

新余农商银行 2018 年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、本行于 2019 年 5 月 24 日召开了新余农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议，以记名表决的方式审议通过了关于《新余农商银行 2018 年度信息披露报告》的议案。

二、本报告所载财务数据及指标除特别说明外，均为本行合并数据，货币单位以人民币列示。

三、南昌中海会计师事务所根据《审计准则》对本行 2018 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

五、请投资者认真阅读本报告全文，本行已在报告中描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅本报告第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

六、本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

释 义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”	指	新余农村商业银行股份有限公司
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江西省农村信用社联合社
“1104”工程	指	银行业金融机构监督信息系统

第二节 公司简介

一、公司信息

中文全称：新余农村商业银行股份有限公司

中文简称：新余农商银行

英文全称：XinYu Rural Commercial Bank Co.,Ltd

英文简称：XinYu Rural Commercial Bank

公司法定代表人：周斌

注册资本：1,343,864,483 元

注册地址：江西省新余市渝水区仰天岗东大道 259 号

邮 编：338000

公司网址：<http://www.xymsyh.com>

电子邮箱：xynhhbgs@sina.com

注：注册资本为 2018 年 12 月 31 日工商登记数据

二、信息披露及备置地点

选定的信息披露报纸的名称	《新余日报》
登载报告的网站	http://www.xymsyh.com
报告的备置地点	本行董事会办公室

三、注册资本变更情况

统一社会信用代码	91360500792832859H
主营业务变更情况	无变更
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东
注册资本变更情况说明	2018 年 11 月 29 日，新余银保监分局向本行下发《关于同意新余农商银行变更注册资本的批复》（余银监复（2018）28 号），同意本行注册资本由 1,343,864,483 元变更为 1,397,619,062 元，已于 2019 年 2 月 27 日变更到位。

四、会计数据和财务指标摘要

单位：元

项目	2018 年度	2017 年度	本年比上年增减
营业收入	997,455,650.80	950,676,088.14	4.92%
营业支出	761,985,998.04	670,888,466.07	13.58%
其中：资产减值损失	425,846,026.09	355,369,895.89	19.83%
利润总额	236,204,878.04	280,139,638.36	-15.68%
拨备前利润	662,050,904.13	635,509,534.25	4.18%
净利润	145,223,587.31	168,782,300.67	-13.96%
资产总计	33,108,354,807.29	30,387,532,107.42	8.95%
负债总计	29,982,840,961.81	27,366,951,646.87	9.56%
所有者权益合计	3,125,513,845.48	30,20,580,460.55	3.47%

注：1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

2. 营业支出包括税金及附加、业务及管理费、资产减值损失、其他营业成本。

3. 拨备前利润=利润总额+资产减值损失。

五、非经常性损益主要项目及金额

单位：元

项目	2018 年度	2017 年度
资产清理收益	1,220,738.65	19,053.38
政府补贴	742,300.00	1,475,400.00
捐赠支出	400,000.00	349,500.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-827,813.37	-792,937.09
非经常性收支扎差合计	735,225.28	352,016.29

注：1. 政府补贴为当地政府对本行上年度发放的涉农贷款增量奖励。

2. 捐赠支出主要是本行对贫困村捐赠的扶贫资金。

六、吸收存款和发放贷款情况

单位：元

项目	2018 年度	2017 年度
存款总额	25,946,658,154.89	24,132,804,619.85
贷款总额	21,522,099,478.86	19,296,907,105.18
贷款已减值利息	175,110,685.15	180,613,936.86
贷款损失准备	1,543,431,257.00	1,434,916,627.20
贷款净额	20,153,778,907.01	18,042,604,414.84

注：贷款已减值利息为用于核算和反映已减值贷款的摊余成本计提的利息。

七、主要监管指标

(一) 主要监管指标情况

分类	指标名称	标准值	2018年	2017年
资本充足	1. 资本充足率	≥10.5%	13.26%	13.20%
	2. 一级资本充足率	≥8.5%	12.11%	12.06%
	3. 核心一级资本充足率	≥7.5%	12.11%	12.06%
信用风险	1. 不良贷款率	≤5%	4.78%	4.77%
	2. 贷款损失准备覆盖率	≥150%	150.05%	155.92%
	3. 贷款拨备率	≥2.5%	7.17%	7.44%
盈利状况	1. 资产利润率	≥0.6%	0.46%	0.58%
	2. 资本利润率	≥11%	4.73%	5.68%
	3. 成本收入比率	≤35%	32.38%	32.22%
流动性风险	1. 流动性比例	≥25%	43.77%	44.59%
	2. 核心负债依存度	≥60%	62.59%	62.17%
	3. 流动性缺口率	≥-10%	-6.11%	-9.11%
	4. 流动性覆盖率	≥100%	不适用	不适用
	5. 净稳定资金比例	≥100%	不适用	不适用
其他	小微企业申贷获得率	-	96.33%	96.13%

注：1. 上表中各类指标均按照中国银保监会监管口径计算，来源于“1104”工程报表。

2. 净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3. 资产利润率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=(业务及管理费用+其他业务收入)÷营业收入×100%

4. 根据《中国银监会关于做好2017年非现场监管报表填报工作的通知》(银监发〔2016〕55号)，资产规模在2000亿元以下的金融机构无需填报流动性覆盖率、净稳定资金比例，故本行该两项比例无数据。

(二) 资本充足情况

1. 资本充足率情况

(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）》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）》规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

（2）资本及其构成

单位：万元

项目(新口径)	2018 年末余额
1. 核心一级资本	312,551.38
1.1 实收资本可计入部分	139,761.91
1.2 资本公积可计入部分	60,462.73
1.3 盈余公积	31,848.66
1.4 一般风险准备	53,814.02
1.5 未分配利润	26,664.06
2. 核心一级资本监管扣除项目	1,241.53
2.1 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	1,241.53
2.2 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
2.3 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
3. 其他一级资本	0.00
4. 其他一级资本监管扣除项目	0.00
5. 二级资本	29,461.49
5.1 超额贷款损失准备	29,461.49
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）	29,461.49
6. 二级资本监管扣除项目	0.00
7. 资本净额	-
7.1 核心一级资本净额	311,309.85
7.2 一级资本净额	311,309.85
7.3 总资本净额	340,771.34
8. 资本充足率	13.26%
8.1 一级资本充足率	12.11%
8.2 核心一级资本充足率	12.11%

（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	2018 年末
1. 信用风险加权资产（权重法）	2,386,380.81
1.1 表内风险加权资产	2,352,847.29
1.2 表外风险加权资产	33,533.52
2. 市场风险加权资产（标准法）	43.63
3. 操作风险加权资产（基本指标法）	184,322.69
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	2,570,747.13

2. 风险暴露和评估

（1）信用风险

a. 信用风险暴露计量方法

按照《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。

b. 贷款损失准备情况

报告期内计提贷款损失准备 3.66 亿元，核销不良贷款 2.69 亿元，因收回不良贷款转回准备 0.12 亿元。截至 2018 年末，贷款损失准备共计 15.43 亿元，增加 1.09 亿元，增长 7.56%。

c. 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%	662,507.07	0.00
20%	45,952.39	9,190.48
25%	33,757.03	8,439.25
50%	270,408.19	135,204.10
75%	494,189.19	370,641.90
100%	1,799,660.07	1,799,660.07
250%	100.00	250.00

小计	3,306,573.94	2,323,385.80
计入二级资本的超额贷款损失准备		29,461.49
合计	3,031,737.97	2,352,847.29

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%	41,316.35	0.00
75%	2,556.95	1,917.71
100%	31,615.81	31,615.81
合计	75,489.11	33,533.52

d. 主要表外项目情况

截至 2018 年末,本行银行承兑汇票余额为 7.29 亿元,增加 1.42 亿元,增幅 24.21%。信用卡承诺 0.51 亿元,增加 0.2 亿元。开出国内保函款项 65 万元。非保本型理财产品 2.46 亿元。

(2) 市场风险

a. 市场风险计量方法

本行目前采用标准法计量市场风险。

b. 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	3.49
商品风险	0
期权风险	0
合计	3.49
采用标准法计量的资本要求	3.49
市场风险的风险加权资产总额	43.63

(3) 操作风险

a. 操作风险计量方法

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

b. 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

项目	2018 年末
1. 操作风险资本要求	14,745.82
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	14,745.82
1.2 采用标准法计量的资本要求	-
2. 操作风险加权资产	184,322.69

3. 杠杆率

单位：万元

项目	2018 年 12 月	2018 年 9 月	2018 年 6 月	2018 年 3 月
一级资本净额	311,309.85	308,778.63	301,425.95	304,157.34
调整后表内外资产余额	3,385,083.07	3,365,849.85	3,311,554.33	3,314,650.59
杠杆率 (%)	9.20%	9.17%	9.10%	9.18%

第三节 公司业务概要

一、报告期内本行从事的主要业务

本行的主营业务范围为：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；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭有效许可证经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、主要资产负债变化情况

本行无境外资产，主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析”。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2018年，本行统筹抓好稳增长、调结构、促转型、防风险、强党建等重点工作，总体实现了较好发展。

（一）市场份额持续提升。截至2018年末，存款市场份额22.38%，上升0.09个百分点；贷款市场份额26.14%，上升1个百分点，存款、贷款市场份额稳居新余市银行业首位。

（二）信贷结构持续优化。500万元以下、100万元以下贷款新增占各项贷款比为78.3%和58.96%。抵押贷款新增15.46亿元，占新增贷款69.45%，增幅19.04%。1000万元以上贷款占比46.57%，较上年下降4.93个百分点。

（三）经营效益持续稳健。各项收入15.23亿元，同比增加3500万元，增幅2.37%。营业净收入9.97亿元，同比增加4700万元，增幅4.92%。

（四）资产质量持续好转。不良贷款率4.78%，较实际不良率同口径比下降2.08个百分点。各项拨备余额20.2亿元，增加1.52亿元，增幅8.18%；不良贷款拨备覆盖率150.05%。

二、主营业务分析

（一）收入与成本

1. 利息净收入

单位：元

项目	2018年度	2017年度	增减额	增长率
----	--------	--------	-----	-----

一、利息收入	1,183,982,364.89	1,170,210,292.66	13,772,072.23	1.18%
二、利息支出	516,397,053.85	528,105,151.05	-11,708,097.20	-2.22%
三、利息净收入	667,585,311.04	642,105,141.61	25,480,169.43	3.97%

2018年，全年新增贷款22.25亿元，将创新发展、科技改造的民营企业作为重点信贷投放对象，贷款利息收入同比增加0.39亿元。同时，主动调整负债结构，由向省联社拆借资金转向其他同业机构融入同业存款，积极拓宽资金营运渠道。

2. 资产减值损失

单位：元

项目	2018年度	2017年度
应收利息坏账损失	2,000,148.57	2,903,900.00
其他应收款坏账损失	18,961,914.40	
贷款减值损失	365,883,963.12	347,465,995.89
持有至到期投资减值损失	39,000,000.00	5,000,000.00
合计	425,846,026.09	355,369,895.89

为提高本行的风险抵抗能力，从谨慎性原则考虑，报告期内本行共计提资产减值损失4.26亿元。

3. 利润表其他事项

单位：元

项目	2018年度	2017年度	变动幅度	备注
手续费及佣金净收入	41,708,846.29	43,838,110.92	-4.86%	注1
投资收益	279,835,371.31	264,276,336.88	5.89%	注2
汇兑收益	4,289,140.34	-5,168,058.83	-	注3
其他业务收入	4,036,981.82	5,624,557.56	-28.23%	注4
其他业务成本	1,931,827.88	2,823,708.95	-31.59%	注5
所得税费用	90,981,290.73	111,357,337.69	-18.30%	注6

注1：手续费及佣金净收入减少主要是存量结构化融资业务资产逐步收回，进而手续费收入减少。

注2：投资收益增加主要是所持债券总量增加所致。

注3：汇兑收益增加主要是年度内美元兑人民币汇率升值所致。

注4：其他业务收入减少主要是贵金属销量下降所致。

注5：其他业务成本减少亦为贵金属销量下降所致。

注 6: 所得税减少主要是本年核销贷款 2.69 亿元, 较上年增加 0.97 亿元, 应纳税所得额相应减少所致。

(二) 现金流

单位: 元

项目	2018 年度	2017 年度
经营活动产生的现金流量净额	294,652,955.28	153,661,677.67
投资活动产生的现金流量净额	221,979,702.08	29,273,493.05
筹资活动产生的现金流量净额	-492,075,064.88	379,493,997.20
汇率变动对现金的影响	4,289,140.34	-5,168,058.83
现金及现金等价物净增加额	28,846,732.82	557,261,109.09

本行当期现金流的主要变动在于筹资活动产生的现金净流入, 主要用于兑付本行 2017 年度发行的同业存单。

三、资产负债情况分析

(一) 主要资产构成及变动情况

截至 2018 年末, 本行总资产为 331.08 亿元, 较上年增幅 8.95%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资等构成。

1. 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内, 本行贷款及垫款情况如下:

单位: 元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款及垫款	14,054,009,948.80	13,524,864,278.73
个人贷款和垫款 (含信用卡)	7,468,089,530.06	5,772,042,826.45
贷款和垫款总额	21,522,099,478.86	19,296,907,105.18
贷款已减值利息	175,110,685.15	180,613,936.86
减: 贷款减值准备	1,543,431,257.00	1,434,916,627.20
发放贷款和垫款净额	20,153,778,907.01	18,042,604,414.84

截至 2018 年末, 本行贷款前十大客户如下表所示:

单位: 万元

项目	所属行业	贷款余额	占资本净额比例
----	------	------	---------

A 公司	水利、环境和公共设施管理业	28,000	8.22%
B 公司	批发和零售业	16,982.93	4.98%
C 公司	制造业	13,748	4.03%
D 公司	制造业	13,000	3.81%
E 公司	批发和零售业	12,700	3.73%
F 公司	水利、环境和公共设施管理业	12,000	3.52%
G 公司	制造业	10,004	2.94%
H 公司	制造业	10,000	2.93%
I 公司	制造业	10,000	2.93%
J 公司	批发和零售业	9,000	2.64%
合计		135,434.93	39.74%
资本净额		340,771.34	

根据原中国银监会颁布的《核心指标(试行)》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2018 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 8.22%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 39.74%。

2. 可供出售金融资产

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公用企业债券		29,522,670.46
金融债券		100,562,232.88
同业存单	627,649,375.11	1,351,678,732.18
小计	627,649,375.11	1,481,763,635.52

截至 2018 年末，可供出售金融资产较上年减少 8.54 亿元，降幅 57.64%，主要为考虑本行综合风险及资产收益，调整相关投资资产组合的配置。

3. 持有至到期投资

报告期内，本行持有至到期债券的主要投资方向是政策性银行债券。截至 2018 年末，本行持有至到期投资中的政策性银行债券投资余额为 35.76 亿元，占持有至到

期投资总额的 72.23%。

4. 资产其他事项

单位：元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	备注
买入返售金融资产	979,500,000.00	291,470,501.24	注 1
存放同业款项	702,176,546.21	685,744,257.73	注 2
拆出资金	102,948,000.00		注 3
长期股权投资	1,000,000.00	1,000,000.00	注 4

注 1：买入返售金融资产增加主要是国内回购业务市场回暖，国内大部分业务品种成交笔数较上年有不同程度增长，本行因此亦增加资产持有。

注 2：存款同业款项增加主要是正常业务结算需要。

注 3：拆出资金为本年外汇资金为获取收益在拆放市场上拆放的款项。2003 年原信用社时期拆放大连证券形成的债权 1547 万元，已 100%计提减值准备，账面价值为 0，故 2017 年报表无显示，目前该公司已破产清算完毕，故 2018 年本行对该笔款项予以核销。

注 4：长期股权投资为本行入股省联社资金。

(二) 主要负债结构及其变动情况

1. 吸收存款

截至 2018 年末，本行各项存款余额 259.47 亿元，较年初增加 18.14 亿元，存款增幅 7.52%。存款市场份额 22.38%，上升 0.09 个百分点，在继续保持第一的基础上持续扩大领先优势。

2. 负债其他事项

单位：元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日	备注
向中央银行借款	1,000,000,000.00	530,000,000.00	注 1
同业及其他金融机构存放款	1,490,375,989.26	1,367,773,573.57	注 2
卖出回购金融资产款	1,093,351,141.10	454,351,993.46	注 3
应交税费	69,345,311.39	92,444,636.09	注 4

注 1：向中央银行借款增加主要是向当地人民银行申请的扶贫再贷款及支小再贷款增加。

注 2：同业存款增加主要是本年继续转向同业机构融入款项用以资金营运。

注 3：卖出回购金融资产增加主要是为本行买入返售金融资产相匹配开展回购业务所融入的资金。

注 4：应交税费减少主要是应交所得税减少所致。

(三) 所有者权益结构及变动情况

单位：元

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
实收资本（股本）	1,397,619,062.00	44.72%	1,343,864,483.00	44.49%
资本公积	604,627,349.61	19.34%	592,990,038.17	19.63%
盈余公积	318,486,649.45	10.19%	303,860,111.27	10.06%
一般风险准备	538,140,193.66	17.22%	537,792,106.66	17.80%
未分配利润	266,640,590.76	8.53%	242,073,721.45	8.01%
所有者权益合计	3,125,513,845.48	100.00%	3,020,580,460.55	100.00%

1. 实收资本（股本）变动情况请参照“第六节 股份变动和股东情况 一、股份变动情况”

2. 资本公积增加主要是本行根据《江西农商银行 2018 年度会计决算工作指导意见》的要求，将收回的资产、股权已置换及剥离不良贷款本金和利息，按照其规定纳入资本公积科目核算。

3. 一般风险准备增加主要是按照《江西农商银行 2018 年度会计决算工作指导意见》要求，将收回的央行票据已置换不良贷款本金纳入该科目核算。

四、投资情况

(一) 总体情况

本行的投资主要以债券投资为主，截至 2018 年末，债券投资余额 55.79 亿元，同比增幅 18.99%，为优化债券资产结构，加大了对政策性银行债和商业银行债的配置，适当补充了部分已到期地方公用企业债。目前，本行所配置的债券均正常到期兑付，未出现逾期情况。

(二) 重大股权投资情况

报告期内，本行无重大股权投资情况。

五、重大资产和股权出售

报告期内本行未有出售重大资产和股权事项。

六、与本行业务有关的风险

（一）信用风险

信贷业务是本行的主要收入来源，信用风险是本行面临的主要风险，目前本行业务中涉及该类风险的包括授信、债券投资等业务。

1. 授信业务信用风险

（1）不良贷款风险

单位：元

项目	金额
正常类	18,425,556,705.16
关注类	2,067,935,445.97
次级类	101,213,183.03
可疑类	925,887,870.98
损失类	1,506,273.72
贷款合计	21,522,099,478.86

注：为防范信用风险，2018年计提贷款减值损失3.66亿元，至2018年末，贷款损失准备余额为15.43亿元。

截至2018年末，贷款余额215.22亿元，不良贷款余额10.29亿元，不良贷款率4.78%。本息逾期90天以上贷款较年初年初减少2.96亿元。

（2）贷款投放集中度风险

本行制定了《新余农商银行统一授信管理办法》，逐步降低贷款的客户集中度风险。截至2018年末，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为8.22%，最大单一集团客户授信余额占资本净额的12.81%，上述指标均符合监管要求。

（3）表外授信业务风险

本行目前办理的表外授信业务主要包括银行承兑汇票、银行保函等。本行通过控制保证金比例、核查贸易真实交易背景、合同履行等，加强了对表外授信业务的风险管理和控制，降低了本行表外授信业务风险水平。

2. 债券投资信用风险

截止 2018 年末，本行债券投资余额为 49.51 亿元，以政策性银行债、金融债等低风险债券为主。

为有效防范债券投资信用风险，本行采取了一系列措施：一是加强发行人授信管理。对《新余农商银行同业业务授信管理办法》《新余农商银行债券业务授信管理办法》进行更新和完善，严把发行人准入及授信关。二是不断优化债券结构。2018 年，本行增持债券主要为政策性银行债券和商业银行债券 2 个品种，同时，新增非金融企业债由原来的外部评级 AA+ 债券调整为 AAA 的高评级债券，以便降低信用风险。三是持续关注市场变化。成立专门的债券业务小组，持续关注市场变化，对存量业务的风险状况做到心中有数，对可能出现的风险隐患的业务，做到早发现、早化解。报告期内，本行债券投资业务未发生违约事件，债券投资信用风险总体可控。

（二）流动性风险

1. 主要流动性风险指标

截至 2018 年末，本行流动性资产 59.25 亿元，其中：持有流动性债券 34.63 亿元、一个月内到期的合格贷款 14.82 亿元、存放省联社资金 6.44 亿元。流动性负债 135.35 亿元，流动性比例为 43.77%，远高于监管指标 18.77 个百分点，保持在较好水平。

2. 资产负债到期日分析

本行针对流动性管理，制定了《新余农商银行流动性风险应急预案》《新余农商

银行流动性风险管理办法》等流动性管理办法，业务部门根据资金临时性缺口情况，可以从银行间市场通过回购等方式弥补临时性资金缺口。流动性风险管理部门日常做好资产负债到期日分析，做好表内外资产负债管理，有效控制流动性风险。

（三）市场风险

1. 利率风险

本行为有效防范利率风险，采取的措施主要有：一是加强宏观经济的研究，对利率走势做出较为合理的预测分析，提高对市场的敏感度。二是根据对市场利率的走势分析以及对历史利率区间的观察，对本行债券持仓的久期进行必要的调整。通过合理预测市场利率水平的走势并及时调整本行债券持仓的久期，达到较好的利率风险控制水平。

2. 汇率风险

本行面临的汇率风险主要有交易风险、折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元为主，报告期内外汇自营业务金额较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。

（四）操作风险

本行在各项业务经营管理中，严格按照相关法律法规及各项业务管理制度、程序进行规范操作，不断完善公司治理架构，提升操作风险管理能力，确保业务整体运行质量和效率。同时大力加强风险管理和内部控制制度建设，综合运用异常监测、反洗钱、银企对账、事后监督等系统，通过现场检查、非现场监测等手段，全方位监督柜面业务，有效规范前台柜员操作行为，有效降低柜面操作风险隐患；充分利用强

化信贷人员培训力度、信贷文化建设等方法，规范信贷业务操作，通过常规检查、专项审计检查等有力措施，加大对信贷操作风险等检查力度，及时发现处置风险隐患，推进信贷业务规范管理。

（五）同业风险

本行同业业务主要包括买入返售业务及转贴现业务等，风险主要表现为交易对手的识别风险。本行采取了一系列措施做好交易对手的识别及授信工作：一是及时制定完善《新余农商银行同业业务授信管理办法》《新余农商银行债券业务授信管理办法》，并在日常授信中严格执行，避免授信工作流于形式。二是严格执行省联社及本行双重授信规定，相关业务的交易对手必须同时在省联社和本行的授信名单内，同时，各业务交易额必须在分项授信额度内，且所有业务的交易总额不得超过该交易对手的综合授信额度。三是设置中台风控岗，负责交易对手授信及用信的管理，建立相关台账进行实时的动态监控。

七、机构建设情况

本行内设 18 个职能部门、1 个总行营业部、7 个一级支行、7 个二级支行，54 个营业机构遍布新余城区和所有乡镇。

机构名称	联系地址	营业机构数
总行营业部	江西省新余市仰天岗东大道 259 号	1
分宜支行	江西省分宜县安仁路 222 号	17
渝水支行	江西省新余市抱石东大道 37 号	8
城南支行	江西省新余市解放东路 22 号	4
城北支行	江西省新余市仙来东大道 437 号	4
高新支行	江西省新余高新技术产业园区春龙步行街	3
仙女湖支行	江西省新余市仙女湖风景名胜区河下镇河下街	4
孔目江支行	江西省新余市赣西大道 1498 号	4
下村支行	江西省新余市渝水区下村镇	1

罗坊支行	江西省新余市渝水区罗坊镇	3
良山支行	江西省新余市渝水区良山镇	1
新钢支行	江西省新余市团结西路 333 号	1
赣新支行	江西省新余市仙来中大道 29 号	1
岭泉支行	江西省新余市白竹路渝工学院正对面	1
城东支行	江西省新余高新技术产业园区水西镇府前路	1

第五节 重要事项

一、2018 年度利润分配方案

经南昌中海会计师事务所审计，报告期内账面净利润 14522 万元。加上以前年度留存未分配利润 13456 万元、以前年度利得 74 万元、所得税汇算清缴损益调整 99 万元、汇率折算损益 2 万元，减去以前年度损益调整 27 万元，可供分配利润为 28126 万元。

利润分配顺序：按当年净利润的 10%提取法定盈余公积 1452 万元；执行免征农户小额贷款利息收入减征企业所得税 10 万元纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算；按照实收资本总额 9%的比率计提股金红利 12579 万元；留存未分配利润为 14085 万元。

二、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内本行无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

三、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内本行无合并报表范围发生变化的情况。

四、聘任会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所	南昌中海会计师事务所有限责任公司
当年审计的注册会计师姓名	李铁匠 许拥军

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。

六、处罚情况

报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到司法部门处罚。

七、关联交易

本行对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 10%，本行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过本行资本净额的 15%，本行对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 50%。截至 2018 年末，本行资本净额 34.08 亿元，本行关联方关联交易授信金额 10.08 亿元，占资本净额 29.58%，其中最大一户关联方授信金额 2.1 亿元，占资本净额 6.16%，最大一户集团客户的授信金额 2.4 亿元，占资本净额 7.04%，符合本行关联交易管理。

八、委托他人进行现金资产管理情况

（一）委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（二）委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

九、社会责任情况

详见本行 2018 年社会责任报告。

十、其他重大事项

报告期内，本行无需要说明的其他重大事项。

第六节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动 增减	本次变动后	
	数量	占比		数量	占比
法人股	804,598,646.00	59.87%	20,209,882.00	824,808,528.00	59.02%
自然人股	539,265,837.00	40.13%	33,544,697.00	572,810,534.00	40.98%
股份总数	1,343,864,483.00	100.00%	53,754,579.00	1,397,619,062.00	100.00%

(二) 股份变动原因

一是 2018 年 6 月 21 日，经本行第九次股东大会审议通过，按 2017 年末股本总额的 8% 进行 2017 年度分红，其中 4% 送股为 53754579 股，增加了本行股本总数。

二是按照本行章程规定，本行股东所持的股份按规定办理登记手续，可依法转让、继承和赠与，导致了本行股份结构变动。

二、股份登记情况

本行委托第三方股权登记托管机构——江西联合登记结算有限公司，对本行股权进行集中统一登记托管，包括初始登记、变更登记、质押登记、股权冻结、代办分红派息、股权查询、股权证明等。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况

1. 本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数 4781 名，其中法人股 67 名、自然人股 4714 名。

本行前 10 名股东持股情况

单位：股

股东名称	持股比例%	报告期末持 股数量(股)	报告期内增 减变动情况	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
江苏晋和电力燃料有限公司	9.79	136,828,224	+5,262,624	质押	65,000,000

中航信托股份有限公司	4.42	61,776,000	+2,376,000	正常	
新余银信资产管理股份有限公司	4.38	61,210,240	+2,354,240	正常	
金博士（福建）投资有限公司	3.82	53,446,349	+2,055,629	正常	
新余市金通工贸有限公司	2.81	39,330,867	+1,512,726	质押	25,000,000
新余市文祥贸易有限公司	2.57	35,881,115	+1,380,043	正常	
杭州登宙实业有限公司	2.50	34,944,998	+1,344,038	正常	
创卓建设工程有限公司	2.06	28,800,000	+28,800,000	正常	
江西新王龙线缆有限公司	2.01	28,142,899	+28,142,899	正常	
新余市城乡建设投资（集团）有限公司	1.94	27,058,240	+2,002,240	正常	

2. 本行控股股东及实际控制人情况

本行单一最大股东持股比例为 9.79%，与其他股东无关联关系，不存在控股主体、控股股东和实际控制人。

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事基本情况

姓名	本行职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期
周斌	董事长	现任	男	46	2015年9月	2021年6月
开根龙	董事	现任	男	47	2015年9月	2021年6月
唐弢	董事	现任	男	50	2018年1月	2021年6月
何广文	独立董事	现任	男	55	2016年7月	2021年6月
王彦超	独立董事	现任	男	41	2018年6月	2021年6月
黄欢喜	董事	现任	男	35	2018年6月	2021年6月
周建儿	董事	现任	男	50	2018年1月	2021年6月
黄云平	董事	现任	男	46	2012年1月	2021年6月
邹细保	董事	现任	男	51	2018年6月	2021年6月
易永康	董事	现任	男	49	2018年6月	2021年6月
合计	—	—	—	—	—	—
姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期
邓小红	监事长	现任	男	52	2017年9月	2021年6月

汪昌云	外部监事	现任	男	55	2018年6月	2021年6月
郭大庆	监事	现任	男	51	2012年1月	2021年6月
何光宇	监事	现任	男	45	2012年1月	2021年6月
章腾凯	监事	现任	男	47	2015年5月	2021年6月
胡继荣	监事	现任	男	54	2015年5月	2021年6月
陈尧华	监事	现任	男	56	2017年5月	2021年6月
潘璇	职工监事	现任	女	51	2017年5月	2021年6月
李小江	职工监事	现任	男	43	2017年5月	2021年6月
黎小忠	职工监事	现任	男	51	2017年5月	2021年6月
王红平	职工监事	现任	男	47	2017年5月	2021年6月
合计	—	—	—	—	—	—

二、高级管理人员情况

姓名	性别	任职情况	分管工作
周斌	男	党委书记、董事长	主持新余农商银行全面工作，组织履行董事会职责，分管人力资源部（党委组织部）、党建工作
开根龙	男	党委副书记、行长	主持经营工作，组织履行经营班子职责，协助分管人力资源部，分管金融市场部、业务拓展部、风险合规部、授信管理部、清收事业部
唐弢	男	党委委员、副行长	分管公司业务部、小微业务部、运营管理部、信息科技部、安全保卫部
邓小红	男	党委委员、纪委书记、监事长	主持纪委工作，组织履行监事会职责，分管审计部（监事会办公室）、纪委办公室、纪检监察室工作
陈亚芬	女	党委委员、副行长、董事会秘书	主持机关党委全面工作，分管办公室（董事会办公室、党委办公室、党委宣传部）、计划财务部、三农事业部、网络金融部、后勤服务中心、党群工作部、总行营业部

三、本行董事、监事变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
万永兴	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
林明龙	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
施纯锡	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
章伟	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
邱新海	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
刘剑华	董事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
陈朝霞	监事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任

胡志滨	监事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任
谢军	监事	任期满离任	2018年6月21日	换届离任

四、员工情况

(一) 员工数量及教育程度

在职员工的数量	694
内退员工的数量	51
劳务派遣员工的数量	33
在职员工数量合计	778
当期领取薪酬员工总人数	778
教育程度	
研究生及以上	22
本科	508
专科	170
高中、中专	66
初中	12
合计	778

(二) 薪酬政策

近年来，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，薪酬总额主要包括基本薪酬、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《新余农商银行员工绩效考核与薪酬管理办法》执行，主要是采取平衡计分卡模式考核，突出业绩导向，发挥绩效考核的指挥棒作用，依据平衡计分卡得分情况考核计发绩效薪酬；平衡计分卡得分是年末评先评优的重要参考依据。

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。

(三) 培训计划

为提高员工整体素质和工作效率，根据本行人力资源战略目标要求，本行每年年

初制定本年的培训计划，按照计划开展培训，具体包括培训的项目、内容、时间、方式、对象等。主要培训内容包括员工素质、业务知识、管理能力提升、沟通管理、执行力提升等各个方面，培训形式有内部讲师授课、网络学习、外聘讲师授课、外部交流学习等。

第八节 公司治理

一、公司治理的基本情况

报告期内，本行按照《公司法》《商业银行法》和银保监会部门要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司治理水平。截止 2018 年 12 月 31 日，公司治理与《公司法》《商业银行法》和银保监会部门的要求不存在重大差异。本行当年修订的制度如下。

本行当年修订的制度	最新修订时间
新余农商银行董事长办公会议事规则	2018 年 5 月
新余农商银行董事会消费者权益保护委员会工作细则	2018 年 7 月
新余农商银行董事会战略委员会等 4 个专门委员会工作细则	2018 年 7 月
新余农商银行董事会授权方案	2018 年 7 月
新余农商银行董事会授权方案	2018 年 9 月
新余农村商业银行股份有限公司章程	2018 年 11 月

二、本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面情况

报告期内，本行不存在实际控制人和控股股东，持股 5%以上的股东 1 名。

1. 业务方面：本行有相应的经营管理及风险防控能力。

2. 人员方面：本行人事及薪酬管理按照有关制度执行。

3. 资产方面：本行拥有独立的经营场所及配套设施。

4. 机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，股东大会、董事会、监事会以及董事会下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，不与股东单位职能部门存在从

属关系。

5. 财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

三、机构设置情况

本行设立了健全的组织机构体系，内设 18 个职能部门、1 个总行营业部、7 个一级支行、7 个二级支行，54 个营业机构遍布新余城区和所有乡镇。本行股东大会、董事会、监事会以及董事会下设战略委员会、三农委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等 7 个专门委员会机构独立运作，职能明确，与股东单位职能部门不存在从属关系。2018 年 6 月 21 日，本行董事会、监事会进行换届工作，第三届董、监事会和高管层呈现年龄结构年轻化、知识技能专业化等特点。第三届董事会由 10 名董事（含独立董事 2 名）组成，第三届监事会由 11 名监事（含外部监事 1 名）组成。

四、股东大会召开情况

2018 年 6 月 21 日，本行按照法律法规规定的程序召开了第九次股东大会，出席本次会议并具有有效表决权的股东（含代理人）92 人，所持股份为 90667 万股，占本行股份总额的 67.5%，出席本次会议的股东所代表的有效表决权的股份数达到本行有表决权的股份总数的 1/2 以上，符合相关法律和本行《章程》规定。会议表决通过了《新余农商银行第二届董事会工作报告》《新余农商银行第二届监事会工作报告》《新余农商银行 2017 年度财务决算报告》《新余农商银行 2017 年度利润分配方案》等 10 项议案，邀请了律师事务所律师列席会议并对会议程序和表决出具了法律意见书。

本报告期内，本行未召开临时股东大会。

五、董事会召开情况

2018年，本行共召开董事会9次，会议均由董事长召集，其中5次以现场会议表决方式召开，4次临时会议采取通讯表决方式召开。

六、独立董事履职情况

本行聘请中国农业大学经济管理学院何广文教授、中央财经大学会计学院王彦超教授担任独立董事。

本行独立董事能按照相关法律法规、行政规章及本行《章程》的要求，认真履行职责，对本行事务作出独立客观的判断，维护本行整体利益，尤其关注本行存款人及中小股东的合法权益不受损害，对董事会讨论事项能够发表客观、公正的独立意见，充分发挥专家指导作用。

七、监事会召开情况

报告期内，监事会依法进行了换届选举，调整了监事会人员组成和监事会成员结构，首次聘请了外部监事1名。全年共组织召开监事会5次，审议通过了《新余农商银行第三届监事会监事、监事会监事长产生办法（草案）》《新余农商银行第二届监事会工作报告》等8个议案，组织全体监事现场集中学习了《商业银行监事会工作指引》等文件制度，派员列席了所有现场董事会，根据需要列席了高管层相关会议，指导内审部门认真开展专项审计和风险排查，对2017年度全行董事、监事和高级管理人员按程序开展了履职评价。

报告期内，在监事会的监督活动中未发现本行存在重大风险情况，监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

本行高级管理人员薪酬由本行董事会及薪酬考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况核定薪酬。

(一) 基本年薪考核

基本年薪与岗位职责履行情况挂钩，董事长、监事长、高级管理人员年度综合考核称职及以上等级的计发 100%的基本年薪；年度考核为基本称职的计发 70%的基本年薪；年度考核不称职的计发 30%的基本年薪，且不计发绩效年薪。

(二) 绩效年薪考核

绩效年薪根据实际绩效考核得分进行计算，其考核指标由本行董事会确定，主要包括业务拓展指标、资产质量指标、盈利能力指标等，高级管理人员绩效薪酬根据全行考核指标得分情况确定。如遇经营管理环境出现较大异常变动时，行长可以向董事会提出调整经营管理指标的建议，经审议通过后，按调整后的经营管理指标进行考核。

(三) 延期支付考核

为增强高管人员的风险防控意识，推进本行持续健康发展，对高管人员绩效薪酬实行延期支付。当年绩效薪酬总额的 50%采取延期支付方式，按兑现日扣缴。在本行设立专户管理，且延期支付期限不少于 3 年。薪酬延期支付期满后，由省联社稽核部门对本行经营情况和风险程度进行考核，根据考核结果进行兑付。

第九节 本行债券情况

报告期内，本行未发行债券。

第十节 财务报告

一、审计意见

南昌中海会计师事务所根据《审计准则》对本行 2018 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、财务报表