

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
信息披露报告
(二〇一六年年度报告)

目 录

1. 重要提示	2
2. 公司基本情况简介	2
3. 会计数据与业务指标摘要	3
4. 股东情况及关联交易情况	7
5. 董事、监事、高级管理层与员工情况	12
6. 风险控制情况	14
7. 公司治理结构	17
8. 股东大会和临时股东大会情况	19
9. 董事会报告	21
10. 监事会报告	25
11. 信息披露情况	28
12. 机构设置情况	28
13. 重要事项	31
14. 备查文件	32
15. 附件	32

一、重要提示

江苏涟水农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“我行”）董事会及全体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及连带责任。

中天银会计师事务所江苏分所根据国内审计准则对我行进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长郑淮、行长张永军、分管会计工作副行长朱雪松、会计机构负责人张中亚保证年度报告中财务数据的真实性、准确性和完整性。

二、公司基本情况简介

法定中文名称：江苏涟水农村商业银行股份有限公司（简称：涟水农村商业银行）

法定英文名称：Jiangsu Lianshui Rural Commercial Bank CO., LTD.（简称：Lianshui Rural Commercial Bank）

法定代表人：郑淮

董事会秘书：陈华平

地址：江苏省涟水县涟州路5号

联系电话：0517-82321436

传真：0517-82324089

成立日期：2011年12月20日

注册地址：江苏省涟水县涟州路 5 号

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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

统一社会信用代码:91320800588416057C

税务登记号码:320826139845913

公司聘请的会计师事务所名称：中天银会计师事务所江苏分所

办公地址：南京市中山东路 3 号后楼 3 层

公司聘请的常年法律顾问：江苏龙俊律师事务所

办公地址：江苏省涟水县海安路 2—9 号

三、会计数据与业务指标摘要（按中国银行业监督管理委员会 1104 监管报表口径）

1. 主要会计数据

单位：人民币万元

指 标	2016 年末
利润总额	15042.66
净利润	10381.47
营业利润	14856.54
投资收益	37.15
营业外收支净额	186.13
总资产	1068783.26

指 标	2016 年末
股东权益	74757.46
每股收益（元）	0.79
每股净资产（元）	5.80
净资产收益率（%）	14.92
总资产收益率（%）	1.11

2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2016 年末
资本充足率	$\geq 8\%$	13.84
核心资本充足率	$\geq 4\%$	12.75
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.96
成本收入比	$\leq 35\%$	34.90
资产利润率	$\geq 0.6\%$	1.11
资本利润率	$\geq 11\%$	14.92
贷款损失准备充足率	$> 100\%$	821.90

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标	2016 年末	
	余额	比例
贷款余额	611971.38	100%
不良贷款	18098.88	2.96%

其中	次级贷款	18024.20	2.95%
	可疑贷款	70.49	0.01%
	损失贷款	4.19	0.001%

4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2015 年末	本年增加	本年减少	2016 年末
股本	12000.00	1903.72	703.72	13200.00
资本公积	8342.50	/	1200.00	7142.50
盈余公积	10093.97	7745.74	/	17839.71
一般风险准备	23611.86	2581.92	/	26193.78
未分配利润	10327.66	10381.47	10327.66	10381.47
股东权益合计	64375.99	77558.64	67177.17	74757.46

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2016 年末
存放境内同业	184489.52
存放境外同业	/
合计	184489.52

6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2016 年末
信用贷款	65480.60
保证贷款	220198.61
抵押贷款	246927.14

质押贷款	2869.80
贴现	76200.00
垫款	295.23
合计	611971.38

7. 贷款损失准备

单位：人民币万元

指标	2015 年末	本年计提	本年转回	本年核销	2016 年末
贷款损失准备	33080.77	9240.33	525.59	3287.00	39559.69

8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2016 年末
贷款应收利息	91.81
贷款应计利息	2761.06
可供出售金融资产应收利息	1672.87
应收款项类投资应收利息	22.74
应收同业利息	532.32
合计	5080.80

9. 投资

单位：人民币万元

指标	2016 年末
短期投资：央行票据	0.00
其他债券	0.00

指标	2016 年末
联合投资	8000.00
长期投资：债券投资	95980.70
股权投资	60.00
联合投资	14000.00
合计	118040.70

10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2016 年末
各项存款应付利息	15066.48
向中央银行借款应付利息	0.00
同业存放款应付利息	0.15
其他应付利息	8.85
合计	15075.48

11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2016 年末
银行承兑汇票	4535.60
开出信用证	/
合计	4535.60

四、股东情况及关联交易情况

1. 股本结构情况

类别	人数	持有股份	占股份总额比例（%）
自然人股东	800	5234.25 万股	39.65
法人股东	19	7965.75 万股	60.35
合计	819	13200.00 万股	100.00

注：其中，我行职工股东 183 人，持有股份 879.49 万股，占股份总额的 6.66%。

2. 股本、股东变动情况

法人股东淮安万邦实业有限公司股份 440 万股转让给淮安万馨精油有限公司；涟水新世纪服饰有限公司股份 33 万股转让给涟水县新星水泥有限公司；涟水宏远机械设备有限公司股份 55 万转让给自然人周文明。法人股户数减少 1 户，其他均为自然人股东正常转让，自然人股东人数减少 10 户。因 2016 年股金分红实行转增股本每 10 股送 1 股形式，其法人股和自然人股本额增长 1.1 倍。

3. 最大十名法人股东持股情况

序号	股东名称	住 址	持股金额(股)	持股比例(%)
1	江苏海安农村商业银行股份有限公司	江苏省南通市海安县海安镇长江中路 88 号	23100000	17.50
2	涟水海林实业有限公司	江苏省淮安市涟水县城安东路（安东路与政法路交汇处）	13200000	10.00
3	涟水海通仓储管理有限公司	江苏省淮安市涟水县工业新区红日大道南侧	11220000	8.50
4	江苏华宇印务有限公司	江苏省淮安市涟水县高沟镇工业园区	6072000	4.60
5	淮安万馨精油有限公司	江苏省淮安市淮阴区长江东路 216 号	4400000	3.33

6	淮安宏雷金属结构有限公司	江苏省淮安市涟水县经济开发区（西区）祁六路东侧南京路北侧	3520000	2.67
7	淮安永大进出口贸易有限公司	江苏省淮安市涟水县工业新区（淮浦路西侧）	3300000	2.50
8	淮安变色龙纱线染色有限公司	江苏省淮安市清浦区延安西路6号	2200000	1.67
9	江苏贵宇实业有限公司	江苏省淮安市涟水县经济开发区西区	2200000	1.67
10	江苏红日钢铁有限公司	江苏省淮安市涟水县经济开发区西区	1650000	1.25

4. 最大十名自然人股东持股情况

序号	股东名称	性别	出生年月	住所	持股金额 (股)	持股比例(%)
1	汪少君	女	1973.03	淮安市淮阴区王营镇新街65号	2640000	2.00
2	秦水庆	男	1961.08	浙江省绍兴市越城区皋埠镇东庄村97号	1617220	1.23
3	孟咏梅	女	1967.04	涟水县湖滨花园	1321100	1.00
4	徐华年	男	1955.09	涟水县涟城镇中山路20号	1100000	0.83
5	朱东风	男	1972.05	南京市鼓楼区湛江路69号2幢三单元801室	880000	0.67
6	孙季林	男	1970.09	淮安市淮阴区王营镇新街66号	770000	0.58
7	胡立群	女	1965.11	南京市鼓楼区华侨路37号1402室	660000	0.50
8	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组21号	770000	0.58
9	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路140号	550000	0.42
10	郑星星	女	1987.09	涟水县高沟镇高秀村二组	440000	0.33

5. 第一大股东情况

第一大股东为江苏海安农村商业银行股份有限公司，原为江苏海安农村合作银行，2011年1月30日《江苏银监局关于江苏海安农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2011〕37

号)批准开业。该公司成立于2011年2月12日,位于江苏省海安县海安镇长江中路88号,注册资本69800万元,法定代表人徐晓军,是经中国银监会批准设立的地方性股份制农村商业银行,该公司主要经营业务: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;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

6. 其他持有 5%以上股份的股东情况

(1) 涟水海林实业有限公司。该公司成立于 2003 年 8 月 28 日,位于涟水县涟城镇安东南路西侧,法定代表人崔海林,该公司主要从事烟零售、装饰装潢工程设计施工、汽车及配件、日用百货、五金、水暖器件销售等业务。

(2) 江苏海通仓储管理有限公司。该公司成立于 2009 年 1 月 14 日,位于江苏省淮安市涟水县工业新区红日大道南侧,法定代表人丁振声,该公司主要从事物资仓储;资产管理等业务。

7. 关联交易情况

公司制定了关联交易管理的基本制度,董事会设立风险管理与关联交易控制委员会,负责审查重大关联交易,控制交易风险,按照国家法律法规和公司相关规定管理关联交易。风险管理与关联交易控制委员会成员共 3 人,由独立董事刘荣茂担任主任委员。报告期内,公司坚持诚信、公允的商业原则,坚持处理关联交易与处理一般客户的银行业务一致,严格按照有关法律法规及公司制定的各项业务管理规章制度进行操作,确保现有的关联交易不会对我行正常经营活动产生重大实质影响。我行关联贷款还本付息情况良好,未发现由道德风险引发的不良贷款;所有关联交易

符合公允诚信原则，授信条件不优于其他非关联方交易。

至报告期末，我行关联法人交易表内外授信余额 2400 万元，关联自然人授信余额 852.86 万元。其中重大关联交易共 1 笔，授信余额 1800 万元，一般关联交易共 10 笔，授信余额 1452.86 万元，符合相关法律法规的规定。

报告期末，我行关联交易情况如下：

（1）与持有我行 5%及 5%以上股份的股东关联交易余额（按中国银行业监督管理委员会 1104 监管报表口径）：

单位：人民币万元

关联方名称	贷款余额	银行承兑 汇票	存入 保证金
涟水海林实业有限公司	1800	0	0
合 计	1800	0	0

（2）与持有我行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业关联交易余额（按中国银行业监督管理委员会 1104 监管报表口径）：

报告期内：与持有我行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业关联交易余额为 1800 万元。

（3）与我行内部董事、高级管理人员的关联交易余额（按中国银行业监督管理委员会 1104 监管报表口径）：

单位：万元

关联方	贷款余额	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
1 人	22.2	0	0	0

五、董事、监事、高级管理层与员工情况

（一）董事简况

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数量
郑 淮	执行董事	男	1963.04	本科	2015 年 3 月—	8.162 万股
张永军	执行董事	男	1970.03	本科	2015 年 3 月—	13.2 万股
黄培宏	执行董事	男	1963.04	本科	2015 年 3 月—	12.573 万股
刘荣茂	独立董事	男	1965.12	博士研究生	2015 年 3 月—	0
石岷然	独立董事	男	1971.07	博士研究生	2015 年 3 月—	0
丁 硕	股权董事	男	1966.03	本科	2015 年 3 月—	2310 万股
崔海林	股权董事	男	1964.11	本科	2015 年 3 月—	1320 万股
丁振声	股权董事	男	1957.05	本科	2015 年 3 月—	1122 万股
孙万清	股权董事	男	1966.08	大专	2015 年 3 月—	77 万股

（二）监事简况

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数量
于新华	职工监事	男	1964.04	本科	2015 年 3 月—	2 万股
冯 兵	职工监事	男	1974.10	本科	2015 年 3 月—	1.21 万股
郝建刚	职工监事	男	1967.07	大专	2015 年 3 月—	0.4 万股
杨步刚	外部监事	男	1963.10	本科	2015 年 3 月—	0

徐礼建	股权监事	男	1969.05	大专	2015年3月一	607.2万股
陈华云	股权监事	男	1960.11	大专	2015年3月一	110.55万股
左同清	股权监事	男	1959.12	大专	2015年3月一	0.11万股

（三）高级管理层简况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数量
张永军	行 长	男	1970.03	本科	2015年3月一	13.2万股
黄培宏	副行长	男	1963.04	本科	2015年3月一	12.573万股
董建中	副行长	男	1970.02	本科	2015年3月一	8.8万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月一	13.2万股
殷开峰	副行长	男	1979.05	本科	2015年3月一	3.3万股

（四）外部董事、监事任职单位与任职情况

姓名	在我行担任的职务	任职单位名称	担任的职务
刘荣茂	独立董事	南京农业大学经济管理学院	经济与金融系主任 金融专业主任
石岷然	独立董事	南京工业大学	教授
丁 硕	股权董事	江苏海安农村商业银行股份有限公司	董事会秘书
崔海林	股权董事	涟水海林实业有限公司	董事长
丁振声	股权董事	涟水县海通仓储管理有限公司	总经理
孙万清	股权董事	个体经营	私营主
杨步刚	外部监事	江苏财经职业技术学院	副教授
徐礼建	股权监事	江苏华宇印务有限公司	董事长

陈华云	股权监事	涟水县生活用品有限公司	总经理
许士林	股权监事	涟水中正金属制品有限公司	总经理
左同清	股权监事	涟水县徐集乡双码村	村支书

（五）报告期内董事、监事及高级管理层任免情况

2016 年，我行董事、监事及高级管理层无变动。

（六）员工情况

报告期末，我行在岗在编总人数 403 人。其中：25 岁以下 27 人，占比 6.7%，26-35 岁 197 人，占比 48.88%，36-45 岁 39 人，占比 9.68%；大专及以上学历 343 人，占比 85.11%（其中：大学及以上学历 282 人，占比 69.97%）；中层及以上干部 96.55%为大专及以上学历；初级及以上职称 127 人，占比为 31.51%（其中：中级职称 63 人）。

六、风险控制情况

（一）各类风险概况

1. 信用风险

2016 年，我行以推进商务转型建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系。一是加强房地产等重点领域信贷风险，密切关注行业、产业政策，严格执行监管部门规定的集团客户授信、单户贷款比例限额规定，控制授信集中度风险。二是严格执行贷款“三查”制度，根据风险分类要求，通过加强贷款精细化分类管理，完善信贷档案管理等措施防范单户贷款信用风险。三是加强不良贷款控制、压降工作。加强当年新增不良贷款考核，加大往年不良贷款清收考核，加强与司法部门的协调沟通，提高法律清收不良贷款的效率；加强瑕疵贷款管理，将瑕疵贷款控制在合

理的可接受的范围之内，提高全行的信贷资产质量。截止 12 月末，我行共压降不良贷款 8764.06 万元，其中现金清收 2377.12 万元、占比 27.12%，核销 3287 万元、占比 37.51%。

2. 操作风险

我行将业务培训常态化，按月组织不同条线的培训与技能考核，学习内控、制度、风险防范，剖析业务处理中存在的风险点。事后监督中心充分发挥监督职能，对已办理的业务按风险权重大小的不同设置风险点，进行认真审核，同时按月对运行情况进行通报并实施经济处罚。各部门强化制度执行情况的检查监督，总行会计、信贷、合规、审计等部门结合各自的管理职责，统筹兼顾，合理安排，组织各项管理检查，防范操作风险。

3. 流动性风险

2016 年 12 月末，我行流动性比例为 37.48%，较年初下降 15.06 个百分点，符合“大于等于 25%”的监管要求。12 月末，各项存款为 853378 万元，各项贷款 611971 万元，剔除支农再贷款 13000 万元，存贷比为 70.19%，较年初下降 8.07 个百分点。总体来看，我行各项流动性指标较好。同时，我行对《江苏涟水农村商业银行突发流动性风险事件应急案》和《江苏涟水农村商业银行挤兑风险应急处置预案》进行了修改、完善，明确了处置流程、处置方法、报告路径等确保出现重大流动性风险时能够迅速到位，及时处理。

4. 市场风险

我行制定市场风险管理制度，明确市场风险管理职责，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；不断完善利率定价机制，切实防范利率风险，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。今年，人民银行多次调整存

款利率，在控制经营成本的基础上，我行持续保持存款利率优势，暂未对行内业务造成实质性影响。

（二）风险控制措施

1. 不断完善全面风险管理体系

建立分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，明确建立以董事会与风险管理委员会为中心的风险决策体系、以高级管理层、风险管理部门和业务部门为中心的风险执行体系、以监事会和审计稽核部门为中心的风险监督体系。并规定相关组织和人员的工作分工、工作范围和相应责任。

2. 风险管理方针和政策

我行的风险战略是在风险可控的前提下，把握投放节奏和资产结构，寻求新的业务发展点，致力于市场空间的拓展，以达到自身的稳健发展。在确保资产质量的前提下，提高风险识别、控制、缓释、转移等风险管理能力，切实把握业务发展和风险控制的平衡点。通过推进风险全覆盖管理体系建设，推行合规尽职的全员风险防范企业文化，严格贯彻《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行资本充足率监督管理指引》等文件精神，逐步实现风险管理全覆盖；提升风险管理能力，优化资产监控体系，规范授信客户评级管理；构建适应流程银行管理要求的专业化风险管理平台；把握风险管理服务于业务发展这一要务，逐步提升风险控制工作的管理价值。

3. 制定与完善风险管理政策

一是制定资本充足率管理政策，保持适当的资本水平，足额提取减值准备，确保达到监管要求，并针对业务发展和风险化解，制定保持资本水平、提取减值准备的规划；二是制定信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险管理政策，

并保持连续性、稳定性和适应性；三是建立压力测试程序和方案，定期开展压力测试并制定相应的应急预案，预防极端事件可能带来的冲击。定期对各项风险管理政策进行重新检视，确保风险管理政策与业务发展、资本实力、经营目标相适应。

4. 内部控制和全面审计

我行目前的内控制度在强化管理监督、规范业务行为、防范和化解风险、保护资产安全等方面均体现了完整性、有效性，能够为编制真实、公允的年度财务报表提供保证。

我行审计稽核部门严格执行董事会批准的审计计划，有序完成各类审计项目。报告期内完成南集、保滩等 10 个支行全面审计，对麻垛、徐集等 4 个项目实施后续审计，对全行 2015 年度资金业务、2016 年扶贫贷款业务等 5 个项目进行专项审计，共发现问题 84 个，风险提示 10 条，下发整改通知书 15 份，处罚决定书 15 份，对 66 人经济处罚 30000 元，累计违规积分 318 分，收到良好成效，有效提升了内控水平。

七、公司治理结构

（一）公司治理的基本情况

我行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等有关法律法规的要求，不断完善公司治理结构。

报告期内，我行不断健全董事会工作机制，严格按照董事会议事规则以及战略与三农金融服务、审计、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制等四个专业委员会的工作细则开展各项工作；不断加强公司治理制度建设，修订和完善了信贷管理、财务会计管理、计算机管理、人事管理、稽核管理、安全保卫管理等方面

规章制度。

（二）股东和股东大会

我行股东大会创立于 2011 年 10 月 18 日。我行能够按照我行《章程》的要求，召开股东大会，确保所有股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。我行股东大会分为股东年会和临时股东大会。股东年会每年召开一次，于上一个会计年度结束后的 6 个月内召开。

报告期内，我行于 2016 年 3 月 13 日召开了 2015 年度股东大会；报告期内组织召开的股东大会，从会议公告、股份登记，议案的审议、表决，会议记录，决议的形成、签署以及相关信息披露均符合《公司法》和我行《章程》的规定。

（三）董事和董事会

我行董事会设董事 9 人，其中执行董事 3 人，股权董事 4 人，独立董事 2 人。执行董事、股权董事及独立董事均由股东大会选举产生。董事会人数及人员构成符合中国银行业监督管理机构的规定。

报告期内，董事会共召开 4 次会议，形成 31 项决议，全体董事忠于职守，在全面了解情况的基础上科学决策，维护了全体股东的权益。

（四）监事和监事会

我行监事会由 7 位监事组成，其中职工监事 3 人，股权监事 3 人、外部监事 1 人。职工监事由职工代表大会选举产生，股权监事、外部监事由股东大会选举产生。监事会人数及人员构成符合中国银行业监督管理机构的规定。

监事会通过定期召开会议、列席董事会会议、审阅文件资料，听取经营层的工作报告和专题汇报、对我行的经营状况、财务活

动和经营层履行职责情况进行监督和检查；通过出席股东大会、列席董事会会议，对股东大会和董事会会议的合法合规性、投票表决程序以及董事履行职责情况进行检查。报告期内，监事会共召开 4 次会议，审议通过了 33 项相关议案，全体监事均能忠于职守，在全面了解情况的基础上科学决策，维护股东、存款人和相关利益者的权益。

（五）独立董事履职情况

我行设独立董事 2 人，独立董事人数和比例均符合中国银行业监督管理机构的规定。董事会提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会均由独立董事刘荣茂担任主任委员，审计委员会由独立董事石岢然担任主任委员。

报告期内，两位独立董事积极参加董事会和各专业委员会会议，到会率为 100%；认真履行职责，参与我行重大决策，对我行利润分配、高级管理人员的薪酬、以及重大的关联交易方案发表了客观、公正的独立意见，切实维护了我行整体利益，尤其是保护了全体股东的合法权益。

八、股东大会和临时股东大会情况

（一）通知、召集、召开情况

报告期内，我行召开股东大会 1 次，即于 2016 年 3 月 28 日召开了第六次股东大会，在《涟水快报》发布了股东大会公告。报告期内，我行未召开临时股东大会。股东大会召开前，我行董事会就参会时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式通知股东。

2016 年 3 月 28 日下午 2 点 30 分，在涟水县涟水宾馆四楼会议室召开了第六次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共

101 人，所持股份 10125.8645 万股，代表股份总额 12000 万股的 84.38%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第六次股东大会会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和我行《章程》的规定。

（二）通过决议情况

2016 年 3 月 28 日我行第六次股东大会形成了如下 13 项决议：《董事会 2015 年工作报告》；《监事会 2015 年工作报告》；《2015 年利润分配报告》；《2015 年股金分红报告》；《2015 年度财务执行情况和 2016 年度财务预算报告》；《董事会对 2015 年度董事、经营管理层履职情况评价报告》；《监事会对 2015 年度董事会、经营管理层履职情况评价报告》；《监事会对 2015 年度董事、监事、高级管理人员履职情况评价报告》；《关于修改〈章程〉的议案》；《关于修改〈股东大会议事规则〉的议案》；《关于修改〈董事会议事规则〉的议案》；《关于修改〈监事会议事规则〉的议案》；《关于修改〈董事、监事薪酬制度〉的议案》。

（三）决议执行情况

根据股东大会决议要求，我行认真规划 2016 年度工作，下达 2016 年度目标任务；实施《2015 年利润分配报告》、《2015 年度财务执行情况及 2016 年度财务预算报告》，进行干部员工薪酬的兑付以及股东分红；在我行各网点置放信息披露报告，接受股东及社会公众查询。

九、董事会报告

报告期内，全体董事能严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责，努力做到在深入了解情况的基础上作出正确的决策，注重维护我行和全体股东利益。

（一）董事会会议召开情况及审议通过的主要决议

我行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律法规及我行《章程》规定行使职权，认真履行股东大会决议。报告期内，我行共召开了 4 次董事会会议，对我行重大事项进行了审议，形成了 31 项相关决议。

1. 2016 年 1 月 27 日我行召开了第二届董事会第五次会议，出席会议的董事 9 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议通过了如下 19 项提案：2015 年董事会工作报告；关于 2015 年财务决算及 2016 年财务预算工作报告的议案；关于 2015 年利润分配报告的议案；关于 2015 年股金分红的议案；关于《2016 年经营计划》的议案；关于调整组织架构的议案；关于 2016 年网点建设规划的议案；关于淮安万邦实业有限公司股权转让的议案；关于 2015 年大额授信、集团授信及重点关联交易的议案；关于修改《章程》的议案；关于修改《股东大会议事规则》的议案；关于修改《董事会议事规则》的议案；关于调整董事会专门委员会及组成人员名单的议案；关于修改《董事会专门委员会议事规则》的议案；关于修改《董事薪酬制度》的议案；关于行长室工作制度的议案；关于董事会对董事长、行长授权的议案；关于解聘王海同志营业部总经理及聘任丁加亮同志为营业部总经理的议案；关于提请召开第六次股东大会的议案。

2. 2016 年 4 月 26 日我行召开了第二届董事会第六次会议，出席会议的董事 9 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下 4 项提案：2015 年年度报告；关于同意接收江苏耀中铝车轮有限公司持有的灌云农商行股权转为抵债资产的议案；关于追加总行营业办公大楼预算的议案；关于《2016 年

经营管理层经营管理目标考核办法》的议案。

3. 2016年7月28日我行召开了第二届董事会第七次会议，出席会议的董事9人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下4项提案：关于调整组织架构的议案；关于解聘关金海同志合规风险部总经理及聘任朱永正同志合规风险部总经理的议案；关于涟水县生活用品有限公司股权质押的议案；关于董事会2016年调研课题的议案。

4. 2016年11月17日我行召开了第二届董事会第八次临时会议，出席会议的董事9人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下4项提案：关于修改“三重一大”决策制度实施办法的议案；关于调整2016年经营计划的议案；关于调整2016年度财务预算报告的议案；关于抵债资产转为股权投资的议案。

（二）报告期内董事会主要工作内容

1. 强化战略管理，为业务发展保驾护航。

深入推进商务转型，确立“立足三农、服务城乡、服务中小企业、服务社区”市场定位不动摇，以“打造涟水百万人民自己的银行”为口号，始终把服务涟水县域市场作为选点、布局、深耕的主渠道、主战场，打造“小而优”、“小而强”、“小而美”的地方性股份制商业银行。年初向行长室下达了2016年度经营目标，并对全年工作思路进行了提示。年中，董事会组织各专业委员会开展专题调研，形成调研报告，为董事会科学谋划2016年工作奠定了坚实基础。

2. 强化决策机制建设，确保高效运作

认真组织召开董事会。全年，董事会共召集会议4次，共审

议通过 31 项决议，共召集股东大会 1 次，圆满完成了财务预决算报告；利润分配预案；内控报告；机构设立等决策工作，认真贯彻落实了股东大会的决议，充分发挥了公司治理的效能。完善董事会议事制度。董事会召开前 10 天将会议材料送达全体董事，使董事对各项议案有充分的审议思考时间，参加会议时积极发言献计献策，对我行发展提出意见和建议，切实发挥了董事会集体决策的优势。

（三）整体经营情况分析

截至报告期末，我行各项存款余额达到 853378.43 万元，比年初净增 170255.64 万元，增长 24.92%。其中，对公存款余额为 192359.81 万元，比年初净增 71000.03 万元；储蓄存款余额为 653283.29 万元，比年初净增 101136.18 万元。

各项贷款。截至报告期末，我行各项贷款余额为 611971.38 万元（含贴现），比年初增加 70354.09 万元，增长 12.99%。全年累计发放各项贷款 833458.72 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 611360.36 万元。

资产质量。截至报告期末，我行不良资产 18202.00 万元，比年初上升 2309.00 万元，不良占比 1.70%，比年初下降 0.27 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 54946.00 万元，同比增长 2280.00 万元。其中：贷款利息收入 43780.00 万元，同比增长 104.00 万元；实现账面利润 15042.66 万元。

内控机制不断完善，案件防控效果显著。报告期内，我行继续深入开展案件专项治理长效机制建设，明确落实责任，强化检查督促，各项内控机制建设不断完善，实现了会计、出纳、信贷、“三防一保”工作无责任事故、无案件发生。

（四）报告年度利润分配方案

1. 所得税费用：4661.19 万元；
2. 税后利润：10381.47 万元；
3. 年末未分配利润：10381.47 万元；

4. 2016 年可供分配利润：2016 年净利润 10381.47 万元将作如下分配：（1）按 10%提取法定盈余公积 1038.15 万元；（2）提取任意盈余公积 6747.95 万元，占税后利润 65.00%；（3）提取一般准备 2595.37 万元，占税后利润 25.00%，一般准备余额占风险资产的 4.91%。

（五）股金分红方案

2016 年采用转增股本金，转增资金来源为成立农商行时增扩股本的溢价部分。

（六）2017 年工作规划

1. 总体工作指导思想

紧紧围绕“稳增长、优服务、控风险、抓管理”的工作目标，以服务创新、产品创新、管理创新、考核创新为主要抓手，加快实现发展转型。

2. 主要经营目标

业务发展：（1）存款增长。净增额 150000 万元。（2）贷款增长。净增额 70000 万元左右。

经营效益：（1）利润总额 1.5 亿元；（2）贷款收息率达到 96%；（3）资本利润率达到 11%以上。

风险控制：（1）资本充足率达到 12%以上；（2）拨备覆盖率达到 200%以上；（3）不良贷款率控制在 2.5%以内。

社会责任：（1）合规经营，有效防范风险；（2）优质服务，

客户满意度上升；（3）开拓创新，实现和谐发展。

十、监事会报告

（一）报告期内监事会会议情况

1. 监事会会议召开及审议通过的主要决议

报告期内，监事会共召开 4 次监事会会议，审议通过了 33 项相关议案。

（1）2016 年 1 月 27 日我行召开了第二届监事会第五次会议，出席会议的监事 6 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。全体监事列席第二届董事会第五次会议，听取了董事会相关提案。审议并通过了如下 12 项议案：监事会 2015 年度工作报告；监事会 2016 年度工作计划；监事会监督委员会 2016 年度工作计划；监事会对董事会、经营层 2015 年度履职情况的评价报告；监事会对董事、监事、高管人员 2015 年度履职情况的评价报告；监事会对董事会、经营层 2015 年度案防工作的评价报告；涟水农村商业银行 2015 年度社会责任履行情况评价报告；2015 年度合规、风险管理工作评价报告；关于修订《监事薪酬制度》的议案；关于修订《监事会议事规则》的议案；关于设立监事会提名与履职考评委员会及组成人员名单的议案；关于修订《监事会提名与履职考评委员会工作制度》的议案。

2. 2016 年 4 月 26 日我行召开了第二届监事会第六次会议，出席会议的监事 7 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。全体监事列席第二届董事会第六次会议，听取了董事会相关提案。审议并通过了如下 8 项议案：2016 年 1 季度风险合规工作评价报告；2016 年 1 季度内控分析及评价报告；2016 年 1 季度财务状况分

析及评价报告;2015 年度利润分配评价报告;2015 年度信息披露评价报告;关于呆账贷款核销及已核销呆账贷款管理情况的评价报告;2016 年提名与履职考评委员会工作计划;关于凭证管理的风险提示。

3. 2016 年 7 月 28 日我行召开了第二届监事会第七次会议,出席会议的监事 7 人,符合《公司法》和我行《章程》的规定。全体监事列席第二届董事会第七次会议,听取了董事会相关提案。审议并通过了如下 6 项议案:涟水农村商业银行 2016 年下半年监事会调研方案;关于资金业务的风险提示;涟水农村商业银行 2016 年上半年合规、风险管理工作评价报告;涟水农村商业银行 2016 年上半年内部控制评价报告;涟水农村商业银行资产风险分类情况评价报告;涟水农村商业银行 2016 年上半年财务状况评价报告。

4. 2016 年 11 月 17 日我行召开了第二届监事会第八次会议,出席会议的监事 7 人,符合《公司法》和我行《章程》的规定。全体监事列席第二届董事会第八次会议,听取了董事会相关提案。审议并通过了如下 7 项议案:江苏涟水农村商业银行战略转型规划评估报告;江苏涟水农村商业银行 2016 年内控体系架构建立及执行情况评估报告;江苏涟水农村商业银行 2016 年度岗位责任落地情况评价报告;江苏涟水农村商业银行 2016 年三季度财务状况评价报告;江苏涟水农村商业银行 2016 年三季度合规、风险管理工作评价报告;监事会制度有效性调研报告;强化内部控制监督提升财务管理水平(调研报告)。

2. 报告期内监事会出席会议情况

2017 年 3 月 16 日,监事会出席了我行第七次股东大会,由

监事长代表监事会向股东大会汇报监事会 2016 年度工作。

3. 报告期内监事会列席会议情况

2016 年 1 月 27 日监事会成员列席了第二届董事会第五次会议。

2016 年 4 月 26 日监事会成员列席了第二届董事会第六次会议。

2016 年 7 月 28 日监事会成员列席了第二届董事会第七次会议。

2016 年 11 月 17 日监事会成员列席了第二届董事会第八次会议。

（二）对报告期经营成果的总体评价

监事会会同审计部门对我行财务收支的合法性；合理性和财务核算的真实性进行了全面监督检查，并请中天银会计师事务所江苏分所对我行 2016 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为，2016 年度我行依法经营，财务报告真实；客观；准确地反映了公司的财务状况和经营成果，关联交易符合关联交易管理制度的要求，未发现有损害我行和股东利益的行为。

（三）对董事会；高级管理层 2016 年工作的评价

监事会按照《公司法》；我行《章程》；《监事会议事规则》和有关法律法规的规定，认真履行了监督职责，切实维护了我行利益。监事会列席了 2016 年历次董事会会议，认为董事会认真执行了股东大会的决议，勤勉履行了职责，未出现损害我行和股东利益的行为，董事会的各项决议符合《公司法》和我行《章程》等法律法规的规定，董事会运作规范，决策科学，执行有力。认为 2016 年度我行依法运作，取得了较好的经营业绩，实现了制定的经营发展目标。认为我行高级管理层在 2016 年度的工作中尽心尽

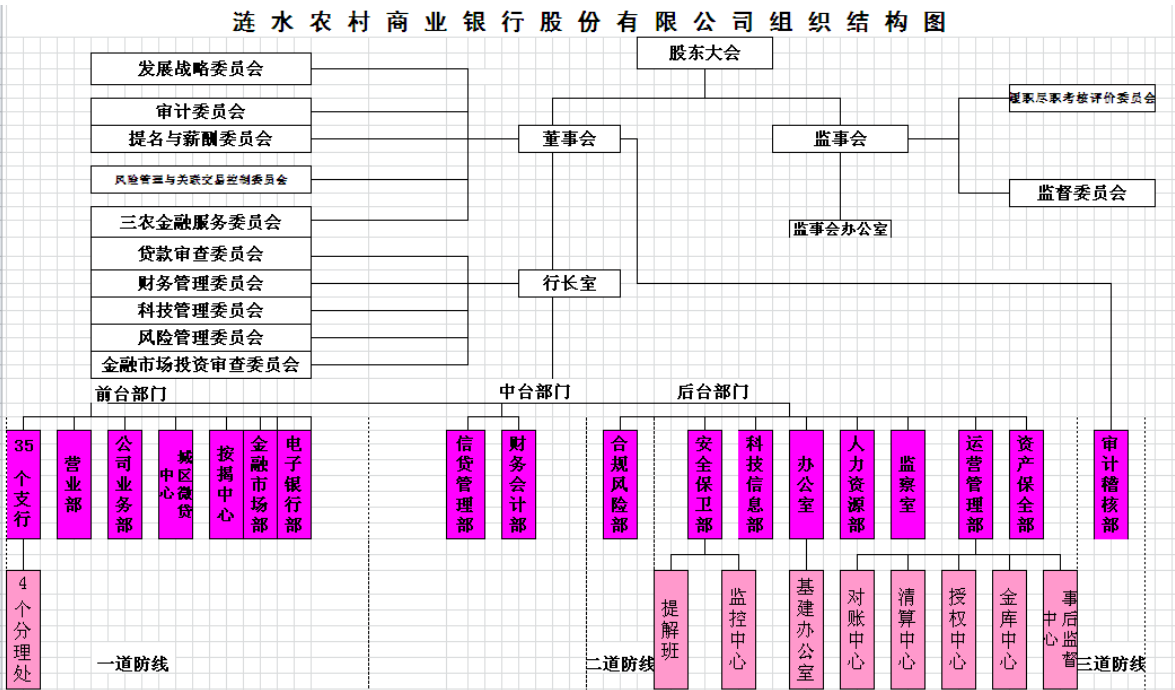
职；成效明显，较好地完成了股东大会提出的年度工作目标，对所取得的经营业绩予以充分肯定；认为各位董事和高管人员在履行职务时无违反法律；法规；我行《章程》以及损害我行及股东利益的行为。

十一、信息披露情况

我行根据中国银行业监督管理机构要求，落实各项信息披露制度，严格按照《商业银行信息披露办法》规范我行的信息披露工作。各项信息披露严格按照银监部门的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。我行规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东的利益。

十二、机构设置情况

(一) 组织结构图



(二) 分支机构设置情况

序号	分支机构名称	地 址
1	营业部	涟水县涟州路 5 号
2	徐集支行	江苏省涟水县徐集街
3	南集支行	江苏省涟水县南集街
4	北集支行	江苏省涟水县北集街
5	黄营支行	江苏省涟水县黄营街
6	唐集支行	江苏省涟水县唐集街
7	方渡支行	江苏省涟水县方渡街
8	保滩支行	江苏省涟水县保滩街
9	时码支行	江苏省涟水县时码街
10	大东支行	江苏省涟水县大东街
11	东胡集支行	江苏省涟水县东胡集街
12	五港支行	江苏省涟水县五港街
13	朱码支行	江苏省涟水县朱码街
14	河网支行	江苏省涟水县河网街
15	岔庙支行	江苏省涟水县岔庙街
16	浅集支行	江苏省涟水县浅集街
17	红窑支行	江苏省涟水县红窑街
18	灰墩支行	江苏省涟水县灰墩街
19	义兴支行	江苏省涟水县义兴街
20	高沟支行	江苏省涟水县高心路 2 号

序号	分支机构名称	地 址
21	高沟支行高沟分理处	江苏省涟水县高沟镇第一街
22	杨口支行	江苏省涟水县杨口街
23	陈师支行	江苏省涟水县陈师街
24	陈师支行蒋庵分理处	江苏省涟水县机场产业园区蒋庵街
25	成集支行	江苏省涟水县成集街西首 (涟水县成集粮管所对面)
26	梁岔支行	江苏省涟水县梁岔街
27	前进支行	江苏省涟水县前进街
28	麻垛支行	江苏省涟水县麻垛街
29	余圩支行	江苏省涟水县余圩街
30	涟城支行	江苏省涟水县涟城镇安东路 75 号
31	涟城支行分理处	涟水县安东南路 226 号
32	石湖支行	江苏省涟水县石湖街
33	城南支行	江苏省涟水县郑梁梅大道 150 号
34	常青路支行	江苏省涟水县淮浦路西侧红日路南侧幸福里小区
35	中山支行	江苏省涟水县金城南路 (郑梁梅学校对面)
36	安东支行	江苏省涟水县炎黄大道 88 号 阳光嘉园 28 幢 101 室
37	安东支行金城分理处	江苏省涟水县金城北路莲花社区 红日金城小区 21 号楼 101 室
38	东鼎支行	江苏省涟水县东鼎小镇 2 号楼
39	清华苑支行	江苏省涟水县新港-清华苑 商铺 6 幢 104 至 107 室

序号	分支机构名称	地 址
40	红日支行	江苏省涟水县安东北路 159 号

十三、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，我行未发生重大诉讼、仲裁事项。

（二）重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，我行未发生重大案件、重大差错和其他损失情况。

（三）收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，我行未发生收购及出售资产、分立合并情况。

（四）重大合同及履行情况

1. 报告期内，我行没有重大托管、承包、租赁事项。
2. 报告期内，我行未发生对外担保事项。

（五）我行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况。

报告期内，我行及董事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门处罚。

（六）其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，我行无其他有必要让公众了解的重要信息。

十四、备查文件

1. 载有我行法定代表人、会计部门负责人签章的会计报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
3. 公司《章程》。

十五、附件

《江苏涟水农村商业银行股份有限公司审计报告及财务报表》