

# 江西上犹农村商业银行股份有限公司文件

上农商行字〔2022〕59号

签发人：李跃银

## 上犹农商银行 2021 年度信息披露报告

中国银行保险监督管理委员会赣州监管分局：

为提高经营透明度，有效维护存款人和相关利益人的合法权益，促进我行安全、稳健、高效运行，根据信息披露制度要求，现将我行 2021 年度信息披露如下：

### 一、重要提示

江西上犹农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事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。

### 二、公司基本情况

**2.1 法定中文名称：**江西上犹农村商业银行股份有限公司，简称：上犹农商银行

英文名称：JIANGXI SHANGYOU RURAL COMMERCIAL BANK CO. LTD.

**2.2 法定代表人：**吴学奇

**2.3 注册及办公地址：**江西省赣州市上犹县水南大道 88 号，邮政编码：341200。

**注册资本：**20427.5941 万元

**注册登记日期：**2016 年 07 月 11 日

**2.4 其他有关资料：**企业法人营业执照注册号：91360700MA35JMFC48；金融许可证号：B0971H336070001。

**2.5 经营范围：**吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 三、主要业务数据

#### 3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

| 项目   | 2021 年 |
|------|--------|
| 利润总额 | 6675.2 |
| 净利润  | 5006.4 |
| 投资收益 | 329.61 |
| 营业利润 | 6595.6 |

#### 3.2 截至报告期末的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

| 项目     | 2021 年    |
|--------|-----------|
| 营业收入   | 36513.76  |
| 年末总资产  | 662400.88 |
| 年末存款余额 | 612531.22 |

|           |           |
|-----------|-----------|
| 年末贷款余额    | 481703.16 |
| 年末所有者权益   | 50869.67  |
| 每股收益(元/股) | 0.25      |
| 净资产收益率    | 10.02     |

### 3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

| 项目          | 2020 年末   |
|-------------|-----------|
| 1、核心一级资本    | 46355.02  |
| 2、核心一级资本扣减项 | 278.40    |
| 3、核心一级资本净额  | 46076.63  |
| 4、二级资本      | 4068.03   |
| 5、资本净额      | 50144.66  |
| 6、加权风险资产    | 370473.36 |
| 其中：表内加权风险资产 | 327499.90 |
| 表外加权风险资产    | 2010.46   |
| 操作风险加权风险资产  | 40963.00  |

截至 2021 年末，各项资产总计 66.24 亿元；负债总计 61.15 亿元；所有者权益 5.09 亿元；实现各项收入 3.65 亿元，同比上升 14.77%。

### 3.4 利润实现情况

2021 年实现利润总额 6675 万元，较上年净增 305 万元，增幅 4.79%；实现净利润 5006 万元，较上年净增 229 万元，增幅 4.79%。

### 3.5 利润分配情况

2021 年实现利润总额 6675 万元，净利润 5006 万元，按 10%提取法定盈余公积 501 万元，据财政部、国家税务总局《关

于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)规定,按2021年免征企业所得税,计提特种专项准备128万元,提取一般风险准备132万元,分配股金红利2043万元,分配后余下未分配利润2202万元。

#### 四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

##### 4.1 董事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务       |
|----|-----|----|----------|
| 1  | 吴学奇 | 男  | 董事长、职工董事 |
| 2  | 李跃银 | 男  | 职工董事     |
| 3  | 陈有良 | 男  | 董事       |
| 4  | 王明生 | 男  | 董事       |
| 5  | 符胜彪 | 男  | 董事       |
| 6  | 郭伟民 | 男  | 董事       |
| 7  | 郭小梅 | 女  | 独立董事     |

##### 4.2 监事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务   |
|----|-----|----|------|
| 1  | 朱建明 | 男  | 监事长  |
| 2  | 黄志红 | 男  | 职工监事 |
| 3  | 蔡运银 | 男  | 监事   |
| 4  | 陈小军 | 男  | 监事   |
| 5  | 刘广  | 男  | 监事   |

##### 4.3 高级管理层

| 序号 | 姓名  | 性别 | 出生年月   | 职务           | 分管工作范围             |
|----|-----|----|--------|--------------|--------------------|
| 1  | 吴学奇 | 男  | 197811 | 党委书记、<br>董事长 | 主持全面工作,并组织履行董事会职责; |
| 2  | 李跃银 | 男  | 197904 | 党委委员、        | 主持经营工作,并组织履        |

|   |     |   |        |                       |   |
|---|-----|---|--------|-----------------------|---|
|   |     |   |        | 行长                    | 行经营班子职责，分管信贷管理部、财务会计部和办公室工作；                            |
| 3 | 朱建明 | 男 | 197011 | 党委委员、<br>纪委书记、<br>监事长 | 主持纪委工作，并组织履行监事会职责；分管审计部、党风行风监督室、风险合规部及县委、人力资源部、县政府中心工作； |
| 4 | 黄念淦 | 男 | 197805 | 党委委员、<br>副行长          | 分管业务拓展部、清收事业部、安全保卫部工作，主持工会工作。                           |
| 5 | 李建中 | 男 | 198511 | 党委委员、<br>副行长          | 协助分管信贷管理部、运营管理部、党群工作部、主持工会工作。                           |

#### 4.4 员工情况

2021年末，全行员工183人。按受教育程度分：研究生3人、本科学历117人、大专学历47人、高中及以下学历16人。

### 五、公司治理结构

#### 5.1 机构设置情况

##### 5.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

##### 5.1.2 董事会

本行设董事会，由 7 名董事组成，设独立董事 1 名，董事会秘书 1 名，其中自然人担任董事的人数不得少于董事人数的 1/2，本行职工担任董事的人数不得超过董事人数的 1/3。制定了《董事会议事规则》。

### **5.1.3 监事会**

本行设监事会，制定了《监事会议事规则》，监事会是本行的监督机构，对股东代表大会负责。监事会成员由职工代表和非职工代表组成，监事会由 5 人组成，其中职工监事人数不得超过监事总数的 1/3。

### **5.1.4 高级管理层**

本行高级管理层由 1 名董事长和 1 名行长、1 名监事长、2 名副行长组成。高级管理层严格执行股东代表大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

### **5.1.5 部门及分支机构**

本行设有 11 个部室，办公室、人力资源部、党群工作部、财务会计部、信贷管理部、审计部、风险合规部、党风行风监督室、业务拓展部、安全保卫部、运营管理部，设有 2 个事业部，含清收事业部、三农事业部；下辖 19 个营业网点，包含 1 个总行营业部、18 个支行，覆盖全县所有乡镇。

## **5.2 股东大会会议召开情况**

2021 年 5 月 8 日，本行在上犹县水南大道 88 号总行办公大楼二楼会议室召开 2020 年度股东大会，出席本次大会的股东及股东代表共 41 人，所持具有表决权股份共 17380.39 万股，占股份总额的 85.22%，符合《公司法》和本公司章程的规定。会议审议通过了《上犹农商银行 2020 年董事会工作报告》、《上犹农商银行 2020 年监事会工作报告》、《上犹

农商银行 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》、《上犹农商银行 2020 年度利润分配及股金分红方案》、《上犹农商银行 2020 年变更注册资本的方案》、《关于修改上犹农商银行章程的议案》、《上犹农商银行 2020 年信息披露报告》等议案。

### 5.3 董事会会议召开情况

报告期内，董事会共召开五次会议。2021 年 3 月 15 日，第二届董事会召开第五次会议，会议审议通过了《上犹农商银行 2020 年公司治理自评估报告》、《关于邓煌招等 4 户股东股权转让的提案》、《关于傅颖新股东股权质押的提案》《上犹农商银行 2020 年度案防工作自我评估报告》、《上犹农商银行 2020 年度内部控制自我评价报告》、《上犹农商银行 2020 年度消费者权益保护自评报告》等。

2021 年 5 月 8 日，第二届董事会召开第六次会议，会议审议通过了《上犹农商银行 2020 年董事会工作报告》、《上犹农商银行 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》、《上犹农商银行 2020 年变更注册资本的方案》、《关于修改上犹农商银行章程的议案》、《上犹农商银行 2020 年信息披露报告》、《关于韩长水等 10 户股东股权转让的提案》等议案。

2021 年 8 月 19 日，第二届董事会召开第七次会议，会议审议通过了《关于吉志远等 2 户股东股权转让的提案》、《关于李秀莲等 7 户股东股权质押的提案》、《上犹农商银行 2021-2025 年主要监管指标达标、监管评级提升五年规划》等议案。

2021 年 10 月 25 日，第二届董事会召开第八次会议，会

议审议通过了《《关于邓煌招等 7 户股东股权转让的提案》》、《上犹农商银行 2021 年三季度全面风险分析报告》等议案。

2021 年 11 月 4 日，第二届董事会召开第九次会议，会议审议通过了《关于拟任朱建明为上犹农商银行党委委员、推荐书记、提名监事长的议案》、《关于拟任李建中为上犹农商银行党委委员、提名副行长长的议案》等议案。

#### **5.4 监事会会议召开工作**

2021 年度，第二届监事会依照《公司法》《中华人民共和国商业银行法》、监管机构各类指引、本行《章程》及监事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，为我行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

报告期内，监事会在报告期共召开了 4 次会议：2021 年 2 月 26 日，第二届监事会召开第五次会议，会议开展了对董事、监事、高级管理层及其成员 2020 年度履职评价；提交了刘广先生为监事候选人并提交股东大会，同意了毛淑芳辞去监事职务的申请；听取和审议了 2020 年风险评估报告、审计工作报告、案防工作报告、审计工作计划、关联交易委员会管理情况报告、金融消保工作计划等等；审议了 2020 年度信息披露报告。

2021 年 5 月 8 日，第二届监事会召开第六次会议，会议审议通过了 2021-2025 年主要监管指标及监管评级提升方案、审议了 2020 年监事会工作报告；审议了《2021 年员工绩效考核实施方案》；审议了《上犹农商银行 2020 年消保自评报告》；审议了《2020 年金融消费者权益保护工作计划》。

2021 年 11 月 15 日，第二届监事会召开第七次会议，会



议听取并审议了商业农商银行 2021 年三季度全面风险分析报告；免去了蔡仰来监事会监事长职务，推举蔡运银主持会议；完善并同意了关联人名录。

2021 年 12 月 10 日，第二届监事会召开第八次会议，表决通过了朱建明同志任监事会主席。

### 5.5 独立董事工作情况

本行聘请了郭小梅同志担任独立董事，同时担任风险管理委员会、关联交易委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员。独立董事独立于本行股东且不在本行内部任职，与本行及经营管理者之间未有重要业务联系。独立董事按照相关法律法规、行政规章及本行《章程》的要求，认真履行职责，在履职评价期间充分利用了自己的专业知识为本行积极献言献策谋发展，对本行事务进行独立判断，在各类会议中发表独立意见，维护本行整体利益，尤其关注存款人及中小股东的合法权益不受损害，对董事会讨论事项能够发表客观、公正的独立意见，充分发挥了独立董事的作用。

### 5.6 外部监事工作情况

2021 年，上犹农商银行监事会共召开了四次会议，外部监事在监事会职权范围内开展工作，能认真参与监事会审计工作、尽职履行监督职责。

## 六、股本变动及股东情况

### 6.1 股本权益变动表

单位：人民币 万元

| 项目   | 2020 年末  | 本期增加   | 2021 年末  |
|------|----------|--------|----------|
| 股本   | 19454.85 | 972.74 | 20427.59 |
| 资本公积 | 480      | 0      | 480      |

|        |          |         |          |
|--------|----------|---------|----------|
| 盈余公积   | 8108.14  | 632.8   | 8740.94  |
| 一般风险准备 | 11128.04 | 755.28  | 11883.32 |
| 未分配利润  | 7183.97  | 1490.92 | 8674.89  |
| 股东权益合计 | 46355.01 | 3851.73 | 50206.74 |

## 6.2 股本变动情况

2021年度，股金余额 20427.59 万元，比年初增 972.74 万元，为 2020 年度部分股金分红转增股本 972.74 万元。

单位：人民币 万元

| 股东类型    | 2020 年末<br>股本数 | 增减情况   | 2021 年末股<br>本数 | 占总股本比<br>例 (%) |
|---------|----------------|--------|----------------|----------------|
| 法人股     | 8185.72        | 452.63 | 8638.35        | 42.29          |
| 职工自然人股  | 3078.72        | -64.14 | 3014.58        | 14.76          |
| 非职工自然人股 | 8190.41        | 584.25 | 8774.66        | 42.95          |
| 合计      | 19454.85       | 972.74 | 20427.59       | 100.00         |

## 6.3 最大十户股东及持股情况

| 股东名称             | 法定代表人 | 持股额 (万股) | 占比 (%) |
|------------------|-------|----------|--------|
| 江西宁都农村商业银行股份有限公司 | 吴学奇   | 1781.64  | 8.7217 |
| 赣州农村商业银行股份有限公司   | 陈迎宾   | 1583.40  | 7.7513 |
| 江西信丰农村商业银行股份有限公司 | 谢宜球   | 1113.53  | 5.4511 |
| 江西石城农村商业银行股份有限公司 | 陈帅平   | 943.44   | 4.6185 |
| 江西于都农村商业银行股份有限公司 | 任兰森   | 909.48   | 4.4522 |
| 江西兴国农村商业银行股份有限公司 | 黄文斌   | 890.82   | 4.3609 |
| 江西崇义农村商业银行股份有限公司 | 林颂    | 593.29   | 2.9043 |

|                  |     |        |        |
|------------------|-----|--------|--------|
| 刘康顺              |     | 341.43 | 1.6714 |
| 申九秋              |     | 219.99 | 1.0769 |
| 江西定南农村商业银行股份有限公司 | 张华生 | 219.47 | 1.0744 |

## 6.4 关联交易情况

### 6.4.1. 关联方基本情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，关联方类型分为关联自然人、法人和其他组织三类。本行关联交易委员会按《商业银行关联交易管理办法》规定，对关联方进行了审核认定。至2021年末，本行的关联方法人为主要非自然人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的非自然人股东，共计3户，均为银行业金融机构，具体为赣州农村商业银行股份有限公司，法人代表陈迎宾；江西宁都农村商业银行股份有限公司，法人代表孙灵；江西信丰农村商业银行股份有限公司，法人代表谢宜球；本行的关联方自然人为本行内部人及其近亲属，即本行的董事会成员、监事会成员、高级管理人员（含机关部室及各支行负责人）以及有权决定或者参与本行授信和资产转移的内部人员及其近亲属，共计299户，具体如下：

| 序号 | 关联方姓名 | 关联方类型  | 关联关系    |
|----|-------|--------|---------|
| 1  | 吴学奇   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |
| 2  | 李跃银   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |
| 3  | 陈有良   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |
| 4  | 郭小梅   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |
| 5  | 符胜彪   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |
| 6  | 郭伟民   | 自然人关联方 | 商业银行的董事 |

|    |     |        |              |
|----|-----|--------|--------------|
| 7  | 王明生 | 自然人关联方 | 商业银行的董事      |
| 8  | 朱建明 | 自然人关联方 | 商业银行的监事      |
| 9  | 黄志红 | 自然人关联方 | 商业银行的监事      |
| 10 | 蔡运银 | 自然人关联方 | 商业银行的监事      |
| 11 | 陈小军 | 自然人关联方 | 商业银行的监事      |
| 12 | 刘广  | 自然人关联方 | 商业银行的监事      |
| 13 | 李建中 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 14 | 黄念淦 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 15 | 高瑞云 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 16 | 谭述发 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 17 | 李孝敏 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 18 | 林云峰 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 19 | 曾隆苏 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 20 | 胡新仰 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 21 | 曾斌  | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 22 | 孔燕  | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 23 | 李启来 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 24 | 杨忠华 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 25 | 周翠萍 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 26 | 范文越 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 27 | 古鸣  | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 28 | 高海燕 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 29 | 张克荣 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 30 | 周建飞 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 31 | 张永旺 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 32 | 赖安香 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 33 | 严鹏君 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 34 | 方名盛 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 35 | 刘平华 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 36 | 温金超 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 37 | 谢宝剑 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 38 | 魏敏  | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 39 | 李盛琦 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |
| 40 | 张全燕 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员 |

|    |     |        |                     |
|----|-----|--------|---------------------|
| 41 | 刘书华 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员        |
| 42 | 卢普强 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员        |
| 43 | 钟海波 | 自然人关联方 | 总行和分行的高级管理人员        |
| 44 | 胡璟  | 自然人关联方 | 有权决定或者参与商业银行授信的其他人员 |
| 45 | 蓝芳红 | 自然人关联方 | 有权决定或者参与商业银行授信的其他人员 |
| 46 | 张锡凤 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 47 | 何春莺 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 48 | 吴学义 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 49 | 吴学仁 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 50 | 吴学平 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 51 | 吴学文 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 52 | 吴晓梅 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 53 | 何允诚 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 54 | 杨玉兰 | 自然人关联方 | 吴学奇近亲属              |
| 55 | 李平  | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 56 | 黄连凤 | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 57 | 刘玲  | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 58 | 刘文发 | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 59 | 郑杏花 | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 60 | 李跃金 | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 61 | 胡春霞 | 自然人关联方 | 李跃银近亲属              |
| 62 | 田春兰 | 自然人关联方 | 陈有良近亲属              |
| 63 | 陈开星 | 自然人关联方 | 陈有良近亲属              |
| 64 | 喻舒闽 | 自然人关联方 | 陈有良近亲属              |
| 65 | 陈开敏 | 自然人关联方 | 陈有良近亲属              |
| 66 | 蓝丽珍 | 自然人关联方 | 陈有良近亲属              |
| 67 | 邱文龙 | 自然人关联方 | 郭小梅近亲属              |
| 68 | 郭林贵 | 自然人关联方 | 郭小梅近亲属              |
| 69 | 杨日娣 | 自然人关联方 | 郭小梅近亲属              |
| 70 | 郭伟红 | 自然人关联方 | 郭小梅近亲属              |
| 71 | 伍小燕 | 自然人关联方 | 郭小梅近亲属              |
| 72 | 邓秀红 | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属              |
| 73 | 符信寿 | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属              |
| 74 | 符文龙 | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属              |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 75  | 邓娟  | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属 |
| 76  | 邓同生 | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属 |
| 77  | 聂桂花 | 自然人关联方 | 符胜彪近亲属 |
| 78  | 吕群英 | 自然人关联方 | 郭伟民近亲属 |
| 79  | 王普娇 | 自然人关联方 | 郭伟民近亲属 |
| 80  | 郭长青 | 自然人关联方 | 郭伟民近亲属 |
| 81  | 王玉洋 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 82  | 李光英 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 83  | 张美英 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 84  | 王睿  | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 85  | 李丽  | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 86  | 张永梅 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 87  | 欧满妹 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 88  | 张海英 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 89  | 张春香 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 90  | 邓小新 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 91  | 张锦有 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 92  | 邹秋兰 | 自然人关联方 | 王明生近亲属 |
| 93  | 曾菊兰 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 94  | 朱定逵 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 95  | 胡益英 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 96  | 曾裁平 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 97  | 陈区媛 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 98  | 朱伟华 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 99  | 钟珊珊 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 100 | 朱玉华 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 101 | 刘浩  | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 102 | 朱丽明 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 103 | 李鸿光 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 104 | 曾菊花 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 105 | 邱振海 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 106 | 曾令文 | 自然人关联方 | 朱建明近亲属 |
| 107 | 刘晓芸 | 自然人关联方 | 黄志红近亲属 |
| 108 | 吴丁香 | 自然人关联方 | 蔡运银近亲属 |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 109 | 蔡军  | 自然人关联方 | 蔡运银近亲属 |
| 110 | 尹煌秀 | 自然人关联方 | 陈小军近亲属 |
| 111 | 钟秀华 | 自然人关联方 | 刘广近亲属  |
| 112 | 刘存豫 | 自然人关联方 | 刘广近亲属  |
| 113 | 廖芳芳 | 自然人关联方 | 李建中近亲属 |
| 114 | 李汉生 | 自然人关联方 | 李建中近亲属 |
| 115 | 曾福秀 | 自然人关联方 | 李建中近亲属 |
| 116 | 李可馨 | 自然人关联方 | 李建中近亲属 |
| 117 | 李宸翊 | 自然人关联方 | 李建中近亲属 |
| 118 | 黄恒秀 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 119 | 曾石招 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 120 | 黄念标 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 121 | 罗小春 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 122 | 黄念才 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 123 | 陈梅香 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 124 | 黄念平 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 125 | 钟明英 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 126 | 黄兰招 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 127 | 陈学渊 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 128 | 黄念华 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 129 | 戴光华 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 130 | 黄清华 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 131 | 兰光忠 | 自然人关联方 | 黄念淦近亲属 |
| 132 | 高小林 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 133 | 刘春玉 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 134 | 高小健 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 135 | 曾秀兰 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 136 | 刘春莲 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 137 | 郑海平 | 自然人关联方 | 高瑞云近亲属 |
| 138 | 谭祖芳 | 自然人关联方 | 谭述发近亲属 |
| 139 | 刘传兰 | 自然人关联方 | 谭述发近亲属 |
| 140 | 袁慧  | 自然人关联方 | 谭述发近亲属 |
| 141 | 李平华 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 142 | 陈明香 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 143 | 曾昭斌 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 144 | 谭宝珍 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 145 | 陈瑞玲 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 146 | 黄焕椿 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 147 | 陈友传 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 148 | 吉茂凤 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 149 | 李平财 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 150 | 彭华英 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 151 | 胡敦得 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 152 | 李平香 | 自然人关联方 | 李孝敏近亲属 |
| 153 | 林玉树 | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 154 | 曾玉兰 | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 155 | 郭丽萍 | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 156 | 林楠  | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 157 | 郭明都 | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 158 | 赖敏英 | 自然人关联方 | 林云峰近亲属 |
| 159 | 刘检妹 | 自然人关联方 | 曾隆苏近亲属 |
| 160 | 曾名前 | 自然人关联方 | 曾隆苏近亲属 |
| 161 | 严由桂 | 自然人关联方 | 曾隆苏近亲属 |
| 162 | 谢玲玲 | 自然人关联方 | 胡新仰近亲属 |
| 163 | 胡元发 | 自然人关联方 | 胡新仰近亲属 |
| 164 | 田玉兰 | 自然人关联方 | 胡新仰近亲属 |
| 165 | 钟庭慧 | 自然人关联方 | 胡璟近亲属  |
| 166 | 胡祥鹏 | 自然人关联方 | 胡璟近亲属  |
| 167 | 蓝宝天 | 自然人关联方 | 蓝芳红近亲属 |
| 168 | 陈玉莲 | 自然人关联方 | 蓝芳红近亲属 |
| 169 | 王庭荣 | 自然人关联方 | 蓝芳红近亲属 |
| 170 | 梁慧  | 自然人关联方 | 曾斌近亲属  |
| 171 | 曾庆华 | 自然人关联方 | 曾斌近亲属  |
| 172 | 钟素琴 | 自然人关联方 | 曾斌近亲属  |
| 173 | 尹秀全 | 自然人关联方 | 孔燕近亲属  |
| 174 | 孔庆权 | 自然人关联方 | 孔燕近亲属  |
| 175 | 胡莲英 | 自然人关联方 | 孔燕近亲属  |
| 176 | 钟丽萍 | 自然人关联方 | 李启来近亲属 |



|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 177 | 李舒材 | 自然人关联方 | 李启来近亲属 |
| 178 | 刘房英 | 自然人关联方 | 李启来近亲属 |
| 179 | 刘莉  | 自然人关联方 | 杨忠华近亲属 |
| 180 | 杨人通 | 自然人关联方 | 杨忠华近亲属 |
| 181 | 杨森喆 | 自然人关联方 | 杨忠华近亲属 |
| 182 | 何文博 | 自然人关联方 | 周翠萍近亲属 |
| 183 | 周元吾 | 自然人关联方 | 周翠萍近亲属 |
| 184 | 何琳  | 自然人关联方 | 范文越近亲属 |
| 185 | 范继华 | 自然人关联方 | 范文越近亲属 |
| 186 | 罗晓英 | 自然人关联方 | 范文越近亲属 |
| 187 | 何小平 | 自然人关联方 | 范文越近亲属 |
| 188 | 杨玉玲 | 自然人关联方 | 范文越近亲属 |
| 189 | 古章汉 | 自然人关联方 | 古鸣近亲属  |
| 190 | 陈传英 | 自然人关联方 | 古鸣近亲属  |
| 191 | 黄越  | 自然人关联方 | 古鸣近亲属  |
| 192 | 张君泽 | 自然人关联方 | 高海燕近亲属 |
| 193 | 高诗优 | 自然人关联方 | 高海燕近亲属 |
| 194 | 郭桂香 | 自然人关联方 | 高海燕近亲属 |
| 195 | 李瑞华 | 自然人关联方 | 高海燕近亲属 |
| 196 | 高玲  | 自然人关联方 | 高海燕近亲属 |
| 197 | 张书林 | 自然人关联方 | 张克荣近亲属 |
| 198 | 彭井秀 | 自然人关联方 | 张克荣近亲属 |
| 199 | 蔡平  | 自然人关联方 | 张克荣近亲属 |
| 200 | 钟清燕 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 201 | 周太全 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 202 | 尹萍  | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 203 | 周霖  | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 204 | 周玉玲 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 205 | 赖庆明 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 206 | 钟升洋 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 207 | 邓煌招 | 自然人关联方 | 周建飞近亲属 |
| 208 | 谢梅梅 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 209 | 周茂凤 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 210 | 张隽瑕 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 211 | 罗健瑜 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 212 | 谢远平 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 213 | 戴冬秀 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 214 | 谢贤燕 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 215 | 曹金兰 | 自然人关联方 | 张永旺近亲属 |
| 216 | 叶天明 | 自然人关联方 | 赖安香近亲属 |
| 217 | 刘菊英 | 自然人关联方 | 赖安香近亲属 |
| 218 | 胡益香 | 自然人关联方 | 赖安香近亲属 |
| 219 | 赖荣光 | 自然人关联方 | 赖安香近亲属 |
| 220 | 何冬梅 | 自然人关联方 | 赖安香近亲属 |
| 221 | 严匡华 | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 222 | 张燕  | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 223 | 朱慧敏 | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 224 | 朱慧芳 | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 225 | 秦革  | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 226 | 朱祥茂 | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 227 | 罗国民 | 自然人关联方 | 严鹏君近亲属 |
| 228 | 方立秋 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 229 | 邓小英 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 230 | 陈小芳 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 231 | 方梅  | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 232 | 方榆  | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 233 | 方桦  | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 234 | 明邦云 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 235 | 舒国群 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 236 | 周星  | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 237 | 陈尊敏 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 238 | 黄福孜 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 239 | 陈小龙 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 240 | 林伟为 | 自然人关联方 | 方名盛近亲属 |
| 241 | 刘平  | 自然人关联方 | 刘平华近亲属 |
| 242 | 王玉华 | 自然人关联方 | 刘平华近亲属 |
| 243 | 卢跃进 | 自然人关联方 | 刘平华近亲属 |
| 244 | 明跃华 | 自然人关联方 | 刘平华近亲属 |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 245 | 卢颖  | 自然人关联方 | 刘平华近亲属 |
| 246 | 李雪晴 | 自然人关联方 | 温金超近亲属 |
| 247 | 温世椿 | 自然人关联方 | 温金超近亲属 |
| 248 | 陈增  | 自然人关联方 | 温金超近亲属 |
| 249 | 李飞虎 | 自然人关联方 | 温金超近亲属 |
| 250 | 叶美花 | 自然人关联方 | 温金超近亲属 |
| 251 | 谢贤浩 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 252 | 蔡小红 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 253 | 郭海燕 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 254 | 郭民  | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 255 | 蔡启芳 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 256 | 郭兵兵 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 257 | 高雪月 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 258 | 谢贤福 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 259 | 谢贤优 | 自然人关联方 | 谢宝剑近亲属 |
| 260 | 张晶  | 自然人关联方 | 魏敏近亲属  |
| 261 | 魏永华 | 自然人关联方 | 魏敏近亲属  |
| 262 | 郁卫  | 自然人关联方 | 魏敏近亲属  |
| 263 | 张名望 | 自然人关联方 | 魏敏近亲属  |
| 264 | 钟帆  | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 265 | 李荣才 | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 266 | 刘红梅 | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 267 | 钟理  | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 268 | 郭毓芳 | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 269 | 黄蔚娟 | 自然人关联方 | 李盛琦近亲属 |
| 270 | 许爱泉 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 271 | 张全优 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 272 | 赖瑜萍 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 273 | 许爱琳 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 274 | 张均功 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 275 | 吴泽英 | 自然人关联方 | 张全燕近亲属 |
| 276 | 刘经梅 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 277 | 陈兰英 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 278 | 田春霞 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |

|     |     |        |        |
|-----|-----|--------|--------|
| 279 | 刘祖龙 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 280 | 刘书萍 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 281 | 刘书红 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 282 | 田克龙 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 283 | 方永兰 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 284 | 田承威 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 285 | 郭叶艳 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 286 | 胡化珠 | 自然人关联方 | 刘书华近亲属 |
| 287 | 卢致吁 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 288 | 胡石香 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 289 | 江丽梅 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 290 | 卢普华 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 291 | 刘智英 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 292 | 江正生 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 293 | 钟小云 | 自然人关联方 | 卢普强近亲属 |
| 294 | 钟诗明 | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |
| 295 | 邱相兰 | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |
| 296 | 胡益英 | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |
| 297 | 钟媛  | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |
| 298 | 胡本贵 | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |
| 299 | 陈红英 | 自然人关联方 | 钟海波近亲属 |

#### 6.4.2 关联交易情况

本行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，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。至2021年末，本行关联方授信总额3915.5万元，占资本净额比例7.13%，优于中国银保监会监管要求（ $\leq 50\%$ ）42.87个百分点；最大一户关联方授信余额480万元，占资本净额比例0.87%，优于中国银保监会监管要求（ $\leq 10\%$ ）9.13个百分点。

#### 6.5 股权质押、冻结情况

2021年末，本行总股本为20427.59万股，本行已出质股东户数33户，占本行股东总户数的3.84%，已出质股金额1744万元，占本行股本总额的8.54%；司法冻结股权37.82万股，占全部股权的0.2%。

### 6.6 主要股东出质股权情况

| 股东名称 | 持股数量<br>(万股) | 持股比例<br>(%) | 出质股权<br>(万股) | 出质股权数<br>占其持股数<br>比例 (%) |
|------|--------------|-------------|--------------|--------------------------|
| 蔡运银  | 202.5        | 0.99        | 92           | 45.85                    |

### 6.7 股金分红

2021年度上犹农商银行实现了盈余，无历年亏损挂账。我行拟按10%的比例对全行股金进行分红，其中：按2%的比例进行配股，按8%的比例进行现金分红。

## 七、普惠金融服务情况

### 7.1 支持普惠金融基本情况

截至2021年末，各项存款余额56.15亿元，较年初增长5.64亿元，增幅11.17%，各项贷款余额48.17亿元，较年初增长6.99亿元，增幅16.97%；其中涉农贷款余额27.44亿元，比年初净增350.22万元，涉农增幅为0.13%；小微企业贷款余额为13.68亿元，比年初净增2.23亿元，增幅为19.86%，高于各项贷款增幅2.89个百分点，户数3121户，较去年新增68户，申贷率为96.78%，较年初上升0.44个百分点，不良率为0.8%，不良率低于各项贷款不良率3个百分点，普惠小微贷款余额10.44亿元，较年初净增1.55亿元，增幅17.45%，高于各项贷款增幅0.48个百分点，户数3103户，较年初新增64户，不良贷款余额1097.18万元，普惠

小微不良率为 1.05%，不良率低于各项贷款不良率 3 个百分点，当年累放利率为 6.8699%，较年初下降 0.01%，实现普惠小微企业贷款“两增两控”和小微企业“两个不低于”目标。

## 7.2 普惠金融服务主要工作

一是持续做好普惠金融服务。积极对接乡村振兴战略，持续开展“扩面、提额、增效”三大工程。以四扫、整村推进、外拓营销等为抓手，着力提升贷款覆盖面，优化信贷结构。截止 12 月末，客户数比年初增加 3493 户，增幅 15.73%，贷款覆盖面 34.94%，较年初增加 4.75 个百分点。二是加快了基础渠道建设。截至 12 月末，电子银行替代率 96.10%，较年初提高了 0.91 个百分点，累计发行社保卡 29.49 万张，激活率 80.67%；新增手机银行 15847 个，设立乡镇普惠金融服务站 136 个和 1 个幸福社区普惠金融服务站。三是坚持落实六稳六保。聚焦做好“六稳”工作、落实“六保”任务，加大信贷投放。截止 12 月末，发放普惠小微信用贷款 2898 户，金额 49883 万元，共执行延期还本付息 672 笔，金额 8179 万元，累放“产业扶贫信贷通” 3.54 亿元，为上犹实现整体脱贫贡献了重要金融力量。

## 八、风险管理情况

### 8.1 主要监管指标情况

单位：%

| 项目    | 2021 年末 | 监管要求  |
|-------|---------|-------|
| 资本充足率 | 13.82   | ≥10.5 |
| 流动性比例 | 40.44   | ≥25   |
| 不良贷款率 | 2.03    | ≤5    |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
| 成本收入比率 | 33.60  | ≤ 35  |
| 拨备覆盖率  | 418.23 | ≥ 150 |

## 8.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

| 行业种类              | 2020 年末余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|-------------------|-----------|-------------|
| 制造业               | 76577.88  | 15.90       |
| 批发和零售业            | 47631.65  | 9.89        |
| 农、林、牧、渔业          | 40101.79  | 8.32        |
| 建筑业               | 34420.03  | 7.14        |
| 住宿和餐饮业            | 10859.38  | 2.25        |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 7356.53   | 1.53        |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 7349.54   | 1.53        |
| 其他                | 257406.36 | 53.44       |
| 合计                | 481703.16 | 100         |

## 8.3 最大十户贷款

截至 2021 年末，本行前十大贷款客户贷款余额为 23097 万元，较上年末下降 2118.69 万元；占全部贷款余额的 4.79%，同比下降 1.33 个百分点。其中，最大单一客户贷款余额 3400 万元。

单位：人民币 万元

| 序号 | 客户名称         | 2021 年贷款余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|----|--------------|------------|-------------|
| 1  | 江西南鹰电源科技有限公司 | 3400       | 0.71        |
| 2  | 江西奥沃森新能源有限公司 | 2900       | 0.60        |
| 3  | 江西龙潭水电实业有限公司 | 2600       | 0.54        |
| 4  | 赣州广源玻纤有限公司   | 2314       | 0.48        |

|    |              |      |      |
|----|--------------|------|------|
| 5  | 赣州广建玻纤有限公司   | 2240 | 0.47 |
| 6  | 上犹县汇禾实业有限公司  | 2135 | 0.44 |
| 7  | 乐丰电机(赣州)有限公司 | 2010 | 0.42 |
| 8  | 元源新材料有限公司    | 1870 | 0.39 |
| 9  | 上犹强旺油茶开发有限公司 | 1830 | 0.38 |
| 10 | 崇义县独岭矿业有限公司  | 1798 | 0.37 |

#### 8.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元，%

| 项 目    | 2020年12月31日 |         | 2021年12月31日 |         |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 余额          | 占全部贷款比重 | 余额          | 占全部贷款比重 |
| 正常类贷款  | 388171.44   | 94.27   | 457789.45   | 95.04   |
| 关注类贷款  | 15507.93    | 3.77    | 14157.06    | 2.94    |
| 次级类贷款  | 2296.75     | 0.56    | 2601.39     | 0.54    |
| 可疑类贷款  | 4303.38     | 1.04    | 6208.71     | 1.29    |
| 损失类贷款  | 1501.34     | 0.36    | 946.55      | 0.19    |
| 不良贷款合计 | 8101.47     | 1.97    | 9756.65     | 2.03    |

#### 8.5 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

| 项目     | 期初数      | 本期计提   | 本期核销    | 其他转入及冲销 | 期末数      |
|--------|----------|--------|---------|---------|----------|
| 贷款损失准备 | 35253.58 | 8591.9 | 6625.79 | 3585.49 | 40805.18 |

#### 8.6 不良贷款情况



截至 2021 年末，本行不良贷款 9756 万元，较年初上升 1655 万元；不良率 2.03%，较年初上升 0.06 个百分点。

### **8.7 主要表外项目情况**

2021 年末，本行银行承兑汇票余额为 797.12 万元，比上年末下降 826.48 万元。

## **九、本行面临的各类风险及防范对策**

2021 年，本行以强化内控管理，完善内控制度为关键，有效防范风险，提升资产质量，保持各项业务稳健发展。

### **9.1 信用风险**

一是严格执行贷款三查制度，重点把握“三查”各个节点的风险防控关键。严把客户准入关，从源头上防控不良贷款风险。如存在违规放贷情况，将从严处理。二是加强对辖内逾期贷款的监测频率，针对逾期贷款提前谋划，并根据逾期成因，制定不同应对措施，提升贷款到期收回率。三是对信贷资产质量实行风险分类管理，对不良贷款明确专人跟踪管理，及时清收，完善对支行和有关信贷人员的责任考核管理。截至 12 月末，已收回表内不良 3560 万元、表外不良 4249 万元。表内不良贷款余额 9756.4 万元，不良占比为 2.03%。

### **9.2 市场风险对策**

本行的市场风险主要集中在利率风险方面。针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务，依法合规拓展资金市场业务；始终坚持只在人民银行、银监部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务；加

大金融产品创新力度，增加有效信贷投入，大力开办低风险业务，进一步提高应对市场风险的能力。

### **9.3 操作风险对策**

一是加强教育引导。树立依法合规经营意识，进一步加强从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能。二是继续深入开展案件专项治理。不断完善内控制度，强化检查和监督，不断提升案件防范能力。三是加强流程银行和事后监督系统建设。强化运营主管监督，发挥合规经理职能，实现风险监督全覆盖，严格落实反洗钱、反诈骗、反恐怖融资工作要求，充分运用异常交易实时监测系统、事后监督系统加强柜面业务监测管理。

### **9.4 流动性风险管理**

我行按照分工明确、互相制衡原则，建立与流动性风险特点相适应的组织架构，包括董事会及风险管理委员会、监事会、高级管理层以及相关职能部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。持续健全流动性风险管理体制和机制，先后制定《上犹农商银行流动性风险管理办法》《上犹农商银行流动性风险应急处置预案》等系列流动性风险管理制度，按年设定风险偏好，按季开展流动性风险压力测试，为本行流动性指标提前预警。全年运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

### **9.5 同业竞争风险**

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对同业竞争风险，本行力图通过建立高效、灵活的经营机制，调整营销策略，合理确定市场定位，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，争取更大的市场份额，继续加强已形成的规模和机构网点优势，保持在同业竞争中的领先地位。

## 9.6 声誉风险

本行坚持预防第一的原则，从源头上控制和缓释声誉风险，并将声誉风险渗透到经营管理各个环节。2021年，本行严格开展对外信息发布审核，提升声誉风险管理能力，组建信息宣传、舆情监测员和网络评论员团队，积极开展舆情管理，加大正面宣传，提升企业形象，报告期内本行无声誉风险事件发生。

## 十、消保工作情况

本行持续完善消费者权益保护工作机制，由董事会承担金融消费者权益保护工作的最终责任，授权风险管理委员会下设的金融消费者权益保护委员会履行金融消费者权益保护工作相关职责，把金融消费者权益保护工作纳入到战略发展内容之一，并对高级管理层的消费者权益保护工作进行指导。

2021年根据监管要求及业务发展实际，对《上犹农商银行个人金融信息保护管理办法》《上犹农商银行金融消费者风险等级评估办法》《上犹农商银行消费者权益保护工作考核评价办法》等制度进行修订并完善，确保消费者保护制度覆盖风险等级评估、信息披露、投诉处理等各个方面。年度内本行未发生与消费者权益保护工作相关的仲裁或诉讼；未

发生侵害消费者财产安全权与知情权、尊重权与信息安全权、自主选择权与公平交易权的情况。省联社对我行 2021 年度消费者权益保护工作评为 A 类良好，消费者权益保护工作得到较大提升。

## **十一、资本管理计划**

为满足不断提高的资本监管要求，通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

## **十二、薪酬情况**

本行员工薪酬核定主要依据《江西辖内农商银行 2021 年薪酬总额管理办法》；高管人员薪酬延期支付主要依据《江西农商银行高级管理人员绩效薪酬延期支付管理办法》。2021 年度，全行列支薪酬 3353 万元。

## **十三、重要事项**

### **13.1 注册资本变动情况**

根据《上犹农商银行 2020 年利润分配及股金分红方案》，以 2020 年末在册股东股金余额为基数，按 5%提取股本股利 972.7426 万元以转增股方式增加持股人股本金，转增后注册资本由 19454.8515 万元变更为 20427.5941 万元。

### **13.2 本行董事、监事、高级管理人员变更情况**

(1) 2021 年 10 月 29 日，聘任蔡仰来同志为上犹农商银行专员，免去上犹农商银行党委委员、纪委书记职务。任职文件为赣农信联社党字〔2021〕205 号。

(2) 2021 年 12 月 3 日，经省联社党委研究决定吴学奇同志任宁都农商银行党委书记；免去吴学奇同志上犹农商银

行党委书记职务，任职文件为赣农信联社党〔2021〕228号。

(3) 2021年12月7日，经省联社研究决定李建中为上犹农商银行党委委员，任职文件为赣农信联社党〔2021〕238号。

(4) 2021年12月28日，经向中国银保监会赣州银保监分局报备通过，朱建明上犹农商银行监事长任职资格；并经省联社党委研究，决定朱建明同志任上犹农商银行纪委书记，任职文件为赣农信联社党〔2021〕228号。

#### **十四、其他重要事项**

(一) 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

(二) 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

(三) 报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

(四) 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。

(五) 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

(六) 报告期内服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外，截至2021年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

#### **十五、财务报告**

##### **15.1 审计意见**

本行2021年度财务报告经赣州天平联合会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师余慕才、邹

启元出具了标准无保留意见的审计报告（赣天平会师审字〔2022〕第 018 号）。

附件：上犹农商银行 2021 年度信息披露表

江西上犹农村商业银行股份有限公司

2022年6月8日



---

内部发送：总行领导

---

联系人：曾斌

---

联系电话：0797-8543619

---

江西上犹农村商业银行股份有限公司

---

2022年6月8日印发

附件:

## 上犹农商银行 2021 年度信息披露表

单位: 人、%、元、次

| 指标 \ 时期  | 报告期<br>(2021 年末) | 基期<br>(2020 年末) | 增减幅度  |
|----------|------------------|-----------------|-------|
| 职工人数     | 183              | 186             | -1.61 |
| 股东人数     | 859              | 863             | -0.46 |
| 资本充足率    | 13.82            | 13.54           | 0.28  |
| 股本金总额    | 204275941        | 194548515       | 5.00  |
| 贷款余额     | 4817031604.99    | 4117808409.85   | 16.98 |
| 存款余额     | 5614790970.7     | 5050789033.46   | 11.17 |
| 费用总额     | 80259606.59      | 75642006.87     | 6.10  |
| 收入总额     | 365137654.19     | 318158448.05    | 14.77 |
| 本年利润     | 50063993.71      | 47775825.68     | 4.79  |
| 每股红利     | 0.12             | 0.12            | 0.00  |
| “三会”召开次数 | 10               | 11              | -9.09 |

我本人确保上犹农商银行  
2021 年度信息披露的内容真实。



*(Handwritten signature)*

2022 年 6 月 8 日

说明: 此信息披露表内容为农商银行最低信息披露标准。

经审核, 上犹农商银行 2021 年度信息披露表中  
有关数据与其财务报表一致。

赣州银保监分局上犹监管组盖章  
负责人签章:

*(Handwritten signature)*

2022 年 6 月 8 日

