

江西定南农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

一、公司基本信息

(一) 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.，英文简称：DINGNAN RURAL COMMERCIAL BANK。

(二) 法定代表人：崔传艳。

(三) 注册资本：人民币贰亿零叁佰肆拾叁万零肆佰叁拾捌元整。

(四) 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。

(五) 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。

(六) 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、财务会计报告

本行 2024 年度财务会计报告经赣州弘富至诚会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，出具了标准无保留意见的审计报告（弘富会师审字[2025]第 007 号）。

财务报表、财务报表附注和财务情况说明书详见附件 1 和附件 2。

三、各类风险管理状况

本行建立全面风险管理体系，以定性和定量结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。各类风险主要包括信用、市场、流动性、声誉、安全生产、洗钱、同业竞争、信息科技、操作等风险。

（一）全面风险管理

一是健全风险治理架构，加强董事会、高级管理层对风险的监控能力。明确了董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门、内审部门在风险管理中相关职责，建立了多层次、相互衔接、有效制衡运行机制，风险治理的组织架构健全、职责边界清晰。二是明确了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等。三是完善了风险计量、检测和管理信息系统。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。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。**四是严肃监督执纪问责，强化内部控制和全面审计。**2024 年先后开展了 2024 年一、三季度不良资产处置合规性、关联交易、征信管理、金融消费者权益保护、柜面业务、涉不法中介贷款风险、公司治理、财务管理、金融资产风险分类真实性、全面风险管理、制度建设有效性、薪酬管理等多项专项审计。出具审计报告 14 份，下发审计意见书 13 份，促进健全完善审计办法 3 个，充分发挥审计在规范管理、完善内控、防控风险等方面的积极作用。严肃审计追责问责，问责 111 人次，做到应审尽审、凡审必严、严肃问责。

（二）报告期末主要监管指标情况

单位：万元、%

主要风险指标	标准值	2024 年 12 月
核心一级资本净额		69479.65
一级资本净额		69479.65
资本净额		74777.47
核心一级资本充足率(%)	≥7.5%	14.37%
一级资本充足率(%)	≥8.5%	14.37%

资本充足率 (%)	$\geq 10.5\%$	15.46%
贷款拨备率 (%)	≥ 2.5	7.17%
不良资产率 (%)	$\leq 4\%$	0.92%
不良贷款率 (%)	$\leq 5\%$	1.26%
存贷比例 (%)		83.21%
流动性比例 (%)	$\geq 25\%$	42.05%
逾期贷款比例 (%)		5.25%

(三) 信用风险状况

1. 产生信用风险的业务活动

商业银行产生信用风险的业务活动主要是贷款、承诺与担保、贸易融资与承兑汇票，我行主要的业务活动是贷款与承兑汇票。

2. 信用风险管理和控制政策

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考核制度；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。

3. 信用风险管理的组织结构和职责划分

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。为提高对信用风险管理的控制能力和水平，完善本行治理结构，特在董事会设立风险管理委员会，成员由三名（含）以上人员组成，并制定议事规则对董事会负责。在信贷业务审批上成立信贷业务审批委员会，负责召集召开贷审

会议，做好信贷业务审批委员会日常工作；同时根据信贷业务实际对信贷业务的受理、审批及受托支付审核权限进行明确，进一步防范信贷风险，进一步提升信贷可得性和满意度。

4. 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。

5. 信用风险分布情况

单位：万元

项目	2024 年末余额	占比 (%)
正常	559328.23	95.20
关注	20775.39	3.54
次级	2756.81	0.47
可疑	4457.63	0.76
损失	177.63	0.03

6. 信用风险集中度

2024 年度，本行对非同业单一客户的贷款余额未超过本行资本净额的 10%，对非同业单一客户的风险暴露未超过一级资本净额的 15%，对一组非同业关联客户的风险暴露未超过一级资本净额的 20%；对同业单一客户或集团客户的风险暴露未超过一级资本净额的 25%。具体如下：

项 目		2024 年 3 月	2024 年 6 月	2024 年 9 月	2024 年 12 月
1	最大单家非同业单一客户风险暴露与一级净资本净额的比率	5.48%	5.7%	4.73%	4.6%
2	最大单家非同业单一客户贷款余额与资本净额的比率	5.63%	3.59%	3.53%	3.41%
3	最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露与一级资本净额的比率	0%	0%	0%	0%
4	最大单家同业单一客户风险暴露与一级资本净额的比率	15.44%	16.12%	21.52%	14.15%
5	最大单家同业集团客户风险暴露与一级资本净额的比率	0%	0%	0%	0%

7. 逾期贷款的账龄分析

单位：万元

逾期贷款	期初余额	期末余额
逾期 1-90 天（含）	15287.17	23936.16
逾期 3 个月至 360 天(含)	5281.58	4963.24
逾期 361 天以上	1365.02	1935.08
合 计	21933.77	30834.48

8. 贷款重组

报告期内我行无贷款重组情况。

9. 资产收益率

报告期末，本行净资产收益率 12.57%。

（四）流动性风险状况

1. 流动性风险相关指标

本行具备较强的资金调配能力，能够有效应对潜在的流动性风险，主要体现在各项流动性指标均优于监管要求，具体如下：

项目		标准	2024 年 12 月
1	流动性比例	$\geq 25\%$	42.05%
2	核心负债比例	$\geq 60\%$	66.33%
3	流动性缺口率（90 天）	$\geq -10\%$	0.35%
4	人民币超额备付金率		0.90%
5	存贷款比例		83.21%
6	流动性匹配率		142.07%
7	优质流动性资产充足率		274.35%

2. 影响流动性的因素

引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、债务人违约、资产负债结构不匹配、资产变现困难等。

3. 流动性管理策略

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价，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。

（五）市场风险状况

1. 承担市场风险的类别及总体市场风险水平

市场风险是指由于市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，本行面临的主要市场风险为利率风险。本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，稳妥控制市场风险，总体市场风险水平较低。

2. 不同类别市场风险的风险头寸和风险水平，有关市场价格的敏感性分析

针对利率风险，本行通过合理设定贷款利率和定价周期，优化资产负债期限结构等方式，将风险控制在本行可接受的合理范围内，达到风险和收益的合理平衡。每季通过分析不同利率水平下净利息收入等指标的变化，来评估银行对利率波动的敏感性。具体指标如下：

项目		2024 年 3 月	2024 年 6 月	2024 年 9 月	2024 年 12 月
1	银行账簿最大经济价值变动比例	14.27%	14.78%	14.05%	13.99%
2	净利息收入变动（利率上行）	-2.56%	-2.55%	-2.93%	-1.62%
3	净利息收入变动（利率下行）	-4.50%	-4.49%	-4.17%	-4.9%
4	净利息收入变动	-3.88%	-2.55%	-2.93%	-1.62%

3. 市场风险管理的政策和程序

本行持续优化市场风险管理，全面提升市场风险管理有效性。一是制定完善的市场风险管理政策和程序，实现定量和定性方法的有机结合，有效开展市场风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。二是建立分层级的市场风险限额体系，有效传导市场风险偏好，并在全面风险应急管理体系内制定市场风险应急预案。坚持底线思维和极限思维，强化应急演练，做实压力测试。三是明确内部审批、操作和风险管理程序，制定利率和汇率风险管理措施，确保市场风险可控。四是制定《定南农商银行贷款利率定价管理办法》，进一步完善贷款利率定价规则。五是积极关注金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规开展资金市场业务。六是加强宏观利率走势研究，根据市场利率的波动，控制资产配置的久期，合理安排资产到期日，做好资产和负债的期限匹配，保障资产估值的稳定。

4. 市场风险资本状况

按照监管要求计量市场风险监管资本，纳入风险调整回报等指标，并用于内部资本配置和业绩考核，促进市场风险水平与相应盈利水平的有效平衡。

（六）操作风险状况

1. 总体操作风险水平

操作风险是指由于内部程序、人员操作和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。本行高度重视操作风险管理，建立健全的内部控制体系，提高员工风险意识，

加强信息科技系统建设，完善应急处理机制，总体操作风险水平较低。

2. 操作风险管理策略

本行持续完善操作风险管理，建立了完整的有效应对内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的风险的工作制度和体系。一是深化操作风险管理工具应用，开展操作风险的识别、评估、监控，进一步规范操作风险报告机制，不断完善风险管理措施。二是优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度；推进业务连续性管理体系建设，优化运行机制，完善业务连续性制度，开展业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，提升业务持续运营能力。三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，培育和形成良好的合规文化。四是加强内部管理，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。五是立足于员工，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。六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。七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。

3. 内部控制制度的完整性、合理性和有效性

本行参照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》和《江西省农村信用社风险合规管理法规手册》《中华人民共和国民法典》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，进行了制度完善。经梳理评价，本行内控制度均符合法律法规、行政规章和监管要求，能够覆盖各业务条线，能有效控制业务风险，各项制度在日常经营活动中得到贯彻执行，并由相关职能部门落实监督检查。

（七）信息技术风险状况

信息技术风险主要是信息网络突发事件或不法分子借助网络系统、高科技手段实施犯罪而引发的风险。**一是**完善制度建设，本行建立健全了信息科技制度，规范信息科技管理，保障系统安全稳定运行，不断完善信息科技标准规范。**二是**强化设备排查，加强了网络设备等硬件的稳定性排查，加强数据安全管控，切实将本行的网络安全管理责任落到实处；同时推行软件正版化管理，实时跟踪内网防病毒管理情况；**三是**开展应急演练，持续做好内部安全检查与保障，按照要求开展网络应急演练，进行了网络切换应急演练，确保系统高效运行和网络的畅通，提升了本行对于业务网络突发事件的处理能力，防范了信息技术风险。

（八）声誉风险状况

高度重视声誉风险防控，切实维护本行声誉及形象。一是**坚持常态化监测舆情风险**。安排专人每日登录省联社舆情监测系统监测网络是否出现影响本行声誉的信息，建立舆情监测台账每日进行登记，切实做到了舆情监测全天候、全覆盖，快处理、快应对。同时，进一步优化本行声誉风险应急处置预案，2024 年开展舆情处置培训 1 次，举办舆情演练 3 次，切实提高了全体员工对舆情风险的防范意识和应对处置能力，筑牢意识形态安全“防火墙”。二是**坚持主动化管理信访投诉**。制定落实《金融消费纠纷多元化解专项行动实施方案》，加大矛盾纠纷排查化解力度。认真运营消保中心，畅通客户反馈渠道。严格落实“首问负责制”“首办责任制”和“限时办结制”，对于消费者投诉，进行合理研判、快速处理、积极回应，抓住问题的核心与关键，在第一时间、第一现场化解矛盾纠纷，确保矛盾纠纷不积累、不扩散、不升级。同时，加强文明规范服务，优化服务质量，提升广大客户的体验感。三是**坚持优质化加强正面宣传**。充分利用本行门户网站、微信公众号、抖音号和视频号宣传平台以及省联社微信公众号等内外刊平台和地市级以上权威外刊媒体等，讲好我行金融支持乡村振兴、服务实体经济、深耕普惠金融、服务万千百姓的故事，传递好举措，传播金融知识，展示农商银行风范和员工风采。2024 年我行实现声誉风险管理“零事故”。

（九）同业竞争风险

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。

（十）安全生产风险情况

本行始终把安全生产摆在重要位置，确保了全行安全稳定运行。一是**加强安全生产技能培训**。全行深入学习贯彻党的二十届三中全会精神以及习近平总书记有关平安建设的重要论述和重要指示批示精神等，完善各类应急处置预案，常态化开展防火防盗防爆演练，进一步提升全行干部员工统筹发展和安全的能力。二是**压实安全生产责任**。进一步压实平安建设工作责任，根据“谁主管、谁负责、综合整治”的原则，全面落实各项平安建设责任制，层层签订平安建设及安全保卫、消防安全、经济刑事案件防范目标管理责任状和案件风险防控责任状，把安全责任落实到人到岗。与周边单位和当地公安局派出所签订联防联控协议。三是**强化了隐患排查**。持续推进重大事故隐患问题排查。聚焦基础工作方面的隐患，排查安全责任落实、设施设备故障、安全管理缺陷等重大事故隐患；聚焦动火等危险作业安全的隐患，严格落实电气焊等动火作业审批手续，督促作业人员严格落实消防安全操作规程；聚焦枪弹押运的安全隐患开展重点排查，切实将重大安全隐患防控措施落到实处。

四、公司治理信息

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。

（一）党委会的构成及其工作情况

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。本行党委会由 4 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 2 人。党员 93 名，其中在职 71 名，下设 15 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	出生年月	学历	职务
1	崔传艳	女	198409	本科	党委书记、董事长
2	黄龙平	男	198812	本科	党委委员、行长
3	谢称洲	男	198812	本科	党委委员、纪委书记、监事长
4	胡列明	男	198701	本科	党委委员、副行长

2024 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。

（二）年度内召开股东大会情况

1.股东大会职责

股东大会主要行使下列职权：**一是**制定和修改本行章程；**二是**审议批准本行发展规划，决定本行经营方针和投资计划；**三是**选举和更换非职工董事、非职工监事；**四是**审议批准董事会、监事会的工作报告；**五是**审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损、股权激励计划方案；**六是对**本行增加或者减少注册资本，依照法律规定对收购本行股份作出决议；**七是对**本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；**八是对**发行本行债券作出决议；**九是对**本行上市作出决议；**十是对**聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；**十一是**审议并批准涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会议事规则、董事会和监事会议事规则，有关董事、监事薪酬制度，明确董事、监事的薪酬或津贴标准，以及其他须由股东大会审议或批准的重大制度；**十二是**审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

2.年度内股东大会召开情况

2024 年，本行共召开了一次股东大会，为 2024 年 6 月 13 日召开了 2023 年度股东大会。会前能按规定时间要求在省级报刊、官网和所辖网点发布会议公告，确保股东能够充分、及时知晓股东大会召开的日期、地点和议程等信息，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。会议审议通过了《定南农商银行 2023 年度董事会工作报告》《定南农商银行 2023 年度监事会工作报告》《定南农商银行 2023 年度三农金融业务开展情况工作报告》《定南农商银行 2023 年业务经营计划执行情况及 2024 年业务经营计划》《定南农商银行 2023 年财务决算和 2024 年财务预算草案报告》《定南农商银行 2023 年利润分配方案报告》《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议案》《2023 年定南农商银行负责人（含董监事）和员工薪酬情况以及 2024 年定南农商银行负责人（含董监事）薪酬计划的报告》《定南农商银行 2023 年度监事会对董事、高级管理人员及监事履职评价报告》《定南农商银行 2024 年投资计划》《定南农商银行 2023 年度关联交易工作报告》《定南农商银行进位赶超三年业务发展规划（2024-2026）草案》《定南农商银行股权管理办法（草案）》《关于授权董事会处置定南农商银行持有江西省联社股金的议案》《定南农商银行金融市场业务基本制度》，形成了 16 项会议决议。

（三） 董事会的构成及其工作情况

1. 董事会工作职责

董事会主要行使下列职权：**一是**负责召集股东大会，并向大会报告工作；**二是**执行股东大会的决议；**三是**确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案，制定支农支小发展战略；**四是**制订本行的年度财务预算方案、决算方案、审慎利润分配方案和弥补亏损方案；**五是**制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案，制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；**六是**拟订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更公司形式的方案；**七是**审议批准本行重大对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易等事项；**八是**决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；**九是**聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人；**十是**确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；董事会对本行全面风险管理承担最终责任；**十一是**制订本行章程的修改方案，制订涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会议事规则、董事会议事规则、董事薪酬制度；审议并批准不涉及全体股东利益的重大制度、基本制度以及董事会专门委员、董事长办公会议事规则、行长办公会议事规则；制定高级管理层履职问责制度；审议或批准对经营活动有重要影响的具体制度，以及其他须由董事会审议或批准的制度；**十二是**负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；**十三是**提请股东大会聘用或

者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；**十四是**听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；**十五是**通报银行保险业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；**十六是**向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；**十七是**制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；**十八是**按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；**十九是**制订股权激励方案；**二十是**定期评估并完善银行本行公司治理；**二十一**是维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；**二十二**是建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；**二十三**是承担股东事务的管理责任。

2. 董事会的构成

2024 年末,本行董事会有 6 名董事,其中独立董事 3 名。

董事会成员名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职 务
1	崔传艳	女	198409	本科	党委书记、董事长
2	罗志辉	男	196704	大专	董事 定南县松源化工有限责任公司董事长
3	黄剑	男	198406	硕士研究生	董事 全南农商银行党委委员、副行长
4	张相生	男	197605	本科	独立董事 相一咨询服务（深圳）有限责任公司法人代表、执行董事

5	李传成	男	197805	硕士研究生	独立董事 广东讲习律师事务所合伙人 律师
6	肖欢	男	198809	本科	独立董事 江西客家人（定南）律师事务所 负责人

3. 年度内董事会召开情况

2024 年，我行共召开了七次董事会，分别为：

2024 年 2 月 20 日，召开了 2024 年第一次董事会。会议传达了中央经济、金融、农村等工作会议精神，传达了省联社、辖区党组 2024 年工作会议精神；听取了安全生产工作情况汇报；集中学习了《银行保险业操作风险管理办法》；通报了《监管意见书》，听取了本行问题整改情况汇报；听取了业务经营情况等有关工作汇报；审议了董事会下设专门委员会 2024 年工作计划等。会议通过了 2 项决议：一是关于通过《定南农商银行 2024 年反洗钱工作宣传培训计划》《定南农商银行 2024 年案件风险排查工作计划》《定南农商银行 2024 年法治工作计划》的决议。二是关于通过《定南农商银行风险管理委员会 2024 年工作计划》《定南农商银行 2024 年金融消费者权益保护工作计划》《定南农商银行 2024 年审计工作计划》《定南农商银行战略委员会 2024 年工作计划》《定南农商银行 2024 年关联交易工作计划》《定南农商银行 2024 年三农金融业务工作计划》《定南农商银行 2024 年普惠金融工作计划》《定南农商银行 2024 年信息科技工作计划》《定南农商银行 2024 年提名与薪酬委员会工作计划》等 9 项董事会下设委员会 2024 年工作计划的决议。

2024年4月25日，召开了2024年第二次董事会。会议传达学习了习近平总书记关于党纪学习教育的重要批示指示精神，听取本行开展党纪学习教育的工作安排；集中学习了《中国共产党纪律处分条例(2023年修订)》；传达了全省、全辖农商银行一季度经营形势分析会精神；听取了《定南农商银行2024年一季度经营情况汇报》；通报了市金监局《监管意见书》等，听取我行存在问题整改情况汇报；通报了人行江西分行《责令整改通知书》，听取整改情况汇报；听取了声誉风险排查等各项工作情况汇报。会议通过了10项决议：**一是**关于通过《关于调整定南农商银行内设机构（事业部）设置和重新明确部门职责的方案》的决议。**二是**关于同意聘任谢文群同志为财务会计部负责人的决议。**三是**关于同意聘任梁智萌同志为法律合规部负责人的决议（因人事调整，梁智萌仍任职迳脑支行行长，未担任法律合规部负责人，决议终止）。**四是**关于通过《召开2023年度股东大会的议案》的决议。**五是**关于通过《2024年经营计划》的决议。**六是**关于通过《2024年固定资产构建计划》的决议。**七是**关于通过《定南农商银行2024年度员工绩效薪酬考核方案》的决议行。**八是**关于通过《定南农商银行股权管理暂行办法》《定南农商银行数据治理管理办法（修订）》《定南农商银行业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法(修订)》《定南农商银行客户洗钱和恐怖融资风险分类管理办法（修订）》《定南农商银行风险偏好陈述书》《定南农商银行风险限额》《定南农商银行全面风险管理办法》等基本管理制度的决议。**九是**关于通

过《关于调整定南农商银行信息科技委员会成员及议事规则的议案》《关于调整定南农商银行关联交易委员会下设办公室为风险管理部的议案》的决议。十是关于通过《关于定南县松源化工有限责任公司授信的议案》的决议。

2024年6月12日，召开了2024年第三次董事会。会议组织学习了《固定资产贷款管理办法》等三个办法、反洗钱知识等；通报了《关于全市农商银行2023年度经营及风险情况的通报》等，针对我行存在问题，研究了整改措施；研究部署了股东大会事项，听取了业务经营等有关工作情况汇报等。会议通过了4项决议：一是关于通过《2023年度股东大会会议程》《关于计票人、唱票人、监票人人员名单提名议案》《关于限制部分股金质押股东表决权的议案》《定南农商银行2023年度董事会工作报告》《定南农商银行2023年度三农金融业务开展情况工作报告》《定南农商银行2023年业务经营计划执行情况及2024年业务经营计划》《定南农商银行2023年财务决算和2024年财务预算草案报告》《定南农商银行2023年利润分配方案报告》《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议案》《2023年总行负责人（含董监事）和员工薪酬情况以及2024年总行负责人（含董监事）薪酬计划的报告》《定南农商银行2024年投资计划》《定南农商银行进位赶超三年业务发展规划（2024-2026）草案》《关于授权董事会处置定南农商银行持有江西省联社股金的议案》《定南农商银行金融市场业务基本制度》等十五项议案的决议，同意提交股东大会最终审议

表决。**二是**关于通过《关于董事会增设业务连续性管理委员会的议案》，通过了《江西定南农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则（修订）》《江西定南农村商业银行股份有限公司风险管理委员会会议事规则（修订）》《江西定南农村商业银行股份有限公司业务连续性管理委员会会议事规则》《江西定南农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法》《定南农商银行业务连续性风险评估实施细则》《定南农商银行 2024 年不良贷款清收实施方案》《定南农商银行同业投资业务管理办法》《定南农商银行日常头寸管理办法》《定南农商银行系统内借款业务管理办法》《系统内约期存放款业务管理办法》《定南农商银行费用管理办法（试行）》《定南农商银行 2024 年主要业务经营质效考评办法》等十二项管理制度的决议。**三是**关于通过《定南农商银行 2024 年呆账核销议案》的决议。**四是**关于通过《定南农商银行 2023 年度信息披露报告》的决议。

2024 年 7 月 10 日，召开了 2024 年第四次董事会。会议组织学习了《关于印发赣州法人银行机构“五大治理”攻坚活动方案的通知》等；审议了高管任职调整事项；听取了业务经营情况、反洗钱工作、风险管理情况、代销业务自查、消保、扫黑除恶等工作情况报告；通报了《关于江西定南农村商业银行股份有限公司 2023 年度监管评级结果的通报》等有关监管通报，研究了整改工作等。会议通过了 2 项决议：**一是**关于通过《关于调整胡列明同志为党委委员、副行长征求意见的议案》的决议。**二是**关于通过《定南农商银行关于

监管评级的提升计划》的决议。

2024年9月3日，召开了2024年第五次董事会。会议传达学习党的二十届三中全会精神；组织学习了《金融监管总局关于普惠信贷尽职免责工作的通知》；聘任了副行长；通报了《赣州金融监管分局办公室关于2024年上半年全市银行业保险业小微企业金融服务情况的通报》等，针对我行存在问题，听取整改情况汇报，研究整改措施；听取了“五大治理”攻坚活动、声誉风险工作情况、EAST数据质量专项检查工作、债券业务风险自查等有关工作情况汇报；审议通过了有关重要管理制度等。会议通过了3项决议：一是关于通过《关于聘任胡列明同志为副行长》的决议。二是关于通过《关于处置持有江西省联社股金的议案》的决议。三是关于通过《定南农商银行主要股东承诺管理制度》《定南农商银行金融资产风险分类暂行办法》《定南农商银行流动性风险管理办法》《定南农商银行突发流动性风险应急预案》《定南农商银行预期信用损失法实施管理办法（试行）》等5项重要管理制度的决议。

2024年11月15日，召开了2024年第六次董事会。会议学习了《习近平关于金融工作论述摘编》；聘任了行长；解聘了一名副行长；组织学习了《金融监管总局：关于印发金融机构涉刑案件管理办法的通知》等监管部门重要制度文件；组织学习了《关于2023年度定南农商银行小微企业金融服务监管评价情况的通报》等通报文件，针对通报指出存在问题，研究我行整改工作；传达学习了省联社、辖区党组

三季度经营形势分析会议精神；听取了业务经营情况、财务管理专项审计、资产风险分类真实性专项审计、关联交易专项审计等有关情况汇报等。会议通过了 6 项决议：**一是**关于通过《关于聘任黄龙平同志为行长》的决议。**二是**关于通过《关于调整定南农商银行董事会下设专门委员会成员的议案》的决议。**三是**关于通过《关于调整定南农商银行内设机构（事业部）设置和重新明确部门职责的议案》的决议。**四是**关于通过《定南农商银行关于换届工作议案（草案）》的决议。**五是**关于通过《解聘肖爱华同志副行长职务》的决议。**六是**关于通过《定南农商银行机关部门效能量化考核办法》《定南农商银行业务印章管理办法（修订）》等重要管理制度的决议。

2024 年 12 月 25 日，召开了 2024 年第七次董事会。会议学习传达了习近平总书记在中央经济工作会议上的重要讲话精神；学习了《银行业金融机构小微企业金融服务监管评价办法》；通报了监管部门《现场检查意见书》，及近期通报文件，研究部署我行整改落实措施；部署了本行会计年终决算工作；听取了 2024 年绿色金融发展情况汇报，研究部署 2025 年绿色金融发展规划；听取了保密工作、反洗钱工作、员工异常行为排查等工作情况报告；研究布置了安全生产工作；聘任了法律合规部负责人；审议通过了重要管理制度等。会议通过了 4 项决议：**一是**关于通过《定南农商银行关于国家金融管理总局赣州监管分局风险管理及内控有效性检查发现问题的整改方案》的决议。**二是**关于通过《关于

聘任何素芬同志为法律合规部负责人的议案》的决议。**三是**关于通过《2025年“春天行动”综合营销活动方案》的决议。**四是**关于通过《江西定南农村商业银行股份有限公司信息披露制度（修订）》《定南农商银行高级管理人员履职评价实施办法》《江西定南农村商业银行股份有限公司董事会职业规范和价值准则》《定南农商银行员工职业操守和行为准则》《定南农商银行涉刑案件风险防控管理办法》《定南农商银行押品管理办法》《定南农商银行公务车辆管理办法》《定南农商银行行政印章管理办法》等重要管理制度的决议。

（四）监事会的构成及其工作情况

1. 监事会工作职责

监事会行使下列职权：**一是**监督董事会、高级管理人员履行职责情况，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；**二是**要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；**三是**对董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；**四是**检查监督本行的财务活动；**五是**对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；**六是**对董事、董事长及高级管理人员进行质询；**七是**对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；**八是**对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；**九是**制订监事会议事规则、监事薪酬制度；制定董事、监事及高级管理层履职评价制度；审议并批准监事会专门委员会议事规则；监督制度的制定与

完善；监督制度的实施；监督其他制度管理情况；十是提议召开临时股东大会。

2. 监事会的构成

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	出生年月	学历	职务
1	谢称洲	男	198812	本科	党委委员、纪委书记、监事长
2	徐永春	男	197104	大专	职工监事、党风行风监督室科员
3	何国勋	男	197407	本科	股东监事、信丰农商银行法律顾问
4	郭铁成	男	197607	本科	外部监事 广州威典环保科技有限公司董事长 江西威典环保科技有限公司董事长
5	林福先	男	198503	大专	外部监事 定南县邦盛林全屋定制家具厂负责人

3. 年度内监事会召开情况

2024 年度，本行共召开 7 次监事会，分别为：

2024 年 2 月 20 日，召开了 2024 年第 1 次监事会。会议通过了《监事会对 2023 年度董事、高级管理人员及监事履职的评价报告》等事项，通报了 2023 年经营管理情况等事项。

2024 年 4 月 24 日，召开了 2024 年第 2 次监事会。会议审议通过了调整定南农商银行内设机构（事业部）设置和重新明确部门职责的议案等等 10 项决议。

2024 年 6 月 13 日，召开了 2024 年第 3 次监事会。会议

审议通过了《定南农商银行 2023 年度监事会工作报告》《定南农商银行 2024 年投资计划》等 32 项议案。

2024 年 7 月 10 日，召开了 2024 年第 4 次监事会。会议审议通过了《定南农商银行关于监管评级的提升计划》等决议。

2024 年 9 月 3 日，召开了 2024 年第 5 次监事会。会议审议通过了胡列明同志担任定南农商银行副行长候选人决议，通过了《关于处置持有江西省联社股金的议案》等决议。

2024 年 11 月 15 日，召开了 2024 年第 6 次监事会。会议通过了黄龙平同志担任定南农商银行行长候选人决议，通过了《定南农商银行关于换届工作议案（草案）》等 7 项决议。

2024 年 12 月 25 日，召开了 2024 年第 7 次监事会。会议通过了《定南农商银行关于国家金融管理总局赣州监管分局风险管理及内控有效性检查发现问题的整改方案》等 4 项决议。

（五）高级管理层成员构成及其基本情况

本行行长对董事会负责，行使下列职权：（一）提请董事会聘任或者解聘其他高级管理层成员及内审、合规、财务部门负责人；（二）聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；（三）代表高级管理层向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；（四）授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动，落实支农支小发展战

略；（五）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向有关机构和董事会、监事会报告；（六）审议并批准日常经营管理中的具体制度、操作流程；制订行长办公会议事规则；指导本单位遵守法律法规及制度规定，合规经营，完善内控；经董事会授权，审议或批准其他有关制度、操作流程；（七）其他依据法律法规、行政规章和本章程规定应由行长行使的职权。

高级管理层名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职 务
1	崔传艳	女	198409	本科	党委书记、董事长
2	黄龙平	男	198812	本科	党委委员、行长
3	谢称洲	男	198812	本科	党委委员、纪委书记、监事长
4	胡列明	男	198701	本科	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。

（六）总行部门和分支机构设置情况

2024 年末，本行在职员工 163 人。按受教育程度分：研究生 3 人，本科 108 人，专科及以下 52 人。

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）、风险管理部、法律合规部、授信评审部、财务会计部、运营管理部、金融市场部、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。

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

（七）独立董事工作情况

报告期末，本行独立董事 3 名。建立了《独立董事制度》，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，参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

（八）外部监事工作情况

报告期内，外部监事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，参加股东会、专门委员会会议以及列席董事会，对定南农商银行决策程序、经营战略、风险管控提出积极有效的意见，较好地发挥了监督作用。工作期间，外部监事能够独立履行职责，守法合规、履职尽责，外部监事能够按要求出席会议，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。报告期内，外部监事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

（九）对本公司治理情况的整体评价

2024 年度，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”规范运作，董事会下设 10 个专业委员会和监事会下设 2 个专业委员会有效履职，治理机制不断优化，治理效能不断提升，本行公司治理情况整体评价为“良好”。

五、薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构及决策程序

本公司董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。提名与薪酬委员会由三名董事组成，主任委员由独立董事担任。人力资源部为薪酬管理实施部门。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构

2024 年，本公司薪酬总额为 3912 万元，其中：基本薪酬 957 万元、绩效薪酬 2955 万元。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本公司薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则，除员工的基本薪酬以外，绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。高级管理人员和关键岗位人员因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本公司可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。2024 年我行绩效薪酬延期支付 368.4 万元，因不良贷款管理等原因，

追索扣回绩效 7.98 万元。报告期内，本公司未执行非现金薪酬。

（五）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，本公司董事会、监事会、高级管理层等内部关键管理人员薪酬按照省联社核定标准计发。本公司绩效薪酬分配倾向于对风险有重要影响岗位和一线创造效益的员工。经核定，本公司董事会、监事会、高级管理层等 4 名内部关键管理人员（含 1 名职工董事、1 名职工监事）2024 年度扣除五险二金、个税等各项税费和延期支付，实发薪酬 136.12 万元。董事会 5 名非职工董事、监事会 3 名非职工监事在本行获取薪酬 19.2 万元。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况

报告期内，本公司制定了《定南农商银行 2024 年度员工绩效薪酬考核方案》《定南农商银行 2024 年主要业务经营质效考评办法》《定南农商银行 2024 年机关部门效能量化考核办法》等方案，并按要求向有关部门进行了备案。报告期内，本公司经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

六、普惠金融服务情况

本行以“立足本土、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，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业等个人贷款等方面。2024 年累计投放涉农贷款 13.43 亿元，涉农贷款余额 26.44 亿元，较年初增加 0.05 亿元，实现涉农贷款持续增长目标。小微企业贷款余额 26.79 亿元，较年初增加 3.77 亿元，增幅 16.4%。其中我行 1000 万元以下普惠型小微企业贷款余额 17.83 亿元，较年初增加 1.68 亿，增速 10.43%，高于各项贷款（剔除票据）增速 1.01 个百分点，实现“两增两控”目标。2024 年末普惠型小微贷款户数较年初增加 1186 户。普惠型小微贷款平均利率 5.89%，较年初下降 0.02 个百分点，切实降低了小微企业贷款融资成本。

七、绿色信贷服务情况

2024 年末，本行绿色贷款余额 2.11 亿元，较年初下降 11339.44 万元，降幅 34.95%，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，主动履行了我行在环境、资源等方面的社会责任。

八、本行年度重要事项

（一）股本变动及股东情况

1. 股东权益变动表

单位：万元

项 目	2024 年末	本期增加	2023 年末
股 本	20343.04	398.88	19944.16
资本公积	18.96	0	18.96

盈余公积	10465.68	167.00	10298.68
一般风险准备	24690.00	2327.94	22362.06
未分配利润	11135.7	845.63	10290.06
其他综合收益	3529.31	782.69	2746.62
所有者权益合计	70182.69	4522.14	65660.54

2. 股东权益变动表

单位：万元

股东类型	2024 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	4666.58	22.94
非职工自然人股	12529.63	61.59
职工自然人股	3146.83	15.47

3. 最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：万股

股东名称	期初持股 数额	本期增减 变动	期末持股 数额	持股比例 (%)
江西全南农村商业银行股份有限公司	1168.99	23.38	1192.37	5.8613
江西兴国农村商业银行股份有限公司	818.3	16.36	834.66	4.1029
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	818.3	16.36	834.66	4.1029
江西信丰农村商业银行股份有限公司	818.3	16.36	834.66	4.1029
罗春花	336.32	6.73	343.05	1.6863
定南县凤凰酒店有限公司	332.81	6.65	339.46	1.6687

定南县松源化工有 限责任公司	255.13	5.11	260.24	1.2792
黄小华	186.67	3.73	190.40	0.9359
王妙芬	172.56	3.45	176.01	0.8652
廖建英	169.88	3.39	173.27	0.8518

4. 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

单位：万股

主要股东	持股比例 (%)	实际控制人
江西全南农村商业银行股份有限公司	5.8613	江西全南农村商业银行股份有限公司
江西信丰农村商业银行股份有限公司	4.1029	江西信丰农村商业银行股份有限公司
定南县松源化工有限责任公司	1.2793	定南县松源化工有限责任公司
崔传艳	0.0008	崔传艳
黄龙平	0.0025	黄龙平
胡列明	0.1328	胡列明
徐永春	0.2188	徐永春

5. 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

单位：万元

主要股东	对该主要股东所在集团内 单个主体的最高授信余额	对该集团合 计授信余额
江西全南农村商业银行股份有限公司	0	0
江西信丰农村商业银行股份有限公司	0	0
定南县松源化工有 限责任公司	1000	1300
崔传艳	0	0
黄龙平	0	0
胡列明	0	0
徐永春	50	50

6. 股权出质情况

(1) 股权出质基本情况

2024 年末出质股东户数 33 户，占本行股东总户数的 3.72%，已出质股金金额 1030 万元，占本行股本总额的 5.06%；其中以股权质押反担保方式出质户数为 0 户、金额 0 万元，在其他农商银行出质 33 户、金额 1030 万元，没有在其他银行出质情况。

(2) 主要股东出质股权情况

单位：万元、%

主要股东	持股份额	出质份额	出质份额占持股份额比例
江西全南农村商业银行股份有限公司	5.8613	0	0
江西信丰农村商业银行股份有限公司	4.1029	0	0

定南县松源化工有限责任公司	1.2793	0	0
崔传艳	0.0008	0	0
黄龙平	0.0025	0	0
胡列明	0.1328	0	0
徐永春	0.2188	0	0

(3) 其他情况

2024 年股东大会，对已出质股权的股东表决权进行了限制；无涉及质押股权被拍卖股东。

(二) 关联交易情况

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。

1. 关联方与商业银行关系的性质

关联方包含内部人和主要自然人股东及内部人和主要自然人股东的近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人等。截至 2024 年末，本行关联方名单 312 户，其中：关联方法人机构 16 户、关联方自然人 296 户。

2. 与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容

本行未与自然人、法人或其他组织签署生效后视为关联方的协议；未与自然人、法人或其他组织做出视为关联方的安排。

3. 关联交易的类型

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。重大关联交易，是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，为重大关联交易。一般关联交易，是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

截至 2024 年末，本行关联方在本行的关联交易授信只有贷款授信和信用卡，无贸易融资、票据贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、票据承兑、开立信用证、保理以及其他实质上由商业银行或商业银行发行理财产品承担信用风险的业务等。

4. 关联交易的金额及相应比例

截至 2024 年末，本行授信类关联交易金额合计 4913.35 万元，余额 2255.11 万元，单个最大关联方授信余额为本机构资本净额的 0.58%，单个最大关联方集团客户授信余额为本机构资本净额的 0%，全部关联方授信余额为本机构资本净额的 3.02%，符合监管比例要求。

5. 关联交易未结算项目的金额及相应比例

无关联交易未结算项目。

6. 关联交易的定价政策

执行本行贷款利率管理办法，定价政策与其他客户同类授信条件一致。

7. 其他事项

2024 年，我行与单个关联方之间发生单笔交易金额超过资本净额 1%以上的关联交易 1 笔 1000 万，为定南县松源化工有限责任公司 2024 年 5 月 20 日发放“财园信贷通”贷款 1000 万元，没有交易余额超过资本净额 5%以上的关联交易。

（三）《章程》和注册资本变更情况

2024 年，我行以 2023 年末股本金余额为分红基数，按股本金 8%（含税）的比例分配红利，其中 2%用于转增股本，利润转增股本后，本行股本余额由 199441606 元变更为 203430438 元。按照《公司法》《章程》和监管部门要求，报告期内，本公司《章程》对涉及注册资本的条款进行了变更，并于 2024 年 11 月 7 日在赣州市行政审批局完成了营业执照注册资本变更和章程修正案的备案工作，11 月 11 日在公司官网披露了变更信息。

（四）重大诉讼、仲裁事项情况

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；无重大诉讼、仲裁事项。

（五）重大案件、重大差错情况

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；未发生重大案件、重大差错等情况。

（六）高管人员变动重要事项

经定南农商银行 2024 年 9 月 3 日第五次董事会聘任，并报监管部门核准，胡列明同志于 2024 年 11 月 6 日开始正式担任定南农商银行副行长。

因工作变动，经定南农商银行 2024 年 11 月 15 日第六

次董事会审议，解聘了肖爱华同志定南农商银行副行长职务。

经定南农商银行 2024 年 11 月 15 日第六次董事会聘任，并报监管部门核准，黄龙平同志于 2024 年 12 月 27 日正式担任定南农商银行行长。

（七）金融消费者权益状况

本行在业务经营、内部控制与风险管理中充分考虑金融消费者投诉反映的问题和需求，并在各营业网点、网络公众平台等公布人行、银保监等监管部门和本行投诉受理电话及受理流程，使投诉渠道无障碍、畅通直达，保护了金融消费者的合法权益，及时妥善地解决消费者投诉事项，切实维护金融消费权益。2024 年累计受理投诉 56 件，涉及领域有贷款业务、账户管理、柜面服务及操作等，投诉类型包括贷款利率执行、账户异常和提额、柜面服务及操作、非本人动账短信、社保卡业务及借记卡使用异常等，涉及区域集中在赣州市定南县，投诉办结率达 100%。

（八）互联网代理保费收入（单位：万元、%）

指标	报告期 (2024 年末)	基期 (上一年末)	增减幅度
互联网代理 保费收入	168.89	155.35	8.72

附件：

- 1、江西定南农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务报表及审计报告
- 2、江西定南农村商业银行股份有限公司 2024 年财务情况说明书