

合浦国民村镇银行

2023 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：伍仟伍佰陆拾玖万柒仟元整

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、廉州支行、山口支行、石康支行、滨江路支行、党江支行。

1.4 经营范围：银行业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

二、经营情况

2023 年我行持续秉承“阳光经营，创新服务，快乐成长”

的经营理念，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2023年末，我行农户及小微企业贷款余额为77714万元，占比88.96%。

2.1 财务数据及财务指标

单位：万元、%

项目	2023年	项目	2023年
总资产	113354	净资产收益率（ROE）	7.59
总负债	104373	资产收益率（ROA）	0.59
存款	100246	存贷款比例	86.19
贷款	87353	流动性比例	60.01
所有者权益	8981	资本充足率	13.07
利润总额	892	核心资本充足率	11.94
税后利润	657	杠杆率	7.65
单一客户贷款集中度	3.18	全部关联度	2.67
利息回收率	99.23	不良贷款率	1.41
贷款损失准备充足率	201.20	拨备覆盖率	220.27
贷款拨备率	3.11	成本收入比	67.36

2.2 资本构成

本行注册资本金为人民币伍仟伍佰陆拾玖万柒仟元整，其中法人股5100万股，自然人股469.7万股，具体情况（详见下文：5.1 股东持股情况）。

2.3 利润实现情况

2023年本行实现总收入7009万元，总支出6117万元，利润总额892万元，净利润657万元。

三、董事、监事、高级管理层、员工情况及薪酬政策

3.1 董事

序号	姓名	性别	来源	提名股东
1	王效舜	男	宁波鄞州农村商业银行	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	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	北海恒昌实业有限公司
4	王伟	男	宁波鄞州农村商业银行	宁波鄞州农村商业银行
5	李维庆	男	宁波鄞州农村商业银行	宁波鄞州农村商业银行

3.2 监事

序号	姓名	性别	来源	提名股东
1	朱霓虹	女	宁波鄞州农村商业银行	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	王伟	男	行长
3	王良艳	女	行长助理

3.4 员工情况

2023年末，本行正式员工85人。

3.5 薪酬政策

本行实行与业务发展相协调、与员工价值贡献相匹配的薪酬政策，以促进全行稳健经营。本行始终坚持以员工为中心，不断优化薪酬结构，加大对支农支小、普惠金融的考核，有效体现薪

酬机制的激励作用。

本行董事会下设提名与薪酬委员会，委员会成员由三名董事组成，委员由本行董事长或全体董事的三分之一以上提名，并经董事会过半数选举产生。提名与薪酬委员会负责研究和拟定董事和高级管理人员的薪酬政策和方案，审议全行薪酬管理制度和政策，并向董事会提出建议。

本行员工薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬、福利收入。基本薪酬由员工薪酬等级决定，绩效薪酬基于绩效考核结果来确定。员工薪酬等级及薪酬级别中的薪档根据员工绩效表现、业务能力和经验来确定。同时，高级管理人员和对风险有重要影响岗位的员工绩效 40%及以上实行延期支付及追索扣回机制，促进风险与激励相平衡，对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露等情形，视情况严重程度，进行相应绩效薪酬的扣减、止付或追索。

本行 2023 年度高级管理人员薪酬方案经董事会审议通过后实施；2023 年度中层管理人员、客户经理、柜员等员工的薪酬方案根据相关规定及经营管理实际制定并实施，同时将本行薪酬方案向监管部门备案。报告期内本行高级管理人员风险和社会责任指标完成情况良好，最终结果董事会审议确定。本行薪酬政策适用于所有与本行建立劳动关系的员工，未发现存在超出原定薪酬方案的例外情况。

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 32 家，其中自然人股东 29 家，法人股东 3 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、风险管理与关联交易控制委员会、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、审计委员会等 6 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 6 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

2023 年 6 月 10 日，组织召开 2022 年度股东会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行有限责任公司 2022 年股东会会议纪要》、《合浦国民村镇银行 2022 年董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行 2022 年经营报告暨 2023 年经营计划》、《合浦国民村镇银行 2022 年度审计报告》、《合浦国民村镇银行 2022 年监事工作

报告》、《合浦国民村镇银行 2022 年关联交易专项报告》等 18 项议案。

4.3 董事会召开情况

2023 年 3 月 30 日，组织召开四届十二次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行有限责任公司第四届董事会第十一次会议纪要》、《合浦国民村镇银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》、《合浦国民村镇银行 2023 年度人力资源计划》、《合浦国民村镇银行关于落实监管、审计意见及整改情况的通报》等 4 项议案。

2023 年 6 月 10 日，组织召开四届十三次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行有限责任公司第四届董事会第十二次会议纪要》、《合浦国民村镇银行 2022 年董事会工作报告》、《合浦国民村镇银行 2022 年经营报告暨 2023 年经营计划》、《合浦国民村镇银行 2022 年度审计报告》等 26 项议案。

2023 年 6 月 10 日，组织召开五届一次董事会，会议审议通过：《关于选举合浦国民村镇银行第五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行长助理兼财务负责人的议案》、《合浦国民村镇银行董事会对董事长授权书》、《合浦国民村镇银行董事长对行长授权书》等 11 项议案。

2023 年 9 月 28 日，组织召开五届二次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行有限责任公司第五届董事会第一次会议

纪要》、《关于合浦国民村镇银行 2022 年薪酬执行情况的报告》、《关于审议合浦国民村镇银行 2023 年薪酬考核相关办法的议案》、《合浦国民村镇银行 2023 年上半年经营报告暨下半年经营计划》等 13 项议案。

2023 年 12 月 28 日，组织召开五届三次董事会，会议审议通过：《合浦国民村镇银行有限责任公司第五届董事会第二次会议纪要》、《合浦国民村镇银行关于相关监管意见及落实情况的通报》、《关于合浦国民村镇银行关联授信业务上报审批的议案》、《合浦国民村镇银行 2023 年末经营业绩测算》等 4 项议案。

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	91330212144417235R	4500	货币
北海恒昌实业有限公司	450500200006677	300	货币
合浦裕宏房地产有限公司	450521200004320	300	货币
王*舜	***	70	货币
王*	***	50	货币
庞*雄	***	42	货币
王*艳	***	30	货币
付*洁	***	30	货币
文*	***	20	货币
庞*豪	***	19.8	货币
姚*萍	***	19.8	货币
谢*琼	***	19.8	货币
赖*富	***	19.8	货币
李*华	***	19.8	货币
韦*	***	19.8	货币
许*贵	***	15	货币

黄*	***	10.2	货币
肖*华	***	10	货币
张*翠	***	10	货币
姚*卫	***	9.9	货币
罗*	***	9.9	货币
李*	***	9.9	货币
李*慧	***	5	货币
劳*伟	***	5	货币
李*霞	***	5	货币
黄*梅	***	5	货币
王*文	***	5	货币
姚*琦	***	3	货币
蒋*	***	3	货币
王*娜	***	1	货币
苏*	***	1	货币
李*	***	1	货币
合计		5569.70	

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 80.79%，是大股东，但其股东较为分散，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

本报告披露的关联方主要为董事、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、员工情况及薪酬政策）、第五项（股东情况）相关内容。

2023 年末，本行上存主发起行（宁波鄞州农村商业银行）

资金 13548 万元。关联交易贷款余额为 783.20 万元。

六、基本概况

6.1 主要监管指标

2023 年末，本行资本充足率 13.07%，核心资本充足率 11.94%，贷款损失准备充足率 201.20%，拨备覆盖率 220.27%，贷款拨备率 3.11%，杠杆率 7.65%，流动性比例 60.01%，单一客户贷款集中度 3.18%。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以下行业：农、林、牧、渔业 32.87%；批发和零售业 19.92%；交通运输、仓储和邮政业 3.56%；建筑业 6.75%；制造业 6.48%；住宿和餐饮业 4.28%；租赁和商务服务业 2.08%；居民服务、修理和其他服务业 2.47%；采矿业 0.62%；教育业 1.35%；信息传输、计算机服务和软件业 0.45%；水利、环境和公共设施管理业 0.08%；卫生、社会工作业 0.14%；文化、体育和娱乐业 0.16%。

6.3 贷款平均利率水平

2023 年我行新发放贷款平均利率 7.63%，较上年下降 0.83 个百分点，贷款利率连续五年下降，真正做到了让利于民，降低客户融资成本。

6.4 存贷款客户数量

2023 年末我行存款客户数 28268 户，同比减少 26.87%，其中个人存款客户数占比 98%。2023 年末有余额贷款户数 3758 户，比年初增加 557 户。

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。2023 年全年累计发放涉农贷款 58740 万元，占 2023 年发放贷款的比例为 75.49%。2023 年末，涉农贷款余额为 64591 万元，占各项贷款余额比例为 73.94%。累计投放普惠小微企业贷款 51466 万元，占 2023 年发放贷款比例为 66.14%，余额 54665 万元，比年初增长 20.88%，高于各项贷款增速 6.39 个百分点。

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。截至 2023 年末，我行获得央行支小再贷款，余额为 950 万元，全部投放贷款项目，其中农林牧渔业 120 万元；制造业 200 万元；批发零售业 270 万元；教育业 280 万元；居民服务业 5 万元；建筑业 75 万元。加权平均利率 4.5%，贷款五级分类均为正常类，质量良好，条件符合再贷款再贴现文件要求。2023 年，上报评级企业 6 户，全部通过央行内部企业评级。

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、支行开展消费者权益保护工作。2023 年度召开了两次消费者权益保护委员会会议，会议审议通过了《合浦国民村镇银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》、《合浦国民村镇银行 2023 年上半年度消费者权益保护工作报告》，并提交董事会审议通过。

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。

2023 年度，我行收到 11 起监管部门转办的投诉事件，我行积极与投诉客户沟通协调，已办结相关投诉事件，并向监管部门反馈处理情况。