



扬中农商银行

YANGZHONG RURAL COMMERCIAL BANK

2020 年度报告 ANNUAL REPORT



企业愿景

成为扬中人民的首选银行

企业使命

惠农兴商 扬帆远航

核心价值观

敬业 务实 合作 创新

企业精神

乐于奉献 勇于争先

服务理念

阳光微笑 衷心为您

在发展中变革，在变革中创新，扬中农商银行的文化在变革中进行了新的重塑，在全体成员的积极努力下，扬中农商银行凝练出了具有自身特色的【扬帆】文化：以“成为扬中人民的首选银行”为愿景，肩负“惠农兴商，扬帆远航”的光荣使命，践行“敬业、务实、合作、创新”的价值理念，秉持“乐于奉献、勇于争先”的企业精神，努力在客户心目中塑造“阳光微笑，衷心为您”良好服务形象———

这一切组成了扬中农商银行的文化体系，它像航行中一座灯塔，将引领着扬中农商银行激越前行、驶向辉煌。

目 录

第一节	声明与提示	01
第二节	公司概况	02
第三节	会计数据和财务指标摘要	04
第四节	管理层讨论与分析	06
第五节	重要事项	12
第六节	股本变动及股东情况	14
第七节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	18
第八节	公司治理及内部控制	25
第九节	消费者权益保护工作	31
第十节	财务报告	34

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、本行、扬中农商银行	指	江苏扬中农村商业银行股份有限公司
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
人民银行	指	中国人民银行
省联社、江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
《公司章程》、《章程》	指	《江苏扬中农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
三农	指	农业、农村、农民
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员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。

本行董事长陈辉、行长严炜镔、分管财务工作副行长孙荣及计划财务部门负责人施柳花，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具准确无保留意见的审计报告，请客户及相关利益人注意阅读。

本年度报告涉及及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	是

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1.中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所对公司出具标准无保留意见的审计报告
	2.公司董事会审议年度报告的议案
	3.江苏扬中农村商业银行股份有限公司第三届董事会第十五次会议决议
	4.公司股东名册

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏扬中农村商业银行股份有限公司
中文简称	扬中农商银行
英文名称	JIANGSU YANGZHONG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD
英文简称	YZRCB
成立时间	2012 年 2 月 7 日
法定代表人	陈辉
客服和投诉电话	0511-88321842
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。
办公地址	江苏省扬中市扬子西路 79 号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	姚红华
电话	0511-88212395
传真	0511-88212395
电子邮箱	yhhdusk@126.com
公司网址	http://www.yzrcb.net
联系地址及邮政编码	江苏省扬中市扬子西路 79 号
公司指定信息披露平台	http://www.yzrcb.net
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

股权托管平台	江苏股权交易中心有限责任公司
托管时间	2017 年 11 月 13 日
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91321100591145817W	否
税务登记号	91321100591145817W	否
金融许可证机构编码	B1292H232110001	否

注册地址	江苏省扬中市扬子西路 79 号	否
注册资本	519,760,000 元人民币	否

五、中介机构

会计师事务所	中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
审计机构地址	江苏省南京市中山东路 3 号后楼 3 层

六、公司 2020 年度获奖情况

1. 2019 年团工作十佳单位（2020.1 共青团市委办颁）
2. 2019 年金融系统综合考核支持实体经济贡献奖（2020.1 金融稳定工作协调小组颁）
3. 2019 年度金融系统综合考核一等奖（2020.1 金融稳定工作协调小组颁）
4. 2019 年度十强服务企业（2020.1 扬中市委颁）
5. 2019 年度工会工作先进集体（2020.1 扬中市总工会颁）
6. 2019 年人民币管理考核先进单位（2020.1 人行扬中市支行颁）
7. 扬中市金融系统“征信知识竞赛”团体二等奖（2020.3 人行扬中市支行颁）
8. 镇江市征信宣传品展播暨评选活动中荣获优秀奖（2020.6 人行扬中市支行颁）
9. 2020 年扬中市“坚持安全发展 助力产业强市”青年演讲比赛荣获优秀组织奖（2020.7 安全生产委员会颁）
10. 金融赋能乡村振兴十佳农商行（2020.7 新华日报颁）
11. 2019 年度镇江市银行业信息宣传工作先进单位（2020.8 银行业协会颁）
12. 2020 年度镇江市金融统计知识竞赛三等奖（2020.12 人行扬中市支行颁）

七、自愿披露

☐ 适用 ☒ 不适用

八、报告期后更新情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

指标	本期期末	本期期初
营业收入	955,991,877.23	1,028,043,415.68
营业利润	150,837,550.83	191,727,623.89
利润总额	154,671,263.14	190,732,971.29
净利润	115,026,301.22	143,612,315.47
基本每股收益（元/股）	0.22	0.28
资产总计	22,208,721,197.48	20,059,715,109.46
负债总计	20,268,141,756.81	18,344,946,040.55
股东权益合计	1,940,579,440.67	1,714,769,068.91
每股净资产	3.73	3.30

二、补充财务指标

指标	本期期末（%）	本期期初（%）
资本充足率	16.65	15.36
一级资本充足率	15.52	14.24
核心一级资本充足率	15.52	14.24
不良贷款率	1.97	3.99
存贷比	67.42	68.93
流动性比例	110.86	66.55
单一最大客户贷款集中度	5.89	6.93
最大十家客户贷款集中度	44.38	46.41
正常类贷款迁徙率	0.39	1.51
关注类贷款迁徙率	9.19	29.96
次级类贷款迁徙率	28.62	19.95
可疑类贷款迁徙率	0.11	0
拨备覆盖率	322.29	184.35
拨贷比	6.34	7.36
成本收入比	33.31	32.06
净利差	1.73	2.18
净息差	2.02	2.4

- 1.资本充足率：资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%
- 2.一级资本充足率：一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%
- 3.核心一级资本充足率：核心一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100%

- 4.不良贷款率： $(\text{次级类贷款}+\text{可疑类贷款}+\text{损失类贷款})/\text{各项贷款}\times 100\%$
- 5.存贷比（调整后）： $\text{各项贷款（按调整后存贷比口径计算）}/\text{各项存款（按调整后存贷比口径计算）}\times 100\%$
- 6.流动性比例： $\text{流动性资产}/\text{流动性负债}\times 100\%$
- 7.单一最大客户贷款集中度： $\text{最大一家客户授信总额}/\text{资本净额}\times 100\%$
- 8.最大十家客户贷款集中度： $\text{最大十家客户授信总额}/\text{资本净额}\times 100\%$
- 9.正常类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初正常类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额})/\text{年初正常类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 10.关注类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初关注类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额})/\text{年初关注类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 11.次级类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初次级类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额})/\text{年初次级类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 12.可疑类贷款迁徙率（调整后）： $(\text{年初可疑类贷款向下迁徙金额}+\text{年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额})/\text{年初可疑类贷款余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 13.拨备覆盖率： $\text{贷款减值准备金}/(\text{次级类贷款}+\text{可疑类贷款}+\text{损失类贷款})\times 100\%$
- 14.拨贷比： $\text{贷款减值准备金}/\text{各项贷款}\times 100\%$
- 15.成本收入比： $(\text{营业支出}-\text{营业税金及附加})/\text{营业净收入}\times 100\%$
- 16.净利差： $(\text{利息收入}/\text{生息资产平均余额}-\text{利息支出}/\text{付息负债平均余额})\times 100\%\times \text{折年系数}$
- 17.净息差： $\text{利息净收入}/\text{生息资产平均余额}\times 100\%\times \text{折年系数}$

第四节 管理层讨论与分析

一、商业模式

本行成立以来致力于服务地方经济及“三农”经济，凭借灵活的经营机制迅速发展成为扬中市最具规模和实力的商业银行之一，并在扬中市当地拥有较高的品牌认同度、丰富的市场经验、高效的营销网络和广泛的客户群体。作为一家县域农村金融机构，本行坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借身处扬中、基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展。

公司业务、零售业务（个人业务、小微企业业务）、资金业务是本行的核心业务。在公司业务及零售业务方面，本行坚持稳健发展的信贷政策，着力于信贷资产结构、客户结构的优化；公司业务坚持以中小企业为核心目标客户，通过产品创新服务于中小企业；在巩固和发展公司业务的同时，本行以个体工商户及私营业主等中高端个人客户为目标客户，大力发展零售业务；本行秉承支持小微企业的宗旨，针对地方经济特点及小微企业需求，开发了专门的小微企业产品；本行积极发展中间业务，促进营业收入多元化格局的形成，提高综合收益。本行资金业务的目标是在保证安全性、流动性的前提下，通过调整投资组合，提高资金的收益水平。

本行根据辖区内产业分布特点和城乡居民金融需求，建立了由总行、支行、客户经理三级联动的市场销售体系，并在扬中市构建了以物理网点为主体，以网上银行、手机银行为辅助的覆盖面广、渠道众多的销售网络。近两年，本行与政府联合推出了社保卡，将医疗服务加载到社保卡中，并以此为载体，拓展、延伸本行业务受理渠道及营销服务体系，搭建横跨金融和商业服务的多功能平台，推动本行战略转型，拓展未来发展空间。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

二、经营情况回顾

（一）经营计划

2020年，经营层认真贯彻落实董事会决策部署，始终保持战略定力，抓好合规风险管理，围绕普惠金融发展，深化场景数据应用，加强系统产品支撑，注重客户服务体验，深耕市场主动作为，积极督导强化考核，狠抓各项工作落实。一是存贷款指标有序推进。至12月末，全行各项存款余额177.49亿元，比年初增加10.21亿元，增幅6.11%。各项贷款余额134.57亿元，比年初增加10.97亿元，增幅8.88%。存款总量市场份额24.32%，贷款总量市场份额21.53%，均位居全市第一。二是风险防控取得新成效。至12月末，全行五级分类不良贷款余额2.65亿元，比年初下降2.28亿元；不良率1.97%，比年初下降2.02个百分点。三是零售转型持续推进。5号文16项指标以及三占比四增速指标均已达标。各项贷款总户数9849户，比年初增加1564户。四是渠道建设步伐加快。至12月末，我行手机银行11.29万户，比年初增加2.46万户；收单商户17562户，比年初增加1767户，优质收单商户1738户；累计发放圆鼎贷记卡18191张，比年初增加8795张；ETC共9875户，比年初增加2151户；柜面替代率94.84%，比年初上升4.03个百分点；手机银行客户占比55.45%，比年初上升12.7个百分点。

（二）小微企业金融服务情况

2020年调整富民微贷支行放款权限，由原100万元放宽至200万元，拓宽专营支行服务覆盖面。

2020年末小微企业贷款（银保监口径）余额97.95亿元，较年初净增10.23亿元，增速11.66%，2020年末普惠小微户数2705户，较年初增410户，2020年末当年累放普惠小微利率5.78%，较上年水平下降60BP。

（三）投资状况

1.主要控股子公司、参股公司情况

1. 江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社首家改革试点单位，是经江苏省政府同意，并经中国人民银行批准设立的具有独立企业法人资格的地方性金融机构，成立于2001年9月18日。截至报告期末，本行投资金额60万元，持股比例1.61%。

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

2.持有金融债券情况

报告期末，持有金融债券票面总额516600万元，其中：国债113000万元、政策性银行债224000万元、地方政府债155600万元、银行金融债24000万元。

3.其他金融资产情况

本行暂未开展资产证券化、托管等业务。报告期末，债权投资信托计划成本43000万元；其他债权投资企业债券成本25500万元；其他债权投资同业存单票面总额185276.43万元。

（四）贷款相关情况

截至报告期末，各项贷款余额1345784.48万元。其中：正常类贷款余额1244415.64万元，关注类贷款余额74874.38万元，次级类贷款余额10581.9万元，可疑类贷款余额15875.28万元，损失类贷款余额37.28万元。

1. 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行通过贷款风险五级分类制度来衡量和监管发放及垫款的资产质量，本行根据监管部门贷款风险分类原则制订了具体的贷款分类标准，这些标准主要用来衡量借款人及时足额归还贷款本息的可能性。

本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的

因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：万元

项目	期末余额	期末占比	期初余额	期初占比
正常贷款	1244415.64	92.47%	1065415.1	86.20%
关注贷款	74874.38	5.56%	121272.51	9.81%
不良贷款	26494.46	1.97%	49334.7	3.99%
次级贷款	10581.9	0.79%	35655.81	2.89%
可疑贷款	15875.28	1.18%	13644.39	1.10%
损失贷款	37.28	0.00%	34.5	0.00%
贷款合计	1345784.48	100.00%	1236022.31	100%

2.前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	制造业	11587.07	0.86%	5.89%
2	租赁和商务服务业	11000.00	0.82%	5.59%
3	制造业	10191.13	0.76%	5.18%
4	制造业	9434.58	0.70%	4.80%
5	制造业	8960.00	0.67%	4.56%
6	建筑业	8450.00	0.63%	4.30%
7	建筑业	7299.75	0.54%	3.71%
8	科学研究和技术服务业	7000.00	0.52%	3.56%
9	制造业	6863.16	0.51%	3.49%
10	制造业	6482.00	0.48%	3.30%
合计		87267.69	6.48%	44.38%

3.按担保方式划分的贷款

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用	50598.56	3.76%	13692.07	1.11%

保证	310497.20	23.07%	315025.33	25.49%
抵押	688168.87	51.14%	662552.13	53.60%
质押	95448.37	7.09%	34780.98	2.81%
贴现	201071.48	14.94%	209971.8	16.99%
客户贷款总额	1345784.48	100.00%	1236022.31	100.00%

4.不良贷款处置情况

报告期末，本行五级分类不良贷款余额26494.46万元，不良贷款率为1.97%。全年累计清收转化不良贷款191户，金额38332.06万元。

三、持续经营评价

2020年，在监管要求趋严、信用环境恶化、同业竞争加剧的形势下，公司认真贯彻落实人民银行、银保监会、省联社等主管部门的工作部署和工作要求，始终坚持支农支小的市场定位，坚定推进改革转型和风险化解，不良处置成效显著，切实履行服务实体经济职责，各项业务保持稳健发展，持续经营能力良好。

四、风险管理

本行面临的风险主要是信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及反洗钱等。本行本着“风险创造价值”的理念，坚持质量、效益、规模协调发展的宗旨，明确风险管理责任部门，固化风险管理配套机制，在全面风险管理框架下，负责做好实质性风险管理工作。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、计划财务部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；审计稽核部负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

（一）信用风险管理

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。报告期内，公司加强信用风险管控的主要措施包括：

1.完善信贷管理机制，建立信贷风险监测、评估、预警、管理机制，进一步加强信贷决策机制，充分发挥贷审会职能，实行贷款风险管理工作“关口”前移。严格执行“三查”制度，建立和完善责、权、利相统一的考核制度；加强信贷流程再造，强化风险控制力度，严防前清后增。

2.加强瑕疵及不良贷款的管理。加大隐性不良贷款排查，及时识别潜在风险，制定有效防控措施，按照“增、持、减、退”分类进行管理，确保存量贷款结构持续得到优化，防止不良资产“前清后冒”；加强不良贷款清收管理，建立分层清收机制，同时加强与法院、公安合作，借助政府力量，开展集中依法收贷专项清收活动；强化不良问责，由不良贷款责任认定工作小组依据“正负面清单”对不良贷款进行责任认定，不断强化信用风险责任意识。

3.在省联社、扬中市政府等部门的大力支持推动下，打包转让及核销不良资产，处置了大部分不良贷款。

（二）市场风险管理

市场风险指市场因素，例如汇率、利率、股价以及大宗商品价格，变动或不利变化导致本行利润降低、产生亏损或对本行资产组合价值造成负面影响的风险。本行的市场风险管理旨在识别、计量和监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本行可承受的范围内。本行市场风险管理的政策和程序主要包括：市场风险偏好、市场风险政策（年度调整）、市场风险管理办法和程序、限额管理政策和程序等。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。按照监管要求，本行逐步建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。通过有效的流动性风险管理，及时应对和解决可能出现的资金稳定性下降、资产流动性降低、资产负债期限错配加大、流动性风险隐患增加等问题。总行计划财务部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行流动性风险管理实施工作，加强对资金部门资金拆借期限的流动性考核，以 FTP 价格对资金部门进行指引，较好的优化了流动性管理。加强负债稳定性管理，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配；完善流动性风险应对预案，定期开展流动性风险压力测试。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行有明确的操作风险管理组织架构体系，总行风险管理部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行操作风险管理实施工作，序时开展各项检查，各部门及分支机构在牵头部门的指导监督下，根据职责权限认真做好操作风险管理工作，内部控制不断完善。报告期内，公司加强操作风险管控的主要措施包括：

1.进一步完善操作风险制度体系建设。公司以监管机构深化整治银行业市场乱象等工作为契机，梳理各类业务中的操作风险点，通过制定、修订和完善相关业务管理办法及相关实施细则，优化业务操作规定，进一步健全和完善各类业务的制度体系。

2.加强队伍建设，对现有的会计主管、信贷主管，通过考试、双选的方式，进行了轮岗；对现有的客户经理，通过考试、综合技能考评等方式，进行了客户经理的等级评定；对公司新员工技能进行了测试，进一步加强了公司各条线人员的业务素质和业务水平。

3.强化检查监督管理，将日常检查和现场指导、重点辅导、专题培训有机结合，边检查、边督导、边规范，切实提高日常管理和检查督导的有效性，形成“检查-辅导-管理-提升”的良性循环机制。

（五）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进银行安全、持续、稳健运行，推进业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。本行高度重视信息科技风险的管理，科技信息部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行信息科技风险管理实施工作。本行构建多部门协作的信息科技风险防范体系，从信息系统安全策略及项目建设、信息安全管理、信息系统运行管理、网络安全管理、中心机房管理、信息系统应急处置管理等方面的工作，构建了全员参与、上下联动的风险防范工作机制，加强季度应急演练，建立服务商快速联络机制和业务突发事件报告处理机制，有效保障业务连续性，促进进行内业务稳健安全运行，为广大客户提供一个安全稳定的金融环境。

（六）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险管理的主要内容为将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，上线舆情监测系统，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本行信誉、形象及品牌价值造成的损失和负面影响。报告期内，公司加强声誉风险管控的主要措施包括：

1.加强正面宣传报道。对信息发布和新闻工作实施集中归口管理，及时准确地向公众发布信息。建立舆情信息研判机制，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息。

2.搭建舆情收集平台，落实舆情管理责任，加强对员工的舆情教育，畅通与各级交流沟通渠道。通过开展培训、讲座等多种方式，普及声誉风险防范知识，切实增强员工舆情意识，提高员工应对技能。

（七）反洗钱

洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。我行将继续完善预防洗钱风险工作机制，通过深入推进洗钱风险自评估工作，全面降低洗钱威胁；通过优化可疑监控规则的模型，提高监控的有效性和全面性；通过进一步完善风险识别、评估、预警、控制一体化的反洗钱风险管理体系，有效实施风险环节流程化管控，主动避免我行履行反洗钱义务因未遵循法律法规及监管规定可能遭受监管处罚、重大财务损失或声誉损失等情况，为业务稳健发展保驾护航。

六、企业社会责任

本行始终秉承“源于社会，回报社会”的企业社会责任理念，积极参与公益事业，将理念延伸至文创、消保、民生、教育、环保、公共卫生等众多领域，赢得了各界的肯定，获得扬中市 2020 年度十强服务企业。

本行全力提升金融服务质量，有效维护金融消费者合法权益。未出现与消费者权益保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生诉讼和仲裁事件，也未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者引发的大规模投诉或群体性事件及个人金融信息泄露事件，赢得了广大消费者的一致好评。

本行对照《加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引》要求，注重强化普惠金融理念，不断完善“三农”金融服务长效机制，持续提升特色化、专业化、精细化服务水平，“三农”金融服务工作取得了新的成绩。代理发放本地社保卡，将代缴水、电、煤气、有线电视费、新农合、医保、养老、涉农补贴等多项功能加载到社保卡上，实现了老百姓足不出户缴费；同时在农村设置助农网点（村村通网点），确保每个行政村都有助农网点，把小额存取现业务送到老百姓家门口。

本行通过畅通员工职业成长通道，重视员工能力提升，营造良好工作环境，促进员工与企业的共同成长；完善绿色信贷制度，加大绿色信贷支持力度，引领绿色金融创新和绿色经济发展；主动调研乡村振兴相关业务，从投向和投量上优化信贷结构，促进县域经济转型升级。

本行董事会高度重视企业社会责任的履行，定期审议相关工作报告，并提出相关意见和建议。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	
是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况	否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	
是否存在日常性关联交易事项	是	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	
是否存在股权激励事项	否	
是否存在已披露的承诺事项	否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	
是否存在被调查处罚的事项	否	
是否存在失信情况	否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	五.二.(二)
是否存在自愿披露的其他重要事项	否	

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

公司依据有关法律法规，在《公司章程》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司独立董事工作规则》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司董事会风险管理和关联交易控制委员会工作制度》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》中对关联交易做出了严格规定，包括关联交易的回避表决制度、决策权限、决策程序等内容，以确保关联交易的公开、公允、合理，从而保护本行股东及本行的利益。

客户名称	期末用信余额	控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人	与本行关联关系	关联方授信额度汇总(用信：贷款+贴现+敞口)	占资本净额比例
江苏宇航建材科技有限公司	500	王荣生	董事	500.00	0.25
扬中明珠农贸市场有限公司	1000	薛宇	董事	1000.00	0.51
江苏润弛太阳能材料科技有限公司	20	张孝阳	董事	20.00	0.01

镇江市华银仪表电器有限公司	3278	季忠银	董事	7292.66	3.71
镇江中佳电器有限公司	2815				
江苏中佳科技有限公司	1200				
沙正勇	1997	沙正勇	监事	1997.00	1.02
镇江大全太阳能有限公司	3000	施大峰	监事	8406.97	4.28
扬中凯悦铜材有限公司	3407				
镇江西门子母线有限公司	2000				
江苏利奥新材料科技有限公司	3187	方彬	监事	3186.83	1.62
扬中市宽运商贸有限公司	2400	集团占股 5%以上	集团占股 5%以上	13224.93	6.72
扬中绿洲新城交通工程有限公司	3000				
金山职业技术学院	900				
扬中市绿洲建材科技有限公司	2800				
扬中水上花园绿化工程有限公司	1650				
威腾电气集团股份有限公司	2475				
扬中市城市建设投资发展总公司	11000	集团占股 5%以上，李云芳	集团占股 5%以上，监事	17494.87	8.90
中扬置业股份有限公司	3600				
扬中市市中扬建设集团有限公司	495				
扬中市长江物资贸易中心	2400				
扬中金控资产经营管理有限公司	2500	集团占股 5%以上，彭全胜	董事	5225.00	2.66
扬中市科融农业发展有限公司	2500				
江苏奇佩建筑装配科技有限公司	200				
张克祥	25				
其他内部人及其关联方合计	2436.24			2436.24	1.27
合计	60784.49			60784.49	30.91

（二）利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）
2020-05-09	0.7

第六节 股本变动及股东情况

一、股本结构及变动情况

单位：股

序号	股东性质	期初股东数 (户)	期初持股数	期初持股比例 额	期末股东数 (户)	期末持股数	期末持股比例 额
1	法人股	160	338,685,719	65.16	154	336,142,131	64.67
2	其中：国有股	7	138,132,298	26.58	7	138,847,316	26.71
3	自然人股	1530	181,074,281	34.84	1536	183,617,869	35.33
4	其中：职工股	318	24,301,298	4.68	317	24,253,239	4.67
5	社会自然人股	1212	156,772,983	30.16	1219	159,364,630	30.66
合计		1690	519,760,000	100.00	1690	519,760,000	100.00

二、期末前十大法人股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末质押股 权数
1	扬中市金融控股集团有限公司	49,963,721	715018	50,678,739	9.75	
2	上海澳博资产管理有限公司	32,445,389		32,445,389	6.24	
3	扬中市城市建设投资发展总公司	26,237,015		26,237,015	5.05	
4	扬中绿洲新城实业集团有限公司	26,075,792		26,075,792	5.02	
5	大航控股集团有限公司	22,879,515		22,879,515	4.40	
6	江苏海纳机电集团有限公司	11,721,600		11,721,600	2.26	6,000,000
7	常州中南化工有限公司	9,963,360		9,963,360	1.92	
8	江苏福地置业有限公司	9,435,888		9,435,888	1.82	8,050,000
9	扬中市伟业工艺品有限公司	9,377,280		9,377,280	1.80	
10	扬中势坤新材料有限公司	6,215,965		6,215,965	1.20	5,672,100
合计		204,315,525		205,030,543	39.45	19,722,100

三、期末前十大自然人股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末质押股数
1	王荣生	10,111,086		10,111,086	1.95	
2	黄克龙	5,021,479		5,021,479	0.97	
3	李传根	3,748,800		3,748,800	0.72	
4	李德尧	3,682,348		3,682,348	0.71	
5	秦焰华	2,356,042		2,356,042	0.45	
6	刘楠	2,003,989		2,003,989	0.39	
7	张本兰	1,652,427		1,652,427	0.32	
8	郭明月	1,535,530		1,535,530	0.30	
9	刘荣余	1,265,413		1,265,413	0.24	1,265,413
10	丁昌武	1,207,325		1,207,325	0.23	
合计		32,584,439		32,584,439	6.28	1,265,413

四、2020 年股权转让具体情况

单位：股

序号	日期	转让人	金额（元）	接受人	转让后新股东股份总额	备注
1	20200115	李祥	24615	潘智炜	24615	协议
2	20200120	姚春英	70330	姚冬梅	70330	协议
3	20200121	江苏华夏安装工程有限公司	1183882	李勇	1183882	协议
4	20200121	杨素芳	48059	陈鹏飞	48059	协议
5	20200312	扬中市合成化工厂有限公司	550915	盛习章	609523	协议
6	20200318	扬中市三立化工有限公司	144300	戴永琴	144300	判决
7	20200605	周祥贵	25788	朱月华	25788	协议
8	20200608	高建华	100806	陈慧	125421	协议
9	20200609	孙杨	130110	梁艳	130110	协议
10	20200722	徐小玉	23443	唐彬	659654	协议
11	20200724	刘全华	24615	杨宏珍	24615	协议
12	20200804	扬中市三立化工有限公司	8081	赵云飞	8081	判决
13	20200820	黄星娣	586080	王俞尹	586080	协议
14	20200826	郭翠琴	117216	周菊	117216	协议
15	20200826	江苏成城电气有限公司	715018	扬中市金融控股集团有限公司	50678739	协议
16	20201012	王纪君	48059	许可	48059	协议

17	20201019	顾荣军	23443	何菊英	23443	协议
18	20201021	扬中市润丰物资有限公司	117216	徐素玲	117216	协议
19	20201112	镇江市通华机电设备有限公司	246154	江苏通华机电成套有限公司	246154	协议
20	20201127	王领娣	105494	郭彩红	105494	协议
21	20201203	镇江丰源新能源科技有限公司	780000	江苏利民纸品包装股份有限公司	780000	协议
22	20201222	扬中市东海电器有限公司	128938	朱光银	867398	判决
23	20201223	扬中市陵扬金属物资有限公司	34190	文中兰	34190	注销
24	20201223	扬中市陵扬金属物资有限公司	229310	马海彬	229310	注销
25	20201223	扬中市陵扬金属物资有限公司	48378	吴永明	48378	注销
26	20201223	扬中市陵扬金属物资有限公司	98378	钱拥芳	98378	注销

五、股权质押情况

报告期末，本行股权被质押（反担保）共 48 户，总额为 3273.8911 万股，占全部股本总额的 6.3%。其中质押他行为 1 户，金额 805 万股。

六、股权冻结情况

报告期末，本行股权被冻结共 15 笔，总额 2599.0427 万股，占全部股本总额的 5%。

七、主要股东情况

（一）持股占比 5%以上的股东

1. 扬中市金融控股集团有限公司。该公司于 1994 年 3 月 10 日注册成立，公司位于扬中市三茅街道春柳北路 382 号，注册资本 100000 万元人民币，企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围：投资与资产管理；创业投资服务；企业投资服务；城市建设产业投资（不得开展吸收公众存款、投资担

保、设立资金池、代客理财等金融业务)。报告期末,持有我行股份 5067.8739 万股,占我行总股本的 9.75%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

2. 上海澳博资产管理有限公司。该公司于 2012 年 8 月 21 日注册成立,公司位于上海市闵行区珠城路 158 号,注册资本 1000 万元人民币,企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股)。经营范围:资产管理、投资管理、实业投资,投资咨询,文化艺术交流与策划,市场营销策划,企业形象策划,餐饮企业管理(不含食品生产经营),电子产品,纺织品的销售。报告期末,持有我行股份 3244.5389 万股,占我行总股本的 6.24%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

3. 扬中市城市建设投资发展总公司。该公司于 1992 年 9 月 25 日注册成立,公司位于扬中市环城东路 989 号,注册资本 100000 万元人民币,企业类型为全民所有制。经营范围:土地开发、本市城市经济、市政、水利建设投资与开发;单晶、多晶硅棒、锭及硅片的生产销售;太阳能开发利用的技术开发、技术咨询;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外);生态环境工程施工;城市居住环境整治和旧城改造(建)项目开发。报告期末,持有我行股份 2623.7015 万股,占我行总股本的 5.05%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

4. 扬中绿洲新城实业集团有限公司。该公司于 2013 年 5 月 9 日注册成立,公司位于扬中市三茅街道扬子西路 239 号,注册资本 100000 万元人民币,企业类型为有限责任公司(国有独资)。经营范围:实业投资与资产管理;城镇化建设项目的开发;土地整理;交通设施工程的设计、施工及维修;水利设施工程、市政道路工程、桥梁工程施工;金属材料、建筑材料、电气设备销售;商务信息咨询服务;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。报告期末,持有我行股份 2607.5792 万股,占我行总股本的 5.02%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

(二) 派出董、监事的股东

1. 镇江市华银仪表电器有限公司。该公司于 1997 年 1 月 31 日注册成立,公司位于扬中市八桥镇华生路 66 号,注册资本 5980 万元人民币,企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股)。经营范围:电源线、插头插座、电线电缆、电子线制造、加工、销售、研发、设计;仪器仪表及配件、橡胶线、橡胶制品销售;普通货物(不含危险品)道路运输;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。该公司向我行派驻董事季忠银。报告期末,持有我行股份 512.2339 万股,占我行总股本的 0.99%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

2. 江苏中佳科技有限公司。该公司于 2013 年 1 月 18 日注册成立,公司位于扬中市三茅街道纬四路,注册资本 4180 万元人民币,企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股)。经营范围:光伏组件、接线盒及配件、桥架、母线、开关柜研发、设计、加工、制造;自营和代理各类商品及技术的进出口业务。(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。该公司与镇江市华银仪表电器有限公司为关联企业,向我行派驻董事季忠银。报告期末,持有我行股份 100.491 万股,占我行总股本的 0.19%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

3. 王荣生。本行董事,报告期末,持有我行股份 1011.1086 万股,占我行总股本的 1.95%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

4. 张孝阳。本行董事,报告期末,持有我行股份 117.216 万股,占我行总股本的 0.23%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

5. 朱照明。本行董事,报告期末,持有我行股份 35.1648 万股,占我行总股本的 0.07%,不存在股权质押(反担保)及股权冻结情形。

6. 香江科技股份有限公司。该公司于 2006 年 7 月 18 日注册成立,公司位于扬中市春柳北路 666 号,注册资本 20000 万元人民币,企业类型为股份有限公司(非上市)。经营范围:通信设备(无线电发射

设备、卫星接收设备除外）、高压开关柜、低压开关柜、列头柜、母线槽、配电箱、光纤槽道、走线架、节能设备、广电转换设备以及相关配套软件的研发、生产、销售；光电子及传感器、综合布线设备的研发、生产、销售；精密钣金制造；发电机组及配套设备的研发、生产、销售；数据中心机房的规划、设计、系统集成、安装和运维及数据机房产品的软件开发、技术咨询和技术服务业务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）；经营增值电信业务。该公司向我行派驻监事沙正勇。报告期末，持有我行股份 253.1866 万股，占我行总股本的 0.49%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

7. 大全集团有限公司. 该公司于 2000 年 1 月 18 日注册成立，公司位于扬中市新坝镇大全路 66 号，注册资本 24902.48 万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股）。经营范围：本企业自产的开关柜、母线槽、汇线桥架、电器元件、工矿节能灯具制造、加工、出口；封闭母线、高低压成套电器设备、环保设备制造、加工；开发、生产电力设备、智能电器、电子仪器、电气工程；工业生产资料（不含贵金属）、建筑材料、汽车配件、五金、交电、化工产品（不含化学危险品）、日用百货、批发、零售；金属包装制品、木制品加工、制造；软件和信息技术开发、转让、咨询服务；工程技术研发、转让及咨询服务；建筑工程、机电工程设计、咨询服务；本企业生产、科研所需原辅材料、机械设备、仪器仪表及配件进口。住宿、饮食服务。（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）该公司向我行派驻监事施大峰。报告期末，持有我行股份 175.824 万股，占我行总股本的 0.34%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

8. 方彬。本行监事，报告期末，持有我行股份 117.216 万股，占我行总股本的 0.23%，不存在股权质押（反担保）及股权冻结情形。

第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 现任董事基本情况

姓名	董事类别	性别	出生日期	学历	选任时间	职务
陈辉	执行董事	男	1967.10	本科	2018.06	扬中农商银行董事长
严炜镔	执行董事	男	1974.11	研究生	2018.06	扬中农商银行行长
张德元	执行董事	男	1974.08	本科	2018.06	扬中农商银行副行长
彭全胜	非执行董事	男	1968.05	研究生	2018.06	扬中市金融控股集团董事长
薛宇	非执行董事	男	1964.04	高中	2018.06	上海大博联企业（集团）有限公司总裁
王荣生	非执行董事	男	1962.01	本科	2018.06	江苏锋芒复合材料科技集团有限公司董事长
季忠银	非执行董事	男	1962.11	大专	2018.06	镇江市华银仪表电器有限公司董事长
张孝阳	非执行董事	男	1956.01	高中	2018.06	江苏长江盖业有限公司董事长
朱照明	非执行董事	男	1959.10	高中	2018.06	三茅街道中桥社区书记
刘志友	独立董事	男	1962.06	本科	2018.06	南京审计大学教授
陈平	独立董事	男	1961.05	研究生	2018.06	江苏大学副教授
董事会人数：						11

姓名	主要工作经历
陈辉	男，汉族，1967年10月出生，江苏靖江人，中共党员，本科学历，会计师、高级经济师。1991年8月参加工作，历任扬中农村信用联社副主任，扬中农村合作银行副行长，扬中农村商业银行副行长，镇江农村商业银行副行长、镇江农村商业银行行长，现任扬中农村商业银行党委书记、董事长。
严炜镔	男，汉族，1974年11月出生，江苏靖江人，中共党员，研究生学历，高级经济师。1993年1月参加工作，历任靖江农村商业银行副行长、泰兴农村商业银行副行长，现任扬中农村商业银行党委副书记、行长。
张德元	男，汉族，1974年8月出生，湖南武冈人，中共党员，本科学历，律师。1998年7月参加工作，历任扬中农村信用联社资产保全科副科长，扬中农村合作银行合规管理部经理，扬中农村商业银行合规管理部总经理、人力资源部总经理、办公室主任、党委组织科科长等职，2015年1月至2016年2月在省联社合规风险部挂职，现任扬中农村商业银行党委委员、副行长。
彭全胜	男，汉族，1968年5月出生，江苏扬中人，中共党员，在职研究生学历。1988年参加工作，历任扬中财政局副局长，金融办主任，现任扬中市金融控股集团董事长。
薛宇	男，汉族，1964年4月出生，浙江温州人，高中学历，1989年7月参加工作，现任温州泰顺总商会副会长、上海大博联企业（集团）有限公司总裁。

王荣生	男，汉族，1962年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历。1989年参加工作，历任扬中市精密磨具厂厂长，扬中市江南砂布有限公司总经理，现任江苏锋芒复合材料科技集团有限公司董事长。
季忠银	男，汉族，1962年11月出生，江苏扬中人，中共党员，大专学历。1982年9月参加工作，现任镇江市华银仪表电器有限公司董事长。
张孝阳	男，汉族，1956年1月出生，江苏扬中人，高中学历，经济师。1979年6月参加工作，现任江苏长江盖业有限公司董事长。
朱照明	男，汉族，1959年10月出生，江苏扬中人，中共党员，高中学历。1977年8月参加工作，现任扬中市中桥社区党总支书记。
刘志友	男，汉族，1962年6月出生，江苏金坛人，中共党员，本科学历。现任南京审计大学金融学院教授，硕士研究生导师。
陈平	男，汉族，1961年5月出生，江苏苏州人，研究生学历，非执业注册会计师，现任江苏大学会计学副教授。

(二) 现任监事基本情况

姓名	监事类别	性别	出生日期	学历	选任时间	职务
杨燕	监事长	女	1968.04	本科	2018.06	扬中农商银行监事长
恽陶	职工监事	男	1975.01	本科	2018.06	扬中农商银行监事会办公室主任
鄂荣章	职工监事	男	1967.09	本科	2018.06	扬中农商银行公司业务部副总经理兼公司三部总经理
李云芳	股权监事	女	1971.02	本科	2018.06	扬中市城市建设投资发展总公司总会计师
沙正勇	股权监事	男	1974.05	研究生	2018.06	江苏香江科技股份有限公司董事长
施大峰	股权监事	男	1972.04	研究生	2018.06	大全集团有限公司副总裁
方彬	股权监事	男	1967.03	大专	2018.06	江苏利奥新材料科技有限公司总经理
监事会人数：						7

姓名	主要工作经历
杨燕	女，汉族，1968年4月出生，江苏镇江人，中共党员，本科学历，经济师。1987年7月参加工作。历任镇江市丹徒联社解放桥分社副主任、副主任（主持工作），镇江农村商业银行解放桥支行副行长、行长，镇江农村商业银行副行长。现任扬中农村商业银行纪委书记、监事长。
恽陶	男，汉族，1975年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历。1994年12月参加工作。历任扬中农村合作银行营业部副总经理，扬中农村商业银行授信管理部总经理、营业部总经理、风险管理部总经理、八桥支行行长、扬子支行行长，现任扬中农村商业银行监事会办公室主任。
鄂荣章	男，汉族，1967年9月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，经济师。1988年5月参加工作。历任扬中市农村信用合作联社兴隆信用社副主任、油坊信用社主任（主持工作），扬中农村合作银行油坊支行行长，扬中农村商业银行江洲支行行长、公

	司业务部总经理、业务拓展部总经理、信贷管理部总经理。现任扬中农村商业银行公司业务部副总经理兼公司三部总经理。
李云芳	女，汉族，1971年2月出生，江苏扬中人，本科学历，高级会计师，1991年7月参加工作。历任扬中市对外贸易公司主办会计、江苏天辰硅材料有限公司财务部长、扬中市城市建设投资发展总公司主办会计、财务部主任。现任扬中市城市建设投资发展总公司总会计师。
沙正勇	男，汉族，1974年5月出生，江苏扬中人，研究生（EMBA）学历，经济师，1991年10月参加工作。历任江苏电信设备有限公司总经理；江苏香江科技股份有限公司董事、总经理、董事长、总裁。现任江苏香江科技股份有限公司投资总监。
施大峰	男，汉族，1972年4月出生，江苏扬中人，硕士研究生学历，注册会计师，1992年7月参加工作。历任扬中市正信会计师事务所副所长、大全集团有限公司财务部总经理。现任大全新能源公司董事；大全集团有限公司董事、副总裁。
方彬	男，汉族，1967年3月出生，江苏扬中人，大专学历，助理工程师。1983年3月参加工作。历任镇江华工仪表电器有限公司总经理。现任江苏利奥新材料科技有限公司总经理。

（三）现任高级管理人员情况

姓名	性别	出生日期	职务	分管工作
陈辉	男	1967.10	董事长	主持党委全面工作，分管党委办公室工作，组织干部工作。主持董事会全面工作，分管董事会办公室、审计稽核部。
严炜镔	男	1974.11	行长	分管宣传舆情、意识形态及党建党务工作，协管组织干部工作。主持行长室全面工作，分管法律合规部、人力资源部、办公室。
杨燕	女	1968.04	监事长	主持纪委全面工作，分管信访、纪检监察室工作。主持监事会全面工作，分管监事会办公室、协管审计稽核部。
姚恭明	男	1967.10	副行长	分管文明创建工作。分管公司业务部、金融市场部。
王勤	女	1981.07	副行长	分管工会、妇联工作、共青团工作。分管普惠金融部、电子银行部。
孙荣	男	1975.08	副行长	分管标杆网点建设。分管计划财务部、运营管理部、信息科技部。
张德元	男	1974.08	副行长	分管企业文化、思想政治工作，协管意识形态工作。分管信贷管理部、风险管理部、行政保卫部。
姚红华	男	1985.12	董事会秘书	董事会办公室相关工作。
秦小平	女	1978.12	审计稽核部负责人	审计稽核部相关工作。
施柳花	女	1982.04	计划财务部负责人	计划财务部相关工作。
韩亮	男	1985.10	法律合规部负责人	法律合规部相关工作。
田朝阳	男	1975.01	营业部负责人	营业部相关工作。
高级管理人员人数：				12

姓名	主要工作经历
陈辉	详见七.一.(一)
严炜镔	详见七.一.(一)
杨燕	详见七.一.(二)
姚恭明	男，汉族，1967年10月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，会计员。1988年5月参加工作。历任扬中联社永胜信用社副主任（主持工作），扬中联社兴隆信用社主任，扬中联社江洲信用社主任，扬中农村合作银行江洲支行行长，扬中农村商业银行江洲支行行长，扬中农村商业银行城西支行行长，现任扬中农村商业银行副行长。
王勤	女，汉族，1981年07月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，会计师，2003年8月参加工作。历任扬中联社三跃信用社出纳员，扬中联社办公室秘书，扬中农村合作银行办公室秘书，扬中农村合作银行办公室副主任，扬中农村合作银行人力资源部经理，扬中农村商业银行董事会秘书，现任扬中农村商业银行副行长。
孙荣	男，汉族，1975年8月出生，江苏泰兴人，中共党员，本科学历，经济师，1995年8月参加工作。历任泰兴联社燕头信用社内勤主任、信贷员、副主任，泰兴联社十里甸信用社主任，泰兴联社业务发展科副科长（享受正职待遇），泰兴联社公司业务部总经理，泰兴农村商业银行公司业务部总经理，泰兴农村商业银行信贷管理部总经理，泰兴农村商业银行授信管理部总经理，现任扬中农村商业银行副行长。
张德元	详见七.一.(一)
姚红华	男，汉族，1985年12月出生，江苏兴化人，中共党员，本科学历。2009年7月参加工作，历任中国银行泰州高港支行营业部对公会计、联行清算员，扬中农村商业银行兴隆支行综合柜员，扬中农村商业银行董事会办公室办事员、副主任、主任，党委办公室主任，2017年在省联社理事会办公室挂职，现任扬中农村商业银行董事会秘书、董事会办公室主任、党委办公室主任，兼扬中农村商业银行人力资源部总经理，组织科科长。
秦小平	女，汉族，江苏扬中人，1978年12月出生，本科学历，经济师、审计师职称，1996年9月参加工作。历任扬中联社长旺信用社柜员，扬中联社永胜、油坊信用社会计主管，扬中农村合作银行油坊支行会计主管，扬中农村合作银行兴隆支行副行长兼会计主管，扬中农村商业银行兴隆支行副行长兼会计主管，扬中农村商业银行运营管理部总经理，现任扬中农村商业银行审计稽核部总经理。
施柳花	女，汉族，江苏扬中人，1982年4月出生，本科学历，会计师、审计师、注册审计师，2001年1月参加工作。历任扬中正信会计师事务所员工、扬中农商银行审计稽核部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，扬中农商银行运营管理部总经理，现任扬中农商银行计划财务部总经理。
韩亮	男，汉族，江苏扬中人，1985年10月出生，中共党员，本科学历，2010年6月参加工作。历任扬中农商银行永胜支行综合柜员、扬中农商银行长旺支行综合柜员、扬中农商银行联合支行行长助理兼运营主管、扬中农商银行三跃支行副行长兼运营主管、扬中农商银行新坝支行副行长兼运营主管、扬中农商银行运营管理部副总经理，扬中农商银行合规与风险管理部副总经理，现任扬中农商银行法律合规部总经理。
田朝阳	男，汉族，1975年1月出生，江苏扬中人，中共党员，本科学历，助理经济师。1995年8月起从事金融工作，历任扬中联社长旺信用社企业信贷员、信贷主管，扬中联

	社长旺信用社副主任（主持工作），扬中农村合作银行长旺支行行长，扬中农村商业银行新坝支行行长，扬中农村商业银行城西支行行长，现任扬中农村商业银行营业部总经理。
--	--

（四）持股情况

单位：万股

姓名	职务	期初持股数	数量变动	期末持股数	期末持股比例(%)
陈辉	执行董事、董事长	41.03	0	41.03	0.08
张德元	执行董事、副行长	4.22	0	4.22	0.01
王荣生	非执行董事	1011.11	0	1011.11	1.95
张孝阳	非执行董事	117.22	0	117.22	0.23
朱照明	非执行董事	35.16	0	35.16	0.07
恽陶	职工监事	7.03	0	7.03	0.01
鄂荣章	职工监事	12.89	0	12.89	0.02
方彬	股权监事	117.22	0	117.22	0.23
姚恭明	副行长	23.44	0	23.44	0.05
王勤	副行长	14.07	0	14.07	0.03
姚红华	董事会秘书	2.34	0	2.34	0.00
秦小平	审计稽核部负责人	4.81	0	4.81	0.01
田朝阳	营业部总经理	9.45	0	9.45	0.02
合计		1399.99		1399.99	2.69

（五）变动情况

信息统计	董事是否发生变动	否
	监事是否发生变动	否
	高管是否发生变动	是
	董事会秘书是否发生变动	否

姓名	期初职务	变动类型 (新任、离任)	期末职务	变动原因
左飞	计划财务部负责人	离任	——	调动
施柳花	——	新任	计划财务部负责人	调动
郭克东	合规与风险管理部 负责人	离任	——	部门设置调整
韩亮	——	新任	法律合规部负责人	部门设置调整

二、员工情况

（一）在职员工基本情况（按照工作性质分类）

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	70	68
业务人员	188	187
行政人员	69	67
其他人员	20	19
员工总计	347	341

（二）在职员工基本情况（按照教育程度分类）

按教育程度分类	期初人数	期末人数
研究生及以上	10	8
本科	213	224
专科	76	76
专科以下	48	33
员工总计	347	341

（三）在职员工基本情况（按照年龄区间分类）

按年龄区间分类	期初人数	期初占比	期末人数	期末占比
30岁及以下	95	28%	81	24%
31-40岁	77	22%	79	23%
41-50岁	91	26%	96	28%
51岁及以上	84	24%	85	25%
合计	347	100%	341	100%

（四）劳务派遣情况

报告期末，本行无劳务派遣人员。

（五）退休员工情况

报告期末，本行需承担部分节假日慰问费用的退休员工104名。

三、薪酬情况

（一）员工薪酬制度

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）、《江苏省农村信用社行业薪酬管理办法》（苏信联发〔2013〕227号），围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。制定《江苏扬中农村商业银行股份有限公司2020年度薪酬管理办法》和《江苏扬中农村商业银行股份有限公司员工延期支付薪酬管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

（二）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，根据《公司章程》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于董事、监事及高管人员的履职评价办法》等制度及2020年度行长经营管理目标考核办法对董事、监事、高级管理人员进行薪酬考核和分配。本行董事长、行长、监事长和副行长的薪酬标准，根据省联社管理规定和本年度目标任务完成以及等级行考核情况核定。支行行长的薪酬，实行等级行管理目标考核和经营目标考核，按月预发部分绩效工资，其余全部放到年底与经营目标及等级行考核挂钩。非职工董事、监事实行津贴制，其中独立董事津贴标准为税前6万元，非职工董、监事津贴标准为税前4万元，其中50%与年度履职评价结果挂钩，实际发放金额以考核后的调整金额为准。

第八节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专门委员会	是
董事会是否设置独立董事	是
投资机构是否派驻董事	是
监事会对本年度监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否

一、公司治理基本情况

本行建立了股份有限公司的组织结构，制定了《公司章程》，2018年6月22日，选举产生了第三届董事会、监事会成员，并依法召开了董事会及监事会会议。

近年来，本行一直致力于自身治理结构的不断完善。根据《公司法》、中国人民银行及中国银保监会关于商业银行的治理要求，本行建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，制订完善了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事制度》等相关制度，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调、相互制衡的机制，为公司法人治理结构的规范化运行提供了制度保证。

二、股东大会工作情况

（一）运作情况

本行具有合理、符合监管规定的股权结构，严格按照《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，股东对公司重大事项具有知情权、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，保证所有股东能够充分行使自己的权利。

（二）报告期内股东大会召开情况

报告期内，本行共召开股东大会1次，会议的召开，保证了本行各项工作规范、有序开展，使本行规章制度及工作措施得到了较好地贯彻落实，有力地推动了本行改革与发展的进程。

2020年4月29日，本行召开股东大会第十一次会议，应到股东1690人，持有扬中农商银行股份数51976万股，实到股东1413人（其中代理人1336人），持有扬中农商银行股份数43556.469万股，持有扬中农商银行有表决权股份数41040.617万股，实到股东（代理人）持有表决权股份数占全体股东股份数的78.96%，占有投票表决权股份的95.77%。按照本行《章程》的要求，股东大会审议通过了《2019年度董事会工作报告》、《2019年度监事会工作报告》、《关于2019年度财务预算执行及2020年度财务预算编制情况报告》、《关于2019年度利润分

配及股金分红方案的提案》、《关于监事会对董事会、董事、高级管理层、高管人员及监事会、监事 2019 年度履职情况的评价报告》、《关于董事会对董事、独立董事、高管人员 2019 年度履职情况的评价报告》、《关于 2019 年度董事薪酬津贴分配情况及 2020 年度董事薪酬津贴分配方案的提案》、《关于 2019 年度监事薪酬津贴分配情况及 2020 年度监事薪酬津贴分配方案的提案》、《关于修订扬中农商银行<章程>的草案》、《关于修订<董事会议事规则>的提案》、《关于修订<信息披露制度>的提案》、《关于修订<独立董事制度>的提案》、《关于 2019 年度关联交易管理专项报告》等十三项提案，并形成相关决议。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

三、董事会工作情况

（一）运作情况

本行严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》、《战略发展和三农金融服务委员会工作制度》、《风险管理和关联交易控制委员会工作制度》、《审计委员会工作制度》、《提名与薪酬委员会工作制度》、《消费者权益保护工作委员会工作制度》进行重大事项决策，维护全体股东利益。报告期末，本行董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 2 名，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会下设战略发展和三农金融服务、风险管理和关联交易控制、审计、提名与薪酬、消费者权益保护工作五个专门委员会，其中风险管理和关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任，充分发挥专门委员会指导作用，提高管理水平，改善法人治理结构。

（二）报告期内董事会召开情况

报告期内，本行共召开董事会会议 5 次，其中临时会议 1 次，均由董事长召集和主持，共听取或审议相关提案、报告 75 项，形成决议 67 项，会议通知、召开、表决等流程均严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》要求。

2020 年 3 月 20 日，本行召开第三届董事会第九次会议，应出席董事 11 人，实际出席董事 10 人，听取并审议了《2019 年度经营管理工作情况的报告》、《2019 年度资产质量分类及风险管理状况的报告》、《2019 年度全面风险管理情况的报告》、《关于制定 2020 年度风险偏好陈述书的提案》、《2019 年度内控建设情况的报告》、《2019 年度合规报告》、《2019 年度消费者权益保护工作情况的报告》、《2019 年度审计稽核工作情况报告》、《2020 年度审计工作意见及审计项目立项情况的报告》、《2019 年度关联交易管理专项报告》、《关于 2020 年度关联方授信额度方案》、《2019 年度财务收支预算执行情况及 2020 年度财务收支预算编制情况报告》、《2019 年度利润分配及股金分红方案》、《关于 2020 年度领导人员履职待遇、业务支出预算编制情况报告》、《2019 年度董事薪酬分配情况及 2020 年度董事薪酬分配方案的提案》、《董事会对董事、独立董事、高管人员 2019 年度履职情况的评价报告》、《董事会对行长室 2019 年度经营管理履职情况评价报告》、《关于 2020 年度行政许可事项的报告》、《关于部分职能部门调整的提案》、《关于聘任法律合规部总经理的提案》、《关于聘任计划财务部总经理的提案》、《关于董事会对行长室 2020 年目标考核管理方案的提案》、《关于 2020 年董事会对行长的授权书的提案》、《关于修订<章程>的草案》、《关于修订<股权管理办法>的提案》、《关于提请召开股东大会第十二次会议的提案》、《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年度社会责任报告》、《2019 年度信

息披露报告》、《关于网点装璜改造的提案》、《关于股份转让情况的报告》、《2019 年主要股东履约评价的报告》等 32 项提案，形成决议 31 项。

2020 年 4 月 29 日，本行召开第三届董事会第十次会议，应出席董事 11 人，实际出席董事 11 人，听取并审议了《2020 年一季度经营管理工作情况报告》、《2020 年一季度资产质量分类及风险管理状况报告》、《2020 年一季度合规报告》、《2020 年一季度审计工作情况报告》、《2020 年一季度大额授信业务经营管理情况报告》、《2019 年度绿色信贷发展情况报告》、《扬中农商银行战略管理与执行专项评估报告》、《2020 年董事会各专门委员会调研课题的提案》、《关于制订〈投资者关系管理办法〉的提案》、《关于扬中市大地水泥有限公司及其关联企业不良贷款处置方案的提案》、《2020 年一季度关联方关联交易情况报告》、《关于股份转让情况的报告》等 12 项提案，形成决议 10 项。

2020 年 8 月 6 日，本行召开第三届董事会第十一次会议，应出席董事 11 人，实际出席董事 11 人，听取并审议了《2020 年上半年经营管理工作情况报告》、《2020 年上半年资产质量分类及风险管理状况报告》、《2020 年上半年全面风险管理报告》、《2020 年上半年内控建设情况报告》、《2020 年上半年合规报告》、《2020 年上半年审计工作情况报告》、《2020 年上半年关联交易管理专项报告》、《2020 年上半年大额授信业务经营管理情况报告》、《关于 2021 年全行旺季宣传品采购及宣传渠道项目预算的提案》、《2020 年半年度信息披露报告》、《关于调整董事会下设委员会组成人员的提案》、《关于外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告》、《关于租用博联农商城房屋作为扬子支行办公用房的提案》、《2020 年上半年关联方关联交易情况报告》、《关于股份转让情况的报告》等 15 项提案，形成决议 13 项。

2020 年 11 月 6 日，本行召开第三届董事会第十二次会议，应出席董事 11 人，实际出席董事 11 人，听取并审议了《2020 年三季度经营管理工作情况报告》、《2020 年三季度资产质量分类及风险管理状况报告》、《2020 年三季度合规报告》、《2020 年三季度审计工作情况报告》、《2020 年三季度大额授信业务经营管理情况报告》、《关于 2021 年度主要关联方日常关联交易预计额度方案》、《关于调整 2020 年度董事会对行长室经营管理考核指标的提案》、《关于制订〈扬中农商银行董事会对主要股东履约评价制度〉的提案》、《关于董事会对董事长授权书的提案》、《关于修订〈部门设置及职能分工方案〉的提案》、《关于核销不良资产的提案》、《关于购买华鹏卢浮至尊商业用房的提案》、《2020 年三季度关联方交易情况的报告》、《关于股份转让情况的报告》、《2020 年董事会各专门委员会调研报告》等 15 项提案，形成决议 12 项。

2020 年 12 月 11 日，本行召开第三届董事会第十三次（临时）会议，应出席董事 11 人，实际出席董事 11 人，听取并审议了《关于集团客户华鹏集团不良贷款的处置方案》，形成相关决议 1 项目。

（三）独立董事工作情况

公司独立董事刘志友、陈平能够依照有关法律、法规和《公司章程》勤勉尽职地履行职权，积极参与公司决策，对本行的风险管理、内部控制以及经营发展提出了诸多意见与建议，并对需要独立董事发表意见的事项进行了认真的审议并发表独立意见，对完善本行治理结构和规范本行运作发挥了积极的作用。

四、监事会工作情况

（一）运作情况

报告期内，本行严格按照《公司章程》规定和《监事会议事规则》、《监事会监督委员会工作制度》，严格对本行董事会、经营层履职的合法合规性进行监督，通过监审联动方式，运用大数据分析方法，对风险、内控、财务、案防等方面进行监督评价，同时对本行定期财务报告出具审核意见，充分发挥监事会监督职能。报告期末，本行监事会由7名监事组成，其中股权监事4名、职工监事3名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。监事会下设监督委员会。报告期内，监事会专门委员会依据各自的工作职责认真开展工

（二）报告期内监事会召开情况

报告期内，本行共召开监事会会议4次，均由监事长召集和主持，共听取或审议相关提案、报告26项，形成决议26项，会议通知、召开、表决等流程均严格按照《公司章程》和《监事会议事规则》要求。

2020年3月23日，本行召开第三届监事会第八次会议，应出席监事7人，实际出席监事7人，听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司股东大会第十二次会议监事会工作报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会、董事、高级管理层、高管人员及监事会、监事2019年度履职情况的评价报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度信息披露报告的审核评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度利润分配及股金分红方案审核评估的意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度绩效考核的科学性及合理性的监督评价意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度审计稽核工作的评价意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度监事薪酬津贴分配及2020年度监事薪酬津贴核发实施方案的议案》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年合规管理的评价报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会办公室主任任免的议案》等9项提案，形成决议9项。

2020年4月30日，本行召开第三届监事会第九次会议，应出席监事7人，实际出席监事7人，听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于董事会发展战略规划2019年执行情况的评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年财务收支审计情况的报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于加强线上贷款产品风险防范的风险意见（草案）》等3项提案，形成决议3项。

2020年8月7日，本行召开第三届监事会第十次会议，应出席监事7人，实际出席监事6人，听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于内控体系架构建立及执行情况的检查评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于信贷资产风险分类情况的专项检查评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2020年上半年合规管理的评价报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于授信业务管理情况的调研报告（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2019年度呆账贷款核销的专项检查评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2020年上半年案件防控工作履职情况的检查评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于2020年半年度信息披露报告的审核评估意见（草案）》等

7 项提案，形成决议 7 项。

2020 年 11 月 9 日，本行召开第三届监事会第十一次会议，应出席监事 7 人，实际出席监事 7 人，听取并审议了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于加强贷记卡业务风险防范的风险意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于岗位责任执行落地情况的检查评估意见（草案）》、《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于数据治理工作履职尽责情况的评价意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2020 年一至三季度案件防控工作履职情况的检查评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于 2020 年全市农村商业银行监管意见落实情况的检查评估意见（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会关于“两会一层”、“三长”及董事、监事、高管人员的履职评价办法（草案）》《江苏扬中农村商业银行股份有限公司监事会办公室主任任免的议案》等 7 项提案，形成决议 7 项。

五、高级管理层体系

本行最高权力机构为股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，高级管理层受聘于董事会，根据《公司章程》及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策流程和程序相一致，高级管理人员依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。本行行长室由 1 名行长、4 名副行长组成。行长室下设 6 个专门委员会、14 个职能部门以及 1 个营业部和 20 个分支机构。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

六、公司治理改进情况

本行遵循《公司法》《商业银行法》等法律法规以及人民银行、银保监会、证监会等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。报告期内，修订完善了《公司章程》《投资者关系管理办法》《信息披露制度》《股权管理办法》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。规范了股权质押（反担保）流程和要求，通过采取其他风险缓释措施，进一步压降质押反担保比例。新制定《董事会对主要股东履约评价制度》、修订《监事会关于“两会一层”、“三长”及董事、监事、高管人员的履职评价办法》，进一步提升各治理主体履职能力。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

七、投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过信息披露平台及时向股东披露公司重大信息，保障股东、投资者的知情权，另一方面通过电话、现场交流等方式保持与股东的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

八、部门与分支机构设置情况

（一）总行机构设置情况

报告期内，本行行长室下设等 6 个专门委员会，基本涵盖了经营管理各层面，分别为财务管理委员会、风险和内控合规管理委员会、授信审批委员会、信息科技管理委员会、责任追究委员会、资产负债管理委员会。机关设董事会办公室（党委办公室）、监事会办公室（纪律监督室）、办公室、人力资源部、金融市场部、公司业务部、普惠金融部、电子银行部、信贷管理部、计划财务部、运营管理部、审计稽核部、行政保卫部、信息科技部、风险管理部、法律合规部等 16 个部门，公司业务部下设公司一部、二部，电子银行部下设信用卡部，风险管理部下设资产保全部。

（二）分支机构设置情况

序号	机构名称	成立时间	机构地址	职员人数
1	江苏扬中农村商业银行股份有限公司营业部	2012.02.07	扬中市扬子西路 79 号	16
2	江苏扬中农村商业银行股份有限公司新坝支行	2012.08.09	扬中市新坝镇新政中路 8 号	11
3	江苏扬中农村商业银行股份有限公司联合支行	2012.09.07	扬中市新坝镇大全路 65 号	9
4	江苏扬中农村商业银行股份有限公司丰裕支行	2012.06.05	扬中市三茅街道丰裕街三丰北路	9
5	江苏扬中农村商业银行股份有限公司城西支行	2012.09.03	扬中市三茅街道江洲西路 76 号	9
6	江苏扬中农村商业银行股份有限公司三跃支行	2012.08.09	扬中市开发区长征社区 66 号	8
7	江苏扬中农村商业银行股份有限公司兴隆支行	2012.08.09	扬中市开发区兴茂路 8 号	9
8	江苏扬中农村商业银行股份有限公司长旺支行	2012.08.09	扬中市油坊镇长旺街	12
9	江苏扬中农村商业银行股份有限公司油坊支行	2012.08.09	扬中市油坊镇政前路 59 号	12
10	江苏扬中农村商业银行股份有限公司永胜支行	2012.08.28	扬中市八桥镇玉皇路 45 号	9
11	江苏扬中农村商业银行股份有限公司八桥支行	2012.08.28	扬中市八桥镇富民路 23 号	10
12	江苏扬中农村商业银行股份有限公司西来桥支行	2012.08.22	扬中市西来桥镇幸福南路 67 号	9
13	江苏扬中农村商业银行股份有限公司三茅支行	2012.06.05	扬中市三茅街道前进北路 19 号	10

14	江苏扬中农村商业银行股份有限公司利民支行	2012.09.03	扬中市三茅街道扬子东路46号	9
15	江苏扬中农村商业银行股份有限公司江洲支行	2012.09.03	扬中市三茅街道扬子中路150号	9
16	江苏扬中农村商业银行股份有限公司建设桥支行	2012.09.03	扬中市三茅街道金星路12号	9
17	江苏扬中农村商业银行股份有限公司城东支行	2012.06.05	扬中市三茅街道中兴路1号	8
18	江苏扬中农村商业银行股份有限公司扬子支行	2012.06.05	扬中市三茅街道环城北路1688号	15
19	江苏扬中农村商业银行股份有限公司友谊支行	2012.06.05	扬中市三茅街道金港步行街101-201号	8
20	江苏扬中农村商业银行股份有限公司富民微贷专营支行	2017.07.20	扬中市扬子西路79号	9
21	江苏扬中农村商业银行股份有限公司新政路支行	2020.07.24	扬中市新坝镇新中北路94号	3

九、信息披露

本行严格按照法律、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，并指定董事会办公室负责信息披露。

十、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，对本年内的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

本行依据有关法律法规和《公司章程》的要求，结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度，制度的有效实施能够满足本行内部控制对正常开展业务的需要。报告期内，未发现重大内部管

理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生不良影响。

第九节 消费者权益保护工作

一、消费者权益保护工作重大信息

（一）重要政策

1	3月25日制定《消费者投诉处理工作应急预案》（扬农商发〔2020〕81号）
2	3月30日修订《声誉风险应急预案》（扬农商发〔2020〕83号）
3	5月6日修订《信息披露制度》（扬农商董〔2020〕9号）
4	7月6日修订《诚信举报工作制度》扬农商发〔2020〕185号

（二）重大举措

1	无
---	---

（三）重点事项

1	3月20日召开董事会消费者权益保护工作委员会第三届第二次会议
2	11月6日召开董事会消费者权益保护工作委员会第三届第三次会议

（四）重要事件

1	开展3.15消费者权益宣传周活动、4月配合扬中人行完成镇江普惠金融指标体系问卷调查、5月普及金融知识万里行活动、6月开展防范非法集资宣传月和“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动。
2	全行落实新冠肺炎疫情期间消费者权益保护工作具体措施；运营管理部按季开展营业网点文明规范服务检查
3	法律合规部2月开展非法集资、P2P等涉众经济领域矛盾纠纷排查；4月做好“聚焦网点”微信小程序信息维护和推广；5月开展金融广告随手拍推广；5月开展客户个人信息管理情况排查
4	工会1月组织普惠金融送文艺下乡巡回演出
5	6月配合办公室开展防范非法集资宣传月和“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动。7月配合镇江人行对接金融消费者投诉数据统计监测分析系统。9月开展“金融知识普及月金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动和金融联合宣教以及消费者满意度调查。10月申报2020年度市级放心消费创建先进、示范单位。11月完成关于老年金融消费者服务情况快速调研报告，参加镇江市银行业消费者保护委员会第一次联席会议。

二、产品和服务信息

（一）收费行为规范方面

1. 市场调节价服务情况

根据《中华人民共和国价格法》《商业银行服务价格管理办法》（银监会、发改委令 2014 年第 1 号）《关于不动产登记收费有关政策问题的通知》（财税〔2016〕79 号）《关于不动产登记收费标准等有关问题的通知》（发改价格规〔2016〕2559 号）《关于答复部分银监局银行服务价格相关问题的函》（银监办便函〔2016〕546 号）《关于进一步规范信贷业务相关抵押评估等费用的函》（苏银监办〔2017〕203 号）《江苏省商业银行服务价格行为管理办法》（苏价规〔2016〕18 号）等法律法规，结合江苏省内本行实际情况，本行制定了《江苏扬中农村商业银行股份有限公司服务价格管理办法》，制定和调整市场调节价服务价格。

2. 落实优惠政策减免费用情况

根据苏价付〔2017〕129 号文件规定，检查了本行核心业务系统，一是个人省内异地本行柜台取现（含 ATM）无手续费（不含信用卡取现）；二是暂停了本票和银行汇票的手续费、挂失费、工本费等 6 项收费；三是无需客户申请，其名下账户（不含信用卡、贵宾账户）均免收年费和账户管理费（含小额账户管理费）。

（二）价格信息披露

1. 本行在营业场所醒目位置通过电视屏幕滚动播放、张贴收费项目海报等方式及时、准确公示服务价格目录，列明实行政府指导价、政府定价和市场调节价的服务项目、服务内容、服务价格、适用对象、政府指导价或政府定价的文件文号、生效日期、咨询（投诉）的联系方式等内容。

2. 为客户提供服务时，事前将相关服务项目、服务价格、优惠措施（含生效和终止日期）展示于醒目位置，并在客户确认接受该服务价格后，提供相关服务。

（三）内部管理程序

1. 本行成立服务价格管理领导小组，负责全行服务价格的管理和决策。领导小组由行长任组长，分管计划财务部副行长任副组长，计划财务部、风险管理部、办公室、运营管理部、公司业务部、普惠金融部、电子银行部、信贷管理部等部门负责人为成员。领导小组下设办公室，办公室设在计划财务部，负责服务价格日常管理具体工作。领导小组负责对各职能部门拟定的服务收费项目、价格标准（包括优惠或上浮标准）进行审批。

2. 本行对价格违规行为进行问责和内部处罚，对违反价格管理的员工和机构依照《江苏省农村商业银行工作人员违规行为处理办法》（苏信联发〔2017〕60 号）及本行相关规定进行处理。

3. 制定了《扬中农村商业银行投诉管理办法》，并张贴于营业间醒目位置，明确客户投诉的受诉人是本行办公室，采用先登记、再处理的管理流程，确保对客户投诉及时进行调查处理。

三、投诉管理信息

1. 投诉渠道

消费者协会投诉举报专线电话 12315、银保监局及其分局消费者投诉维权热线 12378、人民银行及其分支机构投诉热线 12363、省联社客服电话 96008、扬中市行风热线 0511-88181056 和 0511-88351056、本行办公室投诉电话 0511-88321842、本行纪检举报电话 0511-88357200、总行职能部门或营业网点现场、总行电子邮箱 yznsyhjjc@sina.com、新闻媒体或网络平台、

信访等渠道。

2. 处理流程

投诉登记-投诉调查-投诉处理-投诉回复

3. 半年度投诉数量

96008 客服中心受理且转发至我行处理投诉工单 8 件。

江苏银保监分局受理且转发至我行处理投诉共 1 件。

网络平台（扬中热线）受理且转发至我行处理投诉共 2 件。

4. 投诉业务类别

银行卡：借记卡市场活动及增值服务 1 件；信用卡使用和还款 2 件；

支付结算：账户管理 2 件；

服务质效：柜面服务 3 件；ATM 服务 1 件；

其他：其他投诉 2 件。

5. 投诉地区分布

电子银行部 1 件、联合支行 3 件、丰裕支行 1 件、扬子支行 1 件、三跃支行 1 件、建设桥支行 1 件、西来桥支行 1 件、营业部 1 件、友谊支行 1 件、总行存单利率 1 件。

第十节财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告文号	中天银苏审字[2021]07 号
审计机构名称	中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所
审计机构地址	江苏省南京市中山东路 3 号后楼 3 层
审计报告日期	2021 年 3 月 10 日
注册会计师姓名	陈慧静、贺飞
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文	次页

二、财务报表

（一）资产负债表

（二）利润表

（三）现金流量表

（四）所有者权益变动表

三、报表附注（略）

审计报告



00002021030001262729
报告文号：中天银苏审字[2021]07号

江苏扬中农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的江苏扬中农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度利润表和现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果及现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露

与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1.识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2.了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3.评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4.对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

5.评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

五、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，由于 2020 年度所得税汇算清缴工作尚未结束，应交所得税及相关项目届时要根据汇算清缴认定数进行调整。

中天银会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师



中国注册会计师



中国 南京

2021 年 3 月 10 日

资产负 债 表

编制单位：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

日期：2020年12月31日

货币单位：人民币元

资产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资产				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,184,124,064.18	1,420,998,786.51	向中央银行借款	34	1,555,376,000.00	830,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	9,847,704.28	17,837,600.87
存放同业款项	4	511,185,839.11	336,675,221.36	拆入资金	37		
拆出资金	5		198,000,000.00	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	202,823,231.87	157,614,941.36
买入返售金融资产	8		830,000,000.00	吸收存款	41	18,327,495,457.73	16,728,228,484.01
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	41,190,636.98	66,909,801.60
应收利息	10		73,868,083.35	应交税费	43	14,666,813.08	17,614,969.76
应收股利	11			应付利息	44		474,302,834.93
其他应收款	12	4,600,702.03	10,281,717.68	应付股利	45	235,235.94	235,235.94
发放贷款和垫款	13	12,605,187,142.46	11,428,698,238.19	其他应付款	46	111,373,593.00	38,369,398.15
可供出售金融资产	14			预计负债	47		2,921,500.00
其他债权投资	15	1,457,822,056.84	3,734,428,343.48	应付债券	48		
持有至到期投资	16			持有待售负债	49		
债权投资	17	6,252,457,058.43	1,853,143,008.41	递延所得税负债	50		
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00	其他负债	51	5,133,083.93	10,910,983.93
长期股权投资	19			负债总计	52	20,268,141,756.81	18,344,946,040.55
投资性房地产	20			所有者权益：	53		
固定资产	21	145,510,810.23	139,849,824.54	实收资本（股本）	54	519,760,000.00	519,760,000.00
在建工程	22	13,440,173.53	4,771,242.57	其中：法人股股本	55	336,142,131.00	338,685,719.00
固定资产清理	23			自然人股股本	56	183,617,869.00	181,074,281.00
无形资产	24	5,213,575.39	5,330,607.18	其他股本	57		
长期待摊费用	25	20,567,052.01	19,938,372.19	资本公积	58	416,433,400.00	416,433,400.00
抵债资产	26	3,131,664.00	3,131,664.00	减：库存股	59		
持有待售资产	27			其他综合收益	60	85,180,319.30	-744,972.47
递延所得税资产	28	4,185,671.82		盈余公积	61	188,115,020.15	166,573,172.83
待处理财产损益	29			一般风险准备	62	616,064,400.00	469,135,153.08
其他资产	30	695,387.45		未分配利润	63	115,026,301.22	143,612,315.47
	31			其他权益工具	64		
	32			所有者权益合计	65	1,940,579,440.67	1,714,769,068.91
资产总计	33	22,208,721,197.48	20,059,715,109.46	负债及所有者权益总计	66	22,208,721,197.48	20,059,715,109.46

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

之陈印辉

孙荣

魏和花

利润表

编制单位：江苏扬中农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	行次	2020年度	2019年度
一、营业收入	1	475,218,413.01	571,802,670.47
（一）利息净收入	2	246,115,255.66	279,639,122.58
利息收入	3	721,881,529.31	725,690,452.70
利息支出	4	475,766,273.65	446,051,330.12
（二）手续费及佣金净收入	5	-2,022,427.83	-1,604,523.65
手续费及佣金收入	6	8,124,281.91	8,517,622.23
手续费及佣金支出	7	10,146,709.74	10,122,145.88
（三）投资收益	8	222,509,113.43	291,554,809.93
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动损益	10		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益	12	64,024.26	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	5,075,494.91	-67,269.21
（八）其他业务收入	14	3,476,952.58	2,280,530.82
二、营业支出	15	319,241,343.01	380,142,315.79
（一）税金及附加	16	3,813,818.87	3,845,151.87
（二）业务及管理费	17	156,580,470.61	183,336,408.60
（三）资产减值损失	18	158,847,053.53	192,960,755.32
（四）信用减值损失	19		
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	155,977,070.00	191,660,354.68
加：营业外收入	22	1,523,093.49	1,390,277.27
减：营业外支出	23	2,828,900.35	2,317,660.66
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	24	154,671,263.14	190,732,971.29
减：所得税费用	25	39,644,961.92	47,120,655.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	26	115,026,301.22	143,612,315.47
归属于母公司所有者的净利润	27		
少数股东损益	28		
六、其他综合收益的税后净额	29	85,925,291.77	-744,972.47
（一）其他债权投资公允价值变动	30	12,812,716.22	-25,369,731.68
（二）其他债权投资信用减值准备	31	73,112,575.55	24,624,759.21
七、综合收益总额	32	200,951,592.99	142,867,343.00
八、每股收益	33		
（一）基本每股收益（元/股）	34		
（二）稀释每股收益（元/股）	35		

法定代表人：



主管会计工作负责人：

孙荣

会计机构负责人：

施柳花

现金流量表

编制单位：江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2020年度

货币单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	36,231,279.80	10,321,354.45
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,591,276,987.13	478,243,878.30	支付其他与投资活动有关的现金	23	-	-
向中央银行借款净增加额	3	725,376,000.00	320,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	16,697,751,443.07	28,933,681,048.51
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-300,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	-1,080,583,653.56	-546,142,960.56
收取利息、手续费及佣金的现金	5	803,873,894.57	718,006,542.11	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	197,500,637.13	-219,142,504.68	吸收投资收到的现金	27	-	-
经营活动现金流入小计	7	3,318,027,518.83	997,107,915.73	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	-	-
客户贷款及垫款净增加额	8	1,176,488,904.27	696,020,981.56	发行债券收到的现金	29	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-261,657,744.65	-1,169,501,621.11	收到其他与筹资活动有关的现金	30	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	10	960,215,818.32	369,469,990.09	筹资活动现金流入小计	31	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	115,850,644.90	88,725,239.08	偿还债务支付的现金	32	-	-
支付的各项税费	12	111,965,338.38	44,450,655.82	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	36,383,200.00	36,383,200.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	84,872,858.60	79,011,786.32	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-	-
经营活动现金流出小计	14	2,187,735,819.82	108,177,031.76	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-	-
经营活动产生的现金流量净额	15	1,130,291,699.01	888,930,883.97	筹资活动现金流出小计	36	36,383,200.00	36,383,200.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			投资活动产生的现金流量净额	37	-36,383,200.00	-36,383,200.00
收回投资收到的现金	17	15,391,181,723.50	28,093,702,747.20	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	222,509,113.43	291,554,809.93	五、现金及现金等价物净增加额	39	13,324,845.45	306,404,723.41
收到其他与投资活动有关的现金	19	3,476,952.58	2,280,530.82	加：期初现金及现金等价物余额	40	843,221,638.26	536,816,914.85
投资活动现金流入小计	20	15,617,167,789.51	28,387,538,087.95	六、期末现金及现金等价物余额	41	856,546,483.71	843,221,638.26
投资支付的现金	21	16,661,520,163.27	28,923,359,694.06		42		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

之陈印

孙荣

施棉花

所有者权益变动表

编制单位：江苏农村农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

行次	项 目	2020年度								所有者权益合计
		实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	
1	一、上年年末余额	519,760,000.00	416,433,400.00		-744,972.47	166,573,172.83	469,135,153.08	143,612,315.47		1,714,769,068.91
2	加：会计政策变更									
3	前期差错更正									
4	其他									
5	二、本年初余额	519,760,000.00	416,433,400.00		-744,972.47	166,573,172.83	469,135,153.08	143,612,315.47		1,714,769,068.91
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				85,925,291.77	21,541,847.32	146,929,246.92	-28,586,014.25		235,810,371.76
7	（一）净利润							115,026,301.22		115,026,301.22
8	（二）其他综合收益				85,925,291.77					85,925,291.77
9	上述（一）和（二）小计				85,925,291.77			115,026,301.22		200,951,592.99
10	（三）所有者投入和减少资本									
11	1. 所有者投入资本									
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额									
13	3. 其他									
14	（四）利润分配					21,541,847.32	146,929,246.92	-143,612,315.47		24,858,778.77
15	1. 提取盈余公积					21,541,847.32		-21,541,847.32		
16	2. 提取一般风险准备						85,687,268.15	-85,687,268.15		
17	3. 对所有者（或股东）的分配							-36,383,200.00		-36,383,200.00
18	4. 其他						61,241,978.77			61,241,978.77
19	（五）所有者权益内部结转									
20	1. 资本公积转增资本（或股本）									
21	2. 盈余公积转增资本（或股本）									
22	3. 盈余公积弥补亏损									
23	4. 一般风险准备弥补亏损									
24	5. 其他									
25	四、本年年末余额	519,760,000.00	416,433,400.00	0.00	85,180,319.30	188,115,020.15	616,064,400.00	115,026,301.22		1,940,579,440.67

法定代表人：

主管会计工作负责人：

孙荣

会计机构负责人：

孙树松

所有者权益变动表（续）

编制单位：江苏扬中农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

行次		项 目	2019年度									
			实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计	
1	一、上年年末余额		519,760,000.00	416,433,400.00		5,181,726.11	147,292,219.24	538,415,245.07	128,539,690.62		1,755,622,281.04	
2	加：会计政策变更											
3	前期差错更正											
4	其他					-5,181,726.11		-142,155,629.02			-147,337,355.13	
5	二、本年初余额		519,760,000.00	416,433,400.00			147,292,219.24	396,259,616.05	128,539,690.62		1,608,284,925.91	
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					-744,972.47	19,280,953.59	72,875,537.03	15,072,624.85		106,484,143.00	
7	（一）净利润								143,612,315.47		143,612,315.47	
8	（二）其他综合收益					-744,972.47					-744,972.47	
9	上述（一）和（二）小计					-744,972.47			143,612,315.47		142,867,343.00	
10	（三）所有者投入和减少资本											
11	1. 所有者投入资本											
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额											
13	3. 其他											
14	（四）利润分配						19,280,953.59	72,875,537.03	-128,539,690.62		-36,383,200.00	
15	1. 提取盈余公积						19,280,953.59		-19,280,953.59			
16	2. 提取一般风险准备							72,875,537.03	-72,875,537.03			
17	3. 对所有者（或股东）的分配								-36,383,200.00		-36,383,200.00	
18	4. 其他											
19	（五）所有者权益内部结转											
20	1. 资本公积转增资本（或股本）											
21	2. 盈余公积转增资本（或股本）											
22	3. 盈余公积弥补亏损											
23	4. 一般风险准备弥补亏损											
24	5. 其他											
25	四、本年年末余额		519,760,000.00	416,433,400.00		-744,972.47	166,573,172.83	469,135,153.08	143,612,315.47		1,714,769,068.91	

法定代表人：

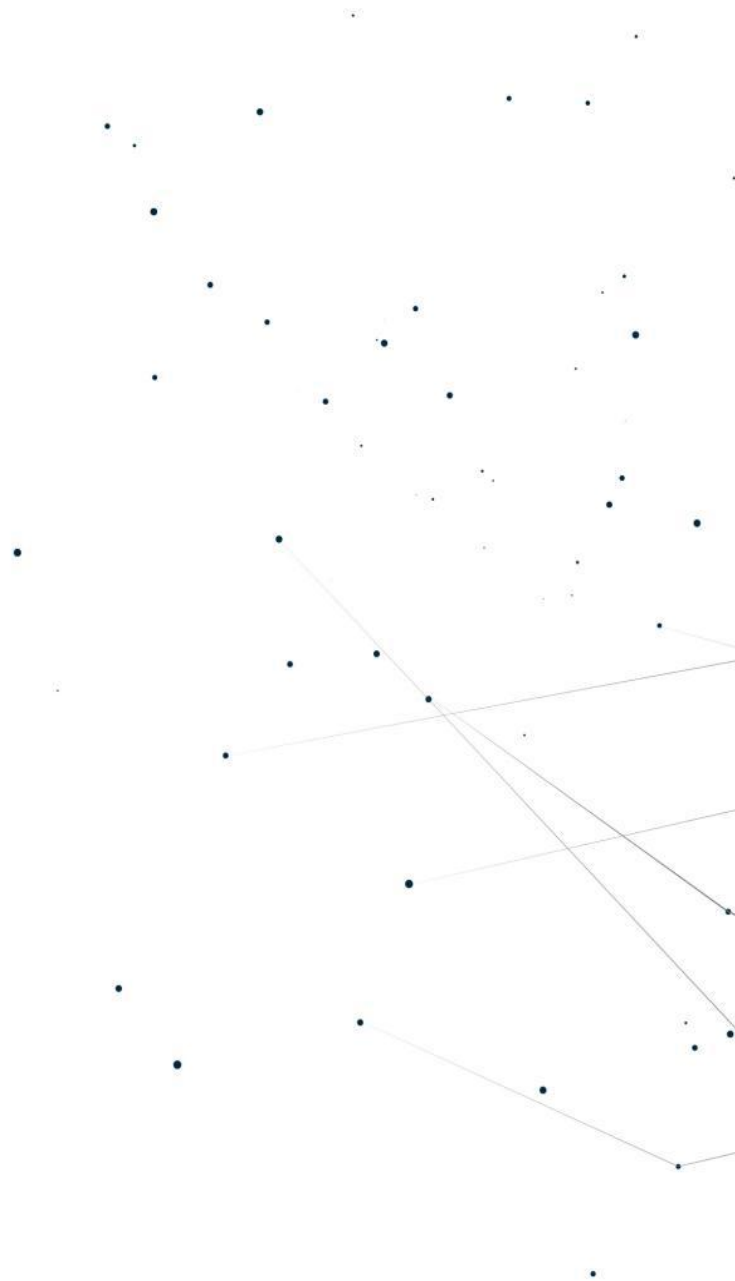
之陈印辉

主管会计工作负责人：

孙荣

会计机构负责人：

施柳花



便捷服务心体验

地址 江苏省扬中市扬子西路79号

邮编：212200

电话：0511-88321842

网址：<http://www.yzrcb.net>