

江西永丰农村商业银行股份有限公司 2016 年度信息 披露报告

重要提示

一、本行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、准确性和完整性责任。

二、本报告已经 2017 年 5 月 18 日永丰农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十一次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经吉安海诚联合会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

四、本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

五、本行董事会全体董事、行长和财务机构负责人，保证年度信息披露报告中财务数据的真实、完整。

公司基本情况简介

一、法定中文名称：江西永丰农村商业银行股份有限公司

（简称：永丰农商银行）法定英文名称： JiangxiYongfeng
Rural Commercial Bank Co.,Ltd

二、法定代表人： 宁光佐

三、董事会秘书： 刘宗长

四、注册资本： 贰亿叁仟零叁拾捌万壹仟叁佰元整

注册地址：江西省吉安市 办公地址：江西省永丰县
邮政编码：331500 联系电话：0796- 2511903
传 真：0796- 2511903

五、其他有关资料

首次登记日：2005年10月27日

统一社会信用代码：91360800162234352K

金融许可证机构编号：B0960H336080001

聘请会计师事务所名称：吉安海诚联合会计师事务所

会计数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

项目	2016年
营业利润(万元)	17995.41
营业外收支净额(万元)	11.82
利润总额(万元)	18007.23
净利润(万元)	15405.42

二、截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标

项目	2016年	2015年	2014年
营业收入(万元)	38330.38	36591.25	32092.91
营业支出(万元)	20334.97	28672.3	24211.22
营业外收支净额(万	11.82	135.37	120.17

元)			
利润总额(万元)	18007.23	8054.32	8001.86
净利润(万元)	15405.42	6040.74	6001.4
总资产(万元)	725117.6	618754.81	524598.18
总负债(万元)	660863.56	566455.81	488505.11
股东权益(万元)	64254.04	52299.00	36093.07
存款余额(万元)	646225.39	553984.67	474372.44
贷款余额(万元)	384961.22	316241.02	259827.39
每股收益(元)	0.66	0.26	0.38
每股净资产(元)	2.76	2.27	2.29
资本利润率(%)	26.44	13.67	17.57
资产利润率(%)	2.29	1.06	1.24
成本收入比例(%)	30.95	32.64	34.35

三、报告期末主要风险监管指标

主要风险指标	标准值	2016年末
核心一级资本净额(万元)		63941.85
一级资本净额(万元)		63941.85
资本净额(万元)		68780.38
核心一级资本充足率(%)	≥ 7.5%	14.49
一级资本充足率(%)	≥ 8.5%	14.49

资本充足率 (%)	≥ 10.5%	15.59
贷款拨备率 (%)	≥ 2.5%	8.28
贷款专项损失准备充足率 (%)	≥ 100	100
贷款损失准备覆盖率 (%)	≥ 150	348.50
不良资产率 (%)	≤ 4%	1.21
不良贷款率 (%)	≤ 5%	2.38
存贷比例 (%)	≤ 75%	59.57
流动性比例 (%)	≥ 25%	39.91
到期贷款收回率 (%)	≥ 99%	99.09
正常贷款利息收回率 (%)	≥ 99%	99.15

四、贷款损失准备金情况

项目	2016 年
期初余额 (万元)	29752.91
报告期从本年损益中计提 (万元)	3602.03
报告期从所有者权益中转入 (万元)	0
报告期收回 (万元)	0
报告期转出 (万元)	1480.71
报告期核销 (万元)	0
其他变化 (万元)	0

期末余额（万元）	31874.23
----------	----------

主要风险及风险管理状况

一、面临的主要风险及风险管理情况

本行报告期内及未来主要面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。本行始终坚持审慎经营、内控优先的原则，牢固树立“立足县域、服务社区、支农支小”市场定位，坚持稳中求进的工作总基调，把握“固本强基，提质增效”的工作总要求，严格内部管理，持续推进规范化建设，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。

（一）信用风险管控。建立了职能独立、相互制衡的信用风险管理体系，并执行信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保本行风险和收益的均衡。2016年，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，优化信贷系统、建立专业审贷会等授信决策机制，持续对信用风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，有效地保证了信用风险管理体系的有效性，信用风险监管指标均达到银监部门监管要求。常态化开展各类信用风险排查，如开展单笔100万元以上新增大额贷款、新增按揭贷款、新增小微贷款、新增惠农信贷通、新增不良贷款、非信贷资产、票据业务等专项检查。

（二）流动性风险和市场风险管控。本行能认真执行《商业

银行流动性风险管理办法（试行）》，提高流动性风险管理的专业性、前瞻性和精细化程度。一是合理安排资产负债结构，提高资金来源稳定性，依靠自身流动性资产储备确保日常流动性安全。二是定期开展流动性压力测试，并将压力测试结果充分应用到发展战略制定和风险管理中。三是加强市场风险管控，加强利率风险主动管理，增强固定利率贷款改善资产的利率敏感性，完善市场风险监控体系的建设；健全内部资金转移定价机制，切实完善利率风险控制和缓释工具。

（三）操作风险和声誉风险管控。一是加强合规监控，防范操作风险。高度重视合规教育，弘扬合规创造价值理念，全面提高全员合规意识，不断强化制度执行力。建立基于检查监督的合规监控和评价机制，同时加强政治思想教育和员工行为排查，及时掌握和了解员工的思想动态，有效防范道德风险。二是强化流程控制，防范法律和合规风险。强化规范操作，严格流程控制，增强员工合规风险意识，加强制度执行力，防范操作风险和合规风险的发生。梳理各项规章制度和流程，营造审慎合规经营的氛围，努力构建合规文化，形成风险管理和流程控制相关工作的长效机制。三是加强全面风险控制，切实防范声誉风险。做好信贷、理财、第三方代理等业务的规范销售、客户投诉处理、舆情跟踪监测等敏感度高的各相关环节工作；加强客户投诉管理，改进客户服务，建立声誉风险防范日常监测长效机制，维护良好的公众形象；做好信访维稳关口前移，变被动接访为主动沟通交流，融

洽关系，化解矛盾，防患于未然。如重点开展了存款业务、“飞单”行为专项风险排查和“屡查屡犯、屡纠屡错”问题专项整治。

（四）合规风险管控。本行建立了完整、有效的合规风险管理体系，并通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、防控技术和管理程序，实现对合规风险的有效识别与管控。一是对业务产品与制度流程开展全覆盖的法律合规论证，认真识别、评估新产品新业务及重大项目的合规风险。二是改进合规风险管理功能，全面梳理合规风险点，建立合规风险监测与预警指标，尝试开展合规风险监测与预警工作，主动适应监管新趋势与监管达标需要。三是突出合规风险管理的重点领域与环节，推进第一道防线合规风险识别与防控职能的充分发挥。四是积极开展合规检查与测试，推进相关业务的合规稳健开展。如开展了员工异常行为以及客户和员工参与民间融资、非法集资排查等风险排查；扎实开展了“案件风险排查年”活动；深入开展了“两遏制两加强”专项检查和“回头看”工作。

二、内控建设及内审工作情况

加强规制建设，按照“对内优化、对外简化”的原则，制定完善各项制度、流程、标准文本，健全操作细则，做到内控优先、制度先行，保证规制流程对每个岗位、每项业务、每个环节的全覆盖。健全监督体系，向基层网点派驻会计主管，对各个岗位落实制度、每笔业务合规情况进行现场监督和风险把关；同时，有效运用远程电子监控、异常交易信息监控、信贷业务后台集中管

理等非现场监控手段，建立全方位监督体系。强化案件防控，加强内部稽核审计，经常性开展风险排查，严肃查处违规行为，有效杜绝案件发生。

三、消费者权益保护工作情况

2016年，我行积极开展消费者权益保护工作，制定了《永丰农商银行金融消费者权益保护工作管理实施细则》，成立了消费者权益保护工作领导小组，设立了客户投诉热线 0796-2512033，并设有专职人员 1 名。设立东路支行为金融消费者权益保护站。

1、充分利用网点多，覆盖面广的优势在营业网点开展消费者权益保护的知识普及活动，在全县各支行摆放金融知识普及材料供广大消费者选阅，并通过营业网点 LED 不断滚播宣传口号，引导消费者主动获求金融知识。2、结合“四扫”、“金融知识进万家”和“金融知识万里行”等活动有利契机，深入社区、园区、街道、村组发放金融知识宣传服务小册，向消费者宣传普及金融知识，推介农商银行产品、服务和优势，解答消费者权益有关方面的疑问。3、为强化教育宣传普及效果，我行于 9 月 6 日、9 月 20 日参加了由县银监办、人民银行负责牵头组织的走进县城、藤田集市开展的以“金融知识宣传月”为主题的户外现场宣传活动。活动会上，用展板等形式向大家展示了有关消费者权益保护等方面的典型案例，通过活动，大大增强了消费者权益保护的意识和能力。

公司治理信息

本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合实际，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，股东大会、董事会、监事会分别制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按《永丰农村商业银行股份有限公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了本行的规范运作，未发生违法违规情况。

（一） 年度内召开股东大会情况：

1、2016年元月18日召开了永丰农商银行创立大会，会议通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司筹建报告》的议案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司章程》的草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司独立董事制度》的草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司信息披露制度》的草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司支持三农发展和明确今后三年支农贷款比例的意见》草案、通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司董和

非职工监事选举办法》的草案、通过《江西永丰农村商业银行股份有限公司选举非执行董事和非职工监事的议案》；

2、2016年11月15日召开了江西永丰农村商业银行股份有限公司第一届股东大会第二次会议，会议通过了《江西永丰农村商业银行股份有限公司2015年度变更注册资本的议案》的草案

（二）董事会的构成及其工作情况：董事会共有9名董事，其中：职工董事3名、非职工董事5名、独立董事1名，董事会设董事长1名。

2016年度，董事会能够按照章程规定，勤勉履职，认真执行股东大会决议。一年来，按照《章程》和《江西永丰农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》共召开董事会会议10次，审议和通过了永丰农商银行《三年经营规划和业务发展计划》、《董事会下设专业委员会工作细则》、《2015年度利润分配方案》、《授权管理制度》等议案。董事会下属的6个专门委员会共召开了13次专业会议，其中风险管理委员会2次、关联交易委员会2次、提名与薪酬委员会3次、审计委员会2次、战略委员会2次、三农金融服务委员会2次。

（三）监事会的构成及其工作情况：监事会共有7名监事，其中：职工监事3名、非职工监事4名。监事会设监事长1名。

监事会下设2个专业委员会，分别为提名委员会和监督委员会，全年监事会共召开了5次会议，会议召开程序和决议内容均合法有效。会上全体监事均能够勤勉尽职，本着对股东高度负责

的态度，按照商业银行的管理标准，对本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督，维护股东的合法权益和存款人利益。

（四）高级管理层成员构成及其基本情况

本行经营管理层现由 1 名行长、1 名副行长组成，所有高级经营管理层人员均通过银监部门任职资格核准。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议和接受监事会的各项监督，组织领导全行各项日常经营管理工作，副行长协助行长工作。经营层建立了行长办公会、行务会等常态议事机制，在董事会授权范围内，履行经营管理职责。

（五）部门与分支机构设置情况。总行经营网点设 1 个营业部、24 个支行；总行机关设 12 个部室；全行员工共计 278 人。

年度重要事项

（一）最大十名股东名称及报告期内变动情况

1、最大十名股东变动情况。

经永丰农商银行董事会第一届第八次会议研究通过，原十大户股东珠海天达电器有限公司将所有股份转让给珠海天达科技有限公司，法人代表为范家勇，所持股数为 568.04 万股，持股占比为 2.44%。

2、具体最大十名股东名单如下：

序号	股东名称	法定代表人	住所	持股数额(万股)	持股比例(%)
1	江西广源化工有限责任公司	李海滨	江西省吉安市永丰县城南工业园区	854.48	3.47
2	江西宏昌汽车发展有限公司	王大爱	江西省南昌市南昌县迎宾中大道1888号	821.08	3.33
3	吉水县宏顺汽车发展有限公司	陈文康	江西省吉安市吉水县城龙华大道67号	821.08	3.33
4	吉安市华安实业有限公司	丁巧巧	江西省吉安市吉州区井冈山大道商务中心5楼	821.08	3.33
5	北京凯旋龙新投资有限公司	周浑华	北京市石景山区八大处高科技园区西井路3号	821.08	3.33
6	永丰县宏顺物流服务有限公司	谢文军	江西省吉安市永丰县城迎宾大道	749.42	3.04
7	江西省永丰县鑫利来商贸有限公司	李永华	江西省吉安市永丰县恩江东路	633.60	2.57
8	珠海天达科技有限公司	范家勇	珠海市南屏科技工业园屏东六路9号	568.04	2.44
9	江西华盛投资有限公司	罗惠娟	江西省吉安市吉州区迎宾大道6号门面	547.39	2.22
10	江西报恩堂药业有限公司	卢方郁	江西省吉安市吉水县中文化路52号	535.3	2.17

(二) 增加或减少注册资本、分立合并事项

我行 2016 年进行了股金分红事项，按照现金分红 10% 股金分红 1% 比例对 2015 年股金进行分配，由此在 2015 年股本 23038.13 万元基础上增加 230.36 万元，截止至 2016 年 12 月 31 日我行股本金额 23268.49 万元。

（三）股权结构

类别	持股数额（万股）	占总股本比例（%）
法人股	8544.41	36.72
自然人股	14724.08	63.28
其中：职工股	3508.17	19.09
合计	23268.49	100

（四）重大投资事项

除上述事项外，报告期内本行无其他需要披露的重大事项。

董事会工作报告摘要

2016 年度，董事会能够按照章程规定，勤勉履职，认真执行股东大会决议。一年来，按照《章程》和《永丰农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》共召开董事会会议 10 次，审议和通过了永丰农商银行《三年经营规划和业务发展计划》、《董事会下设专业委员会工作细则》、《2015 年度利润分配方案》、《授权管理制度》等议案。董事会下属的 6 个专门委员会共召开了 13 次专业会议，其中风险管理委员会 2 次、关联交易委员会 2 次、提名与薪酬委员会 3 次、审计委员会 2 次、战略委员会 2 次、三农金融服务委员会 2 次。

2016 年，在各位股东的大力支持下，永丰农商银行紧紧围绕“固本强基、提质增效”的工作总要求，认真贯彻落实省联社

年会提出的“转方式、调结构、补短板、防风险、强党建”五大重点工作部署，积极应对经济新常态、金融新业态、竞争新动态所带来的压力，以创新驱动为手段，以转型升级为动能，扎实开展各项工作，业务发展稳中有进，质量效益稳中向好。2016年，我行荣获全省农商银行“综合考评优胜单位”（全省排名第二），以及县委、县政府“2016年度支持地方经济发展先进单位”和“2016年纳税大户”等荣誉。

（一）在落实“转方式”上下功夫，不断提升发展质效

1、抓牢市场定位，不断转变发展方式。我行始终坚持“立足县域、服务社区、支农支小”的战略定力，咬住市场定位不动摇，立足本土，深耕“三农”和小微市场，不贪大放小，牢牢把好发展的舵，不断加大对涉农和小微企业贷款投放力度。2、抓牢成本约束，不断转变管理方式。用科技手段不断推进成本精细化管理。充分利用财务费用预算管理系统和固定资产管理系统加强费用管理，从而有效监督及控制成本。3、用绩效考核不断强化成本核算管理。一是向低成本资金要效益，优化存款结构，将低成本存款列为重点考核，引导员工多营销低成本资金。二是探索FTP利润考核，为加强存贷款内部经营利润考核，使绩效考核由传统的规模导向转为利润导向，提高员工成本意识，实现息差水平最大化。

（二）在落实“调结构”上寻突破，不断推进均衡发展

1、以贷款为平台着力构建综合营销。一是大力治理“裸贷”，

以贷款为切入口，注重分析客户综合贡献，对贷款户增加本行资金流水得分项，并根据综合贡献情况给予利率优惠，从而吸引客户将资金流水及其他业务放在我行。2、以创新为手段着力优化存款结构。明确目标下大力气调整负债结构，增加对活期存款和对公存款占比考核，激励网点大力营销低成本存款。上门走访客户，进园区、进社区、争账户、争资金，主攻企业账户代理工资发放业务。3、以中间业务为重点着力拓宽收入渠道。一是开办“保管箱”业务。二是加快发展代收通讯费、电费、有限电视费等多种生活缴费业务，加快贵金属代理销售。三是大力发展理财业务，举办了专题理财业务培训，进一步增强员工理财知识和业务营销能力。四是积极与国盛证券合作，大力推广第三方存管业务，努力完成目标。五是大力提高资金业务收益。我行积极营运富余资金，我行资金业务已涵盖了债券、理财产品、同业存放、大额存单等银行业主要资金产品，并和招商银行、中信银行等开展了合作。六是做好代收代发业务。做好代发全县公职人员财政统发工资、全县城镇职工退休养老金和全县农村养老金、代收全县所有行政服务收费、代收全县所有社会养老保险费、代收有线电视费、电费。

（三）在落实“补短板”上下力度，不断增强发展后劲

1、多措并举补服务质量不高的短板。一是不断固化文明规范服务理念，将文明规范服务长期坚持，确保员工入脑、入心。通过不断加强培训，组织开展了“精准四扫”外拓培训，使员工

养成良好的服务意识，强化服务观念。在“两节”业务高峰期，各网点同时增开对外营业窗口，有条件的网点还实行延时服务至晚上 20:00，最大限度满足客户需求。同时加强大堂营销理念，大力推行自助办贷，引导客户使用网上银行、手机银行等方式办理贷款业务。二是加大“精准四扫”力度。建立了“四扫”工作常态化机制，对“四扫”工作实行名单制管理，主动上门服务，掌握客户信息，及时更新台账，并建立了“四扫”工作奖惩制度，按期通过工作进度，从严加强考核。对满足条件的客户，第一时间支持到位。同时总行高管分别分片走访对接了酒店服务业、汽车产业园、物流园、商会大厦等重点项目，取得了良好的社会效应和口碑。

2、齐心协力补机制体制不活的短板。农商银行改制工作批筹后，我行积极做好开业前准备，在全体干部员工不断努力下，经过一年多的筹建，农商银行改制工作画上了圆满的句号，于 2016 年 7 月 12 日正式挂牌开业，标志着产权改革取得了突破性进展，向现代化银行迈出了坚实一步。

（四）在落实“防风险”上强管理，不断筑牢发展基石

1、盯住资产质量不松懈，积极管控不良贷款。我行在追求业务规模做大、市场份额提高的过程中，时刻将资产质量摆在首位，注重前移风险关口、把好“准入关”，打好清收“组合拳”、多措并举清收盘活，优化信贷结构、分散信贷风险。

2、加大风险管控力度，不断筑牢风险防线。一是强化员工监督机制。二是加大风险排查力度。三是加大执纪问责力度。四是加强合规文化

建设。3、加强综治安全管理，构建全方位防控体系。我行不断完善综治保卫责任制，推进综治保卫信息化管理，我行从2007年起连续九年被县政法委评为综治先进单位，今年被县委县政府评为“六五”普法先进集体。一是加大综治保卫宣传。二是加大远程监控管理。三是开展应急预案演练。四是加强枪弹管理。

（五）在落实“强党建”上严要求，不断夯实组织保障

1、持续落实党建责任制，深入推进党风廉政建设。严格落实主体责任和“一岗双责”。2、持续健全工作制度，深入推进基层党组织建设，全面推行党支部规范化。3、营造创先争优氛围，深入推进党员队伍建设。开展了经典红色教育。开展了“一先两优”评选表彰活动。开展“送温暖、献爱心”志愿服务活动。开展了“两学一做”专题知识竞赛。开展“两学一做”专题知识竞赛。开展“寻找最美信合人”。我行制定下发了《“十佳服务明星”和“最美乡村信贷员”评选活动实施方案》，对全县所有网点的柜员和乡村信贷员，评选出了10名“十佳服务明星”和3名“最美乡村信贷员”。4、严格干部选任，完善选人用人机制。一是公开竞聘。抓好领导干部队伍建设，把好用人选人关，按照“一有三实”原则，坚持公开、公平、公正原则，将优秀员工选拔到干部岗位上来。二是员工360度考评。我行全面梳理考核事项，主要覆盖员工“德、能、勤、绩、廉”五个方面，采用积分卡模式，设置日常行为、民主测评、业务发展三个记分模块，对每位员工进行360度考评。三是做好“6321”工程工作。根据“三荐两考

一查”和“一荐一考一查”方式，我行充分利用农商银行三定契机，对机关部室部门、岗位进行全面梳理，压缩编制，精简人员，减员增效；建立健全干部选拔任用评价机制，更好地体现民意、业绩和素质，把优秀的干部挑选出来，让“实干”者“实惠”，“有为”者“有位”。

监事会工作报告摘要：

（一）坚持定期会议制度，加强内部工作协调

根据本行章程要求和监事会工作安排，全年监事会共召开了五次会议，会议召开程序和决议内容均合法有效。会上全体监事均能够勤勉尽职，本着对股东高度负责的态度，按照商业银行的管理标准，对本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督，监事会积极参加董事会和有关有关经营管理会议，并发表了监督意见，维护了股东的合法权益和存款人利益。同时，由于人事变动，改选了邹津同志担任新一届监事长职务。

（二）完善组织架构，形成立体监督体系

1、规范监督机制，完善制度体系

为促进监事会工作制度化、规范化。本届监事会制定了《监事会议事规则》、《监事会下设专业委员会工作细则》，规范、完善了监事会的监督工作机制和工作程序，夯实了履职基础，提高了监事会履职的独立性、权威性和有效性，确保了监事会的规范

运作。

2、健全组织架构，完善法人治理

本届监事会设监事长 1 人，由所有监事选举产生，监事会成员共 7 人，包括非职工代表监事 4 人、职工代表监事 3 人。此外，监事会成立了下设 2 个专业委员会，分别为提名委员会和监督委员会，选举产生了主任委员各 1 名、委员各 2 名。

（三）全面履行监事会职责，加大审计工作力度

1、认真履行职责，监督运营过程

坚持组织原则，维护董事会、高级管理层以及监事会相互团结。监事会积极参加董事会和有关有关经营管理会议，并发表了监督意见。在正确履行工作职责上，监事会全面、深入地参与、了解全行的各项业务发展过程，为加强监督取得第一手资料，对本行董事会、高级管理层在经营活动中有关重要事项、重大决策的会议，监事会积极派员参加，并从监事会角度针对各项工作提出合理建议，做到工作“分工不分家，监督不旁观，参与不干预，互补不拆台”，总体目标保持高度一致。

2、以行内审计为抓手，加强全面业务监督

在过去的一年中，监事会注重以行内审计为监事会的重要工作抓手，全面指导总行的稽核审计工作，组织稽核部门常态化的开展现场和非现场检查，一方面确保农商银行金融方针政策、法律法规和内控管理制度的贯彻执行，另一方面通过稽核检查，加强对全辖内各项业务的全面监督，做到有查必严，惩促并重。

(1) 对 34 名高管人员（含机关科长、支行行长等）进行了离任审计。通过综合分析，客观公正地作出评价，对其管理中存在的不足以及违规问题下发了限期整改处理意见，促进了其进一步提高管理水平。(2) 开展全面序时检查。2016 年度完成了对辖内 25 个支行的资金、信贷、内部管理、内控制度等进行审计以及后续问题整改再审计工作，覆盖率为 100%。(3) 开展专项检查。开展了信息科技风险专项审计。开展了“三项专项风险”排查活动，主要是围绕银行承兑汇票垫款、公务员免担保贷款（即我行的百福公职消费贷款）、按揭贷款业务等三个方面业务进行了风险全面排查。(4) 开展经济责任审计。(5) 开展突击查库检查。2016 年度，累计开展突击查库 30 次，实现了各支行全覆盖。

3、积极配合人民银行、银监部门工作意见，坚决落实监管意见

一是与人民银行、银监部门（以下简称监管部门）保持密切的沟通和联系，包括定期不定期的向监管部门汇报工作、积极参加监管部门座谈，积极配合非现场监管工作。二是全力配合监管部门和现场检查工作，包括“两个加强、两个遏制”回头看工作、“雷霆行动”等专项风险排查等，对其提出的意见和整改建议，积极采纳，及时研究，同时落实监审联动，形成内外监督合力，有效增强监督工作的全面性、准确性和可操作性。三是抓好监管意见贯彻落实和汇报工作，重视收集监管部门的监管意见和各类检查意见，逐条明确意见落实的相关责任部门，并由稽核审计部

牵头督促落实整改。

监事会对董事会 2016 年度履职评价报告：

2016 年度本行监事会对各位董事的年度考核结论为称职。

2016 年度本行监事会对各位高管的年度考核结论为称职。

独立董事工作报告摘要：

2016 年，永丰农商银行共召开董事会会议 10 次，本人认真出席了各次会议。会议期间，仔细审阅了董事会各项议案，发表了相关审议意见，做出了独立、客观、公正的判断，履行了独立董事勤勉尽职的义务。按照相关要求，积极推进年度财务报告的编制与审计，认真审核 2016 年度报告，确保财务信息真实、准确、完整并如期披露。在董事会的重大决策中，忠实履行诚信勤勉的义务，利用专业知识和独立判断，本着维护股东整体利益，尤其是中小投资者利益的原则，为董事会科学决策提供意见建议，为永丰农商银行健康发展建言献策。

审计情况

本行聘请吉安海诚联合会计师事务所，按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了由中国注册会计师廖大杰、张旭升签字的《吉海诚审字[2017]第 049 号》标准无保留意见审计报告。