

# 玉山三清山村镇银行股份有限公司

## 2024 年度信息披露报告

### 重要提示:

——玉山三清山村镇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、准确性和完整性负责。

——玉山三清山村镇银行股份有限公司董事会全体董事、行长和财务机构负责人，保证本报告中财务数据的真实、完整。

玉山三清山村镇银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 24 日

### 释义:

本报告中，除非文义另有所指，“本行”指玉山三清山村镇银行股份有限公司。

# 目 录

- 第一部分 本行概况
- 第二部分 主要财务数据
- 第三部分 股本和股东变动情况
- 第四部分 薪酬管理情况
- 第五部分 风险管理情况
- 第六部分 公司治理情况
- 第七部分 年度重大事项
- 第八部分 其他事项

## 第一部分 本行概况

一、本行注册名称：玉山三清山村镇银行股份有限公司

简称：玉山三清山村镇银行

英文名称： YUSHAN SANQINGSHAN VILLAGE BANK  
CO., LTD.

英文简称： YUSHAN SANQINGSHAN VILLAGE BANK

二、法定代表人：徐平

三、注册地址：江西省上饶市玉山县三清大道160号

邮政编码：334700

四、选定的信息披露方式

年度报告披露的网站网址：[www.sqsvbank.com](http://www.sqsvbank.com)

年度报告备置地点：本行办公室及主要营业场所

联系电话（传真）：0793-2255997

电子邮箱：[yushanbank@163.com](mailto:yushanbank@163.com)

五、聘请的会计师事务所名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

六、其他有关信息

经原中国银行业监督管理委员会批准开业日期：2011年  
10月21日

金融许可证机构编码：S0017H336110001

注册登记日期：2011年10月21日

登记地点：上饶市市场和质量监督管理局

经济性质：股份有限公司（非上市）

注册资金：人民币140051925元

统一社会信用代码：91361100584019230B

## 七、机构网点

1. 营业部，江西省上饶市玉山县冰溪镇三清山大道160号；

2. 冰溪支行，江西省上饶市玉山县解放中路177号；

3. 文成支行，江西省上饶市玉山县三清山大道588号；

4. 广场支行，江西省上饶市玉山县博士大道12号；

5. 樟村支行，江西省上饶市玉山县樟村商贸街80号；

6. 临湖支行，江西省上饶市玉山县临湖镇新街87号；

7. 紫湖支行，江西省上饶市玉山县紫湖镇商贸城入口；

8. 玉华路乡村振兴服务站，江西省上饶市玉山县三清山大道39号；

9. 六都乡村振兴服务站，江西省上饶市玉山县六都乡六都村曾家组；

10. 怀玉乡村振兴服务站，江西省上饶市玉山县怀玉乡童新街65号；

11. 必姆乡村振兴服务站，江西省上饶市玉山县必姆镇婵娟路25号。

## 八、部门设置

综合部、客户部、审计部、人力资源部、授信审批部、风险管理部、科技部、合规部、客户二部、客户三部。

## 九、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

业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付政府债券；

从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其它业务。

## 第二部分 本报告期内主要财务数据

### 一、报告期内主要利润指标情况

单位：万元

项 目	经审计数
一、营业收入	22844.29
二、营业支出	12177.01
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	10667.28
加：营业外收入	8.10
减：营业外支出	83.51
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	10591.87
减：所得税费用	2587.13
五、净利润（亏损以“-”号填列）	8004.74

### 二、截至报告期末前两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2024 年	2023 年
利息净收入	22235.12	19176.05
净利润	8004.74	8058.10
总资产	640955.80	599379.53

存款余额	565742.47	529004.71
贷款余额	402625.71	387072.34
所有者权益	60111.63	53205.34
每股净资产	4.29	3.87
成本收入比	35.48	32.39%

### 三、截至报告期末前两年补充财务指标

项目	2024 年度	2023 年度
资本充足率	19.80%	16.47%
流动性比例	165.85%	277.30%
核心负债依存度	65.48%	69.16%
不良贷款率	1.29%	1.1%
单一客户集中授信集中度	2.86%	2.72%
单一集团客户授信集中度	2.86%	2.72%

### 四、资本状况

单位：万元

项目	2024 年末	2023 年末
资本净额	66375.46	55615.52
应用资本底线及校准后的风险 加权资产	335164.91	337732.45
资本充足率	19.80%	16.47%

### 五、报告期内股东权益变化情况

单位：万元

项目	2023 年末	本期增加	本期减少	2024 年末
股本	13730.58	274.61	0	14005.19
资本公积	2240	0	0	2240
盈余公积	6411.76	800.47	0	7212.23
一般风险准备	6660.1	252.35	0	6912.45
未分配利润	24162.9	8004.74	2425.88	29741.76
股东权益	53205.34	9332.17	2425.88	60111.63

## 六、主要监管指标

截至报告期末，我行资本充足率 19.80%，资产利润率 1.22%，不良贷款率 1.29%，拨备覆盖率 254.98%，拨贷比 3.29%，成本收入比 35.48%，流动性比率 165.85%，核心负债依存度 65.48%。

## 七、利润分配情况

报告期内向股东分配合计派送红股 2746116.2 元，现金分红 10984464.8 元，股东利润分配总额为 13730581 元，分配标准为派送红股比例为 2%，现金分红比例为 8%。

## 第三部分 股本和股东变动情况

### 一、股本总额变化情况

报告期内，本行股本总额由 137305810 股增加至 140051925 股。

### 二、股东情况

#### （一）股东总数

报告期内，本行股东总数 28 户，其中法人股 3 户，自然人股 25 户。

#### （二）前十大股东及持股情况

报告期内，本行前十大股东合计持 115679525 股，持股比例 82.59%。

#### （三）主要股东及持股情况

报告期内，主要股东持 85969562 股，持股比例 61.38%。

单位：万股

序号	股东名称	股金余额	占比
1	上饶银行股份有限公司	46222332	33.00%
2	上饶友邦房地产开发有限公司	12991830	9.28%
3	江西华云实业集团有限公司	11432810	8.16%
4	郑树华	7927615	5.66%
5	陈东锋	7394975	5.28%

#### （四）主要股东出质情况

截至2024年12月末，我行主要股东共出质股权0股。

### 三、持股比例超5%的股东情况

报告期末，本行持股5%以上的股东有五家，分别为上饶银行股份有限公司、上饶友邦房地产开发有限公司、江西华

云实业集团有限公司、郑树华、陈东锋。

上饶银行股份有限公司成立于2007年6月15日，注册资本31.93亿元，注册地址为江西省上饶市信州区五三大道107号。经营范围为吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；办理为过存、贷款业务；提供保管箱服务；证券投资基金销售；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。

上饶友邦房地产开发有限公司成立于2002年9月20日，注册资本5000万元，法人代表沈弘宇，注册地址为江西省上饶市广信区七六路99号，企业性质为有限责任公司，主要经营为房地产开发、经营；五金交电、化工产品（不含易燃易爆等化学危险品）、建筑材料经销；水电安装、室内装潢（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

江西华云实业集团有限公司成立于2004年3月25日，统一社会信用代码为913611237599559029，登记机关为玉山市场监督管理局。注册地址：江西省上饶市玉山县冰溪镇三清广场边华云龙廷嘉园，法定代表人：谢洪华，注册资本：5377.8万元。经营范围包括旅游业务，餐饮服务，建设工程施工，住宅室内装饰装修，房地产开发经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，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)。

郑树华，男，汉族，江西省上饶市人，1962年5月生，高中学历。建造师、工程师、经济师，现任上饶市起重装卸运输有限公司董事长、总经理。主要履历如下：1981年4月参加工作，1981年4月至1988年10月在上饶市第二建筑公司先后任建造师、工程师；1988年11月至1995年担任上饶市经协汽贸公司总经理、董事长；1996年至2000年10月先后担任上饶市第二建筑公司经济师、副总经理、总经理、董事长，并兼任上饶市综合房地产开发有限公司副总经理及项目操作人；2000年11月至今任上饶市起重装卸运输有限公司总经理、董事长；2005年至2009年上饶市紫阳公园项目总承包商。2000年至今在上饶市起重装卸运输有限公司担任总经理、董事长。

陈东锋，男，汉族，福建永定人，1979年8月出生，群众，博士学历。个人履历如下：2010年1月至2011年3月，在上海途代代技术有限公司单位担任总经理职务；2011年4月至2013年6月，在厦门团程技术有限公司单位担任总经理职务；2013年7月至2018年5月，在百度（中国）技术公司单位担任技术经理职务；2018年5月至2020年12月，在上海扩博智能技术有限公司单位担任技术总监职务；2020年12月至今，在酷澎网络科技（上海）有限公司单位担任技术总监职务。

#### **四、股权及股东变动情况**

报告期内，股权及股东变动情况如下：

根据第五届董事会第六次会议和第二十五次股东大会审议通过《关于公司部分股权变更的议案》，根据连文财股东的申请，将其 5.28%的本行全部股权转让给新股东陈东锋，转让股份数 7394975 股。

## **五、股权质押情况**

报告期末，我行股权质押共0笔，质押股数为0股。

# **第四部分 薪酬管理情况**

## **一、薪酬管理架构与制度建设情况**

### **（一）薪酬管理架构**

我行董事会对薪酬管理负最终责任，董事会下设提名与薪酬考核委员会负责落实董事会薪酬管理政策，并有效审议有关薪酬制度，高级管理层负责组织实施董事会、提名与薪酬考核委员会的落实，审计部负责对薪酬制度设计及执行情况开展检查。

### **（二）制度建设与考核指标**

按照《商业银行稳健薪酬监管指引》及我行经营管理需求，建立了基本完善的薪酬管理制度，主要包括《玉山三清山村镇银行薪酬制度》（2023年版）《玉山三清山村镇银行2024年绩效考核办法》《玉山三清山村镇银行2024年职级职档评定管理办法》以及绩效延期支付管理办法等。

2024年，在绩效考核办法中，我行共设立了经营效益类指标、风险管理类指标、合规经营类指标、社会责任类指标、

发展转型类指标、支农支小类指标等指标，并在上述6大项总考核指标中设立了具体考核细项，如在风险管理指标下设资产质量、风险指标管理、声誉风险、操作风险等全面风险管理相关考核项，在社会责任类指标下设普惠金融关于乡村振兴、绿色金融、公众金融教育等相关考核项。

截至2024年末，我行绩效考核最终得分210.84分（总分200分），其中风险管理类指标50.2分（总分50分），社会责任类指标20分（总分20分）。

## 二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

### （一）年度薪酬总量与结构分布

单位：万元

项 目	本期计提	占比	本期实发	占比
1. 工资、奖金、津贴和补贴	3599.91	86.56%	3507.47	86.25%
2. 职工福利费（非现金薪酬）	135.16	3.25%	135.16	3.32%
3. 社会保险费	256.12	6.16%	256.12	6.30%
4. 住房公积金	127.79	3.07%	127.79	3.14%
5. 工会经费和职工教育经费	40.03	0.96%	40.03	0.99%
合 计	4159.01	100.00%	4066.57	100.00%

### （二）延期支付情况

2024年，我行延期支付计提总额547.05万元，实际兑付总额422.06万元，其中包括兑付2022年延期92.55万元、2023年148.98万元、2024年180.53万元，延期支付人员包括高管、重要岗位等。

### （三）高管人员及重要岗位员工薪酬信息（单位：万元）

2024年，我行高级管理人员共计16名，实发薪酬总量904.49万元；其他中层干部及重要岗位人员3名，实发薪酬

总量105.37万元。

### 三、超出原定薪酬方案的例外情况

无。

## 第五部分 风险管理情况

### 一、风险管理状况

我行制定了《玉山三清山村镇银行全面风险管理办法》，将信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、声誉风险、战略风险等纳入全面风险管理架构，明确董事会为最终责任机构，监事会负有监督职能，高级管理层负责落实全面风险管理政策，风控部负责日常牵头管理部门，审计委员会负责审计监督。同时，为有效识别、计量、监测和管理各类重点风险，我行在全面风险管理政策的框架下，分别确定了各类主要风险的管理政策、流程和风险偏好。

在流动性风险管理方面，制定了《玉山三清山村镇银行流动性风险管理办法》，确定了流动性风险偏好为“审慎管理”，即动态预防，科学量化，建立健全并持续优化流动性风险管理架构，有效识别、计量和控制在各个业务环节中的流动性风险。在管理流程上，确定综合部为流动性风险识别、计量和报告部门，包括日间头寸管理、按月流动性指标监测、按季开展流动性压力测试、不定期组织开展流动性应急演练，同时将压力测试结果和流动性应急演练情况报告高级管理层。制定了《玉山三清山村镇银行流动性风险突发事件应

急预案》，明确发生流动性风险事件时，全行各机构的报告及处置流程与方案。2024年12月末，我行的各项流动性指标表现为：资本充足率19.80%，资产利润率1.22%，不良贷款率1.29%，拨备覆盖率254.98%，拨贷比3.29%，成本收入比35.48%，流动性比率165.85%，核心负债依存度65.48%。

在信用风险管理方面，制定了《玉山三清山村镇银行个人信贷“三查”制度基本规定》《玉山三清山村镇银行贷款审批与发放制度基本规定》《玉山三清山村镇银行贷后工作及管户上限管理暂行办法》《玉山三清山村镇银行不良资产管理办法》《玉山三清山村镇银行不良资产问责和尽职免责管理暂行办法》《玉山三清山村镇银行大额风险暴露管理暂行办法》《玉山三清山村镇银行集中度管理暂行办法》等一系列管理办法，对贷款审批流程、贷款前中后管理责任等方面进行了明确，并在全行形成谨慎调查、严肃流程、“谁放款、谁负责”的信用风险管理环境。截至2024年末，不良贷款率为1.29%。

在声誉风险方面，制定了《玉山三清山村镇银行声誉风险管理暂行办法》《玉山三清山村镇银行声誉风险应急预案》《玉山三清山村镇银行声誉风险管理工作机制》《玉山三清山村镇银行新闻宣传管理暂行办法》《玉山三清山村镇银行微信公众号管理暂行办法》等，包括以下内容：声誉风险管理的组织架构和运行机制，声誉风险管理内容及具体流程、声誉风险应急机制、媒体应对等。制定了《玉山三清山村镇银行声誉风险应急预案》，成立了声誉风险应急处置领导小

组，由分管行领导任组长，各部室负责人为小组成员，办公室设在综合部。综合部是全行声誉风险的牵头管理部门，负责声誉风险的综合管理工作；总行各部门对本部门业务职责范围内的声誉风险管理负有直接责任，各支行在总行统一领导、监督和管理下，负责本辖内的声誉风险管理工作。

在操作风险方面，我行建立了常态化的操作风险管理机制，特别是动态检查机制，关注重点业务、重点环节和重要岗位，采取序时检查与专项检查相结合的方式开展全面排查。一是充分利用审计预警系统对业务信息进行监测，对符合监测条件的重点业务进行监测提示，对符合预警条件的异常交易进行预警。二是加强基础管理，提高案防和内控制度执行力，规范柜面操作，切实防范风险，认真开展风险检查。三是定期组织员工学习各项规章制度，特别是针对一线柜员的业务培训，通过案例讲解重点加深对制度的理解，不断提高理论和操作水平。四是认真开展风险检查，每个季度通过现场和非现场方式对营业网点柜面业务操作进行风险检查。五是开展重点岗位排查。

在信息科技风险管理方面，我行制定了《玉山三清山村镇银行机房管理办法》《玉山三清山村镇银行计算机安全管理办法》《玉山三清山村镇银行网络安全管理办法》《玉山三清山村镇银行信息系统安全管理办法》《玉山三清山村镇银行保密制度》等管理制度，严格遵守业务系统、办公系统与公众系统的隔离，配备了专职人员对接信息科技工作。此外，我行制订了各系统的应急预案，定期对预案修订和模拟演

练，包括系统切换演练。

在战略风险管理方面，我行对2022-2024年发展战略进行了年度评估，客观评价了其科学性、有效性和合理性，梳理了其在信息科技、人力资源、创新机制建设、业务规划、组织架构规划等方面存在的问题，并制定了新一轮战略规划的实施计划，明确了各战略执行部门年度目标，纳入各部门、机构的年度工作计划并予以启动，总体战略风险可控。

## 二、不良清收处置

截至2024年末，我行不良贷款余额为5201.76万元，不良率为1.29%，无其他不良资产。我行不良贷款行业分散、区域不集中，无明显特点。经梳理，我行不良出现的主要原因为行业不景气、受到疫情冲击、借款人经营不善，无前清后冒的现象。我行不良清收处置的主要方式有现金清收、核销、上调五级分类等，2024年期间，我行累计处置不良贷款4441.66万元，完成年度不良贷款处置计划目标115.36%。

## 第六部分 公司治理情况

### 一、董事、监事、高级管理人员简介

#### （一）本行董事

第五届董事会董事人员：董事长徐平、董事廖才军、汪云英和黄华龙；独立董事王海巍。

#### 1. 董事简历

徐平，男，1982年8月出生，汉族，江西上饶人，中共

党员，研究生学历，2006年7月参加工作。2006年7月至2007年3月，在上饶市城市信用社直属营业部任柜员、信贷员；2007年3月至2007年7月，在上饶市城市信用社信州分社信贷部任信贷员；2007年7月至2008年3月，在上饶市商业银行总行办公室任文员；2008年3月至2009年10月，在上饶银行总行公司银行部任信贷员；2009年10月至2010年5月，在上饶银行信州支行公司银行部任副经理（主持工作）；2010年5月至2010年12月，在上饶银行抚州分行筹建办工作；2010年12月至2012年3月，在上饶银行抚州分行授信审批部任副总经理（主持工作）；2012年3月至2012年9月，在上饶银行东乡支行筹建办任筹建办主任；2012年9月至2013年11月，在上饶银行东乡支行任副行长；2013年11月至2014年10月，在上饶银行抚州分行零售一部任总经理、南城支行筹建办主任；2014年11月至2016年9月，在上饶银行南城支行任行长；2016年9月至2019年6月，在上饶银行贵溪支行任行长；2019年6月至2020年12月，在上饶银行九江分行筹建组任副组长；2020年12月至2021年12月，在上饶银行九江分行任副行长；2021年12月至2023年5月，在上饶银行赣州分行任行长。2023年6月至今，在玉山三清山村镇银行任董事长。

汪云英，女，1975年9月出生，汉族，江西玉山人，中共党员，本科学历，中级经济师。主要工作履历如下：1995年7月至2011年10月，在中国银行玉山支行工作，期间，从事过会计岗位、联行岗位、营业部经理等岗位；2011年11月至2018年12月，在玉山三清山村镇银行担任副行长；2018年

12月至今，在玉山三清山村镇银行担任行长。

王海巍，男，汉族，辽宁昌图，中共党员，1983年5月，已婚，博士研究生毕业于东北财经大学，主要工作经历如下：2002年9月至2006年7月，大庆石油学院，通信工程专业全日制工学学士，班长。2006年8月至2007年8月，世纪索福科技有限公司，见习IT售前技术支持工程师。2007年9月至2010年4月，东北石油大学电气信息工程学院，油气信息与控制工程专业全日制工学硕士，班长。2010年4月至2013年9月，中国农业银行股份有限公司黑龙江省分行计划财务高级专员。2013年9月至2019年6月，东北财经大学金融学院全日制博士研究生，（其间百年人寿用户数字画像项目，2015年12月至2017年5月）。2019年7月至今，在江西财经大学任专职研究员、金融学专业硕士生导师，（其间，2020年6月至2020年12月，南昌市政府大数据局（挂职）规划标准处研究员，2022年2月至2023年2月，新宜吉合作示范区（挂职），分管金融，管委会副主任（副县级））。

廖才军，男，1972年8月出生，汉族，江西南昌人，硕士研究生。1993年7月至1996年12月任建行上饶分行人力资源部科员、办公室秘书；1997年1月至2000年2月任建行上饶分行办公室副主任；2000年3月至2000年12月任建行横峰县支行副行长（主持工作）；2001年1月至2006年6月任建行上饶分行个人银行部总经理；2006年7月至2007年7月任建行上饶分行人力资源部总经理；2007年7月至2010年7月任建行上饶分行个人金融部总经理；2010年8月至2013年2月任民生银

行上饶分行行长助理；2013年3月至2015年6月任光大银行上饶分行筹备组组长、南昌分行办公室总经理；2015年7月至今任上饶市浩瀚医疗器械有限公司合伙人、总经理。

黄华龙，男，汉族，贵州遵义人，中共党员，出生于1969年11月15日，已婚，1992年毕业于江西财经学院，主要工作经历如下：1992年8月至1999年9月，在巨化集团公司计财部担任科员。1999年10月至2000年10月，在巨化集团公司投资管理分公司担任科员。2000年11月至2001年9月，深圳达利威电子有限公司担任财务经理。2001年10月至2007年12月，在巨化集团公司深圳分公司担任财务科长。2008年1月至2011年5月，在巨化集团公司温州分公司担任财务科长。2011年6月至2012年1月，在衢州巨化城投投资有限公司担任财务科长。2012年2月至2015年11月，在江苏立诚集团公司担任财务总监。2015年12月至2020年11月，在江西新金叶实业有限公司担任财务总监。2020年12月至今，在江西鑫邦实业集团有限公司担任财务总监。

## 2. 董事履职情况

### （1）2024年董事会会议召开情况

报告期内，董事会共召开了9次会议，共审议了《董事会换届选举方案的议案》《关于提名徐平先生为玉山三清山村镇银行第五届董事会董事候选人的议案》《关于推选徐平董事为董事长的议案》《关于调整“战略发展规划委员会”成员的议案》《重大关联交易的议案》等47个议题。

### （2）董事参会情况

报告期内，各位董事通过董事会开展履职工作，2024年董事会召开的9次会议中，其中有8次5位董事会成员均参与会议，有1次1名董事委托他人参加。董事会召开期间，各位董事认真审议董事会各项议案，并对相关事项发表独立意见，积极维护公司及股东利益。

### （3）独立董事工作情况

2024年，独立董事王海巍在行工作时间已超过15个工作日。独立董事出席了第五届董事会第一次至第四届董事会第八次会议，共计8次董事会。并且，对董事会、股东大会讨论事项，尤其是重大关联交易、利润分配、董事的提名任免、高级管理人员的聘任和解聘以及薪酬等可能存在利益冲突的事项，发表客观、公正的独立意见。

### （4）董事履职评价

监事会对董事2024年履职情况开展了评价工作，评价内容包括董事的履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职业合规性等。评价结果表明，我行各位董事认真履行了《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职责，严格贯彻执行股东大会的各项决议，忠实地履行职责，守法合规，工作勤勉尽职，熟悉有关法律、法规、监管部门规章、本机构章程、内部管理规定，能够了解自身的职责，依法行使职权，积极参加本行内部会议，对本行内部各项决议建言献策，较好地发挥了决策、监督作用。

## （二）本行监事

第四届监事会监事人员：监事长江东，监事郑树华、叶

华、蒋游泽、周美圆。

### 1. 监事履历

江东，男，汉族，江西萍乡人，1985年11月出生，本科学历，注册会计师，国际注册内部审计师。主要工作经历如下：2007年8月至2010年7月，在天职国际会计师事务所担任高级审计员；2010年8月至2012年11月，在创域企业管理顾问有限公司担任企业管理顾问；2012年12月至2013年10月，在深圳市华忠诚石业有限公司担任财务总监；2013年11月至2016年2月，在上饶银行审计部任高级经理；2016年3月至2023年4月，在上饶银行总行审计部任总经理助理（主持工作）；2023年5月至2025年2月，在上饶银行萍乡分行任行长助理；2025年3月至今，在上饶银行九江分行任行长助理。

郑树华，男，汉族，江西省上饶市人，1962年5月生，高中学历。建造师、工程师、经济师，现任上饶市起重装卸运输有限公司董事长、总经理。主要履历如下：1981年4月参加工作，1981年4月至1988年10月在上饶市第二建筑公司先后任建造师、工程师；1988年11月至1995年担任上饶市经协汽贸公司总经理、董事长；1996年至2000年10月先后担任上饶市第二建筑公司经济师、副总经理、总经理、董事长，并兼任上饶市综合房地产开发有限公司副总经理及项目操作人；2000年11月至今任上饶市起重装卸运输有限公司总经理、董事长；2005年至2009年上饶市紫阳公园项目总承包商。2000年至今在上饶市起重装卸运输有限公司担任总经理、董事长。

叶华，男，汉族，江西上饶人，1976年5月出生，中共党员，专科学历。主要工作经历如下：2000年至2010年，在上饶县金叶苗木公司任副总经理；2010年至2013年，在四十八镇毛竹坞水产公司任经理；2013年至今，在上饶县元凯种植专业合作社任副理事长。

蒋游泽，男，汉族，江西玉山人，1989年11月出生，本科学历，群众。主要工作经历如下：2012年8月至2013年12月，在玉山三清山村镇银行客户部担任客户经理；2014年1月至2014年6月，在玉山三清山村镇银行营业部担任柜员；2014年7月至2015年4月，在玉山三清山村镇银行营业部担任现管员；2015年5月至2023年10月，在玉山三清山三清山村镇银行综合部担任办公室职员；2023年11月至今，在玉山三清山三清山村镇银行人力资源部任副总经理。

周美圆，女，汉族，江西玉山人，1996年2月出生，本科学历，初级会计师。主要工作如下：2016年12月至2017年3月在玉山三清山村镇银行文成支行从事综合柜员岗；2017年4月至2019年11月在玉山三清山村镇银行营业部从事综合柜员岗；2019年12月至2021年5月在玉山三清山村镇银行樟村支行从事营业厅经理岗；2021年6月至今在玉山三清山村镇银行综合部从事财务统计岗。

## 2. 监事履职情况

### （1）2024年监事会会议召开情况

报告期内，监事会共召开了5次会议，共审议了《关于对选聘董事的监督议案》《2024年监事会工作报告》《2024

年经营班子工作报告》《关于公司部分股权变更的监督议案》等15项议案。

## （2）监事参会情况

1. 报告期内，各位监事通过监事会开展履职工作，2024年监事会召开的5次会议中，5位监事会成员均参与会议，且认真审议监事会各项议案，并对相关事项发表独立意见，积极维护公司及股东利益，未委托其他个人参会。

2. 报告期内，监事会成员出席了玉山三清山村镇银行股份有限公司第二十三次至二十五次股东大会。

3. 报告期内，监事会成员列席玉山三清山村镇银行股份有限公司第五届董事会第四次会议。

## （3）监事履职评价

监事会对监事2024年履职情况开展了评价工作，评价内容包括监事的履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职业合规性等。评价结果表明，我行各位监事认真履行了《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职责，严格贯彻执行股东大会的各项决议，忠实地履行职责，守法合规，工作勤勉尽职，熟悉有关法律、法规、监管部门规章、本机构章程、内部管理规定，能够了解自身的职责，依法行使职权，积极参加本行内部会议，对本行内部各项决议献言献策，较好地发挥了决策、监督作用。

## （三）本行高级管理人员

报告期内，高级管理人员未发生更换的情况，具体履历情况如下：

徐平，（详见董事人员简历）。

汪云英，（详见董事人员简历）。

王斌，男，1976年6月出生，汉族，浙江诸暨人，中共党员，本科学历，中级经济师。1998年7月至2002年3月，在中国人民银行玉山县支行担任保卫股守押员；2002年3月至2004年3月，中国人民银行玉山县支行金融监管股担任监管员；2004年3月至2005年6月，在中国人民银行玉山县支行人事政工股担任副股长；2005年6月至2007年4月，在中国人民银行玉山县支行会计国库股担任副股长；2007年4月至2010年3月，在中国人民银行玉山县支行货币信贷股担任副股长；2010年3月至2011年3月，在中国人民银行上饶市中心支行办公室工作；2011年3月至2013年10月，在上饶银行三清山支行担任银行部经理；2013年10月至2015年5月，在上饶银行三清山支行担任行长助理；2015年5月至2016年4月，在上饶银行资产保全部担任总经理助理；2016年4月至2018年5月，在上饶银行商贸城支行担任行长助理；2018年5月至2023年5月，在上饶银行小企业信贷中心担任总经理助理；2023年5月至今，在玉山三清山村镇银行担任副行长。

胡世正，男，1992年8月出生，汉族，江西鹰潭人，中共党员，本科学历，主要工作履历如下：2012年3月至2013年2月，在贵溪九银村镇银行从事柜员工作；2013年2月至2014年3月，在贵溪九银村镇银行从事公司客户经理；2014年3月至2015年3月，在贵溪九银村镇银

行担任小微信贷部总经理助理；2015年3月至2017年2月，在九江银行上饶分行担任余干支行行长助理；2017年2月至2018年2月，在九江银行上饶分行担任营业部总经理助理；2018年3月至2022年9月，在玉山三清山村镇银行担任副行长。2022年10月至今，在玉山三清山村镇银行担任行长助理。

蔡姝，女，1991年7月出生，汉族，江西上饶市广信区人，中共党员，本科学历。主要履历如下：2008年9月至2012年7月，在江西财经大学就读；2012年7月至2013年9月，在玉山三清山村镇银行营业部工作；2013年10月至2016年12月，在玉山三清山村镇银行综合部任业务主管（主持工作）；2017年1月至2018年11月，在玉山三清山村镇银行综合部任副总经理（主持工作）；2018年12月至2022年3月，任我行冰溪支行行长（全功能型支行），全面负责支行工作；2022年4月至今，任我行行长助理。

祝莉，女，1983年10月出生，汉族，江西省上饶市玉山县人，中共党员，离异，毕业于上饶师范学校，后获得成人本科学历，主要工作履历如下：2003年9月-2013年1月，任教于玉山县逸夫小学；2013年2月-2013年9月，在玉山三清山村镇银行担任客户经理；2013年10月-2013年12月，在玉山三清山村镇银行冰溪支行担任柜员；2014年1月-2014年7月，在玉山三清山村镇银行冰溪支行担任大堂经理；2014年8月-2015年9月，在玉山三清山村镇银行担任办公室职员；2015年10月-2018年3月，在玉山三清山村镇银行客

户部担任团队长；2018年4月-2018年7月，在玉山三清山村镇银行樟村支行筹建办担任主任；2018年8月-2019年11月，在玉山三清山村镇银行樟村支行担任支行行长；2019年12月至2022年3月，在玉山三清山村镇银行任樟村支行行长兼客户部主任；2022年4月至今，任我行行长助理。

## 二、股东大会情况简介

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。报告期内，本行根据有关法律法规和本行章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东的合法权益。

（一）股东大会主要行使下列职权：

1. 制订或修改章程；
2. 审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则；
3. 选举、更换本行董事和由股东代表出任的监事；
4. 审议、批准董事会和监事会的工作报告；
5. 审议、批准本行的发展规划和经营计划及其执行情况的报告；
6. 审议、批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和股权激励计划方案；
7. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
8. 对本行增加或减少注册资本作出决议；
9. 对本行的合并、分立、终止和清算等事项作出决议；
10. 决定本行经营方针和投资计划；

11. 依照法律、法规和本行章程规定审议通过应由股东大会决定的其他事项。

## （二）股东大会召开情况

2024 年，本行共召开股东大会 3 次，具体情况如下：

1. 2024 年 2 月 19 日召开了玉山三清山村镇银行股份有限公司第二十三次股东大会，会议审议并通过了《第二十三次股东大会记录人、计票人、监票人提名名单》《关于公司第五届董事会换届选举的议案》等 2 项议案。

2. 2024 年 4 月 29 日召开了玉山三清山村镇银行股份有限公司第二十四次股东大会，会议审议并通过了《第二十四次股东大会记录人、计票人、监票人提名名单》《2024 年董事会工作报告》《2024 年监事会工作报告》等 11 项议案。

3. 2024 年 8 月 20 日召开了玉山三清山村镇银行股份有限公司第二十五次股东大会，会议审议并通过了《关于公司部分股权变更的议案》的议案。

## 三、董事会情况简介

### （一）董事会行使下列职权：

1. 负责召集股东大会，并向大会报告工作；
2. 执行股东大会的决议；
3. 依照法律法规、监管规定，决定本行的经营计划、投资方案以及重大资产处置方案；
4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
5. 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

6. 制订本行增加或者减少注册资本及增发新股、发行债券或其他证券及上市方案；

7. 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、变更公司形式和解散方案；

8. 在股东大会授权范围内，决定本行的对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、关联交易等事项；

9. 决定本行内部管理机构的位置；

10. 聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长和其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

11. 决定本行高管人员中长期奖励基金的提取；

12. 制订本行的基本管理制度；

13. 制订本行章程的修改方案；

14. 管理本行信息披露事项；

15. 向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；

16. 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

17. 定期评估和完善本行公司治理状况；

18. 承担本行资本管理和杠杆率管理的首要责任，设定风险偏好和资本充足目标，审批并监督资本规划的实施，审批资本计量高级方法实施事项，履行国务院银行保险监督管理机构规定的资本管理职责；

19. 对管理层制定的贷款损失准备管理制度及其重大变更进行审批；

20. 建立和完善本行重大损失问责机制；

21. 法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

## （二）董事会架构

本行董事会对股东大会负责，在股东大会赋予的职权范围内行使决策权。董事会下设“三农”委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、战略发展规划委员会、风险管理与关联交易控制委员会、高级管理层。董事会成员 5 人，其中发起行派出 2 名，独立董事 1 名，为江西财经大学专职研究员、金融学专业硕士生导师。我行董事会每 3 年改选一次，董事成员任期届满均能及时改选。

## （三）董事会工作情况

报告期内，董事会共召开了 9 次会议，共审议了 47 项议案。

1. 2024 年 1 月 30 日，召开了第四届董事会第三十次会议，审议了《董事会换届选举方案的议案》《关于提名徐平先生为玉山三清山村镇银行第五届董事会董事候选人的议案》《关于提名汪云英女士为玉山三清山村镇银行第五届董事会董事候选人的议案》《关于提名廖才军先生为玉山三清山村镇银行第五届董事会董事候选人的议案》等 7 个议案。

2. 2024 年 2 月 19 日，召开了第五届董事会第一次会议，主要审议了《关于推选徐平董事为董事长的议案》《关于调整“战略发展规划委员会”成员的议案》《关于调整“风险管理与关联交易控制委员会”成员的议案》等 7 个议案。

3. 2024年4月1日，召开了第五届董事会第二次会议，主要审议了《重大关联交易的议案》。

4. 2024年4月9日，召开了第五届董事会第三次会议，审议了《关于召开第二十四次股东大会的议案》。

5. 2024年4月29日，召开了第五届董事会第四次会议，主要审议了《2024年董事会工作报告》《2024年经营班子工作报告》《2023年财务决算报告及2024年财务预算报告》等24个议案。

6. 2024年7月31日，召开了第五届董事会第五次会议，审议了《关于召开第二十五次股东大会的议案》。

7. 2024年8月20日，召开了第五届董事会第六次会议，审议了《关于公司部分股权变更的议案》。

8. 2024年9月26日，召开了第五届董事会第七次会议，主要审议了《关于公司2024年网点增设计划的议案》《关于公司2024年乡村振兴联络点增设计划的议案》等2个议案。

9. 2024年11月29日，召开了第五届董事会第八次会议，主要审议了《关于将抵债股权出售至玉山县绿色产业投资发展有限公司的议案》《关于我行2024年贷款投放计划变动的议案》《关于通报监管机构的监管意见与提示的议案》等3个议案。

#### （四）董事会对股东大会决议执行情况

报告期内，董事会认真执行股东大会审议通过的各项决议，推进公司各项业务可持续发展。在董事会的召集下，2024

年本行成功召开第二十三次、第二十四次和第二十五次股东大会，依法对董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算报告、利润分配方案、修改公司章程的议案等重大事项进行审议。董事会根据《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求，采取积极措施，各项议案已得到落实。

#### 四、监事会情况简介

（一）监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使下列职权：

1. 监督董事会、高级管理层履行职责情况；
2. 要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
3. 每年至少一次对董事会和高管层进行履职评价，同时对董事和高级管理层成员的离任进行离任审计；
4. 对董事的选聘程序进行监督；
5. 检查监督本行的财务管理和活动；
6. 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部稽核工作；
7. 对董事、董事长及高级管理人员进行质询；
8. 依照公司法规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
9. 每年至少一次，对本行“三农”业务开展情况履行监督职责；
10. 法律、法规及本章程规定应当由监事会行使的职权。

（二）监事会 2024 年工作情况

## 1. 独立规范运作，依法履行监督职责

一是依法合规召开监事会会议，履行议事监督职责。全年召开监事会会议 5 次，审议议案 15 项。通过上述会议，监事会对内控制度制定及执行、高管履职、财务状况、利润分配、离任审计等进行了监督。

二是依法合规召开监事会会议，履行议事监督职责。全年召开监事会会议 5 次，审议议案 15 项。通过上述会议，监事会对内控制度制定及执行、高管履职、财务状况、利润分配、离任审计等进行了监督。

三是依法合规开展审计稽核活动，了解本行风险管理情况，提出针对性整改意见。报告期内，监事会对公司 6 个委员会开展了履职评价，同时对本行内控制度的制定和执行情况进行监督。

四是依法合规委派成员出席股东大会、列席董事会，参加高级管理层会议，提升监督效率。监事会成员出席了 3 次股东大会，列席 1 次董事会议。监事会对股东大会、董事会召开程序和表决程序的合法合规性、董事及高管人员的履职情况进行了监督，并对财务管理和风险管理等工作提出了监督意见和建议。

## 2. 就有关事项发表独立意见

报告期内，公司监事会根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，对本公司经营管理、内部控制、财务管理、关联交易等情况进行了监督，并就以下事项发表意见。

### （1）公司依法经营情况

报告期内，公司经营活动符合《公司法》和《公司章程》的规定，经营决策程序合法合规，未发现公司董事、高级管理人员有违反法律、法规、章程或损害公司及股东利益的行为。

#### （2）公司内部控制情况

报告期内，公司进一步建立、健全内部控制制度，强化制度执行力建设，着力推进内控长效机制建设，内控管理水平不断提升。

#### （3）公司财务管理情况

公司年度财务报表经中兴华会计师事务所审计，出具了无保留意见的审计报告，年度财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

#### （4）公司信息披露情况

报告期内，公司年度报告及摘要所包含的信息真实反映出公司本年度经营管理和财务状况，所披露的财务报告真实、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

#### （5）对董事会执行股东大会决议的监督情况

监事会对2024年度董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

#### （6）对经营管理层执行发展战略的监督情况

2024年度，公司经营管理层围绕董事会制定的战略目标，坚持稳健经营，不断提高核心竞争力，保持了较好运行效率和运行质量，总资产、存款、贷款、净利润及不良率等

核心经营指标基本完成目标任务，各项主要监管指标达到或者超过了监管要求，较好地执行了公司的发展战略。

## 第七部分 年度重大事项

### 一、前十大股东名称及报告期内变动情况

报告期内，本行前十大股东名单中连文财变更为陈东锋。经第五届董事会第六次会议和第二十五次股东大会审议通过《关于公司部分股权变更的议案》，根据连文财股东的申请，将其 5.28%的本行全部股权转让给新股东陈东锋，转让股份数 7394975 股。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

1. 报告期内，本行注册资本由 137305810 元变更为 140051925 元。

2. 2024 年，本行新设立了下镇支行支行筹建组。

### 三、关联交易情况

截至 2024 年 12 月末，我行关联交易均为授信类关联交易，关联交易授信总额 2930 万元，用信总额 2930 万元，占资本净额的 4.41%。具体业务为股东上饶友邦房地产开发有限公司所控制的关联公司上饶市筑友贸易有限公司玉山分公司 750 万元授信和上饶市葛仙山饮料开发有限公司玉山分公司 690 万元授信、股东江西华云实业集团有限公司 1490 万元授信。

## 第八部分 其他事项

### 一、消费者权益保护工作开展情况

为保护本行金融消费者的合法权益，促进本行健康发展，本年度修订了《玉山三清山村镇银行消费者权益保护工作管理办法》《玉山三清山村镇银行消费投诉管理办法》等9个制度，由合规部牵头本行消费者权益保护工作，建立了统一、高效的投诉处理程序和严密有效的投诉管理机制。

本年度共召开两次消费者权益保护工作专题会议，会议主要对监管、上级行下发的文件、制度、本行投诉事件及处理情况进行通报、学习，并就近期工作重点及下一步工作计划做出安排等，切实发挥消费者权益保护工作委员会的核心引领作用。

为扩大消费者权益保护工作宣传的广度及深度，多次组织员工深入社区、村居、农村、学校、商圈开展消保宣传，营业网点常年设置宣传材料，微信公众号多次发布消费者权益保护宣传文章，公开投诉热线，畅通投诉渠道，多维度开展宣传。

不定期开展员工培训，培训内容主要包括消费者权益保护涉及的法律法规、案例分析、消费者突发事件应急能力和投诉流程等，共计培训159人次。通过此类培训帮助员工强化消费者权益保护意识，提高服务技能，丰富专业知识，提升消费者权益保护能力。

2025年，我会将纵深推进消费者权益保护工作，建立健

全消费者权益保护长效机制，提升客户体验，增强客户信任感。

## **二、普惠金融工作开展情况**

### **（一）走访小微企业，宣传普惠金融政策**

我行制定了小微企业贷款投放计划，实行小微企业名单制管理，并由分管领导牵头，对高新区企业根据行业链条进行网格划分，带动信贷资源倾斜，提高投放效果，并由各业务部门实行逐户走访，了解企业需求，根据企业的业务规模、信用情况、市场竞争力等情况，制定一户一策的金融服务方案。

### **（二）推进整村授信，促进秀美乡村建设**

我行修订推出了《2024年整村授信管理考核方案》，按照“54321”批量授信工作要领，对各机构负责的村组进行“精品村”管理考核。2024年，我行共落实13个精品村授信，授信户数1287户，授信覆盖面达10.28%。

### **（三）创新金融产品，满足客户需求**

我行根据小微企业、三农客户的特点和需求，不断创新金融产品，针对小微企业，推出如“商圈贷”“橱柜贷”“经销贷”“园区贷”等信贷产品，针对三农客户，推出如“乡村振兴贷”“头雁贷”“惠民贷”等信贷产品，有效解决了小微企业及三农客户融资难、融资贵等问题。

### **（四）严格纪律，改善提升融资环境建设**

一是举办覆盖所有信贷从业人员的纪律活动，如信贷纪律短视频大赛、部门负责人讲信贷纪律评选活动、信贷纪律

“倒背如流”大赛，促使全行员工牢记并遵守信贷纪律。二是监督机制健全完善，首次推出“信贷纪律告知书”，面对面向信贷客户宣传我行信贷纪律要求，既增进客户信任，又再次警醒客户经理。三是创新信贷纪律监督手段；定期发布信贷纪律重申短信，涉及存量所有主营贷款客户，累计发送25151人次；建立新客户信贷纪律电话回访常态机制，全年累计客户电话回访1263户。

#### **（五）服务创新，打造共同富裕新业态**

2024年，我行开通“行长走村居”账号，由乡镇支行行长协同当地村支书拍摄短视频，视频主要介绍村落的历史、乡村振兴的做法、村内特色产品及未来发展规划，通过视频号、抖音、小红书等平台发布“行长走村居”系列视频，组织全行转发。截止2024年12月末，我行共发布“行长走村居”视频73条，推介村落24个，抖音播放量超132万，视频号浏览量超82万，全网浏览量超214万，通过“行长走村居”的视频推广，宣传当地村居文化建设，提升了与村民的粘性，更有效的助力乡村振兴。

附件：玉山三清山村镇银行股份有限公司审计报告  
(2024年度)

2025年4月24日