

合浦国民村镇银行 2021 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：王效舜

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、石湾支行、廉州大道支行、定海中路支行、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

2021 年我行秉承“支农支小，服务三农”的经营理念，始终坚持“服务区域、服务小微、服务三农”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（含小微企业、个体工商户、小微企业主）的经营发展，截至 2021 年末，我行农户及小微企业贷款余额为 52596 万元，占比 88.08%。

2.1 财务数据及财务指标

单位：万元、%

项目	2021 年	项目	2021 年
总资产	94679	净资产收益率 (ROE)	2.46
总负债	89551	资产收益率 (ROA)	0.14
存款	84858	存贷款比例	79.56
贷款	70155	不良贷款率	2.14
所有者权益	5128	资本充足率	10.39
利润总额	141	核心资本充足率	9.27
税后利润	127		

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 万股，自然人股 150 万股，具体情况（详见下文：**5.1 股东持股情况**）。

2.3 利润实现情况

2021 年本行实现总收入 6248 万元，总支出 6107 万元，利润总额 141 万元，净利润 127 万元。

三、董事、监事、高级管理层及员工情况

3.1 董事

序号	姓名	性别	来源	实际工作天数	提名股东
1	王效舜	男	宁波鄞州农村商业银行	255	宁波鄞州农村商业银行
2	黄劲松	男	宁波鄞州农村商业银行	2104	宁波鄞州农村商业银行
3	刘昌明	男	北海恒昌实业有限公司	3948	北海恒昌实业有限公司
4	庞世雄	男	合浦国民村镇银行	753	宁波鄞州农村商业银行
5	陈明晖	女	宁波鄞州农村商业银行	504	宁波鄞州农村商业银行

3.2 监事

序号	姓名	性别	来源	实际工作天数	提名股东
1	童赞赞	男	宁波鄞州农村商业银行	1740	宁波鄞州农村商业银行

3.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务
1	王效舜	男	董事长
2	庞世雄	男	行长
3	王伟	男	副行长

3.4 员工情况

2021年末，本行正式员工75人。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 股东会

本行现有股东 19 家，其中自然人股东 15 家，法人股东 4 家。本行制定了《股东会议事规则》，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、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会等 7 个专门委员会。

4.1.3 监事

本行未设监事会，设监事 1 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 股东会召开情况

2021 年 1 月 30 日，组织召开 2021 年股东会第一次会议，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2020 年度经营情况报告》、

《合浦国民村镇银行 2020 年度财务决算报告》、《合浦国民村镇银行关于调整第四届董事会成员并选举王效舜担任董事的议案》等议案。

2021 年 5 月 28 日，组织召开 2021 年临时股东会会议，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2020 年度董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度审计报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度监事工作报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度董事及高级管理人员履职评价报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度关联交易专项报告》、《关于合浦国民村镇银行 2020 年利润分配方案的议案》、《合浦国民村镇银行 2021 年经营计划》、《合浦国民村镇银行 2021 年财务预算》、《关于坚守定位提升服务乡村振兴战略能力监测考核基础指标情况报告》等议案。

2021 年 7 月 30 日，组织召开 2021 年第二次临时股东会会议，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2021 年上半年工作总结下半年工作计划》、《关于北海维纳纺织有限责任公司股权转让的议案》等议案。

4.3 董事会召开情况

2021 年 1 月 30 日，组织召开四届三次董事会，会议审议通过：《关于召开合浦国民村镇银行 2021 年股东会第一次会议的议案》、《合浦国民村镇银行董事长辞职报告》等议案。

2021 年 1 月 30 日，组织召开四届四次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2020 年度经营情况报告》、《合浦国

民村镇银行 2020 年度财务决算报告》、《关于提名王效舜拟任合浦国民村镇银行第四届董事会董事长的议案》等议案。

2021 年 5 月 28 日，组织召开四届五次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行 2020 年度董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度审计报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年流动性风险报告》、《合浦国民村镇银行 2020 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 2020 年度消费者权益保护工作报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度董事及高级管理人员履职评价报告》、《合浦国民村镇银行 2020 年度关联交易专项报告》、《关于合浦国民村镇银行 2020 年利润分配方案的议案》、《关于合浦国民村镇银行 2020 年度经营班子基础薪酬考核兑现方案的议案》、《合浦国民村镇银行 2021 年经营计划》、《合浦国民村镇银行 2021 年财务预算》、《合浦国民村镇银行 2021 年度人力资源计划》、《合浦国民村镇银行 2021 年经营班子薪酬考核方案》、《合浦国民村镇银行关于 2021 年拟核销不良贷款的议案》、《关于坚守定位 提升服务乡村振兴战略能力监测考核基础指标情况报告》、《合浦国民村镇银行董事会对董事长的授权书》、《姚丽萍辞去合浦国民村镇银行财务负责人职务的报告》、《关于合浦国民村镇银行聘任财务负责人的议案》、《关于选举董事会下设委员会委员、主任委员的议案》、《关于召开合浦国民村镇银行 2021 年临时股东会的议案》等议案。

2021年7月30日，组织召开四届六次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行2021年上半年工作总结下半年工作计划》、《关于北海维纳纺织有限责任公司股权转让的议案》、《关于设立董事会关联交易控制委员会的议案》、《关于选举董事会关联交易控制委员会委员、主任委员的议案》、《关于设立董事会风险管理委员会的议案》、《关于选举董事会风险管理委员会委员、主任委员的议案》、《关于召开合浦国民村镇银行2021年第二次临时股东会的议案》等议案。

2021年11月1日，组织召开四届七次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行2021年三季度经营报告暨四季度经营计划》、《关于拟修订〈合浦国民村镇银行呆帐核销管理暂行办法〉的议案》、《合浦国民村镇银行关于拟局部装修总行办公室的议案》等议案。

五、股东情况

5.1 股东持股情况

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	

宁波鄞州农村商业银行股份有限公司作为我行的主发起行，持股比例为 65%，是大股东，股东较为分散，持股比例均低于 25%，无最终受益人。

5.2 股东出质银行股权情况

经国家企业信用信息公示系统查询，未发现本行股东存在出质本行股权的情况。因此不存在质押比例超 50% 的股东权利限制情况。

5.3 关联方及关联交易总体情况

本行关联方主要为董事、监事、高级管理层及股东，详见本行报告第三项（董事、监事、高级管理层及员工情况）、第五项（股东情况）相关内容。

2021 年末，本行上存主发起行（宁波鄞州农村商业银行）资金 2155 万元。未发生其他关联交易。

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标

2021 年末，本行资本充足率 10.39%，核心资本充足率 9.27%，贷款损失准备充足率 280.08%，拨备覆盖率 150.07%，贷款拨备率 3.21%，杠杆率 5.41%，流动性比例 129.58%，单一客户贷款集中度 4.87%。除资本充足率未达监管要求以外，以上其他指标符合监管要求。

6.2 贷款主要行业分布

本行贷款主要分布于以下行业：农、林、牧、渔业 37.9%；批发和零售业 15.0%；交通运输、仓储和邮政业 5.8%；建筑业 6.4%；制造业 5%；住宿和餐饮业 3.9%；租赁和商务服务业 1.8%；居民服务、修理和其他服务业 2.5%；采矿业 1.2%；教育 0.9%；电力、热力、燃气及水的生产和供应业 0.01%；信息传输、计算机服务和软件业 0.3%；水利、环境和公共设施管理业 0.06%；卫生、社会工作 0.13%；文化、体育和娱乐业 0.16%。

七、支农支小业务开展情况

我行的市场定位为支农支小，年初制定涉农、小微投向计划，将普惠金融纳入信贷考核范畴，加大信贷投放力度支持涉农行业、小微企业。2021 年全年累计发放涉农贷款 43218.45 万元，占 2021 年发放贷款的比例为 78.3%。四季度末，涉农贷款余额

为 54258.21 万元，占各项贷款余额比例为 77.34%。累计投放普惠小微企业贷款 35446 万元，占 2021 年发放贷款比例为 64.22%，余额 41549 万元，增速 24.97%，远高于各项贷款增速。

积极利用央行再贷款政策，申请低成本支农支小再贷款，积极投向支农支小领域。截止 2021 年末，我行的获得央行支小再贷款，余额为 2645 万元，全部投放贷款项目，其中农林牧渔业 970 万元；制造业 150 万元；建筑业 75 万元；批发零售业 1030 万元；住宿餐饮业 240 万元。加权平均利率 5.5%，关注类贷款余额为 0 万元、不良贷款余额为 0，不良率为 0%，贷款质量好，条件符合再贷款再贴现文件要求。

八、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。

2021 年度，我行新制订了《合浦国民村镇银行有限责任公司消费者权益保护工作管理办法》、《合浦国民村镇银行有限责任公司消费者权益保护工作有效性审计评估办法》、《合浦国民村镇银行有限责任公司消费者权益保护工作考核细则》等办法，进一步完善消保体系制度，对消保工作起到更好的促进指导作用。年内未接到任何投诉。