

广西横县桂商村镇银行股份有限公司

2019 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。本行副行长农斌先生（代为履行董事长职责）及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

2020 年 6 月 24 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：广西横县桂商村镇银行（以下称本行、公司或本公司）

二、法定代表人

法定代表人：何义前

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 号桂商大厦综合办公室

邮政编码：530300

电话：0771-7082221

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 2019 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
圳分所

第三章 财务概要

一、财务报表

单位：万元

项 目	横县桂商村镇银行	
	2019 年	2018 年
全年经营成果（人民币万元）		
利息净收入	11238	9867
手续费及佣金净收入	-43	14
营业收入	11255	10181
业务及管理费	6512	6147
营业利润	1677	1871
税前利润	1684	1871
税后利润	1600	1436
归属于本公司股东的净利润	1600	1436
经营活动产生的现金流量净额	-2926	-15541
报告期末（人民币万元）		
资产总额	277545	223796
发放贷款和垫款（不含贷款减值损失）	199934	152189
贷款减值准备	9961	8027
负债总额	262582	209533

客户存款	260120	207384
资本净额	16758	15723
核心资本净额	14950	14253
附属资本	1808	1470
每股指标（人民币元）		
每股净资产	1.4963	1.4263
每股净收益	0.1600	0.1436

二、财务指标

项 目		横县桂商村镇银行	
	监管标准	2019 年	2018 年
盈利能力指标（%）			
资产利润率（%）	$\geq 0.6\%$	0.64	0.71
资本利润率（%）	$\geq 11\%$	10.95	10.22
成本收入比（%）	$\leq 45\%$	57.86	62.76
资产质量指标（%）			
不良贷款率（%）	$\leq 5\%$	2.9	2.97
拨备覆盖率（%）	$\geq 100\%$	171.98	177.71
单一客户贷款集中度（%）	$\leq 10\%$	9.57	8.93
资本充足率指标（%）			
核心资本充足率（%）	$\geq 4\%$	9.04	10.57
资本充足率（%）	$\geq 8\%$	10.13	11.66
其他财务指标（%）			
存贷比（%）	$\leq 75\%$	76.86	73.39
流动性比率（%）	$\geq 25\%$	48.26	50.34

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	598	758
一般风险准备	1,269	1,269
未分配利润	896	1436
股东权益合计	14263	14963

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；2019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）公司治理情况

本行逐步完善以“三会一层”即股东会、董事会、监事

会及高级管理层为主体的治理结构并设立审计委员会、风险与关联交易控制委员会、专家咨询委员会、提名与薪酬委员会、“三农”和小微企业金融服务委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会，并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，有效确保了各治理主体之间的相互制衡和规范运作。

（二）“三会一层”履职情况

全年组织召开股东大会 3 次，审议议案 11 项；董事会召开 6 次会议，审议议案 25 项，监事会召开 7 次，审议议案 27 项，会议依法履行股东大会、董事会和监事会职责。审议了《关于制定<广西横县桂商村镇银行股份有限公司内部审计章程>的议案》《广西横县桂商村镇银行 2019 年上半年全面风险管理报告》等议案，分析、研究了经营管理中的内控风险，对存在的内控问题及时采取针对性措施，组织、指导内控工作，检查督促内控措施的贯彻执行。

（三）组织架构情况

构建职责明确、流程清晰、相互监督的内控管理体系。本行有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，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，组织结构与本行发展同步。

（四）内部控制政策与机制

本行内部控制制度基本健全，目标明确。在不断完善内部控制环境的基础上，根据监管部门相关要求和本行业务发展需要，进一步建立健全各项管理制度和业务操作规程，并对原有的内控架构及制度进行认真梳理和补充完善，为有效防范风险提供了制度保障。全行的内部控制理念和风险防范意识得到强化。

（五）人力资源情况

本行人力资源管理基本健全了人员招聘、配备与任用流程机制，逐步健全和完善科学规范的人才选拔、培养、任用机制，培养和造就一支素质优良、数量充足、结构合理的人才队伍。制定了《广西横县桂商村镇银行薪酬管理操作细则》《广西横县桂商村镇银行薪酬管理办法》等相关人力资源的管理办法。

（六）内部控制文化情况

2019年，本行启动了为期两年的“规矩方圆”守纪合规文化建设活动，并进行了“规矩方圆”演讲比赛、知识竞赛、学习会等一系列活动。活动覆盖了每个条线、每位员工，让员工守纪合规意识明显增强，守纪合规能力明显提升，从业行为更加规范；从而实现全行内部控制更加严密，合规考核更加科学，各种风险得到有效控制，各项制度和监管要求落

实到位。最终促使员工思想从“要我守纪”到“我要守纪”的彻底转变。

二、内部与外部审计

（一）内部审计

本行风险管理部内审小组根据监管要求和实际工作需要制定年度工作计划，开展现场与非现场检查，并配合有关监管部门做好审计相关服务工作。开展了经济责任审计、内部控制审计、信贷资产质量专项审计、银行承兑汇票业务专项审计，各项审计工作的开展，使本行的内控制度建设进一步规范，员工的合规操作意识进一步加强，从而从源头上预防风险，合规经营。

（二）外部审计

为充分发挥外部审计对银行业监管的补充作用，促进银行业金融机构稳健经营。本行聘请了外部审计机构毕马威华振会计师事务所深圳分所，对本行上一年度的年度财务报告进行全面审计。每年9月份对当年经营情况进行预审计，次年1至3月份正式审计，审计内容涵盖本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、法规和本行业务发展实际，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，及时了解本行系统

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）完善制度建设和内控体系建设。建立起岗位控制相关制度，加强对关键部门、特别是关键岗位及人员的控制。进一步完善公司治理。加强学习培训，提升“三会一层”下设专门委员会履职能力，监督其履行工作职责，体现其发挥专业化优势。同时建立科学的决策和激励约束机制，提高公司治理有效性。

（二）进一步完善全面风险管理体系建设，落实全面风险管理。2019 年对全行组织架构及岗位设置进行梳理，对各部门职责进行调整优化，完善各经营、职能部门各项业务相关制度。

（三）在制度执行方面，坚持以制度管权、管事、管人的原则。逐渐完善问责考核机制，将成立违规问责委员会，奖惩细则清晰，流程严谨。

（四）强化监督检查，有效落实检查发现问题的有效整改。各部室、业务条线根据监管部门及本行相关制度要求，定期或不定期开展各项业务自查和现场检查，并形成报告。对检查出现的问题通过现场纠正、持续跟进的方式落实有效整改。

（五）加强各项规章制度学习和业务操作培训的力度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险防范意识。从思想、职业道德、全面风险管理等方面，形成一种风险管理人人有责的内控氛围。

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“横县人自己的银行”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，将有限的资金多用于符合条件的

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。2019 年本行积极参与社会公益活动，同时本行还组织员工深入各村委、街道进行社保卡激活、金融知识宣传，现场发卡，更贴近了群众，赢得了极高的赞誉。

（三）金融服务进一步提质增效。一是根据桂林银行“一体两翼”农村金融战略，2018 年以来本行按“管理支行+自助银行服务点+农村普惠金融综合服务点”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，2019 年搬迁灵竹自助银行服务点到更好的区位，新签约 103 家农村普惠金融综合服务点（其中 72 家正式开业），签约的服务点已覆盖了横县三分之一以上的行政村，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，使本行金融服务下沉至镇、乡、村一级，真正落实了普惠金融的要求，形成了良好影响力和品牌效应。二是本行积极与社保局合作，促进社保卡的制发工作有序开展，也加快了当地居民享受社保福利步伐。三是全行网点完成智能设备的布设，实现网点智能化，轻型化，打通农村金融新道路。厅堂支持大部分银行

柜台业务，解决了银行服务“窗口少、排队长、手续繁”等问题。同时，紧跟发起行（桂林银行）步伐，完成新旧系统科目结转，保证财务系统的顺利升级；完成新核心系统的培训、演练测试及切换工作，新核心系统上线圆满成功。大大提高了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。一是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。日常业务和管理在桂林银行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和分管行领导的悉心指点。二是主动向当地政府和各部门、基层央行、监管部门汇报交流，为本行的发展营造了有利的发展环境。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）夯实人才基础，加强队伍建设

一是根据本行发展实际，加大对干部选拔任用和培养力度。为进一步建立能上、能下机制，适应内控轮岗要求，结合干部任用实际，按照公平、公正原则，本行对原有部分中层管理干部进行了岗位调整，同时也提拔了一批优秀青年干

部，为本行中坚力量注入了新的活力。二是本行根据集团一体化的方针，强化条线管理，加强条线各部门协同作战。重点加强零售条线和公司条线从业人员的专业能力，提升队伍素质，通过组织零售客户经理和公司客户经理资格考试、线上线下培训、积极制定和落实条线考核方案，对各岗位实行绩效评价标准，在晋升、评优方面对考核结果进行应用，以鼓励先进激励后进。三是根据业务需要，优化信贷管理模式，精选信贷人才队伍并集中由信贷业务部管理，切实提高了信贷条线的工作效率。四是注重员工综合能力提升的培养，在董事长带领下，全员自上而下，每周对监管文件和规章制度进行深入学习，坚持定期召开学习会，结合本行实际，解读文件精神、剖析问题解决问题。特别是针对本行现阶段经营管理上的薄弱环节，在培训学习过程中要求中高层管理人员要有高度责任感，通过学习不断提高自身专业知识和能力水平，加强管理队伍的作风建设和能力培养。

（四）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。本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”，让社会认同本行，政府支持本行，企业需要本行，居民走近本行。2019年本行贷款新增4.77亿元，累计发放贷款19.99亿元，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，本行由此也得以迅速发展，市场份额进一步提升。

（五）始终坚持严守风险底线，制度约束为先的原则。

本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。全面加强了信贷基础管理，有效防范信贷风险；常抓业务操作规范管理，防范了会计风险；加强了反洗钱制度执行，防范各类金融犯罪；加强了审计检查，抓好督查问责，提高风控水平。

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	141363	92.88	45544.95		186907.95	93.48
关注	6309	4.15	924.79		7233.79	3.62
次级	4217	2.77	1542.93		5759.93	2.88
可疑	300	0.20		300	0	0
损失	0	0	32.11		32.11	0.02
合计	152189	100	47744.78	300	199933.78	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	1110	944
表外应收利息	1271	1234

（三）营业收入

单位：万元

项 目	金额	所占比列%	与上年同期相比增减%
贷款利息收入	13720	84.34	1.75
存放同业利息收入	2280	14.02	-1.57
存放央行利息收入	251	1.54	-0.15
手续费及佣金	17	0.10	-0.03
合计	16268	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	51350.92	25.68%
批发零售业	23882.07	11.94%
交通运输、仓储和邮政业	38143.96	19.08%
制造业	26480.98	13.24%
教育	2300.53	1.15%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2190.24	1.10%
合计	144948.70	72.20%

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	1604	0.80%
2	广西汇梓贸易有限公司	1400	0.70%
3	广西乌喜花园酒店管理有限公司	1400	0.70%
4	广西横县万物楼物流有限公司	1350	0.68%
5	周善才	1300	0.65%
6	蓝木辉	1290	0.65%
7	广西桂华丝绸有限公司	1200	0.60%
8	李军民	1140	0.57%
9	广西凯威铁塔有限公司	1100	0.55%
10	李宁民	1050	0.53%
合计		12834	6.42%

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	10728	7.05%	13053	6.53%
保证贷款	29377	19.3%	37823	18.92%
抵押贷款	99685	65.5%	137095	68.57%
质押贷款	12399	8.15%	11962	5.98%
合计	152189	100.00%	199933	100%

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	4517	2.97	5792.04	2.90

(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	20127	15506
活期储蓄存款	61596	99180
定期储蓄存款	118882	139824
定期对公存款	3108	1710
保证金存款	3671	3900

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	31298	32866
贴现		
个人贷款	120890	167068

(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	8027	1934	9961

(七) 资本管理、杠杆率情况

1. 资本构成及资本充足率情况

单位：万元、%

指标	期末数
实收资本可计入部分	10,000
资本公积可计入部分	1,500
盈余公积	758
一般风险准备	1,269
未分配利润	1,436
二级资本	1,808
核心一级资本充足率	9.04%
一级资本充足率	9.04%
资本充足率	10.13%

2. 杠杆率

单位：万元、%

指标	监管标准	期末数
杠杆率	≥4%	5.25%
一级资本净额	-	14,950
调整后的表内外资产余额	-	284,739

(八) 报告期表外项目情况

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	1271		37	1234
银行承兑汇票	5782	1413		7195

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,2019年全年共计化解不良贷款 1.42 亿元。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，明确责任人以及处置进度；二是建立“一户一策”“一户多策”，努力创新清收手段；三是抓住重点，在已取得进展的基础上，做好关联户的催收工作，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

截至 2019 年 12 月末，本行各项贷款余额为 19.99 亿元，其中涉农贷款 3229 笔，余额 16.39 亿元，占各项贷款余额的 81.99%，农户贷款 3052 笔，余额 13.14 亿元，占各项贷款余额的 65.73%，普惠型小微企业贷款余额 6.01 亿元，占各项贷款余额的 30.06%；贷款主要投向：农、林、牧、渔 5.14 亿元，教育业 2301 万元，制造业 2.65 亿元，建筑业 2614 万元，交通运输、仓储和邮政业 3.81 亿元，批发和零售业 2.39 亿元，住宿和餐饮业 4651 万元，租赁和商务服务业 1705 万元，消费贷款 4.43 亿元等。通过使用支农再贷款，使本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，有针对性地推出如“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，截至 2019 年末，本行消费类贷款共计 1988 笔，余额 4.42 亿元，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 960 笔，余额 3.68 亿元，其他消费类贷款共计 1028 笔，余额 0.74 亿元。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；同时也优化了本行的信贷资产结构，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。新增了《广西横县桂商村镇银行优化营商环境获得信贷指标百日攻坚实施方案》和《广西横县桂商村镇银行关于落实 LPR 利率定价有关事项的通知》等制度，升级了《广西横县桂商村镇银行小微企业信贷业务限时办理规程》，提高了授信业务审查的专业性、规范性和审慎性及透明度。优化流程，实行授信资料清单式管理，授信条件完善及落实后由风险管理部审核才予以放款，强化授信风险控制，进一步规范信贷审批标准，提高审查审批效率，提高风险控制水平。将贷后检查规则嵌入信贷管理系统，通过系统监测和控制具体的贷后检查工作执行情况，提高新增客户准入门槛，审慎授信，对存量客户加强贷后管理，防范资金风险，信贷管理质量得到进一步提升。

（二）流动性风险管理情况。流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。截至 2019 年末，本行的流动性比例为 48.26%，流动性匹配率为 157.58%，流动性缺口率为 62.87%，优质流动性资产充足率 21.89%，超额备付率 1.59%，各项指标均优于监管要求，流动性指标优良，流动性风险可控。

为了防范流动性风险，2019 年本行按季度开展流动性压力测试，做好流动性监测工作。本行目前开展的业务主要为吸收存款和发放贷款，所以测试以各项存款流失和贷款逾期上升作为测试因子，分轻度压力、中度压力和重度压力三种，三种假设情况的压力测试结果，本行 90 日内的流动性缺口均为正值，表明本行在 90 日内到期的资产足够偿还到期的债务，压力测试结果说明本行流动性整体状况优良，流动性风险可控。

虽然从压力测试情况看，本行流动性指标良好，但为了有效控制流动性风险的发生和风险发生后能够及时应对，本行将从以下几方面着手，做好统筹安排和措施的落实：

一是加大存款组织力度，尤其是三个月以上定期存款揽储力度及定期存款到期的稳存工作；加大票据业务的力度，进一步拓宽资金来源渠道，以吸取更多的保证金等存款，增加资金来源及存款稳定性。

二是控制和调节资产结构，在信贷投放方向、投放量、投放期限等方面做好统筹工作，注意短期、中长期贷款的合

理配置，努力提高信贷资产质量，对有逾期风险的信贷资产，实行收回不贷，以减轻流动性压力。

三是针对银监非现场 1104 报表中涉及的存贷比、超额备付率、流动性比例、流动性缺口率等监管指标，安排专人按时做好流动性指标监测和定期预测，本行制订有《广西横县桂商村镇银行流动性风险应急计划》，一旦发生流动性风险时，采取应急措施积极进行自救，避免风险扩散和蔓延。

（三）市场风险管理情况。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债现业务及产品的利率风险。本行存款利率执行主发起行桂林银行的统一利率定价，存款利率相对稳定。贷款利率的定价以中国人民银行每月公布的贷款市场报价利率（简称 LPR）为定价基准，根据实际情况在定价基准上加减点定价；由利率定价部门对市场风险业务进行监测和分析以及市场价格变化趋势，根据利率政策和实际情况及时调整本行贷款利率，以增强本行的市场竞争力，降低市场价格变动对本行的不利影响。利率市场化增强了银行的自主议价能力，但同时也加大了银行业间的竞争压力和经营压力，使得本行的利差空间不断收窄。本行根据当地市场的需求不断创新金融产品、提高服务质量等措施应对利率竞争的压力，最大限度把市场风险带来的影响降到最低。

（四）操作风险管理情况。操作风险包括因某事件或行动导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

本行以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本行依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。具体措施包括制度的完善、权力的制约、加强内控检查力度、强化人员培训、重要岗位员工轮岗制度等，有效防范操作风险。

（五）声誉风险管理情况。本行 2019 年度未发生影响本行声誉的事件。本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、因处置不及时导致负面舆情事件恶化、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等情形，将从严追究有关人员及主管领导责任。

为了贯彻落实“两个一律”和“一案三查”，本行成立了扫黑除恶工作领导小组。自 2019 年 3 月份以来，本行召开了扫黑除恶工作推进会、督导会。各部室网点员工参加扫黑除恶专项斗争考试，提交试卷 181 份。LED 播放 70 条，

横幅 12 条，受众约 3000 人次。2019 年 11 月 1 日，本行全体员工进行“规矩方圆”知识竞赛，以赛促学、以学促做，竞赛的目的是进一步提升本行员工守纪合规意识，规范内部管理，强化责任担当。

2019 年 11 月 28 日，本行行领导组织全体员工参加“不忘初心、牢记使命”主题教育专题会暨“规矩方圆”学习会，把学习贯彻《中国共产党问责条例》与“不忘初心、牢记使命”主题相结合，提高员工防腐拒变能力。

本行严格按监管要求下发通知要求排查从业人员涉黑涉恶情况。一是本行已按监管要求由本行风险管理部牵头每年固定开展员工行为排查工作，同时按监管要求通知全行针对涉黑涉恶事项再次加强对全行员工进行专项排查，尤其是检查是否存在非法吸收存款、非法发放贷款、校园贷、民间借贷等情况。2019 年度员工行为排查及本次专项排查中均未发现存在涉黑涉恶情况，后续本行在员工行为排查工作及日常经营工作中均会加强关注员工涉黑涉恶情况方面，确保本行从业人员无异常，确保本行的声誉良好。

（六）IT 风险管理情况。本行目前主要使用的是发起行（桂林银行）的新投入的核心业务系统，对新系统对整个流程进行了优化，新增了移动办公，效率更高，风险管控更好。同时按照监管部门及桂林银行的相关要求，本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，从而保障本行的业务信息系统安全、稳定运行。

本行跟随桂林银行的发展步伐，梳理了科技管理制度，逐步完善各项预案，对信息科技安全管理方面做进一步的完善。2019 年新增《广西横县桂商村镇银行计算机核心业务系统安全生产及故障应急预案》《广西横县桂商村镇银行计算机信息系统安全生产及故障应急处理预案》等预案，对系统业务组织管理、故障范围、故障等级、应急措施提出了明确的处理方案；二是在设备运营维护方面，新增《广西横县桂商村镇银行自助设备运营操作规程》《广西横县桂商村镇银行网络、设维护服务规范管理办法》，细化了岗位职责；在系统管理方面，新增《广西横县桂商村镇银行计算机安全事件报告制度》《广西横县桂商村镇银行网络、设备维护服务规范管理办法》《广西横县桂商村镇银行计算机设备使用维护管理办法》，修订了《广西横县桂商村镇银行互联网接入及使用管理办法》《广西横县桂商村镇银行计算机病毒防治管理办法》《广西横县桂商村镇银行计算机移动存储介质安全管理办法》等制度，使之适应现行的监管制度和新的市场环境。

八、关联交易情况

(1)本行主要关联方

(a) 本行主要股东关联方

本行控股股东为桂林银行股份有限公司，本行的主要股东关联方是指持有或与关联方持有本行5%股份以上的股东（其中，广西横县康利医药有限责任公司与广西横县五一家电有限公司属于关联方）。2019年12月31日本行主要股东名称及持股情况如下：

股东	持股数	持股比例
桂林银行股份有限公司	51,000,000	51.00%
广西圣达房地产开发有限公司	5,000,000	5.00%
广西横县康利医药有限责任公司	4,000,000	4.00%
广西横县五一家电有限公司	4,000,000	4.00%
合计	64,000,000	64.00%

(b) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）、关键管理人员近亲属或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业以及与本行同受母公司控制的企业。本行关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

(2) 本行与关键管理人员之间的交易

(a) 于资产负债表日，本行与关键管理人员之间交易主要余额列示如下：

单位：元

项目	2019年	2018年
吸收存款	3,755,832	2,605,800
应付利息	602	498

(b) 本行与关键管理人员之间的重大交易金额如下：

单位：元

项目	2019年	2018年
关键管理人员薪酬	2,576,912	1,585,270
利息收入	11,943	6,314
利息支出	21,338	48,390

(3) 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) 于资产负债表日，本行与除关键管理人员以外的关

联方之间的交易的要余额列示如下：

单位：元

项目	2019年	2018年
存放同业款项	616,066,980	402,738,738
应收利息	582,657	468,943
同业存放款项	-	1,000,000
吸收存款	452,477	1,624
应付利息	195,615	5,754

(b) 与关联方之间的交易金额如下：

单位：元

项目	2019年	2018年
利息收入	22,456,937	10,760,750
利息支出	51,470	164,719
业务及管理费	5,111,119	3,967,322

(c) 上述 (3)(a) 和 (3)(b) 中涉及交易的关联方与本行的关系

名称	与本行关系
桂林银行股份有限公司	本行的母公司
广西圣达房地产开发有限公司	本行的股东之一
广西藏千庄文化发展有限公司	本行的原股东之一
广西容县桂银村镇银行股份有限公司	与本行同受母公司控制
广西平南桂银村镇银行股份有限公司	与本行同受母公司控制
深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司	与本行同受母公司控制
广西桂平桂银村镇银行股份有限公司	与本行同受母公司控制
广西藤县桂银村镇银行股份有限公司	与本行同受母公司控制

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%	7135	71.35%
个人股	1670	16.70%	2865	28.65%
其中:内部职工股	96.8572	0.9686%	505.3572	5.05%
股份总数	10,000	100.00%	10,000	100.00%

报告期末，公司股东总数 188 户，其中：法人股东 6 户，个人股东 182 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	0	0
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	0	0
横县宝树大酒店有限公司	245	245	2.45%
自然人合计	1670	2865	28.65%
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	何义前	男	1969.01	2019 年 9 月- 报告期末	广西横县桂商村镇银行 董事长	20
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	20
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	1966.03	2017 年 10 月- 报告期末	广西横县五一家电有限公 司董事长	0
监事长	莫艳	女	1984.07	2019 年 5 月- 报告期末	桂林银行监事会办公室 监事会事务岗	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	12
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	0

二、员工情况

截至报告期末，本行 2019 年离职 7 人，退休 0 人。2019 年在职人员共 166 人，比年初增加 12 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 40%。2019 年本行高级管理人员共 4 人，全年薪酬 2576912 元。

2019 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 2019 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、专家咨询委员会、提名与薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、“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

广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年度共召开 3 次股东大会。

一、2019 年度第一次临时股东大会于 2019 年 1 月 23 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 18 人，代表股份 7286.86 万

股，占本行总股本的 72.87%。会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，听取并审议 2019 年度第一次临时股东大会关于《广西横县桂商村镇银行关于调整董事会成员的议案》。

二、2019 年度第二次临时股东大会于 2019 年 5 月 8 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，董事邓寿生先生主持，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 17 人，代表股份 7256.8572 万股，占本行总股本的 72.57%。会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，听取并审议 2019 年度第二次临时股东大会议案如下：

（一）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年财务经营情况分析》；

（二）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年利润分配方案及 2018 年股金分红预案》；

（三）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年超额利润分配方案》；

（四）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年财务预算方案》；

（五）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于广西藏千庄文化发展有限公司、广西南山白毛茶茶业有限公司股权转让及员工持股的方案》；

（六）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于调整

监事会成员的议案》。

三、2019 年度第一次股东大会于 2019 年 10 月 31 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，董事邓寿生先生主持，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 81 人，代表股份 7429.8572 万股，占本行总股本的 74.3%。会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，听取并审议 2019 年度第一次股东大会议案如下：

（一）《广西横县桂商村镇银行 2018 年度董事会工作报告》；

（二）《广西横县桂商村镇银行关于增资扩股的方案》；

（三）《关于修订<广西横县桂商村镇银行股份有限公司章程>的议案》；

（四）《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年监事会工作报告》。

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。2019 年，第三届董事会共召开 6 次会议。

一、第三届董事会 2019 年第 1 次临时会议于 1 月 23 日召开，主要审议通过《广西横县桂商村镇银行关于调整董事会成员的议案》《广西横县桂商村镇银行董事会授权书的议案》《广西横县桂商村镇银行关于推选何义前同志拟担任第

三届董事会董事长的议案》《关于制定<广西横县桂商村镇银行股份有限公司内部审计章程>的议案》共 5 项议案。

二、第三届董事会 2019 年第 2 次临时会议于 1 月 23 日召开，主要审议《广西横县桂商村镇银行关于推选何义前同志拟担任第三届董事会董事长的议案》。

三、第三届董事会 2019 年第 3 次临时会议于 5 月 8 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 2018 年财务经营情况分析》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年利润分配方案及 2018 年股金分红预案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年超额利润分配方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年财务预算方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于广西藏千庄文化发展有限公司、广西南山白毛茶茶业有限公司股权转让及员工持股方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于 2018 年内部控制评价的报告》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于拟聘任陆高业同志为副行长的议案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年年报(初版)》共 8 项议案。

四、第三届董事会第 4 次临时会议于 10 月 8 日召开，主要审议通过《广西横县桂商村镇银行关于二〇一九年度董事会授权的议案》《广西横县桂商村镇银行关于调整第三届董事会专门委员会成员的议案》共 2 项议案。

五、第三届董事会第七次会议于 10 月 31 日召开，主要

审议及听取《广西横县桂商村镇银行消保委员会 2018 年工作报告及 2019 年工作计划》《广西横县桂商村镇银行 2019 年上半年关联交易专项报告》《广西横县桂商村镇银行 2019 年上半年全面风险管理报告》《广西横县桂商村镇银行 2018 年度董事会工作报告》《广西横县桂商村镇银行关于 2020 年增资扩股的方案》《关于修订<广西横县桂商村镇银行股份有限公司章程>的议案》共 6 项议案。

六、第三届董事会第八次会议于 12 月 27 日召开，主要审议及听取《广西横县桂商村镇银行关于二〇二〇年度董事会授权的议案》《广西横县桂商村镇银行 2018 年度反洗钱工作报告》《关于制定<广西横县桂商村镇银行薪酬管理办法>的议案》《广西横县桂商村镇银行 2019 年经营情况报告（数据截止到 11 月末）》共 4 项议案。

第十一章 监事会报告

一、监事会会议情况

本行监事会严格按照公司章程要求，按时、定期召开监事会会议。2019 年，第三届监事会共召开 7 次会议。

（一）第三届监事会 2019 年第 1 次临时会议于 1 月 23 日召开，主要听取及检查《广西横县桂商村镇银行关于调整董事会成员的议案》《广西横县桂商村镇银行董事会授权书》《关于制定<广西横县桂商村镇银行股份有限公司内部审计章程>的议案》共 3 项议案。

（二）第三届监事会 2019 年第 2 次临时会议于 1 月 23 日召开，主要听取及检查《广西横县桂商村镇银行关于推选何义前同志拟担任第三届董事会董事长的议案》。

（三）第三届监事会 2019 年第 3 次临时会议于 3 月 15 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董事、监事及高管 2018 年年度履职评价结果》。

（四）第三届监事会第 4 次临时会议于 5 月 8 日召开，主要听取检查及审议通过《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年财务经营情况分析》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2018 年利润分配方案及 2018 年股金分红预案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年超额利润分配方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年财务预算方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司股份有限公司关于广西藏千庄文化发展有限公司、广西南山白毛茶茶业有限公司股权转让及员工持股方案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司股份有限公司关于调整监事会成员的议案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于 2018 年内部控制评价的报告》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司关于拟聘任陆高业同志为副行长的议案》《广西横县桂商村镇银行股份有限公司股份有限公司 2018 年年报(初版)》共 10 项议案。

（五）第三届监事会第 5 次临时会议于 5 月 8 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关于推

选莫艳同志拟担任第三届监事会监事长的议案》。

（六）第三届监事会第七次会议于 10 月 31 日召开，主要听取及检查《广西横县桂商村镇银行消保委员会 2018 年工作报告及 2019 年工作计划》《广西横县桂商村镇银行 2019 年上半年关联交易专项报告》《广西横县桂商村镇银行 2019 年上半年全面风险管理报告》《广西横县桂商村镇银行 2018 年度董事会工作报告》《广西横县桂商村镇银行关于 2020 年增资扩股的方案》《关于修订<广西横县桂商村镇银行股份有限公司章程>的议案》共 6 项议案。

（七）第三届监事会第八次会议于 12 月 27 日召开，主要听取及检查《广西横县桂商村镇银行关于二〇二〇年度董事会授权的议案》《广西横县桂商村镇银行 2018 年度反洗钱工作报告》《关于制定<广西横县桂商村镇银行薪酬管理办法>的议案》《广西横县桂商村镇银行 2019 年经营情况报告（数据截止到 11 月末）》共 4 项议案。

二、监事会就相关事项发表的意见

（一）董事会、高级管理层履职尽职情况

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 2019 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 2018 年的经营情况的披露工作。召开股东大会，公布 2018 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）2019 年 1 月 29 日，根据第三届董事会 2019 年第一次临时董事会会议决议事项，解聘韦治文广西横县桂商村镇银行股份有限公司董事长、董事职务。

（三）根据本行 2019 年第二次临时董事会会议决议事项及《中国银保监会广西监管局关于核准何义前任职资格的批复》（桂银保监复〔2020〕526 号），聘任何义前为广西

横县桂商村镇银行股份有限公司董事长。自 2019 年 9 月 30 日起正式履职。

（四）根据广西横县桂商村镇银行股份有限公司 2019 年第三次临时董事会会议决议事项，及《中国银保监会广西监管局关于核准陆高业任职资格的批复》（桂银保监复〔2019〕647 号），聘任陆高业为广西横县桂商村镇银行股份有限公司副行长。自 2019 年 11 月 13 日起正式履职。

第十三章 社会责任

一、广西横县桂商村镇银行组织全体员工进行扶贫捐赠活动，共筹集到资金 25300 元。捐赠的资金将通过广西扶贫基金会用于扶贫工作。

二、为积极响应国家发展普惠金融和做好金融扶贫工作的号召，按照中国人民银行相关文件，依托河北宜农网络科技有限公司的村级电子商务服务点“乡邻小站”，在农村建设农村普惠金融综合服务点（以下简称服务点）。服务点可以为当地村民提供小额取款、现金汇款、转账汇款、理财购买、代理缴费、便捷支付等业务，提供信贷咨询、消费者权益保护、代缴费、网络代购、农副特产信息发布等服务，不断深耕横县各大乡镇，结合当地特色，助推乡镇金融服务，让农民享受到与城市居民一样的生活，打造城乡一体化。截至 2019 年 12 月 31 日，共签约 103 家农村普惠金融综合服务点（其中正式开业的有 72 家），使得金融服务范围基本

覆盖横县各个乡镇。未来广西横县桂商村镇银行将进一步完善“县-乡镇-村”的农村金融服务渠道建设，打通农村金融服务“最后一公里”。

附件：会计报表