	袁超群	4610	0	0	0				
4	11	江苏宏信超市 连锁股份有限公司	6000	0	0	0				
	12	扬州宏诚电器有限公司	2000	0	0	0				
	13	江苏宏信商贸股份有限公司	0	0	0	0	9580	0	0	9580
	14	扬州宏远宝狮 汽车有限公司	0	0	0	0				
	15	扬州仙达丰田 汽车销售服务	1580	0	0	0				

		有限公司									
5	16	江苏舜天国际 集团江都工具 有限公司	3850	0	0	0	3850	40.52	0	3890.52	1.39%
	17	江苏舜天国际 集团江都大力 钳有限公司	0	0	0	0					
	18	扬州舜丰精密 模塑有限公司	0	40.52	0	0					
6	19	江苏精威数控 机床有限公司	2420	0	0	0	4070	0	0	4070	1.45%
	20	扬州市溇洋湖 农林综合开发 有限公司	1650	0	0	0					
7	21	扬州三邦生物 工程有限公司	2180	0	0	0	2180	0	0	2180	0.78%
合计			44980	180.18	0	0	44980	180.18	0	45160.18	15.38%

#### 四、报告期末贷款主要行业分布情况(信贷管理部提供)

(单位:人民币万元、%)

行业名称	各项贷款年中余额	占总贷款比例
2.对境内贷款	1993904.01	100%
2.1 农、林、牧、渔业	33,918.88	1.70%

2.2 采矿业	0.00	0.00%
2.3 制造业	784,521.68	39.35%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	19,751.67	0.99%
2.5 建筑业	222,005.79	11.13%
2.6 批发和零售业	219,495.01	11.01%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	48,571.28	2.44%
2.8 住宿和餐饮业	29,165.16	1.46%
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	4,920.60	0.25%
2.10 金融业	0.00	0.00%
2.11 房地产业	26,613.60	1.33%
2.12 租赁和商务服务业	16,227.33	0.81%
2.13 科学研究和技术服务	50.00	0.00%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	12,247.78	0.61%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	44,855.02	2.25%
2.16 教育	2,610.63	0.13%
2.17 卫生和社会工作	4,662.82	0.23%
2.18 文化、体育和娱乐业	2,159.83	0.11%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%
2.20 国际组织	0.00	0.00%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	260799.93	13.08%

## 五、报告期末贷款五级分类情况(风险管理部提供)

(单位：人民币万元、%)

贷款类型	金额	占贷款总额比例
正常类	1861622.85	93.37
关注类	87402.45	4.38
次级类	39807.42	2.0
可疑类	5023.99	0.25
损失类	47.3	0.00
合计	1993904.01	100.00

## 六、风险准备计提情况(风险管理部提供)

2017年12月末，按五级分类全行不良贷款余额为43242.77万元，本行从经营审慎性出发，为弥补贷款拨备覆盖率的不足，从一般风险准备中调整10000万元至贷款减值准备。至12月末，共计提资产减值损失10799.48万元，较上年同期多提1840.38万元，核销不良贷款21482.08万元，贷款减值准备余额91600.35万元，不良贷款拨备覆盖率211.83%，较年初的179.36%上升32.47个百分点，拨贷比4.88%，比年初下降0.1个百分点。

## 七、贴息贷款金额及其重要构成

报告期末，本行没有发生贴息贷款。

## 八、不良贷款情况及采取的相应措施

本行近几年来一贯坚持将不良贷款清收作为主要工作来抓，在放好新增贷款的同时，努力化解不良贷款。至报告期，各项贷款总额为1993904.01万元，五级不良贷款44878.71万元，其中次级类贷款39807.42万元、可疑类贷款5023.99万元，损失类贷款47.3万元。不良贷款总额比年初1635.94万元；不良贷款

率2.25%，比年初下降0.05个百分点。报告期内本行采取以下措施来降低不良贷款：

1.合理下达全年经营目标任务。2018年初，根据不良贷款具体情况，合理下达不良贷款清收转化任务。下达全年五级不良贷款清收任务9000.51万元，表外不良贷款清收任务5666万元。

2.层层推进，加强联动。重点对大额不良贷款的处置全程跟踪，及时会同相关支行（部），与借款人及担保人沟通协调，制定处置方案，对已经落实方案的积极进行推进，督促相关责任主体加大清收转化力度。实现了清收表内不良贷款8407.51万元，表外不良贷款1607.23万元。

3.加强与司法部门沟通，定期与江都法院、扬州中院开展专项集中执法活动。2018年，法院为我行开展专项集中执法行动四次，给赖债户以震慑，侧面净化了当地的信用环境。及时和法院联系将赖债户纳入失信被执行人名单，让老赖寸步难行。

4.强化诉讼工作管理，加大司法清收力度。一是督促支行对未诉讼的不良贷款，及时收集整理资料，申请诉讼。二是加强与法院、仲裁委的沟通协调，提高诉讼执行效率。三是积极跟踪大额不良贷款的诉讼执行的进程，不断与仲裁委、法院及政府相关部门沟通联系。四是加强诉讼工作的管理，特别是后续管理。

5.明确责任，加大贷款重组力度。在风险不弱化的前提下，积极实施贷款重组和借新还旧贷款，多方化解不良贷款。

6.开展不良贷款清收竞赛活动。

## 九、逾期未偿债务情况

报告期内，本行没有发生逾期未偿债务情况。

## 十、本行面临的各种风险及相应对策

（一）本行面临的主要风险：

1.流动性风险。2018年，基于以价格杠杆控制信贷总量，防范产能过剩和债务扩张的出发点，合理制定流动性限额，将金融市场业务纳入流动性风险监测范围，持续采用小步收紧的货币政策引导货币的合理投放与配置。另外随着利率市场化逐步推进、各家银行激烈竞争，存款“搬家”将成为常态。对流动性控制和声誉风险控制能力是一个考验，同时也考验着银行资产负债管理能力。

2.信用风险。伴随国内经济进入新常态，在经济速度放缓、“去产能、去库存、去杠杆”力度加大、金融脱媒等多重因素下，企业经营业绩持续走低，实体经济偿债能力下降，贷款不良和债券违约也随之加大。目前，银行仍然面临不良贷款反弹的压力。

3.操作风险。一是我行正处于转型阶段，业务流程仍需不断完善，以适应我行经营与管理发展的需要；二是全员合规意识和风险意识仍达不到要求，违规现象时有发生，易诱发操作风险；三是经过我行的培养本行青年员工已逐步成为业务骨干，由于一些城商行不断在江都区设立网点，在人员招聘上，农商行的业务骨干是主要目标，存在关键岗位人员流失的风险。

4.市场风险。存贷款利率逐步放开，加速推进利率市场化的进程，各家银行的理财产品层出不穷的推出，不断造成资金成本大幅增加，客户流动性增强；另外因贷款市场竞争日趋激烈，对利率上浮幅度较高的我行只能以不断降低利率浮动幅度，以保持贷款市场份额，我行的利差空间将越来越小，利润增长的幅度将会降低。

5.声誉风险。2018年上半年我行未发生舆情风险事件。

## （二）相应对策

年初，风险管理部制定了《江都农村商业银行2018年度风险管理工作规划》，指导全行风险管理工作按规划要求开展。根据省联社2018年全面风险管理83项“清单式”任务要求，制定了风险偏好和限额管理办法、风险偏好和限额指标体系、风险偏好陈述书、2018-2020年全面风险管理战略规划，并对“清单式”任务推动情况进行半年度评价。

（1）信贷管理部对信用风险归口管理。与相关部门共同在客户准入管理、客户信用评级、贷款定价、行业风险控制、信贷转型达标创建、授信审批机制、不良贷款处置、信贷业务全流程等方面执行情况进行管理、控制。强化限额管理，对“两高一剩”及控制性行业进行额度控制，强化对贷款的分散性、行业投向、集中度、五级不良等方面的有效监控与分析。围绕“差异化、精准化”的管理要求，做实贷后检查工作，加强瑕疵贷款、不良贷款的清收、转化管理，严控不良贷款。5月份，通过制定、推进2018年《信贷管理模式转型达标创建工作

实施方案》，有效提升我行信用风险控制水平。

（2）合规管理部对操作风险归口管理。推进 2017-2019 年合规管理的三年规划的实施，通过引进 PCM 合规管理系统，及时掌握全行员工违规行为和违规积分，强化对案件风险控制、全行员工行为管理、创新业务风险管理、内外部事件、法律事务等方面的管理，消除各类风险隐患。上半年，牵头组织开展深化整治市场乱象排查活动，将检查结果上报省联社、扬州银监分局。

运营管理部在操作风险管理中主要管理后督中心、对账中心、清算中心、授权中心，通过加强部门之间的沟通、协调，提高了操作风险控制效率。

（3）计划财务部对流动性风险归口管理。健全流动风险管理体系、强化对银行账户利率风险和数据质量等方面的管理，通过建立流动性风险管理联动机制，做好大额资金流动的预测、预报。优化流动性指标监测模板，密切监控流动性指标变化，确保流动性充足。不断优化资产负债结构，合理控制期限错配程度，坚持量入为出，控制杠杆比例。按季组织开展了流动性压力测试，测试了对流动性风险的应对能力。

（4）金融市场部对市场风险归口管理。加强对资金、理财和投行业务的风险管控体系建设，合理把控杠杆率，严格按照“穿透式”和“实质重于形式”原则进行风险管理。金融市场部、计划财务部对利率风险持续监测，及时掌握市场利率变动情况，确定合理的融资成本，提高收益率。公司业务部（国际

业务中心)负责对汇率风险的防控,每日对汇率变化情况进行分析,合理配置交易币种,根据汇率变动趋势,对外汇头寸资金及时平盘,减少汇率变动带来的风险。

(5) 信息科技部对信息科技风险归口管理。确保信息科技系统运营的稳定、强化网络信息安全管理、防范业务外包的风险、促进信息科技对业务发展和风险防控的支撑,按季组织灾备机房有效性演练。

(6) 办公室对舆情风险归口管理。对舆情风险进行持续监测,统一对外信息披露及对外宣传工作。监察室负责对来信、来访事项的及时处置,对违规、违纪人员按我行的相关管理办法进行处理。信贷管理部加强对 96008 客服意见的分析监测管理,分析投诉类型,提出处理意见和改进方法。

我行已建立了风险管理工作审计监督评价机制。监事会成立风险联动监督小组,每年对风险管理机制方面的执行情况进行监督评价,对风险管理体系、政策、目标及落实情况提出意见和建议。

## 十一、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

1.制定、修订和完善各项规章制度。要求各部门结合组织架构调整和部门职责的变化及时修订完善相关制度流程,将制度分为新增、修当、废弃等类型进行了全面梳理,增强了合理及有效性;对于新开办业务,按照“内控优先、制度先行”的要求,合规管理部及时予以合规、风险等审查,增强了内控制度的全面性、适宜性。

2.加强制度、办法和合同、协议的审查。持续关注外规的变化对我行制度、流程的影响，认真审查各部门新制定、修订的制度、流程；对各部门、支行提供的合同、协议严格审核，并及时回复，增强制度、办法的有效性。

## 第十一章 财务会计报告

### 一、资产负债表

2018年6月30日

本外币 万元

	行次	年初余额	期末余额
资 产：			
现金及存放中央银行款项	1	490,775.50	421,793.15
贵金属	2	0	0
存放联行款项	3	0	0
存放同业款项	4	454,098.09	385,789.13
拆出资金	5	0	0
交易性金融资产	6	42,972.25	53,393.67
衍生金融资产	7	0.52	1.42
买入返售金融资产	8	67,870.60	110,059.78
应收款项类金融资产	9	2,955.00	2,955.00
应收利息	10	25,528.32	21,569.04
应收股利	11	0	0
其他应收款	12	384.85	1,026.37

发放贷款和垫款	13	1,782,854.13	1,893,503.78
可供出售金融资产	14	5,261.02	5,505.16
持有至到期投资	15	668,353.14	646,836.24
长期股权投资	16	0	0
投资性房地产	17	72.67	58.19
固定资产	18	7,759.84	7,446.07
在建工程	19	2,065.97	1,348.47
固定资产清理	20	0	0
无形资产	21	0	0
长期待摊费用	22	1,095.82	1,404.91
抵债资产	23	0	0
递延所得税资产	24	21,101.82	21,101.82
待处理财产损益	25	0	0
其他资产	26	0	0
	27	0	0
	28	0	0
	29	0	0
	30	0	0
资产总计	31	3,573,149.53	3,573,792.20
负债及所有者权益	行次		
负 债：		0	0
向中央银行借款	32	10,000.00	17,000.00

联行存放款项	33	0	0
同业及其他金融机构存放 款	34	116,972.13	34,909.38
拆入资金	35	0	0
交易性金融负债	36	0	0
衍生金融负债	37	0	0
卖出回购金融资产款	38	249,108.65	269,322.22
吸收存款	39	2,841,928.47	2,894,995.14
应付职工薪酬	40	6,759.98	4,385.18
应交税费	41	2,697.43	4,482.48
应付利息	42	104,716.76	85,918.94
应付股利	43	0.073365	0.12
其他应付款	44	2,711.48	2,964.48
预计负债	45	0	0
应付债券	46	0	0
递延所得税负债	47	28.78	28.78
其他负债	48	1,232.20	809.96
负债总计	49	3,336,155.95	3,314,816.69
所有者权益：	50	0	0
实收资本（股本）	51	49,031.06	52,561.26
其中：法人股股本	52	29,887.98	32,039.91
自然人股股本	53	19,143.09	20,521.35

资本公积	54	6,653.26	6,653.26
减：库存股	55	0	0
其他综合收益	56	-499.28	-269.89
盈余公积	57	21,038.64	41,494.06
一般风险准备	58	125,243.89	136,084.40
未分配利润	59	35,526.01	22,452.44
其他权益工具	60	0	0
所有者权益合计	61	236,993.58	258,975.52
负债及所有者权益总计	62	3,573,149.53	3,573,792.20

## 二、利润及利润分配表

2018年6月30日

本外币 万元

		年初至报告期末数
1	1.利息净收入	52048.70
2	1.1 利息收入	95135.04
3	1.1.1 存放中央银行利息收入	3224.07
4	1.1.2 同业往来利息收入	22577.75
5	1.1.3 贷款利息收入	57433.51
6	1.1.4 投资利息收入	11899.71
7	1.1.4.1 其中：债券投资利息收入	11899.71
8	1.1.4.2 其中：特定目的载体投资利息收入	0.00

9	1.1.5 其他利息收入	0.00
10	1.2 利息支出	43086.34
11	1.2.1 中央银行借款利息支出	297.93
12	1.2.2 同业往来利息支出	7269.58
13	1.2.3 存款利息支出	35518.84
14	1.2.4 债券发行利息支出	0.00
15	1.2.5 其他利息支出	0.00
16	2.手续费及佣金净收入	231.37
17	2.1 手续费及佣金收入	503.50
18	2.2 手续费及佣金支出	272.14
19	3.投资收益（损失以“-”号填列）	112.02
20	3.1 股权投资收益(金融机构)	6.00
21	3.2 股权投资收益(其他机构)	0.00
22	3.3 其他投资收益	106.02
23	4.公允价值变动收益	233.49
24	5.汇兑收益	30.95
25	6.其他业务收入	39.71
26	7.营业支出	12760.04
27	7.1 业务及管理费	12330.18
28	7.1.1 其中：工资薪金支出	7099.58
29	7.2 营业税金及附加	415.38
30	7.3 其他营业支出	14.48

31	8.营业外净收入	-59.62
32	8.1 营业外收入	5.52
33	8.1.1 其中：处置抵债资产收入	0.00
34	8.2 营业外支出	65.14
35	9. 计提资产减值损失前的利润总额	39876.57
36	9.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	10303.85
37	10. 计提资产减值损失后的利润总额	29572.72
38	10.1 减：所得税	7120.28
39	11.少数股东损益	0.00
40	12.净利润（净亏损以“-”号填列）	22452.44

### 三、现金流量表

2018年6月30日

本外币万元

项 目	行次	金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-29,289.77
向中央银行借款净增加额	3	7,000.00
同业拆借资金净增加额	4	20,213.58
收取利息、手续费及佣金的现金	5	107,648.49
收到其他与经营活动有关的现金	6	519.88
经营活动现金流入小计	7	106,092.18
客户贷款及垫款净增加额	8	120,481.37

存放中央银行和同业款项净增加额	9	-282,579.56
支付利息支出、手续费及佣金的现金	10	62,156.30
支付给职工以及为职工支付的现金	11	9,474.38
支付的各项税费	12	7,236.02
支付的其他与经营活动有关的现金	13	5,293.26
经营活动现金流出小计	14	-77,938.23
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>15</b>	<b>184,030.42</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>16</b>	
收回投资收到的现金	17	251,331.13
取得投资收益收到的现金	18	6.00
收到其他与投资活动有关的现金	19	-
投资活动现金流入小计	20	251,337.13
投资支付的现金	21	246,477.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	823.99
支付其他与投资活动有关的现金	23	-
投资活动现金流出小计	24	247,301.22
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>25</b>	<b>4,035.90</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>26</b>	
吸收投资收到的现金	27	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	-
发行债券收到的现金	29	-

收到其他与筹资活动有关的现金	30	-
筹资活动现金流入小计	31	-
偿还债务所支付的现金	32	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	882.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	35	-
筹资活动现金流出小计	36	882.56
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	37	<b>-882.56</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	38	293.69
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	39	187,477.45
加：期初现金及现金等价物余额	40	174,330.13
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	41	361,807.58
项        目	行次	金额
<b>补充资料：</b>		
1、将净利润调节为经营活动现金流量	1	
净利润	2	22,452.44
加：资产减值准备	3	10,303.85
固定资产折旧	4	1,104.44
无形资产摊销	5	
长期待摊费用摊销	6	
处置固定资产无形资产和其他长期资产的 损失	7	

公允价值变动损失	8	-233.49
投资损失	9	-36.62
递延所得税资产减少	10	
递延所得税负债增加	11	
经营性应收项目的减少	12	171,882.08
经营性应付项目的增加	13	-21,624.99
应付债券利息支出	14	
其他	15	182.70
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>16</b>	<b>184,030.42</b>
3、现金及现金等价物净增加情况	17	
现金的期末余额	18	251,747.80
减：现金的期初余额	19	106,459.53
加：现金等价物的期末余额	20	110,059.78
减：现金等价物的期初余额	21	67,870.60
<b>现金及现金等价物净增额</b>	<b>22</b>	<b>187,477.45</b>

## 第十二章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无被诉案件。

### 二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，无重大案件、重大差错、其他损失情况。

### 三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，无收购及出售资产、吸收合并事项。

### 四、重大合同履行情况

报告期内，未发生托管、租赁、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

报告期内，未开展对外担保业务。

报告期内，未发生委托他人进行现金资产管理事项或委托贷款事项。

### 五、本行、董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本行、本行董事会及董事没有受银行业监督管理机构和行业管理部门重大处罚的情况。

## 第十三章 备查文件

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。

二、报告期内在本行指定报纸或网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

三、江苏江都农村商业银行股份有限公司章程。

江苏江都农村商业银行股份有限公司

董事长：周加琪