

江西泰和农村商业银行股份有限公司

2018 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 泰和农商银行(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。

二、基本情况简介

2.1 **法定中文名称**:江西泰和农村商业银行股份有限公司(简称:泰和农商银行)。

2.2 **法定代表人**:刘路平

2.3 **注册及办公地址**:江西省吉安市泰和县工农兵大道 462 号,邮政编码:343700

2.4 **其他有关资料**:企业法人营业执照注册号:91360800162272535N,金融许可证号:B0961H336080001。

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	2018 年
利润总额	14435.29
净利润	9588.69
投资收益	3297.36
营业利润	14627.51
营业外收支净额	-192.22

3.2 截至报告期末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
营业收入	48185.71
年末总资产	984598.96
年末存款余额	888100.72
年末贷款余额	503442.38
年末所有者权益	72139.84
每股收益(元/股)	0.39
净资产收益率	0.13

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	2018 年末
1、核心资本	63548.07
2、核心资本扣减项	262.3
3、核心资本净额	63285.77
4、附属资本	5361.52
5、附属资本的可计算价值	5361.52

6、总扣减项	262.3
7、资本净额	68647.29
8、加权风险资产	434282.84
其中：表内加权风险资产	432131.23
表外加权风险资产	2151.61

2018年，面对复杂的经济形势，全行齐心协力、攻坚克难，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成了年度各项经营任务。各项资产总计 984598.96 万元；负债总计 912459.12 万元；所有者权益 72139.84 万元；实现各项收入 48281.31 万元，同比增加 4814.44 万元，增幅 11.08%。

3.4 利润实现情况

本行 2018 年实现账面净利润 9588.69 万元，实现拨备前税前利润 18493.94 万元（其中计提贷款减值准备 8905 万元），同比增长 2132.88 万元，同比增幅 13.04%。

3.5 利润分配情况

2018 年实现利润总额 14435 万元，缴纳企业所得税 4846 万元后，净利润 9589 万元，加上年初未分配利润 12989 万元，2018 年可供分配利润 22578 元，利润分配预案为：提取特种专项准备 152 万元；提取法定盈余公积金 959 万元；提取一般风险准备 959 万元；预计股金分红 3186 万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	职务
1	刘路平	男	董事长
2	王俊飞	男	执行董事
3	罗青	女	执行董事
4	聂艳超	男	外部董事
5	林洪彪	男	外部董事
6	周渭华	男	外部董事
7	李期倩	男	外部董事
8	王添煌	男	外部董事
9	岳钢	男	独立董事

4.2 监事

序号	姓名	性别	职务
1	廖鹏	男	监事长
2	李彤晖	男	内部监事
3	曾子飞	男	外部监事
4	梁景湛	男	外部监事
5	曾学高	男	外部监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	刘路平	男	党委书记、董事长	29	主持全面工作，并主持履行董事会职责，分管人力资源部。
2	王俊飞	男	党委委员、行长	35	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管运营管理部、信息科技部、财务会计部。
3	廖鹏	男	党委委员、纪委书记、监事长	11	主持纪委工作和工会工作，并组织履行监事会职责，分管纪检监察室、审计监察部、风险合规部、安全保卫部。
4	周磊	男	党委委员、副行长	9	分管党建、办公室、业务拓展部。
5	王晓昕	男	党委委员、副行长	22	分管信贷管理部、三农事业部、营业部。

4.4 员工情况

截止 2018 年 12 月末，全行员工 264 人。按受教育程度分：本科及以上 129 人，专科 90 人，专科以下 45 人；按性别分：男员工 149 人，女员工 115 人；按年龄结构分：35 岁（含）以下员工 135 人；35 岁-50 岁（含）员工 104 人，50 岁以上员工 25 人。

4.5 董事、监事变更情况

2018 年本行召开职工代表大会和监事会，选举李彤晖同志为本行职工监事。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东大会

本行制定了《股东代表大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，保证了股东依法行使权力。

5.1.2 董事会

本行设董事会，成员为 9 人。其中自然人担任董事的人数不得少于董事人数的 1/2，本行职工担任董事的人数不得超过董事人数的 1/3。

5.1.3 监事会

本行设监事会。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员由职工代表和非职工代表组成，监事会由 5 人组成，其中职工监事人数不得超过监事总数的 1/3。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长和 1 名行长、1 名监事长、2 名副行长组成。高级管理层严格执行股东代表大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构

2018 年，经银监部门批准我行撤并了大道支行，现下辖 1 个营业部、26 个网点，共计 27 个营业网点，

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动

表
元

单位：人民币 万

项目	2017 年末	本期增加	2018 年末
股本	23121.40	1387.28	24508.68
资本公积	4531.03	1.56	4532.59
盈余公积	6764.61	1111.27	7875.88
一般风险准备	12686.19	2028.31	14714.5
未分配利润	16444.87	4063.31	20508.18
股东权益合计	63548.09	8591.75	72139.84

6.2 股东权益变动

表
元

单位：人民币 万

股东类型	2018 年末股本数	占总股本比例 (%)
企业法人股	7604.76	31.03
职工自然人股	3442.04	14.04
非职工自然人股	13461.87	54.93

6.3 最大十户股东及持股情况

股东名称	法定代表人	持股数额(股)	持股比例(%)
江西泽盛投资有限公司	聂艳超	15,626,520	6.38
吉安华顺投资发展有限公司	丁璐	13,883,562	5.66
江西武峰金属制品有限公司	张苏妹	7,871,980	3.21
江西宏标汽车运输发展有限公司	林洪彪	6,021,319	2.46
江西省金源发制品有限公司	王添煌	6,010,200	2.45
泰和县创美家居有限公司	曾子飞	5,414,589	2.21
林辉		3,713,854	1.52
泰和县风神汽车配件有限公司	梁景江	3,606,120	1.47
江西曦锐贸易有限公司	梁景湛	3,125,304	1.28
江西翔麟实业有限公司	李期倩	3,068,267	1.25

6.4 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、总社及分支机构高级管理人员)及其关联方、持股5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。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，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。

6.5 主要股东授信情况

单位：人民币 万元、股、%

主要股东名称	商业银行对主要股东的授信情况			商业银行对主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等单个主体的授信情况				
	授信余额	授信余额占商业银行资本净额的比例	授信产生不良余额	授信主体类别	授信主体名称	授信余额	授信余额占商业银行资本净额的比例	授信产生不良余额
江西泽盛投资有限公司	0.00	0	0.00	实际控制人	聂艳超	0.00	0.00	0.00
吉安华顺投资发展有限公司	0.00	0	0.00	实际控制人	周渭华	0.00	0.00	0.00
江西宏标汽车运输发展有限公司	900.00	1.16%	0.00	实际控制人	林洪彪	0.00	0.00	0.00
江西省金源发制品有限公司	945.00	1.21%	0.00	实际控制人	王添煌	0.00	0.00	0.00
江西翔麟实业有限公司	675.00	0.87%	0.00	实际控制人	李期倩	0.00	0.00	0.00
泰和县创美家居有限公司	0.00	0.00%	0.00	实际控制人	曾子飞	1694.00	2.17%	0.00
江西曦锐贸易有限公司	0.00	0.00%	0.00	实际控制人	梁景湛	870.00	1.12%	0.00
曾学高	690.00	0.89%	0.00					

6.6 主要股东质押情况

主要股东名称	股东类别	持有或控制商业银行股份数	持有或控制商业银行股份比例	股权质押情况	
				质押股权数量	股权质押比例

江西泽盛投资有限公司	企业法人	15656520	6.38	0	0.00
吉安华顺投资发展有限公司	企业法人	13883562	5.66	0	0.00
江西宏标汽车运输发展有限公司	企业法人	6021319	2.46	6021319	100.00
江西省金源发制品有限公司	企业法人	6010200	2.45	6010200	100.00
江西翔麟实业有限公司	企业法人	3068267	1.25	3068267	100.00
泰和县创美家居有限公司	企业法人	5414589	2.21	5414589	100.00
江西曦锐贸易有限公司	企业法人	3125304	1.28	0	0.00
曾学高	外部自然人股东	569226	0.23	569226	100.00

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

况

单位：%

项目	2018 年末	监管要求
资本充足率	14.31	≥10.5
资产流动性比例	42.18	≥25
不良贷款率	1.62	≤5
成本收入比率	29.56	≤35
拨备覆盖率	455.09	≥150

7.2 贷款主要行业分布

布

单位：人民币 万元

行业种类	2018 年末余额	占贷款总额比例 (%)
制造业	28931	5.75
农、林、牧、渔业	254376.58	50.53

批发和零售业	4040	0.80
建筑业	11904	2.36
交通运输、仓储和邮政业	8750	1.74
住宿和餐饮业	10674	2.12
其他	184766.8	36.70
合计	503442.38	100

7.3 存贷款利率表

7.3.1 存款利率表

项目	基准利率	指导利率
一、城乡居民及单位存款		
（一）活期	0.35	0.3
（二）定期		
1. 整存整取		
三个月	1.1	1.43
半年	1.3	1.69
一年	1.5	2.10
二年	2.1	2.73
三年	2.75	3.575
五年	3.0	3.575
2. 零存整取、整存零取、存本取息		
一年	1.1	1.54
三年	1.3	1.82
五年	1.5	2.1
三、通知存款		
一天	0.8	1.12
七天	1.35	1.89

7.3.2 贷款利率表

贷款利率实行基准利率浮动定价。（详见附件1）

7.4 最大十户贷款

单位：人民

币 万元

序号	客户名称	2018 年贷款余额	占贷款总额比例 (%)
1	江西江南香米业有限公司	6000.00	1.19
2	江西茂盛环境有限公司	5000.00	0.99
3	江西深港交通运输有限公司	3500.00	0.70
4	泰和县鑫龙混凝土有限公司	3470.00	0.69
5	江西金泉国际酒店有限公司	3400.00	0.68
6	广州南方物流投资有限公司泰和分公司	3000.00	0.60
7	肖立华	2900.00	0.58
8	泰和亩基岛生态旅游度假有限公司	2538.00	0.50
9	江西泰天阁家具有限责任公司	2080.00	0.41
10	泰和县龙信大酒店有限公司	2000.00	0.40

7.5 贷款风险分类和不良贷款情况 单位：人民币 万元

项目	2018 年末余额	占比 (%)
正常	474770.7	94.30
关注	20509	4.07
次级	4220.39	0.84
可疑	3940.29	0.78
损失	2	0
贷款合计	503442.38	100

7.6 贷款损失准备情况

单位：人

民币 万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	其他转入及冲销	期末数
贷款损失准备	35147.02	3013.92	2114.1	92.65	37147.22

7.7 不良贷款情况

截至 2018 年 12 月末，本行不良贷款余额为 8162.68 万元，不良贷款率 1.62%。

7.8 主要表外项目情况

截至 2018 年 12 月末，本行银行承兑汇票余额为 2189.37 万元，比上年减少 3159.62 万元。

八、本行面临的各类风险及防范对策

2018 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，资产质量进一步上升。

8.1 信用风险

(1) 产生信用风险的主要业务。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑等表内、表外业务。

(2) 报告期内信用风险管理措施。一是调整组织架构，建立市场营销、风险控制、资产保全和贷款操作相互分离、

相互制约的组织体系和审贷分离、风险集中控制的内控机制。二是建立审贷分离、互相制衡的风险控制体系，建立大额贷款信贷管理委员会审贷制度。三是根据银监会单一客户、单一集团客户贷款授信集中度分别不超过资本净额10%、15%，实施贷款限额管理。四是对信贷资产质量实行风险分类管理，对不良贷款明确专人跟踪管理，及时清收，完善对分支机构和有关信贷人员的责任考核管理。

8.2 市场风险对策

本行的市场风险主要集中在利率风险方面。针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，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性业务，依法合规拓展资金市场业务；始终坚持只在人民银行、银监部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务，如同业存放、同业拆借、购买国债、金融债券、银行间债券市场的企业债券等，绝不允许直接或变相将资金进入股市；按照社区型零售银行的定位，树立“以客户为中心”的营销理念，加大金融产品创新力度，增加有效信贷投入，大力开办低风险业务，进一步提高应对市场风险的能力。

8.3 操作风险对策

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。本行主要采取以下几项措施防范操作风险：一是加强教育引导，不断提高全体员工依法合规经营意识，进一步加强从业人员教育培训，提高从业人员的思想道德、文化知识和业务技能，确保胜任发展需要。二是继续深入开展案件专项治理。进一步认真贯彻银监会案件专项治理工作要求，狠抓“六个重点环节”，不断完善内控制度，强化检查和监督，切实加大对存在违规违纪行为员工的惩处力度，逐步建立起“查防堵惩教”的长效机制，不断提升案件防范能力。三是深化审计监督体制改革。进一步完善“垂直管理、分片负责，审计部门与业务部门相分离”的审计监督体系，不断提高审计工作力度和效率，确保内部审计工作的独立性、权威性、及时性和有效性。四是加强流程银行和事后监督系统建设。按照银监会“事前防范、事中控制、事后监督和纠正”的要求，我行设立了异常交易监测中心，对财会、信贷、资金、电子银行、负债及中间业务实时进行监控。同时，制定实施方案，明确目标任务，全面流程银行建设。

8.4 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，本行力图通

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。

九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，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。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

十、薪酬情况

2018年度，我行列支薪酬4389万元，居同业中等水平。本行借鉴股份制银行的成功经验，进一步完善全面绩效管理，按照“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁，按劳取酬、多劳多得、风险损失扣减”的思路，将绩效薪酬全额与个人业绩挂钩。在考核方法上采取计价为主、评分为辅的方式，对业务人员根据个人业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，对分支机构负责人实行综合考评机制，对内设部门实行目标管理考核。同时，结合机构和岗位客观存在的差异性，在考核内

容上实行差异化考核，对各岗位员工根据岗位不同职责区别对待，设定不同的考核指标。

十一、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。

(六) 报告期内服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。

除上述事项外，截至 2018 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十二、财务报告

12.1 财务报表(详见附件 2、3、4)

附件：1、泰和农商银行 2018 年度贷款利率定价表

2、泰和农商银行 2018 年度资产负债表

3、泰和农商银行 2018 年度利润表

4、泰和农商银行 2018 年度损益表