



2022 年度报告（信息披露报告）

涟水农村商业银行 2022 年度信息披露报告

目 录

释 义.....	3
第一节 声明与提示.....	4
第二节 公司基本信息.....	5
第三节 公司主要经营指标.....	8
第四节 风险管理信息.....	11
第五节 公司治理信息.....	15
第六节 股权管理及股东信息.....	34
第七节 “三农”、小微金融服务.....	40
第八节 企业社会责任.....	41
第九节 备查文件.....	44

释 义

释义项目		释 义
公司、我行、本行、涟水农村商业银行、涟水农商银行	指	江苏涟水农村商业银行股份有限公司
人民银行、人行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社、江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《公司章程》《本行章程》《章程》	指	《江苏涟水农村商业银行股份有限公司章程》
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度信息披露报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

第二节 公司基本信息

本行是由原涟水农村合作银行发起设立，由境内自然人、金融机构和非金融机构企业法人入股组建的股份制商业银行。2011年12月19日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批复开业，2011年12月30日正式挂牌对外营业。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的经营管理体制，行业管理隶属江苏省农村信用社联合社。本行在淮安市行政审批局注册登记，注册资本金20567.0871万元。员工总数为436人，下设1个营业部、36个支行、3个分理处，营业网点分布在涟水县。

本行经营范围包括：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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

一、基本信息

公司中文全称	江苏涟水农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangsu Lianshui Rural Commercial Bank CO.,LTD. (简称: Lianshui Rural Commercial Bank)
法定代表人	董建中
办公地址	江苏省涟水县涟州路5号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	陈华平
电话	0517-80827618

电子邮箱	Ls.nx@163.com
公司网址	www.lsrcb.com
联系地址及邮政编码	江苏省涟水县涟州路5号 223400
公司指定信息披露平台的网址	www.lsrcb.com
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

项 目	内 容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	B1265H332080001	否
金融许可证机构编码	91320800588416057C	否
成立时间	2011年12月30日	否
注册地址	江苏省淮安市	否
注册资本	20567.0871万元	是
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等	否
普通股总股本（股）	205670871	是
优先股总股本（股）	/	--
控股股东	无	--
实际控制人	无	--
聘请的会计师事务所	中天银行会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所	否

四、2022 年度荣誉与奖项

颁奖单位	获得荣誉
淮安市人民政府	淮安市五一劳动奖状
淮安市人民政府	2022 年度金融支持高质量发展突出贡献单位
淮安市银行业协会	2022 年度淮安市银行业消费者权益保护工作先进单位
淮安市银行业协会	淮安市银行业协会 2022 年度优胜单位
淮安市银行业协会	2022 年度淮安市银行业消费者权益保护工作先进单位
淮安市银行业协会	2022 年度淮安市银行业信息宣传工作先进单位
淮安市公安局	2022 年度全市单位内部安全保卫工作先进集体

第三节 公司主要经营指标

一、报告期末资本构成

单位：人民币万元、%

项 目	2021 年末	2022 年末
资本净额	155616.44	170955.51
核心资本净额	144211.14	158193.54
加权风险资产净额	1021483.63	1136306.57
核心一级资本充足率	14.12	13.92
资本充足率	15.23	15.04

二、报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项 目	2021 年	2022 年
营业收入	82649.46	89144.30
营业利润	16435.79	17730.50
营业外收支净额	-648.57	200.12
以前年度损益调整	-	-
利润总额	15787.22	17930.62
净利润	13890.35	14174.33

三、报告期末主要会计数据

单位：人民币万元

项 目	2021 年末	2022 年末
总资产	1569643.23	1774833.77
吸收存款	1329848.34	1483606.49
发放贷款和垫款（不含贷款损失准备）	1180444.80	1329422.63
所有者权益	147058.70	159964.90

四、报告期末其他有关财务数据和财务指标

单位：%

项 目	2021 年末	2022 年末
资产利润率	0.91	0.85
资本利润率	10.20	9.23
成本收入比	39.14	37.30
百元贷款收息率	5.87	6.07
每股净资产	7.57	7.91

五、报告期末补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2021 年末	2022 年末
不良贷款率	≤5	2.22	1.96
存贷款比	/	86.36	85.02
流动性比例	≥25	39.21	43.72
核心负债依存度	≥60	68.27	66.18
流动性缺口率	≥-10	-3.13	0.72
贷款损失准备充足率	≥150	1001.33	1119.80
拨备覆盖率	≥150	264.54	295.97
单一集团客户授信集中度	≤15	5.78	4.86
单一客户贷款集中度	≤10	2.76	2.52

六、报告期末前 10 名单一贷款客户情况

单位：人民币万元、%

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
江苏汇丰木业有限公司	制造业	4300.00	0.32	正常
淮安市汇丰木业有限公司	制造业	4000.00	0.30	正常
江苏中央新亚百货股份有限公司	批发和零售业	3000.00	0.23	次级
涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	商务服务业	3000.00	0.23	正常
江苏从一家居股份有限公司	科学研究和技术服务业	2900.00	0.22	正常
涟水县深港产学研环保工程技术有限公司	科学研究和技术服务业	2900.00	0.22	正常
华昌智典新材料（江苏）有限公司	制造业	2900.00	0.22	正常
江苏联晟科技股份有限公司	科学研究和技术服务业	2800.00	0.21	正常
今世缘集团有限公司	租赁和商务服务业	2800.00	0.21	正常
江苏今世缘商贸有限公司	批发和零售业	2800.00	0.21	正常
合计		31400.00	2.37	

七、报告期末贷款构成情况

单位：人民币万元

项 目	2021 年末	2022 年末
个人贷款和垫款：		
农户贷款	841050.10	913707.42
非农个人贷款	29380.05	37064.62
个人信用卡透支	13853.81	9679.60
小计	884283.96	960451.64
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	928.40	1446.00
农村企业贷款	149917.03	148956.81
非农企业贷款	33063.96	84079.41
贴现	112251.45	134473.77

项 目	2021 年末	2022 年末
垫款	12.00	15.00
小计	296160.84	368970.99
贷款和垫款总额	1180444.80	1329422.63
利息调整	-1072.28	-607.95
加：贷款应计收利息	5375.89	5279.50
减：贷款损失准备	69197.14	76937.20
贷款和垫款账面价值	1115551.27	1257156.98

八、报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元、%

行业分类	2021 年末		2022 年末	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	256752.81	21.75	271039.07	20.39
制造业	144728.70	12.26	163508.11	12.30
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3939.00	0.33	3721.43	0.28
建筑业	75199.91	6.37	100396.59	7.55
批发和零售业	190664.50	16.15	233423.82	17.56
交通运输、仓储和邮政业	37645.93	3.19	48557.88	3.65
住宿和餐饮业	28293.69	2.40	39120.04	2.94
信息传输、软件和信息技术服务业	697.70	0.06	1043.90	0.08
金融业	0.00	0.00	120.00	0.01
房地产业	200.95	0.02	132.15	0.01
租赁和商务服务业	10833.94	0.92	18547.25	1.40
科学研究和技术服务	110.00	0.02	27.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	4714.00	0.40	10585.99	0.80
居民服务、修理和其他服务业	50778.53	4.30	40784.63	3.07
教育	3415.98	0.29	2661.14	0.20
卫生和社会工作	1694.00	0.14	2387.00	0.18
文化、体育和娱乐业	1622.40	0.14	1849.00	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	0.50	0.00	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款	256900.81	21.75	257997.63	19.40
转贴现	112251.45	9.51	133520.00	10.04
贷款和垫款总额	1180444.80	100.00	1329422.63	100.00
利息调整	-1072.28		-607.95	
加：贷款应收利息	5375.89		5279.50	
减：贷款损失准备	69197.14		76937.20	
贷款和垫款账面金额	1115551.27		1257156.98	

九、报告期末贷款按担保方式分布情况

单位：人民币万元、%

项 目	2021 年末		2022 年末	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	242259.85	20.52	290474.68	21.84
保证贷款	264576.05	22.41	305722.55	23
抵押贷款	559271.72	47.38	597509.43	44.95
质押贷款	2085.73	0.18	1227.2	0.09
贴现	112251.45	9.51	134473.77	10.12
贷款和垫款总额	1180444.8	100	1329422.63	100
应计收利息	5375.89		5279.5	
利息调整	-1072.28		-607.95	
发放贷款和垫款（含贷款损失准备）	1115551.27		1257156.98	

十、报告期末贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项 目	2021 年末	2022 年末
年初余额	57198.30	69197.14
本年计提	15481.01	19137.75
本年核销	7996.44	14114.67
本年转入	4514.27	2716.98
年末余额	69197.14	76937.20

第四节 风险管理信息

2022 年，我行坚持稳字当头、稳中求进，筑牢风控意识，将风险防控放在更加突出的位置，高度警惕新冠疫情对实体经济造成的冲击，密切关注各种纾困政策的滞后效应，前移风险防控关口，提高风险管控能力与精细化水平；全面落实信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险管理工作要求，严守风险防控底线，全年实现各项业务稳健、安全运行。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

一、年度主要风险指标表

指标类别	指标名称	标准值	实际值（%）
资本充足	资本充足率	≥10.5%	15.04

	一级资本充足率	≥8.5%	13.92
	核心一级资本充足率	≥7.5%	13.92
盈利状况	资产利润率	≥0.6%	0.85
	资本利润率	≥11%	9.23
	成本收入比率	≤45%	37.30
	净息差	--	3.29
	中间业务收入比率	--	0.55
资产质量	不良资产率	≤4%	1.42
	不良贷款率	≤5%	1.96
	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	≤100%	75.74
信用风险	单一客户贷款集中度	≤10%	2.52
	单一集团客户授信集中度	≤15%	4.86
	全部关联度	≤50%	16.36
	贷款拨备率	≥2.5%	5.79
	拨备覆盖率	≥150%	295.97
	贷款损失准备充足率	≥100%	1119.80
	资产损失准备充足率	≥100%	1057.42
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.00
	最大经济价值变动比	--	49.44
流动性风险	流动性比例	≥25%	43.72
	核心负债比例	≥60%	66.18
	流动性缺口率	≥-10%	0.72
	同业融出比例	≤50%	0.00
	同业融入比例	≤1/3	1.21
	最大十家同业融入比例	--	1.21
	最大十户存款比例	--	7.45
	杠杆率	≥4%	8.87
	月末存款偏离度	≤4%	0.92
	存贷款比例	--	85.02
	超额备付金率	--	1.32
	优质流动性资产充足率	≥100%	193.49
	流动性匹配率	≥100%	160.00

二、信用风险管理

信用风险是我行面临的主要风险，加强信贷管理工作是降低信用风险的重要手段，为防范信用风险，夯实信贷基础，我行不断加大贷款“三查”力度，确保信贷资产安全。

一是坚持审贷分离，分级审批。我行严格执行审批人制度建设，建立专业化审批团队，保证审批人员独立性审批。强化授信业务审批的质量和效率，对授信业务审批规则及权限进行了优化、调整，实行授信审批权限分层分级管理，调整独立审批人授信业务派单模式，由信贷系统“工单池”

随机分配，明确部门二人会商、三人会商层级授信审批业务的一票否决机制。二是强化统一授信管理。及时建立完善集团授信及关联授信台账，强化穿透管理，加大应纳入集团但未纳入的贷款监测力度，完成全部集团客户认定和统一授信。充分借助统一授信管理平台，将同一公司名下的法定代表人、股东以及企业授信纳入关联授信管理，建立关联授信台账并进行动态监测。严格落实限额管控要求，从严授信审批管理，统一强化系统管控。针对不同客户审慎、差异化设置授信限额，严控授信集中度，确保各项集中度指标符合监管要求。三是加强大额贷款风险防控。我行严格执行统一授信和集中度管理相关要求，对投资业务实施了穿透管理，2022年末我行大额贷款余额1.43亿元，占比1.07%，占比较低，风险可控。四是加强贷后检查工作，定期上门走访和贷后检查，及时了解掌握客户经营情况、贷款资金使用情况、收入情况，做到能尽早、尽快地发现客户可能存在的风险隐患，采取有效措施，防范信用风险。

三、流动性风险管理

2022年，我行更加注重流动性风险管理工作，流动性总体风险水平为低风险，流动性状况良好。充沛的融资渠道和完全对称的表内、外资产负债结构，以及极低的重新定价错配状况为我行提供了有竞争力的融资成本优势。我行的借款渠道多样，很少依赖于批发贷款人或对信用敏感的贷款人，流动性风险得到较好控制，未发生流动性监测管理暂行办法中列示的流动性重大情况。我行流动性风险管理遵循比例管理、资产多元、合理备付、加强监测的原则；我行的流动性风险偏好仍然是风险回避，在风险回避偏好的指导下，我行实施稳健的流动性风险管理策略，即在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。我行日间流动性管理主要是头寸管理，未出现法定准备金透支或头寸不足支付情况。我行按季度开展流动性压力测试，采取的是自下而上压力测试，压力情景假设分为轻度压力、中度压力和重度压力，压力测

试结果风险可控。我行加强突发流动性风险事件监测、预警、跟踪工作，在出现突发性事件时，及时启动应急计划，落实工作措施，确保处置效果，避免流动性风险的进一步扩大。

四、操作风险管理

2022 年，我行通过不断完善制度、优化业务流程、加强员工培训、加大检查辅导力度、积极推动科技支撑等方式加强操作风险防范，有效防止操作风险事件的发生。通过线上系统防范操作风险，截至 2022 年我行各项运营业务全部实现了线上化管理，涉及核心业务系统、柜面操作风险管理系统、无纸化系统、电子档案系统、反洗钱系统、授权系统、账户管理系统、电子验印系统、ATM 集中监测系统、冠字号码管理系统等 35 个业务系统，通过系统管理，进一步减少人工操作的环节，同时对人工操作的流程和环节进行了视频监控、远程授权和事后监督，进一步防范风险。通过科技创新控制操作风险，截至 2022 年，我行不断优化各类系统的办理流程，减少人为原因导致的操作风险控制失效现象的出现。一线柜面应用人脸识别技术逐步替代人工主观判断，减少因主观判断导致的误判，提高风险识别能力，同时大力推广网上银行、手机银行等自助渠道，充分利用科技手段防范操作风险。

五、信息科技风险管理

我行不断加强信息安全体系建设，严格规范生产流程管理，强化科技支撑，加强网络安全事件应急指挥能力建设，切实防范信息科技风险，在确保各项业务系统安全、稳定运行的基础上，以全行计算机安全体系建设为重点，加大计算机应用系统和产品的推广力度，以科技促进业务发展，为实现全行业务的快速发展提供了强有力的技术保障；信息科技关键风险指标均未触及阈值。我行强化日常运维、应急响应、安全专家等专设小组的职能定位和能力建设，打造立体化的信息安全管理队伍；定期开展信息安全培训和演练，提高全员安全意识和安全技能，确保不发生重大信息风险事件。

六、声誉风险管理

我行在声誉风险管理中，综合本行及省联社、网信办等渠道，提升业务应用能力及效率，充分利用现代化信息技术从硬件、网路、系统、信息各个维度搭建风控保障系统，建立健全声誉风险管理长效机制；主动、有效地防范声誉风险，确保思想上认识到位，组织上领导到位、措施上落实到位。2022年，我行共计处理各类型投诉总量113例，其中，96008转办11例，12345政务平台转办55例；银保监局转办34例；现场投诉4个，人民银行转办7例，信访局转办1例，网络舆情1例。我行在充分调查核实的基础上，严格按制度规定处理，并及时向投诉人反馈处理意见，耐心细致地做好解释工作，征得客户的满意与支持，矛盾化解率100%。2022年以来，我行未发生声誉风险事件。

第五节 公司治理信息

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本行无控股股东及实际控制人。

二、股东大会履职情况

1. 股东大会职责

本行《章程》中明确规定股东大会是我行的最高权力机构。股东大会依法行使下列职权：

- （一）制定和修改本行章程；
- （二）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （三）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （四）选举和更换非职工出任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- （五）审议批准董事会的工作报告；
- （六）审议批准监事会的工作报告；
- （七）审议通过或修改股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会

议事规则；

（八）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案，并授权本行董事会负责股本转让事宜；

（九）对本行增加或者减少注册资本做出决议；

（十）对收购本行股份、本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；

（十一）对聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

（十二）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；

（十三）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；

（十四）审议监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及成员履行职责的评价报告；

（十五）审议股权激励计划，对本行发行债券作出决议；

（十六）对公司上市作出决议；

（十七）审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

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，并于上一个会计年度结束后的 6 个月之内召开。股东大会由董事会负责召集，董事长主持。召开股东年会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开 20 日前通知各股东。临时股东大会应于会议召开 15 日前通知各股东。

2. 股东大会召开情况

2022 年，本行以现场会议形式召开年度股东大会 1 次，审议通过 11 项议案；临时股东大会 1 次，审议通过 3 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。

股东大会会议召开情况统计表			
会议名称	召开日期	实际参会人员所持股权（万股）	会议审议的事项（逐列明）
江苏涟水农村商业银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会	2022年1月21日	14722.5794	关于选举第四届董事会董事的议案； 关于选举第四届监事会非职工监事的议案； 关于聘请中天银会计师事务所江苏分所的议案。
江苏涟水农村商业银行股份有限公司第十二次股东大会	2022年6月24日	14868.7186	2021年董事会工作报告；2021年监事会工作报告； 关于2021年财务决算及2022年财务预算工作报告的议案；关于2021年利润分配报告的议案；关于2021年股金分红的议案；监事会对2021年度董事会、经营管理层履职情况评价报告；监事会对2021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；关于修改关联交易管理办法等公司治理制度的议案；涟水农商《2022-2024年发展战略规划》；关于增补董事的议案。

三、董事会履职情况

1. 董事会职责

本行设董事会，对股东大会负责。董事会是股东大会的执行机构和我行的经营决策机构。董事会由11名董事组成，其中：执行董事3人，独立董事4人，股权董事4人。

董事会下设三农与战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会等4个委员会，根据各委员的专业性对专门委员会成员进行调整，风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任，报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

董事会行使下列职权：

- （一）负责召集股东大会，并向大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；
- （四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- （五）制订本行增加或者减少注册资本及上市的方案，制订资本补充规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- （六）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；
- （七）在股东大会授权范围内，审议重大关联交易及对外担保等事项，接受本行一般关联交易的备案；
- （八）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；
- （九）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、审计稽核部负责人、计划财务部负责人、风险合规部负责人、营业部负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- （十）制订、修改、废除本行的基本管理制度；
- （十一）确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对本行风险管理承担最终责任；
- （十二）制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
- （十三）负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- （十四）提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- （十五）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；
- （十六）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本

行执行整改情况；

（十七）向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；

（十八）制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；

（十九）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；

（二十）监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（二十一）制订发行债券的方案，制订股权激励方案。审批或授权审批本行股份的转让、赠予和继承事项，承担股东事务的管理责任；

（二十二）关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益；关注本行与股东特别是主要股东之间的利益冲突，建立利益冲突识别、审查和管理机制；

（二十三）制定银行业消费者权益保护工作的战略、政策和目标，监督、评价银行业消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性，承担银行业消费者权益保护工作的最终责任。

（二十四）制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范和价值标准；

（二十五）审议决定本行年度投资计划（含股权投资、金融资产投资、计划外投资项目）、年度资金使用计划；

（二十六）审议决定本行及控股企业对外捐赠、赞助事项；

（二十七）审议决定本行借出资金、对外（含控股企业）担保计划以及超计划借出资金、融资、担保等事项；

（二十八）审议决定本行及控股企业改制、兼并重组、上市以及资产置换、产权转让、重要资产的质押、拍卖等事项；

（二十九）审议决定本行重大会计政策调整、会计估计变更和重大会计差错更正；

（三十）审议决定本行及控股企业领导人员薪酬和奖金分配方案、本行各级管理人员履职待遇和业务支出管理方案：

（三十一）审议决定大额大宗物资（设备）及服务采购方案：

（三十二）审议决定本行大额资产处置及损失核销事项；

（三十三）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

2. 董事会召开情况

2022 年，本行共召开 7 次董事会会议，听取审议了 80 项议案。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及听取审议议案情况如下：

董事会会议召开情况统计表			
序号	会议名称	召开时间	会议听取审议的事项 (逐列明)
1	第三届董事会 2022 年第一次临时会议	2022 年 1 月 5 日	审议：关于第四届董事会董事候选人提名人选的议案；关于聘请中天银会计师事务所江苏分所的议案；关于徐键同志代为履行行长职务的议案；关于召开 2022 年第一次临时股东会的议案。

2	第四届董事会 2022 年第一次临时会议	2022 年 3 月 4 日	<p>审议：关于选举董建中同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案；关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会组成人员名单的议案；关于聘任江苏涟水农村商业银行股份有限公司行长的议案；关于聘任江苏涟水农村商业银行股份有限公司副行长的议案；关于聘任江苏涟水农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案；关于聘任江苏涟水农村商业银行股份有限公司合规管理部、财务会计部、审计稽核部、营业部等部门总经理的议案；关于涟水县交通控股集团有限公司集团授信的议案；关于今世缘集团等两个有限公司授信议案；关于董事会对行长授权的议案；关于增补董事的议案；关于董事会 2022 年度调研课题的方案。</p>
3	第四届董事会第一次会议	2022 年 4 月 28 日	<p>听取：2021 年行长室工作报告；2021 年审计工作报告；2022 年审计工作计划；2021 年合规管理工作报告；2021 年案防工作报告；2021 年服务三农金融工作报告；2021 年监管意见落实情况报告；2021 年履行社会责任及消费者权益保护工作报告；2021 年主要股东履约评价报告；2021 年经营状况评估报告；关于 2021 年战略管理与执行情况的评估报告；董事会对董事、高管人员 2021 年度履职情况评价报告；2021 年统计管理与数据治理工作报告；2021 年声誉风险管理报告；2021 年反洗钱工作报告；2021 年洗钱和恐怖融资风险自评估报告。</p> <p>审议：2021 年董事会工作报告；2021 年全面风险管理工作报告；关于 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告的议案；关于 2021 年利润分配报告的议案；关于 2021 年股金分红的议案；关于 2022 年经营计划的议案；关于 2022 年度资金业务发展指标的议案；关于 2022 年网点建设规划的议案；关于《江苏涟水农村商业银行 2022 年行长室经营目标考核办法》的议案；董事会各专门委员会 2022 年工作计划；关于修改章程的议案；关于修改关联交易管；办法等公司治理制度的议案；关于组织架构调整的议案；关于解聘张玉洪同志合规管理部总经理及聘任费玉康合规管理部总经理的议案；关于解聘王慧凌同志营业部总经理及聘任嵇鑫磊营业部总经理的议案；关于股权转让的议案；2021 年信息披露报告；涟水农商行 2022 年-2024 年发展战略规划；关于江苏汇丰木业有限公司、淮安市汇丰木业有限公司集团授信的议案；关于提请召开第十二次股东大会的议案；</p>

4	第四届董事会第二次会议	2022年6月24日	<p>听取 2022 年一季度行长室工作报告；2022 年一季度审计工作报告；2022 年一季度合规管理工作报告；2022 年一季度案防工作报告。</p> <p>审议：涟水农商行 2022 年一季度全面风险管理报告；关于涟水县水利资产投资有限公司授信议案；涟水农村商业银行 2022 年风险偏好陈述书。</p>
5	第四届董事会第三次会议	2022年8月31日	<p>听取：2022 年上半年行长室工作报告；2022 年上半年审计工作报告；2022 年上半年合规管理报告；2022 年上半年案防工作报告。</p> <p>审议：2022 年上半年信息披露报告；2022 年上半年全面风险管理报告；2022 年度处置计划；2022 年度回复计划；关于调整江苏涟水农村商业银行股份有限公司董事会战略与三农金融服务委员会组成人员名单的议案。</p>
6	第四届董事会第四次会议	2022年12月13日	<p>听取：2022 年三季度行长室工作报告；2022 年三季度案防报告；2022 年三季度合规报告；2022 年三季度审计工作报告；2021 年公司治理评估情况报告；董事向董事会报告关联关系、一致行动关系及变动情况的报告。</p> <p>审议：关于组织架构调整的议案；关于解聘嵇鑫磊同志营业部总经理及聘任张大勇营业部总经理的议案；2022 年三季度全面风险管理报告；涟水农商行三年统计和数据治理规划；涟水农商行绿色金融工作落实方案。</p>
7	第四届董事会 2022 年第二次临时会议	2022年12月30日	<p>审议：关于涟水县涟缘水务有限公司授信议案；关于江苏涟水大米实业发展有限公司授信议案。</p>

3. 董事会成员简况

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
董建中	执行董事	男	1970.02	本科	2021年05月—	13.7113 万股
徐 键	执行董事	男	1977.09	本科	2022年03月—	/
周 友	执行董事	男	1981.08	本科	2022年03月—	7.4188 万股
童夫军	股权董事	男	1972.12	本科	2022年06月—	3599.2659 万股
徐亚盛	股权董事	男	1980.02	本科	2018年06月—	1081.2433 万股
周 辉	股权董事	男	1973.02	本科	2021年08月—	1085.4153 万股
王 卫	股权董事	男	1970.11	高中	2021年08月—	171.3935 万股
顾金宏	独立董事	男	1959.07	本科	2018年06月—	/
朱 进	独立董事	男	1960.12	硕士研究生	2021年08月—	/
谷 政	独立董事	男	1975.12	博士研究生	2022年03月—	/
张正堂	独立董事	男	1975.05	博士研究生	2022年03月—	/

4. 董事在外任职情况

姓 名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
谷 政	独立董事	南京审计大学金融学院党委书记
顾金宏	独立董事	原南京航空航天大学 副教授（已退休） 江苏泰兴农村商业银行股份有限公司外部监事
朱 进	独立董事	原中国长城资产管理公司江苏省分公司纪委书记、 副总经理、高级专家，现退休
张正堂	独立董事	南京大学商学院教授 江苏泗洪农村商业银行股份有限公司董事
徐亚盛	股权董事	江苏安东控股集团有限公司总经理

周 辉	股权董事	涟水交通控股集团有限公司董事长兼总经理
童夫军	股权董事	江苏海安农村商业银行股份有限公司党委办公室主任
王 卫	股权董事	涟水县东大机械制造有限公司经理

四、独立董事工作情况

本行目前有独立董事 4 名，符合监管部门及公司《章程》的要求。

1. 独立董事参加董事会情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张正堂	6	6	0	0
顾金宏	7	7	0	0
朱 进	7	7	0	0
谷 政	6	6	0	0

2. 本公司独立董事发挥作用情况

本行独立董事从维护存款人、中小股东和本公司利益出发，尽职尽责，积极参加董事会及各专门委员会会议。到行办公时间符合监管部门及公司《章程》的要求。

报告期内，独立董事积极参与调研工作，对审议事项发表独立意见，就本行战略管理、风险管理、合规管理等提出建议，为董事会科学决策提供强有力的支撑保障，为本行长期稳健发展提供战略性、前瞻性和建设性的意见建议。

五、监事会履职情况

1. 监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会由 9 人组成，其中：职工监事 3 人，外部监事 3 人，股权监事 3 人。

监事会下设提名与履职考评委员会、监督委员会，主任委员均由外部

监事担任。报告期内，监事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

监事会行使下列职权：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合实际的发展战略；

（二）定期对董事会发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（三）负责拟定对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；

（四）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（五）对董事的选聘程序进行监督；

（六）对本行运行中的重大事项、重要管理制度及管理办法进行考评；

（七）对本行应尽的社会责任进行考评，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；

（八）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

（九）就相关事项有权对董事长、董事及高级管理人员进行质询；

（十）组织开展对董事及高级管理人员进行专项审计和离任审计；监督评价董事会及其董事、监事和高级管理层及其成员履职情况，并向股东大会报告；

（十一）对本行的薪酬管理制度和政策及高级管理层人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十二）提议召开临时股东大会；

（十三）派员列席董事会、高级管理层会议；

（十四）对违反法律法规、行政规章及本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；

（十五）制定监事薪酬和津贴方案报股东大会审定；

（十六）定期与银行业监管机构沟通本行情况；

（十七）其他法律、法规、规章及本行章程规定应当由监事会行使的权力。

2. 监事会召开情况

2022 年，监事会严格履行监督职责，共召开会议 5 次，听取审议了 32 项议案。监事会会议情况及听取审议议案内容如下：

监事会会议召开情况统计表			
序号	会议名称	会议时间	会议听取审议的事项 (逐一列明)
1	第四届监事会第一次临时会议	2022 年 3 月 4 日	关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第四届监事会监督委员会组成人员名单的议案；关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第四届监事会提名与履职委员会组成人员名单的议案；关于修订《江苏涟水农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案；关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第四届监事会监督委员会工作小组组成人员的议案；于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第四届监事会提名与履职考评委员会工作小组组成人员的议案；关于修订《江苏涟水农村商业银行股份有限公司董事监事及高管人员履职评价办法》的议案

2	第四届监事会第一次会议	2022年4月28日	2021年度监事会工作报告；监事会关于2021年度董事、监事、高管履职情况的评价报告；监事会对董事会、经营层2021年履职情况的评价报告；关于员工行为管理的风险提示；关于逾期贷款的风险提示；监事会对2021年度合规、风险管理工作评价报告；监事会对2021年度利润分配方案评价报告；监事会对2021年度财务状况评价报告；监事会对董事会、经营层2021年度案防工作的评价报告；监事会2022年度工作计划；监事会提名与履职考评委员会2022年度工作计划；监事会监督委员会2022年度工作计划；关于聘用会计师事务所相关情况的监督评价报告；监事会对2021年度信贷资产风险分类情况评价报告；关于监事会对2021年度主要风险点评价报告；监事会对董事会、经营层2021年度统计管理和数据治理情况评价报告；监事会对2021年度战略管理与执行情况评价报告；监事会对2021年度反洗钱工作评价报告
3	第四届监事会第二次会议	2022年6月24日	2021年信息披露评价报告；2022年一季度财务状况评价报告；2022年一季度合规、风险管理工作评价报告；2022年度监事会调研方案；
4	第四届监事会第三次会议	2022年8月31日	2021年呆账贷款核销情况评价报告；2022年上半年信息披露评价报告；涟水农商业2022年合规风险管理工作评价报告；2022年上半年财务状况评价报告
5	第四届监事会第四次会议	2022年12月13日	江苏涟水农村商业银行2022年度岗位责任落地情况评价报告；关于强化法律手段清收不良的调研报告；关于内部风险管理的调研报告；江苏涟水农村商业银行2022年内控架构体系建立及执行情况的评估报告；江苏涟水农村商业银行2022年3季度风险点评价报告

3. 监事会成员简况

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
穆振乾	监事长、职工监事	男	1970. 06	本科	2022 年 10 月—	/
丁 辉	职工监事	女	1972. 12	本科	2019 年 04 月—	16.39 万股
王 辉	职工监事	男	1973. 01	本科	2018 年 06 月—	11.76 万股
杨寿亭	外部监事	男	1966. 10	博士研究生	2022 年 01 月—	/
金 伟	外部监事	男	1973. 08	硕士研究生	2022 年 04 月—	/
肖振宇	外部监事	男	1976. 08	博士研究生	2022 年 04 月—	/
孙 弋	股东监事	女	1985. 12	硕士研究生	2022 年 04 月—	432.41 万股
夏东保	股东监事	男	1978. 11	本科	2022 年 04 月—	939.84 万股
孙万清	股东监事	男	1966. 08	本科	2022 年 01 月—	668.43 万股

4. 监事在外任职情况

姓 名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
金 伟	外部监事	淮阴师范学院副教授
肖振宇	外部监事	南京审计大学金融学院信用管理系主任、教授
杨寿亭	外部监事	江苏利周电力建设有限公司董事长
孙 弋	股权监事	江苏力天科创发展有限公司执行董事兼法定代表人
夏东保	股权监事	江苏今世缘酒业股份有限公司证券部经理兼投资部副经理、证券事务代表
孙万清	股权监事	淮安宏雷金属结构有限公司实际控制人

六、外部监事工作情况

2022 年，本行外部监事能够认真履行监督职责，持续了解本行经营管理状况，坚持对本行重大事务、经营方针独立监督并提出建议，促进我行高质量发展。外部监事能够正常出席监事会会议，列席董事会会议，积极参与监事会组织的风险检查与评估、专题调研等工作，2022 年内在行工作时长符合监管要求。

七、高级管理层职责、人员简历

1. 高级管理层职责

本行设行长 1 人，副行长 5 人。行长由董事会提名，副行长由行长提名，经董事会通过，报银行保险监督管理机构核准任职资格后，由董事会聘任。行长、副行长每届任期 3 年，期满后可以选择连聘连任，行长、副行长离任时，应接受离任审计。

行长对董事会负责，同时接受监事会监督；行使下列职权：

（一）主持本行的日常经营管理工作，研究贯彻董事会决定、决议和部署的工作安排，组织履行高级管理层职责，对董事会通过的决议进行细化落实，承担日常经营管理的执行责任，保证经营目标的实现，并向董事会报告工作；

（二）组织拟定本行年度经营计划和项目投资方案、年度财务预算方案和决算方案和弥补亏损方案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案、资本规划方案等，经董事会或股东大会审议批准后实施，并承担执行责任；

（三）组织拟定本行内部管理机构设置方案、基本管理制度，组织制定具体内部规章。组织实施董事会制定的风险管理和内部控制战略、政策，承担案防制度制定和执行的第一责任人责任；

（四）提名副行长和审计稽核部门负责人、计财部门负责人、合规风险部门负责人、营业部负责人等高级管理人员，由董事会聘任或解聘。

（五）根据董事会授权对高级管理层成员、高级管理层下设专门委员会、内部各职能部门及分支机构负责人进行转授权。

（六）召集并主持行长办公会（行务会）；

（七）制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范，明确具体的问责条款，建立相应的处理机制；

（八）组织实施董事会审议通过的薪酬管理办法，承担本行薪酬管理执行责任；

（九）拟定本行管理机构和人员编制调整、设置方案及基本管理制度，研究制定具体经营管理规定；

（十）拟定本行资产调整、产权转让、重要资产的质押、拍卖等事项并提交董事会审议；

（十一）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；

（十二）主持拟定行长、副行长日常工作制度、议事程序，经行长办公会议讨论决定后执行，并抄报董事会、监事会，确保依法合规经营。

（十三）法律、法规及本章程规定应当由行长担任的其他职责和董事会授予的其他职权。在行长不能履行职权时，由副行长依序代为行使职权。

2. 高级管理层成员简况

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
徐 键	行 长	男	1977. 09	本科	2022 年 12 月—	/
周 友	副行长	男	1981. 08	本科	2018 年 06 月—	7.42 万股
刘 亮	副行长	男	1978. 09	本科	2021 年 12 月—	/
丁加亮	副行长	男	1979. 12	本科	2022 年 02 月—	2.79 万股
秦锐利	副行长	男	1983. 07	本科	2022 年 10 月—	9.77 万股
巩鹰健	副行长	男	1988. 04	本科	2022 年 10 月—	/

八、公司部门设置情况和分支机构设置情况

本行日常办事机构包括：党委办公室、董事会办公室、监事会办公室、人力资源部、普惠金融部、电子银行部、信贷管理部、财务会计部、金融市场部、合规管理部、风险管理部、资产经营部、科技信息部、运营管理部、审计稽核部、办公室、安全保卫部、纪律监督室等 18 个部门。

至报告期末，本行下辖公司业务部、授信集中调查中心，营业网点 40 个，其中：营业部 1 个，支行 36 个、分理处 3 个。

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

序号	分支机构名称	地 址
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
24	蒋庵支行	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)

序号	分支机构名称	地 址
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

九、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2022 年，我行严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》以及本行章程等有关规定，不断完善组织架构和运行机制，规范内控管理，强化风险防控，加强企业文化建设，引导各治理主体规范履职，高效运作，全面推进公司治理质效再提升。

本行设立了股东大会、董事会、监事会，并相应制定了其议事规则和工作制度。董事会对股东大会负责，对全行的重大方针政策、发展规划及收益分配进行决策，不干预业务经营管理的具体事务，董事长为法定代表人。监事会对董事会决策、经营层业务开展实施监督。

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对全行的资本和资产行使充分的经营管理权。行长由董事会聘任，向董事会负责。行长的主要职责包括落实股东大会和董事会的决议；批准颁布规章制度；管理全行的日常经营等。我行建立并不断完善所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离又相互制衡的管理体制。由于行业的特殊性，我行经营运作受到江苏省农村信用社联合社的行业管理和人民银行、银监部门的监管。我行是资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担的独立法人，我行的资产、业务、人员、财务及机构设置完全独立。

十、监管机构规定的其他信息

无

第六节 股权管理及股东信息

一、股权管理情况

（一）股本总额变动情况

2022年7月11日，经监管部门批复，本行注册资本由19871.6206万元变更为20567.0871万元。

截至2022年末，本行股东总数809户，持股总额20567.0871万股。其中：法人股21户，合计12117.6539万股，占股本总额的58.92%；自然人股788户，合计8449.4332万股，占股本总额的41.08%。

（二）股权结构变动情况

单位：万股、%

类 别		2021年12月31日			2022年12月31日		
		户数	股金	比例	户数	股金	比例
法 人		22	11906.5963	59.91	21	12117.6539	58.92
自 然 人	内部职工	183	1342.7758	6.76	187	1401.2473	6.81
	社会自然人	602	6622.2485	33.33	601	7048.1859	34.27
	小计	785	7965.0243	40.09	788	8449.4332	41.08
合 计		807	19871.6206	100.00	809	20567.0871	100.00

本公司2022年股金转让共计15笔，涉及股金份额372.0826万股，其中1笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。

（三）质押情况

截至2022年末，本行共有8户股东进行股权质押，质押股金总额1117.89万股，占本行股本的5.73%，质押比例未超过20%。

（四）质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他

权利限制情况

截至 2022 年末，本行股东被质押股权未涉及冻结和司法拍卖的情况。同时，报告期内本行落实监管要求，对股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例
江苏海安农村商业银行股份有限公司	34775516	1217143	35992659	17.50
涟水县交通控股集团有限公司	10487105	367048	10854153	5.28
江苏安东控股集团有限公司	10446796	365637	10812433	5.26
长江万汇资本管理有限公司	9630720	337075	9967795	4.85
江苏今世缘酒业股份有限公司	9398400	328944	9727344	4.73
淮安万馨精油有限公司	6623907	231836	6855743	3.33
淮安宏雷金属结构有限公司	5299126	185469	5484595	2.67
江苏华宇印务有限公司	5136640	179782	5316422	2.58
淮安永大进出口贸易有限公司	4967930	173877	5141807	2.50
江苏力天科创发展有限公司	4324142	151344	4475486	2.18
合计	101090282	3538155	104628437	50.88

三、主要股东情况

（一）主要法人股东简介

1. 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，位于江苏省海安市海安镇长江中路88号，注册资本100000万元，法定代表人钱海标，是经中国银保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；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；资信调查、咨询和见证业务；普通类衍生产品交易业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。代理保险业务（按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营）。

2. 其他持有5%以上股份的股东情况

江苏安东控股集团有限公司。该公司成立于2004年8月30日，企业类型：有限责任公司（国有独资），注册地址：涟水县海安路10号安东大厦，法定代表人：禹成余，实收资本42000万元，控股股东涟水县人民政府。经营范围：国有资产（资本）的管理、投资、经营、出让、兼并、重组、租赁；经营有权部门批准的有形资产和无形资产；道路建筑工程施工（凭资质证书开展经营活动）；土地整理；农业综合开发；农村基础设施建筑；农田水利建设；房地产开发与经营。

涟水县交通控股集团有限公司，控股股东为涟水县人民政府，控股形式为全资控股。涟水县人民政府为公司出资人和实际控制人。该公司成立于2015年，注册资本10亿元，统一社会信用代码91320826MA1MBL7G1F，法定代表人周辉。经营范围为国有资产的管理、投资、经营、出让、兼并、重组、租赁；道路建筑工程施工；项目代建；景观绿化。

（二）报告期内主要股东持股变化情况

截至2022年末，本行持股超过5%以上的股东为江苏海安农村商业银行股份有限公司、涟水县交通控股集团有限公司公司、江苏安东控股集团有限公司等3家企业，持股比例分别为17.50%、5.28%、5.26%。

2022年6月24日，本行以资本公积的形式，按照股本的3.5%转增股本，转增后，江苏海安农村商业银行股份有限公司持股增加1217143股，股份总额35992659股，持股比例为17.50%；涟水县交通控股集团有限公司持股增加367048股，股份总额10854153股，持股比例为5.28%；江苏安东控股集团有限公司持股增加365637股，股份总额10812433股，持股比例为5.26%。

四、股东提名董事、监事情况

序号	股东名称	派驻董事、监事情况
1	江苏海安农村商业银行股份有限公司	派驻董事
2	涟水县交通控股集团有限公司	派驻董事
3	江苏安东控股集团有限公司	派驻董事
4	涟水县东大机械制造有限公司	派驻董事
5	淮安宏雷金属结构有限公司	派驻监事
6	江苏今世缘酒业股份有限公司	派驻监事
7	江苏力天科创发展有限公司	派驻监事

五、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓 名	担任的职务	变动情形	变动原因
徐 键	执行董事	选举	
周 友	执行董事	选举	
张正堂	独立董事	选举	
谷 政	独立董事	选举	

童夫军	股权董事	选举	
孙万清	股权监事	选举	
杨寿亭	外部监事	选举	

六、股利分配情况

本行的股利分配遵循“同股同利”的原则，按股东持有的股金数额，以现金股利或其他合法的方式进行分配。

在每个会计年度结束后的六个月内，由董事会根据经营业绩和未来的发展规划提出股利分配政策，经股东大会批准后执行。

本行本着对股东负责的态度，实现股东股金价值。本行将在可分配利润方式的选择范围内，严格执行监管政策的前提下，并根据有关法律法规和章程，以本行缴纳所得税后的利润，2022 年按下列顺序分配：提取法定盈余公积、提取任意盈余公积、提取一般准备、向投资者分配利润。

1. 按可供分配利润的 10.00%提取法定盈余公积 1417.43 万元；
2. 按可供分配利润的 59.84%提取任意盈余公积 8482.33 万元；
3. 按可供分配利润的 20.00%提取一般准备 2834.87 万元；
4. 按可供分配利润的 10.16%向投资者分配利润 1439.70 万元，占本行股本总额 7%，其中按股本总额的 4%进行现金分红、3%进行送股，即每 10 股现金分红 0.40 元（含税）、转增股本 0.30 股。

七、关联交易情况

（1）主要情况

截至 2022 年 12 月末，全行资本净额 17.10 亿元。对单一关联方最高授信余额 0.3 亿元，占资本净额的 1.75%，符合不能超过资本净额 10%的规定。单一关联集团客户最高授信余额 1.41 亿元，占资本净额 8.25%，符合不能超过资本净额 15%的规定。全部关联方表内外授信余额（剔除保证金及存单、国债质押部分）为 3.01 亿元，占资本净额比例为 17.59%，符合不能超过资本净额 50%的规定。

截至 2022 年 12 月末，本行关联方共有 428 户，其中与我行发生关联交易的共 75 户，15 户为关联法人、60 户为关联自然人，用信户数 75 户，用信余额合计 30078.88 万元，占资本净额的 17.59%。

本行重大关联交易 14 户，分别为涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司，用信余额 3000 万元，占资本净额的 1.75%；涟水县涟缘水务有限公司，用信余额 1000 万元，占资本净额的 0.58%；我行非自然人股东涟水县交通控股集团有限公司及其关联企业共计 9 户用信余额合计 14100 万元，占资本净额的 8.25%；今世缘集团有限公司及其关联企业江苏今世缘商贸有限公司用信余额合计 5600 万元，占资本净额的 3.28%；涟水县水利资产投资有限公司授信金额 2000 万元(用信余额 1996 万元)，占资本净额的 1.17%；以上 14 户五级分类均为正常。

(2) 重大关联交易

序号	户名	证件号码	授信额度	授信日期	贷款品种	利率	担保方式	关联主体	关联关系
1	涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	913208266829889593	3000	20210729	流动资金贷款	4.75%	公司保证	江苏安东控股集团有限公司	主要股东
2	涟水县涟缘水务有限公司	91320826139830025M	2000	20221229	流动资金贷款	4.50%	公司保证	江苏安东控股集团有限公司	主要股东
3	今世缘集团有限公司	91320826784959761P	2800	20220309	流动资金贷款	4.95%	公司保证	江苏安东控股集团有限公司	主要股东
	江苏今世缘商贸有限公司	91320826798628795U	2800		流动资金贷款	4.95%	公司保证	江苏安东控股集团有限公司	主要股东
4	涟水县水利资产投资有限公司	91320826091471632T	2000	20220614	银团贷款	5.35%	公司保证	徐亚盛	董事
5	涟水县交通控股集团有限公司	91320826MA1MBL7G1F	1000	20220225	项目贷款	6.10%	公司保证	涟水县交通控股集团有限公司	主要股东
	涟水丙辰工程养护有限公司	91320826744838578H	2000		流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	涟水畅达公路养护有限公司	91320826748722249K	1400		流动资金贷款	5.60%	担保公司担保		
	涟水道路交通设施建设有限公司	91320826MA1MRXKM3C	1900		流动资金贷款	5.70%	担保公司担保		
	涟水县惠达城市停车场建设发展有限公司	91320826MA1MD7U18Q	2200		流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	涟水县交通文化传媒有限公司	9132082659864685X2	1000		流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		

	涟水县红日港务有限公司	913208266921234063	1900		流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	淮安红日交通投资发展有限公司	91320826139845198P	1900		流动资金贷款	6.50%	公司保证		
	江苏涟水大米实业发展有限公司	91320826MA7F70QT4R	800		流动资金贷款	5.90%	公司保证		

第七节 “三农”、小微金融服务情况

普惠金融指标达标。紧紧围绕监管部门“三占比四增速”“两个不低于”和“两增两控”信贷目标，截至12月末，涉农及小微企业贷款余额130.90亿元，余额较年初增加15.85亿元，增速13.78%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额88.24亿元，较年初净增13.85亿元，增幅达18.62%；普惠型小微企业贷款余额73.82亿元，较年初净增11.57亿元，增速18.59%；普惠型涉农贷款余额76.45亿元，较年初净增9.82亿元，增幅达14.74%。“三占比四增速”指标全面达标。

阳光信贷提质增效。深入推进“阳光信贷-整村授信”提质工程和“阳光信贷年检”工作。截至12月末，农户小额普惠信用贷款累计授信金额201亿元，户均授信9.8万元。根据阳光信贷年检结果，已为51434名白名单客户新增授信42.54亿元，户均8.27万元；为39427名存量白名单客户增额45.99亿元，户均11.7万元，户均增额3万元；新增年检黑名单20213户，已集中导入网贷平台和信贷管理系统，大大提升风险主动防御水平。

网格深耕初见成效。出台“深耕责任田 青年绘新篇”专项劳动竞赛方案，常态化开展深耕走访，推动普惠小微增量拓面，开展“一村一深耕”“一村一年检”网格化营销工作，将全辖细分为529个服务网格，打造样板村居、样板社区、样板商圈，进而有效提升客户建档面、授信面。截至12月末，全行累计回访“百行进万企”客户667户，个体工商户27741户，省级产品名录216户，三年未续贷客户23494户，均完成100%走访。

第八节 企业社会责任

2022 年度，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，聚焦支持企业复工复产、防控金融风险和深化转型发展三大攻坚任务，坚守“支农支小”市场定位，坚定不移走高质量发展之路，着力提高金融服务水平，将社会责任进一步内化于长期转型发展和日常经营管理，持续为社会创造价值。

（一）脚踏实地，践行责任理念。我行坚守“争做小而美的最佳实践银行”企业愿景，秉承“向阳向善，求真求美”的核心价值观，践行“惠农助微、缘结民生”的企业使命，按照各级监管部门的决策部署，统筹发展和安全，坚持稳字当头、稳中求进，推动各项工作实现新突破、取得新成效。荣获 2022 年度金融支持高质量发展突出贡献单位、淮安市五一劳动奖状、淮安市银行业消费者权益保护工作先进单位。

（二）守住底线，防控金融风险。做严做实资产分类，加强动态监测和分类考核。充分发挥纪检、合规、风险、审计职能，整合内外部监审资源，制定实施监审联动工作方案形成互通互联、快捷高效的工作机制。加强培训和业务指导，严格分类标准和流程。创新设立全省首家金融纠纷集约化解中心，组织开展“扫赖行动”专项清收活动，探索风险代理、“互联网+平台”等市场化处置运用，聘请外部律师团队进行风险代理，积极对接资产管理公司，对不良资产进行打包出售，加大表内外不良化解力度。

（三）牢记使命，服务实体经济。持续加大对小微企业、普惠型小微企业的信贷投放和金融服务。扎实落实“六稳六保”。建立小微企业贷款利率“一事一议”机制，制定综合性和个性化的融资解决方案。截至 2022 年末，新增首贷金额 1.44 亿元，发放淮安市首笔“苏创融”贷款、涟水地区首笔“苏质贷”贷款，先后推出了“苏科贷”“苏农贷”“小微贷”等省级信贷系列产品，累计发放省级信贷系列产品 129 笔，金额 4.65 亿元。精简信贷流程，积极推动贷款业务“线上化申请”“无感化授信”和

“批量化审批”。大力推广惠企“码上贷”、信贷直通车等线上化平台，一键对接，满足小微企业“快、简、频”的信贷需求，提高信贷可得性、体验度和覆盖面。用好用足人民银行政策工具，腾出空间让利实体经济。主动开启“绿色通道”，为通道内企业发放转续贷 1212 笔，金额 10.41 亿元；延期还本付息 2790 笔，金额 13.69 亿元，当年新发放普惠型小微企业贷款平均利率较上年度下降 18 个 BP，继续保持下降趋势，累计让利 4000 余万元，有效缓解了企业融资困境。

（四）聚能赋能，致力普惠金融。组织开展“深入推进扩面强基 全力服务乡村振兴”专项竞赛活动、“万企联万村 共走振兴路”行动、“增量扩面看青年，农商青年建新功”行动等各类活动，持续开展“阳光信贷-整村授信”提质工程、“阳光信贷年检”“一村一深耕”“一村一年检”网格化营销工作，打造样板村居、社区、商圈，有效提升客户建档面、授信面，推动全行信贷服务更接地气，更有实效。截至 12 月末，涉农及小微企业贷款余额 130.90 亿元，余额较年初增加 15.85 亿元，增速 13.78%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额 88.24 亿元，较年初净增 13.85 亿元，增幅达 18.62%；普惠型涉农贷款余额 76.45 亿元，较年初净增 9.82 亿元，增幅达 14.74%。“三占比四增速”指标全面达标。

（五）把握需求，优化客户服务。组织开展运营队伍建设年，打造运营“圆鼎家园”品牌。完善服务考核机制，促进客户服务向专业化方向转变。完成网点适老化改造工作，加强对当地百姓的金融服务供给能力。组织开展“服务督导师修炼”，提升员工服务水平，按季度组织文明规范服务检查，立查立改，当场交办。加强新市民金融服务工作，高质量扩大金融供给。优化厅堂适老服务。积极打造针对老年人客户群体的“绿色通道”“爱心柜台”“移动窗口”等特色服务，建设关爱版手机银行。建立健全投诉考核，维护消费者权益，共建公平市场环境。

（六）保护生态，推进绿色发展。为进一步贯彻《绿色金融指引》，我行成立了绿色金融工作领导小组，组长为分管行长，成员由信贷管理部、

营销管理部、公司业务部、个人业务部等负责人组成。对贷款营销、调查、审查和贷后检查等工作环节进行指导和监督，将绿色金融观念贯穿于信贷全流程管理，在贷款准入上要求“一票否决制”，审查时将客户环保信息作为信贷审查的要件纳入审查的重要内容，贷后检查上，对不符合环保要求的实施信贷压缩和退出策略。截至 2022 年末，通过与淮安市企业环保信用评价信息清单进行数据比对，我行蓝色等级企业 94 户，贷款余额 8.25 亿元。

（七）主动合规，巩固案防成果。优化流程，加强制度动态管理。深入推进“内控流程优化年”行动，坚持问题导向、目标导向、效果导向和需求导向，有序推进各项制度流程的持续优化。以深化“内控合规管理建设年”为抓手，通过存量问题盘点、深入剖析内控管理不足，制定《2022 年度内控提升计划》等具体工作措施，切实扭转思想认识偏差，提升全员合规意识，强化前中后台协作，补齐内控合规管理短板，进一步提升主动识别风险、有效补齐短板的意识和能力，切实提升内控合规管理质效。

（八）以人为本，关注员工发展。坚持完善职工代表大会制度，严格按照规定要求选举职工代表，对涉及职工切身利益的薪酬分配方案、员工竞聘方案、为员工办实事方案等各类事项，及时召开职代会进行民主研究审议。对各层级 70 名中层干部开展人才盘点，强化干部自我认知，完善干部人才评价管理体系。推动形成“优者上、庸者下、劣者汰”的用人导向，实现干部能上能下、员工能进能出、收入能增能减，注重用数字、靠实绩考量评价干部员工，有效激励全员履职尽责、担当作为。丰富员工业余文化生活，定期组织趣味运动会、读书分享会，文化研讨会。

（九）赤诚之心，投身公益事业。面对严峻复杂的疫情防控形势，涟水农商银行勇担战“疫”之责，坚持党建引领、党员带头，积极响应上级党组织的号召，主动奔赴疫情防控前线，坚持抓防疫抓服务、两手抓两不误，为夺取疫情防控和经济社会发展“双胜利”贡献农金力量。各党支部党员干部主动扛起责任担当，带头行动，冲锋在前，发挥党建结对共建工

作优势，成立特别行动队，主动对接社区街道，参加“敲门行动”和核酸检测志愿服务，与共建社区街道一道努力打造联防联控、群防群控防护网，把党的组织优势和密切联系群众优势转化为疫情防控的制胜力量。

第九节 备查文件

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。

二、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。

三、《江苏涟水农村商业银行股份有限公司章程》。