

来源：中国经济网

中国经济网编者按

：今年年初，广东南海农村商业银行股份有限公司（简称“南海农商银行”）在证监会官网更新披露了招股书申报稿。南海农商银行拟在深交所上市，拟发行股份不超过13.15亿股，保荐机构（主承销商）为国泰君安证券，本次发行所募集的资金扣除发行费用后，将全部用于补充该行核心一级资本，提高该行资本充足水平。

南海农商银行是于2011年12月21日在南海联社基础上设立的股份有限公司，该行无控股股东和实际控制人。2016年1月1日至2019年7月31日，该行共发生657笔股份转让，涉及股份数4.04亿股，占该行发行前总股本的10.24%。

南海农商银行的股权分散。截至2019年7月31日，该行股本总数为39.45亿股，其中，已确权股份共计39.34亿股，占股份总数的99.70%；已确权的股东共计10863名，尚未确权的股东共计176名。

该行关联交易频繁。截至2018年末，南海农商银行发生授信类关联交易有71户，其中5户重大关联交易的授信金额合计达43.19亿元。

在上市关口，南海农商银行股权频遭转让。自南海农商银行设立之日起自2015年12月31日，该行共发生784笔股份转让。2016年1月1日至2019年7月31日，该行共发生657笔股份转让，涉及股份数4.04亿股，占该行发行前总股本的10.24%。

截至2016年末、2017年末、2018年末、2019年6月末，南海农商银行资本充足率分别为14.94%、15.70%、17.59%、17.43%，一级资本充足率分别为11.57%、12.56%、14.40%、14.35%，核心一级资本充足率分别为11.57%、12.56%、14.40%、14.35%。

2016年、2017年、2018年、2019年1-6月，南海农商银行实现营业收入分别为45.96亿元、46.63亿元、53.40亿元、28.87亿元；实现净利润分别为21.40亿元、24.62亿元、27.41亿元、17.81亿元。该行2018年的净利润增速有所下滑。2017年，净利润增速为15.05%；2018年，净利润增速为11.33%。

报告期各期，南海农商银行利息净收入占营业收入的比例分别为87.09%、89.01%、82.67%、76.54%；非利息收入占营业收入的比例分别为12.91%、10.99%、17.33%、23.46%。

截至2016年末、2017年末、2018年末、2019年6月末，南海农商银行的不良贷款余额分别为13.44亿元、10.97亿元、10.39亿元、10.38亿元，不良贷款率分别为1.

82%、1.39%、1.19%、1.11%。

南海农商银行的对公贷款中，两行业不良贷款率飙升。南海农商银行按行业划分的对公不良贷款分布中，2018年新增信息传输、软件和信息技术服务业的不良贷款率为16.26%，而在2016年和2017年，该行在此一行业尚未出现不良贷款；住宿和餐饮业不良贷款率在2018年明显上升。2018年末，该行“住宿和餐饮业”不良贷款率为11.61%，远高于2017年末（0.23%）和2016年末（0.16%）的水平。

2018年底，南海农商银行发生多起高管变动。原副行长龙中湘11月辞职，原行长陈晨华在12月辞职，二人都曾在南海农商银行工作多年。此后，广东东莞农商行原常务副行长肖光接任南海农商行行长，广东顺德农商行原副行长出任南海农商行副行长。新任行长肖光的任职资格在2019年5月13日才获得任职批复，新高层团队落定的一个月之内，就迎来筹备上市这一重大任务。2019年8月16日，南海农商银行发布公告，张建兰女士因年龄原因，向公司董事会提请辞去副行长职务，张建兰辞职函自送达公司董事会时生效。

按级别和岗位分类，2016年、2017年、2018年、2019年1-6月，南海农商银行高层人均薪酬分别为142.26万元、140.47万元、174.3万元、106.01万元。而同期，该行人均薪酬分别为18.47万元、20.1万元、22.04万元、12.98万元。

截至2019年6月30日，南海农商银行作为原告且单笔涉案争议金额本金在1000万元以上尚未终结的重大诉讼和仲裁案件共95件，涉及本金金额合计约29.9亿元。这一金额已超过该行2018年的净利润。

南海农商银行曾被监管层督导中指出存内控制度建设不完善不严谨问题，还有对环境违法“黑名单”企业新增贷款。报告期，南海农商银行收到中国人民银行派出机构的监督检查意见12份，受到中国银保监会派出机构的监督检查意见21份，受到国家外汇管理局派出机构的监督检查意见4份。合计37份。

如：佛山银监分局办公室《现场检查意见书》（佛银监办发[2018]101号）指出南海农商银行存在的问题：内控制度建设不完善、不严谨；职能部门架构设置不合理；股票挂失流程不规范；问责制度未建立完善、问责工作不及时不到位；发现问题整改不及时不到位；内部审计人员不足；未设立首席信息官。佛山银监分局《非现场监管工作提示单》（编号：20183003）：在2015年第一批、第二批环境违法企业“黑名单”发布后，仍对名单内企业新增贷款。

针对上述问题，中国经济网记者采访南海农商银行，截至发稿尚未收到回复。

无控股股东和实际控制人 报告期内发生657笔股份转让

南海农商银行成立于2011年12月23日，前身为南海农村信用社。截至2019年6月30日，南海农商银行资产总额为1917.85亿元，发放贷款和垫款净额902.49亿元，吸收存款余额1409.08亿元。

南海农商银行共有员工3381名，除总行营业部外，该行设有243家分支机构，包括133家支行、110家分理处。营业网点地理分布上，佛山市南海区240家，禅城区设有2家、三水区设有2家。

南海农商银行不存在控股股东和实际控制人，截至招股书签署日，持有该行股份总数5%以上的股东共有4家，即南海承业、能兴控股、恒基实业和长信投资。

截至2019年7月31日，股东向本行和广东股权交易中心提交托管申请文件的情况如下：

项目	户数(户)	占总户数比例(%)	持股数(股)	占总股本比例(%)
已提交合格托管申请文件的股东	10,863	98.41	3,933,621,763	99.70
其中：法人股东	54	0.49	2,125,741,008	53.88
自然人股东	10,809	97.92	1,807,880,755	45.82
未提交合格托管申请文件的股东	176	1.59	11,638,656	0.30
其中：法人股东	-	-	-	-
自然人股东	176	1.59	11,638,656	0.30
合计	11,039	100.00	3,945,260,419	100.00

自南海农商银行设立之日起自2015年12月31日，该行共发生784笔股份转让，涉及股份数2.52亿股，占该行发行前总股本的6.39%，其中725笔系协议转让，58笔系继承转让，1笔系司法排名。

2016年1月1日至2019年7月31日，该行共发生657笔股份转让，涉及股份数4.04亿股，占该行发行前总股本的10.24%，其中26笔系司法排卖转让，2笔系离婚财产分割，482笔系协议转让，147笔系继承转让。

关联交易频繁 2018年末发生授信类关联交易71户

南海农商银行报告期内与关联方发生的关联交易主要包括存贷款、同业业务等。

据《中国经营报》，截至2018年末，南海农商银行发生授信类关联交易有71户，其中5户重大关联交易的授信金额合计达43.19亿元。

南海农商银行表示，该行的关联交易以原中国银监会的《商业银行与内部人和股东

关联交易管理办法》和该行的《关联交易管理办法》等规章制度为管理依据，严格遵守国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、银行业监督管理规定和本行的各项管理规定。“2018年，本行所有与关联方的交易均符合相关法律法规，并按正常业务程序进行审批，以一般交易价格为定价基础，符合一般商业交易规则。截至2018年12月31日，本行关联交易中不良贷款余额为0。”

某大型券商投行业务人士表示，金融机构与股东之间关联交易一直是上市审核关注的重点内容，对于银行等金融机构与股东之间关联关系主要关注其必要性、合理性和公允性，关联交易比较频繁的企业，可能会需要在这方面进行充分披露和必要说明，经过董事会准许，合理、合法、合规的关联交易，一般不会有太大影响。

2017年、2018年经营活动产生的现金流量净额明显下滑
2019年1-6月仅为2.06亿元

2016年、2017年、2018年、2019年1-6月，南海农商银行实现营业收入分别为45.96亿元、46.63亿元、53.40亿元、28.87亿元；实现净利润分别为21.40亿元、24.62亿元、27.41亿元、17.81亿元。

项目	2019年1-6月	2018年	2017年	2016年
经营活动产生的现金流量净额	206,488.22	7,078,519.34	7,164,697.04	11,478,467.78
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(3,700,268.94)	1,198,931.34	(5,651,056.26)	(17,932,278.12)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	537,847.41	(79,680.47)	(1,735,603.08)	6,918,459.13
现金及现金等价物净增加/（减少）额	(2,959,927.78)	8,202,735.02	(207,141.53)	446,793.33

南海农商银行经营活动产生的现金流量净额在2017和2018年明显下降。对此，南海农商银行表示，2017年，该行经营活动产生的现金流量净额较2016年减少43.14亿元，主要是由于吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额增加20.53亿元，拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额减少39.03亿元，拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额增加9.23亿元，发放贷款和垫款净增加额增加7.22亿元，存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额增加6.62亿元。

2018年，该行经营活动产生的现金流量净额较2017年减少0.86亿元，主要是由于吸收存款及同业其他金融机构存放款项净增加额减少26.14亿元，存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额增加18.76亿元，发放贷款和垫款净增加额增加24.08亿元，拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额减少6.87亿元，存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额减少6.62亿元。

报告期各期，本行经营活动现金流量净额波动较大主要系存贷款业务及买入返售金融资产、卖出回购金融资产、同业拆入及拆出等同业业务产生的现金流量净额的波

动。

2018年手续费及佣金净收入下降近15%

招股书显示，报告期各期，南海农商银行利息净收入占营业收入的比例分别为87.09%、89.01%、82.67%、76.54%；非利息收入占营业收入的比例分别为12.91%、10.99%、17.33%、23.46%。

招股书显示，南海农商银行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益等。近年来，该行积极推进业务转型，发展中间业务，拓宽盈利渠道。

报告期各期，南海农商银行非利息收入分别为5.93亿元、5.13亿元、9.25亿元、6.77亿元，占营业收入的比例分别为12.91%、10.99%、17.33%、23.46%。报告期内，该行非利息收入变化主要是由于投资收益和公允价值变动损益有所波动产生。

2018年，南海农商银行手续费及佣金净收入同比下滑14.77%。报告期内，南海农商银行手续费及佣金净收入分别为3.22亿元、3.25亿元、2.77亿元、1.89亿元，占非利息收入比例分别为54.36%、63.39%、29.9%、27.87%。

2018年末资产减值损失4.34亿元 飙涨4成

关于资产减值损失，南海农商银行在招股书中表示，资产减值损失主要为发放贷款和垫款、可供出售金融资产和应收款项类投资的减值损失。资产减值损失科目自2019年起不再适用。截至2016年末、2017年末、2018年末，该行资产减值损失金额分别为5.88亿元、3.07亿元、4.34亿元，其中，该行发放贷款和垫款减值损失金额分别为5.37亿元、1.71亿元、3.84亿元。

在2017年减少47.8%的情况下，2018年南海农商银行资产减值损失金额同比增加41.31%，呈现较大波动。

南海农商银行指出，2018年该行发放贷款和垫款减值损失较2017年增长较快，主要是由于发放贷款和垫款总额上升，该行出于审慎考虑，控制风险，加大资产减值损失计提力度。

单位：千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日			2017年12月31日			2016年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
制造业	552,027	63.40%	1.96%	642,206	74.87%	2.44%	720,148	76.56%	3.30%	639,868	56.20%	3.45%
批发和零售业	63,359	7.28%	0.97%	75,873	8.85%	1.21%	203,300	21.61%	3.89%	479,819	42.14%	10.09%
房地产业	157,686	18.11%	1.37%	6,022	0.70%	0.06%	8,022	0.85%	0.08%	8,022	0.70%	0.08%
建筑业	47,720	5.48%	2.14%	47,720	5.56%	2.46%	3,717	0.40%	0.19%	5,281	0.46%	0.26%
住宿和餐饮业	44,626	5.13%	7.49%	67,374	7.85%	11.61%	1,487	0.16%	0.23%	1,575	0.14%	0.16%
交通运输、仓储和邮政业	5,283	0.61%	1.11%	2,820	0.33%	0.72%	-	-	-	-	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	-	-	-	15,788	1.84%	16.26%	-	-	-	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	3,934	0.42%	2.18%	3,934	0.35%	1.37%
中小企业贷款总额	870,799	100.00%	1.53%	875,904	100.00%	1.61%	840,603	100.00%	2.00%	1,138,639	100.00%	2.66%

证监会在反馈意见中指出，批发和零售业不良贷款率在报告期逐期下降，请说明不同行业不良贷款率差异较大以及在报告期内波动的原因。

南海农商银行在招股书中表示，批发和零售业以及住宿和餐饮业在报告期内个别年份不良贷款率较高，主要是由于两个行业均属于周期性较强的行业，且两个行业均以中小微企业为主，受经济下行的影响较大，部分企业出现经营困难，不良贷款率随之上升。

长账龄逾期贷款率逐年上涨

2016年末至2018年末，南海农商银行最长账龄逾期贷款（逾期3年或以上）占贷款总额的比逐年上涨，从2016年末的0，上升至2018年末的0.28%。截至2019年6月末，这一数值为0.25%。

南海农商银行，截至报告期各期末，该行逾期贷款余额整体保持较为稳定，占发放贷款和垫款总额的比例控制在2%左右，比例较低。

截至报告期各期末，该行逾期90天以上贷款与不良贷款的比值分别为96.53%、95.98%、93.30%、92.07%，呈逐年下降的趋势，报告期内该行逾期贷款比例与不良贷款比例变动趋势基本保持一致。

报告期内，本行董事、监事和高级管理人员变化情况如下：

变动时间	变动人员	变动情况	变动职务	选举聘任机构	变动原因
2016.01.29	刘建河	离职	第二届董事会董事	-	辞职
	穆林		第二届董事会独立董事	-	
2016.03.17	苏武俊	离职	第二届监事会外部监事	-	辞职
2016.04.12	何炳祥	任职	第二届董事会董事	2015年年度股东大会	增补
	张长琦		第二届董事会独立董事		
2016.04.12	李映照	任职	第二届监事会外部监事	2015年年度股东大会	增补
2016.05.27	赵国俊	离职	副行长	-	辞职
2016.07.27	李永杰	离职	第二届监事会职工监事	-	辞职
2016.09.08	杨代平	离职	第二届董事会职工董事、行长	-	辞职
2017.01.13	曾祥莹	任职	第二届监事会职工监事	第一届职工代表大会第八次会议	增补
2017.02.17	何祖辉	任职	副行长	第二届董事会第十一次会议	增补
2017.03.10	张建兰	离职	董事会秘书	-	职务变动
	邱剑华	任职	董事会秘书	第二届董事会第十二次会议	增补
2017.07.20	麦树铭	离职	第二届监事会职工监事、监事长	-	辞职
2017.09.13	柯锋	任职	第二届监事会职工监事	第一届职工代表大会第九次会议	增补
2017.09.28			第二届监事会监事长	第二届监事会第十四次会议	增补
2017.11.06	吴尚剑	离职	副行长	-	辞职
	张应其	任职	副行长	第二届董事会第十五次临时会议	增补
2017.12.26	陈晨华	任职	行长	第二届董事会第十五次会议	增补
2018.01.29	李宜心、陈晨华、何祖辉、邱剑华	任职	第三届董事会职工董事	第二届职工代表大会第一次会议	换届
	柯锋、李瑜红、曾祥莹		第三届监事会职工监事		
2018.03.29	李焕婷、张开洋、陈钢钰、李映照	任职	第三届监事会监事	2017年年度股东大会	换届
	张长琦、邹建华、王燕鸣、廖焕国、廖文坚		第三届董事会独立董事		
	骆玲、冼锡强、梁永林、吴明新、曹湛斌、何炳祥		第三届董事会董事		
2018.04.26	柯锋	任职	第三届监事会监事长	第三届监事会第一次会议	换届
2018.09.05	申蓉（注）	任职	内审部门负责人	第二届董事会第二十二次临时会议	职务变动
	钟秀芳（注）	任职	财务部门负责人		增补
2018.11.05	李宜心	任职	第三届董事会董事长	第三届董事会第一次会议	换届
	陈晨华		行长		
2018.11.28	龙中湘	离职	副行长	第三届董事会第一次临时会议	辞职
	周进	任职	副行长		增补
2018.12.28	陈晨华	离职	第三届董事会职工董事、行长	-	辞职
2019.02.28	肖光	任职	第三届董事会职工董事	第二届职工代表大会第三次会议	增补
2019.03.01	肖光	任职	行长	第三届董事会第二次会议	增补
	余志海	任职	副行长		

2019年上半年高层人均薪酬106万元

截至2016年末、2017年末、2018年末，该行员工人数分别为3290人、3379人、3354人、3315人。

截至2019年6月30日，该行员工人数较上年末减少39人，主要因为该行人员补充方式以校园招聘为主，2019年各高校毕业生毕业时间为2019年7月，该行相应于7月为2019年应届毕业生办理入职手续，并补充至员工队伍中。

根据南海区统计数据，2016年、2017年和2018年南海区在岗职工平均工资分别为65925元/年、72007元/年和77766元/年。

该行员工的平均工资水平高于当地平均工资水平。2016年、2017年、2018年、2019年1-6月，该行人均薪酬分别为18.47万元、20.1万元、22.04万元、12.98万元。

项目	2019年1-6月		2018年		2017年		2016年	
	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬	人数	人均薪酬
高层	15	106.01	14	174.30	14	140.47	12	142.26
中层	118	44.58	127	76.46	120	72.99	128	64.96
员工	3,182	11.37	3,213	19.23	3245	17.63	3150	16.11
合计/人均	3,315	12.98	3,354	22.04	3,379	20.1	3,290	18.47

报告期收到监管机构监督检查意见共37份 对环境违法“黑名单”企业新增贷款

报告期内，南海农商银行多次受到中国人民银行、中国银保监会、国家外汇管理局等监管机构及其派出机构的现场和非现场监督检查。

收到中国人民银行派出机构的监督检查意见12份，收到中国银保监会派出机构的监督检查意见21份，收到国家外汇管理局派出机构的监督检查意见4份。合计37份。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2016]197号）指出，南海农商银行存在的主要问题：（一）人民币银行结算账户业务：1、部分账户户名与人行账户系统户名不一致；2、部分账户状态与人行账户系统状态不一致；3、部分单位银行结算账户开户超期备案；4、部分单位银行结算账户开立无报备账户管理系统。（二）银行卡收单业务：1、部分商户档案管理不规范；2、对部分特约商户的现场巡检不到位；3、对部分特约商户准入审批手续不到位；4、未见收单机构审核特约商户合法拥有收单单位银行结算账户的证明文件；5、部分个体工商户收单银行结算账户审核不到位；6、部分单位特约商户使用个人结算账户作为收单账户。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2016]225号）指出，南海农商银行存在的主要问题：人民币收付及反假货币业务现场检查，存在问题：九江支行柜台供客户使用反假机具测试5张变造假币4张未能识别。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2016]234号）指出，南海农商银行存在的主要问题：1、同业投资业务制度存在漏洞；2、同业存款和同业拆借的会计核算制度存在瑕疵；3、所投资的信托产品涉嫌政府机构违规担保。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2016]246号）指出，南海农商银行存在的主要问题：（一）同业银行结算账户开立环节存在的问题：1、同业银行结算账户开立方面，未按规定出具由银行业监督管理部门出具的经营范围批准文件；2、首次面签制度执行不到位；3、未严格执行3个工作日的生效日制度。（二）同业银行结算账户日常管理方面未及时对账。

中国人民银行南海支行（国库[2017]02号）指出，南海农商银行存在的主要问题：在检查经收处业务中，发现2017年8月31日，九江支行经收国税缴款书的预算收入无使用“待结算财政款项”科目下的“待报解预算收入”专户进行核算。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2017]196号）指出，南海农商银行存在的主要问题：1、存款保险数据统计表存款中个别结构数据不准确；2、存款保险数据统计表中个别高管存款数据调取不规范；3、个别贷款资产真实性存在瑕疵，导致资本充足率数据略微虚高。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2017]197号）指出，南海农商银行存在的主要问题：未及时修订完善存款准备金内控制度。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2017]204号）指出，南海农商银行存在的主要问题：1、检查松岗支行对外支付流通券，其中5元券夹带残损券11%；柜台供客户使用的点钞机5张变造假币有4张未能识别；2、检查石碣支行对外支付流通券，其中100元券夹带残损券7%；柜台供客户使用的点钞机、现金间2台点钞机，测试5张变造假币有3张未能识别。

《中国人民银行佛山市中心支行关于南海农商银行优化企业开户服务工作的意见》指出，南海农商银行存在的主要问题：1、企业开户资料传递流程仍需进一步优化。南海农商银行以“银行网点-支行-总行-人民银行”的模式传递纸质账户开户资料，资料传递耗时较长，影响企业整体开户速度。2、开户资料交接登记制度不健全，未记录通知企业领取开户许可证的时间和人员。3、存在业务人员录入系统不仔细或开户资料不齐全等情况造成退件，从而加长了开户时间。4、多数企业反映开户时间超过4个工作日。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2018]181号）指出，南海农商银行存在的主要问题：未及时修订完善绿色产业项目管理办法制度。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2018]206号）指出，南海农商银行存在的主要问题：假币浓度超过全省、全市平均水平。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2018]136号）指出，南海农商银行存在的主要问题：违反《人民币管理条例》规定，于2013年至2014年期间对外付出残损券。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银办发[2018]166号）指出，南海农商银行存在的主要问题：延时办理账户业务5笔，最长延时19小时；其中一笔未及时通知企业领取开户许可证，超过4个工作日办结。

中国人民银行佛山市中心支行（佛银发[2018]170号）指出，南海农商银行存在的主要问题：西樵支行柜员尾箱对外支付100元流通券夹带残损券6%。

佛山银监分局现场检查组在《打击治理电信网络新型违法犯罪检查事实与评价》提出：1、业务数据系统个别交易功能缺失；2、违规办卡处罚制度欠完善。

佛山银监分局现场检查组在《关于对南海农商银行检查的事实与评价》提出，1、营业场所安全防范设施建设不够到位；2、营业场所管理不够到位；3、自助设备安全防范设施建设不够到位；4、自助设备管理不够到位；5、业务库管理不够到位。

广东银监局《现场检查意见书》（粤银监办发[2016]453号）：未完整保存官方网站、网上银行和手机银行故障信息，包括故障恢复时间、故障对业务运营影响程度、故障解决情况。

佛山银监分局（佛银监办发[2017]51号）：1、四笔个人信贷资产分类不准确；2、个别个人贷款贷前调查、贷后跟踪不到位；3、个别不良资产转让不符合要求；4、个别产品风险评估不足，不良贷款率较高；5、非信贷资产风险分类制度不够完善；6、同业投资投后管理不到位。

佛山银监分局（佛银监办发[2017]89号）：1、内部管理制度建设不够完善；2、个别网点产品销售专区管理不够规范；3、录音录像管理不够到位。

佛山银监分局（佛银监办发[2017]171号）：1、重要区域有监控死角；2、设备管理存在漏洞；3、外包管理有待加强。

佛山银监分局《非现场监管工作提示单》（编号：20171010）：1、有4户在本行已划为不良但在他行仍为关注类的贷款；2、可疑和损失类贷款占不良贷款比例超80%。

佛山银监分局办公室（佛银监办发[2017]214号）：1、进一步明确治理主体职责，提升三会一层的履职能力；2、加快选聘合乎资质的行长任职。

佛山银监分局《非现场监管工作提示单》（编号：20173015）：根据非现场监测，2017年11月末，南海农商行投资同业存单余额为33.80亿元，比年初增速为2,029.60%，突破50%的预警值；委托贷款余额为4.72亿元，比年初增速为106.94%，突破20%的预警值。

佛山银监分局现场检查组《现场检查事实与评价》：1、同业业务制度不够完善，个别规定与监管要求不符；2、同业业务内部控制机制不够完善；3、个别同业业务制度执行不够到位。

佛山银监分局办公室《现场检查意见书》（佛银监办发[2018]79号）：1、委外投资业务管理不规范；2、理财产品评级未见部门内部审核流程；3、理财业务内部管理信息系统功能不完善；4、未落实统一授信管理；5、交易对手名单制管理不到位。

佛山银监分局办公室《现场检查意见书》（佛银监办发[2018]101号）：（一）公司治理、内控有效性、内部控制的监督与纠正：1、内控制度建设不完善、不严谨；2、职能部门架构设置不合理；3、股票挂失流程不规范；4、问责制度未建立完善、问责工作不及时不到位；5、发现问题整改不及时不到位；6、内部审计人员不足；7、未设立首席信息官。（二）并表管理和财务：1、未落实并表管理要求；2、财务开支管理不够规范；3、会计科目使用不当；4、招标、工程管理工作实施不规范；5、未建立完善的内部流程信息管理系统；6、资本充足率报表填报不完善；7、抵债资产处置不及时。（三）主要业务的合规性：1、未落实统一授信管理；2、贷款业务有待进一步加强；3、同业业务有待进一步加强；4、理财业务有待进一步强化；5、信息科技管理能力有待进一步提升。

佛山银监分局办公室《关于辖内农村中小金融机构2017年度监管评级结果的通报》（佛银监办发[2018]99号）：流动性风险管控、盈利状况、信访工作存在弱项。

佛山银监分局办公室《关于落实广东银监局〈关于辖内农村合作金融机构员工行为排查情况的通报〉精神的通知》（佛银监办发[2018]18号）：1、员工异常信贷行为，疑似参与企业经营；2、员工账户异常交易情况；3、员工与信贷客户有异常往来；4、员工与小贷公司、中介机构有资金往来。

佛山银监分局办公室《现场检查意见书》（佛银监办发[2018]146号）：1、股东信息披露不完善；2、入股资金来源审查不到位；3、关联交易管理制度更新不及时；4、未按规定报告三农金融业务开展情况。

佛山银监分局办公室《监管意见书》（佛银监办发[2018]93号）：1、抵债资产接收及转让后均未及时办理过户手续；2、抵债资产未及时处置；3、选定拍卖机构的审批程序中存在问题。

佛山银监分局办公室现场检查意见书（佛银监办发[2018]248号）：1、公司治理不够完善；

2、交叉金融产品业务操作不规范；3、信贷业务风险管控不到位；4、员工行为管理不规范；5、其他风险性问题。

佛山银监分局《关于辖内农合机构2018年三季度经营及风险情况的通报》（佛银监发[2018]29号）：理财投向债券比例较高，委外占比高。

佛山银监分局办公室《关于报送经营管理存在问题整改情况的通知》（佛银监办发[2018]102号）：1、信访投诉事件频发。2017年至今，佛山银监分局受理本行相关信访投诉事件共计6项，投诉内容涉及信贷业务、存款业务、代销业务等业务范畴。2、发起设立的海晟金融租赁公司贷款业务存在一定问题。一是贷款投向不符合宏观政策要求。2016年12月，经我分局非现场监测发现，该公司开业以来，大量新增地方政府融资平台公司融资租赁业务，不符合中央和银监会关于加强地方政府性债务管理的精神要求。二是贷款管理存在问题。我分局在对海晟金融租赁开展开业一周年现场检查中，发现该公司存在个别贷前调查存在瑕疵，贷后管理制度执行不到位的问题。其他问题详见序号12，《现场检查意见书》（佛银监办发[2018]101号）。

佛山银监分局《非现场监管工作提示单》（编号：20183003）：在2015年第一批、第二批环境违法企业“黑名单”发布后，仍对名单内企业新增贷款。

中国银保监会佛山监管分局《现场检查意见书》（佛银保监办发[2019]87号）：1、对股东资质持续符合监管要求信息未进行监测和评估；2、股金信息管理系统不完善；3、股份质押审查表要素不全；4、个别法人股东关联方认定不全面；5、独立董事意见表要素不全；6、股东关联方信息披露制度不够完善；7、对影响主要股东资质信息披露的制度不完善；8、信贷产品准入审查审批不审慎，对产品合规性审查不足。

国家外汇管理局佛山市中心支局《国家外汇管理局佛山市中心支局关于2016年度广

东南海农村商业银行股份有限公司执行外汇管理规定情况考核结果的通报》：在“数据质量”中的“国际收支统计间接申报数据的准确性、及时性和完整性”和“报送账户数据的及时性、准确性和完整性”方面存在数据报送不准确问题。“业务合规”中的“货物贸易外汇收支业务的合规性”和“银行接口开发合规性及数据质量”方面的管理仍需加强，在“风险管理”中的“结售汇及头寸变动率”和“贸易融资风险度”管理有待进一步提高。

国家外汇管理局佛山市中心支局《国家外汇管理局佛山市中心支局关于2017年度广东南海农村商业银行股份有限公司执行外汇管理规定情况考核结果的通报》：“业务合规”方面存在未按个人外汇管理有关规定对个人外币现钞业务进行真实性审核并留存相关材料备查的问题，需要加强管理；“数据质量”中的“银行报送资本项目数据的准确性和及时性”方面存在数据报送不准确问题，有待改进和完善。在“风险性考核指标”的“结售汇及头寸变动率”和“跨境收付款差额占总额年度比例变动”方面低于全国平均水平，有待改进。

国家外汇管理局佛山市中心支局《国家外汇管理局佛山市中心支局关于对广东南海农村商业银行股份有限公司国际收支统计现场核查意见书》（佛汇发[2018]16号）：1、个别制度仍须完善；2、个别网点涉外收付款凭证装订不规范；3、个别统计申报数据信息有误。

国家外汇管理局佛山市中心支局《关于2018年度执行外汇管理规定情况考核结果的通报》（佛汇发[2018]87号）“数据质量”项下：“国际收支统计间接申报数据的准确性、及时性和完整性”“银行报送资本项目数据的准确性和及时性”和“报送账户数据的及时性、准确性、完整性”方面存在数据报送不准确问题。