

# 淮安农村商业银行

## 2022 年上半年信息披露报告

### 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 释 义 .....             | 2  |
| 第一节 声明与提示 .....       | 3  |
| 第二节 公司基本信息 .....      | 4  |
| 第三节 财务会计数据和指标摘要 ..... | 7  |
| 第四节 风险管理信息 .....      | 9  |
| 第五节 公司治理信息 .....      | 13 |
| 第六节 股权管理及股东信息 .....   | 42 |
| 第七节 备查文件 .....        | 51 |

## 释 义

| 释义项目                     | 指 | 释义                   |
|--------------------------|---|----------------------|
| 公司、我行、本行、淮安农村商业银行、淮安农商银行 | 指 | 江苏淮安农村商业银行股份有限公司     |
| 人民银行、人行                  | 指 | 中国人民银行               |
| 中国银监会、银监会                | 指 | 原中国银行业监督管理委员会        |
| 中国银保监会、银保监会              | 指 | 中国银行保险监督管理委员会        |
| 省联社、江苏省联社                | 指 | 江苏省农村信用社联合社          |
| 三会一层                     | 指 | 股东大会、董事会、监事会、高级管理层   |
| 《公司法》                    | 指 | 《中华人民共和国公司法》         |
| 《商业银行法》                  | 指 | 《中华人民共和国商业银行法》       |
| 《公司章程》《本行章程》<br>《章程》     | 指 | 《江苏淮安农村商业银行股份有限公司章程》 |
| 报告期                      | 指 | 2022年1月1日至6月30日      |
| 元、万元、亿元                  | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元     |

## 第一节 声明与提示

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

## 第二节 公司基本信息

本行是由原淮安市区农村信用合作联社与淮安市楚州区农村信用合作联社新设合并发起设立，由境内自然人、金融机构和非金融机构企业法人入股组建的股份制商业银行。2011年9月30日经中国银行业监督管理委员会批复筹建，2011年12月15日领取营业执照，2011年12月16日正式挂牌对外营业。本行实行一级法人、统一核算、统一管理、授权经营的经营管理体制，行业管理隶属江苏省农村信用社联合社。本行在淮安市行政审批局注册登记，注册资本金103871.91万元。截至2022年6月末，本行员工总数为1201人，下设1个营业部、84个支行、8个分理处，营业网点分布在淮安市清江浦区、淮安区、淮阴区及淮安经济技术开发区。

本行经营范围包括：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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；开办外汇业务、办理国际结算；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### 一、基本信息

|         |  |
|---------|--|
| 公司中文全称  | 江苏淮安农村商业银行股份有限公司   |
| 英文名称及缩写 | Jiangsu Huaian Rural Commercial Bank CO., LTD.<br>(简称: Huaian Rural Commercial Bank) |
| 法定代表人   | 杨东   |
| 办公地址    | 江苏省淮安市清江浦区水渡口大道20号金融中心B1号楼   |

## 二、联系方式

|                 |                                       |
|-----------------|---------------------------------------|
| 董事会秘书或信息披露事务负责人 | 张哲                                    |
| 电话              | 0517-89899015                         |
| 电子邮箱            | hansyhdb@126.com                      |
| 公司网址            | www.harcb.com                         |
| 联系地址及邮政编码       | 江苏省淮安市清江浦区水渡口大道20号<br>金融中心B1号楼 223001 |
| 公司指定信息披露平台的网址   | www.harcb.com                         |
| 公司年度报告备置地       | 公司董事会办公室                              |

## 三、企业信息

| 项目        | 内容                             | 报告期内是否变更 |
|-----------|--------------------------------|----------|
| 统一社会信用代码  | 913208005884978380             | 否        |
| 金融许可证机构编码 | B1260H332080001                | 否        |
| 成立时间      | 2011年12月15日                    | 否        |
| 注册地址      | 江苏省淮安市清江浦区水渡口大道20号<br>金融中心B1号楼 | 否        |
| 注册资本      | 103871.91万元                    | 否        |
| 主要产品与服务项目 | 吸收公众存款，发放贷款等                   | 否        |
| 普通股总股本（股） | 1038719124                     | 否        |
| 优先股总股本（股） | 0                              | -        |

|           |                      |   |
|-----------|----------------------|---|
| 控股股东      | 无                    | - |
| 实际控制人     | 无                    | - |
| 聘请的会计师事务所 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 | 否 |

### 第三节 财务会计数据和指标摘要

#### 一、盈利能力

单位：元

| 项目      | 上年同期           | 本期期末           | 同比增加          | 同比增幅    |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------|
| 营业收入    | 712,576,239.04 | 805,344,265.36 | 92,768,026.32 | 13.02%  |
| 营业支出    | 431,363,812.51 | 516,595,511.43 | 85,231,698.92 | 19.76%  |
| 营业利润    | 281,212,426.53 | 288,748,753.93 | 7,536,327.40  | 2.68%   |
| 加：营业外收入 | 907,175.26     | 678,873.26     | -228,302.00   | -25.17% |
| 减：营业外支出 | 307,363.96     | 220,940.57     | -86,423.39    | -28.12% |
| 利润总额    | 281,812,237.83 | 289,206,686.62 | 7,394,448.79  | 2.62%   |
| 净利润     | 198,384,677.00 | 216,563,309.83 | 18,178,632.83 | 9.16%   |

注：利润表口径

#### 二、偿债能力

单位：元

| 规模指标 | 上年期末              | 本期期末              | 同比增加             | 同比增幅   |
|------|-------------------|-------------------|------------------|--------|
| 总资产  | 52,706,926,568.04 | 58,403,325,522.76 | 5,696,398,954.72 | 10.81% |
| 总负债  | 48,501,486,740.68 | 53,913,343,694.41 | 5,411,856,953.73 | 11.16% |
| 股东权益 | 4,205,439,827.36  | 4,489,981,828.35  | 284,542,000.99   | 6.77%  |

#### 三、股本情况

单位：股

| 项目  | 本期期末             | 上年期末             | 增减比例  |
|-----|------------------|------------------|-------|
| 总股本 | 1,038,719,124.00 | 1,038,719,124.00 | 0.00% |

#### 四、非经常性损益

单位：元

| 项目       | 金额         |
|----------|------------|
| 营业外收入    | 678,873.26 |
| 营业外支出    | 220,940.57 |
| 非经常性损益合计 | 457,932.69 |
| 所得税影响数   | 114,483.17 |
| 非经常性损益净额 | 343,449.52 |

#### 五、补充财务指标

| 项目            | 本期期末    | 上年期末    | 增减比例   |
|---------------|---------|---------|--------|
| 资本充足率         | 13.06%  | 13.23%  | -0.17% |
| 一级资本充足率       | 11.91%  | 12.09%  | -0.18% |
| 核心一级资本充足率     | 10.53%  | 10.59%  | -0.06% |
| 不良贷款率         | 1.15%   | 1.38%   | -0.23% |
| 调整后存贷比        | 73.30%  | 75.63%  | -2.33% |
| 流动性比例         | 57.56%  | 48.64%  | 8.92%  |
| 单一最大客户贷款集中度   | 5.66%   | 6.82%   | -1.16% |
| 最大十家单一客户贷款集中度 | 51.48%  | 52.38%  | -0.90% |
| 拨备覆盖率         | 492.14% | 404.04% | 88.10% |
| 拨贷比           | 5.66%   | 5.57%   | 0.09%  |
| 成本收入比         | 30.50%  | 37.70%  | -7.20% |
| 净利差           | 3.39%   | 3.61%   | -0.22% |
| 净息差           | 2.66%   | 2.91%   | -0.25% |

## 第四节 风险管理信息

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险，报告期内本行坚持稳中求进工作总基调，牢记底线思维、坚守风控防线，严格按照监管要求合法合规经营，前移风险防控关口，提高风险管控能力。坚持“风险管理创造价值”的主动型风险管理文化理念。以建设高质量的全面风险管理体系为目标，建立和完善与发展战略、经营目标及财务状况相适应的全面风险管理体系。在业务发展上，以“支农、支小、做散、做优”的风险偏好，开展全面风险管理，努力使风险始终处于可控合理区间。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

### 一、信用风险管理

本行所面临的信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本行造成损失的风险。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟定本行当年的信贷投向计划和授信政策，由信贷管理相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了以下机制加强风险管理：

一是加强授信业务管理。具体包括，坚持统一授信原则，实施分层分类管理，提升授信管理标准化、集中化水平。

二是强化授用信审批管控。具体包括，完善业务流程制度，对信贷产品流程进行梳理和优化，设立并完善授信审批人制度，实现授信审批委员会审议制度和独立审批人制度有机结合，高低互补。在总行公司业务部、资金市场部派驻专职风控人员，在基层经营管理中心派驻专职风险经理，延伸风控触角，缩短管理半径，构建独立、全面、立体的风控体系，进一步落实精细化管理。

三是推动信贷结构优化调整。本行依据客户、行业及市场状况，对各

类贷款客户进行甄别，确定相应的信贷投向政策，提升信贷投放质量，积极推动信贷结构优化调整。

四是加强风险预警应用。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，扩充数据来源、客户覆盖面、预警规则，提升风险预警和处置机制。

## **二、流动性风险管理**

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行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之内。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，不断完善资产负债管理系统，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以接受的范围之内，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，推动本行持续、安全、稳健运行。一是通过科学的手段持续监测流动性风险。根据经营实际，对限额指标进行监测预警，根据流动性情况合理安排资产负债期限，持续有效地控制流动性风险。二是实施流动性风险压力测试，建立头寸管理机制。加大对流动性风险的监测力度，增加头寸监控次数，加大备付金以防突发流动性风险，按时进行流动性压力测试。

## **三、市场风险管理**

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行市场风险管理的目标为：坚持“收益与风险匹配”的基本原则，将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责，制

定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，确保制度的合法、合理、合规性，使制度能全面、有效地指导和规范业务发展，做好事前事中风险防控，持续推动市场风险管理工作有效开展。结合省联社统一授信管理系统、Q-trade 通讯系统、资金业务管理系统等对业务事前、事中及事后的风险防控做到全流程管理。严格授权审批要求，强化落实资金业务风险派驻职责，明确资金业务分层分类授权限额，落实限额与名单管理。根据风险偏好制定年度全行资金业务风险限额管理体系，风险偏好和限额设置合理，制定了规模、授信、杠杆率、价格偏离等预警标准，并嵌入中台风险控制流程，优化市场风险限额，强化日常监测，提前预判利率、汇率变化趋势，定期对制度执行情况进行后评价。

#### **四、操作风险管理**

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。本行严格遵守监管规定，建立完整的操作风险管理政策、办法、实施细则等制度体系，加强关键业务环节风险点的控制和管理，提高操作风险的针对性和有效性，定期汇总收集操作风险事件，积极采取防范措施，不断完善操作风险相关系统建设，有效防范操作风险。

本行严控重大操作风险的发生，截至报告期末，本行操作风险关键指标均在可控范围内，已建立并优化操作风险管理识别、评估、监测、报告、持续改进机制，组织实施操作风险识别、评估和监测，增强识别和防范操作风险能力；完善操作风险管理系统，构建操作风险损失数据库；落实内部控制制度，形成相互制约、权责明确的监督约束机制；树立内控优先和审慎经营的理念，规范操作，加强制度的执行力，有效防范操作风险。

一是加强和细化制度建设，将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。二是规范操作流程，对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。三是有效运用操作风险管理工具，推动合规管理系统开发应用，提高操作风险管理的针对性和有效性。四是注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定

期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。五是推进业务连续性工作，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

## **五、信息科技风险管理**

信息科技风险指本行在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行严格遵循监管机构关于信息科技风险管理的要求，制定全面有效的信息科技风险管理制度和策略，信息科技管理制度已涵盖系统开发、项目管理、系统运行、信息安全、外包管理、业务连续性等领域。强化信息科技风险评估，强化信息科技风险监测，提高风险防范能力。

## **六、声誉风险管理**

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

本行持续完善声誉风险管理机制，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，提升声誉风险管理规范性，维护品牌形象。一是建立信息披露管理制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，提高舆情监测能力，加强内部沟通联动，及时发现应对声誉风险。二是强化声誉风险管理培训，通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，提升全员声誉风险意识，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。三是保持与媒体的良好接触，积极开展正面宣传，借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传本行的价值理念，在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

## 第五节 公司治理信息

### 一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本行无控股股东及实际控制人。

### 二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2022 年 6 月末，本行持股比例在 5%以上的股东为无锡农村商业银行股份有限公司、淮安市金融发展集团有限公司 2 家企业，其中无锡农村商业银行股份有限公司股份总额为 168842674 股，持股比例为 16.25%；淮安市金融发展集团有限公司股份总额为 100357400 股，持股比例为 9.66%。

2022 年上半年，本行未发生股份总额变更，无锡农村商业银行股份有限公司和淮安市金融发展集团有限公司股份总额、持股比例未发生变化。

### 三、股东大会履职情况

#### 1. 股东大会职责

本行《章程》中明确规定股东大会是我行的最高权力机构。股东大会依法行使下列职权：

- （一）对公司上市作出决议；
- （二）制定和修改本行章程；
- （三）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；
- （四）选举和更换董事，决定有关董事的薪酬事项；
- （五）选举和更换非职工代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- （六）审议批准董事会的工作报告；
- （七）审议批准监事会的工作报告；

(八) 审议通过或修改股东大会、董事会、监事会议事规则;

(九) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案;

(十) 对本行增加或者减少注册资本做出决议;

(十一) 对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式、收购本行股份等事项做出决议;

(十二) 对聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议;

(十三) 审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案;

(十四) 审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告;

(十五) 审议监事会对董事会及其董事、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价报告;

(十六) 对发行本行债券做出决议;

(十七) 审议股权激励计划;

(十八) 审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

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，并于上一个会计年度结束后的 6 个月之内召开。股东大会由董事会负责召集，董事长主持。召开股东年会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开 20 日前通知各股东。临时股东大会应于会议召开 15 日前通知各股东。

## 2. 股东大会召开情况

2022 年上半年，本行召开一次股东大会，审议通过 17 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。

| 股东大会会议召开情况统计表   |                    |                |  |
|-----------------|--------------------|----------------|--|
| 会议名称            | 召开日期               | 实际参会人员所持股权（万股） | 会议审议的事项<br>（逐一系列明）   |
| 2021 年度<br>股东大会 | 2022 年 6 月<br>10 日 | 68513.9465     | 1. 《淮安农村商业银行董事会 2021 年度工作报告》<br>2. 《淮安农村商业银行监事会 2021 年度工作报告》<br>3. 《淮安农村商业银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告（草案）》<br>4. 《淮安农村商业银行 2021 年度利润分配方案（草案）》<br>5. 《淮安农村商业银行 2021 年度关联交易情况报告》<br>6. 《淮安农村商业银行 2021 年度信贷支农工作报告》<br>7. 《淮安农村商业银行监事会对董事会及董事、经营层及高管、监事 2021 年度履职的评价报告》<br>8. 《淮安农村商业银行董事会对董事 2021 年度履职工作评价报告》<br>9. 《关于修改〈淮安农村商业银行章程〉的议案》<br>10. 《关于修改〈淮安农村商业银行股东大会会议事规则〉的议案》<br>11. 《关于修改〈淮安农村商业银行董事会议事规则〉的议案》<br>12. 《关于修改〈淮安农村商业银行监事会议事规则〉的议案》<br>13. 《关于修改〈淮安农村商业银行独立董事制度〉的议案》<br>14. 《关于修改〈淮安农村商业银行信息披露制度〉的议案》<br>15. 《淮安农村商业银行董事监事履职评价办法》<br>16. 《淮安农村商业银行董事薪酬制度》<br>17. 《淮安农村商业银行监事薪酬制度》 |

#### 四、董事会履职情况

##### 1. 董事会职责

本行设董事会，对股东大会负责。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会由 13 名董事组成，其中：执行董事 4 人，非执行董事 9 人（含独立董事 5 人）。

董事会下设发展战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名

与薪酬委员会、审计委员会、扶持“三农”发展委员会等5个委员会，根据各委员的专业性对专门委员会成员进行调整，风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任，且三分之二的委员为独立董事。报告期内，董事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

董事会行使下列职权：

（一）负责召集股东大会，并向大会报告工作；

（二）执行股东大会的决议；

（三）确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；

（四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

（五）制订本行增加或者减少注册资本及上市的方案，制订资本补充规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（六）制定本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；

（七）在股东大会授权范围内，审议批准本行固定资产购置、重大贷款、重大投资、重大资产处置、重大关联交易及对外担保等事项，接受本行一般关联交易的备案；

（八）决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；

（九）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、审计稽核部负责人、计划财务部负责人、合规管理部负责人、营业部负责人，并决定其薪酬事项和奖惩事项；

（十）制订本行的基本管理制度；

（十一）确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对银行风险管理承担最终责任；制定数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性，对数据治理承担最终

责任；

（十二）制订章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（十三）负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（十四）提请股东大会聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（十五）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

（十六）向股东大会通报银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；

（十七）向股东大会报告董事会对董事（包括独立董事）的评价结果；

（十八）制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；

（十九）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查并评价本行内部审计、内部控制、风险管理等制度的执行情况；

（二十）监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（二十一）制订发行债券的方案，制订股权激励方案。审批或授权审批本行股份的转让、赠予和继承事项，承担股东事务的管理责任；

（二十二）关注和维护存款人和其他利益相关者的利益；关注本行与股东特别是主要股东之间的利益冲突，建立利益冲突识别、审查和管理机制；

（二十三）制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范和价值准则。

（二十四）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

## 2. 董事会召开情况

2022 年上半年，本行共召开 3 次董事会会议，听取审议了 43 项议案。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及听取审议议案情况如下：

| 董事会会议召开情况统计表 |      |                    |  |
|--------------|------|--------------------|--|
| 序号           | 会议名称 | 召开时间               | 会议听取审议的事项<br>(逐一系列明)   |
| 1            | 四届三次 | 2022 年 1 月<br>22 日 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 《淮安农村商业银行董事会 2021 年度工作报告》</li> <li>2. 《淮安农村商业银行行长室 2021 年度工作报告》</li> <li>3. 《淮安农村商业银行 2022 年经营计划》</li> <li>4. 《淮安农村商业银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告(草案)》</li> <li>5. 《淮安农村商业银行 2021 年度利润分配方案(草案)》</li> <li>6. 《淮安农村商业银行 2021 年度关联交易情况报告》</li> <li>7. 《淮安农村商业银行 2021 年度合规管理有效性评估报告》</li> <li>8. 《淮安农村商业银行 2021 年度资产质量分类及风险管理情况报告》</li> <li>9. 《淮安农村商业银行 2021 年度合规工作报告》</li> <li>10. 《淮安农村商业银行 2021 年洗钱风险自评估报告》</li> <li>11. 《淮安农村商业银行 2021 年度主要股东履约履职评价报告》</li> <li>12. 《淮安农村商业银行 2021 年度薪酬分配方案》</li> <li>13. 《淮安农村商业银行 2021 年度信贷支农工作报告》</li> <li>14. 《淮安农村商业银行 2021 年度金融消费者权益保护工作报告》</li> <li>15. 《淮安农村商业银行 2021 年度审计工作报告》</li> <li>16. 《淮安农村商业银行 2021 年度内控分析及评价报告》</li> <li>17. 《淮安农村商业银行 2021 年度统计和数据治理工作报告》</li> <li>18. 《淮安农村商业银行董事会对董事 2021 年度履职工作评价报告》</li> </ol> |

|   |      |                |  |
|---|------|----------------|--|
| 2 | 四届四次 | 2022年4月<br>24日 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 《淮安农村商业银行 2021 年度战略执行与管理情况评估报告》</li> <li>2. 《淮安农村商业银行 2021 年度公司治理情况评估报告》</li> <li>3. 《淮安农村商业银行 2021 年度信息披露报告》</li> <li>4. 《淮安农村商业银行关于立信会计师事务所出具的 2021 年度审计报告的议案》</li> <li>5. 《淮安农村商业银行总行级经营管理层 2022 年经营管理目标考核办法》</li> <li>6. 《淮安农村商业银行总行级经营管理层 2021 年度经营管理目标考核结果》</li> <li>7. 《淮安农村商业银行董事会对经营管理层 2021 年度工作评价报告》</li> <li>8. 《淮安农村商业银行 2022 年风险偏好陈述书》</li> <li>9. 《淮安农村商业银行董事会 2022 年调研计划》</li> <li>10. 《淮安农村商业银行董事会各专门委员会 2022 年工作计划》</li> <li>11. 《关于修改&lt;淮安农村商业银行章程&gt;的议案》</li> <li>12. 《关于修改&lt;淮安农村商业银行股东大会议事规则&gt;的议案》</li> <li>13. 《关于修改&lt;淮安农村商业银行董事会议事规则&gt;的议案》</li> <li>14. 《关于修改&lt;淮安农村商业银行独立董事制度&gt;的议案》</li> <li>15. 《关于修改&lt;淮安农村商业银行信息披露制度&gt;的议案》</li> <li>16. 《淮安农村商业银行董事薪酬制度》</li> <li>17. 《关于调整&lt;淮安农村商业银行 2021 年度利润分配方案（草案）&gt;的议案》</li> <li>18. 《淮安农村商业银行行长室 2022 年一季度工作报告》</li> <li>19. 《淮安农村商业银行 2022 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》</li> <li>20. 《淮安农村商业银行 2022 年一季度合规工作报告》</li> <li>21. 《淮安农村商业银行 2022 年一季度审计工作报告》</li> <li>22. 《淮安农村商业银行 2022 年一季度信贷支农工作报告》</li> <li>23. 董事会调研报告--《关于数据安全治理、风控人员派驻及经管中心职能的调研报告》</li> <li>24. 《关于聘任刘建欧为淮安农村商业银行营业部总经理的议案》</li> </ol> |
| 3 | 四届五次 | 2022年5月<br>20日 | 《关于召开淮安农村商业银行 2021 年度股东大会的议案》  |

### 3. 董事会成员简历

本行董事会共 13 名成员，分别为杨东、朱彩涛、高兴军、项宏波、方立兵、朱新艳、胡宏、秦康美、孙清、王瑶、纪福连、陈耀武、陈亚清。

杨东，男，汉族，1970 年 2 月出生，江苏东海人，本科学历，高级经济师，中共党员，1990 年 12 月参加工作。曾任东海联社温泉信用社副主

任、横沟信用社副主任（主持工作）、人秘科副科长（主持）、科长；灌云信用联社副主任；灌南信用联社主任、理事长；灌南农商行董事长；淮安农商行行长。现任本行党委书记、董事长。

朱彩涛，男，汉族，1972年12月出生，江苏泗洪人，硕士研究生学历，高级经济师、调查分析师，中共党员，1994年8月参加工作。曾任泗洪县魏营信用社副主任、双沟信用社主任；泗洪信用联社审计稽核部经理；宿迁市区信用联社副主任；民丰银行副行长；泗阳农合行行长；泗阳农商行行长；洪泽信用联社理事长；泗阳农商行董事长。现任本行党委副书记、董事、行长。

高兴军，男，汉族，1971年8月出生，江苏宿迁人，本科学历，经济师，中共党员，1992年7月参加工作。曾任淮阴市农行营业部营业室副主任、信贷科副科长、广场办主任；淮安市农行营业部信贷科科长；淮安市郊区联社信贷部副主任；淮安市区联社信贷管理科副科长（主持）；淮安市区联社副主任；涟水农商行副行长。现任本行党委委员、董事、副行长。

项宏波，男，汉族，1980年3月出生，江苏盱眙人，本科学历，金融中级，中共党员，2001年9月参加工作。曾任江苏锡州农商行党群工作部副部长、锡山区支行副行长、北塘分理处副行长、吴桥支行副行长（主持工作）；无锡农商行吴桥支行副行长（主持工作）、锡山区支行、新区支行行长；淮安农商行行长助理（挂职）；无锡农商行普惠金融部总经理。现任本行党委委员、董事、副行长。

方立兵，男，汉族，1980年10月出生，安徽六安人，博士，副教授，2012年3月参加工作。曾任南京大学工程管理学院助理教授。现任南京大学工程管理学院副教授、南京大学工程管理学院金融工程教研室副主任；仪征农商行外部监事；本行独立董事。

朱新艳，女，汉族，1961年5月出生，江苏南京人，金融硕士，高级经济师，1980年12月参加工作。曾任工商银行南京分行会计股副股长、会计结算处结算科科长、会计核算中心副主任、清算监督处处长、运营管

理部总经理。现任本行独立董事。

胡宏，男，汉族，1968年11月出生，安徽萧县人，本科学历，金融经济师、中级律师，1988年12月参加工作。曾任中国农业银行东海支行会计、资产清收；连云港巨擘律师事务所实习律师；连云港云台山律师事务所律师、江苏汇丰恒通律师事务所律师、江苏天煦律师事务所律师。现任江苏明亮律师事务所合伙人、副主任、律师；本行独立董事。

秦康美，女，汉族，1970年8月出生，江苏仪征人，法学博士。曾任南京金融高等专科学校金融学院教师；灌南农商行独立董事。现任南京审计大学法学院金融系主任、教授、硕士生导师；赣榆农商行外部监事；本行独立董事。

孙清，男，汉族，1965年11月出生，江苏苏州人，管理学博士，教授，1987年7月参加工作。曾任南京金融高等专科学校计算系软件教研室主任；灌南农商行外部监事。现任南京审计大学金融学院金融系教工支部书记；本行独立董事。

王瑶，女，汉族，1971年2月出生，江苏无锡人，本科学历，高级会计师，中共党员，1990年12月参加工作。曾任无锡城郊信用联社胡埭信用社副主任、新区信用社副主任；江苏锡州农商行新区支行副行长、财务会计部副总经理（主持工作）；无锡农商行财务会计部副总经理（主持工作）、财务管理部副总经理（主持工作）、财务管理部总经理、财务管理部财务总监兼总经理、计划财务部财务总监兼总经理。现任无锡农商行办公室主任；本行董事。

纪福连，男，汉族，1968年8月出生，江苏金湖人，大学学历，高级会计师、高级经济师，中共党员，1990年7月参加工作。曾任清江棉纺织厂财务科会计、副科长；淮阴市纺织工业局财务审计科副科长、科长；淮安市纺织资产经营有限公司副总经理、党委委员；淮安工业园区管委会副主任、党工委委员；淮安兴盛建设投资有限公司董事长、总经理；淮安市融资担保集团党总支副书记、董事长、总经理。现任淮安市金融发展集团党

委书记、董事长；本行董事。

陈耀武，男，汉族，江苏灌南人，1963年4月出生，中专学历，经济师。曾任灌南县百禄信用社会计、新安信用社副主任；淮安市大方科技有限公司法定代表人兼总经理；淮安市双龙伟业科技有限公司总经理。现任淮安市双龙伟业科技有限公司董事长兼总经理；江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司法定代表人兼总经理；本行董事。

陈亚清，男，汉族，1962年8月出生，江苏涟水人，大专学历，粮食加工工程师，中共党员，1982年7月参加工作。曾就职于淮阴区粮食局，曾任淮阴米厂副厂长、厂长；淮阴天参饲料有限公司董事长兼总经理。现任淮安天参农牧水产有限公司董事长；中国饲料工业协会理事；江苏省农业产业化龙头企业协会副会长；江苏省粮食行业协会理事会副理事长；淮安市农业产业化龙头企业协会会长；淮安市饲料协会会长；本行董事。

#### 4. 董事在外任职情况

| 姓名  | 本公司职务 | 在本公司以外单位任职情况                          |
|-----|-------|---------------------------------------|
| 方立兵 | 独立董事  | 南京大学工程管理学院副教授<br>江苏仪征农村商业银行股份有限公司外部监事 |
| 朱新艳 | 独立董事  | 退休（原中国工商银行南京分行运营管理部总经理）               |
| 胡 宏 | 独立董事  | 江苏明亮律师事务所合伙人、副主任                      |
| 秦康美 | 独立董事  | 南京审计大学法学院教授<br>江苏赣榆农村商业银行股份有限公司外部监事   |
| 孙 清 | 独立董事  | 南京审计大学金融学院教授                          |
| 王 瑶 | 股权董事  | 无锡农村商业银行股份有限公司办公室主任                   |
| 纪福连 | 股权董事  | 淮安市金融发展集团有限公司党委书记、董事长                 |
| 陈耀武 | 股权董事  | 江苏苏北废旧汽车家电拆解再生利用有限公司总经理               |
| 陈亚清 | 股权董事  | 淮安天参农牧水产有限公司董事长                       |

## 五、独立董事工作情况

本行目前有独立董事 5 名，符合监管部门及公司《章程》的要求。

### 1. 独立董事参加董事会情况

| 姓名  | 报告期内应出席次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 |
|-----|-----------|--------|--------|------|
| 方立兵 | 3         | 3      | 0      | 0    |
| 朱新艳 | 3         | 3      | 0      | 0    |
| 胡 宏 | 3         | 3      | 0      | 0    |
| 秦康美 | 3         | 3      | 0      | 0    |
| 孙 清 | 3         | 3      | 0      | 0    |

### 2. 本公司独立董事发挥作用情况

本行独立董事从维护存款人、中小股东和本公司利益出发，尽职尽责，积极参加董事会及各专门委员会会议。报告期内，独立董事积极参加调研工作，完成一篇调研报告，对年度信息披露报告、利润分配方案、薪酬分配方案、薪酬制度、消费者权益保护、营业部总经理聘任等发表独立意见，对本行战略管理、风险管理、合规管理等提出建议，为董事会科学决策提供强有力的支撑保障，为本行长期稳健发展提供战略性、前瞻性和建设性的意见建议。

## 六、监事会履职情况

### 1. 监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会由 9 人组成，其中：职工监事 3 人，外部监事 3 人，股权监事 3 人。

监事会下设提名委员会、监督委员会，主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会各专门委员会依据各自工作职责认真开展工作。

监事会行使下列职权：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实

际的发展战略；

（二）定期对董事会发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理、数据治理和内部控制等进行监督检查，并督促整改；

（三）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；

（四）对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；

（五）对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；

（六）对董事及独立董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

（七）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；

（八）提议召开临时股东大会；

（九）监督评价董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责情况；向股东大会报告监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层及其成员履行职责的评价结果；

（十）对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；

（十一）派员列席董事会会议；

（十二）制定监事薪酬和津贴的方案报股东大会审定，董事会不得干预监事薪酬标准；

（十三）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十四）定期与银行业监督管理部门沟通本行情况；

（十五）对本行的财务监督检查；

（十六）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

## 2. 监事会召开情况

2022 年上半年，监事会严格履行监督职责，共召开会议 2 次，听取审议了 26 项议案。监事会会议情况及听取审议议案内容如下：

| 监事会会议召开情况统计表 |         |                    |   |
|--------------|---------|--------------------|---|
| 序号           | 会议名称    | 会议时间               | 会议听取审议的事项<br>(逐一列明)   |
| 1            | 四届三次监事会 | 2022 年 1 月<br>22 日 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 《关于审议淮安农村商业银行监事会 2021 年度工作报告的议案》</li><li>2. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告（草案）的议案》</li><li>3. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度利润分配方案（草案）的议案》</li><li>4. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度关联交易情况报告的议案》</li><li>5. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度内控分析及评价报告的议案》</li><li>6. 《关于审议淮安农村商业银行 2021 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案》</li><li>7. 《淮安农村商业银行董事会 2021 年度工作报告》</li><li>8. 《淮安农村商业银行行长室 2021 年度工作报告》</li><li>9. 《淮安农村商业银行 2021 年度合规工作报告》</li><li>10. 《淮安农村商业银行 2021 年度审计工作报告》</li><li>11. 《淮安农村商业银行 2021 年度资产质量分类及风险管理情况报告》</li><li>12. 《淮安农村商业银行 2021 年度统计和数据治理工作报告》</li><li>13. 《淮安农村商业银行 2021 年度信贷支农工作报告》</li><li>14. 《淮安农村商业银行 2021 年度金融消费者权益保护工作报告》</li><li>15. 《关于淮安农村商业银行 2021 年度洗钱风险自评估报告》</li></ol> |

|   |         |            |  |
|---|---------|------------|--|
| 2 | 四届四次监事会 | 2022年4月14日 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度信息披露报告的议案》</li> <li>2. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2021 年度战略执行与管理情况的议案》</li> <li>3. 《关于监督评价淮安农村商业银行 2022 年风险偏好陈述书的议案》</li> <li>4. 《关于审议淮安农村商业银行 2021 年下半年主要风险点评估报告的议案》</li> <li>5. 《关于审议淮安农村商业银行 2021 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案》</li> <li>6. 《关于审议淮安农村商业银行 2021 年度监事会对经营管理层及其成员履职情况的评价报告的议案》</li> <li>7. 《关于审议淮安农村商业银行 2022 年度监事会调研工作计划的议案》</li> <li>8. 《关于修订&lt;江苏淮安农村商业银行股份有限公司监事会议事规则&gt;的议案》</li> <li>9. 《关于审议&lt;江苏淮安农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法&gt;的议案》</li> <li>10. 《关于修订&lt;江苏淮安农村商业银行股份有限公司监事薪酬制度&gt;的议案》</li> <li>11. 《淮安农村商业银行 2021 年度案防工作总结》</li> </ol> |
|---|---------|------------|--|

### 3. 监事会成员简历

本行监事会共有 9 名成员，分别为惠国语、张鹏、许建忠、朱显国、陈进、付凯、马思林、仲崇英、刘辉。

惠国语，男，汉族，1973 年 3 月出生，江苏灌南人，中共党员，研究生学历，正高级经济师，1992 年 12 月参加工作。曾任灌南信用联社百禄信用社副主任、人秘科副科长兼信贷辅导、人事教育科科长；连云港市农村信用社行业管理组综合部综合文秘兼市区联社办公室文秘、连云港市区农村信用联社办公室副主任（正职）兼团委书记；连云港东方农村合作银行办公室副主任（正职）兼团委书记、办公室主任兼团委书记；江苏省农村信用社联合社审计部副经理、审计部经理、战略发展部经理、纪律作风建设室经理。现任本行纪委书记、监事长。

张鹏，男，汉族，1974 年 7 月出生，江苏宿迁人，中共党员，本科学

历，经济师，1994年8月参加工作。曾任淮安市区信用联社城中信用社副主任（主持工作）；淮安农村商业银行城中支行副行长（主持工作）、西园支行副行长（主持工作）、董事会办公室主任、党委办公室主任、董事会秘书。现任本行纪委副书记（首席级）兼纪律监督室主任；本行职工监事。

许建忠，男，汉族，1973年12月出生，江苏淮安人，中共党员，本科学历，经济师，1991年12月参加工作。曾任淮阴市郊区联社办公室副主任；淮安市区信用联社办公室副主任、主任；淮安农村商业银行办公室主任、办公室主任兼工会办公室主任、工会办公室主任兼党群工作部总经理、人力资源部总经理兼工会办公室主任兼党群工作部总经理。现任本行工会副主席（主持工作）（首席级）兼人力资源部总经理兼工会办公室主任；本行职工监事。

朱显国，男，汉族，1960年7月出生，江苏丹阳人，中共党员，本科学历，教授，1977年9月参加工作。曾任南京理工大学党委办公室秘书、专利事务所专利代理师、副所长、成果与知识产权管理办公室主任、专利中心主任、专利代理师。现任南京理工大学专利中心首席专家、专利代理师；南京理工大学知识产权学院教授；上海市光明（南京）律师事务所律师；国家知识产权专家库成员；首批国家知识产权领军人才；南京市科技咨询（智库）首批专家；中华全国专利代理师协会维权专业委员会委员；国家自然科学基金、国家社科基金项目评审专家；工业和信息化部、国家科学技术部、国家国防科技工业局、中央军委装备发展部国防知识产权局、江苏省科技厅、江苏省知识产权局、南京市、苏州市等科技、知识产权、人才项目评审专家；本行外部监事。

付凯，男，汉族，1968年7月出生，江苏东海人，大专学历，高级会计师，1992年8月参加工作。曾就职于中国农业银行连云港分行，曾任江苏海日集团常务副总裁兼财务总监；立信检测有限公司第三方实验室总经

理。现任连云港立信会计事务有限公司总经理；连云港市会计服务业协会会长；连云港市政协委员；农工党连云港市经济支部主委；江苏海洋大学、江苏师范大学连云港校区、江苏财会职业学院校外会计专业辅导专家；本行外部监事。

陈进，男，汉族，1964年8月出生，江苏响水人，本科学历，律师，1986年7月参加工作。曾就职于响水县司法局、响水县人民政府法制办法制事务所。现任江苏苏星律师事务所首席合伙人、主任；中国中小企业投融资服务协会常务理事；Equity全国股权专业律师合作联盟特级城市合伙人；OTC场外市场专家律师；中国不良资产处置大律师联盟常务理事；广东省湛江国际仲裁委员会仲裁员；睢宁农商行外部监事；本行外部监事。

马思林，男，汉族，1963年3月出生，山东济南人，中共党员，大专学历，经济师，1980年9月参加工作。曾任淮安棉纺织厂经管科副科长、科长；淮安工业供销总公司副总经理；淮安供销大厦有限公司副总经理、董事长。现任淮安永信供销大厦有限公司董事长；本行股权监事。

仲崇英，女，汉族，1975年11月出生，江苏沭阳人，本科学历，1995年7月参加工作。曾任沭阳县棉麻公司现金会计、成本会计、总帐会计；淮安新元会计师事务所审计项目经理；中国人寿财产保险股份有限公司淮安中心支公司财务主管。现任淮安市清元科技产业有限公司财务处处长；本行股权监事。

刘辉，男，汉族，1969年9月出生，江苏沛县人，中共党员，研究生学历，正高级会计师，1990年8月参加工作。曾任徐州盐业有限公司总账会计、副科长、科长；江苏省盐业集团有限责任公司计划财务部总账会计、副部长。现任江苏省盐业集团有限责任公司计划财务部部长、副总会计师；本行股权监事。

#### 4. 监事在外任职情况

| 姓名  | 本公司职务 | 在本公司以外单位任职情况                              |
|-----|-------|---|
| 朱显国 | 外部监事  | 南京理工大学知识产权学院教授                            |
| 陈进  | 外部监事  | 江苏苏星律师事务所首席合伙人、主任<br>江苏睢宁农村商业银行股份有限公司外部监事 |
| 付凯  | 外部监事  | 连云港立信会计事务有限公司总经理                          |
| 马思林 | 股权监事  | 淮安永信供销大厦有限公司董事长兼总经理                       |
| 仲崇英 | 股权监事  | 淮安清元科技产业有限公司财务经理                          |
| 刘辉  | 股权监事  | 江苏省盐业集团有限责任公司财务部总经理                       |

#### 七、外部监事工作情况

2022年上半年，本行外部监事能够认真履行监督职责，持续了解本行经营管理状况，坚持对本行重大事务、经营方针独立监督并提出建议，促进我行高质量发展。

报告期内，外部监事能够正常出席监事会例会，列席董事会例会，积极参与监事会组织的风险检查与评估、专题调研等工作。

#### 八、高级管理层构成、职责、人员简历

##### 1. 高级管理层职责

本行设行长1人，副行长5人。行长由董事会提名，副行长由行长提名，经董事会通过，报银行保险监督管理机构核准任职资格后，由董事会聘任。行长、副行长每届任期3年，期满后可以选择连聘连任，行长、副行长离任时，应接受离任审计。

行长对董事会负责，行使下列职权：

- （一）主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；
- （二）组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；

(三) 拟订本行内部管理机构以及分支机构设置方案;

(四) 拟订本行的基本管理制度;

(五) 制定本行的具体规章制度;

(六) 提名本行副行长和审计稽核部负责人、计划财务部负责人、合规管理部负责人、营业部负责人,并报董事会聘任或者解聘;聘任或者解聘支行行长、副行长及董事会职权以外的本行的其他高级管理人员和其他员工;

(七) 决定除应由股东大会、董事会决定以外的本行管理人员和员工的工资、福利、奖惩事项;

(八) 提议召开董事会临时会议;

(九) 授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动;

(十) 制定全行各部门管理人员和业务人员的职业规范,明确具体的问责条款,建立相应处理机制。

(十一) 在本行发生挤兑等重大突发事件时,采取紧急措施,并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告;

(十二) 法律、法规和本章程规定,以及董事会授予的其他职权。

## 2. 高级管理层成员简历

高级管理层成员: 本行行长朱彩涛,副行长高兴军、金雷、殷开峰、项宏波、蔡媛。

朱彩涛,男,汉族,1972年12月出生,江苏泗洪人,硕士研究生学历,高级经济师、调查分析师,中共党员,1994年8月参加工作。曾任泗洪县魏营信用社副主任、双沟信用社主任、泗洪信用联社审计稽核部经理;宿迁市区信用联社副主任;民丰银行副行长;泗阳农合行行长;泗阳农商行行长;洪泽信用联社理事长;泗阳农商行董事长。现任本行党委副书记、董事、行长。

高兴军，男，汉族，1971年8月出生，江苏宿迁人，本科学历，经济师，中共党员，1992年7月参加工作。曾任淮阴市农行营业部营业室副主任、信贷科副科长、广场办主任；淮安市农行营业部信贷科科长；淮安市郊区联社信贷部副主任；淮安市区联社信贷管理科副科长（主持）；淮安市区联社副主任；涟水农商行副行长。现任本行党委委员、董事、副行长。

金雷，男，汉族，1971年8月出生，江苏连云港人，本科学历，会计师，中共党员，1993年8月参加工作。曾任连云港市农村金融体制改革领导小组办公室会计、连云港市农村金融体制改革领导小组办公室财务负责人兼海州区联社会计股副股长、连云港市农村金融体制改革领导小组办公室财务负责人兼海州区联社会计股股长；连云港市行业管理组行业管理科负责人兼海州区联社会计股股长；江苏省联社财务会计处会计、计算机中心业务组主管、计算机中心业务运行组主管、清算中心业务负责人、清算中心业务副主管、清算中心高级副主管、信息结算中心资金清算部副经理（主持工作）、信息结算中心资金清算部经理、信息结算中心业务发展部经理、产品研发部经理、产品研发部高级经理、淮安农商行副行长（挂职）。现任本行党委委员、副行长。

殷开峰，男，汉族，1979年5月出生，江苏涟水人，本科学历，经济师，中共党员，1999年12月参加工作。曾任涟水县方渡信用社副主任（主持工作）、唐集信用社主任；涟水农合行唐集支行行长、审计稽核部副总经理（主持工作）、授信审批部总经理、涟水农合行办公室主任；涟水农商行办公室主任、信贷管理部总经理；涟水农商行副行长；如皋农商行副行长。现任本行党委委员、副行长。

项宏波，男，汉族，1980年3月出生，江苏盱眙人，本科学历，金融中级，中共党员，2001年9月参加工作。曾任江苏锡州农商行党群工作部副部长、锡山区支行副行长、北塘分理处副行长、吴桥支行副行长（主持工作）；无锡农商行吴桥支行副行长（主持工作）、锡山区支行、新区支行行长；淮安农商行行长助理（挂职）；无锡农商行普惠金融部总经理。

现任本行党委委员、董事、副行长。

蔡媛，女，汉族，1981年11月出生，江苏淮安人，本科学历，助理电子工程师，中共党员，2002年9月参加工作。曾任楚州区信用联社下关信用社副主任（主持工作）；淮安农商行下关支行副行长（主持工作）、翔宇支行副行长（主持工作）、政务中心支行行长、个人业务部（三农业务部）总经理兼政务中心支行行长、普惠金融部总经理、电子银行部总经理、电子银行部兼科技部总经理。现任本行党委委员、副行长。

### **九、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；**

2022年上半年，本行已列支工资薪酬为8140.34万元。其中：领导班子474.87万元、人均36.53万元，员工7665.47万元、人均6.38万元。年度制定下发了《淮安农村商业银行2022年绩效管理考核办法》（淮农商银发〔2022〕122号）、《淮安农村商业银行2022年经营管理考核办法》（淮农商银发〔2022〕80号），对全行各岗位人员进行考核管理，涵盖经济、风险和社会责任等指标。对风险有重要影响岗位的员工根据《淮安农村商业银行员工延期支付薪酬管理暂行办法》按比例实行薪酬延期支付，2022年上半年全行计提延期支付金额达788.67万元。

2022年上半年，本行非执行董事和非职工监事薪酬总额为19.7万元。

### **十、公司部门设置情况和分支机构设置情况**

本行日常办事机构包括：党委办公室、考评中心、董事会办公室、监事会办公室、办公室、人力资源部、党群工作部、安全保卫部、工会办公室、运营管理部、科技部、数据资产部、合规管理部、风险管理部、审计稽核部、纪律监督室、计划财务部、信贷管理部、资产保全部、公司业务部、普惠金融部、电子银行部、金融市场部等23个部门，以及清江浦区经管中心、淮安区经管中心、淮阴区经管中心、开发区经管中心、城南经管中心、渔沟经管中心、车桥经管中心、范集经管中心、老张集经管中心、

南陈集经管中心、施河经管中心、顺河经管中心等 12 家经管中心。

至报告期末，本行下辖营业网点 93 个，其中：营业部 1 个，支行 84 个、分理处 8 个。

| 序号 | 机构    | 地址                                    |
|----|-------|---------------------------------------|
| 1  | 营业部   | 江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号金融中心 B1 号楼        |
| 2  | 清河支行  | 淮安市淮海北路 62 号                          |
| 3  | 清江支行  | 江苏省淮安市淮海路 142 号中央国际新亚广场第 1 层          |
| 4  | 大庆支行  | 江苏省淮安市清江浦区解放西路 100 号友创南门尚城 101-103 号房 |
| 5  | 新区支行  | 淮安市深圳路 6 号金鑫国际广场 1-101、1-102、1-103 号房 |
| 6  | 盐河支行  | 淮安市清浦区盐河镇                             |
| 7  | 和平支行  | 淮安市清浦区和平镇                             |
| 8  | 武墩支行  | 淮安市清浦区武墩镇                             |
| 9  | 黄码支行  | 淮安市清浦区黄码镇                             |
| 10 | 淮阴区支行 | 江苏省淮安市淮阴区长江路 2 号                      |
| 11 | 黄河支行  | 淮安市淮阴区黄河东路 1 号一幢一单元 101 号             |
| 12 | 王营支行  | 淮安市淮阴区北京西路 93 号                       |
| 13 | 城北支行  | 淮安市淮阴区长江西路 168 号                      |
| 14 | 营东支行  | 江苏省淮安市淮阴区帝景豪庭 G4 幢 101-102 室（北京东路）    |
| 15 | 信达支行  | 江苏省淮安市淮阴区北京东路 18 号                    |
| 16 | 果林支行  | 淮安市淮阴区王营镇果林香港路                        |
| 17 | 新渡支行  | 淮安市淮阴区新渡乡佟洼街                          |

|    |       |               |
|----|-------|---------------|
| 18 | 王兴支行  | 淮安市淮阴区王兴镇     |
| 19 | 老张集支行 | 淮安市淮阴区老张集乡    |
| 20 | 棉花庄支行 | 淮安市淮阴区棉花庄镇    |
| 21 | 丁集支行  | 淮安市淮阴区丁集镇     |
| 22 | 五里支行  | 淮安市淮阴区五里镇     |
| 23 | 徐溜支行  | 淮安市淮阴区徐溜镇     |
| 24 | 古寨支行  | 淮安市淮阴区古寨乡     |
| 25 | 刘老庄支行 | 淮安市淮阴区刘老庄乡    |
| 26 | 袁集支行  | 淮安市淮阴区袁集乡     |
| 27 | 三树支行  | 淮安市淮阴区三树镇     |
| 28 | 蒋集支行  | 淮安市淮阴区三树镇蒋集   |
| 29 | 韩圩支行  | 淮安市淮阴区渔沟镇韩圩街  |
| 30 | 吴集支行  | 淮安市淮阴区吴集镇     |
| 31 | 西宋集支行 | 淮安市淮阴区西宋集镇    |
| 32 | 渔沟支行  | 淮安市淮阴区渔沟镇     |
| 33 | 凌桥支行  | 淮安市淮阴区凌桥乡     |
| 34 | 南陈集支行 | 淮安市淮阴区南陈集镇    |
| 35 | 吴城支行  | 淮安市淮阴区吴城镇     |
| 36 | 码头支行  | 淮安市淮阴区码头镇张庄镇村 |
| 37 | 韩桥支行  | 淮安市淮阴区韩桥乡     |
| 38 | 赵集支行  | 淮安市淮阴区赵集镇     |

|    |       |  |
|----|-------|--|
| 39 | 淮海支行  | 淮安市淮海北路 78 号                             |
| 40 | 浦东支行  | 淮安市解放东路 43 号金樽国际公寓 3-01、3-02 室           |
| 41 | 清江浦支行 | 淮安市淮海南路与柯山路交界处                           |
| 42 | 城中支行  | 淮安市府山时代广场 109 室                          |
| 43 | 淮通支行  | 淮安市经济技术开发区深圳路 46 号                       |
| 44 | 西园支行  | 淮安市淮海西路 224 号                            |
| 45 | 汇丰支行  | 淮安市淮海东路 77-1 号                           |
| 46 | 营北支行  | 淮阴区珠江路 171 号（淮安义乌商贸城一区 1 层 1 东 10-15 号房） |
| 47 | 山阳支行  | 淮安市淮安区南门大街 7 号                           |
| 48 | 平桥支行  | 淮安市淮安区平桥镇北                               |
| 49 | 上河支行  | 淮安市淮安区平桥镇（原上河镇）上河居委会孙西组                  |
| 50 | 建淮支行  | 淮安市淮安区石塘镇（原建淮乡）建淮村                       |
| 51 | 马甸支行  | 淮安市淮安区石塘镇原马甸裕民东路 1 号                     |
| 52 | 朱桥支行  | 淮安市淮安区朱桥镇朱李村东首                           |
| 53 | 溪河支行  | 淮安市淮安区施河镇原溪河人民路 49 号                     |
| 54 | 施河支行  | 淮安市淮安区施河镇太平中路 55 号                       |
| 55 | 车桥支行  | 淮安市淮安区车桥镇车桥居委会                           |
| 56 | 泾口支行  | 淮安市淮安区车桥镇原泾口集镇                           |
| 57 | 流均支行  | 淮安市淮安区流均镇流均村西首                           |
| 58 | 博里支行  | 淮安市淮安区博里镇王庄村东首                           |
| 59 | 仇桥支行  | 淮安市淮安区博里镇原仇桥三门村西首                        |

|    |        |   |
|----|--------|---|
| 60 | 复兴支行   | 淮安市淮安区复兴镇渔滨村南首                          |
| 61 | 苏嘴支行   | 淮安市淮安区苏嘴镇中心街 21 号                       |
| 62 | 茭陵支行   | 淮安市淮安区苏嘴镇（原茭陵镇）茭陵村西首                    |
| 63 | 宋集支行   | 淮安市淮安区钦工镇原宋集谷圩村                         |
| 64 | 钦工支行   | 淮安市淮安区钦工镇云集路 108 号                      |
| 65 | 顺河支行   | 淮安市淮安区顺河镇顺河村西首                          |
| 66 | 季桥支行   | 淮安市淮安区山阳街道季桥同心路 15 号                    |
| 67 | 城东支行   | 淮安市淮安区新区花园三期恩泽苑 1 号商住楼 107-109 室        |
| 68 | 席桥支行   | 淮安市淮安区山阳街道原席桥兴桥北路 1 号                   |
| 69 | 南马厂支行  | 淮安经济开发区南马厂乡王高村 5 组                      |
| 70 | 开发区支行  | 淮安经济技术开发区徐杨乡                            |
| 71 | 政务中心支行 | 淮安市翔宇中道 150 号政务中心南侧                     |
| 72 | 三堡支行   | 淮安市淮安区漕运镇原三堡引江东路 17 号                   |
| 73 | 林集支行   | 淮安市淮安区漕运镇原林集谢庄村大桥头东首                    |
| 74 | 南闸支行   | 淮安市淮安区漕运镇原南闸新南东路 69 号                   |
| 75 | 范集支行   | 淮安市淮安区范集镇新张村富民路                         |
| 76 | 南密支行   | 淮安市淮安区关天培路翔宇小区 7 号楼 1 楼浴场东隔壁 5 间门面房     |
| 77 | 运河支行   | 淮安市淮安区华亭路 11 号门面房 101-105 号             |
| 78 | 翔宇支行   | 淮安市淮安区翔宇大道南侧、经二路东侧淮安国际商城汽车站商务综合楼 102 号房 |
| 79 | 下关支行   | 淮安市淮安区楚州大道 209 号金陵名府 23 号楼 1022-1026 号  |
| 80 | 鼓楼支行   | 淮安市淮安区西长街 204 号                         |

|    |          |   |
|----|----------|---|
| 81 | 白马湖支行    | 淮安市淮安区楚洪路北白马湖农场场部西侧                             |
| 82 | 南门支行     | 淮安市淮安区南门大街 323 号                                |
| 83 | 富康支行     | 淮安市经济技术开发区富准路 118 号                             |
| 84 | 淮安区支行    | 淮安市淮安区翔宇大道 1005 号                               |
| 85 | 板闸支行     | 淮安市翔宇南道 1001 号阳光现代城 24 号楼 1001-1004 号           |
| 86 | 奥体分理处    | 淮安生态新城康体嘉苑安置小区 C11-02、03 商铺                     |
| 87 | 锦绣分理处    | 淮安锦绣国际装饰城 1-1-101、1-1-102、1-1-105 号房            |
| 88 | 汤集分理处    | 淮安市淮阴区西宋集镇汤集乡                                   |
| 89 | 盐化产业园分理处 | 淮安盐化新材料产业园区陆集路 6 号盐都商务广场 3 号楼 101-103、122-125 室 |
| 90 | 钵池分理处    | 淮安市清江浦区海口路 7 号香缇豪庭 28、29 号楼 120 室               |
| 91 | 河下分理处    | 淮安市淮安区安澜花苑 2-2-1-1 康马路西侧                        |
| 92 | 健康东路分理处  | 淮安市名都花苑综合楼 1 幢 101 室                            |
| 93 | 大学城分理处   | 江苏省淮安市经济开发区明远东路 16 号 A1 幢 28-29-30-31 室         |

## 十一、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本行设立了股东大会、董事会、监事会，并相应制定了其议事规则和工作制度。董事会对股东大会负责，对全行的重大方针政策、发展规划及收益分配进行决策，不干预业务经营管理的具体事务，董事长为法定代表人。监事会对董事会决策、经营层业务开展实施监督。

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对全行的资本和资产行使充分的经营管理权。行长由董事会聘任，向董事会负责。行长的主要职责包括落实股东大会和董事会的决议；批准颁布规章制度；管理全行的日常经营等。我行建立并不断完善所有权与经营权、管理权与监督权既相互分

离又相互制衡的管理体制。由于行业的特殊性，我行经营运作受到江苏省农村信用社联合社的行业管理和人民银行、银保监部门的监管。我行是资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担的独立法人，我行的资产、业务、人员、财务及机构设置完全独立。

## 十二、监管机构规定的其他信息

### （一）“三农”、小微金融服务情况

截至 2022 年 6 月末，本行累计投放小微贷款 134.66 亿元，惠及小微企业 12275 户。全行各项小微贷款余额达 205.78 亿元，较年初增加 35.83 亿元，小微贷款户数达 16345 户，较年初净增 2037 户。小微贷款平均利率为 5.48%，较年初下降了 44 个 BP，有效地为小微企业降低了融资成本。

一是网格深耕与板块拓展相结合。以全辖 830 个网格全覆盖为目标，布放客户经理网格服务公示牌，实现服务码上对接、产品码上直推、资金码上直贷。分步打造二级营销团队，构建多层次营销体系。截至 6 月末，已完成 872 个“二级营销关键人”营销二维码生成和下发。以网格分层分类客群数据为基石，赋予网格客群板块标签，试点推行样板板块打造工程，推动网格深耕和板块拓展的双轨并联。截至 6 月末，八大板块客群有效建档 11372 户、授信签约 4012 户、用信 2402 户。

二是精准走访与外联外拓相协同。开展“6 个 100%”精准走访行动，构建“党委班子三走访、经管中心集中走访、客户经理错时走访”分层式、扫图式网格走访模式，截至 6 月末，全行走访六类重点客户 95813 户，授信 30459 户、84.4 亿元，用信 4136 户、30.4 亿元。在 2021 年与 30 家政府部门达成多形式合作后，今年，持续推动与市科技局、市文旅局、市农发行等 5 家单位合作落地。在与市科技局战略合作基础上，形成“党委（组）联合学习、干部挂职、产品共推”特色合作模式。发挥“乡旅 E 贷”全省首发优势，成功投放全省第一笔“乡旅 E 贷”，获邀参加第十三届江苏乡村旅游节，并作为全市唯一一家银行机构参加淮安市文化产业协会会员大

会，与市文旅局组成联合走访小组，现场为文旅企业发放融资问询函，购买3万张文旅消费券，回馈家乡人的同时，助力文旅企业纾困解难。截至6月末，已为9个文旅项目提供5.09亿元信贷资金支持，发放“乡旅E贷”253户、1.86亿元。对接市农发行，形成夏粮收购资金链流动闭环以及收粮大户等链上客群的名单制管理，留存夏粮收购资金达4.9亿元、同业结算存款近4亿元。

三是特色产品与专项行动相配套。围绕“快贷三剑客”贷来好生活、贷来好商机、贷来好品质特色产品属性，纵深推进快贷“百千万”工程，截至6月末，全行“快贷”产品授信4846户、金额8.76亿元，用信4129户、金额5.59亿元。开办金手指线上线下团办优惠活动，仅一个月共计授信5348户、金额16.87亿元，用信2842户、金额5.14亿元。针对科技企业、绿色企业等竞争性客源，实施“同心抗疫惠三农 精准纾困保实体”15亿元专项信贷支持计划，实现新增小微企业首贷户85户。开展“共克时艰稳主体 助力实体促消费”活动，创新开拓“限期免息用信体验”和场景消费送景点门票等引流方式。

## （二）企业社会责任

以网格走访为落脚点，深挖客群金融需求。构建“党委班子三走访、经管中心集中走访、客户经理错时走访”分层式、扫图式网格走访模式，序时推动“百行进万企”行动、有效个体工商户、省级信贷产品名录库内客户、“阳光信贷-整村授信”、规模以上及科技型企业”六类重点客群走访回访全覆盖，做到走访问需一户不漏、无感授信一户不漏、授信告知一户不漏。截至6月末，全行走访六类重点客户95813户，授信30459户、84.4亿元，用信4136户、30.4亿元。聚焦全市重大项目、中小微企业、个体工商户、新型农业经营主体等，开展全覆盖大走访。精准对接高铁新城、大运河百里画廊、白马湖生态、百斯特食品、西游乐园等46个市级重大项目，信贷支持31.22亿元。深入服务乡村振兴，围绕高站位、高标准、高效能，为全市三级先导示范区和乡村振兴示范镇提供33.85亿元信

贷支持。依托移动展业“网格化”服务系统，实行划户入网、编企入格，推进整村、整企授信，累计批量授信 224 个企业网格。强化餐饮食品、商超百货等“八大板块”客群深耕，精分客群、精准营销。截至 6 月末，有效建档 11372 户、授信签约 4012 户、用信 2402 户。初步构建 872 个“二级营销关键人”团队，构建“一贷一路”裂变营销新模式。持续以对公业务发展带动零售业务增长，对优质收单商户、优质企业工人、企事业单位人员进行批量化整体授信。截至 6 月末，累计批量授信 24.93 万户、194.53 亿元，用信 1.58 万户、29.13 亿元。

以滴灌工程为发力点，加大定向投放力度。实施金融活水滴灌工程，精准支持涉农主体以及小微企业等重要市场主体。用足用好央行支农支小再贷款政策，开辟“同心抗疫惠三农 精准纾困保实体”15 亿元专项信贷支持额度，定向下调贷款利率。截至 6 月末，我行支农支小再贷款余额达 29.13 亿元，位居区域银行机构之首，涉农主体融资加权平均利率下降 47 个 BP。严格落实延期还本付息转接续，上半年累计为 2680 户小微企业办理延期还本付息 29 亿元，办理转续贷 650 户、17.31 亿元、无还本续贷 76 户 1.6 亿元。上半年，小微企业贷款加权平均利率较年初下降 44BP，累计为普惠小微企业达 1.43 亿元。在 12 亿元“速易贷”系列优惠政策用满用足后，与淮安开发金控再度深化合作内容，对开发金控整体授信 5 亿元。通过主动走访、主动让利，在疫情“倒春寒”的形势下，全行涉农贷款余额 205.93 亿元，较年初上升 13.73 亿元。小微企业贷款余额 205.78 亿元，较年初上升 35.83 亿元，小微企业贷款增量较去年同期增加 2.13 亿元；“三占比四增速”指标均序时达标。

以成果转化为突破点，放大服务区间象限。锚定乡村振兴主办行定位，牵头全市 5 家农商行，推动江苏省联社与淮安市政府 600 亿元战略合作签约落地，成为全省第 1 家组团在全市层面同市政府达成战略合作的农商机构。依托战略协议这个主框架，深入推进外联外拓工作，延伸“银行+”内涵。在外联外拓时效上寻突破，紧跟江苏省联社外联外拓节奏，建立“党

委统领、班子分领、部门认领、上下共领”的响应机制，通过平台共建、资源共享、产品共推、品牌共塑，建立外联外拓成果转化通道。目前，已投放苏农贷、小微贷、苏科贷、苏创融、乡旅E贷、富农易贷、微企易贷等省级信贷产品金额 43.2 亿元。在外联外拓数量上寻突破，在去年同农业农村局、市卫健委等 30 家单位达成多形式合作后，今年，接续推动与市科技局、市文旅局、市供销社等 5 家单位合作落地，持续扩大“银行+”内涵。在外联外拓形式上寻突破，与农业农村局共同推广“富农易贷”，与卫健委合作提升银医通项目覆盖面。与市科技局结对共建，携手市科技局党组形成“党委（组）联合学习、干部联合培养、产品联合推广”特色党建共建模式。对接市文旅局，发挥“乡旅E贷”全省试点的先发优势，联合文旅局组成文旅企业走访小组，现场发放融资需求函。对接市农发行，紧盯夏粮收购资金链，逐步建立“粮管所+粮食经纪人+收粮大户”资金流动闭环，加大“种、收、储、加、销”等供应链产业链配套融资业务。

## 第六节 股权管理及股东信息

### 一、股权管理情况

#### (一) 股本总额变动情况

截至 2022 年 6 月末,本行注册资本未发生变化,注册资本为 103871.91 万元。

截至 2022 年 6 月末,本行股东总数 2520 户,持股总额 103871.9124 万股。其中:法人股 43 户,合计 66613.5629 万股,占股本总额的 64.13%;自然人股 2477 户,合计 37258.3495 万股,占股本总额的 35.87%。

#### (二) 股权结构变动情况

单位: 万股

| 类别  | 2022 年 6 月 30 日 |           |          | 2021 年 12 月 31 日 |           |          |        |
|-----|-----------------|-----------|----------|------------------|-----------|----------|--------|
|     | 户数              | 股金        | 比例       | 户数               | 股金        | 比例       |        |
| 法人  | 43              | 66613.56  | 64.13%   | 43               | 66571.27  | 64.09%   |        |
| 自然人 | 内部职工            | 829       | 11873.42 | 11.43%           | 833       | 11857.96 | 11.42% |
|     | 社会自然人           | 1648      | 25384.93 | 24.44%           | 1653      | 25442.69 | 24.49% |
|     | 小计              | 2477      | 37258.35 | 34.87%           | 2486      | 37300.64 | 35.91% |
| 合计  | 2520            | 103871.91 | 100%     | 2529             | 103871.91 | 100%     |        |

2022 年上半年,本行股金转让共计 63 笔,涉及股金份额 1442.8912 万股,其中 2 笔涉及法人股转让,其余均为自然人股转让。

#### (三) 质押情况

截至 2022 年 6 月末,本行共有 14 笔股权质押,质押股金总额 7841.8367 万股,占本行股本的 7.55%,质押比例未超过 20%。报告期内未新增主要股东质押。

#### (四) 质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他

## 权利限制情况

截至 2022 年 6 月末，本行股东被质押股权未涉及冻结和司法拍卖的情况。同时，报告期内本行落实监管要求，对股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

## 二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：股

| 股东名称             | 期初持股数     | 期末持股数     | 期末持股比例 |
|------------------|-----------|-----------|--------|
| 无锡农村商业银行股份有限公司   | 168842674 | 168842674 | 16.25% |
| 淮安市金融发展集团有限公司    | 100357400 | 100357400 | 9.66%  |
| 江苏奥帆科技有限公司       | 38741394  | 39164301  | 3.77%  |
| 淮安万馨精油有限公司       | 38368360  | 38368360  | 3.69%  |
| 淮安市清元科技产业有限公司    | 33163621  | 33163621  | 3.19%  |
| 江苏百斯特投资集团有限公司    | 32106711  | 32106711  | 3.09%  |
| 江苏淮阴水利建设有限公司     | 30669525  | 30669525  | 2.95%  |
| 淮安市淮阴区城市资产经营有限公司 | 22308434  | 22308434  | 2.15%  |
| 淮安永信供销大厦有限公司     | 21630050  | 21630050  | 2.08%  |
| 淮安变色龙纱线染色有限公司    | 17374051  | 17374051  | 1.67%  |
| 合计               | 503562220 | 503985127 | 48.52% |

## 三、主要股东情况

### （一）主要法人股东简介

（备注：主要法人股东情况包括成立时间、注册资本、法定代表人、注册地址和经营范围，均来源于国家企业信用信息公示系统）

#### 1. 无锡农村商业银行股份有限公司

无锡农村商业银行股份有限公司是我行持股 5%以上的股东，其成立于 2005 年 6 月 21 日，截至报告期末，注册资本为 184811.4814 万元，法定代表人邵辉。注册地址为江苏省无锡市锡山区延庆街 11 号、丹山路 66-3、66-1301、66-1401 号，统一社会信用代码 91320200775435667T，经营范围是吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，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，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至报告期末，无锡农村商业银行股份有限公司持有本行股份 168842674 股，持股比例为 16.25%，并向我行派出董事王瑶女士，无锡农村商业银行股份有限公司不存在控股股东和实际控制人。

截至 2022 年 6 月末，本行与该主要股东关联方、一致行动人、最终受益人之间未发生关联交易情况。

## 2. 淮安市金融发展集团有限公司

淮安市金融发展集团有限公司是我行持股 5%以上的股东，其成立于 2016 年 8 月 23 日，截至报告期末，注册资本为 212160 万元，法定代表人纪福连。注册地为淮安市金融中心 B2 楼 27、28、29 层，统一社会信用代码 91320800MA1MT36X31，经营范围是对金融机构进行非证券股权投资；投资与资产管理；受托管理专项资金；市政府授权的国有资产投资、经营、管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至报告期末，淮安市金融发展集团有限公司持有本行股份 100357400 股，持股比例为 9.66%，并向我行派出董事纪福连先生。淮安市金融发展集团有限公司无控股股东，其实际控制人为淮安市国资委。

## 3. 江苏奥帆科技有限公司

江苏奥帆科技有限公司成立于 2015 年 12 月 25 日，截至报告期末，

注册资本为 12000 万元，法定代表人陈超。注册地为淮安经济技术开发区承德南路 266 号（淮安软件园）5 号楼 417-1 室，统一社会信用代码 91320800MA1MDBQ3X2，经营范围包括：许可项目：城市生活垃圾经营性服务；公路管理与养护；各类工程建设活动；餐厨垃圾处理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：人工智能基础软件开发；人工智能应用软件开发；软件外包服务；网络与信息安全软件开发；城乡市容管理；物业管理；社会经济咨询服务；网络技术服务；再生资源回收；计算机及通讯设备租赁；金属材料制造；金属材料销售；环境保护专用设备制造；环境保护专用设备销售；软件开发；生活垃圾处理装备制造；生活垃圾处理装备销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；家政服务；市政设施管理；城市绿化管理；家用电器销售；住房租赁；运输设备租赁服务；汽车租赁；机械设备租赁；污水处理及其再生利用；互联网数据服务；物联网设备销售；智能基础制造装备销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，江苏奥帆科技有限公司持有本行股份 39164301 股，持股比例为 3.77%，并向我行派出董事陈耀武先生。

截至 2022 年 6 月末，该主要股东的关联方再生家环境科技有限公司有银团授信总额 2900 万元，我行为牵头行承贷 800 万元，用信余额 800 万元；盱眙农商行为参与行，承贷 2100 万元，用信余额 1000 万元。

#### 4. 淮安天参农牧水产有限公司

淮安天参农牧水产有限公司成立于 2000 年 6 月 1 日，截至报告期末，注册资本 2049 万元，法定代表人陈亚清。注册地为淮安工业园区昆仑南路 5 号，统一社会信用代码 913208917222221237，经营范围为水产（需专项审批的水产品除外）养殖；配合饲料、浓缩饲料、添加剂预混合饲料生产；饲料销售；粮食加工、销售、收储；饲料原料购销；畜禽养殖；编织袋生产、销售（限分支机构经营）；在港区内提供港口货物装卸服务；渔

业技术咨询和服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：饲料生产；饲料添加剂生产（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：饲料添加剂销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至报告期末，淮安天参农牧水产有限公司持有本行股份 14070031 股，持股比例 1.35%，并向我行派出董事陈亚清先生。

截至 2022 年 6 月末，本行对该主要股东关联方淮安天参有限公司贷款授信 11500 万元，用信余额 9400 万元；对关联方江苏天参有限公司贷款授信 7100 万元，用信余额 7090 万元。

#### 5. 淮安市清元科技产业有限公司

淮安市清元科技产业有限公司成立于 2008 年 7 月 4 日，截至报告期末，注册资本为 12625 万元，法定代表人徐然。注册地为淮安市西安路 168 号，统一社会信用代码 9132080067762291XJ，经营范围包括：许可项目：住宿服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：云计算装备技术服务；云计算设备销售；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；电子元器件批发；软件开发；电子产品销售；通讯设备销售；建筑材料销售；机械设备销售；办公设备销售；日用百货销售；服装服饰零售；自用资金投资的资产管理服务；资产评估；以自有资金从事投资活动；农副产品销售；企业管理；企业管理咨询；森林经营和管护；物业管理；家政服务；住房租赁；非居住房地产租赁；租赁服务（不含租客类租赁服务）；停车场服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

截至报告期末，淮安市清元科技产业有限公司持有本行股份 33163621 股，持股比例为 3.19%，并向我行派出监事仲崇英女士。淮安市清元科技产业有限公司的控股股东为淮安市白马湖投资发展有限公司。

截至 2022 年 6 月末，本行与该主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人未发生关联交易。

#### 6. 淮安永信供销大厦有限公司

淮安永信供销大厦有限公司成立于 2004 年 5 月 20 日，截至报告期末，注册资本为 1100 万元，法定代表人马思林。注册地址为淮安市淮安区淮城镇南门大街 2 号，统一社会信用代码 913208037615421623，经营范围为百货、日用杂品、针纺织品、鞋帽、干鲜果品、五金、交电、化工产品（危险品除外）、现代办公用品、仪器仪表、家具、建筑材料、装璜材料、摩托车及配件、汽车配件、劳保用品、工艺美术品零售兼批发；金银饰品零售；服装加工；房屋租赁；停车场管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至报告期末，淮安永信供销大厦有限公司持有本行股份 21630050 股，持股比例 2.08%，并向我行派出监事马思林先生。淮安永信供销大厦有限公司的实际控制人为马思林。

截至 2022 年 6 月末，本行对主要股东淮安永信供销大厦有限公司贷款授信 4920 万元，淮安永信供销大厦有限公司在本行用信余额 4350 万元。本行与该主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人未发生关联交易。

#### 7. 江苏省盐业集团有限责任公司

江苏省盐业集团有限责任公司成立于 1987 年 6 月 1 日，截至报告期末，注册资本为 208000 万元，法定代表人章朝阳。注册地址为南京市鼓楼区江东北路 386 号，统一社会信用代码 913200001347507715，经营范围为食盐、原盐及各类盐类产品的加工、包装、销售。实业投资，化工产品、机械、电力、种植、养殖产品的开发、制造、加工、销售，日用百货、洗涤用品、化妆品、粮油、食品、调味品、厨房用品、保健用品、工艺品、灯、纸制品、文化办公用品等产品的生产、销售，建筑勘探设计，国内外贸易，经营本企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业生产、科

研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务。交通运输、广告经营业务（限分支机构经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至报告期末，江苏省盐业集团有限责任公司持有本行股份 14837307 股，持股比例 1.43%，并向我行派出监事刘辉先生。江苏省盐业集团有限责任公司的控股股东和实际控制人为江苏省人民政府。

截至 2022 年 6 月末，本行与该主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人未发生关联交易。

## （二）报告期内主要股东持股变化情况

单位：股

| 股东名称           | 期初持股数     | 期末持股数     | 期末持股比例 |
|----------------|-----------|-----------|--------|
| 无锡农村商业银行股份有限公司 | 168842674 | 168842674 | 16.25% |
| 淮安市金融发展集团有限公司  | 100357400 | 100357400 | 9.66%  |
| 江苏奥帆科技有限公司     | 38741394  | 39164301  | 3.77%  |
| 淮安市清元科技产业有限公司  | 33163621  | 33163621  | 3.19%  |
| 淮安永信供销大厦有限公司   | 21630050  | 21630050  | 2.08%  |
| 江苏省盐业集团有限责任公司  | 14837307  | 14837307  | 1.43%  |
| 淮安天参农牧水产有限公司   | 14070031  | 14070031  | 1.35%  |
| 杨东             | 276362    | 276362    | 0.03%  |
| 高兴军            | 572869    | 527265    | 0.05%  |
| 蔡媛             | 165914    | 165914    | 0.02%  |
| 张鹏             | 69842     | 69842     | 0.01%  |
| 许建忠            | 36266     | 36266     | 0.00%  |
| 合计             | 392763730 | 393141033 | 37.85% |

#### 四、股东提名董事、监事情况

| 序号 | 股东名称           | 派驻董事、监事情况 |
|----|----------------|-----------|
| 1  | 无锡农村商业银行股份有限公司 | 董事 王 瑶    |
| 2  | 淮安市金融发展集团有限公司  | 董事 纪福连    |
| 3  | 江苏奥帆科技有限公司     | 董事 陈耀武    |
| 4  | 淮安天参农牧水产有限公司   | 董事 陈亚清    |
| 5  | 淮安市清元科技产业有限公司  | 监事 仲崇英    |
| 6  | 淮安永信供销大厦有限公司   | 监事 马思林    |
| 7  | 江苏省盐业集团有限责任公司  | 监事 刘 辉    |

#### 五、董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内本行董事、监事、高级管理人员无变动。

#### 六、股利分配情况

上半年不分配股利。

#### 七、关联交易情况

截至 2022 年 6 月末，本行关联方共有 1006 户，其中与我行发生关联交易的共 134 户，4 户为关联法人、130 户为关联自然人，截至 6 月 30 日在本行授信、用信金额及担保方式具体情况如下：

淮安天参有限公司为本行关联法人，本行授信 11500 万元，其中不动产抵押授信 9500 万元，包括一年期流贷 6500 万元，半年期流贷 3000 万元（仅限生产旺季使用，用信期限不超过半年），提供自有的位于淮安工业园区祥泰路南侧、玉龙路西侧的不动产抵押，土地面积为 60819.5 平方米、不动产权证号为 0002217、0002214、0002227、0002219 号（主车间、原料车间、成品车间、辅房面积合计 50646.28 平米房产）。另保证授信

2000 万元由淮安开发融资担保有限公司担保，贷款整体追加陈亚清夫妻、陈德永夫妻、林厚祥夫妻保证，年利率执行 3.85%。在本行用信余额 9400 万元，占本行资本净额 1.99%。

江苏天参有限公司为本行关联法人，本行授信 7100 万元，其中 5600 万元不动产抵押，包括一年期流贷 3500 万元，半年期流贷 2100 万元（仅限生产旺季使用，用信期限不超过半年），方式为自有的位于淮阴区长安路西侧不动产抵押，房产总建筑面积为 35735.29 平方米，土地使用权面积为 53229.1 平方米。另 1500 万元一年期流贷，方式为设备抵押（抵押物价值以我行认可的评估公司评估价值为准），抵押率不超过 40%，追加陈亚清夫妻、陈德永夫妻、林厚祥夫妻保证，年利率为 3.85%。在本行用信余额 7090 万元，占本行资本净额 1.5%。

淮安永信供销大厦有限公司为本行关联法人，本行授信 4920 万元，期限三年，以永信大厦的扩建一层（建筑面积 1788.93 平方米、土地 523.15 平方米）；扩建二层（建筑面积 1793.4 平方米、土地 524.46 平方米）；扩建 C 幢（建筑面积 1416.96 平方米）设定抵押并追加马思林夫妻担保，贷款利率为 5.5%。在本行用信余额 4350 万元，占本行资本净额 0.92%。

再生家环境科技有限公司为本行关联法人，银团授信总额 2900 万元，授信三年。我行为牵头行承贷 800 万元，方式为房产抵押并追加陈耀武夫妻保证担保，年利率执行 4.35%。盱眙农商行为参与行，承贷 2100 万元，方式为本行股金质押。本行 800 万元以东壹区 A 幢 118-16 室，建筑面积 229.51 平方；经济开发区富士康路 188 号 B 幢 129 室（商业），建筑面积 238.96 平方；经济开发区富士康路 188 号 B 幢 130 室（商业），建筑面积 276.95 平方设定抵押。在本行用信余额 800 万元，占本行资本净额 0.17%。

关联交易自然人 130 户，为我行中层以上管理人员、独立审批人和授信审批人员及其近亲属，共授信 13589.6 万元，用信余额 9405.31 万元，担保方式均为房产抵押、担保。

本行单一关联方授信额度未超过资本净额的 10%，本行无重大关联交易，均为一般关联交易，符合监管要求。

## 第七节 备查文件

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。

二、《江苏淮安农村商业银行股份有限公司章程》。

# 江苏农信资产负债表

单位：元

日期：2022-06-30

月报

单位：淮安农村商业银行

资产

负债及所有者权益

年初余额

期末余额

行次

| 资产          | 年初余额              | 期末余额              | 行次 | 负债及所有者权益     | 年初余额              | 期末余额              |
|-------------|-------------------|-------------------|----|--------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 3,477,314,694.84  | 3,259,112,630.05  | 34 | 向中央银行借款      | 2,106,543,289.55  | 3,066,605,394.81  |
| 贵金属         |                   |                   | 35 | 联行存放款项       |                   |                   |
| 存放联行款项      |                   |                   | 36 | 同业及其他金融机构存放款 | 102,979,573.20    | 30,099,783.84     |
| 存放同业款项      | 815,543,357.91    | 1,106,574,746.93  | 37 | 拆入资金         |                   |                   |
| 拆出资金        | 217,336,482.97    | 51,345,404.89     | 38 | 交易性金融负债      |                   |                   |
| 交易性金融资产     |                   |                   | 39 | 衍生金融负债       |                   |                   |
| 衍生金融资产      | 351,596.02        | 159,996.73        | 40 | 卖出回购金融资产款    |                   |                   |
| 买入返售金融资产    |                   | 449,750,000.00    | 41 | 吸收存款         | 46,026,905,635.86 | 50,611,313,581.55 |
| 应收款项类金融资产   |                   |                   | 42 | 应付职工薪酬       | 60,023,629.02     | 42,942,133.98     |
| 应收利息        |                   |                   | 43 | 应交税费         | 129,913,149.99    | 53,240,965.66     |
| 应收股利        |                   |                   | 44 | 应付利息         |                   |                   |
| 其他应收款       | 157,251,127.79    | 157,290,153.43    | 45 | 应付股利         | 1,905,069.23      | 1,904,816.51      |
| 发放贷款和垫款     | 34,076,985,924.81 | 37,151,546,644.82 | 46 | 其他应付款        | 61,552,882.47     | 82,406,832.75     |
| 可供出售金融资产    |                   |                   | 47 | 预计负债         | 7,900,222.17      | 16,445,131.36     |
| 其他债权投资      | 13,126,145,453.83 | 15,326,297,421.68 | 48 | 应付债券         |                   |                   |
| 持有至到期投资     |                   |                   | 49 | 租赁负债         |                   |                   |
| 债权投资        |                   |                   | 50 | 持有待售负债       |                   |                   |
| 其他权益工具投资    | 24,056,606.66     | 24,056,606.66     | 51 | 递延所得税负债      |                   |                   |
| 长期股权投资      |                   |                   | 52 | 其他负债         | 3,763,289.19      | 8,385,053.95      |
| 投资性房地产      |                   |                   | 53 | 负债总计         | 48,501,486,740.68 | 53,913,343,694.41 |
| 固定资产        | 372,332,868.95    | 393,947,329.33    | 54 | 所有者权益：       |                   |                   |
| 在建工程        | 265,750,601.80    | 310,982,398.44    | 55 | 实收资本（股本）     | 1,038,719,124.00  | 1,038,719,124.00  |
| 固定资产清理      |                   |                   | 56 | 其中：法人股股本     | 665,712,722.00    | 666,135,629.00    |
| 使用权资产       |                   |                   | 57 | 自然人股股本       | 373,006,402.00    | 372,583,495.00    |
| 无形资产        | 27,959,565.40     | 30,452,289.14     | 58 | 其他股本         |                   |                   |
| 开发支出        |                   |                   | 59 | 资本公积         | 5,798,478.40      | 5,798,478.40      |
| 长期待摊费用      | 22,628,372.41     | 19,502,804.00     | 60 | 减：库存股        |                   |                   |
| 抵债资产        | 1,107,036.87      |                   | 61 | 其他综合收益       | 123,526,143.49    | 191,504,834.65    |
| 持有待售资产      |                   |                   | 62 | 盈余公积         | 350,517,328.78    | 350,517,328.78    |
| 递延所得税资产     | 124,670,002.20    | 124,670,002.20    | 63 | 一般风险准备       | 1,702,666,445.13  | 1,702,666,445.13  |
| 待处理财产损益     |                   |                   | 64 | 未分配利润        | 484,212,307.56    | 700,775,617.39    |
| 其他资产        | -2,507,124.42     | -2,362,905.54     | 65 | 其他权益工具       | 500,000,000.00    | 500,000,000.00    |
| 资产总计        | 52,706,926,568.04 | 58,403,325,522.76 | 66 | 所有者权益合计      | 4,205,439,827.36  | 4,899,981,828.35  |
|             |                   |                   | 67 | 负债及所有者权益总计   | 52,706,926,568.04 | 58,403,325,522.76 |

单位：元

日期：2022-06-30

月报

单位：淮安农村商业银行

资产

负债及所有者权益

年初余额

期末余额

行次

峰范印雪

婷彭印玉

之杨印东

处（科）长：

理（董）事长：

制表：

编制单位：淮安农村商业银行  
(220801000)

# 江苏省农村信用社利润表

日期：2022年6月

单位：元

| 项 目                       | 行次 | 上年数                   | 本年数                   |
|---------------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 一、营业收入                    | 1  | <b>712,576,239.04</b> | <b>805,344,265.36</b> |
| (一) 利息净收入                 | 2  | 524,400,697.99        | 541,868,505.18        |
| 利息收入                      | 3  | 948,068,680.23        | 1,035,521,883.47      |
| 利息支出                      | 4  | 423,667,982.24        | 493,653,378.29        |
| (二) 手续费及佣金净收入             | 5  | 730,059.83            | -10,053,253.69        |
| 手续费及佣金收入                  | 6  | 6,305,106.53          | 10,373,409.98         |
| 手续费及佣金支出                  | 7  | 5,575,046.70          | 20,426,663.67         |
| (三) 投资收益 (损失以“-”号填列)      | 8  | 187,228,325.77        | 227,806,021.55        |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益        | 9  | -                     | -                     |
| (四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)  | 10 | -                     | -                     |
| (五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)      | 11 | -378,342.69           | 5,042,021.53          |
| (六) 其他收益                  | 12 | 366,260.04            | 40,428,979.69         |
| (七) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)    | 13 | -                     | -118,636.82           |
| (八) 其他业务收入                | 14 | 229,238.10            | 370,627.92            |
| 二、营业支出                    | 15 | <b>431,363,812.51</b> | <b>516,595,511.43</b> |
| (一) 营业税金及附加               | 16 | 4,896,759.22          | 9,672,453.57          |
| (二) 业务及管理费                | 17 | 229,280,417.16        | 245,656,295.24        |
| (三) 资产减值损失+               | 18 | -                     | -                     |
| (四) 信用减值损失                | 19 | 197,186,636.13        | 261,266,762.62        |
| (五) 其他业务成本                | 20 | -                     | -                     |
| 三、营业利润 (亏损以“-”号填列)        | 21 | <b>281,212,426.53</b> | <b>288,748,753.93</b> |
| 加：营业外收入                   | 22 | 907,175.26            | 678,873.26            |
| 减：营业外支出                   | 23 | 307,363.96            | 220,940.57            |
| 加：以前年度损益调整                | 24 | -                     | -                     |
| 四、利润总额 (亏损以“-”号填列)        | 25 | <b>281,812,237.83</b> | <b>289,206,686.62</b> |
| 减：所得税费用                   | 26 | 83,427,560.83         | 72,643,376.79         |
| 五、净利润 (亏损以“-”号填列)         | 27 | <b>198,384,677.00</b> | <b>216,563,309.83</b> |
| 归属于母公司所有者的净利润             | 28 | -                     | -                     |
| 少数股东损益                    | 29 | -                     | -                     |
| 六、其他综合收益                  | 30 | <b>169,431,793.78</b> | <b>191,504,834.65</b> |
| (一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益 | 31 | -                     | -                     |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额          | 32 | -                     | -                     |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益       | 33 | -                     | -                     |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动         | 34 | -                     | -                     |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动         | 35 | -                     | -                     |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益        | 36 | 169,431,793.78        | 191,504,834.65        |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益        | 37 | -                     | -                     |
| 2. 其他债权投资公允价值变动           | 38 | -8,484,297.21         | 13,508,263.40         |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额     | 39 | -                     | -                     |
| 4. 其他债权投资信用减值准备           | 40 | 177,916,090.99        | 177,996,571.25        |
| 5. 现金流量套期储备               | 41 | -                     | -                     |
| 6. 外币财务报表折算差额             | 42 | -                     | -                     |
| 七、综合收益总额                  | 43 | <b>367,816,470.78</b> | <b>408,068,144.48</b> |
| 八、每股收益：                   | 44 |                       |                       |
| (一) 基本每股收益                | 45 |                       |                       |
| (二) 稀释每股收益                | 46 |                       |                       |

理(董)事长：

处(科)长：

复核：

制表：



# 江苏省农村信用社所有者权益变动表

日期: 2022-6-30

单位: 淮安农村商业银行 人民币

单位: 元

| 行次 | 本年金额             |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  | 上年金额         |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
|----|------------------|--------------|-------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------|-------|----------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|--|--|
|    | 实收资本(或股本)        | 资本公积         | 减:库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润          | 其他权益工具         | 所有者权益合计          | 实收资本(或股本)        | 资本公积         | 减:库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备           | 未分配利润           | 其他权益工具         | 所有者权益合计          |  |  |
| 1  | 1,038,719,124.00 | 5,798,478.40 | -     | 123,526,143.49 | 350,517,328.78 | 1,702,666,445.13 | 484,212,207.56 | 500,000,000.00 | 4,205,439,827.36 | 998,769,379.00   | 5,798,478.40 | -     | 191,395,140.53 | 302,054,279.08 | 1,534,222,264.27 | 296,808,780.88  |                | 3,329,048,322.16 |  |  |
| 2  |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 3  |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 4  |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 5  | 1,038,719,124.00 | 5,798,478.40 | -     | 123,526,143.49 | 350,517,328.78 | 1,702,666,445.13 | 484,212,207.56 | 500,000,000.00 | 4,205,439,827.36 | 998,769,379.00   | 5,798,478.40 | -     | 191,395,140.53 | 302,054,279.08 | 1,534,222,264.27 | 300,215,626.62  |                | 3,332,455,167.90 |  |  |
| 6  |                  |              |       | 67,978,691.16  |                |                  | 216,563,309.83 |                | 284,542,000.99   | 39,949,745.00    |              |       | -67,868,997.04 | 48,463,049.70  | 168,444,180.86   | 183,996,680.94  | 500,000,000.00 | 872,984,659.46   |  |  |
| 7  |                  |              |       |                |                |                  | 216,563,309.83 |                | 216,563,309.83   |                  |              |       |                |                |                  | 480,804,431.66  |                | 480,804,431.66   |  |  |
| 8  |                  |              |       | 67,978,691.16  |                |                  | 67,978,691.16  |                | 67,978,691.16    |                  |              |       |                |                |                  |                 |                | -67,868,997.04   |  |  |
| 9  |                  |              |       | 67,978,691.16  |                |                  | 216,563,309.83 |                | 284,542,000.99   |                  |              |       |                |                |                  |                 |                | 412,935,434.62   |  |  |
| 10 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                | 500,000,000.00   |  |  |
| 11 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 12 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 13 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 14 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  | 39,949,745.00    |              |       | 48,463,049.70  | 48,463,049.70  | 168,444,180.86   | -296,807,750.72 |                | 500,000,000.00   |  |  |
| 15 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       | 48,463,049.70  |                |                  |                 |                | -39,950,775.16   |  |  |
| 16 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 17 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 18 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 19 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 20 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 21 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 22 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 23 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 24 |                  |              |       |                |                |                  |                |                |                  |                  |              |       |                |                |                  |                 |                |                  |  |  |
| 25 | 1,038,719,124.00 | 5,798,478.40 | -     | 191,504,834.65 | 350,517,328.78 | 1,702,666,445.13 | 700,775,617.39 | 500,000,000.00 | 4,480,981,828.35 | 1,038,719,124.00 | 5,798,478.40 | -     | 123,526,143.49 | 350,517,328.78 | 1,702,666,445.13 | 484,212,207.56  | 500,000,000.00 | 4,205,439,827.36 |  |  |

制表: 彭婷 印

复核: 范峰 印

处(科)长: 范峰 印

彭婷 印





## 现金流量表

编制单位：江苏淮安农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                        | 附注   | 2022年1-6月         | 备注 |
|---------------------------|------|-------------------|----|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>      |      |                   |    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |      | 4,546,081,718.35  |    |
| 向中央银行借款净增加额               |      | 961,044,515.00    |    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           |      |                   |    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |      | 1,097,810,273.59  |    |
| 拆入资金净增加额                  |      | -                 |    |
| 回购业务资金净增加额                |      | -                 |    |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |      | 42,854,260.07     |    |
| 经营活动现金流入小计                |      | 6,647,790,767.01  |    |
| 客户贷款及垫款净增加额               |      | 3,504,235,513.29  |    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |      | -419,315,484.29   |    |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |      | 159,996.73        |    |
| 拆出资金净增加额                  |      | 0.00              |    |
| 返售业务资金净增加额                |      | -                 |    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |      | 549,616,013.72    |    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |      | 178,467,904.33    |    |
| 支付的各项税费                   |      | 186,694,413.64    |    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |      | 32,594,467.51     |    |
| 经营活动现金流出小计                |      | 4,032,452,824.93  |    |
| 经营活动产生的现金流量净额             |      | 2,615,337,942.08  |    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                   |    |
| 收回投资收到的现金                 |      | 64,566,846,520.89 |    |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 29,483,203.52     |    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |      | 10,721,974.67     |    |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |      |                   |    |
| 投资活动现金流入小计                |      | 64,607,051,699.08 |    |
| 投资支付的现金                   |      | 66,347,837,730.01 |    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 103,123,324.51    |    |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |      |                   |    |
| 投资活动现金流出小计                |      | 66,450,961,054.52 |    |
| 投资活动产生的现金流量净额             |      | -1,843,909,355.44 |    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                   |    |
| 吸收投资收到的现金                 |      | -                 |    |
| 发行债券收到的现金                 |      | -                 |    |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |      |                   |    |
| 筹资活动现金流入小计                |      | -                 |    |
| 偿还债务支付的现金                 |      | -                 |    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      | -                 |    |
| 偿还租赁负债支付的现金               |      | -                 |    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |      |                   |    |
| 筹资活动现金流出小计                |      | -                 |    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |      | -                 |    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |      | 5,042,021.53      |    |
| 五、现金及现金等价物净增加额            |      | 776,470,608.17    |    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 十五-1 | 1,396,883,141.41  |    |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 十五-1 | 2,173,353,749.58  |    |

董事长：



总经理：



复核：



制表：

