金溪农商银行2024年度信息披露报告

一、重要提示

本报告根据《中华人民共和国公司法》《商业银行信息披露办法》等有关法律法规和本行章程编制。江西金溪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。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西金溪农村商业银行股份有限公司，简称：金溪农商银行，法定英文名称：Jiangxi Jinxi Rural Commercial Bank Co.,Ltd。

2.2 法定代表人：罗剑

2.3 注册及办公地址：江西省抚州市金溪县园湖南路11号，邮政编码：344800，首次注册登记日期：2014年12月25日。

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号91361000705786736 4，金融许可证号B0611H336100001。

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	2024年
利润总额	8436.29
净利润	6327.21
投资收益	87.62

营业利润	8581.96
营业外收支净额	-145.67

3.2 截止报告期末前两年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币 万元

项目	2023 年	2024 年
营业收入	41059.11	38256.53
年末总资产	749016.68	834196.45
年末存款余额	648332	697801.24
年末贷款余额	615440	679110.41
年末股东权益	59621.11	63435.72
每股收益(元/股)	0.44	0.48
净资产收益率(%)	9.93	10.28

注：上表中贷款余额为业务状况表中各项贷款加计贷款已减值利息、扣减贷款损失准备后金额。

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	2024 年末
1.核心一级资本	63435.73
2.核心一级资本扣减项	2633.18
3.核心资本净额	60802.55
4.其他资本	19320.54
5.其他资本监管扣除项目	0
6.资本净额	80123.09
7.加权风险资产	520381.54
其中：表内加权风险资产	465072.77
表外加权风险资产	2245.77

3.4 财务情况说明

2024 年末，全行各项资产总计 834196.45 万元，负债总计 770760.73 万元，所有者权益 63435.72 万元。实现各项收入 38317.74 万元，人均创收 207.12 万元，实现税后利润 6327.21 万元，人均净利润 34.2 万元。

3.5 利润实现情况

2024 年，实现利润总额 8436.29 万元，同比增加 767.35 万元；实现净利润 6327.21 万元，同比增加 575.51 万元。

3.6 利润分配情况

2024 年，实现账面利润 8436.29 万元，计提所得税 2109.08 万元，净利润 6327.21 万元，补缴以前年度税金 775.67 万元，以前年度损益轧差净损失 646.77 万元，上年结转的未分配利润 1557.51 万元，实际可供分配利润 6462.28 万元。分配顺序如下:

①提取法定盈余公积 646.23 万元;

②提取特种专项准备 71.40 万元(减征农户小额贷款利息收入应计缴企业所得税共计 285.60 万元，从净利润中提取，纳入盈余公积科目下的特种专项准备明细科目核算)

③提取一般风险准备 3000 万元;

④年末未分配利润 2744.65 万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和网点、员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	单位（住址）	任职
1	罗剑	男	金溪农商银行董事长	董事长
2	李霞	女	金溪农商银行行长	董事
3	李丽琴	女	抚州市金锋房地产开发有限公司总经理	董事

4	毛芝芳	女	抚州市青云房地产有限公司任财务总监	董事
5	周振华	男	江西华宇香料化工有限公司退休	董事
6	李浩挺	男	江西豫章律师事务所律师、合伙人	独立董事
7	刘国民	男	抚州农商银行退休	独立董事
8	罗丹	女	江西泰居酒店管理有限公司财务总监	独立董事

4.2 监事

序号	姓名	性别	单位（住址）	任职
1	王寿平	男	金溪农商银行监事长	监事长
2	贾灵燕	女	金溪农商银行运营管理部总经理	监事
3	胡春红	女	金溪农商银行资产管理事业部客户经理	监事
4	陈萍香	女	江西子诚酒店管理有限公司董事长	监事
5	余华斌	男	金溪奇际鞋业有限公司董事长、总经理	监事
6	傅厚明	男	江西思派思香料化工有限公司总经理	监事
7	杨永华	男	金溪县杰仕服装纺织辅料有限公司总经理	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	罗剑	男	董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责。
2	李霞	女	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、授信评审部、财务会计部、资产管理事业部。
3	王寿平	男	监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管党风行风监督室、审计部、党群工作部、安全保卫部工作;
4	饶吉华	男	副行长	主持工会工作，分管综合工作部、电子银行事业部、风险管理部、法律合规部、普惠金融事业部、运营管理部工作。

4.4 内设机构情况

截至2024年末，金溪农商银行机关内设11个职能部门（综合工作部、审计部、党风行风监督室、党群工作部、财务会计部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、法律合

规部、运营管理部、安全保卫部）和3个直属事业部（普惠金融事业部、电子银行事业部、资产管理事业部）。

（一）薪酬制度。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，包括基本薪酬、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，基本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，奖励薪酬根据相关奖励办法考核计发，薪酬管理遵循以下原则：

1 坚持“按绩取酬、多劳多得、奖优罚劣”的指导理念。

2. 坚持“个人业绩与绩效薪酬相挂钩,形成鼓励先进，鞭策后进”的激励导向。

3. 坚持薪酬与风险挂钩，执行薪酬延期支付政策，对高级管理人员、风险有重要影响员工绩效总额的40%-50%采取延期支付，延期支付期限三年。

（二）2024年薪酬情况。

1. 薪酬结构情况。2024年度，全行薪酬总额3876万元，同比下降2.44%。

2. 受益人及薪酬结构分布。2024年度薪酬受益人为全体在岗员工、外部董事，薪酬结构分布情况为：董事、高管人员占比8.46%，退居二线干部占比2.78%，中层干部占比20.66%，一般员工占比68.09%。

3. 延期支付情况。2024年度，全行各岗位累计延期支付薪酬524.26万元，其中高管延期支付薪酬108.56万元。本年度未发生追索扣回薪酬情况。本年度未发放非现金薪酬。

4.董事、高级管理层和重要岗位员工薪酬情况。2024年度，本行累积发放高管人员税前薪酬321.51万元，其中：基本薪酬104.39万元、绩效薪酬217.11万元。外部董事薪酬6.48万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工薪酬639万元。

5.年度薪酬方案制定、备案等情况。2024年制定了《金溪农商银行2024年员工绩效薪酬考核方案（试行）》，该方案于2024年3月28日提交董事会审议通过。2024年经济、风险和社会责任指标完成考核情况如下：

（1）经济指标考核完成方面：全行实现各项收入38317.74万元，实现净利润6327.21万元，每股净资产4.82元，净资产收益率10.28%;

（2）风险指标考核方面：全行案防合规及风险防控稳健运营，未发生系统性风险及重大安全事故;

（3）社会责任指标：2024年末，涉农贷款余额337772万元，较年初上升1046万元，实现涉农贷款持续上升。本行共发放小微企业贷款6100户，较年初增加647户，贷款余额358820.65万元，较年初增加10922.25万元。

普惠涉农贷款余额240058万元,较年初上升1967万元，实现普惠涉农贷款持续增长；普惠小微企业贷款6066户，较年初增加646户，普惠小微贷款272850.87万元，较年初增加10092.52万元，增速3.84%，高于各项贷款增速（不含票据）3.84个百分点，户数6066户，较年初增654户；普惠不良贷款余额1.52亿元，不良率为5.59%，高于各项贷款

不良率 2.13 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 6.48%，较年初下降 0.03 个百分点；完成普惠小微两增两控目标，实现普惠小微两增两控。

4.6 网点分布情况

截至 2024 年末，金溪农商银行共有 17 个营业网点，其中 1 个营业部、16 个支行。

序号	机构名称	地址	电话
1	营业部	金溪县园湖南路 11 号	0794-5292052
2	浒湾支行	金溪县浒湾镇新建路 114 号	0794-5281700
3	琉璃支行	金溪县琉璃乡琉璃街	0794-5431016
4	琅琚支行	金溪县琅琚镇琅琚街	0794-5262009
5	双塘支行	金溪县双塘镇双塘街	0794-5411033
6	合市支行	金溪县合市镇农技站边	0794-5391032
7	陆坊支行	金溪县陆坊乡新街	0794-5371024
8	黄通支行	金溪县黄通乡黄通街	0794-5341005
9	何源支行	金溪县何源镇何源街	0794-5352008
10	石门支行	金溪县石门乡石门街	0794-5301043
11	秀谷支行	金溪县秀谷镇秀谷中大道 36 号	0794-5294788
12	新区支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道（收费决算中心大楼一楼）	0794-5294260
13	枫山支行	金溪县琅琚镇枫山街	0794-5261006
14	陈坊支行	金溪县陈坊乡（陈坊乡中心小学左边）	0794-5421035
15	对桥支行	金溪县对桥乡邮电所隔壁	0794-5381799
16	振兴支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道金汇豪庭 26 栋附属楼	0794-5293171
17	左坊支行	金溪县左坊镇左坊街	0794-5311024

4.7 员工情况

2024 年末，全行共有员工 185 名，其中内退 5 人。从业

人员 180 人，其中，本科及以上学历 124 人，占从业员工总数 68.89%；专科学历 38 人，占从业员工总数 21.11%；中专学历 5 人，占从业员工总数 2.78%；高中及高中以下学历 13 人，占从业员工总数 7.22%。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东大会

本行股东大会由本行全体股东组成，是本行的权力机构。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《中华人民共和国公司法》、《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。

5.1.2 董事会

本行董事会由 8 名董事组成，其中本行职工董事 2 人，外部董事 6 人。董事会设董事长 1 人、独立董事 3 人、董事 4 人。董事会下设风险管理、关联交易控制、提名与薪酬、审计、战略、三农、信息科技管理、消费者权益保护等专门委员会。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。

5.1.3 监事会

本行监事会由 7 名监事组成，其中本行职工监事 3 人，外部监事 4 人。制定了《监事会议事规则》，监事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。

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、1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，较好地完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构设置

本行下辖1个总行营业部和16个支行，共计17个营业网点。

5.2 2024年股东大会、董事会及监事会召开情况

2024年度，金溪农商银行共召开股东大会1次、14次董事会、14次监事会。

2024年5月29日，金溪农商银行在本行七楼会议室召开了2023年度股东大会，出席及列席2023年度股东大会的股东及股东代表共26名。会议审议通过了《金溪农商银行2023年度董事会工作报告》《金溪农商银行2023年度监事会工作报告》《金溪农商银行2023年财务决算报告及2024年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2023年利润分配及股金分红方案（草案）》《金溪农商银行2023年经营计划执行情况及2024年业务经营计划的议案》《关于授权董事会处置金溪农商银行持有江西省联社股金的议案》《金溪农商银行2023年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2023年度信息披露报告（草案）》《金溪农商银行2023年金融服务“三农”执行情况报告》《金溪农商银行2024-2026年战略发展规划》《金溪农商银行金融服务“三农”2024-2026年发展规划》等11项议案，并形成了相关决议。以上11项议案，赞成股份占会议有效表决股份总额的100%。会议听

取了《金溪农商银行2023年度董事履职评价报告》《关于对金溪农商银行董事会、董事、监事、高管层及其成员2023年度履职评价报告》《金溪农商银行2023年度独立董事述职报告》等3项报告。

2024年1月15日，召开了第三届董事会第30次会议，会议审议通过了《关于委托江西豫章律师事务所代理的议案》《金溪农商银行内部审计章程》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度全面风险分析报告》《金溪农商银行2023年审计工作报告》《金溪农商银行2023年法治建设工作报告》《金溪农商银行2023年消费者权益保护工作自评报告》等4项报告。

2024年1月25日，召开了第三届董事会第31次会议，会议审议通过了《关于王寿平同志拟任金溪农商银行党委委员、推荐纪委书记、提名监事长的议案》《关于兑付2020年绩效延期支付的议案》《关于自然人股东变更股权的提案》《关于抚州万顺生态农业有限公司关联交易的议案》等4项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度反洗钱报告》《金溪农商银行关于征信业务自查的总结报告》《金溪农商银行2023年信息科技年度总结及2024年度工作计划》《监管意见书》（抚金监改字〔2024〕1号）等4项报告。

2024年3月28日，召开了第三届董事会第32次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年员工绩效薪酬考核方案》《关于对金溪农商银行2023年度董事履职情况的评

价报告》《金溪农商银行2024年金融消费者权益保护总体规划》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度案件风险防控评估工作自评报告》《国家金融监督管理总局抚州监管分局办公室关于对有关贷款业务风险进行监管提示的通知》（抚金监办便函〔2024〕8号）等2项报告。

2024年4月26日，召开了第三届董事会第33次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2023年度金融消费投诉分析披露报告》《关于金溪农商银行2024年度案件风险排查项目计划的议案》《金溪农商银行2023年社会责任报告》《董事会对金溪农商银行2023年度内部审计质量的评价报告》等4项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度征信管理专项审计报告》《金溪农商银行2023年度关联交易专项审计报告》等8项报告。

2024年5月8日，召开了第三届董事会第34次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2023年度董事会报告》《金溪农商银行2023年财务决算报告及2024年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2023年利润分配及股金分红方案（草案）》《金溪农商银行2023年经营计划执行情况及2024年业务经营计划的议案》《关于授权董事会处置金溪农商银行持有江西省联社股金的议案》《金溪农商银行2023年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2023年度信息披露报告（草案）》《金溪农商银行2023年金融服务“三农”执行情况报告》

《金溪农商银行2024-2026年战略发展规划》《金溪农商银行金融服务“三农”2024-2026年发展规划》等10项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度独立董事述职报告》。

2024年5月17日，召开了第三届董事会第35次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年内部审计工作实施方案》《金溪农商银行2023年度数据治理自评报告》《金溪农商银行董事会对2023年度内部审计工作独立性和有效性的考核报告》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度数据治理工作报告》。

2024年6月27日，召开了第三届董事会第36次会议，会议审议通过了《关于法人股东变更股权的提案》《关于金溪农商银行部门优化的议案》《关于江西万佳建筑有限公司关联交易的议案》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年上半年法制宣传教育工作报告》。

2024年7月9日，召开了第三届董事会第37次会议，会议审议通过了《关于解聘风险合规部负责人的议案》《关于聘任法律合规部总经理的议案》等2项议案，并形成了相关决议。

2024年8月6日，召开了第三届董事会第38次会议，会议审议通过了《关于授权李霞同志负责牵头洗钱风险管理工作的议案》《金溪农商银行关于聘请外部审计机构的议案》《关于对金溪农商银行2023年度信息披露报告补充的公告》《关于江西华宇香料化工有限公司关联交易的议案》等4项

议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行柜面业务风险专项审计报告》《金溪农商银行2024年一季度不良资产处置合规性审计报告》等3项报告。

2024年8月19日，召开了第三届董事会第39次会议，会议审议通过了《关于江西华晨香料化工有限公司关联交易的议案》《关于金溪县永青林产化工厂关联交易的议案》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年新增不良贷款专项审计报告》。

2024年10月11日，召开了第三届董事会第40次会议，会议审议通过了《关于李志武同志辞去金溪农商银行董事会董事、副行长职务的议案》《金溪农商银行2024年员工绩效薪酬考核方案（修订版）》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行内部控制审计报告》《金溪农商银行2024年公司治理专项审计报告》等3项报告。

2024年11月27日，召开了第三届董事会第41次会议，会议审议通过了《金溪农商银行资产风险分类办法》《关于成立风险管理委员会、关联交易控制委员会和调整董事会各专门委员会成员的议案》等2项议案，并形成了相关决议。

2024年12月5日，召开了第三届董事会第42次会议，会议审议通过了《关于解聘财务会计部总经理的议案》，并形成了相关决议。会议听取了《监管意见书》及对意见书反馈问题的调查问责情况。

2024年12月30日，召开了第三届董事会第43次会议，会议审议通过了《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事

会战略委员会议事规则(修订）》，并形成了相关决议。会议听取了《监管意见书》（抚金监改字〔2024〕42号）及对意见书反馈问题的调查问责情况。

2024年1月15日，召开了第三届监事会第25次会议，会议审议通过了《关于委托江西豫章律师事务所代理的议案》《金溪农商银行内部审计章程》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度全面风险分析报告》《金溪农商银行2023年审计工作报告》等4项报告。

2024年1月25日，召开了第三届监事会第26次会议，会议审议通过了《关于兑付2020年绩效延期支付的议案》《关于自然人股东变更股权的提案》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度反洗钱报告》《金溪农商银行关于征信业务自查的总结报告》等6项报告。

2024年3月28日，召开了第三届监事会第27次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年员工绩效薪酬考核方案》《金溪农商银行2023年度监事会工作报告》《关于对金溪农商银行董事会、董事、监事、高管层及其成员2023年度履职情况的评价报告》《金溪农商银行2024年金融消费者权益保护总体规划》等4项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度案件风险防控评估工作自评报告》《国家金融监督管理总局抚州监管分局办公室关于对有关贷款业务风险进行监管提示的通知》（抚金监办

便函〔2024〕8号）等2项报告。

2024年4月26日，召开了第三届监事会第28次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2023年度金融消费投诉分析披露报告》《关于金溪农商银行2024年度案件风险排查项目计划的议案》《金溪农商银行2023年社会责任报告》《关于章静同志辞去金溪农商银行监事会监事职务的议案》《关于补选贾灵燕同志为金溪农商银行职工监事的议案》《金溪农商银行董事会对2023年度内部审计质量的评价报告》等6项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度征信管理专项审计报告》《金溪农商银行2023年度关联交易专项审计报告》等7项报告。

2024年5月8日，召开了第三届监事会第29次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2023年财务决算报告及2024年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2023年度利润分配及股金分红方案（草案）》《金溪农商银行2023年经营计划执行情况及2024年业务经营计划的议案》《关于授权董事会处置金溪农商银行持有江西省联社股金的议案》《金溪农商银行2023年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2023年度信息披露报告（草案）》《金溪农商银行2023年金融服务“三农”执行情况报告》《金溪农商银行2024-2026年战略发展规划》《金溪农商银行服务"三农”2024-2026年发展规划（草案）》等9项议案，并形成了相关决议。

2024年5月17日，召开了第三届监事会第30次会议，

会议审议通过了《金溪农商银行2024年内部审计工作实施方案》《金溪农商银行监事会对2024-2026年战略发展规划的评估报告》《金溪农商银行董事会对2023年度内部审计工作独立性和有效性的考核报告》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2023年度数据治理工作报告》等2项报告。

2024年6月25日，召开了第三届监事会第31次会议，会议审议通过了《关于杨根财同志辞去金溪农商银行监事会监事和监事长职务的议案》《关于提名王寿平同志为金溪农商银行职工监事候选人的议案》等2项议案，并形成了相关决议。

2024年6月26日，召开了第三届监事会第32次会议，会议审议通过了《关于提名王寿平同志为金溪农商银行监事长的议案》1项议案，并形成了相关决议。

2024年6月27日，召开了第三届监事会第33次会议，会议审议通过了《关于法人股东变更股权的提案》《关于金溪农商银行部门优化的议案》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年上半年法制宣传教育工作报告》等2项报告。

2024年8月6日，召开了第三届监事会第34次会议，会议审议通过了《关于授权李霞同志负责牵头洗钱风险管理工作的议案》《金溪农商银行关于聘请外部审计机构的议案》《关于对金溪农商银行2023年度信息披露报告补充的公告》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银

行柜面业务风险专项审计报告》《金溪农商银行2024年一季度不良资产处置合规性审计报告》等4项报告。

2024年8月19日，召开了第三届监事会第35次会议，会议听取了《金溪农商银行2024年新增不良贷款专项审计报告》《关于江西华晨香料化工有限公司关联交易的备案》等3项报告。

2024年10月11日，召开了第三届监事会第36次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年员工绩效薪酬考核方案（修订版）》1项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行内部控制审计报告》《金溪农商银行2024年公司治理专项审计报告》等3项报告。

2024年11月27日，召开了第三届监事会第37次会议，会议审议通过了《金溪农商银行资产风险分类办法》1项议案，并形成了相关决议。

2024年12月30日，召开了第三届监事会第38次会议，会议听取了《监管意见书》（抚金监改字〔2024〕42号）及对意见书反馈问题的调查问责情况等2项报告。

5.3 董事简历、兼职情况及独立董事工作情况

5.3.1 执行董事

罗剑，男，江西进贤人，中共党员，毕业于江西科技师范学院，本科学历，助理会计师。现任金溪农商银行党委书记、董事长。历任进贤县农村信用合作联社客户经理、信用社副主任、信用社主任，进贤农商银行党委委员、副行长，东乡农商银行党委委员、行长。

李霞，女，江西东乡人，中共党员，毕业于西安交通大学，本科学历，助理经济师。现任金溪农商银行党委委员、董事、行长。历任金溪县农村信用合作联社会计助理、会计，东乡县农村信用合作联社部室科员、副科长（主持工作）、科长、信用社主任，资溪县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长，东乡农商银行党委委员、副行长。

5.3.2 其他董事

李丽琴，女，江西金溪人，高中学历。现任金溪农商银行董事、抚州市金锋房地产开发有限公司总经理。历任金溪县液化气站总经理，金溪县金阳光房地产开发有限公司总经理。

周振华，男，江西金溪人，初中学历。现任金溪农商银行董事、江西华宇香料化工有限公司顾问。历任金溪县漂润香料有限公司总经理，江西华宇香料化工有限公司退休。

毛芝芳，女，江西金溪人，毕业于中央广播电视大学，大专学历。现任金溪农商银行董事、抚州市青云房地产有限公司任财务总监。

5.3.3 独立董事工作情况

李浩挺，男，汉族，1979 年 5 月出生，江西南昌人，毕业于西北政法大学，本科学历。现就职于江西豫章律师事务所。于 2021 年 6 月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2024 年，李浩挺同志出席股东大会 1 次，参加董事会 14 次。每次均认真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。

刘国民，男，汉族，1963 年 6 月出生，江西临川人，本科学历，会计师。曾就职于抚州农商银行。于 2023 年 1 月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2024 年，刘国民同志出席股东大会 1 次，参加董事会 14 次。每次均认真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。

罗丹，女，汉族，1985 年 9 月出生，江西丰城人，本科学历，中级会计职称。现就职于江西泰居酒店管理有限公司。于 2023 年 1 月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2024 年，罗丹同志出席股东大会 1 次，参加董事会 14 次。每次均认真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 监事简历、监事兼职情况及外部监事工作情况

5.4.1 职工监事

王寿平，男，江西乐安人，毕业于江西财经大学，大专学历，现任金溪农商银行党委委员、纪委书记、监事长。历任乐安县联社网点会计、分社主任、营业部主任，乐安农商银行部室正职，乐安农商银行党委委员、副行长。

贾灵燕，女，浙江浦江人，毕业于国家开放大学，本科

学历，现任金溪农商银行监事、运营管理部总经理。历任金溪县联社网点储蓄员、会计、会计主管、部室科员、部室副职、部室正职，金溪农商银行部室副职、部室正职。

胡春红，女，江西进贤人，毕业于江西财经大学，大专学历，现任金溪农商银行监事，资产管理事业部客户经理。历任金溪县供销社营业员、助理会计、统计、会计，金溪县蚕桑物资服务公司出纳，金溪县城市信用社记账员、联行会计，金溪县联社部室科员、部室副职、部室正职，金溪农商银行部室副职、部室正职。

5.4.2 股东监事

陈萍香，女，江西金溪人，高中学历，现任金溪农商银行监事、江西子诚酒店管理有限公司董事长。历任江西佳友超市有限责任公司总经理，于2022年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。

5.4.3 外部监事工作情况

余华斌，男，江西金溪人，本科学历，现任金溪农商银行监事、金溪奇际鞋业有限公司董事长、总经理。历任上海赛德欧服饰有限公司外贸业务员，温州市奇际鞋业有限公司董事长、总经理，于2023年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。2024年出席监事会会议6次及股东大会1次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

傅厚明，男，江西金溪人，高中学历，现任金溪农商银行监事、江西思派思香料化工有限公司总经理。历任金溪县天然香料厂质检科长，金溪县漂润香料有限公司质检科长，于2023年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。2024年出席监事会会议6次及股东大会1次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

杨永华，男，江西金溪人，高中学历，现任金溪农商银行监事、金溪县杰仕服装纺织辅料有限公司总经理。于2023年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。2024年出席监事会会议6次及股东大会1次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

六、股本变动及股东管理情况

6.1 股东权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2023年年末余额	2024年年末余额	本期增加
股本	13153.99	13153.99	0
资本公积	1507.99	1507.99	0
其他综合收益	354.47	570.32	215.85
盈余公积	8492.41	9210.04	717.63
一般风险准备	33239.34	36248.74	3009.39
未分配利润	2872.91	2744.65	-128.25

6.2 股权结构情况

单位：人民币 万元

股东类型	2024年末股本数	占总股本比例（%）
法人股	6234.15	47.39
非职工自然人股	5113.71	38.88
职工自然人股	1806.13	13.73

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（%）
1.江西华晨香料化工有限公司	1237.42	9.41
2.江西万佳建筑有限公司	1201.66	9.14
3.江西省龙泉实业有限公司	666.38	5.07
4.江西子睿酒店管理有限公司	491.59	3.74
5.金溪斯普瑞药业有限公司	436.97	3.32
6.宜黄县军峰水电有限责任公司	415.12	3.16
7.江西三信堂建设工程有限公司	415.12	3.16
8.南丰县昌达伟业混凝土有限公司	415.12	3.16
9.江西晨飞铜业有限公司	382.35	2.91
10.抚州强瑞贸易有限公司	273.11	2.08
合计	5934.83	45.15

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（万元）	持股比例（%）
李武	182.73	1.39
黄晓琴	163.86	1.25
陈临斌	163.86	1.25
饶丽娟	149.07	1.13
蔡友飞	109.24	0.83

蔡建辉	109.24	0.83
王斌	109.24	0.83
吴纪炎	100.5	0.76
杨志华	100	0.76
陈萍香	96.13	0.73
合计	1369.69	10.41

6.4 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）及其关联方和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。

1.截止2024年12月31日，本行各项贷款余额为679110.41万元，资本净额为80123.09万元。其中关联交易方贷款9277.12万元，占贷款总额的1.37%；其中非自然人关联交易方贷款5449万元，占贷款总额的0.8%；自然人关联交易方贷款3828.12万元，占贷款总额的0.57%。

其中股东中有3户企业法人和5户自然人（其中2户职工自然人）在本行办理了贷款，贷款余额合计5062.7万元，占各项贷款余额的0.75%。其中:企业法人股东贷款余额4330万元，占各项贷款余额的0.64%；自然人股东贷款余额732.7万元(职工股东贷款余额为78.5万元)，占各项贷款的0.11%（职工股东贷款余额占各项贷款的0.01%）。

2.重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易 5 户，贷款金额 3730 万元；交易履行了相关程序。

重大关联交易情况如下表:

序号	关联方名称	贷款笔数	贷款金额（万元）	备注
1	抚州万顺生态农业有限公司	1	440	正常
2	江西万佳建筑有限公司	2	1490	正常
3	江西华晨香料化工有限公司	1	900	正常
4	江西华宇香料化工有限公司	1	500	正常
5	金溪县永青林产化工厂	1	400	正常
	合计	6	3730	

3.一般关联交易情况

①本年度未发生一般非自然人关联交易

②本年度发生一般自然人关联交易 22 户，26 笔，贷款金额 1325 万元。

以上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.关联关系情况

关联方总计 179 户，其中法人关联方 21 户，自然人关联方 158 户；其中企业法人股东 5 户，自然人股东 29 户，其中：职工股东 16 户，非职工股东 13 户。主要股东 3 户持有或控制 5%以上商业银行股份。农商银行大多数的关联方交易金额不大。

6.5 股权管理情况

6.5.1 股权托管情况

2022 年 12 月 9 日，江西省农村信用社联合社与江西联合登记结算有限公司签订了《股权登记托管服务项目协议》，

江西联合登记结算有限公司为本行提供股权登记托管的相关服务。截至 2024 年 12 月 31 日，本行登记股东 362 户，股本总数为 13153.99 万股，其中：自然人股东 349 户，持股数为 6919.84 万股，持股比例 52.61%（其中职工股东 143 户，持股数为 1806.13 万股，持股比例 13.73%）；法人机构股东 13 户，持股数为 6234.15 万股，持股比例 47.39%。

6.5.2 股权质押情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行所有托管股份中涉及质押共 16 笔，涉及股东共 16 户，质押股份 293.25 万股，质押红股 16.64 万股，质押合计占托管股本 2.36%。具体股权质押情况如下：

单位：股

序号	股东名称	质押股份	质押孳息	已质押股份占总股本比例	质权人	质押登记日	产生原因
1	杨党娥	204,000	14,280	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司建设支行	2018-01-22	贷款
2	张竞遥	204,000	14,484	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-01-23	贷款
3	万市琴	102,000	7,242	0.08%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-03-15	贷款
4	余淑娟	306,000	21,726	0.25%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-03-20	贷款
5	余敏	102,000	7,242	0.08%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-03	贷款
6	余国海	51,000	3,621	0.04%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-04	贷款
7	伍俐	168,300	11,949	0.14%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-17	贷款
8	李红霞	204,000	14,280	0.17%	宜黄农村商业银行学前街支行	2018-04-24	贷款
9	徐芳	163,200	11,587	0.13%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-05-10	贷款

10	饶鹏	204,000	14,484	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-05-23	贷款
11	黄国宾	102,000	2,040	0.08%	资溪农村商业银行鹤城支行	2019-03-15	贷款
12	徐国球	306,000	0	0.23%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-05	贷款
13	徐睿	102,000	0	0.08%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-11	贷款
14	江爱英	102,000	0	0.08%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-11	贷款
15	陈玲	510,000	36,210	0.42%	江西资溪农村商业银行股份有限公司建设支行	2021-02-04	贷款
16	付晋卿	102,000	7,242	0.08%	乐安农村商业银行长征支行	2021-02-04	贷款
合计		**2,932,500**	**166,387**	**2.36%**	——	——	——

6.5.3 股权冻结情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股份冻结情况如下:

序号	股东名称/姓名	冻结股份（股）	孳息（股）	占总股本比例	司法机关	冻结开始日期	司法执行文书号
1	苏斌良	10,924	0	0.01%	江西省抚州市东乡区人民法院	2024-06-21	（2024）赣1003执29号
合计		**10924**	**0**	0.01%	-	-	-

上述司法实冻股份合计 1.09 万股，占公司股份总额的

6.5.4 股权转让情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行本年内发生股权交易 14 笔，累计交易股权数 1005.68 万股，具体明细如下:

单位：股

序号	交易日期	客户名称	申请数量(股/份)	申请金额	业务类型	职工标识	摘要
1	2024-01-24	黄小莉	858206	858206	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户，过入客户名称：黄雪梅，过入登记账户：1100364823
2	2024-03-21	饶丽娟	1000000	1000000	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户，过入客户名称：杨志华，过入登记账户：1100365143

3	2024-04-09	刘慧珍	191173	191173	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 李晨霞，过入登记账户: 1100365246
4	2024-04-09	刘慧珍	191174	191174	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 李晨霞，过入登记账户: 1100365246
5	2024-06-27	金溪县金阳光房地产开发有限公司	2731050	2731050	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 抚州强瑞贸易有限公司，过入登记账户: 1100365840
6	2024-07-03	李一琦	382347	382347	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 吴满华，过入登记账户: 1100365881
7	2024-08-20	杨俊辉	218484	218484	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 曾维，过入登记账户: 1100355079
8	2024-08-29	金溪县金三龙服饰有限公司	1827260	1827260	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 李武，过入登记账户: 1100366260
9	2024-08-29	杨泽星	415120	415120	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 聂资华，过入登记账户: 1100127168
10	2024-08-29	金相韬	655452	655452	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 蔡永胜，过入登记账户: 1100366256
11	2024-09-06	龚湫萍	54621	54621	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 龚敬升，过入登记账户: 1100366364
12	2024-09-19	金溪县金三龙服饰有限公司	1450000	1450000	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 江西华晨香料化工有限公司，过入登记账户: 1100160593
13	2024-10-10	刘国民	54621	54621	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 龚仁平，过入登记账户: 1100366712
14	2024-11-12	冯筱萍	27310	27310	非交易过户转出	否	过户类型: 协议转让过户，过入客户名称: 饶伟珍，过入登记账户: 1100357156
转出小计			10056818	10056818			
1	2024-01-24	黄雪梅	858206	858206	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 黄小莉，过出登记账户: 1100160150
2	2024-03-21	杨志华	1000000	1000000	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 饶丽娟，过出登记账户: 1100160080
3	2024-04-09	李晨霞	191173	191173	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 刘慧珍，过出登记账户: 1100126621
4	2024-04-09	秦晓春	191174	191174	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 刘慧珍，过出登记账户: 1100126621
5	2024-06-27	抚州强瑞贸易有限公司	2731050	2731050	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 金溪县金阳光房地产开发有限公司，过出登记账户: 1100160167
6	2024-07-03	吴满华	382347	382347	非交易过户转入	否	过户类型: 协议转让过户，过出客户名称: 李一琦，过出登记账户: 1100358279

7	2024-08-20	曾维	218484	218484	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：杨俊辉，过出登记账户：1100138763
8	2024-08-29	李武	1827260	1827260	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：金溪县金三龙服饰有限公司，过出登记账户：1100160339
9	2024-08-29	聂资华	415120	415120	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：杨泽星，过出登记账户：1100160602
10	2024-08-29	蔡永胜	655452	655452	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：金相韬，过出登记账户：1100358059
11	2024-09-06	龚敬升	54621	54621	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：龚湫萍，过出登记账户：1100160622
12	2024-09-19	江西华晨香料化工有限公司	1450000	1450000	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：金溪县金三龙服饰有限公司，过出登记账户：1100160339
13	2024-10-10	龚仁平	54621	54621	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：刘国民，过出登记账户：1100160116
14	2024-11-12	饶伟珍	27310	27310	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：冯筱萍，过出登记账户：1100160133
转入小计			10056818	10056818			

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	2024 年末（%）	监管要求
资本充足率	15.40	≥10.5%
资产流动性比例	40.56	≥25%
不良贷款率	3.46	≤5%
贷款损失准备覆盖率	179.47	⩾150%
成本收入比率	33.94	⩽35%
贷款拨备率	6.21	⩾2.5%

7.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2024 年末余额	占贷款总额比例（%）

农、林、牧、渔业	92090.13	13.56
制造业	93282.27	13.74
批发和零售业	213900.28	31.50
教育业	200	0.03
其他	38135.20	5.61
贴现	108810.78	16.02
个人贷款	132691.75	19.54
合计	679110.41	100

7.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元

序号	客户名称	2024年贷款余额	占资本比例（%）
1	金溪华香香料有限公司	5000	6.24
2	江西鑫科环保高新技术有限公司	5000	6.24
3	江西鹏腾实业有限公司	4610	5.75
4	江西思派思香料化工有限公司	4600	5.74
5	抚州市恒富建设工程有限公司	4500	5.62
6	金溪县绿萃香精香料有限公司	3600	4.49
7	江西通统光电科技有限公司	3567	4.45
8	抚州古民居旅游有限公司	3365	4.20
9	金溪县城乡建设投资发展有限公司	3300	4.12
10	江西馨源香料有限公司	3200	3.99

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	632472.04	93.13
关注	23153.67	3.41
次级	14118.08	2.08
可疑	7627.72	1.12
损失	1738.9	0.26

贷款合计	679110.41	100

7.5 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	47584.22	41625.92

7.6 年末对外投资情况

金融投资

单位：人民币 万元

项目	年初余额	年末余额
债权投资地方政府债券	4479	12335
债权投资政策性银行债券	24000	62000
债权投资其他银行同业存单	53000	46000
债权投资政策性银行债券利息调整	-2.54	2083.27
债权投资地方政府债券利息调整	0	144.33
债权投资其他银行同业存单利息调整	-620.71	-410.51
债权投资地方政府债券应计利息	119.72	201.68
债权投资政策性银行债券应计利息	593.18	1426.26
减：债权投资减值准备	1713.81	305.79
合计	79854.84	123474.24

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	30	30
崇仁农商银行	1020	1020
金溪抚商村镇银行	400	400

南城农商银行	832	832
减：长期股权投资减值准备	67.95	67.95
合计	2214.05	2214.05

7.7 各项贷款情况

单位：人民币　万元

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	188356.54	215758.24
保证贷款	186500.87	175226.27
抵押贷款	188555.97	174447.04
质押贷款	2013	760.43
信用卡	4846.27	4107.65
贴现	45157.46	108810.78
合计	615430.11	679110.41

7.8　不良贷款控制效果各项贷款情况

2024 年末，本行不良贷款余额 23484.70 万元，不良贷款率 3.46%，控制在 5%以内。

7.9　主要表外项目情况

2024 年末，本行银行承兑汇票余额为 1891.26 万元，比年初减少 120.11 万元，增幅-5.97%。

八、各类风险状况

2024 年，本行着力强化内控管理，完善内控制度和操作流程，优化投诉处理机制、全面落实个人信息保护制度，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。

8.1　信用风险

本行在经营发展、业务管理中树立正确的发展观和业绩

观，正确认识发展效率和风险防范的辩证关系，杜绝以违规换业务增长、以风险换短期利益的行为。提高全面风险管理和整体合规意识，夯实业务发展基础，实现可持续健康发展。一是主动适应经济转型和结构调整的新形势，通过前瞻分析和预判，把握信贷结构调整的方向和重点。二是改进调查、审查的技术和方法，提高风险识别的主动性和技术能力，重点围绕客户生产经营、担保有效性、信贷资金用途以及还款来源，及时识别风险信号。同时，加大风险排查力度，做到“早发现、早反映、早处置”。三是在准确识别风险领域、风险程度和风险效应的基础上，针对重点风险行业、区域、客户和产品领域，提前制定应对预案，做到信用风险的提前防控、及时发现和快速响应。四是建立有效的风险防范机制，提高内部规章制度的有效性，完善落实贷款责任人制度，严格执行审贷分离制度；五是提高监管水平，充分利用现有的网络监管资源和实地监管资源，密切关注风险状况及风险程度；同时，明确加强了对不良资产的重点监控与管理，设立资产管理事业部专职对不良资产进行管理。六是开展信用风险排查及专项检查，提早识别，控制和化解风险，并持续跟踪落实风险整改措施。

8.2 流动性风险

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。为充分了解和掌握自身流动性风险状况和存在的问题，本行从审慎角度出发，在重要节假日来临之前和季末对流动性风险进行压力测试。通过对假设情景设置轻度、中度、重度三

种压力参数，以某个时点数据，在测试资产与负债期限缺口的基础上，通过压力假设匹配确定现金流量状况，测试未来一个月内各时点的支付缺口状况。通过测试分析，全行流动性风险点暂未显现。但在经营过程中仍要做到：一是优化资产结构，建立分层次的流动性准备。根据资产的流动性，建立起多层次、全方位的防范流动性风险的防线；优化信贷结构，不断盘活存量，压缩不良贷款，建立有效的约束机制，提高贷款变现能力；二是拓宽资金来源渠道。在存款不稳定因素增加的形势下，加大组织资金力度，通过实施互动战略，促进存款快速增长。同时，做好资金营运业务，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足；三是合理调整债券业务投资结构。根据宏观经济走势、经济政策、债券的供求情况和其他相关市场信息，灵活调整债券总量、品种和期限。

8.3 市场风险

为提高全行市场风险防范能力，本行全盘统筹、从简到繁，从易到难地制定防范市场风险工作安排，逐步加强和防范市场风险管理，设定风险限额，对市场风险进行持续的监控和报告，逐步提高市场风险的分析和预测。

8.4 操作风险

一是强化内控管理，提高制度执行力。通过制定一系列的规章制度和措施，贯彻落实到业务操作中，有效防范和控制风险。建立权责利相结合的绩效评价和考核机制，按照向一线倾斜、向创利部门倾斜的考核导向，有效调动员工的工作积极性；二是加强业务培训，提高防范能力，增强员工的

风险防范意识，提升员工专业素质和操作技能；三是加强系统控制力度，减少风险环节。优化业务操作流程，积极开发完善系统功能，加强系统控制力度，减少人为操作环节；四是加强监督，健全防范体系履行监管职责，检查中注重改进检查模式，采取灵活多样的现场检查和非现场检查方式，强化重点岗位、重要环节监督检查。

8.5 声誉风险

本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，提前准备应对预案，提升应对能力。一是加强沟通，确保监测到位。切实加强与当地公检法机关、主流媒体的联络沟通，做好与新闻媒体的维护工作，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。二是加强宣传，确保引导到位。积极建立以声誉为导向的企业文化，加强对员工风险意识的教育培训。通过学习使全行员工深入认识声誉风险在全面风险管理中的重要性，在内部形成从上到下一致的声誉风险管理意识，维护农商银行品牌形象。三是加强规范，确保预防到位。健全服务监督体系，自觉接受群众和社会监督，明确审计部为本行投诉受理部门，在每个营业网点醒目位置设立意见簿、公布举报监督电话。四是按照分类处置、定人定责的要求，将省联社 96268 投诉热线、12345 政府热线、论坛、各类微博等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈。2024 年未发生影响声誉的重大风险事件。

九、消保工作情况

（一）工作机制建设情况。

金溪农商银行深刻认识到消费者权益保护工作的重要性，构建并完善消费者权益保护工作机制,将其全面融入公司治理结构、企业文化建设及经营发展战略之中。

一是优化消费者权益保护组织架构。设立了由董事会直接领导的消费者权益保护委员会，并由原风险合规部变更为法律合规部主导管理，各部门依据职责分工协同配合，开展活动、审计及检查等工作，形成了职责明确、层级清晰的消费者权益保护管理体系，并设有专职岗位，为消费者权益保护工作提供坚实的组织保障。2024 年，先后召开董事会、消保委员会，专门审议了《金溪农商银行 2023 年金融消费者权益保护工作报告》、《金溪农商银行 2023 年度金融消费投诉分析披露报告》等报告，并研究部署了 2024 年消费者权益保护的重点工作计划。

二是健全消保内控制度。本行对《金溪农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》进行了修订，并制定了包括客户投诉处理、内部考核评价、风险等级评估、个人信息保护、信息披露查询、营销宣传管理、金融知识宣传教育、重大事件处理、风险评估及内部监督处罚等在内的 10 项消费者权益保护专项制度，消费者权益保护工作制度体系基本完备。

三是开展消保体制机制自查。依据《江西辖内农商银行消费者权益保护工作体制机制建设方案》，围绕消费者权益保护融入公司治理、落实消费者权益保护工作职能部门、消费者权益保护决策执行和监督机制、建立消费者权益保护审

查机制、完善消费者权益保护内部考核、建立消费者权益保护信息披露机制等6个方面,全面开展了体制机制自查工作。

四是强化消保内部考评。主要采取非现场考核评价的方式，结合日常消费者权益保护工作落实情况，从省联社考核评价指标体系及金融监管部门考核评价指标体系两个方面，对全行进行了消费者权益保护内部考评工作。

（二）日常工作执行情况。总行指导全行员工积极优化对外服务，统一规范对外动作，保障客户权益，提升客户体验感。**一是统一规范营销宣传。**制定统一的营销话术，建立标准化、规范化的流程体系，统一规范对外营销宣传话术，指导全行全面、准确地描述金融产品和服务的真实状况，并按照客户实际承受能力开展营销宣传。二**是积极开展信息披露。**通过官方网站、手机银行、网上银行等多种方式，积极披露与消保相关的经营信息、金融产品和服务信息以及其他信息，有力保障客户知情权。**三是保障客户人身财产安全。**不定期维护设备、系统安全，积极强化外包人员管理，规范业务合同管理、依法开展催收行为，始终坚守诚信经营底线，通过各类方式，确保客户合法权益得到有效保障。

（三）投诉处理工作质效情况。一是完善了必要的硬件设施。为进一步加强和改进本行银行业消费者权益保护工作，切实将消费者权益保护工作落实到一线营业机构，不断提升本行服务质量和水平，根据《江西省银监局关于开展银行业消费者权益保护站创建工作的通知》（赣银监办发〔2015〕60号）要求，选定营业部为消费者权益保护站建设

网点，根据《江西省银行业消费者权益保护站建设方案》要求，本行营业部在营业大厅张贴了带消费者权益保护标识和消费者权益保护站字样的醒目标识，配备了一名消费维权联络员、设立了一本消费者投诉登记簿、一本银行服务收费价目手册、一张轮椅、一块金融知识宣传栏、一块金融教育栏、一张消费者投诉处理流程图。同时，本行在各个营业网点的醒目位置张贴了本行和人民银行受理金融消费者投诉的投诉电话，放置了一本银行服务收费价目手册和消费者投诉登记簿，并张贴了一张银行服务收费价目表，为客户投诉提供了必要的便利。**二是明确了投诉处理时效。**明确了金融消费者投诉处置时间原则上不超过15个工作日，确因情况复杂，需要延长时间的，应当以短信、邮件、信函等方式告知客户延长时限及理由，但最长不得超过60个工作日。**三是建立了金融消费者投诉处理工作台账，并针对消费者投诉的产品和服务类型建立了档案。**2024年本行接收人行、银监转办的投诉事件9起（其中重复件5起），举报件8件。从业务种类来看，主要投诉举报类别为信贷和柜面业务，从投诉区域来看主要被投诉网点较集中城区，从投诉主体来看主要85年以后的年轻客户。本行对金融消费者提出的意见建议进行汇总整理，逐一分析并进行整改优化。截止目前，本行投诉办结率100%，满意度100%，同一类投诉案件重复发生率较低。

（四）金融知识宣传教育情况。本行紧紧围绕金融消费者重点关注内容，组织全省农商银行积极开展各类主题消保

宣传活动。**一是着力开展专题培训教育。**组织全行员工集中开展消保专项培训。组织全行员工参加农信银金融消费者权益保护在线培训班，推动学习效能转化。**二是积极组织集中宣传活动。**广泛参与属地人行、银保监、金融办部署的“金融消费者权益日”“普及金融知识，守住钱袋子”“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”等宣传教育活动。2024 年度，本行共计组织开展了 18 次消费者权益保护集中宣传教育活动，参与员工达 1520 余人次，发放宣传材料 2.3 万余份，发送宣传短信 2200 余条，创作并发布原创网络宣传资料 2 份，通过微信、抖音等公众平台实现的宣传阅读量达到 4431 人次，受众人数累计达到 2.6 万人次。

（五）其他情况。积极正面接受新闻媒体、消费者协会、银行业协会和政府部门监督。2024 年度，根据银监部门要求，本行对金融消费者权益保护工作中存在的问题有针对性地进行了整改，通过有效整改，本行金融消费者权益保护工作得到全面推进。

十、 普惠金融相关情况

截至 12 月底，本行涉农贷款 33.77 亿元，高于年初 0.1 亿元，实现了涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微企业贷款 27.29 亿元，较年初净增 1.01 亿元，增速 3.84%，增速高于各项贷款（不含票据）增速 3.84 个百分点；普惠小微有贷款余额的户数较年初增加 654 户；当年累放贷款年化利率 6.48%，较年初下降 0.05 个百分点；普惠型小微企业贷款不

良率 5.59%，仅高于本行各项贷款不良率（3.46%）2.13 个百分点，实现了普惠小微“两增两控”目标；单户 1000 万元以下贷款余额 46.22 亿元，占比 81.04%。

2024 年,本行坚持做实做强普惠金融。一是为确实做实做透“三农”市场，以开展精准“四扫”，坚持推进“农区整村授信”“城区支小支微”和“普惠金融万里行”三大工程等为契机，充分发挥党员的先锋模范作用，通过对接农贸市场、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、营销他行客户。利用“党建联盟”为抓手，加强与政府部门、学校、企事业单位等优质单位的全方位合作，与相关部门签订战略合作协议，配套提供全方位金融服务。通过与乡镇政府对接，发挥政府资源优势，形成政银合力，与乡镇政府共同召开“金融助力乡村振兴启动会”，各乡镇打造“信用示范村”。截止 2024 年末，本行已经开展 84 个行政村的整村授信工作。评估农户达 55964 户，181237 人。新增白名单 27714 户，白名单中新增授信 9240 户，授信金额 8.81 亿元，新增用信户数 2701 户，新增用信金额 4.7 亿元。二是多措并举利用好人行政策各项政策，如扎实推进再贷款及普惠奖励政策，切实做好金融服务工作，全力保障信贷支持，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，实施容缺办理机制，落实减费让利政策，保障普惠信贷需求。并对暂时遇到困难的企业开辟绿色通道,提高办贷效率。对存量信贷客户开展信贷需求调查摸底,做到“不抽贷、不断贷、不压贷”；建立名

单制管理机制，对暂时性还本付息困难的小微企业和小微企业主，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经营压力。2024 年，本行再贷款余额 5.58 亿元，累计获得普惠小微激励奖励 224.43 万元。三是深挖普惠贷款需求。今年以来，全行开展了存量客户“唤醒计划”，流失客户“找回行动”，新增客户“挖转行动”。全行建立普惠客户台账，全面开展客户回访工作，一户一策做好对接营销，对满额用信客户在做好营销维护基础上，根据客户实际情况，予以合理增信，如利用房屋按揭利率调整时机，着力营销按揭客户重新办理足额抵押贷款和房屋装修等其他贷款；对部分用信客户，以电话回访为主，以限时放款利率优惠政策引导，深挖客户用信需求，引导客户全额用信。四是有效衔接扶贫与乡村振兴，在保持现有金融扶贫政策总体稳定的情况下，对既涉及脱贫攻坚又涉及乡村振兴的优惠政策，保持政策连续性和可持续性，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、农保贷、青创贷、土地经营权抵押贷款、古村落金融贷等，支持乡村致富带人发展，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，不断巩固拓展脱贫攻坚成果和自我发展致富内在动力。截止 2024 年底，本行已建立贫困户档案 3697 户，当年累计发放扶贫小额信用贴息贷款 530 户，用信金额 2665 万元。年末扶贫小额信用贴息贷款 792 户，余额 3253 万元。

十一、重要事项

（一）报告期内，因工作需要，根据《中华人民共和国公司法》《金溪农商银行章程》规定，召开第三届监事会第28次会议，补选了1名职工监事；召开第三届监事会第32次会议，选举了监事长。

（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项，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。

除上述事项外，截至2024年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

十二、财务报告审计意见

本行2024年度财务审计报告经南昌华熙会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师罗安勃、刘明棣出具了标准无保留意见加说明段（赣华熙会审字[2025]第033号）。

本报告经金溪农商银行第三届董事会第49次会议审议通过。

附件：江西金溪农村商业银行股份有限公司审计报告