



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 2023 年三季度信息披露报告

江西都昌农村商业银行股份有限公司

2023 年 9 月

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二十二次会议于 2023 年 10 月 20 日审议通过《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度信息披露报告》。

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。

第一节 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：付书梅

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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

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
信息披露报告备置地点：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

第二节 主要业务数据

截止 2023 年 9 月末，本行各项资产总计 136.36 亿元，负债总计 130.42 亿元，所有者权益 5.94 亿元，2023 年 9 月末实现各项收入 3.78 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 9 月末
利润总额	3064.20
净利润	2830.90
投资收益	11424.76
营业利润	3060.74
营业外收支净额	3.46

2.2 截止报告期末前一年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元 %

项目	2022 年	2023 年 9 月末
营业收入	49505.57	37718.60
年末总资产	1247072.65	1363638.36
年末存款余额	1154877.86	1258158.69
年末贷款余额	663915.96	749955.30
年末所有者权益	57477.38	59401.93
净资产收益率	4.63%	6.46%

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9月末余额
1. 核心一级资本净额	59033.23
2. 一级资本净额	59033.23
3. 资本净额	66226.99
4. 信用风险加权资产	582694.44
其中：表内风险加权资产	582674.94
表外风险加权资产	19.5
5. 市场风险加权资产	0
6. 操作风险加权资产	44588
7. 风险加权资产合计	627282.44
8. 核心一级资本充足率	9.41%
9. 一级资本充足率	9.41%
10. 资本充足率	10.56%

2.4 利润实现情况

2023年9月末本行实现利润总额3064万元，同比上升12223万元，涨幅66.39%；实现净利润2831万元，同比上升1071万元，涨幅60.81%。

三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

3.1 董事

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9月至今	江西都昌农村商业银行股份有限公司党委书记

2	李甫雪	职工董事、行长	男	本科	2022年12月至今	江西都昌农村商业银行股份有限公司党委委员、行长
3	陈瑞	董事	男	本科	2019年9月至今	修水农商银行资深专员
4	淦芳芳	董事	女	本科	2021年9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	2016年12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	2023年2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12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

3.2 监事

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	都昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长
2	周和平	职工监事	男	专科	2020年7月至今	都昌农商银行风险合规部总经理
3	万柳珍	职工监事	女	本科	2020年7月至今	都昌农商银行原营业部主任
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

3.3 高级管理层

序号	姓名	职务	性别	文化程度	任期起止日期
1	李甫雪	行长	男	本科	20211223—至今
2	段海清	副行长	男	本科	20211223—至今
3	陈天心	副行长	男	本科	20210629—至今

4	张卿	副行长	男	本科	20211223—至今
5	周和平	审计部总经理	男	本科	20230426—至今
6	殷祺	风险合规部总经理	男	专科	20221021—至今
7	曹素琴	财务会计部总经理	女	本科	20190727—至今
8	付书梅	董事会秘书	男	本科	20230915—至今

3.4 员工情况

2023年9月末，本行在岗人员351人。其中：职员291人、代办员51人、劳务派遣工9人。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 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》及有关法规召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

4.1.2 董事会

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。各专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

4.1.3 监事会

本行监事会由5名监事组成。其中，2名职工监事，3名非职工监事。制定了《监事会议事规则》，下设监督委员会和提名委员会，并充分发挥其作用，对董事和高管层尽职

尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

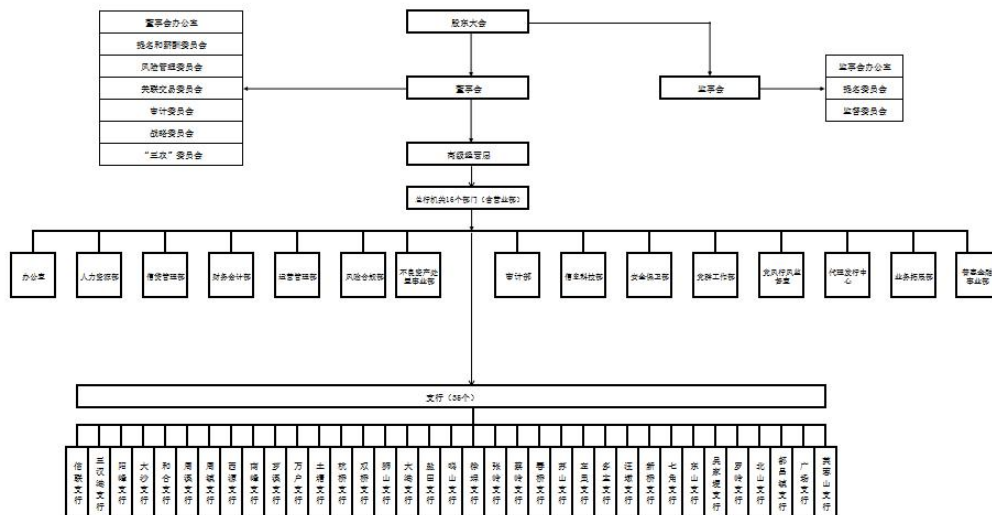
4.1.4 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、董事会秘书、风险合规部、审计部及财务会计部总经理组成。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，较好完成年度经营目标。

4.1.5 部门及分支机构情况

4.1.5.1 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



4.1.5.2 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、普惠金融事业部等 15 个部室。

4.1.5.3 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	江西都昌农村商业银行股份有限公司营业部	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

4.2 股东大会会议召开情况

2022年度股东大会还未召开。

4.3 董事会会议召开情况

2023年三季度末，本行董事会共召开7次董事会会议。

1、2023年1月10日召开第二届董事会第十五次会议，

审议通过了《关于 2023 年度固定资产立项的报告（草案）》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于芎溪支行迁址
可行性分析报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有
限公司 2022 年反洗钱和反恐怖融资工作年度报告（草案）》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司员工 2022 年度绩效
薪酬延期支付审计报告（草案）》《关于聘用承办公司审计
业务的会计师事务所议案（草案）》《江西都昌农村商业银
行股份有限公司 2022 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 2022 年经营
管理与风险状况的情况报告（草案）》《江西都昌农村商业
银行股份有限公司“百福·都好贷”贷款管理办法（草案）》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工
作计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022
年全面风险管理评估报告（草案）》《江西都昌农村商业银
行股份有限公司个人贷款业务风险排查报告（草案）》《江
西都昌农村商业银行股份有限公司“整村授信+网格营销”
活动实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限
公司贷款贷后管理暂行办法（草案）》《江西都昌农村商业
银行股份有限公司 2022 年度合规检查工作报告（草案）》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年监管意见贯
彻落实情况报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有
限公司外拓营销活动实施方案（试行）（草案）》《江西都
昌农村商业银行股份有限公司 2022 年风险政策、管理状况
及风险承受能力评估报告（草案）》《江西都昌农村商业银

行股份有限公司风险合规管控执行效果评估报告（草案）》

《江西都昌农村商业银行股份有限公司小额贷款线上化操作管理细则（试行）（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年金融消费者权益投诉情况的分析报告（草案）》《关于转发〈关于进一步明确全省农商银行风险管理三道防线部门职责的指导意见〉的通知（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2023 年公司治理自评估报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年意识形态工作总结（草案）》等 23 项议案。

2、2023年3月13日召开第二届董事会第十六次会议，审议通过了《关于开展互联网贷款风险模型服务评估审议的通知》《关于董事会战略委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会提名与薪酬委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会三农委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会审计委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会消费者权益保护委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会信息科技管理委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会关联交易控制委员会人员组成议案（草案）》《关于董事会风险管理委员会人员组成议案（草案）》《关于拟任操传文同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司大港支行行长议案（草案）》《关于拟任罗昭武同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司狮山支行行长议案（草案）》《关于拟任吕善通同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司南峰支行行长议案（草案）》《关于拟任吕善通同志为江西都昌农村商业银

行股份有限公司南峰支行行长议案（草案）》《关于拟任周伟民同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司周镇支行行长议案（草案）》《关于拟任杨青清同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司阳峰支行行长议案（草案）》《关于拟任吴锋同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司蔡岭支行行长议案（草案）》《关于拟任王诚同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司春桥支行行长议案（草案）》《关于拟任周健同志为江西都昌农村商业银行股份有限公司盐田支行行长议案（草案）》《关于请求县国控集团拨付剩余资金用于收购抵债资产的报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年度培训计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年度合规经理履职考评实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司信息宣传工作管理办法（试行）（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司宣传报道和信息公开保密审查制度（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司不良贷款三年回头看专项审计情况通报（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司“百福·薪易贷”贷款营销方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司负面舆情应急处置预案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司集中作业考核管理办法（试行）（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年贷款客户高质量翻番考核实施细则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年度抵债资产处置奖励实施方案（草案）》《江西都昌农村商

业银行股份有限公司2023年员工异常行为排查方案(草案)》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年金融消费者权益保护工作方案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法(修订)(草案)》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023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集中作业考核管理办法(试行)(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年二季度劳动竞赛活动考核方案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年不良资产清收处置攻坚战实施方案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司信贷合规文化建设年实施方案(草案)》
《江西都昌农村商业银行股份有限公司员工贷款管理暂行规定(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司员工贷款管理暂行规定(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制自评报告(草案)》《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》等40项议案。

3、2023年4月26日召开第二届董事会第十七次会议,审议通过了《关于解聘李方同志都昌农商银行审计部总经理职务议案(草案)》《关于聘任周和平同志江西都昌农村商业银行股份有限公司审计部总经理职务议案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年监管意见贯彻落实措施情况报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年业务经营指导性计划(草案)》《江西都昌农村

商业银行股份有限公司突发流动性风险应急预案（草案）》
《关于修订江西都昌农村商业银行股份有限公司不良贷款清收政策议案（草案）》《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（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易管理制度的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2022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董事监事履职评价报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度社会责任报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度风险分析报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度案件风险排查情况工作报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度员工行为排查报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度信息披露报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度业务运行分析报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度财务分析及披露报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于金融资产风险分类情况的分析报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年一季度资产质量分类及风险管理情形报告（草案）》等19项议案。

4、2023年5月10日召开第二届董事会第十八次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年柜面

业务风险排查方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023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2023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普惠金融直销业务团队2023年考核实施方案（草案）》《关于分解落实2023年一季度经营形势分析会主要任务的通知（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年表外不良贷款清收考核方案（草案）》《关于江西都昌农村商业银行股份有限公司左里支行网点迁址排查整改落实情况的报告（草案）》《都昌农商银行“三重一大”事项集体决策制度实施办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年度员工绩效薪酬考核方案》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于自愿参与合格审慎评估的申请（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流动性风险压力测试报告（草稿）》等12项议案。

5、2023年6月20日召开第二届董事会第十九次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司重大事故隐患专项排查整治2023行动实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司贷款诉讼案件管理工作实施细则（试行）（草案）》《关于请求县国控集团拨付1000万元资金用于收购抵债资产的报告（草案）》《关于延期召开2022年度股东大会的请示（草案）》《关于汪墩支行临时变更营业场所的报告（草案）》《关于调整反洗钱工作领导小组成

员议案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年三季度劳动竞赛活动考核方案(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年下半年联系地址不合规客户信息治理专项考核方案(草案)》《关于2022年度巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接国家考核评估、省考和市级实地督导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二季度经营管理与风险状况的情况报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理暂行办法(草案)》《关于都昌农商银行业务拓展部更名为金融市场部的报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理暂行办法(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东大红房地产关联情况(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东都昌县国顺工业投资开发有限公司关联情况(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东江西景程实业有限公司关联情况(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司股东江西野老泉实业有限公司关联情况(草案)》等17项议案。

6、2023年7月26日召开第二届董事会第二十次会议,审议通过了《《关于李亚亚同志辞去都昌农商银行第二届董事会秘书职务》《关于补选付书梅同志董事会秘书职务(草案)》《都昌农商银行董事会2022年度工作报告(草案)》《都昌农商银行2022年度业务经营情况及2023年度业务经营计划(草案)》《都昌农商银行2022年度财务决算及2023年度财

务预算(草案)》《都昌农商银行2022年度利润分配方案(草案)》《都昌农商银行2022年度股金分红方案(草案)》《都昌农商银行2022年度普惠金融暨社会责任报告(草案)》《关于都昌农商银行2022年度主要股东的评估报告(草案)》《都昌农商银行2023-2025年信息科技发展战略规划(草案)》《都昌农商银行三年经营规划和业务发展计划(2023—2025年)(草案)》《都昌农商银行2022年董事会对董事履职评价报告(草案)》《都昌农商银行2022年度独立董事履职报告(草案)》《都昌农商银行董事薪酬制度(草案)》《都昌农商银行高级管理层履职问责制度(草案)》《都昌农商银行高级管理层履职问责制度(草案)》《关于落实江西银保监局办公室关于全省农商银行2023年一季度经营及风险情况通报》江西都昌农村商业银行股份有限公司关于2023年三季度声誉风险隐患排查研判报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于2023年三季度声誉风险隐患排查研判报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023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部能上能下实施意见(试行)(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023上半年年风险处置情况报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年2季度风险分析报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年2季度案件风险排查情况工作报告(草案)》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年二季度业务运行分析报告(草案)》《江西都昌农村

商业银行股份有限公司2023年二季度资产质量分类及风险管理情形报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年二季度财务分析及披露报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2023年二季度信息披露报告》《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2022年度股东大会唱票人、计票人、监票人提名人选（草案）》等29项议案。

7、2023年8月11日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过了《《关于落实国家金融监督管理总局九江监管分局办公室关于九江辖内农商银行2023年二季度经营及风险情况通报》《江西都昌农村商业银行股份有限公司推进城区支小支微普惠授信工作实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司互联网贷款管理暂行办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于2022年度资产负债损益审计查出问题整改情况的报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于2023年四季度声誉风险隐患排查研判报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司征信业务管理办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融统计源头数据核查实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融统计源头数据核查实施细则（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司机关效能量化考核办法（试行）（草案）》

《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融统计工作应急预案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司职场管理实施意见（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司员工取得相关职称、资格证书及学历学位证书激励暂行办法（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司困难支行挂点帮扶工作实施方案（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司四季度表外不良贷款清收攻坚战实施方案（草案）》《关于李乾等同志职务任免的通知（草案）》《关于付书梅等同志职务任免的通知（草案）》《关于请求县国控集团拨付1100万元资金用于收购抵债资产的报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于陈卫金同志拟任三汊港支行行长的报告（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司关于段守寰同志拟任新桥支行行长的报告（草案）》等20项议案。

4.4 监事会会议召开情况

2023年三季度末，都昌农商银行召开了3次监事会。

1、2023年3月16召开第二届监事会第九次会议，审议通过了《关于2023年度固定资产立项的报告（草案）》《都昌农商银行2022年反洗钱和反恐怖融资工作年度报告（草案）》《都昌农商银行员工2022年度绩效薪酬延期支付审计报告（草案）》《关于都昌农商银行聘用承办公司审计业务的会计师事务所议案（草案）》《都昌农商银行2022年度金融消费者权益保护工作报告（草案）》《都昌农商银行2023年度反洗钱工作计划（草案）》《都昌农商银行2022年全面风险

管理评估报告（草案）》《都昌农商银行2022年风险政策、管理状况及风险承受能力评估报告（草案）》《都昌农商银行2022年下半年经营管理与风险状况的情况报告（草案）》《都昌农商银行风险合规管控执行效果评估报告（草案）》等10个议案。

2、2023年5月26日召开第二届监事会第十次会议，审议通过了《都昌农商银行2023年度合规经理履职考评实施方案（草案）》《都昌农商银行2023年度抵债资产处置奖励实施方案（草案）》《都昌农商银行2023年员工异常行为排查方案（草案）》《都昌农商银行2023年金融消费者权益保护工作方案（草案）》《都昌农商银行2023年审计工作计划（草案）》《都昌农商银行2023年不良资产清收处置攻坚战实施方案（草案）》《都昌农商银行不良贷款三年回头看专项审计情况通报（草案）》《都昌农商银行2023年业务经营指导性计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司2022年度报告（草案）》等9个议案。

3、2027年7月28日召开第二届监事会第十一次会议，审议通过了《江西都昌农村商业银行股份有限公司监事会2022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2022年度履职情况的评价报告（草案）》《都昌农商银行2022年度关联交易审计报告（草案）》《都昌农商银行金融消费者权益保护工作管理暂行办法（草案）》《都昌农商银行二季度经营管理与风险状况的情况报告（草案）》《都昌农商

银行 2022 年度业务经营情况及 2023 年度业务经营计划（草案）》《江西都昌农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告（草案）》《都昌农商银行 2022 年度利润分配方案（草案）》《都昌农商银行 2022 年度股金分红方案（草案）》《都昌农商银行三年经营规划和业务发展计划（2023—2025 年）》等 10 个议案。

4.5 独立董事、外部董事、外部监事工作情况

根据公司章程有关履职要求，本行外部董事、独立董事、外部监事能够积极出席股东大会、董事会、监事会会议，会前认真审阅会议材料，主动了解本行经营情况，充分发挥自身专业特长和从业经验，对重大问题进行深入研究，积极建言献策，对会议决议事项进行审议，为提高董事会决策的科学性和监事会履职的有效性发挥了积极作用。独立董事能够出席董事会专门委员会会议，对相关专门委员会的决议事项进行审议和发表意见及建议，就关联交易、利润分配预案、董事候选人选举事宜、高级管理人员提名以及薪酬情况等事项发表了独立意见。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2022 年末	本期增加	2023 年 9 月
股本	32924.51	0	32924.51
资本公积	1586.77	0	1586.77
其他综合收益	793.44	400.48	1193.92
盈余公积	3003.33	0	3003.33

一般风险准备	17050.03	0	17050.03
未分配利润	2119.29	1524.07	3643.36
股东权益合计	57477.38	1924.55	59401.92

2021年开始执行新会计准则，增加了其他综合收益科目。

5.2 股东权益变动表

单位：人民币 万元

股东类型	2023年9月末股本数	占总股本比例(%)
法人股	22021.65	33.11
非职工自然人股	9447.89	62.47
职工自然人股	1454.97	4.42

5.3 最大十户股东及持股情况

单位：人民币 万股

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
江西修水农村商业银行股份有限本行	5096	15.4778
南昌农村商业银行股份有限本行	3120	9.4762
九江市城市建设投资有限本行	3120	9.4762
都昌县城市建设投资开发有限本行	1560	4.7381
江西江州农村商业银行股份有限本行	1144	3.4746
江西瑞昌农村商业银行股份有限本行	1144	3.4746
宜春农村商业银行股份有限本行	1040	3.1587
江西遂川农村商业银行股份有限本行	1040	3.1587
江西永修农村商业银行股份有限本行	1040	3.1587
江西彭泽农村商业银行股份有限本行	832	2.527
合计	19136	58

5.4 关联交易情况

2023年9月末，本行董事、监事、高级管理人、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员、持有或控制本行5%以上股份或表决权的股东均已书面形式向本行报告其关联方，涉及关联方共184人，其中自然人及其关联方184人，其中含法人3户及其关联方13户。

截止2023年9月末，本行关联交易授信金额1790.3万元，占资本净额XX%，其中关联法人交易授信余额0万元，关联自然人关联交易授信金额1790.3万元；贷款余额总计1084.42万元，占资本净额XX%，其中关联自然人关联交易贷款余额为1084.42万元，关联法人关联交易贷款余额为0万元。上述一般关联交易本行已内部授权程序审批并报关联交易委员会备案，本行按照监管要求及相关规定对关联交易进行管理，暂未出现不良情况。

本行现不接受本行的股权作为质押提供授信；不存在为关联方的融资提供担保的行为。本行与关联方进行交易时确定交易价格均参照本行贷款相关制度执行，未出现优于其他非关联方交易价格，符合监管及本行关联交易管理规定。

5.5 股权质押情况

2023年9月末，本行股本总额32924.51万元，质押股权数3614.41万股，股权质押率10.9779%。

5.6 股权司法冻结情况

2023年9月末，本行股东曹世英因经济纠纷股权被法院司法冻结，涉及股权272.85万股。

5.7 主要股东及其关联方持股情况

单位：万股

股东名称	关联方名称	持股数额	持股比例 (%)
南昌农村商业银行股份有限公司	陈瑞	3120	9.4762
江西修水农村商业银行股份有限公司	淦芳芳	5096	15.4778
九江市城市建设投资有限公司	曾志刚	3120	9.4762
江政际	万柳珍	104.208	0.3165
曹丽霞	周和平	44.2624	0.1344
李亚亚（高管）		83.2	0.2527
曹素琴（高管）		11.0656	0.0336

5.8 主要股东变化情况

截止 2023 年 9 月末，本信息披露周期主要股东暂无变化。

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标情况

单位：%

项目	2023 年 9 月末	监管要求
资本充足率	10.56	≥ 10.5%
流动性比例	66.73	≥ 25%
不良贷款率	2.81	≤ 5%
成本收入比率	37.49	≤ 35%
贷款损失准备覆盖率	199.03	≥ 100%
贷款拨备率	5.6	≥ 2.5%

6.2 贷款发放及担保方式分布情况

单位：人民币 万元

项目	2023年9月末余额	同比(%)
信用贷款	279,422.29	38.88%
保证贷款	87,288.13	56.01%
抵押贷款	177,100.80	-52.64%
质押贷款	5,287.50	16.83%
贴现	200905.11	9.97%
信用卡	0	
合计	750004	

6.3 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2023年9月末余额	占比(%)
正常	719,284.75	95.90%
关注	9,626.47	1.28%
次级	3,854.58	0.51%
可疑	16,750.11	2.23%
损失	487.92	0.07%

6.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贷款损失准备	34369.7	7611.74		41981.51

6.5 对外投资情况

持有至到期投资

单位：人民币 万元

债权投资国债	10000
债权投资地方政府债券	32835
债权投资政策性银行债券	91000
债权投资商业银行债券	5000
债权投资中央公用企业债券	5000
债权投资其他银行同业存单	162000
其他债权投资政策性银行债券	27000
合计	332835

6.6 不良贷款控制效果

在经济下行大环境下，虽然本行通过多手段、多渠道化解不良贷款，但不良贷款反弹压力仍然较大。

七、本行面临的各类风险及风险管理情况

2023年三季度，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，资产质量进一步上升。本行积极采取措施，增收节支，加大计提各项拨备，抗风险能力进一步增强。

7.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《公司章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理委员会、薪酬管理委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，高管人员具备中级会计师、经济师、助理会计师等职称，有多年金融行业相

关从业经历。此外，本行制定了高级管理人员绩效评价暂行办法；管理层设立了风险合规部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

7.2 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、拓展的业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险和突发风险的应急处理预案。本行依据省联社“三个维度、五个层次、十大机制”的全面风险管理体系为核心，始终把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，总行各职能部门和各经营网点为第一道防线，风险合规管理部门为第二道防线，审计、党风行风监督室为第三道防线。

7.3 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，对主要资产业务——贷款，建立了信贷征信查询系统，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。

7.4 内部控制和全面审计情况

三季度自主开展内部审计项目 10 个。一是按照审计计划有序开展常规审计，审计部共对万户、汪墩、大港等支行开展了常规审计工作；二是对重要岗位离任人员进行经济责任审计，至二季度末对工作中进行正常调动的 6 位员工开展经济责任审计；三是按照赣北区域审计中心部署做好相关专项审计工作。按照赣北审计中心工作部署，审计部在三季度完成了 2023 年小额信贷专项审计专项审计等审计项目。四是自主开展 26 岁以下信贷客户开展了风险情况专项排查、三年倍增真实性专项排查。

7.5 信用风险状况

（1）信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险管理责任人制度；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。

（2）资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，根据完全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类

别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

（3）信贷资产分布情况

本行坚持支农支小的市场定位原则，重点满足涉农及小微客户的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，促进城乡经济协调发展，贷款主要集中在农林牧渔业、批发零售业、小微制造业等行业。2023年9月末，本行净增涉农贷款9381.82万元，实现涉农贷款持续增长的监管目标；净增普惠型小微企业贷款50496.27万元，增幅为18.23%，高于各项贷款（不含票据）平均增幅2.01个百分点，普惠型小微贷款户数较年初增加423户，不良率和收益率有效控制，实现了“两增两控”的监管目标。

报告期内，本行认真贯彻落实中央农村工作会议精神，把做好“三农”金融服务作为重中之重，进一步强化对乡村振兴的金融支持。本行加大对种业发展、粮食生产、乡村特色产业、乡村公共基础设施建设、农村人居环境整治等重点领域的信贷支持力度，累计投放乡村振兴贷款15.21亿元，促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。

7.6 流动性风险状况

（1）流动性比例符合监管要求。2023年9月末，流动

性比例为 66.73%，较年初上升 19.98 个百分点。

(2) 2023 年 9 月末，核心负债依存度为 84.15%，较年初上升 16.81 个百分点，流动性缺口率为 78.25%，较年初上升 75.61 个百分点；人民币超额备付率 13.19%，较年初上升 7.86 个百分点，均符合监管要求。

(3) 本行 2023 年 9 月末，存贷比例(调整后)为 59.61%，较年初上升 2.12 个百分点。

7.7 操作风险管控

本行建立了由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层组成的操作风险治理结构，确定操作风险管理战略，指导和协调全行操作风险管理工作。建立了常态化的检查机制及报告机制。日常检查范围涵盖本行风险管理和内部控制的全过程，对重点业务、重点环节和重要岗位采取常规检查与专项审计检查相结合的方式，结合各业务条线进行全面排查。

7.8 同业竞争风险

本行力图通过建立高效、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。

7.9 消费者权益

2023 年 3 季度共受理投诉 20 起，办结 20 起，办结率 100%，客户满意率 100%，平均办结时间 3 天，未因投诉事项

进行内部问责。

八、资本管理计划

为进一步加强资本管理，确保在满足资本监管要求的情况下，通过提高盈利能力、增加利润积累使资本充足率保持在适当水平。同时，不断优化资产结构，合理配置经济资本，实现经济回报最大化，保障公司可持续健康发展。

九、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）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截止 2023 年 9 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。