



**廉江农商银行**  
LIANJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

**广东廉江农村商业银行股份有限公司**

**2019 年度报告**

# 广东廉江农村商业银行股份有限公司

## 2019 年度报告

### 一、重要提示

广东廉江农村商业银行股份有限公司董事长邓国全，监事长吕维建，行长曹大寨，副行长陈愈敏、杨权，党委委员李孔清，保证年度信息披露报告中财务报告的真实、完整。

### 二、企业基本情况简介

法定名称：广东廉江农村商业银行股份有限公司（以下简称“廉江农商银行”）。

英文名称全称：Guangdong Lianjiang Rural Commercial BankCo., Ltd.（简称：LJRCB）。

法定代表人：邓国全。

注册资本：人民币柒亿伍仟玖佰贰拾玖万肆仟肆佰捌拾贰元。

成立日期：2009年10月13日。

注册及办公地址：廉江市廉江大道新区17号AB。邮政编码：524400。

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；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。（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。）

客服与投诉电话：96138（客服热线）及 0759-6671902（投诉电话）。

职能部门及分支机构：截至 2019 年底，廉江农商银行内部设立办公室、人力资源部、合规与风险管理部、内审监察部、安全保卫部、业务拓展部、金融市场部、计划财务部、运营部、信贷管理部、授信审批部、资产保全部、小微企业贷款中心共 13 个内设职能部门和董事会办公室、监事会办公室、工会办公室等 3 个办公室。并在本行设立总行营业部，全辖设立 19 个支行，38 个分理处。在岗正式职工 849 人。

广东廉江农村商业银行股份有限公司营业部及 57 家分支机构具体名称和地址

序号	分支机构名称	地址
1	广东廉江农村商业银行股份有限公司营业部	廉江市廉江大道新区 17 号 AB
2	广东廉江农村商业银行股份有限公司廉城支行	廉江市中山五路 47 号二号楼
3	广东廉江农村商业银行股份有限公司石城支行	廉江市人民大道 84 号 1 幢
4	广东廉江农村商业银行股份有限公司新民支行	廉江市新民镇三角山圩 77 号
5	广东廉江农村商业银行股份有限公司吉水支行	廉江市九洲江经济技术开发区吉水信用社办公楼
6	广东廉江农村商业银行股份有限公司河唇支行	廉江市河唇镇邮政支局对面
7	广东廉江农村商业银行股份有限公司石角支行	廉江市石角镇新兴路 9 号
8	广东廉江农村商业银行股份有限公司良垌支行	廉江市良垌镇新开发区 1 幢
9	广东廉江农村商业银行股份有限公司横山支行	廉江市横山镇国防路 21 号 1 幢
10	广东廉江农村商业银行股份有限公司安铺支行	廉江市安铺镇朝阳大道 80 号
11	广东廉江农村商业银行股份有限公司石岭支行	廉江市石岭镇创新路
12	广东廉江农村商业银行股份有限公司石颈支行	廉江市石颈镇西街 24 号 1 幢
13	广东廉江农村商业银行股份有限公司雅塘支行	廉江市雅塘镇廉雅路 78 号
14	广东廉江农村商业银行股份有限公司青平支行	廉江市青平镇府前路一横巷 78 号

15	广东廉江农村商业银行股份有限公司车板支行	廉江市车板镇前进路（办公楼）
16	广东廉江农村商业银行股份有限公司塘蓬支行	廉江市塘蓬镇经济开发区四区1幢
17	广东廉江农村商业银行股份有限公司和寮支行	廉江市和寮镇兴和路12号
18	广东廉江农村商业银行股份有限公司长山支行	廉江市长山镇长桥路71号
19	广东廉江农村商业银行股份有限公司营仔支行	廉江市营仔镇中兴一路1号
20	广东廉江农村商业银行股份有限公司高桥支行	廉江市高桥镇创业街1号（办公楼）
21	广东廉江农村商业银行股份有限公司清华园分理处	廉江市罗州大道永福·清华园4幢一层
22	广东廉江农村商业银行股份有限公司南桥分理处	廉江市罗州街道南街居委会南市路
23	广东廉江农村商业银行股份有限公司雅居园分理处	廉江市同济北路14号
24	广东廉江农村商业银行股份有限公司翰林苑分理处	廉江市廉江大道南239号翰林苑
25	广东廉江农村商业银行股份有限公司环市中分理处	廉江市中环三路38号
26	广东廉江农村商业银行股份有限公司新兴分理处	廉江市建设东路27号
27	广东廉江农村商业银行股份有限公司罗江分理处	廉江市五一路4号
28	广东廉江农村商业银行股份有限公司环市分理处	廉江市良龙路2号禾盛豪庭133房
29	广东廉江农村商业银行股份有限公司永福分理处	廉江市罗州大道西57号永福花园1层之4
30	广东廉江农村商业银行股份有限公司鑫源分理处	廉江市廉江大道南79号鑫源国际广场三期东区一层
31	广东廉江农村商业银行股份有限公司佳和分理处	廉江市九洲江大道西侧佳和广场乙区建材城101号、102号、103号商铺
32	广东廉江农村商业银行股份有限公司博皇分理处	廉江市廉江大道南9号博皇家居馆C馆首层
33	广东廉江农村商业银行股份有限公司石县分理处	廉江市建设大道30号
34	广东廉江农村商业银行股份有限公司石西分理处	廉江市环市西路
35	广东廉江农村商业银行股份有限公司山寮分理处	廉江市中山一路55号
36	广东廉江农村商业银行股份有限公司罗州分理处	廉江市罗州大道65号
37	广东廉江农村商业银行股份有限公司江边分理处	廉江市环市东路38号永达小区D座1号商铺
38	广东廉江农村商业银行股份有限公司东街分理处	廉江市东街215号
39	广东廉江农村商业银行股份有限公司美景分理处	廉江市石城大道166号
40	广东廉江农村商业银行股份有限公司粮油领域分理处	廉江市龙塘路77号强力·粮油副食品市场5幢（122号、123号、125号商铺）
41	广东廉江农村商业银行股份有限公司新民圩分理处	廉江市新民镇新民老墟

42	广东廉江农村商业银行股份有限公司九洲江分理处	廉江市吉水镇吉祥路 48 号
43	广东廉江农村商业银行股份有限公司河东分理处	廉江市河唇镇罗州路 23 号
44	广东廉江农村商业银行股份有限公司坡脊分理处	廉江市河唇镇坡脊街
45	广东廉江农村商业银行股份有限公司榕树分理处	廉江市石角镇榕树街
46	广东廉江农村商业银行股份有限公司苑瑶分理处	廉江市良垌镇新开发区 1 幢
47	广东廉江农村商业银行股份有限公司黎明分理处	廉江市良垌镇国营黎明农场明富路
48	广东廉江农村商业银行股份有限公司新华分理处	廉江市良垌镇新华圩 1 幢
49	广东廉江农村商业银行股份有限公司平坦分理处	廉江市良垌镇平坦圩人民路
50	广东廉江农村商业银行股份有限公司南圩分理处	廉江市横山镇南圩旧 325 国道公路边
51	广东廉江农村商业银行股份有限公司横山分理处	廉江市横山镇横安路
52	广东廉江农村商业银行股份有限公司东风分理处	廉江市安铺镇南大街南环路 29 号
53	广东廉江农村商业银行股份有限公司安顺大道分理处	廉江市安铺镇东大安顺大道 85 号
54	广东廉江农村商业银行股份有限公司安兴分理处	廉江市安铺镇新区人民大道 116 号
55	广东廉江农村商业银行股份有限公司石岭分理处	廉江市石岭镇创新路口
56	广东廉江农村商业银行股份有限公司龙湾分理处	廉江市龙湾朝阳路 43 号
57	广东廉江农村商业银行股份有限公司平东分理处	廉江市青平镇人民路
58	广东廉江农村商业银行股份有限公司圩仔分理处	廉江市营仔镇圩仔村委会圩仔村

### 三、年度经营成果

2019 年，廉江农商银行以“转机制、强合规”为指导思想，以稳步迈向现代化高标准农商银行为主线，以创新业务发展方式手段，加快建立全面风险管理，持续优化流程银行模式，狠抓案防风险，强化企业文化建设，通过进一步转变经营机制，提升核心竞争力，改革发展顺利推进。2019 年间完成改制并于 2019 年 11 月 29 日正式挂牌开业。同时业务发展稳健，荣获“廉江市 2019 年度企业纳税大户银奖”。

#### （一）主营业务稳健发展，年度任务完成情况良好。

2019 年，廉江农商银行借改制契机，持续优化流程化模

式，提高各个部门的管理素质和提高条线运作效率。以市场需求为导向，以客户服务为中心，大力拓展金融业务；坚持大零售优先，做散做大贷款业务；提高富余资金的利用效率，创利增收；加快全面风险管理，做实案件防控工作。在多措并举共同推动下，各项业务健康发展，取得良好成绩。截至2019年末，资产总额183.62亿元，比年初增加16.20亿元，增幅9.68%；所有者权益14.03亿元，比年初增加5.07元，增幅56.51%；各项存款余额166.76亿元，比年初增加11.19亿元，增幅7.19%，各项贷款余额62.57亿元，比年初增加4.39亿元，增幅7.55%，存贷款市场占比稳居廉江市金融机构首位。在经营管理方面及风险化解方面，2019年实现经营利润3.45亿元，同比减少502万元，降幅1.43%；账面利润1.65亿元，同比增加1.04亿元，增幅171.42%。不良贷款余额17587万元，比年初增加5793万元，不良贷款占比2.81%。人工费用率19.85%，同比上升0.34个百分点。特别要指出的是，电子业务表现亮眼，多项排名创新高，其中ETC净增申请12511个，完成任务的300%以上，排名全省农合机构第一名，手机银行净增6.8万户排名全省农合机构第13名。

（二）存款继续稳步增长，存贷款份额保持稳居全市金融机构首位。

截至12月末，存款余额166.76亿元，存款净增额11.19亿元，增幅7.19%；单位存款余额22.61亿元，比年初减少0.65

亿元，增幅-2.79%。贷款余额 62.57 亿元，比年初增加 4.39 亿元，增幅 7.55%。截止 12 月底，存贷款市场占有率保持在 39.26%、30.11%，规模保持全市各金融机构首位。

### （三）电子银行业务持续快速发展，ETC 业务表现亮眼。

在做好日常电子银行业务营销的基础上，认真落实政府政策要求，积极推广 ETC 业务等。截至 12 月末，今年累计发放借记卡 77.95 万张，比年初增加 11.62 万张，其中累计发行社保卡 12.51 万张，比年初增加 3.65 万张；签约电子社保卡 5634 张；手机银行开户存量数 21.46 万户，净增户数为 6.8 万户，网上银行开户存量数 7.56 万户，净增户数为 3.52 万户；全年银行卡活跃度为 52.15%；电子交易替代率 91.95%，比上年增加 7.19 个百分点；ETC 净增申请 12511 个，其中激活数量 11173 个；鲜特汇上架产品 147 个（其中移动缴费商户 117 户）；拓展悦农 e 付·收银台商户 2854 户。其中 ETC 净增数以超过 300%的任务完成率排名全省农合机构第一，手机银行净增户数排名全省农合机构第 13 名。

### （四）整合中间业务资源，提升资金的利用率。

2019 年，我行利用悦农 e 付系列产品与微信、支付宝进行资源整合，捆绑交易，通过全省悦享系列活动的开展，有效推动我行快捷支付业务发展。截止 2019 年 12 月底，快捷支付交易笔数为 1414.51 万笔，交易金额 63.64 亿元，手续费收入 188.03 万元。针对存贷比低，富余资金多的情况，我行积极开拓电票业

务，新增了票据转贴现业务。

（五）资金业务规模不断壮大，资金业务结构不断优化。

截止 12 月底，我行金融市场资产 1053827 万元，比年初增加 293079 万元，增幅 38.53%；其中存放同业 828563 万元，占比 78.62%；投资同业存单 129610 万元，占比 12.30%；债券投资 95524 万元，占比 9.07%，省市联社股权投资 130 万元，占比 0.01%，进一步优化了我行的资金业务结构。

（六）加大不良压降力度，各项指标保持在监管许可范畴。

面对不良贷款反弹压力，我行多措并举，充分调动一切积极因素清收压降，力争保持在监管许可范围。截至 2019 年 12 月末，不良贷款余额 17587 万元，比年初增加 5793 万元，不良贷款占比 2.81%，比年初上升 0.78 个百分点，不良贷款有所反弹；拨备覆盖率 173.04%，比年初增加 1.25 个百分点；资本充足率 17.49%，比年初上升 6.87 个百分点。

（七）提高服务“三农”及实体经济工作质效，助力地方财政收入。

积极落实党中央乡村振兴、精准扶贫、普惠金融的政策要求，加大涉农贷款投放力度，积极扶持民营企业，以贷款产品为助推器，做实惠民工程，推出“悦农 E 贷”等信贷产品。截至 2019 年 12 月末，涉农贷款余额 538261.37 万元，占比 86.02%；小微企业贷款 155166.32 万元，占比 24.80%。在助力廉江县域经济建设的同时，我行自身也得到了较好的发展。2019 年累计



缴纳税款 7451 万元，同比增加 2696 万元，增幅达到 56.73%，是全市金融机构缴纳税收最多的银行。

（八）主要监管指标持续优化提升，发展实力不断夯实。

截止 12 月底，资本净额 149559.04 万元，比上年末增加 51449.21 万元；不良贷款余额 17587 万元，比年初增加 5793 万元，不良贷款占比 2.81%；资本充足率 17.49%，比上年增加 6.87 个百分点；拨备覆盖率 173.04%，比上年增加 1.25 个百分点。

### 主要财务指标一览表

单位：元、%

	报告期（2019 年末）	基期（上一年末）	增减幅度
<b>经营业绩</b>			
利润总额	164,522,915.67	60,614,776.28	171.42
净利润	123,003,855.92	45,766,891.32	168.76
经营利润	345,458,781.80	350,481,703.51	-1.43
<b>规模指标</b>			
资产总额	18,362,215,575.51	16,742,013,399.69	9.68
负债总额	16,959,258,627.88	15,845,584,114.02	7.03
存款余额	16,676,470,449.61	15,557,526,923.14	7.19
贷款余额	6,256,874,924.85	5,817,429,479.43	7.55
股本金总额	759,294,482.00	209,816,817.00	261.88
<b>主要监管指标</b>			
资本充足率	17.49	10.62	64.67
杠杆率	7.64	5.35	42.80
不良贷款率	2.81	2.03	38.42
拨备覆盖率	173.04	171.79	0.73

## 四、深化改革工作情况

（一）稳抓组建农商行工作，顺利完成挂牌开业。

2019 年，廉江农商银行通过主动沟通，争取市政府及相关

部门的支持，加快推进资产确权办证、抵债资产处置、涉政涉讼不良贷款清收、捐赠资产变现等工作，按时间节点层层推进各项改制工作。2019年4月份完成涉政抵债资产处置，6月份完成6.65亿元的捐赠资产变现工作。11月29日正式挂牌开业，圆满完成改制组建农商行工作。

## （二）法人治理结构进一步完善，“三会一层”运行有效。

借助改制契机，2019年，廉江农商银行按照《公司法》《商业银行法》等有关要求，进一步完善法人治理结构，完善公司章程，并建立了完善的“三会一层”组织架构及职责，董事会下设7大委员会、监事会设置2大委员会，经营层下设8大委员会，完善了董事会组织模式及议事规则，形成了重大决策提交董事会讨论决定，经营班子按授权独立行使经营权，监事会强化风险防范，建立了相互制衡的监督运行机制。同时，按照公司章程及监管部门有关规定，我行制定完善了股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、独立董事制度以及相关委员会议事规则等相关制度，同时规范各项管理及业务配套制度，公司治理机制逐步完善。

## （三）产权关系明晰，资本约束能力显著提高，抗风险能力不断增强。

截至2019年底，廉江农商银行股东人数3631户，股份总数为759,294,482.00股：其中企业法人424739210.00股，占股份总数的55.94%，户数8户；自然人股334555272.00股，占股份

总数的 44.06%，户数 3623 户。自然人股中非职工自然人 302542422.00 股，占股份总数的 39.85%，户数 2462 户；职工自然人 32012850.00 股，占股份总数的 4.21%，户数 1161 户。最大单个自然人黄崇文及其近亲属持有股份合计为 15020000.00 股，占股份总数的 1.98%。最大一户金融机构企业法人发起人广东信宜农村商业银行股份有限公司拟持有股份 150000000.00 股，占股份总数的 19.76%；最大非金融机构企业法人发起人为深圳市泰武装饰设计工程有限公司拟持有股份 75000000.00 股，占股份总数的 9.88%；深圳市鼎尚实业有限公司拟持有股份 75000000.00 股，占股份总数的 9.88%。

企业法人发起人拟持股或与关联方合计拟持股比例超过 5% 的有 4 户：1. 广东信宜农村商业银行股份有限公司拟持有股 150000000.00 股，占股份总数的 19.76%；2. 深圳市泰武装饰设计工程有限公司与关联方深圳市鼎尚实业有限公司拟有持股 150000000.00 股，占股份总数的 19.76%，其中深圳市泰武装饰设计工程有限公司拟持有股份 75000000.00 股，占股份总数的 9.88%，深圳市鼎尚实业有限公司拟持有股份 75000000.00 股，占股份总数的 9.88%；3. 廉江市万宁实业有限公司与关联方合计拟持有股份 38652124.00 股，占股份总数的 5.09%

（四）合规建设逐步稳健，内控及全面风险管理水平有效提升。

一方面，廉江农商银行坚持问题导向，从严从紧，坚决抓好

省联社巡视反馈问题的整改落实，坚定不移地完成整改任务，对检查发现的 56 项主要问题，完成整改 44 项，整改率 78.57%，140 项具体问题，完成整改 116 项，整改率 82.86%，顺利通过省联社巡查组“回头看”检查。

**第二方面**，开展“依法合规-共同的使命”专项治理活动，深化市场乱象整治工作，重塑合规文化，及时完善相关制度建设，规范各项业务操作流程，同时对存在问题进行问责，有效化解了相关业务风险，风险防范能力、制度执行力、法人治理机制得到进一步加强。

**第三方面**，开展案件防控与合规风险检查。针对活期存款、定期存款，流动资金贷款、表外授信业务、四项制度落实情况、员工异常行为排查情况、合同管理情况、印章使用及管理情况进行专项检查，共完成排查金额 6230 万元，完成排查笔数 689 笔，发现问题金额 4200 万元，发现问题个数 94 个，已完成整改 94 个。

**第四方面**，狠抓信贷风险及会计内控风险管理，重抓信贷条线、会计主管队伍建设，按“1+55”流程思维，加强会计内部控制和对信贷操作风险的制约，狠抓案件风险防控。同时强化培训教育机制。加强对员工的业务培训和法规教育，帮助员工增强案防意识及合规意识。

**第五方面**，强化对违规行为责任追究力度。年内纪律处分 4 人，通报批评 4 人，调离原岗位 1 人，诫勉谈话 2 人，责令书面检查 89 人，责令限期改正 40 人，经济处理 33.89 万元；不良问责 84 人，累计处罚金额 13.89 万元。

（五）企业文化建设进一步完善，品牌建设塑造全新品牌形象

象取得成效。

2019年，廉江农商银行以党的政治建设为统领，完善企业文化建设。

1. 以农商行为主体，打造特色品牌文化。2019年启动了品牌建设工程，外聘了品牌广告公司进行品牌建设。以“活动文化”为载体，丰富企业文化内涵。期间开展了“五四”户外拓展活动、“廉江农商银行应如何经营管理”“农商行如何开展信贷文化建设”“利率市场化时代，廉江农商银行如何面对市场竞争”等主题征文比赛、摄影比赛、“七一”机关党支部篮球联赛、职工气排球比赛、“青春心向党”主题团日活动、“传承红色基因”主题党日活动等，通过形式多样的活动，提高了员工的认同感、归宿感和幸福感，充分调动了全体员工立岗尽责的积极性。

2. 加强队伍建设，稳步提升整体综合素质。2019年廉江农商银行对中层正职全部进行轮换换岗。同时，进一步加大人员素质提升力度，强化人员教育培训，2019年开展各类教育培训102多期，教育人数达5002多人次，进一步提高员工的思想和业务素质。同时，陆续派出干部（含高管）35余人次参加领导高级研修班等外出拓展培训。继续抓好干部员工持证上岗管理工作。截至2019年末，廉江农商银行持有省联社从业资格1071人次，持证上岗率为99.07%；持有各类职称资格共368人次，占比43.35%，其中高级职称4人次，中级职称72人次、初级职称（含助理级和员级）292人次。

3. 完善工会建设，建立健全职工关怀机制。健全职工关怀机制，提高员工医疗保险等福利，为全辖职工购买医疗补充保险。同时以“公益文化”驱动，履行社会责任，开展春节、七一、中秋慰问、关爱留守儿童、扶贫济困日捐款献爱心等活动。开展慰问活动2次，慰问困难职工164人，主要慰问对象是患病职工、家庭困难职工，单亲家庭职工、职工遗属等，共发放慰问金42.9万元；开展“金秋助学”温暖活动，共为36名职工子女发放了助学金25800元；为切实解决职工因患重大疾病或发生意外事故导致生活困难的问题，共对15名员工发放互助金7.1万多元等。

4. 夯实社会责任，提升廉江农商银行品牌形象。期间，一是扎实开展结对共建推动乡村振兴行动。2019年11月13日，在廉江市安铺镇老马村，与廉江市金融系统各单位党组织签订党建合作协议，在服务地方发展中更加担当，在为民服务中更有作为。二是借助电商平台，开拓助农扶贫新渠道。2019年，通过在悦农生活·电商平台开辟电子社保卡助农扶贫活动专区，帮助安铺老马村委会线上销售木薯月饼80盒，金额15840元，线下购买175盒，金额34650元；帮助省级贫困村石岭镇龙湾村民线上销售10亩滞销南瓜、香芋，同时发动辖内全体干部职工认购，解决了村民农产品滞销难题。三是继续推进精准扶贫工程。2019年间党委班子率扶贫驻村干部定期探访慰问挂点贫困户，深入调研并指导扶贫工作，同时，为贫困户发放鸡苗，深入实施

“土鸡养殖”产业扶贫项目。截至 2019 年末，前后累计投入扶贫资金近 60 万元，惠及贫困户 112 户，其中 2019 年投入 10 余万用于挂点扶贫。四是积极参与社会公益，全面动员参与全市创文志愿服务；积极参与献爱心捐赠活动，共募集本行干部员工捐款 11.18 万多元款项上划廉江市慈善会；到挂点帮扶企业慰问下岗军转干部和残疾退伍军人 4 人，送上礼品和慰问金共 2400 元等，积极履行好社会责任，塑造良好的企业形象。

## 五、新年度发展计划

2020 年，是党和国家实现全面建成小康社会奋斗目标的最后决胜期，是“十三五”规划的最后一年，是廉江农商银行 2019 - 2022 年战略发展规划的重要一年，也是全面实施打造先进农商行战略的开局之年，做好今年的工作意义重大。

2020 年主要战略思想：以党的十九届三中、四中全会精神为主旨，以深化改革、合规发展为主线，以切实提升监管评级为抓手，以人才、科技、党建为支撑，以打造标杆农商银行为目标，坚持合规管理和审慎经营。进攻是最好的防守，把优质客户营销回来是提高资产质量根本之道，要突出抓好三个“追求”：追求更好的资产质量、追求更广的服务覆盖面、追求更合理的利润水平。

2020 年主要预期经营目标：各项存款增加 13.5 亿元，各项贷款增加 7 亿元，不良贷款控制在 2.2 亿元以下，不良贷款占比控制在 3.16% 以内，全年实现拨备前利润 2.98 亿元。

## 六、股本结构情况

### (一) 主要股东情况

#### 1. 企业发起人

单位：万股、%

序号	企业发起人名称	拟持股数	拟持股比例
1	广东信宜农村商业银行股份有限公司	15000	19.76
2	深圳市鼎尚实业有限公司	7500	9.88
3	深圳市泰武装饰设计工程有限公司	7500	9.88
4	廉江市万宁实业有限公司	3800	5.00
5	光大兴陇信托有限责任公司	3700	4.87
6	佛山农村商业银行股份有限公司	3000	3.95
7	广东强力集团有限公司	1213.921	1.60
8	廉江市荣轩房地产有限公司	760	1.00

#### 2. 自然人发起人（前十大户）

单位：万股、%

序号	自然人发起人姓名	拟持股数	自然人发起人占总股份比例
1	黄崇文	1,502.00	1.98
2	黄诚坤	1,500.00	1.98
3	黄春茗	1,000.00	1.32
4	刘裔红	1,000.00	1.32
5	黄红伟	828.4	1.14
6	梁武	505.35	0.67
7	许仁虎	501	0.66
8	陈武杰	500	0.74
9	李明焯	500	0.66
10	黄晓军	400	0.53
11	张永俊	400	0.53

### (二) 2018 年度股金分红情况



经廉江市农村信用合作联社第三届社员代表大会第四次会议表决通过，并报经中国银行业监督管理委员会湛江监管分局和广东省农村信用社联合社备案，在改制组建农商行期间，廉江联社对 2018 年度股金不实施分红。

## 七、2019 年度关联方和关联交易情况

截至 2019 年 12 月末，我行关联交易共有 48 户，72 笔，贷款余额共 17737.15 万元，占我行资本净额的 11.86%，该比例符合相关监管规定。

### （一）重大关联交易情况

截止 2019 年 12 月末，我行重大关联交易 2 户，10 笔，贷款余额共 16329 万元。

1. 廉江市万宁实业有限公司持有我行股金 3800 万股，占我行总股本的 5%，故廉江市万宁实业有限公司为我行的关联方。截止 2019 年 12 月末，廉江市万宁实业有限公司在我行借款余额 0 万元，其关联企业广东文理职业学院在我行借款余额共计 4519 万元；湛江理工职业学校在我行借款余额共计 4100 万元；广东岭南红橙有限公司在我行借款余额共计 1830 万元；广东茗龙茶业有限公司在我行借款余额共计 1750 万元；广东廉橙种植有限公司在我行借款余额 465 万元；揭育鹏在我行借款余额 465 万元。所以廉江市万宁实业有限公司及其关联企业在在我行借款余额合计 13129 万元，占我行资本净额的 8.78%。

2. 深圳市鼎尚实业有限公司持有我行股金 7500 万股，占我

行总股本的 9.88 %，故深圳市鼎尚实业有限公司为我行的关联方。截止 2019 年 12 月末，深圳市鼎尚实业有限公司在我行借款余额 0 万元，其关联企业湛江市北草源贸易有限公司在我行借款余额共计 3200 万元，所以深圳市鼎尚实业有限公司及其关联企业在行借款余额合计 3200 万元，占我行资本净额的 2.14%。

按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令 2004 年第 3 号）及《广东廉江农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法》（廉农商银发〔2019〕99 号）规定，廉江市万宁实业有限公司、深圳市鼎尚实业有限公司及其关联企业在本行的贷款业务属于重大关联交易。

## （二）一般关联交易情况

截止 2019 年 12 月末，我行一般关联交易共有 46 户，62 笔，贷款余额共 1408.15 万元，占我行资本净额的 0.94%，主要是本行的支行长、副支行长、信贷业务条线人员、相关人员的近亲属的贷款。

## 八、2019 年度董事、监事、高级管理人员基本情况

廉江农商银行设董事会、监事会和经营管理层。董事会设有董事长 1 名及其董事会成员 8 名；监事会设有监事长 1 名及其监事会成员 4 名；高管层设有行长 1 名，副行长 2 名，党委委员 1 名。

### 董事会成员情况：

董事长：邓国全，男，汉族，1974 年 6 月出生，广东电白

人，中共党员，1991年7月参加工作，本科学历，政工师职称。2019年2月至2019年11月，任廉江联社党委书记。2019年11月至今，任廉江农商银行党委书记、董事长。

董事会成员：曹大寨、黄先蕾、彭旺、陈国寿、宣依娜、何锦源、周粤（独立董事）、郑聂（独立董事）。

#### **监事会成员情况：**

监事长：吕维建，男，汉族，1971年8月出生，广东廉江人，中共党员，1987年10月参加工作，本科学历，高级政工师、中级银行管理职称。2018年2月至2019年11月，任廉江联社纪委书记、监事长。2019年11月至今，任廉江农商银行纪委书记、监事长。

监事会成员：冼群坚、黄诚坤（股东监事）、黄士芬、潘玉琢。

#### **高级管理层情况：**

总行行长：曹大寨，男，汉族，1976年12月出生，广东雷州人，本科学历，1997年10月参加工作，中共党员，经济师职称。2019年7月至2019年11月，任廉江联社党委副书记。2019年11月至今，任廉江农商银行党委副书记、行长。

总行副行长：陈愈敏，男，汉族，1977年11月出生，广东雷州人，中共党员，1998年12月参加工作，本科学历，政工师职称，现任廉江农商银行党委委员、副行长。

总行副行长：杨权，男，汉族，1977年1月出生，广东信宜人，中共党员，1999年10月参加工作，本科学历，政工师职

称，现任廉江农商银行党委委员、副行长。

总行党委委员：李孔清，男，汉族，1973年9月出生，广东阳东人，中共党员，1989年11月参加工作，本科学历，政工师职称，现任廉江农商银行党委委员。

## 九、薪酬管理情况

根据省联社的《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法(2018年版)》(粤农信联发〔2018〕606号)的通知精神，我行制定了《廉江市农村信用合作联社2019年薪酬分配办法》(廉农信联发〔2019〕373号)，并根据我行2019年的经营情况，省联社核定我行2019年的工资总额为9714万元，实际财务列支9432万元(不含清收不良奖)，实际发放约9177万元，仍结余537万元。执行情况与经营效益发展相匹配。

### (一) 岗位薪酬水平情况

2019年，本行人均工资约为10.4万元，其中普通员工人均工资约9万元；中层管理人员人均工资约19.6万元；高管层人均工资约47万元(高管人员按实际任职月数发放)。

### (二) 绩效薪酬分配情况

2019年，本行普通员工人均绩效约4万元；中层管理人员人均绩效约为12万元；高管层人均绩效约27.72元(高管人员按实际任职月数发放)。

具体薪酬分配根据《廉江市农村信用合作联社2019年年度综合经营目标责任考核方案》及综合考核得分进行计发，各岗位

绩效工资分配系数具体如下：

岗位	支行								总行				
	一线员工	分理处主任	主办信贷、保全组长	享受坐班主任待遇人员	坐班主任	支行副行长	直属分社负责人	支行行长	办事员	享受副总经理待遇人员	副总经理	享受总经理待遇人员	总经理
绩效倍数	1	1.1	1.4	1.5	1.6	2.6	3.2	3.8	1	1.6	2.4	2.7	3.6

### （三）薪酬分配资金来源

根据工资总额管理办法，2019年，本行干部员工薪酬分配资金从2019年工资总额里计提。工资总额符合省联社相关制度要求。

### （四）高管人员2019年度薪酬分配情况

1. 薪酬分配。2019年，本行高管人员6人，按高管实际任职月数发放，发放薪酬总额约235万元，其中35%为固定薪酬部分，65%为绩效考核部分。

2. 延期支付情况。2019年本行高管按照个人薪酬总额的50.1%进行延期支付。

### （五）外部董事、监事薪酬规定

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《广东省农村金融机构工资总额管理办法》和本行《章程》等法律法规要求，本行非职工董事，外部监事、股东代表监事在本行领取一定的履职薪酬。经履职考核为称职或称职以上的，年度薪酬分别为：独立董事80000元/人；不是独立董事的非职工董事50000元/人；外部监

事、股东代表监事 50000 元/人。对本行有重大贡献的，由董事会视情况提请股东大会给予一定突出贡献奖励金。2019 年外部董事及外部监事实际履行职责为 1 个月，薪酬发放共计为 4.25 万元。

## 十、风险管理情况

本行构建风险管理体系的主要架构，建立“三会一层”的公司治理架构，董事会下设风险管理与管理交易控制委员会，高级管理层下设经营与风险管理委员会，设立风险管理部门，明确本行的风险管理模式、总体原则和基本要求等，建立全面合规风险管理体系，进一步完成了我行公司法人治理机制及内控制度。

本行通过流程银行建设，制定、完善了包括授权授信、审贷分离、审计稽核、岗位轮换等内部控制制度，建立匹配性、全面管理、集中管理、垂直管理、独立管理、程序管理等风险管理原则，并按照独立客观、定性定量相结合、报告及时性等原则进行风险评估，推动我行建立识别、计量、监测并控制风险的程序和机制，在风险管理和内部控制上取得了一定的成绩。

### （一）信用风险管理

信用风险是我行面临的最主要的风险，我行信贷管理工作紧紧围绕“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”五大任务，按照“三退”、“三进”原则，充分发挥信贷政策的能动作用，深挖信贷业务的有效增长点，进一步巩固三农、小微市场，精准、合规投放信贷，大力践行普惠金融，支持实体经济的发

展，并不断强化管理，从严治贷，有效化解信贷风险，实现了不良贷款余额和占比“双降”的目标。2019年，我行各项贷款余额625687.49万元，按贷款形态分：正常一524980.87万元、正常二35853.63万元、关注一36046.21万元、关注二11219.82万元、次级6415.13万元、可疑10932.44万元、损失239.37万元，不良贷款余额17586.95万元，不良占比2.81%，新帐贷款余额624212.46万元，其中不良贷款16244.62万元，不良占比2.60%。在整体经济下行的大环境下，我行的贷款质量整体越来越好，但也存在历史包袱比较大、贷款投向集中度仍未能有效化解、行业投放不平衡、信贷业务拓展不理想、隐性不良风险积聚、激励机制有待完善等问题。

## （二）市场风险管理

我行目前面临的主要市场风险是利率风险，2019年我行大力组织资金，措施得力，2019年底各项存款1667647.04万元，比年初增加111894.35万元，增长7.19%。我部时刻关注利率变化以及同行利率水平，及时匡算各项资金头寸的，每季度都对市场风险以及流动性风险进行压力测试，避免利率风险向流动性风险蔓延。为了运用富余资金，创造更多收入，我行开展同业存款业务及票据转贴现等业务，通过上存省联社及其他农商行，2019年底，我行金融机构往来收入30060.29万元，同比增加2320.91万元，增长8.37%，灵活调剂资金增加收益产生良好的效益。

### （三）流动性风险管理

2019年，我行强化经营管理，加大财务管理力度，坚持从紧理财、从严管财原则，继续实行“以收定支，量入而出，比例控制，限额管理”的方法，努力降低经营成本，合理安排资金头寸。2019年底，我行财务收入77291.91万元，财务支出60839.63万元，财务支出同比减少10723.34万元，降幅14.98%；实现账面利润16452.29万元；实现经营利润34545.88万元，资本充足率17.49%，不良贷款比率2.81%，拨备覆盖率173.04%，流动性比例42.39%。虽然今年我行在流动性比例方面取得一定成效，但由于我行面临的历史包袱较重，资金缺口较大，离达标升级的要求还有一定的差距，需要进一步“开源节流”，增加财务收入，降低经营成本，优化资产配置，防范流动性风险。

### （四）操作风险管理

1. 完善内控制度，明确职责。我行一直坚持“内控优先”原则，通过加强内控机制建设，确保内控制度有效落实。2019年，合规部门共审查制度156份，合同131份，部门职责19条，明晰各岗位、各部门职责权限，确保各项流程有效运作。

2. 加强检查力度，确保制度有效实施。2019年，我行共完成34项检查，包括高管离任审计、2019第一、二季度安全检查、2018年度大额贷款贷后管理监督检查、2018年度新增贷款常规检查、2019年第一、二季度声誉风险检查、自助设备安全



风险排查、2018年下半年会计结算业务检查、党委一线监督检查、新增不良贷款及本金逾期61天以上贷款专项检查、中层干部离任审计，存款及柜面操作风险自查、存款及柜面操作风险检查、2019年上半年会计结算业务检查、不良贷款利息减免、新账失时效贷款、已核销贷款、置换贷款、网络金融业务专项检查（机构自查）、网络金融业务专项检查（交叉自查）、专项安全检查、第三季度安全检查、科技信息系统安全检查、第四季度安全检查、开展离任审计、高管离任审计、开展2018年反洗钱专项检查、开展节前突击检查、呆账核销贷款情况进行专项检查、员工异常行为排查、展授权执行情况专项审计、开展关联交易专项审计、开展库存突击检查，共完成排查金额913379万元，完成排查笔数123302笔，发现问题金额95082万元，发现问题个数816个，已完成整改745个，未完成整改51个，共作出经济处罚290人次，其他处罚78人次，罚款金额58.19万元。

#### （五）合规风险管理

1. 加强合规审查关，积极维护我行合法权益。我行始终坚持“合规创造价值”的原则，严格把控各项业务的合规审查关，积极培育合规文化，确保我行各项业务在合法合规范围内有效开展，从而防范合规风险。2019年，我行合规部门共审查制度156份，合同131份，依法参加诉讼案件共83宗，执结案件11宗，正在审理中案件72宗，涉诉金额27538万。

2. 积极做好反洗钱工作。反洗钱工作作为合规工作的重要组

成部分，2019年，我行围绕客户身份识别制度方面、大额和可疑交易报告制度方面、客户风险等级划分工作方面和反洗钱日常工作完成情况方面四大方面开展反洗钱专项检查，共发现存在问题97条，主要涉及客户风险等级划分不合理、可疑交易滥报、个别网点未能有效核实客户身份信息等问题，针对上述问题及时责令各支行进行整改，目前已全部完成整改。

#### （六）信息科技风险管理

2019年，我行积极投入大量资金对信息系统、线路进行改造，一是实时监控全市各营业网点线路使用情况，对出现故障线路第一时间派员抢修，确保各营业网点正常对外营业；二是远程监控系统，对ATM、营业网点实行非现场实时监控，确保能够在第一时间发现并处置问题；三是安装UPS电源，确保每个网点在断电的情况下能继续运营6个小时；四是建立数据备份系统，防止系统奔溃导致数据丢失。

为进一步提高计算机等安全性，我行组织科技人员到辖内开展计算机信息系统安全检查工作，并与电信公司人员定期检修网络线路。同时，配合好上级做好系统升级工作。目前，我行未出现因为计算机、线路等故障被客户投诉及黑客攻击现象。

#### 十一、2019年“三会”议定的重大事项和落实情况

2019年间，改制前共召开社员代表大会1次，审议事项7项；召开理事会8次，审议事项40项；召开监事会3次，审议事项13项。改制后召开股东大会1次，审议事项决策20项；

召开董事会 3 次，审议事项 53 项；召开监事会 2 次，审议事项 12 项。

### 议定的重大事项

序号	审议通过议题
1	廉江市农村信用合作联社 2018 年度理事会工作报告
2	廉江市农村信用合作联社 2018 年度监事会工作报告
3	廉江市农村信用合作联社 2018 年度工资总额和高管人员薪酬执行情况及 2019 年度工资总额预算分配方案
4	廉江市农村信用合作联社 2018 年度利润分配和股金分红方案
5	廉江市农村信用合作联社 2018 年度信息披露报告
6	廉江市农村信用合作联社 2019 年经营计划和财务预算
7	关于选举湛江市农村信用合作社联社第四届社员代表大会代表的议案
8	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》的议案
9	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司章程(草案)》的议案
10	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
11	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案
12	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案
13	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会董事、董事长选举办法》的议案
14	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司监事会监事、监事长选举办法》的议案
15	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司 2019-2021 年战略发展规划》的议案
16	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司支持“三农”发展和明确今后三年农业贷款比例规划》的议案
17	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司设立费用审核报告》的议案
18	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》的议案
19	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》的议案
20	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司股份管理办法》的议案
21	关于召开广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会第一次会议和第一届监事会第一次会议的议案
22	关于授权广东廉江农村商业银行筹建工作领导小组办理公司设立登记、开业等有关事宜的议案
23	关于确认发起人用于抵作股款财产的作价的议案
24	关于确认广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会职工董事和监事会职工监事的议案
25	关于广东廉江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
26	关于选举广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会非职工董事的议案
27	关于选举广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事的议案
28	关于选举广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长的议案
29	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司行长的议案
30	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会秘书的议案
31	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司高级管理人员及相关负责人的议案
32	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会战略与投资委员会的议案
33	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会战略与投资委员会委员的议案
34	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会关联交易和风险管理委员会的议案

35	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会关联交易和风险管理委员会委员的议案
36	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会提名与薪酬委员会的议案
37	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会提名与薪酬委员会委员的议案
38	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会审计委员会的议案
39	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会审计委员会委员的议案
40	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会三农金融服务委员会的议案
41	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会三农金融服务委员会委员的议案
42	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会消费者权益保护委员会的议案
43	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会消费者权益保护委员会委员的议案
44	关于设立广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会股东权益保障委员会的议案
45	关于聘任广东廉江农村商业银行股份有限公司第一届董事会股东权益保障委员会委员的议案
46	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会战略与投资委员会议事规则》的议案
47	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会关联交易和风险管理委员会议事规则》的议案
48	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》的议案
49	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》的议案
50	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会三农金融服务委员会议事规则》的议案
51	关于《广东廉江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议事规则》的议案
52	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会股东权益保障委员会议事规则》的议案
53	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则》的议案
54	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则》的议案
55	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司部门设置及职责》的议案
56	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司股份管理办法》的议案
57	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司授权管理办法》的议案
58	关于《广东廉江农村商业银行股份有限公司公文处理办法》等主要管理制度的议案
59	关于广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会对董事长授权事宜的议案
60	《关于暂缓申报广东廉江农村商业银行股份有限公司部分高级管理人员任职资格许可的议案》