

安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 二〇二〇年度信息披露摘要

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(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长蒋黎明、行长杜宏杰、主管会计工作负责人崔丽保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行第三届董事会第五次会议、第三届监事会第五次会议及 2020 年度股东大会于 2021 年 4 月 17 日审议通过了本行《二〇二〇年度报告》

第一章 公司简介

一、本行注册名称：安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）

中文简称：岳西湖商村镇银行

本行英文全称：Anhui Yuexi Hushang Rural Bank

英文简称：Yuexi Hushang Rural Bank

二、本行法定代表人：蒋黎明

三、本行注册地址及办公地址：安徽省岳西县天堂镇建设西路 115 号

邮政编码：246600

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：金菲

联系电话：0556-2199478、0556-2199478（传真）

电子邮箱：yxhscb@126.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（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：浙江省杭州市江干区钱江新城新业路 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：2013 年 6 月 27 日

首次登记地点：安庆市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：913408000723620519

金融许可证号码：00525612

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 | 503.85 | 377.60 | 126.25 | 33.43 |
| 利润总额 | 505.93 | 386.02 | 119.91 | 31.06 |
| 净利润 | 383.46 | 324.80 | 58.66 | 18.06 |

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 | 32220.30 | 2284.47 | 29935.83 | 28979.52 |
| 存款余额 | 23320.78 | 97.35 | 23223.43 | 22644.64 |
| 贷款余额 | 25414.66 | 3262.50 | 22152.16 | 15851.52 |
| 所有者权益 | 6822.12 | 383.46 | 6438.66 | 6113.86 |
| 每股净资产(元) | 1.14 | 0.07 | 1.07 | 1.02 |
| 营业收入 | 1636.48 | 190.99 | 1445.49 | 1272.63 |
| 利润总额 | 505.93 | 119.91 | 386.02 | 365.59 |
| 净利润 | 383.46 | 58.66 | 324.8 | 301.16 |

注：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 | 25.92 | 29.12 | 28.66 |
| 杠杆率 (%) | ≥ 4 | 21.19 | 21.51 | 21.1 |
| 流动性比率 (%) | ≥ 25 | 45.35 | 40.32 | 54.95 |
| 存贷款比例 (%) | ≤ 75 | 108.98 | 95.39 | 70.00 |
| 不良贷款比例 (%) | ≤ 5 | 0.83 | 1.02 | 1.88 |
| 单一客户贷款集中度 (%) | ≤ 15 | 2.83 | 3.03 | 3.14 |
| 最大十家客户贷款集中度 (%) | ≤ 50 | 20.27 | 13.65 | 19.34 |
| 拨备覆盖率 (%) | ≥ 150 | 343.00 | 262.00 | 228.66 |
| 贷款拨备率 (%) | ≥ 2.5 | 2.86 | 2.67 | 4.3 |
| 资产利润率 (%) | ≥ 0.6 | 1.23 | 1.10 | 1.04 |
| 成本收入比 (%) | ≤ 40 | 52.42 | 59.52 | 71.44 |
| 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 | | 591.08 | 591.08 |
| 本期计提 | | 270.00 | 270.00 |
| 一般风险准备转入 | | 0.00 | 0.00 |
| 本期转出 [注 1] | | 0.00 | 0.00 |
| 本期核销 [注 2] | | 153.23 | 153.23 |
| 本期转回 | | 19.31 | 19.31 |
| --收回原转销贷款和垫款导致的转回 | | 9.70 | 9.70 |
| --贷款和垫款因折现价值上升导致转回 | | 0.00 | 0.00 |
| --其他因素导致的转回 | | 9.61 | 9.61 |
| 期末余额 | | 727.16 | 727.16 |

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 | 6822.12 | 6438.66 |
| 核心一级资本净额 | 6822.12 | 6438.66 |
| 资本净额 | 7055.34 | 6593.59 |
| 加权风险资产 | 27216.49 | 22644.67 |
| 资本充足率 | 25.92 | 29.12 |
| 核心一级资本充足率 | 25.07 | 28.43 |
| 核心一级资本充足率 | 25.07 | 28.43 |

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 | 6000.00 | 0.00 | 0.00 | 6000.00 |
| 资本公积 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 盈余公积 | 11.54 | 32.48 | 0.00 | 44.02 |
| 一般准备 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 未分配利润 | 427.12 | 383.46 | 32.48 | 778.10 |
| 所有者权益合计 | 6438.66 | 415.94 | 32.48 | 6822.12 |

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（特殊普通合伙）审计，并出具了《2020 年度审计报告》（中汇会审（2021）1055 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 | 负债和所有者权益 | 期末数 | 期初数 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| 资产： | | | 负债： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 25213566.78 | 38257910.83 | 向中央银行借款 | 16855000.00 | 0.00 |
| 存放同业款项 | 45722410.22 | 40759778.67 | 同业及其他金融机构 存放款项 | 82916.50 | 180059.55 |
| 贵金属 | 0.00 | 0.00 | 拆入资金 | 0.00 | 0.00 |
| 拆出资金 | 0.00 | 0.00 | 以公允价值计量且其 变动 计入当期损益的 金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 0.00 | 0.00 | 衍生金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 衍生金融资产 | 0.00 | 0.00 | 卖出回购金融资产款 | 0.00 | 0.00 |
| 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 吸收存款 | 233207760.66 | 232234320.43 |
| 应收利息 | 657964.68 | 746632.32 | 应付职工薪酬 | 1250150.25 | 853041.00 |
| 发放贷款和垫款 | 246875058.21 | 215610842.92 | 应交税费 | 34584.43 | 31176.96 |
| 可供出售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付利息 | 2483534.17 | 1647945.40 |
| 应收款项类投资 | 0.00 | 0.00 | 预计负债 | 0.00 | 0.00 |
| 持有至到期投资 | 0.00 | 0.00 | 应付债券 | 0.00 | 0.00 |
| 长期股权投资 | 0.00 | 0.00 | 递延收益 | 0.00 | 0.00 |
| 投资性房地产 | 0.00 | 0.00 | 递延所得税负债 | 0.00 | 0.00 |
| 固定资产 | 114327.47 | 267008.40 | 其他负债 | 67813.21 | 25173.99 |
| 无形资产 | 0.00 | 0.00 | 负债合计 | 253981759.22 | 234971717.33 |
| 递延所得税资产 | 1344531.35 | 1323083.75 | 所有者权益： | | |
| 其他资产 | 2275120.34 | 2393057.44 | 实收资本 | 60000000.00 | 60000000.00 |
| | | | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
| | | | 减：库存股 | 0.00 | 0.00 |
| | | | 其他综合收益 | 0.00 | 0.00 |
| | | | 盈余公积 | 440192.05 | 115392.56 |
| | | | 一般风险准备 | 0.00 | 0.00 |
| | | | 未分配利润 | 7781027.78 | 4271204.44 |
| | | | 所有者权益合计 | 68221219.83 | 64386597.00 |
| 资产总计 | 322202979.05 | 299358314.33 | 负债和所有者权益合计 | 322202979.05 | 299358314.33 |

(二) 利润表

2020 年度

单位 :元

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 一、营业收入 | 16364792.62 | 14454868.27 |
| 利息净收入 | 16401910.35 | 14504836.17 |
| 利息收入 | 20176141.18 | 17737196.91 |
| 利息支出 | 3774230.83 | 3232360.74 |
| 手续费净收入 | -49213.42 | -50080.11 |
| 手续费及佣金收入 | 35539.49 | 26448.95 |
| 手续费及佣金支出 | 84752.91 | 76529.06 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 0.00 | 0.00 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 0.00 | 0.00 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 0.00 | 0.00 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | 0.00 | 0.00 |
| 其他收益 | 11999.00 | 0.00 |
| 其他业务收入 | 96.69 | 112.21 |
| 二、营业支出 | 11326316.71 | 10678861.88 |
| 税金及附加 | 28485.96 | 24792.17 |
| 业务及管理费 | 8577830.75 | 8604069.71 |
| 资产减值损失 | 2720000.00 | 2050000.00 |
| 其他业务成本 | 0.00 | 0.00 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 5038475.91 | 3776006.39 |
| 加:营业外收入 | 31840.00 | 89524.19 |
| 减:营业外支出 | 11026.25 | 5335.46 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 5059289.66 | 3860195.12 |
| 减:所得税费用 | 1224666.83 | 612200.23 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 3834622.83 | 3247994.89 |
| (一)以后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净负债或净资产的变动 | | |
| 2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其 | | |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的 | | |
| 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 | | |
| | | |
| 七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列) | 3834622.83 | 3247994.89 |
| 八、每股收益: | | |
| (一)基本每股收益 | | |
| (二)稀释每股收益 | | |

(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 | 876297.18 | 5967947.31 |
| 向中央银行借款净增加额 | 16855000.00 | 0.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 0.00 | 0.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 20353270.91 | 17752552.71 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 86574.91 | 89636.40 |
| 经营活动现金流入小计 | 38171143.00 | 23810136.42 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 33964215.29 | 65905982.76 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -19946115.56 | 10953699.58 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 0.00 | 0.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 3023394.97 | 2696503.77 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 4657461.55 | 5215866.33 |
| 支付的各项税费 | 1529683.90 | 831751.46 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 3066950.79 | 3108260.57 |
| 经营活动现金流出小计 | 26295590.94 | 88712064.47 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 11875552.06 | -64901928.05 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 0.00 | 0.00 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 投资活动现金流入小计 | 0.00 | 0.00 |
| 投资支付的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 11149.00 | 11450.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 11149.00 | 11450.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -11149.00 | -11450.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 发行债券收到的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 0.00 | 0.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 0.00 | 0.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 0.00 | 0.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 0.00 | 0.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 0.00 | 0.00 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 11864403.06 | -64913378.05 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 48897770.02 | 113811148.07 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 60762173.08 | 48897770.02 |

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 (%) | 97.28 | 0.29 | 97.04 | 98.50 |
| 农户贷款占比 (%) | 84.85 | -1.43 | 86.28 | 81.32 |
| 农户和小微企业贷款户数 (户) | 1412 | -70 | 1482 | 1049 |
| 贷款户数 (户) | 1453 | -61 | 1514 | 1062 |
| 户均贷款余额 (万元) | 17.49 | 2.86 | 14.63 | 14.93 |
| 单户 500 万元 (含) 以下贷款余额占比 (%) | 100 | 0 | 100 | 100 |

第五章 风险管理状况

1. 信贷资产质量

(1) 信用风险分布情况

按贷款期限分

单位：人民币 万元

| 项目 | | 短期贷款 | 中长期贷款 |
|-----|----|----------|-------|
| 合 计 | | 25414.66 | 0.00 |
| 其中 | 正常 | 24565.67 | 0.00 |
| | 关注 | 636.99 | 0.00 |
| | 次级 | 69.52 | 0.00 |
| | 可疑 | 142.48 | 0.00 |
| | 损失 | 0.00 | 0.00 |

按贷款担保形式分

单位：人民币 万元

| 项目 | | 信用贷款 | 保证贷款 | 抵押贷款 | 质押贷款 |
|-----|----|---------|----------|--------|------|
| 合 计 | | 3050.31 | 21992.35 | 372.00 | 0.00 |
| 其中 | 正常 | 3036.31 | 21182.36 | 347.00 | 0.00 |
| | 关注 | 5.00 | 606.99 | 25.00 | 0.00 |
| | 次级 | 9.00 | 60.52 | 0.00 | 0.00 |
| | 可疑 | 0.00 | 142.48 | 0.00 | 0.00 |
| | 损失 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

按贷款对象分

单位：人民币 万元

| 项目 | | 零售业务 | 公司业务 |
|-----|----|----------|---------|
| 合 计 | | 24004.66 | 1410.00 |
| 其中 | 正常 | 23545.67 | 1020.00 |
| | 关注 | 246.99 | 390.00 |
| | 次级 | 69.52 | 0.00 |
| | 可疑 | 142.48 | 0.00 |
| | 损失 | 0.00 | 0.00 |

(2) 贷款五级分类情况

单位：人民币 万元、%

| 五级分类 | 期初数 | | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 | |
|------|----------|--------|----------|----------|----------|--------|
| | 余额 | 占比 | | | 余额 | 占比 |
| 正常 | 21221.96 | 95.80 | 24457.67 | 21113.96 | 24565.67 | 96.66 |
| 关注 | 704.60 | 3.18 | 621.99 | 689.6 | 636.99 | 2.51 |
| 次级 | 128.93 | 0.58 | 69.52 | 128.93 | 69.52 | 0.27 |
| 可疑 | 96.67 | 0.44 | 99.83 | 54.02 | 142.48 | 0.56 |
| 损失 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 22152.16 | 100.00 | 25249.01 | 21986.51 | 25414.66 | 100.00 |

(3) 信贷资产收益率

单位：人民币 万元、%

| 项 目 | 2020 年日平均贷款余额 | 利息收入 | 收益率 |
|------|---------------|---------|------|
| 各项贷款 | 22284.23 | 1966.72 | 8.83 |

(4) 逾期贷款账龄分析

单位：人民币 万元

| 类 别 | 2019 - 12 - 31 | | | | | 2020 - 12 - 31 | | | | |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合 计 | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合 计 |
| 信用贷款 | 0.00 | 4.99 | 0.00 | 0.00 | 4.99 | 0.00 | 9.00 | 0.00 | 0.00 | 9.00 |
| 保证贷款 | 20.00 | 203.72 | 16.89 | 0.00 | 240.61 | 10.99 | 39.42 | 54.80 | 0.00 | 105.21 |
| 抵押贷款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合 计 | <u>20.00</u> | <u>208.71</u> | <u>16.89</u> | <u>0.00</u> | <u>245.60</u> | <u>10.99</u> | <u>48.42</u> | <u>54.80</u> | <u>0.00</u> | <u>114.21</u> |

2. 贷款行业分布

单位：人民币 万元、%

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|----------|----------|
| 农、林、牧、渔业 | 7110.49 | 7344.67 |
| 采矿业 | 0.00 | 0 |
| 制造业 | 2666.87 | 2463.73 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 63.00 | 61.64 |
| 建筑业 | 6578.08 | 4808.26 |
| 批发和零售业 | 5668.17 | 4670.8 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1314.04 | 1017.5 |
| 住宿和餐饮业 | 875.99 | 767.6 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 60.00 | 50 |
| 金融业 | 0.00 | 0 |
| 房地产业 | 0.00 | 0 |
| 租赁和商务服务业 | 489.60 | 466.16 |
| 科学研究和技术服务 | 20.00 | 20 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 32.00 | 30 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 370.52 | 281 |
| 教育 | 35.40 | 58 |
| 卫生和社会工作 | 0.00 | 0 |
| 文化、体育和娱乐业 | 120.50 | 75.80 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 0.00 | 0 |
| 国际组织 | 0.00 | 0 |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 10.00 | 37 |
| 信用卡 | 0.00 | 0 |
| 汽车 | 0.00 | 0 |
| 住房按揭贷款 | 0.00 | 0 |
| 其他 | 10.00 | 37 |
| 买断式转贴现 | 0 | 0 |
| 贷款和垫款总额 | 25414.66 | 22152.16 |
| 减：贷款损失准备 | 727.16 | 591.08 |
| 贷款和垫款账面价值 | 24687.5 | 21561.08 |

3. 信用风险集中度情况

本行信贷投放坚持“小额、流动、分散”的信贷原则，授信风险集中度得到有效控制，报告期末，单一集团客户授信集中度为 2.83%，最大十户集团客户授信集中度为 20.27%。到年末，最

十大户授信情况如下：

单位：万元

| 客户名称 | 本年年末授信余额 | 其中风险敞口余额 | 本年年末按担保方式分类的贷款余额 | | | 不良贷款 |
|----------------|----------|----------|------------------|--------|------|------|
| | | | 保证 | 抵押 | 质押 | |
| 安徽江山机械有限公司 | 200.00 | 200.00 | 200.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安庆市翔键服饰织造有限公司 | 190.00 | 190.00 | 190.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 岳西县鑫丰工贸有限公司 | 180.00 | 180.00 | 180.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安徽天堂唯高塑业科技有限公司 | 180.00 | 180.00 | 180.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 岳西县百大家电有限公司 | 180.00 | 180.00 | 90.00 | 90.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安徽和实农业发展有限责任公司 | 120.00 | 120.00 | 120.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安徽省亿嘉弘电器股份有限公司 | 110.00 | 110.00 | 110.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安徽永康农业科技有限公司 | 100.00 | 100.00 | 75.00 | 25.00 | 0.00 | 0.00 |
| 安徽聚丰生态农业有限公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 储文武 | 70.00 | 70.00 | 0.00 | 70.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合 计 | | 1430.00 | 1245.00 | 185.00 | 0.00 | 0.00 |

第六章 股东及关联交易情况

一、股本变动情况

报告期末，本行股本无变动。

二、股东变动情况

| 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股份有限公司 | 2400 | 40 | 2400 | 40 |
| 安徽天鹅科技实业（集团）公司 | 420 | 7 | 420 | 7 |
| 岳西县开源石油液化气有限公司 | 420 | 7 | 420 | 7 |
| 岳西县创奇电器有限责任公司 | 450 | 7.5 | 450 | 7.5 |
| 岳西县同兴尼龙橡胶制品有限公司 | 5 | 0.08 | 5 | 0.08 |
| 浙江红利富实木业有限公司 | 300 | 5 | 300 | 5 |
| 森赫电梯股份有限公司 | 300 | 5 | 0 | 0 |
| 湖州市洪塘兴达贸易有限公司 | 300 | 5 | 0 | 0 |
| 湖州新家园投资管理有限公司 | 240 | 4 | 240 | 4 |
| 安徽瑞林精科股份有限公司 | 180 | 3 | 180 | 3 |
| 岳西县方元家私有限公司 | 150 | 2.5 | 150 | 2.5 |
| 汪凌云 | 295 | 4.92 | 295 | 4.92 |
| 倪方荣 | 280 | 4.6667 | 280 | 4.6667 |
| 潘雨禾 | 10 | 0.1666 | 20.5 | 0.3416 |
| 费云云 | 10 | 0.1667 | 10 | 0.1667 |
| 周东芳 | 220 | 3.6667 | 220 | 3.6667 |
| 储健 | 10 | 0.1667 | 10 | 0.1667 |

| | | | | |
|-----|---|--------|-------|--------|
| 王思敏 | 3 | 0.05 | 3 | 0.05 |
| 方捷 | 3 | 0.05 | 0 | 0 |
| 储诚诚 | 2 | 0.0333 | 2 | 0.0333 |
| 刘鑫 | 2 | 0.0333 | 2 | 0.0333 |
| 李东流 | 0 | 0 | 300 | 5 |
| 程暑炜 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 王伟 | 0 | 0 | 13.44 | 0.224 |
| 郭樑 | 0 | 0 | 10.5 | 0.175 |
| 沈爱华 | 0 | 0 | 9 | 0.15 |
| 褚丽芳 | 0 | 0 | 9 | 0.15 |
| 钱祎 | 0 | 0 | 7.56 | 0.126 |
| 沈兴芳 | 0 | 0 | 7.5 | 0.125 |
| 曹国强 | 0 | 0 | 7.44 | 0.124 |
| 劳文祥 | 0 | 0 | 7.44 | 0.124 |
| 吴丽华 | 0 | 0 | 7.44 | 0.124 |
| 俞婴丽 | 0 | 0 | 7.44 | 0.124 |
| 杜钧 | 0 | 0 | 6 | 0.1 |
| 侯闽军 | 0 | 0 | 6 | 0.1 |
| 陆军 | 0 | 0 | 6 | 0.1 |
| 杜宏杰 | 0 | 0 | 5.16 | 0.086 |
| 陆新风 | 0 | 0 | 5.16 | 0.086 |
| 陈冬 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 陈香俊 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 顾丽娟 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 李学瑾 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 柳洪光 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 潘林钦 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 钱玉林 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 沈萍 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 沈卫忠 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 沈颖 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 王国强 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 张立 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 朱建峰 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 朱培良 | 0 | 0 | 4.44 | 0.074 |
| 潘新伟 | 0 | 0 | 3.72 | 0.062 |
| 吴有年 | 0 | 0 | 3.72 | 0.062 |
| 潘剑 | 0 | 0 | 3.66 | 0.061 |
| 毕然 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 陈健 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 陈艳 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 陈煜瑾 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 丁伟芳 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 方静 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 沈敏华 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 沈新祥 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 黄惠民 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 计晓辉 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 陆晓岚 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 麻晓慧 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 秦震 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |

| | | | | |
|-----|---|---|------|-------|
| 沈华丽 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 孙苗 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 王凌晨 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 吴云翔 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 杨惠新 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 俞高瑶 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 黄小莉 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 张毅 | 0 | 0 | 3 | 0.05 |
| 陆荣华 | 0 | 0 | 2.94 | 0.049 |
| 马英 | 0 | 0 | 2.94 | 0.049 |
| 陈培洵 | 0 | 0 | 2.22 | 0.037 |
| 黄其武 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 陆梁雄 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 沈斌 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 沈明明 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 田爱林 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 许斌斌 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 杨帆 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 姚建儿 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 张良 | 0 | 0 | 1.5 | 0.025 |
| 归建花 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 蒋黎明 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 凌祖香 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 马建平 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 庞亮 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 徐建成 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 徐建华 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 周国平 | 0 | 0 | 1.44 | 0.024 |
| 陈忠明 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 沈杰 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 沈新奎 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 吴海平 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 杨雄荣 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 张志芬 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |
| 朱新林 | 0 | 0 | 0.72 | 0.012 |

三、关联交易

(一) 与主发起交易情况。

报告期内，本行与主发起行无交易发生。

(二) 其他关联交易情况

报告期末，本行无关联交易。

四、主要股东质押情况

报告期末，本行主要股东无质押情况。

五、主要股东涉及诉讼等异常情况

报告期末，本行主要股东无涉及诉讼等异常情况。

第七章 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 |
|-----|----|---------|------------|-------|
| 蒋黎明 | 男 | 1968.02 | 2018.07 至今 | 董事长 |
| 张升平 | 男 | 1965.03 | 2016.05 至今 | 董事 |
| 方向东 | 男 | 1971.05 | 2016.05 至今 | 董事 |
| 杜宏杰 | 男 | 1967.12 | 2016.05 至今 | 董事兼行长 |
| 沈建明 | 男 | 1970.02 | 2019.12 至今 | 董事 |
| 柳洪光 | 女 | 1974.11 | 2020.05 至今 | 监事长 |
| 陆荣华 | 男 | 1971.06 | 2020.09 至今 | 监事 |
| 朱亚飞 | 男 | 1989.10 | 2016.05 至今 | 职工监事 |
| 钱卫 | 男 | 1968.11 | 2019.05 至今 | 行长助理 |

(二) 董事、监事任职兼职情况

董事长蒋黎明，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、南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）审计部总经理；

董事兼行长杜宏杰，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；现担任南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）风险管理部副总经理。

董事张升平，来源于本行股东岳西县创奇电器有限责任公司，担任该公司董事长；

董事方向东，来源于本行股东岳西县方元家私有限公司，担任该公司董事长。

监事长柳洪光，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、南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）财务会计部副总经理（主持工作）；

监事陆荣华，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、南浔银行村镇银行管理委员会（湖商村镇银行管理总部）保卫保障部副总经理；

监事朱亚飞，系本行员工。

上述董事长由本行 2017 年度股东大会选举产生；董事张升平、方向东、杜宏杰由本行 2015 年度股东大会选举产生；董事沈建明由 2019 年第一次临时股东大会选举产生；本年度内董事沈建萍、江爱民辞去董事职务。非职工监事柳洪光由 2019 年度股东大会选举产生；非职工监事陆荣华由 2020 年第一次临时股东大会选举产生。职工监事由本行职工代表大会选举产生。本行经营管理层杜宏杰、钱卫等经董事会授权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）进行考核计付薪酬，年度薪酬总额控制在 114 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

2020年末、2019年末、2018年末，本行在编员工人数分别为36人、33人、35人。

（二）员工构成情况

| 人员结构 | 人数 | 占总数百分比（%） |
|------|----|-----------|
| 管理人员 | 10 | 27.78 |
| 客户经理 | 8 | 22.22 |
| 临柜员工 | 14 | 38.89 |
| 科员 | 4 | 11.11 |
| 合计 | 36 | 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） | 1 | 2.78 |
| 大学本科 | 31 | 86.11 |
| 大学专科 | 4 | 11.11 |
| 大学专科以下 | 0 | 0 |
| 合计 | 36 | 100 |

第八章 职能部门与分支机构设置情况

（一）职能部门设置情况

报告期末，本行内设综合管理部、业务管理部、风险管理部（下设专职审计岗）、财务会计部、党群工作部等五个职能部门，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，设立了信贷审核中心、事后监督中心和监控中心。

（二）分支机构设置情况

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 | 机关部门 | 10 | 岳西县建设西路115号 |
| 支行 | 营业部 | 14 | 岳西县建设西路115号 |
| 支行 | 温泉支行 | 8 | 岳西县温泉镇温泉大道56号 |
| 支行 | 城东分理处 | 4 | 岳西县建设东路115号 |
| 合计 | 4个 | 36人 | |

第九章 本行股东大会情况

报告期内，本行召开了 2019 年度股东大会及 2020 年第一次临时股东大会，共计 2 次会议。年度股东大会审议并通过了 16 项决议，选举了第三届董事会董事及第三届监事会非职工监事。临时股东大会审议并通过了 8 项决议，接受江爱民、沈建萍辞去第三届董事会董事职务，接受汤兴良辞去第三届监事会监事职务，补选了第三届监事会非职工监事，2 次会议共形成了 24 项决议。

1.安徽岳西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 日在德清湖商村镇银行六楼会议室召开。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 5253 万股，占本行总股本的 87.55%。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。会议由蒋黎明董事长主持。

大会审议并逐项以记名投票方式通过了以下 16 项议程，并形成了相关决议，审议事项如下：

- 1.审议《2019 年度股东大会会议议程》
- 2.审议《第二届董事会工作报告》
- 3.审议《第二届监事会工作报告》
- 4.审议《董事会对董事 2019 年度履职情况评价报告》
- 5.审议《监事会对监事 2019 年度履职情况评价报告》
- 6.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》
- 7.审议《2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算报告》
- 8.审议《2019 年度利润分配方案》
- 9.审议《安徽岳西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《董事会授权方案（2020 年修订）》
- 11.审议《股权托管事项》
- 12.审议《安徽岳西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》
- 13.审议《安徽岳西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《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》
- 15.关于选举第三届董事会董事的选举结果
- 16.关于选举第三届监事会非职工监事的选举结果

2.安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2020 年第一次临时股东大会于 2020 年 9 月 9 日在湖州市湖商村镇银行联合会 24 楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计 14 名，代表本行有表决权股份数 5250 万股，占本行总股本的 87.5%。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。会议由蒋黎明董事长主持。

大会审议并逐项以记名投票方式通过了以下 8 项议程，并形成了相关决议，审议事项如下：

- 1.审议《2020 年第一次临时股东大会会议议程》
- 2.审议《接受江爱民辞去第三届董事会董事职务》
- 3.审议《接受沈建萍辞去第三届董事会董事职务》

4. 审议《接受汤兴良辞去第三届监事会非职工监事职务》
5. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司第三届监事会非职工监事补选办法》
6. 补选陆荣华为第三届监事会非职工监事的选举结果
7. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（2020年修订）》
8. 审议《章程修正案》

浙江银湖律师事务所对上述两次股东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有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

第十章 本行董事会情况

报告期内，本行召开了第二届董事会第十一次及第十二次会议，共计2次会议，审议利润分配方案、财务预算及决算、股权托管等内容，形成了43项决议；第三届董事会第一次至第三次会议共计3次董事会正式会议，第三届董事会第一次临时会议至第二届董事会第四次临时会议共4次临时会议，共计通过了28项决议。

一、2020年3月18日，本行第二届董事会第十一次会议在岳西湖商村镇银行五楼和南浔银行村镇银行管理委员会二十四楼会议室以现场和视频方式同步召开，蒋黎明、杜宏杰、沈建明、张升平、方向东、沈建萍等六名董事出席，江爱民董事委托张升平董事出席，7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《2019年度全行员工工资奖金总额》
3. 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》
4. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司董事会对行长室授权书（2020年修订）》
5. 审议《设立董事会关联交易控制委员会》
6. 审议《董事会关联交易控制委员会议事规则》
7. 审议《董事会关联交易控制委员会组成人员》
8. 审议《股权托管事项》
9. 审议《主要股东2019年度评估报告》
10. 审议《“三农”和小微企业金融服务委员会2019年工作报告及2020年工作计划》
11. 审议《审计委员会2019年工作报告及2020年工作计划》
12. 审议《信息科技管理委员会2019年工作报告及2020年工作计划》
13. 审议《2019年度普惠金融工作报告及2020年工作计划》
14. 审议《2019年度金融消费者权益保护工作报告及2020年工作计划》

15. 审议《2019 年度审计工作报告及 2020 年审计工作计划》
16. 审议《2019 年度反洗钱工作报告及 2020 年反洗钱工作计划》
17. 审议《董事会和高级管理层 2019 年度反洗钱履职情况报告》
18. 审议《安徽岳西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》
19. 审议《安徽岳西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》
20. 审议《安徽岳西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》
21. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度流动性风险管理情况报告》
22. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度资本充足率情况报告和 2020 年资本充足率管理计划》
23. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度内部资本充足率自我评估报告》
24. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2019 年度案防工作报告》
25. 审议《安徽岳西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）》
26. 审议《安徽岳西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）》
27. 审议《安徽省熙香湾生态农业有限公司等六户贷款呆账核销》

二、2020 年 5 月 14 日，本行第二届董事会第十二次会议在德清湖商村镇银行六楼会议室召开，蒋黎明、杜宏杰、张升平、方向东、沈建明等五名董事出席，沈建萍董事委托杜宏杰董事、江爱民董事委托张升平董事出席，7 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 年度财务预算报告》
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《安徽岳西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《安徽岳西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《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司关联方信息报告》
11. 审议《董事会审计委员会议事规则（2020 年修订）》
12. 审议《安徽岳西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）》
13. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司贷款管理责任制实施细则（2020 年第二次修订）》
14. 审议《提名第三届董事会董事候选人》

15. 审议《提名第三届监事会非职工监事候选人》

16. 审议《2019 年度股东大会会议议程》

三、2020 年 5 月 14 日，本行第三届董事会第一次会议在德清湖商村镇银行六楼会议室召开，蒋黎明、杜宏杰、方向东、张升平、沈建明等五名董事出席，董事江爱民、沈建萍出席，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《安徽岳西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. 关于选举蒋黎明为第三届董事会董事长的选举结果

3. 审议《聘任行长》

4. 审议《聘任行长助理》

四、2020 年 6 月 29 日，本行第三届董事会 2020 年第一次临时会议以通讯方式召开，7 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《关于开展股权托管事项》

五、2020 年 7 月 15 日，本行第三届董事会 2020 年第二次临时会议以通讯方式召开，7 名董事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《聘任崔蓉蓉为业务管理部总经理助理》

2. 审议《调整经营管理层下设授信管理委员会、信贷审批委员会组成人员》

六、2020 年 9 月 9 日，本行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，蒋黎明、杜宏杰、张升平、方向东、沈建明等五名董事出席，沈建萍董事委托杜宏杰董事、江爱民董事委托张升平董事出席，7 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《经营管理层 2020 年上半年工作报告》

3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年反洗钱工作情况报告》

4. 审议《安徽岳西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》

5. 审议《安徽岳西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》

6. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年关联方信息变动情况报告》

7. 审议《安徽江山机械等 7 户带资入股用款企业新增 1060 万元贷款》

8. 审议《给予余小龙警告处分》

9. 审议《洪塘兴达贸易有限公司股份转让事宜》

10. 审议《接受江爱民辞去第三届董事会董事职务》

11. 审议《接受沈建萍辞去第三届董事会董事职务》

12. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（2020 年修订）》

13. 审议《章程修正案》

14. 审议《2020 年第一次临时股东大会会议议程》

七、2020年9月28日，本行第三届董事会2020年第三次临时会议以通讯方式召开，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《设立岳西湖商村镇银行党群工作部》
2. 审议《聘任金菲为党群工作部负责人（兼）》

八、2020年11月13日，本行第三届董事会第三次会议在湖商村镇银行管理总部24楼会议室召开，蒋黎明、杜宏杰、张升平、方向东、沈建明等五名董事出席，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《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《安徽岳西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》

九、2020年12月22日，本行第三届董事会2020年第四次临时会议以通讯方式召开，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《刘君、汪恕生等七户贷款呆账核销》

第十一章 本行监事会情况

报告期内，本行召开了第二届监事会第十一次至第十二次会议，共计2次会议，审议利润分配方案、财务预算及决算等内容，形成了20项决议；第三届监事会第一次会议至第三次监事会共计3次会议，形成了15项决议。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。

一、2020年3月18日，本行第二届监事会第十一次会议在岳西湖商村镇银行五楼和南浔银行村镇银行管理委员会二十四楼会议室以现场和视频方式同步召开，杨永杰、朱亚飞监事出席，监事汤兴良缺席，2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《监事会2020年度工作规划》
3. 审议《监事会对董事会、高级管理层2019年度反洗钱履职情况评价报告》
4. 审议《安徽岳西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《2019年度审计工作报告和2020年审计工作计划》
6. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司关于2019年度内部控制自我评估报告》
7. 审议《安徽岳西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》
8. 审议《聘请2019年度年报审计单位》

二、2020年5月14日，本行第二届监事会第十二次会议在德清湖商村镇银行六楼会议室召开，杨永杰、朱亚飞监事出席，监事汤兴良缺席，2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 年度财务预算报告》
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《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司对 2019 年外部审计质量评价报告》
9. 审议《安徽岳西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《安徽岳西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《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司关联方信息报告》
12. 审议《提名第三届监事会非职工监事候选人》

三、2020年5月14日，本行第三届监事会第一次会议在德清湖商村镇银行六楼会议室召开，柳洪光、朱亚飞监事出席，监事汤兴良缺席，2名监事对以下事项进行审议并一致同意形成决议：

1. 审议《安徽岳西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. 关于选举柳洪光为第三届监事会监事长的选举结果

四、2020年9月9日，本行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，柳洪光、朱亚飞监事出席，监事汤兴良缺席，2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《经营管理层 2020 年上半年工作报告》
3. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年反洗钱工作情况报告》
4. 审议《安徽岳西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》
5. 审议《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年关联方信息变动情况报告》
6. 审议《接受汤兴良辞去第三届监事会非职工监事职务》
7. 审议《提名第三届监事会非职工监事候选人》
8. 审议《章程修正案》

五、2020年11月13日，本行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，柳洪光、陆荣华、朱亚飞监事出席，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《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《安徽岳西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》
5. 审议《安徽岳西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》

第十二章 重要事项

一、2020 年度利润分配预案

本行财务会计报表已经本行聘请的中汇会计师事务所(特殊普通合伙)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 3834622.83 元。根据《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司章程》的有关规定,2020 年度利润分配预案为:

1. 按 2020 年度净利润 10%提取法定盈余公积金 383462.28 元,提取后法定盈余公积金余额 823654.33 元,占注册资金的 1.37%。
2. 提取一般风险准备 4527977.31 元,提取后准备率 1.5%。
3. 向投资者分配利润。按每股 0.02 元向投资者分配现金红利 1200000.00 元。

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,本行作为原告的未决诉讼事项涉及金额 1466246.77 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、报告期内本行未发生消费者投诉事件。

五、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。

安徽岳西湖商村镇银行股份有限公司

董事长: 蒋黎明

二〇二一年四月