

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2021 年度报告



重要提示

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事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。

本信息披露报告经本行第一届董事会第二十八次会议审议通过。

本行 2021 年度财务决算报告经广东百杰会计师事务所（普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

一、基本情况简介

本行法定名称为广东蕉岭农村商业银行股份有限公司，于 2018 年 11 月 28 日在广东省蕉岭县注册成立。

1.1 法定中文名称：广东蕉岭农村商业银行股份有限公司，简称：蕉岭农商银行

法定英文名称：Guangdong Jiaoling Rural Commercial Bank Co. Ltd.

英文简称：Jiaoling Rural Commercial Bank

英文缩写：JLRCB

1.2 法定代表人：袁汉番

1.3 注册及办公地址：广东省蕉岭县蕉城镇中华大道 96 号

注册资本：1.69 亿元人民币

首次注册登记日期：1991 年 4 月 3 日

邮政编码：514100

1.4 本年度报告备置地点：董事会办公室、各营业网点

信息披露事务联系人：董事会秘书 邓春媚

联系电话（传真）：0753-7877550

1.5 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：91441427456805915D；金融许可证号：B1808H344140001

1.6 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；办理票据承兑与贴现；代理发行、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；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；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。

1.7 客服和投诉电话：本行客服设在总行办公室：0753-7877551，投诉电话：0753-7877567。

二、主要业务数据

2021 年，受疫情影响，整体经济金融形势复杂严峻。面对错综复杂的经济形势和持续加大的经济下行压力影响，本行坚持稳中求进工作总基调，把握提质增效的工作总要求，坚持“立足

本土、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，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成了年度各项经营任务。经审计，至 2021 年末本行各项资产总计 425,692.49 万元，负债总计 386,844.75 万元，所有者权益 38,847.74 万元。

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2021 年
利润总额	5,146.50
净利润	4,047.79
投资收益	298.40
营业利润	5,050.14
营业外收支净额	96.36

2.2 截止报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2020 年	2021 年
营业收入	16,163.82	191,89.58
年末总资产	384,258.04	425,692.49
年末存款余额	334,696.44	36,8904.53
年末贷款余额	169,208.42	194,518.43
年末所有者权益	35,462.06	38,847.74
每股收益(元/股)	0.21	0.24
净资产收益率	9.98%	10.42%

2.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	余额
1. 核心一级资本净额	38,847.74
2. 一级资本净额	38,847.74
3. 资本净额	41,147.63
4. 信用风险加权资产	223,141.61
其中：表内风险加权资产	223,141.61
表外风险加权资产	0
5. 市场风险加权资产	0
6. 操作风险加权资产	20,299.48
7. 风险加权资产合计	243,441.09
8. 核心一级资本充足率	15.96%
9. 一级资本充足率	15.96%
10. 资本充足率	16.90%

2.4 利润实现情况

本行 2021 年实现利润总额 5,146.50 万元,同比增加 516.27 万元,增幅 11.15%;缴纳当期所得税 1,286.63 万元;实现净利润 4,047.79 万元,同比增加 579.78 万元,增幅 16.72%。

2.5 利润分配情况

2021 年实现净利润 4,047.79 万元，提取法定盈余公积金 404.78 万元，提取特种专项准备 0 万元，提取一般风险准备 0 万元，提取未分配利润 3,643.01 万元。

三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

3.1 董事

序号	姓名	性别	任 职
1	袁汉番	男	广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事长
2	罗建辉	男	广东蕉岭农村商业银行股份有限公司纪委办 主任
3	林栋	男	广东龙门农村商业银行股份有限公司副行长
4	陈永坚	男	蕉岭县永福运输有限公司监事
5	温崇文	男	梅州市建丰粮业发展有限公司监事
6	吴银隆	男	广东固特超声股份有限公司董事长
7	张丽丽	女	梅州市喜多多超市连锁有限公司财务总监
8	张海龙	男	广东世纪华人（梅州）律师事务所负责人、执 业律师

3.2 监事

序号	姓名	性别	任 职
1	杨新亮	男	广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事长
2	黄琼	女	广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会 办公室主任
3	吴少玲	女	蕉岭新兴房地产开发有限公司会计
4	刘冬梅	女	广东梅雁吉祥水电股份有限公司财务总监

5	张宇栋	女	广东蕉法律师事务所律师助理、实习律师
---	-----	---	--------------------

3.3 高级管理层构成及其管理情况

本行高级管理层含本行行长、副行长、董事会秘书、风险总监、计划资金财务部负责人、合规与风险管理部负责人、内审部负责人，基本情况如下表：

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	杨德怀	男	副行长	24	暂时代为履行行长职责，负责全面经营管理工作，分管党委办公室、人力资源部（组织部）、授信管理部、授信审批部、安全保卫部、合规与风险管理部。
2	李锡权	男	副行长	23	分管办公室、计划资金财务部、会计结算部、业务拓展部。
3	邓春媚	女	董事会秘书、计划资金财务部负责人	25	对外负责本行信息披露，对内负责董事会会议和股东大会会议的具体工作；负责本行的财务管理具体工作。
4	饶海捷	男	风险总监	31	负责管理本行的各类风险具体工作
5	李东跃	女	合规与风险管理部总	24	负责本行的风险合规具体工作

			经理		
6	黄琼	女	内审部 总经理	16	负责本行的内部审计具体工作

3.4 员工情况

2021 年末，本行在岗员工 195 人。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、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 8 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中，2 名内部董事，2 名独立董事，4 名外部董事。制定了《董事会议事规则》，下设战略规划委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会。6 个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

4.1.3 监事会

本行监事会由 5 名监事组成。其中，2 名职工监事，1 名股东监事，2 名外部监事。制定了《监事会议事规则》，下设审计

与监督委员会和提名委员会，并充分发挥其作用，对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

4.1.4 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、董事会秘书、风险总监、计划资金财务部负责人、合规与风险管理部负责人、内审部负责人组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成年度经营目标。

4.1.5 部门及分支机构情况

本行设有 14 个部室，包含办公室、人力资源部、会计结算部、计划资金财务部、内审部、普惠金融部、合规与风险管理部、授信审批部、授信管理部、安全保卫部、董事会办公室、监事会办公室、党委办公室、纪委办公室。下辖 16 个营业网点（1 个营业部和 8 个支行、7 个分理处）。

序号	简称	统一社会信用代码	地址
1	营业部	91441427456805915D	广东省蕉岭县蕉城镇中华大道 96 号
2	新铺支行	9144142705069782XF	蕉岭县新铺镇广场路 4 号
3	金丰分理处	91441427050699585Q	蕉岭县新铺镇农民街金丰路 46 号
4	三圳支行	91441427050700048D	蕉岭县三圳镇晋元大道 32 号
5	华侨场分理处	91441427050712399W	广东省蕉岭华侨农场华侨新村 A 区 H 栋一层 1、2、3

			号门店
6	龙叟分理处	91441427050699702J	蕉岭县蕉城镇福星大道以北福星长寿新城骏业广场（福星二期）骏业广场 13、14、15、16 号店铺
7	兴福支行	91441427050700304X	蕉岭县蕉城镇朝阳大道商贸中心 E9 栋（长兴路侧）
8	城南分理处	91441427050696421T	蕉岭县蕉城镇城南商贸中心商业大厦（上城）溪峰西路 07、08、09 号商铺号
9	黄田分理处	9144142705069811XX	蕉城镇府前街 R10-A 栋 5-6 号店
10	文福支行	914414270506992780	蕉岭县文福镇白湖街 21 号
11	广福支行	91441427050696755B	蕉岭县广福镇新南街
12	蓝坊支行	91441427050699067G	蕉岭县蓝坊镇峰口街 3 号
13	南礫支行	914414270507019803	蕉岭县南礫镇南礫圩 8 号
14	北礫分理处	914414270506967711	蕉岭县南礫镇北礫圩 69 号
15	城区支行	914414270506994387	蕉岭县蕉城镇桂岭大道中 305 号
16	新东分理处	91441427050698697E	蕉岭县蕉城镇新东北路 28、34 第一层

4.2 股东大会会议召开情况

2021 年度召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。

2021 年 4 月 21 日，本行召开了广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年年度股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 229 名（其中 192 名股东合计委托 37 名代理人出席会议），代表蕉岭农商银行有表决权股份数 83012150 股，占总

股本的 49.15%。本次会议由蕉岭农商银行董事会召集，本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配及股金分红方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告及进行信息披露的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度薪酬情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案的议案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于开展 2021 年增资扩股方案(草案)的议案》、《关于聘请增资扩股中介机构的议案》、《关于熊冰同志辞去广东蕉岭农村商业银行股份有限公司第一届监事会股东监事的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会变更股东监事的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会选举 1 名外部监事的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法的议案》、《关于向梅州市建丰粮业发展有限公司提供授信的议案》等 17 项决议；会议听取了《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年“三农”金融服务情况的报告》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年流动性风险管理情况及 2021 年流动性风险管理规划的报告》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况的报告》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 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》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事长 2020 年度履职情况报告》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务管理和利润分配情况专项审计报告》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层 2020 年度在流动性风险管理中履职情况报告》等 7 项决议。

2021 年 6 月 10 日，本行召开了广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 198 名（其中 162 名股东合计委托 36 名代理人出席会议），代表蕉岭农商银行有表决权股份数 78542010 股，占总股本的 46.50%。本次会议由蕉岭农商银行董事会召集，本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司定向募股增加注册资本的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年增资扩股工作相关事项的议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金账户的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司清产核资报告、资产评估报告及净资产确认书的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司不良资产处置工作相关事项的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法的议案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司“十四五”发展规划的议案》等 9 项决议。

4.3 董事会会议召开情况

2021 年度，本行共召开了 6 次董事会会议，其中例会 4 次，临时会议 2 次。

2021 年 2 月 1 日召开了蕉岭农商行第一届董事会第二十一次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给经营管理层的议案》、《关于广东蕉岭农村商

业银行股份有限公司董事会授权给战略规划委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给风险管理与关联交易控制委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给提名与薪酬管理委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给审计委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给三农金融服务委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给消费者权益保护委员会的议案》、《关于张明同志辞职的议案》、《关于补选职工董事的议案》、《关于同意暂时授权杨德怀行使行长职权的议案》、《关于修订《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法（2018年版）》的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2018年版）的议案》、《审议关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司流动性风险管理政策（2021版）的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2021年度审计计划的议案》等决议。

2021年3月25日召开了蕉岭农商银行第一届董事会第二十二次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司高级管理层2020年度工作报告的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年董事会运行情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度独立董事述职报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度信息披露报告的议案》、

《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2021年度关联方名单的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于2019年度公司治理评估结果存在问题整改情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司

2020 年度关联交易专项报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于开展 2021 年增资扩股方案(草案)的议案》、《关于聘请增资扩股中介机构的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案及股金分红预方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年同业投资业务发展目标和风险控制目标的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率规划完成情况及 2021 年资本充足率规划情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年流动性风险管理情况及 2021 年流动性风险管理规划的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度市场风险情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部资本充足评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年战略规划执行情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度银行账簿利率风险管理情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于 2020 年流动性压力测试情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度信用风险压力测试报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年市场风险压力测试分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年资本充足率压力测试分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年声誉风险压力测试报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度操作风险压力测试的报告的议案》、《关于广东蕉岭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 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会 2020 年度工作报告及 2021 年工作计划的议案》、《关于

《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会战略规划委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬管理委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会三农金融服务管理委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度辖内分支机构发展规划报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度开展“扫黑除恶”专项斗争工作情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度授权执行情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度案防工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度反洗钱工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度风险评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度监管评级提升工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度洗钱风险自评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息科技风险管理评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年风险偏好陈述书的议案》、《关于蕉岭农商银行 2020 年度金融消费者权益保护自评估报告的议案》、《关于蕉岭农商银行聘用常年法律顾问的议案》、《关于对 2020 度薪酬管理和绩效考核执行情况的专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告的议案》、《关于对

广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理专项审计的报告的议案》、《关于广东蕉岭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报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度高管薪酬分配情况及 2021 年度高管薪酬预算分配方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度考核方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司三农业务发展规划及 2021 年度三农金融发展目标的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年支持“三农”和小微企业实施情况及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农金融服务情况及 2021 年计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绿色信贷 2021 年工作报告及 2021 年工作计划的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司反洗钱工作管理办法的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年信息科技战略规划执行情况及科技预算执行情况报告的议案》、《关于向梅州市建丰粮业发展有限公司提供授信的议案》、《关于准备召开广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年年度股东大会的议案》等决议。

2021 年 5 月 24 日召开了蕉岭农商银行第一届董事会第二十三次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司定向募股增加注册资本的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年增资扩股工作相关事项的议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金账户的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司清产核资报告、资产评估报告及净资产确认书的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司不良资产处置工作相关事项的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份

有限公司信息披露管理办法的议案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司“十四五”发展规划的议案》、《关于准备召开广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的议案》等决议。

2021 年 6 月 10 日召开了蕉岭农商银行第一届董事会第二十四次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度经营情况分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度债券增速及自营资金超预警线的情况说明的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度法律合规事务工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度监管评级提升工作情况报告的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司内部审计准则的议案》、《关于对广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告的审核意见的议案》、《关于审议 2021 年度审计计划增加审计项目的议案》、

《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联方名单（第二版）的议案》等决议；听取了《关于 2020 年度资本管理执行情况专项审计的报告的议案》、《关于蕉岭农商银行执行 2020 年度股东大会情况报告的议案》等议案。

2021 年 9 月 16 日召开了蕉岭农商银行第一届董事会第二十五次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第二季度经营情况分析报告的议案》、《关于蕉岭农商银行 2020 年度社会责任报告的议案》、《关于蕉岭农商银行 2021 年上半年开展“扫黑除恶”专项斗争工作情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年风险管理情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年业务连续性应急演练计划的议案》、

《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年金融消费权益保护工作报告的议案》、《关于蕉岭农商银行 2021 年上半年监管评级提升工作报告的议案》、《关于修订广东蕉岭农

村商业银行股份有限公司案防工作管理办法的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司合规工作管理办法的议案》、《关于修订广东蕉岭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的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司全面风险管理基本制度的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度核销不良贷款计划的议案》等决议；听取了《关于蕉岭农商银行 2020 年度监管评级结果》的议案。

2021 年 12 月 23 日召开了蕉岭农商银行第一届董事会第二十六次会议，会议审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第三季度经营情况分析报告的议案》、《关于蕉岭农商银行 2021 年财务预算调整方案的议案》、《关于聘任外部审计机构的议案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2022-2024 年资本管理规划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给经营管理层的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给战略规划委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给风险管理与关联交易控制委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给提名与薪酬管理委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给审计委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给三农金融服务委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给消费者权益保护委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度监管评级反馈情况的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理审计评价的报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2022 年度审计计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部审计工作的报告的议案》1《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司信息科技专项审计的报告的

议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法的议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理办法的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司财务管理方法的议案》、《关于修订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司人民币资金业务管理办法的议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试指引的议案》、《关于聘任广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于董事会秘书、风险总监年度薪酬的议案》、《关于业务拓展部更名为普惠金融部的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略执行情况评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2022-2025 年内部审计工作规划的议案》、《关于董事会、监事会及高级管理层延期换届的议案》、《关于修订《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程的议案》、《关于准备召开广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的议案》等决议。

4.4 监事会会议召开情况

2021 年，本行共召开 6 次监事会会议。

2021 年 3 月 25 日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十四次会议，全体监事审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2020 年度履职评价报告的 8 项议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层下设各专业委员会 2020 年下半年履职情况专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务管理和利润分配情况专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法(2021 年版)的议案》、《关于广东

蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层 2020 年度在流动性风险管理中履职情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会变更股东监事的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会增选职工监事和外部监事的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司高级管理层 2020 年度工作报告的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年董事会运行情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度工作报告及 2020 年度信息披露报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联方名单的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2019 年度公司治理评估结果存在问题整改情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司开展 2021 年增资扩股方案(草案)的议案》、《关于聘请增资扩股中介机构的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年财务决算报告及 2021 年度财务预算方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案及股金分红预方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年同业投资业务发展目标和风险控制目标报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本充足率规划完成情况及 2021 年资本充足率规划情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年流动性风险管理情况及 2021 年流动性风险管理规划报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度市场风险情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行

股份有限公司 2020 年度内部资本充足评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年战略规划执行情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度银行账簿利率风险管理情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年流动性压力测试情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度信用风险压力测试报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年市场风险压力测试分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年资本充足率压力测试分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年声誉风险压力测试报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度操作风险压力测试报告的议案》、《关于广东蕉岭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 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会 2020 年度工作报告及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会战略规划委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬管理委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会三农金融服务管理委员会 2020 年度工作总结及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度辖内分支机构发展规划报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度开展“扫黑除恶”专项斗争工作情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度授权执行情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度案防工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银

行股份有限公司 2020 年度反洗钱工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度风险评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度监管评级提升工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护工作总结的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度洗钱风险自评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息科技风险管理评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年风险偏好陈述书的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度金融消费者权益保护自评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司聘用常年法律顾问的议案》、《关于对 2020 度薪酬管理和绩效考核执行情况的专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭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报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度高管薪酬分配情况及 2021 年度高管薪酬预算分配方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度考核方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司三农业务发展规划及 2021 年度三农金融发展目标的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年支持“三农”和小微企业实施情况及 2021 年工作计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农金融服务情况及 2021 年计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绿色信贷 2020 年工作报告及 2021 年工作计划的

议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司反洗钱工作管理办法〉的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年信息科技战略规划执行情况及科技预算执行情况报告的议案》等 68 项决议。

2021 年 4 月 21 日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十五次会议（临时会议），全体监事审议通过了《关于调整广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会下设委员会成员的议案》的决议。

2021 年 5 月 24 日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十六次会议（临时会议），全体监事审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司定向募股增加注册资本的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年增资扩股工作相关事项的议案》、《关于制订广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司募集资金账户的议案》、《关于确认广东蕉岭农村商业银行股份有限公司清产核资报告、资产评估报告及净资产确认书的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司不良资产处置工作相关事项的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法〉的议案》、《关于制订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司“十四五”发展规划（草案）〉的议案》等 9 项决议。

2021 年 6 月 10 日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十七次会议，全体监事听取了《关于蕉岭农商银行执行 2020 年度股东大会情况的报告》和《关于 2020 年度资本管理执行情况专项审计的报告》。审议通过了《关于〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（2021 年版）〉的议案》、《关于〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司监事会工作实施细则（2021 年版）〉的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层在资本管理中履职情况监督评价报告的议案》、

《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度经营情况分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度债券增速及自营资金超预警线情况说明的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度法律合规事务工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度监管评级提升工作情况报告的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司内部审计准则〉的议案》、《关于 2021 年度审计计划增加审计项目的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联方名单（第二版）的议案》等 10 项决议。

2021 年 9 月 16 日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十八次会议，全体监事听取了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度监管评级结果的通报》。审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第二季度经营情况分析报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年监管评级提升工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年监事会履职情况自我评价及监事履职评价报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层 2020 年度在数据治理中履职情况评价报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层下设各专业委员会 2021 年上半年履职情况专项审计报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2019 年-2021 年战略发展规划定期评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年风险管理情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年金融消费者权益保护工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年开展“扫黑除恶”专项斗争工作情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年业务连续性应急演练

练计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2021年度核销贷款计划的议案》等12项决议。

2021年12月23日召开了蕉岭农商行第一届监事会第十九次会议，全体监事审议通过了《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2021年第三季度经营情况分析报告的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会及高级管理层2021年前三季度在全面风险管理中履职情况监督检查报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度合规风险管理情况监督评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2021年财务预算调整方案的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2022-2024年资本管理规划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2022-2025年内部审计工作规划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2022年度审计计划的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度监管评级反馈情况报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司2020年度全面风险管理审计评价报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略执行情况评估报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司信息科技专项审计报告的议案》、《关于制订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法〉的议案》、《关于制订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理办法〉的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法〉的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司财务管理办法〉的议案》、《关于修订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司人民币资金业务管理办法〉的议案》、《关于制订〈广东蕉岭农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试指引〉的议案》、《关于聘任广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于董事会秘书、风险总监年度薪

酬的议案》、《关于业务拓展部更名为普惠金融部的议案》、《关于董事会、监事会及高级管理层延期换届的议案》、《关于聘用外部审计机构的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部审计工作报告的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给经营管理层的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给战略规划委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给风险管理与关联交易控制委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给提名与薪酬管理委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给审计委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给三农金融服务委员会的议案》、《关于广东蕉岭农村商业银行股份有限公司董事会授权给消费者权益保护委员会的议案》等 31 项决议。

4.5 独立董事工作情况

本行独立董事张海龙担任了风险管理与关联交易控制委员会主任委员,担任主任委员后组织委员开会 12 次,履职天数 25.5 天,张丽丽担任了提名与薪酬管理委员会、审计委员会主任委员,担任主任委员后召开提名与薪酬管理委员会 2 次、审计委员会 5 次,履职天数 25.5 天。2021 年度,本行第一届董事会共召开了 6 次董事会会议,独立董事参加会议次数为 6 次,独立董事能按照相关法律法规、行政规章、本行章程的要求,认真履行职责,维护本行整体利益,尤其关注本行存款人及中小股东的合法权益不受损害。独立董事不受本行主要股东、实际控制人以及其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响,对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见。

4.6 外部监事工作情况

2021 年度，本行外部监事吴少玲担任提名委员会主任委员，履职天数 17.5 天，主持召开提名委员会会议 3 次，审议表决通过了 21 项议案；2021 年 1 月至 4 月 21 日担任审计与监督委员会主任委员，主持召开审计与监督委员会会议 1 次，审议表决通过了 29 项议案。2021 年 4 月 21 日，张宇栋新增选为外部监事，担任审计与监督委员会主任委员，任职以来，履职天数 11.5 天，主持召开审计与监督委员会会议 3 次，审议表决通过了 48 项议案。外部监事均能按本行章程及有关法律法规规定，认真履职，维护本行存款人和本行的整体利益，客观、公正的发表独立意见。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2020 年末	本期增加	2021 年末
股本	16,891.24	0	16,891.24
资本公积	1,980.00	0	1,980.00
其他权益工具	0	181.36	181.36
盈余公积	1,176.49	404.78	1,581.27
一般风险准备	7,707.81	0	7,707.81
未分配利润	7,706.52	2,799.54	10,506.06
股东权益合计	35,462.06	3,385.68	38,847.74

5.2 股东结构情况表

单位：人民币 万股、户

股东类型	2021 年末股东户数	2021 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	9	6,652.31	39.38%
非职工自然人股	1735	9,510.60	56.31%

职工自然人股	213	728.33	4.31%
合计	1948	16,891.24	100%

5.3 主要股东情况

本行主要股东含主要股东是指持有或控制农合机构百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对农合机构经营管理有重大影响的股东，“重大影响”，包括但不限于向农合机构派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响农合机构的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

5.3.1 主要股东及其持股情况

主要股东情况表

单位：万股、%

股东名称	持股数	持股比例	最终受益人	股权质押比例	该股东的实际控制人名称	实际控制人及其一致行动人合并持股比例
广东龙门农村商业银行股份有限公司	1500.00	8.88%	广东龙门农村商业银行股份有限公司全体股东	0.00%	0	0.00%
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	1213.80	7.19%	广东梅雁吉祥水电股份有限公司全体股东	0.00%	0	0.00%
蕉岭县通用精细化工有限公司	1050.00	6.22%	谢日祥、谢海祥	0.00%	谢日祥、谢海祥	6.33%
广东固特超声股份有限公司	369.63	2.19%	广东固特超声股份有限公司全体股东	0.00%	吴银隆、万凌	0.00%
陈永坚	300.00	1.78%	陈永坚	0.00%	陈永坚	3.07%
蕉岭县永福运输有限公司	218.88	1.30%	陈永坚、刘雪萍	0.00%	陈永坚、刘雪萍	3.07%

梅州市建丰粮业发展有限公司	200.00	1.18%	温崇文、涂永	0.00%	温崇文、涂永	1.39%
---------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

5.3.2 主要股东关联方情况

股东名称	关联方名称	关联方性质
广东龙门农村商业银行股份有限公司	广东连平农村商业银行股份有限公司	关联法人
	广东陆丰农村商业银行股份有限公司	关联法人
	广东四会农村商业银行股份有限公司	关联法人
	惠州农村商业银行股份有限公司	关联法人
	广东惠东农村商业银行股份有限公司	关联法人
	惠州市东恒盛投资发展有限公司	关联法人
	广东至远实业集团有限公司	关联法人
	广东陆河农村商业银行股份有限公司	关联法人
	广东海丰农村商业银行股份有限公司	关联法人
	惠州思远彩色印刷包装有限公司	关联法人
	惠州市至远工贸有限公司	关联法人
	缪东良	关联自然人
	郭赛君	关联自然人
	付元军	关联自然人
	刘碧月	关联自然人
	林栋	关联自然人
	杨友清	关联自然人
	刘拥文	关联自然人
	刘俊东	关联自然人
	宋成军	关联自然人
	林木明	关联自然人
	邹颖	关联自然人
	张春梅	关联自然人
	梁健锋	关联自然人
	黎丽锋	关联自然人
	曾志艺	关联自然人

	黄辉基	关联自然人
	黎照强	关联自然人
	万小玲	关联自然人
	饶敏	关联自然人
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	梅州龙上水电有限公司	关联法人
	梅州市梅县区新城供水有限公司	关联法人
	梅州市梅雁矿业有限公司	关联法人
	梅州丙村水电有限公司	关联法人
	梅州市梅雁中学	关联法人
	珠海梅雁实业有限公司	关联法人
	梅州市梅雁旋窑水泥有限公司	关联法人
	丰顺县梅丰水电发展有限公司	关联法人
	广州国测规划信息技术有限公司	关联法人
	西安国测时代信息科技有限公司	关联法人
	河南国测信息技术有限公司	关联法人
	广东翔龙科技股份有限公司	关联法人
	深圳市雷地科技实业有限公司	关联法人
	广东能润资产管理有限公司	关联法人
	张能勇	关联自然人
	温增勇	关联自然人
	李启文	关联自然人
	胡苏平	关联自然人
	杨慧	关联自然人
	何伟光	关联自然人
	倪洁云	关联自然人
	刘娥平	关联自然人
	刘纪显	关联自然人
	胡志远	关联自然人
	谢传毅	关联自然人
	黄平娜	关联自然人
	刘冬梅	关联自然人
	黄向前	关联自然人
	邓志红	关联自然人

蕉岭县通用精细化工有限公司	蕉岭县通用林产化工有限公司	关联法人
	武平县通用建材实业有限公司	关联法人
	广州市番禺通用实业有限公司	关联法人
	谢日祥	关联自然人
	谢海祥	关联自然人
	钟雅银	关联自然人
	谢喜英	关联自然人
	许大军	关联自然人
	谢妮	关联自然人
广东固特超声股份有限公司	成都固特九洲科技有限公司	关联法人
	深圳市固特超声技术有限公司	关联法人
	广东固特科技有限公司	关联法人
	深圳市洁泰超声洗净设备有限公司	关联法人
	深圳市沃茜电子科技有限公司	关联法人
	广东固特超声股份有限公司深圳分公司	关联法人
	佛山市品创电子商务有限公司	关联法人
	深圳市捷安纳米复合材料有限公司	关联法人
	固特控股（深圳）有限公司	关联法人
	深圳市捷创新材料股份有限公司	关联法人
	湖南捷创新材料有限公司	关联法人
	梅州市金诺健康超声波技术研究院	关联法人
	广东固特电陶科技有限公司	关联法人
	吴银隆	关联自然人
	吴鑫隆	关联自然人
	曹杨波	关联自然人
	郑季恒	关联自然人
	田爽	关联自然人
	肖金秀	关联自然人
	李钱材	关联自然人
	吴承庚	关联自然人
	陈鑫宏	关联自然人
	黄丽芬	关联自然人
陈永坚	刘雪萍	关联自然人

	陈洁慧	关联自然人
	温宇杰	关联自然人
	林楚卿	关联自然人
	刘善亩	关联自然人
蕉岭县永福运输有限公司	上海琪彩化工有限公司	关联法人
	蕉岭县福盛粉体有限公司	关联法人
	淳安县新源方解石矿有限公司	关联法人
	广福建材（大冶）有限公司	关联法人
	广福建材（江西）有限公司	关联法人
	广福建材（海城）有限公司	关联法人
	广福建材（蕉岭）精化有限公司	关联法人
	广复建材（上海）有限公司	关联法人
	蕉岭县联福建材有限公司	关联法人
	祺彩（蕉岭）精化有限公司	关联法人
	立广新型建材（贵州）有限公司	关联法人
	岫岩满族自治县祥鸿石粉厂	关联法人
	陈永坚	关联自然人
	刘雪萍	关联自然人
	古丽娥	关联自然人
梅州市建丰粮业发展有限公司	梅州市建丰生物科技有限公司	关联法人
	广东建丰农牧科技有限公司	关联法人
	广东寿乡农产品供应链管理有限公司	关联法人
	蕉岭县建丰农机技术服务专业合作社	关联法人
	蕉岭县健丰米铺	关联法人
	蕉岭县放心粮油店	关联法人
	温崇文	关联自然人
	涂永	关联自然人

5.4 股本变动、最大十户股东持股及变动情况

2021 年本行引进国有控股企业参股本行，但未变更注册资本，年末股本、前十大股东无变动。

单位：人民币 万股、%

股东名称	2020 年度 持股数额	2021 年度 持股数额	持股比例 (%)
广东龙门农村商业银行股份有限公司	1,500.00	1,500.00	8.88%
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	1,213.80	1,213.80	7.19%
蕉岭县通用精细化工有限公司	1,050.00	1,050.00	6.22%
蕉岭县龙腾旋窑水泥有限公司	840.00	840.00	4.97%
梅州市锦发有限公司	735.00	735.00	4.35%
蕉岭峰牌水泥有限公司	525.00	525.00	3.11%
广东固特超声股份有限公司	369.63	369.63	2.19%
陈永坚	300.00	300.00	1.78%
蕉岭县永福运输有限公司	218.88	218.88	1.30%
梅州市建丰粮业发展有限公司	200.00	200.00	1.18%
合计	6,952.31	6,952.31	41.16%

5.5 股权转让情况

报告期内本单位发生股权转出 90 户，转入 96 户，转让金额 274.49 万股。

5.6 关联方及其交易情况

参照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号），本行主要股东的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款及同业业务。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

2021年末，本行高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员以及本行的董事、监事及其控制的企业等关联交易贷款余额为4,840.15万元，占资本净额的11.76%。主要股东关联方及其交易情况如下表：

主要股东关联方及其交易情况表

单位：人民币 万元

主要股东名称	关联方名称	关联关系	股东及其关联方交易情况
广东龙门农村商业银行股份有限公司	缪东良	法定代表人	无
广东梅雁吉祥水电股份有限公司	温增勇	法定代表人	无
蕉岭县通用精细化工有限公司	谢日详	实际控制人	无
广东固特超声股份有限公司	吴银隆	实际控制人	400.00
陈永坚	刘雪萍	夫妻	无
蕉岭县永福运输有限公司	陈永坚	实际控制人	无
梅州市建丰粮业发展有限公司	温崇文	实际控制人	3,000.00

5.7 重大关联交易情况

至2021年末，本行资本净额为41,147.63万元，本行重大关联交易指单笔交易金额411.47万元（资本净额1%）以上的交易或交易后关联方余额2,057.38万元（资本净额5%）以上的交易。2021年度本行涉及重大关联交易有2户4笔，贷款金额合计1,870万元，贷款余额合计1370万元。至2021年末存量重大关联交易贷款余额合计3,400万元，占资本净额的8.26%，关联交易详细情况如下表：

序号	户名	交易日期	贷款金额	贷款余额
----	----	------	------	------

1	梅州市建丰粮业发展有限公司	2020/3/10	1000 万元	1000 万元
	梅州市建丰粮业发展有限公司	2020/3/31	1030 万元	1030 万元
	梅州市建丰粮业发展有限公司	2020/12/23	600 万元	0 万元
	梅州市建丰粮业发展有限公司	2021/4/1	970 万元	970 万元
2	蕉岭县通用精细化工有限公司	2020/11/26	500 万元	0 万元
	蕉岭县通用精细化工有限公司	2020/12/30	500 万元	0 万元
3	广东固特超声股份有限公司	2020/6/15	100 万元	0 万元
	广东固特超声股份有限公司	2021/1/15	400 万元	0 万元
	广东固特超声股份有限公司	2021/3/29	400 万元	400 万元
	广东固特超声股份有限公司	2021/7/22	100 万元	0 万元
合 计				3400 万元

以上单笔关联交易金额占本行资本净额 1%以上，或交易发生后本行与关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上。

5.8 一般关联交易情况

至 2021 年末，本行资本净额为 41,147.63 万元，一般关联交易指单笔交易金额 411.47 万元（资本净额 1%）以下的交易或交易后关联方余额 2,057.38 万元（资本净额 5%）以下的交易。本行对一般关联交易共发放贷款 26 户 37 笔，贷款金额 1,811.5 万元，贷款余额 1,440.15 万元，主要涉及授信条线决策人及其近亲属，主要是住房按揭贷款。

5.9 股权质押情况

至 2021 年末，本行用于股权贷款的股权户数为 1 户，占总户数的 0.05%，出质股权金额为 735 万股，占股金总额的 4.35%。

六、三农金融服务情况

6.1 支持三农发展基本情况

截至2021年12月末，本行各项贷款余额194,518.43万元，比年初增加41,310.01万元，增幅26.96%。剔除票据后各项贷款余额173,810.95万元，比年初增加29,454.69万元，增速20.4%。其中涉农贷款余额138,868.34万元，比年初增加29,733.12万元，增幅为27.24%，实现涉农贷款持续增长目标；普惠型涉农贷款余额41,604.56万元，比年初增加7,211.29万元，增幅为20.97%，高于各项贷款增速（剔除票据）0.57个百分点。本行单户授信1,000万元以下（含）小微企业贷款余额54,100.3万元，比年初增加9,543.76万元，增幅为21.42%，比各项贷款增速（剔除票据）高1.02个百分点，户数775户，比年初增加10户，实现“两增”目标；1,000万元及以下小微企业不良贷款余额296.01万元，不良率为0.55%，符合监管要求；发放贷款年化利率为7.52%，低于年初发放贷款年化利率0.34个百分点，“两增两控”监管指标全面完成。本行将加大涉农贷款投放力度，确保后续涉农贷款持续增长。

6.2 三农金融服务主要做法

不断深化农村现代产业体系金融服务通过提升农业有效供给、大力支持特色农业、积极支持政府增信体系建设、推进金融扶贫、支持深化农村土地制度改革等做法，促进本行三农金融的发展。

一是着力提升农业有效供给。以农业有效供给为出发点，围绕农产品生产、农业设备、农产品加工、市场流通、营销、农业科技创新等方面，致力于满足农业产业链条全覆盖的信贷需求。

二是大力支持特色农业发展。结合县域农业经营特点，积极支持经营规范、实力较强的家庭农场、种养大户、农民专业合作社和农业产业化龙头企业延伸产业链条，大力支持无公害水稻、

富硒农产品、有机蔬菜等世界长寿乡农产品种植项目，增强农村特色产业的市场竞争力和可持续发展能力。

三是积极支持政府增信体系建设。与县政府加强沟通合作，有效利用村级农户担保基金及社保担保基金，进一步破解三农信贷业务信息不对称难题，提升农村地区申贷获得率和信贷覆盖率。至 2021 年 12 月末，已累计发放社保基金创业贷款 102 笔，金额 1,488 万元，有效解决下岗人员的创业资金需求；累计发放妇女创业贷款 111 笔，金额 821.9 万元，有效满足了有创业意向的农村妇女迫切的融资需求，解决了农民就业难问题，促进了农村经济的发展。

四是“金融特派员”助力乡村振兴。为贯彻落实党中央和省联社关于实施全面乡村振兴的战略部署，加速各项普惠金融政策落地，推动脱贫攻坚和乡村振兴战略无缝对接，畅通村级（社区）有效金融服务，破解“三农”金融服务难题，探索创建“党建+基层治理+金融服务”模式，我行派驻 31 名“金融特派员”，覆盖全县 107 个行政村（居）委会，参与当地村（居）委会议、举办宣传活动、入户采集信息，进一步推动我行金融服务下沉基层，为有资金需求农户及时提供资金支持，做好惠民政策的宣传员、乡村振兴的参谋员、金融风险的防控员、普惠金融的服务员的角色。自启动派驻工作以来，31 名金融特派员参与各村季会议场次 131 场，走访农户 3,107 户，采集数据 6,737 人，覆盖群众数 8,380 人，完成农户建档 2,659 户，实现授信户数 1,694 户，授信金额 43,024.3 万元，其中首贷户 112 户，纯信用户 815 户；两个金融创新产品初见成效，其中家庭农场贷产品累计投放 69 户，贷款金额 1,716 万元，寿乡 e 贷产品累计投放 103 户，授信金额 447.64 万。

五是不断推动“互联网+普惠金融”发展，整合电商平台，改善农村用卡环境。大力发展鲜特汇电商平台。截至 2021 年 12 月末，鲜特汇平台拓展合作商户 27 户；鲜特汇平台累计上架优质商品 52 个，鲜特汇平台产品销售额 156.25 万元；悦农 e 付收

银台收单笔数 67.66 万笔，收单金额 18,867.24 万元创建农村地区移动支付业务新格局。

六是深入推进金融扶贫。紧紧围绕精准扶贫、精准脱贫的基本方略，积极履行社会责任，有效发挥金融助推脱贫致富能效，着力构建全面扶贫、全力扶贫的工作格局。按照省委省政府扶贫工作相关政策和要求，结合广东省贫困户名录，精准识别扶持对象，深入农村一线，逐村连片、逐门逐户开展实地调查，做好贷款的评级与授信工作，做到因村施策、因户施策、因人施策，对符合条件的贫困户优先保障其信贷资金需求。截止 2021 年 12 月末，本行累计向 98 户省标建档立卡贫困户发放扶贫小额贷款，累放金额 490 万元；向 2 户国标建档立卡贫困户发放贷款，累放金额 11.5 万元。

七是支持深化农村土地制度改革。强化政策研究，主动对接承包地“三权”分置和第二轮土地承包到期后再延长 30 年等政策，稳妥推进农村土地承包经营权抵押贷款试点工作，扩大农村土地承包经营权抵押贷款规模。截至 2021 年 12 月末，本行累计对 351 户农村经营主体进行农村土地承包经营权抵押贷款授信，授信金额 23,594.5 万元，授信余额 370.85 万元。

八是加快村居 E 支付普惠金融进程，满足农村群众对安全、便捷、高效的支付服务需求。在蕉岭辖区 97 个行政村、10 个居委会、3 个管理区布放移动缴费终端，全面实施“村居 E 支付”工程，使农村居民足不出村即可享受医保社保缴纳等便捷支付服务，截至 2021 年 12 月 31 日，村居 E 支付终端共缴费 54,055 笔，实现以点带面培养农村居民移动支付使用习惯，不断扩大移动支付在农村地区的覆盖面和影响力，进一步发挥移动支付服务乡村振兴和民生改善的重要作用。

九是实现“粤智助”政府服务自助机布放全辖行政村（居委）全覆盖。全面完成 116 台“粤智助”政府服务自助机投放工作，实现全县行政村（居）委政府服务自助机全覆盖，打通政务服务“最后一公里”。

6.3 坚守支农支小定位，服务经济实体

2021 年末，本行坚守定位 15 项指标全面达标。

本行坚守支农支小定位，结合县域实体经济情况，推出系列工作措施：一是利率全面优惠。本行结合 LPR 贷款市场利率改革，将进一步推行贷款利率全面优惠的新政策，提升与县域同业金融机构的市场竞争力。二是流程全面缩短。本行是一级法人机构，在信贷业务办理上发挥“短、频、快”的优势。坚持“以客户为中心”，急客户之所急，积极工作，缩短办贷时间，最快达到 3 天内完成贷款审批。三是发展小微企业信贷方面。加快蕉岭县小微企业发展，积极缓解小微企业融资难的问题，主要做法：①通过“百行进万企”专项行动契机营销信贷产品的同时，积极推广“税银通”贷款业务，对我县近两年纳税人信用等级评定为“A、B”级 400 多家企业，通过走访，为有信贷资金需求企业及时提供信贷支持。②积极支持县政府现代农业产业园建设项目，向农业企业提供信贷支持。

本行将普惠金融指标细分为普惠型农户、普惠型小微企业贷款、扶贫小额贷款等指标，并列入年度绩效考核方案，对完成上述指标的网点和个人实行计价奖励，充分调动辖内各网点和客户经理的积极性，同时年度绩效考核制度已将普惠金融列入社会责任类专项考核项目，并细分量化七项普惠型项目指标，明确普惠金融服务重点和对象，切实让普惠金融绩效考核制度起到指挥棒的作用。

本行制订了《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司支持普惠型小微企业发展实施方案》，明确了包括充分发挥差异化竞争优势、加大年审续贷支持力度、优化贷款期限和流程和进一步提升风险管控能力等工作措施。

6.4 践行社会责任，大力支持绿色信贷发展

本行紧紧围绕市政府出台的《梅州市人民政府办公室关于印

发梅州市实施五年实体经济大振兴战略 加快构建“5311”绿色产业体系实施方案》梅市府办[2020]2号等绿色经济相关政策规定，已制订《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司支持绿色信贷发展实施方案》《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法(2019年版)》等相关管理实施细则，并成立了绿色信贷工作领导小组。截止2021年12月末，本行绿色贷款余额10,058万元，主要分布在：一是绿色有机农业贷款余额3,600万元，项目主要为新型农业和粮食加工；二是绿色林业开发项目贷款余额2,350万元，项目主要为名贵树木种植；三是资源循环利用矿产资源综合利用贷款余额208万元，项目主要为处理生活垃圾及纯低温余热发电节能减排；四是清洁能源设施建设和运营贷款余额2,000万元，项目主要为大型水利发电设施建设和运营；五是清洁生产产业贷款1,900万元，项目主要为工业固体废弃物无害化处理处置及综合利用。上述绿色信贷项目目前经营情况良好，绿色贷款发放后，不仅为我行带来直接经济效益，绿色经营主体在得到信贷资金支持后也进一步扩大经营生产，在社会舆论方面取得良好的声誉。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位： %

项目	2021 年末	监管要求
资本充足率	16.90%	≥10.5%
流动性比例	77.06%	≥25%
不良贷款率	1.76%	≤5%
贷款损失准备充足率	505.02%	≥100%

成本收入比率	44.58%	≤45%
贷款损失准备覆盖率	167.09%	≥130%

7.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2021 年末余额	占贷款总额比 (%)
批发和零售业	44,438.66	22.85%
制造业	38,119.97	19.6%
农林牧渔业	13,950.11	7.17%
建筑业	8,589.73	4.42%
房地产业	3,132.04	1.61%
合计	108,230.51	55.64%

7.3 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2021 年末余额	占比 (%)
正常	182,039.26	93.59%
关注	9,051.07	4.65%
次级	3,043.44	1.56%
可疑	384.66	0.2%
损失	0	0

7.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期 计提	本期 核销	转回	其他 变化	期末数
贷款损失准备	5,560.04	1,688.51	1,645.94	125.38	0	5,727.99

7.5 年末对外投资情况

债权投资

单位：人民币 万元

项 目	2021 年 12 月 31 日
债券成本	56,947.03
加：债券利息调整	378.28
加：债券应计利息	22.79
同业存单成本	78,485.22
减：利息调整	0.00
加：同业存单应计利息	1,246.04
债权投资其他成本	0.00
加：债权投资其他应计利息	0.00
债券应收利息	833.33
小计	137,912.69
减：减值准备	392.10
合计	137,520.59

其他权益工具投资

单位：人民币 万元

项 目	2021 年 12 月 31 日
债券	0.00
同业存单	0.00
权益工具	3,200.00
小计	3,200.00
公允价值变动	137.28
合计	3,337.28

7.6 不良贷款控制效果

在经济下行大环境下，本行进行更审慎分类，同时更真实反映历史遗留问题，2021 年末不良贷款余额为 3,428.10 万元，比上年增加 1,088.27 万元。在贷款形态真实反映的同时，加大不良贷款清收力度，2021 年清收处置表内不良贷款 4,643.4 万元，不良贷款率 1.76%，比上年上升了 0.23 个百分点。

八、本行面临的各类风险及风险管理情况

2021 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，抗风险能力进一步增强。

8.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理与关联交易控制委员会、薪酬管理委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，此外，管理层设立了合规与风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，配置了相应的专业人才，风险监控能力较强。

8.2 风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖特别是对开发、创新、拓展的业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本行依据省联社“三个维度、五个层次、十大机制”的全面风险管理体系为核心，始终把本行风险控制在可承受的范围之内。建立合规风险管理三道防线，总行各职能部门和各经营网点为第一道防线。

8.3 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；二是由省联社统一整合合规、内控、操作风险管理三项工作的目标、标准、方法和工具，建立了风险管理集中化、主动化、动态化的一体化风险预警系统；三是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务一贷款，建立了信贷征信查询系统，采取了贷款七级分类管理、信用评级等管理机制；四是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

8.4 内部控制和全面审计情况

一是开展了薪酬管理和绩效考核执行情况、关联交易管理情况、征信业务等 26 项专项审计；二是对 15 位中层干部及重要岗位人员实施经济责任审计；三是对现金管理中心、新铺支行、龙

叟分理处进行突击检查；四是对 537 笔不良贷款进行责任认定；五是积极配合省联社做好审前调查、线索核查、现场审计等工作；六是抓好内外部审计发现存在问题的整改落实和后续跟踪工作。

8.5 信用风险状况

（1）信用风险管理。

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施。

（2）资产风险分类的程序和方法。

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行七级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失七个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

（3）信贷资产分布情况。

本行坚持以“立足本土、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微客户的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款主要集中在制造业、批发零售业、农林牧渔业等行业。

（4）信用风险集中程度。

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。到 2021 年 12 月末，本行单一客户授信集中度为 8.63%，较年初上升 1.67 个百分点；本行单一集团客户授信集中度为 12.36%，较年初上升 1.27 个百分点；全部关联度为 12.14%较年初下降 1.15 个百分点，均未超过监管要求比例。

8.6 流动性风险状况

(1) 流动性比例符合监管要求。2021 年 12 月末，流动性比例为 77.06%，较年初下降 1.1 个百分点。本行将通过开办票据承兑和贴现业务，改变信贷投向唯有贷款单一方式的现实，扩大服务群体，加快资金流转速度；

(2) 核心负债依存度为 77.82%，较年初上升 1.5 个百分点；流动性缺口率为 41.69%，较年初下降 7.08 个百分点；人民币超额备付率 5.49%，较年初下降 2.69 个百分点，均符合监管要求；

(3) 本行 2021 年 12 月末存贷比例为 52.73%，较年初上升 6.95 个百分点。

8.7 市场风险管理情况

市场风险是指未来市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不确定性对企业实现其既定目标的影响。本行目前业务只涉及利率风险，主要受重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险的变动的不确定性影响。本行已建立了市场风险管理体系，涵盖董事会、监事会、高级管理层及其下设资产负债管理委员会、计划资金财务部、授信管理部、授信审批部、会计结算部、业务扩展部、合规与风险管理部、审计部等在内的市场风险管理组织架构，并制定了市场风险管理制度体系。2021 年本行持续落实管理政策和措施，优化市场风险限额体系，完善市场风险报告机制，持续提升市场风险管理水平。

8.8 账簿利率风险管理情况

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，本行面临的账簿利率风险包括缺口风险、基准风险和期权性风险。2021 年本行综合运用缺口分析、敏感性分析、情景分析等方法对银行账簿风险进行计量和分析，动态监测和分析利率敏感性资产负债缺口，测算收益和经济价值对利率变动的敏感性，并结合外部市场变化适时调整贷款利率结构和重定价周期、优化存款期限结构、控制利率期限错配缺口和久期，有效管理利率风险。

8.9 操作风险状况

2021 年以来，逐步加强内部控制文化建设，强化内部管理风险。**一是**逐步修订完善《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司全面风险管理基本制度（2021 年版）》、《广东蕉岭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）》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（2021 版）》等规章制度共 165 个，实行了分级管理、层层负责、层层把关、单独考核的风险管理体制，把风险管理贯穿于员工管理、业务流程的各个环节；**二是**重视和强化员工行为管理，修订完善《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司干部员工外出管理实施细则（2021 年版）》和《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司员工培训管理实施细则（2021 年版）》等员工行为管理制度，同时定期与不定期开展员工异常行为排查，排查面达到 100%；**三是**以“内控合规管理建设年”工作为契机，全面开展“内控合规建设”活动，建立合规案防教育常态化机制，促使依法合规展业，稳健经营发展的文化得到培育深植，以根治案防意识淡薄的痼疾，拉紧思想的红线；**四是**2021 年实现零案件发生。

8.10 同业竞争风险状况

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对越来越激烈的同业竞争风险，本行力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强业已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

8.11 声誉风险状况

本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，提前准备应对预案，提升应对能力。按照分类处置、定人定责的要求，将舆情监测系统、省联社 96138 投诉、各类微博、论坛等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈。接到投诉事项后，第一时间报经总行领导审批后，转至相关条线处理，并及时扎口回复。加强制度修订，出台新的舆情处置管理办法，进一步明确责任、范围、处理途径、时限要求等规定，提升了可操作性。及时回顾，抓好定期分析总结。建立健全投诉台账，对每一条投诉事项坚持在接收时及时做好电子档案登记，并根据后续处置情况补充相关内容。2021 年未发生影响声誉的重大负面信息风险事件。

8.12 国别风险

本行作为农村地方法人金融机构，暂无涉外业务，不存在国别风险。

九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行制定了《蕉岭农商银行关于进一步提升资本充足率建立有效资本补充机制的方案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2022-2024 年资本管理规划》，将通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现本行经营战略转型。

十、对本行公司治理的整体评价情况

2021 年度，本行“三会一层”组织架构健全、运作规范，能够规范“三会”筹备、召开程序，按照公司法、本行章程和监管部门的相关规定及要求，规范提案、议案和报告筹备的路径和方式，将会议材料及会议通知及时发送到股东、董事、监事，做到股东大会例会提前 20 天发布公告；董事会、监事会例会提前 10 天、临时会议提前 3 天将会议通知及会议材料发送董事、监事，确保参会人员具有充裕时间审阅材料，董事会还拟定会议议案审议意见表，让全体董事在审阅议案时及时记录审议意见，方便其在会议上审议讨论。

“三会”审议和表决严格按照公司法的规定程序进行，认真审查会议登记、参会人数及参会人员的合法、合规性，实行股东大会法律见证和律师资格审查制度，确保“三会”合法有效。“三会”能够严格按照各自职能范畴，履行各自的决议、决策职能，无违反法律、法规决策现象，年内召开的“三会”会议记录完整齐全，签字手续履行完整、规范。

董、监事会各专门委员会运作趋于规范，董事会各个专门委员会均能够按照其工作制度开展工作，定期召开专门委员会会议，对需要相关专门委员会事先审查的决策事项，在专门委员会形成有效意见后，提交董事会、监事会决策。及时为董监事履职

提供必要的信息和资源，聘任了董事会秘书，设立董事会办公室和监事会办公室，配备专职人员；汇报相关工作开展情况，及时搜集并向相关委员提供专业资料。为确保董事会对本行业务发展、财务计划执行、风险管理、检查监督等工作的科学决策，董事会办公室按季度向全体董事提供经营情况报告、风险管理报告、合规管理报告、审计报告、财务会计报表等相关资料，为董事履职提供准确可靠的信息。

十一、薪酬管理情况

11.1 薪酬制度情况

2021 年度，本行制定了《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年第一季度绩效考核方案》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司 2021 年度绩效考核方案》、《广东蕉岭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)》。

2021 年度本行发放职工薪酬总额 2731 万元，其中本行董事会、高级管理层及对银行风险有重要影响岗位人员薪酬发放情况如下：

(1) 结合本行经营情况，给予由非职工担任的董事、监事及董事会和监事会各专门委员会主任、委员发放履职薪酬合计 19.5 万元，其中：外部独立董事 2 人，每人 3 万元；外部董事、外部监事第一季度共 6 人、第二季度起增至 7 人，每人 2 万元。

(2) 按照省联社高管薪酬管理办法及本行薪酬与绩效管理办法，发放职工董事、监事、高级管理层及对银行风险有重要影响岗位人员薪酬如下：

① 职工董事：固定薪酬 16.27 万元，绩效薪酬 76.14 万元，其他薪酬 0.63 万元；

② 监事：固定薪酬 15.91 万元，绩效薪酬 46.90 万元，其

他薪酬 0.63 万元；

③ 高级管理层：固定薪酬 45.37 万元，绩效薪酬 132.08 万元，其他薪酬 2.39 万元；

④ 对银行风险有重要影响岗位人员：固定薪酬 302.17 万元，绩效薪酬 405.94 万元，其他薪酬 37.86 万元。

11.3 高管薪酬情况

高管薪酬执行方案为：本行以省联社《广东省农村合作金融机构高管薪酬管理办法(2018 年版)》文件为依据，根据高管所任职务、本行机构绩效考核结果和个人年度考核结果确定本行高管年度目标薪酬，报省联社核准后执行。2021 年度高管薪酬共发放 286.64 万元，其中：固定薪酬 36.21 万元，绩效薪酬 178.94 万元，兑付延期支付 71.49 万元；计提延期支付 55.05 万元。

11.4 延期支付情况

本行严格执行绩效薪酬延期支付制度，延期支付扣取比例分别为：董事长、监事长、行长、副行长延期支付比例不低于 50%，对风险有重要影响岗位人员延期支付比例不低于 40%，延期支付绩效薪酬的支付期限为 3 年。绩效薪酬延期支付比例和期限均符合相关规定。

11.4 延期支付情况

本行严格执行绩效薪酬延期支付制度，延期支付扣取比例分别为：董事长、监事长、行长、副行长延期支付比例不低于 50%，对风险有重要影响岗位人员延期支付比例不低于 40%，延期支付绩效薪酬的支付期限为 3 年。绩效薪酬延期支付比例和期限均符合相关规定。

十二、消费者权益保护工作开展情况

12.1 健全消保制度体系

2021 年我行先后修订了《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司舆情突发事件应急处置预案（2021 年版）》、《广东蕉岭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（2021 年版）》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司消费者权益保护宣传教育实施细则（2021 年版）》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司客户电话投诉处理操作规程（2021 年版）》、《广东蕉岭农村商业银行股份有限公司金融消费者纠纷重大事件应急预案（2021 年版）》，使服务管理工作真正做到以客户为中心，提升投诉处理工作能力，全面提高社会的满意度。

12.2 践行社会责任，开展金融知识普及宣传活动

2021 年着力践行社会责任，落实开展消费者权益保护教育宣传工作。为加强我行消费者权益保护工作，提升社会公众的金融素质和金融知识水平，进一步推动辖内网点加大金融知识宣传教育力度，我行针对不同消费群体和监督部门的要求，积极开展了“3·15 消费者权益保护周宣传活动”、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”、“4·15 全民国家安全教育日”、“金融知识普及月”、“走村串户“普惠金融户户通”金融知识宣传活动”等宣传活动，一是辖内 16 个营业网点客户等候区摆放宣传知识折页、安排柜员在营业厅向群众散发金融知识宣传折页，接受咨询、现场讲解；二是在各营业网点电子显示屏滚动播放宣传教育标语口号，并在电子银行体验区持续播放动画宣传视频；三是在蕉岭农商银行公众微信平台发布安全防范知识；四是开展消费者

权益保护问卷调查和金融消保环境评价工作；五是集中宣传活动现场，通过悬挂横幅、电子显示屏播放宣传标语、设置宣传展牌、发放宣传资料、专业人员讲解、现场咨询答疑等形式，向广大农民群众宣传金融知识，散发宣传资料 14,000 余份，电子显示屏宣传横幅 300 多条，播放宣传视频 80 多场，受益群众达 16 余万人，在社会上引起较大反响，取得了较好的成效。

12.3 全方位开展服务检查与指导

提出优质文明服务长期规划，制定文明规范服务星级网点创建实施方案，开展服务非现场检查，着力提升本行服务水平和社会形象。

12.4 关注产品和服务售后管理

及时提供产品与服务信息，按照有关规定向金融消费者出具交易凭证、服务单据，提供金融产品销售和服务说明书、风险提示书、费用说明等相关文件，履行告知义务。上线录音录像系统，落实风险产品销售“双录”工作。妥善处理客户投诉，在营业大厅张贴客户投诉处理流程公示牌，公示投诉受理处理流程、公告多种投诉受理渠道，明确专人负责受理消费者建议及投诉，认真做好来信、来访、来电及政府网络问政调查回复工作，运用各种措施做好消费者投诉工作。

12.5 投诉情况

2021 年我行共受理客户投诉 1 宗，调解平息办结 1 宗，办结率 100%，客户已撤销投诉，投诉处理满意度 100%。

(1) 按投诉渠道分类。2021 年我行受理广东省农村信用社联合社 96138 客服转来的电话投诉 1 宗。

(2) 按业务领域分类。2021 年我行受理客户投诉存款业务类 1 宗。

(3) 按投诉原因分类。2021 年我行受理的客户投诉案宗涉及其他类投诉 1 宗。

十三、重大事项

13.1 高管人员变动情况

(1) 2021 年 2 月 1 日，经蕉岭农商银行第一届董事会第二十一次会议审议通过，同意张明同志辞去第一届董事会职工董事、行长、消费者权益保护委员会主任委员、战略规划委员会委员、风险与关联交易控制委员会委员、提名与薪酬管理委员会委员和三农金融服务委员会委员职务。

(2) 2021 年 2 月 19 日，经蕉岭农商银行第一届董事会第二十一次会议审议通过，并报中国银行保险监督管理委员会梅州监管分局备案，暂时由杨德怀同志代为履行行长职权。

13.2 网点变迁

2021 年度本行为全面落实原中央苏区振兴发展规划，积极贯彻省委省政府关于深入实施乡村振兴战略的决定，助推区域发展新格局，贯彻落实县委县政府和监管部门的工作部署，科学规划县域网点布局，不断推进优化营业网点升级和网点布局。一是根据《梅银保监复[2021]1 号》和《梅银保监复[2021]2 号》批复文件，蕉岭农商银行南礫分理处和广福分理处分别升格为南礫支行和广福支行，升格为支行后，为南礫镇和广福镇群众提供更加全面、

专业的金融服务。二是结合本行网点建设规划，进一步提升网点大厅营业环境，2021年，龙叟分理处乔迁至蕉岭县蕉城镇福星大道骏业广场13、14、15、16号店铺开业、新铺支行原址重装升级开业，为群众提供优质、快捷、高效的金融服务，提高网点的服务效率和质量。

13.3 定向募股

2021年，本行积极与政府沟通协商，成功引进一家国有控股企业参与公司。公司于2021年11月9日取得市银保监分局同意公司定向募股的批复，12月13日取得市银保监分局同意蕉岭县水务投资公司参股公司的批复，12月30日取得国家证监会同意公司定向募股的批复，定向募股工作已基本完成。

十四、其他重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至2021年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

十五、财务报告

15.1 审计意见

本行 2021 年度财务报告经广东百杰会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师邓福昌、黄文绢出具了标准无保留意见的审计报告（具体报表及会计报表附注见穗百会审字〔2022〕第 004 号审计报告）。

