崇义农商银行2023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十八次会议审议通过了本年度报告。本行2023年度财务报表经江西赣州华异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、蔡雪松出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告中的“报告期内”均指2023年1月1日起至2023年12月31日止。

崇义农商银行2023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: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

2023年，崇义农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神和习近平总书记考察江西重要讲话精神，认真落实省联社党委、赣州辖区党组和县委县政府决策部署，聚焦“走在前、勇争先、善作为”的目标要求，统筹稳增长、调结构、增效益、防风险各项工作，推动高质量跨越式发展迈上了新台阶。

2023年末，本行资产总计81.16亿元；负债总计74.23亿元；所有者权益6.93亿元；实现各项收入3.94亿元，净利润0.82亿元。

**2.1报告期主要利润指标情况** 单位：人民币/万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023年** |
| 营业利润 | 9916 |
| 营业外收支净额 | -866 |
| 利润总额 | 9050 |
| 净利润 | 8202 |

**2.2 主要会计财务数据和财务指标** 单位：人民币/万元/%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** |
| 营业收入 | 39326 | 36391 |
| 年末总资产 | 811616 | 716728 |
| 年末存款余额 | 650452 | 582574 |
| 年末贷款余额 | 583416 | 529460 |
| 年末所有者权益 | 69321 | 64535 |
| 每股收益(元/股) | 0.42 | 0.41 |
| 净资产收益率 | 12.25 | 12.43 |

**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** | **2023年** |
| --- | --- |
| 1.核心一级资本净额 | 68981.64 |
| 2一级资本净额 | 68981.64 |
| 3.资本净额 | 74625.46 |
| 4.信用风险加权资产 | 457149.42 |
| 其中：表内风险加权资产 | 455655.69 |
| 表外风险加权资产 | 1493.73 |
| 5.市场风险加权资产 | 0 |
| 6.操作风险加权资产 | 48950 |
| 7.风险加权资产合计 | 506099.42 |
| 8.核心一级资本充足率 | 13.63 |
| 9.一级资本充足率 | 13.63 |
| 10.资本充足率 | 14.75 |

**2.4利润实现情况**

2023年，实现利润总额9050.03万元，同比增加247.53万元，同比增幅2.81%；实现净利润8202.01万元，同比增加232.81万元，同比增幅2.92%。

**2.5利润分配情况**

2023年，实现净利润8202.01万元，提取法定盈余公积金820.2万元，提取特种专项准备88.54万元；以2023年12月31日总股本为基数，按7%计提股金分红共计1376.27万元，其中按1%比例提取资金196.61万元用于转增注册资本，未分配利润留存结转下年。

三、风险管理信息

2023年，本行持续强化内控管理，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》，7名董事会成员均为大学本科学历，2名具备注册会计师、注册税务师资质，1名具有律师职业资格，都具有丰富的经济、金融从业经历。董事会成员了解董事的权利和义务，熟悉有关法律法规及监管规定，持续具备履行职责所需的专业知识和能力。董事会成员能及时关注本行业务经营管理状况，对董事会审议事项充分审查，重点关注战略规划、资本管理、风险管理、内部控制、机构设置和绩效考核等事项，发挥各自的专业特长和从业经验，独立、专业、客观地发表意见。董事会下设战略、提名与薪酬、三农、普惠金融发展、信息科技、风险管理、关联交易、消费者权益保护、审计等专门委员会。各专门委员会制定了议事规则，按照章程和相关议事规则尽职尽责，规范运作。本行高管层专业知识强，且都具有丰富的经济、金融从业经历；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，主要内容包括：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、拓展的业务进行风险审查；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置预案。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，始终把本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、审计部、党风行风监督室为第三道防线。

**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。对调整、离任、离职的干部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以定期和不定期的形式进行了检查。**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**建立了贷审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，对金融资产进行五级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良金融资产，以揭示金融资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映金融资产质量。金融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。金融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“立足本土、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、批发和零售业等行业。2023年累计投放涉农贷款30.26亿元，涉农贷款余额28.61亿元，较2022年末增加0.67亿元，实现涉农贷款持续增长目标。小微企业贷款余额23.24亿元，较2022年末增加2.22亿元，增幅10.54%。其中1000万元以下普惠型小微企业贷款余额15.39亿元，较2022年末增加1.79亿元，增速13.17%,高于各项贷款增速1.05个百分点，实现两增两控目标。2023年末，普惠型小微贷款4138户，较2022年末增加61户。普惠型小微贷款平均利率6.07%,较2022年末下降0.2个百分点，切实降低了小微企业贷款融资成本。2023年末，绿色贷款余额2.76亿元,较2022年末增加0.53亿元，增幅23.95%,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，主动履行了本行在环境保护、资源利用等方面的社会责任。

**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。2023年末，单一集团客户授信集中度为13.91%,较2022年末下降0.51个百分点；最大十家集团客户授信集中度为13.91%,较2022年末下降0.51个百分点；全部关联度32.6%,较2022年末下降3.7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。2023年末，流动性比例为40.9%,较去年同期下降1.27个百分点，高于监管要求15.9个百分点；核心负债依存度为62.42%,较去年同期下降6.39个百分点，符合不低于60%的监管要求；流动性缺口率为0.86%,较去年同期上升1.81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78.15%,较去年同期下降4.84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、贷审分离、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。严格按监管部门的要求，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市场风险状况**

**一是**成立贷款利率管理委员会，确定以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，办公室设在信贷管理部，负责牵头组织本行贷款利率管理工作，在权限范围内合理确定和执行贷款利率;**二是**为适应利率市场化的新变化，密切关注宏观经济政策，做好市场风险的分析监控，不断提高对市场风险的识别、计量、监测和控制水平，建立重大市场风险应急预案，增强应对市场风险能力。

**3.9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、党委会、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中心的监督系统，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。2023年，本行对四会一层、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** | **年龄** | **职务** | **金融工作年限** |
| 1 | 林颂 | 男 | 49 | 党委委员、董事长 | 28 |
| 2 | 潘志方 | 男 | 39 | 党委委员、行长 | 17 |
| 3 | 肖鹏 | 男 | 47 | 党委委员、副行长 | 27 |
| 4 | 刘道玖 | 男 | 44 | 党委委员、纪委书记、监事长 | 22 |
| 5 | 李晓斌 | 男 | 37 | 党委委员、副行长 | 16 |

高级管理层由5人组成，负责贯彻和执行股东大会和董事会下达的经营目标和工作要求。高级管理层接受董事会的考核、考评和监督。

**4.1.4网点分布情况**

2023年末，本行共设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 |
| 21 | 江西崇义农村商业银行股份有限公司营业部 | 江西省赣州市崇义县横水镇人民路163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，2023年末，内设职能部门11个，分别为办公室、人力资源部、党群工作部、电子银行部、计划财务部、信贷管理部、运营管理部、风险合规部、安全保卫部、审计部、党风行风监督室；事业部4个，分别为普惠金融事业部、资金事业部、三农事业部（授信评审中心）、清收事业部。

**4.1.6员工情况**

2023年末，本行员工193人。接受教育程度本科及以上128人，专科44人，专科以下21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。2023年4月28日在崇义农商银行总行七楼会议室(崇义县人民路163号)召开股东大会，审议通过了《崇义农商银行2022年度董事会工作报告》《崇义农商银行2022年度监事会工作报告》《崇义农商银行2022年度金融服务“三农”执行情况报告》《崇义农商银行2022年度财务决算报告及2023年财务预算报告》《崇义农商银行2022年度利润分配方案》《崇义农商银行2022年度股金分红方案》《崇义农商银行2022年度业务经营计划执行情况及2023年业务经营计划报告》《崇义农商银行2022年度信息披露报告》《崇义农商银行2022年度关联交易情况报告》《崇义农商银行2022年度全面风险分析报告》《崇义农商银行2022年度消费者权益保护工作报告》《关于修订崇义农商银行股东大会议事规则的议案》《关于修订崇义农商银行董事会议事规则的议案》《崇义农商银行2022年度监事会对董事、监事履职情况的评价报告》。

**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名职工董事，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、普惠金融发展委员会，9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。2023年，本行共召开董事会4次。董事会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。

**4.3.2独立董事工作情况**

报告期内，根据《公司法》和本行《章程》，本行独立董事参加所有董事会会议并发表独立意见，审议报告期内各次董事会审议通过的所有议案。

**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**

本行监事会依据国家有关法律、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。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；支持、配合和监督经营班子的经营管理活动，列席经营管理层办公会议，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代表大会和董事会的各项决策；全年召开4次监事会及相关会议，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进行审议。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、薪酬管理、综治保卫等多项制度、办法、规定进行督促、修订和完善；加大监督检查力度，指导审计部、党风行风监督室加强对重点业务、重要环节的检查督导，并根据《商业银行监事会工作指引》等有关规定，对上年度董事监事的履职情况进行履职评价。

**4.4.3外部监事履职情况**

2023年，外部监事能认真履行章程赋予的权利和义务，按规定亲自出席监事会会议和专门委员会会议，定期审议本行各项经营报告、财务报告以及风险管理、案件防控相关报告，把握监管机构、外部审计机构和社会公众对本行的评价，对本行的经营管理情况作出独立、客观的判断，并提出意见和建议。

五、股本变动及股东情况

**5.1所有者权益变动表** 单位：人民币/万元

| **项目** | **2022年末** | **本期增加** | **2023年末** |
| --- | --- | --- | --- |
| 股本 | 19660.96 | 0 | 19660.96 |
| 资本公积 | 1961.55 | 0 | 1961.55 |
| 盈余公积 | 10155.57 | 1705.66 | 11861.23 |
| 一般风险准备 | 19471.08 | 201.01 | 19672.09 |
| 未分配利润 | 12507.63 | 2826.91 | 15334.54 |
| 其他综合收益 | 778.69 | 52.33 | 831.02 |
| 股东权益合计 | 64535.48 | 4785.91 | 69321.39 |

**5.2股东权益变动表** 单位：人民币/万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **股东类型** | **2022年末股本数** | **增减情况** | **2023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 | 7674.61 | -27.58 | 7647.03 | 38.89% |
| 职工自然人股 | 2957.41 | 27.58 | 2984.99 | 15.18% |

**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 | 刘全华 | 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 | 曾海金 | 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。**2023年末,符合监管要求的关联方329名（家），其中：董事9名（按监管要求，已变更的2名董事需满1年后退出），董事关联企业15家，董事近亲属36名，主要法人股东1家，主要法人股东董监高17名；监事5名，监事关联企业10家，监事近亲属21名；高管人员29名，高管亲属关联企业7家，高管近亲属117名；核心业务审批人员9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33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13名。

**(二)本年度授信类关联交易情况。**2023年末，资本净额74625.46万元。本年度关联方授信贷款客户22户，涉及合同32笔，合同金额17343.8万元，其中重大关联交易11户，合同17笔，涉及授信合同金额16690万元，主要是达到持股5%以上的崇义章源投资控股有限公司及其关联公司共计4笔合同金额9380万元、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2550万元、董事刘显亮关联公司江西益佳木业有限公司共计4笔合同金额2140万元、原董事刘永乐及其关联公司共计3笔合同金额1300万元；一般关联交易11户，合同15笔，涉及授信合同金额653.8万元。

**(三)与所有关联方关联交易余额情况。**2023年，本行与所有关联方涉及关联交易40户111笔贷款余额24186.35万元，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10380万元；原董事刘永乐及其关联公司共计16笔余额4757万元；持股5%以上的崇义县独岭矿业有限公司及关联方共计5笔余额3488.3万元。

**(四)非授信类持续关联交易情况。**2023年，本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。本行对一个关联方的授信余额未超过本行资本净额的10%；本行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过本行资本净额的15%；本行对全部关联方的授信余额未超过本行资本净额的50%。

**5.5股权冻结情况**

2023年末，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**

2023年末，本行已出质股东户数13户，占本行股东总户数的1.18%,已出质股金金额3078.09万元(含孳息),占本行股本总额的15.66%。

**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 | 740 | 42.29 |
| 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2023年12月31日总股本为基数，分红比例为7%（含税）1376.27万元，其中按6%的比例提取现金股利1179.66万元, 按1%比例提取股本股利196.61万元以转增股方式增加注册资本。

**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 | 黄泽兰、赖香英 |
| 崇义县独岭矿业有限公司 | 1742.71 | 李林华、余春莲 |
| 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 | 刘显亮 |
| 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 |
| 高晶晶 | 14.42 | 高晶晶 |
| 黄青 | 35.68 | 黄青 |

**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** | **对该主要股东单个主体的授信余额** | **对该股东及其关联方合计授信余额** |
| --- | --- | --- |
| 崇义章源投资控股有限公司 | 6500 | 10380 |
| 崇义县独岭矿业有限公司 | 1071 | 3488.3 |
| 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 | 0 | 2606.83 |
| 肖鹏 | 100 | 100 |
| 李晓斌 | 0 | 30 |
| 王家凤 | 0 | 0 |
| 钱勇 | 1520 | 3000 |
| 高晶晶 | 0 | 20 |
| 黄青 | 0 | 65 |

六、风险管理情况

**6.1主要监管指标情况** 单位：%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年末** | **监管要求** |
| 资本充足率 | 14.75 | ≥10.5 |
| 流动性比例 | 40.9 | ≥25 |
| 不良贷款率 | 1.74 | ≤5 |
| 贷款损失准备充足率 | 320.13 | ≥100 |
| 成本收入比率 | 33.08 | ≤35 |

**6.2 贷款主要行业分布** 单位：人民币/万元/%

| **行业种类** | **2023年末余额** | **占贷款总额** |
| --- | --- | --- |
| 农、林、牧、渔业 | 102249.91 | 17.53 |
| 批发和零售业 | 67914.00 | 11.64 |
| 制造业 | 63511.96 | 10.89 |
| 建筑业 | 33816.33 | 5.8 |
| 合计 | 267492.2 | 45.86 |

| **项目** | **2023年期末数** | **占比** |
| --- | --- | --- |
| 正常 | 563383.63 | 96.57 |
| 关注 | 9908.02 | 1.7 |
| 次级 | 3861.75 | 0.66 |
| 可疑 | 6100.61 | 1.04 |
| 损失 | 162.42 | 0.03 |

**6.3 贷款风险分类和不良贷款情况** 单位：人民币/万元/%

**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 | 27684.88 | 5780.54 | 5918.48 | 4865.78 | 32412.71 |

**6.5 年末债券投资情况** 单位：人民币/万元

| **项目** | **2023年期末数** |
| --- | --- |
| 投资商业银行债券 | 44000 |
| 投资地方政府债券 | 26000 |
| 投资地方公用企业债券 | 0 |
| 投资国债债券 | 10000 |
| 投资政策性银行债券 | 45000 |
| 债券投资面值合计 | 125000 |

**6.6 不良贷款情况**

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，2023年末，不良贷款余额1.01亿元，不良率1.74%。

**6.7 主要表外项目情况**

2023年末，本行银行承兑汇票余额为0万元。

七、普惠金融服务情况

**7.1内部机构设置**

董事会普惠金融发展委员会负责拟定本行普惠金融战略规划、业务政策和基本管理制度。普惠金融工作领导小组，负责普惠金融工作的组织领导和统筹协调。普惠金融事业部，负责普惠金融日常具体工作。　 **7.2 网点功能升级**

报告期内，本行已布放智慧柜台24台、自助银行设备26台，设立普惠金融服务站125个，普惠金融服务中心1个，普惠金融服务范围覆盖全部乡镇、社区和村组。　　**7.3 普惠信贷投放**

报告期内，本行各项贷款总户数为24993户，较2022年末户数增加2238户。其中普惠型小微贷款4138户，金额15.39亿元，户数较2022年末增加61户，金额增加1.79亿元。　　**7.4 减费让利**

报告期内，本行贷款平均利率6%，较2022年末下降0.5个百分点。

八、绿色金融情况

**8.1信贷总体情况**

报告期内，本行认真贯彻落实新发展理念，加大绿色金融产品和服务力度，积极支持绿色经济发展。报告期内，本行绿色信贷贷款余额27643万元，较2022年末增加5341万元，增幅23.95%。　　**8.2组织领导情况**

本行成立了以董事长为组长，行长为常务副组长，分管行领导为副组长，信贷管理部、三农事业部为成员的绿色信贷工作领导小组，负责辖内绿色信贷的组织领导，领导小组下设办公室在信贷管理部，具体负责绿色信贷发展工作，组织网点推动绿色信贷发展，开展绿色信贷创新。制定了关于支持绿色信贷工作的实施方案，对发放绿色贷款予以利率优惠，引导信贷资金向绿色贷款项目倾斜。**8.3工作开展情况**

**一是**加大对绿色企业的对接力度，引导信贷资金流向绿色经济领域，将节能减排、环境综合治理、绿色农林开发、自然生态保护、可再生能源及清洁能源等项目作为“重点支持类”行业和领域积极对接扶持；积极跟进新型城镇化和农业现代化发展步伐，履行社会责任，加强与政府相关部门的沟通，主动争取民生领域绿色信贷项目，重点支持农村节能、饮水安全工程、小型农田水利设施、畜禽养殖污染处理项目建设。**二是**优化审批流程。对绿色信贷支持的项目进行优先审批，缩短绿色信贷的审批时间，提高审批工作的效率，让节能环保企业能够尽快地投入相关产品和业务的开发、生产中去，让客户节能减排、环境保护的经营目标得以尽早实现，促进节能环保事业的发展。**三是**加强业务培训。重点加强内部信贷管理人员环保业务知识培训，组织客户经理、贷款审查人员参加绿色信贷教育培训活动，切实提升信贷管理人员绿色信贷收集、识别、判断、对接和履职能力，培养节能环保技术和信贷管理技术兼并的复合型人才，为绿色信贷政策的执行提供有力支撑。

九、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。引导干部员工树立资本约束意识，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。

十、薪酬情况

**10.1薪酬管理架构及决策程序**

本行董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。提名与薪酬委员会主任委员由独立董事担任。人力资源部为薪酬管理实施部门。

**10.2年度薪酬总量、受益人及薪酬结构**

报告期内，本行薪酬总量为4078万元。分布结构：基本薪酬1198.6万元；绩效薪酬2879.4万元。

**10.3薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则。除员工的基本薪酬以外，绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

**10.4薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定,对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。高级管理人员和关键岗位人员如存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本行可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。报告期内，本行未执行非现金薪酬。

**10.5董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息**

报告期内，本行董事会、高级管理层等关键管理人员薪酬按照省联社核定标准计发。本行绩效薪酬分配倾向于对风险有重要影响岗位和一线创造效益的员工。

**10.6年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况**

报告期内，本行制定了《崇义农商银行2023年员工绩效考核方案（试行）》《崇义农商银行2023年综合考评办法（试行）》等方案。报告期内，本行经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

**10.7超出原定薪酬方案的例外情况**

报告期内，本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

十一、消费者权益保护工作开展情况

2023年，本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，修订崇义农商行金融消费者权益保护工作管理办法，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。健全消费投诉维权渠道，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，落实消费者投诉受理与处理，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。

2023年，接到省联社客户服务中心96268转办消费者投诉15件，按业务领域分类，其中：贷款方面，共收到相关投诉11件；银行卡业务方面，共收到相关投诉1件；支付结算方面，共收到相关投诉1件；其他类，共收到相关投诉2件。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%。2023年其他信访件为零。

十二、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，抵债资产的收购、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，本行董事会成员无变动。

除上述事项外，截至2023年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

十三、财务报告

13.1审计意见

本行2023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、蔡雪松出具了标准无保留意见的审计报告(赣华会审【2024】第004号)。

附件：崇义农商银行2023年度审计报告