

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

半 年 度 报 告

【二〇一九年】

报告日期：二〇一九年七月

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

二〇一九年半年度报告

目 录

第一节 重要提示	第 3 页
第二节 基本情况简介	第 3 页
第三节 股本变动和股东情况	第 4 页
第四节 董事、监事和高级管理人员	第 6 页
第五节 公司治理结构	第 10 页
第六节 股东大会情况简介	第 13 页
第七节 董事会报告	第 14 页
第八节 监事会报告	第 40 页
第九节 重要事项	第 44 页
第十节 财务报告	第 44 页
第十一节 备查文件目录	第 54 页

第一节 重要提示

1. 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“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。

2. 本行董事长洪其华、行长孔令平、分管财务会计副行长张华进、财务会计部门负责人范德勇保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

1. 法定中文名称：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（简称：姜堰农村商业银行）。

法定英文名称：JIANGSU JIANGYAN RURAL COMMERCIAL BANK CO. LTD.

2. 法定代表人：洪其华

3. 董事会秘书：张海红

联系地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

电子信箱：jynshdsh@126.com

4. 注册地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

互联网网址: <http://www.jsjyrcb.com.cn/>

5. 指定信息披露地址:

刊登年度报告的网址: <http://www.jsjyrcb.com.cn/>

年度报告备置地点: 董事会办公室

6. 聘请会计师事务所名称: 信永中和会计师事务所有限公司

7. 其他有关资料:

首次注册登记日期: 2007 年 5 月 25 日

首次注册登记地点: 江苏省泰州工商行政管理局

企业统一社会信用代码: 913212001419478711

第三节 股本变动和股东情况

一、股份结构变动情况

截至 2019 年 6 月末, 本行的股本总额为 80000 万股。报告期内, 共发生 3 名法人股东、14 名自然人股东的股权转让, 股本结构变化如下: (单位: 万股)

二、股东情况

(一) 股东总数

股份类型	2019 年 6 月 30 日		报告期内变动	2018 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
1. 法人股	62794	78.49		62794	78.49
2. 自然人股	17206	21.51		17206	21.51
其中: 内部员工股	5321.174	6.65		5321.174	6.65
总股数	80000	100		80000	100

截至 2019 年 6 月末, 股东总数 1433 户, 其中法人股 128 户, 自然人股 1305 户, 自然人股中员工股 395 户。

（二）本行前十名法人股东持股及股份质押、冻结情况

序号	单位名称	法定代表人	持股数 (万股)	占比	质押冻结
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	孙伟	8000	10	无
2	泰州市博时物流有限公司	陈余云	7975.36	9.97	无
3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	朱海军	4360	5.45	无
4	苏州信托有限公司	沈光俊	2880	3.6	无
5	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	万瑞春	2400	3	2350
6	锦宸集团有限公司	李焕军	2400	3	2350
7	江苏罡阳股份有限公司	陈杰	2229.60	2.79	无
8	江阴市长江钢管有限公司	范建刚	2000	2.5	无
9	泰州市泰达投资有限公司	蒋跃东	1920	2.4	1920
10	泰州市御墅物业管理有限公司	刘月珠	1746	2.18	无

本行法人股东之间无关联关系。

（三）最大十名自然人持股情况

序号	发起人姓名	身份证号码	持股数(万股)	占比	质押冻结
1	王鞋珍	321028195111137224	240	0.3000%	无
2	马建华	321284197708010614	120	0.1500%	无
3	高妍	321284198908098029	96	0.1200%	无
4	丁明	321284196801226810	96	0.1200%	无
5	钱厚贤	321028196206036834	96	0.1200%	无
6	孙文中	321028197208046811	96	0.1200%	无
7	陈新明	321028195501241078	96	0.1200%	无
8	张红军	321111197202134210	96	0.1200%	无
9	马正龙	321028197210157414	96	0.1200%	无
10	秦鸿元	321028194112230039	83.52	0.1044%	无

（四）本行持有股权 5% 以上的股东。共 3 户，分别为江苏江阴农村商业银行股份有限公司持股 8000 万股，占比 10%；泰州市博时物流有限公司持股 7975.36 万股，占比 9.97%；泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司持股 4360 万股，占比 5.45%。

第四节 董事、监事和高级管理人员

一、2019 年 6 月末董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	文化 程度	持股 类别	持股数量 (万股)	持股 份额
洪其华	董事长	男	1963.06	硕士	职工自然人	65.4	0.08175%
孔令平	董事、行长	男	1971.01	硕士	职工自然人	26.16	0.0327%
陆建生	董事	男	1965.04	本科	企业法人股	8000	10%
华 刚	董事	男	1977.05	本科	企业法人股	7975.36	9.97%
彭 兵	董事	男	1968.06	大专	企业法人股	4360	5.45%
李焕军	董事	男	1963.08	硕士	企业法人股	2400	3%
陆 军	董事	男	1963.09	大专	企业法人股	1479	1.85%
蒋跃东	董事	男	1964.06	硕士	企业法人股	1920	2.4%
许叶静	董事	女	1969.02	硕士	企业法人股	2880	3.6%
刘月珠	董事	男	1962.07	本科	企业法人股	1746	2.1825%
万瑞春	董事	男	1966.01	硕士	企业法人股	2400	3%
徐光华	独立董事	男	1963.04	博士			
费 新	独立董事	男	1964.10	本科			
施正峰	监事长	男	1966.02	本科			
拜 飞	职工监事	男	1976.10	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
翟晓琪	职工监事	男	1975.10	本科	职工自然人	9.156	0.011445%

刘洪明	监事	男	1965.08	大专	企业法人股	120	0.15%
黄玉桂	监事	女	1958.03	大专	企业法人股	96	0.12%
周松奎	监事	男	1952.02	本科	企业法人股	384	0.48%
周正明	监事	男	1968.01	高中	企业法人股	96	0.12%
王桂林	监事	男	1962.08	大专	企业法人股	39.24	0.04905%
魏 清	外部监事	女	1973.01	博士			
刘红霞	外部监事	女	1966.09	硕士			
刘锦波	外部监事	男	1971.05	硕士			
张华进	副行长	男	1976.12	本科			
祁斌昌	副行长	男	1971.06	本科			
王珊瑚	副行长	男	1974.01	本科			
游继红	副行长	女	1976.11	本科	职工自然人	13.08	0.01635%
张海红	董秘	男	1975.07	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
范德勇	计划财务部总经理	男	1975.07	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
储建华	审计部总经理	男	1975.06	本科	职工自然人	6.54	0.008175%
颜素平	合规管理部总经理	女	1973.03	本科	职工自然人	28.776	0.03597%

二、报告期内董事、监事、高级管理人员换届变动情况

2019 年上半年，独立董事陈东平辞职，杨婕敏担任本行董事、谢永红担任本行独立董事经本行第十次股东大会审议通过，已上报监管部门履行任职资格核准程序。刘红霞、刘锦波担任本行外部监事经本行第十次股东大会审议通过。经省联社研究调整，陈进拟任本行副董事长，肖卫华不再担任本行副行长，祁斌昌任本行副行长。

三、现任董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	本行职务	股东单位名称	职务
陆建生	董事	江苏江阴农村商业商行股份有限公司	董事、董秘
华 刚	董事	泰州市博时物流有限公司	副总经理
彭 兵	董事	泰州市国信担保有限公司	总经理
李焕军	董事	锦宸集团有限公司	董事长
陆 军	董事	大军集团有限责任公司 (原江苏金日商贸有限责任公司)	董事长
蒋跃东	董事	泰州市泰达投资有限公司	董事长
许叶静	董事	苏州信托有限公司	固有业务部总经理
刘月珠	董事	泰州市御墅物业管理有限公司	董事长
万瑞春	董事	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	董事长
刘洪明	监事	江苏亚光金属制品有限公司	董事长
黄玉桂	监事	姜堰市福达电器有限公司	董事长
周松奎	监事	江苏日出化工有限公司	董事长
周正明	监事	江苏省周东阳农副产品有限公司	董事长
王桂林	监事	泰州市嘉欣建筑公司	总经理

四、独立董事、自然人董事、自然人监事在本行以外单位任职情况

姓名	本行职务	单位名称	职务
徐光华	独立董事	南京理工大学	教授、博导
费 新	独立董事	扬州大学	副教授
魏 清	外部监事	扬州大学	副教授
刘红霞	外部监事	南京苏同科技有限公司	总经理
刘锦波	外部监事	江苏天汇红优投资管理有限公司	副总裁

五、年度薪酬情况

根据《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬分配方案》确定董事、监事等高级管理人员薪酬标准，根据《姜堰农村商

业银行董事考核标准》、《姜堰农村商业银行行长考核标准》、《姜堰农村商业银行副行长考核标准》、《姜堰农村商业银行董事会秘书考核标准》分别对董事、高管进行考核，董事会提名及薪酬管理委员会根据对高级管理人员全年考核结果最终确定其薪酬数额。2018 年度，支付职工董、监事及高级管理人员（10 人）薪酬合计 709.5 万元，支付非职工董、监事（19 人）津贴合计 65.7 万元。

1. 支付职工董、监事及高级管理人员薪酬明细表（单位：元）

姓 名	任职月次	税前工资总额	延期支付	税前应发金额
洪其华	12	1,101,486.25	404,385.64	697,100.61
孔令平	12	939,549.04	305,353.44	634,195.60
施正峰	12	933,197.63	303,289.23	629,908.40
张华进	12	843,500.52	274,137.67	569,362.85
肖卫华	12	824,272.41	267,888.54	556,383.87
游继红	12	849,473.51	276,078.89	573,394.62
王珊瑚	5	343,037.73	111,487.26	231,550.47
严德明	8	548,860.37	156,082.17	392,778.20
翟晓琪	12	301,286.83	76,302.97	224,983.86
拜 飞	12	410,455.91	101,617.48	308,838.43
合计	109	7,095,120.20	178,379.62	4,818,496.91

2. 支付非职工董、监事津贴明细表（单位：万元）

姓 名	任职月次	类别	实发额
陆建生	12	董 事	2.8
华 刚	12	董 事	3
彭 兵	12	董 事	3
许叶静	12	董 事	3
刘月珠	12	董 事	2.6
李焕军	12	董 事	3
蒋跃东	12	董 事	3
陆 军	12	董 事	3
万瑞春	12	董 事	3
周伟钢	6	董 事	1.3
费 新	12	独立董事	6

陈东平	12	独立董事	6
徐光华	12	独立董事	5.8
魏 清	12	外部监事	6
刘洪明	12	监 事	2.6
黄玉桂	12	监 事	2.8
周松奎	12	监 事	3
王桂林	12	监 事	2.8
周正明	12	监 事	3
合计			65.7

六、员工数量、专业构成、教育程度

截至 2019 年 6 月末，本行在编员工 642 人，其中：大专及以上学历的 621 人，占比为 96.7%；具有专业技术职称的 414 人，占比为 64.5%。

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了全行的合规稳健经营和持续健康发展。具体情况如下：

1. 关于股东大会。本行严格按照《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。2019 年 4 月召开姜堰农村商业银行第十次股东大会，通过董事会报告、监事会报告、相关财务收支执行情况和预算编制情况、利润分配和股份分红、2019 年度经营发展计划、聘请会计事务所进行年度审计、修订《董事会议事规则》、聘请董事、独立董事、增补外部监事，董事、高级管理人员和监事 2018 年度薪

酬方案、监事会对董事会、经营管理层和成员以及监事 2018 年度履职评价报告等相关决议。江苏列宿律师事务所出具江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十次股东大会律师见证书（〔2019〕列宿律见字第 2 号）。

2. 关于董事会及其专门委员会。本行董事会 2019 年 6 月末有 13 名董事，其中独立董事 2 名、执行董事 2 名、股东董事 9 名。独立董事均为金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2019 年上半年董事会共召开 2 次会议，形成决议 31 项。董事会专门委员会召开 10 次会议，形成决议 18 项。董事会及其专门委员会审议事项除了常规内容外，突出了战略推进及其管理，注重了风险和内控管理。

3. 关于监事会及其专门委员会。本行监事会 2019 年 6 月末共有 11 名监事，其中职工监事 3 名、外部监事 3 名，股东监事 5 名。监事会提名与监督委员会及各监事能够认真履行各自职责，本着对股东负责的精神，对本行财务以及董事和高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4. 关于高级管理层。本行报告期内设行长 1 名、副行长 4 名。行长负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

5. 关于信息披露与透明度。本行制定了较完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

二、独立董事履行职责情况

徐光华先生、费新先生作为本行独立董事，报告期内能够严格按

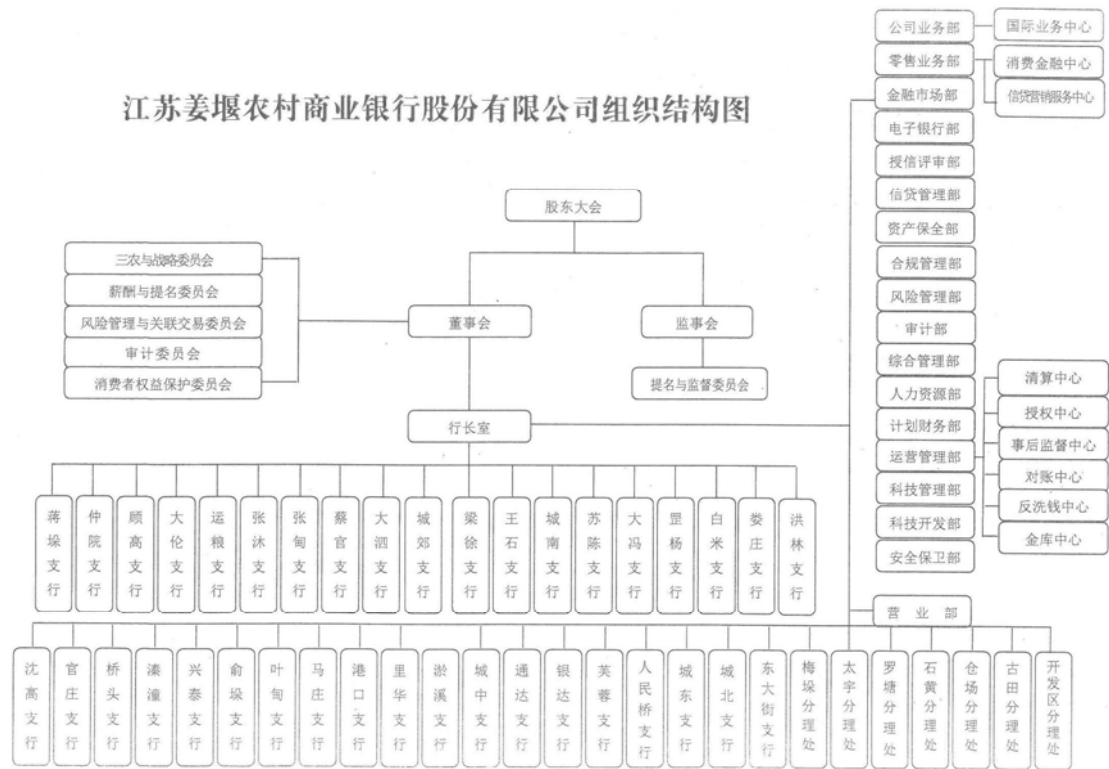
照相关法律、法规和本行《章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。

三、高级管理人员的考评及激励约束机制

本行董事会对高级管理人员的考评与奖励主要依据：监管机构的监管要求，董事会每届制订任期目标任务，每年下达经营指标，并按照指标完成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高级管理人员进行奖惩。

本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为规范作出了具体规定。高级管理层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

四、组织结构



第六节 股东大会情况简介

一、股东大会的通知、召集、召开情况

2019 年上半年，本行召开股东大会一次，即姜堰农村商业银行第十次股东大会年会。

2019 年 1 月 25 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第六次会议通过召开第十次股东大会（年会）会议方案。本行董事会按照有关规定，于 2019 年 4 月 6 日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第十次股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2019 年 4 月 26 日，召开姜堰农村商业银行第十次股东大会。根据大会登记，共有 110 名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份 49263.76 万股，占本行具有表决权股份的 74.13%，此次股东大会召开符合《公司法》、《商业银行法》和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》规定，江苏列宿律师事务所律师对大会进行律师见证，并出具律师见证书。

二、股东大会通过的决议及信息披露情况

姜堰农村商业银行第十次股东大会（年会）审议并通过了如下事项：

- （一）董事会 2018 年度工作报告；
- （二）监事会 2018 年度工作报告；
- （三）2018 年度财务收支执行情况和 2019 年度财务收支预算编制情况；
- （四）2018 年度利润分配及股金分红方案；
- （五）2019 年经营发展计划；
- （六）聘请会计师事务所进行年度审计方案；
- （七）《2018 年年度报告》；

- (八) 修订《董事会议事规则》;
 - (九) 聘请杨婕敏担任本行董事、谢永红担任本行独立董事;
 - (十) 聘请刘红霞、刘锦波担任本行外部监事;
 - (十一) 董事、高级管理人员 2018 年度薪酬方案;
 - (十二) 监事 2018 年度薪酬方案;
 - (十三) 监事会对董事会、经营管理层及其成员 2018 年度履职评价报告;
 - (十四) 监事会对监事 2018 年度履职评价报告。
- 股东大会议案与股东大会公告同时发出。

第七节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 2019 年 6 月末营业收入、主营业务利润、增减率

(单位: 人民币 万元)

项目	报告期末数 (2019-6-30)	上年同期数 (2018-6-30)	增减率
营业收入	83229.82	91688.91	-9.23%
营业利润	22665.38	25763.71	-12.03%
净利润	17963.49	18113.87	-0.83%

注: 此处营业收入为合并利润表口径, 已剔除利息支出和手续费及佣金支出。

(二) 2019 年 6 月末总资产、贷款余额、存款余额和股东权益与期初比较

(单位: 人民币 万元)

项目	期末数 (2019-6-30)	期初数 (2018-12-31)	增减率%
总资产	3463649.58	3,348,855.25	3.43%
贷款余额	2013114.61	1985854.21	1.37%
存款余额	2995175.59	2,832,955.81	5.73%
股东所有者权益	278283.92	267,080.41	4.19%

二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

1. 吸收本外币存款;
2. 发放本外币短期、中期和长期贷款;
3. 办理国内外结算;
4. 办理票据承兑与贴现;
5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券;
6. 买卖政府债券、金融债券;
7. 从事同业拆借;
8. 办理银行卡业务;
9. 结汇、售汇;
10. 办理外汇汇款、外汇兑换;
11. 代理收付款项及代理保险业务;
12. 提供保管箱服务;
13. 经中国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

董事会严格对照公司章程的规定,认真履行职责,切实规范各项决策和运作,并指导督促经营层全力拓展市场,强化经营管理,确保业务经营持续健康快速发展。

截至 2019 年 6 月末,全行各项存款余额 299.52 亿元,比年初净增 16.22 亿元,增幅 5.7%;各项贷款余额 201.31 亿元,比年初增加 2.73 亿元,增幅 1.37%;按五级分类,不良贷款余额 4.92 亿元,占比 2.45%;全年各项收入为 8.17 亿元,比上年同比减少 0.8 亿元,实现利润总额 2.22 亿元,实现净利润 1.76 亿元。

在传统业务平稳发展的同时,积极推进资产多元化运用,适度提高贴现、福费廷等低风险信贷资产的比例,2019 年上半年办理直贴业务 9.84 亿元,实现贴现利息收入 2064 万元,累计买入福费廷 42.05

亿元，实现贸易融资收入 1.34 亿元。合理开展债券投资业务和资金业务，2019 年上半年实现金融机构往来利息收入 1.87 亿元、投资收益 0.77 亿元。2019 年上半年新增电子银行客户数 35297 户，手机银行新增 21352 户，收银宝收单有效商户增加 7583 户，ETC 新增 2737 个，贷记卡发卡新增激活数 2599 张，实现电子银行业务柜面替代率 85.47%。

2018 年继续被区委、区政府表彰为“服务地方建设先进单位”。被泰州市委、市政府表彰为泰州市文明单位。在泰州市财政局、税务局、广播电视台联合组织开展的泰州市首届“最美纳税人”评选活动中，被评为“最美突出贡献纳税人”。

（三）公司主营业务收入

（单位：人民币 万元）

项目	2019-6-30	2018-6-30
（一）利息净收入	34175.69	34113.73
利息收入	73032.24	73857.21
利息支出	38856.55	39743.48
（二）手续费及佣金净收入	204.62	322.65
手续费及佣金收入	440.95	560.60
手续费及佣金支出	236.33	237.95
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	7676.60	14830.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	19.98	179.40
（六）其他业务收入	547.77	387.13
营业收入	81717.56	89815.14

（四）2019 年 6 月末贷款主要行业分布情况（贷款投放前五位）

（单位：人民币万元）

行业	2019 年 6 月末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	569544.75	28.29
批发和零售业	192194.26	9.55
建筑业	218092.29	10.83
交通运输、仓储和邮政业	57655.91	2.86
住宿和餐饮业	64633.16	3.21
合计	1102120.37	57.74

（五）主要或有风险表外事项

(单位: 人民币万元)

项目	2019-6-30	2018-12-31
承兑汇票	14085.45	22746.46
保函	2823.56	2106.75
跟单信用证	6934.45	7833.72
承诺	30469	24305.98
合计	54312.46	56992.91

注: 以上事项对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定的影响, 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) 主要控股公司与参股公司情况

江苏洪泽金阳光村镇银行成立于 2012 年 6 月 21 日, 是经中国银行业监督管理委员会批准, 由江苏姜堰农村商业银行股份有限公司作为主发起行在江苏淮安洪泽区设立的一家新型农村金融机构, 注册资本 8000 万元, 本行控股 4100 万元, 占比 51.25%, 具有独立法人资格。江苏洪泽金阳光村镇银行秉承姜堰农村商业银行“客户至上, 服务第一”的经营理念, 倾力为洪泽地区的三农、中小微企业和市民百姓提供“方便、高效”的优质金融服务。现有高级管理层 6 名, 员工 32 名, 下设营业部、东风路支行和岔河支行三个营业网点。截至 2019 年 6 月末, 洪泽金阳光村镇银行各项存款余额 48359.50 万元, 各项贷款余额 44884.07 万元, 其中贴现资产 8823.05 万元, 不良贷款 803.08 万元, 不良贷款率 1.79%, 户均贷款 68.01 万元, 存贷比 92.81%, 税后净利润 359.99 万元。

主要监管指标: 资本充足率 25.68%, 拨备覆盖率 224.14%, 流动性比例 124.53%, 单一贷款集中度 4.70%, 小微企业贷款增速 0.27%。

(七) 经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内, 存在着风险防控能力有待进一步提高、贷款有效需求不旺、利润空间收窄、创新与科技支撑水平面还需提升等问题。

针对上述经营中出现的问题和困难，本行在报告期内主要做了以下几方面的工作：

（1）坚持发展第一要务，稳中求进、稳中奋进，持续夯实传统业务根基，不断提升服务深度广度精度。坚守市场定位，聚焦三农，发展小微，扎实推进“阳光信贷”扩面提质增效 3.0 工程。

（2）根据 2018-2020 三年发展战略规划，实施人力资源优化与创新项目，着力打造“区域内客户首选的身边银行、业务创新的标杆银行、助力地方政府推动地方发展的合作银行”三大银行。

（3）牢牢守住风险底线，强化管理，不断提升信用风险预警和处置能力，实现在发展中控制不良、在盘活中降低不良、在处置中消化不良。

（4）根据调整后的组织架构，充分发挥新成立的科技开发部的职能作用，提升科技开发与支撑能力。

三、公司主要业务

（一）分支机构基本情况

2019 年 6 月末，本行共设有 1 家营业部、38 家支行（7 个分理处），具体情况如下：

机构名称	机构地址	机构名称	机构地址
蒋垛支行	泰州市姜堰区蒋垛镇人民路	溱潼支行	泰州市姜堰区溱潼镇明清街 17 号楼 101-112 室
仲院支行	泰州市姜堰区蒋垛镇顾蒋路 8 号	兴泰支行	泰州市姜堰区兴泰镇甸址村兴泰大道（镇政府斜对面）
顾高支行	泰州市姜堰区顾高镇镇北路 10 号	俞垛支行	泰州市姜堰区俞垛镇俞垛大道（俞垛南转盘边）
大伦支行	泰州市姜堰区大伦镇伦北路邮局东侧	叶甸支行	泰州市姜堰区俞垛镇叶甸文昌路
运粮支行	泰州市姜堰区大伦镇运粮土诚桥东侧	仓场分理处	泰州市姜堰区俞垛镇仓场村 9-38 号
张沐支行	姜堰区白米镇张杭路 1 号	马庄支行	泰州市姜堰区淤溪镇三垛村（马庄小学东侧）
张甸支行	泰州市姜堰区张甸镇府前街 84 号	港口支行	泰州市姜堰区华港镇港口夹河街 27 号
梅垛分理处	泰州市姜堰区张甸镇梅垛红梅桥北侧	里华支行	泰州市姜堰区华港镇鹏程路 49 号
蔡官支行	泰州市姜堰区张甸镇蔡官府前街 74 号	淤溪支行	泰州市姜堰区淤溪镇中兴西路 1 号

大泗支行	泰州市高港区大泗镇大泗村四组	城郊支行	泰州市姜堰区罗塘街道海上海中心街区 13 幢 218 号 6 室、8 室、9 室、10 室
梁徐支行	泰州市姜堰区梁徐镇 梁徐村 12 组 88 号	罗塘分理处	泰州市姜堰区罗塘街道罗塘东路 159 号
王石支行	泰州市姜堰区梁徐镇王石村	石黄分理处	泰州市姜堰区三水街道石黄村 3 组
城南支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 1 号东方巴黎城广场维莱特宫 20 号楼	城中支行	泰州市姜堰区罗塘街道 东方不夜城 10 幢合作银行 101
太宇分理处	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 288 号	东大街支行	泰州市姜堰区罗塘街道胜利华庭 东大街商业街一区 119 号、120 号、121 号、 122 号、123 号、219 号
苏陈支行	泰州市海陵区苏陈镇苏陈村七组	银达支行	泰州市姜堰区罗塘街道北大街文化街区 北区 1 幢 103、105、106、107、108 号
大冯支行	泰州市海陵区苏陈镇张家院村四组	通达支行	姜堰镇人民路 560 号
罡杨支行	泰州市海陵区罡杨镇腾飞路 9 号	古田分理处	姜堰区姜堰镇大成小区金桂园店 38 号
白米支行	泰州市姜堰区白米镇通扬西路 59 号	开发区分理处	姜堰区行政服务中心内
姜庄支行	泰州市姜堰区姜庄镇白龙路 2 号	芙蓉支行	泰州市姜堰区罗塘街道 人民南路建设大厦一楼
洪林支行	泰州市姜堰区姜庄镇 洪林居委会洪林路 1 号	人民桥支行	泰州市姜堰区罗塘街道花园路 182-198 号
沈高支行	泰州市姜堰区沈高镇双龙东路	城东支行	泰州市姜堰区罗塘街道姜堰大道 800 号
官庄支行	泰州市姜堰区沈高镇姜官路 129 号	城北支行	泰州市姜堰区罗塘街道 振兴路 219 号-08、219 号-08-1 号室
桥头支行	泰州市姜堰区桥头镇桥头村 13 组	总行营业部	泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

（二）2019 年 6 月末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

（单位：人民币 万元）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例	损失准备提取比例	贷款损失准备余额
正常类	1818475.86	90.33%		96550.58
关注类	145360.18	7.22%	3.00%	4360.81
次级类	47912.69	2.38%	30.00%	14373.81
可疑类	1345.89	0.07%	60.00%	807.83
损失类	20.00	0.00%	100.00%	20
合计	2013114.61	100.00%		116113.03

注：至 2019 年 6 月末，当年提取贷款损失准备共计 28359.03 万元，贷款损失准备达 116113.03 万元，贷款拨备覆盖率达 235.63%。

（三）2019 年 6 月末其他准备提取情况

(单位：人民币 万元)

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	10821.37	179.58	五级分类
其他应收款项	28271.33	1594.77	五级分类
持有至到期投资	417339.06	432.41	五级分类
可供出售金融资产	0	0	五级分类
合计	456431.76	2206.76	

(四) 2019 年 6 月末前十名贷款客户情况

(单位：人民币万元)

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例
客户 1	房地产业	16590.00	0.82%
客户 2	建筑业	15000.00	0.75%
客户 3	制造业	14092.89	0.70%
客户 4	制造业	12800.00	0.64%
客户 5	住宿和餐饮业	12460.00	0.62%
客户 6	建筑业	11600.00	0.58%
客户 7	制造业	11578.19	0.58%
客户 8	建筑业	10000.00	0.50%
客户 9	房地产业	9600.00	0.48%
客户 10	住宿和餐饮业	9500.00	0.47%
合计		123221.08	6.12%

(五) 2019 年 6 月末，本公司无重组贷款情况

(六) 主要存款类别、月平均余额及存款付息率

项目	平均余额（万元）	实付利息额(元)	付息率(%)
各项存款	2924818.71	363316358.56	2.48%
单位活期存款	397026.68	16125632.95	0.81%
单位定期存款	183868.20	28432679.88	3.09%
个人活期存款	83710.51	1309469.67	0.31%
个人定期存款	1797826.96	270276352.16	3.01%
银行卡存款	212737.89	3207728.98	0.30%
财政性存款	31.42		
保证金存款	19358.31	1051834.14	1.09%
单位大额存单			
个人大额存单	191828.66	36039032.15	3.76%
单位保本理财产品存款			
个人保本理财产品存款	38430.08	6873628.63	3.58%

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（七）主要贷款类别、月平均余额及贷款收息率

项目	平均余额（万元）	实收利息额(元)	收息率(%)
各项贷款	1998331.99	568715698.15	5.69%
农户贷款	66855.91	25539559.37	7.64%
农村经济组织贷款	358.99	96127.92	5.36%
农村企业贷款	34493.23	12438239.96	7.21%
非农贷款	1114744.40	350597201.03	6.29%
信用卡透支	6604.59	555857.63	1.68%
贴现（直贴）	99347.92	19378564.35	3.90%
贴现（转贴）	136892.24	25764569.73	3.76%
贸易融资	539034.71	134325217.36	4.98%
垫款		20360.80	

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

（八）债券持有情况

2019年6月末，所持国债、金融债券及企业债票面金额分别为

20.3 亿元、11.7 亿元和 0.1 亿元，其中相关债券明细列示如下：

（单位：人民币万元）

债券名称	票面 金额	账面 金额	票面 利率	到期日
2006 年记账式（十九期）国债	6,000.00	6,000.00	3.27	2021-11-15
2011 年记账式付息 2 期国债	17,000.00	17,000.00	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	10,000.00	10,000.00	3.94	2021-01-20
2011 年记账式付息 2 期国债	20,000.00	20,000.00	3.94	2021-01-20
2013 年记账式付息（三期）国债	10,000.00	10,000.47	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	4,000.00	4,000.22	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	3,000.00	3,000.16	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	8,000.00	8,000.40	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（三期）国债	5,000.00	5,000.24	3.42	2020-01-24
2013 年记账式付息（五期）国债	20,000.00	20,029.85	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,426.54	3.52	2023-02-21
2013 年记账式付息（五期）国债	25,000.00	25,041.48	3.52	2023-02-21
2015 年记账式付息（三期）国债	30,000.00	30,000.00	3.31	2020-02-05
2015 年记账式付息（三期）国债	20,000.00	20,000.00	3.31	2020-02-05
国家开发银行 2010 年第八期金融债券	20,000.00	20,000.00	3.74	2020-04-20
国家开发银行 2019 年第三期金融债券	20,000.00	19,895.13	3.30	2024-2-1
国家开发银行 2019 年第三期金融债券	10,000.00	9,947.56	3.30	2024-2-1
进出口银行 2018 年第十期金融债券	25,000.00	27,121.54	4.89	2028-3-26
农业发展银行 2018 年第十一期金融债券	30,000.00	30,610.25	4.00	2025-11-12
中国银行 2014 年二级资本债券	5,000.00	5,000.00	5.80	2024-08-11
中国银行 2019 年永续债 01 期	2,000.00	1,999.77	4.5	2024-1-29
靖江农商行 17 年二期二级资本债	5,000.00	4,999.44	5.50	2027-09-29
2002 年中国长江三峡工程开发总公司企业债券	1,000.00	999.93	4.76	2022-09-20
合计	321,000.00	324,072.98		

（九）集团客户授信业务的风险管理情况

本公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

（十）抵债资产情况

期末余额为 0。

（十一）不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

1. 2019 年 6 月末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体如下：

（1）不良贷款

按五级分类，期末不良贷款余额 49279 万元，比年初减少了 52 万元。不良贷款占比 2.45%，比年初的 2.48%下降了 0.03 个百分点。

（2）不良非信贷资产

2019 年 6 月末，不良非信贷资产余额 2896 万元。

解决不良贷款采取的措施是：

一是盘活缓释风险，通过续贷、追加担保、逐步压降本金等多种方式缓释风险。

二是加大专职清收力度，对部分清收难度较大的不良贷款进行上收清收，发挥专职清收的优势和战斗力。

三是开展清收攻坚竞赛活动，在全行掀起比清收、比贡献的清收氛围，确保攻坚活动取得不良贷款余额和比率的双控目标。

四是组织包保清收和认领清收，进一步明确不良贷款包保人和认领人的清收职责，促进多渠道、多方式、多层面开展清收。

五是在地方党政的支持下，培植和创建良好的金融生态环境，突出重点地区信用环境整治。

（十二）2019 年 6 月末无逾期未偿付债务情况。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

(单位:人民币 万元)

主要财务指标	报告期末 (2019-6-30)	报告期初 (2018-12-31)	增减幅度%	主要原因
总资产	3463649.58	3348855.25	3.43%	业务规模扩大
总负债	3185365.66	3081774.83	3.36%	业务规模扩大

所有者权益	278283.92	267080.41	4.19%	利润分配正常增长
营业利润	22262.55	25491.60	-12.67%	存贷款利差缩小
净利润	17603.50	18117.58	-2.88%	存贷款利差缩小

五、关联方关系及交易

（一）关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

1. 关联法人包括：

A、银监会令（〔2018〕1号）所定义的主要股东。

B、受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

注：内部人包括本行的董事、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

2. 关联自然人包括：

A、本行董事、高级管理人员；

B、除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

（二）关联方交易

1. 关联交易计价原则：

本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2. 关联交易及其交易余额

（1）贷款利息收入

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入。

无

B、报告期内向关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业收取的贷款利息收入

（单位：人民币 万元）

关联方名称	2019 年上半年	2018 年
江苏正飞建设有限公司	348.83	273.14
江苏绿森林景观有限公司	240.21	430
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	192.85	485.45
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0	0
江苏泰达控股集团有限公司	0	0
江苏华达纺织有限公司	147.25	277.30
江苏正达纺织有限公司	79.80	15.75
江苏丰达纺织有限公司	64.29	133.83
江苏丰达进出口有限公司	75.83	152.08
江苏泰达纺织有限公司	0	0
泰达纺织泰州有限公司	0	0
锦宸集团有限公司	273.23	577.12
锦宸商贸股份有限公司	58.90	117.79
江苏正兴建设工程有限公司	80.39	162.44
江苏民兴建材有限公司	80.38	162.11
江苏锦宸节能门窗有限公司	0	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	190.45	394.81
大军集团有限责任公司	181.90	334.63
江苏晶典商贸有限公司	60.60	121.66
泰州市金东家电有限公司	60.67	121.67
江苏双登电力科技有限公司	198.03	428.13

江苏双登富朗特新能源有限公司	4.94	26.26
江苏亚光金属制品有限公司	86.71	200.50
江苏信成电器总厂	92.69	180.54
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	86.43	276.13
江苏日出化工有限公司	36.80	73.41
泰州东方特种化工有限公司	72.32	139.04
江苏福达电器有限公司	52.05	106.63

(2) 存款利息支出

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东支付的存款利息支出。

股东名称	2019 年上半年	2018 年
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	0	0.027
泰州市博时物流有限公司	0	0.012
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	0	15.04

B、报告期内向本行关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业支付的存款利息支出

(单位：人民币 万元)

关联方名称	2019 年上半年	2018 年
苏州信托有限公司	0.091	0.12
江苏正飞建设有限公司	0.018	0.01
江苏绿森林景观有限公司	0.014	0.17
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	0.077	0.05
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0.007	0.02
泰州市泰达投资有限公司	0.078	0.25
江苏泰达控股集团有限公司	0.29	0.49

江苏华达纺织有限公司	0.30	0.76
江苏正达纺织有限公司	0.12	0.23
江苏丰达纺织有限公司	0.10	0.19
江苏丰达进出口有限公司	0.88	1.11
江苏泰达纺织有限公司	1.47	3.59
泰达纺织泰州有限公司	0.19	0.20
锦宸集团有限公司	0.031	0.02
锦宸商贸股份有限公司	0.23	0.38
江苏正兴建设工程有限公司	0.036	0.10
江苏民兴建材有限公司	0.086	0.22
江苏锦宸节能门窗有限公司	0	0.04
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	0.32	0.30
泰州市御墅物业管理有限公司	0.50	1.22
江苏中天正宜置业有限公司	0.24	0.74
泰州市中天房地产开发有限公司	12	40
大军集团有限责任公司	0.009	0.02
江苏晶典商贸有限公司	0.007	0.04
泰州市金东家电有限公司	0.057	0.11
江苏海富投资有限公司	0.0376	0.06
江苏双登电力科技有限公司	0.81	1.46
江苏双登富朗特新能源有限公司	0	0.09
江苏亚光金属制品有限公司	0.094	0.30
江苏信成电器总厂	0.076	0.19
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	0.12	0.79
江苏日出化工有限公司	0.041	0.08
泰州市东方特种化工有限公司	0	0.15
江苏福达电器有限公司	0.31	0.52
江苏省周东阳农副产品有限公司	0.028	0.11

(3) 关联交易余额

A、2019年6月末对董事、高级管理人员的贷款

无。

B、2019年6月末对除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属的贷款

(单位：人民币 万元)

时间	2019 年 6 月末	2018 年末
金额	911.1	1184.61
户数	21	33

C、2019年6月末与持有本行5%及5%以上股份的股东的关联交易余额。

无。

D、2019年6月末与本行关联方及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额

(单位：人民

币 万元)

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函
江苏正飞建设有限公司	10000	7.05	0	0	0
江苏绿森林景观有限公司	7900	8.27	0	0	0
泰州市鹏欣房地产开发有限公司	0	7.53	0	0	0
泰州市鹏欣国际大酒店有限公司	0	0	0	0	0
泰州市景顺物资有限公司	0	4.35	0	0	0
江苏泰达控股集团有限公司	0	1.88	0	0	0
江苏华达纺织有限公司	5800	1126.27	0	0	0
江苏正达纺织有限公司	2700	71.16	0	0	0
江苏丰达纺织有限公司	2200	61.47	0	0	0
江苏丰达进出口有限公司	2500	1918.73	0	0	0
江苏泰达纺织有限公司	0	777.22	0	0	0
泰达纺织泰州有限公司	8165.82	69.52	6150.35	0	0

锦宸集团有限公司	7800	0.06	0	0	0
锦宸商贸股份有限公司	1500	144.16	0	0	0
江苏正兴建设工程有限公司	2650	0.06	0	0	0
江苏民兴建材有限公司	2650	37.16	0	0	0
江苏锦宸节能门窗有限公司	0	0.04	0	0	0
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	9439.82	939.64	0	1718	0
大军集团有限责任公司	5995	0.23	0	0	0
江苏晶典商贸有限公司	2000	3.45	0	0	0
泰州市金东家电有限公司	2000	35.3	0	0	0
江苏双登电力科技有限公司	11579.19	1307	0	7.06	950.73
江苏双登富朗特新能源有限公司	1000	7.36	0	0	0
江苏亚光金属制品有限公司	2410.43	110.42	0	12	0
江苏信成电器总厂	2450	589.61	0	541	0
泰州市嘉欣建筑安装工程有限公司	2000	66.87	0	0	0
江苏日出化工有限公司	1000	25.35	0	0	0
泰州市东方特种化工有限公司	0	0	0	0	0
江苏福达电器有限公司	2018.37	69.7	0	0	0

六、公司面临的各种风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。本行通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

（一）信用风险。持续推进信贷管理模式转型达标创建工作，不断完善授信业务审批机制，加强授信审批人建设，实现专业化、序列化管理；严格贷前审查，对客户准入条件、行业选择、担保结构等方面予以严格控制。切实加大客户结构调整力度，加强集团客户和关联客户的授信管理，从严控制大额贷款额度和总量，扭转存量信贷中大

额贷款占比偏高、信用风险集中度高的势头；强化风险排查和风险预判，提高贷后管理工作的精细化水平和风险预警能力，及时识别和化解客户风险；狠抓不良贷款清降，按照“摸清底数、综合施策、控制增量、处置存量”的原则，逐户制定风险化解与处置方案，落实处置主体责任，全力打好不良资产清收攻坚战。

（二）市场风险。积极推进新资本协议市场风险内部管理方法的实施，设立市场风险限额体系，持续完善交易对手、同业机构的风险暴露和授信额度管控。汇率风险方面，严格执行外汇业务的流程管理和风险控制，加强对结、售、付汇业务的管理，确保风险规避措施有效落实。利率风险方面，主要根据利率走势来调整配置资产负债结构，定期监控利率敏感资产负债的重定价期限缺口。整体看，利率变动对本行经营效益影响不大，风险控制较好。

（三）操作风险。建立常态化的检查机制，自上而下的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。日常检查范围涵盖本行风险管理和内部控制的全过程，特别关注重点业务、重点环节和重要岗位，先后开展了深化整治市场乱象专项检查、电子银行业务风险自查、押品风险专项排查、会计出纳业务检查等专项检查，对发现的问题跟踪落实整改，确保整改措施真正落到实处，防止问题的屡查屡犯。

（四）流动性风险。通过建立流动性监测、预警和应急机制，定期对流动性状况进行测算，及时合理的配置贷款、票据等盈利性资产的比例和额度。按季开展的流动性风险压力测试，重点关注资产负债期限的匹配情况，以及分析近期的同业拆借、债券投资、理财等业务给现金流带来的影响，对流动性变化异常及时进行预警，及时调整资产负债结构和资金运营方向。

七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

根据“内控优先，制度先行”的原则，为加强制度建设，健全内控制度，结合省联社及监管部门最新要求，2019 年上半年，本行印发《关于全面完善姜堰农村商业银行内控制度的通知》（姜农商行〔2019〕121 号），对全行内控制度进行全面修订。成立内控制度修订工作小组，合规管理部为制度修订工作的牵头部门。截至 2019 年 6 月末，在 2018 年末 403 个内控制度的基础上，新增 24 个，修订 20 个，废止 10 个，目前在执行的内控制度 417 个。修订《姜堰农村商业银行“学制度、考制度、守制度”活动实施办法》，2019 年上半年组织四次合规案防知识考试。

本行设立审计部为内部审计部门，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。

本行审计部独立运作，审计报告直接报告董事会或其下设的审计委员会。

本行审计部负责实施内部控制的审计工作。

董事会下设的审计委员会负责对内部审计部门进行指导、监督和评价。

针对审计中发现的问题，审计部针对性下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计部，并进行后续审计。针对审计中发现的违规行为，及时移交本行监察部门查实后予以通报；对于情节恶劣或造成严重后果的越权、违规行为，本行严格执行“责任追究制度”，按相关处罚规定对责任人进行处理。

本行采用多种方式进行审计，并将结果及时上报各级决策机构和监管机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性。

八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

（一）面临的挑战。一是经济运行中不确定因素有所增多。去产

能、环保整治深入推进，房地产调控延续，将对生产和投资造成一定压力。同时，宏观经济在由中高速增长向高质量增长转型与调整的过程中，一些“灰犀牛”性质的金融风险可能将有所释放。二是普惠金融市场深度变化将不断加剧金融市场竞争。在大中型商业银行加快“下乡”步伐、同业网点布局下沉、互联网金融触角不断延伸、金融科技线上线下融合发展进入新阶段的市场竞争环境下，农商行点多面广的相对优势被弱化。同时，随着城镇化推进，农村人口大量转移，年轻客群逐步崛起，客户老龄化现象严重，新一代消费行为发生颠覆性变化，靠“地缘人缘优势”和“双腿走出来”的传统服务模式已不能完全适应金融业的发展。三是可持续发展受到盈利水平下滑和风险暴露的双重挤压。一方面，客户对存款收益要求较高，负债成本提高，信贷议价能力下降，存贷款利差逐年收窄。另一方面，信用风险暴露下，传统粗放式扩张、过度依赖息差、同质化的经营模式已不可持续。

（二）提供的发展机遇。一是农村金融工作拥有良好的政策空间。2018年年底召开的中央经济工作会议在部署2019年经济工作时，特别强调要“推动城商行、农商行、农信社业务逐步回归本源”，对“农商行、农信社”直接点名，说明在支持“三农”和小微企业以及扶贫工作中，农商行的作用日益重要，农商行的地位不断提升。随后，中国人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，进一步明确了农商行在支农支小方面的金融主力军地位，今年下发的中央一号文件再次对农商行回归本源、加大乡村振兴和脱贫攻坚中长期信贷支持力度提出了明确要求，为农商行提供了难得的发展机遇。二是姜堰区域发展规划为本行提供了难得的发展机遇。2019年，姜堰区继续深化产业强区、科技兴区、环境立区的“三大战略”，大力发展精细农业、智慧农业，为本行提供了大有可为的战略机遇。三是本行具有应对挑战的内在良好基

础。去年本行全面启动三年发展战略规划和人力资源管理优化与创新项目，同时，“阳光信贷”3.0 建档授信工作的顺利开展和向纵深推进，为本行适应新形势，提升竞争力增添了新活力。

九、2019 年本行业务经营目标

业务发展目标——各项存款净增 26.8 亿元，年末余额达 310 亿元。各项贷款拟净增 18.6 亿元，年末余额达 217 亿元。

经营成果目标——全年实现收入 18.3 亿元。利润总额 4.17 亿元，金融增加值 8.8 亿元。净收入费用率控制在 35% 以内。

资产质量目标——年末不良资产比例控制在 1.5 % 以内，五级分类不良贷款比例控制在 2.46 % 以内。

风险控制目标——资本充足率 15 % 以上。确保全年无安全事故、无案件、无重大业务差错。

争先创优目标——省联社等级考核 5A 级；监管评级 2C 级；保持省级文明单位。

实现今年工作目标和开展今后工作，核心是要牢牢把握高质量发展这个时代根本要求，牢记服务实体经济的使命，不忘支农支小的初心，着重做好以下五个方面工作：

（一）助推转型发展，在“三个银行”建设上要有新进展

一是深入推进阳光信贷扩面提质增效 3.0 工程。通过持续完善信贷管理架构、明确职责边界、优化信贷流程、引进先进技术、加强队伍建设等手段，强化信贷全流程的有效管控，提升信贷精细化管理水平，优化信贷资源配置，构建绿色金融体系，努力打造成规模化、专业化、标准化、便利化、差异化、安全化的信贷新模式。二是深入推进改革创新。以战略规划为指引，持续加大改革创新力度，激发内生动力。持续加大产品开发力度，推出多样化、线上化信贷产品。坚定推进人力资源管理优化与创新项目，为战略规划有效落地提供人力支撑。注重岗位标准化

建设，及时修订《员工岗位说明书》。加强员工干部梯队建设和后备人才库动态管理，构建公平竞争、能上能下的干部选拔机制。在大合规与大风控的前提下，以数据支撑为基础，搭建营销服务大平台，达到服务的全方位便利。在标准化服务的基础上，根据不同客户的不同需求，进行差异化、个性化服务，体现“以客户为中心”的服务理念，为大营销、大授信、大服务提供便利支撑。三是深入发展普惠金融。践行共享发展理念，坚持自身价值和社会价值相结合，全力发展普惠金融。结合客户细分，为不同类型客户提供差异化服务模式，形成广覆盖、多层次、差异化的“线上”+“线下”服务体系，由分散化经营向专业化、集约化经营转变，着力构建渠道、领域、服务、生态和平台五个普惠体系，进一步提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

（二）优化资源配置，在提升服务能力上要有新举措

一是强化客户管理。建立标准化信息采集样本，持续开展客户走访，全面采集客户基本信息、家庭信息、关联信息、业务信息、信用信息，动态推进客户信息建档与维护，不断提高客户信息采集覆盖率，实现客户信息的集中有效管理。充分运用客户关系管理系统（CRM），提高客户信息的识别、反馈以及分析利用能力，逐步建立客户数据挖掘模型，全面核算成本收益，确定客户贡献度、客户的等级、积分、忠诚度，评价客户风险、生命周期。围绕行业与群体进行客户细分，制定客户细分方法与规则，针对不同行业特点与不同群体特点，制定不同营销策略，确定不同的服务主体，突出重点、优质客户，为客户提供差异化服务，提升有效客户数量，实施精准营销和精细化管理，逐步完善客户分层维护制度，对客户信息进行数据挖掘，细分客户等级。二是加大小微企业服务力度。在做好传统小微企业、个体工商户、小微企业等金融服务的同时，加大对新兴产业、制造业和特色产业的支持力度。三是完善渠道建设。持续强化网点功能，提升网点硬件环

境和服务软实力，根据网点定位和目标市场细分，突出网点差异化定位和特色化经营，推动网点由交易结算主导型向营销服务主导型转变，提升网点服务质量和金融产品销售能力。积极融入互联网金融大潮，加强线上线下渠道整合与互动营销，做大做强手机银行、移动终端等电子支付领域，加强与电子商务平台及第三方支付平台的合作，抓住电子商务发展机遇，开拓新的营销渠道，增强批量化获客能力，全面提升客户体验。

（三）服务地方经济，在提升竞争能力上要有新作为

一是深入开展“开门红”劳动竞赛活动。以“开门红”劳动竞赛为抓手，提升综合营销能力。从“早、新、实、促”四个方面抓实、抓好、抓出成效。成立 5 大战区，引入赛队机制，营造“比、学、赶、超”的良好氛围。建立定期督查机制，通过持续通报，定期召开总结等，树立典型，营造参与开门红、奉献开门红、分享开门红的浓厚氛围，全力打赢 2019 年首季“开门红”。二是深入推进综合营销。以阳光信贷扩面提质增效 3.0 工程为载体，提升阳光信贷品牌。坚定市场定位，深耕“两小”市场。加大信贷资源配置向农业规模化生产和集约化经营、战略性新兴产业发展、传统产业转型升级、新型城镇化建设等领域倾斜力度，确保服务“三农”、服务小微企业的市场定位不偏离。向“一切为了客户体验”转型，着力夯实线下渠道基础，加快网点改造和智能化建设，在手机银行、网上银行、微信银行等线上平台基础上，做强互联网金融。三是持续提升科技支撑能力。完善 IT 建设规划，搭建业务架构、数据架构和系统架构，促进科技引领业务创新。对现有的系统进行清理和整合，加强系统功能运用，真正为业务经营提供强有力支撑，不断完善业务架构。对已有信息进行归集和分析，运用大数据发展思维，增强统一标准下的数据仓库功用，统一数据标准，提升数据质量，强化数据应用治理，逐步完善数据架构。根据市场和客户需求，

配套开发渠道类、业务类和服务类产品，大力拓宽电子渠道建设。

（四）强化合规管理，在处置各类风险上要有新成效

一是加强信用风险管控，着力提升资产质量。建立不良贷款监测台账和预警机制，推进不良贷款责任认定工作，强化问责考核。在全面摸清不良贷款借款人资产和抵押的情况下，借助监管、行业管理、政府及司法部门力量，加大对不良贷款借款人资产处置转化。实施风险限额管理，设置大额贷款限额，有效控制集中度风险。定期对关联客户授信情况进行排查，实现统一授信、扎口管理。完善综合授信管理制度，对法人客户将贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、担保、贷款承诺，对个人客户的贷款、信用卡透支、对外担保等均纳入统一授信管理范畴。二是加强合规管理，规范操作行为。按照集约化、专业化经营要求，梳理完善业务操作流程和管理制度。推进合规风险专员队伍建设，通过加强培训、轮岗交流、技能测试、年度考核等措施，着力提升合规风险专员综合素质和站位高度。通过全面检查、专项检查、定期与不定期检查、突击检查、现场与非现场监查等多种方式，加大监督检查广度、深度和频度，提升检查质效，防控操作风险。持续完善合规管理系统功能，做到与数据仓库、操作风险等相关系统有机对接，共享数据，在原有功能基础上，推进督查督办电子化，提升合规管理及效能监督的质效。三是加强流动性管理，提升资金运营效率。加强流动性风险管理，合理匹配存贷款业务结构及期限，将流动性风险控制在科学、合理的范围内。制定风险防范预案，构建预警机制，强化对金融市场业务的动态跟踪、管控，切实防范利率及市场风险。推进管理会计模式，实现对资产负债结构的精确掌握和对发展趋势的有效判断，使利率风险和流动性风险的管理模式由被动向主动转变。四是强化案件防控工作，始终坚守风险底线。突出依法合规经营和风险导向，进一步加大案防检查和审计检查的力度和深度，严

格违规问责，着力提升“三道防线”检查合力。持续做好员工账户风险监测、贷款风险监测、柜面风险监测，强化员工异常行为检查，前移案防关口，堵住发案根源。依托合规管理系统，建立违规问题库，推进案防长效机制建设，提升内控管理水平。

（五）坚持党管金融，在公司治理水平上要有新提升

一是坚持党建引领。深入学习贯彻党的十九大精神，坚决服从党的领导，把思想和行动统一到党中央的精神上来，把力量和行动凝聚到实现全行确定的各项任务上来，把党建和业务工作同部署、同落实、同检查、同考核。进一步明确党委在公司治理中领导核心、政治核心作用，党支部在经营管理中的战斗堡垒作用和统筹推进作用，党员干部在党的领导下开拓创新、稳健发展。二是坚持科学决策。坚持“三重一大”事项集体决策，畅通党委会与董事会、监事会、行长室的沟通协调机制，使党的政治优势成为农商行发展的坚强组织保障，使“三重一大”决策机制融入公司治理、经营管理以及内控体系的各个环节，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的企业治理机制。三是坚持规范运作。不断完善公司治理机制，助推创新转型发展。加强董事会建设，规范履职行为，做实调查研究，实施科学决策，指导经营层落实战略规划。强化董事培训工作，增强领导决策能力。同时加强监督考核，规范董事参与管理和决策行为，进一步完善董事履职档案，完整记录每位董事的履职情况，并作为绩效考评的重要依据。规范股东与股权管理，完善信息披露工作，提升投资者关系管理水平。

十、董事会日常工作

报告期内，董事会坚持每季度例会制度，先后召开董事会定期会议 2 次，形成决议 31 项。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开，参会董事均能认真审议各项议

案，切实维护本行和全体股东的利益。

2019 年 1 月 25 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第六次会议通过并形成了如下决议：

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过行长室 2018 年度工作报告的决议（第 01 号）；

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度财务收支执行情况和 2019 年度财务收支预算编制情况的决议（第 02 号）；

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度利润分配和股份分红议案的决议（第 03 号）；

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事会 2018 年工作报告（草案）的决议（第 04 号）；

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事会对行长授权议案的决议（第 05 号）；

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过召开陈东平辞去独立董事职务的决议（第 06 号）；

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘请谢永红担任本行独立董事议案的决议（第 07 号）；

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过召开第十次股东大会议案的决议（第 08 号）；

09.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2019 年度营业网点增设（调整）议案的决议（第 09 号）；

10.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘请会计事务所进行年度审计议案的决议（第 10 号）；

11.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过聘任计划财务部总经理议案的决议（第 11 号）

12.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过股权转让情况报告的决议（第 12 号）

13.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过对发展战略规划评估报告的决议（第 13 号）

14.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过 2018 年度关联交易情况报告的决议（第 14 号）

15.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过部分关联交易、同业授信和部分大额贷款授信议案的决议（第 15 号，共 8 份）

16.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第六次会议关于通过董事 2019 年度调研工作议案的决议（第 16 号）

2019 年 4 月 16 日，姜堰农村商业银行第三届董事会第七次会议并形成了如下决议：

01.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《2018 年年度报告》的决议（第 01 号）；

02.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过董事会对经营管理层 2019 年经营目标考核办法》的决议（第 02 号）；

03.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《董事、高级管理人员 2018 年度薪酬方案》的决议（第 03 号）；

04.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过股权转让情况报告的决议（第 04 号）；

05.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过股权质押情况报告的决议（第 05 号）；

06.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会

议关于通过锦宸集团关联统一授信议案的决议（第 06 号）；

07.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过明确授信业务限额指标议案的决议（第 07 号）；

08.江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第七次会议关于通过《2019 年一季度关联交易情况报告》的决议（第 08 号）；

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开董事会会议，全体董事均能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为董事的权利、义务和责任，认真执行股东大会各项决议，切实维护本行和全体股东的利益。

十一、2018 年利润分配方案

2018 年，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司实现净利润 27777.29 万元，可供分配利润为 27777.29 万元。2018 年利润分配明细如下：

- 1.按净利润的 10%提取法定盈余公积 2777.73 万元；
- 2.提取一般风险准备 13044.1 万元；
- 3.按年末 8 亿股每股现金分红 0.08 元，计 6400 万元（含税）。

2018 年洪泽金阳光村镇银行实现净利润 409.52 万元，按年末股本每股分红 0.05 元对股东进行现金分红。

第八节 监事会报告

2019 年上半年，监事会在省联社及总行党委的正确领导下，依照《公司法》、监管机构各类指引和本行章程的规定，紧紧围绕全行中心工作，恪尽职守，勤勉履职，依法合规运作，通过多种形式充分监督，有效行使了对董事会、高级管理层的履职监督以及对本行财务管理、风险管理、合规经营的检查监督职能，为本行完善公司治理结构，强化风险管控，

业务稳健发展，发挥了积极的促进作用，较好地履行了工作职责。

（一）监事会各类会议情况

2019年上半年，监事会按章程要求召开2次季度例会，其下设的专门委员会也按季召开相应的会议2次。另外，监事会还全面参与“三会一层”的各类会议和活动。具体情况如下：

1.召开监事会会议2次，审议通过议案12项；监事会提名与监督委员会会议2次，审议通过议案和议题计15项；

2.全体监事出席股东大会1次；

3.全体监事列席了董事会会议2次；

4.按季听取本行行长室工作报告，风险控制相关条线的季度工作报告，包括资产质量分类报告、风险管理情况报告、审计工作情况报告。需要说明的是，合规案防工作报告频率为半年报，监事会于2019年1月25日听取了2018年度合规工作报告，将于今年第三季度听取本行上半年合规工作报告。

（二）监督职能履行情况

1.年度监督工作。一是总结2018年度监事会工作，由监事长代表监事会在第十次股东大会上作汇报；二是对董事会、经营管理层及其成员的2018年度履职情况认真监督评价，将评价结果向股东大会报告；三是审议评估2018年度利润分配方案；四是对2018《年度报告》进行审核评估，后由董事会在网站和报纸上作年度信息披露。

2.专项监督工作。一是对本行《2018-2020年三年发展战略规划》中2018年度战略落地情况进行审核评价；二是对董事会、高级管理层的上年度合规管理工作进行评估并书面反馈；三是对董事会下设的五个专门委员会工作开展情况采用调阅资料的方式进行了检查，并重点查看了独立董事发表的意见。

3.日常监督工作。一是监事会日常派员列席总行贷款审查委员会、

财务审查委员会等重要会议；二是监事长及职工监事直接参加了全行的经营形势分析会、合规案防大会、作风建设大会等；三是紧密关注本行经营中的热点和痛点，重点追踪了全流程信贷管理系统上线的优化、阳光信贷 3.0 大数据的线上应用项目——“金阳光普惠 e 贷”的落地情况以及两小贷款营销乏力的现状。

（三）其它工作情况

1.增补监事。为落实监管要求和本行法人治理的自我完善，进一步改进监事会成员结构，夯实履职能力基础，丰富监事会的知识结构和专业素质，提高外部监事监督的独立性和实际效能，增补刘红霞、刘锦波等两位为我行监事会的外部监事，并提交第十次股东大会表决通过。

2.调研课题。针对本行业务经营的现状，监事会讨论确定了 2019 年度调研选题，主要包括但不限于：在姜堰城区如何做好阳光信贷 3.0 走访建档授信工作，乡镇地区如何充分运用已取得的建档数据；加强对村镇银行的并表管理；农商行当前面临的挑战与对策；如何加强农商行互联网金融平台在区域市场的适用性与竞争力；大数据背景下阳光信贷品牌的创新与发展。

3.监管重点。一是员工行为排查系统的运用与模块升级。该系统主要将员工与客户之间往来、借款人与担保人资金流向、单日频繁交易等列为异常行为排查的重点，能够促进员工加强合规意识，提升风险防控水平，实现风险管理的电子化、智能化。二是泰州银保监分局对我行坚守定位的监管评价考核；三是泰州银保监分局拟于下半年对我行进行全面检查。

二、监事会就下列事项发表独立意见

1.股东大会决议执行情况：监事会派员列席了董事会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案内容，监事会没有异议；监事会

对江苏姜堰农村商业银行第十次股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

2.本行依法经营情况：监事会审查后认为，报告期内本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的基础进一步夯实，经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中无违法、违规、违章行为，也无损害股东利益的行为发生。

3.本行财务状况及资产质量：监事会经认真审查本行 2019 年上半年度会计财务状况，认为报告期内的财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果。

4.本行关联交易情况：报告期内，本行无内幕交易，无损害股东权益及造成本行资产流失的行为发生；本行的关联交易公平，没有损害本行及股东的利益。

5.本行内部控制情况：报告期内本行的内部控制制度完整、合理、有效，未发生重大案件。

三、报告期内监事会召开会议情况及审议内容

报告期内召开监事会 2 次，主要内容如下：

1.2019 年 1 月 25 日，姜堰农村商业银行第三届监事会第六次会议：审议《2018 年度监事会工作报告》；审议《关于监事会对董事会、经营管理层及其成员 2018 年度履职情况的评价报告》；审议《关于监事会对监事 2018 年度履职情况的评价报告》；审议《关于对 2018 年度利润分配方案的审核评估报告》；审议《监事会对董事会 2018 年合规管理工作履职评价报告》；审议《监事会对高级管理层 2018 年合规管理工作履职评价报告》；确定监事会下设提名与监督委员会 2019 年度工作计划。

2.2019 年 4 月 16 日，姜堰农村商业银行第三届监事会第七次会议：审议《关于对 2018 年〈年度报告〉的审核评估意见》；审议《2018 年度公司发展战略的评估报告》；审议《2018 年度监事薪酬方案（草

案)》; 审议关于本行监事会增补外部监事的议案; 审议《董事、高级管理人员 2018 年薪酬方案的监督情况报告》; 听取《2018 年末最大十家关联方关联交易监督情况报告》; 讨论确定监事会 2019 年度专题调研项目的选题。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内, 本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内, 本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内, 本行无收购资产、分立合并事项。

四、重大关联交易情况

报告期内重大关联交易公允, 无损害本行及股东利益、造成本行资产流失的行为。

五、重大合同及履行情况

报告期内, 本行无重大托管、租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项; 无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务; 本行各项业务合同合法、合规, 履行情况正常, 无重大合同纠纷。

六、报告期内, 本行及本行董事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

第十节 财务会计报告

以下报表为截至 2019 年 6 月末本机构经营数据, 未经审计。

江苏省农村信用社业务状况表

单位名称: 江苏农村信用社股份有限公司 (321284000)

半年报

日期: 2019年6月

单位: 元

科目代码	项目名称	期初余额		本期发生额		期末余额		科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
01	资产类	35,034,750,157.93	1,481,970,974.38	728,567,252,333.38	727,379,476,504.14	36,154,825,018.83	1,413,970,946.39	01
1001	现金	84,320,272.30		25,420,487,874.40	25,387,788,459.23	117,019,637.47		1001
1002	存放中央银行款项	3,795,343,760.38		7,133,382,780.88	6,888,488,267.53	4,041,228,273.73		1002
1003	存放同业款项							1003
1004	拆出同业款项							1004
1011	存放系统内款项	1,066,729,039.41		283,360,526,205.70	282,849,722,924.06	1,597,532,321.03		1011
1012	拆入同业款项	2,011,106,389.01		361,736,142,482.08	361,580,725,478.92	2,156,523,392.25		1012
1013	拆入系统内款项	2,050,000,000.00		2,500,000,000.00	2,850,000,000.00	1,700,000,000.00		1013
1014	拆出系统内款项	182,000,000.00		5,270,000,000.00	4,832,000,000.00	800,000,000.00		1014
1031	存出保证金			8,880,000.00		8,880,000.00		1031
1032	存出保证金减值准备							1032
1101	买入返售金融资产			20,002,465.75	20,002,465.75			1101
1111	买入返售金融资产	1,293,340,000.00		13,318,550,000.00	14,612,290,000.00			1111
1112	买入返售金融资产减值准备		201,000,000.00	18,466,237.50	-182,533,762.50			1112
1131	应收股利							1131
1132	应收利息	162,489,864.37		821,558,082.26	875,844,224.22	108,213,732.91		1132
1221	其他应收款	284,441,478.95		13,943,533,087.15	13,945,261,240.07	282,713,323.74		1221
1231	坏账准备		27,237,019.99	2,710,321.02	16,401,115.49		40,927,614.48	1231
a01	各项贷款	19,858,553,881.45		13,279,544,312.77	13,006,992,095.51	20,131,146,108.72		a01
a02	农业贷款	1,144,597,460.66		480,037,747.69	734,232,859.15	870,402,349.20		a02
1301	农户贷款	756,421,732.62		353,167,159.35	540,476,462.77	579,112,439.20		1301
1302	农村经济组织贷款	4,570,000.00		1,000,000.00	1,950,000.00	3,620,000.00		1302
1303	农村企业贷款	383,605,728.04		95,870,588.34	191,806,996.38	287,659,920.00		1303
1304	非农户贷款	11,280,180,905.10		4,807,514,525.12	4,777,135,108.89	11,310,560,321.33		1304
1305	信用贷款	72,820,827.77		233,044,433.80	231,933,554.29	73,931,707.28		1305
1306	贴现资产	2,226,305,500.27		3,469,722,712.14	3,611,216,477.99	2,064,811,737.42		1306
1307	贸易融资	5,094,866,560.63		4,383,815,695.64	3,708,259,967.93	5,770,425,288.34		1307
1308	垫款							1308
1309	贷款损失准备		1,023,310,714.45	334,703,140.51	472,522,688.50	1,161,130,262.44		1309
1311	代理兑付证券			43,353,000.00	3,222,598.67	104,425,691.22		1311
1431	贵金属	64,295,283.89						1431
1432	贵金属减值准备							1432
1441	抵债资产							1441
1442	抵债资产减值准备							1442
1501	持有至到期投资 (债权投资)	3,234,965,990.31		1,458,863,364.50	520,439,691.63	4,173,350,563.18		1501
1502	持有至到期投资减值准备 (债权投资减值准备)		24,000,000.00	112,500.00	-19,553,693.77		4,324,110.23	1502
1503	可供出售金融资产 (其他债权投资)	500,000.00			600,000.00			1503
1504	可供出售金融资产减值准备							1504
1505	其他权益工具投资			500,000.00		500,000.00		1505
1511	长期股权投资	138,000,000.00				138,000,000.00		1511
1512	长期股权投资减值准备							1512

江苏省农村信用业务状况表

单位名称: 江苏美联农村商业银行股份有限公司(321234000)										币种: 本外币		单位: 元	
科目代码	项目名称	年初数		日期: 2019年6月		本期发生额		期末余额		币种: 本外币		单位: 元	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
1521	投资性房地产	31,105,199.50						31,105,199.50					
1522	投资性房地产累计折旧(摊销)		24,761,894.24						424,924.80			25,186,819.04	
1523	投资性房地产减值准备												
1531	应收款项类投资	50,000,000.00						50,000,000.00					
1532	未实现融资收益												
1533	应收款项类投资减值准备		10,000,000.00						-10,000,000.00				
1541	继续涉入资产												
1601	固定资产	517,939,347.93				4,447,933.76		521,801,844.89					
1602	累计折旧		171,342,195.93			551,902.86			585,437.00			182,332,591.11	
1603	固定资产减值准备												
1604	在建工程	131,468,700.82				14,969,265.65							
1605	在建工程减值准备												
1606	固定资产清理								146,437,966.47				
1701	无形资产	1,007,984.00				863,474.91		1,007,984.00					
1702	无形资产累计摊销		19,149.87						90,369.22			69,548.09	
1703	无形资产减值准备												
1801	长期待摊费用	19,860,000.00						19,860,000.00					
1802	持有待售资产												
1803	持有待售资产减值准备												
1811	递延所得税资产	95,954,685.07						95,954,685.07					
1901	待处理财产损益												
02	二、负债类												
a03	各项存款		30,692,286,576.53			759,835,541,277.46			760,911,327,378.95			31,558,072,678.02	02
2001	单位活期存款		29,329,611,346.12			654,078,975,603.46			655,701,120,169.70			29,951,755,912.36	a03
2002	单位定期存款		4,398,573,675.08			59,142,214,489.87			59,055,041,144.52			4,311,400,329.73	2001
2003	个人活期存款		2,191,968,386.54			2,893,718,457.23			2,492,506,234.75			1,790,757,164.06	2002
2004	个人定期存款		981,428,996.50			4,118,650,553.69			4,018,771,008.89			881,546,451.70	2003
2005	银行承兑汇票		17,845,873,665.39			7,457,462,831.73			10,025,175,226.84			20,413,586,080.50	2004
2006	财政性存款		2,045,652,501.71			35,636,234,221.83			35,383,100,296.81			1,592,516,576.69	2005
2007	待结算票据款项					95,154,894.34			95,162,394.34			7,500.00	2006
2008	单位结构性存款					2,448,848,087.32			2,456,858,985.89			8,210,898.57	2007
2009	个人结构性存款												2008
2010	国库定期存款		629,940,000.00			632,110,000.00			361,330,000.00			359,180,000.00	2009
2011	活期存款												2010
2012	汇出汇款		7,479,525.59			542,240,272,371.06			542,242,228,364.11			9,435,518.64	2011
2013	开出本票		10,514,657.00			448,695,204.80			461,059,204.80			22,877,657.00	2012
2014	保汇金存款		764,474.20			1,334,739,734.03			1,334,348,539.10			393,276.27	2013
2015	向中央银行借款		217,374,464.11			174,876,739.22			127,560,150.88			170,057,875.77	2014
2016	央行拨付专项票据资金		200,000,000.00									200,000,000.00	2015
2017	同业存放款项												2016
2018	系统内存款款项		482,243,627.97			577,615,566.84			115,611,564.33			239,543.46	2017
2019	同业拆入资金												2018
2020	系统内拆入资金												2019
													2020

江苏省农村信用社业务状况表

单位名称: 江苏苏北农村商业保理股份有限公司(3210831000)		日期: 2019年6月		币种: 本外币		单位: 元	
科目代码	项目名称	年初余额		本期发生额		期末余额	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
2021	转贴现资产						
2022	再贴现资产						
2101	交易性金融资产						
2111	卖出回购金融资产款						
2211	应付职工薪酬			87,832,525.40	54	87,791,514.89	73
2221	应交税费			96,932,429.62		61,714,949.41	
2231	应付利息			100,379,108.28		98,066,783.13	
2232	应付股利			426,335,138.92		382,906,010.90	
2241	其他应付款			64,000,000.00		64,000,000.00	
2312	代理承销证券款			14,109,753,338.40		14,067,829,756.68	
2313	代理兑付证券款						
2314	代理业务负债			3,222,598.67		43,353,000.00	
2401	递延收益						
2501	长期借款						
2502	应付债券						
2601	贴现资产						
2701	长期应付款						
2702	未确认融资费用						
2711	管理部门固定资产						
2801	预计负债			88,225.05		88,225.05	
2802	持有待售负债					3,388,664.83	
2901	递延所得税负债						
03	三、共同类						
3001	全国银行系统往来	42,567,025.95		441,493,843,207.31		441,493,797,945.34	
3002	全国银行系统往来					23,623,309.34	
3003	全国银行系统往来						
3004	全国银行系统往来						
3005	全国银行系统往来						
3006	全国银行系统往来						
3011	省辖银行系统往来						
3012	省辖银行系统往来						
3013	省辖银行系统往来						
3014	省辖银行系统往来						
3015	省辖银行系统往来						
3016	省辖银行系统往来						
3021	农信银系统往来						
3022	农信银系统往来						
3023	农信银系统往来						
3024	农信银系统往来						
3025	农信银系统往来						
3026	农信银系统往来						
3031	清算资金往来						
3041	社(行)内往来	13,726,400.00		4,105,904,018.58		4,105,890,636.58	
				428,979,315,286.22		428,979,315,286.22	
						13,726,400.00	
						13,743,400.00	

江苏省农村信用社业务状况表

单位名称: 江苏美联农村商业银行股份有限公司(320138000)

半年报

日期: 2019年6月

单位: 元

科目代码	项目名称	期初余额		本期发生额		期末余额		科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
3051	外汇营运资金							3051
3101	衍生工具							3101
3201	套期工具							3201
3202	被套期项目							3202
3301	外汇买卖	28,840,625.95	28,806,112.20	8,408,623,902.51	8,408,592,022.54	9,853,527.34	9,817,133.61	3301
04	四、所有者权益							
4001	实收资本(股本)		2,670,504,120.45	284,626,624.68	220,626,624.68		2,605,804,120.46	04
4002	资本公积		800,000,000.00	6,853,720.00	6,853,720.00		800,000,000.00	4001
4003	其他综合收益		631,571,439.41				631,571,439.41	4002
4101	盈余公积		473,173,803.04		83,331,871.40		556,505,674.44	4003
4102	一般风险准备		488,285,973.32		130,441,032.26		618,727,005.61	4101
4103	本年利润							4102
4104	利润分配			277,772,904.68				4103
4201	库存股							4104
4301	其他权益工具							4201
05	五、损益类							4301
6011	利息收入			695,813,713.61	871,848,763.30	641,888,417.52	817,723,467.21	05
6012	金融机构往来收入				542,951,128.42		542,951,128.42	6011
6021	手续费及佣金收入				187,371,323.47		187,371,323.47	6012
6051	其他业务收入				4,409,545.42		4,409,545.42	6021
6061	汇兑损益				5,477,714.30		5,477,714.30	6051
8101	公允价值变动损益			450,738.67	650,577.05		199,838.38	6061
8111	投资收益							8101
6301	营业外收入				76,766,042.75		76,766,042.75	6111
6411	利息支出			374,228,002.41	475,952.47		475,952.47	6301
6412	金融机构往来支出			14,337,539.16		374,228,002.41		6411
6421	手续费及佣金支出			2,363,338.99		14,337,539.16		6412
6501	业务及管理费			130,562,857.72		2,363,338.99		6421
6602	其他业务支出			424,924.80		130,562,857.72		6601
6403	税金及附加			2,639,568.88		424,924.80		6602
8701	资产减值损失			123,699,386.05	53,674,557.42	2,639,568.88		6403
6711	营业外支出			1,549,828.67		59,993,836.03		8701
6801	所得税费用			45,588,498.26		1,549,828.67		6711
6901	以前年度损益调整				71,922.00	45,588,498.26		6801
	外币折算差额调整项	0.03		-0.03			71,922.00	6901

江苏省农村信用社会务状况表

单位名称: 江苏苏惠农村商业银行股份有限公司(3210040000)

半年报

日期: 2019年6月

单位: 元

科目代码	科目名称	年初余额		本期发生额		币种: 本外币		科目代码
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
06	六、表外科目							06
9101	银团贷款	35,077,317.13	57	1,930,877,077.21	41	36,820,137,745.69	36,820,137,745.69	9101
9102	社团贷款							9102
9103	承兑汇票	227,454,581.65		141,775,055.76		140,854,540.87		9103
9104	贷款承诺							9104
9105	开出信用证							9105
9106	保函款项	78,468,511.83		284,273,154.13		69,344,532.91		9106
9107	委托承兑银行承兑汇票	21,067,534.72		11,832,302.41		28,235,629.38		9107
9108	委托承兑银行承兑汇票							9108
9109	买方保理转让款							9109
9110	卖方保理转让款							9110
9111	待结国库存款利息							9111
9112	应收信用证出口款	12,057,229.45		15,964,303.36		6,560,996.58		9112
9113	应收外汇托收款项	4,727,249.56		7,753,359.26		3,827,750.90		9113
9114	代收外汇托收款项							9114
9115	收到信用证	60,980,088.78		1,951,870,811.52		1,987,098,703.37		9115
9116	代售有价单证							9116
9117	代客理财							9117
9118	资产证券化受托本金							9118
9119	应收代收利息							9119
9120	应收转贴款项							9120
9121	重要空白凭证	1,886,833.00		1,955,086.00		1,229,314.00		9121
9122	有价单证							9122
9123	未发行有价证券							9123
9124	已兑付有价证券							9124
9125	代保管有价物品	203,995,145.73		24,144,508.61		45,648,522.30		9125
9126	质押物品价值	16,926,771,952.13		2,388,563,042.93		17,916,657,864.06		9126
9127	质押物品价值	2,099,084,563.27		958,594,616.99		2,987,316,146.69		9127
9128	债券保管							9128
9129	代售资产							9129
9130	表外应收利息	695,357,565.57		93,406,083.92		719,105,114.80		9130
9131	已核销资产	1,799,822,006.13		230,494,531.34		1,943,965,217.44		9131
9132	已置换资产							9132
9133	待处理已置换资产损失							9133
9140	低值易耗品	25,805,368.91		883,089.97		27,418,393.38		9140
9141	风险参与赔付							9141
9142	表外衍生业务							9142
9150	应收其他国际结算款项							9150
9151	应收远期款项							9151
9152	应收期权款项							9152
9155	提货担保							9155
9160	待收代理资产业务利息							9160
9211	应付信用证进口款项							9211



江苏省农村信用社业务状况表

单位名称: 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司(321284000)		半年报		日期: 2019年6月		币种: 本外币		单位: 元	
科目代号	项目名称	期初余额		本期发生额		期末余额		科目代号	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方		
9212	应付短期款项							9212	
9250	应付其他应付结算款项							9250	
9251	应付逾期款项							9251	
9252	应付期限款项							9252	
9600	其他事项							9600	
表外合计		22,159,459,585.13		6,111,539,958.20	2,245,994,298.21	26,024,045,337.12			

理(董) 董事长: 洪其华

处(科) 长: 张华进

复核: 范德勇

制表: 林慧



江苏省农村信用社资产负债表

单位名称: 江苏泰康农村商业银行股份有限公司(321234000)				半年报		日期: 2019年6月		币种: 本币		单位: 元	
资产	行次	年初余额	期末余额	负债	行次	年初余额	期末余额				
现金及存放中央银行款项	1	3,880,662,572.21	4,158,247,911.20	向中央银行借款	32	200,000,000.00	200,000,000.00				
贵金属	2			联行存放款项	33		9,618.00				
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	34	462,243,627.97	239,543.46				
存放同业款项	4	3,097,597,926.76	3,762,585,073.43	拆入资金	35						
拆出资金	5	2,212,000,000.00	2,477,166,532.34	交易性金融负债	36						
交易性金融资产	6			衍生金融负债	37						
衍生金融资产	7	66,109.60	66,393.73	卖出回购金融资产款	38	90,117,330.23	49,106,820.42				
买入返售金融资产	8	1,092,340,000.00		吸收存款	39	28,329,558,144.72	29,951,755,912.36				
应收款项类金融资产	9	40,000,000.00		应付职工薪酬	40	49,184,845.69	11,967,365.48				
应收利息	10	150,867,726.56	106,417,907.62	应交税费	41	7,838,845.89	5,527,500.76				
应收股利	11			应付利息	42	1,021,280,439.50	977,851,312.29				
其他应收款	12	268,828,783.03	266,766,642.06	应付股利	43						
发放贷款和垫款	13	18,795,409,764.44	18,949,001,141.13	其他应付款	44	157,436,870.78	145,503,043.58				
可供出售金融资产	14	600,000.00		预计负债	45		3,388,864.83				
其他债权投资	15			应付债券	46	500,000,000.00	500,000,000.00				
持有至到期投资	16	3,210,966,890.31		持有待售负债	47						
债权投资	17			递延所得税负债	48						
其他权益工具投资	18		600,000.00	其他负债	49	88,225.05	8,306,623.62				
长期股权投资	19	138,000,000.00	138,000,000.00	负债总计	50	30,817,748,329.83	31,853,656,604.80				
投资性房地产	20	6,343,305.26	5,918,380.46	所有者权益:	51						
固定资产	21	346,597,152.10	339,469,253.58	实收资本(股本)	52	800,000,000.00	800,000,000.00				
在建工程	22	131,468,700.82	146,437,966.47	其中: 法人股股本	53	627,939,320.00	627,939,320.00				
固定资产清理	23			自然人股股本	54	172,060,680.00	172,060,680.00				
无形资产	24	988,834.13	938,434.91	其他股本	55						
长期待摊费用	25	19,860,000.00	19,860,000.00	资本公积	56	631,571,439.41	631,571,439.41				
抵债资产	26			减: 库存股	57						
持有待售资产	27			其他综合收益	58						
递延所得税资产	28	95,954,685.07	95,954,685.07	盈余公积	59	473,173,803.04	556,505,674.44				
待处理财产损益	29			一般风险准备	60	488,285,973.33	618,727,066.61				
其他资产	30			未分配利润	61	277,772,904.68	176,035,049.69				
				其他权益工具	62						
资产总计	31	33,488,552,450.29	34,636,495,774.95	所有者权益合计	63	2,670,804,120.46	2,782,839,170.15				
				负债及所有者权益总计	64	33,488,552,450.29	34,636,495,774.95				

制表: 林慧

复核: 范德勇

处(科)长: 洪建

江苏省农村信用社损益表

单位名称: 江苏美联农村商业银行股份有限公司 (1212840000) 币种: 本币 日期: 2019年06月 单位: 元

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计
1	一、营业收入	898,151,391.31	817,175,592.74	34	1. 租赁业务净收入	3,609,047.62	5,228,571.43	67	4. 同业存款利息支出	15,356,978.24	2,291,037.50
2	利息收入	587,864,627.57	542,951,128.42	35	1. 租赁资产净收入			68	5. 同业拆入款项利息支出	11,666.67	
3	手续费收入	38,252,352.93	25,539,559.37	36	2. 租赁资产净收入			69	6. 卖出回购金融资产利息支出	36,171,387.05	8,080,099.26
4	2. 农村信用社利息收入	494,453.64	96,127.92	37	3. 租赁资产净收入			70	7. 转贴现利息支出	437,058.33	1,262,235.73
5	3. 农村企业贷款利息收入	25,427,911.07	12,438,239.96	38	4. 农村资产净收入			71	8. 其他		
6	4. 涉农贷款利息收入	315,688,429.57	350,597,201.03	39	5. 其他服务收入	202,206.65	249,142.87	72			
7	5. 信用合作社利息收入	516,114.16	555,857.63	40	6. 其他	1,794,039.00	199,838.38	73			
8	6. 理财产品利息收入	32,085,835.08	19,378,564.35	41	1. 代客外汇买卖损益	1,636,730.15	173,961.41	74	6431. 手续费及佣金支出	2,379,547.81	2,363,338.99
9	7. 贸易金融利息收入	175,383,482.62	134,325,217.36	42	2. 贸易外汇买卖损益	157,308.85	25,876.97	75	1. 银行卡业务手续费支出	14,758.08	
10	8. 贷款利息收入	16,048.50	20,360.80	43	3. 其他			76	2. 代理业务手续费支出	1,269,082.14	1,510,235.85
11	9. 已减值贷款利息收入			44	6101. 公允价值变动损益			77	3. 代理业务手续费支出	504,894.50	10,630.00
12	10. 其他利息收入			45	1. 交易性金融资产公允价值变动损益			78	4. 其他手续费支出	447,280.76	842,473.14
13	6401. 金融负债利息收入	150,707,472.91	187,371,323.47	46	2. 交易性金融资产公允价值变动损益			79	5. 其他中间业务支出	143,532.33	
14	1. 存款利息收入	29,154,093.68	24,895,030.47	47	3. 衍生金融工具公允价值变动损益			80	6401. 业务及管理费	129,842,533.62	130,542,857.72
15	2. 存款利息收入	61,420,431.17	35,491,836.15	48	4. 其他			81	1. 业务宣传费	7,001,816.92	9,513,237.82
16	3. 存款利息收入	15,844,614.03	35,370,220.27	49	6111. 经营损益	148,308,047.34	76,766,042.75	82	2. 广告费	1,146,676.00	1,018,000.00
17	4. 转贴现利息收入	19,984,903.30	42,021,499.98	50	1. 营业净收入	49,237,462.23	57,265,187.84	83	3. 折旧费	557,919.80	763,860.20
18	5. 新系统内利息收入	539,062.50	10,551,079.05	51	2. 投资收益	-6,971.14	530,823.99	84	4. 业务招待费	5,130,092.10	4,600,004.27
19	6. 系统外利息收入			52	3. 股利	8,610,000.00	8,550,000.00	85	5. 电子设备运转费	1,118,823.15	585,282.98
20	7. 买入返售金融资产利息收入	13,703,196.53	13,807,911.81	53	4. 其他	90,467,556.25	10,420,030.92	86	6. 钞币运杂费	4,641,840.00	5,431,040.00
21	8. 其他利息收入	10,061,171.70	25,233,745.74	54	二、营业支出	643,235,410.40	594,550,090.59	87	7. 安全保卫费	4,963,375.00	4,578,273.00
22	9. 其他			55	6411. 利息支出	342,363,196.98	374,228,002.41	88	8. 保险费	2,799,312.69	3,724,233.19
23	6401. 手续费及佣金收入	5,605,950.22	4,409,545.42	56	1. 单位活期存款利息支出	15,787,622.35	16,125,632.95	89	9. 邮电费	1,053,612.96	1,125,414.53
24	1. 银行卡业务手续费收入	283,500.45	135,060.71	57	2. 单位定期存款利息支出	35,150,093.62	28,432,679.88	90	10. 诉讼费	10,405.00	40,000.00
25	2. 结算业务手续费收入	645,272.77	307,732.15	58	3. 个人活期存款利息支出	1,509,502.23	1,309,469.67	91	11. 公杂费		
26	3. 外汇业务手续费收入	2,621,913.10	2,042,875.72	59	4. 个人定期存款利息支出	256,780,054.20	306,315,384.31	92	12. 运输费	1,744,445.50	350,502.00
27	4. 代理业务手续费收入	1,987,286.82	1,869,898.43	60	5. 财政性存款利息支出			93	13. 折旧费	392,737.00	166,000.00
28	5. 贴现手续费收入	23,306.36	28,507.20	61	6. 保证金存款利息支出	1,172,055.75	1,051,834.14	94	14. 监管费		
29	6. 银行卡管理费收入			62	7. 其他利息支出	31,963,868.83	20,993,001.46	95	15. 技术维护费		
30	7. 其他	24,670.72	25,471.21	63	6412. 金融负债利息支出	55,071,604.16	14,337,539.16	96	16. 研究开发费	962,550.00	
31				64	1. 向中央银行借款利息支出	2,940,000.00	2,704,166.67	97	17. 外事费		
32				65	2. 系统内存款利息支出			98	18. 公杂费	386,452.31	375,790.65
33	6401. 其他业务收入	3,871,254.27	5,477,714.30	66	3. 系统内贷款利息支出	154,513.87		99	19. 差旅费	726,662.90	209,473.74
100	10. 水电费	1,352,306.98	1,357,816.15	134	53. 其他资产减值			100	三、营业利润(亏损) - 年	254,915,980.91	222,625,502.15
101	21. 手续费	36,100.00	229,584.71	135	54. 固定资产折旧费	11,279,024.80	11,552,298.24	169	加: 6101. 营业外收入	1,881,051.51	475,952.47
102	22. 折旧费	287,953.00	140,644.84	136	55. 营业外支出			170	1. 资产减值损失	1,822,520.51	360,392.27

第十一节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 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、载有本行董事长签名的年度报告正本。
- 四、报告期内本行在《泰州日报》公开披露过的公告原件。
- 五、《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》。