

广西苍梧农村商业银行股份有限公司

Guangxi Cangwu Rural Commercial Bank co.,Ltd.

2020 年度报告

2021 年 4 月

广西苍梧农村商业银行股份有限公司

2020 年年度报告

重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证 2020 年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司第一届董事会第五次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过《2020 年年度报告》，会议应出席董事 8 名，亲自出席董事 8 名。本行监事会成员及部分高级管理人员列席了本次会议。

三、本行按照中国企业会计准则编制的 2020 年年度财务报告已经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所根据中国审计准则进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行法定代表人、董事长梁涛女士，行长黎建才先生，主管会计工作负责人陈凡高先生及会计机构负责人（会计主管人员）黎思思女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配方案

以本行 2020 年 12 月 31 日的总股本 236,049,342 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 0.88 元（含税），合计派发现金股利人民币 20772342.10 元。该利润分配方案尚需股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并且理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、 本行不存在被股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第七节经营情况讨论与分析二、风险管理情况（二）报告期风险管理概况”。

目 录

第一节 释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	1
第三节 股本变动及股东情况.....	6
第四节 董事、监事、高级管理和员工情况.....	7
第五节 公司治理.....	15
第六节 报告期内公司业务概要.....	40
第七节 经营情况讨论与分析.....	44
第八节 重要事项.....	62
第九节 审计报告.....	69

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	广西苍梧农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险业监督管理委员会
区联社	指	广西壮族自治区农村信用社联合社

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	广西苍梧农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	苍梧农村商业银行
公司的外文名称	Guangxi Cangwu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Cangwu Rural Commercial Bank
公司的法定代表人	梁涛

二、 联系人和联系方式

职位	董事会办公室主任
姓名	李丽贞
联系地址	广西壮族自治区梧州市龙圩区政贤路70号
电话	0774-2685038
传真	0774-2685898
电子信箱	cangwu_ls@126.com

客服电话	0771-966888
------	-------------

三、基本情况简介

公司注册地址	广西壮族自治区梧州市龙圩区政贤路 70 号
公司注册地址的邮政编码	543100
公司网址	无
电子信箱	cangwu_ls@126.com
公司微信公众号	苍梧农商银行 (cwxnxs)

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《梧州日报》
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室、公司分支机构营业网点

五、其他相关信息

首次注册登记日期	2020 年 11 月 06 日
开业日期	2020 年 11 月 13 日
最近一次变更注册登记日期	2020 年 11 月 06 日
注册登记机关	梧州市行政审批局
统一社会信用代码	9145040679974523XM

六、公司聘请的外部审计机构

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

七、年度荣誉与奖项

评奖机构	荣誉奖项
------	------

广西壮族自治区农村信用社联合社	2020 年度业务经营优胜单位
广西壮族自治区农村信用社联合社	2020 年度党建党风廉政建设先进单位
广西壮族自治区农村信用社联合社	2020 年度改革改制先进单位
广西壮族自治区农村信用社联合社	2020 年度统计数据质量奖单位
广西壮族自治区农村信用社联合社	2020 年度十佳经营管理者（党委书记、董事长梁涛）
梧州市国税局	梧州市 A 级信用纳税人
中国县域经济报社、中国区域经济学会区域金融委员会	2020 年度“中国精准扶贫十佳县域银行”

八、主要会计数据和业务指标

单位：千元 币种：人民币

序号	项目	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减(%)
1	营业收入	352584	318907	10.56
2	营业利润	78782	45750	72.20
3	利润总额	80337	48255	66.48
4	净利润	70488	47143	49.52

（一）主要利润指标

利润表中变化幅度超过 30%的项目

单位：千元 币种：人民币

序号	项目	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减(%)	主要原因
1	手续费及佣金收入	51296	35004	46.54	信贷（信用卡）资产增加及部

					分资产结构调整增加收入
2	手续费及佣金支出	7026	10236	-31.36	代理业务手续费支出减少
3	投资收益	55141	39680	38.96	投资结构优化,存放中央银行和同业的款项减少造成的利息收入减少,债券收入相对增加
4	资产处置收益	0	-956	100%	2019年根据新准则将以前年度损益调整中调整的抵债资产处置收益,从营业外收入转入资产处置收益。本年无资产处置发生故无损益
5	其他业务收入	135	533	-74.67	原抵债资产帝龙酒店已处置完毕,故本年租赁收入方面减少
6	营业外收入	2274	3783	39.89	主要为本年罚没款收入减少
7	营业外支出	719	1278	43.74	罚没支出、对外公益性慰问支出及离退休人员补助支出减少

(二) 主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

序号	项目	2020年	2019年	2018年
1	资产总额	10538552	8703754	7866225
2	负债总额	9923672	8132552	7340301
3	存款总额	9191614	7759009	7116134
4	贷款总额	6341878	5385793	4672123
5	股东权益	614880	571202	525924
6	资本充足率(%)	11.77	9.83	10.10
7	成本收入比率(%)	40.49	35.60	33.12
8	资本利润率(%)	11.89	8.25	7.01

序号	项目	2020 年	2019 年	2018 年
9	资产利润率 (%)	0.73	0.61	0.59
10	每股净资产 (元)	2.60	2.42	2.23
11	基本每股收益 (元 / 股)	0.30	0.20	0.15
12	每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	4.14	-0.71	-0.30

注：存款总额包含同业及其他金融机构存放款

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

序号	项目	2020 年	2019 年	2018 年
1	存款总额	9191614	7759771	7116527
1.1	其中：同业及其他金融机构存放款	485	762	393
1.2	吸收存款	9191129	7759009	7116134
2	贷款总额	6341878	5385793	4672123
2.1	其中：发放贷款和垫款	6626250	5627806	4828161
2.2	贷款损失准备	284373	242013	156038

序号	项目	监管标准值	2020 年	2019 年	2018 年
1	流动性比率%	≥25%	47.51	34.08	33.71
2	不良贷款率%	≤5%	2.53	2.66	2.09
3	拨备覆盖率%	≥150%	176.93	162.01	154.72
4	单一客户授信集中度%	≤10%	8.05	8.60	7.87
5	最大十家客户授信集中度%	≤100%	70.76	76.36	71.29

(四) 股东权益变动情况

单位：千元 币种：人民币

序号	项目	期初	本期增加	本期减少	期末
1	股本	236049	—	—	236049
2	资本公积	—	—	—	—
3	盈余公积	5302	7720	—	13022
4	一般风险准备	300220	20000	—	320220
5	未分配利润	29631	15958	—	45589
6	股东权益合计	571202	43678	—	614880

注：法定盈余公积和一般风险准备按净利润 10%计提。

第三节 股本变动及股东情况

一、 股份总数及结构变动情况表

股权性质	2020 年		2019 年	
	股份数额（万股）	持股比例(%)	股份数额（万股）	持股比例(%)
总股本	23604.93	100	23604.93	100
1、法人持股	8514.96	36.07	8514.96	36.07
2、自然人持股	15089.97	63.93	15089.97	63.93
其中：职工持股	2250.66	9.67	2282.39	9.53

二、 股东概况

（一） 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 4,303 户，其中法人股股东 21 户，自然人股股东 4,282 户（含职工股股东 284 户）。

（二） 报告期末最大十名股东持股情况

序号	股东名称（全称）	股份数（股）	比例(%)	质押或冻结情况
1	梧州市永达钢铁有限公司	18,120,517.00	7.68%	

序号	股东名称（全称）	股份数（股）	比例(%)	质押或冻结情况
2	广西嘉盈商业投资管理有限公司	15,732,012.00	6.66%	
3	广西梧州港泰集团房地产开发有限公司	11,806,960.00	5.00%	已质押
4	广西嘉进药业股份有限公司	6,249,113.00	2.65%	已质押
5	广西梧州工业新城投资发展有限公司	6,235,226.00	2.64%	
6	岑溪市康荣商贸有限责任公司	5,000,000.00	2.12%	
7	梧州山王拖拉机制造有限公司	4,078,409.00	1.73%	
8	广西福兴建设安装工程有限公司	3,222,568.00	1.37%	已质押
9	梧州市达能钢铁有限公司	3,055,946.00	1.29%	
10	广西顺风钛业有限公司	2,623,862.00	1.11%	
	合计	76,124,613.00	32.25%	

变动说明：岑溪市景泰工艺品有限公司转让 500 万股；岑溪市华兴商贸有限责任公司转让 311.76 万股；岑溪市汇洋房地产开发有限责任公司转让 311.76 万股。

（三）股权冻结情况：

单位：元

序号	股东名称（全称）	股份数（股）	比例(%)	冻结情况
1	马凤娟	209906	0.09	司法冻结
	合计	209906	0.09	

第四节 董事、监事、高级管理和员工情况

一、董事会成员基本情况

本报告期内，本公司第一届董事会由 8 名董事组成，其中职工董事 3 名，非职工董事 5 名（含独立董事 1 名）。

（一）职工董事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期起止日期	期末持股数额(股)	备注
梁涛	董事长	女	53	本科	2020.11	261825	
黎建才	行长	男	54	大专	2020.11	110000	
陈凡高	副行长	男	41	本科	2020.11	10000	

（二）非职工董事基本情况

姓名	在本行 (行) 担任的职务	所在单位名称	职务	任期起止日期
陈惟惟	董事	广西嘉盈投资管理有限公司	董事长	2020.11
黎宝群	董事	梧州市永达钢铁集团	董事会秘书	2020.11
陈海锋	董事	广西嘉进药业有限公司	总经理	2020.11
莫槟玮	董事	梧州市旺林木业有限责任公司	总经理	2020.11

（三）独立董事基本情况

姓名	在本行 (行) 担任的职务	所在单位名称	职务	任期起止日期
卢家球	董事	广西合生会计师事务所有限公司	董事长	2020.11

二、监事会成员基本情况

截至报告期末，本公司第一届监事会由7名监事组成，其中职工监事4名，非职工监事3名

（一）职工监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期起止日期	期末持股数额（股）
韦存斌	监事长	男	49	本科	2020.12	0
陈北养	党委办公室主任	男	50	本科	2020.11	102476
黄燕婷	规划统计部总经理	女	36	本科	2020.12	77153
老沛灼	营业部总经理	男	36	本科	2020.11	100000

（二）非职工监事基本情况

姓名	在本行（行）担任的职务	所在单位名称	职务	任期起止日期
赵大焕	监事	广西丰业投资集团	董事、副总裁	2020.11
李桂新	监事	广西梧州港泰集团	董事长	2020.11
梁永周	监事	赣州华劲纸业公司	原料代理商	2020.11

三、高级管理层成员基本情况

截至报告期末，本公司高级管理层成员情况见下表：

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期起止日期	期末持股数额（股）	备注
黎建才	行长	男	54	本科	2020.11	110000	
陈秀硕	副行长	男	55	本科	2020.11	100000	
陈凡高	副行长	男	41	本科	2020.11	10000	

四、董事、监事、高级管理层成员变更情况

经广西苍梧农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会选举产生，并报中国银行保险监督管理委员会梧州监管分局核准任职资格（梧银保监复〔2020〕51号），聘任梁涛为广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事、董事长，聘任黎建才、陈凡高、黎宝群、陈惟惟、莫槟玮、陈海锋为广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事，聘任卢家球为广西苍梧农村商业银行股份有限公司独立董事。

经苍梧县农村信用合作联社第四届职工代表大会第四次会议选举产生，岑壮、陈北养、李丽贞、老沛灼当选为广西苍梧农村商业银行股份有限公司职工监事。经广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第一次会议选举产生，岑壮当选为广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事长。经2020年12月4日第一届职工代表大会第二次会议，同意岑壮、李丽贞辞去职工监事职务，补选韦存斌、黄燕婷为广西苍梧农村商业银行股份有限公司职工监事。

经公司第一届董事会第一次会议审议通过，并报中国银行保险监督管理委员会梧州监管分局核准任职资格（梧银保监复〔2020〕51号）。聘任黎建才为广西苍梧农村商业银行股份有限公司行长，陈秀硕、陈凡高为广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长。

五、报告期董事、监事及高级管理层成员的主要工作经历

（一）董事

梁涛女士

1968年3月出生，汉族，广西岑溪人，中共党员，本科学历，中级经济师。1993年2月参加信用社工作，曾任岑溪市农村信用合作联社副主任、党委书记、理事长，广西岑溪农村合作银行党委书记、董事长，广西岑溪农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长，苍梧县农村信用合作联社党委书记、理事长，现任广西苍梧农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。

黎建才先生

1967年10月出生，汉族，广西梧州人，中共党员，大专学历，助理经济师。1988年6月参加信用社工作，曾任梧州市郊区农村信用合作社联合社营业部主任、计划信贷科科长、监察稽核部经理，梧州市郊区农村信用合作社联合社监事长，岑溪市农村信用合作联社党委委员、副主任，钟山县农村信用合作联社党委副书记、主任，苍梧县农村信用合作联社党委副书记、主任，现任广西苍梧农村商业银行党委副书记、行长。

陈凡高先生

1980年9月出生，瑶族，广西富川人，中共党员，本科学历，中级经济师。2003年7月参加信用社工作，曾任富川瑶族自治县农村信用合作联社城北信用社主任、营业部主任、计划信贷部经理、办公室主任、资产风险管理部经理，苍梧县农村信用合作联社党委委员、副主任，现任广西苍梧农村商业银行党委委员、副行长。

陈惟惟先生

1984年2月出生，汉族，广西梧州人，本科学历，2007年8月参加工作，曾在汇丰银行软件开发广州分公司，从事银行系统的软件开发和维护工作，广州始信贸易有限公司法人，现任广西嘉华置业有限公司副总经理、广西嘉盈投资管理有限公司董事长。

陈海锋先生

1967年8月出生，汉族，广西梧州人，民革党员，本科学历，机械工程师，1989年7月参加工作，曾任梧州市起重设备机械厂技术员广西金嗓子制药厂驻云南办事处销售主任，现任广西嘉进药业有限公司、广西嘉进批发有限公司、广西嘉进医药连锁经营有限责任公司总经理、广西嘉进医药连锁经营有限责任公司信息部总经理。

莫槟玮先生

1986年10月出生，汉族，广西苍梧人，大专学历，2009年7月参加工作，曾任梧州市旺林木业有限责任公司销售经理，梧州市人大代表，梧州市企业家协会执委，苍梧县工商联执委，苍梧县政协委员，苍梧县青年创业协会会长，现任梧州市旺林木业有限责任公司总经理。

黎宝群女士

1962年3月出生，汉族，广西梧州人，本科学历，中共党员，高级工程师，曾在广西贵港化肥厂、广西电网公司梧州供电局工作，现任梧州市永达钢铁有限公司董事会秘书。

卢家球先生

1966年02月出生，汉族，广西岑溪人，硕士研究生文化，注册会计师。1989年至2001年从事金融工作，曾任交通银行南宁分行信贷员、信贷科长、支行副行长，交通银行梧州分行副行长兼工会主席，交通银行南宁分行营业部副总经理，北京华寅会计师事务所广西分所等会计师事务所审计员、项目经理，现任广西合生会计师事务所有限公司董事长。

(二) 监事

韦存斌先生

1973年9月出生，壮族，广西钟山人，本科学历，中共党员，1993年12月参加工作，曾任钟山县信用合作社联合社办公室副主任、劳动人事部经理、信贷业务部经理、监察稽核部经理，钟山县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长，现任广西苍梧农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长。

陈北养先生

1971年10月出生，汉族，广西苍梧人，本科学历，初级经济师，1996年9月参加信用社工作，历任苍梧县农村信用合作联社办公室副主任、法律合规部经理，基层社主任、副主任，苍梧县农村信用合作联社资产风险管理部经理、监察室主任，苍梧县农村信用合作联社党委办公室主任，现任广西苍梧农村商业银行党委办公室主任。

黄燕婷女士

1985年11月出生，汉族，广西岑溪人，本科学历，中共党员，2009年10月参加工作，曾任苍梧县农村信用合作联社柜员、会计、副经理，苍梧县农村信用合作联社规划统计部经理，现任广西苍梧农村商业银行规划统计部总经理。

老沛灼先生

1985年5月出生，汉族，广西苍梧人，本科学历，中共党员，2011年12月参加工作，曾任苍梧县农村信用合作联社信贷员、副主任、主任，广西苍梧农村商业银行龙圩支行行长，现任广西苍梧农村商业银行营业部总经理。

赵大焕先生

1961年10月出生，汉族，广西苍梧人，大专文化，高级经济师，1979年参加工作，曾在苍梧县新地镇洞心小学做老师，1981年退出教师行业，开始自行创业，先后从事过个体零售业与汽车运输、土石方工程基础建设工作，现任广西丰业投资有限公司董事、监事会主席。

梁永周先生

1969年12月出生，汉族，广西苍梧人，中共党员，高中学历，曾经从事货车运输、经商，任经营成德农资有限公司法定代表人，现经营赣州华劲纸业原料代理。

李桂新先生

1958年8月出生，汉族，广西苍梧人，本科学历，高级经济师，1982年9月参加工作，曾任广西一建海南公司总经理，梧州建联公司工作总经理助理，梧州丰业房地产公司董事长，现任梧州港泰投资建设集团董事长。

（三）高级管理层

黎建才先生

本行董事、行长，简历请参见“本行董事”。

陈秀硕先生

1966年11月出生，汉族，广西藤县人，中共党员，本科学历，经济师职称。1990年7月参加工作，1993年8月参加工作信用社工作，曾任藤县第一职业高中教师、藤县农村信用合作社联合社办公室副主任、主任，藤县农村信用合作联社党委委员、副主任，苍梧县农村信用合作联社党委委员、副主任，现任广西苍梧农村商业银行党委委员、副行长。

陈凡高先生

本行董事、副行长，简历请参见“本行董事”。

六、本公司员工情况

（一）员工结构

截至报告期末，本公司共有员工 252 人，平均年龄 38 岁；具有大学本科及以上学历 161 人，占比 63.89%。

岗位构成一览表

岗位类别	人数	占比
柜面会计	80	31.75
客户经理	56	22.22
支持保障类	72	28.57
管理人员	44	17.46
合 计	252	100

（二）培训情况

本行培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则，树立“敏而好学，学以致用”的学习理念，以健全、完善全员培训体系为导向，进一步加强我行人才队伍建设，提升行内各层级员工的专业能力和理论水平，并将教育培训与日常工作有机结合起来，打造良好的学习型银行。2020 年，公司共组织各类培训 64 期，参训人员 2633 人次，其中中高层管理人员培训达 1843 人次。

（三）劳务派遣情况

劳务派遣的员工总数	26 人
劳务派遣支付的报酬总额	1806 千元

（四）劳务外包情况

劳务外包的员工总数	95 人
劳务外包支付的报酬总额	5316 千元

第五节 公司治理

本公司严格依据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规及规范性文件的要求，结合本行实际，不断完善法人治理结构，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作。

公司构建了以股东大会、董事会、监事会及经营管理层为主体的公司治理组织架构，各个治理主体按照职责规定和规范程序按《章程》规定，依法独立运作，履行相应职责。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构。公司实行董事会领导下的行长负责制，高级管理层成员受聘于董事会，高级管理层按照董事会的决策，管理日常经营活动。

一、股东大会

报告期内，公司严格按照本行《章程》和《股东大会议事规则》规定的程序召集、召开股东大会，以使股东获得对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权，保证股东能够充分行使权力。股东大会实行律师见证制度，有效地保证了股东大会的规范性和合规性，维护了全体股东利益，提高了本行的公司治理水平。

（一）2020年4月21日，在苍梧联社二楼召开了苍梧县农村信用合作联社第一届社员代表大会第三十一次会议，会议应到代表50人，实到代表39人，实到代表人数占应到代表人数的78%，符合有关法律法规的规定。大会审议通过了以下议案：

序号	审议事项
1	审议苍梧县农村信用合作联社2019年度报告的议案
2	审议苍梧县农村信用合作联社2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案的议案
3	审议苍梧县农村信用合作联社2019年度利润分配方案的议案

4	审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度股金分红方案的议案
5	审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度内部控制评价的报告的议案
6	审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度理事会工作报告
7	审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度监事会工作报告

(二) 2020 年 4 月 3 日, 公司筹建组在《梧州日报》刊登了关于召开广西苍梧农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会的公告。2020 年 4 月 24 日, 广西苍梧农村商业银行股份有限公司在律师的见证下依法召开了创立大会暨第一次股东大会, 出席该次会议的股东(含代理人)共 301 人, 代表股份 160,098,843 股, 占本行股份总数的 67.82%, 符合《公司法》和本行章程的有关规定。大会审议通过了以下议案:

序号	审议事项
1	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司筹建工作报告的议案
2	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司章程(草案)的议案
3	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法的议案
4	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事长选举办法的议案
5	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会非职工监事选举办法的议案
6	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于选举第一届董事会董事的决议的议案
7	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于选举非职工监事的议案
8	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案
9	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案
10	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会议事规则的议案
11	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司独立董事制度的议案
12	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司非职工董事、非职工监事薪酬管理办法的议案

13	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司经营发展规划的议案
14	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司支持“三农”发展规划的议案

(三) 2020年12月2日,公司在《梧州日报》刊登了关于召开广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年临时股东大会公告。2020年12月4日,广西苍梧农村商业银行股份有限公司在律师的见证下依法召开了2020年临时股东大会,出席该次会议的股东(含代理人)共71人,持有股权数132,312,045股权,其中因股权出质,被限制投票权11,806,960股权,具有有效投票权120,505,085股权,到会股东所持有效投票权占本行有投票权总数的56.82%,符合《公司法》和本行章程的有关规定。大会审议通过了以下议案:

序号	审议事项
1	审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案

二、董事会

(一) 董事会基本情况

董事会是我行经营决策机构,对股东大会负责,承担本行经营和管理的最终责任。报告期内,公司董事会严格执行股东大会决议及股东大会决议对董事会的授权事项。

报告期内,本行董事会成员共8人,其中职工董事3人,非职工董事5人(含独立董事1人)。董事任职资格和选举程序等,符合相关法律、法规和公司章程的规定。公司董事勤勉尽职,认真出席会议并审议各项议案,定期听取公司经营情况、全面风险状况等报告。报告期召开董事会会议5次,审议或听取议案58项。

(二) 董事会会议召开情况

会议名称	审议事项
2020年3月	1.审议关于旺甫信用社搬迁装修的议案
21日苍梧县	2.审议关于租入房屋作为龙圩信用社营业场所的议案
农村信用合	3.审议苍梧县农村信用合作联社关于2019年度内部控制评价的报告的议案

作联社第一届理事会第73次会议	4.审议关于2019年第四季度理事会及高管人员履职情况的报告的议案
	5.审议苍梧县农村信用合作联社2019年稽核审计工作总结的议案
	6.审议苍梧县农村信用合作联社2020年稽核审计工作计划的议案
	7.审议苍梧县农村信用合作联社关联方名录的议案
	8.审议关于新建信用社搬迁装修的议案
	9.审议关于世纪信用社搬迁装修的议案
	10.审议关于行史馆装修的议案
	11.审议关于韦文诚股权质押的议案
	12.审议苍梧县农村信用合作联社2019年工作总结
	13.审议关于广西嘉盈商业投资管理有限公司关联交易报告
2020年4月21日苍梧县农村信用合作联社第一届理事会第74次会议	1.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度报告的议案
	2.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案的议案
	3.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度利润分配方案的议案
	4.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度股金分红方案的议案
	5.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度理事会工作报告的议案
	6.审议苍梧县农村信用合作联社2019年度监事会工作报告的议案
	7.审议关于增设、调整联社机关职能部门的议案
	8.审议关于2020年采购员工工作服装招标方案的请示的议案
	9.审议关于罗广添等股东股权变更申请的议案
	10.审议关于广西仙迹桃花岛旅游投资有限公司承接欧东现等扶贫贫困户337户1639万元扶贫小额信贷债权转让问题的议案
	11.审议关于苍梧县农村信用合作联社与国家开发银行广西壮族自治区分行开展转贷款业务的议案
	12.审议关于拟聘任郑伟基同志职务的议案
	13.审议关于苍梧县农村信用合作联社股权托管工作方案（试行）的议案
	14.审议苍梧县农村信用合作联社股权托管办法的议案
2020年4月24日广西苍	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会议事规则
	2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法

梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议	3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长选举办法
	4.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司独立董事制度
	5.审议广西苍梧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
	6.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则
	7.审议广西苍梧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
	8.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会“三农”金融服务委员会议事规则
	9.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会议事规则
	10.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则
	11.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则
	12.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会数据治理委员会议事规则
	13.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事、监事、高管人员履职尽责考评实施办法
	14.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事长
	15.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司行长
	16.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长的决议
	17.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于同意董事会各专门委员会成员的决议
	18.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议关于通过《广西苍梧农村商业银行股份有限公司职能部门设置、职责分工方案》
	19.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议关于通过《广西苍梧农村商业银行股份有限公司分支机构设置方案》

20.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议关于聘任广西苍梧农村商业银行股份有限公司财务会计部、稽核审计部、风险部、法律合规部负责人、支行行长负责人
21.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会关于同意广西苍梧农村商业银行股份有限公司主要管理制度及战略规划
(1)广西苍梧农村商业银行股份有限公司财务管理暂行办法
(2)广西苍梧农村商业银行股份有限公司劳动人事管理制度
(3)广西苍梧农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度
(4)广西苍梧农村商业银行股份有限公司风险管理办法
(5)广西苍梧农村商业银行股份有限公司信贷业务管理基本制度
(6)广西苍梧农村商业银行股份有限公司稽核审计工作管理办法
(7)广西苍梧农村商业银行股份有限公司安全保卫管理办法
(8)广西苍梧农村商业银行股份有限公司股权管理办法
(9)广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法
(10)广西苍梧农村商业银行股份有限公司存款业务管理办法
(11)广西苍梧农村商业银行股份有限公司授权管理制度
(12)广西苍梧农村商业银行股份有限公司资本管理规划
(13)广西苍梧农村商业银行股份有限公司“三农”规划（意见）
(14)广西苍梧农村商业银行股份有限公司人才战略规划
(15)广西苍梧农村商业银行股份有限公司高级管理层信息报告制度
(16)广西苍梧农村商业银行股份有限公司战略发展规划
(17)广西苍梧农村商业银行股份有限公司财务审批委员会议事规则
(18)苍梧农村商业银行股份有限公司财务审批委员会
(19)广西苍梧农村商业银行股份有限公司资产风险管理委员会议事规则
(20)广西苍梧农村商业银行股份有限公司资产风险管理委员会
(21)广西苍梧农村商业银行股份有限公司信贷业务贷款审批委员会议事规则
(22)广西苍梧农村商业银行股份有限公司信贷业务贷款审批委员
(23)广西苍梧农村商业银行股份有限公司投资风险管理委员议事规则
(24)广西苍梧农村商业银行投资风险委员会

	(25)苍梧农村商业银行非信贷资产管理实施细则
	(26)广西苍梧农村商业银行非信贷资产风险委员会
	(27)广西苍梧农村商业银行股份有限公司资产负债管理办法
	(28)苍梧农村商业银行股份有限公司资产负债管理委员会
	(29)苍梧县农村信用合作联社数字化建设 2020-2022 年规划
2020 年 9 月 30 日苍梧县农村信用合作联社第一届理事会第 75 次会议	1.审议苍梧县农村信用合作联社 2020 年上半年工作报告的议案 2.审议苍梧县农村集体经济产权制度改革金融服务方案的议案 3.审议苍梧县农村信用合作联社关于呆账贷款核销的议案 4.审议苍梧联社关于开展股东股权管理相关制度执行情况评估工作的报告的议案 5.审议苍梧县农村信用合作联社理事会对发展战略评估的报告的议案 6.审议关于梧州市旺林木业有限责任公司关联交易的报告的议案
2020 年 12 月 4 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第二次会议	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整董事会提名与薪酬委员会、“三农”金融服务委员会成员的议案。 2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案。 3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于呆账贷款核销的议案。 4.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于谭永忠股权质押的议案

三、董事会专门委员会及其会议召开情况

(一) “三农”金融服务委员会

1、人员组成情况：“三农”金融服务委员会组成人员 3 人,主任：梁涛；委员：黎建才、莫槟玮。

2、会议召开情况：（1）2020 年 12 月 15 日召开了“三农”金融服务委员会 2020 年第一次会议,本次会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司“三农”金融服务发展战略》的议案。

(二) 风险管理委员会

1、人员组成情况：风险管理委员会组成人员 3 人,主任：黎建

才；委员：卢家球、陈海锋。

2、会议召开情况：（1）2020年1月10日召开风险管理委员会2020年第一次会议，会议审议通过了《苍梧联社2019年12月末信贷资产五级分类情况》《2020年风险管理的工作目标及计划》等2项议案。

（2）2020年10月23日召开风险管理委员会2020年第二次会议，会议审议通过了《2020年苍梧联社高风险贷款压降方案》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司操作风险事件应急预案》等2个议案。

（三）关联交易控制委员会

1、人员组成情况：关联交易控制委员会组成人员3人，主任：卢家球；委员：陈海锋、莫槟玮。

2、会议召开情况：（1）2020年4月20日召开了关联交易控制委员会2020年第一次会议，会议审议通过了《关于广西嘉盈商业投资管理有限公司关联交易报告》《苍梧县农村信用合作联社关联方名录》等2个议案。

（2）2020年9月25日召开了关联交易控制委员会2020年第二次会议，会议审议通过了《关于梧州市旺林木业有限责任公司关联交易的报告》的议案。

（四）审计委员会

1、人员组成情况：审计委员会组成人员3人，主任：卢家球；委员：黎建才、黎宝群。

2、会议召开情况：（1）2020年1月9日审计委员会2020年第一次会议，会议审议通过了《2020年度稽核审计工作计划》的议案，并对如何做好2020年度稽核审计工作提出了具体要求。

（2）2020年3月13日审计委员会2020年第二次会议，会议审议通过了《对梧州市浩源农林发展有限公司等贷款形成不良事实的相关责任人进行问责》的议案。

（3）2020年4月17日审计委员会2020年第三次会议，会议审议通过了《苍梧联社2019年年度报告》《信息披露事项》等2

个议案。

(4) 2020年10月8日审计委员会2020年第三次会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司经济责任审计办法》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司信息科技审计管理办法等三个办法》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司现场检查责任追究办法》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司审计章程(试行)》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司现场检查处理与处罚办法》等5个议案。

(五) 数据治理委员会

1、人员组成情况:提名委员会组成人员3人,主任:陈凡高;委员:陈惟惟、黎宝群。

2、会议召开情况:(1)2020年11月3日召开数据治理委员会2020年第一次会议,会议部署了2020年数据治理相关工作,一是对区联社下发的数据源进行清理、集成,形成完整准确可用的数据库;二是继续推动收集完善村民信息,对数据进行清理、重塑、合并,将数据规整化,批量导入数据仓库;三是农户建档系统的信息采集标准化、统一化、规范化。

(六) 提名与薪酬委员会

1、人员组成情况:提名与薪酬委员会组成人员3人,主任:卢家球;委员:黎建才、陈凡高。

2、会议召开情况:2020年12月15日召开提名与薪酬委员会会议,会议审议通过了:《2020年度提名与薪酬委员会工作开展情况》的议案。

(七) 信息科技管理委员会

1、人员组成情况:信息科技管理委员会组成人员3人,主任:梁涛;委员:陈凡高、陈惟惟。

2、会议召开情况:2020年1月23日召开了信息科技管理委员会会议,会议审议通过《2020年信息科技工作计划》的议案。

(八) 战略委员会

1、人员组成情况:战略委员会组成人员4人,主任:梁涛;委

员：黎建才、莫槟玮。

2、会议召开情况：2019年4月27日召开战略委员会会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司战略发展规划》的议案。

四、监事会

（一）基本情况：

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会和经营层履职情况进行监督和评价。

报告期末，本行监事会成员共7人，其中职工监事4人，非职工董事3人。监事任职资格和选举程序等，符合相关法律、法规和公司章程的规定。监事会下设监督委员会、提名委员会和审计委员会。公司监事本着对股东负责的精神，认真出席会议并审议各项议案，依法履行职责，能够对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。2020年共召开监事会会议5次，审议通过议案39项。

（三）监事会会议召开情况

会议名称	审议事项
2020年1月30日苍梧县农村信用合作联社第一届监事会第64次会议	1.审议关于旺甫信用社搬迁装修的议案
	2.审议关于租入房屋作为龙圩信用社营业场所的议案
	3.审议苍梧县农村信用合作联社关于2019年度内部控制评价的报告
	4.审议关于2019年第四季度理事会及高管人员履职情况的报告
	5.审议关于2019年度监事会履职情况的报告
	6.审议苍梧县农村信用合作联社2019年稽核审计工作总结
	7.审议苍梧县农村信用合作联社2020年稽核审计工作计划
	8.审议苍梧县农村信用合作联社关联方名录
	9.审议关于新建信用社搬迁装修的议案
	10.审议关于世纪信用社搬迁装修的议案
	11.审议关于行史馆装修的议案
	12.审议关于广西嘉盈商业投资管理有限公司关联交易报告的议案

2020年4月21日苍梧县农村信用合作联社第一届监事会第65次会议	1.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度报告的议案
	2.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度财务决算报告及 2020 年度财务预算方案的议案
	3.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度利润分配方案的议案
	4.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度股金分红方案的议案
	5.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度理事会工作报告的议案
	6.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度监事会工作报告的议案
	7.审议关于 2020 年采购员工工作服装招标方案的请示
	8.审议关于罗广添等股东股权变更申请的议案
	9.审议广西仙迹桃花岛旅游投资有限公司承接欧东现等扶贫贫困户 337 户 1639 万元扶贫小额信贷债权转让问题的议案
	10.审议苍梧县农村信用合作联社与国家开发银行广西壮族自治区分行开展转贷款业务的议案
	11.审议苍梧县农村信用合作联社股权托管工作方案（试行）及苍梧县农村信用合作联社股权托管办法的议案
2020年4月24日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第一次会议	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事长选举办法；
	2.选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事长；
	3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会议事规则；
	4.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则；
	5.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则；
	6.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会议事规则；
	7.审议拟任监事长提名广西苍梧农村商业银行监事会各专门委员会成员
2020年9月30日苍梧县农村信用合作联社第一届监事会第66次会议	1.审议苍梧县农村信用合作联社 2020 年上半年工作报告的议案
	2.审议苍梧县农村集体经济产权制度改革金融服务方案的议案
	3.审议苍梧县农村信用合作联社关于呆账贷款核销的议案
	4.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度监事会监督检查意见报告
	5.审议苍梧县农村信用合作联社 2019 年度监事会监督检查意见的整改报告
	6.审议关于梧州市旺林木业有限责任公司关联交易的报告

2020 年 12 月 4 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第二次会议	1.选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事长；
	2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案；
	3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整监事会各委员会成员的议案；

五、监事会各专业委员会会议情况

（一）监督委员会

1.人员组成：由 3 人组成，其中主任委员：陈北养，委员：黄燕婷 李桂新。

2.召开会议情况：2020 年 11 月 27 日监督委员会召开 2020 年第一次会议，审议通过《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券》的议案。

（二）提名委员会

1、人员组成情况：由 3 人组成，其中主任委员：赵大焕，委员：老沛灼、梁永周。

2.召开会议情况：2020 年 12 月 25 日提名委员会召开第一次会议，审议通过《选举广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事长》《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整监事会各委员会成员》等 2 个议案。

（三）审计委员会

1、人员组成情况：由 3 人组成，其中主任委员：黄燕婷，成员：老沛灼 赵大焕。

2.召开会议情况：2020 年 12 月 27 日审计委员会召开 2020 年第一次会议，审议通过了《苍梧农村商业银行 2020 年内外外部现场检查发现问题整改落实情况的报告》的议案。

六、经营管理体系

公司通过董事会进行重大事项决策、管理，由监事会行使监督职能。日常经营管理实行董事会领导下的行长负责制，行长及其他高级管理层成员受聘于董事会，按照董事会授权开展经营管理活动。本行实行一级法人体制，各分支机构不具法人资格，均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，对总行负责，其民事责任由总行承担。

七、信息披露

公司信息披露由董事会负责，具体工作由董事会办公室执行。报告期内我行按照相关法律法规、监管要求和本行信息披露办法的规定，通过年报方式定期披露按规定应该披露的信息；披露的信息真实、准确、完整和及时，确保全体股东及利益相关者有平等的机会获得信息。

八、内部控制评价报告

为进一步完善内部控制体系建设，提升全行经营管理水平和风险防范能力，增强全员内控合规意识，满足监管和信息披露要求，本行法律合规部根据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》《商业银行内部控制评价指南》的规定和要求，结合苍梧农村商业银行内部控制制度和评价方法，在日常监督和专项监督的基础上，编制了《广西苍梧农村商业银行 2020 年度内部控制评价报告》，并经第一届董事会第五次董事会审定后对外披露。

2020 年苍梧农村商业银行内部控制按照全面性和重要性原则，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大控制要素，从公司、流程、科技三个层面对全行内部控制设计的适当性和执行的有效性进行过程评价，并依据董事会向高级管理层下达的年度经营指标，对全行经营管理结果及其偏离度进行结果评价。评价机构涵盖本行及附属机构。评价业务涵盖全行经营管理的重要业务领域和重要流程及交易，包括：信贷业务、资金业务、存款与柜台业务、中间业务、同业业务、支付结算、资产管理、运营管理、财务管理、资产负债管理等十大业务条线及管理领域。

2020年本行内部控制体系在强化监督、防范风险，保障业务安全运行方面体现出了较好的充分性和有效性。依据基本规范及相关指引对内部控制缺陷分类及认定要求，未发现我行在内部控制设计或执行方面存在重要或重大的缺陷；存在问题均为一般性缺陷，董事会向高级管理层下达的年度经营目标均按计划完成。

报告认为：本行内部控制体系健全，内部控制执行有效，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。本行亦同时看到，落实整改对内控有效性的良性推进作用，在下一步工作中将着力加强操作风险及信用风险防控，持续提升内控管理水平及风险防控能力。

为加强内部控制管控，提升合规经营水平，完善对各类风险的识别与评估。信用风险管理方面：实行统一信贷管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善信贷决策与审批机制，建立统一的信贷操作规范，明确贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的工作标准和尽职要求，实行关联借款人联合管控模式和贷款风险分类，通过监测、预警机制，及时发现潜在风险并发出预警提示，分析形成原因，及时制定防范和化解风险的对策。流动性风险管理方面：坚持全员参与、动态预防、科学量化、审慎管理的原则，建立有与流动性风险特点相适应的组织架构，成立流动性风险管理领导小组，负责对本行流动性风险管理工作的政策指导、督促推进业务培训和沟通工作；负责制定流动性风险管理工作方案；负责指导、审核流动性风险管理工作方案；负责指导、检查全辖流动性风险管理工作；负责检查、督促流动性风险管理推进工作。2020年度，我行组织开展了4次流动性风险压力测试，开展了1次流动性风险应急预案演练，对流动性风险的管理持续加强。操作风险管理方面：持续改进和完善全行操作风险的管理，建立符合本行实际的操作风险管理体系。充分发挥董事会风险管理委员会的作用，对全行操作风险进行统一全面管理，建立多道防线的风险管控体系，对操作风险进行全方位管控，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失，维护本行声誉和 market 价值，并满足本行的达标升级要求和操作风险管理

的监管要求。2020 年度，我行按季开展操作风险十三条检查，常态化开展柜面业务检查，基层和总行每月五件事执行基本到位。其他风险方面：本行围绕全面风险管理战略，持续完善务实、高效的法律合规风险管理体系，构建了较完善的法律、合规风险的组织管理架构。建立健全案件防控非现场监测体系，狠抓员工异常行为管理，将案防工作常态化、机制化；加强投诉热线及营业网点现场投诉处理能力建设，完善投诉处理跟踪机制，从源头上治理客户投诉。进一步完善法律审查制度及法律事务案件管理制度，增强了法律风险的防范、控制与化解能力。通过实施全方位、多层次的内控合规培训与宣传教育，营造良好的案防合规文化氛围。

1、加强学习，我行组织全体董事、监事、高管人员学习了中央经济工作会议精神、中央金融工作会议精神以及银保监会 2020 年监督管理工作会议精神，不断强化三会一层理论教育和党性教育。2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，也是打好防范化解金融风险攻坚战收官之年，我行全力推进党的建设高质量发展，巩固拓展“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，狠抓问题整改，建立长效机制。同时，我行持续以合规文化建设为契机，坚持以人为本打造企业内控文化，挖掘和弘扬企业精神内涵，用共同愿景激励员工，最大程度地调动员工的积极性，提升全行凝聚力、向心力，增强企业核心竞争力，推动品牌建设再上新台阶。

2、针对公司治理存在问题和不足，持续完善我行内部控制政策，按照监管相关要求建立了一整套公司治理制度，包括《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会及其各专门委员会议事规则》、《监事会及其各专门委员会议事规则》、《信息披露管理办法》、《授权管理制度》、《独立董事制度》等多项公司治理制度。经梳理发现，2020 年末，本行重新制定修改原苍梧县农村信用合作联社所发布的规章制度，通过变更、修改等方式拟定 377 份规章制度属于现行有效（含需修改完善），废止 23 份规章制度，失效 1 份规章制度，未发现有制度空白和特大制度缺陷。同时梳理整理形成了本行的制度汇篇，进一步夯实了本行的合规风险管理基础。

3、大力推进内控体系建设，坚持加强信息交流与沟通。本行制定了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司制定规章制度管理办法》，规定内部规章制度的制定、修改、废止、执行、监督、评估行为。建立董事会与专业委员会、董事会与管理层之间的信息沟通机制和运营会议制度，通过董事会、监事会及下设的各专门委员会定期或不定期召开各项会议，听取管理层的经营分析汇报，责成有关部门提交书面报告或以实地调研方式检查监督内部控制体系的运行情况，利用内控体系建设进行规范化管理，确保本行年度经营目标、风险管理和内控管理目标的实现。现有制度体系比较健全，覆盖范围基本包含了现有的经营和管理活动。

4、强化内部控制绩效与监测，落实事故、险情、违规和纠正措施。本行按照“谁管理、谁检查，谁检查、谁负责，谁的隐患谁整改”的原则开展内控检查工作，总行法律合规部为全行内部控制检查的归口管理部门，各条线管理部门负责制定、完善本条线内部控制检查管理制度并组织实施，总行稽核审计部作为内控管理的第三道防线，对全行的内控运行情况进行内部审计。同时，建立并保持书面程序，各业务条线、各职能部门、总行稽核审计部发现事故隐患、违规问题、风险情况能及时报告，并下达整改通知书限期责任部门、责任人作出整改，内审部门持续跟踪监督整改情况，对违规处罚处理到位。2020年度，稽核审计现场检查发现违规人数累计经济处罚369人次，经济处罚金额19.38万元；纪律处分警告1人次，记过1人次，记大过1人次，党内警告1人次，党内严重警告1人次，处罚和问责力度不断加强。

九、全面审计

报告期内监管部门未对本行进行现场审计检查项目，本行内审部门主要是认真做好区联社对本行实施了“高管人员经济责任审计”、组织实施29个稽核审计项目，其中现场审计28项，非现场审计1项；全年开展审计检查次数29次，累计审计网点数55个（实现全辖20个网点全覆盖），共投入审计检查人员118人次、193个工作日开展审计检查；共编制稽核审计工作底稿110份，填制事实确认

书 55 份，审计金额 46490 万元；审计发现问题 248 个，涉及金额 10342 万元，提出整改意见及建议 83 条；已督促落实整改 226 条，金额 5504 万元；正在整改 22 条，金额 4838 万元。2020 年度，稽核审计现场检查发现违规人数累计经济处罚 369 人次，经济处罚金额 19.38 万元；纪律处分警告 1 人次，记过 1 人次，记大过 1 人次，党内警告 1 人次，党内严重警告 1 人次，大大提高了违规成本和责任追究问责力度，提高了制度震慑力和制度执行力。

十、薪酬制度

(一)概述

本行薪酬管理是在区联社《县级农合机构薪酬管理办法》的框架内，建立以薪酬水平与经营业绩相匹配、激励与约束相统一的机制；本行薪酬管理坚持以报酬与风险、责任相一致，坚持短期激励与长期激励相结合，并具有一定的市场竞争力；坚持效率优先，兼顾公平，促进收入分配公正、透明。

1、基本原则：

一是工资分配与苍梧农商银行战略目标实施、竞争力提升、人才培养、风险控制相适应原则。

二是短期激励与长期激励相兼顾，工资分配与苍梧农商银行健康可持续发展相协调原则。

三是效率优先、兼顾公平，工资分配与岗位职责、业绩成效相结合，多劳多得、多贡献多得原则。

四是以收定支、量力而行，工资水平与经营发展水平相统一原则。

2、薪酬构成

本行在岗员工薪酬总额包括基本工资、绩效工资、奖励工资三部分。

(1) 基本工资是为保障员工基本生活需要支付的基本报酬，包括津补贴，主要根据员工劳动投入、岗位（职务）、服务年限、所承担的经营责任及风险以及地区特点差异等因素确定，一般不高于其工资总额的 25%。在基本工资总额内按照国家有关津贴、补贴

(含交通补贴)的政策标准确定津补贴,以补偿员工特殊或额外的劳动消耗,以及受物价变动影响导致员工实际收入下降等给予员工的货币补助。

(2)绩效工资是支付给员工的发展业绩、效益管理、风险控制等报酬,主要与年度综合考评办法确定的综合考评挂钩分配,绩效工资原则上按工资总额的50%左右掌握,并以各团队管理情况、综合考评结果、绩效挂钩落实为准。其中绩效工资的80%作为对员工个人履职和基本业绩考核;绩效工资的20%作为对超额业绩、突出表现的激励。

(3)奖励工资是支付给员工的计价报酬,主要利息收入、各项存款、各项贷款、中间业务收入、收回不良贷款等挂钩分配。奖励工资总额原则上掌握在工资总额的25%左右。

(二) 延期支付制度

本行薪酬采用风险抵押制度。对于管理人员及所在岗位对风险有重要影响的员工,其绩效工资的一定比例采取延期支付的方式。绩效薪酬延期支付是指本行高管及重要岗位人员(包括总行领导、部门及支行负责人、客户经理),当年税后绩效工资的45%以上(以下简称“延付薪酬”)与工作责任和风险防控挂钩。作为风险抵押金,当期不予发放,延期支付期限为3年,与本人任期履职尽责情况挂钩,并按照苍梧农村商业银行薪酬延期支付管理办法进行支付。

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬

报告期内,行级高级管理人员薪酬总额343.78万元(含绩效122.33万元),未支付的延付薪酬37.99万元。

非职工董事、非职工监事薪酬及津贴总额1.45万元,其中非职工董事2020年度薪酬每人0.16万元,独立董事2020年度薪酬0.43万元,非职工监事2020年度薪酬每人0.11万元(均为含税)。职工董事、职工监事不领取董监事薪酬。

十一、资本管理

(一) 指标计量

单位:千元 币种:人民币

项 目	期末数	期初数
核心一级资本净额	621598	571202
一级资本净额	621598	571202
资本净额	745383	636338
风险加权资产	6331084	5785263
核心一级资本充足率	9.82%	8.82%
一级资本充足率	9.82%	8.82%
资本充足率	11.77%	9.83%

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
杠杆率(%)	5.90	6.47
一级资本净额	621598	571202
调整后的表内外资产余额	10675070.9	8831446

(三) 评估方法和程序描述

1、本行内部资本充足评估程序的实施：一是满足银监会资本管理的合规要求，确保各项资本充足指标满足监管底线要求。二是与全行风险管理和资本管理水平相适应，与本行经营状况、业务规模、风险复杂程度和发展匹配相匹配。三是覆盖全面风险管理框架、各类主要风险和资本管理，压力测试应覆盖各业务条线的主要风险，并确保资本覆盖充分性。四是将评估结果应充分应用于内部经营管理，并审慎评估资本和流动性的充足性，有效抵御所承担的总体风险和各类风险。

2、内部资本充足评估的内容主要包括：风险评估、资本规划制定与实施情况，压力测试和应急预案制定与实施情况，资本充足水平监测和报告执行情况等。

3、新资本协议评估方法以相关牵头管理部门自评估为主，并结合资本管理方面的审计评价、监事会对董事会和高级管理层的履职评价，以及监管部门出具的现场及非现场检查意见。

4、评估标准按照中国银监会下发的《商业银行资本管理办法（试行）》附件 13《商业银行风险评估标准》执行，其他按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关监管要求。

十二、消费者权益保护

我行秉承“服务‘三农’、服务县域、服务中小企业”的市场定位，不断改善自身金融服务水平，一直注重金融消费者权益的保护工作，充分利用自身的专业知识和多种教育宣传资源，重视和加强对投资者和金融消费者教育，面向社会公众，以通俗易懂、生动新颖、灵活多样的内容和形式，广泛开展公众金融知识教育，增进社会公众对现代金融及我行相关金融产品的了解，不断提高公众识别和防范金融风险的能力，并认真倾听金融消费者的声音和诉求，积极探索消费者权益保护机制，切实维护金融消费者的合法权益。通过营业场所的电视、电子屏幕反复播放公共教育传宣短片，让客户在等候时间可以获取金融知识；各网点 LDE 显示屏定期播放保护消费者权益的宣传短语；在营业场所各区域设置公共教育区，放置各类金融知识书刊、杂志，金融产品折页，让公众亲身体验，增强感性认识，及时了解最新的金融知识；在自助服务区放置宣传折页，风险提示等宣传信息让客户提高安全意识和了解我行新产品动态。我行充分发挥大堂经理和柜台一线人员的作用，通过办理具体业务让金融消费者了解相关的知识，多管齐下强化金融知识宣传教育工作。

2020 年，我行开展了 2 次消保知识全员培训；积极开展“3.15 国际消费者权益日”、“普及金融知识万里行”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动，消费者权益保护教育等主题宣传活动；开展城区、农区金融大讲堂 650 多场，向广大消费者宣传防范非法集资、高利贷风险，宣传客户身份信息、密码口令、帐户资料防泄露管理，安全使用信用卡、电子银行、电话银行、网银，普及常见金融诈骗

行为识别、电讯金融诈骗识别和防范要点宣传、防范电信诈骗、反假货币、反非法集资的知识，增强消费者的风险防范意识和辨识能力，引导消费者科学合理使用金融产品和服务，掌握正确的途径和方式依法维权，更好地保护自身应享有的保障消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、信息安全权等法定基本权利；全年累计参与宣传活动员工 630 人次，受益客户量 56000 人，发放宣传资料 63000 份。通过多形式多方位的宣传，提高了我行为金融消费者提供优质服务的能力，努力营造和谐、健康的金融服务环境。

十三、小微企业服务情况

2020 年，苍梧农商行认真贯彻落实国家宏观调控政策，紧紧围绕自治区党委、政府、人民银行和银保监局重要部署，以普惠小微企业“两增”和拓宽小微企业贷款覆盖面为工作目标，加大普惠小微考核力度，推动普惠小微贷款的发放，在营业部成立了小微企业贷款服务中心，辖内 20 家网点 54 名信贷从业人员为小微企业提供金融服务。截止 2020 年 12 月末，苍梧农商行各项贷款余额 663153.52 万元，比年初增加 100310.40 万元，增速为 19.82%，全口径小微企业贷款余额 290267.58 万元，比年初增加 36519.08 万元。其中，普惠小微贷款余额 115390.88 万元，较年初增长 22426.90 万元，增速为 24.12%，贷款户数 4013 户，较年初增加 1076 户，平均年收益率 5.46%，比年初下降 1.09 个百分点。

十四、社会责任

(一) 普惠金融方面

1、金融政策知识进乡村。

通过举办金融知识大讲堂、开展送金融知识下乡、设立咨询点、LED、微文推广等多种形式和载体进行金融知识宣教，截至 2020 年 12 月末，我行累计开金融大讲堂 650 场，发放宣传培训资料 85000 份，宣传教育覆盖群众 12 万人。

2、金融人才进乡村。

与苍梧县委、龙圩区委共同推进开展了“党建共创·金融普惠·助力乡村振兴”活动，创新党建三级共创、一平台四员模式，培养了一支新时代“懂农业、爱农村、爱农民”的金融先锋队。截至2020年12月末，我行派驻了42名金融村官充分融入村级事务和组织生活，与村组开展共建活动269次、“村官大讲堂”485场、激活社保卡30.2万张，金融服务惠及群众48万人次，让百姓在“家门口”学知识、受教育、享服务。

3、金融资源进乡村。

强化金融“造血”功能，积极加大金融精准扶贫支持力度，将金融资源和服务优先向深度贫困地区倾斜，加大扶贫小额信贷投放，助推贫困人口增产增收，助力打好脱贫攻坚战。截至2020年12月末，我行累计发放扶贫小额信用贷款1.94亿元，帮助建档立卡的贫困户4414户。设立便民服务点171个，219个行政村金融服务全覆盖。

（二）客户服务方面

1、客户体验。为提升客户体验，切实做好特殊消费者群体保护工作，本行网点外设置无障碍通道，网点内布放有轮椅、推车等设施；网点内还设置有助盲卡、便民小白板、有定位点的传统密码输入器、爱心窗口、语音和显示屏同时叫号，营业厅配备有懂手语的大堂经理，专门设立母婴室。对于因身体原因无法亲自前来办业务的客户开设“绿色通道”，可以双人上门办理业务。

2、服务渠道建设。本行与医院共同推出的“银医一卡通”，方便客户在医院自助终端实现自助缴费等业务；与多家学校推出“银校一卡通”，方便师生日常支付结算。171个便民服务点遍布城乡，延长金融服务半径，为客户提供小额取款、转账、缴费等业务。

3、消费者权益保护。我行注重客户体验及消费者权益保护工作，畅通投诉渠道，在营业网点显著位置摆放客户意见簿，公示投诉流程及本行负责人办公电话，总行投诉电话及区联社客服中心电话。

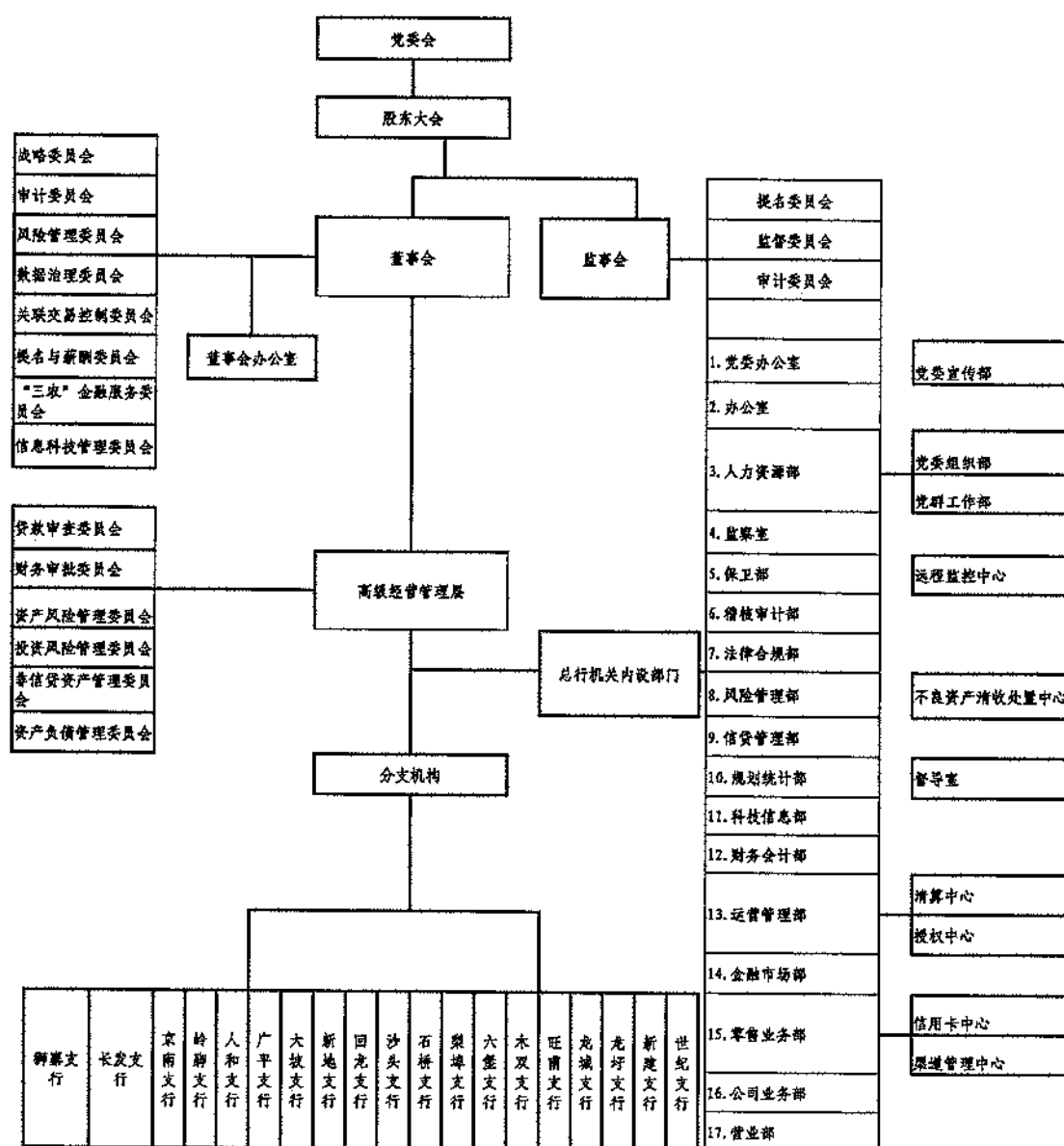
（三）社会责任工作情况

1、志愿服务。为服务金融改革发展，团结我行青年党员、团员贡献自己的青春力量，用实际行动贯彻党的十九大精神，我行积极发动并组织青年员工加入志愿服务活动当中，开展学雷锋活动、爱心公益活动、植树活动、龙圩区农民丰收节志愿者活动、春运服务等志愿服务。

2、公益慈善。（1）持续四年看望慰问百岁老人、抗战老兵、挂点村贫困户，为他们送去农商行全体职工的关爱，了解他们的身体情况和生活状况，彰显了苍梧农商行勇于担当社会责任，积极传递正能量的企业文化理念。（2）节日慰问。每年重阳节期间，组织员工慰问敬老院的老人；六一儿童节，组织员工到青青树特殊学校或贫困山区慰问儿童；每年春节前期，组织员工慰问困难党员，“真、善、美、乐”的公益文化在一次次的温暖实践中得到了升华。（3）助力战疫扶贫。我行捐赠 55 万款项和物资，驰援战疫一线、嘉奖战疫英雄，50 余名党员突击队员看望慰问一线抗疫执勤人员，编入执勤队伍。同时开展助学圆梦、图书漂流、后盾扶贫等公益活动，让社会共享金融发展成果。（4）组织无偿献血。本行组织符合献血条件的员工或家属参加了无偿献血，共采集全血 3800 毫升，用点滴爱心汇聚人间温情，用涓涓热血铸就生命华章。

十四、公司组织架构

广西苍梧农村商业银行股份有限公司组织结构图



机构网点一览表

序号	所辖网点	地址	电话
1	营业部	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙圩镇政贤路 70 号	2689649
2	狮寨支行	广西壮族自治区苍梧县狮寨镇狮寨街 350 号	2770036
3	长发支行	广西壮族自治区苍梧县京南镇长发街 169 号	2740009
4	京南支行	广西壮族自治区苍梧县京南镇岭南路 9 号	2960012
5	岭脚支行	广西壮族自治区苍梧县岭脚镇岭脚街 41 号	2950196
6	人和支行	广西壮族自治区苍梧县岭脚镇人和街新建路 37 号	2780133
7	广平支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区广平镇广平街 80 号	2700107
8	大坡支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区大坡镇大坡街 2 号	2870133
9	新地支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区新地镇新兴路 1 号	2900098
10	回龙支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区新地镇回龙街一路 18 号	2665237
11	沙头支行	广西壮族自治区苍梧县沙头镇沙南大道 20 号	2980103
12	石桥支行	广西壮族自治区苍梧县石桥镇龙岩街 82 号	2930233
13	梨埠支行	广西壮族自治区苍梧县梨埠镇新胜街 33 号	2890181
14	六堡支行	广西壮族自治区苍梧县六堡镇六堡街 280 号	2970018
15	木双支行	广西壮族自治区苍梧县木双镇双龙街 70 号	2730097
16	旺甫支行	广西壮族自治区苍梧县旺甫镇兴旺路 8 号	5720212
17	龙城支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙圩镇龙城西一路一号 13A 幢 1 号房	2686175
18	龙圩支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙圩镇龙兴路 2 号	2686153
19	新建支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙圩镇忠义街 36 号 大园塘市场 C 区 1 号	2683324
20	世纪支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙圩镇龙城南路 1 号	2686118

第六节 报告期内公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

(一) 经营范围

公司经营范围包括：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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；经银行保险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）

(二) 本行经营模式

报告期内，公司以“打造西江两岸最具活力的美好银行”为愿景，以零售业务为主体，坚定推进业务发展与管理创新，服务优化和风险管控同步提升。主要经营业务分为零售业务、公司业务和金融市场三大板块。零售业务主要包括储蓄存款、三农信贷业务、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司业务主要包括企业存贷款业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务等。

(三) 行业经营性信息分析

2020年，受疫情影响，中国经济运行呈总体下行的发展趋势，我国处于民族复兴的关键期和重要战略机遇期。金融监管日益趋严，按照第五次全国金融工作会议上习近平主席强调的“紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三项任务要求，金融监管部门加强了金融监管力度，银保监会部门对农商行履行行业管理职能提出更高要求。一是随着商业银行利率市场化推进，LPR报价机制的改革，银行业净息差收窄。2021年政府工作报告中指出：“优化存款利率监管，推动实际贷款利率进一步降低，继续引导金融系统进一步向实体经济让利”。资产端，监管部门强调金融要回归本源，发挥金融活水的作用，降低企业的融资成本；负债端，随着同业金融机构的渠道下沉，银行的存款竞争加剧；收入端，银行业的

平均净息差呈现下降趋势，自身盈利水平下降，对以利差为主要收入来源农商行带来较大挑战，需进一步扩大业务范围，提高中间业务收入，以对冲利差下降带来的影响。二是为了持续提升业务发展质效，银行业纷纷开始战略转型，全面提升核心竞争力。普惠金融方面：加大对个人及小微企业服务力度，提升普惠金融的业务比例；绿色金融方面：积极贯彻新发展理念，支持实体经济向低碳发展转型，引导金融资源向低碳项目倾斜，推动绿色金融助力实现碳达峰、碳中和重大战略部署；供应链金融方面：重视回归本源服务实体，加大对供应链金融的供给；大零售方面：主动降低对规模扩张的路径依赖，更加注重业务结构的优化。三是金融科技成为转型抓手。为抓住科技、数据赋能金融先机，更好服务实体经济，各大银行纷纷抢抓机遇将金融科技作为银行转型升级、实现创新驱动的重要路径，将传统银行打造成智慧银行、数字银行、便捷银行、高效银行，实现自身服务能力质的飞跃。四是同业市场竞争进一步加剧。为进一步贯彻落实乡村振兴战略，全面提升金融供给覆盖面，广西北部湾银行、桂林银行、柳州银行纷纷下沉重心，加大对市—县—乡层面的业务布局，把业务领域拓展到了农村金融市场。同时，国有银行、股份制银行也借助科技优势，通过推进业务线上化、电子化、智能化、便捷化，加剧了县域金融市场的竞争。

二、报告期内核心竞争力分析

（一）坚持“存款立行”不动摇，狠抓存款组织工作，为支农支小夯实资金基础。

1.储蓄存款农村寸土不让，城区寸土必争。一是开展开门红旺季营销劳动竞赛。领导分片包干、部室指导督战、网点冲锋上阵，全员以“起跑便冲刺、开局定全局”的紧迫感，抢抓新春砂糖桔、六堡茶等农副产品集中上市、游子返乡和商户企业资金回笼、征地款代发等旺季营销，开展多形式、高频次走村入户、整村授信和“五挺进、四深耕”活动，形成宣传氛围铺天盖地、营销产品精彩纷呈、内部考核提振士气的良好氛围。二是精准营销成效好。在疫情的催化下，加快客户 360 视图、精准营销平台、网点作战室等项

目建设，向网点持续推送 8.3 万星级客户信息，通过电销、上门走访等方式，重点做好高端客户维护、核心客户倍增、低效客户提升，其中低效客户提升 3.06 亿元，净增量 2.06 亿元。

2.全方位提高对公存款营销能力。牢固树立储蓄存款寸土不让，对公存款寸土必争的意识，以“党建+金融”模式为抓手，以改制农商为契机，争取地方党政改革化险、业务发展最大支持，稳步推进“存贷同比”原则，抓好新县城、苍海新区、工业园区、道路基建等重大项目资金营销与闭环式流转；做好财政、征地款、涉农补贴资金等民生类业务的维护与开发，争取农林科教文卫、社保医保、民政和军人事务所等全系统账户和代发落户，加强与国开行、农发行同业合作，着力抓好项目上下游资金链营销。截至 12 月末，我行对公存款账户开立 3981 户，余额 22.89 亿元，分别比年初新增 1007 个、4.47 亿元，对公市场占比从年初 32.26%提升至 38.35%，不断巩固对公存款“蓄水池”。

3.提升“舞彩银行”服务品牌。不断丰富存款产品，发行大额存单 11 期 25552 万元，储蓄产品竞争力进一步提升。以改制农商行为契机，全面导入星级网点创建工程，对六堡、新建、世纪、龙圩、梨埠、京南等网点进行亮化装修或拆迁重建，优化网点布局、配齐软硬件设施、提高服务质效，进一步提升“舞彩银行”金融品牌美誉度。

（二）坚当“农村金融主力军”不动摇，持续支农支小扶贫，助力“六稳”“六保”。

1.加大“三农”及小微企业的信贷支持，助力实体经济发展。一是加大涉农领域的信贷投放力度。积极支持粮食安全战略和本土支柱产业，继续加大对六堡茶、砂糖桔、生猪等产业的信贷支持，支持农产品加工业品质品牌提升。持续开展整村授信、金融大讲堂、送贷上门，服务农户、返乡创业者等长尾群体金融服务，小额农户贷款户数 14315 户、易农宝 13434 户，用信余额合计 8.59 亿元。二是支持小微企业创业创新。严格落实“六稳六保”政策，创新推出复工贷、稳企贷，用好用足央行中小微企业贷款阶段性延期还本

付息政策、普惠小微企业信用贷款支持计划这两项新的货币信贷政策，发放复工贷及稳企贷 1.45 亿元，办理延期贷款 8.11 亿元，主动减费让利 2500 余万元扶持疫情受困企业复工达产。小微企业贷款余额 45.73 亿元，比年初增加 7.93 亿元。三是倾力扶持重大项目。持续支持新县城、苍海新区、工业园区等基础设施建设及招商引资企业落户，量身定制金融综合服务方案，确保满足条件的企业和项目及时获得融资资金。四是切实优化营商环境。通过制定工作实施方案、开展贷款业务操作学习培训、加强督促指导、建立限时办结台账、开展监督检查等一系列强有力的工作措施，基本实现优化营商环境获得信贷指标百日攻坚工作目标，贷款办结时长平均在 3 个工作日。

2.全面做好金融精准扶贫工作，做好与乡村振兴的有效衔接。一是加大小额扶贫贷款投放力度，坚持金融扶贫“造血”功能和风险可控商业可持续原则，积极支持对建档立卡贫困户有脱贫带动的个人、产业和项目发展，对符合条件的贫困户“应贷尽贷”。二是做好扶贫小额农贷到期贷款风险防范。严格审核贷款用途，加强贷后管理，管好用好扶贫小额农贷，扎实推进扶贫小额信贷到期贷款清收处置和风险防范工作，切防范扶贫小额信贷风险。截至 12 月末，我行精准扶贫贷款户数 3454 户，金额 1.44 亿元，比年初增长 6392 万元。

（三）坚持“改制化险”不动摇，进一步压降不良贷款，成功组建农商行。

1.攻坚克难，全力压降不良贷款。一是领导重视，专人专司管理。全面摸清风险底数，“一户一策”清单制管理，开展“飓风清收”百日攻坚，形成领导亲自抓、专人具体抓，全员都发力的清收态势。成立不良资产清收处置中心，专人专司专业对不良贷款实行集中清收管理，灵活运用现金清收、续贷、重组、核销等方式，全力做好清收压降工作扫清改制农商行最大障碍。二是用好行政、司法等外部力量。以改制农商为契机，加强与各级政府、公检法等部门的汇报沟通，政府重点协助解决诉讼执行难、企业恶意逃废债、

原有土地置换不良贷款等难题，主动协助清收不良贷款 2210 万元；地方法院加快胜诉案件执结，为拍卖处置抵押物开通绿色通道，2020 年以来我行依法清收处置资产 38 笔，收回表内外不良贷款本息 5050 万元，其中本金 2965 万元，利息 2085 万元。三是关口前移，预防边清边冒。严格落实信贷“三查”制度，深入调查、严格审查、定期回访，利用网点作战室和风险预警，抓好到期贷款管理，从源头上严控新增不良贷款，提前介入隐性不良贷款排查与管控，每月监测、分析、督办，防止边清边冒；四是每年召开董事会部署新增贷款风险偏好，分散风险、保障利润和调整贷款结构。

2.主动作为，成功改制组建农商银行。一是争取政府鼎力支持。苍梧县委政府将我行改制化险作为金融体制改革的“头等大事”，成立改革领导小组，多次召开专题研究会议，细化分解改制工作任务，落实财政资金倾斜、风险处置等各项扶持政策：①政府倾斜财政资源，主动协助清收不良贷款 2210 万元；②在苍梧政府搬迁新县城之际，财政账户重新洗牌，将 109 个农村集体账户、农村农业局系统账户落户我行，新开立 251 个财政结算账户，财政性存款比年初增长 8123.4 万元。③地方司法部门多次协调处理案件执行难问题，加快胜诉案件执结，全年依法清收处置资产 38 笔，5050 万元；二是汇聚多方合力，自我加压，破除万难促改革。我行认真贯彻落实改制的各项工作部署，以组建农商行为强力引擎，全员知家底而勤奋斗，自我加压、攻坚克难，在压降高风险资产、处置抵债资产、增收节支、业务拓展等方面多措并举，持续优化监管指标，于 2020 年 11 月 13 日成功挂牌农商行。

第七节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，面对错综复杂的经营发展环境，在区联社党委的正确领导下，在苍梧县委、龙圩区区委的大力支持下，在人民银行、监管部门的有效监管下，广西苍梧农村商业银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻广西壮族自治区农村信用社

联合社第二届社员大会十四次会议暨 2020 年业务经营、安全生产和党建工作会议精神，坚持服务三农、服务中小的市场定位，全行上下团结一致，攻坚克难，补短板，夯基础，积极应对日趋严峻的经济形势，加快经营转型，促进提质增效，主动下沉服务，深耕三农，保持各项业务持续稳定高质量发展，坚定不移全面推进从严治党向纵深发展，党建引领，秉承“诚信、勤笃、创新、奋进”的企业精神，坚持服务“三农”的宗旨不动摇，深耕三农，稳中求进，夯实本源，专注主业，以服务实体经济、防控金融风险、推进公司治理为重点，进一步深化市场乱象整治，持续推进公司治理建设，强化合规机制和风险管理，实现了年初理事会拟定的工作目标，经营质量不断提升。截至 2020 年末，本行总资产 105.38 亿元，比年初增加 18.34 亿元，增长 21.07%；各项存款余额 91.92 亿元，比年初增加 14.32 亿元，增幅 18.45%；各项贷款总额 66.32 亿元，比年初增加 10.03 亿元，增幅 17.82%；人民币存款和储蓄存款在全县 10 家银行中的市场份额分别达到 42.63%和 44.25%，增量占比分别达到 75.61%和 59.70%，存量、增量占比均稳居全县各银行之首；各项贷款市场份额达到 34.53%，继续领跑全市同业；全年实现各项收入 5.03 亿元，同比增长 12.72%；实现经营利润 2.12 亿元，同比增加 1102 万元；全年实现净利润 0.77 亿元；全年共缴纳各类税金 2532 万元；资本充足率达到 10.77%；拨备覆盖率 177.08%，不良贷款率 2.42%，资产利润率 0.8%、成本收入比 39.37%、流动性比例 47.51%，均处在较合理水平。在保持经营发展势头良好的同时，本行积极履行社会责任，践行普惠金融理念，在地方党政、百姓市民、广大客户中树立了良好口碑。

二、风险管理情况

（一）主要贷款情况

1、贷款资产质量情况

单位：千元 币种：人民

币

五级分类	期末数	占比	期初数	占比
正常类	6086708	91.86	5153586	91.57
关注类	378955	5.71	325233	5.78
次级类	47646	0.72	53885	0.96
可疑类	108535	1.64	92377	1.64
损失类	4407	0.07	2723	0.05
合 计	6626250	100.00	5627806	100.00

2、按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

类 别	期末数	占比	期初数	占比
农户贷款	2790598	42.12	2212984	39.32
农村经济组织贷款	81165	1.22	112900	2.00
农村企业贷款	1173714	17.71	1265125	22.48
非农贷款	1659985	25.05	1439132	25.58
信用卡透支	654411	9.88	568288	10.1
贴现资产	266377	4.02	29375	0.52
贷款和垫款总额	6626250	100.00	5627806	100.00

3、按贷款期限情况

单位：千元 币种：人民

币

类 别	期末数	占比	期初数	占比
短期贷款	1483374	27.36	960128	17.06
中期贷款	1884924	45.15	3138173	55.76
长期贷款	3257953	27.49	1529504	27.18
贷款和垫款总额	6626250	100.00	5627806	100.00

4、按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民

币

类 别	期末数	占比	期初数	占比
信用贷款	1519005	22.92	1220274	21.68
保证贷款	183642	2.77	174313	3.10
抵押贷款	4317290	65.15	3905038	69.39
质押贷款	606314	9.15	328181	5.83
贷款和垫款总额	6626250	100.00	5627806	100.00

5、最大十家客户贷款授信情况

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	授信金额	用信余额	占资本净额比例(%)
1	A 公司	120000	60000	8.60
2	B 公司	60000	60000	8.60
3	C 公司	336500	52000	7.46
4	D 公司	150000	50000	7.17
5	E 公司	250000	49940	7.16
6	F 公司	320000	49000	7.03
7	G 公司	200000	45000	6.45
8	H 公司	105870	44270	6.35
9	I 公司	45000	43200	6.20
10	J 公司	500000	40000	5.74
合 计		2087370	493410	70.76

6、资产减值准备计提情况

单位：千元 币种：人民

币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
贷款损失准备	284373	242013
抵债资产减值准备	2632	4226

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息坏账准备	1864	1864
其他应收款坏账准备	1251	1359
合计	289914	249462

（二）报告期风险管理概况

为有效应对监管趋严态势，确保经营管理稳健发展。风险管理部坚持风险管理标本兼治的思想，在严密防控信用风险、操作风险等传统风险的同时，重点推进全面风险管理建设，全力时限风险管理与业务发展的有机融合，初步打造具有苍梧农商行特色的全面风险管理体系。

本行基本形成适应自身风险状况的全面风险管理体系。一是建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。二是采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。各类风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险以及其他风险。三是考虑风险之间的关联性，审慎评估各类风险之间的相互影响，防范跨境、跨业风险。承担全面风险管理的主体责任，建立全面风险管理制度，保障制度执行，对全面风险管理体系进行自我评估，健全自我约束机制。

1、信用风险

在报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：

（一）持续压降不良贷款。坚持不懈抓好不良贷款清收处置工作。一是按照“压存量、控增量、降总量”要求调动一切积极因素，寻找突破口和最佳清收机会，加大不良贷款清收佛像化解力度，不断改善不良资产质量。二是持续抓好集群关联贷款、社团贷款及债权转让贷款的清收处置工作，根据实际情况认真研究、制定清收处置对策，真正做到“一户一策”、“一企一策”，全力以赴推进大额不良贷款风险处置化解工作。

（二）扎实开展风险情况排查，做实风险资产分类，掌握资产

风险产生的原因、化解措施以及需要相关部门协助事项，紧盯“三率”（即不良贷款率、资本充足率、拨备覆盖率）以及逾期90天以上贷款，完善“一行一策”风险化解工作方案，推进存量风险得到有序化解。

（三）加强存量贷款的风险化解和新增贷款的风险防范，努力提高信贷资产质量，从源头进行风险管控，切实防止不良贷款边清边冒。

（四）加大积案执行清理工作。我行在诉案件较多，要压降不良，必须加快诉讼案件的执结。总行已布置法律合规部与分管领导切实加强法院的沟通合作，加快诉讼案件执结。下一步将对符合执行条件的涉诉案件向法院申请执行，并与法院沟通取得其支持。

（五）继续多措并举推进清收处置工作进度。下一步，我行将持续用多种手段清收处置贷款风险，对相关风险贷款计划用债务重组的办法，已将材料上报区联社；对符合核销条件的贷款应核尽核；符合续贷条件的办理续贷延缓风险释放；愿意变卖抵押物的主动协助办理。

（六）对存量客户不断贷、不抽贷，继续支持企业正常经营，做好受困客户金融支持。及时了解和全面满足疫情防控领域金融需求，给予政策、资金、利率、审批效率等方面倾斜，简化办贷流程，保证贷款额度，给予贷款利率优惠，全方位满足其融资需求。

2、流动性风险

报告期内，本行在以下方面加强流动性风险管理：

（1）加强日间流动性风险管理，确保具有充足的流动性头寸，满足正常及压力情景下的支付结算需求。按规定管理和监控辖内存放同业账户及其头寸限额，严格执行总行制定的库存现金标准及限额等。

（2）根据本地区、本机构的具体情况，综合考虑地方经济规模、经济结构、客户构成、资金流向、业务增长、流量波动、历史经验等各种影响因素，科学测算日间、日终清算资金头寸，并根据本行各清算账户头寸实际状况，通过系统内往来、资金市场动态调

剂资金余缺。

(3) 根据资产负债规模及其运行情况, 拟定中长期内本行应当保持的、合理的本外币日均备付率区间水平, 并报流动性风险管理委员会批准执行。当市场资金出现急剧紧张或本行发生将显著诱发流动性紧张的风险因素时, 总行即刻提高备付率水平。

(4) 组织监测和分析流动性比例、人民币超额备付金率、核心负债依存度、存贷比、流动性缺口率、最大十家存款客户存款比例等指标, 并定期向流动性风险管理委员会反馈各项指标执行情况。根据管理需要, 总行适时增加相关监测指标或调整相关指标的监测频度, 加强流动性监测。

(5) 各职能部门结合指标监测情况及自身职能, 向流动性风险管理委员会提出下一步的政策建议和管理措施, 经批准后实施。

3、市场风险

报告期内, 本行在以下方面加强市场风险管理:

(1) 构建市场风险限额结构体系、审批控制程序、市场风险报告和应急机制。本行由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层组成的市场风险治理结构, 包括业务条线、风险管理、财务会计等部门的前、中、后台管理架构, 履行市场风险管理职能。

(2) 建立一套符合监管要求的市场风险识别、计量、监测和控制的政策与程序。积极推进新资本协议市场风险内部管理方法的实施, 优化市场风险限额体系, 持续完善交易对手、同业机构的风险暴露和授信额度管控。

(3) 制定限额管理制度, 设置止损限额、敏感性限额、风险价值限额、资本限额等市场风险限额以及整体限额、单一限额等投资业务敞口限额, 定期监测限额执行情况, 计算市值和盈亏, 进行收益与风险的评价, 并实行报告制度。完善估值体系, 明确估值方法、估值流程等。

(4) 定期开展压力测试, 测试轻度、中度、重度压力情景下债券业务风险情况。引入债券组合收益性、市值评估、久期、基点价

值等系列风险指标，对债券业务风险进行评估。根据市场利率变动情况，运用对冲工具有效对冲交易账户利率风险。

4、操作风险

报告期内，本行在以下方面加强操作风险管理：

（1）总行董事会将操作风险作为总行面对的一项主要风险，并承担监控操作风险管理有效性的最终责任。

（2）选择适当的方法对操作风险进行管理。具体的方法包括：评估操作风险和内部控制、损失事件的报告和数据收集、关键风险指标的监测、新产品和新业务的风险评估、内部控制的测试和审查以及操作风险的报告。并采用更加先进的风险管理方法，如使用量化方法对各部门的操作风险进行评估，收集操作风险损失数据，并根据各业务线操作风险的特点有针对性地进行管理。

（3）制定有效的程序，定期监测并报告操作风险状况和重大损失情况。应针对潜在损失不断增大的风险，建立早期的操作风险预警机制，以便及时采取措施控制、降低风险，降低损失事件的发生频率及损失程度。

5、信息科技风险

报告期内，本行在以下方面加强信息科技风险管理：

（1）进一步明确信息科技“第一道防线”管理职责

一严格按照《自治区农村信用联社关于加强信息科技队伍建设的指导意见》（桂农信发〔2015〕41号）要求，配备信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技审计管理“三道防线”工作人员。

二是依托各信息安全管理系统，做好本级信息系统、网络安全、数据安全、防病毒等安全防护工作，执行信息安全制度定期自查，形成良好的安全管理机制，确保各种信息安全管理措施正常生效，保障各类信息数据的安全。

三是强化本级生产机房环境、供电设备、PC服务器、网络设备、营业网点通信线路、自助设备、终端、办公电脑的管理维护，严格操作，防范操作风险。

（2）构建信息科技“第二道防线”

一是配备至少 1 名具备信息科技背景的专业人员从事信息科技风险管理工作。

二是建立本级的信息科技风险识别与评估、风险计量与监测、风险应对和控制等工作机制。

三是每年至少组织开展一次包括业务、技术在内的连续性演练，及时修订应急预案，强化应急处置能力。

（三）强化信息科技“第三道防线”管理

总行稽核审计部门以“内审为主，外审为辅”为原则，有序推进各项信息科技审计工作。

一是促进总行不断提升自身信息科技审计能力，积极落实至少每三年组织开展一次全面的信息科技风险管理审计工作要求，监督业务部门、风险部门在信息科技活动中的规范性和合理性。

二是总行根据管理职责范围不定期开展信息科技外包、业务连续性管理、系统和机房管理、网络运行维护等信息科技审计，加强审计监督与评价，促进信息科技管理规范化和科学化。

三是每年组织对审计人员开展信息科技审计相关培训，不断提升总行信息科技审计人员专业胜任力水平，以拓宽信息科技审计领域和范围，提升信息科技审计项目质量。

未来，风险部将继续探索新的风险管理模式和手段，不断提升大数据风控水平，在提升风险管理能力上下功夫，以先进的全面风险管理体系为经营发展保驾护航，推动改革发展迈上新台阶。

三、报告期内主要经营情况分析

（一）主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	352584	318907	10.56
业务及管理费	141781	118351	19.80
经营活动产生的现金流量净额	978207	34768	2713.53

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
投资活动产生的现金流量净额	-933150	-275549	238.65
筹资活动产生的现金流量净额	-23605	-18086	30.52

2、营业收入按业务种类分布情况

单位：千元 币种：人民币

业务种类	2020 年金 额	占比 (%)	2019 年 金额	占比 (%)	变动比例 (%)
利息收入	396399	78.81	371000	83.32	6.85
投资收益	55141	10.96	39680	8.91	38.96
手续费及佣金收入	51296	10.20	35004	7.86	46.54
资产处置收益	-	-	-956	-0.21	100.00
其他收益	-	-	-	-	-
其他业务收入	135	0.03	533	0.12	-74.67
合计	502971	100.00	445261	100.00	12.96

(二) 资产、负债情况分析

1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末 数	本期期末 数占总资 产(总负 债)的比 例(%)	上期期末 数	上期期末数 占总资产 (总负债) 的比例 (%)	本期期末金 额较上期期 末变动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央 银行款项	813264	7.72	679522	7.81	19.68	改制后存款准备金 率上调, 准备金相

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产（总负债）的比例（%）	上期期末数	上期期末数占总资产（总负债）的比例（%）	本期期末金额较上期期末变动比例（%）	情况说明
						应增加
存放联行款项	0	0	1079	0.01	-100	存放区联社的各项业务待清算款项
存放同业款项	510815	4.85	585317	6.72	-12.73	减少存放在同业的款项
买入返售金融资产	50440	0.48	148470	1.71	-66.03	机构调整，减少该业务规模
应收利息	39191	0.37	33410	0.38	17.30	年末计提债券及同业存单利息增加
其他应收款	6891	0.07	5748	0.07	19.89	贷款诉讼费等暂付款增加
发放贷款和垫款	6341878	60.18	5385793	61.88	17.75	增加贷款发放
可供出售金融资产	300	0	300	0	0	业务规模不变
持有至到期投资	2656159	25.21	1746742	20.07	52.06	增加债券及同业存单投资
固定资产	51894	0.49	51026	0.59	1.70	年内购建固定资产增加
在建工程	4767	0.05	3909	0.04	21.95	年内在建工程增加
无形资产	28922	0.27	28823	0.33	0.34	年内购建无形资产增加
长期待摊费用	13280	0.11	9406	0.11	41.19	年内列入长期待摊费用支出增加
抵债资产	18705	0.18	23254	0.27	-19.56	处置部分抵债资产

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产（总负债）的比例（%）	上期期末数	上期期末数占总资产（总负债）的比例（%）	本期期末金额较上期期末变动比例（%）	情况说明
递延所得税资产	831	0.01	1202	0.01	-30.87	-
其他资产	40092	0.40	954	0.01	27.36	-
向中央银行借款	319164	3.22	120000	1.48	165.97	增加支农再贷款
联行存放款项	162	0	9	0	1700	联行汇兑汇差增加
同业及其他金融机构存放款项	485	0	762	0.01	1700	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	50000	0.5	0	0	-	临时拆入资金增加
卖出回购金融资产款	180000	1.82	107600	1.32	67.29	投资结构调整，增加业务规模
吸收存款	9191614	92.71	7759009	95.39	18.46	存款增长
应付职工薪酬	27448	0.28	22402	0.28	22.52	应发绩效、奖励工资增加
应交税费	1249	0.01	3399	0.04	-63.25	主要应交企业所得税减少
应付利息	131846	1.33	101080	1.24	30.44	-
应付股利	154	0	152	0	1.32	部分股东账户销户无法入账
其他应付款	7781	0.08	15241	0.19	-48.95	处理长期挂账款项

（三）利润表分析

截至报告期末，本行净利润 0.77 亿元，同比增加 0.30 亿元，同比上升 63.87%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	同比	同比增长 (%)
营业收入	352584	318906	10.56	12.72
其中：利息净收入	253038	254882	-1844	-0.72
非利息净收入	99546	64025	35521	55.48
税金及附加	2888	2090	798	38.18
业务及管理费	141781	118351	20369	17.21
资产减值损失	128137	151294	-23157	-15.31
其他业务成本	997	1421	-424	-29.84
营业外收支净额	1555	2505	-950	-37.92
利润总额	80337	48255	35142	72.83
所得税费用	9849	1112	5080	456.83
净利润	77205	47143	30062	63.77

1、利息收入

报告期内，全行利息收入 3.96 亿元，同比增加 0.25 亿元，增长 6.85%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
农户贷款贷款利息收入	163367	41.21	-	-
农村经济组织贷款利息收入	172	0.04	-	-
农村企业贷款利息收入	70445	17.77	-	-
非农贷款息收入	114054	28.77	-	-
信用卡透支利息收入	721	0.18	-	-
贴现利息收入	5	0.00	-	-
其他利息收入	-	-	-	-

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债权投资利息收入	-	-	-	-
其他债权投资利息收入	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	315343	85.00
存放中央银行款项利息收入	7568	1.91	8609	2.32
存放同业款利息收入	24478	6.18	41483	11.18
存放系统内款项利息收入	10827	2.73	-	-
买入返售金融资产利息收入	2470	0.62	5276	1.42
转（再）贴现利息收入	2293	0.58	288	0.08
其他	-	-	-	-
合计	396399	100.00	371000	100.00

2、利息支出

报告期内，全行利息支出 1.43 亿元，同比增加 0.27 亿元，增长 22.87%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
单位活期存款利息支出	5626	3.92	-	-
单位定期存款利息支出	2824	1.97	-	-
个人活期存款利息支出	10462	7.30	-	-
个人定期存款利息支出	112711	78.62	-	-
财政性存款利息支出	4944	3.45	-	-
吸收存款	-	-	113427	97.68

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款利息支出	4242	2.96	2129	1.83
系统内上存款项利息支出	-	-		
系统内拆入款项利息支出	-	-		
同业存放款利息支出	237	0.17	3	0.00
同业拆入款项利息支出	340	0.24	-	
卖出回购金融资产利息支出	1975	1.38	559	0.48
合计	143361	100.00	116118	100.00

3、非利息收入

报告期内，本行非利息收入 1 亿元，同比增加 0.36 亿元，增长 55.48%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	44270	44.47	24768	38.68
手续费及佣金收入	51296	-	35004	-
手续费及佣金支出	7026	-	10236	-
投资收益	55141	55.39	39680	61.98
资产处置收入	0	0	-956	-1.49
其他收益	0	0	0	0
其他业务收入	135	0.14	533	0.83
合计	99546	100.00	64025	100.00

4、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	85587	60.37	71636	60.53
累计折旧 (摊销)	5648	3.98	12198	10.31
业务宣传费	798	0.56	4147	3.50
安全保卫费	818	0.58	705	0.60
业务招待费	12225	8.62	769	0.65
其他	36706	25.89	28894	24.41
合计	141781	100.00	118351	100.00

5、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
应收利息坏账损失	-613	-0.48	536	0.35
其他应收款坏账损失	300	0.23	-230	-0.15
贷款减值损失	128450	100.24	147360	97.40
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0
抵债资产减值准备	0	0	3628	2.40
合计	128137		151294	

6、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	9579	97.26	1897	170.59
递延所得税费用	270	2.74	-785	-70.59
合计	9849	100.00	1112	100.00

四、关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

2021年,周期性与结构性问题仍将共同影响银行经营,货币政策将保持定力,加强逆周期调节和结构调整力度,监管政策激励让利,整体银行业经营将“稳中有落”,更加追求服务实体经济与防范金融风险的平衡。银行间的竞争逻辑回归资产质量与核心定价能力。一是规模扩张稳定,结构继续调整。在支持实体经济和维持利润考量下,2021年银行业规模扩张预计维持平稳。在制造业回暖、房地产受控、持续零售转型的背景下,2021年总体信贷投放特征为“补短板、强基建、控地产、扩小微、稳零售”。二是净息差或稳中有落,息差分化将从“同业成本红利”回归“核心定价能力”。伴随资产重定价完成、LPR有序推进,以及实体融资需求持续疲弱,行业新发放贷款的收益率存在下行空间,因此结构上提升贷款占比、业务上提升信贷客户服务能力显得非常重要。存款竞争压力仍大,考虑到监管引导银行控制存款成本率,大力规范结构性存款等高息揽储工具运用,未来大行的负债成本将保持相对平稳,中小银行的存款压力预期进一步加大。三是资产质量压力不减,行业分化持续。2021年内外部经济形势及新冠疫情影响下仍存在不确定性,同时银行信贷结构持续向小微和民营企业进行倾斜,“僵尸企业”出清、零售端不良上升,不良生成的潜在压力值得关注。四是中小银行须完善公司治理加快转型发展。中小银行应回归源头,优先服务民营企业、小微企业、社区客户和个人客户,不断“下沉”服务中心,突出普惠金融工作,支持地方经济发展。在国家政策的支持下,中小银行应通过发行可持续债券、优先股和其他补充资本,改变发展理念,保持自身发展。同时,完善公司治理机制,优化业务结构,提高内部管理水平,更好地控制风险,提升资本密集型发展水平。

(二) 本行发展战略

资产总额达到116亿元,增长率为9.52%;实现经营利润2.3亿元,增长率为4.07%;各项存款余额达到100亿元,增长率达

8.79%；各项贷款余额达到 76.32 亿元，增长率为 15.08%，其中：涉农贷款增加 5 亿元，小微企业贷款户数增加 800 户；存贷款总量及增量继续保持当地领先地位；中间业务收入（含信用卡手续费收入）达到 5300 万元；信用卡发卡量达 3.56 万张，信用卡当年收入达到 4800 万元，手机银行有效用户达到 16.7 万户资本充足率达到 11% 以上，拨备覆盖率达 160% 以上，流动性比例保持在 40% 左右，不良贷款率控制在 2.4% 以下。

（三）可能面对的风险

公司可能面对的风险主要包括：

一是信用风险。信用风险是指因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临信用风险主要来自贷款、投资和其他支付承诺。

二是流动性风险。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

三是市场风险。与大多数国内商业银行一样，本行的经营业绩在很大程度上依赖利息净收入。

对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、债券投资的收益带来的不确定性。

四是操作风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。本行通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

第八节 重要事项

一、公司 2020 年度利润分配方案（财务）

1、根据《中华人民共和国公司法》规定，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积金 772.05 万元。

2、按照财政部《金融企业准备金管理办法》以及区联社相关要求，按当年税后利润的一定比例提取一般风险准备 2000 万元，提取后一般准备余额达到风险资产年末余额的 1%以上。

3、综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，除上述利润分配外，拟以本行 2020 年 12 月 31 日的总股本 236049342 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 0.88 元（含税），合计派发现金股利人民币 20772342.10 元。

二、公司近三年（含报告期）的股本金股利分配方案或预案（财务）

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股派现金股利(元) (含税)	现金分红的数额 (含税)	分红年度的净利润	分红占净利润的比率(%)
2020 年	0.88	20772	77205	26.90
2019 年	1	23605	47142	50.07
2018 年	1	18105	36240	49.96

三、重大诉讼、仲裁事项

截至 2020 年末，我行在诉未执结案件共 84 件，涉及金额合计 12760 万元，均为贷款类、信用卡类案件，已判决案件胜诉率 100%，未有败诉案件。其中已进入执行程序但尚未执结的案件 23 件，涉及诉讼标的金额 4746 万元；已胜诉尚未进入执行程序的 61 件，涉及诉讼标的金额 8014 万元。

四、关联交易事项

（一）基本情况

报告期末，本行关联方 57 户，包括 6 户关联法人，51 户关联自然人。

本行关联方

序号	主关联方名称	与本行的关系
1	梁涛	本行董事长
2	黎建才	本行行长、董事
3	陈秀硕	本行副行长
4	陈凡高	本行副行长、董事
5	韦存斌	本行监事长
6	陈惟惟	本行董事
7	黎宝群	本行董事
8	陈海锋	本行董事
9	莫模玮	本行董事
10	卢家球	本行独立董事
11	赵大焕	本行监事
12	李桂新	本行监事
13	梁永周	本行监事
14	郑伟基	部门负责人
15	欧阳林	部门负责人
16	陈伟锋	部门负责人

17	吴广彦	部门负责人
18	邓羽	部门负责人
19	叶鹏	部门负责人
20	韦炜	部门负责人
21	韦雪	部门负责人
22	何璐	部门负责人
23	梁斌流	部门负责人
24	黎思思	部门负责人
25	潘启焕	部门负责人
26	李俭	部门负责人
27	李丽贞	部门负责人
28	陈北养	部门负责人、监事
29	刘振华	部门负责人
30	陈丽明	部门负责人
31	黄燕婷	部门负责人、监事
32	唐科蓝	支行行长
33	老沛灼	部门负责人、监事
34	贝丽娟	支行行长
35	陈素英	支行行长
36	黎晓茵	支行行长
37	胡作华	支行行长
38	禰毅业	支行行长
39	覃勇	支行行长
40	欧如深	支行行长
41	刘金通	支行行长
42	刘聪	支行行长
43	梁成思	支行行长
44	钟达威	支行行长

45	李汉明	支行行长
46	钟林松	支行行长
47	潘耀华	支行行长
48	陈培楠	支行行长
49	范木生	支行行长
50	何祉良	支行行长
51	熊凤林	支行行长
52	广西嘉进药业股份有限公司	向本行派驻董事的其他关联方
53	广西五一管业股份有限公司	向本行派驻监事的其他关联方
54	梧州市旺林木业有限责任公司	向本行派驻董事的其他关联方
55	梧州市永达钢铁有限公司	向本行派驻董事、持本行 5%以上表决权的股东
56	广西嘉盈商业投资管理有限公司	向本行派驻董事、持本行 5%以上表决权的股东
57	广西梧州港泰集团房地产开发有限公司	向本行派驻监事、持本行 5%以上表决权的股东

关联法人 6 户，主要涉及以下 12 家企业：广西嘉进药业股份有限公司、广西嘉进连锁经营有限责任公司、广西五一管业股份有限公司、梧州市旺林木业有限责任公司、梧州市永达钢铁有限公司、梧州市达能钢铁有限公司、梧州市和达钢铁有限公司、广西嘉盈商业投资管理有限公司、广西梧州嘉华置业有限公司、广西梧州港泰集团房地产开发有限公司、梧州市美泰农业发展有限公司、广西梧州雅苑装饰有限公司。

关联自然人 51 户，主要涉及董事 8 人、监事 7 人、非董事高级管理人员 1 人、中层管理人员 35 人。

（二）持股情况

报告期末，本行共有关联法人 6 户，持有本行股份 5,906.36 万股，占总股本的 28.67%。

（三）关联交易情况

与本行发生关联交易的关联方共 16 户、授信净额共 23069.59 万元。其中：法人关联方 9 户，授信净额 22960 万元。

关联交易未结算金额：

发放贷款和垫款

单位：千元

关联方名称	2020 年年度	2019 年年度
陈凡高	511.03	527.19
欧阳林	92.76	251.61
梁斌流	—	99.50
潘启焕	130.00	—
刘振华	90.00	—
刘金通	182.08	187.08
钟达威	90.00	90.00
广西嘉进药业股份有限公司	30,000.00	15,000.00
广西嘉进连锁经营有限责任公司	20,000.00	20,000.00
梧州市旺林木业有限责任公司	33,000.00	33,000.00
梧州市永达钢铁有限公司	35,200.00	20,000.00
梧州市达能钢铁有限公司	13,400.00	—
广西嘉盈商业投资管理有限公司	60,000.00	—
广西梧州嘉华置业有限公司	30,000.00	—
梧州市美泰农业发展有限公司	6,000.00	6,000.00
广西梧州雅苑装饰有限公司	2,000.00	2,000.00
合计	230,695.88	97,155.38

重大关联交易：

1、 广西嘉进药业股份有限公司贷款 3000 万

广西嘉进药业股份有限公司为向本行派驻董事的其他关联方，经董事会批准，同意核定广西嘉进药业股份有限公司授信额度 3000

万元，授信期限3年。截止2020年12月31日，该关联方贷款余额为3000万元，属于正常交易。

2、广西嘉盈商业投资管理有限公司贷款6000万

广西嘉盈商业投资管理有限公司为向本行派驻董事、持本行5%以上表决权股东关联方，经董事会批准，同意核定广西嘉盈商业投资管理有限公司授信额度6000万元，授信期限3年。截止2020年12月31日，该关联方贷款余额为6000万元，属于正常交易。

3、广西梧州嘉华置业有限公司贷款3000万

广西梧州嘉华置业有限公司为广西嘉盈商业投资管理有限公司关联方，经董事会批准，同意核定广西梧州嘉华置业有限公司授信额度3000万元，授信期限3年。截止2020年12月31日，该关联方贷款余额为3000万元，属于正常交易。

4、梧州市达能钢铁有限公司贷款1340万

梧州市达能钢铁有限公司为梧州市永达钢铁有限公司关联方，经董事会批准，同意核定梧州市达能钢铁有限公司授信额度1340万元，授信期限3年。截止2020年12月31日，该关联方贷款余额为1340万元，属于正常交易。

5、梧州市永达钢铁有限公司贷款3520万

梧州市永达钢铁有限公司为向本行派驻董事、持本行5%以上表决权股东关联方，经董事会批准，同意核定梧州市永达钢铁有限公司授信额度3520万元，授信期限3年。截止2020年12月31日，该关联方贷款余额为3520万元，属于正常交易。

广西嘉进药业股份有限公司、广西嘉进连锁经营有限责任公司为关联企业。报告期末，广西嘉进药业股份有限公司及关联企业与本公司的关联交易为2笔，总授信余额为5000万元；广西嘉盈商业投资管理有限公司、广西梧州嘉华置业有限公司为广西嘉盈商业投资管理有限公司及关联企业。报告期末，广西嘉盈商业投资管理有限公司及关联企业与本公司的关联交易为2笔，总授信余额为9000万元；梧州市永达钢铁有限公司、梧州市达能钢铁有限公司为梧州市永达钢铁有限公司及关联企业。报告期末，梧州市永达钢铁有限

公司及关联企业与本公司的关联交易为 2 笔，总授信余额为 4860 万元。以上 3 户关联企业总授信余额均不超过本行资本净额的 15%。

本行与关联方的关联交易均符合相关的审批流程，以市场价格为依据，以不优于非关联方同类交易为原则，按照本行相关业务管理办法中的定价方法进行定价，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。报告期内，本行对全部关联方的授信余额为 23069.59 万元，不超过本行资本净额的 50%。

五、报告期内本公司、公司董事及高级管理人员无受监管部门处罚的情况

六、聘任会计师事务所情况

根据 2021 年 4 月 30 日第一届董事会第五次会议决议，本行聘请信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所为 2020 年度年报审计机构，费用为人民币 8.5 万元。

七、其他重大事项

无

第九节 审计报告（详见附件）

广西苍梧农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 30 日

