

江苏江都农村商业银行 股份有限公司 2017 年度报告

江苏江都农村商业银行股份有限公司

2017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	9
第五章	董事、监事、高级管理人员和员工情况	12
第六章	公司治理情况	18
第七章	董事会报告	27
第八章	监事会报告	28
第九章	三农金融服务报告	28
第十章	风险管理状况	29
第十一章	财务会计报告	37
第十二章	重要事项	42
第十三章	备查文件	42

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。

扬州华科会计师事务所有限公司根据国内审计准则对本行2017年度经营情况进行了审计并出具了审计报告。

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.nsh.jd.cn

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: 扬州华科会计师事务所有限公司

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 2017 年末, 我行资产总额为 357.31 亿元, 比年初的 337.47 亿元增加 19.84 亿元, 增幅 5.88%; 负债总额 333.61 亿元, 比年初的 316.19 亿元增加 17.42 亿元, 增幅 5.51%; 所有者权益 23.70 亿元, 比年初的 21.28 亿元增加 2.42 亿元, 增幅 11.37%。

2、所有者权益情况。截至 2017 年末, 我行所有者权益为 23.70 亿元, 比年初增加 2.42 亿元。其中实收资本 4.90 亿元, 比年初增加 0.33 亿元; 盈余公积 2.10 亿元, 比年初增加 0.33 亿元; 一般准备金 12.52 亿元, 比年初增加 1.55 亿元; 资本公积 0.67 亿元, 与年初持平; 未分配利润 3.55 亿元。

3、收入、支出及利润情况。截至 2017 年末, 实现营业收入 17.98 亿元, 比上年同期的 15.60 亿元增加 2.38 亿元; 营业支

出 12.99 亿元，比上年同期的 11.20 亿元增加 1.79 亿元；实现账面净利润 3.55 亿元，比上年同期的 3.29 亿元增加 0.26 亿元，增幅 7.90 %。

4、不良贷款情况。截至 2017 年末，按五级分类全行不良贷款余额为 43242.77 万元，比年初净下降 4880.29 万元，不良率为 2.30%，比年初下降 0.48 个百分点。

5、流动性管理情况。截至 2017 年末，我行流动性覆盖率为 321.19%，比上年下降 183.07%；合格优质流动性资产 50.42 亿元，比上年下降 3.41 亿元，未来 30 天现金净流出量 15.70 亿元，比上年下降 5.03 亿元。

6、资本充足率情况。截至 2017 年末，我行所有者权益为 23.70 亿元，比年初增加 2.42 亿元；贷款损失准备 9.16 亿元，资本净额 25.79 亿元，加权风险资产 185.79 亿元，资本充足率为 13.88%，一级资本充足率为 12.76%。

7、减值准备损失提取情况。截至 2017 年末，贷款损失准备余额为 9.16 亿元，比年初增加 0.53 亿元。拨备覆盖率 211.83 %，比年初上升 32.47 个百分点，拨贷比 4.88%，比年初下降 0.10%。

8、应付利息情况。截至 12 月末，本行按省联社的计提应付利息模版逐笔按实计算共提取应付利息 70667.45 万元，同比增加 7072.21 万元，支付存款利息 66465.24 万元，同比增支 5231.29 万元，12 月末应付利息余额为 104716.76 万元，备付率 4.84%，比年初 4.75%上升 0.09 个百分点。

9、所得税缴纳情况。截至 2017 年末，我行预缴了企业所得税 11847.35 万元。

10、2017 年度股金分红情况。2017 年股金分红比例为 9%，其中 7.2%为转增股本，1.8%采取现金方式分配。

11、2017 年度每股净资产情况。2017 年净资产 236791.80 万元，同比增加 30631.20 万元，增幅 14.86%，每股净资产 4.91 元，同比增加 0.32 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	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
合计	179756	155953	23803

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	2017.12.31		2016.12.31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
短期贷款	1138751.22	60.63%	1042743.06	60.14%	96008.16	5.54%
中长期贷款	413745.4	22.03%	294642.61	16.99%	119102.79	6.87%
贴现	317099.97	16.88%	388160.2	22.39%	-71060.23	-4.10%
信用卡	8580.21	0.46%	7317.31	0.42%	1262.9	0.07%
各项垫款	0	0.00%	974.22	0.06%	-974.22	-0.06%
合计：	1878176.8	100%	1733837.41	100%	144339.39	8.32%

按贷款产品结构分

项目	2017.12.31		2016.12.31		增减	增幅 (%)
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
农户贷款	365617.82	19.47%	280375.32	16.17%	85242.5	4.92%
农村经济组织贷款	2806.7	0.15%	1495.57	0.09%	1311.13	0.08%
农村企业贷款	33601.31	1.79%	37470.26	2.16%	-3868.95	-0.22%
非农贷款	1144642.88	60.94%	1013812.19	58.47%	130830.69	7.55%
信用卡透支	8580.21	0.46%	7317.31	0.42%	1262.9	0.07%
贴现资产	317099.97	16.88%	388160.2	22.39%	-71060.23	-4.10%
垫款	0	0.00%	974.22	0.06%	-974.22	-0.06%
贸易融资	5827.91	0.31%	4232.34	0.24%	1595.57	0.09%
发放贷款和垫款	1878176.8	100%	1733837.41	100%	144339.39	8.32%

四、存款主要情况

存款产品结构分析

(单位: 本外币万元)

项目	2017. 12. 31		2016. 12. 31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
对公活期存款	302,079.17	10.63%	243,297.34	9.37%	58,781.83	24.16%
对公定期存款	178,982.08	6.30%	148,067.26	5.70%	30,914.82	20.88%
对公其他存款	65,539.07	2.31%	80,128.80	3.09%	-14,589.73	-18.21%
单位理财存款	46,963.00	1.65%	23,552.70	0.91%	23,410.30	99.40%
对公存款合计	593,563.32	20.89%	495,046.10	19.07%	98,517.22	19.90%
个人活期存款	354,419.69	12.47%	342,125.84	13.18%	12,293.85	3.59%
个人定活两便	16,097.95	0.57%	19,266.62	0.74%	-3,168.67	-16.45%
个人定期一年及以下	530,462.50	18.67%	614,943.88	23.68%	-84,481.38	-13.74%
个人定期二年	205,183.62	7.22%	210,479.93	8.11%	-5,296.31	-2.52%
个人定期三年	770,798.84	27.12%	601,558.33	23.17%	169,240.51	28.13%
个人定期五年	202,857.45	7.14%	226,085.10	8.71%	-23,227.65	-10.27%
个人其他存款	1,781.60	0.06%	1,821.52	0.07%	-39.92	-2.19%
个人理财存款	166,763.50	5.87%	85,191.00	3.28%	81,572.50	95.75%
对私存款合计	2,248,365.15	79.11%	2,101,472.22	80.93%	146,892.93	6.99%
总计	2,841,928.47	100.00%	2,596,518.32	100.00%	245,410.15	9.45%

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	2016 年度	2017 年度	增幅
资产总额	337.47	357.31	5.88%
负债总额	316.19	333.61	5.51%
所有者权益	21.28	23.70	11.37%
各项存款	259.65	284.19	9.45%
各项贷款	173.38	187.82	8.33%
利润总额 (税前)	4.39	4.98	13.44%
净利润	3.29	3.55	7.90%
资产利润率	1.07	1.03	-3.74%
资本利润率	16.12	15.80	-1.99%
成本收入比	33.2	32.16	-3.13%
资本净额	23.18	25.79	11.26%
资本充足率	13.6	13.88	2.06%
一级资本充足率	12.49	12.76	2.16%
不良贷款率	2.78	2.30	-17.27%
贷款减值准备	8.63	9.16	6.14%
资产减值准备	8.79	9.29	5.69%
拨备覆盖率	179.36	211.83	18.10%
拨贷比	4.98	4.88	-2.01%
人民币流动性比例	65.49	70.28	7.31%
本外币合计流动性比例	67.57	76.60	13.36%
人民币存贷比	66.68	65.92	-1.14%
本外币合计存贷比	66.78	66.09	-1.03%

六、所有者权益的构成及其变化情况

截至 2017 年末, 我行所有者权益为 23.70 亿元, 比年初增加 2.42 亿元。其中实收资本 4.90 亿元, 比年初增加 0.33 亿元; 盈余公积 2.10 亿元, 比年初增加 0.33 亿元; 一般准备金 12.52 亿元, 比年初增加 1.55 亿元; 资本公积 0.67 亿元, 与年初持平; 未分配利润 3.55 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7.86亿元，比上年增加0.63亿元。

2、已签发银行承兑汇票：报告期内签发承兑汇票7.32亿元，保证金4.67亿元，敞口2.65亿元。

第四章 股本变动及股东情况

一、股东总数

报告期末：总股本490,310,626股，包括自然人股191,430,851股，占股份总额的39.04%，（其中：本行职工股46,069,265股，占股份总额的9.40%）；法人股298,879,775股，占股份总额的60.96%。

二、最大十名法人股持股情况

（单位：万股）

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	2941.87	6.00%
2	江苏中都建设工程有限公司	法人	2521.60	5.14%
3	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	法人	2521.60	5.14%
4	江苏伟杰物资贸易有限公司	法人	2101.33	4.29%
5	上海江都建设工程有限公司	法人	2101.33	4.29%
6	江苏荣盛电子科技有限公司	法人	2101.33	4.29%
7	扬州海川船业有限公司	法人	1540.98	3.14%
8	江苏江澄环保设备工程有限公司	法人	1400.89	2.86%
9	江苏沪武建设集团有限公司	法人	1400.89	2.86%
10	英泰集团有限公司	法人	980.62	2.00%

合 计		19612.44	40.01%
-----	--	----------	--------

因法人股东股权转让，扬州英泰机械有限公司不再列入最大十名法人股东，英泰集团有限公司则列入最大十名法人股东。

三、最大十名自然人股持股情况

(单位：万股)

序号	姓 名	股东性质	持股	占比
1	袁丽莉	自然人	233.248	0.4757%
2	马茂书	自然人	224.1423	0.4571%
3	王忠富	自然人	140.0889	0.2857%
4	朱俊峰	自然人	140.0889	0.2857%
5	冯秀华	自然人	131.6836	0.2686%
6	刘爱军	自然人	126.08	0.2571%
7	王道江	自然人	126.08	0.2571%
8	周善红	自然人	126.08	0.2571%
9	朱祥红	自然人	114.9334	0.2344%
10	郇翠娥	自然人	114.5927	0.2337%
合 计			1509.0981	2.8205%

因自然人股东股权转让，陈学凤、张昌福不再列入最大十名自然人股东，朱祥红、郇翠娥则列入最大十名自然人股东。

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、股东监事中自然人股东持股情况

（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	1260800	0.26	王道江	86.37
2	张福龙	630400	0.13	张福龙	0.00
3	吴宏安	84053	0.02	吴宏安	0.00
4	蔡国	462293	0.09	蔡国	0.00

（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	该股东的实际控制人名称	实际控制人及其一致行动人合并持股比例
1	快乐木业集团有限公司	29418681	6.00	快乐木业集团有限公司	86.37	无	0.00

2	江苏中都建设工程有限公司	25216012	5.14	江苏中都建设工程有限公司	0.00	无	0.00
3	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	25216012	5.14	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	100.00	无	0.00
4	江苏伟杰物资贸易有限公司	21013344	4.29	江苏伟杰物资贸易有限公司	100.00	马自强	4.29
5	上海江都建设工程有限公司	21013344	4.29	上海江都建设工程有限公司	0.00	无	0.00
6	江苏荣盛电子科技有限公司	21013344	4.29	江苏荣盛电子科技有限公司	93.28	张永泰	4.29
7	扬州海川船业有限公司	15409785	3.14	扬州海川船业有限公司	93.28	无	0.00
8	江苏江澄环保设备工程有限公司	14008896	2.86	江苏江澄环保设备工程有限公司	100.00	任明峰	2.86
9	江苏沪武建设集团有限公司	14008896	2.86	江苏沪武建设集团有限公司	100.00	无	0.00
10	英泰集团有限公司	9806227	2.00	英泰集团有限公司	0.00	无	0.00
11	九江振兴轮船有限公司	7004448	1.43	九江振兴轮船有限公司	0.00	无	0.00
12	江苏龙坤集团有限公司	7004448	1.43	江苏龙坤集团有限公司	100.00	无	0.00
13	江苏宏信商贸股份有限公司	7004448	1.43	江苏宏信商贸股份有限公司	100.00	无	0.00
14	江苏中惠医疗科技股份有限公司	7004448	1.43	江苏中惠医疗科技股份有限公司	93.28	无	0.00
15	江苏杰瑞船务有限公司	5603558	1.14	江苏杰瑞船务有限公司	0.00	无	0.00
16	扬州市华伦溶剂有限公司	5603558	1.14	扬州市华伦溶剂有限公司	93.28	无	0.00

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

第二届董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期
周加琪	董事长	男	1966.1	本科	2013.7-2017.8
李佳发	执行董事、行长	男	1964.7	本科	2013.7-2016.10
顾金标	执行董事、行长	男	1968.9	本科	2016.10-2017.8

李旭升	执行董事、副行长	男	1967.1	本科	2015.7-2017.8
童雪松	执行董事、副行长	男	1970.12	本科	2015.7-2017.8
杨亮	副行长	男	1970.10	本科	2013.7-2017.8
朱勇生	副行长	男	1967.3	大专	2013.7-2017.8
从永官	独立董事	男	1949.3	本科	2013.7-2017.8
王长江	独立董事	男	1964.9	博士	2013.7-2017.8
王道江	非执行董事	男	1952.12	大专	2013.7-2017.8
翁恒建	非执行董事	男	1961.6	本科	2013.7-2017.8
袁超群	非执行董事	男	1971.2	本科	2013.7-2017.8
高峰	非执行董事	男	1960.2	硕士	2013.7-2017.8
张福龙	非执行董事	男	1953.7	中专	2013.7-2017.8
吴义彪	非执行董事	男	1963.11	本科	2013.7-2017.8
吴宏安	非执行董事	男	1968.5	本科	2013.7-2017.8
倪玉泉	外部监事	男	1951.6	本科	2013.7-2017.8
蔡国	股东监事	男	1962.10	大专	2013.7-2017.8
陈晓军	股东监事	男	1967.11	高中	2013.7-2017.8
谢焕明	股东监事	男	1955.9	大专	2013.7-2017.8
陈功	职工监事	男	1968.1	本科	2013.7-2017.8
吴晨光	董事会秘书	男	1974.7	本科	2016.1-2017.8
徐天彪	合规部总经理	男	1967.2	大专	2014.1-2017.8
徐洁	审计部总经理	女	1974.9	本科	2014.1-2017.6
成霞	计财部总经理	女	1977.9	本科	2014.1-2017.8

第三届董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期
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	本科	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、外部董事、监事所在单位任职情况

第二届董事、监事

姓名	职务	任职单位名称	职务
从永官	独立董事	南京金融发展促进会	副秘书长
王长江	独立董事	江苏省南京大学商学院	教授
王道江	非执行董事	江苏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	江都市溇洋湖土地专业合作社	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	
蔡国	股东监事	江都市东兴鬃刷有限公司	董事长
陈晓军	股东监事	江都市川都龟类繁殖场	场长
谢焕明	股东监事	江都市金龙房产有限公司	董事长

第三届董事、监事

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	江苏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	扬州市绿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	江都市东兴鬃刷有限公司	董事长

三、独立董事、外部监事工作情况

2017 年度，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、董监事及高管人员 2017 年薪酬分配情况

根据江都农村商业银行董事、监事薪酬制度的相关规定，并经第三届董事会第四次会议及第三届监事会第四次会议审议通过，对董事、监事 2017 年度薪酬分配如下：独立董事、外部监事每人每年薪酬为六万元，股东董事、股东监事每人每年薪酬为三万元，根据履职评价结果发放。职工监事薪酬按本行制定的绩效考核办法执行。薪酬包括个人所得税，由我行统一代缴。执行董事、职工监事及本行高管人员薪酬按照我行制定的绩效考核办法执行。

五、员工情况

至报告期末，本行员工共有 759 人，其中在岗员工 709 人，占本行员工数 93.41%；内退（包含长病假）50 人，占本行员工数 6.59%。

本行员工中，管理人员 103 人，占本行员工数 13.57%；业务人员 593 人，占本行员工数 78.13%；其他人员 63 人，占本行员工数 8.30%。

本行员工中，硕士研究生学历 14 人，占本行员工数 1.84%；

大学本、专科学历 628 人，占本行员工数 82.74%；中专及以下学历 117 人，占本行员工数 15.42%。

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（下设城区业务中心、乡镇业务中心、建筑业务团队、国际业务中心）、零售业务部（下设小微金融一部、小微金融二部、小微金融三部、普惠金融部）、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2016年度、第十三次股东大会，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。

1.2016年度股东大会（2017年3月29日）

- （1）审议《第二届董事会工作报告及三年发展规划》
- （2）审议《第二届监事会工作报告》
- （3）审议《2016年三农金融业务开展情况报告》
- （4）审议《2016年度财务决算报告和2017年度财务预算方案》

- (5) 审议《2016 年度利润分配方案》
- (6) 审议《2016 年度股金分红方案》
- (7) 审议《修改本行章程的议案》
- (8) 审议《关于对董监事和高管人员 2016 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》、

2.第十三次股东大会（2017 年 8 月 30 日）

- (1) 审议《第二届董事会工作报告及三年发展规划》
- (2) 审议《第二届监事会工作报告》
- (3) 审议《本行董事换届选举的议案》
- (4) 审议《本行监事换届选举的议案》

（二）董事会

1.第二届董事会第二十五次会议情况（2017 年 1 月 23 日）

- (1) 审议《2016 年度审计工作报告》
- (2) 审议《2016 年度内控合规管理报告》
- (3) 审议《2016 年度信息科技工作报告》
- (4) 审议《2016 年度资产质量分类及风险管理情况报告》
- (5) 审议《2016 年关联交易与控制情况的报告》
- (6) 审议《2016 年三农金融业务开展情况及 2017 年工作计划》
- (7) 审议《江都农村商业银行 2016 年度经营工作报告》
- (8) 审议《江都农村商业银行第二届董事会工作报告》
- (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 2016 年度利润分配方案》

- (13) 审议《江都农村商业银行 2016 年度股金分红方案》
- (14) 审议《关于董事绩效评价及薪酬分配的议案》
- (15) 审议《2017 年经营层主要经营管理指标考核办法》
- (16) 审议《关于董事会对行长授权的议案》
- (17) 审议《2017 年信贷结构及风险限额控制方案的报告》
- (18) 审议《2017 年关联方额度控制方案的报告》
- (19) 审议《关于调整本行组织架构的议案》
- (20) 审议《2017 年全行装潢预算报告》
- (21) 审议《关于本行董事会换届选举的议案》
- (22) 审议《关于召开本行第十二次股东大会的议案》
- (23) 听取监管部门相关监管意见

2.第二届董事会 2017 年第一次临时会议情况（2017 年 4 月 26 日）

审议《江都农村商业银行 2016 年度信息披露报告》

3.第二届董事会第二十六次会议情况（2017 年 5 月 9 日）

- (1) 听取《2017 年一季度审计工作报告》
- (2) 听取《2017 年一季度内控合规管理报告》
- (3) 审议《2017 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》
- (4) 审议《2017 年一季度关联交易与控制情况的报告》
- (5) 听取《江都农村商业银行 2017 年一季度经营工作报告》
- (6) 审议《江都农村商业银行 2017 年一季度董事会工作报告》

4.第三届董事会第一次会议情况（2017 年 8 月 30 日）

- (1) 审议《关于选举董事长的议案》
- (2) 审议《关于聘任行长、副行长的提案》

- (3) 审议《关于聘任董事会秘书的提案》
- (4) 审议《关于聘任合规管理部总经理、计划财务部总经理、审计部副总经理（主持工作）的提案》
- (5) 审议《关于董事会各专业委员会组成人员名单的议案》
- (6) 审议《第三届董事会对董事长授权书》
- (7) 审议《江都农村商业银行第三届董事会对行长授权的议案》

(8) 审议其他议案

5.第三届董事会第二次会议情况（2017年8月30日）

- (1) 审议《2017年上半年内控合规工作报告》
- (2) 审议《2017年上半年审计工作报告》
- (3) 审议《2017年上半年资产分类及风险管理情况报告》
- (4) 审议《2017年上半年关联交易及控制情况报告》
- (5) 审议《江都农村商业银行合规体系建设实施方案》
- (6) 审议《2017年上半年经营工作报告》
- (7) 审议《2017年上半年董事会工作报告》
- (8) 审议《关于本行股份变更的议案》
- (9) 审议《关于拨付社会保障卡金融资金的议案》
- (10) 审议其他议案

6.第三届董事会第一次临时会议情况（2017年9月19日）

审议《聘任副行长的提案》

7.第三届董事会第三次会议情况（2017年10月20日）

- (1) 审议《2017年三季度审计工作报告》
- (2) 审议《2017年三季度资产质量分类及风险管理报告》
- (3) 审议《2017年三季度关联交易与控制情况的报告》
- (4) 审议《2017年三季度经营工作报告》
- (5) 审议《董事会2017年三季度工作报告》

- (6) 审议《关于股权托管的议案》
- (7) 审议《关于修改章程的议案》
- (8) 审议《关于拟引进战略投资的议案》
- (9) 审议《关于本行股份转让的议案》和听取三季度股权变更的备案报告

- (10) 听取监管部门对我行监管意见及整改情况报告
- (11) 其他事项

(三) 监事会

1.第二届监事会第十七次会议（2017 年 1 月 23 日）

- (1) 听取并审议《江都农村商业银行第二届监事会工作报告》

- (2) 审议《第二届董、监和经营层高管人员 2016 年度履职评价报告》

- (3) 审核《江都农村商业银行 2016 年度利润分配方案》
- (4) 审核《江都农村商业银行 2016 年度股金分红方案》
- (5) 审核《关于本行监事会换届选举的议案》
- (6) 审议《关于监事绩效评价及薪酬分配的方案》
- (7) 列席第二届董事会第二十五次次会议

2.第二届监事会第十八次会议（2017 年 5 月 9 日）

- (1) 审议《江都农村商业银行 2017 年一季度监事会工作报告》

- (2) 审议《江都农村商业银行内控体系的架构建立和执行情况评价报告》

- (3) 审议《江都农村商业银行建筑业贷款调研报告》
- (4) 监事会工作实务培训
- (5) 列席第二届董事会第二十六次会议

3.第二届监事会第十九次会议（2017 年 5 月 31 日）

审议《关于江都农村商业银行监事会换届选举的议案》

4.第三届监事会第一次会议（2017年8月30日）

（1）审议《关于提名李旭升同志为江都农村商业银行第三届监事会监事长候选人的议案》

（2）选举江都农村商业银行第三届监事会监事长

（3）审议《关于聘任江都农村商业银行第三届监事会办公室主任的议案》

（4）审议《关于江都农村商业银行第三届监事会提名和监督委员会组成人员名单的议案》

5.第三届监事会第二次会议（2017年9月22日）

（1）审议《江都农村商业银行 2017 年上半年财务活动评价报告》

（2）审议《江都农村商业银行 2017 年上半年主要风险评价报告》

（3）审议《江都农村商业银行 2017 年上半年资产风险分类评价报告》

（4）审议《江都农村商业银行 2017 年上半年职能部门岗位责任执行落地情况评价报告》

（5）监事会工作实务培训

6.第三届监事会第三次会议（2017年10月20日）

（1）审议《江都农村商业银行 2017 年上半年呆账贷款核销管理情况评价报告》

（2）审议《江都农村商业银行 2017 年授权管理评价报告》

（3）听取《江都农村商业银行 2017 年上半年房地产行业调研报告》

（4）列席第三届董事会第三次会议

第七章 董事会报告

1.坚持聚焦主业，业务发展稳中有进。至 2017 年末，各项存款总额 284.19 亿元，比年初增加 24.54 亿元，总量占江都区市场份额的 26.53%，增量占江都区市场的 75.2%。各项贷款余额 187.82 亿元，比年初增加 14.44 亿元，总量占江都区市场份额的 30.48%，增量占江都区市场的 98.57%。实现各项收入 17.97 亿元，比上年增加 2.38 亿元，实现净利润 3.55 亿元。

2.坚持支农支小，夯实“三农”市场定位。一是聚力回归本源，加大支农支小力度。二是开展普惠金融，强化支农支小广度。三是倡导绿色金融，提升支农支小亮度。

3.坚持创新引领，内生动力稳步提升。一是以金融产品创新推动发展。二是以信息科技研发支撑发展。三是以组织架构优化助力发展。成立公司部、零售部两个一级营销部门，公司部下设直营团队、建筑团队和国际业务团队，零售部下设普惠金融、光伏电站和按揭团队，对全行信贷业务实行专营管理，逐步构建公司、零售等两大营销体系。

4.坚持强化管控，优化升级信贷结构。一是在结构调整上发力。实施信贷准入和退出机制，强化“有保有压”的信贷政策。二是在监督检查上用力。开展了“三套利”“三违反”、市场乱象整治、“四不当”专项自查、检查活动。三是在清收盘活上着力。至年末，全行五级分类不良贷款余额 4.32 亿元，占贷款总额的 2.3%，比年初下降 0.49 亿元和 0.48 个百分点。

5.坚持不忘初心，切实履行社会责任。一是创新政银合作，服务便民利民。积极响应“3550”改革计划，与江都区国土资源局共同深化行政审批改革，创立“一窗办结”服务授权模式，在我

行营业部建立不动产抵押登记窗口。二是开展警银合作，共建平安江都。与江都区公安局开展合作，在江都商城和江都长途汽车站分别设立了“警银亭”，三是助力社会保障，创品牌树形象。至 2017 年末，我行发行社保卡约 21 万张，金融功能激活 16.24 万张，激活率达 77%。

6.学习贯彻十九大精神，作风建设不止步。一是以学立本，准确定位，提高政治修养。二是以律正本，警钟长鸣，打造廉洁银行。三是以干固本，踏实谋事，提升发展合力。

第八章 监事会报告

1.勤于学习，深入调研，提升监事会履职能力。一是勤学习；二是深调研。

2.参与决策，规范管理，推进“三会一层”协调运作。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管理活动。

3.履行职责，提高效率，积极实现科学有效监督。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。三是坚持立足本职，实施有效监督。

4.加强联动，优势互补，拓展有效监督的工作路径。一是强化党纪教育，推进反腐倡廉工作。二是强化审计监督，实现问题整改联动。

第九章 三农金融服务报告

至 2017 年末，我行各项贷款余额为 187.82 亿元，比年初增加 14.44 亿元，增长率 8.33%。其中，涉农贷款余额为 59.03 亿

元，比年初增加 8.18 亿元，增长率为 16.09%，实现了“两个高于”目标；小微贷款余额为 123.67 亿元，比年初增加 9.54 亿元，增长率为 8.36%，增幅比各项贷款增幅高出 0.03 个百分点；小微贷款户数为 5066 户，比去年同期增加 290 户；小微贷款申贷获得率为 96.32%，比去年同期增加 0.32 个百分点，小微贷款完成了“三个不低于”的目标。

1.提升金融创新力，强化富民惠农。推广“整村授信”，实施金融普惠。2017 年，我行共筛选目标客户 25370 户，授信建档客户 14638 户，签约发卡 3546 户，新增用信农户 1753 户，贷款金额新增 1.7 亿元。

2.提升金融服务力，优化配置体系。一是完善服务网络，满足农民需求。二是推广自助放贷，助力农民创业。三是开创“一窗办结”，提升服务效率。

3.提升金融精准力，全力支持“三农”。一是聚合金融资源向农倾斜。二是创新金融产品迎农而需。三是支持三农建设助农发展。

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 32.97%，单一最大客户贷款余额与资本净额的比例为 4.44%。

二、报告期末前十大贷款客户情况

（单位：人民币万元、%）

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
江苏方正钢铁集团有限公司	11444.98	0.61%	4.44%

江苏九龙汽车制造有限公司	10000	0.53%	3.88%
扬州龙川控股路桥工程有限公司	10000	0.53%	3.88%
扬州长运塑料技术股份有限公司	9840.15	0.52%	3.82%
威力科创集团有限公司	8500	0.45%	3.30%
扬州亚太置业有限公司	8000	0.43%	3.10%
中航鼎衡造船有限公司	7311.75	0.39%	2.84%
江苏鹏宇化工有限公司	6852.3	0.36%	2.66%
江苏荣盛电子科技有限公司	6800	0.36%	2.64%
扬州市方圆建筑工程有限公司	6290	0.33%	2.44%
合计	85039.18	4.53%	32.97%

报告期末，公司最大贷款客户是江苏方正钢铁集团有限公司，其贷款余额为 11444.98 万元，占资本净额的 4.44%；前十大贷款客户贷款余额为 85039.18 万元，占资本净额的 32.97%，按照监管当局对单一客户贷款余额和前十大客户贷款总额的监管要求，无超比例贷款。

三、报告期末主要股东及其关联方用信情况

至 2017 年 12 月末，我行关联方用信余额 46408.35 万元，占资本净额 17.99%；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 2.33%；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，合计用信余额 14912.4 万元（净贷款 11790 万元），占资本净额 5.78%，属于重大关联交易；其余用信余额控制在我行资本净额 5% 以下，属于一般交易。

12 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	集团总用信	与资本净额占比
1	1	江苏华伦化工有限公司	3000	836.07	0	0	3000	3120.95	0	6120.95	2.37
	2	扬州市华伦溶剂有限公司	0	0	0	0					
	3	江苏华伦星聚河化工销售有限公司	0	2284.88	0	0					
2	4	快乐木业集团有限公司	5000	0	0	0	11790	300	2822.4	14912.4	5.78
	5	江苏江源木业有限公司	3800	300	0	0					
	6	江苏快乐集团强盛木业有限公司	2990	0	0	2822.4					
3	7	江苏新荣都实业有限公司	4800	0	0	0	9510	0	0	9510	3.69
	8	袁超群	4710	0	0	0					
4	9	江苏宏信超市连锁股份有限公司	6000	0	0	0	8000	0	0	8000	3.10
	10	扬州宏诚电器有限公司	2000	0	0	0					
	11	江苏宏信商贸股份有限公司	0	0	0	0					
5	12	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	2800	0	0	0	2800	0	0	2800	1.09

	13	江苏舜天国际集团江都大力钳有限公司	0	0	0	0					
6	14	江苏精威数控机床有限公司	2435	0	0	0	4085	0	0	4085	1.58
		扬州市绿洋湖农林综合开发有限公司	1650	0	0	0					
7	15	扬州三邦生物工程有限公司	980	0	0	0	980	0	0	980	0.38
合计			40165	3420.95	0	2822.4	40165	3420.95	2822.4	46408.35	17.99

四、报告期末贷款主要行业分布情况

(单位：人民币万元、%)

行业名称	各项贷款年末余额	占总贷款比例
2.对境内贷款	1878176.8	100.00
2.1 农、林、牧、渔业	30,082.10	1.60
2.2 采矿业	0.00	0.00
2.3 制造业	740,166.52	39.41
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	16,240.98	0.86
2.5 建筑业	221,174.64	11.78
2.6 批发和零售业	210,647.53	11.22
2.7 交通运输、仓储和邮政业	46,500.03	2.48
2.8 住宿和餐饮业	29,293.63	1.56
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	4,779.54	0.25
2.10 金融业	0.00	0.00
2.11 房地产业	30,033.00	1.60
2.12 租赁和商务服务业	16,001.79	0.85
2.13 科学研究和技术服务	0.00	0.00
2.14 水利、环境和公共设施管理业	13,728.49	0.73

2.15 居民服务、修理和其他服务业	44,400.63	2.36
2.16 教育	2,420.86	0.13
2.17 卫生和社会工作	3,113.81	0.17
2.18 文化、体育和娱乐业	2,368.33	0.13
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	177.00	0.01
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)	239317.92	12.74

五、报告期末贷款五级分类情况

(单位：人民币万元 、 %)

贷款类型	金额	占贷款总额比例
正常类	1739345.25	92.61
关注类	95588.78	5.09
次级类	36016.19	1.92
可疑类	7214.81	0.38
损失类	11.77	0.00
合计	1878176.8	100.00

六、风险准备计提情况

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1878176.8万元，五级不良贷款43242.77万元，其中次级类贷款36016.19万元、可疑类贷款7214.81万元，损失类贷款11.77万元。不良贷款总额比年初下降4880.29万元；不良贷款率2.3%，比年初下降0.48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。2017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7892.85万元，表外不良贷款清收任务4605.5万元。

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9060.4万元，表外不良贷款6138.25万元。

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。2017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、本行面临的各種風險及相應對策

（一）本行面臨的主要風險：

1、流动性风险。2017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。一是我行正处于商务转型阶段，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。2017 年我行未发生舆情风险事件。

（二）相应对策

1、执行“三会一层”对风险管理的要求，落实董事会风险管理政策和风险偏好的传导机制，不断推进省联社 72 项全面风险管理“清单式”任务的落实。在风险管理委员会的指导下，发挥风险管理部在风险管理上的牵头作用，落实各类风险归口部门及工作职责，逐步形成由单一风险管理向全面风险管理转变的风险管理架构。

2、不断更新完善管理制度、优化操作流程。根据新的监管要求及法律、法规的规定，制定了《江都农村商业银行 2017 年度风险管理工作意见》，指导全行风险管理工作，确保各项业务持续、健康发展。

3、以信用风险管控为重点，优化信贷资产质量。年初，制定《2017 年信贷结构及风险限额控制方案》，每月对分散性、行业、集中度、关联度、五级不良等风险限额指标监测分析，并开展对房地产、化工、造船限制行业调研，为领导决策提供依据。

4、完善对市场风险监测，加强对市场风险管理方式、方法的学习，强化资金业务的审查，通过引进省联社资金业务系统，提高了风险管理的有效性。

5、持续对流动性风险指标的监测，进一步规范和完善流动性管理制度，牵头组织开展流动性压力测试和应急预案的演练工作，增强对突发事件的应对能力。

6、深化操作风险管理，不断完善内部控制，促业务操作规范化。强化科技支撑，发挥 PCM 系统的功能，有效防范和杜绝违规行为。发挥运营管理部 and 监控中心在防范操作风险中的管控作用。

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

2017 年 12 月 31 日			本外币 万元
资 产	行次	年初余额	期末余额
资 产:			
现金及存放中央银行款项	1	401,930.38	490,775.50
贵金属	2	0.00	0.00
存放联行款项	3	0.00	0.00

存放同业款项	4	427,842.90	454,098.09
拆出资金	5	0.00	0.00
交易性金融资产	6	65,894.93	42,972.25
衍生金融资产	7	0.00	0.52
买入返售金融资产	8	74,750.00	67,870.60
应收款项类金融资产	9	0.00	2,955.00
应收利息	10	15,844.95	25,528.32
应收股利	11	0.00	0.00
其他应收款	12	491.95	384.85
发放贷款和垫款	13	1,768,314.47	1,782,854.13
可供出售金融资产	14	19,849.04	5,261.02
持有至到期投资	15	569,184.50	668,353.14
长期股权投资	16	0.00	0.00
投资性房地产	17	101.63	72.67
固定资产	18	9,246.08	7,759.84
在建工程	19	1,756.23	2,065.97
固定资产清理	20	0.00	0.00
无形资产	21	0.00	0.00
长期待摊费用	22	0.00	1,095.82
抵债资产	23	0.00	0.00
递延所得税资产	24	19,503.44	21,101.82
待处理财产损益	25	0.00	0.00
其他资产	26	0.00	0.00
	27	0.00	0.00
	28	0.00	0.00
	29	0.00	0.00
资产总计	30	3,374,710.49	3,573,149.53

负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
负 债：			
向中央银行借款	31	5,000.00	10,000.00
联行存放款项	32	0.00	0.00
同业及其他金融机构存放款	33	122,256.22	116,972.13

拆入资金	34	0.00	0.00
交易性金融负债	35	0.00	0.00
衍生金融负债	36	0.08	0.00
卖出回购金融资产款	37	215,385.02	249,108.65
吸收存款	38	2,596,518.32	2,841,928.47
应付职工薪酬	39	3,530.50	6,759.98
应交税费	40	900.24	2,697.43
应付利息	41	89,618.25	104,716.76
应付股利	42	0.00	0.07
其他应付款	43	2,874.81	2,711.48
预计负债	44	0.00	0.00
应付债券	45	0.00	0.00
递延所得税负债	46	825.86	28.78
其他负债	47	125,010.96	1,232.20
负债总计	48	3,161,920.28	3,336,155.95
所有者权益：	49	0.00	0.00
实收资本（股本）	50	45,738.00	49,031.06
其中：法人股股本	51	27,449.33	29,887.98
自然人股股本	52	18,288.66	19,143.09
资本公积	53	6,653.26	6,653.26
减：库存股	54	0.00	0.00
其他综合收益	55	0.00	-499.28
盈余公积	56	17,749.67	21,038.64
一般风险准备	57	109,759.50	125,243.89
未分配利润	58	32,889.78	35,526.01
所有者权益合计	59	212,790.21	236,993.58
负债及所有者权益总计	60	3,374,710.49	3,573,149.53

二、利润及利润分配表

2017年12月31日

本外币 万元

序列	项目	年初数	期末数
1	1.利息净收入	80865.51	91239.99

2	1.1 利息收入	154910.67	179968.31
3	1.1.1 存放中央银行利息收入	5979.84	6668.48
4	1.1.2 同业往来利息收入	31355.16	43571.52
5	1.1.3 贷款利息收入	101999.27	109002.65
6	1.1.4 投资利息收入	15576.4	20725.66
7	1.1.4.1 其中：债券投资利息收入	15576.4	20725.66
8	1.1.4.2 其中：特定目的载体投资利息收入	0	0.00
9	1.1.5 其他利息收入	0	0.00
10	1.2 利息支出	74045.16	88728.31
11	1.2.1 中央银行借款利息支出	6.26	464.75
12	1.2.2 同业往来利息支出	10664.91	17596.11
13	1.2.3 存款利息支出	63373.99	70667.45
14	1.2.4 债券发行利息支出	0	0.00
15	1.2.5 其他利息支出	0	0.00
16	2.手续费及佣金净收入	751.32	926.78
17	2.1 手续费及佣金收入	1245.95	1536.65
18	2.2 手续费及佣金支出	494.63	609.87
19	3.投资收益（损失以“-”号填列）	1406.51	374.53
20	3.1 股权投资收益(金融机构)	6	6.00
21	3.2 股权投资收益(其他机构)	0	0.00
22	3.3 其他投资收益	1400.51	368.53
23	4.公允价值变动收益	-2439.5	-748.83
24	5.汇兑收益	708.84	-1498.23
25	6.其他业务收入	120.45	123.40
26	7.营业支出	28511.77	29791.34
27	7.1 业务及管理费	26996.5	29048.56
28	7.1.1 其中：工资薪金支出	17802.53	19403.14
29	7.2 营业税金及附加	1486.31	713.81
30	7.3 其他营业支出	28.96	28.96
31	8.营业外净收入	-5.93	-37.44
32	8.1 营业外收入	56.61	66.13
33	8.1.1 其中：处置抵债资产收入	31.36	0.00
34	8.2 营业外支出	62.54	103.57
35	9. 计提资产减值损失前的利润总额	52895.43	60588.86
36	9.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	8959.1	10799.48
37	10. 计提资产减值损失后的利润总额	43936.33	49789.38
38	10.1 减：所得税	11046.55	14263.37
39	11.少数股东损益	0	0.00

40	12.净利润（净亏损以“-”号填列）	32889.78	35526.01
----	--------------------	----------	----------

三、现金流量表

2017 年 12 月 31 日

本外币元

项目	行次	金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,401,260,545.55
向中央银行借款净增加额	3	50,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,486,338,576.69
收到其他与经营活动有关的现金	6	531,761,429.06
经营活动现金流入小计	7	4,469,360,551.30
客户贷款及垫款净增加额	8	465,134,701.38
存放央行和同业款项净增加额	9	663,122,544.39
支付利息和手续费及佣金的现金	10	737,749,193.74
支付给职工以及为职工支付的现金	11	170,609,706.16
支付的各项税费	12	197,362,737.37
支付其他与经营活动有关的现金	13	1,331,781,018.87
经营活动现金流出小计	14	3,565,759,901.91
经营活动产生的现金流量净额	15	903,600,649.39
二、投资活动产生的现金流量：	16	
收回投资收到的现金	17	345,310,051.48
取得投资收益收到的现金	18	236,342,368.26
收到其他与投资活动有关的现金	19	0.00
投资活动现金流入小计	20	581,652,419.74
投资支付的现金	21	757,011,377.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	26,513,688.55
支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00
投资活动现金流出小计	24	783,525,066.49
投资活动产生的现金流量净额	25	-201,872,646.75
三、筹资活动产生的现金流量：	26	
吸收投资收到的现金	27	0.00
发行债券收到的现金	28	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	29	0.00
筹资活动现金流入小计	30	0.00
偿还债务支付的现金	31	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	12,881,047.85

支付其他与筹资活动有关的现金	33	0.00
筹资活动现金流出小计	34	12,881,047.85
筹资活动产生的现金流量净额	35	-12,881,047.85
四、汇率变动对现金的影响	36	
五、现金及现金等价物净增加额	37	688,846,954.79
加：期初现金及现金等价物余额	38	1,054,454,360.89
六、期末现金及现金等价物余额	39	1,743,301,315.68

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、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、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。

四、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

2018年4月28日