



江苏涟水农村商业银行股份有限公司

2020 年年度报告

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	8
5. 董事、监事、高级管理层与员工情况	12
6. 风险控制情况	15
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	20
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	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。

江苏中正同仁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、行长董建中、分管会计工作副行长周友、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：江苏中正同仁会计师事务所
江苏分所

办公地址：南京市中山北路 281 号虹桥中心 2 栋 717A

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 年末
利润总额	14506.71
净利润	10973.48
营业利润	14416.26
其中：投资收益	7569.45
营业外收支净额	90.45
总资产	1472493
股东权益	125421.02
每股收益（元）	0.64
每股净资产（元）	7.27

指 标	2020 年末
净资产收益率 (%)	9.13
总资产收益率 (%)	0.78

2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2020 年末
资本充足率	$\geq 10.5\%$	14.58
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	13.48
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.48
成本收入比	$\leq 35\%$	40.32
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.78
资本利润率	$\geq 11\%$	9.13
贷款损失准备充足率	$> 100\%$	883.47

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标		2020 年末	
		余额	比例
贷款余额		977914.85	100%
不良贷款		24269.12	2.48%
其中	次级贷款	23984.56	2.45%
	可疑贷款	48.35	0.01%
	损失贷款	236.21	0.02%

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 年末
股本	15681.58	5332.55	2196.27	18817.86
资本公积	6183.79	17814.95	21685.07	2313.67
盈余公积	42352.29	10437.07	/	52789.36
一般风险准备	35741.38	3017.88	/	38759.26
未分配利润	15006.53	12740.87	15006.53	12740.87
股东权益合计	114965.57	49343.32	38887.87	125421.02

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2020 年末
存放境内同业	78075.26
存放境外同业	/
合计	78075.26

6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2020 年末
信用贷款	184875.11
保证贷款	245106.60
抵押贷款	463556.14
质押贷款	1972.00
贴现	82405.00
垫款	0
合计	977914.85

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 年末
贷款损失准备	49300.52	12951.17	3439.60	8492.99	57198.30

8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2020 年末
贷款应收利息	135.20
贷款应计利息	5554.91
债权投资应收利息	3.07
其他债权投资应收利息	1787.84
应收同业利息	643.28
合计	8124.30

9. 投资

单位：人民币万元

指标	2020 年末
短期投资：央行票据	0.00
其他投资	189886.59
联合投资	0
长期投资：债券投资	117777.60
股权投资	2755.00
联合投资	2000.00
合计	312419.19

10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2020 年末
各项存款应付利息	28478.14
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	0
其他应付利息	2.23
合计	28480.44

11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2020 年末
银行承兑汇票	960.30
开出信用证	/
合计	960.30

12. 普惠金融发展

截至报告期，提供小微企业金融服务的有 37 个支行、分理处（包括个人业务部、公司业务部），小微金融从业人员 135 人。全口径小微企业贷款余额为 664645.55 万元，增速为 14.62%，客户数量为 19546 户。普惠口径小微企业贷款为 546555.25 万元，增速为 25.73%，客户数量为 19492 户。小微企业贷款加权平均利率为 6.27%，较年初下降 1.59 个百分点。

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	785	7607.67 万股	40.43
法人股东	22	11210.19 万股	59.57
合计	807	18817.86 万股	100.00

注：其中，我行职工股东 182 人，持有股份 1264.96 万股，占股份总额的 6.72%。

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。2020 年 7 月 8 日，本行股本金由 156815789.00 股按照 20%比例进行转增，转增后的总股本为 188178612.00 股。2020 年 9 月 30 日涟水海通仓储管理有限公司转让 890 万股给江苏今世缘酒业股份有限公司、2020 年 12 月 24 日涟水海通仓储管理有限公司转让 709.5232 万股给涟水县交通控股集团有限公司，2020 年 12 月 24 日孟咏梅转让 188.3359 万股给涟水县交通控股集团有限公司，2020 年 12 月 24 日自然人股东王云转让 7.6896 万股给海安西吴粮食贸易有限公司；自然人继承 3 笔，合计 14.4269 万股；其他均为自然人股东正常转让 18 笔，合计 111.3978 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	江苏省海安县海安镇长江中路 88 号	32931360.00	17.50	派驻董事
2	江苏安东控股集团有限公司	涟水县城红日路	9892800.00	5.26	派驻董事
3	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	9120000.00	4.85	
4	涟水县交通控股集团有限公司	涟水县涟城镇安东大厦	8978591.00	4.77	
5	江苏今世缘酒业股份有限公司	涟水县高沟镇今世缘大道	8900000.00	4.73	
6	淮安万馨精油有限公司	淮安市淮阴区长江东路 216 号	6272640.00	3.33	
7	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	5018112.00	2.67	派驻董事
8	江苏华宇印务有限公司	淮安市涟水县高沟镇工业园区	4864243.00	2.58	股权质押
9	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）	4704480.00	2.50	派驻监事
10	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	4094832.00	2.18	

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	3763584.00	2
2	孟东海	男	1973.12	上海市杨浦区赤峰路 59 弄 3 号 1502 室	2622054.00	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	2305501.00	1.23
4	陶旭平	女	1972.05	淮安市绿地国际花都 59 号楼 1304 室	1576000.00	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	1254528.00	0.67
6	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组 21 号	1097712.00	0.58
7	朱志凤	女	1965.01	涟水县涟城镇黄河新村	952380.00	0.51
8	许红云	女	1965.04	南京市鼓楼区祁家桥 2 号 4 幢 905 室	861807.00	0.46
9	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路 140 号	785647.00	0.42
10	周文明	男	1971.07	涟水县涟城南路	784080.00	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，法定代表人钱海标，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

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 3719 万元，关联自然人用信余额 15740.19 万元。其中重大关联交易共 1 笔，用信余额 3000 万元，一般关联交易共 619 户，用信余额 16459.19 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 3000 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	56.78	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—	12.81 万股
张永军	执行董事	男	1970.03	本科	2015 年 3 月— 2020 年 12 月	18.82 万股
石岿然	独立董事	男	1971.07	博士研究生	2015 年 3 月—	0 万股
丁 硕	股权董事	男	1966.03	本科	2015 年 3 月—	3293.14 万股
丁振声	股权董事	男	1957.05	本科	2015 年 3 月— 2020 年 12 月	0 万股（已于 2020 年 12 月底 转让全部股份）
孙万清	股权董事	男	1966.08	大专	2015 年 3 月—	611.58 万股
朱雪松	执行董事	男	1975.10	本科	2018 年 6 月—	20.82 万股
顾金宏	独立董事	男	1959.07	本科	2018 年 6 月—	0 万股
徐亚盛	股权董事	男	1980.02	本科	2018 年 6 月—	989.28 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—	15.52万股
王 辉	职工监事	男	1973.01	本科	2018年6月—	11.13万股
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—	78.41万股
毕永堪	股权监事	男	1954.08	大专	2018年6月—	470.45万股
谢翠平	股权监事	女	1962.10	中专	2018年6月—	0.16万股

（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— 2020年12月	18.82万股
董建中	行 长	男	1970.02	本科	2020年12月—	12.55万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月—	20.82万股
刘首永	副行长	男	1977.04	本科	2019年8月— 2020年12月	2.94万股
童文勇	副行长	男	1979.11	硕士	2017年9月— 2020年12月	3.66万股
周 友	副行长	男	1981.08	本科	2018年6月—	3.00万股
刘 亮	副行长	男	1978.09	本科	2020年12月—	0万股

（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

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意张永军同志辞去本行第三届董事会执行董事、行长职务；

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意刘首永同志辞去本行副行长职务；

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意童文勇同志辞去本行副行长职务；

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意聘任董建中同志为本行行长，并于 2020 年 12 月报淮安银保监分局备案；

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意聘任刘亮同志为本行副行长，2020 年 12 月获得淮安银保监分局任职资格核准；

2020 年 12 月 16 日，本行第三届董事会 2020 年第三次临时会议，同意聘任丁加亮同志为本行副行长（2021 年 2 月淮安银保监分局任职资格核准）；

2020 年 12 月 24 日，涟水海通仓储管理有限公司将剩余股权全部转让，不再持有本行股份，其派驻股权董事丁振声失去董事席位。

（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 36 人，占比 8.09%，26-35 岁 231 人，占比 51.9%，36-45 岁 63 人，占比 14.16%；大专及以上学历 412 人，占比 92.58%（其中：大学及以上学历 316 人，占比 71.01%）；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

2020 年我行坚持把防控风险放到更加重要的位置，强化全面风险管理机制建设、加强信用风险防控和化解、防范案件风险、流动性风险，信息科技风险和声誉风险，完善风险绩效考核和风险管理队伍建设，全面落实风险管理工作，实现各项业务的稳健、安全运行。

信用风险：截至 2020 年 12 月末，我行各项贷款余额 97.79 亿元，较年初上升 11.97 亿元。不良贷款余额 2.43 亿元、不良率 2.48%。截止 12 月末，我行最大一家单一客户贷款余额为 4300 万元，未超过单户贷款比例。最大一家集团客户授信总额为 8500

万元，未超过单一集团客户授信集中度。截至 12 月末，我行表外授信余额 960.3 万元，全部为银行承兑汇票业务。**市场风险：**我行制定市场风险管理制度，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承受的合理范围内。**操作风险：**截止 12 月末，我行未发生违规办理会计结算、信贷等业务，无票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等操作风险事件。**流动性风险：**我行的流动性风险偏好是风险回避的偏好，在该偏好的指导下，我行实施稳健的流动性风险管理策略，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。2020 年 12 月末，我行存贷比为 73.24%，流动性比例为 55.26%，30 天流动性缺口率为 52.81%，最大十户存款为 10.86 亿元，占比为 8.89%，同业融入比例 0.06%，同业市场负债比例 0.06%。核心负债依存度 72.76%。**声誉风险：**2020 年，我行共计受理投诉 96 例，其中，96008 转办 34 例，12345 政务平台转办 42 例；银保监局转办 20 例。通过解释和调解后，矛盾化解率 100%。

我行通过优化人员配置、加强风险管理文化建设、制度流程再造、风险管理系统建设、案件防控工作推进等工作，不断加强全面风险管理建设。**一是**严防以信贷风险为主的信用风险，加强资产质量监控、做好全行信贷资产风险分类工作；积极开展各类风险排查工作。**二是**强化内控，防范操作风险，及时做好操作风险隐患排查工作，组织全行风险点检查，开展操作风险专项排查、检查。**三是**提高认识，加强流动性风险的监测、预警工作。摒弃以往农村中小金融金融流动性充足无流动性风险的思想，通过比例管理、资产多元、合理备付和加强监测等措施，加强流动性风

险的管理，确保资金流行性和资金支付安全，坚决防范挤兑等重大流动性风险事件的发生。**四是**加强风险管理文化建设、提高全员风险管理意识。通过加强宣传、培训、警示教育等方式，加强我行的风险管理文化建设，培育全行干部员工风险管理意识，树立自上而下的风险防控理念，全面提升全行风险管理工作水平。

2020 年我行未发生重大风险事件，风险管理工作有序有效，各项业务运行良好，整体风险状况良好。

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制度开展各项工作；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 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、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。

报告期内，董事会共召开 7 次会议，形成 41 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，股东监事 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 34 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》、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。

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，所持股份 11101.374 万股，代表股份总额 15681.6 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。

（三）决议执行情况

根据股东大会决议要求，我行认真规划 2020 年度工作，下达 2020 年度目标任务；实施《2019 年利润分配报告》、《2019 年度财务执行情况及 2020 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 7 次董事会会议，对我行重大事项进行了审议，形成了 41 项相关决议。

1. 2020年3月11日我行以视频会议形式召开了第三届董事会第九次会议，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2019年董事会工作报告、2019年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于2019年度财务决算及2020年度财务预算报告的议案、关于2019年利润分配报告的议案、关于2019年股金分红的议案、关于涟水农商行拟采取转增股方式增加注册资本金的议案、关于调整组织架构的议案、关于解聘黄砚星审计部总经理的议案、关于聘任朱永正审计部总经理

的议案、关于大额授信、重大关联建议的报告、关于对关联法人股东及其关联企业2020年度信贷授信的议案、关于2020年经营计划的议案、关于2020年网点建设规划的议案、关于董事会对行长授权的议案、关于董事会对行长室2020年度经营目标考核办法的议案、董事会各专门委员会2020年工作计划、关于修改章程的议案、董事会对董事、高管人员2019年度履职情况评价报告、关于建立关联方名录的议案、关于2019年战略管理与执行情况的评估报告、关于提请召开第十次股东大会的议案等21个报告或议案。

2. 2020年5月22日我行召开了第三届董事会第十次会议，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年年报、2020年一季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告、2020年风险偏好陈述书、关于调整风险偏好及风险限额相关指标的议案、董事会各专门委员会2020年重点调研课题等5个报告或议案。

3. 2020年7月27日我行召开了第三届董事会2020年第一次临时会议，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：关于涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司授信3000万元的议案。

4. 2020年8月28日我行召开了第三届董事会第十一次会议，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：2020年上半年报告、2020年上半年信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于涟水海通仓储管理有限公司股权转让的议案等3个报告或议案。

5. 2020年9月18日我行召开了第三届董事会2020年第二次临时会议，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：关于组织架构调整的议案。

6. 2020 年 11 月 16 日我行召开了第三届董事会第十二次会议，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：2020 年三季度信贷资产风险分类及风险管理工作报告、关于涟水海通仓储管理有限公司及其关联方剩余股权拟进行转让的议案、关于江苏永创医药科技股份有限公司授信 3500 万元的议案、江苏涟水农村商业银行董事和高级管理人员职业规范、江苏涟水农村商业银行主要股东履约履职评价办法等 5 个报告或议案。

7. 2020 年 12 月 16 日我行召开了第三届董事会 2020 年第三次临时会议，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：关于张永军同志申请辞去江苏涟水农村商业银行股份有限公司董事、行长的议案、关于聘任董建中同志为江苏涟水农村商业银行股份有限公司行长的议案、关于刘首永、童文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、关于聘任刘亮、丁加亮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、关于组织架构调整的议案等 5 个报告或议案。

（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 2020 年度经营目标，并对全年工作思路

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 2020 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 7 次，共审议通过 41 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 1221117.66 万元，较年初上升 80602.20 万元，增幅 7.07%。其中单位存款余额达 213151.16 万元，较年初下降 33666.30 万元，储蓄存款 1007966.5 万元，较年初上升 114268.50 万元，增幅 12.79%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 977914.85 万元（含贴现），比年初增加 119669.04 万元，增长 13.94%。

全年累计发放各项贷款 1393947.85 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 1008898.86 万元。

资产质量。截至报告期末，我行五级分类不良贷款余额 24269.12 万元、较年初上升 3637.62 万元，不良贷款占比 2.48%，较年初上升 0.08 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 74516.07 万元，同比增加 714.50 万元。其中：贷款利息收入 57264.46 万元，同比增长 1202 万元；实现账面利润 14506.71 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：3533.24 万元；
2. 税后利润：10973.48 万元；
3. 年末未分配利润：12740.87 万元；

4. 2020 年可供分配利润：2020 年可供分配利润 12740.87 万元，万元将作如下分配：（1）按 10%提取法定盈余公积 1274.09 万元；（2）提取任意盈余公积 7601.36 万元，占可供分配利润 59.66%；（3）提取一般准备 2548.17 万元，占可供分配利润 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 1317.25 万元，占股本总额 7%，占可供分配利润 10.34%。

（五）股金分红方案

2020 年股金分红从本年未分配利润中按股本金的 5.6%进行送股，送股金额为 1053.80 万元；另从本年未分配利润中按股本金的 1.4%进行现金分红，分红金额为 263.45 万元。

（六）2021 年工作规划

1. 总体工作指导思想

2021 年，坚持以高质量党建引领高质量发展，坚守“姓农姓小姓土”的定位，二次创业再出发，开启“小而美”的新征程，力争实现 2021 年“全省争进位，淮安有地位”的短期目标，逐步实现零售银行、数字化银行、场景化银行、行业银行，最终实现小而美的银行的长期目标。坚持“强化赋能、深化转型、提升能

力，践行战略”的工作总基调，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 34 项相关议案。

（1）2020 年 3 月 10 日我行召开了第三届监事会第八次会议，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 12 项议案：2019 年度监事会工作报告；监事会关于 2019 年度董事、监事、高管履职情况的评价报告；监事会对董事会、经营层 2019 年履职情况的评价报告；监事会对 2019 年度合规、风险管理工作评价报告；2019 年度利润分配方案评价报告；2019 年度财务状况评价报告；监事会对董事会、经营层 2019 年度案防工作的评价报告；监事会 2020 年度工作计划；监事会提名与履职考评委员会 2020 年度工作计划；监事会监督委

员会 2020 年度工作计划；关于“数据泄漏”隐患的风险提示；关于担保公司合作业务管理的风险提示。

（2）2020 年 5 月 22 日我行召开了第三届监事会第九次会议，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：2019 年度信息披露评价报告；2020 年一季度财务状况评价报告；2019 年度“三年发展战略规划”执行情况评估报告；2020 年一季度合规、风险管理工作评价报告；2020 年度监事会调研方案。

（3）2020 年 8 月 28 日我行召开了第三届监事会第十次会议，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 15 项议案：2019 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；2020 年上半年信息披露评价报告；2020 年上半年案防工作评价报告；2020 年上半年合规、风险管理工作评价报告；2020 年上半年经营状况评价报告；2020 年上半年资产风险分类情况评价报告；关于线上贷款情况的调研报告；关于绩效转型的提案；关于按季召开合规风险例会的提案；关于提升网点环境的提案；关于加强担保公司合作业务管理的提案；关于加强不良贷款责任认定的提案；关于信贷档案资料管理的提案；关于加强员工行为管理的提案；关于贷款转贷的风险提示。

（4）2020 年 11 月 16 日我行召开了第三届监事会第十一次会议，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 2 项议案：江苏涟水农村商业银行 2020 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 2020 年度岗位责任落地情况评价报告。

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；2020 年 7 月 27 日监事会成员列席了第三届董事会 2020 年度第一次临时会议；2020 年 8 月 28 日监事会成员列席了第三届董事会第十一次会议；2020 年 9 月 18 日监事会成员列席了第三届董事会 2020 年度第二次临时会议；2020 年 11 月 16 日监事会成员列席了第三届董事会第十二次会议；2020 年 12 月 16 日监事会成员列席了第三届董事会 2020 年度第三次临时会议；

（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，并请江苏中正同仁会计师事务所有限公司对我行 2020 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，2020 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 2020 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 2020 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 2020 年度我行依法运作，取得了较好的经营业绩，实现了制定

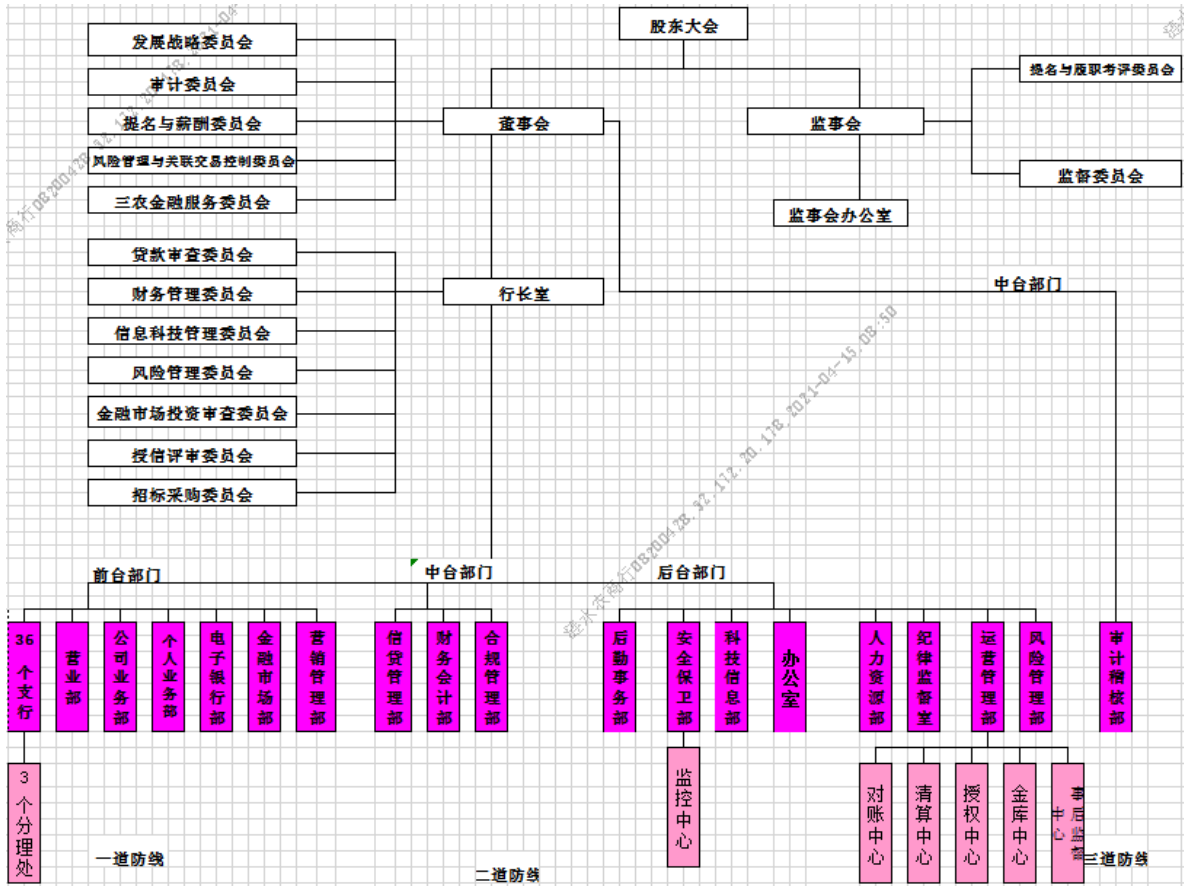
的经营发展目标。认为我行高级管理层在 2020 年度的工作中尽心尽职，成效明显，较好地完成了年度工作目标，对所取得的经营业绩予以充分肯定；认为各位董事和高管人员在履行职务时无违反法律、法规、我行《章程》以及损害我行及股东利益的行为。

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	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。

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），对我行给予罚金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. 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》