

赣昌农商银行 2020 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西赣昌农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会及董事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。

1.2 本报告中除特别说明外,金额币种均为人民币,会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2020 年年度财务报表经江西大信诚信会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称:江西赣昌农村商业银行股份有限公司,简称:赣昌农商银行,法定英文名称: Jiangxi Ganchang Rural Commercial Bank Co., Ltd。

2.2 法定代表人:余德。

2.3 注册及办公地址:江西省南昌市南昌县莲塘镇澄湖西路 488 号。邮政编码: 330200; 首次注册登记日期: 2013 年 08 月 26 日。

2.4 其他有关资料: 企业法人统一社会信用代码: 91360100076881457L, 金融许可证号: B0263H236010001。

三、主要业务数据

3.1 主要财务数据和指标

单位：万元

| 经营业绩 | 2020 年 |
|--------|----------|
| 营业收入 | 93566.97 |
| 营业利润 | 32131.72 |
| 利润总额 | 32283.57 |
| 净利润 | 22712.68 |
| 综合收益总额 | 22712.68 |

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

| 规模指标 | 2019 年末 | 2020 年末 |
|-------|------------|------------|
| 资产总计 | 2286153.55 | 2522147.19 |
| 各项贷款 | 1654050.66 | 1813698.92 |
| 负债总计 | 2053090.18 | 2278658.05 |
| 各项存款 | 2014385.65 | 2217322.83 |
| 所有者权益 | 233063.37 | 243489.14 |

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

| 项目 (%) | 标准值 | 2019 年末 | 2020 年末 |
|--------|-------|---------|---------|
| 流动性比例 | ≥ 25 | 40.07 | 41.81 |
| 资产利润率 | ≥ 0.6 | 1.02 | 0.95 |
| 资本利润率 | ≥ 11 | 10.05 | 9.53 |
| 不良贷款率 | ≤ 5 | 2.1 | 1.95 |
| 成本收入比 | ≤ 35 | 28.2 | 25.79 |
| 存贷比 | ≤ 75 | 82.11 | 80.94 |
| 贷款拨备率 | ≥ 2.5 | 3.88 | 4.27 |
| 拨备覆盖率 | ≥ 150 | 184.49 | 218.67 |

3.4 报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

| 项目（新口径） | 2020 年末 |
|--------------|------------|
| 核心一级资本 | 242423.94 |
| 核心一级资本监管扣除项目 | 1065.19 |
| 其他一级资本 | 0 |
| 其他一级资本监管扣除项目 | 0 |
| 二级资本 | 18693.64 |
| 二级资本监管扣除项目 | 0 |
| 资本净额 | 261117.58 |
| 其中：核心一级资本净额 | 242423.94 |
| 一级资本净额 | 242423.94 |
| 风险加权资产 | 1684034.87 |
| 其中：信用风险加权资产 | 1514184.87 |
| 市场风险加权资产 | 0 |
| 操作风险加权资产 | 169850 |
| 核心一级资本充足率 | 14.40% |
| 一级资本充足率 | 14.40% |
| 资本充足率 | 15.51% |

2020 年，面对严峻的新冠肺炎疫情和严重的洪涝灾害，赣昌农商银行在省联社的正确指导下，攻坚克难、砥砺奋进、化危为机，强化风险防控，各项工作稳步推进。截止 2020 年末，各项资产总计 2522147.19 万元；负债总计 2278658.05 万元；所有者权益 243489.14 万元；实现各项收入 126679.77 万元，人均收入 233.79 万元，同比增加 14.65 万元，增幅

6.69%；人均净利润 41.98 万元，同比减少 0.32 万元，降幅 0.76%。

截止 2020 年末，负债总额 227.87 亿元，较年初增加 22.56 亿元，增长 10.99%。其中：向中央银行借款 1.92 亿元；各项存款 221.73 亿元；应付职工工资 5096 万元；应交税费 5387 万元；应付存款利息 26545 万元；应付股利 241 万元；其他应付款 3250 万元；其他负债 1568 万元。

3.5 利润实现情况

经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司审计确认，本行 2020 年实现利润总额 32283.57 万元；所得税费用 9570.89 万元；实现净利润 22712.68 万元。

3.6 利润分配情况

按照《江西省农村信用社 2020 年度会计决算工作指导意见》的规定，可供未分配利润为 46884 万元。

利润分配顺序：按当年净利润的 10% 提取法定盈余公积 2271 万元；企业所得税-减计收入 35 万元，纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算；按每股 0.12 元（含税）计提股金红利，共计提 13430 万元。经上述分配后，未分配利润结余 31148 万元。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元、%

| 项目 | 2019 年末 | 2020 年末 | 同比增减幅 (%) |
|------|-----------|-----------|-----------|
| 股本 | 111914.58 | 111914.58 | 0 |
| 资本公积 | 20810.46 | 20810.46 | 0 |

| | | | |
|--------|-----------|-----------|-------|
| 盈余公积 | 21072.18 | 23378.89 | 10.95 |
| 一般风险准备 | 42486.17 | 42807.69 | 0.76 |
| 未分配利润 | 36779.97 | 44577.52 | 21.20 |
| 股东权益合计 | 233063.37 | 243489.14 | 4.47 |

4.2 股权结构情况

单位：万元、%

| 股东类型 | 2020 年末股本数 | 占总股本比例 (%) |
|---------|------------|------------|
| 法人股 | 56123.80 | 50.15 |
| 非职工自然人股 | 40728.76 | 36.39 |
| 职工自然人股 | 15062.02 | 13.46 |

4.3 最大十户股东及持股情况

单位：股、%

| 股东名称 | 持股数额 | 持股比例 (%) |
|-----------------|----------|----------|
| 南昌中欧实业有限公司 | 55260158 | 4.94 |
| 南昌振乾坤投资有限公司 | 42083584 | 3.76 |
| 江西保惠实业集团有限公司 | 33003522 | 2.95 |
| 江西琨润实业有限公司 | 32795457 | 2.93 |
| 江西诚至实业有限公司 | 30264578 | 2.70 |
| 江西海润陶瓷有限公司 | 28233839 | 2.52 |
| 南昌市熠顺实业有限公司 | 26203098 | 2.34 |
| 江西省星港湾房地产开发有限公司 | 25724891 | 2.30 |
| 江西顺发米业有限公司 | 25724891 | 2.30 |
| 江西省华达置业集团有限公司 | 22849756 | 2.04 |

4.4 关联方关系及其交易

4.4.1 本公司主要关联方

(1) 关联法人。至 2020 年末, 本行无持有本公司 5%(含) 以上股权的法人股东。

(2) 关联自然人。包括本公司内部人及其近亲属; 本公司的董事、高级管理人员及其近亲属。

4.4.2 关联交易情况

本公司 2020 年末资本净额为 261117.58 万元, 全部关联方关联交易贷款余额总计 18909.51 万元, 占资本净额的 7.24%, 其中: 关联法人关联交易贷款余额为 7350 万元, 关联自然人关联交易贷款余额为 11559.51 万元, 未与关联方发生其他类型关联交易。

4.4.3 重大关联交易情况

2020 年, 我行存在一笔重大关联交易。受疫情影响, 本行法人股东南昌振乾坤投资有限公司, 于 2020 年 8 月向我行申请借款 6700 万元用于资金周转, 期限为三年。此笔贷款金额超过本行资本净额的 1%。

4.4.4 一般关联交易情况

本年度发生一般非自然人关联交易 1 户, 中禾元丰建设工程有限公司贷款 650 万元。

本年度发生一般自然人关联交易 47 户, 贷款金额 11559.51 万元。

4.5 股权出质情况

截至 2020 年末, 本行共发行股权 111914.58 万股, 股东

总户数 1038 户，出质股权 22185.38 万股，占比 19.82%，出质股东 34 户，占比 3.28%，其中：股权质押反担保方式出质 1333.65 万股，出质股东户数 8 户（其中 6 户股东股金反担保贷款已结清，涉及股权数 390.03 万股），分别占股本金总数及股东总户数的 1.19%、0.77%；在其他农商银行出质 6324.17 万股，出质股东户数 10 户，分别占股本金总数及股东总户数的 5.65%、0.96%。

五、风险指标情况

5.1 资本充足率情况

5.1.1 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）》办法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）》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

此资本充足率的计算范围仅为赣昌农商银行。

5.1.2 资本及其构成

单位：万元

| 项目(新口径) | 2020 年末 |
|---------|---------|
| | 余额 |
| | |

| | |
|--|-----------|
| 1. 核心一级资本 | 243489.13 |
| 1.1 实收资本可计入部分 | 111914.58 |
| 1.2 资本公积可计入部分 | 20810.46 |
| 1.3 盈余公积 | 23378.88 |
| 1.4 一般风险准备 | 42807.69 |
| 1.5 未分配利润 | 44577.52 |
| 1.6 少数股东资本可计入部分 | 0.0 |
| 1.7 其他 | 0.0 |
| 2. 核心一级资本监管扣除项目 | 1065.19 |
| 2.1 全额扣除项目合计 | 1065.19 |
| 2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.0 |
| 2.1.2 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 | 1065.19 |
| 2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 0.0 |
| 2.1.4 贷款损失准备缺口 | 0 |
| 2.1.4.1 贷款损失准备缺口(采用权重法计算信用风险加权资产的银行) | 0.0 |
| 2.1.4.2 贷款损失准备缺口(采用内评法计算信用风险加权资产的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖) | 0.0 |
| 2.1.5 资产证券化销售利得 | 0.0 |
| 2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.0 |
| 2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股 | 0.0 |
| 2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | 0.0 |
| 2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现 | 0.0 |

| | |
|---|---------|
| 损益 | |
| 2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本 | 0.0 |
| 2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | 0.0 |
| 2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | 0.0 |
| 2.2 门槛扣除项目合计 | 0 |
| 2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本 | 13100.0 |
| 2.2.1.1 其中应扣除金额 | 0 |
| 2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本 | 0.0 |
| 2.2.2.1 其中应扣除金额 | 0 |
| 2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 | 0.0 |
| 2.2.3.1 其中应扣除金额 | 0 |
| 2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分 | 0 |
| 2.2.4.1 其中，超过核心一级资本15%的应扣除金额 | 0 |
| 2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | 0 |
| 2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | 0 |
| 2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | 0.0 |
| 2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | 0 |
| 3. 其他一级资本 | 0 |
| 3.1 其他一级资本工具及其溢价 | 0 |
| 3.1.1 优先股及其溢价 | 0 |
| 3.1.2 其他工具及其溢价 | 0 |
| 3.2 少数股东资本可计入部分 | 0 |
| 3.3 其他 | 0 |

| | |
|--|----------|
| 4. 其他一级资本监管扣除项目 | 0 |
| 4.1 全额扣除项目 | 0 |
| 4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本 | 0 |
| 4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本 | 0 |
| 4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | 0 |
| 4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | 0 |
| 4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | 0 |
| 4.2 门槛扣除项目 | 0 |
| 4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本 | 0 |
| 4.2.1.1 其中应扣除部分 | 0 |
| 4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | 0 |
| 4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | 0 |
| 5. 二级资本 | 18693.64 |
| 5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 0 |
| 5.2 超额贷款损失准备 | 18693.64 |
| 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） | 18693.64 |
| 5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖） | 0 |
| 5.3 少数股东资本可计入部分 | 0 |
| 5.4 其他 | 0 |
| 6. 二级资本监管扣除项目 | 0 |
| 6.1 全额扣除项目 | 0 |
| 6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本 | 0 |
| 6.1.2 商业银行间通过协议相互持有的二级资本 | 0 |

| | |
|---|-----------|
| 6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | 0 |
| 6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | 0 |
| 6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口 | 0 |
| 6.2 门槛扣除项目 | 0 |
| 6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本 | 5000.0 |
| 6.2.1.1 其中应扣除部分 | 0 |
| 6.3 其他应在二级资本中扣除的项目 | 0 |
| 7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额 | |
| 7.3.1 核心一级资本净额 1 (仅扣除全额扣除项目) | 242423.94 |
| 7.3.2 核心一级资本净额 2 (扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后) | 242423.94 |
| 7.3.3 核心一级资本净额 3 (扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额) | 242423.94 |
| 8. 资本净额 | |
| 8.1 核心一级资本净额 | 242423.94 |
| 8.2 一级资本净额 | 242423.94 |
| 8.3 总资本净额 | 261117.58 |
| 附注项目: 未分配利润中应分未分部分 | |
| 9. 资本充足率 | 15.51% |
| 9.1 一级资本充足率 | 14.40% |
| 9.2 核心一级资本充足率 | 14.40% |

5.1.3 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 | 2020 年末 |
|----------------------|------------|
| 1. 信用风险加权资产（权重法） | 1514184.87 |
| 1.1 表内风险加权资产 | 1512696.75 |
| 1.2 表外风险加权资产 | 1488.12 |
| 2. 市场风险加权资产（标准法） | 0 |
| 3. 操作风险加权资产（基本指标法） | 169850.00 |
| 4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计 | 1684034.87 |

5.2 风险暴露和评估

5.2.1 信用风险

（1）信用风险暴露计量方法简介

按照银监会《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。

（2）贷款损失准备情况

单位：万元

| 项目 | 期初数 | 本期 计提 | 本期 核销 | 核销后 收回 | 其它 支出 | 期末数 |
|--------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|
| 贷款损失准备 | 64229.61 | 32650.93 | 23785.58 | 4337.72 | 0 | 77432.68 |

（3）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% | 330153.17 | 0 |
| 20% | 44106.94 | 8821.39 |
| 25% | 449151.47 | 112287.87 |
| 50% | 260559.57 | 130279.79 |
| 75% | 852550.18 | 639412.64 |
| 100% | 570451.43 | 570451.43 |
| 250% | 13100 | 32750 |
| 计入二级资本的超额贷款损失准备 | | 18693.64 |
| 合计 | 2520072.76 | 1512696.76 |

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% | 0 | 0 |
| 75% | 1984.17 | 1488.12 |
| 100% | 0 | 0 |
| 合计 | 1984.17 | 1488.12 |

(4) 主要表外项目情况

2020年末，贷记卡承诺 3968.33 万元，较上年末增加 1282.16 万元。

5.2.2 流动性风险

G22 流动性比例监测表

单位：万元、%

| 序号 | 项目名称 | 金额 |
|----|------|----|
| | | |

| | | |
|----|--|------------|
| 1 | 1. 流动性资产 | |
| 2 | 1.1 现金 | 13246.02 |
| 3 | 1.2 黄金 | 1.41 |
| 4 | 1.3 超额准备金存款 | 39873.28 |
| 5 | 1.4 一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额 | 52769.41 |
| 6 | 1.5 一个月内到期的应收利息及其他应收款 | 3453.93 |
| 7 | 1.6 一个月内到期的合格贷款 | 116734.95 |
| 8 | 1.7 一个月内到期的债券投资 | 10000.0 |
| 9 | 1.8 在国内外二级市场上可随时变现的证券投资(不包括项目1.7的有关项目) | 273357.33 |
| 10 | 1.9 其他一个月内到期可变现的资产(剔除其中的不良资产) | 0.0 |
| 11 | 1.10 流动性资产总和(项目1.1-项目1.9之和) | 509436.33 |
| 12 | 2. 流动性负债 | |
| 13 | 2.1 活期存款 | 950198.9 |
| 14 | 2.2 一个月内到期的定期存款 | 259167.23 |
| 15 | 2.3 一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额 | 0.0 |
| 16 | 2.4 一个月内到期的已发行的债券 | 0.0 |
| 17 | 2.5 一个月内到期的应付利息和各项应付款 | 9012.41 |
| 18 | 2.6 一个月内到期的向中央银行借款 | 0.0 |
| 19 | 2.7 其他一个月内到期的负债 | 0.0 |
| 20 | 2.8 流动性负债总和(项目2.1-项目2.7之和) | 1218378.54 |
| 21 | 3. 流动性比例(项目1.10/项目2.8×100%)(%) | 41.82 |

5.2.3 市场风险

(1) 市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

(2) 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 | 0 |
| 商品风险 | 0 |
| 期权风险 | 0 |
| 合计 | 0 |
| 采用标准法计量的资本要求 | 0 |
| 市场风险的风险加权资产总额 | 0 |

5.2.4 操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

(2) 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

| 项目 | 2020年末 |
|--------------------|----------|
| 1. 操作风险资本要求 | 13588.0 |
| 1.1 采用基本指标法计量的资本要求 | 13588.0 |
| 1.2 采用标准法计量的资本要求 | 0 |
| 2. 操作风险加权资产 | 169850.0 |

六、风险管理情况

6.1 信用风险管理情况

2020年，本公司立足正确处理服务实体与防控风险的关系，在服务“六稳”“六保”大局，着力强化对稳企业的金融支持，积极助力企业复工复产，促进经济平稳健康发展

的同时，抓好信用风险防控。一是严把新增贷款质量，结合国家政策导向和区域产业特征，推动信贷资源向优质行业、优质企业和优质客户倾斜，有效降低信贷组合风险。二是加强贷后管理，有效监督贷款资金使用，严防信贷资金违规流入房市股市。三是强化对存量贷款的排查和预警，加强对延期还本付息贷款的前瞻研究和动态监测，建立延期还本付息贷款工作台账，落实名单制管理，及时掌握企业后续经营情况，及早识别潜在风险隐患，针对性制定风险缓释措施，提高风险防范和处置能力。四是严明信贷纪律，严格落实贷款“三查”制度，持续开展新增大额不良贷款、押品管理、抵债资产等审计，严防因道德风险和违规操作形成新增不良。严格新增大额不良问责，坚决遏制不良贷款“前清后冒”。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

| 项目 | 2020 年末余额 | 占比 (%) |
|------|------------|--------|
| 正常 | 1702710.68 | 93.88 |
| 关注 | 75577.31 | 4.17 |
| 次级 | 6491.78 | 0.36 |
| 可疑 | 27853.71 | 1.53 |
| 损失 | 1065.44 | 0.06 |
| 贷款合计 | 1813698.92 | 100 |

贷款主要行业分布

单位：万元

| 行业种类 | 2020 年末余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|----------|-----------|-------------|
| 批发和零售业 | 712875.76 | 39.31 |
| 制造业 | 61237.24 | 3.38 |
| 农、林、牧、渔业 | 90021.15 | 4.96 |
| 建筑业 | 243762.25 | 13.43 |
| 房地产 | 9600 | 0.53 |
| 合计 | 1117496.4 | 61.61 |

最大十户贷款

单位：万元

| 序号 | 客户名称 | 2020 年贷款余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|----|--------------|------------|-------------|
| 1 | 江西鸿业远图实业有限公司 | 9000 | 0.50 |
| 2 | 江西中拓防水工程有限公司 | 8500 | 0.47 |
| 3 | 江西卡莫思贸易有限公司 | 8000 | 0.44 |
| 4 | 南昌鑫泉实业有限公司 | 8000 | 0.44 |
| 5 | 江西吉航建材有限公司 | 8000 | 0.44 |
| 6 | 江西美高实业有限公司 | 7900 | 0.44 |
| 7 | 南昌市新融城商贸有限公司 | 7600 | 0.42 |
| 8 | 南昌锦泽贸易有限公司 | 7500 | 0.41 |
| 9 | 南昌蔚潞实业有限公司 | 7200 | 0.40 |
| 10 | 南昌丰产实业有限公司 | 7180 | 0.40 |

6.2 市场风险管理情况

针对市场风险,本行进一步建立完善市场风险管控机制,

将市场风险控制可在承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

6.3 操作风险管理情况

本行以“将操作风险控制可在承受的合理范围内，实现风险调整后的全行综合效益最大化”为操作风险管理目标，构建了操作风险管理“三道防线”。其中，业务部门及其他管理部门为第一道防线。风险合规管理部为第二道防线，审计部为第三道防线。本行对操作风险实施全流程管理，从不同角度进行风险控制和管理，特别注重发挥第一道防线的风险防控作用。

报告期内，本行夯实基础工作，创新管理机制，强化风险防控手段，提升操作风险管理工作质效。明确各条线工作重点和发展方向，提示重要业务风险管控措施和要求；贯彻落实监管要求，积极开展各项检查；组织各类员工业务能力和意识提升培训；开展员工异常行为排查工作，有效加强员

工行为风险管理。本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

6.4 流动性风险管理情况

为了最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济损失和声誉风险，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，一是**加强制度建设**。通过建立《赣昌农商银行流动性风险管理办法》、《赣昌农商银行流动性风险应急预案》等制度，进一步加强对流动性风险的防控。二是**加强监测预警**。利用信息系统按日对资金头寸、主要业务品种资金变动、大额资金变动等情况进行监测，对发现的问题进行分析、发出预警提示。按月对流动性等指标进行监测，根据流动性指标变化情况，调整长期资产及短期资产的配置结构，建立与存贷业务规模适当的多层次流动性储备，实现流动性与效益性的协调管理。使资产、负债期限搭配结构合理，不因错配而引发流动性缺口风险。三是**开展流动性风险压力测试**。每季度至少进行一次流动性风险压力测试，出现市场剧烈波动等特殊状况时，随时开展压力测试。根据2020年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

七、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

7.1 董事

| 序号 | 姓名 | 性别 | 单位 | 任职 | 备注 |
|----|----|----|----|----|----|
|----|----|----|----|----|----|

| | | | | | |
|---|-----|---|--------------|------|--------------|
| 1 | 张贞红 | 女 | 赣昌农商银行 | 董事长 | 待银保监 部门核准 |
| 2 | 胡会霞 | 女 | 赣昌农商银行 | 董事 | |
| 3 | 彭志刚 | 男 | 赣昌农商银行 | 董事 | |
| 4 | 傅安 | 男 | 江西省农村信用社联合社 | 独立董事 | |
| 5 | 张水平 | 男 | 江西中南建设工程集团公司 | 董事 | |
| 6 | 章有明 | 男 | 南昌友泰农业有限公司 | 董事 | |
| 7 | 龚良斌 | 男 | 中富建筑工程有限公司 | 董事 | |
| 8 | 李惠萍 | 女 | 江西保惠实业集团有限公司 | 董事 | |
| 9 | 杨群 | 女 | 南昌中欧实业有限公司 | 董事 | |

7.2 监事

| 序号 | 姓名 | 性别 | 单位 | 任职 |
|----|-----|----|----------------|-------|
| 1 | 王维 | 男 | 赣昌农商银行 | 提名监事长 |
| 2 | 李楚明 | 男 | 赣昌农商银行 | 监事 |
| 3 | 游永峰 | 男 | 赣昌农商银行 | 监事 |
| 4 | 张雪钢 | 男 | 中禾元丰建设工程有限公司 | 监事 |
| 5 | 杨锦荣 | 男 | 南昌市梦圆春餐饮管理有限公司 | 监事 |
| 6 | 彭莉娟 | 女 | 江西德佑聚实业有限公司 | 监事 |
| 7 | 肖涛 | 男 | 江西梦涛建筑工程有限公司 | 监事 |

7.3 高级管理层

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 分管工作范围 | 备注 |
|----|----|----|----|--------|----|
|----|----|----|----|--------|----|

| | | | | |
|---|-----|---|-------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 张贞红 | 女 | 党委书记、 董事长 | 领导全面工作，主持党委和董事会工作。 |
| 2 | 胡会霞 | 女 | 党委委员、 行长 | 主持经营班子工作，分管信贷管理部、业务拓展部、金融市场部、电子银行部工作。 |
| 3 | 邓军 | 男 | 党委委员、 副行长 | 主持工会和团委工作，分管人力资源部、党群工作部、财务管理部、营业部工作。 |
| 4 | 张新华 | 男 | 党委委员、 副行长 | 分管公司事业部、三农事业部、清收事业部、运营管理中心工作。 |
| 5 | 樊小林 | 男 | 党委委员、 风险总监 | 分管风险合规部、办公室、信息科技部工作。 |
| 6 | 王维 | 男 | 党委委员、 纪委书记、 提名监事长 | 主持纪委和监事会工作，分管党风行风监督室、审计部、安全保卫部工作。 |

7.4 员工情况

2020年末，本行员工总数786人，其中在职员工541人。在职员工受教育程度如下：研究生16人，本科407人，专科93人，中专及以下25人。

八、公司治理结构

8.1 机构设置情况

8.1.1 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、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

8.1.2 董事会

本行董事会由9名董事组成，设董事会秘书1名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理委员会、关联

交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、三农委员会、合规委员会、投资决策委员会、资产负债管理委员会、消费者权益保护委员会、社会责任委员会。12个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

8.1.3 监事会

本行监事会由7名监事组成。制定了《监事会议事规则》，监事会下设提名委员会、监督委员会。监事会及其下设委员会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

8.1.4 高级管理层

本行高级管理层由1名董事长和1名行长、2名副行长、1名风险总监、1名监事长组成。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，圆满完成了年度经营目标。

8.1.5 分支机构

本行下辖1个总行营业部、38个支行（4个二级支行），16个分理处，共计55个营业网点。

8.2 股东大会召开情况

2020年，赣昌农商银行召开一次股东大会：

2020年5月18日，召开了赣昌农商银行2019年度股东大会，会议审议通过了《赣昌农商银行2019年度董事会工作报告》《赣昌农商银行2019年度监事会工作报告》《赣昌农

商银行 2019 年“三农”金融服务报告》《赣昌农商银行 2019 年度关联交易控制管理报告》《赣昌农商银行 2019 年度经营情况及 2020 年度业务经营计划（草案）》《赣昌农商银行 2019 年度财务决算报告》《赣昌农商银行 2020 年度财务预算方案（草案）》《赣昌农商银行 2019 年度利润分配方案（草案）》《关于修订江西赣昌农村商业银行股份有限公司章程的提案》《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》《关于授权董事会修改《章程》前十名法人股东、自然人股东，发起人股东等内容的议案》11 项议案。

8.3 董事会召开情况

2020 年，赣昌农商银行董事会共召开八次董事会会议：

2020 年 1 月 9 日，召开了第二届董事会第二次会议，审议通过了《关于聘任赣昌农商银行财务管理部总经理的议案》《赣昌农商银行 2020 年固定资产购建计划》《赣昌农商银行费用支出管理办法》3 项议案。

2020 年 3 月 16 日，召开了第二届董事会第三次会议，审议通过了《赣昌农商银行 2020 年度呆账贷款核销方案（草案）》《赣昌农商银行固定资产管理办法》《赣昌农商银行集中采购管理办法》3 项议案。

2020 年 4 月 27 日，召开了第二届董事会第四次会议，审议通过了《赣昌农商银行 2019 年度董事会工作报告》《赣昌农商银行 2019 年“三农”金融服务报告》《关于审议关联

人重大关联交易的议案》《赣昌农商银行 2019 年度关联交易控制管理报告》《赣昌农商银行 2019 年度经营情况及 2020 年度业务经营计划（草案）》《赣昌农商银行 2019 年度财务决算报告》《赣昌农商银行 2020 年度财务预算方案（草案）》《赣昌农商银行 2019 年度利润分配方案（草案）》《赣昌农商银行 2019 年度审计工作报告》《赣昌农商银行 2019 年度关联交易专项审计报告》《赣昌农商银行 2019 年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》《赣昌农商银行 2019 年度全面风险管理报告》《赣昌农商银行 2019 年信息科技风险管理报告》《赣昌农商银行 2019 年度案防工作自我评估报告》《赣昌农商银行 2019 年度内部控制评价报告》《赣昌农商银行 2019 年业务连续性管理体系自评报告》《赣昌农商银行 2019 年业务连续性管理报告》《赣昌农商银行 2019 年度消费者权益保护工作报告》《赣昌农商银行 2019 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》《赣昌农商银行 2019 年度绿色信贷发展情况》《赣昌农商银行 2019 年度董事会对主要股东的评价报告》《赣昌农商银行 2019 年信息披露报告》《关于江西诚至实业有限公司股权转让的议案》《关于聘任赣昌农商银行财务管理部总经理的议案》《关于调整赣昌农商银行第二届董事会各专门委员会成员的议案》《关于修订赣昌农商银行章程的提案》《关于召开赣昌农商银行 2019 年度股东大会的提案》27 项议案。

2020 年 5 月 18 日，召开了第二届董事会第五次会议，

审议通过了《关于修订〈江西赣昌农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《赣昌农商银行主要股东股权质押备案情况报告》《赣昌农商银行风险管理策略、风险偏好以及重大风险管理政策和程序》《赣昌农商银行消费者权益保护工作体制机制建设方案》《赣昌农商银行消费者权益保护工作战略政策和目标》《关于推荐进贤农商银行董事派出代表的议案》6项议案。

2020年6月17日，召开了第二届董事会第六次会议，审议通过了《关于南昌中欧实业有限公司股权出质议案》1项议案。

2020年8月12日，召开了第二届董事会第七次会议，审议通过了《赣昌农商银行费用支出管理办法》《关于参股江西横峰农村商业银行股份有限公司的议案》《关于南昌振乾坤投资有限公司等股东股权转让的议案》《关于审议关联人重大关联交易的议案》《关于修订〈江西赣昌农村商业银行股份有限公司章程〉前十名法人股东、发起人股东名录的提案》5项议案。

2020年9月4日，召开了第二届董事会第八次会议，审议通过了《关于成立赣昌农商银行党群工作部的议案》《关于江西顺发米业有限公司股权出质议案》2项议案。

2020年10月28日，召开了第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于聘任樊小林同志为赣昌农商银行风险总监的提案》《关于王维同志拟任赣昌农商银行党委委员、推荐

纪委书记、提名监事长的议案》2项议案。

8.4 独立董事履职情况

按照有关规定，独立董事傅安独立担任了本行第二届董事会提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会主任委员职务。召开专门委员会期间独立董事就会议议题组织各委员进行了讨论并发表了意见。独立董事出席董事会期间就相关议题发表了独立意见，同时积极履行独立董事职责，多次深入本行进行业务调研。

8.5 监事会召开情况

2020年，赣昌农商银行监事会共召开五次监事会会议：

2020年1月9日，召开了第二届监事会第二次会议，审议通过了《赣昌农商银行2020年固定资产购建计划》《赣昌农商银行费用支出管理办法》2项议案。

2020年4月27日，召开了第二届监事会第三次会议，审议通过了《赣昌农商银行2019年度监事会工作报告》《赣昌农商银行2019年度经营情况及2020年度业务经营计划(草案)》《赣昌农商银行2019年度财务决算报告》《赣昌农商银行2020年度财务预算方案(草案)》《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》《赣昌农商银行2019年度审计工作报告》《赣昌农商银行2019年度关联交易专项审计报告》《赣昌农商银行2019年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》《赣昌农商银行2019

年度全面风险管理报告》《赣昌农商银行 2019 年度内部控制评价报告》10 项议案。

2020 年 5 月 18 日，召开了第二届监事会第四次会议，审议通过了《关于修订《江西赣昌农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案》1 项议案。

2020 年 8 月 12 日，召开了第二届监事会第五次会议，审议通过了《赣昌农商银行费用支出管理办法》《关于免去邹常辉同志赣昌农商银行第二届监事会监事长职务的议案》2 项议案。

2020 年 10 月 28 日，召开了第二届监事会第六次会议，审议通过了《关于王维同志拟任赣昌农商银行党委委员、推荐纪委书记、提名监事长的议案》1 项议案。

九、资本管理计划

本行积极做好 2021 年资本规划，将采取优化资产结构、提高盈利能力、调整利润分配方案、控制风险加权资产增速等措施实现资本规划设定的资本充足率管理目标，并可能采取多种方式补充资本，具体方法包括但不限于：配股、增资扩股、发行次级债券等，预计 2021 年本行资本充足率为 14.83%，一级资本充足率为 13.8%，核心一级资本充足率为 13.8%。

十、薪酬情况

2020 年度，全行列支薪酬达 10489 万元，居同业中等水

平。

本行贯彻省联社提出的“全面绩效管理”理念，建立以涵盖所有岗位的绩效考核办法及绩效管理系列配套办法，同时加强对人力资源管理，将人力资源优化配置与机构发展潜力及业绩相匹配，一系列的制度和管理办法的出台，为全面实施绩效考核工作提供了强有力的制度支持。

为保证执行到位，每季度都将对各支行的平衡记分卡得分情况排名，并在季度经营分析会上通报，排名较前的网点做典型性发言，以激励全体员工在下一个季度中迎头赶上。

本行年度薪酬总额根据省联社规定及本行年度经营效益计算。

十一、“普惠金融”服务情况

始终践行普惠金融理念，充分发挥本行县域点多面广优势，靶向发力、破解难题，围绕提升金融服务覆盖率、可得性和满意度，持续完善服务体系，优化金融供给，推进产品创新，营造良好生态，不断探索走出一条高质量可持续的普惠金融发展之路。截至2020年末，我行累计授信1000万元以下贷款15751户，金额551354.39万元，贷款平均利率为6.04%。普惠小微企业贷款余额147611.13万元，同比增加13668.86万元，增幅10.21%，高于各项贷款增速0.56个百分点；普惠小微企业贷款户数1640户，同比增加45户。全年累放支农再贷款4102万元、支小再贷款15487万元。2020年，我行多次下调新增小微企业贷款利率，切实降低小微企

业融资成本，目前部分小微企业、小微企业主、个体工商户贷款产品利率最低至 3.85%。至 2020 年末，我行普惠小微企业贷款平均利率已较年初下降 0.5 个百分点，其中：100 万元以下小额贷款平均利率低于 1000 万元以上大额贷款平均利率 1.67 个百分点。

十二、声誉风险情况

2020 年，赣昌农商银行秉承“预防为主、全面有利、及时有效、主动报告、全员参与”声誉风险管理原则，不断健全舆情监测体系，完善舆情处置机制，确保了全年无声誉风险事件发生，很好的维护和提升了农商银行声誉和形象，保障了客户及我行、行内员工的正当利益和合法权益。

重点做好消费者权益保护工作。报告期内，本行持续推动金融消费者权益保护的组织建设、制度建设和机制建设，有效维护广大金融消费者正当权益；常态化开展消保宣传教育活动，举办“金融夜校”提高消费者金融素养和风险责任意识；开展消保知识培训，提升消保服务水平；加强个人信息安全保护，有效维护消费者的合法权益。2020 年累计受理投诉 18 起，主要是反映客户服务、电子银行、征信等情况，投诉处理完成率 100%。

十三、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、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2020 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十四、财务报告

本行 2020 年度财务报告经江西大信诚信会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师周霞、余光岳出具了标准无保留意见的审计报告（赣惠普内审字〔2021〕第 0097 号）。详见《江西赣昌农村商业银行股份有限公司 2020 年度审计报告》。