

崇义农商银行 2022 年度信息披露报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行第二届董事会第十四次会议审议通过了本年度报告。本行 2022 年度财务报表经江西赣州华昇会计师事务所有限公司按国内审计准则审计，注册会计师郑勇昌、李敦富出具了标准无保留意见的审计报告。

江西崇义农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

崇义农商银行 2022 年度信息披露报告

一、基本情况简介

1.1 法定中文名称：江西崇义农村商业银行股份有限公司（简称：崇义农商银行）

法定英文名称：Jiangxi Chongyi Rural Commercial Bank Co., Ltd,

英文简称：Chongyi Rural Commercial Bank

1.2 法定代表人：林颂

1.3 注册及办公地址：江西省赣州市崇义县横水镇人民路163号；

邮政编码：341300；

首次注册登记日期：2016年03月03日

1.4 其他有关资料：

企业法人统一社会信用代码：91360700MA35GMT09A；

金融许可证号：B0874H336070001。

二、主要业务数据

2022年，崇义农商银行积极以推进普惠转型为依托，以构建合规文化为基石，在确保风险可控的前提下，各项业务稳健发展。

至2022年末，全行资产总计71.67亿元；负债总计65.22亿元；所有者权益6.45亿元；实现各项收入3.65亿元，净利润7969万元。

2.1 报告期主要利润指标情况 单位：人民币 万元

项目	2022 年
营业利润	8878
营业外收支净额	-76
利润总额	8802

净利润	7969
-----	------

2.2 主要会计财务数据和财务指标 单位：人民币 万元 %

项目	2022 年	2021 年
营业收入	36391	35569
年末总资产	716728	661022
年末存款余额	582574	526560
年末贷款余额	529460	475501
年末所有者权益	64535	63648
每股收益(元/股)	0.41	0.35
净资产收益率	12.43	11.08

2.3 报告期内资本构成及其变化情况 单位：人民币 万元 %

项目	2022 年
1. 核心一级资本净额	64211.24
2. 一级资本净额	64211.24
3. 资本净额	69286.55
4. 信用风险加权资产	411100.49
其中：表内风险加权资产	409752.42
表外风险加权资产	1348.07
5. 市场风险加权资产	0
6. 操作风险加权资产	46250
7. 风险加权资产合计	457350.49
8. 核心一级资本充足率	14.04
9. 一级资本充足率	14.04
10. 资本充足率	15.15

2.4 利润实现情况

2022 年实现利润总额 8803 万元，同比增长 1089 万元，增幅 14.12%；实现净利润 7969 万元，同比增长 1150 万元，增幅 16.87%。

2.5 利润分配情况

2022 年实现净利润 7969.2 万元，计提特种专项准备 85.12 万元，拟以 2022 年 12 月 31 日总股本为基数，按 8% 分红比例（税前）计提分红 1572.88 万元，未分配利润留存结转下年。

三、风险管理信息

2022 年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，积极采取措施，增收节支，加大计提各项拨备，抗风险能力进一步增强。

3.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理及关联交易委员会、提名与薪酬委员会等专业管理监督机构，制定了各委员会议事规则。本行高管层专业知识丰富，3 名高管人员中均有 15 年以上从业经历；设立了风险合规部，专门从事风险监测和管理。

3.2 风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖，特别是对开发、创新、拓展业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本行依据省联社“三个维度、五个层次、十大机制”的全面风险管理体系为核心，始终把全行风险控制在可承受的范围之内。建立风险合规管理三道防线，各职能部门和各营业网点为第一道防线，风险管理委员会和风险合规部为第二道防线，内部审计委员会和审计、党风行风监督部门为第三道防线。

3.3 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、

操作风险、法律风险及信誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，建立了信贷资信查询系统，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修订和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

3.4 内部控制和全面审计情况

一是抓好了离任审计工作。对离任或离职员工进行了离任或经济责任审计，对任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉政建设等方面情况进行了审计。二是加大了专项审计工作。开展了存款业务、反洗钱、新增不良贷款、后续跟踪、绩效薪酬延期支付、案防、柜面业务操作风险、金融消费者权益保护、信息科技风险及业务连续性等专项审计，对所有网点库存现金及重要空白凭证进行了检查。三是开展了常规序时审计。对部分辖内网点的信贷业务、存款业务、中间业务、电子银行业务、现金管理、反洗钱业务、内控、运营主管履职、安全保卫及职场管理、四项制度落实情况等内容开展了常规审计工作。

3.5 信用风险状况

3.5.1 信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人考核制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施。

3.5.2 资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、

全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

3.5.3 信贷资产分布情况

本行以“立足县域、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业等个人贷款等方面。2022年累计投放涉农贷款 33.21 亿元，涉农贷款余额 27.94 亿元，较年初增加 0.28 亿元，实现涉农贷款持续增长目标。小微企业贷款余额 21.02 亿元，较年初增加 2.28 亿元，增幅 12.14%。其中我行 1000 万元以下普惠型小微企业贷款余额 13.60 亿元，较年初增加 1.61 亿，增速 13.46%，高于各项贷款（剔除票据）增速 2.08 个百分点，实现两增两控目标。2022 年末普惠型小微贷款 4077 户，较年初增加 18 户。普惠型小微贷款平均利率 6.09%，较年初下降 0.2 个百分点，切实降低了小微企业贷款融资成本。2022 年末，绿色贷款余额 2.23 亿元，较年初增加 4820 万元，增幅 27.57%，涵盖了绿色农业、绿色林业、资源循环利用、可再生能源及清洁能源等多个项目，主动履行了我行在环境、资源等方面的社会责任。

3.5.4 信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求。2022 年末，单一集团客户授信集中度为 14.54%，较年初增加 14.54 个百分点；最大十家集团客户授信集中度为 14.54%，较年初上升 14.54 个百分点；全部关联度 36.3%，较年初增加 20.62 个百分点，均在监管要求比例之内。

3.6 流动性风险状况

流动性比例符合监管要求。2022 年末，流动性比例为

42.17%，较去年同期下降 0.04 个百分点，高于监管要求 17.17 个百分点；核心负债依存度为 68.81%，较去年同期下降 0.26 个百分点，符合不低于 60% 的监管要求；流动性缺口率为-0.95%，较去年同期下降 4.49 个百分点，符合不低于-10% 的监管要求；调整后的存贷款比例为 82.99%，较去年同期上升 0.63 个百分点。

3.7 操作风险状况

制定了不良贷款管理办法、贷款五级分类管理考核制度、审贷分离、贷款分级审批制度、计算机风险防控管理办法、结算、清算等业务操作规程、案防保证金管理办法、员工违规积分制、关联交易审核报告等风险管理规章制度。针对贷款以外其他资产（主要是存放同业款项和重空、有价单证），明确了管理部门和人员，实行了较严格的管理。严格按银保监部门的要求，实行了贷款以外其他资产的风险分类制度。实行了分级管理、层层负责、层层把关、单独考核的风险管理体制，把风险管理贯穿于员工管理、业务操作流程的各个环节。

3.8 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。

四、公司治理信息

为不断完善公司治理，促进本行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，本行根据《公司法》、《商业银行法》、《江西崇义农村商业银行股份有限公司章程》等规章制度的要求，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构。

股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，承担本行经营和管理的最终责任；监事会是本行监督机构，在职权范围内独立行使监督权，保障股东权益、本行利益和职工的合法权益不受侵犯，依据有关法律法规、《章程》享有知情权、质询权、建议权等各项权利；高级管理层接受董事会领导和监事会监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、高级管理层为中心的执行系统和以监事会为重心的监督系统，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。2022 年，本行对三会一层、风险内控、关联交易、市场约束及其他利益相关治理等方面工作进行了自评，本行公司治理不断完善，成效较为显著。

4.1 目前董事、监事、高级管理层、网点和员工基本情况

4.1.1 董事、董事会秘书

序号	姓 名	性 别	任 职
1	林颂	男	党委书记、董事长
2	潘志方	男	党委委员、行长、职工董事
3	刘显亮	男	非职工董事
4	曾 宇	男	非职工董事
5	谢达明	男	独立董事
6	杨立升	男	独立董事
7	孙晓亮	男	独立董事
8	黄青	女	董事会秘书

4.1.2 监事

序号	姓 名	性 别	任 职
1	刘道玖	男	党委委员、纪委书记、监事长
2	王家凤	女	职工监事
3	钱勇	男	股东监事
4	黄兴荣	男	外部监事
5	罗昌源	男	外部监事

4.1.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围	任职资格
1	林颂	男	党委委员、董事长	27	主持全面工作，并履行董事会职责；分管党群工作部、人力资源部（党委组织部）	于 2021 年 12 月获银保监会核准担任董事长职务
2	潘志方	男	党委委员、行长	16	主持业务经营工作，并组织履行经营班子职责，分管信贷管理部（三农事业部）、金融市场部、综合业务部（普惠金融部）	于 2020 年 8 月获银保监会核准担任行长职务。
3	肖鹏	男	党委委员、副行长	26	分管清收事业部、运营管理部、安全保卫部；负责网格和疫情防控工作	于 2022 年 2 月获银保监会核准担任副行长职务
4	刘道玖	男	党委委员、纪委书记、监事长	21	主持纪委工作，并履行监事会职责；协助党委书记分管党群工作部、人力资源部工作；分管稽核审计部（党风行风监督室）、风险合规部	于 2019 年 8 月向银保监会报备担任监事长职务
5	李晓斌	男	党委委员、副行长	15	分管办公室（含基建）、财务会计部、电子银行部、营业部；负责工会和群团工作；负责乡村振兴挂点工作	于 2019 年 11 月获银保监会核准担任副行长职务

4.1.4 网点分布情况

截至 2022 年 12 月 31 日，全行共设 21 个营业网点，其中，1 个营业部，20 个支行。

序号	机构名称	营业地址
1	江西崇义农村商业银行股份有限公司文英支行	江西省赣州市崇义县文英乡文英街
2	江西崇义农村商业银行股份有限公司铅厂支行	江西省赣州市崇义县铅厂镇铅厂街
3	江西崇义农村商业银行股份有限公司关田支行	江西省赣州市崇义县关田镇关田街
4	江西崇义农村商业银行股份有限公司过埠支行	江西省赣州市崇义县过埠镇过埠街
5	江西崇义农村商业银行股份有限公司聂都支行	江西省赣州市崇义县聂都乡聂都街
6	江西崇义农村商业银行股份有限公司古亭支行	江西省赣州市崇义县丰州乡古亭街
7	江西崇义农村商业银行股份有限公司丰州支行	江西省赣州市崇义县丰州乡丰州街
8	江西崇义农村商业银行股份有限公司长龙支行	江西省赣州市崇义县长龙镇长龙街
9	江西崇义农村商业银行股份有限公司龙勾支行	江西省赣州市崇义县龙勾乡龙勾街
10	江西崇义农村商业银行股份有限公司金坑支行	江西省赣州市崇义县金坑乡金坑街
11	江西崇义农村商业银行股份有限公司扬眉支行	江西省赣州市崇义县扬眉镇扬眉街
12	江西崇义农村商业银行股份有限公司思顺支行	江西省赣州市崇义县思顺乡思顺街
13	江西崇义农村商业银行股份有限公司乐洞支行	江西省赣州市崇义县乐洞乡乐洞街
14	江西崇义农村商业银行股份有限公司麟潭支行	江西省赣州市崇义县麟潭乡麟潭街
15	江西崇义农村商业银行股份有限公司杰坝支行	江西省赣州市崇义县杰坝乡杰坝街
16	江西崇义农村商业银行股份有限公司茶滩支行	江西省赣州市崇义县横水镇城北大道南段
17	江西崇义农村商业银行股份有限公司上堡支行	江西省赣州市崇义县上堡乡上堡街
18	江西崇义农村商业银行股份有限公司城区支行	江西省赣州市崇义县横水镇南中路 278 号
19	江西崇义农村商业银行股份有限公司横水支行	江西省赣州市横水镇阳明路 99 号
20	江西崇义农村商业银行股份有限公司中营支行	江西省赣州市崇义县横水镇章源大道 252 号

4.1.5 内设机构情况

本行为股份有限公司形式的商业银行，实行“一级法人、授权经营、统一核算”的经营管理体制，截至 2022 年末，内设部门 14 个，分别为普惠金融部（三农事业部）、办公室、人力资源部、党群工作部、电子银行部、财务会计部、信贷管理部、金融市场部、运营管理部、风险合规部、安全保卫部、稽核审计部、党风行风监督室、清收事业部。

4.1.6 员工情况

2022 年末，全行员工 189 人。接受教育程度本科及以上学历 122 人，专科 45 人，专科及以下 22 人。

4.2 股东和股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东代表大会，保证了股东依法行使权力。2022 年 6 月 9 日在崇义农商银行总行七楼会议室（崇义县人民路 163 号）召开。通过了《崇义农商银行 2021 年度董事会工作报告》、《崇义农商银行 2021 年度监事会工作报告》、《崇义农商银行 2021 年度金融服务“三农”执行情况报告》、《崇义农商银行 2021 年财务决算报告及 2022 年财务预算方案》、《崇义农商银行 2021 年度利润分配方案》、《崇义农商银行 2021 年度股金分红方案》、《崇义农商银行 2021 年业务经营计划执行情况》及 2022 年业务经营计划报告》、《崇义农商银行 2021 年度信息披露报告》、《崇义农商银行 2021 年关联交易情况工作报告》、《崇义农商银行 2021 年全面风险分析报告》、《崇义农商银行 2021 年消费者权益保护工作报告》、《崇义农商银行修订章程的议案》《崇义农商银行 2021 年度监事会对董事、监事履职情况的评价报告》、《关于修订崇义农商银行董事监事履职评价办法的议案》；2022 年 11 月 30 日在崇义农商银行七楼会议室召开了崇义农商

银行 2022 年第一次临时股东大会，通过了《关于选举孙晓亮同志为崇义农商银行第二届董事会独立董事的议案》、《关于选举杨立升同志为崇义农商银行第二届董事会独立董事的议案》。

4.3 董事和董事会

4.3.1 董事会工作情况

本行目前董事会由 7 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中，2 名内部董事，5 名外部董事（含独立董事 3 名）。董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、提名和薪酬委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会、信息科技委员会。8 个专门委员会各尽职责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。2022 年，为切实发挥董事会核心战略决策作用，本行共召开董事会 6 次。董事会在正确把握国内外经济金融形势的新变化、新特点，及时调整经营发展方式，促进质量与规模、效益与效率的协调增长，推动本行经营方式与发展模式的转变。各位董事忠诚、勤勉，按照《公司法》及相关法律、法规、规章以及本行《章程》的要求，专业、高效地履行职责，维护本行、股东利益，及时了解本行业务经营管理状况，体现了良好的勤勉义务。

4.3.4 独立董事工作情况

2022 年，独立董事积极参加董事会及专门委员会、股东大会等会议，及时了解本行经营状况和可能产生的经营风险，运用经济、管理、法律等专业知识和实践经验，对本行经营发展出谋划策，谨慎、忠诚、勤勉的履行职责，按照规定对相关重大事项发表了独立意见。2022 年度，独立董事出席董事会 6 次，认真审议相关议案，对所表决事项均表示赞成；对审议事项均发表了相关意见。2022 年，独立董事分别在第二届董事会第八次会议、第十一次会议、就本行高管人员的聘任、重大关联交易等相关议

案发表了独立意见。

4.4 监事会

4.4.1 监事会设立情况

本行设立监事会，监事会由 5 名监事组成。其中：2 名职工监事、2 名外部监事、1 名股东监事。监事会下设提名委员会、监督委员会 2 个专门委员会。

4.4.2 监事会工作情况

2022 年,本行监事会在监管部门及上级管理部门的正确指导下,依据国家有关法律、法规、公司章程和监管要求,对本行依法经营、规范管理及各项制度的落实情况进行了有效的跟踪监督,认真履行了监事会的职责。一是积极参与和监督董事会重大决策活动,监事长代表监事会参与董事会在制定年度工作计划和中长期发展规划、员工教育培训、信贷投放等一系列重大决策和行动的全过程。二是全力支持、配合和监督经营班子的经营管理活动,按时列席经营管理层办公会议等重要活动,对重大事项的决定和实施发表意见和建议,监督经营班子贯彻落实好股东大会和董事会的各项决策。三是勤勉履职,按规定要求召开监事会及相关会议,按照《章程》的规定及监事会的议事规则召开了 4 次监事会会议,重点对董事会制订的规章制度、总行财务经营情况以及重大工作事项依据相关政策规定进行讨论审议,积极协助董事会、经营管理层强化内控制度建设,对信贷管理、财务管理、人事管理、风险合规、信息科技、综治保卫等多项制度、办法、规定进行督促、修订和完善,使监督检查有章可循、有据可依。四是履行监事会职责,加大监督检查力度。强化员工八小时内外监督,做好常态化风险排查,及时做好警示约谈,并提出审计建议;实施后台监督全面管理,加强异常交易信息实时监测,防范化解操作风险;指导本行内部审计、党风行风监督室加强对

重点业务、重要环节的检查督导，严格落实问题整改和责任追究。2022 年本行共开展审计项目 16 个，对 154 人次相关责任人进行了问责处理，其中警告处理 4 人次，经济处罚 15.05 万元，对 66 人进行了轻微违规积分 167 分。**五是对董事监事进行履职评价。**根据《商业银行监事会工作指引》、《全省农商银行董事监事履职评价指导意见》、《崇义农村商业银行股份有限公司章程》以及《崇义农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等有关规定，监事会对本行董事、监事上一年度履职情况进行了履职评价。

4.5 高级管理层

本行高级管理层由一名行长、两名副行长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，完成年度经营目标。行长依照法律法规、本行章程及董事会授权，主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施本行年度经营计划和投资方案；提请董事会聘任或者解聘本行其他高级管理层成员及内审部门负责人；决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人等。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2021 年末	本期增加	2022 年末
股本	19660.96	0	19660.96
资本公积	1961.55	0	1961.55
盈余公积	10070.45	85.12	10155.57
一般风险准备	19295.21	175.87	19471.08
未分配利润	11605.01	902.62	12507.63
其他综合收益	1054.45	-275.76	778.69
股东权益合计	63647.63	887.85	64535.48

5.2 股东权益变动表

单位：人民币 万元 %

股东类型	2021 年末股本数	增减情况	2022 年末股本数	占总股本比例
法人股	9028.94	0	9028.94	45.92
非职工自然人股	7605.01	69.6	7674.61	39.03
职工自然人股	3027.01	-69.6	2957.41	15.05

5.3 最大十户股东及持股情况

单位：股 %

股东名称	法定代表人	持股数额	持股比例
崇义章源投资控股有限公司	黄泽兰	1,749.77	8.8997
崇义县独岭矿业有限公司	李林华	1,742.71	8.8638
江西瑞金农村商业银行股份有限公司	陈帅平	973.08	4.9493
赣州农村商业银行股份有限公司	陈迎宾	864.96	4.3994
江西耀升钨业股份有限公司	郭华彬	747.85	3.8038
崇义县丰源矿业有限公司	钟杰	691.94	3.5193
大余县海欣有色金属有限公司	邱玉兰	507.72	2.5824
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	杨日明	458.43	2.3317
江西宁都农村商业银行股份有限公司	吴学奇	324.36	1.6498
赣州市固耐利合金工具有限公司	刘洪骏	274.44	1.3959

5.4 关联交易情况

（一）关联方认定情况。截止 2022 年 12 月末,符合监管要求的关联方 304 名（家），董事 7 名，董事关联企业 13 家，董事近亲属 29 人，主要法人股东 1 家，主要法人股东董监高 37 名；监事 5 名，监事关联企业 8 家，监事近亲属 21 名；高管人员 25 名，高管亲属关联企业 6 家，高管近亲属 95 名；核心业务审批人员 8 名，核心业务审批人员亲属关联企业 1 家，核心业务审批人员近亲属 30 名；持股 5%以上法人股东 2 家，关联公司 4 家，关联公司董高监 12 人。

（二）本年度授信类关联交易情况。截止 12 月末，我行资本净额 69286.55 万元。本年度关联方授信贷款客户 15 户，涉及合同 25 笔，合同金额 19431 万元，其中重大关联交易 9 户，合同 19 笔，涉及授信合同金额 18901 万元；一般关联交易 6 户，

合同 6 笔，涉及授信合同金额 530 万元。主要为董事刘永乐及其关联公司共计 8 笔合同金额 5465 万元；达到持股 5%以上的崇义章源投资控股有限公司及其关联公司崇义恒毅陶瓷复合材料有限公司共计 2 笔合同金额 7000 万元；达到持股 5%以上的崇义县独岭矿业有限公司及关联公司崇义县兴珍工贸有限公司共计 4 笔合同金额 3226 万元。

（三）与所有关联方关联交易余额情况。截止 12 月末，我行与所有关联方涉及关联交易 43 户 151 笔余额 25154.29 万元，主要为持股 5%以上的崇义章源投资控股有限公司及其关联方共计 6 笔余额 9980 万元；董事刘永乐及其关联公司共计 27 笔余额 6176.11 万元；持股 5%以上的崇义县独岭矿业有限公司及关联公司共计 7 笔余额 3786 万元。

（四）非授信类持续关联交易情况。至 2022 年末，我行未与关联方发生非授信类关联交易。

关联交易符合相关制度规定，发生的关联交易业务均严格遵守商业银行原则，并按省联社及本行信贷授信关联制度准入，不存在从交易中获取利益的现象。遵循了诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。

5.5 股权冻结情况

2022 年度末，本行总股本为 19660.96 万股，司法冻结股权 7.64 万股(含孳息)，占全部股权的 0.04%。

5.6 股权出质情况

5.6.1 股权出质基本情况

2022 年末，本行已出质股东户数 16 户，占本行股东总户数的 1.45%，已出质股金金额 3260.64 万元(含孳息)，占本行股本总额的 16.58%。

5.6.2 主要股东出质股权情况

股东名称	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	出质股权 (万股)	出质股权数占 其持股数比例 (%)
崇义章源投资控股有限公司	1,749.77	8.8997	775.15	44.30
崇义县独岭矿业有限公司	1,742.71	8.8638	866.00	49.69

5.7 股金分红

以 2022 年 12 月 31 日总股本为基数，按 8% 分红比例 (税前)。

5.8 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

单位：万股

主要股东	持股份额	实际控制人
崇义章源投资控股有限公司	1768.52	—
崇义县独岭矿业有限公司	1742.71	—
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	458.43	—
江西显亮煤业有限公司	137.22	—
肖鹏	138.36	肖鹏
李晓斌	50.43	李晓斌
王家凤	41.29	王家凤
钱勇	43.22	钱勇

5.9 报告期内主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

单位：人民币 万元

主要股东	对该主要股东所在集团内 单个主体的最高授信余额	对该集团合 计授信余额
崇义章源投资控股有限公司	5000	9990
崇义县独岭矿业有限公司	1989	3786
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	0	0
江西显亮煤业有限公司	2290	3280
肖鹏	100	100
李晓斌	0	0
王家凤	0	0
钱勇	0	0

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标情况

单位： %

项目	2022 年末	监管要求
资本充足率	15.15	≥ 10.5
流动性比例	42.17	≥ 25
不良贷款率	1.73	≤ 5
贷款损失准备充足率	302.3	≥ 100
成本收入比率	34.19	≤ 35

6.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元 %

行业种类	2022 年末余额	占贷款总额
批发和零售业	96687.29	5.66
制造业	272218.76	15.94
农、林、牧、渔业	384603.79	22.51
建筑业	228551.82	13.38
合计	982061.66	57.49

6.3 贷款风险分类和不良贷款情况 单位：人民币 万元 %

项目	2022 年期末数	占比
正常	507420.61	95.84
关注	12881.68	2.43
次级	6207.79	1.17
可疑	2862.16	0.54
损失	88.16	0.02

6.4 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	28486.68	7588.09	14339.75	5949.86	27684.88

6.5 年末债券投资情况 单位：人民币 万元

项目	2022 年期末数
债权投资商业银行债券	14000
债权投资地方政府债券	7000
债权投资地方公用企业债券	0
债权投资其他企业债券	0
债权投资政策性银行债券	45000
债券投资面值合计	66000
债券投资账面余额合计	66000

6.6 不良贷款情况

至 2022 年，本行紧紧围绕不良贷款“双控”目标，多策并举狠抓不良贷款清收，年末不良贷款余额 0.92 亿元，不良率 1.73%，控制在 5%以内。

6.7 主要表外项目情况

至 2022 年末，本行银行承兑汇票余额为 0 万元。

七、服务“三农”金融业务开展情况（信贷）

7.1 “三农” 业务计划执行情况

截至 2022 年末，我行各项存款余额 58.26 亿元，较年初增加 5.6 亿元，增幅 10.64%；各项贷款余额 52.95 亿元（不含非银拆借），较年初增加 5.40 亿元，增幅 11.35%。其中涉农贷款余额 27.94 亿元，较年初增加 0.28 亿元，增幅 1.01%，占比 52.47%；脱贫人口小额贷款余额 4262 万元，较年初增加 3436 万元，累计发放扶贫小额贷款 3844 万元。

7.2 “三农” 业务开展情况

（一）加大考核力度。一是坚持支农支小定位，聚焦三农小微主体，在信贷投放上信贷资源向三农小微倾斜，单列三农小微投放计划，持续加大对三农的金融支持力度。二是在绩效考核中将三农小微的信贷投放考核占比设定在 75%以上，并根据三农小微投放占比计算薪酬，加大考核力度。三是建立月督导、日通报机制，将三农小微贷款投放纳入月督导、日通报清单，对于月度工作落后的网点进行通报。

（二）畅通服务渠道。一是在辖内乡镇共建立 128 个普惠金融服务站，给站点人员做业务培训，实现站点一站式、多功能、综合性”功能，提高普惠金融服务站效能，打通金融服务“最后一公里”，提升普惠金融覆盖面。二是坚持“互联网+”办贷服务，大力宣传推广百福惠农网贷（易贷）、百福居民网贷（易贷）、百福个商 e 贷、百福财园个商 e 贷等线上贷款，简化办贷流程，拓宽申贷获贷渠道，为三农客户提供便捷的金融服务。

（三）创新金融产品。一是不断增强村级组织“造血”功能，加强与县农业农村局、金融局、乡（镇）政府的对接，创新推出“村集体经济组织产业振兴贷”贷款产品，为村集体经济组织提供产业发展资金支持。二是加强与林业局、乡镇政府的合作，创新“碳汇贷”贷款产品，为拥有林业经营权的农户提供融资渠道，

实现生态产品价值。三是加强与担保公司的合作，大力推广开展普惠快担业务，依托现有信贷产品，为有融资需求，无有效担保的小微企业、三农群体，通过引入政策性担保的方式，满足三农等主体的融资需求。

（四）提升服务质效。一是开展线上+线下营销，依托省联社外呼平台对辖内 3000 余名农区优质客户进行外呼营销，通过电话营销+上门走访的方式，加强客户信息收集和产品营销。二是积极与各乡镇、村两委、村小组长等沟通协调，争取支持配合，与村委签订党建联建共建合作协议，借助以村组为单位开展授信激活大会、小型对接签约授信会等活动。三是在县域选用品行优、能力强、威望高、善学习、地缘熟、会沟通、守规矩、口碑好的人员担任普惠金融宣传员，协助宣传金融产品和服务，及时有效对接客户，全方位满足资金需求。

（五）加强风险管理。一是强化风控考核，加大普惠型贷款的不良管理力度，对新增不良贷款进行跟踪，对触发预警线的网点进行预警。二是抓实制度落实，做实贷前调查，提高贷前调查质量，严把客户准入关；加强评审管理，强化资信状况审查，提升风险把控能力；加强贷后管理，对风险做到早预警、早发现、早解决。

八、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行制定了《崇义农商银行资本管理办法》，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。严格执行五年资本规划（2021-2025），确保资本充足稳定，加大资产结构调整力度，提高资本配置效率，加强内部资本充足评估流程，提高资本管理水平，加强压力测试，完善资本应急预案，加强资本预算和考核，增强资本约束意识，根据本行发展战略与总体风险偏好，优化经济资本在各业务条线的合理

配置，引导业务部门合理调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资本增长，实现资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率。引导全行树立资本约束意识，使资本成本概念和资本管理理念融入到经营管理的各个环节。定期审查和管理资本结构，通过资产负债管理优化资本结构和期限搭配，提高资本筹集效率，维持资本结构的总体平衡。

九、薪酬情况

9.1 薪酬政策。2022 年度，本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》等相关规定，进一步完善本行全面绩效管理，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，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。在考核内容上实行差异化考核。并按照监管要求对本行高级管理人员以及对风险有重要影响的关键岗位人员的绩效薪酬按一定比例实行了延期支付。员工除了享有国家规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险、住房公积金等各项法定福利外，还享受企业年金、补充医疗保险等福利。

9.2 薪酬延期支付情况。鉴于经营风险，特别是贷款风险的滞后性，本行按照短期利益与长期目标相结合的原则，对主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为 50%，其他高级管理人员和关键岗位人员比例为 40%，绩效薪酬延期支付期限均为三年。2022 年度，本行应计提的延期支付薪 247.94 万元，已支付的延期支付薪酬总额 175.07 万元（包含前三年延期支付分期兑现）。

9.3 高级管理人员薪酬情况

根据相关政策，经考核及主管部门确认，现将高级管理人员在本公司任职期间的薪酬情况披露如下：

单位：人民币万元

序号	姓名	工作单位	2022 年度任职情况	应付税前薪酬总额
1	林 颂	江西崇义农村商业银行股份有限公司	董事长	59.20
2	潘志方	江西崇义农村商业银行股份有限公司	行长	53.35
3	肖 鹏	江西崇义农村商业银行股份有限公司	副行长	47.50
4	刘道玖	江西崇义农村商业银行股份有限公司	监事长	47.50
5	李晓斌	江西崇义农村商业银行股份有限公司	副行长	47.50

注：本表所列的应付税前薪酬总额归属于 2022 年度的基本薪酬、绩效薪酬、津贴、职工福利费和公司缴纳的社会保险、住房公积金、企业年金以及以其他形式从公司获得的报酬，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》等有关规定及《崇义农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对高级管理人员绩效薪酬将进行延期支付，本表所列的应付税前薪酬总额包含需延期至未来年度考核支付部分。

十、消费者权益保护工作开展情况

2022 年，我行不断提升金融消费者权益保护工作水平，建立健全消保工作机制，修订金融消费者权益议事规则，通过对员工培训、对消费者宣传，不断创新消保知识宣传和教育渠道，营造消保工作的良好氛围。主动接受社会监督，加强外部沟通协调，梳理及公布投诉处理工作流程，针对客户投诉进行分析，向客户收集意见和建议，不断改进服务态度和水平，维护金融消费者权益。2022 年，因贷款和信用卡客户涉及征信异议、账户管控、代发等原因接到客户投诉 5 笔，所有投诉均已在规定时间内处理完毕，投诉办结率 100%，客户满意度 100%。

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、高管人员未受到司法部门处罚。

(六) 报告期内，因工作调整，本行董事会成员进行了调整：刘永乐、吴世诚不再担任崇义农商银行外部董事，聘用杨立升、孙晓亮为崇义农商银行独立董事，谢飞同志不再担任崇义农商银行董事会秘书，黄青同志为崇义农商银行董事会秘书。

除上述事项外，截止 2022 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 审计意见

本行 2022 年度财务报告经江西赣州华昇会计师事务所有限公司按国内审计准则审计，注册会计师郑勇昌、李敦富出具了标准无保留意见的审计报告（赣华会审【2023】第 005 号）。

附件：崇义农商银行 2022 年度审计报告

