

江西永丰农村商业银行股份有限公司 2022 年度 信息披露报告

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：邓小飞
- 三、董事会秘书：刘宗长
- 四、注册资本：叁亿壹仟壹佰陆拾肆万捌仟壹佰捌拾捌元整
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：九江钟山会计师事务所有限公司

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	2022 年
营业利润(万元)	13752.28
营业外收支净额(万元)	-10.08
利润总额(万元)	13742.20
净利润(万元)	10306.65

二、截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标

项目	2022 年	2021 年	2020 年
营业收入(万元)	64295.96	61681.18	55496.92

营业支出(万元)	50543.68	49718.83	44151.81
营业外收支净额(万元)	-10.08	70.77	36.20
利润总额(万元)	13742.20	12033.12	11381.30
净利润(万元)	10306.65	9024.84	8535.98
总资产(万元)	1431534.50	1269358.86	1148037.24
总负债(万元)	1321253.78	1165032.09	1050894.33
股东权益(万元)	110280.73	104326.77	97142.91
存款余额(万元)	1256008.88	1094495.31	1002865.15
贷款余额(万元)	873762.89	818152.36	706990.84
每股收益(元)	0.33	0.30	0.29
每股净资产(元)	3.54	3.41	3.33
资本利润率(%)	9.61	8.84	9.14
资产利润率(%)	0.76	0.74	0.77
成本收入比例(%)	30.18	29.90	30.21

三、报告期末主要风险监管指标

主要风险指标	标准值	2022年末
核心一级资本净额(万元)		109566.46
一级资本净额(万元)		109566.46
资本净额(万元)		118351.73
核心一级资本充足率(%)	≥7.5%	13.96%
一级资本充足率(%)	≥8.5%	13.96%
资本充足率(%)	≥10.5%	15.08%
贷款拨备率(%)	≥2.5%	6.99%
贷款损失准备覆盖率(%)	≥150	338.48
不良资产率(%)	≤4%	1.22%
不良贷款率(%)	≤5%	2.06%
存贷比例(%)	≤75%	69.57%

流动性比例 (%)	≥25%	56.22%
到期贷款收回率 (%)	≥99%	99.93%
正常贷款利息收回率 (%)	≥99%	99.49%

四、贷款损失准备金情况

项目	2022年
期初余额 (万元)	57995.52
报告期从本年损益中计提 (万元)	15387.16
报告期从所有者权益中转入 (万元)	0
报告期收回 (万元)	3234.88
报告期转出 (万元)	0
报告期核销 (万元)	15568.55
其他变化 (万元)	0
期末余额 (万元)	61049.01

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“立足本土、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。2022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。如重点开展了信用风险专项排查、存款业务、重点领域风险排查。

（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;扎实开展了同业业务风险排查、信贷重点业务风险排查等工作。

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,网点运营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

(一)本机构消费者权益保护工作开展总体情况。我行积极学习和贯彻《金融消费者权益保护法》,切实履行社会责任,保护金融消费者有关合法权益,站在“顾客就是上帝”的高度,做到“有诉必接,有诉必查,有诉必应”、“事事有回应,件件有落实”。

(二)消费者权益保护规章制度建设。为切实保护我行消费者权益,进一步提升本行金融服务水平,我行成立以分管领导为组长、各部门负责人为成员、消费者权益保护工作联络人员为联系人的工作小组。领导小组下设办公室于总行业务拓展部,由业务拓展部负责人兼任办公室主任,具体负责消费者权益保护工作协调、沟通、组织、实施等具体工作。建立健全了我行金融消费者权益保护工作机制,重新梳理金融消费者投诉处理工作流程。各支行负责人是客户投诉处理工作的第一责任人,总行各业务条线部门是服务投诉的管

理人员，负责职责范围内的客户投诉处理工作。对客户投诉处理工作采取“统一管理、分级处理、专人负责、逐级上报”的管理模式。建立来电、来函、来访等多种形式，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，要求在规定时间内将客户投诉进行化解。

（三）消费者权益保护体制机制安排。我行在各网点醒目位置公布了投诉举报电话，服务监督投诉电话、稽核审计部电话分别为0796-2515920、0796-2524377。还可通过书面、网络和省联社空中银行96268等多形式投诉。若基层网点没法解释和解决的，提交至相关部室和人员解决；我行机关和当事人没法协商解决的，提交到银监局、工商部门消协部门进行仲裁。

（四）消费者权益保护工作开展情况。一是把消费者权益保护工作前置渗透到各项具体的业务中，向金融消费者全面、完整提供有关金融产品或者服务的真实信息，制定了固定的风险提示和信息披露格式，对复杂产品、关键条款或者交易条件以通俗易懂的语言向消费者说明，进行充分的信息披露和必要的风险提示。对产品与服务的性质、主要风险、收费标准、金融产品表现情况以及其他影响产品预期收益的重要事实等的介绍说明负责做到全面、真实，不夸大产品收益或者掩饰产品风险信息，不作虚假宣传。二是在客户购买金融产品、接受金融服务时，对客户购买的金融产品、接受的金融服务进行如实告知，让客户自主选择金融产品、金融服务，努力维护金融消费者的知情权和选择权。特别是随着我行业务品种的逐步齐全，在理财等新业务的推广中，特别强调客户风险提示工作，践行保护金融消费者权益的职责。并且，按照银监部门的要求制定了《永丰农商银行理财及代销产品销售录音录像管理办法（试行）》，旨在规范我行理财及代销产品销售行为，切实保护消费者合法权益。三是金融消费者在接受我行的金融服务时，我行遵守为客户保密的原则，对自助现金设备监管平台、网上银行登录系统、征信系统、账户管理系统、CRM系统、大数据平台等采取了设置访问权限、增加身份识别功能等措施保护客户个人金融信息，办理司法查询时查验协查通知书、相关司法文书、留存查询人员身份证件、工作证件等确保金融消费者的个人隐私及信息安全。建立了相应的内部控制制

度及安全的信息系统保护金融消费者的财产不受侵害。四是在产品与服务开发设计、审批准入、营销推介等流程通过稽核审计部门和消费者权益保护职能部门全程参与，充分考虑和全盘评估消费者的合法利益，嵌入消费者权益保护理念，尽量使消费者实现利益最大化。四是加强金融知识宣传与教育。为进一步提升消费者金融素养，防范化解金融风险，制定了《永丰农商银行 2022 年“普及金融知识万里行”活动方案》、《永丰农商银行 2022“金融知识普及月金融知识进万家争做理性投资者争做金融好网民”活动》，对全年金融知识宣传教育工作提供了制度保障，并进行全面规划。永丰农商行利用网点主阵地宣传加线上宣传的方式，通过多层次、多渠道、多形式持续开展金融知识普及活动，引导公众远离非法金融活动，合理选择金融产品和服务，提高了消费者金融素养，保障了经济金融安全，提升了金融消费者风险意识、责任意识、权利意识。开展金融知识宣传累计超过 3 场，参与员工近 50 人，发放宣传折页约 5000 册，受众群众近 6000 人。五是有关消费者权益保护工作的内部培训、内部考评、审计及其他相关内部管理。加强消费者权益保护工作的内部考评、审计及其他相关内部管理，通过“部门负责人授课”的方式，本行全员参与培训，培训内容都是员工最关心的业务知识，员工们纷纷表示这样的培训以后应该多多益善，能较好的提升员工的专业素养，从而更好的服务于客户。对网点和相关部室在消费者权益保护方面进行考评考核，对有诉不接、有诉不处和侵犯消费者权益的现象实行“零容忍”，对懈怠和处置不力者给予警告、通报批评、扣发绩效等。

四、股东股权信息相关披露情况

(1) 通过半年报或年报在官方网站等渠道真实、准确、完整地披露商业银行股权信息；

(2) 报告期末股票、股东总数及报告期内股票变动情况；

(3) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况；

(4) 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况；

(5) 主要股东出质银行股权情况；

(6) 股东提名董事、监事情况；

(7) 银监会规定的其他信息；

(8) 主要股东相关信息可能影响股东资质条件发生重大变化或导致所持商业银行股权发生重大变化的，商业银行应及时进行信息披露；

(9) 对于应当报请银监会或其派出机构批准但尚未获得批准的股权事项，银行在信息披露时应当作出说明；

(10) 其它内容：

出现被质押股权达到或超过本机构全部股权的 20%、或主要股东质押股权数量达到或超过其持有股权的 50%、或被质押股权涉及冻结或司法拍卖等情形的，未及时进行信息披露并向属地监管部门报告

(11) 在会计报表附注中披露关联方和关联交易

披露内容《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第三十八条规定。

五、股金关联交易情况说明

根据《商业银行股权管理暂行办法》（银监会令 2018 年第 1 号）监管要求，为规范股东股权管理，建立主要股东关联人监测机制，现将主要内容报告如下：

（一）股权概况。截止 2022 年 12 月 31 日，我行股东总数为 635 户，股金总额为 31164.82 万股，其中：法人股 22 户，11271.11 万股，占股本 36.17%；自然人股 613 户，19893.71 万股，占股本 63.83%（职工股 206 户，4593.74 万股）。

（二）股东关联情况

1、我行无持有或控制我行百分之五及以上股东。

2、持股百分之一以上百分之五以下股东关联人如下：

（1）江西广源化工有限责任公司，持股金额：10822004 股，持股比例 3.4725%。关联方为：李海滨，持股金额为：2317016 股，持股比例为：0.7435%。李海滨妻子为何秋华，何秋华持股金额为：1158506 股，持股比例为：0.3717%，合计持股 1429.75，合计持股占比为 4.5877%。

(2) 赤壁铜锣湾大酒店管理有限公司，持股金额为：5632722股，持股占比1.8074%。关联方为：金媛英，持股金额为：1972918，持股占比：0.6331%。金媛英丈夫为黄北军，黄北军持股金额为0。金媛英儿子为黄嘉烨，黄嘉烨持股金额为：1555663，持股占比：0.4992%。金媛英儿子为黄嘉靖，黄嘉靖持股金额为：1997904，持股占比：0.6411%。合计持股：11159207股，合计占比：3.5808%。

3、永丰县王氏汽车贸易有限公司，持股金额为：3111325股，持股占比0.9983%。关联方为：王奎，持股金额为：20709股，持股比例为：0.0066%。合计持股：3132034股，合计占比：1.0049%。

4、持股百分之一以下详见股东关联人附件。

六、关联交易情况。

2022年，我行有一般关联交易337笔、金额6572.98万元，无重大关联交易。

七、普惠金融改革工作措施

永丰农商银行坚持把发展普惠金融作为新时代下业务转型发展的“助推器”，积极探索低成本、可复制、易推广、“量体裁体”式的小微、“三农”等金融产品和服务方式，走出了一条具有“永丰特色”的普惠金融之路。一是在保持定力中做强普惠金融。坚持“一张蓝图绘到底”，在年度信贷计划中贯穿普惠金融指标考核，将优质涉农企业、农民合作社、种养大户、家庭农场等新型农业经营主体作为信贷支持重点，实现了小微、“三农”等贷款投放的快速增长。积极完善农村金融服务渠道，在实现乡镇物理网点全覆盖的基础上，打造升级普惠金融服务站95个，发展聚合支付商户8361户，实现“基础金融不出村、综合金融不出镇”。二是在创新驱动中做优普惠金融。充分发挥与政府保持良好合作关系的优势，在产品创新上不断寻求突破，先后与县退役军人事务局、妇联、农村农

业局合作，相继推出了“退役军人贷”“巾帼普惠贷”等多款拳头产品，基本实现了每年创新一个信贷产品。加快推进农村数字化转型，积极推广“惠农网贷”等线上产品，切实做到了“让数据多跑路、客户少跑腿”。联合县委组织部建立“金融村官”机制，在辖内 217 个行政村派驻 139 名客户经理充当金融助理，拓宽普惠金融服务广度和深度。三是在落实政策中做实普惠金融。不断完善农村信用体系建设，持续推进“整村授信”工程，以客户数翻番为契机，做实“增户扩面”工作。同时，提供“延迟还本付息”“无还本续贷”服务，推行抵押贷款免抵押、评估费，每年为客户节省利息 6000 余万元、节省“过桥”资金 2500 余万元、节省抵押评估费用 95 万元，最大程度降低了客户融资成本。

下一步，永丰农商银行将持续坚守支农支小定位，聚焦服务实体经济，深度开发和整合各类金融资源，纵深推进普惠金融工作，不断提升普惠金融覆盖面、可得性和满意度。

八、薪酬制度情况及董事、监事和高级管理人员薪酬

本行薪酬管理遵循合规性、公平性、质量性、激励性原则，建立薪酬综合考评机制，即质量效益、业务经营计划完成情况、业务经绩效考评结果与薪酬总额增减联动挂钩。薪酬总额管理采取分块管理，分为基础薪酬、绩效薪酬、其他薪酬三个模块。其中，以绩效薪酬为主，按照“当期绩效决定薪酬、长期绩效决定升迁，实行按劳取酬、多劳多得、风险损失扣减”的考核办法，与个人业绩挂

钩，科学构建绩效薪酬考核分配机制，实现有效激励，充分调动员工积极性、主动性、创造性，为可持续发展提供源动力。

董事、监事和高级管理人员薪酬由基础薪酬、绩效薪酬、其他薪酬组成，薪酬总额由省联社根据本行实际经营情况核定，并经本行董事会审定，为充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用，建立了高管人员激励约束机制，绩效薪酬实行延期支付。

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、2022年5月26日召开了永丰农商银行2021年度股东大会，会议通过了《2021年度董事会工作报告》、《2021年度监事会工作报告》、《董事会关于对董事和高级管理人员履职情况及考核评价结果的报告》、《监事会关于对职工监事的评价及非职工监事相互评价结果的报告》、《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、《2021年度财务决算报告》的草案、《2021年度利润分配方案及变更注册资本的议案》草案、《2022年度财务预算方案》的草案等。

（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。

2022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7次，审议和通过了永丰农商银行《公司内部审计章程》、《反洗钱工作计划的议案（草案）》、《2021年度利润分配方案及变更注册资本的议案》、《2021年度信息披露报告的提案》、《2022年财务预算方案》、《章程修正案》、《2022年业务经营指导性计划（草案）》等议案。

董事会下属的7个专门委员会，2022年共召开了31次专业会议，其中风险管理委员会4次、关联交易委员会5次、提名与薪酬委员会5次、审计委员会4次、发展与战略委员会5次、三农金融服务委员会4次、消费者权益保护委员会4次，实际履职发挥了实效。

（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、2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14个部室；全行员工共计280人。

年度重要事项

（一）最大十名股东情况

1、最大十名自然人股东名单如下：

序号	股东姓名	身份证号码	住 所	持股数额 (万股)	持股比 例(%)
1	曾广根	362425196202031818	江西省吉安市永丰县恩江镇	321.04	1.03
2	吴武昌	362425197302063619	江西省吉安市永丰县恩江镇	315.34	1.01
3	黄秋平	362425198907271239	江西省吉安市永丰县沿陂镇 江口村	282.92	0.91
4	唐菠	360825198012060019	江西省吉安市永丰县恩江镇 天诚步行街2栋B302室	278.13	0.89
5	邓斌	362425196806070025	江西省吉安市永丰县恩江镇	263.37	0.85
6	李海滨	362425197009140013	江西省吉安市永丰县城南工 业园区	231.70	0.74
7	罗丹丹	420983198306076425	湖北省广水市关庙镇同兴村 张家湾	227.73	0.73
8	袁军彪	362425197412130034	江西省吉安市永丰县陶唐乡	227.53	0.73
9	严文平	362425197803073233	江西省吉安市永丰县恩江镇 商贸城安居小区	216.44	0.69
10	袁海彪	362425197712170054	江西省吉安市永丰县恩江镇	208.07	0.67

2、最大十名法人股东名单如下：

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	1082.20	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	1037.47	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	1037.47	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	1037.47	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	1037.47	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	946.93	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	800.58	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	760.81	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	691.65	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	676.38	2.17

（二）增加或减少注册资本、分立合并事项

我行2022年进行了股金分红事项，按照现金分红10%，股金分红2%比例对2021年股金进行分配，截止至2022年12月31日我行股本金额31164.82万元。

（三）股权结构

类别	持股数额（万股）	占总股本比例（%）
法人股	11271.11	36.17
自然人股	19893.71	63.83
其中：职工股	4593.74	14.87
合计	31164.82	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

三年来，在省联社、县委县政府、人行、银监等部门和全体股

东的关心支持下，本届董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，有效应对各类风险挑战特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，认真贯彻落实国家经济、金融方针政策，严格遵守章程规定，切实履行股东大会赋予的职责，突出高质量发展的工作主线，进行了一系列的科学决策并督促工作落实，较好地完成股东大会提出的年度目标，有力推进可持续发展。

（一）主营业务稳步扩大。紧扣各项任务目标，业务经营保持了稳健发展，资产总额达到 143 亿元，各项存款余额 125.6 亿元，较 2020 年初增加 25.31 亿元，增长 25.24%；各项贷款余额 93.08 亿元，较 2020 年初增加 22.38 亿元，增长 31.65%；存、贷款市场份额始终保持在全县金融机构首位。

（二）普惠金融稳妥推进。坚持战略定力，专注支农支小主业，1000 万元以下贷款余额占比为 93.87%，深入推进贷款客户三年翻番行动，贷款客户数达到 39425 户，较 2020 年初增加 14331 户；大力推进移动便民支付工程，打造 95 个普惠金融服务站，累计营销聚合支付商户 8543 户，社保卡 34.59 万张。

（三）经营效益稳中有升。各项收入持续增长，三年来实现各项收入 18.18 亿元，年均增幅 7.72%；实现拨备前利润 7.18 亿元，实现净利润 2.79 亿元，年均增幅 5.61%；成本收入比 30.18%，始终控制在监管范围之内。三年来纳税总额 1.59 亿元，居全市农商银行首位，实现了社会效益和经济效益双提升。

（四）风险防范稳中可控。持续加大了不良贷款清收处置力度，不良贷款余额 1.8 亿元，不良占比率 1.94%，始终保持在可控范围内。开展了市场乱象整治、员工异常行为和非法集资风险排查，资本充足

率为 15.05%，核心一级资本充足率为 13.38%，拨备覆盖率 355.63%，各项监管指标持续达标。

（五）公司治理卓有成效。坚持党的领导，重新梳理修订了《公司章程》，确立党委在公司治理中的核心领导地位，进一步明确董事会职权范围，完善董事会议事规则，选优配强独立董事，规范设置了审计、风险管理、战略、提名与薪酬、关联交易管理、“三农”金融服务等 7 个专门委员会，提升了公司治理的规范性和有效性。

（六）党的建设纵深发展。始终坚持党的领导，保证了党的路线方针政策和重大决策部署不折不扣贯彻到位。持续巩固深化“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，扎实开展了党史学习教育，纵深推进了全面从严治党，营造了风清气正的良好政治生态。强化支部“三化”建设，创新党建品牌，创建党支部示范点 2 个，与 141 个单位开展了党建联建共建，不断提升了基层党建工作水平。

未来三年具体发展目标是：资产总额年均增长10%左右；存款年均增长12%左右；贷款年均增长9%左右，确保涉农、小微贷款实现监管达标。持续提升普惠金融覆盖面，累放乡村振兴贷款突破67亿元，1000万元以下普惠性小微贷款占比稳步上升。各项监管指标持续优于监管标准，各项收入和拨备前利润保持平稳增长，增幅保持在全省农商银行平均水平，主要经营效益指标达全省平均水平。到2025年末，各项收入年均增长3%以上，拨备前利润年均增长4%以上，净利润年均增长4.5%以上，成本收入比控制在30%以内，不良贷款率控制在2%以内。

按照以上指导思想，围绕既定目标，未来三年，重点做好以下几个方面的工作：

（一）坚守支农支小定位，助力地方经济发展。回归本源、专注主业，秉持“做小做散”理念，把当前和今后谋生存、谋发展的精力放在信贷投放上。一是**始终坚定市场定位**。作为地方姓“农”的中小银行，我们必须紧紧抓住未来几年难得的改革发展窗口期，坚守来时的初心，立足做“土”、做“实”、做“小”、做“农”。把握消费内需升级的发展趋势，主动跟进和挖掘县乡消费内需潜力，以城乡、社区居民为主营对象，以县域消费新领域为突破口，加强与农村电商平台合作，积极拓展汽车、养老、装修、旅游、农产品购买等金融领域需求。二是**大力发展普惠金融**。围绕吉安普惠金融改革试验区要求，聚焦民营、小微企业和涉农等普惠金融领域，加大单户1000万元特别是100万以下贷款和首贷户、信用贷款、随借随还贷款投放力度。要充分发挥县域法人银行优势，大力支持以县城为重点的城镇化建设，积极对接城市更新、老旧小区改造、公共服务延伸等重点民生项目，全面助力群众生活品质提升和县域经济发展壮大。三是**全面服务乡村振兴**。擦亮乡村振兴“主办银行”名片，从讲政治的高度做好金融服务乡村振兴工作，加大对农户、新型农业经营主体和现代农业的支持力度。聚焦全县“4+N”富民产业，依托“整村授信”，加强对蔬菜、中药材、油茶、白茶、烟叶等特色农业产业的金融支持，为巩固我县蔬菜大县地位、确保重要农产品保供稳价作出更大贡献。

（二）不断优化业务结构，提高经营管理水平。始终坚持质量效益导向，紧扣高质量发展主题，坚持走可持续发展道路。一是**大力拓展零售客户**。持续推进贷款客户三年翻番行动，按照“保存量、扩增量”的营销原则，发挥全员、全天、全渠道、全产品的营销优

势，不断做大贷款客户数。扎实开展农村整村授信、城区普惠授信、普惠金融万里行“三项活动”，持续深耕本土市场，适度拓展外地资源，扩大贷款客户覆盖面。加大对年轻客户的拓展和培养，不断提升年轻客户占比。做实“增户、扩面、提额”信贷工程，在风控可控的前提下，提高各类信贷产品授信额度，提高客户活跃度、贷款用信率。

二是积极营销核心存款。积极转变理念，坚定不移推进存款结构转型，树立优化存款结构就是增加效益的理念，将存款结构调整放到与贷款结构调整同等重要的位置考量。做好对公客户细分，加大对接力度，有效拓展核心存款，不断优化存款结构。积极争取人民银行支农支小再贷款、加强与全省农商银行和其他金融机构合作，拓展主动负债来源，提升效益。

三是拓展金融市场业务。按照资本效益最大化的原则，结合市场利率和风险变化，持续优化金融市场业务资产配置结构，推动发展资本节约型的交易性投资业务，积极发展代客理财业务，拓展盈利渠道，丰富服务客户方式，降低金融市场业务资本消耗。

（三）全面实施精细化管理，推动转型升级发展。始终把创新作为第一动力，全面推进业务创新、产品创新、管理创新。

一是推进产品服务创新。加强与地方政府部门的对接互动，以客户为中心、以市场为导向，大力推进消费金融、养老金融、供应链金融、绿色金融等领域产品创新，满足客户个性化融资需求。顺应智能化、场景化、差异化、特色化金融发展趋势，推进业务模式创新，持续深化“百福微店”功能和体验，推行“管家式”服务，实行客户全生命周期的运营维护。

二是拓宽金融服务渠道。持续推进网点功能优化工作，着力打造定位鲜明的社区网点、活动多样的异业联盟网点，

充分发挥网点对接服务客户的桥头堡作用。通过完善功能、优化合作等方式，不断提升“农商驿站”应用与品牌影响力。整合手机银行、网上银行、聚合支付等线上渠道，实现多渠道场景融合，打通多平台用户资源，加载多维度产品服务。以百福借记卡、信用卡、电子钱包为载体，推动产品服务在线上线下场景尤其是吃穿住用行医等高频次、高流量场景的行业应用。三是提升财务管理水平。全面提升财务管理的精修哈水平，逐步实现财务职能从事后核算转变为事前预算管理、事中核算并重，努力构建价值创造财务管理体系。强化预算管理，有效发挥预算引导作用，将资源优先配置到经营质效高的机构网点、产品种类和客户对象。结合自身资金成本、管理成本和目标利润等综合因素，持续完善资产负债业务定价机制。牢固树立过“紧日子”思想，持续强化财务约束。

（四）积极防范金融风险，促进合规稳健经营。树立合规经营的理念，强化风险管控措施，牢牢守住风险底线。一是**推进合规银行建设**。加强员工合规警示教育，组织员工学习银行业典型犯罪案例、违规事件、监管处罚案例，教育引导员工自省自警，形成“不敢违规、不能违规、不愿违规”的合规文化。加强员工行为管理，定期采取灵活、分批、动态的方式排查异常行为，防止异常行为反弹回潮，最大限度防范内部风险。健全内部审计监督体系，紧跟业务发展态势制定全年审计检查项目，加大问题整改力度。二是**管控信贷资产质量**。严格执行贷款“三查”要求，按照监管政策及信贷管理制度要求，坚守客户准入底线不动摇，不以客户综合贡献度高、业务发展需要、同业竞争激烈等为由违背规章制度、放宽准入条件、简化贷款流程。要全力抓好表内外不良贷款清收，紧盯不良贷款“双

降”目标，制定攻坚战方案，重点做好“自主清收、司法清收、外部清收”，加大考核力度，及时兑现奖励，提高全员清收积极性。

三是提升公司治理水平。把党的领导更好融入公司法人治理机制全过程，更好地发挥党委把方向、管大局、保落实的重要作用。健全完善“四会一层”及下设各专业委员会的议事规则、工作细则等制度，更好构建“四会一层”之间相互协调和制衡的治理机制，提升公司治理效能。坚持“总体分散、适度集中”的原则，持续优化股权结构，重点加大股东行为和关联交易管理。

（五）强化党建引领发展，增强经营发展动力。强化基层党组织建设，推进党建工作与业务发展深度融合，真正以高质量党建引领高质量发展。

一是抓牢政治思想建设。持续加强理论学习，全面贯彻党的二十大精神，把学习贯彻习近平总书记重要讲话作为党委会“第一议题”、理论学习中心组“首要内容”，注重将学习成果转化为推进高质量发展的实践。要严肃规范党内政治生活，突出政治教育和党性锻炼，认真抓好“三会一课”、组织生活会、谈心谈话、民主评议党员等制度落实。

三是抓实基层组织建设。持续巩固“三化”建设成效，调整优化党支部设置，重点规范联合党支部设置，不断扩大基层党组织覆盖面。深入实施强支部三年规划，切实选配好党支部书记，持续整顿软弱涣散基层党组织。严格干部选拔任用程序，切实以更加宽广的视野选人用人，以更加严格规范的制度公正用人。加强党建品牌建设，创新思维方式，找准工作切入点，把党建品牌创建工作与业务经营深度融合，更加精准的对接业务发展所需。

二是抓严党风廉政建设。持之以恒贯彻落实中央八项规定精神和我省《若干意见》要求，驰而不息纠正“四风”，紧

盯不敬畏、不在乎、喊口号、装样子的问题，坚决破除形式主义、官僚主义，坚决防止享乐奢靡和隐形变异，深入开展信贷领域腐败和作风问题的专项治理。始终保持高压态势，切实加大执纪问责力度，严肃查处党员干部违规违纪问题。

监事会工作报告摘要：

一、第二届监事会所做的主要工作

三年来，监事会以维护本行利益和全体股东合法权益为宗旨，严格按照《中华人民共和国公司法》《商业银行监事会工作指引》及《江西永丰农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》或《章程》”）等法律法规、监管规定和规章制度，规范组织和参加各类会议，认真履行监事会履职监督、财务监督、风险管理及内部控制等监督职能，为推动本行业务稳健发展、强化风险管控、完善公司治理架构发挥了积极的促进作用。

一、第二届监事会主要工作情况

（一）强化履职监督职责，公司治理结构更加完善

1. 规范召开监事会会议。三年来，组织召开监事会会议 16 次，会议审议和通过了业务经营工作报告、股金预分红方案（草案）、关联交易管理制度执行及关联交易情况专项报告等议案，并形成表决决议；采取现场集中培训和线上培训等方式学习了《银行机构公司治理准则》、《商业银行监事会工作指引》、《银行保险机构关

联交易管理办法》等文件。各专门委员会共召开会议 32 次，其中提名委员会会议 16 次，监督委员会会议 16 次，共审议有关议案 38 项。会议内容涉及履职监督、财务监督、经营管理、资本管理、关联交易、股权管理、风险管理、审计报告等重要方面。

2. 全面参与“三会一层”的各类会议和活动。履职期间，监事会派出监事现场对董事会会议进行监督，并直接参加了本行各类经营工作会议、条线会议，参与风控、考核、组织架构完善等重大事项决策的监督。通过参加、列席各类会议和活动，使监事会更及时、全面地获取各类经营管理信息，并及时向董事会和高管层提出监督意见、建议或提示，进一步强化了履职监督职责。

3. 持续开展“董监高”年度履职评价工作。为规范和监督董事会、高管层履行职责，做好监事会自我约束，监事会于年内围绕“董监高”履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等情况，组织开展了年度董事、监事、高管履职评价工作。评价过程中，监事会注重与各方的沟通协调，持续完善评价机制和履职档案，按时、保质完成了履职自评、互评、外部评价和监事会最终评价等环节，并将履职评价结果向股东大会和监管部门进行报告。

(二) 构建完善全面监督体系，监督意见更加到位

1. 持续进行财务监督。履职期间，监事会围绕经营工作报告、财务决算报告、审计报告和财务报表等方面，与总行相关部门进行沟通，详细了解大额财务支出情况，查找经营管理中存在的不足，

并提出了建设性意见。

2. 关注风险管理监督。监事会主动适应经营情况的变化，关注业务转型和结构调整过程中出现的新问题，深化风险管理监督工作。通过定期听取全面风险管理情况报告，专项听取流动性风险、风险管理、关联交易等报告，对重大经营决策事项进行了监督审查，及时提示风险，促进了本行的稳健合规经营。

3. 对内部控制情况进行监督。履职期间，监事会把内部控制监督贯穿于财务活动、风险管理和履职监督的全过程，重点加强了对内部控制体系健全性和有效性、重要业务领域内部控制情况的监督，并对每年度本行内部控制情况进行了评价。

4. 强化关联交易监督。履职期间，监事会持续开展对本行关联交易情况的专项监督，每年委派审计部门开展了关联交易专项审计，进一步规范了本行关联交易行为，有效控制了关联交易风险，促进了重大关联交易合法、合规进行，保障了本行及全体股东合法权益。

5. 监督指导全行审计工作。监事会每年对内部审计计划的制定、工作的开展、形成的报告实行全面的监督指导，督促审计部门进一步完善审计管理体系，坚持以风险为导向，结合本行工作重点调整工作方向，有序高效、积极稳妥地推进各项审计工作。

（三）夯实监事会基础工作，监督效能进一步提升

1. 完善内部沟通。监事会注重与董事会、经营管理层的沟通，不断完善监事会与董事、高管人员的沟通和互动机制，通过会议、

邮件、电话等多种形式，及时向董事会、高管层及监事传递各类信息，并及时反馈监事会的监督意见和合理化建议。

2. 强化外部交流。高度重视监管部门金融监管通报、现场检查意见等监管报告与要求，并对问题整改情况进行监督，并通过与监管部门保持顺畅的报告和沟通，及时获取工作指导和支持。

3. 加强监事培训。履职期间，本行每年组织监事持续开展对相关规章制度的学习，不断提升监事专业水平，促进了监事科学履职，推动董事会科学决策、监事会有效监督等。

二、监事会就有关事项的独立意见

根据法律法规和本行章程规定，监事会对本行有关重要事项进行了监督，发表以下独立意见：

（一）依法经营情况

报告期内，本行坚持依法合规经营，决策程序合法有效。未发现董事、高级管理人员在履行职务中违反法律法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

报告期内，本行财务报告的编制和审核程序符合法律、法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际经营情况。

（三）收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股

东权益或造成本行资产流失的行为。

（四）关联交易情况

报告期内，未发现关联交易中有损害股东及本行利益的行为。

（五）内部控制情况

报告期内，本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、风险合规管理部门和业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，未发现本行内部控制体系完整性、合理性、有效性存在重大缺陷。

（六）风险管理情况

报告期内，本行以提高全行风险管理水平为目标，坚持做好全面风险管理等各项工作，全行风险管理工作整体较为平稳，未发生重大风险事件，整体风险管控管理水平不断提升。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事列席了股东大会和董事会会议，审阅了董事会各项议案。监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本行董事会能够认真执行股东大会的决议，未发现有关损害股东利益的行为。

三、监事会下一步工作计划

监事会将按照《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等监管要求，不断深化自身建设，认真履行监督职责，努

力促进本行稳健高质量发展。

（一）依法依规开展监事会换届

监事会将严格按照相关法律法规及公司章程的规定，周密部署，规范运作，认真做好监事候选人资格审查、提名、监事选举等工作，依法依规做好监事会换届，确保全面符合各项监管规定，各项工作顺利交接。

（二）全面参与“三会一层”各类会议和活动

切实履行法律法规和《公司章程》赋予的监督职责，全面参与“三会一层”各类会议和活动，维护股东利益和本行利益。根据工作需要，及时召开监事会会议，确保会议顺利召开及科学决策，完善公司治理。同时，列席股东大会、董事会会议、各专门委员会会议及经营层各类会议，履行好监督职责。紧紧围绕本行发展战略积极建言献策，维护团结、和谐的工作氛围，努力营造既相互监督制衡又协作配合的工作格局。坚持做到重大风险事项及时提醒纠正、事关发展和经营的重大问题提早介入，积极履行好建议权，推动本行各项经营业务健康发展。

（三）持续推进董监高履职评价

紧跟新常态的经济金融发展趋势，持续开展对董事、监事和高管的履职评价工作，规范履职程序，强化履职监督，切实推动董事、监事履职量化评估机制，进一步规范自评、互评、监事会最终评价及结果报送等环节工作。持续提高履职监督结果运用，针对履职评

价工作发现董事、高管人员履职中存在的不足，提出合理化改进建议，并将评价结果和改进建议及时反馈，持续关注改进情况。

（四）充分履行监督职能，强化监督力度

监事会将严格按照相关法律法规及、《公司章程》的要求，坚持以财务活动、内部控制、风险管理和履职尽责行为为监督重点，积极推动永丰农商银行不断完善公司治理体系，推动董事会、高管层制订的科学发展战略的贯彻实施，尽力督促公司规范运作，对股东大会负责，切实保护公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。

（五）加强对内控合规与内部审计工作的监督和指导

持续推动内控合规体系的完善。一是推动提升内控部门的监督检查的联动作用，完善工作机制，推进合规、风险、风控一体化。二是促进强化风控及其他条线的自查和防控职能，切实加强监事会对风险、内控、案防工作的监督职能，关注重点领域的监督检查。三是督促审计部门持续加大对高风险领域、案件易发部位和薄弱环节的审计力度，跟踪了解审计情况，及时防控案件。

（六）夯实监事会工作基础

一是加强各方沟通。持续加强与监管部门的联系与汇报，加强与董事会、经营层的沟通，加强监事会成员的联络与信息共享，加强与银行同业的沟通与交流。二是提升履职能力。通过同业交流、履职培训等方式，及时向监事宣导制度、规定和履职要求，增强监

事的履职能力，完善监事会各项工作机制。通过组织全体监事参加相关培训和开办专题讲座、及时组织监事学习监管文件、做好履职工作的同业交流学习，使监事能更好的了解宏观经济形势、监管部门监管政策、本行经营管理动态，提升监事履职能力。

监事会将密切关注董事会和高级管理层的动态，及时跟进风险控制、业务发展、人员稳定等方面的问题，积极与各方沟通，关注并配合本行战略规划的实施，监督和助推本行业务健康、持续发展。

独立董事工作报告摘要：

一、参加董事会会议情况

三年来，永丰农商银行共召开董事会会议 19 次，本人认真出席了各次会议。会议期间，本人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。

二、年度报告工作情况

本人持续关注公司信息披露工作，履行信息披露义务，在年度报告编制过程中积极发挥监督审核职责。

按照相关要求，本人积极推进年度财务报告的编制与审计，认真审核财务报告，确保财务信息真实、准确、完整并如期披露。

三、发表独立意见情况

述职年度内，本人作为永丰农商银行独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对需要独立董事发表意见的重大关联交易、利润分配方案、高级管理人员的聘任和解聘、董事与高级管理人员的薪

酬等事项进行了认真审议并发表独立意见，履行独立监督职能。

四、保护投资者利益方面

在董事会的重大决策中，本人能够忠实履行诚信勤勉的义务，利用自己的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，全年履职共 30 天，为永丰农商银行健康发展建言献策。

审计情况

本行聘请九江钟山会计师事务所有限公司，按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行 2022 年度财务报告进行了审计，并出具了由中国注册会计师周甸华、廖晓建签字的《赣九钟会审字[2023]002 号》标准无保留意见审计报告。