



江苏涟水农村商业银行
JIANGSU LIANSHUI RURAL COMMERCIAL BANK



2024 年上半年报告（信息披露报告）

涟水农村商业银行

2024 年上半年信息披露报告

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.....	7
第四节 风险管理信息.....	10
第五节 公司治理信息.....	13
第六节 股权管理及股东信息.....	31
第七节 “三农”、小微金融服务、网点普惠工作建设等情况.....	37
第八节 企业社会责任.....	38
第九节 备查文件.....	42

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	原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	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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21819.5448万元。员工总数为433人，下设1个营业部、36个支行、2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	JiangsuLianshuiRuralCommercialBankCO.,LTD. (简称: LianshuiRuralCommercialBank)
法定代表人	董建中
办公地址	淮安市涟水县涟城镇涟州路5号

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	韩永华
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	91320800588416057C	否
金融许可证机构编码	B1265H332080001	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	21819.5448万元	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）	218195448	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	北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙） 江苏分所	否

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	2023 年末	2024 年 6 月末
资本净额	186648.10	204050.61
核心资本净额	172575.99	187914.05
加权风险资产净额	1249661.45	1416881.98
核心一级资本充足率	13.81	13.26
资本充足率	14.94	14.40

二、报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2024 年 6 月末
营业收入	94806.78	49109.95
营业利润	19521.26	13011.61
营业外收支净额	-282.42	-30.36
以前年度损益调整	1104.86	0.00
利润总额	19238.84	12981.25
净利润	15016.52	9718.35

三、报告期末主要会计数据

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2024 年 6 月末
总资产	1961343.66	2250891.97
吸收存款	1626312.08	1919305.52
发放贷款和垫款（不含贷款损失准备）	1496992.70	1626510.60
所有者权益	175168.04	189171.94

四、报告期末其他有关财务数据和财务指标

单位：人民币元、%

项目	2023 年末	2024 年 6 月末
资产利润率	0.80	0.92
资本利润率	8.96	10.67
成本收入比	36.15	29.28
百元贷款收息率	5.73	4.94
每股净资产	8.39	8.80

五、报告期末补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023 年末	2024 年 6 月末
不良贷款率	≤5	1.70	1.58
存贷款比	/	86.64	79.64
流动性比例	≥25	47.17	60.47
核心负债依存度	≥60	68.45	82.92
流动性缺口率	≥-10	7.10	62.05

贷款损失准备充足率	≥150	1279.00	1311.17
拨备覆盖率	≥150	352.84	359.73
单一集团客户授信集中度	≤15	4.39	4.02
单一客户贷款集中度	≤10	2.25	2.06

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	4200.00	0.26%	正常
淮安市汇丰木业有限公司	制造业	4000.00	0.25%	正常
江苏思慕新型纺织科技有限公司	制造业	3500.00	0.22%	正常
江苏中央新亚百货股份有限公司	批发和零售业	3000.00	0.18%	正常
淮安兴涟城资经营有限公司	建筑业	2995.00	0.18%	正常
涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	建筑业	2950.00	0.18%	正常
江苏从一家居股份有限公司	制造业	2900.00	0.18%	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	0.18%	正常
江苏品星防爆电机有限公司	制造业	2885.81	0.18%	正常
盖世食品（江苏）有限公司	制造业	2850.00	0.18%	正常
合计		32180.81	1.98%	

七、报告期末贷款构成情况

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2024 年 6 月末
个人贷款和垫款：		
农户贷款	957209.21	1024284.83
非农个人贷款	67290.94	54164.51
个人信用卡透支	7943.54	11227.61
小计	1032443.69	1089676.95
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	2950.00	2400.00
农村企业贷款	230957.26	266023.57
非农企业贷款	81658.63	97410.99
贴现	148983.12	170999.09
垫款	0.00	0.00
小计	464549.01	536833.65
贷款和垫款总额	1496992.70	1626510.60
利息调整	-154.04	-535.71
加：贷款应计收利息	5960.48	5597.33
减：贷款损失准备	89778.17	92628.77
贷款和垫款账面价值	1413020.97	1538943.45

八、报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元、%

行业分类	2023 年末		2024 年 6 月末	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	305468.87	20.42	345802.52	21.26
制造业	243177.64	16.24	260091.83	16.00

行业分类	2023 年末		2024 年 6 月末	
	金额	比例	金额	比例
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9557.04	0.64	5123.30	0.31
建筑业	125914.76	8.41	141415.70	8.69
批发和零售业	227639.01	15.21	237776.12	14.62
交通运输、仓储和邮政业	68739.78	4.59	72410.02	4.45
住宿和餐饮业	38697.65	2.59	40962.82	2.52
信息传输、软件和信息技术服务业	2040.06	0.14	2447.56	0.15
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	425.40	0.03	923.10	0.06
租赁和商务服务业	9865.19	0.66	11336.78	0.70
科学研究和技术服务	26.40	0.00	120.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	7402.00	0.49	8192.00	0.50
居民服务、修理和其他服务业	53630.48	3.58	56144.82	3.45
教育	3808.80	0.25	3141.78	0.19
卫生和社会工作	3050.05	0.20	5039.00	0.31
文化、体育和娱乐业	2845.31	0.19	2019.64	0.12
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款	245721.14	16.41	262822.61	16.16
转贴现	148983.12	9.95	170741.00	10.50
贷款和垫款总额	1496992.70	100.00	1626510.60	100.00
利息调整	-154.04		-535.71	
加：贷款应收利息	5960.48		5597.33	
减：贷款损失准备	89778.17		92628.77	
贷款和垫款账面金额	1413020.97		1538943.45	

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	2023 年末		2024 年 6 月末	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	341938.62	22.85	376652.87	23.16
保证贷款	329336.08	22.00	356055.70	21.89
抵押贷款	675637.28	45.13	721272.89	44.35
质押贷款	1097.60	0.07	1530.05	0.09
贴现	148983.12	9.95	170999.09	10.51
贷款和垫款总额	1496992.70	100.00	1626510.60	100.00
应计收利息	5960.48		5597.33	
利息调整	-154.04		-535.71	
贷款损失准备	89778.17		92628.77	
贷款和垫款账面金额	1413020.97		1538943.45	

十、报告期末贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2024 年 6 月末
年初余额	76937.20	89778.17
本年计提	19427.17	6786.03
本年核销	12639.82	7450.05
本年转入	6053.62	3514.62
期末余额	89778.17	92628.77

第四节 风险管理信息

一、年度主要风险指标表

2024 上半年我行贯彻落实中央金融工作会议精神，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，以“时时放心不下”的责任感，积极主动应对各类风险挑战。主动加强对经济金融形势研判，坚守支农支小市场定位，密切关注和研究当地主流行业和主导产业，着力提升三个方面能力，即风险迎前管理与量化风控能力、重点领域风险识别与管控能力、数字化风控与系统应用能力，精准识别风险隐患，准确判断风险程度，稳妥有序推进风险化解处置，保持业务发展与风险控制的平衡性，防止因风险处置不当诱发其他次生风险，牢牢守住不发生重大风险底线。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

指标类别	指标名称	标准值	实际值 (%)
资本充足	资本充足率	$\geq 10.5\%$	14.40
	一级资本充足率	$\geq 8.5\%$	13.26
	核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	13.26
盈利状况	资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.92
	资本利润率	$\geq 11\%$	10.67
	成本收入比率	$\leq 45\%$	29.28
	净息差	--	2.64
	中间业务收入比率	--	0.69
资产质量	不良资产率	$\leq 4\%$	1.14
	不良贷款率	$\leq 5\%$	1.58
	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	$\leq 100\%$	89.66
信用风险	单一客户贷款集中度	$\leq 10\%$	2.06
	单一集团客户授信集中度	$\leq 15\%$	4.02
	全部关联度	$\leq 50\%$	16.33
	贷款拨备率	$\geq 2.5\%$	5.69
	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	359.73

	贷款损失准备充足率	$\geq 100\%$	1311.17
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	$\leq 20\%$	/
	最大经济价值变动比	--	21.56
	流动性比例	$\geq 25\%$	60.47
流动性风险	核心负债比例	$\geq 60\%$	82.92
	流动性缺口率	$\geq -10\%$	62.05
	同业融出比例	$\leq 50\%$	0.12
	同业融入比例	$\leq 1/3$	0.12
	最大十家同业融入比例	--	8.18
	最大十户存款比例	--	8.18
	杠杆率	$\geq 4\%$	8.24
	月末存款偏离度	$\leq 4\%$	3.11
	存贷款比例	--	79.64
	优质流动性资产充足率	$\geq 100\%$	176.49
	流动性匹配率	$\geq 100\%$	167.67

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。

一是提升业务数字化、线上化水平。搭建完善阳光信贷快捷通道，在风险探测通过后导入阳光信贷快捷通道，优化完善零售E贷2.0系统调查模板和运作业务流程，整合签字和人脸识别环节，减少业务办理时间，进一步提升了业务效率。二是提升数字化风控模型管理水平。健全模型日常管理，按照模型重要性等级，以及“高风险长流程、低风险短流程”的原则，差异化制定模型规则调整的审批流程和权限，加强模型保密管理，严格控制核心、底线模型规则的知悉范围，调阅相关模型及数据须经过有权人审批。提升数据分析应用能力，将数据分析建模能力作为提升量化风险管理能力的着力点，加强数据建模专业人才的培养，建立涵盖业务、风险、科技条线人员的数据分析建模团队。三是强化信贷队伍建设。根据信贷条线年度培训、考试计划，上半年信贷管理部主要围绕信贷常见业务问题、三个办法解读、信贷风险防控等方面开展了3次信贷业务专项培训，并组织业务技能测试。

三、流动性风险管理

我行的流动性风险偏好仍然是风险回避，即当预期收益率相同时，偏好于具有低风险的资产；而对于具有同样风险的资产，则钟情于具有高预期收益率的资产。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。

我行流动性风险指标总体风险可控。我行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机构提供了有竞争力的融资成本优势。我行的借款渠道极具多样化，很少依赖于批发贷款人或对信用敏感的贷款人，在可预见的未来不会发生不利变化。2024年上半年我行流动性监管指标都符合监管要求。

四、操作风险管理

2024年上半年，我行根据最新法律法规以及上级主管部门要求结合我行的实际操作，对我行的相关制度进行了新增和修订，制度涵盖了业务核算、流程管理、风险控制等方面，进一步规范了制度化的管理流程。目前我行持续加强柜面操作管理、加强员工行为管理，通过线上柜面风险预警系统以及线下视频监控督查相结合的方式，认真贯彻落实操作风险的防范以及排查整改工作，使得我行操作风险防范能力得到有效地提升。总体而言，我行操作风险较小。

五、信息科技风险管理

我行按季度组织开展风险隐患排查，对全行上下风险关键点和短板进行全面排查，及时发现各种风险隐患。对隐患重点区域反复排查，重点关注双路供电、UPS、空调等基础设施运行以及发电机空载测试、燃油补充等。对网点机房等重要基础设施进行严格排查，保证网点机房配备防盗、防火、防水等设备；保证监控、报警等装置以及UPS不间断电源正常运行；保证设备可靠接地，供电、通信线路要布线整齐、规范、连接牢靠。加强

安全系统建设，建设有终端安全管理系统、移动业务安全管控平台、日志审计系统、数据库安全运维管理系统等。实现我行终端、APP 和数据库的各种安全管理问题和满足各种合规需求。

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，制定完善相关应急预案，以防类似事情引发舆情影响本行声誉，共同维护好金融市场健康稳定的发展环境。2024 年上半年我行共受理投诉 56 件，按投诉渠道分：人民银行转办 4 件；银保监转办 35 件，政府 12345 转办 13 件，处置完成率 100%。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 %。2024 年上半年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

2024 年上半年，本行以现场会议形式召开年度股东大会 1 次，审议通过 16 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）
第十四次股东大会	2024 年 4 月 18 日	15220.8993	1. 2023 年董事会工作报告 2. 2023 年监事会工作报告 3. 关于 2023 年财务决算及 2024 年财务预算工作报告的议案 4. 关于 2023 年利润分配报告的议案 5. 关于 2023 年股金分红的议案 6. 监事会对 2023 年度董事会、经营管理层履职情况的评价报告 7. 监事会对 2023 年度董事、监事、高级管理人员履职情况的评价报告 8. 关于修订《章程》的议案 9. 关于修订《涟水农商银行股东大会议事规则》的议案 10. 关于修订《涟水农商银行董事会议事规则》的议案 11. 涟水农商银行股权托管办法 12. 涟水农商银行主要股东承诺管理制度 13. 涟水农商银行外部监事市场化选聘办法 14. 关于选举李晗为涟水农商银行第四届董事会执行董事的议案 15. 关于选举汪少君为涟水农商银行第四届监事会股东监事的议案 16. 关于 2023 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告

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。

董事会下设战略与三农金融服务委员会、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

2024 年上半年，本行共召开 4 次董事会会议，听取审议了 73 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（逐一列明）
1	第四届董事会第九次会议	2024 年 1 月 26 日	1. 2023 年董事会工作报告 2. 2023 年度行长室工作报告 3. 2023 年审计工作报告 4. 2024 年审计工作计划 5. 2023 年合规管理报告 6. 2023 年案防工作报告 7. 2023 年服务“三农”金融工作报告 8. 2023 年履行社会责任及消费者权益保护工作报告 9. 2023 年战略管理与执行情况评估报告 10. 董事会对董事、高管人员 2023 年度履职情况评价报告 11. 2023 年统计管理与数据治理工作报告 12. 2023 年声誉风险管理报告 13. 2023 年公司治理评估报告 14. 2023 年反洗钱工作报告 15. 2023 年经营状况评估报告 16. 2023 年关联交易情况报告 17. 2023 年全面风险管理工作报告 18. 关于调整董事会成员的议案 19. 关于变更董事会秘书的议案 20. 关于董事会对行长授权的议案 21. 关于 2024 年经营计划的议案 22. 关于《江苏涟水农村商业银行 2024 年行长室经营目标考核办法》的议案 23. 董事会各专门委员会 2024 年工作计划

2	第四届董事会 2024年第一次 临时会议	2024年3月15日	1. 2023年监管意见落实情况报告 2. 关于2023年度财务决算及2024年度财务预算报告的议案 3. 关于2023年利润分配报告的议案 4. 关于2023年股金分红的议案 5. 关于修订《涟水农商行章程》的议案 6. 关于修订《涟水农商行股东大会议事规则》的议案 7. 关于修订《涟水农商行董事会议事规则》的议案 8. 关于修订《涟水农商行行长办公会议事规则》的议案 9. 涟水农商银行股权托管办法 10. 涟水农商银行主要股东承诺管理制度 11. 关于股权转让的议案 12. 关于汇丰木业集团变更授信方案的议案 13. 关于涟水县投资控股集团有限公司集团统一授信的议案 14. 关于制定《涟水农商银行员工职业操守和行为准则》的议案 15. 关于董事会2024年度调研课题的方案 16. 关于提请召开第十四次股东大会的议案
3	第四届董事会 第十次会议	2024年4月18日	1. 2024年一季度行长室工作报告 2. 2024年一季度审计工作报告 3. 2024年一季度合规管理工作报告 4. 2024年一季度案防工作报告 5. 2024年一季度全面风险管理报告 6. 2024年一季度关联交易情况报告 7. 2024年风险偏好陈述书 8. 2023年度信息披露报告 9. 董事会对审计稽核部总经理2023年度履职情况评价报告
4	第四届董事会 2024年第二次 临时会议	2024年5月28日	1. 关于组织架构和部门职能调整

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—	14.55万股
李晗	执行董事	男	1982.09	本科	2024年05月—	/
周友	执行董事	男	1981.08	本科	2022年03月—	14.57万股
童夫军	股权董事	男	1972.12	本科	2022年08月—	3818.46万股
徐亚盛	股权董事	男	1980.02	本科	2018年09月—	1147.09万股
周辉	股权董事	男	1973.02	本科	2021年08月—	1151.52万股

王卫	股权董事	男	1970.11	高中	2021年08月一	181.83万股
顾金宏	独立董事	男	1959.07	本科	2018年09月一	/
朱进	独立董事	男	1960.12	硕士研究生	2021年08月一	/
谷政	独立董事	男	1975.12	博士研究生	2022年03月一	/
张正堂	独立董事	男	1975.05	博士研究生	2022年02月一	/

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独立董事
徐亚盛	股权董事	江苏安东控股集团有限公司党委书记、董事长
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	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张正堂	4	4	0	0
顾金宏	4	4	0	0

朱进	4	4	0	0
谷政	4	4	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

2024 年上半年，监事会严格履行监督职责，共召开会议 3 次，听取审议了 26 项议案。监事会会议情况如下：

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（逐列明）
1	第四届监事会第九次会议	2024 年 1 月 26 日	1. 2023 年度监事会工作报告 2. 监事会关于 2023 年度监事及其成员履职情况的评价报告 3. 监事会对董事会、经营层及其成员 2023 年履职情况的评价报告 4. 关于代理保险业务的风险提示 5. 关于办理 ETC 的风险提示 6. 监事会对 2023 年度合规、风险管理工作评价报告 7. 监事会对 2023 年度财务状况评价报告 8. 监事会对董事会、经营层 2023 年度案防工作的评价报告 9. 监事会 2024 年度工作计划

			10. 监事会提名与履职考评委员会 2024 年度工作计划 11. 监事会监督委员会 2024 年度工作计划 12. 关于聘用会计师事务所相关情况的监督评价报告 13. 监事会对 2023 年度信贷资产风险分类情况评价报告 14. 关于监事会对 2023 年度主要风险点评价报告 15. 监事会对董事会、经营层 2023 年度统计管理和数据治理情况评价报告 16. 监事会对 2023 年度战略管理与执行情况评价报告 17. 监事会对 2023 年度反洗钱工作评价报告 18. 关于提名第四届监事会监事候选人的议案
2	第四届监事会 2024 年第一次 临时会议	2024 年 3 月 15 日	1. 关于审议职工监事 2023 年度述职报告的议案 2. 监事会关于 2023 年度利润分配评价报告的议案 3. 关于监事会 2024 年度调研课题方案的议案 4. 关于涟水农商行外部监事市场化选聘办法的议案
3	第四届监事会 第十次会议	2024 年 4 月 18 日	1. 监事会关于监督评价涟水农商行 2023 年度信息披露报告的议案 2. 监事会关于监督评价涟水农商行 2024 年一季度财务状况的议案 3. 监事会关于监督评价涟水农商行 2024 年一季度安防工作报告的议案 4. 监事会关于监督评价涟水农商行 2024 年一季度合规风险报告的议案

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—	18.00 万股
王辉	职工监事	男	1973. 01	本科	2018 年 06 月—	12.91 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—	/
汪少君	股东监事	女	1973. 03	本科	2024 年 04 月—	436.40 万股
夏东保	股东监事	男	1978. 11	本科	2022 年 04 月—	1031.97 万股
孙万清	股东监事	男	1966. 08	本科	2022 年 01 月—	709.14 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
汪少君	股权监事	经商
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

2024 年上半年，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、经营方针进行监督并提出建议，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。

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
李晗	行长	男	1982.09	硕士研	2024年01月—	/

				究生		
周友	副行长	男	1981.08	本科	2018年06月一	14.14万股
刘亮	副行长	男	1978.09	本科	2020年12月一	/
丁加亮	副行长	男	1979.12	本科	2022年02月一	3.85万股
秦锐利	副行长	男	1983.07	本科	2022年01月一	10.36万股
巩鹰健	副行长	男	1988.04	本科	2022年01月一	/

八、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分之一，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用。员工薪酬与全行整体战略目标实施、竞争力提升、人才培养以及风险控制相适应。

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成。本行薪酬管理以上级管理部门系统薪酬文件为主要依据，其中员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩；领导班子成员年度薪酬由省联社根据全行员工人均工资、综合考核排名核定，薪酬总额增长与可持续发展和抗风险能力相挂钩。

本行根据监管要求和上级管理机构指导意见，制定了《江苏涟水农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《江苏涟水农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付办法》《江苏涟水农村商业银行股份有限公司员工等级管理办法》，并根据业务发展需要，出台了《涟水农商银行2024年“龙腾迎春展担当 五比五看促发展”开门红考核办法》《涟水农村商业银行2024年经营目标责任制考核办法》和包含利润等指标在内的综合考核办法，建立了较为完善的薪酬分配和延期支付管理体系。

本行董事会提名与薪酬委员会由3名董事组成，设主任委员1名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。薪酬管理方面的主要职责权限是负

责审议本行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，并向董事会提出薪酬方案的建议，监督方案的实施。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内薪酬兑现总额 3221.13 万元，其中领导人员及督导员 244.57 万元，其他员工 2976.56 万元。

3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工绩效薪酬与业务考核相挂钩，从经营考核指标和管理考核指标维度，覆盖全行营业机构、职能部门各个岗位人员的考核体系。考核体系既注重经营业绩拓展，又兼顾管理提质增效。

4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行根据《江苏涟水农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付办法》，根据员工所在岗位的责任大小、风险程度，将一定比例的绩效薪酬进行延期支付。且按照延期支付返还期限要求严格管理。报告期内计提延期支付 423.32 万元，返还以往年度延期支付 562.58 万元，因故扣回延期支付 22.88 万元。

5. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，董事、监事均未从本公司领取薪酬。本公司领取薪酬的领导班子成员 8 人，督导员 2 人，合计金额 244.57 万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工 167 人，主要为支行行长、部门总经理、客户经理等相关岗位，合计薪酬 1218.31 万元。

6. 年度薪酬方案制定、备案

本行每年年初以省联社核准的上年度员工工资清算额为依据，综合考虑经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，编制当年薪酬预案。年度终了，根据综合考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联社备案审核。

7. 超出原定薪酬方案的例外情况

本行各岗位薪酬兑现严格执行年度薪酬预算方案，各业务指标兑现进

度严格匹配各项任务序时完成度。确保薪酬预算总额、任务实现总额与薪酬兑现总额相匹配。报告期内未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

九、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、计划财务部、合规管理部、风险管理部、授信评审部、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 17 个部门。

至报告期末，本行下辖公司业务部，营业网点 39 个，其中：营业部 1 个，支行 36 个、分理处 2 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

序号	分支机构名称	地址
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
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	石湖支行	江苏省涟水县石湖街
32	城南支行	江苏省涟水县郑梁梅大道 150 号
33	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

序号	分支机构名称	地址
34	中山支行	江苏省涟水县金城南路 (郑梁梅学校对面)
35	安东支行	江苏省涟水县炎黄大道 88 号 阳光嘉园 28 幢 101 室
36	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
37	东鼎支行	江苏省涟水县东鼎小镇 2 号楼
38	清华苑支行	江苏省涟水县新港-清华苑 商铺 6 幢 104 至 107 室
39	红日支行	江苏省涟水县安东北路 159 号

十、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2024 年上半年，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。

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

2024 年 6 月 11 日，经监管部门批复，本行注册资本由 21184.0638 万元变更为 21819.5448 万元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本行股东总数 807 户，持股总额 21819.5448 万股。其中：法人股 21 户，合计 12887.4374 万股，占股本总额的 59.06%；自然人股 786 户，合计 8932.1074 万股，占股本总额的 40.94%。

(二) 股权结构变动情况

单位：万股、%

类别		2023 年 12 月 31 日			2024 年 6 月 30 日		
		户数	股金	比例	户数	股金	比例
法人		20	12481.1825	58.92	21	12887.4374	59.06
自然人	内部职工	172	1340.1076	6.33	174	1396.3027	6.40
	社会自然人	614	7362.7737	34.75	612	7535.8047	34.54
	小计	786	8702.8813	41.08	786	8932.1074	40.94
合计		806	21184.0638	100.00	807	21819.5448	100.00

本公司 2024 年上半年股金转让共计 8 笔，涉及股金份额 103.2714 万股，其中 1 笔为法人股转让，7 笔为自然人股转让。

(三) 质押情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本行共有 9 户股东进行股权质押，质押股金总额 1089.3030 万股，占本行股本的 4.99%。

(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 2024 年 6 月 30 日，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	37072438	1112173	38184611	17.50
涟水县交通控股集团有限公司	11179777	335393	11515170	5.28
江苏安东控股集团有限公司	11136805	334104	11470909	5.26
长江万汇资本管理有限公司	10266828	308004	10574832	4.85
江苏今世缘酒业股份有限公司	10019164	300574	10319738	4.73
淮安万馨精油有限公司	7061415	211842	7273257	3.33
淮安宏雷金属结构有限公司	5649132	169473	5818605	2.67
江苏华宇印务有限公司	5475914	164277	5640191	2.58
淮安永大进出口贸易有限公司	5296061	158881	5454942	2.50
江苏力天科创发展有限公司	4609750	138292	4748042	2.18
合计	107767284	3233013	11000297	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 11.11 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 2024 年 6 月 30 日，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、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%。

2024 年，本行以资本公积的形式，按照股本的 3.0%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 1112173 股，股份总额 38184611 股，持股比例为 17.50%；涟水县交通控股集团有限公司公司持股增加 335393 股，股份总额 11515170 股，持股比例为 5.28%；江苏安东控股集团有限公司持股增加 334104 股，股份总额 11470909 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	汪少君	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
李晗	执行董事	聘任	工作需要
李晗	行长	聘任	工作需要
汪少君	股权监事	聘任	工作需要

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，2023 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 1391.17 万元；
2. 按可供分配利润的 59.34%提取任意盈余公积 8255.28 万元；

3. 按可供分配利润的 20.00%提取一般准备 2782.33 万元；
4. 按可供分配利润的 10.66%向投资者分配利润 1482.88 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 2024 年 6 月末，全行资本净额 20.41 亿元。对单一关联方最高授信余额 2950 万元，占资本净额的 1.27%，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 1.37 亿元，占资本净额 6.73%，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 3.44 亿元，占资本净额比例为 16.86%，符合不能超过资本净额 50%的规定。

截至 2024 年 6 月末，本行关联方共有 667 户，其中与我行发生关联交易的共 94 户，18 户为关联法人、76 户为关联自然人，用信户数 76 户，用信余额合计 3.44 亿元，占资本净额的 16.86%。

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 2950 万元，占资本净额的 1.45%；涟水县涟缘水务有限公司，用信余额 1575 万元，占资本净额的 0.77%；我行非自然人股东涟水县投资控股集团有限公司及其关联企业共计 9 户用信余额合计 13737.5 万元，占资本净额的 6.73%；今世缘集团有限公司及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 2.74%；涟水县水利资产投资有限公司授信金额 2000 万元（用信余额 1906 万元），占资本净额的 0.93%；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	20230712	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	涟水县投资控股集团有限公司	91320826MA1MBL7G1F	1000	20230223	项目贷款	6.10%	公司保证	涟水县投资控股集团有限公司	主要股东
	涟水畅达公路养护有限公司	91320826748722249K	1000	20230223	流动资金贷款	5.60%	担保公司担保		
	涟水县智汇基础设施建设有限公司	91320826MA1MRXKM3C	2000	20230223	流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	涟水县安东劲美健体育文化有限公司	9132082659864685X2	1000	20230223	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	20230223	流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	涟水县交通产业发展(集团)有限公司	91320826139845198P	1900	20230613	流动资金贷款	5.50%	公司保证		
	涟水丙辰工程养护有限公司	91320826744838578H	2000	20230223	流动资金贷款	5.50%	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	20230223	流动资金贷款	5.50%	担保公司担保		
	江苏涟水大米实业发展有限公司	91320826MA7F70QT4R	800	20230223	流动资金贷款	5.90%	公司保证		

第七节 “三农”、小微金融服务、网点普惠工作建设等情况

一、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6月末，涉农及小微企业贷款余额152.85亿元，余额较年初增加6.96亿元，增速4.77%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额110.47亿元，较年初净增8.62亿元，增幅达8.46%；普惠型小微企业贷款余额91.83亿元，较年初净增6.83亿元，增速8.03%；普惠型涉农贷款余额93.59亿元，较年初净增7.32亿元，增幅达8.49%。

二、强化网点普惠金融宣传。为进一步推广普惠金融服务，我行充分利用网点外显电子屏、电梯广告等渠道，积极开展“普惠金融”宣讲与服务推介，便于客户及时了解普惠政策；制作“普惠金融”标识、桌牌等设施，设置普惠营销专员岗位，负责小微企业开户业务及普惠客户综合金融服务；同时，利用厅堂文化墙及厅堂微沙龙等宣传渠道，做好普惠信贷产品的宣传展示，确保宣传品摆放规范，普惠业务标识醒目，普惠服务工作扎实有效。

三、主动对接小微企业。针对小微企业主客户，通过开展“政银企”活动，与企业面对面进行沟通对接，不断了解小微企业金融服务需求，同时宣讲金融政策，帮助企业解决融资问题或提出针对性的融资建议，逐步构建常态化金融走访、顾问机制。同时，以此工作为契机，充分挖掘辖内潜在个人及企业客户，提高我行金融服务质效。针对小微企业主客户，借助政府力量开展“政银企”座谈会，采用“一份战略合作协议”加“一个营销项目、一份精准名单、一个定向产品、一个专项活动、一个专营团队的方式”，促进外联外拓成果转化。今年以来重点与开发区进行合作，与开发区管委会进行党建共建、与开发区规上企业开展专场政银企座谈会、与开发区在建企业开展专场政银企座谈会，开发区管委会筛选并邀请优质企业参会，我行现场宣讲惠企政策，企业现场提出需求，我行现场解答，会后及时回访对接，着力打通业务、信息、合作、产品“四大渠道”，解决银

企之间信息不对称壁垒。至6月末，累计邀请22户企业参会，累计企业授信8户、金额8435万元，用信7户、金额7485万元，此外还有意向贷款12户、金额超1.3亿元；另获得制造业企业信息约1527户，截至6月末累计授信22户5995万元、用信20户5695万元。

四、创新信用贷款产品。通过零售金融产品与场景应用的创新，支持普惠金融发展，推动由“产品找客户”向“为客户找产品”转变，坚持以客户为中心，围绕“丰富、聚焦、协同、简化、特色”五大策略设计和优化产品，并充分考虑运用科技手段，以及产品个性化、批量化、标准化等融合性问题，打造客户认可、员工好用、同行复制的核心竞争产品。今年以来创新“苏知贷”“挂牌企业贷”2个新产品，修订“精英贷”等信贷产品，营销过程中针对所处地域及各类产品的竞争优势不同，农区主打“普惠E贷”“富民易贷、苏农贷”等核心信贷产品；城区主打“涟商易贷、小微贷、阳光商E贷、快抵贷”等产品。截至6月末共发放“普惠E贷”17592笔54653万元、“富民易贷”5514笔37717万元、“苏农贷”220笔11387万元；“涟商易贷”655笔2180元、“快抵贷”987笔34732万元，省农担公司贷款330笔16413万元，“阳光商易贷”517笔4944万元。

第八节 企业社会责任

今年以来，涟水农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻省联社党委决策部署，聚焦主责，坚守主业，筑牢“支农支小”战略根基，切实担负起乡村振兴主办行职责，扎实推进普惠金融，积极履行社会责任，为地方经济高质量发展提供了有力的金融支持。

一、坚持“农”字当头，持续推进服务下沉。深度聚焦广大农户、新型农业经营主体、民营及小微企业等重点目标客群，进一步加大涉农、小微贷款投放，坚持力度不减、方向不变、道路不偏。通过深耕走访，脚步下沉，让信息沉淀到每一个农户及各类经营主体，实现人人有授信，户户

能贷款。先后推出了“苏科贷”“苏农贷”“小微贷”等省级信贷系列产品，至6月末，累计发放省级信贷系列产品625笔，金额6.6亿元；累计发放“惠企码上贷”2466笔，金额6.55亿元。通过阳光信贷预授信31万户，金额248.01亿元，其中增额7.53万户，金额43.06亿元、户均增额5.7万元。

二、坚持提质增效，助力实体经济发展。加大“普惠小额信用贷款”“脱贫小额信贷”“支农支小再贷款”等支农支小产品投放，助力强村富民。坚持金融为民的本质要求，通过特惠月、转续贷、人民银行信贷政策直达工具等硬核措施，积极开展纾困解难工作，与小微企业共渡难关。累计发放转续贷296笔、13.12亿元，续易贷3943笔、6.53亿元，为4005户各类经营主体提供延期还本付息服务，金额19.84亿元。至6月末，制造业贷款余额26亿元，较年初增长6.95%；民营企业贷款113.65亿元，较年初增长8.53%。

三、突出风控优先，严守经营发展合规底线。一是加强不良贷款管理。将风险控制指标纳入党委年度重大事项，逐月明确压降目标，定期汇报进度，高位推动目标达成。将支行无法清收处置的表外不良贷款集中移交到总行管理部门，实行专人集中清收。领导班子成员主动认领200万以上大额不良贷款，对接重点支行不良清收工作。二是加强首贷业务、重点人员风险防控。明确“三个必问责”。明确首贷大额不良必问责、中介参与不良必问责、诉讼时效丧失必问责。将首贷不良纳入全行审计项目，召开首贷大额不良听证会。运用数字化风控中台，对所有机构和重点岗位人员进行画像，有针对性地开展督导和风险排查，实现精准管事和重点管人相结合。三是持续加强合规建设。积极构建高效协同的合规案防管理体系，扎实推进“治顽疾 除重症”、不法贷款中介专项整治、举一反三排查等系列专项行动，深入筛查重点业务、关键岗位和员工异常行为，及时掌握问题线索，切实提高检查问责整改成效。

四、打造服务品牌，加快渠道建设。一是扎实推动金融服务适老化改

造，从软硬件设施、服务方式、人文关怀等方面搭建独具特色的老年金融服务体系，着力为老年人提供更周全、更贴心的专业化金融服务，切实提高老年人的获得感、幸福感和安全感。坚持建立健全“线上+线下”全方位老年人支付服务场景，在全行 39 个网点积极打造老人支付服务“绿色通道”“爱心柜台”“移动窗口”等特色服务，已全部投入使用。2023 年，2 家支行获评“江苏银行业文明规范服务适老网点”。二是打造“小圆服务队”服务品牌。我行积极组建专业的上门服务队伍，建立完善的上门服务规范，制定标准化的上门服务流程，深入开展多形式的上门服务活动。至 6 月末，我行组建“小圆服务队”2 支，队员 18 名，累计服务客户 641 次。

五、坚持以人为本，推进文明创建。一是推进志愿服务规范化。携手乡镇政府、妇联组织，开展“一户一策”微关爱活动，为困难儿童送去书包、文具等物资。高考期间，在各考点设立爱心服务站，为考生及家长准备了纸袋、高考专用文具、饮用水和座椅等服务设施，全力以赴护航高考，助力莘莘学子取得好成绩。组织员工开展无偿献血活动，共计献血 10900 毫升，传递温暖，为生命加油接力。二是发挥群团组织功能。为丰富职工业余生活，不断加强工会职能建设，举办三八妇女节、五一劳动节、六一儿童节等主题活动。进一步丰富职工文化生活，切实增强职工的获得感。将营业部建成“爱心驿站”，配置母婴室、医药箱、多功能电源插座、纸杯、雨伞、无线网络等“一站式”便民服务设施，对外开放使用。三是充分保障员工权益。设立“大病住院”慰问金，专门用于对职工突发意外、大病住院的员工进行看望慰问，彰显工会关怀；设立“扶助帮困”基金，每年对辖内生活困难的员工帮扶救助，帮助员工渡过难关；设立“专项体检”基金，每年组织全员进行体检；设立“温暖春节”慰问金，积极为退休困难职工发放春节慰问金和慰问品等，使每位员工都能切身感受到工会的温暖。

六、发展绿色金融，推行低碳运营。我行高度重视绿色金融发展，持

续强化顶层设计，优化产品体系，深化交流合作，不断提升绿色金融服务能力，积极践行绿色金融责任。组织印发绿色金融发展工作行动方案，成立绿色金融工作领导小组，在组织架构、制度建设、服务模式、流程管理等方面强化工作部署和督查辅导，构建专业高效和绿色金融服务体系。积极落实产业信贷政策导向，持续加大绿色金融服务力度，创新推出“环保贷”“排权贷”等特色产品，为绿色低碳领域融资需求提供灵活、低成本的解决方案。至6月末，全行绿色贷款余额1.22亿元。

七、维护消费者权益，共建公平市场环境。一是强化制度体系建设。明确合规管理部作为消费者权益保护工作牵头部门，牵头组织本行消费者权益保护工作，拟定产品服务审查、投诉管理、内部考核、金融知识宣传教育等消费者权益保护工作制度，推动本机构各项产品和服务管理制度有效落实消费者权益保护工作要求，并根据监管要求及市场变化及时更新。二是持续开展宣教活动。严格按照监管部门宣传活动要求，积极开展多种形式的金融宣教活动。今年以来，我行积极开展常态化金融知识宣传，还开展了“3·15”“金融知识万里行”“守住钱袋子”等主题金融消费者权益保护日专题活动。通过一系列普及金融知识宣传活动，进一步优化了我行客户金融知识结构，提升了消费者金融素养，加深消费者对新业务、新产品和各类金融服务的认知和理解，增强了客户的风险防范意识和自我保护能力，更好地保护金融消费者的合法权益，为广大消费者的金融市场安全保驾护航。三是完善投诉管理机制。通过关注舆情事件、投诉工单、监管处罚案例等，分析涉及的法律、合规、制度流程相关问题。及时响应客户诉求，建立投诉处理台账，分析投诉原因，对投诉多发、风险较高的业务加大岗位培训力度。对高频投诉原因开展分析，针对薄弱环节拟定具体的整改方案和整改措施，有效压降问题投诉数量，提升投诉处置质量，抓实抓细金融消费者权益保护工作。

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》。