



(上接2版)

为规范本行关联交易行为,控制关联交易风险,保护存款人和其他利益相关者的合法权益,确保本行安全、稳健运行,本行严格按照监管规定管理关联交易,确保关联交易管理机制持续有效运行。本行与关联方的关联交易遵循公平原则,在利率定价方面按照本行贷款利率管理办法进行定价,且不优于非关联方同类交易的条件进行,未向关联方发无担保贷款、无为关联方融资行为提供担保;在利率定价、信息披露等方面均符合公允性要求,符合相关监管要求。关联交易审批按照相关流程进行关联交易审批,本行董事会关联交易控制委员会共召开7次会议,高效、独立运作,规范履行关联方和关联交易管理职责,为董事会科学决策提供了有力支持。

本行对单个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%,对单个关联法人或其他组织所在集团本行的授信余额总数不得超过本行资本净额的15%,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2023年末,本行资本净额37.14亿元,关联方关联交易授信总计19.9亿元,涉及公司10家和个人9人,授信余额为6.01亿元(含贷款和贴现),占资本净额16.19%,其中最大一个关联方授信余额1.57亿元,占资本净额4.23%,最大一家集团客户的授信余额3.48亿元,占资本净额9.37%,符合关联交易监管规定。

关联交易具体事项见本行官网关于关联交易事项的公告。

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、社会责任履行情况

10、普惠金融开展情况

报告期内,本行积极践行“八行战略”,全力推进“一大工程”行动,遵循“打基础、控风险、强内功”的普惠金融工作原则,各项经营指标稳步提升。

(一)“全力推动”“一大工程”行动。本行按照“一大工程”行动工作指引,全力推进客户倍增、整村授信、支小支微和普惠金融万里行活动。截至2023年末,整村授信完成301个行政村评议工作,完成率83%,对14万户农户开展了建档评议,新增白名单农户7.84万户,白名单授信户数2.07万户,授信金额33.6亿元,用信户数4.1万户,用信余额21.37亿元。支小支微累计开展“四定五进”活动近千场,108个网格已100%完成第一轮金融服务,走访对接客户1.65万户,新增授信客户6776户,新增授信金额10.28亿元,新增用信客户4676户,新增用信金额8.31亿元。普惠金融万里行活动已累计开展7场,对接在外客群1582户,新增授信客户323户,新增授信金额1.25亿元,新增用信客户286户,新增用信金额9400万元。支持小微实体经济方面,对全市8万户小微企业和286户个体工商户、4047户新型农业经营主体开展了“四定五进”建档营销,挖掘新增授信客户2770户,新增授信金额3.81亿元。

(二)着力提升普惠金融服务能力。本行加大推广岗位优化战略,全面推行普惠金融服务的客户经理达到211人,服务力量进一步下沉。各网格“四定五进”如火如荼,各具特色,每周两次走街串巷不断档。全员营销、电话营销、微信营销、企业上门上户营销“走出去”营销的营销证明提高。传统优势产品“惠民快贷”成功实现续展,截至2023年末,累计发放1.17万户,用信金额4.6亿元。对小微企业和小微企业主新增推出“百福惠民贷”,对个体工商户推出“百福惠民贷”,对新市民推出“百福新市民贷”,实现了客户群体全覆盖。“百福惠民贷”“家”贷“线上产品持续迭代优化,更契合本土特色和客户需求。

(三)强化金融普惠服务主体责任。本行持续“百福惠民课堂”“百福金融夜校”进村入户,进社区、进学校、进企业、进农村,通过播放短视频、讲解金融知识、有奖问答等喜闻乐见的形式,对金融基础知识、防范非法集资等进行宣传,将金融知识送到广大百姓的家中,受到基层群众的欢迎和广泛好评,累计开展“送金融知识下乡”活动60余场,受众10000余人次。在全市各乡镇普及普惠金融服务站,服务站数量和质效持续提升,受银行为农户。已实现基础金融服务不出村,综合金融服务不出镇,打通金融服务“最后一公里”,为全市乡村振兴提供了强有力的金融支撑,积极贡献了主责主力的使命担当。截至2023年末,本行小微企业贷款余额突破140亿元,达146.53亿元,较年初增加22.65亿元。

第五节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

(一)股份变动情况表

Table with columns: 项目, 本次变动前, 本次变动增减, 本次变动后. Rows include 注册资本, 未上市股份, 其中:本行发行, 股份总数.

(二)股份变动情况

报告期内,本行股份总数与上年末保持不变,股份结构发生略微变动,主要是按照法律法规和本行章程规定,股东所持有的股份通过股权转让、继承等办理股权变更手续。

二、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,本行普通股股东总数4834名,其中法人股64名、自然人股4770名。

本行前十名股东持股情况

Table with columns: 股东名称, 持股比例, 报告期末, 报告期内增减, 质押或冻结情况. Lists major shareholders like 北京星联产投投资控股有限公司.

注:1.中航信托股份有限公司股份系冻结;2.金博士(福建)投资有限公司股份系质押冻结,对应的主债权实现后重新质押亦未申请注销。

2.本行主要股东情况

本行单一最大股东持股比例为9.79%,不存在控股主体和控股股东。按照监管规定,

新余农商银行2023年度信息披露报告

本行持股5%以上的股东1户,以及持股数不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东,即派驻董事的股东3户和派驻监事的股东2户。本行主要股东均未出具所持股份。

3.本行实际控制人情况

本行持股5%以上的股东1户,单一最大股东持股比例为9.79%,与其他股东无关联关系,本行不存在控股主体和实际控制人。

三、股份登记情况

按照监管要求,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,对本行所有股权进行集中统一登记托管,包括提供初始登记、变更登记、质押登记、股权质押、代办分红派息、股权质押、股权挂失、股权质押、入股证明、咨询服务等托管服务。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事基本情况

(一)董事基本情况

Table with columns: 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任职时间, 主要工作及兼职情况. Lists directors like 程建明, 开根龙, 宁光佐, etc.

(二)监事基本情况

Table with columns: 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任职时间, 主要工作及兼职情况. Lists supervisors like 程建明, 开根龙, 宁光佐, etc.

二、高级管理人员情况

Table with columns: 姓名, 性别, 任职情况, 分管工作. Lists high management like 程建明, 开根龙, 宁光佐, etc.

三、本行董事、监事变动情况

2023年3月16日,本行董事会、监事会换届选举,产生了本行第四届董事会、第四届监事会。本行第四届董事会由10名董事组成,分别为程建明、开根龙、周锐、何岸高、喻玲、周淑芬、李刚、刘燕、黄云平、邹细保,其中何岸高、喻玲、周淑芬、李刚为连任连任的独立董事,程建明、开根龙、刘燕、黄云平、邹细保为推选连任的董事,何岸高为推选连任的独立董事,周锐、李刚、周淑芬、喻玲于2023年6月9日获得监管机构股东大会(独立董事)任职资格核准。本行第四届监事会由9名监事组成,分别为宁光佐、王红平、易德春、李小江、张横峰、陈亮、陈灵明、陈尧华、郭大庆,其中宁光佐、王红平、易德春、李小江、张横峰、陈亮、陈灵明为外部监事,陈尧华、郭大庆为股东监事。宁光佐、王红平、李小江、陈尧华、郭大庆为推选连任的监事。

四、员工情况

(一)员工数量及教育程度

Table with columns: 在职员工数量, 学历, 教育程度. Shows employee statistics for 2023.

(二)薪酬政策及支付情况

本行树立“以人为本”的理念,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,不断创新考核方式与激励机制,薪酬总额主要包括基本薪酬、绩效工资和奖金。报告期内,本行不存在非现金薪酬情况以及追回情况。

基本薪酬按照监管规定执行的薪酬体系中的基本薪酬标准,绩效工资按照本行《新余农商银行2023年经营绩效考核办法》以及《新余农商银行2023年职工工资管理与考核办法》执行,确定了薪酬管理架构及决策程序,主要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工资。

对风险有重要影响岗位的员工,其部分绩效奖金采取延期支付方式,与工作责任和风险防控挂钩考核。

延期支付对象:总行高级管理人员、支行(总行前办部)负责人、分理处负责人、片区负责人、客户经理、运营主管及总行前办部员工(业务人员)等。

延期支付薪酬权重:总行高级管理人员绩效奖金的50%,各支行、总行财务、内审、合规部门主要负责人绩效奖金延期支付比例为40%,其他人员比例为20%,延期支付期限为三年。

(三)当年培训工作

为提升员工的知识、技能,同时也为提高工作效率和效能,本行大力推动员工教育培训常态化,制定新员工三年培养实施方案,探索实行“导师培养制”;制定三年“菁英”年轻干部培养规划,根据不同层次、领域、岗位,进行分类开展培训;举办“线上+线下”双向培训,线上依托“百福学堂”,线下依托内训师授课、外出深度学习等方式,着力弥补广大干部员工的知识短板、能力短板、经验盲区。

第七节 公司治理

一、公司治理的基本情况

本行按照《公司法》(修订)《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规定,报告期内完成了董事会、监事会换届工作,修订了股东大会事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等公司治理方面制度,不断完善公司治理结构,建立健全内部管理和控制制度,公平对待所有股东,保障股东特别是中小股东的合法权益,保护金融消费者权益,积极承担社会责任。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”组织架构清晰且运转正常,建立了决策科学、执行有力和监督有效的相互制衡、激励约束机制,不断提升公司治理的合规性和有效性。

二、本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面情况

- 1.业务方面:本行有相应的经营管及风险控制能力。
2.人员方面:本行董事及高级管理人员按照有关规定执行。
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:本行建立健全组织架构体系,股东大会、董事会、监事会、高级管理层及相关职能部门分工明确,职能清晰,运行良好。
5.财务方面:本行建立了完善的财务管理制度和会计核算体系,配备并培养了一支专业财会队伍,有序开展财务核算工作。

三、机构设置及履职情况

1.股东大会:本行股东大会由持有本行股份的全部股东组成,是本行的权力机构。本行按照《公司法》及本行章程等规定召开股东大会,审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预算及决算方案和利润分配方案,制定修改本行章程,选举和更换非由职工代表担任的董事和监事,决定董事、监事的报酬事项,对增加或减少注册资本和发行债券作出决议等事宜,保证股东依法行使权力。

2.董事会:本行董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构,由股东大会负责并授权工作,决定经营计划和投资方案,决定内部管理机构设置,决定聘任和解聘高管及其薪酬事项,以及章程其他规定和股东大会授予的权限。本行董事会现由10名董事组成,其中执行董事3名,独立董事4人,非执行董事3人。董事会议事董事1人。董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会等七个专门委员会,各专门委员会分工明确,职责清晰,为董事会决策提供有力支持。

3.监事会:本行监事会是本行的监督机构,由股东大会负责并授权工作,依法对本行董事会和高级管理层、董事和高级管理人员的履职情况进行监督,重大经营项目和年度经营情况进行有效监督。本行监事会现由9名监事组成,其中职工监事4人,外部监事3人,股东监事2人。A.监事会设监事会主席1人。
4.高级管理层:本行高级管理层现由11名行长、1名副行长和1名风险总监组成。报告期内,本行高级管理层严格执行股东大会、董事会决议,认真执行年度经营计划,取得了良好目标,好于预期的成绩。

5.职能部门和分支情况:本行组织架构体系健全,内设18个职能部门,下辖1个总行营业部,7个一级支行,14个二级支行,45个营业网点(含4个流动网点)遍布新余市城区和所有乡镇。

四、股东大会召开情况

2023年,本行召开股东大会2次,分别为:

1.2023年3月16日,本行2023年第一次临时股东大会在本行19楼多功能厅采取现场会议方式召开,邀请了江西三合律师事务所两名律师见证会议并出具了法律意见书。会议由董事长召集,董事长主持。出席本次会议的股东(含代理人)66人,具有表决权的股份总数为10637087股,出席本次会议的股东所代表的有表决权的股份总数达到本行有表决权的股份总数(139231496股)的78.23%,达到本行有表决权的股份总数的1/2以上,会议的召开和表决符合有关法律、法规和章程的规定。会议审议并表决通过了《新余农商银行第三届董事会工作报告》《新余农商银行第三届监事会工作报告》《关于新余农商银行董事会换届选举的议案》《关于新余农商银行监事会换届选举的议案》4项议案,选举产生了第四届董事会董事和第四届监事会非职工监事。

2.2023年7月28日,本行2022年度股东大会在本行19楼多功能厅以现场方式召开,邀请了江西三合律师事务所两名律师见证会议并出具了法律意见书。会议由董事长召集,董事长主持。出席本次会议的股东(含代理人)69人,具有表决权的股份总数为107940165股,出席本次会议的股东所代表的有表决权的股份总数达到本行有表决权的股份总数(1357760956股)的79.5%,达到本行有表决权的股份总数的1/2以上,会议的召开和表决符合有关法律、法规和章程的规定。会议审议并表决通过了《新余农商银行2022年度董事会工作报告》《新余农商银行2022年度监事会工作报告》《关于修订〈新余农商银行股东大会事规则〉的议案》《关于修订〈新余农商银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈新余农商银行监事会议事规则〉的议案》《新余农商银行2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《新余农商银行2022年度利润分配方案》7项议案;会议听取了《新余农商银行2022年度三次金融消费者权益保护报告》《新余农商银行2022年度关联交易情况报告》《新余农商银行2022年度大股东持股情况报告》3项工作报告。

五、董事会召开情况

2023年,本行共召开董事会会议5次,均以现场方式召开,由董事长召集和主持,具体如下:

1.2023年3月15日,本行召开第三届董事会第40次会议,审议通过了《新余农商银行第三届董事会工作报告》《关于修订〈新余农商银行信息披露管理办法〉的议案》《新余农商银行2023年经营发展计划》等9项议案;听取了《新余农商银行2022年度全面风险管理报告》《新余农商银行2022年度金融消费者权益保护工作报告》《新余农商银行2022年度关联交易情况报告》等11项工作报告。

2.2023年3月16日,本行召开第四届董事会第一次会议,审议通过了《关于选举新余农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案》《关于新余农商银行第四届董事会专门委员会组成人员的议案》,选举程建明同志为本行第四届董事会董事长。

3.2023年6月20日,本行召开第四届董事会第二次会议,审议通过了《关于修订〈新余农商银行股东大会事规则〉的议案》《关于修订〈新余农商银行董事会议事规则〉的议案》《新余农商银行2023年内部审计工作计划》等13项议案;听取了《新余农商银行2023年一季度财务经营情况报告》《新余农商银行2023年一季度全面风险管理报告》《新余农商银行2023年一季度公司治理管理报告》等8项工作报告。

4.2023年7月27日,本行召开第四届董事会第三次会议,审议通过了《新余农商银行2022年度董事会工作报告》《新余农商银行2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《新余农商银行2022年度利润分配方案》等5项议案;听取了《新余农商银行2023年全面风险管理专项审计报告》《新余农商银行2022年度公司治理管理评估反馈报告》的2项工作报告。

5.2023年10月30日,本行召开第四届董事会第四次会议,审议通过了《关于股东曾龙明申请办理股权质押的议案》等3项议案;听取了《新余农商银行2023年上半年财务经营情况报告》3项工作报告。

六、独立董事履职情况

本行第四届董事会聘请了江西财经大学法学院喻玲教授、新余学院经济管理学院周淑芬教授、广东华高(龙华)律师事务所李刚律师和江西省审计厅退休干部何岸高担任独立董事。本行独立董事独立于本行股东及不在本行内部担任其他职务,与本行及经营管理层之间无重要业务联系。独立董事亲自出席了本行董事会会议和股东大会,按照相关法律法规,行使董事及本行章程的要求,诚信、独立、勤勉履职,对本行事务作出独立、客观判断,对董事会讨论有关事项能够发表客观、公正的独立意见。独立董事还通过认真审阅相关材料,与其他董事、高级管理人员和员工交流等方式,了解本行经营发展、风险内控等情况,切实维护本行、中小股东和金融消费者的合法权益。独立董事还在本行举办专题培训,开展调研以及参加履职培训等活动,进一步发挥独立董事的作用。

七、监事会召开情况

报告期内,本行共组织召开监事会会议4次,审议并表决通过了《第三届监事会工作报告》《新余农商银行2022年度董事会、监事及高级管理人员履职评价报告》以及外部监事、股东监事议案等10个议案,修订了《新余农商银行监事会议事规则》。报告期内,本行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、外部监事工作情况

报告期内,本行外部监事通过现场或视频方式参加了全部监事会会议,听取了相关报告,审议并表决同意了《第三届监事会工作报告》《新余农商银行2022年度董事、监事及高级管理人员履职评价报告》以及外部监事、股东监事提案议案等10个议案,通过现场或视频方式列席了3次现场监事会。在出席监事会和列席董事会期间,外部监事结合会议审议事项积极发表了相关意见和建议。现场参加了2023年临时股东大会和2022年度股东大会,现场参加了本行董事监事和股东集中履职培训以及专题宣讲等。

九、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下设提名与薪酬委员会根据全年度工作目标和目标的完成情况核定薪酬,并报经省联社审批。

(一)年度薪酬考核

基本年薪与岗位职责履行情况挂钩,董事长、行长、监事长及其他高级管理人员年度综合考核称职及以上等级的基本年薪。

(二)延期支付情况

为增强高级管理人员的合规经营和风险防控意识,推进本行持续稳健发展,对高管人员绩效奖金实行延期支付。当年绩效奖金总额的50%采取延期支付方式,按既定扣缴。延期支付薪酬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,由省联社委派审计组对本行经济、风险和社会责任指标完成情况进行考核认定,按其完成情况兑付薪酬延期支付薪酬。

第八节 公司债券情况

Table with columns: 债券名称, 债券简称, 债券代码, 发行日, 起息日, 到期日, 发行额, 利率, 还本付息方式. Lists bonds like 2020年新余农村商业银行小微专项金融债券.

第九节 财务报告

一、审计意见

Table with columns: 审计意见类型, 审计报告日期, 审计机构名称, 审计报告文号, 注册会计师姓名. Shows audit results for 2023.

二、审计报告

见审计报告。

三、信息披露及备置地点

Table with columns: 本行选定的信息披露报纸的名称, 信息披露网站的网址, 信息披露报告的备置地点. Lists disclosure channels like 新余日报 and http://www.jcxms.com/symsh/index.html.

资产负债表

Balance Sheet table for 2023年12月31日. Columns include 项目, 年初余额, 年末余额, 行次, 年初余额, 年末余额. Rows include 货币资金, 存放中央银行款项, 存放同业款项, etc.

利润表

Income Statement table for 2023年度. Columns include 项目, 行次, 上年同期数, 本年累计数, 本年累计数, 项目, 行次, 上年数, 本年数. Rows include 营业收入, 营业支出, 营业利润, etc.

现金流量表

Cash Flow Statement table for 2023年度. Columns include 项目, 行次, 上年数, 本年数, 项目, 行次, 上年数, 本年数. Rows include 经营活动产生的现金流量净额, 投资活动产生的现金流量净额, etc.

所有者权益变动表

Equity Statement table for 2023年度. Columns include 项目, 行次, 本年金额, 上年金额. Rows include 实收资本, 其他权益工具, 资本公积, 未分配利润, etc.