

# 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

## 2019 年度社会责任报告

### 第一节 编制说明

本报告是江苏姜堰农村商业银行股份有限公司发布的社会责任报告，经第三届董事会第十次会议审议通过，回顾了公司在 2019 年全面履行社会责任的总体成果。

#### 1. 报告范围

组织范围：本报告以江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）为主体部分，涵盖总行、各分支机构。

时间范围：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日。

发布周期：本报告为年度报告。

#### 2. 编制依据

报告依据《商业银行公司治理指引》、《中国银行业金融机构企业社会责任指引》等相关要求进行编写。

#### 3. 发布形式

刊登社会责任报告的网址：<http://www.jsjyrcb.com.cn/>（本行官网）

### 第二节 本行概况

1. 法定中文名称：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

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
4. 注册地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号  
办公地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号  
邮政编码：225500  
办公电话：0523--88201928  
传真：0523--88288753  
投资者咨询电话：0523--88201928  
电子信箱：jynshdsh@126.com
5. 首次登记日期：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 社会责任**

#### **一、公司治理**

##### **(一) 公司治理组织架构**

严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规要求，积极完善公司治理架构，不断规范公司治理体系，建立由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的治理架构，加强股东与股权管理、关联交易管理，规范披露各类信息，以高标准持续、有效地提升公司治理水平，为践行企业社会责任夯实基础。

##### **(二) 公司治理运行机制**

2019 年，召开股东大会年会和临时股东大会各 1 次，形成会议决议 18 项。董事会召开 4 次例会，形成会议决议 62 项。董事会下设专门委员会召开 18 次会议，形成会议决议 27 项。监事会召开 4 次例

会，形成会议决议 24 项。监事会下设专门委员会召开 4 次会议，形成会议决议 31 项。

### **（三）投资者关系管理**

按照监管要求真实、准确、完整、及时做好信息披露工作,2019 年共披露定期报告 2 份、临时公告 5 份。建立科学、开放的投资者关系管理机制,帮助投资者加深对本行的了解,保护投资者合法权益。设置专门投资者热线电话、投资者邮箱,接听电话和收发邮件,及时更新公司官网“投资者关系”专栏,报告期内,累计接待机构投资者咨询 12 次。

### **（四）风险和内控管理**

严格按照银保监会《银行业金融机构全面风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》等监管要求,不断强化风险和内控管理。一是完善风险、内控管理架构。明确董事会、监事会、高级管理层、风险管理、合规管理、内部审计和业务部门在风险、内控管理中的职责分工。二是加强风险偏好和限额管理。董事会审议批准 2019 年风险偏好和限额指标,明确大额贷款以及异地贷款等占比限额,新增单个客户 3000 万元(含)以上授信上收至董事会审批。修订《全面风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《同业授信管理办法》等管理制度。三是加大风险排查及管控力度。对表内外资产风险分类准确性进行排查,关注客户在他行的贷款余额及风险分类形态,准确分类、摸清风险底数。对 100 万元以上风险分类为不良的客户逐户落实风险化解和管理措施,积极化解潜在风险。对不良率较高的机构,从行业分布、客户集中度、地区未来风险形势等方面进行风险评估,落实整改计划和措施,有效应对缓释风险。

## **（五）党风廉政建设**

加强反腐倡廉及党风、行风建设，深入开展省联社巡查反馈问题整改“回头看”，实现“无重大案件及重大违规问题”。一是严格落实“两个责任”。年初，总行党委与 37 个党支部签订《姜堰农村商业银行反腐倡廉建设责任状》，各党支部与党员签订党风廉政建设和廉洁自律承诺书，将加强党风廉政建设纳入全行 16 项重点工作，逐级落实责任，层层传导压力。二是深入推进作风建设。修订《姜堰农村商业银行作风建设考核办法》，认真开展形式主义、官僚主义集中整治。制订《全面从严治党责任落实专项行动实施方案》，及时转发传达上级文件精神，每周在全行微信工作群推送廉政警句，重要节假日前做好廉洁警示提醒，防范“节日病”。三是深入开展警示教育活动。召开廉政建设大会，组织全体中层以上人员到嘉兴南湖党的一大纪念馆开展红色警示教育，分三批组织全体党员干部和客户经理至泰州看守所开展现场警示教育，邀请省联社人员作了题为《认清形势，自觉廉洁从业》的警示教育报告。四是加大案件查防工作力度。加强对“三重一大”决策制度执行情况的监督检查，加强对重点岗位、重点业务和重点人员的检查，加强员工异常行为排查，不定期开展“飞行检查”。建立党委管理干部的廉政档案，对新提拔中层人员出具廉洁自律评价意见书。

## **二、经济责任**

### **（一）支持民营小微，助力实体经济发展**

一是优先满足民营企业发展资金需求。全年单列信贷计划超 18 亿元，以增量扩面为重点，建立“白名单”制度，重点满足 1000 万元以下民营小微企业资金需求。截至 2019 年末，民营企业贷款余额

185.68 亿元，较年初净增 11.06 亿元。二是强化流程与产品创新。制定《“无本转”管理办法》，实现集中专业化授信审批，加强审查平行作业，推进限时办结，提升流转效率。全年无本转贷客户累计 146 笔，金额 6.57 亿元。三是加大民营企业信贷支持力度。制定《“践行减费让利政策、支持民营企业发展”活动实施方案》，实行灵活优化利率定价，坚持“广种多收、结构优化”工作思路，重点提升各项贷款占总资产比重、优质客户在客户结构中的比重、中小企业及普惠型贷款在信贷结构中的比重。对不同客户群体，在综合考虑资金成本、效益、风险和同业竞争等因素基础上确定贷款利率，根据客户与本行合作的贡献度，实施一户一策的差异化定价。全年平均贷款利率较上年下降 0.41 个百分点。

## **（二）支持普惠金融，提升阳光信贷服务**

一是坚持做小做散，深入推进普惠金融服务。以“金阳光”普惠 e 贷、金领 e 贷线上信用贷款为营销突破点，建立定期金融服务入村、进社区、入商圈、入园等工作机制，加强乡镇责任管理和城区网格化管理，利用银政联动合作机制和客户转介绍营销渠道，加大产品宣传和营销力度，提升阳光信贷用信率。自 2019 年 4 月开展 30 万元以下线上贷款业务至年末，实现授信 1722 户，授信金额 23737 万元，用信 1266 户，用信金额 18430 万元，用信余额 11220 万元，用信率达 73.52%。二是力推线上金融，创新普惠金融服务。在加强“金阳光”普惠 e 贷、金领 e 贷、税易等线上产品创新和推广基础上，加快推进存 e 贷款、抵押快贷等线上产品的测试落地。启动与方付通智能信贷合作项目，利用第三方大数据建立本土化线上快贷平台，在手机端实现贷款营销、自助申贷、授信审批、自助放贷，重点服务小微客群、

小贷客群、农户 200 万元以内的信贷需求，实现线下+线上贷款产品深度融合创新。

### **（三）支持“三农”发展，振兴乡村经济**

一是完善组织架构。坚持支农支小市场定位，聚集主业主责，不断下沉服务重心，深耕三农金融服务领域。单独设立零售业务部，承担普惠金融职能。加快三农金融产品创新，逐步构建多层次、广覆盖、可持续的三农金融产品体系。搭建精准营销平台，根据所处区域三农特色，主动对接涉农部门，为三农客户量身设计产品。二是深入开展走访营销活动。开展“上下联动，全员营销”走访专项活动，针对全辖小微企业开展多轮精准走访，对有信贷需求的小微企业，用足利率优惠政策，实现实体经济贷款增量扩面。开展“金融服务万户行计划”企业大走访活动，对全辖 39 家支行服务范围内的无贷企业进行精准对接走访，累计走访企业 318 家，达成初步合作意向企业 102 家。开展银企对接会、产品宣讲活动，宣传本行各项产品，了解企业需求，制定跟踪服务方案。三是强化建档授信工作。摸清全辖新型农业经营主体最新生产经营情况，对真实经营的及时建立和完善经济信息档案。全年建档有效家庭农场 588 户、农民专业合作社 86 户、农业龙头企业 16 家。截至 2019 年末，剔除贷款迁徙等因素，500 万元（含）以下贷款户数 11893 户、贷款金额 53.95 亿元，贷款户数、贷款金额分别比年初增加 1499 户、6.02 亿元。

## **三、社会责任**

### **（一）保护金融消费者权益**

全面落实消保工作的相关要求，强化主体责任，优化制度流程，推动金融服务和权益保护工作取得实效。一是推进制度与架构建设。

落实消保工作牵头协调机制，明确相应部门的工作职责。修订《姜堰农村商业银行作风建设考核办法》，强化工作纪律、工作效能、服务规范、服务环境等方面考核。制定《姜堰农村商业银行金融消费者权益保护工作考核评价办法》，将消保工作要求传递到每个基层网点，考核结果与等级行考核排名挂钩。二是深化宣传普及教育。开展“3.15金融消费者权益日”宣传活动，普及金融广告的基本知识、非法金融广告的识别方法和救济途径，提高社会公众识别能力，抑制盲目投资冲动。针对高校学生、中老年人和外来务工人员等重点人群的金融需求，开展“普及金融知识，守住钱袋子”宣传月活动。围绕“金融知识进企业”、“金融知识进校园”和“金融知识进万家”主题，开展“金融知识普及月”的各项活动。三是规范投诉分类管理。及时分类处置各类投诉，提升社会公众获取金融服务的满意度。2019年，从各种渠道共收到客户咨询和投诉工单167件，其中：省银监投诉系统1件；96008客服工单118件；12345行风热线33件；泰州银监转交10件；牵头部门接听现场投诉4件，中后台业务管理部门的1件。对因服务态度和服务质量引起的投诉，及时提醒条线管理部门加强“6S”服务规范管理以及各类柜面业务知识的培训。

## **（二）构建员工培养体系**

秉持“着眼发展、立足培养、优化结构、全面提升”人才发展理念，持续拓宽职业发展通道，不断激发员工创造力和凝聚力。一是完善人才培养管理制度。修订《姜堰农村商业银行后备人才管理办法》，将后备人才库分为管理和专业两个通道，即中层管理岗位后备人才库和会计主管、团队经理等业务主管岗位后备人才库，建设优秀人才脱颖而出和健康成长的良好环境。二是组织开展讲师大赛。开展第一届

金种子讲师大赛，所有后备中层管理人员参与课程开发设计培训，在培训学习、比赛中不断提升专业能力。三是开展针对性岗位轮换。根据员工职业生涯发展规划，对部分后备人员进行针对性轮岗锻炼，既有部门负责人轮岗担任支行负责人，又有会计主管理轮换至客户经理岗、不同部门员工轮岗，通过上下交流、左右轮岗的方式不断提高后备人才的综合业务能力。

### **（三）开展金融精准扶贫**

积极落实扶信息工作要求，发挥资源汇聚、辐射面广的优势，将金融扶贫作为服务地方经济社会发展的重要内容。一是完善扶贫工作机制。总行成立以行长任组长、条线部门负责人为成员的扶贫工作领导小组，明确具体牵头部门。支行成立扶贫工作小组，支行负责人为辖区扶贫工作第一责任人。将全年扶贫贷款计划有序分解到各支行，确保扶贫工作机制健全、组织有序、责任落实、措施有效。二是实施精准扶贫。组织客户经理对建档立卡农户进行调查摸底，对所有贫困农户上门走访，建立经济档案和小额扶贫贷款融资项目库，全面掌握贫困农户的家庭基本情况、收支情况，逐户剖析致贫原因，因户施策，开展精准扶贫。对有劳动能力和生产技能、愿意从事种养业的贫困农户，发放扶贫贷款从资金上给予扶持；对有劳动能力、愿意到就近企业务工的，主动牵线搭桥、引荐，对吸纳贫困农户务工的企业优先给予信贷支持，在贷款规模、贷款利率上给予一定优惠，调动辖内中小企业吸纳贫困农户就业的积极性。三是加强扶贫工作考核。制定扶贫贷款标准化操作流程，根据省扶贫办、财政厅下达的小额扶贫贷款计划，主动与区扶贫办等相关职能部门对接，积极探索新形势下扶贫工作的新思路、新方法。修订《小额扶贫贷款管理办法》、《客户经理绩



效考核办法》，将扶贫贷款授信的户数、余额、资产质量等作为对信贷人员的考核内容，提高扶贫贷款的投放量、覆盖面。

#### **（四）支持社会公益事业**

2019 年，本行在实现业务发展的同时，不忘初心，积极投身公益事业。为助力本区教育事业发展，向江苏省姜堰中学校庆 80 周年捐款 100 万元；建立志愿者服务队伍，组织志愿者、党员参加社区义工活动；为关爱留守儿童健康成长，增强留守儿童适应社会的能力，提高团队意识，与姜庄镇妇联联合开展了关爱“留守儿童暑期一日游”活动，并向留守儿童赠送书包文具等礼品；组织青年员工开展无偿献血活动，增强全辖青年员工关爱他人、关爱社会的公民意识，大力弘扬中华民族团结、友爱、互助的传统美德；组织员工参加腾讯“爱心储蓄罐 爱你 365”公益活动，精准资助帮扶和关爱留守儿童和其他原因处于困境中的儿童，守护童心、助童成长、圆书梦；扶持弱势女性群体，帮助她们摆脱困境，传承中华好家风；以贴近民生、共享民意为公益事业着力点，大力支持社会文化体育事业发展，连续赞助区乒乓球比赛、“出彩中国人”等体育文化活动，为姜堰地区百姓文化生活增添色彩。

### **四、环保责任**

#### **（一）健全绿色信贷体系**

严格控制“两高一剩”行业，持续加大环境友好型企业信贷投放。截至 2019 年末，绿色贷款共 10 户，贷款余额 1.09 亿元，较年初增加 0.16 亿元，全年新增绿色贷款 1 户，金额 4300 万元。一是逐步淘汰“两高一剩”行业。组织对高耗能、高污染的行业进行集中检查，向环保部门查询、向周边群众了解企业环保状况，对不符合绿色信贷

要求的企业制定退出计划，逐户建立企业台账，严格实施台账式管理，对涉及化工、金属制造、船舶等行业企业实行分类，确保不向污染企业新增贷款。二是大力创新绿色信贷产品。推出可再生能源及清洁能源项目专项贷款“金阳光绿能贷”，主要用于企业支付建造分布式光伏电站，通过后续发电并网收入偿还贷款，现有存量贷款1户，金额86万元。三是全力支持节能减排项目。始终坚持支农支小市场定位，把握三农业务与绿色信贷业务的相通点，对支农助农、水资源供应及农村自来水管网改造等实行利率优惠和差异化的担保措施，鼓励区域内企业和个人从事节能减排项目，促进企业与本行均能可持续性发展。

## **（二）坚持绿色运营理念**

大力践行绿色运营理念，推进网点转型，加快智能厅堂建设，不断提高厅堂业务电子化水平和客户体验。推广电子对账，电子对账率达92%。倡导环保节约理念，培养员工的环保意识，日常复印、打印尽量双面使用，离开营业场所做到关闭所有电源，加强费用管理，严格履行审批程序，开展费用管理专项检查。提倡拼车参加各类现场会议，大力推行视频会议、电话会议等模式，力求开短会、简会，提高会议效果。加强机动车辆管理，减少车辆出行频率和空驶里程，有效降低油耗，提升车辆使用效率。

## **五、社会评价**

2019年，本行不断推动企业文化与发展战略的和谐统一，全体员工以饱满的热情，锐意进取、攻坚克难、扎实苦干，致力将本行打造成为富有改革精神、深具经营特色、秉持社会责任的现代商业银行，获得了社会各界和上级部门的肯定。

2019 年，本行获得的荣誉有：

1. 2016-2018 年江苏省文明单位；
2. 姜堰区文明委颁布的最佳志愿服务组织奖；
3. 2018 年度姜堰区共青团工作先进集体；
4. 泰州市银行业消费者权益保护知识竞赛二等奖；
5. 江苏省农村商业银行第六届业务技能比赛团体优胜奖；
6. 泰州市银行业金融机构现金服务安全知识与技能竞赛团体一等奖；
7. 泰州市农商行系统砂板乒乓球友谊赛团体三等奖；
8. 姜堰区第七届运动会区级机关广播体操比赛二等奖；
9. “长江银行杯”泰州市首届支付清算业务知识技能暨 2019 年防范电信网络诈骗主题竞赛团体第一名。

## **六、2020 年展望**

2020 年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实三年发展战略规划，全力支持地方经济发展，倾心服务乡村振兴战略，不断增强综合实力、核心竞争能力和可持续发展能力，在实现健康可持续发展的基础上，更加履行好自身的社会责任。

### **（一）支持实体经济，提升金融服务水平**

坚持支农支小市场定位，更加坚定支持三农与中小微企业发展，更加坚定服务实体经济、更加全面投身乡村振兴、更加有力推进改革创新，为满足地区金融需求贡献力量。加大支持普惠金融力度，以客户为中心，不断创新业务，简化流程，为客户提供更加便利快捷的优质服务。持续推进信贷转型，优化信贷结构，加强对重点区域、重点

领域及新兴产业的推动，建设以科技为导向的金融新生态。

## **（二）加强公司治理，提升公司治理水平**

坚持推进公司治理建设，完善公司治理运行机制，严格遵守各类监管规定，借鉴优秀银行成功的治理经验，结合自身实际情况，持续优化公司治理架构和机制，规范公司治理行为，不断提升公司治理水平。

## **（三）推进精准扶贫，提升绿色发展水平**

坚持精准扶贫，持续加大扶贫工作力度，创新扶贫工作方式方法，为实现精准帮扶、精准脱贫贡献力量。坚持奉献社会，绿色发展、保护环境，积极投身环保事业和环保慈善项目。坚持持续深耕细作文化公益领域，提升公众幸福指数，与社会分享全行发展成果。