

金溪农商银行 2022 年度信息披露报告

一、重要提示

江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西金溪农村商业银行股份有限公司，简称：金溪农商银行，法定英文名称：Jiangxi Jinxi Rural Commercial Bank Co., Ltd.

2.2 法定代表人：罗剑

2.3 注册及办公地址：江西省抚州市金溪县园湖南路 11 号，邮政编码：344800，首次注册登记日期：2014 年 12 月 25 日。

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号 913610007057867364，金融许可证号 B0611H336100001。

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年
利润总额	7815.46
净利润	6080.79
投资收益	363.40

营业利润	7615.09
营业外收支净额	2003.71

3.2 截止报告期末前两年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2021 年	2022 年
营业收入	41250.57	42207.78
年末总资产	626151.96	682668.53
年末存款余额	514319.18	597206.77
年末贷款余额	464695.96	513192.07
年末股东权益	52033.51	56194.86
每股收益(元/股)	0.51	0.46
净资产收益率(%)	13.52	11.24

注：上表中贷款余额为业务状况表中各项贷款加计贷款已减值利息、扣减贷款损失准备后金额。

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年末
1. 核心资本	56194.85
2. 核心资本扣减项	446.65
3. 核心资本净额	55748.20
4. 二级资本	5073.53
5. 二级资本监管扣除项目	0
6. 资本净额	60821.73
7. 加权风险资产	464043.58
其中：表内加权风险资产	407787.89
表外加权风险资产	3167.69

3.4 财务情况说明

2022年末，全行各项资产总计682668.53万元，负债总计626473.67万元，所有者权益56194.86万元。实现各项收入41281.03万元，人均创收229.5万元，实现税后利润6080.79万元，人均净利润32.87万元。

3.5 利润实现情况

2022年，实现利润总额7815.46万元，同比减少1137.56万元；实现净利润6080.79万元，同比减少633.97万元。

3.6 利润分配情况

2022年，实现账面利润7815.46万元，计提所得税1734.67万元，净利润6080.79万元，补交以前年度税金457.13万元，以前年度损益扎差净损失73.3万元，上年结转的未分配利润1941.33万元，实际可供分配利润7491.68万元。分配顺序如下：

①提取法定盈余公积749.17万元；

②提取特种专项准备77.96万元(减征农户小额贷款利息收入应计缴企业所得税共计77.96万元，从净利润中提取，纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算)

③提取一般风险准备3200万元；

④年末未分配利润3464.55万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和网点、员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	单位(住址)	任职
1	罗剑	男	金溪农商银行董事长	董事长
2	李霞	女	金溪农商银行行长	董事
3	李志武	男	金溪农商银行副行长	董事

4	李丽琴	女	抚州市金锋房地产开发有限公司总经理	董事
5	毛芝芳	女	抚州市青云房地产有限公司任财务总监	董事
6	周振华	男	江西华宇香料化工有限公司董事长	董事
7	李浩挺	男	江西豫章律师事务所律师、合伙人	独立董事

4.2 监事

序号	姓名	性别	单位（住址）	任职
1	杨根财	男	金溪农商银行监事长	监事长
2	章静	女	金溪农商银行运营管理部总经理	监事
3	胡春红	女	金溪农商银行资产管理事业部客户经理	监事
4	陈萍香	女	江西子诚酒店管理有限公司董事长	监事
5	马亦挺	男	金溪斯普瑞药业有限公司总经理	监事
6	徐步到	男	金溪县金阳光房地产开发有限公司董事长	监事
7	饶丽娟	女	金溪县杰仕服装纺织辅料有限公司业务管理	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	罗剑	男	董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责。
2	李霞	女	行长	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管信贷管理部、风险合规部、运营管理部、资产管理事业部工作。
3	杨根财	男	监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管党风行风监督室、审计部工作。
4	李志武	男	副行长	主持工会工作，分管党群工作部、财务会计部、人力资源部、普惠金融事业部工作。
5	饶吉华	男	副行长	分管办公室、安全保卫部、信息科技部工作。

4.4 内设机构情况

截至 2022 年末，金溪农商银行机关内设 11 个职能部门（办公室、审计部、党风行风监督室、党群工作部、人力资源部、财务会计部、信贷管理部、风险合规部、运营管理部、安全保卫部、信息科技部）和 2 个直属事业部（普惠金融事

业部、资产管理事业部)。

4.5 薪酬政策

本行坚持“按劳分配、多劳多得”的激励原则，不断优化考核方式与激励模式，薪酬总额包括基本薪酬、绩效薪酬和奖金。

基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算，绩效薪酬按照《金溪农商银行2022年员工绩效薪酬考核方案》执行，采取计价模式考核，突出业绩导向，发挥绩效考核指挥棒作用；奖金主要依据相应的考核办法和年度综合考核结果进行考核计发。

本年度薪酬总额为3652万元。对风险有重要影响岗位的员工，其部分绩效薪酬采取延期支付方式，与工作责任和风险防控挂钩考核，其中：高管延期支付比例为50%，其他风险岗位延期支付比例为40%。

4.6 网点分布情况

截至2022年末，金溪农商银行共有17个营业网点，其中1个营业部、16个支行。

序号	机构名称	地址	电话
1	营业部	金溪县园湖南路11号	0794-5292052
2	浒湾支行	金溪县浒湾镇新建路114号	0794-5281700
3	琉璃支行	金溪县琉璃乡琉璃街	0794-5431016
4	琅琚支行	金溪县琅琚镇琅琚街	0794-5262009
5	双塘支行	金溪县双塘镇双塘街	0794-5411033
6	合市支行	金溪县合市镇农技站边	0794-5391032
7	陆坊支行	金溪县陆坊乡新街	0794-5371024

8	黄通支行	金溪县黄通乡黄通街	0794-5341005
9	何源支行	金溪县何源镇何源街	0794-5352008
10	石门支行	金溪县石门乡石门街	0794-5301043
11	秀谷支行	金溪县秀谷镇秀谷中大道 36 号	0794-5294788
12	新区支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道（收费决算中心大楼一楼）	0794-5294260
13	枫山支行	金溪县琅琊镇枫山街	0794-5261006
14	陈坊支行	金溪县陈坊乡（陈坊乡中心小学左边）	0794-5421035
15	对桥支行	金溪县对桥乡邮电所隔壁	0794-5381799
16	振兴支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道金汇豪庭 26 栋附属楼	0794-5293171
17	左坊支行	金溪县左坊镇左坊街	0794-5311024

4.7 员工情况

2022 年末，全行共有员工 185 名，其中内退 8 人。从业人员 177 人，其中，本科及以上学历 116 人，占员工总数 65.55%；专科学历 41 人，占员工总数 23.16%；中专学历 5 人，占员工总数 2.82%；高中及高中以下学历 15 人，占员工总数 8.47%。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东大会

本行股东大会由本行全体股东组成，是本行的权利机构。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

5.1.2 董事会

本行董事会由 7 名董事组成，其中本行职工董事 3 人，

外部董事 4 人。董事会设董事长 1 人、独立董事 1 人、董事 5 人。董事会下设风险管理和关联交易控制、提名与薪酬、审计、战略、三农、信息科技管理、消费者权益保护等专门委员会。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。

5.1.3 监事会

本行监事会由 7 名监事组成，其中本行职工监事 3 人，外部监事 4 人。制定了《监事会议事规则》，监事会对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长、2 名副行长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，较好地完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构设置

本行下辖 1 个总行营业部和 16 个支行，共计 17 个营业网点。

5.2 2022 年股东大会、董事会及监事会召开情况

2022 年度，金溪农商银行共召开股东大会 1 次、12 次董事会、9 次监事会。

2022 年 5 月 10 日，金溪农商银行召开了 2021 年度股东大会，会议审议通过了《金溪农商银行 2021 年度董事会工作报告》《金溪农商银行 2021 年度监事会工作报告》《金溪农商银行 2021 年财务决算报告及 2022 年财务预算方案（草案）》

《金溪农商银行 2021 年利润分配及股金分红方案(草案)》《金溪农商银行 2021 年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行 2021 年信息披露报告(草案)》《关于修订<金溪农商银行章程>的提案》《金溪农商银行 2021 年金融服务“三农”执行情况报告》《关于补选刘国民为金溪农商银行董事会独立董事的议案》《关于补选罗丹为金溪农商银行董事会独立董事的议案》《关于补选陈萍香为金溪农商银行外部监事候选人的议案》《关于补选徐步到为金溪农商银行外部监事候选人的议案》等 12 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行董事会对董事 2021 年度履职情况的评价报告》和《金溪农商银行监事会对董事会、董事、监事、高管层及其成员 2021 年度履职情况的评价报告》。

2022 年 2 月 9 日，召开了第三届董事会第 7 次会议，会议审议通过了《关于调整金溪农商银行第三届董事会各专门委员会成员的议案》《金溪农商银行“三农”金融服务委员会议事规则的议案》《金溪农商银行 2022 年员工绩效薪酬考核方案》等 3 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行反 2021 年度洗钱报告》《金溪农商银行 2021 年案防工作情况报告》等 7 项报告。

2022 年 3 月 11 日，召开了第三届董事会第 8 次会议，会议审议通过了《关于对华宇、华晨香料有限公司授信 2400 万元的议案》《金溪农商银行 2021 年业务经营计划执行情况 & 2022 年业务经营计划报告(草案)》等 2 项议案，并形成了相关决议。

2022年3月17日，召开了第三届董事会第9次会议，会议审议通过了《关于对金溪斯普瑞药业有限公司授信1850万元的议案》1项议案，并形成了相关决议。

2022年4月19日，召开了第三届董事会第10次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2021年度董事会工作报告》《金溪农商银行2021年社会责任报告》《金溪农商银行2021年财务决算报告及2022年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2021年度利润分配及股金分红方案》《金溪农商银行2021年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2021年度信息披露报告》《关于修订〈金溪农商银行章程〉的议案》《金溪农商银行2021年金融服务“三农”执行情况报告》《关于陈萍香辞去金溪农商银行董事会董事职务的议案》《关于徐步到辞去金溪农商银行董事会董事职务的议案》《关于补选刘国民为金溪农商银行董事会独立董事的议案》《关于补选罗丹为金溪农商银行董事会独立董事的议案》《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会会议事规则》《金溪农商银行董事会对董事2021年度履职情况的评价报告》等14项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2022年1季度全面风险分析》。

2022年5月10日，召开了第三届董事会第11次会议，会议审议通过了《关于风险合规部负责人职务解除和聘任的议案》《关于调整金溪农商银行第三届董事会各专门委员会成员的议案》等2项议案，并形成了相关决议。

2022年5月13日，召开了第三届董事会第12次会议，会议审议通过了《关于对周加强新增授信10万元的议案》《金溪农商银行2021年度关联交易专项审计报告》等2项议案，并形成了相关决议。

2022年5月24日，召开了第三届董事会第13次会议，会议审议通过了《关于对江西金锋现代物流有限公司授信990万元的议案》《金溪农商银行董事长办公会议事规则》《金溪农商银行行长办公会议事规则》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了抚州银保监分局监管提示〔2022〕18号和我行整改情况。

2022年7月15日，召开了第三届董事会第14次会议，会议审议通过了《关于法人股变更股权的议案》《关于兑付2018年绩效延期支付的议案》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2022年2季度全面风险分析》《金溪农商银行2022年上半年法治宣传教育工作情况》。

2022年8月2日，召开了第三届董事会第15次会议，会议审议通过了《关于对江西博晟医药科技有限公司授信900万元的报告》《关于对江西华宇香料化工有限公司、江西华晨香料化工有限公司授信2200万元的报告》等2项议案，并形成了相关决议。

2022年8月16日，召开了第三届董事会第16次会议，会议审议通过了《关于对江西晨飞铜业有限公司授信2000万元的报告》1项议案，并形成了相关决议。

2022年9月23日，召开了第三届董事会第17次会议，

会议审议通过了《金溪农商银行董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》《关于金溪农商银行城郊支行机构终止的议案》《关于对江西晨飞铜业有限公司授信 1000 万元的报告》等 3 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2022 年三季度全面风险分析》。

2022 年 12 月 27 日，召开了第三届董事会第 18 次会议，会议审议通过了《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会会议事规则》《关于确定金溪农商银行独立董事薪酬的议案》《金溪农商银行关于聘请外部审计机构的议案》《金溪农商银行关于授权董事长审批股东股权变更的议案》《金溪农商银行 2023 年员工绩效薪酬考核方案》等 5 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2021 年内部审计专项报告》。

2022 年 2 月 9 日，召开了第三届监事会第 6 次会议，会议审议通过了《关于金溪农商银行“三农”金融服务委员会会议事规则的议案》《金溪农商银行 2022 年员工绩效薪酬考核方案》等 2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2021 年度反洗钱报告》《金溪农商银行 2021 年案防工作情况报告》等 8 项报告。

2022 年 3 月 11 日，召开了第三届监事会第 7 次会议，会议审议通过了《金溪农商银行 2021 年业务经营计划执行情况 及 2022 年业务经营计划报告（草案）》1 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《关于对华宇、华晨香料有限公司授信 2400 万元的报告》。

2022年3月17日，召开了第三届监事会第8次会议，会议听取了《关于对金溪斯普瑞药业有限公司授信1850万元的报告》。

2022年4月19日，召开了第三届监事会第9次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2021年度董事会工作报告》《金溪农商银行2021年度监事会工作报告》《金溪农商银行2021年财务决算报告及2022年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2021年度利润分配及股金分红方案》《金溪农商银行2021年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2021年度信息披露报告》《关于修订〈金溪农商银行章程〉的议案》《金溪农商银行2021年金融服务“三农”执行情况报告》《金溪农商银行2021年社会责任报告》《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会会议事规则》《金溪农商银行董事会对董事2021年度履职情况的评价报告》《金溪农商银行监事会对董事会、董事、监事、高管层及其成员2021年度履职情况的评价报告》《关于补选陈萍香同志为金溪农商银行外部监事的议案》《关于补选徐步到同志为金溪农商银行外部监事的议案》等14项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2022年1季度全面风险分析》《关于金溪农商银行2022年第一季度呆账核销的批复意见》。

2022年5月24日，召开了第三届监事会第10次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2021年度关联交易专项审计报告》1项议案，并形成了相关决议。会议听取了《关于

对周加强新增授信 10 万元的报告》《关于对江西金锋现代物流有限公司授信 990 万元的报告》等 4 项报告。

2022 年 7 月 15 日，召开了第三届监事会第 11 次会议，会议审议通过了《关于法人股变更股权的议案》《关于兑付 2018 年绩效延期支付的议案》等 2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2022 年 2 季度全面风险分析》《金溪农商银行 2022 年上半年法治宣传教育工作情况》。

2022 年 8 月 16 日，召开了第三届监事会第 12 次会议，会议听取了《关于对江西博晟医药科技有限公司授信 900 万元的报告》《关于对江西华宇香料化工有限公司、江西华晨香料化工有限公司授信 2200 万元的报告》等 4 项报告。

2022 年 9 月 23 日，召开了第三届监事会第 13 次会议，会议审议通过了《金溪农商银行董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》《关于金溪农商银行城郊支行机构终止的议案》等 2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2022 年三季度全面风险分析》《关于对江西晨飞铜业有限公司授信 1000 万元的报告》等 3 项报告。

2022 年 12 月 27 日，召开了第三届监事会第 14 次会议，会议审议通过了《关于确定金溪农商银行独立董事薪酬的议案》《金溪农商银行关于聘请外部审计机构的议案》《金溪农商银行关于授权董事长审批股东股权变更的议案》《金溪农商银行 2023 年员工绩效薪酬考核方案》《金溪农商银行监事会履职监督记录制度》等 5 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2021 年内部审计专项报告》《金

溪农商银行 2022 年 9 月份呆账核销的批复意见》等 3 项报告。

5.3 独立董事工作情况

李浩挺，江西南昌人，1979 年 5 月出生，汉族，本科学历。于 2021 年 6 月经抚州银保监分局资格核准后任金溪农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益，2022 年履职达 25 天以上，为金溪农商银行健康发展建言献策。2022 年，李浩挺同志亲自参加董事会会议 12 次及股东大会 1 次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

5.4 外部监事工作情况

本行外部监事共 4 人，分别为：

1. 马亦挺，男，汉族，1973 年 6 月出生，浙江杭州人，研究生学历，于 2018 年 4 月股东大会选举为金溪农商银行外部监事。2022 年履职达 15 天以上，参加监事会会议 9 次及股东大会 1 次。

2. 饶丽娟，女，汉族，江西金溪人，1976 年 11 月出生，高中学历，于 2021 年 5 月股东大会选举为金溪农商银行外部监事。2022 年履职达 15 天以上，参加监事会会议 9 次及股东大会 1 次。

3. 徐步到，男，汉族，1970 年 10 月出生，江西金溪人，高中学历，于 2022 年 5 月股东大会选举为金溪农商银行外部监事。2022 年履职达 15 天以上，参加监事会会议 5 次及股东大会 1 次。

4. 陈萍香，女，汉族，1977年7月出生，浙江淳安人，高中学历，于2022年5月股东大会选举为金溪农商银行外部监事。2022年履职达15天以上，参加监事会会议5次及股东大会1次。

2022年度，以上外部监事能认真勤勉履行章程赋予的监督职责，认真审议相关议案，主动持续了解和分析本行的运行情况，对本行董事会、高级管理层的履职尽责情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2022年年初余额	2022年年末余额	本期增加
股本	13153.99	13153.99	0
资本公积	1507.99	1507.99	0
其他综合收益	122.49	307.94	185.45
盈余公积	6901.91	7729.03	827.12
一般风险准备	26827.33	30031.35	3204.02
未分配利润	3519.81	3464.55	-55.26

6.2 股权结构情况

单位：人民币 万元

股东类型	2022年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	6416.88	48.78
非职工自然人股	4941.36	37.57
职工自然人股	1795.75	13.65

6.3 最大十户法人股东及最大十户自然人持股情况

6.3.1 最大十户法人股东持股情况

单位：人民币 万元

股东名称	持股数额	持股比例 (%)
1. 江西万佳建筑有限公司	1201.66	9.14
2. 江西华晨香料化工有限公司	1092.42	8.30
3. 江西省龙泉实业有限公司	666.38	5.07
4. 江西子睿酒店管理有限公司	491.59	3.74
5. 金溪斯普瑞药业有限公司	436.97	3.32
6. 宜黄县军峰水电有限责任公司	415.12	3.16
7. 江西三信堂建设工程有限公司	415.12	3.16
8. 南丰县昌达伟业混凝土有限公司	415.12	3.16
9. 江西晨飞铜业有限公司	382.35	2.91
10. 金溪县金三龙服饰有限公司	327.73	2.49
合计	5844.46	44.45

6.3.2 最大十户自然人股东持股情况

单位：人民币 万元

股东名称	持股数额 (万元)	持股比例 (%)
饶丽娟	249.07	1.89
黄晓琴	163.86	1.25
陈临斌	163.86	1.25
王斌	109.24	0.83
蔡友飞	109.24	0.83
蔡建辉	109.24	0.83
吴纪炎	100.5	0.76
陈萍香	96.13	0.73
黄小莉	85.82	0.65
周振华	73.74	0.56
合计	1260.70	9.58

6.4 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方和高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

1. 截止 2022 年 12 月 31 日，本行各项贷款余额为 556051.41 万元，资本净额为 60821.73 万元。其中关联交易方贷款 21621.51 万元，占贷款总额的 3.89%；其中非自然人关联交易方贷款 15916 万元，占贷款总额的 2.86%；自然人关联交易方贷款 5705.51 万元，占贷款总额的 1.03%。

其中股东中有 6 户企业法人和 29 户自然人（其中 26 户职工自然人）在本行办理了贷款，贷款余额合计 13227.52 万元，占各项贷款余额的 2.38%。其中：企业法人股东贷款余额 11186 万元，占各项贷款余额的 2.01%；自然人股东贷款余额 2041.52 万元（职工股东贷款余额为 1015.52 万元），占各项贷款的 0.37%（职工股东贷款余额占各项贷款的 0.18%）。

2. 重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易 8 户，贷款金额 14250 万元；交易履行了相关程序。

重大关联交易情况如下表：

序号	关联方名称	贷款笔数	贷款金额（万元）	备注
1	江西晨飞铜业有限公司	4	3500.00	正常
2	金溪斯普瑞药业有限公司	6	3450.00	正常
3	江西华晨香料化工有限公司	3	2700.00	正常

4	江西华宇香料化工有限公司	1	1000.00	正常
5	江西万佳建筑有限公司	1	1000.00	正常
6	江西金锋现代物流有限公司	1	990.00	正常
7	江西博晟医药科技有限公司	1	900.00	正常
8	陈萍香	1	710	正常
	合计	17	14250	

3. 一般关联交易情况

①本年度未发生一般非自然人关联交易 4 户，9 笔，贷款金额 2980 万元。

②本年度发生一般自然人关联交易 60 户，86 笔，贷款金额 5587.5 万元。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

4. 关联关系情况

关联方总计 718 户，其中法人关联方 20 户，自然人关联方 698 户；其中企业法人股东 14 户，自然人股东 347 户，其中：职工股东 142 户，非职工股东 205 户。主要股东 3 户持有或控制 5%以上商业银行股份。农商银行大多数的关联方交易金额不大。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年末 (%)	监管要求
资本充足率	13.11	≥10.5%
资产流动性比例	41.35	≥25%
不良贷款率	2.23	≤5%
贷款损失准备覆盖率	357.04	≥150%

成本收入比率	31.13	≤ 35%
贷款拨备率	7.94	≥ 2.5%

7.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2022 年末余额	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	84095.63	15.12
制造业	107942.55	19.41
批发和零售业	171062.63	30.77
教育业	0	0.00
其他	35075.46	6.31
贴现	39609.11	7.12
个人贷款	118266.03	21.27
合计	556051.41	100

7.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元

序号	客户名称	2022 年贷款余额	占资本比例 (%)
1	金溪华香香料有限公司	4900	8.06
2	江西润和香料有限公司	4000	6.58
3	江西思派思香料化工有限公司	4000	6.58
4	江西鹏腾实业有限公司	3610	5.94
5	江西通统光电科技有限公司	3600	5.92
6	抚州古民居旅游有限公司	3597	5.91
7	江西馨源香料有限公司	3500	5.75
8	江西晨飞铜业有限公司	3500	5.75
9	金溪县城建设投资发展有限公司	3300	5.43
10	金溪县绿萃香精香料有限公司	2850	4.69

7.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2022 年末余额	比重 (%)
正常	529464.21	95.22
关注	14214.31	2.55
次级	4598.67	0.83
可疑	6460.83	1.16
损失	1313.39	0.24
贷款合计	556051.41	100

7.5 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	期末数
贷款损失准备	37090.83	43799.13

7.6 年末对外投资情况

金融投资

单位：人民币 万元

项目	年初余额	年末余额
债权投资地方政府债券	4814	4550
债权投资政策性银行债券	25000	24000
债权投资其他银行同业存单	25000	26000
债权投资政策性银行债券利息调整	-366.98	-48.8
债权投资地方政府债券利息调整	0.15	0
债权投资其他银行同业存单利息调整	-405.69	-69.01
债权投资地方政府债券应计利息	127.68	121.56
债权投资政策性银行债券应计利息	620.03	599.38
减：债权投资减值准备	163.72	150.59
合计	54625.49	55002.55

长期股权投资

单位：人民币 万元

项目	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	30	30
崇仁农商银行	1020	1020
金溪抚商村镇银行	400	400
南城农商银行	832	832
减：长期股权投资减值准备	67.95	67.95
合计	2214.05	2214.05

7.7 各项贷款情况

单位：人民币 万元

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	113904.73	147064.42
保证贷款	155001.66	165542.03
抵押贷款	210119.34	196384.00
质押贷款	3409.41	2669.70
信用卡	3576.19	4782.15
贴现	14822.75	39609.11
合计	500834.08	556051.41

7.8 不良贷款控制效果各项贷款情况

2022 年末，本行不良贷款余额 12372.89 万元，不良贷款率 2.23%，控制在 5%以内。

7.9 主要表外项目情况

2022 年末，本行银行承兑汇票余额为 2106.32 万元，比年初减少 399.84 万元，增幅-15.95%。

八、各类风险状况

2022 年，本行着力强化内控管理，完善内控制度和操作

流程，有效防范风险，各项业务发展呈现良好发展势头，资本实力得到夯实，风险抵补能力进一步增强。

8.1 信用风险

本行在经营发展、业务管理中树立正确的发展观和业绩观，正确认识发展效率和风险防范的辩证关系，杜绝以违规换业务增长、以风险换短期利益的行为。提高全面风险管理和整体合规意识，夯实业务发展基础，实现可持续健康发展。一是主动适应经济转型和结构调整的新形势，通过前瞻分析和预判，把握信贷结构调整的方向和重点。二是改进调查、审查的技术和方法，提高风险识别的主动性和技术能力，重点围绕客户生产经营、担保有效性、信贷资金用途以及还款来源，及时识别风险信号。同时，加大风险排查力度，做到“早发现、早反映、早处置”。三是在准确识别风险领域、风险程度和风险效应的基础上，针对重点风险行业、区域、客户和产品领域，提前制定应对预案，做到信用风险的提前防控、及时发现和快速响应。四是建立有效的风险防范机制，提高内部规章制度的有效性，完善落实贷款责任人制度，严格执行审贷分离制度；五是提高监管水平，充分利用现有的网络监管资源和实地监管资源，密切关注风险状况及风险程度；同时，明确加强了对不良资产的重点监控与管理，设立资产管理事业部专职对不良资产进行管理。六是开展信用风险排查及专项检查，提早识别，控制和化解风险，并持续跟踪落实风险整改措施。

8.2 流动性风险

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。为充分了解和掌握自身流动性风险状况和存在的问题，本行从审慎角度出发，在重要节假日来临之前和季末对流动性风险进行压力测试。通过对假设情景设置轻度、中度、重度三种压力参数，以某个时点数据，在测试资产与负债期限缺口的基础上，通过压力假设匹配确定现金流量状况，测试未来一个月内各时点的支付缺口状况。通过测试分析，全行流动性风险点暂未显现。但在经营过程中仍要做到：一是优化资产结构，建立分层次的流动性准备。根据资产的流动性，建立起多层次、全方位的防范流动性风险的防线；优化信贷结构，不断盘活存量，压缩不良贷款，建立有效的约束机制，提高贷款变现能力；二是拓宽资金来源渠道。在存款不稳定因素增加的形势下，加大组织资金力度，通过实施互动战略，促进存款快速增长。同时，做好资金营运业务，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足；三是合理调整债券业务投资结构。根据宏观经济走势、经济政策、债券的供求情况和其他相关市场信息，灵活调整债券总量、品种和期限。

8.3 市场风险

为提高全行市场风险防范能力，本行全盘统筹、从简到繁，从易到难地制定防范市场风险工作安排，逐步加强和防范市场风险管理，设定风险限额，对市场风险进行持续的监控和报告，逐步提高市场风险的分析 and 预测。

8.4 操作风险

一是强化内控管理，提高制度执行力。通过制定一系列

的规章制度和措施，贯彻落实到业务操作中，有效防范和控制风险。建立权责利相结合的绩效评价和考核机制，按照向一线倾斜、向创利部门倾斜的考核导向，有效调动员工的工作积极性；二是加强业务培训，提高防范能力，增强员工的风险防范意识，提升员工专业素质和操作技能；三是加强系统控制力度，减少风险环节。优化业务操作流程，积极开发完善系统功能，加强系统控制力度，减少人为操作环节；四是加强监督，健全防范体系履行监管职责，检查中注重改进检查模式，采取灵活多样的现场检查和非现场检查方式，强化重点岗位、重要环节监督检查。

8.5 声誉风险

本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，提前准备应对预案，提升应对能力。一是加强沟通，确保监测到位。切实加强与当地公检法机关、主流媒体的联络沟通，做好与新闻媒体的维护工作，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。二是加强宣传，确保引导到位。积极建立以声誉为导向的企业文化，加强对员工风险意识的教育培训。通过学习使全行员工深入认识声誉风险在全面风险管理中的重要性，在内部形成从上到下一致的声誉风险管理意识，维护农商银行品牌形象。三是加强规范，确保预防到位。健全服务监督体系，自觉接受群众和社会监督，明确审计部为本行投诉受理部门，在每个营业网点醒目位置设立意见簿、公布举报监督电话。四是按照分类处置、定人定责的

要求，将省联社 96268 投诉热线、12345 政府热线、论坛、各类微博等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈。2022 年未发生影响声誉的重大风险事件。

九、消保工作情况

（一）工作机制建设情况。金溪农商银行高度重视消保工作，将消保工作内容融入公司治理、企业文化和经营发展战略之中。**一是完善消保组织架构。**建立了董事会下设消保委员会、风险合规部牵头管理、各部门分工负责配合活动开展、审计、检查等工作的消保管理体系，各层各级职责分工清晰，并设立专人专岗，为消保工作做好组织保障。2022 年，先后召开董事会、消保委员会，专门审议了《金溪农商银行 2022 年金融消费者权益保护工作报告》等报告，研究部署 2022 年消保重点工作计划。**二是健全消保内控制度。**以《金溪农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》为基本制度，合并或单独的形式制定了涵盖客户投诉处理、内部考核评价、风险等级评估、个人信息保护、信息披露查询、营销宣传管理、金融知识宣传教育、重大事件处理、风险评估、内部监督处罚等 10 个方面的消保专门制度，消保工作制度基本健全。**三是开展消保体制机制自查。**根据《江西辖内农商银行消费者权益保护工作体制机制建设方案》，组织围绕消保融入公司治理、落实消保工作职能部门、消保决策执行和监督机制、建立消保审查机制、完善消保内部考核、建立消保信息披露机制等 6 个方面开展体制机制自查工作。**四是强化消保内部考评。**以非现场考核评价方式为主，结合

日常消保工作落实情况，从省联社考核评价指标体系、人行考核评价指标体系、银保监部门考核评价指标体系、省联社考核评价指标体系 3 个方面，对全行开展消保内部考评工作。

（二）日常工作执行情况。总行指导全行员工积极优化对外服务，统一规范对外动作，保障客户权益，提升客户体验感。**一是统一规范营销宣传。**制定统一的营销话术，建立标准化、规范化的流程体系，统一规范对外营销宣传话术，指导全行全面、准确地描述金融产品和服务的真实状况，并按照客户实际承受能力开展营销宣传。**二是积极开展信息披露。**通过官方网站、手机银行、网上银行等多种方式，积极披露与消保相关的经营信息、金融产品和服务信息以及其他信息，有力保障客户知情权。**三是保障客户人身财产安全。**不定期维护设备、系统安全，积极强化外包人员管理，规范业务合同管理、依法开展催收行为，始终坚守诚信经营底线，通过各类方式，确保客户合法权益得到有效保障。

（三）投诉处理工作质效情况。**一是完善了必要的硬件设施。**为进一步加强和改进我行银行业消费者权益保护工作，切实将消费者权益保护工作落实到一线营业机构，不断提升我行服务质量和水平，根据《江西省银监局关于开展银行业消费者权益保护站创建工作的通知》（赣银监办发〔2015〕60号）要求，选定营业部为消费者权益保护站建设网点，根据《江西省银行业消费者权益保护站建设方案》要求，我行营业部在营业大厅张贴了带消费者权益保护标识和消费者权益保护站字样的醒目标识，配备了一名消费维权联

联络员（联络员佩戴徽章）、设立了一本消费者投诉登记簿、一本银行服务收费价目手册、一张轮椅、一块金融知识宣传栏、一块金融教育栏、一张消费者投诉处理流程图。同时，我行在各个营业网点的醒目位置张贴了本行和人民银行受理金融消费者投诉的投诉电话，放置了一本银行服务收费价目手册和消费者投诉登记簿，并张贴了一张银行服务收费价目表，为客户投诉提供了必要的便利。二是明确了投诉处理时效。明确了金融消费者投诉处置时间原则上不超过15个工作日，确因情况复杂，需要延长时间的，应当以短信、邮件、信函等方式告知客户延长时限及理由，但最长不得超过60个工作日。三是建立了金融消费者投诉处理工作台帐，并针对消费者投诉的产品和服务类型建立了档案。2022年我行接收人行、银监转办的投诉事件12起。我行对于金融消费者提出的意见建议进行汇总整理，对于提出建议较多的问题进行整改优化。截止目前，我行投诉办结率100%，满意度100%，同一类投诉案件重复发生率较低。

（四）金融知识宣传教育情况。我行紧紧围绕金融消费者重点关注内容，组织全省农商银行积极开展各类主题消保宣传活动。一是着力开展专题培训教育。组织全行员工集中开展消保专项培训。组织全行员工参加农信银金融消费者权益保护在线培训班，推动学习效能转化。二是积极组织集中宣传活动。广泛参与属地人行、银保监、金融办部署的“金融消费者权益日”“普及金融知识，守住钱袋子”“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”

民”等宣传教育活动。2022年，我行共组织全行员工开展消保集中宣传教育活动28次，参与宣传人员1960余人次，发放宣传资料3.2万余份，电子走屏播放宣传标语3200余条，制作原创网络宣传资料3份，微信、抖音公众号宣传阅读量5013人次，受众人数达2.7万人次。

（五）其他情况。积极正面接受新闻媒体、消费者协会、银行业协会和政府部门监督。2022年度，根据银监部门要求，我行对金融消费者权益保护工作中存在的问题有针对性地进行整改，通过有效整改，我行金融消费者权益保护工作得到全面推进。

十、普惠金融相关情况

2022年，我行坚持推进普惠金融，助力“六稳”“六保”。一是为确实做实做透“三农”市场，以开展精准“四扫”“助农富民 固本培元”等活动为契机，充分发挥党员的先锋模范作用，通过对接农贸市场、建材市场、种粮大户等，维护优质客户、紧盯裸贷客户、挖掘潜在客户、营销他行客户。利用“党建联盟”为抓手，加强与政府部门、学校、企事业单位等优质单位的全方位合作，与相关部门签订战略合作协议，配套提供全方位金融服务。通过与乡镇政府对接，发挥政府资源优势，形成政银合力，与乡镇政府共同召开“金融助力乡村振兴启动会”，各乡镇打造“信用示范村”。二是在疫情反复期间，根据相关政策，延续多项举措做好金融服务工作。全力保障信贷支持。为扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”要求，实行特事特办、急事急办原则，开通

审批支付绿色通道，简化操作流程，实施容缺办理机制，落实减费让利政策，保障企业信贷需求。并对受疫情影响暂时遇到困难的企业开辟绿色通道，提高办贷效率。对受疫情影响的存量信贷客户开展信贷需求调查摸底，做到“不抽贷、不断贷、不压贷”，为“稳企业、保就业”助力增效；建立受疫情影响客户名单制管理机制，对受疫情影响暂时性还本付息困难的小微企业和小微企业主，通过合理延长信贷还款期限、办理展期、无还本续贷、结息周期调整等方式缓解经营压力。截至 2022 年底，累计办理延期还本付息 4293 笔，金额 156003 万元；为 203 户企业办理了无还本续贷，金额 103098.08 万元。三是有效衔接扶贫与乡村振兴，在保持现有金融扶贫政策总体稳定的情况下，对既涉及脱贫攻坚又涉及乡村振兴的优惠政策，保持政策连续性和可持续性，做好脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。继续加强对农村低收入人口常态化扶贫，以扶贫贴息贷款、小额农贷、创业贷、土地经营权抵押贷款、古村落金融贷等，支持乡村致富带头人发展，支持农民合作社、家庭农场、种养殖大户、乡村集体经济等，引导有劳动能力的群众，通过就业、创业增收，不断巩固脱贫攻坚成果和自我发展致富内在动力。截止 12 月底，我行已建立贫困户档案 3697 户，发放扶贫小额信用贴息贷款 822 户、较年初增加 63 户，用信金额 3376.68 万元，较年初增加 283.13 万元。已发放乡村振兴贷 675 户，6750.62 万元。

截至 12 月底，涉农贷款 33.52 亿元，较年初增长 0.84 亿元，实现涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微贷款余额

23.69 亿元，较年初增 1.57 亿元，增速为 7.09%，较各项贷款（不含票据）增速多增 0.83%；普惠小微贷款客户 4665 户，较年初增 2049 户，普惠不良贷款余额 0.82 亿元，不良率为 3.46%，高于各项贷款不良率 0.98 个百分点，未超过各项贷款不良率 3 个百分点；当年累放贷款年化利率 6.55%，较年初下降 0.01 个百分点；完成普惠小微两增两控目标；单户 1000 万元以下贷款余额 42.13 亿元，占比 82.33%，单户 1000 万以下新增 1.5 亿元，增量占比 51.2%。

十一、重要事项

（一）报告期内，因工作需要，根据《中华人民共和国公司法》《金溪农商银行章程》规定，金溪农商银行补选了 2 名独立董事。

（二）报告期内，根据新《公司法》及银保监部门相关规定要求，本行共修改章程 1 次，共计 77 条，包括修改党的领导、股权托管、大股东行为等内容。

（三）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项，未发生重大案件、重大差错等情况。

（四）报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

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

十二、财务报告审计意见

本行 2022 年度财务审计报告经南昌华熙会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师罗安勃、刘筱珍出具了标准无保留意见加说明段（赣华熙会审字[2023]第 037 号）。

附件：江西金溪农村商业银行股份有限公司审计报告