

江西定南农村商业银行股份有限公司

2019 年信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》等文件精神，现将江西定南农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）2019年度经营管理及公司治理等信息披露如下：

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：曾绍敏。

1.3 注册资本：人民币 17060.9688 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。

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；代理保管箱业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、主要业务数据

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2019 年末
营业利润	5843.96
营业外收支净额	39.42
投资收益	578.05
利润总额	5800.00
净利润	4350.00

2.2 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2019 年末
1、核心一级资本	36306.30
2、核心一级资本扣减项	1307.30
3、核心一级资本净额	34999.00
4、二级资本	3263.38
5、二级资本扣减项	0
6、二级资本净额	3263.38
7、资本净额	38262.38
8、加权风险资产	302846.77
其中：表内加权风险资产	263687.23
表外加权风险资产	646.54
操作加权风险资产	38513.00

2.3 报告期末主要风险监管指标

单位：%

主要风险指标	标准值	2019 年末
资本充足率 (%)	≥10.5%	12.63
一级资本充足率 (%)	≥8.5%	11.56
贷款拨备率 (%)	≥2.5%	9.80
贷款损失准备覆盖率 (%)	≥100%	394.51
不良资产率 (%)	≤4%	1.82
不良贷款率 (%)	≤5%	2.48
存贷比例 (%)	≤75%	88.25
资产流动性比例 (%)	≥25%	41.67
单一客户贷款集中度 (%)	≤10%	8.62
逾贷比 (%)	≤100%	96.80

2.4 财务情况说明

2019 年，本行积极落实省联社工作部署，坚持高质量发展总基调，坚持以提高发展质量和效益为中心，坚持主动适应经济发展新常态，坚守风险底线，不断深化机制改革，不断扩大服务创新，不断强化风险管控，全面推进依法治行、从严治行，在破解发展难题中实现可持续发展，不断开创现代银行建设新局面。2019 年各项资产总计 450204.01 万元，负债总计 413897.74 万元，所有者权益 36306.30 万元，全行实现各项收入 26754 万元，人均收入 164.13 万元，同比增加 6.4 万元，增长 4.1%，实现税后利润 4350 万元，人均利润 26.69 万元。

2.5 利润实现和分配情况

2019年，经赣州天平联合会计师事务所确认，定南农商银行实现账面利润5800万元，提取了应缴纳企业所得税1450万元，税后净利润4350万元：一是提取了法定盈余公积金435万元；二是提取了特种专项准备372万元；三是分配股金红利2559万元，全辖账面提取股金分红比例为14%；四是提取一般风险准备685万元，以前年度损益调整299万元。

三、公司治理结构

3.1 机构设置情况

3.1.1 党委会

我行党委会由5名委员组成，其中党委书记1人、纪委书记1人、党委委员3人。党员76名，其中在职55名，下设7个党支部。完成了党建入章，明确了党委在公司的法定地位。制定出台了《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》，进一步明晰党委决策和参与决策的履职边界。

3.1.2 股东大会

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。

3.1.3 董事会

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，其中独立董事1名。董事会下设风险管理、

关联交易、提名与薪酬、审计、战略、三农、普惠金融、金融消费者权益保护等专门委员会。专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

3.1.4 监事会

本行监事会由 5 名监事组成，其中本行职工监事 2 人，外部监事 3 人。制定了《监事会议事规则》，监事会对董事和高管层尽职尽责情况、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。

3.1.5 高级管理层

本行高级管理层共设有董事长 1 人、行长 1 人、副行长 2 人、董秘 1 人、审计部、财务会计部、风险合规部负责人各 1 人，辖内支行（含营业部）负责人 15 人。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，严格执行股东大会、董事会决议，履行诚信和勤勉的义务，有效组织日常经营管理工作，认真执行年度预算，完成了年度经营目标。

3.1.6 总行部门设置

根据业务发展的需要并结合本行实际，总行机关设置 11 个内设机构，分别为：办公室、人力资源部、党群工作部、审计部、风险合规部、信贷管理部、资金市场部、财务会计部、运营管理部、电子银行与信息科技部、安全保卫部。3 个事业部，分别为：普惠金融事业部、三农事业部、清收事

业部。

3.1.7 分支机构设置

本行下辖 1 个总行营业部、14 个支行，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。

3.2 2019 党委会工作情况

2019 年度，共召开党委会 47 次，党组织能发挥政治核心作用，围绕把方向、管全局、保落实开展工作，能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，并通过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。

3.3 2019 年股东大会情况

2019 年度，共召开 2 次股东大会。会前 15 天在市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。2019 年 5 月 14 日，召开了本行年度股东大会，审议通过了《定南农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《定南农商银行 2018 年度监事会工作报告》等 13 项议案。2019 年 12 月 9 日，召开了本行临时股东大会，完成了换届选举工作，选举了第二届董事会、监事会成员。

3.4 2019 年董事会工作情况

2019 年度，本行共召开董事会 6 次，按季听取审议了业务经营情况报告；听取审议了《2018 年度全面风险分析报告》、《2018 年内部审计工作开展情况的报告》、《2018 年度金融消费者权益保护工作报告》、《赣州银保监分局关于对定南农商银行风险管理及内控有效性检查情况发现问题及整改情况报告》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、对外投资等重要事项；选举了第二届董事会董事长和聘任了高级管理人员。

3.5 2019 年监事会工作情况

2019 年度，定南农商银行共召开 6 次监事会会议。审议并通过了《定南农商银行 2018 年度财务合规性专项审计方案的议案》、《定南农商银行 2018 年度监事会报告议案》、《定南农商银行 2019 年业务经营计划（草案）的议案》、《定南农商银行 2018 年财务决算和 2019 年财务预算（草案）议案》、《定南农商银行 2018 年度股金分红的议案》、《定南农商银行关于变更注册资本的议案》、《定南农商银行章程修订（草案）的议案》、《定南农商银行 2018 年度总行负责人和员工薪酬情况以及 2019 年总行负责人（含董事）薪酬计划报告的议案》、《定南农商银行监事会 2018 年度对董事会、监事会、高管层及其成员的年度履职情况的评价报告议案》、《定南农商银行 2019 年定向募股方案的议案》、《定南农商银行未来三年（2019-2021 年）发展规划的议案》、《定南农商银

行 2019 年投资计划（草案）的议案》、《定南农商银行 2018 年度信息披露报告的议案》、《关于对定南农商银行行长肖其荣同志离任审计（履职评价）报告的议案》、《关于提名曾炜昌同志为定南农商银行第一届监事会职工监事候选人的议案》、《关于提名陈志凌、何国勋、郑瑞元等三名同志为定南农商银行第二届监事会外部监事的议案》和《关于定南农商银行第一届监事会报告的议案》等 17 项议案。

3.6 薪酬管理情况

2019 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，定南农商银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。

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	2018 年末	本期增减变动金额 (减少以“-”填列)	2019 年末
股本	14114.12	2946.85	17060.97
资本公积	12.53	3.87	16.4
盈余公积	4960.87	807.12	5767.99
一般风险准备	9842.62	1059.17	10901.79
未分配利润	1693.69	865.46	2559.15
股东权益合计	30623.83	5682.47	36306.30

4.2 股东权益变动表

单位：人民币 万元

股东类型	2019 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	3904.5	22.89
非职工自然人股	10537.85	61.77
职工自然人股	2618.62	15.34

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	1000.00	5.86
江西兴国农村商业银行股份有限公司	700.00	4.10
江西信丰农村商业银行股份有限公司	700.00	4.10
罗春花	287.70	1.69
定南县凤凰酒店有限公司	284.70	1.67
定南县松源化工有限责任公司	218.25	1.28
黄小华	159.68	0.94
王妙芬	147.62	0.87
张华	144.62	0.85
廖建英	144.19	0.83

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 2019 年末，本行资本净额为 38262.38 万元，关联交易共 15 户，全部关联交易总额为 1040.9 万元（全部授信贷款），关联交易占比为 2.30%。其中：一般关联交易涉及关联交易金额 1040.9 万元，关联交易占比 2.30%；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：%

项目	2019 年末	监管要求
资本充足率	12.63	≥10.5%
资产流动性比例	41.67	≥25%
不良贷款率	2.48	≤5%
成本收入比率	34.08	≤35%
拨备覆盖率	394.51	≥150%

5.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2019 年末余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	227464.45	65.51
采矿业	4145.67	1.19
制造业	19143.25	5.51
建筑业	5457.83	1.57
批发和零售业	3962.83	1.14
交通运输、仓储和邮政业	1215.00	0.35
住宿和餐饮业	2548.18	0.73
租赁和商务服务业	3430.00	0.99
卫生、社会工作	4355.00	1.26
个人贷款(不含个人经营性贷款)	55262.55	15.92
贴现	20227.23	5.83
合计	347211.99	100.00

5.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元 %

序号	客户名称	2019 年贷款余额	占资本净额比例
1	赣州容汇广场有限公司	3300.00	8.62
2	江西优能特科技电源有限公司	2480.00	6.48
3	江西万佳成生物科技有限公司	2188.00	5.72
4	定南县人民医院	2155.00	5.63
5	赣州中凯稀土材料有限公司	1820.00	4.76
6	赣州明高科技股份有限公司	1690.00	4.42
7	启懋电子(定南)有限公司	1595.00	4.17
8	江西明佳生物科技有限公司	1440.00	3.76
9	龙南福义玻璃有限公司	1300.00	3.40
10	赣州市伟馨农业发展有限公司	1204.00	3.15

5.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2019 年末余额	占贷款总额比例 (%)
正常	327045.40	94.20
关注	11539.72	3.32
次级	2953.77	0.85
可疑	5354.29	1.54
损失	318.81	0.09
贷款合计	279508.97	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	34611.16	34033.78

5.6 年末对外投资情况

单位：人民币 万元

项目	期末账面余额
持有至到期政策性金融债券	7353.46
持有至到期其他企业债券投资	9999.27
持有至到期投资合计	17352.73

5.7 不良贷款控制效果

2019 年末本行不良贷款余额为 8626.87 万元，较年初下降 2639.38 万元；不良贷款率 2.48%，较年初下降 1.10 个百分点。

5.8 主要表外项目情况

2019 年末本行银行承兑汇票余额为 756.58 万元，比年初下降 1556.81 万元。

六、本行对各类风险的防范对策和措施

2019 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 信用风险对策

把管控信用风险作为“防风险”的重中之重。一是认真抓好贷款“三性”、“三查”等基本管理规则的有效“回归”，切实遵循“四个坚持”；二是根据银保监会部门“三个办法、一个指引”要求，加强客户资金流向监测，防止信贷资金流入民间借贷市场或非法集资，开展押品风险排查，防止押品灭失、改变用途、重复抵押现象；三是密切关注政府融资平台、房地产、连环担保、融资性担保公司等外部风险，及时搞好预警研判，强化重点企业“名单制”管理，防范资金链断裂可能产生的外部风险传染；四是把不良问责作为一项常态工作常抓不懈，坚决遏制不良贷款反弹势头，有针对性地采取行政、法律、经济等各种措施，积极采取市场化手段，加大不良贷款清收盘活力度；五是开展抵质押物品风险、住房按揭贷款风险、不良贷款风险等专项风险排查，把好第三道防线关口保证本行信用风险基本可控。六是开展信贷风险排查，通过排查，掌握我行信贷资产质量真实情况和重点区域、行业和客户信用风险管控情况，增强信贷风险防控意识，防范化解

潜在的风险隐患，确保我行信贷资产安全、风险可控。

6.2 流动性风险对策

一是继续完善流动性风险管理体系。认清流动性风险，进一步强化流动性风险管理责任，根据新的流动性政策及市场经济形势变化进一步梳理现有流动性管理体系，编发关于防控流动性风险的管理提示；二是根据人行信贷规模控制要求，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；三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；四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。

6.3 利率风险对策

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，不断提高了对市场风险的识别、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。

6.4 操作风险对策

一是坚持流程为本，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；二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，抽查了员工考勤记录、账户流水、征信记录及监控录像等，重点排查了员工八小时内外的动态；三是按照银保监部门及省联社要求，开展员工经商投资办企业、涉“黄赌毒”和涉黑涉恶行为的情况排查，共排查在岗和内退员工180人；四是强化培训引导，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。

6.5 合规风险对策

一是在全行聘任25名合规经理，聘请1名律师为我行法律顾问，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，按月组织召开合规经理例会，定期开展外部法律顾问履职评价；二是根据最新内部控制、风险管控以及外部监管等方面的要求，优化合规责任状内容，组织全员签订了责任状，并严格兑现合规责任；三是设立案件防控、廉政建设、扫黑除恶、综合治理等工作领导小组，结合开展“合规升级攻坚战”活动，组织开展员工异常行为排查、部分重点领域风险排查、信贷业务违规风险隐患及相关从业人员异

常行为排查、侵害消费者权益乱象整治、员工黄赌毒问题排查暨对黄赌毒和黑恶势力听之任之、失职失责甚至包庇纵容、充当“保护伞”专项整治、信贷工作人员行为等专项排查；**四是**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；**五是**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；**六是**持续深入推进了扫黑除恶专项斗争行动，按月组织召开了扫黑除恶专项斗争工作部署会议，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”，加大了全行“打伞破网”力度。

6.6 声誉风险对策

加强声誉风险管理，提高声誉风险管理能力，维护和提升定南农商银行的声誉和形象，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，各当事机构和员工应当按照规定要求，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、县政府汇报我行工作情况，重点是支持县域经济的措施与贡献等，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，从源头上减少了矛盾纠纷的发生，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。

七、重要事项

（一）报告期内，本行共送股增加注册资本 1 次，2019 年 6 月 14 日按照 6% 比例计提股金红利进行 1: 1 送股后，配置股权为 8468473 元，配股后的股权总额为 149609688 元；2019 年 6 月末定向募集法人股 2100 万股，配股后的股权总额为 170609688 元。

（二）股权质押情况。2019 年末，我行股权质押比例为 9.55%。

（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。

除上述事项外，截至 2019 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

八、财务报告

8.1 审计意见

本行 2019 年度财务报告经赣州天平联合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。