

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

二〇二〇年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、江苏涟水太商村镇银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本行”）董事会和董事、高级管理人员保证本年度报告所载内容和资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本年度报告于2021年3月24日经公司第三届董事会第九次会议审议通过。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则，对公司2020年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长王建良先生、行长黄晓东先生、分管财务副行长倪忠明先生，保证本年度报告中财务会计报告的真实、完整。

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司综合管理部。

第二节 公司基本信息

法定中文名称 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

（中文简称：江苏涟水太商村镇银行）

法定英文名称 JIANGSU LIANSHUI TAISHANG COUNTY BANK
CO., LTD （英文缩写：JSTCB）

法定代表人 王建良

注册地址 涟水县府前御景园红日路B区40-46号

邮政编码 223400

电 话 0517 - 82993809

传 真 0517 - 82993809

电子信箱 lstsyh_2012@126.com

国际互联网网址 <http://lianshui.tcrcb.com>

客服热线 40018 - 40060

首次注册登记日期 2012年07月03日

变更注册登记日期 2016年05月18日

注册资本 8000万元人民币

统一社会信用代码 913208005986318934

金融许可证机构编码 S0051H332080001

聘请的会计师事务所 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

聘请的常年法律顾问 江苏鸿国律师事务所

信息披露载体 公司网站

第三节 股本及股东情况

一、股本情况

(一) 股本总额

报告期内, 股本总额未发生变动, 公司股本总额为8000万股。

(二) 股本结构及其变动单位: 万股、%

股份类别	报告期初		报告期末	
	股份数	占比	股份数	占比
法人股	6285	78.5625	6285	78.5625
自然人股	1715	21.4375	1715	21.4375
其中: 职工自然人股	427.4215	5.34	406.4215	5.08
合计	8000	100	8000	100

二、股东情况

报告期初, 我行股东情况如下:

股东名称	认购股份 (万股)	持股金额 (万元)	持股比例 (%)	出资时间	出资方式
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	4080	4080	51	2012-5-25	货币
太仓市华茂标识有限公司	441	441	5.5125	2012-5-25	货币
太仓市大盛针织有限公司	441	441	5.5125	2012-5-24	货币
淮安市阳光热力服务有限公司	441	441	5.5125	2012-5-25	货币
南京明富泽科技有限责任公司	441	441	5.5125	2016-8-30	货币
太仓市锦艳纺织有限公司	441	441	5.5125	2012-5-24	货币
黄克海	390	390	4.875	2018-2-13	货币
顾红霞	312	312	3.9	2016-8-18	货币

王政红	129	129	1.6125	2016-8-18	货币
方立锐	113.5785	113.5785	1.42	2019-4-24	货币
黄晓东	85	85	1.0625	2017-7-6	货币
沈康	75	75	0.9375	2018-2-13	货币
王建良	65	65	0.8125	2017-7-6	货币
裴淑慈	56	56	0.7	2017-7-6	货币
王莉吉	50	50	0.625	2017-7-6	货币
徐梦雪	50	50	0.625	2019-4-24	货币
徐志强	50	50	0.625	2019-4-24	货币
徐梦雨	50	50	0.625	2019-4-24	货币
孟达	41.4215	41.4215	0.5178	2019-4-19	货币
殷翔	35	35	0.4375	2017-7-6	货币
方伟立	34	34	0.425	2019-4-24	货币
王瑞琪	25	25	0.3125	2017-7-6	货币
张会	25	25	0.3125	2017-7-6	货币
侯梦杰	21	21	0.2625	2018-2-13	货币
顾雯雯	20	20	0.25	2017-7-6	货币
王林波	20	20	0.25	2019-4-19	货币
丁彩萍	17	17	0.2125	2019-3-1	货币
林琴	16	16	0.2	2019-4-24	货币
林艳	15	15	0.1875	2017-7-6	货币
王丹	10	10	0.125	2018-2-13	货币
屈国祥	10	10	0.125	2018-2-13	货币

报告期末，我行股东情况如下：

股东名称	认购股份 (万股)	持股金额 (万元)	持股比 例 (%)	出资时间	出资方式
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	4080	4080	51	2012-5-25	货币
太仓市华茂标识有限公司	441	441	5.5125	2012-5-25	货币
太仓市大盛针织有限公司	441	441	5.5125	2012-5-24	货币
淮安市阳光热力服务有限公司	441	441	5.5125	2012-5-25	货币
南京明富泽科技有限责任公司	441	441	5.5125	2016-8-30	货币
太仓市锦艳纺织有限公司	4 41	441	5.5125	2012-5-24	货币
黄克海	390	390	4.875	2018-2-13	货币
顾红霞	312	312	3.9	2016-8-18	货币
王政红	129	129	1.6125	2016-8-18	货币
方立锐	113.5785	113.5785	1.42	2019-4-24	货币
黄晓东	85	85	1.0625	2017-7-6	货币
沈康	75	75	0.9375	2018-2-13	货币
王建良	65	65	0.8125	2017-7-6	货币
裴淑慈	56	56	0.7	2017-7-6	货币
王志成	50	50	0.625	2020-5-12	货币
徐梦雪	50	50	0.625	2019-4-24	货币
徐志强	50	50	0.625	2019-4-24	货币
徐梦雨	50	50	0.625	2019-4-24	货币
孟达	41.4215	41.4215	0.5178	2019-4-19	货币

殷翔	35	35	0.4375	2017-7-6	货币
方伟立	34	34	0.425	2019-4-24	货币
王瑞琪	25	25	0.3125	2017-7-6	货币
张会	25	25	0.3125	2017-7-6	货币
侯梦杰	21	21	0.2625	2018-2-13	货币
顾雯雯	20	20	0.25	2017-7-6	货币
王林波	20	20	0.25	2019-4-19	货币
丁彩萍	17	17	0.2125	2019-3-1	货币
林琴	16	16	0.2	2019-4-24	货币
林艳	15	15	0.1875	2017-7-6	货币
王丹	10	10	0.125	2018-2-13	货币
屈国祥	10	10	0.125	2018-2-13	货币

（一）股权变更

报告期内，自然人股东王莉吉于2020年5月12日签订转让协议，转让其在我行全部股份与自然人王志成。2020年5月12日起，王志成成为我行股东，持股份额：50万股、持股比例0.625%。

（二）股权质押

报告期内，两笔股权质押出质成功，报告期末，我行无股权质押。

（三）股权冻结

报告期内，我行无股权冻结。

第四节 董事会、监事会、高级管理层情况

一、三会一层

1. 股东大会: 公司严格按照《章程》的规定召集、召开股东大会, 所有股东, 特别是中小股东享有同等地位, 确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2. 董事会: 公司董事会现由7名董事组成, 人员构成符合法律、法规的要求。

公司于2019年1月29日召开2019年度第一次股东大会, 选举产生了公司第三届董事会。第三届董事会第一次会议选举王建良先生为公司董事长。

各位董事能够认真履行职责, 维护公司和全体股东的利益。董事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. 监事会: 公司监事会现由7名监事组成, 其中职工监事3名、股东监事4名, 人员构成符合法律、法规的要求。

公司于2019年1月29日召开2019年度第一次股东大会, 选举产生了公司第三届监事会, 第三届监事会第一次会议选举冯建先生为公司监事长。

各位监事能够认真履行自己的职责, 能够本着对股东负责的精神, 对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责

的合法合规性进行监督。

4. 高级管理层: 公司高级管理层设行长1名、副行长4名, 人员构成符合法律、法规的要求。

公司实行一级法人下的授权经营体制, 高级管理层在董事会的授权范围内具体负责公司的日常经营管理事务, 对董事会负责。

公司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经营活动, 对总行负责。

二、董事会专门委员会

公司第三届董事会下设审计委员会、合规和风险管理委员会、“三农”和“小微企业”金融服务委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会五个专门委员会。各专门委员会按照相应的工作细则运作, 对公司有关重要事项进行研究和决策, 在董事会的科学决策中发挥了重要的作用。

三、监事会专门委员会

监事会下暂未设立专门委员会。

四、股东大会会议事情况

报告期内, 公司共召开股东大会1次, 对公司重大事项进行了审议和决策, 并形成了相关决议。

2020年1月16日召开了2020年年度股东大会。应到股东31名, 实到股东31名, 其中有21名股东委托代理人出席会议,

无股东缺席。出席本次股东大会股东持有公司股份 8000 万股，占公司股份总额的 100%，符合《公司法》和公司《章程》的规定。会议审议并全票通过了《董事会 2019 年度工作报告及 2020 年度经营目标》、《监事会 2019 年度工作报告》、《2019 年度财务决算报告、2020 年财务预算报告》、《2019 年度利润分配方案》、《兑现 2019 年度本行员工薪酬考核分配的提案》、《关于修改章程部分条款的提案》、《关于修订股东大会议事规则的提案》、《关于本行 2019 年度信息披露报告的提案》8 项提案和报告。

五、董事会议事情况

报告期内公司董事会共召开 4 次会议（4 次均为例会），对公司重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

1. 2020 年 1 月 16 日召开了第三届董事会第五次会议，应到董事 7 名，实到董事 7 名，会议审议并全票通过了《董事会 2019 年度工作报告及 2020 年度经营目标》、《2019 年度财务决算报告、2020 年财务预算报告》、《2019 年度利润分配方案》、《兑现 2019 年度本行员工薪酬考核分配的提案》、《关于本行 2020 年度经营目标绩效考核办法的提案》、《关于本行 2019 年度信息披露报告的提案》、《关于修改章程部分条款的提案》、《关于修订董事会议事规则的提案》、《江苏涟水太商村镇银行员工薪酬管理暂行办法（2020 修订）》、《关于修订董事会、经营层职责的提案》、《关于增设审计部的提案》、《关于增加固定资产的提案》12 项提案和报告。

2. 2020年4月28日以通讯方式召开了第三届董事会第六次会议，7名董事审议并全票通过了《关于贯彻落实〈中国银保监会淮安监管分局关于2020年淮安市农村中小银行监管工作的意见〉的提案》、《关于我行自然人股东王莉吉股权变更转让的提案》、《关于我行城东支行营业网点搬迁的提案》、《关于修订我行2020年度经营目标绩效考核办法的提案》4项提案和报告。

3. 2020年7月23日召开了第三届董事会第七次会议，6名董事审议并全票通过了《关于贯彻落实〈中国银保监会淮安监管分局2020年度审慎监管会谈〉的提案》、《关于设立董事会消费者权益保护委员会的提案》、《关于取消董事会薪酬和提名委员会的提案》、《关于提名张会担任本行行长助理的提案》4项提案和报告。

4. 2020年11月6日以通讯方式召开了第三届董事会第八次会议，7名董事审议并全票通过了《江苏涟水太商村镇银行股份有限公司领导人员管理办法》1项提案。

六、监事会议事情况

报告期内公司监事会共召开2次会议（2次均为例会），对公司重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

1. 2020年1月16日召开了第三届监事会第三次会议，应到监事7名，实到监事6名，会议审议并全票通过了《监事会2019年度工作报告》、《对董事、监事及高管人员2019年度的履职评价》、《关于修订监事会议事规则的提案》、《关于修订监事会职责的提

案》4项提案和报告。

2. 2020年7月23日召开了第三届监事会第四次会议，应到监事7名，实到监事4名，会议审议并全票通过了《2020年上半年行长室工作报告》、《2020年上半年内部控制情况分析评估报告》、《对董事、监事及高管人员半年度履职预评价》3项提案和报告。

第五节 董事、监事、高级管理层与员工情况

一、董事、监事及高级管理层情况

(一) 报告期董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期
王建良	董事长	男	1964.12	本科	2019.1.29-2022.1.28
黄晓东	股权董事	男	1967.09	本科	2019.1.29-2022.1.28
沈康	股权董事	男	1966.10	本科	2019.1.29-2022.1.28
曹曾刚	股权董事	男	1975.08	本科	2019.1.29-2022.1.28
殷翔	股权董事	男	1973.10	本科	2019.1.29-2022.1.28
李锦球	股权董事	男	1954.12	高中	2019.1.29-2022.1.28
陈静霞	股权董事	女	1957.09	中专	2019.1.29-2022.1.28

(二) 报告期监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期
冯建	监事长	男	1968.05	本科	2019.1.29-2022.1.28
林艳	职工监事	女	1989.02	本科	2019.1.29-2022.1.28
王瑞琪	职工监事	女	1991.04	本科	2019.1.29-2022.1.28
倪忠明	职工监事	男	1968.06	大专	2019.1.29-2022.1.28
黄克海	股权监事	男	1974.11	本科	2019.1.29-2022.1.28
胡勤	股权监事	男	1960.01	高中	2019.1.29-2022.1.28
陈立坤	股权监事	男	1971.09	本科	2019.1.29-2022.1.28

(三) 报告期高级管理层基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期
黄晓东	行长	男	1967.09	本科	2019.1.29-2022.1.28
殷翔	副行长	男	1973.10	本科	2019.1.29-2022.1.28
俞力	副行长	男	1989.03	本科	2019.5.1-2022.1.28
沈康	副行长	男	1967.02	本科	2019.1.29-2022.1.28
倪忠明	副行长	男	1968.06	大专	2019.1.29-2022.1.28

(四) 董事、监事及高级管理层变动情况

报告期内，董事、监事及高级管理层无变动。

二、员工情况

(一) 员工数量及变化 单位：人

人员结构	报告期初	报告期末	期末比期初
在编在岗	61	65	+4
编外人员	9	9	0
合计	70	74	+4

(二) 报告期末人员结构单位：人、%

人员结构	人数	占比
35岁(含)以下	67	90
56岁以上	1	1
大学本科(含)以上	64	86
大学专科以下	0	0
中级职称(含)以上	2	3
初级职称以下	11	15

第六节 职能部门与分支机构设置情况

一、职能部门情况

报告期末，本行内设6个职能部门，分别为业务发展部、三

农小微金融事业部、风险管理部、运营管理部、审计部、综合管理部。

二、分支机构设置情况

报告期末，本行机构主要情况如下：

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	涟水县府前御景园红日路B区40-46室
2	城东支行	涟水县金地国际花园26幢101.102室
3	五岛湖支行	涟水县中央城36-1幢
4	高沟支行	涟水县高沟镇第一街商业01#109-110

第七节 公司主要经营情况

一、业务经营范围

经中国银行业监督管理委员会和有关部门批准，并经工商行政管理部门核准，公司经营范围是：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（以上凭金融许可证经营）；保险兼业代理业务【代理险种：意外伤害保险、健康保险、机动车辆保险、人寿保险、与贷款标的物相关的财产保险、家庭财产保险、企业财产保险。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）】。

二、整体经营情况

（一）存款情况

年末各项存款余额为103537万元，比年初净增10709万元，增长11.54%；其中储蓄存款39849万元，比年初净增10203万元，增长34.42%，占比38.49%，比年初增加6.55个百分点。全年存款日平均95399万元，储蓄日平均31779万元。

（二）贷款情况

年末各项贷款余额为111541万元，比年初增加17239万元，增长18.28%；贷款客户3402户，户均贷款32.79万元。

（三）资产质量情况

1. 不良贷款总体情况

年末十级分类不良贷款余额1477.27万元，比年初增加151.27万元，不良贷款占比1.32%，比年初下降0.09%。

2. 不良贷款处置情况

我行把2020年作为“不良处置攻坚年”，加大了不良清收的力度，层层落实清收责任，提高清收成效，进一步加强存量不良贷款处置，对包括隐性不良贷款在内的全部承担实质性信用风险的不良贷款进行排查摸底。2020年处置不良贷款2911.86万元，比去年增长67.17%；核销1916.16万元，比去年增长54.36%。

（四）表外业务情况

截止年末，委托承兑银行承兑汇票余额672.21万元，较年初增加了667.21万元，敞口0无其他表外或有负债项目。

（五）盈利情况

年末实现各项业务收入 7407 万元，比去年增加 1001 万元。其中：贷款利息收入 7191 万元，贷款收息率 96.07%，比年初增加 0.99 个百分点，贷款收益率 7.08%，比年初下降 0.29 个百分点。实现净利润 1201.54 万元，比去年下降 14.82 万元。全年发放贷款加权利率 7.11%，比年初下降 0.60 个百分点，小微贷款加权利率 7.10%，比年初下降 0.70 个百分点。

（六）监管指标

监管指标达标。（1）年末资本充足率为 12.44%；（2）拨贷比为 2.87%；（3）不良资产拨备覆盖率为 216.58%；（4）流动性比例 34.78%，核心负债比例 63.04%，流动性缺口率（90 天）5.20%；（5）最大单户贷款占资本净额 5.82%；（6）最大十户贷款客户余额占资本净额 43.26%；（7）票据贴现 0 万元；（8）表外委托承兑银行承兑汇票余额 672.21 万元；（9）圆满完成二增二控和支农支小普惠金融任务。上述指标均符合监管要求。

三、支农支小情况

（一）全年普惠指标完成情况，普惠成本压降情况

截止年末，我行普惠型小微企业贷款余额 8.72 亿元，较年初增幅 23.34%；各项贷款余额 11.15 亿元，较年初增幅 18.24%。普惠型小微企业增速超过各项贷款增速 5.1 个百分点，普惠型小微企业贷款户数比年初增加 376 户。四季度当季累计发放的小微企业贷款利率为 7.36%，较 2019 年累放小微企业贷款利率下降 0.43 个百分点。普惠型涉农贷款 8.51 亿元，较年初增幅 25.33%；

普惠型涉农贷款增幅超过各项贷款增幅 7.09 个百分点。

（二）疫情防控及复工复产期间，具体金融支持措施

1. 延期还本付息。延期还本付息政策开展以来，我行全面执行，做到了应延尽延。截止 12 月末，延期还本付息贷款户数 323 户，笔数 383 笔，金额 1.62 亿元。

2. 信用贷款。截止 12 月末，我行普惠小微信用贷款累计发放 35 笔，金额 1893 万元。在加速对小微企业信用贷款投放的同时，严格防范小微企业过度授信的风险，在贷前调查环节掌握小微企业的真实资金需求情况，确保对小微企业不过度授信。

3. 降低企业融资成本。对关系国计民生重点领域和受疫情影响造成资金困难的中小企业执行优惠利率，对此类企业在原有贷款利率水平上下浮 5%-10%，确保了 2020 年小微企业融资成本不高于 2019 年同期融资成本。

四、关联交易情况

截止 2020 年 12 月末，我行共有关联交易 10 笔，贷款金额 329.83 万元，分别为：员工贷款 2 笔，贷款金额 12.54 万元，员工关系人贷款 8 笔，贷款金额 317.29 万元，执行利率参照我行标准利率执行，并办妥了担保手续，且均进行了备案，我行员工贷款均按照相应贷款管理办法执行，与一般客户采用相同的标准。

五、薪酬制度

我行不断完善绩效考核机制，科学设定考核指标，提高合规

经营和风险管理类权重，提高三农和小微业务权重。一是强化考核激励机制导向作用，考核激励向小微倾斜、向长期目标倾斜、向风险控制倾斜，不假大空、不追求时点数，不派生、不虚增存贷款，注重客户资源的培育积累，卯足发展后劲，扬长避短，做我们的普通客户、面广量大的老百姓业务，寻求自身发展的蓝海；二是严格执行绩效考核延期支付规定，促进本行业务经营稳健发展。

第八节 风险管理信息

我行加大检查的广度和深度，扩大风险管控的内涵，注重规避信贷风险、操作风险、信用风险、市场风险等各类风险，开展多种形式的预案演练，提高员工对突发事件的应变能力。强化审计稽核，加大稽核检查力度，扩大稽核的覆盖面和深度，对各类业务要开展事前、事中、事后全方面、多层次的审计稽核，董事会下设审计委员会，主要负责我行的审计工作，每年实施发起行、第三方和本行内部审部门三个方位的审计，对本行的经营活动、风险管理、内部合规、公司治理审查评价，提出报告建议，确保审计稽核的质量和作用发挥。

一、信用风险

我行加大信贷风险管控力度，认真贯彻实施国家产业政策和金融监管相关制度，高度重视政府融资平台、房地产、过剩产能等行业信贷风险。严把信贷准入关，加大信贷结构调整力度，加强贷款贷后管理工作，强化责任追究力度和尽职免责机制。

二、流动性风险

我行实时监测流动性相关指标，加强资产负债管理，完善流动性应急机制，开展流动性压力测试，2020年我行资产流动性和安全性良好，发展态势稳健，流动性较为充足。

三、市场风险

我行始终坚持“做小、做微、做散”市场定位，做小而美村镇银行，大力推广小微贷款，重点投放100万元以下贷款，着力发放30万元以下贷款。

四、操作风险

一是思想警钟长鸣。组织员工签订案防承诺书，开展案件警示教育，做到发案为鉴、经案代训、经案促改，着力培育合规文化。二是提高业务能力。开展内外勤业务技能培训，提升员工职业技能。三是加强会计、结算、科技信息管理，严格岗位职责，实现操作规范化、运营制度化，加大科技的管控力度，确保各项工作安全无事故。四是健全合规风险职能，抓好全面风险合规管理，将合规风险管理措施落实到每个员工，落实到每个业务操作环节，强化制度管理、流程管理、科技手段、人员管理和设施管控。

五、声誉风险

一是做好舆情日常监督工作，制定舆情应急方案；二是加强员工培训，树立我行员工良好职业形象；三是全面加强“十种人”的管控力度，严禁员工参与民间借贷、非法集资，加强干部员工

的思想政治工作，开展全员的理想道德信念教育、提高员工的主观自觉性，内化于心，外化于行，形成良好的全员主动合规文化体系和生态环境。

第九节 年度重大事项

一、最大十名股东变动情况

报告期内，最大十名股东无变动。

二、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，无增加或减少注册资本、分立或合并事项。

三、其他重要信息

我行城东支行营业网点 2020 年 10 月份搬迁。新场所地址：涟水县涟城镇金地国际花园 26 幢 101.102 室。新址已按照金融营业网点安全设施规定进行了装饰改造，并报公安局验收通过，符合营业条件，已报备淮安银保监分局备案。

附件：江苏涟水太商村镇银行股份有限公司 2020 年度财务报表