

定南农商银行 2022 年信息披露报告

重要提示

江西定南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。

本行第二届董事会 2023 年第三次会议审议通过了本年度报告。本行 2022 年度财务会计报告经赣州弘富至诚会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师付筱娟、林娴出具了标准无保留意见的审计报告。

江西定南农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 30 日

一、基本情况

1.1 法定中文名称：江西定南农村商业银行股份有限公司，简称：定南农商银行，法定英文名称：JiangXi DingNan Rural Commercial Bank Co.Ltd.。

1.2 法定代表人：张华生。

1.3 注册资本：人民币 19553 万元。

1.4 注册及办公地址：江西省定南县前程大道 8 号。邮政编码：341900，联系电话（传真）：0797-4295996。首次注册登记日期：2016 年 6 月 28 日。

1.5 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；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

1.6 其他有关资料：企业法人统一社会信用代码：91360700MA35JFX28E；金融许可证号：B0970H336070001。

二、主要业务数据

2022 年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实党中央、国务院经济金融方针政策，认真贯彻落实省联社、当地县委、县政府工作要求，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，始终坚持稳中求进的工作总基调，牢牢把握固本强基、提质增效的工作总要求，紧紧围绕高质量跨越式发展的工作总目标，保持战略

定力，下沉服务重心，做深本土市场，做实基础客户，做优资产质量，做好创新文章，做牢风险防控，做强党的建设，不断开创现代银行建设新局面。2022 年各项资产总计 658230 万元，负债总计 599095 万元，所有者权益 59135 万元，全行实现各项收入 37210 万元，人均收入 233 万元，同比增加 6 万元，增长 2.64%，实现税后利润 6948 万元，人均净利润 43 万元。2022 年荣获全省农商银行党建综合考评第 1 名、主要业绩经营质效考评第 6 名的好成绩，荣获党建和业务双先荣誉。

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年末
营业利润	8638.24
营业外收支净额	-195.16
投资收益	969.66
利润总额	8443.08
净利润	6947.85

2.2 截止报告期末前两年主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元 %

项目	2021 年	2022 年
营业收入	36012.11	37124.11
年末总资产	597442.2	658229.54
年末存款余额	482493.43	532982.53
年末贷款余额	422683.02	475861.70

年末所有者权益	58041.87	59134.09
每股收益（元/股）	0.30	0.36
净资产收益率	11.70	11.86

2.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年末
1、核心一级资本	59134.09
2、核心一级资本扣减项	635.98
3、核心一级资本净额	58498.11
4、二级资本	4515.76
5、二级资本扣减项	0.00
6、二级资本净额	4515.76
7、资本净额	63013.87
8、加权风险资产	413326.27
其中：表内加权风险资产	364153.4
表外加权风险资产	1622.87
操作加权风险资产	47550.00

2.4 利润实现和分配情况

2022 年，经赣州弘富至诚会计师事务所确认，定南农商银行实现账面利润 8443 万元，提取应缴纳企业所得税 1495 万元，税后净利润 6948 万元：**一是**提取了法定盈余公积金 695 万元；**二是**提取了特种专项准备 221 万元；**三是**提取股金红利 1760 万元；**四是**提取一般风险准备 3490 万元；**五是**未分配利润 782 万元。

三、公司治理情况

为不断完善公司治理，促进本行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，本行根据《公司法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，建立了以党委会、股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构。

本行党组织发挥政治核心作用，发挥党委前置作用，围绕把方向、管全局、保落实开展工作；股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，承担本行经营和管理的最终责任；监事会是本行监督机构，在职权范围内独立行使监督权，保障股东权益、本行利益和职工的合法权益不受侵犯，依据有关法律法规、《章程》享有知情权、质询权、建议权等各项权利；高级管理层接受董事会领导和监事会监督，依法组织开展各项经营管理活动。以党委会为核心的领导系统、董事会为中心的决策系统、高级管理层为中心的执行系统和以监事会为重心的监督系统，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。

3.1 党委会的构成及其工作情况

本行党委会由 5 名委员组成，其中党委书记 1 人、纪委书记 1 人、其他党委委员 3 人。党员 89 名，其中在职 69 名，下设 12 个党支部。完成了党建入章，明确了党委在公司的法定地位。认真落实《重大事项党委研究讨论前置程序实施细则》和《“三重一大”事项党委集体决策制度》，党委研究决策和参与决策的履职边界明晰。

党委会成员名单

序号	姓名	性别	任职
1	张华生	男	党委书记、董事长
2	崔传艳	女	党委委员、行长
3	郭敬秀	女	党委委员、副行长
4	肖爱华	男	党委委员、副行长
5	谢称洲	男	党委委员、纪委书记、监事长

2022 年度，本行党组织能发挥政治核心作用，保证监督党和国家的方针政策在本行的贯彻执行；支持董事会、监事会和高级管理层依法行使职权；全心全意依靠职工群众，支持职工代表大会开展工作；参与本行重大问题的决策；加强党组织的自身建设，领导本行思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组织。

3.2 股东大会召开情况

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》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。

2022 年度，本行共召开 2 次股东大会。会前能按规定时间要求在省级报刊刊登和所辖网点张贴了会议公告，确保股东能够充分、及时得到关于股东大会召开的日期、地点和议程的信息，以及股东大会决议的议题信息，会议实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。其中：2022 年 6 月 16 日，召开了年度股东大会，审议通过了《2021 年度董事会工作报告》、《2021 年度监事会工作报告》等十五项议案。2022

年 11 月 29 日，召开了临时股东大会，选举了 2 名独立董事和 2 名外部监事。

3.3 董事会的构成及其工作情况

本行董事会由 7 名董事组成，其中本行职工董事 2 人，非职工董事 5 名（含独立董事 3 名）。

董事会成员名单

序号	姓名	性别	任职
1	张华生	男	党委书记、董事长
2	崔传艳	女	党委委员、行长、职工董事
3	罗志辉	男	董事
4	黄剑	男	董事
5	张相生	男	独立董事
6	李传成	男	独立董事（拟）
7	肖欢	男	独立董事（拟）
8	何媛	女	董事会秘书

2022 年度，本行共召开董事会 6 次，及时传达了中央经济、金融工作会议精神，组织学习了监管法规；按季听取审议了业务经营情况报告；听取审议了《2021 年度审计工作报告》《2022 年审计工作计划》《2021 年度全面风险分析报告》《2021 年经营及风险情况报告》《2021 年法治工作报告》《2022 年法治工作计划》《2021 年度金融消费者权益保护工作报告》《2021 年度案件防控工作报告》等；审议并通过了高管聘任、资产处置、外部审计机构聘任、薪酬方案、对外投资、提名独立董事等重要事项。

3.4 独立董事工作情况

建立了《独立董事制度》，独立董事均具有足够的独立性，能按照相关法律法规、行政规章、《章程》的要求，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，认真履行职责，维护本行整体利益。

3.5 监事会的构成及其工作情况

本行监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 人、股东监事 1 人、外部监事 2 人。

监事会名单

序号	姓名	性别	任职
1	谢称洲	男	党委委员、纪委书记、监事长
2	廖敏	女	职工监事
3	何国勋	男	股东监事
4	郭铁成	男	外部监事
5	林福先	男	外部监事

制定了《监事会议事规则》，监事会能认真监督董事会、高级管理人员履行职责情况，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，检查监督全行的财务活动，对全行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导内部稽核工作，对重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。2022 年共召开监事会 7 次，主要审议通过了 2021 年度董事会、监事会工作报告、业务经营计划、财务支出预算、贷款客户三年翻番实施方案（修订草案）等议案。监事会定期听取内审部门、风险合规部门的汇报，对全行财务活动、

风险管理、内部控制、内部审计等事项进行监督，对全行重要政策制定、重大财务支出、重大项目进行事前表决，每次派人列席董事会。每年开展对董事会、高管层及成员的履职评价，并报告股东大会和监管部门。

3.6 高级管理层成员构成及其基本情况

本行高级管理层共设有行长 1 人、副行长 2 人。

高级管理层名单

序号	姓名	性别	职务
1	崔传艳	女	党委委员、行长
2	郭敬秀	女	党委委员、副行长
3	肖爱华	男	党委委员、副行长

高级管理层在董事会授权下开展业务，能遵守法律、行政法规和《章程》的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，以全体股东利益和本行整体利益为重，履行诚信和勤勉的义务，有效组织日常经营管理工作，严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，完成了年度经营目标，并定期向董事会报告工作，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。

3.7 总行部门设置情况

本行总行共设置办公室、人力资源部、党群工作部、审计部（党风行风监督室）、风险合规部、信贷管理部（资金市场部）、授信评审部、财务会计部、运营管理部、金融科技部、安全保卫部等 11 个内设机关部室。设立普惠金融事业部、清收事业部等 2 个事业部。

3.8 分支机构设置情况

本行下辖 15 个营业网点，具体为：1 个营业部，14 个支行。营业网点遍布定南城乡，是定南县机构网点最多、客户资源最广、业务规模最大的地方银行机构。

序号	机构名称	营业地址
1	江西定南农村商业银行股份有限公司营业部	定南县历市镇前程大道 8 号
2	江西定南农村商业银行股份有限公司历市支行	定南县建设西路 1 号
3	江西定南农村商业银行股份有限公司城东支行	定南县工业大道天天家园
4	江西定南农村商业银行股份有限公司城南支行	定南县胜利南路
5	江西定南农村商业银行股份有限公司龙神湖支行	定南县东风东路 55 号
6	江西定南农村商业银行股份有限公司龙亭路支行	定南县龙亭路 28 号
7	江西定南农村商业银行股份有限公司老城支行	定南县老城镇边贸城
8	江西定南农村商业银行股份有限公司月子支行	定南县岭北镇月子圩上
9	江西定南农村商业银行股份有限公司迳脑支行	定南县岭北镇迳脑村圩上
10	江西定南农村商业银行股份有限公司天花支行	定南县天九商贸城 A 区
11	江西定南农村商业银行股份有限公司龙头支行	定南县龙头圩上
12	江西定南农村商业银行股份有限公司龙塘支行	定南县龙塘镇圩镇 7 号
13	江西定南农村商业银行股份有限公司鹅公支行	定南县鹅公镇鹅公圩镇
14	江西定南农村商业银行股份有限公司岵美山支行	定南县岵美山镇集贸市场南区
15	江西定南农村商业银行股份有限公司城区支行	定南县建设东路 35-1 号

3.9 员工情况

2022 年末，本行在职员工 160 人。按受教育程度分：研究生 3 人，本科 101 人，专科及以下 56 人。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2021 年末	本期增减变动金额 (减少以“-”填列)	2022 年末
股本	19169.70	383.40	19553.10
资本公积	18.96	0.00	18.96
其他综合收益	3879.26	-2865.71	1013.55
盈余公积	8420.57	916.36	9336.93
一般风险准备	13969.99	4267.15	18237.14
未分配利润	12583.39	-1608.98	10974.41
股东权益合计	58041.87	1092.22	59134.09

4.2 股东权益变动表

单位：人民币 万元

股东类型	2022 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	4474.84	22.89
非职工自然人股	12039.42	61.57
职工自然人股	3038.84	15.54

4.3 最大十户股东及持股情况

单位：人民币 万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
江西全南农村商业银行股份有限公司	1146.07	5.8613
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	802.25	4.1029
江西兴国农村商业银行股份有限公司	802.25	4.1029
江西信丰农村商业银行股份有限公司	802.25	4.1029

罗春花	329.72	1.6863
定南县凤凰酒店有限公司	326.28	1.6687
定南县松源化工有限责任公司	250.13	1.2792
黄小华	183.00	0.9359
王妙芬	169.18	0.8652
廖建英	166.54	0.8518

4.4 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方的授信。截止 2022 年末，本行资本净额为 63013.87 万元，关联交易共 16 户，全部关联交易总额为 2964.05 万元（全部授信贷款），关联交易占比为 4.71%。其中：一般关联交易涉及关联交易金额 2964.05 万元，关联交易占比 4.71%；无重大关联交易。

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，操作方式，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。

五、风险管理情况

5.1 主要监管指标情况

单位：%

主要风险指标	2022 年末	监管要求（标准值）
资本充足率（%）	15.25	≥10.5%
一级资本充足率（%）	14.15	≥8.5%
贷款拨备率（%）	8.57	≥2.5%
拨备覆盖率	586.47	≥150%

不良资产率 (%)	1.05	≤4%
不良贷款率 (%)	1.46	≤5%
存贷比例 (%)	89.28	≤75%
资产流动性比例 (%)	42.13	≥25%
单一客户贷款集中度 (%)	6.35	≤10%
逾贷比 (%)	74.58	≤100%
成本收入比	31.42	≤35%

5.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元 %

行业种类	2022 年末余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	130310.31	27.38
采矿业	6029.22	1.27
制造业	53095.82	11.16
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2035.06	0.43
建筑业	27652.82	5.81
批发和零售业	30838.25	6.48
交通运输、仓储和邮政业	17028.98	3.58
住宿和餐饮业	21957.08	4.61
信息传输、计算机服务和软件业	1475.16	0.31
租赁和商务服务业	4883.86	1.03
水利、环境和公共设施管理业	2722.88	0.57
科学研究和技术服务	339.00	0.07
居民服务、修理和其他服务业	13148.21	2.76
教育	717.75	0.15

卫生、社会工作	4657.07	0.98
文化、体育和娱乐业	2144.45	0.45
个人贷款(不含个人经营性贷款)	127507.39	26.80
买断式转贴现	29318.39	6.16
合计	475861.70	100.00

5.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元 %

序号	客户名称	2022 年贷款余额	占资本净额比例
1	定南山水香格里拉酒店有限公司	4000	6.35
2	定南第二医院	3525	5.59
3	赣州容汇广场有限公司	3300	5.24
4	江西优能特科技电源有限公司	2980	4.73
5	赣州齐飞新材料有限公司	2000	3.17
6	谢廷万	2000	3.17
7	黄莉	1900	3.02
8	赣州中凯稀土材料有限公司	1810	2.87
9	赣州明高科技股份有限公司	1730	2.75
10	启懋电子(定南)有限公司	1670	2.65

5.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元 %

项目	2022 年末余额	占贷款总额比例 (%)
正常	462709.24	97.24
关注	6198.22	1.30

次级	3893.40	0.82
可疑	2803.43	0.59
损失	257.41	0.05
贷款合计	475861.7	100.00

5.5 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	期末数
贷款损失准备	29341.69	40784.46

5.6 年末对外投资情况

单位：人民币 万元 %

项目	期末数
存放同业款项	20992.09
债券	112449.92
买入返售资产	20045.00
投资同业存单	13791.64
股权	4567.03
投资合计	171845.68

5.7 不良贷款控制效果

2022 年末本行不良贷款余额为 6954.24 万元，较年初上升 637.34 万元；不良贷款 1.46%，较年初下降 0.03 个百分点。

5.8 主要表外项目情况

2022 年末本行银行承兑汇票余额为 0 万元，比年初下降 1468.82 万元。

六、本行对各类风险的防范对策和措施

2022 年，本行把风险管控作为经营管理的关键任务和永恒主题，始终紧绷风险防范这根弦，全面落实风险责任，加强风险监测预警，坚决守住了不发生系统性和区域性金融风险的底线，坚决守住了不发生大案要案的底线，并突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强风险防控的针对性和有效性。同时，建立健全了案件防控体系，落实了案件防控的主体责任，案件防控意识更加牢固，基础更加扎实。

6.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《章程》规定，制定了《董事会议事规则》，7 名董事会成员中有 2 名研究生学历，2 名具备注册会计师、注册税务师资质，3 名具有律师职业资格，都具有丰富的经济、金融从业经历。董事会成员了解董事的权利和义务，熟悉有关法律法规及监管规定，持续具备履行职责所需的专业知识和能力。董事成员能及时关注本行业务经营管理状况，对董事会审议事项充分审查，重点关注战略规划、资本管理、风险管理、内部控制、机构设置和绩效考核等事项，发挥各自的专业特长和从业经验，独立、专业、客观地发表意见。董事会下设战略、提名与薪酬、三农、普惠金融发展、信息科技、风险管理、关联交易控制、消费者权益保护、审计等专门委员会。各专门委员会制定了议事规则，按照章程和相关议事规则尽职尽责，规范运作。本行高管层由一支专业知识丰富的高管人员组成，3 名高管人员均为本科学历，1 名具备经济师职称，1 名具备助理工程师职称，且均有丰富的金

融从业经历。管理层设立了风险合规部，专门从事风险监测和管理，风险监控能力较强。

6.2 风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖，特别是对开发、创新、拓展业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本行坚持全面风险管理体系，建立风险合规管理三道防线，各分支机构（网点）、业务经办部门为第一道防线，各业务管理部门、风险管理委员会和风险合规部为第二道防线，内部审计委员会和审计部、党风行风监督室为第三道防线，始终把全行风险控制在可承受的范围之内。

6.3 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控。二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务贷款，建立了信贷资信查询系统，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制。三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风

险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

6.4 内部控制和全面审计情况

一是抓好了离任审计工作。对离任或离职员工进行了离任或经济责任审计，对任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉政建设等方面情况进行了审计。二是加大了专项审计工作。开展了征信管理、反洗钱、新增大额不良贷款、后续跟踪、金融消费者权益保护、信息科技风险及业务连续性等专项审计，对所有网点库存现金及重要空白凭证进行了检查。三是开展了常规序时审计。完成辖内网点的信贷业务、存款业务、中间业务、电子银行业务、现金管理、反洗钱业务、内控、运营主管履职、安全保卫及职场管理、四项制度落实情况等内容的常规审计工作。

6.5 信用风险状况

6.5.1 信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施。

6.5.2 资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值

和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

6.5.3 信用风险集中程度

2022 年，本行非同业单一客户风险暴露集中度为 6.16%，比年初减少 2.38 个百分点；非同业单一客户贷款集中度为 6.35%，比年初增加 0.16 个百分点；同业单一客户风险暴露集中度为 17.03%，比年初增加 2.57 个百分点；全部关联度 5.39%，较年初增加 3.56 个百分点，均在监管要求比例之内，授信集中度较为合理。

6.6 流动性风险对策

一是建立流动性风险分析制度，定期召开风险分析会，研究、分析流动性风险状况，查找可能出现流动性风险的薄弱环节和漏洞，及时向流动性风险防控领导小组报告，并提出具体的风险防范意见。二是建立流动性风险监测预警机制，包括对流动性风险监测指标进行持续跟踪监测和风险评估，对流动性指标进行静态和动态预警以及配备专职风险管理人员等。三是科学合理安排信贷资金的投放，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险，合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限。四是密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，做好应急预案，避免出现流动性风险和支付缺口。

五是拓宽资金来源渠道，促进存款快速增长，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足，并且做好监测和压力测试，确保流动性管理全面涵盖各类表内外业务。

6.7 市场风险对策

一是成立贷款利率管理委员会，确定以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，办公室设在信贷管理部，负责牵头组织全行贷款利率管理工作，在权限范围内合理确定和执行贷款利率；**二是**为适应利率市场化的新变化，密切关注宏观经济政策，做好市场风险的分析监控，不断提高对市场风险的识别、计量、监测和控制水平，建立重大市场风险应急预案，增强应对市场风险能力。

6.8 操作风险对策

一是进一步坚守合规经营理念，促进本行业务稳健、快速发展。强化合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。**二是**加强内部管理，建立和完善科学的管理机制。坚持流程为本，程序至上，按照前中后台分离，三线控制的原则，杜绝省流程操作、逆流程操作，对集体违规、惯性违规从严从重处罚，加大员工违规违纪成本。**三是**立足于员工，以人为本，构建和谐团队，加强员工队伍建设。强化培训引导，采取业余自学、请进来、走出去等方式，强化干部员工学习培训，鼓励机关员工到基层网点进行学习锻炼。**四是**加大员工异常行为排查力度，实行按季开展专项排查和日常排查相结合，抽查员工考勤记录、账户流水、征信记录及监控录像等，重点排查员工八小

时内外的动态。**五是**加强审计检查力度和案件防控绩效挂钩考核办法的执行力度，切实提高审计监督作用和案防绩效挂钩考核的激励约束作用。

6.9 合规风险对策

一是在全行聘任 26 名合规经理，聘请 1 名律师为本行法律顾问，强化事前、事中的风险管控，并督促外部法律顾问积极履行职责，定期开展合规经理和外部法律顾问履职评价。**二**是设立案件防控、廉政建设、扫黑除恶、综合治理等工作领导小组，组织开展流动性风险专项、员工异常行为专项整治、养老领域非法集资、扫黑除恶、资产负债损益、侵害个人信息权益乱象等专项整治排查等。**三**是不断强化公司治理能力，完善“三会一层”的现代银行公司治理组织架构，对现行制度、流程、提示等规范性文件的全面梳理，重点梳理柜面操作、网络渠道、新兴业务以及特殊复杂业务的规范性文件，按时开展制度后评价工作。**四**是稳步推进合规文化建设，通过系列宣传培训活动的开展，积极倡导和营造合规有益、违规有害的合规文化，做好合规宣传工作。**五**是持续深入推进了扫黑除恶专项斗争行动，及时传达上级文件和会议精神；加强线索摸排，严格落实“两个一律”、“一案三查”，通过普惠金融进农村、社区、商圈、学校、工厂以及扫黑除恶专项斗争集中宣传活动，向公众派发宣传资料和现场讲解，调动群众向黑恶势力作斗争的积极性。

6.10 声誉风险对策

加强声誉风险管理，提高声誉风险管理能力，维护和提

升本行的声誉和形象，进一步落实声誉风险管理的组织领导、制度建设、人员责任。**一是**全面加强舆情监测处理。加强事前管理，做到从源头上控制和缓释声誉风险，安排专人通过网络搜索引擎等途径对新闻媒体进行实时监测，发现涉及负面新闻及时报告、积极应对。对于各类声誉风险事件，要求当事机构和员工按照规定要求，在规定的时限内逐级如实报告，严禁各类拖延和瞒报行为。**二是**持续增强正面宣传力度。积极主动地创建、维护、巩固和提升农商银行声誉，积极参与省联社内网、外网及各类外部报刊杂志的征稿、投稿。定期向县委、县政府汇报本行支持县域经济发展工作情况，争取党政部门的支持，营造良好的外部发展环境。**三是**定期开展矛盾纠纷摸排。将解决问题的关口前移、重心下移，从源头上减少矛盾纠纷的发生，有力维护农商银行的社会形象。同时，持续推进信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技风险监督“三道防线”建设，提升应急保障能力，确保信息系统安全平稳运行。

6.11 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，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，继续加强业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。

七、服务“三农”及普惠金融服务情况

本行以“立足县域，服务社区，支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展。2022年累计投放涉农贷款 17.89 亿元，余额达到 26.88 亿元，较年初增加 0.02 亿元；普惠型涉农贷款余额 19.43 亿元，较年初增长 1.28 亿元，增幅 7.07%，实现涉农贷款、普惠型涉农“持续增长”。累计发放小微企业贷款 15.44 亿元，余额达到 18.97 亿元，较年初增加 3.01 亿元，增幅 18.86%，高于各项贷款增速 6.28 个百分点，有贷款余额的户数 1937 户，较年初增长 407 户。其中 1000 万以下普惠型小微企业贷款余额 13.33 亿元，较年初增加 1.83 亿，增速 15.89%，高于各项贷款增速 3.31 个百分点，有贷款余额的户数 1923 户，较年初增长 403 户，普惠型小微企业贷款不良率 1.43%，低于本行各项不良率 0.03 个百分点，控制在 3 个百分点以内。普惠型小微企业贷款发放加权利率 5.92%，较上年下降 0.02 个百分点，切实降低了小微企业贷款融资成本，实现了“两增两控”目标。绿色贷款余额 2.79 亿元，较年初增加 0.47 亿元，增幅 20.45%，涵盖了绿色农业、绿色林业、资源循环利用、可再生能源及清洁能源等多个项目，主动履行了本行在环境、资源等方面的社会责任。

八、薪酬管理情况

2022 年，对照现代银行以效益为核心的目标评价体系和

省联社全面绩效管理工作要求，本行着重以绩效考核为基础，优化薪酬改革管理，建立科学、规范的绩效考核与薪酬分配机制，使每位员工能够了解自身绩效的构成，增强员工对绩效考核的理解与认同。考核过程中及时监控考核机制对被考核对象经营行为影响，积极实行绩效面谈机制，加强对绩效考核结果的跟踪，收集被考核者的反馈意见、建议和疑问，发现发生偏离既定目标情形时，及时分析原因，调整指标设置，改进考核办法。按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁”的目标，将绩效薪酬全额与个人业绩挂钩，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐步形成了以价值创造为导向、员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职岗位上实现自我价值的同时，为企业创造利润、为社会创造财富。加快业务转型，加大对中间业务收入绩效的考核力度，将网上银行、手机银行等互联网金融纳入绩效考核。

九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行制定了《定南农商银行资本管理办法》，将通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。制定三年资本规划（2019-2022年），确保资本充足稳定，加大资产结构调整力度，提高资本配置效率，加强内部资本充足评估流程，提高资本管理水平，加强压力测试，完善资本应急预案，加强资本预算和考核，增强资本约束意识，根据本行发展战略与总体风险偏好，优化经济资本在各业务条线的合理配置，并通过经济资本配

置引导业务部门合理调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资本增长，实现资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率。引导全行树立资本约束意识，使资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节。定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理优化资本结构和期限搭配，提高资本筹集效率，维持资本结构的总体平衡。

十、重要事项

（一）报告期内，本行共送股增加注册资本 1 次，2022 年 7 月配置股权 3833941 元，配股后的股权总额为 195530986 元。

（二）股权质押情况。2022 年末，本行股权质押比例为 6.15%。

（三）报告期内，本行共修改章程 1 次。

（四）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项，未发生重大案件、重大差错等情况。

（五）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。

（六）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。

（七）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。

（八）报告期内，本行改选了 2 名独立董事和 2 名外部监事。

除上述事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十一、财务会计报告

10.1 审计意见

本行 2022 年度财务报告经赣州弘富至诚会计师事务所按国内审计准则审计，该事务所出具了无保留意见的审计报告。

10.2 会计报表

- (1) 定南农商银行 2022 年资产负债表；
- (2) 定南农商银行 2022 年利润表；
- (3) 定南农商银行 2022 年现金流量表；
- (4) 定南农商银行 2022 年所有者权益变动表。