**上犹农商银行2019年度信息披露报告**

为了进一步提高经营透明度，使入股股东和其他利益相关者能够及时了解上犹农村商业银行业务发展状况，全面监督我行的经营行为，按照有关规定，现将上犹农村商业银行2019年信息披露如下：

**一、基本情况**

江西上犹农村商业银行股份有限公司（以下简称上犹农商银行）是经中国银行业监督管理委员会批准由原上犹县农村信用合作联社改制而成，注册资本1.85亿元，是全县营业网点最多、覆盖领域最广、服务功能最齐全的金融机构，也是全县存、贷款规模最大的金融机构。内设办公室、人力资源部、党群工作部、财务会计部、信贷管理部、稽核合规部、业务拓展部、安全保卫部、运营管理部、清收事业部、三农事业部等11个部门；下辖营业网点19个，覆盖全县所有乡镇。2019年末，在编在岗员工185人（含各网点），本科及以上学历120人，占65%；大专及以上学历170人，占92%，员工整体结构年轻化、高学历化。

**二、业务经营情况**

2019年，上犹农商银行坚持 “立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，主动融入和服务区域经济建设，努力提升金融服务水平，为促进县域经济发展提供全方位的信贷支持，取得了令人可喜的经营业绩。

**（一）存款。**2019年末，各项存款余额466868万元，较年初下降9015万元，降幅1.89%。

**（二）贷款。**2019年末，贷款余额363752万元，较年初增加31592万元，增幅9.51%。

**（三）不良贷款。**2019年末，不良贷款余额9624万元，较上年底增加108万元；不良贷款占比2.65 %，比上年度下降0.18个百分点。

**（四）收入和费用。**2019年末，各项收入29795万元，同比增加2055万元，增幅7.41%；费用总额7720万元，较上年底增加573万元，增幅7.97%。

**（五）本年利润。**2019年计提呆账准备金9170万元,年底净利润4657万元，拔备前利润13827万元,较上年增加92万元、增幅0.67%。

**（六）股本金。**2019年末，上犹农商银行实有股本金18528万元，股东856户，投资股占股本金总额的100％。法人股8678万元，占总股本的46.84%，职工股2933万元，占总股本的15.83%，其他自然人股6917万元，占总股本的37.33%。单个自然人最高入股金额143万元、占股本总额的0.77%，单个法人最高入股金额1616万元、占股本总额的8.73%。

**（七）资本充足率。**2019年末，资本充足率为13.94%，高于标准值3.44个百分点。

**三、法人治理情况**

**（一）股东大会。**2019年5月8日召开了江西上犹农村商业银行股份有限公司2019年第一次股东大会，会议审议并表决过了《关于修改江西上犹农村商业银行股份有限公司章程的议案》等议案，各项议案已获得监管部门批复。

**（二）董事会。**2019年，董事会共召开了4次董事会议。2019年3月4日召开董事会第十四次会议，审议并表决通过了《关于上犹农商银行参股大余农商银行的议案》等议案。5月8日召开董事会第十五次会议，审议并表决通过了《上犹农商银行董事会2018年度工作报告》、《上犹农商银行2018年度财务决算报告及2019年财务预算方案（草案）》等议案。9月30日召开董事会第十六次会议，会议表决通过提名吴学奇为上犹农商银行董事会董事长。11月18日召开董事会第十七次会议，会议选举同意吴学奇为上犹农商银行董事会董事长。

**（三）监事会。**2019年，监事会共召开了4次监事会会议，会议的召开与表决程序均符合《公司法》及《公司章程》等法律法规和规范性文件的规定。3月18日召开第一届监事会第十四次会议，会议听取了《上犹农商银行2018年经营情况的报告》等，审议了《关于修改<江西上犹农商银行股份有限公司提名委员会工作细则>部分条款的议案》等议案，对1%以上5%以下单一法人股东变更情况进行了通报，对监事会2019年工作重点进行了研究部署。5月8日会议召开第一届监事会第十五次会议，审议了《上犹农商银行2018年度监事会工作报告》等议案。9月23日召开第一届监事会第十六次会议，会议听取了《2019年上半年经营运行情况分析报告》。11月27日召开第一届监事会第十七次会议，会议听取了《2019年经营运行情况分析报告》。

**四、股金分红**

2019年度上犹农商银行实现了盈余，无历年亏损挂账。根据省联社及银监部门要求，拟按12%（含税）的比例对全辖股东股金进行分红，其中：按5%的比例进行配股，按7%的比例进行现金分红（含代扣个人所得税，法人股除外）。

**五、年度财务报告及重大事项附注**

改革优惠政策对经营利润的影响数额：免征企业所得税129.6万元，已在净利润中提取了特种专项准备129.6万元。

以上披露信息内容真实、准确、可比，符合有关法律、规章和会计制度的规定。

2020年5月19日