

江西广昌农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西广昌农村商业银行股份有限公司（以下简称广昌农商银行或本行）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本行第三届董事会第五次会议审议通过了本年度报告。

1.3 本行 2023 年度财务审计报告经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司按国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西广昌农村商业银行股份有限公司；中文简称：广昌农商银行。

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

2.2 法定代表人：蒋振根

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

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

2.5 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项

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

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

项目	2023年(万元)
利润总额	5075.49
净利润	3860.25
投资收益	69.05
营业利润	5136.82
营业外收支净额	-61.33

3.2 截至报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

项目	2022年(万元)	2023年(万元)
营业收入	30946.79	29224.25
年末总资产	587744.04	661984.00
年末存款余额	516908.34	556654.52
年末贷款余额	444063.49	489889.71
年末所有者权益	41074.41	43654.70

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

项目	2023年末(万元)
1. 核心一级资本	43402.06
2. 核心一级资本监管扣除项目	252.65
3. 核心一级资本净额	43402.06
4. 二级资本	4373.22
5. 资本净额	47775.28
6. 信用加权风险资产	354230.84
其中：表内加权风险资产	352139.78
表外加权风险资产	2091.06

3.4 财务情况说明

各项资产总计 661984.00 万元；负债总计 618329.30 万元；所有者权益总计 43654.70 万元；实现各项收入 29263.17 万元。

3.5 利润实现情况

2023年，本行实现利润总额5075.49万元，较上年净增14.00万元，增幅0.28%；企业所得税1215.24万元；实现净利润3860.25万元，较上年净增64.13万元，增幅1.69%。

3.6 利润分配情况

2023年，本行实现账面利润总额5075.49万元，账面净利润3860.25万元（税备前利润12181.41元，计提资产减值损失7105.92万元），按财政部、国家税务总局有关税收优惠政策将免征、减征的营业税额及企业所得税额，提取特种专项准备50万元，提取法定盈余公积390万元，提取一般风险准备1000万元，年末未分配利润10546.22万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

第三届董事会成员

姓名	董事类型
蒋振根	董事长、职工董事
刘义化	职工董事
黄明江	职工董事
刘浩贤	董事
黄志鸣	董事
龙 瑾	董事
王胜平	独立董事
肖志坚	独立董事
朱志权	独立董事

注：数据截至2023年末。

蒋振根，男，汉族，江西南城人，1977年3月出生，本

科学历，助理经济师职称，2005年4月参加工作，从事金融工作18年，现任广昌农商银行党委书记、董事长，第三届董事会职工董事。

刘义化，男，1972年4月出生，中共党员，本科学历，助理会计师职称，1988年10月参加工作，从事金融工作年限35年，现任广昌农商银行党委委员、行长，第三届董事会职工董事。

黄明江，男，1972年6月出生，中共党员，本科学历，助理会计师职称，1991年12月参加工作，金融从业年限32年，现任广昌农商银行党委委员、副行长，第三届董事会职工董事。

刘浩贤，男，汉族，江西临川人，中共党员，1976年11月出生，1998年12月参加工作，经济师职称，现任抚州农商银行村镇银行管理部总经理，第三届董事会董事。

黄志鸣，男，汉族，江西南丰人，中共党员，1970年6月出生，1990年12月参加工作，现任南丰农商银行安全保卫部经理，第三届董事会董事。

龙瑾，女，汉族，江西吉安人，中共党员，1989年6月出生，2011年毕业于上海金融学院，大学本科学历，现任江西跃辉建设工程有限公司财务经理，第三届董事会董事。

王胜平，男，汉族，河北邢台人，中共党员，1962年7月出生，中央党校本科班政法专业毕业，现担任江西澍正律师事务所主任，抚州市律师协会副会长，第三届董事会独立董事。

肖志坚，男，汉族，江西南丰人，1974年8月出生，2002

年取得法律职业资格，从事律师工作达 20 余年，现任江西恒澍律师事务所律师，抚州市律协民商专业委员会委员，第三届董事会独立董事。

朱志权，男，汉族，江西进贤县人，中共党员，1977 年 12 月出生，2002 年本科毕业留校工作，现为东华理工大学副教授，历任法学系副主作、主任，第三届董事会独立董事。

4.2 监事

第三届监事会成员

姓名	监事类型
罗少华	监事长、职工监事
曾文超	职工监事
付一民	职工监事
黎连泉	外部监事
李志勇	外部监事
黄建勇	外部监事
周年红	外部监事

注：数据截至 2023 年末。

罗少华，男，江西南昌人，1980 年 1 月出生，中共党员，本科学历，1998 年 12 月参加工作，工作年限 26 年，金融从业年限 26 年，现任广昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长，第三届监事会监事长、职工监事。

曾文超，女，汉族，江西广昌人，1985 年 6 月出生，中共党员，2007 年 2 月参加工作，大学本科学历，经济学学士学位。助理经济师职称，现任广昌农商银行金融市场事业部经理，第三届监事会职工监事。

付一民，男，汉族，江西广昌人，1972年3月出生，1991年8月参加工作，2000年6月加入中国共产党，江西广播电视大学会计学专业本科毕业，助理会计师职称，现任广昌农商银行千善支行行长，第三届监事会职工监事。

黎连泉，男，汉族，江西广昌人，1976年11月出生，毕业于南昌大学，获管理学学士学位，在职EMBA研修，现任广昌智联实业有限公司总经理，第三届监事会外部监事。

李志勇，男，汉族，1981年3月出生，江西南城人，大学本科学历。现任广昌县上亿置业有限公司总经理，南城县关帝置业有限公司董事长，南城五洲置业有限公司总经理，第三届监事会外部监事。

黄建勇，男，汉族，1979年6月出生，江西广昌人，初中学历，现任晟际供应链集团有限公司法人兼董事长，第三届监事会外部监事。

周年红，男，汉族，1970年1月出生，江西广昌人，大专学历，现任广昌中广创新电子科技有限公司总经理，第三届监事会外部监事。

4.3 高级管理层

广昌农商银行高级管理层成员

姓名	职务
蒋振根	党委书记、董事长
刘义化	党委委员、行长
黄明江	党委委员、副行长
罗少华	党委委员、纪委书记、监事长
吴璇	党委委员、副行长

注：数据截至 2023 年末。

蒋振根，广昌农商银行党委书记、董事长，主持全面工作，并组织履行董事会职责；分管综合管理部（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）工作。

刘义化，广昌农商银行党委委员、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、授信管理部、清收事业部工作。

黄明江，广昌农商银行党委委员、副行长，分管安全保卫部、风险合规部工作；协助董事长分管综合管理部、人力资源部工作。

罗少华，广昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长，主持纪委、团委、工会工作，并组织履行监事会职责；分管审计部、党群工作部、党风行风监督室工作。

吴璇，广昌农商银行党委委员、副行长，分管财务管理部、运营管理部、业务拓展部、电子银行事业部工作。

4.4 员工情况

2023 年，全行员工 181 人。其中：在职在岗 167 人，内退 8 人，劳务派遣 6 人；硕士研究生 1 人，本科 127 人，专科 43 人，专科以下 10 人。

4.5 内设机构情况

本行设综合管理部、人力资源部、风险合规部、党群工作部、财务管理部、运营管理部、安全保卫部、信贷管理部、党风行风监督室、审计部、业务拓展部等 11 个职能部门；设清收事业部、金融市场事业部、三农事业部、电子银行事业部等 4 个直属事业部；下辖 17 个营业网点。

4.6 董事、监事及高管人员变更情况

根据广昌农商银行 2022 年度股东大会选举结果，并经国家金融监督管理总局抚州监管分局任职资格核准，同意肖志坚、朱志权任江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会独立董事，同意游悠然辞去江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会非职工董事职务。根据广昌农商银行 2022 年度股东大会选举结果，同意符水蓉辞去广昌农商银行第二届监事会外部监事职务，同时周年红担任广昌农商银行第三届监事会外部监事职务。根据广昌农商银行 2022 年度股东大会选举结果，并经国家金融监督管理总局抚州监管分局任职资格核准，同意符军勇担任广昌农商银行财务管理部经理，刘斯祥担任广昌农商银行审计部经理。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东大会。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法规召集、召开股东大会，保证了股东依法行使权力。

5.1.2 董事会。本行设董事会，成员为 9 人，其中：职工董事 3 人，独立董事 3 人，其他董事 3 人。

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

5.1.4 高级管理层。本行高级管理层由 1 名董事长、1 名行长、1 名监事长和 2 名副行长组成。高级管理层严格执

行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构。至 2023 年末，本行下辖 1 个总行营业部、16 个支行，共计 17 个营业网点，具体分布情况如下：

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

5.2 2023 年股东大会、董事会及监事会召开情况

2023 年度，广昌农商银行共召开股东大会 1 次、5 次董事会、5 次监事会。

2023 年 6 月 9 日，广昌农商银行召开了 2022 年度股东大会，会议审议通过了《广昌农商银行 2022 年财务决算报告及 2023 年财务预算方案（草案）》《广昌农商银行 2022 年利润分配及股金分红方案（草案）》等 12 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2022 年度董事会工作报告》《广昌农商银行 2022 年度监事会工作报告》等 9 个报告。

2023 年 3 月 17 日，广昌农商银行召开了第二届董事会第十三次会议，会议审议通过了《广昌农商银行 2023 年度消费者权益保护工作战略目标》《广昌农商银行 2023 年风险合规管理工作计划》《广昌农商银行 2023 年案防工作实施意见》等 12 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2022 年度案防工作报告》《广昌农商行 2022 年度流动性风险管理报告》《广昌农商银行 2022 年度资本充足评估报告》等 9 个报告。

2023 年 6 月 8 日，广昌农商银行召开了第二届董事会第十四次会议，会议审议通过了《广昌农商银行 2022 年利润分配及股金分红方案（草案）》《广昌农商银行 2023-2025 年资本管理规划》等 13 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行 2022 年度董事会工作报告》《广昌农商银行 2022 年度关联交易工作报告》等 8 个报告。

2023年6月9日，广昌农商银行召开了第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《选举与聘任蒋振根同志为江西广昌农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长》《聘任刘义化同志为广昌农商银行行长》《聘任黄明江、吴璇同志为广昌农商银行副行长》等6项议案，并形成了相关决议。

2023年9月22日，广昌农商银行召开了第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《江西广昌农村商业银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则（修订）》《解聘段蓉萍同志职务》等9项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商行2023年上半年全面风险分析报告》《广昌农商银行2023年上半年消费者权益保护工作开展情况报告》等7个报告。

2023年12月20日，广昌农商银行召开了第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《解聘李增建同志职务》《做好2023年度经营和结算工作》等8项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行2023年度审计部工作报告》《广昌农商银行2023年法治工作情况报告（第四次）》等4个报告。

2023年3月17日，广昌农商银行召开了第二届监事会第十二次会议，会议审查通过了《广昌农商银行2023年风险偏好限额管理指导意见》《广昌农商银行2023年审计工作意见》等13项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行2022年度案防工作报告》《广昌农商行2022年度流动性风险管理报告》《广昌农商银行2022年度全面风险管理报告》等8个报告。

2023年6月8日，广昌农商银行召开了第二届监事会第十三次会议，会议审查通过《广昌农商银行2022年财务决算报告及2023年财务预算方案（草案）》《广昌农商银行2022年利润分配及股金分红方案（草案）》等11项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行2022年度监事会工作报告》《广昌农商银行2022年度关联交易工作报告》等8个报告。

2023年6月9日，广昌农商银行召开了第三届监事会第一次会议，会议审查通过了《选举罗少华同志为江西广昌农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长》《关选举与聘任蒋振根同志为江西广昌农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长》等7项议案，并形成了相关决议。

2023年9月22日，广昌农商银行召开了第三届监事会第二次会议，会议审查通过了《广昌农商银行2023年主要业务经营质效考评办法》《股权转让》等6项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商行2023年上半年全面风险分析报告》《广昌农商银行2023年上半年法治建设工作情况报告》等7个报告。

2023年12月20日，广昌农商银行召开了第三届监事会第三次会议，会议审查通过了《广昌农商银行2023年反洗钱工作计划》《塘坊等网点上报呆账贷款核销意见》等4项议案，并形成了相关决议。会议听取了《广昌农商银行2023年度审计部工作报告》《广昌农商银行公司治理评估报告》等6个报告。

5.3 独立董事工作情况

本行独立董事王胜平，男，汉族，河北邢台人，1962年7月出生，中共党员，本科学历，专职律师，1981年11月参加工作，法律从业年限42年。1981年11月至1983年11月在宜黄县司法局工作；1983年12月至2003年12月先后任抚州地区司法局法律顾问处副主任、主任、副局长；2004年1月至今任江西澍正律师事务所主任。2022年10月17日起至今任江西广昌农村商业银行股份有限公司独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护广昌农商银行全体股东合法权益，2023年履职达15天以上，为广昌农商银行稳健发展建言献策。2023年，王胜平同志亲自参加董事会会议4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。

本行独立董事肖志坚（2023年9月至今），男，汉族，1974年8月7日出生，江西南丰县人，2002年取得法律职业资格，2003年1月就职江西丰茂律师事务所从事律师工作，2006年6月毕业于南昌大学法学本科专业，2015年11月就职江西恒澎律师事务所从事律师工作。2023年9月12日起至今任江西广昌农村商业银行股份有限公司独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护广昌农商银行全体股东合法权益，2023年履职达15天以上，为广昌农商银行稳健发展建言献策。2023年，肖志坚同志亲自参加董事会会议3次及股东大会1次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

本行独立董事朱志权（2023年9月至今），男，汉族，1977年12月14日出生，江西进贤县人，2002年7月毕业

于东华理工大学，获法学学士学位，2005年7月加入中国共产党，2010年1月毕业于江西财经大学，获法学硕士学位，重庆大学环境与资源保护法方向博士研究生在读。2002年7月，本科毕业留校工作，现为东华理工大学副教授，历任法学系副主任、主任，现任文法与艺术学院组织员，抚州市第四、第五届人民代表大会代表，抚州市第四、第五届人民代表大会法制委员会委员，抚州市人大常委会地方立法研究基地主任，抚州市第一、二、三届仲裁委员会委员，抚州市人民政府法律顾问团成员，抚州市生态环境局等部门法律顾问，抚州市监委特约监察员、抚州市行政执法特邀监督员，抚州市农村农业局行政执法咨询专家，中国法学教育研究会理事、江西省法学会行政法研究会常务理事、江西省法学会环境资源法研究会理事等。2023年9月12日起至今任江西广昌农村商业银行股份有限公司独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职义务，自觉维护广昌农商银行全体股东合法权益，2023年履职达15天以上，为广昌农商银行稳健发展建言献策。2023年，朱志权同志亲自参加董事会会议3次及股东大会1次，能够仔细审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

5.4 外部监事工作情况

2023年度，本行监事能严格遵守法律法规和章程的相关规定，如实报告本人职务变动、持有本行股份及关联方变动等个人信息，自觉维护股东及全体员工利益，未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成

本行重大损失等违反忠实诚信义务的行为。监事会共召开监事会会议 5 次，履职尽责考核评价委员会会议 4 次。监事会会议亲自出席率为 100%，履职尽责考核评价委员会会议亲自出席率为 100%。此外，监事还出席股东大会会议 1 次，列席董事会会议 4 次。在上述会议中，监事保持了较高的亲自出席、列席率。在出席或列席上述会议时，全体监事能积极履行议事监督职责，对董事会会议议案的合法合规性和决策过程进行监督，并适时提出监督意见和建议。为了进一步强化制度执行力，提升本行在信贷风险和内部控制方面的管理水平，突出信贷风险和内控管理监督，及时提出管理建议。年内先后开展了多次专项调研和内控评价活动，针对存在的不足，分别向董事会和经营层提交管理建议两份和内控评价报告一份。在评价报告中，就存款结构明显不优、支农支小力度不够、利润空间继续下降等方面提出管理建议。以上管理建议在提交后，得到了董事会和经营层的重视和积极回应。根据章程及相关工作制度规定，监事会在年内继续组织开展对董事会及董事、高级管理层及高管人员的履职监督工作。通过列席董事会和高级管理层会议、查阅董事会会议发言情况、组织调阅董事会和高级管理层的会议资料，完善董事和高级管理人员履职监督档案等方式，了解和监督董事和高级管理人员的履职情况，对董事和高级管理人员的履职情况进行持续性的监督。年初，根据上述履职监督信息，组织开展相关的年度履职评价工作并撰写评价报告。本行全体监事在 2023 年度认真、勤勉地履行了章程赋予的监督职责，能够不断加强自身建设，优化工作方法，努力提升监事会的整体运

作水平。全体监事能够按照规定亲自出席监事会会议和专门委员会会议，列席董事会会议，认真审议相关议案，掌握本行提供的各类文件报告，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

项目	2022 年末 (万元)	本期增加 (万元)	2023 年末 (万元)
股本	16819	0	16819
资本公积	0	0	0
盈余公积	1573.66	440	2013.66
一般风险准备	11684.95	1039.98	12724.93
未分配利润	9845.41	700.81	10546.22
所有者权益合计	41074.41	2580.29	43654.70

6.2 股东权益变动表

股东类型	2023 年末股本数 (万股)	占总股本比例 (%)
法人股	8500.13	50.54
非职工自然人股	5240.14	31.16
职工自然人股	3078.73	18.30

6.3 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2023 年度，本行持股比例在百分之五以上的股东及其持股无变化。

6.4 股东变动及股东质押情况

1. 石*云 208000 股股权转让给熊*秀；刘*云 104000 股股权转让给胡*纤；邓*财 22599 股股权转让给邓*婵；王*源 52000 股股权转让给陈*生；黄*英 208000 股股权转让给曾*香；魏*秀 33348 股股权转让给张*怡；张*104000 股股权转

让给徐*姿；罗*220480 股股权转让给徐*英；万*邦 53404 股股权转让给徐*夏；易*鸿 104000 股股权转让给肖*平；吴*明 104000 股股权转让给吴*；丁*416000 股股权转让给丁*健。

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

6.5 最大十户股东及持股情况

股东名称	法定 代表人	持股额 (万股)	占比 (%)
抚州农村商业银行股份有限公司	谢 琨	1664	9.89
江西宜黄农村商业银行股份有限公司	周成芳	1040	6.18
江西南丰农村商业银行股份有限公司	黄益明	1040	6.18
景德镇农村商业银行股份有限公司	付文萃	1040	6.18
江西省辉翠房地产集团有限公司	陈雪葵	832	4.95
江西省洪观建筑有限公司	游晓辉	676	4.02
上海赛恩物流有限公司	魏才盛	416	2.47
广昌九川物流有限公司	高尚万	374.4	2.23
江西省欣佳投资发展有限公司	赖裕斌	312	1.85
广昌县昌盛林业发展有限公司	王思萍	300.77	1.79

6.6 关联交易情况

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、总行及支行高级管理人员）及其关联方、持股 5%以上法人股东及其高级管理人员的贷款、银行承兑汇票及保证金差额部分的授信。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。具体信贷关联交易事项如下：2023 年末向关联方授信贷款 78 户金额 3990 万元。其中本行董事授信贷款 0 户金额 0 万元；监事 0 户金额 0 万元；总行及支行高管人员 55 户金额 2552 万元，董、监、高关联人贷款 22 户 1110 万元，持股 5%以上法人及股东、高级管理人员贷款 1 户金额 328 万元。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

项目	2023 年末 (%)	监管要求 (%)
资本充足率	12.20	≥10.5
流动性比例	45.38	≥25
不良贷款率	2.20	≤5
资产损失准备充足率		≥100
成本收入比率	36.57	≤35
贷款损失准备覆盖率	322.36	≥150

7.2 贷款主要行业分布

行业种类	2023 年末余额 (万元)	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	64931.19	13.25
采矿业	4530.34	0.92
制造业	51635.91	10.54
电力、热力、燃气及水的 生产和供应业	1737.99	0.35
建筑业	25884.88	5.28

批发和零售业	77768.37	15.87
交通运输、仓储和邮政业	55045.17	11.24
住宿和餐饮业	11473	2.34
信息传输、软件和信息技术服务业	2181.3	0.45
房地产业	3837	0.78
其它	190864.6	38.98
合计	489889.71	100

7.3 存贷款利率表

7.3.1 存款利率表

项目	基准利率 (%)	指导利率 (%)	备注
一、定期			
1. 整存整取			
三个月	1.1	1.1	
半年	1.3	1.3	
一年	1.5	1.6	
二年	2.1	1.85	
三年	2.75	2.2	
五年	3	2.25	
2. 零存整取、整存零取、存本取息			
一年	1.1	1.1	
三年	1.3	1.3	
五年	1.5	1.5	
3. 定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打6折	按一年以内定期整存整取同档次利率打6折	
二、协定存款	1.15	1.15	
三、通知存款			
一天	0.8	0.8	
七天	1.35	1	
四、活期存款	0.35	0.1	

7.3.2 贷款利率表

贷款利率按贷款种类、存款贡献度等评价标准执行，具体利率定价。（见附件1）

7.4 最大十户贷款

序号	客户名称	2023年末贷款余额（万元）	占贷款总额比例（%）
1	高渭泉	4000	0.82
2	广昌县中广创新电子科技有限	3800	0.78
3	江西新远健药业有限公司	3300	0.67
4	江西豪强建设工程有限公司	3000	0.61
5	抚州市和兴建设工程有限公司	3000	0.61
6	广昌县莲乡城镇建设有限公司	3000	0.61
7	抚州市晟邦科技有限公司	2500	0.51
8	江西省果蓝科技开发有限公司	2260	0.46
9	赖洪江	2053.59	0.42
10	广昌县正莲生物科技有限公司	2019.88	0.41

7.5 贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2023年末余额（万元）	占比（%）
正常	466652.7	95.26
关注	12454.81	2.54
次级	939.67	0.19
可疑	9745.47	1.99
损失	97.06	0.02
贷款合计	489889.71	100

7.6 贷款损失准备情况

项目	期初数（万元）	本期计提（万元）	本期核销（万元）	其他转入及冲销（万元）	期末数（万元）
贷款损失	34831.64	968.43	1697.75	655.32	34757.64

7.7 不良贷款情况

2023年末，本行不良贷款余额为10782.2万元，不良贷款率为2.2%。

7.8 主要表外项目情况

2023年末，本行银行承兑汇票余额为4741.89万元，比上年增加2497.82万元。

八、本行面临的各类风险及防范对策

本行面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息技术风险以及声誉风险等方面的风险，这是银行机构共同面临的风险。2023年，本行针对以上各类风险制定了相应的对策，完善了内控制度，有效防范了风险，各项业务发展呈现稳中有进、进中向好态势，资产质量进一步提升。

8.1 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。针对信用风险，本行通过严格贷款“三查”，严防新增风险的同时，建立了主要风险管控部门联动的不良监测处置机制，强化新增贷款监测，定期摸排即将逾期或欠息的风险贷款，灵活开展清收和转（续）贷，确保风险隐患早发现、早处理。落实贷款客户名单制管理，在客户准入、流程管控上实程序前置，做好贷前调查和风险评审前置。信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。至2023年末，本行不良贷款率较上年下降0.29个百分点，资产质量保持稳定，持续向好。

8.2 流动性风险

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

现的经营风险。本行信贷资金主要来源于吸纳的存款，资产多元化程度较低，截至 2023 年末，流动性比例 45.38% (监管要求 $\geq 25\%$)，优质流动性资产充足率 261.16% (监管要求 $\geq 100\%$)，存贷比 (调整后) 80.82% (指标要求 $\geq 75\%$)，核心负债依存度 62.29% (指标要求 $\geq 60\%$)，流动性充裕，优质流动性资产充足，资产负债结构匹配良好，整体流动性较稳定，流动性风险可控。

8.3 市场风险

市场风险主要是指因利率、汇率的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本行目前主要面临的市场风险源于市场利率波动，而对本行的存贷利差和其他利率敏感性产品产生的不确定性风险。针对市场风险，本行进一步建立完善市场风险管控机制，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力。报告期内，市场风险整体可控。

8.4 操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本行加大柜面业务辅导，强化履职监督，强化科技支撑，建立和完善操作风险管理体系，加大内部制度建设及执行力度，加强员工培训教育，加强员工行为监督，开展案件风险排查。报告期内，未发生重大操作风险事件，风险整体可控。

8.5 信息技术风险

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

本行制定了完善的计算机信息安全相关管理办法，严格落实各项制度，完善日常管理，保证信息系统的实体安全、运行安全和数据安全。报告期内，风险整体可控。

8.6 舆情及声誉风险

声誉风险主要是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。在舆情及声誉风险防控方面，本行建立完善信息披露制度，重点关注声誉和舆情风险，强化教育培训，强化舆情监测，强化应急管理。报告期内，我行未发生重大负面舆情事件，整体风险可控。

九、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行不断通过严控风险，减少拨备计提需求；调整存款结构，节约资金成本，提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现本行经营战略转型。

十、金融消费者权益保护事项

本行董事会下设金融消费者权益保护委员会，不断完善消费者权益保护工作机制，健全健全金融消费权益保护制度，依法合规履行协助执行法律义务，切实维护客户及银行自身合法权益，有效防范合规风险、操作风险。报告期内，本行加强金融消费者权益保护工作，畅通消费投诉渠道，主动接受社会监督，强化内外部沟通协调，有效维护了金融消费者权益。报告期内，本行共发生消费者投诉事件 16 件，已办结 16 件，办结率 100%。按金融消费者投诉业务分类为：贷款 6 件，借记卡 6 件，信用卡 2 件，支付结算 1 件，其他

1 件。通过排查明晰，造成投诉的原因主要为与客户沟通解释不到位，造成客户在业务办理中的误解及不满，在接到投诉后及时联系客户进行沟通调解，所有投诉已办结。2023 年本地未出现与消费者保护相关的重大突发事件和重大负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发大规模投诉或群体性事件，亦未发生个人金融信息泄漏和造成严重社会影响的事件。报告期内，本行积极履行社会责任，积极响应人民银行、金融监管局、省联社的号召，面向广大普通消费者开展一系列集中宣传活动，进一步提升了金融消费者的权责意识和风险意识，增强了广大客户识别、防范、抵御非法金融活动的能力和理性投资意识。

十一、薪酬情况

本行薪酬是根据员工提供的劳动和贡献而给予的报酬及相关支出，包括基础薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬三部分。薪酬总额由省联社制定相应办法考核核定，基础薪酬根据省联社制定的等级薪酬按月发放，绩效薪酬按月考核计发，奖励薪酬主要依据相关考核办法和主要业务经营质效考核结果进行考核计发。对风险有重要影响岗位的员工，其部分绩效薪酬采取延期支付方式，与工作责任和风险防控挂钩考核，其中：高管延期支付 50%，其他风险岗位延期支付 40%。2023 年度本行发放高级管理人员（含董事会秘书，审计部、财务管理部、风险合规部负责人）税前薪酬 247.95 万元。外部董事、外部监事均不在本行领取薪酬。

十二、普惠金融

2023年，本行坚持推进普惠金融，助力稳经济大盘。一是以开展深度“整村授信”“网格化营销”等活动为契机，充分发挥党员的先锋模范作用，通过对接专业市场、建材市场、种粮大户等，维护优质客户、紧盯裸贷客户、挖掘潜在客户。利用“党建共联共建”为抓手，加强与政府部门、学校、企事业单位等单位的全方位合作，配套提供全方位金融服务。通过与乡镇政府、村委会对接，发挥政府资源优势，形成政银合力。二是根据相关政策，延续多项举措做好金融服务工作，全力保障农户、个体工商户、企业和企业主的信贷支持。为助力稳住经济大盘，实行特事特办、急事急办原则，开通审批支付绿色通道，简化操作流程，落实减费让利政策，保障企业信贷需求。对遇到困难的企业做到“不抽贷、不断贷、不压贷”，并开辟绿色通道，进一步提高办贷效率。同时，通过合理延长信贷还款期限、办理展期、无还本续贷、结息周期调整等方式，缓解小微企业和小微企业主经营压力。三是做好脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接，继续加强对农村低收入人口常态化扶贫，以扶贫贴息贷款、小额农贷、创业贷等，支持农民合作社、家庭农场、种养殖大户、乡村集体经济等，引导有劳动能力的群众，通过就业、创业增收，不断巩固脱贫攻坚成果和自我发展致富内在动力。至2023年末，涉农贷款246398.68万元，较上年增长1726.77万元，实现涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微贷款余额162455.53万元，较上年增长17945.4万元，增速为12.42%，较各项贷款（不含票据）增速多增0.09%；普惠小微贷款客户2228户，较上年增818户，普惠不良贷款余额3861.97

万元，不良率为 2.38%，高于各项贷款不良率 0.18 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 6.29%，较上年下降 0.98 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 363656.14 万元，占比 74.23%，单户 1000 万以下新增 32146.78 万元，增量占比 70.15%。发放脱贫人口贷款 1152 户，贷款余额 5611 万元；发放乡村振兴贷款 3568 户，74384 万元。

十三、重要事项

（一）报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生案件及案件风险事件。

（三）报告期内，未发生抵债资产收购事项。

（四）报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，本行未受到监管部门处罚。

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

（七）报告期内，本行股本金 16819 万元。

（八）报告期内，因人事调整及工作需要，根据《中华人民共和国公司法》《广昌农商银行章程》规定，本行更换了 1 名董事，增加了 2 名独立董事。

除上述事项外，至 2023 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十四、财务报告

财务报表、审计报告及财务报表附注（见附件 3-10）。

- 附件：1. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
贷款利率定价表
2. 全省农商银行服务价目表
3. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
资产负债表
4. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
利润表
5. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
损益表
6. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
业务状况表
7. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
营业月报表
8. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
表外科目表
9. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
成本核算表
10. 江西广昌农村商业银行股份有限公司 2023 年
审计报告及财务报表附注