江西南城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**江西南城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。

**1.2**本行第二届董事会第二十九次会议审议通过本年度报告。

**1.3** 本行2023年度财务决算报告经南昌华熙会计师事务所根据国内审计准则审计，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：**江西南城农村商业银行股份有限公司，简称：南城农商银行，法定英文名称：nancheng Rural Commercial Bank Co.,Ltd。

**2.2 法定代表人：**曾筱英

**2.3 注册及办公地址：**江西省抚州市南城县建昌镇建昌大道2号。

注册资本: 20839.31万元人民币

邮政编码：344700

**2.4其他有关资料：**企业法人营业执照注册号：91361000MA35NOUP8K，金融许可证号：B1507H336100001。

**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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务(凭金融许可证经营)(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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** | **2023年** |
| 利润总额 | 7282.27 |
| 净利润 | 5682.27 |
| 投资收益 | 293.31 |
| 营业利润 | 7333.24 |
| 营业外收支净额 | -50.97 |

**3.2 截止报告期末前二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** |
| 营业收入 | 38577.38 | 39632.58 |
| 年末总资产 | 792936.48 | 875321.80 |
| 年末存款余额 | 671112.54 | 738741 |
| 年末贷款余额 | 587681.33 | 658661 |
| 年末股东权益 | 49335.85 | 53700.53 |
| 每股收益(元/股) | 2.37 | 2.57 |
| 净资产收益率(%) | 9.04 | 11.03 |

**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** | **2023年末** |
| 1.核心资本 | 53700.54 |
| 2.核心资本扣减项 | 1999.11 |
| 3.核心资本净额 | 51701.43 |
| 4.附属资本 |  |
| 5.附属资本的可储价值 |  |
| 6.扣减项 | 1999.11 |
| 7.资本净额 | 57692.0 |
| 8.加权风险资产 | 485236.41 |
| 其中：表内加权风险资产 | 483238.28 |
| 表外加权风险资产 | 1998.13 |

**3.4 财务情况说明**

2023年末，全行各项资产总计875321.80万元，负债总计821621.26万元，所有者权益53700.53万元。实现各项收入39697.39万元，人均创收198.48万元,实现税后利润5682.26万元，人均净利润28.41万元。

**3.5 利润实现情况**

2023年，实现利润总额7282.26万元，同比增加1657.53万元，实现净利润5682.26万元，同比增加1331.90万元。

**3.6 利润分配情况**

2023年末，我行实现净利润5682.26万元，可分配利润总额17170.59万元，分配方案如下：

1. 提取盈余公积629.49万元;
2. 提取一般风险准备500万元。

2.提取股金红利1875.54万元;

3.留存未分配利润2669.79万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

**4.1董事**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 现工作单位及职务 |
| 1 | 曾筱英 | 女 | 董事 | 南城农商银行党委书记、董事长 |
| 2 | 朱应亮 | 男 | 董事 | 南城农商银行党委委员、行长 |
| 3 | 龚卫平 | 男 | 董事 | 江西立坤实业发展有限公司法定代表人 |
| 4 | 严鹏飞 | 男 | 董事 | 江西亿诚投资发展有限公司总经理 |
| 5 | 黄冬彪 | 男 | 董事 | 江西真诚校具实业有限公司董事长 |
| 6 | 孙泽宇 | 男 | 董事 | 抚州瀚宇实业有限公司法人代表、董事长 |
| 7 | 熊劲松 | 男 | 独立董事 | 江西人民律师事务所律师 |
| 8 | 黄林生 | 男 | 独立董事 | 江西艾民律师事务所律师 |
| 9 | 杨秀荣 | 女 | 独立董事 | 江西省农村信用社联合社退休 |

**4.2监事**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 现工作单位及职务 |
| 1 | 刘玮 | 男 | 监事 | 南城农商银行党委委员、纪委书记、监事长 |
| 2 | 罗晨慧 | 女 | 监事 | 南城农商银行审计部总经理 |
| 3 | 邱首僖 | 女 | 监事 | 南城农商银行风险合规部负责人 |
| 4 | 唐迪 | 女 | 监事 | 江西瓯锦实业有限公司财务总监、总经理 |
| 5 | 李安 | 男 | 监事 | 南城县圣盛钢木工艺制品有限公司总经理 |
| 6 | 姚国良 | 男 | 监事 | 江西世纪星校具实业有限公司董事长 |
| 7 | 揭荣金 | 女 | 监事 | 南城县中唐房地产评估咨询有限公司法人代表 |

**4.3高级管理层**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 从业年限 | 分管工作范围 |
| 1 | 曾筱英 | 女 | 南城农商银行党委书记、董事长 | 29 | 主持全面工作，分管党委办公室，并组织履行董事会职责 |
| 2 | 朱应亮 | 男 | 南城农商银行党委委员、行长 | 28 | 主持经营工作，分管信贷管理部、安全保卫部、清收事业部工作，并组织履行经营班子职责 |
| 3 | 王莹 | 女 | 南城农商银行党委委员、副行长 | 18 | 分管办公室、金融市场事业部、普惠金融事业部工作 |
| 4 | 刘玮 | 男 | 南城农商银行党委委员、纪委书记、监事长 | 21 | 主持纪委工作，分管审计部、党风行风监督室，并组织履行监事会职责 |
| 5 | 周峥嵘 | 男 | 南城农商银行党委委员、副行长 | 16 | 主持案件防控工作，分管运营管理部、风险合规部、信息科技部工作 |
| 6 | 王振 | 男 | 人力资源部总经理兼董事会秘书 | 14 | 人力资源部及董事会日常工作 |
| 7 | 饶勇 | 男 | 财务管理部总经理 | 28 | 计划财务部日常工作 |
| 8 | 罗晨慧 | 女 | 审计部总经理 | 25 | 审计部日常工作 |
| 9 | 邱首僖 | 女 | 风险合规部总经理 | 16 | 风险合规部日常工作 |

**4.4内设机构情况**

截至 2023 年末，南城农商银行机关内设 11个职能部门： 办公室、人力资源部、信贷管理部、财务管理部、运营管理部、风险合规部、党群工作部、安全保卫部、审计部、信息科技中心、党风行风监督室。3 个直属事业部：金融市场事业部、普惠金融事业部、清收事业部。

**4.5网点分布情况**

截至2023年末，南城农商银行共有23个营业网点，其中1个营业部、22个支行。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 机构名称 | 营业地址 | 联系电话 |
| 1 | 营业部 | 南城县建昌镇建昌大道2号 | 0794-7252464 |
| 2 | 万坊支行 | 万坊镇邓家边村游家边村小组 | 0794-7271024 |
| 3 | 城郊支行 | 王府商业街登高中路1号 | 0794-7267303 |
| 4 | 株良支行 | 南城县株良振祥岗山东路23号 | 0794-7351316 |
| 5 | 里塔支行 | 里塔镇振兴路142号 | 0794-7341028 |
| 6 | 新丰支行 | 新丰街镇 | 0794-7325128 |
| 7 | 上塘支行 | 上唐镇迎宾路42号 | 0794-7331229 |
| 8 | 南街支行 | 建昌镇王府里大街城东路99号城东小区13栋13-15号 | 0794-7223047 |
| 9 | 洪门支行 | 洪门镇 | 0794-7361108 |
| 10 | 龙湖支行 | 南城县龙湖镇 | 0794-7371238 |
| 11 | 徐家支行 | 南城县徐家镇谭市桥村 | 0794-7311220 |
| 12 | 沙洲支行 | 南城县沙洲镇 | 0794-7310036 |
| 13 | 浔溪支行 | 南城县浔溪乡 | 0794-7391102 |
| 14 | 严和支行 | 南城县龙湖镇严和村 | 0794-7378068 |
| 15 | 建昌支行 | 南城县盱江大道220号 | 0794-7254104 |
| 16 | 金山口支行 | 南城县分路口转弯处十字路口红绿灯下 | 0794-7220124 |
| 17 | 鄱阳支行 | 万坊镇鄱阳村岳口街 | 0794-7277028 |
| 18 | 路东支行 | 株良镇路东村 | 0794-7326188 |
| 19 | 大乐支行 | 里塔镇大乐村 | 0794-7341028 |
| 20 | 天井源支行 | 天井源乡天井源村 | 0794-7226309 |
| 21 | 湖东支行 | 南城县湖东村一组52号 | 0794-7316993 |
| 22 | 黄狮支行 | 南城县沙洲镇黄狮村 | 0794-7318087 |
| 23 | 富民支行 | 南城建昌镇富民花园 | 0794-7256601 |

**4.6员工情况**

截至 2023 年末，南城农商银行共有员工228 人，其中内退员工 26 人、从业人员 202 人，其中：本科及以上学历 129 人，占从业人员总数的63.86%；专科学历 55 人，占从业人员总数的 27.23%；中专学历 10 人，占从业人员总数的4.95%；高中及高中以下学历 8 人，占从业人员总数的 3.96%。

五、公司治理结构

**（一）机构设置情况**

**5.1股东代表大会**

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。

**5.2董事会**

**（一）基本情况。**本行董事会由9名董事组成，其中，职工董事2名，非职工董事4名，独立董事3名，自然人担任董事的人数不得少于董事人数的1/2，本行职工担任董事的人数不得超过董事人数的1/3。制定了《董事会议事规则》，下设战略委员会、提名与薪酬委员会、信息科技委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消保委员会、“三农”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。

**（二）董事简历 (外部董事排名不分先后)**

**1.曾筱英，**女，汉族，江西黎川人，1975年3月出生，本科学历，1994年7月参加工作，1994年7月至1995年1月在黎川县联社宏村信用社任出纳员；1995年1月至1996年1月在黎川县联社宏村信用社任储蓄员；1996年1月至1997年1月在黎川县联社樟溪信用社任信贷员；1997年1月在1999年8月在黎川县联社樟溪信用社任会计主管；1999年8月至2002年2月在黎川县联社任办公室文秘；2002年2月至2002年8月在黎川县联社任办公室副主任；2002年8月至2006年4月在黎川县联社任人事教育科科长；2006年4月至2010年5月在黎川县联社任办公室主任；2010年5月至2011年12月在黎川县联社任熊村信用社主任；2011年12月至2015年6月在黎川县联社任党委委员、副主任；2015年6月至2016年9月在黎川县联社任党委委员、主任；2016年9月至2021年4月在黎川农商银行任董事、行长，2021年4月至2023年4月在黎川农商银行任董事、董事长,2023年5月至今任南城农商银行党委书记、董事长。

**2. 朱应亮，**男，1974年11月出生，1995年7月参加工作，本科学历，中共党员。199507至199807在南城县农村信用合作联社沙洲信用社黄狮分社任出纳、储蓄员、会计；1998年8月至2000年5月在江西金融职工大学全日制脱产学习；2000年6月至2000年12月在南城县农村信用合作联社浔溪信用社任信贷员；2001年1月至2002年11月在南城县农村信用合作联社办公室任人秘、劳资员；2002年12月至2004年10月在南城县农村信用合作联社严和信用社任副主任（主持全面工作）；2004年11月至2006年1月在南城县农村信用合作联社严和信用社任主任；2006年2月至2007年6月在南城县农村信用合作联社客户部任副经理（正股级）；2007年7月至2008年1月在南城县农村信用合作联社业务管理部任副经理（正股级）兼联社团委书记；2008年2月至2010年3月在南城县农村信用合作联社业务管理部任经理；2010年3月至2013年2月在南城县农村信用合作联社计划信贷科任科长；2013年3月至2016年12月任南城县农村信用合作联社党委委员、副主任；2017年1月至2019年9月任江西南城农村商业银行股份有限公司董事、副行长；2019年10月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司董事、行长。

**3.龚卫平，**男，汉族，江西南城人，1971年3月出生，大专学历，1997年从事红砖行业，2006年任南丰县衡三建筑公司副经理；2004年任南丰县衡地房地产开发有限公司副经理；2007年担任江西立坤置业有限公司副总经理，开发东乡县立佳翠碧轩住宅小区，获得江西省园林小区荣誉称号；2012年江西立坤置业有限公司更名江西立坤实业发展有限公司；2013年担任江西立坤实业发展有限公司法定代表人，2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司董事。

**4.严鹏飞**，男，汉族，1968年11月出生，江西南城人，中共党员，1992年7月本科毕业于安徽财经大学，1992年7月参加工作，1992年7月至2016年10月至南城县财政局工作，历任江西亿全投资发展有限工作总经理、江西致诚聚福投资发展有限公司经理、江西亿隆聚福实业有限公司董事长、江西亿丰腾达投资发展有限公司董事长、抚州盛荣投资发展有限公司总经理，2016年10月担任江西亿诚投资发展有限公司总经理。2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司董事。

**5.黄冬彪**，男，汉族，1969年11月出生，初中文化，中共党员，1985年7月，初中毕业后开始从事课桌加工业，1992年2月创办株良课桌加工有限责任公司，1999年创办江西真诚校具实业有限公司至今，任公司董事长兼南城县株良课桌协会会长，2005年12月被评为首届全国优秀先进企业家、全国优秀青年乡镇企业家称号，2010年12月被授予江西省劳动模范荣誉称号，2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司董事。

**6.** **孙泽宇，**男，江西南城人，1991年10月出生，大专学历。2008年7月至2009年8月在加拿大学习英语，2009年9月至2011年12月就读于加拿大蒙特圣文森大学(Mount Saint Vincent University)，2012年1月至2013年8月就读于加拿大坎伯伦应用艺术与技术学院（Cambrian College of Applied Arts and Technology），2013年9月至2014年1月在家待业，2014年2月至2017年2月就职于深圳市钻之韵珠宝首饰有限公司，2017年3月至今担任抚州瀚宇实业有限公司法人代表、董事长。2021年4月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司董事。

**（三）独立董事简历**

**1.熊劲松**，男，汉族，江西修水人，1975年10月出生，本科学历，1997年10月参加工作。1997年10月至2000年3月执业于江西东太律师事务所担任律师，2000年4月至2001年4月执业于江西华兴律师事务所担任律师，2001年5月至2010年12月执业于江西人民律师事务所担任律师，2011年1月至2016年2月执业于江西华兴律师事务所担任律师，2016年3月至2017年12月执业于江西艾民律师事务所担任律师，2016年12月至2022年10月在广昌农商银行任独立董事，2018年1月至今执业于江西人民律师事务所担任律师。

**2.黄林生**，男，汉族，江西抚州人，1979年9月出生，本科学历，2002年10月参加工作。2002年10月至2006年12月执业于江西兴赣律师事务所担任律师，2007年1月至2010年7月执业于江西华兴律师事务所担任律师，2010年8月至2013年10月执业于江西法正律师事务所担任律师，2013年11月至2016年2月执业于江西华兴律师事务所担任律师，2016年3月至今执业于江西艾民律师事务所担任律师。

**3.杨秀荣，**女，汉族，江西黎川人，1956年10月出生，研究生学历，1980年12月参加工作，1980年12月至1987年7月在中国人民银行黎川县支行工作；1987年8月至1992年7月在中国人民银行黎川县支行计划调研股任股员、股长；1992年8月至1994年3月在中国人民银行金溪县支行任副行长；1994年4月在2000年1月在中国人发银行宜黄县支行任行长；2000年2月至2004年5月在抚州市农村信用联社任党委书记、理事长；2004年6月至2009年3月在江西省农村信用社联合社稽核监察部任总经理；2009年4月至2011年10月在江西省农村信用社联合社风险合规部任正处级调研员；2011年11月至今在江西省农村信用社联合社退休；2016年9月至2023年7月在黎川农商银行任独立董事。

**5.3监事会**

1. **基本情况。**监事会是本行的监督机构，对股东代表大会负责。本行监事会由7名监事组成。其中，3名职工监事，4名外部监事。监事会成员由职工代表和非职工代表组成，监事会由7人组成，其中职工监事人数不得少于监事总数的1/3。制定了《监事会议事规则》，下设监督委员会和提名委员会，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。

**（二）监事简历**

**1.刘玮，**男，汉族，1980年2月出生，江西宜黄人，最终学历为大学本科。2002年4月参加工作，2002年3月至2005年3月宜黄县联社东陂分社临时工；2005年4月至2006年4月宜黄县联社官仓分社任储蓄员；2006年5月至2007年5月宜黄县联社信息科技部科员；2007年5月至2007年12月宜黄县联社东陂分社负责人，期间：2007.12-2011.01 东华理工大学本科（函授）；2007年12月2009年2月宜黄县联社东陂分社副主任（主持工作）；2009年2月至2012年12月宜黄县联社稽核监察部副股级稽核员；2013年1月至2014年10月宜黄县联社稽核监察部稽核员， 期间：2012年12月至2013年6月在省联社风险合规部轮训；2014年11月至2014年12月宜黄县农村信用社二都信用社副主任(主持工作)；2015年1月-2015年12月宜黄县农村信用社二都信用社主任；2016年1月至2016年4月江西宜黄农村商业银行股份有限公司二都支行行长；2016年5月至2017年10月江西宜黄农村商业银行股份有限公司凤冈支行行长；2017年11月至2018年6月江西宜黄农村商业银行股份有限公司华南府支行行长，期间：2017年9月至2018年10月借用省联社纪检监察室；2018年7月至2020年2月江西宜黄农村商业银行股份有限公司学前街支行行长；2020年2至今南城农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

**2.邱首僖，**女，汉族，1985年5月出生，江西南城人，最终学历为大学本科。2008年4月参加工作，2008年4月至2009年7月南城县农村信用合作联社沙洲信用社任柜员；2009年8月至2011年5月南城县农村信用合作联社龙湖信用社任委派会计；2011年6月至2013年7月南城县农村信用合作联社孔家岭储蓄所柜员；2013年8月至2015年11月南城县农村信用合作联社营业部柜员；2015年12月至2017年7月南城农商银行金山口支行运营主管；2017年8月2022年12月南城农商银行金融市场部负责人、监事。2022年12月至今任南城农商银行风险合规部总经理、监事。

**3.罗晨慧，**女，汉族，江西南城人，1976年8月出生，本科学历，1998年12月参加工作，1998年12月至2001年3月在龙湖信用社任记帐员，2001年3月至2003年2月在徐家信用社圳上分社任记帐员，2003年2月至2005年6月建昌信用社金山口分社任出纳（2000年9月至2003年7月江西农业大学农村金融专业函授学习），2005年6月至2010年11月在稽核监察科任科员（2006年3月至2008年7月东北财经大学会计学专业网络教育专升本学习），2010年11月至2013年1月在稽核监察科任副科长，2013年1月至2015年5月在稽核监察部任副经理，2015年5月至2016年7月在风险合规部任副经理，2016年7月至2017年1月在风险合规部任负责人，2017年1月2022年12月在南城农商银行风险合规部任总经理，2022年12月至今任南城农商银行审计部总经理。

**4. 唐迪**，女，汉族，1989年10月出生，毕业于江西财经大学，工商企业管理专业，本科学历，2012年7月参加工作，现任江西瓯锦实业有限公司总经理职务。

**5.李安，**男，汉族，1981年9月出生，江西南城人，大学本科文化，2000年9月参加工作，担任南城县圣盛钢木工艺制品有限公司总经理至今，曾获2012年全县十大杰出青年；2012年南城县政协委员；2013年获得镇企业发展先进单位，2014年获得县企业管理创新奖、企业管理创新先进单位，2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司监事。

**6.姚国良**，男，汉族，1968年2月出生，江西南城人，高中学历，中共党员，1988年高中毕业购货车从事全国运输行业，1991年还开办加油站及饮食行业，2000年创建江西世纪星校具实业有限公司至今，任公司董事长，2015年荣获“中国家具行业优秀企业家”称号，2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司监事。

**7.揭荣金，**女，汉族，1968年6月出生，江西广昌人，大专学历，1986年参加工作，1986年1月至1990年1月在广昌城建局园林所工作，1990年1月至1999年12月至南城硫铁矿工作，2000年1月至2002年1月在南城县金龙汽车车厢改装修理厂工作，2003年1月至2005年1月在南城县交警队施救中心工作，2003年1月至2008年1月与人合伙创办江西人和永信集团，2009年1月至2013年1月开办南城县中唐咨询室，2013年1月至今开办南城县中唐房地产评估咨询有限公司，任法人代表。2016年12月至今任江西南城农村商业银行股份有限公司监事。

**5.4高级管理层**

本行高级管理层由1名董事长、1名监事长、1名行长、2名副行长、1名人力资源部总经理、1名财务管理部总经理、1名审计部总经理、1名风险合规部总经理组成。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，圆满完成年度经营目标。

**（二）2023年股东大会、董事会及监事会召开情况**

2023年，南城农商银行共召开了1次股东大会、8次董事会、4次监事会。

2023年6月16日，南城农商银行在本行六楼召开了2022年度股东大会，出席本次会议实到非职工股东（含代理人）29人，持有股份114598748股，占全部股本的54.99%，职工股东（含代理人）持有股份11290002股，合计出席股东大会股东股份125888750股，占全部股本的60.41%，出席股东及代理人主体资格及股份比例符合有关法律、法规及我行《章程》规定。

此次会议审议通过了《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、高级管理层人员及监事会、监事履职情况的评价报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告及2023年财务预算方案（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度业务经营计划执行情况及2023年业务经营计划报告（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度金融服务“三农”执行情况报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易管理工作专项报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司第二届董事会独立董事候选人的议案》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告》的议案等，共计十个议案。

    大会对投票表决按法定程序进行了计票、唱票、监票，并当场公布表决结果。其中：

**1．**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**2．**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**3.**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、高级管理人员及监事会、监事履职情况的评价报告》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**4.**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告及2023年财务预算方案（草案）》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**5.**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案（草案）》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**6．**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度业务经营计划执行情况及2023年业务经营计划报告（草案）》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**7．**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度金融服务“三农”执行情况报告》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**8.** 关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易管理工作专项报告》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**9.** 关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司第二届董事会独立董事候选人的议案》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。

**10.**关于通过《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告（草案）》的决议，赞成票120376750股，占实到股东所持投票权数的95.62 %；反对票0票，占实到股东所持投票权数的0%；弃权票5512000股，占实到股东所持投票权数的4.38 %。江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度股东大会决议由出席会议的第二届董事会全体董事签名，出席本次大会的股东（含代理人）没有对表决结果提出异议。

2023年江西南城农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）共召开八次董事会，其中第二届董事会第二十次会议议题：《表决通过解聘骆晓玲同志现任南城农商银行董事长职务的事项》；《表决通过朱应亮同志代为履行南城农商银行董事长职务的事项》；审议《南城农商银行2023年度风险偏好陈述书》；审议《南城农商银行2022年全面风险管理报告》；审议《南城农商银行2022年金融消费者权益保护工作报告》。第二届董事会第二十一次会议议题：表决通过《南城农商银行2023年网点设置规划的议案》；审议《互联网贷款风险模型服务评估的议案》；表决通过《关于解聘柳兵董事会独立董事职务的决议》。第二届董事会第二十二次会议议题：表决通过《关于聘任曾筱英为南城农商银行董事长的事项》；审议通过《关于重大关联交易的事项》。第二届董事会第二十三次会议议题：审议《关于行内抵债资产及闲置资产处置的事项》；审议《关于领导班子成员分工调整的事项》。第二届董事会第二十四次会议议题：以举手表决的方式通过了《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、高级管理层人员及监事会、监事履职情况的评价报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告及2023年财务预算方案（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配及股金分红方案（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度业务经营计划执行情况及2023年业务经营计划报告（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度金融服务“三农”执行情况报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易管理工作专项报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司第二届董事会独立董事候选人的议案》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告》、《表决通过南城远大聚福物质贸易有限公司股权转让的事项》。会议符合《中华人民共和国公司法》的规定。第二届董事会第二十五次会议议题：表决通过《关于南城农商银行董事会调整专门委员会的通知》、表决通过《关于聘任尧颖拟任建昌支行行长的事项》；表决通过《关于聘任熊昱祯拟任严和支行行长的事项》；审议《南城农商银行上半年意识形态工作总结报告》；审议《南城农商银行上半年党建工作总结报告》；审议《南城农商银行上半年工会工作总结报告》；审议《南城农商银行上半年平安建设工作总结报告》；听取《国家金融监督管理总局抚州监管分局关于反馈南城农商银行2022年消费者权益保护监管评价结果的函》；第二届董事会第二十六次会议议题：表决通过《南城农商银行包坊支行机构终止方案》；表决通过《南城农商银行小竺支行机构终止方案》；表决通过《关于聘任余祎为株良支行行长的事项》；第二届董事会第二十七次会议议题：听取《国家金融监督管理总局抚州监管分局办公室关于2023年1-9月消保工作情况的通报》；审议《南城农商银行2023年意识形态工作总结报告》；审议《南城农商银行2023年党建工作总结报告》；审议《南城农商银行2023年平安建设工作总结报告》；审议《南城农商银行2023年工会工作总结报告》。

2023年监事会主要召开了四次会议：分别为第二届监事会第十三次会议、第二届监事会第十四次会议、第二届监事会第十五次会议、第二届监事会第十六次会议。监事会主要研究通过了审议《南城农商银行2023年风险管理、案防、消保、反洗钱工作计划》、《关于做好南城农商银行2023年案件风险排查工作的通知》、《南城农商银行2023年审计工作计划》、《南城农商银行2022年案防自评报告》、《南城农商银行2023年度风险偏好陈述书》、审议《南城农商银行2022年全面风险管理报告》、《南城农商银行2023年关联交易专项审计报告》、《南城农商银行2023年资产风险分类真实性审计报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、董事、高级管理人员及监事履职情况的评价报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告及2023年财务预算方案（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度业务经营计划执行情况及2023年业务经营计划报告（草案）》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度金融服务“三农”执行情况报告》、《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度关联交易管理工作专项报告》《江西南城农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告（草案）》、《解聘谢强同志江西南城农村商业银行股份有限公司监事职务的事项》、《罗晨慧同志江西南城农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事候选人》、《南城农商银行全面风险管理专项审计报告》、《南城农商银行2023年反洗钱专项审计报告》、《南城农商银行2023年三季度不良资产处置合规性专项审计工作情况报告》、《南城农商银行小额贷款风险专项审计报告》、《南城农商银行2023年度数据治理工作报告》。

**（三）独立董事工作情况**

**1.熊劲松**，男，汉族，江西修水人，执业于江西人民律师事务所担任律师。于2023年1月经国家金融监督管理总局抚州监管分局资格核准后担任南城农商银行独立董事任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护本行全体股东合法权益，充分履职，为南城农商银行高质量发展建言献策。

2023年，熊劲松同志共参加董事会7次，均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断。同时积极关注可能影响南城农商银行内部控制情况和法人治理结构的事项，对公司财务运作、资金往来、对外投资及进展、关联交易等重大事项进行了积极关注，切实履行了独立董事应尽职责。

**2.黄林生**，男，汉族，江西抚州人，执业于江西艾民律师事务所担任律师。于2023年3月经国家金融监督管理总局抚州监管分局资格核准后担任南城农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护本行全体股东合法权益。

2023年，黄林生同志共参加董事会7次，均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断。切实履行了独立董事应尽职责。

**3.杨秀荣，**女，汉族，江西黎川人，研究生学历，于2023年7月经国家金融监督管理总局抚州监管分局资格核准后担任南城农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护本行全体股东合法权益。

2023年，杨秀荣同志共参加董事会2次，均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断。切实履行了独立董事应尽职责。

**（四）外部监事工作情况**

**1.姚国良，**男，汉族，1968年2月出生，江西南城人，2023年，姚国良同志共参加监事会4次，均认真审阅监事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断，切实履行了外部监事应尽职责。

**2.揭荣金，**女，汉族，1968年6月出生，江西广昌人，2023年，揭荣金同志共参加监事会4次，均认真审阅监事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断，切实履行了外部监事应尽职责。

**3.李安，**男，汉族，1981年9月出生，江西南城人，2023年，李安同志共参加监事会4次，均认真审阅监事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断，切实履行了外部监事应尽职责。

**4.唐迪，**女，汉族，1989年10月出生，江西南城人，2023年，唐迪同志共参加监事会4次，均认真审阅监事会各项议案，发表相关审议意见，作出独立、客观、公正的判断，切实履行了外部监事应尽职责。

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年末** | **本期增加** | **2023年末** |
| 股本 | 20839.31 | 0 | 20839.31 |
| 资本公积 | 4480.45 | 0 | 4480.45 |
| 盈余公积 | 2319.83 | 629.49 | 2949.32 |
| 一般风险准备 | 6725.08 | 668.48 | 7393.56 |
| 未分配利润 | 14500.80 | 2669.8 | 17170.6 |
| 股东权益合计 | 49335.84 | 3967.77 | 53700.54 |

**6.2 股权结构情况**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **股东类型** | **2023年末股本数** | **占总股本比例（%）** |
| 法人股 | 14058.31 | 67.46 |
| 非职工自然人股 | 5215.07 | 25.03 |
| 职工自然人股 | 1565.93 | 7.51 |

**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（%）** |
| 江西立坤实业发展有限公司 | 2080 | 9.98 |
| 抚州农村商业银行股份有限公司 | 1992.12 | 9.56 |
| 江西晨飞铜业有限公司 | 1322.88 | 6.35 |
| 南城县博远贸易有限公司 | 1212.64 | 5.82 |
| 江西亿丰腾达投资发展有限公司 | 1102.4 | 5.29 |
| 江西东乡农村商业银行股份有限公司 | 1040 | 4.99 |
| 江西省金鑫投资发展有限公司 | 661.44 | 3.17 |
| 南城县关帝置业有限公司 | 551.2 | 2.65 |
| 南城同创汽车贸易有限公司 | 520 | 2.5 |
| 江西金溪农村商业银行股份有限公司 | 520 | 2.5 |

**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** | **持股比例（%）** |
| 梁惠 | 333.85 | 1.60 |
| 谢家辉 | 261.56 | 1.26 |
| 孙泽宇 | 160.00 | 0.77 |
| 陈金星 | 151.22 | 0.73 |
| 孙权 | 122.88 | 0.59 |
| 梁明辉 | 110.24 | 0.53 |
| 杨晓辉 | 106.08 | 0.51 |
| 张燕辉 | 99.88 | 0.48 |
| 邱聪 | 84.45 | 0.41 |
| 万以经 | 80.26 | 0.39 |

**6.3.3 股权质押及冻结情况**

截至2023年末，本行股东累计质押股权3001.33万股，股权质押比例14.40%，其中：本行主要股东江西立坤实业发展有限公司持有南城农商银行股份20800000股，持股比例9.98%，出质比例100%。

截至 2023年末，本行股东未发生司法冻结股权情况。

**6.4 关联交易情况**

**6.4.1本公司的母公司情况**

本公司的母公司情况说明：本公司无最终控制方、无实际控制人。

**6.4.2关联方情况（持有本公司 5%及以上股份的股东,**

**董监事）**

截至 2023 年末，本行确认关联方共281（人），其中：关联方法人14户，关联方自然人267户，关联关确认的范围包括本行董事、高管、监事、具有核心业务审批或决策权的内部人、独立董事、外部董事、外部监事及其近亲属；持有本行5%以上法人股东、本行控制或施加重大影响的法人。我行坚持实质重于形式的原则，结合各条线对关联方的识别和认定，以及关联交易的报送情况，进行全口径风险审查，实行关联交易分类及关联交易占资本净额管理，严格控制关联交易额度。重点对在本行持股超5%以上法人股东及其关联方和本行外部董事及其关联方的授信类关联交易管理。

截至2023年末，本行向全部关联方授信余额为12162万元，占本年末资本净额的21.1%，未超过监管规定的资本净额50%比例限额。其中，对单个关联方的最大授信余额为2200万元，占本年末资本净额的3.8%，未超过监管规定的资本净额10%限额；对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计最大的授信余额为2200万元，占本年末资本净额的3.8%，未超过监管规定的资本净额15%限额。

2023年，本行共发生一般关联交易24笔，其中授信类关联交易合计4707万元，自然人授信13笔，金额1907万元, 一般非自然人关联交易4户，7笔，贷款金额2800万元；资产转移一般关联交易4笔，合计117.79万股。共与本行4户关联法人发生重大关联交易4笔，3笔为授信类关联交易，授信金额合计3020万元；1笔为资产转移关联交易，1212.64万股。

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** | **2023年末（%）** | **监管要求** |
| 资本充足率 | 10.85% | >=10.5% |
| 资产流动性比例 | 40.26% | >=25% |
| 不良贷款率 | 2.13% | <=5% |
| 贷款损失准备覆盖率 | 292.35% | >=150% |
| 成本收入比率 | 33.46% | <=35% |
| 贷款拨备率 | 6.24% | >=2.5% |

**7.2 贷款主要行业分布**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **行业种类** | **2023年末余额** | **占贷款总额比例（%）** |
| 农、林、牧、渔业 | 8232 | 1.25 |
| 制造业 | 101062.86 | 15.34 |
| 批发和零售业 | 6342.2 | 0.96 |
| 教育业 | 0 | 0 |
| 其他 | 26428 | 4.01 |
| 贴现 | 106609.91 | 16.19 |
| 个人贷款 | 409970.79 | 62.24 |
| 合计 | 658645.76 | 100 |

**7.3 最大十户贷款**

单位：人民币 万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **客户名称** | **2023年贷款余额** | **占资本比例（%）** |
| 1 | 江西恒必达实业有限公司 | 3240 | 5.62 |
| 2 | 南城县工创供应链管理有限公司 | 3000 | 5.2 |
| 3 | 江西曜晗建筑工程有限公司 | 3000 | 5.2 |
| 4 | 南城万方建筑有限责任公司 | 2400 | 4.16 |
| 5 | 江西真诚校具实业有限公司 | 2200 | 3.81 |
| 6 | 抚州万盛实业有限公司 | 2130 | 3.69 |
| 7 | 南城拓玛仕机电科技有限公司 | 2086.155 | 3.62 |
| 8 | 江西恒时生物科技有限公司 | 2080 | 3.6 |
| 9 | 南城县赢鑫能源运营管理有限公司 | 2017.1 | 3.5 |
| 10 | 江西万壑建筑工程有限公司 | 2000 | 3.47 |

**7.4 贷款风险分类和不良贷款情况**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年末余额** | **比重（%）** |
| 正常 | 635758.11 | 96.53 |
| 关注 | 8834.56 | 1.34 |
| 次级 | 3025.7 | 0.46 |
| 可疑 | 8638.03 | 1.31 |
| 损失 | 2389.36 | 0.36 |
| 贷款合计 | 658645.76 | 100 |

**7.5 贷款担保分类情况**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年末余额** | **比重（%）** |
| 信用 | 192141.56 | 29.17 |
| 保证 | 119480.63 | 18.14 |
| 抵押 | 231653.66 | 35.17 |
| 质押 | 8760 | 1.33 |
| 贴现资产 | 106609.91 | 16.19 |
| 贷款合计 | 658645.76 | 100 |

**7.6 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 | 35011.78 | 41084.78 |

**7.7 年末债权及权益投资情况**

**持有至到期投资**

单位：人民币 万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 持有至到期地方政府债券 | 3562 | 3512 |
| 持有至到期政策性银行债券 | 64000 | 65000 |
| 持有至到期地方公用企业债券 | 3000 | 2000 |
| 合计 | 70562 | 70512 |

**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 | 70 | 70 |
| 抚州农商银行 | 2948.32 | 2948.32 |
| 合计 | 3018.32 | 3018.32 |

**7.8 不良贷款控制效果**

2023年末，本行不良贷款余额14053.09万元，不良贷款率2.13%，控制在5%以内。

**7.9 主要表外项目情况**

2023年末，本行银行承兑汇票余额为107.05万元，比年初下降2943.27万元，降幅96.49%。

八、本行薪酬情况

**8.1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**

本行董事会按照国家相关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。本行始终遵循“当期绩效决定薪酬，长期业绩决定升迁”及“按劳取酬、多劳多得”的激励原则，根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》、《江西辖内农商银行薪酬管理办法》和《南城农商银行2023年度各项业务指导性经营目标》，统筹业务发展与风险防控、兼顾社会责任与县域经济发展制定了《 南城农商银行2023年员工绩效考核方案（修订）》。

方案根据岗位不同设定不同的考核指标，将经济、风险和社会责任指标落实到每一个员工，全面客观地实施绩效考核，基本形成了以价值创造为导向和核心的绩效薪酬考核体系，2023年在经济、风险和社会责任指标均实现预期目标。

**8.2年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布**

2023年，本行薪酬总额3999万元，接近同业中等水平。受益人为本行在岗员工，由基本薪酬、绩效薪酬组成。

**8.3薪酬延期支付情况**

2023 年度，我行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的方式，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%。全行各岗位累计延期支付薪酬 157.7万元，本年度未发生追索扣回薪酬情况。

**8.4董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工具体薪酬信息**

董事会、监事会、高级管理人员薪酬根据省联社薪酬管理办法计发，2023年，董事共发放薪酬76.85万元；监事共发放薪酬63.29万元；发放董事会和监事会会费13.92万元，外部董、监事均不在本行领取薪酬。

九、本行对各类风险的防范对策和措施

2023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。

**9.1 董事会、高级管理层对风险的监控能力**

依据《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，4名高管人员具备会计师或经济师职称，均有10年以上从业经历。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检测和管理，风险监控能力较强。

**9.2 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，各营业网点和业务经办部门为第一道防线，业务管理部门和风险合规管理部门为第二道防线，审计部门和党风行风监督部门为第三道防线。

**9.3 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。

**9.4 内部控制和全面审计情况**

一是抓好了离任审计工作，对离任或离职员工进行了离任或经济责任审计，对任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉政建设等方面情况进行了审计。二是加强了专项审计工作。对辖内网点开展了不良资产处置合规性审计、小额信贷风险专项审计、全面风险管理审计、柜面业务操作风险审计、反洗钱专项审计、 金融消费者权益保护专项审计、征信管理审计、关联交易专项审计、监审联动后续跟踪专项审计、金库尾箱审计、金融资产风险分类真实性专项审计、新增不良贷款审计。全年对所有网点库存现金及重要空白凭证进行了2次突击检查。

**9.5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审查、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责任认定；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，根据是否安全履行合同、及时足额偿还贷款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动态管理，实时反映形态。

**（3）信贷资产分布情况**

本行以“立足本土、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”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，大力促进城乡经济协调发展，贷款主要集中在批发零售业、制造业等行业。报告期内，新增涉农贷款1221.51万元，涉农贷款实现“较年初持续增长”的目标；新增普惠小微企业贷款21854.67万元，增幅为14.44%，高于各项贷款平均增幅1.37%，新增占比34.25%，实现了“两个不低于”目标。

**（4）信用风险集中程度**

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。到2023年12月末，本行单一客户授信集中度为5.62%，较年初上升0.55个百分点；全部关联度20.7%，较年初上升17.41个百分点，均未超过监管要求比例。

**9.6流动性风险状况**

（1）流动性比例符合监管要求。2023年12月末，流动性比例为40.26%，较年初下降0.14个百分点。本行将继续通过开办票据承兑和贴现业务，改变信贷投向唯有贷款单一方式的现实，扩大服务群体，加快资金流转速度。

（2）核心负债依存度为67.84%，较年初上升1.85个百分点；流动性缺口率为4.07%，较年初下降3.21个百分点；人民币超额备付率1.3%，较年初上升0.67个百分点。

（3）本行2023年12月末存贷比例为89.16%，较年初上升1.59个百分点。

**9.7操作风险状况**

制定了不良贷款管理办法、贷款五级分类管理考核制度、审贷分离、贷款分级审批制度、计算机风险防控管理办法、结算、清算等业务操作规程、案防保证金管理办法、员工违规扣分办法、关联交易审核报告等风险管理规章制度。针对贷款以外其他资产（主要是存放同业款项和重空、有价单证），明确了管理部门和人员，实行了较严格的管理。严格按银监部门的要求，实行了贷款以外其他资产的风险分类制度。实行了分级管理、层层负责、层层把关、单独考核的风险管理体制，把风险管理贯穿于员工管理、业务操作流程的各个环节。

**9.8同业竞争风险**

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。

针对越来越激烈的同业竞争风险，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。

**9.9声誉风险**

本行将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，要求全 行上下充分认识声誉风险管控的重要性，重点结合近期全行开展的各类活动，引导员工认识到声誉风险管控的重要性，为全行高质量发展营造良好的内外氛围，确保声誉风险管理体系正常、有效运行。但仍存在个别员工对声誉风险的敏感性不强，主动应对不够的问题。

采取的主要措施：一是加强日常舆情监测。严格落实舆情“日监测、重大敏感舆情随时上会”的工作机制，设立专人每日通过舆情监督系统进行舆情监测。密切关注微信工作群、员工朋友圈，重视苗头源头，提高警惕，及时上报。二是加强新闻媒体沟通。对内加强对主办或管理的网络平台及宣传资料的内容审核把关，确保对外宣传信息准确、意识形态方向正确，未出现违背主流意识形态的内容。对外加强与当地公检法机关、主流媒体的联络沟通，做好与新闻媒体的关系维护工作，把握舆情引导的主动权，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。三是加强应急处置管理。通过开展应急演练，查找网点服务的薄弱环节，对发现的问题及时进行整改，同时，通过开展应急演练，进一步明确相关单位和人员的职责，理顺工作关系，完善应急机制。

**9.10财务风险**

一是盈利水平稳步提升。2023 年，本行实现税备前利润17614元，同比增加1221万元。利润总额0.73亿元，净利润0.57亿元。净利差2.84%，同比下降0.08个百分点；净息差3.02%，同比下降0.06个百分点。存款成本控制成效明显，存款利息支出大幅减少，为减缓税备前利润增大幅下降发挥了关键作用。截至2023年末，发生存款利息支出0.11亿元，同比减少支出250万元，降幅2.15%。

二是拨备水平有所回落。受不良反弹影响，虽然加大了贷款拨备计提力度，但拨备覆盖率仍发生较大幅度回落。截至2023年末，本行计提信用减值损失1.0亿元，同比下降795万元，降幅7.38%。计提拨备占营业支出的30.88%。各项贷款减值损失余额4.02亿元，较年初增加5749万元，拨备覆盖率292.35%，较年初增加18.29%，增幅6.67%。

**9.11信息科技风险**

本行在董事会下设信息科技委员会，成立了应急处理领导小组，计算机信息系统管理制度完善，全行主干网络、核心系统、自助设备等运行状态平稳，信息科技风险总体可控，未发生任何事故。采取的主要措施：一是进一步完善管理制度。制订了信息科技风险管理办法、信息科技风险评估管理实施细则、信息科技风险管理策略等相关制度。二是有较为完善的业务连续性管理，制订了适合本行的业务连续性管理办法，制订了处理信息系统突发事件应急机制，包含应急预案、应急演练等。三是加强员工的培训，内容包含信息科技风险管理、网络安全及软件正版化等内容。

十、金融消费者权益保护事项

（一）2023年本行共计受理金融消费投诉21件，投诉办结率100%。业务类型主要涉及贷款、借记卡、电子支付等。具体情况如下：一是投诉业务办理渠道分析。 2023年本行受理因短信渠道引发的投诉13件，占投诉总量的61%；在营业场所引发的投诉2件，占投诉总量的10%；因中后台业务渠道引发的投诉2件，占投诉总量的10%；因自助机具引发的投诉3件，占投诉总量的14%；因移动客户端引发的投诉1件，占投诉总量的5%。二是投诉业务类别分析。2023年本行受理其他消费贷款投诉9件，占投诉总量的43%；电子支付投诉6件，占投诉总量的29%；；借记卡账户管理投诉4件，占投诉总量的19%；其他类投诉2件，占投诉总量的10%。三是投诉产生原因分析。2023年本行受理因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉15件，占投诉总量的71%；因服务态度产生的投诉2件，占投诉总量的10%；其他原因产生的投诉4件，占投诉总量的19%。

（二）采取措施：一是加强制度建设。2023年本行不断加强投诉管理制度建设，持续优化金融产品和服务。优化客户投诉处理流程，确保消费者投诉问题在第一时间内得到有效控制和处理，确保件件有落实，事事有回声。二是加快投诉处理。加强投诉快速处理机制管理，实现投诉化解关口前移，快速响应、及时处理妥善解决客户问题，大大降低投诉率及投诉事件升级。三是提高服务水平。从服务质量、服务手段、服务内容、服务态度等方面开展培训，确保柜面服务实现统一化、标准化、规范化，使客户能享受到贴心的服务。本行坚持“以人民为中心”的发展理念，践行金融消费者权益保护初心使命，标本兼治强化投诉全流程管控，提升全员依法合规妥善处理问题的能力，持续提高服务水平与消费者满意度。

十一、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行制定了《南城农商银行关于进一步提升资本充足率建立有效资本补充机制的方案》，将通过提高盈利能力、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。

十二、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，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。

（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2023年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

十三、财务报告

财务报表(见附件）

附件：1.南城农商银行2023年贷款利率定价表

2.南城农商银行2023年度资产负债表

3.南城农商银行2023年度利润表

4.南城农商银行2023年度损益表

5.南城农商银行2023年度现金流量表

6.南城农商银行2023年度所有者权益变动表

7.外部审计报告全文