

# 江西定南农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

### 重要提示：

一、本行董事会、董事、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。

二、本行 2025 年度财务报告已经赣州弘富至诚会计师事务所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 三、信息披露内容

信息披露的内容主要是《江西定南农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告》、各类风险管理状况、公司治理信息、薪酬管理情况、普惠金融服务情况、绿色信贷服务情况、股东股权情况和关联交易情况等。

### 四、信息披露范围

社会公众

### 五、信息披露途径

本行官方网站。

# 江西定南农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

### 一、公司基本信息

**(一) 法定中文名称：**江西定南农村商业银行股份有限公司，简称：定南农商银行，法定英文名称：JIANGXI DINGNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO.，LTD.，英文简称：DINGNAN RURAL COMMERCIAL BANK。

**(二) 法定代表人：**胡斌。

**(三) 注册资本：**人民币贰亿零叁佰肆拾叁万零肆佰叁拾捌元整。

**(四) 注册及办公地址：**江西省定南县前程大道 8 号。邮政编码：341900，联系电话（传真）：0797-4295996。首次注册登记日期：2016 年 6 月 28 日。

**(五) 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；提供保管箱业务；经监管部门批准的其他业务。

**(六) 其他有关资料：**企业法人统一社会信用代码：91360700MA35JFX28E；金融许可证号：B0970H336070001。

### 二、财务会计报告

本行 2025 年度财务会计报告经赣州弘富至诚会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，出具了标准无保留意见的审计报告（弘富会师审字[2026]第 024 号）。

财务报表、财务报表附注和财务情况说明书详见附件 1 和附件 2。

### 三、各类风险管理状况

本行构建了覆盖全业务、全流程的全面风险管理体系，综合运用定量与定性手段，对各类风险进行识别、计量、评估、监测、报告及缓释。主要风险类型包括信用、市场、流动性、声誉、安全生产、洗钱、同业竞争、信息科技、操作及资本等。

#### （一）全面风险管理

一是健全风险治理架构，形成董事会、监事会、高管层、业务条线、风险管理部门及内审机构协同运作的“三道防线”矩阵式管理格局。二是动态优化风险管理策略，修订完善全面风险、资本管理、业务连续性等系列制度，实现风险的全链条闭环管控。三是明确风险偏好与限额体系，设置定量与定性相结合的风险偏好指标，并实施常态化监测、预警及超限处置。四是完善风险政策与操作流程，清晰界定各层级风险管理职责、权限及应急处置方案，确保风险管理的连续性与适配性。五是升级信息系统与数据治理，建成完备的风险管理信息系统，健全数据质量管控机制，夯实风险计量与监测基础。六是强化内控与审计防线，推行全流程内控管理，将全面风险管理纳入内部审计范围，保障风险管理的合规性

与有效性。

## (二) 报告期末主要监管指标情况

单位：万元、%

主要风险指标	标准值	2025年12月
核心一级资本净额		69854.91
一级资本净额		69854.91
资本净额		116356.47
核心一级资本充足率(%)	$\geq 7.5\%$	13.82%
一级资本充足率(%)	$\geq 8.5\%$	13.82%
资本充足率(%)	$\geq 10.5\%$	23.02%
拨备覆盖率		495.62%
贷款拨备率(%)	$\geq 2.5$	8.31%
杠杆率	$\geq 4\%$	8.62%
不良资产率(%)	$\leq 4\%$	1.25%
不良贷款率(%)	$\leq 5\%$	1.68%
关注类贷款率		2.27%
逾期贷款比例(%)		3.55%
流动性比例(%)	$\geq 25\%$	62.86%
流动性匹配率		136.72%

优质流动性资产充足率		326.14%
核心负债比例 (%)	$\geq 60\%$	67.98%
资产利润率	$\geq 0.6\%$	1.19%
资本利润率	$\geq 11\%$	12.81%
成本收入比率	$\leq 35\%$	27.65%

### (三) 信用风险状况

#### 1. 产生信用风险的业务活动

商业银行产生信用风险的业务活动主要是贷款、承诺与担保、贸易融资与承兑汇票，本行设计信用敞口的业务活动主要包括贷款发放及承兑汇票业务。

#### 2. 信用风险管理和控制政策

一是构建审贷分离、分级审批机制；二是完善分支机构资产质量考核及风险责任人问责制度；三是强化不良资产的动态监控与专项管理，明确风险处置措施。

#### 3. 信用风险管理的组织结构和职责划分

信用风险管理组织架构涵盖信贷业务拓展、授信审批及风险管理三大板块。董事会下设风险与关联交易控制委员会，由三名委员组成，负责统筹信用风险管控。同时设立信贷业务审批委员会，规范贷审会运作，细化受理、审批及受托支付审核权限，提升信贷风险防范能力与客户融资便利性。

#### 4. 资产风险分类的程序和方法

本行坚持审慎经营理念，对信贷资产实施五级分类（正

常、关注、次级、可疑、损失)，后三类合称不良信贷资产。分类依据借款人经营、财务、担保及非财务因素综合判定，依托业务管理系统优化分类流程与风控规则，遵循“真实性、及时性、审慎性、独立性”原则，严格执行监管标准五级分类流程，确保分类结果客观准确。

## 5. 信用风险管理策略

一是健全考核与督导机制，制定全年清收计划，明确目标责任。定期召开专题会跟踪关注类贷款及不良处置进展。二是多措并举强化清收实效，加强与法院协作，开展夜间执行、拒执罪拘留及押品专项评估，加速诉讼案件处置。借助阿里拍卖平台加大不良资产挂网宣传，利用微信群、朋友圈在重点时段定向推广；同时梳理欠息名单，制定标准化催收话术，通过外呼平台高频触达，提升催收覆盖面。三是构建全员清收格局，建立机关帮扶机制，每周行长办公会汇报挂点支行清收进展，设立“清收日/周”集中行动，发动全员参与。

## 6. 信用风险分布情况

单位：万元

项目	2025 年末余额	占比 (%)
正常	602689.50	96.05
关注	14272.86	2.27
次级	8761.28	1.40
可疑	600.87	0.10
损失	1155.58	0.18

## 7. 信用风险集中程度

本行通过优化客户与行业结构、强化限额管理及风险评估，持续降低集中度风险。加强宏观经济与行业趋势研判，提前预警潜在集中度隐患，各项集中度指标均优于监管要求。具体如下：

项目	标准值	2025年12月
非同业单一客户风险暴露集中度	$\leq 15\%$	6.54%
非同业单一客户贷款集中度	$\leq 10\%$	4.22%
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	$\leq 20\%$	0%
同业单一客户风险暴露集中度		14.18%
同业集团客户风险暴露集中度		0%
最大单家同业融出比例	$\leq 50\%$	7.33%
单一客户关联度	$\leq 10\%$	0.26%
集团客户关联度	$\leq 15\%$	0.51%
全部关联度	$\leq 50\%$	1.5%

## 8. 逾期贷款的账龄分析

单位：万元

逾期贷款	2024年末余额	2025年末余额
逾期30天以内的贷款	8065.46	5613.54
逾期31天到60天贷款	7228.24	3144.39
逾期61天到90天贷款	8642.46	3811.24

逾期 91 天到 180 天贷款	1570.69	5504.37
逾期 181 天到 270 天贷款	1919.66	2704.67
逾期 271 天到 360 天贷款	1472.89	497.54
逾期 361 天以上贷款	1935.08	998.78
合计	30834.48	22274.53

## 9. 贷款重组

2025 年，本行对 1979-2022 年期间符合政策条件的 69 户不良贷款，共计 114 笔进行了重组收回。重组贷款本金 146.82 万元，利息 162.97 万元，合计 309.79 万元。经现金债务重组后，收回贷款本金 146.82 万元，利息 79.15 万元，实收本息合计 225.97 万元。经过切实有效加强管理和处置，有效收回不良资产。

## 10. 资产收益率

2025 年末，本行资产收益率 1.19%，净资产收益率 12.81%。

### （四）流动性风险状况

#### 1. 流动性风险相关指标

本行资金调配能力较强，各项流动性指标均显著优于监管标准，能够有效应对潜在流动性冲击。具体如下：

项目	标准	2025 年 12 月
流动性比例	$\geq 25\%$	62.86%
核心负债比例	$\geq 60\%$	67.98%
流动性缺口率（90 天）	$\geq -10\%$	-7.28%

人民币超额备付金率		0.67%
月日均存贷款比例（调整后）		85.54%
流动性覆盖率	$\geq 100\%$	-
净稳定资金比例	$\geq 100\%$	-
最大十户存款比例		5.73%
最大十家同业融入比例		2.73%
同业融入比例		2.73%
最大百家同业融入比例		2.73%
全部同业融入占总负债比重	$\leq 1/3$	2.73%
流动性匹配率		136.72%
优质流动性资产充足率		326.14%

## 2. 影响流动性的因素

可能引发流动性风险的情形包括：市场流动性骤变、存款客户集中支取、贷款客户集中提款、债务人违约或延期支付、资产负债期限错配、资产变现困难等。

## 3. 流动性管理策略

一是建立流动性风险定期分析机制，召开风险分析会，识别薄弱环节并及时报告防控建议。二是完善监测预警体系，对流动性指标实施静态与动态预警，配备专职风控人员。三是科学安排信贷投放节奏，优化资产负债期限结构，防范短借长贷错配，合理配置债券投资与同业存放的比例及期限。四是密切跟踪现金头寸与资金来源变化，主动监测异常指标，完善应急预案，严防支付缺口。五是拓宽资金来源渠

道，推动存款稳步增长，从源头增强流动性储备，并定期开展压力测试，确保流动性管理覆盖所有表内外业务。

## （五）市场风险状况

### 1. 承担市场风险的类别及总体市场风险水平

本行面临的的市场风险主要源于利率不利波动。通过持续优化市场风险管理体系，积极应对环境变化，总体市场风险水平保持低位。

### 2. 不同类别市场风险的风险头寸和风险水平，有关市场价格的敏感性分析

针对利率风险，本行通过合理设定贷款利率与重定价周期、优化资产负债期限结构等方式，将风险控制在可接受范围内。每季度开展利率敏感性压力测试，评估净利息收入变动。轻度压力情景下，本行持有的债券以利率债为主，其余多为地方债，资产流动性可控，变现能力较强；中重度压力下，自有头寸及负债结构合理，仍能维持一定规模，有效控制流动性缺口。具体指标如下：

项目		2025年3月	2025年6月	2025年9月	2025年12月
1	银行账簿最大经济价值变动比例	14.05%	14.7%	14.58%	14.57%
2	净利息收入变动（利率上行）	-1.68%	-1.71%	-2.77%	-1.73%
3	净利息收入变动（利率下行）	-4.93%	-4.56%	-3.67%	-4.55%
4	净利息收入变动	-1.68%	-1.71%	-2.77%	-1.73%

### 3. 市场风险管理的政策和程序

本行持续提升市场风险管理有效性：一是制定完善的市场风险管理政策与程序，有机结合定量与定性方法，实现风

险全流程管控。**二是**构建分层级市场风险限额体系，有效传导风险偏好，并将市场风险应急预案纳入全面应急管理体系，强化极限思维与压力测试演练。**三是**明确内部审批、操作及风险管理程序，制定利率、汇率风险管理措施。**四是**密切关注金融市场动态，尤其是债券等价格敏感型业务，依法合规开展资金市场业务。**五是**加强宏观利率走势研判，根据市场波动控制资产久期，合理安排资产到期日，做好资产负债期限匹配，保障估值稳定。

#### **4. 市场风险资本状况**

按照监管要求计量市场风险资本，纳入风险调整回报等指标，用于内部资本配置与业绩考核，促进市场风险水平与盈利能力的有效平衡。

### **（六）操作风险状况**

#### **1. 总体操作风险水平**

操作风险源于内部流程、人员、系统缺陷或失效及外部事件。本行严格遵循监管要求，对重点业务与关键环节实施风险监测、评估与检查，操作风险总体可控。

#### **2. 操作风险管理策略**

**一是**推进合规基础建设：以《定南农商银行内控合规建设三年行动方案（2025-2027年）》为契机，细化重点任务，明确责任部门及时间节点，扎实推进合规建设基础年建设，为银行的长期稳健发展筑牢根基。**二是**强化业务培训与管理：加强授信业务贷后管理及业务培训，强化业务贷后管理质效。结合部分业务特殊贷后管理要求，加大对一线指导帮

扶协调力度和问题业务问责追责力度。持续加大现场检查、非现场监测力度，有效识别风险信号，有针对性地开展业务培训，帮助支行提升风险识别能力，确保业务操作的合规性与安全性。**三是**精细授信业务管理：持续强化授信业务全流程精细化管理的培训和贯彻，提升各流程岗位人员工作质量和深度，提高授信业务资料、数据的真实、合规程度。通过高质量的调查、审查工作，有效降低信用风险程度。借以推进合规文化建设，实现“人人合规、事事合规、时时合规”的目标，营造良好的合规文化氛围，为银行的稳健发展提供有力保障。**四是**加大员工异常行为排查力度，实行按季开展专项排查和日常排查相结合，抽查员工考勤记录、账户流水、征信记录及监控录像等，重点排查员工八小时内外的动态。**五是**加强审计检查力度和案件防控绩效挂钩考核办法的执行力度，切实提高审计监督作用和案防绩效挂钩考核的激励约束作用。

### **3. 内部控制制度的完整性、合理性和有效性**

本行根据《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》等相关法律、规章及规范性文件要求，从控制环境、风险识别、内控措施、信息反馈、监督评价等方面，进行了制度完善。经评估，本行内控制度符合法律法规及监管要求，覆盖各业务条线，能够有效控制风险，并得到日常贯彻执行，相关职能部门落实监督检查。

### **（七）信息技术风险状况**

本行信息科技工作紧密围绕“科技兴行”战略，赋能业务发展、风险防控与运营提质，核心及辅助系统安全稳定运行，科技服务能力显著提升。一是建立信息科技管理组织架构，制定《定南农商银行信息科技管理制度》，涵盖计算机使用安全、网络安全保密、系统安全管理、网络突发事件应急、网点管理员管理、业务连续性等 21 项制度。二是升级信息基础设施，更新升级中心机房核心路由器及核心交换机，网络传输效率与基础安全大幅提升。三是坚持信息科技安全巡查，落实季度巡查与机房值班制度，排查火灾、水患、虫灾、漏电等隐患。四是加强设备与系统维护，每年组织信息科技网络安全及消防安全培训，对网点进行全面检查与现场辅导，规范操作行为，提升人员业务素质。

#### **（八）声誉风险状况**

本行主动研判舆情走势，严格执行重大事项报告制度，声誉风险总体平稳。一是规范信息发布审核，落实“三审三校”制度，确保对外宣传内容政治性、政策性与准确性。依托微信公众号、短视频等平台，持续推送改革发展成效、社会责任内容，传播正能量。二是健全网络舆情应对机制，密切关注涉本行舆情动态，坚持早发现、早研判、早应对，完善应急预案并组织模拟演练，提升突发舆情处置能力。三是强化意识形态动态监测与评估，融入日常管理，依托宣传平台运行、员工思想反馈、内容发布等多维度信息，定期分析研判形势，确保思想舆论环境可控。四是深入挖掘一线典型事迹，策划系列人物报道，激励员工见贤思齐，营造崇尚先

进的良好氛围。**五是**按季开展声誉风险压力测试，本行声誉风险应对能力较强。2025 年全年实现声誉风险管理“零事故”。

### **（九）同业竞争风险**

随着利率市场化深化与区域金融竞争加剧，本行面临同业竞争加剧风险，可能导致市场份额波动、客户流失、利差收窄、获客与服务成本上升。

应对措施：坚持支农支小市场定位，优化产品与服务，强化本土渠道与客户粘性，推进数字化转型与差异化竞争，提升核心竞争力。

### **（十）安全生产风险情况**

本行始终将安全生产置于重要位置，保障全行稳定运行。**一是**加强安全生产技能培训，深入学习贯彻平安建设重要论述，完善应急预案。春节前夕及安全生产月期间，组织全员开展消防及防暴演练，实现演练“碎片化、习惯化、全员化”，提升统筹发展与安全的能力。**二是**压实安全生产责任，按照“谁主管、谁负责、综合整治”原则，层层签订平安建设、安全保卫、消防安全、经济刑事案件防范及案件风险控制责任状；各支行与周边单位签订联防协议书。严格落实安全生产责任制，修订完善安全管理制度。**三是**强化隐患排查，持续推进重大事故隐患治理，聚焦基础管理、设施设备故障、动火作业安全、枪弹押运等重点领域，落实防控措施。2025 年本行未发生安全事件。

### **（十一）反洗钱风险**

本行深入践行“风险为本”原则，严格遵守反洗钱法律法规，切实履行义务。按季组织反洗钱制度培训与学习，持续提升风险评估水平。严格实施客户反洗钱风险分类管理，依据标准评定风险等级并采取差异化控制措施。加强反洗钱宣传，普及金融知识。成立涵盖所有部门的反洗钱工作领导小组，明确各部门职责，将客户身份识别、资料及交易记录保存、大额及可疑交易报告等要求嵌入业务操作流程。反洗钱工作纳入履职考核、内部审计、综合考评等。持续做好可疑案例甄别，深入分析、识别与报告。

## （十二）资本风险

本行高度重视内部资本充足管理，制定《定南农商银行资本管理办法》《定南农商银行资本管理应急预案》，建立完善的内部资本评估程序。按季开展资本充足率压力测试，涵盖整体信贷资产、逾期贷款、房地产融资、中小微企业及个人经营性贷款、地方政府融资平台、客户集中度、同业交易对手、投资损失、债券违约、表外业务信用等十个方面，结果显示本行偿付能力充足，风险抵御能力较强。本行制定前瞻性资本规划：**一是**建立清晰的风险偏好传导机制，统一风险控制与资本约束文化，明确“稳健的整体风险偏好”。**二是**每年开展风险识别与评估，针对高风险领域及薄弱环节制定改进方案，并审慎计提资本附加。**三是**结合发展战略、风险偏好与业务规划，设定三年滚动资本充足目标。**四是**建立资本监控与预警机制，分层级监测资本水平及充足率变化，前瞻性预警并采取管理措施。**五是**在风险评估基础上建

立资本充足率压力测试框架，针对压力情景下的资本缺口制定补充计划。六是推动资本配置与考核机制，引导业务向轻资本方向发展。

#### 四、公司治理信息

为不断完善公司治理，促进本行稳健经营，保护存款人和股东合法权益，本行根据《公司法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，建立了以党委会、股东会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构。

##### （一）党委会的构成及其工作情况

本行党组织发挥政治核心作用，发挥党委前置作用，围绕把方向、管全局、保落实开展工作。本行党委会由5名委员组成，其中党委书记1人、纪委书记1人、其他党委委员3人。党员94名，其中在职73名，下设17个党支部。完成了党建入章，明确了党委在公司的法定地位。认真落实《重大事项党委研究讨论前置程序实施细则》和《“三重一大”事项党委集体决策制度》，党委研究决策和参与决策的履职边界明晰。

##### 党委会成员名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职务
1	胡斌	男	198312	研究生	党委书记、董事长
2	黄龙平	男	198812	本科	党委委员、执行董事、行长

3	何荣清	女	197701	本科	党委委员、纪委书记、监事长
4	胡列明	男	198701	本科	党委委员、副行长
5	吴文毅	男	198912	研究生	党委委员

2025 年度，本行党组织能发挥政治核心作用，保证监督党和国家的方针政策在本行的贯彻执行；支持董事会、监事会和高级管理层依法行使职权；全心全意依靠职工群众，支持职工代表大会开展工作；参与本行重大问题的决策；加强党组织的自身建设，领导本行思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组织。

## （二）年度内召开股东会情况

### 1. 股东会职责

（1）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项或津贴标准；

（2）审议批准董事会、监事会的报告；

（3）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（4）对本行增加或者减少注册资本作出决议；

（5）对本行发行债券作出决议；

（6）对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式作出决议；

（7）修订本行章程；

（8）对本行上市作出决议；

（9）审议批准股东会、董事会、监事会议事规则；

(10) 审议批准股权激励计划方案；

(11) 依照法律规定对收购本行股份作出决议；

(12) 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

(13) 审议任意连续十二个月内超过本行最近一期经审计总资产 30% 的资产购置、资产处置与核销、资产抵押等；

(14) 审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东会决定的其他事项。

## 2. 年度内股东会召开情况

2025 年，本行共召开了两次股东会，分别为：

2025 年 6 月 24 日召开了 2024 年度股东会，会议共通过了 19 项决议，具体为：

(1) 关于通过《定南农商银行 2024 年度董事会工作报告》的决议。

(2) 关于通过《定南农商银行 2024 年度监事会工作报告》的决议。

(3) 关于通过《定南农商银行 2024 年度普惠金融暨“三农”业务开展情况工作报告》的决议。

(4) 关于通过《定南农商银行 2024 年业务经营计划执行情况 & 2025 年业务经营计划报告》的决议。

(5) 关于通过《定南农商银行 2024 年财务决算和 2025 年财务预算草案报告》的决议。

(6) 关于通过《定南农商银行 2024 年利润分配方案报告》的决议。

(7) 关于通过《定南农商银行章程修订议案》的决议。

(8) 关于通过《2024 年总行负责人（含董监事）和员工薪酬情况以及 2025 年总行负责人（含董监事）薪酬计划的报告》的决议。

(9) 关于通过《定南农商银行 2024 年度监事会对董事、高级管理人员及监事履职评价报告》的决议。

(10) 关于通过《定南农商银行 2024 年度关联交易工作报告》的决议。

(11) 关于通过《定南农商银行 2024 年度主要股东评估报告》的决议。

(12) 关于通过《定南农商银行 2025 年投资计划》的决议。

(13) 关于通过《江西定南农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（修订）》的决议。

(14) 关于通过《江西定南农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订）》的决议。

(15) 关于通过《江西定南农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（修订）》的决议。

(16) 关于通过《定南农商银行第二届董事会工作报告（2020-2024 年）》的决议。

(17) 关于通过《定南农商银行第二届监事会工作报告（2020-2024 年）》的决议。

(18) 关于通过《关于提请选举第三届董事会董事的议案》的决议。

(19) 关于通过《关于提请选举第三届监事会监事的议案》的决议。

2025年9月25日召开了2025年第一次临时股东会，会议共通过了2项决议：

(1) 关于通过《关于选举胡斌同志为定南农商银行执行董事的议案》的决议。

(2) 关于通过《关于崔传艳同志申请辞去定南农商银行执行董事职务的议案》的决议。

### **(三) 董事会的构成及其工作情况**

#### **1. 董事会工作职责**

(1) 召集股东会会议，并向大会报告工作；

(2) 执行股东会的决议；

(3) 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；制定支农支小发展战略；

(4) 制订本行的利润分配方案（将主要股东以书面形式向本行作出在必要时向本行补充资本的长期承诺作为需要考虑的主要因素）和弥补亏损方案；

(5) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制定资本规划（包含主要股东以书面形式向本行作出在必要时向本行补充资本的长期承诺的内容），承担资本或偿付能力管理最终责任；

(6) 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算和变更公司形式的方案；

(7) 依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准

本行重大对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

(8) 决定本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；

(9) 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；

(10) 决定董事会各专门委员会的主任委员和成员；

(11) 制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策；董事会对本行全面风险管理承担最终责任；

(12) 制订章程的修订方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会工作规则；制定本行的基本管理制度；

(13) 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(14) 提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(15) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(16) 听取关于监管部门对本行的监管意见及整改情况；

(17) 向股东会报告董事会对董事包括独立董事的履职评价结果；

(18) 制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东会审议批准；

(19) 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并

决定其报酬、奖惩事项，监督本行高级管理层履行职责；

(20) 制订股权激励方案；

(21) 定期评估并完善本行公司治理；

(22) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(23) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(24) 承担股东事务的管理责任；

(25) 法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

## 2. 董事会的构成

2025年末，本行董事会有7名董事，其中独立董事3名。

### 董事会成员名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职务
1	胡斌	男	198312	研究生	党委书记、董事长
2	黄龙平	男	198812	本科	党委委员、执行董事、行长
3	罗志辉	男	196704	大专	董事 定南县松源化工有限责任公司董事长
4	郭敬秀	女	197504	本科	董事 全南农商银行党委委员、副行长
5	张相生	男	197605	本科	独立董事 相一咨询服务(深圳)有限责任公司董事长
6	李传成	男	197805	研究生	独立董事 广东相观律师事务所合伙人 律师
7	肖欢	男	198809	本科	独立董事 江西客家人(定南)律师事务所 负责人

### 3. 年度内董事会召开情况

2025 年，本行共召开了九次董事会，具体如下：

2025 年 3 月 27 日，召开了 2025 年第一次董事会，会议通过了 4 项决议：

（1）关于通过《定南农商银行 2025 年绩效薪酬延期支付审计报告》《定南农商银行 2025 年反洗钱工作宣传培训计划》《定南农商银行 2025 年案件风险排查计划》《定南农商银行 2025 年法治工作计划》的决议。

（2）关于通过《定南农商银行 2025 年金融消费者权益保护工作计划》《定南农商银行风险管理委员会 2025 年工作计划》《定南农商银行 2025 年关联交易工作计划》《定南农商银行业务连续性管理委员会 2025 年工作计划》《定南农商银行 2025 年审计工作计划》《定南农商银行 2025-2027 年内部审计工作规划》《定南农商银行战略委员会 2025 年工作计划》《定南农商银行 2025 年三农金融业务工作计划》《定南农商银行 2025 年普惠金融工作计划》《定南农商银行 2025 年信息科技工作计划》《定南农商银行 2025 年提名与薪酬委员会工作计划》等 11 项董事会下设专业委员会 2025 年工作计划的决议。

（3）关于通过《定南农商银行落实省行加强信用风险管控十六项工作措施的二十条举措》《定南农商银行内部审计章程》《定南农商银行关联交易管理办法》《定南农商银行新产品、新业务准入及退出评估管理办法》《定南农商银行资本管理办法》《定南农商银行资本管理应急预案》《定

南农商银行 2025 年度员工绩效薪酬考核方案》等 7 项重要管理制度（方案）的决议。

（4）关于董事和高级管理人员 2024 年度履职评价结果的决议。

2025 年 5 月 20 日，召开了 2025 年第二次董事会，会议通过了 6 项决议：

（1）关于通过《定南农商银行关于消费者权益保护保护监管评价整改情况的报告》《定南农商银行关于 2024 年度审慎监管会谈工作发现问题的整改方案》《定南农商银行 2025 年固定资产构建计划》《定南农商银行内控合规建设三年行动方案（2025-2027 年）》的决议。

（2）关于通过《定南农商银行关于召开 2024 年度股东大会的议案》的决议。

（3）关于通过《定南农商银行 2024 年度信息披露报告》的决议。

（4）关于通过《定南农商银行 2025 年呆账核销议案》的决议。

（5）关于通过《定南农商银行重要岗位工作人员强制轮岗（休假）暂行规定》《定南农商银行员工履职回避工作管理办法（修订）》《定南农商银行抵(质)押物权利凭证管理办法》《定南农商银行代销业务风险应急预案》《定南农商银行代销业务内部监督检查管理办法》《江西定南农村商业银行股份有限公司保管箱租赁业务管理办法》《江西定南农村商业银行股份有限公司实物贵金属业务管理办法》《江

西定南农村商业银行股份有限公司收单业务管理办法》等 8 个重要管理制度的决议。

(6) 关于通过《关于定南县松源化工有限责任公司关联交易的议案》的决议。

2025 年 6 月 23 日，召开了 2025 年第三次董事会，会议通过了 2 项决议：

(1) 关于通过《定南农商银行关于 2024 年度监管评级整改方案》的决议。

(2) 关于通过《2024 年度股东会会议议程》《提名 2024 年度股东会计票人、唱票人、监票人人员名单》《关于限制部分股东表决权的议案》《定南农商银行 2024 年度董事会工作报告》《定南农商银行 2024 年度普惠金融暨“三农”业务开展情况工作报告》《定南农商银行 2024 年业务经营计划执行情况及 2025 年业务经营计划报告》《定南农商银行 2024 年财务决算和 2025 年财务预算草案报告》《定南农商银行 2024 年利润分配方案报告》《定南农商银行章程修订议案》《2024 年总行负责人（含董事）和员工薪酬情况以及 2025 年总行负责人（含董事）薪酬计划的报告》《定南农商银行 2025 年投资计划》《江西定南农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（修订）》《江西定南农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（修订）》《定南农商银行第二届董事会工作报告（2020-2024 年）》《关于选举第三届董事会董事的议案》等十五项议案的决议。

2025 年 6 月 24 日，本行召开了 2025 年第四次董事会，

会议通过了 7 项决议：

（1）关于通过《关于选举崔传艳同志为定南农商银行第三届董事会董事长的议案》的决议。

（2）关于通过《关于聘任黄龙平同志为定南农商银行行长的议案》的决议。

（3）关于通过《关于聘任胡列明同志为定南农商银行副行长的议案》的决议。

（4）关于通过《关于聘任何媛同志为定南农商银行第三届董事会秘书的议案》的决议。

（5）关于通过《关于聘任谢文群同志为定南农商银行财务会计部负责人的议案》的决议。

（6）关于通过《关于聘任何素芬同志为定南农商银行法律合规部负责人的议案》的决议。

（7）关于通过《关于定南农商银行第三届董事会各专门委员会设置及各专门委员会成员的议案》的决议。

2025 年 6 月 30 日，召开了 2025 年第五次董事会，会议通过了 2 项决议：

（1）关于通过《关于干部调整征求意见的函的议案》的决议，同意胡斌拟任定南农商银行党委书记、提名董事长；同意吴文毅拟任定南农商银行党委委员、提名副行长。

（2）关于通过《定南农商银行风险管理报告实施办法》《定南农商银行风险偏好陈述书》《定南农商银行风险限额体系》《定南农商银行金融资产风险分类暂行办法》《定南农商银行全面风险管理体系建设计划》《定南农商银行行业

风险防控处置框架》《定南农商银行金融消费者权益保护工作管理办法（修订）》《定南农商银行消费投诉管理实施办法（修订）》《定南农商银行“消保专项治理提升年”活动方案》《定南农商银行与中国太平洋财产保险股份有限公司赣州中心支公司代理保险业务重大事件联合应急处理预案》《定南农商银行与深圳礼潮文化有限公司代销贵金属业务重大事件联合应急处理预案》等 11 项重要管理制度及方案的决议。

2025 年 9 月 9 日，召开了 2025 年第六次董事会，会议通过了 4 项决议：

（1）关于通过《关于黄龙平同志临时主持定南农商银行董事会工作的议案》的决议。

（2）关于通过《关于崔传艳同志申请辞去定南农商银行董事长职务的议案》的决议。

（3）关于通过《关于选举胡斌同志为定南农商银行执行董事的议案》的决议。

（4）关于通过《关于召开定南农商银行 2025 年第一次临时股东大会的议案》的决议。

2025 年 9 月 25 日，召开了 2025 年第七次董事会，会议通过了 4 项决议：

（1）关于通过《定南农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》《定南农商银行董事会三农（普惠）金融服务委员会议事规则》《定南农商银行董事会风险与关联交易控制委员会议事规则》《定南农商银行全面风险监控实施

细则（修订）》《定南农商银行业务连续性管理办法（修订）》  
《定南农商银行 2025 年费用支出管理办法》《定南农商银行支农支小督导及激励约束实施细则》《定南农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（修订）》《定南农商银行合规管理办法（试行）》《定南农商银行内部控制基本制度》《定南农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《定南农商银行反洗钱和反恐怖融资管理规定》《定南农商银行反洗钱和反恐怖融资名单管理办法》《定南农商银行客户洗钱和恐怖融资风险分类管理办法》《定南农商银行涉及恐怖活动资产冻结操作规程》《定南农商银行洗钱和恐怖融资风险管理策略》《定南农商银行业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法》等 17 个重要管理制度的决议。

（2）关于通过《2025 年第一次临时股东会会议议程》《提名 2025 年第一次临时股东会计票人、唱票人、监票人人员名单》《关于限制部分股东表决权的议案》等三项议案的决议。

（3）关于通过《关于选举胡斌同志为第三届董事会董事长的议案》的决议。

（4）关于通过《关于调整定南农商银行第三届董事会各专门委员会设置及各专门委员会成员的议案》的决议。

2025 年 10 月 22 日，召开了 2025 年第八次董事会，会议通过了 2 项决议：

（1）关于通过《干部调整征求意见》的决议，同意何荣清拟任定南农商银行党委委员、推荐纪委书记、提名监事

长。

(2) 关于通过《定南农商银行风险偏好陈述书》《定南农商银行全面风险管理办法》2个重要管理制度的决议。

2025年11月12日，召开了2025年第九次董事会，会议通过了3项决议：

(1) 关于通过《关于调整定南农商银行内设机构（事业部）设置和重新明确部门职责的议案》的决议，同意金融市场部更名为金融市场事业部，单独设立党风行风监督室，调整后总行设11个内设机构和3个事业部。

(2) 关于通过《关于聘任定南农商银行审计部负责人的议案》的决议，同意聘任叶毓枫同志为定南农商银行审计部负责人。

(3) 关于通过《定南农商银行提名与薪酬管理委员会议事规则》《定南农商银行“定易贷”管理办法（试行）》等2个重要管理制度的决议。

#### **4.董事会下设委员情况**

本行董事会下设战略委员会、三农（普惠）金融服务委员会、风险与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会等六个委员会。每个委员会制定了专门的议事规则。各委员会的成员由具有与专门委员会职责相适应的专业知识和经验的董事担任，且委员会成员不少于3人；风险与关联交易控制委员会、提名与薪酬、审计等三个委员会中独立董事占比不低于三分之一，且委员会负责人由独立董事担任。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.独立董事工作情况**

报告期末，本行独立董事3名。建立了《独立董事制度》，报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行和全体股东的权益。工作期间，独立董事能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。

### **(四) 监事会的构成及其工作情况**

#### **1. 监事会工作职责**

(1) 监督董事会、高级管理人员履行职责情况，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

(2) 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；

(3) 对董事的选聘程序进行监督，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

(4) 对董事、董事长及高级管理人员进行质询；

(5) 检查监督本行的财务活动；

(6) 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；

(7) 对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

(8) 对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

(9) 制订监事会议事规则、监事薪酬制度；制定董事、监事及高级管理层履职评价制度；审议并批准监事会专门委员会议事规则；监督制度的制定与完善；监督制度的实施；监督其他制度管理情况；

(10) 提议召开临时股东会；

(11) 其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

## 2. 监事会的构成

本行监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 人、股东监事 1 人、外部监事 2 人。

### 监事会名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职务
1	何荣清	女	197701	本科	党委委员、纪委书记、监事长
2	徐永春	男	197104	大专	职工监事、办公室科员
3	何国勋	男	197407	本科	股东监事、信丰农商银行法律顾问
4	郭铁成	男	197607	本科	外部监事 广州威典环保科技有限公司董事长 江西威典环保科技有限公司董事长
5	林福先	男	198503	大专	外部监事 定南县邦盛林全屋定制家具厂负责人

## 3. 年度内监事会召开情况

2025 年度，本行共召开 10 次监事会，分别为：

2025年3月26-28日召开了2025年第一次监事会，会议听取、审议了相关报告，并对2024年度董事、监事会高管层履职情况进行了评价。

2025年5月19日召开了2025年第二次监事会，会议学习了《习近平关于金融工作论述摘编》第二章、金融监管总局及赣州监管分局有关通知、通报，传达了省行、辖区党组2025年一季度经营形势分析会议精神，听取了总行2025年一季度工作情况报告，审议通过了《定南农商银行2025年固定资产构建计划》等21项决议。

2025年6月23日召开了2025年第三次监事会，会议学习了《习近平关于金融工作论述摘编》第三章、金融监管总局及赣州监管分局有关通知、通报，审议通过了《定南农商银行关于2024年度监管评级的整改提升方案》、2024年股东会有关事项等20项决议。

2025年6月24日召开了2025年第四次监事会，审议了《关于选举定南农商银行第三届监事会监事长》、《关于定南农商银行第三届监事会各专门委员会设置及各专业委员会成员的议案》等7项决议。

2025年6月30日召开了2025年第五次监事会，学习了《习近平关于金融工作论述摘编》以及国家金融监督管理局有关通知、通报，审议通过了《关于干部调整征求意见的函》、《定南农商银行风险管理报告实施办法》等12项决议。

2025年9月9日召开了2025年第六次监事会，审议通过了《关于黄龙平同志临时主持定南农商银行董事会工作的

议案》、《关于崔传艳同志申请辞去定南农商银行董事长等职务的议案》等 4 项决议。

2025 年 9 月 25 日召开 2025 年第七次暨第三届第四次监事会，组织了《习近平关于金融工作论述摘编》以及国家金融监督管理局有关通知、通报，审议通过了《定南农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》等 10 个管理制度、《2025 年第一次临时股东会会议议程》等 4 项决议。

2025 年 10 月 22 日召开 2025 年第八次监事会，会议审议通过了《关于干部调整征求意见的函》、《定南农商银行风险偏好陈述书》《定南农商银行全面风险管理办法》等 2 项决议。

2025 年 11 月 12 日召开 2025 年第九次监事会，会议通过了《关于调整定南农商银行内设机构（事业部）设置和重新明确部门职责的议案》、《关于聘任定南农商银行审计部负责人的议案》、《定南农商银行提名与薪酬管理委员会会议事规则》《定南农商银行“定易贷”管理办法（试行）》等 3 项决议。

2025 年 11 月 27 日召开 2025 年第十次监事会，会议通过了《关于谢称洲同志辞去第三届监事会监事长职务的议案》、《关于选举何荣清同志为定南农商银行第三届监事会监事长提案》、《关于调整监事会提名委员会议案》、《关于调整监事会监督委员会议案》等 4 项决议。

监事会重点对董事会制订的规章制度、总行财务经营情况以及重大工作事项依据相关政策规定进行讨论审议；协助

董事会、经营管理层强化内控制度建设，对信贷管理、财务管理、人事管理、风险合规、信息科技、综治保卫等多项制度进行修订和完善，外部监事每年在本行履职 15 天以上。

#### **4. 外部监事工作情况**

报告期内，外部监事能够按照法律、法规和本行章程的要求，忠实履行职责，参加股东会、专门委员会会议以及列席董事会，对定南农商银行决策程序、经营战略、风险管控提出积极有效的意见，较好地发挥了监督作用。工作期间，外部监事能够独立履行职责，守法合规、履职尽责，外部监事能够按要求出席会议，不受本行主要股东、实际控制人或者其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，有效履行职责。报告期内，外部监事没有对本行董事会会议议案及其他事项提出异议。

#### **(五) 高级管理层成员构成及其基本情况**

高级管理层由行长、副行长及本行董事会认定的其他高级管理人员组成，实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，按照法律法规、监管规定和本章程及董事会的授权组织开展经营活动，行使以下职权：

- (1) 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
- (2) 组织实施本行年度经营计划、投资方案；
- (3) 拟订本行内部管理机构及派出机构的设置方案；
- (4) 拟订本行的基本管理制度；
- (5) 制定本行的具体制度；

(6) 提请董事会聘任或者解聘本行副行长及其他需由董事会聘任的高级管理人员；

(7) 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的管理人员；

(8) 授权高级管理层成员、内部各职能部门负责人从事经营活动；

(9) 建立行长办公会制度，召集和主持行长办公会议；

(10) 组织实施本行的支农支小发展战略；

(11) 负责建立数据治理体系，确保资源配置，制定问责和激励机制，组织评估数据治理有效性并定期向董事会报告；

(12) 法律法规、监管规定、本章程规定以及董事会授予的其他职权。

### 高级管理层名单

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职务
1	黄龙平	男	198812	本科	党委委员、执行董事、行长
2	胡列明	男	198701	本科	党委委员、副行长
3	谢文群	女	198412	本科	财务会计部总经理
4	何素芬	女	198512	本科	法律合规部总经理
5	叶毓枫	男	199002	本科	审计部总经理

高级管理层在董事会授权下开展业务，能遵守法律、行政法规和《章程》的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，以全体股东利益和本行整体利益为重，履行诚

信和勤勉的义务，有效组织日常经营管理工作，严格执行股东会、董事会决议，认真执行年度预算，完成了年度经营目标，并定期向董事会报告工作，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。

### （六）总行部门和分支机构设置情况

2025 年末，本行在职员工 158 人。按受教育程度分：研究生 4 人，本科 110 人，专科及以下 44 人。

本行总行设置办公室、人力资源部、党群工作部、党风行风监督室、法律合规部、财务会计部、风险管理部、审计部、安全保卫部、运营管理部、授信评审部等 11 个内设机关部室。设立金融市场事业部、普惠金融事业部、清收事业部等 3 个事业部。

本行下辖 15 个营业网点，具体为：1 个营业部，14 个支行。营业网点遍布定南城乡，是定南县机构网点最多、客户资源最广、业务规模最大的地方银行机构。

序号	机构名称	营业地址
1	江西定南农村商业银行股份有限公司营业部	定南县历市镇前程大道 8 号
2	江西定南农村商业银行股份有限公司历市支行	定南县建设西路 1 号
3	江西定南农村商业银行股份有限公司城东支行	定南县工业大道天天家园
4	江西定南农村商业银行股份有限公司城南支行	定南县胜利南路
5	江西定南农村商业银行股份有限公司龙神湖支行	定南县东风东路 55 号
6	江西定南农村商业银行股份有限公司龙亭路支行	定南县龙亭路 28 号
7	江西定南农村商业银行股份有限公司老城支行	定南县老城镇边贸城
8	江西定南农村商业银行股份有限公司岭北支行	定南县岭北镇月子圩上

9	江西定南农村商业银行股份有限公司迳脑支行	定南县岭北镇迳脑村圩上
10	江西定南农村商业银行股份有限公司天九支行	定南县天九商贸城A区
11	江西定南农村商业银行股份有限公司龙头支行	定南县龙头圩上
12	江西定南农村商业银行股份有限公司龙塘支行	定南县龙塘镇圩镇7号
13	江西定南农村商业银行股份有限公司鹅公支行	定南县鹅公镇鹅公圩镇
14	江西定南农村商业银行股份有限公司岾美山支行	定南县岾美山镇集贸市场南区
15	江西定南农村商业银行股份有限公司城区支行	定南县建设东路35-1号

### **(七) 对本行治理情况的整体评价**

2025年度，本行股东会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”规范运作，董事会和监事公下设专业委员会有效履职，治理机制不断优化，治理效能不断提升，本行公司治理情况整体评价为“良好”。

## **五、薪酬管理情况**

### **(一) 薪酬管理架构及决策程序**

本行董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会负责研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。提名与薪酬委员会由三名董事组成，主任委员由独立董事担任。人力资源部为薪酬管理实施部门。

### **(二) 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构**

2025年，本行薪酬总额为3756万元，其中：基本薪酬996.36万元、绩效薪酬2756.64万元。

### **(三) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行薪酬制定坚持“合规管理、风险可控”的原则，统筹业务发展与风险防控，做到稳健经营、合规引领，建立兼

顾效益与风险，当期成果与可持续发展的绩效考核指标体系，全面客观地实施绩效考核。坚持“全额挂钩、考核到人”的原则，除员工的基本薪酬以外，绩效薪酬同工同酬，全额与业绩挂钩，将绩效薪酬考核的目标、内容、方法、标准等直接落实到每一个员工，直接将绩效薪酬计发到员工个人。

#### **（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定，对高级管理人员及关键岗位人员绩效薪酬进行延期支付，延期支付薪酬按有关规定兑付。高级管理人员和关键岗位人员因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本行可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。2025年本行绩效薪酬延期支付 368.28 万元，因不良贷款管理等原因，追索扣回绩效 15.70 万元。报告期内，本行未执行非现金薪酬。

#### **（五）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息**

报告期内，本行董事会、监事会、高级管理层等内部关键管理人员薪酬按照省行核定标准计发。本行绩效薪酬分配倾向于对风险有重要影响岗位和一线创造效益的员工。经核定，本行董事会、监事会、高级管理层等 4 名内部关键管理人员（含 2 名执行董事、1 名职工监事）2025 年度扣除五险二金、个税等各项税费和延期支付，实发薪酬 198.20 万元。董事会 4 名非职工董事，监事会 2 名非职工监事在本行获取

薪酬 14.4 万元。

### **（六）年度薪酬方案制定、备案及经济风险和社会责任指标完成考核情况**

报告期内，本行制定了《定南农商银行 2025 年度员工绩效薪酬考核方案》《定南农商银行 2025 年主要业务经营质效考评办法》《定南农商银行机关部门效能量化考核办法》等方案，并按要求向有关部门进行了备案。报告期内，本行经济、风险和社会责任指标完成预期目标。

### **（七）超出原定薪酬方案的例外情况**

报告期内，本行无超出原定薪酬方案的例外情况。

## **六、普惠金融服务情况**

本行以“立足本土、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微企业的信贷需求，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，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业等个人贷款等方面。2025 年涉农贷款余额 28.04 亿元，较年初增加 1.6 亿元，实现涉农贷款持续增长目标。小微企业贷款余额 28.49 亿元，较年初增加 1.71 亿元，增幅 6.38%。其中本行 1000 万元以下普惠型小微企业贷款余额 19.24 亿元，较年初增加 1.41 亿，增速 7.89%，高于各项贷款（剔除票据）增速 2.23 个百分点，实现“两增两控”目标。2025 年末普惠型小微贷款户数较年初增加 1257 户。普惠型小微贷款平均利率 5.17%，较年初下降 0.72 个百分点，切实降低了小微企业贷款融资成本。

## 七、绿色信贷服务情况

2025年末，本行绿色贷款余额2.18亿元，较年初增加4825.68万元，增幅28.51%，涵盖了绿色农业、绿色林业、资源循环利用、可再生能源及清洁能源等多个项目，主动履行了本行在环境、资源等方面的社会责任。

## 八、本行年度重要事项

### （一）股本变动及股东情况

#### 1. 股东权益变动表

单位：万元

项目	2025年末	本期增加	2024年末
股本	20343.04	0	20343.04
资本公积	18.96	0	18.96
盈余公积	10465.68	0	10465.68
一般风险准备	24968.53	278.54	24690.00
未分配利润	18263.68	7127.98	11135.7
其他综合收益	1073.15	-2456.16	3529.31
所有者权益合计	75133.05	4950.36	70182.69

#### 2. 股东权益变动表

单位：万元

股东类型	2025年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	4666.58	22.94
非职工自然人股	12535.95	61.62
职工自然人股	3140.51	15.44

### 3. 最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：万股

股东名称	期初持股 数额	本期增减 变动	期末持股 数额	持股比例 (%)
江西全南农村商业银行股份有限公司	1192.37	0	1192.37	5.8613
江西兴国农村商业银行股份有限公司	834.66	0	834.66	4.1029
江西寻乌农村商业银行股份有限公司	834.66	0	834.66	4.1029
江西信丰农村商业银行股份有限公司	834.66	0	834.66	4.1029
罗春花	343.05	0	343.05	1.6863
定南县凤凰酒店有限公司	339.46	0	339.46	1.6687
定南县松源化工有限责任公司	260.24	0	260.24	1.2792
黄小华	190.40	0	190.40	0.9359
王妙芬	176.01	0	176.01	0.8652
廖建英	173.27	0	173.27	0.8518

### 4. 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

单位：万股

主要股东	持股比例 (%)	实际控制人
江西全南农村商业银行股份有限公司	5.8613	江西全南农村商业银行股份有限公司

江西信丰农村商业银行股份有限公司	4.1029	江西信丰农村商业银行股份有限公司
定南县松源化工有限责任公司	1.2793	定南县松源化工有限责任公司
黄龙平	0.0025	黄龙平
胡列明	0.1328	胡列明
徐永春	0.2188	徐永春

### 5. 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

单位：万元

主要股东	对该主要股东所在集团内单个主体的最高授信余额	对该集团合计授信余额
江西全南农村商业银行股份有限公司	0	0
江西信丰农村商业银行股份有限公司	0	0
定南县松源化工有限责任公司	1000	1300
黄龙平	0	0
胡列明	0	0
徐永春	50	50

### 6. 股权出质情况

#### (1) 股权出质基本情况

2025 年末出质股东户数 32 户，占本行股东总户数的 3.63%，已出质股金金额 992 万元，占本行股本总额的 4.88%；

32 户均为在其他农商银行出质，没有在其他银行出质情况，也没有以股权质押反担保方式出质情况。

## (2) 主要股东出质股权情况

单位：万元、%

主要股东	持股份额	出质份额	出质份额占持股份额比例
江西全南农村商业银行股份有限公司	5.8613	0	0
江西信丰农村商业银行股份有限公司	4.1029	0	0
定南县松源化工有限责任公司	1.2793	0	0
黄龙平	0.0025	0	0
胡列明	0.1328	0	0
徐永春	0.2188	0	0

## (3) 其他情况

2025 年股东会，对已出质股权的股东表决权进行了限制；无涉及质押股权被拍卖情况。

## (二) 关联交易情况

本行处理关联交易时，严格遵循法律法规及本行贷款程序，定价不优于非关联方同类交易条件，坚持诚信、公允原则。

### 1. 关联方与商业银行关系的性质

关联方包含内部人和主要自然人股东及内部人和主要自然人股东的近亲属、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人等。截至 2025 年末，本行确

定的关联方共 312 名，其中自然人关联方 294 户，法人关联方 18 户。

## **2. 与自然人、法人或其他组织签署协议、做出安排，协议生效后视为关联方的协议内容**

本行未与任何自然人、法人或其他组织签署生效后即视为关联方的协议，亦未做出此类安排。

## **3. 关联交易类型**

关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。重大关联交易，是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，为重大关联交易。一般关联交易，是指除重大关联交易以外的其他关联交易。截至 2025 年末，本行关联交易仅涉及贷款授信和信用卡，无贸易融资、票据贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、票据承兑、开立信用证、保理等业务。

## **4. 关联交易的金额及相应比例**

截至 2025 年末，本行授信类关联交易金额合计 4091.59 万元，余额 1743.24 万元，单个最大关联方授信余额为本机构资本净额的 0.26%，全部关联方授信余额为本机构资本净额的 1.5%，符合监管比例要求。

## **5. 关联交易未结算项目的金额及相应比例**

本行无关联交易未结算项目。

## **6. 关联交易的定价政策**

关联交易定价执行本行贷款利率管理办法，与其他客户同类授信条件保持一致。

## **7. 其他事项**

2025 年，本行发生一笔单笔金额超过资本净额 1%的关联交易：2025 年 5 月 22 日向定南县松源化工有限责任公司发放“财园信贷通”贷款 1000 万元。无交易余额超过资本净额 5%以上的关联交易。

### **（三）《章程》和注册资本变更情况**

报告期内，本行《章程》和注册资本未发生变更。

### **（四）重大诉讼、仲裁事项情况**

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；无重大诉讼、仲裁事项。

### **（五）重大案件、重大差错情况**

报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

### **（六）行政处罚情况**

报告期内，本行收到两次处罚：一是收到中国人民银行江西省分行行政处罚决定书（赣银罚决字【2025】13号），对本行给予警告，并处罚款人民币 71.25 万元。二是收到国家金融监督管理总局赣州监管分局行政处罚决定书（赣市金监罚决字【2025】22号），责令改正并罚款 100 万元，对 5 名相关责任人罚款 32 万元。

### **（七）高管人员变动重要事项**

经 2025 年 6 月 23 日职工代表大会选举产生，谢称洲、徐永春 2 人当选为第三届监事会职工监事。经 2025 年 6 月

24日股东会换届选举，何国勋、郭铁成、林福先3人当选第三届监事会监事，其中郭铁成、林福先当选为第三届监事会外部监事。第三届监事会成员均为连选连任。

经2025年6月24日股东会换届选举，崔传艳、黄龙平、罗志辉、郭敬秀、张相生、李传成、肖欢7人当选为第三届董事会董事，其中崔传艳、黄龙平当选为第三届董事会执行董事，张相生、李传成、肖欢当选为第三届董事会独立董事。新当选董事郭敬秀获任职核准于2025年9月18日正式履职，其他董事均为连选连任。

因工作变动，经2025年9月9日第六次董事会审议，同意崔传艳同志辞去执行董事、董事长职务，于2025年11月20日下发职务解除文件。

经2025年9月25日临时股东会选举，胡斌同志当选为第三届董事会执行董事。同日，召开第七次董事会，胡斌同志当选为第三届董事会董事长，报监管部门核准，于2025年11月20日正式履职。

因工作变动，经2025年11月26日第2次职工代表大会选举，何荣清同志当选为第三届监事会职工监事，同意谢称洲同志辞去职工监事职务。经2025年11月27日第十次监事会选举，何荣清同志当选为第三届监事会监事长，同意谢称洲同志辞去监事长职务。同日，下达了何荣清、谢称洲同志职工监事、监事长的任命和免职文件。

#### **(八) 金融消费者权益状况**

本行始终重视金融消费者权益保护，依法合规经营，切

实维护消费者知情权、自主选择权、公平交易权等八项基本权利。报告期内，本行持续完善消保工作机制，加强产品与服务的信息披露，通过网点、官网、公众号等渠道及时、准确公示存贷款利率、收费标准、合同条款等关键信息。投诉渠道畅通，设立客服热线与线下投诉专席，2025年累计受理投诉52件，涉及主要领域有账户管理、贷款业务、信用卡业务、柜面服务及操作等，投诉类型包括账户管理（异常、限额）、贷款业务（利率、不良催收）、信用卡年费及降额、柜面服务及操作、非本人动账短信、社保卡业务及服务态度等，涉及区域集中在赣州市定南县，均已妥善处理。同时，本行常态化开展金融知识普及活动，提升公众风险防范意识。总体而言，本行消费者权益状况良好，未发生重大侵权事件。

**（九）互联网代理保费收入（单位：万元、%）**

指标	报告期 (2025年末)	基期 (上一年末)	增减幅度
互联网代理 保费收入	208.46	168.69	23.58

附件：

1、江西定南农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表及审计报告

2、江西定南农村商业银行股份有限公司 2025 年财务情况说明书