

江西兴国新华村镇银行股份有限公司

2020 年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、本公司董事会、董事、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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行 2020 年度按企业会计准则编制的财务报告已经安徽嘉华会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司简介

江西兴国新华村镇银行股份有限公司（以下简称本行）于 2011 年 9 月经中国银行业监督管理委员会赣州监管分局“赣市银监复[2011]172 号”文批准开业，注册资本：人民币伍仟万圆整。《企业法人营业执照》统一社会信用代码：91360700581639119E，经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）；《金融许可证》机构编码：S0016H336070001，住所：赣州市兴国县将军大道 49 号金茂大厦，法人代表：李永新。经营范围：许可经营项目：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围

以批准文件所列的为准。

第三节 财务会计报告

本公司 2020 年度财务会计报告由财务报表、财务报表附注和财务情况说明书组成，具体内容详见附件 1、2。现将基本情况摘要如下：

一、资产负债及不良贷款率

截止 2020 年 12 月末，我行资产总额 57604.24 万元，负债总额 50497.94 万元，所有者权益 7106.3 万元。总存款余额 34261.11 万元，其中单位存款 15336.42 万元，占各项存款 44.76%，储蓄存款 18924.69 万元，占各项存款的 55.24%。各项贷款余额 47646.03 万元，不良贷款率为 0.94%。

二、盈利能力

截止报告期末，我行营业收入 3091.04 万元，其中利息净收入 2352.29 万元，手续费及佣金净收入-7.83 万元；营业支出 2217.45 万元，其中营业税金及附加 3.01 万元，业务及管理费 1462.86 万元，资产减值损失 5 万元；另外营业外收入 11.59 万元，营业外支出 0.28 万元，利润总额 884.9 万元，所得税费用 128.63 万元，净利润 756.27 万元。

三、报告期内主要利润指标

单位：万元

项 目	2020 年度	2019 年度
营业收入	3,091.04	2,852.56
利息净收入	2352.29	2142.68
手续费及佣金净收入	-7.83	3.74
其他业务收入	0	0
营业支出	2,217.45	2,089.03
营业利润	873.59	763.54
加：营业外收入	11.59	129.90
减：营业外支出	0.28	0.23
利润总额	884.90	893.20
减：所得税	128.63	211.99
净利润	756.27	681.21

四、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	监管要求	2020 年度	2019 年度
资本充足率	≥ 10.5	18.2	18.16
核心资本充足率	≥ 5	17.09	17.04
存贷款比例(本外币)	> 50	139.07	87.56

不良贷款比率	≤ 5	0.94	0.94
单一最大客户贷款比例	≤ 10	6.6	5.84
最大单一集团客户授信比例	≤ 15	4.62	5.56
拨备覆盖率	≥ 110	209.69	266.62
流动性比例（人民币）	≥ 25	53.27	51.38
拨贷比	≥ 1.7	1.98	2.5
杠杆率	≥ 4	12.34	9.75

第四节 面临的各类风险状况及相应对策

我行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及声誉风险。我行将根据监管局的有关要求，学习和借鉴国内外商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

一、董事会、高级管理层对风险的控制能力

依据《公司法》、《商业银行法》等规定，制定了本行董

事会议事规则，董事会设立了风险委员会、关联交易控制委员会等专业监督管理机构，并制定了各项专门委员会议事规则和工作职责，我行董事会及高级管理人员对各类风险具有较强的监控能力，对风险管理遵循全面管理、制度优先、预防为主、职责分明的原则。全面的风险管理是由董事会、监事会、高级管理人员和其他相关人员实施，应用于战略制定并贯穿于我行的各项活动之中，旨在用于识别可能会影响的潜在事件，管理风险以使其在本行的风险承受能力或风险偏好之内，并为既定目标的实现提供合理保证。

二、风险管理的政策和程序

在践行全面风险管理的过程中，董事会批准检查经营决策和重要政策，了解经营中的风险，明确可接受的风险程度，确保经营管理人员采取必要的步骤，识别、计量、检测和控制这些风险。监事会监督董事会、高级管理人员风险管理的履行情况；监督风险管理制度的实施情况，确保被认定的风险薄弱环节得到及时整改。高级管理人员实施董事会通过的经营策略和方针；制定和完善有关的制度和程序，用以识别、计量和监测业务中的风险；建立和完善内部组织结构，明确相互的权利和责任，确保赋予各支行（部）的任务能得到有效执行；执行适当的内控政策，对内控制度执行的有效性和是否完善进行监测。

三、风险计量、检测和管理信息系统

对风险的计量、检测和管理，是通过定性和定量方法，归集、分析在不同时期、不同客户、不同部门、不同业务以及各个环节的各类风险，全面衡量自身总体风险承受能力。通过对资本、收益、风险的衡量，判断局部风险对整体风险的影响程度以及是否可接受，理性处理风险管理和业务发展的关系，收集历史资料和数据，设立历史数据库，逐步开发适应我行自身特点的风险分析和控制模型。

四、内部控制和审计情况

我行建立起内部控制的风险责任制：董事会、监事会、高级管理人员对内部控制的有效性负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担责任；合规人员对检查发现问题隐瞒不报、上报虚假情况或检查监督不力，承担相应的责任；各支行（部）及时纠正内部控制存在的问题，并对出现的风险和损失承担相应的责任；总行对违反内部控制的员工，依据法律规定、内部管理制度追究责任和予以处分，并承担处理不力的责任。

五、信用风险

报告期末，本行五级不良贷款为 450.11 万元，不良率为 0.94%，贷款减值准备余额 943.85 万元，报备覆盖率 209.69%，满足监管部门不低于 150%的监管要求。近年来由于受新冠疫情等因素影响，经济下行压力较大，企业出现破产倒闭的情况较多，由于客户违约或资信下降而造成损失的可能性和收益的不

确定性较高。面对 2020 年复杂严峻的宏观经济金融新常态，我行积极主动准确应对新形势，紧紧围绕“重基础、强管理、调结构”的工作思路，一方面解放思想、转变观念，一方面加强资产管理，降低贷款集中度的同时优化信贷结构加大信贷投放，加大普惠小微支持力度，有效防范和控制信贷风险。本行通过以下六项机制来控制信用风险。

（一）市场准入机制。在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制。

（二）放款审核机制。建立放款前审核机制，放款前对所有贷款进行审核，以判断是否符合授信条件。

（三）质量监测机制。主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

（四）风险预警机制。一是对各类风险预警信号作出了详尽的列示，并规定各类预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确问责条款。

（五）信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，在正常类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

（六）建立了不良资产处置机制。一是建立不良资产清收

和处置的流程；二是保证不良资产处置的合法合规；三是建立了对损失类贷款的问责制度。

六、市场风险

本行的市场风险主要集中在利率风险方面。相对于国有商业银行，我行受困于网点数量少、品牌知名度低、收入渠道窄、议价能力弱以及人才匮乏等方面原因，在应对利率风险方面受到的冲击将远大于国有商业银行和其他大型股份制银行。本行通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，规避利率风险。

七、操作风险

因流程设置、制度建设、制度执行、从业人员的素质、经验和业务熟悉程度不足等均有可能出现操作风险。报告期末，我行未出发生重大操作性风险事件。我行主要采取以下四项措施防范操作风险：

（一）加强内控制度建设，统一操作风险管理政策。以中国银监会下发的《商业银行操作风险管理指引》为依据，制订了统一明确、能够体现对操作风险的偏好和承受能力的风险管理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，主要是结合我行自身业务规模、经营特点、内部资料，对我行各业务品种，制定了以防范操作风险为主的业务操作流程，从而加强内部控制

建设。

（二）加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

（三）建立重要岗位轮岗轮调、强制性休假和离岗审计制度。我行根据规定，对达到规定年限的岗位人员将实行轮岗制度，从而有效防范岗位风险。我行对“十一种人”进行了风险排查，对重要岗位工作人员在八小时外的行为进行了统一规范；并通过建立自查制度、举报制度等措施有效防范了员工风险。

（四）强化合规操作风险管理文化，加强员工培训，以案说教，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

八、流动性风险

报告期末，我行流动性比例为 53.27%，符合相关监管要求。虽然目前我行流动性较为充足，但受到信贷资金投放和存款季节性波动等影响，在中度及重度压力情景下，仍面临一定的流动性压力，我行存贷款规模较小，随着同业竞争的加剧和投资渠道的增多，突发性不利事件影响等使存款出现波动性，再加上由于地区中小企业和农户资金需求旺盛，控制不好可能导致

资产规模增长过快，存贷比过高，引起短期流动性不足，出现流动性风险，诱发支付危机。

我行从以下几方面应对流动性风险。一是严格按照人民银行的有关规定提足存款准备金；二是加强资产负债比例管理，严格执行存贷比例控制指标；三是加强资产负债的期限管理，调整和优化资产结构，合理控制中长期贷款的投放，同时加大不良贷款的清收力度；四是完善相应的应急预案，定期演练，确保出现突发事件时能及时采取正确的措施。

我行已与主发起行安徽马鞍山农村商业银行签订了流动性支持协议，我行将会重视对流动性风险的管理，扩宽银行资金来源，提高存款稳定性，逐步建立起流动性风险管理体系，设置专人专岗负责流动性风险监测，提高流动性变化趋势的监测分析能力。

九、声誉风险

我行资产规模小，县城网点仅有一个，乡镇网点三个，客户认可度较低，客户对村镇银行的业务能力包括结算服务、信贷产品等方面还有待进一步深入了解和认同，在经营过程中容易产生声誉风险。对此我行制定了以下对策：

（一）完善风险管理体系，将声誉风险管理融入银行战略管理体系。成立声誉风险防控领导小组，制定专门预案，同时

组建声誉风险防控队伍，形成上下联动、横向协同的声誉风险防控体系，定期组织声誉风险防控培训，切实提高全行声誉风险防控能力。

（二）加强日常经营管理，降低源头风险。一是强化文明优质服务，进一步提高员工服务水平，规范员工行为举止，切实改进服务质量，积极防范客户投诉。二是严防违规操作，重点防范员工参与非法集资、盗取客户资金等违规行为所引发的声誉风险。三是严格执行“中央八项规定”，严防违反政治纪律和政治规矩所引发的声誉风险，预防公车私用和违反禁酒令所引发的声誉风险。四是认真处理好群众来信、来访，避免举报转化为声誉风险。

（三）加强危机公关管理，增强化解危机的能力。妥善应对舆情事件，建立良好的银媒合作关系，重点做好与省市级新闻媒体关系维护，积极构建长期稳定的合作关系，加强与政府和新闻宣传主管等部门的联系，协调宣传部门，形成防控工作联动态势。

（四）及时排查上报，快速处置风险。建立声誉风险快速上报、处理机制及声誉风险排查报告制度，同时，切实做好客户投诉处理，在遵守规章制度情况下，积极协调解决问题，尽可能为客户提供帮助，妥善化解矛盾。

第五节 股东及股权情况

一、股本情况

我行总股本为 5000 万股，法人股东占股 82.2%，自然人股东占股 17.8%，股本金自开业以来未发生变动。

二、股东情况

（一）法人股东明细

（单位：万股、%）

序号	股东名称	法人代表	持股数	占比
1	安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司	金辉	2550	51
2	江西金鑫电力设备有限责任公司	彭小明	500	10
3	兴国县家欢天然气有限公司	姚家栋	500	10
4	南京第一农药集团有限公司	王明红	300	6
5	兴国金福生态农业开发有限责任公司	温赣	260	5.2
合计			4110	82.2

（二）自然人股东明细

（单位：万股、%）

序号	姓名	持股数	占比
1	李盛民	80	1.60%
2	王满秀	70	1.40%
3	黄坚	70	1.40%
4	谢凡	70	1.4
5	甘勇	70	1.4
6	谢艳	70	1.4
7	刘衍淇	60	1.2
8	李建红	60	1.2
9	邹海燕	50	1
10	谢小明	50	1
11	谭秀珍	50	1
12	吕进华	50	1
13	赖琼英	50	1
14	张丽萍	30	0.6
15	俞爱平	30	0.6
16	刘琼英	30	0.6
合计		890	17.8

三、主要股东出质银行股权情况

截至报告期末，我行股东共办理股权质押贷款 2 笔，出质股权数 699 万股，出质率 13.98%，符合监管要求。

法人股东江西金鑫电力设备有限责任公司持有的我行 500 万股股权，出质股权 450 万股，股权出质率 9%。

法人股东兴国县家欢天然气有限公司持有的我行 500 万股股权，出质股权 249 万股，股权出质率 4.98%。

四、关联方交易情况

至报告期末，我行贷款有授信余额的关联方有 1 位，为我行法人股东兴国县家欢天然气有限公司的法人代表姚家栋，合并其个人及控制企业计算后授信余额为 500 万元，五级分类全部为正常，资产质量良好，关联方授信余额符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》相关规定。

第六节 公司治理方面

报告期内，我行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《村镇银行管理暂行规定》等相关法律法规，结合我行实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。我行设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，实行一级法人，统一核算，分级管理，授权经营的管理体制。

一、2020 年度内召开股东大会情况

2020 年共召开 1 次股东大会,1 次临时股东会。

2020年5月在总行二楼会议室召开2019年度股东会，会议审议并通过了《江西兴国新华村镇银行2019年年度工作报告》、《2019年利润分配预案及股金红利分配预案》、《江西兴国新华村镇银行2019年度财务决算报告》等议案。

2020年11月在总行二楼会议室召开临时股东会，会议审议并通过了《江西兴国新华村镇银行关于股东南京第一农药集团有限公司股份转让的议案》、《关于江西兴国新华村镇银行股份有限公司章程修正案》等议案。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会由5名董事组成，无独立董事，成员列表如下：

姓名	出生年月	性别	学历	经济从业年限	金融从业年限	职务
李永新	1963年6月	男	本科	0	42	董事长
王学辉	1984年6月	男	本科	0	15	董事/行长
徐嘉圆	1987年10月	男	本科	1	10	董事
彭小明	1966年12月	男	高中	28	0	董事
姚家栋	1968年9月	男	大专	32	0	董事

（二）董事会工作情况

报告期内共召开四次董事会：

1、第一次会议：2020年1月在总行二楼会议室召开第二

届第十一次董事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2019 年年度工作报告》、《2019 年利润分配预案及股金红利分配预案》、《江西兴国新华村镇银行 2019 年度财务决算报告》、《江西兴国新华村镇银行 2020 年度经营计划及财务预算方案》等议案。

2、第二次会议：2020 年 4 月在总行二楼会议室召开第二届第十二次董事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020 年一季度工作报告》、《江西兴国新华村镇银行 2020 年一季度财务分析报告》、《关于聘任王学辉为江西兴国新华村镇银行行长的议案》等议案。

3、第三次会议：2020 年 8 月在总行二楼会议室召开第二届第十三次董事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020 年二季度工作报告》、《江西兴国新华村镇银行 2020 年二季度财务分析报告》、《关于聘任徐磊为江西兴国新华村镇银行股份有限公司副行长的议案》等议案。

4、第四次会议：2020 年 10 月在总行二楼会议室召开第二届第十四次董事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020 年三季度工作报告》、《江西兴国新华村镇银行 2020 年三季度财务分析报告》、《关于聘任黄承亮为江西兴国新华村镇银行股份有限公司古龙岗支行行长的议案》等议案。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会由 3 名监事组成，其中内部职工监事 1 名，股东监事 1 名，列表如下：

姓名	出生年月	性别	学历	经济从业年限	金融从业年限	职务
杨海娣	1980 年 9 月	女	本科	4	18	监事长
刘衍淇	1964 年 9 月	男	高中	38	0	股东监事
刘芳	1987 年 6 月	女	本科	0	11	职工监事

(二) 监事会工作情况

报告期内共召开四次监事会：

1、第一次会议：2020 年 1 月在总行二楼会议室召开第二届第十次监事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2019 年度监事会工作报告》等议案。

2、第二次会议：2020 年 4 月在总行二楼会议室召开第二届第十一次监事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020 年一季度财务分析报告》等议案。

3、第三次会议：2020 年 8 月在总行二楼会议室召开第二届第十二次监事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020 年二季度财务分析报告》等议案。

4、第四次会议：2020 年 10 月在总行二楼会议室召开第二届第十三次监事会，会议审议《江西兴国新华村镇银行 2020

年三季度财务分析报告》等议案。

四、高级管理层成员构成及其基本情况

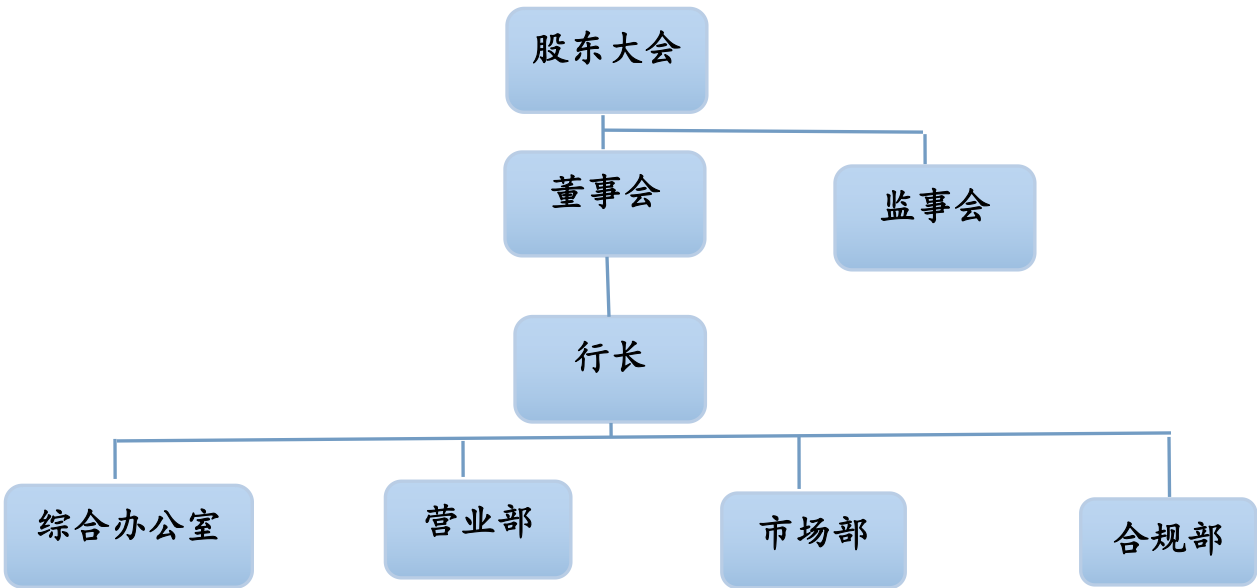
我行经营管理层的任职资格符合银监部门要求，至报告期末，高级管理层人员共 3 名，，基本情况如下：

姓名	出生年月	性别	学历	职务
王学辉	1984 年 6 月	男	本科	行长
束少红	1973 年 6 月	男	本科	副行长
徐磊	1988 年 6 月	男	本科	行长助理

五、银行部门与分支机构设置情况

截止报告期末，我行设立共设立 4 个营业网点，其中营业部 1 个，支行 3 个，内设 4 个部门，共有职工 48 人。

（一）组织架构情况如下图



（二）各部门职责简表

部 门	职 责
综合办公室	主要负责人力资源、档案管理、业务宣传和日常事务处理
营业部	主要负责对外营业，办理全行的结算、现金调运等业务
市场部	主要负责信贷管理、市场拓展等业务
合规部	主要内控管理、合规审计等业务

六、董事、监事来源、结构、兼职和履职等情况

姓名	职务	来源	兼职单位	全年实际工作天数
李永新	董事长	股东提名	马鞍山农商银行	60 个工作日
王学辉	董事/行长	股东提名	无	全年在岗
徐嘉圆	董事	股东提名	深圳龙华新华村镇银行	16 个工作日
彭小明	董事	股东提名	江西金鑫电力设备有限责任公司	16 个工作日

姚家栋	董事	股东提名	兴国县家欢天然气有限公司	16 个工作日
杨海娣	监事长	股东提名	马鞍山农商银行	60 个工作日
刘衍淇	股东监事	股东提名	兴国县长途汽车运输公司	16 个工作日
刘芳	职工监事	职工选举	无	全年在岗

我行无独立董事，各董事均由股东提名，经股东大会选举产生；股东监事均由股东提名，经股东大会选举产生；职工监事由我行全体职工选举产生。

第七节 薪酬建设情况

我行为充分调动员工的工作积极性、主动性和创造性，努力提高经营水平和经济效益，确保全行各项工作高效稳健运行，顺利完成董事会下达的各项目标任务，按照劳资两利、全责明晰的原则，综合考虑本行发展规划、财务实力、薪酬管理目标和劳动岗位配比、盈亏平衡以及县域工资指导政策发放薪酬。薪酬包括基本工资、绩效工资、附加工资。基本工资主要反映员工的知识、技能和经验等因素，依据员工的能力和素质确定的个性化工资单元，包括岗位工资、保障工资、学历津贴和工

龄津贴；绩效工资是主要为岗位绩效工资、经营绩效，按月计发，用于体现本行即期的经营状况和员工当前的工作绩效；附加工资包括五险一金和其他福利项目。

第八节 2020 年度重要事项

一、股东股权变动情况

报告期内，我行无发生股东股权变动。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，我行无发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

三、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，我行不存在需要披露的对公司具有重大影响的未决诉讼、仲裁案件。

四、重大案件、重大差错事项

报告期内，我行未发生重大案件、重大差错等情况。

五、除上述事项外，本行无需要披露的其他重要事项。

第九节 其他需要披露的重要信息

一、支农支小业务开展情况

我行坚持以“潜心三农，服务小微”为宗旨，坚持支农支小的市场定位，以增强农村金融服务功能和提升农村金融服务

水平为重点，优化农村金融网点布局，加强农村金融基础设施建设，推进农村金融产品和服务方式创新。

作为农村中小金融机构，我行的市场定位重点在于“三农”及小微企业客户，坚决避免“垒大户”，过度授信等情况，主要信贷投向也是集中在“三农”和小微企业上。我行设有小微企业主及个体工商户经营性贷款；农户贷款（包括种植养殖贷款、农机具贷款、农户自建房贷款、农户消费贷款、农业合作社贷款、）等支农支小贷款品种，坚持做好阳光信贷工作，坚持普惠金融服务。截止到 2020 年末，我行农户和小微企业贷款余额分别为 41050.21 万元、2749 万元，占各项贷款余额的 94.23%、5.77%。

二、普惠金融开展情况

在 2020 年不平凡的疫情年，我行积极践行银行社会责任，把做好小微企业金融服务作为服务实体经济和推动业务转型增效的关键，不断提升普惠金融服务质量，推动普惠金融业务高质量发展。截止报告期期末，我行普惠金融领域贷款余额 46585.59 万元，比年初增加 6740.71 万元，增速 16.92%，受惠小微企业达 7027 户。

江西兴国新华村镇银行

二〇二一年四月二十九日