

攸县农商银行 2020 年度信息披露报告

第一章 重要提示

一、根据《中华人民共和国公司法》、《农村商业银行管理暂行规定》等有关法律、法规和本行章程及本行信息披露制度的有关规定，现将本行 2020 年度信息披露如下，供本行股东及其他利益相关者查阅，接受社会各界监督。

二、本行董事会及全体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性责任。

三、本行董事会审议并通过了本信息披露报告。

四、本行年度财务报告已经湖南友谊联合会计师事务所根据《中国注册会计师独立审核准则》审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本行现任董事长李涛、行长谢越华、财务管理部负责人文凯兵保证本信息披露报告中财务报告的真实、完整。

第二章 本行简介

【法定中文名称】 湖南攸县农村商业银行股份有限公司（简称：攸县农商银行）。

【英文名称】 HUNAN YOUXIAN RURAL COMMERCIAL BANK CO. LTD
（简称：YOUXIAN RURAL COMMERCIAL BANK）

【经营范围】 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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，从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（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）。

【法定代表人】 郭平

【注册地址】 湖南省株洲市攸县联星街道办事处交通北路 110 号

【注册资本】 人民币 37768.41 万元

【邮政编码】 412300

【信息披露报告备置地点】 本行董事会办公室

【联系电话】 0731—24258358 传真：0731—24214408

【本行成立批准文号】 湘银监复[2014]496 号

【金融许可证机构编码】 B0596H343020001

【营业执照统一社会信用代码】 9143020032562708XX

【聘请的会计师事务所】 湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）

办公地址：长沙市开福区秀峰街道兴联路 339 号友谊咨询大厦 2101 号房

第三章 会计数据和业务数据的摘要

一、报告期主要财务数据

单位：人民币 万元

项目	期末数	期初数	+、-%
利润总额	20640.61	22287.83	7.39%
净利润	12600.03	15887.83	20.69%
资产总额	1601841.3	1395450.29	14.79%
负债总额	1498880.48	1299560.27	15.34%
所有者权益（净资产）	102960.81	95890.01	7.37%
净资产收益率	12.24%	16.57%	26.13%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	12.24%	16.57%	26.13%
每股净资产	2.73	2.67	2.25%
资产利润率	1.28	1.58	18.98%

二、贷款呆账准备金情况

单位：人民币 万元

项目	金额
期初余额	44242.70
加：本期计提	-5601.09
减：本期核销	7942.32
加：本期呆账收回	4141.61
期末余额	34840.90

三、截止报告期末补充财务数据

单位：人民币 万元、%

项 目	标准值	期末数	期初数
总资产		1601841.29	1395450.29
贷款总额		758056.55	633187.95
其中：正常类贷款		744661.90	617787.60
关注类贷款		3659.99	4816.31
次级类贷款		8454.33	4315.90
可疑类贷款		1200.15	6173.71
损失类贷款		80.18	94.43
总 负 债		1498880.48	1299560.27
存 款 总 额		1362096.06	1243859.17
资本充足率	≥ 8%	13.24	13.35
存贷比	≤ 75%	52.72	50.91
不良贷款比例	≤ 3%	1.28	1.67
贷款损失准备充足率	≥ 100%	238.37	305.02
贷款利息收回率		95.27	98.66
最大单一客户贷款比	≤ 10%	6.18	7.76
0 最大十家客户贷款比	≤ 50%	35.30	67.18

注：有关指标计算公式如下：

1、存款总额包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政

- 性存款、应解汇款及临时存款、保证金存款；
- 2、贷款总额包括农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资、垫款；
- 3、不良贷款统计均采用五级分类口径。

四、报告期内所有者权益变动情况及变化原因。

1、所有者权益变动情况表

单位：人民币 万元

项 目	股 本	资本公积	盈余公积	一般风险 准 备	未分配利润	股东权益 合 计
期 初 数	35970	1915.32	13025.41	21666.76	23312.52	95890.01
本期增加			1260	3000	1146.3	7070.8
本期减少						
期 末 数	37768.41	1915.32	14285.41	24666.76	24458.82	102960.81

2、变动原因：报告期净利润增加，按利润分配顺序提取
盈余公积和一般风险准备。

第四章 最大十名股东名称、股本金变动及股东情况

一、最大十名股东名称

名 称	住 所	持股数	占比
株洲农村商业银行股份有限公司	湖南省株洲市天元区珠江北路 199 号悦湖国际	3399.165	9
株洲长江新能源科技有限公司	株洲市高新技术产业开发区天台科技园工业五区	2266.11	6
湖南省攸州国有资产投资集团有限公司	攸县联星街道办事处雪花社区上下巷 4 号	1888.425	5
株洲市万昌纺织有限公司	炎陵县九龙工业园（三河镇深坑村）	1699.5825	4.5
英德市皇朝御品红食品发展有限公司	英德市英城峰光路南茶园路东 F 幢 210 室	1699.5825	4.5
湖南瑞丰磁电科技有限公司	炎陵县九龙工业园（霞阳镇深坑村马路上组）	1510.74	4
湖南沅水河电缆有限公司	攸县攸州工业园兴工路	1378.5502	3.65
湖南省交建工程集团有限公司	株洲市天元区庐山路 333 号福泰国际 1 栋 15 楼	755.37	2
株洲市云升房地产开发有限公司	攸县联星街道办事处高岭社区新和组	755.37	2
湖南煌达通信网络工程有限公司	长沙市岳麓区滨江新城安置小区（金麓西岸·和范）第 1-5 栋 2 单元 1202 房	755.37	2

二、股金变动情况

单位：人民币 万元

项目	本次变动前	本次变动后
1、境内法人股	18206.82	19117.16
2、自然人股	17763.18	18651.25
其中：内部职工股	6660.56	7351
3、股份总额	35970	37768.41

三、股东变动情况：1、报告期末本行股东总数为 1608 户，其中法人股东 17 户，较期初持平，自然人股东 1591 户，比期初数减少 11 户，其中内部职工股东 470 户，与期初数减少 1 户。2、报告期末本行持股百分之五（含）以上的法人股东没有发生变化。

第五章 高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

姓 名	性别	出生年月	文化程度	职 务	备 注
郭 平	男	1968.9.2	本科	党委书记、董事长	
李 涛	男	1978.8.25	本科	党委副书记、副董事长、行长	
谭继荣	男	1964.2.4	大专	纪委书记、监事长	2020 年 5 月止
陈见明	男	1972.8.29	本科	纪委书记、监事长	2020 年 5 月起
谢越华	男	1982.9.6	本科	党委委员、副行长	
徐浏平	男	1984.1.15	本科	党委委员、副行长	2020 年 12 月止
罗政华	男	1972.2.21	大专	董事会秘书	2020 年 2 月止
张志敏	男	1973.3.30	大专	董事会秘书	2020 年 2 月起
刘葵华	女	1973.6.1	本科	职工董事、财务部总经理	
陈晟昊	男	1969.6.25	大专	职工监事	
谢彬娥	女	1970.9.9	大专	职工监事	

陈文义	男	1968. 5. 12	大专	董事	
陈潮生	男	1973. 5. 30	本科	董事	
蔡 梁	男	1977. 12. 26	大学	董事	
陈水根	男	1977. 8. 2	本科	董事	
杨 义	男	1981. 2. 11	本科	董事	
文桂华	男	1967. 8. 16	高中	董事	2020 年 5 月止
胡双晖	女	1977. 4. 3	中专	董事	
罗谭勇	男	1961. 12. 6	本科	独立董事	
谢志方	男	1971. 5. 4	本科	监事	
欧阳华	男	1976. 4. 2	大专	监事	
刘旭龙	男	1963. 4. 19	高中	监事	
胡龙飞	男	1966. 1. 3	高中	监事	
李祖德	男	1963. 7. 12	本科	监事	
王志林	男	1976. 9. 13	中专	监事	

二、员工的数量、专业构成、文化程度、年龄结构

截止 2020 年 12 月 31 日，本行共有在职员工 396 人(正式员工 371、留用工 15、业务岗劳务派遣 10)，退休职工 156 人。在职员工中，管理人员 85 人，占比 21.46%；具有专业技术职称 84 人，占比 21.21%；内部会计财务人员 47 人，占比 11.87%；大学本科及以上学历 208 人，占比 52.53%；大专学历 143 人，占比 36.11%；中专学历 21 人，占比 5.3%；高中学历以下人员 24 人，占比 6.06%。平均年龄 38 岁，其中 35 周岁及以下员工 210 人，占比 53.03%。

第六章 本行法人治理结构

报告期内，本行严格按照《公司法》、《农村商业银行管理暂行规定》等法律法规的要求，进一步完善法人治理结构，制定和完善了财务管理、信贷管理、人力资源、科技信息、安全保卫、内控案防等规章制度，从制度入手加强和细化了本行管理。

一、关于股东与股东大会。本行严格按照《湖南攸县农村商业银行股份有限公司章程》的要求，召集、召开股东大会，确保所

有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使合法的权利。本行建立了以董事会办公室为平台和股东交流的有效渠道和机制，积极收集和整合股东的意见和建议，及时反馈本行相关重要信息和主要工作部署，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

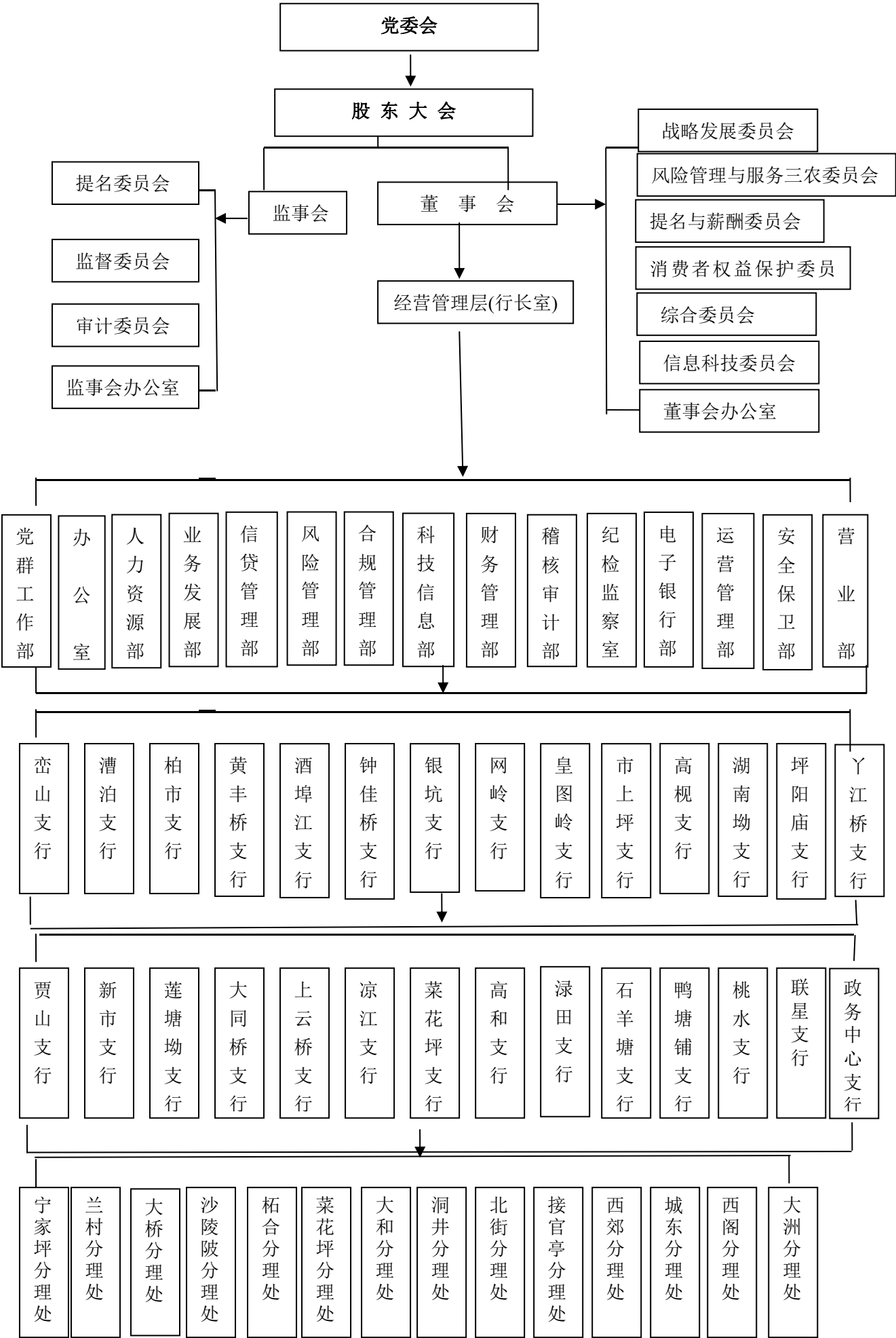
二、关于股东与本行。本行的股权比较分散，目前尚无具有实际控制权的控股股东，本行前五名最大股东持有本行股权数仅为10431.3万股，占本行股权总数的29%，没有超越股东大会直接或间接干预本行的决策和经营活动。本行股东大会、董事会、监事会和经营层能够依据本行《章程》赋予的权利和职责独立运作，高效运行。

三、关于董事与董事会。本行严格按照本行《章程》规定的程序选举或罢免董事，本行董事会由9名股权董事、1名独立董事和1名职工董事组成，符合法律法规的要求。报告期内董事能够认真履行职责，切实维护本行和全体股东的利益。本行董事会下设战略发展委员会、风险管理与服务“三农”委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会和综合委员会，其委员由董事会选举聘任，其主任委员由各委员会推举。

四、关于监事会和监事。本行监事会由9名监事组成，其中职工监事2名，股权监事7名，符合法律法规的要求。监事会下设提名委员会、监督委员会和审计委员会，其委员由监事会选举聘任，各专门委员会主任委员由各专门委员会委员推举担任。报告期内本行监事均能认真履行职责，并本着对股东负责的宗旨，对本行重大财务事项、招投标事项、重大投资和董事、高级管理人员履行职责的情况进行监督和审计。

五、关于本行信息披露与透明度。本行制订了较为完善的信息披露制度，并指定由董事会办公室负责本行信息披露，接待股东来访和咨询工作。本行董事会办公室严格按照有关法律、法规和本行《章程》及本行信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时披露有关信息，确保所有股东能够及时获得相关信息。

六、本行组织结构图



第七章 股东大会召开情况

本行股东大会第七次会议于 2020 年 5 月 21 日在攸县觅你酒店三楼会议室召开，应到股东人数 73 个，总投票权数 35970 万个，实际到会股东人数 72 个（含代理人 0 人），占应到股东人数的 98.6%，到会股东（含代理人）所持票权数为 35790.15 万个，占总票权数的 99.5%，会议由本行董事长郭平同志主持。经会议审议并采用记名书面投票逐项表决方式，表决通过了《攸县农商银行董事会工作报告（草案）》、《攸县农商银行监事会工作报告（草案）》、《攸县农商银行 2020 年工作规划（草案）》、《攸县农商银行 2019 年财务决算情况和 2020 年财务预算报告（草案）》、《攸县农商银行 2019 年利润分配及股金分红方案（草案）》、《攸县农商银行 2020 年员工绩效考核方案（草案）》、《攸县农商银行 2019 年度信息披露报告（草案）》、《2019 年度关联交易情况专项报告》等议案，并形成了 7 个决议。本次会议由湖南华安律师事务所律师刘曼文、蔡子飞现场见证，并出具了《关于湖南攸县农村商业银行股份有限公司股东大会第七次会议的法律意见书》（湘华律〔2020〕39 号）。

本行股东大会 2020 年第一次临时会议于 11 月 26 日在我行大会议室召开，应到股东人数 73 个，总投票权数 37768.4115 万个，实际到会股东人数 72 个（含代理人 0 人），占应到股东人数的 98.6%，到会股东（含代理人）所持票权数为 37588.5615 万个，占总票权数的 99.5%，会议由本行董事长郭平同志主持。经会议审议并采用记名书面投票逐项表决方式，表决通过了《关于变更本行注册资本金的议案》、《关于修订本行<章程>的议案》、《关

于补选董林斌同志为本行第二届董事会董事的议案》，并形成了3个决议。本次会议由湖南华安律师事务所律师刘曼文、蔡子飞现场见证，并出具了《关于湖南攸县农村商业银行股份有限公司股东大会2020年第一次临时会议的法律意见书》（湘华律〔2020〕49号）。

第八章 董事会工作报告

一、2020年董事会工作回顾

2020年，我们克服了新冠疫情带来的多方面不利因素影响，按照行管监管部门要求及我行年初工作规划，坚持“稳中求进”的工作总基调，以“金融普惠、差异经营、精细管理、激活潜力、风险控制、从严治党”为工作主线，推动了全行各类业务呈现出了“逆势而上、稳中有进、进中向好”的发展势态，各项工作取得了突出成效。

一、始终把牢方向，目标引领作用更加凸显。在不确定性的复杂外部环境中，我行群策群力，凝聚智慧之策，共同实干担当，确保了全行主要经营指标实现了逆势向好的确定性，均超额完成了省联社下达的年度计划。截至年末，全行各项存款余额达136.21亿元，较年初净增11.82亿元，增幅9.51%，占县域市场份额41.05%，较年初提升1.34个百分点；各项贷款余额75.8亿元，较年初净增12.49亿元，增幅19.72%，占县域市场份额42.55%，较年初提升2.89个百分点；全行手机银行有效净增2.48万户，新发行贷记卡（含公务卡）3962张、ETC营销6076台，实现电子银行替代率91.50%。表内不良贷款余额9735万元，较年初净压缩849万元，不良贷款率为1.28%，较年初下降0.39个百分点，

余额、占比均实现“双降”。实现总收入 8.40 亿元，实现经营利润 3.36 亿元。向地方贡献税收 1.08 亿元。

二、持续精准发力，普惠金融成果更加丰硕。我们保持战略定力，将发展普惠金融作为夯实业务发展基础客群的有力抓手，扎实推进“普惠大走访”工作和“百日万户”竞赛活动，上门走访和电话拜访客户 2.32 万户，不断促成存贷款、电子银行等各类业务成交，激活了大量存款零余额账户，新增有效信贷客户 3053 户，在株洲农信系统“百日万户”竞赛活动中斩获二等奖。我们将发展普惠金融作为打造金融服务优势特色、抢占市场份额的有力抓手，加强与商户、企业合作，加速电子银行应用环境建设布局。成立全省农信系统首家县级法人行社信用卡中心，加大对消费金融的支持力度。探索开展异业联盟，共享平台优势，进一步扩大金融服务普之城乡、惠之百姓的受众面。我们在微信公众号开通“业务线上预约”应用程序，推出了“福祥 e 贷”“福祥码上贷”“攸女贷”等信贷产品，满足客户线上申贷获贷需求，支持妇女同胞经商创业融资，年内迅速发展“福祥 e 贷”白名单客户达 2.8 万户、签约数达 4203 户、用信 2.47 亿元，金融服务手段、金融服务产品等真正与市场需求贴的更近更紧了。我们将发展普惠金融作为助推乡村振兴、稳固农村市场地位的有力抓手，依托党建的强大政治优势，自上而下与地方党委政府、村支两委建立了常态化紧密联系，坚决做好金融扶贫工作，对符合“四有两好一项目”条件的建档立卡贫困农户进行及时精准对接，助力打赢脱贫攻坚战。围绕金融服务“三农”、服务普通群众的工作

重点，年内新创建信用村 10 个、新建助农金融服务站 38 个，建立了“金融三员”、“信贷村官”和“村民行长”工作机制，持续发挥着积极作用，切实提高了普惠服务的有效供给。

三、着力深挖潜能，内在经营活力更加强劲。我们对标现代金融企业管理标准，以打造金融“百年老店”为目标，着力补短板、强弱项，激发内在经营活力。我们以“工资总量增长与经营效益增长同步、有效激励与约束分配兼顾、总额向一线人员倾斜”为原则，搭建了“基本工资、绩效工资、阶段性考核、机关考核”四位一体的员工薪酬体系，打破唯“职务级别”为标准的系数评定，进一步改变“吃大锅饭、平均主义”的薪酬考核格局、激发了员工干事热情。我们针对风险、信贷、财务、科技等方面的基础工作管理手段进行创新升级，建立风控限额指标体系，增强了对高质量发展的关键指标、重点风险的管控能力；在大数据系统开发上线诉讼管理系统，提升诉讼贷款管理效率；对全行纸质信贷档案全部完成了电子化线上管理，实现了信贷档案无损永久保管；引入成本分摊和盈利能力分析管理会计工具，倒逼大家提升低成本经营意识；将核心业务主备网络汇聚至市信息科技分中心，促进了集约化运营管理；将自建系统接入省联社互联网数据中心平台，提升了信息科技风险防范能力；签约了钉钉 APP 第三方平台，支持管理转型不断精细深入。

四、坚持底线思维，风险管控工作更加扎实。我们吃透监管政策精神，严格落实政策要求，发挥好法人机构“船小好调头”优势，优化了信贷投向指引，加强了对房地产贷款、涉煤贷款集

中度管控，防止行业、客户过度集中，更加审慎地开展金融市场业务，坚持不越监管红线。“两增两控”、核心资本充足率、贷款损失准备等重点监管指标均保持较好水平，优于监管要求。我们坚持“稳”字为头，推行员工违规积分管理，对“案件治理100天”专项行动整改情况进行回头看，扎实开展员工大额资金往来交易风险排查、社保卡库存清理，以及现金和重要空白凭证管理等重点领域稽核检查，对检查发现的问题及时整改。严格落实公安、行管监管等部门对银行金融机构安全保卫工作要求，配齐了网点保安人员，全面改造升级监控系统，推动高效发挥监控系统在消防安保、防案控险中的“千里眼”、“顺风耳”作用，以强有力的措施确保了全行持续平安规范运行，获得了全省农信系统2020年“安全保卫工作先进单位”荣誉称号。我们始终将防控信贷风险、提升信贷资产质量作为各项工作的重中之重，一年来，集全行之智、聚全行之力，守住了关注贷款占比1%、到期贷款收回率99%、表内不良贷款1.67%的底线，500万元以上大额贷款不良率较年初下降0.02个百分点。年内开展多次清收风暴行动，攻坚中，大家不辞辛劳、披星戴月、昼夜攻坚，面对不可能处置的“老大难”、不可能啃掉的“硬骨头”，大家拿出了“不破楼兰终不还”的清收决心和强硬手段，将许多不可能变为了可能，全年现金收回表外不良贷款6518.99万元，其中有债权表外不良贷款4962.97万元，完成省联社下达表外清收年度任务118.17%，成为了全行创效的重要源头之一。

五、狠抓队伍建设，奋斗奋进氛围更加浓厚。我们深知“事业成败、关键在人”，坚持把队伍建设放在高位来抓。我们专注党员干部队伍的示范引领作用，建立专职支部，明确支部战斗堡垒职能。通过组织党员干部赴韶山等地接收红色教育洗礼，举办反腐倡廉培训教育，线上参加清廉金融知识竞赛活动等系列举措，全行形成了“一个支部一个堡垒，一名党员一面旗帜，一批典型模范引领”的“领头雁”力量。我们关心关注员工成长成才，推进人才梯队建设，深入贯彻“十百千万”人才工程，向省联社推选塔尖、塔顶、塔身、塔基人才，举办了科技信息、稽核审计等岗位的人才选拔考试。组织高管和业务骨干到外面学习先进经验，全行累计线下举办各类业务集中培训班 41 期，线上集中培训 620 余课时。举办了迎国庆户外拓展活动，培育团队凝聚力、向心力。

六、加强品牌建设，百姓银行形象更加暖心。我们着力将自身建设成百姓身边社会责任担当的良心银行、口碑银行，让企业品牌在全县崭露头角。我们推进智慧柜员机、社保卡申领自助柜员机布局，推进一批老旧网点重建升级，将北街分理处打造成红色网点，辖内网点的整体服务能力、服务形象得到明显提升。我们携手县花鼓戏剧团，在城乡开展了 100 场“情系百姓、温暖同行”金融惠民送戏下乡巡演活动，把文明风尚、文明精神以及农商银行的金融服务送到了广大老百姓身边。我们加大品牌宣传力度，将农村金融主力军、普惠金融领跑者、地方金融排头兵的活力农商、情怀农商形象，制成宣传片，通过抖音、微信公众号和签约广告屏在全县范围宣传推介，有温度的百姓银行品牌形象牢

牢扎根城乡老百姓心中，获得了地方党委政府高度赞许，获评了湖南省“文明单位”荣誉称号。

七、规范法人治理，商业银行内涵更加完善。一年来，董事会根据股东大会的授权和本公司《章程》赋予的职权，按照“谋大事、担大责、顾大局”的履职要求，勤勉履职，全年组织召开股东大会1次，审议通过了《攸县农商银行2020年工作规划》、《攸县农商银行2019年度利润分配及股金分红方案》等10项重大议案。组织召开董事会例会4次，审议通过了31项议案，包括董事会对董事长的授权、高级管理人员聘任、补选董事会专门委员会委员、股权管理、重大关联交易、风险防控等方面的内容。一年来，董事会加强股东与股权的管理，严格按照银保监会的规定，对股权质押数量达到或超过其持有股权50%的股东和董事的表决权进行了限制。与财务管理部共同督促落实股权确权工作任务与责任，2020年末确权工作已经完成99%。一年来，董事会积极作为，全力推进本行高效优质发展，对各专门委员会权责重新进行梳理，厘清了各专门委员会的权责边界，职责更加明晰，运行更加专业，为董事会科学决策提供的依据更为有力。

一年来，董秘办在董事长的直接领导下，勤勉履职，扎实工作，积极发挥协调、参谋、服务职能作用。精心细致筹划各项会务，全年组织召开了股东大会1次，董事会例会4次，对每次会议董秘办都认真做好会议方案，从会议通知、会议签到、议程安排到资料发放、会议设置、会场服务都精心安排，确保每次会议有序、圆满完成。

二、2021 年董事会工作总体思路及目标任务

2021 年是建党 100 周年的大庆之年,是“十四五”规划和“三高四新”战略实施的开局之年,是全系统提质增效转型发展的攻坚之年,做好今年工作对应变局、育新机、开新局意义重大。今年的董事会工作,我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为行动指南,坚持稳中求进总基调,立足新发展阶段,贯彻新发展理念,服务新发展格局,认真落实行管监管要求,坚定不移支持乡村振兴、产业振兴、“一中心四样板”发展战略和县委政府经济社会发展思路,深入践行“建设有温度的百姓银行”这一总的发展愿景。围绕“提质增效”主题,积极引入经营发展新思维、新模式、新机制,把“党建引领、金融普惠、主责主业、风险防控、基础管理、队伍建设、文化兴行”作为工作主线,全面激发经营管理活力、提升核心竞争力,奋力谱写全行高质量发展新篇章,以优异的经营成效向建党 100 周年献礼。

一、全年的主要目标和任务:

(一)普惠指标:存款总量净增 12 亿元、日均净增 10 亿元,贷款总量净增 12 亿元、月均净增 6 亿元,拓展个人贷款客户 5000 户(其中“福祥 e 贷”3000 户),拓展对公客户 35 户,用信率提升 3 个百分点,贷存比提升 4 个百分点,创建信用村(社区)20 个和信用镇 2 个,新建助农金融服务站 30 个以上,净增有效手机银行 3.6 万户,净增贷记卡 5700 张,发展收单业务 3450 户,ETC 有效净增 6750 户,社保卡净增 5000 户,贷记卡活卡率 70%以上。

（二）质量指标：现金收回表内不良贷款 390 万元以上，现金收回表外不良贷款保底目标 5500 万元、奋斗目标 6600 万元，表内不良贷款率控制在 1.28%以内。

（三）效益指标：收入成本比控制在 35%以内；实现总收入 9 亿元，实现经营利润 3 亿元以上。

（四）管理指标：农商银行经营等级一类一级，绩效考核等级保底目标 A、奋斗目标 A+。各项监管指标优于监管标准，全年实现零案件和零责任事故。

二、全年的主要工作措施：

（一）聚焦党建引领，把牢高质量发展战略方向。坚持党的领导，持续加强党的建设，发挥总行党委在党建引领的核心作用，发挥支部在党建引领中的关键作用，发挥党员干部在党建引领中的基石作用，以支部堡垒、关键少数带动战略意识、主业意识、团队意识不断加强，实现党务工作与业务工作、党员感情与员工感情的深度融合。**一是把党的领导放在首位。**要加强理论学习，将政治理论学习列为党委会、支部会议、党委理论学习中心组（扩大）会议的“第一议程”。要以党的十九大和历次全会精神、习近平总书记考察湖南重要讲话精神为行动指引，坚决落实省联社党委、市办党组和总行党委的决策部署，切实做到坚守党管金融发展方向决不偏离，工作要求坚决执行、决不含糊。**二是把组织建设推向深入。**要持续推进基层支部标准化建设。压实专职支部责任，将专职支部绩效考核紧密挂钩片区网点业务营销、金融普惠、风险防控、优质服务、品牌形象建设等经营管理工作，做到

工作参与留影留痕、工作业绩有血有汗，真正发挥专职支部的战斗堡垒作用。各支部选择一个村级支部、各班子带一个业务部门选择一个村、各非业务部门选择挂点支行一个村共建普惠示范样板。要以庆祝党建 100 周年为契机，以党性教育、红色教育、文明建设为抓手，开展系列党建主题活动，着力夯实组织的政治建设、思想建设、作风建设，推动强化和激励党员干部牢记使命、勇于担当，在拓户扩面、不良催收、风险防控等中心工作、重点难点工作上，带头讲大局、讲团结、讲纪律，干在实处的履职新状态，充分发挥党员干部在“重合规、严操守、控风险、谋发展”中的示范引领作用。

三是把从严治党落到实处。要时刻牢记习近平总书记关于“党要管党，从严治党，首先要严明纪律”的教导，不断增强政治意识，清醒认识深化金融反腐的新形势，持之以恒正风肃纪。要扎紧“不能腐”的笼子，严格落实党委主体责任与纪委监督责任，党委书记一年至少两次以上与纪委书记一起分析全行党风廉政建设形势，听取纪委案件查办情况汇报。要强化“不敢腐”的震慑，建立部门负责人、支行行长个人重大事项报告制度，严格中层干部廉洁自律情况的监督检查，通过擦亮监督探头，运营、稽核、合规、风险、纪检等部门要将作风建设、廉洁从业风险点排查贯穿各类业务风险排查，把好党风廉政意见回复关，充分运用各类检查成果，在查处违规违纪问题上形成合力，必须改变问责“宽松软”，走向“严紧硬”。要增强“不想腐”的自觉，通过清廉文化评比、廉洁座谈、通报典型案例等活动，将员工廉洁理念内化为职业道德，外化为从业规范，切实为农商银行

的持续稳健发展提供坚强纪律保障。**四是把编制规划尽早落地。**编制和落实规划是党委把方向、管大局、促改革的重要体现。党委将认真履行主体责任，党委书记亲自抓，各部门要高度重视，选配知识结构好、业务能力强的骨干组成工作专班，于今年5月底前完成规划编制工作。要加强调研、问计于民、充分讨论，力争编制出让客户、员工、股东、政府和社会满意，经得起历史检验的发展规划。

（二）聚焦金融普惠，下沉高质量发展服务重心。牢固树立“抓普惠就是抓发展，抓普惠就是抓稳定”的理念，以“建好客户信息库、织好风险防控网、提升金融服务温度”为战略目标，运用“机制、平台、走访、科技”四个关键抓手，推动金融普惠提档升级、金融服务重心不断下沉，持续巩固金融业务优势特色和农村金融市场主体地位。**一是强化机制推普惠。**成立普惠金融部，加挂乡村振兴金融服务中心，争取成为攸县乡村振兴主办行，全力为乡村振兴战略服务。进一步完善普惠客户需求的发现机制、客户评价体系、客户维护拓展考核体系，引导员工发现、识别、挖掘不同的客户需求，开展精准营销，不断拓宽金融服务百姓的广度和深度。**二是共建平台推普惠。**结合县委对“党建+金融普惠”的批示，探索以县党政主导，将信用村镇创建、助农金融服务站“村村通”等工作纳入地方党委政府、村支两委的业绩考核，切实把金融普惠与乡村振兴、地方治理等紧密结合。坚持村银文化互联互通，通过举办乡村金融知识夜校、乡村文艺晚会等活动，利用“村村响”、村级微信群等交流平台，扩大群众对我行金融

政策、金融产品的知晓面，尤其是福祥码上贷等线上贷款办贷便利度的知晓面，进一步提高客户覆盖率和普惠率。**三是扎实走访推普惠。**扎实推进普惠大走访工作，通过竞赛评比、充分发挥“信贷村官”、“村民行长”“金融三员”以及移动营销平台作用，推动提升每位员工责任走访网格的“入户走访率、业务签约率、存贷款零余额客户激活率、电子业务动户率，以及客户信息采集”的质量。并通过普惠走访，形成拜访习惯，塑造拜访文化，既传承发扬“挎包精神”，让有温度的百姓银行形象真正扎根老百姓心中。**四是金融科技推普惠。**更加注重综合运用政府公共大数据和“互联网+”技术提高金融普惠质效，加强政银合作创新，争取政务信息资源对普惠金融开放，探索开发建立“信息互联互通、资源共建共享”的服务数据融合平台，助推加快“福祥到家”项目系统建设，实现包括客户家庭生产经营、在我行金融业务办理等基本情况的完整客户画像，进行可视化管理，达到精准普惠目的。

（三）聚焦主责主业，稳固高质量发展市场根基。

1. 突出固本提质，着力抓好资金组织，巩固和扩大市场份额。总量决定实力，份额决定地位，注重总量和份额净增的同时，要大力推动存款结构优化，加大低成本存款组织力度，着力“总量、份额、结构”并重发展，降低存款付息率。**一是狠抓资金组织稳增长。**牢固树立存款立行理念，扎实开展“首季开门红”营销竞赛活动、传统节日感恩回馈活动等，打好资金组织的攻坚战；继续优化厅堂服务，优化大堂人员配置，分流客户，主动做好营销，

加强各岗位的联动和协调，根据客户不同需求和价值等进行差异化存款产品推介和服务，打好资金组织的阵地战。**二是把握重点客群调结构。**推行客户精准分类，精准营销，重点抓对公客户、结算客户、年轻客户资金组织。对公客户，持续跟进征地拆迁补偿款、县域重点项目建设资金、村级集体资金、代发工资等资金流营销，组织员工主动认领目标拓展客户，适度计酬，加大挖潜力度；结算客户和年轻客户，积极争取客户在他行的结算资金归行，针对性加强网上银行、手机银行、微信银行等移动支付产品营销，拓宽低成本存款来源、提升占比。**三是差异化定价考核调结构。**落实信贷资金归行率，特别注重对大额贷款户和战略型客户的资金归行率的落实，调适大额存单发行额度、利率、产品类型，引导客户资金归行。加大对网点“两活”占比考核力度，对增幅、降幅，采用累进制、按档次加强考核计价，避免网点不计成本得失地开展高息存款产品营销。

2. 突出做小做散，着力抓好信贷营销，打开服务实体新局面。

保持定力，用创业的思维和手段来守业，坚定不移做小做散，做实基础客户增量扩面，优化信贷资产结构，提升信贷服务实体经济的质效。**一是紧盯重点民生项目建设。**吃透“一中心四样板”发展战略，提早对接地方政府，收集城东教育片区、老城区基础设施配套、跨省道路和乡村道路修建等县镇村三级重点民生项目建设信息，筛选目标，建立信贷扶持项目库，按属地原则跟进，以民生项目为抓手，支持地方社会经济建设。**二是拓展行业产业客户。**加强与县城、网岭镇等工业园区小微企业的信贷业务合

作，重点拓展营销一批符合产业信贷政策的现代服务业、文化产业、基础设施、新型科技产业优质潜力目标客户。加强与园区管委会、产业协会合作，探索建立战略合作协议，从园区产业升级、配套服务等方面着手，攻关园区内优质企业的信贷营销，挖潜支持产业链、供应链、创新链“三链”上下游企业客户融资需求。

三是支持乡村振兴。立足“一行一品一特色”，开发专门的乡村振兴信贷产品，持续扶持豆腐、辣椒、麻鸭、油茶等农业优势特色产业发展，支持具有带动型龙头企业、家庭农场大户、特色优势农户以及乡镇专业市场内客户等信贷需求；针对皇图岭、网岭、酒埠江特色小镇发展升级，扶持休闲农业示范村、示范点发展。

要加强绿色信贷发展，支持农村人居环境整治，支持县内乡村文旅，重点深耕酒埠江生态新镇综合开发、八福垌森林小镇、沙滩水岸中心等核心景区的信贷服务需求。

四是提升基础客群拓展速度。坚持以客户需求、客户体验为导向，对现有信贷产品进行整合创新、对贷款文本手续进行精简优化，尤其要做好小额贷款文本操作手续的精简优化，努力提升服务质效。运用微信、抖音等宣传媒介，加大对“码上贷”、“福祥e贷”、乡村振兴卡、小微企业便民卡等“两贷两卡”的宣传推广力度；深化“普惠大走访”工作，用“三五七”工作法推动，即每天至少走访3小时、每周至少走访五天、每天至少走访七户，实行走访对象预安销号考核，并进一步提高客户用信率、有效基础客户数增长情况的考核计价，并纳入支行行长全年经营管理考核，引导网点持续下沉营销服务，专注基础客群的增户扩面。

3. 突出场景建设，着力抓好电子银行业务，打造客户想逛的银行。以目标任务完成为基础，以应用场景建设为关键，着重加强移动金融场景、消费金融场景、样板式金融场景的建设，努力实现“数量、质量”双提升。**一是下大力气构建移动金融场景。**实施“决胜手机银行、社保卡”战略，将手机银行、社保卡打造成为“全员必会、全员必推”的业务。加强网点常态化营销，网点日均新增手机银行、社保卡有效客户数不低于90户，加强协同营销，提高对信贷客户、商户、年轻客户、资产客户的渗透率。持续抓好存量激活，通过开展手机银行动户笔数抽奖、社保卡观影、加油优惠等活动，活跃客户。**二是下大力气构建消费金融场景。**对接财付通，打通信用卡线上支付渠道；对接中心商圈、各大集镇商场、影院KTV等开展电子银行消费满减、随机立减、绑卡有礼等活动。通过端口接入的方式，积极探索和发展将支付结算、收单、信用卡消费等金融功能输出到第三方平台的生态体系中，帮助互联网企业、电商、线下商户搭建线上服务，支持融资等增值服务，共同获客、沾客，打造互相引流的异业联盟模式。**三是下大力气构建“样板式”金融场景。**在着力拓展小额高频商户，达到以小成本支出、覆盖更多的条码收单市场的同时，加强在建材市场、校园、医院等行业，酒埠江风景区、丫江桥、网岭、皇图岭特色小镇、中心商圈等，打造具有我行电子银行服务特色的“样板式”金融场景。

（四）聚焦风险防控，严抓高质量发展合规经营。如何有效防控风险、化解风险是银行行稳致远的永恒主题，我行始终坚持

把风险管理作为重中之重的工作。**一是强化双线管理，压实风险防控责任。**定期开展案件警示教育，上线违规积分管理系统，在全行上下传导“合规促发展、合规增效益、合规防风险”的理念，通过明责、压责，推动各岗位认真履行风险防控责任。进一步完善管理制度，推行部门条线业务管理与员工风险合规管理的“双线管理”问责制度。实施合规标杆网点建设，针对性开展内控案防综合治理，夯实风险防控基础。**二是强化关键领域，抓紧风险管控化解。**重视流动性管理，加强资产负债匹配管理，做好资金监测和头寸管理，定期开展流动性压力测试和支付风险应急演练，保证流动性充足。审慎做好资金业务，坚持从严规范资金业务经营管理，努力提高资金业务发展质量，主动向低资本消耗、低风险权重、高流动性业务转型，并坚持把风险防范贯穿于资金业务全流程，形成事前调查风险情况，事中严格合规操作，事后做好跟踪管理的良好机制。切实加强信贷风险管控化解，落实“从严客户准入、从严业务审查、从严贷后管理、从严风险防控”要求，加强评级授信等信贷基础工作检查，对信贷审查岗位的风险管控职能建模，作为信贷内勤履职尽责的评价工具。出台线上贷款贷后操作细则，对所有新放贷款推行按月结息制度，对贷后检查制度执行情况纳入履职考核和计价考核，着力前瞻性做好客户的风险识别和化解工作，防止客户评级和贷款风险分类短期内大幅下迁。并针对性开展政府信用、房地产等领域风险排查，重点做好500万元及以上大额贷款的风险排查管控。全力以赴控新压旧，推进不良贷款处置。后疫情时代，加大逾期贷款风险化解力度，

严防大额不良。对接法院，成立法务中心，优化行内诉讼案件管理系统，规范管理系统流程。强化清收风暴式斗志，常态化推进表内外不良贷款自主现金清收攻坚行动，推进信贷风险净化。**三是强化排查预警，抓严员工行为管理。**把“人的管理”作为案防首要任务来抓，既要管好八小时之内，也要延伸八小时之外，强化排查，抓早抓小，强化“三个中心”的监控作用；对重要岗位人员开展定期排查和有针对性穿透式排查，将征信报告、大额资金往来交易纳入重点风险隐患排查事项。加强对部门、支行负责人观察，关注朋友圈、生活圈、社交圈，听取员工、客户的反应，提高行为管理的有效性。严肃追责，牢固树立“严管厚爱”理念，凡员工行为涉及道德风险、明知故犯、履查履范的，一律从严从快处理，对非法集资、违规担保、参与民间借贷等行为，一律顶格处理，真正强化“处理一个、警示一片”的作用。**四是强化精细化管理，抓实安保维稳工作。**持续抓好安全保卫培训教育和守押外包业务、驻行值班的突击检查。加强自助设备运行管理，提高离行自助设备加配钞集中管理力度。对安防设施落后和安全环境较差的网点进行改造，2021年将辖内网点的安防基础设施全部实现安防标准化。按照“属地管理”和“谁主管，谁负责”的原则，持续认真做好综合治理与社会稳定工作，妥善处理原代办员上访问题，对于重点信访对象要逐一紧盯，时刻关注重点人员的动向，确保全年平安稳定。

（五）聚焦基础管理，提升高质量发展管理效能。

1. 持续完善公司治理。一是紧扣“三个严格”。严格把党的

领导融入公司治理各环节，严格把全行党组织内嵌到公司治理结构之中，严格落实党组织在公司法人治理结构中的法定地位。**二是完善公司治理架构。**在充分发挥党委政治核心作用的基础上，做好董监事会换届工作，明确履职最低要求；进一步完善“三会一层”及下设专门委员会，进一步厘清职责边界，进一步明晰治理流程。**三是培育良好的公司治理文化。**逐步实现公司治理由“形似”向“神似”转变，进一步完善董、监事会议事规则，完善授权制度，规范授权行为，完善约束监督机制、资本补充机制、信息披露机制等。**四是优化组织管理机制。**推进组织架构再造，按照先机关后基层，先试点后铺开，根据机构扁平化、管理垂直化、营销专业化等原则，对工作性质类似的机关部室进行整合，对部室职责边界不清晰，采取设立部室二级中心，解决部室之间相互推诿、人浮于事的现象；基层网点按照建制乡镇及网点规模，对支行进行管理升格或管理降格。深化薪酬改革，根据机构改革的总体思路，在薪酬总额调控的管控下，坚持薪酬总额向基层一线人员倾斜，向创利者倾斜，进一步完善和修订薪酬考核体系。深化人事机制改革，实行员工等级管理，建立员工评价体系，畅通全方面的晋升渠道。

2. 强化财务运营管理。完善营业网点财务费用考核办法，出台营业网点经济利润核算和考核管理办法，制定规范报账发票管理实施细则，合理核定各营业网点的基础保障费用、普惠金融拓展费用和经济利润挂钩费用，压缩非必要开支。改革薪酬考核办法，坚持计件工资和计效工资并存的考核导向，加大绩效工资向

基层一线倾斜力度，向创利者倾斜力度，突出“利润创造”导向，引导全员增收节支高质效拓展业务，推进营业网点优化存款结构，努力降低付息率，做实做多信贷小散客户，提高收息额，减少税赋负担，常态化推进不良贷款处置。大力推进反洗钱示范行创建工作，进一步完善现金调拨、现金清分、反假货币、反洗钱等管理细则，按季不定期对全行现金业务及清分、假币上缴等业务进行抽检考核，开展反洗钱培训，切实规范柜面业务运营。加强客户信息治理工作，全年单位客户信息完善率要达 98%以上，个人客户信息完善率要达 95%以上。抓好网点不同时期的资金需求量的测算，合理匹配现金头寸，为富余资金创收增效提供支撑。加大对全行固定资产、抵债资产的管理力度，对固定资产、抵债资产进行全面清理，对是自用、闲置还是出租等情况进行全面清理，建好台账、管好实物，在闲置固定资产和抵债资产处置上争取变现创效。

3. 推进精品网点建设。从科学规划网点、业务流程优化等方面加快推进网点转型战略，实现与市场变化相适应、与客户需求相匹配的现代化银行网点，提高网点人均效能。**一是科学规划网点。**进一步完善乡镇全功能网点建设，提升体验式服务。对漕泊、石羊塘、大桥、银坑等支行进行改造、升级，对镇建制网点引进自助填单机等智能设备，打造轻型、智能、高效网点。**二是优化业务流程。**按照便利客户和防范风险的要求，梳理柜面业务，优化整合繁琐、重复、费时的流程，制定柜面业务分流方案，增强大堂和保安的阵地营销协同能力，解放柜员生产力。**三是加强标**

杆网点打造。推进“千百佳”网点和“青年文明号”网点的创建，争取成功创建1家“千百佳”网点和1家市级“青年文明号”网点，更好地给客户带来服务优美、环境优美，形象优美的感受。

（六）聚焦队伍建设，加强高质量发展人才保障。持续强化员工队伍，为事业持续健康发展提供坚强保障。**一是抓教育培训实效。**坚持业务培训必考。创新培训方式，提高培训的有效性和针对性，开展多样化劳动竞赛和技术比武，采取内训师巡讲、跟班学习、外派锻炼等方式，提升全员业务技能和管理水平，着力打造复合型人才，并通过自主招聘，着重解决科技金融人才、新兴业务人才不足的问题。**二是搭建交流平台。**更加关爱关注偏远网点员工成长，搭建常态化交流机制。建立机关基层双向交流锻炼机制，通过交流锻炼，让更多优秀员工在实践中增长才干、丰富经历、积累经验，让优秀的年轻员工实现多岗位的实战锻炼及施展自身才华的平台，为推动我行的长远发展提供有力的梯队人力资源保障。**三是切实抓好选人用人。**以业绩为王导向，探索全新的中层干部评价机制，修订完善《中层（后备）干部管理办法》、信贷客户经理准入退出机制；选拔具有较好发展潜质的员工，实施定向培养、动态管理，充实中层管理人员、内勤主管、客户经理后备人才库；加大副职培养力度，提升中层副职的工作驾驭能力、担当能力，储备真正的中层实职后备力量。优化部门、网点人员组合，稳步推行双选双聘机制，按照先机关后基层的原则，对全行部室、网点进行重新搭班子，促进全行特别是中层骨干形成爱岗敬业、争先创优、脚踏实地的良好氛围，让想做事、会做

事、做成事的人才脱颖而出。

（七）聚焦文化兴行，筑牢高质量发展人文底蕴。把企业文化培育成市场竞争的软实力和广大员工的共同价值观。

一是传承奋斗文化。始终保持艰苦奋斗的创业精神，继承和弘扬老一辈农信人走村串户的“挎包银行”优良作风，崇尚艰苦朴素、勤勉尽职，务实有为的精神品质，以奋斗者姿态赋予“挎包银行”精神时代内涵。在全行开展“文明服务标杆窗口”“党员先锋示范岗”“普惠金融之星”“服务之星”“农信之星”等先进典型评选和宣讲活动，用身边人、身边事来教育和引导广大员工，营造干事创业的浓厚氛围。**二是建设家园文化。**要理顺机制建设，按照“共商、共建、共享”的方针，广泛征求员工意见，充分发挥广大员工在家园文化建设中的主体作用，以良好的机制引导员工“爱岗敬业、爱行如家”，不把网点当驿站，不把宿舍当旅馆。倡导“团结互助、救急助困”的帮扶理念，成立员工爱心互助基金，为突发患有特大疾病的员工家庭减轻救治负担。着力改善网点硬件，结合“五小”建设，改善基层网点办公、生活、学习、休闲条件，特别要注重员工宿舍内务整治优化工作。要丰富文化活动，发挥员工主观能动性，鼓励其策划、参与举办主题论坛、演讲比赛、主题征文、歌唱跳舞、体育竞技等活动，年末集中展示并评比各网点（部室）家园文化建设成果。**三是培育合规文化。**大力弘扬“合规就是价值，违规就是风险”的价值理念，营造依法经营、合规操作人人有责、人人尽责的浓厚氛围。班子成员，要带头讲规矩、立规矩、守规矩，始终把维护企业核心利益和维

护员工根本利益作为做决策、强管理、用干部的根本遵循。中层骨干，要明确职责边界，强化责任担当，加强制度执行和监督，不推责任，不徇私情，自觉维护制度的严肃性和权威性。一线员工，要对制度了然于心，外化于行，切实解决好无知、无畏的问题，让广大员工真正成为企业的主人，成为合规文化的积极建设者和坚定维护者。**四是弘扬创新文化。**鼓励全员创新，健全创新激励机制和容错纠错机制，给改革创新者撑腰鼓劲，在创新创业中评价和识别干部，厚植创新文化土壤。中高层管理人员要关注、关心一线，在调研过程中注重解决基层实际性、普遍性、遗留性问题；对工作亮点特别突出的网点通过开“现场会”方式予以激励；对在产品创新、客户营销、案件防控方面作出重大贡献的个人予以特别奖励；所有外宣工作都要换位客户的角度检验优劣。在通讯员队伍建设上要广泛化、主动化、梯队化，在宣传载体上要多元化、时尚化、经济化、有效化，在宣传内容上要重品质、重效果。

第九章 报告期利润分配及股金分红方案

根据《中国银监会办公厅关于强化农村中小金融机构利润分配监管有关事项的通知》（银监办发[2016]168号）的要求，以及《湖南攸县农村商业银行股份有限公司章程》、《湖南省农村信用社联合社办公室关于全省农信系统2020年度会计决算工作的指导意见》（湘信联发〔2020〕227号）等相关规定，为维护股东的合法权益，结合湖南攸县农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）2020年财务经营状况，特制定本行2020年度利润分配和股金分红方案。

一、2020 年监管指标情况

(一) 年末资本充足率达到 13.24%，高于监管指标 2.74 个百分点；核心一级资本充足率达到 12.15%。

(二) 不良贷款率为 1.28%，且每季度均控制在 3%以内。

(三) 拨备覆盖率达到 357.91%，高于监管标准 207.91 个百分点；贷款损失准备充足率 238.37%。

(四) 一般风险准备率达到 1.98%，高于监管标准 0.48 个百分点。

(五) 2020 年末账面每股净资产为 2.73 元，较 2014 年组建时每股净资产增加 0.99 元，较 2019 年末每股净资产增加 0.06 元。

二、利润分配及股金分红情况

2020 年度本行净利润为 12600.03 万元，加上 2019 年末分配利润 16118.62 万元，调整以前年度损益调整-利得 0.18 万元，2020 年度可供分配的利润为 28718.83 万元，2020 年度可供分配的利润拟按如下顺序进行分配：

(一) 提取法定盈余公积。按当年净利润 12600.03 万元的 10%提取法定盈余公积 1260 万元。

(二) 提取一般风险准备 3000 万元。

(三) 现金分红：本行 2020 年 12 月 31 日股本金余额 37768.41 万元，拟进行现金分红，分红比例拟为股本金实际余额的 15%，拟提取股金红利 5665.26 万元，因股金分红涉及的个人所得税，我行将根据《中华人民共和国个人所得税法》的有关规定进行代扣代缴。

(四) 未分配利润。2020 年可供分配的利润为 28718.83 万元，减去提取的盈余公积、一般风险准备和股金分红等合计金额 9925.26 万元，剩余未分配利润 18793.57 万元。

第十章 监事会工作报告

2020 年度工作回顾

2020 年，攸县农商银行面对突如其来的新冠疫情和经济形势持续下行、银保监会的监管要求更加严格以及同业竞争更加激烈的形势，全行坚持以党建引领质量的主导战略，奋力拼搏，努力作为，朝着高质量发展方向不断迈进。

一、公司运作情况

（一）公司运作逐步规范。一是根据企业实际情况和监管部门的要求，内控制度不断完善，制度执行显著提升；二是董事会运作规范、会议程序合法，执行股东大会决议认真有力，一年来，共召开董事会 4 次，会议次数达到监管部门要求；三是董事、高管人员能认真按照国家法律法规、《公司章程》和股东大会、董事会的决议履行职责，未发现公司董事、高管人员违反法律、法规、《公司章程》和损害本行、股东利益的行为。

（二）经营业绩稳步增长。截至年末，全行各项存款余额 136.21 亿元，较年初净增 11.82 亿元，存款县域市场份额为 41.05%，较年初上升 1.34 个百分点。各项贷款余额 75.80 亿元，较年初增长 12.49 亿元，贷款县域市场份额为 42.55%，较年初上升 2.89 个百分点。全年实现财务总收入 8.40 亿元，同比增长 0.57 亿元，增幅 7.35%，实现经营利润 3.36 亿元，净利润 1.26 亿元。成本收入比为 34.47%，较同期增长 0.75 个百分点，综合费用率 21.92%，较同期下降 0.69 个百分点。在全省农信系统经营等级考核中，被评定为一类一级行，绩效等级评定为 A 级。

（三）抗险能力不断加强。到 2020 年末，全行表内贷款不良率为 1.28%，较年初下降 0.39 个百分点，累计清收表外不良贷款

6518.99 万元。全行资本充足率达到 13.24%，较年初下降 0.11 个百分点；风险拨备覆盖率 357.91%，高于银保监会标准的 207.91 个百分点；一般风险准备金率 1.98%，高于银保监会标准 0.48 个百分点。

（四）股权管理不断完善。扎实推进股权管理自查和问题专项整治工作，年内启动了股权托管工作，到 2020 年末，股权托管工作完成了 99%，股权管理得到进一步规范。但也存在一些不足之处，一是重大关联交易管理不符合规定程序；二是个别股东股权，因涉诉被冻结；三是股东授信余额超过其上年度股权净值仍进行股权质押。

二、监事会工作开展情况

2020 年，根据本行《公司章程》所授予的职权，监事会坚持“不缺位、不错位、不越位”的工作原则，以有效发挥监督职能为重点，以促进我行持续健康平稳发展和维护股东合法权益为目标，认真履行监督职责，努力提升监督能力，不断增强监督效果，为我行持续稳健发展保驾护航。

（一）坚持定期会议制度，加强内部工作协调和联动。一是主动列席董事会和有关经营管理层会议，积极建言献策。在日常履职中，注重改善工作方法，经常开展调查研究，深入了解全行发展状况，掌握第一手资料，提出建设性建议，做到参与不干预、履职不渎职。一年来，监事成员列席董事会会议 4 次，派员列席行务会会议 12 次、列席其他工作会议 2 次，切实将监督前置于决策和执行之中；二是依法有序召开监事会会议。年内召开监事会

会议 4 次。会议认真审议并通过了《2019 年度监事会工作报告》、《监事会关于本行 2019 年利润分配及股金分红方案（草案）的审查报告》、《监事会关于本行 2019 年度清收股东附加条件出资购买不良贷款及返还比例的审查报告》、《2019 年度财务收支情况审查报告》、《2019 年度内部控制评价报告》、《2019 年度股东关联交易审计报告》、《监事会关于本行董事、监事和高级管理人员 2019 年度履职评价结果报告》等 8 个议案。

（二）加强党风廉政建设，全面履行从严治党的监督职能。

一是抓学习，教育基础建设得到巩固。及时传达上级反腐倡廉工作会议精神，有计划的通过召开反腐倡廉工作会、观看警示教育片和组织清廉知识竞赛等方式开展党风廉政教育，全年开展反腐倡廉教育 1 次，组织观看警示教育片 2 次，以会代培学习党的廉政政策方针 11 次，组织清廉金融知识竞赛活动 1 次，营造了良好的清廉文化学习氛围。**二是抓创建，廉政体系建设得到完善。**认真贯彻省联社党风廉政建设工作会议精神，对党风廉政建设责任目标进行了全面的分解落实，明确了责任主体，不断完善廉政体系建设，年内制定了《攸县农商行党风廉政建设和纪检监察工作实施方案》，同时与各部门、各支行签订党风廉政责任状 69 份。**三是抓监督，管理效能建设得到加强。**积极发挥纪检监督职能，加大对行内重大事项、重要项目、重要人事和大额资金的监督力度。同时依照省联社株洲办事处《“三重一大”决策制度贯彻执行情况监督检查的通知》的精神，对行内“三重一大”决策制度贯彻执行情况进行了自查自纠。通过自查自纠，完善了本行“三

重一大”民主决策管理制度，细化、量化了集体决策的事项和范围，优化、规范了集体决策方式和决策程序。年内共计参与监督新员工招聘 1 次；参与监督不良贷款听证会 1 次；参与监督大宗物品采购招标 2 次；参与监督安全保卫监控设备议标 1 次；参与监督科技产品议价招标 5 次；参与监督基建招标 13 次，全年大宗物品招标核减合同金额 14 万元，安全设备议标核减合同金额 70 余万元，科技信息产品议标平均核减采购报价 13%，基建招标核减合同金额 160 余万元。**四是抓查纠，违规违纪现象得到控制。**强化纪律监察职责，推动中央八项规定精神落地生根，促进“纠四风、治陋习”工作常态化，把公款大吃大喝、公款旅游、公车私用、私车公养、公款购买购物卡、公款送节礼、违规发放福利、违规操办婚丧喜庆、利用升学乔迁借机敛财、组织参与隐蔽聚会等违规现象作为查纠的重点。年内开展了“四风”问题整治、节日期间“作风”检查和行风行纪排查等工作，并经常性的开展重要岗位人员约谈，让广大干部员工始终绷紧作风建设这根弦，确保全年无一起违反中央八项规定精神及“四风”问题的事件。

（三）抓紧抓实履职评价，确保高管人员高效履职。

一是做好董事、监事及高管人员履职评价。监事会对董事、监事及高级管理人员开展了履职评价工作，通过查阅履职记录、个人述职报告、工作总结、年度考核排名等内容，形成对每个董事、监事及高级管理人员的履职评价结果，并依据评价结果对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，其中：对 9 名董事、7 名监事以及 27 名高级管理人员 2020 年度的履职评价结论为称职，

对 2 名因股权质押数超过 50%而被限制表决权的董事、1 名未积极履行监事职责的监事、1 名涉及风险事件的监事及 8 名 2020 年度被业务部门多次提醒谈话或约见谈话的高管人员认定为基本称职。二是落实高管人员经济责任审计制度。对 3 名新提拔的高管人员进行任前经济责任审计，确保不带病提拔。对 9 名离任的支行行长进行了经济责任审计，本着“客观公正、实事求是”的原则对其任期内的履职情况做出客观公正的评价。

（四）强化审计监督职能，确保农商银行合规经营。

一是积极开展常规稽核，有效提升操作水平。以常规稽核为抓手，掌握实情，排查问题，做好防控风险的基础性工作。坚持问题导向，重点对贷款制度执行、重要空白凭证管理、现金管理和柜台操作合规性等方面进行了专项检查，深入查找业务运行过程中存在的问题并督促整改。二是深入开展专项审计，有效防范业务风险。全年对 2019 年股东关联交易、资金业务、新增 100 万元及以上不良贷款和新增 500 万元及以上大额贷款等 12 个项目进行了专项审计。三是扎实开展全面稽核，有效防控案件发生，全年对凉江、大洲、西阁、按官亭等 4 个网点进行了全面稽核工作。

一年来，通过开展各类审计，共计发现问题 459 个，涉及金额 8835.78 万元，下达整改通知书 86 份，提出整改意见 459 条，其中：落实整改 278 条，经济处罚 187 人次，处罚金额 6.34 万元。

（五）聚焦监督主体责任，维护本行股东权益。

一是对 2019 年度财务收支进行审计。重点审计了损益的真实性和合规性，在审核过程中发现存在费用列支、其他应收款管理

不规范等问题，提出整改意见 5 条，确保全行财务核算真实、准确，财务管理规范、有序。二是对《湖南攸县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》进行审查，2020 年度本行可供分配利润为 28718.83 万元，其中：提取法定盈余公积金 1260 万元，提取一般风险准备 3000 万元，经监管部门同意以 15%的比例向全体股东分配现金红利 5665.26 万元，结余未分配利润 18793.57 万元，符合监管规定，方案切实可行。三是对《湖南攸县农村商业银行股份有限公司 2020 年度收回股东出资购买的不良贷款的返还方案》进行审查，通过审查，2020 年攸县农商银行共计收回股东出资购买的不良贷款 1000.65 万元，2019 年结存 1.09 万元，扣除清收手续费 165.62 万元后，可供返还金额为 836.13 万元，本次按 4.18%进行返还，结余 1.55 万元待下年度返还。四是对全行新增 500 万元及以上贷款的进行专项审计，重点审计了 2020 年度新增 500 万元（含）以上贷款，到 2020 年 12 月末，我行 500 万元（含）以上贷款余额为 200428 万元，占贷款总量的 26.44%，控制在省联社要求的 30%以内，其中：2020 年新放 8 户，金额 14881 万元，占 2020 年度新增贷款的 11.91%，对大额贷款发放和管理中存在的问题，提出了整改建议并督促落实整改。

（六）增强内外监督合力，强化检查成果运用。加大违章违纪查处力度。准确运用监督执纪“四种形态”，定期开展纪律检查，对带有苗头性的问题，立足抓早抓小，采取约谈、通报批评等方式，不放过任何细枝末节，以防小错酿成大祸；对严重违规违纪人员，严格按照党纪和《员工违规处理办法》，从严惩治，

严肃处理。2020年，对重大违规问题内部立案3起，对5名违规违纪人员分别给予了纪律处分和组织处理，其中：记大过1人、行政警告2人、通报批评2人，落实经济处罚8.88万元。

（七）加大维稳工作力度，确保经营稳步进行。一是制订**信访维稳方案**。组织制订了《攸县农村商业银行信访维稳工作方案》、《信访突发事件应急预案》，建立和完善“一级抓一级，层层抓落实”的责任机制，确保本行信访维稳工作做到“五个不发生”。二是**畅通信访举报渠道**。建立健全信访接访、台帐登记、投诉工作，在全辖43个营业场所的醒目位置以公示牌的方式设立信访投诉的信箱，公布投诉邮箱和电话，畅通信访投诉的渠道。全年共受理信访事件14起，14起信访事件全部得到答复结案处理。三是**开展维稳风险排查**。组织开展对原信用站代办员情况的摸底工作，对重点人、重点事进行深入排查，梳理可能影响社会秩序和本行经营的隐患，以及可能出现的入省进京集体上访动向，建立台帐，进行清单管理。采取“人盯人”策略，明确重点盯防对象，将责任落实到人，实行24小时盯防制，努力把矛盾化解在基层，把隐患消除于未然，把人员吸附在当地。

2020年，经过不断探索实践，监事会的工作得到进一步加强，监督能力明显提高。但我们还要清晰认识到管理中存在的一些不足：一是监督实践滞后于监督理念，监督职能作用发挥不够；二是监事会自身激励约束机制不够健全，深入调查了解不够到位，对工作指导缺乏针对性、有效性；三是监事会工作还不能完全适应新形势、新业务、新要求，离省联社及总行党委的要求和股东

的期盼还有一定的差距。这些问题还需在今后的工作中加以改进，同时也欢迎各位股东对监事会工作提出宝贵意见。

2021 年工作计划

在宏观经济形势日趋复杂、金融市场竞争日趋激烈的情况下，监事会 2021 年的工作，将紧紧围绕股东大会批准的《监事会工作报告》的奋斗目标，坚持稳中求进的工作总基调，充分发挥监事会的职能作用，努力推动我行持续、稳定、健康、有序发展。

一、严格履行职责，确保公司经营稳健推进。一是加强党风廉政建设，落实党风廉政建设责任，狠抓反腐倡廉工作，发挥党员干部先锋模范作用，营造风清气正行业氛围；二是积极开展各项稽核审计工作，加强对要害岗位人员行使权力进行监督，有效防范权力失控和行为失范；三是继续开展行风巡查，进一步加强干部作风建设，推动中央八项规定精神落地生根，促进“纠四风、治陋习”工作常态化。

二、加强沟通协调，助推业务快速发展。监事会要进一步加强与董事会和经营班子之间的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念，积极配合党委做好重大决策的调查研究工作，提出切实可行的建议和议案，推动各项业务的全面发展。

三、加大惩处力度，确保高管依法履职。一是加大执纪问责力度，对顶风违规、违纪、无视制度规定的人和事要严肃查处，发现一起查处一起，绝不姑息迁就，提高震慑力；二是要坚持“抓

大不放小，违规必追究”的原则，进一步加大责任追究力度，以持之以恒的工作态度和常抓不懈的韧劲和耐心，抓出成效、抓出长效；三是建立健全责任贷款追究的长效机制；严肃查处违法、违规和违纪等行为，堵住风险苗头。

四、加快队伍建设,提高履职能力。按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，注重人文精神的培养，注重德才双修的教育，增强责任意识，敢于担当，敢于监督，保持凛然正气，履行监督职责，改进工作作风，提高队伍自身建设，努力成为懂金融、懂法纪的行家里手，打造一支坚强有力、忠诚担当的执纪监督“铁军”。

第十一章 监事会就报告期内本行有关事项发表的独立意见

（一）关于报告期内本行经营情况

报告期内本行依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高；本行经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中能够做到谨慎、认真、务实、勤勉，未发现任何重大违法、违章违规行为和损害股东利益的行为。

（二）关于本行 2020 年财务报告的真实情况

经认真审查本行 2020 年度财务会计状况及湖南友谊联合会计师事务所出具的审计报告后认为：报告期内本行财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果，会计师事务所出具的审计报告无任何保留和拒绝表示意见。

（三）关于报告期内重要人事变动情况

报告期内，经省联社党委安排，于 2020 年 4 月 28 日任原湖

南茶陵农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长陈见明同志为我行党委委员、纪委书记，本行原党委委员、纪委书记谭继荣同志任我行协理员，免去其本行纪委书记职务。省联社党委于2020年4月28日提名陈见明同志为本行监事长人选。经本行2020年5月20日第二届监事会第九次会议，选举陈见明同志担任本行监事长。经省联社党委安排，本行原党委委员、副行长徐浏平同志于2020年12月3日调任湖南醴陵农村商业银行股份有限公司任党委委员，免去其本行党委委员职务，2020年12月29日徐浏平同志申请辞去其党委委员、副行长职务。

（四）关于报告期内本行关联交易情况

报告期内，本行关联交易依法合规、公平合理，未发现损害股东权益及本行利益的情况。截至2020年12月末，本行共有50户，余额30778.91万元的关联交易（法人7户、余额28020万元，自然人43户、余额2758.91万元，自然人全部系内部人），授信50户，金额31178.91万元；其中涉及重大关联交易授信6户，金额27810万元，贷款6户，余额27410万元。根据本行《关联交易管理办法》，本行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，结合关联方客户的评级、信用情况、风险情况以及对本行的贡献度确定相应的利率定价，确保本行的关联交易的合法性和公允性。

（五）关于报告期内内控制度建设情况

报告期内，本行梳理、修订和完善了各项内控制度26个，构建了较为完善、合理、有效的内控制度体系，并着力推进执行力建设。

（六）关于报告期内本行财务审计报告情况

2020 年本行会计年度结束后，本行董事会聘请了湖南友谊联合会计师事务所对本行 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日的财务状况进行了为期 20 天时间的全面审计，并出具了无保留意见的《审计报告》，《审计报告》客观、真实、准确、全面反映了本行 2020 年度财务状况和经营成果。

（七）关于报告期内本行股东大会决议的执行情况

2020 年 5 月 21 日，本行股东大会第七次会议在攸县觅你酒店三楼召开，本行股东（发起人）全部出席了本次会议。股东大会召开前，本行监事会成员列席了董事会会议，并对本行董事会拟提交股东大会审议的各项报告及议案内容进行了沟通和掌握，没有提出任何异议。股东大会召开后，本行监事会对董事会执行股东大会决议的情况进行了监督，认为本行董事会能够认真落实股东大会的有关决议，切实履行股东大会授予的职责。

第十二章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行无重大诉讼及仲裁事项。

二、关联交易事项

本行的关联方主要是指能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东。本行不存在控股关系的重大关联方。

报告期内，本行的关联交易均为股东及其关联方在本行办理的贷款业务。所有关联方贷款均按相关法律规定及本行贷款条件、审核审批程序进行发放，并正常还本付息，对本行的经营成果、

财务状况及公司声誉无任何负面影响。本行严格遵守中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，坚持关联交易的基本原则，加强关联交易管理，增强关联交易的透明度，自觉接受银行业监督管理机构的监管和行业主管部门的检查。

三、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行按照银保监局和省联社的要求，与湖南省股权登记中心签订了《股权托管协议》，没有发生重大承包、租赁事项。

2、重大担保事项：报告期内本行未发生重大担保事项。

3、委托理财事项：报告期内，本行不存在委托理财事项。

4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，没有发生重大合同纠纷。

四、聘请会计师事务所

经本行第二届董事会第四次会议审议通过，报告期内，本行聘请湖南友谊联合会计师事务所承担对本行 2020 年度法定和补充财务报告审计服务工作。

（一）报告期内，本行董事、监事及高级管理层均没有发生重大违规违章违法行为。

（二）报告期内本行发生的其他重大事件

根据财政部颁发的《关于印发金融企业呆账核销管理办法的通知》（财金〔2010〕21号）文件精神，报告期内，本行核销呆账贷款共 411 笔，7834.35 万元（含利息）。

第十三章 备查文件

一、载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的年度财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。

三、《湖南攸县农村商业银行股份有限公司章程》。