

**江苏涟水农村商业银行股份有限公司**  
**信息披露报告**  
**（二〇二〇年上半年报告）**

**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 .....	15
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 .....	22
11. 信息披露情况 .....	23
12. 机构设置情况 .....	23
13. 重要事项 .....	26
14. 备查文件 .....	27
15. 附件 .....	27

## 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。

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

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	2020年6月末
利润总额	14532.69
净利润	12632.80
营业利润	14449.79
投资收益	1157.95
营业外收支净额	82.91
总资产	1477796.81
股东权益	127899.57
每股收益（元）	0.81
每股净资产（元）	8.16
净资产收益率（%）	20.81

指 标	2020 年 6 月末
总资产收益率（%）	1.80

## 2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2020 年 6 月末
资本充足率	≥ 10.5%	15.04
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	13.93
不良贷款率	≤ 5%	2.21
成本收入比	≤ 35%	41.24
资产利润率	≥ 0.6%	1.80
资本利润率	≥ 11%	20.81

## 3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标		2020 年 6 月末	
		余额	比例
贷款余额		947382.6	100%
不良贷款		20914.54	2.21%
其中	次级贷款	20737.42	2.19%
	可疑贷款	68.81	0.01%
	损失贷款	108.31	0.01%

## 4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2019 年末	本年增加	本年减少	2020 年 6 月末
股本	15681.58	/	/	15681.58
资本公积	6183.79	2134.05	2032.08/	6285.76
盈余公积	42352.29	10437.07	/	52789.36
一般风险准备	35741.38	3001.30	/	38742.68
未分配利润	15006.53	27838.56	28444.90	14400.19
股东权益合计	114965.57	43410.98	30476.98	127899.57

## 5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
存放境内同业	120315.04
存放境外同业	/
合计	120315.04

## 6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
信用贷款	169992.29
保证贷款	249972.12
抵押贷款	444731.33
质押贷款	1420.00
贴现	81141.86
垫款	125.00
合计	947382.60

## 7. 贷款损失准备

单位：人民币万元

指标	2019 年末	本年计提	本年转回	本年核销	2020 年 6 月末
贷款损失准备	49300.52	-376.04	602.09	4416.78	45109.79

## 8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
贷款应收利息	184.40
贷款应计利息	5507.05
其他债权投资应收利息	1077.26
债权投资应收利息	2.45
应收同业利息	1167.75
合计	7938.91

## 9. 投资

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
短期投资：央行票据	0
其他债券	169421.11
联合投资	0
长期投资：债券投资	92228.52
股权投资	2755.00
联合投资	2000
合计	266404.63

## 10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
各项存款应付利息	22636.12
同业存放款应付利息	0.04
卖出回购债券应付利息	0.00
理财产品应付利息	0.00
其他应付利息	2.23
合计	22638.39

## 11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2020 年 6 月末
银行承兑汇票	101.16
开出信用证	/
合计	101.16

## 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	790	6518.98 万股	41.57
法人股东	21	9162.60 万股	58.43
合计	811	15681.58 万股	100.00

注：其中，我行职工股东 181 人，持有股份 1055.81 万股，占股

份总额的 6.73%。

## 2. 股本、股东变动情况

2020 年 5 月 6 日与 6 月 4 日涟水海林实业有限公司被强制执行 93 万股和 95.2380 万股，受让方分别为郑平和朱志凤；2020 年 5 月 21 日郑平转让 93 万股份，受让方为江苏力天科创发展有限公司；其他均为自然人股东正常转让 2 笔，合计 6.0112 万股。

## 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	27,442,800	17.50	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	13,329,360	8.5	派驻董事 质押
3	江苏安东控股集团有限公司	涟水县城红日路	7,614,000	4.86	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	7,600,000	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	5,227,200	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	4,181,760	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	7,213,536	4.6	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	3,920,400	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 幢 128 室	3,567,360	2.27	
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	2,613,600	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	3,136,320.00	2.00
2	孟东海	男	1973.12	上海市杨浦区赤峰路59弄3号1502室	2,185,045.00	1.39
3	秦水庆	男	1961.08	浙江省绍兴市越城区皋埠镇东庄村97号	1,921,251.00	1.23
4	孟咏梅	女	1967.04	涟水县湖滨花园	1,569,466.00	1.00
5	陶旭平	女	1972.05	淮安市绿地国际花都59号楼1304室	1,313,334.00	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室	1,045,440.00	0.67
7	朱志凤	女	1965.1.2	淮安市水渡口大道御园绿地	952,380.00	0.61
8	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组21号	914,760.00	0.58
9	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路140号	654,706.00	0.42
10	周文明	男	1971.07	涟水县涟城南路	653,400.00	0.42

#### 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，法定代表人孟东海，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(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。

## 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授信余额 2688 万元，关联自然人授信余额 1303.77 万元。其中重大关联交易共 1 户，

用信余额 1400 万元，一般关联交易共 36 户，用信余额合计 2591.77 万元，符合相关法律法规的规定。

重大关联交易情况如下：江苏永创医药科技股份有限公司法人代表毕永堪为我行监事，是我行的内部人控制的法人，属于本行的关联方。

截至报告日，江苏永创医药科技股份有限公司在本行授信总额 2900 万元，担保方式为房地产抵押，已用信总额 1400 万元，占 6 月末资本净额的 1.52%。目前，江苏永创医药科技股份有限公司经营情况正常，暂未出现逾期、欠息等情况，抵押物足值且易于变现，贷款风险基本可控。

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（按中国银行保险监督管理委员会 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
江苏海安农村商业银行股份有限公司	0	0	0
江苏海通仓储管理有限公司	0	0	0
江苏安东控股集团有限公司	0	0	0
合 计	0	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（按中国银行保险监督管理委员会 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。

## 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
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—	392.04万股
谢翠平	股权监事	女	1962.10	中专	2018年6月—	0.13万股

### （三）高级管理层简况

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
张永军	行 长	男	1970.03	本科	2015年3月—	15.68万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月—	15.68万股
刘首永	副行长	男	1977.04	本科	2019年8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
----	--------------	--------	-------

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	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	
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

报告期内，董事、监事及高级管理层无变动。

### （六）员工情况

2020年6月末，本行在岗在编总人数436人。其中：25岁以下20人，占比4.59%，26-35岁231人，占比52.74%，36-45岁64人，占比14.68%；46-55岁89人，占比20.41%；56岁及以上32人，占比7.58%，大专及以上学历402人，占比92.20%（其中：大学本科及以上学历350人，占比80.27%）；中层及以上干部100%为大专及以上学历；初级及以上职称176人，占比为40.37%（其中：中级职称以上94人）。

## 六、风险控制情况

### （一）各类风险概况

#### 1. 信用风险

2020年上半年，我行严把授信业务准入关口，有效甄别高风

险客户，防止“带病准入、带病增额”，落实“慎三禁五”监管要求，防范多头授信、过度授信。尤其做好对受新冠疫情影响资产质量变化的监测管理工作，提升信用风险防范能力。上半年，我行进一步盘清和暴露风险底数，全力推进存量资产风险处置工作；按照分类管理、责任到人的要求，对2019年排查出的未真实入账反映的风险隐患资产实行清单式管理，进一步准确反映资产质量，降低风险分类偏离度。全面推进表内外不良资产、风险隐患资产的清收、处置和化解工作。截至2020年6月30日，我行不良贷款20914.54万元，较年初上升283.04万元，不良率2.21%，较年初下降0.19%。截至6月末，我行逾期60天以上贷款16685.8万元，占不良贷款比例79.78%；2020年6月末，我行已将逾期、欠息超60天贷款全部调入不良。

## 2. 操作风险

2020年上半年，我行主要从以下方面加强操作风险防控工作一是加强现金管理，及时调整各支行库存现金、自助设备库存限额，保证各支行在业务高峰期能够现金充足；二是加强机具管理，对各支行点钞机、捆钞机、扎把机、清分机等设备进行检修，新购进点钞机、捆钞机、扎把机，有力地保障了各支行的日常运营；三是加强授权管理，针对春节前后业务高峰期，及时下放部分低风险业务授权权限，最大限度降低业务授权平均等待时间。四是强化风险意识，通过OA系统、运营主管群下发、转发40余件省联社、人民银行最新要求、风险提示等，根据各中心运营、检查辅导、业务技能测试等情况，按月编发涟水农商行运营管理简报，及时公布运营动态、反馈问题、提示风险、通报数据、问题处罚，防范各类业务操作风险。

## 3. 流动性风险

2020年上半年，我行严密监测和防范流动性风险。将同业业务、投资业务、托管业务、理财业务等纳入流动性风险监测范围，科学配置资产与负债产品期限，严格管控日间头寸，合理设定流动性限额、预警指标体系和管理方案，持续开展监测分析，对异动指标及时采取纠偏达标措施，消除风险隐患。定期开展流动性压力测试，不断完善风险应急管理预案，提前做好备付准备和融资安排，提升流动性风险应对能力。6月末，我行流动性比例为68.97%，高于监管指标25%的43.97个百分点；30天流动性缺口率为54.47%，远远大于-10%的监管要求。总体来看，我行各项流动性指标较好。

#### **4. 市场风险**

2020年上半年，我行深入研究市场变化，完善市场风险管理政策和程序，提升市场风险抵御能力。积极应对利率市场化改革，在新LPR形成机制下，加强利率变动对我行收益影响的评估。我行修订市场风险管理制度，明确市场风险管理职责，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；完善利率定价机制，切实防范利率风险，将市场风险控制可在可承受的合理范围内。

#### **（二）风险控制措施**

##### **1、加强学习、增强风险防控意识**

一是发布风险提示，按月编发风险提示。合规管理部对日常工作中发现的问题、从外部渠道获得的典型违规案例，及时编发风险提示，提高员工风险意识。二是信贷管理部、运营管理部等部门制定辅导计划，将网点辅导任务分解到人，按月对支行现场检查辅导，出具辅导检查报告，将相关资料装订保管备查，做到检查辅导系统化。三是开展业务培训，上半年，我行共组织业务技能培训20余期，涵盖所有员工，培训内容涉及信贷、电子银行、



财管、风险管控、柜面业务操作等；我行定期组织员工在线考试，考试内容涉及各条线业务知识，通过培训和考试，充分调动员工学习积极性，不断提高员工业务知识水平和风险管理能力。

## **2、加大检查，遏制各类风险隐患**

一是加大检查力度，由合规风险检查轧口管理。年初条线部门排出全年检查项目，合规管理部审核把关，分解到季度，提出检查要求。合规管理部对检查进度、检查情况进行提醒、督促。全年排出检查项目 19 个，各条线部门按月、按季组织实施。以上 19 个检查项目是最低数字，各部门可根据实际情况增加检查内容和检查次数。二是加强重点业务风险检查。对授权中心及对账中心进行检查，加大现金库管理，按月组织人员检查总行大库，按季检查网点钱箱；对总行金库每月检查一次，对网点钱箱每季度巡查一次，查看凭证、现金及章印管理情况，能否坚持“三不留”。组织“取消开户许可专项检查”，对取消开户许可后我行在企业开、销、变更等业务操作及风险防范方面进行专项检查，有效提升风险防范能力。三是加强审计和督查工作，上半年我行开展专项审计两个，分别是反洗钱、事后监督管理及对账管理，开展 2019 年度呆账贷款核销及管理的专项审计以及麻垛、成集、岔庙、时码四个支行全面审计。上半年专项审计三个，全面审计四个，共发现问题 54 条，发出整改通知书 7 份，提出整改建议 42 条，下发处罚决定书 7 份，处罚违规人员 66 人，处罚金额 22000 元，累计违规积分 119 分。

## **3、多策并举、加强不良贷款管理**

一是加强培训、强化考核。今年上半年，我行开展了信贷资产五级分类专题培训，内容涉及人民银行、银保监局、省联社等上级部门制定的分类制度、办法、工作指导意见及本行分类制度

等，对平时分类过程中经常出现的问题逐一解答；按月监测信贷资产风险分类工作，通报全行分类总体情况、存在的主要问题，并对分类偏差较大的支行进行一对一的业务指导，确保分类人员掌握分类原则和标准；对分类不准确的情况进行通报和处罚，截至6月末，对分类不准确的15家支行共计经济处罚5300元。二是关注重点，进行清单式管理。我行对1000万元以上不良贷款进行清单式管理，对不良贷款形成原因、处置措施和进度进行跟踪管理。截至6月末，我行1000万元以上不良贷款共计3户5998万元。三是严格流程、规范核销。我行严格依据《金融企业呆账核销管理办法（2017年修订版）》、《省联社关于加强呆账核销管理工作的通知》（苏信联发〔2017〕39号）相关规定，规范开展不良贷款核销工作。截至6月末，我行共对4416.78万元贷款进行核销。

## 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2020年5月22日召开了第十次股东大会，会议公告、股份登记、议案的审议和表决、会议记录、决议的形成和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2次会议，形成26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 2 次会议，审议通过了 17 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 2020 年 5 月 22 日召开了第十次股东大会，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。

2020 年 5 月 22 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十次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共 76 人，代表具有表决权股份总数 11101.374 万股，占具有表决权的股份总数 14557.3601 万股（总股份 15681.6 万股，剔除无表决权的股份 1124.2399 万股）的 72.26%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第十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**

2020年5月22日我行第十次股东大会审议：2019年董事会工作报告；2019年监事会工作报告；关于2019年利润分配报告的议案；关于2019年股金分红的议案；关于2019年财务决算及2020年财务预算工作报告的议案；关于涟水农商行拟采取转增股本方式增加注册资本金的议案；监事会对2019年度董事会、经营管理层履职情况评价报告；监事会对2019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》的议案等9个报告或议案并形成9个决议。

## **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2次董事会会议，对我行重大事项进行了审议，形成了26项相关决议。

### **（二）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1242941.75万元，较年初上升102426.29万元，增幅8.98%。其中单位存款余额达241168.23万元，较年初上升507.58万元，上升0.21%，储蓄存款997789.57万元，较年初上升104091.68万元，增幅11.65%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 947382.6 万元(含贴现)，比年初增加 89136.79 万元，增长 10.39%。

上半年累计发放各项贷款 777444.36 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 483317.01 万元。

资产质量。截至报告期末，我行不良贷款 20914.54 万元，比年初上升 283.04 万元，不良贷款率为 2.21%，比年初下降 0.19 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 36863.74 万元，同比增长 676.30 万元。其中：贷款利息收入 28228.32 万元，同比增长 666.43 万元；实现账面利润 14532.70 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。

## 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 2 次监事会会议，审议通过了 17 项相关议案。

#### 2. 报告期内监事会出席会议情况

2020 年 5 月 22 日，监事会出席了我行第十次股东大会，由监事长陈耀清代表监事会向股东大会汇报 2019 年度监事会工作。

#### 3. 报告期内监事会列席会议情况

2020 年 3 月 11 日监事会成员列席了第三届董事会第九次会议。

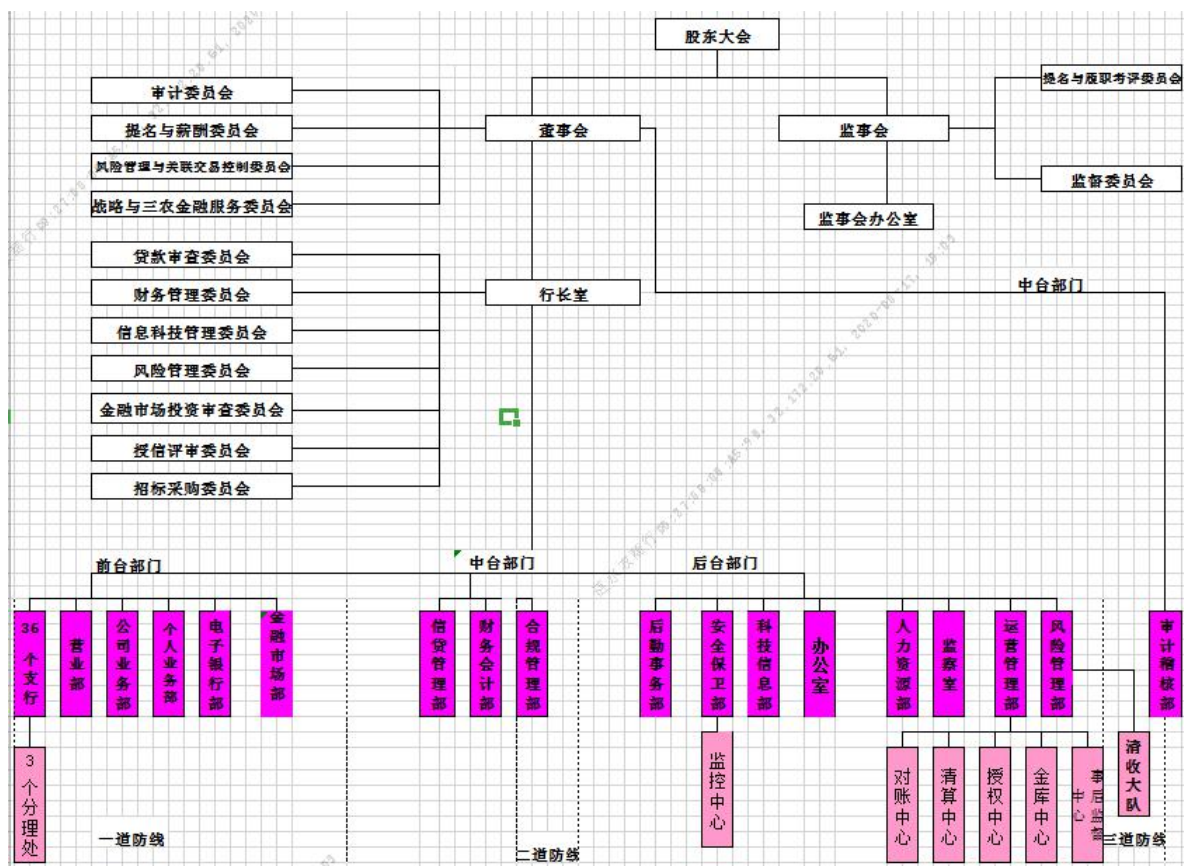
2020年5月22日监事会成员列席了第三届董事会第十次会议。

## **十一、信息披露情况**

我行根据中国银行业监督管理机构要求，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	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



序号	分支机构名称	地 址
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
24	蒋庵支行	江苏省涟水县机场产业园区蒋庵街
25	成集支行	江苏省涟水县成集街西首 (涟水县成集粮管所对面)
26	梁岔支行	江苏省涟水县梁岔街
27	前进支行	江苏省涟水县前进街
28	麻垛支行	江苏省涟水县麻垛街
29	余圩支行	江苏省涟水县余圩街
30	涟城支行	江苏省涟水县涟城镇安东路 75 号
31	涟城支行涟城分理处	江苏省涟水县安东南路 226 号
32	石湖支行	江苏省涟水县石湖街
33	城南支行	江苏省涟水县郑梁梅大道 150 号
34	常青路支行	江苏省涟水县淮浦路西侧红日路南侧幸

序号	分支机构名称	地 址
		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。

2020年3月9日，涟水县市场监督管理局对我行出具了《行政处罚决定书》（涟市监价案字[2020]第2号），对我行给予罚款298000元的行政处罚。

（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. 公司《章程》。