

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

二〇一九年度信息披露报告

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2020年1月16日经公司第三届董事会第五次会议审议通过。

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2019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.tcrqb.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 《涟水日报》和公司网站

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	6677	83.4625	6285	78.5625
自然人股	1323	16.5375	1715	21.4375
其中：职工自然人股	492	6.15	427.4215	5.34
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
涟水海林实业有限公司	392	392	4.9	2012-5-23	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
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
殷翔	35	35	0.4375	2017-7-6	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
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

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薪酬和提名委员会、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。

2019年1月29日召开了2019年度第一次股东大会。应到股东23名，实到股东及股东代表22名，其中有20名股东委托代理人出席会议，1名股东缺席。出席本次股东大会股东持有公司股份7608万股，占公司股份总额的95.1%，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2018年度工作报告及2019年度经营目标》、《董事会2019-2021三年规划》、《监事会2018年度工作报告》、《2018年度财务决算报告、2019年财务预算报告》、《2018年度利润分配方案》、《兑现2018年度本行员工薪酬考核分配的提案》、《关于本行董事会换届选举的提案》、《关于本行监事会换届选举的提案》、《关于限制部分股东表决权的提案》、《关于本行股权托管的提案》、《关于本行2018年度信息披露报告的提案》11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5次会议（5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. 2019年1月29日召开了第二届董事会第十四次会议，应到董事7名，实到董事6名，会议审议并全票通过了《董事会2018

年度工作报告及2019年度经营目标》、《董事会2019-2021年度三年规划》、《2018年度行长室工作报告》、《2018年度本行内部控制情况分析评估报告》、《2018年度财务决算报告、2019年财务预算报告》、《2018年度利润分配方案》、《兑现2018年度本行员工薪酬考核分配的提案》、《关于本行2019年度经营目标绩效考核办法的提案》、《江苏涟水太商村镇银行员工薪酬管理办法》、《关于本行董事会换届选举的提案》、《关于本行2018年度信息披露报告的提案》11项提案和报告。

2. 2019年1月29日召开了第三届董事会第一次会议，应到董事7名，实到董事6名，会议审议并全票通过了《关于提名江苏涟水太商村镇银行股份有限公司董事长、行长、副行长的提案》的提案。

3. 2019年4月19日以通讯方式召开了第三届董事会第二次会议，7名董事审议并全票通过了《关于涟水海林实业有限公司股权变更的提案》、《关于董事会对董事长特别授权的提案》、《关于董事会对行长授权的提案》、《关于王林波辞去副行长兼风险总监的提案》、《关于提名俞力担任本行副行长的提案》、《关于提名倪忠明兼任本行风险总监的提案》、《2019年一季度工作报告》、《2019年一季度内控评估报告》8项提案和报告。

4. 2019年7月18日召开了第三届董事会第三次会议，7名董事审议并全票通过了《2019年上半年经营情况分析报告》、《2019

年上半年内控分析报告》、《关于“巩固治乱象成果促进合规建设”工作报告》3项提案和报告。

5. 2019年10月25日以通讯方式召开了第三届董事会第四次会议，7名董事审议并全票通过了《2019年三季度行长室工作报告》、《2019年三季度内部控制情况分析评估报告》、《关于落实〈中国银保监会淮安监管分局2019年下半年审慎监管会谈监管要求〉的提案》、《关于落实〈当前国家经济金融政策，积极开展普惠金融服务，切实减轻小微企业融资成本，积极响应LPR改革，调降效益类考核指标〉的提案》、《关于我行城东支行营业网点搬迁的提案》、《召开2020年度股东大会的提案》6项提案和报告。

六、监事会议事情况

报告期内公司监事会共召开3次会议（3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. 2019年1月29日召开了第二届监事会第十二次会议，应到监事7名，实到监事5名，会议审议并全票通过了《关于本行监事会换届选举的提案》的提案。

2. 2019年1月29日召开了第三届监事会第一次会议，应到监事7名，实到监事5名，会议审议并全票通过了《关于提名江苏涟水太商村镇银行股份有限公司监事长的提案》的提案。

3. 2019年7月18日召开了第三届监事会第二次会议，7名监事听取并全票通过了第三届董事会第三次会议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) 现任董事基本情况

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) 现任监事基本情况

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) 现任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，本行原副行长王林波因工作调动，辞去副行长职务，俞力为新任副行长。

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	44	61	+17
编外人员	23	9	-14
合计	64	70	+3

(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	63	90
56岁以上	0	0
大学本科(含)以上	64	91
大学专科以下	0	0
中级职称(含)以上	3	4
初级职称以下	10	14

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5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、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	涟水县城东路 53 号
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

年末各项存款余额达92828万元，比年初净增11280万元，增长13.83%，其中储蓄存款29515万元，比期初净增9850万元，增长50.08%，储蓄存款占比由年初的24.12%上升至31.8%增加了7.68个百分点。

（二）贷款情况

1. 贷款投放总体情况

年末各项贷款余额为 94302 万元，比年初增加 15565 万元，增长 19.77%，贷款客户数 3593 户，比年初增加 661 户，户均贷款 26.25 万元。

2. 按贷款投向分类

农林牧渔业 4156.04 万元，比年初增加 940.98 万元；制造业 15231.49 万元，比年初增加 138.28 万元；电力、热力、燃气及水的生产和供应业 420 万元，比年初增加 20 万元；建筑业 11707.20 万元，比年初增加 1642.06 万元；批发零售业 25441.51 万元，比年初增加 7075.23 万元；交通运输业 5328.60 万元，比年初增加 678.62 万元；住宿餐饮业 7013.57 万元，比年初增加 747.07 万元；信息传输、计算机服务和软件业 66.16 万元，比年初增加 41.16 万元；租赁服务业 1372.51 元，比年初增加 479.04 万元；水利、环境和公共设施管理业 224.45 万元，比年初减少 380.86 万元；居民服务业 4026.08 万元，比年初增加 1103.36 万元；教育业 919 万元，比年初增加 355 万元；卫生、社会工作 304.50 万元，比年初增加 200.50 万元；文化、体育业 1465 万元，比年初增加 708 万元。

3. 消费贷款情况

年末个人消费贷款 16625.85 万元，比年初增加 1816.99 万元。其中，个人住房贷款余额 4802 万元，比年初增加 2278.68 万元；户数 158 户，户均 30.39 万元，我行房产按揭贷款总量较小、户均

较低

4. 无房地产行业贷款

5. 绿色信贷情况

我行严禁对“两高一剩”企业信贷投入，重点关注三农小微以及高新技术企业。暂无绿色贷款。

（三）资产质量情况

1. 不良贷款总体情况

年末不良贷款 1326 万元，比年初增加 212 万元，不良贷款占比 1.41%，同年初持平。

2. 不良贷款处置情况

严格执行逾期超过 90 天必须划入不良贷款的监管要求。截止 2019 年末，逾期贷款余额 1387.71 万元；其中逾期 90 天以上贷款 1139.10 万元；逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 85.90%，未超过 100% 监管要求。逾期贷款较年初减少 1167.87 万元，其中逾期 90 天以上贷款较年初增加 159.55 万元。

2019 年起加大清收力度，由一名副行长带领专业团队实施清收工作，积极通过现金清收、诉讼清收、核销等多种方式化解不良。积极维护信贷资产的安全，提升信贷资产的质量。对进入诉讼程序的不良贷款，配备专职风险经理对接法院工作，推进诉讼、执行工作，力争尽快处置，收回不良贷款的本息，维护我行合法权益。

（四）表外业务情况

截止年末，银行承兑汇票余额 5 万元，其中敞口为 0，无抵债资产。

（五）盈利情况

年末实现各项业务收入 6575 万元，比上年增加 815 万元，增长 14.15%，其中：贷款利息收入 6164 万元，收息率 95.08%，贷款收益率 7.35%，净利润 1192 万元，比去年增加 265 万元，增长 28.59%，年末净资产 10508 万元，比年初增加 568 万元，每股净值 1.2 元，全年计提拨备 1789 万元，全年核销贷款 1281 万元，年末损失准备余额 2612 万元。

三、支农支小情况

1. 年末涉农贷款余额 81467.12 万元，涉农贷款占比达 86.39%，比年初增量 2.12 亿元，信贷计划增量 0.96 亿元，信贷计划完成率 220.83%。普惠型涉农贷款余额 6.79 亿元，比年初增量 0.80 亿元，比年初增速 13.36%，普惠型涉农贷款增速比各项贷款增速低 6.46 个百分点。

2. 普惠型小微企业贷款余额 7.07 亿元，比年初增加 1.55 亿元，增速 28.08%，超过各项贷款增速 8.26 个百分点。普惠型小微企业贷款户数 1231 户，比年初增加 501 户。

3. 民营企业贷款余额 7.72 亿元，比年初增加 1.33 亿元，信贷计划增量 0.98 亿元，完成率为 135.71%。2019 年累放民营企业贷款 8.65 亿元，2019 年累放公司类贷款 8.79 亿元，累放民

营企业贷款占公司类贷款的比例为 98.41%。

四、运行分析

1. 监管指标达标。(1) 年末资本充足率为 13.27%; (2) 拨贷比为 2.77%; (3) 不良资产拨备覆盖率为 197.01%; (4) 流动性比例 39.3%; (5) 最大单户贷款占资本净额 6.10%; (6) 最大十户贷款客户余额占资本净额 45.33%; (7) 票据贴现 0 万元; (8) 表外承兑汇票余额 5 万元; (9) 圆满完成“二增二控”和“支农支小”普惠金融任务。

2. 流动性风险

流动性指标变化情况: 2019 年 12 月流动性比率为 39.30%, 核心负债依存度 47.97%, 流动性匹配率为 144.27%。优质流动性资产充足率为 48%。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。

附件: 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司 2019 年度财务报表