

陆良兴福村镇银行有限责任公司

2021 年度信息披露报告

2022 年 3 月 29 日

# 目 录

1. 重要提示.....
2. 陆良兴福村镇银行基本情况简介.....
3. 陆良兴福村镇银行股金变动及股东情况.....
4. 陆良兴福村镇银行法人治理结构和运作情况.....
5. 陆良兴福村镇银行 2021 年度经营情况.....
6. 陆良兴福村镇银行 2021 年薪酬支付情况.....
7. 陆良兴福村镇银行 2021 年度重大事项.....
8. 陆良兴福村镇银行资本充足率情况.....
9. 陆良兴福村镇银行经营风险情况.....
10. 陆良兴福村镇银行支农支小业务开展情况.....
11. 陆良兴福村镇银行关联交易情况.....
12. 陆良兴福村镇银行消费者权益保护工作情况.....
13. 陆良兴福村镇银行 2021 年度信息披露表.....

# 陆良兴福村镇银行有限责任公司

## 2021 年度信息披露报告

### 一、重要提示

陆良兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“陆良兴福村镇银行”）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、完整性、可比性负个别及连带责任。

陆良兴福村镇银行 2021 年度经营情况已经由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。

陆良兴福村镇银行董事长、财务负责人保证 2021 年度报告中财务信息的真实、完整。

### 二、陆良兴福村镇银行基本情况简介

（一）法定名称：

法定中文名称：陆良兴福村镇银行有限责任公司

（简称）：陆良兴福村镇银行

法定英文名称：LULIANG XINGFU COUNTY BANK Co.,Ltd.

（二）注册资本：3120 万元

（三）法定代表人：徐尧

（四）注册及办公地址：云南省陆良县城西三路曲陆锦苑 8-4、5、6、7 号

邮政编码：655600

联系电话：0874-6330077

（五）业务范围：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；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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（六）部门及人员设置：陆良兴福村镇银行对外开设总行营业部、三岔河支行、广场支行、马街支行、大莫古支行 5 个营业网点，内设行长室、综合管理部、风险管理部、业务发展部、普惠金融部、财务运营部 6 个职能部门。截至报告期末共有职工 71 人。

（七）其他有关信息：

成立日期：我行于 2016 年 6 月 23 日获《中国银监会曲靖监管分局关于核准陆良兴福村镇银行有限责任公司开业的批复》（曲银监复〔2016〕33 号）并取得金融许可证；于 2016 年 6 月 27 日完成营业执照注册登记手续，取得营业执照，并按相关规定已在曲靖日报进行公告；2016 年 8 月 24 日获中国人民银行陆良县支行《关于陆良兴福村镇银行有限责任公司加入人民银行业务系统的批复》（陆银复〔2016〕1 号），并于 8 月 25 日正式开业。

注册登记机关：陆良县行政审批局

统一社会信用代码：91530322MA6K6P9M40

金融许可证机构编码：S0061H353030001

### 三、陆良兴福村镇银行股金变动及股东情况

#### （一）股金及其变动情况

陆良兴福村镇银行有限责任公司股金变动情况表

单位：万元、万股、%

股金分类	年初数		本年度变动 (+ -)					变动后年末数	
	数量	比例 (%)	增资扩股	转让股金	退股	转为投资股	其他	数量	比例 (%)
投资股东	44	100	0	0	0	0	0	44	100
股本总额	3000	100	0	0	0	120	0	3120	100

#### （二）股东情况

报告期末陆良兴福村镇银行股东总户数为 44 人，其中法人股东 5 户，自然人股东 39 人。

### 四、陆良兴福村镇银行法人治理结构和运作情况

#### （一）法人治理结构改革和内控制度建设情况简介

陆良兴福村镇银行按照银监会的有关规定，完善法人治理结构，设立股东会、董事会、监事会、高级管理层。股东会是陆良兴福村镇银行的权力机构，对重大事项做出决议。董事会是股东大会的执行机构和本行经营决策机构，对股东

大会负责；作为投资人的代表，董事会负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。监事会是陆良兴福村镇银行的监督人员，对股东大会负责，代表股东及其他利益相关者对董事会和高级管理层的行为进行监督。高级管理层实行董事会领导下的行长负责制，执行董事会决议，实行任期目标管理，履行经营管理职责，对经营不善或违规经营等造成的损失承担主要责任。

1. 股东会由全体股东组成，是陆良兴福村镇银行的权力机构。依法对有关重大事项做出决策，包括审议批准利润分配方案、年度财务预算方案和决算方案、弥补亏损方案、注册资本的改变、发行债券、合并、分立以及修改公司章程等。股东可亲自出席股东大会，也可委托代理人代为出席和表决。股东（包括代理人）出席股东会，有一票表决权。

2、董事会由股东会选举产生的董事组成，是股东会的执行机构和陆良兴福村镇银行的经营决策机构，对股东会负责。董事会设董事3人，其中董事长1人，内部职工董事1人，外部董事1人。董事长为法定代表人，由董事提名，经董事过半数选举产生，报经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。董事每届任期3年，可连选连任。董事会作为投资人的代表，负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。

3、监事会由股东会选举的外部监事组成，为陆良兴福

村镇银行的监督人员，对股东会负责。监事会设监事 3 人，其中内部职工监事 1 人，非职工监事 1 人，监事会设监事长 1 人，由股东提名，经股东过半数选举产生，报经银行业保险业监督管理机构备案后履行职责。陆良兴福村镇银行董事会成员、行长、副行长、财务及信贷负责人不得担任监事。监事分别依照章程及各自的议事规则履行职责。

4. 高级管理层配备行长 1 人、行长助理 1 人。行长由董事提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任，并根据董事会授权组织开展全行的经营管理活动。行长助理人选由行长提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任。行长每届任期 3 年，可连聘连任。行长离任时，须接受离任审计。

5、为提高法人治理机制运行效果，有效发挥权力机构、决策机构、监督机构以及高级管理层之间的制衡作用，分别制定了“三会”和高级管理层的议事规则，《陆良兴福村镇银行股东会会议制度》、《陆良兴福村镇银行股东会议事规则》和董事、监事、高级管理人员的《陆良兴福村镇银行董事选举办法》、《陆良兴福村镇银行董事职责》、《陆良兴福村镇银行监事选举办法》、《陆良兴福村镇银行监事职责》、《陆良兴福村镇银行行长、副行长选聘办法》、《陆良兴福村镇银行行长工作细则》，以及股东会对高级管理层授权委托制度等，

形成规范的法人治理运作制度，促进法人治理水平的不断提升。

## （二）“三会”召开情况

### 1、陆良兴福村镇银行有限责任公司股东会召开情况：

2021年，我行共召开股东会会议3次：

序号	召开时间	会议名称	审议并通过主要决议
1	2021年4月23日	陆良兴福村镇银行2020年度股东会	<p>（一）会议听取以下报告：</p> <p>1、陆良兴福村镇银行2020年度行长室工作报告；</p> <p>2、陆良兴福村镇银行2020年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告；</p> <p>3、陆良兴福村镇银行2020年度监事会对监事履职情况的评价报告；</p> <p>4、陆良兴福村镇银行2020年度监事会对高管人员履职评价的报告；</p> <p>（二）会议审议以下议案：</p> <p>1、关于审议《2020年度董事会工作报告》的议案；</p> <p>2、关于审议《2020年度监事会工作报告》的议案；</p> <p>3、关于审议《2020年度财务决算方案》的议案；</p> <p>4、关于审议《陆良兴福村镇银行2021年度财务预算方案报告》的议案；</p> <p>5、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年度利润分配方案》的议案；</p> <p>6、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年度审计报告》的议案；</p> <p>7、关于审议《2020年度董事长、监事长、高管人员薪酬方案》的议案；</p> <p>8、关于审议《2021年度兴福村镇银行董事长、监事长、</p>

			<p>高管人员履职考核办法》的议案；</p> <p>9、关于胡坤辞去陆良兴福村镇银行有限责任公司董事职务的议案；</p> <p>10、关于提名李吉洪为陆良兴福村镇银行有限责任公司第二届董事会董事的议案；</p>
2	2021年5月25日	陆良兴福村镇银行有限责任公司2021年第一次临时股东大会	<p>会议审议以下议案：</p> <p>1、审议《关于提名徐尧为陆良兴福村镇银行有限责任公司第二届董事会董事的议案》；</p> <p>2、审议《关于陆良兴福村镇银行变更注册资本的议案》；</p> <p>3、审议《关于陆良兴福村镇银行变更注册资本后修改章程的议案》。</p>
3	2021年9月10日	陆良兴福村镇银行有限责任公司2021年第二次临时股东大会	<p>会议审议以下议案：</p> <p>审议《陆良兴福村镇银行关于购置总行营业班办公用房的议案》。</p>

## 2、陆良兴福村镇银行有限责任公司董事会召开情况

2021年，我行共召开董事会会议7次：

序号	会议名称	召开时间 (年月日)	审议并通过决议内容
1	第二届董事会第七次会议	2021年1月18日	<p>审议有关议案：</p> <p>1、关于审议《设立陆良兴福村镇银行有限责任公司马街支行、大莫古支行》的议案；</p> <p>2、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年风险合规管理工作报告》的议案；</p> <p>3、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年度股东履约评估报告》的议案；</p> <p>4、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年案</p>

			<p>防工作总结报告》的议案；</p> <p>5、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年金融消费者权益保护工作自评估报告》的议案；</p> <p>6、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年从业人员行为评估报告》的议案。</p>
2	第二届董事会第八次会议	2021 年 3 月 24 日	<p>会议审议议案：</p> <p>1、本行 2020 年度董事会工作报告；</p> <p>2、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度财务决算方案》的议案；</p> <p>3、关于审议《陆良兴福村镇银行 2021 年度财务预算方案报告》的议案；</p> <p>4、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度利润分配预案》的议案；</p> <p>5、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度审计报告》的议案；</p> <p>6、关于审议《2021 年度兴福村镇银行董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案；</p> <p>7、关于审议 2020 年度董事长、监事长、高管人员薪酬方案的议案；</p> <p>8、关于审议修订《陆良兴福村镇银行有限责任公司关联交易管理办法》的议案；</p> <p>9、关于胡坤辞去陆良兴福村镇银行有限责任公司董事职务的议案；</p> <p>10、关于提名李吉洪为陆良兴福村镇银行有限责任公司第二届董事会董事候选人的议案；</p> <p>11、关于召开陆良兴福村镇银行 2020 年度股东大会的议案。</p>

3	第二届董事会 2021年第一次临时会议	2021年4月29日	<p>会议审议议案：</p> <p>1、审议《关于邵涌辞去陆良兴福村镇银行有限责任公司董事长兼行长职务的议案》；</p> <p>2、审议《关于提名徐尧为陆良兴福村镇银行有限责任公司第二届董事会董事候选人的议案》；</p> <p>3、关于审议《陆良兴福村镇银行2020年度信息披露报告》的议案；</p> <p>4、审议《关于陆良兴福村镇银行变更注册资本的议案》；</p> <p>5、审议《关于陆良兴福村镇银行变更注册资本后修改章程的议案》；</p> <p>6、审议《关于召开陆良兴福村镇银行2021年度第一次临时股东大会的议案》。</p>
4	第二届董事会 2021年第二次临时会议	2021年6月3日	<p>会议审议议案：</p> <p>1、审议《关于选举徐尧为陆良兴福村镇银行有限责任公司董事长的议案》；</p> <p>2、审议《关于聘任徐尧为陆良兴福村镇银行有限责任公司行长的议案》；</p> <p>3、审议《关于第二届董事会对行长授权的议案》；</p> <p>4. 审议《关于调整董事会下设专门委员会委员的议案》。</p>
5	第二届董事会第九次会议	2021年7月26日	<p>会议审议议案：</p> <p>1、审议《关于邵涌辞去陆良兴福村镇银行有限责任公司董事职务的议案》；</p> <p>2、审议《关于调整董事会下设专门委员会委员的议案》；</p> <p>3、审议《陆良兴福村镇银行2021年上半年风险合规管理工作报告》的议案；</p>

			4、审议《陆良兴福村镇银行 2021 年上半年金融消费者权益保护工作报告》的议案。
6	第二届董事会第十次会议	2021 年 8 月 25 日	会议审议议案： 1、审议《陆良兴福村镇银行关于购置总行营业办公用房的议案》； 2、审议《关于召开陆良兴福村镇银行 2021 年第二次临时股东会的议案》。
7	第二届董事会第十一次会议	2021 年 10 月 25 日	会议听取报告： 1、《陆良兴福村镇银行 2021 年三季度经营及风险情况报告》； 2、《陆良兴福村镇银行关于现场检查问题的整改方案》。

### 3、陆良兴福村镇银行有限责任公司监事会召开情况

2021 年，我行共召开监事会会议 4 次：

序号	名称	内容	重要影响评价
1	第二届监事会第八次会议	<p>审议有关议案：</p> <p>1、关于审议《设立陆良兴福村镇银行有限责任公司马街支行、大莫古支行》的议案；</p> <p>2、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年风险合规管理工作报告》的议案；</p> <p>3、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度股东履约评估报告》的议案；</p> <p>4、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年案防工作总结报告》的议案；</p> <p>5、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年金融消费者权益保护工作自评估报告》的议案；</p>	有效地行使了监事会相关监督职能

		6、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年从业人员行为评估报告》的议案。	
2	第二届监事会第九次会议	<p>(一) 听取报告:</p> <p>1、报告 1: 2020 年度监事会工作报告;</p> <p>2、报告 2: 陆良兴福村镇银行 2020 年度行长室工作报告;</p> <p>3、报告 3: 陆良兴福村镇银行 2020 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告;</p> <p>4、报告 4: 陆良兴福村镇银行 2020 年度监事会对高管人员履职评价的报告;</p> <p>5、报告 5: 陆良兴福村镇银行 2020 年度监事会对监事履职情况的评价报告。</p> <p>(二) 审议议案:</p> <p>1、审议《关于 2020 年度董事会工作报告的议案》;</p> <p>2、关于审议《2020 年度财务决算方案》的议案;</p> <p>3、关于审议《陆良兴福村镇银行 2021 年度财务预算方案报告》的议案;</p> <p>4、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度利润分配方案》的议案;</p> <p>5、关于审议《陆良兴福村镇银行 2020 年度审计报告》的议案;</p> <p>6、关于审议《2021 年度兴福村镇银行董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案;</p> <p>7、关于审议《2020 年度董事长、监事长、高管人员薪酬方案的议案》。</p>	有效地行使了监事会相关监督职能
3	第二届监事会第十次会议	<p>审议有关议案:</p> <p>1、审议《关于调整董事会下设专门委员会委员的议案》;</p> <p>2、审议《陆良兴福村镇银行 2021 年上半年风险合规管理工作报告》的议案;</p> <p>3、审议《陆良兴福村镇银行 2021 年上半年金融消费者权</p>	有效地行使了监事会相关监督职能

		益保护工作报告》的议案。	
4	第二届监事会第十一次会议	会议听取报告： 1、《陆良兴福村镇银行 2021 年三季度经营及风险情况报告》； 2、《陆良兴福村镇银行关于现场检查问题的整改方案》。	有效地行使了监事会相关监督职能

2021 年，我行监事能按照法律、法规及公司章程的规定，切实履行诚信和勤勉义务，依法出席、列席各类重要会议，积极参加监事会开展的各项监督工作，密切关注公司重大事项，认真发表独立意见，有效发挥了监督作用，维护了广大股东及公司的整体利益，监督工作整体水平和效果得到提升。经监事自评、互评，监事会对公司 2 名内部监事 2021 年度履职情况的评价结果均为称职，对 1 名外部监事 2021 年度履职情况的评价结果均为基本称职。

## 五、陆良兴福村镇银行 2021 年度经营情况

### （一）报告期内整体经营情况分析

2021 年狠抓业务经营和管理，各项业务保持了较好的发展势头。本行各层次、各部门严格执行三年规划的战略要求，将服务三农、服务小微作为宗旨，积极开展各项金融服务。截至 2021 年 12 月末，我行各项存款余额 63149.95 万元；各项贷款余额 70983.21 万元；不良率 0.84%；资本充足率 12.14%；实现利润总额 2332.21 万元；单一客户贷款集中度 6.5%；农户和小微企业贷款合计占比 94.27%；单户 500 万以下贷款余额占比 100%；总、支行未发生涉黑涉恶等违法、严重违纪和“三防一保”安全事故；各项监管指标确保符合监管要求。

## （二）各项指标落实情况

### 1. 各项存款增长情况

2021年12月末，各项存款余额为63149.95万元，较上年末增加28429.59万元。其中：储蓄存款余额60414.93万元，较年初增加26636.02万元，企业存款余额2112.87万元，较年初增加1558.64万元。

2021年12月末，各项贷款额70983.21万元，较年初上升18339.16万元，其中：涉农贷款余额58818.43万元，占比82.86%，较年初上升15479.34万元；2021年全年累计投放贷款84179.7万元，其中：涉农贷款累计投放71222.11万元，占比84.61%。

### 3. 不良贷款清收工作情况

截止2021年12月末，各项贷款额70983.21万元，其中，不良贷款597.3万元，比上年增加169.15万元，累计收回现金249.44万元。

### 4. 收入构成及变化、费用构成及变化情况

2021年陆良兴福村镇银行在业务发展的同时，注重财务管理，先后制定了利息收入管理办法、费用管理实施细则等内控制度；同时运用政策及内控制度，合理配置资源，提高资金运用率；计提贷款拨备，增强抗风险能力；加大贷款收息力度，提升百元收息率；优化股权结构，控制风险资产，提高资本充足率。全年实现营业收入5798.03万元，其中：

利息收入 6857.03 万元，手续费及佣金收入 40.69 万元，投资收益 0 万元，其他收益 0 万元；利息支出 1918.10 万元，金融机构往来利息支出 311.68 万元，手续费及佣金支出 87.15 万元。全年营业支出 3423.65 万元。

## 5、本年盈利、利润分配及股金分红情况等

2021 年度，本行经德勤华永会计师事务所审计的税前利润总额 2332.21 万元，所得税费用 363.55 万元，当年实现净利润 1968.66 万元。年末可供分配利润 2815.83 万元。本行就 2021 年度利润提出如下分配方案：

(1) 根据《中华人民共和国公司法》规定，按当年本行税后利润的 10%提取法定盈余公积金 196.87 万元。

(2) 按照财政部《金融企业准备金管理办法》（财金[2012]20 号）相关要求，按当年税后利润的 30%提取一般风险准备 590.60 万元。

(3) 按当年税后利润的 10%提取任意盈余公积 196.87 万元。

(4) 综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，拟以 2021 年末登记的总股本/实收资本为基数，每 10 股派发现金股利 0.4 元（含税），共计分配现金股利人民币 124.80 万元；每 10 股派发股票股利 0.4 股（含税），共计转赠股本 124.8 万股。

### (三) 陆良兴福村镇银行在业务发展中存在的主要问题

## 及采取的措施

一是竞争形势严峻。目前陆良县域金融机构共9家，金融同业竞争较强。

二是经营环境差。2021年我行信贷业务主要针对农户个人业务。县域面积较大，增加了我行办理业务的成本。客户经理现场调查路程较长，人力、交通成本差异不言而喻，且农户贷款的贷后管理成本远高于个人消费贷款。再就是，农户不良贷款虽然额度小，而一旦形成不良，其清收成本、诉讼成本都比较高。

三是社会认知度低，不被广大群众所信赖。我行做为新型的农村金融机构，影响力还远远不能和其他金融机构相提并论，群众认知度表较低，存款的上升空间上遭遇瓶颈，给全行存款营销工作造成很大难度。

四是对重点领域和小微企业的信贷支持有限。我行作为村镇银行，资产规模小、注册资本少。单笔贷款金额上限为500万。无法满足项目贷款和部分小微企业的资金需求。我行将在做好传统信贷业务和产品的基础上，积极开发非传统信贷业务，加快金融创新力度，始终坚持立足农村、扎根村镇、服务三农、发挥优势、扬长避短，为农民提供优质的金融服务。

五是内部管理有待进一步提高。其他商业银行经过几十年的发展与完善，目前从内部管理上已经有一套完善的、完

整的管理制度和考核办法，在业务经营中可以轻易上手。而我行作为独立的法人机构要制定符合我行发展实际的管理制度、考核办法和激励机制，所以我们要在发展的过程中不断摸索、修订、创新、完善相应的各项管理办法。

六是缺少专业性人才。专业人才略显不足，管理型员工培养迫在眉睫。在员工业务技能、风险识别与防范、业务营销等方面缺乏专业人才。

#### （四）“三会”决议的落实情况

2021年，股东会、董事会、监事会的会议决议全部落实。

#### 六、陆良兴福村镇银行 2021 年薪酬支付情况

本年度共列支职工薪酬总额 1111.28 万元。

（一）高管薪酬列支：本行严格列支高管薪酬，根据稳健薪酬管理办法及相关文件要求，将高管薪酬列支与年度综合经营考评结果相挂钩，按劳分配、以绩定酬，激励高管人员不断强化管理、合规经营，提高经营管理水平。

（二）延期支付情况：我行严格执行绩效薪酬延期支付制度，延期支付扣取比例分别为：本行高级管理人员绩效薪酬的 50%采取延期支付的方式，中层助理（含）以上干部以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的 40%采取延期支付的方式。延期支付分 3 年返还到位。

（三）董事会和监事会人员薪酬方面：我行 2020 年度股东会审议通过了《2021 年度兴福村镇银行董事长、监事长、

高管人员履职考核办法》，确定了董事会、监事会人员薪酬考核细则，2021年，我行未设立独立董事，无相关薪酬费用支出。

## **七、陆良兴福村镇银行 2021 年度重大事项**

### **（一）重大诉讼、仲裁事项**

无重大诉讼、仲裁事项。我行 2021 年继续同陆良同乐律师事务所续签了法律顾问聘用协议。2021 年共诉讼 74 起，胜诉 74 起，为我行及时处置风险起到积极的作用。

### **（二）报告期内重大资产收购、出售或处置以及兼并事项**

2021 年，根据我行领导班子研究，并与投资管理行协商一致，决定通过拍卖方式购置位于陆良县西华路延长线 3-3 幢 1-3 层商业不动产项目用于我行总行各部门及总行营业部经营办公使用。

报告期内无其他重大资产收购、出售或处置以及兼并事项。

### **（三）聘任会计师事务所**

报告期内为保证我行财务运行真实、规范，切实维护股东的利益，聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）作为本行的审计机构。

陆良兴福村镇银行报告期内共支付给德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用金额 2 万元。

#### **（四）报告期内，陆良兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况**

报告期内陆良兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员无受到监管部门的处罚。

报告期内，原董事长兼行长邵涌同志因工作调动原因，于2022年4月辞去陆良兴福村镇银行董事长兼行长职务。根据我行第二届董事会2021年第二次临时会议有关决议，并报曲靖银保监分局核准，聘徐尧同志出任我行第二届董事会董事长，法人代表，同时兼任总行行长，聘期至本届领导班子任期届满。无其他高级管理人员调动情况。

#### **（五）陆良兴福村镇银行支行设立情况**

报告期内，我行马街支行于2021年7月21日获得中国银保监会曲靖监管分局正式批复《曲靖银保监分局关于陆良兴福村镇银行有限责任公司马街支行开业的批复》（曲银保监复〔2021〕101号），于2021年7月28日取得中国银保监会曲靖监管分局颁发的《金融许可证》，于2021年7月29日取得营业执照，并于8月24日正式开业，正常开展各项工作。

大莫古支行于2021年9月28日获得中国银保监会曲靖监管分局正式批复《曲靖银保监分局关于陆良兴福村镇银行有限责任公司大莫古支行开业的批复》（曲银保监复〔2021〕137号），于2021年9月30日取得中国银保监会曲靖监管分

局颁发的《金融许可证》，2021年10月8日完成工商登记并于11月18日正式营业。

#### （六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况

无。

#### （七）业务范围变更情况

无。

#### （八）重大的关联交易

无。

#### （九）股东股权变更情况

无。

#### （十）注册资本变更情况

为进一步增强投资者信心、优化股权结构、充实核心资本，我行2021年4月23日召开2020年度股东会通过《关于我行2020年度利润分配方案的议案》。该方案明确2020年利润分配对象为我行所有在册股东，以派股和派发现金股利两种的方式同时实施，经匡算后拟按4%（含税）比例对股东送股，共计送股120万元，派股完成后我行总股本将由3000万股增加至3120万股，我行注册资本由3000万元增加至3120万元。

### 八、陆良兴福村镇银行资本充足率情况

2021年，陆良兴福村镇银行通过增提贷款拨备，控制风

险资产权重，改善经营管理，提高经营效益等措施，不断控制资本充足率。至年末，全辖所有者权益 6933.00 万元，贷款损失准备 2192.63 万元，资本金净额 7620.87 万元，全部加权风险资产 62767.91 万元，资本充足率达到 12.14%。

## 九、陆良兴福村镇银行经营风险情况

### （一）各类风险防范措施及效果

1. 根据业务的发展变化，不断完善内控制度，建立健全信贷管理体系和事后监督协调运转内控制度，抑制内部违规行为，要在已构筑的风险防范监控防线上再加强一线信贷人员在信贷投放事前、事中、事后的监督管理职能，不断强化信贷员信贷客户经理和信贷综合、风险经理等岗位之间相互制约机制的作用，提高信贷操作的合规合法性，把信贷风险控制萌芽之中，督促员工防范信贷资产风险，提高村镇银行风险防范化解能力。

2. 在信贷业务拓展中注重风险管理，一是贷款投向上分散风险，行业上不能过于集中；二是在借款对象上，不能垒大户；三是根据实际情况同当地经济发展紧密联系起来，发展有特色的金融产品，把资金投向特色农业、林业及个体经济发展中去，支持区域经济发展，在小额贷款、短期贷款方面做足文章。

3. 规范贷款操作程序与会计处理，完善档案管理，从源头防范风险。贷款操作程序是指贷款过程的基本要素和各项

环节，是保证贷款正常运行的重要前提。在贷款申请、贷前调查、贷款审批、办理担保或抵质押、贷款发放、贷后检查监督、贷款收回、贷款展期、逾期处理、信贷制裁等环节中，注意各种书面资料的收集和整理，保证资料的真实性、完整性、合规合法性。会计处理上严格遵守国家的财务会计制度、税收法规及上级监管部门的财务管理办法，认真执行内控制度，依据省联社、各级监管部门制定下达的各项规章制度办理各项业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度执行力，增强风险意识，降低差错率。同时做好事前监控、事中控制、事后监督，提高工作效率和服务质量，促进各项业务快速发展。

4、我行将树立科学发展观理念，重视风险和案件防控工作，注重风险管理，注重业务发展质量。并加强对员工的培训，全面提高员工法律意识和职业素养，增强自我约束，提高员工遵纪守法、合规操作的自觉性，主动防范风险，杜绝违规行为。

## （二）贷款抵质押率情况

截至 2021 年年末，我行发放抵、质押贷款 15819.06 万元，抵、质押 22.29%。

## （三）控制风险权重资产情况。

银行经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险。2021 年 12 月末，我行各项贷款

余额 70983.21 万元，其中正常 70295.95 万元，关注 89.97 万元，次级 536.4 万元，可疑贷款为 38.22 万元，损失贷款为 22.68 万元，化解风险、控制权重的关键是清收不良贷款，减少不生息资产。

#### （四）信贷风险状况

根据陆良兴福村镇银行信贷政策及监管机构对于信贷风险的制度指引，本行建立完善了包括各类贷款产品操作流程、贷款利率调整、企业内部评级、资产风险分类管理、信贷担保及抵质押物管理、贷后管理、不良资产管理、抵债资产管理以及贷后管理等在内的各项政策制度，对贷款进行全流程管理。

严格落实贷前风险防控措施，在诚信度、经营实力和经营管理经验、担保条件等方面，明确各类产品及客户的准入条件；严格按银保监会规定测算客户流动资金需求。

本行成立贷审会，负责审查信贷业务的合法性、合规性等。

加强贷款发放审核，根据银保监会“三个办法一个指引”要求，本行专门设置了贷款发放审核部门和专职发放审核岗位，对超过受托支付起点金额的贷款资金严格按照要求进行受托支付。

强化贷后管理，教育业务人员改变“重贷轻管”观念，对已经获批投放的贷款加强管理，严格按照贷后管理要求搜

集借款人的关键信息资料，及时了解掌握借款人生产经营情况；实时监控贷款资金流向，确保贷款资金不被挪用；对贷款项目及担保情况定时或不定时进行现场检查，及时发现借款人存在的问题并制定风险防范措施。

严格控制风险监管的核心指标，我行对存贷比、拨备覆盖率、单一客户集中度、行业集中度、上下游集中度、以及公司互相提供担保集中度等等做出了具体的、严格的指标要求。同时我行制定了具体的数据汇总以及控制流程，以确保在任何时点，本行的各项核心指标将同时符合监管及陆良兴福村镇银行内部的要求。

#### **（五）流动性风险状况**

截至 2021 年底，本行资本充足率为 12.14%，拨备覆盖率为 367.09%。

#### **（六）市场风险状况**

截至到 2021 年底，本行尚未开展债券和外汇业务，因此无交易账户的市场风险和外汇风险暴露。

在 2021 年，本行资金除了自有资本金外，部分客户存款为一年及以上的定期存款，部门客户为活期存款，各项占比基本合理，因此来自自身资产负债表的利率风险相对也较小。

#### **（七）操作风险状况**

我行操作风险是指由于不完善或有缺陷的内部流程、员

工和信息科技系统，以及由于外部事件所造成损失的风险。操作风险是本行面临的主要风险之一，操作风险管理是本行全面风险管理体系的重要组成部分。本行操作风险管理是指通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测和控制操作风险，将操作风险控制可在可接受范围内，并按照本行及银保监会的要求为所承担的操作风险提取充足的资本。

#### 十、陆良兴福村镇银行支农支小业务开展情况

农户和小微贷款合计占比	94.27%
累计发放农户和小微企业客户数	6372 户

#### 十一、陆良兴福村镇银行关联交易情况

股东贷款金额	无
股东贷款占比	无
股东贷款笔数	无
净上存主发起行资金比例	无

#### 十二、陆良兴福村镇银行消费者权益保护工作情况

报告期内，无金融消费者投诉事件发生。

#### 十三、陆良兴福村镇银行 2021 年度信息披露表

陆良兴福村镇银行有限责任公司 2021 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

时 期	报告期 (2021 年末)	基期 (2020 年末)	增长幅度
比 标			

职工人数	71	59	20.34%
股东人数	44	44	0
资本充足率	12.14	12.00	1.17%
股本金总额	3120	3000	4%
不良贷款比例	0.84%	0.81%	3.7%
不良贷款余额	597.3	428.15	39.51%
清收不良贷款额	635.23	751.63	-15.49%
贷款余额	70983.21	52644.05	34.84
存款余额	63149.95	34720.36	81.88
费用总额	3423.65	2351.98	45.56
收入总额	5798.03	3686.76	57.27
本年利润	2332.21	1334.57	74.75
每股红利	0	0	0
“三会”召开次数	14	13	7.69%