

证券代码：002807  
转债代码：128034

证券简称：江阴银行  
转债简称：江银转债

公告编号：2020-009

## 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

### 2019 年年度报告摘要

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）仔细阅读年度报告全文。

#### 一、重要提示

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行于 2020 年 3 月 27 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十二次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合通讯表决方式审议通过了关于《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要》的议案。

3.本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4.本年度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，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

5.信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2019 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

6.本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

7.请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

8.公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税），不送红股，不转增股本。

9.本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 二、公司基本情况

### 1、公司简介

股票简称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	卞丹娟	周晓堂、张晶晶	
办公地址	江苏省江阴市砂山路2号汇丰大厦三楼	江苏省江阴市砂山路2号汇丰大厦三楼	
电话	0510-86851978	0510-86851978	
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com	

### 2、报告期主要业务或产品简介

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：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；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 3、主要会计数据和财务指标

#### (1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	本年比上年增减	2017 年度
营业收入	3,404,346	3,185,907	6.86%	2,506,809
归属于上市公司股东的净利润	1,012,687	857,351	18.12%	808,450
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,026,424	898,346	14.26%	840,658
经营活动产生的现金流量净额	11,466,470	-11,897,037	-196.38%	2,033,820
基本每股收益（元/股）	0.4971	0.4043	22.95%	0.3812
稀释每股收益（元/股）	0.4396	0.3645	20.60%	0.3812

加权平均净资产收益率	9.10%	8.92%	上升 0.18 个百分点	9.10%
<b>项目</b>	<b>2019 年末</b>	<b>2018 年末</b>	<b>本年比上年增减</b>	<b>2017 年末</b>
总资产	126,343,092	114,852,946	10.00%	109,402,787
归属于上市公司股东的净资产	11,757,457	10,517,594	11.79%	9,148,779

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

## （2）分季度主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2019年第一季度	2019年第二季度	2019年第三季度	2019年第四季度
营业收入	880,724	765,878	937,731	820,013
归属于上市公司股东的净利润	193,862	207,774	235,112	375,939
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	193,869	211,580	239,303	381,672
经营性活动产生的现金流量净额	357,214	5,420,035	-1,244,447	6,933,668

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## （3）补充财务指标

监管指标		监管标准	2019年	2018年	2017年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.29	15.21	14.14
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.17	14.04	12.95
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.16	14.02	12.94
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	89.70	86.49	56.56
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.83	2.15	2.39
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	75.39	74.31	70.43
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.23	3.46	3.95
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	26.67	29.96	32.44

监管指标		监管标准	2019年	2018年	2017年
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.94	5.06	5.65
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	2.27	4.78	3.48
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	55.94	56.99	42.17
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	87.98	99.87	99.88
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	13.16	3.82	10.71
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	259.13	233.71	192.13
	贷款拨备比(%)	不适用	4.61	5.03	4.60
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	31.66	32.03	38.29
	总资产收益率(%)	不适用	0.84	0.70	0.71
	净利差(%)	不适用	2.20	2.42	2.08
	净息差(%)	不适用	2.46	2.67	2.33

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银监会监管口径计算；

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额；

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

#### 4、股本及股东情况

##### (1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	67,605	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	65,959	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注 8)	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注 8)	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	17,934,981	-	93,587,941	质押	34,200,000

江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.26%	92,428,500	15,404,750	-	92,428,500	质押	90,892,500
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	15,148,750	-	90,892,500	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.16%	90,442,500	15,073,750	-	90,442,500	质押	89,842,500
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	13,875,850	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	12,044,622	-	72,267,732	质押	66,111,555
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.12%	67,834,484	11,305,747	-	67,834,484	-	-
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.94%	63,798,792	2,896,377	-	63,798,792	质押	44,240,000
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	9,136,871	-	54,821,226	质押	54,821,226
海澜集团有限公司	境内非国有法人	2.30%	50,005,311	-8,014,192	-	50,005,311	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							

## （2）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

## （3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末，本行无实际控制人和控股股东

## 三、经营情况讨论与分析

### 1、报告期经营情况简介

一年来，在董事会领导下，经营层紧紧围绕“补短板、调结构、强管理、降风险、促转型”经营主线，保持战略定力，坚持稳中求进，不断谋求经营转型，积极开拓业务领域，持续加强风险防控，较好地完成了全年目标任务，保障了主体业务稳健发展。回顾 2019 年，重点做好了以下五个方面的工作：

**一、服务实体经济持续发力。**一是稳增存贷规模。深入推进劳动竞赛，扎实开展“存贷款月月增”等竞赛活动，创新优化各类存贷款产品，稳步提升存贷款规模。2019年本行江阴辖内存贷款规模继续保持第一。二是深耕普惠领域。积极落实“两增两控”要求，高度重视普惠型贷款投放，简化办贷手续，提高抵押成数，增强小微企业贷款、个人资产业务服务能力，进一步扩大普惠金融覆盖面。至2019年末，本行普惠型贷款增速、普惠型涉农贷款增速、个人类贷款增速分别高于全行贷款增速2.9、1.4、28.6个百分点。三是服务乡村振兴。持续深化“阳光信贷”，有力推进“百行进万企”融资对接活动，加大力度支持涉农、制造业、民营企业，全面服务乡村振兴战略。至2019年末，母公司农户建档8.6万户、建档面达100%；企业建档4万户、较年初新增1.9万户，全年新增贷款30.4亿元；涉农贷款448.6亿元；制造业贷款余额305.9亿元；民营企业贷款余额464.1亿元。

**二、经营发展动能持续集聚。**一是加速推动零售转型。重新划分母公司部门职能和业务边界，特色化管理消费信贷，自上而下树立“大零售”理念，形成“前台业务力量得到进一步充实、中台支撑作用不断强化、后台管理集约高效”的新格局。二是加大业务产品创新。负债端新推“月聚宝”“汇聚宝”“票聚宝”产品，结息方式、利率定价更灵活，增强了组资产品市场竞争力。资产端紧紧围绕市场需求，开发对公网贷模式，安装“感知制能”产品，开发“江小鱼”线上贷款，发放无锡地区首笔“美丽乡村贷”，发放本行首笔“订单融”业务，有效提高贸易融资产品的竞争力。中间业务端新推“ETC车主卡”和“京东金融联名信用卡”两款场景式信用卡，上线分期和积分商城，进一步提高客户黏性；开展期交保险销售专业化改革，组织代理金公司巡展销售，积极探索零售业务合作新模式。三是加快网金业务布局。投产“工会权益服务项目”，开通ETC线上申请，建成省内首个“乡村振兴移动便民支付”示范街区，持续推进“银医通”“E银通”项目，大力推广手机号码支付业务，开通财付通信用卡还款等，不断变“客户”为“用户”。至2019年末，母公司新增手机银行有效户20.2万户，增幅62.43%；新增收单商户4.7万户，增幅375.8%；新增快捷支付25万户，增幅34%；新增信用卡4.1万张，增幅76.5%；电子银行客户覆盖率84.5%，比年初提升52.9个百分点，柜面替代率94.79%，比年初提升1.62个百分点。

**三、精细化管理理念持续深化。**一是优化部门架构。推进母公司机构扁平化管理，按照“充实前台、强化中台、集中后台”原则，梳理部门职责，力促前中后台分离和集约化经营。二是优化审批流程。实行派驻审批，依托“资本占用额、资本占用率、审批金额”三个维度，将“高风险、长流程，低风险、短流程”理念贯穿始终，进一步提高授信审批效率。三是优化资负管理。启动资产负债管理系统项目建设，制定贷款利率定价模型及综合贡献度优惠模型，不断提升贷款自主定价能力；同业业务严把投资准入关，优化结构防范风险，确保复杂市场环境下效益不下滑。四是优化系统支撑。上线知识图谱平台暨客户经理智能作业平台移动端，提升业务办理效率；完善电子渠道整合平台功能，将个人网银接入反欺诈系统，有效防范

风险；自主建设内部管理平台，新 OA、新合规、新科技开发管理平台上线，提升管理水平。

**四、稳健经营局面持续巩固。**一是强化专项排查，抓实合规管理。全面开展员工大额可疑交易排查、员工征信自查、员工行为等专项排查，有序推进“巩固治乱象成果 促进合规建设 维护市场秩序”检查和整改工作，以及“固本强基、强化内控”运营管理、信贷管理、合规案防“三合一”大检查等活动，保持合规案防高压态势。二是强化制度梳理，抓实体系建设。对全行制度流程进行了修改完善，进一步提升制度流程的合规性和可操作性；在 OA 办公网开设“法规政策”专栏，解读最新金融监管制度，加强外部监管法规的理解运用。三是强化关口前移，抓实风险管控。制定逾期 60 天内贷款管理办法，明确管理半径、职责范围、管理措施及考核手段，强化过程管理，着力压降逾期贷款。四是强化大额管控，抓实不良清降。持续优化调整信贷结构，坚决遏制大额贷款增量。2019 年末，母公司 5000 万元以上大额贷款占比较上年末下降 5.78%。五是强化责任履行，抓实消保管理。以辅导交流、星级创建、投诉梳理等为抓手，全方位提升文明规范服务水平；组织开展“百名党员宣消保”知识竞赛等活动，积极营造“党建引领消保，党员争当先锋”的浓厚氛围并形成强大合力；开展“普及金融知识万里行”等各类金融宣传活动 112 次，满足社会公众的金融知识需求。

**五、党建统领格局持续筑牢。**一是深入推进主题教育活动。全行上下自觉把“不忘初心 牢记使命”主题教育作为重大政治任务来抓，党委班子带头讲党课，带动全行党员干部每天学习时间不少于 1 小时；围绕零售转型、外设机构、监督机制等课题深入开展调研，形成 8 个高质量的调研报告；二是深入开展党建联盟活动。积极推进“初心·反哺”上市公司党建联盟创优项目，母公司实施《普惠金融“1+1+1”群众工作网络——党委书记项目（连心·服务）》和《服务产业振兴 促进乡村振兴（初心·反哺）》两个党建项目；三是持续深化思想政治建设。完善“五个要有五个看得见”机制，延伸“三不问责”机制，加强日常监督管理机制，思想政治建设工作抓早抓小、落细落实成效明显。四是持续加强干部队伍建设。遵循“尚德尚能”的原则，推进全行人才体系建设，建立七类后备人才库，有效增补管理团队梯队力量。五是持续抓实党风廉政建设。搭建警示教育、主题教育、学习教育“三大平台”，抓好专项行动、监督检查、双六家访“三个落实”。

## 2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是  否

## 3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用  不适用

#### 4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是  否

#### 5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用  不适用

#### 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

#### 7、涉及财务报告的相关事项

##### (1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

重要会计政策变更：

1) 本集团采用了财政部于 2017 年 3 月修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)，新金融工具准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

##### ①新金融工具准则对分类和计量的影响

在首次执行日，本集团对其金融工具的业务模式和金融资产的合同现金流量特征进行了分析，并评估了修订后的金融工具会计准则对本集团年初财务报表的影响，分类和计量（包括减值）对本集团资产负债表的影响如下：

单位：千元

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
流动资产：				
现金及存放中央银行款项	11,628,293			11,628,293
存放同业款项	691,878	5,746		697,624
拆出资金	686,819	3,345	-96	690,068
买入返售金融资产				

应收利息	475,228	-475,228		
发放贷款和垫款	59,817,960	107,359	-52,442	59,872,877
金融投资：				
交易性金融资产		13,189,384	206,150	13,395,535
债权投资		13,308,519	-217,209	13,091,310
其他债权投资		12,458,902	141,813	12,600,715
其他权益工具投资		4,350		4,350
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-180,786		
可供出售金融资产	23,438,891	-23,438,891		
持有至到期投资	14,983,937	-14,983,937		
应收款项类投资				
长期股权投资	509,802			509,802
投资性房地产	158,957			158,957
固定资产	773,649			773,649
在建工程	194,172			194,172
无形资产	99,639			99,639
递延所得税资产	1,103,604		-10,559	1,093,045
其他资产	109,333	1,236	-414	110,155
<b>资产总计</b>	<b>114,852,946</b>			<b>114,920,190</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	1,231,072	669		1,231,741
同业及其他金融机构存放款项	20,963	504		21,467
拆入资金	475,495	1,212		476,707
卖出回购金融资产款	2,720,000	1,274		2,721,274
吸收存款	84,758,488	2,043,793		86,802,282
应付职工薪酬	375,460			375,460
应交税费	88,526			88,526
应付利息	2,053,040	-2,053,040		
预计负债	215,451		17,144	232,595
应付债券	11,959,786	5,588		11,965,374
递延所得税负债	100,269			100,269
其他负债	215,505			215,505
<b>负债合计</b>	<b>104,214,055</b>			<b>104,231,199</b>
<b>股东权益：</b>				
股本	1,767,427			1,767,427

其他权益工具	410,209			410,209
资本公积	714,759			714,759
其他综合收益	238,954	-18,338	108,716	329,332
盈余公积	3,068,897			3,068,897
一般风险准备	1,376,195			1,376,195
未分配利润	2,941,153	18,338	-56,679	2,902,812
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>10,517,593</b>			<b>10,569,630</b>
少数股东权益	121,298		-1,936	119,362
<b>股东权益合计</b>	<b>10,638,891</b>			<b>10,688,991</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>114,852,946</b>			<b>114,920,190</b>

### ②预期信用损失的影响

于2019年1月1日，本集团按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本集团现有金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的预期信用损失。

本集团2019年1月1日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的减值准备从2018年12月31日期末余额调整至2019年1月1日期初余额如下：

单位：千元

项目	按原金融工具准则计提减值准备/预计负债2018年12月31日	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计提预期信用损失准备2019年1月1日
<b>资产：</b>				
拆出资金			96	96
发放贷款和垫款	3,168,156		52,442	3,220,598
可供出售金融资产	217,135	-217,135		
债权投资		205,485	1,951	207,436
其他债权投资		11,650	6,773	18,423
表外信贷资产（银承及保函）			17,144	17,144
<b>合计</b>	<b>3,385,291</b>		<b>78,405</b>	<b>3,463,696</b>

因采用上述新金融工具准则，本集团未分配利润从2018年12月31日的人民币2,941,153千元，减少到2019年1月1日的人民币2,902,812千元，其他综合收益从2018年12月31日的人民币238,954千元，增加到2019年1月1日的人民币329,332千元，递延所得税资产从2018年12月31日的人民币1,103,604千元，减少到2019年1月1日的人民币1,093,045千元。

### ③首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

2) 财政部于2018年12月26日印发了《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），对已执行新金融工具准则和新收入准则的金融企业财务报表格式做了修订和规范，已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照通知要求编制财务报表。本集团从2019年1月1日开始的会计年度起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。上述修订的参照采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下：

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”中，而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

②现金流量表经营活动现金流项目中增加“交易性金融资产净增加额”项目，反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。2018年度，该项目体现在“收回投资收到的现金”及“投资支付的现金”。

3) 财政部于2019年9月28日印发了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），在《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的基础上对合并报表格式进行了修订。本集团以金融企业财务报表格式为基础，结合一般企业财务报表格式和该通知的要求，对合并财务报表项目进行调整后编制。具体影响如下：将原合并利润表中“资产减值损失”“信用减值损失”行项目的列报行次进行了调整，损失以负数填列。

重要会计估计变更：无。

## **(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明**

适用  不适用

公司报告期内无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## **(3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明**

适用  不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

**(4) 对 2020 年 1-3 月经营业绩的预计**

适用  不适用