**广西隆安农村商业银行股份有限公司**

**2019年度信息披露报告**

# 目录

[目录 1](#_Toc56007866)

[**重要提示** 3](#_Toc56007867)

[一、基本情况 3](#_Toc56007868)

[（一）法定机构名称： 4](#_Toc56007869)

[（二）法定代表人 4](#_Toc56007870)

[（三）注册资本 4](#_Toc56007871)

[（四）职能部门设置情况 4](#_Toc56007872)

[（五）分支机构网点分布情况： 4](#_Toc56007873)

[（六）经营范围： 4](#_Toc56007874)

[（七）其他有关信息 4](#_Toc56007875)

[二、主要会计和业务数据 5](#_Toc56007876)

[（一）资产、负债及所有者权益 5](#_Toc56007877)

[（二）财务收支和利润情况 5](#_Toc56007878)

[**（三）**财务报表主要项目注释 6](#_Toc56007879)

[3、存放同业款项 7](#_Toc56007880)

[9、固定资产 11](#_Toc56007881)

[12、长期待摊费用 14](#_Toc56007882)

[**项 目** 14](#_Toc56007883)

[**2019.01.01** 14](#_Toc56007884)

[**本期递延税额变动** 14](#_Toc56007885)

[**2019.12.31** 14](#_Toc56007886)

[**递延税额** 14](#_Toc56007887)

[**暂时性差异** 14](#_Toc56007888)

[**计入损益** 14](#_Toc56007889)

[**计入权益** 14](#_Toc56007890)

[**递延税额** 14](#_Toc56007891)

[**暂时性差异** 14](#_Toc56007892)

[减值准备 14](#_Toc56007893)

[**递延所得税资产小计** 14](#_Toc56007894)

[评估增值 14](#_Toc56007895)

[**递延所得税负债小计** 14](#_Toc56007896)

[14、其他资产 14](#_Toc56007897)

[15、资产减值准备 14](#_Toc56007898)

[20、应付职工薪酬 16](#_Toc56007899)

[21、应交税费 17](#_Toc56007900)

[22、应付利息 17](#_Toc56007901)

[23、应付股利 17](#_Toc56007902)

[26、股本 18](#_Toc56007903)

[27、资本公积 19](#_Toc56007904)

[32、手续费及佣金净收入 21](#_Toc56007905)

[34、资产处置收益 22](#_Toc56007906)

[35、其他收益 22](#_Toc56007907)

[36、税金及附加 22](#_Toc56007908)

[37、业务及管理费 23](#_Toc56007909)

[38、资产减值损失 23](#_Toc56007910)

[39、营业外收入 23](#_Toc56007911)

[40、营业外支出 24](#_Toc56007912)

[41、所得税费用 24](#_Toc56007913)

[三、主要监管指标情况 26](#_Toc56007914)

[四、股东股权管理情况 26](#_Toc56007915)

[（一）股东股权基本情况 26](#_Toc56007916)

[（二）股权红利情况 27](#_Toc56007917)

[（三）股权质押情况 27](#_Toc56007918)

[（四）主要股东情况 27](#_Toc56007919)

[（五）最大十户股东情况 27](#_Toc56007920)

[（六）关联交易情况 28](#_Toc56007921)

[五、董事、监事、高级管理人员和员工情况 30](#_Toc56007922)

[（一）董事、监事和高管人员基本情况 30](#_Toc56007923)

[（二）员工情况 31](#_Toc56007924)

[六、金融支持县域经济、服务“三农”情况 32](#_Toc56007925)

[（二）贯彻落实脱贫攻坚战略部署，持续做好金融精准扶贫工作。 32](#_Toc56007926)

[七、风险管控情况 33](#_Toc56007927)

[（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力 33](#_Toc56007928)

[（二）风险管理的政策和程序 34](#_Toc56007929)

[（三）风险计量、监测和管理信息系统 34](#_Toc56007930)

[（四）内部控制和审计情况 34](#_Toc56007931)

[八、法人治理情况 36](#_Toc56007932)

[九、资本管理计划 37](#_Toc56007933)

[十、薪酬情况 38](#_Toc56007934)

[十一、消费者权益保护情况 38](#_Toc56007935)

[十二、重要事项 41](#_Toc56007936)

[（一）报告期内，未决诉讼 41](#_Toc56007937)

[（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。 41](#_Toc56007938)

[（三）报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。 41](#_Toc56007939)

[（四）报告期内，全行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。 41](#_Toc56007940)

[（五）报告期内，董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。 41](#_Toc56007941)

[（六）报告期内，全行服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。 41](#_Toc56007942)

**重要提示**

广西隆安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及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。

本信息披露报告经本行2020年第一届第十三次董事会审议通过。

本行2019年度财务决算报告经中天银会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

现将2019年度有关信息披露如下：

# 一、基本情况

广西隆安农村商业银行股份有限公司的前身系隆安县农村信用合作联社。2018年06月01日，经广西银监局《广西银监局关于广西隆安农村商业银行股份有限公司开业有关问题的批复》(桂银监复[2018] 55号)批准，隆安县农村信用合作联社改制为广西隆安农村商业银行股份有限公司，并于2018年8月正式挂牌开业。

（一）法定机构名称：广西隆安农村商业银行股份有限公司（简称“隆安农商行”）

（二）法定代表人： 杜旺京

（三）注册资本：8997.782万元

（四）职能部门设置情况

本行总部设综合办公室、人力资源部、信贷管理部、风险管理部、财务会计部、信息科技部、电子银行部、市场开发部、法律合规部、稽核审计部、安全保卫部、监察室、营业部共13个内部职能管理部门。

（五）分支机构网点分布情况：本行现有营业网点19个，具体分布情况是：县城网点5个，主要分布在县城各主要街道，分别为农商行营业部、金华分理处、城厢支行、蝶城分理处、城东分理处。乡镇网点14个，分别为南圩支行、雁江支行、那桐支行、工区分理处、浪湾华侨分理处、小林支行、乔建支行、丁当支行、都结支行、杨湾支行、布泉支行、屏山支行、古潭支行、敏阳支行。

（六）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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡（借记卡和公务卡）业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（七）其他有关信息

　　联系地址：广西隆安县城厢镇蝶城路407号

　　邮政编码：532700

统一社会信用代码：914501237086643554

金融许可证编号：B1739H245010001

# 二、主要会计和业务数据

（一）资产、负债及所有者权益

1.2019年末，资产总额601,895万元，比年初增加47,931万元，增幅为8.65%，其中：各项贷款余额418,788万元，较年初增加65,398万元，增长18.51%。

2.2019年末，负债总额561,029万元，比年初增加46,026万元，增长8.94%，其中存款余额551,806万元，较年初增加43,955万元，增长8.66%。

3.2019年末，所有者权益为40,865万元，比年初增加1,904万元，增长4.89%，其中股本金8,998万元，与上年末持平。

（二）财务收支和利润情况

1.2019年末，实现各项收入27,567万元，同比增收3,101万元，增幅12.68%。其中：利息收入22,170万元,同比增加3,105万元，增幅16.28%；金融机构往来收入3,824万元，同比减少618万元，降幅13.91%；手续费及佣金收入1,338万元，同比增加550万元，增幅69.80%；投资收益72万元，同比减少5万元，降幅6.64%；营业外收入162万元，同比增加70万元，增幅76.09%。

2.2019年末，各项支出23,113万元、同比增加4,570万元、增幅24.65 %，其中：利息支出6,362万元、同比增加930万元、增幅17.12%；金融机构往来支出9万元、同比增7万元；手续费及佣金支出126万元、同比增加26万元、增幅26%；业务及管理费7,362万元、同比增加792万元、增幅12.05%；营业税金及附加108万元、同比增加16万、增幅17.39%；计提资产减值损失9,053万元、同比增加2,798万元、增幅44.73%；营业外支出93万元、同比增加1万元。

3.2019年末，实现账面利润总额4,454万元；计缴企业所得税668万元后，净利润3786万元。本行税后的净利润按以下顺序进行利润分配：

⑴弥补以前年度亏损：无以前年度亏损。

⑵ 提取法定盈余公积金378万元，占净利润10%；

⑶ 提取一般（风险）准备金2,308万元，占净利润60.96%；

⑷向投资者分配利润，计提股金分红总额997万元，占净利润26.32%;

⑸以上分配后，留存未分配利润103万元待分配，占净利润2.72%。

（三）财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 现金 | 75,120,421.03 | 62,555,103.03 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 362,174,550.61 | 561,921,407.92 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 926,123,610.86 | 887,940,088.29 |
| 存放中央银行财政性存款准备金 | 3,498,000.00 | 173,000.00 |
| **合计** | **1,366,916,582.50** | **1,512,589,599.24** |

说明：本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。2019年12月31日，本行执行的人民币存款缴存比例为6.50%。

2、存放联行款项

| **项 目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 省辖联行汇兑汇差借方差 |  | 816,448.53 |
| 农信银系统汇兑汇差借方差 |  | -47,565.00 |
| **合 计** |  | **768,883.53** |

3、存放同业款项

| **项 目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 存放同业款项 | 300,000,000.00 | 370,000,000.00 |
| 存放系统内款项 | 369,139,743.15 | 287,332,207.68 |
| 减：坏账准备 |  |  |
| **合 计** | **669,139,743.15** | **657,332,207.68** |

4、应收利息

（1）按账龄分类

| **账龄** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **金额** | **比例%** | **金额** | **比例%** |
| 1年以内 | 5,977,834.00 | 100.00 | 2,604,166.00 | 100.00 |
| 坏账准备 | 600,000.00 | 10.04 | 600,000.00 | 23.04 |
| **合计** | **5,377,834.00** | **89.96** | **2,004,166.00** | **76.96** |

（2）按内容分类

| **类别** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **金额** | **比例%** | **金额** | **比例%** |
| 发放贷款及垫款 | 5,977,834.00 | 100.00 | 2,604,166.00 | 100.00 |
| 减：坏账准备 | 600,000.00 | 10.04 | 600,000.00 | 23.04 |
| **合计** | **5,377,834.00** | **89.96** | **2,004,166.00** | **76.96** |

说明：截至2019年12月31日止，应收利息余额中无持有本行5％（含5％）以上表决权的股东欠款。

5、其他应收款

（1）按账龄分类

| **账龄** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **金额** | **比例%** | **金额** | **比例%** |
| 1年以内 | 1,024,655.40 | 54.67 | 888,760.55 | 75.70 |
| 1至2年 | 621,157.70 | 33.14 | 88,569.57 | 7.54 |
| 2至3年 | 88,569.57 | 4.73 | 109,591.88 | 9.33 |
| 3年以上 | 139,871.00 | 7.46 | 87,231.00 | 7.43 |
| 坏账准备 | 300,908.64 | 16.05 | 261,314.88 | 22.26 |
| **合计** | **1,573,345.03** | **83.95** | **912,838.12** | **77.74** |

（2）按内容分类

| **类别** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **金额** | **比例%** | **金额** | **比例%** |
| 预付款项 | 419,907.70 | 22.41 | 208,733.85 | 17.78 |
| 诉讼款项及费用 | 664,085.36 | 35.43 | 403,449.45 | 34.36 |
| 保证金 |  |  | 34,166.00 | 2.91 |
| 信用卡应收费用 | 780,989.61 | 41.67 | 444,757.70 | 37.88 |
| 其他 | 9,271.00 | 0.49 | 83,046.00 | 7.07 |
| 坏账准备 | 300,908.64 | 16.05 | 261,314.88 | 22.26 |
| **合计** | **1,573,345.03** | **83.95** | **912,838.12** | **77.74** |

（3）坏账准备

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2019.01.01** | **本期增加** | **本期减少** | | **2019.12.31** |
| **转回** | **转销** |
| 金额 | 261,314.88 | 39,593.76 |  |  | 300,908.64 |

说明：截至2019年12月31日，其他应收款中无持有本行5%（含5%）以上表决权的股东欠款。

6、发放贷款和垫款

（1）按个人和企业分布情况

| **类 别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 农户贷款 | 2,146,928,285.46 | 1,771,570,130.37 |
| 农村经济组织贷款 | 34,140,890.00 | 44,969,990.00 |
| 农村企业贷款 | 1,312,902,979.00 | 1,383,121,131.57 |
| 非农贷款 | 506,085,067.08 | 205,010,646.50 |
| 信用卡透支 | 187,822,204.89 | 129,225,354.09 |
| 贷款和垫款总额 | 4,187,879,426.43 | 3,533,897,252.53 |
| 减：贷款损失准备 | 280,655,889.02 | 236,942,205.39 |
| 贷款和垫款账面价值 | 3,907,223,537.41 | 3,296,955,047.14 |

（2）按贷款期限情况

| **类 别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 短期贷款 | 1,903,268,788.46 | 1,897,889,529.91 | |
| 中期贷款 | 1,567,198,765.62 | 1,184,127,874.88 | |
| 长期贷款 | 717,411,872.35 | 451,879,847.74 | |
| 贷款和垫款总额 | 4,187,879,426.43 | 3,533,897,252.53 | |
| 减：贷款损失准备 | 280,655,889.02 | 236,942,205.39 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 3,907,223,537.41 | 3,296,955,047.14 | |

（3）按担保方式分布情况

| **类 别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 911,031,926.90 | 908,501,719.76 |
| 保证贷款 | 174,753,971.78 | 221,756,292.42 |
| 抵押贷款 | 2,896,617,828.75 | 2,139,348,348.90 |
| 质押贷款 | 205,475,699.00 | 264,290,891.45 |
| 贷款和垫款总额 | 4,187,879,426.43 | 3,533,897,252.53 |
| 减：贷款损失准备 | 280,655,889.02 | 236,942,205.39 |
| 贷款和垫款账面价值 | 3,907,223,537.41 | 3,296,955,047.14 |

（4）按贷款五级分类情况

| **类 别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 正常类贷款 | 3,869,012,623.84 | 3,288,364,647.35 |
| 关注类贷款 | 152,951,969.28 | 75,473,199.05 |
| 次级类贷款 | 12,503,150.19 | 29,514,222.32 |
| 可疑类贷款 | 129,803,569.68 | 125,798,685.18 |
| 损失类贷款 | 23,608,113.44 | 14,746,498.63 |
| 贷款和垫款总额 | 4,187,879,426.43 | 3,533,897,252.53 |
| 减：贷款损失准备 | 280,655,889.02 | 236,942,205.39 |
| 贷款和垫款账面价值 | 3,907,223,537.41 | 3,296,955,047.14 |

（5）贷款损失准备

| **类 别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 期初余额 | 236,942,205.39 | 213,795,169.83 |
| 加：本期计提 | 87,730,000.00 | 62,350,000.00 |
| 收回央票置换贷款 | 81,102.30 | 456,715.45 |
| 收回已核销贷款 | 1,067,071.99 | 1,660.09 |
| 减：本期核销 | 45,164,490.66 | 39,661,339.98 |
| 期末余额 | 280,655,889.02 | 236,942,205.39 |

7、可供出售金融资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| 可供出售权益工具 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 其中：以成本计量的长期股权投资 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| 减：减值准备 |  |  |
| **合 计** | **300,000.00** | **300,000.00** |

8、持有至到期投资

（1）持有至到期投资分项目列示

| **项 目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 渤海信托▪田林劲达兴林业信托贷款项目 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 渤海信托•钦州中马贷款项目 | 12,300,000.00 | 14,220,000.00 |
| 减：减值准备 | 3,000,000.00 | 2,500,000.00 |
| **合计** | **19,300,000.00** | **21,920,000.00** |

说明：

1. 渤海信托·田林劲达兴林业信托贷款收益权项目

渤海信托·田林劲达兴林业项目总金额25,600.00万元，借款人用于开发“建设80亩速生丰产工业原料林基地”项目，借款方式为抵押，隆安农商行委托广西百色右江农村合作银行投资1,000万元，预期年化收益率同期同档次人民币贷款基准利率上浮30%，截至2019年12月31日，投资余额1,000.00万元；

1. 渤海信托·钦州中马贷款项目

渤海信托·钦州中马贷款项目总金额33,000.00万元，借款人用于中马钦州产业园区启动区中马大街、钦秀路、友谊大道道路建设，借款方式为抵押，隆安农商行委托钦州市区联社投资1,500.00万元，预期年化收益率同期同档次人民币贷款基准利率上浮10％减去0.5%，期限120个月，自2013年11月29日至2023年11月1日，按月结息，分期还本，截至2019年12月31日，投资余额1,230.00万元。

（2）持有至到期投资减值准备

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2019.01.01** | **本期增加** | **本期减少** | | **2019.12.31** |
| **转回** | **转销** |
| 渤海信托•田林劲达兴林业项目 | 2,500,000.00 | 2,800,000.00 | 2,300,000.00 |  | 3,000,000.00 |

9、固定资产

| **项 目** | **2019.01.01** | **本年增加** | **本年减少** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **一、账面原值合计** | **51,144,091.29** | **7,432,828.30** | **2,469,935.13** | **56,106,984.46** |
| 房屋及建筑物 | 31,143,443.29 | 4,204,896.17 | 1,805,795.14 | 33,542,544.32 |
| 运输工具 | 2,176,834.04 | 217,946.89 |  | 2,394,780.93 |
| 电子设备 | 14,276,659.34 | 1,902,716.26 | 644,939.99 | 15,534,435.61 |
| 营业机具 | 1,985,956.90 | 133,980.58 | 19,200.00 | 2,100,737.48 |
| 其他 | 1,561,197.72 | 973,288.40 |  | 2,534,486.12 |
| **二、累计折旧合计** | **22,646,831.62** | **5,458,727.37** | **664,139.99** | **27,441,419.00** |
| 房屋及建筑物 | 12,286,391.20 | 1,526,150.71 |  | 13,812,541.91 |
| 运输工具 | 833,701.67 | 423,559.68 |  | 1,257,261.35 |
| 电子设备 | 8,588,400.66 | 2,909,557.08 | 644,939.99 | 10,853,017.75 |
| 营业机具 | 818,693.06 | 226,248.57 | 19,200.00 | 1,025,741.63 |
| 其他 | 119,645.03 | 373,211.33 |  | 492,856.36 |
| **三、固定资产账面净值合计** | **28,497,259.67** |  |  | **28,665,565.46** |
| 房屋及建筑物 | 18,857,052.09 |  |  | 19,730,002.41 |
| 运输工具 | 1,343,132.37 |  |  | 1,137,519.58 |
| 电子设备 | 5,688,258.68 |  |  | 4,681,417.86 |
| 营业机具 | 1,167,263.84 |  |  | 1,074,995.85 |
| 其他 | 1,441,552.69 |  |  | 2,041,629.76 |
| **四、减值准备合计** |  |  |  |  |
| 房屋及建筑物 |  |  |  |  |
| 运输工具 |  |  |  |  |
| 电子设备 |  |  |  |  |
| 营业机具 |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |
| **五、固定资产账面价值合计** | **28,497,259.67** |  |  | **28,665,565.46** |
| 房屋及建筑物 | 18,857,052.09 |  |  | 19,730,002.41 |
| 运输工具 | 1,343,132.37 |  |  | 1,137,519.58 |
| 电子设备 | 5,688,258.68 |  |  | 4,681,417.86 |
| 营业机具 | 1,167,263.84 |  |  | 1,074,995.85 |
| 其他 | 1,441,552.69 |  |  | 2,041,629.76 |

其他事项

| **项目** | **金额** | **备注** |
| --- | --- | --- |
| 本年增加固定资产中，由在建工程转入的金额 | 2,029,295.65 |  |
| 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 | 23,261,599.72 |  |
| 期末暂时闲置的固定资产原值 |  |  |
| 本年处置、报废固定资产情况 |  |  |
| 其中：本年处置、报废固定资产原值 | 664,139.99 |  |
| 本年处置、报废固定资产净值 |  |  |
| 本年处置、报废固定资产处置损益 | 1,156.77 |  |
| 本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用 | 5,458,727.37 |  |

10、在建工程

| **项目名称** | **2019.01.01** | **本年增加** | **转入固定资产** | **其他减少** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 房屋建筑类 | 2,080,000.00 | 845,238.34 | 615,296.34 |  | 2,309,942.00 |
| 电子设备类 | 1,644,447.79 | 1,158,489.90 | 33,200.00 | 2,077,621.09 | 692,116.60 |
| 网络系统类 | 1,697,079.09 |  |  | 1,697,079.09 |  |
| 网点装修维修类 | 786,218.00 | 1,660,651.90 | 1,380,799.31 | 318,528.46 | 747,542.13 |
| 减：减值准备 |  |  |  |  |  |
| 在建工程账面价值 | 6,207,744.88 | 3,664,380.14 | 2,029,295.65 | 4,093,228.64 | 3,749,600.73 |

（1）重大在建工程明细

| **项目名称** | **预算数** | **年初数** | **本年增加** | **转入固定资产** | **其他减少** | **期末数** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1、员工减压室装修工程 | 383,237.00 |  | 229,942.00 |  |  | 229,942.00 |
| 2、区联社综合办公大楼网络中心用房投资分摊 |  | 2,080,000.00 |  |  |  | 2,080,000.00 |
| 3、2018年存取款一体机采购项目 | 849,600.00 | 169,920.00 |  |  |  | 169,920.00 |
| 4、2016年自助设备采购 | 281,991.90 | 45,506.00 | 35,685.90 |  |  | 81,191.90 |
| 5、区联社OA项目建设资金筹款 |  | 139,900.00 |  |  |  | 139,900.00 |
| 6、广西金融广场数据中心机房建设专项资金分摊款 |  | 301,104.70 |  |  |  | 301,104.70 |
| 7、城东营业厅装修工程 | 525,929.41 | 420,743.53 |  |  |  | 420,743.53 |
| 8、总行业务库改造工程 | 375,873.31 |  | 300,698.60 |  |  | 300,698.60 |
| **合计** | **2,416,631.62** | **3,157,174.23** | **566,326.50** |  |  | **3,723,500.73** |

11、无形资产

| **项 目** | **2019.01.01** | **本年增加** | **本年减少** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **一、原价合计** | **8,334,249.78** | **91,978.72** |  | **8,426,228.50** |
| 其中：土地使用权 | 7,971,189.74 |  |  | 7,971,189.74 |
| 软件 | 363,060.04 | 91,978.72 |  | 455,038.76 |
| **二、累计摊销额合计** | **966,226.47** | **270,121.94** |  | **1,236,348.41** |
| 其中：土地使用权 | 861,193.64 | 222,522.39 |  | 1,083,716.03 |
| 软件 | 105,032.83 | 47,599.55 |  | 152,632.38 |
| **三、无形资产减值准备金额合计** |  |  |  |  |
| 其中：土地使用权 |  |  |  |  |
| 软件 |  |  |  | - |
| **四、账面价值合计** | **7,368,023.31** |  |  | **7,189,880.09** |
| 其中：土地使用权 | 7,109,996.10 |  |  | 6,887,473.71 |
| 软件 | 258,027.21 |  |  | 302,406.38 |

12、长期待摊费用

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019.01.01** | **本年增加** | **本期摊销** | **其他减少** | **2019.12.31** |
| 租金 | 248,496.70 |  | 87,477.96 |  | 161,018.74 |
| 房屋装修改造费 | 781,952.70 | 678,845.80 | 284,844.90 |  | 1,175,953.60 |
| 其他 | 1,419,194.56 | 4,578,167.98 | 575,146.21 |  | 5,422,216.33 |
| **合 计** | **2,449,643.96** | **5,257,013.78** | **947,469.07** |  | **6,759,188.67** |

13、递延所得税资产和递延所得税负债

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019.01.01** | | **本期递延税额变动** | | **2019.12.31** | |
| **递延税额** | **暂时性差异** | **计入损益** | **计入权益** | **递延税额** | **暂时性差异** |
| 减值准备 | 504,197.23 | 3,361,314.88 | 80,939.07 |  | 585,136.30 | 3,900,908.64 |
| **递延所得税资产小计** | **504,197.23** | **3,361,314.88** | **80,939.07** |  | **585,136.30** | **3,900,908.64** |
| 评估增值 | 1,708,876.04 | 11,392,506.93 | -33,941.71 |  | 1,674,934.33 | 11,166,228.85 |
| **递延所得税负债小计** | **1,708,876.04** | **11,392,506.93** | **-33,941.71** |  | **1,674,934.33** | **11,166,228.85** |

14、其他资产

| **项 目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 待抵扣进项税 | 2,166,473.45 | 1,834,685.66 |
| 减：减值准备 |  |  |
| **合 计** | **2,166,473.45** | **1,834,685.66** |

15、资产减值准备

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019.01.01** | **本期计提额** | **本年减少额** | | **2019.12.31** |
| **转回** | **转销** |
| 贷款损失准备 | 236,942,205.39 | 88,878,174.29 |  | 45,164,490.66 | 280,655,889.02 |
| 非信贷减值准备 | 3,361,314.88 | 2,839,593.76 | 2,300,000.00 |  | 3,900,908.64 |
| 其中：坏账准备 | 861,314.88 | 39,593.76 |  |  | 900,908.64 |
| 持有至到期投资减值准备 | 2,500,000.00 | 2,800,000.00 | 2,300,000.00 |  | 3,000,000.00 |
| **合 计** | **240,303,520.27** | **91,717,768.05** | **47,464,490.66** |  | **284,556,797.66** |

16、向中央银行借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **借款类别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| 支农再贷款 | 10,000,000.00 | 5,500,000.00 |
| **合 计** | **10,000,000.00** | **5,500,000.00** |

17、联行存放款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **借款类别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| 省辖联行汇兑汇差贷方差 | 259,044.40 |  |
| 农信银系统汇兑汇差贷方差 | 1,974,283.28 |  |
| **合 计** | **2,233,327.68** |  |

18、  同业及其他金融机构存放款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **借款类别** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| 同业存放款项 | 1,143,966.81 | 1,229,605.80 |
| **合 计** | **1,143,966.81** | **1,229,605.80** |

19、吸收存款

（1）按存款性质分类

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 单位活期存款 | 648,770,915.00 | 597,395,979.80 |
| 单位定期存款 | 49,944,745.24 | 48,124,007.17 |
| 个人活期存款 | 1,312,815,077.83 | 1,282,716,944.94 |
| 个人定期存款 | 1,880,010,948.52 | 1,637,556,806.80 |
| 银行卡存款 | 1,532,526,279.01 | 1,421,548,256.32 |
| 财政性存款 | 93,526,125.49 | 90,482,120.34 |
| 应解汇款 |  | 3,670.82 |
| 保证金存款 | 468,113.74 | 678,567.20 |
| **合 计** | **5,518,062,204.83** | **5,078,506,353.39** |

（2）按存款期限分类

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 个人定期存款 | 1,880,010,948.52 | 1,637,556,806.80 |
| 其中：三个月存款 | 21,116,658.80 | 30,117,899.38 |
| 六个月存款 | 38,314,287.67 | 38,521,039.26 |
| 一年期存款 | 875,953,581.94 | 863,164,290.19 |
| 二年期存款 | 312,819,624.44 | 295,224,064.39 |
| 三年期存款 | 402,935,245.22 | 348,860,070.37 |
| 五年期存款 | 228,871,463.45 | 61,669,356.21 |
| 八年期存款 | 87.00 | 87.00 |
| 单位定期存款 | 49,944,745.24 | 48,124,007.17 |
| 其中：三个月存款 | 1,011,723.84 |  |
| 六个月存款 | 10,926.47 | 10,727.61 |
| 一年期存款 | 43,074,651.07 | 42,878,815.24 |
| 二年期存款 | 2,247,443.86 | 2,234,464.32 |
| 三年期存款 | 3,500,000.00 | 3,000,000.00 |
| 五年期存款 | 100,000.00 |  |
| **合 计** | **1,929,955,693.76** | **1,685,680,813.97** |

20、应付职工薪酬

| **项 目** | **注** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本期支付** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 短期薪酬 | （1） | 6,942,655.03 | 45,060,777.43 | 43,688,480.25 | 8,314,952.21 |
| 离职后福利 | （2） | 2,379,994.59 | 6,883,044.09 | 9,263,038.68 |  |
| **合 计** |  | **9,322,649.62** | **51,943,821.52** | **52,951,518.93** | **8,314,952.21** |

（1）短期薪酬

| **项 目** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本期支付** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 6,942,655.03 | 34,920,785.20 | 34,983,143.36 | 6,880,296.87 |
| 职工福利费 |  | 1,901,510.67 | 1,901,510.67 |  |
| 社会保险费 |  | 3,332,871.96 | 1,913,871.96 | 1,419,000.00 |
| 其中：（1）医疗保险费 |  | 1,569,185.96 | 1,569,185.96 | - |
| （2）补充医疗保险费 |  | 1,419,000.00 |  | 1,419,000.00 |
| （3）工伤保险费 |  | 32,367.00 | 32,367.00 |  |
| （4）生育保险费 |  | 312,319.00 | 312,319.00 |  |
| 住房公积金 |  | 4,723,628.00 | 4,723,628.00 |  |
| 工会经费 |  | 181,981.60 | 166,326.26 | 15,655.34 |
| **合 计** | **6,942,655.03** | **45,060,777.43** | **43,688,480.25** | **8,314,952.21** |

（2）离职后福利-设定提存计划

| **项 目** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本期支付** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基本养老保险 |  | 4,399,098.80 | 4,399,098.80 | - |
| 失业保险 |  | 128,743.20 | 128,743.20 | - |
| 补充养老保险 | 2,379,994.59 | 2,355,202.09 | 4,735,196.68 | - |
| **合 计** | **2,379,994.59** | **6,883,044.09** | **9,263,038.68** | **-** |

21、应交税费

| **税项** | **2019. 01.01** | **本期应交** | **本期已交** | **2019.12.31** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业所得税 | 2,650,601.35 | 12,376,561.02 | 7,054,809.13 | 7,972,353.24 |
| 增值税 | 1,490,858.37 | 6,701,376.81 | 6,374,832.43 | 1,817,402.75 |
| 城市维护建设税 | 70,393.95 | 281,809.13 | 265,386.70 | 86,816.38 |
| 教育费附加 | 42,236.37 | 169,085.48 | 159,232.02 | 52,089.83 |
| 地方教育费附加 | 28,157.58 | 112,723.64 | 106,154.67 | 34,726.55 |
| 房产税 | 79,073.28 | 215,969.52 | 291,682.80 | 3,360.00 |
| 土地使用税 | 18,367.92 | 36,735.84 | 55,103.76 |  |
| 代扣代缴个人所得税 | 10,794.17 | 266,077.51 | 274,199.59 | 2,672.09 |
| 代扣代缴利息税 | 0.07 | 854.53 | 822.53 | 32.07 |
| 其他 | 9,986.70 | 266,536.37 | 268,616.27 | 7,906.80 |
| **合计** | **4,400,469.76** | **20,427,729.85** | **14,850,839.90** | **9,977,359.71** |

22、应付利息

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 存款利息 | 55,014,735.48 | 44,713,686.45 |
| **合 计** | **55,014,735.48** | **44,713,686.45** |

23、应付股利

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 普通股股利 | 37,104.48 | 400,902.88 |
| **合 计** | **37,104.48** | **400,902.88** |

24、其他应付款

账龄分析及百分比

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **账龄** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| **金额** | **比例%** | **金额** | **比例%** |
| 1年以内 | 1,185,656.97 | 33.75 | 1,914,741.72 | 47.58 |
| 1至2年 | 571,666.77 | 16.28 | 81,053.00 | 2.01 |
| 2至3年 | 53,323.87 | 1.52 | 48,554.50 | 1.21 |
| 3年以上 | 1,701,452.32 | 48.45 | 1,979,988.89 | 49.20 |
| **合计** | **3,512,099.93** | **100.00** | **4,024,338.11** | **100.00** |

说明：截至2019年12月31日，其他应付款中不存在欠付持有本行5%（含5%）以上表决权股份的股东款项。

25、其他负债

| **项目** | **2019.12.31** | **2018.12.31** |
| --- | --- | --- |
| 待结算财政款项 | 323,712.63 | 223,856.08 |
| **合 计** | **323,712.63** | **223,856.08** |

26、股本

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **投资类别** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| **投资金额** | **比例（%）** | **投资金额** | **比例（%）** |
| 法人投资股 | 31,790,520.00 | 35.33 | 31,790,520.00 | 35.33 |
| 职工自然人投资股 | 8,392,101.00 | 9.33 | 7,733,268.00 | 8.60 |
| 其他自然人投资股 | 49,795,199.00 | 55.34 | 50,454,032.00 | 56.07 |
| 合计 | 89,977,820.00 | 100.00 | 89,977,820.00 | 100.00 |

截至2019年12月31日前十大股东明细：

| **序号** | **股东名称** | **出资金额** | **出资比例** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 隆安县华门矿业有限责任公司 | 4,606,023.00 | 5.12% |
| 2 | 广西金穗农业集团有限公司 | 4,527,242.00 | 5.03% |
| 3 | 广西金耀房地产开发有限公司 | 4,512,378.00 | 5.01% |
| 4 | 隆安县隆利源丝业有限公司 | 3,049,483.00 | 3.39% |
| 5 | 隆安县土木建筑工程有限责任公司 | 2,270,357.00 | 2.52% |
| 6 | 隆安县福隆化工有限责任公司 | 2,081,377.00 | 2.31% |
| 7 | 南宁市润丰农业投资有限公司 | 1,190,319.00 | 1.32% |
| 8 | 广西金快达投资有限公司 | 1,136,520.00 | 1.26% |
| 9 | 广西海盈酒精有限责任公司 | 1,086,703.00 | 1.21% |
| 10 | 广西乐林林业开发有限公司 | 1,080,035.00 | 1.20% |
|  | **合计** | **25,540,437.00** | **28.37%** |

27、资本公积

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本年减少** | **2019.12.31** |
| 股本溢价 | 187,433.41 |  |  | 187,433.41 |
| **合 计** | **187,433.41** |  |  | **187,433.41** |

28、盈余公积

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本年减少** | **2019.12.31** |
| 法定盈余公积 | 12,096,155.94 | 2,901,747.03 |  | 14,997,902.97 |
| **合 计** | **12,096,155.94** | **2,901,747.03** |  | **14,997,902.97** |

说明：本期盈余公积金增加2,901,747.03元，为按照本年度净利润10%提取。

29、一般风险准备

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019. 01.01** | **本年增加** | **本年减少** | **2019.12.31** |
| 一般风险准备 | 241,072,274.32 | 23,077,667.24 |  | 264,149,941.56 |
| **合 计** | **241,072,274.32** | **23,077,667.24** |  | **264,149,941.56** |

说明：根据财政部的有关规定，本行采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

根据财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金〔2012〕20号）规定，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.50%。2019年12月31日，本行一般准备余额占风险资产期末余额的比例为5.40%。

30、未分配利润

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 年初未分配利润 | 46,279,874.62 | 16,543,710.41 |
| 本年增加额 | 29,017,470.35 | 44,137,447.04 |
| 其中：本年净利润 | 29,017,470.35 | 44,137,447.04 |
| 本年减少额 | 35,957,954.21 | 14,401,282.83 |
| 其中：提取盈余公积 | 2,901,747.03 | 4,413,744.70 |
| 提取一般风险准备 | 23,077,667.24 |  |
| 分配现金股利 | 9,978,539.94 | 9,987,538.13 |
| 年末未分配利润 | 39,339,390.76 | 46,279,874.62 |

说明：2019年4月18日，广西隆安农村商业银行股份有限公司第一届股东代表大会第一次会议，审议通过《广西隆安农村商业银行股份有限公司2018年度股金分红方案》，以2018年12月31日在册的注册资本金89977820股为基数，按同股同利原则，每股分红0.1109元，共分配股利9,978,539.94元，全部为现金红利。

31、利息净收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 利息收入 | 222,115,313.65 | 188,730,237.75 |
| 金融机构往来收入 | 38,243,178.58 | 44,424,286.17 |
| **利息收入合计** | **260,358,492.23** | **233,154,523.92** |
| 利息支出 | 63,616,344.34 | 54,318,161.70 |
| 金融机构往来支出 | 86,312.34 | 19,359.43 |
| **利息支出合计** | **63,702,656.68** | **54,337,521.13** |
| **利息净收入** | **196,655,835.55** | **178,817,002.79** |

（1）利息收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 农户贷款贷款利息收入 | 125,536,019.35 | 105,701,389.29 |
| 农村经济组织贷款利息收入 | 320,401.62 | 710,981.47 |
| 农村企业贷款利息收入 | 66,718,123.13 | 72,718,273.65 |
| 非农贷款息收入 | 28,025,044.39 | 8,726,832.23 |
| 信用卡透支利息收入 | 1,515,725.16 | 872,761.11 |
| **合 计** | **222,115,313.65** | **188,730,237.75** |

（2）金融机构往来收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 存放中央银行款项利息收入 | 9,608,411.93 | 10,340,144.90 |
| 存放同业款利息收入 | 16,436,086.66 | 22,340,347.24 |
| 存放系统内款项利息收入 | 12,198,679.99 | 11,743,794.03 |
| **合 计** | **38,243,178.58** | **44,424,286.17** |

（3）利息支出

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 单位活期存款利息支出 | 2,631,638.97 | 2,425,326.14 |
| 单位定期存款利息支出 | 1,012,170.49 | 1,287,874.83 |
| 个人活期存款利息支出 | 9,927,456.18 | 9,105,224.20 |
| 个人定期存款利息支出 | 48,574,542.39 | 39,914,414.23 |
| 财政性存款利息支出 | 1,470,536.31 | 1,585,322.30 |
| **合 计** | **63,616,344.34** | **54,318,161.70** |

（4）金融机构往来支出

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 向中央银行借款利息支出 | 82,833.33 | 14,972.22 |
| 同业存放款利息支出 | 3,479.01 | 4,387.21 |
| **合 计** | **86,312.34** | **19,359.43** |

32、手续费及佣金净收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 手续费及佣金收入 | 13,386,661.95 | 7,881,156.14 |
| 手续费及佣金支出 | 1,258,796.72 | 1,000,606.27 |
| **手续费及佣金净收入** | **12,127,865.23** | **6,880,549.87** |

（1）手续费及佣金收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 银行卡业务手续费收入 | 12,042,907.14 | 6,544,266.60 |
| 结算业务手续费收入 | 151,212.01 | 185,510.14 |
| 代理业务手续费收入 | 1,192,542.80 | 1,151,379.40 |
| **合 计** | **13,386,661.95** | **7,881,156.14** |

（2）手续费及佣金支出

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 银行卡业务手续费支出 | 749,273.21 | 671,122.46 |
| 结算业务手续费支出 | 373,099.62 | 236,089.84 |
| 代理业务手续费支出 | 136,423.89 | 93,393.97 |
| **合 计** | **1,258,796.72** | **1,000,606.27** |

33、投资收益

（1）按被投资单位

| **被投资单位名称** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 渤海信托•钦州中马贷款项目 | 658,915.37 | 713,955.17 |
| 广西壮族自治区农村信用社联合社 | 60,000.00 | 60,000.00 |
| **合计** | **718,915.37** | **773,955.17** |

（2）按投资类别

| **项目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 持有至到期投资 | 658,915.37 | 713,955.17 |
| 可供出售金融资产 | 60,000.00 | 60,000.00 |
| **合计** | **718,915.37** | **773,955.17** |

34、资产处置收益

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 固定资产处置收益 | 1,156.77 | 152,347.58 |
| **合 计** | **1,156.77** | **152,347.58** |

35、其他收益

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 政府补助 | 267,300.00 |  |
| **合 计** | **267,300.00** |  |

36、税金及附加

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| 城市维护建设税 | 281,571.16 | 222,526.17 |
| 教育费附加 | 168,942.70 | 133,515.70 |
| 地方教育费附加 | 112,628.45 | 89,010.46 |
| 房产税 | 204,452.37 | 203,840.84 |
| 土地使用税 | 36,735.84 | 36,735.84 |
| 车船税 | 3,065.76 | 2,040.36 |
| 印花税 | 141,352.20 | 110,079.16 |
| 其它 | 122,118.41 | 121,020.67 |
| **合 计** | **1,070,866.89** | **918,769.20** |

37、业务及管理费

| **项目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 员工费用 | 52,128,201.52 | 43,425,790.19 |
| 业务宣传费 | 520,386.41 | 753,608.25 |
| 安全保卫费 | 615,214.46 | 721,750.80 |
| 业务招待费 | 684,422.39 | 679,826.95 |
| 累计折旧（摊销） | 6,676,318.38 | 4,340,144.79 |
| 其它 | 19,018,506.83 | 16,794,536.97 |
| **合计** | **79,643,049.99** | **66,715,657.95** |

38、资产减值损失

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 应收利息坏账损失 |  | -309,430.73 |
| 其他应收款坏账损失 | 39,593.76 | -22,086.76 |
| 贷款减值损失 | 87,730,000.00 | 62,350,000.00 |
| 持有至到期投资减值损失 | 500,000.00 | 2,300,000.00 |
| **合 计** | **88,269,593.76** | **64,318,482.51** |

39、营业外收入

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 租赁收入 | 549,352.38 | 1,600.00 |
| 罚没款收入 | 172,497.00 | 70,600.00 |
| 长款收入 |  | 575,809.52 |
| 其他 | 697,438.93 | 116,989.99 |
| **合 计** | **1,419,288.31** | **764,999.51** |

40、营业外支出

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| 资产报废损失 |  | 45,845.63 |
| 公益性捐赠支出 | 28,000.00 | 8,500.00 |
| 其他 | 899,700.00 | 866,900.00 |
| **合 计** | **927,700.00** | **921,245.63** |

41、所得税费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| 当期所得税 | 12,376,561.02 | 10,706,466.68 |
| 递延所得税 | -114,880.78 | -329,214.09 |
| **合 计** | **12,261,680.24** | **10,377,252.59** |

42、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

| **项目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量： | —— | —— |
| 净利润 | 29,017,470.35 | 44,137,447.04 |
| 加：资产减值准备 | 88,269,593.76 | 64,318,482.51 |
| 固定资产折旧 | 5,458,727.37 | 3,929,778.72 |
| 无形资产摊销 | 270,121.94 | 172,921.75 |
| 长期待摊费用摊销 | 947,469.07 | 237,444.32 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列） | -1,156.77 | -152,347.58 |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列） |  | 45,845.63 |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列） |  |  |
| 财务费用（收益以“－”号填列） |  |  |
| 投资损失（收益以“－”号填列） | -718,915.37 | -773,955.17 |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | -80,939.07 | -295,272.38 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） | -33,941.71 | -33,941.71 |
| 存货的减少（增加以“－”号填列） |  |  |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列） | -646,860,200.63 | -665,569,083.30 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | 460,263,659.96 | 488,438,009.91 |
| 其他 |  |  |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -63,468,111.10 | -65,544,670.26 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： |  |  |
| 债务转为资本 |  |  |
| 一年内到期的可转换公司债券 |  |  |
| 融资租入固定资产 |  |  |
| 3.现金及现金等价物净变动情况： |  |  |
| 现金的年末余额 | 75,120,421.03 | 62,555,103.03 |
| 减：现金的年初余额 | 62,555,103.03 | 63,387,944.79 |
| 加：现金等价物的年末余额 | 1,445,263,354.01 | 1,545,272,295.97 |
| 减：现金等价物的年初余额 | 1,545,272,295.97 | 1,633,124,163.83 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -87,443,623.96 | -88,684,709.62 |

（2）现金和现金等价物的构成

| **项 目** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 一、现金 | 75,120,421.03 | 62,555,103.03 |
| 其中：库存现金 | 75,120,421.03 | 62,555,103.03 |
| 二、现金等价物 | 1,445,263,354.01 | 1,545,272,295.97 |
| 其中：原到期日不超过三个月的存放同业款项 | 519,139,743.15 | 657,332,207.68 |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金 |  |  |
| 存放中央银行超额准备金 | 926,123,610.86 | 887,940,088.29 |
| 三、年末现金及现金等价物余额 | 1,520,383,775.04 | 1,607,827,399.00 |

（3）现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

| **列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：** | **2019年度** | **2018年度** |
| --- | --- | --- |
| 期末现金及存放中央银行款项 | 1,366,916,582.50 | 1,512,589,599.24 |
| 减：存放中央银行法定准备金 | 365,672,550.61 | 562,094,407.92 |
| 加：原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项 | 519,139,743.15 | 657,332,207.68 |
| 加：原到期日不超过三个月的买入返售金融资产 |  |  |
| 期末现金及现金等价物余额 | 1,520,383,775.04 | 1,607,827,399.00 |
| 减：期初现金及现金等价物余额 | 1,607,827,399.00 | 1,696,512,108.62 |
| 现金及现金等价物净增加/（减少）额 | -87,443,623.96 | -88,684,709.62 |

# 三、主要监管指标情况

2019年末，本行不良贷款率3.95%，比年初下降0.86个百分点；本息逾期90天以上贷款与不良贷款比例为99.88%，控制在100%以内；流动性比例51.61%，拨备覆盖率169.45%；资本充足率为11.82%、核心一级资本充足率达10.71%（审计调整前）；一般风险准备余额占风险资产余额的5.40%；贷款拨备比6.7%；成本收入比为35.21%；资产利润率为0.97%；杠杆率6.76%；本行资本净额为45,132.08万元，最大单户贷款余额2,970.00万元，占资本净额比例为6.58%。最大集团客户贷款余额2,970.00万元，占资本净额6.58%；主要监管指标均保持达标，预计2019年度监管评级仍保持上年的3A。

# 四、股东股权管理情况

（一）股东股权基本情况。2019年末，本行股本金总额8,998万元，总户数743户，全部为投资股，当年无新增股本金。其中法人股总额3,179万元，占比35.33%;自然人股总额5,819万元，占比64.67%(其中职工股839万元,占股本总额9.32%)，以上所有股权均尚未托管,目前正在推进并计划于2020年6月末前进行集中托管。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **投资类别** | **2019.12.31** | | **2018.12.31** | |
| **投资金额** | **比例（%）** | **投资金额** | **比例（%）** |
| 法人投资股 | 31,790,520.00 | 35.33 | 31,790,520.00 | 35.33 |
| 职工自然人投资股 | 8,392,101.00 | 9.33 | 7,733,268.00 | 8.60 |
| 其他自然人投资股 | 49,795,199.00 | 55.34 | 50,454,032.00 | 56.07 |
| 合计 | 89,977,820.00 | 100.00 | 89,977,820.00 | 100.00 |

2019年共办理股权转让49笔、股权数额272.40万股，转让手续均符合相关规定。

2018年计划定向募股8000万股（全部投资股，法人股4800万股，自然人股3200万股）已获广西银保监局批复，待完成股权集中托管后再向证监部门申报，2019年未完成股权集中托管。

（二）股权红利情况。2019年度股权拟定计划分红比例为11.08%（税前），全部100%现金分红。

（三）股权质押情况。截止2019年末，本行已出质股权14笔，股份数额497.32万股，占股权总额5.53%，均为在他行质押，并对已出质股权的股东限制其表决权。

（四）主要股东情况。截止2019年末，持股5%以上主要股东共3户、股权1364.56万股，占股权总额的15.17%，其出质、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 持股数额(万股) | 持股比例 | 股权质押比例 | 实际控制人 | 关联方 | 一致行动人 | 最终受益人 |
| 1 | 隆安县华门矿业有限责任公司 | 460.60 | 5.12% | 0% | 隆安县华门矿业有限责任公司 |  | 隆安县华门矿业有限责任公司 | 隆安县华门矿业有限责任公司 |
| 2 | 广西金穗农业集团有限公司 | 452.72 | 5.03% | 0% | 广西金穗农业集团有限公司 |  | 广西金穗农业集团有限公司 | 广西金穗农业集团有限公司 |
| 3 | 广西金耀房地产开发有限公司 | 451.24 | 5.01% | 0% | 广西金耀房地产开发有限公司 |  | 广西金耀房地产开发有限公司 | 广西金耀房地产开发有限公司 |

（五）最大十户股东情况（单位：万股、%）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 股权变化情况 | | | | 股权性质 |
| 2018年持股数额 | 2019年持股数额 | 报告期增减 | 股权占比 |
| 1 | 隆安县华门矿业有限责任公司 | 460.60 | 460.60 | 0.00 | 5.12% | 投资股 |
| 2 | 广西金穗农业集团有限公司 | 452.72 | 452.72 | 0.00 | 5.03% | 投资股 |
| 3 | 广西金耀房地产开发有限公司 | 451.24 | 451.24 | 0.00 | 5.01% | 投资股 |
| 4 | 隆安县隆利源丝业有限公司 | 304.95 | 304.95 | 0.00 | 3.39% | 投资股 |
| 5 | 隆安县土木建筑工程有限责任公司 | 227.04 | 227.04 | 0.00 | 2.52% | 投资股 |
| 6 | 隆安县福隆化工有限责任公司 | 208.14 | 208.14 | 0.00 | 2.31% | 投资股 |
| 7 | 南宁市润丰农业投资有限公司 | 119.03 | 119.03 | 0.00 | 1.32% | 投资股 |
| 8 | 广西金快达投资有限公司 | 104.83 | 113.65 | 8.82 | 1.26% | 投资股 |
| 9 | 广西海盈酒精有限责任公司 | 108.67 | 108.67 | 0.00 | 1.21% | 投资股 |
| 10 | 广西乐林林业开发有限公司 | 108.00 | 108.00 | 0.00 | 1.20% | 投资股 |
|  | 合 计 | 2,545.22 | 2,5540.04 | 8.82 | 28.37% |  |

最大十户股东之间广西金穗农业集团有限公司和广西海盈酒精有限责任公司为关联持股，关联持股合计占比6.24%，其余8户均为独立设立公司或企业，没有存在关联关系行为。

（六）关联交易情况

1、本行的关联方包括：子公司，联营企业；能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的股东；与本行同受某一企业直接、间接控制的企业；本行董事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

| **关联方名称** | **与本行的关系** |
| --- | --- |
| 杜旺京 | 董事长 |
| 陈泽耀 | 行长 |
| 黄恒烔 | 监事长 |
| 张云崎 | 本商行关键管理人员 |
| 黄平林 | 本商行关键管理人员 |
| 黄廷邱 | 本商行关键管理人员 |
| 黄河 | 本商行关键管理人员 |
| 陆志强 | 本商行关键管理人员 |
| 潘进文 | 本商行关键管理人员 |
| 叶达俊 | 本商行关键管理人员 |
| 陆卓荣 | 本商行关键管理人员 |
| 卢光洪 | 本商行关键管理人员 |
| 梁莹 | 本商行关键管理人员 |
| 黄权 | 本商行关键管理人员 |
| 潘星剑 | 本商行关键管理人员 |
| 陈泽耀 | 董事 |
| 李非 | 董事 |
| 邓恒定 | 董事 |
| 陆世伟 | 董事 |
| 李志宾 | 董事 |
| 陆志强 | 监事 |
| 黄廷邱 | 监事 |
| 邓卫平 | 监事 |
| 梁日科 | 监事 |
| 广西海盈酒精有限责任公司 | 本商行董事控制的公司 |
| 广西铂洋香蕉股份有限公司 | 本商行董事控制的公司 |
| 广西金穗农业集团有限公司 | 持有本商行5%的法人股 |
| 隆安县华门矿业有限责任公司 | 持有本商行5%的法人股 |
| 广西金耀房地产开发有限公司 | 持有本商行5%的法人股 |

2、本行关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的下列事项：授信；资产转移；提供服务；中国银行业监督管理委员会规定的其他关联交易。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与该本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与该本行的交易应当合并计算。

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、本行及分支机构高级管理人员）及其关联方、持股5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、信用卡的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，按照商业原则，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

# 五、董事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）董事、监事和高管人员基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **文化 程度** | **现任职务** | **经济工作年限** | **备注** |
| 杜旺京 | 男 | 1973.10 | 本科 | 隆安农商行党委书记、法人代表 | 30 | 董事长 |
| 陈泽耀 | 男 | 1975.07 | 本科 | 隆安农商行党委副书记、行长 | 19 | 董事 |
| 李志宾 | 男 | 1970.11 | 本科 | 广西宝塔工业园区开发投资有限公司财务总监 | 27 | 独立董事 |
| 林子海 | 男 | 1963.6 | 研究生 | 广西海盈酒精有限责任公司任执行董事兼总经理 | 33 | 董事 |
| 李非 | 男 | 1971.5 | 高中 | 广西大富华农牧饲料有限公司任法人代表 | 19 | 董事 |
| 邓恒定 | 男 | 1968.9 | 中专 | 广西金穗农业集团有限公司项目部经理 | 26 | 董事 |
| 陆世伟 | 男 | 1970.8 | 高中 | 广西金快达投资有限公司任监事 | 23 | 董事 |
| 张云崎 | 男 | 1972.8 | 本科 | 隆安农商行党委委员、副行长 | 27 | 高管人员 |
| 黄平林 | 男 | 1969.1 | 本科 | 隆安农商行党委委员、副行长 | 26 | 高管人员 |
| 黄恒炯 | 男 | 1974.2 | 大专 | 隆安农商行党委委员、纪委书记 | 25 | 监事长 |
| 陆志强 | 男 | 1985.10 | 本科 | 隆安农商行风险管理部经理 | 11 | 职工监事 |
| 黄廷邱 | 男 | 1974.7 | 本科 | 隆安农商行古潭支行行长 | 23 | 职工监事 |
| 梁日科 | 男 | 1964.4 | 高中 | 隆安县古潭商会执行会长 | 23 | 非职工监事 |
| 邓卫平 | 男 | 1959.6 | 高中 | 广西隆安县隆昌商贸有限公司总经理 | 21 | 非职工监事 |

（二）员工情况

2019年末，本行在编人员198人，其中在岗人员194人,内部退养人员4人。在岗人员中：（1）按级别分，领导班子成员5人，调研员1人，机关部门和分支机构正副职领导62人，一般员工132人。（2）按岗位分，高管人员19人,风险管理人员2人, 审计稽核人员5人，会计管理人员17人,科技信息人员2人,资金清算人员3人,信贷人员29人，柜面业务人员64人，保卫人员10人，其他业务人员28人，其他综合类人员15人。（3）按文化程度分，本科101人，专科51人，中专21人，高中及以下21人。

# 六、金融支持县域经济、服务“三农”情况

（一）**2019年，本行以“立足县域、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微客户的信贷需求。**坚持服务“三农”宗旨，加大信贷投放，强化信贷管理，深入落实金融精准扶贫工作，全力支持地方经济发展。一是积极调整信贷投向，不断优化信贷资产结构，促进信贷业务全面、稳健的发展；二是不断满足农户有效贷款需求，促进农户贷款户数、余额双提高；三是择优扶持，继续加大对个人及小微企业的贷款投放力度，提高市场占有率；四是稳妥推进个人购（建）房贷款业务。五是持续做好金融精准扶贫工作。

截至2019年末，本行各项贷款累放38亿元，贷款余额41.88亿元（含信用卡），比年初增6.54亿元，增幅18.51%。其中：涉农贷款累放27.18亿元，贷款余额为35.14亿元，比年初增3.14亿元，增幅为9.82%，占各项贷款83.91%。各项贷款余额占全县金融机构的53.22%，今年新增贷款占全县金融机构的54.76%，贷款存量、增量稳居全县金融机构首位。

（二）贯彻落实脱贫攻坚战略部署，持续做好金融精准扶贫工作。一是坚持金融扶贫“造血”功能和风险可控商业可持续原则，对信用良好、有贷款意愿、有就业创业潜质、技能素质和一定还款能力的建档立卡贫困户“应贷尽贷”，不断提高贫困户贷款获得率。二是严格审核贷款用途，坚持扶贫小额信贷专款专用，精准用于贫困户发展生产或能有效带动贫困户增收致富的特色优势产业。三是加大贷后检查力度，定期入村入户入企业对贫困户家庭情况和产业经营情况进行监测分析，建立资金监管机制和跟踪监督机制，有效防范扶贫小额信贷风险。

# 七、风险管控情况

2019年，本行积极贯彻国家和广西经济金融决策部署，认真落实监管工作要求和区联社工作会议精神，把风险管理放在更加突出位置，健全架构，完善机制，抓住重点，主动创新，风险指标持续达标、合规基础更加牢固、机构网点安全运行，继续实现了无经济案件、无经济损失、无内部职工违法犯罪的良好成效。一是深入推进全面风险管理体制机制建设，开展了“三会一层”风控责任落实专项治理，构建了以董事会承担最终责任、监事会承担监督责任、高管层承担实施责任，各部门、各网点承担直接责任的风险管控体系；二是大力强化合规管理，按照银监部门要求开展了“进一步深化整治银行业市场乱象及内控有效性”、“股东股权排查”等专项检查，围绕贷款、内控等重点领域开展了全面风险排查，组织开展员工异常行为专项治理，坚决遏制违规行为，进一步增强全员依法合规意识；三是深入开展内部审计，对全辖营业网点开展了常规专项审计和干部离任审计，2019年进行了单户金额100万元以上（含）新增大额贷款稽核审计、呆账核核销合规性专项稽核、反洗钱工作专项审计、“突击飞检”稽核审计关联交易审计、薪酬制度设计与执行情况等专项稽核审计项目；完成对基层支行负责人离任经济责任稽核4人，完成基层中层管理人员离任经济责任稽核2人；同时开展内部制度控制稽核监督与评价，促进内部控制体系建设持续改善，执行力有效提升。组织人员全面清理本级近年来所制定相关审计制度，查缺补漏，弥补管理短板，有效推进合规管理建设进程。2019年，累计修订完善外聘审计机构管理制度、稽核审计工作管理、稽核审计工作报告、员工违规行为积分管理等4项内部制度。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力。

本行制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理委员会、薪酬管理委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；实行了高级管理人员董事会聘任制；管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

（二）风险管理的政策和程序

本行董事会、高级管理层均设立了专门的风险管理部门，本行董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，组织制定了风险管理办法。

（三）风险计量、监测和管理信息系统

本行一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用、市场、利率、流动性等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务—贷款，建立了信贷监测管理、资信查询系统，采取了贷款信用评级、风险监测预警、五级分类管理；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

（四）内部控制和审计情况

1.治理机制良好。本行董事会审批整体经营战略和重大政策并检查执行情况；董事会了解本行的主要风险并督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制风险；董事会及时审查高级管理层、内外审计机构和监管部门提供的内部控制评估报告并及时整改；高级管理层认真执行董事会批准的各项战略、政策、制度和程序；监事会负责监督董事会、高级管理层，不断完善内部控制机制。

2.组织机构健全，分工较合理、职责较明确、报告关系较清晰。本行的组织机构设置逐步优化和完善；明确了内部控制和相关职能部门的职责和信息报告路线；设立了履行内部控制和风险管理职能的部门，该部门基本能够对本行的各级部门和各项业务实施管理控制。

3.有较好的内部控制文化。董事会与高级管理层通过其言行来强调内部控制的重要性；开展了内控制度学习，强化审计，有较好的培训、宣传机制，员工能充分认识到内部控制的重要性并参与到控制活动之中；有较好的激励约束机制。

4.员工爱岗敬业，忠于职守。全行绝大多数员工敢于向相关部门报告违法违规问题，无与经营指导方针不一致的情况及其他违反政策规定的情况。

5.内部控制政策与措施基本覆盖各主要风险点，建立了相应的授权和审批制度。

6.各部门、各岗位、各级机构之间的职责分工较合理明确，关键和特殊岗位遵循了必要的分离原则，执行了轮岗和强制休假制度。

7.制定了稽核审计相关管理办法和年度审计计划，有专兼职审计队伍，稽核审计基本涵盖所有机构和业务。内部审计结果报告经营管理层、董事会、监事会，和内部审计部门跟踪检查改进措施的实施情况，并向经营管理层和董事会、监事会报告。

# 八、法人治理情况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《农村商业银行管理暂行规定》等相关法律法规，按照中国人民银行、中国银监会等监督管理部门颁布的相关规章制度要求，在尊重和保护存款人利益、追求股东价值最大化的前提下，结合公司实际，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”法人治理架构，并相应制定了其议事规则和工作制度，形成了各司其职、各负其责、相互支持、 相互制衡的运行机制。

1、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，董事长为法定代表人。

2、监事会对董事会决策、经营层业务开展实施监督。

3、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。本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，本行经营运作受到广西自治区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。本行是资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担的独立法人，本行的资产、业务、人员、财务及机构设置完全独立。

2019年，本行“三会”召开正常，召开股东大会3次，董事会5次，监事会5次，所议定事项均得到落实，并履行了向“三会”报告的程序。董事会下设相关的专门委员会能按规定要求开展工作，正常履职。

# 九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行主要通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现本行经营战略转型。今后将积极采取下列措施提高资本充足率：一是树立资本约束意识,通过举办各个层面的培训和辅导,提高全行干部员工对资本充足率的认识,树立资本和规模扩张的有限性观念,自觉坚持现代银行的经营准则,以效益的同步甚至更快增长作为规模增长的前提；二是结合自身实际,研究开展内部信用评级等先进的风险管理技术,努力提高风险管理水平,使有限的资本尽可能支撑相对大的资产规模；三是通过股金红利转增股本或增资扩股等形式补充资本金，并继续推进定向募股计划8000万元；四是提高经营收益增加各项公共积累。在千方百计壮大资金实力的基础上,不断优化负债结构,降低筹资成本,加强和改进成本管理,完善财务成本指标监测体系,不断创新经营理念,树立最低耗费与最大产出的经营目标,全面提高农村信用社经营效益；五是遵循“安全性、流动性、效益性”原则,进一步强化资产负债管理,调整优化资产和收入结构,控制风险资产增长速度,谨慎发展高风险权重的资产业务。同时提高资产质量以减少风险资产,实施新增贷款清收责任制,把清收指标落实到人,理顺好与地方党政的关系,主动向当地政府汇报本行资产质量等风险状况,争取政府的理解与支持,采取行政手段帮助清收不良贷款。对长期催收难以收回的大额不良贷款,采取分账管理的办法，对不良资产集中管理和处置,运用打包拍卖、以物抵贷等办法最大限度地保全资产减少损失。

# 十、薪酬情况

2019年度，本行借鉴股份制银行的成功经验，进一步完善全面绩效管理，按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁，按劳取酬、多劳多得、风险损失扣减”的思路，将绩效薪酬全额与个人业绩与创利挂钩。根据业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，对管理人员实行综合考评，对各岗位员工根据岗位不同职责区别对待，设定不同的考核指标与方式。同时，对本行高管及重要岗位人员的绩效工资与风险损失挂钩，进行延后三年支付。

# 十一、消费者权益保护情况

（一）总体情况

2019年，本行认真做好金融机构消费者权益保护工作，加强内外部沟通协调，逐步建立健全金融机构消费者权益保护工作机制，维护好金融机构消费者的合法权益，同时向消费者普及以防范非法集资侵害、电信网络型诈骗、反假币及存款保险为重点的金融知识，倡导合规理财，正确使用金融工具，使广大客户更全面地了解金融知识，营造出金融机构消费者权益保护的和谐氛围。

（二）消费者权益保护工作开展情况

1.内控制度建设方面

2019年度本行在董事会下成立消费者权益保护委员会，下设消费者权益保护工作支持小组，工作支持小组设在总行市场开发部。制订了《广西隆安农村商业银行金融消费者权益保护工作管理办法（暂行）》《广西隆安农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》等制度，明确消费者权益保护管理要求，保障投诉渠道畅通。通过现场、非现场、暗访检查等方式进行消费者权益保护工作的内部考评，并把消费者权益保护工作的内部考评纳入年度综合绩效考评。如存在违反消费者权益保护工作规章制度情况的，经查实后给予责任人通报批评和经济处罚处理，并对其提出有针对性、可操作的整改建议及措施。

2.产品与服务管理情况

在金融消费者接受本行金融服务时，本行能够保障消费者的知情权，遵循诚信原则，在各营业网点公示本行的金融业务收费标准，对金融消费者接受的金融服务进行如实告知，让金融消费者自主选择各项金融服务。本行遵循为消费者保密原则，能保护消费者个人信息安全，无向第三方机构或个人提供消费者个人信息的情况。

3.金融知识教育宣传方面

2019年度，本行把消费者权益保护工作纳入发展战略的重要内容，并把消费者权益的理念融入内部的各种培训中，制定了员工培训计划，对内部员工开展了金融消保方面培训。制定了《广西隆安农村商业银行关于开展2019年“金融消费者权益日”活动方案》《广西隆安农村商业银行开展小微企业金融服务宣传活动实施方案》《广西隆安农村商业银行2019年“12•4”国家宪法日暨普法宣传月活动方案》等，开展了“3•15金融消费者权益日”等多次消费者权益保护及金融普法知识宣传活动，并能按时向监管部门报送活动方案、总结、活动信息等材料。

4.个人信息及财产安全保障方面

本行严格按安保规定强化安全保障设施，更新了监控中心，在营业厅内公示宣传折页和视频，向消费者提示需注意的安全事项，如防范电信网络诈骗等。各条线部门定期组织对员工进行业务培训，强化员工操作水平和业务能力。通过对业务开展审计、检查进行监督，通过异常交易监测系统对异常交易进行监测等方式加强监督监管，信息科技部专人对计算机、网络等硬件进行维护、管理，各业务及管理环境均设置防火墙、杀毒软件等网络安全防护设施，客户办理业务有身份、密码识别要求，实行内部分层授权管理，有效保障客户信息及资金安全。未发现消费者财产被侵占、挪用案件及其他财产权益受损害事件。

5.信息披露方面

本行按照规定逐年对外公示各项业务产品协议/合同中均对产品服务信息、权利义务等进行了信息披露；营业厅内张贴公示纠纷处理及投诉途径；所有档案资料均按档案保管规定留存。

6.消费者投诉方面

本行通过建立投诉处理机制、流程，并在营业厅内进行公示。对受理的投诉均能及时、妥善处理并在规定时间内向投诉的消费者进行反馈，按要求报送消费者投诉台账。2019年度受理966888热线转送金融消费者投诉事件2笔，主要针对服务态度、业务办理等方面进行投诉，受理人员及时核实投诉信息并向投诉人员进行反馈，采取积极解释和热情服务来获取客户的谅解。但也反映本行业务服务流程仍需要整改优化，柜台服务质量还有待提高。

7.重大事项报告方面

本行2019年度未发生侵犯金融消费者合法权益重大事件。

# 十二、重要事项

（一）报告期内，未决诉讼

截至2019年12月31日，本行作为原告的诉讼案件合计金额500万元，全部为金融借款诉讼。无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

（四）报告期内，全行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

（六）报告期内，全行服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外，截至2019年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证所披露信息不存在任何虚假记载，以上披露的信息真实、完整、准确，有关数据与财务报表一致。