



都昌农商银行

DUCHANG RURAL COMMERCIAL BANK

# 江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告

江西都昌农村商业银行股份有限公司

2023 年 4 月

# 目录

|      |                  |     |
|------|------------------|-----|
| 第一章  | 重要提示及释义.....     | 2   |
| 第二章  | 董事长致辞.....       | 2   |
| 第三章  | 精彩回放.....        | 6   |
| 第四章  | 基本情况.....        | 18  |
| 第五章  | 经营概览及财务状况.....   | 25  |
| 第六章  | 风险管理.....        | 28  |
| 第七章  | 股本变动和股东情况.....   | 41  |
| 第八章  | 公司治理.....        | 45  |
| 第九章  | 普惠金融暨社会责任报告..... | 75  |
| 第十章  | 消费者权益保护.....     | 80  |
| 第十一章 | 董事会报告.....       | 82  |
| 第十二章 | 监事会报告.....       | 95  |
| 第十三章 | 财务会计报告.....      | 99  |
| 第十四章 | 重要事项.....        | 100 |

# 第一章 重要提示及释义

## 重要提示

江西都昌农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

本行第二届董事会第十七次会议于2023年4月26日审议通过《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告》。本行2022年度财务会计报表已经九江钟山会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具标准无保留意见的审计报告。本行董事长高亮、行长李甫雪、财务部门负责人曹素琴重声明:年度报告中的财务报告真实、完整。本行监事会认为,2022年度财务报告真实反映了当年的财务状况和经营成果。本年度报告除特别说明外,金额币种为人民币。

本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望性陈述,不构成实质承诺。本行实际的经营状况和发展,可能会因各种因素和不确定性而与展望性陈述有所差异。

## 释义

本年度报告中,除非文义另有所指,“本行”指江西都昌农村商业银行股份有限公司。

## 第二章 董事长致辞

一年耕耘，一年收获，一年发展，一年跨越。2022 年，是党的二十大召开之年，是“十四五”规划纵深推进之年，是都昌农商银行打破桎梏、改革创新，迈步向前、奋勉图强的一年。面对经济下行压力明显、风险挑战不断积聚、同业竞争日趋白热化的内外部发展环境，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，认真落实省联社和辖区党组工作要求，坚定不移实施“1234”发展战略，业务呈现稳中向好、稳中有进的良性循环发展态势，交出了一份振奋人心、可圈可点的高质量跨越式发展答卷。这一年，在江西省联社、九江辖区党组、县委县政府和监管部门的坚强领导和悉心指导下，在广大股东和社会各界的充分信任和关心支持下，在全体员工的团结拼搏和执着坚守下，感谢给予我们不竭动力，我谨代表都昌农商银行董事会致以深深的谢意！衷心祝愿大家身体健康，事业进步，吉祥安康，阖家幸福！

**2022 年，站在全行发展的新起点，持续提升发展质量。**面对复杂严峻的困难挑战，我们积极践行地方法人银行使命担当，坚持不懈助企纾困，全力服务县域发展，出台 27 项稳住经济大盘工作措施，报告期末，贷款客户数新增 1.61 万户，普惠小微企业贷款较年初增加 5.78 亿元，延期还本付息贷款 3.74 亿元。全行资产总额达 124.71 亿元，存贷款

规模达 181.9 亿元，贷款余额和存款余额分别实现 13.95% 和 8.53% 的增长，实现净利润 2600 万元，同比增长 617.25%，缴纳税款 2000 万元，全行员工的辛苦付出和靓丽业绩获得认可，2022 年度经营质效考评排名全省第 59 名，较 2021 年前进 12 位。

**2022 年，聚焦社会发展的新形势，不断彰显农商特色。**支农支小是农商银行的发展特色，我们积极开展乡村振兴整村授信试点工作，报告期末，全行乡村振兴贷款较年初增长 3.94 亿元，占比较年初提高 5.5 个百分点，农户授信覆盖面较年初提高 3.25 个百分点，农户和新型农业经营主体建档评级面较年初提高 2.81 个百分点；围绕农业产业化、集体企业、新型农业经营主体等重点客群，加强产品创新，提升综合服务能力；完善普惠金融服务尽职免责长效机制，成立普惠金融事业部，制造、绿色、普惠小微、普惠涉农分别较年初增长 20.01%、34.08%、26.36%、2.74%。

**2022 年，专注结构调整的新要求，全面推动改革创新。**改革是推动高质量发展的动力源泉，我们积极探索业务转型升级，补齐关键短板。报告期末，单户 1000 万元以下贷款占比较年初提升 25.76 个百分点，单户 100 万元以下贷款占比较年初提升 32.12 个百分点，户均贷款余额较年初下降 4.24 万元，票贷比较年初下降 5.89 个百分点，存款付息率同比下降 0.26 个百分点，存贷业务结构持续优化；90 后客户数较年初增加 1.41 万户，年轻客户占比不断提高；互联网金融客户数较年初增长 4.62 万户。聚合支付商户较年初

增加 702 户，移动营销设备办理业务同比增加 9203 笔，电子替代率达 96.66%，数字化转型服务能力逐步增强。

**2022 年，应对外部环境的新挑战，有效防范各类风险。**风险管控是农商银行的生命线，坚守风险底线是健康发展前提，有效防范重点领域风险是各项工作的重中之重。我们完善风险管理制度体系、优化风险偏好策略，持续完善风险监测措施，有效开展不良资产清收处置。报告期末，不良贷款率 2.76%，拨备覆盖率 187.18%，资本充足 10.72%，监管指标持续向好。先后修订和完善各项管理制度 29 项，组织开展 2022 年员工异常行为专项整治行动，按规定依次开展 118 人次经济责任审计和不良贷款三年“回头看”专项审计、大额不良等专项审计；开展“喜迎二十大、忠诚保平安”安全维稳专项行动和消防应急演练，按季开展平安建设和自助银行专项检查，全年未发生一起安全事故。

刚刚过去的一年，困难比预料多，挑战比预想大，但成效比预期好。全行上下提振精神鼓干劲，咬定目标不放松，合力攻坚化风险，团结一致向前进，将全行高质量跨越式推上“快车道”。2023 年，我们将坚持高质量发展主线，对标先进同业，找差距补短板，继续优化绩效考核、优化干部能上能下、薪酬能升能降的管理机制，充分激发内部活力；我们将坚持加快产品创新，紧跟市场实际，简化业务流程、丰富服务内涵，增强产品的市场竞争力；我们将坚持推进业务转型，立足市场定位，聚焦优势特色，做深做透涉农金融、普惠金融和民生金融，实现规模、效益和结构的协调发展；

我们将坚持提质降本增效，提高自有资产使用效率，深挖资源效能，向管理要效益；我们将坚持统筹发展和安全，加强风险监测识别，推进风险前瞻管理，守住风险安全底线。

集众智可定良策，合众力必兴伟业。新的一年，都昌农商银行将以更为紧迫、更有责任、更加扎实、更加精细的作风，思“破题”之策，寻“解题”之法，行“答题”之道，凝心聚力、振奋精神、团结拼搏、真抓实干，全面推动“都昌农商银行高质量发展”再现精彩华章！



### 第三章 精彩回放



2022年1月9日，都昌农商银行与庐山农商银行联合开展“携手同足聚合力 党建足球添动力”足球友谊赛，以党建为基，以足球为媒，加强农商系统成员行之间的沟通，促进农商系统青年员工之间的交流，丰富员工业余文化生活。





2022 年 1 月 25 日，都昌农商银行积极参与都昌镇人民政府联合都昌农商银行、县文明办、城镇派出所、县志愿者协会开展的反电信网络诈骗“敲门”行动。



2022 年 2 月 23 日，都昌农商银行大港支行通过电话远程指导，成功堵截一起电信诈骗案件，为客户挽回 47 万元损失。



2022 年 3 月 5 日，都昌农商银行联合太平洋保险公司举办 2022 年代理保险业务培训，全面推动都昌农商银行代理保险业务转型发展，提升员工营销技能。



2022年3月5日，都昌农商银行在都昌县文体中心举办“耀如春华 靓丽农商半边天”三八妇女节趣味活动，引导广大女职工在学习中促提升，在工作中促发展，在娱乐中求团结。



2022年3月28日，都昌农商银行主动履行社会责任，在严格落实疫情防控有关要求下，积极响应号召员工志愿者前往博雅生物都昌单采血浆站开展“热血抗疫 驰援南昌”无偿献血献浆活动。





2022 年迎来第 27 个世界读书日，4 月 25 日，都昌农商银行组织青年员工参观都昌县档案馆，在墨香里熏陶涵养，在书海中陶冶情操，感受历史的沧桑与厚重，铭记历史，珍惜当下，感恩生活，共创未来。



2022 年 5 月 16 日，都昌农商银行组织开展中层管理储备人才笔试选拔。





2022年5月28日至5月29日,都昌农商银行举办为期2天的中层干部管理能力与执行力培训会。



2022年6月23日,中国人民银行都昌县支行联合都昌农商银行深入春桥乡堰上村普惠金融服务站开展以“星海计划—金融宣教进百县”为主题的“普及金融知识 助力乡村振兴”金融知识宣传活动。



2022年7月1日,湖口审计局赴都昌农商银行审计组临时党支部全体人员、都昌农商银行党委班子及机关支部书记共20余人赴都昌县茅垅村革命烈士教育基地联合开展庆“七一”红色教育主题党日活动,庆祝建党101周年。



2022年7月8日，都昌农商银行“不动产抵押登记服务点”正式启用。



2022年7月21日，都昌农商银行、都昌县电子商务公共服务中心联合举办“创业贷款、助力发展”金融政策宣讲会。





2022 年 8 月 11 日，省联社九江辖区党组与都昌县人民政府签署“十四五”战略合作协议。



作为省联社首批乡村振兴整村授信试点成员行之一，2022 年 9 月 23 日，都昌农商银行在总行七楼会议室组织召开乡村振兴整村授信试点工作动员大会





2022年8月12日，九江辖区党组书记谢琨、九江辖区党组综合工作部总经理徐怡英一行深入都昌农商银行调研督导工作，都昌农商银行党委书记、董事长高亮，党委委员、行长李甫雪陪同调研。



2022年8月23日，都昌农商银行组织召开“破千行动”攻坚会，全面部署“贷款投放破千万、客户倍增破千户”营销竞赛活动。



2022年8月25日,都昌农商银行在总行七楼会议室组织举办2022年员工子女奖学金颁发仪式,为7名考入大学职工子女发放奖学金。



2022年9月4日,都昌农商银行组织党员干部员工前往汪墩乡后垅村红色教育基地开展“传承红色文化 弘扬清廉家风”教育实践及“重忆入党初心 坚定理想信念”主题活动。





作为省联社首批乡村振兴整村授信试点成员行之一，2022年9月23日，都昌农商银行在总行七楼会议室组织召开乡村振兴整村授信试点工作动员大会，



2022年10月16日，都昌农商银行在总行七楼会议室举办新时期银行员工情绪压力管理与综合能力提升培训，引导广大干部员工以健康积极的心态投身工作岗位，不断推动都昌农商银行高质量发展。





2022年10月16日上午10时，都昌农商银行党委领导班子、机关部门负责人和支行行长在总行七楼会议室收听收看二十大实况，其他未在会议室收听收看报告的所有广大党员干部员工根据各自工作实际以多种方式关注二十大开幕盛况。



2022年11月28日，都昌农商银行党委书记高亮为全体党员干部讲授深入学习贯彻党的二十大报告精神专题党课。



2022 年 12 月 7 日，省联社赣北区域审计中心党支部联合都昌农商银行第一党支部开展党建联建共建活动。

## 第四章 基本情况

### 一、本行简介

**本行法定中文名称：**江西都昌农村商业银行股份有限公司

（简称：都昌农商银行）

**法定英文名称：**Jiang Xi Duchang Rural Commercial Bank Co., Ltd

**法定代表人：**高亮

**董事会秘书：**李亚亚

**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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

**联系地址：**江西省九江市都昌县都昌镇县府路 118 号

**联系电话：**0792-5211158

**邮政编码：**332600

**注册登记日期：**2016 年 12 月 26 日

**注册及办公地址：**江西省九江市都昌县都昌镇县府路 118 号

**注册资本：**叁亿贰仟玖佰贰拾肆万伍仟壹佰叁拾捌元整（¥ 329245138.00）

**选定的信息披露载体：**都昌农商银行外网网站



**年度报告备置地点：**都昌农商银行董事会办公室

**其他有关资料：**企业法人营业执照统一社会信用代码：  
91360400MA35N4FN7G；金融许可证号：B1533H336040001；  
金融机构代码证号：C1367336000018

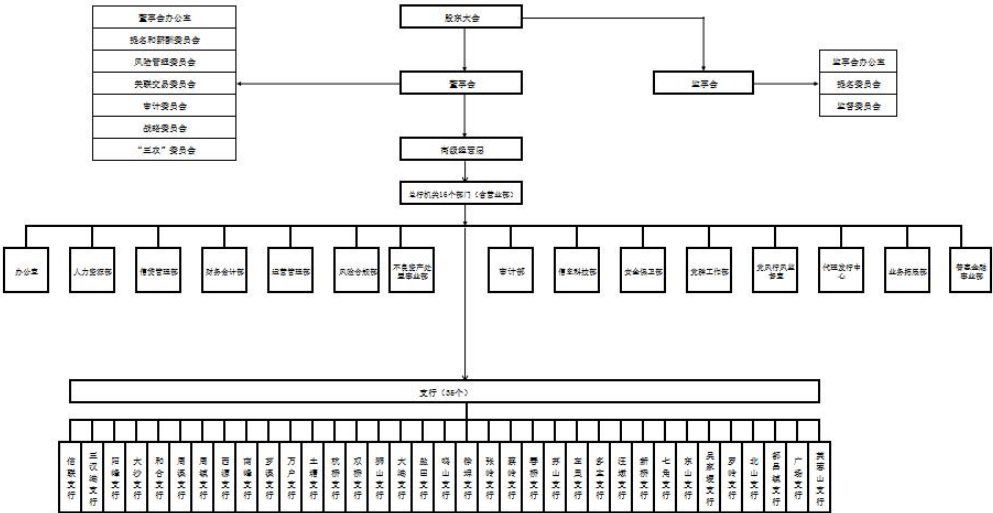
**外部审计机构：**九江钟山会计师事务所有限公司

**外部审计机构办公地址：**江西省九江市浔阳区浔阳东路  
278号3楼

## 二、组织结构

### （一）组织架构图

江西都昌农村商业银行股份有限公司组织结构图



### （二）部门设置情况

本行设有人力资源部、党风行风监督室、审计部、信贷管理部、安全保卫部、风险合规部、办公室、财务会计部、运营管理部、业务拓展部、信息科技部、代理发行库、党群工作部、不良资产处置事业部、普惠金融事业部 15 个部室。

### （三）分支机构设置情况

下辖 36 营业网点（1 个营业部和 35 个支行）。

| 序号 | 机构名称                  | 机构详细地址                   |
|----|-----------------------|--------------------------|
| 1  | 本行营业部                 | 江西省九江市都昌县县府路 118 号       |
| 2  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司三汊港支行 | 江西省九江市都昌县三汊港镇新街 77 号     |
| 3  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司阳峰支行  | 江西省九江市都昌县阳峰街 59 号        |
| 4  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司大沙支行  | 江西省九江市都昌县大沙镇政府旁          |
| 5  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司和合支行  | 江西省九江市都昌县和合乡和合街 96 号     |
| 6  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司周溪支行  | 江西省九江市都昌县周溪镇汪家村 16 号     |
| 7  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司周镇支行  | 江西省九江市都昌县周溪镇老街 55 号      |
| 8  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司西源支行  | 江西省九江市都昌县西源乡西源街 108 号    |
| 9  | 江西都昌农村商业银行股份有限公司南峰支行  | 江西省九江市都昌县南峰镇南峰街 119 号    |
| 10 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司芡溪支行  | 江西省九江市都昌县芡溪街 211 号       |
| 11 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司万户支行  | 江西省九江市都昌县万户镇长山街 364 号    |
| 12 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司土塘支行  | 江西省九江市都昌县土塘镇土塘街 310 号    |
| 13 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司杭桥支行  | 江西省九江市都昌县杭桥街 46 号        |
| 14 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司双桥支行  | 江西省九江市都昌县中馆镇中馆街 7 号      |
| 15 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司狮山支行  | 江西省九江市都昌县狮山乡狮山街 37 号     |
| 16 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司大港支行  | 江西省九江市都昌县大港镇大港街 136 号    |
| 17 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司盐田支行  | 江西省九江市都昌县盐田街 85 号        |
| 18 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司鸣山支行  | 江西省九江市都昌县鸣山乡鸣山街 93 号     |
| 19 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司徐埠支行  | 江西省九江市都昌县徐埠镇徐埠新街 75 号    |
| 20 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司张岭支行  | 江西省九江市都昌县张岭街新街 5 号       |
| 21 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司蔡岭支行  | 江西省九江市都昌县蔡岭镇高速路口往东 180 米 |
| 22 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司春桥支行  | 江西省九江市都昌县春桥乡春桥街 95 号     |
| 23 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司苏山支行  | 江西省九江市都昌县苏山乡苏山街 198 号    |
| 24 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司左里支行  | 江西省九江市都昌县左里镇左里街 99 号     |
| 25 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司多宝支行  | 江西省九江市都昌县多宝乡 78 号        |
| 26 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司汪墩支行  | 江西省九江市都昌县汪墩镇汪墩街 15 号     |
| 27 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司新桥支行  | 江西省九江市都昌县新桥街 18 号        |
| 28 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司七角支行  | 江西省九江市都昌县七角街三中旁          |

|    |                       |                     |
|----|-----------------------|---------------------|
| 29 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司东山支行  | 江西省九江市都昌县大树乡新街 75 号 |
| 30 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司吴家埂支行 | 江西省九江市都昌县吴家埂村街边     |
| 31 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司罗岭支行  | 江西省九江市都昌县东风大道 33 号  |
| 32 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司北山支行  | 江西省九江市都昌县万里大道 78 号  |
| 33 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司都昌镇支行 | 江西省九江市都昌县东风大道 108 号 |
| 34 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司广场支行  | 江西省九江市都昌县广场路 35 号   |
| 35 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司芙蓉山支行 | 江西省九江市都昌县建材大市场 D15  |
| 36 | 江西都昌农村商业银行股份有限公司信联支行  | 江西省九江市都昌县白洋路 2 号    |

### 三、员工情况

报告期末，本行在岗员工 368 人，内部人员 24 人，退休员工 130 人。

### 四、薪酬管理

#### （一）薪酬管理架构及决策程序，包括提名与薪酬委员会的结构和权限

为建立健全本行薪酬管理制度，根据相关规定设立董事会提名与薪酬委员会，委员会设主任委员 1 名，主任委员由本行独立董事担任，委员会成员由董事会决定。委员会下设办公室，设在人力资源部，办公室主任由人力资源部负责人担任，负责委员会的资料收集与研究、日常工作联络和会议组织等工作。委员会的主要职责权限为：根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事构成向董事会提出建议；研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；按照地方政府和上级行业管理部门的工资再



分配标准，研究和审查独立董事、专职董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；董事会授权的其他事宜。

## **（二）薪酬结构及董事、监事、高级管理人员薪酬情况**

本行年度薪酬受益人为本行董事、监事、高级管理人员、在编员工（含内部提前离岗人员）、劳务派遣工。

本行董事薪酬与其履职尽责情况实行挂钩考核。董事实行基本薪酬制，基本薪酬由董事会按年度审议决定月标准，按月考核兑现。年度的薪酬分配依据本行规模、效益，暂定每人每月薪酬标准为 800 元。

本行监事薪酬与其履职尽责情况实行挂钩考核。监事实行基本薪酬制，基本薪酬由监事会按年度审议决定月标准，按月考核兑现。年度的薪酬分配依据本行规模、效益，暂定每人每月薪酬标准为 800 元。

本行高级管理层薪酬包括基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出。基本薪酬为保障基本生活而每月支付的基本报酬，主要由档案基本薪酬、加班工资等组成，基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%。效薪酬是业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定，一般由绩效、奖金等组成。绩效薪酬不得超过其基本薪酬的 3 倍。福利性收入是指按照国家有关规定由本行为员工支付的基本社会保险费、住房公积金、补充医疗保险、补充养老保险、职工福利费、职工教育经费、工会经费、辞退福利等。对于福利性收入的管理，按国家有关规

定执行。

### **（三）薪酬延期支付和非现金薪酬情况**

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关法律法规和监管要求，结合本行实际，修订《都昌农商银行员工绩效薪酬延期支付暂行管理办法》《都昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，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绩效薪酬延期支付比例为40%，绩效薪酬延期支付期限均为三年。报告期内，本行无非现金薪酬情况。

### **（四）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。**

年度薪酬方案根据本行总体效益、经营发展状况、营业收入测算、成本收入比控制计划、上一年度员工薪酬水平以及同业人员的薪酬情况等因素确定本行年度工资总额和年度增长幅度，结合本行薪酬管理办法、等级薪酬、绩效考核和福利等相关薪酬制度，以及各个岗位工作性质的要求、素质能力、业绩水平、承担责任的不同，确定各岗位等级薪酬、绩效薪酬、收入差距和结构比例。每年根据本行实际情况对薪酬结构比例进行适当调整。2022年本行基础薪酬占总薪酬的45.7%左右，绩效薪酬占总薪酬的54.3%左右，福利占总薪酬的7.6%左右。为激发全员营销积极性，体现多劳多得的考核导向，2022年薪酬方案延续2021年考核模式，突出全员营销考核。

报告期末，本行资本充足率为10.72%、不良贷款率为2.76%、拨备覆盖率为187.18%，未发生重大案件；涉农贷款较年初增长0.46亿元，惠型涉农贷款较年初增长0.59亿元，实现了涉农贷款、普惠型涉农贷款“持续增长”目标；绿色信贷较年初增长0.41亿元，制造业贷款较年初增加0.5亿元，普惠小微企业贷款较年初增加5.78亿元，实现了普惠小微企业贷款“两增两控”目标。

#### **（五）超出年度薪酬方案的例外情况。**

报告期内，本行无超出年度薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。



## 第五章 经营概览及财务状况

### 一、经营目标完成情况

| 项 目    |                | 2022 年末    |
|--------|----------------|------------|
| 业务发展目标 | 各项存款           | 新增 9.53 亿元 |
|        | 各项贷款<br>(监管口径) | 新增 8.1 亿元  |
| 风险控制目标 | 不良贷款率          | 2.77%      |
|        | 资本充足率          | 10.72%     |
|        | 拨备覆盖率          | 187.18%    |
| 经营效益目标 | 利息收入           | 2.59 亿元    |

附注：贷款不良率=不良贷款余额÷总贷款余额×100%

### 二、财务状况

#### (一) 所有者权益

报告期末，本行所有者权益 5.75 亿元，较年初增加 1621 万元，增幅 3%。变动情况如下：

单位：万元，%

| 项目           | 2022 年末 | 2021 年末 | 本期同比增减 |
|--------------|---------|---------|--------|
| 三、所有者权益      | 57477   | 55856   | 3      |
| 实收资本（股本）     | 32925   | 31658   | 4      |
| 其中：法人股本      | 21814   | 20975   | 4      |
| 自然人股本        | 11111   | 10684   | 4      |
| 四、负债及所有者权益总计 | 1247073 | 1161533 | 7      |

#### (二) 经营效益

报告期末，本行利润总额 2951 万元，同比增加 2475 万元，增幅 520%。净利润 2624 万元，同比增加 2258 万元，增

幅 617%。

## 主要利润指标

单位：万元

| 项目      | 2022 年 | 2021 年 |
|---------|--------|--------|
| 营业利润    | 3784   | 518    |
| 营业外收支净额 | -833   | -42    |
| 利润总额    | 2951   | 476    |
| 净利润     | 2624   | 366    |
| 其他综合收益  | 793    | 1169   |
| 综合收益    | 2248   | -3715  |

注：综合收益是指企业在某一期间与所有者之外的其他方面进行交易或发生其他事项所引起的净资产变动。

## 三、业务经营情况分析

报告期末，本行资产总额 124.71 亿元，较年初增加 8.55 亿元，增幅 7.36%。负债总额 118.96 亿元，较年初增加 8.39 亿元，增幅 7.59%。

### （一）存款业务

本行存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款等，报告期末，各项存款 115.49 亿元，较年初增加 9.08 亿元，增幅 8.53%。

### （二）贷款业务

报告期末，本行各项贷款 66.39 亿元，较年初增加 8.1 亿元，增幅 13.95%。

## 四、报告期末主要监管指标情况

### 主要监管指标情况表

单位：%

| 主要指标 | 标准值 | 2022 年末 | 2021 年末 | 2020 年末 |
|------|-----|---------|---------|---------|
|------|-----|---------|---------|---------|

|             |      |        |        |        |
|-------------|------|--------|--------|--------|
| 不良资产率       | ≤3   | 1.46   | 1.58   | 2.07   |
| 不良贷款率（五级分类） | ≤5   | 2.77   | 3.15   | 4.42   |
| 存贷款比例       | ≤75  | 57.49  | 54.78  | 50.9   |
| 资产流动性比例     | ≥25  | 46.75  | 50.18  | 45.86  |
| 核心负债依存度     | ≥60  | 67.34  | 62.62  | 61.27  |
| 流动性缺口率      | ≥-10 | 2.64   | 2.84   | -4.3   |
| 非利息收入比率     | 不适用  | 10.35  | 1.63   | 9.75   |
| 资产损失准备充足率   | ≥100 | 0      | 0      | 0      |
| 贷款损失准备充足率   | ≥100 | 0      | 0      | 119.92 |
| 拨备覆盖率       | ≥100 | 187.18 | 152.33 | 102.27 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15  | 9.35   | 0      | 0      |
| 单一贷款客户授信集中度 | ≤10  | 9.41   | 6.02   | 7.32   |
| 正常类贷款迁徙率    | 不适用  | 2.5    | 6.68   | 6.15   |
| 关注类贷款迁徙率    | 不适用  | 74.82  | 44.4   | 11.71  |
| 次级类贷款迁徙率    | 不适用  | 90.04  | 69.91  | 98.98  |
| 可疑类贷款迁徙率    | 不适用  | 28.25  | 0.34   | 0.34   |

注：资本充足率和核心资本充足率按照银监部门《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，数据以监管报表口径为准。



## 第六章 风险管理

本行面临的风险因素主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等。本行制定《都昌农商银行全面风险管理实施办法》，明确董事会及其专门委员会、高级管理层、风险管理部门和审计部门等相关风险管理职责，明确风险管理政策及程序。针对各类风险，本行及时采取了相应的措施。

### 一、报告期内资产质量分析

#### （一）报告期末其他准备提取情况

报告期末，本行除信贷资产减值准备外，其他资产减值准备提取 1000 万元。

#### （二）集团客户授信业务的风险管理情况

根据中国银行业监督管理委员会下发的《商业银行授信工作尽职指引》精神，本行制定了授信管理办法，保证审批授信部门与执行授信部门相互独立，形成健全的内部制约机制。对集团客户授信采用统一管理，根据客户的合理资金需求、资信情况、偿债能力、提供担保情况等综合因素确定，并实行最高综合授信额度限额控制管理。本行对单一集团客户、关联企业授信额度没有超过本行资本净额的 15%。

#### （三）报告期末抵债资产情况，抵债资产处置情况

本行 2022 年末接收抵债资产；报告期末，本行处置抵债资产 4302.36 万元，抵债资产余额 1.79 亿元。

#### （四）报告期末不良资产情况

报告期末，本行不良贷款余额包括贷款五级分类中次级类、可疑类和损失类共计 1.84 亿元，不良贷款率为 2.77%。

## **二、董事会、高级管理层对风险的监控能力**

依据本行章程规定，本行制定董事会议事规则，董事会下设董事会办公室和风险管理、关联交易控制、提名与薪酬、战略、审计、三农、消费者权益保护、信息科技管理等 8 个专委会。本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，8 名高管人员均有 10 年以上从业经历。管理层设立风险合规部、财务会计部、审计部和党风行风监督室。

**1、风险合规部工作职责。**负责牵头本行风险管理体系建设与指导，适时下发风险管理提示；负责牵头本行风险的分析、识别、预警与风险处置，组织制定风险处置预案；负责组织部门条线业务的综合性检查；负责信贷风险管理委员会的日常工作，并做好相关会议记录；负责牵头现场、非现场风险监管工作，及非现场风险监管信息统计数据的采集、汇总、上报工作；负责本行流动性风险压力测试工作；牵头负责业务连续性工作；负责本行的案件防控工作的管理，制订案件防控工作计划，统筹组织安排本行的各项案防风险排查，按期上报各类材料和报表，对全年案件防控进行评价等；填报 1104 非现场监测系统报表及各类手工监管报表；负责本行员工行为排查工作；负责牵头高风险行风险化解工作，按期上报各类材料和报表；负责牵头本行存款保险工作；负责本行制度、文本、经营管理活动的合规审查与咨询工作；牵头本行各项操作流程的合规性管理；牵头本行内控体系维

护和改进、内控制度制定、实施和评价等工作；开展本行合规教育，提供咨询、组织本行员工进行合规知识培训及考试等服务；负责合规经理的日常管理、评价、考核等工作；组织开展非法集资宣传、涉嫌非法集资风险专项排查，负责对本行非法集资监测点的管理和监督；牵头开展“金融消费者权益保护”系列工作；负责“合规与操作风险管理系统”的日常操作、管理与维护；负责本行法律顾问管理、普法教育、法律事务的咨询与服务、法律顾问成果计量等工作；负责领导交办的其他工作。

**2、财务会计部工作职责。**负责制定全行财务管理基本制度及其实施细则、会计基本执行制度及核算办法；负责本行贷款利息收入计划的下达、年度财务预决算的编制，下发网点利息收入目标计划完成情况统计排名；负责财务管理系统、营改增系统、FTP系统、赣登股权托管系统、股权信息管理系统、实物资产及费用报销管理平台及减估值系统的运行及维护；负责落实省联社综合考评目标财务指标分析、汇总各条线的指标分析工作；负责本行财务费用管理委员会、固定资产购建管理委员会、集中采购管理委员会和利率定价管理委员会等相关委员会办公室工作；负责本行费用总额管理、固定资产购建申报工作；负责本行财务管理、财务分析、财务风险监控及财务费用审核管理；负责本行清产核资及股金募集、核算管理、股东股权管理；负责本行农信口径、财政口径的财务会计报表汇总编制，本行年度会计报表编制及披露；负责本行纳税管理、涉税业务指导及与税务部门的协

调；负责本行非信贷资产风险分类管理；负责本行财务知识业务培训；负责本行季度财务工作报告、季度财务分析和年度财务会计报告的编撰；负责本行机关财务会计档案管理；负责组织本行财产清查；负责组织部门会议、学习等工作；负责落实部门挂点基层支行工作；负责对接省联社、辖区党组、人行、银监、财税部门等有关工作；承办领导交办的其他工作。

**3、审计部工作职责。**负责制定本行审计工作计划并组织实施；负责对本行各项金融业务活动和内部管理工作的合规性、合法性进行审计；负责对本行机关部门负责人、分支机构负责人及其他重要岗位人员进行任期审计和离任审计；负责对审计发现违规、违纪、违法事实情况，按照有关规定，提出责任追究建议，移交相关部门作出处理；负责本行审计人员业绩考核与评价、培训、教育工作；负责与外部监管机构、审计机构进行协调和沟通，协助有关部门对本行工作开展检查；负责审计档案收集、整理和管理工作；负责填报 EAST 系统报表；组织审计信息交流，加强审计上下联动；承办领导交办的其他工作。

### **三、风险管理的政策和程序**

董事会能扛稳扛牢全面风险管理实施监控的最终责任，确定本行可以承受的市场风险水平。督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，并定期获得关于风险性质和水平的报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。确保本行能



有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类风险；监事会能认真落实董事会和高级管理层在风险管理方面履职情况的监督要求；高级管理层能认真审查风险管理的操作流程，监督风险管理和执行状况，确保本行具备足够的人力、物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类风险；业务拓展部能认真履行执行市场风险管理政策和程序，组织识别、计量和监测市场风险。识别、评估新产品、新业务中所包含的市场风险，制定相应的操作和风险管理流程等职责。能认真履行负责充分了解并在业务决策中充分考虑所从事业务中包含的本业务的各类市场风险，以实现经风险调整的收益率的最大化；风险合规部能认真履行拟定风险管理政策和流程，提交高级管理层和董事会审查批准。参与设计、实施事后检验和压力测试。及时向董事会和高管层提供风险分析报告等职责；审计部能及时对风险控制工作的审计进行稽核监督。同时建立风险合规管理三道防线：各分支机构（网点）、业务经办部门为第一道防线，承担风险管理的直接责任；各业务管理部门、风险管理部门、合规管理部门为第二道防线，负责全面风险管理的日常管理，承担制定风险管理政策和流程、监测和管理风险责任；审计部门、党风行风监督部门为第三道防线，承担风险管理的审计监督责任。

#### **四、风险计量、检测和管理信息系统**

本行成立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地监控；制定识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务一贷款，充分使用信贷征信查询系统；针对不断变化的环境和情况及时修改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。

## **五、各类风险管理情况**

本行面临的风险因素主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等。

**（一）信用风险状况。**信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使本行业务发生损失的风险。本行面临的信用风险主要在于信贷业务方面。2022年以来，本行坚持稳中求进、稳中有为的工作总基调，完善风险管理相关制度，从客户准入、贷款审查审批、贷后管理、风险处置等环节着手进行全流程管理，切实提高信用风险管控水平。主要采取以下管控措施：一是信用风险管理，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。坚持“安全性、流动性、效益性”的“三性”原则，落实“贷前调查、贷时审查、贷后检查”的“三查”制度，严格落实统一授信管理要求，重点关注借款客户第一还款能力和还款意愿。建立审贷分离相互制衡的风险控制体系，基层支行、信贷管理部、贷款审批委员会分别参与贷款管理的不同环节。严格落实贷款预警机制，执行贷款诉讼时效按季预警和新增贷款日监测机制，对出现不良贷款反弹的支行实行约谈制度，

纳入个人履职档案。严格执行“尽职免责、违规追责”原则，遏制不良贷款前清后冒、不断反弹。二是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。三是信贷资产分布情况。本行坚持“立足本土、服务社区、支农支小”市场定位不动摇，做深、做实、做精、做细、做透“三农”和小微本土市场。贷款主要集中在农林牧渔业、个人贷款（不含个人经营性贷款）、制造业、建筑业、批发和零售业等行业。报告期末，本行农林牧渔业类贷款占贷款总额的 0.71%，个人贷款（不含个人经营性贷款）类贷款占贷款总额的 22.82%，制造业类贷款占贷款总额的 6.35%，建筑业类贷款占贷款总额的 2.71%，批发和零售业类贷款占贷款总额的 2.87%。四是大额风险暴露情况。报告期末，本行最大单家非同业单一客户风险暴露与一级净资本净额的比率为 10.44%。最大单家非同业单一客户贷款余额与资本净额的比率为 9.41%。最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露与一级资本净额的比率为 9.35%。最大单家同业单一客户风险暴露与一级资本净额的比率为 22.71%。最大单

家同业集团客户风险暴露与一级资本净额的比率为 0。

**（二）流动性风险状况。**流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。报告期末，本行流动性比例为 46.75%，流动性缺口率为 2.64%。核心负债比例 67.34%、流动性匹配率 188.16%、优质流动性资产充足率 516.15%，充足率、同业市场负债比例、超额备付金率等各项指标均在本行设定的限额之内。主要采取以下管控措施：一是加强流动性系统运用，逐步健全应对流动性风险的预警机制。根据监管标准建立流动性风险指标及限额，按月对流动性比例进行监测，按月对流动性缺口率、核心负债依存度进行监测，并进行同比、与上期比增减分析，对有关指标低于限额时进行提示预警。二是加强金融市场研判，优化资产负债配置。合理配置流动性资产、负债期限结构，是防范流动性风险的必要手段。结合疫情影响加强对宏观经济、货币政策等市场因素的前瞻性分析和预判，控制流动性风险敞口规模。三是加强存款的组织与管理，有序投放信贷资金。存款的稳定性仍然是防范流动性风险的首要前提，持续加强存款吸储能力，确保有较稳定的存款来源来支撑不确定风险因素带来的现金流缺口压力。结合本行信贷发展目标，针对流动性监管要求进行合理投放信贷资金，提升信贷业务应对流动性风险管理



的能力。四是严格把控资产质量，提升全面风险管控能力。资产质量是本行发展的生命线，直接影响本行的利润指标，兼顾规模、质量和效益，加强风险源头治理，把好“准入关”，严防新增不良的发生，有效提高风险防御能力。同时高度关注同业业务风险，不断完善同业制度，加强对同业交易对手、交易产品和交易集中度的风险管理。

**（三）操作风险状况。**操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。健全操作风险管理体系，提高操作风险管理水平，促进本行全面风险管理体系建设。主要采取以下管控措施：一是制定修订《都昌农商银行账户分类分级管理办法（试行）》《都昌农商银行函证回函业务操作规程（试行）》《都昌农商银行2022年客户信息专项治理提升年工作实施方案》《都昌农商银行2022年手机号码支付业务推广方案》《都昌农商银行运营主管2022年度履职考核内容与标准》《都昌农商银行2022年度运营主管星级评定办法》《都昌农商银行2022年度综合柜员星级评定办法》《都昌农商银行大堂引导员管理办法》《都昌农商银行2022年三季度客户信息专项治理竞赛活动考核方案》《都昌农商银行运营主管助理管理办法（试行）》《都昌农商银行洗钱和恐怖融资风险自评估办法（修订）》等一系列制度，制度已全面覆盖授信用信、资金业务、存款与柜台业务、中间业务、会计等业务，基本满足本行内部管理需要。二是对全县运营主管实行强制轮岗，对运营主管

2022年度履职进行考核，对客户信息专项治理、手机号码支付、集中业务、银企对账进行考核，对各类检查发现的问题加强督促，确保整改落实到位，并且按照相关违规处罚条例进行处理处罚。

**（四）合规风险状况。**合规风险是指由于没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行持续提升依法经营和规范管理水平，有效发挥法治在深化改革、推动发展、化解矛盾、维护稳定等方面的作用。主要采取以下管控措施：一是健全风险合规管理体系，严格按照省联社要求进行事后报备，更换合规部门负责人，按照要求对拟任风险合规经理进行资格审查，聘任、建档并向省联社事后报备。按照《都昌农商银行风险合规经理管理实施细则》对44名风险合规经理进行资格审查、聘任、建档、备案，及时配置合规与操作风险管理系统角色，对本行合规经理进行履职考评，考评资料存档，将考评结果与绩效薪酬挂钩，合规经理考评在个人年度考评的占比30%。建立完善的员工风险合规培训体系，制定合规、案防及重点业务培训计划，按月组织风险合规经理召开工作例会，对当前风险合规工作开展情况、取得成效、存在问题及下步计划进行专题研究、讨论和分析。二是全面梳理和优化现行制度、流程、提示等，对存在重要缺陷问题的规范性文件进行废止或修订。制定《都昌农商银行银行函证回函业务操作规程》《都昌农商银行不良贷款诉讼时效管理暂行办法》等29个相关规制，对制度执行进行评价，定期对各项制度合规性和有效性进行评价，根据评价结果，对存在缺陷或缺乏操作性的现行制度完成修订。三是全面落实合规审查。各类协议、制度、文本等严格执行事前合规审查程序，对无需事前报备

省联社合规审查的事项，出具《合规审查意见书》。2022 年度，共提供合规审查 147 次，其中制度合规审查 29 次、合同合规审查 113 次，呆账核销合规审查 5 个。

**（五）声誉风险状况。**声誉风险是指由于经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关者评价本行负面的风险。本行加强声誉风险管理工作，提升声誉风险管理水平，从组织领导建设、制度建设、队伍建设、深化舆情应对能力等方面，持续提高声誉风险管理能力。主要采取以下管控措施：一是强化组织领导建设。明确董事会为声誉风险管理的最高决策机构，同时，成立舆情应对领导小组，作为舆情事件应急指挥的领导机构，负责制定舆情管理的政策，领导小组办公室设在本行办公室，负责舆情管理日常工作。二是完善管理制度建设。出台《都昌农商银行信息宣传工作管理办法》《都昌农商银行声誉风险应急处置预案》《都昌农商银行疫情防控战时应急预案》等系列声誉风险管理制度，并持续修订完善，严密各项工作流程，提高应对预案有效性。同时，在本行组织全员学习舆情应对技巧和舆情管理制度，切实提高团队应对突发事件的危机化解和应对处置能力。三是加强舆情队伍建设。建立舆情监测员和信息宣传队伍，舆情管理员队伍由各部室、支行（各 1 人）兼职舆情管理人员组成，同时，积极与外媒形成联动机制，发动全员，营造“人人都是舆情管理员”的工作氛围。四是严格执行监测制度。强化日常舆情监测管理，舆情管理员对舆情信息进行每日监测，及时掌握舆情动向，搜集调查舆情传播源头和路径，掌握传播范围，对舆论态度、评论、诉求有全面充分认识，积极主动引导舆情。切实落实重大突发事件、紧急敏感情况以及重要事项报告和处置管理责任。2022 年度，未发生重大舆情事

件。

**（六）反洗钱风险状况。**本行建立健全反洗钱工作制度，完善内部组织架构，将洗钱风险管理纳入全面风险管理，从严防范洗钱风险传导与扩散。主要采取以下管控措施：一是董事会高度重视并审议反洗钱重点工作，根据实际开展洗钱风险状况分析评估，高级管理层充分发挥统筹、协调、决策支持作用，推动反洗钱部门和业务部门形成合力。二是各条线部门有效开展业务条线洗钱风险评估，将反洗钱工作要求内化于工作流程，并按监管要求开展内部审计。三是建立并有效实施受益所有人身份识别制度，对客户实施全生命周期管理，落实“了解客户、了解业务、尽职审查”展业三原则，加大反洗钱宣传提高公众配合度。四是按要求报送一般可疑交易报告和重点可疑交易报告，及时调整客户风险等级，根据不同情形采取后续控制措施。五是强化科技转型，持续提升可疑交易的预警能力，全面管控存量账户和新开账户风险。

**（七）信息科技风险状况。**科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行以“数字化转型”为契机，持续推进可持续发展、安全、自主可控的管理机制建设目标。把数据治理、数据管理、数据应用作为数字化转型的主要手段，把数据防泄漏、个人信息保护作为数据安全的重要抓手。主要采取以下管控措施：提升数据治理能力，推动数据权限管理、数据治理管理、数据安全管理等数据标准化管理体系建设，从数据质量、数据安全等方面，对本行的



数据进行分类管理，提高本行数据治理工作的针对性和有效性。

**（八）表外风险管控情况。**报告期末，本行有担保类表外业务 0 万元，其中承兑汇票余额 0 万元，保函余额 0 万元；承诺类表外业务余额 332.62 万元；委托贷款余额 58.09 万元；代理代销业务发生额 900.51 万元，总体风险可控。主要采取以下管控措施：一是健全表外风险管理体系，根据《中华人民共和国商业银行法》《中国银行业监督管理法》《贷款通则》《江西辖内农商银行信贷管理基本制度》，制定修订《都昌农商银行不良贷款诉讼时效管理暂行办法》，对已出现或即将出现风险的不良贷款，运用或借助经济、法律、行政等手段，实施保护性措施或前瞻性防范措施，以达到保全债权、规避不良贷款丧失诉讼时效风险、最大限度地保全债权的管理。二是建立统一综合授信和交易审批制度，避免关联交易的发生。

## 第七章 股本变动和股东情况

### 一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

报告期末，本行股本总额 32924.5138 万元，股本总额及股权结构情况如下：

单位：万股

| 股份     | 报告期末股份数    | 报告期初股份数    |
|--------|------------|------------|
| 法人股    | 21813.6518 | 20974.6652 |
| 外部自然人股 | 9633.7576  | 8792.7811  |
| 内部职工股  | 1477.1044  | 1890.74    |
| 总股份    | 32924.5138 | 31658.1863 |

注：报告期内，本行股权结构变化很小。

### 二、报告期内股东权益变动情况

单位：万元

| 项目     | 期初数   | 本期增减变动金额 | 期末数   |
|--------|-------|----------|-------|
| 股本     | 31658 | 1266     | 32925 |
| 资本公积   | 1587  | 0        | 1587  |
| 其他综合收益 | 1169  | -375     | 793   |
| 盈余公积   | 2741  | 262      | 3003  |
| 一般风险准备 | 16649 | 401      | 17050 |
| 未分配利润  | 2052  | 67       | 2119  |
| 股东权益合计 | 55856 | 1622     | 57477 |

### 三、股东情况

#### （一）股东总数

报告期末，本行股东总户数为 360 户，其中，法人股东 20 户，外部自然人股东 285 户，内部职工股东 55 户。

#### （二）股权交易情况

报告期内，共发生股权交易 26 笔，涉及股权 1102 万股，均为协议转让。

### （三）股权冻结、质押情况

报告期末，本公司股东向公司备案已出质股份 3898 万股，占公司股份总额的 11.84%。

### 四、持股比例在 5%以上的股东及其持股变化

本行持股比例在 5%以上的股东共计 3 户，合计持股 11336 万股，合计持股占比 34.4302%，分别为：江西修水农村商业银行股份有限公司持 5096 万股，持股比例 15.4778%；南昌农村商业银行股份有限公司持 3120 万股，持股比例 9.4762%；九江市城市建设投资有限公司持 3120 万股，持股比例 9.4762%。报告期内，持股比例在 5%以上的股东持股情况未发生变化。本行最大十名股东持股情况如下：

单位：万股，%

| 序号 | 股东名称             | 持股数  | 持股比例    | 关联方及其一致行动人合并持股比例 | 质押股数 |
|----|------------------|------|---------|------------------|------|
| 1  | 江西修水农村商业银行股份有限公司 | 5096 | 15.4778 | 15.4778          | 0    |
| 2  | 南昌农村商业银行股份有限公司   | 3120 | 9.4762  | 9.4762           | 0    |
| 3  | 九江市城市建设投资有限公司    | 3120 | 9.4762  | 9.4762           | 0    |
| 4  | 都昌县城市建设投资开发有限公司  | 1560 | 4.7381  | 4.7381           | 0    |
| 5  | 江西江州农村商业银行股份有限公司 | 1144 | 3.4746  | 3.4746           | 0    |
| 6  | 江西瑞昌农村商业银行股份有限公司 | 1144 | 3.4746  | 3.4746           | 0    |
| 7  | 宜春农村商业银行股份有限公司   | 1040 | 3.1587  | 3.1587           | 0    |
| 8  | 江西遂川农村商业银行股份有限公司 | 1040 | 3.1587  | 3.1587           | 0    |
| 9  | 江西永修农村商业银行股份有限公司 | 1040 | 3.1587  | 3.1587           | 0    |

|    |                  |     |        |        |   |
|----|------------------|-----|--------|--------|---|
| 10 | 江西彭泽农村商业银行股份有限公司 | 832 | 2.5270 | 2.5270 | 0 |
|----|------------------|-----|--------|--------|---|

注：最大十名股东合并持股情况与上一年度保持一

## 五、报告期末，主要股东（持股占比5%及持股（合并）5%以上股份的关联方派出董事、监事、高级管理层）情况

单位：万股，%

| 名称                   | 2022 年末持有股份 | 持股（或合并持股）比例 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 南昌农村商业银行股份有限公司（董事）   | 3120        | 9.4762      |
| 江西修水农村商业银行股份有限公司（董事） | 5096        | 15.4778     |
| 九江市城市建设投资有限公司（监事）    | 3120        | 9.4762      |
| 江政际（监事）              | 104.208     | 0.3165      |
| 曹丽霞（监事）              | 44.2624     | 0.1344      |
| 李亚亚（高管）              | 83.2        | 0.2527      |
| 曹素琴（高管）              | 11.0656     | 0.0336      |
| 合计                   | 11578.736   | 35.1674     |

注：报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

## 六、主要股东股权质押情况

单位：万股，%

| 序号 | 主要股东名称               | 持股数     | 质押股数    | 质押比例 |
|----|----------------------|---------|---------|------|
| 1  | 南昌农村商业银行股份有限公司（董事）   | 3120    | 0       | 0    |
| 2  | 江西修水农村商业银行股份有限公司（董事） | 5096    | 0       | 0    |
| 3  | 九江市城市建设投资有限公司（监事）    | 3120    | 0       | 0    |
| 4  | 江政际（监事）              | 104.208 | 104.208 | 100  |
| 5  | 曹丽霞（监事）              | 44.2624 | 0       | 0    |



|   |         |         |   |   |
|---|---------|---------|---|---|
| 6 | 李亚亚（高管） | 83.2    | 0 | 0 |
| 7 | 曹素琴（高管） | 11.0656 | 0 | 0 |

## 七、关联交易情况

单位：万元 %

| 名称  | 2022 年末贷款余额 | 占各项贷款和垫款总额比例 |
|-----|-------------|--------------|
| 段燕斌 | 29          | 0.44         |
| 李亚亚 | 29          | 0.44         |
| 帅昕  | 15          | 0.23         |
| 王华珍 | 29          | 0.44         |
| 合计  | 102         | 1.55         |

## 八、股东提名情况

2022 年度，不存在股东提名董、监事情况。

## 九、股东对本行经营管理影响情况

报告期末，本行股东户数 360 户，其中 64 户在本公司有贷款业务，贷款余额 6272.5 万元，其中表内不良贷款 65 万元。2022 年度，本行主要股东支持本行经营管理，未对“三农”和小微企业服务、风险管控和数字化改革等主要经营管理政策提出不同意见。

## 第八章 公司治理

### 一、本行治理概况

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《公司治理准则》以及中国银行业监督管理委员会等有关法律法规的要求，不断完善公司治理结构。

### 二、股东大会

#### （一）股东大会职责

制定和修改本行章程；审议批准本行发展规划，决定本行经营方针和投资计划；选举和更换非职工董事、非职工监事；审议批准董事会、监事会的工作报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损、股权激励计划方案；对本行增加或者减少注册资本，依照法律规定对收购本行股份作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；对发行本行债券作出决议；对本行上市作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议并批准涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会议事规则、董事会和监事会议事规则，有关董事、监事薪酬制度，明确董事、监事的薪酬或津贴标准，以及其他须由股东大会审议或批准的重大制度；审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

#### （二）股东大会召开情况

报告期内，本行召开股东大会1次。于2022年11月22日在都昌农商银行七楼会议室召开江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度股东大会，出席会议的股东及股东代表34人，所持股份为贰亿壹仟壹佰肆拾贰万零捌佰捌拾叁（211420883）股，占本行全部股份的66.78%，具备有效表决权的股份为贰亿零捌佰叁拾玖万零伍佰贰拾叁（208390523）股，占全部有效表决权的74.69%，会议按照本行章程和《公司法》规定的程序进行。

会议审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度股东大会出席股东（代理人）资格审查（草案）》

《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度股东大会唱票人、计票人、监票人提名人选（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会2021年度工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司监事会2021年度工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度业务经营情况和2022年度业务经营计划报告（草案）》

《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度财务决算及2022年财务预算报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配及股金分红（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司变更注册资本（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司修改本行本行章程（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于对董事会、董事、监事、高管层及其成员2021年度

履职情况的评价报告（草案）》《关于张兴源同志辞去都昌农商银行第二届董事会董事职务议案》《关于陈天心同志辞去都昌农商银行第二届董事会董事职务议案》《关于邹利和同志辞去都昌农商银行第二届董事会董事职务》《关于张建平同志辞去都昌农商银行第二届董事会董事职务议案》《关于陈维良同志辞去都昌农商银行第二届董事会独立董事职务议案》《关于杜和平同志辞去都昌农商银行第二届监事会监事职务议案》《关于杨志峰同志辞去都昌农商银行第二届监事会监事职务议案》《关于刘涌泉同志辞去都昌农商银行第二届监事会监事职务议案》《关于补选曹远东同志独立董事职务议案》《关于补选詹洪水同志独立董事职务议案》《关于补选李甫雪同志董事职务议案》《关于补选沈欢图同志监事职务议案》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度普惠金融服务报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度关联交易制度执行情况以及关联交易情况报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度主要股东评估报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事长办公会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（草案）》等议题。

### **三、董事会**



### **（一）董事会职责**

负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案，制定支农支小发展战略；制定本行的年度财务预算方案、决算方案、审慎利润分配方案（将主要股东以书面形式向本行作出在必要时向本行补充资本的长期承诺作为需要考虑的主要因素）和弥补亏损方案；制定本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案，制定资本规划（包含主要股东以书面形式向本行作出在必要时向本行补充资本的长期承诺的内容），承担资本或偿付能力管理最终责任；拟订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更本行形式的方案；审议批准本行重大对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易等事项；决定本行内部管理机构及非法人分支机构 settings；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人；确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；董事会对本行全面风险管理承担最终责任；制定本行章程的修改方案，制定涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会议事规则、董事会议事规则、董事薪酬制度；审议并批准不涉及全体股东利益的重大制度、基本制度以及董事会专门委员、董事长办公会议事规则、行长办公会议事规则；制定高级管理层履职问责制度；审议或批准对经营活动有重要影响的具体制度，以及其他须

由董事会审议或批准的制度；负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任。提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；通报银行保险业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；制定本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制定股权激励方案；定期评估并完善银行本行治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；法律法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

## （二）董事会构成

董事会设董事7人，其中：职工董事2人，非职工董事3人，独立董事2人；董事会下设战略、提名与薪酬、三农、信息科技、风险管理、关联交易控制、消保、审计等8个专门委员会。董事会人数及人员构成符合国家金融监督管理总局管理的要求。

## （三）董事会成员

| 序号 | 姓名 | 职务  | 性别 | 文化程度 | 任期起止日期    | 备注 |
|----|----|-----|----|------|-----------|----|
| 1  | 高亮 | 董事长 | 男  | 本科   | 2021年7月至今 |    |

|   |     |         |   |     |               |                               |
|---|-----|---------|---|-----|---------------|-------------------------------|
| 2 | 李甫雪 | 职工董事、行长 | 男 | 本科  | 2022 年 11 月至今 |                               |
| 3 | 陈瑞  | 董事      | 男 | 本科  | 2020 年 7 月至今  | 修水农商银行资深专员                    |
| 4 | 淦芳芳 | 董事      | 女 | 本科  | 2020 年 7 月至今  | 九江市城市建设投资有限公司资产部部长            |
| 5 | 曾志刚 | 董事      | 男 | 研究生 | 2020 年 7 月至今  | 南昌农商银行村镇银行管理部总经理              |
| 6 | 曹远东 | 独立董事    | 男 | 本科  | 2022 年 11 月至今 | 江西嘉博生物工程有限公司法人代表              |
| 7 | 詹洪水 | 独立董事    | 男 | 研究生 | 2022 年 11 月至今 | 江西司法警官职业学院副教授、江西瀛洪仁律师事务所管委会主任 |

1、高亮，男，1981 年 10 月出生，汉族，中共党员，本科学历。1998 年 12 月至 2001 年 1 月在中国人民解放军航空兵第十师司令部服役；2001 年 1 月至 2002 年 07 月江西农行干校入行培训；2002 年 07 月至 2003 年 09 月任九江市农业银行长虹支行综合柜员；2003 年 09 月至 2005 年 12 月任九江市农业银行长虹支行客户经理；2005 年 12 月至 2006 年 06 月任九江市农业银行浔江分理处主任；2006 年 06 月至 2009 年 04 月任九江市农业银行营业部营业厅主任；2009 年 04 月至 2011 年 1 月任九江市农业银行个人金融部内训师兼客户经理；2011 年 01 月至 2011 年 05 月任九江市农业银行个人金融部经理助理；2011 年 05 月至 2012 年 04 月任九江市农业银行个人金融部经理助理(副科级)；2012 年 04 月至 2013 年 02 月任九江市农业银行九龙支行副行长(副科级)；2013 年 02 月至 2014 年 08 月任九江农商银行综合业务部负责人；2014 年 08 月至 2017 年 02 月任九江农商银行综合业务部总

经理（正科级）；2017年02月至2017年11月任九江农商银行银行卡部总经理（正科级）；2017年11月至2020年05月任九江农商银行零售银行部（原业务拓展部）总经理（正科级）；2020年05月至今2021年05月任修水农商银行党委委员、行长；2021年06月至今任都昌农商银行党委书记、董事长。

2、李甫雪，男，中共党员，汉族，1981年12月出生，江西永修人，本科学历。2005年05月至2008年01月任永修县联社办公室文秘；2008年01月至2008年02月任永修县联社九合信用社信贷员；2008年02月至2009年02月任永修县联社白槎信用社副主任（主持工作）；2009年02月至2010年04月任永修县联社白槎信用社主任。2010年04月至2013年01月任永修县联社办公室主任（其间：2010年01月至2013年01月九江学院会计学专业本科学习）；2013年01月至2016年09月任永修县联社营业部主任；2016年09月至2017年12月任永修农商银行营业部主任；2017年12月至2021年12月任永修县农商银行党委委员、副行长；2022年1月至今，任都昌农商银行党委委员、行长。

3、陈瑞，男，1969年7月出生，汉族，助理政工师，本科学历，中共党员。1986年07月至1996年08月任修水县农行渣津营业所会计；1996年09月至1999年02月任修水县联社稽核科科员；1999年03月至2000年02月任修水县联社稽核科副科长；2000年03月至2001年12月任修水县联社稽核保卫科副科长；2002年01月至2005年07月任

修水县联社财务电脑科科长；2005年08月至2008年04月任修水县联社客户部主任；2008年05月至2014年07月任修水县联社党委委员、副主任；2014年08月至2016年05月任修水县联社党委委员、纪委书记；2016年06月至2021年08月任修水农商银行党委委员、纪委书记、监事长；2021年09月至2021年10月任修水农商银行资深管理专员（转非领导干部）；2021年11月至今任修水农商银行资深专员（转非领导干部）。

4、曾志刚，男，1973年2月出生，汉族，助理经济师职称，研究生学历，中共党员，1992年12月至2000年12月先后任郊区联社湖坊信用社押运员、柜员、清算员、联行会计、所长、团支部书记；2001年01月至2002年06月任郊区联社罗家信用社副主任；2002年07月至2005年02月任洪都联社资产保全部副总经理；2005年03月至2005年12月任洪都联社南钢分社主任；2006年01月至2008年09月任洪都联社稽核监察部副总经理；2008年10月至2010年09月任洪都农商银行信贷管理部副总经理(主持工作)；2010年10月至2012年02月先后任洪都农商银行个人业务部副总经理、总经理；2012年02月至2013年08月任南昌农商银行本行业务部总经理；2013年08月至2015年03月任南昌农商银行办公室主任；2015年03月至今任南昌农商银行村镇银行管理部总经理。

5、淦芳芳，女，1981年1月出生，本科学历。1998年毕业于南昌工程学院建筑装饰专业；2012年03月至2018年



09 月任赣北土地整理开发有限本行业务主办；2018 年 09 月至今任职九江市城市建设投资有限本行资产部部长。

6、詹洪水，男，农工党党员，汉族，1967 年 11 月出生，江西都昌人，研究生学历。1988 年 07 月至 1996 年 07 月任职于江西都昌县司法局法律顾问处法律工作者；1996 年 07 月至 2000 年 07 月任职于南昌市金融房地产律师事务所律师；2000 年 07 月至 2016 年 07 月任职于江西京九律师事务所律师；2000 年 07 月至今任职于江西司法警官职业学院副教授；2016 年 07 月至今任职于江西瀛洪仁律师事务所管委会主任。

7、曹远东，男，汉族，1984 年 10 月出生，江西都昌人，本科学历。2005 年 07 月至 2007 年 12 月任职广东三九集团惠州新兽药开发有限本行，2008 年 01 月至 2010 年 07 月任职江西省农科院兽药厂，2010 年 08 月创办江西嘉博生物工程有限本行至今。

#### **（四）董事变动情况**

高亮经本行 2021 年 7 月 27 日召开的 2020 年度股东大会选举当选第二届董事会董事长后，未发生变动。

曾志刚、淦芳芳经 2020 年 7 月 28 日召开的 2019 年度股东大会选举当选第二届董事会董事后，未发生变动

陈瑞经 2019 年 6 月 26 日召开的 2018 年度股东大会选举当选第二届董事会董事后，未发生变动。

曹远东、詹洪水、李甫雪经本行 2022 年 11 月 22 日召开的 2021 年度股东大会选举当选第二届董事会董事后，未

发生变动。

### **（五）董事会工作情况**

报告期内，董事会专门委员会按照相应的工作职责和议事规则开展工作，对本行事项进行了研究和决策，各专门委员会共召开会议11次，会议累计审议通过议案11项。其中：发展战略规划委员会召开会议2次，审议通过议案2项；风险管理委员会召开会议1次，审议通过议案1项；提名和薪酬委员会召开会议2次，审议通过议案2项；关联交易控制委员会召开会议2次，审议通过议案2项；审计委员会召开会议2次，审议通过议案2项；三农委员会召开会议2次，审议通过议案2项。各专门委员会审议的事项基本涵盖了提交董事会决策的议案，提高了董事会的工作效率和科学决策能力。

全体董事能严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责，努力做到在深入了解情况的基础上作出正确的决策，注重维护本行和全体股东利益。本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律法规及本行章程规定行使职权，认真履行股东大会决议。本行董事会2022年共召开董事会会议6次，对本行重大事项进行了审议和决策，并形成相关决议。

1、2022年2月10日召开第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于聘任李甫雪同志江西都昌农村商业银行股份有限公司行长职务议案（草案）》《关于聘任段海清同志江西都昌农村商业银行股份有限公司副行长职务议案（草案）》《关于聘任张卿同志江西都昌农村商业银行股份有限公司

副行长职务议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司外拓营销管理办法（草案）》《关于全面落实2022年工作意见（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司清收不良贷款政策（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司客户经理准入管理办法（试行）（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年客户经理星级考核管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司员工履职回避工作管理暂行办法（草案）》《关于都昌县昌九实业有限公司抵债资产转自用议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年培训计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度金融消费者权益保护工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年反洗钱工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度关联交易审计报告（草案）》《关于聘用承办审计业务的会计师事务所（草案）》等17项议案。

2、2022年4月20日召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年风险处置规划议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度员工绩效薪酬考核实施方案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年各项业务经营目标计划议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有

限公司财务费用管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司再贷款资金使用管理办法（草案）》《都昌农商银行2022年审计工作计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司合格审慎评估自评报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司客户分层管理实施细则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2020年度及2021年度股金分红预案报告（草案）》《都昌县鄱湖开发有限本行申请2000万元贷款续借的请求报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年反洗钱工作计划（草案）》等11项议案。

3、2022年6月6日召开第二届董事会第十一次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年主要业务经营质效考评办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度运营主管星级评定办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度综合柜员星级评定办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司固定资产管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司“十四五”期间风险处置方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司中层干部能上能下实施意见（草案）》《关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接考核评估督查发现问题整改工作方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于涉公职人员不良贷款清收实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司稳住经济大盘的若干措施（草案）》《江西都昌农村商业

银行股份有限公司流动性风险应急处置预案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年芎溪支行危房迁址重建申报（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年阳峰支行危房屋原址重建申报的请示（草案）》等12项议案。

4、2022年8月25日召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年不良清收活动实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年“破千行动”营销竞赛方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司大堂引导员管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年法治银行建设工作方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年下半年工作要点（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司车辆管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司接待管理实施办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司党的二十大期间突发事件应急处置工作预案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司乡村振兴整村授信试点工作方案（试行）（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于延期召开2021年度股东大会的（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于抵债资产处置有关事项的请示报告（草案）》等12个议案。

5、2022年10月27日召开第二届董事会第十三次会议，



审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会出席股东（代理人）资格审查报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度股东大会唱票人、计票人、监票人提名人选议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度董事会工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度业务经营情况和2022年度业务经营计划报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度财务决算及2022年财务预算报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配及股金分红（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度信息披露报告（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司变更注册资本议案（草案）》《关于修改江西都昌农村商业银行股份有限公司公司章程的说明（草案）》《关于张兴源同志辞去江西都昌农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事职务议案（草案）》《关于陈天心同志辞去江西都昌农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事职务议案（草案）》《关于邹利和同志辞去第二届董事会董事职务议案（草案）》《关于张建平同志辞去第二届董事会董事职务议案（草案）》《关于陈维良同志辞去第二届董事会独立董事职务议案（草案）》《关于补选李甫雪同志董事职务议案（草案）》《关于补选詹洪水同志独立董事职务议案（草案）》《关于补选曹远东同志独立董事职务议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度关联交易制度执行情况以及关联交易情

况报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度普惠金融服务报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度主要股东评估报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事长办公会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司行长办公会议事规则（草案）》《关于解聘刘宝生同志都昌农商银行风险合规部总经理职务议案（草案）》《关于聘任殷祺同志都昌农商银行风险合规部总经理职务议案（草案）》《关于召开江西都昌农村商业银行股份有限公司议案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度股东大会的公告（草案）》《关于都昌农商银行内设机构调整议案（草案）》等28个议案。

6、2022年11月22日第二届董事会第十四次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会三农委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份

有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会风险合规委员会议事规则（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会三农委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会人员组成议案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司董事会风险合规委员会人员组成议案（草案）》等16个议案。

#### **（六）独立董事履行职责情况**

本行设独立董事2人，董事会审计委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会均由独立董事担任主任委员。报告期内，独立董事能发挥专业特长、勤勉尽责，认真组织开展专门委员会工作，积极参加董事会会议，参与本行重大决策。独立董事积极参加董事会、相关专业委员会等会，在业务发展、风险管理、消费者权益保护、关联交易管理、利润分配等方面提出专业意见。报告期内，本行独立董事没有

对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

## **四、监事会**

### **（一）监事会职责**

监督董事会、高级管理人员履行职责情况，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；检查监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；制定监事会议事规则、监事薪酬制度；制定董事、监事及高级管理层履职评价制度；审议并批准监事会专门委员会议事规则；监督制度的制定与完善；监督制度的实施；监督其他制度管理情况；提议召开临时股东大会；其他法律法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

### **（二）监事会构成**

**（三）**本行监事会设监事 5 人，其中职工监事 3 人，外部监事 1 人，股东监事 1 人。职工监事由本行职工代表大会选举产生，非职工监事由股东大会选举产生；监事会人数和人员构成符合国家金融监督管理总局的要求。

### **（四）监事会成员**

| 序号 | 姓名  | 职务   | 性别 | 文化程度 | 任期起止日期     | 备注                             |
|----|-----|------|----|------|------------|--------------------------------|
| 1  | 熊力  | 监事长  | 男  | 本科   | 2020年7月至今  |                                |
| 2  | 周和平 | 职工监事 | 男  | 专科   | 2020年7月至今  |                                |
| 3  | 万柳珍 | 职工监事 | 女  | 本科   | 2020年7月至今  |                                |
| 4  | 沈图欢 | 外部监事 | 男  | 大专   | 2022年11月至今 | 新光明餐饮管理有限公司董事长、新光明种养农民专业合作社理事长 |
| 5  | 万康琦 | 股东监事 | 男  | 本科   | 2020年7月至今  | 江西国盛开发集团工程部部长                  |

1、熊力，男，1985年4月出生，本科学历，中共党员，初级政工师。2007年7月至2008年1月任星子县农村信用合作联社苏家档信用社柜员；2008年1月至2009年4月任星子县农村信用合作联社华林信用社客户经理；2009年4月至2010年1月任星子县农村信用合作联社温泉信用社负责人；2010年1月至2011年8月任星子县农村信用合作联社泽泉分社主任（副股级）；2011年8月至2012年1月任星子县农村信用合作联社泽泉分社副主任；2012年1月至2014年2月任星子县农村信用合作联社横塘信用社副主任；2014年2月至2015年1月任星子县农村信用合作联社信贷管理科副科长（其间：2014年4月至2014年12月江西省农村信用社合作社资金业务管理财富管理中心借用）；2015年1月至2017年1月任星子农商银行金融市场部总经理；2017年1月至2019年9月任庐山农商银行金融市场事业部总经理；2019年10月至今任都昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

2、周和平，男，1975年11月出生，大专学历，初级经



济师职称。1997年10月至2000年6月任都昌县农村信用合作联社张岭信用社记账员；2000年7月至2002年4月任都昌县农村信用合作联社张岭信用社会计；2002年5月至2005年12月任都昌县农村信用合作联社张岭信用社信贷员；2006年1月至2007年10月任都昌县农村信用合作联社张岭信用社委派会计；2007年11月至2013年6月任都昌县农村信用合作联社张岭信用社主任；2013年7月至2014年6月任都昌县农村信用合作联社营业部主任；2014年7月至2015年11月任都昌县农村信用合作联社贷款评审部经理；2015年12月至2016年11月任都昌县农村信用合作联社风险合规部经理；2016年12月至2021年7月任都昌农商银行风险合规部总经理；2021年08月至今任都昌农商银行不良资产处置事业部总经理。

3、万柳珍，女，1979年9月出生，本科学历，中共党员，初级政工师。2005年4月至2007年8月任都昌县农村信用合作联社多宝信用社柜员；2007年8月至2008年5月任都昌县农村信用合作联社徐埠信用社会计；2008年5月至2009年8月任都昌县农村信用合作联社北山信用社副主任；2009年8月至2010年6月任都昌县农村信用合作联社周溪信用社负责人；2010年6月至2011年6月任都昌县农村信用合作联社周溪信用社主任；2011年6月至2017年1月任都昌县农村信用合作联社万里信用社主任；2017年1月至2017年6月任都昌县农村信用合作联社北山信用社负责人；2017年6月至2017年12月任都昌县农村信用合作联社营业部负责人；2017年12月至今任都昌农商银行营业部主任。

4、万康琦，男，1995年11月出生，2016年毕业于九江学院电子商务专业，本科学历，在校任校团委副主任，创业就业指导中心副部长，现就职江西国盛开发集团，任工程部部长。

5、沈图欢，男，中共党员，汉族，1981年12月出生，江西九江人，大专学历。2003年2月至2004年8月为湖口县光明饭店职工；2004年9月至2012年8月为“新光明”饭店老板；2012年7月至今任新光明餐饮管理有限本行董事长；2015年8月至今任新光明种养农民专业合作社理事长。

#### **（四）监事变动情况**

熊力经本行2020年7月28日召开的2019年度股东大会选举当选第二届监事会监事长后，未发生变动。

周和平、万柳珍、万康琦经本行2020年7月28日召开的2019年度股东大会选举当选第二届监事会监事后，未发生变动。

沈图欢经本行2022年11月22日召开的2021年度股东大会选举当选第二届监事会监事后，未发生变动。

#### **（五）监事会工作情况**

报告期内，监事会通过定期召开会议、列席董事会、相关委员会、审阅本行的文件、听取高级管理层的工作报告和专题汇报、与内部审计部的沟通、进行专项检查或调研考察等方式，对本行的经营状况、财务活动和经营层履行职责情况进行监督和检查；通过出席股东大会、列席董事会，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事履

行职责情况进行检查。一季度，监事会共召开4次监事会会议、审议通过了相关议案24项。监事会与九江钟山会计师事务所就2022年度审计工作进行了沟通。全体监事本着对全体股东和客户高度负责的精神，认真履行职责。

1、2022年2月21日第二届监事会第五次会议决议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度关联交易审计报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年度金融消费者权益保护工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2021年反洗钱工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司清收不良贷款政策议案（草案）》《关于都昌县昌九实业有限公司抵债资产转自用议案（草案）》等6个议案。

2、2022年4月20日第二届监事会第六次会议决议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价暂行办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2020年度及2021年度股金分红预案报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度员工绩效薪酬考核实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年风险处置规划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年各项业务经营目标计划（草案）》等4个议案。

3、2022年8月5日第二届监事会第七次会议决议，审

议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年不良清收活动实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司“十四五”期间风险处置方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于抵债资产处置有关事项的请求报告（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年阳峰支行危房原址重建申报的请求(草案)》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年芎溪支行危房迁址重建申报的请求（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年主要业务经营质效考评办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司中层干部能上能下实施意见（草案）》等 7 个议案。

4、2022 年 11 月 22 日第二届监事会第七次会议决议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于对董事会、董事、监事、高管层及其成员 2021 年度履职情况的评价报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）》《关于杜和平同志辞去第二届监事会监事职务议案（草案）》《关于刘涌泉同志辞去第二届监事会监事职务议案（草案）》《关于杨志峰同志辞去第二届监事会监事职务议案（草案）》《关于补选沈图欢同志监事职务议案议案（草案）》等 7 个议案。

#### **（六）外部监事履行职责情况**

本行设外部监事 1 人，报告期内，外部监事能发挥专业特长，诚信、勤勉地履行职责，通过参加监事会议、听取高

级管理层工作报告、参加调查研究等方式，以“勤勉、尽责、公正、严肃”的工作态度，对本行的经营情况、财务状况、董事会日常运作和全体高级管理人员履职情况等方面进行了有效监督，为保障本行高质量发展发挥了积极作用。报告期内，外部监事没有对本行监事会会议议案及其他事项提出异议。

## 五、高级管理层

### （一）高级管理层构成

本行高级管理层由行长、副行长、财务会计部总经理、风险合规部总经理、审计部总经理、董事会秘书组成。本行设行长1名，副行长3名。本行行长、副行长由董事会聘任或解聘，经监管部门任职资格核准后履职。副行长协助行长工作。高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。

### （二）高级管理层成员

| 姓名  | 职务     | 别性 | 龄年 | 文化程度 | 任期起止日期      | 报告期初持股数量（万股） | 报告期末持股数量（万股） |
|-----|--------|----|----|------|-------------|--------------|--------------|
| 李甫雪 | 行长     | 男  | 42 | 本科   | 20211223—至今 | 0            | 0            |
| 段海清 | 副行长    | 男  | 39 | 本科   | 20211223—至今 | 0            | 0            |
| 陈天心 | 副行长    | 男  | 37 | 本科   | 20210629—至今 | 0            | 0            |
| 张卿  | 副行长    | 男  | 37 | 本科   | 20211223—至今 | 0            | 0            |
| 李方  | 审计部总经理 | 男  | 38 | 本科   | 20210727—至今 | 0            | 0            |



|     |          |   |    |    |             |       |         |
|-----|----------|---|----|----|-------------|-------|---------|
| 殷祺  | 风险合规部总经理 | 男 | 42 | 专科 | 20221021一至今 | 0     | 0       |
| 曹素琴 | 财务会计部总经理 | 女 | 39 | 本科 | 20190727一至今 | 10.64 | 11.0656 |
| 李亚亚 | 董事会秘书    | 男 | 39 | 本科 | 20161226一至今 | 80    | 83.2    |

1、李甫雪（见董事主要工作经历及任职情况）。

2、段海清，男，生于1984年10月，江西余干人，本科学历，2009年05月参加金融工作。2009年05月至2010年10月任永修县农村信用合作联社过埠信用社客户经理；2010年10月至2011年01月任永修县农村信用合作联社云山信用社综合柜员；2011年01月至2012年04月任永修县农村信用合作联社云山信用社委派会计；2012年04月至2012年06月任永修县农村信用合作联社云山信用社客户经理；2012年06月至2016年09月任永修县农村信用合作联社三溪桥信用社主任（其间：2015年12月至2016年09月上挂上联社风险合规部）；2016年09月至2017年03月任永修农商银行三溪桥支行行长（其间：2016年09月至2017年03月上挂省联社风险合规部）；2017年03月至2018年11月任江西省农村信用社联合社风险合规部科员；2018年11月至2021年10月任江西省农村信用社联合社风险合规部一科副科长；2021年10月至2022年02月今任江西省农村信用社联合社风险合规部案件管理科科长；2022年03月至今任都昌农商银行党委委员、副行长。

3、陈天心，男，1986年3月出生，汉族，中共党员，本科学历。2008年09月至2010年04月湖北省襄樊市609研究所科员；2010年09月至2011年02月江西师范大学见习

员工培训班学习；2011年09月至2011年12月任武宁农村信用合作联社巾口信用综合柜员、委派会计；2011年12月至2013年01月任武宁农村信用合作联社稽核科稽核员；2013年01月至2013年09月任武宁农村信用合作联社小微事业部副总经理兼团委书记；2013年09月至2014年02月任武宁农村信用合作联社综合科副科长兼团委书记；2014年02月至2015年10月任武宁农村信用合作联社稽核科副科长（主持工作）兼团委书记；2015年10月至2015年12月任武宁农村信用合作联社审计部科长兼团委书记；2015年12月至2019年09月任赣北区域审计中心审计员（正股级）；2019年09月至2021年07月任彭泽农商银行党委委员、副行长；2021年08月至今任都昌农商银行党委委员、副行长。

4、张卿，男，生于1984年07月，江西彭泽人，本科学历，硕士学位，2008年07月参加金融工作；2008年07月至2009年01月在都昌县农村信用合作联徐埠信用社工作；2009年01月至2011年12月任彭泽县联社计划信贷科科长（其间：2011年05月至2011年06月受省联社派遣到鄱阳县联社帮扶）；2011年09月至2011年12月借调省联社九江办事处；2011年12月至2012年05月任彭泽农村信用合作联太平信用社负责全面工作；2012年05月至2013年10月任彭泽农村信用合作联太平信用社副主任（主持工作）；2013年10月至2013年11月任彭泽农村信用合作联财务会计科副科长兼对账中心主任；2013年11月至2014年04月任彭泽农村信用合作联运营管理科副科长（主持工作）；2014

年 04 月至 2016 年 04 月任彭泽农村信用合作联运营管理科科长；2016 年 04 月至 2016 年 06 月任彭泽农村信用合作联龙城信用社负责全面工作；2016 年 06 月至 2016 年 09 月任彭泽农商银行龙城支行负责全面工作；2016 年 09 月至 2017 年 12 月任彭泽农商银行小微贷款事业部总经理兼龙城支行行长，2017 年 12 月至 2019 年 01 月任彭泽农商银行小微贷款事业部副总经理兼龙城营销中心总经理；2019 年 01 月至 2019 年 08 月任彭泽农商银行小微贷款事业部副总经理（其间：2018 年 03 月至 2019 年 03 月中共九江市纪委驻市政府办公厅纪检组借用）；2019 年 08 月至 2020 年 12 月任彭泽农商银行三农事业部副总经理；2020 年 12 月至 2021 年 12 月任彭泽农商银行三农事业部总经理（其间：2021 年 02 月至 2021 年 08 月兼任太泊湖支行行长）；2022 年 01 月至今任都昌农商银行党委委员、副行长。

5、殷祺，殷祺，男，汉族，中共党员，1981 年 10 月出生，江西都昌人，本科学历。2005 年 04 月至 2006 年 05 月任都昌县农村信用合作联社双桥信用社综合柜员；2006 年 05 月至 2012 年 04 月任都昌县农村信用合作联社办公室科员；2012 年 05 月至 2012 年 12 月任星子县农村信用合作联社风险合规科副科长；2012 年 12 月至 2013 年 09 月任星子县农村信用合作联社人事秘书科副科长；2013 年 09 月至 2014 年 02 月任星子县农村信用合作联社工会副主席（正股级）兼办公室副主任；2014 年 02 月至 2015 年 01 月任星子县农村信用合作联社风险合规部科长；2015 年 01 月至 2018

年 01 月任星子农商银行风险合规部总经理；2018 年 01 月至 2019 年 01 月任庐山农商银行纪检监察室主任；2019 年 01 月至 2021 年 02 月任庐山农商银行风险合规部总经理；2021 年 02 月至 2021 年 09 月任庐山农商银行风险合规部总经理兼任党群部总经理；2021 年 09 月至 2022 年 10 月任庐山农商银行党群部总经理；2022 年 11 月至今任都昌农商银行风险合规部总经理。

6、李方，男，1985 年 10 月出生，汉族，中共党员，本科学历。2010 年 04 月至 2011 年 04 月任九江县农村信用合作联社生机林分社综合柜员；2011 年 04 月至 2013 年 04 月任九江县农村信用合作联社生机林分社客户经理（2012 年 09 月至 2013 年 02 月，借用至办公室任科员）；2013 年 04 月至 2013 年 06 月任都昌县农村信用合作联社土塘信用社综合柜员；2013 年 06 月至 2014 年 07 月任都昌县农村信用合作联社小微贷款事业部客户经理（2013 年 10 月至 2014 年 05 月，借用月至信贷科任科员）；2014 年 07 月至 2015 年 06 月任都昌县农村信用合作联社市场拓展部副科长；2015 年 06 月至 2017 年 07 月任都昌县农村信用合作联社土塘信用社副主任（主持工作）；2017 年 07 月至 2019 年 09 月任都昌县农商银行土塘支行副行长（实际上挂省联社党群工作部）；2019 年 09 月至 2020 年 12 月任都昌农商银行党群工作部副总经理（主持工作）；2020 年 12 月至 2021 年 06 月任都昌农商银行党群工作部总经理；2021 年 07 月至 2021 年 06 月任都昌农商银行党群工作部总经理；2021 年 07 月至今

任都昌农商银行审计部总经理。

7、曹素琴，女，1984年3月出生，江西都昌人，本科学历。2008年4月至2008年6月任星子农村信用合作联社河村信用社综合柜员；2008年7月至2009年2月任星子农村信用合作联社河村信用社委派会计；2009年3月至2010年5月任星子农村信用合作联社河村信用社综合柜员；2010年6月至2011年3月任都昌县农村信用合作联社多宝信用社综合柜员；2011年3月至2013年6月任都昌县农村信用合作联社三汊港信用社委派会计；2013年7月至2013年10月任都昌县农村信用合作联社阳峰信用社委派会计；2013年10月至2014年6月任都昌县农村信用合作联社多宝信用社委派会计；2014年6月至2015年4月任都昌县农村信用合作联社多宝信用社副主任（主持工作）；2015年4月至2015年8月任都昌县农村信用合作联社芙蓉山信用社（原小微二部）副主任（主持工作）；2015年8月至2017年1月任都昌县农村信用合作联社北山信用社（原资产管理事业部）常务副总；2017年1月至2017年9月任广场分社副主任；2017年10月至今任都昌农商银行财务会计部总经理。

8、李亚亚，男，生于1984年10月，本科学历，中共党员。2006年4月至2006年11月任江西大浪实业有限本行九江分本行业务员；2006年12月至2008年2月任南昌锦江皇冠大酒店财务内审；2008年3月至2010年3月任江西金鼎钨钼矿业有限本行助理会计；2010年4月至2011年7月任都昌县农村信用合作联社苏山信用社，客户经理；2011年8



月至 2011 年 10 月任都昌县农村信用合作联社西源信用社，副主任；2011 年 11 月 2014 年 6 月任都昌县农村信用合作联社西源信用社，主任；2014 年 7 月至今都昌县农村信用合作联社办公室，主任。2016 年 12 月至今任都昌农商银行董事会秘书。

### **（三）高级管理人员变动情况**

李甫雪经本行 2022 年 2 月 10 日召开的第二届董事会第九次会议聘任为行长后，未发生变动。

段海清经本行 2022 年 2 月 10 日召开的第二届董事会第九次会议聘任为副行长后，未发生变动。

陈天心经本行 2021 年 7 月 27 日召开的第二届董事会第六次会议聘任为副行长后，未发生变动。

张卿经本行 2022 年 2 月 10 日召开的第二届董事会第九次会议聘任为副行长后，未发生变动。

李方经本行 2021 年 7 月 27 日召开的第二届董事会第六次会议聘任为审计部总经理后，未发生变动。

殷祺经本行 2022 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第十三次会议聘任为风险合规部总经理后，未发生变动。

曹素琴经本行 2017 年 10 月 10 日召开的第一届董事会第四次会议聘任为财务会计部总经理后，未发生变动。

李亚亚经本行 2016 年 11 月 29 日召开的第一届董事会第一次会议聘任为董事会秘书后，未发生变动。

## **六、信息披露情况**

本行各项信息披露严格按照国家金融监督管理总局的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求，确保所

有股东有平等的机会获得信息。本行根据国家金融监督管理总局要求，落实各项信息披露制度，进一步规范了本行的信息披露工作。本行规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东的利益。

## **七、对本行公司治理的整体评价**

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构本行治理准则》等有关法律法规和本行章程的规定，积极加强“三会一层”建设，健全现代本行治理架构、机制和文化，完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的本行治理格局，推动本行治理体系更加完善。依据“十四五”发展规划，统筹推进乡村整村授信、普惠金融、队伍建设、全面风险管控等重点任务，提升金融服务的适应性、竞争力、普惠性。本行治理的实际情况与法律、行政法规的规定不存在重大差异。

## 第九章 普惠金融暨社会责任报告

### 一、责任管理

本行认识到，企业社会责任的内涵与可持续发展的原则是紧密联系在一起。二者共同扩展了传统商业道德涉及的领域，丰富了本行治理的内容。作为企业，商业银行管理者的责任不再单纯为利润最大化，还需协调好经营过程中各利益相关方。商业银行作为特殊的公众企业，既依赖于股东资本投入，也得益于客户、员工和其他利益相关方对银行的支持。在这个意义上，商业银行应将社会责任与可持续发展作为核心战略与价值导向，通过提供产品和服务来实现环境保护、节约资源和增加社会福利，并在此过程中寻找新的商业机会和利润来源，开辟业务蓝海，实现自身可持续发展。

本行积极开展消费者权益保护工作，接受客户各类投诉8件，分别为储蓄业务0件、贷款业务8件、银行卡业务0件、支付结算业务0件、个人金融信息0件、其他中间业务0件、其他业务0件。公司运用纠纷多元化解机制，通过各部门联动协调，积极处理各类投诉案件，案件全部办理完结，有效维护消费者合法权益。

报告期内，本行建立和健全企业社会责任组织管理体系，不断完善合规体系建设，加强合规培训，大力开展金融投资者教育和银行业消费者权益保护宣传活动，铸造勤勉队伍。创新责任沟通方式，拓宽责任沟通渠道，促进与利益相关方

的交流。

## 二、服务地方经济展现新作为

报告期内，本行始终坚持“立足本土 服务县域 支农支小”市场定位不动摇。一是推出稳住经济大盘若干措施二十七条。全力以赴稳住区域经济大盘中贡献农商银行力量，全年新增贷款 16.61 亿元，新增客户 8960 户。二是加强信贷产品创新。围绕人民生产生活需求，创新推广“百福·社保贷”“百福·薪易贷”等产品，用于满足借款人个人综合消费和生产经营所需的短期流动资金，报告期末累计投放“百福·社保贷”1.39 万户、金额 10.81 亿元，累计投放“百福·薪易贷”4205 笔、金额 3.16 亿元；围绕县域主要产业和招商引资企业发展需求，创新推广“百福·招商贷”产品，用于满足借款人经营招商引资项目的项目投资或者补充日常经营所需流动资金需求，报告期末累计投放“百福·招商贷”15 户、金额 0.8 亿元；针对有征信逾期且贷款已结清、但当前经营状况良好且在其他银行申请不到贷款的客户，再次给予客户提供一次融资机会，创新推广“百福·诚易贷”产品，报告期末累计发放“百福·诚易贷”423 笔、金额 0.22 亿元；针对都昌籍或在都昌县域生产生活满一年以上的非都昌籍自然人，具体包括都昌籍或非都昌籍但在都昌县域有稳定经营或固定居住地的农户、各类经营主体户、城镇居民等自然人，创新推出“百福·都好贷”，用于满足个人生产经营、生活消费等方面所需的流动资金，此款贷款产品也是本行今后重点推广的“拳头产品”；积极落实国家助学政策，承担

起全县的生源地助学贷款投放任务，报告期末累计发放生源地助学贷款 2.83 万笔、金额 2.32 亿元，其中 2022 年发放生源地助学贷款 3960 万元；落地首笔公积金个人住房委托贷款和“应收账款质押贷款”“应收账款池质押融资贷款”业务，报告期末累计投放“公积金组合贷款”683 万元，6 月份成功向九江昌达羽绒制品有限公司发放首笔应收账款质押贷款 500 万元，10 月份成功向江西天然气都昌有限公司发放全市首笔应收账款池质押融资贷款 1000 万元。三是实施“减费让利”。一方面，降利率，用好用足货币政策工具，向实体经济精准让利，普惠小微贷款根据不同产品分别利率优惠 37 个 BP；另一方面，降成本，对资金周转困难的小微企业进行“延期还本付息”。

### **三、深化普惠金融取得新成效**

报告期内，本行始终围绕服务本土都昌人、在外都昌人、新都昌人三大市场，探索普惠标准“都昌模式”。一是党建联建共建，有力争取县政府高位推动。坚持党建引领，紧抓辖区党组与县政府“十四五”战略合作协议签订的发展机遇，成功促使县政府正式行文下发《关于认真贯彻落实〈都昌县人民政府与江西省农村信用社联合社九江辖区党组战略合作协议〉的通知》（都府办字〔2022〕77 号），在县政府高位推动下，让整村授信工作站位更高、发力更准、后力更强。二是搅动员工思想，有力调动工作主观能动性。在乡村振兴整村授信工作推进过程，中充分听取基层合理意见和建议，通过召开方案制定讨论会、工作动员大会、青年员工

头脑风暴座谈会、交叉验收工作布置会等多种形式，搅动员工思想，激发员工创造热情，让员工以“主人翁”的心态全流程参与本行工作，有力引导干部员工将思想和行动统一到全省农商银行乡村振兴整村授信试点的决策部署上来。同时建立定期分享通报机制，“比学赶超”营销氛围不断浓厚，激励先进奋力前行，鞭策后进迎头赶超。三是精准客户画像，有力定位目标客户群体。乡村振兴整村授信工作启动之初，本行认真总结前期客户翻番工作经验，指导试点支行紧抓党建联建共建战略合作协议签订发展机遇，及时获取客户数据，通过扎实推进农户建档、白名单评议工作，全面建立推进村农户基本信息数据库，使客户经理对辖内农户朋友的情况做到一目了然。同时通过名单制管理对已经进入白名单数据库的客户，以农户年龄、在家在外、脱贫人口、农业经营、种养大户、个体经营、个人经营、传统手艺、外出务工、在外创业、返乡创业等多维度对农户精准画像，有效梳理整村授信优先营销转化目标客户，将第一目标客群定位为“在家种养经营创业户”，采取名单销号制进行“线上+线下”联动营销对接，深度挖掘目标客户有效信贷需求。至2022年12月末，共在25个试点行政村推进整村授信工作，涉及农户3.79万户、13.44万人，农户建档工作面达100%，经评议生成白名单2.46万户，白名单授信信息推送面达100%；推进村有效授信农户7231户，授信金额7.09亿元，用信4925户、金额4.51亿元，其中新增授信1721户、金额1.1亿元，新增用信688户、金额0.41亿元。



#### 四、践行社会责任迈向新高度

报告期内，本行积极践行社会责任，一是以“星级网点创建”为标杆，以塑造“文明、规范、舒适、温馨”服务环境为目标，以提升服务品牌为内涵，坚持“一行一品”与6S规范管理双线并行，启动星级网点创建计划，报告期末，广场支行星级网点改造已经基本完成，是集金融科技、智能体验为一体的“智慧银行”旗舰店，是都昌农商银行“标杆银行”。二是制定实施《都昌农商银行大堂引导员管理办法》，推动厅堂服务队伍建设加快，明确厅堂人员工作职责，不断提升网点服务效率，增强客户互动体验感。三是以“打基础、谋长远”的战略思维积极打通线上线下服务渠道，积极开展手机号码支付业务推广活动。线下，36个支行网点、115个普惠金融服务站、35智能柜台、107个移动平板、57台自助机具，构建出较为完善的线下服务渠道；线上，网上银行、手机银行承接主力，至2022年12月末，互联网金融客户数较年初增长4.62万户，电子银行替代率达到96.66%。

## 第十章 消费者权益保护

2022 年，本行金融消费者权益保护工作思路始终坚持“以客户为中心”的服务宗旨，全面落实保障金融消费者合法权益职责，通过健全投诉管理机制、规范投诉受理公示渠道、优化投诉处理质效、强化投诉问题整改等方式，多措并举将金融消费者投诉工作做精、做细、做实，切实提升全行金融消费者投诉管理能力。

### 一、总体情况

都昌农商银行 2022 年共受理金融消费者投诉 11 笔，同比增加 260%。其中：江西农商银行 96268 服务热线转办 11 笔。所有投诉均已办结，办结率为 100%，且客户无异议。

### 二、投诉分析

从金融消费者投诉区域来看，结合本行根植于本土金融市场的经营理念，以城乡界限划分：乡镇支行 8 笔，城区支行 3 笔；从金融消费者投诉业务渠道来看，全年 11 笔投诉均来自前台业务渠道，占投诉总量的 100%。其中：营业现场投诉 6 笔，占前台业务渠道投诉总量的 54.5%；电子渠道 5 笔，占前台业务渠道投诉总量的 45.5%；从金融消费者投诉业务类别来看，主要表现在人民币储蓄和贷款两个方面。其中：人民币储蓄类 1 件，占投诉总量的 9.1%；贷款类 10 件，占投诉总量的 90.9 %；从金融消费者投诉原因来看，因服务态度及服务质量引起的投诉 2 件，占投诉总量的 18.2%；因

金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 9 件，占投诉总量的 81.8%。

为抓实金融消费者权益保护工作，本行将采取以下工作措施：

**（一）加强服务培训。**始终坚持一切以“客户为中心”的服务理念，从提高全员的政治素质与业务素质入手，经常性地开展思想政治教育和职业理想、职业道德、职业技能教育，加强厅堂管理，注重服务礼仪，将微笑服务融入每一个业务环节中，提高客户满意度。

**（二）履行社会责任。**精心组织开展各类不同主题的金融宣传教育活动，取得了良好的成效，受到社会各界的一致好评。在今后的工作中，将继续总结经验，发扬活动中的良好精神及优秀举措，不断提升业务能力，履行社会责任，做好各项金融知识宣传相关活动。

**（三）优化服务质效。**将持续以保障金融消费者合法权益为导向，正视投诉所揭示的客观问题，不断提升产品研发能力、优化金融服务质效、强化客户投诉管理，切实提升消费者金融服务的满意度与体验度，朝着建设“有温度、有速度、有深度”的百姓银行不断奋进。

# 第十一章 董事会报告

## 一、经营情况

**（一）主营业务范围。**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、承兑政府债券；提供保管箱业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展的经营活动）

**（二）报告期整体经营情况。**报告期内，国内外环境变化更加复杂严峻。在全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续、外部环境动荡不安的背景下，国内经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。稳经济政策力度明显加大，财政、金融、产业等各项政策应出尽出，退税力度空前。面对新冠疫情反复、经济下行、同业竞争等压力与挑战，本行紧紧围绕省联社、辖区党组、县委县政府决策部署和工作精神，认真贯彻落实《全省农商银行稳住经济大盘的若干措施》，实现了存贷款规模稳步增长，盈利水平总体平稳，资产质量稳定的良好发展局面，为都昌经济发展做出了积极贡献。

### 1、报告期内，本行经营情况：

资产负债稳步增长，存贷款规模持续提升。报告期末，

本行资产总额 124.71 亿元，较年初增加 8.55 亿元，增幅 7.36%，其中各项贷款余额 66.41 亿元，较年初增加 8.13 亿元，增幅 13.89%；负债总额 118.96 亿元，较年初增加 8.39 亿元，增幅 7.59%，其中各项存款余额 115.49 亿元，比上年末净增 9.1 亿元，增幅 8.53%。

**拨备前利润、营业净收入持续增长。**报告期末，本行经营业绩增势良好，实现账面利润总额为 2951 万元，同比增加 2475 万元，增幅 520%；实现账面净利润 2624 万元，同比增加 2258 万元，增幅 617%；实现拨备前利润 13686 万元。

**净利差、净息差进一步下滑，运营成本同比微升。**报告期末，本行存贷利差 2.94%，同比下降 BP；净息差 1.94%，同比下降 6BP；净利差 1.82%，同比下降 5BP。因疫情影响贷款投放受限，且 LPR 多次下调叠加同业竞争加剧等因素，贷款收息率进一步下行，导致净利差、净息差持续承压。业务及管理费用 1.2 亿元，同比增加 657 万元，增幅 5.79%。成本收入比 44.55%，同比下降了 5.41 个百分点。

**资产质量保持稳定，风险抵御能力不断增强。**从五级分类来看，正常类贷款余额 64.56 亿元（含票据），占全部贷款的 97.23%。关注类贷款余额 0.86 亿元，占全部贷款的 1.3%。年末贷款拨备率 5.18%，比上年末上升 0.38 个百分点；拨备覆盖率 187.18%，比上年末增加 34.85 个百分点。本年度拨备计提充足，拨备总额进一步上升，信用风险抵补能力较好。

**2、主要金融产品或提供服务情况。**本行主要金融产品为各项存款（储蓄存款、对公存款等）及贷款（农户、

企业、个体工商户等）。在当地金融机构中，报告期末，本行贷款市场份额 31.04%，较年初下降 1.88 个百分点，存款市场份额 32.47%，较年初上升 2.38 个百分点。

**3、报告期内主营业务或其结构、主营业务盈利能力与前一报告期比较的变化情况，金融产品或服务的变化情况及对经营、业绩的影响情况。**本行根据中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，其中存贷款业务、债券投资业务、同业存放拆放业务以及结算、代理等业务为本行收入的主要来源。报告期内，不存在利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比，报告期内本行主营业务未发生较大变化。

**4、在经营中出现的问题与困难以及解决方案。**报告期内，本行经营所面临的不确定因素较多。一是贷款增长动力不足，市场份额增长压力较大；二是利润绝对值相对良好，但盈利能力下滑速度较快，存款长期处于高息阶段，贷款向低息产品转化，利差息差大幅收窄；三是风险管控持续承压。为积极应对经济金融环境、监管政策及市场竞争的变化，本行重点采取措施如下：

**夯实普惠金融基础，不断推进贷款客户倍增。**紧跟县委县政法发展战略，不断加强对都昌地区“三农”、小微企业和实体经济的支持力度，带动贷款增户拓面，推动信贷规模步入新台阶，保证利息收入稳定增长，促进盈利水平提升。一是聚焦“新”，扩容产品矩阵。创新推出“百福·薪易贷、社保贷、诚易贷、招商贷、都好贷”等信贷产品。报告期末，



累计发放“诚易贷”180笔、金额1807万元，“招商贷”15户、金额8030万元，“社保贷”9400户、金额6.66亿元，“薪易贷”金额3.11亿元，在重点领域全面提升信贷投放核心竞争力；探索应收账款、知识产权、林权等新型担保方式，6月份成功向九江昌达羽绒制品有限本行发放首笔应收账款质押贷款500万元，10月份成功向江西天然气都昌有限本行发放全市首笔应收账款池质押融资贷款1000万元。二是扩大“面”，储备目标客户。打造“人人都是客户经理”的全员营销机制，扎实推进“客户三年倍增”工作，强力推进“破千行动”。报告期末，信贷客户数达4.64万户，较年初增加1.61万户，完成“客户三年倍增”当年任务的87.5%，两年倍增任务的95%。人均管贷户数净增147户，达到人均管贷户数426户。三是服务“优”，增强客户黏性。简化贷款审批流程，在“科技赋能”的支撑下，积极推动50万元以下贷款实行线上申贷、线上审批、线上发放，在都昌镇支行设立不动产抵押登记服务点，提升了客户体验。报告期末，本行累计发放惠农网贷、居民网贷等四款线上贷款产品8780户、金额1.85亿元，贷款线上申贷率18.91%，较年初提升4.63个百分点，本行办贷效率同比提高87%；以提升客户体验、满足客户需求为落脚点，持续落实“三项”服务机制，旗帜鲜明提出“贷款不求人 服务送上门”口号，实行客户经理准入、退出机制，继续实行综合柜员、客户经理、运营主管星级管理，开展职场管理大检查2次、晨会专项督查通报1次，有效提升了企业形象。

**大力发展中间业务，促进收入渠道多元化。**随着存贷利差的收窄，需要着力拓展其他收入渠道，增加利润来源。中间业务具有资本占用低或不占用、稳定性好、持续性强、风险低等特点，是疫情冲击下不少银行效益仍逆势增长的“发动机”。在做深做实传统存贷业务的同时，要积极挖掘中间业务潜力，不断丰富产品多样性，提高中间业务收入占比，从而推进“轻型化运营”。一是将收息作为重中之重，报告期末，在贷款收益率同比下降 0.3 个百分点的不利条件下，本行共实收贷款利息收入 25876 万元，同比增加 4018 万元，完成全年任务的 94.89%，实现了“以量补价”。二是主动适应外部环境变化，灵活开展长、中、短期资金运用，开展线上回购合同业存放业务，增加资产配置收益和买卖差价收益，报告期末，本行共实现资金运营净收入 1.86 亿元，同比多增 1996 万元。三是勇于迈出第一步，中间业务营销多点开花，先后与江西中文传媒艺术品、中艺黄金控股等本行开展贵金属销售活动，报告期末，本行贵金属销售金额 78.90 万元，实现中间业务收入 23.18 万元。加强与太平洋保险本行合作，开展培训 6 次，销售“鑫相伴”3 年、5 年期交产品 237 万元，实现中收 20.83 万元，销售“安贷宝”借意险 36.61 万元，实现中间业务收入 15.11 万元。

**强化信用风险管控，提升全面风险防控能力。**报告期内，因疫情原因，资产质量仍面临较大的风险，不良资产处置尤其是小额不良贷款清收化解难度加大。需要持续推进全面风险管理，强化信用风险管控，助力本行各项业务高质量可持

续发展。一是强化全流程风险管理，加强源头治理，坚持做小做散，从严把握大额贷款准入，切实防范大额贷款风险，持续强化贷后管理，做好本地重点行业及典型客户风险监测，重点关注大额贷款、延期还本付息企业和续贷通业务，及时做好风险排查，深入了解客户实情，防范小额贷款道德风险。二是充分利用信贷系统增强重点贷款监测力度，对问题贷款进行重点监测预警。三是严抓重大信贷政策执行，持续强化关联交易管理，强化集团客户统一管理，合理确定集团客户的综合授信额度，加强借款主体资质审查和借款用途审查，强化预警跟踪处置。

## **二、内部控制体系的完整性、合理性与有效性**

本行董事会是本行内部控制的决策机构，负责建立并实施充分而有效的内部控制体系，积极发挥在内控建设中的核心作用。风险合规部履行内部控制管理职责，同时承担风险管理、合规管理等与内部控制紧密关联的职能；审计部履行内部控制评价职能，向董事会负责并报告工作。

**（一）内部控制环境持续优化。**持续完善本行治理制度，积极推进董事、监事、高管履职，完成董事、监事、高管履职的评价工作，年内改选李甫雪董事会职工董事，同时改选曹远东、詹洪水两名独立监事，本行治理架构得到进一步完善；结合外部监管要求和本行实际情况，持续加强规章制度建设，提升制度针对性、操作性、科学性；稳步推动企业文化建设，“有温度、有情怀、有担当、有美誉”的好银行发展理念的建立，塑造了具有本行特色的品牌文化。

**（二）全面风险管理体系不断完善。**根据《都昌农商银行全面风险管理办法》，完善风险偏好与限额的报告机制和预警处置机制，风险偏好、风险限额进一步量化和成体系，定期督导各相关部门按要求履行职责，监测工作完成进度。定期开展流动性压力测试、资本压力测试、全面风险压力测试。年末向董事会汇报全面风险管控情况、风险偏好。报告期末，在监管部门反映银行风险状况的各项主要风险监管指标全部达到监管标准，整体风险继续控制在较低的水平。

**（三）各项业务控制措施全面强化。**持续优化会计管理制度、加强反洗钱内控管理、加强现金清分管理、加强支付结算管理，深入推进防范电信网络诈骗工作。开展常规审计、员工行为规范排查、关联交易专项排查以及信贷专项检查等活动，对风险排查共性问题和新型风险点，通过业务指导，落实到内部管理制度、业务流程和重点环节中。持续推进非现场审计工作，加强相关业务运营风险的监督；完善各类应急预案，以应对突发事件。

**（四）监督检查力度进一步加强。**相关管理部门在各自职责范围内重点对信贷资产分类、信贷业务风险、操作风险、流动性风险、柜面内控、理财业务、银行卡业务、员工行为管理等方面开展了检查或审计，对检查发现的问题及时要求整改。党风行风监督室对本行各项决策部署的贯彻落实推进情况、员工作作风建设等进行督导，履行不同于审计、纪检监察职责。

**（五）内部控制评价体系进一步完善。**根据商业银行内

部控制评价指南，运用内部控制审计评价结果，按照先进的内部控制评价理念，分别从总部、支行层面开展内部控制评价工作，对内部控制评价发现的内控缺陷和问题，从制度、流程、系统、人员等方面加强整改。

经九江钟山会计师事务所有限本行审计，未发现本行内部控制体系在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

### **三、主要会计政策、会计估计的变更其影响**

报告期内，本行无重大会计政策变更和会计估计变更。

### **四、经营环境以及宏观政策、法律法规的变化及产生的影响**

报告期内，政策主要集中于稳定宏观经济大盘、维护市场稳定、推动金融制度改革三个方面。金融支持实体经济力度加大，人民银行通过下调 7 天逆回购利率、1 年期 MLF 利率以及存款准备金率等方式，不断降低实体经济融资成本，推出科技创新、普惠养老、交通物流等结构性政策工具，引导资金靶向支持重点领域和薄弱环节。金融市场保持总体稳定，整个市场资金供给充裕但有效需求不足，中长期信贷增幅有所放缓，信贷结构持续优化，普惠小微、工业等重点领域信贷余额保持高速增长，企业中长期贷款占比保持稳定，居民中长期贷款占比降幅较大。疫情导致居民收入放缓、消费意愿下降，预防性需求上升，带动居民存款大幅走高。全年市场流动性持续宽松，实体经济融资成本保持低位，主要政策利率两次下调，短期货币市场利率持续下行，中长期贷款利率降低，个人住房贷款利率出现罕见的快速下降，票据

融资利率降至有统计以来最低，银行纷纷调降存款挂牌利率缓解净息差收窄压力。

## **五、对会计师事务所出具的有解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告所涉及事项的说明**

本行 2022 年度财务报告经九江钟山会计师事务所审计，中国注册会计师周甸华、李建生签字，出具了“赣九钟会审字〔2023〕003 号”无保留意见的审计报告。

## **六、2023 年度的经营计划**

2023 年是贯彻落实党的二十大各项战略部署的第一年，本行将聚焦聚力做大业务总量、提升发展质量、激发创新能量、管控风险变量、汇聚党建力量，全力以赴实施好“七大工程”，努力在高质量发展上“作示范、勇争先”。

本行主要经营目标：

1、各项存款净增 9.3 亿元；核心存款净增 8 亿元；日均存款净增 7.5 亿元。

2、贷款净增 10 亿元。

3、表内不良贷款处置 700 万元；表外不良贷款处置 5000 万元。

4、实现利息收入 3.05 亿元。

为落实上述工作思路和目标任务，本行主要采取如下措施：

**（一）全力实施“改革转型”工程，用改革创新发展新天地。**明确改革转型方向，深耕具有人缘地缘优势的“三农”、城区市场，加强资产负债管理，拓宽收益渠道，实施差异化



经营；细化服务渠道建设，在城区网点周边社区推广便民金融服务点，提供精准、专业、特色的金融服务，融入更加丰富的服务功能；坚定支农支小定位，“农”是根本，“小”是基础，坚持“立足本土、服务社区、支农支小”市场定位不动摇，持续纵深推进“驻村服务+整村授信”“社区服务+网格营销”“外拓服务+定标对接”等三大营销工程；重视激烈市场竞争，时刻意识到紧迫感、危机感；加强客户服务能力，通过思想教育和制度落实，让全员认识到服务无小事、服务零容忍，并在明察暗访等方面加大整治考核力度，全面提升员工服务水平。

**（二）全力实施“客群扩面”工程，用实干积蓄发展新动能。**坚持“城区市场寸土必争、农区市场寸土不让”的发展战略，以“小背包”承载“大优势”，发扬背包精神，进一步完善乡村振兴整村推进工作规划和配套详细的验收考核细则；以“小网格”托起“大服务”，主动开展金融服务进社区、进商圈、进园区、进商会（协会）、进机关等“五进”活动，形成“人在格中走、事在网中办”的金融网格管理体系；以“小口碑”实现“大跨越”，基于都昌是外出创业大县这一县情实际，以精准外拓营销扩大向外张力，在小部分外拓客户那里树立良好口碑，再以客带客，辐射到更多客户；以“小信息”汇成“大数据”，统一表格、统一要素、统一内容，建立客户基础信息台账，实行动态管理，为客户精准营销提供有力“大数据”支撑。

**（三）全力实施“资金组织”工程，用行动开辟发展新**

**境界。**坚持“存款立行之本”理念，力求实现存款结构优化有新突破。转变资金组织观念，充分了解掌握“核心存款”概念和内容，树立长换短（期限）、高换低（利率）思想；深化社保卡应用，积极稳妥推出“社银合作”服务示范点，针对不同客群采取差异化的宣传营销策略，引导客户开通手机银行，绑定微信、支付宝、云闪付等第三方支付，切实提高客户用卡频率；精准营销低息资金，持续做好首季“开门红”劳动竞赛，做好外出返乡人员对接，抓好商户、企业资金的营销，靠前对接预算单位，探索线上场景化营销；拓展延伸站点功能，积极借鉴先进同行在普惠金融服务站推广过程中经验，建立多功能金融政策宣传站、金融产品推介站、金融服务联系点，全面增强客户黏性。

**（四）全力实施“普惠金融”工程，用温度提升发展新内涵。**回归服务实体本源，坚持做小做散做特色，持续深耕细作“三农”和小微市场，努力将“三做三不做”（做小不做大、做土不做洋、做实不做虚）的差异经营理念做到极致，坚定不移地走差异化、特色化的支农支小发展道路；把握重点服务领域，大力支持“三农”基础设施和农村城镇化建设，加大对商户和小微企业客户支持力度，积极支持国家鼓励发展、技术含量较高、发展前景广阔的行业客户，提升创业就业服务力度，不断丰富绿色金融内涵，努力在小额个人贷款、消费贷款上求突破；提升贷款办贷效率，在风险控制前提下，按照“简化流程、评审标准、统一文本、规范操作”原则，制定《小额贷款评审指引》，把客户的“表情包”作为检验

工作的“晴雨表”。

**（五）全力实施“风险防控”工程，用硬功应对发展新变局。**正确处理业务发展与风险防控的关系，确保不发生系统性金融风险。管住信用风险，切实抓好存量风险管控，把好新增贷款质量关，坚决遏制不良贷款“前清后冒”；管住合规风险，聚焦内控薄弱环节，完善流程管控，强化制度执行力度，精准掌握员工异常行为实质，提早防范、及时处理；管住柜面风险，总结归纳柜面业务的操作风险，梳理出可以通过系统加以控制的风险和需要人为控制的风险；管住安全风险，构建人防、物防、技防、协防“四位一体”的治安防控网络，保证单位财产和员工人身安全。进一步加强信访维稳工作，坚决防止发生造成重大影响的群体性事件和责任事故。切实做好意识形态工作，加大正面宣传力度，严防重大声誉事件发生。

**（六）全力实施“管理提质”工程，用务实探索发展新路径。**拓收入，扩大有效信贷投放，切实加大表外不良贷款清收力度，努力增加资金投资收益，开办中间业务，增强非信贷收入比重，实现“增收”；控成本，持续优化考核指标，加大成本收入比、付息率等指标考核权重，加大经营质效考核权重，着力解决规模与效益不匹配等问题；强队伍，按照“有德，实在、实干、实绩”的鲜明导向，建立健全培养人才、发现人才、使用人才的机制体制，真正让想干事、能干事、干实事的员工有位置，让做样子、混日子的干部打板子、丢位置，切实把客户满意、同事认可、组织放心的干部选拔

上来；严问责，严格“定人、定岗、定责”，建立责任追究制度，让监管无盲区、责任全覆盖，真正形成“上面千条线、下面一张网”的格局。

**（七）全力实施“党建引领”工程，用作风增添发展新贡献。**强学习，按照省联社统一部署，把深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大报告作为首要任务，认真抓好党委理论学习中心组学习；抓三化，继续科学合理优化支部设置，扎实推进支部“三化”建设，积极创建支部建设示范点，持续做好党员发展工作；学先进，设立党员先锋岗、党员示范区，以成立党员突击队、党员服务队，充分发挥党员先锋模范作用；重载体，利用好“学习强国”、职工书屋等学习交流平台、场所，组织开展各类业务竞赛、技能比武和创先争优活动；创品牌，继续开展党建联建共建活动，打造“一支部一特色”党建品牌；正风纪，加强新时代清廉文化建设，真正形成不敢腐、不想腐、不能腐的浓厚氛围。

### **七、独立董事的专项说明**

报告期内，独立董事没有发表专项说明。

### **八、其他需要披露的事项**

报告期内，本行没有其他需披露事项。

## 第十二章 监事会报告

### 一、监事会工作情况

报告期内，本行监事会面对新形势、新情况以及各种不确定因素和国家宏观调控政策对业务发展的影响，围绕重点、难点和热点问题展开调研，及时了解掌握经营管理过程中出现的新困难、新矛盾，实施对本行风险的有效监督，配合、支持、参与相关部门开展工作。报告期内，监事会通过列席董事会会议、董事长办公会议、委托外部审计机构开展专项审计，从决策程序和经营行为的合法合规性、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员履职情况等方面开展了有效监督，并作出公开、公平、公正的履职评价。认为董事会及其成员和高级管理层及其成员能够遵循《公司法》和本行章程规定，诚信、勤勉履职，严格执行和落实股东大会、董事会决议，未发现本行董事会及其成员和高级管理层及其成员履职时违反国家法律法规和本行章程规定，或损害都昌农商银行、股东、员工利益的行为，本行董事会及其成员和高级管理层及其成员工作尽心尽职、卓有成效，经评定全部为“称职”。

### 二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行监事会注重结合国家宏观经济金融政策、形势和监管要求，依法履行本行章程赋予的职责，密切关注本行发展和战略转型中的重点和突出问题，加强了对以下有

关事项的监督，意见如下：

### **（一）本行依法经营情况**

报告期内，本行能依法运作，经营活动符合《公司法》《商业银行法》和本行章程的规定，决策程序合法有效。董事会能严格按照有关法律法规和本行章程进行决策，各项决议符合本行实际情况，程序规范合法。报告期内，受疫情影响，各项业务发展面临着前所未有的严峻挑战。全体董事高度关注主营业务经营管理情况，就本行战略发展规划、中间业务发展、资本管理、风险防范与控制、流动性风险和绩效考核等事项积极发表建设性意见，切实发挥董事会对经营管理层的指导功能和参谋作用，充分行使了本行章程所赋予的职权，发挥了作为本行董事会董事的决策作用，进一步提高了董事会的决策水平，有力地维护了本行和全体股东的各项权益。本行高级管理层紧紧围绕董事会年初确定的各项目标任务，面对复杂多变的经济金融环境，勇于直面问题，坚定市场定位，强化内控建设，注重员工素质提升，适时调整思路，稳住发展阵脚，在困难中坚定前行步伐。业务经营大局基本稳定，有效工作措施不断推进，存在问题得到认真梳理，监管政策执行和案件防控治理能力进一步提高，金融服务水平进一步提升，各项业务工作有序开展。

### **（二）财务报告真实情况**

报告期内，通过独立第三方——九江钟山会计师事务所根据审计准则对本行财务情况、经营效益、利润分配、资产运营等情况进行了审计，出具了监管部门认可的审计报告。



监事会认为，财务报告真实、客观地反映了财务状况和经营成果，财务列支符合预算管理要求，财务状况良好，在经济下行和整个银行业不良贷款大幅反弹的“双重压力”下，风险管理难中有进，经济效益平稳增长。

### **（三）关联交易情况**

报告期内，董事会关联交易控制委员会和有关部门能够按照本行相关规定，对关联交易进行确认、审核和披露，关联交易管理符合国家法律法规和本行章程的相关规定，未发现存在损害本行和股东利益的行为。

### **（四）内部控制情况**

报告期内，通过对本行内部控制治理架构的建立和完善情况的监督，监事会认为：高级管理层能妥善处理内部控制与业务发展的关系，对各项业务经营管理活动实行统一的授权和审批制度，对已识别的不兼容岗位实行适当分离，明确了各级管理责任。在会计业务管理上，根据企业会计准则和行业管理部门的要求，制定并实施本行的会计规范和管理制度，基本实现了对会计账务处理事前、事中和事后全程监督。年内未发生重大案件和责任事故。

### **（五）风险管理情况**

报告期内，监事会认为，本行建立了董事会领导的垂直风险管理体系，通过政策指引、流程优化、工具应用等措施，提升经营风险和管理风险的能力。在信用风险方面，多措并举控制不良，到2022年末，不良贷款率为2.76%；在流动性风险管理方面，充分满足“三农”金融服务需求的前提下审

慎开展业务，目前能保持较好的流动性，各项流动性指标符合监管要求；在市场风险方面，针对不同的市场风险提出不同的管控措施和意见，有效降低了市场风险对本行的影响；在操作风险方面，制定了各类业务操作流程，开展各类专项检查，及时发现隐性风险；通过实施全方位、多层次的内控合规培训与宣传教育，营造良好的案防合规文化氛围。

#### **（六）股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议；对股东大会决议的执行情况进行监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

## 第十三章 财务会计报告

|          |                   |
|----------|-------------------|
| 审计意见类型   | 无保留意见             |
| 审计报告签署日期 | 2023 年 1 月 31 日   |
| 审计机构名称   | 九江钟山会计师事务所有限公司    |
| 审计报告文号   | 赣九钟会审字【2023】003 号 |
| 注册会计师姓名  | 周甸华、李建生平          |

《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年财务报表审计报告》（赣九钟会审字【2023】003号）附后。

## **第十四章 重要事项**

### **一、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

### **二、重大案件、重大差错、其他损失情况**

报告期内，本行未发生重大案件、重大差错、其他损失情况。

### **三、收购及出售资产、分立合并事项**

报告期内，本行未发生收购及出售资产、合并事项。

### **四、重大合同及履行情况**

（一）报告期内，本行没有重大托管、承包、合并事项。

（二）报告期内，本行未发生对外担保事项。

（三）报告期内，本行未发生委托他人进行现金资产管理事项。

### **五、本行及董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况**

报告期内，董事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的处罚。

除上述事项外，截至2022年12月31日，都昌农商银行无需要披露的其他重要事项。