

广西永福农村商业银行 2022年上半年报告 目 录

重要提示	1
第一章 基本情况	2
第一节 概况	2
第二节 法人治理情况	4
第三节 年度重要事项	23
第二章 各类风险管理状况	31
第一节 信用风险状况	31
第二节 流动性风险状况	33
第三节 市场风险状况	35
第四节 操作风险状况	36
第五节 信息科技风险管理状况	36
第六节 其他风险状况	38
第七节 各类风险说明	38
第三章 财务会计报告	43
第一节 会计报表	43
第二节 财务情况说明书	48

重要提示

一、广西永福农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证 2022 年上半年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。

二、本行第一届董事会 2022 年第五次临时会议（非现场会议）于 8 月 3 日-5 日期间，董事会成员通过书面传签的方式审议通过了 2022 年上半年报告。

三、本行董事长段泰雄、行长阳林茂、财务机构负责人张菊声明：保证 2022 年上半年报告中的财务会计报告真实、完整。

四、2022 年上半年报告有关货币金额均以人民币列示。

五、本行股东欲了解详细内容，请仔细阅读 2022 年上半年报告。

六、2022 年上半年报告备置、披露地点：我行将于 2022 年 8 月 31 日前，在营业网点张贴《关于公布 2022 年上半年报告的通告》，并将《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年报告》放置本行机关各部室（含营业部）、各支行、分理处以供股东查阅。同时，《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年报告》在本行信息披露指定平台：广西壮族自治区农村信用社联合社官方网站（<http://www.gx966888.com/>）进行披露。

第一章 基本情况

第一节 概 况

(一) 基本信息

广西永福农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）的前身系 2007 年 3 月 14 日经中国银行业监督管理委员会广西监管局（以下简称广西银监局）《广西银监局关于永福县农村信用合作联社开业有关问题的批复》（桂银监复【2007】63 号）批准成立的永福县农村信用合作联社。2009 年 10 月 26 日，经广西银监局《广西银监局关于同意广西永福农村合作银行开业的批复》（桂银监复【2009】249 号）批准，成立广西永福农村合作银行并开业。2021 年 7 月 30 日，经中国银行保险监督管理委员会桂林监管分局《桂林银保监分局关于同意广西永福农村商业银行股份有限公司开业的批复》（桂林银保监复〔2021〕137 号）批准，成立广西永福农村商业银行股份有限公司并开业。本行取得桂林市行政审批局核发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91450326200083146Y；

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；收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

注册资金：壹亿伍仟零肆拾叁万柒仟零玖拾陆元整

法人代表：段泰雄

金融许可证编码：B2047H345030001

办公地址：广西壮族自治区永福县永福镇连江路 30 号

邮政编码：541899

联系电话：0773-8512455 传真电话：0773-8510508

客服及投诉电话：0773-8516777

电子信箱：yfxl8512455@163.com

（二）分支机构设置情况

本行下设 17 个营业网点，其中营业部 1 个、支行 10 个、分理处 6 个：

序号	名称	营业场所地址
1	营业部	广西永福县城连江路 30 号
2	永福镇支行	广西永福县城凤城路 79 号
3	罗锦支行	广西永福县罗锦镇镇上村平安街东面 300 号
4	堡里支行	广西永福县堡里乡堡里街 15 号
5	广福支行	广西永福县广福乡鸡石街 6 号
6	苏桥支行	广西永福县苏桥镇迎宾路 32 号
7	百寿支行	广西永福县百寿镇永宁街 86 号
8	新街分理处	广西永福县百寿镇龙相街 15 号
9	三皇支行	广西永福县三皇乡三皇村新街 19 号
10	永安支行	广西永福县永安乡永安街 35 号
11	飞凤分理处	广西永福县永福镇永兴大道 71-1 号
12	保安分理处	广西永福县龙江乡保安新街一屯 168 号
13	龙江支行	广西永福县龙江乡龙山街 9 号
14	矮岭分理处	广西永福县广福乡矮岭街 18 号
15	桃城支行	广西永福县永福镇凤阁路 10 号
16	迎宾分理处	广西永福县永福镇迎宾大道福源商城 C5 栋
17	永兴分理处	广西永福县永福县龙福路商贸城路口

（三）人员配备情况

2022 年 6 月末，本行在编在岗人员 186 人，其中：（1）

按岗位类别分，机关管理人员 53 人，基层管理人员 29 人，基层信贷员 34 人，柜面人员 62 人，守押人员 8 人。（2）按业务类别分，班子成员 5 人，其他高管 18 人，风险管理 4 人，内部审计 4 人，会计管理人员 20 人，科技信息 4 人，党工团等非业务人员 13 人，其他业务人员 118 人。（3）按文化程度分，研究生 3 人，本科 124 人，专科 52 人，中专 6 人，高中 1 人。

第二节 法人治理情况

（一）法人治理的概况及整体评价

1.本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规和监管规定，结合本行实际，不断完善法人治理结构。股东大会、董事会、监事会及经营管理层按《章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

2.股东大会由董事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《章程》的规定。股东大会依法行使职权，审议并通过董事会、监事会的工作报告，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。

3.董事会按照《公司法》和中国银保监会的有关规章、规定等相关法律法规的要求，致力于进一步健全法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥经营管理层的积极性，在加快与现代商业银行接轨步伐方面取得了一定成效。

4.监事会按照法律法规及本行章程的规定认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业

务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

5.经营管理层执行董事会授权下的行长负责制，忠实执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了董事会下达的各项经营目标任务。

（二）年度薪酬制度及执行情况

1.薪酬管理架构及决策程序

（1）本行成立了薪酬与提名委员会。委员会由主任及成员组成，并制定了《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》，按规则和权限决策开展薪酬管理工作。

（2）本行参照《广西县级农村合作金融机构 2014 年工资分配管理办法》（桂农信发〔2014〕176 号）及《广西永福农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》（永福农商银发〔2022〕12 号），其工资结构规定的薪酬管理体系。薪酬包含：固定薪酬（岗位工资）、可变薪酬（绩效工资和奖励工资）、福利性收入（五险二金等）。

（3）薪酬结构分布规定。本行对工资结构，工资标准、工资计算及其分配等环节作了相应规定：

- ①基本工资是为保障员工基本生活需要支付的基本报酬。主要根据员工的劳动投入、工作岗位（职务）、服务年限（工龄）和学历水平（职称）、所承担的经营责任及风险进行分配。
- ②绩效工资、奖励工资是支付给员工的发展业绩，效益管理，

风险控制等报酬，主要与《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年度综合考评办法》（永福农商银发〔2022〕111 号），确定的综合考评等级挂钩分配。

2.本行薪酬支付符合业绩衡量与风险调整的标准。

（1）年度薪酬总量、受益人。

2021 年度本行年度薪酬总量是应付工资总额：982.60 万元，福利费支出 114.63 万元；五险二金支出 561.71 万元；董、监事薪酬支出 9.54 万元。

（2）薪酬延期支付和非现金薪酬情况、扣回的情况，董事、监事、高级管理层薪酬信息。

本行按照《广西永福农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付、追索及扣回管理办法》第二点第（一）条延期支付的人员范围：领导班子成员；副科级以上调研员；各部室经理；各审查和管理委员会成员：风险管理委员会、贷款审批委员会、财务审批委员会、资金运营委员会、采购委员会、合规管理委员会、业务连续性管理委员会等；营业部经理、支行行长、分理处主任；专职股东监事；对人事任免、薪酬分配、存款营销、贷款发放、资金运用、财会管理、资产保全、安全保卫等起重大影响作用的人员；本行认为需实行绩效薪酬延期支付的其他对风险有重要影响岗位的人员。第二点第（二）条延期支付比例：领导班子成员（主要高级管理人员）绩效薪酬的延期支付比例为 51%，其他岗位人员绩效薪酬的延期支付比例为 41%。

绩效薪酬延期支付期限为 3 年，次年为延期支付的第 1 年。在延期支付时段，按 33%、33%、34%的比例进行支付。在上年度综合考评结果确定后，按比例支付当年可兑现的延期绩效薪酬。

(3) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

按照制订的《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年度综合考评办法》对各支行的经济、风险和社会责任指标完成情况进行综合考评，按综合考评结果计发绩效工资。

(4) 无超出原定薪酬方案的例外情况。

(三) 法人机构设置情况

本行设立党委、纪委；党委设立党委办公室、党委组织部、党委宣传部等 3 个职能部门，下设 10 个基层党支部。设立“三会一层”，即：股东大会、董事会、监事会、高级管理层。

董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、信息科技管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会、数据治理委员会、合规管理委员会、洗钱风险管理委员会、绿色金融委员会等 12 个专门委员会。

监事会下设提名委员会、监督委员等 2 个专门委员会。

高级管理层下设集中采购委员会、财务审批委员会、资产风险管理委员会、贷款审批委员会、业务连续性管理委员会、保密委员会、资金运营委员会、操作风险管理委员会、流动性风险管理专业委员会、合规风险管理委员会、声誉风险管理委员会、信用风险（含市场风险）管理委员会等。设立办公室、人力资源部、财务会计部、市场开发部、计划信贷部、风险管理部、资产管理部、法律合规部、稽核审计部、监察室、安全保卫部、电银科信部等 12 个部室。对外营业网点包括：1 个营业部，永福镇支行、桃城支行、苏桥支行、罗锦支行、堡里支行、广福支行、百寿支行、三皇支行、永安支行、龙江支行等 10 个支行，永兴分理处、迎宾分理处、飞凤分理处、矮岭分理处、保安分理处、新街分理处等 6 个分理处。

（四）2022 年上半年召开股东大会情况

按《公司法》要求，因工作需要，2022 年上半年召开股东大会 1 次。出席本次会议的应到股东 899 人，持有股权 150,437,096 股，有效表决权 126,246,725 股；实到股东（含代理人）52 人，持有股权 116,239,771 股，有效表决权 116,239,771 股，占有投票表决权股份数的 92.07%。股东大会上，我行已对质押本行股权 50%的 17 名股东的 2140 万股表决权进行限制。

2022 年 6 月 10 日在本行综合楼三楼会议室召开 2021 年度股东大会，审议了《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会 2021 年履职工作报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年履职工作报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度股金分红方案（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年度全面预算方案（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年经营发展计划》《广西永福农村商业银行股份有限公司固定资产中长期投资计划（2022-2024 年）》《广西永福农村商业银行股份有限公司章程(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司独立董事和非职工董事薪酬管理办法（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司非职工监事薪酬管理办法（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司股权登记托管业务实施细则（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于聘用信永中和会计师事务所进行定期法

定审计的提案》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会及高级管理层 2021 年度履职情况的评价报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会关于 2021 年度履职情况的自评报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于 2021 年内外部现场检查发现问题整改落实情况的报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度三农金融业务计划执行情况的报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年关联交易情况报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年绿色信贷执行情况报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法（2022 年修订草案）》等 22 项议案；组织股东培训学习相关文件、制度。

（五）2022 年上半年董事会的构成及其工作情况

1. 董事会有段泰雄、阳林茂、谢忠珩、王真理、黄舜、赵慧、朱继飞、毛绍荣、黄予共 9 名董事。董事会人数及构成符合要求。

2. 2022 年上半年，董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东大会通过的各项决议，圆满完成各项工作任务。召开董事会会议 7 次（其中，现场会议 5 次，书面传签会议 2 次），审议通过了《关于拟聘任巫毅翔、何昌顺为支行负责人的提案》《关于撤销统计信息部的提案》《广西永福农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付、追索及扣回管理办法（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会关于对 2021 年度主要股东资质情况及履行义务情况的评估报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度稽核审计工作总结》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度反洗钱工作报告》《广西永福农村商业银行股

份有限公司 2022 年度反洗钱工作计划》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于 2021 年流动性风险管理的报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于 2021 年流动性风险管理的评估报告》《关于蒋咏、唐鸾姣、廖威 3 人股权质押的提案》《关于推荐提名风险总监（首席风险官）人选的提案》《关于接收股权抵债资产的提案》《关于成立广西永福农村商业银行股份有限公司全面预算管理委员会的提案》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年资本管理战略（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法（试行草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度内外部现场检查发现问题整改落实情况的报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于增加投资入股广西恭城农村商业银行股份有限公司的方案（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于将部分不良贷款进行账销案存的提案》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及高级管理层 2021 年度履职情况评价报告》《中共广西永福农村商业银行股份有限公司委员会“三重一大”决策制度实施办法(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年度综合考评办法（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法（试行草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会薪酬及提名委员会对董事、监事及高级管理人员 2021 年度绩效评价报告》《关于广西厚荣贸易有限公司、陈剑芳股权质押的提案》《关于在董事会下设绿色金融委员会和高级管理层下设立绿色金融事业部的提案》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会会议议程（草案）》《关于推荐提名广西永福农村商业银行股份有限公司副行长人选的建议》《关于设立董事会办公室、监事会办公室的提案》《广

西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告(拟定稿)》
《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会 2021 年履职工作报告(拟定稿)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度股金分红方案(草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告(草案)》
《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案(草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年度全面预算方案(草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年经营发展计划》《广西永福农村商业银行股份有限公司固定资产中长期投资计划(2022-2024 年)》《广西永福农村商业银行股份有限公司章程(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司独立董事和非职工董事薪酬管理办法(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员问责制度(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司反洗钱管理办法(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司员工请休假管理制度(草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司劳动人事管理制度(2022 年修订草案)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年合规风险分析报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度机构洗钱和恐怖融资风险自评估报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年度三农金融业务计划执行情况的报告(拟定稿)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年关联交易情况报告(拟定稿)》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2021 年绿色信贷执行情况报告(拟定稿)》《广西永福农村商

业银行股份有限公司关联方名录》《广西永福农村商业银行股份有限公司关于增加投资入股广西恭城农村商业银行股份有限公司的方案》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则（2022 年修订草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）》《广西永福农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法（2022 年修订草案）》等 79 项议案。

（六）2022 年上半年监事会的构成及其工作情况

1. 监事会有李运春、张春云、黄辉、陈远超、黄程、胡老谭、曾宪顺共 7 名监事，监事会成员构成：职工监事 3 名，股东监事 1 名，外部监事 3 名；监事会人数及构成符合规定。

2. 2022 年上半年监事会共召开 4 次会议。审议并表决通过了《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度履职报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法（试行）》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度履职情况评价报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及高级管理层 2021 年度履职情况评价报告》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事会薪酬及提名委员会对董事、监事及高级管理人员进行 2021 年度绩效评价》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（2022 年修订）》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事长（监事会主席）选举办法（2022 年修订）》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则（2022 年修订）》《广西永福农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则（2022 年修订）》《广西永福农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员问责制度（2022 年修订）》《关于设立董事会办公室、监事会办公室的提案》《广西永福

农村商业银行股份有限公司非职工监事薪酬管理办法（2022 年修订）》等 12 项议案。

（七）经营管理层成员构成及其基本情况

职工董事、监事、高级管理人员的基本情况

序号	姓名	类别	职务	性别	年龄	学历	任期起止日期
1	段泰雄	执行董事、高级管理人员	董事长	男	53	本科	2021 年 7 月
2	阳林茂	执行董事、高级管理人员	行长	男	50	研究生	2021 年 7 月
3	谢忠珩	执行董事、高级管理人员	副行长	男	47	研究生	2021 年 7 月
4	李运春	职工监事、高级管理人员	监事长	男	48	本科	2021 年 7 月
5	李小红	高级管理人员	副行长	女	40	本科	2022 年 6 月
5	黄予	董事	董事会秘书、党委办公室主任	女	35	本科	2021 年 7 月
6	潘云梅	高级管理人员	稽核审计部经理	女	44	本科	2021 年 7 月
7	黄辉	职工监事	稽核审计部副经理	男	36	本科	2022 年 1 月
8	张春云	职工监事	人力资源部工作人员	女	35	本科	2021 年 7 月
9	张菊	高级管理人员	财务会计部经理	女	32	本科	2021 年 7 月
10	居元燕	高级管理人员	法律合规部经理	女	39	本科	2021 年 7 月
11	蒋秋萍	高级管理人员	营业部经理	女	34	本科	2021 年 7 月
12	林攀	高级管理人员	永福镇支行行长	男	32	本科	2022 年 1 月
13	韦天学	高级管理人员	桃城支行行长	男	35	本科	2022 年 1 月
14	秦军义	高级管理人员	罗锦支行行长	男	44	大专	2022 年 1 月
15	刘鹤	高级管理人员	苏桥支行行长	男	29	本科	2021 年 7 月
16	廖飞	高级管理人员	堡里支行行长	男	39	本科	2021 年 7 月
17	刘泉	高级管理人员	广福支行行长	男	32	本科	2022 年 1 月
18	唐克友	高级管理人员	龙江支行行长	男	41	本科	2021 年 7 月

19	何昌顺	高级管理人员	百寿支行行长	男	33	本科	2022 年 1 月
20	黄青华	高级管理人员	永安支行行长	男	34	本科	2021 年 7 月
21	邹阳	高级管理人员	三皇支行行长	男	35	本科	2021 年 7 月

非职工理（董）事、监事所在单位的任职情况

姓名	在本行担任的职务	所在单位名称	职务	任期起止日期
朱继飞	董事	桂林福龙湾大酒店有限公司	执行董事兼总经理	2021 年 7 月
毛绍荣	董事	永福六福山葡萄酒业有限公司	总经理	2021 年 7 月
王真理	独立董事	广西银杉律师事务所	律师	2021 年 7 月
黄舜	独立董事	广西卓逸律师事务所	律师	2021 年 7 月
赵慧	独立董事	广西优寻律师事务所	律师	2021 年 7 月
陈远超	股东监事	个体工商户		2021 年 7 月
黄程	外部监事	个体工商户		2021 年 7 月
胡老谭	外部监事	个体工商户		2021 年 7 月
曾宪顺	外部监事	个体工商户		2021 年 7 月

由于工作需要，我行原执行董事、副行长谢忠珩调至恭城农商行工作，并于 6 月 24 日向董事会提交了辞去执行董事、副行长职务的辞职申请书。职工监事林华于 1 月 16 日提交辞去职工监事职务的申请，我行于 1 月 19 日召开职工代表大会，补选黄辉为本行第一届监事会职工监事。

（八）外部监事工作情况

外部监事严格按照相关规定履职，2022 年上半年，4 名外部监事在本行工作 6 个工作日，参加监事会会议 4 次，广西农信大讲堂公司治理专题培训 1 次，专门委员会会议 4 次、股东大会 1 次，列席了 5 次董事会会议并对相关议案表决情况进行监督。另外，外部监事学习了《广西永福农村商业银行股份有限公司信贷业务洗钱和恐怖融资风险管理办法》《广西永福农村商业银行股份有限公司反洗钱管理办法（2021 年修订）》《广

西永福农村商业银行股份有限公司新增不良贷款责任认定及处罚办法（试行）》《关于近三年地方中小银行公司治理检查发现主要问题的通报》等制度和文件。

（九）独立董事的工作情况

本行有 3 名独立董事，分别为王真理、黄舜、赵慧。独立董事均能按照《中华人民共和国公司法》和《广西永福农村商业银行股份有限公司章程》所赋予的各项职责，熟悉有关法律、法规、监管部门规章、本行章程、内部管理规定等，能够了解自身的职责，熟悉董事会的工作规则及工作程序，按照工作规则及工作程序参加董事会会议，能够正确行使董事权利，并且能够承担义务，忠实地履行职责，守法合规，工作勤勉尽职，较好地发挥了决策作用。

王真理，2020 年 7 月至 2021 年 6 月任广西永福农村合作银行第二届董事会独立董事，2021 年 7 月至今任广西永福农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事，2022 年上半年召开董事会现场会议 5 次，出席董事会现场会议 5 次，无连续三次未出席的情况，在董事会上发表意见 5 次，定期参加专门委员会会议，在本行工作天数 9 天。

赵慧，2021 年 7 月至今任广西永福农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事。2022 年上半年召开董事会现场会议 5 次，出席董事会现场会议 4 次，无连续三次未出席的情况，在董事会上发表意见 4 次，定期参加专门委员会会议，在本行工作天数 10 天。

黄舜，2021 年 7 月至今任广西永福农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事。2022 年上半年召开董事会现场会议 5 次，出席董事会现场会议 5 次，无连续三次未出席的情况，在董事会上发表意见 5 次，定期参加专门委员会会议，在本行

工作天数 10 天。

（十）关联交易情况

1. 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

（1）本行的主要股东

本行的主要股东是指持有或控制本行百分之五以上股权或表决权，或持有股本总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

于 2022 年 6 月 30 日，本行前十大法人股东包括：

股东名称	2022 年 6 月末		2021 年 12 月末	
	股份	比例	股份	比例
桂林兴城福铝业有限公司	10,319,708.00	6.55%	9,781,714.00	6.50%
荔浦诺尔特工艺品有限公司	8,123,500.00	5.15%	7,700,000.00	5.12%
广西厚荣贸易有限公司	7,940,388.00	5.04%	7,526,435.00	5.00%
桂林两合经贸有限公司	6,103,039.00	3.87%	5,784,872.00	3.85%
桂林万力粘胶剂有限责任公司	5,883,894.00	3.73%	5,577,151.00	3.71%
桂林永福大成能源开发有限公司	5,372,821.00	3.41%	5,092,722.00	3.39%
资源县大顺矿产有限公司	2,401,539.00	1.52%	2,276,341.00	1.51%
桂林福龙湾大酒店有限公司	2,339,610.00	1.48%	2,217,640.00	1.47%
桂林永福福寿米业有限公司	2,149,128.00	1.36%	2,037,089.00	1.35%
永福县新福大矿业有限公司	2,107,630.00	1.34%	1,997,754.00	1.33%
合计	52,741,257.00	33.45%	49,991,718.00	33.23%

于 2022 年 6 月 30 日，前十大法人股东概况：

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
桂林兴城福铝业 有限公司	2600 万元 人民币	义小双	有限责任公司	永福县苏桥镇福龙工业园	有色金属压延加工，销售铝型材，生产销售钢木门、铝合金门窗及其配件、五金产品、玻璃。（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。）
荔浦诺尔特工艺品 有限公司	600 万元 人民币	莫振雄	有限责任公司	荔浦县荔城龙口开发区	五金制品（含电镀）、塑料制品、木衣架、裙夹、裤夹、木制工艺品的加工和销售；道路普通货物运输。（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。）
广西厚荣贸易有 限公司	1000 万元 人民币	陈剑芳	有限责任公司	南宁市良庆区月湖二街 2 号精通科技综合楼四楼 402 号房	矿产品、锰矿、铁矿、锌矿、冶金炉料、铁合金、钒氮合金、硅锰合金、富锰矿渣、焦炭（国家专控产品除外），矿山机械设备，金属材料（国家专控产品除外），日用百货，建筑材料（危险化学品及木材除外），农副土特产品（仅限初级农产品）等。
桂林两合经贸有 限公司	3000 万元 人民币	陈付庭	有限责任公司	广西灵川八里街工业园区富华工业园	一般项目：销售竹篾、竹串、木衣架及其竹木工艺品；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的商品和技术除外。（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）
桂林万力粘胶剂 有限责任公司	566 万元 人民币	薛有安	有限责任公司	灵川县灵川镇灵勃路口（加油站安全间距之外）	许可项目：危险化学品生产；危险化学品经营；一般项目：合成材料制造（不含危险化学品）；合成材料销售；塑料包装箱及容器制造；塑料制品制造；塑料制品销售；石油制品制造（不含危险化学品）；石油制品销售（不含危险化学品）。（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）
桂林永福大成能 源开发有限公司	10 万元人 民币	苏运春	有限责任公司	永福县永福镇凤翔路西街 15 号	小水力发电、销售（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。）
资源县大顺矿产 有限公司	90 万元人 民币	黄性元	有限责任公司	中峰乡枫木金鸡坳	硅、锰冶炼及销售。（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。）
桂林福龙湾大酒 店有限公司	1500 万元 人民币	朱继飞	有限责任公司	永福县永福镇龙福路新水厂西面（龙福路 106 号）	餐饮（含凉菜、裱花蛋糕、不含生食海产品）；住宿；卷烟雪茄烟零售；预包装食品、乳制品（不含婴幼儿配方乳粉）；保健按摩；浴足；日用品、工艺品批发、零售。（依法须经

公司名称	注册资本	法定代表人	公司类型	注册地	主营业务
					批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。)
桂林永福福寿米业有限公司	1000 万元人民币	胡江葵	有限责任公司	永福县苏桥镇福龙工业园 A 区	许可项目：粮食加工食品生产；军粮供应；主要农作物种子生产；农作物种子经营；道路货物运输（不含危险货物）；食品销售。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：谷物种植；粮食收购；粮油仓储服务；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；农副产品销售；塑料制品销售；人工造林；森林经营和管护。（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）
永福县新福大矿业有限公司	13000 万元人民币	廖善谋	有限责任公司	永福县苏桥镇（满塘岭冲）	政策允许的有色金属矿、黑色金属矿、非金属矿的加工销售。（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。）

(2) 其他关联方

本行的关联方包括关联自然人、法人或非法人组织。

关联自然人包括：

(一) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

(二) 持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；

(三) 本行的董事、监事、总行和重要支行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；

(四) 第(一)至(三)项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

(五) 关联法人中第(一)(二)项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

关联法人或非法人组织包括：

(一) 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

(二) 持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

(三) 第(一)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本条第(二)项所列关联方控制的法人或非法人组织；

(四) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

(五) 自然人关联人第(一)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第(二)至(四)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

2. 关联方交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

关联方名称	2022 年 6 月	2021 年 12 月
桂林福龙湾大酒店有限公司	1,218,600.41	2,735,066.68
桂林兴城福农产品有限公司	268,106.25	
桂林兴城福铝业有限公司	250,272.23	
其他关联方	321,084.52	1,358,802.81
合计	2,058,063.41	4,093,869.49
占发放贷款和垫款利息收入比例 (%)	1.83	1.76

(2) 吸收存款利息支出

关联方名称	2022 年 6 月	2021 年 12 月
桂林永福大成能源开发有限公司	1,147.02	1,038.69
桂林永福福寿米业有限公司	2,470.62	794.25
广西可比好化肥有限公司	32.59	14.13
桂林市汇才商贸有限公司	12.33	8.19
永福县新福大矿业有限公司	20.98	6.21
桂林兴城福铝业有限公司	5,313.09	6,632.93
广西厚荣贸易有限公司	2,548.22	100,346.47
桂林福龙湾大酒店有限公司	754.13	1,114.12
荔浦诺尔特工艺品有限公司	329.29	338.84
合计	12,628.27	110,293.83
占吸收存款利息支出比例 (%)	0.01	0.13

3. 关联方往来

(1) 发放贷款和垫款

关联方名称	2022 年 6 月	2021 年 12 月
桂林福龙湾大酒店有限公司	38,000,000.00	39,000,000.00
桂林兴城福铝业有限公司	30,000,000.00	0
桂林兴城福农产品有限公司	13,500,000.00	13,500,000.00
其他关联方	13,894,256.06	
合计	95,394,256.06	74,061,717.42
占发放贷款和垫款比例 (%)	1.95	1.59

(2) 吸收存款

关联方名称	2022 年 6 月	2021 年 12 月
桂林永福大成能源开发有限公司	30,070.61	658.17
桂林永福福寿米业有限公司	55,840.70	172,110.60
广西可比好化肥有限公司	173.80	141.21
桂林市汇才商贸有限公司	384.09	36.96

关联方名称	2022年6月	2021年12月
桂林永福德丰商贸有限公司	71.19	117,162.23
永福县新福大矿业有限公司	63,095.58	20,503.89
桂林兴城福铝业有限公司	2,747,735.83	731,552.32
广西厚荣贸易有限公司	10,031,790.64	507,863.27
桂林福龙湾大酒店有限公司	24,610.74	93,240.63
荔浦诺尔特工艺品有限公司	1,060.47	15,577.89
合计	12,954,833.65	1,658,847.17
占吸收存款比例 (%)	0.23	0.03

4. 关联法人基本情况

单位：%、万元

序号	关联法人名称	法人代表	持股比例	持股比例	企业类型	主营业务	注册地	注册资本
1	桂林兴城福铝业有限公司	义小双	1031.97	6.55	有限责任公司	有色金属压延加工，销售铝型材，生产销售钢木门、铝合金门窗及其配件、五金产品、玻璃。	桂林市永福县	2600
2	荔浦诺尔特工艺品有限公司	莫振雄	812.35	5.15	有限责任公司	五金制品（含电镀）、塑料制品、木衣架、裙夹、裤夹、木制工艺品的加工和销售；道路普通货物运输。	桂林市荔浦县	600
3	广西厚荣贸易有限公司	陈剑芳	794.04	5.04	有限责任公司	销售：矿产品、锰矿、铁矿、铅矿、锌矿、冶金炉料、钒氮合金、硅锰合金、富锰矿渣、焦炭（国家专控产品除外），矿山机械设备，金属材料（国家专控产品除外），日用百货，建筑材料（危险化学品及木材除外），农副土特产品（仅限初级农产品）等。	南宁市良庆区	1000
4	桂林福龙湾大酒店有限公司	朱继飞	233.96	1.48	有限责任公司	餐饮（含凉菜、裱花蛋糕、不含生食海产品）；住宿；卷烟雪茄烟零售；预包装食品、乳制品（不含婴幼儿配方乳粉）；保健按摩；浴足；日用品、工艺品批发、零售。	桂林市永福县	1500
5	桂林兴城福农产品有限公司	义小双			有限责任公司	一般项目：初级农产品收购；食用农产品初加工；农副产品销售；塑料制品制造	桂林市永福县	600

6	桂林兴城门业有限公司	义小双			有限 责任 公司	制作销售塑钢门窗、铝合金门窗；销售建材、五金。	临桂区 临桂镇 秧塘工 业园区 秧二十 四路东 侧	100
7	南宁市义正铝业有限公司	杨运荣			有限 责任 公司	铝材加工；批发兼零售：铝材、五金、门窗配件。（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。）	南宁市 西津村 原北湖 煤矿二 砖厂 B17 仓库	60
8	广西诺尔特家居用品有限公司	莫振雄			有限 责任 公司	五金制品（不含电镀）、铝制品、塑料制品、木衣架、裙夹、裤夹、服装模特模具、木制工艺品、家居用品的加工和销售	荔浦市 荔城镇 黄寨工 业园区	2000
9	桂林邦客贸易有限公司	于朝红			有限 责任 公司	一般项目：金属制品销售；塑料制品销售；日用木制品销售；家居用品销售；农副产品销售	荔浦市 荔城镇 黄寨工 业园区	200
10	桂林市永福县超鹏建筑材料有限公司	陈远超			有限 责任 公司	建筑材料销售；五金产品零售；五金产品批发；金属结构销售	广西壮 族自治 区桂林 市永福 县百寿 镇龙相 街	200
11	永福县金辉农业技术服务有限公司联盟服务部	陈远超			有限 责任 分公 司	农业技术服务、农产品购销，化肥、复配农药	永福县 百寿镇 寿城区 五组	
12	永福县金辉农业技术服务有限公司百寿远超农资经营部	陈远超			有限 责任 分公 司	农业技术服务，农产品购销，化肥、复配农药	永福县 百寿镇 正街 21 号	
13	永福县金辉农业技术服务有限公司三皇美丰农资经营部	刘美开			有限 责任 分公 司	农业技术服务，农产品购销，化肥、复配农药	永福县 三皇乡 三皇街	

14	永福县德广果林种植家庭农场	刘德广			个人独资企业	永福县广福乡广福村下街队岭口山场	永福县广福乡广福村下街队岭口山场	
----	---------------	-----	--	--	--------	------------------	------------------	--

第三节 年度重要事项

一、最大十名股东名称及 2022 年上半年变动情况

(一) 2022 年 6 月末, 本行股东 900 户, 总股本 15767 万股, 其中自然人股 885 户, 持股 9856 万股, 占总股本的 62.51%; 法人股 15 户, 持股 5911 万股, 占总股本的 37.49%。最大十户法人股东: 桂林兴城福铝业有限公司、荔浦诺尔特工艺品有限公司、广西厚荣贸易有限公司、桂林两合经贸有限公司、桂林万力粘胶剂有限责任公司、桂林永福大成能源开发有限公司、资源县大顺矿产有限公司、桂林福龙湾大酒店有限公司、桂林永福福寿米业有限公司、永福县新福大矿业有限公司, 总持股 5274 万股, 占总股本的 33.45%。2022 年上半年最大十户法人股东股权无转让变动情况。

(二) 2022 年 6 月末, 本行最大十名自然人股东王秀珍、陈香、曾庆斌、黄佑平、黄雪琼、唐方荣、樊宗玉、梁菊芬、苏丽红、庾海涛, 总持股 952 万股, 占总股本的 6.29%。

(三) 2022 年 6 月末, 本行有 18 名股东质押股权, 质押股权 2092 万股, 质押股权占总股本的 13.27%。其中主要股东广西厚荣贸易有限公司于 2022 年 5 月 31 日质押本行股权 753 万股, 占总股本的 4.77%; 广西厚荣贸易有限公司法定代表人陈剑芳于 2022 年 5 月 31 日质押本行股权 50 万股, 占总股本的 0.32%。

二、注册资本增加、减少及分立合并事项

2022 年 6 月末, 总股本 15767 万股, 全部为投资股。其中法人股 5911 万股, 自然人股 9856 万股。

2022 年上半年，本行有 1 户自然人股东转让股权，共转让股权 11.61 万股。依法执行转让兰翠福股权 11.61 股，该股东于 2019 年 7 月 25 日在本行办理股权质押手续，该股东因与他人存在民间借贷纠纷，该股权被法院拍卖，2021 年 11 月 30 日成功拍卖，本行已于 2022 年 3 月 29 日完成股权转让手续。

三、主要股东持股情况

2022 年 6 月末，主要股东 16 户，共持股 3025 股，占总股本的 19%。

序号	主要股东名称	持股数量	持股比例	关联方名称	与关联方合并持股比例
1	桂林福龙湾大酒店有限公司	234	1.48	于玉秀	1.52
2	段泰雄	46	0.29		0.29
3	阳林茂	1	0.01		0.01
4	黄予	5	0.03		0.03
5	毛绍荣	19	0.12	毛延宁	0.15
6	李运春	5	0.03		0.03
7	张春云	14	0.09	刘兴运、张春玲、张建军	0.50
8	黄辉	5	0.03		0.03
9	陈远超	10	0.07		0.07
10	黄程	5	0.03		0.03
11	胡老谭	5	0.03		0.03
12	曾宪顺	10	0.07		0.07
13	李小红	26	0.17	梁祖国、梁光星、蒋后兰	0.39
14	桂林兴城福铝业有限公司	1032	6.55	王秀珍	7.79
15	广西厚荣贸易有限公司	794	5.04	陈剑芳	5.37

16	荔浦诺尔特工艺品有限公司	812	5.15		5.15
----	--------------	-----	------	--	------

四、其他重要信息

(一) 主要财务数据和指标

1. 主要会计数据和财务指标

单位：万元，%

项 目	2022 年 6 月	2021 年末	2020 年末
资产总额	688169	647660	575700
贷款总额	489017	465312	420437
其中：短期贷款	75567	80527	90216
贴现	46550	34632	3434
中长期贷款	366900	295435	326787
总负债	643619	604152	534133
存款总额	615163	584416	509156
其中：长期存款	198441	171785	140093
同业拆入总额			
股东权益	15767	15043	15043
营业利润	3245	3680	3408
利润总额	3279	3709	3438
净利润	2787	3709	3396
成本收入比 (%)	34.43	43.35	42.05
净资产收益率 (%)	12.88	8.53	8.17

2. 补充财务指标

(单位：%)

项 目	2022 年 6 月	2021 年末	2020 年末
核心一级资本充足率	10.08	10.61	10.98
一级资本充足率 (新口径)	10.08	10.61	10.98
资本充足率 (新口径)	11.21	11.73	12.10

不良贷款比例：五级分类	2.89	3.63	3.90
存贷款比例	79.49	78.69	80.23
资产流动性比例	69.01	67.88	70.50
单一最大客户贷款集中度	8.3	8.82	8.90
最大十家客户贷款集中度	68.43	71.94	73.64

（二）贷款损失准备金情况

单位：万元，%

贷款	金额	贷款损失专项 准备提取比例	实际提取贷款损失 专项准备金额
正常类	430143		14407
关注类	44750	2%	895
次级类	5286	25%	1322
可疑类	6601	50%	3300
损失类	2237	100%	2237
合计	489017		22161

（三）资本构成及其变化情况

单位：万元

项 目	2022 年 6 月	2021 年末	2020 年末
实收资本/普通股	15767	15043	15043
资本公积	1500	0	0
盈余公积及一般风险准备	17588	22786	22415
未分配利润	9694	5679	4109
核心资本扣减项	156.28	117.29	78.39

其中：贷款损失准备尚未提足部分			
核心一级资本净额	44393	43391	41489
可计入二级资本的超额贷款损失准备限额	4984	4599	4218
扣减项			
其中：贷款损失准备尚未提足部分			
资本净额	49377	47990	45707
加权风险资产	440395	408960	377860

（四）小微企业金融服务情况

我行在本年度印发了《广西永福农村商业银行股份有限公司小微企业授信业务尽职免责管理办法》，建立并明确对分支机构和基层人员的尽职免责认定标准和免责条件；并将授信流程涉及的人员全部纳入尽职免责评价范畴；成立由监事长为组长，相关部门负责人为成员的小微企业授信尽职评议领导小组。该办法的印发，打消员工顾虑，激发员工做好服务小微企业工作的能动性，营造了“敢贷、愿贷、能贷”的工作氛围，一定程度上提高了获贷效率。印发了《广西永福农村合作银行贷款利率定价管理办法》，综合考虑国家政策及企业承受力度，科学定价，我行普惠型小微企业贷款利率管控目标为不提高贷款的加权平均利率，对经营困难申请无还本续贷的民营小微企业利率不高于往年原有利率水平，无还本续贷切实的降低了民营小微企业的过桥成本；对经营良好按时还款后再次申请贷款的民营小微企业依据实际情况给予适当的利率优惠，降低了民营、小微企业的融资成本。

截至 2022 年 6 末，我行小微企业贷款余额为 270489.31 万元，其中 2022 年累计发放 1155 小微企业贷款，累计发放 103894.42 万元小微企业贷款，小微企业加权利率为 4.66%。

（五）环境信息报告情况

2022 年，我行始终坚持支农支小的市场定位，结合地方产业特色，坚持创新“有特色、易推广、起实效”的绿色产品与服务，

全方位服务支持实体企业发展。截至 2022 年 6 月末，绿色信贷贷款余额为 1950 万元，较去年同期增长 225%，且本行近三年未投放“两高一剩”及落后产能等行业信贷资金。

为促进我行绿色信贷业务健康发展，积极发挥支持地方经济发展的金融主力军作用，采用信贷杠杆，引导信贷资源的绿色配置，推动经济结构转型升级和经济发展方式转变，制定了《广西永福农村商业银行股份有限公司绿色信贷业务管理办法》《广西永福农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融工作要点》中明确必须贯彻绿色发展理念，紧扣绿色发展战略，加大绿色信贷的支持力度，研究符合自身特色的绿色金融策略，重点支持绿色低碳的乡村振兴建设，在乡村振兴中培育发展优势。通过在信贷方面支持绿色金融，从根本和源头上作出部署，持续打好污染防治攻坚战。

在《广西农村合作金融机构绿色信贷发展战略（2020-2022）》基础上，我行结合区域产业、行业特点，进一步细化相关统计标准，以“行业分类”、“行业投向”为双向维度建立分类标准，覆盖绿色行业、细分项目，明确、细化了绿色金融的服务范围以及统计标准，为开展绿色信贷工作打好基础。对不同分类的客户，在贷款准入、贷款授信、审批流程和风险控制等环节实行差别化管理，高度关注客户及项目的环境和社会风险情况，对违反国家产业政策、环境政策、安全政策及信贷政策的企业和项目，实行“一票否决制”，一律不予授信；对存量高耗能、重污染企业和出现重大环境和社会风险的客户，实行名单制管理并逐步进行压缩退出。

目前本行根据现有的绿色信贷投放情况、本县绿色项目建设的大致规划，将广福支行建设为绿色专营机构，用于针对性的服务本县绿色金融，充分发挥专营优势，创新专营特色，提升品牌形象，大力发展绿色金融业务。并由绿色信贷示范支行带头示范农合机构的低碳运行，成为低能耗运营的标杆网点，大力推广“涉农智慧线

上贷款”，采用涉农信贷产品全流程线上办理的信贷系统，降低办公日常用品的损耗，落实“绿色办公”的政策精神。

本年度我行桃城支行积极对接本县有意向发展绿色产业的实体企业，成功为永福县桂正运输有限公司授信 500 万元，用于购买新能源混动汽车以建立城乡结合公交运输路线，并且根据该公司的条件，协助其申请“桂惠贷”贴息优惠政策，降低企业融资成本，提高企业经营利润，助力本县域绿色金融基础设施建设。

在业务发展的过程中坚持绿色运营，实现自身绿色发展。不断完善网上银行、手机银行、自助设备等电子服务渠道功能，提升电子渠道的使用替代率，致力为客户提供足不出户的低碳方式便可享受到优质的金融服务。同时积极推行绿色办公，引入无纸化公文 OA 系统，切实履行社会责任。

我行经营活动对环境的影响，包括办公用电、用水等，具体如下：截止至 2022 年 6 月末本行营业、办公活动所消耗水费 14618.82 元，人均 78.18 元；营业、办公所消耗电费总计 347382.20 元，人均 1857.66 元。为提升员工及社会大众的环保意识所办的培训活动或公益活动 16 余人次，为社会绿色信贷发展作出有效贡献。

（六）消费者权益保护工作情况

1. 投诉情况

报告期内，我行共接办投诉 6 起，均来自区联社客户中心，比去年同期增加 4 件，同比增长 200%。对投诉内容进行分类，涉及员工业务操作及服务态度、非柜面业务、信用卡业务、银行卡结算业务、代理开户业务、员工工作纪律，其中，涉及员工业务操作及服务态度的 2 件，占比 33.33%；涉及信用卡业务、银行卡结算业务、代理开户业务、员工工作纪律各 1 件，分别占比 16.67%。均

已妥善处理，无二次投诉，无负面舆情或重大突发事件。

2. 员工培训

报告期内，开展 4 期消费者权益保护内部培训，培训人员有本行领导班子、网点负责人、信贷经理、会计主管或内勤副行长、综合柜员、大堂经理及大堂保安，培训覆盖率达 90%。

3. 金融普惠

我行于 2022 年初制定《2022 年度金融消费者权益保护和宣传教育工作规划》；我行积极参加监管部门组织的消费者权益保护周宣传、普及金融知识宣传、金融标准宣传、守住钱袋子宣传、存款保险宣传、打击电信诈骗宣传等集中宣传活动。利用我行点多面广的优势在营业网点宣传、到田间地头宣传、到各村委开展金融大讲堂活动，按时上报活动总结，并制作原创宣传小视频，取得良好宣传效果。

（七）其他重要信息

1. 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项情况。

2. 报告期内，无发生重大案件、重大差错等情况。

3. 报告期内，无重大合同及履约事项。

4. 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

5. 报告期内：本行对中心机房环境监测系统进行了升级。更换为新的智能模块化环境监控预警系统，对机房重要设备和环境进行实时监测及预警。

6. 报告期内，我行无负面舆情或重大突发事件。

第二章 各类风险管理状况

第一节 信用风险状况

一、产生信用风险的业务活动

(一) 我行产生信用风险的业务活动主要是贷款业务。截至 2022 年 6 月末, 各项贷款余额为 489016.73 万元, 比上年增加 23286.19 万元, 存贷比例为 79.51%, 其中: 正常贷款 474892.31 万元, 占各项贷款余额的 97.11%; 不良贷款 14124.42 万元, 占各项贷款余额的 2.89%, 各项信贷指标均符合监管要求。2022 年, 我行认真贯彻执行国家各项金融信贷政策和法律法规, 严格遵守“贷款三查”和“审贷分离”制度, 严格按照“三个办法, 一个指引”信贷管理规定, 有效地规避了信贷风险, 提高了资产质量, 实现了风险可控, 稳健经营的目标。

(二) 金融服务小微企业方面。截至 2022 年 6 月末, 我行普惠型小微企业贷款余额 11.66 亿元, 较年初增长 3646 万元(还原核销贷款 977 万元, 较年初增长 4623 万元); 完成全年任务数 9,500 万元的 38.39%

二、信用风险管理和控制政策

我行严格遵守国家金融政策和法律法规, 以及上级主管部门有关信用风险管理的规章制度, 并结合自身的实际情况, 对风险资产按金额大小实行全辖监督, 分级管理, 加强指导, 强化问责。同时积极创新风险资产的保全清收方式, 确保不良资产控新减旧, 不断优化资产结构, 提高经营效益。

三、信用风险管理的组织结构和职责划分

我行设立资产风险管理委员会对辖内风险资产进行监督和管理, 主任由行长担任, 副主任由副行长担任, 成员由资产管理部、风险管理部、计划信贷部、财务会计部、法律合规部等部门负责人

组成，风险管理部按权限组织开展日常具体工作，其他部门配合协调。

四、资产风险分类的程序和方法

我行资产风险分类的方法主要是通过各种现场、非现场的查阅和分析手段，获取借款人的财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，将影响借款人还款能力的各类因素评估结论，作为判定贷款类别的主要依据，并注重第一还款来源。同时按严格的操作程序和分类原则及标准进行：收集整理档案资料—填写贷款分类的基础信息—初步分析贷款基本情况—评估贷款偿还的可能性—组织信贷员讨论并提出初分意见—按权限上报复审并确定分类结果。

五、信用风险分布情况

2022 年上半年，本行积极树立审慎经营，风险为本，动态管理的监管理念，确保信贷规模扩大，资产风险降低，经营效益提高。截至 2022 年 6 月末，本行各项贷款余额为 489016.73 万元，按贷款种类划分，企事业单位贷款 171314.08 万元，占各项贷款余额的 35.03%；其他自然人贷款 23514.85 万元，占各项贷款余额的 4.81%；自然人一般农户贷款 153832.64 万元，占各项贷款余额的 31.46%。信用卡及透支 53141.48 万元，占各项贷款余额的 10.87%；票据余额为 46550 万元，占各项贷款余额的 9.52%。

六、信用风险集中程度

2022 年上半年，我行严把贷款质量关，注重根据国家宏观政策和经营效益调整信贷资金投向，积极探索创新各类质押、抵押和保证方式，不断提高信贷资产质量。截至 2022 年 6 月末，各项贷款余额为 489016.73 万元，其中：信用贷款 77388.11 万元，占各项贷款余额的 15.83%；保证贷款 76176.63 万元，占各项贷款余额的 15.58%；质押贷款 35382.09 万元，占各项贷款余额的 7.24%；抵押贷款 253519.91 万元，占各项贷款余额的 51.84%。

七、逾期贷款的账龄分析

2022 年上半年，我行切实加强对各类逾期贷款的管控力度，充分调动一切可以调动的积极因素和有利条件，加大对各类逾期贷款的保全清收力度，有效地化解了潜在风险。截至 2022 年 6 月末，我行各类逾期贷款余额 54057.52 万元，其中：逾期 3 个月以内的 40418.42 万元，占各类逾期贷款余额 74.77%；逾期 3 个月（含）—1 年的 7375.96 万元，占各类逾期贷款余额 13.64%；逾期 1 年（含）—3 年的 5979.93 万元，占各类逾期贷款余额 11.06%；逾期 3 年以上（含）的 283.21 万元，占各类逾期贷款余额 0.52%。

八、贷款重组

2022 年上半年，本行无重组贷款。

九、资产收益率情况

单位：万元，%

项目	2022 年 6 月	2021 年	2020 年
利润总额	3279	3709	3438
净利润	2787	3709	3396
资产利润率	0.83	0.61	0.63
净资产收益率	12.88	8.53	8.17

第二节 流动性风险状况

一、流动性状况的有关指标

2022 年上半年，本行严格按照流动性管理要求，加强对流动性风险的管理，在资产配置上兼顾安全性、效益性和流动性的协调统一，确保业务经营持续、稳定、高效发展。有关流动性指标如下：

流动性指标情况表

单位：%

指标	2022 年 6 月	2021 年	2020 年

超额备付金比例	5.20	16.17	15.84
存贷比例	79.49	78.69	80.23
中长期贷款比例	75.03	75.18	77.72
资产流动性比例	69.01	67.88	70.50

提示：流动性指标计算公式如下：

1.超额备付金比例=(在人民银行超额备付金存款+库存现金)期末余额/各项存款期末余额×100%；

2.存贷比例=各项贷款期末余额/各项存款期末余额×100%；

3.中长期贷款比例=余期1年以上(不含1年期)中长期贷款期末余额/余期1年以上(不含1年期)存款期末余额×100%；

4.资产流动性比例=流动性资产期末余额/流动性负债期末余额×100%。

二、影响流动性的因素

影响流动性因素主要是存款准备金率政策、存贷款的期限结构、贷款需求状况等。

三、流动性管理策略

(一) 建立流动性风险管理工作机制，明确工作职责

加强流动性风险的管理，建立健全流动性和支付风险管理工作机制，指定部门按照中国银监会有关流动性风险考核指标的要求，具体负责监测和分析流动性状况。

(二) 优化资产负债期限结构，合理配置流动性资产

按资产流动性合理配置各类资产，按照信贷资产期限、投资变现能力等指标优化资产结构；根据资金来源的期限合理决定资金使用的期限，确保到期债务偿付和存款波动的正常支付；构建多元稳定的资金来源渠道，加大对定期存款、通知存款等稳定性高、期限长的资金组织力度，保持资金来源的多样性和稳定性。

（三）加强流动性风险监测、分析和预警

做好流动性状况监测。根据流动性比例、存贷款比例、备付金比率等流动性指标实施日常流动性管理，每日监测备付金情况，按旬监测流动性状况及变化趋势，及时排除风险隐患，使流动性风险降至最低程度。

第三节 市场风险状况

一、市场风险的类别与总体市场风险水平

市场风险是指由于市场价格(利率、汇率、股价及大宗商品价格)的不利变动而使银行业金融机构表内和表外业务发生损失的风险。由于我行尚未开办外汇等其他业务，其市场风险主要是来源于利率风险。

2022 年上半年，我行切实贯彻落实好国家的货币信贷政策，准确把握信贷投向，确保存款准备金不透支、贷款总规模不超限、贷款发放节奏符合调控要求、贷款投向不偏离经营宗旨，重点支持经济发展中的薄弱环节和重点发展领域，保持贷款的平稳增长和持续稳健经营，努力实现结构优化、节奏均衡、投向准确、质量良好的信贷运行格局。

二、市场风险管理的政策和程序

2022年上半年，我行按照建设现代金融企业的要求，着力加强市场风险管理，不断提高市场风险管理能力和水平，制定了与自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的市场风险管理政策和程序。加强了贷款利率定价的管理，制定了贷款利率定价机制，明确了贷款利率定价标准，有效地促进了经营效益的提高，市场风险管理政策和程序与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致。

严格管控我行高利率存款产品，完善央行政策利率体系,根据金融市场变化、区联社文件指导，将我行二年期整存整取定期存款

挂牌利率调整为2.63%，五年期整存整取定期存款挂牌利率调整为3.475%，比原利率下降10个BP；“大额存单”二年期利率上限调整为2.8%、三年期利率上限调整为3.45%、五年期利率上限调整为3.95%，比原利率下降10个BP。

第四节 操作风险状况

2022年上半年，我行切实加强业务操作风险管理，强化内部审计和监察工作，积极防范员工道德风险，狠抓安全保卫，加强综合业务系统操作风险管理，做好权益维护，切实防范各种事故的发生，各种外防内控制度完整有效。

第五节 信息科技风险管理状况

一、管理信息系统运行情况

（一）综合图形柜面系统运行管理情况

我行的业务数据集中存放在区联社计算机网络中心。数据大集中综合图形柜面系统支持的业务范围包括：存款业务、贷款业务、中间业务、银行卡（含信用卡）业务、金融IC卡、大小额支付、全国农信银资金清算、电话银行、手机银行、网上银行、短信通业务、股金分红等。目前使用并由综合图形柜面系统提供信息的系统还有：结算账户管理、贷款五级分类管理、农户信用信息评价、非现场监管报表、个人及企业征信、人民银行反洗钱、金融统计报表、综合积分应用、人民币跨境收付、财务管理、信贷管理、稽核信息管理、综合理财系统等；利用系统的网络资源实现公民身份联网核查、金融自助设备监控、反假币、电子验印、指纹识别认证、电子银行业务风险监控等。重要数据由区联社统一管理，未发生信息系统重大事故和信息泄密事件。各系统上线以来一直正常稳定运行，保障了客户资金的安全和各项业务的开展。

（二）信息共享平台运行情况

2022年上半年，我行通过区联社提供的广西农村信用社金融统

计信息共享平台填报银监会非现场监管报表，系统运行正常。办公自动化系统、视频会议系统运行正常。

（三）其他信息系统运行情况

2022年上半年，我行内部网、大堂填单系统、业务链接系统、存取款一体机循环系统、销售理财产品录音录像系统、贫困户大数据系统、终端安全管理系统运行正常，并加强了对U盘等移动存储设备的管理，全行每位员工均配发了安全加密U盘，对终端安全管理系统启用安全U盘策略，禁用外来U盘，杜绝外来计算机病毒传入内网。

二、2022 年上半年信息科技支撑与引领金融产品创新情况

我行针对农民贷款难、信贷风险防控较弱、农村信用体系建设基础薄等问题，坚持统筹谋划，依托大数据、人工智能、移动计算等领先的信息技术，创新推出数字化金融服务平台——桂盛富民金融服务平台。该平台是新形势下提升金融服务“三农”能力的有力抓手。依托大数据、人工智能、移动计算等领先的技术手段，将信息采集、数据分析、授信评级、信贷发放、贷后管理、电子档案等功能合为一体，实现信贷业务无纸化、线上化、移动化、标准化，最快8分钟可以办结一笔业务，普惠金融覆盖面、可得性、满意度得到了明显提升，解决了农村金融生态存在的信息采集和数据处理困难、信息利用效率不高等问题。

三、信息科技风险管理的组织机构和职责划分

我行信息科技风险管理的牵头部门为风险管理部，职责：负责协调制定信息科技风险管理策略；负责开展信息科技风险识别、评估、监测和跟踪整改意见落实；负责开展信息科技外包风险识别、评估与提示；主管业务连续性管理工作，指导、评估、监督各部门

的业务连续性管理工作。

四、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

2022 年上半年，我行持续推进信息科技管理内部控制制度体系建设，强化信息科技风险管理制度化、规范化。一是进一步建立健全信息科技管理制度。根据我行实际，修订了部分管理制度，不断满足信息科技精细化管理需要。二是强化信息科技管理制度执行力。三是认真履行信息科技风险管理“三道防线”责任。按照信息科技风险管控“三道防线”运行模式，切实履行各道防线管理职责，为各项业务的正常开展保驾护航。

第六节 其他风险状况

2022 年上半年，受经济下行压力和疫情的影响，不同程度地给银行经营管理带来了一定困难，但我行能及时调整经营策略，沉着应对，故未造成实质性影响。

第七节 各类风险说明

一、董事会、经营管理层对风险的监控能力

2022 年上半年，我行狠抓风险防范体系建设，强化内部控制建设、完善内控体系，加大责任追究力度。建立事前、事中、事后监督人员之间的信息沟通渠道和分工协作机制，提高监督质量和效率；加大内审部门稽核力度，有效防止风险的存在和蔓延；加大责任追究力度，对有关责任人给予严格问责处罚；深入开展案件专项治理、党风廉政建设和反腐败工作，使案件的防控工作制度化、规范化，筑牢员工的思想道德防线。

二、风险管理的政策和程序

我行秉承审慎经营原则，以贷款五级分类、监管达标升级为重点，完善贷款风险分类管理办法和操作规程，建立相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式，积极推进内部评级体系建设，不断完善授信管理、信贷审批和监测考核体系，控制高耗能、高污染、

产能过剩和潜在产能过剩等行业信贷投放,强化潜在风险客户前瞻性退出。

我行贷款风险分类工作在行长统一领导下,由资产、风险、信贷、财会、法律合规等部门分工负责,紧密配合,共同实施。基本程序是信贷员初分、风险管理部门审查、贷款审查委员会审议、有权审批人审批和客户部门录入分类结果五个环节。

三、风险计量、监测和管理信息系统

(一) 风险的计量、监测和管理

我行按照信贷资产风险分类有关规定,对信贷资产风险分类的原则、标准、操作程序、部门职责、统计汇总、监测考核等做出明确规定。根据借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保情况、贷款偿还的法律责任、贷款项目盈利能力及本行信贷管理状况等因素,综合分析判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性,将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类合称为不良贷款。信贷资产风险(质量)监测和考核工作坚持准确分类、动态监测、公平考核、责任到位原则,采取现场监测、非现场监测等手段对信贷资产风险进行持续监测。完善信贷在线监控体系,规范信贷在线监控流程,实现信贷风险准确识别、快速预警、及时处置、有效化解。按月统计风险分类结果,按季度在全行范围内通报,按年度对各级机构进行考核。

(二) 管理信息系统

在管理信息系统方面,一是我行使用“广西农村信用社数据大集中综合图形柜面系统”、“广西农村信用社信贷管理系统”等对存取款业务、贷款业务、中间业务、银行卡业务、大小额支付、农信银资金清算业务、个人及企业征信、结算账户管理、贷款五级分类管理、农户信用信息评价、人民银行反洗钱、非现场监管报表、ATM 监控、电话银行等进行操作管理。二是开办了全国农信系统银

行汇票业务，发行了桂盛借记卡，推出了自动取款机（ATM）、存取款一体机（CRS）、电话银行、网上银行、手机银行、桂盛通、ETC、公交一卡通、缴费易、农信易扫等业务，实现了农信银个人账户全国通存通兑、跨行转账、大小额支付系统跨行通存通兑、桂盛卡全球 ATM 机取款免费。三是以非现场监管信息系统为平台，落实专人做好数据的采集、整理以及上报工作，并对各项监测指标的变化及时进行风险预警，为现场检查和风险防范提供参考依据。四是通过与自治区信用联社签订《信息系统安全保障承诺书》，层层落实责任，建立健全了《广西永福农村商业银行股份有限公司综合业务系统前台应用维护管理规范》等制度，定期对制度的执行情况进行检查，系统上线以来一直正常稳定运行，保障了客户资金的安全。

四、内部控制和全面审计情况

（一）在业务管理方面

持续对现行的各类规章制度进行清理，至 2022 年 6 月，各业务条线管理部门制订内控制度达 386 个。内控制度涵盖了本行各项业务流程和各个操作环节，涵盖了所有部门和岗位，进一步明确了各项业务的操作依据和操作规程，使业务经营管理的全部流程和各个环节有章可循、有规可依，构筑防范操作风险的制度屏障；改进了内部管理；开展了多项检查，收到了良好效果。

（二）在员工管理方面

一是严格执行岗位轮换、亲属回避等方面的有关制定，规范员工行为，提高防范内部风险的能力，加强内控管理，防范各种案件的发生。2022 年上半年我行提拔任用中层干部 2 名，解聘中层干部 2 人，员工岗位调整 89 人，中层干部岗位调整 15 人。二是优化人力资源管理，加强对员工的教育培训，提高员工的整体素质，促进各项业务的全面发展。2022 年上半年，共进行 23 期培训，培

训员工 1251 人次。**三是**严格实施重大事项报告制度、请假制度以及离任审计、专项审计制度，自觉加强考核和监督管理。

（三）在安全保卫管理方面

一是认真贯彻国务院《企业事业单位内部治安保卫管理条例》（第 421 号令）要求，组织了持枪手进行多层次知识培训，同时，邀请县消防救援大队、县公安局治安大队进行实战演练操作，有力增强员工的安全保卫理论和操作技能。**二是**根据公安部《金融机构营业场所和金库安全防范设施建设许可实施办法》（2005 年第 86 号令）要求“大力推进安全防范工作规范化、制度化建设”的工作要求，结合当前的社会治安形势发展趋势，制定和完善相关规章制度。**三是**不断加大安全保卫制度执行情况的检查力度，认真抓好规定性及节假日安全保卫大检查，促进各项规章制度的落实，消除各类安全隐患。**四是**按新的《银行安全防范要求》（GA38-2021）标准进行推动新装修网点安防设施改造达标工作，2022 年上半年对堡里支行新装修点要按照新标准进行装修，确保公安部门验收时能全部达标合格。上半年未发生“四类”（抢劫、爆炸、诈骗、涉枪）案件，继续保持了安全、平稳、和谐的良好经营环境。**五是**认真学习领会习近平总书记关于安全生产重要论述，贯彻执行党中央国务院关于安全生产工作的决策部署，推动员工树牢安全发展理念，强化安全生产责任落实，强化安全生产措施，消除安全风险隐患，坚决防止发生安全事故，为党的二十大胜利召开营造安全稳定的金融服务环境。

（四）在内部审计方面

稽核审计部通过围绕自治区党委提出的“六好”新指标和“四个第一”新要求，强化审计的监督、服务、指导职能，上下形成联动握力、内外形成监审合力，提高审计的独立性、有效性和权威性。拓展审计监督的广度和深度，应审尽审、凡审必严、严肃问责，做

实各重点领域的现场审计和非现场监督工作,科学评价和报告经营管理情况,客观揭示风险隐患,防范化解重大、突出问题,促进本行持续健康发展。

1.促“合规、审慎”经营,加大对经营成果真实性及风险防控监督。2022年1月开展2021年年终会计决算及年度经营成果真实性稽核检查。审计结果总体来看,我行2021年度会计年终决算符合区联社决算精神和有关文件的要求,决算成果反映真实、合法、合规,没有违反文件要求的违规操作和截留利润的现象,年终决算报表的编制符合规定;未发现财务会计有重大遗漏和虚假记载的问题,财务状况、经营成果情况较为真实。

2.2022年2月开展信贷资产分类执行情况专项审计。组织架构方面,我行已成立风险管理委员会和风险管理部,各网点已成立贷款五级分类小组,贷款分类认定及时,并建立有管理台账;制度建设方面,我行制定有《广西永福农村商业银行股份有限公司贷款五级分类实施细则》《广西永福农村商业银行股份有限公司公司类信贷资产风险十级分类实施细则(试行)》《广西永福农村商业银行股份有限公司信贷档案管理暂行办法(试行)》等内控制度,结合监管部门和区联社下发的规章制度,为信贷资产分类提供了遵循依据。通过对检查发现问题进行整改,牢固树立审慎经营、规范管理的理念,强化了制度执行力,贷款分类严格按照标准执行,确保资产质量真实、全面、动态地反映,提升了防范、化解风险的能力。

3.2022年3-4月,因人事变动,对韦桂德、林攀等13名同志进行了经济责任审计,审计内容包括被审计对象对政策法规执行的及时性、持续性和连续性,业务经营发展的稳健性、持续性和质效性,资产及财会合规性、完整性和真实性,风险管理及案件防控的

科学性、全面性和有效性以及个人廉洁从业等方面的情况。加强对我行高级管理人员任职资格的监督管理,增强农商行高级管理人员在任职期间的经济责任意识,保障我行各项业务的稳健经营和健康发展。

4.2022年5-6月,针对单户发放100万元以上有余额的贷款、社团贷款、集群关联贷款、房地产贷款及押品管理,从信贷业务体制建设及运转、客户准入、贷款投向、信贷资金用途、贷款三查管理、信贷资金支付使用、抵质押物管理、贷款五级分类管理、集群贷款风险控制、呆账核销合规性、财政贴息资金管理、贷款风险处置、高风险贷款入列出列合规准确性、新发放不良贷款责任认定及处理等方面,开展了专项审计,查找信贷业务操作与管理薄弱环节和主要风险隐患,了解我行信贷业务总体风险状况,夯实信贷业务管理基础,提升依法合规经营意识,促进我行各项信贷业务持续、健康、稳定发展。

第三章 财务会计报告

第一节 会计报表

一、资产负债表

单位:广西永福农村商业银行股份有限公司 日期:2022年6月30日 单位:元

项目 编号	资 产:	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
1	现金及存放央行	622,537,797.61	1,210,658,321.83	1,061,043,976.97
2	贵金属			
3	存放联行款项	5,588,043.87		1,369,409.37
4	存放同业款项	439,150,249.00	364,243,842.36	440,930,208.20
5	拆出资金		49,973,225.00	
6	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
7	衍生金融资产			
8	买入返售金融资产	327,796,510.77	329,930,471.89	200,900,000.00

9	持有待售资产			
10	应收款项类金融资产			
11	应收利息	25,863,890.08		7,784,377.82
12	发放贷款和垫款	4,688,271,925.11	4,424,564,218.74	3,958,829,718.89
13	金融投资			
14	交易性金融资产			
15	债权投资			
16	其他债权投资			
17	其他权益工具投资	13,655,306.40	13,655,306.40	
18	可供出售金融资产			300,000.00
19	持有至到期投资			
20	长期股权投资			
21	投资性房地产			
22	固定资产	32,821,258.05	45,517,213.27	44,838,393.17
23	在建工程	2,779,941.66	2,369,871.97	2,761,070.66
24	使用权资产		271,076.35	
25	无形资产	8,325,187.90	19,662,455.88	20,001,464.53
26	商誉			
27	递延所得税资产	1,472,000.88	156,914.24	260,740.31
28	其他资产	713,423,500.04	15,594,433.72	17,982,187.07
29	资产总计	6,881,685,611.37	6,476,597,351.65	5,757,001,546.99
	负 债:	2022 年 6 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
30	向中央银行借款	88,310,300.00	160,909,210.00	120,709,478.00
31	联行存放款项		503,842.80	
32	同业及其他金融机构存放款项	227,313.34	236,517.90	245,123.62
33	拆入资金			
34	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
35	衍生金融负债			
36	交易性金融负债			
37	卖出回购金融资产款			
38	吸收存款	6,151,626,485.65	5,844,156,941.46	5,091,558,790.81
39	应付职工薪酬	5,581,562.12	22,352,764.24	27,875,863.70
40	应交税费	3,621,842.30	1,470,359.86	2,056,359.41
41	应付利息	148,255,940.21		90,310,071.38
42	持有待售负债			
43	租赁负债		265,657.10	
44	预计负债		4,014,489.29	
45	应付债券			
46	递延所得税负债		3,408,254.26	3,610,811.88

47	其他负债	38,569,276.51	4,198,568.11	4,960,537.89
48	负债合计	6,436,192,720.13	6,041,516,605.02	5,341,327,036.69
	股东权益：	2022 年 6 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
49	股本	157,672,202.00	150,437,096.00	150,437,096.00
50	其他权益工具			
51	资本公积	15,000,000.00		
52	减：库存股			
53	其他综合收益			
54	盈余公积	48,977,425.57	6,869,111.11	3,159,987.72
55	一般风险准备	126,898,353.48	220,990,634.73	220,990,634.73
56	未分配利润	96,944,910.19	56,783,904.79	41,086,791.85
57	外币报表折算差额			
58	股东权益合计	445,492,891.24	435,080,746.63	415,674,510.30
59	负债和股东权益总计	6,881,685,611.37	6,476,597,351.65	5,757,001,546.99

二、利润表

单位：广西永福农村商业银行股份有限公司 日期：2022 年 6 月 30 日 单位：元

项目编号	项目名称	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	一、营业收入	97,904,581.83	203,248,764.29	191,827,981.88
2	（一）利息净收入	79,936,822.25	166,618,368.03	155,954,560.87
3	利息收入	137,894,421.84	271,924,679.37	245,865,088.50
4	利息支出	57,957,599.59	105,306,311.34	89,910,527.63
5	（二）手续费及佣金净收入	17,371,410.73	35,299,708.02	35,560,815.85
6	手续费及佣金收入	19,922,769.22	38,644,637.24	37,192,135.65
7	手续费及佣金支出	2,551,358.49	3,344,929.22	1,631,319.80
8	（三）投资收益（损失以“-”号填列）	60,000.00	1,085,342.39	60,000.00
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益			

10	以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益（损失 以“-”号填列）			
11	（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
12	（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
13	（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			
14	（七）其他业务收入		259,466.67	
15	（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	536,348.85	-14,120.82	252,605.16
16	（九）其他收益			
17	二、营业支出	65,454,805.02	166,447,292.11	157,745,699.12
18	（一）税金及附加	653,367.09	1,378,495.40	1,015,668.57
19	（二）业务及管理费	33,683,113.71	91,299,141.19	86,338,667.95
20	（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	31,096,944.22	73,769,655.52	
21	（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
22	（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			70,391,362.60
23	（六）其他业务成本	21,380.00		
24	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	32,449,776.81	36,801,472.18	34,082,282.76

25	加：营业外收入	867,638.55	1,264,379.10	1,594,376.08
26	减：营业外支出	526,272.11	980,339.13	1,292,651.71
27	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	32,791,143.25	37,085,512.15	34,384,007.13
28	减：所得税费用	4,918,671.49	-5,721.74	427,870.10
29	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27,872,471.76	37,091,233.89	33,956,137.03
30	持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27,872,471.76	37,091,233.89	33,956,137.03
31	终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
32	六、其他综合收益的税后净额			
33	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
34	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
35	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
36	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
37	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
38	4. 其他债权投资公允价值变动			

39	5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
40	6. 其他债权投资信用损失准备			
41	7. 现金流量套期损益的有效部分			
42	8. 外币财务报表折算差额			
43	9. 其他			
44	七、综合收益总额	27,872,471.76	37,091,233.89	33,956,137.03

第二节 财务情况说明

（一）经营基本情况

1. 资产负债情况

2022年6月末，资产总额688169万元，比年初增加42407万元，增长6.57%。其中：现金及周转金5342万元，存放中央银行款项56912万元，存放同业款项12000万元，发放贷款和垫款468827万元，固定资产净值3282万元，买入返售金融资产32780万元，其他权益工具投资1366万元，其他资产107660万元。2022年6月末，负债总额643619万元，比年初增加39852万元，增长6.60%。其中：各项存款615163万元，向中央银行借款8831万元，其他负债19625万元。

2. 股东权益情况

2022年6月末，所有者权益44550万元，比年初增加2554万元，增幅6.08%。其中：实收资本（股本金）15767万元，盈余公积4898万元，一般风险准备12690万元，未分配利润9695万元，资本公积1500万元。

3. 财务收支及利润实现情况

2022 年 6 月末，实现财务总收入 15928 万元，比上年同期增加 439 万元，增幅 2.84%；实现财务总支出 12649 万元，比上年同期增加 12165 万元，增幅 483.59%；实现利润总额 3279 万元，同比减少 44 万元，减幅为 1.34%。

（二）主要会计数据和财务指标情况

单位：万元，%

项 目	2022 年 6 月末	2021 年末	2020 年末
资产总额	688169	647660	575700
负债总额	643619	604152	534133
所有者权益	44550	43508	41567
营业利润	3245	3680	3408
利润总额	3279	3709	3438
净利润	2787	3709	3396
成本收入比 (%)	34.43	43.35	42.05
资本利润率 (%)	12.88	7.82	8.72
资产流动性比例 (%)	69.01	67.88	70.50