

# 江西信丰农村商业银行股份有限公司

## 2021 年度信息披露报告

### 一、重要提示

1.1 江西信丰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。

1.2 本行 2021 年度财务决算报告经赣州天平联合会计师事务所(普通合伙)根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 二、基本情况简介

2.1 法定中文名称:江西信丰农村商业银行股份有限公司(简称:信丰农商银行)。

2.2 法定代表人:谢宜球

2.3 注册及办公地址:江西省赣州市信丰县嘉定镇阳明北路 226 号,邮政编码:341600。

注册资本:3.04734240 亿元

2.4 其他有关资料:企业法人营业执照注册号:91360700MA35JGBM4N,金融许可证机构编码:B0964H336070001。

2.5 经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期、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;

办理银行卡业务；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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

## 2.6 客服和投诉电话

客服电话：0797-3322816

投诉电话：0797-3300561

## 2.7 各分支机构营业场所

信丰农商银行各分支机构电话及营业场所

网点名称	电 话	地 址
营业部	0797-3312084	信丰县嘉定镇阳明北路 226 号
同益支行	0797-3311662	信丰县嘉定镇阳明南路 310 号
南山支行	0797-3313924	信丰县嘉定镇南山西路 96 号
龙舌支行	0797-3385186	信丰县嘉定镇龙舌圩
古陂支行	0797-3255090	信丰县古陂镇古陂圩
金盆山支行	0797-3258098	信丰县古陂镇金盆山圩
大桥支行	0797-3271276	信丰县大桥镇大桥圩友谊路
新田支行	0797-3246006	信丰县新田镇新田圩
金鸡支行	0797-3248558	信丰县新田镇金鸡圩
安西支行	0797-3285335	信丰县安西镇安西圩
虎山支行	0797-3223061	信丰县虎山乡虎山圩
龙州支行	0797-3224267	信丰县虎山乡龙州圩
崇仙支行	0797-3275020	信丰县崇仙乡崇仙圩
小江支行	0797-3226259	信丰县小江镇小江圩

柳塘支行	0797-3220017	信丰县小江镇柳塘圩
铁石口支行	0797-3201268	信丰县铁石口镇铁石口圩
大塘支行	0797-3239028	信丰县大塘埠镇大塘埠圩
坪石支行	0797-3245160	信丰县大塘埠镇坪石圩
小河支行	0797-3264029	信丰县小河镇小河圩
万隆支行	0797-3266108	信丰县万隆乡万隆圩
李庄支行	0797-3267611	信丰县万隆乡李庄圩
正平支行	0797-3211102	信丰县正平镇正平圩
九渡支行	0797-3218210	信丰县正平镇九渡圩
大阿支行	0797-3298131	信丰县大阿镇大阿圩
油山支行	0797-3230179	信丰县油山镇油山圩
西牛支行	0797-3281220	信丰县西牛镇西牛圩
黄泥支行	0797-3388129	信丰县西牛镇黄泥圩
星村支行	0797-3240100	信丰县西牛镇星村圩
嘉定支行	0797-3361996	信丰县嘉定镇水东路
圣塔支行	0797-3315399	信丰县城南大道游洲苑 B1 栋 104-109 号
新区支行	0797-3313160	信丰县嘉定镇阳明中路上西门
解放支行	0797-3311461	信丰县嘉定镇胜利路（桃江御景 10#楼 101 号）
工业园支行	0797-3337211	信丰县工业园绿源大道圆盘处
迎宾支行	0797-3339609	信丰县嘉定镇迎宾大道中段水北发家岭恒富小区

## 2.8 披露渠道和查询途径

信丰农商银行营业部, 地址: 信丰县嘉定镇阳明北路 226 号



信丰农商银行官方网站网址: <http://cs.jxnxs.com/xfxls/index.html>

### 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	20727.01
净利润	15545.26
投资收益	148.44
营业利润	20702.76
营业外收支净额	24.25

#### 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	56399.23
年末总资产	1594411.12
年末存款余额	1393172.75
年末贷款余额	900916.80
年末所有者权益	123566.40
每股收益(元/股)	4.05

### 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	2021 年末
1、核心一级资本	123566.40
2、核心一级资本扣减项	3791.93
3、核心一级资本净额	119774.47
4、二级资本	10058.93
5、资本净额	129833.40
6、加权风险资产	914873.56
其中：表内加权风险资产	811559.87
表外加权风险资产	3213.69
操作风险加权风险资产	100100.00

2021年，面对复杂的经济形势及突如其来的新冠疫情，全行上下一心，克难攻坚，紧紧围绕年度经营计划，做好疫情防控，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成了年度各项经营任务。各项资产总计 1594411.12 万元；负债总计：1470844.72 万元；所有者权益 123566.40 万元；实现各项收入 83099.44 万元，同比上升 10.43%。

### 3.4 利润实现情况

本行 2021 年实现利润总额 20727.01 万元，较上年净增 1616.43 万元，增幅 8.46%；计提当期所得税 5181.75 万元；

实现净利润 15545.26 万元,较上年净增 1632.06 万元,增幅 11.73%。

### 3.5 利润分配情况

2021 年本行利润总额 20727.01 万元,计提企业所得税 5181.75 万元,净利润 15545.26 万元,上年未分配利润节余 12345.97 万元,本年度实际可供分配利润 27891.23 万元,分配顺序为:按净利润的 10%提取法定盈余公积 1554.53 万元;提取任意盈余公积 1554.53 万元;提取特种准备 384.23 万元;未分配利润剩余 24397.94 万元。

## 四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

### 4.1 董事、监事、高级管理层人员

姓名	性别	出生年月	任期	学历	职务
谢宜球	男	197506	4 年	本科	董事长
郭坚	男	197710	4 年	本科	董事、行长
刘文青	男	197404	4 年	本科	副行长
万丰	男	198101	4 年	本科	监事长
汪俊山	男	198701	4 年	本科	董事
彭余国	男	197705	4 年	本科	董事
严云兴	男	196808	4 年	大专	董事
曾梓清	男	197605	4 年	大专	董事
李培新	男	197304	4 年	大专	独立董事
郭秀英	女	197502	4 年	本科	监事



熊晓红	女	197009	4年	本科	监事
邹炎	男	197509	4年	大专	监事
蔡晶	男	198202	4年	本科	监事
郭伟民	男	197008	4年	本科	董事会秘书

## 4.2 员工情况

2021年末，全行员工共330人。其中：在岗员工300人，劳务派遣12人，内退员工18人；本科学历以上199人，占比为60.3%；大专学历101人，占比为30.6%；中专及以下学历30人，占比为9.1%。

## 五、公司治理结构

### 5.1 机构设置情况

#### 5.1.1 股东代表大会

本行制定了《股东代表大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东代表大会，保证了股东依法行使权力。

#### 5.1.2 董事会

本行设董事会，成员为7人。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。

#### 5.1.3 监事会

本行设监事会。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名副行长和1名监事长组成。高级管理层严格执行股东大会、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、分支机构**

本行内设办公室、信贷管理部、风险合规部、计划财务部、审计部、党风行风监督室、安全保卫部、党群工作部、人力资源部、业务拓展部等10个管理部及资金运营部、普惠金融部、清收事业部3个事业部；下辖1个营业部、33个支行，共计34个营业网点，年末在职员工230人。

#### **5.2.1 股东大会召开情况**

本期共召开1次股东大会，会议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案等议案，提出了普惠金融示范建设三年规划及“十四五”时期发展规划纲要。会上，各股东代表以主人翁姿态纷纷建言献策，增进了农商银行工作的透明度。

#### **5.2.2 报告期独立董事及工作情况**

报告期末，本行独立董事1名，独立董事的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，积极参加股东会、董事会及专门委员会会议，能够独立发表意见，有效维护了本行和全体股东的权益。

报告期内，本行独立董事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

## **六、股本变动及股东情况**



## 6.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项 目	2020 年末	本期增加	2021 年末
股本	29301.37	1172.05	30473.42
资本公积	2756.42	0	2756.42
其他综合收益	1271.81	1763.38	3035.19
盈余公积	23491.47	3493.28	26984.75
一般风险准备	35890.21	28.46	35918.67
未分配利润	18724.83	5673.12	24397.95
股东权益合计	111436.11	12130.29	123566.4

## 6.2 股东变动表

2021 年度，股本金增加 1172.05 万股，为 2020 年度股金分红转增股本。

单位：万股

股东类型	上期持股数	增减情	本期持股数	本期股东户	占 比
法人股	5888.86	-522.31	5366.55	8	17.61%
非职工自然人	19310.98	1384.08	20695.06	1987	67.91%
职工自然人股	4101.53	310.28	4411.81	314	14.48%
合 计	29301.37	1172.05	30473.42	2309	100.00%

## 6.3 最大十户股东及持股情况

单位：万元

股东名称	上期持股数	本期变化	本期持股数	占比
江西会昌农村商业银行股份有限公司	1962.88	78.52	2041.40	6.70
江西大余农村商业银行股份有限公司	1451.47	58.06	1509.53	4.95
江西龙南农村商业银行股份有限公司	706.64	28.26	734.90	2.41
江西石城农村商业银行股份有限公司	560.82	22.44	583.26	1.91
宣卫东	0	520	520.00	1.71
林文建	249.64	9.99	259.63	0.85
江西安远农村商业银行股份有限公司	231.00	9.24	240.24	0.79
梁伟	0	239.98	239.98	0.79
伍成扬	224.21	8.98	233.19	0.77
佛山市顺德区三帆电源实业有限公司	220.82	8.84	229.66	0.75

#### 6.4 股权出质情况

2021年末，股本金总数 30473.42 万股，出质股权总数 3932.66 万股，占比 12.91%；股东总户数 2309 户，出质股东户数 135 户，占比 5.85%。

#### 6.5 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人员（本行董事、监事、总行及分支机构高级管理人员）及其关联方、持股 5% 以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。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。

## 七、普惠金融服务情况

我行 34 个营业网点均为综合性网点，建成 303 个助农服务站，2021 年末营业网点职工人数 230 人。

至 2021 年末，我行普惠型小微企业贷款余额 62.96 亿元，较年初净增 6.81 亿元，增速高于各项贷款增速 0.02%，有余额户数 15602 户，较年初净增 2095 户，普惠型小微企业贷款利率 6.85%，低于 2020 年 0.19 个百分点，普惠小微企业贷款不良率 1.79%，不良贷款率监管指标以下，继续实现了普惠型小微企业贷款“两增两控”监管指标。

## 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	14.19	≥10.5
资产流动性比例	48.89	≥25
不良贷款率	1.51	≤5
成本收入比率	28.65	≤35
拨备覆盖率	446.21	≥150

### 8.2 贷款风险分类和不良贷款情况



单位：人民币 万元

项目	2021 年末余额	占比 (%)
正常	866576	96.19
关注	20774	2.30
次级	5576	0.62
可疑	7545	0.84
损失	446	0.05
贷款合计	900917	100

### 8.3 不良贷款情况

截至 2021 年 12 月末,本行不良贷款余额为 13567 万元,不良贷款率 1.51%。

## 九、本行面临的各类风险及防范对策

报告期内,本行加强全面风险管理框架建设,进一步从风险理念、组织架构、体制机制、流程系统、队伍建设等方面稳步推进,形成层次分明、职责明确、相互衔接、有效制衡的运行机制,促进各项业务良好发展和提升资产质量。

### 9.1 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时,由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款等业务。本行对信用风险的管控涵盖信贷政策制定、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、业务审查和审批、发放与支付管

理、授信后管理、不良资产管理、不良资产责任认定与追究的全部业务流程。

报告期内，本行持续加强信用风险的精细化管理：一是调整组织架构，建立市场营销、风险控制、资产保全和贷款操作相互分离、相互制约的组织体系和审贷分离、风险集中控制的内控机制。二是修订授信管理办法，提升信贷管控水平，及时根据本行发展战略、市场形势和支行管理情况，调整授信业务授权，逐步完善差异化授权体系。三是加强大额风险暴露管理，严控大额贷款投向和投放比例，合理降低贷款集中度和户均贷款比例。四是真实充分反映不良资产风险底数，真实准确反映资产质量，对所有信用风险的表内外资产准确性分类；持续加大现金清收、贷款盘活、诉讼清收力度，压紧压实不良贷款清收处置责任，完善对支行和有关信贷人员的责任考核管理。

## 9.2 市场风险对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）变动而引起的金融工具价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本行承担的主要市场风险类别为利率风险。

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；坚持普惠金融支农



支小及社区型零售银行的定位，树立“以客户为中心”的营销理念，进一步提高应对市场风险的能力；强化存贷款利率管理，加强客户利率管理理念引导，能够有效把控利率变化和市场供求关系异常波动风险。

### 9.3 操作风险对策

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。

报告期内，本行通过完善制度建设、增强系统风险控制、强化审计检查监督、优化业务流程设计、严格员工行为管控等手段，着力构建全业务、全流程的操作风险防控体系。结合业务状况持续评估、修订、完善涉及操作风险的各项业务规章制度，努力推动各个操作环节、各级管理人员和基层员工等方面，实现制度有效约束；建立操作风险预警机制，定期评估操作风险防控工作执行情况，及时采取措施控制、降低损失事件的发生频率及损失程度，建立完整的操作风险报告体系；积极推进内控违规积分管理机制，对违反内控规定或未有效履行岗位职责引发操作风险及其他相关风险的事件进行有效记录，督促违规问题风险缓释措施的落实，有效防范操作风险；持续强化合规操作风险文化的培育，加强合规操作和责任意识的传导，加大业务操作规范培训、加强各类案例学习及风险警示教育，有效提升各级员工合规操作风险意识，进一步夯实全行操作风险管理基础。

### 9.4 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，本行通过建立高效、灵活的经营机制，寻找市场空缺，加强服务手段创新，以提升核心竞争能力，及时调整营销策略，制定线上营销攻术，收集线上营销案例，开展线上普及宣传，通过电话、短信、微信等新媒介开辟第二营销市场，将我行传统的人缘地缘优势转化为线上服务优势，培养并逐渐扩大基本客户群，稳定优质客户群，继续发挥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。

### 9.5 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行流动性风险主要源于贷款、交易、投资等提供资金的活动以及对流动性资产的管理。

报告期内，本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性，确保流动性风险处于安全范围。加强法人层面、各业务条线、各支行的流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，进一步完善流动性风险预警体系，定期对流动性风险限额进行重检，对各条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需

求。加强优质流动性资产管理，合理安排信贷投放节奏，统筹规划富余资金投资方向和期限，实现风险与收益平衡。定期完善流动性压力测试方案，按季进行压力测试，测试结果显示在压力情况下有足够的支付应对危机情景；每年组织至少一次流动性风险应急演练，检验、评估相关应急预案的可操作性和效率性。

### **9.6 声誉风险**

声誉风险是指银行经营行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行未发生声誉风险事件。声誉风险防范主要工作措施：一是完善制度体系。修订、制定了声誉风险管理与应急处置实施细则等声誉风险管理相关制度和要求，不断强化舆情监测、防范、处置能力，最大程度地减少负面影响。二是加强监测预警。指定专人定期关注各种媒体、网络信息，对风险苗头及突发声誉事件做到早发现、早报告、早处理，避免事态恶化。三是加强应急处置。建立与相关部门的常态化联系和协作会商机制，实现信息互通、上下联动，及时制定应急预案，形成舆情应对合力，确保快速反应、妥善应对、有效处置。四是加强正面宣传。提升本行品牌理念和品牌形象，并依托主流媒体持续扩大正面舆论声势，营造良好的舆论氛围，切实提升本行的美誉度。

## **十、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。

## **十一、薪酬情况**

2021年度，本行借鉴股份制银行的成功经验，进一步完善全面绩效管理，按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁，按劳取酬、多劳多得、风险损失扣减”的思路，将绩效薪酬全额与个人业绩与创利挂钩。根据个人业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，对管理人员实行综合考评，对各岗位员工根据岗位不同职责区别对待，设定不同的考核指标与方式。

## **十二、消费者权益保护情况**

本行始终以客户为中心，践行利民、便民、惠民社会责任，通过开展金融消保工作宣传教育、妥善化解投诉处理、实施金融消保服务等一系列举措，持续致力于构建科学完善的消费者权益保护机制，着力开创消费者权益保护服务新举措。

报告期内，本行在全省农商银行消保工作考核中被评为“A”单位。本行制定了工作方案，不断创新和丰富宣教渠道，打造线上和线下立体宣教网格模式，开展通俗易懂、传播力强的宣传教育活动，提升公众认知度和美誉度，以普惠金融服务站为依托，开展“3.15”消费者权益保护教育宣传周、普及金融知识守住“钱袋子”等系列宣传教育活动。同



时，不断创新金融产品，改进金融服务，持续提升服务品质和消费者满意度；妥善处理客户投诉纠纷，切实维护金融消费者权益。

### 十三、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，信丰农商银行无需要披露的其他重要事项。

信丰农商银行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证所披露信息不存在任何虚假记载，以上披露的信息真实、完整、准确，有关数据与财务报表一致。

- 附件：1. 江西信丰农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露表
2. 江西信丰农村商业银行股份有限公司 2021 年度审计报告（赣天平会师审字 2022 第 015 号）