

Jiangxi Huipu Certified Public Accountants
912 Room A Building wealth square Ba Yi
Avenue 357 Nanchang, China
Tel: 0791-86233992 86233993
Fax: 0791-86238239

江西惠普会计师事务所有限责任公司
南昌市八一大道 357 号
财富广场 A 座 912 室
电话: 0791-86233992 86233993
传真: 0791-86238239

赣惠普专审字[2026]第 142 号

内部控制审计报告

江西奉新农村商业银行股份有限公司全体股东:

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求,我们审计了江西奉新农村商业银行股份有限公司(以下简称“奉新农商银行”)2025年12月31日内部控制的有效性。

一、企业对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》《企业内部控制评价指引》的规定,建立健全和有效实施内部控制,并评价其有效性是奉新农商银行董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上,对内部控制的有效性发表审计意见,并对注意到的非内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性,存在不能防止和发现错报的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策和程序遵循的程度降低,根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。



四、内部控制审计意见

我们认为，奉新农商银行于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的内部控制。

江西惠普会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：

地址：南昌市八一大道 357 号财富广场 A 座 9 楼

E-mail: huiputrate@163.com

中国注册会计师：

电话：0791-86233992 0791-86233993

传真：0791-86238239

二〇二六年四月三十日



江西奉新农村商业银行股份有限公司

关于内部控制有关事项的说明

一、单位的基本情况

江西奉新农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）系由原奉新县农村信用合作联社改制而成。2014年12月30日获得中国银行业监督管理委员会“银监复[2014]971号”《中国银监会关于筹建江西奉新农村商业银行股份有限公司的批复》，2015年4月29日获得中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]82号”《江西银监局关于江西奉新农村商业银行股份有限公司开业的批复》，2015年5月5日获得中国银行业监督管理委员会宜春监管分局“宜银监复[2015]30号”《宜春银监分局关于同意江西奉新农村商业银行股份有限公司所辖24家分支机构开业的批复》。2015年4月30日获得了中国银行业监督管理委员会江西监管局核发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0665H236090001。2015年6月11日取得了宜春市工商行政管理局核发的360921010000734号《企业法人营业执照》。

根据2015年4月29日中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2015]82号”《江西银监局关于江西奉新农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本公司于2015年5月8日正式挂牌开业，本公司开业的同时，奉新县农村信用合作联社自行终止，其债权债务转为本公司债权债务。

2021年11月22日，本公司获得了中国银行保险监督管理委员会宜春监管分局换发的《中华人民共和国金融许可证》，金融许可证编号：B0665H336090001。

2025年12月10日取得了宜春市行政审批局变更换发的统一社会信用代码913609001611675818号《营业执照》。企业住所：江西省宜春市奉新县应星北大道313号。法定代表人：龚朝利。注册资金：人民币叁亿叁仟陆佰贰拾壹万肆仟

玖佰伍拾壹元整。企业类型：其他股份有限公司（非上市）。

经营范围：金融业务（以中国银行业监督管理委员会批准的业务为准）。

内部组织机构有：办公室、党群工作部、人力资源部、财务运营部、审计部（党风行风监督室）、风险管理部、法律合规部、综合业务部、授信评审部、安全保卫部、电子银行部、金融市场部、清收事业部和普惠金融事业部。

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司下辖 21 家营业网点（具体为：1 家营业部，14 家支行，6 家分理处），分别为：总行营业部；14 家支行：冯川支行、东门支行、迎宾支行、赤岸支行、河头支行、冯田支行、赤田支行、宋埠支行、干洲支行、会埠支行、罗市支行、上富支行、彭家支行、冯城支行；6 家分理处：澡下分理处、甘坊分理处、仰山分理处、溜头分理处、澡溪分理处、石溪分理处。

二、内部控制环境

对银行内部控制环境的评估从以下七个方面进行：公司治理、董事会/监事会/高级管理层责任、内部控制政策、内部控制目标、组织结构、企业文化和人力资源管理。

1、本行内部控制基本情况

本行已按照《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等法律法规、监管规范性文件的要求，本行以提高经营管理水平和风险防范能力，促进可持续发展为宗旨，持续优化内部控制体系，完善内部控制评价，内部控制范围基本涵盖了所有管理和业务流程，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的内控机制。

本行管理层积极建立和完善符合现代公司管理要求的内部控制体系和规章制度，创建良好的公司内部控制环境，以保护公司资产的安全、完整，规范公司会计行为，保证会计资料真实、完整，提高会计信息质量。按照建立规范的公司治理结构的目标，公司持续不断地进行内部控制完善工作。

2025 年度本行内部控制合理、完整和有效，未出现内部控制重大缺陷，为本行稳定健康发展发挥了积极的作用。

2、治理结构

本行已按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部控制评价试行办法》等法律法规、监管规范性文件的要求，结合自身实际情况，建立完善了符合现代公司管理要求的内部组织结构，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制；构建了以股东会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”的法人治理架构，并制定并修订了《中共江西奉新农村商业银行股份有限公司委员会议事决策规则》、“三会”议事规则和各专业委员会议事规则，“三会一层”治理架构基本理顺，各司其职，运转顺畅。全面落实管党治党主体责任，推动党的领导与公司治理有机融合，把党组织建设嵌入公司治理结构，明确了党委的核心领导作用，完善了《关于落实重大事项奉新农商银行党委研究讨论前置程序的实施意见》，把党委研究讨论作为董事会决策重大事项的前置程序，为党委发挥“把方向、管大局、保落实”作用夯实制度基础。

机构设置方面，为保证内部控制、风险管理工作有组织、有计划地开展，董事会下设了提名与薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会、战略委员会、三农金融服务委员会和信息科技委员会共 7 个专门委员会；监事会下设了提名委员会、监督委员会；高级管理层下设贷款审查委员会、财务管理委员会、不良资产风险管理委员会共 3 个专门委员会，总行内设办公室、党群工作部、人力资源部、财务运营部、综合业务部、授信评审部、审计部（党风行风监督室）、风险管理部、法律合规部（消保工作部）、电子银行部、安全保卫部等 11 个部门，设普惠金融事业部、金融市场部、清收事业部等 3 个事业部，下属分支机构设 1 个营业部，支行 14 个，分理处 6 个，并指定

了风险管理部牵头负责全面风险管理工作,在江西农商联合银行的规范下合理确定了各项业务活动和管理活动的风险控制点,采取适当的控制措施,执行标准统一的业务流程和管理流程,确保规范运作;采用科学的风险管理技术和方法,充分识别和评估经营中面临的风险,对各类主要风险进行持续监控。

截至 2025 年 12 月 31 日,本行董事会由 8 名董事组成,其中执行董事 2 名,独立董事 3 名,外部董事 3 名;监事会由 7 名监事组成,其中职工监事 3 名,外部监事 3 名,股东监事 1 名。

3、人力资源方面

本行根据《中华人民共和国劳动法》等相关法律法规的要求,建立了聘用、培训、考核、奖惩等一系列人才管理制度,开展多种形式的后期培训教育,使每个员工都能胜任目前的工作岗位。本行努力构建和谐稳定的劳动关系,保证每位员工都能享有养老、医疗、失业、工伤、生育保险和住房公积金,做到了按时足额缴纳保险费用。

本行注重提升员工素质,加大人才培养力度,不断调整优化员工结构。同时做到: (1) **优化干部员工队伍建设。**根据《全省农商银行支行行长“三个一批”工程指导意见》精神,对照指导意见规定的资格条件要求,认真筛选符合条件的人选,并根据个人表现、工作表现、业绩表现、培养潜力等情况综合考虑,确定符合条件人选名单;严格按照《奉新农商银行中层后备干部选拔及管理工作方案》,在全行开展中层后备干部(资深主管职级)和运营主管储备人才选拔及管理工作,鼓励条件符合、业绩优秀、能力突出的干部员工积极参与竞聘;通过综合考虑网点转型、行业保本点、人均业务量及未来减员情况等因素,科学测算员工招聘需求,严格按照招聘流程招聘员工,科学引进专业人才,为本行可持续发展提供人才支持。截止 2025 年 12 月,全行员工共 215 人,其中职员 200 人(含内退 1 人),代办员 15 人;中级职称 11 人、初级职称 78 人;研究生学历 3 人、本科学历 159 人、大专学历 32 人、高中及以下 21 人;员工平均年龄 43.89 岁,

其中 00 后 7 人, 90 后 43 人, 占员工总数 23.25%。

(2) 严格执行干部选任标准。坚持和加强党的全面领导, 深入贯彻新时代党的组织路线, 坚持新时期信念坚定、为民服务、勤政务实、敢于担当、清正廉洁的好干部标准, 紧扣省联社“人才强行”指导思想, 严格开展干部选拔任用工作, 切实把好选人用人关, 把“德才”标准贯彻始终。

(3) 完善人才培育管理体系。严格执行《奉新农商银行员工管理暂行办法》, 明确员工调入机关、乡镇网点员工调入城区网点的条件, 规范员工工作行为, 形成融洽、竞争、有序的工作环境, 进一步完善奉新农商银行员工管理体系。持续落实《奉新农商银行员工管理暂行办法》《奉新农商银行员工考取相关职称及资格证书奖励暂行办法》等规定, 加快推进“学习型”员工队伍建设, 鼓励广大员工不断提高专业素质, 增强业务能力。致力于培养造就符合新时代要求的高素质人才, 打造一支政治站位高、业务能力强、工作作风优的干部员工队伍。

(4) 持之以恒强化内控管理。严格落实《奉新农商银行风险管理三道防线部门职责》, 通过融合前中后台的部门和人员各负其责、各司其职、各守关口, 建立定期不定期排查检查、交流共享、互动联动、风险考核评价等工作机制, 形成风险管控合力。制定了《奉新农商银行员工履职回避工作管理办法(试行)》《奉新农商银行轮岗、强制休假管理办法(试行)》, 进一步强化制度建设, 完善内控约束机制, 促进合规稳健发展。建立了干部交流和岗位轮换台账, 及时对本年度达到交流年限的中层干部实行异地交流; 对应岗位轮换的重要岗位人员进行调动调整; 对应强制轮岗(休假)的干部员工分批次进行强制轮岗(休假), 覆盖率 100%; 建立完善员工亲属回避台账, 对涉及亲属关系的员工, 严格按照亲属回避原则进行亲属回避。重新修订完善了《奉新农商银行劳动纪律管理办法》, 严格执行员工请销假实行分层级审批备案制度, 建立了员工请假及外出报备台账, 员工请休假按规定程序进行报备审批, 并及时办理销假手续。结合实际重新修订了《奉新农商银行干部员工因私出国(境)管理规定》, 严格实行因私出国(境)登记备案制, 对员工的出国(境)证件进行集中管理。为辖内 215 名在职人员、98 名退休人员、8 名劳务派遣人员在出入境管理处进行了登记备案,

登记备案率 100%，并集中保管在职员工及退休未满一年的退休人员共计 184 本因私出国（境）证件。

按照《奉新农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》对绩效薪酬进行延期支付管理，建立了延期支付及兑付台账，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，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。

4、企业文化

企业文化是在经营实践中逐步形成的，是本行全体员工所认同并遵守的价值观、经营理念和企业精神。

2025 年度，本行持续加强企业文化建设，确立了以“勤奋、忠诚、严谨、开拓”为核心的企业文化。本行组织干部员工学习“百福学堂”有关合规文化的相关课程，并加强员工学习情况的考核，同时为更好地促进合规理念的深化，不定期开展相关内容的线下培训，进行业务技能竞赛、积极参加系统内外业务知识竞赛等一系列活动，有效推进了我行企业文化建设，增强了员工对企业的认同，激发了员工主人翁责任感对外积极维护企业形象，彰显了我行员工勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业精神面貌。

本行大力开展内控合规文化的宣传教育，一是加大了对负面舆情、信访举报和客户投诉问题的查办力度，二是通过强化员工异常行为排查和违规问题处置力度等形式，引导全体员工牢固树立合规意识。

5、董事会、监事会、高级管理层责任

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理架构。

相关制度对董事会、监事会和高级管理层的职责做出了明确的划分，构建了

以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，制定了《奉新农商银行“三重一大”事项集体决策制度实施办法》，明确规定了“三会一层”各治理主体的议事规则与决策程序，确保“三会一层”运作顺畅有序。目前董事会、监事会在控制上承担应有的职责。

董事会负责保证建立并实施充分有效的内控体系；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内控体系；高级管理层负责执行董事会决策；法律合规部牵头负责内控体系的统筹规划、组织落实和检查评估；审计部履行内控的监督职能；各业务部门负责制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，开展监督检查，报告内控缺陷并落实整改。

6、数据安全治理

本公司建立了数据安全责任和问责机制，明确了董事会、高管层、数据安全统筹、数据安全技术保护等部门的组织架构、岗位职责、工作机制，有归口管理部门，明确各业务领域的管理要求，并将数据质量纳入全面风险专项审计项目，将数据安全文化建设纳入工作要点。本公司制定了数据安全等相关制度，明确本行高级管理层下设数据治理委员会，信息科技部门按要求履行数据安全的技术保护职责，保障其开展相关工作的履职能力。

7、内部控制政策

在江西农商联合银行的指导下建立健全了内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度；根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线；人事部门明确重要岗位，并制定重要岗位的内部控制要求，严格按照监管部门的要求，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度。

根据各网点和各部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展需要，在江西农商联合银行的统一部署下，建立了相应的授权体系，明确各级机构、部门、岗位、人员办理业务和事项的权限，并实施动态调整；严格执行会计准则与制度，

及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息真实、可靠、完整；建立了有效的核对、监控制度，对各种账证、报表定期进行核对，对现金、有价证券等无形资产和重要凭证进行定期和不定期稽查与核对。

8、内部控制目标

内部控制评价的目标是通过对内部控制状况的监督评价，发现内部控制缺陷，促进相关问题的整改，提升和完善内部控制，并以此促进内部控制目标的实现，具体目标包括以下几个方面：

(1) 促进各项经营管理活动严格遵循国家法律法规、相关监管机构的要求和本行自身内部规章制度；

(2) 促进提高财务报告及相关信息的真实性、完整性，增强信息披露的可靠性；

(3) 促进提高风险管理水平，防范各类风险，保护资产安全；

(4) 促进改进和优化内部控制程序，提高经营效率和效果；

(5) 促进各级管理人员和员工强化内部控制意识，保障内部控制体系的有效运行，促进自身发展战略目标的实现。

9、组织结构

在内部控制组织体系方面，本行持续完善风险管理的组织架构，依据各项风险管理政策的规定和实际管理需要，不断推进风险管理组织体系的健全与完善。

本公司根据实际情况健全了机构设置：董事会下设了提名与薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会、战略委员会、三农金融服务委员会和信息科技委员会等，监事会下设了提名委员会、监督委员会，高级管理层下设贷款审查委员会、财务管理委员会、不良资产风险管理委员会。

以上委员会各尽职责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持；总行内设

办公室、党群工作部、人力资源部、财务运营部、综合业务部、授信评审部、审计部（党风行风监督室）、风险管理部、法律合规部（消保工作部）、电子银行部、安全保卫部等 11 个职能部门及普惠金融事业部、金融市场部、清收事业部等 3 个事业部，全辖 21 个营业网点（1 个营业部，支行 14 个，分理处 6 个）。机构设置规范、布局合理，形成科学决策、有效管理和监督的整体能力，保证了经营管理和业务发展的需要，做到了职责明确，精简高效。

本公司按照银行内部控制的要求，依据不相容职责相分离并且相互制衡的原则，着力构建分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，基本实现了各项业务前台营销和中台风险控制、业务营运的分离。根据不同的工作岗位和性质，赋予其相应的职责权限，并在岗位之间建立横向相互监督制约的机制。

三、风险评估

根据本行战略实施特点，制定和完善风险管理政策和措施，确保风险的可知、可防与可控。在本行内部控制和风险管理委员会的领导下，本行的内部控制和风险管理正在扎实、稳步推进当中，通过识别风险、防范风险、转移风险等方法，将企业风险控制在可承受范围内。

2025 年度本行定期开展了风险评估，重点关注不良贷款风险、流动性风险、债务风险、外部冲击风险、房地产风险、政府债务风险、互联网金融风险、市场风险、操作风险等主要风险领域，并制定和实施相应的风险应对策略。

（1）信用风险管理

①落实贷款三查，不良贷款逐笔分析原因，明确清收计划，信贷部对新增不良进行 30 天督办，限期未清收到位的，由审计开展尽职免责工作，对不尽职行为严肃问责。

②加大了对即将失去诉讼时效贷款和即将到期贷款的非现场监测，定期下发名单至各网点，督导客户经理按时进行贷后管理、提前做好客户贷款清收和转贷

工作，并对不能本人签字、催收单无法送达的客户，本行通过有效媒体公示的方式，确保诉讼时效。

③清收事业部积极开展不良清收，组织四个督导清收小组，分别对接相应的网点不定期进行清收督导，双人对接法院，加强沟通提高执行力度，同时定期开展集中清收活动。

④加强业务培训，组织全辖信贷条线人员参加信贷全流程风险管理培训，培训对“三个办法”进一步梳理，对贷款三查 进行分步骤拆解，通过深入学习，进一步增强全员信贷风险管理能力。

（2）流动性风险管理

本行建立了流动性风险管理机制，制定了《奉新农商银行流动性风险管理办法》《奉新农商银行突发流动性风险应急预案》，明确了流动性风险管理的职责分工。为加强流动性风险管理本行高度关注存贷比、流动性比例、流动性缺口率等流动性指标，强化流动性风险日常监测，重点监测存款来源、贷款期限结构、现金头寸、流动性与备付率等指标变化情况，按季度开展了流动性压力测试，定期开展流动性应急演练，做好流动性风险预警和风险提示，主动采取有效的防范措施，加强了流动性风险管理。

（3）市场风险管理

在市场风险管理方面，本行制定了《奉新农商银行重大市场风险处置预案》《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，定期计量利率敏感性缺口，密切跟踪市场利率走势，确定定期存款利率定价方案，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。

（4）操作风险管理

为有效防范操作风险，依据省行下发的《全省农商银行操作风险管理办法（试

行)》合规开展柜面业务,通过柜面业务监控、集中对账、岗位轮换等制度,严格按照操作流程开展工作。本行操作风险表现为柜面业务存在操作差错及操作不规范情况,针对这些问题,本行持续做好防范和整治工作。

①通过运营风控后台管理系统加强对员工业务操作的监督管理,对异常监测发现的问题及时查处。

②审计部结合实际情况开展了辖内网点全覆盖查库、涉不法中介贷款专项审计、公司治理专项审计、薪酬管理专项审计、关联交易专项审计、征信业务专项审计、金融消费者权益保护专项审计等工作,对审计发现的违规操作进行责任追究,强化了员工规制意识。

③强化信贷条线业务排查,即查即改。强化了贷前调查、审查及审批手续,按尽职免责标准明确了贷前调查、贷中审查、贷后管理的范围及要求,确保信贷调查材料真实有效。同时,通过现场检查和非现场监测的方式,全年开展了押品风险、信用风险、贷款三查、征信管理等多项业务排查工作,对排查问题要求限时整改,并对问题责任人追责。

④业务部门按照年初培训计划积极开展业务培训,通过集中业务培训和网络学院等线上线下相结合的方式,不断提升了员工操作风险防范意识及能力。

(5) 声誉风险管理

本行高度重视声誉风险管理,制定了《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》,严防声誉风险与突发事件引起挤兑风险。各部门网点均设立了舆情监测AB岗人员,办公室负责做好正面宣传与舆论引导,安排专人对接智慧商情系统,对网络舆情进行实时监控,坚决杜绝因案件、谣言等突发情况引发流动性风险事件。同时严格执行对外信息发布“三审三校”制度,确保网上信息发布准确、安全、高效。

2025年度本行继续推进文明规范服务工作,制定《奉新农商银行客户投诉

管理办法》《奉新农商银行文明规范管理考核实施方案》《奉新农商银行金融消费者群体性投诉事件处置应急预案》等，要求检查人员按季度对营业网点服务环境、员工着装规范、工作规范、服务纪律开展检查。通过优质的柜台服务赢得广大客户的认同和喜爱，同时通过电视、报刊、广告等媒体加大宣传力度，通过多方面的努力逐步树立起本行的品牌，营造一个“行稳致远”的现代银行形象。

(6) 信息科技风险管理

为全面管控信息科技风险，本行将信息科技风险管理提到了重要的位置。

①加强网络安全管理，采取专人维护，定期更换密码，每台设备终端都安装了防病毒软件，U口管控，禁止连接无线功能设备，限制远程访问权限，禁止擅自安装软件，规范人员操作等方式；加强IP网段和网络接口管理，实现内外网物理隔离，有效防范病毒进一步渗透。对辖内计算机实时监测，定时全盘深度查杀病毒。

②加强突发事件管理。对突发事件所需资源进行完善，重要数据保存并确保极端情况下满足备份数据有效，灾备系统可用的硬性要求。落实《奉新农商银行信息安全事故报告制度》，发生重大安全事故时第一时间向网络安全领导小组、上级管理部门及监管部门报告，严禁瞒报、迟报、谎报、漏报情况。确保信息科技安全稳定地运行。

③加强本行员工信息科技风险意识，提高员工技能，每年至少开展一次信息科技培训，并报人力资源部备案。针对本行员工接受程度不一的情况，每网点选拔一名信息安全员，作为重点培养对象，能够防范网点因人员操作不当引起的操作风险，能够配合本部门技术人员排除部分故障，并做好网点信息安全维护监督工作。根据网点地理位置，配备一名信息科技B岗，处理一些简单的故障，总行电子银行吧定期对网点信息安全员进行指导。选拔的信息科技B岗和网点信息安全员全员签订信息安全保密协议和信息安全责任状，落实信息安全责任。

四、控制活动

本行根据风险评估结果，实施相应的内部控制措施，将风险控制在可接受的范围之内。通过严格的资金头寸管理控制流动性风险；通过客户准入政策、风险限额、信贷授权机制等手段控制信用风险的规模；通过综合管理塑造品牌声誉，控制声誉风险及可能引发的流动性风险。

(1) 强化岗位监督

本行全面强化岗位监督制约机制，落实岗位独立、相互制约的内控要求。如信贷业务上实现了贷款管理过程中的审贷分离和贷前调查、贷中审查和贷后检查相分离，做到岗位明确、分工合理、职责清晰、流程优化信贷管理流程中的岗位分离与相互制约。资金业务授权审批与经办、前中后台分离等。

(2) 授权审批管理

本行制定了《奉新农商银行授权管理办法》，强化授权审批管理，对所有业务的办理实行逐级有限授权，对于重大业务和事项实行集体决策审批制度，明确了办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任。根据网点管贷情况，制定了差异化的信贷受理权限，确定了授信评审部、风险管理部贷款审批权限，出台了资金业务相关的管理办法和各网点库存限额，对大额支付（转账）实行分级授权，制定了《江西奉新农村商业银行股份有限公司大额现金收付、汇划及转账管理办法》，重点明确了大额现金支付、大额汇划、转账的逐级审批权限，通过这些工作进一步规范了我行授权审批管理工作。

(3) 运营管理方面

①完善内控制度。根据江西农商联合银行及监管部门要求，本行不断加强自身制度建设，进行不断梳理和完善，持续对内控管理的各个环节加强制约，不断完善有关业务的操作规程和流程。截止 2025 年末，运管条线在用制度共 247 条，

其中在用制度 134 个、废止制度 104 个（包括本行生效在用制度 46 个，废止 27 个），为优化内控管理，已修订制度 18 个。同时，以部门、网点为单位组织学习今年新制定的制度，学习覆盖面达 100%。

②加强日常管理工作。在日常中，本行加强员工反假币、反洗钱、反电信诈骗、非法集资等培训，并做好相关会议记录，对提升员工识别风险的能力起到重要作用；为更好地规范本行柜面设备的管理，完成了对辖内所有的“现金机具信息”冠字号编号。

③加强文明规范服务。为进一步加强行内柜面服务管理，在全行范围内按季度开展文明规范服务现场检查，对员工着装、柜面服务以及厅堂环境进行督导；晨会实时监测；安排专人每周查看辖内网点晨会视频，要求网点每日 8 点营业之前召开晨会，对辖内员工服装、发饰未统一的给予经济处罚。

④客服座席工单处理方面。为规范本行客服工单管理工作，提高工作效率，维护良好形象，指定专人对接工单投诉工作，牢固树立“以客户为中心”的服务理念，严格按上级管理部门规定在时效内处理工单。

⑤加强宣传服务。为更好地提升群众防范风险能力，本行针对商户群体开展防范电信诈骗宣传活动，工作人员走进网点附近菜市场、超市向商户发放宣传折页，讲解电信诈骗的常见手段和典型案例，引导商户加强个人银行账户的保护，提高对电信诈骗的警惕性和识别能力，增强风险防范意识，切实形成人人知晓、人人参与、人人防范的反电诈氛围。同时为了扩大宣传面，也通过微信朋友圈转发“筑牢金融安全防线 守护企业资金安全”“春节反诈温馨提示之冒充领导转账诈骗”“春节反诈温馨提示之订餐付款码诈骗”等宣传内容。

⑥加强资料的报送及披露。定期向当地人民银行报送反洗钱工作报告，落实县人民银行有关文件，不断进行客户身份持续识别与客户信息实录工作；认真做

好大额交易及可疑交易数据报送工作；认真做好反洗钱非现场监管报表的报送工作等。

(4) 财产保护控制

本行结合实际及时成立了不良贷款风险管理委员会、财务管理委员会等相关工作领导小组，修订了《江西奉新农村商业银行股份有限公司固定资产管理办法》《奉新农商行非信贷资产五级分类管理办法》，严格固定资产的购置、报废审批管理；银企对账由网点负责对账并扫描、总行统一审核的对账制度，未对账的账户录入风险排查，逐户核查并说明未对账情况，强化现金资产和客户资金保护。结合本行的实际情况，制定了《江西奉新农村商业银行股份有限公司费用管理办法（试行）》，控制相关费用额度限定，费用开支必须报经总行审批，做到先批复后支出。

(5) 绩效考核控制

员工绩效考核按业务指标制定单价进行计价考核。柜员指标及权重分别为：存款息差额占比 35%、存款日均净增占比 20%、存款月日均增量（活期存款）占比 10%、存款月日均增量（定期一年以下）占比 25%、存款月日均增量（定期一年以上）占比 10%；客户经理指标及权重分别为：贷款息差额占比 30%、贷款余额净增（10 天时段余额日均）占比 35%、存款月日均增量（活期存款）占比 5%、存款月日均增量（定期一年（含）以下）占比 10%、存款月日均增量（定期一年以上）占比 5%、逾期贷款比率占比 15%。

①优化考核指标。柜员侧重存款类指标考核、客户经理侧重贷款类指标考核，各自管好自己的主营业务。利用 FTP 数据，持续加强质量效益指标考核，存贷款息差额指标占比较高，引导员工加强成本管理意识，提高息差，做实利润。

②加强存款日均指标和低成本存款考核，做到稳中求进、降本增效，避免临

时冲数据以及存款大起大落的现象；贷款余额指标优化为月末 5 天及月初 5 天的时段日均余额指标，引导网点做优贷款，提升有效投放。

五、信息与沟通

本行建立健全了信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制；建立了贯穿各个网点、覆盖所有业务和全部流程的管理信息系统和业务操作系统，及时、准确记录经营管理信息，确保信息的完整、连续、准确和可追溯；加强了对信息的安全控制和保密管理，对各类信息实施分等级安全管理，对信息系统访问实施权限管理，确保信息安全；建立了有效的信息沟通机制，确保董事会及时了解本行的经营和风险状况，确保相关部门和员工及时了解与其职责相关的制度和信息。

本行信息系统运行稳定，信息传递效率较高。但在信息披露方面，应更加透明和规范，以增强与外部的沟通。同时，应加强对员工的内部培训和知识分享，以提升整体业务水平。

在内部沟通方面，总行办公室负责汇集、整合、加工、发布各类管理信息，通过本行协同办公系统设置总行动态、重要发文、部门动态、制度法规、通知公告、业务知识、基层动态等信息栏目。各部门、各网点共享信息。同时，在信息传递和事务督办方面形成了高效安全的内部审批程序，保证了信息交流与反馈的顺畅、及时、保密。

六、内部监督

本行监事会认真按照《商业银行监事会工作指引》的要求，持续完善与董事会和高管层的沟通机制，并建立与外审机构沟通和合作机制。一方面关注了内部规章制度的制定、执行及修订情况，确保各项制度符合法律法规的要求；另一方面建立了全面覆盖的内部审计体系，定期对各项业务和业务流程进行审计，发现并纠正了若干内部控制不当和违规行为，保障了本行内控合规的有效实施。

本行设立了审计部，作为具有充分独立性的内审部门，履行内部控制监督职能，负责对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告并监督整改审计发现问题。

①根据财政厅及江西农商联合银行工作要求并结合工作实际，本行于2024年12月将聘请会计师事务所议案提交董事会及监事会审议，通过审议后于2025年1月开展了2024年度财务报表审计工作。

②牵头开展全行新形成不良贷款责任认定工作。为了解掌握本行不良贷款形成的原因，防控不良资产风险，保障本行资产安全，切实做好不良贷款责任认定及责任追究，促进信贷业务依法合规经营，根据监管要求及江西农商联合银行审计部《关于进一步做好新形成不良贷款责任认定及追究》的工作提示，审计部牵头组织本行新形成不良贷款责任认定工作，并将每期责任认定工作形成报告提交审理委员会。

③着力聚焦重大决策部署。把持续深入践行“八行战略”、聚焦聚力开展“五大专项行动”、扎实推进“八项重点任务”与审计监督紧密结合起来，精准施策、靶向发力，以高质量审计监督促进政令畅通、执行有力。聚焦服务实体，开展了新形成不良贷款责任认定工作、涉不法中介贷款专项审计及按季度开展不良资产处置合规性专项审计。

④着力聚焦内控合规管理。本行坚持内控优先、合规为本，持续完善内控合规长效机制。开展了每半年一次查库检查、关联交易管理审计、征信管理审计、公司治理专项审计，对接了赣西审计中心对本行开展的柜面业务风险专项审计、反洗钱专项审计、后续跟踪专项审计及高管离任审计等。

⑤结合本行实际工作安排开展了本行在岗发生活费人员按比例进行调查、奉新农商银行2022年至2024年员工绩效薪酬延期支付和追索扣回专项审计，并根据核查结果上报党委会。

本行遵循全面性、科学性、统一性、重要性、独立性、及时性及持续性的原则，逐步建立了一套持续有效的内控评价体系，以一年为周期，开展内部控制评价工作。本行内部控制评价的范围，在机构方面，将各部室、基层网点全部纳入评价范围，在内容方面，主要包括授信业务、资金业务、存款及柜面业务、中间业务、财务会计、数据治理安全和计算机信息系统等方面的重要业务和管理活动。本行内部控制评价遵循流程管理为核心，从全流程的角度进行风险控制梳理，每个流程涵盖业务、产品的全部生命周期。

总、支行（分理处）各业务/职能部门对本机构的内部控制负首要责任，负责贯彻执行内控制度并推动落实本部门各项内控措施和内控保障；制定并落实与自身职责相关的业务制度和操作流程；梳理流程，识别、评估风险点及影响，定期组织开展监督检查，并建立有效的信息沟通机制；负责组织开展内控监督和检查，强化内控文化建设，增强员工内控意识。

七、本年度内部控制缺陷与整改情况

（一）2025 年度内部控制总体有效可控，但以下方面仍存在不足：

- 1、信贷管理方面，表现在贷后检查未尽职、贷款资料收集不全的情况。
- 2、内控制度执行方面，表现在①对公开户、个人开户资料签订不规范；②查库执行不到位；③解除劳动合同书填写不规范，有涂改等。

（二）根据《商业银行内部控制指引》等相关要求，本行内部控制工作仍需进一步加强完善：

- 1、加强内控环境建设。本行将不断加强内部控制环境建设，持续跟踪研究监管机构最新政策，更新完善相关制度办法，不断完善“三会一层”召开流程，组织董监事学习培训，持续提高董监事履职能力和决策水平，进一步提高法人治理水平和运作效率；不断加强对基层网点的管理，进一步明确基层网点的管理权限、职责分工，严格落实各项制度和流程；完善人力资源管理，规范人员选用，

强化内控执行情况与绩效挂钩的激励机制。本行将继续推进企业文化建设，及时总结、提炼，不断丰富和完善本行企业文化内涵，加强企业文化的宣传。

2、完善风险管理体系。本行将在继续夯实风险管理的基础上，完善配套管理政策，守住风险防控底线，把握合规管理主线，强化风险管理要求。充分运用异常监测信息系统、反洗钱工作平台、防范电信诈骗系统、合规操作与管理系统等及时发现操作中的风险，加强风险监测和预判。围绕建立及时有效的合规体系更新机制，使内部规章制度与执行环节有效衔接，通过多层次培训增强全员合规风险意识。

3、强化业务内控措施。本行将持续完善内控管理制度办法，优化流程，提高风险管理能力；由业务条线部门根据业务发展情况适时修订有关产品文件，加强关键环节控制，使之更加适应市场竞争及风险管理需要；加强业务培训，强化业务操作人员风险意识、规范业务操作；及时检查督导，及时发现风险隐患，降低操作风险。

4、坚持稳定存量和优化增量，主动排查风险隐患。要遵循“安全性、流动性、效益性”原则，从授信管理、授信调查、授信评审技术等方面加大授信风险管理，进一步调整资产结构和业务占比，从存量和增量上对授信风险进行有效管理，确保信贷资产质量。

5、完善内部监督机制。我行将不断完善内部审计，坚持以风险为导向，统一检查标准，强化审计检查质量，提高内审有效性，对内外审计发现问题及时反馈到相关业务条线，在督促问题整改的同时督促业务条线部门从管理上规范相关业务操作，从制度上规范业务。

6、强化风险预警和多方合作，加快不良资产清收处置。要高度重视经济下行状况下风险监控工作的复杂性以及不良资产清收处置的艰巨性，加大预警监控和不良资产处置力度。要充分发挥清收事业部在全行不良资产清收处置中的主导

作用和总行与营业网点的上下联系纽带作用，按照“统一管理、集中处置”原则，灵活采取多种方式有效开展不良资产清收处置。

7、建立风险防范机制，提高市场风险管控能力。努力拓宽视野，密切关注国际国内经济金融的重大变化与突发事件，提高对市场风险的敏感性、前瞻性判断，强化内部控制，优化管理架构和流程，实施总量控制，合理配置资产组合，提高市场风险防范和控制能力。

8、完善内部控制。①严格执行操作流程，规范柜面操作。严格按照操作流程和各项规章制度，严格贷款“三查”制度；强化账户管理，审核资料的真实性、完整性和合法性；规范柜面操作和印章管理，做到办理及时，授权合理；坚持对账制度，防止因对账不及时产生的风险。②严格执行内控制度，开展安防设备清理。加强监控录像的管理，做到录像存储时间、存储画面有效；加强现金库存管理，确保富余现金及时入库；严格执行强制轮岗（休假）、履职回避制度，确保员工轮岗（休假）、履职回避安排符合规定。③加强多级管理，发挥网点监督职能。妥善安排人员、时间，对所辖网点进行专项业务检查，检查不能仅停留在查库和运营主管辅导上，要针对重点业务和风险点，与全行的检查形成多层次，网络式结构，实现多方联动，资源共享。

八、奉新农商银行对内部控制的自我评估意见

奉新农商银行在 2025 年度不存在内部控制重大缺陷、重要缺陷，一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，不会对奉新农商银行经营管理活动质量和经营目标的实现造成重大影响。本公司能认真按照监管部门的要求，根据《商业银行内部控制指引》健全内部制度体系，按照江西农村商业银行股份有限公司下发的各项制度结合实际情况建立了能够满足管理需要的内部控制制度，并结合发展需要不断进行改进和提高，相关制度覆盖了业务活动和内部管理的主要方面和环节，在规范财务会计行为、提高会计信息质量、强化经营管理、控制经营风

险、堵塞漏洞、防止舞弊等方面得到了较为有效地执行。在各个环节能够较好地执行内部控制措施，对主要风险进行识别、计量、监测和控制，以确保实现全行风险管理与经营目标相结合，控制措施基本适宜，经营效果较好。

综上所述，奉新农商银行管理层认为，奉新农商银行于 2025 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照 2014 年 9 月银监会颁布的《商业银行内部控制指引》（银监发[2014]40 号）和 2015 年 10 月《商业银行内部控制评价指南》的要求与经营管理活动质量和经营目标实现相关的有效的内部控制。

江西奉新农村商业银行股份有限公司

2026 年 2 月 25 日



证照编号: A002086405

统一社会信用代码

913601007897444608

营业执照

(副本) 1-1



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称

江西惠普会计师事务所有限责任公司

注册资本

伍佰万元整

类型

有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期

2006年08月09日

法定代表人

胡琳

住所

江西省南昌市东湖区八一大道357号财富广场A座9层912号

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;法律、行政法规规定的其它审计业务。
会计服务业务;土建和通信工程预、结、决算编制项目
依法需经批准的项目,需经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2025年09月01日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0013925

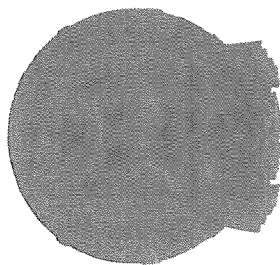
说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关: 江西省财政厅

二〇二一年二月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 江西惠普会计师事务所有限责任公司

首席合伙人:

主任会计师: 胡琳

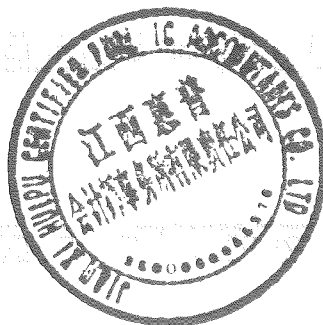
经营场所: 南昌市八一大道357号财富广场A座912室

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 36010048

批准执业文号: 赣财会〔2006〕24号

批准执业日期: 2007年07月25日



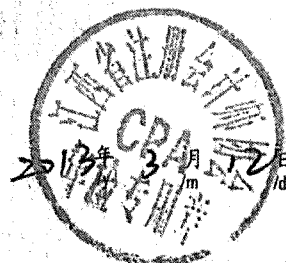
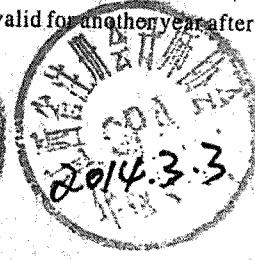


姓 名 袁爱珍
Full name
性 别 女
Sex
出生日期 1955年1月1日
Date of birth
工作单位 江西惠普会计师事务所
Working unit
身份证号码 360104195501010422
Identity card No.



袁爱珍2018年检二维码

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号 360100480003
No. of Certificate

批准注册协会 江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 06 月 10 日
Date of Issuance /y /m /d

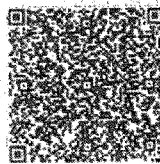


姓名 夏亲亲
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1994-12-10
Date of birth
工作单位 江西惠普会计师事务所有限
Working unit 责任公司
身份证号码 360122199412102203
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



夏亲亲 2021.12.18 二维码

证书编号: 360100480131
No. of Certificate

批准注册协会: 江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2021 年 07 月 18 日
Date of issuance

年 月 日
/ /