

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
信息披露报告
（二〇一九年年度报告）
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 | 11 |
| 6. 风险控制情况 | 14 |
| 7. 公司治理结构 | 18 |
| 8. 股东大会和临时股东大会情况 | 20 |
| 9. 董事会报告 | 21 |
| 10. 监事会报告 | 26 |
| 11. 信息披露情况 | 28 |
| 12. 机构设置情况 | 29 |
| 13. 重要事项 | 32 |
| 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刘首永、会计机构负责人张冰保证年度报告中财务数据的真实性、准确性和完整性。

二、公司基本情况简介

法定中文名称：江苏涟水农村商业银行股份有限公司（简称：涟水农村商业银行）

法定英文名称：Jiangsu Lianshui Rural Commercial Bank CO., LTD.（简称：Lianshui Rural Commercial Bank）

法定代表人：郑淮

董事会秘书：陈华平

地址：江苏省涟水县涟州路5号

联系电话：0517-82321436

传真：0517-82324089

成立日期：2011年12月20日

注册地址：江苏省涟水县涟州路5号

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办

理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

统一社会信用代码：91320800588416057C

税务登记号码：320826139845913

公司聘请的会计师事务所名称：中天银会计师事务所江苏分所

办公地址：南京市中山东路3号后楼3层

公司聘请的常年法律顾问：江苏龙俊律师事务所

办公地址：江苏省涟水县海安路2—9号

三、会计数据与业务指标摘要

1. 主要会计数据

单位：人民币万元

| 指 标 | 2019 年末 |
|----------|------------|
| 利润总额 | 21220.07 |
| 净利润 | 15006.53 |
| 营业利润 | 21129.68 |
| 投资收益 | 4872.20 |
| 营业外收支净额 | 90.40 |
| 总资产 | 1335995.98 |
| 股东权益 | 114965.57 |
| 每股收益（元） | 0.96 |
| 每股净资产（元） | 7.56 |

| 指 标 | 2019 年末 |
|-----------|---------|
| 净资产收益率（%） | 14.02 |
| 总资产收益率（%） | 1.14 |

2. 主要财务指标

单位：%

| 指标 | 监管标准值 | 2019 年末 |
|-----------|--------|---------|
| 资本充足率 | ≥ 8% | 15.13 |
| 核心资本充足率 | ≥ 4% | 14.03 |
| 不良贷款率 | ≤ 5% | 2.40 |
| 成本收入比 | ≤ 35% | 40.45 |
| 资产利润率 | ≥ 0.6% | 1.14 |
| 资本利润率 | ≥ 11% | 14.02 |
| 贷款损失准备充足率 | > 100% | 903.41 |

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

| 指标 | | 2019 年末 | |
|------|------|-----------|-------|
| | | 余额 | 比例 |
| 贷款余额 | | 858245.81 | 100% |
| 不良贷款 | | 20631.5 | 2.4% |
| 其中 | 次级贷款 | 20581.67 | 2.38% |
| | 可疑贷款 | 31.71 | 0.01% |
| | 损失贷款 | 18.12 | 0.01% |

4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

| 指标 | 2018 年末 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年末 |
|--------|----------|----------|----------|-----------|
| 股本 | 14520 | 3309 | 2147.42 | 15681.58 |
| 资本公积 | 5162.52 | 1021.27 | | 6183.79 |
| 盈余公积 | 33488.02 | 8864.27 | / | 42352.29 |
| 一般风险准备 | 32134.04 | 3607.34 | / | 35741.38 |
| 未分配利润 | 13755.03 | 27309.55 | 26058.05 | 15006.53 |
| 股东权益合计 | 99059.61 | 44111.43 | 28205.47 | 114965.57 |

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|--------|-----------|
| 存放境内同业 | 149821.95 |
| 存放境外同业 | / |
| 合计 | 149821.95 |

6. 贷款种类

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|------|-----------|
| 信用贷款 | 150674.41 |
| 保证贷款 | 238504.29 |
| 抵押贷款 | 400496.76 |
| 质押贷款 | 1240.35 |
| 贴现 | 67330 |
| 垫款 | 0 |
| 合计 | 858245.81 |

7. 贷款损失准备

单位：人民币万元

| 指标 | 2018 年末 | 本年计提 | 本年转回 | 本年核销 | 2019 年末 |
|--------|---------|----------|---------|----------|----------|
| 贷款损失准备 | 50089 | 10600.11 | 2918.92 | 14307.51 | 49300.52 |

8. 应收利息

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|------------|---------|
| 贷款应收利息 | 173.20 |
| 贷款应计利息 | 4533.15 |
| 债权投资应收利息 | 3.38 |
| 其他债权投资应收利息 | 657.58 |
| 应收同业利息 | 1875.01 |
| 合计 | 7242.32 |

9. 投资

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|-----------|-----------|
| 短期投资：央行票据 | 0.00 |
| 其他投资 | 96447.81 |
| 联合投资 | 0 |
| 长期投资：债券投资 | 61371.48 |
| 股权投资 | 2755.00 |
| 联合投资 | 2000.00 |
| 合计 | 162574.29 |

10. 应付利息

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|------------|----------|
| 各项存款应付利息 | 23140.87 |
| 同业存放款应付利息 | 0.07 |
| 卖出回购债券应付利息 | 0 |
| 理财产品应付利息 | 110.03 |
| 其他应付利息 | 2.23 |
| 合计 | 23253.20 |

11. 表外项目

单位：人民币万元

| 指标 | 2019 年末 |
|--------|---------|
| 银行承兑汇票 | 1405 |
| 开出信用证 | / |
| 合计 | 1405 |

四、股东情况及关联交易情况

1. 股本结构情况

| 类别 | 人数 | 持有股份 | 占股份总额比例（%） |
|-------|-----|-------------|------------|
| 自然人股东 | 791 | 6423.75 万股 | 40.96 |
| 法人股东 | 21 | 9257.83 万股 | 59.04 |
| 合计 | 812 | 15681.58 万股 | 100.00 |

注：其中，我行职工股东 182 人，持有股份 1057.12 万股，占股份总额的 6.74%。

2. 股本、股东变动情况

2019年3月29日、2019年6月13日、2019年7月11日、2019年7月18日涟水海林实业有限公司被司法执行12435045股；2019年6月14日自然人股东王云转让海安西吴粮食贸易有限公司720000股；2019年7月9日、2019年7月15日江苏华宇印务有限公司转让长江万汇资本管理有限公司3160000股；2019年8月30日江苏妙通纺织有限公司转让江苏力天科创发展有限公司2637360股；2019年7月11日涟水海林实业有限公司转让江苏安东控股集团股份有限公司630000股；自然人继承3笔，合计47444股；其他均为自然人股东正常转让19笔，合计1973753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 | 江苏省海安县海安镇长江中路88号 | 27442800.00 | 17.5 | 派驻董事 |
| 2 | 涟水海通仓储管理有限公司 | 淮安市涟水县工业新区红日大道南侧 | 13329360.00 | 8.5 | 派驻董事 |
| 3 | 江苏安东控股集团有限公司 | 涟水县城红日路 | 8244000.00 | 5.26 | 派驻董事 |
| 4 | 长江万汇资本管理有限公司 | 泰兴虹桥工业园区六圩港大道南侧 | 7600000.00 | 4.85 | |
| 5 | 淮安万馨精油有限公司 | 淮安市淮阴区长江东路216号 | 5227200.00 | 3.33 | |
| 6 | 淮安宏雷金属结构有限公司 | 淮安市涟水县经济开发区（西区）祁六路东侧南京路北侧 | 4181760.00 | 2.67 | 派驻董事 |
| 7 | 江苏华宇印务有限公司 | 淮安市涟水县高沟镇工业园区 | 4053536.00 | 2.58 | 股权质押 |
| 8 | 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） | 3920400.00 | 2.5 | 派驻监事 |
| 9 | 江苏力天科创发展有限公司 | 江苏省淮安市涟水县高沟第一街商业3栋128室 | 2637360.00 | 1.68 | |
| 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 | 2613600.00 | 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 | 3136320.00 | 2 |
| 2 | 孟东海 | 男 | 1973.12 | 上海市杨浦区赤峰路59弄3号1502室 | 2185045.00 | 1.4 |
| 3 | 秦水庆 | 男 | 1961.08 | 浙江省绍兴市越城区皋埠镇东庄村97号 | 1921251.00 | 1.23 |
| 4 | 孟咏梅 | 女 | 1967.04 | 涟水县湖滨花园 | 1569466.00 | 1.01 |
| 5 | 陶旭平 | 女 | 1972.05 | 淮安市绿地国际花都59号楼1304室 | 1313334.00 | 0.84 |
| 6 | 朱东风 | 男 | 1972.05 | 南京市鼓楼区湛江路69号2幢三单元801 | 1045440.00 | 0.67 |
| 7 | 孙万清 | 男 | 1966.08 | 涟水县前进镇马圩村高一组21号 | 914760.00 | 0.59 |
| 8 | 宋云妮 | 女 | 1977.10 | 淮安市清河区河堤路140号 | 654706.00 | 0.42 |
| 9 | 周文明 | 男 | 1971.07 | 涟水县涟城南路 | 653400.00 | 0.42 |
| 10 | 许红云 | 女 | 1965.04 | 南京市鼓楼区祁家桥2号4幢905室 | 590760.00 | 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) 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。

(2) 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(法人独资)，注册地址：涟水县城红日路(国土局六楼)，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。

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，由独立董事石肖然担任主任委员。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 5855.76 万元，关联自然人用信余额 1767.76 万元。其中重大关联交易共 1

笔,用信余额 2500 万元,一般关联交易共 42 户,用信余额 3355.76 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 |
|-------|------|------------|-----------|
| / | / | / | / |
| 合 计 | / | / | / |

(2) 与持有我行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业关联交易余额(按中国银行业监督管理委员会 1104 监管报表口径):

报告期内:与持有我行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业关联交易余额为 0 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 |
|-----|---------|--------|------|-------|
| 6 人 | 4150.33 | 0 | 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— | 10.6 万股 |
| 张永军 | 执行董事 | 男 | 1970.03 | 本科 | 2015 年 3 月— | 15.68 万股 |
| 石岿然 | 独立董事 | 男 | 1971.07 | 博士研究生 | 2015 年 3 月— | 0 |
| 丁 硕 | 股权董事 | 男 | 1966.03 | 本科 | 2015 年 3 月— | 2744.28 万股 |
| 丁振声 | 股权董事 | 男 | 1957.05 | 本科 | 2015 年 3 月— | 1332.94 万股 |
| 孙万清 | 股权董事 | 男 | 1966.08 | 大专 | 2015 年 3 月— | 509.65 万股 |
| 朱雪松 | 执行董事 | 男 | 1975.10 | 本科 | 2018 年 6 月— | 15.68 万股 |
| 顾金宏 | 独立董事 | 男 | 1959.07 | 本科 | 2018 年 6 月— | 0 |
| 徐亚盛 | 股权董事 | 男 | 1980.02 | 本科 | 2018 年 6 月— | 824.4 万股 |

（二）监事简况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 文化程度 | 任期起止日期 | 报告期末持股数量 |
|-----|--------------|----|---------|------|---------------------------|----------|
| 陈耀清 | 监事长、 职工监事 | 男 | 1968.08 | 本科 | 2019 年 9 月— | 0 万股 |
| 丁 辉 | 职工监事 | 女 | 1972.12 | 本科 | 2019 年 4 月— | 12.94 万股 |
| 王 辉 | 职工监事 | 男 | 1973.01 | 本科 | 2018 年 6 月— | 9.28 万股 |
| 程明飞 | 职工监事 | 男 | 1964.03 | 本科 | 2018 年 6 月— 2019 年 9 月 | 15.68 万股 |
| 郝建刚 | 职工监事 | 男 | 1968.07 | 大专 | 2015 年 3 月— 2019 年 4 月 | 3.79 万股 |
| 杨步刚 | 外部监事 | 男 | 1963.10 | 本科 | 2015 年 3 月— | 0 万股 |
| 许士林 | 股权监事 | 男 | 1973.09 | 大专 | 2018 年 6 月— | 65.34 万股 |

| | | | | | | |
|-----|------|---|---------|----|----------|----------|
| 毕永堪 | 股权监事 | 男 | 1954.08 | 大专 | 2018年6月一 | 392.04万股 |
| 谢翠平 | 股权监事 | 女 | 1962.10 | 中专 | 2018年6月一 | 0.13万股 |

（三）高级管理层简况

单位：股

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 文化程度 | 任期起止日期 | 报告期末持股数量 |
|-----|-----|----|---------|------|----------|----------|
| 张永军 | 行 长 | 男 | 1970.03 | 本科 | 2015年3月一 | 15.68万股 |
| 朱雪松 | 副行长 | 男 | 1975.10 | 本科 | 2015年3月一 | 15.68万股 |
| 刘首永 | 副行长 | 男 | 1977.04 | 本科 | 2019年8月一 | 0 |
| 童文勇 | 副行长 | 男 | 1979.11 | 本科 | 2017年9月一 | 0 |
| 周友 | 副行长 | 男 | 1981.08 | 本科 | 2018年6月一 | 0 |

（四）外部董事、监事任职单位与任职情况

| 姓名 | 在我行担任的职务 | 任职单位名称 | 担任的职务 |
|-----|----------|------------------|-------|
| 石岷然 | 独立董事 | 南京审计大学 | 教授 |
| 顾金宏 | 独立董事 | 南京航空航天大学 | 副教授 |
| 丁 硕 | 股权董事 | 江苏海安农村商业银行股份有限公司 | 纪委副书记 |
| 徐亚盛 | 股权董事 | 江苏安东控股集团有限公司 | 副总经理 |
| 丁振声 | 股权董事 | 涟水县海通仓储管理有限公司 | 总经理 |
| 孙万清 | 股权董事 | 个体经营 | 私营主 |
| 杨步刚 | 外部监事 | 江苏财经职业技术学院 | 副教授 |
| 毕永堪 | 股权监事 | 淮安永大进出口贸易有限公司 | 总经理 |
| 许士林 | 股权监事 | 涟水中正金属制品有限公司 | 总经理 |

| | | | |
|-----|------|-----------|-----|
| 谢翠平 | 股权监事 | 涟水县高沟镇扁担村 | 村支书 |
|-----|------|-----------|-----|

（五）报告期内董事、监事及高级管理层任免情况

2019年4月2日，郝建刚辞去我行第三届监事会职工监事职务；

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

2019年6月28日，本行第三届董事会第六次会议，同意聘任刘首永同志为本行副行长，2019年8月获得淮安银保监分局任职资格核准；

2019年9月19日，我行第二届第七次职工代表大会选举，陈耀清担任我行第三届监事会职工监事；

2019年10月25日，监事长程明飞，因年龄原因退居二线，不再担任我行职工监事、监事长；

2019年10月25日，我行第三届监事会第七次会议选举，陈耀清担任我行第三届监事会监事长。

（六）员工情况

报告期末，我行在岗在编总人数447人。其中：25岁以下32人，占比7.16%，26-35岁236人，占比52.8%，36-45岁46人，占比10.29%；大专及以上学历409人，占比91.5%（其中：大学及以上学历351人，占比78.52%）；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97人）。

六、风险控制情况

（一）各类风险概况

1. 信用风险

一是回归信贷主业，回归“三农”和“小微”。严控大额比例，信贷资金向“三农”、小微领域倾斜，严控大额贷款投向和投放比例，合理降低贷款集中度和户均贷款比例。持续做好信贷结构优化调整，禁止通过银团贷款等方式变相“垒大户”。二是回归当地和实体。坚持“机构不出县、业务不跨县”的原则，除银团贷款外，未跨区域投放异地大额贷款。主动配合地方政府整顿隐性债务，坚决遏制增量，守住“不得违规为地方政府新增隐性债务提供融资”的底线。三是严控大额风险。做实贷款“三查”，切实加强对贷款用途的把关和实质验证，防范过度授信和骗贷风险。对重大风险隐患客户实行清单管理，“一户一策”制定风险化解方案，根据客户实际情况采取追加风险缓释手段等措施。四是加强不良贷款管理，真实反映资产质量。加强动态监测管理，严格执行资产分类标准；加强大额关注类贷款、逾贷比的监测，2019年年末，我行及时将逾期60天以上贷款全部纳入不良，双60天以上不良贷款占不良贷款比例69.10%。五是加强核销贷款管理。修订完善呆账核销管理制度，健全工作流程和授权管理，规范呆账核销审查审批，加大呆账核销执行和违规问责力度。

2. 操作风险

一是抓好关键制度、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，有效防止业务“一手清”。二是资金业务条线按照前中后台分设和不相容岗位分离的要求，设立独立的中台风控和后台清算岗位，确保专人专岗专责。不断完善并严格执行岗位轮换、强制休假、亲属回避制度，建立健全员工履职回避制度。三是加强重点环节管理，对授权卡、业务印章、空白凭证等物品管理全流程控制有效性进行评估。四是加强洗钱风险管理。根据人行洗钱风险管理要求，进一步健全

反洗钱风险控制体系，完善洗钱风险管理内容，提升反洗钱监测水平。

3. 流动性风险

2019年12月末，我行流动性比例为39.80%，高于监管指标25%的14.80个百分点。一是强化流动性风险监测预警，及时采取干预措施。严格信息披露，加强舆情监测，并加强日常应急预案安排和演练。二是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。三是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，主动开展流动性管理工作，提高抗风险能力。四是按季组织压力测试，分析现金流和生存期，总结风险点、薄弱环节和改进举措。建立完善应急举措，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，提高流动性突发性风险事件处置能力和效率。

4. 市场风险

2019年，根据监管要求，我行审慎合规开展资金业务。一是加强对业务合规性的前置审查，未违规开办业务、未直接或间接超范围投资、未投资涉股类产品和私募产品。二是严格控制对省外金融机构的同业授信，及时退出与出现负面舆情或经营情况不明金融机构的合作。三是规范开展理财业务，按照资管新规和理财新规要求做好存量业务整改，防范次生风险，增量业务严格按照规定执行。

（二）风险控制措施

1. 强化全面风险管理体系建设

进一步完善组织架构、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，及时对兼职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

2019 年我行制定风险偏好和限额管理相关制度，出台《2019 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。报告期内完成义兴、杨口等 7 个支行全面审计，完成关联交易、年度呆账贷款核销、资产质量、不良贷款处置等 6 个专项审计，完成后续审计 3 个，完成交叉审计 2 个，自行编制审计模型 75 个，全年审计共发现问题 79 个，已整改 78 个，整改率 98.73%，下发风险提示 9 条，下发整改通知书 12 份，处罚决定书 12 份，对 56 人经济处罚 27600 元，累计违规积分 138 分，收到良好成效，有效提升了内控水平。

七、公司治理结构

（一）公司治理的基本情况

我行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等有关法律法规的要求，不断完善公司治理结构。

报告期内，我行不断健全董事会工作机制，严格按照董事会议事规则以及战略与三农金融服务、审计、提名与薪酬、风险管理与关联交易控制等四个专业委员会的工作细则开展各项工作；不断加强公司治理制度建设，修订和完善了信贷管理、财务会计管理、信息科技管理、合规风险管理、人事管理、稽核管理、安全保卫管理等方面规章制度。

（二）股东和股东大会

我行股东大会创立于 2011 年 10 月 18 日。我行能够按照我行《章程》的要求，召开股东大会，确保所有股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。我行股东大会分为股东年会和临时股东大会。股东年会每年召开一次，于上一个会计年度结束后的 6 个月内召开。

报告期内，我行于 2019 年 4 月 29 日召开了 2018 年度股东大会；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 35 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 4 次会议，审议通过了 28 项相关议案，全体监事均能忠于职守，在全面了解情况的基础上科学决策，维护股东、存款人和相关利益者的权益。

（五）独立董事履职情况

我行设独立董事 2 人，独立董事人数和比例均符合中国银行业监督管理机构的规定。董事会提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会由独立董事担任主任委员。

报告期内，两位独立董事积极参加董事会和各专业委员会会议，到会率为 100%；认真履行职责，参与我行重大决策，对我行利润分配、高级管理人员的薪酬、以及重大的关联交易方案发表了客观、公正的独立意见，切实维护了我行整体利益，尤其是保护了全体股东的合法权益。

八、股东大会和临时股东大会情况

（一）通知、召集、召开情况

报告期内，我行召开股东大会 1 次，即于 2019 年 4 月 29 日召开了第九次股东大会，在《涟水快报》、本行官方网站发布了股东大会公告。报告期内，我行未召开临时股东大会。股东大会召开前，我行董事会就参会时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式通知股东。

2019 年 4 月 29 日上午 8 点 30 分，在涟水农商行新营业办公大楼二楼报告厅召开了第九次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共 103 人，所持股份 10834.48 万股，代表股份总额 14520 万股的 74.62%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第九次股东大会会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和我行《章程》的规定。

（二）通过决议情况

2019 年 4 月 29 日我行第九次股东大会审议：《2018 年董事会工作报告》、《2018 年监事会工作报告》、《关于 2018 年利润分配报告的议案》、《关于 2018 年股金分红的议案》、《关于 2018 年财

务决算及 2019 年财务预算工作报告的议案》、《董事会对 2018 年度董事、经营管理层履职情况评价报告》、《监事会对 2018 年度董事会、经营管理层履职情况评价报告》、《监事会对 2018 年度董事、监事、高级管理人员履职情况评价报告》、《关于修改<章程>的议案》、《江苏涟水农村商业银行股份有限公司股权管理办法》、《江苏涟水农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《江苏涟水农村商业银行股份有限公司三年发展规划》等 12 个报告或议案并形成 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 2019 年度工作，下达 2019 年度目标任务；实施《2018 年利润分配报告》、《2018 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 35 项相关决议。

1. 2019年3月26日我行召开了第三届董事会第四次会议，出席会议的董事9人，符合《公司法》和我行《章程》的规定。会议

审议通过：听取和审议2018年董事会工作报告、2018年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于2018年度财务决算及2019年度财务预算报告的议案、关于2018年利润分配报告的议案、关于2018年股金分红的议案、关于大额授信、重大关联交易的报告、关于2019年经营计划的议案、关于设立营业网点的议案、涟水农商行三年发展规划、关于董事会对董事长、行长授权的议案、关于董事会对行长室2019年度经营目标考核办法的议案、董事会各专门委员会2019年工作计划、涟水农商行股权管理办法、涟水农商行关联交易管理办法、关于修改章程的议案、关于海林实业605万股股权转让的议案、关于海林实业300万股股权转让的议案、关于江苏今世缘酒业股份有限公司授信5000万元的议案、董事会对董事、高管人员2018年度履职情况评价报告、关于提请召开第九次股东大会的议案等20个报告或议案。

2. 2019年4月29日我行召开了第三届董事会第五次会议，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：2019年一季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告、2018年年报、2019年网点建设规划、涟水农村商业银行董事会各专门委员会2019年重点调研课题、关于调整组织架构的议案、关于江苏淮河木业有限公司集团授信9300万元的议案等6个报告或议案。

3. 2019年6月28日我行召开了第三届董事会第六次会议，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：关于姜加勇同志申请辞去江苏涟水农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于聘任刘首永同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司副行长的议案、关于解聘张中亚同志

江苏涟水农村商业银行股份有限公司财务会计部总经理的议案、关于聘任张冰同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司财务会计部总经理的议案等 4 个报告或议案。

4. 2019 年 8 月 9 日我行召开了第三届董事会第七次会议，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：2019 年上半年报告、2019 年上半年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、涟水农村商业银行 2019 年风险偏好陈述书、关于股权转让的议案等 4 个报告或议案。

5. 2019 年 10 月 25 日我行召开了第三届董事会第八次会议，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：2019 年三季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告。

（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 2019 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 2019 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 35 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 1140515 万元，较年初上升 128871 万元，增幅 12.74%。其中单位存款余额达 246817 万元，较年初上升 11882 万元，增幅 5.06%，储蓄存款 893698 万元，较年初上升 116989 万元，增幅 15.06%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 858246 万元（含贴现），比年初增加 69683 万元，增长 8.84%。

全年累计发放各项贷款 1193006 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 860072 万元。

资产质量。截至报告期末，我行五级分类不良贷款余额 20631.50 万元、较年初上升 3973.45 万元，不良贷款占比 2.40%，较年初上升 0.29 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 73801.57 万元，同比减少 2339.81 万元。其中：贷款利息收入 56062.46 万元，同比增长 2301.60 万元；实现账面利润 21220.07 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：6213.54 万元；
2. 税后利润：15006.53 万元；
3. 年末未分配利润：15006.53 万元；

4. 2019 年可供分配利润：2019 年净利润 15006.53 万元将作如下分配：（1）按 10%提取法定盈余公积 1500.65 万元；（2）提取任意盈余公积 8936.41 万元，占税后利润 59.55%；（3）提取一般准备 3001.31 万元，占税后利润 20.00%，分配后的一般准备余额占风险资产期末余额 3.04%；（4）向投资者分配利润 1568.16 万元，占股本总额 10%，占税后利润 10.45%。

（五）股金分红方案

2019 年股金分红从本年未分配利润中按股本金的 10%进行现金分红，分红金额为 1568.16 万元。

（六）2020 年工作计划

1. 总体工作指导思想

2020 年，要坚持高质量发展战略，强化党建引领，坚守“姓农姓小姓土”的定位，以“打造与涟水农商行人员规模、网点总数相匹配的县域主力银行”为愿景，以践行“普惠金融”为总体目标，以“发展要稳、质量要好、管理要强、服务要优、文化要兴”为总体思路，再塑新优势，再铸新辉煌，打造符合自身特色的差异化发展之路。

2. 主要经营目标

业务发展：（1）存款增长 8%左右。（2）贷款增长 8%左右。

经营效益：（1）利润总额不低于上年同期；（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 12.5%以上; (2) 不良资产风险拨备覆盖率达到 150%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 4 次监事会会议, 审议通过了 28 项相关议案。

(1) 2019 年 3 月 26 日我行召开了第三届监事会第四次会议, 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: 2018 年度监事会工作报告; 监事会对董事、监事、高管人员 2018 年度履职情况评价报告; 监事会对董事会、经营层 2018 年履职情况的评价报告; 监事会对 2018 年度合规、风险管理工作评价报告; 2018 年度利润分配方案评价报告; 2018 年度财务状况评价报告; 监事会对董事会、经营层 2018 年度案防工作的评价报告; 监事会 2019 年度工作计划; 监事会提名与履职考评委员会 2019 年度工作计划; 监事会监督委员会 2019 年度工作计划; 关于使用“指模”进行系统操作的风险提示。

(2) 2019 年 4 月 29 日我行召开了第三届监事会第五次会议, 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 5 项议案: 2018 年度信息披露评价报告、2019 年一季度财务状况评价报告、三年发展战略规划评估报告、2019 年一季度合规、风险管理工作评价报告、关于增补监事

会监督委员会委员的议案。

(3) 2019年8月9日我行召开了第三届监事会第六次会议，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2019年上半年信息披露评价报告、江苏涟水农村商业银行2019年上半年资产风险分类评价报告、江苏涟水农村商业银行2019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2019年监事会调研方案、关于贷款业务“转据空收”的风险提示、江苏涟水农村商业银行2019年上半年经营状况评价报告、江苏涟水农村商业银行2019年上半年案防工作评价报告。

(4) 2019年10月25日我行召开了第三届监事会第七次会议，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5项议案：关于选举陈耀清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、江苏涟水农村商业银行2019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2019年度岗位责任落地情况评价报告、江苏涟水农村商业银行2018年度呆账贷款核销及已核销贷款管理情况评价报告、关于城区对公户集中管理情况的调研报告。

2. 报告期内监事会出席会议情况

2019年4月29日，监事会出席了我行第九次股东大会，由监事长代表监事会向股东大会汇报2018年度监事会工作。

3. 报告期内监事会列席会议情况

2019年3月26日监事会成员列席了第三届董事会第四次会议；2019年4月29日监事会成员列席了第三届董事会第五次会议；2019年6月28日监事会成员列席了第三届董事会第六次会议；2019年8月9日监事会成员列席了第三届董事会第七次会议；

2019年10月25日监事会成员列席了第三届董事会第八次会议。

（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2019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，2019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2019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2019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2019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2019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。

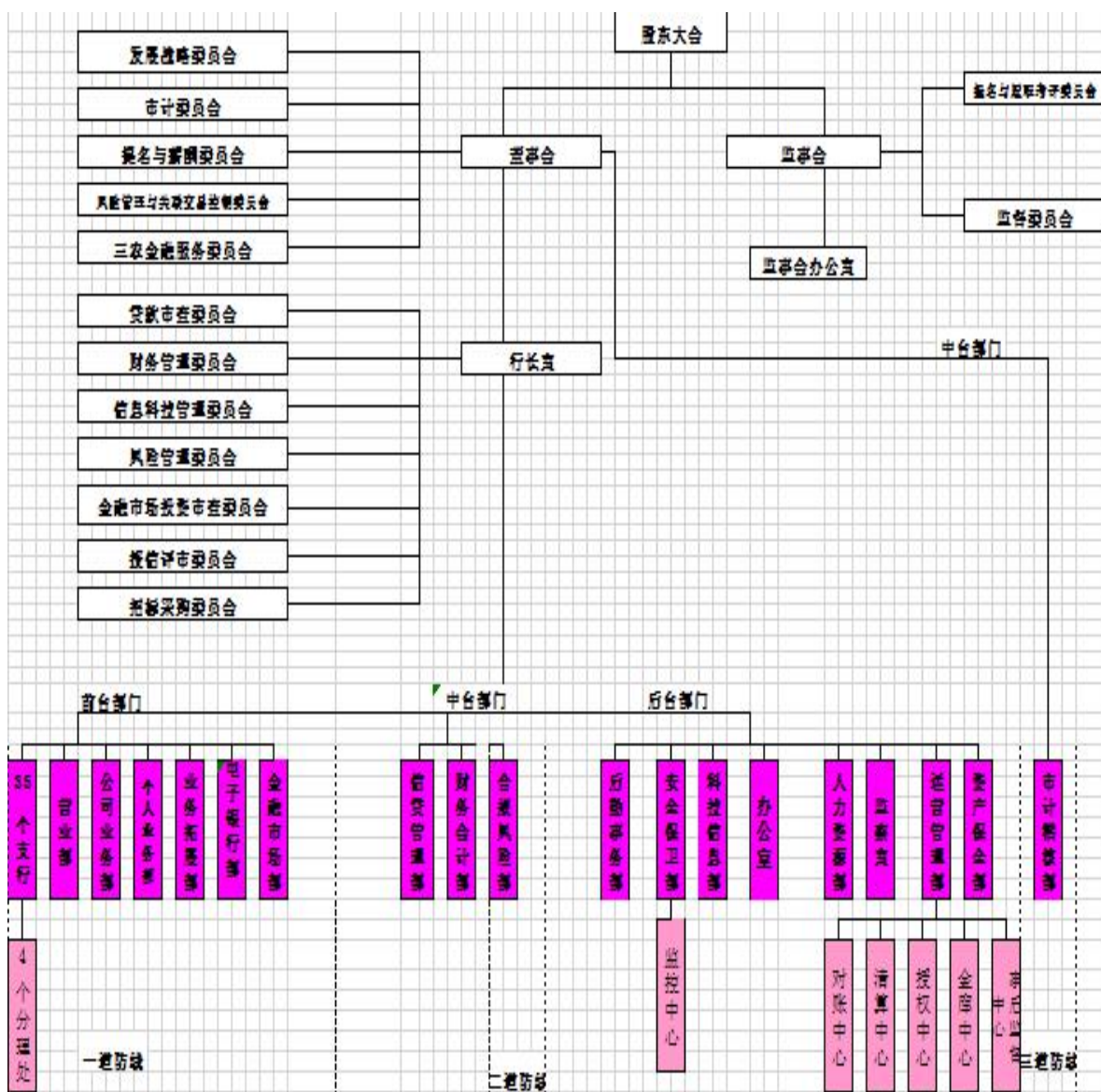
十一、信息披露情况

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



(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。

2019年12月27日，中国人民银行淮安市中心支行对我行出具了《行政处罚决定书》（淮安银罚字[2019]第2号），对我行给予警告并处以人民币80000元罚款。

（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》