金溪农商银行2024年上半年信息披露报告

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6月末
利润总额	2760.23
净利润	2070.17
投资收益	4.5

营业利润	2907.10
营业外收支净额	-146.87

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6月末	2024年6月末
营业收入	20896.32	19730.53
年末总资产	731154.61	816256.75
年末存款余额	627431.60	696850.40
年末贷款余额	594317.83	659326.60
年末股东权益	56593.03	59400.65
每股收益(元/股)	0.19	0.16
净资产收益率(%)	8.97	6.96

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6月末
1.核心一级资本	59400.65
2.核心一级资本扣减项	2581.81
3.核心资本净额	56818.84
4.其他资本	33659.29
5.其他资本监管扣除项目	0
6.资本净额	90478.13
7.加权风险资产	548218.48
其中：表内加权风险资产	491591.1
表外加权风险资产	1664.38

3.4 财务情况说明

2024 年上半年，全行各项资产总计 816256.75 万元，负债总计 756856.09 万元，所有者权益 59400.65 万元。实现各项收入 19758.38 万元，人均创收 106.80 万元，实现税后利润 2070.17 万元，人均净利润 11.19 万元。

3.5 利润实现情况

2024 年上半年，实现利润总额 2760.23 万元，同比减少 688.06 万元；实现净利润 2070.17 万元，同比减少 459.79 万元。

3.6 利润分配情况

2024 年上半年，实现账面利润 2760.23 万元，计提所得税 690.06 万元，净利润 2070.17 万元，补缴以前年度税金 625.47 万元，以前年度损益轧差净损失 634.74 万元，上年结转的未分配利润 1557.51 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	李志武	男	金溪农商银行副行长	董事
4	李丽琴	女	抚州市金锋房地产开发有限公司总经理	董事
5	毛芝芳	女	抚州市青云房地产有限公司任财务总监	董事
6	周振华	男	江西华宇香料化工有限公司退休	董事
7	李浩挺	男	江西豫章律师事务所律师、合伙人	独立董事
8	刘国民	男	抚州农商银行退休	独立董事
9	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、运营管理部、普惠金融事业部工作。
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、审计部工作。
4	李志武	男	副行长	主持工会工作，分管党群工作部、财务会计部、人力资源部、资产管理事业部工作。
5	饶吉华	男	副行长	分管办公室、安全保卫部、信息科技部、风险合规部工作。

4.4 内设机构情况

截至2024年上半年，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 年上半年薪酬情况。

1. 薪酬结构情况。2024 年上半年,全行薪酬总额 1520.18 万元，同比增长 9.65%。

2. 受益人及薪酬结构分布。2024 年上半年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 9.67%，退居二线干部占比 2.81%，中层干部占比 18.59%，一般员工占比 68.93%。

3. 延期支付情况。2024 年上半年，全行各岗位累计延期支付薪酬 360.18 万元，其中高管延期支付薪酬 83.30 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 年上半年，本行累积发放高管人员税前薪酬 138.48 万元，其中：基本薪酬 55.18 万元、绩效薪酬 83.30 万元。外部董事薪酬 3.24 万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工薪

酬 385.79 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 年上半年经济、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 19758.38 万元，实现净利润 2070.17 万元，每股净资产 4.52 元，净资产收益率 6.96%;

（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 6 月末，涉农贷款余额 338623 万元，较年初上升 1896 万元，实现涉农贷款持续上升。我行共发放小微企业贷款 6490 户，较年初增加 1037 户，贷款余额 385573 万元，较年初增加 37675 万元。

普惠涉农贷款余额 243341 万元,较年初上升 5250 万元，实现普惠涉农贷款持续增长；普惠小微企业贷款 6448 户，较年初增加 1036 户，普惠小微贷款 282363 万元，较年初增加 19605 万元，增速 7.46%，高于各项贷款增速（不含票据）3.34 个百分点；普惠不良贷款余额 10064 万元，不良率为 3.56%，高于各项贷款不良率 1.06 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 0.05 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6月末,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6月末，全行共有员工185名，其中内退7人。从业人员178人，其中，本科及以上学历120人，占从业员工总数67.42%；专科学历39人，占从业员工总数21.91%；中专学历5人，占从业员工总数2.81%；高中及高中以下学历14人，占从业员工总数7.86%。

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 9 名董事组成，其中本行执行董事 3 人，外部董事 6 人。董事会设董事长 1 人、独立董事 3 人、董事 5 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，股东监事 1 人，外部监事 3 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、2 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 年上半年股东大会、董事会及监事会召开情况

2024 年上半年，金溪农商银行共召开股东大会 1 次、7 次董事会、9 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 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。

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。

李志武，男，江西余江人，中共党员，毕业于江西农业大学经贸学院，本科学历。现任金溪农商银行党委委员、董事、副行长。历任余江县农村信用合作联社柜员、部室科员、部室负责人、部室副主任（主持工作）、部室科长，鹰潭农商银行部室副总经理、副总经理（主持工作）、支行负责人、支行副行长（主持工作）。

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 年上半年，李浩挺同志出席股东大会 1 次，参加董事会 7 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 年上半年，刘国民同志出席股东大会 1 次，参加董

事会 7 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 年上半年，罗丹同志出席股东大会 1 次，参加董事会 7 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年上半年出席监事会会议9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年上半年出席监事会会议9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年上半年出席监事会会议9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6月末余额	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	639.45	284.98
盈余公积	8492.41	8492.41	0
一般风险准备	33239.34	33239.34	0
未分配利润	2872.91	2367.47	-505.43

6.2 股权结构情况

单位：人民币 万元

股东类型	2024年6月末股本数	占总股本比例（%）
法人股	6416.88	48.78
非职工自然人股	4633.71	37.5
职工自然人股	1803.4	13.72

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.江西万佳建筑有限公司	1201.66	9.14
2.江西华晨香料化工有限公司	1092.42	8.3
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.金溪县金三龙服饰有限公司	327.73	2.49
合计	5844.46	44.45

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（%）
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
黄雪梅	85.82	0.65
合计	1186.96	9.02

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6月30日,本行各项贷款余额为659326.6万元，资本净额为90478.13万元。其中关联交易方贷款8204.14万元，占贷款总额的1.24%；其中非自然人关联交易方贷款4839万元，占贷款总额的0.74%；自然人关联交易方贷款3266.14万元，占贷款总额的0.50%。

其中股东中有4户企业法人和6户自然人（其中3户职工自然人）在本行办理了贷款，贷款余额合计4226.9万元，占各项贷款余额的0.64%。其中:企业法人股东贷款余额3939万元，占各项贷款余额的0.6%；自然人股东贷款余额287.9万元(职工股东贷款余额为129.9万元),占各项贷款的0.04%（职工股东贷款余额占各项贷款的0.02%）。

2.重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易2户，贷款金额1440万元；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	金溪斯普瑞药业有限公司	1	1000	正常
	合计	2	1440	

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 7 户，8 笔，贷款金额 820 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 180 户，其中法人关联方 21 户，自然人关联方 159 户；其中企业法人股东 5 户，自然人股东 32 户，其中：职工股东 20 户，非职工股东 12 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我行提供股权登记托管的相关服务。截至 2024 年 6 月 30 日，我行登记股东 363 户，股本总数为 13153.99 万股，其中：自然人股东 349 户，持股数为 6737.11 万股，持股比例 51.21%（其中职工股东 143 户，持股数为 1803.4 万股，持股比例 13.72%）；法人机构股东 14 户，持股数为 6416.88 万股，持股比例 48.78%。

6.5.2 股权质押情况

截至 2024 年 6 月 30 日，我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 6 月 30 日，公司股份冻结情况如下:

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 0.01%，主要股东股权均未被冻结。

6.5.4 股权转让情况

截至 2024 年 6 月 30 日,本行本年内发生股权交易 5 笔，累计交易股权数 497.16 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：秦晓春，过入登记账户:1100365245
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
转出小计			4971603	4971603			

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
转入小计			4971603	4971603			

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6月末（%）	监管要求
资本充足率	16.50	≥10.5%
资产流动性比例	41.30	≥25%
不良贷款率	2.50	≤5%
贷款损失准备覆盖率	300.22	⩾150%
成本收入比率	29.32	⩽35%
贷款拨备率	7.50	⩾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6月末余额	占贷款总额比例（%）
农、林、牧、渔业	94204.56	14.29
制造业	111004.47	16.84
批发和零售业	219332.92	33.26

教育业	200	0.03
其他	39938.79	6.06
贴现	65565.89	9.94
个人贷款	129079.97	19.58
合计	659326.60	100

7.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元

序号	客户名称	2024年6月末贷款余额	占资本比例（%）
1	金溪华香香料有限公司	5000	5.53
2	江西鑫科环保高新技术有限公司	5000	5.53
3	江西思派思香料化工有限公司	5000	5.53
4	江西鹏腾实业有限公司	4610.0	5.10
5	金溪县绿萃香精香料有限公司	4600.0	5.08
6	抚州市恒富建设工程有限公司	4500.0	4.97
7	江西润和香料有限公司	4000.0	4.42
8	抚州古民居旅游有限公司	4000.0	4.42
9	江西通统光电科技有限公司	3567.0	3.94
10	江西馨源香料有限公司	3500.0	3.87

7.4 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2024年6月末余额	比重（%）
正常	615513.47	93.35
关注	27331.67	4.15
次级	9628.95	1.46
可疑	6085.58	0.92
损失	766.93	0.12
贷款合计	659326.60	100

7.5 贷款损失准备情况

单位：人民币　万元

项目	期初数	2024 年 6 月期末数
贷款损失准备	47584.22	48862.47

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	2024 年 6 月末余额
债权投资地方政府债券	4479	7335
债权投资政策性银行债券	24000	53000
债权投资其他银行同业存单	53000	64000
债权投资政策性银行债券利息调整	-2.54	1722.50
债权投资地方政府债券利息调整	0	127.26
债权投资其他银行同业存单利息调整	-620.71	-585.39
债权投资地方政府债券应计利息	119.72	76.39
债权投资政策性银行债券应计利息	593.18	830.80
减：债权投资减值准备	1713.81	447.97
合计	79854.84	126058.59

长期股权投资

单位：人民币　万元

项目	年初余额	2024 年 6 月末余额
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	2024 年 6 月末余额
信用贷款	188356.54	210620.47
保证贷款	186500.87	192609.10
抵押贷款	188555.97	184921.36
质押贷款	2013	1414.54
信用卡	4846.27	4195.24
贴现	45157.46	65565.89
合计	615430.11	659326.60

7.8 不良贷款控制效果各项贷款情况

2024 年 6 月末，本行不良贷款余额 16481.46 万元，不良贷款率 2.5%，控制在 5%以内。

7.9 主要表外项目情况

2024 年 6 月末，本行银行承兑汇票余额为 398.75 万元，比年初减少 1612.62 万元，增幅-80.18%。

八、各类风险状况

2024 年上半年，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 年上半年未发生影响声誉的重大风险事件。

九、消保工作情况

2024 年上半年，金溪农商银行深入贯彻落实党中央、国务院关于金融消费者权益保护的决策部署，严格按照人民银行、银保监会及省联社相关工作要求，坚持以“客户为中心”的服务理念，持续健全消保工作机制，强化全流程管理，提

升服务质效，切实维护金融消费者合法权益。

（一）工作机制建设情况

我行高度重视消费者权益保护工作，将其全面融入公司治理结构、企业文化建设和经营发展战略之中，构建起“顶层设计—制度保障—执行监督”三位一体的消保管理体系。

1.优化组织架构，强化统筹领导。设立由董事会直接领导的消费者权益保护委员会，明确董事会、监事会和高级管理层在消保工作中的职责分工，形成“董事会决策、高管层推动、职能部门落实、基层网点执行”的四级管理架构。上半年，先后召开董事会、消费者权益保护委员会专题会议，审议并通过《金溪农商银行2023年金融消费者权益保护工作报告》《2023年度金融消费投诉分析披露报告》，研究部署2024年重点工作任务，明确全年消保工作方向与重点举措。

原风险合规部职能调整为法律合规部，由其牵头统筹全行消保工作，配备专职岗位人员，各部门按职责分工协同推进，实现“职责清晰、机制健全、运行高效”的组织保障体系。

2.健全内控制度体系。持续完善消保制度建设，修订《金溪农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》，并配套制定10项专项制度，涵盖：客户投诉处理机制-内部考核评价办法-产品风险等级评估细则-个人信息保护管理制度-信息披露与查询机制-营销宣传管理办法-金融知识宣传教育方案-重大突发事件应急处置预案-消费者适当性管理规定-内

部监督与问责机制，目前已基本建成覆盖全面、运行有效的消保制度体系，为各项工作的规范化、标准化开展提供制度支撑。

3. 开展体制机制自查。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》要求，围绕以下六个方面开展全面自查：（1）消保工作是否融入公司治理；（2）是否明确职能部门并配备专职人员；（3）决策、执行与监督机制是否健全；（4）是否建立前置性消保审查机制；（5）内部考核机制是否科学有效；（6）信息披露机制是否及时透明。

通过自查发现问题 2 项，均已制定整改台账，明确责任人和整改时限，目前整改完成率 100%，进一步夯实了制度基础。

4.强化内部考核评价。建立“定量+定性”相结合的消保工作考评机制，主要采取非现场检查与日常监测相结合的方式，对照省联社及金融监管部门的考核指标体系，对各支行消保履职情况进行季度考评，并将结果纳入年度经营绩效考核，实行“一票否决”制，切实发挥考核“指挥棒”作用。

（二）日常工作执行情况

我行坚持将消保要求贯穿于产品设计、营销宣传、信息披露、客户服务等各环节，推动服务提质增效。

1.统一规范营销宣传。制定全行统一的标准化营销话术模板，覆盖信贷、理财、代销保险等重点业务，严禁使用“保本高收益”“零风险”“稳赚不赔”等误导性表述。所有宣

传材料须经法律合规部前置审查后方可发布，确保信息真实、准确、完整。

同时，加强对一线员工的培训指导，确保营销行为依法合规、适度得体，杜绝夸大宣传、捆绑销售等违规行为。

2.积极推进信息披露。通过官方网站、手机银行APP、网上银行、营业网点公告栏等多渠道，主动公开以下信息:

各类金融产品和服务的基本信息、风险提示、收费标准;

投诉受理渠道及处理流程;

年度投诉数据及分布情况;

理财产品、代销产品的风险等级、投资方向、费用结构等关键要素。

所有网点均设立“产品查询专栏”，客户可扫码验证产品真伪，切实保障消费者的知情权与选择权。

3.保障客户人身与财产安全。持续加强营业场所安全管理，定期开展设备巡检与系统维护，防范操作风险。强化对外包人员的准入与行为管理，规范催收流程，严禁暴力催收、骚扰客户等不当行为。

严格执行合同管理制度，确保业务办理过程合法合规，坚决守住诚信经营底线，切实维护客户合法权益。

（三）投诉处理工作质效情况

我行始终坚持“有诉必应、有案必查、有错必纠”的原则，不断提升投诉处理效率与客户满意度。

1.完善硬件设施建设。根据《江西省银行业消费者权益保护站建设方案》（赣银监办发〔2015〕60号）要求，选定

营业部作为首批“消费者权益保护站”示范网点，完成标准化建设：

张贴醒目的“消费者权益保护标识”和“消费者权益保护站”标牌；

配备 1 名消费维权联络员；

设置消费者投诉登记簿、银行服务收费价目手册；

配置轮椅、老花镜、急救药箱等便民设施；

设立金融知识宣传栏、金融教育专区；

张贴清晰的《消费者投诉处理流程图》。

同时，在全辖 17 家营业网点显著位置公示本行及人民银行金融消费者投诉热线，放置服务价目表和投诉登记簿，确保客户诉求表达渠道畅通。

2. 明确投诉处理时效。严格执行投诉处理时限要求：原则上自收到投诉之日起 15 个工作日内办结；情况复杂需延期的，以短信、邮件或信函形式告知客户延长理由，最长不超过 60 个工作日；所有投诉均实行“首问负责制”，确保责任到人、闭环管理。

3. 建立台账与溯源整改机制。建立《金融消费者投诉处理工作台账》，按产品类型、业务条线、投诉区域分类归档，实现动态跟踪与数据分析。2024 年上半年共接收监管转办投诉 5 起（含重复件 5 起）、举报 8 件，均已按时办结，办结率 100%，客户回访满意度达 100%。

从投诉类型看：信贷类投诉 2 起（占比 40%），主要涉及征信异议、担保责任认定等问题；柜面业务类 3 起（占比

60%），主要为服务效率与流程解释不清。

从投诉主体看：85 后客户占比超 60%，多通过线上渠道提出诉求，呈现年轻化、数字化趋势。

针对高频问题，开展溯源分析，推动优化信贷审批流程 2 项、改进柜面服务指引 3 项，有效降低重复投诉发生率。

（四）金融知识宣传教育情况

我行聚焦重点人群、重点领域，积极开展形式多样、内容丰富的金融知识普及活动，着力提升公众金融素养。

1. 加强员工能力建设。组织全行员工参加“金融消费者权益保护在线培训班”，参训率达 100%。开展内部消保专题培训 2 场，覆盖员工 360 人次，重点讲解投诉处理技巧、营销合规要点、个人信息保护等内容，推动学习成果转化为服务效能。

2.组织集中宣传活动。积极响应监管号召，参与“3·15 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”等主题宣传活动。2024 年上半年共组织开展集中宣教活动 18 场次，参与活动 820 人次，发放宣传资料 1.3 万余份，发送风险提示短信 1,200 余条。

创新宣传形式，制作发布原创短视频、图文推文等网络宣传资料 1 份，通过微信公众号、抖音等平台传播，累计阅读量达 2,431 人次，辐射受众约 2.6 万人次。

各营业网点设立“金融知识宣传教育角”，提供防骗手册、电子书、宣传视频等资源，常态化开展厅堂微沙龙、社区讲座等活动，增强公众风险防范意识。

（五）其他情况

我行积极接受社会各界监督，主动对接新闻媒体、消费者协会、银行业协会及政府部门，虚心听取意见建议。2024年上半年未发生负面舆情事件，未被媒体曝光重大服务问题。

根据监管部门反馈意见，针对消保工作中存在的薄弱环节，制定专项整改方案，明确整改措施、责任部门和完成时限，目前已全部整改到位，推动消保工作实现“闭环管理、持续改进”。

（六）存在问题与下一步计划

1.存在不足：

一线员工对复杂投诉的应对能力有待提升，应急响应机制需进一步细化；消保审查在新产品上线前的嵌入深度不足，部分流程仍存在滞后性；对年轻客群的服务响应机制尚不完善，线上投诉处理效率有待提高。

2.下一步措施：

强化培训赋能：开展“案例式+情景式”培训，提升基层员工沟通技巧与纠纷化解能力；

深化源头治理：推动消保审查前置至产品立项阶段，实现全流程嵌入；

优化数字服务：升级线上投诉反馈系统，探索智能客服辅助响应机制；

健全多元解纷机制：加强与地方金融纠纷调解中心合作，试点小额纠纷快速处理机制；

加大考核权重：将消保工作纳入KPI考核体系，实行“奖优罚劣”，压实主体责任。

十、 普惠金融相关情况

截至6月末，我行涉农贷款33.86亿元，高于年初0.19亿元，实现了涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微企业贷款28.24亿元，较年初净增1.96亿元，增速7.46%，增速高于各项贷款（不含票据）增速3.34个百分点；普惠小微有贷款余额的户数较年初增加6448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3.56%，仅高于本行各项贷款不良率（2.5%）1.06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47.41亿元，占比79.84%。

2024年上半年,我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6月末，我行已经开展84个行政村的整村授信工作。评估农户达

49463 户，159134 人。新增白名单 23550 户，白名单中新增授信 8774 户，授信金额 8.27 亿元，新增用信户数 2440 户，新增用信金额 4.3 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 6 月末，我行再贷款余额 4.69 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6月末，我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356户，用信金额1528万元。6月末扶贫小额信用贴息贷款843户，余额3485万元。

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6月30日，本行无需要披露的其他重要事项。