

合浦国民村镇银行 2020 年度信息披露工作报告

一、基本情况简介

1.1 名称：合浦国民村镇银行有限责任公司，简称：合浦国民村镇银行

1.2 法定代表人：崔志斌

1.3 注册及办公地址：广西合浦县廉州镇民生路 3 号明园新城 B 幢一、二层商铺

联系电话：0779-2262298

网址：<http://hepu.beeb.com.cn>

注册资本：叁仟万元整

成立日期：2011 年 03 月 11 日

本行下设经营机构共 8 家，分别为总行营业部、廉州大道支行、定海中路支行、石湾支行、山口支行、石康支行、滨江路支行、党江支行。

1.4 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务。（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、经营情况

2020 年我行秉承“支农支小，服务三农”的经营理念，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大业务拓展力度，大力支持农户及小微企业（含小型企业、微型企业、个体工商户、小微企业主）的经营发展，截至 2020 年末，我行农户及小微企业余额为 52596 万元，占比 88.08%。

2.1 财务数据及财务指标

单位：万元、%

项目	2020 年	项目	2020 年
总资产	86008	净资产收益率 (ROE)	13.80
总负债	80638	资产收益率 (ROA)	0.88
存款	74160	存贷款比例	73.05
贷款	59128	不良贷款率	1.86
所有者权益	5370	资本充足率	11.24
利润总额	831	核心资本充足率	10.12
税后利润	703		

2.2 资本构成

本行注册资本金为人民币叁仟万元整，其中法人股 2850 万元，自然人股 150 万元，具体情况（详见下文：5.1 股东持股情况）。

2.3 利润实现情况

2020 年本行实现总收入 5803 万元，总支出 4972 万元，利润总额 831 万元，净利润 703 万元。

三、董、监事及员工情况

3.1 董事

序号	姓名	性别	来源	实际工作天数
1	崔志斌	男	宁波鄞州农村商业银行	2446
2	黄劲松	男	宁波鄞州农村商业银行	1739
3	刘昌明	男	北海恒昌实业有限公司	3583
4	庞世雄	男	合浦国民村镇银行	388
5	陈明晖	女	宁波鄞州农村商业银行	139

3.2 监事

序号	姓名	性别	来源	实际工作天数
1	童赞赞	男	宁波鄞州农村商业银行	1375

3.3 员工情况

2020 年末，本行在职员工 80 人。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 股东大会

本行有 19 位股东，其中有 15 名自然人股东，4 个法人股东。本行制定了《股东大会议事规则》，根据《中华人民共和国公司法》等相关法律法规及本行《章程》的规定召集、召开股东大会，

实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

4.1.2 董事会

本行董事会由 5 名董事组成，董事每届任期三年，可连选连任。制定了《董事会议事规则》，下设战略发展委员会、贷款审批委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、“三农”金融服务委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、审计委员会、关联交易委员会等 9 个专门委员会。

4.1.3 监事

本行未设监事会，设监事一名，根据《中华人民共和国公司法》和本行《章程》制定了《监事议事规则》。

4.1.4 部门及分级机构情况

本行设有 5 个职能部门，下辖 8 个营业网点，其中 1 个总行营业部，7 个支行。

4.2 股东大会召开情况

2020 年 5 月 29 日，组织召开 2020 年第一次股东会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2019 年度董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行 2019 年度监事工作报告》、《合浦国民村镇银行 2019 年经营报告暨 2020 年经营计划》、《合浦国民村镇银行 2019 年度财务决算方案》、《合浦国民村镇银行 2020 年财务预算》、《关于合浦国民村镇银行 2019 年利润分配方案的议案》、《合浦国民村镇银行关于章程修改的议案》、《关于合浦国民村镇银行坚守定位 提升服务乡村振兴战略能力监测考核基础指标的议案》、《关

于委托广西北部湾股权交易所股份有限公司开展股权登记托管的议案》、《关于合浦国民村镇银行第四届董事会成员产生办法的议案》、《合浦国民村镇银行第四届董事会、监事候选人名单及简介》等议案。

4.3 董事会会议召开情况

2020年5月29日，组织召开三届九次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行2019年度董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行2019年经营报告暨2020年经营计划》、《合浦国民村镇银行2019年度财务决算方案》、《合浦国民村镇银行2020年财务预算》、《关于2019年度经营班子基础薪酬考核兑现方案的议案》、《关于合浦国民村镇银行2019年利润分配方案的议案》、《合浦国民村镇银行2019年流动性风险报告》、《合浦国民村镇银行2019年资本充足率报告》、《合浦国民村镇银行内部资本评估报告》、《合浦国民村镇银行关于章程修改的议案》、《关于合浦国民村镇银行坚守定位 提升服务乡村振兴战略能力监测考核基础指标的议案》、《关于召开合浦国民村镇银行2020年第一次股东大会的议案》等议案。

2020年5月29日，组织召开四届一次董事会，会议审议通过：《关于选举合浦国民村镇银行第四届董事会董事长的议案》、《关于合浦国民村镇银行聘任行长的议案》、《关于合浦国民村镇银行聘任副行长的议案》、《关于2020年经营班子薪酬考核方案的议案》、《合浦国民村镇银行董事会对董事长的授权书》、《合浦

国民村镇银行董事长对行长授权书》、《关于合浦国民村镇银行聘任财务负责人的议案》、《关于合浦国民村镇银行聘任稽核负责人的议案》、《关于审议合浦国民村镇银行现行反洗钱制度的议案》、《合浦国民村镇银行 2020 年度人力资源计划》、《关于设立董事会信息科技管理委员会的议案》、《关于选举董事会信息科技管理委员会委员、主任委员的议案》

2020 年 11 月 2 日，以通讯表决的形式组织召开四届二次董事会，审议通过：合浦国民村镇银行有限责任公司 2020 年三季度经营报告暨四季度经营计划》、《合浦国民村镇银行有限责任公司 2020 年三季度财务分析》、《合浦国民村镇银行有限责任公司全面风险管理政策》、《合浦国民村镇银行有限责任公司关于 2020 年拟核销不良贷款的议案（审议稿）》、《合浦国民村镇银行有限责任公司关于 2020 年拟接收以物抵债的议案（审议稿）》等议案。

五、股东情况

股东名称	企业法人代码/ 居民身份证号码	认缴出资额（万 元）	出资方式
宁波鄞州农村商业银行股份有 限公司	91330212144417235R	1950	货币
北海恒昌实业有限公司	450500200006677	300	货币
北海维纳纺织有限责任公司	450500200020361	300	货币
合浦裕宏房地产有限公司	450521200004320	300	货币
庞世雄	450525196602110019	21	货币
付丽洁	450521198504130028	9.9	货币
庞光豪	450521198412291510	9.9	货币

罗炜	450501197106020472	9.9	货币
李镇	450525196610160075	9.9	货币
姚丽萍	450521197303104443	9.9	货币
王良艳	450521198710216949	9.9	货币
谢洁琼	450521198801309083	9.9	货币
赖铭富	450521198412234858	9.9	货币
李升华	450521197202048710	9.9	货币
姚贻卫	450521196705180073	9.9	货币
韦军	450521198607028739	9.9	货币
文字	430104196809102692	9.9	货币
许金贵	452131198504140333	5.1	货币
黄娴	450521197305190023	5.1	货币
合计		3000	

5.1 股东持股情况

5.2 关联交易情况

2020 年末，本行上存主发起行（宁波鄞州农村商业银行）资金 20183 万元。

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标

2020 年末，本行资本充足率 11.24%，核心资本充足 10.12%，贷款损失准备充足率 159.32%，拨备覆盖率 153.07%，贷款拨备率 2.85%，杠杆率 6.02%，流动性比例 109.33%，单一客户贷款集中度 4.87%。以上指标符合监管要求。

6.2 贷款主要行业分布

本行贷款主要分布于农、林、牧、渔业（41%）；批发和零售业（14%）；交通运输、仓储和邮政业（8%）；建筑业（7.7%）；制

制造业（6%）；住宿和餐饮业（2.3%）；租赁和商务服务业（2.1%）；居民服务、修理和其他服务业（10.4%）；采矿业（1.2%）；教育（3.4%）；电力、热力、燃气及水的生产和供应业（0.4%）；科学研究和技术服务（0.17%）；信息传输、计算机服务和软件业（0.04%）；水利、环境和公共设施管理业（0.06%）；卫生、社会工作；文化、体育和娱乐业（0.18%）。

七、消费者权益保护工作情况

本行在董事会下设了消费者权益保护委员会，指导各部门各支行开展消费者权益保护工作。本行在各营业网点、官方网站公布了本行及监管部门的投诉受理电话，接受公众的监督。同时通过微信公众号、网点LED电子显示屏、定点等方式开展消费者权益保护宣传工作，自觉履行金融消费权益保护的义务。

2020年度，我行接到北海银保监分局转办的投诉事件1件，我行相关部门及时对接投诉人办理，投诉事件及时办结并按要求反馈监管部门。