

# 2017年度江苏盐城农村商业银行股份有限公司信息披露 报 告

2017年，江苏盐城农村商业银行股份有限公司在市委市政府、省联社的正确领导下，在人民银行、银监会的监督指导下，第三届董事会认真贯彻落实党的十九大精神，加强对全行经营与管理工作的引导，加强公司治理建设，不断深化改革，积极创新，较好地完成了各项任务目标，实现了自身效益与社会效益的同步发展，实现了国家、股东、员工和企业利益的有机统一。

## 一、江苏盐城农村商业银行股份有限公司概况

### 简介

江苏盐城农村商业银行股份有限公司于2017年4月21日召开了2017年第一次股东大会。全年共召开五次董事会、五次临时董事会，五次监事会，建立起董事会、监事会、行长室各负其责，协调运转，有效制衡的“三会一层”的运行机制。江苏盐城农村商业银行股份有限公司2010年获全国五一劳动奖状，2011年获全国模范职工之家荣誉称号，连续多年被市委市政府评为综合工作先进单位、金融工作先进单位。

企业名称：江苏盐城农村商业银行股份有限公司

企业住所：盐城市大庆中路98号

法人代表：李一平

注册资金：人民币陆亿零伍佰万元

经济性质：股份有限公司

邮政编码：224002

### **组织结构**

总行机关设董事会办公室、监事会办公室、办公室、合规管理部、风险管理部、计划财务部、运营管理部、科技信息部、人力资源部、授信评审部、信贷管理部、安全保障部、审计部等部室和资产负债管理委员会、授信评审委员会、财务审查委员会、信息科技委员会、金融创新委员会、内控与风险管理委员会、招标管理委员会、责任认定委员会。

前台设“三农”及小微金融事业部、消费金融事业部、公司金融事业部（国际业务部）、网络金融部、金融市场部。

全行下辖 1 个营业部，51 个支行。

### **经营范围**

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项、代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算业务；资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## **二、法人治理结构及信息**

## 法人治理结构

股东数量及结构。全行共有股东 897 名，其中法人股东 41 名，个人股东 856 名。本行总股本 60500 万股。包括法人股 46146 万股，占资本总额的 76.27%。自然人股 14354 万股，占资本总额的 23.73%，其中本行职工股 2293 万股，占资本总额的 3.79%。

董事会、行长室、监事会均按照《商业银行法》、《公司法》、《盐城农村商业银行章程》规定设立。董事会、监事会由股东大会选举产生，行长室由董事会聘任。董事会共有董事 12 人、董事会顾问 1 人，其中执行董事 3 人、非执行董事 9 人；监事会共有监事 9 人，其中职工监事 3 人、非职工监事 6 人；行务会由正、副行长 5 人和机关相关部、室负责人组成。

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会设战略与三农金融服务委员会、风险合规管理与关联交易控制委员会、审计委员会和提名与薪酬委员会等四个专门委员会，共有 12 名人员组成。

董事长李一平，兼任总行党委书记，男，汉族，1965 年 10 月出生，中共党员，本科学历，经济师。

经营层实行行长负责制，年初董事会即与行长室签署了授权委托书和年度目标经营责任书，行长室根据董事会的授权分别与机关部门及各基层单位签订了转授权委托书和年

度目标经营责任书。董事会、监事会应邀派员列席行长办公会和其他相关会议。

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会设监督委员会、履职考评与提名委员会，共有 6 人组成。

全行现有在职员工 696 名。35 周岁以下员工 271 人，35 周岁以上员工 425 人，分别占员工总数的 38.94%和 61.06%；大专以上学历员工 614 名，其中研究生 15 名，各占员工总数的 88.22%和 2.16%；取得中级以上职称 73 名，占职工总数的 10.49%。

## 法人治理信息

### 股东大会

根据公司章程规定，于 2017 年 4 月 21 日在盐城农村商业银行 12 楼召开 2017 年第一次股东大会。会议听取并审议通过了董事会 2016 年度工作报告、第二届董事会工作报告、监事会 2016 年度工作报告、第二届监事会工作报告、监事会对 2016 年度董事、监事、高级管理人员履职评价情况的报告、2016 年度财务预算执行情况暨 2017 年财务预算方案、2016 年度利润分配方案、执行银行业监督管理机构对本行的监管意见及整改情况报告的议案、董事会成员及监事会成员报酬的议案、修改本行《章程》的议案、《2017-2019 年发展战略规划》的议案、修改本行《董事会议事规则》的议案、修改本行《监事会议事规则》的议案、修订《董事、董事长

选举办法》的议案、修订《监事、监事长选举办法》的议案、授权董事会聘请或更换会计师事务所的议案等 16 项议案。会议进行了换届选举。会议审议通过了提名选举第三届董事会董事的议案、提名选举第三届监事会非职工监事的议案。会议选举产生第三届董事会董事、第三届监事会非职工监事。会议报告了第三届董事长选举结果、行长聘任结果、监事长选举结果。会议期间还将经银监部门审查确认的 2016 年度有关信息进行了披露。江苏兴时代律师事务所作了大会见证，出具了法律意见书。

## **董事会**

### **（一）会议召开情况。**

全年共召开董事会 5 次，临时董事会 5 次。

2017 年 3 月 3 日，召开第二届董事会第十九次会议。

会议审议通过了关于二届董事会工作报告、关于董事会 2016 年度工作报告、关于 2016 年度行长室工作报告、关于 2016 年度合规管理工作报告、关于 2016 年度资产质量分类及风险管理情况报告、关于 2016 年度审计工作报告、关于 2016 年度财务分析报告、关于董事会对经营管理层 2016 年经营状况评估的报告、关于修改本行《章程》的议案、关于本行组织架构调整方案的议案、关于 2017 年部分机构调规划的议案、关于经营管理层 2016 年度经营管理目标完成情况及考核的议案、关于经营管理层 2017 年度经营管理目标

及考核办法的议案、关于 2016 年度盐城农商银行信息披露报告的议案、关于 2017 年盐城农商银行管理政策和相关意见的议案、关于董事会对经营管理层授权的议案、关于董事会闭会期间授权董事长行使部分董事会权利的议案、关于对萍乡湘东黄海村镇银行相关业务提供支持和保障的议案、关于 2017 年度投资业务计划的议案、关于 2017 年度信息科技工作计划的议案、关于 2017 年度捐赠赞助计划的议案、关于 2016 年度利润分配方案的议案、关于 2016 年度财务预算执行情况暨 2017 年度财务预算编制情况的议案、关于股份转让的议案、关于授权董事会执行董事筹备召开 2017 年第一次股东大会和第三届董事会的议案、关于《2017-2019 年发展战略规划》的议案。

2017 年 4 月 21 日，召开第三届董事会第一次会议。

会议审议通过了关于选举江苏盐城农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案、关于董事会各专业委员会组成人员名单的议案、关于聘任江苏盐城农村商业银行股份有限公司行长的议案、关于聘任江苏盐城农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于聘任江苏盐城农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案、关于聘任江苏盐城农村商业银行股份有限公司审计部、合规管理部、计划财务部、营业部总经理的议案。

2017 年 4 月 21 日，召开第三届董事会第二次会议。

会议审议通过了关于 2017 年行长室一季度工作报告、关于 2017 年一季度合规管理工作报告、关于 2017 年一季度资产质理分类及风险管理情况报告、关于 2017 年一季度审计工作报告、关于 2017 年一季度财务分析报告、关于董事会各专业委员会议事规则的议案、关于聘任江苏盐城农村商业银行股份有限公司董事会顾问的议案、关于制订《盐城农商银行授权管理制度》的议案、关于制订《盐城农商银行信息披露制度》的议案、关于董事会 2017 年调研课题的议案、关于不良资产处置的议案、关于增加萍乡湘东黄海村镇银行支农再贷款担保额度的议案、关于江苏盐城农村商业银行股份有限公司开发区支行更名的议案、关于股份转让的议案。

2017 年 5 月 5 日，召开第三届董事会 2017 年第 1 次临时会议。

会议审议通过关于江苏驿都国际大酒店有限公司股金红利偿还信立泰国际贸易江苏有限公司逾期贷款本息的议案。

2017 年 5 月 9 日，召开第三届董事会 2017 年第 2 次临时会议。

会议审议通过了关于增加我行总部营业办公用房内部装修费用的议案。

2017 年 8 月 2 日，召开第三届董事会第三次会议。

会议审议通过了关于我行股东苏州兴成房地产开发有限公司、陈永芳股权质押的议案、关于我行股东盐城市联鑫实

业有限公司股权质押的议案、关于行长室 2017 年上半年工作报告、关于 2017 年上半年合规管理工作报告、关于 2017 年上半年资产质量分类及风险管理情况报告、关于 2017 年上半年审计工作报告、关于 2017 年上半年财务分析报告、关于落实董事会 2017 年上半年决议及要求情况报告、关于《江苏盐城农村商业银行股份有限公司合规体系建设 2017-2019 年工作规划》的议案、关于设立异地机构筹建办公室的议案、关于设立县域公司业务部的议案、关于社区银行建设规划的议案、关于 2017 年盐城农商银行负责人履职待遇、业务支出预算的议案、关于股份转让暨继承的议案。

2017 年 9 月 3 日，召开第三届董事会 2017 年第 3 次临时会议。

会议审议通过了关于增持江西萍乡湘东黄海村镇银行股权的议案、关于运营管理中心设置调整的议案。

2017 年 10 月 20 日，召开第三届董事会第四次会议。

会议审议通过了关于行长室 2017 年三季度工作报告、关于 2017 年三季度合规管理工作报告、关于 2017 年三季度资产质理分类及风险管理情况的报告、关于 2017 年三季度审计工作报告、关于 2017 年三季度财务分析报告、关于 2017 年 1-9 月份重大关联交易业务授信情况的报告、关于盐城银监分局对本行监管意见整改情况报告、关于第三届董事会 2017 年度调研课题报告、关于监事会向董事会通报有关风险

点监督评估和专项检查评估情况的议案、关于股金托管的议案、关于调整 2017 年部分经营目标的议案、关于整合优化本行股权的议案、关于东台支行捐赠的议案、关于 2017 年风险偏好陈述书的议案、关于拟聘会计师事务所的议案、关于马沟支行更名的议案、关于设立环科城支行的议案、关于 2018 年首季“开门红”宣传品集中采购的议案、关于股份转让的议案、关于股权质押的议案。

2017 年 12 月 4 日，召开第三届董事会 2017 年第 4 次临时会议。

会议审议通过了关于悦达集团重大关联交易的议案、关于股权质押的议案

2017 年 12 月 29 日，召开第三届董事会 2017 年第 5 次临时会议。

会议审议通过了关于三龙支行更名的议案、关于江苏晋万置业有限公司重大关联交易的议案

## （二）主要工作成绩。

**1. 主体业务平稳增长。**2017 年末，各项存款余额 236.37 亿元，比年初增加 32.17 亿元，增幅 15.76%。各项贷款余额 167.07 亿元，比年初增加 17.99 亿元，增幅 12.07%。

**2. 新兴业务取得突破。**2017 年末，实现非信贷业务收入 8.08 亿元；全年共发售 385 期理财产品，发行金额 51.5 亿元；实现国际结算 7519.01 万美元；开发了贷记卡、汽车分

期、车位分期业务；新增手机银行 7 万户，新增 POS 商户 1875 户，二维码收单商户 4900 户。

**3. 资产质量不断优化。**2017 年末，五级分类不良贷款余额 3.26 亿元，不良率 1.95%；不良贷款风险拨备覆盖率达 208.18%。全年现金收回不良贷款本息 11517 万元。

**4. 经营效益好于预期。**2017 年末，实现各项收入 15.41 亿元，同比增加 1.86 亿元，增幅 13.70%；实现账面利润 3.57 亿元，同比增长 1.29 亿元，实现净利润 2.46 亿元，同比增加 1.06 亿元。

**5. 改革成效逐步彰显。**2017 年，本行进行了组织架构改革和优化，五大事业部和四级支行组成的矩阵式管理模式助推全行各项经营管理稳步发展。在东台市设立第一家县域支行，迈出了服务县域经济的第一步。

**6. 社会形象全面提升。**2017 年，本行继续保持银监会监管二级，省联社等级行考核 4A 级。先后评为“2016 年度最具社会责任金融机构”、“2017 年度盐城市银行业消费者权益保护工作先进单位”、“2017 年度盐城银行业文明规范服务工作先进单位”。

（三）采取的措施。

**第一，围绕法人治理促进规范运作。**一是完成“两会一层”换届工作。根据省联社的提名，本行于 4 月份召开了 2017 年第一次股东大会，第三届董事会第一次会议，选举产生了新一届董事、董事长。聘任了行长、副行长、董事会秘

书，以及审计部、合规管理部、计划财务部、营业部等部门负责人。修订了本行《章程》、董事会议事规则、董事会各专业委员会会议事规则等公司治理制度，制订了对经营管理层年度经营管理目标考核办法、董事会对行长授权、各级管理人员履职待遇及业务支出管理规定等规章制度。二是**按时召开会议**。先后召开了1次股东大会，5次董事会、5次临时董事会。全年董事会会议审议通过各类报告和议案88项，形成了决议，并抓好决议的贯彻落实。三是**强化监督执行**。大力提升督查督办职能，对董事会会议布置的工作列成清单交相关部门承办，通报董事会决议落实执行情况，有效提升各类事项的执行力。建立督查督办机制，设立督查督办台账，全年督办股东大会、董事会及专业委员会等研究决定事项98条。

**第二，指导督促行长室做好经营管理工作。**一年来，董事会紧扣全年工作目标，加强对全局性重大问题的谋划。研究制定了《2017-2019年发展战略规划》，引领经营管理层通过扎实有效措施完成新三年规划目标。指导全行分阶段持续推进业务经营，重点抓好信贷有效投放。2017年末，公司贷款65.78亿元，较年初增长13.18亿元；三农及小微22.7亿元，较年初增长1.25亿元；消费贷款22.79亿元，较年初增加7.76亿元。指导全行加大不良贷款清收，全力压降不良贷款，年末不良贷款率1.95%，全年现金收回不良贷款

本息 11517 万元。指导全行加强合规管理，及时修定本行基本管理制度，出台本行《合规体系建设 2017-2019 年工作计划》，上线具有我行特色的合规管理系统；指导全行加强案件防控工作，每季开展案件防控专题督办活动，年内无案件、无事故。

**第三，维护股东利益并自觉接受监督。**董事会十分重视并正确处理好国家利益、股东利益和员工利益三者之间的关系，切实维护存款人和股东的合法权益，特别是中小股东的利益。在报告期内，董事会根据农村商业银行信息披露的规定，进一步加强信息披露工作，保证信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性，接受股东和社会各界的监督。一年来，董事会每次季度例会都会邀请监事会派员列席会议，董事会对全行性的经营管理重大决策，监事会都全程参与、监督，对监事会提出的意见和建议，董事会高度重视，仔细研究，合理吸收，及时改进。由于董事会、监事会能紧紧围绕发展目标，密切配合，较好地发挥各自职能，有力地促进了全行的健康、持续发展。

### **监事会**

全年共召开监事会 5 次。

一是根据银监会《商业银行监事会工作指引》中关于监事会组织架构管理要求，在 2017 年 4 月 21 日召开的第三届监事会第二次会议上，审议设立了第三届监事会提名与履职

考评委员会、监督委员会。经监事长提名，选举吕学典、李祥、陈国良为提名与履职考评委员会委员，吕学典为主任委员；选举饶景丽、高井定、陈立为监督委员会委员，饶景丽为主任委员。

二是根据本行《章程》规定，进一步优化了监事会人员结构。在第三届第一次监事会会议上，选举李成彬同志为江苏盐城农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长，刘洪飞、饶景丽、吕学典同志为本行外部监事，徐荣春、李祥、高井定同志为本行非职工监事，陈国良、陈立为本行职工监事。

三是进行常规监督评估工作。监事会积极配合董事会做好本行信息披露工作。董事会聘请江苏盐城仁禾会计师事务所对本行 2016 年度的业务经营、财务费用等进行全面审计。监事会审议通过了《关于 2016 年度利润分配方案审核评估报告》、《关于 2016 年度信息披露审核评估报告》。根据年初工作按排 8-10 月份进行监督评估活动，审议通过了《关于对资产风险分类监督评估报告》、《关于对呆账贷款核销情况专项检查及评估报告》、《关于内控体系的架构建立和执行情况监督评估报告》、《关于岗位责任落地情况监督评估的报告》，并反馈董事会和经营管理层。

#### 高级管理层履职情况

根据省联社的等级行考核及下达的指导性经营目标，董事会经过认真考核，2017 年经营结果如下：

(1)营业收入 154015.47 万元,比上年增 18765.67 万元,增幅为 13.87%。

(2) 不良贷款比例 1.95%，比年初下降 0.40 个百分点，不良贷款余额减少 1453 万元。

(3) 资本充足率 13.61%，比年初上升 0.12 个百分点。

(4) 净收入 83972.35 万元，比上年增加 6607.50 万元。

(5) 各项存款日平均余额 231.11 亿元，比上年增加 21 亿元，增幅为 10.00%。

(6) 各项贷款月平均余额 158.93 亿元，比上年增加 16.39 亿元，增幅为 11.50%。

(7) 利润总额 35707.91 万元，比上年增 12946.64 万元，增幅为 56.88%。

(8) 全辖安全运行无事故，达到管理目标要求。

(9) 监管等级连续保持二级，省联社等级行达 AAAA 级以上。

### 内部控制情况

2017 年，本行根据《全省农村商业银行合规管理体系建设 2017-2019 年工作规划》等相关要求，结合本行发展战略规划，通过建立健全合规管理机制，实现对合规工作的有效管理，促进全面合规管理体系的建设，确保本行依法合规经营；通过建立健全案防管理体系，推进案防长效机制建设，实现案防关口前移，及早防范和化解案件风险，实现了全年无案件、无重大违规事件发生；通过加强合规管理培训教育，全行员工合规经营理念、遵章守纪意识明显增强。全行强化

事中、事后控制和监督。各条线管理部门除按照省联社、银监部门的要求开展了一系列检查和风险排查，还针对本行管理的薄弱环节开展了重点整治工作，加强监督管理。信贷管理部强化大额贷款风险管理，对100万以上的个人贷款、1000万元以上公司贷款进行了排查，防范化解信贷风险；网络金融部加强对电子银行业务和汇金通业务的管理，防范化解电子银行业务交易风险；运营管理部开展自查和交叉检查，采取现场与非现场检查方式对内控制度执行、业务操作风险隐患、内部账管理等情况进行序时检查，消除风险隐患；安全保障部强化对自助服务区、各营业机构的安全检查，确保安全无事故；科技信息部围绕科技强化服务支撑，紧抓规划、建设、运维和安全管理等多层面工作的落实，突出“管理、创新、安全”的工作重点，充分发挥科技支撑职能作用，为全行优质服务和平稳运行提供坚实的保障。

### **薪酬管理情况**

为建立与现代企业制度相适应的收入分配制度，完善激励约束机制，促进本行健康、持续发展，本行制订了《江苏盐城农村商业银行股份有限公司2017年薪酬管理办法》、《董事会成员及监事会成员报酬管理办法》、《经营管理层2017年经营管理目标及考核办法》等薪酬管理办法。本行严格执行薪酬制度相关规定要求。

### **三、经营概况**

## 资产负债及所有者权益情况

2017年年末资产总额 3098692.22 万元，比年初增加 91171.13 万元，增幅 3.03%；贷款 1670668.30 万元，比年初增加 179937.61 万元，增幅 12.07%。年末负债总额 2902940.38 万元，比年初增加 75681.99 万元，增幅 2.68%。

年末所有者权益 195751.84 万元，比年初增加 15489.14 万元，增幅 8.59%。

## 收入、支出、利润情况

营业收入 154015.47 万元，比上年增加 18765.67 万元，增幅为 13.87%。其中利息收入 65582.38 万元，金融机构往来收入 49595.61 万元，手续费收入 1052.03 万元，其他业务收入 199.80 万元，汇兑损益 9.85 万，投资收益 37575.80 万元。

全年营业支出为 117705.46 万元，比上年增加 5002.88 万元，增幅为 4.43%。其中利息支出 42916.21 万元，金融机构往来利息支出 26489.41 万元，手续费支出 637.51 万元，业务及管理费支出 29039.30 万元，营业税金及附加支出 525.83 万元、资产减值损失 18097.21 万元。

全年营业外收入为 114.46 万元，同比减少 192.63 万元。

全年营业外支出 716.56 万元，同比增加 623.53 万元。

年末实现利润总额 345,145,200.68 万元，净利润 24550.88 万元。