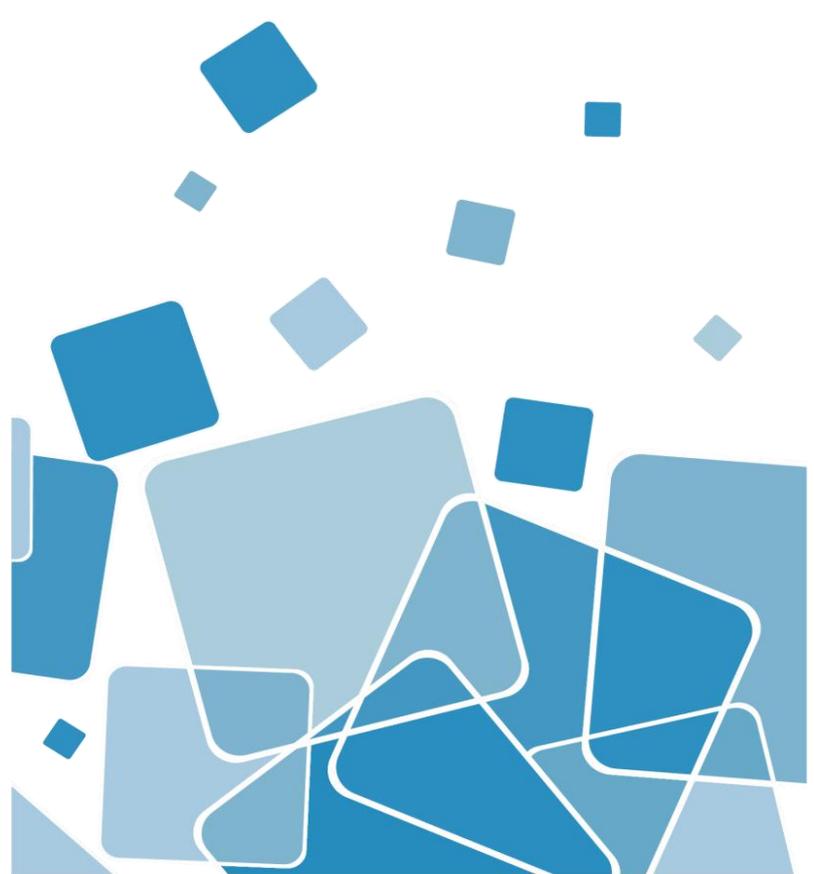




2020 年度报告

广东海丰农村商业银行股份有限公司



目录

重要提示

公司概况

会计数据和财务指标摘要

风险状况及风险管理情况

公司治理

重要事项

社会责任履行情况

审计报告及财务报表



广东海丰农村商业银行股份有限公司

2020 年度报告

一、重要提示

(一)海丰农商银行 2020 年度财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了无保留意见的审计报告。

(二)海丰农商银行全体董事、高级管理人员确认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。

二、公司概况

(一) 名称

中文名称：广东海丰农村商业银行股份有限公司

中文简称：海丰农商银行

英文名称：Guangdong Haifeng Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

英文简称：Haifeng RuralCommercial Bank

英文缩写：HRCB

(二) 住所

住所：海丰县海城镇广汕公路北侧 127 号

邮编：516400

(三) 联系方式

联系电话：0660-6681411

投诉电话：0660-6861200

邮箱：hfxyls@163.com

（四）注册资本

海丰农商银行注册资本为人民币 579,609,214.00 元，与实收资本一致。

（五）成立时间

海丰农商银行成立时间是 2008 年 12 月 23 日

（六）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；提供保管箱服务；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。

三、会计数据和财务指标摘要（单位：万元）

（一）主要会计数据和财务指标

项目	2020 年	2019 年
资产总额	639142.35	583430.87
负债总额	537599.39	488639.08
各项存款余额	525280.99	482117.38
各项贷款余额	92433.41	51801.06
营业总收入	13957.80	13159.52
营业总支出	9840.76	9706.81
净利润	3898.07	2694.12

（二）资本充足情况

项目	2020 年	2019 年
资本净额	103559.63	97411.33
核心一级资本净额	101327.50	94791.79
一级资本净额	101327.50	94791.79
加权风险资产总额	204140.80	234482.31
核心一级资本充足率 (%)	49.64	40.43
一级资本充足率 (%)	49.64	40.43
资本充足率 (%)	50.73	41.54

四、风险状况及风险管理情况

2020 年度，海丰农商银行各项经营管理活动合规有序开展，各风险指标运行总体平稳，未出现重大风险事件。

（一）信用风险的状况及管理对策

1. 信用风险总体状况

截至 2020 年 12 月末，海丰农商银行表内外信用风险资产合计 638559.05 万元，较上年末增加 54820.47 万元，增幅 8.59%；信用风险加权资产 204140.80 万元，较上年末减少 30200.97 万元，降幅 12.89%，信用风险加权资产下降原因是海丰农商银行减少了同业存款业务，同时增加风险权数较低政府债券的投入；海丰农商银行风险敞口主要分布在贷款、同业等业务领域。

海丰农商银行不良贷款率 1.34%，比上年末下降 0.32 个百分点；海丰农商银行同业资产业务规模 333592.17 万元，比上年末减少 44817.33 万元；海丰农商银行债券投资余额 262266.02 万元，较 2019 年增加 159944.45 万元，海丰农商银行投资持有的各项债

券均在合同期内，能按约定付息，五级分类结果正常。

截至 2020 年 12 月末，海丰农商银行信用风险资产计提损失准备 10166.08 万元，应计提准备 4340.57 万元，资产损失准备充足率为 234.21%；贷款损失准备余额 6715.31 万元，贷款应计提准备 1242.83 万元，贷款损失准备充足率为 540.32%，均满足监管大于 100%的要求，风险缓释能力强。

2. 风险管理管控对策

报告期内，海丰农商银行主要采取以下管理措施，牢牢紧盯将不良率控制在 3%目标范围内：**一是**加强贷款调查审查管理。加强授信政策指导，引导经营单位落实信贷业务转型和信贷结构调整；完善授信准入标准和授信方案的风控细节；积极推行尽职免责机制，强化违规问责，督促客户经理贷前尽职调查。**二是**加强贷款余额 50 万元以上客户贷后检查。提高存量大额贷款贷后检查频率，做到风险早发现、早跟踪，尽早提出化解风险的措施，最大限度降低存量大额贷款信用风险；加强新增大额贷款的合规检查，尤其是加强大额贷款资金去向监测，杜绝贷款资金挪用现象。**三是**加大逾期贷款催收力度，推进风险处置关口前移，最大限度地降低新增不良贷款。强化对逾期贷款的主动管理，责任到人，对逾期贷款催收采取高压措施，督促经营机构加强逾期贷款催收。**四是**分类施策，加大不良资产处置力度。明确以常规清收（常规催收和法律清收）为主，辅以贷款重组、债权转让、呆账核销、贷款重组或组合处置等的清收手段。加大不良贷款处置力度，密切跟进处置进程，海丰农商银行将做到笔笔有跟踪，笔笔

有回应，笔笔有落实。

（二）流动性风险状况及管理对策

1. 流动性风险状况

海丰农商银行建立由董事会承担最终责任，计划财务部、合规与风险管理部、运营管理部、其他部门及各分支机构构成的流动性风险管理体系。其中，计划财务部负责定期提交流动性风险报告，及时向高级管理层和董事会报告流动性风险水平、管理状况及其重大变化；并负责识别、计量和监测流动性风险，包括持续监控优质流动性资产状况，监测流动性风险限额遵守情况并及时向高级管理层报告超限额情况，组织开展流动性风险压力测试，组织流动性风险应急计划的测试和评估。

2020年度，从整体情况来看，海丰农商银行流动性风险的各项指标均未超过监管值，符合监管指标要求，流动性风险在可控范围内，具体情况如下表所示：

指标	2020年	监管值
流动性比例	100.38%	$\geq 25\%$
流动性匹配率	285.67%	$\geq 100\%$
核心负债依存度	83.97%	$\geq 60\%$
流动性缺口率（90天内）	69.45%	$\geq -10\%$
人民币存贷比（调整后）	16.95%	$\leq 75\%$

2. 管理对策

根据监管部门要求，定期进行流动性风险预测工作，进行现

金流风险预警并及时做好资金头寸安排，及时监控、防范和化解可能存在的流动性风险。主要做好以下三点：**一是在**日常现金流管理中，监测日间整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况，确保合理调配资金，确保履行各项支付义务。在保证监管要求的头寸额度基础上，保持适当的头寸资金，即保持一定的备付金，以备流动之需，做好兼顾流动安全与收益回报平衡。**二是**按季开展流动性风险压力测试，在正常情景和压力情景下进行前瞻性分析，对流动性风险指标按照监管要求进行监测。掌握重点账户的资金流动情况，合理安排同业资金存放，确保不发生流动性风险。**三是**加强资金营运管理，加强资金投向、期限管理。对信贷资金及金融市场资金的需求和供给能力做出恰当的预计，掌握资金流向的情况，及时调整优化资产负债的期限结构，做到到期资产与到期负债相匹配。金融市场业务资金投向主要为存放同业约期存款、购买同业存单、拆放同业和购买债券，交易对手主要为政策性银行、国有商业银行、全国性股份制商业银行，同业存单主要购买评级 AA+以上，以保证海丰农商银行同业资金的安全。

（三）市场风险状况及管理对策

1. 市场风险状况

2020 年度，基于海丰农商银行的资产组合状况，海丰农商银行面临的市場风险有利率风险、无商品风险和股价风险。2020 年 12 月末，市場风险集中在未纳入资本计量的银行账户利率风险。

2. 管理对策

海丰农商银行根据公司治理及风险管理要求，搭建了由董事

会、高级管理层和风险管理部门组成的风险管理治理机构，建立了涵盖市场风险的全面风险识别、计量、监测和报告管理机制。今年以来，存款市场竞争更为激烈，产品同质化竞争严重，负债端资金成本上升明显。针对这种情况，海丰农商银行加强对存贷款业务利差的监测，以提高资产收益率，缓解净利差下降的趋势。今年来，海丰农商银行增强普通贷款定价水平的灵活性，促进海丰农商银行小微金融服务的发展，落实零售战略导向。

（四）操作风险状况

操作风险监控指标运转良好，总体风险可控。2020年12月末，海丰农商银行按资本办法计量的操作风险加权资产合计23338.09万元，操作风险消耗资本较少。

海丰农商银行通过制定、完善各类业务操作规程，主动梳理、识别业务操作流程关键节点；定期开展风险自评估与专项评估，建立并持续监测关键风险指标体系，如运营业务差错率、重要岗位人员流失率、信息系统可用率等；建立操作风险事件发生单位向条线主管部门和风险管理部门“双线报告”机制，确保及时收集风险信息，提高操作风险事前防范能力。报告期内，海丰农商银行各条线未出现重大操作风险事件，未发现重大违纪违法事件，各项主要操作风险指标均保持在容忍度范围内。

（五）信息科技风险

2020年度，海丰农商银行信息科技运行及维护工作平稳，业务连续性基础资源充足，未发生重大信息科技风险事件。

1. 业务系统连续性管理

海丰农商银行没有自主开发和维护的信息系统，所使用的信息系统由省联社开发和维护。影响业务系统连续性的主要因素是网络线路的中断和电脑终端的故障，海丰农商银行制订了信息系统应急预案，并且定期演练。报告期，海丰农商银行总的网络线路未发生意外中断事件，仅出现个别网点的网络线路短时间中断和电脑终端的故障，所有故障都能在短时间内修复。海丰农商银行按业务连续性管理工作计划组织开展了业务连续性应急演练，对网络线路和电脑设置等进行了演练，重要业务演练覆盖率达95%。

2. 网络安全管理

海丰农商银行制订信息系统突发事件应急管理程序，明确了应急处置组织架构、突发事件定义、应急响应措施和应急演练等内容，并根据应急预案举行应急演练。实行内网与互联网完全物理隔离；互联网接入采用完全独立终端，杜绝黑客通过互联网线路攻击业务生产线路的可能，保证生产网络安全边界。

（六）声誉风险

2020年度，海丰农商银行通过持续加强声誉风险的监测、识别，无负面舆情发生，未发生声誉风险事件。

2020年度，海丰农商银行继续加强与政府部门、监管机构、新闻媒体的日常沟通和关系维护，争取第一时间把控信息出口，丰富声誉风险事件应对手段。海丰农商银行使用乐思网络舆情监测系统每日监测，报告期内，总共监测到相关舆情 7398 篇，主要信息来源为微信、企查查、www.qcc.com，平均每日采集量约

为 20 篇。正面信息占比 12.05%，中性信息占比 87.95%，未发现负面信息。监测期间，“农信社”一词出现次数最多，达到 3264 次；其次是“银行”，出现了 2505 次。出现次数排名前十的词分别为：农信社、银行、企业、农村、海丰、金融、微信、前往、服务、贷款。

2020 年度共受理金融消费者投诉 10 宗，其中一般投诉 6 宗、无效投诉 4 宗（含撤诉 2 宗），投诉量较上年增加 1 宗，投诉办结率 100%，处理满意度为 100%，投诉事件处理及时妥当，未产生负面影响。

（七）关联交易情况

2020 年本年度无新增重大关联交易。海丰农商银行有两笔存量重大关联交易，其中一笔前海兴邦金租公司在本年度结清。

1. 2019 年 6 月 12 日，海丰县泰林塑料制品有限公司，新增贷款 1000 万元，批准该公司新增贷款金额 1000 万元（不可循环），期限 5 年，利率 8.075%，用途：支付工程款，贷款利率定价按一般客户执行，没有给予定价优惠。截止 2020 年 12 月 31 日，该笔贷款余额为 817 万元。根据国家应对新冠病毒疫情扶持企业的政策要求，因该企业生产经营受到疫情影响，海丰农商银行同意该企业申请 2020 年 9 月到 2020 年 12 月期间还款方式由“等额本息”变更“只还利息”，符合政策要求。

2. 2019 年 6 月 12 日，向前海兴邦金融租赁有限责任公司授信 8800 万元额度，2019 年 8 月 8 日，与前海兴邦金租公司开展同业借款业务，金额为人民币 8800 万元，起息日 2019 年 8 月 8

日，到期日 2020 年 8 月 7 日，期限 1 年，利率为 4.2%，2020 年 8 月 7 日该笔业务结清。以上两项重大关联交易都按规定进行了审批和报告。

2020 年度海丰农商银行新增一般关联交易业务 4 笔，其中，贷款类一般关联交易 3 笔，采购服务类一般关联交易 1 笔。以上一般关联交易的贷款准入、贷款条件、利率定价等都按一般客户同等标准，海丰农商银行没有给予优惠，并按规定向董事会审计与关联交易控制委员会进行了报备。

上述关联交易依据市场定价和一般商业条款，具有公允性，且符合机构和全体股东的利益，不存在损害机构及中小股东利益的情况，也不会对机构本期及未来的账务状况产生不利影响。

（八）内部控制和全面审计情况

2020 年，海丰农商银行开展并完成内部审计项目 22 个，内部审计工作涵盖了流动性风险、案件风险、资本充足、信贷业务、不良资产处置、运营内控等领域，有效守住海丰农商银行第三道防线。海丰农商银行充分利用现场和非现场检查结果，通过专项报告等方式，将风险内容及时反馈给有关部门和管理决策层，为推动完善管理措施和提高全行风险管控能力提供服务。

海丰农商银行初步建立了现代金融企业公司治理机制，以业务发展为核心，不断完善公司组织架构的建设，加强了流程控制，健全激励机制，提高履行经营管理水平和内控风险防范的能力，基本建立了对各项经营管理活动全方位覆盖、全过程系统均衡控制和全员参与的内部控制体系。报告期内海丰农商银行不存在内

部控制重大缺陷和重要缺陷，存在的一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，并已经或正在落实整改，对公司内部控制目标的实现不构成实质性影响。

五、公司治理

海丰农商银行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《广东海丰农村商业银行股份有限公司章程》的相关规定，不断完善公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、协调运作，既相互制衡又和谐融洽，推动海丰农商银行实现稳健经营和可持续发展，最大限度保护利益相关者的权益。

（一）报告期内召开股东大会情况

2020年，海丰农商银行组织召开了2019年度股东大会。2020年4月28日，在海丰农商银行公众号及各营业网点对外发布了《关于召开广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度股东大会的公告》，董事会就股东大会召开时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式通知股东。

2020年5月20日，海丰农商银行在总行五楼会议室召开广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度股东大会，本次会议实到股东及股东代理人50名，所持有表决权股份数489075824股，占海丰农商银行有表决权股份总数的84.38%，股东大会由广东广深律师事务所全程现场见证，符合《公司法》《章程》等有关规定。本次会议审议通过了以下七项议题：《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司董事会2019年度工作报告〉的议题》

《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司监事会 2019 年度工作报告〉的议题》《关于聘请会计师事务所对广东海丰农村商业银行股份有限公司 2020 年度会计报表进行审计的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司 2020 年支农支小贷款投放计划〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司 2020-2022 年战略发展规划〉的议题》，并听取了以下两项报告：《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度关联交易的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度监事会对董事、监事和高级管理成员履职评价结果的报告》。

会议的通知、召集、召开和表决程序符合相关规定，确保海丰农商银行所有股东对海丰农商银行各项决策的知情权、参与权和表决权，并能够充分行使自身权利。

（二）董事会的构成及其工作情况

1. 报告期内海丰农商银行董事会构成情况

海丰农商银行第一届董事会由 8 名董事组成，其中执行董事：郑余鸿、关向军；职工董事：庄亿；独立董事：柯志斌、陈伦玉；股东董事：刘中、林俊灵、叶国平。符合《公司法》《章程》中董事会的设立要求。

2. 报告期内董事会召开会议的情况及决议内容

（1）海丰农商银行第一届董事会第三次会议

2020年3月27日，海丰农商银行组织召开第一届董事会第三次会议·2020年第一季度例会。会议应到董事8名，实到董事8名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度关联交易的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度反洗钱工作情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度信息披露的报告》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度高管团队经营考核办法〉的议题》《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度薪酬总额预算方案的议题》等十八项议题。

(2) 海丰农商银行第一届董事会第四次会议

2020年4月26日，海丰农商银行组织召开第一届董事会第四次会议·2020年第二季度例会。会议应到董事8名，实到董事8名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度消费者权益保护工作情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度声誉风险情况的报告》《关于广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度监事会对董事、高级管理层成员履职评价结果的报告》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配方案〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2020-2022年战略发展规划〉的议题》等十五项议题。

(3) 海丰农商银行第一届董事会第五次会议

2020年8月21日，海丰农商银行组织召开第一届董事会第五次会议·2020年第三季度例会。会议应到董事8名，实到董事

8名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年消费者权益保护工作的专项审计报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年不良资产处置专项审计报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年上半年各级政府、监管部门监管事项及业务发展关切情况的报告》《关于修订〈广东海丰农村商业银行股份有限公司组织架构及部门职责〉的议题》《关于〈广东海丰农村商业银行股份有限公司2020至2022年资本管理规划〉的议题》等二十项议题。

（4）海丰农商银行第一届董事会第六次会议

2020年12月25日，海丰农商银行组织召开第一届董事会第六次会议·2020年第四季度例会。会议应到董事8名，实到董事8名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于绿色信贷业务情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于不良贷款清收情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度全面风险管理专项审计的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年第三季度关联交易情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年第三季度全面风险管理情况分析的报告》等六项议题。

3. 报告期内董事会下设专业委员会的工作情况

海丰农商银行第一届董事会下设四个专业委员会：战略与三农金融服务委员会、风险与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会。

（1）董事会战略与三农金融服务委员会

2020年，海丰农商银行共召开董事会战略与三农金融服务委员会两次会议，共审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020-2022年战略发展规划》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年支农支小贷款投放计划》等四项议题。

(2) 董事会风险与关联交易控制委员会

2020年，海丰农商银行共召开董事会风险与关联交易控制委员会三次会议，共审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度关联交易的报告》《关于确认广东海丰农村商业银行股份有限公司关联交易方名单更新的议题》等十五项议题。

(3) 董事会审计与消费者权益保护委员会

2020年，海丰农商银行共召开董事会审计与消费者权益保护委员会两次会议，共审议通过或听取了《关于聘请会计师事务所对广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度会计报表进行审计的议题》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度消费者权益保护工作情况的报告》等七项议题。

(4) 董事会提名与薪酬委员会

2020年，海丰农商银行共召开董事会提名与薪酬委员会两次会议，共审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年董事履职评价报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度高管团队经营考核办法》等七项议题。

(三) 独立董事的履职情况

海丰农商银行第一届董事会独立董事有 2 名，陈伦玉独立董事担任董事会风险与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会主任委员；柯志斌独立董事担任董事会提名与薪酬委员会主任委员。

各独立董事均具有深厚的理论功底、丰富的实践经验和较高的专业素养，恪守职责，独立公正地对海丰农商银行的议题提出意见和建议，充分发挥了独立董事的作用。

2020 年，独立董事为了更深入地了解海丰农商银行经营发展情况，充分发挥独立董事的专业能力及行业经验，独立董事参加了多次调研活动，年初到博罗农商银行进行交流学习；年末到海丰农商银行开展调研活动。

（四）监事会的构成及其工作情况

1. 报告期内海丰农商银行监事会构成情况

海丰农商银行第一届监事会由 3 名监事组成，监事长 1 名：刘俊崇；外部监事 1 名：林潭孝；股东监事 1 名：林晓能。

2. 报告期内监事会召开会议的情况及决议内容

（1）海丰农商银行第一届监事会第三次会议

2020 年 3 月 30 日，海丰农商银行组织召开第一届监事会第三次会议·2020 年第一季度例会。会议应到监事 3 名，实到监事 3 名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年工作计划》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会对董事履职评价报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2019 年度信息披露的报告》等十三项议题。

（2）海丰农商银行第一届监事会第四次会议

2020年5月13日，海丰农商银行组织召开第一届监事会第四次会议·2020年第二季度例会。会议应到监事3名，实到监事2名，会议审议通过或听取了《关于确认广东海丰农村商业银行股份有限公司关联方名单的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020-2022年战略发展规划》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度财务决算报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配方案》等四项议题。

（3）海丰农商银行第一届监事会第五次会议

2020年7月16日，海丰农商银行组织召开第一届监事会第五次会议·2020年第三季度例会。会议应到监事3名，实到监事3名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年度信息科技风险的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2019年流动性风险管理专项审计的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年度资本充足率管理计划的报告》等六项议题。

（4）海丰农商银行第一届监事会第六次会议

2020年10月23日，海丰农商银行组织召开第一届监事会第六次会议·2020年第四季度例会。会议应到监事3名，实到监事3名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年上半年合规案防工作情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于2020年上半年反洗钱工作情况的

报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年关联交易情况的报告》等六项议题。

(5) 海丰农商银行第一届监事会第七次会议

2020 年 12 月 28 日，海丰农商银行组织召开第一届监事会第七次会议。会议应到监事 3 名，实到监事 3 名，会议审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2019-2020 年度全面风险管理专项审计的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第三季度关联交易情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第三季度全面风险管理情况分析的报告》等三项议题。

3. 报告期内监事会下设专业委员会的工作情况

海丰农商银行第一届监事会下设两个专业委员会：审计与监督委员会、提名与评价委员会。两个专业委员会的主任委员均由外部监事担任。

(1) 监事会审计与监督委员会

2020 年，海丰农商银行共召开监事会审计与监督委员会两次会议，共审议通过或听取了《关于制订第一届监事会审计与监督委员会 2021 年度工作计划的议题》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度消费者权益保护工作情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度声誉风险情况的报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司 2019 年同业及债券投资业务专项审计报告》等五项议题。

(2) 监事会提名与评价委员会

2020年，海丰农商银行共召开监事会提名与评价委员会两次会议，共审议通过或听取了《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度监事会对董事履职评价报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度监事履职评价报告》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2019年度高级管理层成员履职评价报告》《关于制订第一届监事会提名与评价委员会2021年度工作计划的议题》等四项议题。

（五）外部监事工作情况

报告期内，外部监事积极参加监事会及下设专业委员会会议，并多次列席股东大会、董事会等会议，持续了解海丰农商银行的经营发展和管理情况，认真履行外部监事职责。

（六）高级管理层的构成及工作情况

报告期内，海丰农商银行高级管理层由关向军行长、陈钦杰董事会秘书、庄亿和陈壮龙原副行长组成。高级管理层通过行务会开展日常经营管理工作，下设普惠金融管理委员会、授信审批委员会、不良资产管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、预算与财务管理委员会、资产负债管理委员会、经营与风险管理委员会等八个委员会。

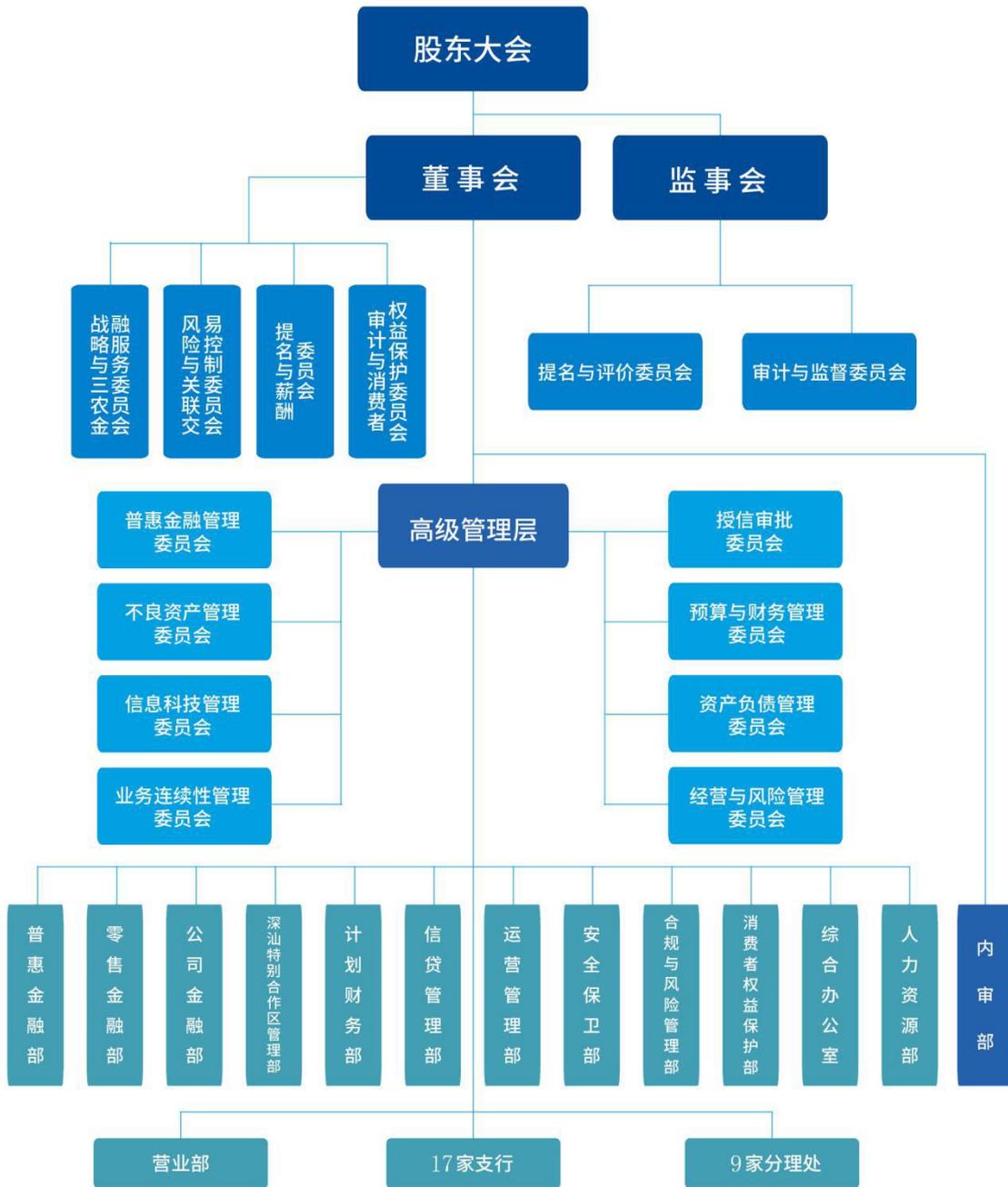
一年来，海丰农商银行高级管理人员能积极应对日益复杂的经济金融环境和市场竞争，紧密围绕全行各个时期的核心工作，坚守支农支小定位，在市场拓展、业务营销、管理提升、风险管控及践行社会责任等方面取得了较好的成绩，推动了海丰农商银行各项业务的稳健发展。

（七）薪酬制度情况

海丰农商银行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定，制定了《广东海丰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（2019年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工薪酬基本制度（2019年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工基本薪酬管理办法（2019年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度经营考核办法》《广东海丰农村商业银行股份有限公司2020年度高管团队经营考核办法》等制度。2020年，海丰农商银行基本薪酬使用总额占职工薪酬总额的34.41%，其中，董事、监事、高级管理层和重要风险岗位人员（包含本行部门、营业网点负责人和副职等管理岗位人员）的薪酬总额为1049.36万元。

（八）海丰农商银行部门与分支机构设置情况

2020年，海丰农商银行设立普惠金融部、零售金融部、公司金融部、深汕特别合作区管理部、计划财务部、信贷管理部、运营管理部、安全保卫部、合规与风险管理部、消费者权益保护部、综合办公室、人力资源部、内审部等13个部门，并设立1个营业部及26个营业网点。海丰农商银行机构信息表、组织架构图。



六、重要事项

(一) 最大十名股东名称及报告期内变动情况

1. 报告期内股本总额及股权结构变动情况

截至 2020 年末，海丰农商银行股份总数 579609214 股，在报告期内股本总额没有发生变动。

报告期内，前十大股东的变动情况：陈艾玲增持海丰农商银行股份 5579896 股。

2. 前十大股东名称及持股数

名称	持股数	持股比例
深圳农村商业银行股份有限公司	300000000	51.76%
广东博罗农村商业银行股份有限公司	146000000	25.19%
广东惠东农村商业银行股份有限公司	33280000	5.74%
陈艾玲	7009680	1.21%
叶国平	3521899	0.61%
陈学军	3500000	0.60%
曾庆惠	3000000	0.52%
王长青	2000000	0.35%
陆秋年	1500000	0.26%
陈文鹏	1300000	0.22%

(二) 增加或减少注册资本、分立合并事项

1. 注册资本变更情况

2020年，海丰农商银行的注册资本没有进行变更。

2. 合并分立事项

2020年度，海丰农商银行无合并分立事项。

（三）其他重要信息

1. 海丰农商银行重要领导任免情况

2020年12月31日，因工作调动，海丰农商银行解聘陈壮龙广东海丰农村商业银行股份有限公司副行长职务。

2. 绩效薪酬追索扣回情况

海丰农商银行根据上级监管指引及加强内部风险控制，制定了《广东海丰农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬延期支付、追索及扣回管理办法（2019年版）》《广东海丰农村商业银行股份有限公司员工薪酬延期支付管理办法（2019年版）》等制度，规定了相关风险岗位人员的绩效薪酬按一定比例进行延期支付提留，提留比例标准为：海丰农商银行高级管理人员提留比例为51%，对风险有重要影响岗位上的员工提留比例为41%，对风险有影响岗位上的员工提留比例为21%，对风险有一般影响岗位上的员工提留比例为11%。并明确了绩效薪酬追索扣回的情况，通过设置相关风险损失赔偿责任认定规则，根据风险事件责任人所承担责任的大小进行绩效薪酬的追索扣回等情况。充分发挥薪酬在海丰农商银行公司治理和风险管控中的导向作用，健全科学有效的公司治理机制及建立和谐的劳动关系，保障海丰农商银行

实现质量、效益和规模的协调发展，促进海丰农商银行股东价值长期稳定的增长。

3. 重大对外投资

2020年，海丰农商银行无重大对外投资事项。

七、社会责任履行情况

（一）全力参与疫情防控

2020年，面对突如其来的疫情，为抗击疫情，全力做好疫情防控工作，海丰农商银行认真贯彻落实国家决策部署和监管部门相关要求，助力受疫情影响较大的行业复工复产，落实办公场所和营业网点防疫需求，保障各项工作有序运行，切实履行社会责任。

1. 加强组织领导。面对新冠肺炎疫情，海丰农商银行迅速成立疫情防控小组，实行每日一报与突发立报制，无缝对接做好一线柜台的防疫物资配置和相关防疫工作，把疫情期间的金融服务影响降到最低。

对急需流动资金支持的医药或医疗器械企业开通金融服务绿色通道，简化审批流程，疫情初期仅用6天即为辖内某实业有限公司授信2500万元。

为向疫情防控工作提供应急融资，积极参与认购中国进出口银行发行的2020年第一期抗击疫情主题债券2000万元，为助力打赢疫情防控阻击战贡献微薄力量。

2. 强化政策宣传。落实政府和银保监局疫情期间做好金融服

务支持的要求，积极宣传央行两项政策工具，对受疫情影响的企业贷款做到应延尽延，加大普惠信用贷款的发放力度，实行优化利率，实实在在为企业减费让利，助力企业渡过疫情难关。海丰农商银行采取了调整还款计划的临时性延期措施，全年为受疫情影响的 24 户贷款客户延期还本，涉及贷款金额 11654.35 万元，延期还本金额 2480.09 万元；发放普惠信用贷款 439 笔，3832 万元，帮助暂时受困的客户渡过疫情难关。

3. 提供结算绿色通道及便捷化渠道服务。海丰农商银行柜面开放金融服务绿色通道、减免手续费、简化防控疫情相关企业开户业务流程等有力举措，加强对疫情防控工作的金融支持。对防控疫情捐款汇划业务免收手续费，全力确保防控疫情相关资金及时安全到位。为方便客户在周末办理大额资金汇划，全面放开小额支付系统业务限额，保障支付渠道 24 小时畅通，全力满足疫情防控期间客户的资金划转需求。

按照特事特办、急事急办原则，安排专门窗口和人员，为政府机构、防疫相关企事业单位、医院、居民社区以及应急建设项目等重点单位提供紧急取现、资金汇划等应急金融服务。开设专窗。总行金库采取紫外线消毒后，将现金存放于干燥环境 7 天以上再对外兑付，保障现金使用安全。

4. 充分发挥党的引领作用。疫情期间，海丰农商银行党委决定捐献 20 万元专项资金给海丰县红十字会用于抗击疫情使用，并号召全体党员自愿捐款，筹集善款 16179.66 元支持疫情防控工

作，大疫更显大义。

（二）坚守定位，坚持服务实体经济发展

海丰农商银行积极服务本地实体经济，经营定位以支农支小、支持民营企业、满足本地居民创业消费需求为核心，加大支农支小力度，增强农村金融、小微金融供给，在服务“三农”、服务实体经济、乡村振兴中积极发挥作用。

一是深化战略合作，持续加大支持地方经济发展力度，海丰农商银行相继与汕尾市金银珠宝首饰行业协会、海丰县南红赤玉珠宝行业协会、海丰县中宝实业有限公司、海丰县海龙投资大厦有限公司签订战略合作协议，为双方的资源共享、合作共赢奠定了基础。2020年，海丰农商银行作为行业协会累计入件放款25笔，合计金额191万元。

二是持续推进“百行进万企”融资对接工作，海丰农商银行走访、宣传一系列扶持小微企业发展的政策，以及海丰农商银行推出的产品和服务功能，推荐适合企业特点的融资产品，提升海丰农商银行服务小微企业的良好社会品牌形象。根据“百行进万企”相关工作要求，已全部完成49户企业的融资对接任务。

三是有序推进“信用村”建设，开展“信用村”建设，有利于在全县倡导“守信为荣、失信可耻”的社会风气，促进农村信用文化建设等。2020年5月份，海丰农商银行正启动试点“信用村”建设，已完成对试点信用村“新山村”的调研工作，目前正在组织清收该村存量不良贷款。

截至 2020 年末，小微企业贷款客户 62 户，比年初增加 35 户，小微企业贷款余额 37812 万元，比年初增加 14386 万元。

（三）精准扶贫，助力脱贫攻坚

2020 年是脱贫攻坚的收官之年，为确保金融精准扶贫工作任务顺利完成，作为海丰县本地唯一一家地方法人机构，海丰农商银行勇于担当，严格按照市、县两级政府及上级监管部门工作要求，全力做好金融扶贫工作。

精准扶贫，助力建档立卡贫困户脱贫增收。截至 2020 年底，海丰农商银行帮扶精准扶贫共有建档立卡贫困户 12 户 48 人，其中低保户 11 户 42 人、有劳动力贫困户 10 户 40 人、无劳动力贫困户 2 户 8 人、贫困学生在校人数 11 人、16 岁以上享受社保 11 户 39 人。海丰农商银行帮扶精准扶贫建档立卡贫困户已全部脱贫。

加大扶贫小额信贷政策的宣传力度。充分利用海丰农商银行物理网点扎根基层的地缘优势，组织工作人员进村入户，并协调村委会召开宣讲座谈会，通过现场答疑解惑、派发宣传折页等形式，多渠道、多途径宣传扶贫小额信贷政策。海丰农商银行已主动对接了全县除合作区以外的镇政府及梅陇农场，合计走访村委 42 个，先后赴赤坑镇、大湖镇、可塘镇、黄羌镇、公平镇等地区开展宣讲座谈会 13 场次，宣传工作取得一定成效。2020 年完成 738 户小额扶贫贷款，投放金额 2990.5 万元。

做好《扶贫小额信贷合作协议》续签工作。原海丰联社与当地扶贫部门签订的《扶贫小额信贷合作协议》在 2020 年 8 月 3 日

到期，海丰农商银行在协议到期前就积极主动与当地扶贫部门沟通协调协议续签工作，确保扶贫小额信贷工作的连续性。目前，海丰农商银行已完成《扶贫小额信贷合作协议》续签工作。

在2020年春节、中秋节期间，海丰农商银行向贫困户发放慰问金及慰问品共计13400元；为贫困户在读学生配置上网设备，解决在“新冠病毒疫情”期间无法上网课问题；为贫困户解决饮水问题；为定点贫困村委办公场所购置两部空调；为定点扶贫贫困户大学生申请助学金5000元。

（四）积极推进企业文化建设

2020年，海丰农商银行携手员工共同成长，提高社会贡献力量：**一是**为实现以培促学，增强员工业务知识，全年合计开展培训61场次，涵盖队伍建设、运营、消保、合规等条线，共3889人次参加培训。**二是**积极开展各类文体及创先争优活动。组织第一届员工趣味运动会，举行“庆元旦”业务技能竞赛等活动，进一步丰富职工文体活动，持续增强企业的凝聚力和向心力；组织“三八”妇女节赠送玫瑰花活动、五四青年座谈会、开展2020年度员工体检，加强员工关怀，提升员工的幸福感，增强凝聚力。**三是**在县委县政府的指导下，联合县慈善会、教育局、团委开展“向阳新生，大放丰彩”学子表彰大会，对174名高考分数高于本科高分投档线的海丰县户籍学籍的应届学子颁发奖学金及赠送品牌箱包，并邀请大学教授举办辅导讲座；**四是**积极组织员工开展“新春送礼到万家”“送消防安全到家”志愿活动；组织员工

积极参加海丰县无偿献血活动；疫情期间进村和社区开展防疫宣传劝导志愿活动；日常在营业厅堂为客户提供业务咨询、宣传金融知识，帮助残疾人等提供开门、指引等便民服务；开展创文创卫清洁志愿活动等。

2020年，海丰农商银行团支部获得2020年度汕尾市五四红旗团支部（总支）、海丰农商银行营业部获得2020年度海丰县三八红旗集体等荣誉。

（五）绿色信贷与环保情况

海丰农商银行作为优化信贷结构，支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等经济活动，2020年度已制定绿色信贷管理办法，引导全行各经营机构积极发展绿色信贷，明确绿色信贷重点支持、限制和禁止准入领域。为激励各经营机构积极发展绿色信贷，2020年度经营机构KPI考核指标中也将绿色信贷加入能力建设类考核指标。截至2020年末，海丰农商银行绿色信贷贷款余额为417.84万元，主要是支持了废旧资源循环利用的企业。

（六）金融消费者权益保护情况

报告期内，海丰农商银行一直积极发挥金融消费者权益保护主体责任，切实保护金融消费者合法权益，努力构建和谐稳定的金融环境。

1. 积极开展金融知识普及系列宣教活动，着力提高社会公众金融素养。一是依托传统“线下”渠道全面开展宣传，夯实宣传

基础。积极发挥辖区各营业网点宣传主阵地的职能，通过利用 LED 屏幕滚动播放系列活动主题口号，电视屏幕播放识别网贷、校园贷等宣传小视频，营业厅堂张贴活动海报；组织员工志愿者向客户宣传金融知识和讲解风险防范技能；组织开展金融知识普及宣传教育进校园、进社区、进工厂、进农村等活动，有针对性地向学生、城镇居民、工人、农民等特定社会公众宣讲金融知识。二是借助“线上”渠道创新宣传方式，扩大宣传影响力。通过海丰农商银行微信公众号及美篇 APP 发布图文宣教材料，增强传播力度，增加受众范围，力争把金融知识送到千家万户。海丰农商银行通过积极开展一系列金融知识宣传教育工作，促进了消费者金融素养和风险防范意识的提升。

2020 年海丰农商银行金融知识宣教活动通过“线下”开展的有 26 项，“线上”开展的有 16 项；按照监管机构等有关部门要求组织开展集中式宣传活动有 134 场次，参与员工 422 人次，发放各类金融知识宣传材料 3724 份，微信推文阅读量超 3200 人次，群众覆盖面超 7261 人次。海丰农商银行在 9 月份开展的 2020 年“金融知识普及月”活动中表现突出，被广东银保监局评为“优秀宣传单位”。

2. 提升海丰农商银行服务水平，践行社会责任。一是积极响应“百项政务服务进网点”工作部署，在总行营业部设置政务服务一体机，让企业、群众更方便地体验政务自助终端服务，提升

企业、群众的获得感。二是海丰县政务中心设立企业账户业务咨询和材料预受理窗口。三是设置自助征信报告查询机，为客户、群众普及征信相关知识，引导公众珍爱信用记录，推进社会信用体系建设。四是增加移动开卡机等服务设施。同时增加配置营业厅大堂经理等工作人员，大力提升海丰农商银行的客户服务能力和水平。

3. 加强消费者投诉管理。一是明晰和规范了消费者投诉受理和处理流程。二是通过增加电子邮箱、信箱、公众号投诉建议等受理渠道信息，并在营业网点醒目位置和海丰农商银行公众号公示，进一步拓宽和畅通海丰农商银行的投诉受理渠道。三是做到及时受理、妥善处理客户投诉。2020 年度共受理金融消费者投诉事件 10 宗，其中一般投诉 6 宗、无效投诉 4 宗（含撤诉 2 宗），无发生重大投诉事件。海丰农商银行对产品、服务、业务流程等方面存在的问题及时采取改进措施，予以优化和完善；面对投诉事件，高度重视，及时与客户充分沟通，有效解决客户合理诉求和业务纠纷，本年度投诉办结率 100%，处理满意度为 100%。

海丰农商银行积极配合监管机构等有关部门开展消保宣教活动和处理消费者投诉工作，切实保障金融消费者合法权益。

八、财务会计报告

（一）审计意见

海丰农商银行 2020 年度财务报告已经立信会计师事务所（特

殊普通合伙) 审计并出具了无保留意见的审计报告(信会师报字〔2020〕第 ZI30012 号)。

(二) 财务报表

1. 海丰农商银行 2020 年度资产负债表;
2. 海丰农商银行 2020 年度利润表;
3. 海丰农商银行 2020 年度现金流量表;
4. 海丰农商银行 2020 年度所有者权益变动表。

九、文件备查时间和地点

(一) 备查时间: 2021 年 4 月 30 日至 5 月 30 日。

(二) 备查地点: 海丰农商银行综合办公室。

附件: 广东海丰农村商业银行股份有限公司 2020 年度会计
报表的审计报告

广东海丰农村商业银行股份有限公司

2021 年 4 月 30 日