**江西湖口农村商业银行股份有限公司
2024 年度信息披露报告**

2025 年 4 月

目 录

重要提示.....	1
第一章 基本情况.....	2
第二章 财务摘要.....	2
第三章 公司治理.....	4
第四章 股本及股东.....	25
第五章 风险管理.....	33
第六章 消费者权益保护.....	40
第七章 重要事项.....	42

重要提示

江西湖口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。

本行 2024 年度财务决算报告经江西省华淦会计师事务所有限公司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。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望性陈述，不构成实质承诺。本行实际的经营状况和发展，可能会因各种因素和不确定性而与展望性陈述有所差异。

第一章 基本情况

法定中文名称：江西湖口农村商业银行股份有限公司

简称：湖口农商银行

法定英文名称：Jiang Xi Hu Kou Rural Commercial Bank
Co., Ltd

法定代表人：黄文鋆

注册及办公地址：江西省九江市湖口县双钟镇洋港路 1
号

注册资本：33516.7647 万元人民币

邮政编码：332500

其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：
91360400MA35N4X70T；金融许可证号：B1532H336040001。

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。

第二章 财务摘要

一、基本数据

2024 年末，各项资产总计 843367.27 万元，负债总计
795498.30 万元，所有者权益 47868.97 万元。2024 年实现
各项收入 34100.20 万元。

（一）报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

指标	2024 年度
利润总额	5791.56
净利润	4603.67
投资收益	1891.97
营业利润	6073.39
营业外收支净额	-281.83

(二) 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

指标	2023 年度	2024 年度
营业收入	32135.52	34073.47
年末总资产	775453.95	843367.27
年末存款余额	661181.65	736214.31
年末贷款余额	519028.09	544365.98
年末所有者权益	44790.80	47868.97
净资产收益率	5.68%	9.94%

(三) 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

指标	2024 年 12 月余额
1. 核心一级资本净额	47350.77
2. 一级资本净额	47350.77
3. 资本净额	58479.49
4. 信用风险加权资产	378807.44
其中：表内风险加权资产	378320.62
表外风险加权资产	486.82
5. 市场风险加权资产	0.00
6. 操作风险加权资产	35063.00
7. 风险加权资产合计	413870.44
8. 核心一级资本充足率	11.44
9. 一级资本充足率	11.44
10. 资本充足率	14.13

(四) 截止报告期末前一年资产质量指标

单位：人民币 万元、%

指标	2023 年度	2024 年度
不良贷款余额	17642.03	17532.23
不良贷款比率	3.40	3.22
拨备覆盖率	156.33	160.24

二、当年利润分配政策

2023 年在省联社、辖区党组和董事会的正确领导下，在监管部门的有效监管下，本行积极支持实体经济发展，推进精细化管理，加强风险管控，实现各项业务稳健发展，资本实力持续加强，经营效益平稳增长。2023 年实现净利润 2520.67 万元，考虑以前年度损益调整因素，实际可用于分配的利润 2599.26 万元，对 2023 年利润进行分配如下：

(一) 按净利润的 10% 计提法定盈余公积 252.07 万元；

(二) 计提一般风险准备 200 万元；

(三) 按 2023 年股金余额 33516.76 万元计提 3.8% 的股金红利 1273.64 万元，全部为现金分红。

经过以上分配，2023 年末剩余未分配利润为 873.55 万元。

第三章 公司治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况，制定了《江西湖口农村商业银行股份有限公司章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，其主要职责包括制定和修改本行章程；审议批准本行发展规划，决定本行经营方针和投资计划；选举和更换董事、非职工监事，并决定有关董事监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的工作报告；审议批准本行的年度财务预算、决算、利润分配或弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本做出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；对发行本行债券做出决议等事项。

（二）股东大会会议

2024年，本行共召开股东大会3次，其中年度股东大会1次、临时股东大会2次。本行股东大会均由律师事务所出具法律意见书，会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股东大会议事规则的有关事项。

1. **江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会**。于 2024 年 6 月 4 日召开，会议审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会工作报告（草案）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告（草案）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事监事履职评价报告（草案）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算及 2024 年度财务预算报告（草案）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案（草案）》《江西湖口农村

商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估报告(草案)》
《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露
报告(草案)》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023
年度关联交易报告(草案)》《江西湖口农村商业银行股份
有限公司 2023 年度社会责任报告(草案)》《江西湖口农
村农村商业银行股份有限公司 2024 年业务经营计划(草案)》
《关于授权董事会处置湖口农商银行持有江西省联社股金
的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度
反洗钱和反恐怖融资工作报告(草案)》《关于江西湖口农
村农村商业银行股份有限公司聘请会计师事务所承办本行 2024
年度报表审计业务的议案》《关于张小玉同志辞去江西湖口
农村商业银行股份有限公司董事会独立董事职务的议案》
《江西湖口农村商业银行股份有限公司进位赶超三年业务
发展规划(2024-2026 年)(草案)》《江西湖口农村商业
银行股份有限公司费用管理办法(草案)》等 16 项草案及
议案。

**2. 江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年度第一
次临时股东大会。**于 2024 年 6 月 30 日召开，会议审议通过
了《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分
配方案(草案)》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董
事薪酬管理办法(草案)》《江西湖口农村商业银行股份有
限公司监事薪酬管理办法(草案)》等 3 项草案。

**3. 江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年度第二
次临时股东会。**于 2024 年 9 月 5 日召开，会议审议通过了

《关于熊偷春同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事会监事职务的议案》《关于冯侃同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事会监事职务的议案》《关于余胡兵同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事会监事职务的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于选举刘偷芳为独立董事的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于选举骆扬为监事的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于选举周宏花为监事的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于选举左殷梓为监事的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司章程(草案)》等 8 项草案及议案。

二、董事会情况

(一) 董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。其主要职责包括负责召集股东大会、向大会报告工作，并执行会议决议；确定本行的经营发展战略并监督战略的实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本方案，制定资本规划，承担资本管理最终责任；拟订收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更组织形式方案；决定本行重大投资、重大资产处置方案；决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、内审部门负责人、财务

部门负责人、合规部门负责人；确定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对风险管理承担最终责任；负责本行的信息披露；向股东大会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制订发行债券的方案，制订股权激励方案等事项。

（二）董事会构成

本行董事会由 7 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中，2 名执行董事，3 名独立董事，2 名外部董事。制定了《董事会议事规则》，下设战略委员会、提名与薪酬委员会、三农委员会、信息科技委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、金融消费者权益保护委员会、审计委员会。各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。董事会成员如下：

姓名	性别	出生年月	职务	任职情况/任职单位
黄文鋆	男	1986 年 7 月	董事长	江西湖口农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长
彭志刚	男	1975 年 7 月	董事	江西湖口农村商业银行股份有限公司党委委员、行长
刘钢	男	1964 年 10 月	董事	南昌农商银行调研员
叶仙春	男	1957 年 11 月	董事	九江中天药业有限公司董事长
廖康礼	男	1979 年 5 月	独立董事	九江学院教授
任高飞	男	1979 年 3 月	独立董事	九江学院教授兼任江西财经大学硕士研究生导师
张小玉 (于 2024 年 6 月离任)	女	1972 年 6 月	独立董事	江西天华会计师事务所有限公司合伙人(副所长)

（三）董事简历

1. 黄文璠，男，1986年7月出生，本科学历，中共党员。2008年7月参加金融工作，先后任修水县联社三都信用社柜员、信贷员，修水县联社计划信贷科、数据分析中心科员，德安合作银行财务部科员（期间：2010.09-2011.01借用江西省农村信用社联合社人力资源部）、办公室副主任（主持工作）、办公室主任，共青农商行高塘分理处主任、业务拓展部总经理（期间：2013.12-2014.02借用省联社人力资源部），江西省农村信用社联合社赣北区域审计中心审计员、一科副科长，永修农商银行党委委员、行长，现任湖口农商银行党委书记、董事长职务。

2. 彭志刚，男，1975年7月出生，本科学历，中共党员，政工师职称。1998年9月参加金融工作，先后任南昌县联社广福信用社潭岗分社储蓄员、记账员，南昌县联社办公室文秘、主任，南昌县联社武阳信用社主任，南昌县联社党委委员、副主任，赣昌农商银行党委委员、副行长，进贤农商银行党委委员、副行长，现任湖口农商银行党委委员、行长职务。

3. 刘钢，男，1964年10月出生，本科学历，中共党员，具有助理经济师专业技术职务证书。1986年11月参加金融工作，先后任郊区联社塘山信用社复核、出纳、会计、信贷员、清算员、工会负责人、保卫负责人、所长，郊区联社扬子洲信用社主任助理、副主任、主任，郊区联社第二营业部主任，南昌县联社高新开发区信用社主任，南昌农商银行开

发区支行行长、党群工作部主任，湖口农商银行第一届董事会董事，现任南昌农商银行调研员、湖口农商银行第二届董事会董事。

4. 叶仙春，男，1957年11月出生，中专学历，中共党员。曾任浙江省黄岩联丰中学教师、浙江省黄岩三力化工厂厂长、湖口农商银行第一届董事会董事，现任九江中天药业有限公司董事长、湖口农商银行第二届董事会董事。

5. 廖康礼，男，1979年5月出生，硕士研究生学历，2003年7月参加工作，先后任九江学院教师、讲师、副教授，（期间：2008.09-2019.09任九江学院工会会计学院分会主席），现任九江学院教授、湖口农商银行第二届董事会独立董事。

6. 任高飞，男，1979年3月出生，博士研究生学历，2003年7月参加工作，先后任九江学院管理学院（原会计学院）专职教师、副教授，兼任东华理工大学经济与管理学院硕士生导师、江西省科技厅高新技术企业认定财务评审专家及江西省社科联、九江市社科联、九江市科技局咨询专家，现任九江学院教授、湖口农商银行第二届董事会独立董事，兼任江西财经大学硕士研究生导师。

7. 张小玉，女，1972年6月出生，大专学历，具有中级会计师和注册会计师专业技术职务证书。1994年7月参加工作，先后任云南机场集团有限责任公司财务部员工、财务经理，昆明一机太工机械制造有限公司行政副总（兼财务总监），昆明卓东企业管理咨询有限公司业务部经理，利安达会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所技术合伙人，现任江

西天华会计师事务所有限公司合伙人(副所长)、湖口农商银行第二届董事会独立董事，2024年6月离任。

(四) 独立董事有关事项

本行董事会设3名独立董事，其中独立董事张小玉于2024年6月离任。2024年，独立董事积极出席股东大会、董事会会议，主动了解本行经营情况，发挥自身专业特长和从业经验，对重大问题进行深入研究，对会议事项进行审议，为提高董事会决策的科学性发挥了积极作用。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。

(五) 董事会会议召开情况

本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律法规及公司章程规定行使职权，认真履行股东会决议。报告期内共召开董事会会议9次、董事会临时会议1次，对本行重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

1. 本行第二届董事会第九次会议于2024年3月17日召开，审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司武山支行提交基建维修项目事宜》《江西湖口农村商业银行股份有限公司2024年固定资产构建立项计划》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司2024年度信贷合规文化强化年活动实施方案》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司落实2023年四季度监管通报整改措施》《关于江西湖口农

村商业银行股份有限公司聘任第二届董事会秘书事宜》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司聘请会计师事务所承办本行 2024 年度报表审计业务的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司进位赶超三年业务发展规划（2024-2026）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度公司治理自评估报告》等 11 项报告及议案；听取了本行 2023 年监管评级情况，本行 2024 年主要预期发展目标；共同学习了《全省农商银行 2024 年主要业务经营质效考评办法》和《关于切实防范单位银行结算账户涉诈风险的管理提示》。

2. 本行第二届董事会第十次会议于 2024 年 6 月 4 日召开，审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司风险处置方案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司部门分设事宜》《关于制定江西湖口农村商业银行股份有限公司风险限额的通知》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年金融消费者和权益保护工作要点》《江西湖口农村商业银行股份有限公司费用管理办法》《江西湖口农村商业银行股份有限公司固定资产管理办法》《江西湖口农村商业银行股份有限公司集中采购管理办法》《江西湖口农村商业银行股份有限公司接待管理办法》《江西湖口农村商业银行股份有限公司风险预警处置实施细则》《江西湖口农村商业银行股

份有限公司风险偏好陈述书》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务决算 2024 年度财务预算报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易报告》《关于授权董事会处置湖口农商银行持有江西省联社股金的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年度业务经营计划》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度反洗钱和反恐怖融资报告》《关于张小玉同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会独立董事的议案》《关于余胡兵同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事会监事职务的议案》《关于冯侃同志辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事会监事职务的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计工作总结》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计工作意见》《江西湖口农村商业银行股份有限公司授信审批委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于涉不法中介贷款专项审计情况报告》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司股权变更事项》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司股权出质事项》《关于处置江西湖口农村商业银行股份有限公司抵债资产处置事项》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度股东大会唱票人、计票人、监票人推荐名单》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年 4 月末关联方认定情况》《关于调整江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会下设专门委员会委员的通知》等

29 项议案及报告；听取了监管处罚事宜并研究制定整改措施；听取了消保投诉事宜；听取了数据治理情况通报并分析原因、设置目标；听取了反洗钱自查及检查的问题并研究制定整改措施。

3. 本行第二届董事会第十一次会议于 2024 年 6 月 17 日召开，审议通过了《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司聘任第二届董事会秘书事宜》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司重大关联交易事项》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于开展“五一”前后流动性风险压力测试报告》等 5 项议案及报告。

4. 本行第二届董事会第十二次会议于 2024 年 6 月 29 日召开，审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年 6 月末关联方认定情况》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司不良贷款抵押物资产处置相关事宜》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于选举刘偷芳为独立董事的议案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司重大关联交易相关事项》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司石钟山支行临时停业的议案》等 5 项议案；听取了《关于全省农商银行 2023 年度经营及风险情况的报告》（赣金监办便函〔2024〕119 号）、《关于九江辖内农商银行 2024 年一季度经营及风险情况的通报》（浔金监办便函〔2024〕77 号）、《关于九江辖内农商银行 2024 年一季度坚守定位与金融服

务能力监测考核情况的通报》(浔金监办便函〔2024〕78号)、《关于辖内农商银行2024年5月不良贷款处置情况的通报》(浔金监办便函〔2024〕79号)、《关于辖内“巩固一批”农商银行2024年度监管意见》(浔金监办便函〔2024〕90号)等,研究制定相关工作措施。

5.本行第二届董事会第一次临时会议于2024年9月2日召开,审议通过了《关于同意选择以退股方式处置所持江西省联社股金》议案。

6.本行第二届董事会第十三次会议于2024年9月5日召开,审议通过了《关于聘任江西湖口农村商业银行股份有限公司1名独立董事、2名外部监事、1名股东监事相关事宜》《江西湖口农村商业银行股份有限公司公司章程》《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司股权变更事项》等3项议案;听取了《国家金融监督管理总局江西监管局办公室关于全省农商银行2024年一季度经营风险情况的通报》(赣金监办便函〔2024〕179号),研究制定相关工作措施;听取了《江西湖口农村商业银行股份有限公司2024年二季度流动性风险压力测试结果》。

7.本行第二届董事会第十四次会议于2024年9月19日召开,审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司风险处置方案》《江西湖口农村商业银行股份有限公司股权变更相关事项》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关于开展“国庆”前后流动性风险压力测试报告》《关于胡衡宇同志拟任江西湖口农村商业银行股份有限公司党委委员、提名

副行长人选相关事项》《江西湖口农村商业银行股份有限公司流动性风险应急演练报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司柜面风险专项审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司小额贷款风险审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司新增不良贷款审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司不良资产处置合规性审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司公司治理专项审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司征信管理审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司金融消保审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司反洗钱审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司涉不法中介贷款审计报告》《江西湖口农村商业银行股份有限公司关联交易审计报告》等 15 项议案及报告；传达学习市、县两级政府关于支持农商行化险发展会议精神。

8. 本行第二届董事会第十五次会议于 2024 年 10 月 8 日召开，审议通过了《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年 9 月末关联方认定情况》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会“三农”委员会议事规

则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则》《江西湖口农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》等 9 个议案；听取了《江西湖口农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度流动性风险压力测试结果》。

9. 本行第二届董事会第十六次会议于 2024 年 12 月 12 日召开，审议通过了《关于李甫雪同志拟任江西湖口农村商业银行股份有限公司党委书记、提名董事长人选相关事项》《关于提名罗羲璞同志为江西湖口农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《关于提名胡衡宇同志为江西湖口农村商业银行股份有限公司副行长的议案》等 3 个议案。

10. 本行第二届董事会第十七次会议于 2024 年 12 月 15 日召开，审议通过了《关于江西湖口农村商业银行股份有限公司重大关联交易事项》议案。

三、监事会情况

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。其主要职责包括监督董事会、高级管理人员履行职责情况；要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；检查监督本行的财务活动；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；提议召开临时股东大会等事项。

（二）监事会构成

监事会由 5 名监事组成。其中，2 名职工监事，3 名外部监事。本行制定了《监事会议事规则》，充分发挥监督作用，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。

姓名	性别	年龄	职务	任职情况/任职单位
周相猛	男	41	监事	党委委员、纪委书记、监事长
左殷梓	男	40	监事	江西省科望化工有限公司副总经理兼任江西汉鑫环保科技有限公司环保顾问
骆扬	男	40	监事	江西大家食品有限公司总经理
周宏花	女	53	监事	湖口县石钟控股集团有限公司财务总监
叶青	女	42	监事	党群工作部主任

（三）监事简历

1. 周相猛，男，1984 年 10 月出生，本科学历，中共党员。2008 年 4 月参加金融工作，先后任永修县联社立新信用社综合柜员、柘林信用社委派会计、柘林信用社客户经理、云山信用社委派会计、涂埠信用社客户经理、立新信用社负责人、立新信用社副主任（主持工作）、立新信用社主任、财务会计部经理，永修农商银行财务会计部经理、人力资源部经理、计划信贷部经理；现任湖口农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

2. 左殷梓，男，1985 年 11 月出生，硕士研究生学历，

九三学社社员。2008年参加工作，先后任SKINFOOD公司市场部经理、BCCARD公司(中国)市场部新产品开发副总经理；现任江西省科望化工有限公司副总经理兼任江西汉鑫环保科技有限公司环保顾问。

3. 骆扬，男，1985年1月出生，本科学历。2007年参加工作，先后任天津一汽丰田生产部助理，现任江西大家食品有限公司销售经理、总经理。

4. 周宏花，女，1972年8月出生，大学专科学历。1999年参加工作，具有中级会计师、高级管理会计师专业技术职务证书。先后任江西省湖口县石钟投资开发有限公司融资部部长、江西省湖口县金沙湾投资开发有限公司副总经理，现任湖口县石钟控股集团有限公司财务总监。

5. 叶青，女，1983年10月出生，大学本科，中共党员。2005年4月参加金融工作，先后任湖口县联社城山信用社记账员、武山信用社柜员、营业部柜员、计划信贷科科员、资金业务部副科长、资金业务部科长，湖口农商银行风险合规部总经理、党风行风监督室主任。现任湖口农商银行党群工作部主任。

(四) 外部监事有关事项

本行监事会设3名外部监事。2024年度，外部监事积极出席股东大会、董事会会议、监事会会议，主动了解本行经营情况，发挥自身专业特长和从业经验，监督董事会以及高级管理层履职情况，为提高本行公司治理水平发挥了积极作用，保障了本行各利益相关者的权益。

（五）监事会会议召开情况

2024年，湖口农商银行监事会共召开6次监事会会议。其中，2024年2月26日召开了第二届监事会第八次会议，会议通报我行2023年工作情况，审计、财务、风险合规运行情况，2023年监管会谈精神及相关要求、重点工作情况等事项。2024年6月4日召开了第二届监事会第九次会议，会议审议提交2023年度股东大会各项报告及议案、2023年度董监事及高管履职评价，听取当前业务经营情况等事项。2024年6月30日召开了第二届监事会第十次会议，会议审议通过2023年利润分配、监事薪酬管理办法草案，听取党纪学习教育开展情况并组织学习、关联交易、反洗钱工作、业务经营情况等事项。2024年8月20日召开了第二届监事会第十一次会议，会议学习二十届三中全会精神，通报2024年经营情况、巡察整改情况、独立董事、监事变更等事项。2024年9月5日召开了第二届监事会第十二次会议，会议审议通过2024年第二次临时股东大会相关议案。2024年12月27日召开了第二届监事会第十三次会议，会议通报高管变动情况、业务发展情况、年底收官工作、2025年一季度劳动竞赛方案、党风廉政建设及数据治理工作情况等事项。

四、高级管理层情况

（一）高级管理层构成

本行设行长1人，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，在讨论决定公司重大问题、重大经营管理事项，党委研究讨论是前置程序，根据董事会授权开展经营管理活

动。

(二) 高级管理人员简历¹

1. 甘新颖，男，1975年5月出生，本科学历，中共党员，具有助理会计师专业技术职务证书。2001年1月参加金融工作，先后任修水县联社黄港信用社客户经理、黄龙信用社副主任、马坳信用社主任、营业部负责人、营业部主任、营业部总经理、资金运营部总经理，修水农商银行信贷管理部总经理，九江农商银行金融市场部总经理，现任湖口农商银行党委委员、副行长职务。2024年7月离任。

2. 占丽丽，女，1986年10月出生，本科学历，中共党员。2009年4月参加金融工作，先后任湖口县联社双钟信用社柜员、流泗信用社柜员、办公室文秘，湖口农商银行鄱阳湖支行行长、零售业务部总经理、风险合规部总经理，现任湖口农商银行运营管理部总经理。

3. 于娅楠，女，1994年10月出生，本科学历。2015年10月参加金融工作，先后任湖口农商银行武山支行综合柜员、均桥支行综合柜员、朝阳支行综合柜员、胜利支行大堂经理（2022年4月至2023年4月江西省农村信用社联合社赣北区域审计中心轮训）、办公室科员、办公室副主任（2024年8月至今任董事会秘书），现任湖口农商银行办公室副主任（主持工作）兼董事会秘书。

五、薪酬有关情况

公司董事会按照国家有关法律和政策规定负责公司的

¹ 黄文璠、彭志刚、周相猛的简历见上文，此处不再赘述。

薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设的董事会提名与薪酬委员会负责拟定董事、高级管理人员、监事的薪酬制度和方案，并向董事会提出薪酬方案建议。

人力资源部负责拟定董事、高级管理人员、监事之外职工的薪酬管理制度的方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

（一）薪酬管理架构及决策程序

职工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项目构成，采取“按季(月)考核、全年核算、分期支付”的管理模式，遵循“绩效优先、职薪结合、风险约束、延期支付、追索扣回”的薪酬管理原则。

（二）薪酬总量、受益人及薪酬结构

公司年度薪酬受益人为公司董事、监事、高级管理人员、在编员工(含内部提前离岗人员)、劳务派遣工、退休人员，薪酬总量及薪酬结构分布如下：

单位：人民币 万元

项目	报告期支付额
职工工资、奖金	3,591.99
职工福利费	366.95
基本养老保险费	300.33
补充养老保险费	261.52
基本医疗保险费	71.44
补充医疗保险费	163.45
工伤	2.65
生育	0.00
失业	4.82
住房公积金	364.76

工会经费和职工教育经费	86.40
劳动保护费	0.05
辞退福利	2.74
合计	5217.10

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

1. 薪酬管理遵循以下原则：

（1）公平性原则。根据长远发展战略，制定公平合理的薪酬分配机制，提高员工的满意度和幸福感。

（2）激励性原则。薪酬激励与竞争能力和持续发展能力相兼顾，适当拉开差距，体现工作业绩决定绩效薪酬，特殊贡献决定奖金分配的原则，激发员工积极性。

（3）经济性原则。薪酬水平与经济效益和财务承受能力保持一致，江西省农村信用社联合社（以下简称“省联社”）对农商银行薪酬总额进行合理调控。

（4）合规性原则。薪酬管理坚持依法合规，符合国家有关政策规定和监管有关要求。

（5）竞争性原则。参照外部劳动力市场及同行业人力资源平均水平，合理确定全省农商银行薪酬水平，建立正常薪酬增长机制，保持薪酬的相对竞争力和吸引力。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

1. 薪酬延期支付情况

单位：人民币 万元

薪酬延期支付项目	金额	高级管理人员	员工
绩效薪酬延期支付	185.31	126.25	59.06

2. 非现金薪酬情况

报告期内，公司无非现金薪酬情况。

（五）董事、监事、高级管理人员薪酬

1. 董事、监事高级管理人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、专项奖励三部分构成。高管人员薪酬实行预发制，2024年度总薪酬按照《全省农商银行薪酬管理办法》（赣农信联社字〔2021〕106号）文件精神，由江西省农村信用社联合社考核核定后兑现。

2. 高管人员的绩效薪酬实行延期支付，延期支付比例为50%，延期支付期限为三年。

报告期内，本行董事、监事薪酬按照《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》等法律、法规、规范性文件及《江西湖口农村商业银行股份有限公司章程》等有关规定核定薪酬。

（六）年度薪酬方案制定情况

年初根据公司战略目标确定2024年度全行各岗位目标薪酬，由人力资源部制订支行和部室年度考核办法，计划财务部制定年度绩效考核办法，业务拓展部、人力资源部制定劳动竞赛、季度考核办法，计划财务部、业务拓展部、信贷管理部制定客户经理和全员营销考核办法，运营管理部制订运营主管、大堂经理、综合柜员个人业绩考核办法，并下发实施。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况

无。

（八）部门及分支机构设置

部门与分支机构设置情况如下：职能部门有办公室、人

力资源部、业务拓展部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、运营管理部、计划财务部、法律合规部、审计部、党群工作部、安全保卫部等 12 个部室；事业部有清收事业部等 1 个事业部；营业机构有总行营业部及朝阳、迎宾、广场、鄱阳湖、胜利、石钟山、创业、流泗、马影、凰村、张青、大垅、付垅、武山、文桥、均桥、东庄、城山、舜德、屏峰、流芳等 22 家支行、94 家金融便民服务点。

六、公司治理整体评价

本行高度重视公司治理工作，建立了“一把手负总责，分管领导具体抓，部门分工落实”的工作机制，从党的领导、股权管理、三会一层、绩效考核等方面逐步完善公司治理体系，进一步厘清了各方权利和职责，明晰了管理架构，优化了履职考核，取得了良好的成果。

第四章 股本及股东

一、股本变动情况

2024 年末，本行股本总额 33516.7647 万股，具体情况如下：

项目	2023 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	数量 (万股)	比例 (%)	数量 (万股)	比例 (%)
总股本	33516.7647	100%	33516.7647	100%
法人股	23970.9152	71.52%	23470.9152	70.03%
自然人股	9545.8495	28.48%	10045.8495	29.97%
其中：职工股	5084.2104	15.17%	5101.5504	15.22%

二、股东情况

(一) 股东总数

2024年末，本行共有股东404户。其中，法人股东28户，持23470.9152万股，占股份总额的70.03%；自然人股东376户，持10045.8495万股，占股份总额的29.97%。其中本行职工股东175户，持有5101.5504万股，占股份总额的15.22%。

（二）前十大股东

本行前十大股东合计持股占比56.0858%，其中，第一大股东九江农村商业银行股份有限公司持股比例为9.1298%。

前十大股东明细如下：

股东名称	2024年12月31日	
	数量（万股）	占比（%）
九江农村商业银行股份有限公司	3060	9.1298%
湖口县兴湖控股产业集团有限公司	3000	8.9507%
江西高安农村商业银行股份有限公司	2040	6.0865%
九江市城市建设投资有限公司	1428	4.2606%
江西省湖口县石钟投资开发有限公司	1110	3.3118%
南昌农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西彭泽农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西上高农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西宜丰农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西塑星材料有限公司	1020	3.0433%
江西奉新农村农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西瑞昌农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
江西江州农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433%
合计	18798	56.0858%

三、主要股东情况

2024年12月末，本行主要股东共有5户，其中持有或控制本行5%以上股份或表决权的主要股东3户，分别是九江农村商业银行股份有限公司、湖口县兴湖控股产业集团有限公司、江西高安农村商业银行股份有限公司；向本行派驻董

事或监事的股东有 2 户，分别是南昌农村商业银行股份有限公司、九江中天药业有限公司。明细如下：

序号	被派驻 人名称	股东名称	机构类 型	与被派 驻人间的 关系	法定地 址	数量 (万 股)	占比 (%)	是否 出质	质押 数(万 股)
1	无	九江农村商业 银行股份有限 公司	境内非 国有法 人		江西省 九江市 濂溪区 长虹大 道 36 号 长虹大 厦	3060	9.129 8%	否	
2	无	湖口县兴湖控 股产业集团有 限公司	国有法 人		江西省 九江市 湖口县 石钟山 东大道 石钟集 团办公 楼 3 楼 3-03	3000	8.950 7%	否	
3	无	江西高安农村 商业银行股份 有限公司	境内非 国有法 人		江西省 宜春市 高安市 瑞州街 道锦惠 北路与 锦绣大 道交汇 处	2040	6.086 5%	否	
4	刘钢	南昌农村商业 银行股份有限 公司	国有法 人	高级管 理人员	江西省 南昌市 东湖区 洪都北 大道 555 号农村 商业银 行综合 楼	1020	3.043 3%	否	

5	叶仙春	九江中天药业有限公司	境内非 国有法 人	法定代 表人	江西省 九江市 湖口县 金砂湾 工业园	547.7 4	1.634 2%	是	184
---	-----	------------	-----------------	-----------	---------------------------------	------------	-------------	---	-----

四、股权质押情况

2024 年末，本行股权质押 3663.2192 万股，占股本总额 10.93%，较 2023 年末下降 5.98 个百分点。本行对质押份额超过其持有份额 50%的股东，按照监管要求限制其投票、表决权，保障了股东的合法权益。

五、主要股东关联方信息公示

2024 年末，本行 5 户主要股东关联方名单如下：

主要股东	主要股东证件号码	关联方	关联方证件号码	关联关系说明
九江农村商业 银行股份有限 公司	91360400***** **	朱建平	36020319***** *	董事
		周晔	36010319***** *	董事
		应建兵	36012119***** *	监事
		叶志刚	36042319***** *	董事
		杨西	36040319***** *	董事
		幸小玲	36048119***** *	监事
		吴金龙	36040219***** *	董事
		万学平	36040219***** *	监事
		刘宏	21010219***** *	董事
		凌筱筱	36042119***** *	监事
		李明	36048119***** *	董事
		黄宏	36040219***** *	监事

		*	
		36043019*****	扶圣才 董事
		*	
		11360429*****	湖口县国有资产监督管理局 对主要股东控制
		*	
		36042919*****	曹选兵 董事
		*	
		36042919*****	余明 董事
		*	
		36042919*****	王胜 董事
		*	
		36042919*****	刘奇 监事
		*	
		36042919*****	柯翔 监事
		*	
		36042919*****	刘子牛 监事
		*	
		36042919*****	曹紫含 监事
		*	
		36042919*****	周海燕 监事
		*	
湖口县兴湖控股产业集团有限公司	91360429*****	**	湖口县兴湖物业集团有限公司 被主要股东控制
		*	
		91360429*****	江西鄱阳湖南北港水产集团有限公司 被主要股东控制
		*	
		91360429*****	湖口县兴湖智算科技产业有限公司 被主要股东控制
		*	
		91360429*****	江西省湖口县石钟山文化旅游发展集团有限公司 被主要股东控制
		*	
		91360429*****	九江石钟建设开发集团有限公司 被主要股东控制
		*	
		91360429*****	湖口县兴湖控股有限公司 被主要股东控制
		*	

	九江石钟大数据发展有限公司	91360429***** *	被主要股东控制	
	湖口县清研新视科技产业协同创新中心(有限合伙)	91360429***** *	被主要股东控制	
	游冬	36222619***** *	董事	
	徐环	36220419***** *	监事	
	王志洪	36222219***** *	董事	
	王晓安	36222219***** *	董事	
	王建平	36222219***** *	董事	
	王尔鹏	36222219***** *	监事	
	罗群	36220419***** *	董事	
	罗桂娥	36220119***** *	董事	
江西高安农村商业银行股份有限公司	91360900***** **	刘挺	36012219***** *	监事
		梁斌	36220419***** *	监事
		李文国	43072319***** *	董事
		贾宇	36220419***** *	监事
		黄慧盈	36220419***** *	董事
		何武纵	36010219***** *	监事
		付自强	36220419***** *	董事
		湛思梦	36220419***** *	监事
		陈一鸣	36220419***** *	董事

南昌农村商业 银行股份有限 公司	91360100***** **	陈洪海	36220319***** *	董事
		袁志英	36010319***** *	董事
		喻建华	36010219***** *	监事
		杨志勇	36010319***** *	高级管理人员
		颜艳	36010319***** *	监事
		徐保平	36012119***** *	监事
		熊音	36010519***** *	高级管理人员
		汪杰	36042719***** *	高级管理人员
		涂传文	36012119***** *	董事
		邱照斌	36232319***** *	监事
		倪永生	36212219***** *	董事
		闵艳群	36010219***** *	高级管理人员
		罗来昌	36011119***** *	董事
		刘少明	51023019***** *	监事
		李敏	36042419***** *	监事
		兰功成	36210219***** *	董事
		晋丽玲	21042219***** *	高级管理人员
		胡汛	36010219***** *	监事
		胡乐平	36010419***** *	董事
		胡金花	36050219***** *	监事
郭先境	36242719***** *	董事		

	冯帆	36010419***** *	董事	
	蔡素华	36010219***** *	董事	
	叶仙春	33262219***** *	按照实质重于形式和穿透的原则进行认定	
九江中天药业 有限公司	91360429***** **	叶艺	33100319***** *	前一层的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹
	李秀琴	33262219***** *	前一层的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹	

六、持股 1%及以上股东情况

2024 年末，我行持股 1%及以上股东共有 20 户，明细如下：

股东名称	2023 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	数量 (万股)	占比 (%)	数量 (万股)	占比 (%)
九江农村商业银行股份有限公司	3060	9.1298	3060	9.1298
湖口县兴湖控股产业集团有限公司	0	0	3000	8.9507
江西高安农村商业银行股份有限公司	2040	6.0865	2040	6.0865
九江市城市建设投资有限公司	1428	4.2606	1428	4.2606
江西省湖口县石钟投资开发有限公司	510	1.5216	1110	3.3118
江西塑星材料有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西上高农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西奉新农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西江州农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西宜丰农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西彭泽农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西瑞昌农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
南昌农村商业银行股份有限公司	1020	3.0433	1020	3.0433
江西永修农村商业银行股份有限公司	918	2.7389	918	2.7389
江西修水农村商业银行股份有限公司	612	1.826	612	1.826
九江丽华贸易有限公司	1003.68	2.9946	553.68	1.6519
九江中天药业有限公司	547.74	1.6342	547.74	1.6342
江西武宁农村商业银行股份有限公司	510	1.5216	510	1.5216
周继伟	0	0	500	1.4918

瑞昌市瑞客隆商贸有限公司	391.5752	1.1683	391.5752	1.1683
合计	19180.995 2	57.2285	22830.995 2	68.1185

以上持股 1%及以上股东均在以下几个方面做出承诺：

（一）本公司（或本人）按照法律法规和国家金融监督管理总局规定履行出资义务。入股湖口农商银行的资金为自有资金，且资金来源合法，不存在以委托资金、债务资金等非自有资金入股的情形，不存在委托他人或接受他人委托持有湖口农商银行股权的情形等；（二）本公司（或本人）严格按照法律法规、监管规定和公司章程行使出资人权利，履行出资人义务，不滥用股东权利，不干预湖口农商银行的日常经营事务，不向湖口农商银行施加不当的指标压力，不干预湖口农商银行董事会、高级管理层享有的决策权和管理权，不越过董事会和高级管理层直接干预或影响湖口农商银行的经营管理，或以其他方式损害存款人、湖口农商银行以及其他股东的合法权益等；（三）本公司（或本人）在必要时向湖口农商银行补充资本，并通过湖口农商银行每年向国家金融监督管理总局或其派出机构报告资本补充能力。如无资本补充能力，不阻碍其他投资人采取合理方案投资入股湖口农商银行等。

第五章 风险管理

本行持续把风险控制作为重中之重，按照审慎经营、合规管理的发展要求，建立了分工明确、职责清晰的风险管理组织架构，通过强化对流动性风险、信用风险、市场风险等各类风险的识别和管理，全面提升风险管理能力，加强风险

管控。同时，本行不断完善风险管理内控制度、做精做细各项工作，加强前瞻预警，提升风险防范的全局性、预见性和主动性，较好地防范了各类风险。2024年，各项主要指标符合监管要求，未出现重大风险事故。

一、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产等业务。

（一）贷款方面

本行积极落实减费让利政策要求，加大贷款投放力度，全面支持实体经济，严格落实贷款“三查”制度，加大不良贷款清收力度，从严管控信用风险，贷款业务保持平稳。2024年末，不良贷款余额 17532.23 万元，不良贷款率 3.22%。

贷款五级分类表：

项目	年初数		年末数	
	余额（万元）	占比（%）	余额（万元）	占比（%）
正常	483993.57	93.25	513273.66	94.29
关注	17392.49	3.35	13560.09	2.49
次级	2582.42	0.5	6610.01	1.21
可疑	14945.66	2.88	10483.44	1.93
损失	113.95	0.02	438.78	0.08
合计	519028.09	100	544365.98	100

前十大客户贷款：

客户名称	行业	是否关联方	贷款余额（万元）	占资本净额比例	占贷款总额比例
湖口县新源建筑工程有限公司	建筑业	否	4000	7.67%	0.73%
湖口县卓信置业有限公司	建筑业	否	4000	7.67%	0.73%

江西靖焯建设工程有限公司	建筑业	否	4000	7.67%	0.73%
江西铜业铅锌金属有限公司	制造业	否	4000	7.67%	0.73%
江西金扬贸易有限公司	批发和零售业	否	4000	7.67%	0.73%
江西省石钟文化创意发展有限公司	批发和零售业	否	4000	7.67%	0.73%
江西厚捷建设工程有限公司	建筑业	否	4000	7.67%	0.73%
江西华原贸易有限公司	批发和零售业	否	4000	7.67%	0.73%
九江流芳豆产业发展有限公司	批发和零售业	否	4000	7.67%	0.73%
九江市龙浔供应链管理有限公司	批发和零售业	否	4000	7.67%	0.73%

（二）金融市场业务

本行金融市场业务主要包括存放同业、质押式回购、债券投资、同业融入等。本行制定了《湖口农商银行金融市场业务基本制度》《湖口农商银行同业融资业务管理办法》《湖口农商银行金融市场业务分级授权管理办法》《湖口农商银行资金业务管理委员会议事规则》《湖口农商银行债券业务管理办法》《湖口农商银行投资业务限额管理办法》《湖口农商银行金融市场业务风险管理办法（试行）》《湖口农商银行债券业务授信管理办法》《湖口农商银行同业业务集中度授信管理办法》《湖口农商银行系统内约期存放款业务管理办法》《湖口农商银行系统内借款业务管理办法》《湖口农商银行日常头寸管理办法》等 12 个制度及管理办法，进一步规范业务流程，防范业务风险。按年对交易对手进行授信管理，实时关注交易对手及投资主体的信用情况。

债券明细：

单位：人民币 万元

项目	期末账面余额
政策性银行债券	70539.87
地方政府债券	42479.96
国债	67588.51

二、流动性风险

2024年，根据市场环境及流动性状况，本行采取以下措施加强流动性管理：**一是**不断优化资产结构，动态调控信贷资产投放节奏，实现资产负债平稳运行；**二是**深入开展前瞻精细化流动性风险管理，对全行流动性状况动态预测，灵活开展主动负债业务，提高流动性风险主动管理水平；**三是**定期开展流动性风险压力测试和偿付能力敏感性压力测试，检测全行承受流动性风险的能力。**四是**检验并完善流动性应急计划及应急预案，通过定期开展流动性风险应急演练，切实提高应对流动性风险事件的能力。

2024年末，本行流动性比例为96.55%、核心负债比例62.10%、流动性匹配率为175.83%、优质流动性资产充足率1065.53%，本行各项流动性指标整体良好，流动性风险总体保持平稳。

三、市场风险

本行面临的主要市场风险为利率风险。2024年，本行秉承中性审慎的利率风险偏好原则，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，基于宏观量化模型对存贷款和市场利率走势进行预测分析，加强风险监测和预警并灵活调整利率风险主动管理策略。通过完善市场风险监控体系建设、

健全内部资金转移定价机制、优化资产负债结构、调整定价策略等方式，有效降低利率风险。严格执行限额要求，将各项指标均维持在风险限额范围内，市场风险整体可控。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

2024年，本行有效防范操作风险，主要开展了三方面的工作，一是强化合规文化管理。聚焦关键岗位，紧盯重点人员，常态化开展员工异常行为排查。以完善体系建设为着力点，开展了消保、合规、案防和员工行为管理等培训以及“合规大家谈”活动，使合规理念内化于心、中化于行、外化于制，推动合规经营思想入脑入心。二是强化监督。着力探索推进审计关口前移，以发现问题、纠正违规、产生震慑为导向，积极开展根源性整改，促进审计成果转化，组织开展了全面风险管理、征信管理、关联交易、资产分类真实性及不良资产处置合规性专项审计等审计项目。三是强化信贷合规管理。大力推进信贷合规文化强化年活动，按照“一月一主题”工作安排，开展员工行为管理、小额信贷风险、员工贷款合规性、关联交易、不法贷款中介专项整治、金融消保、征信规范性、信贷档案规范性等专项排查，着力构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制。

五、关联交易

本行高度重视关联交易管理，完善关联交易管理制度和管理流程，加强关联交易日常监控、统计和分析，推进关联

交易系统建设，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制持续有效运行。

2024年末，我行有余额的关联方贷款27户90笔、余额为1.02亿元，整体贷款质量优良，无不良贷款与逾期贷款。本年累计授信类关联交易9户，金额为0.45亿元；其中重大关联交易3户、金额0.41亿元，一般关联交易6户、金额0.04亿元。

六、反洗钱风险

本行按照人行及省联社的要求，制定了《湖口农商银行反洗钱和反恐怖融资管理规定》，明确了反洗钱政策和风险控制目标，明晰了董事会、监事会、高级管理层及各条线部门反洗钱职责。一是完善制度建设。依据国家反洗钱法律法规及监管政策的更新，及时修订内部反洗钱制度，2024年，本行制定、修订了《湖口农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法（修订）》《湖口农商银行反洗钱和反恐怖融资名单管理办法（修订）》《江西湖口农村商业银行股份有限公司反洗钱工作考核办法（试行）》《湖口农商银行涉及恐怖活动资产冻结操作规程（试行）》《湖口农商银行洗钱和恐怖融资风险管理策略（试行）》《湖口农商银行业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法》等制定及管理办法，通过优化内控制度，使反洗钱业务流程清晰，保障了全行反洗钱工作的有序开展。2024年本行向中国反洗钱监测分析中心上报大额交易23896份，上报可疑交易96份，向人行九江市分行及公安机关报送可疑线索各1份。二是不断加强宣传。本行

不断加大反洗钱工作宣传力度，2024年共开展8次反洗钱宣传，通过网点宣传、进企业、进村镇等渠道，向社会公众普及反洗钱知识，提高公众对洗钱危害的认识，增强公众防范意识，广泛开展反洗钱宣传活动。三是提升履职能力。强化业务人员培训学习，提高反洗钱履职能力。采取多种形式有重点、针对性地加强反洗钱业务知识培训，组织运营主管、综合柜员、机关部室等岗位员工开展反洗钱业务专题培训，并通过训后考试检验培训成效。

七、声誉风险

本行加强声誉风险管理工作，提升声誉风险管理水平，从组织领导建设、制度建设、队伍建设、深化舆情应对能力等方面，持续提高声誉风险管理能力。主要采取以下管控措施：一是明确董事会为声誉风险管理的最高决策机构，同时，成立舆情应对领导小组，作为舆情事件应急指挥的领导机构，负责制定舆情管理的政策，领导小组办公室设在本行办公室，负责舆情管理日常工作。二是制定了《湖口农商银行信息宣传工作管理办法》《湖口农商银行声誉风险应急处置预案》《湖口农商银行声誉风险管理办法》等系列声誉风险管理制度，严密各项工作流程，提高应对预案有效性。同时，在本行组织全员学习舆情应对技巧和舆情管理制度，切实提高团队应对突发事件的危机化解和应对处置能力。三是建立舆情监测员和信息宣传队伍，舆情管理员队伍由各部室、支行（各1人）兼职舆情管理人员组成，同时，积极与外媒形成联动机制，发动全员，营造“人人都是舆情管理员”的

工作氛围。**四是**严格执行监测制度。强化日常舆情监测管理，舆情管理员对舆情信息进行每日监测，及时掌握舆情动向，搜集调查舆情传播源头和路径，掌握传播范围，对舆论态度、评论、诉求有全面充分认识，积极主动引导舆情。切实落实重大突发事件、紧急敏感情况以及重要事项报告和处置管理责任。2024年，本行未出现因重大声誉风险事件影响经营的情况。

第六章 消费者权益保护

2024年，本行积极践行“以人民为中心”的发展思想，持续深化“以客户为中心”的消费者权益保护工作理念，强化责任担当，创新工作方式，细化工作举措，全方位开展消费者权益保护及客户投诉管理工作，有效保护消费者的合法权益。董事会和高级管理层高度重视该项工作，持续推进自律监督与业务发展相融互促，维护公平、公正的市场环境，保持金融体系稳定，增强公众对湖口农商银行的市场信心。

一、工作机制建设情况

本行董事会、高管层明确职能分工，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。制定了《湖口农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》《湖口农商银行消费投诉管理实施办法》《湖口农商银行消费投诉事项处理操作规程》等办法，充分尊重并自觉保障消费者合法权益。本行投诉管理工作职责统一归口至法律合规部，法律合规部门设立消保专岗统一负责受理投诉，从机制建设

与资源保障双维度完善消费者权益保护体系。同时，将消费者权益保护和消费投诉处理纳入综合考核指标，并将消费者权益保护工作纳入年度审计工作计划。对投诉工作考核时，涉及工作机制建设情况、投诉处理质效情况、文件资料报备情况、金融知识宣传教育培训情况、工作配合情况等多个方面，综合考虑业务合规性、客户满意度、投诉处理及时率与合格率等，不简单以投诉数量作为考核指标。本行对经营网点消费者权益保护工作开展不力、消费者权益保护制度执行不到位、消费者权益保护考评不合格的，实行处罚机制，加大对消费者权益保护工作的力度，有效提高消费者满意度。

二、2024 年金融消费者投诉情况

为消费者提供便利的权益保护机制，本行通过多种方式公示投诉处理流程、受理途径等信息。2024 年，我行共接到内外部投诉 39 件（剔除重复件）。从投诉类别来看，金融消费者投诉主要集中于：借记卡业务相关投诉 20 笔，贷款业务相关投诉 10 笔，以上两类投诉占总投诉量的 76.9%。此外，还包括支付结算业务相关投诉 2 笔，社保卡业务相关投诉 2 笔，其他类别投诉 5 笔。

三、金融知识宣传教育培训情况

2024 年，本行开展了“2024 年春节期间防范非法集资”“3.15 消费者权益保护宣传周”“防范非法集资宣传教育”“警惕养老诈骗 远离非法集资”“民法典宣传月”“普及金融知识 守住钱袋子”“普及金融知识万里行”“守住钱袋子 护好幸福家”、“轻骑下基层”公益宣传、“金融为

民谱新篇 守护权益防风险”等金融知识宣传活动，为广大居民普及基础金融知识。通过微信公众号、短信、LED 屏幕滚动播放宣传语、悬挂横幅、宣传展板、发放宣传折页等途径让广大金融消费者充分了解非法集资、洗钱、假币、金融诈骗的危害性。同时帮助大家了解网上银行、手机银行等电子设备的正确使用方法和风险防范要点，让金融消费者了解我行的服务政策、服务特色和服务流程。

第七章 重要事项

一、董事及高管人员变动

2024 年 4 月，占丽丽因工作调整，免去江西湖口农村商业银行股份有限公司风险合规部总经理职务。

2024 年 6 月，张小玉因工作调动，辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司独立董事职务。

2024 年 7 月，甘新颖因工作调动，辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司副行长职务。

2024 年 8 月，余胡兵因个人原因，辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事职务。

2024 年 8 月，冯侃因个人原因，辞去江西湖口农村商业银行股份有限公司监事职务。

2024 年 8 月，经本行第二届董事会第十一次会议审议通过，拟聘任于娅楠为本行董事会秘书，并报监管部门审批。

2024 年 9 月，经本行 2024 年第二次临时股东会审议通过，选举周宏花、左殷梓、骆扬为本行监事，并报监管部门备案。

2024年12月，经本行第二届董事会第十六次会议审议通过，拟聘任罗羲璞、胡衡宇为本行副行长，并报监管部门审批。

二、注册资本变更

无。

三、重大投资事项

无。

四、聘请或解聘会计师事务所

本行聘请江西省华淦会计师事务所有限公司进行本行2024年度会计年报审计工作。

五、分支机构撤并事项

无。

六、重大涉讼、仲裁事项

无。

七、外部处罚事项

2024年4月16日，本行收到国家金融监督管理总局九江监管分局《行政处罚决定书》（浔金监罚决字〔2024〕27号），违规事项为“抵押物调查不尽职、未注销授信额度违规发放贷款、未落实授信审批条件发放贷款及信贷资金流入房地产领域”等问题，处罚湖口农商银行人民币130万元。