

抚州农商银行 2019 年度信息披露报告

一、重要提示

抚州农村商业银行股份有限公司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。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：抚州农村商业银行股份有限公司，简称：抚州农商银行，法定英文名称：Fuzhou Rural Commercial Bank。

2.2 法定代表人：陈迎宾

2.3 注册及办公地址：抚州市临川区临川大道中段。邮政编码：344100，首次注册登记日期：2013 年 1 月 6 日。

2.4 其他有关资料：企业法人统一社会信用代码号 91361000060757152M，金融许可证号 B1430H236100001。

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	2019 年
利润总额	19990.35
净利润	14997.56
投资收益	14502.69
营业利润	20448.66
营业外收支净额	-458.32

3.2 截止报告期末前两年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2018 年	2019 年
营业收入	125,168.84	142,949.95
年末总资产	2391,981.80	2490,411.20
年末存款余额	1939,393.55	2001,496.93
年末贷款余额	1797,326.17	191,2425.27
年末股东权益	201,204.77	204,940.16
每股收益(元/股)	0.15	0.15
净资产收益率(%)	7.79	7.39

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	2019 年末
1. 核心资本	204940.16
2. 核心资本扣减项	4731.98
3. 核心资本净额	200208.18
4. 附属资本	18064.33
5. 附属资本的可储价值	0
6. 扣减项	0
7. 资本净额	218272.51
8. 加权风险资产	1637860.84
其中：表内加权风险资产	1458134.11
表外加权风险资产	5076.6

3.4 财务情况说明

截至 2019 年末，全行各项资产总计 2,490,411.20 万元，负债总计 2,285,471.04 万元，所有者权益 204,940.16 万元。实现各项收入 143,025.86 万元，实现税后利润 14,997.56 万元。

3.5 利润实现情况

2019 年，实现利润总额 19990.35 万元，同比下降 544.61 万元，降幅 2.65%，实现净利润 14997.56 万元，同比下降 390.15 万元，降幅 2.54%。

3.6 利润分配情况

2019 年，实现人民币净利润 14,978.36 万元，实现外币利润折合人民币 19.20 万元，年初未分配利润结余 33,040.20 万元，向股东分配 2018 年度现金股利 8,973.41 万元，弥补因补缴以前年度税费等因素形成的以前年度损益共计 2,853.99 万元，合计可供分配利润 36,210.36 万元。分配顺序：提取法定盈余公积 1,497.84 万元，提取特种专项准备 69.26 万元，年末未分配利润 34,643.26 万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和网点、员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	现工作单位及职务	任职
1	陈迎宾	男	抚州农商银行党委书记、董事长	董事长
2	黎筱琴	女	抚州农商银行党委委员、副行长	董事
3	贡建平	男	江西明恒纺织集团有限公司董事长	董事
4	李启明	男	江西大觉山景区集团有限公司董事长	董事
5	黄晓红	女	天津恒信远大实业有限公司董事长	董事
6	陈国彬	男	江西省康舒陶瓷有限公司董事长	董事
7	姜华贵	男	江西国鼎投资发展有限公司董事长	董事
8	王伟华	男	抚州市金鑫汽车销售服务有限公司董事长	董事
9	刘文武	男	江西中律律师事务所主任	独立董事

4.2 监事

序号	姓名	性别	现工作单位及职务	任职
1	徐晓华	男	抚州农商银行党委委员、纪委书记、监事长	监事长
2	张志龙	男	抚州农商银行风险合规部总经理	监事
3	周丽琴	女	抚州农商银行办公室主任助理	监事
4	黄河	男	抚州赣东金融科技服务有限公司总经理	监事
5	章登庐	男	江西南城农村商业银行股份有限公司信息科技中心负责人	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围	备注
1	陈迎宾	男	党委书记、董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责	
2	程建勇	男	党委副书记	行长履职待监管部门任职资格核准	
3	胡水龙	男	党委委员	主持工会工作	
4	黎筱琴	女	党委委员、副行长	代为主持经营工作，并代为组织履行经营班子职责，分管办公室、金融市场部、党群工作部、后勤服务中心、普惠金融事业部、乡村帮扶管理及扶贫工作；代为分管人力资源部、信贷管理部、授信管理部、风险合规部、村镇银行管理部、清收事业部	
5	徐晓华	男	党委委员、纪委书记、监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管党风行风监督室、审计部工作。协助分管安全保卫部工作	
6	周红萍	女	党委委员、副行长	分管计划财务部、业务拓展部、运营管理部、信息科技部、基建办、公司事业部、电子银行事业部工作	
7	娄提高	男	党委委员	风险总监履职待监管部门任职资格核准	

4.4 内设机构情况

截至 2019 年末，抚州农商银行机关内设 17 个职能部门（综合工作部、办公室、人力资源部、信贷管理部、计划财务部、业务拓展部、运营管理部、授信管理部、风险合规部、金融市场部、党群工作部、安全保卫部、审计部、信息科技部、村镇银行管理部、党风行风监督室、基建办）及 4 个直属事业部（公司事业部、普惠金融事业部、电子银行事业部、清收事业部）。

4.5 薪酬政策

本行坚持“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁”及“按劳取酬、多劳多得”的激励原则，不断优化考核方式与激励模式，

薪酬总额包括基本薪酬、绩效薪酬和奖金。

基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算，绩效薪酬按照《抚州农商银行员工绩效考核办法》执行，采取计价计件模式考核，突出业绩导向，发挥绩效考核的指挥棒作用；奖金主要依据相应的考核办法和年度综合考核结果进行考核计发。

对风险有重要影响岗位的员工，其部分绩效薪酬采取延期支付方式，与工作责任和风险防控挂钩考核，其中：高管延期支付 50%，其他风险岗位延期支付 20%。

4.6 网点分布情况

截至 2019 年末，抚州农商银行共有 57 个营业网点，其中 1 个营业部、56 个支行。

序号	机构名称	营业地址	联系电话
1	营业部	江西省抚州市迎宾大道 999 号	0794-8292588
2	临川支行	江西省抚州市临川大道中段	0794-8422569
3	高新支行	江西省金杞大道创业嘉园西侧 1-2#办公楼	0794-8733179
4	文昌支行	江西省抚州市大公路 235 号	0794-8297811
5	玉茗支行	江西省抚州市玉茗大道 849 号	0794-8266755
6	城西支行	江西省抚州市玉茗大道 165 号	0794-8260861
7	才子支行	江西省临川区上顿渡桥东路 234 号（玉茗路口）	0794-8442584
8	东临支行	江西省抚州市东临新区七里岗乡（东临新区管委会隔壁）	0794-8582329
9	青云支行	江西省抚州市大桥南路（电机厂对面）	0794-8213060
10	瑶坪支行	江西省抚州市瑶坪路中段	0794-8261255
11	敬业支行	江西省抚州市赣东大道 246 号（穆堂路口抚州日报斜对面）	0794-8298169
12	赣东支行	江西省抚州市赣东大道 793 号	0794-8225177

序号	机构名称	营业地址	联系电话
13	新桥支行	江西省抚州市新桥洋洲	0794-8334086
14	洋洲支行	江西省抚州市五皇殿路 15 号（康达城对面）	0794-8276568
15	红石支行	江西省抚州市临川大道 253 号	0794-8227736
16	伍塘支行	江西省抚州金巢开发区园盘东边	0794-8218088
17	安石支行	江西省抚州市赣东大道 1191 号	0794-8236601
18	汝水支行	江西省贸易广场中心街 21——23 号	0794-8730028
19	南关支行	江西省抚州市临川大道 819 号	0794-8211359
20	上顿渡支行	江西省临川区上顿渡建设西路 92 号	0794-8430889
21	桥东支行	江西省上顿渡龙津路口文化广场（五交化旁）	0794-8442006
22	湖南支行	江西省临川区湖南乡孔家桥	0794-8573597
23	孝桥支行	江西省抚州市新剪子口	0794-8331169
24	七里岗支行	江西省临川区七里岗乡七里岗街	0794-8582036
25	太阳支行	江西省临川区太阳乡太阳街	0794-8598105
26	罗湖支行	江西省临川区罗湖镇罗湖街街头	0794-8562022
27	唱凯支行	江西省临川区唱凯镇唱凯大道 83 号	0794-8831753
28	罗针支行	江西省临川区罗针镇罗针街	0794-8412203
29	云山支行	江西省临川区云山镇云山街	0794-8618078
30	鹏溪支行	江西省临川区湖南乡鹏溪街	0794-8573173
31	华溪支行	江西省临川区罗湖镇华溪街（华溪中学隔壁）	0794-8561588
32	东馆支行	江西省临川区东馆镇东馆街	0794-8818868
33	钟岭支行	江西省抚州市钟岭乡十里亭	0794-8253952
34	崇岗支行	江西省临川区崇岗乡崇岗街	0794-8718058
35	嵩湖支行	江西省临川区嵩湖镇嵩湖街	0794-8788030

序号	机构名称	营业地址	联系电话
36	腾桥支行	江西省临川区腾桥镇腾桥街	0794-8828008
37	鹏田支行	江西省临川区鹏田乡鹏田街	0794-8868913
38	茅排支行	江西省临川区茅排乡茅排街	0794-8872189
39	青泥支行	江西省临川区青泥镇青泥街	0794-8858120
40	荣山支行	江西省临川区荣山镇荣山新街	0794-8878070
41	秋溪支行	江西省临川区秋溪镇秋溪街街中（中心小学旁）	0794-8728169
42	连城支行	江西省临川区连城乡连城街	0794-8725032
43	龙溪支行	江西省临川区龙溪镇龙溪街	0794-8798029
44	河西支行	江西省临川区上顿渡河西桥头	0794-8432221
45	河埠支行	江西省临川区河埠乡河埠街	0794-8778056
46	河东支行	江西省临川区临川大道上顿渡路口	0794-8421455
47	北站支行	江西省抚州市抚北西路 101 号	0794-8351668
48	展坪支行	江西省临川区梦山西路 32 号	0794-8458087
49	桐源支行	江西省临川区桐源乡郑坊街	0794-8638017
50	大岗支行	江西省临川区大岗镇红旗街	0794-8628052
51	高坪支行	江西省临川区高坪镇站前街 3 号	0794-8648016
52	三桥支行	江西省临川区三桥街	0794-8641086
53	红桥支行	江西省临川区红桥镇街上	0794-8499239
54	温泉支行	江西省临川区温泉六岭街	0794-8498617
55	剪子口支行	江西省抚州市大公东路 32 号	0794-8332218
56	中洲支行	江西省临川区上顿渡玉茗路 273 号	0794-8441655
57	建兴支行	江西省临川区玉茗路 53 号	0794-8442561

4.7 员工情况

截至 2019 年末，抚州农商银行共有员工 705 人，其中内退员工 60 人。从业人员 645 人，其中：本科及以上学历 427 人，占员工总数的 66.2%；专科学历 169 人，占员工总数的 26.2%；中专学历 14 人，占员工总数的 2.17%。

五、公司治理结构

（一）机构设置情况

5.1 股东大会

本行股东大会由本行全体股东组成，是本行的权力机构。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。

5.2 董事会

本行董事会由 9 名董事组成，其中本行职工董事 2 人、外部董事 7 人。董事会设董事长 1 人、独立董事 1 人、董事 7 人。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险管理和关联交易控制委员会、审计委员会、三农金融服务委员会、信息科技管理委员会等专门委员会。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。

5.3 监事会

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

5.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名监事长、2 名副行长组成，另有 1 名行长和 1 名风险总监正在报经银保监部门任职资格核准。经营管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，较好地完成了年度经营目标。

（二）2019 年度股东大会、董事会及监事会召开情况

2019 年度，抚州农商银行共召开 1 次股东大会、6 次董事会、5 次监事会。

2019 年 6 月 28 日，抚州农商银行召开了 2018 年度股东大会，会议审议通过了《抚州农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《抚州农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《抚州农商银行 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算报告（草案）》、《抚州农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《抚州农商银行 2018 年度信息披露报告》、《抚州农商银行 2019-2021 年战略发展规划》、《抚州农商银行金融服务三农 2019-2021 年发展规划》、《抚州农商银行关于核销呆账贷款的议案》、《关于修订抚州农商银行章程的议案》、《关于提名抚州农商银行独立董事候选人的议案》、《关于提名抚州农商银行非职工董事候选人的议案》、《关于提名抚州农商银行非职工监事候选人的议案》等 12 项议案，并形成相关决议。

2019 年 1 月 10 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十四次会议，审议通过了《关于成立小微事业部的议案》、《关于调整风险合规部、审计部、计划财务部负责人的议案》、《关于调整

董事会秘书的议案》、《关于审议抚州农商银行信贷业务授权管理
办法的议案》等 4 项议案，并形成相关决议。

2019 年 2 月 27 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十五次会议，审议通过了《抚州农商银行 2019－2021 年资本规划》、《抚州农商银行 2019 年风险合规管理计划》、《抚州农商银行 2018 年度风险管理评估报告》、《抚州农商银行 2018 年全面风险分析报告》、《抚州农商银行 2019 年风险管理限额》、《抚州农商银行 2018 年制度后评价报告》、《抚州农商银行 2018 年度内部控制评价报告》、《关于徐平岸同志辞去董事、副行长职务的议案》、《关于调整部分专业委员会委员的议案》、《抚州农商银行 2018 年案防工作报告及 2019 年工作计划的议案》、《抚州农商银行 2018 年法治工作总结及 2019 年工作计划》、《抚州农商银行 2018 年消费者权益保护工作报告及 2019 年工作计划》、《关于审议 2019 年网点优化计划的议案》等 13 项议案，并形成相关决议。

2019 年 6 月 27 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十六次会议，审议通过了《抚州农商银行 2018 年度董事会工作报告》、《抚州农商银行 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算报告（草案）》、《抚州农商银行 2018 年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《抚州农商银行 2018 年度信息披露报告》、《抚州农商银行 2019-2021 年战略发展规划》、《抚州农商银行金融服务三农 2019-2021 年发展规划》、《抚州农商银行关于核销呆账贷款的议案》、《关于修订抚州农商银行章程的议案》、《关于提名抚州农商银行独立董事候选人的议案》、《关于聘任第二届董事会职工

董事的议案》、《关于提名抚州农商银行非职工董事候选人的议案》、《关于聘任抚州农商银行副行长的议案》等 12 项议案，并形成相关决议。

2019 年 7 月 31 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十七次会议，审议通过了《抚州农商银行事业部制改革优化实施方案》、《关于网点优化计划的议案》、《关于持股 1%以上股东股权变更的议案》等 3 项议案，并形成相关决议。

2019 年 10 月 9 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十八次会议，审议通过了《关于撤销纪检监察室设立党风行风监督室的议案》，并形成相关决议。

2019 年 11 月 19 日，抚州农商银行召开了第二届董事会第十九次会议，审议通过了《关于苏海东同志辞去抚州农村商业银行股份有限公司董事长职务的议案》、《关于黄勇明同志辞去抚州农村商业银行股份有限公司行长职务的议案》、《关于选举抚州农村商业银行股份有限公司董事长的议案》、《关于聘任程建勇同志为抚州农村商业银行股份有限公司行长的议案》等 4 项议案，并形成相关决议。

2019 年 1 月 10 日，抚州农商银行召开了第二届监事会第十三次会议，审议通过了《关于成立小微事业部的议案》、《关于调整风险合规部、审计部、计划财务部负责人的议案》、《关于审议抚州农商银行信贷业务授权管理办法的议案》等 4 项议案，并形成相关决议。

2019年2月27日，抚州农商银行召开了第二届监事会第十四次会议，审议通过了《抚州农商银行2019-2021年资本规划》、《抚州农商银行2019年风险合规管理计划》、《抚州农商银行2018年度风险管理评估报告》、《抚州农商银行2018年全面风险分析报告》、《抚州农商银行2019年风险管理限额》、《抚州农商银行2018年制度后评价报告》、《抚州农商银行2018年度内部控制评价报告》、《关于徐平岸同志辞去董事、副行长职务的议案》、《抚州农商银行2018年案防工作报告及2019年工作计划的议案》、《抚州农商银行2018年法治工作总结及2019年工作计划》、《抚州农商银行2018年消费者权益保护工作报告及2019年工作计划》、《关于审议2019年网点优化计划的议案》等12项议案，并形成相关决议。

2019年6月27日，抚州农商银行召开了第二届监事会第十五次会议，审议通过了《抚州农商银行2018年度监事会工作报告》、《抚州农商银行2018年度财务决算报告及2019年度财务预算报告（草案）》、《抚州农商银行2018年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《抚州农商银行2018年度信息披露报告》、《抚州农商银行2019-2021年战略发展规划》、《抚州农商银行金融服务三农2019-2021年发展规划》、《抚州农商银行关于核销呆账贷款的议案》、《关于修订抚州农商银行章程的议案》、《关于提名抚州农商银行第二届监事会非职工监事候选人的议案》等9项议案，并形成相关决议。

2019年7月18日，抚州农商银行召开了第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于选举监事长的议案》，并形成相关决议。

2019年11月19日，抚州农商银行召开了第二届监事会第十七次会议，听取抚州农商银行第二届董事会第十九次会议相关议案并进行监督审议。

(三)独立董事工作情况

刘文武，江西寻乌人，1959年5月出生，汉族，1977年参加工作，研究生学历，现为江西中律律师事务所主任。于2017年7月经抚州银保监分局资格核准后任职抚州农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护抚州农商银行全体股东合法权益，2019年履职达25天以上，为抚州农商银行健康发展建言献策。

2019年，刘文武同志亲自参加董事会会议4次及股东大会1次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。同时积极关注可能影响抚州农商银行内部控制情况和法人治理结构的事项，对公司财务运作、资金往来、对外投资及进展、关联交易等重大事项进行了积极关注，认真听取抚州农商银行相关人员汇报并进行实地考察，及时了解银行最新经营动态，并以《独立董事信息专报》的形式向抚州农商银行报送相关金融行业信息百余篇，供董事会各位董事及高管履职参考，切实履行了独立董事应尽职责。

2019年11月27日，抚州农商银行开展一期股东、董事和监事的培训，刘文武同志围绕法人治理相关法律法规、当前经济

金融形势及热点关注问题进行了讲解。刘文武主任授课经验丰富，知识储备充足，课程安排紧凑，系统讲解了公司法、股权管理办法、公司治理指引等法律知识，重点讲解了股东需报告事项及履职等内容，课程内容丰富，针对性强。

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	2018 年末	本期增加	2019 年末
股本	99,704.56	--	99,704.56
资本公积	6,485.35	--	6,485.35
盈余公积	24,959.05	1,567.1	26,526.15
一般风险准备	37,015.61	565.23	37,580.84
未分配利润	33,040.20	1603.06	34643.26
股东权益合计	201,204.77	3735.39	204940.16

6.2 股本结构变动表

单位：万股

股东类型	2019 年末股本数	较上年变动	占总股本比例 (%)	占比较上年变动 (%)
法人股	48,656.94	+764.4	48.80	+0.77
非职工自然人股	41,099.13	-1,129.83	41.22	-1.14
职工自然人股	9,948.48	+365.43	9.98	+0.37

6.3 最大十户法人股东及最大十户自然人持股情况

6.3.1 最大十户法人股东持股情况

单位：万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
------	------	----------

抚州彤祥商贸有限公司	3,736.27	3.75
江西大觉山景区集团有限公司	3,633.84	3.64
江西省建润实业有限公司	3,633.84	3.64
江山市日升工贸有限公司	3,633.84	3.64
江西省康舒陶瓷有限公司	2,721.05	2.73
江西泽泓供应链管理有限公司	2,623.95	2.63
抚州市亿龙装饰有限公司	2,550.99	2.56
抚州金鑫汽车销售服务有限公司	2,059.18	2.07
江西国鼎投资发展有限公司	1,687.14	1.69
江西明恒纺织集团有限公司	1,574.66	1.58

6.3.2 最大十户自然人股东持股情况

单位：万股

股东名称	持股数额	持股比例（%）
张李娇	1,297.80	1.30
张灵省	1,297.80	1.30
陈德璋	1,216.69	1.22
周康城	1,211.28	1.21
周剑云	1,196.19	1.20
陈德年	865.20	0.87
范毅萍	787.33	0.79
徐华	778.95	0.78
金燕	726.77	0.73
虞品卡	726.77	0.73

6.3.3 主要股东股权质押情况

主要股东出质股权情况

单位：万股

序号	股东名称	出质股权数	出质率(%)
1	黎筱琴	0	0
2	江西大觉山景区集团有限公司	0	0
3	江西省康舒陶瓷有限公司	0	0
4	抚州金鑫汽车销售服务有限公司	0	0
5	江西国鼎投资发展有限公司	462.00	27.38
6	抚州市东星瑞景实业有限公司	0	0
7	江西明恒纺织集团有限公司	0	0
8	徐晓华	0	0
9	黄河	370.78	53.91
10	江西南城农村商业银行股份有限公司	0	0
11	张志龙	0	0
12	周丽琴	0	0

6.4 关联交易情况

6.4.1 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
无					

本公司的母公司情况的说明：本公司无最终控制方，无实际控制人。

6.4.2 关联方情况（持有本公司 5%及 5%以上股份的股东，董监事）

截至 2019 年末，我行共统计关联方 89 位，其中包括符合筛查条件的企业及个人。贷款方面，我行共向 18 户关联方发放关联方贷款 51 笔，贷款余额 32761.8 万元，其中保证贷款 31 笔，贷款余额 17051.1 万元，抵质押贷款 20 笔，贷款余额 15710.8 万元；存款方面，暂无达到重大披露事项的关联交易。

主要股东关联方名单

序号	姓名	对应股东	关联关系
1	刘文武		关联自然人

序号	姓名	对应股东	关联关系
2	朱菊芳		关联自然人
3	陈迎宾		关联自然人
4	龚红梅		关联自然人
5	江西明恒纺织集团有限公司	江西明恒纺织集团有限公司	关联法人
6	贡建平	江西明恒纺织集团有限公司	关联自然人
7	胡水龙		关联自然人
8	王桃花		关联自然人
9	胡朝熠		关联自然人
10	黎筱琴		关联自然人
11	黄晓乐		关联自然人
12	黄诗璠		关联自然人
13	徐晓华		关联自然人
14	蓝兰		关联自然人
15	徐康		关联自然人
16	周红萍		关联自然人
17	廖志勇		关联自然人
18	李启明	江西大觉山景区集团有限公司	关联自然人
19	陈国彬	江西省康舒陶瓷有限公司	关联自然人
20	王伟华	抚州金鑫汽车销售服务有限公司	关联自然人
21	姜华贵	江西国鼎投资发展有限公司	关联自然人
22	黄晓红	抚州市东星瑞景实业有限公司	关联自然人
23	江西大觉山景区集团有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
24	李雄发	江西大觉山景区集团有限公司	关联自然人
25	林权华	江西大觉山景区集团有限公司	关联自然人
26	江西大觉山农业开发有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
27	江西大觉山文化科技有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
28	江西大觉山旅游发展有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
29	资溪县大觉山水电开发有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
30	江西大觉山酒店有限公司	江西大觉山景区集团有限公司	关联法人
31	江西省康舒陶瓷有限公司	江西省康舒陶瓷有限公司	关联法人
32	张日平	江西省康舒陶瓷有限公司	关联自然人

序号	姓名	对应股东	关联关系
33	江健群	江西省康舒陶瓷有限公司	关联自然人
34	范鹏凯	江西省康舒陶瓷有限公司	关联自然人
35	上海康厨实业有限公司	江西省康舒陶瓷有限公司	关联法人
36	江西陶大科技协同创新有限公司	江西省康舒陶瓷有限公司	关联法人
37	佛山市康舒电器有限公司	江西省康舒陶瓷有限公司	关联法人
38	抚州金鑫汽车销售服务有限公司	抚州金鑫汽车销售服务有限公司	关联法人
39	张立新	抚州金鑫汽车销售服务有限公司	关联自然人
40	江西国鼎投资发展有限公司	江西国鼎投资发展有限公司	关联法人
41	赖江南	江西国鼎投资发展有限公司	关联自然人
42	江西国鼎置地有限责任公司	江西国鼎投资发展有限公司	关联法人
43	抚州市东星瑞景实业有限公司	抚州市东星瑞景实业有限公司	关联法人

关联交易-发放贷款

单位：元

关联方名称	关联交易内容	本年余额	本年利息收入
抚州金鑫汽车销售服务有限公司	发生贷款	43,700,000.00	1,327,731.90
江西国鼎投资发展有限公司	发生贷款	80,000,000.00	3,377,038.88
抚州市东星瑞景实业有限公司	发生贷款	26,673,000.00	2,006,156.63
江西明恒纺织集团有限公司	发生贷款	67,000,000.00	3,338,099.48
江西国鼎置地有限责任公司	发生贷款	37,000,000.00	1,411,386.16
江西省康舒陶瓷有限公司	发生贷款	48,800,000.00	474,210.00
合 计		303,173,000.00	11,934,623.05

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位： %

项目	2019 年末	监管要求
资本充足率	13.33	≥10.5
资产流动性比例	40.31	≥25
不良贷款率	4.44	≤5
贷款损失准备覆盖率	172.97	≥150

成本收入比率	29.42	≤35
贷款拨备率	7.68	≥2.5

7.2 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	104,095.47	5.44
制造业	138,080.42	7.22
批发和零售业	302,146.9	15.80
其他	201,466.28	10.53
贴现	166,047.22	8.68
个人贷款	1000,588.98	52.32
合计	1912,425.27	100.00

7.3 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	占资本比例 (%)
1	抚州市长江实业集团有限公司	9170	4.20
2	何凯琴	8480	3.89
3	江西国鼎投资发展有限公司	8000	3.67
4	宜黄县宜黄国际大酒店有限公司	7980	3.66
5	刘勇辉	7500	3.44
6	抚州华美立家置业有限公司	7400	3.39
7	抚州凯鑫贸易有限公司	7160	3.28
8	抚州诚鑫贸易有限公司	7000	3.21
9	黎川县日兴贸易有限公司	7000	3.21
10	抚州市环球纺织有限公司	6700	3.07

7.4 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	比重 (%)
正常	1789,131.03	93.56
关注	38,325.29	2.00
次级	20,859.01	1.09
可疑	63,788.37	3.33
损失	321.57	0.02
贷款合计	1912,425.27	100.00

7.5 贷款担保分类情况

单位：人民币 万元

项 目	2018 年末余额	2019 年末余额
信用	82354.46	99258.17
保证	241689.71	270513.37
抵押	1205494.12	1266033.12
质押	105984.61	110573.39
贴现资产	161803.27	166047.22
贷款合计	1797326.17	1912425.27

7.6 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	145,277.85	146,967.89

7.7 年末对外投资情况持有至到期投资

单位：人民币 万元

项 目	年初余额	年末余额
国债	--	5,000.00
地方政府债券	15,572.40	15,435.40
政策性银行债券	193,000.00	225,000.00
商业银行债券	15,000.00	15,000.00
商业银行次级债券	4,000.00	4,000.00
国债利息调整	--	90.08
政策性银行债券利息调整	-3,804.40	-1,182.69
商业银行债券利息调整	-91.69	-11.74
持有至到期投资减值准备	--	-150.00
合 计	223,676.31	263,181.06

长期股权投资

单位：人民币 万元

项 目	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	100.00	100.00
东乡农村商业银行	3293.60	3293.60
广昌农村商业银行	2560.00	2560.00
宜黄农村商业银行	1120.00	1120.00
崇仁农村商业银行	3040.00	3040.00
南城农村商业银行	3256.22	3256.22
乐安洪都村镇银行	300.00	300.00
宜黄抚商村镇银行	600.00	600.00
黎川抚商村镇银行	1000.00	1000.00
金溪抚商村镇银行	600.00	600.00
长期股权投资减值准备	—	-120.00
合计	15869.82	15749.82

7.8 不良贷款控制效果

截至 2019 年末，本行不良贷款余额 84968.95 万元，不良贷款率 4.44%，控制在 5%以内。

7.9 主要表外项目情况

截至 2019 年末，本行银行承兑汇票余额为 8322.67 万元，较去年上升 1767.68 万元，增幅 26.97%。

7.10 支农支小情况

截至 2019 年末，本行涉农贷款余额 130.34 亿元，较年初增加 383.6 万元，余额占比 68.16%；小微企业贷款余额 110.07 亿元，较年初增加 6.68 亿元，余额占比 57.56%，较年初提高 0.03 个百分点；精准扶贫贷款余额 0.97 亿元，较年初下降 0.18 亿元。

八、各类风险状况

8.1 信用风险

2019 年本行不良贷款实现“双降”。截至 2019 年末，全行不良贷款余额较年初下降 1151.02 万元，不良贷款率较年初下降 0.35 个百分点。一是大额不良风险得到有效缓释。二是新增贷款客户风险管控成效明显。

本行应对不良贷款的处置机制和方式：不良贷款的管理工作实行分层推进、层层落实的监督机制，严格落实处罚问责措施，加强表内外不良贷款的管理与清收，信贷管理部负责对表内不良贷款进行管理，清收事业部负责对表外不良贷款进行管理。同时，加强 90 天以内特别是 61-90 天逾期贷款的监测关注，提前制定应对举措，力争在短期内将反弹态势遏制。统筹抓好表内表外不良贷款清收处置，采取现金清收一批、转贷盘活一批、债权重组一批、依法起诉一批、拨备核销一批，并创新委托清收、网络拍卖、资产并购等多元化处置手段。加强与政府及相关部门的沟通汇报，积极争取在溢价入股、土地处置、公职人员欠款清收、“两通”贷款代偿等方面的政策支持。

资产风险分类的程序和方法：资产风险分类严格按照五级分类调整规则由信贷系统进行自动调整，真实反映贷款质量和损失情况，不存在人为调整、恶意调整分类结果，隐瞒贷款真实风险状况的现象。

8.2 流动性风险

截至 2019 年末，本行流动性比例 40.31%（监管要求 $\geq 25\%$ ），优于监管标准 15.31 个百分点，流动性充裕；优质流动性资产充足率 131.76%（监管要求 $\geq 100\%$ ），优于监管标准 31.76 个百分点，优质流动性资产充足；流动性匹配率 166.09%（监管要求 $\geq 100\%$ ），比监管要求高于 66.09 个百分点；流动性缺口率 15.47%

(指标要求 $\geq -10\%$, 非监管指标), 优于监管要求 25.47 个百分点; 核心负债依存度 65.76% (指标要求 $\geq 60\%$, 非监管指标), 优于监管要求 5.76 个百分点; 存贷款比例(调整后) 88.26% (指标要求 $\geq 75\%$, 非监管指标), 高于监管标准 13.26 个百分点, 我行信贷资金主要来源于吸纳的存款, 资产多元化程度较低, 未来需适度增持优质流动性资产, 增强自身融资变现能力。综合所述, 我行各项流动性监测指标达标情况良好, 存款结构趋于稳定, 资产负债结构匹配情况良好, 流动性风险可控。

为有效控制流动性风险发生和及时应对突发情况, 使流动性风险指标不断向好, 本行加强流动性风险防范, 一是不断优化资产结构, 加强资产负债匹配分析, 合理安排资产负债期限结构, 加强风险资产监控; 二是持续开展流动性风险监测, 建立完善的流动性预警机制, 加强现金流量管理, 加强重点客户管理; 三是加强压力测试应用, 每季末及重大节假日前后开展流动性风险压力测试。2019 年以来, 针对性地开展了“元旦、春节”“五一”

“十一”前后流动性风险压力测试, 通过设置压力情景和压力参数, 在轻度、中度情景下, 无流动性缺口; 重度压力情景下, 通过出售无变现障碍的政策性金融债(一级资产)及信用评级在 AA-级以上的信用债及地方政府债(无变现障碍)(二级资产按 85%的折扣系数), 可使我行现金流一个月内无流动性缺口。

8.3 市场风险

截至 2019 年末, 本行债券投资以利率债为主, 未开展非标类业务, 理财业务已暂停, 没有存量理财资金。开展的信用债券投资业务和交易性为目的的业务均符合监管要求。本行金融市场业务由金融市场部负责, 该部门已建立部门职责与岗位分工, 明确各项业务办理中岗位职责, 实现业务办理前台交易、中台风控、

后台结算相互分离与制约，强化内控约束。已上线全省统一建设的资金业务管理系统，资金业务风控水平和盈利能力得到有效提升。

市场定价方面，总行层面成立资金业务审批委员会和信贷业务审批委员会，实施面向市场的利率定价规则，在市场利率定价自律机制定价范围内适时对本行利率进行调整。

在加强对贷款利率定价风险的管控方面，本行采取以下措施：一是积极拓展传统存贷款业务以外的其他中间业务，加快业务创新、优化资产结构；二是积极维护现有存量优质大额贷款客户的同时，努力拓展小微市场，拓宽信贷投放渠道；三是建立合理的利率定价机制，提高利率定价的科学性和有效性，防范利率风险；四是加大各类费用和支出控制力度，降低运营成本，为参与市场竞争拓展空间。

8.4 操作风险

本行通过开展各类专业培训和考试、完善各条线规章制度、加强信息科技系统应用、业务条线部门强化检查监督等有效措施，持续提高员工素质、强化内部流程控制，2019 年未发生由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的重大风险事件和案件。

制度建设方面，本行已制定符合本行实际的操作风险管理办​​法，健全了风险管理体系，明确了各层级主体责任，强化了监督职责。为完善操作风险管理，制定了操作风险事件和损失数据收集实施办法，明确了对操作风险事件和损失数据收集的职责分工，操作风险事件的收集流程等。

科技支撑方面，本行信贷管理系统，具备授信全流程、中后台用信、贷后管理、客户风险预警、不良贷款监测管理、双录、

授信检验、押品管理、信贷影像等风险管控功能。本行利用远程集中授权系统、事后监督系统、银企集中对账系统、异常交易信息实时监测管理系统等风险控制系统完善对前台操作风险的监控。2018 年正式上线的事后监督系统，从加强操作风险管理的理念出发，以风险控制理论为依据，利用专用工具对业务数据进行分析 and 检测，实现事后监督由业务复审向风险管理和质量控制的战略转型，构建事后监督和内部审计相互结合、相互支撑的现代化操作风险防控体系。本行努力做好信息科技风险管理建设，加强业务连续性管理、加强信息安全管理、加强信息科技运行管理等，报告期内未发生影响业务经营稳健运行的重大科技风险事件。

检查监督方面，本行在信贷业务、柜面业务、中间业务、员工管理、安全保卫、银行卡等业务领域开展了有效的违规行为整治，主要通过深化整治市场乱象检查、安全保卫工作专项审计、支行常规审计等；每一次检查发现的问题均导入合规系统实行电子化管理，督促责任人及时整改并及时录入。

反洗钱和反恐怖融资风险管理方面，本行 2019 年进一步修订反洗钱和反恐怖融资相关规定、大额交易和可疑交易报告管理办法、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程、洗钱和恐怖融资风险应急管理办法，新增洗钱和恐怖融资风险管理策略、洗钱和恐怖融资风险评估管理办法、洗钱风险管理岗位职责规定、洗钱风险管理工作资料保存及内部信息共享管理办法。重点抓好客户身份识别，大额交易和可疑交易分析，客户身份资料和交易记录保存三大反洗钱核心工作。一是加强反洗钱工作培训，提升员工反洗钱工作认识和专业技能。二是加大反洗钱工作考核力度，对履职不到位人员予以处罚。三是严格抓好反洗

钱各项基础工作，强化对涉及洗钱风险的业务流程及环节的重点监督审查。

8.5 声誉风险

一是加强领导，确保组织到位。将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，成立了以主要领导为组长，机关各部门、各支行负责人为成员的工作领导小组，并指定由办公室归口管理，负责声誉风险的日常管理工作，确保声誉风险管理体系正常、有效运行。二是完善机制，确保管理到位。进一步完善了声誉风险应急预案、声誉危机处置机制、媒体日常维护机制、新闻发言人制度等一系列工作机制，确保声誉风险管理工作日常化、制度化、规范化。三是加强沟通，确保监测到位。切实加强与当地公检法机关、主流媒体的联络沟通，做好与新闻媒体的维护工作，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。同时，利用互联网搜索引擎等媒体资源渠道，加强对网络、平面媒体和声像媒体的舆情监测，每日对涉及本行的舆情信息进行收集和监测，及时发现负面报道苗头。四是加强宣传，确保引导到位。积极建立以声誉为导向的企业文化，加强对员工风险意识的教育培训。同时，综合运用电视台、互联网、报刊、户外广告牌等各种宣传手段，多渠道、全方位组织开展宣传活动，正确引导舆论宣传，不断提升企业社会知名度和美誉度。五是加强规范，确保预防到位。健全服务监督体系，自觉接受群众和社会监督，明确运营管理部为本行投诉监督部门，在每个营业网点醒目位置设立意见簿、公布举报监督电话。同时增加网点保安力量，加大自助设备巡防及监管维护，坚持自助设备 24 小时监控值守，力争第一时间发现问题及时处置，谨防案件发生而引起媒体关注导致声誉风险的发生。2019 年未发生影响声誉的重大风险事件。

九、重要事项

（一）报告期内，因人事变动，董事会重新选举了董事长，聘任了新的行长及副行长，监事会重新选举了监事长。

（二）报告期内，根据新《公司法》及监管部门的监管要求，修改章程 1 次，共计 2 条，包括根据股权变化修订十大法人股东和十大自然人股东名单等。

（三）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。

（四）报告期内，抵债资产的收购、管理均符合相关法律、法规和本行有关规定。

（五）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。

（六）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。

十、财务报告审计意见

本行 2019 年度财务审计报告经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，注册会计师涂少勇、周霞出具了标准无保留意见（审计报告赣诚会审字[2020]第 0028 号）。