北讯集团股份有限公司

2020第三季度报告

证券代码：002359　证券简称：*ST北讯　公告编号：2020一077

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及除以下存在异议声明的董事、监事、高级管理人员外的其他董事、监事、高级管理人员均保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
王天宇	副董事长	2019年4月29日，致同会计师事务所对公司《2018年年度报告》出具了无法表示意见的《北讯集团股份有限公司2018年度审计报告》和否定意见的《内部控制鉴证报告》。2020年6月23日，因"1、与持续经营相关的多项重大不确定性""2、重大财务报表项目的审计受限""3、商誉减值准备计提的准确和完整性未获取充分、适当的审计证据"等等原因，利安达会计师事务所对公司出具了无法表示意见的《北讯集团股份有限公司2019年度审计报告》。2020年7月2日，公司收到深圳证券交易所下发的《关于北讯集团股份有限公司股票暂停上市的决定》（深证上[2020]581号），公司股票自2020年7月9日起暂停上市。2020年7月7日，工信部无函〔2015〕629号《工业和信息化部关于同意北讯电信股份有限公司无线数据传送业务使用频率的批复》对公司全资子公司北讯电信股份有限公司使用1447-1467MHz无线数据传送业务频段频率的许可到期。2020年9月23日，公司收到中国证券监督管理委员会《调查通知书》（编号：深证调查字【2020】209号），因公司涉嫌信息披露违法违规，根据《中华人民共和国证券法》等有关规定，中国证监会决定对公司进行立案调查。2019年至今，以总经理为首的公司经营管理层从未依职责向董事会汇报过2018年和2019年连续两年审计报告非标所涉事项的任何解决方案、解决进展，对公司财务报告影响的消除情况，对公司面临大量诉讼、银行账户被冻结等的解决方案、解决进展，对公司生产经营的计划、安排、进展，也未提供过相关的材料、证据。2020年7月至今，未见以总经理为首的公司经营管理层向董事会汇报过，也未见公司公告北讯电信股份有限公司是否还继续拥有1447-1467MHz无线数据传送业务频段频率的使用权。2020年7月至今，以总经理为首的公司经营管理层从未依职责向董事会汇报过切实可行的为公司恢复上市所采取的措施及有关工作进展情况，也没有向董事会提供过任何材料、证据证明公司分别于2020年8月5日、10月13日公告的《关于为恢复上市所采取的措施及有关工作进展情况的公告》的内容"真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述"。迄今，未见公司采取诉讼等等任何切实可行的措施，向相关主体主张"公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项"。2019年以来，本人多次提请公司董事会及时任董事、有关高管，依法依规履行职责，但公司董事会和相关高管，未采取任何有效措施。《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告》和《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告正文》内容不真实、不准确，存在虚假记载和误导性陈述，本人对其否决。

独立董事苏永琴女士因个人身体原因缺席本次董事会，其他董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人陈岩、主管会计工作负责人韩彦峰及会计机构负责人(会计主管人员)韩彦峰声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期末		上年度末		本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	14,021,156,492.89		14,269,220,602.81		-1.74%
归属于上市公司股东的净资产(元)	1,895,826,663.81		2,551,851,013.36		-25.71%
	本报告期	本报告期比上年同期增减		年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入(元)	87,279,154.33	1,283.69%		257,172,984.19	-47.73%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-226,406,693.95	31.78%		-656,043,927.20	8.89%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-227,292,363.85	31.42%		-659,554,665.14	7.42%
经营活动产生的现金流量净额(元)	2,057,794.33	-73.18%		7,972,611.00	104.43%
基本每股收益(元/股)	-0.2082	31.80%		-0.6034	8.89%
稀释每股收益(元/股)	-0.2082	31.80%		-0.6034	8.89%
加权平均净资产收益率	-0.40%	8.37%		-1.16%	14.42%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	472,298.84	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	3,042,621.34	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-1,179.22	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,003.02	
合计	3,510,737.94	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	34,712	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
龙跃实业集团有限公司	境内非国有法人	35.15%	382,115,013	156,288,623	质押	380,486,613
					冻结	382,115,013
方正证券股份有限公司	国有法人	6.13%	66,635,543	66,635,543		
云南德勤贸易有限公司	境内非国有法人	4.26%	46,356,793		冻结	46,356,793
兴业财富资产－兴业银行－兴业财富－兴隆17号特定多客户资产管理计划	其他	3.85%	41,897,211			
天津信利隆科技有限公司	境内非国有法人	3.00%	32,662,818	32,662,818	质押	32,334,296
					冻结	32,662,818
陕西省国际信托股份有限公司－陕国投·鑫鑫向荣85号证券投资集合资金信托计划	其他	1.73%	18,836,422			
兴业财富资产－兴业银行－兴业财富－兴隆18号特定多客户资产管理计划	其他	1.71%	18,542,718			
周道意	境内自然人	0.74%	8,028,100			
孙朝辉	境内自然人	0.62%	6,700,000			
任志莲	境内自然人	0.55%	6,013,866		冻结	2,537,058

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
龙跃实业集团有限公司	225,826,390	人民币普通股	225,826,390
云南德勤贸易有限公司	46,356,793	人民币普通股	46,356,793
兴业财富资产－兴业银行－兴业财富－兴隆17号特定多客户资产管理计划	41,897,211	人民币普通股	41,897,211
陕西省国际信托股份有限公司－陕国投·鑫鑫向荣85号证券投资集合资金信托计划	18,836,422	人民币普通股	18,836,422
兴业财富资产－兴业银行－兴业财富－兴隆18号特定多客户资产管理计划	18,542,718	人民币普通股	18,542,718
周道意	8,028,100	人民币普通股	8,028,100
孙朝辉	6,700,000	人民币普通股	6,700,000
任志莲	6,013,866	人民币普通股	6,013,866
青岛丰信企业管理合伙企业（有限合伙）	4,647,300	人民币普通股	4,647,300
郑秋红	3,921,400	人民币普通股	3,921,400
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用。		
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	不适用。		

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

1、应收票据较期初增长101.80%，主要系公司增加收款方式所致。

2、递延所得税资产较期初增长32.03%，主要系本报告期内各子公司亏损，确认递延所得税资产所致。

3、应付票据较期初减少80.33%，主要系本报告期内归还所致。

4、预收账款较期初增长109.35%，主要系本报告期内预收货款增加所致。

5、应付利息较期初增加53.09%，主要系公司资金紧张，未能按期偿还利息所致。

6、营业收入较去年同期下降47.73%，主要系公司资金紧张，客户流失，订单减少所致。

7、销售费用较去年同期下降37.87%，主要系营业收入下降所致。

8、管理费用较去年同期下降36.57%，主要是营业收入下降、人员减少所致。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

1、公司于2020年9月23日收到中国证券监督管理委员会（以下简称"中国证监会"）《调查通知书》（编号：深证调查字【2020】209号），因公司涉嫌信息披露违法违规，根据《中华人民共和国证券法》等有关规定，中国证监会决定对公司进行立案调查。在立案调查期间，公司将积极配合中国证监会的调查工作，并严格按照监管要求履行信息披露义务。

2、公司于2020年7月2日收到深圳证券交易所下发的《关于北讯集团股份有限公司股票暂停上市的决定》（深证上[2020]581号），公司股票自2020年7月9日起暂停上市。

一、为恢复上市所采取的措施及有关工作进展情况：

公司董事会、管理层将积极对2018年、2019非标意见所涉及的事项逐项解决，努力将各项相关不利因素尽快化解。保障公司的持续经营能力，恢复盈利能力，解决债务问题，财务报告出具标准意见的审计报告，力争达到恢复上市的条件。

公司已积极通过如下措施保障持续经营能力，恢复盈利能力：

（1）基于公司在电信行业深耕20年所积累的客户资源、技术储备、通信设施以及牌照资质，公司在自身采取措施、努力脱困解危的同时，将通过战略投资人在资金、资源等方面的支持，恢复、提升公司的信誉和实力。截至目前，公司已引入战略投资者发展公司5G-eMTC物联专网等领域的业务。后续，公司还将继续引入战略投资者继续支持公司发展。

（2）截止目前，公司已同部分债权人达成债务和解协议，同意对相关债务进行展期。后续，公司将与其他债权人进行进一步的洽谈协商，就相关到期债务共同制定偿还计划或展期方案，消除债务逾期对公司的影响。

（3）全力回笼资金，改善公司流动性。2019年度公司通过自主催收、应收账款质押、法律诉讼等方式回收应收账款或者变现，总计收回应收账款6.3亿元。截止2019年底，公司仍有5.58亿的应收款项尚未收回，公司将继续积极采取措施收回应收账款，缓解资金紧张的问题。

（4）对公司投资失败或效益较低的业务进行业务和资产的重组，剥离、注销无实质性业务开展的下属公司，以提高公司经营的效益。同时公司将对闲置资产进行整理、盘活，充分提高闲置资产的利用率，减少非必要费用的产生，以减轻对公司业绩的拖累。

（5）提高内控管理体系运行质量，通过建立和运行常态化的管理提升机制，降低管理成本及费用，推进和保障公司回归可持续发展轨道。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	天津信利隆科技有限公司	业绩承诺及补偿安排	公司于2016年3月28日发布的公告《天津信利隆科技有限公司关于北讯电信股份有限公司2015年度差额利润补偿的承诺》以及于2016年7月11日发布的公告《天津信利隆科技有限公司股份锁定延长承诺》，本公司/本人承诺北讯电信在业绩承诺期内的各年度净利润低于约定时以现金方式向公司支付补偿。	2016年03月28日	至承诺履行完毕	由于公司2018、2019年度审计报告被会计师事务所出具"无法表示意见"审计报告，故无法确认经审计的北讯电信实际盈利数与股东对公司业绩承诺的差异情况，则尚无法确认补偿金额。公司将尽快聘请专业审计机构进行专项审计，以及督促业绩承诺方按照协议约定进行补偿，从而保证公司及股东的权益。
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	龙跃实业集团有限公司	其他承诺	若香港国际仲裁中心出具了需要公司承担一定责任并支付资金进行赔付的仲裁裁决书，龙跃集团将在仲裁结果执行完毕后15日内提供全额资金进行支持，以避免对公司及广大投资者造成损害。	2016年01月23日	至承诺履行完毕	公司收到《北京市第四中级人民法院执行裁定书(2019)京04执恢21号》。对此案件恢复执行。龙跃集团表示将尽快筹集资金积极履行承诺。
承诺是否按时履行	否					

四、金融资产投资

1、证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

2、衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

五、募集资金投资项目进展情况

√ 适用 □ 不适用

本公司第一期债券募集资金净额697,600,000元中497,600,000元已于2018年1月投入北讯电信专用无线宽带数据网扩容项目，199,998,200已于2018年1月用于补充流动资金，截止至本报告日，募集资金累计投入697,598,200元，支付手续费1,800元，无尚未使用的金额。

本公司第二期债券募集资金净额760,212,500元已于2018年4月投入北讯电信专用无线宽带数据网扩容项目。截止至本报告日，募集资金累计投入760,211,525.32元，支付手续费974.68元，无尚未使用的金额。

本公司第三期债券募集资金净额535,904,953.37元（含17,453.37元利息收入）已于2018年7月投入北讯电信专用无线宽带数据网扩容项目。截止至本报告日，募集资金累计投入535,904,353.37元，支付手续费600元，无尚未使用的金额。

六、对2020年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□ 适用 √ 不适用

七、日常经营重大合同

□ 适用 √ 不适用

八、委托理财

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在委托理财。

九、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

股票代码：002359　股票简称：*ST北讯　公告编号：2020-078

北讯集团股份有限公司第五届董事会第二十五次会议决议的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

北讯集团股份有限公司（以下简称"公司"）第五届董事会第二十五次会议于2020年10月30日10:00以现场及通讯会议的方式召开。应参加会议6人，实际参加会议5人，独立董事苏永琴女士因个人身体原因缺席本次会议，苏永琴女士已于2020年4月28日辞去公司第五届董事会独立董事及第五届审计委员会召集人、战略委员会委员及薪酬考核委员会委员的职务。公司将尽快聘任新的财务专业方面的独立董事以填补空缺。本次会议通知已于2020年10月20日以专人送达、传真、电子邮件等方式送达给全体董事、监事和高级管理人员。本次会议由董事长孙明健先生召集并主持，应参加会议董事6名，实际参加会议董事5名。公司监事和高级管理人员列席了会议。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》（以下简称："《公司法》"）和《公司章程》等法律、法规、规范性文件的规定。

二、董事会会议审议情况

1、审议通过了关于公司《2020年第三季度报告》全文及正文的议案；

具体内容详见公司于同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《2020年第三季度报告全文》及同日在《证券时报》、《中国证券报》及巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《2020年第三季度报告正文》。

表决结果：同意票4票，反对票1票，弃权票0票。

公司副董事长王天宇先生的反对理由：详见附件。

三、备查文件

1、第五届董事会第二十五次会议决议；

特此公告。

北讯集团股份有限公司董事会
二〇二〇年十月三十一日

北讯集团股份有限公司第五届董事会第二十五次会议决议董事王天宇的意见及签字页

北讯集团股份有限公司董事会：

2020年10月20日，我收到北讯集团股份有限公司（以下简称公司）有关人员送达的《关于召开第五届董事会第二十五次会议的通知》；2020年10月29日，我收到公司有关人员送达的《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告》和《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告正文》等材料。

对《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告》和《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告正文》即本次会议需表决的议案《关于公司〈2020年第三季度报告〉全文及正文的议案》，我投反对票，予以否决。否决原因如下：

2019年4月29日，致同会计师事务所对公司《2018年年度报告》出具了无法表示意见的《北讯集团股份有限公司2018年度审计报告》和否定意见的《内部控制鉴证报告》。

2020年6月23日，因"1、与持续经营相关的多项重大不确定性""2、重大财务报表项目的审计受限""3、商誉减值准备计提的准确和完整性未获取充分、适当的审计证据"等等原因，利安达会计师事务所对公司出具了无法表示意见的《北讯集团股份有限公司2019年度审计报告》。

2020年7月2日，公司收到深圳证券交易所下发的《关于北讯集团股份有限公司股票暂停上市的决定》（深证上[2020]581号），公司股票自2020年7月9日起暂停上市。

2020年7月7日，工信部无函〔2015〕629号《工业和信息化部关于同意北讯电信股份有限公司无线数据传送业务使用频率的批复》对公司全资子公司北讯电信股份有限公司使用1447-1467MHz无线数据传送业务频段频率的许可到期。

2020年9月23日，公司收到中国证券监督管理委员会《调查通知书》（编号：深证调查字【2020】209号），因公司涉嫌信息披露违法违规，根据《中华人民共和国证券法》等有关规定，中国证监会决定对公司进行立案调查。

2019年至今，以总经理为首的公司经营管理层从未依职责向董事会汇报过2018年和2019年连续两年审计报告非标所涉事项的任何解决方案、解决进展，对公司财务报告影响的消除情况，对公司面临大量诉讼、银行账户被冻结等的解决方案、解决进展，对公司生产经营的计划、安排、进展，也未提供过相关的材料、证据。

2020年7月至今，未见以总经理为首的公司经营管理层向董事会汇报过，也未见公司公告北讯电信股份有限公司是否还继续拥有1447-1467MHz无线数据传送业务频段频率的使用权。

2020年7月至今，以总经理为首的公司经营管理层从未依职责向董事会汇报过切实可行的为公司恢复上市所采取的措施及有关工作进展情况，也没有向董事会提供过任何材料、证据证明公司分别于2020年8月5日、10月13日公告的《关于为恢复上市所采取的措施及有关工作进展情况的公告》的内容"真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述"。

迄今，未见公司采取诉讼等等任何切实可行的措施，向相关主体主张"公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项"。

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	天津信利隆科技有限公司	业绩承诺及补偿安排	公司于2016年3月28日发布的公告《天津信利隆科技有限公司关于北讯电信股份有限公司2015年度差额利润补偿的承诺》以及于2016年7月11日发布的公告《天津信利隆科技有限公司股份锁定延长承诺》，本公司/本人承诺北讯电信在业绩承诺期内的各年度净利润低于约定时以现金方式向公司支付补偿。	2016年03月28日	至承诺履行完毕	由于公司2018、2019年度审计报告被会计师事务所出具"无法表示意见"审计报告，故无法确认经审计的北讯电信实际盈利数与股东对公司业绩承诺的差异情况，则尚无法确认补偿金额。公司将尽快聘请专业审计机构进行专项审计，以及督促业绩承诺方按照协议约定进行补偿，从而保证公司及股东的权益。
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	龙跃实业集团有限公司	其他承诺	若香港国际仲裁中心出具了需要公司承担一定责任并支付资金进行赔付的仲裁裁决书，龙跃集团将在仲裁结果执行完毕后15日内提供全额资金进行支持，以避免对公司及广大投资者造成损害。	2016年01月23日	至承诺履行完毕	公司收到《北京市第四中级人民法院执行裁定书(2019)京04执恢21号》。对此案件恢复执行。龙跃集团表示将尽快筹集资金积极履行承诺。
承诺是否按时履行	否					

2019年以来，本人多次提请公司董事会及时任董事、有关高管，依法依规履行职责，但公司董事会和相关高管，未采取任何有效措施。

《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告》和《北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告正文》内容不真实、不准确，存在虚假记载和误导性陈述，本人对其否决。

我反对公司第五届董事会第二十五次会议作出的与我上述投票不一致的决议内容。

我无法保证公司董事会就本次会议所做的《2020年第三季度报告》和《2020年第三季度报告正文》相关信息披露"内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏"。

出席会议的董事签字：
副董事长　王天宇
北讯集团股份有限公司董事会
二〇二〇年十月三十日

股票代码：002359　股票简称：*ST北讯　公告编号：2020-079

北讯集团股份有限公司第五届监事会第十三次会议决议的公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、监事会会议召开情况

北讯集团股份有限公司（以下简称"公司"）第五届监事会第十三次会议于2020年10月30日12:00以现场及通讯方式召开；本次会议通知已于2020年10月20日以专人送达、传真、电子邮件等方式送达给全体监事。本次会议由公司监事会主席顾明明女士主持，应参加会议监事3名，实际参加会议监事3名。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定。

二、监事会会议审议情况

1、审议通过了关于公司《2020年第三季度报告》全文及正文的议案；

经审核，监事会认为董事会编制和审核北讯集团股份有限公司2020年第三季度报告的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

表决结果：同意票3票，反对票0票，弃权票0票。

三、备查文件

1、第五届监事会第十三次会议决议。

特此公告。

北讯集团股份有限公司监事会
二〇二〇年十月三十一日

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020第三季度报告

股票代码：002807

第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

二、本行于2020年10月29日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）第七届董事会第三次会议，应出席董事11名，实到董事11名。以现场表决方式进行表决审议通过了关于本行《2020年第三季度报告》的议案。

三、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：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本行本季度财务报告未经审计。

五、本三季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。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

1、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	本报告期末		上年度末		本报告期末比上年度末增减
总资产	135,138,792		126,343,092		6.96%
归属于上市公司股东的净资产	11,743,012		11,757,457		-0.12%
项目	本报告期	本报告期比上年同期增减		年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入	850,448	-9.31%		2,499,644	-3.28%
归属于上市公司股东的净利润	240,560	2.32%		648,377	1.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	235,394	-1.63%		647,882	0.49%
经营活动产生的现金流量净额	296,091	123.79%		-739,454	-116.31%
基本每股收益(元/股)	0.1108	-4.48%		0.2985	0.95%
稀释每股收益(元/股)	0.0997	-12.77%		0.2703	1.92%
加权平均净资产收益率	2.06%	下降0.04个百分点		5.43%	下降0.41个百分点

2、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
存款本金总额	103,705,435	93,108,992
其中：对公活期存款	22,460,195	25,465,584
对公定期存款	18,054,309	16,177,050
活期储蓄存款	10,878,754	9,485,907
定期储蓄存款	39,888,469	33,468,774
其他存款	12,423,708	8,511,677
加：应计利息	2,355,672	2,179,364
存款账面余额	106,061,107	95,288,357
贷款本金总额	78,884,530	70,197,725
其中：公司贷款和垫款(不含贴现)	54,044,372	48,620,054
贴现	11,272,027	10,943,873
个人贷款和垫款	13,568,131	10,633,798
加：应计利息	124,627	113,443
减：贷款损失准备	3,275,392	3,236,891
减：应计利息减值准备	4,117	4,582
贷款和垫款账面余额	75,729,648	67,069,695

3、非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	年初至报告期期末金额
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	64
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	8,909
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,146
减：所得税影响额	1,783
少数股东权益影响额(税后)	-3,452
合计	495

注：本行报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

4、补充财务指标

监管指标		监管标准	2020年9月30日	2019年	2018年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.98	15.29	15.21
	一级资本充足率(%)	≥8.5	12.85	14.17	14.04
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	12.84	14.16	14.02
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	113.12	89.70	86.49
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	1.80	1.83	2.15
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	76.07	75.39	74.31
	单一客户贷款比例(%)	≤10	4.82	3.23	3.46
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	28.32	26.67	29.96
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.71	3.94	5.06
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	230.55	259.13	233.71
	贷款拨备比(%)	不适用	4.15	4.61	5.03
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	28.30	31.66	32.03
	总资产收益率(%)(年化)	不适用	0.66	0.84	0.70
	净利差(%)(年化)	不适用	1.89	2.20	2.42
	净息差(%)(年化)	不适用	2.14	2.46	2.67

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

2、贷款迁徙率为上报银保监会数据；

3、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；

4、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%；

5、总资产收益率、净利差和净息差均为年初至期末数据，并经年化处理。

5、资本充足率

单位：人民币万元

项 目	2020年9月30日	2019年12月31日
核心一级资本净额	1184552.23	1173061.64
一级资本净额	1185675.59	1174155.94
二级资本	104524.13	92958.44
总资本净额	1290199.73	1267114.37
风险加权资产合计	9228426.72	8284874.92
核心一级资本充足率(%)	12.84	14.16
一级资本充足率(%)	12.85	14.17
资本充足率(%)	13.98	15.29

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

6、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	11,856,756	11,548,878	12,164,638	11,741,559
调整后表内外资产余额	152,244,559	151,597,432	142,620,288	134,743,685
杠杆率(%)	7.79	7.62	8.53	8.71

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

7、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2020年9月30日		2019年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	76,254,964	96.67%	67,345,517	95.94%	0.73%
关注	1,208,877	1.53%	1,564,539	2.23%	-0.70%
次级	1,089,904	1.38%	451,109	0.64%	0.74%
可疑	260,301	0.33%	745,128	1.06%	-0.73%
损失	70,484	0.09%	91,432	0.13%	-0.04%
合计	78,884,530	100.00%	70,197,725	100.00%	

8、本行业务情况分析

三季度，本行积极应对复杂严峻的内外部形势和挑战，牢牢把握"稳中求进"总基调，坚持新发展理念，紧盯年度任务，主动作为，真抓实干，实现了各项主体业务的稳健发展。

（一）开拓奋进，存贷规模逆势增长。存款方面，大力推行对公"无户开户、有户增量、有量提质"，零售"产品引存、渠道引流、闭环运营"机制，有力推动对公和零售存款双增长，提前超额完成年初制定的"全行各项存款余额达到1010亿元"和"存款日均净增90亿元"目标。贷款方面，创新升级信贷产品，严格落实客户储备机制，聚力推动增量扩面提质，提前超额完成年初制定的"全行各项贷款余额达到755亿元"和"贷款日均净增75亿元"目标。期末，本行江阴辖内存贷款市场份额继续保持领先地位。

（二）坚守定位，聚力践行金融普惠。一是通过开展"党建共创 金融助企"三年行动、"百行千人进万企"升级扩面行动、"推进三访三增 助力六稳六保"专项竞赛活动"三大行动"，切实解决中小微企业"首贷难""转贷难""担保难"三大难题。二是围绕监管部署，强化责任担当，积极主动作为，推动稳企业保就业"两项政策工具"落地见效。三是踊跃响应各级政府关于支持小微和民生发展的号召，紧抓小微债金融债审核窗口期，积极申请并获准发行20亿元小型微型企业贷款专项金融债券，专项用于小型微型企业贷款。

（三）强化创新，有序推动零售转型。一是深化平台合作，与新国联集团联合打造"智慧农贸"民生项目，总行直营打造食品城"便民商圈"，推进与万泽医药的"双线合作"，与供销社开展深度合作，将金融和消费场景充分融合，积极拓宽业务范畴。二是强化联动营销，加大"江小鱼"等线上贷款的营销推广，开展"金贷通"业务团办活动，加强总分支、本外地联动，整合按揭资源、深挖按揭潜力。三是加强产品创新，推出"生意贷"、"乡村振兴卡"、"菁英贷"、"芙蓉·长红"净值型理财等新型产品，不断满足客户个性化、差异化、多元化的金融需求。

（四）精细管理，不断积蓄发展动能。一是持续优化资产结构，有选择性地进行资产投放，保障业务收入稳步提增，切实防范流动性风险。二是持续落实降本增效，成功上线资产负债管理系统，完善FTP系统数据，强化绩效考核系统应用，加强对专项费用和年度费用预算执行情况的分析，提升管理水平，实现开源节流。三是持续完善系统及数据支撑，完成贷款线上化项目一阶段、链融贷1+N项目、新会计准则下租赁系统等的开发，优化渠道类及管理类系统建设。外部数据管理平台多点接入外部数据，为业务发展提供数据支撑，为银行数字化转型提供有效助力。

（五）严控风险，着力保障稳健经营。一是严防信贷风险，切实做好存量贷款的风险预警、不良贷款的日常监测、风险贷款的协调处置等工作；充分运用协调、诉讼、执行、拍卖、核销等多种手段，持续加大化解风险贷款和清降不良的工作力度。二是严抓合规经营，启动乱象整治"回头看"检查，以及"正行为、强合规、促转型""六合一"合规大检查，结合"合规文化提升年"活动进行全面检查，开展专项排查工作，保持合规案防高压态势，强化问题整改跟踪，堵塞合规风险漏洞。三是严抓内审质效。创新建立审计"四会制度"，不断强化审计人员"五种能力"，着力提升审计项目质量，充分发挥内部审计"免疫系统"功能。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

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	66,087	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有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	-	质押	34,200,000
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	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	-	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.14%	89,842,500	-	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	-	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	-	质押	66,111,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.90%	62,907,792	-	质押	30,000,000
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	-	质押	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	质押	36,000,000
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江阴市长达钢铁有限公司	93,587,941	人民币普通股	93,587,941
江阴长江投资集团有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江苏省华贸进出口有限公司	89,842,500	人民币普通股	89,842,500
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	62,907,792	人民币普通股	62,907,792
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
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。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无		

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	1,112,666	772,372	44.06%	期末相关资产结构的调整
其他债权投资	6,512,068	10,834,582	-39.90%	
衍生金融资产	-	1,909	-100%	衍生金融资产公允价值下降
其他权益工具投资	342,350	4,350	7770.11%	本期增加投资徐州农商行
向中央银行借款	3,786,785	2,859,503	32.43%	增加申请支小再贷款
同业及其他金融机构存放款项	9,844	505,637	-98.05%	期末相关负债结构的调整
拆入资金	2,125,257	800,758	165.41%	
卖出回购金融资产	2,473,730	8,718,249	-71.63%	
应付债券	7,671,439	5,113,435	50.03%	
衍生金融负债	7,953	-	新增	衍生金融资产公允价值下降转为负债
递延所得税负债	44,425	124,855	-64.42%	期末债券公允价值下降
其他综合收益	121,319	393,251	-69.15%	

单位：人民币千元

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	94,998	70,472	34.80%	理财投资业务增长
投资收益	425,354	619,985	-31.39%	基金分红收入减少
汇兑收益	5,249	15,853	-66.89%	汇率波动影响
资产处置收益	64	114	-43.86%	本期固定资产处置减少
其他收益	9,964	1,343	641.92%	收到经营性政府补贴增加
营业外收入	1,067	168	535.12%	当期收取违约金增加以及久悬未取账户转营业外收入增加
营业外支出	10,957	15,993	-31.49%	上期计提预计负债较多
所得税费用	-54,686	72,764	-175.16%	递延所得税费用减少
少数股东损益	-2,253	1,950	-215.54%	当期子公司亏损所致
其他债权投资公允价值变动	-218,516	-50,624	-331.65%	期末债券公允价值下降
其他债权投资信用损失准备	-53,416	68,548	-177.92%	当期冲回贴现的减值

单位：人民币千元

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-739,454	4,532,802	-116.31%	本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期筹资性活动现金净流入较多，投资性活动现金流出较多。
投资活动产生的现金流量净额	-1,151,263	-150,072	-667.14%	
筹资活动产生的现金流量净额	1,996,039	-4,374,055	145.63%	

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□ 适用 √ 不适用

四、以公允价值计量的金融资产和负债

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	9,235,730	76,772	-	-	38,483,875	38,958,674	8,760,931
2.衍生金融资产	1,909	-1,909	-	-	-	-	-
3.债权投资	24,287,349	-	-	-10,523	12,302,739	6,798,331	29,791,758
4.其他债权投资	10,834,582	-	140,175	-723	2,940,305	7,262,819	6,512,068
5.其他权益工具投资	4,350	-	-	-	338,000	-	342,350
金融资产小计	44,363,920	74,863	140,175	-11,246	54,064,919	53,019,824	45,407,106
金融负债							
1.衍生金融负债	-	-7,953	-	-	-	-	7,953
金融负债合计	-	-7,953	-	-	-	-	7,953

五、募集资金投资项目进展情况

□ 适用 √ 不适用

六、对2020年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□ 适用 √ 不适用

七、日常经营重大合同

□ 适用 √ 不适用

八、委托理财

□ 适用 √ 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2020年07月28日	江阴市砂山路2号汇丰大厦三楼会议室	实地调研	机构	东吴证券 马祥文、陶哲航，浙商资管 刘玮琦，中庚基金 杨雪，恒大人寿 夏星创，国寿安保 张英，平安资管 张崇，光大资管 丁瑾	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2020年09月04日	江阴市砂山路2号汇丰大厦三楼会议室	电话沟通	机构	华泰证券 沈娟、冯嵩越	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

董事长：孙伟
江苏江阴农村商业银行股份有限公司
2020年10月30日

证券代码：002807　证券简称：江阴银行　公告编号：2020-042
转债代码：128034　转债简称：江银转债

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第三次会议决议公告

公司及董事会全体成员保证信息披露内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）于2020年10月19日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第七届董事会第三次会议的通知，会议于2020年10月29日在江阴市砂山路2号三楼会议室召开，以现场方式进行表决。本行应参会董事11名，实际参会董事11名，符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定。因相关股东质押本行股权数量已超过其持有本行股权的50%，根据银保监会相关规定，董事龚秀芬本次会议无表决权。监事、高级管理人员列席会议，会议由孙伟董事长主持。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了关于《2020年三季度经营情况报告》的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了关于《2020年三季度内部审计情况报告》的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了关于《2020年第三季度报告》的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

本行2020年第三季度报告正文同日在《证券时报》《中国证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，2020年第三季度报告全文同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露。

四、审议通过了关于总行部门机构调整的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

五、审议通过了关于开展存量理财业务整改工作的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

六、审议通过了关于持续落实党建引领关爱员工工程的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了关于2021年度网点设立、调整规划的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

八、审议通过了关于购置固定资产的议案

本议案同意票10票，反对票0票，弃权票0票。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会
2020年10月30日

证券代码：002807　证券简称：江阴银行　公告编号：2020-043
转债代码：128034　转债简称：江银转债

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届监事会第三次会议决议公告

公司及监事会全体成员保证信息披露内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"）于2020年10月19日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第七届监事会第三次会议的通知，会议于2020年10月29日在江阴市砂山路2号三楼会议室召开，以现场方式进行表决。本行应参会监事9名，实际参会监事9名，会议由金武监事长主持，符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了关于《2020年度第三季度报告审核意见的议案》

本议案同意票 9 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

经审核，监事会认为：董事会编制和审议本行 2020年第三季度报告的程序 符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了 本行的实际情况，未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。本行2020年第三季度报告正文同日在《证券时报》《中国证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，2020年第三季度报告全文同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司监事会
2020年10月30日