

江苏南通农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告（摘要）

第一节 重要提示

一、本公司董事会及其董事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或连带责任。

二、本公司年度财务报告已经公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具标准无保留意见报告。

三、本报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，为本公司及本公司所属子公司合并数据，以本币列示。

第二节 公司基本情况

一、法定中文名称:江苏南通农村商业银行股份有限公司。（简称1:南通农商银行;简称2:南通农村商业银行,下称“本公司”）

法定英文名称:Jiangsu Nantong Rural Commercial Bank CO. , LTD

简称:为:Nantong Rural Commercial Bank

二、法定代表人:余俊

三、注册住所:南通市崇川区工农南路89号 邮政编码:226000

四、其他有关资料:

本公司首次注册日期:2010年10月28日

统一社会信用代码:913206005643389713

金融许可证号:B1108H232060001

五、本公司聘请的会计师事务所

名称:公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）

六、本公司组织结构

根据本公司章程的规定，设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

本公司董事会下设发展战略规划委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计及消费者权益保护委员会、扶持“三农”和“小微企业”发展委员会五个委员会。董事会设立了办事机构董事会办公室和战略规划部。

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会，设立了办事机构监事会办公室。

本公司高级管理层下设授信审查委员会、财务审查委员会、投资审批管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、全面预算管理委员会、资产负债管理委员会、全面风险管理委员会。

本公司内设职能部门21个:公司业务部、小微金融部、普惠金融部、零售业务部、国际业务部、网络金融部、金融市场部、信贷管理部、风险管理部、法律合规部、资产保全部、计划财务部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、行政办公室、审计稽核部、后勤保障部、安全保卫部、纪检监察部、党群工作部，本行下设82个支行（包括营业部）。

第三节 会计数据和业务指标摘要

【除特别说明外，本报告的货币单位:人民币万元】

一、本年度主要利润指标

项 目	金 额
营业利润	48,506.92
营业外收支净额	-38.87
利润总额	48,468.05
净利润	36,881.05

二、主要会计财务数据

项 目	2019年末	2018年末
总资产	7,182,140.23	6,558,356.70
总负债	6,500,086.10	5,933,118.51
营业收入（按照总收入列示）	351,451.57	328,088.22
营业收入（按照净收入列示）	163,523.98	164,558.19
归属于母公司所有者权益	676,525.25	619,877.86
归属于母公司股东的净利润	36,712.51	35,538.15
股本	206,045.65	193,652.01
每股净资产(元)	3.28	3.20
每股净利润(元)	0.18	0.23

三、存贷款数据

项 目	2019年末	2018年末
存款总额	5,549,959.72	5,098,482.90
贷款总额	4,026,208.02	3,631,533.38
其中:正常类贷款	3,781,431.42	3,334,140.75
关注类贷款	159,464.45	222,384.89
次级类贷款	57,477.07	50,244.78
可疑类贷款	27,520.63	22,549.18
损失类贷款	314.45	2,213.78

四、报告期内股东权益变动情况

项 目	上期期末余额	会计政策变更	期初余额	本年增加	本年减少	年末数
股 本	193,652.01		193,652.01	12,393.64	-	206,045.65
资本公积	152,195.91		152,195.91	-	-	152,195.91
其他综合收益	545.90	15,550.31	16,096.21	7,483.08	-	23,579.29
盈余公积	56,963.43		56,963.43	5,316.08	-	62,279.51
一般风险准备	146,773.39		146,773.39	22,428.14	-	169,201.53
未分配利润	69,747.23		69,747.23	36,712.51	43236.38	63,223.36
少数股东权益	5,360.34		5,360.34	168.53	-	5,528.87

第四节 股本变动及股东情况

一、股本结构情况表

股东类型	年初数		年末数	
	股本数(万股)	占总股本比例(%)	股本数(万股)	占总股本比例(%)
法人股	158,555.77	81.88	168,703.33	81.88
员工自然人股	10,893.82	5.62	11,590.95	5.62
社会自然人股	24,202.42	12.50	25,751.37	12.50
股本合计	193,652.01	100.00	206,045.65	100.00

二、本公司前十名股东持股情况

序号	股东名称	股权性质	年初持股数(万股)	年末持股数(万股)	年末持股比例(%)
1	江苏资产管理 有限公司	法人股	19,351.36	20,589.85	9.99
2	中南控股集团 有限公司	法人股	18,042.83	19,197.58	9.32
3	南通国有资产投资控股 有限公司	法人股	13,156.96	13,999.01	6.79
4	南通三建控股有限公司	法人股	9,600.00	10,214.40	4.96
5	中天科技集团 有限公司	法人股	8,542.83	9,089.58	4.41
6	南通五建控股集团有限 公司	法人股	8,921.09	8,305.53	4.03
7	南通汽运实业集团有限 公司	法人股	7,119.03	7,574.65	3.68
8	振华建设集团 有限公司	法人股	5,695.22	6,059.72	2.94
9	南通中港建材 有限公司	法人股	4,271.42	4,544.79	2.21
10	江苏通惠生物 科技有限公司	法人股	4,159.51	4,425.72	2.15

三、本公司控股股东情况

本公司无绝对控股股东，公司第一大股东为江苏资产管理有限公司。

四、本公司股份变化情况

2019年度内分红送股12,393.6441万股。年度内持有本公司5%以上的股东无转让情况。

五、主要股东情况

1、主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人

序号	名 称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人
1	江苏资产管理 有限公司	9.99%	无锡市国联发展（集团）有限 公司	无锡市国联发展（集团）有限 公司	无锡市人民政府
2	中南控股集团 有限公司	9.32%	陈锦石	陈锦石	中南控股集团 有限公司
3	南通国有资产 投资控股有限 公司	6.79%	南通城市建设 集团有限公司	南通城市建设 集团有限公司	南通市人民政府
4	南通中港建材 有限公司	2.21%	南通华都投资 有限公司	洪清平	洪清平
5	施健	0.39%	-	-	-
6	陆维祖	0.06%	-	-	-

2、主要股东的关联方、一致行动人情况，见附表：主要股东及其关联方、一致行动人情况

六、主要股东出质银行股权情况

中南控股集团有限公司2019年将5000万股质押给海通恒信国际租赁股份有限公司。

第五节 合并范围内的子公司情况

一、合并范围内的子公司情况

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2019年末	2018年末	在被投资单位持股比例(%)	减值准备	当年现金红利
江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司	成本法	5,100.00	5,100.00	5,100.00	51.00	-	-
合 计		5,100.00	5,100.00	5,100.00	51.00	-	-

二、控股子公司情况

本公司于2012年9月份投资5,100.00万元成立江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司，江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司于2012年9月7日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局（连银监复[2012]108号）批准开业，金融许可证号：S0052H332070001，2012年9月7日经江苏省连云港工商行政管理局登记注册，领取《企业法人营业执照》，统一社会信用代码：913207000534807229，法定代表人：沙蔚，注册资本10,000.00万元，注册地址：江苏省赣榆县青口镇文化路5-5号。

截至2019年12月31日，江苏赣榆通商村镇银行股份有限公司资产总额32,014.36万元，其中贷款23,009.77万元（含贷款利息）；负债总额20,730.94万元，其中存款20,456.42万元；所有者权益11,283.42万元。2019年营业收入1,790.89万元，净利润343.95万元。

第六节 董事、监事和高级管理人员情况

- 一、董事会成员情况（略）
- 二、监事会成员情况（略）
- 三、高级管理人员情况（略）
- 四、年度董事、监事和高级管理人员薪酬信息（略）

第七节 公司治理情况

一、法人治理情况

本公司按照《公司法》《商业银行法》等有关法律法规的规定和相关部门的监管要求，建立健全公司治理制度，完善公司治理结构。建立了较为规范的公司治理运行机制，股东大会、董事会、监事会和高级管理层在公司经营决策、管理和执行中各司其职，运行有序、有效制衡。

1、关于股东和股东大会

2019年5月18日召开2018年年度股东大会，会议审议并通过了《江苏南通农村商业银行股份有限公司董事会2018年度工作报告》《江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会2018年度工作报告》《江苏南通农村商业银行股份有限公司监事会对董事会和董事、高级管理层及其成员、监事2018年度履职情况的评价报告》《江苏南通农村商业银行股份有限公司关于2018年度财务决算报告的议案》《江苏南通农村商业银行股份有限公司关于2019年度财务预算报告的议案》《江苏南通农村商业银行股份有限公司关于2018年度利润分配方案的议案》《关于江苏南通农村商业银行股份有限公司变更注册资本的议案》《江苏南通农村商业银行股份有限公司章程修正案》《关于修订江苏南通农村商业银行股份有限公司部分公司治理制度的议案》，听取了《江苏南通农村商业银行股份有限公司2018年度三农金融情况专题报告》。会后，董事会及时将股东大会形成的各项决议准确传达至股东、经营管理层、各业务部门 and 全行员工，确保日常经营符合各项决议指导，符合全体股东利益追求，符合南通农商银行持续发展内在需求。

2、关于董事、董事会和董事会专门委员会

董事会是股东大会的执行机构和授权决策机构，2017年12月8日召开2017年度第一次临时股东大会对董事会成员进行了换届选举，选举产生第三届董事会成员，第三届董事会由11名董事组成，其中执行董事3名，非执行董事4名，独立董事4名。设董事长1名，董事会秘书1名，并设立董事会办公室负责董事会、董事会各专门委员会及投资者关系管理等日常事务。董事会对股东大会负责，负责执行股东大会的决议，决定全行的经营计划、发展战略和投资方案以及股东大会授权的其他事项等。2019年，第三届董事会共召开6次董事会会议，其中季度例会4次、临时会议2次，审议并通过了各项议案60项，内容覆盖：变更注册资本、修改公司章程、利润分配、重大关联交易、机构规划、打包贷款处置等重大经营事项，以及定期提交的经营情况、内部审计、资产质量、风险管理等方面的工作报告，有效发挥了董事会在公司治理中的核心作用。本公司董事会下设发展战略规划委员会、提名与薪酬委员会、审计及消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会、扶持“三农”和“小微企业”发展委员会五个专门委员会。

3、关于监事、监事会和监事会专门委员会

监事会是监督机构，向股东大会负责，对全行重大决策、财务活动、风险管理和内部控制、董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况进行监督，2017年12月8日召开的2017年度第一次临时股东大会对外部监事和股东监事进行了换届选举，换届后监事会人数为7人，设监事长1名，其中职工监事3名，股东监事2名，外部监事2名，设立监事会办公室负责监事会及监事会有关专门委员会的日常事务。2019年第三届监事会召开了4次会议。每季度的例会中听取审议董事会和行长室提交的经营决策、财务活动、内部控制、风险管理四项工作情况报告。全体监事都能够按照规定出席上述会议，认真审阅会议材料，并对相关议案认真发表意见，履行监督职责。外部监事出席了所有的监事会会议，并按要求发表了意见。

本公司监事会下设监督委员会、提名委员会、监事会办公室。

二、高级管理人员考评与激励机制（略）

三、股东大会召开情况（略）

四、董事会召开情况（略）

五、监事会召开情况（略）

六、独立董事履职概况（略）

七、外部监事履职概况（略）

第八节 风险管理情况

一、主要风险监管核心指标情况

项 目		指标值	2019.12.31	2018.12.31
流动性风险	存贷款比例	≤75%	70.35%	68.93%
	流动性比例	≥25%	68.99%	68.77%
	不良资产率	≤4%	1.24%	1.22%
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.12%	2.07%
	非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露占一级资本净额比例	≤15%	5.64%	5.80%
	非同业单一客户贷款余额占资本净额比例	≤10%	4.07%	4.43%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		3.74%	6.01%
	关注类贷款迁徙率		73.63%	30.37%
	次级类贷款迁徙率		94.21%	93.13%
	可疑类贷款迁徙率		0.07%	0.00%
盈利能力	成本收入比	≤35%	34.44%	33.40%
	资产利润率	≥0.6%	0.54%	0.55%
	资本利润率	≥11%	5.64%	6.57%
	贷款损失准备充足率	≥150%	163.86%	151.27%
准备金充足程度	不良贷款拨备覆盖率	≥150%	183.57%	176.46%
	资本充足率	≥10.5%	16.38%	16.48%
资本充足程度	一级资本充足率	≥7%	15.23%	15.33%

二、前十名客户贷款额占贷款总额的比例

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
南通市景天危旧房改造有限公司	房地产业	29,500.00	0.74%	正常
南通市通州区自来水有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,000.00	0.72%	正常
南通高铁新城建设发展有限公司	建筑业	29,000.00	0.72%	正常
南通市通州区益民水处理有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,000.00	0.72%	正常
如东县安泰水利建设有限公司	水利、环境和公共设施管理业	29,000.00	0.72%	正常
南通市远胜房地产开发有限公司	房地产业	28,000.00	0.70%	正常
南通通州湾开发建设有限公司	建筑业	25,500.00	0.64%	正常
南通港闸房地产开发有限公司	房地产业	25,000.00	0.62%	正常
南通富通城市建设有限公司	建筑业	23,300.00	0.58%	正常
南通创源科技园发展有限公司	房地产业	21,200.00	0.53%	正常
合 计		268,500.00	6.69%	

三、资产减值准备情况

项 目	2018.12.31	会计政策变更影响	本年增加		本年减少		2019.12.31
			本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
其他应收款坏账准备	1,529.97		-	-	-	166.29	1,363.68
应收利息坏账准备	156.80		600.00	-	-	-	756.80
存放同业坏账准备	-		1,997.00				1997.00
拆放同业坏账准备	-		1,094.00				1094.00
贷款损失准备	132,358.28		51,254.42	14,421.06	41,425.22	-	156,608.54
买入返售金融资产减值准备	3,446.00		54.00	-	-	-	3,500.00
抵债资产减值准备	76.86		-	-	18.86	-	58.00
债权投资减值准备	-	15,196.00	585.95		178.69		15,603.26
其他综合收益-其他债权投资减值准备	-	11,640.00	4,661.03		-		16,301.03
可供出售金融资产减值准备	11,640.00	-11,640.00	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	3,196.00	-3,196.00	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	12,000.00	-12,000.00	-	-	-	-	-
固定资产及在建工程减值准备	127.45		-	-	-	-	127.45
合计	164,531.36		60,246.40	14,421.06	41,622.77	166.29	197,409.76

四、风险管理情况

全面风险管理是指本公司董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标实现提供合理保证的过程。董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本公司的风险管理组织架构。

- 1、信用风险（略）
- 2、市场风险（略）
- 3、操作风险（略）
- 4、流动性风险（略）
- 5、声誉风险（略）

第九节 重要事项

一、案件诉讼情况

2019年本公司未发生重大案件诉讼。

二、报告期内本公司未决诉讼5起，合计标的金额5,093.57万元，其中与江苏佳铝实业股份有限公司借款纠纷标的金额3,749.29万元，其余无重大合同纠纷。

三、报告期内无其他重要事项

第十节 财务报告

（略）

第十一节 备查文件目录

一、公司董事关于江苏南通农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告的书面确认意见

二、载有法人代表、财务负责人签章并加盖公章的会计报表

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件

四、江苏南通农村商业银行股份有限公司章程

附注：江苏南通农村商业银行股份有限公司主要股东及其关联方、一致行动人情况（略）

2020年4月30日

（因篇幅限制，完整版2019年度信息披露报告请至江苏南通农村商业银行股份有限公司官方网站www.ntnrcb.com查看）