

鹰潭农商银行 2025 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 鹰潭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。

1.2 本行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。

二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：鹰潭农村商业银行股份有限公司，简称：鹰潭农商银行，法定英文名称：Yingtán Rural Commercial Bank 。

2.2 法定代表人：王欣平。

2.3 注册资本：人民币 145944.86 万元。

2.4 注册及办公地址：鹰潭市月湖区交通路 32 号。邮政编码：335000，联系电话（传真）：0701-6283889；客服电话：（0791）96268，首次注册登记日期：2012 年 11 月 12 日。

2.5 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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（国家法律法规有特殊规定的除外）

2.6 其他有关资料：统一社会信用代码 91360600056425956P，金融许可证号 B1387H236060001。

三、主要业务数据

3.1 报告期业务发展情况

截至 2025 年末，全行资产总额 359.28 亿元，各项存款余额 309.92 亿元，各项贷款余额 275.93 亿元，不良贷款率 2.57%，拨备覆盖率 155.21%和资本充足率 10.96%。

3.2 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	金额
营业收入	138803.57
营业支出	125435.03
营业利润	13368.54
其中：投资收益	19831.59
营业外收支净额	-275.32
利润总额	13093.21
所得税	7085.57
净利润	6007.64

3.3 财务情况说明

单位：人民币 万元

项目	金额
年末总资产	3592835.32

年末存款余额	3099192.94
年末贷款余额	2759296.54
未分配利润	12520.29
年末所有者权益	230778.72
资本利润率(%)	2.58
每股净资产	1.58

3.4 小微企业金融服务情况

我行设立普惠金融部，依托政府、市场监督管理局、工商联等平台，根据客户需求创新各种信贷产品，积极对接园区、市场、商会小微企业客户。2025年末，我行普惠小微企业（不含票）贷款余额428773.38万元，较年初增长7.64%，高于各项贷款增速；有贷款余额户数11268户，较年初增加2644户；达到监管“两增两控”要求。

3.5 KM1 监管并表关键审慎监管指标表和CC1 资本构成表

KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元

时间	2025年12月	2025年9月	2025年6月	2025年3月	2024年12月	
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	229,451.89	228,218.01	228,161.48	233,741.34	233,192.36
2	一级资本净额	229,451.89	228,218.01	228,161.48	233,741.34	233,192.36
3	资本净额	256,290.26	254,550.34	253,778.59	259,425.35	258,219.86
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	2,339,320.83	2,292,168.45	2,234,236.39	2,239,654.78	2,186,477.50
资本充足率						
5	核心一级资本充足率(%)	9.81%	9.96%	10.21%	10.44%	10.67%
6	一级资本充足率(%)	9.81%	9.96%	10.21%	10.44%	10.67%
7	资本充足率(%)	10.96%	11.11%	11.36%	11.58%	11.81%

其他各级资本要求						
8	储备资本要求 (%)	2.50%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	逆周期资本要求 (%)	0	0	0	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求 (%)					
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50%	2.50%	2.5%	2.5%	2.5%
12	满足最低资本要求后的核心一级资本净额占风险资产的加权的比例 (%)	2.96%	3.11%	3.36%	3.58%	3.81%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	3,610,727.71	3,568,359.01	3,503,958.90	3,552,318.39	3,528,678.72
14	杠杆率 (%)	6.35%	6.40%	6.51%	6.58%	6.61%
14a	杠杆率 a (%)	6.35%	6.40%	6.51%	6.58%	6.61%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
16	现金净流出量	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
17	流动性覆盖率 (%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
20	净稳定资金比例 (%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	40.17%	69.90%	52.15%	69.58%	41.16%

CC1: 资本构成

日期: 2025年12月31日

单位: 人民币万元

		数额
1	实收资本和资本公积可计入部分	160,721.91

2	留存收益	0.00
2a	盈余公积	24,313.49
2b	一般风险准备	31,707.62
2c	未分配利润	12,520.29
3	累计其他综合收益	1,515.41
4	少数股东资本可计入部分	0.00
5	扣除前的核心一级资本	230,778.72
6	审慎估值调整	0.00
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,326.83
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0.00
11	损失准备缺口	0.00
12	资产证券化销售利得	0.00
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0.00
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0.00
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
25	核心一级资本扣除项总和	1,326.83

26	核心一级资本净额	229,451.89
27	其他一级资本工具及其溢价	0.00
28	其中：权益部分	0.00
29	其中：负债部分	0.00
30	少数股东资本可计入部分	0.00
31	扣除前的其他一级资本	0.00
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00
38	其他一级资本扣除项总和	0.00
39	其他一级资本净额	0.00
40	一级资本净额	229,451.89
41	二级资本工具及其溢价	0.00
42	少数股东资本可计入部分	0.00
43	超额损失准备可计入部分	26,838.37
44	扣除前的二级资本	26,838.37
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00
50	二级资本扣除项总和	0.00
51	二级资本净额	26,838.37

52	总资本净额	256,290.26
53	风险加权资产	2,339,320.83
54	核心一级资本充足率	9.81%
55	一级资本充足率	9.81%
56	资本充足率	10.96%
57	其他各级资本要求 (%)	2.50%
58	其中：储备资本要求	2.50%
59	其中：逆周期资本要求	0.00
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	2.96%
62	核心一级资本充足率	5.00%
63	一级资本充足率	6.00%
64	资本充足率	8.00%
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	0.00
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	0.00
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	39,095.62
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	26,838.37

3.6 财务情况说明

2025年，面对经济承压、竞争加剧、利差收窄等一系列严峻挑战，本行积极落实省联社工作部署，紧扣高质量发展首要任务，坚持上下联动、条线协同、整体发力，推动经营工作呈现出“发展势头稳、业务结构优、风险管控严、质量效益升”的良好局面。2025年末各项资产总计3592835.32万元，负债总计3362056.60万元，所有者权益230778.72万

元，实现税后利润 6007.64 万元。

3.7 利润实现情况

2025 年，经江西惠普会计师事务所审计确认，实现利润总额 13093.21 万元，实现净利润 6007.64 万元。

3.8 利润分配情况

2025 年，鹰潭农商银行实现税前利润 13093.21 万元，缴纳企业所得税 7085.57 万元后，净利润 6007.64 万元。经江西惠普会计师事务所审计后的净利润 6007.64 万元。加上上年结转的未分配利润 11491.75 万元，减去现金股利分配 4378.35 万元，实际可供分配净利润 13121.05 万元。按照《全省农商银行 2025 年度会计决算工作指导意见》的规定，按净利润 10%比例提取法定盈余公积 600.76 万元；本年度未提取一般风险准备，截至 2025 年末，一般风险准备余额为 31707.62 万元；年末未分配利润 12520.29 万元。

四、公司治理结构

4.1 股东大会

股东大会是本行的权力机构。本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。2025 年共召开两次股东大会，一次 2024 年度股东大会，一次 2025 年第一次临时股东大会，分别于 2025 年 6 月 27 日和 12 月 19 日在鹰潭农商银行大楼 20 楼会议室召开，共审议 22 项议案并形成相关决议。出席 6 月 27 日股东大会的股东（包含股东授权代表）共 41 人，持有表决权的股份 100794.66 万股，占公司表决权股份总数的 84.14%，审议并通过《鹰潭农商

银行 2024 年董事会工作报告》等 14 个议案。出席 12 月 19 日股东大会的股东（包含股东授权代表）共 36 人，持有表决权的股份 100529.06 万股，占公司有权表决权股份总数的 84.05%，审议并通过《鹰潭农商银行第四届董事会工作报告》等 8 个议案。

4.2 董事会

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。本行董事会由 11 名董事组成，其中本行职工董事 2 人，非职工董事 6 名，独立董事 3 名。董事会下设风险管理和关联交易、提名与薪酬、审计、战略、三农等专门委员会。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。2025 年度，鹰潭农商银行共召开 6 次董事会会议，审议通过议案 104 个。

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	工作单位、岗位	工作情况
1	王欣平	男	1978 年 01 月	江西奉新	鹰潭农商银行党委书记、董事长	正常履职
2	邱炳胜	男	1972 年 8 月	江西鹰潭	鹰潭农商银行党委委员、风险总监	正常履职
3	傅安	男	1953 年 07 月	江西南昌	江西省农村信用合作联社退休	正常履职
4	徐长斌	男	1976 年 07 月	江西余江	江西师范高等专科学校经济与管理学院院长、党支部书记	正常履职
5	江卫锋	男	1978 年 12 月	江西贵溪	贵溪市国有控股集团有限公司总经理	正常履职
6	程平兴	男	1982 年 01 月	江西贵溪	鹰潭市国有控股集团有限公司总经理	正常履职
7	祝永进	男	1963 年 02 月	江西余江	上海捷丹文投资发展有限公司董事长	正常履职
8	刘平孙	男	1958 年 03 月	江西余江	江西华盛控股集团有限公司董事长	正常履职
9	刘卿	男	1979 年 12 月	江西余江	鹰潭市余江区城市建设投资开发集团有限公司党委书记、董事长	正常履职
10	李接进	男	1979 年 09 月	江西余江	余江县恒欣精密元件有限公司董事长	正常履职
11	欧阳春	男	1964 年 11 月	江西景德镇	景德镇陶瓷学院会计学院副教授	正常履职

报告期内，本行严格遵照监管规定及公司章程，规范完成董事换届及人员调整工作。因任期届满、工作调整等原因，

王欣平、邱炳胜、傅安、程平兴、江卫锋同志离任本行董事；经合法审议及监管核准，聘任骆晓玲、郑建同志为本行董事，其他董事连任本行董事。本次董事变更程序合规、资格达标，进一步优化了董事会治理结构，保障了董事会规范高效运作，助力本行持续稳健运营。

4.3 监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。本行监事会由 12 名监事组成，其中本行职工监事 4 人，外部监事 4 人，股权监事 4 人。进一步完善了《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。2025 年度，鹰潭农商银行共召开 5 次监事会会议，审议通过议案 8 个。

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	工作单位、岗位	工作情况
1	胡冬标	男	1971 年 12 月	江西贵溪	鹰潭农商银行党委委员、纪委书记、监事长	正常履职
2	邹建斌	男	1973 年 11 月	江西余江	鹰潭农商银行人力资源部总经理	正常履职
3	黄兵荣	男	1974 年 10 月	江西鹰潭	鹰潭农商银行审计部副总经理	正常履职
4	舒丽敏	女	1990 年 4 月	江西余江	鹰潭农商银行新天地分理处主任	正常履职
5	邓华成	男	1976 年 10 月	江西余江	鹰潭凯翔地产董事长助理	正常履职
6	王建勇	男	1970 年 4 月	江西余江	鹰潭市信江商贸有限公司副总经理	正常履职
7	罗宸清	男	1973 年 3 月	江西泰和	果喜实业集团有限公司副总经理、党委副书记	正常履职
8	李肖飞	男	1966 年 1 月		鹰潭市贤达铜业有限公司董事长	正常履职
9	董志军	男	1978 年 9 月	江西南昌	鹰潭龙虎山景区财政局党组成员	正常履职
10	苏玮	男	1983 年 2 月	江西鹰潭	鹰潭市月兴开发投资集团党委委员、纪委书记、监事会主席	正常履职
11	黄承明	男	1967 年 9 月	江西贵溪	自由职业	正常履职
12	梁志军	男	1988 年 2 月	江西东乡	自由职业	正常履职

报告期内，本行严格遵照监管规定及公司章程，规范完成监事会换届及人员调整工作。2025 年 10 月因个人原因王

建勇辞去本行监事职务；2025年12月因换届原因，董志军、梁志军不再担任本行监事，新增李小珍、刘跃宗、谭然为本行监事，其他监事连任本行监事。

4.4 高级管理层

本行高级管理层由1名行长、2名副行长、1名风险总监、1名董事会秘书、1名计划财务部总经理、1名审计部总经理、1名法律合规部总经理组成。经营管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算。

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	工作单位、岗位
1	席连泉	男	1972年08月	江西高安	鹰潭农商银行党委副书记、提名行长
2	邱炳胜	男	1972年08月	江西贵溪	鹰潭农商银行党委委员、风险总监
3	李金刚	男	1974年11月	江西金溪	鹰潭农商银行党委委员、副行长
4	张剑波	男	1985年11月	江西新余	鹰潭农商银行党委委员、副行长
5	方亮	男	1981年11月	江西贵溪	鹰潭农商银行办公室主任、董事会秘书
6	倪玲霞	女	1983年03月	江西余江	鹰潭农商银行计划财务部总经理
7	王标	男	1978年09月	江西贵溪	鹰潭农商银行审计部总经理
8	黄锐标	男	1974年12月	江西余江	鹰潭农商银行法律合规部总经理

4.5 部门与分支机构设置

2025年末，本行设有17个部门，60个营业网点。

4.6 独立董事

本行实行独立董事制度，设有独立董事3名，独立董事按照法律、行政法规及独立董事制度的有关规定履行职责，维护本行利益，对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见。

4.7 外部监事

本行设立外部监事，设有外部监事4名，外部监事按照

法律、行政法规及我行监事会议事规则等有关规定履行职责，参加培训、学习、例会，参与董事、监事履职评价，维护本行利益。

五、股本变动及股东情况

5.1 所有者权益变动表

单位：人民币 万元

项目	2024 年末	本期增减变动金额（减少以“-”填列）	2025 年末
实收资本（股本）	145944.86	0.00	145944.86
资本公积	14777.05	0.00	14777.05
盈余公积	23712.73	600.76	24313.49
一般风险准备	31707.62	0.00	31707.62
未分配利润	15095.52	-2575.23	12520.29

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	109797.24	75.23
非职工自然人股	21128.40	14.48
职工自然人股	15019.22	10.29

5.3 前十大法人股东情况

序号	股东名称	企业类型	持股比例（%）
1	鹰潭市国有控股集团有限公司	国有法人	19.81
2	鹰潭公路工程有限公司	国有法人	9.81
3	鹰潭市工业控股集团有限公司	国有法人	7.01
4	鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司	国有法人	6.31
5	上海捷丹文投资发展有限公司	境内非国有法人	4.70
6	贵溪市国有控股集团有限公司	国有法人	4.42
7	江西华盛控股集团有限公司	境内非国有法人	4.21
8	鹰潭市贤达铜业有限公司	境内非国有法人	3.56

9	鹰潭市信江商贸有限公司	境内非国有法人	2.74
10	鹰潭锦潭贸易有限公司	境内非国有法人	2.73

5.4 前十大自然人股东情况

序号	股东姓名	持股比例(%)
1	孙云锋	0.51
2	郑荣	0.45
3	邓剑	0.35
4	余军发	0.28
5	冯传和	0.27
6	王松奇	0.27
7	朱玉兰	0.27
8	国丽娜	0.27
9	刘荆西	0.23
10	叶素芳	0.22

5.5 股权质押情况

2025年12月末，全行持股1459448646股，其中股权质押258138862股，股权质押比例17.69%。本行董事、监事股东在本行出质股权13297万股，其中涉及单个质押率超过50%主要股东有3户，涉及质押股权8586.55万股。股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时，股东大会上按未质押的股权计算表决权，其派出的董事不得在董事会上行使表决权。本行被质押股权没有涉及冻结、司法拍卖情况，股东大会、董事会上限制表决权。

5.6 关联交易情况

(1) 关联方认定情况。本行对关联方名录实行动态管理，及时更新，及时更新，截至2025年末，认定关联自然人及法人473个，其中：关联自然人242人，关联法人231家。

(2) 关联交易情况。截至2025年末，本行资本净额

256290.26 万元，全部关联方交易金额 222118.61 万元，全部关联度 86.67%，已超过监管规定比例要求，其中：与关联法人交易金额为 217198.34 万元，与关联自然人交易金额为 4920.27 万元，最大一家客户关联方交易金额为 15000 万元，占资本净额的 5.85%，最大一家集团客户交易金额 85955.18 万元，占资本净额的 33.38%。关联方在本行只存在贷款类授信业务（含信用卡），本行未与关联方发生其他类型的关联交易事项。

（3）重大关联交易情况。2025 年发生重大关联交易 8 笔，授信金额 83953 万元，关联交易事项均为存量贷款类授信业务。

（4）一般关联交易。2025 年发生一般关联交易 12 笔，授信金额 2035.2 万元，其中：免于审议和披露的一般关联交易 5 笔，金额 66.2 万元，需审议和披露的一般关联交易 7 笔，余额 1969 万元，关联交易事项均为贷款类授信业务（含信用卡）。

六、对外投资情况及表外项目情况

6.1 年末对外投资情况

单位：人民币 万元

项目	期末账面余额
债权投资	489227.14
其他债权投资	0
长期股权投资	8247.00
合计	497474.14

6.2 主要表外项目情况

2025 年末本行银行承兑汇票余额为 1186.76 万元，比年初下降 28787.29 万元。

七、消费者权益保护情况

2025 年，本行建立健全金融消费者权益保护机制，进一步提高服务能力和服务质量，强本固基，为打造历久弥新的百年老店而努力。一是完善体制机制建设。完善了《鹰潭农商银行消费投诉管理实施办法（修订）》等 6 项消保制度，为促进本行健康发展进一步夯实了制度基础。二是持续开展宣传教育。抽调精通业务表达能力强的员工组成专业的宣教队伍，针对不同人群，先后开展了“3·15 消费者权益保护日”“‘守住钱袋子·护好幸福家’非法集资宣传月”“金融消费者权益保护教育宣传月”“金融夜校”等多项主题宣讲活动，引导广大金融消费者提高金融风险防范能力，守住钱袋子。三是加强客户投诉管理。2025 年，全行共受理投诉 255 件，其中：监管转办 67 件，12345 平台 33 件，96268 共 155 件，全部投诉均按期办结。

八、绿色信贷及服务三农情况

2025 年 12 月底，我行绿色贷款余额 36255.4 万元，较年初增加 18526.22 万元，上升 104.5%。根据《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》，绿色产业共分为七大类，分别为节能降碳产业、环境保护产业、资源循环利用产业、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级和绿色服务。截至 2025 年 12 月，我行绿色贷款共覆盖资源循环利用产业、能源绿色低碳转型两大类，贷款余额分别为

8453 万元、27802.4 万元。余额占比分别为 23.32%、76.68%。

截至 2025 年末，我行各项贷款余额 296.43 亿元，较年初增加 13.51 亿元，增幅 4.77%。其中涉农贷款余额 66.07 亿元，较年初增长 0.57 亿元，增幅 0.87%，占比 22.29%；脱贫人口小额贷款余额 0.8205 亿元，较年初减少 1380.6 万元，脱贫人口小额贷款累放 0.5989 亿元。

九、薪酬管理及延期支付情况

2025 年度，年初修订并下发绩效考核方案，在绩效系统中配置各岗位考核方案，实现全行员工可以查询各自考核结果，按月导入工资条明细情况，实现考核公开透明，严格执行绩效考核制度，在考核经营效益、社会责任、发展转型的同时，对贷款风险管理、柜面风险管理、反洗钱管理、执行力管理等风险合规指标进行考核，坚持以合规经营为基础，风险防控为核心的原则，实现全行业务高质量发展，不断完善绩效考核激励约束手段。2025 年度我行发放薪酬总额 14913 万元（含延期支付），其中：基本薪酬 4404.08 万元、绩效薪酬 9301.92 万元、劳务派遣人员工资 145.12 万元、内退人员工资 329.57 万元、转任非领导职务干部工资 651.27 万元、专业岗位序列人员工资 18.59 万元、其他人员工资 62.43 万元。高管薪酬按照省联社考核标准及监管要求发放，高管薪酬总额 337.33 万元，其中：基本薪酬 127.59 万元，绩效薪酬 209.73 万元（含延期支付 109.06 万元）。

为落实监管及省行要求，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机

制指导意见》及有关规定，我行严格执行《鹰潭农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》相关要求执行延期支付比例，严格按照省联社及监管要求发放，2025年扣除延期支付2005.45万元。

为落实监管及省联社要求，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》及有关规定，2022年8月份我行对《鹰潭农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》重新进行制定，自8月份开始按照新的要求执行延期支付比例，严格按照省联社及监管要求发放。

十、本行对各类风险的防范对策和措施

2025年，本行始终把风险管控作为经营管理的首要任务，积极贯彻落实监管部门对风险防控的各项要求，通过不断优化风险控制流程，加强风险监测预警，突出重点开展关键领域风险排查，坚决守住了不发生系统性金融风险的底线，坚决守住了不发生区域性金融风险的底线，坚决守住了不发生大案要案的底线，并突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强风险防控的针对性和有效性。规范内部审计工作，加强内部审计体系建设，强化内部审计职能，进一步实现内部审计的制度化、规范化和常态化。共开展了15个专项审计、73位同志离任审计；完成了辖内20个网点的常规序时审计，审计所在网点业务经营和管理、岗位履职、廉洁自律等情况，并客观作出审计评论。同时，建立健全了案件防控体系，落实了案件防控的主体责

任，案件防控意识更加牢固，基础更加扎实。

十一、重要事项

11.1 报告期内，最大 10 名股东分别为：鹰潭市国有控股集团有限公司、鹰潭公路工程有限公司、鹰潭市工业控股集团有限公司、鹰潭市文化旅游投资发展集团有限公司、上海捷丹文投资发展有限公司、贵溪市国有控股集团有限公司、江西华盛控股集团有限公司、鹰潭市贤达铜业有限公司、鹰潭市信江商贸有限公司、鹰潭锦潭贸易有限公司，无变动情况。

11.2 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。

11.3 报告期内，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定，无批量转让资产。

11.4 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。

11.5 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。

11.6 除上述事项外，本行无需要披露的其他重要事项。

十二、财务报告

12.1 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国内审计准则审计，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。