

奉新农商银行 2025 年度信息披露报告

各位股东、股东代表：

根据《江西奉新农村商业银行股份有限公司章程》的规定，现就《奉新农商银行 2025 年度信息披露报告》提交本次会议，请审议：

本行 2025 年度财务决算报告经江西惠普会计师事务所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。

一、基本情况简介

1.1 法定中文名称：江西奉新农村商业银行股份有限公司，简称：奉新农商银行

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

1.2 法定代表人：龚朝利

1.3 注册及办公地址：江西省宜春市奉新县应星北大道 313 号
注册资本：3.3621 亿元人民币

首次注册登记日期：2006 年 9 月 7 日

变更注册登记日期：2024 年 6 月 19 日

邮政编码：330700

1.4 其他有关资料：企业法人营业执照统一社会信用代码：913609001611675818；金融许可证号：B0665H236090001

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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

1.6 客服和投诉电话：本行客服设在法律合规部，投诉电话：

0795-4626319。

二、主要业务数据

2025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，坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位，紧紧围绕高质量发展主线，着力固根基、扬优势、补短板、强弱项，以存贷款业务为重点，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，圆满完成了年度各项经营任务。至2025年年末，本行各项资产总计1285266.92万元，负债总计1190534.26万元，所有者权益94732.66万元，2025年实现各项收入51717.66万元。

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	2025年
利润总额	6216
净利润	5062
投资收益	4570
营业利润	6280
营业外收支净额	-65

2.2 截止报告期末前二年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2024年	2025年
营业收入	54348	51676
年末总资产	1213996	1285267
年末存款余额	1028379	1112389
年末贷款余额	802028	841630
年末所有者权益	96271	94733

每股收益(元/股)	0.39	0.15
净资产收益率	13.93	5.3

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	余额
1. 核心一级资本净额	94321.07
2. 一级资本净额	94321.07
3. 资本净额	102575.29
4. 信用风险加权资产	668591.58
其中：表内风险加权资产	666356.46
表外风险加权资产	2235.12
5. 市场风险加权资产	0
6. 操作风险加权资产	64862.5
7. 风险加权资产合计	733454.08
8. 核心一级资本充足率	12.86
9. 一级资本充足率	12.86
10. 资本充足率	13.99

2.4 利润实现情况

本行 2025 年实现利润总额 6216 万元，当期所得税费用 1153 万元；实现净利润 5062 万元，税备前利润 22983.88 万元。

2.5 利润分配情况

2025 年实现净利润 5062 万元，提取法定盈余公积金 506.24 万元，留存未分配利润 14844.36 万元。

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	2025 年年末任职
1	龚朝利	男	董事长
2	金雁	男	行长
3	黄彩鹏	男	独立董事
4	李似鸿	男	独立董事
5	马志强	男	独立董事
6	徐士彪	男	董事
7	童绍荣	男	董事
8	张衍刚	男	董事

3.2 监事

序号	姓名	性别	2025 年年末任职
1	刘挺	男	监事长
2	帅民	男	职工监事
3	王薇	女	职工监事
4	方永彬	男	外部监事
5	余海花	女	外部监事
6	曹华明	男	外部监事
7	姜萍	女	股东监事

3.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	从业年限	分管工作范围
1	金雁	男	行长	20	主持主经营工作，并组织履行经营班子职责，分管办公室、财务运营部、综合业务部。

2	刘拾生	男	副行长	30	负责对全口径授信业务审查审批、电子产品、信息科技等工作，分管人力资源部、授信评审部、电子银行部、法律合规部、普惠金融事业部、清收事业部、金融市场部、安全保卫部。
3	游正斌	男	董事会秘书	31	负责董事会办公室工作。
4	褚晓群	女	财务运营部总经理	29	负责财务运营部工作。
5	彭小玥	女	审计部总经理	24	负责审计部、党风行风监督室工作。
6	李莉	女	法律合规部总经理	18	负责法律合规部工作。

3.4 网点分布情况

本行设有11个部室，3个事业部，包含办公室、人力资源部、综合业务部、财务运营部、授信评审部、审计部、风险管理部、党群工作部、法律合规部、电子银行部、安全保卫部、普惠金融事业部、清收事业部、金融市场部。下辖21个营业网点（1个营业部和14个支行、6个分理处）。

序号	简称	统一社会信用代码	地址
1	奉新农商银行营业部	913609001611675818	奉新县应星北大道 313 号
2	奉新农商银行东门支行	9136092116116353XA	奉新县五梅路 136 号

3	奉新农商银行迎宾支行	91360921161163572T	奉新县冯川镇迎宾路 34 号
4	奉新农商银行冯川支行	913609211611637322	奉新县冯川镇华林公园
5	奉新农商银行赤岸支行	91360921161160806B	奉新县赤岸镇
6	奉新农商银行河头支行	91360921MA366M1QX0	奉新县奉新南大道 91 号
7	奉新农商银行冯田支行	91360921MA366DF016	奉新县红卫路与应星南大道交汇处
8	奉新农商银行赤田支行	91360921161161403J	奉新县赤田镇十五里亭
9	奉新农商银行宋埠支行	91360921161161593H	奉新县宋埠镇宋埠街
10	奉新农商银行干洲支行	91360921161163871Q	奉新县干洲镇西街
11	奉新农商银行会埠支行	91360921161160427R	奉新县会埠镇渣村
12	奉新农商银行罗市支行	913609211611602245	奉新县罗市镇罗市街
13	奉新农商银行上富支行	91360921161162799N	奉新县上富镇胜利北路
14	奉新农商银行冯城支行	91360921MA365YD00T	奉新县冯川镇奉新大道南路
15	奉新农商银行彭家支行	91360921MA365YG34B	奉新县狮山西大道 265 号
16	奉新农商银行澡下分理处	913609211611615504	奉新县澡下镇澡下街
17	奉新农商银行仰山分理处	91360921MA365YHKXY	奉新县仰山乡
18	奉新农商银行澡溪分理处	91360921MA366C7B8J	奉新县澡溪乡澡溪街
19	奉新农商银行石溪分理处	91360921MA365YCJXH	奉新县石溪乡石溪街
20	奉新农商银行溜头分理处	91360921MA365YJP38	奉新县柳溪乡溜头街
21	奉新农商银行甘坊分理处	91360921161161059K	奉新县甘坊镇甘坊街

3.5 员工情况

2025 年末，本行在岗员工 223 人。其中：职员 199 人、代办员 15 人、内退人员 1 人、劳务派遣工 8 人。

四、公司治理结构

4.1 机构设置情况

4.1.1 股东大会

股东大会是本行的权力机构。股东大会依法行使下列职权：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；选举和更换非职工董事、非职工监事；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方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损、股权激励计划方案；对本行增加或者减少注册资本，依照法律规定对收购本行股份作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项作出决议；对发行本行债券作出决议；对本行上市作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议并批准涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会议事规则、董事会和监事会议事规则，有关董事、监事薪酬制度，明确董事、监事的薪酬或津贴标准，以及其他须由股东大会审议或批准的重大制度；审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》及有关法规召集、召开股东大会，制定了股东大会议事规则，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

2025年6月25日，本行召开了江西奉新农村商业银行股份有限公司2024年度股东大会，会议实到股东代表90人，所代表股权数23403.93万股，其中有表决权股权数为19780.28万股，占本行有表决权股份的68.18%，符合《江西奉新农村商业银行股份有限公司章程》规定。会议审议通过了《奉新农商银行2024年度董事会工作报告》《奉新农商银行2024年度监事会工作报告》《奉新农商银行2024年度财务决算报告》《奉新农商银行2025年度财务预算方案(草案)》《奉新农商银行2024年度利润分配方案(草案)》《奉新农商银行2024年度利润转增注册资本方案(草案)》《关于修改<江西奉新农村商业银行股份有限公司章程>的方案(草案)》《奉新农商银行2024年度信息披露报告》《奉新农商银行2024年度股东关联交易信息披露报告》《奉新农商银行2024年度股权管理评估报告》《奉新农商

银行 2024 年度大股东评估情况报告》《奉新农商银行 2024 年度主要股东评估报告》《奉新农商银行 2024 年度金融服务“三农”开展情况报告》《奉新农商银行 2024 年度董事会对董事的评价报告》《奉新农商银行 2024 年度监事会对董事的评价报告》《奉新农商银行 2024 年度监事会对监事的评价报告》《关于聘请会计审计机构的议案》《关于选举奉新农商银行第三届董事会执行董事的议案》等 18 项决议。2025 年 9 月 23 日，本行召开了江西奉新农村商业银行股份有限公司 2025 年临时股东大会，会议实到股东代表 85 人，所代表股权数 21431.83 万股，其中有表决权股权数为 17949.79 万股，占本行有表决权股份的 61.71%，符合《江西奉新农村商业银行股份有限公司章程》规定。会议审议通过了《奉新农商银行第三届董事会工作报告》《奉新农商银行第三届监事会工作报告》《奉新农商银行关于聘请审计机构的议案》《奉新农商银行股东会议事规则》《奉新农商银行董事会议事规则》《奉新农商银行监事会议事规则》《奉新农商银行董事薪酬管理办法》《奉新农商银行监事薪酬管理办法》《关于选举奉新农商银行第四届董事会董事的议案》《关于选举奉新农商银行第四届监事会监事的议案》等 10 项决议。

4.1.2 董事会

本行第四届董事会由 9 名董事组成，现有董事 8 人，设独立董事 3 名，董事会秘书 1 名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会、信息科技委员会。7 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。

本行董事会行使下列职权：负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；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，制定支农支小发展战略；制订

本行的年度财务预算方案、决算方案、审慎利润分配方案（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；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；拟订本行重大收购、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；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、关联交易等事项；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；董事会对本行全面风险管理承担最终责任；制订本行章程的修改方案，制订涉及全体股东利益的重大制度、基本制度、股东大会事规则、董事会议事规则、董事薪酬制度；审议并批准不涉及全体股东利益的重大制度、基本制度以及董事会专门委员、董事长办公会议事规则、行长办公会议事规则；制定高级管理层履职问责制度；审议或批准对经营活动有重要影响的具体制度，以及其他须由董事会审议或批准的制度；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；提请股东大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；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；通报银行保险业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；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；制订本行董事年度薪酬、津贴方案，报经股东大会审议批准；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的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；制订股权激励方案；定期评估并完善银行本行公司治理；

维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；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；承担股东事务的管理责任；法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

2025年，奉新农商银行第三届董事会共召开了9次董事会会议，审议议案191个。其中，2025年3月12日召开了第三届董事会第二十七次会议，审议通过了《奉新农商银行消费投诉事项处理操作规程》《奉新农商银行金融消费者权益保护工作自评报告》《奉新农商银行2024年度投诉情况分析报告》《奉新农商银行2024年四季度金融消保投诉情况分析报告》《奉新农商银行金融消费者权益保护工作管理办法（修订）》《奉新农商银行金融消费者投诉考核实施方案》《奉新农商银行四季度员工异常行为排查情况汇报》《2024年四季度不良资产处置合规性自查报告》《奉新农商银行薪酬管理专项审计报告》《奉新农商银行信息科技风险专项审计报告》《关于聘请审计机构的议案》《关于对胡某贷款管理不到位问题的问责通报》《关于对童某某抵押贷款权证遗失的问责通报》《关于对2024年下半年员工异常行为排查发现问题的问责通报》《关于对员工信用卡业务违规行为的问责通报》《关于根据省委巡察反馈问题追加问责的通报》《省联社安全保卫非现场监控检查问责情况的通报》《奉新农商银行2024年四季度流动性风险压力测试报告》《2024年监管评级自评报告》《奉新农商银行非现场监管统计数据质量管理办法》《奉新农商银行金融资产风险分类工作总结》《江西辖内农商银行预警指标整改计划》《银行机构监管二科非现场监管提示单》《2024年四季度经营形势及全面风险分析报告》《奉新农商银行2024年财务决算报告》《奉新农商银行2025年财务预算方案（草案）》《关于转股超本行股份总额1%事项议案》《2025年普惠金融、乡村振兴、绿色信贷、科技信贷、养老信贷、数字信贷及全年信贷工作计划》《奉新农商银行体系建设》

《关于提名金雁同志为奉新农商银行行长的议案》《关于奉新农商银行第三届董事会各专门委员会组成人员的议案》等 31 个议案。2025 年 4 月 29 日召开了第三届董事会第二十八次会议，审议通过了《奉新农商银行 2025 年度数据治理工作计划》《奉新农商银行 2024 年度董事会工作报告》《关于转股超本行股份总额 1‰事项的议案》《奉新农商银行股权出质备案的报告》《奉新农商银行 2024 年度监事会工作报告》《奉新农商银行 2024 年度信息披露报告》《奉新农商银行 2024 年度利润分配方案（草案）》《奉新农商银行 2024 年度利润转增注册资本方案》《关于修改《江西奉新农村商业银行股份有限公司章程》的方案（草案）》《2024 年度董事会对董事的评价报告》《2024 年度监事会对监事的评价报告》《奉新农商银行 2024 年度监事会对董事的评价报告》《奉新农商银行 2024 年度关联交易情况报告》《奉新农商银行 2024 年度股权管理评估报告》《奉新农商银行 2024 年度大股东评估情况报告》《奉新农商银行 2024 年度主要股东评估报告》《奉新农商银行 2024 年度金融服务“三农”开展情况报告》《关于聘请审计机构的议案》《关于选举金雁同志为董事候选人的议案》《推选 2024 年度股东大会计票人：张笑、苏恒玲，唱票人：李绪平、肖俊，监票人：帅民、李莉》等 20 个议案。2025 年 5 月 30 日召开了第三届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于姚小军辞去董事长及董事会一切职务的议案》《关于金雁代为履职奉新农商银行董事长的议案》《关于推选独立董事黄彩鹏主持 2024 年度股东大会的议案》等 3 个议案。2025 年 6 月 25 日召开了第三届董事会第三十次会议，审议通过了《奉新农商银行运营中断事件总体应急预案》《奉新农商银行风险管理报告管理办法》《奉新农商银行风险偏好陈述书》《奉新农商银行全面风险管理体系建设计划》《奉新农商银行行业风险防控处置框架说明》《奉新农商银行业务连续性管理办法》《关于聘任刘拾生为奉新农商银行副行长的议案》《江西辖内农商银

行预警指标整改台账》《江西奉新农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则》《奉新农商银行 2024 年内部控制自评估报告》《2025 年一季度金融消保投诉情况总结报告》《奉新农商银行一季度员工异常行为排查情况汇报》《奉新农商银行内控合规建设三年行动方案（2025-2027 年）》《2025 年一季度案件风险排查情况报告》《奉新农商银行消费投诉管理实施办法（修订）》《奉新农商银行金融消费者投诉考核实施方案》《奉新农商银行员工异常行为网格化排查实施细则（试行）》等 17 个议案。2025 年 9 月 10 日召开了第三届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于制定奉新农商银行风险限额的通知》《奉新农商银行董事薪酬管理办法》《关于职工董事候选人提名的议案》《关于聘任高级管理人员的议案》《关于董事候选人提名的议案》《奉新农商银行消费投诉管理实施办法》《奉新农商银行消费投诉事项处理操作规程》《奉新农商银行二季度员工异常行为排查情况汇报》《奉新农商银行 2025 年二季度金融消保投诉情况总结报告》《奉新农商银行 2025 年二季度案件风险排查情况报告》《奉新农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》《奉新农商银行法律合规审查工作管理办法》《奉新农商银行工作人员违规问责实施办法》《奉新农商银行合规管理办法》《奉新农商银行合规经理管理办法》《奉新农商银行金融纠纷化解实施细则》《奉新农商银行违规问责委员会实施细则》《奉新农商银行联网核查公民身份信息管理办法》《2024 年反洗钱年度报告》《大额交易和可疑交易报告管理办法》《反洗钱和反恐怖融资名单管理办法》《奉新农商银行客户洗钱和恐怖融资风险分类管理办法》《涉及恐怖活动资产冻结操作规程》《洗钱和恐怖融资风险管理策略》《奉新农商银行业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法》《反洗钱和反恐怖融资管理规定》《关于对“毛某某”贷款管理不到位问题的问责通报》《关于对 2024 年四季度员工异常行为排查发现问题问题的问责通报》《关于国家金融监督管

理总局宜春监管分局非现场监管发现问题的问责通报》《关于省联社党委第五巡察组巡察反馈相关问题问责通报》《奉新农商银行检查发现问题的问责通报》《关于未按规定处理消费投诉问责情况的通报》《关于对“熊某某”贷款贷后管理不到位问题的问责通报》《关于对宜春监管分局发现监管统计数据问题的问责通报》《2025年上半年不良贷款责任认定发现问题的问责通报》《2025年二季度员工异常行为排查发现问题的问责通报》《2022年至2024年重要影响岗位绩效薪酬延期支付兑付和追索扣回审计报告》《2025年一季度不良资产处置违规线索专项审计报告》《征信管理专项审计报告》《涉不法中介贷款专项审计报告》《新增贷款质量专项审计报告》《2025年二季度不良资产处置合规性自查报告》《2025年公司治理专项审计报告》《2025年关联交易专项审计报告》《关于聘请审计机构的议案》《2025年“十一”前后流动性风险压力测试报告》《2025年二季度经营与风险情况汇报》《金融资产风险分类暂行办法》《全面风险管理办法》《风险偏好体系》《恢复计划（2025年）》《江西辖内农商银行预警指标整改台账》《全省农商银行央行评级整改进度表》《奉新农商银行1季度股东关联交易信息披露报告》《奉新农商银行2025年1季度关联交易情况报告》《奉新农商银行2季度股东关联交易信息披露报告》《奉新农商银行2025年2季度关联交易情况报告》《奉新农商银行2024年关联交易情况报告》《奉新农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（修订）》《奉新农商银行第三届董事会工作报告》《奉新农商银行第三届监事会工作报告》《推选2025年临时股东大会计票人：张笑、苏恒玲，唱票人：肖俊、王英，监票人：彭小玥、李莉》《奉新农商银行股东会议事规则》《奉新农商银行董事会议事规则》《奉新农商银行监事会议事规则》《奉新农商银行第四届董事会董事候选人简历》《奉新农商银行第四届监事会监事候选人简历》等67个议案。2025年9月23日召开了第四届董

事会第一次会议，审议通过了《关于选举奉新农商银行第四届董事会董事长的议案》《关于聘任奉新农商银行总行行长的议案》《关于奉新农商银行第四届董事会各专门委员会组成人员的议案》《关于聘任奉新农商银行总行副行长的议案》《关于聘任奉新农商银行董事会秘书的议案》《关于聘任奉新农商银行总行财务、审计及合规负责人的议案》《关于制定第四届董事会对董事长授权书的议案》《关于制定第四届董事会对经营管理层授权书的议案》《关于制定第四届董事会对各专门委员会授权书的议案》9个议案。2025年11月12日召开了第四届董事会第二次会议，审议通过了《奉新农商银行董事童绍荣重大关联交易情况报告》《沿里分理处撤并的议案》《关于提名徐佳鸣同志为奉新农商银行副行长的议案》3个议案。2025年11月28日召开了第四届董事会第三次会议，审议通过了《奉新农商银行关于增加童绍荣关联企业及其关联企业重大关联交易》议案。2025年12月12日召开了第四届董事会第四次会议，审议通过了《奉新农商银行2025年3季度关联交易情况报告》《奉新农商银行股东关联交易报告》《董监高及其关联方2026年度日常关联交易预计额度》《2025年三季度全面风险管理分析报告》《2025年三季度经营与风险情况汇报》《奉新农商银行董事会风险与关联交易控制委员会议事规则》《奉新农商银行业务连续性管理战略》《关于成立业务连续性管理委员会的议案》《关于更新关联方名录的议案》《联网核查公民身份信息管理办法》《客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存操作规程》《关于转股超本行股份总额1‰事项议案》《消保专项治理提升年活动方案》《2025年三季度金融消保投诉情况总结报告》《非法金融活动风险专项排查工作报告》《关于落实案件风险防控工作要求的报告》《关于消保体制机制建设的自查报告》《三季度员工异常行为排查情况汇报》《2025年案防暨员工异常行为重点问题专项治理排查报告》《关于消保专项治理提升年活动总结报告》《监管通报问题整改管理

办法》《2025年三季度案件风险排查情况报告》《信访投诉溯源治理专项行动工作报告》《信访投诉溯源治理专项行动工作方案》《奉新农商银行从业人员行为评估规划》《关于奉新农商银行员工张某某因伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章案被刑事拘留案件的报告》《合作机构管理暂行办法》《金融消费者权益保护等级评估办法》《奉新农商行银关于宜春银保监分局现场检查相关问题整改方案》《关于调整第四届董事会各专门委员会组成人员的议案》《关于聘任褚晓群同志为奉新农商银行计划财务部总经理的议案》《关于聘请审计机构的议案》《奉新农商银行金融科技专项审计报告》《2025年三季度不良资产处置合规性审计报告》《2025年上半年查库情况报告》《2024年不良贷款责任认定发现问题的处罚决定》《2025年金融消费者权益保护专项审计情况报告》《反洗钱专项审计报告》《柜面业务风险专项审计报告》《2025年度合规管理有效性及合规文化建设水平评估报告》等40个议案。

4.1.3 监事会

本行第三届监事会由7名监事组成，现有监事7人，其中3名职工监事，3名外部监事，1名股东监事。制定了《监事会议事规则》，下设监督委员会和提名委员会，并充分发挥其作用，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。

本行监事会行使下列职权：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；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；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；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；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；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；提议召开临时股东大会；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。

2025年，奉新农商银行监事会共召开了6次监事会会议，审议议案156个。其中，2025年3月31日召开了第三届监事会第十六次会议，审议通过了《奉新农商银行消费投诉事项处理操作规程》《奉新农商银行金融消费者权益保护工作自评报告》《奉新农商银行2024年度投诉情况分析报告》《奉新农商银行2024年四季度金融消保投诉情况分析报告》《奉新农商银行金融消费者权益保护工作管理办法（修订）》《奉新农商银行金融消费者投诉考核实施方案》《奉新农商银行四季度员工异常行为排查情况汇报》《奉新农商银行2024年四季度不良资产处置合规性自查报告》《奉新农商银行薪酬管理专项审计报告》《奉新农商银行信息科技风险专项审计报告》《关于聘请审计机构的议案》《关于对胡某贷款管理不到位问题的问责通报》《关于对童某某抵押贷款权证遗失的问责通报》《关于对奉新农商银行2024年下半年员工异常行为排查发现问题的问责通报》《关于对员工信用卡业务违规行为的问责通报》《关于省联社党委巡察反馈问题追加问责的通报》《省联社安全保卫非现场监控检查问责情况的通报》《奉新农商银行2024年四季度流动性风险压力测试报告》《奉新农商银行2024年监管评级自评报告》《奉新农商银行非现场监管统计办法》《奉新农商银行金融资产风险分类工作总结》《江西辖内农商银行预警指标整改计划》《银行机构监管二科非现场监管提示单》《奉新农商银行2024年四季度经营形势及全面风险分析报告》《奉新农商银行2024年度财务决算报告》《奉新农商银行2025年度财务预算

方案（草案）》《关于转股超本行股份总额 1‰事项议案》《2025 年普惠金融、乡村振兴、绿色信贷、科技信贷、养老信贷、数字信贷及全年信贷工作计划》《奉新农商银行体系建设》《关于对“毛某某”贷款管理不到位问题的问责通报》《关于对奉新农商银行 2024 年四季度员工异常行为排查发现问题的问责通报》《关于国家金融监督管理总局宜春监管分局非现场监管发现问题的问责通报》共 32 个议案。2025 年 4 月 3 日召开了第三届监事会第十七次会议，审议通过了《奉新农商银行监事会对董事、监事 2024 年度履职评价报告》《奉新农商银行监事会对董事会、高级管理层及成员 2024 年度履职评价情况报告》《奉新农商银行 2024 年度监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及高管人员履职评价方案》《奉新农商银行董事监事履职评价制度》《奉新农商行 2024 年内部控制自评估报告》《奉新农商银行 2025 年一季度金融消保投诉情况总结报告》《奉新农商银行 2025 年一季度员工异常行为排查情况汇报》《奉新农商银行 2025 年一季度案件风险排查情况报告》《奉新农商银行审计检查工作审理办法》《奉新农商银行消费投诉管理实施办法（修订）》《奉新农商银行授权管理办法（试行）》《奉新农商银行员工异常行为网格化排查实施细则（试行）》共 12 个议案。2025 年 6 月 25 日召开了第三届监事会第十八次会议，审议通过了《选举刘挺同志为奉新农商银行第三届监事会监事长》《选举奉新农商银行监事会提名委员会及监督委员会人员》《关于调整江西奉新农村商业银行股份有限公司监事会办公室人员》《奉新农商银行运营中断事件总体应急预案》《奉新农商银行风险管理报告管理办法》《奉新农商银行风险偏好陈述书》《奉新农商银行全面风险管理体系建设计划》《奉新农商银行行业风险防控处置框架说明》《奉新农商银行业务连续性管理办法》《江西辖内农商银行预警指标整改台账》《奉新农商银行内控合规建设三年行动方案（2025-2027 年）》《奉新农商银行检查发现问题的问责通报》《关

于对“熊某某”贷款贷后管理不到位问题的问责通报》《关于省联社党委第五巡察组巡察反馈相关问题问责通报》《关于未按规定处理消费投诉问责情况的通报》《奉新农商银行征信管理专项审计报告》《奉新农商银行新增贷款质量专项审计报告》《奉新农商银行涉不法中介贷款专项审计报告》《奉新农商银行 2025 年一季度不良资产处置违规线索专项审计报告》《关于江西奉新农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配的请示》共 20 个议案。2025 年 9 月 10 日召开了第三届监事会第十九次会议，审议通过了《关于制定奉新农商银行风险限额的通知》《奉新农商银行 2025 年“十一”前后流动性风险压力测试报告及附表》《奉新农商银行 2025 年二季度经营与风险情况汇报》《奉新农商银行金融资产风险分类暂行办法》《奉新农商银行全面风险管理办法》《奉新农商银行风险偏好体系》《奉新农商银行恢复计划（2025 年）》《江西辖内农商银行预警指标整改台账》《全省农商银行央行评级整改进度表》《奉新农商银行风险偏好陈述书》《关于对国家金融监督管理总局宜春监管分局发现监管统计数据问题的问责通报》《奉新农商银行 2025 年上半年不良贷款责任认定发现问题的问责通报》《关于对奉新农商银行 2025 年二季度员工异常行为排查发现问题的问责通报》《奉新农商银行 2022 年至 2024 年重要影响岗位绩效薪酬延期支付兑付和追索扣回审计报告》《奉新农商银行 2025 年二季度不良资产处置合规性自查报告》《2025 年奉新农商银行公司治理专项审计报告》《2025 年奉新农商银行关联交易专项审计报告》《关于聘请会计审计机构的议案》《奉新农商银行违规问责委员会会议实施细则》《奉新农商银行金融纠纷化解实施细则（试行）》《奉新农商银行合规经理管理办法》《奉新农商银行合规管理办法（试行）》《奉新农商银行工作人员违规问责实施办法》《奉新农商银行法律合规审查工作管理办法》《奉新农商银行董事会消费者权益保护委员会会议事规则》《奉新农商银行 2025 年二季度案件风险

排查情况报告》《奉新农商银行 2025 年二季度金融消保投诉情况总结报告》《奉新农商银行 2025 年二季度员工异常行为排查报告》《奉新农商银行联网核查公民身份信息管理办法》《奉新农商银行 2024 年反洗钱年度报告》《奉新农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《奉新农商银行反洗钱和反恐怖融资名单管理办法》《奉新农商银行客户洗钱和恐怖融资风险分类管理办法》《奉新农商银行涉及恐怖活动资产冻结操作规程》《奉新农商银行洗钱和恐怖融资风险管理策略》《奉新农商银行业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法》《奉新农商银行反洗钱和反恐怖融资管理规定》《奉新农商银行一季度股东关联交易信息披露报告》《奉新农商银行二季度股东关联交易信息披露报告》《奉新农商银行 2025 年一季度关联交易情况报告及关联方名录》《奉新农商银行 2025 年二季度关联交易情况报告及关联方名录》《奉新农商银行第三届监事会工作报告》《关于废止相关制度文件的议案》《奉新农商银行第四届监事会职工监事候选人简历》《奉新农商银行第四届监事会非职工监事候选人简历》《奉新农商银行监事薪酬管理办法》《江西奉新农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《奉新农商银行第三届董事会工作报告》《奉新农商银行第四届董事会董事候选人简历》《江西奉新农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会会议事规则》共 50 个议案。2025 年 9 月 23 日召开了第四届监事会第一次会议，审议通过了《选举刘挺同志为奉新农商银行第四届监事会监事长》《奉新农商银行第四届监事会各专门委员会组成人员》《聘任奉新农商银行第四届监事会办公室主任》共 3 个议案。2025 年 12 月 26 日召开了第四届监事会第二次会议，审议通过了《关于聘请会计审计机构的议案》《奉新农商银行柜面业务风险专项审计报告》《奉新农商银行反洗钱专项审计报告》《奉新农商银行 2025 年三季度不良资产处置合规性自查报告》《奉新农商银行 2025 年金融消费者权益保护专项审计报告》《奉新农商银行 2024 年不良

贷款责任认定发现问题的问责通报》《奉新农商行审计上半年查库情况报告》《奉新农商行 2025 年度信息科技风险专项审计报告》《“消保专项治理提升年”活动方案》《奉新农商行 2025 年度合规管理有效性及合规文化建设水平评估报告》《奉新农商行从业人员行为评估规划》《奉新农商行关于宜春银保监局现场检查相关问题整改方案》《江西奉新农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护等级评估办法》《江西奉新农村商业银行股份有限公司合作机构管理暂行办法》《关于奉新农商行员工张某某因伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章案被刑事拘留案件的报告》《奉新农商行信访投诉溯源治理专项行动工作方案》《奉新农商行信访投诉溯源治理专项行动工作报告》《奉新农商行 2025 年三季度案件风险排查情况报告》《奉新农商行股东关联交易报告》《关于成立业务连续性管理委员会的议案》《奉新农商行业务连续性管理战略》《奉新农商行董事会风险与关联交易控制委员会议事规则》《奉新农商行 2025 年三季度全面风险管理分析报告》《奉新农商行 2025 年三季度经营与风险情况汇报》《奉新农商行关于增加童绍荣关联企业及其关联企业重大关联交易议案》《奉新农商行 2025 年 3 季度关联交易情况报告》《部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度》《奉新农商行关联方名录》《奉新农商行联网核查公民身份信息管理办法》《江西奉新农村商业银行股份有限公司固有洗钱风险评估统计表和控制措施有效性评估问卷》《奉新农商行客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存操作规程》《转股超千分之一明细》《奉新农商行监管通报问题整改管理办法（试行）》《奉新农商行关于消保体制机制建设的自查报告》《奉新农商行关于落实案件风险防控工作要求的报告》《奉新农商行非法金融活动风险专项排查工作报告》《奉新农商行 2025 年三季度金融消保投诉情况总结报告》《奉新农商行 2025 年案防暨员工异常行为重点问题专项治

理排查报告》《奉新农商银行 2025 年 3 季度员工异常行为排查报告》共 39 个议案。

4.1.4 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、董事会秘书等组成。高级管理层履职尽责，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。

4.2 独立董事工作情况

本行三名独立董事李似鸿、黄彩鹏和马志强，其中独立董事李似鸿担任了风险管理和关联交易委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任。2025 年度，本行董事会共召开 9 次董事会会议，独立董事李似鸿、黄彩鹏和马志强均参加了全部 9 次董事会会议。独立董事能按照相关法律法规、行政规章、本章程的要求，认真履行职责，维护本行整体利益，关注本行存款人及中小股东的合法权益不受损害。独立董事不受本行主要股东、实际控制人以及其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见。2025 年独立董事李似鸿在本行的工作时间达到了 20 个工作日，独立董事黄彩鹏、马志强在本行的工作时间达到了 15 个工作日，独立董事均勤勉尽责，为推进本行高质量发展作出了积极贡献。

4.3 外部监事工作情况

本行三名外部监事为：曹华明、余海花、方永彬；一名股东监事为：姜萍；其中外部监事余海花担任了监事会提名委员会及监督委员会的主任。2025 年度奉新农商银行监事会召开会议 6 次，外部监事及股东监事均参加了 6 次会议。2025 年度外部监事及股东监事在我行开展监督工作均达到 15 天。

五、股本变动及股东情况

5.1 股东权益变动表

单位：人民币万元

项目	2024 年末	本期增加	2025 年末
股本	32962	659	33621
资本公积	3943	0	3943
盈余公积	11747	507	12254
一般风险准备	30920	0	30920
未分配利润	16404	-1560	14844
其他综合收益	294	-1144	-850

5.2 股东权益变动表

单位：人民币万元

股东类型	2025 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	12178	36.22
非职工自然人股	17863	53.13
职工自然人股	3580	10.65

5.3 最大十户股东持股及变动情况

2025 年本行进行了利润转增股本，比例为 2%，最大十户股东 2025 年明细如下：

2025 年最大十户股东明细

单位：人民币万股

股东名称	2025 年度持 股数额	持股比例 (%)
江西德鑫置业有限公司	1981.16	5.89
深圳市科美华实业发展有限公司	1943.06	5.78
江西汇通实业有限公司	1677.01	4.99
江西万里铁路器材制造有限公司	1132.21	3.37
江西省奉新县景逸园林绿化有限责任公司	1036.34	3.08
江西吉鸿房地产开发有限公司	996.96	2.97
李士良	668.88	1.99

马云	657.31	1.96
姜萍	641.62	1.91
江西泰豪竹业有限公司	594.58	1.77
合计	11329.13	33.70

5.4 关联方及其交易情况

参照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号），本行主要股东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。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。

5.5 股权质押情况

2025 年年末，我行股权出质户数为 11 户，占总户数的 1.56%，出质股权金额为 3834.69 万元，占股金总额的 11.41%。

5.6 股权司法冻结等情况

截止 2025 年年底，我行司法冻结股金账户 0 户，司法冻结总额 0 万股。

5.7 关联交易情况

5.7.1 关联交易基本情况

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司各项贷款余额为 841,629.63 万元，风险加权资产总额 733,454.08 万元，资本净额为 102,575.29 万元（其中：一级资本净额为 94,321.07 万元；二级资本净额为 8,254.22 万元），核心资本充足率 12.86%，资本充足率 13.99%。

股东中有 7 户企业法人和 142 户自然人在本公司办理了贷款，贷款余额合计 44,010.99 万元，占各项贷款余额的 5.23%（其中：企业法人股东贷款余额 23,523.03 万元，占各项贷款余额的 2.79%；自然

人股东贷款余额 20,487.96 万万元，占各项贷款的 2.44%）。

5.7.2 重大关联交易情况

1、本年度发生重大非自然人关联交易 5 户，授信金额总计 5,300.00 万元，其中：江西华伍精密铸造有限公司贷款 1 笔，授信金额 1,500.00 万元；奉新县华林书院阳光学校贷款 1 笔，授信金额 1,500.00 万元；江西省奉新县建设工程有限责任公司贷款 1 笔，授信金额 1,000.00 万元；奉新县悦和混凝土有限公司贷款 1 笔，授信金额 1,000.00 万元；江西福荣商贸有限公司贷款 1 笔，金额 300.00 万元。

以上企业均为董事童绍荣的关联企业，其所在关联集团总体综合授信 11,870.00 万元，达到 2025 年 9 月 30 日资本净额 5%以上，交易履行了相关程序。

2、本年度未发生重大自然人关联交易。

5.7.3 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 6 户，贷款金额 355.00 万元。

六、金融服务情况

截止 2025 年年末，全行资产总额 128.51 亿元，同比增加 7.14 亿元，增幅 5.88%；各项存款余额达 111.24 亿元，较年初上升 8.4 亿元，增幅 8.16%；各项存款日均余额 111.47 亿元，较年初上升 10.14 亿元，增幅 10.01%；各项贷款余额 84.16 亿元，较年初净增 3.96 亿元，增幅为 4.94%。全年纳税 0.54 亿元，为全县纳税大户。

支农支小情况：涉农贷款余额 33.47 亿元，较年初净增 0.5 亿元，实现涉农持续增长（普惠型涉农贷款 19.7 亿元，较年初净增 1.25 万元，增幅 6.77%）；小微企业贷款 42.06 亿元，较年初净增 5.11 亿元，增幅 13.84%，小微企业户数 3283 户，其中普惠小微企业贷款 17.03 亿元，较年初净增 1.9 万元，增幅为 12.57%，普惠小微年化利率 4.79%，

实现了小微企业贷款“两增两控”目标。

我行坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，不断强化支农支小使命担当，精准安排信贷投放，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，致力于用金融“甘泉雨露”滋养千家万户。深入贯彻落实“一大工程三项行动”，通过与辖内农业局对接，运用省行外呼系统，开展流失客户找回，至年末，已找回流失客户 63 户、授信金额 1165 万元；找准合作项，促进政银互助共赢。根据奉新县经济社会发展规划，持续深度融入区域经济发展，通过与县政府多次沟通洽谈，针对县域重点项目发放了 9 笔贷款，金额合计 9000 万元，加快投放脚步的同时为区域经济发展提供金融助力；经营定位上着力，推动普惠政策落地。我行积极做好县域龙头企业、核心企业的金融需求对接，并为企业上下游公司建立链条经济提供助力，以应收账款质押方式，为企业搭建平台“应收账款融资池”平台，并辅予“知识产权质押”方式，为 2 家核心竞争企业增信 1500 万元。

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位：%

项目	2025 年末	监管要求
资本充足率	13.99	≥ 10.5
流动性比例	78.13	≥ 25
不良贷款率	3.82	≤ 5
拨备覆盖率	175.81	≥ 150
成本收入比率	31.14	≤ 35
杠杆率	7.32	≥ 4

7.2 贷款主要行业分布

单位：人民币万元

行业种类	2025 年末余额	占贷款总额比 (%)
农、林、牧、渔业	56180.73	6.68
采矿业	8080.5	0.96
制造业	251389.55	29.87
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6332.63	0.75
建筑业	64383.05	7.65
批发和零售业	117199.91	13.93
交通运输、仓储和邮政业	26961.74	3.20
住宿和餐饮业	38829.2	4.61
信息传输、计算机服务和软件业	1155.74	0.14
金融业	0	0.00
房地产业	435.75	0.05
租赁和商务服务业	16211.85	1.93
科学研究和技术服务	357.9	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2214.96	0.26
居民服务、修理和其他服务业	10595.22	1.26
教育	1339.71	0.16
卫生、社会工作	4539.89	0.54
文化、体育和娱乐业	4448.03	0.53
个人贷款(不含个人经营性贷款)	159996.13	19.01
买断式转贴现	70977.14	8.43

7.3 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：人民币万元

项目	2025 年末余额	占比 (%)
正常	777414.57	92.37

关注	32076.46	3.81
次级	21310.5	2.53
可疑	2126.46	0.25
损失	8701.64	1.04

7.4 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	50235.92	21175.04	16921.69	2013.64	0	56502.91

7.5 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
国债	66635.18
政策性银行债券	180769.52
地方政府债券	46386.89
地方公用企业债券	0
其他企业债券	0
商业银行债券	7000
合计	300791.59

长期股权投资

单位：人民币万元

项目	期末账面余额
江西湖口农村商业银行股份有限公司	2000
合计	2000

7.6 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，同时更真实反映历史遗留问题，2025年年末全行不良贷款余额 3.21 亿元，在贷款形态真实反映的同时，加大不良贷款清收、核销力度，2025 年累计清收表内不良贷款 2.09 亿元，清收处置表外不良贷款本息 2402 万元，完成不良贷款有效动户 1077 户，表外利息收入 458.87 万元。

7.7 主要表外项目情况

2025 年年末，本行银行承兑汇票余额为 11.01 万元，较上年持平。

八、本行面临的各类风险及风险管理情况

2025 年，本行完善内控制度管理，持续提升公司治理水平，根据业务发展变化建立健全各项内控制度，厘清职责边界；加强信用风险管理，严格落实贷款“三查”制度，严格关联交易监管管理，建立完善关联方信息台账；加强员工行为管理，提高员工整体素质，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头，小额贷款占比进一步上升，抗风险能力进一步增强。

8.1 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与关联交易控制委员会、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，从业经验丰富。管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险检测和管理，风险监控能力较强。

8.2 风险管理的政策和程序

本行持续完善风险管理体系建设，改进风险管理组织架构，以各分支机构（网点）、业务经办部门为第一道防线，以各业务管理部门、风险管理部门为第二道防线，以审计部门、党风行风监督部门为第三条防线，通过落实严密的内控制度，三条防线的设置

形成了有效的风险防控机制。通过运用风险计量工具不断提升风险量化水平，对经营中面临的信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等主要风险进行风险分析，并制定和实施相应的风险应对策略。同时，本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，全面负责监督经营管理层对风险的控制情况，对风险管理状况及风险承受能力及水平进行定期评估，制定风险偏好指标计划，提出完善全面风险管理和内部控制的意见。

8.3 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理部门，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。四是强化合规审查机制，对各类协议、制度、文本等严格执行事前合规审查程序，对业务经营发展中存在的法律风险及时与外部法律顾问沟通解决，定期开展制度后评价，及时查漏补缺，进一步完善内部规制，确保各项制度的适应性、操作性和有效性。

8.4 内部控制和全面审计情况

一是根据省行印发的《全省农商银行 2025 年度审计工作指导意见》文件精神，制定了《奉新农商银行 2025 年度审计工作计划》指导开展全年审计工作；二是根据省行审计部下发的《薪酬管理专项审计工作方案》、《征信管理专项审计工作方案》等系列工作要求，有序组织实施薪酬管理、征信管理、关联交易等多项审计工作；三是开展对在岗发生活费人员按例调查、2025 年上、下半年滚动式查库、

2022-2024 员工绩效薪酬延期支付兑付专项审计以及分账管理专项审计；四是积极对接赣西审计中心，配合开展内审履职审计，金雁同志、叶剑同志履职审计，刘拾生同志、姚小军同志、叶剑同志离任审计，全力做好资料梳理、沟通协调、保障审计工作顺畅推进；扎实做好年度财务报表及内控有效性审计，强化与外部协作，确保报告数据真实合规。五是严查重处，筑牢审计问题责任追究屏障。2025 年度累计下发问责通报 14 次，问责 97 人次。其中：记大过 1 人次、记过 3 人次、警告 7 人次、调离岗位 1 人次、责任书面检查 16 人次、通报批评 18 人次、经济处罚 51 人次（处罚合计金额 11.59 万元），以严肃问责倒逼合规意识提升。六是加大对检查发现问题的整改督导。针对审计过程中发现的问题，分条线下发整改台账，明确整改责任，强化销号管理，审计部门及时关注整改进度，做到整改成效心中有数。同时注重审计系统运用、各条线部门检查联动，对各类检查发现问题，举一反三，对同质同类问题强化自查整改与审计检查相结合，切实提高整改成效。

8.5 信用风险状况

（1）信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施。2025 年 12 月末，拨备覆盖率为 175.81%，高于监管标准。

（2）资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产进行五级分类，根据安全履行合同，及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产，以揭示信贷资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反

映信贷资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类。信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

（3）信贷资产分布情况

本行坚持以“立足本土、服务社区、支农支小”为市场定位，重点满足“三农”及小微客户的信贷需求，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，贷款主要集中在农林牧渔业、批发零售业、制造业等行业。

8.6 流动性风险状况

（1）流动性比例符合监管要求。2025年12月末，流动性比例为78.13%，高于监管标准值53.13个百分点。本行继续加强资金营运管理工作，坚持在保持资金流动性的前提下充分利用有效资金增加各项收入，在信贷投放及其他投资方面以短期投放为主，同时资金营运部门每月动态监测资金流动性情况，确保了本行资金的流动性，有效防范流动性风险。

（2）核心负债依存度为61.21%，优于监管标准值1.21个百分点；人民币超额备付金率0.63%，均符合监管要求。

（3）本行2025年12月末存贷比例为75.66%，较上年末下降2.33个百分点。

8.7 市场风险状况

本行制定了《奉新农商银行重大市场风险处置预案》及《奉新农商银行市场风险管理办法》，不断强化对资金业务市场风险识别和计量的技术手段。本行定期计量利率敏感性缺口，密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，调整资产负债重定价期限结构，减少利率变动的潜在负面影响。2025年年末本行最大经济价值变动占一级资本净额比例为56.98%，符合监管要求，未开展同业市场拆借及

外汇业务，累计外汇敞口头寸比例为零。

8.8 操作风险状况

制定了不良贷款管理办法、贷款五级分类管理考核制度、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、案防保证金管理办法、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，制定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、业务流程的各个环节。

8.9 同业竞争风险状况

目前，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，银行同业竞争将更加激烈，银行金融机构都面临诸如客户流失、市场份额下降等挑战。针对越来越激烈的同业竞争风险，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。

8.10 声誉风险状况

为有效防范声誉风险，面对新时代新要求，我行一是修订了《奉新农商银行声誉风险管理办法》《奉新农商银行声誉风险（负面舆情）应急预案》《奉新农商银行信息宣传考核办法》，办法中明确了舆情监测责任人和负面舆情处置流程，进一步强化了全行员工声誉风险防范意识。二是严格执行对外信息发布审批流程，规定支行（部）、分理处对外发布信息，必须坚持 A/B 岗复核，填报《奉新农商银行对外宣传内容发布审批表》，一式两份，一份网点保存备查，一份交办公室留底。三是我行各部门、网点均设立了舆情监测 A/B 岗人员，实时

监测舆情，办公室安排专人对接全省农商银行网络舆情监控系统，对网络舆情进行实时监控，确保负面舆情第一时间发现、第一时间报告、第一时间处置。2024 年未发生影响声誉的重大负面信息风险事件。

8.11 消费者权益保障情况

一是建立健全金融消保工作体制机制建设，将消费者权益保护工作纳入公司治理的各个环节，重点突出内部考核管理，继续从完善产品服务管理、投诉管理、个人金融信息保护、信息披露等方面入手，提高本行金融服务水平，全方位的保护消费者各项权利；二是对外积极开展金融知识教育宣传。我行建立了《奉新农商银行金融知识宣传教育实施办法》，组织开展了一系列金融消保宣传活动，如开展了 3·15 金融消费者权益保护日宣传、非法集资宣传、普及金融知识万里行等活动，通过在网点张贴宣传海报和向客户发放宣传折页、社区广场摆台宣传及省外外拓宣传等方式，大力宣传防范电信诈骗、个人信息保护、支付安全等金融知识，进一步提高了金融消费者的金融知识水平和风险责任意识。三是为切实保护金融消费者合法权益，妥善处理好消费者投诉，积极开展《投诉分类及编码》标准应用实施工作，并督促各营业网点积极履行法定职责和义务，2025 年共计受理金融消费投诉 96 件，投诉办结率 100%，业务类型主要涉及贷款、信用卡、人民币储蓄、账户限额等。对所有投诉件我行严格按照相关流程在规定时间内调查处理到位，按要求做好回访等相关工作。本行将深入践行服务暖行战略，继续以客户为中心，不断优化提升服务质量和水平，将金融消费者权益保护工作落到实处。

8.12 国别风险

本行作为农村地方法人金融机构，暂无涉外业务，不存在国别风险。

九、绿色金融

绿色金融是“金扁担”，一头挑着“绿水青山”一头挑着“金山

银山”。2025年，我行紧跟国家碳达峰、碳中和的战略部署，围绕生态系统保护和修护、绿色循环低碳发展经济体系、环境污染防治等领域，加大对本县资源再生、绿色建材、绿色食品、林下经济等行业及大米种植加工、果业种植加工（如猕猴桃和柑橘）、茶叶种植加工、林产品种植加工、生态养殖等特色农业发展资金的支持力度。同时下发了《关于调整绿色贷款利率及相关优惠标准的管理提示》，明确了绿色信贷考核目标，将绿色信贷与网点全年考评挂钩，推进绿色金融的发展。截至2025年12月末，全行绿色贷款余额32311万元，较年初增长3408万元，增幅11.79%。

十、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，本行制定了《奉新农商银行关于进一步提升资本充足率建立有效资本补充机制的方案》，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。

十一、对本行公司治理的整体评价情况

2025年度，本行“三会一层”组织架构健全、运作规范有序。能够规范“三会”筹备、召开程序，按照公司法、本行章程和监管部门的相关规定及要求，规范提案、议案和报告筹备的路径和方式，将会议材料及会议通知及时发送到股东、董事、监事，做到股东大会例会提前20天发布公告；董事会、监事会例会提前10天、临时会议提前5天将会议通知及会议材料发送董事、监事，确保参会人员具有充裕时间审阅材料。

“三会”审议和表决严格按照公司法的规定程序进行，认真审查会议登记、参会人数及参会人员的合法、合规性，实行股东大会法律见证和律师资格审查制度，确保“三会”合法有效。“三会”能够严格按照各自职能范畴，履行各自的决议、决策职能，无违反法律、法

规决策现象，年内召开的“三会”会议记录完整齐全，签字手续履行完整、规范。

十二、薪酬情况

2025年，本行制定了《奉新农商银行2025年员工绩效薪酬考核方案》。2025年薪酬总额4374万元，接近同业中等水平（其中董事薪酬97.6万元，监事薪酬88.05万元，高管薪酬156.29万元）。员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、奖励薪酬组成，在薪酬总额中的占比原则上分别为：基本薪酬35%、绩效薪酬50%、奖励薪酬15%。在薪酬分配方面，按照因地制宜、分类指导；按绩取酬、多劳多得；正向激励、兼顾公平的原则，构建科学合理的绩效考核分配制度。在考核办法上计价为主、评分为辅的方式，对业务人员根据个人业绩采取直接计价法计发绩效薪酬，根据岗位不同设定不同的考核指标；准确度量网点、部门和人员的利润贡献，绩效薪酬重点向一线和创造利润的部门和岗位倾斜，实现全产品计价到人，充分调动员工积极性、主动性、创造性，为可持续发展提供源动力。

本行建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回制度，制定了《奉新农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的人员，严格按照监管规定设置绩效薪酬的发放比例和延期支付期限。主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为52%，其他高级管理人员和关键岗位人员比例为42%，延期支付的兑付时间为三年，自绩效薪酬提留的次年开始，遵循等分原则，分三年各按1/3的比例兑付；明确了本单位发生风险损失超常暴露的，严格按照绩效薪酬追索扣回制度的相关规定，停止支付有关责任人员绩效薪酬未支付部分，并将对应期限内已发放的绩效薪酬追回；追索、扣回的规定覆盖了离职人员和退休人员。

提名与薪酬委员会是董事会按照本行章程设立的专门工作机构，由独立董事李似鸿任主任，龚朝利、黄彩鹏任成员，肖珺同志任办公

室主任；其在董事会授权下，按照公平合理、激励约束、公开透明的原则制订本行董事薪酬管理办法，并结合董事当年履职考评情况，为非本行职工的董事计发放年度薪酬。

十三、重大事项

13.1 高管人员变动情况

1、2025年1月26日，经中共江西省农村信用社联合社委员会研究决定，金雁同志任奉新农商银行党委委员，免去金雁同志宜丰农商银行党委委员职务（赣农信联社党【2025】45号）。2025年2月28日，经中共江西省农村信用社联合社委员会研究，提名金雁同志为奉新农商银行行长人选（赣农信联社党【2025】46号）。根据《国家金融监督管理总局宜春监管分局关于金雁奉新农商银行行长任职资格的批复》（宜金监复【2025】40号），自2025年6月5日起，金雁任江西奉新农村商业银行股份有限公司行长。

2、2025年5月20日，经中共江西农商联合银行委员会研究，因到龄转非，建议聘任姚小军同志为奉新农商银行资深专员，免去姚小军同志奉新农商银行党委书记职务（赣农商党【2025】20号）。2025年5月30日，姚小军同志自愿辞去江西奉新农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长及委员会的一切职务。

3、2025年4月16日，经中共江西农商联合银行委员会研究决定，刘挺同志任奉新农商银行党委委员、纪委书记，免去刘拾生同志奉新农商银行纪委书记职务（赣农商党【2025】41号）。2025年6月6日，经中共江西农商联合银行委员会研究，提名刘拾生为奉新农商银行副行长人选、刘挺为奉新农商银行监事长人选（赣农商党【2025】43号）。根据《国家金融监督管理总局宜春监管分局关于刘拾生奉新农商银行副行长任职资格的批复》（宜金监复【2025】69号），自2025年9月19日起，刘拾生任江西奉新农村商业银行股份有限公司副行长。

4、2025年6月12日，经中共江西农商联合银行委员会研究决定，龚朝利同志任奉新农商银行党委书记，免去龚朝利同志宜丰农商银行党委书记职务（赣农商党【2025】67号）。2025年7月17日，经中共江西农商联合银行委员会研究，提名龚朝利为奉新农商银行董事长人选（赣农商党【2025】69号）。根据《国家金融监督管理总局宜春监管分局关于龚朝利奉新农商银行董事长任职资格的批复》（宜金监复【2025】84号），自2025年12月1日起，龚朝利任江西奉新农村商业银行股份有限公司董事长。

5、2025年9月24日，中共江西农商联合银行委员会研究决定，叶剑同志任高安农商银行党委委员，免去叶剑同志奉新农商银行党委委员职务（赣农商党【2025】128号）。

13.2 机构变动情况

1、2025年12月26日，经国家金融监督管理总局宜春监管分局批复，同意奉新农商银行沿里分理处终止营业，批复文件号为宜金监复【2025】99号。

十四、其他重要事项

（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。除上述事项外，截至2025年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

十五、财务报告

15.1 审计意见

本行2025年度财务报告经江西惠普会计师事务所有限责任公司按照中国注册会计师审计准则审计，注册会计师徐沐兰、夏亲亲出具

了标准无保留意见的审计报告（赣惠普内审字[2026]第 108 号）。