



新余农商银行2022年度信息披露报告

(上接6版) 资本公积转增股本或其他形式的分配。(三)留存未分配利润13183万元。二、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明...

Table with 2 columns: 事项名称, 是否. 当期是否聘请会计师事务所, 是. 当期是否改聘会计师事务所, 否.

五、重大诉讼、仲裁事项 报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。六、处罚情况 报告期内,本行董事、监事、高级管理人员未受到司法部门处罚。

七、关联交易 为规范本行关联交易行为,控制关联交易风险,保护存款人和其他利益相关者的合法权益,确保本行安全、稳健运行...

八、委托他人进行现金资产管理情况 (一)委托理财情况 报告期内,本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、社会责任情况 社会责任报告 普惠金融工作开展情况 报告期内,本行积极应对竞争环境加剧和疫情反复的不确定性影响...

十、普惠金融服务开展情况 报告期内,本行积极应对竞争环境加剧和疫情反复的不确定性影响,以加强党建共建共为引领,坚定支农支小定位...

十一、普惠金融工作开展情况 (三)持续深化支农支小服务定位。至2022年末,普惠金融条线平均贷款余额由年初的27万元下降至24万元...

十二、普惠金融工作开展情况 (四)持续深化普惠金融产品创新。本行持续加大信贷产品创新力度,一是借助金融科技提升支农支小服务定位...

第五节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况 (一)股份变动情况表

Table with 6 columns: 项目, 本次变动前数量, 本次变动前占比, 本次变动增减, 本次变动后数量, 本次变动后占比.

(二)股份变动情况 报告期内,一是经本行2021年度股东大会审议通过,以资本公积向全体股东按每10股转增5股...

二、股份登记情况 按照监管要求,本行委托第三方机构登记托管机构——江西联合登记结算有限公司,对本行所有股权进行集中统一登记托管...

三、报告期末股东总数及前十大股东持股情况 1.本行股东数量及持股情况 报告期末,本行普通股股东总数4817名,其中法人股64名,自然人股4753名。

Table with 6 columns: 股东名称, 持股比例, 持股数量(股), 减变动情况, 股份状态, 数量.

资产负债表 编制单位:新余农村商业银行股份有限公司 2022年12月31日

Table with 6 columns: 项目, 行次, 年初余额, 年末余额, 项目, 行次, 年初余额, 年末余额.

利润表 编制单位:新余农村商业银行股份有限公司 2022年度

Table with 6 columns: 项目, 行次, 上年数, 本年数, 项目, 行次, 上年数, 本年数.

现金流量表(2022年度) 编制单位:新余农村商业银行股份有限公司

Table with 6 columns: 项目, 行次, 上年数, 本年数, 项目, 行次, 上年数, 本年数.

所有者权益变动表(2022年度) 编制单位:新余农村商业银行股份有限公司

Table with 12 columns: 项目, 行次, 本年金额, 上年金额, 项目, 行次, 本年金额, 上年金额.

Table with 6 columns: 股东名称, 持股比例, 持股数量(股), 减变动情况, 股份状态, 数量.

2.本行控股股东情况 本行第一大股东持股比例为9.79%,不存在控股主体和控股股东。

3.本行实际控制人情况 本行第一大股东持股比例为9.79%,与其他股东无关联关系,本行不存在控股主体和实际控制人。

4.本行主要股东股权质押情况 报告期内,按照监管口径本行主要股东未出质其持有的本行股份。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 一、董事、监事基本情况 (一)董事基本情况

Table with 6 columns: 姓名, 职务, 任职状态, 性别, 出生年月, 主要工作及兼职情况.

(二)监事基本情况

Table with 6 columns: 姓名, 职务, 任职状态, 性别, 出生年月, 主要工作及兼职情况.

二、高级管理人员情况

Table with 6 columns: 姓名, 性别, 任职情况, 分管工作, 备注.

三、本行董事、监事变动情况

Table with 6 columns: 姓名, 担任的职务, 类型, 日期, 董事、监事变动原因, 备注.

四、员工情况 (一)员工数量及教育程度

Table with 2 columns: 项目, 数量. 在岗员工数量: 678, 劳务派遣员工数量: 36, 劳务派遣员工占全行员工总数的比例: 5.06%.

(二)薪酬政策及支付情况 本行树立“以人为本”的理念,坚持“当岗当效决定薪酬,长期业绩决定升迁”及“按劳

报酬、多劳多得”的激励原则,不断创新考核方式与激励模式,薪酬总额主要包括基本薪酬、绩效工资和奖金。

基本薪酬按照省联社规定的档案薪酬中的基本薪酬核算,绩效工资按照本行《员工绩效考核与薪酬管理办法》执行,主要是采取平衡计分卡模式考核,突出业绩导向,发挥绩效考核的指挥棒作用。

对风险有重要影响岗位的员工,其部分绩效工资采取延期支付方式,与工作责任和风险控制挂钩考核。

延期支付对象:总行高级管理人员、支行(总行前台部门)负责人、分理处负责人、客户经理负责人、客户经理、运营主管及总行前台部门员工(业务人员)等。

延期支付薪酬权重:总行高级管理人员绩效工资薪酬的50%,各支行、总行财务、内审、合规部门主要负责人员绩效工资支付比例为40%,其他人员比例为20%,延期支付期限为三年。

(三)当年培训工作 教育培训是人才队伍建设的首要、基础性、战略性工作。2022年本行培训工作主要采取线上培训为主,线下培训为辅的方式,一是用好网络学院做支撑。

教育培训是人才队伍建设的首要、基础性、战略性工作。2022年本行培训工作主要采取线上培训为主,线下培训为辅的方式,一是用好网络学院做支撑。

第七节 公司治理 一、公司治理的基本情况 报告期内,本行按照《公司法》(简称“公司法”)《银行保险监督管理法》和监管规定,不断完善公司治理结构,建立健全内部管理和控制制度。

报告期内,本行按照《公司法》(简称“公司法”)《银行保险监督管理法》和监管规定,不断完善公司治理结构,建立健全内部管理和控制制度。

Table with 2 columns: 本行当年修改或制定的制度, 更新的时间. 新余农商银行董事会议事规则, 2022年3月. 新余农商银行内部审计办法, 2022年3月.

二、本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面情况 报告期内,本行无实际控制人、无控股股东,持股5%以上的股东1户。

1.业务方面:本行有相应的经营管理及风险控制能力。2.人员方面:本行人事及薪酬管理按照有关制度执行。

3.资产方面:本行拥有独立的经停场所及配套设施。4.机构方面:本行建立了健全的组织机构体系,股东大会、董事会、监事会、高级管理层及相关职能部门等分工明确,职能清晰,运行良好。

5.财务方面:本行建立了完善的财务管理制度和会计核算体系,配备并培养了一支专业财会队伍,有序开展财务核算工作。

三、机构设置及职责情况 1.股东大会:本行股东大会由持有本行股份的全体股东组成,是本行的权力机构。

2.董事会:本行董事会对股东大会负责,是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会由10名董事组成,设董事长1人,独立董事3人,董事6人。

3.监事会:本行监事会由10名成员组成,其中本行职工监事5人,外部监事1人,股东监事4人。监事会设监事长1人,监事会对股东大会负责,是本行的监督机构。

4.高级管理层:本行高级管理层由1名行长、2名副行长和1名风险总监组成。报告期内,本行高级管理层严格执行股东大会、董事会决议,认真执行年度经营计划。

5.职能部门和分支机构:本行组织架构体系健全,内设18个职能部门,下辖1个总行营业部,7个一级支行,14个二级支行,54个营业网点(含4个流动网点)遍布新余城区和所有乡镇。

四、股东大会召开情况 2022年7月22日,本行按照法律法规和章程规定的程序召开了2021年度股东大会。

邀请了江西三合律师事务所两名执业律师现场见证并出具了法律意见书。出席本次会议具有表决权的股东(含委托代理人)388人,具有表决权股份总数为111512816股,占本行具有表决权股份总数(136124773股)的81.92%。

会议召开符合法律法规和本行章程规定,会议表决通过了《新余农商银行2021年度财务决算报告》《新余农商银行2021年度监事会工作报告》《新余农商银行2021年度利润分配方案》等议案。

五、董事会召开情况 2022年,本行共召开董事会会议8次,其中现场会议表决(含视频)4次,书面传签表决4次,会议由董事长召集和主持。

2022年1月11日,本行召开第三届董事会第三十二次会议,审议并表决通过《关于周斌同志辞任董事长的议案》《关于选举董事长的议案》《关于调整新余农商银行第三届董事会战略委员会等四个专门委员会成员的议案》等3项议案。

2022年5月10日,本行召开第三届董事会第三十三次会议,审议并表决通过《关于与新余农商银行实业有限公司关联交易的议案》。

2022年5月20日,本行召开第三届董事会第三十四次会议,审议并表决通过《关于与

江西盛云实业发展有限公司关联交易的议案》。

2022年7月21日,本行召开第三届董事会第三十五次会议,审议并表决通过《新余农商银行2021年度董事会工作报告》《新余农商银行2021年度财务决算报告》《新余农商银行2021年度利润分配方案》等议案。

2022年8月8日,本行召开第三届董事会第三十六次会议,审议并表决通过《关于聘请会计师事务所的议案》《关于〈新余农村商业银行股份有限公司2022年定向募集实施方案(草案)〉的议案》等2项议案。

2022年9月19日,本行召开第三届董事会第三十七次会议,审议并表决通过《关于董事会日常管理授权的议案》。

2022年11月17日,本行召开第三届董事会第三十八次会议,审议并表决通过《关于钟山先生担任二级支行的议案》《新余农商银行制定管理基本规定》2项议案。

2022年12月19日,本行召开第三届董事会第三十九次会议,审议并表决通过《关于〈新余农商银行金融科技战略规划(2022-2025年)〉的议案》《关于与邹福保关联公司关联交易的议案》等议案。

六、独立董事履职情况 本行聘请了中国农业大学经济管理学院何广文教授、中央财经大学会计学院王彦超教授、江西省审计厅退休干部何岸高担任独立董事。

报告期内,监事会在监督活动中未发现本行存在重大风险情况,监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、外部监督工作情况 报告期内,本行外部监督通过视频方式参加了全部4次监事会会议,听取了相关报告,审议并表决通过了《新余农商银行2021年度监事会工作报告》《新余农商银行2021年度董事、监事及高级管理人员履职评价报告》等5个议案。

九、高级管理人员的考评及激励情况 本行高级管理人员薪酬由本行董事会下设提名与薪酬委员会根据全年度工作目标和绩效的完成情况核定薪酬,并服从省联社管理。

(一)年度薪酬考核 基本年薪与岗位职责挂钩,董事长、监事长、高级管理人员年度综合考核称职及以上等级的计100%的基本年薪。

(二)延期支付考核 为增强高管人员的风险意识,推进本行持续健康发展,对高管人员绩效考核实行延期支付。

第八节 公司债券情况 一、公司债券基本信息

Table with 10 columns: 债券名称, 债券简称, 债券代码, 发行日, 起息日, 到期日, 债券余额(万元), 利率, 还本付息方式.

二、公司债券募集资金使用情况 公司债券募集资金用途为发放小微企业客户贷款。截至2022年末,公司募集资金使用完毕,不存在募集资金投资项目结余资金的情况。

三、公司债券信用评级情况 评级机构中诚信证券评估有限公司在对公司经营情况、行业情况进行综合分析并评估的基础上,于2022年7月19日出具了《2022年新余农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》。

第九节 财务报告 一、审计意见

Table with 2 columns: 审计意见类型, 标准无保留意见. 审计报告签署日期, 2023年2月10日.

二、审计报告 见审计报告。三、信息披露及备置地点

Table with 2 columns: 信息披露的网址, http://www.newsxy.com/ansh/index.html. 本行报告的备置地点, 本行董事会办公室.