

江西广昌农村商业银行股份有限公司 2021 年度 补充信息披露报告

根据《公司治理准则》《商业银行信息披露管理办法》的相关要求，现对 2021 年度信息披露报告进行补充披露，具体内容如下：

一、外部监事工作情况

2021 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。监事会立足于广昌农商银行高质量发展大局，主动增强监督意识和风险防范意识，全面参与“三会一层”各类会议和活动。一年来，共召开监事会会议 4 次，专门委员会会议 5 次，出席股东大会 1 次，列席董事会会议 4 次，审议通过议案 9 项，审查通过议案 26 项。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%。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。就存款结构需调整、支农支小力度需加大、利润空间持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 2021 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。

二、薪酬制度及董事和监事、薪酬、公司治理整体评价情况

2021 年度，广昌农商银行能够坚持“立足本土、服务社区、支农支小”市场定位，合理制定发展战略，建立健全公

司治理架构，修改了章程，把党组织内嵌到公司治理结构中，党委会作为股东大会、董事会、高级管理层研究决策一切重大问题的前置程序；股东大会、董事会、监事会和高级管理层职责边界清晰，能够充分履行各自职责；各项业务继续保持较快增长，监管指标持续向好；依据网点存贷款规模、息差额、业绩贡献、乡镇网点距离县城远近程度及各岗位员工星级评定结果核定绩效考核系数，大力推动绩效薪酬向基层、向一线、向艰苦偏远地区倾斜；专门委员会能够提供专业意见或根据授权就专业事项进行决策；董监事及高级管理层人员具备相应能力，能够认真履行自身职责，充分发挥专业作用，个人品质良好，无不良嗜好和违法乱纪行为，无侵占群众利益等情况。

三、详细的薪酬管理信息

为实现科学有效的薪酬管理，充分发挥薪酬正向激励作用，促进广昌农商银行高质量、可持续发展，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《江西省工资支付规定》等有关文件精神，结合我行实际，制定了员工薪酬管理办法。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬等构成。薪酬总额由省联社制定相应办法考核核定，其中基础薪酬是为保障员工基本生活而每月支付的基本报酬，主要由员工档案基本薪酬、加班工资、津补贴等组成。根据省联社制定的等级薪酬按月发放，控制在薪酬总额的 35%。绩效薪酬根据合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等相关指标按月考核计发，约占薪酬总额的 35%；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，约占薪酬总额的 30%。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%。2021 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 248.95 万元。外部董事、外部监事均不在本行领取薪酬。

四、资本充足状况

项目	2021 年末（万元）
1. 核心一级资本	38581.15
2. 核心一级资本监管扣除项目	287.89
3. 核心一级资本净额	38293.26
4. 二级资本	3483.51
5. 资本净额	41776.77
6. 信用加权风险资产	282164.15
其中：表内加权风险资产	281723.79
表外加权风险资产	440.36

五、信用风险状况

（一）2021 主要监管指标情况

项目	2021 年末（%）	监管要求（%）
资本充足率	13.24	≥ 10.5
流动性比例	41.48	≥ 25
不良贷款率	2.77	≤ 5
资产损失准备充足率		≥ 100
成本收入比率	36.54	≤ 35
贷款损失准备覆盖率	303.45	≥ 150

(二) 2021 贷款主要行业分布

行业种类	2021 年末余额 (万元)	占贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	83531.42	20.62
采矿业	1299.6	0.32
制造业	36040.58	8.9
电力、热力、燃气及水生产和供应业	508	0.13
建筑业	21176.48	5.23
批发和零售业	53814.39	13.28
交通运输、仓储和邮政业	47695	11.77
住宿和餐饮业	10750.45	2.65
信息传输、软件和信息技术服务业	1506.5	0.37
房地产业	117.67	0.03
其它	148680.45	36.7
合计	405120.54	100

(三) 最大十户贷款

序号	客户名称	2021 年末贷款 余额 (万元)	占贷款总 额比例 (%)
1	江西省广德环保科技股份有限公司	3400	0.84
2	抚州市晟邦科技有限公司	2500	0.62
3	广昌县正莲生物科技有限公司	2453.874782	0.61
4	江西新远健药业有限公司	2300	0.57
5	江西岩谷山庄旅游开发有限公司	2090	0.52
6	广昌县中广创新电子科技有限公司	1990	0.49
7	刘家亮	1870	0.46
8	赖普恒	1730	0.43
9	广昌县郁秀园林绿化有限公司	1600	0.39
10	广昌县祥元贸易有限公司	1600	0.39

(四) 贷款风险分类和不良贷款情况

项目	2021 年末余额 (万元)	占比 (%)
正常	385627.41	95.19
关注	8258.22	2.04
次级	1389.4	0.34
可疑	9747.29	2.41
损失	98.22	0.02
贷款合计	405120.54	100

(五) 贷款损失准备情况

项目	期初数 (万元)	本期计 提 (万	本期核 销 (万	其他转 入及冲	期末数 (万元)
贷款 损失 准备	25702.37	8572.29	2542.57	2359.87	34091.95

(六) 不良贷款情况

2021 年末，本行不良贷款余额为 11234.91 万元，不良贷款率为 2.77%。

(七) 主要表外项目情况

2021 年末，本行银行承兑汇票余额为 1085.39 万元，比上年下降 114.31 万元。