

二〇一八年度报告

江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第二届董事会第十三次会议于2019年4月9日审议通过了本公司《2018年度报告》。本次董事会的会议通知已提前10天发给各位董事，会议应到董事12名，实际到会董事 12 名。

2018年度按中国会计准则编制的财务报告已经北京永拓会计师事务所江苏分所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会

本公司董事长申和健、行长华飞、分管会计工作的副行长叶江山保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

【法定中文名称】江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

（简称：泰兴农村商业银行）

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

（缩写：TXRCB）

【法定代表人】申和健

联系地址：江苏省泰兴市国庆中路8号

邮政编码：225400

电 话：0523—87639340

传 真：0523—87619179

【注册地址】江苏省泰兴市国庆中路8号

邮政编码：225400

电 话：0523—87639340

传 真：0523—87619179

互联网网址：www.jstxrcb.net

电子信箱：jstxrcb@jstxrcb.net

【年报备置地址】本公司董事会办公室

【其他有关资料】

首次注册登记日期：2012年12月7日

首次注册登记地点：泰州市工商行政管理局

统一社会信用代码：91321200722817434U

聘请的会计师事务所名称：北京永拓会计师事务所江苏分所，办公地址，南京市中山东路532-1号桔子酒店4楼。

本报告以中文编制。

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

单位：人民币万元

项 目	金 额
营业收入	104844.63
营业支出	61753.35
营业利润	43091.28
利润总额（税前）	41137.72

净利润	33386.14
-----	----------

二、报告期末主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	金 额
利息净收入	81945.87
资产总额	3369572.49
各项存款	2437177.73
各项贷款	1733548.33
所有者权益	197410.91
净息差（%）	3.17
资产收益率（%）	0.90
成本收入比（%）	29.75

三、截至报告期末补充财务指标

单位：%

主 要 指 标	标准值	2018年末
资本充足率	≥ 10.5	13.09
杠杆率	≥ 4	5.35
存贷款比例	≤ 75	70.72
不良贷款比率	≤ 5	1.85
拨备覆盖率	≥ 150	353.6
单一客户贷款集中度	≤ 10	6.76
单一集团客户授信集中度	≤ 15	10.38
流动性比例	≥ 25	60.19

四、呆账准备金情况

单位：人民币万元

项 目	金 额
期初余额	89587.17
报告期计提	29854.8
报告期核销	6502.90
转回	3083.84
其他变化	-352.69
期末余额	115670.22

五、资本的构成情况

单位：人民币万元

资 本	2018年末
资本净额	229291.47
其中：核心一级资本净额	180026.32
风险加权资产	1752145.25
资本充足率（%）	13.09
核心一级资本充足率（%）	10.27

六、报告期内股东权益情况

单位：人民币万元

项 目	2018年末
股本	50000
资本公积	4616.91
其他综合收益	35.50
盈余公积	25725.19
一般风险准备	112033.30
未分配利润	5000
股东权益合计	197410.91

第四节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构情况

（一）报告期内股本总额情况

报告期内，本公司股本总额为5000000000股，本公司注册资本为人民币5000000000元。

（二）报告期内股权结构情况

股 份 类 型	2018年12月31日	
	股 数	比 例（%）
1、法人股	351341538	70.27
2、自然人股	148658462	29.73
其中：员工股	43733916	8.75

总股数	500000000	100
-----	-----------	-----

注：本公司股份均为非上市流通股份。

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总数为991户，其中，法人股东27户，自然人股东964户，自然人股东中员工股东478户。

（二）前十大股东情况

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例%	股权状态
1	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	6500	13	正常
2	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2500	5	正常
3	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2500	5	正常
4	江苏泰州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	2500	5	正常
5	泰兴一建建设集团有限公司	有限责任公司	2450	4.9	正常
6	江苏新暨阳投资集团有限公司	有限责任公司	2450	4.9	正常
7	济川药业集团有限公司	有限责任公司	2000	4	正常
8	江苏泰隆减速机股份有限公司	股份有限公司	2000	4	正常
9	江苏中丹集团股份有限公司	股份有限公司	2000	4	正常
10	中兴建设有限公司	有限责任公司	2000	4	正常

（三）股权转让及股份质押、冻结情况

报告期内，发生股权转让9笔164.8万股；股权解质押4笔5905.352万股；

江苏新暨阳投资集团有限公司持有我行股权2450万股，经本行董事会审议，同意其股权全部质押给江苏江阴农村商业银行股份有限公司，质押比例为100%，并向监管部门报告。

（四）持股比例超5%的股东情况

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司为经银保监会批

准成立的金融机构，持股比例为13%。

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

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一）现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓 名	职 务	性别	年龄	任期起始日期	年末持股（股）
申和健	董事长	男	54	2016.05	
华 飞	董 事	男	44	2018.08	300000
闻进军	董 事	男	43	2018.08	
孔令平	董 事	男	47	2016.05	
王自忠	董 事	男	62	2016.05	
丁圣海	董 事	男	56	2016.05	
奚建宏	董 事	男	45	2016.05	
郭莎莎	董 事	女	37	2016.05	
戴新萍	董 事	女	50	2016.05	
奚淑萍	董 事	女	59	2016.05	300000
袁建新	独立董事	男	53	2016.05	
姜翔程	独立董事	男	50	2016.05	
马群祥	监事长	男	54	2016.05	400000
张 剑	监 事	男	50	2016.05	300000
吴 剑	监 事	男	43	2016.05	350000
薛伟元	监 事	男	55	2016.05	
刘 刚	监 事	男	40	2016.05	
羊国华	监 事	女	55	2016.05	30000
唐雪萍	监 事	女	53	2016.05	300000
陆 伟	监 事	男	32	2016.05	
梅取生	监 事	男	53	2016.05	
叶江山	副行长	男	47	2016.05	100000
刘国裕	副行长	男	44	2016.05	166000

1. 董事基本情况

申和健，男，汉族，江苏姜堰人，1964年05月出生，中共党员，本科学历，高级经济师，1987年07月参加工作。1987年07月至1995年04月任姜堰信托投资公司总帐会计；1995年05月至1997年06月任姜堰信托投资公司信贷部办事员；1997年07月至1998年04月任姜堰通达信用社信贷部主任；1998年05月至2000年12月任姜堰通达信用社副主任；2001年01月至2002年04月任姜堰通达信用社副主任（主持工作）；2002年05月至2005年01月任姜堰通达信用社主任；2005年02月至2007年04月任姜堰联社副主任；2007年05月至2008年08月任姜堰农合行副行长（主持工作）；2008年09月至2010年12月任姜堰农合行行长；2011年01月至2013年05月任姜堰农村商业银行行长；2013年06月至今任泰兴农村商业银行党委书记、董事长。

华飞，男，汉族，江苏兴化人，1974年4月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师，1993年12月参加工作。1993年12月至1999年3月任兴化昌荣信用社办事员、工商信贷员；1999年3月至2001年4月任兴化农联社监察稽核科稽核员；2001年4月至2005年4月任兴化昌荣信用社主任；2005年4月至2006年11月任兴化农合行监察审计部副总经理；2006年11月至2009年9月任兴化农合行戴南支行行长；2009年10月至2012年9月任泰兴农联社副主任；2012年10月至2015年1月任泰兴农村商业银行副行长；2015年1月至2017年9月任兴化农商行副行长；2017年10月被聘

任为本行行长，任职资格正在监管机构审核之中。

闻进军，男，汉族，江苏靖江人，1975年9月出生，中共党员，本科学历，高级经济师，1996年10月参加工作。1996年10月至1997年6月在靖江市土桥信用社工作；1997年7月至2005年11月任靖江联社办公室办事员；2005年11月至2007年2月，任靖江联社办公室副主任；2007年2月至2007年11月任靖江联社理事会秘书、办公室副主任；2007年11月至2009年11月任靖江联社理事会秘书、办公室主任；2009年11月至2013年1月任靖江农商银行董事会秘书、办公室主任；2010年6月至2011年6月在江苏省联社合规风险处挂职；2011年7月至2013年1月任靖江农商银行团委书记；2013年1月至2017年7月任靖江农商银行副行长；2017年8月至今任为本行副行长。

孔令平，男，汉族，江苏姜堰人，1971年01月出生，中共党员，本科学历，高级经济师，1992年参加工作。1992年04月至1995年05月任洪林信用社内勤；1995年06月至1996年12月任联社计划信贷科办事员；1997年01月至1997年12月任娄庄信用社副主任（主持工作）；1998年01月至2001年09月任姜堰联社营业部副主任；2001年10月至2007年04月任姜堰联社营业部主任；2007年05月至2008年08月任姜堰农合行营业部总经理；2008年09月至2014年12月任姜堰农村商业银行副行长；2015年01月至今任姜堰农村商业银行行长。

王自忠，男，汉族，江苏张家港人，1956年10月出生，

中共党员，本科学历，经济师，1974 年参加工作。1974 年 07 月至 1976 年 11 月在常阴沙农场十四工区插队；1976 年 12 月至 1980 年 01 月在河北省隆化县 52822 部队服役；1980 年 02 月至 1990 年 02 月任农行张家港市支行信贷股副股长、组织资金科副科长、科长；1990 年 03 月至 1995 年 12 月任农行张家港支行组织资金科、农业信贷科、工业信贷科、商业信贷科科长兼任张家港市农村信用合作联社副主任；1996 年 01 月至 1997 年 04 月任张家港市农村信用联社副主任(主持工作)；1997 年 05 月至 2001 年 10 月任张家港市农村信用合作联社主任；2001 年 11 月至 2017 年 5 月任张家港农村商业银行党委书记、董事长，2017 年 6 月退休。

丁圣海，男，汉族，1962 年 06 月出生，中共党员，本科学历，助理经济师，1983 年 12 月至 1995 年 08 月任靖江农联社太和信用社记帐员、主办会计、信贷员；1995 年 09 月至 2000 年 02 月任靖江农联社红光信用社副主任、主任；2000 年 03 月至 2000 年 10 月任靖江农联社新桥信用社主任；2001 年 11 月至 2003 年 03 月任靖江农联社人教科科长、党委组织科科长；2003 年 04 月至 2003 年 12 月任靖江农联社党委办公室主任；2004 年 01 月至 2007 年 10 月任靖江农联社信贷科(市场拓展部)科长(经理)；2007 年 11 月至 2009 年 10 月任靖江农联社新桥信用社主任；2009 年 11 月至 2014 年 12 月任靖江农村商业银行监事长、纪委书记、党委委员；2015 年 01 月至 2017 年 10 月任泰州农村商业银行监事长、纪委书记、党委委员，2017 年 11 月至今退居二线。

奚建宏，男，汉族，江苏泰兴人，1973 年 02 月出生，中共党员，大专学历，会计师，1993 年 09 月参加工作。1993 年 09 月至 2002 年 09 月任江苏瑞和化肥有限公司会计、稽核科长；2002 年 10 月至今，任济川药业集团有限公司财务部长、财务中心副主任。

戴新萍，女，汉族，1968 年 05 月出生，大专学历，会计师，1986 年 01 月至 1991 年 06 月在黑龙江省虎林市东方红局工作；1991 年 09 月至 1994 年 06 月在东北林业大学学习；1994 年 09 月至 2003 年 12 月任江苏泰隆减速机股份有限公司财务科副科长、科长等职；2004 年 01 月至今任江苏泰隆减速机股份有限公司财务部副部长兼财务科长。

郭莎莎，女，汉族，福建南安人，1981 年 01 月出生，中共党员，硕士研究生学历，2006 年 04 月至 2011 年 03 月任加拿大 BP 石油公司 天然气期权期货交易分析师；2012 年 01 月至今任中兴建设有限公司贸易部总经理、上海多弘贸易有限公司总经理。

奚淑萍，女，汉族，江苏泰兴人，1958 年 02 月出生，中共党员，大专学历，高级经济师，1978 年参加工作。1978 年进入中丹集团工作；1995 年任集团财办主任；2005 年至今任集团财务副总。

袁建新，男，汉族，江苏宜兴人，1965 年 01 月出生，中共党员，博士研究生学历，教授，1985 年 07 月至今在苏州大学担任专业教师，苏州大学东吴商学院教授。

姜翔程，男，汉族，江苏海门人，1968 年 12 月出生，

中共党员，博士研究生学历，副教授，1990年08月至1991年08月任河海大学校长办公室秘书；1991年08月至1994年03月任河海大学人事处助理经济师，主要负责劳动经济工作；1994年03月至1998年09月任河海大学水利经济研究所讲师，主要从事水利及电力工程项目的投资评价与分析，研究水价、电价及无功电价的核算测算等；1994年03月至2000年06月任江苏河海资产评估事务所资产评估师，主要负责不动产、无形资产及企业整体资产的评估；1998年09月至今任河海大学商学院讲师、副教授，硕士生导师。

经董事会同意，杨华因工作变动，辞去本行第二届董事会董事职务。

2. 监事基本情况

马群祥，男，汉族，1964年06月生，江苏泰兴人，本科学历，高级经济师，中共党员，1985年参加工作。历任泰兴刘陈信用社记账员、信贷员、副主任兼信贷员、主任，泰兴联社主任助理兼刘陈信用社主任，泰兴联社主任助理兼信贷科科长，泰兴联社监事长、纪委书记，泰兴联社副主任、监事长。2012年10月至今任泰兴农村商业银行监事长。

张剑，男，汉族，1968年02月生，江苏泰兴人，本科学历，经济师，中共党员，1987年参加工作。历任泰兴过船信用社记账员，农行泰兴市支行监察室办事员，泰兴联社监察审计科、资金计划科、人事教育科办事员，人事教育科副科长，监察室主任、纪委副书记，信息中心主任，信息中心主任兼任监察室主任，监察室主任兼任安全保卫科科长，合

规管理部总经理，2012年10月至2013年10月任泰兴农村商业银行风险管理部总经理。2013年11月至2018年6月任泰兴农村商业银行安全保卫部总经理。2018年6月至今任泰兴农村商业银行办公室主任。

吴剑，男，汉族，1975年05月出生，江苏泰兴人，本科学历，中共党员，1996年10月参加工作。1996年01月至2001年12月任银杏城市信用社柜员、信贷员；2001年12月至2003年12月任泰兴农联社营业部信贷员；2003年12月至2009年4月任泰兴农联社业务发展科客户经理；2009年04月至2009年07月任泰兴农联社营业部副主任；2009年07月至2013年12月任泰兴农村商业银行根思支行副行长（主持工作）；2013年12月至2018年8月任泰兴农村商业银行黄桥支行行长；2018年8月至今任金湖农村商业银行副行长。

薛伟元，男，汉族，江苏常熟人，1963年11月出生，中共党员，大专学历，助理经济师，1984年参加工作。1984年07月至1990年09月任常熟辛庄信用社办事员；1990年10月至1992年08月任常熟市张桥信用社主任助理；1992年09月至1995年11月任常熟市辛庄信用社主任助理；1995年12月至2000年08月任常熟市辛庄信用社副主任（主持工作）；2000年09月至2001年10月任常熟市辛庄信用社主任；2001年11月至2005年04月任常熟农商行辛庄支行行长；2005年05月至2010年03月任常熟市农商银行监察审计部副总经理；2010年04月至今任常熟农商银行党委办

公室副主任。

刘刚，男，汉族，江苏江阴人，1972年02月出生，1978年06月出生，本科学历，证券从业资格，投资分析师，1999年参加工作。1999年07月至2001年01月任江阴长仪集团总经理办公室助理；2001年01月至2005年01月任国联证券江阴营业部研发部经理；2005年01月至2006年11月任江苏建伟集团有限公司董事会办公室秘书；2006年12月至2010年11月任诺亚（中国）财富管理中心江阴分公司副总经理；2010年12月至今任江苏新暨阳集团有限公司兼江阴安益股权投资企业（有限合伙）投资总监。

羊国华，女，汉族，江苏泰兴人，1963年03月出生，中共党员，本科学历，会计师，1979年参加工作。1979年11月至1981年11月在泰兴镇电子仪器厂工作；1981年12月至1985年08月在泰兴市一建建机厂工作；1985年09月至1988年06月在无锡建校读书；1988年07月至今任泰兴市第一建筑安装工程股份有限公司财务科科长。

唐雪萍，女，汉族，江苏泰兴人，1965年11月出生，中共党员，中专学历，会计师，1983年参加工作。1983年01月至1994年12月任泰兴市南沙建筑构件厂总帐会计；1995年01月至1998年12月任泰兴市南沙建筑安装工程有限责任公司总帐；1999年01月至2006年12月任泰兴市金龙建筑安装工程有限责任公司财务负责人；2007年01月至2011年12月任江苏金龙建设有限公司财务负责人；2012年01月至今任江苏金龙建设有限公司总经理助理、财务负责人。

陆伟，男，汉族，江苏泰兴人，1986年12月出生，民建会员，大专学历，2006年10参加工作。先后任职五星电器，天成实业有限公司。

梅取生，男，汉族，江苏泰兴人，1965年09月出生，大专学历，工程师，1990年参加工作。1990年01月至1996年在河失建安公司工作；1997年01月至1999年12月任泰兴市扬子开发公司项目经理；2000年01月至2001年12月任泰兴市延令建安有限公司经理；2002年01月至2005年09月任泰兴市星月星建筑安装工程有限公司执行董事；2005年10月至2013年02月任泰兴市兴隆房地产开发有限公司执行董事；2013年02月至今任泰兴市隆泰房地产开发有限公司执行董事。

3. 高级管理人员基本情况

华飞，男，汉族，江苏兴化人，1974年4月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师，1993年12月参加工作。1993年12月至1999年3月任兴化昌荣信用社办事员、工商信贷员；1999年3月至2001年4月任兴化农联社监察稽核科稽核员；2001年4月至2005年4月任兴化昌荣信用社主任；2005年4月至2006年11月任兴化农合行监察审计部副总经理；2006年11月至2009年9月任兴化农合行戴南支行行长；2009年10月至2012.9月任泰兴农联社副主任；2012年10月至2015年1月任泰兴农村商业银行副行长；2015年1月至2017年9月任兴化农商行副行长；经董事会审议通过，2017年10月被聘任为本行行长，任职资格正在监管机构审

核之中。

闻进军，男，汉族，江苏靖江人，1975年9月出生，中共党员，本科学历，高级经济师，1996年10月参加工作。1996年10月至1997年6月在靖江市土桥信用社工作；1997年7月至2005年11月任靖江联社办公室办事员；2005年11月至2007年2月，任靖江联社办公室副主任；2007年2月至2007年11月任靖江联社理事会秘书、办公室副主任；2007年11月至2009年11月任靖江联社理事会秘书、办公室主任；2009年11月至2013年1月任靖江农商银行董事会秘书、办公室主任；2010年6月至2011年6月在江苏省联社合规风险处挂职；2011年7月至2013年1月任靖江农商银行团委书记；2013年1月至2017年7月任靖江农商银行副行长；2017年8月至今任为本行副行长。

叶江山，男，汉族，江苏泰兴人，1970年09月出生，中共党员，本科学历，高级经济师，会计师，1990年参加工作。1990年03月至1992年08月任南新信用社记帐员；1992年09月至1997年02月任南新信用社主办会计；1997年03月至1998年12月任南新信用社内勤主任；1999年01月至2005年12月任泰兴农联社财务会计科办事员；2006年01月至2008年10月任泰兴农联社财务会计科副科长；2008年11月至2009年11月任泰兴农联社财务会计科副科长（主持工作）；2009年12月至2012年11月任泰兴农联社计划财务部总经理；2012年12月至2014年3月任泰兴农村商业银行计划财务部总经理；2014年3月至目前任泰兴农村商业银行

行副行长。

刘国裕，男，汉族，1974年06月生，江苏泰兴人，本科学历，高级经济师，中共党员，1997年参加工作。历任泰兴南沙信用社记账员，北新信用社信贷员，张桥信用社信贷员，根思信用社副主任兼信贷员，张桥信用社主任。2012年10月至2013年10月任泰兴农村商业银行黄桥支行行长，2013年11月至2014年12月任泰兴农村商业银行个人业务部总经理，2015年01月至今任泰兴农村商业银行副行长。

许磊，男，汉族，江苏泗洪人，1984年9月出生，本科学历，中共党员，经济师，2005年10月参加工作。2005年9月至2006年7月任泗洪农村合作银行龙集支行综合柜员；2006年7月至2008年5月任泗洪农村合作银行朱湖支行会计主管；2008年5月至2010年1月任泗洪农村合作银行太平支行行长；2010年1月至2012年1月任泗洪农村合作银行贷后检查中心主任；2012年1月至2013年3月任泗洪农村商业银行授信管理部总经理（后备干部）；2013年3月至2016年12月任江苏省联社业务发展部高级主管；2017年1月至2017年9月任江苏省联社业务管理部副经理；经董事会审议通过，2017年9月至今任泰兴农村商业银行副行长。

肖颖，女，汉族，江苏靖江人，1973年11月出生，大学本科学历，中共党员，经济师，1992年6月参加工作。1992年6月至1994年7月任靖江市第二人民医院借用靖江人行办公室文员；1994年7月至1997年6月任靖江市马洲城市信用社借用靖江人行办公室文员；1997年6月至2001年9

月任靖江市中联城市信用社借用靖江人行办公室文员；2001年9月至2007年11月任靖江农联社骥江信用社借用靖江人行办公室文员；2007年11月至2009年11月任靖江农联社办公室副主任；2009年11月至2012年2月任靖江农商行办公室副主任；2012年2月至2014年6月任靖江农商行办公室副主任（主持工作）；2014年6月至2016年2月任靖江农商行办公室主任；2016年2月至2017年3月任靖江农商行滨江支行行长；2017年4月至2018年4月任靖江农商行办公室主任；2017年6月至2018年7月任靖江农商行董事会秘书。经董事会审议通过，2018年8月聘任为本行副行长，任职资格正在监管机构审核之中。

（二）董事、监事、高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
孔令平	董 事	江苏姜堰农村商业银行行长
王自忠	董 事	原江苏张家港农村商业银行董事长，退休
丁圣海	董 事	原江苏泰州农村商业银行监事长，退居二线
奚建宏	董 事	济川药业集团股份有限公司财务部长、财务中心副主任
戴新萍	董 事	江苏泰隆减速机股份有限公司财务部副部长兼财务科长
郭莎莎	董 事	中兴建设有限公司贸易部总经理、上海多弘贸易有限公司总经理
奚淑萍	董 事	江苏中丹集团股份有限公司副总经理
袁建新	独立董事	苏州大学东吴商学院副院长
姜翔程	独立董事	河海大学商学院经济学系副教授
薛伟元	监 事	常熟市农商银行党委办公室副主任
刘 刚	监 事	江苏新暨阳投资集团有限公司
羊国华	监 事	泰兴市第一建筑安装工程有限公司财务科长
唐雪萍	监 事	泰兴金龙建设有限公司总经理助理、财务负责人

陆 伟	监 事	江苏天成实业有限公司
梅取生	监 事	泰兴市隆泰房地产开发有限公司执行董事

截至2018年12月31日，本公司董事、监事及高级管理人员除上述情况外，不存在在公司以外的其他单位任职的情形。

（三）董事会、监事会换届选举情况和高管人员聘任情况

1. 董事会选举情况

无。

2. 监事会选举情况

无。

3. 高管人员聘任情况

2018年7月，提名肖颖任本行副行长，并经本行董事会审议通过，任职资格正在监管部门审核中。

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，本公司内部董事、职工监事和高管人员共领取薪酬743万元；其他董事、独立董事、监事在本公司领取津贴68万元。

本公司内部董事、监事、高级管理人员2018年度薪酬采取预发方式，最终薪酬分配结果以省联社审批结果确定，在此予以说明。

二、员工情况

（一）人数情况

截至2018年12月31日，本公司在编员工人数为649人。

（二）员工构成情况

截至2018年12月31日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人 数	占总数百分比（%）
管理人员	87	13.41%
业务人员	475	73.19%
行政人员	40	6.16%
其 他	47	7.24%
合 计	649	

（三）员工学历构成情况

截至2018年12月31日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人 数	占总数百分比（%）
研究生及以上	10	1.54%
大学本科	461	71.03%
大学专科	75	11.56%
大学专科以下	103	15.87%
合 计	649	100%

第六节 公司治理结构

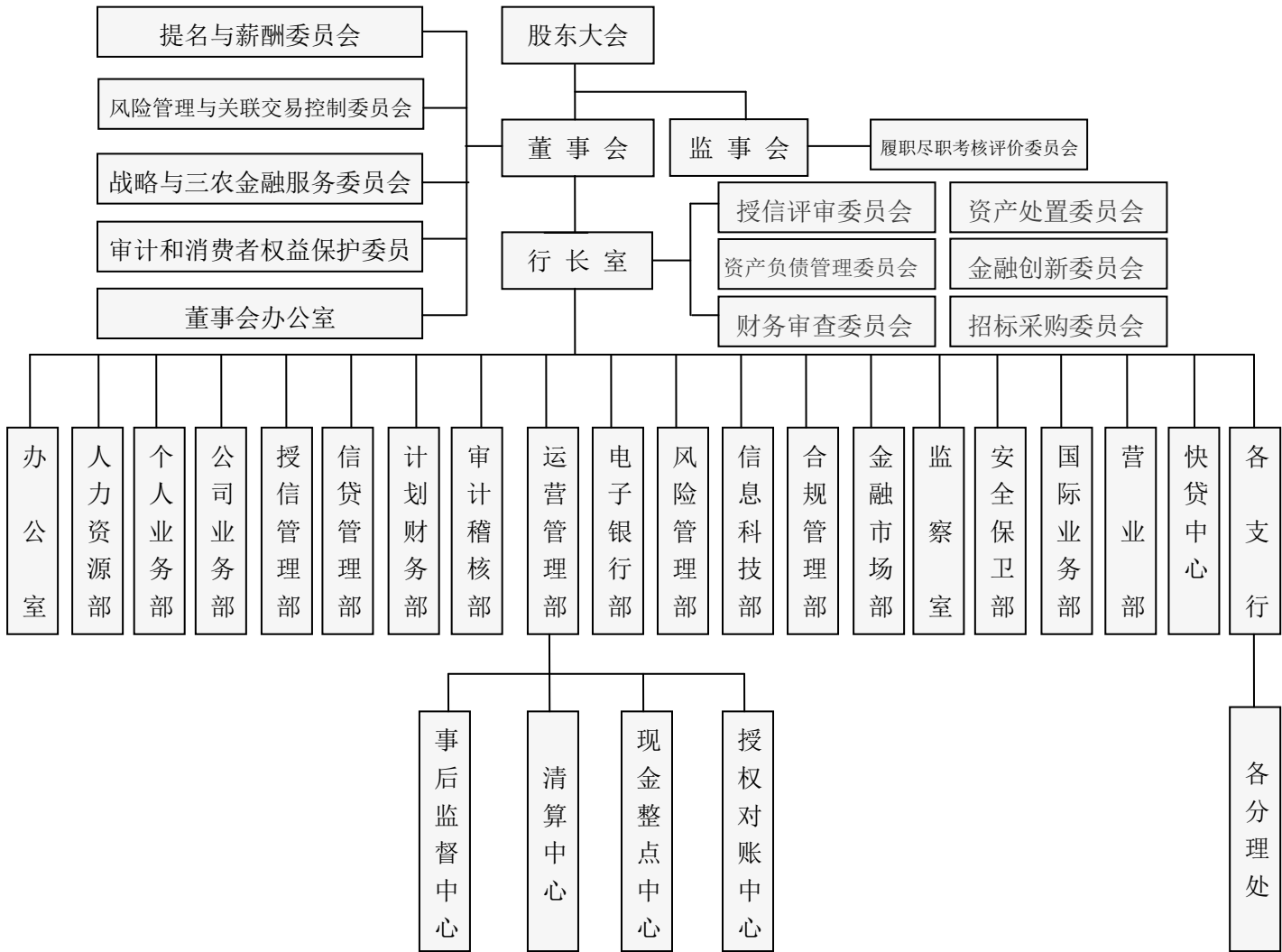
一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事制度指引》等相关法律法规，以及公司股东大会、董事会、监事会等相应议事规则规范运作，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人

资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、董事会及董事会专业委员会

（一）董事会的组成

本行第二届董事会共有董事12名，其中内部董事3名，即申和健、华飞、闻进军；外部董事7名，即王自忠、孔令平、丁圣海、奚淑萍、郭莎莎、奚建宏、戴新萍；独立董事2名，即袁建新、姜翔程。

（二）董事会专业委员会

报告期内，董事会下设风险管理和关联交易控制委员

会、提名与薪酬委员会、审计和消费者权益保护委员会、战略与三农金融服务委员会等四个专业委员会。

风险管理与关联交易控制委员会

风险管理与关联交易控制委员会成员现有3名董事组成，成员包括袁建新、申和健、孔令平。设主任委员1名，由独立董事袁建新担任，负责主持委员会日常工作。

提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由3名董事组成，成员包括袁建新、申和健、奚淑萍。设主任委员1名，由独立董事袁建新担任，负责主持委员会日常工作。

审计和消费者权益保护委员会

审计和金融消费者权益保护委员会由5名董事组成，成员包括姜翔程、孔令平、奚建宏、郭莎莎、戴新萍。设主任委员1名，由独立董事姜翔程担任，负责主持委员会日常工作。

战略与三农金融服务委员会

战略与三农金融服务委员会现有4名董事组成。成员包括申和健、孔令平、丁圣海、奚建宏。设主任委员1名，由董事长申和健担任，负责主持委员会日常工作。

（三）董事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案（项）
风险管理和关联交易控制委员会	2	9
提名和薪酬委员会	2	2
审计和消费者权益保护委员会	4	8
战略与三农金融服务委员会	2	5

三、监事会及监事会专业委员会

（一）监事会的组成

本行第二届监事会共有监事9名，其中职工监事3名，即马群祥、张剑、吴剑；股东监事4名，即刘刚、羊国华、唐雪萍、薛伟元，非股东监事2名，即梅取生、陆伟。

（二）监事会专业委员会

报告期内，本公司监事会下设履职尽责考核评价委员会。本委员会委员由5名监事组成，其中至少1名非职工监事。由监事长或全体监事的三分之一提名，由监事会选举产生。本委员会设主任委员1名，由非职工监事担任。主任委员在委员内通过等额选举，并报请监事会批准产生。报告期内监事会履职尽责考核评价委员会成员包括马群祥、张剑、薛伟元、吴剑、梅取生，其中薛伟元担任主任委员。

（三）监事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案（项）
履职尽责考核评价委员会	4	7

四、独立董事履行职责情况

本公司董事会、监事会、单独或者合并持有本公司已发行股份1%以上的股东可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。报告期内，本公司的独立董事2名，即袁建新、姜翔程，符合本公司《章程》的要求。本公司董事多元化的专业构成增强了董事会决策的科学性。

（一）独立董事出席董事会情况：

姓 名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出度次数	缺席次数
袁建新	5	5	0	0
姜翔程	5	5	0	0

（二）独立董事对本公司有关事项提出异议情况

报告期内，袁建新、姜翔程都能认真参加董事会会议并对本公司的风险管理、内部控制以及本公司的发展提出意见和建议，对本公司重大事项的决策发挥了实质性作用。没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

五、高级管理层

公司高级管理层由1名行长、5名副行长组成。本公司《章程》明确，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。

（一）业务方面：本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。

（三）资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

（四）机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务部门，并建立

了独立的会计核算体系和财务管理制度。

七、高级管理人员的考评及激励情况

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入每年报董事会提名及薪酬委员会审议通过后向董事会汇报，并按照规定予以公开披露。

八、公司章程的修改情况

2018年4月27日，第七次股东大会审议通过《关于修改江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程的议案》，本行根据银监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，以及省联社党委关于加强党的建设工作的要求，我行对《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程》进行了修订。修订情况如下：

（一）在章程第三章《股份》中修改下列条款

1. 第二十条中“自然人股 14785.35 万股，占股份总额的

29.57%（其中本行职工股 4376.89 万股，占股份总额的 8.75%）；法人股 35214.65 万股，占股份总额的 70.43%”，修改为“自然人股 148658462 股，占股份总额的 29.73%（其中本行职工股 43733916 股，占股份总额的 8.75%）；法人股 351341538 股，占股份总额的 70.27%”。

2. 第二十一条中：本行前 15 名自然人股东名单（按出资额排列）：

序号	股东名称	住 所	身份证号码	持股股数（万股）	持股比例(%)
1	吴冬兰	泰兴市泰兴镇江平中路 8 号	321283196709154627	500.07	1.00
2	常胜	南京市高新技术开发区丁解刘家洼 400-31 号	320111197808074418	413.38	0.83
3	陈蕾	南京市玄武区华工北村 572 楼 605 室	321020196411080083	200.00	0.40
4	赵莲芳	泰兴市泰兴镇车站路 50 号 3 幢 102 室	321025195112280226	200.00	0.40
5	朱向阳	泰兴市河失镇印庄村 4 组 17 号	321085194810032838	193.11	0.39
6	张冬华	泰兴市蒋华镇清水村耿朱 2 号	321025195902026812	105.25	0.21
7	骆阳	泰兴市泰兴镇和福花苑 5 幢 101 室	321085197110297812	103.5	0.21
8	戴莉娜	泰兴市泰兴镇车站路 50 号 3 幢 102 室	321283198305050222	100.00	0.20
9	丁巧林	泰兴市银杏新村 1 号 2 幢 106 室	321025195807260811	100.00	0.20
10	胡晓峰	江阴市山观新村 27 号	320219197709256271	100.00	0.20
11	陆天成	泰兴市鼓楼北路 116 号	321025195906291218	100.00	0.20
12	潘中华	泰兴市南沙镇路庄村路 25 组 69 号	321283196807011216	100.00	0.20
13	芮明泉	泰兴市鼓楼南路春园 18 幢 134 号	32102519611028341X	100.00	0.20
14	肖劲松	泰兴市泰兴镇华泰新村 3 号 13 幢 104 室	32102519680401023X	100.00	0.20
15	钱玉堂	泰兴市泰兴镇国庆二村 2-30 幢 101 室	32128319541208001X	100.00	0.20
小 计				2515.31	5.03

修改为：本行前 15 名自然人股东名单(按出资额排列)：

序号	股东名称	股权数量	占比
1	赵莲芳	6133800	1.23%

2	吴冬兰	5000700	1.00%
3	陈蕾	2000000	0.40%
4	朱向阳	1931060	0.39%
5	张冬华	1052500	0.21%
6	骆阳	1035000	0.21%
7	尹辉宏	1000000	0.20%
8	肖劲松	1000000	0.20%
9	胡晓峰	1000000	0.20%
10	陆天成	1000000	0.20%
11	戴莉娜	1000000	0.20%
12	潘中华	1000000	0.20%
13	芮明泉	1000000	0.20%
14	张苏宪	1000000	0.20%
15	张平	1000000	0.20%

（二）在章程第五章《董事会》中修改下列条款

1. 第八十四条“独立董事每年为本行工作时间不得少于15个工作日”，修改为“独立董事每年在本行工作时间不得少于15个工作日”

2. 第九十七条中“本行董事会设立战略与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和提名与薪酬委员会”，修改为“本行董事会设立战略与三农金融服务委员会、审计和消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会”。

3. 第九十九条： 董事会审计委员会的主要职责：

（一）负责审议本行内审中长期审计规划和年度工作计划。负责按季度向董事会报告审计工作情况，并通报高级管理层和监事会；

（二）负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，并对本行的财务活动进行监督；

（三）负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议；

（四）负责拟定对本行的风险管理和内部控制等进行审计的方案，并对风险管理活动和内部控制进行监督检查；

（五）负责监督审查本行的内部审计制度及其实施，对本行的内部审计工作进行业务指导，并审查内部控制措施的有效实施和自我评价；

（六）审核本行信息披露的内容；

（七）提议聘请或更换外部审计机构；

（八）负责内部审计与外部审计的沟通；

（九）负责承担本行合规管理职责，根据董事会授权组织指导案防工作，在案防方面的主要职责包括：审议批准案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督。

（十）本行董事会授予的其他事宜。

修改为：

审计和消费者权益保护委员会的主要职责：

（一）负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告

程序，并对本行的财务活动进行监督；

（二）负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性作出判断性报告，提交董事会审议；

（三）负责监督审查本行的内部审计制度及其实施，对本行的内部审计工作进行业务指导，并审查内部控制措施的有效实施和自我评价；

（四）负责拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策、目标以及配套考核评价体系，监督高级管理层加强消费者权益保护的企业文化建设，将消费者权益保护工作融入经营发展战略中；

（五）负责拟定对本行的风险管理和内部控制、消费者权益保护、合规管理有效性等进行审计的方案；对风险管理活动和内部控制、消费者权益保护工作、合规管理全面性、及时性、有效性进行监督、评价、检查，按季听取、审议高级管理层开展相应工作情况的专题报告，并提交董事会审议，将相关工作情况作为信息披露的重要内容；

（六）审核本行信息披露的内容；

（七）本行董事会授予的其他事宜。

4. 第一百零四条中“审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员应由独立董事担任主任委员”，修改为“审计和消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员应由独立董事担任主任委员”

（三）在章程第八章《经营管理》中修改下列条款

第一百六十六条增加“本行内部审计和合规管理部门定期对数据质量开展评估、监测与督查”内容。

（四）在章程第三章股份中增加及修改下列条款

1. 增加条款：本行建立股权托管制度，将股份在符合要求的托管机构进行集中托管。

2. 章程第十七条“本行根据股本来源设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件”，修改为“本行根据股本来源设置自然人股和法人股。本行股东必须符合向金融机构投资入股的条件，应具备良好的社会声誉、诚信记录、纳税记录和财务状况，符合法律法规规定和监管要求”。

3. 章程第十九条“本行单个自然人股东持股比例不得超过本行股份总额的 2%，单个境内非金融机构企业法人及其关联方合计投资入股不得超过本行股份总额的 10%，本行职工持股总额不得超过本行股份总额的 10%。持有本行股份总额 5% 以上的股东资格需报经银行业监督管理机构批准”，修改为“本行单个自然人股东持股比例不得超过本行股份总额的 2%，单个境内非金融机构企业法人及其关联方合计投资入股不得超过本行股份总额的 10%，本行职工持股总额不得超过本行股份总额的 10%。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 5% 以上的，应当事先报有关监管机构核准；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，应当在取得股权后 10 个工作日内向有关监管机构报告”。

4. 在章程第二十八条“除法律法规规定的情况外，本行股东所持的股份不得退股，但经本行董事会审议同意，可依法转让、继承和赠与”中增加“股东转让所持本行股权，应当告知受让方需符合法律法规和监管机构规定的条件”。

5. 章程第二十九条中“本行股东不得虚假出资或抽逃出资，也不得抽回股本。本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。持股 5%以上的发起人自本行成立之日起五年内不得转让所持股份”，修改为“本行股东不得虚假出资或抽逃出资，也不得抽回股本。股东应当使用自有资金入股本行，且确保资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外。本行发起人持有的本行股份自本行成立之日起三年内不得转让。本行主要股东自取得股权之日起 5 年内不得转让所持有的股权。本行主要股东是持有或者控制本行 5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东。重大影响，包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的和经营管理决策以及监管机构认定的其他情形”。

6. 章程第三十条：

本行不得接受以本行的股权设定的权利质押。

本行股东需以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保的，应当事前告知并征求本行董事会同意。

非上市银行股东特别是主要股东转让本行股份的应当事前告知本行董事会。

股东在本行的借款余额超过其持有的经审计的上一年度的股权净值，不得将本行股份进行质押。股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50% 时，在股东大会上按其未质押的股份计算表决权，在董事会上不得行使表决权。

修改为：

股东质押其持有本行股权的，应当遵守法律法规和监管机构关于商业银行股权质押相关规定，不得损害其他股东和本行利益。本行不得接受以本行的股权设定的权利质押。

本行股东需以本行股份为自己或他人向本行以外的金融机构担保的，应当事前告知并征求本行董事会同意。

股东在本行的借款余额超过其持有的经审计的上一年度的股权净值，不得将本行股份进行质押。股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50% 时，在股东大会上按其未质押的股份计算表决权，在董事会上不得行使表决权。

（五）在章程第四章股东和股东大会中增加及修改相关条款

1. 增加条款一：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。

2. 增加条款二：

股东不得委托他人或接受他人委托持有本行股权。本行主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东的关联关系或者一致行动关系。

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，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。

3. 增加条款三：

本行股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等存在下列情形，造成本行违反审慎经营规则的，监管机构可以责令本行控股股东转让股权，限制本行股东参与经营管理的相关权利，包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等：

（一）虚假出资、出资不实、抽逃出资或者变相抽逃出资的；

（二）违规使用委托资金、债务资金或者其他非自有资金投资入股的；

（三）违规进行股权代持的；

（四）未按规定进行报告的；

（五）拒绝向本行、监管机构提供文件材料或提供虚假文件材料、隐瞒重要信息以及延迟提供相关文件材料的；

（六）违反承诺或公司章程的；

（七）主要股东或其控股股东、实际控制人不符合监管要求的；

（八）违规开展关联交易的；

（九）违规进行股权质押的；

（十）拒绝或阻碍监管机构进行调查核实的；

（十一）不配合监管机构开展风险处置的；

（十二）其他滥用股东权利或不履行股东义务，损害本行、存款人或其他股东利益的。

4. 第三十五条“本行股东承担下列义务”中的“（一）承认并遵守本章程”，修改为“（一）遵守法律法规和监管规定，承认并遵守本章程”。

5. 第三十六条“主要股东应当以书面形式向商业银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。本行主要股东是指能够直接、间接、共同持有或控制本行百分之五以上股份或表决权以及对本行决策有重大影响的股东。本行资本充足率低于法定标准时，股东应支持董事会提出的提高资本充足率的措施”，修改为“主要股东应根据监管规定书面承诺在必要时向本行补充资本，并通过本行每年向监管机构报告资本补充能力。本行资本充足率低于法定标准时，股东应支持董事会提出的提高资本充足率的措施”。

6. 在章程第三十九条中增加下列内容：本行对主要股东或其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等单个主体的授信余额不得超过本行资本净额的 10%。

本行对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额不得超过本行资本净额的 15%。上述授信，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、贷款承诺，以及其他实质上由本行或本行发行的理财产品承担信用风险的业务。

（六）在章程第六章《监事会》中修改下列条款

将第一百二十四条中“本行监事由非职工监事、职工代表监事担任。职工代表监事不得低于监事人数的 1/3。”修改为“本行监事由非职工监事（含外部监事）、职工代表监事担任。职工代表监事和外部监事分别不得低于监事人数的 1/3”。

（七）在章程中增加党组织章节和条款

1. 增加章节：党组织

2. 增加条款一：在本行中，设立中共江苏泰兴农村商业银行股份有限公司委员会（以下简称“党委”）。党委设书记 1 名，可设副书记，其他党委成员若干名。董事长、党委书记由一人担任，确定 1 名党委副书记协助党委书记抓党建工作。同时，按规定设立纪委。

符合条件的党委成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。

3. 增加条款二：党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行以下职责：

（1）贯彻执行党的路线方针政策、国家法律法规和上

级党组织重大决策、重要工作部署；

（2）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；

（3）承担全面从严治党主体责任。领导本行思想政治工作、反腐倡廉工作、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，支持纪委切实履行监督责任；

（4）坚持党管干部原则，加强对选人用人工作的领导和把关；

（5）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；

（6）党委职责范围内其他有关的重要事项。

章程中涉及变化的条款序号，一并予以调整。

第七节 股东大会情况简介

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司于2018年4月27日召开了第七次股东大会，2018年10月26日召开了第四次临时股东大会。

上述会议通知和会议公告列明了会议召开时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及有权出席股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、公司联系地址、联系人等事项。

二、股东大会审议的议案情况

(一) 本公司第七次股东大会审议通过了以下事项:

1. 听取并审议董事会工作报告;
2. 听取并审议监事会工作报告;
3. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务预算执行情况和 2018 年度财务预算方案》;
4. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配及股金红利分配方案》;
5. 听取并审议关于修改章程的议案;
6. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》;
7. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司股权管理办法》;
8. 审议关于股权登记托管的议案;
9. 审议关于增资扩股的议案;
10. 听取并审议关于董监事及高管 2017 年度薪酬情况的报告;
11. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会对董事的评价报告》;
12. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员的评价报告》;
13. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司监事会对监事的评价报告》;
14. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

监事会对高级经营层及其成员的评价报告》;

15. 增补江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事。

16. 其他需要审议的事项。

(二) 本公司第四次临时股东大会审议通过了以下事项:

1. 审议关于入股金湖农村商业银行的议案;
2. 听取关于股权确权情况的报告。

第八节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内主营收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物情况

单位: 人民币万元

项 目	2018年末
主营业务收入	104844.63
营业利润	43091.28
净利润	33386.14
现金及现金等价物余额	87033.79

(二) 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益情况:

单位: 人民币万元

项 目	2018年末
资产总额	3369572.49
贷款总额	1733548.33
存款总额	2437177.73
股东权益	197410.91

二、管理层讨论与分析

（一）本公司主营业务范围

本公司主营业务范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇业务，包括外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保以及资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务”。

（二）本公司整体经营情况

1. 各项存款增长稳定。至2018年末，各项存款243.72亿元，比年初增长8.95亿元。

2. 信贷投放均衡有序。各项贷款173.35亿元，比年初增加19.75亿元，同比多增4.79亿元。其中：单户500万元以下贷款余额73.2亿元，比年初增长13.1亿元，同比多增3.1亿元；单户500万元以上贷款余额81.8亿元，比年初增长6.6亿元，同比少增2.6亿元。

3. 信贷风险总体可控。不良贷款余额3.21亿元，不良率1.85%，无隐性不良贷款。收回表内不良贷款1.29亿元；收回表外已核销贷款3503万元；收回表外不良贷款利息1938万元。

4. 收入利润稳步增长。实现营业净收入10.48亿元，同比增加1.16亿元，增幅12.47%；实现利润总额4.11亿元，同比增加2939.5万元，增幅7.69%；实现净利润3.34亿元，同比

增加4237.48万元，增幅14.54%。

（三）主营营业收入

单位：人民币万元

业务种类	业务收入
贷款	112976.53
拆放、存放等同业业务	43959.17
投资利息收入	21928.19
其他	1974.59
合计	180838.48

（四）报告期末贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元

行 业	年末贷款余额	占贷款总额的比例（%）
制造业	615910.05	35.53%
建筑业	261382.91	15.08%
批发及零售业	193343.23	11.15%
房地产业	66928.03	3.86%
住宿和餐饮业	49772.95	2.87%
合计	1,187,337.17	68.49%

（五）主要表外项目余额与风险管理情况

单位：人民币万元

项 目	2018年末余额
承兑汇票	20525.28
开出信用证	2325.7
保函款项	526.29

注：上述项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

（六）控股公司与参股公司的情况（无）

三、本公司业务摘要

（一）本公司分支机构情况

截至2018年12月31日，本公司共设有52家分支机构，其中总行营业部1家、支行42家、分理处9家。具体情况如下：

序号	机构名称	单位地址	负责人	联系电话
1	营业部	泰兴市国庆中路8号	李航	87637572
2	宣堡支行	泰兴市宣堡镇振兴路1号	杨卫平	87813206
3	孔桥支行	泰州市高港区许庄街道孔桥村振兴路77号	殷玲莉	89505899
4	汪群支行	泰州市高港区胡庄镇汪群村1组	管海军	89505899
5	胡庄支行	泰州市高港区胡庄镇胡庄村孔庄五组	鲍传杰	89551087
6	燕头支行	泰兴市根思路52-1号	王婷	87733840
7	根思支行	泰兴市根思乡南森村一组	鞠文国	87833966
8	老叶支行	泰兴市根思乡老叶村文兴东路3号	徐向东	87586555
9	河失支行	泰兴市河失镇新广南路17号	周文俊	87367168
10	城东支行	泰兴市姚王镇十里甸村戴堡八队	孙小香	87555123
11	姚王支行	泰兴市姚王镇安泰路2号	王朝晖	87541042
12	北新支行	泰兴市新街镇朝阳西街6号	申卫东	87491043
13	南新支行	泰兴市新街镇南新街12号	严建东	87862100
14	刘陈支行	泰兴市黄桥镇刘陈社区交通东路18号	钱卫华	87891317
15	溪桥支行	泰兴市黄桥镇溪桥华溪中路	王海勇	87205053
16	虹桥支行	泰兴市虹桥镇蒋华闸西路49号	陈国华	87418007
17	大生支行	泰兴市济川街道大生西路8号	张荣	87598033
18	开发区支行	泰兴市滨江镇文化路石桥花园一期18幢（18-9）	张亚明	87512008
19	七圩支行	泰兴市虹桥镇祥福中街92号	朱军	87484072
20	新市支行	泰兴市虹桥镇新市中心街27号	樊正富	87433406
21	城中支行	泰兴市泰兴镇鼓楼南路春区2-74号	季天华	87911206
22	马甸支行	泰兴市滨江镇马甸晶莹路118号	徐华	87536179
23	曲霞支行	泰兴市曲霞镇霞幕圩大街226号	孙鑫	87351142

24	张桥支行	泰兴市张桥镇张桥村宋庄 6 组	缪 俊	87571241
25	常周支行	泰兴市河失镇常周居委会振兴中路	季 臻	87331117
26	焦荡支行	泰兴市张桥镇焦荡村政前街 18 号	杨明华	87311133
27	广陵支行	泰兴市广陵镇中街 16 号	徐 丽	87306876
28	古溪支行	泰兴市古溪镇乾坤路 146 号	王 振	87793072
29	元竹支行	泰兴市元竹镇姜八北路 48 号	刘 杰	87887662
30	横垛支行	泰兴市古溪镇横垛居委会人民路 58 号	吴 军	87381144
31	分界支行	泰兴市分界镇复兴路 1 号	夏建国	87261123
32	黄桥支行	泰兴市黄桥镇东进东路 56 号	王效军	87331207
33	南沙支行	泰兴市黄桥镇新南社区南沙西街 1 号	蒋 磊	87233976
34	宁界支行	泰兴市广陵镇兴宁社区宁界集镇 86 号	王 岩	87296088
35	黄桥新区支行	泰兴市黄桥镇银杏路北侧邻里中心 2 幢 106-111 室	梅良健	87222307
36	长生支行	泰兴市分界镇长生社区居委会跃进 3 组	孙 燕	87272638
37	珊瑚支行	泰兴市珊瑚镇集镇 58 号	徐继民	87182880
38	银杏支行	泰兴市泰兴镇长征路 22 号	孙秀峰	87631941
39	桥东支行	泰兴镇国庆中路 134 号	宋云生	87616536
40	商城支行	泰兴镇鼓楼东路 1 号	申海勇	87653575
41	新城支行	泰兴市中心大道 160（1-3）号	栾剑峰	87663693
42	苏中支行	泰兴镇城北路路北 6-8 号	陈 虎	87753188
43	城南支行	泰兴镇鼓楼南路 394 号	吕 娟	87739078
44	蒋华分理处	泰兴市虹桥镇蒋闸西路 49 号	张亚明	87739078
45	城北分理处	泰兴市宣堡镇振兴路 1 号	张俊榛	87626799
46	天星分理处	泰兴市滨江镇天星村闸南	申晓立	87452037
47	东苑分理处	泰兴市泰兴镇星火路（泰兴市行政中心内）	蒋亚射	87712630
48	石桥分理处	泰兴市黄桥镇十桥中路 148 号	杜国华	87211776
49	永丰分理处	泰兴市黄桥镇通站西路 2 号	叶鹰翔	87212766
50	济川分理处	泰兴市祥生和家园 2 幢 0110 室、0111 室	张轶君	87699569
51	横巷分理处	泰兴市黄桥镇横巷村振中路 8 号	朱 军	87461071
52	东进分理处	泰兴市黄桥镇黄桥商业中心 1 幢 1290 室	周爱华	87659691

(二) 报告期期末信贷资产五级分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：人民币万元

五级分类	金 额	占信贷资产余额比例(%)	实际提取贷款损失专项准备金余额
正常类	1664022.45	95.99	43960.54
关注类	37431.10	2.16	37431.1
次级类	9550.74	0.55	9550.74
可疑类	22537.65	1.3	22537.65
损失类	6.4	0.00	6.4
合 计	1733548.33	100	113486.43

(三) 报告期期末其他准备提取情况

单位:人民币万元

项 目	金 额	损失准备
持有至到期投资	650771.33	75.92
可供出售金融资产	23578.25	0
应收款项类投资	22900	572.5
应收利息	21424.68	0.1
其它他应收款	1337.58	366.09
抵债资产	2138.02	1169.2
合计	722149.85	2183.8

(四) 报告期期末前十名贷款客户情况

单位：人民币万元

排名	客户名称	年末贷款余额	占贷款总额的比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	泰兴金燕化学科技有限公司	15500.00	0.89%	6.76%
2	江苏科鼎生物制品有限公司	12140.78	0.70%	5.29%
3	润泰化学（泰兴）有限公司	12000.00	0.69%	5.23%
4	江苏东方九天新能源材料有限公司	10000.00	0.58%	4.36%
5	中兴建设有限公司	10000.00	0.58%	4.36%
6	江苏九天光电科技有限公司	10000.00	0.58%	4.36%
7	泰州市城市建设投资集团有限公司	9200.00	0.53%	4.01%
8	泰兴国际大酒店有限公司	9000.00	0.52%	3.93%

9	江苏黄桥文化旅游发展有限公司	9000.00	0.52%	3.93%
10	双乐颜料泰兴市有限公司	8440.80	0.49%	3.68%
合 计		105281.58	6.08%	45.91%

(五) 报告期末，本公司无重组贷款情况

(六) 主要贷款类别、日平均余额及收息率

单位：人民币万元

类 别	日平均余额	平均贷款利率（%）
农户贷款	383373.38	7.67%
农业经济组织贷款	428.64	8.90%
农村企业贷款	483441.53	7.13%
非农贷款	609622.86	7.06%
信用卡透支	6008.17	1.09%
贴现	100926.76	5.16%
贸易融资	66952.2	4.97%
合计	1650753.54	7.00%

(七) 主要存款类别、日平均余额及付息率

单位：人民币万元

类 别	日平均余额	付息率（%）
单位活期存款	502038.05	1.04
单位定期存款	190034.48	2.55
个人活期存款	71435.95	0.35
个人定期存款	1321436.22	2.75
银行卡存款	213060.72	0.4
财政性存款	8406.16	0.27
保证金存款	18069.02	1.3
大额存单	156294.92	3.17
保本理财	12993.76	6.16
合计	2493769.28	2.15

(八) 债券持有情况

报告期末，本公司所持债券规模达46.63亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

单位：人民币万元

债券种类	面 值	年 利 率 (%)	到 期 日	计 提 减 值 准 备
国家开发银行 2016 年第十期金融债券	51000	3.1800	2026-04-05	--
中国进出口银行 2016 年第三期金融债券	45000	3.3300	2026-02-22	--
2017 年记账式付息(十三期)国债	39000	3.5700	2024-06-22	--
2017年记账式付息(二十期)国债	31000	3.6900	2024-09-21	--
2016 年记账式付息(十六期)国债	20000	2.4300	2019-07-28	--
2016年记账式付息(二期)国债	20000	2.5300	2021-01-14	--
2017 年记账式付息(四期)国债	15000	3.4000	2027-02-09	--
2015 年记账式付息(十六期)国债	15000	3.5100	2025-07-16	--
2012年记账式付息(十期)国债	15000	3.1400	2019-06-07	--

（九）集团客户授信业务的风险管理情况

报告期末本行最大十户集团客户授信净额16.36亿元，占全行总贷款余额的9.44%。按行业分类，制造业贷款6户9.92亿元；建筑业贷款2户2.55亿元；租赁和商务服务业贷款1户1.51亿元；文化、体育和娱乐业贷款1户2.38亿元。

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

（十）抵债资产情况

报告期末本行抵债资产账面余额为968.82万元。

（十一）不良贷款情况

2018年末，五级分类不良贷款32094.79万元，比年初下降60.75万元，占比1.85%。在清收不良贷款上，创新清收方法，多法并举，全力清收。采取破产清算、行使撤销权、科技支撑、揭开法人面纱、行政拘留、拍卖资产、高消费限制等措施，全年累计拍卖抵押物37处，成功拍卖25处。对不良

贷款实行依法诉讼，全年共对142笔、1.54亿元不良贷款进行了诉讼，核销表内不良贷款6502.94万元。

四、报告期内公司财务与经营状况

单位：人民币万元

主要财务指标	报告期末
资产总额	3369572.49
负债总额	3172161.58
所有者权益	197410.91
营业利润	43091.28
净利润	33386.14
利息收入	156935.7
利息支出	74989.84
手续费及佣金净收入	507.8
投资收益	21928.19
汇兑收益	227.1
营业税金及附加	614.09
业务及管理费	31284.46
计提资产减值损失	29854.8
营业外支出	2129.01

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。报告期末，本公司关联交易涉及贷款业务38户、债券投资业务1户，对关联方单一客户授信余额合计45171万元；对关联方所在集团授信余额合计70111万元，其中抵押28300万元、保证37811万元、信用4000万元。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，本公司与主要股东的关联交易情况如下：

单位：万元

主要股东名称	持股比例	派出人员	单户授信余额	集团授信余额	授信方式			关联交易类型
					信用	保证	抵押	
泰兴一建建设集团有限公司	8.9%	监事	6000	10000	4000	6000		重大
泰兴市中泰城市建设投资有限公司			0					
泰兴市中兴国有资产经营投资有限公司			4000					
江苏新暨阳投资集团有限公司	4.9%	监事	0	0				-
济川药业集团有限公司	4.0%	董事	0	4340		4340		重大
江苏泰隆减速机股份有限公司	4.0%	董事	6000	6000		6000		重大
江苏中丹集团股份有限公司	4.0%	董事	2200	15100		10100	5000	重大
中兴建设有限公司	4.0%	董事	10000	10000		10000		重大
金龙建设有限公司	2.61%	监事	5270	12970		1000	11970	重大

注：泰兴市中兴国有资产经营投资有限公司4000万元为债券投资业务授信。

本公司主要股东及所在集团在本公司有授信的共8户，其中中兴建设有限公司单一客户授信余额最高，金额10000万元，占本公司报告期末资本净额的4.36%，未超过资本净额10%，符合监管要求；江苏中丹集团股份有限公司所在集团客户授信余额最高，金额15100万元，占本公司报告期末资本净额的6.59%，未超过资本净额15%，符合监管要求。

此外，本公司新建营业办公大楼土建工程，由江苏建威建设管理有限公司代理招标，经公开招标，泰兴一建建设集团有限公司中标承建，泰兴一建建设集团有限公司为我行主要股东，持股2450万股，与泰兴市中泰城市建设投资有限公司、泰兴市中兴国有资产经营投资有限公司为关联股东，合

计持股8.9%。

六、公司面临的各种风险及相关对策

公司面临的风险因素包括信用风险、流动性风险、利率风险、操作性风险及技术性风险等。由于公司对这些风险认识充分，应对措施得力，有效防范了各种风险。

（一）信用风险

信用风险，指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

一是重点关注大额贷款、关联客户和集团客户授信，严禁以“化整为零”的方式弱化对大额贷款、关联客户和集团客户的监管。严格执行大额贷款次月“开关”制的监管规定。**二是**加强贷款风险分类管理。严格按照信贷资产风险分类标准做好风险分类工作，全面、真实反映信贷资产质量。**三是**关注化工行业与涉及环评企业风险。对化工行业、涉及环评企业进行分类排查，重点关注环评等级为红色和黑色的企业，制订贷款压降和退出计划。**四是**做实贷后检查。建立专门贷后检查队伍，定期开展了大额贷款风险排查，及时发现和防范信贷风险。

（二）流动性风险

流动性风险，指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

一是强化资金头寸监测，规范管理日间流动性、应急计

划和融资，实现资金的优化配置，降低资金成本；二是开展流动性监测预警和压力测试，加强流动性监测预警，按季开展压力测试工作。

（三）操作性风险

操作风险，指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

一是抓好“九种人”动态管理。重点对2012年以来与客户发生违规交易受到处分人员进行了再梳理、再排查，重新确定了“九种人”，要求相关单位对其强化监管措施，切实将“九种人”动态管理工作落到实处。二是总行领导班子成员和机关部门负责人分层对全行员工进行了家访。通过上门与员工家属“零距离”谈心谈话、问卷调查等方式，深入了解员工思想行为和家庭状况，听取员工家庭成员的意见和建议。三是出台了《2018年员工家访实施方案》，对《员工行为守则》、《员工异常行为管理办法》和《员工诚信举报制度》进行了修订完善。每月召开会计主管月度例会，按月下发运营管理通报，提示柜面业务操作风险。四是对金融市场部派驻风险经理，明确部门各岗位A、B角，明确业务操作流程和工作职责。

（四）声誉风险

声誉风险，指由于意外事件或本行内部管理与服务等问题引起本行外部社会声誉、企业信誉和公众信任度下降所造成的风险。

根据《商业银行声誉风险管理指引》以及其他相关法律法规及监管要求的规定，按照《江苏泰兴农村商业银行股份

有限公司声誉风险管理办法》，成立声誉风险管理领导小组，制定详细的岗位职责，做到分工明确，职责清晰。明确专人负责本行舆情监测工作，提升全员声誉风险管理意识，普及声誉风险防范知识。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

本行始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，在保持各项业务持续稳定发展的同时，按照“内控优先”的原则，致力于业务创新和业务操作流程的再造，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善。建立了各项业务的规章制度和操作规程，内部控制制度基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。通过不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了全行各项业务稳健运行。

八、经营环境、宏观政策法规的变化及影响

2018年，综观经济金融形势，尽管国内外经济环境仍然较为严峻复杂，存在许多不确定性不稳定性因素，但经济发展长期向好的基本态势并没有改变，发展中仍有很多有利条件和积极因素。国内经济继续朝着宏观调控预期方向发展，呈现增长较快、价格趋稳、效益较好、民生改善的良好态势，泰兴地方经济的发展更是呈现出强劲的增长势头，为本行稳健发展提供了良好的机遇。

九、2019年度的经营计划

（一）2019年度业务发展指导思想

2019 年是新中国成立 70 周年，是落实“十三五”规划的攻坚之年，也是推动我行高质量发展的关键之年。做好今年的工作，关键是牢牢把握高质量发展这个主旋律，全力完成改革发展重点任务。全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，坚持推动高质量发展，切实坚守县域、坚守“三农”市场定位，牢牢抓住资产质量主旋律，稳步推进市场拓展，确保业务创新有突破、基础管理质量有提升、经营发展有活力，通过强队伍、夯基础、提形象，努力打造现代化精品银行。

根据上述指导思想，2019 年全行的主要工作目标为：

——存贷规模稳步扩张。全年各项存款增长 22 亿元；各项贷款净增 18 亿元，其中单户 1000 万元以下贷款余额净增 12 亿元，户数净增 1200 户；3000（含）万元以上贷款增量不超过 4.5 亿元；

——资产质量保持在较好水平。五级分类不良贷款率控制在 1.9% 以内，收回往年不良贷款 9000 万元以上；

——全年手机银行新增 7 万户，移动支付 15 万户，收单商户 2.8 万户，社保卡激活率达 55% 以上；

——经营效益稳步增长。各项收入达 19 亿元以上；

——内控机制进一步完善。强化风控、规范流程、合规经营；构建案件防控长效机制，全年不发生可防性案件与事故。

（二）2019 年度公司主要措施

1. 坚守市场定位，进一步加大服务实体经济力度。

（1）始终坚持支农支小、服务实体经济的市场定位。坚守市场定位，是落实党中央提出的乡村振兴战略的根本要求，是实现我行自身可持续、高质量发展的内在要求，围绕市场定位**一要**做实做细“阳光信贷”工作。把开展“阳光信贷”工作作为推动两小贷款营销的有效措施抓紧抓实，并作为长效性的工作措施常抓不懈，确保“阳光信贷”工作取得实实在在的成效；**二要**稳步推进“阳光 e 贷”产品，优化流程、提高效率，充分发挥快捷高效的产品优势；**三要**发挥绩效考核的导向作用，管理层要研究落实相关考核办法，加大对两小贷款营销相关指标的考核力度，突出对两小贷款户数增长、户均贷款控制等指标的考核，加强正面激励。

（2）继续调优信贷结构。大力拓展两小贷款，严格控制大额贷款增量和增速。重点营销 1000 万元以下小微企业贷款和 500 万元以下农户贷款，从严控制大额授信事项，严防贷款“垒大户”和行业集中度过高，规范建筑业、房地产贷款管理。完善客户准入和退出机制，对不符合国家产业政策、环评风险较大的客户逐步落实压缩和退出计划，并严格执行到位。

2. 全面提升风险管理能力，加强风险管控。

（1）加强全面风险管理。制订 2019 年风险管理工作指导意见和风险偏好陈述书，明确各类风险限额，持续加强和完善风险偏好与限额管理。把好新增贷款准入关口，对重点行业和重点领域、票据业务等设定授信限额，防止信贷资金

过度集中。高度关注资金、理财业务快速发展带来的市场风险和流动性风险，持续监测资金业务运作情况，尤其是存量债券的风险，要严格坚持合作准入标准，规范授信授权机制，建立健全风险预警和限额指标体系，着力控制好市场风险和流动性风险。

（2）强化合规案防管理。一是切实增强合规意识。围绕实现合规管理“全业务、全岗位、全流程”覆盖目标，加强合规教育，开展合规知识考试，切实增强全员合规意识。二是切实推进合规管理。不断增强全员“不想违”意识，营造“不敢违”氛围，形成“不能违”机制。改进督查工作方式，强化制度执行力，让制度成为带电的高压线，把合规管理的要求落到实处。三是切实加强案件防控。始终保持案防工作高压态势，切实开展各类风险排查，加强员工行为动态管理，常态化开展员工家访活动，关注员工日常行为。四是高度重视安全保卫工作。以“135”工程为抓手，推进平安金融创建工作，确保安全无事故。加强对物防、技防设备设施的日常检查和维护，确保能及时应对突发事件。

3. 夯实各类管理基础，推进转型发展。

（1）提升运营规范化水平。一是加强柜面业务操作风险防控。在健全制度的基础上，优化操作流程，规范授权管理，强化岗位制约，不定期开展柜面业务操作风险现场检查，及时防范和化解柜面操作风险。二是推进网点规范化、标准化管理。根据网点业务规模合理配备各岗位人员，不断优化劳动组合。制订运营工作规范，固化网点服务标准，提升服

务质量和服务形象。**三是**上线标准化项目。逐步上线无纸化、电子印章、电子档案、操作风险预警、事后监督、权证管理、业务回单、运营日常管理和对公账户管理等系统，加大科技对运营管理的支撑力度。

（2）提高信贷基础管理水平。**一是**建立信贷操作手册，内容包括总行信贷管理的模式、审批流程、信贷基本的制度及管理要求、信贷产品的管理办法及操作流程等，做到每个环节都有对应的操作规范。**二是**对现有的信贷资料进行整合，明确授信、用信阶段需提供资料清单以及相应的审查、审批标准，提升贷款审放效率。**三是**加强“三查”模板的建设，对现有的模板进行完善，同时根据不同的行业完善相应的模板，有效提升贷款“三查”的针对性和实效性。

（3）提高财务管理水平。**一是**按照年初制订的财务预算方案，有计划的组织实施各项财务收支。**二是**严格执行财经纪律。严格按照“三重一大”决策制度和财务费用管理办法有关规定，规范费用审批、报销流程，力争把净收入费用率控制在合理的范围内。**三是**规范财务核算。按规定列支各项费用，明确科目使用范围，真实、及时反映财务收支和损益状况。

（4）加快信贷管理模式转型。**一是**继续完善不动产登记电子权证的办理，通过与不动产登记中心的系统连接，由不动产登记中心实时将不动产登记数据通过加密发送到本行权证管理系统，实现不动产登记证明的电子化。**二是**深化不动产登记系统的应用，增加实时的查封、二押数据，并与

信贷管理系统进行对接，实现对抵押物状态的自动校验以及被查封、二押贷款的自动拦截。**三是**实现借款合同的电子化，将合同模板导入信贷管理系统，实现相关合同信息的自动引入，与录入信贷管理系统相关数据的无缝对接，进一步提高风险防控能力。**四是**完善信贷档案上收流程，推进电子影像资料集中保管。**五是**全面上线信贷综合管理平台，将客户经理管理、支行规范化考核纳入系统管理。

4. 强化董事会自身建设，提升公司治理水平。

一是加强董事会各专业委员会的建设，提高工作效率。规范会议制度、工作流程，提升工作的规范化程度；强化董事会内部分工，将委员会的各项职责落到实处；根据各专业委员会的工作需要并结合董事专业特长适时进行人员结构调整，进一步提升专业委员会的工作效能；进一步拓展各专业委员会与经营层相关委员会的沟通渠道，提升沟通的时效性、全面性与有效性。**二是**进一步明确“两会一层”的权责，拓宽沟通渠道，完善沟通机制。**三是**坚持“三重一大”决策制度的贯彻执行。加强董事会与党委的沟通协调，进一步规范涉及各决策主体职责范围内的决策事项的把握，规范决策程序。

十、董事会会议情况

（一）本行于 2018 年 1 月 29 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届董事会第八次会议，审议通过了下列议案：

1. 听取并审议行长室报告；

2. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度审计工作报告》;

3. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度资产质量分类及风险管理情况工作报告》;

4. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度合规工作报告》;

5. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度流动性风险管理专项审计报告》;

6. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会 2017 年度工作报告（征求意见稿）》;

7. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务预算执行情况和 2018 年度财务预算方案》的议案;

8. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配及股金红利分配方案》的议案;

9. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会对行长的授权》的议案;

10. 听取并审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会对行长室经营目标管理责任书》的议案;

11. 审议关于修改章程的议案;

12. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》;

13. 审议关于成立延令建筑支行的议案;

14. 审议关于采购 4G 终端的议案;

15. 审议关于赞助“点赞泰兴人”的议案；
16. 审议关于聘请会计师事务所进行年报审计的议案；
17. 审议关于召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第七次股东大会的议案。

（二）本行于 2018 年 4 月 27 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届董事会第九次会议，审议通过了下列议案：

1. 听取并审议行长室报告；
2. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年一季度审计工作报告》；
3. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年一季度资产质量分类及风险管理情况工作报告》；
4. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年一季度关联交易情况报告》；
5. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告》；
6. 审议关于修改江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程的议案；
7. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司股权管理办法》的议案；
8. 审议关于江苏新暨阳投资集团有限公司股权质押的议案；
9. 审议关于增资扩股的议案；
10. 审议《关于开发合规管理系统的议案》；

11. 审议《关于离行式“ATM”自助区清机、加钞、巡检及保洁外包的议案》;

12. 审议《关于继续实施信息科技运维外包服务的议案》;

13. 审议《关于泰兴农村商业银行 2018 年信息科技工作计划及预算的议案》;

14. 审议《关于与相关单位开展宣传合作的议案》;

15. 听取《中国银监会泰州监管分局关于江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年度监管意见书》。

(三) 本行于 2018 年 7 月 20 日召开第二届董事会第十次会议, 审议通过了下列议案:

1. 听取并审议《行长室工作报告》;

2. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年审计工作报告》;

3. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年资产质量分类及风险管理工作报告》;

4. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年二季度关联交易情况报告》;

5. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年合规管理工作报告》;

6. 听取《关于 2018 年度监管意见落实情况的报告》;

7. 审议《关于聘任江苏泰兴农村商业银行股份有限公司营业部总经理的议案》;

8. 审议《关于开展股权确权工作的议案》;

9. 审议《关于股权转让的议案》;

10. 审议《关于购买贷款损失信用保险的议案》。

(四) 本行于 2018 年 8 月 27 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二次临时会议, 审议通过了下列议案:

1. 关于聘任肖颖为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司副行长的议案(附肖颖简历);

2. 关于杨华辞去本行第二届董事会董事的议案;

3. 关于调整董事会对行长室部分授权事项的议案;

4. 关于列支扶贫专项资金的议案;

5. 关于向泰兴市扶贫基金会捐赠的议案;

6. 关于向“圆梦助学”基金捐赠的议案;

7. 关于续签保安服务合同的议案。

(五) 本行于 2018 年 10 月 23 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十一次会议, 审议通过了下列议案:

1. 听取并审议《行长室工作报告》;

2. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年三季度审计工作报告》;

3. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年三季度资产质量分类及风险管理工作报告》;

4. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年三季度关联交易情况报告》;

5. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018 年

上半年报告》;

6. 审议《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司 2018-2020 三年战略规划》;

7. 审议泰兴农村商业银行风险偏好和限额管理实施办法、风险偏好陈述书的议案;

8. 审议董事会审计和消费者保护委员会工作细则及其组成人员的议案;

9. 审议关于入股金湖农村商业银行的议案;

10. 审议关于调整 2018 年度财务预算方案的议案;

11. 审议关于列支员工工作服费用的议案;

12. 审议关于列支支付国密键盘改造费用的议案;

13. 审议关于列支绿色金融债发行费用的议案;

14. 审议关于召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第四次临时股东大会的议案。

十一、2018年度利润分配方案

2018 年度, 本行实现利润总额 416433559.99 元, 所得税费用 127872713.88 元, 可供分配净利润为 288560846.11 元。经北京永拓会计师事务所江苏分所审计, 2018 年度本行实现利润总额 411377242.43 元, 所得税费用 77515878.45 元, 可供分配净利润为 333861363.98 元。考虑到递延税款对所有 者权益影响较大, 本行按可供分配净利润 288560846.11 元, 制订以下 2018 年度利润分配方案:

一、按净利润的 10% 提取法定盈余公积 28856084.61 元;

二、提取一般风险准备 195276719.19 元;

三、按净利润的 5% 提取任意盈余公积 14428042.31 元；

四、2018 年度本行按股本金 10% 的比例提取股金红利 50,000,000.00 元（年末股本总额 500,000,000.00 元）。股金红利将按每股 10% 的收益率采取现金分红的方式对股东进行分配，将所有股东应分得的红利直接分配转入至各股东的存款结算账户中。

第九节 监事会报告

一、监事会工作情况

（一）报告期内监事会召开会议及审议的内容

1. 本行于 2018 年 1 月 29 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届监事会第八次会议，审议通过了下列议案：

（1）本行 2017 年度监事会工作报告（征求意见稿）；

（2）本行 2017 年度审计工作报告；

（3）本行 2017 年度合规工作报告；

（4）本行 2017 年度资产质量分类及风险管理情况工作报告。

2. 本行于 2018 年 4 月 27 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届监事会第九次会议，审议通过了下列议案：

（1）本行 2018 年一季度审计工作报告；

（2）本行 2018 年一季度资产质量分类及风险管理情况工作报告；

(3)关于对 2017 年呆账贷款核销专项审计立项的议案；

(4) 审议监事会对董事、监事、高级管理层履职评价工作；

(5) 关于对信息披露报告、利润分配和财务预算方案审核评估的报告。

3. 本行于 2018 年 7 月 20 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十次会议，审议通过了下列议案：

(1) 关于本行监事会 2018 年上半年工作报告的议案；

(2) 关于对经营管理层 2018 年上半年相关事项质询的议案；

(3) 关于对 2017 年度薪酬管理专项审计立项的议案；

(4) 学习省联社《江苏信合简报》（〔2018〕第 20 期）。

4. 本行于 2018 年 10 月 23 日召开江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第二届监事会第十一次会议，审议通过了下列议案：

(1) 关于对本行 2017 年度全面风险管理专项审计立项的议案；

(2) 关于通报 2017 年呆账贷款核销情况进行专项检查结果的议案；

(3) 关于对 2017 年战略转型规划进行评估的议案；

(4)关于对 2017 年涉及关联交易进行监督审查的议案。

(二) 报告期内监事会调研考察工作情况

报告期内，监事会组织本行监事就关于对农商行转型发展路径选择的思考以及内部审计在商业银行公司治理中的角色定位和作用发挥进行了调研，对发现的问题和存在的风险隐患，及时向经营层作出提案，对提案处理结果，要求经营层及时反馈监事会。

（三）对董事、高管人员履职情况等评价工作的开展情况

2018年4月27日，监事会及时对董事、高管人员工作履职情况进行绩效评价，并向股东大会报告。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）本公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效；内控工作取得有效进展，内控制度不断健全，合规经营意识明显增强。没有发现董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（二）本公司财务状况和资产质量

本年度财务报告已经北京永拓会计师事务所江苏分所根据《企业会计准则》进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）本公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无重大收购、出售资产情况。

（四）本公司关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（五）本公司内部控制制度情况

报告期内，公司的内部控制制度合理、有效，未发生重大案件。

（六）本公司对股东大会决议的执行情况

监事会成员列席了公司董事会和出席了股东大会会议。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案无异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁事项。

二、重大案件、重大差错情况

报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、收购及出售资产、分立及合并事项

报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

四、重大合同及履行情况

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

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

第十一节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

第十二节 备查文件目录

一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。

二、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。

三、《江苏泰兴农村商业银行股份有限公司章程》。

江苏泰兴农村商业银行股份有限公司

董事长：

2019年4月29日