

江西弋阳农村商业银行股份有限公司

JIANGXI YIYANG RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD

（江西省上饶市弋阳县弋江镇方志敏大道北路 145 号）



发行情况报告书

二〇二六年一月

声 明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本发行情况报告书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

目 录

声 明	1
目 录	2
释 义	3
第一节 本次发行基本情况	4
一、本次发行基本情况	4
(一) 发行股份数量及募集资金总额	4
(二) 发行价格	4
(三) 认购方式	4
(四) 认购对象及认购股份数量	4
(五) 认购资金来源	5
(六) 现有股东优先认购情况	5
(七) 实际募集资金总额及投入安排	5
(八) 新增股份限售安排	5
(九) 募集资金专项账户的设立及保证募集资金合理使用的措施	5
二、本次股份发行履行的审批、核准程序	6
(一) 本次发行已经履行的程序	6
(二) 本次发行无需履行的审批、核准程序	7
第二节 本次定向发行前后相关情况对比	8
一、本次发行前后前十名股东持股数量、持股比例等比较情况	8
(一) 本次发行前, 前十名股东的持股情况	8
(二) 本次发行后, 前十名股东的持股情况	8
二、本次定向发行前后股本结构、股东人数、资产结构、业务 结构、公司控制权、董事、 监事和高级管理人员持股的变动情况	9
(一) 本次股票发行前后股本结构及股东人数变动情况	9
(二) 本次发行前后资产结构变动情况	9
(三) 本次发行前后业务结构变动情况	9
(四) 本次发行前后公司控制权变动情况	10
(五) 本次发行前后董事、监事及高级管理人员持股变动情况	10
(六) 本次发行后主要财务指标变化	10

释 义

在本定向发行说明书中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司、本公司、本行、申请人、弋阳农商银行	指	江西弋阳农村商业银行股份有限公司
股东大会	指	江西弋阳农村商业银行股份有限公司股东大会
董事会	指	江西弋阳农村商业银行股份有限公司董事会
监事会	指	江西弋阳农村商业银行股份有限公司监事会
中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会；2018年3月，根据第十三届全国人民代表大会第一次会议批准的国务院机构改革方案，已将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会
中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会；2023年3月，中共中央、国务院印发了《党和国家机构改革方案》。决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，不再保留中国银行保险监督管理委员会
江西银监局	指	原中国银行业监督管理委员会江西监管局
上饶银监分局		原中国银行业监督管理委员会上饶监管分局
上饶银保监分局	指	原中国银行保险监督管理委员会上饶监管分局
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《江西弋阳农村商业银行股份有限公司章程》
《募集资金管理制度》	指	《江西弋阳农村商业银行股份有限公司募集资金管理制度》
协议、股份认购协议	指	江西弋阳农村商业银行股份有限公司股份认购协议
本次定向发行、本次发行	指	2025年度弋阳农商银行通过定向发行（即弋阳农商银行增资扩股）方式，向认购人发行股票募集资金的行为
本发行情况报告书	指	《江西弋阳农村商业银行股份有限公司发行情况报告书》
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、人民币千元、人民币万元、人民币亿元

备注：如本定向发行说明书中部分合计数与各明细数直接相加之和在尾数上存在差异，主要系四舍五入所致。

第一节 本次发行基本情况

一、本次发行基本情况

（一）发行股份数量及募集资金总额

本次定向发行的股份数量为 1,200 万股, 募集资金总额为 1,356 万元。

（二）发行价格

本次定向发行的股票发行价格为人民币 1.13 元/股, 其中 1 元为股票面值, 计入股本, 0.13 元为股票溢价, 计入资本公积。

（三）认购方式

本次定向发行的认购方式为以货币资金认购公司本次发行的股票。

（四）认购对象及认购股份数量

本次定向发行对象为江西农村商业联合银行股份有限公司, 合计认购新增股份 1200 万股。具体情况如下:

序号	发行对象	认购股份数量(股)
1	江西农村商业联合银行股份有限公司	12,000,000
合计		12,000,000

本次定向发行对象基本情况: 江西农村商业联合银行股份有限公司, 成立于 2004 年 5 月 25 日, 企业类型为其他股份有限公司(非上市), 实际控制人为江西省财政投资集团有限公司, 注册资本为人民币 2,500,000,000 元, 法定代表人为王东升, 统一社会信用代码: 91360000763357729M, 住所为江西省南昌市高新区昌东大道 7333 号, 主要经营范围银行业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后在许可有效期内方可开展经营活动, 具体经营项目和许可期限以相关部门批准文件或许可证件为准)。江西农村商业联合银行股份有限公司具有良好的经营状况和社会征信, 无不良记录, 符合相关法律法规、监管部门和《公司章程》规定的资质条件。

（五）认购资金来源

根据江西农村商业联合银行股份有限公司向本行签署的《承诺函》，本次江西农村商业联合银行股份有限公司承诺入股资金为自有资金，不存在以委托资金、债务资金等非自有资金入股的情形。

（六）现有股东优先认购情况

根据《公司章程》及经公司董事会及股东会审议的《2025年增资扩股实施方案》，本次发行的股票不存在现有股东优先认购的安排。

（七）实际募集资金总额及投入安排

根据中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《江西弋阳农村商业银行股份有限公司验资报告》（编号：中汇会验【2025】12057号），本次募集资金总额为1,356万元。本次募集资金在扣除发行费用后的募集资金净额全部用于补充本行核心资本金，以主动提升金融服务高质量发展效能，进一步增强公司的资本实力和风险抵御能力，并为公司资产规模的稳步扩张、各项业务的可持续发展提供资本支持，进而增强公司服务中小微企业、服务“三农”的实力。

（八）新增股份限售安排

投资者自愿承诺持有公司的股本总额达到5%以上的投资者自取得本次认购的股权之日起5年内不转让所持公司全部股份；如果公司和相关监管部门现有及未来的其他文件对股份转让的时间有其他限制性规定，投资者需同时遵守该规定。

（九）募集资金专项账户的设立及保证募集资金合理使用的措施

就本次定向发行事宜，公司董事会、股东会审议通过了本次增资扩股方案的议案，公司为本次股票发行设立募集资金专项账户，对本次发行的募集资金进行专户管理。公司已于2025年9月8日开立人民币专用存款账户，开户行为弋阳农商银行总行营业部，账户名称：江西弋阳农村商业银行股份有限公司，账户号

码为 165349136000109238，该账户仅用于本次定向发行股票认购缴款及存储管理。

《江西弋阳农村商业银行股份有限公司 2025 年增资扩股实施方案》中明确了募集资金的使用用途为本次发行拟募集资金总额不超过 1,356 万元，扣除发行费用后的募集资金净额拟用于补充本行核心一级资本以满足本行未来持续发展的资本需求。对于以上募集资金的使用，有如下措施保证其按计划使用：公司独立董事、监事会应当持续关注募集资金实际管理与使用情况，对违规使用募集资金的情况有权予以制止；同时，董事会应当于每个会计年度对募集资金使用情况进行专项核查，出具《公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。

二、本次股份发行履行的审批、核准程序

本次定向发行经公司董事会和股东会审议通过，具体审议情况如下：

（一）本次发行已经履行的程序

1、董事会审议情况

2025 年 7 月 15 日，公司召开第三届董事会第九次会议，本次会议应出席董事 8 名，实际出席会议董事 8 人，审议通过《江西弋阳农村商业银行股份有限公司 2025 年增资扩股实施方案》，议案表决结果为同意 8 票，反对 0 票，弃权 0 票。

2、股东会审议情况

2025 年 8 月 8 日，公司召开 2024 年年度股东大会，出席本次会议并具有有效表决权的股东(含代理人)56 人，持有效表决权数 12,759.6 万股，占本行有效表决权的 69.47%。会议召开符合《公司法》等相关法律法规以及《公司章程》规定。会议审议结果如下：审议通过《江西弋阳农村商业银行股份有限公司 2025 年增资扩股实施方案》。议案表决结果为：12,759.6 万股同意、0 股反对、0 股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的 100%。

江西理远律师事务所指派律师列席了公司 2024 年度股东大会进行见证并出具了《江西弋阳农村商业银行股份有限公司 2024 年度股东大会法律意见书》，见证律师认为：本次会议的召集和召开程序符合有关法律、法规及《江西弋阳农村商业银行股份有限公司章程》的规定。

3、银行业监督管理机构审批

根据《公司法》《证券法》《商业银行股权管理暂行办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》等相关规定，本行本次发行应当取得金融监管总局上饶监管分局审核批准。

2025 年 9 月 22 日，上饶监管分局出具了《关于江西弋阳农村商业银行股份有限公司 2025 年增资扩股方案的批复》（饶金监复（2025）92 号），同意弋阳农商银行本次增资扩股实施方案。

4、中国证监会核准

中国证监会于 2025 年 12 月 23 日出具了《关于同意江西弋阳农村商业银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》（证监许可）（2025）2898 号），核准本次发行。

5、注册资本变更

国家金融监督管理总局上饶监管分局于 2025 年 12 月 30 日出具了《关于江西弋阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（饶金监复（2025）135 号）同意本行增加注册资本 1,200 万元人民币，由 247,071,256 元人民币变更为 259,071,256 元人民币。

（二）本次发行无需履行的审批、核准程序

本行不属于《企业国有资产交易监督管理办法》（财政部令第 32 号）所认定的国有及国有控股企业、国有实际控制企业，本行无需就本次定向发行取得国资主管部门的审批。

第二节 本次定向发行前后相关情况对比

一、本次发行前后前十名股东持股数量、持股比例等比较情况

(一) 本次发行前, 前十名股东的持股情况

序号	股东名称	持股总数 (股)	持股比例 (%)	限售股份数量 (股)
1	江西铅山农村商业银行股份有限公司	22,047,600	8.92	0
2	弋阳县鑫联置业有限责任公司	12,810,367	5.18	0
3	弋阳县飞和贸易有限公司	11,139,450	4.51	0
4	弋阳县恒安实业有限公司	11,139,450	4.51	0
5	江西金龟王实业有限责任公司	11,139,450	4.51	0
6	王向阳	5,486,180	2.22	0
7	东莞市润根电器有限公司	5,012,752	2.03	0
8	浙江希泽服饰有限公司	4,455,780	1.80	0
9	王德峰	4,232,991	1.71	0
10	张敬吕	3,620,321	1.47	0
合计		91,084,341	36.87	0

(二) 本次发行后, 前十名股东的持股情况

序号	股东名称	持股总数 (股)	持股比例 (%)	限售股份数量 (股)
1	江西铅山农村商业银行股份有限公司	22,047,600	8.51	0
2	江西农村商业联合银行股份有限公司	13,169,642	5.08	13,169,642
3	弋阳县鑫联置业有限责任公司	12,810,367	4.94	0
4	弋阳县飞和贸易有限公司	11,139,450	4.30	0
5	弋阳县恒安实业有限公司	11,139,450	4.30	0
6	江西金龟王实业有限责任公司	11,139,450	4.30	0
7	王向阳	5,486,180	2.12	0
8	东莞市润根电器有限公司	5,012,752	1.93	0
9	浙江希泽服饰有限公司	4,455,780	1.72	0
10	王德峰	4,232,991	1.63	0
合计		100,633,662	38.84	13,169,642

二、本次定向发行前后股本结构、股东人数、资产结构、业务结构、公司控制权、董事、监事和高级管理人员持股的变动情况

（一）本次股票发行前后股本结构及股东人数变动情况

本次股票发行前后的股本结构情况如下：

股东类型	本次定向发行前			本次定向发行后		
	户数	持股数 (万股)	持股比例 (%)	户数	持股数 (万股)	持股比例 (%)
法人股东	13	8,647.6569	35.00	13	9,847.6569	38.01
自然人股东	474	16,059.4687	65.00	461	16,059.4687	61.99
其中： 社会自然人 股东	301	11,629.7882	47.07	289	11,640.7324	44.93
职工自然 人股东	173	4,429.6805	17.93	172	4,418.7363	17.06
合计	487	24,707.1256	100	474	25,907.1256	100

本次定向发行前股东人数为 487 人（其中确认股东人数为 487 人），本次新增股东人数 1 人，本次定向发行完成后股东人数为 474 人（其中确权股东人数为 474 人）。

（二）本次发行前后资产结构变动情况

本次定向发行完成后，本行的总资产和净资产规模均有所上升，资本充足率有所提升，资产结构得以优化，财务状况进一步改善，为本行资产规模的稳步扩张、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

（三）本次发行前后业务结构变动情况

公司的主营业务为吸收存款、发放贷款、同业拆借及中国银保监会批准的其他业务。本次定向发行募集资金净额全部用于补充公司核心一级资本，提高资本充足率，以支持公司业务持续、健康发展。

本次发行完成后，公司业务和业务结构未发生变动。

（四）本次发行前后公司控制权变动情况

本次定向发行前后，本行均无控股股东或实际控制人。本次定向发行不会导致公司控制权发生变化。

（五）本次发行前后董事、监事及高级管理人员持股变动情况

本次定向发行前后，本行董事、监事及高级管理人员个人持股数量未发生变化。

（六）本次发行后主要财务指标变化

单位：万元

项目	2025 年末 /2025 年度（发行后）	2024 年末 /2024 年度	2023 年末 /2023 年度
总资产	1,057,087.89	940,465.43	868,796.37
总负债	1,001,241.99	887,031.43	821,129.22
所有者权益	55,845.90	53,434.01	47,667.15
吸收存款	951,213.06	851,640.45	785,142.91
发放贷款及垫款净额	715,681.97	665,817.03	635,728.28
营业收入	36,488.42	26,908.14	28,434.57
归属于母公司股东净利润	8,013.86	3,742.88	7,632.73
利息净收入	26,129.85	24,357.26	25,459.99
经营活动产生的现金流量净额	44,752.74	23,425.52	33,888.13
每股收益（元）	0.31	0.15	0.31
每股净资产（元）	2.16	1.95	1.90
净资产收益率（%）	14.67	3.70	16.14
资产负债率	94.72	94.32	94.51

江西弋阳农村商业银行股份有限公司

2026年1月20日

