金溪农商银行2025年度信息披露报告

一、重要提示

江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会及董事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、基本情况简介

2.1 法定中文名称：江西金溪农村商业银行股份有限公司，简称：金溪农商银行，法定英文名称：Jiangxi Jinxi Rural Commercial Bank Co.,Ltd。

2.2 法定代表人：杨兰兰

2.3 注册及办公地址：江西省抚州市金溪县园湖南路11号，邮政编码：344800，首次注册登记日期：2014年12月25日。

2.4 其他有关资料：企业法人营业执照注册号91361000705786736 4，金融许可证号B0611H336100001。

三、主要业务数据

3.1 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	1899.18
净利润	1230.94
投资收益	1575.78
营业利润	2108.32

营业外收支净额	-209.13

3.2 截至报告期末前两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	38256.53	36052.43
年末总资产	834196.45	910199.34
年末存款余额	697801.24	780027.65
年末贷款余额	679110.41	724168.48
年末股东权益	63435.72	62282.52
每股收益(元/股)	0.48	0.09
净资产收益率(%)	10.28	1.96

注：上表中贷款余额为业务状况表中各项贷款加计贷款已减值利息、扣减贷款损失准备后金额。

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2025 年末
1.核心一级资本	62282.52
2.核心一级资本扣减项	2549.03
3.核心资本净额	59733.49
4.其他资本	15873.88
5.其他资本监管扣除项目	0
6.资本净额	75607.37
7.加权风险资产	550453.58
其中：表内加权风险资产	497555.51
表外加权风险资产	3067.69

3.4 财务情况说明

2025 年末，全行各项资产总计 910199.34 万元，负债总

计 847916.82 万元，所有者权益 62282.52 万元。实现各项收入 36114.35 万元，人均创收 207.21 万元，实现税后利润 1230.94 万元，人均净利润 6.66 万元。

3.5 利润实现情况

2025 年，实现利润总额 1899.18 万元，同比减少 6537.1 万元；实现净利润 1230.94 万元，同比减少 5096.27 万元。

3.6 利润分配情况

2025 年，实现账面利润 1899.18 万元，计提所得税 668.24 万元，净利润 1230.94 万元，补缴以前年度税金 280.44 万元，以前年度损益轧差净损失 734.53 万元，上年结转的未分配利润 1626.56 万元，实际可供分配利润 1842.53 万元。分配顺序如下:

①提取法定盈余公积 0 万元，法定盈余公积已提足，累计计提法定盈余公积已超过注册资本的 50%;

②提取一般风险准备 0 万元，累计计提一般风险准备已达风险资产期末余额的 1.5%以上;

③年末未分配利润 1842.53 万元。

四、董事、监事、高级管理层人员和网点、员工情况

4.1 董事

序号	姓名	性别	单位（住址）	任职
1	杨兰兰	女	金溪农商银行董事长	董事长
2	李霞	女	金溪农商银行行长	董事
3	李丽琴	女	抚州市金锋房地产开发有限公司总经理	董事
4	毛芝芳	女	抚州市青云房地产有限公司任财务总监	董事
5	严若兰	女	金溪农商银行办公室主任	职工董事

6	周振华	男	江西华宇香料化工有限公司退休	董事
7	李浩挺	男	江西豫章律师事务所律师、合伙人	独立董事
8	刘国民	男	抚州农商银行退休	独立董事
9	罗丹	女	江西泰居酒店管理有限公司财务总监	独立董事

注：本行于2025年11月7日召开临时股东会，完成新一届董事会、监事会换届选举工作。周振华、李浩挺、刘国民、罗丹四名董事任期至2025年11月7日届满卸任。截至2025年12月31日，新任董事任职资格尚在监管审核中，暂未正式履职。

4.2 监事

序号	姓名	性别	单位（住址）	任职
1	王寿平	男	金溪农商银行监事长	监事长
2	贾灵燕	女	金溪农商银行运营管理部总经理	监事
3	胡春红	女	金溪农商银行资产管理事业部客户经理	监事
4	邓海泉	男	江西省龙泉实业有限公司执行董事	监事
5	余华斌	男	金溪奇际鞋业有限公司董事长、总经理	监事
6	傅厚明	男	江西思派思香料化工有限公司总经理	监事
7	杨永华	男	金溪县杰仕服装纺织辅料有限公司总经理	监事

4.3 高级管理层

序号	姓名	性别	职务	分管工作范围
1	杨兰兰	女	董事长	主持全面工作，并组织履行董事会职责。
2	李霞	女	行长	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管信贷管理部、授信评审部（金融市场部）、人力资源部、普惠金融事业部。
3	王寿平	男	监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管党风行风监督室、审计部、党群工作部工作及主持工会、群团、妇联工作。
4	饶吉华	男	副行长	分管资产管理事业部、安全保卫部、法律合规部、运营管理部。
5	胡伟	男	副行长	分管办公室、电子银行事业部、风险管理部、财务会计部、基建工作。

4.4 内设机构情况

截至2025年末，金溪农商银行机关内设13个职能部门（办公室、人力资源部、审计部、党风行风监督室、党群工作部、财务会计部、信贷管理部、授信评审部、风险管理部、法律合规部、运营管理部、安全保卫部、金融市场部）和3个直属事业部（普惠金融事业部、电子银行事业部、资产管理事业部）。

（一）薪酬管理架构。本行董事会按照国家相关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬委员会负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和监事的薪酬制度和方案，就本行高级管理人员薪酬和激励方案向董事会提出建议，并监督实施。

（二）薪酬制度。本行薪酬是根据员工提供的劳动和贡献而给予的报酬及相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬和奖励薪酬三部分。薪酬总额由联合银行制定相应办法考核核定，基本薪酬根据联合银行制定的等级薪酬按月发放，绩效薪酬按月考核计发，奖励薪酬根据相关奖励办法考核计发，薪酬管理遵循以下原则：

1 坚持“按绩取酬、多劳多得、奖优罚劣”的指导理念。

2. 坚持“当期绩效决定薪酬、长期业绩决定升迁”的激励导向。

3. 坚持薪酬与风险挂钩，执行薪酬延期支付政策，对高级管理人员、风险有重要影响员工绩效总额的42%-52%采取

延期支付，延期支付期限三年。

（三）2025 年薪酬情况。

1.薪酬结构情况。2025 年度，全行薪酬总额 3723 万元，同比下降 3.95%。

2.受益人及薪酬结构分布。2025 年度薪酬受益人为全体在岗员工、外部董事，薪酬结构分布情况为：董事、高管人员占比 8.5%，退居二线干部占比 1.54%，中层干部占比 19.92%，一般员工占比 70.04%。

3.延期支付情况。2025 年度，全行各岗位累计延期支付薪酬 458.03 万元，其中高管延期支付薪酬 112.9 万元。累计兑付延期支付薪酬 278.16 万元，其中本年兑付高管人员延期支付 151 万元；累计止付延期支付薪酬 0.21 万元。本年度未发放非现金薪酬。

4.董事、高级管理层和重要岗位员工薪酬情况。2025 年度，本行累计发放高管人员税前薪酬 316.53 万元，其中：基本薪酬 97.36 万元、绩效薪酬 219.17 万元。外部董事薪酬 6.68 万元。对银行风险有重要影响岗位上的员工薪酬 490.44 万元。

5.年度薪酬方案制定、备案等情况。2025 年制定了《金溪农商银行 2025 年员工绩效薪酬考核方案》，该方案于 2025 年 9 月 26 日提交董事会审议通过。2025 年经济、风险和社会责任指标完成考核情况如下：

（1）经济指标考核完成方面：全行实现各项收入 36114.35 万元，实现净利润 1230.94 万元，每股净资产 4.73

元，净资产收益率 1.96%;

（2）风险指标考核方面：全行案防合规及风险防控稳健运营，未发生系统性风险及重大安全事故;

（3）社会责任指标：2025 年末，涉农贷款余额 338288 万元，较年初上升 515 万元，实现涉农贷款持续上升。我行共发放小微企业贷款 6856 户，较年初增加 756 户，贷款余额 387169 万元，较年初增加 28348 万元。

普惠涉农贷款余额 243182 万元,较年初上升 3124 万元，实现普惠涉农贷款持续增长；普惠小微企业贷款 6815 户，较年初增加 749 户，普惠小微贷款 283453 万元，较年初增加 10602 万元，增速 3.89%，高于各项贷款增速（不含票据）0.78 个百分点，户数 6815 户，较年初增 749 户；普惠不良贷款余额 14569 万元，不良率为 5.14%，高于各项贷款不良率 1.04 个百分点，未超过各项贷款不良率 3 个百分点；当年累放贷款年化利率 6.11%，较年初下降 0.37 个百分点；完成普惠小微两增两控目标，实现普惠小微两增两控。

4.6 网点分布情况

截至 2025 年末，金溪农商银行共有 17 个营业网点，其中 1 个营业部、16 个支行。

序号	机构名称	地址	电话
1	营业部	金溪县园湖南路 11 号	0794-5292052
2	浒湾支行	金溪县浒湾镇新建路 114 号	0794-5281700
3	琉璃支行	金溪县琉璃乡琉璃街	0794-5431016
4	琅琚支行	金溪县琅琚镇琅琚街	0794-5262009
5	双塘支行	金溪县双塘镇双塘街	0794-5411033

6	合市支行	金溪县合市镇农技站边	0794-5391032
7	陆坊支行	金溪县陆坊乡新街	0794-5371024
8	黄通支行	金溪县黄通乡黄通街	0794-5341005
9	何源支行	金溪县何源镇何源街	0794-5352008
10	石门支行	金溪县石门乡石门街	0794-5301043
11	秀谷支行	金溪县秀谷镇秀谷中大道 36 号	0794-5294788
12	新区支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道（收费决算中心大楼一楼）	0794-5294260
13	枫山支行	金溪县琅琚镇枫山街	0794-5261006
14	陈坊支行	金溪县陈坊乡（陈坊乡中心小学左边）	0794-5421035
15	对桥支行	金溪县对桥乡邮电所隔壁	0794-5381799
16	振兴支行	金溪县秀谷镇秀谷西大道金汇豪庭 26 栋附属楼	0794-5293171
17	左坊支行	金溪县左坊镇左坊街	0794-5311024

4.7 员工情况

2025 年末，全行共有员工 184 人，其中内退 4 人。从业人员 180 人，其中，研究生 1 人，占从业员工总数 0.56%；本科及以上学历 125 人，占从业员工总数 69.44%；专科学历 37 人，占从业员工总数 20.55%；中专学历 5 人，占从业员工总数 2.78%；高中及高中以下学历 12 人，占从业员工总数 6.67%。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东会

本行股东会由本行全体股东组成，是本行的权力机构。本行制定了《江西金溪农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》，严格按照《中华人民共和国公司法》及有关法规

召集、召开股东会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

5.1.2 董事会

本行董事会由9名董事组成，其中执行董事2人（含董事长1人）、职工董事1人、外部董事3人、独立董事3人（注：本行于2025年11月7日召开临时股东会，完成新一届董事会、监事会换届选举工作。1名外部董事和3名独立董事任期至2025年11月7日届满卸任。截至2025年12月31日，新任董事任职资格尚在监管审核中，暂未正式履职）。董事会下设风险管理、关联交易控制、提名与薪酬、审计、战略、三农、信息科技管理、消费者权益保护等专门委员会。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。

5.1.3 监事会

本行监事会由7名监事组成，其中本行职工监事3人，股东监事1人，外部监事3人。制定了《监事会议事规则》，监事会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。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由1名董事长、1名行长、1名监事长、2名副行长组成。高级管理层严格执行股东会、董事会决议，认真执行年度预算，较好地完成了年度经营目标。

5.1.5 分支机构设置

本行下辖1个总行营业部和16个支行，共计17个营业

网点。

5.2 2025 年股东会、董事会及监事会召开情况

2025 年度，金溪农商银行共召开年度股东会 1 次、临时股东会 1 次、董事会 13 次、监事会 12 次。

2025 年 6 月 30 日，金溪农商银行在本行七楼会议室召开了 2024 年度股东会，出席及列席 2024 年度股东会的股东及股东代表共 23 名。会议审议通过了《金溪农商银行 2024 年度董事会工作报告》《金溪农商银行 2024 年度监事会工作报告》《金溪农商银行 2024 年财务决算报告及 2025 年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行 2024 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《金溪农商银行 2024 年经营计划执行情况及 2025 年业务经营计划的议案》《金溪农商银行 2024 年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行 2024 年度信息披露报告（草案）》《关于修订江西金溪农村商业银行股份有限公司章程的议案》《关于修订江西金溪农村商业银行股份有限公司股东会议事规则的议案》《关于修订江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《金溪农商银行 2024 年金融服务“三农”执行情况报告》《金溪农商银行董事薪酬管理办法》《金溪农商银行关于选举杨兰兰同志为第三届董事会董事的议案》《金溪农商银行关于选举李霞同志为第三届董事会董事的议案》《江西金溪农村商业银行股份有限公司独立董事制度》《江西金溪农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等 16 项议案，并形成了相关决议。以上

16 项议案，赞成股份占会议有效表决股份总额的 100%。会议听取了《金溪农商银行 2024 年度董事履职情况的评价报告》《关于对金溪农商银行董事会、董事、监事、高管层及其成员 2024 年度履职评价报告》《金溪农商银行 2024 年度独立董事述职报告》等 3 项报告。

2025 年 11 月 7 日，金溪农商银行在七楼会议室召开了 2025 年第一次临时股东会，出席及列席 2025 年第一次临时股东会的股东及股东代表共 24 名。审议 4 个议题并形成相关决议，具体为《金溪农商银行关于董事会换届选举的议案》《金溪农商银行关于监事会换届选举的议案》《关于江西金溪农村商业银行股份有限公司吸收合并金溪抚商村镇银行股份有限公司的议案》《关于受让金溪抚商村镇银行股份有限公司股东股权的议案》等 4 项议案，并形成了相关决议。以上 4 项议案，赞成股份占会议有效表决股份总额的 100%。

2025 年 2 月 10 日，召开了第三届董事会第 44 次会议，会议审议通过了《金溪农商银行高级管理人员履职评价实施办法》《江西金溪农村商业银行股份有限公司风险管理委员会议事规则(修订）》《江西金溪农村商业银行股份有限公司关联交易控制委员会议事规则(修订）》《关于江西华宇香料化工有限公司重大关联交易的议案》《关于江西万佳建筑有限公司重大关联交易的议案》等 5 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2024 年度数据治理自评报告》《金溪农商银行 2024 年下半年法制宣传教育工作报告》等 7 项报告。

2025 年 3 月 3 日，召开了第三届董事会第 45 次会议，会议审议通过了《关于胡伟同志拟任金溪农商银行党委委员、提名副行长的议案》《关于江西华晨香料化工有限公司重大关联交易的议案》《关于金溪农商银行 2025 年消费者权益保护工作计划的议案》《金溪农商银行 2024 年全面风险管理评估分析报告》《金溪农商银行 2024 年度金融消费投诉分析报告》等 5 项议案，并形成了相关决议。

2025 年 3 月 28 日，召开了第三届董事会第 46 次会议，会议审议通过了《关于对金溪农商银行 2024 年度董事履职情况的评价报告》1 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《通报监管意见书》（抚金监改字〔2025〕14 号）及整改情况 1 项报告。

2025 年 5 月 6 日，召开了第三届董事会第 47 次会议，会议审议通过了《关于杨兰兰同志拟任金溪农商银行党委书记、提名董事长的议案》《关于兑付 2021 年绩效延期支付的议案》等 2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2025 年 2 季度流动性风险压力测试分析报告》1 项报告。通报了《关于反馈金溪农商银行 2024 年度消费者权益保护监管评价结果的函》（抚金监便函〔2025〕28 号）。

2025 年 5 月 15 日，召开了第三届董事会第 48 次会议，会议审议通过了《关于聘任胡伟同志为金溪农商银行副行长的议案》《关于金溪农商银行 2025 年度案件风险排查项目计划的议案》《关于金溪农商银行 2025 年保护金融消费者合法权益工作计划的议案》《金溪农商银行 2024 年度董事

会对主要股东的评估报告》等 4 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2024 年案防工作自查报告》《金溪农商银行 2024 年案件风险防控工作自评报告》等 3 项报告。

2025 年 6 月 27 日，召开了第三届董事会第 49 次会议，会议审议通过了《金溪农商银行 2024 年度董事会工作报告》《关于罗剑同志辞去金溪农商银行董事会董事、董事长职务的议案》《金溪农商银行 2024 年财务决算报告及 2025 年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行 2024 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《金溪农商银行 2024 年经营计划执行情况及 2025 年业务经营计划的议案》《金溪农商银行 2024 年关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行 2024 年度信息披露报告》《关于修订<江西金溪农村商业银行股份有限公司章程>的议案》《关于修订江西金溪农村商业银行股份有限公司股东会议事规则的议案》《关于修订江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《金溪农商银行 2024 年金融服务“三农”执行情况报告》《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《关于提名杨兰兰同志为董事候选人的议案》《关于提名李霞同志为董事候选人的议案》《江西金溪农村商业银行股份有限公司独立董事制度》《金溪农商银行 2025 年金融消费者权益保护工作规划》《金溪农商银行 2025 年反洗钱工作计划》《关于选举严若兰同志为第三届董事会董事的议案》《金溪农商银行 2024 年社会

责任报告》等19项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年度独立董事述职报告》《金溪农商银行审计部2024年工作报告》等8项报告。

2025年6月30日，召开了第三届董事会第50次会议，会议审议通过了《关于选举杨兰兰同志为董事长的议案》，并形成了相关决议。

2025年7月25日，召开了第三届董事会第51次会议，会议审议通过了《关于金溪农商银行部门优化设置的议案》《金溪农商银行关联交易管理办法（试行）》《金溪农商银行金融资产风险分类暂行办法》《金溪农商银行风险偏好陈述书》《江西金溪农村商业银行股份有限公司风险管理委员会议事规则（修订）》《江西金溪农村商业银行股份有限公司关联交易控制委员会议事规则（修订）》《金溪农商银行全面风险管理办法》《关于杨永华重大关联交易的议案》《关于调整金溪农商银行第三届董事会各专门委员会成员的议案》等9项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2025年上半年案件风险排查情况报告》《金溪农商银行2025年上半年投诉治理工作情况报告》等5项报告。

2025年9月26日，召开了第三届董事会第52次会议，会议审议通过了《金溪农商银行反洗钱和反恐怖融资管理实施细则》《金溪农商银行2025年员工绩效薪酬考核方案》《关于解聘审计部负责人的议案》《关于聘任审计部总经理的议案》《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则（修订）》等5项议案，并形成了相关决议。

会议听取了《2024年度关联交易专项审计报告》《金溪农商银行新增贷款质量专项审计情况报告》等6项报告。

2025年10月22日，召开了第三届董事会第53次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年度内部审计质量的评价报告》《金溪农商银行董事会对2024年度内部审计工作的独立性和有效性的考核报告》《关于聘任财务会计部总经理的议案》《关于提名金溪农商银行第四届董事会董事候选人的议案》《关于江西金溪农村商业银行股份有限公司吸收合并金溪抚商村镇银行股份有限公司的议案》《关于受让金溪抚商村镇银行股份有限公司股东股权的议案》等6项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2025年柜面业务风险专项审计报告》《金溪农商银行2025年反洗钱专项审计报告》等3项报告。

2025年11月7日，召开了第四届董事会第1次会议，会议审议通过了《关于选举金溪农商银行第四届董事会董事长的议案》《关于聘任李霞同志为金溪农商银行行长的议案》《关于聘任饶吉华、胡伟同志为金溪农商银行副行长的议案》《关于聘任金溪农商银行高级管理人员的议案》《关于成立金溪农商银行第四届董事会各专门委员会的议案》《金溪农商银行员工绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（修订）》等6项议案，并形成了相关决议。

2025年12月15日，召开了第四届董事会第2次会议，会议审议通过了《金溪农商银行数据治理管理办法》《关于胡敏关联交易的议案》等2项议案，并形成了相关决议。会

议听取了《监管意见书》（抚金监改字〔2025〕49号）及对意见书反馈问题的整改情况。

2025年12月23日，召开了第四届董事会第3次会议，会议审议通过了《关于杨启浪同志拟任金溪农商银行党委委员、提名行长的议案》《金溪农商银行关于终止枫山支行机构并将业务归并至琅琚支行的议案》《金溪农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则》等3项议案，并形成了相关决议。会议通报了《监管意见书》（抚金监改字〔2025〕51号）、（抚金监改字 〔2025〕57号）及整改情况。

2025年2月10日，召开了第三届监事会第39次会议，会议审议通过了《金溪农商银行高级管理人员履职评价实施办法》，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年度数据治理自评报告》《金溪农商银行2024年下半年法制宣传教育工作报告》等9项报告。

2025年3月3日，召开了第三届监事会第40次会议，会议审议通过了《关于金溪农商银行2025年消费者权益保护工作计划的议案》《金溪农商银行2024年度金融消费投诉分析披露报告》等2项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年全面风险管理评估分析报告》《关于对江西华晨香料化工有限公司授信的备案》等2项报告。

2025年3月28日，召开了第三届监事会第41次会议，会议审议通过了《关于对金溪农商银行董事会、董事、监事、高管层及其成员2024年度履职情况的评价报告》，并形成

了相关决议。会议听取了《监管意见书》（抚金监改字〔2025〕14号）及对意见书反馈问题的整改问责情况。

2025年5月11日，召开了第三届监事会第42次会议，会议审议通过了《关于兑付2021年绩效延期支付的议案》，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2025年2季度流动性风险压力测试分析报告》《国家金融监督管理总局抚州监管分局关于反馈金溪农商银行2024年度消费者权益保护监管评价结果的函》（抚金监便函〔2025〕28号）等2项报告。

2025年5月15日，召开了第三届监事会第43次会议，会议审议通过了《关于金溪农商银行2025年度案件风险排查项目计划的议案》《关于金溪农商银行2025年保护金融消费者合法权益工作计划的议案》《金溪农商银行2024年度董事会对主要股东的评估报告》等3项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年案防工作自查报告》《金溪农商银行2024年案件风险防控工作自评报告》等3项报告。

2025年6月27日，召开了第三届监事会第44次会议，会议审议通过了《金溪农商银行2024年度监事会工作报告》《金溪农商银行2024年度董事会工作报告》《金溪农商银行2024年财务决算报告及2025年财务预算方案（草案）》《金溪农商银行2024年度利润分配及股金分红方案(草案)》《金溪农商银行2024年经营计划执行情况及2025年业务经营计划的议案》《金溪农商银行2024年关联交易管理制度

的执行情况以及关联交易情况的专项报告》《金溪农商银行2024年度信息披露报告》《关于修订<江西金溪农村商业银行股份有限公司章程>的议案》《江西金溪农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《金溪农商银行2024年金融服务“三农”执行情况报告》《江西金溪农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《金溪农商银行2025年金融消费者权益保护工作规划》《金溪农商银行2025年反洗钱工作计划》《金溪农商银行2024年社会责任报告》等14项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2024年度独立董事述职报告》等3项报告。

2025年6月30日，召开了第三届监事会第45次会议，会议听取了《金溪农商银行审计部2024年工作报告》《金溪农商银行2024年度薪酬管理专项审计报告》等5项报告。

2025年7月25日，召开了第三届监事会第46次会议，会议审议通过了《关于金溪农商银行部门优化设置的议案》《金溪农商银行关联交易管理办法（试行）》《金溪农商银行金融资产风险分类暂行办法》《金溪农商银行风险偏好陈述书》《金溪农商银行全面风险管理办法》等9项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行2025年上半年案件风险排查情况报告》《金溪农商银行关于2025年上半年投诉治理工作情况的报告》等5项报告。

2025年9月26日，召开了第三届监事会第47次会议，会议审议通过了《金溪农商银行反洗钱和反恐怖融资管理实施细则》《金溪农商银行2025年员工绩效薪酬考核方案》

等 2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2024 年度关联交易专项审计报告》《金溪农商银行 2024 年新增不良贷款专项审计报告》等 6 项报告。

2025 年 10 月 22 日，召开了第三届监事会第 48 次会议，会议审议通过了《金溪农商银行 2024 年度内部审计质量的评价报告》《金溪农商银行董事会对 2024 年度内部审计工作的独立性和有效性的考核报告》《关于提名金溪农商银行第四届监事会候选人的议案》《关于江西金溪农村商业银行股份有限公司吸收合并金溪抚商村镇银行股份有限公司的议案》《关于受让金溪抚商村镇银行股份有限公司股东股权的议案》等 5 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《金溪农商银行 2025 年柜面业务风险专项审计报告》《金溪农商银行 2025 年反洗钱专项审计报告》等 3 项报告。

2025 年 11 月 7 日，召开了第四届监事会第 1 次会议，会议审议通过了《关于选举金溪农商银行第四届监事会监事长的议案》《关于聘任金溪农商银行第四届监事会办公室主任的议案》《金溪农商银行员工绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法（修订）》等 3 项议案，并形成了相关决议。

2025 年 12 月 23 日，召开了第四届监事会第 2 次会议，会议审议通过了等《关于终止金溪农商银行枫山支行机构并将业务归并至琅琚支行的议案》《金溪农商银行数据治理管理办法》2 项议案，并形成了相关决议。会议听取了《监管意见书》（抚金监改字〔2025〕49 号）及对意见书反馈问题的整改问责情况等 3 项报告。

5.3 董事简历、兼职情况及独立董事工作情况

5.3.1 执行董事

杨兰兰，女，江西广昌人，中共党员，毕业于中央广播电视大学，本科学历，助理会计师。现任金溪农商银行党委书记、董事长。历任广昌县联社信用社会计、主任、广昌农商银行副行长、南丰农商银行行长、黎川农商银行副行长和董事长。

李霞，女，江西东乡人，中共党员，毕业于西安交通大学，本科学历，助理经济师。现任金溪农商银行党委委员、董事、行长。历任东乡县农村信用合作联社部室科员、副科长（主持工作）、科长、信用社主任，资溪县农村信用合作联社党委委员、纪委书记、监事长，东乡农商银行党委委员、副行长。

5.3.2 其他董事

李丽琴，女，江西金溪人，高中学历。现任金溪农商银行董事、抚州市金锋房地产开发有限公司总经理。历任金溪县液化气站总经理，金溪县金阳光房地产开发有限公司总经理。

毛芝芳，女，江西金溪人，毕业于中央广播电视大学，大专学历。现任金溪农商银行董事、抚州市青云房地产有限公司任财务总监。

严若兰，女，江西金溪人，中共党员，毕业于天津外国语大学滨海外事学院，本科学历，助理政工师。现任金溪农商银行办公室主任、职工董事。历任金溪农商银行柜员、部室科员、部室副职。

周振华，男，江西金溪人，初中学历。曾任本行董事，于2025年11月7日本行临时股东会换届选举中卸任本行董事职务。历任金溪县漂润香料有限公司总经理，江西华宇香料化工有限公司董事长。

5.3.3　独立董事工作情况

李浩挺，男，汉族，1979年5月出生，江西南昌人，毕业于西北政法大学，本科学历。现就职于江西豫章律师事务所。于2021年6月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事，2025年11月7日本行临时股东会换届选举中卸任本行独立董事职务。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2025年，李浩挺同志出席股东会1次，参加董事会10次。每次均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

刘国民，男，汉族，1963年6月出生，江西临川人，本科学历，会计师。曾就职于抚州农商银行。于2023年1月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事，2025年11月7日本行临时股东会换届选举中卸任本行独立董事职务。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2025年，刘国民同志出席股东会1次，参加董事会10次。每次均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

罗丹，女，汉族，1985年9月出生，江西丰城人，本科

学历，中级会计职称。现就职于江西泰居酒店管理有限公司。于2023年1月经抚州银保监分局资格核准后担任金溪农商银行独立董事，2025年11月7日本行临时股东会换届选举中卸任本行独立董事职务。任职以来，能忠实履行勤勉尽职的义务，自觉维护金溪农商银行全体股东合法权益。

2025年，罗丹同志出席股东会1次，参加董事会10次。每次均认真审阅董事会各项议案，发表相关审议意见，做出独立、客观、公正的判断。

5.4 监事简历、监事兼职情况及外部监事工作情况

5.4.1 职工监事

王寿平，男，江西乐安人，毕业于江西财经大学，大专学历，现任金溪农商银行党委委员、纪委书记、监事长。历任乐安县联社网点会计、分社主任、营业部主任，乐安农商银行部室正职，乐安农商银行党委委员、副行长。

贾灵燕，女，浙江浦江人，毕业于国家开放大学，本科学历，现任金溪农商银行监事、运营管理部总经理。历任金溪县联社网点储蓄员、会计、会计主管、部室科员、部室副职、部室正职，金溪农商银行部室副职、部室正职。

胡春红，女，江西进贤人，毕业于江西财经大学，大专学历，现任金溪农商银行监事，资产管理事业部客户经理。历任金溪县供销社营业员、助理会计、统计、会计，金溪县蚕桑物资服务公司出纳，金溪县城市信用社记账员、联行会计，金溪县联社部室科员、部室副职、部室正职，金溪农商银行部室副职、部室正职。

5.4.2 股东监事

邓海泉，男，江西南丰人，高中学历，现任金溪农商银行监事、江西省龙泉实业有限公司执行董事。历任九联完小民办教师、南丰县一建公司业务经理、江西双胜置业有限公司监事，于2025年11月临时股东会选举为金溪农商银行监事。

5.4.3 外部监事工作情况

余华斌，男，江西金溪人，本科学历，现任金溪农商银行监事、金溪奇际鞋业有限公司董事长、总经理。历任上海赛德欧服饰有限公司外贸业务员，温州市奇际鞋业有限公司董事长、总经理，于2023年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。2025年出席监事会会议12次及股东会2次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

傅厚明，男，江西金溪人，高中学历，现任金溪农商银行监事、江西思派思香料化工有限公司总经理。历任金溪县天然香料厂质检科长，金溪县漂润香料有限公司质检科长，于2023年5月股东大会选举为金溪农商银行监事。2025年出席监事会会议12次及股东会2次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

杨永华，男，江西金溪人，高中学历，现任金溪农商银行监事、金溪县杰仕服装纺织辅料有限公司总经理。于2023

年 5 月股东大会选举为金溪农商银行监事。2025 年出席监事会会议 12 次及股东会 2 次,能认真审议相关议案并发表审议意见，对本行董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动表

单位: 人民币 万元

项目	2024 年年末余额	2025 年年末余额	本期增加
股本	13153.99	13153.99	0
资本公积	1507.99	1507.99	0
其他综合收益	570.32	315.62	-254.7
盈余公积	9210.04	9210.04	0
一般风险准备	36248.74	36252.36	3.62
未分配利润	2744.65	1842.53	-902.12

6.2 股权结构情况

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	6234.15	47.39
非职工自然人股	5077.66	38.61
职工自然人股	1842.18	14

6.3 最大十户法人股东及最大十户自然人持股情况

6.3.1 最大十户法人股东持股情况

单位: 人民币 万元

股东名称	持股数额	持股比例（%）
1.江西华晨香料化工有限公司	1237.42	9.41
2.江西万佳建筑有限公司	1201.66	9.14
3.江西省龙泉实业有限公司	666.38	5.07

4.江西子睿酒店管理有限公司	491.59	3.74
5.金溪斯普瑞药业有限公司	436.97	3.32
6.宜黄县军峰水电有限责任公司	415.12	3.16
7.江西三信堂建设工程有限公司	415.12	3.16
8.南丰县昌达伟业混凝土有限公司	415.12	3.16
9.江西晨飞铜业有限公司	382.35	2.91
10.抚州强瑞贸易有限公司	273.11	2.08
合计	5934.83	45.15

6.3.2 最大十户自然人股东持股情况

单位：人民币 万元

股东名称	持股数额（万元）	持股比例（%）
李武	182.73	1.39
黄晓琴	163.86	1.25
陈临斌	163.86	1.25
饶丽娟	149.07	1.13
蔡友飞	109.24	0.83
蔡建辉	109.24	0.83
王斌	109.24	0.83
吴纪炎	100.5	0.76
杨志华	100	0.76
陈萍香	96.13	0.73
合计	1283.87	9.76

6.4 关联交易情况

本行的关联关系确定范围主要是对本行董事，高管，监事，具有核心业务审批或决策权的内部人，独立董事，外部董事，外部监事及其近亲属；持有本行5%以上法人股东，本行控制或施加重大影响的法人。本行坚持实质重于形式的原

则，结合各条线对关联方的识别和认定，以及关联交易的报送情况，进行全口径风险审查，实行关联交易分类及关联交易占资本净额管理，严格控制关联交易额度。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。

1.截至2025年12月31日，本行各项贷款余额为724168.48万元，资本净额为75606.37万元。其中关联交易方贷款7797.80万元，占贷款总额的1.08%；其中非自然人关联交易方贷款4144万元，占贷款总额的0.57%；自然人关联交易方贷款3653.80万元，占贷款总额的0.51%。

其中股东中有1户企业法人和9户自然人（其中2户职工自然人）在本行办理了贷款，贷款余额合计3366.8万元，占各项贷款余额的0.46%。其中:企业法人股东贷款余额3025万元，占各项贷款余额的0.42%；自然人股东贷款余额341.8万元(职工股东贷款余额为208.8万元),占各项贷款的0.04%（职工股东贷款余额占各项贷款的0.03%）。

2.重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易3户，贷款金额3400万元；交易履行了相关程序。

重大关联交易情况如下表:

序号	关联方名称	贷款笔数	贷款金额（万元）	备注
1	江西万佳建筑有限公司	3	1600	正常
2	江西华宇香料化工有限公司	1	1000	正常
3	江西华晨香料化工有限公司	1	800	正常
	合计	5	3400	

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，9笔，贷款金额1021万元。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易，没有造成资金损失和流失。

4.关联关系情况

关联方总计201户，其中法人关联方33户，自然人关联方168户；其中企业法人股东6户，自然人股东36户，其中：职工股东22户，非职工股东14户。主要股东3户持有或控制5%以上商业银行股份。农商银行大多数的关联方交易金额不大。

6.5 股权管理情况

6.5.1 股权托管情况

2022年12月9日，江西省农村信用社联合社与江西联合登记结算有限公司签订了《股权登记托管服务项目协议》，江西联合登记结算有限公司为我行提供股权登记托管的相关服务。截至2025年12月31日，我行登记股东363户，股本总数为13153.99万股，其中：自然人股东350户，持股数为6919.84万股，持股比例52.61%（其中职工股东146户，持股数为1806.13万股，持股比例13.73%）；法人机构股东13户，持股数为6234.15万股，持股比例47.39%。

6.5.2 股权质押情况

截至2025年12月31日，我行所有托管股份中涉及质押共16笔，涉及股东共16户，质押股份293.25万股，质押红股16.64万股，质押合计占托管股本2.36%。具体股权

质押情况如下:

单位：股

序号	股东名称	质押股份	质押孳息	已质押股份占总股本比例	质权人	质押登记日	产生原因
1	杨党娥	204,000	14,280	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司建设支行	2018-01-22	贷款
2	张竞遥	204,000	14,484	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-01-23	贷款
3	万市琴	102,000	7,242	0.08%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-03-15	贷款
4	余淑娟	306,000	21,726	0.25%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-03-20	贷款
5	余敏	102,000	7,242	0.08%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-03	贷款
6	余国海	51,000	3,621	0.04%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-04	贷款
7	伍俐	168,300	11,949	0.14%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-04-17	贷款
8	李红霞	204,000	14,280	0.17%	宜黄农村商业银行学前街支行	2018-04-24	贷款
9	徐芳	163,200	11,587	0.13%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-05-10	贷款
10	饶鹏	204,000	14,484	0.17%	江西资溪农村商业银行股份有限公司	2018-05-23	贷款
11	黄国宾	102,000	2,040	0.08%	资溪农村商业银行鹤城支行	2019-03-15	贷款
12	徐国球	306,000	0	0.23%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-05	贷款
13	徐睿	102,000	0	0.08%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-11	贷款
14	江爱英	102,000	0	0.08%	资溪农村商业银行建设支行	2019-12-11	贷款
15	陈玲	510,000	36,210	0.42%	江西资溪农村商业银行股份有限公司建设支行	2021-02-04	贷款
16	付晋卿	102,000	7,242	0.08%	乐安农村商业银行长征支行	2021-02-04	贷款
合计		**2,932,500**	**166,387**	**2.36%**	——	——	——

6.5.3 股权冻结情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司股份冻结情况如下:

序号	股东名称／姓名	冻结股份（股）	孳息（股）	占总股本比例	司法机关	冻结开始日期	司法执行文书号
1	苏斌良	10,924	0	0.01%	江西省抚州市东乡区人民法院	2024-06-21	（2024）赣1003执29号
合计		10924	0	0.01%	-	-	-

上述司法实冻股份合计10,924股，占公司股份总额的0.01%，主要股东股权均未被冻结。

6.5.4 股权转让情况

截至2025年12月31日，本行本年内发生股权交易7笔，累计交易股权数117.98万股，具体明细如下:

单位：股

序号	交易日期	客户名称	申请数量(股/份)	申请金额	业务类型	职工标识	摘要
1	2025-02-07	黄振宇	196636	196636	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户，过入客户名称：江华珍，过入登记账户:1100160612
2	2025-06-13	吴小青	218484	320029	非交易过户转出	是	过户类型：司法裁决过户，过入客户名称：何俐俐，过入登记账户:1100377367
3	2025-10-31	华莎	63863	83021.9	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户,过入客户名称:周芳,过入登记账户:1100378684
4	2025-10-31	华莎	63863	83021.9	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户,过入客户名称:周芳,过入登记账户:1100378684
5	2025-10-31	华莎	200000	260000	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户,过入客户名称:周芳,过入登记账户:1100378684

6	2025-11-05	阮玉珏	382347	382347	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户，过入客户名称：阮丽云，过入登记账户:1100378732
7	2025-11-10	黄志勇	54570	65484	非交易过户转出	否	过户类型：协议转让过户，过入客户名称：邹雨桐，过入登记账户:1100378797
转出小计			1179763	1390539.8			
1	2025-02-07	江华珍	196636	196636	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：黄振宇，过出登记账户:1100160527
2	2025-06-13	何俐俐	218484	320029	非交易过户转入	否	过户类型：司法裁决过户，过出客户名称：吴小青，过出登记账户:1100160238
3	2025-10-31	周芳	63863	83021.9	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：华莎，过出登记账户:1100356266
4	2025-10-31	刘娜	63863	83021.9	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：华莎，过出登记账户:1100356266
5	2025-10-31	蔡婷	200000	260000	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：华莎，过出登记账户:1100356266
6	2025-11-05	阮丽云	382347	382347	非交易过户转入	否	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：阮玉珏，过出登记账户:1100355950
7	2025-11-10	邹雨桐	54570	65484	非交易过户转入	是	过户类型：协议转让过户，过出客户名称：黄志勇，过出登记账户:1100335639
转入小计			1179763	1390539.8			

七、风险管理情况

7.1 主要监管指标情况

单位：人民币 万元

项目	2025 年末（%）	监管要求
资本充足率	13.74	≥10.5%
资产流动性比例	49.17	≥25%
不良贷款率	4.10	≤5%
贷款损失准备覆盖率	151.91	⩾150%
成本收入比率	37.16	⩽35%
贷款拨备率	6.22	⩾2.5%

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	占贷款总额比例（%）
农、林、牧、渔业	72772.43	10.05
制造业	93356.99	12.89
批发和零售业	240043.75	33.15
教育业	200	0.03
其他	49213.24	6.79
贴现	136139.86	18.8
个人贷款	132442.21	18.29
合计	724168.48	100

7.3 最大十户贷款

单位：人民币 万元

序号	客户名称	2025 年贷款余额	占资本比例(%)
1	金溪县城乡建设投资发展有限公司	6300	8.33
2	江西鹏腾实业有限公司	5110	6.76
3	江西鑫科环保高新技术有限公司	5000	6.61
4	江西润和香料有限公司	5000	6.61

5	抚州市恒富建设工程有限公司	4500	5.95
6	江西通统光电科技有限公司	3567	4.72
7	江西馨源香料有限公司	3500	4.63
8	金溪县绿萃香精香料有限公司	3090	4.09
9	江西万佳建筑有限公司	3025	4.00
10	金溪县九韶农业科技有限公司	3000	3.97

7.4 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	比重（%）
正常	670407.35	92.57
关注	24101.84	3.33
次级	13069.23	1.81
可疑	2785.65	0.38
损失	13804.41	1.91
贷款合计	724168.48	100

7.5 贷款损失准备情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	期末数
贷款损失准备	41625.92	44515.90

7.6 年末对外投资情况

金融投资

单位：人民币 万元

项目	年初余额	年末余额
债权投资地方政府债券	12335	26215
债权投资政策性银行债券	62000	56000
债权投资商业银行债券	0	8000
债权投资其他银行同业存单	46000	30000
债权投资政策性银行债券利息调整	2083.27	1935.42
债权投资商业银行债券利息调整	0	20.36

债权投资地方政府债券利息调整	144.33	629.69
债权投资其他银行同业存单利息调整	-410.51	-117.34
其他债权投资政策性银行债券	0	17000
其他债权投资政策性银行债券利息调整	0	39.21
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	0	-219.72
债权投资地方政府债券应计利息	201.68	251.92
债权投资政策性银行债券应计利息	1426.26	1061.78
债权投资商业银行债券应计利息	0	48.27
其他债权投资政策性银行债券应计利息	0	232.24
减：债权投资减值准备	305.79	121.41
合计	123474.24	140975.42

长期股权投资

单位：人民币　万元

项目	年初余额	年末余额
江西省农村信用社联合社	30	0
崇仁农商银行	1020	1020
金溪抚商村镇银行	400	400
南城农商银行	832	832
减：长期股权投资减值准备	67.95	67.95
合计	2214.05	2184.05

7.7 各项贷款情况

单位：人民币　万元

项目	年初余额	年末余额
信用贷款	215758.24	222712.87
保证贷款	175226.27	182347.83
抵押贷款	174447.04	171304.77

质押贷款	760.43	6216.07
信用卡	4107.65	5447.08
贴现	108810.78	136139.86
合计	679110.41	724168.48

7.8 不良贷款控制效果各项贷款情况

2025 年末，本行不良贷款余额 29659.29 万元，不良贷款率 4.10%，控制在 5%以内。

7.9 主要表外项目情况

2025 年末，本行银行承兑汇票余额为 1428.06 万元，比年初减少 463.20 万元，增幅-24.49%。

八、各类风险状况

2025 年，本行着力强化内控管理，完善内控制度和操作流程，有效防范风险，各项业务发展呈现良好发展势头，资本实力得到夯实，风险抵补能力进一步增强。

8.1 信用风险

本行在经营发展、业务管理中树立正确的发展观和业绩观，正确认识发展效率和风险防范的辩证关系，杜绝以违规换业务增长、以风险换短期利益的行为。提高全面风险管理和整体合规意识，夯实业务发展基础，实现可持续健康发展。一是主动适应经济转型和结构调整的新形势，通过前瞻分析和预判，把握信贷结构调整的方向和重点。二是改进调查、审查的技术和方法，提高风险识别的主动性和技术能力，重点围绕客户生产经营、担保有效性、信贷资金用途以及还款来源，及时识别风险信号。同时，加大风险排查力度，做到“早发现、早反映、早处置”。三是在准确识别风险领域、

风险程度和风险效应的基础上，针对重点风险行业、区域、客户和产品领域，提前制定应对预案，做到信用风险的提前防控、及时发现和快速响应。四是建立有效的风险防范机制，提高内部规章制度的有效性，完善落实贷款责任人制度，严格执行审贷分离制度；五是提高监管水平，充分利用现有的网络监管资源和实地监管资源，密切关注风险状况及风险程度；同时，明确加强了对不良资产的重点监控与管理，设立资产管理事业部专职管理、处置不良资产。六是开展信用风险排查及专项检查，提早识别，控制和化解风险，并持续跟踪落实风险整改措施。

8.2 流动性风险

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。为充分了解和掌握自身流动性风险状况和存在的问题，本行从审慎角度出发，在重要节假日、季末等重点时间节点对流动性风险进行压力测试。通过对假设情景设置轻度、中度、重度三种压力参数，以某个时点数据，在测试资产与负债期限缺口的基础上，通过压力假设匹配确定现金流量状况，测试未来一个月内各时点的支付缺口状况。通过测试分析，全行流动性风险点暂未显现。但在经营过程中仍要做到：一是优化资产结构，建立分层次的流动性准备。根据资产的流动性，建立起多层次、全方位的防范流动性风险的防线；优化信贷结构，不断盘活存量，压缩不良贷款，建立有效的约束机制，提高贷款变现能力。二是拓宽资金来源渠道。加大组织资金力度，促进存款快速增长；做好资金营运业务，从资

金市场上调剂资金，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足。三是合理调整债券业务投资结构。根据宏观经济走势、经济政策、债券的供求情况和其他相关市场信息，灵活调整债券总量、品种和期限，努力提高债券变现能力，提高资金流动性。

8.3 市场风险

为提高全行市场风险防范能力，本行全盘统筹，从简到繁、从易到难地制定防范市场风险工作安排，逐步加强和防范市场风险管理，设定风险限额，对市场风险进行持续的监控和报告，逐步提高市场风险的分析和预测能力。

8.4 操作风险

一是强化内控管理，提高制度执行力。健全完善并制定一系列的规章制度和措施，将权力约束贯彻落实到业务操作中，有效防范和控制风险。建立健全权责利相结合的绩效评价和考核机制，坚持绩效向一线倾斜、向创利部门倾斜的考核导向，有效调动员工的工作积极性。二是加强业务培训，提高防范能力，增强员工的风险防范意识，提升员工专业素质和操作技能。三是加强系统控制力度，减少风险环节。优化业务操作流程，积极开发完善系统功能，加强系统控制力度，减少人为操作风险。四是加强监督。健全内部防范体系，强化履行监管职责，改进检查模式，采取灵活多样的现场检查和非现场检查方式，加强对重点岗位、重要环节监督检查。

8.5 声誉风险

本行能够积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声

誉风险的各类隐患，将声誉风险管理纳入全行全面风险管理体系，提前准备应对预案，提升应对能力。一是加强沟通，确保监测到位。切实加强与当地政府、网办、公检法机关、主流媒体等联络沟通，做好网络舆论的监督工作，积极利用媒体力量，加大对本行的正面宣传。二是加强宣传，确保引导到位。积极建立以声誉为导向的企业文化，加强对员工风险意识的教育培训。通过学习使全行员工深入认识声誉风险在全面风险管理中的重要性，在内部形成从上到下一致的声誉风险管理意识，维护农商银行品牌形象。三是加强规范，确保预防到位。健全服务监督体系，自觉接受群众和社会监督，明确党风行风监督室为本行投诉受理部门，在每个营业网点醒目位置设立意见簿、公布举报监督电话。四是按照分类处置、定人定责的要求，将联合银行 96268 投诉热线、12345 政府热线、论坛、各类微博等网络舆情的日常工作分配到人，做到连续监测、及时反馈。2024 年未发生影响声誉的重大风险事件。

九、消保工作情况

9.1 总体情况

2025 年，我行坚持“以客户为中心”，健全覆盖产品设计、营销宣传、信息披露、投诉处理、个人信息保护、金融教育等全流程的消保管理体系。全年共受理客户投诉 75 件，信访件 2 件，均已按时办结，办结率 100%，客户满意度达 98.7%（抽样回访 62 件）。其中，96268 热线投诉 52 件（占比 69.33%），监管转办 23 件（占比 30.66%），重复投诉 15

件，重复投诉率 20%，主要是受“灰产中介”影响。

尽管办结率与满意度保持高位，但投诉总量较上年上升，与全省“双下降”趋势存在差距，反映出在信贷流程优化、一线服务规范、基层执行等方面仍有短板，亟需加强源头治理与应急响应能力。

9.2 体制机制建设

我行已将消保写入《公司章程》，明确董事会、监事会和高管层职责，构建“董事会-高管层-职能部门-基层网点”四级管理体系。

董事会设立消费者权益保护委员会，2025 年召开会议 2 次，审议年度报告、工作计划及重大事项；监事会开展专项监督检查，履行监督职能；高管层成立由行长任组长的工作领导小组，每季度召开例会，全年召开 12 次，协调解决跨部门问题，行长年度述职中单列消保履职情况。

总行法律合规部为牵头部门，各支行设“消保联络员”共 17 名，实现“总行-支行”两级联动。2025 年专项预算 18 万元，用于宣传教育、系统建设、培训考核及纠纷调解。

9.3 经营行为管理

9.3.1 消保审查机制

完善《金溪农商银行金融消费者权益保护工作管理办法（修订）》，将审查嵌入产品设计、定价、协议、宣传四大环节，实行前置审查、分级审批、全程留痕。全年对 23 项新产品/服务开展审查，提出修改意见 10 条，采纳率 100%，重点包括：增加年化利率披露、优化贷款合同格式条款、规

范直播营销话术，杜绝“保本高收益”等误导性表述。

9.3.2 信息披露机制

官网、手机银行、营业网点多渠道公示产品信息、收费标准、投诉流程。理财产品、代销保险均设“产品查询专栏”，披露风险等级、投资方向、费用标准等关键信息；年度投诉数据及分布情况全文公开，确保客户知情权、选择权。

9.3.3 销售可回溯管理

17 家网点均设标准化销售专区，配备“双录”设备，实现“一人一录、一笔一录”，录音录像保存不少于产品终止后 15 年，数据加密存储于联合银行机房。手机银行、自助终端设置强制阅读与电子确认流程，2025 年线上理财、保险销售 100%实现可回溯。

9.3.4 个人信息保护

修订《金溪农商银行个人金融信息保护管理办法》，实行“分级授权、分类存储、加密传输、全程留痕”。信息分为一般、敏感、核心三级，核心操作执行“双人双岗”。合作机构签约前须完成个人信息保护影响评估，2025 年完成全部评估。客户可通过柜面、手机银行、客服热线行使查阅、更正、删除权利，全年未发生重大信息泄露事件。

9.3.5 合作机构管理

建立“准入-评估-退出-黑名单”机制，2025 年，对第三方合作机构开展评估，退出合作，未再新增合作方。并对以前合作协议进行审计，单列消保条款，禁止冒名推介。通过现场检查与舆情监测，未发现夸大收益或违规销售行为，

并建立消保履职台账，定期通报投诉情况。

9.4 投诉处理与纠纷化解

9.4.1 制度与流程

修订《消费投诉管理实施办法》，明确“受理-分办-处理-回访-溯源”五步闭环流程，推行“首问负责制”。设立“高管接待日”，每月第一周由行领导接待信访投诉客户，2025 年接待 6 人次，解决问题 2 件。

9.4.2 投诉渠道

畅通热线（96268、0794-5298006）、实体窗口、官网留言、手机银行反馈、微信公众号、书面邮寄等多渠道，所有网点醒目位置公示投诉方式。

9.4.3 处理成效

全年投诉 75 件，其中，贷款类 42 件（57.14%），主要涉及征信修复、担保责任；服务态度类 7 件；账户管理类 11 件；个人金融类 13 件（手机银行限额、信用卡冻结等）。城区振兴、营业部、秀谷支行及乡镇左坊、陈坊、浒湾支行投诉量占总量 79.48%。85 年后客户占比超 60%，多通过线上渠道投诉。建立“溯源整改台账”，推动制度优化 3 项。

9.4.4 考核与问责

将投诉数量、办结时效、满意度纳入绩效考核，实行“定量+定性”评价，季度通报结果，应用于经营考评。

9.4.5 多元化解机制

制定《金融纠纷化解实施细则》，引导调解优先。2025 年引导调解 5 件，成功 4 件，成功率 80%。小额纠纷快速解

决机制（3 万元以下）拟于 2026 年试点。

9.4.6 应急管理

修订应急预案并组织演练，提升重大投诉事件响应能力。

9.5 适当性管理

严格执行产品适当性管理要求。客户风险测评系统全覆盖，有效期 1 年，65 岁以上客户自动提示“谨慎投资”；产品按市场、信用、流动性等维度评级为 R1-R5 级，代销产品须提供评级依据；销售系统嵌入“匹配引擎”，超风险等级购买需二次确认并签署《风险提示书》；所有网点销售专区公示资质、产品二维码、举报电话，双录话术涵盖五大要素；线上渠道完整记录客户操作轨迹，确保可追溯。

9.6 金融知识宣传教育

制定年度宣教方案，法律合规部统筹、各支行落实。2025 年开展集中宣传 8 次、日常宣传 20 余次，覆盖 3.2 万人次，发放资料 2.8 万份，发送短信 3500 条，发布原创短视频 4 条，公众号推文阅读量 16,200 人次。网点设“宣传教育角”，官网提供防骗手册、电子书、视频资源。积极参与“3·15”“守住钱袋子”“金融知识普及月”等活动，聚焦老年人防诈、青少年理性消费、新市民服务，开展进社区、校园、企业活动 12 场。

9.7 特殊群体服务

保障老年人服务。所有网点配备老花镜、爱心座椅、无障碍通道，设“银发绿色通道”窗口 17 个，提供“一对一”

引导；手机银行上线“长辈版”，支持大字体、语音播报；

残障人士服务：17 家网点均设无障碍坡道，提供轮椅借用服务，全年无相关投诉。

9.8 存在不足

一是重大投诉应急响应能力还进一步增强，演练中存在还有少数人员流程不熟、处置滞后问题；

二是多元化解机制应用还不熟练，调解效率还有待提高；

三是基层员工化解矛盾纠纷方法创新不足，造成投诉重复件较多；

四是信贷领域投诉较多，源头治理还需加强。

9.9 下一步措施

一是强化意识建设：通过培训、案例警示提升全员合规意识与服务能力；

二是完善制度机制：将消保嵌入业务全流程，开展信息保护专项自查，优化信贷等高发领域流程；

三是健全应急预案：修订重大投诉应急方案并组织全行演练；

四是深化多元解纷：推动小额纠纷快速解决机制落地，加强与调解中心协作；

五是强化考核激励：将消保考核权重提升，纳入网点与员工 KPI，实行“奖优罚劣”。

十、 普惠金融相关情况

截至12月底，我行涉农贷款33.83亿元，高于年初0.05亿元，实现了涉农贷款“持续增长”目标；普惠小微企业贷款28.35亿元，较年初净增1.06亿元，增速3.89%，增速高于各项贷款（不含票据）增速0.78个百分点；普惠小微有贷款余额的户数较年初增加749户；当年累放贷款年化利率6.11%，较年初下降0.37个百分点;普惠型小微企业贷款不良率5.14%，仅高于本行各项贷款不良率（4.1%）1.04个百分点，实现了普惠小微“两增两控”目标；单户1000万元以下贷款余额46.07亿元，占比78.35%。

2025年,我行坚持做实做强普惠金融。一是为确实做实做透“三农”市场，以开展精准“四扫”，持续推进“农区整村授信”“城区支小支微”和“普惠金融万里行”三大工程等为契机，充分发挥党员的先锋模范作用，通过对接农贸市场、建材市场、种粮大户等，维护优质客户、紧盯裸贷客户、挖掘潜在客户、营销他行客户。利用“党建联盟”为抓手，加强与政府部门、学校、企事业单位等优质单位的全方位合作，与相关部门签订战略合作协议，配套提供全方位金融服务。通过与乡镇政府对接，发挥政府资源优势，形成政银合力，与乡镇政府共同召开“金融助力乡村振兴启动会”，各乡镇打造“信用示范村”。二是多措并举利用好人行政策各项政策，如扎实推进再贷款及普惠奖励政策，切实做好金融服务工作，全力保障信贷支持，实行特事特办、急事急办原则，开通审批支付绿色通道，简化操作流程，落实减费让利政策，保障普惠信贷需求。并对急需帮助的企业开辟绿色

通道,提高办贷效率。对存量信贷客户开展信贷需求调查摸底,做到“不抽贷、不断贷、不压贷”；建立名单制管理机制，对暂时性还本付息困难的小微企业和小微企业主，通过合理延长信贷还款期限、办理展期、无还本续贷、结息周期调整等方式缓解经营压力。2025 年，我行人行支农、支小支微再贷款余额 5.11 亿元。三是深挖普惠贷款需求。今年以来，全行开展了存量客户“唤醒计划”、流失客户“找回行动”、新增客户“挖转行动”，全力挖掘客户需求。全行建立普惠客户台账，全面开展客户回访工作，一户一策做好对接营销，对满额用信客户在做好营销维护基础上，根据客户实际情况，予以合理增信，如利用房屋按揭利率调整时机，着力营销按揭客户重新办理足额抵押贷款和房屋装修等其他贷款；对部分用信客户，以电话回访为主，以限时放款利率优惠政策引导，深挖客户用信需求，引导客户全额用信。四是有效衔接乡村振兴计划，在保持原有金融扶贫政策总体稳定的情况下，有效衔接乡村振兴战略，保持政策连续性和可持续性，并做好我县乡村振兴战略，全力支持农村农业发展。继续以扶贫贴息贷款、小额农贷、农保贷、青创贷、土地经营权抵押贷款、古村落金融贷等，支持乡村致富带人发展，支持农民合作社、家庭农场、种养殖大户、乡村集体经济等，引导有劳动能力的群众，通过就业、创业增收，不断巩固拓展脱贫攻坚成果和自我发展致富内在动力。截至 2025 年底，我行全年累计发放扶贫小额信用贴息贷款 636 户，用信金额 3925 万元。年末扶贫小额信用贴息贷款 572 户，余

额 2315 万元。

十一、重要事项

（一）报告期内，因工作需要，根据《中华人民共和国公司法》《金溪农商银行章程》规定，本行召开了职工代表大会，补选了 1 名职工董事；召开了 2024 年度股东会，补选了 2 名执行董事；召开了第三届董事会第 50 次会议，选举了董事长；因第三届董（监）事会已届满，本行召开 2025 年第一次临时股东会进行了换届选举。

（二）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项，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，因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定，被中国人民银行抚州市分行处罚 13 万元。因对本行违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定负有责任，本行高级管理人员徐成被中国人民银行抚州市分行处罚 2 万元。

除上述事项外，截至 2025 年末，本行无需要披露的其他重要事项。

十二、财务报告审计意见

本行 2025 年度财务审计报告经南昌华熙会计师事务所（普通合伙）按国内审计准则审计，注册会计师罗安勃、楼一鸣出具了标准无保留意见（赣华熙会审字[2026]第 035 号）。

附件：江西金溪农村商业银行股份有限公司审计报告