



辽宁·盘山

盘山安泰村镇银行股份有限公司

2021 年度报告

二〇二二年四月

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	基本情况简介	1
第三节	会计数据和业务数据摘要	2
第四节	股本变动及股东情况	5
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	6
第六节	公司治理情况	8
第七节	股东大会情况	12
第八节	董事会报告	14
第九节	监事会报告	23
第十节	风险及对策	25
第十一节	企业社会责任	30
第十二节	重大事项	31

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会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。

1.2 本公司于 2022 年 4 月召开董事会，审议并通过了《盘山安泰银行股份有限公司 2021 年年度报告》。

1.3 根据国内有关审计准则，盘锦谦隆永华会计师事务所有限公司对本公司年度财务报告已进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长、行长以及财务负责人保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

2.1 公司名称：盘山安泰村镇银行股份有限公司
(简称：盘山安泰村镇银行，下称“本行”)

英文名称：Panshan Antai Rural Bank CO.,Ltd.

2.2 公司地址：辽宁省盘锦市盘山县太平镇贾家村
F0002 幢 0001 号

2.3 其他有关资料：

邮政编码：124101

联系电话：0427-5811003

传 真：0427-5811003

网 址：<http://www.antairb.com>

首次注册登记日期：2010年07月19日

注册资本：人民币6,400万元整

统一社会信用代码：91211100558171546E

聘请的审计机构名称：

盘锦谦隆永华会计师事务所有限公司

审计机构办公地址：盘锦市兴隆台区石油大街西端
北侧团结小区4号楼1号商网

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2021年
营业收入	5253.55
利润总额	0
净利润	0

3.2 利润总额、净利润、营业利润等年度利润指标

单位：人民币万元

项目	2021-12-31
营业收入	5253.55
营业支出	5400.29
其中税金及附加	198.29
营业净利润	0

3.3 主营业务收入构成情况

单位：人民币万元、%

项目	2021 年	占比
贷款利息收入	7324.33	64.93
金融机构往来收入	3599.04	31.91
手续费收入	27.84	0.25
其他收益	328.35	2.91
合计	11279.56	100

3.4 报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元

行业	金额	占比
农林牧渔	14742.16	15.79
制造业	16089.39	17.23
建筑业	6526.11	6.99
批发和零售业	41150.43	44.07
交通运输、仓储和邮政业	1837.95	1.97
住宿和餐饮业	3375.99	3.61
教育	0	0
租赁和商务服务业	3618.95	3.88
科学研究和技术服务	0	0
水利、环境和公共设施管理业	2020.03	2.16
居民服务、修理和其他服务业	2128.41	2.28

文化、体育和娱乐业	852.83	0.91
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	894.26	0.96
信息传输、软件和信息技术服务业	40	0.04
买断式转贴现	100	0.11
合计	93376.51	100

3.5 报告期内贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	期初金额	占比	期末金额	占比
正常类贷款	81218.44	92.98	88435.55	94.71
关注类贷款	20	0.02	0	0
次级类贷款	24.97	0.03	210.86	0.23
可疑类贷款	3809.62	4.36	2572.71	2.75
损失类贷款	2282.81	2.61	2157.39	2.31
合计	87355.84	100	93376.51	100

3.6 其他财务指标

3.6.1 资本的构成（核心资本和附属资本）及其变化情况。

单位：万元、%

项目	2021-12-31
核心资本	12028.67
附属资本	0
资本充足率	12.17

3.6.2 主要存、贷款类别按月度计算的平均余额

单位：万元

项目	2021-12-31
存款平均余额	175491.84
贷款平均余额	92902.01

3.6.3 本行认真执行资产负债比例管理规定，主要指标完成较好。

单位：%

项目	2021-12-31
不良贷款比例（五级分类）	5.29
存贷款比例	55.30
资产流动性比例	159.50

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股本变动情况

4.1.1 报告期内股本总量及结构

单位：万股

项目	2021年12月31日	
	金额	比例%
法人资本	3400	53.125
个人资本	3000	46.875
合计	6400	100

4.2 股东情况

4.2.1 报告期内本公司股东总数 10 户，其中：法人股 4 户，自然人股 6 户。

4.2.2 报告期末股东持股情况

单位：万股 %

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例	比例
1	盘锦银行股份有限公司	企业法人股	1900	29.6875	53.125
2	盘锦瀚海石油化工有限公司	企业法人股	500	7.8125	
3	盘锦鹏瀚石油化工科技有限公司	企业法人股	500	7.8125	
4	盘山县国有资产经营有限公司	企业法人股	500	7.8125	
5	李 铭	自然人股	500	7.8125	46.875
6	张 琳	自然人股	500	7.8125	
7	曹洪军	自然人股	500	7.8125	
8	王金利	自然人股	500	7.8125	
9	杨金旺	自然人股	500	7.8125	
10	郑思明	自然人股	500	7.8125	
合计			6400	100	100

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事、监事基本情况

职务	姓名	性别	学历	任职起止日	年末持股数
董事	秦晓伏	男	本科	2010.06-至今	0

董事	张浩	男	本科	2016.07-至今	0
董事	王庚	男	硕士	2015.06-至今	0
董事	关长军	男	本科	2015.06-至今	0
董事	季军	男	硕士	2010.06-至今	0
监事	孙亚军	男	本科	2019.04-至今	0
监事	郑思明	男	本科	2015.06-至今	500
监事	黄达	男	本科	2018.07-至今	0

5.2 高级管理人员情况

姓名	职务	性别	学历	任职起止日	年末持股数
秦晓伏	董事长	男	本科	2010.06-至今	0
张浩	行长	男	本科	2016.07-至今	0
王利	副行长	女	专科	2019.04-至今	0
李大乾	副行长	男	本科	2019.04-至今	0
王永生	支行行长	男	专科	2014.09-至今	0
张清林	支行行长	男	专科	2016.06-至今	0
姜振	支行行长	男	本科	2018.06-至今	0
张辰辰	计财总经理	女	本科	2016.03-至今	0
高超	内审总经理	女	本科	2017.06-至今	0
吕秋伯	营业部总经理	男	专科	2020.12-至今	0
段清鹏	支行行长	男	本科	2020.12-至今	0
杨明月	风险总经理	男	本科	2020.12-至今	0

5.3 员工情况

报告期末,本公司正式员工 102 人,其中管理人员 24 人。男员工 44 人,女员工 58 人。大学本科及以上学历 53 人,本科以下学历 49 人。

5.4 薪酬情况

本行为了适应村镇银行业务发展战略,建立市场化、企业化的人力资源管理体系,进一步完善员工晋升发展机制,优化岗位职级体系建设,完善绩效考核和薪酬福利管理,更好的促进全行转型发展,结合当前全行经营管理的新形势和新要求,结合《商业银行稳健薪酬监管指引》,制定了《盘山安泰村镇银行岗位职级及薪酬制度管理办法(试行)》,完善了《盘山安泰村镇银行高管绩效薪酬延期支付暂行办法(试行)》,增强高管人员的风险防控意识,促进各项业务稳健经营。同时严格按照《指引》要求,规定基本薪酬一般不高于薪酬总额的 35%,主要负责人的绩效薪酬根据年度经营考核结果,在其基本薪酬的 3 倍以内确定。报告期内,本行高管基本薪酬、绩效薪酬占其薪酬总额的比例均符合监管要求。

第六节 公司治理情况

本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》《村镇银行管理暂行规定》等相关管理法律法规,结合实际情况,不断完善治理结构,提高信息透明度,保护存款人利益,为股东创造价值,勇于承担社会责任。

本行设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构，按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

6.1 关于股东与股东大会

报告期内本行召开了 1 次股东大会，严格按照公司章程等有关规定履行了相关法律程序。

6.2 关于股东与公司

本行的股权结构合理，本行大股东不存在超越股东大会直接或间接干预本行的经营和决策活动的情形，发起行盘锦银行股份有限公司不存在干预本行经营和向本行划拨资产的情况。大股东没有占用本行的资金或要求为其担保或为他人担保的情况，本行在人员、资产、财务、机构和业务方面与股东单位明确分开。

6.3 关于董事和董事会

本行董事会由 5 名董事组成，各位董事严格遵守其公开做出的承诺、忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《公司法》、《商业银行法》和《村镇银行管理暂行规定》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全本行治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事

会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展运作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，在加快新型农村金融机构试点工作方面取得了一定成效。

6.4 关于监事和监事会

本行监事会由 3 名监事组成，监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和公司《章程》的要求。各位监事能够认真履行职责，通过出席股东大会和监事会，列席董事会和高级管理层会议等方式，对本行的财务状况、重大授信、内控合规、风险控制、内部审计等情况进行检查和监督，对董事、高级管理人员履职尽责、合法合规情况进行监督和评价。

6.5 关于利益相关者

本行能够充分尊重和维 护员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康的发展。

6.6 关于信息披露

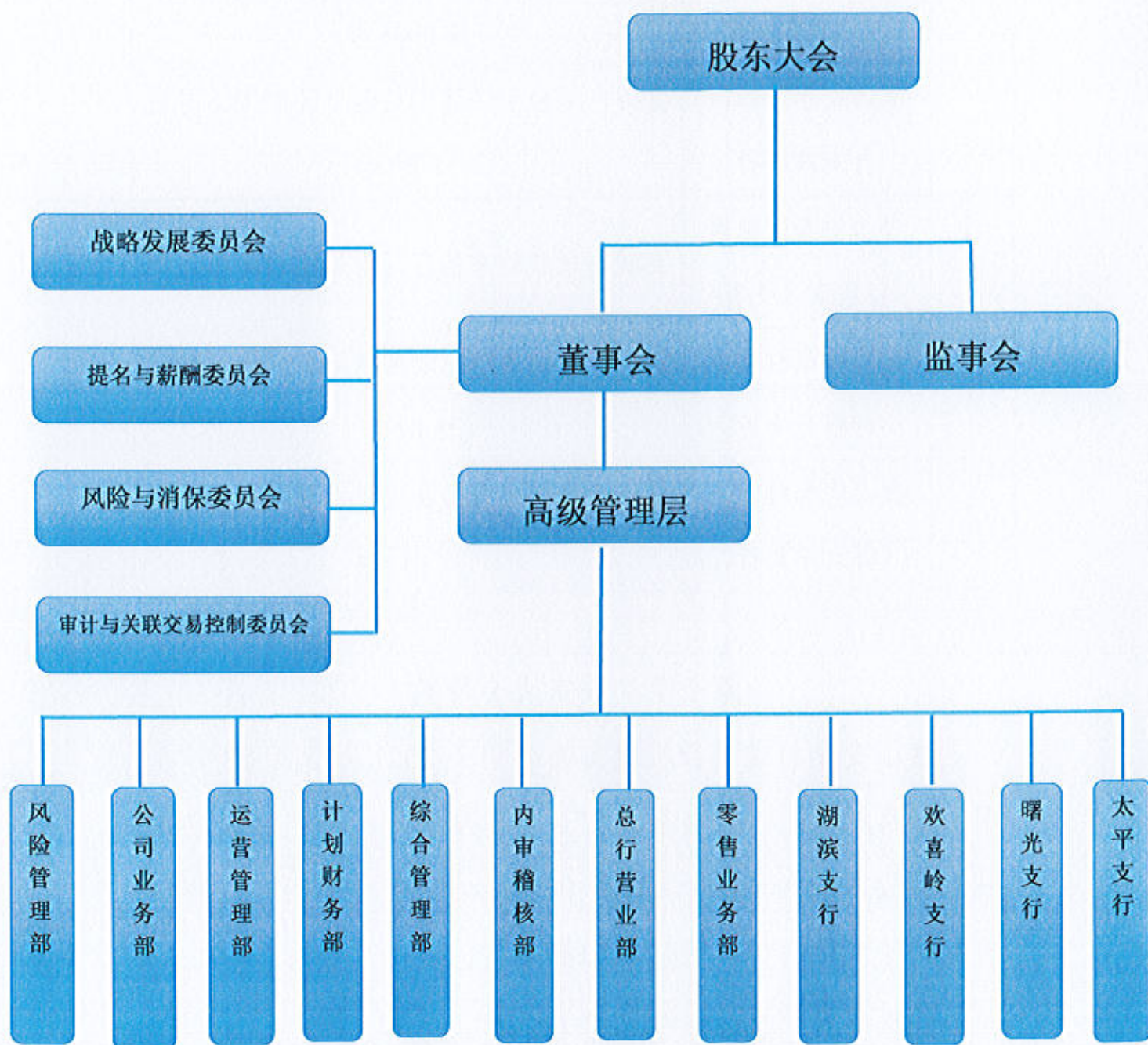
本行严格按照银监会印发的《商业银行信息披露办法》和《村镇银行管理暂行规定》，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有的股东都能够平等地取得信息，本行能够严格按照有关规定，及时披露大股东的详细资料 and 股份变化情况。

6.7 关于经营决策体系

本行最高的权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负

责。本行实行一级法人体制，支行是非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责

6.8 组织架构



6.9 分支机构情况

序号	机构名称	地址
1	盘山安泰村镇银行总行营业部	辽宁省盘锦市盘山县太平镇贾家村 F0002 幢 0001 号
2	盘山安泰村镇银行湖滨支行	盘锦市双台子区锦湖花园小区 B2 栋 5 号商网
3	盘山安泰村镇银行欢喜岭支行	盘锦市欢喜岭采油厂辽南集团创业路 2 号
4	盘山安泰村镇银行曙光支行	辽宁省盘锦市曙光地区鹤翔小区商网 0025 栋 07 号
5	盘山安泰村镇银行太平支行	辽宁省盘锦市盘山县太平镇贾家村龙祥花园 C1-1#

第七节 股东大会情况

盘山安泰村镇银行股份有限公司于 2021 年 5 月 28 日在盘山安泰村镇银行六楼会议室召开年度股东大会。会议应到股东及股东代表 10 名，实到 9 名，均符合《中华人民共和国公司法》等有关法律法规的规定。

经过参会股东及股东代表表决：

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度

监事会工作报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度财务决算和利润分配方案》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2021 年度发展规划》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度董事会及其下设委员会履职评价报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度董事履职评价报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度监事会履职自评报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度监事履职评价报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司 2020 年度高管层履职评价报告》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司关于股权变更的请示》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司关于监事会成员变更的议案》

一致同意《盘山安泰村镇银行股份有限公司章程修正

案》

第八节 董事会报告

2021年，在发起行党委的领导和监管部门的指导下，在全体股东和社会各界的支持帮助下，紧紧围绕董事会年初确定的指导思想和工作目标，以支农支小支持实体经济为基础，坚持做“小”、做“散”、做“深”的市场定位不动摇，积极应对复杂多变的金融经济形势，扎实推进各项工作。现在由我向各位报告盘山安泰村镇银行董事会2021年年度工作情况及2022年年度工作计划，请各位董事审议，并请各位董事提出意见或建议。

一、完善运行机制，履职尽责，不断提升战略决策水平

按照《公司法》及公司《章程》要求，董事会在股东大会授权下，行使经营决策职责，进一步健全从经营决策、内控管理到监督控制的法人治理结构。科学谋划未来发展，明确发展方向，牢记立足三农、服务小微的市场定位，助力县域经济发展。通过定期听取高管层经营情况报告，进行充分沟通交流，掌握经营情况、资本状况和风险控制情况，监督指导其稳健经营。通过会议方式讨论重大事项，审议通过19个议案，对所有议案形成决议。

同时我行严格按照监管部门要求，根据《银行保险机构公司治理准则》，结合银行业公司治理三年行动方案，在党建入章程的基础上，建立完善“双向进入、交叉任职”的领

导体制，认真落实重大经营管理事项党支部前置研究制度，确保党组织能够总揽全局、协调各方，真正发挥把方向、管大局、保落实的核心作用。进一步健全股东股权管理的体制机制，持续优化股权结构促进股权结构明晰化和股东行为规范化。完善《盘山安泰村镇银行董事、监事及高级管理人员履职评价管理办法（试行）》，改进公司治理架构，加强董事会建设，做实监事会功能，规范高管层履职，着力提升董事会等治理主体的履职质效，进一步健全激励约束机制以及利益相关者权益保护机制，为我行的发展筑牢基础。

二、强化发展定位，提升服务，全力推进经营发展

一年来，面对更趋复杂严峻的金融环境和诸多前所未有的困难挑战，全行上下服务工作大局，全面落实董事会的决策部署，践行初心使命，进一步统筹发展与安全、防风险与稳经营，实现了更加均衡的发展。

截至 2021 年 12 月末，我行股本总额 6400 万元，股东 10 人，主发起行持股比例为 29.69%。内设 7 个职能部门，下辖 5 家支行和 12 家便民金融服务站，拥有员工 102 人，服务范围覆盖了县域内 3 个街道、8 个镇、136 个行政村，服务覆盖率达 88%。资产总额 19.74 亿元，负债总额 18.47 亿元，年内缴纳各种税金 413.58 万元。

一、聚焦存款提升，千方百计扩总量、提质量

为全面支持乡村振兴战略，我行将营销工作深入升级，

在绘制县域经济全景图的同时，建立储蓄融资一览表，积极推进“开门红、跟进红、全年红”营销企划活动，努力打造“全员、全年营销”的良好氛围。配合着行庆、传统节日以及集市宣传等，紧密对标同业，制定有针对性的营销方案，在组织推动、资源配置、考核激励上下足功夫，抓好各类资金特别是他行代发工资、奖金的转存等揽储工作。截至2021年12月末，全辖累计组织开展活动80余次，累计接待客户量超2万人次，累计新增代发工资客户9户，代发人数395人，进一步壮大了我行客户群体，为实现我行经营规模的平稳增长奠定了基础。

一、聚焦主责主业，坚定不移惠三农、助小微

在机制体制建设方面，为更好地推动普惠金融业务发展，建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，我行进一步完善内部管理系统，通过提高普惠金融指标的考核权重、实施专项考核激励、适当提高不良容忍度、加大不良贷款处置核销力度、落实授信尽职免责制度等方式确保信贷人员“敢贷、愿贷”。通过加强专业知识培训、提升服务水平、找准服务定位、创新产品服务模式等确保信贷人员“能贷、会贷”。

在服务实体经济方面，我行立足新发展理念，坚持服务“三农”市场定位，围绕普惠型小微企业贷款“两增”目标，持续加大个体工商户贷款投放，增加信用贷款支持力度，不

断拓展贷款覆盖面。

1、以金融创新为驱动，积极推进“三农”金融产品和服务方式创新。我行瞄准服务重点领域和薄弱环节，着重支持专业大户、龙头企业、合作社等新型农业经营主体发展，开发安易贷、安融贷、安企贷、安新贷以及备耕春播贷、安心养殖贷、果蔬棚户贷、农机贷等一系列支农贷款产品，制定了《盘山安泰村镇银行动产质押管理办法》和《动产质押流程》，为企业量身定制专属金融产品，提供个性化金融服务。

同时致力于绿色金融产品与服务创新，将绿色发展与商业行为有机融合，秉持绿色可持续发展理念。在具体业务上聚焦碳中和相关的重点领域，以光伏贷为突破口，响应政府政策导向，深度挖掘域内光伏新能源项目资金需求，主动服务，快速推进。

2、以市场需求为导向，助力企业复工复产，为企业纾难解困。自疫情发生以来，我行面向实体经济发展需求，精准对接客户，发挥“错位”竞争优势，深入企业了解实情，围绕业务流程、产品创新和资金调配等方面做好融资方案，并制定了《盘山安泰村镇银行小微企业流动资金贷款续贷管理办法》，通过续贷、展期、延期还本、利率优惠等方式，全力保障疫情受困企业融资需求。在风险可控的前提下，决策前移、服务前移，进一步缩短决策链、提高贷款审批速度，

帮助受困企业渡过难关，全方位助力企业恢复发展。

3、以货币政策为依托，充分发挥政策工具作用，落实稳企业保就业。我行从细化工作内容、优化工作目标、完善工作机制三个方面入手，结合县域内小微企业和“三农”实际情况，对粮食生产、生猪生产和受疫情影响较为严重的企业，加大信贷支持力度，健全产品体系，优化信贷结构，努力做到首贷扩面、转贷提速，为客户送去个性化服务。同时依托政策开展了延期还本付息、无还本续贷、支农再贷款、支小再贷款、信用贷款等业务，真正解决企业融资难、融资贵问题。

一、聚焦科技发展，全力以赴强创新，增动能

我行坚持以厅堂管理为主线、以移动拓展客户强辐射，通过智能营销、创新产品持续获客，同时以科技赋能全面提升风控能力。截至目前，我行已构建了柜面服务、自助银行、网上银行、超级网银、手机银行、微信银行、移动银行、扫码支付、微信支付和支付宝支付等全方位服务平台，使我行具备了较为完善的支付功能体系；国密卡改造、完善手机银行服务功能等系列软件升级，为全行业务工作提供有力的支撑；通过移动便民服务车以及在便民金融服务站设立服务受理终端，向持卡人提供小额取款、余额查询、生活缴费等便民服务，构建了当前农村地区最末端全覆盖式支付网络，能够满足客户多维度的需求，大大提升了我行的服务范围与质

量。

三、增强合规意识，夯实基数，风险控制能力明显加强

在信用风险方面，为加快存量风险出清，我行借助全市清收挽损工作东风，制定重点业务风险化解方案，实行清单管理。持续严控大额风险，优化风险管控流程，做好滚动式风险排查，强化重点地区、重点行业、重点客户风险前瞻预警，精准研判和有效治理，风险管控能力不断增强。按照“一企一策”编制大额授信风险化解的典型案列，丰富风险化解处置经验库和工具箱。

在同业业务方面，我行科学合理配置同业资金的来源及运用，将同业业务置于流动性管理框架之下，加强期限错配管理，控制好流动性风险。重点将发起行、结算行、国有银行作为资金存放对象，并执行合作银行向发起行金融市场部报备制度。为进一步提升我行自身经营实力，提高抵御、化解风险能力水平。2021年，在监管框架下，积极探索和推进银行承兑汇票直贴、转贴、再贴业务，依据人民银行的相关制度和银保监局的监管要求，制定了《安泰村镇银行商业汇票管理规定》和相关操作流程。本着宁缺毋滥的原则，以真实交易为基础，合理确定授信对象，平稳、有序开展此项业务。

在舆情风险方面，为切实加强我行日常工作中舆情突发事件处理与信息发布工作，最大限度地避免、缩小和消除因

舆情突发事件造成的各种负面影响，掌握引导舆情的主动权，及时、有效的处理客户的意见和建议，营造和谐、稳定的经营环境，我行建立了舆情管理机制，制定了《盘山安泰村镇银行舆情管理制度》，并结合实际情况更新完善舆情风险防控应急预案，确保及时、有效、有序处理舆情危机。

四、2022 年工作思路和主要目标

安泰村镇银行 2022 年总的工作思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大、十九届历次全会精神、中央经济会议精神，围绕全面落实我行的发展目标，牢牢把握党建引领、安全稳定、优质服务、队伍建设“四个关键”，深入开展强基固本、创新创效、品质升级，持续提升经营质效，守住“稳”，做好“进”，不断提质增效。重点开展以下几项工作：

（一）坚持党建引领，强化责任担当。

进一步强化党的领导，认真贯彻上级党委各项决策部署，进一步强化党组织“把方向、管大局、保落实”的引领作用，把党组织和班子成员打造成勇于责任担当，敢于攻坚克难的旗帜和标杆。

（二）把握经营节奏，扎实打好开门红第一仗。

严格按照“一季度上规模，二季度抓巩固，三季度调结构，四季度促平衡”的工作节奏，统一发展步调，持续优化结构，为做好全年工作打下坚实基础。贯彻“走出去、请

进来”常态化营销战略，继续下沉服务重心，挖掘各网点周边服务区域的潜力客户。以“体验最佳、成本最低、效率最高”为目标，提高服务渗透率和产品覆盖率，做强客户基础、提高市场份额。

（三）稳步开展业务，全面完成年度任务目标。

对公业务方面，持续聚焦保障粮食和重要农产品有效供给等重点领域，以及新型农业经营主体等重点对象，进一步为我县东郭镇、石新镇和羊圈子镇的种植养殖及棚菜生产等提供“量体裁衣”式服务，合理增加与农业生产周期相匹配的中长期信贷供给，适度提高首贷户占比，对单户授信较低、信用状况良好的涉农主体发放信用贷款，持续提高信用贷款占比，坚持落实为民办实事，有效提升普惠金融和乡村振兴能力。

零售业务方面，要继续实行差异化交叉营销宣传，提高产品的知名度和受众面。持续推进个人贷款进社区、进街道、进集贸市场、进乡村工作，本着“农户经营不嫌小、资金需求不嫌少”的原则服务广大农民客户。把优化业务流程、缩短放贷时间作为提升客户体验的第一要务，在把握实质风险的同时，统筹做好受理、评估、审核工作，提高审批效率，并落实惠民工程，让利客户，稳定优质客户资源，以优质的服务赢得市场。

（四）加强风险管控，坚持稳健发展。

坚持“效益、质量、规模、结构、客户”协调发展的经营理念，统筹协调发展与风险的关系，追求过滤掉风险后的高质量发展，持续强化“三道关”即准入关、调整关和清收关的工作要求，强化信贷管理，加大信贷风险全流程管控力度，继续做好滚动式风险排查，密切关注贷款质量变化，对可能出现的信贷风险提前做好预案，坚持有保有压，确保资产质量稳中向好。

（五）抓好内控合规工作，保障合规经营。

要继续以“内控合规建设年”为契机，持续推进合规文化建设。持续抓好制度建设和制度执行力建设；抓好合规检查与整改问责工作，并统筹抓好问题整改工作，切实做好立行立改。加大员工培训频度，提高专业素养，重视舆情风险防控，强化应急处置能力，主动承担社会责任，树立良好的企业形象。

（六）坚持科学管理，提升文化氛围。

进一步调整优化组织架构，实现全行前中后台无缝衔接，条线之间紧密配合，沟通成本降到最低，工作效率明显提升的保障机制，形成全行一个目标、一个声音、一个步调的高效业务运行机制。持续强化队伍建设，激活团队价值的贡献力。完善干部队伍管理机制，优化绩效考核管理，增强高质量发展的驱动力。同时坚持“以人为本”，把工会工作与经营管理、党建、文化建设密切结合，开展题材丰富、形

式新颖、寓教于乐的工会活动，真正发挥工会桥梁作用，提高干事创业的凝聚力。通过全行健康持续发展，努力提升员工获得感、归属感和幸福感。

第九节 监事会报告

2021年，安泰村镇银行紧紧围绕“决策、执行、监督”三权分设的制衡机制，以经营发展为中心，以风险防范为主线，按照“监督不插手，规范不约束”的原则，依法履行监督职能，在与董事会、经营班子共同促进全行防范风险、规范经营、稳健发展的同时，不断促进监事会工作进一步制度化、规范化。在此，我代表盘山安泰村镇银行监事会，将2021年监事会工作情况作如下报告，敬请各位同志审议。

一、2021年工作开展情况

一年来，我行监事会在上级监管部门的正确领导下，在董事会、经营班子的大力协助下，认真履行工作职责，通过全体监事会成员的共同努力，积极推进各项管理制度建设，加大稽核检查力度，开展风险防范和案件专项治理工作，认真加强对董事会、经营班子的经营管理活动及重大事项、重大决策进行监督，充分发挥监督作用，有效地促进了我行持续健康发展。

（一）完善内部管理制度，规范监督约束机制

为了进一步促进监事会工作制度化、规范化，保证监督约束机制的规范性，监事会一方面不断加强自身监督机制的

建设，另一方面积极推进内部各项管理制度的建设。

在全年的工作中，严格按照《盘山安泰村镇银行股份有限公司章程》以及《监事会工作制度》、《监事会议事规则》等，积极开展监督工作，并建立健全监事会运行机制。2021年，监事会共召开监事会议4次，并对稽核工作的开展情况以及稽核人员检查中发现的问题进行了讨论和总结，建立了监事会的运行机制。

同时，监事会积极推进内控制度建设，规范监督约束机制。2021年，根据业务发展和风险防范要求，监事会积极督促和协助相关部门完善内控管理制度，为规范操作提供了制度保障。目前，我行内控管理制度已日趋完善，基本覆盖了所有业务品种和风险控制点。

（二）加大稽核检查力度，增强规范操作意识

稽核部门是监事会开展监督工作的一个主要平台。2021年度，监事会通过加强稽核管理，组织领导稽核部门实施大量的现场和非现场检查，确保农村金融方针政策、法律法规和内控管理制度在我行贯彻执行。一年来，全行无安全责任性事故和经济刑事案件发生，整体抗风险能力和干部职工的风险防范意识明显增强。

（三）监督经营管理活动，促进持续健康发展

监事会积极参与董事会的决策过程，并在参与中体现监督作用。主动与董事会和管理层协同配合、开展良性互动，

并以多种渠道、多种方式开展监督工作,在监督工作中注重发挥监事的积极性,取得了一定的成效。

通过列席会议,监督决策程序是否规范。对董事会会议,监事会重点监督董事出席情况,听取董事对议案的独立意见和建议。对党委会、行务会、班子民主生活会、季度工作会议和其它会议,监事会根据议题有选择性地列席会议。一方面加强对经营管理状况的全面了解,另一方面对战略转型、财务预算执行状况、风险与内控体系建设、干部任免,以及分配与激励等全行重要事项进行监督。

二、2022 年度工作计划

2022 年,盘山安泰村镇银行监事会将紧紧围绕“风险防范和业务发展”工作主线,认真履行监事会监督职责,重点做好以下几方面工作:

(一) 加强学习,提高监督管理水平。

(二) 根据业务发展和风险控制要求,进一步加强内部管理制度建设。

(三) 加大稽核检查力度,促进规范操作。

(四) 开展风险防范和案件专项治理工作,严防案件发生。

(五) 认真监督董事会、经营班子的经营活动,保证合规合法经营。

第十节 风险及对策

本行在经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险和信息技术风险等。本公司始终秉承稳健经营的发展理念,将风险防控放在首要位置。报告期内,全面加强风险管理,切实提升风险管理的针对性、有效性,加强对各类风险识别、计量、缓释和控制,定期开展各类风向分析和压力测试,根据分析测试结果采取有效措施。同时,通过加强内控合规管理、加大案防内审工作力度、完善资本管理等措施,不断提高风险管控能力。本行对可能造成重大影响的各种风险采取的对策如下:

10.1 信用风险对策:信用风险是指因债务人或交易对手未能履约或信用质量发生变化,从而给银行造成经济损失的风险。本公司信用风险主要来源于授信业务和资产业务。

针对面临的信用风险,按照总体风险管理策略,主要采取以下措施,以确保在本行经营中实行有效的信用风险管理。一是结合授信管理工作实际,以风险防范为主线,健全完善授信管理和信贷审批机制,严格履行授信决策程序,落实信贷责任人制度,做到有章可循,规范运作。二是严格控制新增贷款质量,坚持服务“三农、小微”实体经济,深度挖掘优质客户,有效引导金融资源向低风险行业和客户倾斜。强化贷后管理,真正做到严防死守、守土有责。同时,提取贷款损失准备,做到有备无患。三是严控存量风险,针对风险资产暴露,坚持摸清底数,推进风险化解与处置,不断夯实资产质

量。四是完善信贷退出机制，根据本行对客户和行业的了解，在正常类和关注类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期，还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

10.2 操作风险对策：操作风险是指由于内控程序不完善、人为措施、系统缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。

针对面临的操作风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施，以确保在本行经营中实行有效的操作风险管理。一是健全内控管理体系，完善内控管理制度，做到全覆盖、可操作，确保日常经营各个环节都处于可管理和可控制的范围内。二是加强合规意识和职业操守教育，把合规理念和合规价值观根植于心，以良好的人文环境实现低风险经营的目标。三是持续加大风险管控检查力度，狠抓内控执行，强化案防工作管理，确保安全运营。四是加强沟通协作，要求各主体认真履行风险防范职责，加强信息共享，共同促进风险管理能力提升。

10.3 流动性风险对策：流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

针对面临的流动性风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是持续健全流动性风险管理体系，完善流

动性风险管理办法,明确职责分工,制定应急预案,有效提升风险管控能力。二是加强对经济金融政策和市场走向的分析、研判,制定前瞻性的管理策略,做到科学安排,提升应对市场资金波动能力。三是强化资产负债组合管理,优化资产负债结构,加强资产质量管理,提高优质流动性资产占比,优化存款结构,提升负债稳定性。四是加强流动性指标监测,对资金头寸日实行监测日报告,坚持稳健的流动性风险偏好,确保业务风险、质量、收益协调发展;五是定期开展流动性风险压力测试,根据测试结果制定流动性风险处置预案,并进行持续更新。

10.4 市场风险对策:市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险对本行影响主要集中在利率风险方面。

针对面临的市場风险,按照总体风险管理策略,主要采取以下措施。一是遵循严控风险原则,持续健全完善的市场风险内控机制,提升对市场风险的识别、计量、缓释和控制能力。二是紧盯宏观经济走势和市场变化,准确研判大势,持续进行利率风险监测,合理运用资金,确保安全性和流动性。三是定期开展市场风险压力测试,提升对压力情景下的风险评估,合理开展业务,定期检测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标,积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构,将市场风险控制可在可承受的范围内。四

是加强学习培训和业务实战,稳步提升操作人员专业技能和应对风险能力。

10.5 声誉风险对策:声誉风险是指银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

针对面临的声誉风险,按照总体风险管理策略,主要采取以下措施。一是不断加强内部管理,完善声誉风险管理架构,明确管理职责和权限,提升对声誉风险管理能力。二是强化客户服务及投诉管理,完善客户需求反馈机制,提高服务质量和水平,提升客户满意度。三是积极履行社会责任,开展志愿服务和社会捐赠活动,维护和增进社会利益,营造良好和谐社会关系。四是加大正面宣传力度,充分利用多种媒体资源开展业务产品与企业品牌形象宣传,有效提升本公司知名度与影响力。

10.6 信息科技风险对策:信息科技风险是指银行在运用信息科技过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

针对面临的信息科技风险,按照总体风险管理策略,主要采取以下措施。一是优化信息科技组织架构,完善信息科技风险管理制度和流程,提升信息科技风险管理水平,促进业务安全、持续和稳健运行。二是加强信息技术建设,为业务发展与创新提供有力支撑,增强核心竞争力和可持续发展

能力。三是定期开展应急演练,建立完整的应急响应流程,细化应急场景设计与突发事件分级,实现应急预案的针对性、有效性和可操作性,做到防患未然。四是加强外包服务管理,督促外包服务商完善信息安全保障手段和机制,有效保护敏感数据安全。

第十一节 企业社会责任

本行始终牢记“立足盘山、面向三农、金融创新、服务村镇、贷小贷微”的市场定位。一方面,充分认识到经营发展中面临的新常态,下沉服务重心,深入农村、社区,凭借优质贴心的服务、灵活多样的业务产品,赢得老百姓的认可,踏踏实实做好、做实“普惠金融”工作和“绿色金融”工作。另一方面,通过实施科学网点布局,较好地解决了农村地区金融机构覆盖率低、资金供给不足、竞争不充分等问题,改进和加强了农村金融服务水平,丰富了农村金融服务体系。

本行坚持以金融创新为驱动,以市场需求为导向,以货币政策为依托,不断拓展贷款覆盖面。报告期内,各项贷款余额 9.34 亿元,比年初增加 6020.67 万元,增幅为 6.89%;涉农贷款余额为 4.92 亿元,占比 52.71%。普惠型小微企业贷款余额 8.82 亿元,占比 94.43%。

本行着力加强消费者权益保护工作,努力构建和谐金融消费环境。积极开展“3.15 消费者权益保护宣传周”、“金融知识进万家”等联合宣教活动,宣传介绍金融消费者权益

保护常识，同时积极征求消费者对改进金融服务、提高服务质量的意见和建议，力求最大限度满足金融消费者的合理需求。同时优化投诉处理流程，建立了投诉处理工作制度体系，持续提升金融消费者权益保护工作质效，实现消费纠纷及时、就地、高效、源头化解。报告期内，无投诉事件发生。

第十二节 重要事项

12.1 财务报表的编制基础

本行财务报表按照金融企业会计制度编制。

12.2 重大诉讼仲裁情况

报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

12.3 重大案件差错情况

报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

12.4 重大合同纠纷情况

报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

12.5 增加与减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行没有增加和减少注册资本，无分立合并事项。

12.6 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人及其联系方的贷款和银行承兑汇票差额部分的授信。本行制定了《盘山安泰村镇银行关联交易管理办法》，对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行

的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类的条件办理，符合诚信、公允原则。报告期内，本行无关联交易行为的发生。

12.7 董事、监事及高级管理人员处罚情况

报告期内，本行董事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

12.8 报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。