**江苏启东珠江村镇银行股份有限公司**

**2021年度报告**

**第一节  重要提示**

　　一、本行董事会及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责任。

　　二、本行年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

　　三、本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

**第二节  公司基本情况简介**

【法定中文名称】江苏启东珠江村镇银行股份有限公司

【法定中文简称】江苏启东珠江村镇银行

【法定英文名称】JIANGSU QIDONG ZHUJIANG RURAL BANK CO.,LTD.

【法定英文简称】JIANGSU QIDONG ZHUJIANG RURAL BANK.

【法定代表人】李渊科

【董事会秘书】无

【注册资本】10000万元

【公司住所】启东市汇龙镇江海中路605号、609号、613号

【邮政编码】226200

【联系电话】0513-83904316

【主营业务范围】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；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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

【其他有关资料】

注册登记日期：2011年6月29日

注册登记地点：江苏南通工商行政管理局

营业执照统一社会信用代码：91320600578116640K

金融许可证机构编号：S0026H332060001

聘请会计师事务所名称：湖南友谊联合会计事务所（普通合伙）

**第三节  会计数据和业务数据摘要**

**一、报告期内主要利润指标情况**

单位：万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **经审计数** |
| 营业收入 | 2911.09 |
| 营业支出 | 1828.90 |
| 营业利润 | 1082.19 |
| 营业外收支净额 | 53.43 |
| 利润总额 | 1135.62 |
| 净利润 | 770.26 |

**二、报告期末的补充财务指标**

**单位：%**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **主要指标** | **标准值** | **2021年末** |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 23.76 |
| 存贷比例 | >50 | 126.12 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 0.50 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 5.42 |
| 最大单一集团客户授信比例 | ≤15 | 3.34 |
| 贷款拨备率 | ≥2.5 | 2.65 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 530.22 |
| 流动性比例 | ≥25 | 91.06 |

**三、资本的构成**

**单位：万元**

|  |  |
| --- | --- |
| **主要指标** | **2021年末** |
| 资本净额 | 14955.43 |
| 其中：核心一级资本净额 | 14331.71 |
| 加权风险资产 | 62947.78 |
| 一级资本净额（万元） | 14331.71 |
| 核心一级资本充足率(%） | 22.77 |
| 一级资本充足率(%） | 22.77 |
| 资本充足率(%） | 23.76 |

**四、报告期内股东权益变化情况**

单位：万股、万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **股本** | **资本公积** | **盈余公积** | **一般风险**  **准备** | **未分配**  **利润** | **股东权益**  **合计** |
| 期初数 | 10000 | 0.00 | 477.41 | 1428.46 | 1966.85 | 13872.72 |
| 本期增加 | 0.00 | 0.00 | 77.03 | 0.00 | 693.23 | 770.26 |
| 本期减少 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 300 | 300.00 |
| 期末数 | 10000 | 0.00 | 554.44 | 1428.46 | 2360.08 | 14342.98 |

**第四节  股本和股东情况**

**一、股本情况**

本行注册资本为10000万元，经江苏银监局批复开业后无增加或减少注册资本情况。

**二、股权结构情况**

单位：万股、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **股份类型** | **2021年末** | | |
| 户数 | 股数 | 持股比例 |
| 1.法人股 | 3 | 7050 | 70.5% |
| 2.自然人股 | 6 | 2950 | 29.5% |
| 其中：内部员工股 | 0 | 0 | 0 |
| 总股数 | 9 | 10000 | 100% |

注：本行股份均为非上市流通股份。

**三、股东情况**

**（一）法人股东情况**

本行法人股东持股7050万股，占总股本70.5%；经江苏银监局批复开业后无变动,本行未发现法人股东之间有关联关系。

截至2021年末，法人股股东情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **住所** | **持股数**  **（万股）** | **占比(%)** |
| 广州农村商业银行股份有限公司 | 广东省广州市天河区华夏路1号 | 5100 | 51% |
| 启东市开来房地产有限公司 | 启东市汇龙镇江海中路627号 | 1000 | 10% |
| 启东汇通五金塑胶有限公司 | 启东市汇龙镇南苑西路1266号 | 950 | 9.5% |

**（二）自然人股东情况**

自然人持股2950万股，占总股本的29.5%；经江苏银监局批复开业后发生过二次变动，2014年12月2日，自然人股东江黎明将名下6%的一半股权（3%）转至陆卫涛，2020年12月14日，自然人股东高飞将名下6%股权全部转至郁建飞。

截至2021年末，自然人股东情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **住所** | **持股数（万股）** | **占比(%)** |
| 冯裕兵 | 启东市长龙东街58号 | 750 | 7.5% |
| 熊艳玲 | 江苏省江阴市澄江街道新澄路1号 | 750 | 7.5% |
| 郁建飞 | 江苏省海门市海门街道建南村二十八组16号 | 600 | 6% |
| 江黎明 | 启东市松花江东路888号 | 300 | 3% |
| 陆卫涛 | 上海宝山区顾村工业园区湄星路1955号 | 300 | 3% |
| 陈丽玉 | 江苏省江阴市黄龙二村12幢407室 | 250 | 2.5% |

**（三）持股百分之五以上股东情况**

1.控股股东广州农商银行于2009年12月由农信社改制成为农商银行，注册资本114.51亿元，营业执照统一社会信用代码：914401017083429628；法定代表人：蔡建；注册地址：中国广州市黄埔区映日路9号；公司性质：其他股份有限公司（上市）；经营范围：货币金融服务（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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。）。广州农商银行是广州市属重点企业，是广州地区营业网点最多的银行机构。2021年2月，广州农商银行名列全球银行品牌价值500强榜第159位。2021年5月，广州农商银行名列2021全球企业2000强榜第921位。2021年7月，广州农商银行名列2021年中国银行业100强榜第30位。2021年9月，广州农商银行名列2021年中国企业500强榜第476位、2021年《财富》中国500强榜第448位、2021中国服务业企业500强榜第171位，并获得2021中国金融创新奖[十佳公司金融创新奖][十佳零售银行创新奖]、2021[金贝奖]卓越竞争力零售银行。2021年10月，获得2021中国金鼎奖之 [年度财富管理奖] 、2021年度天玑奖[年度区域影响力银行] [金质理财品牌]。2021年11月，被评为2021卓越竞争力普惠金融银行、获得2021年度最佳普惠金融奖。2021年12月，获得2020-2021年度广东最受欢迎金融服务乡村振兴产品金奖、2021中国年度数字创新应用奖、2021金狮奖[最具影响力信用卡]，被评为2021年度区域服务领军银行、2021年度 [南方致敬▪年度品牌企业]、2021年广州日报金质金融服务品牌[支持实体经济发展杰出金融机构]。

2. 启东市开来房地产有限公司成立于1993年3月，目前为贰级资质，现有各类专业和技术人员40多人。公司成立以来，先后开发建设了“城河建材街”、“城河新村”、“城南新村”、“金水苑”、“江海影城”、“香榭水岸三期”、“台角新村”、“博士花苑”、“开来华府”等景观工程和商住小区，总建筑面积近150万平方米。企业由弱到强，规模由小到大，知名度和信誉度也越来越得到社会及公众的认可，近年来多次被评为启东市“文明单位”、“纳税20强企业”、“金牌企业”等，还被评为南通“最佳信贷诚信企业”、“房地产企业诚信单位”和江苏“AAA”资信等级企业。此外，开发建设的“江海影城”综合楼被评为2007年度南通市“紫琅杯”优质工程；“香榭水岸三期”住宅小区被中国质量协会、全国用户委员会评为2008年度“用户满意建筑工程”。近几年年均开发面积达到10万平方米，年均销售面积超6万平方米，年均纳税6000万元以上。公司内部设有行政部、工程部、财务部、发展部、预算部、材料部、营销部等7个部门，部门之间紧密协作，有序运转。开来地产，继往开来，公司董事长兼总经理、全国劳模唐永洲决心带领全体员工坚持以“业主满意”为宗旨，不断打造精品，追求卓越，以人为本，力求完美，为企业的长盛不衰作出不懈努力！

3. 启东汇通五金塑胶有限公司位于长江入海口的江苏省启东市开发区内，与大都市上海隔江相望，是一家专业生产家电、汽车、建筑、家具五金等配件的独资企业。

第一个厂区（A区）成立于1991年，地址：南苑中路867号，目前厂区占地20000多平方米，拥有以台湾“国菱”牌为主的各种高速设备，拥有先进的热处理设备，主要以生产家电配套的螺钉为主。

第二个厂区（B区）成立于2007年，地址：南苑西路1266号，目前厂区占地35000多平方米，是一家专业生产标准紧固件的工厂，主要以生产家电配套的冲压件为主，公司有强大的设计开发队伍，拥有模具加工设备40多台套。随着家电业的发展，公司除标准件产品外近年陆续开发出了为家电业配套的防震配件，压铸件产品，涉及家电、汽车、灯具等，家电玻璃底座加工、玻璃钢化、橡胶制件、木制件、EPE防尘套等产品。

工厂按ISO9001：2008标准以及ROHS标准，建立了一整套质量控制管理体系，确保对生产全过程的质量控制，公司经通过ISO14001：2004环境管理体系认证。

公司冲压件车间具有冲床120台，宝塔式全自动数控冲床1台（金方圆），数控折弯机2台，500吨油压机1台，木工机械50台套，品质部相关的检验设备齐全：三次元设备、投影仪、视屏金相硬度检测仪、盐雾试验机、扭力器、推拉力实验机、同心仪等较先进的检测设备。

在2012年4月扩建了家电配套的玻璃加工，包括玻璃钢化等工艺及设备并具备建筑玻璃的生产能力。

全自动划玻璃设备1套、先进的玻璃双边磨设备3套、钢化炉1套、R角以及钻孔设备15台。2013年5月份开始生产建筑玻璃（中空，夹胶）。

第三个厂区（C区）成立于2011年，地址：南苑西路，拥有国内外全套先进的污水处理设施。面积53000平方米，拥有镀膜检测仪以及cr+6测试仪等先进的检测设备。

主要从事：镀锌、镀镍、黑锌、锌镍合金、塑胶电镀、镀金、镀银、镀铜、镀锡、热浸锌、注塑和氧化等加工。

工厂奉行“顾客至上、信誉第一”的企业宗旨，追求“卓越”的品质目标。以质优、价廉、物美的产品奉献给顾客。

**第五节  董事、监事、高级管理人员和员工情况**

**一、董事会构成及基本情况**

本行董事会由 5 名董事组成，其中股权董事 5 名，独立董事 0 人，具体情况如下（2021年末）：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **出生年月** | **学历** | **专业** | **任职单位** | **职务** |
| **李渊科** | **1975年1月** | **硕士** | **金融学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **董事长** |
| **罗穗荣** | **1985年11月** | **本科** | **金融学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **行长** |
| **吴鹰** | **1985年11月** | **本科** | **金融学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **行长助理（拟任）** |
| **唐永洲** | **1957年2月** | **大专** | **经济管理** | **启东市开来房地产有限公司** | **董事长** |
| **周兴** | **1962年4月** | **高中** | **无** | **启东汇通五金塑胶有限公司** | **董事长** |

**二、监事会成员基本情况**

本行监事会由 3 名监事组成，其中主发起行提名监事1 名，职工监事 1 名；股东监事 1 名。具体情况如下（2021年末）：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **出生年月** | **学历** | **专业** | **任职单位** | **职务** |
| **吕继亮** | **1977年5月** | **本科** | **机械工程及自动化** | **江苏启东珠江村镇银行** | **监事长** |
| **冯裕兵** | **1966年9月** | **大专** | **建筑** | **启东市长龙房地产开发有限公司** | **总经理** |
| **李玲玲** | **1989年5月** | **本科** | **电子商务** | **江苏启东珠江村镇银行** | **综合管理部**  **总经理** |

**三、高级管理层成员构成及其基本情况**

基本情况如下（2021年末）：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **出生年月** | | **学历** | **专业** | **任职单位** | **职务** |
| **李渊科** | **1975年1月** | **硕士** | | **金融学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **董事长** |
| **戚轶刚** | **1974年6月** | **本科** | | **经济管理** | **江苏启东珠江村镇银行** | **行长** |
| **吴鹰**  **（拟任）** | **1985年11月** | **本科** | | **金融学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **行长助理** |
| **丁晓方** | **1968年4月** | **本科** | | **会计学** | **江苏启东珠江村镇银行** | **营销总监** |

**四、本行职能部门与分支机构设置情况**

截至2021年末，我行有四个网点（含总行营业部）：营业部、汇龙支行、吕四支行、久隆分理处。设有综合管理部、计划财务部、风险管理部、业务管理部、内部审计部、法律与合规部、市场业务一部、市场业务二部、小微金融事业部。

**五、员工情况**

截至2021年末，我行有员工46名，男性11名，女性35名；编制内员工46名，编制外员工0名；本科及本科以上员工40名，专科及以下员工6名。

**第六节  公司治理情况**

**一、股东大会情况简介**

**（一）股东大会职责**

1、决定本行的经营方针和投资计划；

2、审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则及董事、非职工代表担任监事的选举办法；

3、选举和更换董事、非职工代表担任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

4、审议批准董事会的报告；

5、审议批准监事会的报告；

6、审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；

7、审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

8、对本行增加或者减少注册资本作出决议；

9、对发行本行公司债券作出决议；

10、对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；

11、审议股权激励计划；

12、修改章程；

13、审议法律法规或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

**（二）股东情况**

截至2021年末，我行前十大股东名单如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **股份数（股）** | **持股比例（%）** | **出资时间** |
| 广州农村商业银行股份有限公司 | 5100 | 51% | 2011.05.23 |
| 启东市开来房地产有限公司 | 1000 | 10% | 2011.04.11 |
| 启东汇通五金塑胶有限公司 | 950 | 9.5% | 2011.04.13 |
| 冯裕兵 | 750 | 7.5% | 2011.05.20 |
| 熊艳玲 | 750 | 7.5% | 2011.04.14 |
| 郁建飞 | 600 | 6% | 2020.12.14 |
| 江黎明 | 300 | 3% | 2011.04.13 |
| 陆卫涛 | 300 | 3% | 2014.12.02 |
| 陈丽玉 | 250 | 2.5% | 2011.04.12 |

**（三）履职情况**

股东大会是本行股东依据相关法律法规和本行《章程》规定，履行作为投资者权利的最高权力机构。报告期内，我行股东会依法召开了2次会议，2次会议均由上海福湾律师事务所见证了股东大会，并出具了法律意见书。会议的召集、通知、召开、表决等都符合有关法律及规章的要求，各股东依法合规地履行了作为出资人的职权和义务。具体如下：

**1、2021年6月16日，在总行召开2020年度股东大会，出席本次会议的股东及委托代理人共计6名，代表有表决权股份8850万股，占本行总股本的88.5%。会议审议通过了《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会2020年度工作报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度财务决算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度利润分配方案》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年度财务预算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度信息披露报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司“十四五”发展战略及2021年度经营策略的报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》《江苏启东珠江村镇银行2021年对广州农商行及其子公司同业授信的报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司资本管理规划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司主要股东履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员2020年度履职评价报告》等14项议案。**

**2、2021年7月13日，在总行召开2021年第一次临时股东大会，出席本次会议的股东及委托代理人共计3名，代表有表决权股份7600万股，占本行总股本的76%。会议审议通过了《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司非职工监事变更》等1项议案。**

**二、董事会情况简介**

**（一）董事会职责**

董事会承担本行经营和管理的最终责任，依法行使下列职权：

1、召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；

2、执行股东大会的决议；

3、制定股东大会议事规则、董事会议事规则和董事选举办法，并提交股东大会审议；

4、决定本行的经营计划和投资方案；

5、制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

6、制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

7、制订本行增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；

8、制订本行收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；

9、决定本行除日常经营外的对外投资、收购或出售资产、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产、资本补充方案、重大股权变动及关联交易等重大事项，董事会认为应当提交股东大会审议的除外；

10、决定本行的VI标识，内部管理机构的设置；

11、决定聘任或者解聘本行行长（经理）及其报酬事项；根据行长（经理）提名，聘任或者解聘本行其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

12、制定本行的基本管理制度；

13、决定本行重大业务、财务、授信、投资审批事项及授权；

14、决定本行的风险管理和内部控制政策；

15、检查本行内部审计制度、内控制度；

16、制订本章程的修改方案；

17、管理本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

18、决定聘用、解聘承办本行年度审计业务和清产核资业务的会计师事务所；

19、监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；

20、听取本行行长（经理）的工作汇报并检查行长（经理）的工作；

21、拟定本行有关董事报酬和津贴方案，提交股东大会；

22、法律法规、规章及股东大会授予的其他职权。  
 超出股东大会授权范围的事项，应当提交股东大会审议。

**（二）人员构成**

2021年末我行董事会成员5人，分别是董事长:李渊科，董事：罗穗荣、吴鹰、唐永洲、周兴。

**（三）履职情况**

董事会作为股东大会的执行机构和经营管理决策机构，对股东大会负责，2021年度，我行董事会能较好的履行公司《章程》规定的职责：一是全面贯彻落实了股东大会的决议；二是按规定召开董事会会议，审议本行经营管理中的重要事宜，依法做出经营决策；三是自觉接受监事会监督；四是不断对本行的公司治理状况进行评估，找出差距，不断完善公司治理机制。

**（四）董事会召开情况**

报告期内我行依法召开了董事会8次，分别审议、通报了《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年董事会对董事长的授权书》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年对广州农商行及其子公司同业授信的报告》《江苏启东珠江村镇银行“三排查、三提升”的排查方案及提升措施》《聘任王玉萍为江苏启东珠江村镇银行股份有限公司计划财务部负责人》《调整关联交易控制委员会委员》《调整绩效薪酬委员会成员》《调整内部审计委员会成员》《调整人力资源委员会委员》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会2020年度工作报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度财务决算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度利润分配方案》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年度财务预算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度绿色信贷发展情况报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度信息披露报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度风险偏好指标执行情况报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年风险偏好陈述书及指标》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理2020年度工作报告及2021年度工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理2020年工作报告及2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司内部审计2020年度工作报告和2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护2020年工作报告及2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司反洗钱2020年度工作报告及2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司关联交易专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司流动性风险的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》《召开江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度股东大会》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司主要股东履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司“十四五”发展战略及2021年度经营策略的报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司资本管理规划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度流动性风险管理报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司数据治理工作报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年一季度流动性风险压力测试报告》《聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2021年度实施审计》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会2020年度工作报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度薪酬工作报告》《解聘罗穗荣江苏启东珠江村镇银行股份有限公司行长职务》《聘任戚轶刚为江苏启东珠江村镇银行股份有限公司行长》《召开江苏启东珠江村镇银行股份21年第一次临时股东大会》《解聘蔡志刚江苏启东珠江村镇银行股份有限公司风险总监职务》《江苏启东珠江村镇银行缴纳2020年度子银行系统服务费》《江苏启东珠江村镇银行关于监管会谈纪要的整改报告》《江苏启东珠江村镇银行2021年KPI考评办法》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年二季度流动性风险压力测试报告》《江苏启东珠江村镇银行关于银保监监管会谈纪要的整改报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年三季度流动性风险压力测试报告》《派尔科化工材料（启东）有限公司不良贷款债权转让》《江苏启东珠江村镇银行关联方名录》等52项议案。

**三、监事会情况简介**

**（一）监事会职责**

1、制定监事会议事规则及非职工代表监事选举办法，并提交股东大会审议通过；

2、对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；

3、检查本行财务；

4、对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

5、当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

6、提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

7、向股东大会提出提案；

8、依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

9、法律法规规定及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

**（二）人员构成**

2021年末我行监事会成员3人，分别是监事长（发起行提名监事）：吕继亮，股东监事：冯裕兵，职工监事：李玲玲。

**（三）履职情况**

2021年度，我行监事会较好地履行了对董事会和高级管理层的监督职能：一是监事长代表监事会列席了每次董事会会议，在审议董事会提案时，发表了很好的建议；二是按规定组织召开监事会会议，认真审议相关提案；三是监事会对全行的日常经营管理工作进行有效监督，及时发现、提醒和纠正经营中存在的偏差。

**（四）监事会召开情况**

报告期内我行依法召开了监事会6次，分别审议、通报了《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司流动性风险履职情况的评估报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会2020年度工作报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度财务决算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度利润分配方案》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年度财务预算报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司内部审计2020年度工作报告和2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员2020年度履职评价报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度信息披露报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理2020年度工作报告及2021年度工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理2020年工作报告及2021年工作计划》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度流动性风险管理报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司关联交易专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司流动性风险的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作的专项审计报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年风险偏好陈述书及指标》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度风险偏好指标执行情况报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司“十四五”发展战略及2021年度经营策略的报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2020年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年一季度流动性风险压力测试报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会非职工监事候选人》《选举吕继亮为江苏启东珠江村镇银行第四届监事会监事长》《关于江苏启东珠江村镇银行2021年一季度经营管理情况的分析报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员履职评价办法》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事履职评价办法》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事会信息报送工作规则》《江苏启东珠江村镇银行关联方名录》《江苏启东珠江村镇银行关于2021年上半年服务“三农”金融工作的报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年二季度流动性风险压力测试报告》《江苏启东珠江村镇银行2021年二季度经营分析报告》《江苏启东珠江村镇银行关联方名录》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司2021年三季度流动性风险压力测试报告》《江苏启东珠江村镇银行股份有限公司监事会调研工作规则》等三十七项议案，对我行经营管理提出了合理的监督意见和建议。

**四、关联交易和重大关联交易情况**

2021年，对于认定为本行关联交易的业务，均按照我行相关制度履行报备、审批和披露义务，使我行关联交易在符合监管要求下合规开展，我行关联交易指标始终满足监管要求，未超过监管上限规定。我行发生的关联交易均符合我行制度规定，未向关联方发放贷款条件优于其他客户的贷款，未发生以本行股权作为质押标的授信业务，未对关联方的融资行为提供担保，未聘用关联方控制的会计师事务所为本行进行审计。

**第七节  公司主要业务情况**

**一、整体经营情况**

**（一）存款业务较上年有所回落，贷款业务增长乏力。**

截至12月末，我行存款余额56999.78万元，较年初减少12452.78万元，降幅17.93%，日均存款61459.98万元，较年初减少8361.10万元，降幅11.98%。

截至12月末，我行贷款余额71886.69万元，比年初减少4554.75万元，降幅5.96%。其中对公贷款余额22247.81万元，比年初减少4574.98万元，降幅17.06%；个人贷款余额49638.88万元，比年初增加20.23万元，增幅0.04%。

**（二）经营效益有所下降**

截至12月末，我行营业收入2911.09万元,比上年同期减少115.44万元，降幅3.81%；营业支出1828.90万元，比上年同期增加3.37万元，增幅0.18%；实现净利润770.26万元，比上年同期减少61.84万元，降幅7.43%；拨备前利润为1082.41万元，比上年同期减少129.78万元，降幅10.71%。

**二、本行面临的各种风险及相应对策**

**（一）信用风险管控**

1.信贷资产风险管控。

一是真实反映资产质量。继续推进不良贷款真实入账，逾期90天以上贷款要全部入账。盯住每季末这一关键时点，锁定逾期占比，确保“只降不升”。二是严控新增贷款质量。完善新增不良贷款监测机制，对100万元以上（含）重大风险隐患客户，实行台账式清单管理，一户一策，针对性制定风险化解方案。三是严抓不良资产处置。开展逾期入账和不良资产处置的“回头看”专项整治，严查通过重组贷款、虚假盘活、以贷收贷、以贷收息等掩盖资产质量。

2.大额风险集中度风险管控。

严控大额贷款，落实大额贷款报备工作。为加强对大额及高风险贷款的风控管理，发起行要求对大额贷款，审批后须向发起行备案登记许可后，方可放款。通过对大额、高风险贷款的重点审查，我行有效抑制了盲目做大、偏离“支农支小”战略定位等短期行为，一方面提高了对高风险授信的风控针对性，另一方面也促使我行下沉工作重心，做小、做散、做细本地实体经济及“三农”客户。

**（二）流动性风险管控**

我行根据自身情况建立与流动性风险特点相适应的组织架构，包括董事会、监事会、高级管理层、资产负债管理委员会及其他相关部门。其中，董事会负责审查银行流动性政策和应急资金计划，承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定总体流动性政策和应急资金计划，确定流动性风险管理组织架构，明确各部门职责分工，当调整可承受的流动性风险水平或流动性风险发生重大变化时，及时向董事会审议或报告，高级管理层为流动性风险管理的第一责任人；资产负债管理委员会负责监察、统御流动性问题、政策、指引和应急资金计划及它们的执行与落实。

截至12月末，我行调整后存贷比120.85%，较年初增加15.83个百分点；调整后月日均存贷比为120.16%，较年初增加16.04个百分点。流动性资产10930.54万元，较年初增减少867.98万元；流动性负债12004.09万元，较年初减少11718.55万元；流动性比例为91.06%，较年初增加41.32个百分点;核心负债依存度为66.36%，较年初增加11.36个百分点；流动性缺口率为-7.87%，较年初增加2.60个百分点，我行将继续通过调整贷款期限结构，在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，加强主动负债能力，加强组织资金工作力度，大力拓展中间业务，引导改变存款期限结构，合理配置资产、负债期限结构，提高流动性风险防御能力。

**（三）市场风险管控**

对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，包括采取对冲、减少风险暴露等措施降低市场风险水平，以及建立针对自然灾害、银行系统故障和其它突发事件的应急处理或者措施，以减少可能发生的损失和声誉可能受到的损害。有关市场风险情况的报告及时向董事会、高级管理层提供。

**（四）操作风险和声誉风险管控**

着力强化操作风险管控，深入推进操作风险工具运用，坚持关键风险点监控检查，推进业务持续性管理，积极开展应急演练，保障全行各项业务运行安全。重点推进信贷等主要业务领域反欺诈风险点的识别和防控，深入开展风险点监控检查。根据风险变化重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控，强化授信业务真实性和反欺诈管理。

进一步加强声誉风险管理，强化全体员工的声誉风险意识，明确职责要求，强化问责机制。制定声誉风险事件应急预案，明确工作流程，组织应急演练，持续提升声誉风险管理能力和水平。

**（五）合规风险管控**

加强对内控合规风险：一是做好风险的监测、预警和提示，将重大风险点扼杀在苗头；二是加强对内控合规工作的监督、指导和考核，推动合规风险部门做好对相关不良苗头、违规问责、内控漏洞进行检查和处置；三是指导和督促内审部门和各单位加强宣导、落实案防工作目标，对全行员工经商办企业和兼职行为及员工账户不正常资金往来行为等重点排查工作形为常态化。

**第八节  其他重要事项**

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷重大诉讼、仲裁等发生。

四、报告期内，除上述信息外，本行有必要让公众了解的重要信息，均已按《商业银行信息披露办法》披露。

附件：2021年审计报告