

广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

2022 年度

信 息 披 露 报 告



鹿寨渝农商村镇银行
LUZHAI CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司执行董事、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责任。

二、2022 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2023 年 4 月 28 日

目录

| | |
|----------------------------|----|
| 第一节 公司基本情况简介..... | 4 |
| 第二节 公司数据和业务数据摘要..... | 5 |
| 第三节 股本变动和股东情况..... | 7 |
| 第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况..... | 9 |
| 第五节 部门设置情况..... | 14 |
| 第六节 公司治理情况..... | 15 |
| 第七节 公司主要业务情况..... | 30 |
| 第八节 全面风险管理情况..... | 36 |
| 第九节 重要事项..... | 38 |
| 第十节 财务报告..... | 39 |

第一节 公司基本情况简介

【中文名称】广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：鹿寨渝农商村镇银行）

【英文名称】Guangxi Luzhai CQRC County Bank Co., Ltd.

（简称：Luzhai CQRC County Bank）

【法定代表人】廖晓明

【其他有关资料】

联系地址：广西壮族自治区柳州市鹿寨县鹿寨镇桂园路
8号汇一联商务楼附楼第一层4至7号商铺、附楼第二层

邮政编码：545600

电话：0772-6822818

传真：0772-6663027

国际互联网网址：<http://www.cqrcb.com/lz>

首次注册登记日期：2013年1月9日

首次注册登记地点：广西壮族自治区柳州市鹿寨县鹿寨
镇桂园路8号汇一联商务楼附楼第一层4至7号商铺、附楼
第二层

统一社会信用代码：91450223059538171P

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所
（特殊普通合伙）

注册会计师：王威舜、薛晨俊

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|------------|----------|----------|
| 总资产 | 34547.70 | 33836.38 |
| 存款余额 | 13042.99 | 12291.74 |
| 贷款余额 | 28960.97 | 28568.50 |
| 每股净资产（元/股） | 1.1 | 1.1 |

二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

| 主要指标 | 标准值 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|---------------|-------------|---------|---------|
| 资本充足率 | ≥ 10.5 | 43.40 | 43.93 |
| 存贷款比例(本外币) | ≤ 75 | 233.01 | 243.52 |
| 不良贷款比率 | ≤ 5 | 0.47 | 0.49 |
| 单一最大客户授信集中度 | ≤ 10 | 4.04 | 4.18 |
| 最大单一集团客户授信集中度 | ≤ 15 | 4.04 | 4.18 |
| 流动性比例（人民币） | ≥ 25 | 78.46 | 78.71 |
| 拨贷比 | ≥ 2.5 | 4.35 | 4.14 |
| 杠杆率 | ≥ 4 | 32.20 | 32.56 |

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 金 额 |
|------------|---------|
| 期初余额 | 1230.53 |
| 报告期计提 | 156.32 |
| 本期收回以前年度核销 | 57.89 |
| 报告期核销 | 214.65 |
| 期末余额 | 1230.10 |

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

| 项 目 | 2022 年度 |
|------------------|----------|
| 核心一级资本净额 | 11093.31 |
| 一级资本净额 | 11093.31 |
| 资本净额 | 11385.65 |
| 应用资本底线后的风险加权资产合计 | 26234.01 |
| 核心一级资本充足率% | 42.29 |
| 一级资本充足率% | 42.29 |
| 资本充足率% | 43.40 |

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。

二、股权结构

股权结构情况表一

| 股东名称 | 注册地 | 股东性质 | 主营业务 | 持股 (万股) | 持股比例 | 派驻董事、监事 (姓名/职务) |
|----------------|-----|------|---|------------|------|--------------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 重庆 | 国有企业 | 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；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；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 9000 | 90% | 廖晓明/执行董事兼行长 |

| | | | | | | |
|-------|----|------|--|------|-----|---------|
| 鹿寨县林场 | 鹿寨 | 国有事业 | 经营林木种植管护、木材加工销售；兼营塑料编织袋、铸件、红砖制造；粉丝加工；石灰石开采及销售；商标印刷、汽车货运。 | 1000 | 10% | 郭文茜/监事长 |
|-------|----|------|--|------|-----|---------|

股权结构情况表二

| 股东名称 | 是否为控股股东 | 是否为实际控制人 | 该股东的控股股东/实际控制人/关联方/一致行动人/最终受益人 | 股权质押比例（%） | 表决权限制 |
|----------------|---------|----------|--------------------------------|-----------|--|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 是 | 否 | 无 | 0 | 股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50% 时，经股东会审议可限制其表决权。 |
| 鹿寨县林场 | 是 | 否 | 无 | 0 | |

股权结构情况表三

| 股东性质 | 股东户数 | 持股数（万股） | 持股比例 | 当年股权变更情况 |
|------|------|---------|------|----------|
| 国有企业 | 1 户 | 9000 | 90% | 无 |
| 国有事业 | 1 户 | 1000 | 10% | |
| 合计 | 2 户 | 10000 | 100% | |

三、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内，不存在股东所持本公司股份用于质押或其他争议情况。

第四节 董（监）事、高级管理人员和员工情况

一、执行董事基本情况

（一）本行不设董事会，设执行董事 1 名，是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东会负责，由主发起行重庆农村商业银行选派，股东会选举产生。执行董事基本情况如下：

| 姓名 | 职务 | 社会 职务 | 学历 学位 | 职称 | 出生时间 （年/月） | 本年度在本行 实际工作天数 |
|-----|------|----------|----------|-----|---------------|------------------|
| 廖晓明 | 执行董事 | 无 | 本科 | 经济师 | 1973 年 8 月 | 260 天 |

（二）本年度执行董事变动情况

无变动。

二、监事会基本情况

（一）本行 2018 年 5 月成立监事会，监事会成员共 3 名：股东监事 1 名，由股东会选举郭文茜代表鹿寨县林场担任，并任监事长；职工监事 2 名，分别由本行员工林媛媛、廖斌担任。

（二）本年度监事会成员变动情况

本单位监事会职工监事伍明富因职位变动向监事会提出辞呈，经工会委员会提名、向发起行咨询、监事会审议决定职工廖斌补选为本单位第二届监事会职工监事。

监事会基本情况如下：

| 姓名 | 职务 | 社会职务 | 学历 学位 | 职称 | 出生时间 (年/月) | 本年度在本行 实际工作天数 |
|-----|-----|-----------------------------|----------|----|---------------|------------------|
| 郭文茜 | 监事长 | 鹿寨县祥鹿投资 有限责任公司投 融资部经理 | 本科 | 无 | 1985 年 7 月 | 20 天 |
| 林媛媛 | 监事 | 本行员工 | 本科 | 无 | 1986 年 6 月 | 260 天 |
| 伍明富 | 监事 | 本行员工 | 本科 | 无 | 1987 年 1 月 | 260 天 |
| 廖斌 | 监事 | 本行员工 | 大专 | 无 | 1974 年 11 月 | 255 天 |

三、高级管理人员基本情况

(一) 报告期末高级管理层共 4 人：执行董事兼行长 1 人，副行长兼营业部负责人 1 人，合规部门负责人 1 人，财务部门负责人 1 人。其中行长负责全面工作，分管风险管理部（除纪检监察工作）、综合部（除安全保卫工作）、运营管理部的财务审批工作。

副行长分管业务发展部、营业部、风险管理部的纪检监察工作、综合部的安全保卫工作、运营管理部（除财务审批工作）工作。

(二) 本年度高级管理人员变动情况

报告期内，本行财务部门负责人杨帆、风险管理部负责人何刚因外派村镇银行期限到期调回发起行，不再担任本行高级管理人员，由秦新艳任财务部门负责人、伍明富担任合规部门负责人，任职前均向柳州银保监分局报告高级管理人员任职资格。

| 姓名 (性别) | 职务 | 学历/学位 (院校名称) | 职称 | 出生时间 (年/月) | 任职时间 |
|------------|--------------|-----------------------|-----------|---------------|-------------|
| 廖晓明 (男) | 行长 | 大学本科 (重庆工商大学) | 经济师 | 1973 年 8 月 | 2018 年 4 月 |
| 潘登 (男) | 副行长 | 大学本科 (西南财经大学) | 经济师 | 1969 年 12 月 | 2013 年 1 月 |
| 何刚 (男) | 风险管理 部负责人 | 大学本科/学士学位 (重庆文理学院) | 无 | 1986 年 9 月 | 2020 年 4 月 |
| 杨帆 (男) | 财务部门 负责人 | 大学本科/学士学位 (重庆邮电大学) | 助理会 计师 | 1988 年 2 月 | 2021 年 4 月 |
| 秦新艳 (女) | 财务部门 负责人 | 大学本科/学士学位 (天津商业大学) | 会计师 | 1989 年 8 月 | 2022 年 11 月 |
| 伍明富 (男) | 合规部门 负责人 | 大学本科/学士学位 (成都理工大学) | 会计师 | 1987 年 1 月 | 2022 年 11 月 |

四、员工情况

| 专业类别 | 员工人数 | 占员工总数的比例 |
|-------|------|----------|
| 经营管理层 | 7 | 38.89% |
| 业务发展部 | 5 | 27.78% |
| 风险管理部 | 2 | 11.11% |
| 综合部 | 1 | 5.56% |
| 营业部 | 2 | 11.11% |
| 运营管理部 | 1 | 5.56% |
| 合计 | 18 | 100% |

（一）员工专业结构情况

其中：

- 1.经营管理层包括在本行任职的执行董事、行长、副行长、部门（副）经理、营业机构（副）主任及以上行政职务人员；
- 2.其他条线部门包括本条线相关人员。

（二）员工受教育程度

| 学历类别 | 员工人数 | 占员工总数的比例 |
|---------|------|----------|
| 本科及本科以上 | 15 | 83.33% |
| 大专 | 3 | 16.67% |
| 中专 | 0 | 0 |
| 高中及其他 | 0 | 0 |
| 合计 | 18 | 100% |

（三）执行董事、监事及高级管理人员 2022 年度薪酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 已支付薪酬（税前） | 社会保险、住房公积金、企业年金的单位缴存部分 | 2022 年度税前薪酬合计 | 备注 |
|-----|------------|-----------|------------------------|---------------|---------------|
| 廖晓明 | 执行董事兼行长 | 25.76 | 10.21 | 37.51 | |
| 潘登 | 副行长兼营业部负责人 | 21.81 | 12.82 | 34.63 | |
| 何刚 | 风险管理部负责人 | 9.87 | 7.66 | 17.53 | 2022 年 9 月调离 |
| 杨帆 | 财务部门负责人 | 7.68 | 5.54 | 13.22 | 2022 年 8 月调离 |
| 秦新艳 | 财务部门负责人 | 7.33 | 4.23 | 11.56 | 2022 年 11 月任职 |
| 郭文茜 | 监事长 | - | - | - | |

| | | | | | |
|-----|----|-------|-------|-------|------------------------------------|
| 伍明富 | 监事 | 12.56 | 12.37 | 24.93 | 2022 年 9 月不再任监事，2022 年 11 月任高级管理人员 |
| 林媛媛 | 监事 | 12.85 | 12.29 | 25.14 | |
| 廖斌 | 监事 | 14.05 | 12.58 | 26.63 | 2022 年 9 月任职 |

注：

1.本行执行董事兼行长、监事和高级管理人员 2022 年度最终考核薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

2.已支付薪酬指根据内外部监管规定，获监管机构批准发放的本年度担任董、监、高的薪酬，包括按照外部监管规定发放的 2022 年度的基本年薪、预发绩效年薪。

3.本行为同时是本行员工的执行董事、监事、高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、社会保险、企业年金及住房公积金的单位缴存部分等。

4.本行股东派驻人员和职工代表作为监事身份不领取薪酬。

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置综合部、风险管理部、业务发展部、运营管理部
部和营业部五个部门。

二、各部门职能

| 部门名称 | 主要职责 |
|-------|------------------------------------|
| 综合部 | 负责办公室、人力资源、公司治理、党群团建、后勤保障、安全保卫等工作 |
| 风险管理部 | 负责风险管理、合规管理、信贷管理、授信业务、纪检监察、审计稽核等工作 |
| 业务发展部 | 负责目标客户存款、贷款及其它金融业务的指导、管理与营销 |
| 营业部 | 负责现金管理、账户柜面业务操作及管理、反假币、反洗钱等工作 |
| 运营管理部 | 负责计划财务、会计结算、科技信息等工作 |

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本公司设立了股东会、执行董事、监事会，并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信

息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。

二、股东会、执行董事和监事会职能

本公司股东会、执行董事、监事会均能按照有关法律法规和公司章程的规定及议事规则、工作规程独立有效运作。

（一）股东会

本公司股东会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；
- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订公司章程；
- 13.审议股东会提案；

14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；

15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件规定应当由股东会决定的其他事项。

(二) 执行董事

本公司执行董事的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；

2.执行股东会的决议；

3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；

4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务发展匹配状况，合理持续补充资本；

5.制订本行增加或者减少注册资本方案；

6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；

7.决定本行内部管理机构；

8.决定聘任或者解聘本行高级管理层人员；

9.审定本行的基本管理制度；

10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险

状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；

19.法律法规、行政规章、公司章程规定的及本行股东会授予的其他职权。

（三）监事会

本公司监事会的工作职责包括但不限于以下几个方面：

1.监督执行董事确立稳健的经验理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4.对执行董事的选聘程序进行监督；

- 5.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；
- 6.对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；
- 8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；
- 9.根据需要对执行董事和高级管理人员进行离任审计；
- 10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；
- 11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议，认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；
- 12.检查、监督本行的财务活动；
- 13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 14.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；
- 15.根据本章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；
- 16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；
- 17.制订监事会议事规则的修订案；
- 18.对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的

执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19.法律、行政法规、规章、规范性文件及公司章程规定的其他职权。

三、股东会召开情况

报告期内，本公司共召开一次股东会，会议召开时间：2022年6月13日，会议召开地点：本公司二楼会议室，出席会议的股东及股东代表为重庆农村商业银行廖晓明、鹿寨县林场肖峰，共计2人，代表出资额10000万元，占总出资额的100%。审议并表决通过了《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2021年度执行董事工作报告》《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2021年度监事会工作报告》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2021年度财务执行情况和2022年度财务预算方案的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2021年度利润分配方案的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2022年度绩效考核办法的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2022年度会计师事务所的议案》《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司2021年度关联交易报告》。

四、监事的工作情况

报告期内，组织召开了监事会4次。审议并表决了《关于鹿寨渝农商村镇银行2021年度监事长（股东监事）述职报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行2021年度职工监

事述职报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行 2021 年度监事会工作报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对 2021 年度监事履职评价的报告的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对 2021 年度执行董事履职评价测评的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行监事会对 2021 年度高级管理层履职评价测评的议案》《关于鹿寨渝农商村镇银行 2021 年度监事会考评的议案》《关于广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度信息披露报告的议案》《关于审议鹿寨渝农商村镇银行监事会 2022 年工作计划的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度财务执行情况和 2022 年度财务预算方案的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度利润分配方案的议案》《关于审议广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度绩效考核办法的议案》《广西鹿寨渝农商村镇银行有限责任公司 2021 年度关联交易报告》《鹿寨渝农商村镇银行 2021 年监管意见整改报告》《关于补选第二届监事会职工监事结果的报告》《关于何刚同志离任审计的报告》《关于审议绩效薪酬延期支付管理办法的议案》。参会监事积极关注本行经营发展情况，认真审议各项议案，独立发表意见，并就全行发展提出了一些具有建设性的意见及建议，对坚持依法合规经营、加强内控管理起到了积极促进作用，体现了较强的履职能力和责任心。

监事会学习了《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令 2022 年第 1 号）、《中国银保监会关于印发银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》（银保监发〔2021〕43 号）、《广西银行保险机构声誉风险管理实施细则（试行）》，监事会成员不断增强业务技能，创新工作方法，提高监督水平。

五、行长的工作情况

（一）抓好党建，实现党建工作质效进一步提升

一是持续深化党的政治建设。深刻领悟“两个确立”伟大意义和实践要求，结合实际落实好“第一议题”制度。通过支部“三会一课”、主题党日、“学习强国”等平台多形式拓展学习深度广度，确保习近平总书记最新重要讲话、重要指示批示精神落地落实。二是学习宣传贯彻好重要会议精神。重视理论学习宣传，及时跟进学习习近平总书记最新重要讲话，带头学习党的创新理论，做到有总结、有思考、有提升，努力把理论学习成果转化为谋划发展的正确思路、促进落实的具体举措、解决问题的实际成效。三是强化党风廉政建设。全面落实从严治党各项要求，认真抓党风廉政建设“两个责任”，切实履行好党支部书记第一责任人职责，组织召开 4 次支部委员会专题研究和谋划全面从严治党和党风廉政工作，对党建和党风廉政建设进行部署、提出要求，制定 2022 年度全面从严治党主体责任监督清单，三重一大决策制度，印发了党支部研究决定和前置研究讨论事项“两张清单”。抓好党风廉政建设责任落实，建立党风廉政建设责任制，将党

建和党风廉政建设纳入考核。四是落实意识形态工作责任。认真贯彻落实党中央和上级党委关于意识形态工作的决策部署及指示精神，进一步深化对新形势下意识形态工作极端重要性的认识，严格落实意识形态工作责任制，层层压实意识形态工作责任，把党管意识形态的要求落到了实处。

（二）规范管理，实现公司治理水平进一步优化

一是坚持党的建设与企业改革同步谋划、党的组织及工作机构同步设置、党组织负责人及党务工作人员同步配备、党建工作同步开展，明确党组织在企业决策、执行、监督各环节的权责和工作方式，实现体制对接、机制对接、制度对接和工作对接，推动党组织发挥领导作用组织化、制度化、具体化。二是组织召开股东会 1 次，审议并通过 2021 年度执行董事、监事会年度工作报告，财务执行及预算方案，绩效考核、利润分配方案、会计师事务所、关联交易报告等议案。三是按时完成商业银行股权监管信息系统报送，包括存量股东股权信息报送及股东评估信息报送，提高股权监管信息化水平。四是完成 2021 年度执行董事及高级管理人员履职评价，进一步规范执行董事及高级管理人员履职行为，促进我行持续稳健发展。五是加强关联交易管理，按季做好信用风险、流动性风险、市场风险压力测试，并及时向执行董事及高级管理层汇报，印发《关于加强关联交易管理的通知》，对全行关联人进行摸底，动态建立关联人名单，按年开展资本规划及内部资本充足评估（ICAAP），督导相关部门做好非现场监管指标报送，为切实增强全行员工安全防范意识和

应急处置能力，熟练掌握突发事件处置流程，开展流动性（防挤兑）演练 1 次，开展流动性风险应急演练 1 次。

（三）精准营销，实现储蓄存款市场持续巩固

一是优化服务。从服务细节入手、从厅堂服务入手，对行内员工严格执行《2022 年文明规范服务及消费者权益保护检查标准》，强化柜面服务指导、管理、监督、检查等，形成规范化服务的长效机制。二是扎实做好“开门红”旺季营销活动。严格落实旺季营销方案和 2022 年旺季营销积分换礼活动方案，利用新春送福、存量转介、积分换礼等营销优势积极融入到旺季营销的活动当中，一季度旺季活动期间，我行各项存款净增 1692 万元（其中：储蓄存款净增 2469 万元），完成当年目标数 130%。三是加强外拓营销，提升村行知名度。一方面开展“五走进”金融知识下乡活动，运用好智能综合柜台、ATM 机等自助设备，提高柜面服务效率的同时，节省人力资源成本，让更多的人走出去，进村入户，精准做好金融服务，进一步提升社会贡献度、影响力及百姓认知度。另一方面紧抓传统文化节日时间节点，采取“礼品一对一派送”和“茶话座谈沙龙活动”的方式开展好端午节宣传营销活动，以感恩回馈存量 VIP 客户为主，充分挖掘潜力客户、转介客户，截至 12 月末储蓄存款日均净增 1659 万元。

（四）扎根县域，实现信贷投放保持向好势头

一是坚守支农支小市场定位，重点拓展农户、个体工商户和小微企业贷款，并运用人民银行普惠小微贷款、支农支小再贷款两项直达货币工具，为农户、个体工商户、小微企

业和城镇居民提供特色化、差异化的金融服务。二是做好“一个谋划”，召开支委会和行办会专题研究和部署工作，根据年度目标任务，制定贷款投放计划，出台客户经理考核办法，实现客户经理业务计酬“月月拿绩效”，激发客户经理奋进势头，以绩效分配保障业务稳定发展。三是强化产品宣传推动，领导班子以传统节日为契机，带队走访市场、维护客户、解决问题，以上率下抓好示范引领，一方面对超市、餐饮门店等群体进行拉网式营销走访，积极向客户宣传支农支小再贷款、“桂惠贷”等政策，同时，大力宣传我行房快贷、自助支用、自助续贷等线上服务优势，对符合条件的客户主动授信，拓展基础客群。另一方面组织全体员工在朋友圈积极转发我行产品宣传广告，形成全员懂业务、抓营销、跑市场良好局面。四是落实限时办贷制度，明确各环节办贷时限，推行“一次性告知”“一站式服务”等服务方式，避免客户往返多次“跑”贷款的状况，坚持“分管领导、主要领导报告审查、审批不过夜”，进一步缩短办贷时限，改善客户体验，提升办贷效率。五是落实尽职免责政策，出台了《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年授信业务及深化小微、民营企业及三农客户服务的指导意见》《鹿寨渝农商村镇银行服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷实施方案》等方案，倡导勤勉尽职、畅通问责申诉渠道，推动客户经理敢放、愿放信心。截至 12 月末，办理无还本续贷 244 户 14860 万元，涉农贷款 23208 万元，占比 76.99%，比年初增加 1307 万元，增长 5.97%；普惠小微贷款 23096 万元，占比 76.62%，比年初增加 1625 万元，增长 7.57%；

普惠小微企业贷款户数 381 户，比年初增加了 9 户，“两增两控”超监管要求。

（五）开源节流，实现规模与效益协同发展

一是优化考核激励机制，围绕年度经营管理目标，结合监管要求和自身实际，出台了《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年绩效考核办法》《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年员工绩效考核实施细则》《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年战略指标考核办法》等考核办法，组织全体员工学习年度绩效考核办法及专项考核方案，并公开考核对象的目标任务、按月公布完成进度，按照既定规则及时逗硬兑现。二是业务发展部积极与客户沟通，在分析客户综合贡献的情况下，提高贷款议价能力和综合回报率，提高利息收入。三是要抓好抓实人民银行“两个工具”运用，对符合条件的客户要采取续贷、展期及借新还旧的方式应延尽延，并跟进利率互换工作，针对降息申请桂惠贷客户建立台账，跟进补贴资金到位情况，同时对未能成功获得补贴资金的，立即跟进上调利率，减少损失。四是调整存款结构，向低付息存款产品倾斜，合理控制高付息产品规模，每月提高新发放贷款涉农占比，控制单笔收益率及整体收益。五是出台运营费及业务发展费的使用控制和考核方案，将费用总额控制在目标内。同时综合部及营运管理部应加强对非人力费用的日常管控和考核，提升费用的使用效能。

（六）控增量化存量，实现资产质量保持稳定

一是认真落实“三查”制度，新增 50 万元以上贷款，严格落实业务发展部会同风险管理部或领导班子人员共同参与调查。在审查环节中发现的疑点、难度及风险点进行按月通报，按月对到期贷款进行梳理，有效管控风险，对到期贷款提前做好还款预案。并建立“贷后管理日”，动态建立贷后管理情况，严防贷后管理超时，对贷后发现的及时预警。

二是加大不良清收处理。一方面结合年度目标任务，制定《2022 年村镇银行表内外不良贷款清降计划》，明确时间进度、工作措施和责任人，按月评估清降工作推进情况，及时调整清降策略，坚持现金清收为主，综合运用重组、诉讼、抵债、核销等多种手段处置表内不良贷款。另一方面做好定期催收工作，按月梳理诉讼、执行、查封等情况，主动推进执行程序，同时协调地方法院，跟踪申请执行、财产评估、公示、拍卖等各节点，推动诉讼或执行进程，及时收回贷款。截至 12 月末，我行已累计收回现金不良贷款 278 万元；诉讼 11 笔 506.78 万元，申请执行 10 户 482.43 万元。

（七）提升内控管理水平，实现全行经营平稳有序

一是巩固内控评价成果，制定了《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年内控考核实施细则》，结合业务开展情况，以及内、外部检查发现的问题，全面排查现行制度办法、操作规程和管理细则，做好制度的整合、废止、修订，全年修订各类管理办法及操作规程 57 个。二是以问题为导向，对 2021 年内控评价检查发现的问题建立问题整改台账，在具体问题整改

到位的基础上，同步推进面上的整改工作，从事前预防、中期预警、后期处置及风险评估四个方面优化制度流程，细化管理措施。三是做实案排工作。制定《2022 年案件风险排查方案》，聚焦现金、对账、印章、内部账户、守押外包、授权授信、押品管理、新业务、新产品和非法集资等重点领域深入排查，强化员工异常行为监测和排查，通过员工主动申报、机构调查、多方走访、画像评估相结合，深入排查员工 8 小时内异常行为，防范内外勾结、利益输送、不正当关联交易、违法套取资金等可能存在案件风险的违法违规行为。截至 12 月末，共计对 109 人次进行处罚，处罚金额共计 2.265 万元。其中罚款 1.3 万元；扣减内控绩效考核积分 74.5 分，折算绩效 0.965 万元；提醒谈话涉及 22 人次。

（八）防控风险，实现工作运营安全稳定

一是风险管理规范化、程序化。2022 年制定了《风险管理工作意见》《法律合规工作意见》等机制，进一步强化对法治建设、合规风险的规范化管理。二是强化流动性风险管控，做好清算账户监测，按日掌握资金头寸情况，合理评估现金流需求，针对节假日、季末等特殊时点，适度调整超额备付金率，并按季开展信用风险、流动性风险、市场风险压力测试。三是防控声誉风险，以积极的态度对待客户诉求，出现问题及时调查、妥善处置、尽快回复。并对官方网站、微信公众号、朋友圈等信息平台进行日常舆情监测，同时对操作风险引发的声誉风险加强管控，从源头做起。四是加强

反洗钱管理，制定了《鹿寨渝农商村镇银行反洗钱信息安全保护管理办法》，并组织培训及自查，确保柜员掌握柜面业务反洗钱管理要求，严格按照规章制度及操作规范办理业务，认真收集、审核、录入客户身份信息，发现异常情况及时按要求处理，认真开展业务自查和数据治理，逐步提升行内客户信息数据质量，并在规定时限内报送排查报告和明细表。全年开展反洗钱存量账户排查 8066 户，内部冻结 246 户。五是扎实开展安全生产大排查大整治，认真落实安全稳定“党政同责、一岗双责、齐抓共管、失职追责”组织制定并实施本机构生产安全事故应急救援预案，聚焦营业场所安全、款箱交接安全、自助设备安全、消防安全等重点领域全面开展安全生产风险辨识和隐患整治。全年，组织消防知识培训及消防安全演练 2 次，开展安全检查 15 次，整改安全隐患问题 7 个。六是加强对外包公司的安全履职监督，防范因外包公司履职不到位给我行带来声誉风险。对运钞车押运解款和外聘保安值守，在落实营业网点定期对外包公司履职监督的基础上，强化管控措施，督促外包公司履职、并对外包公司实际履职情况采取双重监督，切实防范安全外包风险。

（九）加大培训，打造适应市场竞争挑战人才队伍

一是加大教育培训力度。出台了《鹿寨渝农商村镇银行 2022 年教育培训计划》明确培训时间、实施部门、责任人、培训内容和培训对象，认真落实“三有”（有 PPT、有讨论、有考试），保障授课质量，通过沟通交流，以考促学，加深

员工对学习内容的理解，并积极参加发起行、监管部门各类培训，切实提升全行员工的整体素质。截至 12 月末，完成培训项目 13 个，培训人次 570 次。二是根据发展需要进一步完善绩效考核管理办法，将经营绩效向想干事、出业绩、能创效的员工倾斜，有效激励员工工作积极性、充分发挥绩效考核“指挥棒”作用。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2022 年，鹿寨渝农商村镇银行（以下简称“本行”）严格按照“支农支小”的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，保持了持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

业务发展稳健向好。截至 2022 年末，资产规模达 34547.70 万元，比年初增长 711.32 万元、增长 2.10%；所有者权益 11115.15 万元，比年初增长 98.08 万元、增长 0.89%。各项存款余额 13042.99 万元，较上年增加 751.25 万元，增长 6.11%，其中储蓄存款余额达 10342.81 万元，比年初增长 871.52 万元，增幅 9.20%。截至 2022 年末各项贷款余额 2.90 亿元，同比增长 1.37%；贷款日均净增额 2841.89 万元。全年累放贷款 2.57 亿元，同比增长 24.76%。

经营质效显著改善。2022年度，经营效益相对改善：营业收入达1886万元，净利润达208.43万元，缴纳税费105万元。2022年，资产质量持续向好，不良贷款呈现“双降”：2022年末，不良余额为142万元，比年初下降5万元、降幅3.36%；不良率0.47%，比年初下降0.02个百分点、降幅4.08%；剪刀差（逾期90天贷款与不良贷款比率）0，比年初下降4.55个百分点。

内部管理稳步提升。公司治理更加规范，完成了职工监事补选工作。内控机制更加完善，全年制定、修订完善各项制度办法57个，废止制度办法59个。合规及风险意识更加主动，全年未发生案件及重大风险事件。人民银行柳州中心支行2022年三季度评级5级；柳州银保监分局监管评级由3C提升至3B；发起行内部控制评价保持二级。

指标结构持续优化。“支农支小”的市场定位和“小额分散”的经营策略更加坚定，监管指标达标和结构调整优化持续向好。2022年末，涉农贷款23207万元，比年初增加1307万元，占各项贷款比重达76.99%；小微贷款余额23096万元、比年初增加1625万元，占各项贷款比重达76.62%、比年初提升4.46个百分点，增速超各项贷款6.26个百分点；资本充足率（43.40%）、拨备覆盖率（866.27%）、流动比率（78.46%）、资产利润率（0.56%）、不良率（0.47%），两增两控等主要监管指标都达标或持续优化，较多指标优于辖内村行。

二、支农支小业务开展情况

（一）坚守市场定位。2022 年，我行聚焦主业主责、突出支农支小、做小做散，在支持农户和小微企业、助力民营实体企业及县域经济发展发挥了重要作用，已成为扎根县域、支农支小、服务三农及乡村振兴的生力军。截至 2022 年末，全年累计发放农户贷款 389 户，贷款金额 1.38 亿元，比年初分别增加 168 户，0.26 亿元；农户及小微贷款 28036 万元，占各项贷款 93%，同比提升 2.11 个百分点；当年净增 994 万元，占各项净增贷款 255.53%，余额及增量占比都居辖区内金融机构前列。经营性贷款余额 25591 万元，比年初增加 929 万元、增长 3.77%；100 万元以下贷款占比 84.01%，比年初上升 0.55 个百分点。两增两控、涉农贷款、经营性及中长期贷款占比、减费让利等定位及政策要求指标全部达标，社会责任担当尽职。

（二）服务小微企业实体经济。

1.小微企业整体经营情况及发展趋势。2022 年，我行聚焦主业主责、突出支农支小、做小做散，在支持小微企业及县域经济发展发挥了重要作用，已成为扎根县域、支农支小的生力军。我行专注服务小微企业经济实体的主要为业务发展部，截至 2022 年末普惠型小微贷款余额 23096 万元，占比 76.62%，比年初增加 1625 万元，增长 7.57%；普惠小微企业贷款户数 381 户，比年初增加了 9 户，办理“桂惠贷”179 户 13111.5 万元。办理无还本续贷 244 户 14860 万元，开通自助续贷及支用 54 户，金额 2878 万元。

2.小微企业信贷政策及落实情况。一是加强金融创新，不断优化支农支小信贷产品。为加强小微企业、民营企业及涉农贷款信贷支持力度，多次入乡村、进企业，与当地个体工商户、村社干部、农村致富牵头人就我行信贷产品进行反复研讨，适时对个人助业贷款、个体经营户信用贷款、农户贷款等进行了修订，强化产品落地可行性。同时为持续优化本行信贷业务结构，强化信贷管理，首先下发《2022 年授信业务及深化小微、民营企业及三农客户服务的指导意见》以体现新形势下优先支持和重点倾斜的行业、领域和客户。其次下发《服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷实施方案》，并制定授权、授信及尽职免责三张清单，从源头上提升信贷从业人员“敢贷愿贷”动力。二是持续减费让利，切实降低小微企业融资成本。首先根据自治区政府下发的“桂惠贷”政策，主动出击，积极联系客户，下调贷款利率，为客户降低融资成本。其次按照中国人民银行关于支持金融机构对普惠小微贷款阶段性减息有关事宜的通知要求，积极梳理，对符合条件的客户，主动减免利息。截至 2022 年 12 月末，共为 339 户贷款客户减退利息 45.07 万元，切实履行金融机构主体责任。三是严格执行房地产行业政策，持续压降房地产贷款占比。根据银保监局、人民银行及发起行相关要求，出台《房地产贷款集中度调整方案》制定房地产贷款性压降计划，按季召开房地产贷款集中度管理分析会，分析压降工作中存在的不足，并提出下一步管控措施，确保房地产贷款集中度序

时达标。截至 2022 年末房地产贷款占比为 11.97%。个人住房贷款占比为 11.97%，均已序时达标。

3.小微企业融资环境变化情况。截至 2022 年 12 月末，我行贷款加权平均利率为 4.95%，较年初下降了 0.62%。

三、报告期末贷款“五级”分类情况

单位：人民币、万元、%

| 贷款五级分类 | 贷款余额 | 占贷款总额比例% |
|--------|-------|----------|
| 正常类 | 28432 | 94.32 |
| 关注类 | 1570 | 5.21 |
| 次级类 | 142 | 0.47 |
| 可疑类 | 0 | 0 |
| 损失类 | 0 | 0 |
| 合计 | 30144 | 100 |

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，贷款损失准备余额共计 1230.10 万元，贷款拨备率 4.08%，拨备覆盖率 866.27 %，优于监管要求。

五、报告期末，本公司重组贷款情况

报告期内，我行未发生重组贷款，现有重组贷款 1 笔，余额 40.89 万元。

六、主要存款类别、日均余额

单位：人民币、万元

| 类别 | 报告期末余额 | 日均余额 |
|----|--------|------|
|----|--------|------|

| | | |
|------|----------|----------|
| 对公存款 | 2594.18 | 2585.84 |
| 个人存款 | 10342.81 | 10687.36 |

七、主要贷款类别、日均余额及年均贷款利率

单位：人民币、万元

| 类别 | 报告期末余额 | 月平均余额 | 平均贷款利率% |
|------|--------|-------|---------|
| 企业贷款 | 2444 | 2347 | 4.77 |
| 个人贷款 | 27700 | 25487 | 5.67 |

备注：上述贷款余额未剔除计提的减值准备。

八、报告期末无逾期未偿付债务情况

九、关联交易情况

（一）关联方关系。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行与主发起行重庆农村商业银行存在关联交易。

（二）关联交易。

1.主发起行同业存放资金：主发起行重庆农村商业银行为本行同业授信额度为 1 亿元。2022 年期间，我行同业存放 8300 万元，同业支取 2300 万元，截至 2022 年 12 月 31 日止重庆农村商业银行存放本行存款余额为 6000 万元。

2.我行上存主发起行资金：截至 2022 年 12 月 31 日止上存主发起行存款余额为 2475.12 万元，2022 年期间，我行同业借方发生额 49303.00 万元，同业贷方发生额 48975.75 万元，用于往来资金清算。

第八节 全面风险管理情况

一、高级管理层对风险的监控能力

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

二、风险管理政策和程序

2022年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2022年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、加大违规追责等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理等方式防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测等方式防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《鹿寨渝农商银行计算机病毒防治实施细则》，通过定期开展防病毒、系统应急演练等

方式防范科技信息风险。2022 年，我行全面风险管理措施得当，效果较好，未发生严重的风险事件。

2022 年的风险偏好指标结果如下：

| 类型 | 指标名称 | 目标 | 实际值 |
|---------|-------------|---------------|---------|
| 总体风险偏好 | 资本充足率 | $\geq 10.5\%$ | 43.40% |
| | 一级资本充足率 | $\geq 8.5\%$ | 42.29% |
| | 杠杆率 | $\geq 4\%$ | 32.20% |
| | 总资产收益率（ROA） | $\geq 0.6\%$ | 0.56% |
| | 不良贷款率 | $\leq 5\%$ | 0.47% |
| 信用风险偏好 | 剪刀差 | $\leq 100\%$ | 0% |
| | 逾期贷款率 | $\leq 5\%$ | 0.53% |
| | 单一法人客户授信集中度 | $\leq 10\%$ | 4.04% |
| | 单一集团客户授信集中度 | $\leq 15\%$ | 0 |
| 操作风险偏好 | 非信贷涉诉案件损失率 | 0 | 0 |
| | 重要业务非计划中断次数 | 0 | 0 |
| 流动性风险偏好 | 流动性比例 | $\geq 25\%$ | 78.46% |
| | 流动性覆盖率 | $\geq 100\%$ | 154.77% |
| | 流动性缺口率 | $\geq -10\%$ | -2.13% |
| | 核心负债比例 | $\geq 60\%$ | 40.36% |
| | 中长期贷款占比 | $\leq 75\%$ | 30.70% |

三、风险计量、检测和管理信息系统

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，

有效控制各类风险。

四、内部控制和全面审计情况

2022 年，根据年初制定的工作计划和工作目标，在内部审计业务条线上开展了 6 个审计项目，各条线部门每半年进行 1 次案件风险排查，全年共 2 次；接受发起行内部控制评价及真实性审计 1 次、案件风险排查 1 次；接受监管机构外部检查共计 5 次。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。2022 年，因清收不良贷款，涉及不良贷款诉讼案件 11 件，标的金额 506.78 万元，均已判决。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内发生的关联交易已如实披露。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告及财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

（1）《企业会计准则》及其相关规定；

（2）主发起行印发的《关于做好 2022 年度决算工作的意见》；

（3）《鹿寨渝农商村镇银行会计基本制度》。

三、报告期内本公司没有重大会计差错更正。

执行董事关于 2022 年度报告的书面确认

意见

根据《公司法》相关规定和要求，作为公司的执行董事，我本人在全面了解和审核公司 2022 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2022 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期内的财务状况和经营成果。

二、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。本公司 2022 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2022 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见审计报告（见附件）。

执行董事：廖晓明

2023 年 4 月 28 日