

赣昌农商银行 2019 年信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西赣昌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。

1.2 本报告中除特别说明外,金额币种均为人民币,会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2019 年年度财务报表经南昌惠普会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称:江西赣昌农村商业银行股份有限公司,简称:赣昌农商银行,法定英文名称: Jiangxi Ganchang Rural Commercial Bank Co., Ltd。

2.2 法定代表人:余德。

2.3 注册及办公地址:江西省南昌市南昌县莲塘镇澄湖西路 488 号。邮政编码: 330200; 首次注册登记日期: 2013 年 08 月 26 日。

2.4 其他有关资料: 企业法人统一社会信用代码: 91360100076881457L, 金融许可证号: B0263H236010001。

三、主要业务数据

3.1 主要财务数据和指标

单位：万元

经营业绩	2019 年
营业收入	117079.87
营业利润	30035.40
利润总额	30174.61
净利润	22631.28
综合收益总额	22631.28

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2018 年末	2019 年末
资产总计	2163100.76	2286153.55
各项贷款	1507029.63	1654050.66
负债总计	1945897.13	2053090.18
各项存款	1911853.88	2014385.65
所有者权益	217203.63	233063.37

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目 (%)	标准值	2018 年末	2019 年末
流动性比例	≥ 25	40.72	40.07
资产利润率	≥ 0.6	1.08	1.02
资本利润率	≥ 11	11.09	10.05
不良贷款率	≤ 5	2.49	2.1
成本收入比	≤ 35	26.83	28.2
存贷比	≤ 75	78.77	82.11
贷款拨备率	≥ 2.5	7.74	3.88
拨备覆盖率	≥ 150	310.78	184.49

3.4 报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

项目（新口径）	2019 年末
核心一级资本	233063.38
核心一级资本监管扣除项目	883.07
其他一级资本	0
其他一级资本监管扣除项目	0
二级资本	17384.31
二级资本监管扣除项目	0
资本净额	249564.62
其中：核心一级资本净额	232180.31
一级资本净额	232180.31
风险加权资产	1569304.1
其中：信用风险加权资产	1408129.1
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	161175
核心一级资本充足率	14.80%
一级资本充足率	14.80%
资本充足率	15.90%

2019 年，面对复杂的经济金融形势和更为严峻的外部发展环境，赣昌农商银行按照省联社及股东大会、董事会部署和要求，紧扣高质量发展的主线，不断加快业务发展，优化业务结构，强化风险防控，各项工作稳步推进。截止 2019 年末，各项资产总计 2286153.55 万元；负债总计 2053090.18

万元；所有者权益 233063.37 万元；实现各项收入 117241.61 万元，人均收入 219.14 万元，同比增加 5.97 万元，增幅 2.8%；人均净利润 42.3 万元，同比减少 0.11 万元，降幅 0.27%。

3.5 利润实现情况

经江西惠普会计师事务所有限责任公司审计确认，本行 2019 年实现利润总额 30174.61 万元；所得税费用 7543.33 万元；实现净利润 22631.28 万元。

3.6 利润分配情况

按照《江西省农村信用社 2019 年度会计决算工作指导意见》的规定，可供未分配利润为 39070.98 万元。

利润分配顺序：按当年净利润的 12% 提取法定盈余公积 2263.13 万元；企业所得税-减计收入 27.89 万元，纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算；按每股 0.12 元（含税）计提股金红利，共计提 13429.75 万元。经上述分配后，未分配利润结余 23350.21 万元。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元、%

项目	2018 年末	2019 年末	同比增减幅 (%)
股本	109720.18	111914.58	2
资本公积	20810.46	20810.46	0
盈余公积	18781.17	21072.18	12.20
一般风险准备	33812.87	42486.17	25.65
未分配利润	34078.96	36779.97	7.93
股东权益合计	217203.62	233063.37	7.30

4.2 股权结构情况

单位：万元、%

股东类型	2019 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	56123.80	50.15
非职工自然人股	40656.70	36.33
职工自然人股	15134.08	13.52

4.3 最大十户股东及持股情况

单位：股、%

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
南昌振乾坤投资有限公司	66583584	5.95
南昌中欧实业有限公司	55260158	4.94
江西保惠实业集团有限公司	33003522	2.95
江西诚至实业有限公司	30264578	2.70
江西海润陶瓷有限公司	28233839	2.52
南昌市熠顺实业有限公司	26203098	2.34
江西省星港湾房地产开发有限公司	25724891	2.30
江西顺发米业有限公司	25724891	2.30
江西省华达置业集团有限公司	22849756	2.04
程时铨	22159484	1.98

4.4 关联方关系及其交易

4.4.1 本公司主要关联方

(1) 关联法人。持有本公司 5%及 5%以上股份的法人股东持股情况如下：

关联方名称	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	持股数额	持股比例 (%)	持股数额	持股比例 (%)
南昌振乾坤投资有限公司	66583584	5.95	65278024	5.95
	基本情况			

	<p>注册地：南昌高新技术产业开发区麻丘镇麻丘村</p> <p>主营业务：房地产开发，室内外装饰工程，园林绿化工程，水电安装，监控防盗报警系统安装等</p> <p>经济性质：有限责任公司（自然人投资或控股）</p> <p>注册资本：10000 万元</p> <p>法定代表人：胡建华</p>
--	--

（2）关联自然人。包括本公司内部人及其近亲属；持有本公司 5%以上股份的法人股东的董事、高级管理人员；持有本公司 5%以上股份的法人股东的控股的自然人股东。

4.4.2 关联交易情况

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司各项贷款余额为 1,654,050.66 万元，资本净额为 249,564.62 万元。本公司股东中有 17 户企业法人和 230 户自然人在本公司办理了贷款，贷款余额合计 102,104.05 万元，占各项贷款余额的 6.17%（其中：企业法人股东贷款余额 55,312 万元，占各项贷款余额的 3.34%；自然人股东贷款余额 46,792.05 万元，占各项贷款的 2.83%）。

4.4.3 重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易 1 户，贷款金额 3,400 万元，担保方式为一般保证，五级分类为正常类贷款，用途为购电力电缆等。

4.4.4 一般关联交易情况

（1）本年度发生一般非自然人关联交易 3 户，贷款金额

9,020.00 万元。

(2) 本年度发生一般自然人关联交易 5 户, 贷款金额 6,630.00 万元。

4.5 股权出质情况

截止 2019 年末, 本行股金 111914.58 万股, 股东总户数 1035 户, 出质股权 38127.98 万股, 占比 34.07%, 出质股东 91 户, 占比 8.8%, 其中: 股权质押反担保方式出质 17578.71 万股, 出质股东户数 66 户, 分别占股本金总数及股东总户数的 15.71%、6.4%; 在其他农商银行出质 4328.83 万股, 出质股东户数 8 户, 分别占股本金总数及股东总户数的 3.9%、0.77%。

五、风险指标情况

5.1 资本充足率情况

5.1.1 资本充足率计算范围

资本充足率, 是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率, 是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法(试行)》办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率, 是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法(试行)》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

此资本充足率的计算范围仅为赣昌农商银行。

5.1.2 资本及其构成

单位：万元

项目(新口径)	2019 年末
	余额
1. 核心一级资本	233063.38
1.1 实收资本可计入部分	111914.58
1.2 资本公积可计入部分	20810.46
1.3 盈余公积	21072.19
1.4 一般风险准备	42486.18
1.5 未分配利润	36779.97
1.6 少数股东资本可计入部分	0
1.7 其他	0
2. 核心一级资本监管扣除项目	883.07
2.1 全额扣除项目合计	883.07
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	0
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税 负债后的净额	883.07
2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
2.1.4 贷款损失准备缺口	0
2.1.4.1 贷款损失准备缺口(采用权重法计算信用风险加权资产 的银行)	0
2.1.4.2 贷款损失准备缺口(采用内评法计算信用风险加权资产 的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖)	0
2.1.5 资产证券化销售利得	0
2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的	0

净额	
2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股	0
2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0
2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0
2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本	0
2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0
2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0
2.2 门槛扣除项目合计	0
2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	6100
2.2.1.1 其中应扣除金额	0
2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	0
2.2.2.1 其中应扣除金额	0
2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	0
2.2.3.1 其中应扣除金额	0
2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	0
2.2.4.1 其中，超过核心一级资本15%的应扣除金额	0
2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
3. 其他一级资本	0
3.1 其他一级资本工具及其溢价	0

3.1.1 优先股及其溢价	0
3.1.2 其他工具及其溢价	0
3.2 少数股东资本可计入部分	0
3.3 其他	0
4. 其他一级资本监管扣除项目	0
4.1 全额扣除项目	0
4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本	0
4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0
4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0
4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0
4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0
4.2 门槛扣除项目	0
4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0
4.2.1.1 其中应扣除部分	0
4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0
4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
5. 二级资本	17384.31
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	0
5.2 超额贷款损失准备	17384.31
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	17384.31
5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖）	0
5.3 少数股东资本可计入部分	0
5.4 其他	0

6. 二级资本监管扣除项目	0
6.1 全额扣除项目	0
6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本	0
6.1.2 商业银行间通过协议相互持有的二级资本	0
6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0
6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0
6.2 门槛扣除项目	0
6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	10000
6.2.1.1 其中应扣除部分	0
6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0
7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	
7.3.1 核心一级资本净额 1 (仅扣除全额扣除项目)	232180.31
7.3.2 核心一级资本净额 2 (扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后)	232180.31
7.3.3 核心一级资本净额 3 (扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额)	232180.31
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	232180.31
8.2 一级资本净额	232180.31
8.3 总资本净额	249564.62
附注项目: 未分配利润中应分未分部分	
9. 资本充足率	15.9%
9.1 一级资本充足率	14.80%
9.2 核心一级资本充足率	14.80%

5.1.3 风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令〔2012〕1号)监管规定的统计口径计算如下:

单位:万元

项目	2019 年末
1. 信用风险加权资产 (权重法)	1408129.1
1.1 表内风险加权资产	1407044.29
1.2 表外风险加权资产	1084.81
2. 市场风险加权资产 (标准法)	0
3. 操作风险加权资产 (基本指标法)	161175
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	1569304.1

5.2 风险暴露和评估

5.2.1 信用风险

(1) 信用风险暴露计量方法简介

按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的要求,本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

(2) 贷款损失准备情况

单位:万元

项目	期初数	本期 计提	本期 核销	核销后 收回	其它 支出	期末数
贷款损失准备	116707.21	32571.6	80332.78	3283.58	8000	64229.61

(3) 信用风险暴露余额及分布

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	302460.08	0
20%	33376.97	6675.39
25%	340631.62	85157.90
50%	263325.07	131662.54
75%	750173.44	562630.88
100%	588284.07	588284.07
250%	6100	15250
计入二级资本的超额贷款损失准备		17384.31
合计	2284351.25	1407044.29

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	77.5	0
75%	1343.09	955.53
100%	77.5	77.5
合计	1498.09	1084.81

(4) 主要表外项目情况

2019年末，本行银行承兑汇票余额为155万元，较上年末减少1020万元，降幅86.81%。贷记卡承诺2686.17万元，较上年末增加138.08万元。

5.2.2 流动性风险

G22 流动性比例监测表

单位：万元、%

序号	项目名称	金额
1	1. 流动性资产	
2	1.1 现金	15482.47
3	1.2 黄金	132.98
4	1.3 超额准备金存款	2283.86
5	1.4 一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额	62376.73
6	1.5 一个月内到期的应收利息及其他应收款	2249.2
7	1.6 一个月内到期的合格贷款	129631.5
8	1.7 一个月内到期的债券投资	0
9	1.8 在国内外二级市场上可随时变现的证券投资(不包括项目1.7的有关项目)	234563.07
10	1.9 其他一个月内到期可变现的资产(剔除其中的不良资产)	0
11	1.10 流动性资产总和(项目1.1~项目1.9之和)	446719.81
12	2. 流动性负债	
13	2.1 活期存款	929304.95
14	2.2 一个月内到期的定期存款	180395.09
15	2.3 一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额	0.0
16	2.4 一个月内到期的已发行的债券	0
17	2.5 一个月内到期的应付利息和各项应付款	5217.14
18	2.6 一个月内到期的向中央银行借款	0
19	2.7 其他一个月内到期的负债	0

20	2.8 流动性负债总和 (项目 2.1~项目 2.7 之和)	1114917.18
21	3. 流动性比例 (项目 1.10/项目 2.8 × 100%) (%)	40.07

5.2.3 市场风险

(1) 市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

(2) 市场风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

风险类型	资本要求
利率风险	0
股权风险	0
汇率风险	0
商品风险	0
期权风险	0
合计	0
采用标准法计量的资本要求	0
市场风险的风险加权资产总额	0

5.2.4 操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

(2) 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

项目	2019 年末
1. 操作风险资本要求	12894.0
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	12894.0
1.2 采用标准法计量的资本要求	0
2. 操作风险加权资产	161175.0

六、风险管理情况

6.1 信用风险管理情况

2019年，本行以推进全面风险管理机制建设为主线，科学处理风险管理与业务发展的关系。一是持续加强信贷结构调整，明确重点投向，严格执行国家信贷政策，加大支农支小支微力度，严格控制贷款资源向“两高一剩”重点行业，房地产行业倾斜，促进经济结构调整和发展方式转变。二是做好信贷风险业务监测，持续关注国内宏观经济走势，有效防范和化解重点领域贷款客户风险，进一步加大风险贷款的监测、分析、评估和化解力度，将风险管理与经营管理工作齐驱并进，形成业务经营和风险防控两手抓的良好局面。三是强化贷后管理，加强对贷款、投资、信用卡透支等全口径资产质量的监测。定期开展常规风险排查，提前预防和化解案件风险苗头。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2019年末余额	占比(%)
正常	1542196.63	93.24
关注	77038.83	4.66
次级	17066.85	1.03
可疑	16121.15	0.97
损失	1627.2	0.1
贷款合计	1654050.66	100

贷款主要行业分布

单位：万元

行业种类	2019 年末余额	占贷款总额比例 (%)
批发和零售业	692282.16	41.85
制造业	58505.03	3.54
农、林、牧、渔业	83834.77	5.07
建筑业	232252.75	14.04
房地产	10100.0	0.61
合计	1076974.71	65.11

最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2019 年贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	江西鸿业远图实业有限公司	9000.00	0.54
2	江西中拓防水工程有限公司	8500	0.51
3	江西美高实业有限公司	8000	0.48
4	江西吉航建材有限公司	8000	0.48
5	江西卡莫思贸易有限公司	8000	0.48
6	南昌鑫泉实业有限公司	8000	0.48
7	南昌蔚潞实业有限公司	7200	0.44
8	南昌丰产实业有限公司	7200	0.44
9	南昌市新融城商贸有限公司	7000	0.42
10	南昌中欧实业有限公司	6804	0.41

6.2 市场风险管理情况

针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

6.3 操作风险管理情况

本行以“将操作风险控制可在可承受的合理范围内，实现风险调整后的全行综合效益最大化”为操作风险管理目标，构建了操作风险管理“三道防线”。其中，业务部门及其他管理部门为第一道防线。风险合规管理部为第二道防线，审计部为第三道防线。本行对操作风险实施全流程管理，从不同角度进行风险控制和管理，特别注重发挥第一道防线的风险防控作用。

报告期内，本行夯实基础工作，创新管理机制，强化风险防控手段，提升操作风险管理工作质效。明确各条线工作重点和发展方向，提示重要业务风险管控措施和要求；贯彻

落实监管要求，积极开展各项检查；组织各类员工业务能力和意识提升培训；开展员工异常行为排查工作，有效加强员工行为风险管理。本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

6.4 流动性风险管理情况

为了最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济损失和声誉风险，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，一是**加强制度建设**。进一步完善了流动性管理制度，制定了《赣昌农商银行流动性风险管理办法》、《赣昌农商银行流动性风险应急处置预案》，从制度上保障了流动性风险管控到位。二是**加强监测预警**。利用信息系统按日对资金头寸、主要业务品种资金变动、大额资金变动等情况进行监测，对发现的问题进行分析、发出预警提示。按月对流动性等指标进行监测，根据流动性指标变化情况，调整长期资产及短期资产的配置结构，建立与存贷业务规模适当的多层次流动性储备，实现流动性与效益性的协调管理。使资产、负债期限搭配结构合理，不因错配而引发流动性缺口风险。三是**开展流动性风险压力测试**。每季度至少进行一次流动性风险压力测试，出现市场剧烈波动等特殊状况时，随时开展的压力测试。2019年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

七、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

7.1 董事

序号	姓名	性别	单位	任职	备注
1	张贞红	女	赣昌农商银行	董事长	至批露 日，已通 过银保监 部门高 准入手 续
2	胡会霞	女	赣昌农商银行	董事	
3	彭志刚	男	赣昌农商银行	董事	
4	傅安	男	江西省农村信用社联合社	独立董事	
5	张水平	男	江西中南建设工程集团公司	董事	
6	龚良斌	男	中富建筑工程有限公司	董事	待银保监 部门核 准
7	章有明	男	南昌友泰农业有限公司	董事	
8	李惠萍	女	江西保惠实业集团有限公司	董事	
9	杨群	女	南昌中欧实业有限公司	董事	

7.2 监事

序号	姓名	性别	单位	任职
1	邹常辉	男	赣昌农商银行	监事长
2	李楚明	男	赣昌农商银行	监事
3	游永峰	男	赣昌农商银行	监事
4	张雪钢	男	中禾元丰建设工程有限公司	监事
5	杨锦荣	男	南昌市梦圆春餐饮管理有限公司	监事
6	彭莉娟	女	江西德佑聚实业有限公司	监事
7	肖涛	男	江西梦涛建筑工程有限公司	监事

7.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围	备注
1	张贞红	女	党委书记、 董事长	主持总行全面工作并组织履行董事会 职责。	至批露 日，已通 过银保 监部门 准入手 续
2	胡会霞	女	党委委员、 行长	主持经营工作并组织履行经营班子职 责，分管信贷管理部、业务拓展部、金 融市场部工作。	
3	邓 军	男	党委委员、 副行长	负责党群、团委方面工作，分管人力资 源部、风险合规部、信息科技部、电子 银行部、三农事业部、营业部工作。	
4	彭志刚	男	党委委员、 副行长	主持工会工作，分管办公室、财务管理 部、清收事业部工作。	
5	邹常辉	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、运营管理中心、 安全保卫部、公司事业部工作。	至批露 日，已通 过银保 监部门 准入手 续
6	张新华	男	党委委员、 副行长	分管审计部工作。	

7.4 员工情况

2019 年末，本行在职员工 535 人（不含内退），其中派
遣员工 23 人。在职员工受教育程度如下：研究生 18 人，本
科 389 人，专科 100 人，中专及以下 28 人。

八、公司治理结构

8.1 机构设置情况

8.1.1 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、
《章程》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。

8.1.2 董事会

本行董事会由 9 名董事组成，设董事会秘书 1 名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、三农委员会、合规委员会、投资决策委员会、资产负债管理委员会、消费者权益保护委员会、社会责任委员会。12 个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。

8.1.3 监事会

本行监事会由 7 名监事组成。制定了《监事会议事规则》。监事会下设提名委员会、监督委员会。监事会及其下设委员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。

8.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长和 1 名行长、3 名副行长、1 名监事长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

8.1.5 分支机构

本行下辖 1 个总行营业部、38 个支行，16 个分理处，共计 55 个营业网点。

8.2 股东大会召开情况

2019 年，赣昌农商银行共召开二次股东大会：

2019 年 6 月 18 日，召开了赣昌农商银行 2018 年度股东大会，会议审议通过了《赣昌农商银行 2018 年度董事会工作

报告》、《赣昌农商银行 2018 年度监事会工作报告》、《赣昌农商银行 2018 年度经营情况及 2019 年度业务经营计划(草案)》、《赣昌农商银行 2018 年度财务决算报告》、《赣昌农商银行 2019 年度财务预算方案(草案)》、《赣昌农商银行 2018 年度利润分配方案(草案)》、《关于变更赣昌农商银行注册资本的提案》、《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》、《赣昌农商银行 2018 年度“三农”金融服务报告》、《关于修订赣昌农商银行章程的提案》等决议。

2019 年 10 月 31 日，召开了赣昌农商银行 2019 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《赣昌农商银行第一届董事会工作报告》、《赣昌农商银行第一届监事会工作报告》、《于赣昌农商银行董事会换届暨提名第二届董事会独立董事和非职工董事候选人的提案》、《关于赣昌农商银行监事会换届暨提名第二届监事会非职工监事候选人的提案》等决议。

8.3 董事会召开情况

2019 年，赣昌农商银行董事会共召开四次董事会会议：

2019 年 1 月 28 日，召开了第一届董事会第三十一次会议，审议通过了《通报赣昌农商银行 2018 年业务经营情况》、《赣昌农商银行 2019 年一季度经营计划(草案)》、《关于调整赣昌农商银行部分部门职责的议案》、《赣昌农商银行股权置换不良贷款管理办法(草案)》、《赣昌农商银行 2019 年度呆账贷款核销方案(草案)》、《关于江西省乡镇企业贸易进出口有限公司等股东股权转让的议案》、《关于修订江西赣昌农

村商业银行股份有限公司章程发起人名录的议案》7项议案。

2019年6月18日，召开了第一届董事会第三十二次会议，审议通过了《赣昌农商银行2018年度董事会工作报告》、《赣昌农商银行2018年度经营情况及2019年度业务经营计划（草案）》、《赣昌农商银行2018年度财务决算报告》、《赣昌农商银行2019年度财务预算方案（草案）》、《赣昌农商银行2018年度利润分配方案（草案）》、《关于变更赣昌农商银行注册资本的提案》、《赣昌农商银行2018年度“三农”金融服务报告》、《赣昌农商银行2018年度关联交易管理情况报告》、《赣昌农商银行2018年度审计工作报告》、《赣昌农商银行2018年度消费者权益保护工作报告》、《赣昌农商银行2018年度全面风险管理工作报告》、《关于修订赣昌农商银行章程的提案》、《赣昌农商银行2018年度信息披露报告》、《赣昌农商银行固定资产管理办法》、《赣昌农商银行呆账核销管理办法（试行）》、《赣昌农商银行股权管理暂行办法》、《赣昌农商银行集中采购管理办法》、《关于召开赣昌农商银行2018年度股东大会的提案》、《关于聘任张新华同志为赣昌农商银行副行长的提案》、《江西赣昌农村商业银行股份有限公司董事长办公会议事规则》、《江西赣昌农村商业银行股份有限公司行长办公会议制度》21项议案。

2019年10月29日，召开了第一届董事会第三十三次会议，审议通过了《赣昌农商银行第一届董事会工作报告》、《关于张贞红同志拟任赣昌农商银行党委书记、提名董事长的议

案》、《关于胡会霞同志拟任赣昌农商银行党委委员、提名行长的议案》、《关于撤销纪检监察室，成立党风行风监督室的议案》、《关于南昌中欧实业有限公司等股东股权转让的议案》、《关于修订〈江西赣昌农村商业银行股份有限公司章程〉发起人名录的议案》、《关于赣昌农商银行董事会换届暨选举第二届董事会独立董事和非职工董事候选人的提案》、《关于召开赣昌农商银行 2019 年第一次临时股东大会的提案》、《通报赣昌农商银行股权出质情况》9 项议案。

2019 年 10 月 31 日，召开了第二届董事会第一次会议，审议通过了《关于赣昌农村商业银行高管人员换届提名的通知》、《关于推选张贞红同志为赣昌农商银行董事长的议案》、《关于聘任胡会霞同志为赣昌农商银行行长的提案》、《关于聘任邓军等三位同志为赣昌农商银行副行长的提案》、《关于聘任刘丽琴为赣昌农商银行董事会秘书的提案》、《关于成立赣昌农商银行第二届董事会各专门委员会的提案》6 项议案。

8.4 独立董事履职情况

按照有关规定，独立董事傅安独立担任了本行第二届董事会关联交易控制委员会主任。召开专门委员会期间独立董事就会议议题组织各委员进行了讨论并发表了独立意见。独立董事出席董事会期间就相关议题发表了意见，同时积极履行独立董事职责，多次深入本行进行业务调研。

8.5 监事会召开情况

2019 年，赣昌农商银行监事会共召开四次监事会会议：

2019年1月28日，召开了第一届监事会第二十二次会议，审议通过了《赣昌农商银行业务经营情况通报》、《赣昌农商银行2019年一季度经营计划（草案）》、《关于调整赣昌农商银行部分部门职责的议案》、《赣昌农商银行股权置换不良贷款管理办法（草案）》、《赣昌农商银行2019年度呆账贷款核销方案（草案）》5项议案。

2019年6月18日，召开了第一届监事会第二十三次会议，审议通过了《赣昌农商银行2018年度监事会工作报告》、《赣昌农商银行2018年度经营情况及2019年度业务经营计划（草案）》、《赣昌农商银行2018年度财务决算报告》、《赣昌农商银行2019年度财务预算方案（草案）》、《赣昌农商银行2018年度审计工作报告》、《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》、《关于张新华同志辞去赣昌农商银行监事、监事长职务的议案》、《关于聘任邹常辉同志为赣昌农商银行监事长的提案》8项议案。

2019年10月29日，召开了第一届监事会第二十四次会议，审议通过了《赣昌农商银行第一届监事会工作报告》、《关于赣昌农商银行监事会换届暨选举第二届监事会非职工监事候选人的提案》2项议案。

2019年10月31日，召开了第二届监事会第一次会议，审议通过了《关于赣昌农村商业银行高管人员换届提名的通知》、《关于推选邹常辉同志为赣昌农商银行监事长的议案》、《关于成立赣昌农商银行第二届监事会各专门委员会的提案》

3 项议案。

九、资本管理计划

本行积极做好 2020 年资本规划，将采取优化资产结构、提高盈利能力、调整利润分配方案、控制风险加权资产增速等措施实现资本规划设定的资本充足率管理目标，并可能采取多种方式补充资本，具体方法包括但不限于：配股、增资扩股、发行次级债券等，预计 2020 年本行资本充足率为 15%，一级资本充足率为 14%，核心一级资本充足率为 14%。

十、薪酬情况

2019 年度，全行列支薪酬达 10021 万元，居同业中等水平。

本行贯彻省联社提出的“全面绩效管理”理念，建立以涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法，同时加强对人力资源管理，将人力资源优化配置与机构发展潜力及业绩相匹配，一系列的制度和管理办法的出台，为全面实施绩效考核工作提供了强有力的制度支持。

为保证执行到位，每季度都将对各支行的平衡记分卡得分情况排名，并在季度经营分析会上通报，排名较前的网点做典型性发言，以激励全体员工在下个季度中迎头赶上。

本行年度薪酬总额根据省联社规定及本行年度经营效益计算。

十一、消费者权益保护工作开展情况

报告期内，本行以打造“有温度的银行”为目标，从维

护消费者权益角度出发，持续改进产品服务质量，努力开创消保工作新局面。进一步健全消保制度体系，完善消保体制机制安排；常态化开展消保宣传教育活动，举办“金融夜校”提高消费者金融素养和风险责任意识；开展侵害消费者权益乱象整治和消保工作专项审计，推动问题整改落实；加强个人信息安全保护，有效维护消费者的合法权益。

十二、重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

十三、财务报告

本行 2019 年度财务报告经江西惠普会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师胡琳、周志军出具了标准无保留意见的审计报告（赣惠普内审字〔2020〕第 090 号）。