

江西永丰农村商业银行股份有限公司

2024 年度信息披露报告

一、重要提示

（一）本报告已经 2025 年 4 月 11 日江西永丰农村商业银行股份有限公司第三届董事会第二十次会议审议通过。

（二）本行年度财务报告已经江西普惠会计师事务所有限责任公司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。

（三）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。

（四）请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅本报告“经营情况与分析”中有关风险管理的相关内容。

二、基本情况

法定中文名称：江西永丰农村商业银行股份有限公司

中文简称：永丰农商银行

法定英文名称：Jiangxi Yongfeng Rural Commercial Bank Co., Ltd

法定代表人：邓小飞

注册资本：311,648,188 元

注册地址：江西省吉安市永丰县恩江镇新城区佐龙大道

办公地址：江西省吉安市永丰县恩江镇新城区佐龙大道

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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

成立日期：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：江西普惠会计师事务所有限责任公司

联系电话：0796-2511903

传 真：0796-2511903

邮政编码：331500

官方网站：<http://www.jxnxs.com/index.html>

三、各分支机构及营业地址

机构名称	联系地址
永丰农商银行营业部	江西省永丰县恩江镇新城区佐龙大道
永丰农商银行恩江支行	江西省永丰县恩江镇恩江大道 26 号
永丰农商银行佐龙支行	江西省永丰县恩江镇欧阳修大道
永丰农商银行城区支行	江西省永丰县恩江镇直街
永丰农商银行东路支行	江西省永丰县恩江镇跃进西路地王大厦
永丰农商银行富溪支行	江西省永丰县富溪乡富溪街
永丰农商银行八江支行	江西省永丰县八江乡八江街

永丰农商银行坑田支行	江西省永丰县坑田乡坑田街
永丰农商银行沿陂支行	江西省永丰县沿陂乡沿陂街
永丰农商银行潭城支行	江西省永丰县潭城乡潭城街
永丰农商银行鹿冈支行	江西省永丰县鹿冈乡鹿冈街
永丰农商银行七都支行	江西省永丰县七都乡七都街
永丰农商银行古县支行	江西省永丰县古县镇古县街
永丰农商银行藤田支行	江西省永丰县藤田镇藤田街
永丰农商银行陶唐支行	江西省永丰县陶唐乡陶唐街
永丰农商银行瑶田支行	江西省永丰县瑶田镇瑶田街
永丰农商银行石马支行	江西省永丰县石马镇石马街
永丰农商银行上溪支行	江西省永丰县上溪乡上溪街
永丰农商银行中村支行	江西省永丰县中村乡中村街
永丰农商银行沙溪支行	江西省永丰县沙溪镇沙溪街
永丰农商银行潭头支行	江西省永丰县潭头乡潭头街
永丰农商银行三坊支行	江西省永丰县三坊乡三坊街
永丰农商银行上固支行	江西省永丰县上固乡上固街
永丰农商银行君埠支行	江西省永丰县君埠乡君埠街
永丰农商银行龙冈支行	江西省永丰县龙冈乡龙冈街

四、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	2024 年
营业利润(万元)	13872.92
营业外收支净额(万元)	-123.53
利润总额(万元)	13749.39
净利润(万元)	10312.04

(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	2023 年	2024 年
营业收入(万元)	64295.96	66345.23	70565.61
营业支出(万元)	50543.68	52461.18	56692.69
营业外收支净额(万元)	-10.08	-133.93	-123.53
利润总额(万元)	13742.20	13750.12	13749.39
净利润(万元)	10306.65	10312.59	10312.04
总资产(万元)	1431534.50	1564058.44	1699302.42
总负债(万元)	1321253.78	1447470.08	1578021.31
股东权益(万元)	110280.73	116588.36	121281.11
存款余额(万元)	1256008.88	1353647.13	1455138.28
贷款余额(万元)	930762.89	1022260.60	1110778.98
每股收益(元)	0.33	0.33	0.33
每股净资产(元)	3.54	3.74	3.89
资本利润率(%)	9.61	9.09	8.67

资产利润率（%）	0.76	0.69	0.63
成本收入比例（%）	30.18	28.77	27.09

（三）报告期末主要风险监管指标

主要风险指标	标准值	2024 年末
核心一级资本净额(万元)		121631.16
一级资本净额（万元）		121631.16
资本净额（万元）		132750.17
核心一级资本充足率(%)	≥ 7.5%	12.40
一级资本充足率(%)	≥ 8.5%	12.40
资本充足率(%)	≥ 10.5%	13.54
贷款拨备率（%）	≥ 2.5%	6.45
贷款损失准备覆盖率（%）	≥ 150%	303.99
不良资产率（%）	≤ 4%	1.21
不良贷款率（%）	≤ 5%	2.12
存贷比例（%）		68.78
流动性比例（%）	≥ 25%	88.21
到期贷款收回率（%）		99.38
正常贷款利息收回率（%）		99.77

（四）贷款损失准备金情况

项目	2024 年
----	--------

期初余额（万元）	65606.55
报告期从本年损益中计提（万元）	20134.81
报告期从所有者权益中转入（万元）	/
报告期收回（万元）	5066.06
报告期转出（万元）	/
报告期核销（万元）	26925.40
其他变化（万元）	/
期末余额（万元）	63882.02

（五）利润实现情况

本行 2024 年实现利润总额 13749.39 万元，同比减少 0.73 万元；缴纳当期所得税 3437.35 万元；实现净利润 10312.04 万元，同比减少 0.55 万元。

（六）利润分配情况

2024 年，本行实现净利润 10312.04 万元。以前年度损益调整-2810.99 万元，上年结余未分配利润 2539.41 万元，本年可供分配利润 10040.46 万元，按净利润 10%提取法定盈余公积金 1031.2 万元，以 2024 年企业所得税减免税款提取特种专项准备 144.58 万元，剩余未分配利润 8864.68 万元。

五、经营情况与分析

（一）概述

2024 年，永丰农商银行在省联社和吉安辖区党组的正确领导下，积极应对经济下行压力、同业竞争激烈及监管逐步

趋严等不利影响，各项工作稳中有进、进中向好，实现了业务经营成效、质效“双升”的良好态势。

1. 经营质效稳中有升。准确把握政策导向和行业趋势，从加快信贷投放、稳定资金组织、降本增效等方面发力，推动各项业务实现新突破。各项存款月均余额 145.51 亿元，较年初净增 10.15 亿元，完成省联社下达任务的 104.21%。各项贷款余额 111.08 亿，较年初净增 8.85 亿元，完成省联社下达任务的 124.65%，存款规模持续稳居全县金融机构首位。经营效益好于预期，实现税备前利润 3.37 亿元，完成省联社下达任务的 111%，实现利润总额 1.37 亿元、净利润 1.03 亿元。

2. 服务实体担当有为。落实好金融“五篇大文章”差异化要求，立足本土开展特色化经营，深入推进“一大工程三项行动”，不断拓展支农支小的广度的深度，服务实体经济效能持续提升。实体贷款新增 4.01 亿元，新增普惠涉农贷款 2000 万元、小微企业贷款 2.1 亿元，涉农贷款持续增长，普惠型小微企业贷款实现“两增”。贷款授信客户 48884 户，较年初增加 4214 户，较客户翻番工程启动时增加 21822 户，完成三年翻番任务数的 120%，经营基础持续夯实，被县委县政府评为“支持地方工业发展”先进单位。

3. 业务转型精准有方。信贷结构持续优化，新增个人贷款占到各项贷款新增的 32%，单户 1000 万元以下贷款占比达 88%，中长期贷款、信用贷款分别增长 6.22%和 10.48%。存款业务基础进一步夯实，核心存款日均较年初增加 9.47 亿

元，存款付息率降至 1.54%，同比下降 0.13 个百分点。互联网金融业务稳步发展，互金月活跃客户数 46096 户，同比增长 3813 户，完成全年任务的 98.2%；电子银行替代率达 96.43%。加快推进社保卡应用，社保卡有效卡 34.63 万张，激活率达到 83.11%，激活卡卡均同比上升 444 元。

4. 风险管控扎实有效。统筹抓好信用风险降存量、遏增量、防变量，逾贷比 79.04%，同比下降 3.07 个百分点，不良贷款率 2.12%，同比下降 0.23 个百分点，全年处置清收表内不良贷款 3.44 亿元、现金收回表外不良贷款 5469 万元。推进监管达标升级，资本充足率 14.03%，拨备覆盖率 304%，资本利润率 8.67%；成本收入比 27.09%，同比下降 1.68 个百分点。充分发挥内部审计监督职责，对 16 项专项审计发现的问题落实整改责任和精准问责，提升风险防控能力。扎实推进不法贷款中介整治行动，对 2021-2024 年存量贷款进行逐笔排查，及时消除风险隐患。

（二）主要风险及风险管理状况

1. 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，落实“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。

信用风险管控情况。本行根据国家金融经济政策，切实提高政治站位，坚持目标导向、效果导向，主动发挥金融作用，专注服务本地经济，确保当年新增可贷资金的70%以上主要用于当地经济发展；加大1000万元以下尤其是100万元以下涉农、小微、扶贫等普惠金融领域投放力度。加强信贷风险管理，落实贷款“三查”、贷款责任追究等内部管理制度，强化对大额贷款的监控，规范授权授信行为，严格执行操作规程。

流动性风险和市场风险管控情况。本行能认真执行《商业银行流动性风险管理办法》，提高流动性风险管理的专业性、前瞻性和精细化程度。**一是**加强流动性风险管理，督促职能部门履行管理职责。**二是**加强资产流动性的监测、分析。密切关注流动性覆盖率、流动性比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率、备付率、法定准备金率、贷款集中度、中长期贷款比例等流动性指标。**三是**加强流动性准备。强化资产负债整体精细化管理，科学配置各类资产，加强资金业务限额和杠杆率控制，合理匹配投融资期限结构，确保日常流动性安全。**四是**定期开展流动性压力测试和应急演练。将压力测试结果充分运用到发展战略制定和风险管理中；制定应急预案，开展流动性风险应急演练，提高风险应急处置能力。**五是**加强市场风险管控。加强利率风险主动管理，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，完善了利率风险控制和缓释工具。

操作风险和声誉风险管控情况。持续加强操作风险治理，强化合规理念，积极推进合规建设，将内控合规文化内化于日常经营管理中。一是加强合规监控，防范操作风险。加强思想政治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。完善制度、流程体系，强化规范操作，严格流程控制，营造审慎合规经营的氛围，建立风险管理和流程管控的长效机制。三是强化岗位监督约束。科学设置内部岗位，建立制衡运行机制。四是切实防范声誉风险。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。

合规风险管控情况。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。二是突出加强业务经营重点领域与薄弱环节风险管控。三是筑牢风险合规、业务管理及审计监督“三道防线”。2024年，先后开展贷后管理履职情况排查、不法贷款中介专项治理、员工

异常行为排查等风险排查。常态化开展扫黑除恶专项斗争、侵害个人信息权益乱象专项整治等，并以落实岗位职责为目标，加强规制建设和文化建设。

2. 内控建设及内审工作情况

加强内控制度和业务流程建设，按照“对内优化、对外简化”原则，制定完善制度、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，运营主管对各个岗位执行制度、业务合规情况进行现场监督和风险把关。运用远程电子监控、异常交易信息监控、反洗钱系统、事后监督系统、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。内部审计紧扣高质量发展主线，坚持问题导向，突出质量效益，先后开展信贷、财务、资金、柜面业务、员工行为等审计，充分发挥审计在推进合规经营、化解经营风险、维护金融稳定的重要保障作用。

3. 消费者权益保护工作情况

本行董事会下设消保委员会，明确消保委员会主要职责及议事规则。本行在高级管理层面成立消保委员会，同时也明确高管层面消保委员会的主要职责。明确由法律合规部为金融消费者权益保护工作的牵头部门，并指定专人负责金融消费者权益保护工作。董事会、高管层及法律合规部均能认真履行消费者权益保护工作职责。建立了独立的、总括性的消费者权益保护工作制度及与消费者权益保护各项基本工作相关的专门制度。组织开展金融消费者合法权益保护工作

专题教育培训活动；建立了消费者权益保护工作考核评价制度；按要求实施理财“双录”；加强消保站建设维护，在所有营业网点公布了客户投诉电话、设置了投诉意见箱和投诉意见簿，及时处理内、外部投诉件；坚持以营业网点为主阵地，运用网点LED显示屏、报刊、电视、广播等途径，广泛开展金融知识宣传教育，构建全方位、多渠道、立体化的宣传教育网络，持续提升宣传教育覆盖面和有效性。2024年，本行全渠道受理投诉共98件(11件为重复投诉)解决98件，投诉解决率100%。从投诉受理渠道来看，96268热线投诉59件，监管转办投诉23件，12345投诉16件；从投诉分布情况来看，支行98件；从投诉业务办理渠道来看，主要为电话投诉；从投诉业务类别来看，主要为贷款类、存款类和柜面类业务投诉；从投诉原因来看，主要为金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉。

六、年度重要事项

（一） 前十大股东名称及报告期内变动情况

2024年末，本行共有股东631个，股权总额3.12亿股，报告期内，本行前十大股东发生变化，变更前十大股东名单如下：

序号	股 东 名 称	持股比例
1	江西广源化工有限责任公司	4.59
2	赤壁铜锣湾大酒店管理有限公司	3.58
3	江西宏昌汽车发展有限公司	3.33

4	吉水县宏顺汽车发展有限公司	3.33
5	江西东宸建工科技有限公司	3.33
6	北京凯旋龙新投资有限公司	3.33
7	永丰县宏顺物流服务有限公司	3.04
8	江西省永丰县鑫利来商贸有限公司	2.57
9	珠海天达科技有限公司	2.44
10	江西华盛投资有限公司	2.22

变更后前十大股东名单如下：

序号	股 东 名 称	持股比例
1	江西广源化工有限责任公司	4.59
2	赤壁铜锣湾大酒店管理有限公司	4.11
3	江西宏昌汽车发展有限公司	3.33
4	吉水县宏顺汽车发展有限公司	3.33
5	江西东宸建工科技有限公司	3.33
6	北京凯旋龙新投资有限公司	3.33
7	永丰县宏顺物流服务有限公司	3.04
8	江西省永丰县鑫利来商贸有限公司	2.57
9	珠海天达科技有限公司	2.44
10	赤壁铜锣湾大酒店管理有限公司	2.34

(二) 1%以上股东名称（除前十大股东外）及报告期内变动情况

报告期内，本行 1%以上股东（除前十大股东外）发生变化，变更前具体名单如下：

序号	股 东 名 称	持股比例
1	江西报恩堂药业有限公司	2.17
2	永丰县绿洲油脂有限公司	1.35
3	江西星辉塑胶有限公司	1.02
4	曾广根	1.03
5	吴武昌	1.01

变更后具体名单如下：

序号	股 东 名 称	持股比例
1	吉安市锦和建设工程有限公司	2.22
2	江西报恩堂药业有限公司	2.17
3	永丰县绿洲油脂有限公司	1.35
4	江西星辉塑胶有限公司	1.02
5	曾广根	1.03
6	吴武昌	1.01

(三) 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，实收资本未发生变化。

报告期内，无其他分立合并事项。

（四） 股权结构

类别	持股数额（万股）	占总股本比例（%）
法人股	11428.46	36.67
自然人股	19736.36	63.33
其中：职工股	4583.56	14.71
合计	31164.82	100

（五）本行董、监事股东出质情况

报告期内，无董、监事股东出质情况。

（六）重大投资事项

报告期内，无重大投资事项。

（七）其他重要事项

报告期内，本行第三届董事会审议通过聘任聂伟琳同志为董事会秘书，解聘刘宗长同志的董事会秘书职务。

报告期内，本行第三届董事会审议通过解聘黄国庆副行长职务。

报告期内，本行第三届董事会审议通过推举行长邓小英代为履职董事长职责。

除上述事项外，报告期内本行无其他需要披露的重大事项。

七、处罚情况

报告期内，本行董事长、行长未受到司法部门处罚。

八、关联交易

本行的关联交易主要是对关联自然人（自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；5%以上股权的，或持股不足5%但对农商银行经营管理有重大影响的自然人；本行的董事、监事、总行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员、及上述人员近亲属）、关联法人或其他组织（法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织）与本行之间发生的转移资源或义务，包括授信、资产转移、服务类、存款和其他类型关联交易。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的相关审批程序和规定，授信审批、风险定价及服务交易等按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

（一）关联交易总体情况

2024年，本行资本净额为131114.35万元。授信类关联交易中有17户企业法人和18户自然人在本行办理了贷款，贷款余额合计23748.98万元，占资本净额的18.11%（其中：企业法人关联贷款余额19740万元，占资本净额的15.05%；自然人关联贷款余额4008.98万元，占资本净额的3.06%）。2024年发生非授信类一般关联交易66笔，交易金额合计239.33万元，均为存款类关联交易。

(二) 重大关联交易情况

本年度发生重大法人关联交易 9 户，授信金额合计 12555 万元，其中：董事李海滨关联方 5 笔，分别为江西炬兴复合材料有限公司 1 笔，授信款金额 400 万元；江西广源新材料有限公司 1 笔，金额 995 万元；江西广源销售有限公司 1 笔，授信金额 500 万元；江西广源化工有限责任公司 2 笔，授信金额合计 3500 万元。董事陈波关联法人江西广恩和药业股份有限公司 1 笔，授信金额 1360 万元。原董事黄北军关联法人永丰铜锣湾置业有限公司 2 笔，授信金额合计 2800 万元。监事冯梦云关联方江西健大源宏新能源科技有限公司 1 笔，授信金额 2300 万元。监事周明海关联方 2 笔，分别为华川制药有限公司 1 笔，授信金额 200 万元；江西神你医疗器械有限公司 1 笔，授信金额 500 万元。交易履行了相关程序。

(三) 一般关联交易情况

1. 本年度发生一般法人授信类关联交易 8 户，共 12 笔，授信金额合计 6531 万元。其中董事陈波关联法人江西维莱营健高科有限公司 2 笔，授信金额合计 1600 万元。董事王奎关联方 2 笔，分别为永丰县王氏米业粮油加工厂 1 笔，授信金额 595 万元；江西慈和堂生物科技有限公司 1 笔，授信金额 200 万元。原董事陈小平关联法人江西星辉塑胶有限公司 2 笔，授信金额合计 1380 万元。原董事黄北军关联法人永丰县永德胶合板厂 1 笔，授信金额合计 500 万元。监事冯梦云关联法人永丰县鸿程汽车贸易有限公司 1 笔，授信金

额 980 万元。监事邹声达方 4 笔，分别为江西相宜源生物科技有限公司 3 笔，授信金额合计 776 万元；江西绿百合生态农业开发有限公司 1 笔，授信金额 500 万元。

2. 本年度发生一般自然人授信类关联交易 18 户，共 22 笔，授信金额合计 3215.4 万元。

3. 2024 年发生非授信类一般关联交易 66 笔，交易金额合计 239.33 万元，均为存款类关联交易。

以上一般关联交易操作规范，没有发现违规交易。

九、金融服务开展情况

（一）小微企业金融服务情况

本行始终坚持支小支微的工作导向，不断拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，借助 25 家营业网点、102 个普惠金融服务站广泛分布的优势，逐步构建起一张全面、深入的小微金融服务网络。截至 2024 年末，小微企业贷款余额为 50.76 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为 42.89 亿元，较年初增加 2.1 亿元，增幅 5.14%，高于各项贷款增幅。普惠小微企业贷款户数为 5414 户，较年初增加 349 户，实现了普惠小微企业贷款“两增两控”的目标。

（二）普惠金融服务情况

本行始终坚持“立足本土、支农支小、服务社区”的市场定位，积极践行普惠金融，努力做好服务地方经济的主力军。服务乡村振兴战略，持续推进“整村授信”工作，共完成 217 个行政村整村授信，新增授信客户 4214 户、授信金额 4.26 亿元。持续加大“诚商信贷通”“退役军人贷”“创

业担保贷”等产品投放力度，创新推出了“惠林信贷通”，全力支持集体林权制度改革。加快标准型普惠金融服务站建设，升级打造5个城市社区普惠金融服务站，选派112名驻村金融助理，在县行政服务中心派驻专人驻场办公，打通了金融服务“最后一公里”。积极落实减费让利政策，为客户提供“无还本续贷”服务，贷款平均利率下降了3.12个百分点，累计发放无还本续贷15亿元，为客户节约贷款成本2000万元。

十、董事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）董事、监事基本情况

1. 董事基本情况

序号	姓名	性别	任职
1	邓小飞	男	永丰农商银行党委书记、董事长
2	邓小英	女	永丰农商银行行长、董事
3	邹津	男	永丰农商银行副行长、董事
4	陈波	男	股东董事
5	李海滨	男	股东董事
6	王奎	男	股东董事
7	刘锦云	男	独立董事
8	罗 雪	男	独立董事
9	严 剑	男	独立董事

董事简历：

邓小飞，男，1982年12月出生，江西遂川人，中共党员，本科学历，2005年7月参加工作，现任永丰农商银行党委书记、董事长。

邓小英，女，1977年11月出生，江西永丰县人，中共党员，本科学历，1999年7月参加工作，现任永丰农商银行行长、董事。

邹津，男，江西南昌人，1985年8月出生，本科学历，中共党员，2006年10月参加工作，现任永丰农商银行副行长、董事。

刘锦云，男，1970年8月出生，江西永丰人，中共党员，研究生学历，现任井冈山大学商学院旅游专业主任。

罗雪，男，1986年10月生，江西吉安人，中共党员，研究生学历，现任江西赣深律师事务所律师担任创始合伙人。

严剑，男，1988年4月生，江西高安人，中共党员，研究生学历，现任北京市君泽君（南昌）律师事务所高级合伙人。

李海滨，男，1970年9月出生，江西永丰人，中共党员，研究生学历，现任江西广源化工有限公司董事长。

陈波，男，1968年11月出生，江西永丰人，中共党员，本科学历，现任江西维莱营健高科有限公司董事长、永丰农商银行董事。

王奎，男，1969年12月出生，江西永丰县人，本科学历

历，现任王氏汽车贸易有限公司董事长。

2. 监事基本情况

序号	姓名	性别	任职
1	王应玮	男	永丰农商银行纪委书记、监事长
2	张烨	女	职工监事
3	杨玉婷	女	职工监事
4	周明海	男	外部监事
5	张小波	男	外部监事
6	邹声达	男	外部监事
7	冯梦云	男	股东监事

监事简历：

王应玮，男，1987年7月出生，江西吉水人，中共党员，本科学历，永丰农商银行职工监事，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长。

张烨，女，1980年8月出生，江西永丰人，中共党员，本科学历，永丰农商银行职工监事，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司运营管理部总经理。

杨玉婷，女，1987年11月出生，江西永丰人，中共党员，本科学历，永丰农商银行职工监事，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司稽核审计部副总经理。

周明海，男，1965年9月出生，江西永丰人，中共党员，大专学历，永丰农商银行外部监事，现任永丰县工商联兼职副主席、第十三届政协常委、永丰县医药协会会长等。

邹声达，男，1987年7月出生，江西永丰人，中共党员，本科学历，永丰农商银行外部监事，现任江西绿百合生态农业开发有限公司董事长。

张小波，男，1970年11月出生，江西永丰人，本科学历，永丰农商银行外部监事，现任江西德合医疗器械有限公司董事长。

冯梦云，男，1969年9月出生，江西永丰人，中共党员，大专学历，永丰农商银行股东监事，现任江西量子新能源科技有限公司总经理。

3. 本行董事、监事变动情况

报告期内，本行董事、监事无变动。

4. 董事监事兼职情况

本行职工董事兼职情况：

邓小英担任吉安农商银行监事。

非执行董事（含独立董事）兼职情况：

李海滨担任河南南召新广源材料有限公司、江西广源化工有限责任公司、青阳广源新材料有限公司、江西广源销售有限公司、海城新广源粉体材料有限公司、江西广源新材料有限公司、连州市广源碳酸钙有限责任公司法定代表人。

陈波担任江西广恩和药业股份有限公司、吉安恩和企业管理中心（有限合伙）、吉安立元丰苑企业管理有限公司（有限合伙）、美媛春（广州）科技有限公司法定代表人；江西永翔医疗器械有限公司、吉安美年大健康科技股份有限

公司董事；江西美媛春医学科技有限公司、吉安美媛春健康科技有限公司、吉安美媛春食品科技有限公司、吉安美姿保健有限公司监事。

王奎担任吉安凯来利汽车贸易有限公司、永丰县王氏米业粮油加工厂、江西康倍健健康产业有限公司、江西慈和堂生物科技有限公司、珠海市华尔馨酒店有限公司、深圳市迈弥尚贸易有限公司、永丰县王氏汽车贸易有限公司、永丰县王氏二手车交易市场有限公司、永丰县桥南安南商贸行法定代表人。

严剑担任北京市君泽君（南昌）律师事务所律师；江西君正破产清算服务有限公司股东。

罗雪担任江西赣深律师事务所律师。

刘锦云担任井冈山大学教师。

本行职工监事不存在兼职情况。

非职工监事（股东监事、外部监事）兼职情况：

周明海担任江西源生狼和药业有限公司、华川制药有限公司、江西相宜源大健康产业有限公司、神你医疗科技（江西）有限公司法定代表人；永丰源生创富合伙企业（有限合伙）、永丰海明创富合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；江西神你医疗器械有限公司、江西源生朗峰医疗器械有限公司、江西梓泓贸易有限公司执行董事；江西佑彤制药有限公司总经理；吉安神康贸易有限公司监事。

张小波担任江西德合医疗器械有限公司、江西坤德医疗器械有限公司法定代表人；永丰达氧企业管理中心（有

限合伙）执行事务合伙人；江西德元健康产业发展有限公司、永丰县达氧技术有限公司监事；江西百川王健康产业发展有限公司股东。

邹声达担任江西绿百合生态农业开发有限公司、江西相宜源生物科技有限公司、江西相宜源食品有限公司法定代表人；永丰县相宜源商务服务中心（有限合伙）执行事务合伙人；永丰县邹声达智富家庭农场经营者；永丰县藤田龙芽百合专业合作社、永丰县藤田镇中西山百合专业合作社股东。

（二）高级管理人员情况

序号	姓名	性别	任职情况	分管工作
1	邓小飞	男	党委书记、董事长	主持全面工作并组织 履行董事会职责
2	邓小英	男	党委副书记、行长	主持经营工作，并组织履行经营班子职责，分管财务会计部、运营管理部、信贷管理部、资金运营事业部、营业部
3	邹 津	男	党委委员、副行长	分管评审授信部、清收事业部、公司事业部、风险管理部、法律合规部、信息科技部、安全保卫部
4	王应玮	男	党委委员、纪委书记、 监事长	主持纪委工作，并组织履行监事会职责，分管稽核审计部、综合管理部、党群工作部、党风行风监督室
5	李 卿	男	财务会计部总经理	负责财务会计部工作
6	宋 婧	女	稽核审计部总经理	负责稽核审计部工作

7	邱菊花	女	法律合规部总经理	负责法律合规部工作
8	聂伟琳	男	董事会秘书	负责董事会工作

高级管理人员简历：

邓小飞，男，1982年12月出生，江西遂川人，中共党员，本科学历，助理经济师，2005年7月参加工作，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。

邓小英，女，1977年11月出生，江西永丰县人，中共党员，本科学历，经济师，1999年7月参加工作，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司党委委员、行长。

邹津，男，1985年8月出生，江西南昌人，本科学历，中共党员，经济师职称，2006年10月参加信用社工作，现任江西永丰农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

李卿，男，1985年9月出生，江西永丰县人，中共党员，本科学历，2008年4月参加工作，助理会计师，现任永丰农商银行财务会计部总经理。

邱菊花，女，1981年2月出生，江西永丰人，2005年3月参加工作，本科学历，现任永丰农商银行法律合规部总经理。

宋婧，女，1985年4月出生，江西永丰人，2007年3月参加工作，中共党员，本科学历，助理会计师，现任永丰农商银行稽核审计部总经理。

聂伟琳，男，1988年6月出生，江西永丰人，2014年2月参加工作，本科学历，现任永丰农商银行董事会秘书。

（三）部门分支机构及员工情况

本行为股份有限公司形式的商业银行，2024 年末，内设 15 个部室，分别为资金业务事业部、公司事业部、清收事业部、电子银行事业部、综合管理部、党群工作部、党风行风监督室、稽核审计部、风险管理部、法律合规部、安全保卫部、计划财务部、运营管理部、信贷管理部、授信评审部。下辖 25 个营业网点，其中 1 个营业部、24 个支行。员工总数为 278 人。

（四）薪酬政策及管理

本行制定了与经营目标相关的薪酬政策，建立了以健全和完善激励约束机制，防范经营风险、“按劳分配、多劳多得”的薪酬管理体系，制订了《永丰农商银行 2024 年绩效考核方案》《永丰农商银行岗位系数考核管理办法》等薪酬制度，明确了员工的薪酬考核与管理本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、奖励薪酬三部分组组成。其中，基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，根据江西农商银行员工等级档次标准确定相应的等级，按月进行发放。绩效薪酬是依据本行绩效考核方案及等级行薪酬考核管理办法等考核办法，根据员工工作量计价及业绩指标考评结果兑现的薪酬，绩效薪酬坚持全额挂钩、考核到人的原则坚；持分类考核、成本计价的原则；坚持按劳分配、多劳多得的原则；坚持正向激励、促进发展的原则。奖励薪酬主要是针对业务经营短板进行专项激励，对员工完成特定的目标任务、作出特殊贡献、实现利润增长等情况进行奖励的薪酬。本行年度薪酬总额按《江西辖内农商银行薪酬总额管理办法》核定。本

行高级管理人员薪酬，依据当年职工人均薪酬及资产质量、经营效益等因素由省联社核定。2024 年，本行全体董事、监事和主要高级管理人员实际获得的税前报酬合计 328.69 万元。

为加强对员工薪酬管理的组织领导，成立薪酬管理委员会，负责全行员工的薪酬管理及绩效考评工作。薪酬管理委员会下设薪酬日常管理小组和绩效薪考评小组，薪酬日常管理小组办公室在人力资源部，主要负责薪酬管理工作。

本行对高级管理人员及重要风险岗位人员的绩效薪酬实行延期支付制度。本行主要高级管理人员延期支付比例为 50%，延期支付期限为三年。其他高级管理人员、主要风险岗位人员延期支付比例为 40%，延期支付期限为三年。2024 年累计扣缴延期支付薪酬 520.99 万元，其中：主要高级管理人员累计扣缴 79.28 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员累计扣缴 441.71 万元。2024 年已兑付延期支付薪酬 632.21 万元，其中：主要高级管理人员已兑付 0 万元，其他高级管理人员、重要风险岗位人员已兑付 632.21 万元。

（五）当年培训工作

深入践行“人才强行”战略，多措并举加强员工培训教育，致力打造高素质员工队伍，促进业务经营取得新成效。围绕加强员工培训教育，主要开展三项工作：一是加强线上培训。加强网络学院管理，全体员工圆满完成网络学院学习任务，学习内涵涵盖金融法规、风险管理、数字化营销、客户服务技巧等多个领域。二是做好线下培训。制定了年度教

育培训计划，邀请行内骨干与外部专家，针对信贷业务、风险防控、党建工作等核心领域组织开展培训 18 余次，累计培训 1300 人次。**三是推动外出培训。**不断拓宽员工视野，积极组织外出培训，与第三方培训公司、金融行业报社等合作，选派 100 余名优秀员工前往先进金融机构、知名高校进行学习交流。

十一、公司治理信息

（一） 整体评价

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《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《江西永丰农村商业银行股份有限公司章程》条款，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。

（二） 年度内召开股东大会情况

本行严格按《章程》规定召开股东大会，确保所有股东享有平等地位，能够充分行使民主管理的权利。本行建立健全了与股东沟通的有效渠道和机制，积极听取股东意见和建议，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

报告期内，本行召开年度股东大会 1 次。

2024年5月31日在永丰农商银行九楼会议室召开了永丰农商银行2023年度股东大会，共有60位股东（或其委托代表）出席了会议，符合法定出席人数要求，会议由邓小飞同志主持。会议审议通过了《永丰农商银行2023年董事会工作报告》等12个提案，形成表决决议12个。听取了《永丰农商银行董事会关于对董事和高级管理人员2023年度履职情况及考核评价结果的报告》等3个报告。

（三）董事会的构成及其工作情况

报告期末，本行董事会有9名董事，其中职工董事3人，非执行董事3人、独立董事3人。本行董事会设董事长1名，由本行职工董事担任。

报告期内，董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2024年，按照《江西永丰农村商业银行股份有限公司章程》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11次。会议讨论并审议通过了《永丰农商银行2023年董事会工作报告》等65个提案，形成表决决议65个。

（四）监事会的构成及其工作情况

本行监事会由7名监事组成，其中外部监事3人，职工监事3人，股东监事1人。本行监事会设监事长1名，由本行职工监事担任，人员构成符合法律法规的要求。本年度无股东提名监事。

报告期内，监事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2024年，按照《江西永丰农村商业银行股份有限

公司章程》《江西永丰农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》，共召开监事会会议 11 次。本年度共审议听取提案 80 个，审议表决通过了《永丰农商银行 2023 年监事会工作报告》等 80 个提案。对董事、监事及高级管理层 2023 年履职按程序进行了评价。听取了业务经营情况报告、风险管理、案防、内部控制执行、消费者权益保护、反洗钱、风险限额及风险偏好陈述书及各类工作计划、审计报告等。

（五）独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事刘锦云、罗雪、严剑能够认真履行独立董事职责，遵规守纪、合法合规履职，充分发挥自身专长，切实维护公司、股东特别是中小股东的合法权益。亲自参加 2024 年度召开的董事会，全年没有缺席应参加的董事会及股东大会并发表独立意见。独立董事都能认真审阅相关会议资料，并通过与其他董事、本行高级管理人员及员工进行交流等方式，了解公司经营状况、内部控制制度的健全执行情况。同时，关注报刊、电视、网络等媒体关于公司的相关报道，掌握公司动态。在此基础上，其能够对有关事项做出客观、公正的判断，从而有效保护投资者的权益。报告期内，其未对董事会提案及其他非董事会提案事项提出异议。

（六）外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事周明海、张小波、邹声达能够认真履行外部监事职责，遵规守纪、合法合规履职，充分发挥自身专长，切实维护公司、股东特别是中小股东的合法权

益。亲自参加 2024 年度召开的监事会，全年没有缺席应参加的监事会有关会议。其能认真审阅相关会议资料，学习内部管理制度文件，并通过与其他监事、本行高级管理人员及员工进行交流等方式，了解公司经营状况、内部控制制度的健全执行情况，为监事会监督和本行经营层提供有益参考意见。在此基础上，其能够对有关事项做出客观、公正的判断。年度内，其未对监事会的各项提案事项提出异议。

十二、审计意见

本行聘请江西普惠会计师事务所有限责任公司，按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行 2024 年度财务报告进行了审计，并出具了由中国注册会计师黎莉莉、邹伟强签字的赣普惠内审字〔2025〕041 号标准无保留意见审计报告。审计报告详见本行官方网站。