

广西横县桂商村镇银行股份有限公司

2018 年度报告

第一章 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、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个别及连带责任。

毕马威华振会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则进行了审计，并为本行出具了标准无保留意见的审计报告。本行董事长韦治文先生、行长邓寿生先生、财务会计部总经理余理真女士声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

广西横县桂商村镇银行股份有限公司

2019 年 5 月 29 日

第二章 公司基本情况简介

一、公司法定名称

中文名称：广西横县桂商村镇银行股份有限公司

中文简称：桂商村镇银行（以下称“本行”、“公司”或“本公司”）

二、法定代表人

法定代表人：韦治文

三、董事会

联系地址：广西壮族自治区南宁横县横州镇江北大道
346号桂商大厦办公室

邮政编码：530300

电话：0771-7082220

四、地址

注册地址：广西壮族自治区南宁横县横州镇江北大道
346号

办公地址：广西壮族自治区南宁横县横州镇江北大道
346号

邮政编码：530300

本行发起行网址：www.guilinbank.com.cn

五、选定的信息披露媒体

本行发起行网站：www.guilinbank.com.cn

刊登2018年度报告摘要的信息披露渠道：本行发起行
网址（www.guilinbank.com.cn）、本行县城营业网点

六、其他有关资料

首次注册登记日期：2011 年 1 月 20 日

首次注册登记地点：广西横县横州镇江北大道 282 号

最近一次变更注册登记日期 2014 年 9 月 9 日

最近一次变更注册登记地点：广西横县横州镇江北大道
346 号

企业法人营业执照注册号：91450100569052083U

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所深圳分所

第三章 财务概要

一、财务数据

单位：万元

项 目	横县桂商村镇银行	
	2018 年	2017 年
全年经营成果（人民币万元）		
利息净收入	9867	8917
手续费及佣金净收入	14	-50
营业收入	10181	9194
业务及管理费	6147	5035
营业利润	1871	1262
税前利润	1871	1220
税后利润	1436	1033
归属于本公司股东的净利润	1436	1033
经营活动产生的现金流量净额	-15541	33710
报告期末（人民币万元）		
资产总额	223796	178916
发放贷款和垫款（不含贷款减值损失）	152189	116622
贷款减值准备	8027	6302
负债总额	209533	165089
客户存款	207384	159275
资本净额	15723	15061
核心资本净额	14253	13826
附属资本	1470	1235
每股指标（人民币元）		
每股净资产	1.4263	1.3826
每股净收益	0.1436	0.1033

二、财务指标

项 目	监管标准	横县桂商村镇银行	
		2018 年	2017 年
盈利能力指标（%）			
资产利润率（%）	≥0.6%	0.71	0.66
资本利润率（%）	≥11%	10.22	7.53
成本收入比（%）	≤45%	62.76	56.781
资产质量指标（%）			
不良贷款率（%）	≤5%	2.97	1.88
拨备覆盖率（%）	≥100%	177.71	229.21
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	8.93	9.01

资本充足率指标 (%)			
核心资本充足率 (%)	$\geq 4\%$	10.57	12.3
资本充足率 (%)	$\geq 8\%$	11.66	13.4
其他财务指标 (%)			
存贷比 (%)	$\leq 75\%$	73.39	75.46
流动性比率 (%)	$\geq 25\%$	50.34	54.85

三、股东权益变动情况

单位：万元

项目 (单位万元)	期初数	期末数
股本	10,000	10,000
资本公积	1,500	1,500
盈余公积	454	598
一般风险准备	1,269	1,269
未分配利润	603	896
股东权益合计	13826	14263

第四章 内部控制情况

本行按照相关法律法规、监管政策的要求，不断强化内部控制措施，健全内部控制机制，建立了一套较为科学的内部控制体系，并形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，内部控制的要求在重要环节得到有效执行。

本行建立了董事会、监事会、高级管理层、风险管理部（审计）为主，各分支机构为辅的合规风险管理组织结构。本行对各部门、各岗位职责、权限进行了设定，基本形成了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。本行各部门和分支机构按照各自的职责、权限，分别履行相应的内部控制与风险管理职能，实现统筹管理与分工负责相结合，配合协作与相互制衡相结合，构筑了内部控制的多道防线。

强化合规意识，认真学习并督促落实“三个办法一个指引”，把监管要求贯穿在全行经营之中；密切关注银行风险，掌握各类风险动态，积极做好风险防范工作；2018年，本行不断完善内控制度，加强人员培训，抵御风险能力显著增强，内控和案防水平有了新提升，全行总体风险可控、质量稳定、全年无案件。

一、内控建设

（一）逐步完善以“三会一层”为主体的公司治理组织架构，保证各机构规范运作，分权制衡，形成了良好的内部控制环境。本行建立了股东大会、董事会、监事会及下设的

议事和决策机构，制定了相应的议事规则和决策程序；明确各治理主体在内部控制中的职责边界，并在议事规则确定的职责范围内履行职责，较为有效的确保了各治理主体之间的分权制衡和规范运作，基本形成权力机构、决策机构、执行机构和监督机构相互分离、各司其职、相互制衡的法人治理结构。

（二）机构岗位职责明确、流程清晰、相互监督的内控管理组织架构。我行目前设立六部一室，即信贷业务部、个人金融部、风险管理部、财务会计部、营业部、三农金融服务部、综合办公室，业务发展条线清晰，管理职能健全。各部门各岗位的岗位说明书，明确划分了部门之间、上下机构之间的职责，基本实现了各项业务前台营销和中后台风险控制的分离，符合内部控制要求，各岗位、部门配合协作与相互制衡相结合，构筑了内部控制的多道防线；层级间的报告关系清晰明确，同时，随着业务变化和发展阶段的变化，组织结构和岗位职能也会随之变化，定期组织梳理岗位职责和部门设置情况，以确保职权清晰明了，工作运作顺畅，组织结构与我行发展同步。

（三）内部控制政策较为健全，目标明确，但少数政策措施落实不到位；本行建立了制定、补充、调整、清理制度的机制，但在组织结构、业务流程及监管要求发生变化时，个别制度规定未及时进行补充和调整，少数制度规定未按程序报相关部门会签；本行在开办新业务、设立新机构时，能

优先制定内部控制制度、操作流程，并经过必要的测试认证、风险评估和会签批准后实施，人员的数量、专业结构符合有关规定。

（四）建立了健全的任职和离职管理制度，员工的招聘入职均采取公开公正的流程，并采取关系人员亲属回避、业务回避、关系提前报告等，在薪酬福利待遇方面公平公正，同薪同酬。

（五）扎实推进“六德”文化建设工作，通过培训、宣讲、教育等多种形式积极营造合规文化氛围，宣贯合规理念，着力增强全行员工合规意识和合规管理能力，形成健康、积极的合规文化。

二、内部与外部审计

（一）我行根据业务发展的需要，于2018年10月中旬成立了专门的内审小组。明确内部审计的职责和权限，发挥内部审计在强化内部控制作用、促进本行经营效率、经济效益的提高，确保内部控制持续有效实施，维护股东的权益。确保我行能够执行国家经济金融政策，遵纪守法，并在全体员工的努力下，业务取得快速发展，效益逐年提升。

（二）毕马威会计师事务所深圳分所为我行聘请的外部审计机构，每年9月份对我行的当年经营情况进行预审计，次年1至3月份正式审计，审计内容涵盖我行各项经营指标及经营真实性，并给出无保留审计报告。

三、合规管理

根据法律、法规和我行业务发展实际，适时组织开展自我评估。组织对新的政策、新产品开发或新业务方式的开展、等所产生的合规风险及时进行专项评估；对任何可能带来合规风险的管理和经营活动进行风险评估，及时了解我行系统内合规风险状况，以使合规缺陷得到有效解决，并持续改进合规风险管理机制。

（一）不断完善全面风险管理体系，建立了由董事会、高级管理层和各职能部门等全面风险管理组织架构。进一步明晰各风险管理部门职责，搭建了对各类主要风险归口管理的风险管理体系。完善风险管理、内控合规及公司治理架构，进一步强化内部控制工作。

（二）强化内部控制，持续优化全面风险管理政策、制度。以全面风险管理框架为指引，加强风险管理制度和流程的建设与梳理工作，为业务发展需要提供制度保障。

（三）完善风险管控体系，加强各类风险防控，提高风险防控水平。一是信用风险管理方面；二是市场风险管理方面；三是操作风险管理方面；四是流动性风险方面；五是声誉风险方面。

（四）加强信贷投放、银行承兑汇票业务质量及银担合作管理。一是加强信贷投放质量管理；二是加强银担合作管理；三是全面统筹、多措并举做好资产保全工作，提升风险处置化解能力，积极应对不良贷款上升压力。

第五章 经营与风险管理情况

一、主营业务范围

报告期内，本行根据持有的《企业法人营业执照》所载明的经营范围，主要经营：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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、业务经营特色

本行以打造“横县人身边的银行”作为业务发展定位，主要具有以下三大经营特色：

（一）支持服务“三农”，着力打造定位“三农”的产权基础。

始终坚持“支农、支小、支散”的市场定位，进一步加大支持“三农”的力度，以“促进农业发展、帮助农民增收、维护农村稳定”为目标，继续完善和落实各项便民措施，支持农业产业结构调整，加快推进农业产业化进程；继续加大对当地粮食、蔬菜、畜牧、水产和特色种植五大主导产业的支持力度，增加农民收入，协调城乡经济发展；加大新产品开发、创新力度，创新业务品种，完善服务功能，全面提高对“三农”的金融服务水平，满足“三农”发展日益增长的金融服务需求。另外，科学合理使用信贷规模，正确把握行业结构的调整和信贷投向，将有限的资金用于符合条件的农户和小微企业贷款需求，大力支持农户和农村小微企业发

展，做好县域经济发展的助推器。发展特色业务，创新金融产品和金融服务，不断扶持地方涉农龙头企业，探索实施“公司+基地+农户+银行”的信贷扶持方式，大力支持优质涉农龙头企业和农户。

（二）积极履行社会责任，提升公司形象。在不断追求股东回报、自身成长和发展的同时，积极投身社会公益事业，践行企业公民的社会责任，努力实现商业利益和社会责任的高度统一。2018 年我行积极参与社会公益活动，同时我行还组织员工深入各村委、街道进行金融知识宣传，现场发卡，更贴近了群众，赢得了极高的赞誉。我行注重品牌效应的宣传，取得了明显效果，大大提升了我行的影响力和社会知名度。

（三）金融服务优质高效。一是根据桂林银行“一体两翼”农村金融战略要求，2018 年以来我行按“管理支行+自助银行服务点+农村普惠金融综合服务站”三位一体模式，下沉农村渠道建设，更迅速地把服务深入到农村，2018 年城司自助银行服务点、搬迁两家自助银行服务点（三角坪自助点搬迁至板路自助点、高义自助点搬迁至南乡自助点）以及上淇村、石井村、周璞村、南岸村等四家农村普惠金融综合服务站的正式开业，农村普惠金融服务站的开业，使我行金融服务下沉至镇、乡、村一级，并形成了较为成熟的商业模式，在发展农村金融方面走出了一条差异化、有特色、有效益的发展道路，真正落实了普惠金融的要求，解决了乡镇居民及农户在金融产品和服务方面选择性少的困难；二是我行

积极与水利局合作，走进农村提供水费代扣业务办理、户号查询、移动业务办理等服务，热心指导用户使用移动便捷缴费平台，体验掌上办事的高效便捷；三是我行为各机构配置的智能柜台能够支持大部分银行柜台业务，解决了银行服务“窗口少、排队长、手续繁”等问题，提高客户办理业务的便捷度，满足城乡居民多样化金融服务需求。

三、主要经营管理情况

（一）始终坚持“依靠桂林银行，依托当地政府”的生存发展理念不动摇。积极贯彻落实桂林银行党委发展村镇银行的目标要求，在处理超权限业务和遇到新问题时主动汇报工作进度和难点，寻求支持和解决。日常业务和管理都在村管部有效支持和帮助下得以顺利进行，尤其在遇到发展瓶颈难以突破的时候得到了桂林银行董事长和分管行长的悉心指点。主动向当地政府和各部门、基层央行、监管部门汇报交流，为我行的发展营造了有利的发展环境，使得政府资源、监管资源趋向更有利于我行。社会认同度进一步提升，监管评价良好，全年合规经营得到了监管部门认可。

（二）始终坚持村镇银行的市场定位不动摇。坚持立足本地，服务“三农”和小微企业、城乡居民，把业务拓展和服务定位在“小”字上，用发展事实证明了小银行有大作为。

（三）始终坚持队伍建设不动摇，努力提升我行核心竞争力。一年来我行派出各种层次的员工参加桂林银行学院的培训，进一步提高业务技能和对桂林银行企业文化的吸收能力，致力于提升管理干部的领导力和全行员工的执行力。加

强员工特别是领导班子以及关键业务部门人员的道德约束，通过制度健全和完善防范道德风险。

（四）始终坚持用结果做导向加大绩效考核力度和提拔使用人才。我行加强了人力资源管理，在业绩考核、员工综合表现考评上做了有效尝试。试行了柜员、信贷客户经理等级管理以及支行等级浮动工资制，在全行形成了“以业绩论英雄，以贡献论收入”的良好氛围。开展了团队长、支行长助理和其他中层干部竞聘上岗，形成了引领我行可持续发展的宝贵人力财富。

（五）始终坚持和谐共赢，合作发展的理念不动摇，建立和谐的银政关系、银企关系，逐步增加业务覆盖面和客户群体，扩大生存空间。发展是硬道理，有用则是生存之道。我行始终把对政府有用，对地方社会经济发展有作为有贡献；对企业有用，切实解决企业融资难；对城乡居民有用，为他们提供金融服务便利，通过彰显“有用之道”，让社会认同我行，政府支持我行，企业需要我行，居民走近我行。2018 年我行贷款新增 35567 万元，累计发放贷款 105731 万元，投向三农领域、城乡居民创业、消费以及涉农龙头企业等等；积极参与农村金融改革试点工作并成为试点工作的范例和亮点为政府争光；新开城司自助银行服务点，搬迁两家自助银行服务点（三角坪自助点搬迁至板路自助点、高义自助点搬迁至南乡自助点），使得我行网点逐步延伸到全县人口密集，商贸繁华的村屯集镇及社区，为百姓提供金融服务越来越周到、便利。我行由此也得以迅速发展，市场份额进

一步提升。

（六）始终坚持严守风险底线，制度约束为先的原则。

按照总行总体要求，我行切实开展了制度流程化、流程清晰化、管理精细化的“三化”建设活动。对各管理部门和所辖条线开展了制度与流程梳理，进一步推动了全行制度的规范化、系统化和业务流程化、报告路径的清晰化。特别是在审贷流程建设和执行方面取得了重要进展。

四、报告期主要业务指标情况

（一）贷款风险分类情况

单位：万元

贷款分类	期初数	占比%	本期调增数	本期调减数	期末数	占比%
正常	112596	96.55	28767		141363	92.88
关注	1337	1.15	4972		6309	4.15
次级	2688	2.3	1529		4217	2.77
可疑	0	0	300		300	0.20
损失	0	0			0	0
合计	116622	100	35567		152189	100

（二）应收利息情况

单位：万元

项 目	期初余额	期末余额
表内应收利息	962	1110
表外应收利息	783	1271

（三）营业收入

单位：万元

项 目	金额	所占比例%	与上年同期相比增减%
贷款利息收入	11143	82.59	-5.96
存放同业利息收入	2104	15.59	5.76
存放央行利息收入	228	1.69	1.69
手续费及佣金	17	0.13	0.03
合计	13492	100	

（四）贷款投放情况

1. 报告期末贷款投放前六位的行业分布情况

单位：万元

行业	贷款余额	占总贷款比例
农林牧渔业	50991.27	33.51%
批发零售业	30011.77	19.72%
交通运输、仓储和邮政业	23468.00	15.42%
制造业	18946.43	12.45%
教育	2505.38	1.65%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2305.85	1.52%
合计	128228.70	84.26%

2. 报告期末最大十名贷款客户情况

单位：万元

序号	客户名称	贷款余额	占总贷款比例
1	彭德全	1444.76	0.95%
2	广西景典钢结构有限公司	1350	0.89%
3	广西横县万物楼物流有限公司	1350	0.89%
4	广西横县江南纸业有限公司	1200	0.79%
5	广西桂华丝绸有限公司	1200	0.79%
6	广西天力丰生态材料有限公司	1181.5	0.78%
7	广西南山白毛茶茶业有限公司	1100	0.72%
8	黄哲	1100	0.72%
9	广西凯威铁塔有限公司	1100	0.72%

10	李宁民	1050	0.69%
	合计	12076	7.93%

3. 贷款担保方式分布情况

单位：万元

担保方式	期初贷款余额	占贷款总额比例	期末贷款余额	占贷款总额比例
信用贷款	4443	3.81%	10728	7.05%
保证贷款	25918	22.22%	29377	19.3%
抵押贷款	72864	62.48%	99685	65.5%
质押贷款	13397	11.49%	12399	8.15%
合计	116622	100.00%	152189	100.00%

4. 不良贷款

单位：万元

类别	期初数	占贷款总额比例%	期末数	占贷款总额比例%
不良贷款	2688	2.3	4517	2.97

(五) 存款及贷款结构情况

1. 存款结构情况

单位：万元

类别	期初数	期末数
活期对公存款	17747	20127
活期储蓄存款	42350	61596
定期储蓄存款	90223	118882
定期对公存款	3543	3108
保证金存款	5412	3671

2. 贷款结构情况

单位：万元

类别	期初数	期末数
----	-----	-----

公司贷款及垫款	25730	31298
贴现		
个人贷款	90891	120890

(六) 资产减值准备变动情况

单位：万元

项目	年初余额	本年计提	期末余额
贷款减值准备	6302	1725	8027

(七) 报告期末外项目情况

单位：万元

项目	期初数	本期调增数	本期调减数	期末数
应收未收利息	783	488		1271
银行承兑汇票	6147		365	5782

五、不良资产清收管理情况

报告期内，本行围绕监管达标要求，加快风险资产管理和处置，有效化解风险，不良资产管理和处置成效显著。一是通过建立不良贷款清收责任制以及催收进度专项情况报告制度，进一步提高清收效率；二是一户一策，努力创新清收手段；三是抓住重点，在已取得进展的基础上，做好垫款户的催收工作，实现本行不良贷款控制目标；四是加强对抵债资产的管理和处置；五是做好呆账核销申报工作。

六、支农支小情况

截止 2018 年 12 月底，我行各项贷款余额为 152189 万元，其中涉农贷款 3107 笔，余额 131442 万元，占各项贷款余额的 86.37%，农户贷款 2962 笔，余额 102612 万元，占各项贷款余额的 67.42%，小微企业贷款 72 笔，余额 25223 万

元，占各项贷款余额的 16.57%；贷款主要投向：农、林、牧、渔 50991 万元，采矿业 702 万元，制造业 18946 万元，建筑业 1635 万元，交通运输、仓储和邮政业 23468 万元，批发和零售业 30011 万元，住宿和餐饮业 1678 万元，租赁和商务服务业 742 万元，消费贷款 17686 万元等。通过使用支农再贷款，使我行能更好地做好农村金融服务工作，加大对“三农”支持力度，促进本地经济发展，使农民增产增收，从而实现自身效益和社会效益双丰收。

随着横县桂商村镇银行业务不断开展，为满足横县城镇化建设中居民日益增长的消费需求，我们不断创新，有针对性的推出如“个人住房按揭贷款”、“个人二手房按揭贷款”、“个人商住房按揭贷款”、“快手贷”等消费类贷款，截止 2018 年末，我行消费类贷款共计 1180 笔，余额 17686 万元，其中：“个人住房按揭贷款”、“个人二手房按揭贷款”、“个人商住房按揭贷款”共计 332 笔，余额 12353 万元，其他消费类贷款共计 848 笔，余额 5333 万元。个人消费信贷的开办，对引导个人有计划消费、改善城镇居民的生活质量，提高生活品质有着积极的意义；同时也优化了我行的信贷资产结构，增加创利渠道，促进横县经济持续、稳定、健康的发展。

七、全面风险管理情况

（一）信用风险管理情况。我行银行产品还比较单一，面临的信用风险最主要的还是贷款信用的风险。为合理控制贷款风险，本行不断加强授信业务制度建设，尤其根据贷款

新规要求，完善信贷业务决策程序和业务流程，严格执行审贷分离的贷款审查审核程序，建立了行之有效的贷款“三查制度”，加大对客户信用评级管理工作，对客户资信调查、付款方式的选择、信用限额的确定到款项回收等环节实行的全面监督和控制，以保障信贷资产安全及时回收，并根据银监会《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本行信贷资产质量。

（二）流动性风险管理情况。本行进一步强化了对资产负债的管理，及时根据资金头寸情况，进行有效的资金调剂，进一步提升资金的优化配置水平，实现资金的效益性和流动性有机结合，建立健全流动性风险预警机制和流动性风险处置预案，防范流动性风险能力进一步提高。

（三）市场风险管理情况。现阶段我行业务品种较为单一，没有开展对外投资及外汇业务，因此受市场风险中的汇率风险、股票价格风险和商品价格风险影响较小。对于利率风险，我行主要通过资产组合构建和调整事管理利率风险，通过资产多样化来分散人，提高盈利。我行的存贷款业务都严格执行人民银行规定的利率上下限，贷款利率定价的主要依据是贷款风险大小，客户对我行的贡献度以及贷款资金需求的紧缺程度。

（四）操作风险管理情况。截止 2018 年末，我行没有发生重大操作风险事件。我行多措并举，以内控措施为主制定了涵盖财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统等一系列政策及及程序以识别、评估、控制、管

理和报告风险。有效防范操作风险的发生，具体措施包括对各支行及重要岗位员工实现轮岗制度，充分利用岗位轮换的作用对加强内部控制、防范操作风险和道德风险的重大作用，切实解决重要岗位员工因长期处于一个固定的岗位而可能产生的风险。

银企对账工作是及时发现问题，防止案件风险扩大的有效手段，为保障客户资金安全，下发了《广西横县桂商村镇银行银企对账工作实施细则》（暂行）等规章制度，使对账工作做到有章可循，对客户大额资金变动的，除了所在支行电话核实外，我行财务会计部也会抽取部分客户进行核实。同时为了提高对账率，控制客户账户风险，从2018年1月开始由第三方对账，我行财务会计部专人负责统计，并由各支行负责第二次对账，使客户资金安全得到进一步加强。并加大对重点账户、高风险账户的监控，切实增强对案件风险防控的能力。

（五）声誉风险管理情况。本行自成立以来未发生影响我行声誉的事件。我行已针对可能发生的声誉风险事件制定了相应的应急预案，以确保一旦发生声誉风险事件能及时有效予以解决，将不良影响降至最低，并将声誉管理纳入年度考核工作，对出现负面舆情事件未按照相关要求及时报告的，因处置不及时导致负面舆情事件恶化的，因与新闻媒体沟通不当，处置客户投诉、信访接待等舆情易引发事件不力引发负面舆情事件的，将从严追究有关人员及主管领导责任。

（六）IT风险管理情况。我行目前主要使用的是发起行

桂林银行的核心业务系统。按照监管部门及桂林银行的相关要求，我行逐级落实工作责任，综合办公室、风险管理部、财务会计部按要求加强了日常监督检查，建立了常规预警监测机制及相应的应急处置预案，从而保障我行的业务信息系统安全、稳定运行。

八、关联交易情况

至 2018 年 12 月 31 日，我行在主发起行桂林银行的清算款项为 7774 万元，作为我行日常业务结算所用；一年来共获得存放同业利息收入 2104 万元。为保证我行业务的稳健发展，2018 桂林银行年对我行同业授信 1.5 亿元，我行各项业务发展比较稳定，没有启用该授信业务。

第六章 股本变动及股东情况

一、报告期股本变动情况

股东类型	期初数		期末数	
	股本数（万股）	占总股本比例	股本数（万股）	占总股本比例
法人股	8330	83.30%	8330	83.30%
个人股	1670	16.70%	1670	16.70%
其中：内部职工股	96.8572	0.9686%	96.8572	0.9686%
股份总数	10,000	100.00%	10,000	100.00%

报告期末，公司股东总数 87 户，其中：法人股东 8 户，个人股东 79 户。

二、报告期末股东持股情况

单位：万股

股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本比例
桂林银行股份有限公司	5,100	5,100	51.00%
广西藏千庄文化发展有限公司	950	950	9.50%
广西圣达房地产开发有限公司	500	500	5%
广西蓝天集团有限公司	490	490	4.90%
广西横县康利医药有限责任公司	400	400	4.00%
广西横县五一家电有限公司	400	400	4.00%
广西南山白毛茶茶业有限公司	245	245	2.45%
横县宝树大酒店有限公司	245	245	2.45%
自然人合计	1670	1670	16.70%
合计	10,000	10,000	100.00%

第七章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓 名	性 别	出生年月	任职起止时间	任职单位及职务	持股数 (万股)
董事长	韦治文	男	1973.10	2011年2月- 报告期末	广西横县桂商村镇银行 董事长	30
董事	邓寿生	男	1966.05	2014年11月- 报告期末	广西横县桂商村镇银行 行长	0
董事	黄华东	男	1965.11	2013年4月- 报告期末	广西横县国泰投资发 展有限责任公司资产运 营部经理	0
董事	农斌	男	1969.08	2011年2月- 报告期末	广西横县桂商村镇银 行副行长	20
董事	莫国春	男	1966.3	2017年10月- 报告期末	广西横县五一家电有限公 司董事长	400
监事长	韩冀振	男	1965.05	2012年10月- 报告期末	桂林银行村镇银行管理 部	0
监事	陈虹	女	1987.02	2012年3月- 报告期末	广西横县桂商村镇银行 营业部总经理助理	2
监事	蓝慰慰	男	1982.03	2017年8月- 报告期末	广西蓝天集团有限公司总 经理	490

二、员工情况

截止报告期末，本行 2018 年离职 9 人，退休 0 人。2018 年在职人员共 155 人，比年初增加 8 人。

三、薪酬情况

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责全行的薪酬管理与政策设计工作。董事会下设相对独立的提名与薪酬委员会，委员会主任 1 名，由独立董事担任，主要负责审议本行薪酬制度与薪酬政策，审议年度薪酬总额计划及薪酬政策调整方案等。

本行对风险相关重要岗位员工绩效薪酬进行延期支付，延期支付比例不低于 50%。

2018 年，本行经济、风险和社会责任指标全面达标，不存在薪酬因故扣回的情况；既定的薪酬方案得到严格有效执行，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

第八章 公司治理情况

一、公司治理情况

（一）关于股东与股东大会

报告期内，本行召开了 2018 年年度股东大会，会议程序符合本行《章程》的要求。

（二）关于董事、董事会与专门委员会

报告期末，本行董事会成员 5 名，其中董事长 1 名、董事 4 名。

本行董事会下设审计委员会、提名与薪酬委员会、风险控制委员会、消费者权益保护委员会、风险控制委员会及“三农”与小微企业金融服务委员会六个专门委员会。各委员会主任均由董事担任。

（三）关于监事、监事会与专门委员会

本行监事会由 3 名监事组成，其中监事长 1 名，职工监事 1 名、股东监事 1 名。

本行监事会下设审计委员会和提名委员会两个专门委员会。各委员会成员均由监事担任。

报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，圆满完成年度经营任务。

（四）关于信息披露及透明度

报告期内，本行完成了《广西横县桂商村镇银行 2018 年度报告》编撰工作，本行发起行官网

（www.guilinbank.com.cn）刊登了年报摘要，并在本行县城网点公示年报，供投资者及利益相关人查阅。

第九章 股东大会情况

一、广西横县桂商村镇银行股份有限公司二〇一八年度共召开两次股东大会，2018 年度第一次股东大会于 2018 年 4 月 27 日在广西横县桂商村镇银行四楼会议室召开。本次会议由董事会召集，董事长韦治文先生主持，横县银监办领导、公司董事、监事、高级管理人员及公司聘请的见证律师出席了本次会议。参加本次大会表决的股东及股东授权代表共 9 人，代表股份 7790 万股，占本行总股本的 77.9%。会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，听取并审议 2018 年度第一次股东大会议案如下：

（一）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年工作报告汇总》

（二）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告》

（三）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告》

（四）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年财务经营情况分析》

（五）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年利润分配方案及 2017 年股金分红预案》

（六）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年超额利润分配方案》

（七）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年

财务预算方案》

（八）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于拟搬迁自助银行服务点的议案》

二、2018 年度第二次股东大会于 2018 年 9 月 28 日在广西横县桂商村镇银行四楼会议室召开。本次会议由董事会召集，董事长韦治文先生主持，公司董事、监事、高级管理人员及公司聘请的见证律师出席了本次会议。参加本次大会表决的股东及股东授权代表共 12 人，代表股份 7249 万股，占本行总股本的 72.49%。会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，听取并审议 2018 年度第二次股东大会议案如下：

（一）《广西横县桂商村镇银行关于修订公司章程的议案》

（二）《广西横县桂商村镇银行股权质押管理办法》。

第十章 董事会报告

本行严格按照公司章程要求，按时、定期召开董事会会议。2018 年，共召开第三届董事会会议 4 次及临时董事会会议 1 次。

第三届董事会第三次会议于 4 月 27 日召开，主要审议通过《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年工作报告》、《2017 年财务经营情况分析》、《2017 年利润分配方案》、《2017 年股金分红预案》、《2018 年超额利润分配方案》、《2018 年财务预算方案》、《关于拟搬迁自助银行服务点的议案》等 8 项议案、制订《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告》并报股东会审议。

第三届董事会第四次会议于 6 月 22 日召开，主要审议《关于修订<广西横县桂商村镇银行薪酬管理制度>》的议案。

第三届董事会第五次会议于 9 月 28 日召开，主要审议通过《广西横县桂商村镇银行 2018 年上半年工作总结及下半年工作计划》、《广西横县桂商村镇银行关于修订公司章程的议案》、制定《广西横县桂商村镇银行股权质押管理办法》议案。

第三届董事会第一次临时会议于 6 月 27 日召开，主要审议通过《关于广西横县康利医药有限责任公司股权质押的议案》。

第三届董事会第六次会议于 12 月 21 日召开，主要审议及听取《二〇一八年度董事会授权书》、《广西横县桂商村镇银行 2018 年经营情况报告》、《关于制定<广西横县桂商村镇银行股份有限公司董事履职尽责管理条例>的议案》。

第十一章 监事会报告

一、监事会会议情况

第三届监事会第三次会议主要检查及听取《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年工作报告》、《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告》、《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年财务经营情况分析》等 10 份议案及报告，同时制定《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告》并报股东会审议。

第三届监事会第四次会议主要检查通过《广西横县桂商村镇银行股份有限公司薪酬管理办法》的合规性。

第三届监事会第五次会议主要检查及听取《广西横县桂商村镇银行 2018 年上半年工作总结及下半年工作计划》、检查《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于修订公司章程的议案》等 3 份议案及报告。

第三届监事会第六次会议主要检查及听取《广西横县桂商村镇银行股份有限公司二〇一九年度董事会授权书》、《广西横县桂商村镇银行 2018 年经营情况报告（数据截止到 11 月末）》、《广西横县桂商村镇银行股份有限公司董事履职尽责管理条例》等 5 份议案及报告。

二、监事会就相关事项发表的意见

（一） 董事会、高级管理层履职尽责情况

报告期内，董事会按照本行《章程》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等规定认真履职，勤勉尽责，认真贯彻

执行国家金融方针政策和股东大会决议；高度重视公司治理和内控管理，自觉接受监事会监督；准确把握宏观形势和本行发展方向，适时做出重要决策和调整，推动了本行 2018 年度各项业务的不断发展。

报告期内，本行高级管理层认真执行国家监管部门对本行的监管要求和董事会、监事会决议；全面拓展业务，依法审慎经营；强化内部管理，建立案件防范机制；加强合规文化建设，在全行上下树立合规意识；创新经营机制，勇于开拓，勤勉履职，带领全行员工奋力拼搏，完成董事会下达的各项经营指标。

报告期内，本行董事及高级管理层在经营决策和管理过程中，未发现有违反法律、法规及本行《章程》规定的情况和损害股东利益的行为。

（二）公司依法经营情况

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

（三）财务报告的真实性

本年度财务报告已经毕马威会计师事务所有限公司审计，并出具标准无保留意见审计报告。

监事会认为，公司财务报告真实、准确、完整地反映了本公司的财务状况和经营成果。

（四）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对本行董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会相关决议执行情况进行了监督，认为本行董事会认真贯彻落实了股东大会决议。

第十二章 年度重大事项

一、报告期内重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行共发生诉讼 0 笔，诉讼标的额合计 0 万元，主要为正常业务经营中涉及的信贷业务诉讼。

二、报告期内重大案件情况

报告期内，本行未发生重大案件。

三、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

四、报告期内本行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚情况

报告期内，本行及其董事、高级管理人员没有受到相关监管部门和司法部门的处罚。

五、报告期内其他重大事项

（一）对 2017 年的经营情况的披露工作。召开股东大会，公布 2017 年横县桂商村镇银行的经营情况；在横县桂商村镇银行总部一楼信息公布栏张贴经营情况海报。

（二）报告期内，本行有一个支行（六景支行）开业，一家自助银行服务点（城司自助银行服务点）开业，搬迁两家自助银行服务点（三角坪自助点搬迁至板路自助点、高义自助点搬迁至南乡自助点），上淇、石井、周璞、南岸四家农村金融综合服务站开业。扩展了我行网点在县域的覆盖面。

（三）11 月 21 日上午，我行党支部召开党员大会进行

换届选举。由韦治文同志任党支部书记、农斌同志任组织委员、卢秋芬同志任宣传委员。

（四）2018 年，我行到南宁市行政审批局更新营业执照，以钢印换红印。

第十三章 社会责任

一、横县桂商村行组织全体员工进行扶贫捐赠活动。共筹集善款 15110 元。此善款将按照相关要求用于帮扶贫困村、改善贫困户的生产生活条件、产业发展或发展村集体经济等当地扶贫相关的工作。

二、参加六景镇“情系六景，兴教助学”活动，助力六景科教文化发展。

附件：会计报表