

南康赣商村镇银行股份有限公司  
2019 年度报告

# 目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 本行简介
- 第三节 会计数据和业务数据摘要
- 第四节 股本变动及股东情况
- 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 第六节 公司治理情况
- 第七节 股东大会情况
- 第八节 董事会报告
- 第九节 监事会报告
- 第十节 重要事项

## 第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员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，并对其真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2020年4月27日本行第五届监事会第六次会议审议并表决通过了《南康赣商村镇银行股份有限公司2019年度报告》。

本行年度财务报告已经中审众环会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长谢贵芳、拟任行长张翔鹏、分管计划统计财务部副行长黄玉琴、计划统计财务部负责人毛静保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 本行简介

一、中文名称：南康赣商村镇银行股份有限公司

中文简称：南康赣商村镇银行，以下简称“本行”

二、法定代表人：谢贵芳

联系地址：江西省赣州市南康区泰康东路林海大厦

办公室：联系电话：0797—6630625

传 真：0797—6630625

邮 箱：1424768108@qq.com

三、注册/办公地址：

注册地址：江西省赣州市南康区泰康东路309号

办公地址：江西省赣州市南康区泰康东路309号

邮政编码：341400

信息披露网站：www.bankgz.com

年度报告备置地点：本行董事会

信息披露事务联系人：廖琪全

联系电话：0797-6630625

#### **四、聘请的会计师事务所名称及地址：**

名称：中审众环会计师事务所

地址：湖北省武汉市武昌区东湖路169号众环大厦

邮编：430077

#### **五、其他有关信息：**

本行经江西银监局批准日期：2008年01月25日

金融许可证号：S0002H336070001

本行首次注册登记日期：2008年01月28日

登记地点：江西省赣州市南康区泰康东路309号

统一社会信用代码：91360700672400963G

#### **六、本行经营范围：**

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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（以上项目凭许可证经营）。

#### **七、本行组织结构：**

本行坚持党支部决策前置，参与重大事项的研究讨论，保证决策权限合法、决策程序合法、决策结果合法，增强党

组织在公司经营管理中的核心作用，保证监督党和国家的方针政策在本行贯彻执行。本行最高权力机构为股东会，董事会进行具体决策、管理，监事会行使监督职能。经营管理层对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常经营管理工作。本行各支行均为非独立核算单位，其经营管理活动对总行负责。

本行设有综合管理部、营销部、审计部、风险合规部、授信审批部、计划统计财务部、业务拓展部七个职能部门，下辖营业部、光明支行、潭口支行、唐江支行、凤岗支行、龙华支行、龙回支行、太窝支行、阳光支行、沙石支行十家支行。

### 第三节 财务概况

#### 一、本年度主要利润指标

单位：千元

项 目	审计数
利润总额	39361.36
主营业务利润	33058.03
营业外收支净额	6303.33
净利润	34361.08

#### 二、报告期末主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计财务数据

单位：千元、%

项 目	2019 年	2018 年	本期增减额	2017 年
主营业务收入	169568.76	158686.20	10882.56	117716.70

利润总额	39361.36	57857.89	-18496.53	36274.03
总资产	3519653.90	3099564.71	420089.19	2701208.23
股东权益	312788.48	288034.14	24754.34	241624.80
营业外收支净额	6303.33	121.43	6181.9	-66.54
成本收入比	36.69	35.32	1.37	40.42
每股收益(元/股)	0.34	0.51	-0.17	0.35
每股净资产(元/股)	3.07	3	0.07	2.69
资本利润率	15.55	19.55	-4	11.92
资产利润率	1.35	1.71	-0.36	1.03

## (二) 报告期末前三年补充财务数据

单位: 千元

项 目	2019 年	2018 年	本期增减额	2017 年
存款总额	3099862.87	2585797.60	514065.27	2333809.77
贷款总额	1855484.94	1635088.04	220396.9	1336477.81
其中: 短期贷款	1737344.34	1488042.84	249301.5	1158869.31
贴现	0	-0.1	0.1	0
中长期贷款	118140.6	147045.21	-28904.61	177608.5
逾期贷款	76105.91	48104.54	28001.37	50551.71

## (三) 报告期末前三年补充财务数据

单位: 千元、%

项 目	标准值	2019 年	2018 年	2017 年
资本净额	-	319755.45	289999.63	247687.78
资本充足率	≥8	17.61	17.90	17.97

核心资本充足率	≥4	16.50	16.90	16.86
流动性比率	≥25	76.7	73.93	56.03
不良贷款率	≤5	1.45	1.98	1.76
单一最大客户贷款比例	≤10	3.13	3.45	4.04
最大十家客户贷款比例	≤50	25.14	29.22	36.25

### 三、信贷资产按五级分类及各类准备计提情况

#### (一) 按五级分类贷款的形态为:

单位: 千元

项 目	本期数	占比%	比年初 +、-	比例 +、- (%)
贷款余额	1855484.94	100	220396.9	0
正常	1753603.30	94.51	204237.03	-0.25
关注	74974.01	4.04	21604.49	0.78
不良贷款小计	26907.66	1.45	-5444.59	-0.25
次级	8124.88	0.44	-22654.94	-1.44
可疑	18782.79	1.01	17210.3	0.91
损失	0	0	0	0

#### (二) 贷款损失准备计提情况

单位: 千元

项 目	2019 年	2018 年	2017 年
期初余额	43486.83	54192.17	39609.77
本期计提数	29112.06	4969.01	9402.67
本期转回数	7179.30		
本期核销	33162.76	15674.35	5179.73
期末数	46615.43	43486.83	54192.17

#### 四、股东权益变动情况

单位:千元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	96171.60	5770.3	0	101941.90
资本公积				
盈余公积	50375.50	6872.22	0	57247.72
一般风险准备	42440.87	2735.47	0	45176.34
未分配利润	92324.58	34361.07	18263.13	108422.52
股东权益合计	281312.55	49739.06	18263.13	312788.48
归属于母行权益总计	281312.55	49739.06	18263.13	312788.48
少数股东权益				

#### 五、2019年度财务情况说明

**1. 基本经营情况。**2019年,本行紧紧围绕全年工作计划,以存、贷业务为重点,在严格防范风险的前提下实现了各项业务的年营业净收入 98598.25 千元;实现利息净收入 98804.62 千元。

**2. 利润实现情况。**经中审众环会计师事务所审计确认,本行 2019 年实现利润总额 39361.36 千元,净利润 34361.08 千元。

**3. 利润分配情况。**拟按每 10 股分 0.3 元标准进行股本分红 3058.257 千元(101941.896 千股\*0.03 元 = 3058.257 千元),再按每 10 股送 0.6 股比例进行送股 6116.514 千股(101941.896 千股\*0.06 股 = 6116.514 千股)。



## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

单位：千元

股份类型	期初数	期末数	本期变动数
法人股	77478.245	82126.941	2648.696
自然人股	18693.355	19814.955	1121.6
合计	96171.6	101941.896	5770.296

本行由赣州银行股份有限公司联合江西省家常饭饮食业服务有限公司等共同发起设立，截止报告期末，发起行赣州银行持有股本金 59317.442 千元，占股比例为 58.1875%；法人股 82126.941 千元（其中银行法人股 59317.442 千元，非国有法人股 22809.499 千元），占比 80.5625%；自然人股 19814.955 千元，占比 19.4375%。

报告期内，部分利润转增股本合计 5770.296 千股，占股比例未发生变动。

### 二、股东情况

#### （一）股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 12 个，其中法人股东 6 个，自然人股东 6 个。

#### （二）股权转让情况

报告期内，本行股东未发生股权转让情况。

#### （三）股权质押情况

报告期内，本行股东江西省家常饭饮食业服务有限公司将其持有我行 525 万股股权质押给中国进出口银行，质押股权占其持有我行股权的 83.18%，9 月 26 日，江西省家常饭饮

业服务有限公司办理了股权质押注销登记。报告期末，我行股东出质本行股权为 0。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、报告期末董事、监事及高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	任职时间	于本公司担任的职务	是否在本公司领取薪酬	是否持有本公司股份
谢贵芳	男	1972年9月	2017年8月	董事长	是	否
李启涛	男	1970年6月	2015年4月	董事、行长	是	否
黄玉琴	女	1972年7月	2011年5月	董事、副行长	是	否
张国华	男	1966年9月	2008年1月	股东董事	否	否
刘光清	男	1962年3月	2011年5月	股东董事	否	是
陈荣	女	1973年7月	2019年4月	监事长	是	否
鄢建萍	女	1976年5月	2016年4月	股东监事	否	否
陈晓芳	女	1990年8月	2017年12月	股东监事	否	否
李莉	女	1986年1月	2019年9月	副行长	是	否

我行董事会由 5 名董事构成，其中董事长 1 名，职工董事 2 名，股东董事 2 名；监事会由 3 名监事构成，其中监事长 1 名，股东监事 2 名；经营班子由 3 人构成，行长 1 名，副行长 2 名。

### 二、年度薪酬情况

报告期末，在本行领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共 5 人，年度报酬总额为 153.39 万元。

### **三、员工情况**

报告期末，全行共有在岗人员 145 人，平均年龄 30.05 岁。其中：研究生及以上学历 2 人，占员工总数的 1.38%；大学本科学历 87 人，占员工总数的 60%；专科学历 52 人，占员工总数的 35.86%。中级以上职称 4 人，占员工总数的 2.76%。

## **第六节 公司治理情况**

### **一、公司治理概况**

本行自成立以来，按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《村镇银行监管指引》等规定，不断完善公司治理结构，改善公司治理机制，提高公司治理水平，建立了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等，完善了董事会、监事会工作制度，形成了“四会一层”之间各司其职、各负其责、互相支持的体系。

#### **(一) 关于股东和股东大会**

报告期内，本行按照《公司章程》的要求召开股东大会，会议严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权力。

#### **(二) 关于董事和董事会**

报告期末，本行董事会有董事 5 人，董事的履职符合中国银行保险业监督管理机构规定的任职要求。董事任期 3 年，任期届满，可连选连任。非由职工代表担任的董事由股东大会选举产生；职工代表董事由公司职工通过职工代表大会

(或职工大会或者其他行使民主选举产生)。

报告期内，本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规以及本行公司章程的相关规定。全体董事均认真履行职责，积极参与本行重大问题的研究和决策，维护本行和本行股东的权益。

### **(三) 关于监事和监事会**

报告期末，本行监事会有监事 3 人，监事人数及任职资格、选聘程序符合《公司章程》和法律法规要求。

报告期内，全体监事勤勉尽责，忠实履行有关法律和《公司章程》赋予的职权，对促进本行稳健经营和健康发展、维护股东和广大存款人的合法权益发挥了积极的作用。

### **(四) 关于高级管理层**

高级管理层是本行的执行机构，依据公司章程和董事会的授权，在董事会领导与监事会监督下，根据董事会确定的战略规划 and 目标，制定经营计划，有序组织经营管理活动。

## **二、本行经营决策、监督、执行体系**

本行坚持重大事项党支部先议的决策前置，党支部参与重大事项的研究讨论，保证决策权限合法、决策程序合法、决策结果合法，增强党组织在公司经营管理中的核心作用，保证监督党和国家的方针政策在本行贯彻执行。本行最高权力机构为股东大会，董事会负责决策，监事会负责对董事会及本行高级管理人员履职情况进行监督。行长由董事会聘任，负责本行日常经营活动并对董事会负责。

## **三、全面风险管理情况**

为加强全面风险管理，本行严格落实《银行业金融机构全面风险管理指引》的文件要求，按照《南康赣商村镇银行风险管理整改达标方案》的整改要求，本行全面加强体系和制度建设，将全面风险管理纳入全行重要工作内容。

### **（一）治理架构情况**

2019年本行全面风险管理框架已初步搭建，建立了由董事会负最终责任、监事会有效监督、高级管理层直接领导，以风险合规部门为依托，相关业务部门和职能部门密切配合，覆盖所有部门、支行、所有业务及流程的全面风险管理组织体系。

### **（二）制度建设情况**

2019年，本行相继制定了《南康赣商村镇银行全面风险管理办法（试行）》、《南康赣商村镇银行风险偏好和管理策略管理办法（试行）》、《南康赣商村镇银行压力测试管理办法（试行）》和《南康赣商村镇银行风险报告制度（试行）》等制度，明确了各层级在全面风险管理工作中的职责，初定本行各风险类别的风险偏好和管理策略及压力测试要求，在日常工作中，各类别风险的报告路径和相应措施要求。

### **（三）工作开展情况**

本行严格按照要求开展全面风险管理工作，每季度定期进行风险评估，本行的风险管理覆盖了各业务风险点，对风险进行了有效管理，并不定期地通过内控体系评价、风险评估、分行业调查、市场调研等方式对可能存在的风险隐患进行监控。报告期末，本行整体资产质量良好，风险可控。

风险评估矩阵摘要表

风险种类	内在风险水平	风险管理能力	整体风险状况	风险发展趋势
信用风险	低	可接受	可接受	稳定
市场风险	低	可接受	可接受	稳定
流动性风险	低	可接受	可接受	稳定
操作风险	低	可接受	可接受	稳定
法律风险	低	可接受	可接受	下降
声誉风险	低	可接受	可接受	稳定
策略风险	低	可接受	可接受	下降
整体风险	低	可接受	可接受	稳定

## 第七节 股东大会情况

### 一、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开一次股东大会。

2019年4月26日，本行召开2018年度股东大会，参加出席会议的股东、股东代理人和股东会程序符合《公司法》和《南康赣商村镇银行股份有限公司章程》等有关规定。

会议审议并通过了《南康赣商村镇银行董事会2018年度工作报告》、《南康赣商村镇银行2018年度经营工作报告》、《南康赣商村镇银行监事会2018年度工作报告》、《南康赣商村镇银行2018年财务决算和2019年财务预算报告》、《南康赣商村镇银行2018年利润分配方案》、《南康赣商村镇银行监事会对董事、高级管理人员2018年履职评价报告》、

《南康赣商村镇银行监事会对监事 2018 年履职评价报告》、《南康赣商村镇银行 2019 年经营工作计划》、《南康赣商村镇银行 2019-2021 年战略发展规划（草案）报告》、《关于南康赣商村镇银行监事会换届选举的议案》、《修改南康赣商村镇银行公司章程的议案》11 项议案。

江西理公律师事务所对我行 2018 年度股东大会出具了法律意见书，证明此次大会从召集、出席到表决等各项决策程序及其结果均符合《中华人民共和国公司法》和我行公司章程的有关规定，合法有效。

## **二、选举、更换本行董事、监事情况**

报告期内，本行完成了监事会换届选举。

# **第八节 董事会报告**

## **一、董事会工作情况**

2019 年，在赣州银行党委和银监部门的关心支持下，南康赣商村镇银行董事会切实履行《中华人民共和国公司法》和本行《公司章程》所赋予的职责，认真贯彻执行股东大会各项决议，勤勉忠实地履行工作职责，不断优化业务结构，持续提升公司治理水平，切实维护股东的合法权益，确保了南康赣商村镇银行稳健快速发展，较好地完成了 2019 年各项工作任务，为 2019-2021 三年规划开局之年打开良好的开端。各项监管指标优良，实现了开业以来持续零案件的目标。

## **二、董事会会议召开情况**

报告期内，董事会共计召开 4 次会议，审议表决通过了

40 项决议，主要内容如下：

（一）2019 年 3 月 29 日，召开了第三届董事会第十一次会议，与会董事审议通过《关于拟聘部分中层干部的议案》等 5 项议案；

（二）2019 年 4 月 26 日，召开了第三届董事会第十一次会议，与会董事审议通过《南康赣商村镇银行董事会 2018 年度工作报告》等 21 项议案；

（三）2019 年 8 月 11 日，召开了第三届董事会第十一次会议，与会董事审议通过《南康赣商村镇银行关联交易管理办法》等 8 项议案；

（四）2019 年 12 月 21 日，召开了第三届董事会第十一次会议，与会董事审议通过《关于恢复江西省家常饭饮业服务有限公司股东大会与董事会表决权利的议案》等 6 项议案。

## **第九节 监事会报告**

### **一、监事会履职情况**

2019 年，监事会以保护本行、股东、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，密切关注全行的经营发展和内控管理情况，对全行财务活动、风险管理、内部管理等工作实施了监督，促进了全行稳健经营和健康发展，维护了股东和广大存款人的合法权益。根据上级监管部门的要求，在完善法人治理结构，加强内部管理，提升风险防范能力等方面提出了建设性意见，并建议高管层在利率市场化改革加速推进、互联网金融等带来的市场竞争加剧的大环境下，要进一



步完善本行战略规划，打造差异化竞争优势。

## 二、监事会会议召开情况

报告期内，监事会共计召开 7 次会议，审议表决通过了 44 项决议，主要内容如下：

（一）2019 年 3 月 11 日，召开了第四届监事会第九次会议，与会监事审议学习通过《南康赣商村镇银行 2018 年案防工作总结》等 8 项议题；

（二）2019 年 4 月 9 日，召开了第四届监事会第十次会议，与会监事审议通过《关于改选第四届监事会监事长的议案》；

（三）2019 年 4 月 25 日，召开了第四届监事会第十一次会议，与会监事审议通过《关于监事会换届选举的议案》等 7 项议题；

（四）2019 年 4 月 26 日，召开了第五届监事会第一次会议，与会监事审议通过《关于选举第五届监事会监事长的议案》。

（五）2019 年 6 月 14 日，召开了第五届监事会第二次会议，与会监事审议听取学习了通过《南康赣商村镇银行信贷业务违规风险隐患及相关从业人员异常行为专项排查整治实施方案》等 7 项议题。

（六）2019 年 9 月 27 日，召开了第五届监事会第三次会议，与会监事审议听取了《关于修订南康赣商村镇银行监事会议事规则的议案》等 10 项议题。

（七）2019 年 12 月 12 日，召开了第五届监事会第四次

会议，与会监事审议听取通报学习了《南康赣商村镇银行员工违规失职行为问责办法（试行）》等 10 项议题。

## **第十节 重要事项**

### **一、重大诉讼仲裁事项**

报告期内，本行在经营活动中未发生重大诉讼仲裁事项。

### **二、收购、合并及出售资产等事项**

报告期内本行未发生收购、合并及出售资产等事项。

### **三、重大担保、承诺事项**

报告期内本行未发生重大担保、承诺事项。

### **四、关联交易情况**

报告期内持股 5%以上股东发生关联交易余额为 0 元；银行内部人及其亲属发生关联交易 30 户，金额 1012 万元。单笔贷款占我行资本净额比例均未超过 1%。

### **五、商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况**

报告期内我行未受到相关监管部门和司法部门的处罚。

报告期内我行董事、高级管理人员未受到相关监管部门处罚。

报告期内我行董事、高级管理人员未受到司法部门处罚。

### **审计意见：**

本行聘请中审众环会计师事务所，按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行 2019 年度财务报告进行了审计，并出具了由中国注册会计师高云川、俞豪签字的众环审字[2020]650002 号审计报告。

南康赣商村镇银行股份有限公司

二〇二〇年四月三十日