

江西庐山农村商业银行股份有限公司

2023 年信息披露

根据《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》和《中国银监会办公厅落实商业银行信息披露办法开展信息披露建设工作的通知》的有关规定,江西庐山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

一、基本情况简介

1.1 法定中文名称:江西庐山农村商业银行股份有限公司

简称:庐山农商银行

法定英文名称: JiangXi LuShan Rural Commercial Bank Co., Ltd

1.2 法定代表人: 徐昭晖

1.3 注册及办公地址: 江西省九江市庐山市南康镇紫阳北路 82 号

注册资本: 19785.413 万元人民币

邮政编码: 332800

1.4 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：
91360400314774340C；金融许可证号：B1562H336040001

1.5 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
银行保险监督管理机构批准的其他业务。

1.6 成立时间：2014年11月

客服和服务电话：96268 ， 0792-2666521

分支机构名称	营业执照	地址	联系电话	负责人
江西庐山农村商业银行 股份有限公司蛟塘支行	91360427MA35QGG986	江西省星子县蛟塘镇	0792-2635058	钱南山
江西庐山农村商业银行 股份有限公司星子支行	91360427MA35QGF67A	江西省星子县蓼花镇	0792-2621288	黄站全
江西庐山农村商业银行 股份有限公司温泉支行	91360427MA35QGG71E	江西省星子县温泉镇隘 口街	0792-2601339	石松
江西庐山农村商业银行 股份有限公司白鹿支行	91360427MA35QGFQ07	江西省星子县南康镇秀 峰大道 31 号	0792-2666341	殷江华
江西庐山农村商业银行 股份有限公司峰德支行	91360427MA35HR7N65	江西省星子县南康镇庐 山一品花园	0792-2551351	钱华林
江西庐山农村商业银行 股份有限公司五里支行	91360427MA35QGFJ3A	江西省星子县白鹿镇五 里牌	0792-2651159	程婧
江西庐山农村商业银行 股份有限公司蓼南支行	91360427MA35J2GWX7	江西省星子县蓼南乡和 公塘街 198 号	0792-2581199	彭悟哲
江西庐山农村商业银行 股份有限公司华林支行	91360427MA35QGE28K	江西省星子县华林镇	0792-2641080	胡文焘
江西庐山农村商业银行 股份有限公司横塘支行	91360427MA35QGDN33	江西省星子县横塘镇横 塘街	0792-2595039	王亚方

江西庐山农村商业银行股份有限公司南康支行	91360427MA35HR7WXJ	江西省星子县南康镇白鹿大道白鹿商城 02 栋	0792-2660836	徐敏
江西庐山农村商业银行股份有限公司秀峰支行	91360427MA35QGDQ8L	江西省星子县南康镇匡庐路 1 号	0792-2556189	吴洪华
江西庐山农村商业银行股份有限公司渊明支行	91360427MA35QGED8Y	江西省星子县温泉镇步红温泉大酒店综合楼 5 号	0792-2618216	余玲
江西庐山农村商业银行股份有限公司庐阳支行	91360427MA35QGDJ0M	江西省星子县南康镇庐阳大道	0792-2551369	胡秋霞
江西庐山农村商业银行股份有限公司海会支行	91360427MA38BUH69E	江西省九江市庐山市海会镇	0792-8792228	郭佳群
江西庐山农村商业银行股份有限公司庐山风景区支行	91360404MA38BWDQ2H	江西省九江市庐山风景名胜區牯岭镇正街 44 号	0792-8285193	胡剑勇

1.7 各分支机构营业场所

二、主要业务数据

2023 年，面对错综复杂的经济形势和持续加大的经济下行压力，本行坚持稳中求进的工作总基调，按照固本强基、提质增效的工作总要求，始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的市场定位，坚持发展至上、好中求快的发展理念，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成年度各项经营任务。2023 年末，各项资产总计 729801.91 万元，负债总计 672648.34 万元，所有者权益 57153.57 万元。2023 年末实现各项收入 32478.10 万元。

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2023 年末
----	---------

利润总额	9888.85
净利润	7416.64
投资收益	931.87
营业利润	10009.62
营业外收支净额	-120.76

2.2 截止报告期末前一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 年末	2023 年末
营业收入	30703.51	32420.04
年末总资产	656587.28	729801.91
年末存款余额	564845.69	619865.90
年末贷款余额	492833.41	550838.10
年末所有者权益	51014.92	57153.57
净资产收益率	16.12	13.71

2.3 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 12 月余额
1. 核心一级资本净额	56569.0
2. 一级资本净额	56569.0
3. 资本净额	61802.42
4. 信用风险加权资产	423909.67
其中：表内风险加权资产	421270.41
表外风险加权资产	2639.26
5. 市场风险加权资产	0

6. 操作风险加权资产	39063.00
7. 风险加权资产合计	462972.67
8. 核心一级资本充足率	12.22%
9. 一级资本充足率	12.22%
10. 资本充足率	13.35%

2.4 利润实现情况

本行2023年末实现利润总额9888.85万元,同比增加1002.59万元,涨幅11.28%;缴纳当期税款3445.57万元;实现净利润7416.64万元,同比减少356.03万元,降幅4.58%。

三、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

3.1 董事

序号	姓名	性别	年龄	工作单位	职务	任职情况
1	徐昭晖	男	50	庐山农商银行 董事长	董事长	发展战略委员会主任、“三农”委员会主任
2	胡孟恺	男	42	庐山农商银行 行长	职工董事 /行长	发展战略委员会成员、关联交易控制委员会成员、提名和薪酬委员会成员、审计委员会成员
3	余南安	男	48	庐山农商银行 副行长	职工董事 /副行长	关联交易控制委员会成员、“三农”委员会成员、风险合规委员会成员、消费者权益保护委员会成员、信息科技管理委员会成员
4	肖军	男	52	宜黄县军峰水电 有限责任公司法 人代表	股东董事	风险合规委员会成员、消费者权益保护委员会成员
5	叶祥跃	男	55	德安县祥和林场 有限公司公司董 事长	股东董事	“三农”委员会成员、审计委员会成员
6	祝福友	男	57	德安福华矿业有 限公司董事长	股东董事	发展战略委员会成员、提名和薪酬委员会成员、信息科技管理委员会成员

7	王守仁	男	74	九江市国资委	独立董事	关联交易控制委员会主任、审计委员会主任
8	汪方	男	53	庐山外国语学校 董事长兼校长	独立董事	提名和薪酬委员会主任、信息科技管理委员会主任
9	张代俊	男	50	南昌智信谱惠科技有限公司 董事长兼任总经理	独立董事	风险合规委员会主任、消费者权益保护委员会主任

3.2 监事

序号	姓名	性别	年龄	工作单位	职务	任职情况
1	黄呈霞	女	51	庐山农商银行 监事长	监事长	主持纪委、监事会工作
2	李平波	男	56	庐山农商银行 安全保卫部总经理	职工监事	负责全行安全保卫工作
3	杨声鹏	男	48	庐山农商银行 办公室主任	职工监事	负责全行办公室工作
4	查春连	女	51	中山市方程展示 制品有限公司	股东监事	负责监事工作
5	艾青	男	45	九江金盛汽车部 件有限责任公司 董事长	股东监事	负责监事工作
6	宋家星	男	66	鄱湖商业开发有 限公司	股东监事	负责监事工作
7	曹生	男	51	深圳市九岭山石 材有限公司	外部监事	负责监事工作
8	钱星武	男	33	江西庐山三石生 态园有限公司	外部监事	负责监事工作
9	左帮贵	男	51	北京星庐酒店管 理有限公司	外部监事	负责监事工作

3.3 高级管理层

序号	姓名	年龄	主要职务	学历学位	职务	任职情况
----	----	----	------	------	----	------

1	徐昭晖	50	庐山农商银行董事长	研究生	董事长	主持全面工作
2	胡孟恺	42	庐山农商银行行长	本科	行长	主持日常经营工作
3	黄呈霞	51	庐山农商银行监事长	本科	监事长	主持纪委、监事会工作
4	余南安	48	庐山农商银行副行长	本科	副行长	协助管理日常经营工作
5	熊响根	41	庐山农商银行副行长	本科	副行长	协助管理日常经营工作
6	杨廷霞	37	庐山农商银行副行长	研究生	副行长	协助管理日常经营工作
7	魏红霞	42	庐山农商银行人力资源部总经理	本科	董事会秘书	协助董事会行使职权
8	韩丹	39	庐山农商银行财务会计部总经理	本科	财务会计部总经理	负责财务会计工作
9	殷僊	40	庐山农商银行风险合规部总经理	本科	风险合规部总经理	负责风险合规工作
10	陈黎	50	庐山农商银行审计部总经理	大专	审计部总经理	负责审计工作

3.4 员工情况

2023年12月，本行在岗员工193人。其中：职员163人、代办员15人、劳务派遣工14人、内退1人。

3.5 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本行董事会根据《江西庐山农村商业银行股份有限公司章程》及省联社人力资源相关基本制度，对执行董事、职工代表监事、经营管理层和在职员工视月度、季度和年度经营业绩考核目标完成情况进行定期考核和奖惩。2023度在进一步完善全面绩效管理的基础上，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩；同时，在考核内容上对客户经理、综合柜员、运营主管和网点管理人员等

不同的岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充分激励全体干部员工在本职岗位上实现自我价值的同时，为企业创造社会财富，为三农、中小企业和地方经济发展作贡献。2023年度本行职工薪酬列支 3586 万元，较去年同期增加 229 万元，增幅 6.82%。

本行外部董事及监事不在本行领取薪酬。

3.6 董事、监事和高级管理人员在股东单位任职情况

2023 年本行董事、监事和高级管理人员没有在股东单位任职情况。

3.7 独立董事工作情况

2023 年，本行董事会现有独立董事 3 名，本行审计、薪酬和提名、关联交易控制委员会主任委员分别由独立董事担任。2023 年，本行独立董事按照董事会议事规则等规定认真参加董事会，审议各项议案，积极参与讨论，提出专业性建议，发表独立意见，勤勉履行职责。

2023 年本行独立董事在本行工作时间不少于 15 个工作日，担任审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会负责人的独立董事在本行工作时间不少于 20 个工作日，对本行股东股权管理、关联交易、风险防控、反洗钱、反恐怖融资、利润分配方案、配股方案、修订公司章程、增加注册资本等议案进行了审议，没有对本行董事会或专业委员会的决议事项提出任何异议。

3.8 董事、监事和高级管理人员简历

3.8.1 董事

徐昭晖，男，汉族，1974年11月出生，江西都昌人，中共党员，研究生学历。1989年9月至1991年9月任都昌县联社三汊港信用社记帐员；1991年9月至1993年7月江西省农行职工中专学校脱产学习；1993年7月至1994年9月任都昌县联社三汊港信用社任信贷员；1994年9月至1999年4月任都昌县联社东山信用社任主办会计；1999年4月至2002年8月任都昌县联社东山信用社任主任；2002年8月至2003年3月任都昌县联社财务科科员；2003年3月至2007年10月任都昌县联社张岭信用社主任；2007年10月至2014年8月任湖口县联社党委委员、副主任；2014年8月至2016年10月任共青农商银行党委委员、副行长；2016年10月至2016年12月任共青农商银行副行长；2016年12月至2019年11月任九江农商银行综合工作部总经理(正科级)；2019年11月至2023年12月任庐山农商银行党委书记、董事长；2023年12月至今任庐山农商银行董事长；2020年6月任庐山农商银行第二届董事会董事长。

胡孟恺，男，汉族，1982年9月出生，江西九江人，中共党员，本科学历。2005年06月参加工作，2003年06月至2005年06月任七里湖信用社出纳员、记账员、信贷员(临时工)；2005年06月至2008年08月任七里湖信用社信贷员(代办员)；2008年08月至2008年10月任七里湖信用社副主任；2008年08月

至 2009 年 07 月任七里湖信用社副主任（职员）；2009 年 07 月至 2012 年 06 月任浔阳支行副行长（原烟水亭信用社副主任）；2012 年 06 月至 2012 年 08 月任九江农商行浔阳支行副行长；2012 年 08 月至 2013 年 07 月任九江农商银行威家支行行长；2013 年 07 月至 2016 年 01 月任九江农商银行威家支行行长（副科级）；2016 年 01 月至 2016 年 11 月任九江农商银行庐山区支行行长（副科级）；2016 年 11 月至 2021 年 12 月任九江农商银行庐山区支行行长（正科级）；2021 年 12 月至 2022 年 1 月任庐山农商银行党委委员；2022 年 1 月至今任庐山农商银行党委委员、行长。2022 年 9 月任庐山农商银行第二届董事会职工董事。

余南安，男，汉族，1976 年 5 月出生，江西修水人，中共党员，本科学历。1997 年 8 月至 1999 年 2 月任修水县杭口信用社出纳、记账员；1999 年 2 月至 2001 年 2 月任修水县竹坪信用社信贷员；2001 年 2 月至 2001 年 8 月任修水县杭口信用社信贷员；2001 年 9 月至 2003 年 7 月在湖南农村金融职工大学计算机及应用专业脱产学习；2003 年 8 月至 2004 年 8 月任修水县东津信用社会计；2004 年 8 月至 2005 年 12 月在江西省农村信用社联合社九江办事处（筹）借用；2006 年 1 月至 2008 年 1 月任星子县联社财务电脑科副科长；2006 年 6 月至 2010 年 1 月任星子县联社综合科科长；2010 年 1 月至 2010 年 10 月任星子县联社人事秘书科科长；2009 年 2 月至 2012 年 1 月任星子县联社财务会计科科长；2012 年 2 月至 2013 年 6 月任星子县联社蓼南信用社

主任;2013年7月至2023年8月任庐山农商银行党委委员、副行长,2013年9月至今任江州农商银行党委委员、监事长,2020年6月任庐山农商银行第二届董事会职工董事。

祝福友,男,汉族,1967年5月出生,浙江淳安人,群众,中专学历。1985年至1988年在德安县锑矿从事质检工作;1989年至2002年在德安县从事锑矿开采;2002年至2014年在德安县从事锑,金矿的开采及加工,任江西省德安县付山煤矿董事长兼法人;2014年至今任福华矿业有限公司董事长兼法人。2020年6月任庐山农商银行第二届董事会股东董事。

肖军,男,汉族,1972年9月出生,江西宜黄人,群众,中专学历。1993年9月至1998年江西省宜黄县二都镇竹木制品厂法人,2000年至2004年任浙江省凯翔建设有限公司总经理,2005年至2010年任上海浚森房地产开发有限公司经理,2010年至今任江西凯翔房地产开发有限公司法人,2013年至今任宜黄县军峰水电有限责任公司法人代表、安徽尚达信置业有限公司法人兼董事长。2020年6月任庐山农商银行第二届董事会股东董事。

叶祥跃,男,汉族,1969年10月出生,浙江松阳人,中共党员,高中学历。1994年至1996年任浙江省长兴县泗安林场林化厂副厂长;1996年至1998年任江西省安义县林化厂厂长;1998年至2002年任江西省安义县松安公司董事长;2002年年至2012年任九江市松安公司董事长;2012年至今任德安县祥和林场有

限公司董事长，2020年6月任庐山农商银行第二届董事会股东董事。

王守仁，男，汉族，1950年11月出生，江西庐山人，中共党员，大专学历。1969年9月至1973年8月任星子花桥信用社社干，1973年8月至1976年01月任大连海运学院学生，区队党支部书记；1976年01月至1981年05月任广州远洋公司干部；1981年05月至1984年05月任星子县委办公室，政策研究室副科级秘书；1984年05月至1987年06月任星子县财政局副局长；1987年06月至1992年10月任星子县政府副县长；1992年10月至1995年12月任星子县委常委、政府常务副县长；1995年12月至1997年11月任星子县委副书记；1997年11月至2000年01月任九江县委副书记；2000年01月至2002年10月任九江市商业银行董事长、党组书记；2002年10月至2005年05月任九江市国企工委副书记；2005年05月至2008年11月任九江市国资委党委书记；2008年11月至2010年11月任九江市国资委调研员；2011年5月退休；2020年6月任庐山农商银行第二届董事会独立董事。

汪方，男，汉族，1971年1月出生，江西庐山人，群众，本科学历。1991年8月至1992年08月任江西日报社记者；1992年08月至2000年06月任三亚大同实业发展公司副总经理；2000年06月至2002年07月任武汉出国预备学校校长；2002年07月至今月任庐山外国语学校董事长兼校长。2022年9月任庐山

农商银行第二届董事会独立董事。

张代俊，男，汉族，1974年9月出生，江西都昌人，群众，本科学历。1995年07月参加工作，1995年7月至1998年12月任中国人民解放军第七四二七工厂成本会计；1998年12月至2002年8月任福建实达电脑南昌分公司财务经理；2002年8月至2007年7月任江西国光商业连锁有限责任公司财务总监；2009年8月至2014年9月任江西正邦集团流通产业集团总经理；2014年9月至2021年6月任江西业力科技集团有限公司财务总监；2021年6月至今南昌智信谱惠科技有限公司董事长兼任总经理。2022年9月任庐山农商银行第二届董事会独立董事。

3.8.2 监事

黄呈霞，女，汉族，1973年3月出生，江西庐山人，中共党员，本科学历。1994年02月至1996年08月任星子县联社泽泉分社记账员；1996年08月至1999年04月任星子县联社新池信用社主任；1999年04月至2006年02月任星子县联社横塘信用社信贷员；2006年02月至2007年06月任星子县联社华林信用社副主任（主持工作）；2007年06月至2008年05月任星子县联社资产保全部经理；2008年05月至2012年09月任星子县联社党委委员、副主任；2012年09月至2013年05月任都昌县联社党委委员、主任；2013年05月至2016年06月任瑞昌市联社纪委书记、监事长；2016年06月至2018年5月任瑞昌农商银行纪委书记、监事长；2018年5月至今任庐山农商银行纪党

委委员、纪委书记、监事长。2020年6月任庐山农商银行第二届监事会监事长。

李平波，男，汉族，1969年7月出生，江西庐山人，中共党员，大专学历。1990年09月至1993年03月任中国农业银行星子县支行蛟塘信用社信贷员；1993年03月至1996年03月任中国农业银行星子县支行隘口信用社信贷员；1996年03月至2001年11月任星子县农村信用合作社联合社温泉信用社主任；2001年11月至2002年06月任星子县农村信用合作社联合社南康镇信用社副理事长兼副主任；2002年06月至2005年05月任星子县农村信用合作社联合社秀峰信用社理事长兼主任；2005年05月至2011年02月任星子县农村信用合作联社稽核监察科科长；2011年02月至2012年05月任星子县农村信用合作联社风险合规部科长；2012年05月至2014年02月任星子县农村信用合作联社资产保全科科长；2014年02月至2015年01月任星子县农村信用合作联社安全保卫科科长兼监控中心主任；2015年01月至今任庐山农商银行安全保卫部总经理；2020年6月任庐山农商银行第二届监事会职工监事。

杨声鹏，男，汉族，1976年8月出生，江西瑞昌人，中共党员，本科学历。1993年12月至1996年12月在中国人民武装警察部队81分队服役；1998年12月至2005年12月任星子县联社安全保卫科科员；2006年1月至2007年12月任星子县联社安全保卫科副科长；2008年1月至2011年12月任星子县联

社办公室主任；2012年1月至2012年12月任星子县联社蓼花信用社主任；2013年1月至2013年12月任星子县联社办公室主任；2014年2月至2015年1月任业务拓展部科长，2015年1月至2020年4月任庐山农商银行办公室主任，2020年4月至2022年12月庐山农商银行办公室主任兼任后勤服务部总经理，2022年12月至今任庐山农商银行后勤服务部总经理。2020年6月任庐山农商银行第二届监事会职工监事。

查春连，女，汉族，1973年5月出生，江西庐山人，群众，大专学历。中山市方程展示制品有限公司任职，2020年6月任庐山农商银行第二届监事会股东监事。

艾青，男，汉族，1979年3月出生，江西庐山人，群众，初中学历。1998年至2001年在九江星神公司工作；2002年任星神公司采购科副科长；2003年任星神公司采购科科长兼市场部副部长；2004年任泰盛公司副总经理兼市场部部长；2005年至2008年任金盛汽车部件有限责任公司总经理；2009年1月至今任泰盛公司总经理兼金盛汽车部件有限责任公司董事长。2020年6月任庐山农商银行第二届监事会股东监事。

宋家星，男，汉族，1958年9月出生，江西庐山人，群众，高中学历。1978年6月至1982年6月在星子县饮食服务公司工作；1982年7月至2000年9月在星子县商业供销公司工作，后企业改制；2003年8月至今在鄱湖商业开发有限公司工作。2020年6月任庐山农商银行第二届监事会股东监事。

曹次生，男，汉族，1973年4月出生，江西庐山人，群众，本科学历，深圳市九岭山石材有限公司董事长，2022年6月任庐山农商银行第二届监事会外部监事。

钱星武，男，汉族，1991年8月出生，江西庐山人，群众，本科学历。2013年8月参加工作，现江西庐山三石生态园有限公司任职，2022年6月任庐山农商银行第二届监事会外部监事。

左帮贵，1973年10月出生，江西庐山市人，大专学历。2017年至今先后在北京星庐建筑装饰有限公司、北京星庐酒店管理有限公司（北京石安门亚朵酒店、北京品阁餐厅）、江西星庐空间家具制造有限公司任职，2022年6月任庐山农商银行第二届监事会外部监事。

3.8.3 其他高级管理人员

熊响根，男，汉族，1983年11月出生，江西永修人，中共党员，本科学历，2007年07月参加工作，2007年07月至2008年01月任永修农商银行江上信用社客户经理；2008年01月至2009年01月任永修农商银行江上信用社委派会计；2009年01月至2010年03月任永修农商银行江上信用社副主任；2010年03月至2011年06月任永修农商银行艾城信用社负责人；2011年06月至2013年03月任永修农商银行艾城信用社副主任（主持工作）；2013年03月至2015年04月任永修农商银行艾城信用社主任；2015年04月至2016年11月任永修农商银行总行办公室主任；2016年11月至2023年08月任湖口农商银行党委委

员、纪委书记、监事长：2020年08月至2020年11月参加辖区党组防范化解共青农商行金融风险督导组任副组长；2023年09月至今任庐山农商银行党委委员、副行长。

杨廷霞，女，汉族，1987年9月出生，江西修水人，中共党员，硕士研究生学历。2014年07月参加工作，2014年07月至2014年12月修水县联社营业部实习；2014年12月至2015年08月任修水农商银行办公室文秘；2015年08月至2016年12月任修水县农商银行金城支行委派会计；2016年12月至2018年12月任修水农商银行征村支行副行长（期间：2018年09月至2018年12月借用省联社信贷管理部信贷大平台）；2018年12月至2019年06月任修水农商银行宁红支行副行长；2019年06月至2021年12月任修水农商银行宁红支行行长，2021年12月至2022年01月任庐山农商银行党委委员，2022年01月至今任庐山农商银行党委委员、副行长。

韩丹，女，汉族，1985年5月出生，江西彭泽人，中共党员，本科学历，2007年03月参加信用社工作，2007年03月至2008年04月星子农村信用合作联社华林信用社柜员；2008年04月至2011年04月星子农村信用合作联社华林信用社委派会计；2011年04月至2012年01月星子农村信用合作联社横塘信用社委派会计；2012年01月至2012年09月星子农村信用合作联社北门分社柜员；2012年09月至2015年01月星子农村信用合作联社财务会计部科员；2015年01月至2018年11月庐山农商银

行财务会计部科员；2018年11月至2020年04月庐山农商银行财务会计部副总经理；2020年5月至2021年09月任庐山农商银行财务会计部副总经理（主持工作）；2021年09月至今任庐山农商银行财务会计部总经理。

陈黎，女，汉族，1974年06月出生，江西万年人，中共党员，大专学历，1995年08月参加工作。1995年08月至1997年05月万年县齐埠信用社会计；1997年05月至1998年05月万年县联社营业部会计；1998年05月至2004年03月星子县农村信用合作社联合社华林信用社会计；2004年03月至2005年09月星子县农村信用合作社联合社归宗分社会计；2005年09月至2007年03月星子县农村信用合作联社营业部会计；2007年03月至2008年05月星子县农村信用合作联社稽核监察科科员；2008年05月至2010年10月星子县农村信用合作联社财务电脑科副科长（其间：2008年06月至2010年10月九江市办事处二科借用）；2010年10月至2017年01月星子农商银行人力资源部；2017年01月-2018年05月庐山农商银行纪检监察室主任；2018年06月至2022年03月任庐山农商银行审计部副总经理；2022年03月至今任庐山农商银行审计部总经理。

殷僮，男，汉族，1984年10月出生，江西庐山人，中共党员，本科学历，2008年11月参加工作，2008年11月至2011年01月任星子县农村信用合作联社蓼南信用社综合柜员；2011年01月至2012年03月任星子县农村信用合作联社秀峰信用社综

合柜员；2012年03月至2015年01月任星子县农村信用合作联社信贷管理科科员；2015年01月至2019年03月任星子农商银行庐阳支行副行长；2019年03月至2021年02月任庐山农商银行信贷管理部副总经理；2021年02月至2021年09月任庐山农商银行信贷管理部副总经理兼风险合规部副总经理；2021年09月至2022年10月任庐山农商银行风险合规部副总经理；2022年10月至今任庐山农商银行风险合规部总经理。

魏红霞，女，汉族，1982年12月出生，江西庐山市人，中共党员，本科学历，2005年04月至2006年01月任星子县农村信用合作社联合社苏家垱信用社综合柜员；2006年01月至2007年08月任星子县农村信用合作联社苏家垱信用社委派会计；2007年08月至2008年01月任星子县农村信用合作联社计划信贷科统计员；2008年01月至2008年06月任星子县农村信用合作联社横塘信用社负责人；2008年06月至2015年01月任星子县农村信用合作联社稽核监察科副科长；2015年01月至2017年01月任星子农商银行审计部副总经理；2017年01月至2018年01月任星子农商银行人力资源部副总经理（主持工作）；2018年01月至今任庐山农商银行人力资源部总经理。2020年6月任庐山农商银行第二届董事会秘书。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 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。

4.1.2 董事会

本行董事会由9名董事组成。其中，3名职工董事，3名独立董事，3名外部董事。制定了《董事会议事规则》，下设发展战略委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农委员会、审计委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会、风险合规委员会8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。

4.1.3 监事会

本行监事会由9名监事组成。其中，3名职工监事，3名股东监事，3名外部监事。制定了《监事会议事规则》，充分发挥其作用，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。

4.1.4 高级管理层

本行高级管理层由董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书、风险合规部、财务会计部、审计部负责人组成。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。

4.1.5 部门及分支机构情况

本行设有 12 个部室，3 个事业部，下辖 16 营业网点（1 个营业部和 15 个支行）。其中：

总行机关设置：（一）办公室；（二）后勤服务部；（三）人力资源部；（四）信贷管理部；（五）业务拓展部；（六）财务会计部；（七）运营管理部；（八）风险合规部；（九）审计部；（十）安全保卫部；（十一）党风行风监督室；（十二）党群部；

事业部设置：（一）普惠金融事业部；（二）资产管理事业部；（三）电子银行事业部

机构网点设置：（一）营业部；（二）白鹿支行；（三）庐阳支行（四）南康支行；（五）秀峰支行；（六）峰德支行；（七）蛟塘支行；（八）星子支行；（九）温泉支行；（十）蓼南支行；（十一）华林支行；（十二）横塘支行；（十三）渊明支行；（十四）五里支行；（十五）海会支行；（十六）庐山风景区支行。

4.2 股东大会会议召开情况

2023 年 6 月 28 日，召开了江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年股东大会，参加本次大会的股东及未持股董监事共 56 名，其中股东及股东代表 53 名，剔除 3 户（其中 1 户委托有股权的其他股东代理）因股权出质比例超 50%被限制表决权的股东（持股 909.53 万股）外，实际出席大会并持有效表决权的股东 51 名，有效表决权股份 10469 万股，占有效表决权股份总额的 62.65%。符合《江西庐山农村商业银行股份有限公司章程》规定，会议审议通过《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022

年股东大会出席股东（代理人）资格审查报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会会议唱票人、计票人、监票人推荐名单》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度业务执行情况和 2023 年度业务经营指导性计划（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算（草案）》、江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于增加注册资本的议案（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度处置闲置非生息资产》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度接收抵债资产》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年度贷款呆账核销》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度金融市场业务授权》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度网点规划、部门设置（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行工作报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员及非自然人股东报告关联情况报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年主要股东评估报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年度绩效薪酬管理考核方案（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司

2022 年度主要风险状况评估报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作计划》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技战略执行报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技风险评估报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项审计报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱年度报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度发展战略评估报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会、监事会调研费方案》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（试行）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于聘任会计师事务所承办 2023 年度财务报表审计业务的议案》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司章程修改方案（草案）》、《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月-2023 年 5 月关联方名单》、《关于辖内“提升一批”农商银行 2023 年度监管意见》、《江西顺合律师事务所对江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年董事、监事履职评价报告》等决议。

4.3 董事会会议召开情况

序号	召开时间	会议名称	主要决议内容
1	20230329	董事会第二届第十五次会议	审议并表决《关于提审互联网带宽风险模型服务评估》、《听取庐山农商银行风险状况、合规管理、内部控制、

			业务经营、审计相关报告》
2	20230628	董事会第二届第十六次会议	<p>审议并表决《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年股东大会出席股东（代理人）资格审查报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会会议唱票人、计票人、监票人推荐名单》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年年度工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度业务计划执行情况和 2023 年度业务经营指导性计划(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算和 2023 年财务预算(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司增加注册资本的议案(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度处置闲置非生息资产的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度接收抵债资产的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度贷款呆账核销的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度金融市场业务授权的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度年网点规划、部门设置(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员及非自然人股东关联情况的报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年主要股东评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年绩效薪酬考核方案(草案)》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要风险状况评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作计划》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度金融科技战略执行报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技风险评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项审计报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱年度报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度发</p>

			展战略评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会、监事会调研费方案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（试行）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于聘任会计事务所承办 2023 年度财务报表审计业务的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司章程修改方案（草案）》《庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月-2023 年 5 月关联方》《关于辖内“提升一批”农商银行 2023 年度监管意见》《江西顺合律师事务所对江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年董事、监事履职评价报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年行长工作报告》
3	20230820	董事会第二届第十七次会议	审议并表决《关于干部调整征求意见》《听取庐山农商银行风险状况、合规管理、内部控制、业务经营、审计等相关报告》
4	20231117	董事会第二届第十八次会议	审议并表决《风险评估报告庐山农商银行风险状况、合规管理、内部控制、业务经营、审计等相关报告》《反洗钱汇报》《重大关联交易审批：庐山外国语学校 2400 万元》《柜面业务操作风险专项审计》《全面风险审计》《反洗钱专项审计》《不良资产处置合规性专项审计》《金额消费者权益保护专项审计》《关联交易专项审计》《小额信贷风险专项审计》《高级管理层履职汇报》《庐山农商银行工作情况汇报》
5	20231210	董事会第二届第十九次会议	审议并表决《2023 年重大关联交易：查春联新增授信 700 万元》、《高级管理层履职评价》

4.4 监事会会议召开情况

序号	召开时间	会议名称	主要议案及决议
1	20230329	监事会第二届第十四次会议	1. 听取审议 2022 审计工作情况报告；2. 听取审议 2022 年我行风险分析报告；3. 审议 2023 年审计工作意见；4. 研究部署下一阶段监事会工作，加强履职能力提升。
2	20230628	监事会第二届	审议并表决《江西庐山农村商业银行股份有限公司

		第十五次会议	<p>2022 年度监事会工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年年度工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度业务计划执行情况和 2023 年度业务经营指导性计划（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算和 2023 年财务预算（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司增加注册资本的议案（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度处置闲置非生息资产的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度接收抵债资产的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度贷款呆账核销的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度金融市场业务授权的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度年网点规划、部门设置（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员及非自然人股东关联情况的报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年主要股东评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年绩效薪酬考核方案（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要风险状况评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作计划》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度金融科技战略执行报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息科技风险评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项审计报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱年度报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度发展战略评估报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会、监事会调研费方案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关联交易管理</p>
--	--	--------	--

			办法（试行）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司关于聘任会计事务所承办 2023 年度财务报表审计业务的议案》《江西庐山农村商业银行股份有限公司章程修改方案（草案）》《江西顺合律师事务所对江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年董事、监事履职评价报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司 2022 年行长工作报告》等。
3	20230820	监事会第二届第十六次会议	1. 听取审议 2023 年上半年审计工作情况报告；2. 听取审议 2023 年我行业经营情况报告；3. 开展法律法规学习，研究部署下一阶段监事会工作。
4	20231117	监事会第二届第十七次会议	1. 听取审议征信管理、反洗钱、柜面业务、金融消保、信贷和资产风险分类等专项审计情况报告；2. 提出建议加强后续整改工作，严格问责处理。

4.5 其他会议召开情况

序号	召开时间	参会人员	会议名称	会议内容
1	20230628	汪方，胡孟恺、祝福友	薪酬和提名委员会会议	审议并表决《2022 年度业务执行情况和 2023 年经营计划》《2022 年财务决算情况》《2023 年财务收支预算》《2023 年度利润分配方案》《关于增加注册资本的议案》《2023 年董事会、监事会调研费方案》
2	20230820	汪方，胡孟恺、祝福友	薪酬和提名委员会会议	审议并表决《关于干部调整征求意见》《2023 年主要业务经营质效考评方案（草案）》《2023 年绩效薪酬考核方案（试行）》
3	20230908	汪方，胡孟恺、祝福友	薪酬和提名委员会会议	审议并表决《关于余南安辞去董事职务》
4	20231220	汪方，胡孟恺、祝福友	薪酬和提名委员会会议	审议并表决《关于徐昭晖辞去董事职务》
5	20230322	徐昭晖，胡孟恺、祝福友	发展战略委员会	审议并表决《庐山农商银行 2022 年发展战略评估报告》
6	20230628	徐昭晖，胡孟恺、祝福友	发展战略委员会	审议并表决《庐山南农商银行 2022 年度利润分配预案（草案）》
7	20230118	王守仁，胡孟恺、余南安	关联交易控制委员会	审议本行高管杨廷霞因房屋装修向秀峰支行申请个人消费贷款 80 万元
8	20230208	王守仁，胡孟	关联交易控	审议本行关联方左华林因餐饮经营向秀峰支

		恺、余南安	制委员会	行申请个人经营性贷款 10 万元
9	20230613	王守仁,胡孟恺、余南安	关联交易控制委员会	根据《全省农商银行关联交易管理办法（试行）》的规定，信贷管理部对照关联方的认定标准，重新梳理了本行关联方名单，共 171 名，报委员会审查。
10	20231115	王守仁,胡孟恺	关联交易控制委员会	庐山外国语学校因现有校区房屋无法满足教学的要求，计划进行新校区三期综合楼、宿舍楼、公寓楼建设，总预算金额 5177 万元，资金缺口 2400 万元，向我行营业部申请新增贷款 2400 万元，担保情况：（一）该学校为其四年的收费权，经江西寰宇房地产土地资产评估有限公司评估总价 4017 万元。（二）汪方名下位于海南省东方市八所镇滨海北路 18 号海东方 40#产权式酒店房产，建筑面积 214.44 m ² ，经江西中磊房地产资产评估有限公司评估总价 765.34 万元。（三）詹德明名下位于湖北省武汉市东湖生态旅游风景区欢乐大道 166 号纯水岸东湖一期（A-3，A-4）T3 号楼 2 单元 43 层 04 室，建筑面积 119.82 m ² ，经江西中磊房地产资产评估有限公司评估总价 334.9 万元。2023 年 11 月 14 日经贷审会审议同意庐山外国语学校新增授信 2400 万元，总授信额度 3930 万元（庐山外国语学校授信金额 3400 万元、汪方授信金额 530 万元），利率 5.2%，2023 年 11 月 15 日已经关联交易控制委员会审查同意，报董事会审批。
11	20231208	王守仁,胡孟恺	关联交易控制委员会	2023 年 12 月，查春连向秀峰支行申请新增授信 700 万元（需归还原有贷款 400 万元），该客户为庐山市在外经商人员，现在广东省中山市经营中山市方程展示制品有限公司，主营酒店家具制造销售，因公司承接订单自有资金不足，向秀峰支行申请新增授信 300 万元，由中山市英凯伦家具有限公司、中山市方程展示制品有限公司、查清元夫妇担保，期限 3 年，利率 4.6%，总授信额度达到 1200 万元，属于重

				大关联交易，报董事会审批。 2023年12月6日经贷审会审议同意查春连新增授信700万元（需归还原有贷款400万元），总授信额度1200万元，利率4.6%，2023年12月8日已经关联交易控制委员会审查同意，报董事会审批。
12	20230628	徐昭晖,余南安、叶祥跃	“三农”委员会	1、传达学习《关于印发〈江西银行保险业2023普惠金融行动方案〉的通知》（赣银保监发[2023]8号）文件。2、研究部署2023年工作，明确目标任务，提出主要工作措施
13	20230808	徐昭晖,余南安、叶祥跃	“三农”委员会	学习九江银保监分局办公室UI能发的《2023年新市民金融服务深化年活动方案》的通知
14	20230329	王守仁,胡孟恺、叶祥跃	审计委员会	1. 听取审议2022审计工作情况报告；2. 听取审议2022年我行风险分析报告；3. 审议2023年审计工作意见。
15	20230628	王守仁,胡孟恺、叶祥跃	审计委员会	审议《江西庐山农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司2022年年度工作报告》《江西庐山农村商业银行股份有限公司2022年度业务计划执行情况和2023年度业务经营指导性计划（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算和2023年财务预算（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配预案（草案）》《江西庐山农村商业银行股份有限公司增加注册资本的议案（草案）》等。
16	20230820	王守仁,胡孟恺、叶祥跃	审计委员会	1. 听取审议2023年审计部门检查情况，针对发现的问题，加强整改和问责；2. 听取我行2022年全面风险管理专项审计报告，加强重点业务关键环节风险管控，加大检查监督力度。
17	20231117	王守仁,胡孟恺、叶祥跃	审计委员会	1. 听取审议征信管理、反洗钱、柜面业务、金融消保、信贷和资产风险分类等专项审计情况报告；2. 提出建议加强后续整改工作，严格问责处理。
18	20230124	张代俊,余南	风险合规委	2023年合规工作计划

		安、肖军	员会	
19	20230411	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	审议一季度风险分析报告
20	20230508	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	审议《庐山农商银行突发流动性风险应急预案》
21	20230717	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	审议《二季度风险分析报告》
22	20230915	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	通报《十一前后流动性压力测试》
23	20231016	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	审议《三季度风险分析报告》
24	20231031	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	通报《流动性应急演练》
25	20231123	张代俊,余南安、肖军	风险合规委员会	审议《信贷合规文化建设总结报告》
26	20230131	张代俊,余南安、肖军	消费者权益保护委员会	学习省联社消保委员会 2023 年第 1 次会议纪要
27	20230313	张代俊,余南安、肖军	消费者权益保护委员会	学习《全省农商银行 2023 年金融消费者权益保护工作》
28	20230510	张代俊,余南安、肖军	消费者权益保护委员会	学习《中国人民银行南昌中心支行办公室关于 2022 年度江西省金融消费者权益保护评估情况的通报》
29	20230728	张代俊,余南安、肖军	消费者权益保护委员会	学习《全省农商银行金融消费者权益保护工作管理暂行办法》
30	20231031	张代俊,余南安、肖军	消费者权益保护委员会	学习《关于全省农商银行 2023 年金融消费者权益保护专项检查情况的通报》
31	20230213	汪方,余南安、祝福友	信息科技管理委员会	讨论通过《2023 年度庐山农商银行信息科技投入预算草案》
32	20230416	汪方,余南安、祝福友	信息科技管理委员会	讨论研究《庐山农商银行信息科技三年规划方案》
33	20230601	汪方,余南安、祝福友	信息科技管理委员会	讨论研究全辖网点 IPLAN 网络改造相关事宜

4.6 独立董事、股东董事、外部监事工作情况

根据公司章程有关履职要求，本行股东董事、独立董事、外部监事能够积极出席股东大会、董事会、监事会会议，会前认真审阅会议材料，主动了解本行经营情况，充分发挥自身专业特长和从业经验，对重大问题进行深入研究，积极建言献策，对会议决议事项进行审议，为提高董事会决策的科学性和监事会履职的有效性发挥了积极作用。独立董事能够出席董事会专门委员会会议，对相关专门委员会的决议事项进行审议和发表意见及建议，就关联交易、利润分配预案、董事候选人选举事宜、高级管理人员提名以及薪酬情况等事项发表了独立意见。2023年，我行独立董事、股东董事、外部监事履职天数均符合监管规定以及我行章程规定。

五、股本变动及股东情况

截止2023年12月底，我行股东户数346户，股本金总额19785.41万股。其中法人股8752.88万元，占比44.24%，职工自然人股3266.64万，占比16.51%，股权结构、持股比例符合监管要求。

2023年12月末，我行股权总额19785.41万股，被质押股权855万股，股权质押率4.32%，质押股权数较年初下降47.81万股，较年初下降0.32个百分点。

本行的关联交易主要是对本行内部人（本行董事、监事、高级管理人员）及其关联方、持股5%以上法人股东及其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。

最大十户股东及持股情况

单位：人民币 万股

股东名称	2023 年持股数额	持股比例 (%)
江西省丰玉实业有限公司	1575.91	7.96
江西瑞昌农村商业银行股份有限公司	1360.42	6.88
上海合加通讯科技有限公司	1100.10	5.56
宜黄县军峰水电有限责任公司	1100.10	5.56
德安福华矿业有限公司	733.40	3.71
松阳县松泰集团有限公司	733.40	3.71
松阳县祥和林场有限公司	660.06	3.34
叶关林	440.04	2.22
常州曙光纺织有限公司	366.70	1.85
江西友一贸易有限公司	293.36	1.48
合计	8363.51	42.27

六、风险管理情况

6.1 主要监管指标情况

单位：%

项目	2023 年 12 月末	监管要求
资本充足率	13.35%	≥ 10.5%
流动性比例	41.39%	≥ 25%
不良贷款率	1.90%	≤ 5%
成本收入比率	32.86%	≤ 35%
贷款损失准备覆盖率	339.72%	≥ 100%
贷款拨备率	6.44%	≥ 2.5%

6.2 贷款主要行业分布

单位：人民币 万元

行业种类	2023年12月末	占贷款总额比 (%)
农、林、牧、渔业	259589.0	47.13%
制造业	26544.28	4.82%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6623.37	1.20%
建筑业	12520.0	2.27%
批发和零售业	14687.0	2.67%
交通运输、仓储和邮政业	11309.0	2.05%
住宿和餐饮业	10780.0	1.96%
信息传输、软件和信息技术服务业	1279.89	0.23%
金融业	16.9	0.00%
房地产业	500.0	0.09%
租赁和商务服务业	14143.68	2.57%
水利、环境和公共设施管理业	7950.0	1.44%
教育	6471.94	1.17%
卫生和社会工作	320.9	0.06%
文化、体育和娱乐业	1300.0	0.24%
个人消费贷款及透支	106689.85	19.37%
买断式转贴现	70112.29	12.73%
各项贷款	550838.1	

6.3 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币 万元

项目	2023年12月末余额	占比 (%)
正常	529509.87	96.13%
关注	10884.56	1.98%
次级	2355.05	0.43%
可疑	1738.45	0.32%

损失	6350.17	1.15%
----	---------	-------

6.4 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期计提	本期核销	转回	其他变化	期末数
贷款损失准备	35860.89	1305.8	2391.46	704.28	0.0	35479.51

6.5 年末对外投资情况持有至到期投资

单位：人民币 万元

项目	期末账面余额
国家债券	11069.08
地方政府债券	27344.84
政策性金融债	43436.87
商业性金融债	3993.87
非金融企业债券	0
合计	85844.67

6.6 不良贷款控制效果

在经济下行大环境下，本行进行更审慎分类，同时更准确反映真实的资产质量，2023年12月末不良贷款(含信用卡)余额为10443.67万元，比上年减少273万元，逾期90天以上真实不良贷款全部按真实的五级分类形态反映，逾贷比控制在100%以内，不良贷款占比1.9%，较上年末下降0.28个百分点。在真实反映贷款形态的同时，进一步加大不良贷款清收处置力度，2023年清收处置表内不良贷款10402万元，表外不良702万元。

七、本行面临的各类风险及风险管理情况

2023年度本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，资产质量进一步上升。本行积极采取措施，增收节支，加大计提各项拨备，抗风险能力进一步增强。

7.1 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、提名与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，高管人员具备中级会计师、中级经济师等职称，有多年金融行业相关从业经历。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。

7.2 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，总行各职能部门和

各经营网点为第一道防线，风险合规管理部门为第二道防线，审计、党风行风监督室为第三道防线。

7.3 风险计量、检测和管理信息系

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。

7.4 内部控制和全面审计情况

7.4.1 内部环境

(1) 公司治理。在公司治理结构方面，本行按照《公司法》《商业银行法》等有关法律法规和证监会、银监会监管要求，致力于不断健全公司治理机制，完善公司治理结构。本行建立了较为完善的董事会、监事会、管理层，董事会负责建立并实施充分有效的内部控制体系，监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，履行内部控制职责。高级管理层负责建立系统化的制度体系，完善内部管理组织架构，组织、协调、监督内部控制管理工作有效运行。

(2) 机构设置及权责分配。本行董事会下设审计委员会。审计委员会负责监督内部控制的有效实施，协调内部审计及其他相关事宜等，审计部为本行内部审计部门，有权对各部门的检查实施再监督，对监督检查中发现的内部控制缺陷，按照内部审计工作流程进行报告；对监督检查中发现的内部控制重大缺陷，有权直接向董事会及其审计委员会、监事会报告。本行设立专门的合规管理职能部门，负责组织协调内部控制的建立与实施，对内部控制实施的有效性进行定期梳理和测评，及时修订与业务发展和风险控制水平不相适应的内部控制制度。本行设立风险管理委员会作为全面风险管理常设机构，负责组织建立和实施本机构风险管理体系，逐步实现对信用、市场等风险的统一管理。

(3) 人力资源。本行扎实推进了人力资源管理工作，一是加强了对员工，尤其是新入行员工的内控合规教育和培训，引导员工树立“内控优先、合规优先”的理念。二是梳理人力资源管理工作内部控制要点，针对重要岗位轮换、核心人才保留、劳动合同管理等重点领域，进一步细化管理要求。三是以效能提升为导向的人员预算分配机制，加强人员总量管控和岗位管理。四是优化绩效考评办法，加强考核结果在职务职级与薪酬福利等方面的运用，进一步加强行领导班子建设。通过全行员工主动参与各项内部控制活动，并坚持用内部控制制度约束自己的经营管理和操作行为，促进了全行内部控制体系的建设和内部控制制度的落实。四是企业文化。本行董事会、高级管理层积极主导和推进内

部控制文化建设，积极培育“敬业”核心价值观，倡导“勤奋、忠诚、严谨、开拓”的企业精神，引导员工树立合规意识和风险意识，提高职业道德水准，规范员工职业行为。

7.4.2 风险评估

本行建立了集中、垂直、独立的全面风险管理架构，持续秉持“风险管理与业务发展并重的原则”，开发和运用风险评估的方法和工具，实现对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险等各类风险的识别、计量、评估和持续的监控。

(1) 信用风险。一是本行建立了职能独立、相互制衡的信用风险管理体系，并执行信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保本行风险和收益的均衡。本行通过制定和实施一系列制度、程序和方法，如健全信用风险识别机制、稳妥推进风险经理制、优化评级工具与流程、构建定量与定性相结合的风险分类指标体系、建立专业审贷会、双签等授信决策机制等，持续对信用风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，有效地保证了信用风险管理体系的有效性。二是信贷资产分布情况。报告期内，本行认真贯彻落实中央农村工作会议精神，把做好“三农”金融服务作为重中之重，进一步强化对乡村振兴的金融支持。本行加大对种业发展、粮食生产、乡村特色产业、乡村公共基础设施建设、农村人居环境整治等重点领域的信贷支持力度。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，贷款主要集中在农林牧渔业、批发零售业、小微制造业等行业。

报告期内，新增涉农贷款 4.25 亿元，其中：新增普惠型涉农贷款 1.53 亿元，普惠型小微企业贷款余额较年初增加 2.72 亿元，增速 14.85%，高于贷款平均增幅 2.57 个百分点，贷款户数较去年末增加 215 户，贷款平均利率较上年末下降 60BP，实现了涉农贷款“持续增长”和小微贷款“两增两控”目标。

（2）流动性风险。本行高度重视流动性风险管理，持续完善流动性风险管理框架和策略，细化流动性风险管理制度和应急预案，有效识别、计量、监测和控制流动性风险；通过定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求，加强各相关部门之间的沟通和协同，提高流动性风险的应对效率。

（3）市场风险。本行建立了金融市场业务市场风险限额体系，制定了金融市场业务限额管理办法；依托资金交易风险评估和控制系统、市场风险管理信息系统、权限额度管理手段，完善了市场风险监控体系的建设。

（4）操作风险。一是制定了不良贷款管理办法、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、案件防控、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。二是本行开展了操作风险识别与控制自我评估工作，进行了操作风险管理体系的推广和应用；初步搭建了操作风险损失事件及关键风险指标分析的数据库；及时进行操作风险数据的质量检查、分析、监测和预警工作，提升了操作风险的量化管理和精细化管理程度。

（5）声誉风险。本行持续完善声誉风险管理制度，通过开展事前排查，加强声誉风险前置管理；通过优化舆情监测机制，提升声誉风险管理的主动性；通过强化危机应对系统，并将声誉风险纳入全行风险考评，夯实了声誉风险管理基础。

（6）合规风险。本行建立了完整、有效的合规风险管理体系，并通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、防控技术和管理程序，实现对合规风险的有效识别与管控。

（7）关联交易风险。本行修订完善了关联交易管理制度；持续优化关联交易管理系统；注重做好关联交易合规性审核；加强了对关联交易的监测统计；对重大关联交易进行了及时报告和披露。

（8）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，继续加强业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。

7.4.3 控制活动

本行根据风险评估结果，设计并实施了相应的内部控制措施，以便将风险控制在可接受的范围之内。

（1）制度管理。高度重视制度管理工作，通过组织开展梳理整合内部规章制度，建立和完善各项制度，不断推进制度管理的体系化、流程化、系统化，适应业务发展和管理的需要。

（2）风险监控。运用操作风险与内部控制先进技术和工具识别、评估业务和管理活动的风险，并通过持续更新、日常评估测试及专项评估，实现对主要风险及控制活动的持续监控。

（3）系统控制。以业务系统为基础，配套渠道、客户、产品、风险监测、数据分析等多个维度的管理系统，建设以流程银行为体系的应用系统，基本实现对业务从事前（如交易事实的有效性校验、审批等）到事中（如业务流程控制，授权机制等）再到事后（如事后监督、各类报表等）的系统操作和管理，达成对业务和管理活动的系统自动控制。

（4）职责权限和人员管理。通过明确职责和权限，形成规范的部门、岗位职责说明及报告路线，并建立动态更新和调整的授权体系，加强对员工异常行为的排查，建立“岗位分离制”，确保不相容岗位分离与制衡，并实行重要岗位轮岗和强制休假制度。

（5）专业领域控制活动。制定财务管理、费用管理、业务会计核算等制度和操作流程，规划会计确认、计量和报告行为，确保财务会计信息真实、可靠、完整；建立账务核对、监控制度，

定期对各种账证、报表进行核对，对现金、有价证券等有形资产和重要凭据进行盘点。

7.4.4 信息与沟通

本行建立了顺畅的内部信息沟通机制，采取公文、会议、办公自动化系统、内部刊物等多种信息沟通渠道，确保重要信息得到及时沟通和汇报。在与外部信息交流和信息披露方面，本行与监管机构保持了及时畅通的信息沟通与交流渠道，并严格按照监管规定进行信息披露活动。本行建立举报投诉制度和举报人保护制度，设置举报专线，明确举报投诉处理程序、办理时限和办结要求，确保举报、投诉成为有效掌握信息的重要途径。

7.4.5 内部监督

本行构建和完善了以监测预警机制为手段，多层次、多维度、多渠道共同监督内部控制有效性的检查与监督工作体系，实现了对全行业务的事前预警、事中控制、事后监督，全面完成了本年度内部控制检查监督计划，符合监管规定和本行完善公司治理结构、强化内部控制体系建设的总体要求。

7.4.6 内审与外部审计

根据上级部门及本行内部管理需要，与外部审计形成支撑，聚焦资产质量、内控管理、风险管理等方面，加大内部审计力度，持续开展了营业网点序时审计、新增不良贷款、不良资产处置合规性、全面风险管理、柜面业务、反洗钱业务、金融消保、征信管理、关联交易管理和经济责任等审计项目，查找重要岗位、重

要业务、重要环节的风险隐患和管理薄弱问题，及时开展原因剖析，制定整改措施，做到边检查、边辅导、边整改，确保整改到位、追责到位，充分发挥审计的监督保障作用。

八、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，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。

九、关联交易执行情况

2023年，庐山农商银行总体上能够按照《关联交易管理办法》及《董事会关联交易控制委员会工作细则》的相关要求，及时更新关联方名录，按期向关联交易控制委员会上报关联交易管理工作，总体上规范了我行关联交易行为，有效的控制了关联交易风险。

（一）管理架构建设情况

1. **制度建设方面。**在董事会的领导下，设立关联交易控制委员会，制定了《庐山农商银行关联交易管理办法》、《庐山农商银行关联交易控制委员会工作细则》，对关联交易的认定、管理、信息披露和关联交易控制委员会的人员、职责、审批流程等进行了明确。

2. **组织架构方面。**本行按照相关监管要求，成立了由三名董事组成的关联交易控制委员会，委员由董事长、独立董事或全体

董事的三分之一提名，并由董事会选举产生，设主任委员一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作，委员为两名，分别为本行高级管控层人员，因工作调整，其中一人已调离本行，本行关联交易控制委员会成员现为两名。办公室设在信贷管理部，负责关联交易的日常管理。

3. 业务流程管理方面。对关联人的认定按照银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定执行，关联方按照尽职穿透原则认定，我行认定的关联交易共分为一般关联交易和重大关联交易两类，“一般关联交易”是指单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。“重大关联交易”是指单笔交易金额占本行资本净额 1%以上（含 1%），或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上（含 5%）的交易。

根据关联交易管理办法，一般关联交易报关联交易控制委员会备案或批准，一般关联交易可以按照重大关联交易的程序审批；重大关联交易应当由本行的关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定。

关联交易控制委员会的主任委员由本行的独立董事担任，主任委员要对上报审查（批）的关联交易发表意见。

审计部按照规定按年开展关联交易专项审计，并将审计结果及问题报董事会和监事会审议。

（二）关联交易识别、管理情况

1. 关联方认定。依据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本行《关联交易管理办法》的相关规定对关联方进行了正确全面的认定，并将以下事项全部包括在内：本行的内部人；本行的主要自然人股东；本行的内部人和主要自然人股东的近亲属；本行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；对本行有重大影响的其他自然人。截止2022年年末，经认定的关联方共涉及我行董事会成员、监事会成员、高级管理层、持股5%以上的股东以及我行从事信贷、财务、审计、合规、固定资产购建、贷款审批等监管要求的条线部门人员及其近亲属，共计171人，并将关联方名单录入关联交易监管系统。

2. 关联交易认定。我行认定的关联交易共分为一般关联交易和重大关联交易两类，“一般关联交易”是指单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。“重大关联交易”是指单笔交易金额占本行资本净额1%以上（含1%），或该笔交易发生后与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上（含5%）的交易。在计算关联方交易余额时，将关联自然人的近亲属合并计算，关联授信集中度符合监管要求，无集团客户。根据关联交易管理办法规定，一般关联交易报关联交易控制委员会备案或批准，一般关联交易可以按照重大关联交易的程序审批；重大关联交易应当

由本行的关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。

（三）关联交易执行情况

我行按照监管机构和公司章程规定，依法合规开展关联交易，严格执行关联交易管理制度和管理流程，不断加强关联交易日常监控、统计和分析，认真履行关联交易审批和披露义务，严密防控关联交易风险。

1. 强化董事会及关联交易委员会履职。董事会及下属关联交易委员会能够按照职责权限和议事规则勤勉尽职、客观公正地审议关联交易事项，关联交易委员会全年共召开会议4次，审议通过了4户、金额3190万元的议案关联方授信。审议关联交易事项时，以遵循一般商业条款和符合整体股东利益为原则，独立董事作为关联交易委员会负责人能够积极对关联交易事项发表审议意见。委员会委员充分履行了关联交易事前审核和事后监督职责，严把关联交易审核关，严格执行关联交易审批程序，有效防范了关联交易风险。

2. 强化关联交易和关联方动态管理。细化关联交易流程，强化前中后台部门在关联交易操作过程中的信息共享和协调合作，提高关联交易管理效率和风险防控水平，在日常业务开展中依据客户关联关系变化情况对关联方进行动态管理，确保关联交易得到有效监控。关联自然人方面，依据本行主要股东、董事会、监事会和管理层成员变动等情况，及时更新关联自然人名单。通过各种举措，本行切实强化了关联方信息在日常关联交易管理中的

提示、统计和分析职能，确保关联交易得到有效识别，关联交易管理基础进一步夯实。

3. 强化关联交易信息披露。严格履行关联交易披露义务，根据监管机构规定和我行公司章程及关联交易管理办法，对与关联方发生的重大关联交易提交董事会审议，发生的一般关联交易提交关联交易委员会审议，确保关联交易合法合规。

（四）关联交易发生情况

1. 授信情况。至 2023 年末本行关联方授信 52 户，授信金额 13543.7 万元、贷款余额 11531.67 万元，全部为正常贷款，无不良贷款。根据关联交易认定标准，交易金额达到本行资本净额 1%以上的关联交易认定为重大关联交易，至 2023 年 12 月末，我行资本净额 61802.42 万元，交易金额在 618.02 万元以上的认定为重大关联交易，按此标准，我行重大关联交易共有 6 户，授信金额 8920 万元，贷款余额 7889.95 万元，一般关联交易 48 户，授信金额 4623.7 万元，贷款余额 3641.72 万元。经排查我行关联方授信金额单户最高为 1940 万元，单户比例 3.14%。未发现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超出资本净额 15%的情况。本行对全部关联方的贷款余额为 11531.67 万元，未超出资本净额 50%，均按规定控制在最低指标值以内。未发现存在未按穿透原则认定关联方和关联方所在集团授信或未真实反映风险敞口，规避关联授信集中度控制的情况，均按规定控制在最低指标值以内。未发现存在未按穿透原则认定关联方

和关联方所在集团授信或未真实反映风险敞口，规避关联授信集中度控制的情况。

2. 资产转移情况。我行未与关联方开展资产转让的业务。

十、消费者权益保护方面

（一）工作机制建设情况

我行董事会、高管层明确职能分工，2018年起就在董事会下设了消费者权益保护委员会，完善了消费者权益保护工作机制。建立了与消费者权益保护各项基本工作相关的专门制度，如《庐山农商银行消费者权益保护管理办法》，由总行风险合规部牵头消费者权益保护工作、办公室、电子银行部、运营管理部、人力资源部、信贷部、审计部等部门协调工作，在总行董事会、高管层领导下有效开展消费者权益保护工作。风险合规部设专职人员一名，兼职人员则由其他相关科室员工兼任，我行对消费者权益保护工作提供充足保障，建立了完整的金融消费者投诉处理流程，并具有可操作性。尤其是在经费保障方面，如开展宣传活动、印制宣传资料等广告宣传费用；又如对消费者权益保护工作做的好的员工年末给予一定奖励等等。我行制定了《庐山农商银行消费者权益保护工作考核办法》，将消保工作纳入对基层营业网点的评价体系，并建立相应员工考评奖励机制。在对营业网点及部室考核时，把金融消费者投诉作为扣分项，把“零投诉”作为考核的基础点，严格执行考核制度。同时我行风险合规部全程参与调查金融消费者投诉案件，了解详细情况，对我行违反消费者保护

权益事件进行责任追究，并对客户进行赔礼道歉等安抚工作。我行审计部定期对金融消费者权益保护工作制度建设及执行情况进行独立的审查和评价，事后定期跟踪案件处理结果。人力资源部将审计结果写入涉嫌违规操作人员的档案，并协助财务部门扣减其绩效奖金等。

（二）投诉处理工作情况

在应对金融消费者投诉环节，我行建立了消费者保护重大突发事件应急处理预案，并且有一套投诉应对流程。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，以短信、邮件、信函等方式告知客户延长时限及理由。我行定期汇总分析客户建议、集中投诉问题等信息，认真查找产品和服务的薄弱环节和风险隐患，督促有关部门从管理制度、运营机制、操作流程、协议文本等层面予以改进，切实维护金融消费者合法权益。并配合监管机构调查核实投诉情况，确保在自身规定时间内高效快速处理客户投诉。

（三）金融知识宣传教育培训情况

我行出台了《庐山农商银行金融知识宣传教育实施办法》，并且每年都会组织新员工入职培训及新业务、新产品培训，在培训的过程中，一方面制定金融消费者教育宣传计划，组织员工开展金融消费者合法权益保护内部专题教育培训活动，要求员工主动面向金融消费者提供宣传教育咨询服务，熟练掌握专业技能，给金融消费者以高效、便捷的服务；另一方面在培训的过程当中，

让员工要有依法合规的精神理念，不得在营销产品和服务过程中以任何方式隐瞒风险、夸大收益。在提供相应的产品和服务前，了解金融消费者的风险偏好和风险承受能力，不得主动提供与金融消费者风险承受能力不相符合的产品和服务，同时教育员工严格保护金融消费者的个人金融信息，此项相应建立考评奖惩制度。

（四）下一步工作举措

我行将继续加强对金融消费者权益保护工作的培训力度。由风险合规部门牵头，人事科组织，运营管理部、财务部和信贷部门开展业务培训的同时，按照消保工作指导要求，弘扬合规文化，加强员工对金融消费者保护工作的思想意识，要求全体员工严格执行人民银行及省联社制定的办法，同时加强考评奖惩制度，保护好金融消费者的合法权益，切实增强客户服务体验感。

十一、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。

（五）聘用会计师事务所情况：2023年本行聘请九江毅信会计师事务所有限公司对本行按企业会计准则编制的2023年年度财务报告进行审计。

（六）审计报告：本行 2023 年度财务会计报告经九江毅信会计师事务所有限公司按国内审计准则审计，注册会计师夏春、戴和金签字，出具标准无保留意见审计报告。

除上述事项外，截止 2023 年末，本行无需要披露的其他重要事项。