



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



---

## 2025 年报告（信息披露报告）

---

# 涟水农村商业银行 2025 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.....	15
第六节 股权管理及股东信息.....	33
第七节 “三农”、小微金融服务、网点普惠工作建设等情况.....	41
第八节 企业社会责任.....	42
第九节 备查文件.....	45

## 释义

释义项目	指	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
联合银行	指	江苏农村商业联合银行股份有限公司
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	2025年1月1日至2025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、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，行业管理隶属江苏农村商业联合银行。本行在淮安市政务服务管理办公室注册登记，注册资本金22474.0878万元。员工总数为435人，下设1个营业部、36个支行、1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	淮安市涟水县涟城街道涟州路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	淮安市涟水县涟城街道涟州路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	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(万元)	22474.0878	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(万股)	22474.0878	是
优先股总股本(万股)	/	--
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	2024 年	2025 年
资本净额	210409.10	219237.44
核心资本净额	194566.15	202411.41
加权风险资产净额	1394420.35	1473352
核心一级资本充足率	13.95	13.74
资本充足率	15.09	14.88

#### 二、报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2024 年	2025 年
营业收入	100408.65	100640.88
营业利润	20031.25	20133.86
营业外收支净额	-111.01	-128.83
以前年度损益调整	0.00	0
利润总额	19920.24	20005.03
净利润	15368.17	19002.83

#### 三、报告期末主要会计数据

单位：人民币万元

项目	2024 年	2025 年
总资产	2254277.26	2493084.79
吸收存款	1899130.08	2129642.03
发放贷款和垫款（不含贷款损失准备）	1646574.50	1734684.58
所有者权益	198160.43	209565.40

#### 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	2024 年	2025 年
资产利润率	0.73	0.80
资本利润率	8.23	9.32
成本收入比	35.75	33.56
百元贷款收息率	5.31	4.76
每股净资产	9.07	9.32

#### 五、报告期末补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2024 年	2025 年
不良贷款率	≤5	1.54	1.34
存贷款比	/	81.54	77.09
流动性比例	≥25	77.00	106.01
核心负债依存度	≥60	64.95	66.59

流动性缺口率	≥-10	-6.16	-9.75
贷款损失准备充足率	≥100	1394.54	1539.69
拨备覆盖率	≥150	399.93	481.06
单一集团客户授信集中度	≤15	3.80	3.19
单一客户贷款集中度	≤10	2.00	1.92

## 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	0.24	正常
江苏中央新亚百货股份有限公司	批发和零售业	2970	0.17	正常
淮安融联包装有限公司	制造业	2950	0.17	正常
淮安辛巴新材料科技有限公司	制造业	2950	0.17	正常
涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司	建筑业	2950	0.17	正常
华昌智典新材料（江苏）有限公司	制造业	2900	0.17	正常
江苏从一家居股份有限公司	制造业	2900	0.17	正常
江苏大自然食品有限公司	制造业	2900	0.17	正常
江苏双凯电子有限公司	制造业	2900	0.17	正常
涟水县人民医院	卫生和社会工作	2900	0.17	正常
合计		30520	1.77	

## 七、报告期末贷款构成情况

单位：人民币万元

项目	2024 年	2025 年
<b>个人贷款和垫款：</b>		
农户贷款	1001833.55	983807.52
非农个人贷款	69577.24	90502.78
个人信用卡透支	13594.81	8263.64
小计	1085005.60	1082573.94
<b>企业贷款和垫款：</b>		
涉农企业贷款	192004.59	239466.14
非农企业贷款	108409.76	235879.02
贴现	165519.6	176765.48
垫款	0	0
小计	561568.90	652110.64
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1646574.5</b>	<b>1734684.58</b>
利息调整	-274.11	-211.86
加：贷款应计收利息	6030.61	5504.82
减：贷款损失准备	101645.29	111924.97
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>1550685.71</b>	<b>1649052.57</b>

## 八、报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元、%

行业分类	2024 年		2025 年	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	333840.98	20.28	330068.8	19.03
采矿业	0	0	0	0

行业分类	2024 年		2025 年	
	金额	比例	金额	比例
制造业	281217.07	17.08	327510.47	18.88
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4228.81	0.26	4194.3	0.24
建筑业	138684	8.42	143458.87	8.27
批发和零售业	240061.94	14.58	252627.75	14.56
交通运输、仓储和邮政业	68373.46	4.15	80777.8	4.66
住宿和餐饮业	41505.85	2.52	44287.36	2.55
信息传输、软件和信息技术服务业	1451.46	0.09	1060.56	0.06
金融业	0	0	0	0
房地产业	825	0.05	1202.54	0.07
租赁和商务服务业	10974.87	0.67	11752.59	0.68
科学研究和技术服务	3035	0.19	4135	0.24
水利、环境和公共设施管理业	3806	0.23	5581	0.32
居民服务、修理和其他服务业	72523.69	4.4	96582.7	5.57
教育	2869.74	0.17	2307.15	0.13
卫生和社会工作	5119	0.31	4975.7	0.29
文化、体育和娱乐业	1055.31	0.06	885.11	0.05
公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0	0
国际组织	0	0	0	0
个人贷款	272558.76	16.55	250256.89	14.43
转贴现	164443.56	9.99	173019.99	9.97
贷款和垫款总额	1646574.5	100	1734684.58	100
利息调整	-274.11		-211.86	
加：贷款应收利息	6030.61		5504.82	
减：贷款损失准备	101645.29		111924.97	
贷款和垫款账面金额	1550685.71		1649052.57	

## 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	2024 年		2025 年	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
信用贷款	378506.4	22.99	386425.16	22.28
保证贷款	357991.79	21.74	393239.13	22.67
抵押贷款	742494.68	45.09	776159.54	44.74
质押贷款	2062.03	0.13	2095.27	0.12
贴现	165519.6	10.05	176765.48	10.19
贷款和垫款总额	1646574.5	100	1734684.58	100
应计收利息	6,030.61		5504.82	
利息调整	-274.11		-211.86	
贷款损失准备	101645.29		111924.97	
贷款和垫款账面金额	1550685.71		1649052.57	

## 十、报告期末贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	2024 年	2025 年
年初余额	89778.17	101645.29
本年计提	18908.47	19421.48
本年核销	12539.12	12985.19
本年转入	5497.77	3843.39
期末余额	101645.29	111924.97

## 第四节 风险管理信息

### 一、年度主要风险指标表

2025 年，我行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。

指标类别	指标名称	标准值	实际值 (%)
资本充足	资本充足率	≥10.50%	14.88
	一级资本充足率	≥8.50%	13.74
	核心一级资本充足率	≥7.50%	13.74
盈利状况	资产利润率	≥0.60%	0.80
	资本利润率	≥11.00%	9.32
	成本收入比率	≤45.00%	33.56%
	净息差	--	2.23
	中间业务收入比率	--	1.11
资产质量	不良资产率	≤4.00%	0.93
	不良贷款率	≤5.00%	1.34
	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	≤100.00%	98.31
信用风险	单一客户贷款集中度	≤10.00%	1.92
	单一集团客户授信集中度	≤15.00%	3.19
	全部关联度	≤50.00%	21.10

	贷款拨备率	≥2.50%	6.45
	拨备覆盖率	≥150.00%	481.06
	贷款损失准备充足率	≥100.00%	1539.69
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20.00%	0
	最大经济价值变动比	--	40.16
流动性风险	流动性比例	≥25.00%	106.01
	核心负债比例	≥60.00%	66.59
	流动性缺口率	≥-10.00%	-9.75
	同业融出比例	≤50.00%	10.87
	同业融入比例	≤1/3	0
	最大十家同业融入比例	--	0
	最大十户存款比例	--	6.62
	杠杆率	≥4.00%	8.00
	月末存款偏离度	≤4.00%	-0.90
	存贷款比例	--	77.09
	优质流动性资产充足率	≥100.00%	494.54
	流动性匹配率	≥100.00%	189.53

## 二、信用风险管理

**（一）强化贷后管理质效。**一方面以联合银行普惠展业平台做好贷后定检贷后续期提额，满足客户持续用信需求，减轻客户经理存量维护压力，释放客户经理生产力。另一方面推动贷后管理精准化，改变“重贷轻管”的粗放模式，逐步构建大数据模型批量化非现场贷后、“点对点”精准到户现场贷后相结合的贷后检查体系。

**（二）拓宽不良清收渠道。**上半年通过完善不良贷款转让制度流程，并首次成功在银登中心实现挂牌转让，实现了不良资产市场商业化转让“零的突破”。同时，通过协调法院深化推进小额贷款非诉处置，率先实现通过小额支付令方式处置小额不良贷款，大幅提高小额逾期贷款处置效率。并与阿里等线上平台达成拍卖精准撮合协议签订，借助平台资源提高资产抵押资产市场化成交效率。

**（三）落实“1211”到期贷款管理要求。**根据省行相关指导意见，结合本行实际情况制定了《到期客户管理实施方案》明确各相关部门、支行对于到期贷款客户管理要求，将“1211”规定动作落实落细，提升风险迎前管控水平。

## 三、流动性风险管理

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。（1）2025年12月末流动性比例为106.01%，较年初上升29.01%，高于监管值25%的要求。（2）2025年12月末核心负债比例为66.59%，较年初上升1.64%。（3）2025年12月末优质流动性资产充足率494.54%较年初上升186.61%。（4）2025年12月末流动性匹配率为189.53%，较年初上升18.21%。（5）2025年12月末我行次日、7日、30日和90日到期流动性缺口率分别为32.46%、20.15%、12.17%、-9.75%，我行本月90天流动性缺口率指标大于-10%的监管要求我行本月所有期限流动性缺口率都符合监管要求，但我行仍要合理错配资金，注意短期资产负债配置，短期流动性管理，加强资产负债计量、监测、控制和管理，提高各类资产业务与负债业务的匹配度，充分利用各类资产。

#### **四、操作风险管理**

在报告期内，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，以“合规操作、风险为本”为核心推进工作，操作风险总体处于可控范围。风险点主要集中在基层网点一线操作环节（占比超80%），新员工所在网点、业务量较大的网点问题发生率相对更高，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，目前我行操作风险较小。

#### **五、信息科技风险管理**

贯彻《中华人民共和国个人信息保护法》《个人金融信息保护技术规范》《金融数据安全分级指南》《中华人民共和国网络安全法》的基本要求，落实《等级保护2.0》和《关键信息基础设施安全保护条例》，更好

地保障我行数字化转型背景下的信息资产安全，实现对网络资产的全面掌控，对应用系统全流程的安全规范植入，开展针对攻击行为的检测、响应、预防和处置于一体的全新安全技术体系建设。

**（一）健全应用安全规范。**加强应用系统安全建设，提升应用系统在开发阶段和运行阶段的安全防护能力，持续开展安全扫描及评估服务，及时发现问题、解决问题，规避安全风险，形成安全闭环，增强应用系统自身的健壮性和稳定性。

**（二）完善安全运营平台。**完善安全运营平台（SOC），串联网络边界、服务器和终端上的安全防护与安全监控产品，链接各类安全设备，将各类设备的告警日志统一收集、综合分析，再结合 AI 算法和自动化模型，实现自动化处置与分析。

**（三）加强资产安全监测。**全面掌握内网资产以及暴露在互联网上的所有资产，包括但不限于内网资产、公有云资产，生成能够反映当前资产真实情况的资产清单，并实时监控资产变化情况；同时，对资产信息进行统一标准化处理，形成资产管理数据库，实现资产的全面覆盖。

**（四）优化安全防护策略。**基于全系统的终端设备和网络安全资产，充分利用终端的安全能力和数据资源，通过制定和落实终端安全管控制度，实现与数据安全、系统安全、身份安全、行为安全等运营目标的有效结合。同时，通过在网络边界、服务器和终端上部署的安全防护及安全监控产品，优化边界防御及纵深防御策略，实现安全防护的全覆盖，防范来自互联网的攻击行为。

**（五）开展数据安全治理。**全面开展数据安全治理，强化数据采集、传输、处理、存储、共享与销毁全过程的安全防护措施，建立全局性、体系化数据安全防护体系，全面掌握数据流转过程中的状态，形成全局数据风险视图，掌握数据安全风险。同时，结合数据生命周期管理，强化个人金融信息各阶段的保护工作。

积极筹备，筑牢安全防线。强化安全加固及源头治理，提升防御水平，

及时梳理排查风险隐患，防止各种突发情况、故障引发的业务中断等不可估算的损失。未雨绸缪，提前落实资源。提高认识，强化安全责任意识。扩大监测范围，不间断检查各种系统运行情况。在进一步筑牢安全防线的同时不断提高科技支撑赋能作用，为涟水农商行高质量发展贡献新的力量，信息科技关键风险指标均未触及阈值，具体见下信息科技风险监测统计表：

信息科技风险监测统计表（根据行内实际监测指标进行统计）

序号	指标名称	容忍值	预警值	目标值	上季度	报告期
1	重要信息系统灾备覆盖比率	100	100	100	100	100
2	重要网络通讯非预期中断次数	0	0	0	0	0
3	核心系统非预期中断半小时（含）以上事件	0	0	0	0	0
4	重要业务系统非预期中断半小时（含）以上事件	0	0	0	0	0
5	核心系统可用比率	100	100	100	100	100
6	重要信息系统可用率	100	100	100	100	100
7	重要信息系统演练覆盖率	100	100	100	100	100
8	信息安全事件	0	0	0	0	0
9	信息科技外包重大风险事件	0	0	0	0	0

## 六、声誉风险管理

2025年，我行共受理各类投诉156件。网络舆情共计8件。从投诉渠道看：金融监管转办73件，96008转办32件，12345政务热线转办51件。按照业务类别分：贷款业务59件，存款及账户管理64件，保险业务6件，征信业务16件，服务类11件。

八件舆情事件主要涉及以下四个方面：一是监管政策关联风险：监管处罚信息被网络炒作的风险依然突出，易引发公众对银行合规能力的质疑。二是客户服务体验风险：服务效率、特殊群体服务等问题仍是引发舆

情的主要导火索。三是员工行为失范风险：员工个人不当行为可能被放大为机构作风问题，直接损害银行形象。四是政策解读不足风险：金融政策执行中若解读宣传不到位，易被曲解或利用，引发信任危机。

## 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，决定有关董事的报酬事项；
- （四）审议批准董事会的工作报告；
- （五）审议通过或修改股东大会会议事规则、董事会议事规则；
- （六）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；
- （七）对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- （八）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；
- （九）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）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；
- （十一）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；

(十二) 审议董事会审计委员会对高级管理层及成员履行职责的评价报告;

(十三) 审议股权激励计划, 对本行发行债券作出决议;

(十四) 对公司上市作出决议;

(十五) 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

2025 年, 本行以现场会议形式召开年度股东大会 1 次, 审议通过 10 项议案; 同时, 2025 年以现场会议形式召开临时股东大会 1 次, 审议通过 10 项议案。两次股东大会的通知、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)
第十五次 股东大会	2025 年 6 月 27 日	16385.3190	1. 2024 年董事会工作报告 2. 2024 年监事会工作报告 3. 关于 2024 年财务决算及 2025 年财务预算工作报告的议案 4. 关于 2024 年利润分配报告的议案 5. 关于 2024 年股金分红的议案 6. 2024 年度监事会对董事会和高级管理层及其成员履职情况的评价报告 7. 2024 年度监事会对监事履职情况的评价报告 8. 2024 年度监事会对董事会和高管层流动性风险管理履职情况的评价报告 9. 2024 年度监事会对董事会和高管层压力测试履职情况的评价报告 10. 关于 2024 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告

2025 年第一次临时股东大会	2025 年 7 月 22 日	15251.1662	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 关于修订《涟水农商银行章程》的议案</li> <li>2. 关于修订《涟水农商银行股东大会议事规则》的议案</li> <li>3. 关于修订《涟水农商银行董事会议事规则》的议案</li> <li>4. 关于修订《涟水农商银行关联交易管理办法》的议案</li> <li>5. 关于修订《涟水农商银行股权管理办法》的议案</li> <li>6. 关于修订《涟水农商银行独立董事制度》的议案</li> <li>7. 关于修订《涟水农商银行信息披露制度》的议案</li> <li>8. 涟水农商银行 2025-2027 三年战略规划</li> <li>9. 关于撤销监事会的议案</li> <li>10. 关于选举第五届董事会董事的议案</li> </ol>
-----------------	-----------------	------------	---

### 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 2 人、独立董事 4 人、股权董事 4 人、职工董事 1 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、审计部负责人、计划财务部负责人、法律合规部负责人,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**

2025年，本行共召开8次董事会会议，听取审议了44项议案或报告。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	第四届董事会2025年第一次临时会议	2025年2月21日	1. 涟水农商银行2024年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告 2. 关于变更江苏安东控股集团有限公司集团授信的议案 3. 关于调整涟水畅达公路养护有限公司授信利率的议案
2	第四届董事会第十三次会议	2025年3月21日	1. 2024年董事会工作报告 2. 2024年行长室工作报告 3. 2024年审计工作报告 4. 2025年审计工作计划 5. 2024年合规管理报告 6. 2024年案防工作报告 7. 2024年服务“三农”金融工作报告 8. 2024年履行社会责任及消费者权益保护工作报告 9. 2024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2024年度履职情况评价报告 11. 董事会对审计稽核部总经理2024年度履职情况评价报告 12. 2024年统计管理与数据治理工作报告 13. 2024年声誉风险管理报告 14. 2024年公司治理评估报告 15. 2024年反洗钱工作报告 16. 高级管理层2024年履行反洗钱工作报告 17. 2024年经营状况评估报告 18. 2024年关联交易情况报告 19. 2024年全面风险管理工作报告 20. 2024年第三支柱信息披露报告 21. 关于董事会对行长授权的议案 22. 关于2025年经营计划的议案 23. 关于《江苏涟水农村商业银行2025年行长室经营目标考核办法》的议案 24. 关于涟水县投资控股集团有限公司集团成员授信利率变更的议案 25. 关于今世缘集团有限公司授信利率变更的议案
3	第四届董事会2025年第二次临时会议	2025年4月28日	1. 涟水农商银行2024年度信息披露报告 2. 涟水农商银行2025年一季度第三支柱信息披露报告
4	第四届董事会2025年第三次临时会议	2025年5月30日	1. 关于涟水县投资控股集团有限公司集团新增授信的议案

5	第四届董事会第十四次会议	2025年6月6日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 关于2024年度财务决算及2025年度财务预算报告的议案</li> <li>2. 关于2024年利润分配报告的议案</li> <li>3. 关于2024年股金分红的议案</li> <li>4. 2025年一季度行长室工作报告</li> <li>5. 2025年一季度审计工作报告</li> <li>6. 2025年一季度合规管理工作报告</li> <li>7. 2025年一季度案防工作报告</li> <li>8. 2025年一季度全面风险管理报告</li> <li>9. 2025年一季度关联交易情况报告</li> <li>10. 2025年风险偏好陈述书</li> <li>11. 关于修订《涟水农商银行从业人员异常行为管理办法》的议案</li> <li>12. 2024年环境信息披露报告</li> <li>13. 关于提请召开第十五次股东大会的议案</li> </ol>
6	第四届董事会2025年第四次临时会议	2025年7月4日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 关于修订《涟水农商银行章程》的议案</li> <li>2. 关于修订《涟水农商银行股东大会议事规则》的议案</li> <li>3. 关于修订《涟水农商银行董事会议事规则》的议案</li> <li>4. 关于修订《涟水农商银行行长办公会议事规则》的议案</li> <li>5. 关于修订《涟水农商银行董事会各专门委员会议事规则》的议案</li> <li>6. 关于修订《涟水农商银行关联交易管理办法》的议案</li> <li>7. 关于修订《涟水农商银行股权管理办法》的议案</li> <li>8. 关于修订《涟水农商银行独立董事制度》的议案</li> <li>9. 关于修订《涟水农商银行信息披露制度》的议案</li> <li>10. 关于修订《涟水农商银行内部审计工作管理办法》的议案</li> <li>11. 关于修订《涟水农商银行内部审计章程》的议案</li> <li>12. 涟水农商银行2025-2027三年战略规划</li> <li>13. 关于长江万汇资本管理有限公司股权质押的议案</li> <li>14. 关于撤销监事会的议案</li> <li>15. 关于第五届董事会董事候选人提名人选的议案</li> <li>16. 关于聘任朱雪松同志为涟水农商银行副行长的议案</li> <li>17. 关于调整部门设置及职责分工的议案</li> <li>18. 关于提请召开2025年第一次临时股东大会的议案</li> </ol>
7	第五届董事会第一次会议	2025年9月9日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2025年上半年行长室工作报告</li> <li>2. 2025年上半年审计工作报告</li> <li>3. 2025年上半年合规管理工作报告</li> <li>4. 2025年上半年案防工作报告</li> <li>5. 2025年上半年全面风险管理报告</li> <li>6. 2025年上半年关联交易情况报告</li> <li>7. 2025年上半年信息披露报告</li> <li>8. 2025年上半年第三支柱信息披露报告</li> <li>9. 2025年二季度资金业务开展情况报告</li> <li>10. 2024年度主要股东（大股东）评估情况报告</li> <li>11. 2024年反洗钱情况专项审计报告</li> <li>12. 2024年薪酬管理及执行情况审计报告</li> <li>13. 关于选举董建中为涟水农商银行第五届董事会董事长（法定代表人）的议案</li> <li>14. 关于聘任涟水农商银行行长的议案</li> <li>15. 关于聘任涟水农商银行副行长的议案</li> </ol>

			16. 关于聘任涟水农商银行董事会秘书的议案 17. 关于聘任涟水农商银行法律合规部、计划财务部、审计部部门总经理的议案 18. 关于涟水农商银行第五届董事会专门委员会组成人员名单的议案 19. 董事会各专门委员会 2025 年工作计划 20. 关于董事会对行长授权的议案 21. 关于涟水农商银行负责人 2025 年度履职待遇、业务支出预算的议案 22. 关于领导人员薪酬分配系数的议案
8	第五届董事会第二次会议	2025 年 11 月 25 日	1. 2025 年三季度行长室工作报告 2. 2025 年三季度案防工作报告 3. 2025 年三季度合规管理工作报告 4. 2025 年三季度审计工作报告 5. 2025 年三季度全面风险管理报告 6. 2025 年三季度关联交易情况报告 7. 2025 年三季度第三支柱信息披露报告 8. 2025 年三季度资金业务开展情况报告 9. 关于董事向董事会报告关联交易关系情况的报告 10. 董事会各专门委员会调研报告 11. 关于调整 2025 年经营计划的议案 12. 关于 2026 年网点建设规划的议案

### 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—	14.98 万股
李晗	执行董事	男	1982.09	硕士	2024 年 05 月—	/
嵇鑫磊	职工董事	男	1985.01	本科	2025 年 09 月—	无
童夫军	股权董事	男	1972.12	本科	2022 年 08 月—	3933.01 万股
夏东保	股权董事	男	1978.11	本科	2025 年 09 月—	1062.93 万股
周辉	股权董事	男	1973.02	本科	2021 年 08 月—	1181.50 万股
王坤	股权董事	男	1986.03	本科	2025 年 09 月—	1186.06 万股
肖振宇	独立董事	男	1976.08	博士	2025 年 09 月—	/
朱进	独立董事	男	1960.12	硕士	2021 年 08 月—	/

谷政	独立董事	男	1975.12	博士	2022年03月—	/
金伟	独立董事	男	1973.08	硕士	2025年09月—	/
周友	执行董事 (已离任)	男	1981.08	本科	2022年03月— 2025年07月	15.00万股
徐亚盛	股权董事 (已离任)	男	1980.02	本科	2018年09月— 2025年05月	/
王卫	股权董事 (已离任)	男	1970.11	高中	2021年08月— 2025年07月	187.29万股
顾金宏	独立董事 (已离任)	男	1959.07	本科	2018年09月— 2025年07月	/
张正堂	独立董事 (已离任)	男	1975.05	博士	2022年02月— 2025年07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	南京审计大学图书馆党总支书记
肖振宇	独立董事	南京审计大学金融学院信用管理系主任、教授
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
金伟	独立董事	淮阴师范学院法学院副教授
周辉	股权董事	江苏安东控股集团有限公司党委书记、董事长
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
王坤	股权董事	涟水投资控股集团有限公司党委书记、董事长
夏东保	股权董事	江苏今世缘酒业股份有限公司副总监兼证券部经理、财务部经理、 投资部副经理
顾金宏	独立董事 (已离任)	原南京航空航天大学副教授（已退休）
张正堂	独立董事 (已离任)	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 (已离任)	涟水县财政局党委书记、局长 (原江苏安东控股集团有限公司党委书记、董事长)

王卫	股权董事 (已离任)	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
朱进	8	7	1	0
谷政	8	8	0	0
金伟	3	3	0	0
肖振宇	3	3	0	0
张正堂(已离任)	5	5	0	0
顾金宏(已离任)	5	4	1	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

本行于 2025 年 7 月依法取消监事会，原监事会由 9 人组成，其中：职工监事 3 人、外部监事 3 人、股权监事 3 人。

##### 1. 原监事会召开情况

2025 年，共召开监事会会议 2 次，听取审议了 20 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	第四届监事会第十三次会议	2025年3月21日	1. 2024年度监事会工作报告 2. 关于对董事会、经营层2024年度履职情况的监督评价报告 3. 关于对监事会及成员2024年度履职情况的监督评价报告 4. 对2024年度合规、风险监督评价报告 5. 对2024年财务状况的监督评价报告 6. 关于2024年度案件防控工作的监督评价报告 7. 关于2024年度信贷资产风险分类工作的议案 8. 关于2024年度统计管理和数据治理工作的监督评价报告 9. 关于2024年度反洗钱工作的监督评价报告 10. 关于2024年度战略管理和执行情况的监督评价报告 11. 关于2024年度主要风险点的监督评价报告 12. 关于2024年度聘用会计师事务所的监督评价报告 13. 监事会2025年工作计划 14. 监事会监督委员会2025年工作计划 15. 监事会提名与履职委员会2025年工作计划
2	第四届监事会第十四次会议	2025年6月6日	1. 监事会对董事会和高管层流动性风险管理履职监督评价报告的议案 2. 关于2024年利润分配监督评价报告的议案 3. 监事会对董事会和高管层压力测试履职监督评价报告的议案 4. 2025年一季度合规管理监督评价报告的议案 5. 2025年一季度案防工作监督评价报告的议案

2. 原监事会成员简况

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（已离任）	男	1970.06	本科	2022年10月—2025年07月	/
丁辉	职工监事（已离任）	女	1972.12	本科	2019年04月—2025年07月	18.54万股
王辉	职工监事（已离任）	男	1973.01	本科	2018年06月—2025年07月	13.30万股
杨寿亭	外部监事（已离任）	男	1966.10	博士	2022年01月—2025年07月	/
金伟	外部监事（已离任）	男	1973.08	硕士	2022年04月—2025年07月	/
肖振宇	外部监事（已离任）	男	1976.08	博士	2022年04月—2025年07月	/

汪少君	股东监事 (已离任)	女	1973.03	本科	2024年04月— 2025年07月	449.49万股
夏东保	股东监事 (已离任)	男	1978.11	本科	2022年04月— 2025年07月	1062.93万股
孙万清	股东监事 (已离任)	男	1966.08	本科	2022年01月— 2025年07月	730.42万股

### 3. 原监事在外任职情况

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 (已离任)	淮阴师范学院法学院副教授
肖振宇	外部监事 (已离任)	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 (已离任)	江苏利周电力建设有限公司董事长
汪少君	股权监事 (已离任)	经商
夏东保	股权监事 (已离任)	江苏今世缘酒业股份有限公司副总监兼证券部经理、 财务部经理、投资部副经理
孙万清	股权监事 (已离任)	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

2025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3人。行长由董事会提名，副行长由行长提名，经董事会通过，报金融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，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，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	2024年01月—	/
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2025年06月—	31.05万股
丁加亮	副行长	男	1979.12	本科	2022年02月—	3.96万股
巩鹰健	副行长	男	1988.04	本科	2022年01月—	/
周友	副行长 (已离任)	男	1981.08	本科	2018年06月— 2025年06月	15.00万股
刘亮	副行长 (已离任)	男	1978.09	本科	2020年12月— 2025年06月	/
秦锐利	副行长 (已离任)	男	1983.07	本科	2022年01月— 2025年06月	10.67万股

## 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联合银行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2025年开门

红考核办法》《2025年涟水农商银行经营机构目标责任制考核办法》《2025年涟水农商银行职能部室考核办法》《2025年涟水农商银行事业部考核》《2025年涟水农商银行全员营销考核办法》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8934.69万元，其中领导人员550万元，其他员工8384.69万元。报告期内基本薪酬总额3015.30万元，占比33.75%。受益人为领导班子成员、中层管理人员以及其他员工。

## 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1733.36万元，返还以往年度延期支付976.47万元，因故扣回延期支付54.31万元。

## 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，本公司领取薪酬的董事8人，合计薪酬总额16.67万元；监事6人，合计薪酬总额10.42万元；领导班子成员6人，合计金额550万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工188人，主要为支行行长、支

行副行长、部门总经理、部门副总经理、客户经理等相关岗位，合计薪酬4921.84万元。

人员类别	人员数量	固定薪酬	绩效薪酬	延期支付	税前薪酬总额
董事	8	16.67	-	-	16.67
监事	6	10.42	-	-	10.42
高管	6	192.5	357.5	165.39	550
对银行风险有重要影响岗位	188	1820.29	3101.55	1219.72	4921.84

## 6. 年度薪酬方案制定、备案

本行每年年初以联合银行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，根据综合考核情况核算年度薪酬核定表，上报联合银行备案审核。

## 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、党委组织部（人力资源部）、业务管理部（普惠金融部）、零售管理部、信贷管理部、计划财务部、法律合规部、风险管理部、授信评审部、信息科技部、运营管理部、审计部、办公室、行政保卫部、资产经营部、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38个，其中：营业部1个，支行36个、分理处1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

序号	分支机构名称	地址
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

序号	分支机构名称	地址
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
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	东鼎支行	江苏省涟水县东鼎小镇 2 号楼
37	清华苑支行	江苏省涟水县新港 - 清华苑 商铺 6 幢 104 至 107 室
38	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

2025 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，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。董事会审计委员会对董事会决策、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农村商业银行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

2025年7月28日，经监管部门批复，本行注册资本由21819.5448万元变更为22474.0878万元。

截至2025年12月末，本行股东总数807户，持股总额22474.0878万股。其中：法人股21户，合计13298.6408万股，占股本总额的59.17%；自然人股786户，合计9175.4470万股，占股本总额的40.83%。

#### （二）股权结构变动情况

单位：万股、%

类别	2024年			2025年		
	户数	股金	比例	户数	股金	比例
法人	21	12887.4374	59.06	21	13298.6408	59.17

自然人	内部职工	176	1413.7082	6.48	175	1465.4494	6.52
	社会自然人	612	7518.3992	34.46	611	7709.9976	34.31
	小计	788	8932.1074	40.94	786	9175.4470	40.83
合计		809	21819.5448	100.00	807	22474.0878	100.00

本公司 2025 年，共计发生股金转让 13 笔，涉及股金份额 146.8253 万股，均为自然人股转让。

### （三）质押情况

截至 2025 年 12 月末，本行共有 11 户股东进行股权质押，质押股金总额 2001.5534 万股，占本行股本的 8.91%。

### （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 2025 年 12 月末，本行股东夏锦军及淮安华发危险品运输有限公司被质押股权被司法冻结，共涉及股金 150.2031 万股。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	38184611	1145538	39330149	17.50
涟水县投资控股集团有限公司	11515170	345455	11860625	5.28
江苏安东控股集团有限公司	11470909	344127	11815036	5.26
长江万汇资本管理有限公司	10574832	317244	10892076	4.85
江苏今世缘酒业股份有限公司	10319738	309592	10629330	4.73
淮安万馨精油有限公司	7273257	218197	7491454	3.33
淮安宏雷金属结构有限公司	5818605	174558	5993163	2.67
江苏华宇印务有限公司	5640191	169205	5809396	2.58

淮安永大进出口贸易有限公司	5454942	163648	5618590	2.50
江苏力天科创发展有限公司	4748042	142441	4890483	2.18
合计	111000297	3330005	114330302	50.87

### 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10亿元，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，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。

涟水县投资控股集团有限公司。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，注册地址：江苏省淮安市涟水县涟城街道滨河科技文化中心B幢1号。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情况

截至2025年12月末，本行现有主要股东7名，其中法人股东4名、非法人股东3名，共计持有本行股金7413.5145万股，持股比例为32.99%。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、涟水县投资控股集团有限公司、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%。

## 四、股东提名董事情况

序号	股东名称	派驻董事情况
1	江苏海安农村商业银行股份有限公司	派驻董事
2	涟水县投资控股集团有限公司	派驻董事
3	江苏安东控股集团有限公司	派驻董事
4	江苏今世缘酒业股份有限公司	派驻董事

## 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
嵇鑫磊	职工董事	聘任	工作需要
夏东保	股权董事	聘任	工作需要
王坤	股权董事	聘任	工作需要
金伟	独立董事	聘任	工作需要
肖振宇	独立董事	聘任	工作需要

朱雪松	副行长	聘任	工作需要
周友	执行董事	离任	工作调动
徐亚盛	股权董事	离任	工作调动
王卫	股权董事	离任	工作需要
张正堂	独立董事	离任	个人原因
顾金宏	独立董事	离任	任职到期
穆振乾	监事长、职工监事	离任	监事会撤销
丁辉	职工监事	离任	监事会撤销
王辉	职工监事	离任	监事会撤销
杨寿亭	外部监事	离任	监事会撤销
金伟	外部监事	离任	监事会撤销
肖振宇	外部监事	离任	监事会撤销
汪少君	股东监事	离任	监事会撤销
夏东保	股东监事	离任	监事会撤销
孙万清	股东监事	离任	监事会撤销
周友	副行长	离任	工作调动
刘亮	副行长	离任	工作调动
秦锐利	副行长	离任	工作调动

## 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，在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，2025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 1900.28 万元；
2. 按可供分配利润的 62.08%提取任意盈余公积 11796.22 万元；
3. 按可供分配利润的 20.00%提取一般准备 3800.57 万元；
4. 按可供分配利润的 7.92%向投资者分配利润 1505.76 万元，占本行股本总额 6.7%，其中按股本总额的 4%进行现金分红、2.7%进行送股，即每 10 股现金分红 0.40 元（含税）、转增股本 0.27 股。

## 七、关联交易情况

### （1）主要情况

截至 2025 年 12 月末，全行资本净额 21.92 亿元。对单一关联方最高授信余额 2950 万元，占资本净额的 1.35%，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 2.98 亿元，占资本净额 13.58%，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 4.84 亿元，占资本净额比例为 22.08%，符合不能超过资本净额 50%的规定。

截至 2025 年 12 月末，本行关联方共有 699 户，其中与我行发生关联交易的共 131 户，31 户为关联法人、100 户为关联自然人，用信户数 131 户，用信余额合计 4.63 亿元，占资本净额的 21.10%。

本行重大关联交易 28 户，其中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 23 户，用信余额 29770.62 万元，占资本净额 13.58%；非自然人股东江苏安东控股集团有限公司及关联企业共计 5 户，用信余额 11236 万元，占资本净额的 5.12%；以上 28 户五级分类均为正常。

### （2）重大关联交易

序号	户名	证件号码	余额	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	2950	20260705	流动资金贷款	4.6%	公司保证	江苏安东控股集团有限公司	主要股东
	涟水县涟缘水务有限公司	91320826139830025M	900	20271226	流动资金贷款	4.50%	公司保证		
	今世缘集团有限公司	91320826784959761P	2800	20280211	流动资金贷款	4.95%	公司保证		
	涟水县今世缘益农商贸有限公司	91320826798628795U	2800		流动资金贷款	4.95%	公司保证		
	涟水县水利资产投资有限公司	91320826091471632T	1786	20401230	银团贷款	4.8%	公司保证		
2	涟水县深港产学研环保工程技术有限公司	913208266763770787	2900	20281008	流动资金贷款	4.5%	公司保证	涟水县投资控股集团有限公司	主要股东
	涟水县惠达城市停车场建设发展有限公司	91320826MA1MD7U18Q	2200	20261130	流动资金贷款	4.4%	公司保证		
	涟水电子商务产业园有限公司	91320826354929781Y	1000	20281006	流动资金贷款	4.2%	公司保证		
	涟水县智汇基础设施建设有限公司	91320826MA1MRXKM3C	2000	20290106	流动资金贷款	4.4%	担保公司担保		
	涟水县路桥工程建设养护有限公司	91320826744838578H	2000	20260812	流动资金贷款	3.7%	担保公司担保		
	涟水机场物流有限公司	91320826554690306K	1900	20230613	流动资金贷款	4.6%	公司保证		
	涟水县交通产业发展(集团)有限公司	91320826139845198P	1900	20240903	流动资金贷款	4.6%	公司保证		
	涟水浦京空港科技园发展有限公司	91320826MA218JULXQ	1800	20271114	流动资金贷款	4.2%	公司保证		
	淮安(涟水)空港产业园发展建设有限公司	913208263463551320	1600	20271119	流动资金贷款	4.2%	公司保证		

涟水县宏有高新建材贸易有限公司	913208267953680518	1000	20281016	流动资金贷款	4.2%	公司保证
淮安清涟绿化工程建设有限公司	91320826MA22DF397L	1000	20281016	流动资金贷款	4.2%	公司保证
涟水县安东劲美健体育文化有限公司	9132082659864685X2	1000	20261104	流动资金贷款	3.5%	担保公司担保
涟水畅达公路养护有限公司	91320826748722249K	1000	20271116	流动资金贷款	4.3%	担保公司担保
涟水县大东粮食有限公司	913208268398899843	172	20280519	流动资金贷款	2.4%	公司保证
涟水生态新区建设有限公司	91320826MA1MF6E9XG	1000	20280520	流动资金贷款	4.6%	公司保证
淮安清涟环保工程有限公司	91320826053516449J	1000	20280610	流动资金贷款	4.6%	公司保证
涟水县红日港务有限公司	913208266921234063	1000	20280623	流动资金贷款	4.6%	公司保证
涟水县南集粮食有限公司	913208268398318384	811.12	20260529	流动资金贷款	2.4%	公司保证
淮安市红日港航工程有限公司	91320826566823989A	900	20271119	流动资金贷款	4.3%	担保公司担保
涟水县新型建材有限公司	91320826MA227T640U	900	20280618	流动资金贷款	4.6%	公司保证
涟水县投资控股集团有限公司	91320826MA1MBL7G1F	887.5	20361128	银团贷款	4.7%	公司保证
江苏涟水大米实业发展有限公司	91320826MA7F70QT4R	800	20281208	流动资金贷款	4.4%	公司保证
涟水县金山环保科技有限公司	91320826576657603F	1000	20280929	流动资金贷款	4.2%	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12月末，涉农及小微企业贷款余额149.97亿元，余额较年初增加6.33亿元，增速4.41%；我行普惠型小微企业贷款余额为99.14亿元，较年初上升5.63亿元，增幅为6.02%；普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额119.54亿元，较年初上升6.29亿元，增幅为5.55%；普惠型涉农贷款余额89.68亿元，较年初增加1.65亿元，增幅为1.88%。

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。今年以来分别与商务局、发改委、开发区等部委办局联合召开6场政银企座谈会，各单位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。截至 2025 年 12 月末，联合商务局、唐集镇、朱码街道、开发区等召开 6 场“政银企”座谈会，邀请 84 家企业参会，新增用信 15 户、1.19 亿元。强化网格化走访，结合联合银行要求，针对优选企业、农业龙头企业、专精特新企业等开展针对性走访，累计走访 9527 户企业，累计用信 1164 户 49.55 亿元，上述客群有效授信覆盖面及有效用信覆盖面分别提升 1.17%、1.16%，

**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“民营信用贷”新产品，修订“苏科贷、苏农贷、小微贷”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；截至 12 月末共发放“普惠 E 贷”3616 笔 10554 万元、“富农易贷”13785 笔 104872 万元、“苏农贷”228 笔 13224 万元；城区主打“涟商易贷、小微贷、阳光商 E 贷、快抵贷”等产品。截至 12 月末共发放“涟商易贷”227 笔 758 万元、“快抵贷”928 笔 31596 万元，省农担公司贷款 304 笔 23106 万元，“阳光商易贷”679 笔 5300 万元。另有民营信用贷 45 笔 5353 万元、苏信贷 1651 笔 8088 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，全面贯彻江苏农商联合银行党委决策部署，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、扩大金融服务覆盖面。**深化“党建+金融”模式，与全县16个镇街党委建立全面战略合作关系，与105个经济薄弱村开展党建共建，金融政策触达约4.5万人。联合县委组织部选派3名党支部书记、13名金融骨干任驻村第一书记、金融助理，推动政银融合“双向奔赴”，为全县所有行政村配备“金融顾问”，由专职客户经理为村民提供日常金融服务和咨询；为全辖农业专业合作社一一配备专属服务支行和服务客户经理，常态化开展上门走访问需活动，切切实实打通金融服务三农“最后一公里”。

**二、支持乡村振兴行动。**构建精细化网格服务体系，将服务区域划分为375个网格，明确农区农户、社区居民、乡镇小微“三个全覆盖”和授信建档、有效需求满足等“五个100%”工作目标。开展以“行长走基层”为主题的各类经营主体大走访活动，如“个体工商户分型分类走访”“农民专业合作社走访”“2025年新注册市场主体走访”“科技型企业专项走访”“省市重大项目走访”等活动，建立“领导带头、部室挂钩、全员参与”的协同走访机制，2025年度累计走访重点客户2.15万户，新增授信约1500户、55000万元，省市重大项目授信较年初净增14户、5415万元。

**三、扶持小微企业成长。**持续巩固与涟水县农业农村局、涟水经济开发区管委会等政府单位的党建共建成果，围绕普惠金融、乡村振兴等领域开展深度合作。通过党建共建，实现资源共享、优势互补，精准了解小微企业和乡村发展的资金需求，对辖内小微企业、个体工商户、新型农业经营主体等市场主体进行全覆盖走访摸排，按照“直达基层、快速便捷、利率适宜”的目标，推动小微企业融资协调工作机制落地见效，扩大金融服务覆盖面，2025年开展政银企对接7场，“一对一”服务小微企业主95户，累计为36户小微企业授信2.75亿元。

**四、开展新市民金融服务。**建成以“社保金融超市”“医保金融服务站”和“农商·苏服办”三种一站式的服务新模式，其中“社保金融超市”可办理14项社保业务，“医保金融服务站”可受理参保登记、异地备案、医保缴费等13项医保业务，以“便民、利民、惠民”为目标，将人社、

医保、政务等服务延伸至各乡镇网点，为县域内大量留守老人提供了极大的便利性，拉近了我行与客户之间的关系。

**五、提升适老化服务体验。**一是针对老年人排队的情况，实行老年客户优先叫号、优先办理机制，确保“适老爱心窗口”落到实处，真正减少老年客户的等候时长。二是在服务流程优化上，简化老年客户常用业务办理手续，涉及填单的业务由大堂经理指导老年客户完成。三是尊重老年客户的金融习惯，主动保留现金、存折等传统业务办理方式，大堂经理可根据老年客户的实际需求引导其到柜面或STM等智能设备办理业务。四是手机银行、ATM机均已上线“关爱版模式”，优化界面布局，增大字体显示。网点工作人员主动为老年客户提供一对一操作指导，帮助跨越“数字鸿沟”。五是根据老年客群特征每周至少开展一次厅堂微沙龙活动，积极宣传适合老年客户的存款和理财等金融产品，拉近了与客户的距离。

**六、维护消费者权益。**一是加强信访投诉日常管理。明确牵头部门处置责任、条线部门管理责任、被投诉单位经办责任，加强源头治理，及时消除风险隐患，提升客户对我行的认可度、满意度。二是强化消保重点工作落实。加强适当性管理，对产品的风险进行评估并实施分级、动态管理，开展消费者风险认知、风险偏好和风险承受能力评测，严格执行金融产品、销售渠道、目标客户“三适当”要求。三是持续强化个人信息保护。健全完善个人信息保护机制，强化个人金融信息采集、传输、存储、使用、销毁等环节的内部控制。健全个人信息泄露风险识别、监测和控制机制，定期开展个人信息保护检查、安全隐患排查等工作。

**七、发展绿色金融。**成立“绿色金融工作领导小组”，领导小组办公室设在信贷管理部。信贷资金重点投向覆盖扩大至环保、节能、清洁能源、清洁交通、生态农业、循环经济等领域。加强与金融监管部门、环境保护、安全生产、经济与信息化等职能部门以及保险协会等社会组织之间的信息共享，建立和完善信息披露的系统和机制，强化绿色信息共建共享，积极运用绿色信息开展绿色信贷业务。截至2025年末，我行绿色信贷贷款余

额 1.12 亿元。

**八、发展公益事业。**成立青年农商服务突击队，定期下乡开展志愿服务月活动。与涟城镇新北社区、慈善总会、红十字会、扶贫办一直建立长期合作，每年举办“走访社区困难户”活动。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，传递温暖，为生命加油接力。

## **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》。