



江苏涟水农村商业银行股份有限公司

2021 年上半年报告

江苏涟水农村商业银行股份有限公司
信息披露报告
(二〇二一年上半年报告)

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	12
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	22
12. 机构设置情况	23
13. 重要事项	25
14. 备查文件	26

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

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有限公司

办公地址：南京市中山北路 281 号虹桥中心 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	2021 年 6 月末
利润总额	10494.38
净利润	9096.11
营业利润	11139.7
投资收益	378.36
营业外收支净额	-645.32
总资产	1577366
股东权益	132550.49
每股收益（元）	0.48
每股净资产（元）	6.98
净资产收益率（%）	14.10
总资产收益率（%）	1.19

2. 主要财务指标

单位：%

指标	监管标准值	2021年6月末
资本充足率	$\geq 10.5\%$	14.37
核心一级资本充足率	$\geq 7.5\%$	13.26
不良贷款率	$\leq 5\%$	1.93
成本收入比	$\leq 35\%$	35.11
资产利润率	$\geq 0.6\%$	1.19
资本利润率	$\geq 11\%$	14.10

3. 五级分类不良贷款情况

单位：人民币万元，%

指标		2021年6月末	
		余额	比例
贷款余额		1120910.93	100%
不良贷款		21644.88	1.93%
其中	次级贷款	21316.52	1.90%
	可疑贷款	54.9	0.00%
	损失贷款	273.46	0.02%

4. 股东权益变动情况

单位：人民币万元

指标	2020年末	本年增加	本年减少	2021年6月末
股本	18817.86	1152.98	99.22	19871.62

资本公积	2686.22	/	/	2686.22
其他综合收益	-372.55	1838.82	838.16	628.11
盈余公积	52789.36	8875.45	/	61664.81
一般风险准备	38759.26	2548.17	/	41307.43
未分配利润	12740.87	9096.11	15444.68	6392.30

5. 存放同业款项

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
存放境内同业	16000.00
存放境外同业	/
合计	16000.00

6. 贷款种类

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
信用贷款	219646.90
保证贷款	261490.73
抵押贷款	537755.77
质押贷款	2359.53
贴现	99658.00
垫款	0.00
合计	1120910.03

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	2021年6月末

贷款损失准备	57198.3	5092.19	1943.75	3649.63	60584.61
--------	---------	---------	---------	---------	----------

8. 应收利息

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
贷款应收利息	308.38
贷款应计利息	5233.65
其他债权投资应收利息	2396.54
债权投资应收利息	2.76
应收同业利息	352.43
合计	8293.76

9. 投资

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
短期投资：央行票据	0
其他债券	238386.98
联合投资	0
长期投资：债券投资	107779.98
股权投资	2755.00
联合投资	2000
合计	350921.96

10. 应付利息

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
各项存款应付利息	28071.19
同业存放款应付利息	0.06
卖出回购债券应付利息	10.38
理财产品应付利息	0.00
其他应付利息	2.23
合计	28083.86

11. 表外项目

单位：人民币万元

指标	2021年6月末
银行承兑汇票	1057.61
开出信用证	/
合计	1057.61

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	8033.66 万股	40.43
法人股东	22	11837.96 万股	59.57
合计	807	19871.62 万股	100.00

注：其中，我行职工股东 182 人，持有股份 1335.79 万股，占股份总额的 6.72%。

2. 股本、股东变动情况

2021年6月15日，经中国银保监会淮安监管分局批复（淮银保监复[2021]96号），我行股本金由18817.8612万股，变更为19871.6206万元（尚未完成注册资本金变更备案）。

2021年2月5日朱志凤被强制执行95.2380万股，受让方为潘启禹；其他均为自然人股东正常转让5笔，合计22.4244万股。

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	34775516.00	17.50	派驻董事
2	江苏安东控股集团有限公司	涟水县涟城镇安东路10号安东大厦7楼	10446796.00	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	9630720.00	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	9481392.00	4.77	派驻董事(任职资格于2021年8月4日获批)
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	9398400.00	4.73	派驻监事
6	淮安万馨精油有限公司	淮安市淮阴区长江东路216号	6623907.00	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	5299126.00	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	5136640.00	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)	4967930.00	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	4324142.00	2.18	派驻监事

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 (%)	备注
1	汪少君	女	1973.03	淮安市淮阴区王营镇新街65号	3974344.00	2	

2	孟东海	男	1973.12	上海市杨浦区赤峰路59弄3号1502室	2768889.00	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	2434609.00	1.23	
4	陶旭平	女	1972.05	淮安市绿地国际花都59号楼1304室	1664256.00	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	1324781.00	0.67	
6	孙万清	男	1966.08	涟水县前进镇马圩村高一组21号	1159183.00	0.58	
7	潘启禹	男	1957.01	涟水县涟城镇安东路64号	1005713.00	0.51	司法冻结
8	许红云	女	1965.04	南京市鼓楼区祁家桥2号4幢905室	910068.00	0.46	
9	宋云妮	女	1977.10	淮安市清河区河堤路140号	829643.00	0.42	
10	周文明	男	1971.07	涟水县涟城南路	827988.00	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，位于江苏省海安市海安镇长江中路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，由独立董事石岿然担任主任委员。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 6588 万元，关联自然人授信余额 18393.67 万元。其中重大关联交易共 2 户，授信余额 6000 万元，一般关联交易共 413 户，授信余额合计 18981.67 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。涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司是江苏安东控股集团有限公司 100%控股，江苏安东控股集团有限公司持有

我行 5.26%股份，拥有我行董事席位，属于本行关联方。

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 3000 万元，担保方式为房地产抵押，已用信总额 3000 万元，占 6 月末资本净额的 2.09%。涟水县五岛湖生态商务旅游开发有限公司在本行授信总额 3000 万元，担保方式为由江苏安东控股集团有限公司提供最高额连带保证，已用信总额 3000 万元，占 6 月末资本净额的 2.09%。目前，江苏永创医药科技股份有限公司和涟水县五岛湖生态商务旅游开发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，保证人有充分的担保能力，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 3000 万元。

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	备注
郑 淮	执行董事	男	1963.04	本科	2015 年 3 月—	13.53 万股	
董建中	执行董事	男	1970.02	本科	2021 年 5 月—	13.25 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—	3477.55 万股	
孙万清	股权董事	男	1966.08	大专	2015 年 3 月—	645.83 万股	
朱雪松	执行董事	男	1975.10	本科	2018 年 6 月—	21.98 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—	1044.68 万股	
朱 进	独立董事	男	1960.12	硕士研究生		0 万股	任职资格于 2021 年 8 月 4 日获批
周 辉	股权董事	男	1973.02	本科		948.14 万股	任职资格于 2021 年 8 月 4 日获批
王 卫	股权董事	男	1970.11	高中		165.60 万股	任职资格于 2021 年 8 月 4 日获批

(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—	16.39 万股
王 辉	职工监事	男	1973.01	本科	2018 年 6 月—	11.76 万股

杨步刚	外部监事	男	1963.10	本科	2015年3月—	0万股
金伟	外部监事	男	1973.08	硕士研究生	2021年4月—	0万股
肖振宇	外部监事	男	1976.08	博士研究生	2021年4月—	0万股
孙弋	股东监事	女	1985.12	硕士研究生	2021年4月—	432.41万股
夏东保	股东监事	男	1978.11	本科	2021年4月—	939.84万股
毕永堪	股东监事	男	1954.08	大专	2018年6月—	496.79万股

（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
董建中	行长	男	1970.02	本科	2020年12月—	13.25万股
朱雪松	副行长	男	1975.10	本科	2015年3月—	21.98万股
周友	副行长	男	1981.08	本科	2018年6月—	3.17万股
刘亮	副行长	男	1978.09	本科	2020年12月—	0万股
丁加亮	副行长	男	1981.08	本科	2021年2月—	1.70万股

（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、退休
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
孙万清	股权董事	淮安宏雷金属结构有限公司	监事

朱 进	独立董事	中国长城资产管理公司江苏省分公司	退休
周 辉	股权董事	涟水县交通控股集团有限公司	董事长兼总经理
王 卫	股权董事	涟水县东大机械制造有限公司	经理
杨步刚	外部监事	江苏财经职业技术学院	副教授
金 伟	外部监事	淮阴师范学院法学院	副教授
肖振宇	外部监事	南京审计大学	金融学院信用管理系主任
毕永堪	股东监事	淮安永大进出口贸易有限公司	总经理
孙 弋	股东监事	江苏力天科创发展有限公司	执行董事兼法定代表人
夏东保	股东监事	江苏今世缘酒业股份有限公司	证券部经理投资部副经理

（五）报告期内董事、监事及高级管理层任免情况

2021年1月21日，股东监事许士林、谢翠平因个人原因辞去监事职务。

2021年4月27日，经江苏涟水农村商业银行股份有限公司第十一次股东大会选举通过，董建中任执行董事（已向监管部门备案）；朱进任独立董事（任职资格于2021年8月4日获批）；周辉、王卫任股权董事（任职资格于2021年8月4日获批）。

2021年4月27日，经江苏涟水农村商业银行股份有限公司第十一次股东大会选举通过，金伟、肖振宇任我行外部监事；孙弋、夏东保任我行股东监事。

（六）员工情况

2021年6月末，本行在岗在编总人数438人。其中：25岁以下23人，占比5.25%，26—35岁247人，占比56.39%，36—45岁56人，占比12.79%；46—55岁96人，占比21.92%；56岁及以上16人，占比3.65%，大专及以上学历405人，占比92.47%（其中：大学本科及以上358人，占比81.74%）；中层及以上干部100%

为大专及以上学历；初级及以上职称 182 人，占比为 41.55%（其中：中级职称以上 101 人）。

六、风险控制情况

（一）各类风险概况

1. 信用风险

上半年，我行严防以信贷风险为主的信用风险，加强资产质量监控、以常态化推动“三大”行动工作为契机，按照“早暴露、真暴露、全暴露”的原则，从严执行信贷资产风险分类标准，持续推进逾期欠息 60 天以上贷款常态化全部入账反映。持续加强内控管理，提升风险治理水平，将风险防控贯穿于经营管理的全流程。强化科技赋能，丰富风险防控手段，强化统一授信、风险偏好与限额、客户风险预警、不良资产管理等系统的开发与运用，有效提高了信用风险的识别、监测、预警和管控水平。

2. 操作风险

今年以来，我行加强常态化的操作风险排查和员工行为排查，认真落实员工履职回避、轮岗等制度执行。建立并完善关键岗位员工直系亲属经商名录，将其相关业务比照关联交易有关要求加强风险管理。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。强化安全管理，加强安全防范设施建设，及时消除各类安全隐患。

3. 流动性风险

2021 年，我行的流动性风险偏好仍然是风险回避，在风险回避偏好的指导下，我行实施稳健的流动性风险管理策略，即在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，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。上半年以来，我行流动性风险得到较好控制，未发生流动性监测管理暂行办法中列示的八类及其他的流动性重大情况，同时规定每月 25 日左右，由财务会计部牵头组织测算流动性指标，并将结果和建议反馈总行领导，确保不发生流动性风险事件。截止 2021 年 6 月末，我行的流动性资产总和为 188673.16 万元，流动性负债总和为 605012.05 万元，流动性比例为 31.19%，高于监管指标 25% 的 6.19 个百分点。

4. 市场风险

我行以“回归本源、支持实体经济发展”为市场定位，持续关注宏观政策面和经济面，对存量同业资产久期进行适当调整，配置流动性强、无信用风险和收益相对较高的投资组合，在符合监管情况下，审慎开展资金业务。我行充分利用第三方信息平台，密切关注市场投研判断能力，提高对市场的反应速度，防范投资业务风险，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、**强化清单式管理、完善全面风险管理体系。**一是**加强全面风险清单式管理。**为进一步完善全面风险管理体系，健全风险治理机制，实现风险管理由零散、粗放向全面、精细化管理转型，我行于制定并下发《涟水农商行 2021 年度全面风险管理实施方案》。该方案按照全面风险统筹管理、专业风险分工负责的要求，梳理了各条线风险防控工作重点，并形成任务清单，确保责任明确，落实到位。二是**加强风险偏好与限额管理方面。**年初根据监管指标要求及我行实际发展需要，及时制定《涟水农商行 2021 年度风险偏好和限额指标表》并上报董事会审议。同时积极开展风险偏好与限额指标监测工作，督促全行风险偏好和限额管理的有效执行；针对监测中发现的问题及时向高管层报告，并提出改

进建议，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行及时预警。

2、强化内控管理、提升风险意识。一是**落实合规短板问题整改**。印发《合规短板问题清单》，精准识别制度、机制、问责等方面存在的问题与不足，落实针对性整改，按季报送整改情况；二是**持续开展合规排查**。印发《合规案防工作实施方案》，加强员工行为排查和业务经营排查，推进全行案防活动的深入开展；三是**深化培训教育**。广泛开展党史学习教育，提升党员干部政治担当、廉洁意识和破题能力，开展警示教育活动，筑牢干部和客户经理队伍反腐倡廉思想基础，提升风险意识，营造合规氛围；四是**积极开展“三大”行动工作**。根据《中国银保监会江苏监管局关于常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动的通知》（苏银保监发〔2021〕13号）的要求，上半年，我行在全辖范围内及时开展风险排查工作。以3月末有余额的贷款为基数，按照早暴露、真暴露、全暴露原则，从严执行资产风险分类标准。经支行自查，总行督查共排查出17笔123.59万元正常类贷款应划分为关注，69笔2218.17万元正常、关注类贷款应划分为次级。下阶段，我行将密切关注该类贷款贷后管理，及时将有问题全部入账。

3、强化风险成本管控，抓好不良贷款清收。今年以来，我行多措并举加强不良贷款清收工作，一是**加强不良贷款的诉讼工作**，上半年我行对全行逾期一年以上未诉讼贷款进行集中诉讼，杜绝因超诉讼时效债权受损的情况；二是**加强不良贷款、逾欠息贷款、表外不良贷款清收压降工作**，通过制定月度绩效考核办法，奖惩分明，不断提高全行不良压降积极性；三是**加强不良贷款监测**，我行于每月中旬起，点对点开展不良贷款压降跟踪工作，及

时下发实时不良贷款及逾欠息贷款明细和统计表，突出重点，有效压降。截止6月末，我行共清收表内不良贷款5849.41万元，其中现金清收2199.78万元、核销3649.63万元（其中核销个人贷款3551.32万元、核销信用卡98.31万元）。

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2021年4月27日召开了第十一次股东大会，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 11 人，其中执行董事 3 人，股权董事 5 人，独立董事 3 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保险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 9 位监事组成，其中职工监事 3 人，股权监事 3 人、外部监事 3 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 21 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 3 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 2021 年 4 月 27 日召开了第十一次股东大会，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。

2021 年 4 月 27 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十一次股东大会。出席本次大会的股东（代理人）共 69 人，代表具有表决权股份总数 13774.7192 万股，占具有表决权的股份总数 17794.6329 万股（总股份 18817.86 万股，剔除无表决权的股份 1023.2283 万股）的 77.41%，大会由江苏龙俊律师事务所派出律师全程见证。

第十一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

2021 年 4 月 27 日我行第十一次股东大会审议：2020 年董事会工作报告；2020 年监事会工作报告；关于 2020 年财务决算及 2021 年财务预算工作报告的议案；关于 2020 年利润分配报告的议案；关于 2020 年股金分红的议案；监事会对 2020 年度董事会、经营管理层履职情况评价报告；监事会对 2020 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

于增补董事的议案、关于增补监事的议案等 10 个报告或议案并形成 10 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 29 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 1321513.30 万元，较年初上升 100395.64 万元，增幅 8.22%。其中单位存款余额达 243784.31 万元，较年初上升 30076.54 万元，上升 14.07%，储蓄存款 1077728.99 万元，较年初上升 70319.1 万元，增幅 6.98%。

各项贷款。截至报告期末，各项贷款 1120911.00 万元（含贴现），比年初增加 142996.15 万元，增长 14.62%。

上半年累计发放各项贷款 942253.17 万元（含贴现），其中：累计发放“三农”贷款 520654.50 万元。

资产质量。截至报告期末，我行不良贷款 21644.88 万元，比年初下降 2624.24 万元，不良贷款率为 1.93%，比年初下降 0.55 个百分点。

经营效益。截至报告期末，我行实现总收入 38832.31 万元，同比增长 1968.57 万元。其中：贷款利息收入 29285.20 万元，同

比增长 1056.88 万元；实现账面利润 10494.38 万元。

内控机制不断完善，案件防控效果显著。报告期内，我行继续深入开展合规银行建设，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 21 项相关议案。

2. 报告期内监事会出席会议情况

2021 年 4 月 27 日，监事会出席了我行第十一次股东大会，由监事长陈耀清代表监事会向股东大会汇报了 2020 年度监事会工作。

3. 报告期内监事会列席会议情况

2021 年 1 月 28 日监事会成员列席了第三届董事会第十三次会议。

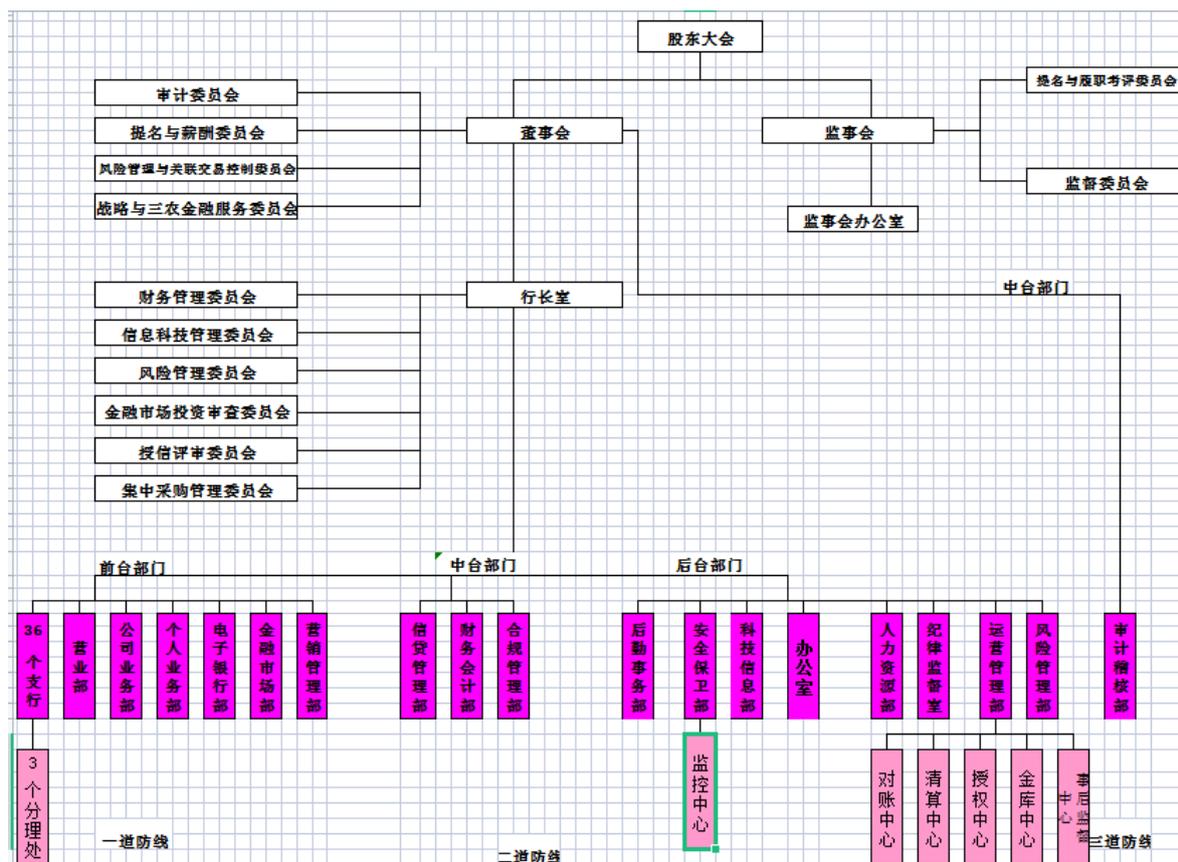
2021 年 4 月 27 日监事会成员列席了第三届董事会第十四次会议。

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

序号	分支机构名称	地 址
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
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

序号	分支机构名称	地 址
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相关监管部门和司法部门的处罚情况。

（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》。