

安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司

二〇二〇年度信息披露报告

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。

2020 年度按中国会计准则编制的财务报告已经中汇会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长柳洪光、行长徐郁峨、主管会计工作负责人朱亚芬保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司简介

一、本行注册名称：安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司（简称“宣州湖商村镇银行”，下称“本行”）；

本行英文全称：Anhui Xuanzhou Hushang Rural Bank.（英文简称“Xuanzhou Hushang Rural Bank”）

二、本行法定代表人：柳洪光

三、本行注册地址及办公地址：安徽省宣城市宣州区建材路与卜村路交叉口

邮政编码：242000

国际互联网网址：www.hs96358.com

四、本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址：www.hs96358.com

年度报告备置地点：本行综合管理部

信息披露事务联系人：王姗姗

联系电话：0563-2531208、（传真）0563-2531208

电子邮箱：2993242880@qq.com

五、聘请的会计师事务所名称及住所

名称：中汇会计师事务所

会计师事务所办公地址：浙江省杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层

邮政编码：310016

六、其他有关信息

首次注册登记日期：2014年5月4日

首次登记地点：宣城市工商行政和质量技术监督管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：91341800098770088B

金融许可证号码：S0056H334180001

第二章 经营概况

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币 万元、%

项目	2020 年度	2019 年度	比上年度增加	增幅
营业利润	4234.31	4483.79	-249.48	-5.56
利润总额	4243.36	4508.93	-265.57	-5.89
净利润	3256.96	3530.41	-273.45	-7.75

二、截止报告期末前三年主要财务数据

单位：人民币 万元、%

项目	2020 年度	比上年	2019 年度	2018 年度
总资产	167845.75	54911.28	112934.47	110322.78
存款余额	143269.39	66867.53	76401.86	94269.08
贷款余额	105875.76	14213.06	91662.70	78751.58
所有者权益	19302.51	2256.97	17045.54	15076.78
每股净资产(元)	1.93	0.23	1.70	1.51
营业收入	7229.38	43.26	7186.12	6498.42
利润总额	4243.36	-265.57	4508.93	3822.86
净利润	3256.96	-273.45	3530.41	2921.20

注：1、营业收入指营业净收入，已扣除利息支出和手续费及佣金支出。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

项目	标准值	2020 年度	2019 年度	2018 年度
资本充足率(%)	≥10.5	19.02	20.07	21.68
杠杆率(%)	≥4	11.5	15.07	13.60
流动性比率(%)	≥25	44.57	30.34	32.95
存贷款比例(%)	≤75	73.9	119.97	83.54
不良贷款比例(%)	≤5	0.16	0.14	0.35
单一客户贷款集中度(%)	≤15	2.2	2.50	2.83
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	21.64	23.83	26.27
拨备覆盖率(%)	≥150	1597.73	1851.50	739.82
贷款拨备率(%)	≥2.5	2.61	2.62	2.61
资产利润率(%)	≥0.6	2.32	3.16	2.75
成本收入比(%)	≤40	36.85	38.38	38.63
净上存主发起行资金比例(%)	≤30	0.00	0.00	0.00

注：1、以上指标均按照银监会标准及审计报告数据计算。

2、不良贷款率指标系按贷款风险五级分类口径计算。

四、贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项 目	单项计提	组合计提	合计
期初余额		2402.51	2053.00
本期计提		364.00	364.00
一般风险准备转入			
本期转出〔注 1〕			
本期核销〔注 2〕			
本期转回		1.94	1.94
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		1.94	1.94
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回			
—其他因素导致的转回			
期末余额		2768.45	2768.45

注：①本期转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备。

②本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

五、资本的构成及其变化情况

单位：人民币 万元、%

资本	2020 年末	2019 年末
核心一级资本	19302.51	17045.54
核心一级资本净额	19302.51	17045.54
资本净额	20470.44	18005.09
加权风险资产	107622.39	89723.62
资本充足率	19.02	20.07
核心一级资本充足率	17.94	19.00

六、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币 万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	10000	0	0	10000
资本公积	0	0	0	0
盈余公积	540.61	353.05	0	893.66
一般准备	1051.09	597.20	0	1648.29
未分配利润	5453.84	3257.49	1950.77	6760.56
所有者权益合计	17045.54	4207.74	1950.77	19302.51

第三章 财务报告

一、审计报告

本行 2020 年度财务会计报表经中汇会计师事务所审计,并出具了《2020 年度审计报告》(中汇会审[2021]1099 号),在所有重大方面公允地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量,没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

二、会计报表

(一) 资产负债表

2020 年度			单位:元		
资产	期末数	期初数	负债及所有者权益	期末数	期初数
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	187557248.38	123647211.75	向中央银行借款	39194100	50000000.00
存放同业款项	419349718.65	70887660.84	同业及其他金融机构存放款项		135000000.00
贵金属			拆入资金		
拆出资金			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			吸收存款	1432680583.76	764018609.21
应收利息	2944094.47	2504426.06	应付职工薪酬	1910000.00	
发放贷款和垫款	1031073036.37	892601871.48	应交税费	2641430.96	2641108.55
可供出售金融资产			应付利息	8052246.34	6474952.86
持有至到期投资			持有待售负债		
应收款项类投资			应付债券		
持有待售资产			长期应付职工薪酬		
长期股权投资			预计负债		
投资性房地产			递延所得税负债		
固定资产	30788205.23	33006928.84	其他负债	954038.67	754645.80
在建工程			负债合计	1485432399.73	958889316.42
无形资产			所有者权益:		
商誉			股本	100000000.00	100000000.00

递延所得税资产	4287406.95	3868922.49	其他权益工具		
其他资产	2457744.03	2827725.85	资本公积		
			减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	8936551.52	5406145.74
			一般风险准备	16482915.78	10510915.78
			未分配利润	67605587.05	54538369.37
			所有者权益合计	193025054.35	170455430.89
资产总计	1678457454.08	1129344747.31	负债和所有者权益合计	1678457454.08	1129344747.31

(二) 利润表

2020 年度

单位:元

项 目	本期数	上年数
一、营业收入	72293817.44	71861200.43
利息净收入	70396265.93	64184403.52
利息收入	84913025.03	75700795.07
利息支出	14516759.10	11516391.55
手续费及佣金净收入	-313161.42	-407302.84
手续费及佣金收入	269339.35	178083.55
手续费及佣金支出	582500.77	585386.39
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益	2208985.13	8082069.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	1727.8	2029.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业支出	29950732.18	27023261.06
税金及附加	478130.2	589436.63
业务及管理费	25824601.983	24481353.43
资产减值损失	3648000.00	1952471.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	42343085.26	44837939.37
加：营业外收入	182122.00	264418.35
减：营业外支出	91620.00	13071.05
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	42433587.267	45089286.67
减：所得税费用	9863963.80	9785228.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	32569623.46	35304057.76
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	32569623.46	35304057.76
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
七、综合收益总额(综合亏损总额以“－”号填列)	32569623.46	35304057.76
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

（三）现金流量表

2020 年度

单位:元

项 目	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	533661974.6	-43884562.1
向中央银行借款净增加额	-10805900	50000000
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	-
收取利息、手续费及佣金的现金	85356584.76	76617282.6
收到其他与经营活动有关的现金	2807054.32	8628858.86
经营活动现金流入小计	611019713.6	91361579.36
客户贷款及垫款净增加额	142111164.9	130632442.7
存放中央银行和同业款项净增加额	35157698.46	-31101970.99
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	13521966.39	10864340.81
支付给职工以及为职工支付的现金	14303691.35	16518144.2
支付的各项税费	11367150.36	11662003.35
支付其他与经营活动有关的现金	5605984.52	4687191.01
经营活动现金流出小计	222067656	143262151
经营活动产生的现金流量净额	388952057.7	-51900571.67
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0	
取得投资收益收到的现金	0	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	0	

收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	0	0
投资支付的现金	0	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1737661.68	1794770.92
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	1737661.68	1794770.92
投资活动产生的现金流量净额	-1737661.68	-1794770.92
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
偿还债务支付的现金	0	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10000000	12500000
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	10000000	12500000
筹资活动产生的现金流量净额	-10000000	-12500000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	0
、现金及现金等价物净增加额	377214396	-66195342.59
加：期初现金及现金等价物余额	141812073.9	208007416.5
六、期末现金及现金等价物余额	519026469.8	141812073.9

第四章 支农支小业务开展情况

截止报告期支农支小数据

项目	2020 年度	比上年	2019 年度	2018 年度
农户和小微企业贷款占比 (%)	96.61	1.00	95.61	95.49
农户贷款占比 (%)	74.83	7.66	67.17	61.6
农户和小微企业贷款户数 (户)	4974	600	4374	3545
贷款户数 (户)	5169	563	4606	3761
户均贷款余额 (万元)	20.48	0.58	19.90	20.94
单户 500 万元 (含) 以下贷款余额占比 (%)	100.00	0	100.00	100.00

第五章 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	性别	出生年月	任期	职务
柳洪光	女	1974 年 11 月	3	董事长
徐家龙	男	1968 年 5 月	3	董事
钱卫东	男	1970 年 6 月	3	董事
沈建明	男	1970 年 2 月	3	董事
朱亚芬	女	1976 年 6 月	3	董事兼副行长
陆梁雄	男	1991 年 5 月	3	监事长
陈淑珍	女	1979 年 10 月	3	监事
徐家银	男	1990 年 10 月	3	监事
徐郁峨	女	1968 年 9 月	3	行长
贾敏	男	1977 年 7 月	3	副行长

(二) 董事、监事任职兼职情况

董事长柳洪光，来源于主发起行浙江南浔农村商业银行股份有限公司，现担任该公司董事会村镇银行管理委员会委员、湖商村镇银行管理总部财务会计部副总经理（主持工作）。

董事徐家龙，来源于本行股东宣城市百草植物工贸有限公司，担任该公司法人代表。

董事钱卫东，来源于本行股东宣城飞翔建材有限责任公司，为该公司副总经理。

董事沈建明，来源于主发起行浙江南浔农村商业银行股份有限公司。

董事兼副行长朱亚芬，来源于浙江南浔农村商业银行股份有限公司。

监事长陆梁雄，来源于主发起行浙江南浔农村商业银行股份有限公司，现担任该公司董事会村镇银行管理委员会委员、湖商村镇银行管理总部后督管理部总经理。

监事陈淑珍，来源于本行股东，现任宣城市振兴建筑安装工程有限公司财务经理。

监事徐家银，系本行员工。

上述董事、非职工监事由本行 2019 年度股东大会选举产生，职工监事由本行职工代表大会选举产生。本行经营管理层徐郁峨、贾敏、朱亚芬经董事会授权委托湖商村镇银行管理总部进行考核计付薪酬，年度薪酬总额控制在 210 万元以内；职工监事按一般职工考核。其他董事、监事均不在本行领取报酬。

二、员工基本情况

(一) 人数及其变化情况

2017年末、2018年末、2019年末、2020年末，本行在编员工人数分别为88人、109人、110人、120人。

(二) 员工构成情况

人员结构	人数	占总数百分比 (%)
管理人员	46	38.33
客户经理	32	26.67
临柜员工	42	35
合计	120	100

（三）员工学历构成情况

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上（含在读）	2	1.67
大学本科	107	89.17
大学专科	11	9.17
大学专科以下	0	0
合计	120	100

第六章 公司治理情况

一、本行组织架构情况

报告期末，本行建立了股东大会、董事会、监事会、经营管理层“三会一层”的公司治理结构，董事会下设“三农”和小微企业金融服务委员会、审计委员会、信息科技管理委员会、关联交易控制委员会；经营管理层下设风险管理委员会、授信管理委员会、信贷审批委员会、财务管理委员会，内设党群工作部、综合管理部、业务管理部、风险管理部、财务会计部共五个职能部门。

报告期末，本行机构主要情况如下：

单 位	所辖机构	员工人数	地址
总行	1	37	宣州区建材路与卜村路交叉路口
水阳支行	1	14	宣州区水阳镇朝阳南路与园林路交叉口处
狸桥支行	1	14	宣州区狸桥镇漪城路与云山东路交叉口处
花园支行	1	13	宣州区澄江街道宛陵西路 399 号
孙埠支行	1	12	宣州区孙埠镇振兴大街 18 号
九同分理处	1	9	宣州区九同社区方家冲梅园路 72、76、78 号
高新支行	1	5	宣州区安徽宣州经济技术开发区敬亭佳苑网点 115、116 门面。
卫东支行	1	7	宣州区狸桥镇卫东街道 3 幢
养贤支行	1	9	宣州区养贤乡人民政府国土所大楼一楼东侧
合计	9	122	

二、股权结构变化情况

股东名称	2019年12月31日		2020年12月31日	
	持股金额（万元）	持股比例（%）	持股金额（万元）	持股比例（%）
浙江南浔农村商业银行有限公司	4000	40	4000	40
朱梦然	1000	10	0	0
叶春燕	0	0	950	9.5
刘心悦	0	0	50	0.5
宣城市百草植物工贸有限公司	900	9	0	0
成桃英	0	0	900	9
童桂香	700	7	700	7
浙江荣盛控股集团有限公司	500	5	500	5
陈淑珍	490	4.9	490	4.9
陈龙琦	410	4.1	410	4.1
倪方荣	320	3.2	320	3.2
张敏	300	3	300	3
宣城飞翔建材有限责任公司	300	3	300	3
杨青松	200	2	200	2
夏永芹	150	1.5	150	1.5
章辉	100	1	100	1
李培全	100	1	100	1
潘雨禾	100	1	100	1
费云云	100	1	100	1
曹伟洲	50	0.5	50	0.5
李小毛	50	0.5	50	0.5
吴静	50	0.5	50	0.5
汪祖秀	30	0.3	30	0.3
吴让太	20	0.2	20	0.2
褚丽芳	10	0.1	10	0.1
沈爱华	10	0.1	10	0.1
沈兴芳	10	0.1	10	0.1
朱培良	5	0.05	5	0.05
沈建明	5	0.05	5	0.05
张淳淳	5	0.05	5	0.05
马建平	5	0.05	5	0.05
朱亚芬	5	0.05	5	0.05
李学瑾	5	0.05	5	0.05
劳文祥	5	0.05	5	0.05
凌祖香	5	0.05	5	0.05
陆新风	5	0.05	5	0.05
沈卫忠	5	0.05	5	0.05
张立	5	0.05	5	0.05
陆荣华	5	0.05	5	0.05
吴丽华	5	0.05	5	0.05

王伟	5	0.05	5	0.05
邱梦蕾	5	0.05	5	0.05
费国峰	5	0.05	5	0.05
陆军	5	0.05	5	0.05
潘剑	5	0.05	5	0.05
俞婴丽	5	0.05	5	0.05
朱建峰	5	0.05	5	0.05
合计	10000	100	10000	100

三、三会一层运作情况

（一）股东大会运作情况

报告期内，本行召开了 1 次股东大会例会，1 次临时股东大会，审议内容涉及董事会报告、监事会报告、2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算报告等方面，形成了 19 项决议。

安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度股东大会于 2020 年 5 月 14 日在湖州市湖商村镇银行联合会二十四楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 20 名，代表本行有表决权股份数 8880 股，占本行总股本的 88.8%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的有关规定。会议由柳洪光董事长主持。

大会审议并逐项以记名投票方式通过了《股东大会会议议程》、《第二届董事会工作报告》、《第二届监事会工作报告》、《董事会对董事 2019 年度履职情况评价报告》、《监事会对监事 2019 年度履职情况评价报告》、《监事会对董事会、经营管理层及其成员 2019 年度履行职责情况报告》、《2019 年财务决算和 2020 年财务预算报告》、《2019 年度利润分配方案》、《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告》、《股权托管事宜》、《董事会授权方案（2020 年修订）》、《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理情况报告》、《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案（2020 年修订）》、《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则（2020 年修订）》、《关于对《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司贷款管理责任制实施细则》的修订说明》、《第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》、《选举董事结果》、《第三届监事会非职工监事选举结果》并形成了相关决议。

2020 年第一次临时股东大会，于 2020 年 9 月 8 日在湖州市湖商村镇银行联合会二十四楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 15 名，代表本行有表决权股份数 8440 股，占本行总股本的 84.4%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的有关规定。会议由柳洪光董事长主持。大会审议通过《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案（草案）》。

宣辉律师事务所对会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法性有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

（二）董事会运作情况

报告期内，本行第二届董事会共召开了 2 次董事会例会，1 次临时董事会，第三届董事

会共召开了 3 次董事会例会，2 次临时董事会，审议内容涉及 2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算报告、2019 年度利润分配方案、董事会工作报告、重大财务事项等方面，并表决通过了 84 项决议。

1、2020 年 3 月 19 日第二届董事会第九次会议在湖商村镇银行管理总部 24 楼会议室召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、章霓、朱亚芬董事出席，5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 审议《董事会会议议程》；
- (2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度全行员工工资奖金总额》；
- (3) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年机构、人员规划》；
- (4) 审议《委托南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）对主要高级管理人员实施薪酬考核》；
- (5) 审议《董事会对行长室授权书（2020 年修订）》；
- (6) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司设立董事会关联交易控制委员会》；
- (7) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会议事规则》；
- (8) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会组成人员》；
- (9) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司股权托管事项》；
- (10) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司主要股东 2019 年度评估报告》；
- (11) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司“三农”和小微企业金融服务委员会 2019 年工作报告及 2020 年度工作计划》；
- (12) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度普惠金融工作报告及 2020 年度工作计划》；
- (13) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司审计委员会 2019 年度工作报告及 2020 年度工作计划》；
- (14) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司信息科技管理委员会 2019 年度工作报告及 2020 年度工作计划》；
- (15) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度金融消费者权益保护工作报告及 2020 年度工作计划》；
- (16) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度审计工作报告及 2020 年审计工作计划》；
- (17) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱工作报告及 2020 年度反洗钱工作计划》；
- (18) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司董事会和高级管理层 2019 年度反洗钱履职情况报告》；
- (19) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱合规风险管理情况报告》；
- (20) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度内部控制自我评估报告》；

(21) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度风险合规管理情况报告》；
(22) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年流动性风险管理情况报告》；
(23) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年资本充足率情况报告和 2020 年度资本充足率管理计划》；

(24) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年内部资本充足率评估报告》；

(25) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年案防工作报告》；

(26) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司落实监管评级质量提升规划 2020 年度任务分解方案》；

(27) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付管理办法(2020 年修订)》；

(28) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司贷款管理责任制实施细则（2020 年修订）》；

(29) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司员工五必谈五必访管理办法（2020 年修订）》；

(30) 审议《保安公司委托押运费用》；

2、2020 年 4 月 7 日董事会 2020 年第一次临时会议以通讯方式召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、章霓、朱亚芬 5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《解聘陈绘高新支行行长助理》的议案

(2) 审议《聘任行长助理》的议案

(3) 审议《聘任高新支行负责人》的议案

3、2020 年 5 月 14 日第二届董事会第十次会议在德清湖商村镇银行 6 楼会议室召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、章霓、朱亚芬董事出席，5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《董事会会议议程》；

(2) 审议《第二届董事会工作报告》

(3) 审议《经营管理层 2019 年度工作报告》

(4) 审议《2019 年度财务决算和 2020 年财务预算报告》

(5) 审议《2019 年度利润分配方案》

(6) 审议《董事会对董事 2019 年度履职情况评价报告》

(7) 审议《董事会授权方案（2020 年修订）》

(8) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度报告（信息披露报告）》

(9) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理情况报告》

(10) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联方信息报告》

(11) 审议《审计委员会议事规则》

(12) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案（2020 年修订）》

(13) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则（2020 年修

订)》

(14) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司贷款管理责任制实施细则》的修订说明

(15) 审议《调整经营管理层风险管理委员会、授信管理委员会、信贷审批委员会组成人员》的议案

(16) 审议《提名安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事候选人》的议案

(17) 审议《提名安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事候选人》的议案

(18) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度股东大会会议议程》

4、2020 年 5 月 14 日第三届董事会第一次会议在德清湖商村镇银行 6 楼会议室召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、沈建明、朱亚芬董事出席，5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事长选举办法》

(2) 审议《关于选举董事长的选举结果》

(3) 审议《聘任行长》

(4) 审议《聘任副行长》

5、2020 年 6 月 29 日 2020 年第二次临时会议以通讯方式召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、沈建明、朱亚芬 5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《关于开展股权托管（浙江农信）》的议案

6、2020 年 9 月 8 日第三届董事会第二次会议在湖商村镇银行管理总部 24 楼会议室召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、沈建明、朱亚芬董事出席，5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《董事会会议议程》的决议

(2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司经营管理层 2020 年上半年工作报告》

(3) 审议《调整董事会下设审计委员会组成人员》

(4) 审议《调整经营管理层下设财务管理委员会组成人员》

(5) 审议《朱梦然股权转让事宜》

(6) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案（草案）》

(7) 审议《解聘张冀梦风险管理部总经理助理职务》；

(8) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年反洗钱工作报告》

(9) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年普惠金融工作报告》

(10) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年风险合规管理情况报告》

(11) 关于《给予李青撤职处分》的议案

(12) 关于《给予周宁警告处分》的议案

(13) 审议《聘任业务管理部负责人》

(14) 审议《聘任综合管理部负责人》

(15) 审议《聘任支行行长》

(16) 审议《聘任中层正职以下管理人员》

(17) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年第一次临时股东大会会议议程》

7、2020 年 9 月 28 日 2020 年第三次临时会议以通讯方式召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、沈建明、朱亚芬 5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《宣州湖商村镇银行设立党群工作部》的议案

(2) 审议《宣州湖商村镇银行聘任王姗姗兼为党群工作部负责人》的议案

(3) 审议《调整经营管理层下设信贷审批管理委员会、授信管理委员会组成人员》的议案

8、2020 年 11 月 13 日第三届董事会第四次会议在湖商村镇银行管理总部 24 楼会议室召开，柳洪光、徐家龙、钱卫东、沈建明、朱亚芬董事出席，5 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《董事会会议议程》的决议

(2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司经营管理层 2020 年 1-3 季度工作报告》

(3) 审议《聘请 2020 年度年报审计单位》

(4) 审议《2020 年机构网点规划》

(5) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年 1-3 季度反洗钱工作报告》

(6) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年 1-3 季度审计工作报告》

(7) 审议《聘任张静华为纪检监察室负责人》；

(8) 审议《保安公司委托押运费用》

(三) 监事会运作情况

报告期内，本行第二届监事会共召开了 2 次监事会会议，第三届监事会共召开了 3 次监事会会议，监事会按照《章程》的规定认真履行职责，本着对股东高度负责的精神，对本行财务和董事、经营管理层履行职责的合法合规性进行监督，并表决通过了 34 项决议。

1、2020 年 3 月 19 日第二届监事会第九次会议在湖商村镇银行管理总部 8 楼会议室召开，杜宏杰、陈淑珍、张冀梦出席，3 名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

(1) 审议《监事会会议议程》；

(2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司监事会 2020 年度工作规划》；

(3) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层 2019 年度反洗钱履职情况报告》；

(4) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱合规风险管理情况报告》；

(5) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年审计工作报告及 2020 年度审计工作计划》；

(6) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度内部控制自我评估报告》；

(7) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度风险合规管理情况报告》。

2、2020 年 5 月 14 日第二届监事会第十次会议在德清湖商村镇银行 6 楼会议室召开，杜宏杰、陈淑珍、张冀梦出席，3 名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 审议《监事会会议议程》；
- (2) 审议《第二届监事会工作报告》；
- (3) 审议《经营管理层 2019 年度工作报告》；
- (4) 审议《2019 年度财务决算和 2020 年财务预算报告》；
- (5) 审议《2019 年度利润分配方案》；
- (6) 审议《监事会对监事 2019 年度履职情况评价报告》；
- (7) 审议《监事会对董事会、经营管理层及其成员 2019 年度履职情况评价报告》。
- (8) 审议《对 2019 年外部审计质量评价报告》；
- (9) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度报告（信息披露报告）》；
- (10) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理情况报告》；
- (11) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联方信息报告》；
- (12) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司关联交易实施细则（2020 年修订）》；
- (13) 审议《关于对《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司贷款管理责任制实施细则》

的修订说明》；

- (14) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案》；
- (15) 审议《提名第三届监事会非职工监事候选人》。

3、2020 年 5 月 14 日第三届监事会第一次会议在德清湖商村镇银行 6 楼会议室召开，陆梁雄、陈淑珍、徐家银出席，3 名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 审议《《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长选举办法》》
- (2) 审议《关于选举监事长的结果》

4、2020 年 9 月 8 日第三届监事会第二次会议在湖商村镇银行管理总部 8 楼会议室召开，陆梁雄、陈淑珍、徐家银出席，3 名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 审议《监事会会议议程》的决议
- (2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司经营管理层 2020 年上半年工作报告》
- (3) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年风险合规管理情况报告》
- (4) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年反洗钱工作报告》
- (5) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程修正案（草案）》

5、2020 年 11 月 13 日第三届监事会第三次会议在湖商村镇银行管理总部 8 楼会议室召开，陆梁雄、陈淑珍、徐家银出席，3 名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

- (1) 审议《监事会会议议程》的决议
- (2) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司经营管理层 2020 年 1-3 季度工作报告》
- (3) 审议《聘请 2020 年度年报审计单位》
- (4) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年 1-3 季度审计工作报告》
- (5) 审议《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司 2020 年 1-3 季度合规与风险管理评价

报告》

第七章 重要事项

一、2020 年度利润分配预案

本行成立后 2014 年、2015 年、2016 年、2019 年、2020 年财务会计报表均经本行聘请的中汇会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告；2017 年、2018 年财务会

计报表经本行聘请的大华会计师事务所浙江分邦分所审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计,本行 2020 年度实现的税后净利润 32,569,623.46 元。根据《公司法》、《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《金融企业准备金计提管理办法》和《安徽宣州湖商村镇银行股份有限公司章程》的有关规定,2020 年度利润分配预案如下:

1. 提取法定盈余公积金 3,256,962.35 元,按净利润 10%提取,提取后法定盈余公积金余额 12,193,513.87 元,占注册资本的 12.19%。

2. 提取一般风险准备 6,176,000.00 元,提取后准备率 1.53%。

3. 向投资者分配利润。按每股 0.100 元向投资者分配现金红利 10,000,000.00 元。

按上述分配后,本行 2020 年度净利润结余 13,136,661.11 元,作为本行资本积累。

二、重大诉讼、仲裁事项

1. 本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

2. 本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项,本行作为原告的诉讼事项涉及金额 182.36 万元。

三、报告期内本行无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

四、重大合同及履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项:报告期内本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保:报告期内本行没有发生重大担保事项。

(三) 其他重大合同及履行情况: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。