



铅山农商银行
YAN SHAN RURAL COMMERCIAL BANK

江西铅山农村商业银行股份有限公司

2025

年
度
信
息
披
露
报
告

目录

章节	内容	页码
第一章	重要提示	1
第二章	基本信息	2
第三章	财务会计报告	3-4
第四章	风险管理信息	5-10
第五章	公司治理信息	11-30
第六章	股权信息	31-32
第七章	重大事项信息	33-42

第一章 重要提示

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及《江西铅山农村商业银行股份有限公司章程》相关规定，现就铅山农商银行（以下简称我行或本行）2025年度信息报告披露如下：

本行及董事会全体成员保证公告的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本披露报告全文已经本行监事会审核同意，董事会一致通过。

本行年度财务报表已经江西鑫信会计师事务所有限责任公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。本行领导班子及财务部保证年度报告中财务报告的真实、完整。

会计师事务所地址：江西省樟树市药王街137号

会计师事务所所在地邮编：331200

第二章 基本信息

企业名称：江西铅山农村商业银行股份有限公司

法定简称：铅山农商银行

经济性质：股份有限公司（非上市）

注册资本：人民币叁亿零玖佰陆拾玖万玖仟玖佰贰拾捌元整

办公地址：江西省上饶市铅山县河口镇复兴中路 22 号

成立时间：1999 年 10 月 18 日

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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

信息披露渠道：铅山农商银行官方网站

法定代表人：董亚兵

邮政编码：334500

联系人：王瑜琼

联系电话：0793-7962399

第三章 财务会计报告

第一节 会计报表

一、资产负债表（2025年，单位：元）

见附件 1

二、利润表（2025年，单位：元）

见附件 1

三、现金流量表（2025年，单位：元）

见附件 1

四、所有者权益变动表（2025年，单位：元）

见附件 1

第二节 会计报表附注

见附件 1

第三节 主要会计数据和财务指标

一、资产、负债情况

资产总额 110.45 亿元，较年初增长 11.71 亿元，增长率 11.86%；负债总额 104.62 亿元，较年初增长 11.47 亿元，增长率 12.31%。

二、存款、贷款情况

各项存款余额 99.16 亿元，较年初增长 11.04 亿元，增长率 12.53%；各项贷款余额 79.19 亿元，较年初增长 5.69 亿元，增长率 7.74%。

三、收入、支出及盈利情况

各项收入 4.88 亿元,同比增加 1298 万元,增长率 2.73%;
各项支出 3.83 亿元,同比增加 698 万元,增长率 1.85%; 实
现税备前利润 2.25 亿元,同比增加 1488 万元,增长率 7.09%;
人均税备前利润 94.94 万元,同比增加 4.78 万元,增长率
5.3%。

四、主要监管指标情况

不良贷款率为 1.87%,较年初下降 0.22 个百分点;拨备
覆盖率 225.24%,同比上升 24.17 个百分点;资本充足率
10.59%,同口径同比上升 0.08 个百分点。

第四章 风险管理信息

报告期内，本行坚持合规、稳健、调优资本、优化结构、精准控险的管理思路，持续完善全面风险管理体系。在健全组织架构的基础上，明确风险管理职责与报告路径，制定科学合理的风险策略，确保风险管控贯穿经营全过程。

第一节 风险体系总体概况

一、风险管理组织架构

本行董事会下设风险管理委员会，全面统筹并指导全行风险管理工作。总行层面设立独立的风险管理部门，配备专职团队，承担日常风险的识别、监测、控制与报告职责，确保风险管控措施落地见效。各业务部门、支行层面均设置兼职风险合规岗位，协助开展一线风险监测与合规管理，形成覆盖总行、部门、支行的多层次风险防控网络，有效支撑全行风险治理体系的稳健运行。

二、风险计量、监测和管理信息系统

本行持续健全风险管理组织架构，明确各业务条线在风险管理中的主体责任，构建覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等主要风险类型的全面监测体系。通过分级授权与垂直穿透管理，确保风险控制贯穿业务全流程。不断完善风险管理制度体系，制定标准化的风险识别、计量、监测及缓释操作流程，依托风控平台实现对零售信贷业务的

动态风险管控。强化信贷资产分类管理与客户信用评估机制，形成“事前预防、事中干预、事后追溯”的闭环管理链条。建立风险政策动态回溯与制度评估机制，根据宏观经济走势、监管政策变化及业务创新需要，持续迭代风险管理策略。针对新型业务模式和潜在风险敞口，完善风险预案储备库并优化快速响应流程。持续完善风险定价管理体系，在综合考虑资金成本、运营成本及风险成本的基础上，科学计算产品定价，做到成本透明、风险可控，兼顾业务稳健发展与客户利益保护，支撑机构长期稳健运营。

三、风险分类的程序和方法

本行始终坚持合规审慎、风险为本的经营理念，对信贷资产及非信贷资产实施五级分类管理。依据资产安全性，将资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类认定为不良资产。信贷资产分类方面，在全面、综合分析借款人经营状况、财务数据、担保条件及非财务因素的基础上，严格对照分类标准进行认定，真实、动态反映资产实际价值与风险程度。非信贷资产分类方面，根据资产形态、权属、账龄及对象等因素，灵活运用风险分类法、可变现净值法、账面价值法等分类方法，开展质量分类工作，及时发现并分析非信贷资产在使用、管理、监控及处置等环节存在的风险隐患，持续强化非信贷资产风险管理，为非信贷资产减值准备充足性的判断提供依据。

四、信贷资产分布情况

本行致力于服务“三农”及“小微”，贷款重点满足“三农”及小微企业信贷需求，不断拓宽服务领域、创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展。报告期内，本行新增贷款14.5亿元，主要投向行业和产业有批发零售业2.86亿元、建筑业2.69亿元、农业1.6亿元、住宿餐饮业1.48亿元、制造业0.77亿元、消费类贷款2.45亿元、其他行业2.65亿元。报告期末，本行贷款结构：1000万元以下贷款47.56亿元，占各项贷款比60.06%；500万元以下贷款41.24亿元，占各项贷款比52.08%；100万元以下贷款36.7亿元，占各项贷款比46.35%；30万元以下贷款24.26亿元，占各项贷款比30.64%。

第二节 各类风险情况

一、信用风险状况

信用风险主要指在贷款、拆借、投资等业务经营过程中，因客户违约或资信水平下降，导致银行可能遭受损失或收益不确定的风险。本行面临的信用风险主要分布在贷款、同业拆借、票据承兑、银行保函等表内外业务领域。报告期末，本行不良贷款余额为1.48亿元，较年初减少562万元；不良贷款率为1.87%，较年初下降0.22个百分点，实现不良贷款余额和不良贷款率双下降。

二、流动性风险状况

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，以满足到期债务偿付、其他支付义务履行及正常业务开展所需资金的风险。报告期末，本行流动性比例为66.42%，

核心负债依存度为 75.99%，流动性匹配率为 156.53%，优质流动资产充足率为 259.12%，流动性缺口率为-9.7%，存款偏离度为-0.35%。各项流动性指标始终优于监管要求，保持在合理水平，整体营运资金充足，流动性风险可控。

三、市场风险状况

市场风险指因市场价格（如利率、汇率、股票价格、商品价格等）波动，引起金融工具价值变化，进而对银行未来收益或现金流可能造成损失的风险。报告期末，本行债券投资余额 20.75 亿元，所投债券品种均为利率债和金融债，整体市场风险较小。当前本行面临的主要市场风险为利率变动带来的估值损益风险。对此，本行将持续优化负债结构，提高低成本存款占比，同时加大信贷投放力度，增强盈利能力，积极缓释市场风险。报告期内，本行未发生实质性市场风险事件。

四、操作风险状况

操作风险源于内部程序、员工行为、信息科技系统的不完善或故障，以及外部事件所导致的损失风险。本行坚持依法合规、审慎经营，持续健全内部控制体系，保障各项业务稳健开展。按照“内控优先、合规守行”的原则，结合业务发展和管理实际，及时修订不适用的制度，操作风险管理体系得到进一步完善。

五、其他风险状况

（一）信息科技风险。信息科技风险是指在信息科技应用过程中，因自然因素、人为因素、技术漏洞或管理缺陷而

引发的操作、法律、声誉等风险。本行持续完善信息科技风险管理制度与工作流程，细化管理措施，明确责任机制，确保相关制度有效落地。按计划对机房、网络等重要信息系统开展应急演练，提升应急响应能力。报告期内，本行未发生因自然因素、人为因素、技术漏洞或管理缺陷导致的信息科技风险事件。

（二）洗钱风险。洗钱风险是指为防范利用本行从事洗钱等违法犯罪活动，通过制定并实施一系列防范措施，实现洗钱风险的有效识别、评估、监测、控制与报告。本行坚持以风险为本，持续完善反洗钱内控制度体系，印发了《江西铅山农村商业银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理规定》《江西铅山农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理策略》《江西铅山农村商业银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险分类管理办法》《江西铅山农村商业银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资名单管理办法》《江西铅山农村商业银行股份有限公司业务洗钱和恐怖融资风险评估管理办法》《江西铅山农村商业银行股份有限公司反洗钱交易监测标准建设操作规程》，不断提升洗钱风险管理水平，增强员工反洗钱意识与防控能力，夯实反洗钱工作基础。报告期内，本行未发生洗钱风险事件。

（三）声誉风险。声誉风险是指因银行经营管理或外部事件，导致利益相关方对银行产生负面评价的风险。本行持续加强舆情风险管理，综合采取多项措施切实防范声誉风

险，定期向监管部门报送舆情监测报告。报告期内，本行未发生舆情风险事件，暂无声誉风险。

第五章 公司治理信息

一、实际控制人及控制本公司情况的简要说明

报告期末，共有在册股东 320(户)，合计股份 309699928 股。其中：法人股东 13 户，所持股份 203170996 股，占比 65.60%；社会自然人股东 112 人，所持股份 57314167，占比 18.51%；职工自然人股东 195 人，所持股份 49214765 股，占比 15.89%。持股占比 5%以上的主要股东 4 户。

二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

(一) 江西农村商业联合银行股份有限公司，持股数量 60505464 股，占比 19.5368%，2025 年 12 月 31 日江西广信农村商业银行股份有限公司协议转让过户 1622316 股给江西农村商业联合银行股份有限公司；2025 年 12 月 31 日江西余干农村商业银行股份有限公司协议转让过户 2935608 股给江西农村商业联合银行股份有限公司；2025 年 12 月 31 日江西德兴农村商业银行股份有限公司协议转让过户 53189200 股给江西农村商业联合银行股份有限公司；2025 年 12 月 31 日江西弋阳农村商业银行股份有限公司协议转让过户 2758340 股给江西农村商业联合银行股份有限公司。

(二) 铅山万成实业有限公司，持股数量 21881359 股，占比 7.0653%，2025 年 07 月 30 日潘洪波协议转让过户 476641 股给铅山万成实业有限公司。

(三) 江西黄岗山投资股份有限公司，持股数量 21424000 股，占比 6.9177%，报告期内无变化。

(四) 江西永丰农村商业银行股份有限公司，持股数量 21424000 股，占比 6.9177%，报告期内无变化。

三、股东会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等。

(一) 股东会职权。选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行债券作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式作出决议；修改本行章程；对本行上市作出决议；审议批准股东会、董事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；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；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；审议批准法律法规、监管规定或本行《章程》规定应当由股东会决定的其他事项。

(二) 股东会召开情况。报告期内，本行共召开股东会会议 1 次，为年度股东会：

2025 年 12 月 29 日上午，本行 2024 年度股东会在总行召开，股份总数 30969.99 万股，有效表决权数 19485.21 万股，实到股东人数（代理人）47 人、所持投票权（含委托投票权）16139.95 万股，实到股东所持投票权（含委托投票权）

占本次会议具有表决权股份总数的 82.83%。本行董事、监事、班子成员代表列席会议。会议由党委委员、行长孙莉主持。会议在江西饶恒律师事务所律师的见证下，审议并通过了《铅山农商银行 2024 年度董事会工作报告》《铅山农商银行 2024 年度监事会工作报告》《铅山农商银行 2024 年度内部审计工作报告》《铅山农商银行 2024 年度业务经营情况及 2025 年度业务经营计划报告》《铅山农商银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告》《铅山农商银行 2024 年度利润分配及股金红利分配的议案》《铅山农商银行变更注册资本的议案》《关于聘请外部审计机构对 2025 年财务报表进行审计的议案》《铅山农商银行监事会对董事会及其董事、监事会及其监事、高管层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告》《铅山农商银行 2024 年三农金融业务开展情况报告》《关于补选铅山农商银行第二届董事会董事（含独立董事）的议案》《铅山农商银行 2024 年度独立董事述职报告》《铅山农商银行 2024 年度关联交易专项报告》《铅山农商银行董事薪酬管理办法》《铅山农商银行监事薪酬管理办法》《铅山农商银行 2025 年修订股东会议事规则的议案》《铅山农商银行 2025 年修订董事会议事规则的议案》。

四、董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

（一）**董事会职责**。集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或

者减少注册资本以及发行债券或其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者公司合并、分立、解散及变更公司形式的方案；决定本行内部管理机构的设计；按照监管规定，决定聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；决定董事会各专门委员会的主任委员和成员；制定本行及行业管理的基本管理制度；依照法律法规、监管规定及本行《章程》，审议批准对外投资、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；制定本行发展战略、经营计划并监督实施；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对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；定期评估并完善本行公司治理；制订章程修改方案，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；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；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；听取关于监管部门对本行的监管意见及整改情况；审议批准本行为股东或实际控制人以外的对外担保事项；审议本行支农支小发展战略；法律法规、监管规定、本行《章程》规定以及股东会授予的其他职权。

（二）董事会人员构成。报告期末，本行共有董事 7 名，

其中：执行董事 1 名，为孙莉；非执行董事 3 名，分别为邢璇、程雄鸣、潘海波；独立董事 3 名，分别为黄丽娟、谭先华、兰秀军。董事经国家金融监督管理总局上饶监管分局任职资格核准后履职。董事会成员信息具体如下：

1. 孙莉，女，汉族，1984 年 11 月出生，江西婺源人，中共党员，本科学历，2008 年 3 月参加工作，2008 年 03 月至 2010 年 05 月任江西德兴农村合作银行潭埠分理处综合柜员；2010 年 05 月至 2013 年 01 月任江西德兴农村合作银行电子银行部科员；2013 年 01 月至 2014 年 10 月任江西德兴农村合作银行北门储蓄所负责人（正股）；2014 年 10 月至 2016 年 09 月任江西德兴农村合作银行城郊分理处主任；2016 年 09 月至 2019 年 4 月任江西德兴农村商业银行城郊支行行长；2019 年 4 月至 2019 年 7 月任江西广丰农村商业银行股份有限公司党委委员；2019 年 7 月至 2023 年 1 月任江西广丰农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长；2023 年 1 月至 2023 年 6 月任江西铅山农村商业银行股份有限公司党委委员、提名行长；2023 年 6 月至今任江西铅山农村商业银行股份有限公司党委委员、行长。

2. 邢璇，男，汉族，1985 年 12 月出生，江西婺源人，群众，本科学历，2011 年 9 月参加工作，2011 年 9 月至 2012 年 9 月任铅山县农村信用合作联社天柱山信用社柜员；2012 年 9 月至 2013 年 3 月任铅山县农村信用合作联社营业部柜员；2013 年 3 月至 2014 年 2 月任铅山县农村信用合作联社汪二信用社客户经理；2014 年 2 月至 2014 年 9 月任铅山县

农村信用合作联社狮城信用社客户经理；2014年9月至2015年12月任铅山县农村信用合作联社营业部客户经理；2015年12月2017年9月任铅山县农村信用合作联社三农事业部评审岗；2017年9月至2019年1月任江西铅山农村商业银行股份有限公司永平支行副行长；2019年1月至2021年3月任江西铅山农村商业银行股份有限公司永铜分理处副主任（主持工作）；2021年3月至2022年5月任江西铅山农村商业银行股份有限公司信贷部副经理；2022年5月至今任铅山城投控股集团董事长助理（期间：2023年3月至今任铅山农商银行董事）。

3. 程雄鸣，男，汉族，1970年4月出生，江西铅山人，本科学历，1990年7月参加工作，1990年7月至2002年6月任铅山县第二建筑工程有限公司技术员、副经理、经理、董事长，2002年6月至2003年9月任江西瑞峰有限公司董事长，2003年9月至2006年6月任江西省金刚集团有限公司副董事长、总经理，2006年6月至今任江西东达实业有限公司董事长（期间：2016年12月至今任铅山农商银行董事）。

4. 潘海波，男，汉族，1977年11月出生，江西铅山人，本科学历，2003年12月参加工作，2003年12月至今任铅山万成实业有限公司董事长（期间：2016年12月至今任铅山农商银行董事）。

5. 黄丽娟，女，汉族，1974年8月出生，江西铅山人，中共党员，本科学历，1998年12月参加工作，1998年8月至1999年8月任鹰潭中学教师，1999年8月至2014年9月

任铅山二中教师，2014年9月至今任上饶市致同财务咨询有限公司法人代表。（期间：2021年9月至今任铅山农商银行董事）。

6. 兰秀军，男，畲族，1984年4月出生，江西横峰人，党员，本科学历，2008年4月参加工作，2008年4月至2010年12月任横峰农商银行柜员、信贷员、信贷部科员；2011年1月至2016年3月任横峰农商银行姚家支行负责人；2016年3月至2018年9月任横峰农商银行纪检监察室负责人；2018年9月至2020年2月任江西廉诚律师事务所实习律师；2020年2月至今任江西岑阳律师事务所专职律师（期间：2023年3月至今任铅山农商银行董事）。

7. 谭先华，女，汉族，1978年9月出生，江西南丰人，九三社员，研究生学历，1999年12月参加工作，1999年12月至2002年10月任江西省上饶市陆羽泉啤酒有限公司会计；2002年11月至2004年8月任上饶世龙中学会计兼教师；2004年9月至2007年6月任北京工商大学攻读会计学硕士研究生；2007年7月至今任江西上饶师范学院教师（期间：2018年9月至2020年7月公派赴韩国圆光大学攻读博士研究生、2023年3月至今任铅山农商银行董事）。

本行董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、三农委员会、信息科技委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消保委员会、审计委员会一共8个专门委员会。

（三）董事会会议召开情况

2025年2月21日召开第二届董事会第二十三次会议，会议传达学习文件《饶金监便函【2024】109号》《饶金监便函【2024】89号》《饶金监便函【2024】125号》《饶金监改字【2025】12号现场检查意见书》，会议审议通过《关于聘请外部审计机构进行2024年度财务报表审计的议案》《关于聘请外部审计机构进行2024年度内部控制有效性审计评估的议案》。

2025年4月30日召开第二届董事会第二十四次会议，会议传达了《全市银行业保险业贯彻落实习近平总书记考察江西重要讲话精神实施方案》《关于银行代销业务专项整治发现主要问题的通报》。会议审议通过《铅山农商银行2024年度信息披露报告》《铅山农商银行2024年审计工作报告》《铅山农商银行2023年四季度不良资产处置合规性专项审计》《铅山农商银行2024年金融消费者权益保护专项审计报告》《铅山农商银行征信管理专项审计报告》《铅山农商银行关联交易专项审计报告》《铅山农商银行不法中介贷款专项审计报告》《铅山农商银行2024年不良资产处置合规性专项审计报告》《铅山农商银行2024年柜面业务专项审计报告》《铅山农商银行2024年后续跟踪专项审计报告》《铅山农商银行2024年新增大额不良贷款审计专项报告》《铅山农商银行2024年反洗钱专项审计报告》《铅山农商银行2025年三农金融业务计划》《铅山农商银行2024年公司治理专项审计报告》《铅山农商银行2024年反洗钱和反恐怖融资工作报告》《铅山农商银行2024年度数据质量现

场检查工作报告》《铅山农商银行 2025 年度风险限额的议案》《铅山农商银行风险偏好陈述书的议案》《铅山农商银行处置计划（2025 年）修订的议案》《铅山农商银行恢复计划（2025 年）修订的议案》《铅山农商银行信贷基本管理制度的议案》《铅山农商银行 2024 年金融消保工作情况报告》《铅山农商银行 2025 年金融消保工作计划》，会议听取了《铅山农商银行 2024 年铅山农商银行三农金融业务执行情况报告》《铅山农商银行 2024 年财务管理专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年金融资产风险分类真实性专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年制度建设有效性专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年全面风险管理专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年薪酬管理专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年业务连续性（信息科技风险）专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年新增不良贷款审计报告》《铅山农商银行 2024 年风险信贷专项审计报告》《铅山农商银行 2024 年序时常规审计报告》《铅山农商银行行长工作汇报》。

2025 年 10 月 31 日召开第二届董事会第二十五次会议，会议传达了《2025 年上半年全市银行业保险业普惠金融工作情况的通报》。会议审议通过了《铅山农商银行董事长拟任人选的议案》《铅山农商银行行长拟任人选的议案》。

2025 年 11 月 10 日召开第二届董事会第二十六次会议，会议审议通过《关于转让所持婺源农商银行股权给江西农商银行联合银行的议案》。

2025年11月27日召开第二届董事会第二十七次会议，会议审议通过《关于江西农商联合银行投资入股铅山农商银行的议案》。

2025年12月29日召开第二届董事会第二十八次会议，会议审议通过《铅山农商银行2024年度董事会工作报告》《铅山农商银行2024年度监事会工作报告》《铅山农商银行2024年度内部审计工作报告》《铅山农商银行2024年度业务经营情况及2025年度业务经营计划报告》《铅山农商银行2024年度财务决算及2025年度财务预算报告》《铅山农商银行2024年度利润分配及股金红利分配的议案》《铅山农商银行变更注册资本的议案》《关于聘请外部审计机构对2025年财务报表进行审计的议案》《铅山农商银行监事会对董事会及其董事、监事会及其监事、高管层及其成员2024年度履职情况的评价报告》《铅山农商银行2024年三农金融业务开展情况报告》《关于补选铅山农商银行第二届董事会董事（含独立董事）的议案》《铅山农商银行2024年度独立董事述职报告》《铅山农商银行2024年度关联交易专项报告》《铅山农商银行董事薪酬管理办法》《铅山农商银行监事薪酬管理办法》《铅山农商银行2025年修订股东会议事规则的议案》《铅山农商银行2025年修订董事会议事规则的议案》。

（四）董事会工作情况

业务发展持续向好。报告期末，各项存款余额99.16亿元，较年初净增11.04亿元，增幅12.53%，日均存款余额

97.19 亿元，较年初净增 9.43 亿元，增幅 10.75%，完成省行全年任务 139.70%；各项贷款余额 79.19 亿元，较年初净增 5.69 亿元，增幅 7.74%，完成省行全年任务 105.30%。**经营质效稳步提升。**报告期末，实现各项收入 4.88 亿元，同比增加 0.13 亿元，增幅 2.73%；实现税备前利润 2.25 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 7.09%；实现人均税备前利润 94.94 万元，同比增加 4.78 万元，增幅 5.30%；成本收入比 30.69%，同比下降 0.67 个百分点；资本利润率、资产利润率分别为 16.64%、0.91%，同比提升 3.71、0.18 个百分点，分别高于全省平均水平 8.61、0.34 个百分点，经营效率持续提升。**风险防控扎实有效。**报告期末，不良贷款余额 1.48 亿元，不良贷款率 1.87%，较年初下降 0.22 个百分点。累计处置表内不良贷款 1.29 亿元，处置表外不良贷款 0.27 亿元，分别完成省行下达全年任务的 110.11%、104.48%。应收贷款已减值利息较年初下降 0.1 亿元，累计处置抵债资产 0.87 亿元。资本充足率 10.59%，较年初增加 0.08 个百分点，拨备覆盖率 225.24%，较年初增加 24.17 个百分点，监管评级由 4C 提升至 4B，央行评级由 5 级提升至 4 级，风险抵补能力不断增强。

五、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事黄丽娟、谭先华、兰秀军按照《公司法》和《章程》规定，认真履行职责，充分发挥独立董事的作用，维护了公司整体利益和中小股东合法权益。详见《铅山农商银行独立董事 2025 年履职台账》（附件 2）、

《铅山农商银行 2025 年董事会会议独立董事发表意见情况统计表》（附件 3）、《铅山农商银行 2025 年股东会会议独立董事发表意见情况统计表》（附件 4）。

六、监事会构成及其工作情况

（一）监事会职责、人员构成

监事会是本行的监督机构，对股东会负责。由 7 名监事组成，职工监事 3 名，成员分别为吴丽英、华楠、钱孔；外部监事 4 人，成员分别为金仕沅、王清福、詹新华、何永国。

1. 吴丽英，女，汉族，1989 年 1 月出生，江西横峰人，中共党员，本科学历，2014 年 2 月参加工作，2014 年 2 月至 2014 年 5 月任横峰联社上畈信用社综合柜员；2014 年 5 月至 2015 年 4 月借调至省联社运营管理服务中心；2015 年 4 月至 2015 年 11 月任横峰联社姚家信用社综合柜员；2015 年 11 月至 2016 年 6 月任横峰联社姚家信用社委派会计；2016 年 6 月至 2017 年 2 月任横峰农商银行三农事业部科员（轮训）；2017 年 2 月至 2017 年 10 月任横峰农商银行办公室科员（轮训）；2017 年 10 月至 2019 年 5 月任横峰农商银行办公室副主任；2019 年 5 月至 2019 年 12 月任横峰农商银行党群工作部兼人力资源部副总经理（主持工作）；2019 年 12 月至 2021 年 1 月任横峰农商银行综合管理部总经理（其间：2020 年 8 月至 2021 年 1 月兼任横峰农商银行党群工作部总经理）；2021 年 1 月至 2022 年 12 月任横峰农商银行青板支行行长；2022 年 12 月至 2024 年 6 月任横峰农商银行综合管理部总经理。2024 年 6 月至今任铅山农商银行监事长。

2. 钱孔，男，汉族，1986年12月出生，江西铅山人，中共党员，本科学历，2010年4月参加工作。2010年4月至2012年2月任铅山县农村信用合作联社湖坊信用社综合柜员；2012年2月至2015年3月任铅山县农村信用合作联社陈坊信用社会计主管；2015年3月至2017年4月任铅山县农村信用合作联社人力资源部科员；2017年4月至2021年3月任铅山农商银行办公室副主任；2021年3月至2022年5月任铅山农商银行人力资源部副经理、主持工作；2022年5月至今任铅山农商银行人力资源部经理（期间：2018年6月至今任铅山农商银行监事）。

3. 华楠，男，汉族，1982年10月出生，江西铅山人，中共党员，本科学历，2003年2月参加工作。2003年2月至2006年8月任铅山县农村信用合作联社武夷山信用社出纳、外勤；2006年8月至2009年2月任铅山县农村信用合作联社河口信用社副主任；2009年2月至2010年11月任铅山县农村信用合作联社河口信用社主任；2010年11月至2013年5月任铅山县农村信用合作联社营业部主任；2013年5月至2014年10月任铅山县农村信用合作联社河口信用社主任；2014年10月至2016年1月任铅山县农村信用合作联社营业部主任；2016年1月至2017年2月任铅山县农村信用合作联社狮城信用社主任；2017年2月至2019年1月任铅山农商银行狮城支行行长；2019年1月任铅山农商银行业务拓展部经理（期间：2023年4月至今任铅山农商银行监事）。

4. 王清福，男，汉族，1968年8月出生，江西上饶广信区人，中共党员，本科学历，1984年至1987年任沙溪建筑公司工人；1988年至1989月任煌固轮胎修理厂驻上海经营部经理；1990年至1995年任上海华新轮胎经营部经理；1996年至2012年任上海岚祥工贸有限公司总经理；2009年至2011年在浙江大学证券班培训学习；2013至今任中国耀亚资本管理有限公司总经理、上饶市耀亚装饰有限公司董事长（期间：2016年12月至今任铅山农商银行监事）。

5. 詹新华，男，汉族，1968年1月出生，江西铅山人，群众、大学专科学历，1984年2014年任铅山县泰矛皮鞋厂负责人，2016年12月至今任铅山农商银行监事。

6. 金仕沅，男，汉族，1956年10月出生，江西铅山人，群众，高中学历，1996年8月至2002年7月，创办小型粮食加工作坊；2002年8月至今，任铅山县金氏米厂负责人（期间：2016年12月至今任铅山农商银行监事）。

7. 何永国，男，汉族，1981年7月出生，江西抚州人，群众，本科学历。2003年8月至2012年1月任厦门中资源网络服务有限公司北京分公司负责人；2012年2月至2017年1月任江西省曼洸管理培训有限公司副总经理；2017年2月至今江西金联企业咨询有限公司副总经理（期间：2019年6月至今任铅山农商银行监事）。

（二）外部监事工作情况

外部监事金仕沅、王清福、詹新华、何永国4人严格按照《章程》《铅山农商银行监事会议事规则》等相关规定，

认真履行外部监事职责，在职责范围内行使权利，认真配合职工监事开展工作，充分发表外部监事意见。

（三）监事会履职情况

监事会按照公司章程赋予监事会的监督职责，对董事会、高级管理人员、经营决策、财务活动、风险管理和内部控制等进行监督。向股东会报告监事会工作情况，报告监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员评价情况；召开监事会，听取风险、案防工作报告，听取财务执行情况报告，监督经营层工作推进情况，及时发现、提醒和纠正经营中存在的偏差。报告期内。共召开监事会 12 次，会议审议并通过以下议案：

2025 年 3 月 18 日召开第二届监事会第三十次会议，会议审议通过《铅山农商银行 2025 年审计工作计划》。

2025 年 4 月 30 日召开第二届监事会第三十一次会议，会议审议通过《铅山农商银行监事会对董事会及其董事、监事会及其监事、高管层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告》《铅山农商银行 2024 年度案防自评估报告》《铅山农商银行 2024 年度法制建设工作情况报告》《铅山农商银行 2024 年度关联交易管理情况报告》《铅山农商银行 2024 年度金融消保工作情况报告》《铅山农商银行 2024 年度内控评价报告》《铅山农商银行 2024 年度全面风险管理》《2024 制度后自评报告》《铅山农商银行 2025 年案防管理工作计划》《铅山农商银行 2025 年风险管理计划》《铅山农商银

行 2025 年合规管理计划》《铅山农商银行 2025 年金融消保工作计划》。

2025 年 5 月 12 日召开第二届监事会第三十二次会议，会议审议通过《铅山农商银行 2024 年监事会工作报告》。

2025 年 5 月 19 日召开第二届监事会第三十三次会议，会议审议通过《铅山农商银行 2024 年度财务决算和 2025 年财务预算报告》《铅山农商银行 2024 年利润分配方案及股金分红方案》。

2025 年 6 月 2 日召开第二届监事会第三十四次会议，会议传达了监管评级结果反馈。

2025 年 7 月 28 日召开第二届监事会第三十五次会议，会议审议通过《铅山农商银行 2025 年一行一策风险处置方案》。

2025 年 8 月 8 日召开第二届监事会第三十六次会议，会议审议通过《铅山农商银行处置计划（2025 年修订）》《铅山农商银行恢复计划（2025 年修订）》。

2025 年 9 月 5 日召开第二届监事会第三十七次会议，会议传达了江西金融监管局关于切实规范信贷业务强化风险防控的精神。

2025 年 9 月 10 日召开第二届监事会第三十八次会议，会议传达了国家金融监督管理总局上饶监管分局关于不良资产处置的要求。

2025 年 11 月 28 日召开第二届监事会第三十九次会议，会议审议通过《江西铅山农村商业银行股份有限公司关联交

易管理办法（试行）》《江西铅山农村商业银行股份有限公司金融营销行为管理办法（试行）》《江西铅山农村商业银行股份有限公司内部控制基本制度》《江西铅山农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（施行）》《江西铅山农村商业银行股份有限公司员工行为准则》《江西铅山农村商业银行股份有限公司风险管理报告管理》《江西铅山农村商业银行股份有限公司制度管理办法》《江西铅山农村商业银行股份有限公司全面风险监控实施细则（试行）》。

2025年12月11日召开第二届监事会第四十次会议，会议开展了公司治理专题培训及信息披露办法解读。

2025年12月24日召开第二届监事会第四十一次会议，会议审议通过《江西铅山农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法》。

七、高级管理层构成及其基本情况

（一）高级管理层任职、持股及变动情况。本行高级管理层（经营层）由4人组成，分别为孙莉（履行行长职责，2023年6月任职，持股数量0股，报告期内持股无变化）、朱顺成（履行副行长职责，2022年6月起任职，持股数量0股，报告期内持股无变化）、王道恒（履行副行长职责，2020年11月起任职，持股数量588629股，报告期内持股无变化）、安维（履行风险合规经理职责，2019年6月起任职，持股数量555310股，报告期内持股无变化）。

（二）高级管理层履职情况。报告期内，高级管理层勤勉尽责、遵纪守法，严格按照本行公司章程及董事会授权开

展经营管理活动。认真贯彻执行董事会批准的发展战略、风险偏好及各项政策，及时向董事会、监事会报告经营管理情况，主动接受监事会监督，确保各项业务依法合规开展。通过召开年度工作会议、年中工作会议、季度经营形势分析及每周行长办公会等机制，统筹部署并有序推进各项经营管理工作。

八、薪酬制度及人员薪酬

（一）薪酬制度。薪酬制度建设情况（含延期支付情况），本行制定了《江西铅山农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法（修订）》《铅山农商银行高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》《江西铅山农村商业银行股份有限公司 2025 年绩效薪酬考核实施方案》《江西铅山农村商业银行股份有限公司 2025 年一季度信贷条线“支农支小”绩效考核办法》。

（二）高管人员薪酬情况。报告期内，本行薪酬总量 4889 万元。其中中层以上管理人员薪酬总额 1341.9 万元，占比 27.45%。

（三）薪酬延期支付情况。报告期内，行领导班子绩效薪酬延期支付比例为 52%；其他高管人员绩效薪酬延期支付比例为 42%；客户经理经理等重要岗位人员绩效薪酬延期支付比例为 42%；延期支付期限为三年，2025 年延期支付薪酬金额总计 281.02 万元。

九、本机构部门设置情况和分支机构设置情况

（一）部门设置情况。办公室、财务部、业务拓展部、计划信贷部、金融市场部、三农事业部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、风险合规部、审计部、党群工作部、党风行风监督室、安全保卫部、清收事业部、资产管理部。

（二）分支机构设置情况。设置营业网点 25 个，其中营业部 1 个，支行 24 个，分别为广场支行、陈坊支行、湖坊支行、汪二支行、新安支行、新滩支行、福惠支行、虹桥支行、河口支行、鹅湖支行、青溪支行、永平支行、稼轩支行、石塘支行、英将支行、紫溪支行、武夷山支行、黄岗山支行、五铜支行、杨林支行、港东支行、天柱山支行、篁碧支行、狮城支行。

（三）从业人员情况。报告期末，在岗员工 240 人，其中在岗合同制员工 231 人，派遣制员工 9 人。在岗员工中：男员工 124 人，占比 51.66%，女员工 116 人，占比 48.33%；研究生学历 4 人、占比 1.67%，本科学历 177 人，占比 73.75%，大专学历 53 人、占比 22.08%，中专及以下学历 6 人、占比 2.5%。

十、银行保险机构对本机构公司治理情况的整体评价

报告期内，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》《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律、法规的要求，建立了“党委核心领导、股东会科学决策、董事会战略引领、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制，明确各自的职责权限，遵守各自议事规则，各司其职、各负其责、分工协作、密切配合、相互

监督、相互制约，做到不缺位、不越位、不集权、不越权，不断推进治理体系和治理能力现代化。报告期内，本行无控股股东及实际控制人，主要股东持股稳定，无违规干预经营行为；董事会及下设专门委员会履职规范；监事会有效履行监督职责；高级管理层严格执行董事会决议，建立绩效与风险挂钩的薪酬机制。

十一、外部审计机构出具的审计报告全文

见附件 1

第六章 股权信息

一、股权、股东总数及报告期间股权变动情况

（一）股权总体情况

报告期末，本行共有在册股东 320（户），合计股份 309699928 股。其中：法人股东 13 户，所持股份 203170996 股，占比 65.60%；社会自然人股东 112 人，所持股份 57314167，占比 18.51%；职工自然人股东 195 人，所持股份 49214765 股，占比 15.89%。持股占比 5% 以上的主要股东 4 户。法人股东最大一户持股比例为 19.5368%，自然人股东最大一户持股比例为 1.5812%。

（二）股权变动情况

报告期内，本行共发生股权变更 29 笔、合计股份 99271989 股，为股权转让、司法冻结解冻及质押注销设立等。单笔变更最大变更股数为 53189200 股，占全部持股总数的 17.17%。所有股权变更均按本行《章程》及股权管理相关规定办理。

二、前十大股东持股情况

（一）江西农村商业联合银行股份有限公司，持股数量 60505464 股。

（二）铅山万成实业有限公司，持股数量 21881359 股

(三) 江西黄岗山投资股份有限公司，持股数量 21424000 股。

(四) 江西永丰农村商业银行股份有限公司，持股数量 21424000 股。

(五) 江西省江天农产品开发有限公司，持股数量 11950000 股。

(六) 江西东达实业有限公司，持股数量 11033360 股。

(七) 江西丰城农村商业银行股份有限公司，持股数量 10712000 股。

(八) 江西省鹅湖山有机农产品贸易有限公司，持股数量 7723352 股。

(九) 王丽，持股数量 4896971 股。

(十) 潘捷，持股数量 4413344 股。

三、股东出质股权情况

报告期末，本行股东股权质押共 7 户（人），分别为江西省鹅湖山有机农产品贸易有限公司 6950000 股、江西省江天农产品开发有限公司 11950000 股、徐崇倍 1040000 股、李文杰 1060488 股、刘孝渊 411556 股、曹双仔 724345 股、杨超俊 128544 股。

四、股东提名董事、监事情况

报告期内，本行无股东提名董事、监事情况。

第七章 重大事项信息

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

本行最大十名股东分别为：江西农村商业联合银行股份有限公司、铅山万成实业有限公司、江西黄岗山投资股份有限公司、江西永丰农村商业银行股份有限公司、江西省江天农产品开发有限公司、江西东达实业有限公司、江西丰城农村商业银行股份有限公司、江西省鹅湖山有机农产品贸易有限公司、王丽、潘捷。报告期内，江西农村商业联合银行股份有限公司协议转入 60505464 股，铅山万成实业有限公司协议转入 476641 股。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

三、消费者权益保护工作开展情况

本行以“消保创造价值”为核心理念，以构建“大消保”工作格局。一是严格对标监管消保评价七大要素，系统规划、精准施策，全力推动消保投诉治理提质增效。二是打造金融教育特色品牌，提升消费者金融素养。积极构建常态化与集中性相结合的教育宣传体系，提升消费者金融素养与风险防范能力，推动金融教育从“活动式”向“常态化”“精准化”转变。三是提升消费者服务体验，践行金融为民宗旨。着力推进适老化、无障碍等便民服务，增强金融服务的可得性、

便利性与温度，提升各类消费者的获得感和满意度。报告期内，本行接到各渠道投诉 57 起，主要为征信异议类及反洗钱账户管理类，在接到投诉后本行均在 15 个工作日内作出处理并取得客户满意，办结率和满意率均为 100%。

四、小微企业金融服务情况及贯彻落实普惠金融情况

（一）小微企业金融服务情况

加强小微企业金融支持力度。积极主动为小微企业服务，通过参加并组织政、银、企系列对接活动，结合“千企万户大走访”活动，在走访对接过程中，充分发挥“金融顾问”制度优势，强化与地方工作专班的沟通协调，深入园区、专业市场、街道、商会、乡村等地，实打实解决企业诉求，以金融活水精准“滴灌”民营企业、小微企业。自小微企业融资协调机制落实落地起，已推荐清单内获得贷款企业户数 1303 户、累计授信金额 5.79 亿元。报告期末，普惠小微余额 19.9 亿元，较年初增加 1.75 亿元，增速 9.26%，高于贷款增速 0.37 个百分点。**推进绿色金融提量。**制定《铅山农商银行绿色金融三年行动方案》，成体系推进绿色金融突破式发展。在坚守市场定位的基础上，寻求与国有大行合作，采取跟投策略，推动绿色贷款余额稳步增长、市场份额逐步提升。主动加强与金监局、人民银行等监管部门汇报沟通，在政策标准、客户准入、数据统计等方面争取更大支持。报告期末，本行绿色贷款余额 1.84 亿元，较年初增加 0.26 亿元，增速 16.32%。**做好科技文章。**通过“科贷通”“存货质押”贷款产品、准入国有背景达惠融资担保公司等措施，破

解科技型企业缺乏传统抵押物、轻资产的特点，进一步支持辖内小微企业发展，拓宽中小微企业融资渠道，缓解小微企业资金压力。报告期末，科技型企业贷款 3.45 亿元，较年初增加 1.06 亿元，增速 44.26%。**加大制造业金融支持力度。**加大制造业信贷投放，强化重点领域金融服务，发挥信贷资金拉动作用，带动社会资本扩大制造业设备更新和技术改造投资。优化信贷结构，增加制造业中长期贷款和信用贷款。紧密结合制造业企业生产经营周期，合理确定融资期限，增加制造业中长期贷款投放。报告期末，本行制造业贷款余额 2.8 亿元，均为小微企业贷款，较年初增加 0.07 亿元，报告期内累计发放贷款 2.35 亿元，其中中长期制造业贷款余额 1.93 亿元，较年初增加 0.19 亿元。**聚焦有色金属产业链融资。**推出一系列助力有色金属企业发展的举措，对有色金属企业实行差异化优惠利率。通过提升服务模式、畅通融资渠道、降低融资成本等方式，为企业发展保驾护航。报告期末，本行有色金属企业贷款 5975 万元，较年初增加 1815 万元。

（二）贯彻落实普惠金融情况

乡村振兴整村授信。本行辖内行政村总数 162 个，行政村农户数 86172 户，行政村人口数 328595 人，报告期末，已开展整村授信行政村共计 130 个，共录入白名单 23172 户，建档覆盖面达到 100%；授信 18885 户，授信金额 23.55 亿元；有效授信覆盖面 60.74%；用信 12276 户，用信金额 18.41 亿元，有效用信覆盖面 65%。**城区支小支微普惠授信。**报告期末，本行共划分网格 80 个，定点总数（涉及的支行总数）5

个，定人总数（责任客户经理总数）18人，已开展金融服务网格数80个，网格对接率100%。报告期内走访对接客户数5540户，新增授信客户数610户，授信金额2亿元，新增用信户数457户，用信金额2580万元，新增客户用信率74.92%。**整园授信开展情况。**加强与园区管委会、园区商会协会、招商、工商联、市监、税务等相关部门关键人对接，已基本完成工业园区和农业园区企业走访建档工作。报告期末，已授信63户、金额3.1亿元，有效授信覆盖面达59.43%；已用信60户、额2.95亿元，用信覆盖面达95.24%。

五、关联交易情况

报告期末，本行各项贷款余额为79.19亿元，风险加权资产总额67.57亿元，资本净额为7.16亿元（其中：一级资本净额为5.79亿元；二级资本净额为1.36亿元），核心资本充足率8.57%，资本充足率10.59%。关联方中有5户企业法人和42户自然人在本行办理了贷款，贷款余额合计1.08亿元，占资本净额的15.09%，占各项贷款余额的1.36%（其中：企业法人贷款余额0.76亿元，占各项贷款余额的0.96%；自然人关联方贷款余额0.32亿元，占各项贷款的0.40%）。

（一）重大关联交易情况

1. 报告期内，发生重大非自然人关联交易3户4笔，贷款金额0.17亿元，其中：铅山万成实业有限公司2笔，贷款金额870万元；江西河口红茶实业有限责任公司1笔，贷款金额500万元；江西东达实业有限公司1笔，贷款金额350万元。交易履行了相关程序。

2. 报告期内，未发生重大自然人关联交易。

（二）一般关联交易情况

1. 报告期内，发生一般非自然人关联交易 1 户 1 笔，贷款金额 390 万元，系江西省江天农产品开发有限公司 1 笔，贷款金额 390 万元。

2. 报告期内，发生一般自然人关联交易 24 户 25 笔，贷款金额 0.16 亿元。

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。

六、关联关系情况

本行根据相关法规及制度，动态识别、确认并更新关联方名单。报告期末，本公司主要关联方包括：持有或控制本公司 5%以上股权的，或持股不足 5%但对经营管理有重大影响的自然人或法人、本公司董事、监事、总行和支行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及上述人员的近亲属、控制的法人或非法人组织。报告期末，本公司共有关联方 290 户，其中：关联法人 19 户，关联自然人 271 户。按关联性质划分：本公司持股 5%及持股 5%以上的关联方 2 户、董监高 43 户、关键岗位人员 8 户、前两者关联法人 17 户、前两者关联自然人 220 户。

七、金融风险管控情况

本行主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。始终坚持全面风险管理理念，按照审慎经营、合规管理的发展理念，严格内部管理，加强前瞻预警，提升风

风险防范的预见性、主动性和全面性，较好地防范了各类风险的发生。报告期内，没有发生影响本行经营的情况，也未造成重大损失。

信用风险对策：本行在董事会风险管理委员会的统筹下，由计划信贷部、清收事业部等专业部门协作，持续加强对贷前调查、贷时审查、贷后管理及清收处置等全流程管理和信用风险管控。报告期内加大结构调整力度，重点发放 500 万以下小微贷款，分散信贷风险；落实监管要求，坚决退出高风险客户；加强贷款真实性用途调查，强调第一还款来源重要性，提升评审质量；加大清收处置力度，消化不良资产；强化风险问责，提升违规成本；加强风险管理团队建设，培育合规经营文化，夯实风险防范底线。

操作风险对策：严格制度流程执行，开展员工合规操作培训，加大现场和非现场操作流程检查，筑牢操作风险防线。严格责任追究，对产生操作风险，以“零容忍”态度坚决查处纠正，将风险消除于萌芽状态；安排专人实时监测“异常交易信息实时监测管理系统”，对异常交易情况能及时发现整改，严格责任追究。同时，由审计部开展序时性检查，查处违规操作，防范操作风险发生。

市场风险对策：本行始终坚持审慎的投资策略，密切关注市场和监管环境变化，牢牢把握风险防控的主动权；执行严格限额制度和止损要求，严格区分交易账户和银行账户；扎实开展金融市场业务案件风险排查，全面梳理风险点，采取切实有力举措予完善改进。

流动性风险对策：本行进一步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，细化各项流动性风险指标管理和达标规划，加强对全行流动性风险的防范；二是积运用各类流动性限额等手段及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动全公司相关部门形成合力，共同确保流动性安全；三是分别根据监管部门要求和省行设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。

通过上述工作，本行顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

八、内部控制和审计情况

（一）内部控制情况

治理机制持续优化。董事会充分发挥战略决策职能，认真审议全行经营战略及重大政策，定期督导执行效果；及时识别、评估本行面临的主要风险，督促高级管理层全面落实风险识别、计量、监测与控制等管理措施；认真审查内外部审计机构和监管部门提交的内部控制评估报告，推动整改闭环。高级管理层严格执行董事会决策部署，监事会依法对董事会、高级管理层履职情况实施监督，持续推动内控治理架构高效运转。本行积极贯彻落实《金融机构合规管理办法》等监管要求，将合规管理全面融入内控体系。**组织机构日臻完善。**机构设置契合本行经营实际，职责分工合理、职能边界清晰、报告路径顺畅。适应业务发展和管理需要，持续推

进组织机构优化调整，进一步明确内部控制及相关职能部门的职责边界与报告路径；内控与风险管理专职部门基本实现对各项业务的全面管理控制。同时，积极适应《公司法》及公司治理监管新要求，持续完善“三会一层”治理架构运行机制，着力构建权责清晰、协调运转、有效制衡的公司治理体系。**内控质效稳步提升。**按年度开展内部控制评价工作，内控政策与措施基本覆盖主要风险领域，并在日常经营中得到有效执行。持续健全内部控制体系，将合规管理要求贯穿于各业务条线和全业务流程，推动内控建设与业务发展深度融合。报告期内，内控制度执行有效性进一步提升，风险防控能力持续向好。

（二）内部审计情况

本行董事会下设审计委员会，总行设置审计部，配置专职审计人员4人。本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会、全省农商银行2025年年会精神，坚持稳中求进工作总基调，根据省行党委审计委员会《2025年审计指导意见》和赣东北区域审计中心审计工作指导意见，严格执行铅山农商银行党委和党委审计委员会的审计项目计划，报告期内，开展了财务报表审计、内部控制审计、2025年序时常规审计、22个专项审计，进一步规范了内控管理、筑牢了风险防线、促进了审计成果转化，扎实推进铅山农商银行高质量发展。

九、社会责任情况

（一）税金缴纳情况

报告期末，共计缴纳税款 8692.45 万元，其中企业所得税 7795.27 万元，增值税 601.15 万元，城市维护建设税 30.18 万元，教育费附加 18.02 万元，地方教育附加 12.01 万元，房产税 110.84 万元，土地使用税 12.45 万元，印花税 15.82 万元，代扣代缴个人所得税 87.82 万元，其他税费 5.44 万元，残疾人保障金 3.45 万元。

（二）公益捐赠情况

报告期内，本行积极履行社会责任，支持乡村振兴与拥军优属工作。帮扶英将留桥村驻村工作经费及留墩广场太阳能照明项目 3.4 万元；捐赠退役军人困难家庭 4.5 万元。

十、利润分配情况

报告期末，利润总额 9853.46 万元，较上年同期增加 238.71 万元，缴纳企业所得税 353.46 万元，净利润 9500 万元。以前年度损益调减 6752.57 万元，提取法定盈余公积金 950 万元，提取一般风险准备 500 万元，未分配利润 13130.02 万元。

十一、监管部门处罚情况

报告期内，本行严格遵守国家法律法规及监管要求，持续完善内控合规体系，未受到国家金融监督管理总局、中国人民银行等监管部门的行政处罚。

以上报告客观、真实，本行对上述报告内容的真实性承担法律责任。

附件：

1. 铅山农商银行 2025 年度财务审计报告
2. 铅山农商银行独立董事 2025 年履职台账
3. 铅山农商银行 2025 年董事会会议独立董事发表意见情况统计表
4. 铅山农商银行 2025 年股东会会议独立董事发表意见情况统计表

江西铅山农村商业银行股份有限公司董事会办公室

2026 年 4 月 20 日