

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
信息披露报告
(二〇一八年年度报告)

目 录

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

一、重要提示

江苏涟水农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“我行”）董事会及全体董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

公司董事长郑淮、行长张永军、分管会计工作副行长童文勇、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	2018 年末
利润总额	21172.48
净利润	13755.03
营业利润	21263.09
投资收益	4532.24
营业外收支净额	-90.61
总资产	1307031.40
股东权益	99059.61
每股收益（元）	0.95
每股净资产（元）	6.82

指 标	2018 年末
净资产收益率（%）	14.77
总资产收益率（%）	1.11

2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2018 年末
资本充足率	$\geq 8\%$	13.51
核心资本充足率	$\geq 4\%$	12.47
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.11
成本收入比	$\leq 35\%$	35.24
资产利润率	$\geq 0.6\%$	1.11
资本利润率	$\geq 11\%$	14.77
贷款损失准备充足率	$> 100\%$	1139.36

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标		2018 年末	
		余额	比例
贷款余额		788562.97	100%
不良贷款		16658.05	2.11%
其中	次级贷款	16558.15	2.09%
	可疑贷款	60.3	0.01%
	损失贷款	39.6	0.01%

4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2017 年末	本年增加	本年减少	2018 年末
股本	14520.00	561.65	561.65	14520
资本公积	5822.50	2736.16	3396.14	5162.52
盈余公积	25625.81	7862.21	/	33488.02
一般风险准备	28789.15	3344.89	/	32134.04
未分配利润	12418.93	13755.03	12418.93	13755.03
股东权益合计	87176.39	28259.94	16376.72	99059.61

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2018 年末
存放境内同业	156734.70
存放境外同业	/
合计	156734.70

6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2018 年末
信用贷款	129787.14
保证贷款	227546.55
抵押贷款	346265.03
质押贷款	1661.49
贴现	83302.76
垫款	0
合计	788562.10

7. 贷款损失准备

单位：人民币万元

指标	2017 年末	本年计提	本年转回	本年核销	2018 年末
贷款损失准备	46490.75	11596.18	2230.35	10228.28	50089

8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2018 年末
贷款应收利息	146.98
贷款应计利息	4227.50
可供出售金融资产应收利息	1294.89
应收款项类投资应收利息	3.68
应收同业利息	2247.92
合计	7920.97

9. 投资

单位：人民币万元

指标	2018 年末
短期投资：央行票据	0.00
其他投资	74285.08
联合投资	0
长期投资：债券投资	77043.02
股权投资	2755.00
联合投资	2000.00
合计	156083.09

10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2018 年末
各项存款应付利息	18073.02
同业存放款应付利息	155.13
卖出回购债券应付利息	83.51
理财产品应付利息	574.23
其他应付利息	2.23
合计	18888.12

11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2018 年末
银行承兑汇票	2081.73
开出信用证	/
合计	2081.73

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	795	5812.28 万股	40.03
法人股东	20	8707.72 万股	59.97
合计	815	14520.00 万股	100.00

注：其中，我行职工股东 182 人，持有股份 975.86 万股，占股份总额的 6.72%。

2. 股本、股东变动情况

2018年3月6日自然人股东徐华年转让江苏安东控股集团有限公司1000000股；2018年11月23日、2018年12月3日涟水县生活用品有限公司被司法执行1216050股；自然人继承5笔，合计225060股；其他均为自然人股东正常转让31笔，合计3180595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	25410000.00	17.50	派驻董事
2	涟水海林实业有限公司	江苏省淮安市涟水县城安东路（安东路与政法路交汇处）	14520000.00	10.00	司法冻结
3	涟水海通仓储管理有限公司	江苏省淮安市涟水县工业新区红日大道南侧	12342000.00	8.50	派驻董事 质押
4	江苏华宇印务有限公司	江苏省淮安市涟水县高沟镇工业园区	6679200.00	4.60	质押
5	淮安万馨精油有限公司	江苏省淮安市淮阴区长江东路216号	4840000.00	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	3872000.00	2.67	派驻董事 质押
7	淮安永大进出口贸易有限公司	江苏省淮安市涟水县工业新区（淮浦路西侧）	3630000.00	2.50	派驻监事 质押
8	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	2442000.00	1.68	质押
9	淮安变色龙纱线染色有限公司	江苏省淮安市清浦区延安西路6号	2420000.00	1.67	
10	江苏贵宇实业有限公司	江苏省淮安市涟水县经济开发区西区	2420000.00	1.67	

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	2904000.00	2.00
2	秦水庆	男	1961.08	浙江省绍兴市越城区皋埠镇东庄村 97 号	1778937.00	1.23
3	孟咏梅	女	1967.04	涟水县湖滨花园	1453210.00	1.00
4	陶旭平	女	1972.05	淮安市绿地国际花都 59 号楼 1304 室	1216050	0.84
5	朱东风	男	1972.05	南京市鼓楼区湛江路 69 号 2 幢三单元 801 室	968000.00	0.67
6	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组 21 号	847000.00	0.58
7	胡立群	女	1965.11	南京市鼓楼区华侨路 37 号 1402 室	726000.00	0.50
8	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路 140 号	606210.00	0.42
9	周文明	男	1971.07	涟水县涟城南路	605000.00	0.41
10	许红云	女	1965.04	南京市鼓楼区祁家桥 2 号 4 幢 905 室	547000.00	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

（1）涟水海林实业有限公司。该公司成立于 2003 年 8 月 28 日，位于涟水县涟城镇安东南路西侧，法定代表人崔海林，该公

司主要从事烟零售、装饰装潢工程设计施工、汽车及配件、日用百货、五金、水暖器件销售等业务。该公司经营不善，其持有的涟水农商行股权全部被司法冻结，公司企业法人崔海林被法院纳入失信人名单。

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

7. 关联交易情况

公司制定了关联交易管理的基本制度，董事会设立风险管理与关联交易控制委员会，负责审查重大关联交易，控制交易风险，按照国家法律法规和公司相关规定管理关联交易。风险管理与关联交易控制委员会成员共 3 人，由独立董事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用信余额 5151 万元，关联自然人用信余额 1162.62 万元。其中重大关联交易共 2 笔，用信余额 3373 万元，一般关联交易共 46 笔，用信余额 2940.62 万元，符合相关法律法规的规定。

报告期末，我行关联交易情况如下：

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

单位：人民币万元

关联方名称	贷款余额	银行承兑 汇票	存入 保证金
涟水海林实业有限公司	1798.00	0	0
合 计	1798.00	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 2398 万元。

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

单位：万元

关联方	贷款余额	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
7 人	3204.44	275	0	0

五、董事、监事、高级管理层与员工情况

（一）董事简况

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期	报告期末 持股数量
郑 淮	执行董事	男	1963.04	本科	2015 年 3 月—	9.88 万股
张永军	执行董事	男	1970.03	本科	2015 年 3 月—	14.52 万股
黄培宏	执行董事	男	1963.04	本科	2015 年 3 月— 2018 年 6 月	13.83 万股

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
刘荣茂	独立董事	男	1965.12	博士研究生	2015年3月— 2018年6月	0
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—	2541 万股
丁振声	股权董事	男	1957.05	本科	2015年3月—	1234.20 万股
孙万清	股权董事	男	1966.08	大专	2015年3月—	84.70 万股
朱雪松	执行董事	男	1975.10	本科	2018年6月—	14.52 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—	100 万股

（二）监事简况

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期	报告期末持股数量
于新华	职工监事	男	1964.04	本科	2015年3月—2018 年6月	2.2 万股
冯 兵	职工监事	男	1974.10	本科	2015年3月—2018 年6月	1.33 万股
郝建刚	职工监事	男	1968.07	大专	2015年3月—	0.484 万股
杨步刚	外部监事	男	1963.10	本科	2015年3月—	0
徐礼建	股权监事	男	1969.05	大专	2015年3月—2018 年6月	667.92 万股

陈华云	股权监事	男	1960.11	大专	2015年3月—2018年6月	121.605 万股
左同清	股权监事	男	1959.12	大专	2015年3月—2018年6月	0.121 万股
程明飞	职工监事	男	1964.03	本科	2018年6月—	14.52 万股
王 辉	职工监事	男	1973.01	本科	2018年6月—	8.591 万股
许士林	股权监事	男	1973.09	大专	2018年6月—	60.5 万股
毕永堪	股权监事	男	1954.08	大专	2018年6月—	363 万股
谢翠平	股权监事	女	1962.10	中专	2018年6月—	0.121 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—	14.52 万股
黄培宏	副行长	男	1963.04	本科	2015年3月— 2018年6月	13.83 万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月—	14.52 万股
姜加勇	副行长	男	1972.02	本科	2017年9月—	0
童文勇	副行长	男	1979.11	本科	2017年9月—	0
周友	副行长	男	1981.08	本科	2018年6月—	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
刘荣茂	独立董事	南京农业大学经济管理学院	经济与金融系主任 金融专业主任
石岿然	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	董事、兴化支行行长
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
徐礼建	股权监事	江苏华宇印务有限公司	董事长
陈华云	股权监事	涟水县生活用品有限公司	总经理
左同清	股权监事	涟水县徐集乡双码村	村支书
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

2018 年 5 月 30 日，本行第二届董事会第十四次会议，同意聘任周友同志为本行副行长，2018 年 7 月获得淮安银保监分局任职资格核准；

2018 年 6 月 15 日，执行董事黄培宏，因年龄原因退居二线，不再担任执行董事、副行长；

2018 年 6 月 15 日，独立董事刘荣茂，因不能连续 6 年担任本行独立董事等监管规定，不再担任本行独立董事；

2018年6月15日，经本行第八次股东大会选举，朱雪松、顾金宏、徐亚盛等担任本行第三届董事会董事，3名董事于2018年10月获得淮安银保监分局任职资格核准。

2018年6月15日，监事长于新华，因年龄原因退居二线，不再担任我行监事、监事长；

2018年6月12日，经我行第二届第四次职工代表大会选举，程明飞、王辉、郝建刚担任我行第三届监事会职工监事；

2018年6月15日，经我行第三届监事会第一次会议选举，程明飞同志担任我行第三届监事会监事长。

2018年6月15日，经本行第八次股东大会选举，毕永堪、许士林、谢翠平担任本行第三届监事会监事。

（六）员工情况

报告期末，我行在岗在编总人数445人。其中：25岁以下47人，占比10.56%，26-35岁225人，占比50.56%，36-45岁47人，占比10.56%；大专及以上学历399人，占比89.66%（其中：大学及以上学历348人，占比78.2%）；中层及以上干部100%为大专及以上学历；初级及以上职称189人，占比为42.47%（其中：中级职称86人）。

六、风险控制情况

（一）各类风险概况

1. 信用风险

2018年，我行加强信贷业务的全流程管理，持续提高信用风险资产质量。通过调整资产结构、优化资产质量、提高风险定价能力等措施，确保经风险调整后的资本收益达到最优水平。一是在信贷政策上，坚持“支农支小”定位，为小微企业特别是涉农

小微企业融资提供便利，加强与新型农业主体的深度合作，合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本水平。二是对新增房地产开发贷款、建筑行业贷款、产能过剩行业贷款、化工污染行业贷款、政府平台贷款以及异地贷款的新增授信准入予以严格限制，逐步压缩或退出高风险行业贷款。三是严格执行大额贷款占比不得高于年初水平、贷款发放“限三禁五”，确保各项信贷业务开展合法合规。四是加强不良贷款控制、压降工作。加强当年新增不良贷款考核，加大往年不良贷款清收考核，提高全行信贷资产质量。截至2018年12月末，我行不良贷款占比2.11%，较年初下降0.35个百分点。

2. 操作风险

我行通过抓好关键制度、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”。落实网点负责人、信贷资金会计条线人员的轮岗制度，制定重要岗位员工轮岗规划，按要求及时轮岗；加强重点环节管理，对业务印章、空白凭证等物品管理全流程控制有效性进行评估；落实票据业务相关规定，规范业务操作；规范外包业务管理，落实核心业务环节的经营和风控主体责任；加大案件查处问责力度，遏制案件发生。

3. 流动性风险

2018年12月末，我行流动性比例为37.13%，高于监管指标25%的12.13个百分点。2018年我行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的监测、识别、计量和控制。合理设置流动性风险监测指标和限额值，加强负债品种、期限、交易对手、币种、融资抵（质）押品和融资市场等的集中度管理。加强日常

资金头寸管理，监测日间流动性波动情况，持续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。在流动性资金紧缺时，通过同业存放、质押融资等形式实现流动性补给，拓宽融资渠道，提高了流动性突发性风险事件处置能力和效率。

4. 市场风险

2018 年我行坚持“突出实体经济、适度投资”的总体原则，确保同业投资不存在违规多层嵌套，不存在隐匿最终投向、突破投资范围与杠杆限制、期限错配、通过特定目的载体投资绕道投向限控行业、绕道对接自身信贷资产或隐匿不良资产等情形。明确债券评级准入的标准，只投资风险权重为零以及 AA+ 级的债券，严控低评级、长久期的债券投资规模，密切关注债券市场价格波动、债券主体债务集中到期和信用违约等信息；市场风险控制了在可承受的合理范围内。

（二）风险控制措施

1. 强化全面风险管理体系建设

2018 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。年初根据人员变动情况，及时对兼联合规员和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员队伍的整体素质和履职能

力。

2. 强化全面风险管理机制建设

按照银监会《银行业金融机构全面风险管理指引》和省联社《江苏省农村商业银行全面风险管理指导意见（试行）》等要求，我行不断完善信用风险、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制度，合规风险部牵头对全面风险管理体系推进工作开展评估，进一步加强制度文件的执行力。

3. 推动风险偏好和限额管理落地

2018 年我行制定风险偏好和限额管理相关制度，出台《2018 年度风险偏好陈述书》，对涉及风险偏好和限额管理的组织架构、职责分工、管理流程、风险偏好陈述、指标设定和管理应用等方面进行规定，推动我行构建和完善风险偏好管理体系，有效实施风险限额管理，提升风险管理精细化水平。

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。报告期内完成北集、东胡集等 7 个支行全面审计，对安东、方渡、房产按揭贷款 3 个项目实施后续审计，对全行全行 2017 年度呆账贷款核销、按揭贷款管理 2 个项目进行专项审计，共发现问题 109 个，风险提示 6 条，下发整改通知书 12 份，处罚决定书 12 份，对 88 人经济处罚 46400 元，累计违规积分 412 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 2018 年 6 月 15 日召开了 2017 年度股东大会；报告期内组织召开的股东大会，从会议公告、股份登记，议案的审议、表决，会议记录，决议的形成、签署以及相关信息披露均符合《公司法》和我行《章程》的规定。

（三）董事和董事会

我行董事会设董事 9 人，其中执行董事 3 人，股权董事 4 人，独立董事 2 人。执行董事、股权董事及独立董事均由股东大会选举

产生。董事会人数及人员构成符合中国银行业监督管理机构的规定。

报告期内，董事会共召开 5 次会议，形成 31 项决议，全体董事忠于职守，在全面了解情况的基础上科学决策，维护了全体股东的权益。

（四）监事和监事会

我行监事会由 7 位监事组成，其中职工监事 3 人，股权监事 3 人、外部监事 1 人。职工监事由职工代表大会选举产生，股东监事、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 5 次会议，审议通过了 32 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 2018 年 6 月 15 日召开了第八次股东大会，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。

2018 年 6 月 15 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八次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共 101 人，所持股份 10935.1785 万股，代表股份总额 13200 万股的 82.84%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第八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

2018 年 6 月 15 日我行第八次股东大会审议：《第二届董事会工作报告》、《第二届监事会工作报告》、《2017 年利润分配报告的议案》、《关于 2017 年股金分红的议案》、《2017 年财务决算及 2018 年财务预算工作报告的议案》、《董事会对 2017 年度董事、经营管理层履职情况评价报告》、《监事会对 2017 年度董事会、经营管理层履职情况评价报告》、《监事会对 2017 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》、《关于股权集中登记托管的议案》、《关于股权确权的议案》、《关于通过江苏涟水农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事（独立董事）选举结果的决议》、《关于通过江苏涟水农村商业银行股份有限公

司第三届监事会股东监事、外部监事选举结果的决议》等 13 个报告或议案并形成 13 个决议。

（三）决议执行情况

根据股东大会决议要求，我行认真规划 2018 年度工作，下达 2018 年度目标任务；实施《2017 年利润分配报告》、《2017 年度财务执行情况及 2018 年度财务预算报告》，进行干部员工薪酬的兑付以及股东分红；在我行各网点置放信息披露报告，接受股东及社会公众查询。

九、董事会报告

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

（一）董事会会议召开情况及审议通过的主要决议

我行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律法规及我行《章程》规定行使职权，认真履行股东大会决议。报告期内，我行共召开了 5 次董事会会议，对我行重大事项进行了审议，形成了 31 项相关决议。

1. 2018年3月26日我行召开了第二届董事会第十三次会议，出席会议的董事8人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议通过了如下7项提案：听取和审议董事会三年工作报告、2017年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于2017年度财务决算及2018年度财务预算报告的议案、关于2017年利润分配报告的议案、关于2017年股金分红的议案、关于涟水海通仓储管理有限公司股权质押的议案、关于提请召开第八次股东大会的议案。

2. 2018年5月30日我行召开了第二届董事会第十四次会议，出席会议的董事8人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下6项提案：2017年年报、2018年一季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于股权确权的议案、关于修改章程的议案、关于聘任周友为江苏涟水农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于第三届董事会董事候选人提名人选的议案。

3. 2018年6月15日我行召开了第三届董事会第一次会议，出席会议的董事9人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下6项提案：关于选举郑淮同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司第三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风险部、财务会计部、审计稽核部、营业部等部门总经理的议案。

4. 2018年7月13日我行召开了第三届董事会第二次会议，出席会议的董事9人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下9项提案：2018年上半年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、涟水农商行2018年-2020年风险管理工作报告、涟水农商行2018年度风险管理工作报告、涟水农商行2018年风险偏好陈述书、江苏涟水农村商业银行股份有限公司风险偏好与限额管理办法、关于组织架构调整的议案、关于解聘丁加亮同志营业部总经理及聘任张蓉营业部总经理的议案、关于董

事会对董事长、行长授权的议案、董事会各专门委员会 2018 年重点调研课题。

5. 2018 年 11 月 29 日我行召开了第三届董事会第三次会议，出席会议的董事 9 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下 3 项提案：2018 年上半年报告、2018 年三季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于调整全年组织资金经营目标的议案。

（二）报告期内董事会主要工作内容

1. 强化战略管理，为业务发展保驾护航。

深入推进商务转型，确立“立足三农、服务城乡、服务中小企业、服务社区”市场定位不动摇，以“打造涟水百万人民自己的银行”为口号，始终把服务涟水县域市场作为选点、布局、深耕的主渠道、主战场，打造“小而优”、“小而强”、“小而美”的地方性股份制商业银行。年初向行长室下达了 2018 年度经营目标，并对全年工作思路进行了提示。年中，董事会组织各专业委员会开展专题调研，形成调研报告，为董事会科学谋划 2018 年工作奠定了坚实基础。

2. 强化决策机制建设，确保高效运作

认真组织召开董事会。全年，董事会共召集会议 5 次，共审议通过 31 项决议，共召集股东大会 1 次，圆满完成了财务预决算报告；利润分配预案；内控报告；机构设立等决策工作，认真贯彻落实了股东大会的决议，充分发挥了公司治理的效能。完善董事会议事制度。董事会召开前 10 天将会议材料送达全体董事，使董事对各项议案有充分的审议思考时间，参加会议时积极发言献计献策，对我行发展提出意见和建议，切实发挥了董事会集体决

策的优势。

（三）整体经营情况分析

各项存款。截至报告期末，各项存款余额达 1011644 万元，较年初上升 55354 万元，增幅 5.79%。其中单位存款余额达 234935 万元，较年初上升 11382 万元，增幅 5.09%，储蓄存款 776709 万元，较年初上升 43972 万元，增幅 6%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 788563 万元（含贴现），比年初增加 92626 万元，增长 13.31%。

全年累计发放各项贷款 999891 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 761224 万元。

资产质量。截至报告期末，我行五级分类不良贷款余额 16658.05 万元、较年初下降 462.63 万元，不良贷款占比 2.11%，较年初下降 0.35 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 76141.39 万元，同比增长 8888.98 万元。其中：贷款利息收入 53760.87 万元，同比增长 7007.29 万元；实现账面利润 21172.48 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。

（四）报告年度利润分配方案

1. 所得税费用：7417.46 万元；
2. 税后利润：13755.03 万元；
3. 年末未分配利润：13755.03 万元；
4. 2018 年可供分配利润：2018 年净利润 13755.03 万元将作

如下分配：（1）按 10%提取法定盈余公积 1375.50 万元；（2）提取任意盈余公积 7488.77 万元，占税后利润 54.44%；（3）提取一般准备 3438.77 万元，占税后利润 25.00%；（4）股金分红 1452.00 万元，占税后利润 10.56%。

（五）股金分红方案

2018 年股金分红从本年未分配利润中按股本金的 8%进行送股，送股金额为 1161.60 万元；另从本年未分配利润中按股本金的 2%进行现金分红，分红金额为 290.40 万元。

（六）2019 年工作规划

1. 总体工作指导思想

2019 年围绕“存款净增 7 亿元、贷款净增 7 亿元”的目标，全面开展存款、贷款、电子银行、中间业务的考核推动、营销管理、重点客户维护、产品开发等工作。

2. 主要经营目标

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

经营效益：（1）利润总额 2.0 亿元；（2）贷款收息率达到 96%；（3）资本利润率达到 11%以上。

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

社会责任：（1）合规经营，有效防范风险；（2）优质服务，客户满意度上升；（3）开拓创新，实现和谐发展。

十、监事会报告

（一）报告期内监事会会议情况

1. 监事会会议召开及审议通过的主要决议

报告期内，监事会共召开 5 次监事会会议，审议通过了 32 项相关议案。

(1) 2018 年 3 月 26 日我行召开了第二届监事会第十三次会议，出席会议的监事 7 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议通过了如下 11 项议案：第二届监事会工作报告；监事会对董事、监事、高管人员 2017 年度履职情况评价报告；监事会对董事会、经营层 2017 年度履职情况的评价报告；监事会对 2017 年度合规、风险管理工作评价报告；涟水农商行 2017 年度运行情况评价报告；监事会对董事会、经营层 2017 年度案防工作的评价报告；涟水农商行 2017 年度社会责任履行情况评价报告；关于“车贷”的风险提示函；监事会 2018 年度工作计划；监事会监督委员会 2018 年度工作计划；监事会提名与履职考评委员会 2018 年度工作计划。

(2) 2018 年 5 月 30 日我行召开了第二届监事会第十四次会议，出席会议的监事 6 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下 5 项议案：江苏涟水农村商业银行 2015-2017 年度战略转型规划评估报告；江苏涟水农村商业银行 2018 年一季度财务状况评价报告；江苏涟水农村商业银行 2018 年一季度合规、风险管理工作评价报告；江苏涟水农村商业银行 2018 年一季度内部控制分析及评价报告；关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事候选人提名人选的议案。

(3) 2018 年 6 月 15 日我行召开了第三届监事会第一次会议，出席会议的监事 7 人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下 3 项议案：关于选举程明飞同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案；

关于江苏涟水农村商业银行股份有限公司第三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三届监事会提名与履职考评委员会组成人员名单的议案。

(4) 2018年7月13日我行召开了第三届监事会第二次会议,出席会议的监事7人,符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下7项议案:江苏涟水农村商业银行2018年监事会调研方案;江苏涟水农村商业银行2018年上半年运营状况评价报告;江苏涟水农村商业银行2018年上半年合规、风险管理工作评价报告;江苏涟水农村商业银行2018年上半年案防工作评价报告;江苏涟水农村商业银行2017年利润分配评价报告;江苏涟水农村商业银行2017年度信息披露评价报告;关于理财业务的风险提示。

(5) 2018年11月29日我行召开了第三届监事会第三次会议,出席会议的监事7人,符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议审议并通过了如下6项议案:江苏涟水农村商业银行2018年内控体系架构建立及执行情况评估报告;江苏涟水农村商业银行2018年资产风险分类情况评价报告;江苏涟水农村商业银行2018年度岗位责任落地情况评价报告;江苏涟水农村商业银行2017年度呆账贷款核销及已核销呆账贷款管理情况的评价报告;江苏涟水农村商业银行2018年上半年信息披露评价报告;关于江苏涟水农村商业银行智慧银行建设情况的调研报告。

2. 报告期内监事会出席会议情况

2018年6月15日,监事会出席了我行第八次股东大会,由监事长代表监事会向股东大会汇报第二届监事会工作。

3. 报告期内监事会列席会议情况

2018年3月26日监事会成员列席了第二届董事会第十三次

会议。

2018年5月30日监事会成员列席了第二届董事会第十四次会议。

2018年7月13日监事会成员列席了第三届董事会第二次会议。

2018年11月29日监事会成员列席了第三届董事会第三次会议。

（二）对报告期经营成果的总体评价

监事会会同审计部门对我行财务收支的合法性；合理性和财务核算的真实性进行了全面监督检查，并请中天银会计师事务所江苏分所对我行2018年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为，2018年度我行依法经营，财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果，关联交易符合关联交易管理制度的要求，未发现有损害我行和股东利益的行为。

（三）对董事会、高级管理层2018年工作的评价

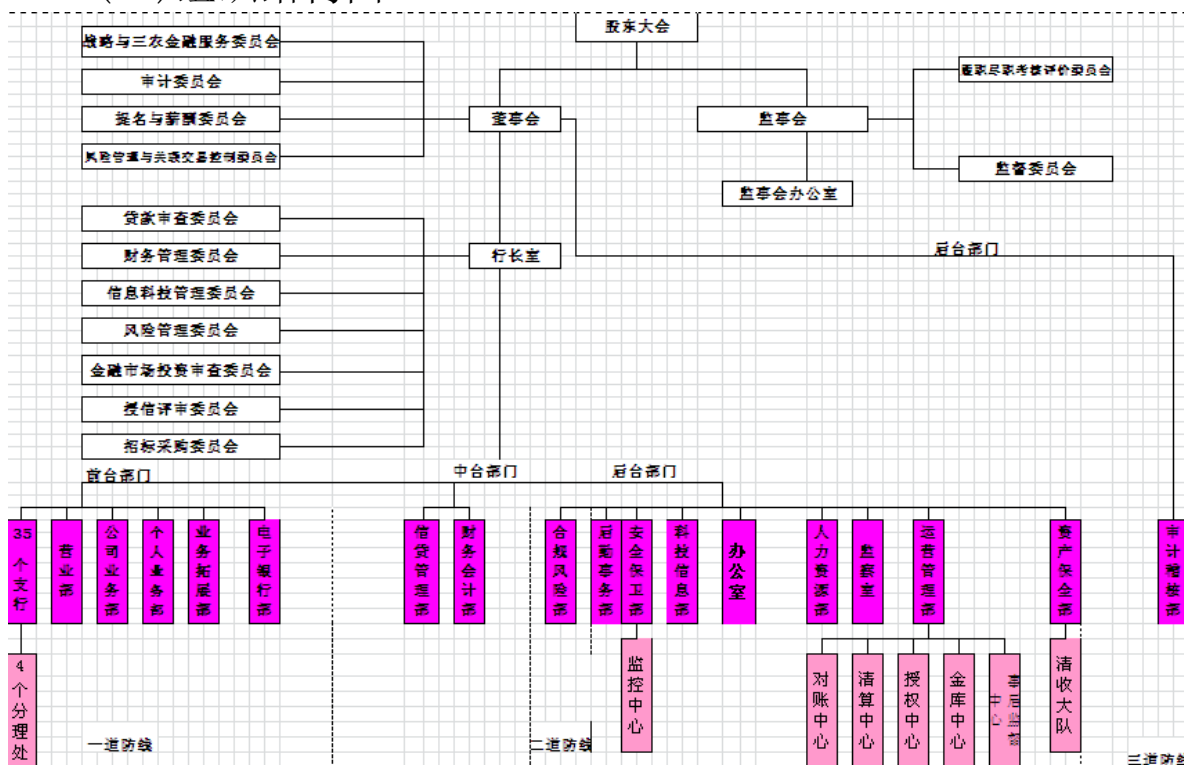
监事会按照《公司法》、我行《章程》、《监事会议事规则》和有关法律法规的规定，认真履行了监督职责，切实维护了我行利益。监事会列席了2018年历次董事会会议，认为董事会认真执行了股东大会的决议，勤勉履行了职责，未出现损害我行和股东利益的行为，董事会的各项决议符合《公司法》和我行《章程》等法律法规的规定，董事会运作规范，决策科学，执行有力。认为2018年度我行依法运作，取得了较好的经营业绩，实现了制定的经营发展目标。认为我行高级管理层在2018年度的工作中尽心尽职，成效明显，较好地完成了年度工作目标，对所取得的经营业绩予以充分肯定；认为各位董事和高管人员在履行职务时无违反法律、法规、我行《章程》以及损害我行及股东利益的行为。

十一、信息披露情况

我行根据中国银行业监督保险管理机构要求，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保监部门的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。我行规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东的利益。

十二、机构设置情况

(一) 组织结构图



(二) 分支机构设置情况

序号	分支机构名称	地 址
1	营业部	涟水县涟州路 5 号
2	徐集支行	江苏省涟水县徐集街
3	南集支行	江苏省涟水县南集街
4	北集支行	江苏省涟水县北集街
5	黄营支行	江苏省涟水县黄营街
6	唐集支行	江苏省涟水县唐集街
7	方渡支行	江苏省涟水县方渡街
8	保滩支行	江苏省涟水县保滩街
9	时码支行	江苏省涟水县时码街
10	大东支行	江苏省涟水县大东街
11	东胡集支行	江苏省涟水县东胡集街
12	五港支行	江苏省涟水县五港街
13	朱码支行	江苏省涟水县朱码街
14	河网支行	江苏省涟水县河网街
15	岔庙支行	江苏省涟水县岔庙街
16	浅集支行	江苏省涟水县浅集街
17	红窑支行	江苏省涟水县红窑街
18	灰墩支行	江苏省涟水县灰墩街
19	义兴支行	江苏省涟水县义兴街
20	高沟支行	江苏省涟水县高心路 2 号
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	涟城支行分理处	涟水县安东南路 226 号
32	石湖支行	江苏省涟水县石湖街
33	城南支行	江苏省涟水县郑梁梅大道 150 号
34	常青路支行	江苏省涟水县淮浦路西侧红日路南侧幸福里小区
35	中山支行	江苏省涟水县金城南路 (郑梁梅学校对面)
36	安东支行	江苏省涟水县炎黄大道 88 号 阳光嘉园 28 幢 101 室
37	安东支行金城分理处	江苏省涟水县金城北路莲花社区 红日金城小区 21 号楼 101 室
38	东鼎支行	江苏省涟水县东鼎小镇 2 号楼
39	清华苑支行	江苏省涟水县新港-清华苑 商铺 6 幢 104 至 107 室
40	红日支行	江苏省涟水县安东北路 159 号

十三、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，我行未发生重大诉讼、仲裁事项。

（二）重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，我行未发生重大案件、重大差错和其他损失情况。

（三）收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，我行未发生收购及出售资产、分立合并情况。

（四）重大合同及履行情况

1. 报告期内，我行没有重大托管、承包、租赁事项。

2. 报告期内，我行未发生对外担保事项。

（五）我行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况。

报告期内，我行及董事、高级管理人员未受到监管部门和司法部门处罚。

（六）其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，我行无其他有必要让公众了解的重要信息。

十四、备查文件

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

十五、附件

《江苏涟水农村商业银行股份有限公司审计报告及财务报表》