

广西苍梧农村商业银行股份有限公司

Guangxi Cangwu Rural Commercial Bank co.,Ltd.

2021 年度报告

2022 年 6 月

广西苍梧农村商业银行股份有限公司

2021 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 2021 年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十三次会议于 2022 年 6 月 23 日审议通过《2021 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 2021 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)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、董事长朱显驹先生，行长、主管会计工作负责人黎建才先生，会计机构负责人(会计主管人员)梁斌流先生声明：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

本行实现利润总额 12116.26 万元，净利润 10292.58 万元。提取法定盈余公积 1029.26 万元、一般风险准备 2000.00 万元，未分配利润 9269.62 万元，留待以后年度进行分配。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.....	3
第三节	股本变动及股东情况.....	7
第四节	董事、监事、高级管理和员工情况.....	9
第五节	公司治理.....	15
第六节	报告期内公司业务概要.....	45
第七节	经营情况讨论与分析.....	50
第八节	重要事项.....	69
第九节	审计报告.....	76

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	朱显驹

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	2021 年 12 月 23 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)

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	2021 年度十佳经营和党建先进单位
广西壮族自治区农村信用社联合社	2021 年度资产质量优胜（进步）奖
广西壮族自治区农村信用社联合社	2021 年度科技应用与产品创新奖
梧州市扶贫办、梧州银监分局、梧州银行业协会	助力消费扶贫活动先进单位
中国县域经济报社、中国区域经济学会金融专业委员会	中国县域金融优秀党建品牌——“舞彩先锋”
人民银行梧州中心支行	2020 年度移动支付推广工作成效奖
共青团梧州市委员会	2020 年度梧州市希望工程圆梦行动爱心单位
中共梧州市委、梧州市人民政府	梧州市全市帮扶工作先进集体
中共广西自治区国资委	自治区国资委党委系统先进基层党组织
广西壮族自治区农村信用社联合社	广西农合机构 2019-2021 先进基层党组织（木双支行党支部）
广西壮族自治区农村信用社联合社	广西农合机构 2019-2022 先进基层党组织（城区党支部）
广西壮族自治区农村信用社联合社	2021 年度全区农村合作金融机构党建品牌评选最佳案例奖
中华合作时报、中国金融杂志社	第十一届中国农村金融品牌价值榜全国农村金融十佳精准扶贫机构
梧州税务局	2020 年度纳税信用 A 级纳税人
中国县域经济报社、中国区域经济学会金融专业委员会	中国服务乡村振兴优秀县域银行

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	2021 年	2020 年	本期比上年同期增减(%)
1	营业收入	397963	352584	12.87
2	营业利润	120766	78782	53.29
3	利润总额	121163	80337	50.82
4	净利润	102926	70488	46.02

（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	2021 年	2020 年	本期比上年 同期增减(%)	主要原因
1	投资收益	880	55141	-98.40	根据会计准则对投资收益核算科目进行调整,债券收入归入利息收入大科目之下
2	资产处置收益	315	0	100.00	2021 年处置旧楼及交通工具收入。
3	其他业务收入	200	135	48.35	主要为固定资产租赁收入增加
4	营业外支出	1207	719	67.87	罚没支出、对外公益性慰问支出及离退休人员补助支出增加

(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	2021 年	2020 年	2019 年
1	资产总额	11356721	10538552	8703754
2	负债总额	10664442	9923672	8132552
3	存款总额	9839867	9191614	7759009
4	贷款总额	7350107	6341878	5385793
5	股东权益	692280	614880	571202
6	资本充足率(%)	11.66	11.77	9.83
7	成本收入比率(%)	38.78	40.49	35.60
8	资本利润率(%)	15.75	11.89	8.25
9	资产利润率(%)	0.94	0.73	0.61
10	每股净资产(元)	2.93	2.60	2.42
11	基本每股收益(元/股)	0.44	0.30	0.20
12	每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.46	4.14	-0.71

注：存款总额包含同业及其他金融机构存放款、应付利息等

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

序号	项目	2021 年	2020 年	2019 年
1	存款总额	9839867	9191614	7759009
1.1	其中：同业及其他金融机构存放款	580	485	762
1.2	吸收存款	9839287	9191129	7758247
2	贷款总额	7350107	6341878	5385793
2.1	其中：发放贷款和垫款	7641101	6626250	5627806
2.2	贷款损失准备	290994	284373	242013

序号	项目	监管标准值	2021 年	2020 年	2019 年
1	流动性比率%	≥25%	46.55	47.51	34.08
2	不良贷款率%	≤5%	2.45	2.53	2.66
3	拨备覆盖率%	≥150%	161.60	176.93	162.01
4	单一客户授信集中度%	≤10%	7.49	8.05	8.60
5	最大十家客户授信集中度%	≤100%	79.46	70.76	76.36

(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	13022	10293	—	23315
4	一般风险准备	320220	20000	—	340220

序号	项目	期初	本期增加	本期减少	期末
5	未分配利润	45589	47107	—	92696
6	股东权益合计	614880	77400	—	692280

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		2021 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	2292.73	9.71

二、 股东概况

（一） 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 4,283 户，其中法人股股东 21 户，自然人股股东 4,262 户（含职工股股东 282 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%	已质押
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	6,235,226.00	2.64%	

序号	股东名称（全称）	股份数（股）	比例(%)	质押或冻结情况
	司			
6	岑溪市康荣商贸有限责任公司	5,000,000.00	2.12%	已质押
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%	

（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、高级管理人员和员工情况

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7名董事组成，其中职工董事3名，非职工董事4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
朱显驹	董事长	男	49	本科	2020.11	261825	
黎建才	行长	男	55	大专	2020.11	371825	
陈凡高	副行长	男	42	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

(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	50	本科	2020.12	0
陈北养	党委办公室主任	男	51	本科	2020.11	102476
黄燕婷	规划统计部总经理	女	37	本科	2020.12	77153
老沛灼	营业部总经理	男	37	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
莫槟玮	监事	梧州市旺林木业有限责任公司	总经理	2021.12
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	55	本科	2020.11	110000	
陈凡高	副行长	男	41	本科	2020.11	10000	
潘志松	副行长	男	51	本科	2021.12	52476	
邓羽	副行长	男	37	本科	2021.07	151040	

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 2020 年度股东大会、第一届董事会第六次会议选举产生，并报中国银行保险监督管理委员会梧州监管分局备案（苍梧农商银报〔2021〕69 号），聘任朱显驹为广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事、董事长；经广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会选举产生，任莫槟玮为广西苍梧农村商业银行股份有限公司非职工监事，同时免去莫槟玮广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事职务、免去李桂新非职工监事职务；经广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第七、九次会议审议通过，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〔2021〕84 号、苍梧农商银报〔2021〕74 号），聘任邓羽、潘志松为广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长；经广西苍梧农村商业银行股份有限公司

第一届董事会第九次会议审议通过，免去陈秀硕广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长职务。

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

朱显驹先生

朱显驹，男，1973年6月出生，汉族，中共党员，广西岑溪市人，本科学历，助理经济师，1993年12月参加工作，历任岑溪市农村信用合作联社基层社柜员、信贷员、副主任等职务，曾任岑溪市农村信用合作联社副主任，蒙山县农村信用合作联社党委副书记、主任，蒙山农村合作银行党委副书记、行长，蒙山农村商业银行党委副书记、行长，蒙山农村商业银行党委书记、董事长，岑溪农村商业银行党委书记、董事长，现任苍梧农村商业银行党委书记、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。

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。

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。

（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”。

陈凡高先生

本行董事、副行长，简历请参见“本行董事”。

潘志松先生

1970年8月出生，汉族，中共党员，广西苍梧人，本科学历，1991年12月参加信用社工作，历任苍梧县农村信用合作社联合社基层信用社会计、总会计、副主任、主任、会计部经理等职务；曾任贺州市农村信用合作联社党委委员、副主任，广西贺州桂东农村合作银行党委委员、副行长，现任广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长。

邓羽先生

1985年1月出生，中共党员，广西苍梧人，本科学历，2011年12月参加信用社工作，历任苍梧县农村信用合作联社营业部柜员、信贷员、副经理、经理，部门副经理、经理等职务，现任广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长。

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262人，平均年龄39岁；具有大学本科及以上学历171人，占比65.26%。

岗位构成一览表

岗位类别	人数	占比
柜面会计	86	32.82
客户经理	57	21.75
支持保障类	72	28.57

管理人员	44	17.46
合 计	262	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。2021年，公司共组织各类培训90期，参训人员4670人次，其中中高层管理人员培训达2356人次。

(三) 劳务派遣情况

劳务派遣的员工总数	25 人
劳务派遣支付的报酬总额	1763 千元

(四) 劳务外包情况

劳务外包的员工总数	113 人
劳务外包支付的报酬总额	5887 千元

第五节 公司治理

本公司严格依据《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、监事会及高级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) 2021年4月14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年度股东大会公告。2021年4月30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年度股东大会，会议应到股东4305人，代表股份236,049,342股；其中因股权出质，被限制投票权43,050,533股权，有投票权192,998,987股权；实到股东(含委托代理人)77名，持有股权数103,113,227股权，实到有效投票权占本行有表决权的股份总数53.43%，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：

审议表决事项
1. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告
2. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度监事会工作报告
3. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度总体经营管理情况评估报告
4. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度财务报告及2021年度财务预算方案(草案)
5. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配方案(草案)
6. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度股金分红方案(草案)
7. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整业务范围和增加业务品种的议案
8. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年年度报告
9. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司“十四五”发展规划(草案)
10. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于聘请信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所为本行外聘审计机构的议案
11. 关于梁涛同志辞去广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事、董事长职务的议案
12. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展规划(2021-2023年)(草案)
13. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会增选董事的议案

14. 广西苍梧农村商业银行股份有限公司章程（2022 年修订）（草案）

（二）2021 年 12 月 15 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 2021 年第一次临时股东大会公告。2021 年 12 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 2021 年第一次临时股东大会，会议应到股东 4303 人，代表股份 236,049,342 股；其中因股权出质，被限制投票权 49,236,484 股，有投票权 186,812,858 股；实到股东(含代理人)75 名，持有股权数 100,920,689 股，实到有效投票权占本行有表决权的股份总数 54.02%，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：

审议表决事项
1.《关于李桂新同志辞去苍梧农村商业银行监事职务的议案》
2.《关于莫槟玮同志辞去苍梧农村商业银行董事职务的议案》
3.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司章程（2021 年第 2 次修订）（草案）》的议案
4.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2022 年定向募股实施方案（草案）》的议案
5.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于聘请本行外聘审计机构的议案》
6.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于开展法治宣传教育的第八个五年规划（2021-2025 年）（草案）》的议案
7.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会增选独立董事的议案》
8.《广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会增选监事的议案》

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 7 人，其中职工董事 3 人，非职工董事 4 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 8 次，审议或听取议案 72 项。

（二） 董事会会议召开情况

会议名称	审议事项
2021 年 2 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三次会议	1. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度董事会及高管人员履职情况的报告》的议案；
	2. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联方名录》的议案；
	3. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司对主要股东资质评估的报告》的议案；
	4. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》的议案；
	5. 审议《广西苍梧农村商业银行 2020 年工作总结》的议案；
	6. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2020 年资金业务运营报告及 2021 年资金营运计划》的议案；
	7. 审议 2020 年稽核审计工作报告的议案；
	8. 审议《关于梧州市永达钢铁有限公司关联交易的报告》的议案；
	9. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年案件风险、案件防控治理、合规风险管理工作计划》的议案；
	10. 审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021-2025 年资金业务发展规划》的议案；
	11. 审议《关于梧州市永达钢铁有限公司股权质押》的议案。
2021 年 3 月 9 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第四次会议	1. 审议《关于拟解聘黎思思同志职务的议案》；
	2. 审议《关于提名梁斌流同志任职的建议》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业务范围和增加业务品种的议案》；
	4. 审议关于岑溪市康荣商贸有限责任公司等股权质押的议案；
	5. 审议《关于梧州市永达钢铁有限公司等重大关联交易的议案》；
	6. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于聘请信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所为本行外聘审计机构的议案》；
	7. 审议关于核销不良贷款的议案。
2021 年 4 月 29 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第五次会议	1. 审议《关于梁涛同志辞去苍梧农村商业银行董事、董事长职务的议案》；
	2. 审议《关于提名苍梧农村商业银行党委书记朱显驹同志为苍梧农村商业银行董事的议案》。
	3. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告》的议案；
	4. 审议《苍梧农村商业银行董事会 2020 年度工作报告》的议案；
	5. 审议《关于广西苍梧农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略》的议案；
	6. 审议《苍梧农村商业银行关于 2020 年度内部控制评价的报告》的议案；
	7. 审议《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；
	8. 审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整业务范围和增加业务品种的议案》；

	9.审议《苍梧农村商业银行 2020 年度总体经营管理情况评估报告》的议案；
	10.审议《苍梧农商行 2020 年度财务决算报告及 2021 年财务预算方案（草案）》的议案；
	11.审议《苍梧农村商业银行 2020 年度股金分红方案（草案）》的议案；
	12.审议《苍梧农村商业银行 2020 年度利润分配方案（草案）》的议案；
	13.审议《关于拟设立广西苍梧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的议案》；
	14.审议《关于提名广西苍梧农村商业银行董事会消费者权益保护委员会成员的建议》的议案；
	15.审议《广西苍梧农村商业银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》的议案；
	16.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于开办保函业务的议案》；
	17.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司“十四五”发展规划》的议案。
	18.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司章程（2021 年修订）（草案）》的议案。
2021 年 4 月 30 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第六次会议	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各委员会成员的议案；
	2.审议选举：《关于提名朱显驹同志担任广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事长的建议》的议案。
2021 年 5 月 19 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第七次会议	1.审议《关于张铎游股权质押》的议案。
	2.审议《关于提名邓羽同志为广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长的建议》的议案；
2021 年 8 月 31 日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第八次会议	1.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年半年度报告》的议案；
	2.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021~2025 年审计工作规划》的议案；
	3.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年经营情况分析》的议案；
	4.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年关联交易专项审计的报告》的议案；
	5.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年第二季度区域性风险分析报告》的议案；
	6.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联方名录（2021 年 8 月更新）》的议案；
	7.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于 2021 年上半年数字化应用情况的报告》的议案；
	8.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司数据治理工作报告》的议案。
	9.审议《关于梧州市红宝石贸易有限公司借款抵押物拟实行以物抵债的情况报告》的议案。
	10.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于核销不良贷款的议案》。

2021年11月29日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第九次会议	1.审议《关于提名潘志松同志为广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长的议案》;
	2.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于提名陈秀硕同志免职的议案》;
	3.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于李金礼等股东股权变更的议案》;
	4.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于对2020年度薪酬制度设计和执行情况进行专项稽核的报告》的议案;
	5.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司信息科技外包战略(2021年-2023年)(草案)》的议案;
	6.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司“十四五”信息科技发展战略规划(草案)》的议案;
	7.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司数字化应用项目安全管理办法(2021年修订)》的议案;
	8.审议《2022年苍梧农村商业银行主体工作目标》的议案。
	9.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于何月升等股权质押的议案》。
2021年12月24日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十次会议	1.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司2022年定向募股实施方案》的议案;
	2.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于聘请本行外聘审计机构的议案》;
	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增选独立董事的议案》;
	4.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会关于2021年全面风险管理意见》的议案;
	5.审议《关于莫槟玮同志辞去苍梧农村商业银行董事职务的议案》;
	6.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司章程(2021年第2次修订)(草案)》的议案;
	7.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于开展法治宣传教育的第八个五年规划(2021-2025年)(草案)》的议案;
	8.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司国际业务管理制度(草案)》的议案;
	9.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司机构洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》的议案;
	10.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年消费者权益保护自评报告》的议案;
	11.审议《广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年度反洗钱报告》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：朱显驹；委员：黎建才、莫槟玮。

2、会议召开情况：(1)2021年5月17日召开了“三农”金融服务委员会2021年第一次会议，本次会议审议通过了《苍梧农商行关于小微和民营企业金融服务高质量发展工作情况报告》等2个议案。

(2) 2021年9月15日召开了“三农”金融服务委员会2021年第二次会议,本次会议审议通过了《苍梧农商行关于2021年高质量服务乡村振兴工作情况报告》等2个议案。

(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)2021年1月14日召开风险管理委员会2021年第一次会议,会议审议通过了《苍梧农村商业银行关于2020年度内部控制评价的报告》等3项议案。

(2)2021年8月15日召开风险管理委员会2021年第二次会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年第二季度区域性风险分析报告》等3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)2021年1月15日召开了关联交易控制委员会2021年第一次会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会2021年度工作计划》等5个议案。

(2)2021年2月22日召开了关联交易控制委员会2021年第二次会议,会议审议通过了《关于梧州市永达钢铁有限公司关联方关联交易的议案》。

(3)2021年5月10日召开了关联交易控制委员会2021年第三次会议,会议审议通过了《关于张铎瀚股权质押》的议案。

(4)2021年8月16日召开了关联交易控制委员会2021年第四次会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联方名录(2021年8月更新)》等2个议案。

(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）2021年1月15日召开审计委员会2021年第一次会议，会议审议通过了《2020年稽核审计工作报告》等3个议案。

（2）2021年8月15日召开审计委员会2021年第二次会议，会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年关联交易专项审计的报告》等2个议案。

（3）2021年11月28日召开审计委员会2021年第三次会议，会议审议通过了《苍梧县农村商业银行关于对2020年度薪酬制度设计和执行情况进行专项稽核的报告》等2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）2021年8月15日召开数据治理委员会2021年第一次会议，会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司数据治理工作报告》等2个议案。

（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：（1）2021年2月22日召开提名与薪酬委员会2021年第一次会议，会议审议通过了《关于拟解聘黎思思同志职务的议案》等2个议案。

（2）2021年4月15日召开提名与薪酬委员会2021年第二次会议，会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于调整董事会各委员会成员的议案》等3个议案。

（3）2021年5月11日召开提名与薪酬委员会2021年第三次会议，会议审议通过了《关于提名邓羽同志为广西苍梧农村商业银行股份有限公司副行长的建议》的议案。

（4）2021年11月19日召开提名与薪酬委员会2021年第四次会议，会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届董事会增选独立董事的议案》等5个议案。

（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：朱显驹；委员：陈凡高、陈惟惟。

2、会议召开情况：2021 年 5 月 10 日召开了信息科技管理委员会 2021 年第一次会议,会议审议通过《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 2021 年度工作计划》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：朱显驹；委员：黎建才、莫槟玮。

2、会议召开情况：2021 年 1 月 15 日召开战略委员会 2021 年第一次会议,会议审议通过了《关于广西苍梧农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略》等 6 个议案。

（九）消费者权益保护委员会

1、人员组成情况：消费者权益保护委员会组成人员 4 人,主任：陈惟惟；委员：黎建才、陈凡高。

2、会议召开情况：2021 年 5 月 10 日召开消费者权益保护委员会 2021 年第一次会议,会议审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》等 2 个议案。

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。2021 年共召开监事会会议 5 次，审议通过议案 30 项。

（三）监事会会议召开情况

会议名称	审议事项
2021年2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三次会议	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于2020年度董事会及高管人员履职情况的报告的议案； 2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会关于2020年监事会工作情况自我评价的报告的议案； 3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司对主要股东资质评估的报告的议案； 4.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告的议案； 5.审议广西苍梧农村商业银行2020年工作总结的议案； 6.审议2020年稽核审计工作报告的议案； 7.审议关于梧州市永达钢铁有限公司关联交易的报告的议案； 8.审议关于梧州市永达钢铁有限公司股权质押的议案； 9.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联方名录的议案。
2021年4月29日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第四次会议	1.审议苍梧农村商业银行监事会2020年度工作报告的议案； 2.审议苍梧农村商业银行董事会2020年度工作报告的议案； 3.审议苍梧农商行2020年度财务决算报告及2021年财务预算方案（草案）的议案； 4.审议苍梧农村商业银行2020年度股金分红方案（草案）的议案； 5.审议苍梧农村商业银行2020年度利润分配方案（草案）的议案； 6.审议苍梧农村商业银行关于2020年度内部控制评价的报告的议案； 7.审议苍梧农村商业银行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。
2021年8月31日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第五次会议	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年半年度报告的议案； 2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021-2025年审计工作规划的议案； 3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年上半年经营情况分析的议案； 4.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年关联交易专项审计的报告的议案； 5.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司2021年第二季度区域性风险分析报告的议案； 6.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关联方名录（2021年8月更新）的议案； 7.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于2021年上半年数字化应用情况的报告的议案；
2021年11月29日广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会第六次会议	1.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法的议案； 2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于2020年度薪酬制度设计和执行情况专项审计的报告的议案； 3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司监事会关于公司2020年年度报告等相关事项的审核监督意见的议案；
2021年12月24日广西苍梧农村商业银行股份	1.审议关于李桂新同志辞去苍梧农村商业银行监事职务的议案 2.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于开展2021年反洗钱管理情况专项审计的报告的议案 3.审议广西苍梧农村商业银行股份有限公司第一届监事会增选监事的议案

五、监事会各专门委员会会议情况

（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（2021年12月辞去监事职务）。

2.召开会议情况：（1）2021年1月26日召开监督委员会2021年第一次会议，审议通过《苍梧农村商业银行监事会2020年度工作报告》等2个议案。

（2）2021年11月22日召开监督委员会2021年第二次会议，审议通过《广西苍梧农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法》等2个议案。

（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：（1）2021年1月26日召开提名委员会第一次会议，审议通过《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于2020年度董事会及高管人员履职情况的报告》的议案。

（2）2021年12月10日召开提名委员会第二次会议，审议通过《关于李桂新同志辞去苍梧农村商业银行监事职务的议案》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：（1）2021年1月26日审计委员会召开2021年第一次会议，审议通过了《2020年稽核审计工作报告》等2个议案。

(2) 2021 年 8 月 23 日审计委员会召开 2021 年第二次会议，审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司 2021 年关联交易专项审计的报告》的议案。

(3) 2021 年 11 月 28 日审计委员会召开 2021 年第三次会议，审议通过了《广西苍梧农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度薪酬制度设计和执行情况专项审计的报告》等 3 个议案。

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 2021 年度内部控制评价报告》，并经第一届董事会第十三次董事会审定后对外披露。

2021 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。

2021 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。2021 年度，我行组织开展了 1 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，维护本行声誉和市场价值，并满足本行的达标升级要求和操作风险管理的监管要求。2021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2021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。2021年是“十四五”规划开局之年，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，2021 年末，对 363 个制度办法的梳理工作，其中在 2021 年新修定了 46 份制度，公布《关于公布规章制度清理结果的通知》（苍梧农商银发〔2021〕245 号）。

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。

九、全面审计

（一）内部审计情况

2021 年，按照“坚持全面、突出重点”的工作方针，紧扣业务发展与外防内控要求，合理整合审计资源，统筹安排，明确方向，开展网点负责人经济责任审计等 15 个审计项目，参加审计人员 33 人，累计投入 282 工作日，审计金额 5.5 亿元，充分发挥由点带面的

作用。稽核审计现场检查营业网点 47 次，涵盖辖内 20 个基层网点，共发现问题 245 个，提出整改意见 211 个，整改建议 70 个，涉及金额 1.20 亿元，已落实整改 245 个，整改率 100%，整改金额 1.20 亿元。

（二）上级及外部审计情况

2021 年 10 月，区联社对我行临柜业务等开展了 4 项专项检查，主要发现了部分支行(部)信贷员兼职身份过多等 36 个问题；2021 年 11 月，梧州银保监分局对我行 2021 年度安全保卫、业务库及现金安全管理等检查，提出了柜员离柜操作不规范等 22 个问题；外聘会计事务所审计提出等贷款档案管理不规范等 12 个问题。我行高度重视，进行存在问题的原因分析，要求相关支行、部门制定具体整改落实工作方案，明确整改措施，落实专人负责，建立健全问题整改台账，70 个问题已全面落实整改，并对相关责任人进行问责，经济责任处罚人 54 次，金额 2.86 万元。

通过全面开展各业务条线稽核检查，及时发现存在问题及隐患，狠抓整改落实，强化监督问责力度，有效暴露和防范案件风险，提高案件防控威慑效应，增强了违规人员的责任意识、规矩意识、合规意识以及风险意识。2021 年度，稽核审计内外现场检查发现违规人数累计经济处罚 426 人次，经济处罚金额 19.82 万元；纪律处分警告 5 人次，党内警告 2 人次，处罚和问责力度不断加强。

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

本行绩效薪酬采用风险抵押制度。对于苍梧农商行高级管理人员及对风险有重要影响岗位的人员，其绩效工资的一定比例采取延期支付的方式。绩效薪酬是指苍梧农商行高级管理人员及对风险有重要影响岗位的人员当年的税前绩效薪酬，总行领导班子成员（主

要高级管理人员)绩效薪酬的延期支付比例高于50%(不含),其他岗位人员绩效薪酬的延期支付比例高于40%(不含)。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377.70万元(含绩效123.08万元),未支付的延付薪酬82.55万元。

非职工董事、非职工监事薪酬及津贴总额8.7万元,其中非职工董事2021年度薪酬每人1万元,独立董事2021年度薪酬2.6万元,非职工监事2021年度薪酬每人0.7万元。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	690263	621598
一级资本净额	690263	621598
资本净额	801435	745383
风险加权资产	6873878	6331084
核心一级资本充足率	10.04%	9.82%
一级资本充足率	10.04%	9.82%
资本充足率	11.66%	11.77%

(二)杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
杠杆率(%)	6.08	5.90
一级资本净额	690263	621598

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
调整后的表内外资产余额	11514165.6	10675070.9

(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。

2021 年，我行开展了 2 次消保知识全员培训，强化员工主动保护金融消费者合法权益的意识，提高预防和化解消费纠纷的技巧和能力。充分利用我行“点多面广”的优势，在各支行摆放好宣传折页和张贴宣传海报，各支行在网点设立宣传台，安排专人为客户答疑解惑。开展金融知识普及活动等金融知识进行普及宣讲。网点工作人员身穿红马甲通过街道摆摊宣传、进入社区集中宣传等形式开展宣传。乡镇网点通过深入村委或桂盛通便民服务点开展金融大讲堂的形式开展消费者权益保护金融知识宣传，强化消保金融意识教育。开展 3.15、钱袋子、金融知识万里行、金融知识普及月、联合宣教、消费者权益保护教育等主题宣传活动，开展城区、农区金融大讲堂宣传 1250 多场，受惠群众 15300 多人次。我行共发送了 35800 份“消费者权益保护教育”宣传手册及其他金融知识宣传资料。由零售业务部牵头，信贷管理部、财务会计部、科技信息部、综合办公室收集资料发布推广线上宣传，接受线上咨询 100 多次。向广大金融消费者重点宣传消费者权益保护金融知识。

十三、小微企业服务情况

2021 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 2021 年 12 月末，苍梧农商行各项贷款余额 765097.30 万元，比年初增加 101943.78 万元，增速为 15.37%，全口径小微企业贷款余额 349941.11 万元，比年初增加 59673.53 万元。其中，普惠小微贷款余额 123938.26 万元，较年初增长 20547.38 万元，增速为 19.87%，贷款户数 4771 户，较年初增加 770 户，平均年收益率 5.51%，比年初下降 0.65 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 2021 年 12 月末，我行累计开金融大讲堂 1106 场，发放宣传培训资料 85600 份，宣传教育覆盖群众 13 万人。

2、金融人才进乡村。

持续开展“党旗引领+金融先锋”工程，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 2021 年 12 月末，我行派遣了 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 730 次、“村官大讲堂”1106 场、激活社保卡 33.2 万张，金融服务惠及群众 50 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。

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。截至 2021 年 12 月末，涉农贷款余额 47.32 亿元，比年初增加 3.95 亿元，其中农户贷款余额 34.99 亿元，比年初增加 4.17 亿元。通过加大对农户的信贷支持，带动了农户内生产动力，增强了持续经营的信心，促进了农村经营的稳健发展。2021 年我行便民点金融服务站 23 个，惠农便民点 144 个，安装桂盛通智能机具 167 台，231 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。截至 2021 年 12 月末，上线 2 家银医一卡通，开办 7 家校园一卡通项目，扎实推进市民云服务覆盖学校、小区物业等场景。167 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。2021 年我行接到投诉数量 7 例，全部化解矛盾纠纷 7 例，其中服务类投诉 3 例，银行卡账户类投诉 1 例，催收征信纠纷投诉 1 例，其他投诉类 2 例。重大突发事件排查零事件。

（三）社会责任工作情况

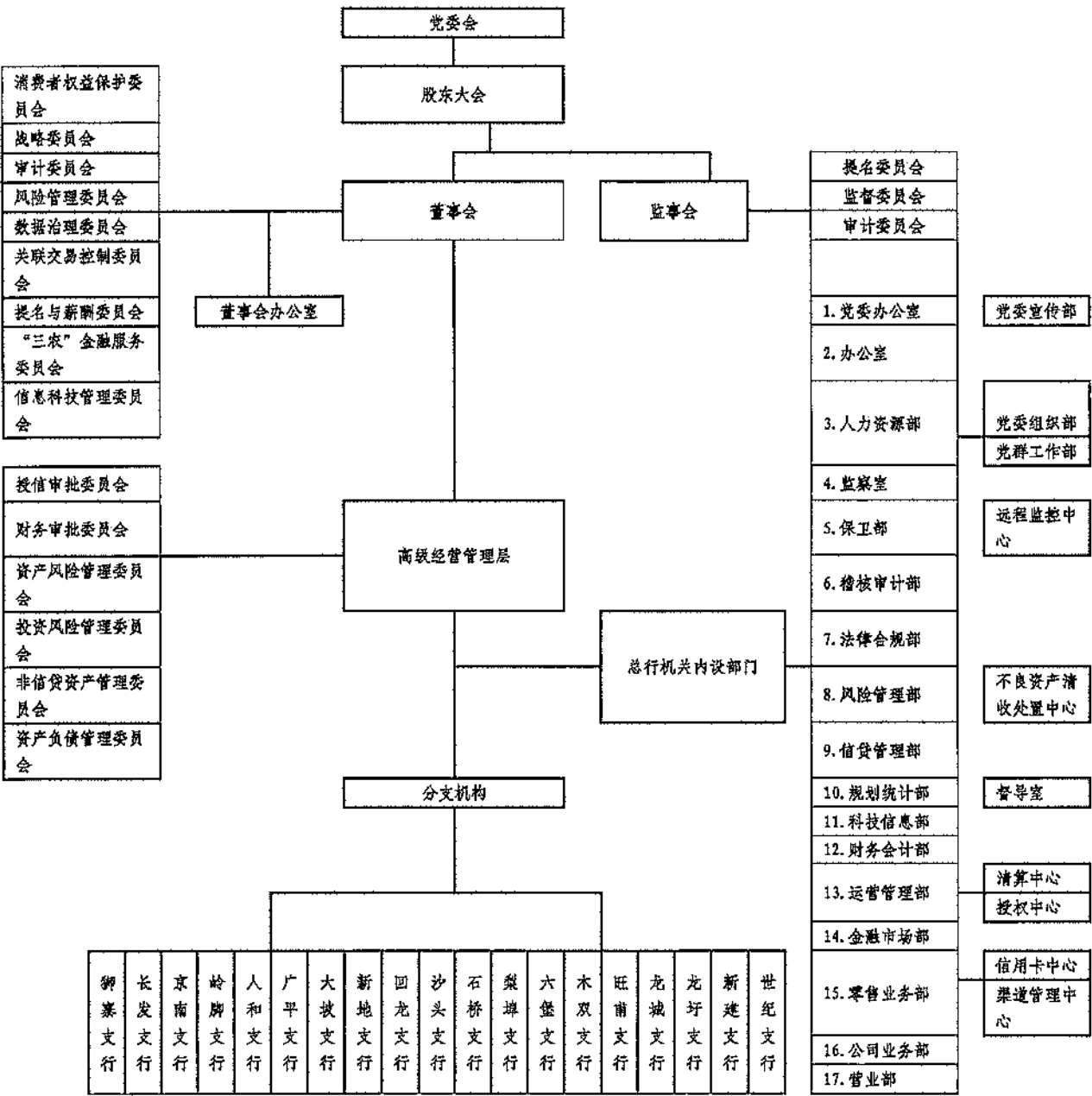
1、志愿服务。为服务金融改革发展，团结我行青年党员、团员贡献自己的青春力量，用实际行动贯彻党的十九大精神，我行积极

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、爱心捐款公益活动、助农采茶、抢收青梅、义务植树活动、龙圩区农民丰收节志愿者活动、春运金融服务活动等志愿服务。

2、公益慈善。（1）持续5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）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4500毫升，用点滴爱心汇聚人间温情，用涓涓热血铸就生命华章。（4）组建红马甲公益志愿者服务队，开展助农采茶、抢收青梅等助农行动，积极开展消费扶贫、助农带货、爱心捐款等全员公益行动，以公益大爱，擦亮“舞彩银行”品牌形象。（5）241万元支持苍梧县农村产权流转交易平台“三资”监管系统开发，以建立完善农村产权流转交易市场，更好实现农村产权权能，完善农村土地所有权承包权经营权“三权分置”。

十五、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和经营模式

(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；保函业务；外汇业务；发行金融债券；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。

二、报告期内核心竞争力分析

(一) 充分发挥人熟、地熟、网点遍布城乡优势，实现存款逆势增长

1.抓早抓实，实现起步提速、开局争先良好开端。2021年一季度开门红工作中，实行领导包片、部室挂点竞赛，全员以“起步就要提速，开局就要争先”的紧迫感，抢抓新春砂糖桔等农副产品集中上市、务工人员返乡和商户企业资金回笼、征地款代发等旺季营销。通过劳动竞赛，开展多形式、高频次走村串户、整村授信和“五挺进、四深耕”活动。实现一季度储蓄存款增长5.93亿元，完成全年4.9亿任务的120%。

2.强化渠道和场景建设，多渠道提升吸储资金。积极拓展银行卡类业务、代销理财业务、代销贵金属、代销保险业务、

聚合支付等渠道业务，促进存款业务增长。重点做好医院、学校等重点客户场景建设，沉甸资金达5亿元。

3.持续开展数字化建设，挖掘存款提升潜力。持续开展大数据三年建设，不断完善大数据系统。并充分利用大数据系统，做好客户分级分层管理，形成“基础客户有人管、优质客户专人管、高端客户领导管”的分层维护机制，精准营销有效提升存量客户的资金提升。2021年末，存款存量个人客户数746915户，比年初上升33498户，储蓄存款余额777682.87万元，户均存款10412元，户均提升737元，1-5星的客户数量均呈上升趋势。

4.以党建共创为抓手，全力提升资金归行率。做实“万名农信先锋进万村”工程，进农户、进商户、进企业，提升贷款户资金归行率。2021年末，贷款客户存款归行率16.64%，比年初提升4.07%，金额提升达3.11亿元。

（二）持续推进“万名农信先锋进万村”及党建共创活动，加强服务“三农”和实体经济，助力乡村振兴

1.大力推行“桂惠贷”普惠金融政策，切实为民减负。深入贯彻落实中央“六稳”“六保”工作任务，用好用足“桂惠贷”和延期还本付息政策窗口期。2021年，累计发放“桂惠贷”1433户，金额8.90亿元，为客户节省利息支出1780万元。

2.扎实开展贷款“白名单”采集，深入推进整村授信工程。把“白名单”采集作为党建共创、整村授信一项重要内容，进村入户开展采集工作，并借助数字化平台批量导入白名单客户信息，加快录入进度。2021年末，白名单采集2.74万户，完成全年任务的100%；向12.92万户农户授信，授信率超80%，授信金额达76亿元。

3.加大脱贫人口小额政策宣传与信贷投放，巩固脱贫攻坚成

果。2021 年末，脱贫人口小额贴息贷款余额 1.89 亿元，比年初增加 0.46 亿元，2021 年累计发放脱贫人口小额信贷 1324 户，金额 6263 万元，完成全年任务的 146.33%。

4.完善科学利率定价机制，持续减费让利，加大对普惠型小微企业的资金支持力度。合理安排信贷投放节奏，做精、做深、做细小微企业金融服务。2021 年，累计发放小微贷款 13.02 亿元，利率下降 60 个基点，让利 781 万元。

（三）超前谋划，全力化解风险，经营发展更加稳健

1.提前介入处置，有效控制风险不积累、不扩散。全面摸清风险底数，充分利用网点作战室大数据系统，提高对信贷风险的动态跟踪监测、实时预警的能力，提前做好处置计划，并抓好到期贷款催收，按月下达贷款风险预警，督促客户提前 60 天落实还款来源或落实办理续贷，提前介入隐性不良贷款排查与管控，严控高风险贷款向下迁徙。2021 年末，逾期 90 天以上贷款余额为 1.67 亿元，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 92.65%，控制在监管要求 100%以内。

2.精准施策，大力清收压降不良贷款。及时制订“一户一策”措施，明确目标责任清单，倒排时间列表，综合采取现金清收、法律诉讼、委托清收、核销呆账等有力措施。全年核销不良贷款核销 1.52 亿元；通过开展金融整村授信工作，上门催收及诉讼处置抵押物等方式现金收回不良贷款本息 9822 万元，其中：收回表内不良贷款金额 2053 万元，收回表外不良贷款 4026 万元，收回表外贷款利息 3743 万元。

3.强化刚性约束，不断提升信贷资产质量。一方面强化不良贷款表内外清收考核，另一方面强化问责处罚的刚性约束力。2021 年，对形成不良贷款方面问责 149 人次，经济处罚 9.57 万

元。推进信贷客户经理落实贷款“三查”制度，把好风险关口，提升信贷资产质量。

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社员大会及业务经营、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2021年末，本行总资产113.57亿元，比年初增加8.03亿元，增长7.62%；各项存款余额98.40亿元，比年初增加6.48亿元，增幅7.04%；各项贷款总额73.50亿元，比年初增加10.08亿元，增幅15.89%；全年实现各项收入3.98亿元，同比增长12.87%；实现经营利润2.42亿元，同比增加3000万元；全年实现净利润1.03亿元；全年共缴纳各类税金276.27万元；资本充足率达到11.66%；拨备覆盖率161.60%，不良贷款率2.45%，资产利润率0.94%、成本收入比38.78%、流动性比例46.55%，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	6945821	90.90	6086708	91.86
关注类	515409	6.75	378955	5.71
次级类	36283	0.48	47646	0.72
可疑类	139389	1.82	108535	1.64
损失类	4199	0.05	4407	0.07
合 计	7641101	100.00	6626250	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	3170469	41.49	2790598	42.12
非农户个 人农林牧 渔贷款	-	-	-	-
农村经济 组织贷款	75345	0.99	81165	1.22
农村企业 贷款	1157699	15.15	1173714	17.71

城市各类 组织涉农 贷款	-	-	-	-
城市企业 涉农贷款	-	-	-	-
非农贷款	1776838	23.25	1659985	25.05
其中：信 用卡透支	687481	9	654411	9.88
贴现资产	773270	10.12	266377	4.02
贷款和垫 款总额	7641101	100.00	6626250	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	2090376	27.36	1483374	22.39
中期贷款	3450458	45.15	1884924	28.45
长期贷款	2100267	27.49	3257953	49.16
贷款和垫款总额	7641101	100.00	6626250	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	2578198	33.74	1785382	26.94

类 别	期末数	占比	期初数	占比
保证贷款	241280	3.16	183642	2.77
抵押贷款	4374059	57.24	4317290	65.15
质押贷款	447564	5.86	339936	5.13
贷款和垫款总额	7641101	100.00	6626250	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	7.59
2	B 公司	150000	60000	7.59
3	C 公司	90000	60000	7.59
4	D 公司	60000	60000	7.59
5	E 公司	760000	60000	7.59
6	F 公司	60000	58000	7.33
7	G 公司	336500	52000	6.57
8	H 公司	320000	47700	6.03
9	I 公司	50000	45800	5.79
10	J 公司	900000	45000	5.69
合 计		2846500	548500	69.34

6、资产减值准备计提情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	2021.1.1	本年增加	本年变化额		2021.12.31
			转回	核销	
贷款损失准备	284126	120100	-39061	152293	290994
非信贷减值准备	6129	3	143	0	5990

其中：坏账准备	1905	0	0	0	1905
存放同业资产减值准备	75	48	0	0	123
拆放同业减值准备	0	27	0	0	27
买入返售金融资产减值准备	0	82	0	0	82
债券投资(新准则)	950	-153	123	0	674
固定资产减值准备	556	0	20	0	536
无形资产减值准备	10	0	0	0	10
抵债资产减值准备	2632	0	0	0	2632
合 计	290255	120103	-38918	152293	296984

(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。完成业务网络架构扁平化改造，采购超融合云化数据中心（简称为集群服务器），确保网络运行安全、稳定、高效。

（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，风险管理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	397963	352584	12.87
业务及管理费	154040	141781	8.65
经营活动产生的现金流量净额	-580012	978207	-159.29
投资活动产生的现金流量净额	611858	-933150	165.56
筹资活动产生的现金流量净额	-23843	-23605	10.08

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	2021 年金额	占比 (%)	2020 年金额	占比 (%)	变动比例 (%)
利息收入	513325	89.73	396399	78.81	29.50
投资收益	880	0.15	55141	10.96	-98.40
手续费及佣金收入	55169	9.64	51296	10.20	7.55
资产处置收益	315	0.06	-	-	
其他收益	2160	0.38	-	-	100.00
其他业务收入	200	0.03	135	0.03	48.15
合计	572049	100.00	502971	100.00	13.73

(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	893777	8.38%	813264	8.20%	9.90	存款增加, 准备

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
银行款项						金相应增加
存放同业款项	647246	6.07%	510815	5.15%	26.71	存放在同业款项增加
拆出资金	49973	0.47%	0	0.00%		拆放同业款项增加
买入返售金融资产	81960	0.77%	50440	0.51%	62.49	该业务规模增加
发放贷款和垫款	7350107	68.92%	6341878	63.91%	15.90	贷款投放量增加
债权投资	2138984	20.06%	0	0.00%		从持有至到期投资科目转入
其他权益工具投资	300	0.00%	0	0.00%		从可供出售金融资产科目转入
固定资产	49023	0.46%	51894	0.52%	-5.53	固定资产正常折旧
在建工程	3143	0.03%	4767	0.05%	-34.07	部分完工后转固定资产
使用权资产	18940	0.18%	0	0.00%		按 I9 新会计准则确认的使用权资产（租赁资产）
无形资产	50166	0.47%	28922	0.29%	73.45	年内购建无形资产（新县城土

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
						地)增加
递延所得税资产	861	0.01%	831	0.01%	3.61	-
其他资产	72241	0.68%	40092	0.40%	80.19	-
向中央银行借款	587976	5.51%	319164	3.22%	84.22	增加支农再贷款
联行存放款项	513	0.00%	162	0.00%	216.67	联行汇兑汇差增加
同业及其他金融机构存放款项	580	0.01%	485	0.00%	19.59	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	0	0.00%	50000	0.50%		临时拆入资金减少
卖出回购金融资产款	163510	1.53%	180000	1.81%	-9.16	投资结构调整,减少业务规模
吸收存款	9839867	92.27%	9191614	92.62%	7.05	存款增长
应付职工薪酬	20648	0.19%	30509	0.31%	-24.77	应发绩效、奖励工资减少
应交税费	7758	0.07%	8111	0.08%	682.63	应交企业所得税增加
租赁负债	19120	0.18%	0	0.00%		
预计负债	5030	0.05%	0	0.00%		
递延所得税负债	3826	0.04%	3826	0.04%	-43.95	递延资产所得税增加
其他负债	15614	0.15%	7955	0.08%	1861.56	应付利息等科

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
						目合并调入

(三) 利润表分析

截至报告期末,本行净利润 1.03 亿元,同比增加 0.32 亿元,同比上升 46.02%。

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	397963	352584	45379	12.87
其中:利息净收入	345170	253038	92132	36.41
非利息净收入	52793	99546	-46753	-46.97
税金及附加	2763	2888	-125	-4.33
业务及管理费	154040	141781	12259	8.65
资产减值损失	0	128137	-128137	-100%
其他业务成本	291	997	-706	-70.81
营业外收支净额	396	1555	-1159	-74.53
利润总额	121162	80337	40825	50.82
所得税费用	18237	9849	8388	85.17
净利润	102926	70488	32438	46.02

1、利息收入

报告期内,全行利息收入 5.13 亿元,同比增加 1.17 亿元,增长 22.78%。

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 (%)
农户贷款利息收入	175239	34.14	163367	41.21
农村经济组织贷款利息收入	385	0.08	172	0.04
农村企业贷款利息收入	75664	14.74	70445	17.77
非农贷款利息收入	138294	26.94	114054	28.77
信用卡透支利息收入	732	0.14	721	0.18
贴现利息收入	-	-	5	0.00
其他利息收入	7	0.00	-	-
债权投资利息收入	63964	12.46	-	-
其他债权投资利息收入	6	0.00	-	-
存放中央银行款项利息收入	11212	2.18	7568	1.91
存放同业款利息收入	13812	2.69	24478	6.18
存放系统内款项利息收入	10707	2.09	10827	2.73
买入返售金融资产利息收入	499	0.10	2470	0.62
转(再)贴现利息收入	20907	4.07	2293	0.58
其他	1899	0.37	-	-
合计	513325	100.00	396399	100.00

2、利息支出

报告期内，全行利息支出 1.68 亿元，同比增加 0.25 亿元，增长 17.48%。

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 (%)
单位活期存款利息支出	11823	7.03	5626	3.92
单位定期存款利息支出	2290	1.36	2824	1.97
个人活期存款利息支出	11050	6.57	10462	7.30
个人定期存款利息支出	132296	78.68	112711	78.62
财政性存款利息支出	-	-	4944	3.45
向中央银行借款利息支出	8246	4.90	4242	2.96
系统内上存款项利息支出	130	0.08	-	-
系统内拆入款项利息支出	217	0.13	-	-
同业存放款利息支出	-	-	237	0.17
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	2102	1.25	1975	1.38
合计	168155	100.00	143361	100.00

3、非利息收入

报告期内，本行非利息收入 0.53 亿元，同比减少 0.47 亿元，下降 46.97%。

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	49238	93.27	44270	44.47
手续费及佣金收入	55169	-	51296	-
手续费及佣金支出	5931	-	7026	-
投资收益	880	1.67	55141	55.39
资产处置收入	315	0.60	0	0
其他收益	2160	4.09	0	0
其他业务收入	200	0.38	135	0.14

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
合计	52793	100.00	99546	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	93594	60.76	85587	60.37
累计折旧（摊销）	5553	3.60	5648	3.98
业务宣传费	2812	1.83	798	0.56
安全保卫费	1050	0.38	818	0.58
业务招待费	17820	11.57	12225	8.62
其他	33211	21.56	36706	25.89
合计	154040	100.00	141781	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	0	0	-613	-0.48
其他应收款坏账损失	0	0	300	0.23
坏账损失（新金融资产准则适用）	75	0.06	0	0
贷款减值损失	120100	100.00	128450	100.24
债权投资信用减值损失	-153	-0.12	0	0
买入返售金融资产减值损失	82	0.06	0	0
合计	120103	100.00	128137	100.00

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	18216	99.88	9579	97.26
递延所得税费用	21	0.12	270	2.74
合计	18237	100.00	9849	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

2022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,2022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,2022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”。三是资产质量压力不减,行业分化持续。2022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125亿元,增长率为10.14%;实现经营利润2.67

亿元，增长率为 8.1%；各项存款余额达到 106.59 亿元，增长率达 10.35%；各项贷款余额达到 86.51 亿元，增长率为 13.07%，其中：涉农贷款增加 2.61 亿元，小微企业贷款增加 1.55 亿元；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 0.55 亿元；信用卡发卡增加 3600 张，信用卡当年收入达到 4800 万元；手机银行新增有效用户 2 万户；增资扩股 1 亿元后，资本充足率达到 12%以上，拨备覆盖率达 165%以上，流动性比例保持在 47%左右，不良贷款率控制在 2.5%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 2021 年度利润分配方案

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 1029 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。

二、公司近两年（含报告期）的股本金股利分配方案

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	70488	29.47
2019 年	1	23605	47142	50.07

三、重大诉讼、仲裁事项

截至 2021 年末，我行在诉未执结案件共 102 件，涉及金额合计 18689 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。全年申请执行案件 72 件，涉及诉讼标的金额 10276.29 万元；收回本息 6633.16 万元，清理收回诉讼费（受理费）67.1 万元。

四、关联交易事项

（一）基本情况

报告期末，本行关联方 536 户，包括：内部人（本行董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员）及其近亲属关联自然人 503 户，关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员 26 户，关联法人 6 户。

1. 本行自然人关联方

序号	名称*	关联人与本行性质	序号	名称*	关联人与本行性质	序号	名称*	关联人与本行性质
1	朱显驹	内部人	169	罗海姬	内部人近亲属	337	谢霞	内部人
2	梁杰英	内部人近亲属	170	梁广枫	内部人	338	程锦中	内部人近亲属
3	朱少北	内部人近亲属	171	欧凤	内部人近亲属	339	谢焕宁	内部人近亲属
4	梁桂连	内部人近亲属	172	陀连姬	内部人近亲属	340	邵翠姬	内部人近亲属
5	朱海榕	内部人近亲属	173	欧焕新	内部人近亲属	341	骆泳润	内部人
6	朱文字	内部人近亲属	174	刘观英	内部人近亲属	342	韦舒婷	内部人近亲属
7	黎建才	内部人	175	唐科蓝	内部人	343	骆漫开	内部人近亲属
8	于家欢	内部人近亲属	176	陈玉旋	内部人近亲属	344	黄锦妃	内部人近亲属
9	黎宇斌	内部人近亲属	177	唐显盛	内部人近亲属	345	张万远	内部人
10	陈凡高	内部人	178	陈可连	内部人近亲属	346	邹维玲	内部人近亲属
11	毛艳芳	内部人近亲属	179	陈旭伦	内部人近亲属	347	张传华	内部人近亲属
12	陈有梅	内部人近亲属	180	陈炎遂	内部人近亲属	348	张世康	内部人近亲属
13	林翠英	内部人近亲属	181	叶琳	内部人	349	老沛灼	内部人
14	陈秀硕	内部人	182	林清凤	内部人近亲属	350	姜伟燕	内部人近亲属
15	祝莲凤	内部人近亲属	183	叶丹	内部人近亲属	351	老伯熙	内部人近亲属
16	陈旭信	内部人近亲属	184	李佳紫	内部人近亲属	352	覃洁连	内部人近亲属
17	陈松好	内部人近亲属	185	陈永清	内部人	353	倪考思	内部人
18	邓羽	内部人	186	黎燕媚	内部人近亲属	354	黄艳	内部人近亲属
19	卢丝琳	内部人近亲属	187	玉海连	内部人近亲属	355	倪水德	内部人近亲属
20	邓启忠	内部人近亲属	188	陈木林	内部人近亲属	356	叶小青	内部人近亲属
21	陈海华	内部人近亲属	189	刘建基	内部人	357	黄如凤	内部人近亲属
22	陈惟惟	内部人	190	刘洁玲	内部人近亲属	358	何炳丽	内部人
23	黄静云	内部人近亲属	191	刘绍添	内部人近亲属	359	何家海	内部人近亲属
24	陈明	内部人近亲属	192	张水丽	内部人近亲属	360	覃雪群	内部人近亲属
25	梁淑萍	内部人近亲属	193	刘建生	内部人近亲属	361	何小华	内部人近亲属
26	黎宝群	内部人	194	郭焕兰	内部人近亲属	362	陈佳佳	内部人
27	杨红林	内部人近亲属	195	李汉明	内部人	363	刘喆	内部人近亲属
28	杨洋	内部人近亲属	196	李如金	内部人近亲属	364	陈年 监成	内部人近亲属
29	莫挨玮	内部人	197	刘菊丽	内部人近亲属	365	李火葵	内部人近亲属
30	刘栩彤	内部人近亲属	198	练嘉敏	内部人	366	何石燕	内部人
31	莫锦光	内部人近亲属	199	李激扬	内部人近亲属	367	何柏坚	内部人近亲属
32	陈庆芳	内部人近亲属	200	练雄光	内部人近亲属	368	李玉梅	内部人近亲属
33	卢家球	内部人	201	莫雪琼	内部人近亲属	369	黄金伟	内部人
34	颜泽华	内部人近亲属	202	练嘉慧	内部人近亲属	370	冯敏玲	内部人近亲属

35	卢东孚	内部人近亲属	203	练嘉华	内部人近亲属	371	黄家铭	内部人近亲属
36	卢美孚	内部人近亲属	204	杨文基	内部人	372	李星艳	内部人
37	陈海锋	内部人	205	李雪儿	内部人近亲属	373	卢洪彬	内部人近亲属
38	魏芙蓉	内部人近亲属	206	杨啟雄	内部人近亲属	374	李建平	内部人近亲属
39	陈庆钧	内部人近亲属	207	黄芝秀	内部人近亲属	375	黎彩梅	内部人近亲属
40	李德兰	内部人近亲属	208	陈健海	内部人	376	梁冉	内部人
41	陈奕霖	内部人近亲属	209	陈永雪	内部人近亲属	377	梁林	内部人近亲属
42	韦存斌	内部人	210	李桂兰	内部人近亲属	378	韦华	内部人近亲属
43	侯紫萍	内部人近亲属	211	陈露燕	内部人近亲属	379	刘业雄	内部人
44	张秀娇	内部人近亲属	212	温森平	内部人	380	刘猛	内部人近亲属
45	韦兆恒	内部人近亲属	213	练海燕	内部人近亲属	381	黄志莲	内部人近亲属
46	陈北养	内部人	214	温坤明	内部人近亲属	382	刘海妮	内部人近亲属
47	钟燕群	内部人近亲属	215	梁秀琼	内部人近亲属	383	胡作华	内部人
48	陈伟联	内部人近亲属	216	温海平	内部人近亲属	384	黄惠连	内部人近亲属
49	卢谷兰	内部人近亲属	217	莫丽贞	内部人近亲属	385	胡友乾	内部人近亲属
50	陈家行	内部人近亲属	218	李煥雄	内部人	386	何旭利	内部人近亲属
51	黄燕婷	内部人	219	温丽群	内部人近亲属	387	胡业林	内部人近亲属
52	黄厚智	内部人近亲属	220	莫杰超	内部人近亲属	388	陈巧杰	内部人
53	张秀芳	内部人近亲属	221	李季儒	内部人近亲属	389	周树军	内部人近亲属
54	李桂新	内部人	222	禤毅业	内部人	390	陈思宇	内部人近亲属
55	刘雪梅	内部人近亲属	223	符彩霞	内部人近亲属	391	禤小丽	内部人近亲属
56	李聪	内部人近亲属	224	禤灿杰	内部人近亲属	392	秦桂	内部人
57	李钊	内部人近亲属	225	黄建霞	内部人近亲属	393	莫观连	内部人近亲属
58	梁永周	内部人	226	符进修	内部人近亲属	394	秦超兰	内部人近亲属
59	林美华	内部人近亲属	227	方朝新	内部人近亲属	395	全紫麟	内部人近亲属
60	陈雪莲	内部人近亲属	228	禤毅珊	内部人近亲属	396	秦燕坤	内部人近亲属
61	梁翠贞	内部人近亲属	229	黄晴	内部人近亲属	397	秦维聪	内部人近亲属
62	陈楚斯	内部人近亲属	230	覃坤玲	内部人	398	廖振平	内部人
63	梁辉晨	内部人近亲属	231	何泰良	内部人近亲属	399	李建英	内部人近亲属
64	潘丽华	内部人近亲属	232	覃一凡	内部人近亲属	400	廖焯	内部人近亲属
65	梁辉武	内部人近亲属	233	黄似东	内部人近亲属	401	廖航	内部人近亲属
66	钱凤	内部人近亲属	234	覃益超	内部人近亲属	402	刘金通	内部人
67	赵大煊	内部人	235	杨鸿铭	内部人	403	禤棋梅	内部人近亲属
68	李爱连	内部人近亲属	236	杨坚	内部人近亲属	404	刘泽均	内部人近亲属
69	赵文峰	内部人近亲属	237	黎欣	内部人近亲属	405	黄少姬	内部人近亲属
70	任丽思	内部人近亲属	238	杨鸿键	内部人近亲属	406	刘华通	内部人近亲属
71	赵小花	内部人近亲属	239	植梓桑	内部人	407	郭日芳	内部人近亲属
72	刘伟源	内部人近亲属	240	谢秀坚	内部人近亲属	408	禤金汉	内部人近亲属
73	赵悟	内部人近亲属	241	罗聪	内部人	409	陈红芳	内部人近亲属
74	李凤兰	内部人近亲属	242	黄雪群	内部人近亲属	410	钟达威	内部人
75	潘启煊	内部人	243	罗欣燃	内部人近亲属	411	吴定芳	内部人近亲属
76	刘玲	内部人近亲属	244	甘品华	内部人	412	钟益来	内部人近亲属
77	苏良娟	内部人近亲属	245	刘洁美	内部人近亲属	413	黎美兰	内部人近亲属

78	潘清	内部人近亲属	246	刘聪	内部人	414	于丽兰	内部人
79	李东旭	内部人近亲属	247	黄靖娟	内部人近亲属	415	韩检如	内部人近亲属
80	潘江	内部人近亲属	248	刘德江	内部人近亲属	416	于达强	内部人近亲属
81	许淮锋	内部人近亲属	249	钟翠梅	内部人近亲属	417	莫惠兰	内部人近亲属
82	潘良	内部人近亲属	250	刘颖	内部人近亲属	418	罗炳辉	内部人
83	何璐	内部人	251	陈策	内部人	419	申森鸿	内部人近亲属
84	韦锦雄	内部人近亲属	252	黄玲	内部人近亲属	420	罗建梅	内部人近亲属
85	何仕生	内部人近亲属	253	聂沛珍	内部人近亲属	421	刘锦芬	内部人近亲属
86	周超琼	内部人近亲属	254	钟仁勇	内部人	422	罗清	内部人近亲属
87	李俭	内部人	255	候金霞	内部人近亲属	423	于焕飞	内部人
88	李冰	内部人近亲属	256	钟庆杰	内部人近亲属	424	潘雪华	内部人近亲属
89	李火光	内部人近亲属	257	黄月光	内部人近亲属	425	于翔	内部人近亲属
90	张金凤	内部人近亲属	258	孙绍君	内部人	426	于奋飞	内部人近亲属
91	李捷	内部人近亲属	259	钟欣宇	内部人近亲属	427	李素葵	内部人近亲属
92	黄琰	内部人近亲属	260	孙敏奇	内部人近亲属	428	欧如深	内部人
93	陈灏	内部人	261	凤桂华	内部人近亲属	429	黄海颂	内部人近亲属
94	古爱萍	内部人近亲属	262	钟林松	内部人	430	欧维松	内部人近亲属
95	陈荣波	内部人近亲属	263	潘静	内部人近亲属	431	全松姬	内部人近亲属
96	李水兰	内部人近亲属	264	钟言荣	内部人近亲属	432	陈同连	内部人
97	陈小	内部人	265	潘美华	内部人近亲属	433	梁宇	内部人近亲属
98	吴永庆	内部人近亲属	266	郭满新	内部人	434	陈宗海	内部人近亲属
99	徐协清	内部人近亲属	267	黄敏霞	内部人近亲属	435	全锦清	内部人近亲属
100	吴钊贤	内部人近亲属	268	郭木照	内部人近亲属	436	何海锋	内部人
101	韦炜	内部人	269	黄敏姬	内部人近亲属	437	董梦兰	内部人近亲属
102	倪河清	内部人近亲属	270	林忠华	内部人	438	何衍雄	内部人近亲属
103	韦元德	内部人近亲属	271	钟紫清	内部人近亲属	439	叶火娇	内部人近亲属
104	黄桂玲	内部人近亲属	272	林芳	内部人近亲属	440	罗杰明	内部人
105	李佳晔	内部人	273	林孝源	内部人近亲属	441	谢醒云	内部人近亲属
106	黎燕瑜	内部人近亲属	274	林玉君	内部人近亲属	442	罗金锋	内部人近亲属
107	黎洁贞	内部人近亲属	275	林清云	内部人	443	熊凤林	内部人
108	何火林	内部人	276	蒋梓婷	内部人近亲属	444	冼冬梅	内部人近亲属
109	李剑银	内部人近亲属	277	林秀北	内部人近亲属	445	熊召杰	内部人近亲属
110	何水昌	内部人近亲属	278	甘翠凤	内部人近亲属	446	莫雪英	内部人近亲属
111	李凤英	内部人近亲属	279	廖滨	内部人	447	莫海梅	内部人
112	叶鹏	内部人	280	徐萍	内部人近亲属	448	莫焕培	内部人近亲属
113	邓燕	内部人近亲属	281	李结英	内部人近亲属	449	李观兰	内部人近亲属
114	叶培建	内部人近亲属	282	廖雨薇	内部人近亲属	450	莫鸿彬	内部人近亲属
115	李庆群	内部人近亲属	283	廖儒炼	内部人近亲属	451	何书杰	内部人
116	叶锶炜	内部人近亲属	284	钟颖	内部人	452	甘韵励	内部人近亲属
117	刘任	内部人	285	钟华杰	内部人近亲属	453	何玉辉	内部人近亲属
118	吴中秀	内部人近亲属	286	何桂梅	内部人近亲属	454	李芝琼	内部人近亲属
119	刘汉新	内部人近亲属	287	贝丽娟	内部人	455	李锦荣	内部人
120	陆碧惠	内部人近亲属	288	贝景宜	内部人近亲属	456	钟金玲	内部人近亲属

121	黎思思	内部人	289	叶素琴	内部人近亲属	457	潘秀美	内部人近亲属
122	黎宪松	内部人近亲属	290	林晓宇	内部人	458	陈培楠	内部人
123	梁绮球	内部人近亲属	291	陈长江	内部人近亲属	459	申金	内部人近亲属
124	何祉良	内部人	292	林钦伟	内部人近亲属	460	陈强	内部人近亲属
125	徐毅	内部人近亲属	293	陈月玲	内部人近亲属	461	蒋小祯	内部人近亲属
126	何超	内部人近亲属	294	黄诚	内部人	462	刘炳辉	内部人
127	吴婉勤	内部人近亲属	295	梁尧	内部人近亲属	463	罗钧宁	内部人近亲属
128	吴丽珠	内部人	296	黄炳贤	内部人近亲属	464	刘继良	内部人近亲属
129	许福东	内部人近亲属	297	稠栋清	内部人近亲属	465	罗敏丽	内部人近亲属
130	汤识妹	内部人近亲属	298	麦子健	内部人	466	李志林	内部人
131	黄达升	内部人	299	廖锦琼	内部人近亲属	467	李杰进	内部人近亲属
132	潘结玲	内部人近亲属	300	麦桂文	内部人近亲属	468	陈汉枚	内部人近亲属
133	黄展伟	内部人近亲属	301	周月贞	内部人近亲属	469	李昊泽	内部人近亲属
134	陈美清	内部人近亲属	302	黎晓茵	内部人	470	李金蔚	内部人近亲属
135	黄钰恩	内部人	303	莫杰卿	内部人近亲属	471	潘兴印	内部人
136	黄均杨	内部人近亲属	304	邓婷	内部人	472	潘水清	内部人近亲属
137	梁秀梅	内部人近亲属	305	徐渝锋	内部人近亲属	473	孔柳燕	内部人近亲属
138	潘斌斌	内部人	306	邓天泽	内部人近亲属	474	潘石德	内部人近亲属
139	苏苗	内部人近亲属	307	邱笑琴	内部人近亲属	475	潘石木	内部人近亲属
140	吴昆霖	内部人	308	李海容	内部人	476	梁成思	内部人
141	吴泽泉	内部人近亲属	309	李坚世	内部人近亲属	477	梁静妮	内部人近亲属
142	钟群芝	内部人近亲属	310	梁冬梅	内部人近亲属	478	梁金海	内部人近亲属
143	吴欣桦	内部人近亲属	311	李琨琳	内部人近亲属	479	黄丽娟	内部人近亲属
144	范木生	内部人	312	邓棕予	内部人	480	钟海梅	内部人
145	李研	内部人近亲属	313	谢雪群	内部人近亲属	481	李金德	内部人近亲属
146	杨观文	内部人	314	李毅锋	内部人	482	钟勇生	内部人近亲属
147	梁晓红	内部人近亲属	315	黄云芝	内部人近亲属	483	李桂惠	内部人近亲属
148	杨靖岳	内部人近亲属	316	覃杰梅	内部人近亲属	484	钟彪文	内部人近亲属
149	洗翠华	内部人近亲属	317	李书演	内部人近亲属	485	李嘉怡	内部人近亲属
150	杨坤林	内部人近亲属	318	覃勇	内部人	486	钟冬梅	内部人近亲属
151	范宏魁	内部人近亲属	319	于明周	内部人近亲属	487	杨炳钦	内部人近亲属
152	韦伟凤	内部人近亲属	320	覃永杰	内部人近亲属	488	凌河	内部人
153	莫灿光	内部人	321	李岳连	内部人近亲属	489	黎小玲	内部人近亲属
154	陈清霞	内部人近亲属	322	李建辅	内部人	490	凌杰文	内部人近亲属
155	莫奕超	内部人近亲属	323	李二华	内部人近亲属	491	岑秋琼	内部人近亲属
156	李英连	内部人近亲属	324	黎清	内部人近亲属	492	蔡坤华	内部人
157	苏火生	内部人	325	陀盛	内部人	493	蔡旭军	内部人近亲属
158	叶练清	内部人近亲属	326	吴诗琳	内部人近亲属	494	陈爱清	内部人近亲属
159	苏晓芬	内部人近亲属	327	陀华荣	内部人近亲属	495	陈启雄	内部人
160	苏晓健	内部人近亲属	328	陈奎超	内部人近亲属	496	龚翠燕	内部人近亲属
161	潘耀华	内部人	329	梁勇	内部人	497	陈庆东	内部人近亲属
162	徐坤芳	内部人近亲属	330	陈芬芳	内部人近亲属	498	李沛清	内部人近亲属
163	梁美霞	内部人近亲属	331	梁斌	内部人近亲属	499	陈昌辉	内部人近亲属

164	梁本金	内部人	332	贺杰贞	内部人近亲属	500	陈昌均	内部人近亲属
165	黄格露	内部人近亲属	333	陈素英	内部人	501	李桂宇	内部人
166	梁敏铭	内部人	334	苏业群	内部人近亲属	502	覃德连	内部人近亲属
167	邱秋霞	内部人近亲属	335	陈曦	内部人近亲属	503	李勇	内部人近亲属
168	梁醒刚	内部人近亲属	336	陈彩敏	内部人近亲属			

2.本行法人关联方

序号	关联法人名称	与银行关联关系	关联成员名称	与关联法人关系	备注
1	梧州市永达钢铁有限公司	主要股东	伍达明	主要股东（出资 90.01%）兼副总经理	
			许兆荣	法定代表人，执行董事	
			李玉坤	总经理	
			卢灶菲	财务负责人	
			梧州市永达特钢有限公司	关联方	
			梧州市永达废旧金属回收有限公司	关联方	
2	广西嘉盈商业投资管理有限公司	主要股东	陈惟惟	董事长，主要股东（出资 50%）	本行董事
			林昱坤	总经理，董事，出资 25%	
			林昱江	副总经理，董事，出资 25%	
			范宇	财务负责人	
			广西梧州嘉华置业有限公司	关联方	
3	广西梧州港泰集团房地产开发有限公司	主要股东	李桂新	董事长，主要股东（出资 51%）	
			李扬业	董事	
			李佑敬	董事	
			黎福成	总经理	
			黄志群	财务负责人	
			梧州市美泰农业发展有限公司	关联方	
			广西梧州市雅苑装饰有限公司	关联方	
4	广西五一管业股份有限公司	内部人	陈军	董事长，主要股东（出资 49.08%）	
			彭龙	总经理，董事	
			甘少明	副总经理，董事	
			梁朝勇	副总经理，董事	
			蔡建明	副总经理	
			杨静	董事	
			盘绍南	董事	
			谭鸣	财务负责人	
5	梧州市旺林木业有限责任公司	内部人	莫锦光	董事长，主要股东（出资 82.6%）	
			莫振玮	总经理	本行监事
			谢进洪	财务负责人	
6	广西嘉进药业股份有限公司	内部人	彭桂华	董事长，主要股东（出资 65.22%）	
			陈海锋	董事，总经理	本行董事

	公司		陈丽薇	董事	
			陈智杰	董事	
			彭桂美	董事	
			黄婉连	财务负责人	
			广西嘉进医药连锁经营有限责任公司	关联方	

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、梧州市永达特铁有限公司、梧州市永达废旧金属回收有限公司、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、广西梧州市雅苑装饰有限公司。

（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5600.77万股，占总股本的23.73%。

（三）关联交易情况

报告期末，与本行发生关联交易的关联方共133户、授信余额（含：贷款、信用卡）共21227.06万元。其中：自然人关联方交易125户，金额2377.06万元；法人关联方8户，授信净额18850万元。关联交易未结算金额：

自然人发放贷款和垫款

单位：万元

序号	关联方名称	2021年12月末贷款及信用卡余额	序号	关联方名称	2021年12月末贷款及信用卡余额	序号	关联方名称	2021年12月末贷款及信用卡余额
1	范宇	6.24	43	廖焯	1.99	85	陈清霞	4.01
2	李爱连	90	44	禡毅珊	6.90	86	苏火生	9.99
3	任丽思	19.70	45	禡灿杰	15.00	87	钟颖	0.70
4	赵文峰	448.00	46	李志林	13.26	88	钟华杰	5.00
5	覃坤玲	101.99	47	李汉明	14.88	89	黄燕婷	0.02
6	钟素清	80.00	48	黎思思	0.67	90	何炳丽	0.12
7	林孝源	4.88	49	潘结玲	50.00	91	钟海梅	1.99
8	蔡坤华	66.71	50	陈灏	15.17	92	钟彪文	5.00
9	蔡旭军	14.48	51	胡作华	14.72	93	廖滨	2.98

10	钟仁勇	69.93	52	黄惠连	0.74	94	潘兴印	10.02
11	候金霞	7.31	53	陈小	13.51	95	甘品华	2.96
12	陈凡高	49.40	54	潘启焕	13.48	96	梁宇	3.87
13	陈培楠	45.86	55	许淮锋	23.81	97	麦子健	1.76
14	申金	10.00	56	范木生	13.28	98	熊凤林	6.96
15	凌河	20.82	57	李研	11.88	99	冼冬梅	0.01
16	刘金通	32.25	58	李佳晔	12.99	100	李毅锋	0.10
17	榻槿梅	10.66	59	黎燕瑜	29.58	101	何祉良	2.41
18	何石燕	31.89	60	陈佳佳	14.03	102	林清云	9.59
19	黄钰恩	22.29	61	刘建基	12.97	103	蒋梓婷	0.03
20	陈策	27.63	62	于焕飞	12.29	104	周火土	1.90
21	黄诚	27.38	63	潘雪华	82.00	105	李建辅	9.62
22	梁尧	6.11	64	何璐	11.73	106	韦炜	61.27
23	郭满新	21.72	65	李锦荣	10.00	107	莫海梅	0.02
24	钟达威	23.94	66	钟金玲	0.07	108	孙绍君	1.05
25	吴定芳	3.29	67	林威	11.59	109	刘任	1.30
26	钟益来	5.00	68	刘锦杰	1.43	110	陈月玲	0.10
27	杨文基	20.88	69	林忠华	11.79	111	陈思宇	0.01
28	李雪儿	10.68	70	黄金伟	9.34	112	梁本金	0.08
29	黄芝秀	15.00	71	梁冉	2.73	113	甘韵励	0.02
30	骆泳润	21.25	72	梁林	36.47	114	李海容	5.01
31	陈秀硕	17.18	73	练嘉敏	8.77	115	欧如深	7.98
32	祝莲凤	44.50	74	陈永清	4.41	116	贝丽娟	14.99
33	张万远	19.41	75	梁勇	9.00	117	韦世林	10.67
34	张世康	5.00	76	陈芬芳	6.46	118	潘斌斌	1.05
35	陀盛	14.58	77	温森平	9.14	119	钟欣宇	1.40
36	吴诗琳	7.87	78	唐科蓝	12.92	120	刘炳辉	0.04
37	陈素英	17.11	79	陈玉旋	51.55	121	秦桂	0.70
38	陈曦	45.00	80	董梦兰	10.97	122	李金德	0.15
39	黄靖娟	62.73	81	卢宗豪	6.93	123	何火林	3.00
40	倪考思	15.05	82	卢洪彬	6.23	124	林杰宁	2.31
41	廖振平	7.95	83	吴昆霖	4.97	125	黎司焯	10.00
42	廖航	1.12	84	莫灿光	4.43			
合计		2377.06						

法人发放贷款和垫款

单位：万元

序号	关联方名称	2021年12月末贷款余额
1	广西嘉进药业股份有限公司	3000

2	广西嘉进连锁经营有限责任公司	2000
3	梧州市旺林木业有限责任公司	3300
4	梧州市永达特钢有限公司	850
5	广西嘉盈商业投资管理有限公司	6000
6	广西梧州嘉华置业有限公司	3000
7	梧州市美泰农业发展有限公司	600
8	广西梧州市雅苑装饰有限公司	100
合计		18850

一般关联交易：

2021 年度本行发生一般关联交易 20 笔，授信金额为 629.44 万元。

重大关联交易：

2021 年度重大关联交易 3 笔，授信金额为 6150 万元。

1.广西嘉进连锁经营有限责任公司贷款 2000 万元

广西嘉进药业股份有限公司向本行派驻了董事，是本行的主要股东，广西嘉进连锁经营有限责任公司与广西嘉进药业股份有限公司同一控股股东，经董事会批准，同意核定广西嘉进连锁经营有限责任公司授信额度 2000 万元，授信期限 1 年。截止 2021 年 12 月 31 日，该关联方贷款余额为 2000 万元，属于正常交易。

2.梧州市旺林木业有限责任公司贷款 3300 万元

梧州市旺林木业有限责任公司为本行派驻了监事的其他关联方，经董事会批准，同意核定梧州市旺林木业有限责任公司授信额度 3300 万元，授信期限 3 年。截止 2021 年 12 月 31 日，该关联方贷款余额为 3300 万元，属于正常交易。

3.梧州市永达钢铁有限公司 850 万元

梧州市永达钢铁有限公司是本行的主要股东，梧州市永达钢铁有限公司为该公司的关联方，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 850 万元，授信期限 3 年。截止 2021 年 12 月 31 日，该关联方贷款余额为 850 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；报告期末，梧州市旺林木业有限责任公司及关联企业与本公司的关联交易为 1 笔，总授信余额为 3300 万元；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 1 笔，总授信余额为 850 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 21227.06 万元，不超过本行资本净额的 50%。

（四）主要股东股权质押情况

报告期内，本行有 3 户主要股东质押了本行股权，质押股权数为 30437985 股。

1.2019 年 5 月 31 日，广西梧州港泰集团房地产开发有限责任公司质押其名下股金 6068872 股，为其关联方企业广西梧州市雅苑装饰有限公司在梧州市区农村信用合作联社的 818 万元贷款提供质押担保，期限三年。

2.2020 年 2 月 28 日，广西嘉进药业股份有限公司质押其名下股金 6249113 股，为广西嘉进药业股份有限公司在梧州市区农村信用合作联社的 500 万元贷款提供质押担保，期限三年。

3.2021 年 3 月 30 日，梧州市永达钢铁有限公司质押其名下股金 18120000 股，为其关联方企业梧州市至泰废旧金属回收有限公司在梧州市区农村信用合作联社的 2000 万元贷款提供质押担保，期限三年。

主要股东质押期间，本行限制了其在股东大会的表决权及其派出董事在董事会的表决权。

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 12 月 24 日第一届董事会第十次会议决议，本行聘请信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为 2021 年度年报审计机构，费用为人民币 9.5 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

2022 年 6 月 30 日

