附件

**广东信宜农村商业银行股份有限公司**

**2021年年度报告**

**目录**

**1 公司简介**

**2 释义**

**3 重要提示**

**4 2021年度大事记**

**5 董事长致辞**

**6 公司基本情况**

**7 财务概要**

7 1 报告期内主要财务数据

7 2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

7 3 报告期末前三年补充财务指标

7 4 报告期末主要业务信息及数据

7 5 报告期末资本构成及变化情况

7 6 报告期内所有者权益变动情况

7 7 报告期末股本构成情况

**8 管理层讨论与分析**

8 1 经营情况回顾

8 2 财务报表分析

8 3 业务综述

8 4 风险管理

8 5 内部控制

**9 股本结构及股东情况**

9 1 股本变动情况

9 2 股东情况

9 3 关联交易情况

**10 董事、监事、高级管理层和员工情况**

10 1 董事、监事、高级管理层情况

10 2 董事、监事、高级管理人员简历及任职情况

10 3 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

10 4 年度薪酬及激励情况

10 5 本行员工情况

**11 公司治理情况**

11 1 公司治理说明

11 2 董事会及各专门委员会

11 3 监事会及各专门委员会

11 4 组织架构图

**12 股东大会情况**

12 1 年度股东大会情况

12 2 临时股东大会情况

**13 董事会报告**

13 1 董事会会议情况

13 2 董事会对股东大会决议的执行情况

13 3 董事会工作情况

13 4 独立董事的独立性以及履职情况

13 5 2021年度利润分配方案

13 6 主要控股公司及参股公司的情况

**14 监事会报告**

14 1 监事会会议情况

14 2 外部监事履职情况

14 3 监事会工作情况

14 4 监事会就有关事项发表的独立意见

**15 重要事项**

15 1 增加或减少注册资本、分立合并事项

15 2 聘用、解聘会计师事务所情况

15 3 重大诉讼、仲裁事项

**16 企业社会责任**

**17 2021年“三农”金融服务报告**

**18 小微企业金融服务情况报告**

**19 金融机构环境信息**

**20 董事会关于本行2021年度报告的确认意见**

**21 备查文件目录**

**22 附件**

**1.公司简介**

广东信宜农村商业银行股份有限公司（以下简称信宜农商银行）根植本土金融服务70载，1952年11月成立信宜市第一家信用社，2006年12月统一法人成立信宜市农村信用合作联社，2017年8月改制为信宜农商银行。作为信宜市地方法人银行，借助信宜市经济社会发展提供的良好环境，主动融入信宜高质量发展新形势，较好实现了与地方经济同频共振，发展成果更多惠及本地居民，各项工作呈现不断向好发展态势。

截至2021年12月末，信宜农商银行总资产、总存款、总贷款分别达248亿元、222亿元、125亿元，存款、贷款市场占比分别为45.05%、42.66%，稳居信宜市银行业金融机构首位，有效助力地方经济发展。信宜农商银行始终坚持“服务县域、服务三农、服务小微企业”市场定位，聚焦普惠金融，助力乡村振兴发展，不断提升服务民生实体质效。支持“生态功能区”“特色农业产业”等全市重大项目建设，支持信宜（大朗）工业园、莲花湖庄园项目、省菜篮子工程示范基地、三华李种植业、林业产业、乡村观光旅游业等重大项目5个；陆续推出“美丽乡村建设贷”“悦农e贷”“李贷宝”等创新产品；创新“整村授信”项目，实现全市所有乡村金融服务全覆盖，受到各级的肯定和好评。

信宜农商银行坚持稳中求进工作总基调，突出高质量发展要求，各项经营管理稳步推进的同时，积极践行社会金融责任，被定为“群众满意单位”“慈孝明星企业”“拥军优抚合作单位”“纳税大户”等；坚守战略定力，助力信宜市脱贫攻坚；成立志愿服务队，积极参与植树造林、人居环境整治、献血等社会公益活动，用行动诠释着“宜金融、宜生活、万事皆宜”的品牌理念。

未来，信宜农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守法治、稳中求进，坚持高质量发展理念，以政府肯定、监管认可、客户满意、股东放心、员工幸福为目标，全力建设“小而美”农商银行，与地方党委政府、个人和企业客户、股东和全体干部员工一齐发展，努力实现为客户创造价值、为员工谋福利、为股东迎效益、为社会做贡献的使命！

**2.释义**

信宜农商银行、本行：广东信宜农村商业银行股份有限公司

总行：广东信宜农村商业银行股份有限公司总行机关

中国银保监会、银保监会：中国银行保险监督管理委员会

省联社：广东省农村信用社联合社

《公司法》：《中华人民共和国公司法》

《公司章程》：《广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2020年版）》

董事会：广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届董事会

监事会：广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届监事会

**3.重要提示**

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行2021年度财务报告已经广州市光领有限责任会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

**4.2021年度大事记**

**1月**

1月22日 邢绮君同志任广东信宜农村商业银行股份有限公司纪委书记

**2月**

2月5日，总行党委召开2020年度党委班子民主生活会

**3月**

3月9日，组织召开党史学习教育动员大会

3月30日 荣获人行茂名市中心支行“2020年茂名市金融统计工作考评先进单位”三等奖

**4月**

4月15日 与青年企业家商会签订战略合作协议

4月20日 解聘陈绍昌同志广东信宜农村商业银行股份有限公司监事长职务

4月20日 邢绮君同志任广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事、监事长

4月29日 解聘刘文同志广东信宜农村商业银行股份有限公司副行长职务

**5月**

5月1日，我行顺利上线“数字财政”公共财政综合管理平台系统

5月8日 撤销总行电子金融与业务拓展部

5月8日 设立乡村振兴金融服务中心，承接原电子金融与业务拓展部职能（其中电子银行业务管理的职能由信息科技部负责）

5月8日 信贷管理部和授信审批部整合为信贷管理部（原信贷管理部、授信批部职能由信贷管理部承接）

**6月**

6月11日 成立乡村振兴金融服务中心，召开“金融村官进万家”启动大会

**7月**

7月20日 与信宜市关工委签订战略合作协议，向信宜市关工委意向授信18亿元

7月22日 与信宜市人武部、信宜市退役军人事务局签订三方战略合作议

**8月**

8月12日 茂名市政协财经视察团莅临我行开展视察指导工作并召开座谈会

**9月**

9月2日 与中国建设银行股份有限公司茂名市分行签订战略合作协议

9月9日 荣获茂名市金融消费权益保护联合会“茂名市2020-2021年度金融消费权益保护工作先进会员单位三等奖”

9月15日 举办普惠金融户户通启动会暨“金融村官+网格员”赋能培训班

**10月**

10月 我行白石镇辖内网点积极配合创建现金服务示范区工作

**11月**

11月26日 召开信宜市“粤智助”政府服务自助机部署推进会，决定出资向全市投放424台“粤智助”政府服务自助机

**12月**

12月22日 茂名银保监分局到我行召开的“树立标杆，打造‘小而美’农商行”座谈会

**5. 董事长致辞**

2021年，是中国共产党成立100周年，是意义非凡的一年，“两个一百年”奋斗目标历史交汇，我国开启了全面建设社会主义现代化国家新征程，正昂首阔步行进在实现中华民族伟大复兴的道路上。回首这一年，在打造粤西地区“小而美”银行的战略目标引领下，信宜农商银行坚守初心和使命，紧紧围绕“坚守法治 稳中求进”总基调，勇当勤劳金融探索者、践行者，聚焦党的建设、完善公司治理、服务实体经济、支持乡村振兴、提升信贷质量、优化存贷款结构、防控金融风险等工作，推动我行稳健发展。

截至2021年末，本行资产总额达248.11亿元，比上年增加11.72亿元，增幅4.96%；各项存款余额221.85亿元，增幅5.46%；各项贷款余额124.55亿元，增幅14.36%；存贷款市场份额稳居信宜各金融机构之首。2021年实现财务总收入10.2亿元，比年初上升0.47亿元。实现经营利润3.26亿元，同比增加0.11亿元，实现净利润1.74亿元。每股净资产价值3元，始终保持稳定态势。不良贷款率为0.82%，资本充足率为14.73%，拨备覆盖率317.93%，拨贷比2.59%，存贷比54.79%，主要监管指标和5号文坚守定位指标全部达标。

**这一年，我们坚持不忘初心使命，强化党建引领。**以全面开展党史学习教育为契机，突出党建引领作用，坚定不移落实从严治党，建强党员干部队伍，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，深化开展“我为群众办实事”实践活动，推进党建工作高质量发展。

**这一年，我们不断完善公司治理，提升治理质效。**加强推动党的全面领导与公司治理有机融合，强化党委在公司治理中的领导核心作用，建立了各司其职、有效制衡、协调运作的“三会一层”的治理架构。加强治理机制建设，持续完善公司治理制度建设，依法充分发挥董事会科学决策的作用，实现董事会运作稳定、有序。认真履行股权管理职责，加强股权托管管理和关联交易管理，维护股东和本行利益。依法合规披露信息，不断提高信息披露的针对性、有效性和透明度，切实保障投资者的知情权。

**这一年，我们始终坚持回归本源，助力乡村振兴。**坚守支持实体经济发展、服务“三农”的市场定位，坚持回归本源，创新服务方式，加大信贷投放力度，践行普惠金融，全面助力乡村振兴。2021年，本行联合信宜市乡村振兴局发文推行“金融村官进万家”行动，共派驻183名“金融村官”和47名金融网格员前往全市20个镇（街道办）、402个村（社区）挂职，以及对接市区156个单位、企业，为乡村振兴注入金融活水。推动“普惠金融”理念不断深入，大力推进“普惠金融户户通”工程落地，出资出力做好“粤智助”政府服务自助机投放工作，共投放422台“粤智助”政府服务自助机，覆盖全市20个镇（街），402个行政村（社区），配套本行乡村振兴特派员，为基层群众就近获取政务服务、公共服务和金融服务提供便利。加大普惠型涉农贷款投放力度，紧扣“一镇一业，一村一品”产业，推出“乡村振兴”系列贷款、“绿水青山”系列贷款、“真猪贷”、“整村授信”贷款、林权贷、妇女创业贷等专属产品，截至2021年末，普惠型涉农贷款余额25.5亿元，比年初增加3.3亿元，增速14.74%。创新开展政银企合作支持乡村振兴模式，提供约2800万元优惠贷款给中标钱排镇乡村振兴建设项目的浙江左科环境建设有限公司，支持钱排镇双合村“美丽乡村”建设，打响“中国李乡”名片，激活乡村经济，助力乡村振兴。

**这一年，我们持续优化审计体系，严控金融风险。**我们始终将审计监督作为战略有效执行和业务健康发展的重要保障，加强推动“内部审计体系优化工程”落地，构建内部“审计工作一盘棋”的总体框架，优化审计体系，推进审计信息化建设，建立“一二三道防线”联动机制，实现审计关口前移，发挥审计“3+2”的作用。我们围绕“主动合规”和“管住风险”两大核心要义，强化内部控制手段，加强全面风险管理，定期开展各业务条线专项审计，开展风险评估、监测，切实防范和控制各类业务风险。我们重视合规文化的培育，不断加强消费者权益保护工作，积极开展消费者权益保护宣传工作。

2022年是“十四五”规划第二年，也是本行2020-2022年三年发展战略规划收官之年，我们将持续深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，按照省联社的工作部署，严格落实监管要求，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，融入新发展格局，持续加强党的领导，发挥党建引领，坚持稳字当头、稳中求进工作总基调，坚守支农支小、服务乡村振兴发展战略，把握构建“有为系统+有效法人”体系，围绕“共富、法治、勤劳、转型”八字方针，坚持创新驱动发展，推进本行实现高质量发展，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

董事长：黄勇

2022年3月23日

**6.公司基本情况**

**(1)法定名称**

法定中文名称：广东信宜农村商业银行股份有限公司(简称：信宜农商银行，下称“本行”)

法定英文名称：Guangdong Xinyi Rural Commercial Bank Company Limited（简称：Xinyi Rural Commercial Bank 缩写：XYRCB）

**(2)法定代表人：**黄勇

**(3)注册及办公地址：**广东省信宜市新里开发区二区五单元

联系地址: 广东省信宜市新里开发区二区五单元

邮政编码：525300

电话：0668—8815985

传真：0668—8819099

客服和投诉电话：96138

**(4)注册资本:**人民币伍亿玖仟玖佰玖拾柒万柒仟元

**(5)成立日期:**2007年01月22日

**(6)经营范围:** 吸收人民币公众存款;发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；代理发行、代理兑付政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；办理票据承兑与贴现；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。代理：法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险。（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。）

**(7)会计师事务所:** 广州市光领有限责任会计师事务所

办公地址:广州市越秀区寺贝通津29号2楼

联系电话：020-81325526

**(8)法律顾问：**郭晖

律师事务所：广东绰盛律师事务所

办公地址：信宜市区城南大道4号

联系电话：0668-8838968

**(9)本行选定的信息披露渠道**

年度报告及备查文件备置地点：本行董事会办公室及各支行营业部

年度股东大会：关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年年度报告的提案

本行官方网站：http://113.108.167.113:9999/xinyi/

**(10)其他信息**

注册登记机关：茂名市市场监督管理局

统一社会信用代码：91440983X18332804Q

金融许可证机构编码：B1650H344090001

**7.财务概要**

**7.1 报告期内主要财务数据**

单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项 目** | **2021年** |
| 利息净收入 | 55,931.56 |
| 手续费及佣金净收入 | 422.18 |
| 经营利润 | 32,664.29 |
| 营业外收支净额 | -492.70 |
| 利润总额 | 22,705.46 |
| 净利润 | 17,441.59 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -54,189.34 |

**7.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标**

单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | **2020年** | **2019年** |
| 营业净收入 | 60,719.22 | 57,636.88 | 63,384.37 |
| 利润总额 | 22,705.46 | 22,777.79 | 30,006.66 |
| 净利润 | 17,441.59 | 17,421.48 | 23,609.74 |
| 资产总额 | 2,481,123.03 | 2,363,934.39 | 2,328,099 |
| 负债总额 | 2,301,372.63 | 2,180,484.98 | 2,154,328.16 |
| 存款余额 | 2,218,506.68 | 2,103,682.65 | 2,024,025.16 |
| 贷款余额 | 1,245,481.63 | 1,089,081.15 | 917,860.48 |
| 所有者权益 | 179,750.40 | 183,449.41 | 173,770.84 |
| 基本每股收益（元） | 0.29 | 0.29 | 0.39 |
| 每股净资产(元) | 3.00 | 3.06 | 2.90 |
| 资产收益率 | 0.72 | 0.74 | 1.05 |
| 资本利润率 | 9.60 | 9.75 | 14.07 |
| 成本收入比 | 44.92 | 44.68 | 42.44 |

注：1.按照企业会计准则和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的要求调整了股数，重新计算了各报告期间的每股收益；

2.每股净资产=所有者权益/股本；

3.资产收益率=净利润/资产平均余额\*100%；

4.按照企业会计准则和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算了加权平均净资产收益率；

5.成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业净收入\*100% ；

6.由于会计政策变更，本行按照《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》 （财会〔2017〕30号）规定的财务报表格式编制2017年度财务报表，在利润表新增“资产处置收益”项目，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，“营业收入”、“营业支出”和“营业利润”相应调整，下同。

**7.3 报告期末前三年补充财务指标**

单位：%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **监管值** | **2021年末** | **2020年末** | **2019年末** |
| 资本充足率(B-Ⅲ 口径) | ≥10.5 | 14.73 | 15.24 | 16.42 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 13.61 | 14.13 | 15.32 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 0.82 | 0.84 | 1.01 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 317.93 | 328.59 | 404.91 |
| 流动性比率 | ≥25 | 56.04 | 61.42 | 51.01 |
| 杠杆率 | ≥4 | 7.08 | 7.25 | 6.96 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 3.69 | 3.81 | 4.06 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 9.27 | 9.14 | 10.4 |

注：上述指标均是按照中国银监会监管口径计算得出。

**7.4 报告期末主要业务信息及数据**

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2021年末** | **2020年末** | **2019年末** |
| 存款总额 | 2,218,506.68 | 2,103,682.65 | 2,024,025.16 |
| 其中：单位存款 | 197,541.36 | 224,875.53 | 240,111.73 |
| 储蓄存款 | 2,020,904.77 | 1,878,758.15 | 1,783,886.79 |
| 其他存款 | 60.55 | 48.97 | 26.64 |
| 贷款总额 | 1,245,481.63 | 1,089,081.15 | 917,860.48 |
| 其中：公司贷款 | 201,166.40 | 226,320.15 | 237,956.81 |
| 个人贷款 | 977,826.67 | 819,114.68 | 649,289.95 |
| 票据贴现（含转贴） | 66,488.56 | 43,646.32 | 30,613.72 |

**7.5 报告期末资本构成及变化情况**

单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2021年末** | **2020年末** | **2019年末** |
| 资本净额 | 189,913.55 | 183,790.57 | 172,618.30 |
| 一级资本净额 | 175,409.98 | 170,365.77 | 161,099.94 |
| 风险加权资产总额 | 1,288,960.58 | 1,205,601.88 | 1,051,591.94 |
| 资本充足率 | 14.73 | 15.24 | 16.42 |
| 一级资本充足率 | 13.61 | 14.13 | 15.32 |

**7.6 报告期内所有者权益变动情况**

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **实收资本** | **资本公积** | **其他综合收益** | **盈余公积** | **一般准备** | **未分配**  **利润** | **所有者权益合计** |
| 期初数 | 59,997.70 | 29,291.59 | -1,100.00 | 19,020.58 | 45,724.47 | 30,515.06 | 183,449.41 |
| 本期增加 | - | 370.67 | - | 1,744.16 | 1,756.01 | 2,787.27 | - |
| 本期减少 | - | - | 10,357.12 | - | - | - | 3,699.01 |
| 期末数 | 59,997.70 | 29,662.26 | -11,457.12 | 20,764.74 | 47,480.48 | 33,302.33 | 179,750.40 |

**7.7 报告期末股本构成情况**

单位：户、万股

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **股东类别** | **户数** | **股本数** | **占注册资本总额比例** |
| 一、法人股 | 23 | 25161.00 | 41.94% |
| 二、自然人股 | 5497 | 34836.7 | 58.06% |
| 其中：职工股 | 980 | 8971.2575 | 14.96% |
| 非职工自然人股 | 4517 | 25865.4425 | 43.10% |
| 合计 | 5520 | 59997.7 | 100% |

**8.管理层讨论与分析**

**8.1经营情况回顾**

**8.1.1总体经营概况**

2021年，我行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧密围绕省联社“坚守法治、稳中求进”的总目标总要求，积极探索党领导数字化时代“勤劳金融”发展新路子，紧扣高质量发展主线，统筹抓好新冠肺炎疫情防控和业务稳健发展，各项工作保持良好的发展态势。

**1.业务规模稳健发展**

截至报告期末，本行总资产248.11亿元，比年初增加11.72亿元，增长4.96%；人民币各项存款余额221.85亿元，比年初增加11.48亿元，增幅5.46%，存款规模稳步壮大；人民币各项贷款余额124.55亿元，比年初增加15.64亿元，增幅14.36%，信贷规模合理增长；人民币存款市场份额45.05%，人民币贷款市场份额42.66%，存、贷款市场份额继续保持当地金融机构第一位。

**2.资产质量稳定可控**

截至报告期末，本行不良贷款余额1.02亿元，同比增加0.1亿元，增幅11.21%；不良贷款率0.82%，同比下降0.02个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为317.93%和2.59%，资产质量稳定可控，拨备水平保持良好。

**3.资本充足率保持良好**

截至报告期末，本行加权风险资产128.9亿元，比年初增加8.34亿元，增幅6.91%；资本净额18.99亿元，比年初增加0.61亿元，增长3.32%；一级资本净额17.54亿元，比年初增加0.5亿元，增长2.96%；资本充足率和核心资本充足率分别为14.73%和13.61%，资本充足水平保持良好。

**4.股东价值有效保持**

报告期内，本行实现每股净资产3.00元，同比减少0.06元，降幅1.96%。

报告期内，受疫情及利率市场化持续深化的影响，本行实现各项营业净收入6.07亿元，同比增加0.31亿元，增幅5.35%；营业支出3.75亿元，同比增加0.27亿元，增幅7.84%；实现营业利润2.32亿元，同比增加0.04亿元，增幅1.55%；实现利润总额2.27亿元，同比减少0.01亿元，降幅0.32%；实现净利润1.74亿元，同比增加0.01亿元，增幅0.12%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 营业净收入 | 60,719.22 | 5.35% | 57,636.88 | -9.07% | 63,384.37 | -5.61% |
| 其中：利息净收入 | 55,931.56 | 1.07% | 55,339.62 | -8.85% | 60,712.74 | -7.36% |
| 手续费及佣金净收入 | 422.18 | -26.41% | 573.72 | -6.56% | 613.97 | 24.63% |
| 营业支出 | 37,521.06 | 7.84% | 34,793.25 | -9.05% | 38,255.80 | 15.05% |
| 营业利润 | 23,198.16 | 1.55% | 22,843.63 | -9.09% | 25,128.57 | -25.88% |
| 利润总额 | 22,705.46 | -0.32% | 22,777.79 | -24.09% | 30,006.66 | -11.56% |
| 净利润 | 17,441.59 | 0.12% | 17,421.48 | -26.21% | 23,609.74 | -13.62% |

**8.2.1.1营业净收入**

报告期内，本行实现营业净收入6.07亿元，营业收入主要来源于利息净收入，占营业净收入的比重为92.12%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 利息净收入 | 55,931.56 | 92.12% | 55,339.62 | 96.01% | 60,712.74 | 95.79% |
| 手续费及佣金净收入 | 422.18 | 0.70% | 573.72 | 1.00% | 613.97 | 0.97% |
| 投资收益 | 3,412.33 | 5.62% | 1,695.02 | 2.94% | 2,962.07 | 4.67% |
| 其他业务收入 | 85.84 | 0.14% | 28.51 | 0.05% | 29.09 | 0.05% |
| 资产处置损益 | 707.00 | 1.16% | 0 | 0.00% | -933.51 | -1.47% |
| 其他收益 | 160.32 | 0.26% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 营业净收入 | 60,719.22 | 100% | 57,636.88 | 100% | 63,384.37 | 100.00% |

**1.利息净收入**

报告期内，本行实现利息净收入5.59亿元，同比增加0.06亿元，增幅1.07%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 利息收入 | 96,458.44 | 2.05% | 94,524.17 | 3.53% | 97,982.42 | -2.05% |
| 利息支出 | 40,526.88 | 3.43% | 39,184.54 | 5.14% | 37,269.67 | 8.05% |
| 利息净收入 | 55,931.56 | 1.07% | 55,339.62 | -8.85% | 60,712.74 | -7.36% |

（1）利息收入

报告期内，本行实现利息收入9.65亿元，同比增加0.19亿元，增幅2.05%。主要是2021年度我行响应国家“全面乡村振兴”战略号召，将贷款营销与支持乡村振兴深度融合，加大贷款营销力度，贷款利息收入同比增加较多。

（2）利息支出

报告期内，本行利息支出4.05亿元，同比增加0.13亿元，增长3.43%，主要是我行各项存款余额同比不断增加，相应存款利息支出有所增加。

**2.手续费及佣金净收入**

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入0.04亿元，同比减少0.02亿元，主要是本行持续实施减费让利相关措施，手续费及佣金净收入同比有所下降。

**3.投资收益**

报告期内，本行实现投资收益0.34亿元，占营业净收入的比重为5.62%，同比略有上升，主要是本行通过债券交易进一步优化债券结构，并根据市场波动情况实现部分利润。

**8.2.1.2营业支出**

报告期内，本行营业支出3.75亿元，主要包括业务及管理费用、信用减值损失等，占总营业支出的比重分别为72.68%、26.54%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 税金及附加 | 286.27 | 0.76% | 272.76 | 0.78% | 262.9 | 0.69% |
| 业务及管理费 | 27,270.77 | 72.68% | 25,713.15 | 73.90% | 27,203.43 | 71.11% |
| 信用减值损失 | 9,958.84 | 26.54% | 8,768.00 | 25.20% | 10,696.46 | 27.96% |
| 其他业务成本 | 5.18 | 0.01% | 39.34 | 0.11% | 93.01 | 0.24% |
| 营业支出 | 37,521.06 | 100.00% | 34,793.25 | 100.00% | 38,255.80 | 100.00% |

**1.业务及管理费**

报告期内，本行业务及管理费用2.73亿元，同比增加0.16亿元，增幅6.06%。主要原因一是2020年国家因疫情减免企业部分社保费，今年没有该政策，导致人工费用同比2020年有所增加；二是本行2021年以国家乡村振兴战略为契机，大力拓展各项业务，相应业务费用有所增加。本行将通过做好费用规划控制、优化资源配置等措施，将业务及管理费控制在合理区间，持续提升费用开支的创效性。

**2.信用减值损失**

报告期内，本行提取信用减值损失1.00亿元，同比增加0.12亿元，增幅13.58%。截至报告期末，本行拨备覆盖率317.93%，拨贷比2.59%，符合监管要求。

**3.税金及附加**

报告期内，本行税金及附加0.03亿元，与去年同期基本持平。2016年5月1日后，由于全面实施“营改增”政策，本行应缴税服务由缴纳营业税改征缴纳增值税，税金及附加支出与去年同期基本持平。

**4.其他业务成本**

报告期内，本行其他业务成本0.01亿元。主要为本行2021年度拓展ETC粤通卡业务产生的相关费用。

**8.2.2资产负债表分析**

截至报告期末，本行资产总额248.11亿元，同比增加11.72亿元，增幅4.96%；负债总额230.14亿元，同比增加12.09亿元,增幅5.54%；所有者权益17.98亿元，同比减少0.37亿元，降幅2.02%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 资产总额 | 2,481,123.03 | 4.96% | 2,363,934.39 | 1.54% | 2,328,099.00 | 6.66% |
| 负债总额 | 2,301,372.63 | 5.54% | 2,180,484.98 | 1.21% | 2,154,328.16 | 6.59% |
| 所有者权益总额 | 179,750.40 | -2.02% | 183,449.41 | 5.57% | 173,770.84 | 7.53% |

**8.2.2.1主要资产项目**

本行资产项目以发放贷款和垫款和投资类资产为主，其次是存放中央银行款项。截至报告期末，发放贷款和垫款（减值后）、投资类资产（减值后）和现金及存放中央银行款项占总资产的比重分别为44.80%、38.41%和8.05%。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 现金及存放中央银行款项 | 171,828.89 | 6.93% | 190,331.34 | 8.05% | 238,857.32 | 10.26% |
| 发放贷款和垫款（减值后） | 1,215,296.39 | 48.98% | 1,059,070.69 | 44.80% | 880,349.23 | 37.81% |
| 投资类资产（减值后） | 790,682.70 | 31.87% | 907,889.57 | 38.41% | 1,021,912.79 | 43.89% |
| 其他资产 | 303,315.05 | 12.22% | 206,642.79 | 8.74% | 186,979.66 | 8.03% |
| 资产总额 | 2,481,123.03 | 100% | 2,363,934.39 | 100% | 2,328,099.00 | 100% |

单位：人民币万元

**1.贷款业务**

截至报告期末，本行贷款余额124.55亿元，同比增加15.64亿元，增长14.36%。

（1）按业务类型划分

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 公司贷款 | 201166.40 | 16.15% | 226320.15 | 20.78% | 237956.81 | 25.93% |
| 个人贷款 | 977826.67 | 78.51% | 819114.68 | 75.21% | 649289.95 | 70.74% |
| 票据贴现（含转贴） | 66488.56 | 5.34% | 43646.32 | 4.01% | 30613.72 | 3.34% |
| 贷款总额 | 1245481.63 | 100% | 1089081.15 | 100% | 917860.48 | 100% |

①公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款余额20.12亿元，同比减少2.52亿元，降幅11.11%，占当年客户贷款总额的16.15%。本行遵循金融服务实体经济政策导向，资本资源优先满足贷款业务发展需要，报告期内，我行贷款业务加快向大零售转型，重点发放以个体工商户及小微企业主作为贷款主体的支小支微贷款，因此公司贷款余额有所下降。

②个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款余额97.78亿元，同比增加15.87亿元，增长19.38%，占当年客户贷款78.51%。报告期内，受本地住房刚性需求影响，个人消费的融资需求有所增加，同时本行加大对小微企业的支持力度，个体工商户、企业主等个人经营性贷款也实现较快增长。

（2）按行业类型划分

在贷款行业投放方面，本行认真落实广东省农合机构2021年工作会议精神，坚持稳中求进抓好转型发展，不断推进乡村振兴战略以及支持地方实体经济发展，深入推进农业供给侧结构性改革，着力振兴实体经济，进一步优化信贷结构。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **行业** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 对公贷款 | 201166.40 | 16.15% | 226320.15 | 20.78% | 237956.81 | 25.93% |
| 批发和零售业 | 71547 | 5.75% | 89653.63 | 8.23% | 94992.43 | 10.35% |
| 制造业 | 37393 | 3% | 40185.5 | 3.69% | 43203 | 4.71% |
| 房地产业 | 0 | 0% | 23520 | 2.16% | 28510 | 3.11% |
| 建筑业 | 38114 | 3.06% | 26750 | 2.46% | 20615 | 2.25% |
| 住宿和餐饮业 | 23270 | 1.87% | 21620 | 1.98% | 22605 | 2.46% |
| 农、林、牧、渔业 | 14855 | 1.19% | 12394.54 | 1.14% | 15870 | 1.73% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 7352.18 | 0.59% | 8483.22 | 0.78% | 9029.5 | 0.98% |
| 租赁和商务服务业 | 250 | 0.02% | 2171.77 | 0.2% | 2953.88 | 0.32% |
| 其他 | 8385.22 | 0.67% | 1541.49 | 0.14 | 178 | 0.02% |
| 个人贷款 | 977826.67 | 78.51% | 819114.68 | 75.21% | 649289.95 | 70.74% |
| 票据贴现（含转贴） | 66488.56 | 5.34% | 43646.32 | 4.01 | 30613.72 | 3.34% |
| 贷款总额 | 1245481.63 | 100% | 1089081.15 | 100% | 917860.48 | 100.00% |

（3）按五级分类划分

报告期内，虽然国内经济增长呈现企稳迹象，但结构性矛盾仍然突出，部分行业产能过剩继续抑制制造业投资增长，经营环境恶化，信贷资产质量走势向下的压力持续存在。为此，本行严格贷前审查，强化贷后管理，加大不良贷款处置力度，创新不良贷款处置手段，严控不良贷款反弹，实现了资产质量的稳定可控。截至报告期末，本行不良贷款余额1.02亿元，同比增加0.1亿元，增幅11.21%；不良贷款率0.82%，同比下降0.02个百分点。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | | **金额** | **占比** |
| 贷款总额 | 1245481.63 | 100% | 1089081.15 | 100% | | 917860.48 | 100% |
| 正常贷款 | 1235324.43 | 99.18% | 1079948.05 | 99.16% | | 908596.39 | 98.99% |
| 其中：正常类 | 1195071.97 | 95.95% | 1041890.45 | 95.67% | | 893867.81 | 97.39% |
| 关注类 | 40252.46 | 3.23% | 38057.6 | 3.49% | | 14728.58 | 1.60% |
| 不良贷款 | 10157.2 | 0.82% | 9133.1 | 0.84% | | 9264.09 | 1.01% |
| 其中：次级类 | 4073 | 0.33% | 7411.18 | 0.68% | | 994.87 | 0.11% |
| 可疑类 | 6057.02 | 0.49% | 1694.69 | 0.16% | | 8238.54 | 0.90% |
| 损失类 | 27.18 | 0.002% | 27.23 | 0.003% | | 30.68 | 0.003% |

（4）授信集中度情况

截至报告期末，本行前十大客户的贷款余额合计5.27亿元，占本行贷款总额的4.23%，本行最大一户贷款余额0.7亿元，占本行贷款总额的0.56%，单一集团客户授信集中度指标为9.27%,单一客户贷款集中度为3.69%,符合相关监管要求。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **监管要求** | **2020年末** |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 9.27% |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 3.69% |

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **客户名称** | **余额** | **占资本净额比例** | **占贷款总额比例** |
| 茂名市新海天投资有限公司 | 7000 | 3.69% | 0.56% |
| 广州金辉建设集团有限公司 | 7000 | 3.69% | 0.56% |
| 广州市美嘉华旅游开发有限公司 | 6600 | 3.48% | 0.53% |
| 茂名市联升香料有限公司 | 5800 | 3.05% | 0.47% |
| 信宜广厦建设集团有限公司 | 5500 | 2.90% | 0.44% |
| 广东吉洲置业投资有限公司 | 4460 | 2.35% | 0.36% |
| 茂名市茂龙科技有限公司 | 4300 | 2.26% | 0.35% |
| 信宜市假日钢材有限公司 | 4000 | 2.11% | 0.32% |
| 茂名市强夏贸易有限公司 | 4000 | 2.11% | 0.32% |
| 高州市湖塘畜牧水产发展有限公司 | 4000 | 2.11% | 0.32% |

**2.现金及存放中央银行款项**

截至报告期末，本行现金及存放中央银行款项余额17.18亿元，比年初减少1.85亿元，降幅9.72%，主要是本行进一步优化资产机构，合理运用可用资金，存放央行款项同比下降。

**3.存放同业款项和买入返售金融资产**

截至报告期末，本行存放同业款项余额24.31亿元，比年初增加6.79亿元，增幅38.78%，买入返售金融资产余额0亿元，比年初减少0.49亿元，降幅100%，主要是本行基于资产配置效益及流动性综合考虑，减少买入返售金融资产配置额度，主动增加了存放同业款项配置额度。

**4.投资类资产**

截至报告期末，本行投资类资产余额82.87亿元，比年初减少11.40亿元，降幅8.73%，主要是本行优化资产配置结构，减少同业存单投资业务，加大存放同业等产品的配置力度。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 应收款项类投资 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 可供出售金融资产 | 0.00 | 0.00% | 69,208.21 | 7.62% | 30,248 | 2.96% |
| 持有至到期投资（减值后） | 0.00 | 0.00% | 838,681.36 | 92.38% | 991,664.79 | 97.04% |
| 其他债权投资 | 19,807.29 | 2.39% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 债权投资 | 770,875.41 | 93.03% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 其他权益工具投资 | 37,970.74 | 4.58% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 投资类资产总额 | 828,653.44 | 100% | 907,889.57 | 100% | 1,021,912.79 | 100% |

**8.2.2.2主要负债项目**

本行负债项目以吸收存款为主。截至报告期末，吸收存款占总负债的比重为96.4%，其他负债占总负债的比重为3.6%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 同业及其他金融机构存放款 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 13,000.00 | 0.60% |
| 卖出回购金融资产款 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 50,835.00 | 2.36% |
| 吸收存款 | 2,218,506.68 | 96.4% | 2,103,682.65 | 96.48% | 2,024,025.16 | 93.95% |
| 其他负债 | 82,865.95 | 3.6% | 76,802.33 | 3.52% | 66,468.00 | 3.09% |
| 负债总额 | 2,301,372.63 | 100% | 2,180,484.98 | 100% | 2,154,328.16 | 100% |

**1.各项存款**

截至报告期末，本行本外币各项存款余额221.85亿元，比年初增加11.48亿元，增长5.46%，占本行负债总额的96.4%，为本行的主要资金来源。其中，单位存款占存款总额的比例为8.9%，比年初下降1.79个百分点；储蓄存款占存款总额的比例为91.09%，比年初上升1.78个百分点。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2021年** | | **2020年** | | **2019年** | |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 单位存款 | 197,541.36 | 8.90% | 224,875.53 | 10.69% | 240,111.73 | 11.86% |
| 储蓄存款 | 2,020,904.77 | 91.09% | 1,878,758.15 | 89.31% | 1,783,886.79 | 88.14% |
| 其他存款 | 60.55 | 0.00% | 48.97 | 0.00% | 26.64 | 0.00% |
| 存款总额 | 2,218,506.68 | 100% | 2,103,682.65 | 100% | 2,024,025.16 | 100% |

注：其他存款为应解汇款。

**2.同业及其他金融机构存放**

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放余额继续保持为0。报告期内，本行整体流动性较为充裕，根据业务发展需要和市场变化情况，未进行同业及其他金融机构存放业务。

**3.卖出回购金融资产**

截至报告期末，本行卖出回购金融资产余额继续保持为0。报告期内，本行整体流动性较为充裕，未进行资金融入。

**8.2.3现金流量表分析**

报告期内，本行现金及现金等价物余额8.21亿元，比年初减少2.5亿元，下降23.39%。经营活动产生的现金流出净额5.42亿元，同比增加5.64亿元，增幅51.02%，主要是存放中央银行和同业款项净增加额增加。投资活动产生的现金流入净额3.87亿元，同比减少4.01亿元，降幅50.93%，主要是投资支付的现金增加。筹资活动产生的现金流出净额0.95亿元，同比减少0.07亿元，下降6.64%，主要是分配股利、利润或偿付利息支付的现金减少。

**8.3业务综述**

**1.存款业务**

报告期内，本行积极开展业务和产品创新，存款保持稳步增长。截至2021年12月末，各项存款余额221.85亿元，比年初增加11.48亿元，存款市场占比45.05%，存款市场份额继续保持信宜市银行业金融机构首位。

**2.贷款业务**

报告期内，本行持续提高“三农”金融服务质量，加大对中小微企业的支持力度，有效促进地方经济发展。推出了整村授信、支农再贷款等新贷款品种。截至2021年12月末，各项贷款余额1245481.63万元，比年初增加156400.48万元，贷款市场占有率为42.66%，继续保持信宜市银行业金融机构首位。其中，涉农贷款余额860008.12万元，比年初增加62249.93万元，占贷款总量的69.05%，涉农贷款居信宜市银行业金融机构首位。

**3.代理理财业务**

报告期内，本行为满足客户多元化金融需求，推出了代理理财业务。全行代理理财业务共30期，代理理财销售总金额57,722.30万元。

**4.代理保险业务**

报告期内，本行紧跟市场变化，为满足客户多元化金融需求，推出了代理保险业务。全行代理保险业务总笔数207笔，代理保险销售总金额44.66万元。

**5.电子银行业务**

报告期内，本行紧跟市场变化，着力推进金融互联网建设，致力提升移动金融服务效率与客户体验改善。至2021年末，我行柜员机存量108台、超级柜台63台，悦农E付收银台9600多户，至2021年底我行手机银行共29万多户，手机银行交易业务逐年得到提升，至2021年底136.8万笔。至2021年底，我行开通云闪付存量绑卡51371户，全年交易2250万多笔，交易金额24655万多元。

**6.金融市场业务**

报告期内，本行坚持稳健发展，顺应监管环境，以内控合规为前提，加强流动性管理，投融资能力进一步提高，金融市场业务稳步发展。年度内，积极开展债券投资、同业存单投资、存放同业、票据转贴现等业务，深度参与金融市场运作，准确把握市场趋势，截至2021年12月末，债券投资余额468,467万元，占同业资产的43.7%，实现债券买卖价差的收入1995万元。

**8.4风险管理**

**1.风险管理组织架构**

本行按照确保持续发展、审慎合规经营、风险可控的风险管理目标，建立了分工合理职责明晰的风险管理组织体系，由董事会、监事会、经营管理层、总行合规与风险管理部、各类风险主管部门及各分支机构等组成。进一步完善“三会一层”法人治理组织架构，2021年末，董事会下设立7个专业委员会，监事会下设立2个专业委员会，经营管理层下设立9个专业委员会。董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理承担最终责任；董事会下设合规与风险管理委员会，授权其履行部分风险管理职责；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；经营管理层负责风险管理政策的具体实施和执行。本行搭建了风险管理三道防线，总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行合规与风险管理部、各条线风控部门为第二道防线的主要部门；总行审计部为第三道防线。

**2.风险管理基本情况**

报告期内，本行积极落实监管要求、满足内部管理需要，推进各项风险管理工作，持续完善全面风险管理体系，有效提升全面风险管理水平，修订了《广东信宜农村商业银行股份有限公司存款及柜面操作风险检查实施细则(2021年版)》和制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司信息科技外包安全风险专项排查工作方案》，指导本行风险管理工作开展；开展了会计业务检查、柜面业务风险排查、存款及柜面操作风险检查、结算账户管理风险排查、案防履职检查、印章使用管理情况检查、授权管理专项检查等，识别本行面临的主要风险，评估风险程度和资本充足情况，合理进行资本规划，形成更稳固的资本防线；持续对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、合规风险、洗钱风险等的管理进行优化提升；加强风险管理的信息系统建设，不断推进风险预警系统的开发和应用。2021年度，我行业务经营总体平稳，稳中向好，整体风险可控，资本充足状况良好，各级资本充足率和主要监管指标均符合监管要求。

**3.信用风险状况**

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款业务。2021年，针对可能诱发的信用风险，本行结合自身实际情况，加强制度建设，不断完善优化制度、流程，明确应控制的风险点，有针对性建立风险控制措施；组织实行授信管理，及时调整信贷类授信业务审批权限及规范审批工作流程，健全客户信用风险识别与监测体系，完善决策与审批机制，严格执行客户信用等级评定制度，实行职责明确、相互制约的流程控制制度。加快清收新增不良贷款，严防信用风险进一步恶化；降低中长期贷款比例，有效预防流动风险的发生；并采取多种方式处置不良资产，不良贷款余额和不良贷款率实现双降，截至2021年12月末，本行不良贷款余额1.02亿元，同比增加0.1亿元，增幅11.21%；不良贷款率0.82%，同比下降0.02个百分点。

**4.流动性风险状况**

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行加强流动性风险管理，落实制度保障，开展部门分工协作，建立有效的流动性风险管理治理架构；制订流动性应急预案，防范和处置流动性风险；定期开展压力测试，及时了解流动性压力承受能力。2021年末，本行流动性比例为56.04%，比最低监管标准值25%高31.04个百分点，本行可用资金较为宽裕，不存在流动性支付危机。

**5.市场风险状况**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要来源于利率风险。报告期内本行按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，密切关注宏观经济政策的动态变化和研判市场的利率走势，及时在资产和负债方面进行调整，采取多项有效的措施：一是资产配置以稳健经营为主，兼顾流动性和效益性；二是积极开展融资业务，增强流动性管理能力；三是本行定期召开工作会议，对当期的政策与经济热点讨论分析，提高市场风险分析的能力；四是对市场风险实施限额管理，实现业务风险限额“数量化管理”，将市场风险控制作为一个动态过程融入同业业务的全过程。

**6.操作风险状况**

操作风险是指由员工操作不当或不完善、有问题的内部程序、系统或外部事件（如自然灾害）所造成的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。通过健全会计内控制度体系，为实现会计内控管理过程的程序化、规范化和系统化奠定基础，本行加强案件防控和内控管理，提高风险识别和防范能力，有效防控操作风险。2020年，本行无发生安全责任事故和经济案件等重大操作风险事件，实现了安全稳健经营。

**7.声誉风险状况**

声誉风险是指本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行持续强化声誉风险管理，不断完善声誉风险管理流程体系，加强声誉风险管理工作，密切关注舆情动态；与当地媒体保持良好沟通，建立良好合作关系，正确引导舆论导向；不断提高自身服务水平，及时处置风险事件，避免不必要的投诉和防范声誉风险；不定期开展风险隐患排查，及时查究整改发现问题和隐患，严防因敏感性、普遍性、系统性问题引发声誉风险事件；组织开展舆情应急演练工作和教育，提升舆情应对技能。

**8.洗钱风险状况**

洗钱风险是指违法犯罪分子通过本行掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动给本行带来的金融风险。包括法律风险、操作风险、道德风险和声誉风险等。我行作为反洗钱的义务主体，按照国家反洗钱法规及政策，认真履行反洗钱各项工作，将洗钱风险纳入全面风险管理体系，确保将洗钱风险控制在规定的范围之内。一是成立反洗钱工作领导小组，领导小组下设反洗钱中心，负责本行的反洗钱工作。二是及时制订包括客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、黑名单监控等反洗钱风险内控制度，逐步实现反洗钱风险控制与业务风险控制的有效融合。三是构建与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的反洗钱风险控制体系，以实现对洗钱风险的识别、计量、监测和控制，促进本行安全、稳健运行。四是定期为员工提供反洗钱培训，加强员工对反洗钱有关规定的掌握，提高员工的反洗钱意识和技能，有效防范洗钱风险的发生。五是切实做好反洗钱宣传工作。2021年度，本行没有出现洗钱或恐怖融资案件，也没有发生反洗钱信息泄密情况或内部人员涉嫌洗钱案件等重大违规事件，洗钱风险防控达成了一定的成果。

**8.5内控管理**

2021年，本行以强化内控案防管控实效为目标，深化落实从严治行，筑牢风险防线，前、中、后三道防线齐发力，助力本行转型发展工作扎实推进。一是建制明责，夯实内控管理。建立本行消费者权益保护工作机制，厘清责任，保障消保工作落实；建立风险管理工作机制，明晰各条线、各层级风险管理职责，扎实开展风险管理各项工作。二是多措并举，强化风险管控，包括合规审核把关，落实风控前移；开展风险排查，排堵风险隐患；持续开展员工异常行为排查，严肃查处违规违纪行为等。三是压实三线联动责任，积极发挥审计的“利剑、眼睛、参谋”作用，依托省联社审计信息系统，利用大数据开展非现场审计，做实现场审计工作，实现“全面覆盖、突出重点、精准核查”的审计要求，对风险进行及时监测和精确预警。四是提升意识，强化教育与宣传，包括对内开展违规违纪警示教育、反腐倡廉教育、三纪巡回教育、合规巡讲等活动，对外开展消费者权益、反洗钱、防范非法集资、扫黑除恶等宣传活动。

**9.股本结构及股东情况**

**9.1股本变动情况**

**9.1.1报告期末股本结构情况表**

报告期初，本行股份总数为599,977,000股，报告期末，本行股份总数为599,977,000股，报告期内,本行股本总额没有发生变化。

单位：股

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **股份性质** | **变更前** | **持股比例** | **报告期增减** | **变更后** | **持股比例** |
| 法人持股 | 251,610,000 | 41.94% | 0 | 251,610,000 | 41.94% |
| 自然人持股 | 348,367,000 | 58.06% | 0 | 348,367,000 | 58.06% |
| 其中：职工持股 | 89,744,950 | 14.96% | -32,375 | 89,712,575 | 14.95% |
| 合计 | 599,977,000 | 100% | 0 | 599,977,000 | 100% |

**9.2股东情况**

**9.2.1报告期末股东数量、持股情况及股东质押本行股权情况**

报告期末，本行股东总数5,520户，共持有本行股份599,977,000股。报告期末，本行股份的总体质押比例为2%，共有2户股东的股权处于被质押状态，具体情况如下：

1.东莞市茂东实业投资有限公司，持有本行股份1,000万股，占本行股份总额的1.67%，出质股权数额为1,000万股，质权人为广东茂名农村商业银行股份有限公司，质押期限为2020年8月7日至2023年8月7日；出质原因是为广东嘉晖建设集团有限公司的贷款提供连带责任担保，被担保债权数额1,600万元。

2.刘克贤，持有本行股份201万股，占本行本行股份总额的0.33%，出质股权数额为201万股，质权人为广东高州农村商业银行股份有限公司南塘支行，质押期限为2021年8月3日至2024年8月2日；出质原因是为其本人在广东高州农村商业银行股份有限公司南塘支行的贷款提供连带责任担保，被担保债权数额320万元。

截至报告期末，上述被质押股权状态正常。

**9.2.2报告期末最大十名股东及报告期内变动情况表**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **报告期增减** | **持股数额** | **持股比例** |
| 1 | 佛山农村商业银行股份有限公司 | 0 | 58,800,000 | 9.80% |
| 2 | 鸿霖股份有限公司 | 0 | 42,000,000 | 7.00% |
| 3 | 茂名市兴盈不锈钢发展有限公司 | 0 | 30,000,000 | 5.00% |
| 4 | 信宜江东电器科技有限公司 | 0 | 30,000,000 | 5.00% |
| 5 | 信宜市泰隆房地产开发有限公司 | 0 | 14,200,000 | 2.37% |
| 6 | 信宜市嘉苑房地产有限公司 | 0 | 12,100,000 | 2.02% |
| 7 | 茂名市海景湾国际大酒店有限公司 | 0 | 10,000,000 | 1.67% |
| 8 | 东莞市茂东实业投资有限公司 | 0 | 10,000,000 | 1.67% |
| 9 | 广东新兴农村商业银行股份有限公司 | 0 | 10,000,000 | 1.67% |
| 10 | 信宜市居安物业管理有限公司 | 0 | 9,500,000 | 1.58% |
| 合计 |  | 0 | 226,600,000 | 37.77% |

**备注：**

**1. 佛山农村商业银行股份有限公司**

根据其实际情况，佛山农村商业银行股份有限公司变更内容具体如下：

①2021年6月8日，注册资本由339759.5827万元人民币变更为356747.0092万元人民币；

②2021年3月30日，董事会成员变更为：李川、林鸿标、肖峰雷、叶德林、郭思煜、林健翔、徐海潮、叶振明、王明晖、王仁智、陈宝明、徐勇、何伟平、曾强、彭建华；

③2021年3月30日，监事会成员变更为：陈彩仙、熊伟杰、吴穗华、徐继超、冯锦棠、曾庆鹏

**2.** **鸿霖股份有限公司**

2021年10月12日，鸿霖股份有限公司公司住所变更为广东省茂名市电白区水东街道海滨大道136号金碧海景区园商住小区B幢3号商铺

**3.** **信宜市居安物业管理有限公司**

2021年9月29日，信宜市居安物业管理有限公司变更内容具体如下：

①法定代表人变更为：梁明霖

②股东变更为赖学凤等47个

③董事、经理、监事变更为：梁明霖（董事长、董事）、甘统庆（董事）、潘雪（董事）、潘国旺（监事，监事会主席）、林永波（董事，经理）、毛玉群（董事）、陆伟良（董事）、杨联森（董事）、张少平（监事）、张桂源（监事）

**9.2.3持股5%以上的股东基本情况**

**1.佛山农村商业银行股份有限公司**

佛山农村商业银行股份有限公司，企业性质：其他股份有限公司（非上市），企业成立时间：2007年03月13 日，法定地址：佛山市禅城区华远东路5号，法定代表人：李川。业务范围：吸收人民币存款;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；按中国人民银行规定从事同业拆借；代理收付款项；提供保管箱服务；银行卡（借记卡）业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、代客外汇买卖、外汇票据贴现、结汇和售汇业务；代理保险业务；代理贵金属业务；证券投资基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准或备案的其他业务。（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。）该行是一家具有60多年发展历史的金融企业， 2012年12月5日改制为地方性商业银行，2019年8月成功吸收合并高明农商银行、三水农信联社，营业网点规模达211个，服务覆盖佛山市禅城区、高明区、三水区15个镇街、152个行政村，辐射302个村居委会，员工人数超3000名。该行积极倡导并践行“便捷服务”理念，坚持立足社区、拥抱互联网，为“三农”、城乡居民和中小微企业提供综合金融服务的发展思路，持续打造佛山地区零售业务持续领先、对公业务优化创新、金融市场稳健发展，以消费金融和小微金融为特色的农村商业银行。

**2.鸿霖股份有限公司**

鸿霖股份有限公司，企业性质：股份有限公司，企业设立时间：2002年03月06日，法定地址：广东省茂名市电白区水东街道海滨大道136号金碧海景区园商住小区B幢3号商铺，法定代表人：冯春霖。主营业务: 土石方工程服务;智能化安装工程服务;公路工程建筑;城市轨道交通设施工程服务;古建筑工程服务;室内体育场、娱乐设施工程服务;室外体育设施工程施工;室外娱乐用设施工程施工;机电设备安装服务;建筑钢结构、预制构件工程安装服务;基坑支护服务;建筑工程后期装饰、装修和清理;房屋建筑工程施工;建筑幕墙工程专业承包;对外承包工程业务;市政公用工程施工;园林绿化工程服务;消防设施工程专业承包;地基与基础工程专业承包;交通标志施工;婴儿用品批发;文具用品批发;体育用品及器材批发;百货零售（食品零售除外）;水果零售;酒店管理;餐饮管理;医院管理;教育咨询服务。公司为谋求长远发展,建立并完善了人才资源库,努力做到让所有员工人尽其才,才尽其用,让其在本岗位上发挥特长,尽忠职守。同时公司不断的吸收新生力量，为社会提供就业机会，共建“和谐社会”。今后，公司将一如既往地贯彻“以管理、技术致胜；以服务、质量取誉”的企业精神；坚持“创品牌、立足市场；建广厦、造福人间”的企业宗旨，遵循“优质、高效、团结、奉献”的工作态度，为社会创造更多优质精品工程。

**3.茂名市兴盈不锈钢发展有限公司**

茂名市兴盈不锈钢发展有限公司，企业性质：有限责任公司，企业设立时间：2010年12月30日，法定地址：高州市金山开发区金水大道168号1号楼102房，法定代表人：江伟韬。该公司主要经营销售：不锈钢板、不锈钢管、金属预制件，不锈钢板整平、磨砂、粘膜。(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)。该公司是粤西首家创立最早、规模最大、信誉较好的企业。该公司专业生产加工SUS304不锈钢板，通过国际质量管理体系认证，每年都获得“茂名市诚信示范单位”“守合同重信用企业”等荣誉称号。在近十年的发展过程中，坚信“专业创造品牌，质优赢得未来”的经营宗旨，大力发展品牌战略。产品畅销广东、广西、海南、湖南、江西等省市；经济实力日益壮大，业务发展迅猛，每年都达成了公司的销售目标；并按章缴纳各项税金。

**4.信宜江东电器科技有限公司**

信宜江东电器科技有限公司，企业性质：有限责任公司，企业设立时间：2008年08月20日，法定地址：广东省茂名市信宜市东镇大坡山东风塘，法定代表人：阮覃伟。该公司主要生产、销售：日用电器产品、五金制品、化妆品。(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)。信宜江东电器科技有限公司坐落于信宜江东工业城内，是一间以生产、销售电热水壶、智能电饭煲、养生壶、智能搅拌料理机、电火锅、电煮锅、绞肉机等各种智能家电产品的科技企业。该公司还大力研发新产品，其中多项获得国家专利，更是从传统制造业中走出来，广开销售渠道，借力互联网，增加“互联网＋”电商销售平台，成立东奥电商中心，目前已进驻“天猫”“京东”等开设网店，有效降低创新成本，激发制造业创新活力，提升创新效率，拓宽产品销售之路。

**9.3关联交易情况**

**9.3.1关联交易情况简介**

本行的关联交易以中国银保监会的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行的《广东信宜农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法(2021年版)》等规章制度为管理依据，能够遵守国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、银行业监督管理规定和本行的各项管理规定。

对于关联交易，本行实行董事会、关联交易控制委员会、高级管理层分级管理，监事会依法依规监督的体制，明确总行相关部门在关联交易管理中的职责分工，严格履行关联交易审批程序，并及时披露关联交易情况。本行董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理，审核、督促关联交易管理办法的制定和实施，监督关联交易管理体系的建立和完善，并向董事会提出建议，接受一般关联交易的备案，对重大关联交易进行审查，并提交董事会批准。

**9.3.2关联交易具体情况**

根据银保监会及本行对关联交易的认定范围，截至2021年12月31日，我行资本净额为189,913.55万元。我行关联交易共有174户，贷款余额共17,218.15万元，占我行资本净额的9.07%，该比例符合相关监管规定。

**1.重大关联交易情况**

信宜江东电器科技有限公司持有我行股金3,000万股，占我行总股本的5%，法定代表人阮覃伟担任我行监事会成员，故信宜江东电器科技有限公司为我行的关联方。截至2021年12月末，信宜江东电器科技有限公司在我行借款余额3,250万元，其关联企业信宜江东电子有限公司、信宜市江东电热感温器厂有限公司、信宜市福海酒店有限公司在我行借款余额共计6,600万元，所以信宜江东电器科技有限公司及其关联企业在我行借款余额合计9,850万元，占我行资本净额的5.19%。按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令2004年第3号）规定，信宜江东电器科技有限公司及关联企业在我行的贷款业务属于重大关联交易。

本行重大关联交易均符合相关的法律法规要求，审批程序符合《公司章程》等相关规定，交易公允，不存在损害其他股东合法利益的情形，董事会召开程序及决议合法、有效。

**2.一般关联交易情况**

截至2021年12月31日，我行一般关联交易共170户，贷款余额共7,368.15万元，占我行资本净额的3.88%，主要是支行行长、支行副行长、信贷业务条线人员、相关人员的近亲属的小笔小额贷款。截至2021年12月31日有2户出现本息逾期情况，逾期金额共95,782.48元，逾期天数11天，其余贷款情况正常，没有出现欠息欠本情况。

**9.3.3关联交易不良贷款余额**

截至报告期末，本行关联交易中不良贷款余额0万元。

**10．董事、监事、高级管理层和员工情况**

**10.1董事、监事、高级管理层情况**

**10.1.1董事**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬  (√) | 持股数 （股） |
| 黄勇 | 男 | 1968 | 2019.10 | 董事长 职工董事 | √ |  |
| 吕进光 | 男 | 1965 | 2017.08 | 职工董事 | √ |  |
| 丘海莲 | 女 | 1974 | 2017.08 | 职工董事 | √ | 274,000 |
| 李泽明 | 男 | 1969 | 2017.08 | 股权董事 | √ |  |
| 陈柳珍 | 女 | 1986 | 2017.08 | 股权董事 | √ | 120,000 |
| 俞立升 | 男 | 1969 | 2017.08 | 股权董事 | √ | 160,000 |
| 谢剑 | 男 | 1985 | 2017.08 | 股权董事 | √ | 61,000 |
| 陈德炎 | 男 | 1983 | 2017.08 | 独立董事 | √ |  |

**10.1.2监事**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬  (√) | 持股数 （股） |
| 邢绮君 | 女 | 1984 | 2021.04 | 监事长  职工监事 | √ |  |
| 徐娟 | 女 | 1983 | 2017.08 | 职工监事 | √ | 132000 |
| 梁庭云 | 男 | 1986 | 2017.08 | 外部监事 | √ |  |
| 李金唐 | 男 | 1986 | 2017.08 | 外部监事 | √ |  |
| 阮覃伟 | 男 | 1991 | 2017.08 | 股东监事 | √ |  |

**10.1.3高级管理层**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬  (√) | 持股数 （股） |
| 彭旺 | 男 | 1972 | 2017.08 | 副行长 | √ | 500,000 |
| 刘文康 | 男 | 1968 | 2019.02 | 副行长 | √ |  |
| 陈海珍 | 女 | 1985 | 2020.12 | 行长助理 | √ | 298,000 |
| 丘海莲 | 女 | 1974 | 2017.08 | 董事会秘书 | √ | 274,000 |
| 丘理生 | 男 | 1979 | 2021.12 | 计划财务部  总经理 | √ | 271,300 |
| 陆国志 | 男 | 1983 | 2020.9 | 审计部总经理 | √ | 105,000 |
| 周伟 | 男 | 1974 | 2020.9 | 合规与风险管理部总经理 | √ | 65,000 |
| 刘世惠 | 男 | 1969 | 2021.12 | 营业部总经理 | √ | 485,000 |

截至报告期末，本行高级管理层由2名副行长、1名行长助理、1名董事会秘书、1名计划财务部总经理、1名审计部总经理、1名合规与风险管理部总经理、1名营业部总经理组成。本行实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

高级管理层下设经营与风险管理委员会、授信审批委员会、资产负债管理委员会、采购管理委员会、财务管理委员会、薪酬与绩效管理委员会、信息科技管理委员会、不良资产管理委员会和业务连续性管理委员会，各委员会按照相关职能独立运作。

**10.2董事、监事、高级管理人员简历及任职情况**

**10.2.1董事**

**黄勇先生**

本行职工董事，本科学历，中级经济师、高级政工师。现任信宜农商银行党委书记、董事长。曾任农行海康县支行唐家营业所柜员，农行海康县支行下江储蓄所办事员、科员、负责人，雷州联社办公室副主任、办公室主任，雷州联社副主任，吴川联社副主任、主任、副书记，雷州联社党委书记、理事长，雷州农商银行党委书记、董事长。

**吕进光先生**

本行职工董事，大专学历，中级政工师、中级经济师。现任信宜农商银行职工董事。曾任农行茂南区支行鳌头营业所助理会计，农行茂南区支行秘书股资料员、储蓄股业务员、信用合作股副股长、股长，茂名市茂南联社副主任、党委副书记、纪检委员，茂名市联社财务会计科科长、财务会计部主任科员，综合业务管理部经理，高州联社副书记、主任，信宜联社副书记，信宜农商银行副书记、行长。

**丘海莲女士**

本行职工董事，研究生学历，中级经济师。现任信宜农商银行董事会秘书、党委办主任、董事会办公室主任、办公室总经理、党委宣传部部长。曾任信宜联社城区信用社会计,信宜联社营业部办事员，信宜联社办公室文秘,信宜联社会计结算部副经理、经理、工会办公室主任、办公室经理、理事会办公室主任、党委办主任。

**李泽明先生**

本行股权董事，本科学历，中级政工师。现任佛山农村商业银行股份有限公司高明支行行长。曾任农行三水支行储蓄员、负责人、资料员、副主任，三水市西南信用社主任，三水市西南信用社主任、理事长，三水市西南信用社主任、理事长、党委委员，三水市联社主任助理兼西南信用社主任，佛山市三水区联社副主任、佛山市三水联社主任、三水联社党委副书记、主任，佛山市三水联社副主任，佛山市高明联社副主任，佛山市高明联社党委委员、副主任，高明农商银行党委委员、副行长、工会主席。

**陈柳珍女士**

本行股权董事，本科学历。现经营茂名市电白区水东镇龙诚海产品商行。曾任北京国通有限公司广州分公司职员，广州智力投资有限公司投资顾问，茂名市长晟工业油脂有限公司会计、财务主管、财务总监，信宜联社理事会理事。

**俞立升先生**

本行股权董事，本科学历。现任信宜市安顺药业有限公司质量负责人。曾任信宜市化工总厂技术员、柠檬酸车间主任，广东海洋生物食品有限公司产品开发部主任，广东高山动物药业有限公司生产部经理、广东（高山）中兽药创新中心主任。

**谢剑先生**

本行股权董事，本科学历。现任信宜市大深山种养专业合作社销售经理、信宜市池洞镇池洞村村民委员会支委。曾任浙江帅康集团广州分公司销售业务经理。

**陈德炎先生**

本行独立董事，本科学历。现任广东穗卫律师事务所执业律师。曾任广东增法律师事务所律师助理、广东科德律师事务所执业律师。

**10.2.2监事**

**邢绮君女士**

本行职工监事，本科学历，中级经济师。现任信宜农商银行党委委员、纪委书记、监事长。曾任清城联社财务会计部办事员、资金财务部副经理、人力资源部经理、清新联社合规与风险管理部经理、人力资源部经理、资金业务部经理、清新农商银行资金业务部总经理、董事会办公室总经理、合规与风险管理部总经理。

**徐娟女士**

本行职工监事，本科学历，经济师。现任信宜农商银行资产保全部总经理助理。曾任信宜联社新宝信用社办事员、信宜联社风险管理办事员、信宜联社资产保全部办事员、信宜农商银行资产保全部办事员。

**梁庭云先生**

本行外部监事，本科学历。现任广东苏宁云商销售有限公司中央集成采销部采销总监。曾在广东苏宁云商销售有限公司空调采销部工作。

**李金唐先生**

本行外部监事，本科学历。现任信宜市富加乐房地产开发有限公司行政人员。曾任华泰证劵天河东营业部业务经理、信宜优鲜果园超市经理。

**阮覃伟先生**

本行股东监事，本科学历。现任信宜江东电器科技有限公司董事长。曾任信宜江东电器科技有限公司董事长。

**10.2.3高级管理人员**

**彭旺先生**

本行党委委员、副行长，本科学历，中级经济师。曾任信宜钱排信用社信贷员、会计、分社主任和主办会计职务，信宜大成信用社副主任，信宜联社监察稽核部副经理、监察稽核部经理、办公室经理、信宜联社党委委员、副主任，信宜农商银行党委委员、副行长。

**刘文康先生**

本行副行长，大专学历，中级经济师。曾任人民银行茂名中心支行营业部会计、票据交换中心票据交换员、资金清算分中心管理员、人民银行茂名中心支行金融管理科监管员，茂名联社科技科副科长、茂名城区联社副主任、高州联社副主任，信宜农商银行副行长。

**陈海珍女士**

本行行长助理，本科学历，中级经济师、助理政工师。现任信宜农商银行行长助理、授信审批部总经理。曾任信宜联社营业部柜员、信贷员、主办信贷，信宜联社营业部副经理、风险管理部副经理、资金业务部经理、计划财务部经理、信宜农商银行金融市场部总经理。

**丘海莲女士**

本行董事会秘书，研究生学历，中级经济师。现任信宜农商银行董事会秘书、党委办主任、董事会办公室主任、办公室总经理。曾任信宜联社城区信用社会计、办事员，信宜联社会计结算部副经理、经理、办公室经理、理事会办公室主任。

**丘理生先生**

本行计划财务部总经理，本科学历，中级经济师、助理会计师。现任信宜农商银行计划财务部总经理。曾任信宜联社池洞信用社会计、事后监督、主办会计，信宜联社计划资金财务部办事员、副经理，计划财务部副经理，信宜农商银行计划财务部副总经理、信贷管理部副总经理。

**陆国志先生**

本行审计部总经理，本科学历，中级审计师、中级经济师。截至2021年12月31日，任信宜农商银行审计部总经理。曾任信宜联社合水信用社储蓄员、茶山信用社主办会计，信宜联社营业部会计主管、主办会计、主办信贷，信宜联社金融业务部金融业务部副经理、办公室副经理，信宜农商银行办公室副总经理、工会办公室副主任、内审监察部副总经理、审计部副总经理。

**周伟先生**

本行合规与风险管理部总经理，本科学历，中级政工师。现任信宜农商银行合规与风险管理部总经理。曾任信宜市城市信用社办事员，信宜联社监察稽核部办事员、办公室副经理、怀乡信用社副主任、市场营销部副经理、营业部副经理、办公室副经理，信宜农商银行办公室副总经理、业务拓展部副总经理、运营部副总经理、内审监察部副总经理、审计部副总经理。

**刘世惠先生**

本行营业部总经理，高中学历，中级政工师。现任信宜农商银行营业部总经理、三农贷款中心总经理、小企业贷款中心总经理，曾任信宜联社思贺信用社出纳、会计、分社负责人，信宜联社高坡信用社副主任，信宜联社水口信用社副主任、主任，信宜联社营业部经理、金融业务部经理，信宜农商银行业务拓展部总经理、信城支行行长。

**10.3董事会、监事会、高级管理层人员变动情况**

**10.3.1董事**

报告期内，本行董事会成员没有变动。

**10.3.2监事**

报告期内，本行监事会成员减少1名。陈绍昌先生于2021年4月15日辞去本行第一届监事会职工监事，于2021年4月20日解聘本行第一届监事会监事长。

报告期内，本行监事会成员增加1名。邢绮君女士于2021年4月15日当选本行第一届监事会职工监事，于2021年4月20日当选本行第一届监事会监事长。

**10.3.3高级管理人员**

2021年4月，解聘刘文先生信宜农商银行副行长职务。

2021年5月，解聘李乃文先生信宜农商银行计划财务部总经理职务。

2021年12月，聘任丘理生先生为信宜农商银行计划财务部总经理。

2021年12月，解聘李如炜先生信宜农商银行营业部总经理职务

2021年12月，聘任刘世惠先生为信宜农商银行营业部总经理。

**10.4年度薪酬及激励情况**

本行职工薪酬主要包括职工工资、社会保障计划、年金计划、辞退福利及其他与职工提供的服务相关的支出，并按职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬。

2021年,本行董事、监事、高级管理人员薪酬根据《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018年版）》《广东省农村合作金融机构高管薪酬管理办法（2018年版）》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》等规定执行。

2021年，本行不存在高级管理人员和关键岗位人员绩效薪酬追索扣回的情形。

**10.4.1职工工资**

本行职工工资主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费和住房公积金等其他工资性支出，本行在职工提供服务期间确认应付的职工工资，并计入当期损益。

**10.4.2职工社会保障**

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括基本养老保险金、基本医疗保险金、工伤保险金、生育保险金和失业保险。根据有关规定和合约，社会保险费按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取，向劳动和社会保障机构缴纳，并计入当期损益。

**10.4.3企业年金计划**

除职工社会保障之外，本行还建立了企业年金项目，按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，并计入当期损益。

**10.4.4补充医疗保险**

除基本医疗保险金之外，本行还建立了补充医疗保险项目，按员工工资总额的一定比例向保险公司缴款，并计入当期损益。

**10.4.5退休福利义务**

本行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是向未达到国家规定的退休年龄，经本行管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行已将资产负债表中对内退离职人员的支付内部退养福利确认为负债。对内退离职人员的内部退养福利负债为本行未来支付义务的现值，即将预期未来现金流出额按与内退福利负债期限相似的国债利率折现计算，本行将该等负债计入预计负债。

**10.5本行员工情况**

截至报告期末，本行在职员工816人。其中研究生及以上占比0.12%，大学本科占比34.19%，大专占比57.11%，中专及以下占比8.58%；30岁以下占比13.60%，31-35岁占比14.71%，36-45岁占比9.68%，46-55岁占比51.35%，56岁以上占比10.66%。

**11.公司治理情况**

**11.1公司治理说明**

良好的公司治理是商业银行实现稳健经营、可持续发展的关键所在。报告期内，面对复杂多变的外部形势，本行股东大会、董事会和监事会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，按照法律法规和监管要求，依据《章程》等制度，着力完善法人治理架构，不断加强各项机制建设，实行“党委领导、董事会决策、监事会监督、经营管理层执行”的公司治理组织架构，促使公司治理总体有效性的持续提升，为本行的稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，各项业务稳步发展，综合实力持续增强，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的合法利益。

**11.2董事会及各专门委员会**

**11.2.1董事会**

董事会承担本行经营和管理的最终责任，具有独立性，负责执行股东大会的决议，决定本行的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制定年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。

截至报告期末，本行董事会共有董事8名，其中职工董事3名、股权董事4名、独立董事1名，董事会的人数和人员均符合法律法规的要求。董事能出席会议并审议各项提案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护股东和本行的整体利益。

报告期内，董事会召开会议17次，审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度经营发展战略实施情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度经营管理工作报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年年度报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020-2022年发展战略规划的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年股金分红方案的提案》等107项提案并形成相关决议，听取了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度行长工作汇报报告》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度公司治理及股权管理自评估的报告》等29项报告或监管意见，充分发挥了董事会在公司治理中的决策核心作用，不断提高本行的经营管理水平。

本行独立董事由法律专业人士担任。报告期内，独立董事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本行利益及本行利益相关者的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

**11.2.2董事会专门委员会**

根据相关规定，结合本行实际情况，本行董事会下设战略与创新发展委员会、合规与风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与提名管理委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会7个专门委员会。其中关联交易控制委员会、薪酬与提名管理委员会均由独立董事担任主任委员，关联交易控制委员会中独立董事占比适当，符合相关法律法规和监管要求。董事会各专门委员会委员勤勉尽职，全年共召开会议32次，审议提案54项并形成了相关决议，为董事会决策提供了强有力的支持，履职到位且充分，进一步提升董事会决策的科学性和有效性。

**战略与创新发展委员会**

董事会战略与创新发展委员会由3名董事组成，黄勇先生担任主任委员，吕进光先生、李泽明先生任委员。

**合规与风险管理委员会**

董事会合规与风险管理委员会由3名董事组成，吕进光先生担任主任委员，陈德炎先生、陈柳珍女士任委员。

**审计委员会**

董事会审计委员会由3名董事组成，林光明先生担任主任委员，吕进光先生、陈德炎先生任委员。林光明委员于2020年7月因病不幸逝世，本行停止其担任广东信宜农村商业银行股份有限公司独立董事、薪酬与提名管理委员会主任委员、审计委员会主任委员职务。

**关联交易控制委员会**

董事会关联交易控制委员会由3名董事组成，陈德炎先生担任主任委员，吕进光先生、丘海莲女士任委员。

**薪酬与提名管理委员会**

董事会薪酬与提名管理委员会由3名董事组成，陈德炎先生担任主任委员，吕进光先生、丘海莲女士任委员。

**三农金融服务委员会**

董事会三农金融服务委员会由3名董事组成，黄勇先生担任主任委员，丘海莲女士、谢剑先生任委员。

**消费者权益保护委员会**

董事会消费者权益保护委员会由3名董事组成，丘海莲女士担任主任委员，俞立升先生、谢剑先生任委员。

**11.3监事会及其专门委员会**

**11.3.1 监事会**

监事会是本行的监督机构，坚持独立原则，对本行董事会和高级管理层及其成员的履职情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督，切实维护本行和广大股东的合法权益。截至报告期末，本行监事会共有监事5名，其中职工监事2名，股东监事1名，外部监事2名。全体监事均能勤勉尽职、恪尽职守，积极参加监事会及其专门委员会会议，认真审议各项提案，有效发挥监督制衡作用。报告期内，监事会共召开会议9次，审议了114项提案并形成了相关决议，审阅了28项专项报告，听取了监管通报等12项，有效推进了董事会、监事会和高级管理层及其成员履职、财务活动、内部控制、风险管理等监督工作，持续为本行各项业务合规稳健发展保驾护航。

**11.3.2监事会专门委员会**

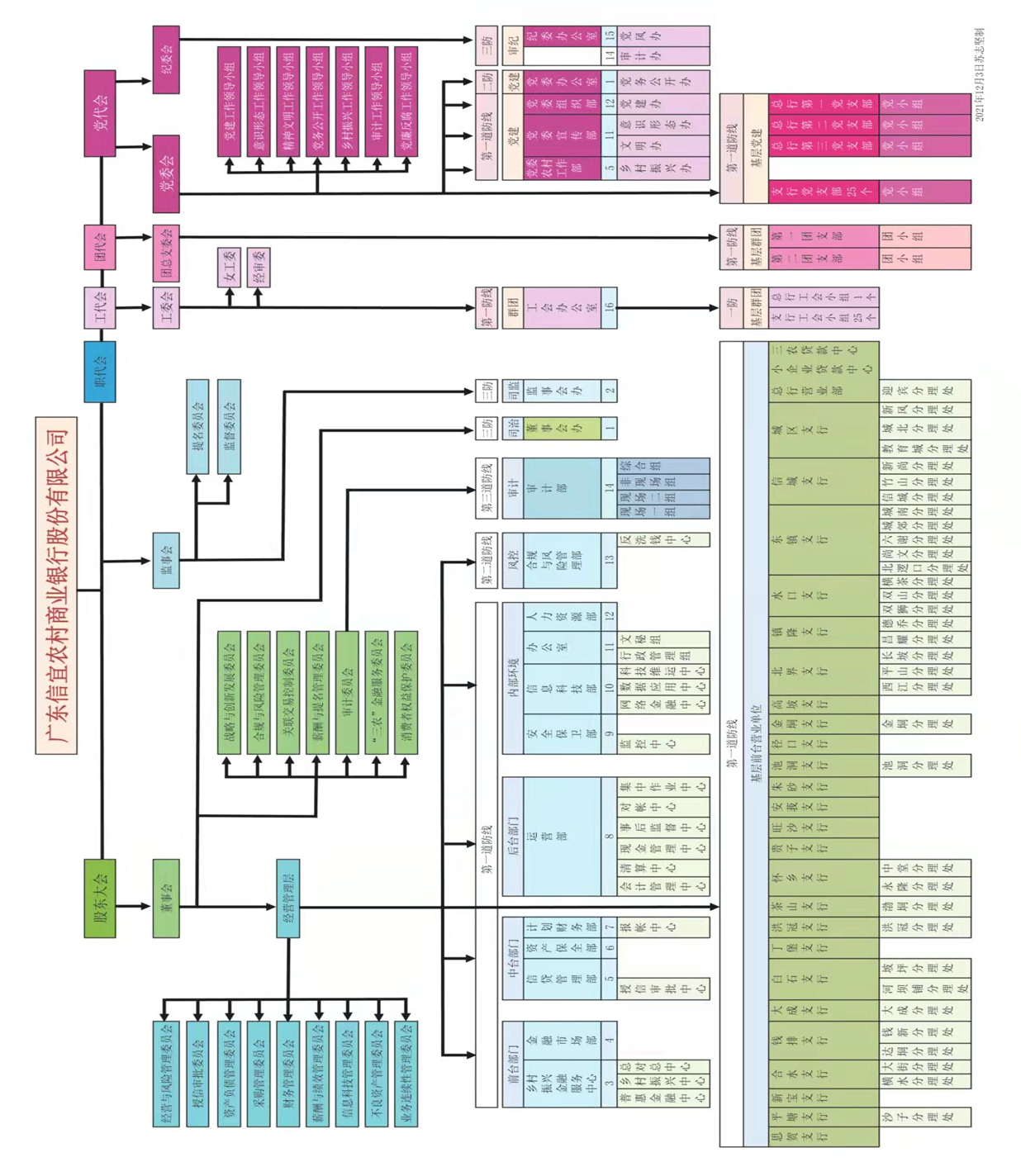
本行监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任均由外部监事担任。监事会各专门委员会委员勤勉尽责，报告期内召开会议10次，审议提案15项，对监事会发挥监督职能形成有力支持，强化了监事会的监督制衡作用。

**提名委员会**

提名委员会由3名监事组成，外部监事李金唐先生担任主任委员，职工监事邢绮君女士、徐娟女士任委员。

**监督委员会**

监督委员会由3名监事组成，外部监事梁庭云先生担任主任委员，职工监事邢绮君女士、股东监事阮覃伟先生任委员。



**11.4组织架构图**

**12.股东大会情况**

本行严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》等有关要求召集、召开股东大会。报告期内，本行共召开2次股东大会，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。广东绰盛律师事务所指派律师现场见证股东会议的召集程序、召开程序、出席会议的人员资格、表决程序、所通过的决议内容及结果等相关事项的合法有效并出具法律意见书。具体情况如下：

**12.1年度股东大会情况**

2021年4月22日，本行召开了2020年度股东大会，出席会议的股东及代理人共72名，所持有股份数422,657,625 股，占本行股份总数 70.45 %,由于本行股东东莞市茂东实业投资有限公司因其持有本行股权目前处于质押状态，质押比例100%，限制其表决权，故代表有表决权股份总数是412,657,625股，占本行股份总额的68.78%。

会议审议了以下提案并形成相关决议：

关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度监事会工作报告的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度经营管理工作报告的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年年度报告的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度财务决算报告的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配方案的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年股金分红方案的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度经营计划和财务收支预算方案的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度工资总额执行情况及2021年度工资总额预算分配方案的提案；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司“三农”金融业务2020年执行情况和2021年支持规划的提案；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2021年版）》的提案；关于对信宜江东电器科技有限公司及关联企业统一授信的提案；关于签订《购买及委托管理不良资产补充协议》的提案。

会议通报事项：广东信宜农村商业银行股份有限公司关于2020年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年关联交易工作报告的报告；关于陈绍昌同志辞去本行监事长、职工监事的通报；关于补选邢绮君同志为本行职工监事、监事长的通报；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度独立董事述职的报告。

**12.2临时股东大会情况**

2021年12月29日，本行召开了2021年度第一次临时股东大会，出席会议的股东及代理人共62名，所持有股份数372,050,800 股，占本行股份总数 62.01 %,由于本行股东东莞市茂东实业投资有限公司因其持有本行股权目前处于质押状态，质押比例100%，限制其表决权，故代表有表决权股份总数是362,050,800股，占本行股份总额的60.34%。

会议审议了以下提案并形成相关决议：

关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度绩效薪酬考核方案的提案；关于修订《广东信宜农村商业银行股份有限公司2020-2022年发展战略规划》的提案；关于聘用中介机构承办广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度审计工作的提案；关于修订《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价办法》的提案；关于选举吴昌恒先生为广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事的提案；关于选举车岳云先生为广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届董事会独立董事的提案。

会议通报事项：关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度支农支小发展战略实施情况的报告。

**13.董事会报告**

**13.1董事会会议情况**

报告期内，董事会共召开会议17次，审议了107项提案并形成相关决议，通报了29项事项。各次会议召开情况具体如下：

1.2021年2月26日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十一次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021-2023年审计规划的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年内部审计工作计划的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年内控监督审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年内部审计发现问题整改工作情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年审计部及其人员绩效考核方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度合规风险管理情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司金融市场业务（自营）主要风险限额管理指标的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司“三农”金融业务2020年执行情况和2021年支持规划的提案》《关于向信宜江东电子有限公司发放贷款的重大关联交易的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司关联方名单的提案》。通报了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年大额风险监测和防控情况的报告》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年第四季度风险评估的报告》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年金融消费者权益保护工作开展情况的报告》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年反洗钱和反恐怖融资情况的报告》《关于信宜农商银行落实茂名银保监分局《风险提示单》情况的报告》《专题会议纪要〔2020〕第41号》。

2.2021年3月5日，以通讯表决方式召开信宜农商银行第一届董事会第五十二次会议。会议审议了《关于2019年度债券利息收入纳税调整的提案》。

3.2021年3月10日，以通讯表决方式召开信宜农商银行第一届董事会第五十三次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司上划广东农信数据中心建筑工程建设及设备采购第二期资金的提案》。

4.2021年3月29日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十四次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的提案《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度经营管理工作报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度财务报表审计情况的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年年度报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度财务决算报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年利润分配方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度股金分红方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度经营计划和财务收支预算方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度工资总额和高管人员薪酬执行情况及2021年度工资总额预算分配方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年年度案防工作情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年资本规划实施情况和2021年资本规划情况的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度流动性风险管理情况及2021年流动性风险管理规划的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年关联交易工作报告的提案》《关于对信宜江东电器科技有限公司及关联企业统一授信的提案》《关于茂名市兴盈不锈钢发展有限公司信息变更的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2021年版）>的提案》《关于签订<购买及委托管理不良资产补充协议>的提案》《关于召开广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会的提案》。通报了《风险提示单（茂银保监便函2021年19号）》。

5.2021年4月29日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十五会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度经营发展战略实施情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年案件防控工作实施方案的提案》《关于刘文同志辞去信宜农商银行副行长职务的提案》《关于对信宜江东电器科技有限公司贷款展期的重大关联交易的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司主要股东2020年度自评估情况报告的提案》。通报了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度行长工作汇报》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度公司治理及股权管理自评估的报告》《关于广东百杰会计师事务所（普通合伙）对信宜农商银行管理建议书》。

6.2021年5月6日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十六次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司优化整合个别部门的提案》《关于解聘李乃文先生信宜农商银行财务部门负责人职务的提案》《关于聘任广东信宜农村商业银行股份有限公司财务部门负责人的提案》《关于信宜农商银行2021年第一季度内控监督审计报告的提案》《关于信宜农商银行2020年度金融消费者权益保护专项审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年重要事项执行情况检查实施方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司关联方名单的提案》。通报了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年第一季度风险评估的报告》。

7.2021年5月20日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十七次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司董事长对经营管理层成员授权的提案》《关于处置李世汉不良贷款的提案》。通报了《关于印发黄志豪和刘亚平同志在全省农商行2021年系统审计工作会议上讲话的通知》。

8.2021年6月25日，召开信宜农商银行第一届董事会第五十八次会议。会议通报了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度支农支小发展战略实施情况报告的提案》《关于向信宜市江东电热感温器厂有限公司发放贷款的重大关联交易的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法(2021年版)>的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年重要事项执行情况的检查报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司梅岗分理处变更名称的提案》。通报了《广东信宜农村商业银行股份有限公司行长工作汇报报告》《关于信宜农商银行贯彻落实茂名银保监分局<风险提示单>（〔2021〕19号）情况的报告》。

9.2021年6月30日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第五十九次会议。会议审议了《关于核销非信贷不良资产的提案》。

10.2021年7月9日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十次会议。会议审议了《关于行长助理薪酬方案的提案》《关于董事会秘书薪酬方案的提案》《关于调整部分高管薪档的提案》。通报了《监管意见书（茂银保监办发[2021]69号）》《关于信宜农商银行贯彻落实茂名银保监分局<风险提示单>情况的报告》。

11.2021年8月16日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十一次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度绩效考核及薪酬机制执行情况专项审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年反洗钱管理情况专项审计报告的提案》《关于2021年信宜农商银行监管指标触发值和目标值月度监测表的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资工作管理办法（2021年版）>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司洗钱风险管理策略（2021年版）>的提案》。通报了《关于落实2020年度管理建议书的报告》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年第二季度风险评估的报告》《监管意见书(茂银保监办发（2021）77号)》《关于信宜农商银行贯彻落实茂名银保监分局《监管意见书》（〔2021〕69 号）情况的报告》。

12.2021年10月29日，召开信宜农商银行第一届董事会第六十二会议。会议审议了《关于信宜农商银行2020年度关联交易专项审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年资本管理专项审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年流动性风险管理专项审计报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年数据质量管理情况专项审计报告的提案》《关于信宜农商银行2021年案防履职情况专项审计报告的提案》《关于信宜农商银行2021年第二季度内控监督审计报告的提案》《关于委托省联社申办统一品牌信用卡业务的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司2021-2023年信息科技战略规划>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司消费者权益保护工作战略>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司企业文化建设三年规划(2021-2023年)>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司2020-2022年发展战略规划>2020年度实施情况评估报告的提案》《关于修订<广东信宜农村商业银行股份有限公司2020-2022年发展战略规划>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司内设机构管理制度（2021年版）>的提案》《关于向雷州农商银行出具<商业银行主要股东承诺>的提案》《关于向廉江农商银行出具<商业银行主要股东承诺>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司股东承诺制度>的提案》《关于调整广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会办公室成员的提案》。通报了《茂名银保监分局《专题会议纪要》〔2021〕第35号》《中国人民银行茂名市中心支行<执法检查意见书>（茂银发〔2021〕80号）》。

13.2021年11月11日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十三次会议。会议审议了《关于建立“董事会接待日”工作机制的提案》《关于修订<广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则（2021年版）>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司独立董事信箱工作办法>的提案》。

14.2021年12月6日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十三次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会对高级管理层授信审批委员会授权方案的提案》《关于<“粤智助”政府服务自助机覆盖全市镇（街道）、行政村项目>费用预算的提案》。

15.2021年12月13日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十五次会议。会议审议了《关于废止<广东信宜农村商业银行股份有限公司授权管理办法（2020年第二版）>的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司董事长对经营管理权限授权方案的提案》《关于聘用中介机构承办广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度审计工作的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度绩效薪酬考核方案的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年第三季度风险评估报告的提案》《关于信宜农商银行2020年度全面风险管理专项审计报告的提案》《关于信宜农商银行2021年第三季度内控监督审计报告的提案》《关于信宜农商银行2021年信息科技风险管理情况审计报告的提案》《关于信宜农商银行2021年存在问题后续跟踪审计情况通报的提案》《关于信宜农商银行审计部2021年度专项审计完成情况报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021-2023年资本规划的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021-2023年人才规划的提案》《关于向信宜江东电子有限公司发放贷款的重大关联交易的提案》《关于提名信宜农商银行独立董事候选人车岳云先生的提案》《关于提名信宜农商银行独立董事候选人吴昌恒先生的提案》《关于召开广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度第一次临时股东大会的提案》《关于拟开展健康保障委托管理的提案》《关于支持贵子镇创建省级卫生镇工作经费请示的提案》。通报了《广东信宜农村商业银行股份有限公司行长工作汇报报告》《关于信宜农商银行贯彻落实茂名银保监分局《专题会议纪要》（〔2021〕第35号）情况的报告》《关于吕进光先生辞去信宜农商银行职工董事职务的通报》。

16.2021年12月22日，以现场会议+视频的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十六次会议。会议审议了《关于核销不良贷款的提案》。

17.2021年12月29日，以现场会议的形式召开信宜农商银行第一届董事会第六十七次会议。会议审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年信息科技风险评估报告的提案》《关于修订<广东信宜农村商业银行股份有限公司统一法人授权管理实施细则(2021年版)>的提案》《关于<广东信宜农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2021年版）>的提案》《关于解聘广东信宜农村商业银行股份有限公司审计部负责人的提案》《关于聘任广东信宜农村商业银行股份有限公司审计部负责人的提案》。通报了《中国人民银行茂名市中心支行2021年行政处罚决定书》《茂名银保监分局2021年行政处罚决定书》。

报告期内，各位董事出席会议情况见下表列示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 董事会成员 | 出席（含委托出席）次数/应出席次数 | 出席率 |
| 黄勇 | 17/17 | 100% |
| 吕进光 | 17/17 | 100% |
| 丘海莲 | 17/17 | 100% |
| 陈德炎 | 16/17 | 94% |
| 李泽明 | 17/17 | 100% |
| 陈柳珍 | 17/17 | 100% |
| 俞立升 | 17/17 | 100% |
| 谢剑 | 17/17 | 100% |

**13.2董事会对股东大会决议的执行情况**

2021年，董事会严格遵守相关法律法规及金融监管要求，认真执行股东大会关于2021年经营计划、股金分红方案、绩效薪酬考核方案等各项决议，各项决议执行情况良好,扎实推进战略规划实施，提高资本管理精细化水平，确保资本充足率符合监管标准和业务发展需要。

**13.3董事会工作情况**

1.法人治理体系迈向完善。进一步完善“党委会强党建，董事会强授权，经营管理层强执行强服务强激励，监事会强监督”的公司治理架构。一是董事会自觉、主动接受党的领导，推动党的全面领导与公司治理有机融合，有效落实党委会前置研究、“交叉任职、双向进入”等要求，强化党委在公司治理中的领导核心作用。二是董事会自觉、主动接受监事会的监督。三是董事会主动履职，全体董事严格按照《公司法》和本行《章程》规定勤勉忠实履行职责，充分发挥董事会科学决策的作用，确保董事会运作稳定、有序、高效。2021年共召开董事会会议17次，通过决议107项，通报事项28项；各专门委员会会议32次，共通过决议54项；股东大会2次，通过决议19项，通报事项6项。四是建立董事履职保障机制。2021年共开展董事专项培训班2期，强化董事履职能力，提升了公司治理水平。

2.法人治理机制迈向质效。加强治理机制建设，持续完善公司治理制度建设，2021年，本行制定了《“董事会接待日”工作机制》《股东承诺管理制度》《投资者关系管理办法》等6份制度，为本行的公司治理工作提供更多制度支撑，不断提升公司治理工作质效。

3.股权管理迈向严格规范。一是加强股权托管管理。根据监管部门要求，周密部署，通过现场与非现场方式高效推动股权确权工作，做到“应确尽确”，截至12月末，确权率达99.87%。二是持续完善股权管理监测体系。积极配合省联社优化股权管理系统，根据监管要求，对主要股东持股数量、股权结构等相关数据进行跟踪及分析；建立每月股权分析、每半月监测股东名册的机制，通过系统分析比对，动态了解股东股权变化情况，确保本行股权结构稳定。三是畅通和完善股东的沟通交流机制。2021年召开主要股东培训会1次、开展股东拜会走访2次，使股东的意见能直达董事会，切实保障股东对公司重大事项的知情、参与决策和监督等权利。

4.信息披露迈向合规及时。董事会持续加强信息披露，切实增强信息披露的针对性、有效性、时效性和透明度。一是依法合规披露信息。聘请符合资质的会计师事务所对本行年度财务报告等进行了审计,编制了年度报告,并按照监管要求、结合投资者需求,通过官网、官方微信公众号、网点备置等方式披露,对本行业务发展、经营业绩、管理情况等进行了真实、准确、完整、及时的披露, 让股东和社会人士的知情权得到落实。二是认真履行报告义务。认真向股东大会报告董事会工作情况、财务预算、决算情况以及关联交易等重要事项,自觉接受股东大会监督,严格执行股东大会决议,切实保障股东有效行使参与权、知情权和表决权。

5.监管评级迈向稳中求实。董事会贯彻落实省联社监管评级提升工作部署，有效实施监管评级引领战略，通过“把握好关键环节，把握好重点任务，把握好工作机制，把握好风险防控”四个把握，把监管评级融入经营管理，紧跟问题导向，锐意进取，落实监管要求，加强指标跟踪和监测，夯实经营管理水平，扎实做好监管评级提升基础达标工作。2021年，在省联社派出的监管评级考核组考评中持续80分以上（84.74分），央行评级持续为4级。

**13.4独立董事的独立性以及履职情况**

本行现有1名独立董事，报告期内，独立董事勤勉尽职，积极、准时出席股东大会、董事会和专门委员会会议，为本行工作的时间符合监管相关规定。独立董事能够充分发挥自身的专业技能和职业特长，在董事会上积极参与提案的酝酿、审议和决策，就聘任高级管理人员、利润分配方案、重大关联交易等重要事项发表独立意见，有效维护本行及其他利益相关者合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

**13.5 2021年度利润分配方案**

我行2021年度账面利润为22,705.46万元，应缴企业所得税5,263.87万元，税后净利润为17,441.59万元。根据省联社2021年年终决算工作指导意见要求，并结合我行实际情况，遵循可持续发展原则，兼顾企业和投资者、债权人及职工合法权益，平衡企业发展和投资回报，拟定2021年度利润分配方案如下：

净利润分配顺序及标准：

1.提取法定盈余公积金1,744.16万元，占净利润的10%。

2.提取一般风险准备1,744.16万元，占净利润的10%。

3.留存未分配利润13,953.27万元，占净利润的80%。

综合考虑股东权益，结合经济发展状况、本行可持续发展能力及财务承受能力，向投资者分配利润，综合分红率12%，其中：现金分红率10%，现金分红金额5999.77万元；股票股利2%（转股、送股），分红金额1199.95万元。

上述利润分配方案将提交本行2021年度股东大会审议批准后实施。

**13.6主要控股公司及参股公司的情况**

截至报告期末，本行参股公司共4家，具体情况见下表列示：

单位：万股、万元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **参股公司名称** | **投资股份数** | **参股资金** | **持股比例** |
| 1 | 广东省农村信用社联合社 | 200 | 200 | 0.67 |
| 2 | 广东廉江农村商业银行股份有限公司 | 15000 | 30000 | 19.76 |
| 3 | 肇庆农村商业银行股份有限公司 | 3000 | 8400 | 1.13 |
| 4 | 广东雷州农村商业银行股份有限公司 | 5500 | 11000 | 9.73 |

**14.监事会报告**

**14.1监事会会议情况**

报告期内，本行监事会共召开9次会议，审议了114项提案并形成了相关决议，审阅了28项专项报告，听取监管通报等12项。会议议题涵盖了监事会自身建设、履职监督、财务运营、经营决策、内部控制、风险管理、关联交易、薪酬管理等方面，通过审议、审阅重要事项，切实履行监督职能。各次会议召开情况具体如下：

1.2021年3月2日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第二十四次会议）。会议审议了《关于向信宜江东电子有限公司发放贷款的重大关联交易的提案》等17项提案，通报了中国银保监会茂名监管分局《风险提示单》（茂银保监便函〔2020〕117号）等10个事项。

2.2021年4月2日，召开信宜农商银行第一届监事会第二十五次会议。会议审议了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》等19项提案，通报了《风险提示单》（茂银保监便函2021年19号)共1个事项。

3.2021年4月20日，召开信宜农商银行第一届监事会第二十六次会议。会议审议了《关于补选广东信宜农村商业银行股份有限公司监事长的提案》等3项提案，通报了《关于补选邢绮君同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司职工监事的通报》等2个事项。

4.2021年5月8日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第二十七次会议）。会议审议了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年案件防控工作实施方案》等8项提案，通报了省联社粤西审计中心《审计整改通知书》（粤农信联粤西审〔2021〕25号）等6个事项。

5.2021年6月25日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第二十八次会议）。会议审议了《广东信宜农村商业银行股份有限公司职工监事制度（2021年版）》等7项提案。通报了《风险提示单》(茂银保监便函〔2021〕71号)等6个事项。

6.2021年6月30日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第二十九次会议）。会议审议了《关于核销非信贷不良资产的提案》等1项提案。

7.2021年8月27日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第三十次会议）。会议审议了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2020年度绩效考核及薪酬机制执行情况专项审计报告》等19项提案。通报了《监管意见书》（茂银保监办发〔2021〕77号）等5个事项。

8.2021年11月10日，召开信宜农商银行第一届监事会第三十一次会议。会议审议了关于向雷州农商银行出具《商业银行主要股东承诺》的提案等23项提案。通报了《监管约谈会议纪要》〔2021〕第35号等4个事项。

9.2021年12月23日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第三十二次会议）。会议审议了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度绩效薪酬考核方案》等17项提案。通报了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年经营管理工作报告》等6个事项。

报告期内，各位监事出席会议情况见下表列示:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **监事会成员** | **出席（含委托出席）次数/应出席次数** | **出席率** | **备注** |
| 邢绮君 | 7/7 | 100% | 2021年4月20日任监事长 |
| 徐娟 | 9/9 | 100% |  |
| 阮覃伟 | 9/9 | 100% |  |
| 李金唐 | 9/9 | 100% |  |
| 梁庭云 | 9/9 | 100% |  |

**14.2 外部监事履职情况**

报告期内，本行外部监事勤勉尽职，积极参加监事会及其专门委员会会议，充分发挥专业技能和职业特长，正确行使表决权。本行外部监事为本行工作时间符合相关监管规定，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。未发现本行外部监事存在违反法律法规、本行章程或其它损害本行股东利益的行为。

**14.3监事会工作情况**

**1.密切关注指标完成情况。**报告期内，监事会能坚持密切关注全行重要指标完成情况，并及时提出监督意见，落实经营方向的监督，坚持回归本源，提质增效，推动金融服务乡村振兴，支持县域实体经济发展，业务经营总体平稳、稳中向好，降低风险，为实现高质量发展保驾护航，较好地完成了全年确定的目标任务。

**2.加强对落实公司治理的监督。**监事会能认真贯彻上级精神，重点监督公司治理落实情况。一是密切监督党的领导融入公司治理各个环节，严格监督并确保三会一层重大问题或重大事项提交党委会前置研究讨论。报告期内三会一层会议议案涉及到党委会“三重一大”事项共59个，均能做到“先党内后提交”。二是列席重要会议，提出监督意见。列席董事会及其下设7个专门委员会会议49次，现场监督董事会及其专门委员会审议了150项提案；三是列席行长办公会议38次，现场监督行长办公会审议了146个议案；列席高级管理层下设的授信审批委员会等9个专门委员会会议95次，现场监督审议了213个决策事项，并提出监督意见建议。对董事会及高级管理层经营管理决策和表决情况进行了现场监督。

**3.加强自身建设。**报告期内，监事会举办监事业务培训班3期，参加省联社组织的公司治理培训班1期，不断提升监事监督检查技巧，持续提升履职能力，促进监事会工作规范运作。

**4.严抓重大风险的监测和报送。**截至2021年12月末，信宜农商行资本充足率、不良率、拨备覆盖率等19项主要审慎监管指标均符合监管要求，其中：资本充足率14.05%，不良率0.82%，拨备覆盖率313.7%，连续多年没有发生经济案件、重大风险事件及重大安全事故。报告期内，我行监事会能做到推进关口前移，督导总行相关部门落实把风险化解在小，处置在早，没有形成重大风险。

**5.建章立制，完善监事会相关制度。**报告期内，监事会制定或修订《广东信宜农村商业银行股份有限公司职工监事制度（2021年版）》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价办法（2021年版）》2份制度，确保我行监事会工作有制可依。

**6.认真审阅材料。**报告期内，监事会组织监事成员和监事会办公室人员审阅了本行《风险评估报告》《内控监督检查报告》《经营和风险情况分析报告》等7份经营管理和风险控制报告材料，并对报告期内的股东大会会议材料共14份进行了认真审核。

**7.聚焦重点领域环节强化监督。**报告期内，监事会认真开展监督检查活动。一是对本行“两会一层”及其成员开展履职评价活动1次；二是对本行发展战略规划实施情况开展评估活动1次；三是对本行财务运营、内控管理、风险管理及经营决策情况开展专项检查活动4次；四是对本行高管人员开展离任审计1人次；五是指导审计部开展监督检查活动31项，开展干部员工离任（离岗）审计41人次。

**8.积极反馈问题。**报告期内，监事会向董事会和高管层共发出《风险提示》5份、《现场检查意见书》7份、《整改督办书》11份，并指导审计部向检查单位发出《存在问题整改通知书》178份，抓实督促问题落实整改。

**9.深入调研督导。**报告期内，监事会先后多次深入40个基层单位支行和分理处对党建、案防、员工管理、贷款管理等工作进行调研督导，并传递最新的监管动态和监管信息。

**10.做实报告工作。**报告期内，监事会按季向省联社报送本行《信宜农商银行监事长履职情况报告》《信宜农商银行风险情况报告表》《信宜农商银行高管履职情况报告表》和《信宜农商银行案件情况报告表》，按年度向省联社和银保监部门报送《信宜农商银行监事会监督工作情况报告》和《信宜农商银行董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价情况报告》。

**14.4监事会就有关事项发表的独立意见**

**1.对本行依法运作情况的意见**。经列席董事会和高级管理层及其下设专门委员会会议，并对本行公司治理规范运作、高管履职等进行了一系列监督和评价。监事会认为：2021年度本行董事会能贯彻落实国家的各项经济金融政策，认真执行股东大会决议，依法行使职权，持续提升公司治理水平，完善各类风险管理、内控管理、财务管理、信息披露等管理机制，严格监督高级管理人员落实董事会决议，认真履行了职责。高级管理层能贯彻落实国家的各项经济金融政策，认真执行董事会的决议，依法依规开展经营管理活动，对财务开支、不良资产处置及经营管理重要事项集体研究、集体决策，积极推进业务创新，持续改进金融服务，不断优化资本管理，切实提升全面风险管理水平和内部控制管理水平，促进了本行各项业务稳健发展。未发现本行董事、高管人员存在违反法律法规、本行章程或损害本行利益和股东权益的行为。

**2.对本行年度报告的意见。**经审阅本行2021年度报告，监事会认为：本行2021年度报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

**3.对本行利润分配方案的意见。**经审阅本行提交的《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案》《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度股金分红方案》，监事会认为：本行2021年利润分配方案和股金分红方案合理、合规，符合相关法律法规和本行实际情况。

**4.对本行财务管理情况的意见。**经审阅本行有关财务报表资料和对财务管理情况开展专项检查，监事会认为：2021年度本行财务制度较健全、内控制度较完善、财务运作较规范、财务状况良好，出具年度报告能够真实完整地反映本行的财务状况和经营成果，暂无发现虚假记载、误导陈述或者重大遗漏。

**5.对会计师事务所《2021年度财务报表审计报告》的意见。**经认真查阅广州市光领有限责任会计师事务所出具的《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度财务报表审计报告》和财务相关资料，监事会认为：广州市光领有限责任会计师事务所对本行2021年度的财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告，财务报告真实反映了本行财务状况、经营成果和现金流量。

**6.对本行内部控制和全面风险管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告》《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度风险管理情况的报告》和内部控制及全面风险管理等资料，监事会认为：本行已建立了较为完善的内部控制和全面风险管理体系，内控和风险管理整体运行有效。

**7.对本行流动性风险管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年流动性风险管理情况报告》和相关流动性风险管理等资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层能较好地履行流动性风险管理及流动性压力测试管理职责，确保了本行2021年度流动性风险控制在有效范围内。

**8.对本行资本管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年资本规划实施情况报告》和资本管理相关资料，监事会认为，本行董事会、高级管理层能较好地履行资本管理和资本计量高级方法管理职责，确保了本行2021年度各项资本监管指标保持持续达标。

**9.对本行压力测试管理情况的意见。**经审阅《广东作宜农村商业银行股份有限公司2021年压力测试开展情况报告》和压力测试等相关资料，监事会认为，本行董事会、高级管理层能较好地履行压力测试管理职责，确保了本行2021年度各项流动性监管指标表现良好，资产负债结构匹配较为合理。

**10.对本行市场风险管理情况的意见。**经审阅市场风险相关管理制度、相关议案及报告等资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层能较好地履行市场风险管理职责，制定市场风险管理方面规章制度，构建完善市场风险管理体系，确保本行2021年度市场风险控制在可控范围内。

**11.对本行数据治理管理情况的意见。**经审阅数据治理等相关资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层为提升数据质量方面做了大量的工作，数据质量治理有了一定提升，但出现监管数据多报农户贷款、企业规模划分错误等问题。

**12.对本行反洗钱管理情况的意见。**经审阅反洗钱相关的管理制度、相关议案及报告等资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层为全面加强反洗钱工作做了大量细致有效的工作，较好地履行反洗钱的相关管理职责，但反洗钱工作仍存在未按规定履行客户身份识别义务等问题。

**13.对本行资产质量状况和不良资产责任追究情况的意见**

**（1）本行资产质量状况。**2021年末，本行各项贷款1245481.63万元。其中，正常类贷款1195071.97万元，占比95.95%；关注类贷款40252.46万元，占比3.23%。不良贷款10157.2万元，占比0.82%。其中，次级类贷款4073万元，占不良贷款0.33%；可疑类贷款6057.02万元，占比0.49%；损失类贷款27.18万元。拨备覆盖率为317.93%;贷款拨备率2.59%；不良贷款率0.82%。

**（2）不良资产责任追究情况。**2021年末，本行进行不良贷款责任认定笔数为1069笔，金额合计33386.34万元。其中，740笔，金额合计9240.30万元不良贷款已完成责任认定及追究处理工作；59笔，金额1456.13万元在启动责任认定阶段；270笔，金额合计22689.91万元不良贷款责任追究正处于补充调查阶段。依据《广东信宜农村商业银行股份有限公司不良资产责任追究管理办法（2018年版）》（信农商银发〔2018〕450号）的有关规定，经本行不良资产责任追究小组会议审议通过后，对相关责任人进行责任认定及追究，共问责73人次。监事会认为：2021年，本行资产质量状况良好；对不良资产责任认定基本符合《广东信宜农村商业银行股份有限公司不良资产责任追究管理办法（2018年版）》（信农商银发〔2018〕450号）的有关规定，但存在不良贷款责任认定和责任追究有待进一步加强等问题。

**15.重要事项**

**15.1增加或减少注册资本、分立合并事项**

报告期内，本行未发生需披露的增加或减少注册资本、分立合并事项。

**15.2聘用、解聘会计师事务所情况**

根据本行2021年度第一次临时股东大会决议，本行聘用广州市光领有限责任会计师事务所承办本行2021年度审计工作。

**15.3重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行未发生需要披露的对本行具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

**16.企业社会责任**

报告期内，本行始终将企业与社会的共同发展实践于行，围绕政府经济发展思路，支持乡村振兴发展战略，服务经济社会，并积极投身社会公益文化事业，在支持三农、小微企业发展、扶贫帮困、绿色金融、公益活动等方面积极履行社会责任，以实际行动回归社会、服务社会。

**1.社会发展责任**

2021年，全年新增各项贷款15.64亿元，主要投向制造业、互联网新兴产业、商业服务业、现代农业、小微企业等实体经济领域。一是多措并举，全力支持小微企业发展。二是因地制宜，提升“三农”金融服务水平。本行一直大力支持信宜“三农”事业的发展，支持乡村振兴发展战略，重点扶持现代化农业生产，培育农业骨干龙头企业，支持乡镇民营企业发展，促进县域经济的转型发展。至2021年末，涉农贷款余额86亿元，比年初增加6.2亿元，占贷款总量的69.05%。

**2.客户和消费者权益保护**

（1）机构制度建设情况。

本行在董事会下设消费者权益保护委员会，合规与风险管理部为金融消费者权益保护专责部门，明确职责。明确具体联络员并报中国银保监会茂名监管分局、茂名市金融消费者权益保护联合会备案。

（2）服务义务履行情况。

本行认真履行金融产品告知、服务和信息保护义务。2021年，我行代销他行理财产品，全部由客户亲自签署办理，没有销售人员代客户签署文件等现象，产品说明书载明资金投向、资产组合、市场风险分析、风险评级等，并在醒目位置载明“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”字样，明确披露产品发行人及代理手续费等信息，年内没有引起客户的不满和投诉。

（3）依法依规处理各种投诉。

本行在每个营业网点醒目位置公布投诉电话且电话保持畅通，同时设置意见箱等方便投诉受理。2021年内共受理客户投诉11宗，全部按规定办结，相关资料作档案保存。投诉分类，按区域分，城区片投诉5件，乡镇片投诉 6件；按投诉原因分类，因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉的4件，因债务催收方式和手段引起的投诉的4件, 服务态度1件、业务操作及效率1件、营业秩序1件。

（4）宣传教育情况。

一是本行各营业网点摆放宣传展板、资料，设置咨询、并由临柜业务员和大堂经理结合业务指引宣传教育；二是本行2021年先后组织开展了3.15消费者权益保护日、打击电信诈骗、金融知识进万家、反洗钱、扫黒除恶、非法集资宣传教育等户外宣传教育活动9次；三是利用本行微信公众号推送共16期金融知识及消费者权益保护有关的普及教育推文，取得较好成效。

（5）重大事项及重要事件。

本行获得茂名市金融消费权益保护联合会授予茂名市2020-2021年度金融消费者权益保护工作先进会员单位三等奖。2021年本行没有发生消费者权益投诉的重大事件。

**3.社会公益事业**

本行一直以来坚持“源于社会，回报社会”的宗旨，积极履行社会责任，回馈社会。一是金融支持乡村振兴成效显著。2021年累计发放乡村振兴系列贷款12916户、金额523693万元。二是出资出力做好“粤智助”政府服务自助机工作，12月底前投放422台“粤智助”政府服务自助机，覆盖全市20个镇(街)，402个行政村（社区），配套我行乡村振兴特派员，为基层群众就近获取政务服务、公共服务和金融服务，实现“小事不出村，大事不出镇”，办事不求人。三是支持卫生事业发展，捐赠20万元支持贵子镇开展卫生镇建设。四是积极参加慰问市环卫工人、留守儿童；开展防范电信诈骗、警惕非法集资宣传等社会志愿服务活动。

**17.2021年度“三农”金融服务报告**

2021年，我行始终坚守支持实体经济发展、服务“三农”的市场定位,坚持“快捷灵活、普惠金融”的价值理念，秉承“扎根基层、服务三农”的服务宗旨，贯彻落实国家宏观政策和各项监管要求，加强普惠金融战略规划和体制机制配套，积极引导结构调整，加大小微企业、涉农信贷投放，扎实推进“三农”金融和服务乡村振兴各项工作，积极履行社会责任，深化民生金融服务。

**一、2021年“三农”金融服务基本情况**

截至12月末，我行各项存款余额221.85亿元，比年初增加11.48亿元，增幅5.46 %；各项贷款余额124.55亿元，比年初增加15.64亿元，增幅14.36%，高于年初规划值2.42个百分点；涉农贷款余额为86亿元，比年初增加6.22亿元，小微企业贷款余额为45.58亿元，涉农及小微企业贷款占比85.11%，保持在80%以上；累计投放涉农贷款10830户，合计金额40.31亿元。我行是名副其实的农村金融主力军，为信宜市实施乡村振兴战略提供强有力的金融支撑，取得较好的成果，有效彰显了我行强烈的社会责任感和良好的社会形象，赢得了当地党政和群众的高度赞誉。

**二、提升“三农”金融服务的主要措施**

（一）推进“金融村官进万家助力乡村振兴”行动

为贯彻落实市委、市政府关于全面推进乡村振兴的决策部署，补齐农业农村短板弱项，推动城乡协调发展，破解“三农”金融服务难题，撬动村级经济活力，助力推动乡村振兴，我行联合信宜市乡村振兴局在全市推行“金融村官进万家”行动，并于6月11日在我行举行“金融村官进万家”启动大会。自行动推出以来，得到当地政府及相关部门的大力支持，“金融村官进万家助力乡村振兴”行动在各镇有序推进。截至12月底，共派驻183名“金融村官”前往全市20个镇（街道办）、402个村（区）挂职，提供基层公共金融服务，充当企业、行业、产业的金融顾问，开展融资、融智工作。截至12月底，全市“金融村官”已开展金融宣传170多次，受理融资需求超24亿元。

（二）推进行“一村一金融”，支持“一镇一业、一村一品”产业发展

我行作为当地金融“主力军”，在服务“三农”、实体经济过程中不忘初心、牢记使命，积极扶持县域特色产业发展，助推村级产业升级，增强乡村经济内生动力，以金融活水灌溉“一镇一业、一村一品”。例如根据大成镇当地茶业发展需求设计系列特色金融产品支持产业发展，为大成镇各大小茶场发放妇女创业贷款、商户贷、整村授信和固定资产贷款等特色贷款，给予优惠贷款利率，推动大雾岭茶成为促进当地农民增收致富的主导产业。自5月份以来，我行已针对性发放“一村一金融”系列贷款1300多万元，用于支持大成镇茶业发展。

截至12月底，今年我行累计发放“一村一金融”支持“一镇一业、一村一品”建设贷款3.65亿元，有效助力乡村振兴战略实施。

（三）推进“党建+金融”网格化服务当地实体经济

我行坚持党建引领，积极践行“勤劳金融”，对东镇按居（村）委会、机关单位、居住区三大板块分别划分4个服务区域（对象），落实到市区各支行，从市区各支行中选拔一批业务能力好、政治素养高的员工担任金融网格员，对接市区街道26个居委会，搭建“责任网格化、建档标准化、产品多样化、服务精细化”的金融服务网格化体系，下沉服务，充分发挥“小网格大服务”的作用，实现信息共享、运行高效、责任细化的网格化服务模式，推动实现“普惠金融户户通”，打通普惠金融“最后一米”。截至12月底，共选派47名金融网格员开展金融网格服务。

（四）出资出力做好“粤智助”政府服务自助机工作

我行联合市政数局在12月底前投放422台“粤智助”政府服务自助机，覆盖全市20个镇(街)，402个行政村（社区）。信宜市“粤智助”政府服务自助机工作主要由市政数局负责统筹安排，组织协调，由我行提供设备，并向全市各行政村选派183名乡村振兴特派员，指导群众使用自助机，共同推进数字乡村建设，助力乡村振兴。

（五）全面推进“农村金融(普惠)户户通”工作

为加大金融服务乡村振兴力度，全面落实省联社“广东农村金融(普惠)户户通”行动，实现支持地方乡村振兴与我行各项业务长足发展有效结合，全面推进“农村金融(普惠)户户通”工作。以省联社户户通“十个一”行动为主要抓手，创新开展我行“四二三”工作行动，强化金融特派员（含金融村官及网格员）的抓手作用，重点做好政府服务自助机、信用建档和户户通APP推广等工作，通过实施政务通、信用通、信贷通、理财通、销售通“五通工程”，争取实现我行在当地“户户有账户、户户有信用、户户有授信、户户有理财、户户有服务”五有服务目标，切实提高我行金融服务乡村振兴的广度和深度，精耕细作不断将优质的金融服务送到每家每户，推动金融更好服务乡村振兴。

**三、下一步规划**

展望到来的2022年，我行在总行党委领导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，在保持过去一年的支农良好发展势头，继续立足“三农”、服务“三农”，坚持以农为本，充分发挥机制灵活、决策链短、人缘地缘优势，发挥好我行助力乡村振兴战略实施中的重要作用，具体规划如下：

（一）以深化机制转换为依托，深耕支农支小、服务县域经济和实体经济

本行将继续坚守定位，加大涉农贷款投放力度，深耕本地三农资源，确保信贷投向不脱农、不畏农，进一步下沉服务重心，持续开发多元化、特色化乡村金融产品，确保涉农贷款持续增长，扩大涉农贷款受惠面，推动新增贷款主要用于乡村振兴，进一步加大涉农贷款投放力度，按照“增供给、降成本”原则，切实减少涉农贷款中间环节费用。进一步提高农户小额信用贷款覆盖面，满足农户有效金融需求。支持返乡农民工、大学生、转业军人、科技特派员等农村新兴群体的创新创业，为地方经济发展提供更多资金支持。

（二）以“农村金融（普惠）户户通”为抓手，着力打造“小而美”银行

一是坚持扎根乡村，扎根社区，持续推进“农村金融（普惠）户户通”，打通农村金融服务“最后一米”，通过做好“普惠金融户户通”工作，切实搭建农村农户及市镇区居民的金融基础数据平台，为日后创新接地气、切实际的金融产品提供数据支撑。二是坚持因地制宜，围绕农村产业兴旺持续加大信贷投放，走好金融助力美丽乡村建设“特色路”，积极参与生态农业、特色旅游、民生基建等项目建设，加大对农村道路交通、乡村碧道、通信设施、农村电网改造、乡村农贸市场升级改造等农村基础设施建设和乡村风貌提升项目的金融支持。三是坚持守正创新，下决心调整管理机制，用好绩效考核指挥棒，构建与经营战略转型协调配套的绩效分配机制，绩效考核向扎实做户户通、做“小而美”的倾斜。

（三）以全面推进乡村振兴为契机，引导更多资源投入“三农”领域

深入落实省委、省政府“1+1+9”工作部署，拓宽农村美丽乡村建设、产业、供应链等方面的融资渠道，助力乡村振兴金融服务。一是是深化以农业产业园为重点对象的信贷创新。积极对接农业产业园、优势特色产业集群、农业产业强镇等重点农业项目融资需求，开发专属信贷产品、中长期信贷融资、“政银保担企”合作共建、产业园供应链金融等方式，满足生产、加工、物流、研发、示范、服务等农业全产业链信贷资金需求，加大对农业龙头企业支持力度。二是聚焦农业产业链供应链的优化配置，提供资金链的有效支持。鼓励农业龙头企业运用中征应收账款融资服务平台确认债权债务关系，支持上游农业经营主体开展应收账款融资。支持农业龙头企业为其带动的农户、家庭农场、农民专业合作社提供担保增信，探索“银行＋龙头企业＋农民专业合作杜（家庭农场）＋农户”“托管贷”等融资模式。推进生产、供销、信用“三位一体”综合合作试点，发挥供销社连接新型农业经营主体与金融机构的桥梁作用；通过创新产品和服务，进一步加强与供销社的战略合作。

（四）持续推动基层网点信贷运行模式重构，提升金融服务水平

一是深入推进“金融村官进万家”项目，下沉金融服务。通过“金融村官进万家”项目，配套我行的产品创新、金融村官综合素质提升、营销模式及服务的创新等推动在全市各镇各村形成“一村一金融”，支持“一镇一业、一村一品”的工作局面。二是推进市区网格化管理，做实网络金融服务。以网格化管理为抓手，全行上下联动，搭建全员服务营销体系，以网格化建设为主线，推进零售业务发展，搭建金融服务新平台，扩展普惠金融覆盖范围，加快大零售业务转型升级。

**18.小微企业金融服务情况报告**

为了提供更好的小微企业金融服务，我行认真贯彻落实党中央、国务院和中国人民银行等上级监管部门的决策部署，严格执行支持小微企业金融服务政策，加大小微企业贷款投放，努力提升小微企业金融服务质效。现将我行2021年小微企业金融服务开展情况报告如下：

**一、小微企业贷款总体情况**

截至2021年12月末，信宜农商行在全辖内共有60个网点，各项贷款余额124.55亿元，比上年末增加15.64亿元，增幅14.36%，贷款户数35232户，其中：全口径小微企业贷款余额45.58亿元，比年初增加0.17亿元，小微企业贷款户数3891户，小微企业贷款平均利率5.27%；2021年共投放小微企业2276户，贷款金额41.6亿元。实现小微企业贷款余额持续增长的监管要求。

**二、单户授信总额1000万元（含）以下的小微企业贷款（以下简称普惠型小微企业贷款）情况**

（一）普惠型小微企业贷款“两增”情况。截至2021年12月末，我行普惠型小微企业贷款余额27.87亿元，比年初增加6.36亿元，增速29.6%，高于各项贷款增速高16.82个百分点；有贷款余额的普惠型小微企业贷款3834户，比去年同期增加1073户，实现普惠型小微企业贷款“两增”目标。

（二）普惠型小微企业贷款“两控”情况。我行积极履行普惠金融服务的社会责任，严格执行国家有关减轻企业融资成本的政策，我行2021年新发放的普惠型小微企业贷款年化利率5.16%，低于2020年同期新发放贷款年化利率下降0.02个百分点，小微企业融资成本明显降低且保持在合理水平，有效缓解了小微企业融资贵问题。各项贷款不良贷款率为0.81% ，普惠型小微企业贷款不良率为0.61%，不良率控制在不高于各项贷款不良率3个百分点以内，普惠型小微企业贷款不良率控制在合理水平。

**三、普惠型小微企业贷款信贷计划执行情况**

我行计划2021年普惠型小微企业贷款比年初净增1.94亿元。截至2020年12月末，我行普惠型小微企业贷款余额27.87亿元，比年初增加6.36亿元，完成普惠型小微企业贷款2021年度信贷计划的219.45%。

**四、普惠型小微企业金融服务具体工作措施及成效**

（一）坚持党建引领,践行普惠金融，支持小微企业发展。我行坚持党建引领守支农支小定位，始终以服务地方经济、三农及小微企业为己任，着力提升金融服务质效。2021年，为助推乡村振兴，我行发挥县域金融主力军作用，加强银政合作，跟进我市基础产业项目、重点项目、招商引资项目、城建项目等建设资金需求，积极为当地建设提供高效融资支持，重点加大对乡村基础设施建设项目、现代农业产业园建设项目、“一村一品、一镇一业”等特色产业的金融供给。联合信宜市乡村振兴局在全市推行“金融村官进万家”行动，贴近群众，全面下沉金融服务，充当企业、行业、产业的金融顾问，开展融资、融智工作，践行普惠金融。

（二）强化考核，保持信贷投放力度。我行保持加大普惠型小微企业贷款投放力度，强化目标管理，突出考核重点，加大小微企业贷款的考核比重和奖励幅度，提高信贷人员的投放积极性，信贷优先满足小微企业资金需求。

（三）提高信贷资源的高效供给。为加大信贷投放，提高贷款发放效率，积极支持三农和小微企业发展。我行印发了《关于阶段性提高支行贷款审批权限的通知》一是对贷款审批权限实效阶段性调整，通过缩短审批流程，提升贷款审批效率。进一步提升办贷效率。

（四）继续做好减费让利工作。贯彻落实党中央国务院关于普惠金融相关政策，继续做好减费让利工作，进一步减低小微企融资成本。

（五）落实小微企业尽职免责制度。2021年小微企业不良贷款追责业务中，涉及小微企业不良贷款本金金额2656.43万元，其中：实际尽职免责涉及的本金金额721.62万元，小微企业追责业务中涉及本金金额的实际免责比例为27.17%；小微企业不良贷款涉及责任人员数328人（管理人员109人、一般业务人员506人），其中：实际尽职免责人数287人（管理人员46人、一般业务人员241人），小微企业追责业务中涉及责任人员次数的实际免责比例87.5%。本期免责金额偏低是由于本年度1笔较大金额的贷款被问责，为高州市百花草农业有限公司1020万元。本年问责总笔数96笔，尽职免责89笔，贷款笔数免责占比92.27%。

**五、下一步工作计划**

下一步，我行计划重点做好以下几方面工作：一是信贷投放围绕地方政府的社会经济发展战略，支持地方产业转型升级，支持产业园区及重点项目建设；二是健全和完善与政府职能部门的对接机制，积极开展小微企业对接工作，畅通沟通渠道，及时了解其融资需求，提升信贷资源有效供给。三是围绕“一药一茶一鸡三棵树”特色产业，打造“药贷宝、茶易贷、李贷宝”等特色产业系列金融产品，助推南药、大雾岭茶、怀乡鸡、沉香、三华李、杉树产业聚集发展，满足产业链上下游客户融资需求，以有效需求引领有效供给；四是创新金融产品，激活全域旅游资源，助力打造全域旅游示范区，探索推出“民宿贷”、“乡村旅游贷”等系列信贷产品，培育消费地标，引导特色餐饮、老字号商店、夜间消费集聚发展。五是持续推动基层网点运行模式重构，提升金融服务水平，一方面深入推进“金融村官进万家”项目，下沉金融服务，在全市各镇各村形成“一村一金融”，支持“一镇一业、一村一品”的工作局面。另一方面推进市区网格化管理，做实网络金融服务，以网格化管理为抓手，全行上下联动，搭建全员服务营销体系，以网格化建设为主线，推进小微企业贷款投放，搭建金融服务新平台，扩展普惠金融覆盖范围，提升小微企业金融服务质效。

**19.** **金融机构环境信息**

我行认真贯彻落实国家产业、环保政策和金融监管要求，把支持绿色、低碳、循环经济的绿色信贷战略纳入发展战略规划，实行环保“一票否决制”，积极践行绿色发展理念，明确发展目标，细化创新举措，结合地方特色产业特点创新绿色金融产品，推出了林权抵押贷款、药贷宝、李贷宝等多个绿色贷款品种，有效促进了绿色信贷投放，引导金融资源向绿色、循环、低碳方向倾斜，支持污染防控和环境保护，取得了较好的经济效益和社会效益，截至2021年末，我行绿色信贷贷款余额24482.53万元。

**一、完善绿色信贷机制**

为了促进绿色金融业务发展，提高绿色金融管理能力和服务能力，我行加强完善绿色信贷机制建设，一是制定绿色金融战略规划和中长期目标，绿色信贷战略规划是以智慧金融、县域金融、绿色金融、科技金融为发展路径；整体发展目标是历经3年，在积极履行社会责任中实现可持续发展，进一步稳固与提升品牌优势，支持绿色、低碳、循环经济，实行提升机构环境和社会表现的绿色信贷战略。健全绿色金融制度建设，二是成立绿色金融服务领导小组，负责推动我行绿色信贷业务的发展，领导小组下设办公室在信贷管理部。三是制定了《广东信宜农村商业银行股份有限公司绿色信贷实施管理办法（2018年版）》文件，明确了绿色信贷范围和相关部门职责，确定了绿色信贷重点支持、限制和禁止准入领域，将绿色信贷理念贯穿于信贷全流程管理，在贷前调查、信贷准入上，实行环保要求“一票否决制”；贷时审查上，将客户环保信息作为信贷审查的要件，纳入信贷审查的重要内容，对绿色信贷的需求要优先进行审查审批，对于达不到环保要求的项目采取一票否决制，严禁向不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户提供授信；贷后管理上，对出现环保不合规、环保严重违法行为的，实施信贷压缩和退出策略。

**二、创新贷款品种，促进绿色金融与地方特色产业融合发展**

信宜市山多地少，林木资源、水力资源丰富，是农业产业大市，素有“三华李产之乡”、“山地鸡王国”的美誉，山地养鸡、三华李、南药种植、林木种植和水力发电是地方特色产业，我行结合地方特色绿色产业实际，积极创新绿色金融产品，先后推出李贷宝、药贷宝、真猪贷、林权抵押贷款等绿色金融贷款品种，支持本地林木种植产业、林下种植和林下养殖产业、绿色畜牧业、绿色有机农业等绿色生态农业项目发展，促进绿色金融与地方特色绿色产业融合发展，同时也确保我行绿色信贷规模持续扩大。2021年，我行累计发放绿色贷款11825万元，其中：支持生态农业项目绿色贷款11175万元，如：支持高州市京基智农时代有限公司1600万元、信宜市怀乡镇家美养殖场300万元、信宜市泰洪源农业发展有限公司100万元。

**三、本行环境风险管理及流程**

我行信贷流程建立“绿色贷款”通道，强化对绿色节能环保企业的信贷支持，严控“两高”行业信贷投放，明确在审查审批环节，对绿色信贷的需求要优先进行审查审批，要将客户环保合法性手续作为审查审批的必要条件，对于达不到环保要求的项目采取一票否决制，严禁向不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户提供授信。

**四、投融资（贷款）对环境产生的影响**

2021年末，我行绿色信贷贷款余额24482.53万元，比年初增加5699.38万元，增速30.34%，高于各项贷款增速15.98个百分点，实现了绿色信贷增速大于本年各项贷款平均增速，不得对红牌、黑名单企业发放新增贷款，不得新增黄牌企业授信的考核要求，在保护了辖内生态环境的同时，进一步优化了信贷结构，取得了较好的经济效益和社会效益。

**20. 董事会关于本行2021年度报告的确认意见**

根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发[2021]14号）、《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007]7号）、《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）以及本行《公司章程》和《信息披露管理办法》的相关规定和要求，本行董事会在全面了解和审核本行2021年年度报告后，出具意见如下：

1.本行严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本行2021年年度报告公允地反映了本行2021年度的财务状况和经营结果。

2.本行2021年年度报告涉及的各项数据已经核对、认定，体现稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则，该报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，符合有关监管部门的要求和本行经营管理的实际情况。

3.本行年度财务报告已经广州市光领有限责任会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会

2022年3月27日

**21. 备查文件目录**

1.《广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2020年版）》；

2.载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表；

3.载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

**22.附件**

（1）广东信宜农村商业银行股份有限公司2021年度审计报告

（2）广东信宜农村商业银行股份有限公司主要分支机构名录