

赣昌农商银行 2023 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 江西赣昌农村商业银行股份有限公司（以下简称“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 本报告中除特别说明外，金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.3 本行 2023 年度财务报表经江西大信诚信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：江西赣昌农村商业银行股份有限公司，简称：赣昌农商银行，法定英文名称：Jiangxi Ganchang Rural Commercial Bank Co., Ltd.

2.2 法定代表人：肖其荣。

2.3 注册及办公地址：江西省南昌市南昌县莲塘镇澄湖西路 488 号。邮政编码：330200；首次注册登记日期：2013 年 08 月 26 日。

2.4 其他有关资料：企业法人统一社会信用代码：91360100076881457L，金融许可证号：B0263H236010001。

三、主要业务数据

3.1 主要财务数据和指标

单位：万元

经营业绩	2023 年
营业收入	125671.42
营业利润	-94.85
利润总额	0
净利润	0
综合收益总额	1865.95

3.2 截至报告期末前二年规模指标

单位：万元

规模指标	2023 年末	2022 年末
资产总计	3178889.55	2973096.20
各项贷款	2175585.93	2127955.52
负债总计	2936935.57	2726189.99
各项存款	2779107.51	2650640.88
所有者权益	241953.97	246906.21

3.3 截至报告期末前二年补充财务指标

项目 (%)	标准值	2023 年末	2022 年末
流动性比例	≥ 25	50.28	44.76
资产利润率	≥ 0.6	0	0
资本利润率	≥ 11	0	0
不良贷款率	≤ 5	4.87	4.71
成本收入比	≤ 35	29.60	26.80
存贷比	≤ 75	78.28	82.23
贷款拨备率	≥ 2.5	2.67	3.13
拨备覆盖率	≥ 150	54.87	83.77

3.4 报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

项目（新口径）	2023 年末
核心一级资本	241953.97
核心一级资本监管扣除项目	48784.37
其他一级资本	0
其他一级资本监管扣除项目	0
二级资本	0
二级资本监管扣除项目	0
资本净额	193169.6
其中：核心一级资本净额	193169.6
一级资本净额	193169.6
风险加权资产	1797131.18
其中：信用风险加权资产	1680896.89
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	164063.0
核心一级资本充足率	10.75%
一级资本充足率	10.75%
资本充足率	10.75%

2023 年，面对严峻的经济形势，赣昌农商银行在省联社的正确指导下，强化风险防控，各项工作稳步推进。截止 2023 年末，资产总计 317.89 亿元；负债总计 293.69 亿元；其中：向中央银行借款 4.85 亿元；所有者权益 24.20 亿元；实现各项收入 12.59 亿元，人均收入 210.81 万元；各项存款 277.91 亿元；应付职工薪酬 3077.61 万元；应交税费 1342.50 万元；

租赁负债 995.29 万元；其他负债 26528.90 万元。

3.5 利润实现情况

经江西大信诚信会计师事务所有限责任公司审计确认，本行 2023 年实现利润总额 0 万元。

3.6 利润分配情况

2023 年度本行不进行利润分配。

四、股本变动及股东情况

4.1 股东权益变动情况

单位：万元、%

项目	2023 年末	2022 年末	同比增减幅 (%)
股本	111914.58	111914.58	0
资本公积	20810.46	20810.46	0
盈余公积	25753.60	25753.60	0
一般风险准备	36258.43	43212.68	-16.09
未分配利润	44449.81	44313.75	0.31
股东权益合计	241953.97	246906.21	-2.01

4.2 股权结构情况

单位：万元、%

股东类型	2023 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	45207.18	40.39
非职工自然人股	51912.45	46.39
职工自然人股	14794.95	13.22

4.3 最大十户股东及持股情况

单位：股、%

股东名称	持股数额	持股比例（%）
南昌小蓝经济技术开发区经济发展投资有限责任公司	55000000	4.91
南昌县交通建设投资发展有限公司	55000000	4.91
南昌县文化旅游投资有限公司	55000000	4.91
江西保惠实业集团有限公司	33003522	2.95
南昌市熠顺实业有限公司	26203098	2.34
南昌振乾坤投资有限公司	23083584	2.06
程时铨	22159484	1.98
张振	22023187	1.97
张水平	21898164	1.96
中禾元丰建设工程有限公司	21121662	1.89

4.4 关联方关系及其交易

4.4.1 本公司主要关联方

（1）关联法人。至 2023 年末，本行无持有 5%（含）以上股权的法人股东。认定关联方 71 人（家），关联法人 9 家，分别为南昌市梦圆春餐饮管理有限公司、江西进贤农村商业银行股份有限公司、江西横峰农村商业银行股份有限公司、中禾元丰建设工程有限公司、南昌县明泰养殖科技有限公司、南昌县三江春晖综合种养专业合作社、南昌市丰穗实业有限公司、进贤县三里丰穗农机专业合作社、丰麟科技集团有限公司。

（2）关联自然人。至 2023 年末，本行关联自然人 391

人：分别为本行董事会成员 9 人（两人待监管部门核准），监事会成员 5 人，总行高级管理人员 7 人（注：副行长 2 人、风险总监 1 人、董事会秘书 1 人、财务总经理 1 人、风险合规部总经理 1 人、审计部总经理 1 人），具有大额授信等核心业务审批或决策权的人员 8 人，支行行长 42 人，近亲属 322 人。

4.4.2 关联交易管理制度执行情况

（1）关联交易审批情况。我行严格按照金融监督管理机构的有关规定履行关联交易的审批手续，实行关联交易分级审批制度。对与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易（一般关联交易），按照内部授权程序审批，并报关联交易控制委员会备案；对与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易（重大关联交易），由本公司董事会关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。重大关联交易在批准之日起 10 个工作日内报告监事会，同时报告金融监督管理机构。

（2）关联交易定价情况。我行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易，我行根据有关授信定价管理办法，并结合

关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。

(3) 监管规定执行情况。根据金融监督管理机构规定，商业银行对一个关联方的授信余额不得超过本行资本净额的10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的15%；商业银行对全部关联方的授信余额不得超过本行资本净额的50%。截至报告日，我行本季度关联交易制度执行符合上述监管规定。

4.4.3 关联交易具体情况

2023年度，我行共给关联方审批授信18笔，合同金额1616.8万元，占资本净额的0.84%，其中董、监、高2人，金额150万元，董、监、高配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹2人，金额350万，支行行长配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹14人、金额1116.8万元，最大一户授信金额200万元。

至2023年12月末，我行资本净额193169.6万元，本行与全部关联方关联交易贷款417笔、发放贷款金额14030.86万元（关联法人关联交易贷款金额为640万元、关联自然人交易贷款金额为13390.86万元），占资本净额7.26%。

上述关联交易均为一般关联交易，操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

4.5 股权出质、冻结情况

至报告期末，我行股金111914.58万股，质押股权15795.96万股，出质率14.11%；被冻结的股权374.67万股，

占全部股权的 0.33%。

五、风险指标情况

5.1 资本充足率情况

5.1.1 资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。此资本充足率的计算范围仅为赣昌农商银行。

5.1.2 资本及其构成

单位：万元

项目(新口径)	2023 年末
	余额
1. 核心一级资本	241953.97
1.1 实收资本可计入部分	111914.58
1.2 资本公积可计入部分	20810.46
1.3 盈余公积	25753.6
1.4 一般风险准备	36258.43
1.5 未分配利润	44449.81
1.6 少数股东资本可计入部分	0.0

1.7 其他	2767.09
2. 核心一级资本监管扣除项目	48784.37
2.1 全额扣除项目合计	48784.37
2.1.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.0
2.1.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	955.66
2.1.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.0
2.1.4 贷款损失准备缺口	47828.71
2.1.4.1 贷款损失准备缺口(采用权重法计算信用风险加权资产的银行)	47828.71
2.1.4.2 贷款损失准备缺口(采用内评法计算信用风险加权资产的银行,包括内评法全覆盖和部分覆盖)	0.0
2.1.5 资产证券化销售利得	0.0
2.1.6 确定受益类的养老金资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	0.0
2.1.7 直接或间接持有本银行的普通股	0.0
2.1.8 未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	0.0
2.1.9 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.0
2.1.10 商业银行间通过协议相互持有的核心一级资本	0.0
2.1.11 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	0.0
2.1.12 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0.0
2.2 门槛扣除项目合计	0
2.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	13100.0
2.2.1.1 其中应扣除金额	0

2.2.2 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	0.0
2.2.2.1 其中应扣除金额	0
2.2.3 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	0.0
2.2.3.1 其中应扣除金额	0
2.2.4 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分	0
2.2.4.1 其中，超过核心一级资本15%的应扣除金额	0
2.2.4.1.1 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
2.2.4.1.2 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0
2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.0
2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
3. 其他一级资本	0
3.1 其他一级资本工具及其溢价	0
3.1.1 优先股及其溢价	0.0
3.1.2 其他工具及其溢价	0.0
3.2 少数股东资本可计入部分	0.0
3.3 其他	0.0
4. 其他一级资本监管扣除项目	0
4.1 全额扣除项目	0
4.1.1 直接或间接持有本银行其他一级资本	0.0
4.1.2 商业银行间通过协议相互持有的其他一级资本	0.0
4.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0.0
4.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0.0
4.1.5 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0.0

4.2 门槛扣除项目	0
4.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0.0
4.2.1.1 其中应扣除部分	0
4.3 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0.0
4.4 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
5. 二级资本	0
5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	0.0
5.2 超额贷款损失准备	0
5.2.1 超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	0.0
5.2.2 超额贷款损失准备（采用内评法计算信用风险加权资产的银行，包括内评法全覆盖和部分覆盖）	0.0
5.3 少数股东资本可计入部分	0.0
5.4 其他	0.0
6. 二级资本监管扣除项目	0
6.1 全额扣除项目	0
6.1.1 直接或间接持有本银行的二级资本	0.0
6.1.2 商业银行间通过协议相互持有的二级资本	0.0
6.1.3 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.0
6.1.4 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0.0
6.1.5 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0.0
6.2 门槛扣除项目	0
6.2.1 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	0.0
6.2.1.1 其中应扣除部分	0
6.3 其他应在二级资本中扣除的项目	0.0

7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	
7.3.1 核心一级资本净额 1 (仅扣除全额扣除项目)	193169.6
7.3.2 核心一级资本净额 2 (扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后)	193169.6
7.3.3 核心一级资本净额 3 (扣除除 2.2.4.1 以外的所有扣除项后的净额)	193169.6
8. 资本净额	
8.1 核心一级资本净额	193169.6
8.2 一级资本净额	193169.6
8.3 总资本净额	193169.6
附注项目: 未分配利润中应分未分部分	
9. 资本充足率	10.75%
9.1 一级资本充足率	10.75%
9.2 核心一级资本充足率	10.75%

5.1.3 风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令[2012]1号)监管规定的统计口径计算如下:

单位: 万元

项目	2023 年末
1. 信用风险加权资产 (权重法)	1680896.89
1.1 表内风险加权资产	1679216.44
1.2 表外风险加权资产	1680.45
2. 市场风险加权资产 (标准法)	0

3. 操作风险加权资产（基本指标法）	164063.0
4. 应用资本底线之后的风险加权资产合计	1797131.18

5.2 风险暴露和评估

5.2.1 信用风险

(1) 信用风险暴露计量方法简介

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

(2) 贷款损失准备情况

单位：万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	核销后收回	其它支出	期末数
贷款损失准备	84010.12	60573.72	100228.28	13784.54	0	58140.11

(3) 信用风险暴露余额及分布

表内信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	578214.21	0
20%	155466.37	31093.27
25%	512964.70	128241.18
50%	158429.27	79214.64
75%	1214293.76	910720.32
100%	497082.66	497082.66

250%	13100	32750
1250%	9.15	114.38
计入二级资本的超额贷款损失准备		0
合计	3129560.12	1679216.44

表外信用风险加权资产风险暴露余额及分布

单位：万元

风险权重	缓释前信用风险暴露	风险加权资产
0%	0	0
75%	2240.61	1680.45
100%	0	0
合计	2240.61	1680.45

(4) 主要表外项目情况

2023年末，贷记卡承诺 4502.51 万元，较上年末下降 1492.8 万元。

5.2.2 流动性风险

G22 流动性比例监测表

单位：万元、%

序号	项目名称	金额
1	1. 流动性资产	
2	1.1 现金	7041.56
3	1.2 黄金	1.37
4	1.3 超额准备金存款	36186.55
5	1.4 一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额	111457.17

6	1.5 一个月内到期的应收利息及其他应收款	2507.52
7	1.6 一个月内到期的合格贷款	109320.48
8	1.7 一个月内到期的债券投资	30000.0
9	1.8 在国内外二级市场上可随时变现的证券投资（不包括项目 1.7 的有关项目）	284057.55
10	1.9 其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）	14983.12
11	1.10 流动性资产总和（项目 1.1~项目 1.9 之和）	595555.32
12	2. 流动性负债	
13	2.1 活期存款	785542.61
14	2.2 一个月内到期的定期存款	390913.83
15	2.3 一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额	0.0
16	2.4 一个月内到期的已发行的债券	0.0
17	2.5 一个月内到期的应付利息和各项应付款	8074.53
18	2.6 一个月内到期的向中央银行借款	0.0
19	2.7 其他一个月内到期的负债	0.0
20	2.8 流动性负债总和（项目 2.1~项目 2.7 之和）	1184530.97
21	3. 流动性比例（项目 1.10/项目 2.8 × 100%）（%）	50.28

5.2.3 市场风险

（1）市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

（2）市场风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

风险类型	资本要求
利率风险	0
股权风险	0
汇率风险	0

商品风险	0
期权风险	0
合计	0
采用标准法计量的资本要求	0
市场风险的风险加权资产总额	0

5.2.4 操作风险

(1) 操作风险计量方法简介

本行目前采用基本指标法计量操作风险。

(2) 操作风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

项目	2023 年末
1. 操作风险资本要求	13125.0
1.1 采用基本指标法计量的资本要求	13125.0
1.2 采用标准法计量的资本要求	0
2. 操作风险加权资产	164063.0

5.3 风险指标完成考核情况

2023 年末，本行不良贷款余额 10.6 亿元，较年初净增 0.57 亿元，不良贷款率 4.87%，较年初上升 0.16 个百分点；最大单家非同业单一客户贷款集中度 4.64%；拨备覆盖率 54.87%，较年初下降 28.88 个百分点，资本充足率 10.75%，较年初下降 1.78 个百分点；流动性比例 50.28%，较年初下降 2.84 个百分点。

六、风险管理情况

6.1 信用风险管理情况

2023 年，全行上下真抓实干、迎难而上，积极助力实体

经济发展，促进经济平稳健康发展的同时，狠抓信用风险防控。一是严把新增贷款质量，结合国家政策导向和区域产业特征，推动信贷资源向优质行业、优质企业和优质客户倾斜，有效降低信贷组合风险。二是加强贷后管理，有效监督贷款资金使用，严防信贷资金违规流入房市股市。三是强化对存量贷款的排查和预警，加强对延期还本付息贷款的前瞻研究和动态监测，建立延期还本付息贷款工作台账，落实名单制管理，及时掌握企业后续经营情况，及早识别潜在风险隐患，针对性制定风险缓释措施，提高风险防范和处置能力。四是严明信贷纪律，严格落实贷款“三查”制度，持续开展新增大额不良贷款、押品管理等审计，严防因道德风险和违规操作形成新增不良。

贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2023 年末余额	占比 (%)
正常	1888622.42	86.81
关注	180994.71	8.32
次级	21937.84	1.01
可疑	82983.07	3.81
损失	1047.91	0.05
贷款合计	2175585.95	100

贷款主要行业分布

单位：万元

行业种类	2023年末余额	占贷款总额比例(%)
批发和零售业	792546.84	36.43
建筑业	313724.19	14.42
农、林、牧、渔业	106963.9	4.92
制造业	59028.26	2.71
住宿和餐饮业	33546.7	1.54
合计	1305809.89	60.02

最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2023年 贷款余 额	占贷款总额比例 (%)
1	江西鸿业远图实业有限公司	8970	0.41
2	江西中拓防水工程有限公司	8490	0.39
3	江西卡莫思贸易有限公司	7995	0.37
4	江西吉航建材有限公司	7995	0.37
5	江西美高实业有限公司	7900	0.36
6	南昌鑫泉实业有限公司	7800	0.36
7	南昌蔚潞实业有限公司	7160	0.33
8	南昌丰产实业有限公司	7145	0.33
9	南昌县文投文化体育资产运营有限公司	7000	0.32
10	南昌向塘铁路口岸开发有限责任公司	7000	0.32

6.2 市场风险管理情况

针对市场风险,本行进一步建立完善市场风险管控机制,

将市场风险控制可在承受的合理范围内，实现经风险调整收益率最大化。根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制，切实防范利率风险；积极关注各类金融市场变化尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规拓展资金市场业务。

6.3 操作风险管理情况

本行以“将操作风险控制可在承受的合理范围内，实现风险调整后的全行综合效益最大化”为操作风险管理目标，构建了操作风险管理“三道防线”。其中，业务部门及其他管理部门为第一道防线。风险合规部为第二道防线，审计部为第三道防线。本行对操作风险实施全流程管理，从不同角度进行风险控制和管理，特别注重发挥第一道防线的风险防控作用。

报告期内，本行夯实基础工作，创新管理机制，强化风险防控手段，提升操作风险管理工作质效。明确各条线工作重点和发展方向，提示重要业务风险管控措施和要求；贯彻落实监管要求，积极开展各项检查；组织员工开展业务能力和服务意识提升培训；开展员工异常行为排查工作，有效加

强员工行为风险管理。本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

6.4 流动性风险管理情况

本行已建立《赣昌农商银行流动性风险管理办法》、《赣昌农商银行流动性风险应急预案》等制度，进一步加强对流动性风险的防控；建立了流动性监测、预警机制，通过 1104 报表分析系统每月关注流动性比例变化情况、每季开展的流动性风险压力测试，对流动性变化异常及时进行预警。

根据 2023 年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

七、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

7.1 董事

序	姓名	性别	单位	任职	备注
1	肖其荣	男	赣昌农商银行	董事长	
2	邓 军	男	赣昌农商银行	董事	
3	陈 萍	女	赣昌农商银行	董事	
4	章有明	男	南昌县明泰养殖科技有限公司	董事	
5	邓神文	男	南昌市丰穗实业有限公司	董事	
6	杨锦荣	男	南昌市梦圆春餐饮管理有限公司	董事	待核准
7	肖 波	男	北京德和衡（南昌）律师事务所	独立董事	
8	王妮妮	女	江西财经大学现代经济管理学院	独立董事	
9	谢南刚	男	江西省农村信用社联合社	独立董事	待核准

7.2 监事

序号	姓名	性别	单 位	任职
1	张新华	男	赣昌农商银行	监事长
2	张久平	男	赣昌农商银行	监事
3	张雪钢	男	中禾元丰建设工程有限公司	股东监事
4	王雅平	女	江西求正沃德律师事务所	外部监事
5	关爱国	男	江西科技职业学院	外部监事

7.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围	备注
1	肖其荣	男	党委书记、 董事长	领导全面工作，主持党委和董事会工作。	
2	邓 军	男	党委委员、 行长	主持经营班子工作，分管信贷管理部、业务拓展部、人力资源部、公司事业部、营业部工作。	
3	张新华	男	党委委员、 纪委书记、 监事长	主持纪委和监事会工作，分管党风行风监督室、审计部、安全保卫部工作。	
4	樊小林	男	党委委员、 风险总监	主持工会和团委工作，分管风险合规部、党群工作部、信息科技部工作	
5	王 维	男	党委委员、 副行长	分管财务管理部、运营管理中心、三农事业部工作。	
6	刘丽琴	女	党委委员、 副行长	分管办公室、金融市场部、电子银行部、清收事业部工作。	

7.4 员工情况

2023年末，本行员工总数796人，其中在职员工549人。在职员工受教育程度如下：研究生17人，本科430人，专科80人，中专及以下22人。

八、公司治理结构

8.1 公司治理整体情况

本行建立了党委会、股东大会、董事会、监事会、高级管理层“四会一层”的公司治理架构；党建工作要求纳入了公司章程，基本实现了“双向进入、交叉任职”和党委会前置研究经营管理重大事项；能按照要求召开股东大会、董事会、监事会，审议流程、议题内容符合监管要求。

8.2 机构设置情况

8.2.1 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，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

8.2.2 董事会

本行董事会由9名董事组成，设董事会秘书1名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、战略委员会、三农委员会、合规委员会、投资决策委员会、资产负债管理委员会、消费者权益保护委员会、社会责任委员会。12个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。

8.2.3 董事简历

肖其荣，男，汉族，江西赣县人，1975年11月出生，中共党员，本科学历，1996年12月参加工作。2010年5月至2016年6月任上犹县农村信用合作联社党委委员、纪委书记

记、监事长；2016年6月至2017年10月上犹农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长；2017年10月至2019年7月任定南农村商业银行党委委员、行长；2019年7月至2020年05月任于都农村商业银行党委委员、行长；2020年5月至2023年9月任大余农商银行党委书记、董事长；2023年9月至今任赣昌农商银行党委书记、董事长。

邓军，男，汉族，江西南昌人，1971年9月出生，中共党员，本科学历，助理会计师职称。1995年6月参加工作，2014年5月至2021年12月任赣昌农商银行党委委员、副行长；2021年12月至2022年5月任赣昌农商银行党委委员；2022年5月至今任赣昌农商银行党委委员、行长、职工董事。

陈萍，女，汉族，江西吉安人，1986年3月出生，中共党员，硕士研究生学历。2016年10月至2019年11月任赣昌农商银行信贷管理部总经理；2019年11月至2021年3月任赣昌农商银行业务拓展部总经理；2021年3月至2021年11月任赣昌农商银行人力资源部负责人、职工董事；2021年11月至今任赣昌农商银行人力资源部总经理、职工董事。

章有明，男，汉族，1971年12月出生，江西南昌人，大专学历。2007年9月参加工作，2007年09月至今任南昌明秦养殖科技有限公司法定代表人；2009年10月至今任江西省养猪行业协会理事；2018年02月至今任南昌县三江春晖综合种养专业合作社法定代表人。2020年5月至今担任赣昌农商银行董事。

邓神文，男，汉族，江西南昌人，1974年2月出生，中共党员，本科学历。1993年参加工作，现任南昌市丰穗实业有限公司法定代表人、董事长，南昌县丰穗农业专业合作社法定代表人、董事长，进贤县云水间生态农业发展有限公司总经理。2021年11月至今担任赣昌农商银行董事。

肖波，男，汉族，湖南醴陵人，1973年11月出生，中共党员，研究生学历，1994年7月参加工作，现任北京德和衡（南昌）律师事务所高级合伙人，2023年8月至今担任赣昌农商银行独立董事。

王妮妮，女，汉族，1974年9月出生，中共党员，江西吉安人，1974年9月出生，中共党员，博士研究生学历，现任江西财经大学现代经济管理学院教务部主任，2023年8月至今担任赣昌农商银行独立董事。

8.2.4 监事会

本行监事会由5名监事组成。制定了《监事会议事规则》，监事会下设提名委员会、监督委员会。监事会及其下设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。

8.2.5 监事简历

张新华，男，汉族，江西上饶人，1972年9月出生，中共党员，本科学历，1991年12月参加工作。2015年4月至2019年4月任赣昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长；2019年4月至2021年11月任赣昌农商银行党员委员、

副行长；2021年11月至2022年3月任赣昌农商银行党委委员、纪委书记；2022年3月至今任赣昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

张久平，男，汉族，江西南昌人，1974年10月出生，中共党员，本科学历，助理会计师职称，1997年5月参加工作，2012年7月至今任赣昌农商银行审计部科员，2022年9月至今任赣昌农商银行监事。

张雪钢，男，汉族，江西南昌人，1979年7月出生，本科学历，工程师职称，1998年9月参加工作，现任中禾元丰建设工程有限公司董事长，2019年10月至今担任赣昌农商银行监事。

王雅平，女，汉族，河北秦皇岛人，1980年6月出生，研究生学历，2006年参加工作，现任北京观韬中茂（南昌）律师事务所合伙人，2023年4月至今担任赣昌农商银行监事。

关爱国，男，汉族，河北省邢台市人，1984年8月出生，在职研究生，高级经济师、高职讲师、国家ISO9001内审员，2007年7月参加工作，现任江西科技职业学院党委委员、副校长，2023年4月至今担任赣昌农商银行监事。

8.2.6 高级管理层

本行高级管理层由1名董事长和1名行长、2名副行长、1名风险总监组成。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，较好完成了主要经营目标。

8.2.7 高级管理层简历

肖其荣，赣昌农商银行党委书记、董事长，简历参见本节“董事简历”部分。

邓军，赣昌农商银行党委委员、行长，简历参见本节“董事简历”部分。

樊小林，男，汉族，江西南昌人，1979年7月出生，中共党员，本科学历，助理会计师职称，1998年11月参加工作，2019年10月至2020年12月任赣昌农商银行党委委员；2020年12月任赣昌农商银行党委委员、风险总监。

王维，男，汉族，江西南昌人，1983年9月出生，中共党员，研究生学历，2009年11月参加工作，2020年9月至2020年11月任赣昌农商银行党委委员、纪委书记；2020年11月至2021年11月任赣昌农商银行党委委员、纪委书记、监事长；2021年11月至2022年5月任赣昌农商银行党委委员；2022年5月至今任赣昌农商银行党委委员、副行长。

刘丽琴，女，汉族，江西鹰潭人，1984年12月出生，中共党员，本科学历，助理经济师职称，2008年4月参加工作，2022年4月至2022年6月任赣昌农商银行党委委员；2022年6月至今任赣昌农商银行党委委员、副行长。

8.2.8 网点分布情况

本行下辖55个营业网点（具体为：1个总行营业部，38个支行，16个分理处）。分别为：营业部、南新支行、蒋巷支行、滁槎支行、昌东支行、昌新支行、太殿支行、麻丘支行、南岗支行、塘南支行、新联支行、泾口支行、幽兰支行、

渡头支行、塔城支行、武阳支行、向塘支行、黄马支行、三江支行、广福支行、冈上支行、富山支行、莲西支行、东新支行、鲤鱼洲支行、八一支行、小兰支行、迎宾支行、莲塘支行、洪城支行、银三角支行、向阳支行、府前支行、澄湖东路支行、昌银支行、永通支行、昌南新城支行、高新支行、振兴支行、黄渡分理处、武溪分理处、红旗分理处、渡口分理处、罗舍分理处、水岚分理处、荏港分理处、泗洪分理处、剑霞分理处、向南分理处、向西分理处、白城分理处、蚕茶分理处、潭岗分理处、万舍分理处、大昌分理处。

8.2.9 内设机构

本行为股份有限公司形式的商业银行，实行“一级法人、授权经营、统一核算”的经营管理体制。截至 2023 年末，内设部门 18 个，分别为办公室、业务拓展部、信贷管理部、人力资源部、党群工作部、财务管理部、电子银行部、金融市场部、三农事业部、审计部、党风行风监督室、工会、风险合规部、公司事业部、信息科技部、运营管理中心、清收事业部、安全保卫部。

8.3 股东大会召开情况

2023 年，赣昌农商银行召开一次股东大会：

2023 年 4 月 20 日，在南昌县嘉莱特花园国际酒店 3 楼多功能厅会议室，召开了赣昌农商银行 2022 年度股东大会，参加大会的股东及股东代表共 84 名，代表了有表决权的股份数 778751367 股，占本行股份总额的 69.58%，占有表决权的

股份总数的 100%。

会议审议通过了《赣昌农商银行第二届董事会工作报告》《赣昌农商银行第二届监事会工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度董事会工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度监事会工作报告》《关于修订〈江西赣昌农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于赣昌农商银行董事会换届暨选举第三届董事会非职工董事的议案》《关于赣昌农商银行监事会换届暨选举第三届监事会股东监事和外部监事的议案》《赣昌农商银行 2022 年度“三农”金融服务报告》《赣昌农商银行 2022 年度关联交易管理报告》《赣昌农商银行 2022 年度财务决算报告》《赣昌农商银行 2022 年度利润分配方案(草案)》《赣昌农商银行 2023 年度财务预算方案(草案)》《赣昌农商银行 2022 年度经营情况及 2023 年度业务经营计划(草案)》《赣昌农商银行董事会对董事的履职评价报告》《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》《江西赣昌农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《江西赣昌农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《江西赣昌农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》《关于授权董事会修订章程中发起人名录内股东股权变更事宜的议案》19 项议案。

8.4 董事会召开情况

2023 年，赣昌农商银行董事会共召开 11 次董事会会议：2023 年 1 月 20 日，召开了第二届董事会第二十一次会

议，审议通过了《赣昌农商银行 2023 年呆账贷款(信用卡)核销实施方案》1 项议案。

2023 年 2 月 14 日，召开了第二届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于发起人股东龚良义等人股权转让的议案》《关于江西保惠实业集团有限公司股权出质质押的议案》《关于审议关联人重大关联交易的议案》3 项议案。

2023 年 4 月 17 日，召开了第二届董事会第二十三次会议，审议通过了《赣昌农商银行 2022 年度董事会工作报告》《赣昌农商银行董事会对董事的履职评价报告》《赣昌农商银行 2022 年度财务决算报告》《赣昌农商银行 2022 年度利润分配方案(草案)》《赣昌农商银行 2022 年度审计工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度关联交易专项审计报告》《赣昌农商银行 2022 年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》《赣昌农商银行 2022 年度“三农”金融服务报告》《赣昌农商银行 2022 年度普惠金融工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度绿色信贷发展报告》《赣昌农商银行 2022 年度关联交易情况报告》《赣昌农商银行 2022 年度内部控制评价报告》《赣昌农商银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度全面风险管理报告》《赣昌农商银行 2022 年度业务连续性管理报告》《赣昌农商银行 2022 年度案防工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度信息科技管理报告》《赣昌农商银行 2022 年度反洗钱和反恐怖融资情况报告》《赣昌农商银行 2022 年度声誉风险管理报告》《赣昌农商银

行 2022 年度经营情况及 2023 年度业务经营计划（草案）》
《赣昌农商银行 2022 年度信息披露报告》《赣昌农商银行
2023 年金融消费者权益保护工作要点》《赣昌农商银行 2023
年财务预算方案（草案）》《江西赣昌农村商业银行股份有
限公司费用支出管理办法》《赣昌农商银行互联网贷款风险
模型评估报告》《关于修订〈江西赣昌农村商业银行股份有
限公司章程〉的议案》《关于更换第三届董事会非职工董事
候选人的议案》《赣昌农商银行董事会对主要股东的评价报
告》《关于召开赣昌农商银行 2022 年度股东大会的提案》《赣
昌农商银行董事会议事规则》《赣昌农商银行股东大会议事
规则》《赣昌农商银行董事会审计委员会工作细则》《关于
授权董事会修订章程中发起人名录内股东股权变更事宜的议
案》《关于审议关联人重大关联交易的议案》34 项议案。

2023 年 4 月 20 日，召开了第三届董事会第一次会议，
审议通过了《关于选举赣昌农商银行第三届董事会董事长的
议案》《关于聘任赣昌农商银行行长的议案》《关于聘任赣
昌农商银行风险总监的议案》《关于聘任赣昌农商银行副行
长的议案》《赣昌农商银行员工绩效薪酬考核管理办法》《赣
昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（试行）》
《江西赣昌农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略》
《江西赣昌农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》8
项议案。

2023 年 6 月 14 日，召开了第三届董事会第二次会议，

审议通过了《关于发起人股东南昌中欧实业有限公司股权转让的议案》1项议案。

2023年8月7日，召开了第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于发起人股东江西省华达置业集团有限公司、魏老黑、公招菊等股权转让事项的议案》《赣昌农商银行领导班子薪酬方案》2项议案

2023年9月27日，召开了第三届董事会第四次会议，审议通过了《关于征求拟提名肖其荣为赣昌农商银行董事长人选意见的议案》《赣昌农商银行高级管理层履职问责制度》《关于向南分理处撤并的议案》《关于渡口分理处撤并的议案》4项议案

2023年10月26日，召开了第三届董事会第五次会议，审议通过了《关于张贞红辞去赣昌农商银行第三届董事会董事长的议案》《关于选举赣昌农商银行第三届董事会董事长的议案》《赣昌农商银行2023年主要业务经营质效考评办法》《赣昌农商银行声誉风险（负面舆情）应急预案》《赣昌农商银行2023年临时信息披露报告》5项议案。

2023年11月30日，召开了第三届董事会第六次会议，审议通过了《关于征求拟提名邹颀为赣昌农商银行行长人选的议案》《关于发起人股东江西天禾糖业发展有限公司等三户股权转让的议案》《赣昌农商银行2023年临时信息披露报告》《关于新增“百福·公积金贷”“百福·流水贷”等四款信贷产品的议案》4项议案。

2023年12月20日，召开了第三届董事会第七次会议，审议通过了《关于南昌中欧实业有限公司等9户股东股权转让的议案》《关于调整机关内设部门的议案》2项议案。

2023年12月31日，召开了第三届董事会第八次会议，审议通过了《关于发起人股东江西荣和实业有限公司股权转让的议案》《关于调整一般风险准备账务的议案》2项议案。

8.5 独立董事履职情况

本行独立董事傅安（因董事会换届目前已卸任），是一位已退休银行高管；独立董事肖波同志，现任北京德和衡（南昌）律师事务所高级合伙人；独立董事王妮妮，现任江西财经大学现代经济管理学院教务部主任，本行独立董事均独立于本行股东且不在本行内部任职，并与本行及本行经营管理者没有重要业务联系和专业联系。报告期内，独立董事积极参会，尽心履职。每次董事会，独立董事都从维护本行整体利益、关注本行客户及中小股东的合法权益不受损害的角度出发，充分利用自己的专业特长，对董事会审议事项发表了客观、公正的独立意见，提高了董事会决策的科学性。

8.6 监事会召开情况

2023年，赣昌农商银行监事会共召开4次监事会会议：

2023年4月17日，召开了第二届监事会第十八次会议，审议通过了《赣昌农商银行2022年度监事会工作报告》《赣昌农商银行2022年度审计工作报告》《赣昌农商银行2022年度关联交易专项审计报告》《赣昌农商银行2022年度绩效

考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》《赣昌农商银行 2022 年度内部控制情况的评价报告》《江西赣昌农村商业银行股份有限公司费用支出管理办法》《赣昌农商银行 2022 年度财务决算报告》《赣昌农商银行 2022 年度利润分配方案（草案）》《赣昌农商银行 2022 年度内部控制评价报告》《赣昌农商银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》《赣昌农商银行 2022 年度全面风险管理报告》《赣昌农商银行 2022 年度案防工作报告》《赣昌农商银行 2022 年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《赣昌农商银行 2022 年度经营情况及 2023 年度业务经营计划（草案）》《赣昌农商银行 2023 年度财务预算方案（草案）》《赣昌农商银行 2023 年金融消费者权益保护工作要点》《赣昌农商银行董事会对董事的履职评价报告》《关于更换第三届监事会股东监事和外部监事候选人的议案》《江西赣昌农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《赣昌农商银行监事会对董事、监事、高级管理人员的履职评价报告》20 项议案。

2023 年 4 月 20 日，召开了第三届监事会第一次会议，审议通过了《关于选举赣昌农商银行第三届监事会监事长的议案》《关于成立赣昌农商银行第三届监事会各专门委员会的议案》《赣昌农商银行 2023 年员工绩效薪酬考核办法》《赣昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》4 项议案。

2023 年 8 月 11 日，召开了第三届监事会第二次会议，

审议通过了《赣昌农商银行 2023 年一季度不良资产处置合规性专项审计报告》《赣昌农商银行全面风险管理专项审计报告》《赣昌农商银行金融资产风险分类真实性专项审计报告》《赣昌农商银行 2023 年二季度不良资产处置合规性专项审计报告》4 项议案。

2023 年 10 月 26 日，召开了第三届监事会第三次会议，审议通过了《赣昌农商银行金融消费者权益保护专项审计报告》《赣昌农商银行反洗钱专项审计报告》《赣昌农商银行柜面业务风险专项审计报告》3 项议案。

九、资本管理计划

本行积极做好 2024 年资本规划，将采取优化资产结构、提高盈利能力、调整利润分配方案、控制风险加权资产增速等措施实现资本规划设定的资本充足率管理目标，并可能采取多种方式补充资本，具体方法包括但不限于：配股、增资扩股、发行次级债券等，预计 2024 年本行资本充足率为 10.9%，一级资本充足率为 10.9%，核心一级资本充足率为 10.9%。

十、薪酬情况

我行贯彻“全面绩效管理”理念，不断建立健全薪酬激励机制，制订了《赣昌农商银行员工绩效薪酬考核办法》《赣昌农商银行 2023 年主要业务经营质效考评办法》《赣昌农商银行领导班子薪酬方案》，进一步明确了机构、员工、高管薪酬考核管理，并报董事会通过实施。2023 年度全行共列支员工薪酬 9108 万元，其中基本薪酬 3693.31 万元，绩效薪酬

4979.99 万元，其他薪酬 434.70 万元。扣除六险二金、个税和工会会费等，主要高级管理人员（6 人）实际核发薪酬 214.55 万元，其中：董事长 41.90 万元，行长 38.22 万元，监事长 34.91 万元，风险总监 33.86 万元，副行长人均 32.82 万元。

按照《赣昌农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，我行对高级管理人员及重要风险岗位人员的绩效薪酬实行延期支付制度。主要高级管理人员延期支付比例为 50%，延期支付期限为三年。其他高级管理人员，主要风险岗位人员延期支付比例为 40%，延期支付期限为三年。2023 年累计暂扣延期支付薪酬 1686.23 万元，其中：主要高级管理人员累计暂扣 451.12 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员累计暂扣 1235.11 万元。2023 年兑付延其支付薪酬 1370.21 万元，其中：主要高级管理人员兑付 176.79 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员兑付 1193.42 万元。

十一、“普惠金融”服务情况

始终践行普惠金融理念，充分发挥本行县域点多面广优势，靶向发力、破解难题，围绕提升金融服务覆盖率、可得性和满意度，持续完善服务体系，优化金融供给，推进产品创新，营造良好生态，不断探索走出一条高质量可持续发展的普惠金融发展之路。截至 2023 年末，我行 1000 万元以下贷款客户数 49215 户，金额 1355909.8 万元，贷款平均利率为 4.94%。普惠小微企业贷款余额 319555.26 万元，同比增加 70428.15 万元，增幅 28.27%，高于各项贷款增速 26.03 个百分点；普惠小微企业贷款户数 3231 户，同比增加 488 户。全

年累放支农再贷款 7212 万元、支小再贷款 40169 万元。多次下调新增小微企业贷款利率，切实降低小微企业融资成本。

十二、声誉风险情况

2023 年，赣昌农商银行秉承“预防为主、全面有利、及时有效、主动报告、全员参与”声誉风险管理原则，不断健全舆情监测体系，完善舆情处置机制，确保了全年无声誉风险事件发生，很好的维护和提升了农商银行声誉和形象，保障了客户及我行、行内员工的正当利益和合法权益。重点做好消费者权益保护工作。报告期内，本行持续推动金融消费者权益保护的组织建设、制度建设和机制建设，有效维护广大金融消费者正当权益；常态化开展消保宣传教育活动，提升消保服务水平，全年举办“党建+金融讲堂”175 场。

本行持续加强投诉管理制度建设，完善溯源整改机制和投诉处理回避机制，持续优化金融产品和服务。加大投诉管理体系架构建设，加强对全行投诉工作的督导力度，优化统一的投诉管理系统，提升投诉处理质效，避免声誉风险发生。2023 年本行共计受理金融消费投诉 154 件，投诉办结率 100%。**从投诉业务办理渠道来看。**2023 年本行受理因短信渠道引发的 21 件，占 13.64%；在营业场所引发的 94 件，占投诉总量的 61.04%；在中后台渠道引发的 25 件，占 16.23%；因其他渠道引发的 14 件，占 9.1%。**从投诉业务类别来看。**2023 年本行受理银行卡投诉 80 件，占投诉总量的 51.95%；贷款投诉 49 件，占投诉总量的 31.82%；支付结算投诉 10 件，占投

诉总量的 6.49%；其他类投诉 1 件，占投诉总量的 0.65%。从投诉产生原因来看。2023 年本行受理因管理制度、业务规则与流程原因产生的投诉 53 件，占投诉总量的 34.42%；因服务态度及服务质量产生的投诉 20 件，占投诉总量的 12.99%；因服务设施、设备和业务系统产生的投诉 27 件，占投诉总量的 17.53%；其他原因产生的投诉 54 件，占投诉总量的 35.06%。

十三、审计情况

2023 年共开展 2023 年度小额贷款风险专项审计、2022 年度新增不良贷款专项审计、金融资产风险分类真实性专项审计等 13 个专项审计项目，提出审计建议 39 条，对发现的问题加强分析研判，揭示风险隐患，提出意见建议，为我行实现高质量跨越式发展保驾护航。

2023 年，针对审计发现问题，我们除及时提出整改意见要求相关单位和责任人限期整改外，加大对屡查屡犯、屡纠屡错的操作风险隐患和重大违规行为责任人的问责惩处力度，严肃追究相关人员责任，共处理 606 人次，其中：给予开除处分 1 人，记过处分并经济处罚 2 万元 4 人，记过处分 1 人，警告处分 30 人，诫勉谈话处分并经济处罚 4 人次、金额 3000 元，通报批评处分并经济处罚 408 人次、金额 61.95 万元，书面检查处分并经济处罚 140 人次、金额 11.75 万元，通报批评处分 5 人，经济处罚 13 人次、金额 1.6 万元。

十四、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）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）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。报告期内本行董事长发生变动，对业务经营无影响。

（五）报告期内，本行受到国家金融监督管理总局江西监管局行政处罚一次。（赣金监罚决字〔2023〕15号）。

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。

十五、财务报告

本行2023年度财务报告经江西大信诚信会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师周霞、张庆渝出具了标准无保留意见的审计报告（赣诚会审字〔2024〕第0019号）。详见《江西赣昌农村商业银行股份有限公司2023年度审计报告》。

江西大信诚信会计师事务所 有限责任公司

赣诚会审字〔2024〕第0019号

审计报告

江西赣昌农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江西赣昌农村商业银行股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表



不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

江西大信诚信会计师事务所
有限责任公司
中国·南昌



中国注册会计师：

中国注册会计师：

2024年2月29日



江西省农村信用合作社资产负债表

编制单位：江西赣昌农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

单位：元

项目	行次	年初余额	年末余额	项目	行次	年初余额	年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,981,288,356.40	1,904,552,693.43	向中央银行借款	23	172,821,526.00	485,404,071.00
存放联行款项	2			联行存放款项	24		
存放同业款项	3	588,599,707.08	557,350,498.20	同业及其他金融机构存放款项	25		
贵金属	4	13,745.52	13,745.52	拆入资金	26		
拆出资金	5	697,754,817.85	995,947,601.02	交易性金融负债	27		10,213,930.49
衍生金融资产	6			衍生金融负债	28		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	29		200,000,000.00
发放贷款和垫款	8	20,480,631,241.45	21,225,707,202.01	吸收存款	30	26,967,023,436.95	28,354,188,144.87
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	38,654,018.29	30,776,161.79
交易性金融资产	10			应交税费	32	18,193,137.23	13,424,974.86
债权投资	11	4,568,312,952.17	6,711,110,090.02	租赁负债	33	14,592,756.71	9,952,938.90
其他债权投资	12			预计负债	34	148,232.27	106,503.60
其他权益工具投资	13			应付债券	35		
长期股权投资	14	131,000,000.00	131,000,000.00	递延所得税负债	36		
投资性房地产	15	146,552,350.79	131,622,996.47	其他负债	37	49,106,160.21	265,289,042.25
固定资产	16	43,991,031.55	43,991,031.55	负债总计	38	27,260,539,267.66	29,369,355,767.76
在建工程	17	14,774,460.32	9,991,027.30	所有者权益：			
使用权资产	18	13,516,871.23	11,908,489.35	实收资本（股本）	39	1,119,145,790.00	1,119,145,790.00
无形资产	19			其中：法人股本	40	508,642,001.00	452,071,822.00
递延所得税资产	20			自然人股本	41	610,503,789.00	667,073,968.00
其他资产	21	64,526,474.88	65,700,140.54	其他权益工具	42		
				资本公积	43	208,104,572.00	208,104,572.00
				减：库存股	44		
				其他综合收益	45	9,011,421.99	27,670,924.95
				盈余公积	46	257,536,031.03	257,536,031.03
				一般风险准备	47	432,126,802.59	362,584,305.95
				未分配利润	48	444,498,123.72	444,498,123.72
				归属于母公司所有者权益合计	49	2,470,422,741.33	2,419,539,747.65
				少数股东权益	50		
				所有者权益合计	51	2,470,422,741.33	2,419,539,747.65
资产总计	22	29,730,962,008.99	31,788,895,515.41	负债及所有者权益总计	52	29,730,962,008.99	31,788,895,515.41

此会计报表已审核
江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

单位负责人：肖其荣

会计机构负责人：熊友平

复核人：张玲芳

制表人：黄素娟



江西省农村信用社利润表

2023年度

编制单位：江西福昌农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目名称	行次	上年同期数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	889,669,207.06	762,859,353.01	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	724,001.78	
（一）利息净收入	2	859,965,286.28	740,244,178.78	（一）按经营持续性分类：	29		
利息收入	3	1,337,036,016.27	1,229,889,735.62	1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30		
利息支出	4	477,070,729.99	489,645,556.84	2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	22,600.92	1,808,001.02	（二）按所有权归属分类：	32		
手续费及佣金收入	6	5,155,181.72	6,017,330.80	1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	7	5,132,580.80	4,209,329.78	2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	34		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8	29,204,044.33	18,690,844.24	六、其他综合收益的税后净额	35	-11,052,113.51	18,659,502.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	9			归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36	-11,052,113.51	18,659,502.96
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	10	26,385,663.23	12,664,266.17	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（五）其他收益	11	307,990.00	1,837,035.71	1.重新计量设定受益计划变动额	38		
（六）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	181,315.84	3,830,707.00	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39		
（七）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			3.其他权益工具投资公允价值变动	40		
（八）其他业务收入	14			4.企业自身信用风险公允价值变动	41		
（九）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15		215,462.56	（二）将重分类进损益的其他综合收益	42	-11,052,113.51	18,659,502.96
二、营业支出	16	847,753,004.10	63,830,707.00	1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
（一）税金及附加	17	5,775,115.55	763,807,940.41	2.其他债权投资公允价值变动	44	-5,308,033.62	3,476,899.46
（二）业务及管理费	18	235,977,014.81	3,706,417.80	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
（三）信用减值损失	19	605,992,101.68	224,081,824.92	4.其他债权投资信用损失准备	46	-5,744,079.89	15,182,603.50
（四）其他资产减值损失	20	1,980,176.36	534,320,916.93	5.现金流量套期储备	47		
（五）其他业务成本	21			6.外币财务报表折算差额	48		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	41,236,202.60	1,698,780.76	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49		
加：营业外收入	23	255,414.85	-948,387.40	七、综合收益总额	50	-10,328,111.73	18,659,502.96
减：营业外支出	24	1,667,614.88	2,367,748.33	归属于母公司所有者的综合收益总额	51	-10,328,111.73	18,659,502.96
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	41,824,002.57	1,419,160.93	归属于少数股东的综合收益总额	52		
减：所得税费用	26	41,100,000.95		八、每股收益：	53		
	27			（一）基本每股收益	54		
				（二）稀释每股收益	55		



会计机构负责人：熊友平

复核人：张玲芳

制表人：黄素娟



江西省农村信用社现金流量表

2023年度

编制单位：江西赣昌农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：				投资支付的现金	26	4,430,523,596.44	8,844,607,485.95
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,376,053,520.44	1,284,666,269.39	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	5,045,448.49	1,948,327.25
向中央银行借款净增加额	3	-53,011,574.00	312,582,545.00	支付其他与投资活动有关的现金	28		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动现金流出小计	29	4,435,569,044.93	8,846,555,813.20
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,158,408,165.33	1,064,240,512.31	投资活动产生的现金流量净额	30	179,719,344.34	-1,872,003,181.90
回购业务资金净增加额	6		200,000,000.00	三、筹资活动产生的现金流量：	31		
收到其他与经营活动有关的现金	7	-427,244,149.18	-915,611,183.09	吸收投资收到的现金	32		
经营活动现金流入小计	8	3,054,205,962.59	1,945,878,143.61	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	33		
客户贷款及垫款净增加额	9	1,212,486,597.49	476,304,217.40	取得借款收到的现金	34		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	-433,701,306.34	-46,415,712.28	发行债券收到的现金	35		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	-30,000,000.00		收到其他与筹资活动有关的现金	36		
拆出资金净增加额	12	700,000,000.00	300,000,000.00	筹资活动现金流入小计	37		
返售业务资金净增加额	13			偿还债务支付的现金	38	4,075,177.37	6,050,962.06
支付利息、手续费及佣金的现金	14	366,516,930.13	390,799,821.42	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	91,215,898.49	465,923,08
支付给职工以及为职工支付的现金	15	152,982,952.35	147,683,246.03	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	40		
支付的各项税费	16	72,114,144.53	8,458,581.95	支付其他与筹资活动有关的现金	41		
支付其他与经营活动有关的现金	17	56,137,467.85	-149,311,042.04	筹资活动现金流出小计	42	95,291,075.86	6,516,885.14
经营活动现金流出小计	18	2,096,536,767.99	1,127,519,112.48	筹资活动产生的现金流量净额	43	-95,291,075.86	-6,516,885.14
经营活动产生的现金流量净额	19	957,669,194.60	818,359,031.13	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44		
二、投资活动产生的现金流量：				五、现金及现金等价物净增加额	45	1,042,097,463.08	-1,060,161,035.91
收回投资收到的现金	21	4,408,414,066.43	6,779,790,851.97	加：期初现金及现金等价物余额	46	613,674,786.49	1,655,772,249.57
取得投资收益收到的现金	22	199,294,595.10	182,717,603.97	减：期末现金及现金等价物余额	47	1,655,772,249.57	595,611,213.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	23		12,044,175.36				
收到其他与投资活动有关的现金	24						
投资活动现金流入小计	25	4,615,288,389.27	6,974,552,631.30				

此会计报表已审核
江西大信诚信会计师事务所
注册会计师：熊友平

单位负责人：肖其荣

会计机构负责人：熊友平

复核人：张玲芳

制表人：黄素娟



江西省农村信用社所有者权益变动表

编制单位：江西赣昌农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项目	行次	本年金额										少数股东权益	所有者权益合计			
		归属于母公司所有者权益														
		实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	小计					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
一、上年年末余额	1	1,119,145,790.00				208,104,572.00		9,011,421.99		432,126,802.59		257,536,031.03		444,498,123.72	2,470,422,741.33	2,470,422,741.33
加：会计政策变更	2															
前期差错更正	3															
其他	4															
二、本年初余额	5	1,119,145,790.00				208,104,572.00		9,011,421.99		432,126,802.59		257,536,031.03		444,498,123.72	2,470,422,741.33	2,470,422,741.33
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							18,659,502.96		-69,542,496.64					-50,882,993.68	-50,882,993.68
（一）综合收益总额	7							18,659,502.96		-69,542,496.64					18,659,502.96	18,659,502.96
（二）所有者投入和减少资本	8															
1. 所有者投入的普通股	9															
2. 其他权益工具持有者投入资本	10															
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11															
4. 其他	12															
（三）利润分配	13															
1. 提取盈余公积	14															
2. 提取一般风险准备	15															
3. 对所有者（或股东）的分配	16															
4. 其他	17															
（四）所有者权益内部结转	18															
1. 资本公积转增资本（或股本）	19															
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20															
3. 盈余公积弥补亏损	21															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22															
5. 其他综合收益结转留存收益	23															
5. 其他	24															
四、本年年末余额	25	1,119,145,790.00				208,104,572.00		27,670,924.95	0.00	362,584,305.95		257,536,031.03		444,498,123.72	2,419,539,747.65	2,419,539,747.65

单位负责人：肖其荣

会计机构负责人：熊安平

复核人：张玲芳

制表人：黄慕娟

此会计报表已审核
江西大信诚信会计师事务所有限责任公司



江西省农村信用社所有者权益变动表（续）

编制单位：江西赣昌农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：元

项目	行次	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计	
		归属于母公司所有者权益													
		实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	小计				
14	15	永续债	其他	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
一、上年年末余额	1	1,119,145,790.00					208,104,572.00			20,063,535.50	257,536,031.03	430,213,491.19	544,549,513.88	2,579,612,933.60	2,579,612,933.60
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4												636,600.00	636,600.00	636,600.00
二、本年初余额	5	1,119,145,790.00					208,104,572.00			20,063,535.50	257,536,031.03	430,213,491.19	545,186,113.88	2,580,249,533.60	2,580,249,533.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6									-11,052,113.51		1,913,311.40	-100,687,990.16	-109,826,792.27	-109,826,792.27
（一）综合收益总额	7									-11,052,113.51		1,913,311.40	724,001.78	-10,328,111.73	-10,328,111.73
（二）所有者投入和减少资本	8														
1. 所有者投入的普通股	9														
2. 其他权益工具持有者投入资本	10														
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11														
4. 其他	12														
（三）利润分配	13														
1. 提取盈余公积	14														
2. 提取一般风险准备	15														
3. 对所有者（或股东）的分配	16														
4. 其他	17														
（四）所有者权益内部结转	18														
1. 资本公积转增资本（或股本）	19														
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20														
3. 盈余公积弥补亏损	21														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22														
5. 其他综合收益结转留存收益	23														
5. 其他	24														
四、本年年末余额	25	1,119,145,790.00					208,104,572.00			9,011,421.99	257,536,031.03	432,126,802.59	444,498,123.72	2,470,422,741.33	2,470,422,741.33

此会计报表已审核
江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

单位负责人：肖其荣

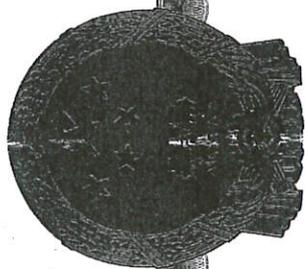
会计机构负责人：熊安平

复核人：张玲芳

制表人：黄素娟



证照编号: A001003408



营业执照

统一社会信用代码
91360100705514327E

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 涂少勇

经营范围

会计查帐验证、验资、法律法规规定的审计业务,经济案件鉴证,经济案件鉴证、培训财务人员(以上项目依法需经批准的项目,需经相关部门批准后方可开展经营活动)

注册资本 壹佰万元整

成立日期 1994年10月10日

营业期限 1994年10月10日至长期

住所

江西省南昌市红谷滩新区丰和北大道59号
丰和新城商业办公综合楼20栋2502室

登记机关

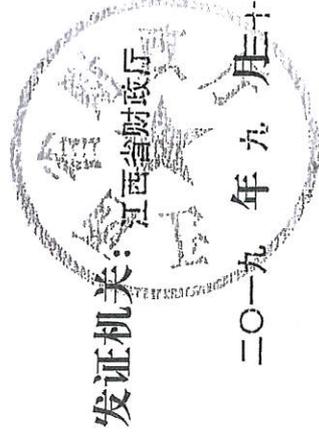
2019年09月19日



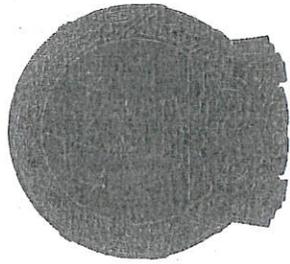
证书序号: 0002101

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 江西大信诚信会计师事务所有限责任公司

首席合伙人: 涂少勇

主任会计师:

经营场所: 江西省南昌市红谷滩新区丰和北大道59号
丰和新城商业办公楼20栋2502室

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 36010015

批准执业文号: 赣财会[2000]75号

批准执业日期: 2003年10月15日





张庆渝

姓名 Full name 张庆渝
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1975年04月21日
 工作单位 Working unit 江西大信诚信会计师事务所
 身份证号码 Identity card No. 360111197504210051



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



张庆渝 360100150015

年 月 日
 /y /m /d

证书编号 360100150015
 No. of Certificate

批准注册协会 江西省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 07 月 31 日
 Date of Issuance /y /m /d