

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
信息披露报告
(二〇一九年上半年报告)

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	11
6. 风险控制情况	15
7. 公司治理结构	18
8. 股东大会和临时股东大会情况	20
9. 董事会报告	21
10. 监事会报告	22
11. 信息披露情况	23
12. 机构设置情况	23
13. 重要事项	26
14. 备查文件	27
15. 附件	27

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。

公司董事长郑淮、行长张永军、分管会计工作副行长童文勇、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

1. 主要会计数据

单位：人民币万元

指 标	2019年6月末
利润总额	16498.02
净利润	14692.18
营业利润	16487.30
投资收益	2342.17
营业外收支净额	10.72
总资产	1300156.58
股东权益	112483.34
每股收益（元）	1.00
每股净资产（元）	7.20

指 标	2019 年 6 月末
净资产收益率 (%)	27.78
总资产收益率 (%)	2.25

2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2019 年 6 月末
资本充足率	≥8%	16.12
核心资本充足率	≥4%	15.03
不良贷款率	≤5%	2.35
成本收入比	≤35%	42.82
资产利润率	≥0.6%	2.25
资本利润率	≥11%	27.78

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标		2019 年 6 月末	
		余额	比例
贷款余额		827625.76	100%
不良贷款		19439.30	2.35%
其中	次级贷款	19321.97	2.33%
	可疑贷款	58.10	0.01%
	损失贷款	59.23	0.01%

4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2018 年末	本年增加	本年减少	2019 年 6 月末
股本	14520.00	2518.15	1356.57	15681.58
资本公积	5162.52	1193.18	2171.21	4184.49
盈余公积	33488.02	/	/	33488.02
一般风险准备	32134.04	/	/	32134.04
未分配利润	13755.03	/	1452	12303.03
股东权益合计	99059.61	3711.33	4979.79	97791.16

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2019 年 6 月末
存放境内同业	205059.26
存放境外同业	/
合计	205059.26

6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2019 年 6 月末
信用贷款	130350.92
保证贷款	223094.53
抵押贷款	358297.52
质押贷款	1053.79
贴现	114829
垫款	0
合计	827625.76

7. 贷款损失准备

单位：人民币万元

指标	2018 年末	本年计提	本年转回	本年核销	2019 年 6 月末
贷款损失准备	50089	-1820.80	1801.11	6267.12	43802.19

8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2019 年 6 月末
贷款应收利息	207.41
贷款应计利息	4761.65
其他债权投资应收利息	795.36
债权投资应收利息	2.76
应收同业利息	1325.46
合计	7092.64

9. 投资

单位：人民币万元

指标	2019 年 6 月末
短期投资：央行票据	0
其他债券	63011.11
联合投资	0
长期投资：债券投资	54785.56
股权投资	2755.00
联合投资	2000

指标	2019年6月末
合计	122551.67

10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2019年6月末
各项存款应付利息	18279.44
同业存放款应付利息	0.09
卖出回购债券应付利息	28.93
理财产品应付利息	69.09
其他应付利息	2.23
合计	18379.78

11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2019年6月末
银行承兑汇票	1260
开出信用证	/
合计	1260

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	791	6423.75 万股	40.96
法人股东	21	9257.83 万股	59.04

合计	812	15681.58 万股	100.00
----	-----	-------------	--------

注：其中，我行职工股东 182 人，持有股份 1052.62 万股，占股份总额的 6.71%。

2. 股本、股东变动情况

2019 年 3 月 29 日涟水海林实业有限公司被强制执行 605 万股和 300 万股，受让方分别为江苏安东控股集团有限公司和长江万汇资本管理有限公司；2019 年 6 月 13 日涟水海林实业有限公司被强制执行 2185045 股，受让方为孟东海；贾跃兰继承贾正忠 8240 股；其他均为自然人股东正常转让 15 笔，合计 2289430 股。

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（%）	备注
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	27,442,800	17.50	派驻董事
2	涟水海通仓储管理有限公司	淮安市涟水县工业新区红日大道南侧	13,329,360	8.5	派驻董事 质押
3	江苏安东控股集团有限公司	涟水县城红日路	7,614,000	4.86	派驻董事
4	江苏华宇印务有限公司	淮安市涟水县高沟镇工业园区	7,213,536	4.6	质押
5	淮安万馨精油有限公司	淮安市淮阴区长江东路 216 号	5,227,200	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	4,181,760	2.67	派驻董事
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	3,920,400	2.5	派驻监事
8	涟水海林实业有限公司	淮安市涟水县涟城镇安东南路西侧	3,722,555	2.38	质押
9	长江万汇资本管理有限公司	泰兴虹桥工业园区六圩港大道南侧	3,240,000	2.07	
10	江苏妙通纺织有限公司	江苏省淮安市涟水县城安东北路 79 号	2,637,360	1.68	

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	3,136,320.00	2
2	孟东海	男	1973.12	上海市杨浦区赤峰路59弄3号1502室	2,185,045.00	1.4
3	秦水庆	男	1961.08	浙江省绍兴市越城区皋埠镇东庄村97号	1,921,251.00	1.23
4	孟咏梅	女	1967.04	涟水县湖滨花园	1,569,466.00	1.01
5	陶旭平	女	1972.05	淮安市绿地国际花都59号楼1304室	1,313,334.00	0.84
6	朱东风	男	1972.05	南京市鼓楼区湛江路69号2幢三单元801室	1,045,440.00	0.67
7	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组21号	914,760.00	0.59
8	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路140号	654,706.00	0.42
9	周文明	男	1971.07	涟水县涟城南路	653,400.00	0.42
10	许红云	女	1965.04	南京市鼓楼区祁家桥2号4幢905室	590,760.00	0.38

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100000万元，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

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。该企业持股 1332.936 万股，其中 1234.2 万股，质押给金湖农商行。

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，由独立董事石岷然担任主任委员。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 2188 万元，关联自然人授信余额 1104.43 万元。其中重大关联交易共 1 户，授信余额 1500 万元，一般关联交易共 49 户，授信余额合计 1792.43 万元，符合相关法律法规的规定。

重大关联交易情况如下：江苏永创医药科技股份有限公司法人代表毕永堪为我行监事，是我行的内部人控制的法人，属于本行的关联方。

截至报告日，江苏永创医药科技股份有限公司在本行授信总

额 2900 万元，担保方式为房地产抵押，已用信总额 1500 万元，占 6 月末资本净额的 1.24%。目前，江苏永创医药科技股份有限公司经营情况正常，暂未出现逾期、欠息等情况，抵押物足值且易于变现，贷款风险基本可控。

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
江苏海安农村商业银行股份有限公司	0	0	0
江苏海通仓储管理有限公司	0	0	0
合 计	0	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 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—	10.6万股
张永军	执行董事	男	1970.03	本科	2015年3月—	15.68万股
石岿然	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—	2744.28万股
丁振声	股权董事	男	1957.05	本科	2015年3月—	1332.94万股
孙万清	股权董事	男	1966.08	大专	2015年3月—	91.48万股
朱雪松	执行董事	男	1975.10	本科	2018年6月—	15.68万股
顾金宏	独立董事	男	1959.07	本科	2018年6月—	0
徐亚盛	股权董事	男	1980.02	本科	2018年6月—	761.4万股

(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
郝建刚	职工监事	男	1968.07	大专	2015年3月—2019年4月	3.79万股
杨步刚	外部监事	男	1963.10	本科	2015年3月—	0
程明飞	职工监事	男	1964.03	本科	2018年6月—	15.68万股
王辉	职工监事	男	1973.01	本科	2018年6月—	9.28万股
许士林	股权监事	男	1973.09	大专	2018年6月—	65.34万股
毕永堪	股权监事	男	1954.08	大专	2018年6月—	392.04万股

谢翠平	股权监事	女	1962.10	中专	2018年6月一	0.13万股
丁辉	职工监事	女	1972.12	本科	2019年4月一	11.979万股

(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	15.68万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月一	15.68万股
姜加勇	副行长	男	1972.02	本科	2017年9月一 2019年6月	0
童文勇	副行长	男	1979.11	本科	2017年9月一	0
周友	副行长	男	1981.08	本科	2018年6月一	0

(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
石岷然	独立董事	南京审计大学	教授
顾金宏	独立董事	南京航空航天大学	副教授
丁 硕	股权董事	江苏海安农村商业银行股份有限公司	纪委副书记
徐亚盛	股权董事	江苏安东控股集团有限公司	副总经理
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

毕永堪	股权监事	淮安永大进出口贸易有限公司	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
谢翠平	股权监事	涟水县高沟镇扁担村	村支书

（五）报告期内董事、监事及高级管理层任免情况

2019年4月2日，职工监事郝建刚因年龄原因辞职，不再担任我行职工监事；

2019年4月2日，经我行第二届第六次职工代表大会选举，丁辉担任我行第三届监事会职工监事；

2019年6月28日，经我行第三届董事会第六次会议审议通过，同意姜加勇同志辞去我行副行长职务。

2019年6月28日，经我行第三届董事会第六次会议审议通过，同意聘任刘首永同志为我行副行长，任职资格报监管部门审核中，报告期内暂时未取得监管部门任职资格批复。

（六）员工情况

2019年6月末，本行在岗在编总人数443人。其中：25岁以下25人，占比5.64%，26—35岁236人，占比53.27%，36—45岁54人，占比12.19%；46—55岁99人，占比22.35%；56岁及以上29人，占比6.55%，大专及以上学历402人，占比90.74%（其中：大学本科及以上348人，占比78.56%）；中层及以上干部100%为大专及以上学历；初级及以上职称176人，占比为39.73%（其中：中级职称以上94人）。

六、风险控制情况

（一）各类风险概况

1. 信用风险

2019年我行严格执行监管部门回归信贷主业、回归“三农”和“小微”的监管要求。严控大额比例，信贷资金向“三农”、小微领域倾斜，严控大额贷款投向和投放比例，合理降低贷款集中度和户均贷款比例。持续做好信贷结构优化调整，小微企业金融服务实现“两增两控”，农户授信覆盖面、小微企业授信覆盖面、农户与小微企业用信覆盖面、农户建档评级覆盖面、小微企业建档评级覆盖面逐年上升。2019年上半年，我行严控大额风险，做实贷款“三查”，切实加强对贷款用途的把关和实质验证，防范过度授信和骗贷风险。对重大风险隐患客户实行清单管理，“一户一策”制定风险化解方案，截至2019年6月末，我行五级分类不良贷款余额19439.3万元、不良贷款占比2.35%，双90天以上不良贷款13012.38万元，占不良贷款比例66.94%。

2. 操作风险

2019年上半年，我行加强操作风险识别、评估、监测和控制，有效开展风险防范工作；一是抓关键制度、关键岗位、关键人员和关键业务管理，全面梳理内控流程，确保前中后台有效制约，防止业务“一手清”。二是资金业务条线按照前中后台分设和不相容岗位分离的要求，设立独立的中台风控和后台清算岗位，确保专人专岗专责；开展制度梳理、情况排查等工作。三是加强重点环节管理，对授权卡、业务印章、空白凭证等物品管理全流程控制有效性进行评估。四是加大案件查处问责力度，做到发现一起、处理一起，做到“一案三问”。

3. 流动性风险

2019年上半年，我行加强日常资金头寸管理，持续监测日间流动性波动情况，做好头寸测算和资金调度安排，保持充足备付

水平，保障业务有序开展。依托流动性风险管理系统，定期计量流动性静态指标，并实时跟踪流动性状况，掌握流动性变化趋势，评估整体流动性管理状况，主动开展流动性管理工作，提高抗风险能力。2019年6月末，我行流动性比例51.40%，高于监管指标25%的26.4个百分点；存贷比为71.96%；30天流动性缺口率62.50%，远远大于-7%的监管要求；总体来看，我行各项流动性指标较好。

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。截止2019年6月末，我行已开展的资金业务主要为存放同业、同业拆借、同业存单、转贴现、质押式回购、债券买卖及联合投资。我行线下资金业务不出省，线上资金业务均为标准化市场业务，交易对手主要为政策性银行、省内农商行和部分省外城商行，业务风险较低。目前我行各项资金业务的风险分类主要为正常，并定期计提减值准备。我行债券业务主要为国债、地方政府债、政策性金融债及金融债，风险暴露较低，无风险权重不为零的非金融债，截至6月30日我行债券资产均为正常类资产，市场风险控制可在可承受的合理范围。

（二）风险控制措施

1. 强化全面风险管理体系建设

年初，我行修订《涟水农商行全面风险管理实施办法》，完善组织架构、明确董事会、监事会、高管层、业务部门、风险管理部门和审计部门在风险管理中的职责分工；修订《涟水农商行风险管理议事规则》，发挥董事会和高管层相关风险管理委员会职能。同时根据人员变动情况，及时对兼职风险管理员进行了调整，将业务素质好、责任心强和风险管理意识强的优秀员工引入风险

管理员队伍中来，通过培训、交流和考试等方式不断提高风险管理队伍的整体素质和履职能力。

2、强化风险防控管理

一是加强重点业务风险防控。对授权中心及对账中心进行检查，加大现金库管理，按月组织人员检查总行大库，按季检查网点钱箱；对总行金库每月检查一次，对网点钱箱每季度巡查一次，查看凭证、现金及章印管理情况，能否坚持“三不留”。组织“取消开户许可专项检查”，对取消开户许可后我行在企业开、销、变更等业务操作及风险防范方面进行专项检查，有效提升风险防范能力。二是提升信贷业务基础数据质量，开展信贷系统录入数据自查自纠工作，将数据质量治理工作常态化、制度化。三是强化风险预警系统运用。提升客户风险预警系统在信贷资产风险防控及处置方面的作用，对系统运用提出明确要求并对使用情况定期进行考核。

3. 制定与完善风险管理政策

完善全面风险管理制度，明确董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层及相关风险管理委员会、风险管理部门和内部审计部门等职责边界，完善信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险等主要类别风险管理的制度文件，确保制度完整性并与最新监管要求和我行业务管理实际相适应。

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。报告期内完成大东、义兴、杨口等5个支行全

面审计，对大东支行实施后续审计，对全行 2018 年度呆账贷款核销、大额贷款、关联交易情况等 3 个项目进行专项审计，共发现问题 52 个，风险提示 1 条，下发整改通知书 7 份，处罚决定书 7 份，对 38 人经济处罚 13800 元，累计违规积分 69 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、信息科技管理、合规风险管理、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 2019 年 4 月 29 日召开了第九次股东大会；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 3 次会议，形成 30 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，股东监事、外部监事由股东大会选举产生。监事会人数及人员构成基本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 2 次会议，审议通过了 16 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、审计委员会由独立董事担任主任委员。

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 2019 年 4 月 29 日召开了第九次股东大会，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。

2019 年 4 月 29 日上午 8 点 30 分，在涟水农商行新营业办公大楼二楼报告厅召开了第九次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共 103 人，共代表有效表决权股份 7601.0863 万股，代表具有表决权股份总数 10834.48 万股（总股份 14520 万股，剔除无表决权的股份 3685.52 万股）的 70.16%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第九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

2019 年 4 月 29 日我行第九次股东大会审议：2018 年董事会工作报告；2018 年监事会工作报告；关于 2018 年利润分配报告的议案；关于 2018 年股金分红的议案；关于 2018 年财务决算及 2019 年财务预算工作报告的议案；董事会对 2018 年度董事、经

营管理层履职情况评价报告；监事会对 2018 年度董事会、经营管理层履职情况评价报告；监事会对 2018 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；江苏涟水农村商业银行股份有限公司股权管理办法；江苏涟水农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法；江苏涟水农村商业银行股份有限公司三年发展规划等 12 个报告或议案并形成 12 个决议。

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 3 次董事会会议，对我行重大事项进行了审议，形成了 30 项相关决议。

（二）整体经营情况分析

各项存款。截至报告期末，各项存款余额达 1107050.29 万元，较年初上升 95405.95 万元，增幅 9.43%。其中单位存款余额达 229517.25 万元，较年初下降 5417.73 万元，下降 2.31%，储蓄存款 877533.04 万元，较年初上升 100823.68 万元，增幅 12.98%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 827625.76 万元（含贴现），比年初增加 39062.79 万元，增长 4.95%。

上半年累计发放各项贷款 642739.2 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 411063.96 万元。

资产质量。截至报告期末，我行不良贷款 19439.30 万元，比年初上升 2781.25 万元，不良贷款率为 2.35%，比年初上升 0.24 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 36187.42 万元，同比增长 2830.09 万元。其中：贷款利息收入 27561.88 万元，同比增长 1952.77 万元；实现账面利润 16498.02 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，实现了安全稳健经营无事故。

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 2 次监事会会议，审议通过了 16 项相关议案。

2. 报告期内监事会出席会议情况

2019 年 4 月 29 日，监事会出席了我行第九次股东大会，由监事长程明飞代表监事会向股东大会汇报第三届监事会工作。

3. 报告期内监事会列席会议情况

2019 年 3 月 26 日监事会成员列席了第三届董事会第四次会议。

2019 年 4 月 29 日监事会成员列席了第三届董事会第五次会议。

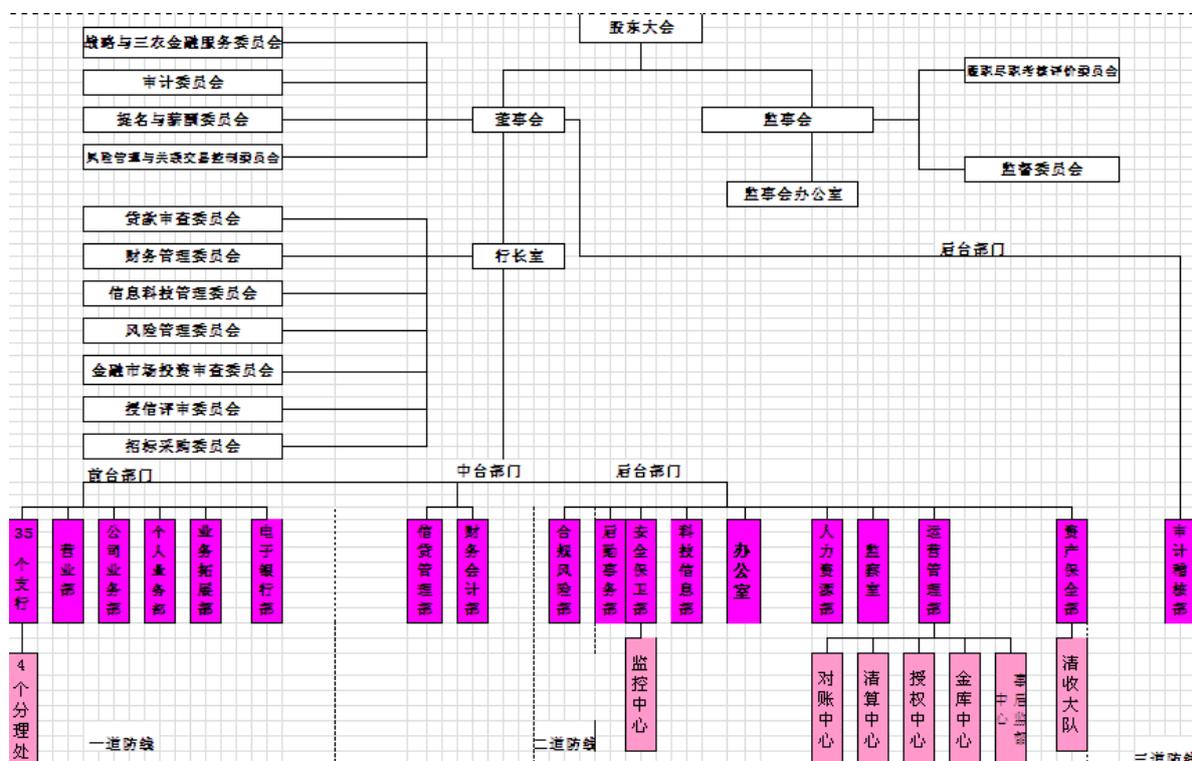
2019 年 6 月 28 日监事会成员列席了第三届董事会第六次会议。

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	江苏省涟水县涟州路 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
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

序号	分支机构名称	地 址
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	涟城支行涟城分理处	江苏省涟水县安东南路 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
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. 公司《章程》。