

江西广昌农村商业银行股份有限公司

2022 年信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西广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 本行第二届董事会第十四次会议审议通过了本年度报告。

1.3 本行 2022 年度财务审计报告经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，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：江西广昌农村商业银行股份有限公司；中文简称：广昌农商银行。

英文名称：Jiangxiguangchang Rural Commercial Bank Co., Ltd；英文简称：guangchang Rural Commercial Bank。

2.2 法定代表人：蒋振根

2.3 注册及办公地址：江西省抚州市广昌县盱江镇建设东路 27 号。邮政编码：344900。

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号：91361000MA35M1UL2D；金融许可证号：B1473H336100001。

2.5 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；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

项目	2022年(万元)
利润总额	5061.49
净利润	3796.12
投资收益	0.5
营业利润	5193.66
营业外收支净额	-132.16

3.2 截至报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

项目	2021年(万元)	2022年(万元)
营业收入	30338.67	30946.79
年末总资产	527218.45	587744.04
年末存款余额	461835.70	516908.34
年末贷款余额	405120.54	444063.49
年末所有者权益	38581.15	41074.41

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

项目	2022年末(万元)
1. 核心一级资本	41074.41
2. 核心一级资本监管扣除项目	270.82
3. 核心一级资本净额	40803.59
4. 二级资本	3808.35
5. 资本净额	44611.94
6. 信用加权风险资产	308476.61
其中：表内加权风险资产	306657.10
表外加权风险资产	1819.51

3.4 财务情况说明

各项资产总计 587744.04 万元；负债总计 546669.63 万元；所有者权益总计 41074.41 万元；实现各项收入 30998.94 万元。

3.5 利润实现情况

2022年，本行实现利润总额5061.49万元，较上年净增661万元，增幅15.02%；缴纳当期所得税1265.37万元；实现净利润3796.12万元，较上年净增496.19万元，增幅15.04%。

3.6 利润分配情况

2022年，本行实现账面利润总额5061.49万元，账面净利润3796.12万元（拨备前利润11301.52元，计提资产减值损失7505.40万元），按财政部、国家税务总局有关税收优惠政策将免征、减征的营业税额及企业所得税额，提取特种专项准备100万元，提取法定盈余公积380万元，提取一般风险准备1298万元，年末未分配利润9845.41万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	职务
1	蒋振根	男	董事长 (2022年5月至今)
2	周成芳	男	董事长 (任至2022年3月)
2	刘义化	男	董事
3	黄明江	男	董事
4	刘浩贤	男	董事
5	黄志鸣	男	董事
6	赖裕斌	男	董事 (任至2022年10月)
7	章鑫	女	董事 (任至2022年10月)
8	游悠然	女	董事 (2022年10月至今)
9	游利平	男	董事 (任至2022年10月)
10	龙瑾	女	董事 (2022年10月至今)
11	熊劲松	男	独立董事 (任至2022年10月)
12	王胜平	男	独立董事 (2022年10月至今)

4.2 监事

序号	姓名	性别	职务
1	罗少华	男	监事长
2	曾文超	女	监事
3	付一民	男	监事
4	符水蓉	女	监事
5	黄建勇	男	监事
6	李志勇	男	监事
7	黎连泉	男	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	蒋振根 (2022年5月至今)	男	党委书记 董事长	17	主持全面工作，并组织履行董事会职责；分管综合管理部（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）工作。
2	周成芳 (任至2022年3月)	男	党委书记 董事长	21	主持全面工作，并组织履行董事会职责；分管综合管理部（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）工作。
2	刘义化	男	党委委员 行长	34	主持经营工作，并组织履行经营班子职责；分管信贷管理部、授信管理部、清收事业部工作。
3	黄明江	男	党委委员 副行长	31	分管安全保卫部、风险合规部；协助董事长分管综合管理部、人力资源部工作。
5	罗少华	男	党委委员 纪委书记 监事长	25	主持纪委、团委、工会工作，并组织履行监事会职责；分管审计部、党群工作部、党风行风监督室工作。
6	吴璇	女	党委委员 副行长	15	分管财务管理部、运营管理部、业务拓展部、电子银行事业部工作。

4.4 员工情况

2022年，全行员工184人。其中：在职在岗171人，内退9人，劳务派遣4人；硕士2人，本科127人，专科45人，专科以下10人。

4.5 内设机构情况

本行设综合管理部、人力资源部、风险合规部、党群工作部、财务管理部、运营管理部、安全保卫部、信贷管理部、党风行风监督室、审计部、业务拓展部、授信管理部、营业部等13个职能部门；设清收事业部、金融市场事业部、三农事业部、电子银行事业部等4个直属事业部；下辖16个支行。

4.6 董事、监事及高管人员变更情况

根据江西广昌农村商业银行股份有限公司第一届职工代表大会第八次会议选举结果，经第二届董事会第九次会议表决通过，同意蒋振根同志任江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会职工董事，同意周成芳辞去广昌农村商业银行股份有限公司董事、董事长职务。经江西广昌农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十次会议表决通过，同意龙瑾、游悠然任江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会非职工董事，王胜平任江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会独立董事；同意赖裕斌、章鑫、游利平辞去广昌农商银行非职工董事职务，同意熊劲松辞去广昌农商银行独立董事职务。

根据江西广昌农村商业银行股份有限公司第一届职工代表大会第七次会议选举结果，经第二届董事会第八次会议表决通过，同意黄明江任江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会职工董事，同意杨兰兰辞去江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会职工董事职务。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 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，保证了股东依法行使权力。

5.1.2 董事会

本行设董事会，成员为 8 人，其中：职工董事 3 人，独立董事 1 人，其他董事 4 人。

5.1.3 监事会

本行设监事会，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会成员由职工代表和股东代表组成，监事会由 7 人组成，其中：职工监事 3 人，外部监事 4 人。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长和 2 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，圆满完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构

至 2022 年末，本行下辖 1 个总行营业部、16 个支行，
共计 17 个营业网点，具体分布情况如下：

序号	机构名称	地址	电话
1	江西广昌农村商业银行股份有限公司	江西省抚州市广昌县盱江镇建设东路 27 号	0794-3621178
2	江西广昌农村商业银行股份有限公司郊区支行	江西省抚州市广昌县盱江镇解放北路 45 号	0794-3620096
3	江西广昌农村商业银行股份有限公司大塘支行	江西省抚州市广昌县盱江镇盱江路 34 号	0794-3622405
4	江西广昌农村商业银行股份有限公司城中支行	江西省抚州市广昌县盱江镇清水村揭家排莲城国际 1 号楼 07、08、09、10 号	0794-3611856
5	江西广昌农村商业银行股份有限公司沿江支行	江西省抚州市广昌县盱江镇顺化渡 82 号	0794-3623625
6	江西广昌农村商业银行股份有限公司盱江支行	江西省抚州市广昌县盱江镇解放南路 75 号	0794-3622540
7	江西广昌农村商业银行股份有限公司苦竹支行	江西省抚州市广昌县盱江镇苦竹新建路 95-99 号	0794-3811098
8	江西广昌农村商业银行股份有限公司头陂支行	江西省抚州市广昌县头陂镇马路上	0794-3781003
9	江西广昌农村商业银行股份有限公司赤水支行	江西省抚州市广昌县赤水镇建设路	0794-3713012
10	江西广昌农村商业银行股份有限公司驿前支行	江西省抚州市广昌县驿前镇新兴街	0794-3761179
11	江西广昌农村商业银行股份有限公司塘坊支行	江西省抚州市广昌县塘坊镇街上	0794-3771005
12	江西广昌农村商业银行股份有限公司尖峰支行	江西省抚州市广昌县尖峰乡尖峰西路 37 号	0794-3691006
13	江西广昌农村商业银行股份有限公司长桥支行	江西省抚州市广昌县长桥乡街道 32 号	0794-3661100
14	江西广昌农村商业银行股份有限公司水南支行	江西省抚州市广昌县水南乡水南街 2 号	0794-3661067
15	江西广昌农村商业银行股份有限公司甘竹支行	江西省抚州市广昌县甘竹镇盱源新路 24 号	0794-3676010
16	江西广昌农村商业银行股份有限公司千善支行	江西省抚州市广昌县千善乡街道	0794-3679177
17	江西广昌农村商业银行股份有限公司杨溪支行	江西省抚州市广昌县杨溪乡街道 41 号	0794-3712236

5.2 2022 年股东大会、董事会及监事会召开情况

2022 年度，广昌农商银行共召开股东大会 1 次、4 次董事会、4 次监事会。

2022 年 5 月 20 日，广昌农商银行召开了 2021 年度股东大会，会议审议通过了《广昌农商银行 2021 年财务决算报告及 2022 年财务预算方案（草案）》《广昌农商银行 2021 年利润分配及股金分红方案（草案）》等 11 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2021 年度董事会工作报告》、《广昌农商银行 2021 年度监事会工作报告》等 5 个报告。

2022 年 3 月 17 日，召开了第二届董事会第九次会议，会议审议通过了《拟聘任蒋振根同志为董事和解聘周成芳同志董事》《解聘周成芳同志江西广昌农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长》等 9 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《董事会对董事的评价及独立董事相互评价的报告》《广昌农商银行 2021 年消费者权益保护工作情况报告》等 9 个报告。

2022 年 5 月 20 日，召开了第二届董事会第十次会议，会议审议通过了《广昌农商银行 2021 年信息披露报告》《广昌农商银行关于修订江西广昌农村商业银行股份有限公司章程》等 10 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2021 年度董事会工作报告》《广昌农商银行 2021

年业务经营计划执行情况及 2022 年业务经营计划报告（草案）》等 3 个报告。

2022 年 9 月 16 日，召开了第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《广昌农商银行关于 2022 年拟核销呆账贷款工作意见》《关于撤销营销团队机构》等 7 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2021 年度内部控制报告》《广昌农商银行 2022 年制度后评价的报告》等 6 个报告。

2022 年 12 月 7 日，召开了第二届董事会第十二次会议，会议审议通过了《聘任吴璇同志为江西广昌农村商业银行股份有限公司副行长》《解聘杨兰兰同志江西广昌农村商业银行股份有限公司副行长》等 6 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2022 年法治工作情况报告》《广昌农商银行 2021 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告》等 2 个报告。

2022 年 3 月 17 日，召开了第二届监事会第八次会议，会议审查通过了《广昌农商银行 2022 年案件防控工作实施意见》《广昌农商银行 2022 年金融消费者权益保护工作计划》等 13 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行监事会关于对董事会、监事会、高管层及其成员 2021 年度履职情况的评价报告》《广昌农商银行审计部 2021 年度工作情况报告》等 7 个报告。

2022 年 5 月 20 日，召开了第二届监事会第九次会议，

会议审查通过《广昌农商银行 2021 年利润分配及股金分红方案（草案）》《广昌农商银行关于调整 2022 年监事会专门委员会及高管层专业委员会委员》等 12 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2021 年度监事会工作报告》《广昌农商银行 2021 年度社会责任报告》等 3 个报告。

2022 年 9 月 16 日，召开了第二届监事会第十次会议，会议审查通过了《关于撤销营销团队机构》《关于聘任与解聘中层干部职务》等 6 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2021 年度内部控制报告》《广昌农商银行 2022 年制度后评价的报告》等 6 个报告。

2022 年 12 月 7 日，召开了第二届监事会第十一次会议，会议审查通过了《关于调整总行各部室、各事业部、各支行风险合规经理（兼职）》《关于股东股权变更事宜》等 6 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2022 年法治工作情况报告》《广昌农商银行 2021 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告》等 2 个报告。

5.3 独立董事工作情况

本行独立董事王胜平（2022 年 10 月至今），男，汉族，河北邢台人，1962 年 7 月出生，中共党员，本科学历，专职律师，1981 年 11 月参加工作，法律从业年限 41 年。1981 年 11 月至 1983 年 11 月在宜黄县司法局工作；1983 年 12 月至 2003 年 12 月先后任抚州地区司法局法律顾问处副主任、

主任、副局长；2004年1月至今任江西澍正律师事务所主任。2022年10月17日起至今任江西广昌农村商业银行股份有限公司独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护广昌农商银行全体股东合法权益，2022年履职达15天以上，为广昌农商银行稳健发展建言献策。2022年，熊劲松同志亲自参加董事会会议1次及股东大会1次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。2022年给予独立董事津贴0.5万元。

本行独立董事熊劲松（任至2022年10月），男，汉族，江西南昌人，1975年10月出生，本科学历，南昌大学法学学士，律师。1996年10月通过律师资格考试，1997年10月取得律师执业证书。2001年5月至2010年12月执业于江西人民律师事务所，2011年1月至2016年2月执业于江西华兴律师事务所，2016年3月至今执业于江西艾民律师事务所。于2016年12月经抚州银保监分局资格核准后任广昌农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护广昌农商银行全体股东合法权益，2022年履职达25天以上，为广昌农商银行稳健发展建言献策。2022年，熊劲松同志亲自参加董事会会议3次及股东大会1次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。2022年给予独立董事津贴1.5万元。

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动表

项目	2021年末 (万元)	本期增加 (万元)	2022年末 (万元)
股本	16819	0	16819
资本公积	0	0	0
盈余公积	1093.66	480	1573.66
一般风险准备	10260.71	1424.24	11684.95
未分配利润	9694.91	150.50	9845.41
所有者权益合计	38581.15	2493.26	41074.41

6.2 股东权益变动表

股东类型	2022年末股本数(万股)	占总股本比例(%)
法人股	8500.13	50.54
非职工自然人股	5220.83	31.04
职工自然人股	3098.04	18.42

6.3 股东变动及股东质押情况

1. 广昌光耀实业有限公司 2080000 股股权转让给上海赛恩物流有限公司;

2. 股东江西省辉翠投资有限公司质押股权 832 万元, 质押比例 100%; 股东江西省洪观建筑有限公司质押股权 676 万元, 质押比例 100%; 股东江西省欣佳投资发展有限公司质押股权 300 万元, 质押比例 96.15%; 股东广昌县昌盛林业发展有限公司质押股权 289.2 万元, 质押比例 96.15%; 股东广昌美怡化学科技有限公司质押股权 218.4 万元, 质押比例 100%; 股东上海赛恩物流有限公司质押股权 200 万元, 质押比例 48.08%; 股东江西省恒兴物流有限公司质押股权 162 万元, 质押比例 96.15%; 股东广昌县天富农副产品贸易有限公司质押股权 162 万元, 质押比例 96.15%; 股东饶荣娟质押股权 53.82 万元, 质押比例 100%; 股东陈九莲质押股权 53.82 万元, 质押比例 100%。

6.4 最大十户股东及持股情况

股东名称	法定 代表人	持股额 (万股)	占比 (%)
抚州农村商业银行股份有限公司	刘全华	1664	9.89
江西宜黄农村商业银行股份有限公司	周成芳	1040	6.18
江西南丰农村商业银行股份有限公司	黄益明	1040	6.18
景德镇农村商业银行股份有限公司	付文萃	1040	6.18
江西省辉翠房地产集团有限公司	陈雪葵	832	4.95
江西省洪观建筑有限公司	游晓辉	676	4.02
上海赛恩物流有限公司	魏才盛	416	2.47
广昌九川物流有限公司	高尚万	374.4	2.23
江西省欣佳投资发展有限公司	赖裕斌	312	1.85
广昌县昌盛林业发展有限公司	王思萍	300.77	1.78

6.5 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。具体信贷关联交易事项如下：2022 年末向关联方授信贷款 18 户 22 笔，金额 1750 万元。其中本行董事授信贷款 0 户 0 笔，金额 0 万元；监事 0 笔，金额 0 万元；总行及支行高管人员 18 户 22 笔，金额 1750 万元；持股 5%以上法人及股东及高级管理人员贷款 0 笔，金额 0 万元。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

项目	2022 年末 (%)	监管要求 (%)
资本充足率	12.97	≥10.5
流动性比例	42.86	≥25
不良贷款率	2.49	≤5
资产损失准备充足率		≥100
成本收入比率	36.65	≤35
贷款损失准备覆盖率	314.83	≥150

7.2 贷款主要行业分布

行业种类	2022 年末余额 (万元)	占贷款总额比例 (%)
制造业	40888	9.21
农、林、牧、渔业	72713	16.37
批发和零售业	60498	13.62
建筑业	24629	5.55
交通运输、仓储和邮政业	46701	10.52
租赁和商务服务业	2363	0.53
住宿和餐饮业	10254	2.31
信息传输、软件和信息技术服务业	1766	0.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1275	0.29
教育	1121	0.25
其它	181855	40.95
合计	444063	100

7.3 存贷款利率表

7.3.1 存款利率表

项目	基准利率 (%)	指导利率 (%)	备注
一、定期			
1. 整存整取			
三个月	1.1	1.1	
半年	1.3	1.3	
一年	1.5	1.5	50000 元 (不含) 以下
一年	1.5	1.65	50000 元(含) 以上
二年	2.1	2	
三年	2.75	2	
五年	3	2	
2. 零存整取、 整存零取、存 本取息			
一年	1.1	1.1	
三年	1.3	1.3	
五年	1.5	1.5	
3. 定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打 6 折	按一年以内定期整存整取同档次利率打 6 折	
二、协定存款	1.15	1.15	
三、通知存款			
一天	0.8	0.8	
七天	1.35	1.35	
四、活期存款	0.35	0.1	

7.3.2 贷款利率表

贷款利率按贷款种类、存款贡献度等评价标准执行，具体利率定价。（见附件 1）

7.4 最大十户贷款

序号	客户名称	2022年末贷款 余额（万元）	占贷款总 额比例（%）
1	广昌县中广创新电子科技有限公司	3490	0.79
2	江西新远健药业有限公司	3300	0.74
3	江西豪强建设工程有限公司	3000	0.68
4	抚州市和兴建设工程有限公司	3000	0.68
5	抚州市晟邦科技有限公司	2500	0.56
6	广昌县正莲生物科技有限公司	2247.56	0.51
7	赖洪江	1949.68	0.44
8	刘家亮	1870	0.42
9	江西松创科技电子有限公司	1840	0.41
10	江西迈驰汽车零部件有限公司	1800	0.41

7.5 贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2022年末余额（万元）	占比（%）
正常	421214.31	94.86
关注	11785.43	2.65
次级	2930.47	0.66
可疑	7982.79	1.80
损失	150.49	0.03
贷款合计	444063.49	100

7.6 贷款损失准备情况

项目	期初数 （万元）	本期计提 （万元）	本期核销 （万元）	其他转入 及冲销 （万元）	期末数（万 元）
贷款损 失准备	34091.95	3759.05	4246.94	1227.58	34831.64

7.7 不良贷款情况

2022年末，本行不良贷款余额为11063.75万元，不良贷款率为2.49%。

7.8 主要表外项目情况

2022 年末，本行银行承兑汇票余额为 2244.16 万元，比
上年增加 1158.77 万元。

八、本行面临的各类风险及防范对策

本行面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息技术风险以及声誉风险等方面的风险，这是银行机构共同面临的风险。2022 年，本行针对以上各类风险制定了相应的对策，完善了内控制度，有效防范了风险，各项业务发展呈现稳中有进、进中向好态势，资产质量进一步提升。

8.1 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。针对信用风险，本行通过严格贷款“三查”，严防新增风险的同时，建立了主要风险管控部门联动的不良监测处置机制，强化新增贷款监测，定期摸排即将逾期或欠息的风险贷款，灵活开展清收和转（续）贷，特别是疫情期间，对逾期客户、受疫情影响客户实行名单制管理，确保风险隐患早发现、早处理。落实贷款客户名单制管理，在客户准入、流程管控上实程序前置，做好贷前调查和风险评审前置。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。至 2022 年末，本行不良贷款率较上年下降 0.28 个百分点，资产质量保持稳定，持续向好。

对策：针对信用风险，本行通过严格贷款“三查”，严防新增风险的同时，建立了主要风险管控部门联动的不良监测处置机制，强化新增贷款监测，定期摸排即将逾期或欠息的风险贷款，灵活开展清收和转（续）贷，特别是疫情期间，对逾期客户、受疫情影响客户实行名单制管理，确保风险隐患早发现、早处理。落实贷款客户名单制管理，在客户准入、流程管控上实程序前置，做好贷前调查和风险评审前置。

一是持续完善内部控制和风险管理体系，根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况，结合本行财务状况等，制订本行信贷政策和指引，进一步健全了风险管控制度体系。二是坚守金融服务实体经济本源，坚守支农支小市场定位，持续支持乡村振兴战略实施，不断提升小微企业金融服务，严格审慎投放大额贷款，着力夯实信用风险防控基础。三是强化落实稳企业保就业政策，认真实施延期还本付息、无还本续贷、减费让利等政策，缓解小微企业融资压力，帮助企业渡过难关、复工复产。四是加强信贷风险监测，全面做好贷款风险识别、计量、监测、控制工作，加大不良贷款清收处置力度，有效防范化解信用风险。五是严格落实贷款“三查”制度，综合运用信贷业务尽职免责、信贷质量考核评比、客户经理等级管理等机制，引导客户经理履职尽责，提升贷款业务营销与风险管控水平。

8.2 流动性风险

对策：流动性风险主要是指公司在正常情况下不增加额外成本无法满足存款者提现需求和借款者的正当贷款需求

时出现的经营风险。本行信贷资金主要来源于吸纳的存款，资产多元化程度较低，截至2022年末，流动性比例42.86%（监管要求 $\geq 25\%$ ），优质流动性资产充足率301.43%（监管要求 $\geq 100\%$ ），存贷比（调整后）83.97%（指标要求 $\geq 75\%$ ，非监管指标），核心负债依存度62.15%（指标要求 $\geq 60\%$ ，非监管指标），流动性充裕，优质流动性资产充足，资产负债结构匹配良好，整体流动性较稳定，流动性风险可控。

为有效控制流动性风险发生和及时应对突发情况，使流动性风险指标不断向好，本行加强流动性风险防范，一是不断优化资产结构，加强资产负债匹配分析，合理安排资产负债期限结构，加强风险资产监控；二是强化动态监测。完善监测预警指标体系。在流动性风险监管指标基础上，结合实际逐步完善市场利率价格指标变动影响、存款集中度变化、流动性储备等内部监测预警控制指标，严密流动性风险监测。三是加强压力测试应用。在季末及重大节假日前后开展流动性风险压力测试，加强压力测试结果与日常监测对比的跟踪与应用，不断完善压力测试参数指标及标准设置，不断优化压力测试方案和工具，逐步提高压力测试的准确度。

8.3 市场风险

市场风险主要是指因利率、汇率的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本行目前主要面临的市场风险源于市场利率波动，而对本行的存贷利差和其他利率敏感性产品产生的不确定性风险。报告期内，市场风险整体可控。

对策: 针对市场风险, 本行进一步完善市场风险管控机制, 加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力; 一是按照收益覆盖风险的原则, 进一步完善利率定价机制, 制定《广昌农商银行 2022 年度贷款利率定价管理办法》, 进一步完善贷款利率定价规则, 切实防范利率风险; 二是积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感性业务, 依法合规拓展资金市场业务; 始终坚持只在人民银行、银保监会部门规定的银行间同业市场和银行间债券市场办理规定的业务, 如同业存放、同业拆借、购买国债、金融债券、银行间债券市场的企业债券等, 绝不允许直接或变相将资金进入股市; 三是按照“立足本土、服务社区、支农支小”的定位, 树立“以客户为中心”的营销理念, 加大金融产品创新力度, 增加有效信贷投入, 大力开展低风险业务, 进一步提高应对市场风险的能力。四是加强宏观利率走势研究, 根据市场利率的波动, 控制资产配置的久期, 合理安排资产到期日, 做好资产和负债的期限匹配, 保障资产估值的稳定。

8.4 操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。报告期内, 风险整体可控。

对策: 一是加大柜面业务辅导, 强化履职监督。通过业务辅导有效提高员工业务规范操作能力, 同时加大审计监督力度, 开展了信贷业务、柜面业务、中间业务、员工管理、安全保收、银行卡等业务领域审计检查, 及时制止和纠正日常业务活动中的违规操作、消除风险隐患。加强了反洗钱管

理，完善了反洗钱制度体系，提高了反洗钱日常履职工作能力。加强了反欺诈管理，强化了支付清算、集中作业、现金收付、银企对账等重点业务条线管理，确保客户资金安全，保护金融消费者合法权益。二是强化科技支撑。本行信贷管理系统，具备授信全流程、中后台用信、贷后管理、客户风险预警、不良贷款监测管理、双录、授信检验，押品管理、信贷影像等风险管控功能。利用事后监督系统、银企对账系统、异常交易系统、审计系统完善对前后台操作风险的监控。加强信息科技和信息安全管理，严格落实信息安全责任制，报告期内未发生影响业务经营稳健运行的重大科技风险事件。三是建立和完善操作风险管理体系。将操作风险管理纳入全面风险管理，建立以条线部门、风险合规管理部门、审计监督部门为一体的风险防控“三道防线”，不断完善操作风险管理体系，加强对风险的前瞻性分析、科学化研判和针对性处置，处理好稳增长和防风险的关系，确保不发生系统性风险。四是加大内部制度建设及执行力度。对广昌农商银行成立以来制定的各项制度、办法、规定等规制进行了全面清理，2022年新增或修订44个制度，同时，对制度的合规性、合理性、可操作性和可控有效性等四个方面进行评价，通过梳理、评价，本公司制度建设、管控措施日益健全完善，员工合规意识、制度执行力也得到明显提升。五是加强员工培训教育。通过开展“每周学习”等活动，引导员工加强思想品德、职业道德和法纪法规内容学习，不断提高员工的道德素质和防腐抗变能务，有效化解道德风险引发的操作风

险。六是加强员工行为监督。本公司修订了《广昌农商银行员工行为管理实施办法》，进一步明确员工异常行为管理职责、员工异常行为管理流程和员工异常行为监督管理要求；组织全体员工签订了《员工合规从业承诺书》，开展了家访活动，向员工家属发出《员工合规从业承诺家属告知书》，通过各种渠道和维度方式的监督，为及时了解和掌握员工思想动态、工作情况和生活状况，加强沟通理解，强化风险防控，解决实际问题提供了有力抓手，将监督网络向基层延伸，形成了全员监督、人人有责的监督合力。七是开展案件风险排查。年初制定年度案件风险排查计划，对覆盖主要业务领域、重点管理环节的10个项目开展案件风险排查，通过扎实开展案件风险排查工作，切实防范小问题演变成大案件，掌握案防工作主动权，巩固案防工作成果，夯实案防工作基础。

8.5 信息技术风险

信息技术风险主要是指由于信息系统和网络技术落后不能满足公司业务发展需求或者存在缺陷，导致非法入侵、病毒、违规操作等情况，从而给公司带来的一定损失风险。报告期内，风险整体可控。

对策：本行制定了完善的计算机信息安全相关管理办法，严格落实各项制度，完善日常管理，保证信息系统的实体安全、运行安全和数据安全。一是加强中心机房管理，严格按流程操作，提升信息系统的硬件保障能力，信息系统的的核心安全性大大提高；按照规定要求开展网络应急演练，提高应

对网络突发事件的处置能力，进一步保障信息系统的稳定性；二是定期开展信息安全培训，提高员工信息安全风险意识；建立完善地计算机防火、防灾、防盗措施，严格做好数据保密工作，确保业务数据、办公系统与互联网的物理隔离，完善电子信息系统的防毒、防黑、防泄密工作，切实防范系统性安全隐患。

8.6 舆情及声誉风险

声誉风险主要是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。报告期内，我行未发生重大负面舆情事件，整体风险可控。

对策：在舆情及声誉风险防控方面，本行建立完善信息披露制度，增强风险监测，重点关注声誉和舆情风险。一是加强教育培训，进一步加强员工的教育培训，强化合规理念；二是强化监测，安排专人开展 7*24 小时实时舆情监测，加强预期管理，对可能发生舆情的行为和事件，启动应急管理、及时逐级报告、加强协调联动、开展舆情研判、积极稳妥处置。

九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行不断通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现本行经营战略转型。

十、金融消费者权益保护事项

（一）本行董事会下设金融消费者权益保护委员会，不断完善消费者权益保护工作机制，健全金融消费权益保护制度。修订了《广昌农商银行消费投诉管理实施办法》《广昌农商银行金融消费者权益保护工作考核评价办法》《广昌农商银行个人金融信息保护管理办法》《广昌农商银行金融营销宣传行为管理办法》《广昌农商银行矛盾纠纷管理办法》等制度，依法合规履行协助执行法律义务，切实维护客户及银行自身合法权益，有效防范合规风险、操作风险。

（二）报告期内，本行加强金融消费者权益保护工作，畅通消费投诉渠道，主动接受社会监督，强化内外部沟通协调，提升金融服务质量，有效维护金融消费者权益，营造消费者保护的良好氛围，提高了客户服务满意度。

（三）报告期内，本行因员工与客户沟通解释不到位造成服务态度投诉 8 件，已办结 8 件，办结率 100%，其中满意 8 件，满意率达 100%。2022 年本地未出现与消费者保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发大规模投诉或群体性事件，亦未发生个人金融信息泄漏和造成严重社会影响的事件。

（四）报告期内，本行积极履行社会责任，积极响应人民银行、银保监、省联社的号召，面向广大普通消费者开展了“3.15 国际消费者权益日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等各类消保宣传专题活动 20 余次，进一步提升了金

融消费者的权责意识和风险意识，增强了广大客户识别、防范、抵御非法金融活动的能力和理性投资意识。

十一、薪酬情况

本行坚持“当期绩效决定薪酬”及“按劳取酬、多劳多得”的激励原则，不断优化考核方式与激励模式，薪酬总额包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬。基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算，绩效薪酬按照《广昌农商银行 2022 年员工绩效考核方案》执行，采取计价计件模式考核，突出业绩导向，发挥绩效考核的指挥棒作用；奖励薪酬主要依据相关考核办法和主要业务经营质效考核结果进行考核计发。对风险有重要影响岗位的员工，其部分绩效薪酬采取延期支付方式，与工作责任和风险防控挂钩考核，其中：高管延期支付 50%，其他风险岗位延期支付 40%。2022 年度支付高管（行长、副行长、董事会秘书及内审、合规、财务部门负责人等）薪酬总额 212.6 万元。

十二、普惠金融

至 2022 年末，涉农贷款 244671.91 万元，较上年增长 1011.32 万元，实现涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微贷款余额 144510.13 万元，较上年增长 8832.17 万元，增速为 6.51%，较各项贷款（不含票据）增速多增 2.35%；普惠小微贷款客户 1410 户，较上年增 437 户，普惠不良贷款余额 3113.79 万元，不良率为 2.15%，低于各项贷款不良率 0.34 个百分点，未超过各项贷款不良率 3 个百分点；当年累放贷款年化利率 7.27%，较上年下降 0.42 个百分点；完成普惠小

微两增两控目标； 单户 1000 万元以下贷款余额 331509.36 万元，占比 74.65%，单户 1000 万以下新增 11069.51 万元，增量占比 28.42%。一年来，本行坚持推进普惠金融，助力稳经济大盘。一是以开展深度“四扫”“整村授信”“网格化营销”等活动为契机，充分发挥党员的先锋模范作用，通过对接专业市场、建材市场、种粮大户等，维护优质客户、紧盯裸贷客户、挖掘潜在客户。利用“党建共联共建”为抓手，加强与政府部门、学校、企事业单位等单位的全方位合作，配套提供全方位金融服务。通过与乡镇政府、村委会对接，发挥政府资源优势，形成政银合力。二是根据相关政策，延续多项举措做好金融服务工作，全力保障农户、个体工商户、企业和企业主的信贷支持。为助力稳住经济大盘，实行特事特办、急事急办原则，开通审批支付绿色通道，简化操作流程，落实减费让利政策，保障企业信贷需求。对遇到困难的企业做到“不抽贷、不断贷、不压贷”，并开辟绿色通道，进一步提高办贷效率。同时，通过合理延长信贷还款期限、办理展期、无还本续贷、结息周期调整等方式，缓解小微企业和小微企业主经营压力。至 2022 年底，累计为普惠小微企业办理延期还本付息户数 69 户，贷款金额 18633.1 万元。三是做好脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接，继续加强对农村低收入人口常态化扶贫，以扶贫贴息贷款、小额农贷、创业贷等，支持农民合作社、家庭农场、种养殖大户、乡村集体经济等，引导有劳动能力的群众，通过就业、创业增收，不断巩固脱贫攻坚成果和自我发展致富内在动力。至 2022 年底，

发放脱贫人口贷款 1060 户，贷款余额 5148 万元；发放乡村振兴贷 4467 户，165362 万元。

十三、重要事项

（一）报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，因员工与信贷客户资金纠纷引发业内案件 1 件，涉及金额 150 万元。

（三）报告期内，未发生抵债资产收购事项。

（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，本行受行政处罚 2 次，合计金额 130 万元。

（六）报告期内，服务收费情况严格按照国家有关规定执行，不存在违反规定收费的情况。（见附件 2）

（七）报告期内，本行股本金 16819 万元。

（八）报告期内，根据新《公司法》及银保监部门相关规定要求，本行共修改章程 1 次，修改 65 条，增加 16 条，删除 5 条。

（九）报告期内，因人事调整及工作需要，根据《中华人民共和国公司法》《广昌农商银行章程》规定，本行更换了 4 名董事（含 1 名独立董事）。

除上述事项外，至 2022 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

财务报表、审计报告及财务报表附注（见附件 3-10）。

- 附件：1. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
贷款利率定价表
2. 江西辖内农商银行服务收费价目表
3. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
资产负债表
4. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
利润表
5. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
损益表
6. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
业务状况表
7. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
营业月报表
8. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
表外科目表
9. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
成本核算表
10. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2022 年
审计报告及财务报表附注