



广东农信  
GDRC

郁南农商银行  
YUNAN RURAL COMMERCIAL BANK

# 广东郁南农村商业银行股份有限公司

## 2023 年年度报告



## 目 录

重要提示 .....	1
第一节 基本信息 .....	2
第二节 财务摘要 .....	5
第三节 风险管理信息 .....	9
第四节 公司治理信息 .....	20
第五节 年度重大事项 .....	50
第六节 董事会工作报告 .....	53
第七节 监事会工作报告 .....	61
第八节 三农金融服务专题报告 .....	68
第九节 企业社会责任 .....	74
第十节 消费者权益保护 .....	80
第十一节 董事和高级管理人员关于本行 2023 年年度报告的确认意见 .....	82
第十二节 监事会关于本行 2023 年年度报告的确认意见 .....	83
第十三节 附件 .....	84

## 重要提示

一、广东郁南农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

二、本行按照中国企业会计准则编制的 2023 年度财务报表已经广州志信会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本年度报告所记载的财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,均以人民币列示。本报告中“本行”“全行”“郁南农商银行”均指广东郁南农村商业银行股份有限公司。

四、本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成本行对股东的实质承诺。

## 第一节 基本信息

### 一、法定名称

法定中文名称：广东郁南农村商业银行股份有限公司（下称“本行”）

法定英文名称：Guangdong Yunan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

二、注册资本：686,002,477 元

三、成立时间：1997 年 4 月 21 日

四、法定代表人：郭炬佳

### 五、注册及办公地址

广东省云浮市郁南县都城镇江滨东路 2 号

邮政编码：527199

联系电话：0766-7593841

### 六、经营范围

吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡（借记卡）业务；经国务院银行保险监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

### 七、前二十大股东及持股情况

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股 比例 (%)	报告期内股 权变动情况		质押 股份 数
				增加	减少	
1	广东粤财投资控股有限公司	500,000,000	72.89	/	/	0
2	广东南海农村商业银行股份有 限公司	26,794,693	3.91	/	/	0
3	广东长信投资控股集团有限公 司	10,271,992	1.50	/	/	0
4	广东三 A 不锈钢制品集团有限 公司	9,244,792	1.35	/	/	0
5	谢庆华	5,789,812	0.84	/	/	0
6	王锦效	4,147,064	0.60	/	/	0
7	李瑶珍	3,745,541	0.55	/	/	0
8	陈永强	3,735,270	0.54	/	/	0
9	叶梓健	3,688,578	0.54	/	/	0
10	袁镜波	2,731,416	0.40	/	/	0
11	江伟斌	2,334,613	0.34	/	/	0
12	伍培光	2,334,543	0.34	/	/	0
13	邱志健	1,838,676	0.26	/	/	0
14	王颖	1,732,949	0.25	/	/	0
15	黄伟强	1,581,930	0.23	/	/	0
16	蔡亮坤	1,548,168	0.22	/	/	0
17	张小玲	1,540,933	0.22	/	/	0
18	林少玲	1,519,087	0.22	/	/	0
19	余金华	1,407,000	0.21	/	/	0
20	谢定国	1,400,933	0.20	/	/	0
	合计	587,387,990	85.61	/	/	0

## 八、本行聘请的会计师事务所

事务所名称：广州志信会计师事务所有限公司

办公地址：广州市海珠区昌岗中路 211-8 号 1205 房自编之

联系电话：020-34332061

## **九、本行聘请的法律顾问**

律师事务所：广东千度律师事务所

代表律师：陈婉婷、何毅鹏等

联系电话：0757-88011310

## **十、本行选定的信息披露渠道**

地点：本行网站（<http://www.yunnanbank.com>）

年度报告备置地点：董事会办公室

## **十一、客服和投诉电话**

客服电话：96138；投诉电话：0766-7339909。

## 第二节 财务摘要

### 一、报告期内经营情况

截至报告期末，本行资产规模 1,067,578.06 万元，比年初增加 24,443.03 万元，增长 2.34%；负债规模 959,792.38 万元，比年初增加 22,080.28 万元，增长 2.35%；所有者权益 107,785.68 万元，比年初增加 2,362.75 万元，增长 2.24%。各项存款余额 909,376.30 万元，比年初增加 30,188.97 万元，增长 3.43%；各项贷款余额 469,604.41 万元，比年初增加 42,468.04 万元，增长 9.94%。全年实现财务收入 36,508.38 万元，比上年同期增加 45.59 万元，增幅 0.13%；财务支出 28,973.53 万元，比上年同期减少 904.07 万元，降幅 3.03%；利润总额 7,534.85 万元，所得税费用 684.70 万元，净利润 6,850.15 万元。净利润 6,850.15 万元按以下比例进行分配：一是按净利润 10%计提法定盈余公积 685.02 万元；二是结余未分配利润 6,165.13 万元。

### 二、报告期内主要财务数据

单位：万元

项目	金额
经营利润	10,396.85
利润总额	7,534.85
营业利润	7,526.66
利息收入	33,544.61
营业外收支净额	8.19
经营活动产生的现金流量净额	-20,315.11

### 三、截至报告期末前 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元、%

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入净额	21,791.39	20,862.80	16,315.47
净利润	6,850.15	6,168.07	6,434.27
资产总额	1,067,578.06	1,043,135.03	944,057.99
负债总额	959,792.38	937,712.10	839,430.34
存款余额	909,376.30	879,187.33	802,092.07
贷款余额	469,604.41	427,136.37	381,123.48
所有者权益	107,785.68	105,422.93	104,627.64
资产利润率	0.65	0.62	0.71
资本利润率	6.43	5.87	6.34
成本收入比	51.29	52.36	62.44

### 四、截至报告期末前 3 年的主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
存款总额	909,376.30	879,187.33	802,092.07
其中：个人活期存款	96,830.07	96,404.36	94,898.93
个人定期存款	574,720.09	557,839.14	516,986.89
对公活期存款	87,903.84	84,672.32	69,168.62
对公定期存款	2,338.13	2,033.11	1,988.85
银行卡存款	145,946.08	136,188.18	113,560.91
财政性存款	1,456.15	609.85	3,498.88
应解汇款及保证金存款	181.94	1,440.37	1,988.99
贷款总额	469,604.41	427,136.37	381,123.48
其中：公司贷款	153,369.01	112,102.02	63,260.73
个人贷款	194,016.28	174,576.72	181,079.19
票据贴现（含转贴）	122,219.12	140,457.63	136,783.56

## 五、截至报告期末前 3 年的补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2023 年	2022 年	2021 年
资本充足率	≥ 10.5%	19.11	19.34	18.94
一级资本充足率	≥ 8.5%	17.95	19.15	17.80
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	17.95	19.15	17.80
流动性比率	≥ 25%	90.69	115.96	115.06
人民币存贷比	≤ 75%	48.83	45.54	46.10
不良贷款比例	≤ 5%	1.67	1.70	1.72
贷款损失准备充足率	≥ 150%	364.55	600.50	622.68
贷款拨备覆盖率	≥ 130%	233.18	281.04	280.84
拨贷比	≥ 1.8%	3.9	4.77	4.82
非同业单一客户贷款集中度	≤ 10%	9.09	6.03	4.44
非同业单一集团客户授信集中度	≤ 15%	13	6.19	7.37

注：上述指标根据国务院银行保险监督管理机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 六、截至报告期末前 3 年的资本构成及变化情况

单位：万元、%

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资本净额	111,971.57	102,560.62	108,591.93
一级资本净额	105,184.41	101,516.68	102,072.41
核心一级资本净额	105,184.41	101,516.68	102,072.41
加权风险资产总额	585,953.66	530,231.26	573,409.39
资本充足率	19.11	19.34	18.94
一级资本充足率	17.95	19.15	17.80
核心一级资本充足率	17.95	19.15	17.80

## 七、所有者权益变动情况

单位：万元

项目	实收资本	资本公 积	盈余公 积	一般准 备	未分配 利润	其他综 合收益	所有者 权益合 计
期初 数	68,600.25	8,215.08	309.11	20,829.90	2,769.51	482.40	101,206.25
本期 增加	0.00	45.15	685.02	0.00	6,850.15	754.28	8,334.60
本期 减少	0.00	0.00	0.00	0.00	1,755.17	0.00	1,755.17
期末 数	68,600.25	8,260.23	994.13	20,829.90	7,864.49	1,236.68	107,785.68

## 八、科技投入情况

本行在报告期内信息科技投入情况：**一是**全年信息科技投入为 929.20 万元，其中用于创新性研究与应用投入 588.88 万元，基础设施建设投入 39.18 万元，系统运营投入 110.58 万元，电子设备及软件采购投入 124.69 万元，信息安全类资金投入 2.18 万元，IT 人力资源费用投入 63.69 万元。**二是**截至报告期末，本行共有信息科技人员 4 名，占比 1.24%。

## 第三节 风险管理信息

### 一、风险管理组织架构

2023年本行遵循合规守法、审慎经营理念的全面风险管理策略，秉承稳中求进、主动管控的风险管理基调和理念，设立了包括董事会、监事会、高级管理层在内的全面风险管理组织架构。董事会对本行风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，履行董事会授权的相应职责；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和实施；高级管理层负责全面风险管理政策的落实和执行，对董事会负责，其下设经营与风险管理委员会、业务连续性管理委员会履行高管层授权的相应职责。

本行搭建了风险管理三道防线：总行业务部门及各支行为第一道防线；总行风险管理部门为第二道防线；总行审计部为第三道防线。

### 二、主要风险情况

报告期内，本行面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、洗钱风险、大额风险暴露、信息科技风险、战略风险等。

### 三、主要风险管理策略

#### （一）信用风险管理策略

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成损

失的风险。

本行的信用风险主要来自于信贷业务。截至报告期末，本行不良贷款 7,862.81 万元，不良贷款率 1.67%，逾期 90 天以上贷款余额 5,578.06 万元，风险分类偏离度为 70.94%。全部关联度为 7.43%，单一客户授信集中度为 9.09%，单一集团客户授信集中度为 13.00%，拨备覆盖率 233.18%，房地产贷款集中度 22.80%，个人住房贷款集中度 22.44%，风险抵御能力较为充足，但房地产贷款集中度较高。报告期内，本行全面强化信贷风险管理，严守风险底线，主要采取以下措施：

1. 打牢风控根基，提高风控能力。**一是**完善信用风险管理体系，提高信用风险管理水平。报告期内，本行根据业务实际修订了《信用风险管理办法》《信贷风险预警管理办法》，进一步完善本行的信用风险管理体系。**二是**新增授信审查审批岗，总体把控信贷风险。在授信审查审批中心新设授信审查审批专员，一方面通过向普惠金融中心派员的方式协助把控普惠金融业务风险；另一方面通过授信审查审批专员兼任授信审查岗、放款审核岗、合同签订岗的方式，对小微企业专营中心业务进行专管，提高对大额授信的风险把控能力。**四是**继续优化信贷架构和流程，建立普惠金融派驻审批官的运行模式，重点攻坚普惠金融业务，有效满足普惠金融融资需求。将由授信管理部派驻的风险经理移交公司业务部管理，派驻风险经理专职负责普惠金融中心授信业务，打破“调查”“审查”两个环节的沟通壁垒，在把控风险的同时，

助力普惠金融转型。

2. 持续推进不良贷款压降工作,提升新增贷款投放质量。一是制订不良贷款清收处置规划,分解清收目标,细化工作方案,落实清收责任人,确保完成全年不良贷款压降任务。报告期内,累计压降不良贷款 6,575.83 万元(不含清息上调),其中现金清收 1,525.75 万元、呆账核销 5,050.08 万元。二是强化新增贷款准入及贷款“三查”,确保新增贷款质量,报告期内新增贷款不良率为零。三是制订年度授信业务准入风险偏好和授信政策指引,引导信贷经营机构精准营销、合理投放、审慎经营。

3. 强化贷后管理督导,落实检查促整改。一是报告期内共组织了 6 次授信业务专项检查和开展了 4 次突击检查,检查内容包括征信管理、贷款“三查”、贷款发放和贷后管理、押品、合同管理、不良资产管理、反洗钱等内容。通过检查堵塞风险漏洞,并督促各经营机构加强整改落实,做到举一反三,防范违规问题再次发生。二是落实贷后管理督导机制,对经营单位信贷资产质量、贷后管理、风险预警、不良资产管理、数据治理、反洗钱等方面加强日常督导管理力度。

## (二) 流动性风险管理策略

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

1. 流动性风险管理情况。截至报告期末,影响本行流动性风

险的主要因素包括存量抵债资产处置变现难度较大以及资产负债期限错配等方面。报告期内，本行认真按照上级监管部门、省联社及本行的要求开展流动性风险管理工作，强化流动性风险管理，确保各项业务稳健发展。

（1）强化制度执行力。根据本行流动性风险管理办法要求，做好流动性风险管理工作，落实董事会及其风险管理与关联交易控制委员会、高级管理层、资产负债管理委员会和各部门在流动性风险管理中的职责，有效防控流动性风险。

（2）加强制度建设。在已有的流动性风险管理基础上，不断理顺流动性风险治理框架，明确各个层级在流动性风险管理中的职责，完善流动性风险管理政策和相应的制度、流程，规范对内对外的流动性信息披露，并根据流动性压力测试结果以及应急演练情况修订本行流动性风险应急处置预案。

（3）持续加强资产负债管理，确保流动性管理水平持续提升。**一是**提高资产负债动态管理能力，动态调整总量和内部结构，适度调控期限和错配水平，加强负债来源的多样化和稳定性，优化信贷资产流量经营，确保资产负债管理的动态平衡和协调发展。**二是**优化金融市场业务结构，强化风险管理，保障资金业务稳健发展。**三是**加强备付金管理，保持较强的支付能力及资产的良性流动。**四是**开展压力测试，预防控制流动风险。根据业务发展状况、外部环境变化和监管要求，报告期内本行开展了5次流动性压力测试，并向监管部门报送了测试结果。**五是**做实流动性风险

应急处置工作。为进一步提高本行对流动性风险的认识，加强流动性风险管理，增强风险处置应变能力，全力守住风险底线，保证各项业务的可持续发展，报告期内，本行开展了 2 次流动性风险应急桌面演练。通过演练，明确各岗位职责分工，熟练掌握处置方法，确保在流动性风险突发情况下各部门、各岗位能临危不乱、沉着应对，有效处置风险，保证本行各项业务的可持续发展。

2. 流动性风险监测指标情况。报告期内，本行主要流动性风险管理指标包括流动性比例、核心负债依存度、流动性缺口率、优质流动性资产充足率、流动性匹配率等五项指标。

（1）流动性比例。报告期末，本行流动性资产余额 313,658.73 万元，流动性负债余额 345,850.09 万元，流动性比例 90.69%，达到监管指标不低于 25% 的要求。

（2）核心负债依存度。报告期末，本行核心负债 742,865.83 万元，总负债 959,792.38 万元，核心负债依存度 77.40%，达到监管指标不低于 60% 的要求。

（3）流动性缺口率。报告期末，本行 90 天以内流动性缺口余额 71,498.23 万元，同期到期的表内外资产余额 247,073.73 万元，流动性缺口率为 28.94%，达到监管指标不低于 -10% 的要求。

（4）优质流动性资产充足率。报告期末，本行优质流动性资产 193,380.25 万元，短期现金净流出 45,456.02 万元，优质流动性资产充足率 425.42%，达到监管指标不低于 100% 的要求。

（5）流动性匹配率。报告期末，本行加权资金来源

764,939.19 万元，加权资金运用 373,337.62 万元，流动性匹配率 204.89%，达到监管指标不低于 100%的要求。

### （三）市场风险管理策略

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行承担的主要市场风险类别主要是利率风险。

报告期内，本行持续完善市场风险管理体系，不断强化对市场风险的识别、计量和监控。本行市场风险管理遵循稳健的市场风险管理策略：**一是**遵循适度承担的利率风险偏好。密切关注政策动向和外部市场利率环境变化，加强对利率走势的判断，提高利率风险管理的主动性和前瞻性，确保利率风险整体平稳可接受。**二是**持续优化金融业务风险限额管理体系。通过设定敞口、风险指标限额，建立与全行相适应的市场风险管理体系，严格落实金融市场业务风险限额跟踪监测，定期监测资金业务风险限额相关指标，确保风险控制在可接受的范围内，强化指标限额监测管理，及时报告与提示风险，不断提升风险管控水平。**三是**开展压力测试。报告期内，本行采用标准化计量方法开展了市场风险压力测试，评估不同压力情境下对整体收益和最大经济价值的影响。**四是**根据全行资本状况、经营发展状况，在充分评估市场风险承受能力的基础上，合理配置不同期限的利率品种。

### （四）操作风险管理策略

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息

科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。报告期内，本行强化操作风险管理，筑牢内控合规管理基础，保障本行业务稳健高质量发展。一是开展制度梳理及后续评估。本行制定了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年内控制度梳理、优化专项工作方案》，组织开展了 2023 年制度后续评估工作。二是积极开展各项内控合规检查工作，防范风险。本行根据实际情况，组织本单位开展重点业务的内控合规检查。报告期内，本行开展了信贷业务、不良资产、资金业务、柜面操作风险、网络金融业务、财会管理领域、反洗钱与反恐怖融资排查、员工异常行为排查等 10 项检查。三是多层次、多角度地进行合规文化宣导：着力推进“内控合规管理提升年”工作、组织全体员工参加“学法考试活动”活动、组织召开合规案防会议、开展“合规之星”评选活动，编制合规期刊等，为本行高质量发展营造良好合规文化氛围。四是加强员工行为精细化管理。定期组织开展员工异常行为排查，加强员工负债管理排查、及时掌握员工思想行为动态，及时发现解决苗头性、倾向性问题，消除案件风险隐患。五是制定实施“审计整改落实年”工作实施方案。建立常态化核查机制、强化审计结果运用、建立健全联动机制等一系列措施，扎实推进审计项目存在问题的整改落实。

#### （五）合规风险管理策略

合规风险是指银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、

自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。报告期内，本行切实开展合规风险管理工作，加强合规风险管理建设，不断提高全体干部员工的合规意识，推动本行合规、安全、稳健运行；坚持“内控优先、制度先行”，不断优化内部控制体系和合规管理机制；通过一系列有效的合规措施和程序，在事前及时识别合规风险，并采取有效措施遵循合规要求，从而最大限度地减少违规行为实际发生的可能性。本行重视合规风险管理文化建设，将合规风险管理文化提升到战略层面，并持续加强合规风险管理文化的宣传和培训。报告期内，本行未发生重大合规风险事件。

#### （六）声誉风险管理策略

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行在声誉风险管理方面通过完善制度体系，建立健全舆情信息监测机制，积极开展声誉风险管理工作。**一是**认真执行声誉风险管理制度，能认真履行声誉风险管理的要求和责任。**二是**做好日常监测工作，严防声誉风险发生。加强媒体和社会的舆情监测，运用舆情监测系统，及时掌握最新情况，提高风险预警能力。**三是**加强员工思想教育工作，不断提高全行解决客户服务的能力。牢固树立“以客户为中心”的经营理

念,把客户视为银行最重要的“资产”,保持积极的态度,及时与产生纠纷的客户进行良好沟通,尽量求得妥善的解决。**四是**加强与有关单位的沟通协调,通过多种渠道与媒体建立并保持良好的合作机制、信息互通机制。对新闻媒体采访,严格执行分级管理的要求,切实提高声誉风险处理能力。

#### (七) 洗钱风险管理策略

报告期内,本行坚持风险为本的工作思路,以提升反洗钱工作有效性为落脚点,认真履行反洗钱工作职责,主要做好以下工作:**一是**制定全年工作方案,明确职责和要求。**二是**组织召开5次反洗钱会议,部署、指导和督促落实反洗钱相关工作。**三是**有序开展客户信息(数据)治理工作、业务或产品洗钱风险评估工作、反洗钱监督检查和专项审计。**四是**对反洗钱内控管理制度进行梳理,重新修订3份反洗钱制度。**五是**根据中国人民银行的洗钱风险提示,开展可疑账户风险排查。**六是**组织开展反洗钱和反恐怖融资培训,提高本行人员的反洗钱工作履职能力。**七是**组织开展户外反洗钱宣传活动,营造良好的宣传氛围,提高广大群众的反洗钱意识。

#### (八) 大额风险暴露管理策略

报告期内,本行持续做好大额风险暴露管理工作。**一是**根据制订的《广东郁南农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法》,做好本行大额风险暴露的管理,严格控制贷款和客户集中度风险,设定集中度限额指标监测机制,维持行业、区域等业

务的集中度在合理范围内。**二是**严格执行统一授信管理，做好集团客户的识别与管理，避免集团客户大额风险暴露度过高。**三是**坚守支农支小定位，支持三农、小微企业的发展，持续增强普惠小微企业金融服务整体效能，推动小微企业金融服务高质量发展，向大零售转型。**四是**主动严格监控大额贷款、银社团贷款、跨机构贷款等风险隐患，严禁新增非农社团贷款和异地贷款，严禁绕道发放房地产开发贷款。**五是**全力做好“户户通”全面推广工作，抓好资源倾斜，全面推动普惠金融转型。

#### （九）信息科技风险管理策略

信息科技风险是指信息科技在本行规划、研发、建设、运行、维护、监控及退出过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行信息科技风险管理工作实施顺利，风险防范措施执行有效，未发生信息安全事件。本行信息科技风险治理体系健全，信息科技风险管理措施有效，适时开展业务连续性演练，报告期内对网络安全应急、收单外包业务和自助设备开展应急演练各1次。组织开展了2023年度信息科技风险评估检查，组织本单位开展网络安全风险隐患排查、计算机网络与信息系统安全检查、存款和柜面操作风险暨信息科技操作风险专项防控检查工作，组织全体员工开展了计算机网络安全意识培训，不断提升信息科技管理水平。

#### （十）战略风险管理策略

战略风险是指因发展战略的制定或实施不当（战略执行出现偏差）或缺乏对外部环境变化的及时应对，而给本行在盈利、资

本、声誉等方面带来单一或系统性的风险。从流程管理的角度看，战略风险主要包括战略规划风险、战略执行风险和战略控制风险三类。

报告期内，本行持续开展战略风险的识别和评估工作，确保战略风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。贯彻执行战略规划既定的实施路径，定期进行战略风险分析和战略实施情况回顾。及时纠正战略执行过程偏差，保证战略目标得到有效实施；定期编写相关分析报告，及时汇报情况，加强战略沟通，提高战略执行单位对战略理解的准确度和战略执行过程推进的有效性，强化战略宣贯。

### 三、风险评估及计量方法

本行建立全面风险管理体系，通过合理运用权重法、压力测试法、内部评级法、内部模型法、基本指标法等计量方法，对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等各类风险进行持续的监测，针对不断变化的环境和情况及时修订完善风险控制的相关制度、方法和手段，以控制新出现的风险或未能有效覆盖的风险。报告期内，本行制定了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年风险策略及风险偏好陈述书》，明确了风险管理策略包括风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿五个方面。报告期内，本行的总体风险状况良好，风险可控，应急预案能及时、充分化解风险，风险管理策略整体有效。

## 第四节 公司治理信息

### 一、公司治理情况整体评价

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层能够贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，不断完善公司治理结构，加强各个机制建设，切实强化“三会一层”及所属专门委员会的治理，为本行的持续稳健发展提供坚实的决策保障和有利的执行机制。各个业务稳健发展，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益。总体来说，报告期内本行公司治理要求总体能够得到有效落实，公司治理工作状况总体良好。

### 二、实际控制人及其控制本行情况

本行注册资本 686,002,477 元，实际控制人为广东粤财投资控股有限公司，持有本行股份比例为 72.89%，并向本行派出一名监事。

### 三、股本结构及股东情况

#### (一) 报告期末股本结构情况表

单位：股、%

股份类型	股本数	占总股本比例	报告期内股本变动情况	
			增加	减少
法人股	546,311,477	79.64	/	/
社会自然人股	121,227,311	17.67	/	/
职工自然人股	18,463,689	2.69	/	/
合计	686,002,477	100.00	/	/

## （二）报告期内股份转让情况

报告期内，本行共发生 26 笔股份转让交易，涉及股份 371.70 万股，主要为自然人转让、继承转让等情形。

## （三）报告期内股股票发行情况

报告期内，本行未发生股票发行情况。

## （四）股东情况

1. 股东数量。报告期末，本行股东总数为 1,651 户，股东总数较上年减少 2 户。法人股东 4 户，与上年持平；自然人股东共 1,647 户，其中职工自然人股东 373 户，与上年持平，社会自然人股东 1,274 户，较上年减少 2 户。

2. 持股 5%（含关联方合并持股）以上股东的基本情况。

（1）广东粤财投资控股有限公司。该股东法定代表人为金圣宏，注册地址为广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 15 楼，企业性质为有限责任公司（国有控股），注册资本为 3,586,960.16 万元人民币，经营范围为资本运营管理，资产受托管理，投资项目的管理。科技风险投资，实业投资，企业重组、并购咨询服务，互联网信息服务、网络科技咨询服务。（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）。

（2）广东南海农村商业银行股份有限公司。该股东法定代表人为肖光，注册地址为佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号，企业性质为其他股份有限公司（非上市），注册资本 394,526.04 万元人民币，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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款个及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。（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。）

（3）广东长信投资控股集团有限公司。该股东的法定代表人为李鸿明，注册地址为佛山市南海区桂城南海大道 58 街区东海花园会所二楼办公室之一，企业性质为有限责任公司（自然人投资或控股），注册资本为 5,000 万元人民币，经营范围为对房地产投资及其项目策划；企业管理咨询，商贸信息咨询；销售：建筑材料（危险品除外）。

#### （五）主要股东及其关联方情况

截至报告期末，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等情况如下：

##### 1. 主要股东情况

报告期末，本行主要股东有 6 名，具体情况如下表：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	质押股数	提名董事、 监事情况
1	广东粤财投资控股有限公司	500,000,000	72.8900	0	王科监事
2	广东南海农村商业银行股份有限公司	26,794,693	3.9100	0	陈立董事
3	广东长信投资控股集团 有限公司	10,271,992	1.5000	0	/
4	傅杰	12,177,68	0.1800	0	/
5	伍粤军	28,013	0.0041	0	/
6	黄定乾	30,815	0.0045	0	/

## 2. 主要股东关联方情况

(1) 广东粤财投资控股有限公司。控股股东为广东省人民政府，实际控制人和最终受益人均为广东省人民政府，关联方包括广东粤财创业投资有限公司、广东粤财资产管理有限公司、广东粤财融资担保集团有限公司等。

(2) 广东南海农村商业银行股份有限公司。无控股股东，无实际控制人，最终受益人为全体股东，关联方包括佛山海晟金融租赁股份有限公司、广东化州农村商业银行股份有限公司、广东茂名农村商业银行股份有限公司等。

(3) 广东长信投资控股集团有限公司。控股股东为潘永登，实际控制人和最终受益人为潘永登、刘月英，关联方包括佛山市长信泽意科技有限公司、佛山市长信银昊投资有限公司、佛山市长信天昊投资有限公司等。

(4) 傅杰。实际控制人和最终受益人均为傅杰，关联方包括郁南县甘露实业有限公司、郁南县甘露明珠房地产有限公司、郁南县安泰隆物业服务管理有限公司等。

(5) 伍粤军。实际控制人和最终受益人均为伍粤军，关联方包括云浮市粤新林业科技发展有限公司、郁南县星华达农业发展有限公司、郁南县陆湖坪林果专业合作社等。

(6) 黄定乾。实际控制人和最终受益人均为黄定乾，关联方包括郁南县恒基建筑工程有限公司、郁南县恒宇房地产开发有限公司、肇庆市凝爱人力资源服务咨询有限公司等。

3. 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、最终受益人的关联交易情况

报告期内，本行与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的关联交易根据正常的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行，具体交易情况详见本报告第五节年度重大事项之关联交易。

#### 4. 大股东情况

单位：股、%

股东名称	持股数量	持股比例	质押数量	质押比例
广东粤财投资控股有限公司	500,000,000	72.89	0	0

#### (六) 股权质押及冻结情况

截至报告期末，本行股东被司法冻结股份数为 10,140,247 股，占本行股份总额 1.48%，不存在股权质押情况。

#### (七) 股权托管情况

本行股权目前已托管至广东省金服股权托管中心有限公司。截至报告期末，本行已确权股份数 686,002,477 股，占总股份数 100%；已确权股东户数 1,651 户，占股东总户数 100%。

#### 四、股东大会召开情况

##### （一）股东大会职责

股东大会为本行权力机构，股东大会是本行的权力机构，依法行使决定本行的经营方针和投资计划，审议批准董事会和监事会的报告、财务决算报告、财务预算方案和利润分配方案等职权。

报告期内，本行共召开 2 次股东大会。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和本行《章程》的规定。广东千度律师事务所现场见证股东大会会议的召集和召开程序，出席会议人员的资格和召集人的资格，股东大会的表决程序和表决结果等有关事项的合法有效性，并出具法律意见书。

##### （二）年度股东大会召开情况

2023 年 6 月 15 日，本行以现场+钉钉视频会议形式召开 2022 年度股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 34 名（其中 4 名股东合计委托 4 名代理人出席会议），代表郁南农商银行有表决权股份数 545,475,185 股，占本行总股本的 79.52%。会议审议并以记名投票方式通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》《广东郁南农村商业

银行股份有限公司 2022 年年度报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2022 年度会计决算报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年经营计划和财务收支预算方案》《关于修订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司股份管理办法〉的议案》《关于修订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司董事薪酬方案〉的议案》《关于〈广东郁南农村商业银行股份有限公司大股东权利义务清单和负面行为清单〉的议案》《关于修订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法〉的议案》《关于〈广东郁南农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法〉的议案》《关于续聘 2023 年度外部审计机构的议案》《关于与南海农商银行及其关联方海晟金租公司关联交易的议案》共 14 个议案，审阅了《关于股东大会决议执行情况的报告》《关于 2022 年度股东管理情况的专项报告》《关于大股东行为评估情况的报告》《关于 2022 年度关联交易整体情况的专项报告》《关于郁南农商银行董事会、监事会、高级管理层及其成员 2022 年度履职评价报告》《关于 2022 年度发展战略评估情况的报告》《关于 2022 年度三农金融服务情况的专题报告》共 7 个事项。上述议案经表决均获得通过。

### （三）临时股东大会召开情况

2023 年 12 月 19 日，本行以现场+钉钉视频会议形式召开 2023

年第一次临时股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 24 名（其中 3 名股东合计委托 3 名代理人出席会议），代表郁南农商银行有表决权股份数 529,197,652 股，占总股本的 77.14 %。会议审议并以记名投票方式通过了《关于选举广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届董事会非职工董事的议案》《关于选举广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事的议案》《关于确认广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届董事会职工董事和第二届监事会职工监事的议案》《关于召开广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届董事会第一次会议及第二届监事会第一次会议的议案》共 4 个议案。上述议案经表决均获得通过。

## 五、董事会职责、构成及工作情况

### （一）董事会职责

董事会是本行的决策机构，承担本行经营和管理的最终责任，负责执行股东大会的决议，制订增减注册资本、发行公司债券、重大收购、收购本行股份或者合并、分立等方案，聘任或者解聘高级管理人员及决定其报酬事项，决定对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项，制定本行发展战略并监督战略实施，负责本行公司治理等。

### （二）董事会人员构成

截至报告期末，本行董事会<sup>1</sup>共有董事 7 名，其中职工董事 2

---

<sup>1</sup> 本行第一届董事会于 2023 年 12 月 30 日已任期届满，根据《公司法》和本行章程的有关规定，经本行第一届董事会第十七次（临时）会议决议，第一届董事会延长履职期限至第二届董事会开始履职止。

名，股权董事 3 名，独立董事 2 名。本行董事会的人数和成员构成均符合本行《章程》的要求，具体如下表：

职务	姓名	性别	出生年份	任期	任职单位及职务
职工董事	郭炬佳	男	1982	2020 年 12 月-至今	郁南农商银行董事长
职工董事	陈健煜	男	1973	2020 年 12 月-至今	郁南农商银行行长
股权董事	陈立	男	1986	2020 年 12 月-至今	南海农商行授信审批部副总经理
股权董事	傅杰	男	1979	2020 年 12 月-至今	郁南县甘露实业有限公司总经理、郁南县两广农产品有限公司总经理
股权董事	伍粤军	男	1970	2020 年 12 月-至今	郁南县陆湖坪林果专业合作社理事长、郁南县富康农业发展有限公司经理、郁南县星华达农业发展有限公司总经理、云浮市粤新林业科技发展有限公司总经理
独立董事	李鹏	女	1978	2020 年 12 月-至今	广东金纳律师事务所主任律师、合伙人
独立董事	林展鹏	男	1971	2020 年 12 月-至今	广东诚安信会计师事务所(特殊普通合伙)佛山分所副所长

### （三）董事成员简历及其任职情况

#### 郭炬佳先生

本行职工董事，硕士研究生学历，中级经济师。现任郁南农商银行党委书记、董事长。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司三水支行副行长、广东南海农村商业银行股份有限公司信贷管理部副总经理（主持全面工作）、广东南海农村商业银行股份

有限公司三水支行行长。

### **陈健煜先生**

本行职工董事，本科学历，中级经济师。现任郁南农商银行党委副书记、行长。曾任佛山市南海区农村信用合作联社国际业务部副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司国际业务部副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司公司业务部副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司计划财务部副总经理。

### **陈立先生**

本行股权董事，硕士研究生学历，中级经济师。现任广东南海农村商业银行股份有限公司授信审批部副总经理。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司中小企专营中心分中心总经理（总经理助理级）、广东南海农村商业银行股份有限公司信贷管理部任总经理助理、广东南海农村商业银行股份有限公司战略规划部任总经理助理、广东南海农村商业银行股份有限公司战略规划部任副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司风险管理部任副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司授信审批部任副总经理。

### **傅杰先生**

本行股权董事，现任郁南县两广农产品有限公司总经理、郁南县甘露明珠房地产有限公司董事长。曾任郁南县甘露实业有限公司总经理、云南省泸水县富宝矿业有限责任公司总经理、西江流域柑桔协会副理事长。

### **伍粤军先生**

本行股权董事，现任郁南县陆湖坪林果专业合作社理事长、郁南县富康农业发展有限公司经理、郁南县星华达农业发展有限公司总经理、云浮市粤新林业科技发展有限公司总经理。

### **李鹏女士**

本行独立董事，硕士研究生学历，法律职业资格。现任广东金纳律师事务所主任律师、合伙人。曾任广东天地正律师事务所金融公司部副部长、部长、主任助理、副主任。

### **林展鹏先生**

本行独立董事，本科学历，会计师。现任广东诚安信会计师事务所（特殊普通合伙）佛山分所副所长。曾任广东诚安信会计师事务所（特殊普通合伙）南海分所所长、广东诚安信咨询有限公司佛山分公司负责人。

#### **（四）董事会工作情况**

2023年，本行董事会严格按照本行《章程》和《董事会议事规则》开展工作，认真贯彻落实党中央、国务院、国家金融监督管理总局和上级党委有关决策部署，坚守支农支小市场定位，强化战略引领作用，切实加强自身建设，优化治理机制，不断深化改革，积极践行社会责任，推动转型升级和经营管理目标达成，改革成果逐步显现，经营呈现稳中向好局面。报告期内，董事会共召开8次会议，审议通过了郁南农商银行重要管理制度、重大事项等68个议案；审阅了各类专项情况报告等24个议案；通报

了董事长及高级管理人员履职评价结果、公司治理监管评估结果、监管部门的监管意见书及整改情况等共 5 个事项。

2023 年 3 月 28 日召开郁南农商银行第一届董事会第十二次会议，审议通过了《关于 2022 年度高管人员薪酬执行情况的报告》等 15 个议案，审阅了《郁南农商银行 2022 年经营工作报告》等 12 个议案。

2023 年 4 月 27 日召开郁南农商银行第一届董事会第十三次（临时）会议，审议通过了《关于 2022 年度主要股东资质审查和评估情况的报告》等 4 个议案，审阅了《关于郁南农商银行第一届董事会及其下设委员会 2022 年度决议执行情况的报告》等 4 个议案。

2023 年 5 月 34 日召开郁南农商银行第一届董事会第十四次会议，审议通过了《关于修订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》等 24 个议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司业务连续性管理专项审计情况的报告》等 3 个议案，通报了监管部门近期监管意见书 1 个事项。

2023 年 6 月 15 日召开郁南农商银行第一届董事会第十五次（临时）会议，审议通过了《关于支持郁南县禁毒事业经费》1 个议案。

2023 年 8 月 29 日召开郁南农商银行第一届董事会第十六次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2022 年环境信息披露报告》等 6 个议案，审阅了《广东郁南农村商业

银行股份有限公司关于 2023 年上半年反洗钱和反恐怖融资工作情况的报告》等 2 个议案，通报了 2022 年度郁南农商行董事长及高级管理人员履职评价结果、本行 2022 年度公司治理监管评估结果、监管部门的监管意见书及整改情况等 3 个事项。

2023 年 11 月 17 日召开郁南农商银行第一届董事会第十七次（临时）会议，审议通过了《关于审议广东郁南农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及高级管理层换届工作方案的议案》等 4 个议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司全面风险管理专项审计情况的报告》等 2 个议案。

2023 年 12 月 4 日召开郁南农商银行第一届董事会第十八次会议，审议通过了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届董事会非职工董事候选人的议案》等 7 个议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届董事会职工董事选举情况的通报》1 个议案。

2023 年 12 月 28 日召开郁南农商银行第一届董事会第十九次（临时）会议，审议通过了《关于董事会对行长的授权方案》等 7 个议案，通报了监管部门监管意见及整改情况 1 个事项。

（五）2023 年度本行董事会董事参加会议情况如下

单位：次

董事姓名	会议名称	应出席会议次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	请假次数
郭炬佳	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
陈健煜	董事会	8	6	2	0
	股东大会	2	1	0	1
陈立	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
傅杰	董事会	8	6	2	0
	股东大会	2	2	0	0
伍粤军	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
李鹏	董事会	8	7	1	0
	股东大会	2	2	0	0
林展鹏	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0

#### （六）董事会各专门委员会<sup>2</sup>工作情况

根据本行经营管理需要，董事会下设战略规划委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会共 6 个专门委员会。董事会专门委员会成员全部由董事组成，且各专门委员会成员不少于 3 名，其中：风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员，风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会独立董事占多数比例，各专门委

<sup>2</sup> 报告期内的董事会专门委员会为第一届董事会专门委员会，其履职期限与第一届董事会的履职期限一致，期限延长至第二届董事会正式开始履职止。

员会的人数和成员构成均符合相关法律法规和监管要求。各委员会均能按照法律法规、本行《章程》和各委员会议事规则的要求规范召开会议，向董事会提出专业意见，充分发挥协助董事会决策的作用。报告期内，各专门委员会共召开会议 29 次，其中战略规划委员会 3 次、风险管理与关联交易控制委员会 7 次、董事会提名与薪酬委员会 4 次、三农金融服务委员会 4 次、审计委员会 6 次、消费者权益保护委员会 5 次，审议各类议案 109 项。

## 六、独立董事工作情况

截至报告期末，本行董事会有独立董事 2 名。报告期内，本行独立董事能够以诚信、勤勉、尽职的态度履行工作职责，维护本行整体利益及关注中小股东的合法权益不受损害，切实维护金融消费者合法权益，认真审议各个议案，并能独立、专业、客观地发表意见。**一是**根据本行《章程》赋予的职权和在股东大会的授权下，切实履行独立董事的各项职责，认真审议本行各项业务、财务报告，及时了解掌握业务发展和经营管理状况，参与重大事项决策，对重大关联交易、高管薪酬、利润分配方案、以及聘请会计师事务所等重大事项发表了独立意见，有效发挥独立董事的作用，维护了本行整体利益和中小股东合法权益。**二是**独立董事按照本行《章程》要求勤勉工作，认真参加本行召开的股东大会、董事会及各专门委员会会议，2023 年度，李鹏在本行工作时间为 21.5 天；林展鹏在本行工作时间为 24.5 天，在本行的工作时间符合相关规定。

## 七、监事会职责、人员构成及其工作情况

### （一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会坚持独立原则，重点监督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。

### （二）监事会人员构成

本行监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名；监事会的人数和人员构成符合本行《章程》和法律法规的要求，监事人员具体情况如下表：

职务	姓名	性别	出生年份	任期	任职单位及职务
监事长、职工监事	周文雄	男	1974	2020 年 12 月-至今	郁南农商银行监事长
股东监事	王科	男	1989	2020 年 12 月-至今	粤财控股香港国际有限公司副经理
外部监事	黄定乾	男	1970	2020 年 12 月-至今	郁南县恒基建筑工程有限公司负责人
外部监事	钱振军	男	1962	2020 年 12 月-至今	郁南县益农水果种植专业合作社社长
职工监事	莫植生	男	1987	2020 年 12 月-至今	郁南农商银行监事会办公室负责人

### （三）监事成员简历及其任职情况

#### 周文雄先生

本行职工监事，本科学历，政工师。现任郁南农商银行党委委员、纪委书记、监事长、工会主席。曾任罗定市农村信用合作联社合规部经理、结算部经理、办公室主任，英德市农村信用合作联社党委委员、副主任，郁南县农村信用合作联社党委委员、

纪委书记、监事、监事长。

### **王科先生**

本行股东监事，硕士研究生学历，中级经济师。现任粤财控股香港国际有限公司副经理、粤财控股香港国际有限公司投资决策委员会委员。曾任普华永道中天会计师事务所金融组审计员、普华永道咨询（深圳）有限公司企业并购部高级顾问、广东粤财投资控股有限公司资本运营中心副经理。

### **黄定乾先生**

本行外部监事，大专学历，工程师。现任郁南县恒基建筑工程有限公司任法定代表人兼经理。曾任郁南县农村信用合作联社第三届监事会监事。

### **钱振军先生**

本行外部监事，省农科院科技特派员。现任郁南县益农水果种植专业合作社社长。

### **莫植生先生**

本行职工监事，本科学历，中级经济师。现任监事会办公室主任、监事。曾任郁南县农村信用合作联社罗旁分社主任（信用社主任助理级）、合规与风险管理部经理助理、副经理（主持工作）。

## **（四）监事会工作情况**

报告期内，本行第一届监事会及其成员能严格按照《公司法》《商业银行监事会工作指引》和本行《章程》等法律法规和监管

要求，独立、公正、勤勉地履行职责，依法对本行在公司治理、战略实施、关联交易、风险管理、内控合规、财务会计、消费者权益保护、薪酬、数据治理、内外审计等领域以及董事会、高级管理层成员履行职责情况进行监督，积极参与审计和监督检查工作，提出专业意见，维护本行、股东、职工，债权人和其他利益相关者的合法权益。2023年，本行共召开监事会会议5次，审议审阅了《广东郁南农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及高级管理层换届工作方案》《关于2022年度金融消费者权益保护工作情况的报告》等共53个议案。

2023年3月30日召开郁南农商银行第一届监事会第十一次会议，审议通过《郁南农商银行2022年度监事会工作报告》《郁南农商银行监事会2023年工作计划》等共10个议案，审阅了《关于2022年合规风险管理情况的报告》等共8个议案，通报了金融监管部门发出的风险提示并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

2023年5月29日召开郁南农商银行第一届监事会第十二次会议，审议通过了《郁南农商银行2022年年度报告》《郁南农商银行2022年度会计决算报告》等共11个议案，审阅了《关于2022年度内部控制评价的报告》等共5个议案，通报了金融监管部门发出的风险提示、监管意见书并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

2023年9月25日召开郁南农商银行第一届监事会第十三次

会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会内部控制监督办法（2023年版）》等共6个议案，审阅了《关于2022年度关联交易整体情况的专项报告》等共4个议案，通报了金融监管部门发出的风险提示、会议纪要、监管意见书并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

2023年11月10日召开郁南农商银行第一届监事会第十四次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司董事会、监事会及高级管理层换届工作方案》等共2个议案。

2023年12月4日召开郁南农商银行第一届监事会第十五次会议，审议通过了《关于审议广东郁南农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事候选人的议案》等共2个议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司资本管理专项审计情况的报告》等共5个议案，通报了第二届董事会职工董事及监事会职工监事选举情况。

（五）2023年度监事会监事参加会议情况如下：

单位：次

监事姓名	会议名称	应出席会议次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	请假次数
周文雄	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
王科	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
黄定乾	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
钱振军	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
莫植生	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0

#### （六）监事会各专门委员会工作情况

郁南农商银行监事会下设提名委员会、监督与审计委员会。监事会下设委员会均能严格按照法律法规、本行《章程》和委员会议事规则的要求召开会议，有效发挥监督职能。

报告期内，郁南农商银行监事会监督与审计委员会共召开会议 3 次，审议审阅了《关于监事会监督与审计委员会 2022 年度工作总结和 2023 年度工作计划的报告》《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年风险策略及风险偏好陈述书》等共 33 个议案，促进监事会对董事会、高级管理层的有效监督，切实发挥委员会议事职能。

报告期内，郁南农商银行监事会提名委员会召开会议 4 次，审议审阅了《关于 2022 年考核制度有效性评估的报告》《郁南

农商银行高级管理层及其成员 2022 年度履职情况评价的报告》等共 11 个议案。

## 八、外部监事工作情况

报告期内，郁南农商银行外部监事均能够忠实、诚信、勤勉履行工作职责，服务于郁南农商银行和全体股东的最佳利益，注重维护中小股东和其他利益相关者的合法权益，认真审议各个议案并能独立、专业、客观地发表意见，发挥外部监事制衡监督作用。

非职工监事姓名	履职总天数	报告期内应参加监事会次数	报告期内应参加监事会下设委员会次数	亲自参加次数	请假次数
黄定乾	16	5	3	8	0
钱振军	17	5	4	9	0

## 九、高级管理层构成及其工作情况

### （一）高级管理层构成情况

2023 年，本行高级管理人员由行长 1 名，副行长 2 名，行长助理（董事会秘书）1 名和其他 3 名高级管理人员组成。具体情况如下表：

职务	姓名	性别	出生年份	金融从业年限	任期
行长	陈健煜	男	1973	28	2020 年 12 月-至今
副行长	吴健军	男	1972	32	2020 年 12 月-至今
副行长	何佳春	男	1985	16	2020 年 12 月-至今

行长助理、董事会秘书	何永波	男	1985	15	2020年12月-至今
审计部负责人	潘翠华	女	1986	15	2020年12月-至今
合规与风险管理部负责人	陈坚	男	1986	15	2020年12月-至今
计划财务部负责人	杨振宏	男	1987	12	2020年12月-至今

## (二) 高级管理层的职责

高级管理层负责本行经营管理工作，组织实施董事会的决议。高级管理层下设资产负债管理委员会、经营与风险管理委员会、授信审查委员会、集中采购管理委员会、薪酬与绩效考核委员会、信息科技管理委员会、不良资产管理委员会、财务管理委员会、业务连续性管理委员会、投资决策管理委员会。各委员会均能按照相关职能独立运作。

## (三) 高级管理人员简历及其任职情况

### 陈健煜先生

本行党委副书记、行长、职工董事。请参阅上文“董事成员简历及其任职情况”中陈健煜先生简历。

### 吴健军先生

本行党委委员、副行长，本科学历，中级经济师。曾任云浮市信用合作管理办公室纪检监察稽核部经理、广东省农村信用社联社云浮办事处稽核检查部临时负责人、广东省农村信用社联社云浮办事处稽核部副经理、广东省农村信用社联社云浮办事处稽核部经理、广东省农村信用社联社云浮办事处主任助理、中共郁南县农村信用合作联社委员会副书记、郁南县农村信用合

作联社主任。

### **何佳春先生**

本行党委委员、副行长，本科学历，中级经济师。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司中小企专营中心分中心总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司中小企专营中心总经理助理、广东南海农村商业银行股份有限公司中小企专营中心副总经理、广东南海农村商业银行股份有限公司营业部副总经理。

### **何永波先生**

本行董事会秘书、行长助理，本科学历，中级经济师。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司金海支行业务管理部经理、广东南海农村商业银行股份有限公司金海支行资产管理一部经理和业务管理部经理、广东南海农村商业银行股份有限公司金海支行业务管理部经理、广东南海农村商业银行股份有限公司金海支行行长助理。

### **潘翠华女士**

本行审计部负责人，本科学历，中级审计师。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司西樵支行监督保卫部检查督导岗（内审部派出稽核专员）、广东南海农村商业银行股份有限公司内审部西樵审计监督分中心副主任。

### **陈坚先生**

本行合规与风险管理部负责人，本科学历。曾任郁南县农村信用合作联社内审监察部经理助理（主持工作）、代为履行中共

郁南县农村信用合作联社纪律检查委员会办公室主任、郁南县农村信用合作联社内审监察部副经理（主持工作）、郁南县农村信用合作联社审计部副经理（主持工作）。

### **杨振宏先生**

本行计划财务部负责人，本科学历，中级会计师、中级审计师、中级经济师。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司运营管理部任会计业务管理岗、广东南海农村商业银行股份有限公司运营管理部任柜面会计业务管理岗。

#### **（四）高级管理层工作情况**

报告期内，郁南农商银行高级管理层团结一致，按照董事会的战略决策和确定的年度工作目标，带领全体员工认真贯彻落实省联社 2023 年工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，秉承服务“三农”和实体经济的宗旨，深耕郁南县当地“三农”市场，助力乡村振兴，全力以赴围绕转型升级、高质量发展等核心要务，努力建设治理完善、制衡有效、权责对等、内控严密的现代商业银行，业务和效益稳步提升，福利保障机制进一步健全，不良资产处置取得新成效，监管评级持续提升，顺利实施改制以来的首次股份分红，普惠金融取得新成效，为服务县域经济社会高质量发展提供更强有力的金融支撑。

## **十、薪酬制度及执行情况**

### **（一）薪酬管理架构及决策程序**

本行薪酬管理架构较为健全、科学、合理，薪酬决策程序清

晰。董事会对薪酬管理负最终责任；提名与薪酬委员会提出薪酬方案的建议，报告期内委员会有3名委员，均是具有与委员会职责相适应的专业知识和经验的人员；高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。本行薪酬管理制度由董事会审议通过，薪酬发放严格按照本行财务开支管理制度相关规定执行。

## （二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行计提的工资总额为4,972万元，受益人均为本行员工，工资总额遵循“年初预算、年终清算”的原则进行核算管理。本行薪酬管理以“规范管理，有效激励，公平合理”为指导思想，全行员工薪酬结构合理。薪酬由固定薪酬、浮动薪酬津补贴组成。固定薪酬包括基本工资和固定工资，根据员工级别及薪级确定，按月发放的薪酬。浮动薪酬包括绩效奖金、双薪奖励及其他奖励，根据绩效考核结果、年度考核等综合确定。津补贴是指对员工资历、岗位价值、工作条件及劳动时间给予一定的补助。

## （三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本行以各单位年内完成经营目标及绩效考核方案中涉及的考核指标情况作为薪酬与业绩衡量、风险调整的主要标准。

## （四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

报告期内，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于广东省农村合作金融机构建立薪酬延期支付机制的指引》等文件规定，

结合实际制订了《广东郁南农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则》和《广东郁南农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》，规定了薪酬延期支付制度的适用岗位范围、延付比例、兑付方式、延付薪酬的管理和绩效薪酬追索扣回机制等。本行对高级管理人员按绩效薪酬的 50.1% 实行延期支付，对风险有重要影响的岗位员工按绩效薪酬的 40.1% 执行绩效薪酬延期支付。绩效薪酬延期支付期限为 3 年。2023 年度本行无非现金薪酬情况。

#### （五）董事会、监事会、高级管理人员和对银行风险有重要影响岗位上的员工薪酬信息

本行董事会、监事会、高级管理人员和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬严格根据本行薪酬管理办法以及上级管理单位的考核方案确定。其中，高级管理层人员的薪酬主要包括固定薪酬及绩效薪酬两大部分。固定薪酬指不与绩效考核挂钩的薪酬，原则上不超过年度目标总薪酬的 35%；绩效薪酬指与年度经营责任目标挂钩的薪酬，年末根据考核方案规定及经营考核完成情况进行清算执行。

报告期内，本行应支付给董事、监事、高级管理人员和对风险有重要影响岗位上的员工的薪酬总额为 1,106 万元。其中，固定薪酬 328 万元，绩效薪酬 778 万元，提留延付薪酬总额 304 万元。

#### （六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指

## 标完成考核情况

报告期内，本行制定了《广东郁南农村商业银行股份有限公司2023年经营目标考核方案》，并按要求向监管部门报备。本行在2023年均能较好地完成经济、风险和社会责任考核指标。

### （七）绩效薪酬追索扣回情况

报告期内，本行没有发生应进行绩效薪酬追索扣回的情况。

### （八）超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

### （九）2023年本行董事、监事和高级管理人员具体薪酬情况

单位：万元

序号	姓名	职务	统计期间(任职期间)		工资总额 (人事口径)
			起始时间	截止时间	
1	郭炬佳	职工董事、董事长	2023年1月	2023年12月	61.37
2	陈健煜	职工董事、行长	2023年1月	2023年12月	61.37
3	周文雄	职工监事、监事长	2023年1月	2023年12月	43.84
4	吴健军	副行长	2023年1月	2023年12月	43.84
5	何佳春	副行长	2023年1月	2023年12月	43.84
6	何永波	行长助理、董事会秘书	2023年1月	2023年12月	39.45
7	李鹏	独立董事	2023年1月	2023年12月	4.40
8	林展鹏	独立董事	2023年1月	2023年12月	4.40
9	陈立	股权董事	2023年1月	2023年12月	3.20
10	傅杰	股权董事	2023年1月	2023年12月	3.20
11	伍粤军	股权董事	2023年1月	2023年12月	3.20
12	王科	股东监事	2023年1月	2023年12月	2.90
13	黄定乾	外部监事	2023年1月	2023年12月	2.90
14	钱振军	外部监事	2023年1月	2023年12月	2.90
15	莫植生	职工监事、监事会办公室负责人	2023年1月	2023年12月	24.09
16	潘翠华	审计部负责人	2023年1月	2023年12月	25.73

17	陈 坚	合规与风险管理部负责人	2023 年 1 月	2023 年 12 月	23.99
18	杨振宏	计划财务部负责人	2023 年 1 月	2023 年 12 月	26.66

## 十一、职能部门与分支机构设置情况

### （一）职能部门设置情况

截至报告期末，本行根据组织架构和经营管理的要求，设董事会办公室、监事会办公室、纪委办公室、审计部、安全保卫部、工会办公室、人力资源部、办公室、合规与风险管理部、授信管理部、运营部、计划财务部、公司业务部、零售银行部、金融市场部、资产经营部、小微企业专营中心、普惠金融中心等 18 个内设部门和 1 个总行营业部，并明确了各部门职责，管理组织模式科学，流程合理，职能划分清晰明确，其中：小微企业专营中心、普惠金融中心对外开展信贷业务；营业部对外办理存取款等业务。

### （二）分支机构设置情况

截至报告期末，本行设立分支机构共 26 个。具体如下表：

序号	网点名称	网点地址
1	广东郁南农村商业银行股份有限公司都城支行	郁南县都城镇柳城路 13 号
2	广东郁南农村商业银行股份有限公司平台支行	郁南县平台镇同心大道 46 号
3	广东郁南农村商业银行股份有限公司桂圩支行	郁南县桂圩镇过境公路 3 号
4	广东郁南农村商业银行股份有限公司建城支行	郁南县建城镇城中路 A 巷 22 号
5	广东郁南农村商业银行股份有限公司通门支行	郁南县通门镇新生路 18 号
6	广东郁南农村商业银行股份有限公司南江口支行	郁南县南江口镇工业大道 36 号
7	广东郁南农村商业银行股份有限公司连滩支行	郁南县连滩镇连滩大道 65 号前幢
8	广东郁南农村商业银行股份有限公司河口支行	郁南县河口镇城中路 32 号

9	广东郁南农村商业银行股份有限公司东坝支行	郁南县东坝镇大坪村委葡东小区第 92、93、94 卡
10	广东郁南农村商业银行股份有限公司宋桂支行	郁南县宋桂镇南福一路 73 号
11	广东郁南农村商业银行股份有限公司大湾支行	郁南县大湾镇沿江路 2 号
12	广东郁南农村商业银行股份有限公司千官支行	郁南县千官镇人民路 68 号
13	广东郁南农村商业银行股份有限公司西宁支行	郁南县都城镇二环路湖景轩商住小区 A 幢首层铺位 9-14 卡
14	广东郁南农村商业银行股份有限公司北郊支行	郁南县都城镇新生东路 100 号前座
15	广东郁南农村商业银行股份有限公司建设支行	郁南县都城镇九星大道 75 号星湖轩首层 02、03 商铺
16	广东郁南农村商业银行股份有限公司城东支行	郁南县都城镇平江路 25 号
17	广东郁南农村商业银行股份有限公司罗旁支行	郁南县建城镇罗旁街宝岗路 3 号
18	广东郁南农村商业银行股份有限公司宝珠支行	郁南县宝珠镇过境公路连城北路 2 号
19	广东郁南农村商业银行股份有限公司罗顺支行	郁南县桂圩镇罗顺振中路 9 号之一、之二
20	广东郁南农村商业银行股份有限公司兴盛支行	郁南县连滩镇建设路 77 号
21	广东郁南农村商业银行股份有限公司大道支行	郁南县连滩镇立新路 2 号
22	广东郁南农村商业银行股份有限公司维新支行	郁南县连滩镇建设路广场口左侧一至六卡
23	广东郁南农村商业银行股份有限公司历洞支行	郁南县历洞镇建设路 23 号
24	广东郁南农村商业银行股份有限公司大全支行	郁南县千官镇大全城区域城南花园鸿龙阁首层商铺 13-16 号
25	广东郁南农村商业银行股份有限公司大方支行	郁南县大方镇军营垌 1 号
26	广东郁南农村商业银行股份有限公司龙塘支行	郁南县东坝镇龙塘村委大岗脚村 38-1 号

## 十二、本行员工情况

截至报告期末，本行在职员工共 341 人，具体情况如下：

### （一）按学历划分

学历	人数	占比
研究生及以上	2	0.59%
大学本科	217	63.63%
大专	120	35.19%
中专及以下	2	0.59%
合计	341	100%

### （二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比
管理类	60	17.60%
业务类	281	82.40%
其他	0	0%
合计	341	100%

## 十三、2023 年度审计报告

（另附）

## 十四、2023 年度利润分配方案

根据广州志信会计师事务所审计的 2023 年度财务报告，本行 2023 年度审计后净利润为人民币 6,850.15 万元。本行按照利润分配方案相关规定对本行 2023 年度审计后净利润进行如下分配：（一）按审计后净利润为基础提取 10% 的法定盈余公积金 685.02 万元；（二）不再提取一般风险准备和任意盈余公积金；（三）为夯实经营成果，本行在充分考虑目前经营形势及未来发展规划等因素，计划暂不向投资者分配红利。上述利润分配方案尚需本行 2023 年度股东大会审议批准后方可实施。

## 第五节 年度重大事项

### 一、控股股东或者实际控制人情况

本行股东和实际控制人为广东粤财投资控股有限公司。报告期内，本行控股股东和实际控制人没有发生变化。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

### 三、聘请、更换或者提前解聘会计师事务所情况

本行现聘用的会计师事务所为广州志信会计师事务所有限公司。报告期内，本行未改聘会计师事务所。

### 四、关联交易情况

#### （一）关联交易概述

本行关联交易以《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理办法》和《广东郁南农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》等规章制度为管理依据，能够遵守国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、银行业监督管理规定以及本行的各个管理规定。

对于关联交易，本行实行股东大会、董事会、董事会风险管理与关联交易控制委员会、高级管理层分级管理，监事会依法合规监督的体制，明确总行相关部门在关联交易管理中的职责分工，严格履行关联交易审批程序，并及时披露关联交易情况。

报告期内，本行与关联方的关联交易遵循一般商业原则、诚

实信用和公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照正常业务程序开展，符合相关法律法规和本行《章程》的规定。董事会在审议重大关联交易事项时，存在利益冲突的关联董事均能回避表决。独立董事均能逐笔对重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

## （二）关联交易情况

截至报告期末，本行资本净额为 111,971.57 万元，对最大单个关联方的授信余额为 3,989.31 万元，占资本净额的 3.56%，未超过资本净额的 10%；对最大单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额为 3,989.31 万元，占资本净额 3.56%，未超过资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额为 8,318.13 万元，占资本净额的 7.43%，未超过资本净额的 15%。

报告期内，本行共发生授信类重大关联交易 1 笔，授信金额为 15,000 万元；授信类一般关联交易 1 户，交易金额 10.50 万元（授信金额）；往年签订协议在报告期内发生交易的服务类关联交易 2 户，交易金额 167.10 万元。

报告期内，本行与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人共发生授信类重大关联交易 1 笔，授信金额 15,000 万元；授信类一般关联交易 0 户，授信金额 0 万元；往年签订协议在报告期内发生交易的服务类关联交易 2 户，交易金额 167.10 万元。

## （三）关联交易不良贷款余额

截至报告期末，本行授信类关联交易不良贷款余额为20.07万元。

## **五、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行不存在需要披露的对本行具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

## 第六节 董事会工作报告

2023年是全面深入贯彻党的二十大精神开局之年，本行董事会认真贯彻落实党中央、国务院、国家金融监督管理总局和上级党委有关决策部署，坚守支农支小市场定位，强化战略引领作用，切实加强自身建设，优化治理机制，不断深化改革，积极践行社会责任，推动转型升级和经营管理目标达成，改革成果逐步显现，经营呈现稳中向好局面。

### 一、总体经营情况

2023年，董事会坚持战略引领，带领全行干部员工团结拼搏，坚持稳健经营策略，推动全行业务迈向新台阶。

（一）经营规模稳步增长。截至报告末，本行资产总额1,067,578.06万元，比年初增加24,443.03万元，增幅2.34%；各项贷款余额469,604.41万元，比年初增加42,468.04万元，增幅9.94%，信贷业务逐步进入正常发展轨道；各项存款余额909,376.30万元，比年初增加30,188.97万元，增幅3.43%。存贷款市场份额均继续保持全县第一位。

（二）盈利能力显著提升。报告期内，本行实现经营利润10,396.85万元，增幅12.69%；利润总额7,534.85万元，增幅14.42%；净利润6,850.15万元，增幅11.06%；成本收入比为51.29%，同比下降1.07个百分点；存款付息率1.54%，同比下降0.22个百分点。

(三)核心监管指标持续向好,监管评级持续提升。截至2023年末,资本充足率为19.11%,拨备覆盖率为233.18%,不良贷款率为1.67%,核心监管指标均明显优于监管标准值,监管评级持续提升,抗风险能力增强。

## 二、主要工作开展情况

### (一)坚持战略引领,全力推进战略执行

1.建立战略任务专项考核方案,经营层将年度战略目标融入年度重点工作,并纳入条线部门年度绩效考核,考核结果与绩效薪酬直接挂钩,由此全力推动战略发展规划的落地实施。

2.调整信贷架构和业务流程,保障资源投入推进业务转型发展等重点战略任务落地。**一是**优化信贷架构和业务流程。年内完成了区域信贷中心的撤并、新设产品经理岗,派驻小微企业专营中心等一系列信贷架构调整工作,调整业务营销架构,实现业务专营专管。**二是**优化零售银行业务流程,重新梳理收银台无纸化操作流程,加强规范化管理。

### (二)以公司治理准则为主线,提升公司治理水平

2023年,董事会严格落实监管要求,有效推进党的领导与公司治理有机融合,不断优化公司治理质效,加强股东股权和关联交易管理,为高质量发展夯实治理根基。

1.切实推进“党建入章”,促进党的领导与公司治理有机融合。**一是**将党建入章程,完成了本行《章程》修订工作。根据公司治理要求,在《章程》中进一步列明“党组织的职责权限、机

构设置、运行机制、基础保障”等重要事项，把党组织建设嵌入公司治理结构，明确党委的核心领导作用，为党委发挥“把方向、管大局、保落实”作用，夯实制度基础。**二是**董事会在履职过程中，严格执行重大事项需党委前置研究程序，进一步规范决策机制。

2. 积极落实公司治理准则，不断健全公司治理体系。**一是**加强学习，全体董事全年参加了公司治理、法律知识、资本新规、董监事履职能力提升培训班，及时了解公司治理的各项政策及监管要求。**二是**建章立制，持续完善公司治理制度体系。董事会年内完成了本行《章程》修订，夯实全行经营管理制度基础；修订了《信息披露管理办法》《股份管理办法》，进一步提升经营管理透明度，维护股东权益，增强投资者信心。**三是**开展公司治理自评估和配合省联社开展公司治理督导检查，全面、系统、客观检视本行公司治理状况，以查促改，各项整改取得积极成效。

3. 组织开展董事会、监事会、高级管理层换届工作。根据《公司法》及本行《章程》等有关规定，在第一届董事会、监事会、高级管理层任期届满前组织开展换届工作，有效地保障了本行工作的连续性及稳定性。同时根据公司治理准则相关规定设置独立董事人数，使之符合独立董事人数不低于董事总数三分之一的规定。

4. 完善信息披露渠道，提升股东知情权和股东服务水平。**一是**完善信息披露制度。2023年，依据《银行保险机构公司治理准

则》有关规定修订了《信息披露管理办法》，进一步完善信息披露内容和审核发布流程。**二是**持续加强与投资者的沟通。一方面，增加网络参加股东大会方式，为中小股东参加股东大会提供便利；另一方面，在股东大会设置股东交流环节，及时回应广大中小股东关切的问题，提高本行投资者权益保护水平。**三是**依法依规披露临时和定期公告，真实、准确、完整、及时地向社会公众呈现经营管理全貌。报告期内按规定完成了1次定期报告和7次临时信息披露工作。**四是**完善信息披露与发布渠道。2023年6月本行公司网站投入使用，年度和临时信息披露报告均通过公司网站予以发布，为投资者查阅信息提供了便利。

5. 强化股东股权和关联交易管理，不断规范股东行为。**一是**建立股东行为约束机制，规范股东行为。制定了《大股东权利义务清单和负面行为清单》，进一步建立大股东行为约束机制。**二是**加强股东履约管理。开展主要股东、大股东履约评估工作，督促主要股东切实履行公司法、本行《章程》等法定义务，并将大股东评估报告向股东大会汇报。**三是**持续强化关联交易管理。严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》认定关联方名单，落实动态更新，及时共享至相关岗人员，防范关联交易风险；定期开展关联方核查，不断提升关联方名单准确性和完整性；依法依规开展关联交易；按要求开展关联交易专项审计。

（三）持续优化董事会运行机制，不断提升董事履职质效

本行持续加强董事会建设，不断强化董事履职保障，充分发

挥董事会决策引领作用。**一是**合规高效召开各项会议。报告期内，董事会依法召集召开股东大会 2 次，审议批准 18 项议案，审阅 7 项报告；召开董事会会议 8 次，审议 68 项议案，审阅 24 项报告，同时定期通报监管意见并督促落实整改，充分履行董事会战略决策、风险管理、资本管理、关联交易管理等重要职责。**二是**强化董事会决议督办落实，压实高级管理层办理责任，推动董事会决议执行到位，助推全行重大改革落地实施。**三是**持续提升董事履职专业水平，积极组织董事参加省联社及行内组织的各项培训。全年共组织董事参加本行、省联社银行业协会开展的培训 4 次，内容涵盖关联交易、法律知识、监管新规以及董事履职能力提升等。

#### （四）全力夯实内控合规和全面风险管理基础

董事会坚守依法合规经营底线，积极优化资产质量，不断完善风险内控管理体系，保障全行发展战略部署和风险理念自上而下有效传导。

1. 不断完善全面风险管理体系。**一是**完善风险偏好限额管理。制订 2023 年风险策略及风险偏好陈述书，并持续监控风险偏好、风险管理策略、风险限额的执行情况，对突破风险偏好、风险限额的情况及时预警、报告并提出处理建议。**二是**建立各单一风险的管理机制。修订了市场风险管理制度、科技风险管理、全面风险管理制度、新增了外包风险、限额风险等制度，进一步强化单一风险管理。**三是**开展合规警示，防范合规风险。结合合规内控、

反洗钱、党风廉政建设、纪律教育月组织召开案防工作会议和培训 5 次。

2. 充分挥审计职能，提升内控管理。**一是**制定“审计信息化深度运用年”工作实施方案，推动审计信息化建设及运用向纵深发展，2023 年，建立数据分析室 1 个，并投入使用，开发并发布审计模型 89 个，有效提升审计效能。**二是**强化审计结果运用，提高审计工作的有效性。建立月度问题通报机制、典型问题季度通报机制，发点带面强化风险管理。建立问题整改台账，加强问题整改跟踪。发出风险提示书，督促相关单位防控风险。强化违规问责，针对内外部检查发现问题，按照员工违规违纪行为处理办法进行处理。报告期内共经济处理 277 人次，扣减绩效工资 5.49 万元。

3. 严抓信用风险管控，全力推进不良资产清收处置。**一是**完善信用风险偏好管理，引导审慎经营合理投放。根据上级监管政策、结合地方产业现状和本行发展规划，制订了 2023 年授信政策指引，调整信贷投向、额度、期限、担保等风险偏好，强化审慎经营。**二是**落实押品信息共享机制和贷后管理督导工作机制，提升风险防控能力。**三是**积极运用打击逃废债、债权转让、引入投资者和财务核销等手段，主动对接地方政府各部门形成合力加大不良资产清收处置力度。全年累计处置财产权信托不良资产 1.73 亿元，处置表内不良贷款 0.67 亿元、抵债资产 0.03 亿元。

### （五）秉承服务“三农”和实体经济的宗旨，推动主营业务发展

董事会坚守支持和服务“三农”经济、中小微企业和当地居民发展的宗旨，积极推动主营业务发展。一是创新信贷产品，满足不同客群的资金需求，报告期内共创新推出9个贷款产品；二是以“党建+金融”为载体，着力推进普惠金融户户通工作。与政府部门达成战略合作，郁南县人民政府印发《郁南县农村（普惠）金融户户通工作实施方案》，政银联合赋能推进我县“百县千镇万村高质量发展工程”，助力实体经济高质量发展。三是推广整村授信，助力农户创业致富增收。截至报告期末，“整村授信”工作已覆盖142个村委，举行整村授信激活现场会超85场（次），“户户通”整村授信民生工程得到民众热烈反响。四是全力推进户户通“985”。截至报告期末，已建档37.78万户，信息建档覆盖率完成100%；预授信客户9.02万户，预授信覆盖率完成88.36%；签约用款客户1.40万户，签约用款覆盖率17.17%。

### （六）积极履行社会责任，展现良好企业文化

2023年，董事会高度重视并鼓励本行履行企业的社会责任，自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，不断提升金融服务能力，积极服务和回馈社会。一是实施利率优惠政策，降低企业融资综合成本。通过降低贷款利率、承担或减免的信贷相关费用等方式减费让利。2023年，累计减少中小微企业贷款利息支出367.26万元，共1,250笔；累计承担或减免的信贷相关费用26.32

万元，主要为抵押登记费及抵质押物评估费。当年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 4.46%，低于 2022 年度 0.51 个百分点。**二是**持续加强绿色信贷业务。加大对绿色制造、节能环保、绿色农业等重点领域的金融支持。截至报告期末，本行绿色信贷贷款余额 1.69 亿元，同比增加 1.01 亿元。**三是**推行金融（普惠）户户通。推广整村授信，助力农户创业致富增收。2023 年“整村授信”工作已覆盖 142 个村委，举行整村授信激活现场会超 85 场（次），整村授信民生工程反响热烈。**四是**履行社会责任，彰显企业担当。捐赠 10 万元支持地方禁毒事业工作；组织干部职工开展 2023 年“6.30”助力乡村振兴活动捐款；新建 5 个爱心驿站，继续做好爱心接力站点，实现增设爱心服务站点在郁南县城全覆盖，持续完善服务功能，进一步彰显本行在推动新时代文明实践中的社会责任和担当。**五是**制订金融消费者权益保护工作实施方案，将法治宣传工作融入金融服务过程，引导消费者和社会公众依法维权，加强消费者权益保护。

## 第七节 监事会工作报告

### 一、监事会工作情况

#### （一）有序组织各类会议，依规行使监督职权

报告期内，本行监事会根据本行《章程》规定和实际经营状况的需要，组织召开监事会会议 5 次，审议审阅议案共 53 个；组织召开监事会监督与审计委员会会议 3 次、召开监事会提名委员会会议 4 次，审议审阅议案合共 44 个；全体监事能发挥各自专业特长对全行经营管理行为进行监督，研究和部署监管存在问题的监督整改工作，较好地维护本行股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。

#### （二）聚焦决策实施，做好履职监督

报告期内，本行监事会指派监事列席董事会及下设委员会会议共 37 次，列席高级管理层及下设委员会会议共 219 次，依职权落实监督董事会、高级管理层的重大决策和执行情况的监督，并对有关决议议案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，切实履行本行《章程》赋予的工作职责。

#### （三）抓好年度履职评价工作，推进监督工作提质增效

本行监事会根据《商业银行监事会工作指引》《银行保险机构董事监事履职评价办法》等要求，围绕董事会、监事会、高级管理层及其成员在履职及遵守法律法规、监管规定和内部制度情况，组织开展了董事会、监事会、高级管理层及成员 2022 年度

工作履职评价，监督“三会一层”有效运行。经过自评、互评、现场检查、汇总考评程序，形成了2022年度的评价结果并提交年度股东大会审议及向监管分局报告。

#### （四）紧盯监管重点领域，发挥监督制衡作用

1. 财务监督方面。一是审核报告。重点关注和定期审议财务报告，对财务报告的编制和审议程序、内容等进行监督，核实财务报告内容的真实性、完整性和准确性，并出具审核意见；二是监督财务决策和执行情况。监事会定期审阅本行经营指标、经营分析报告，及时关注本行财务运行情况，落实对财务预决算方案的监督跟踪；三是强化问题整改监督。监事会定期与审计等部门就相关审计和检查活动进行沟通，监督经营层落实对审计报告中发现问题的整改。

2. 内控监督方面。本行监事会根据监管要求进一步加强对公司内部控制管理的监督力度。一是听取本行内部控制、合规管理、案防工作、反洗钱管理、审计检查等工作情况的报告，了解掌握本行内部控制机制运行情况并发表意见，重点关注《广东郁南农村商业银行股份有限公司“内控合规管理提升年”活动实施方案》的执行落实情况；二是组织开展了内部控制体系建设和执行情况监督检查工作，强化对内部控制的治理架构，风险识别与评估职责的履行、内控措施执行等内容开展评价，同时关注各类检查活动中发现的问题和不足，及时通报和提出对策建议并跟踪整改情况；三是指导本行审计部门通过实施《2023年经营单位内控管理

考核方案》《2023年总行部门内控管理考核方案》强化对经营单位和管理部门的内部控制考核管理，实行内控管理考核量化和考核奖惩制度，并将考核结果运用到年度绩效考核中去，促进各单位和部门对内控制度的落实。

3. 风险监督方面。一是持续关注战略风险、流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等重点风险领域的管理情况，定期听取各类风险管理报告，监督全面风险管理体系的建设和执行情况；二是根据《银行保险机构公司治理准则》等有关规定开展了2022年度风险管理监督检查，对本行全面风险管理治理架构情况、相关各方履职情况、风险战略管理和执行等情况进行检查评估并通报存在问题，监督推动本行完善风险防控体系及提高抵御风险能力；三是主动适应经营情况的变化，关注业务结构转型过程中出现的新问题，适时发出提示风险，不断深化风险管理的履职监督工作。报告期内，监事会发出风险提示2期，发出监督意见书8期，运作情况提醒书4期，内容覆盖了风险管理、消费者权益保护、案件防控、反洗钱、内部审计、信息披露、重要监管指标以及坚守定位指标等各个重要领域，及时做好各类经营风险提示监督工作，切实履行监督职责。

4. 经营决策和履职监督方面。一是扎实开展对董事会、高级管理层及成员的经营决策和履职监督。组织监事列席董事会、高级管理层及下设专门委员会会议，定期调阅相关会议记录、决议资料、董事高管成员履职档案，对会议的召开、审议和表决程序

进行监督，对董事高管成员遵守法律法规和本行《章程》、执行股东大会决议、参加会议活动的情况进行监督，持续关注监督董事会、高级管理层及成员在制定执行战略规划、改善公司治理、完善风险内控机制、提升数据治理能力、推进全面风险管理、防范流动性、洗钱等各工作的履职情况，强化履职监督。二是根据《银行保险机构公司治理准则》有关规定开展了 2022 年度经营决策专项检查，对本行经营发展战略的制定和执行、授权制度的调整和执行、决定内部管理机构设置的情况、支农支小工作等情况进行检查评估并通报存在问题，监督推动本行正常运作和科学管控，实现长期可持续的良性发展。

#### （五）强化对监管意见落实情况的监督，提升监督质效

强化对监管意见落实情况的监督。一是及时将金融监管部门通报和发出的监管意见、监管提示书呈全体监事阅悉，并征求监事的意见和建议。二是落实专人每月收集相关经营监管指标信息，派出监事成员听取相关管理部门对监管意见通报整改情况的专题汇报，及时了解监管意见落实以及问题整改等方面的情况。三是对非现场监管意见整改情况进行跟踪登记，并通过发出监管意见书、风险提示书等方式提醒和约束各级层级加快推进问题的整改落实，强化各个风险管控。

#### （六）提升履职行为规范，做实监事会监督功能

为进一步完善法人治理，提升治理质量和内控风险管理水平，2023 年本行监事会按行动责任清单措施要求推动落实了以下几

方面工作。一是对照《银行保险机构公司治理准则》的规定新增修订了《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会风险管理监督办法（2023年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会内部控制监督办法（2023年版）》，通过明确监督的内容、方式、执行与反馈等要求，强化对董事会、高级管理层履职监督。二是结合《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的相关规定和精神，新增修订了《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会办公室工作制度（2023年版）》，通过工作制度的修订，进一步推动本行监事会规范管理和有效运行，提升监事服务保障工作水平，充分发挥监事会监督作用。三是根据《银行保险机构公司治理准则》的规定修订了《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会监督与审计委员会议事规则（2023年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则（2023年版）》，进一步明确了监事会下设委员会的履职要求、以及完善会议的组织规范。

#### （七）积极开展基层走访调研，指导业务发展与内控管理工作

报告期内，本行监事会能深入了解本行经营决策和运营情况，日常听取各项重点工作汇报，调阅相关资料，了解战略决策和发展计划，关注经营管理及落实情况，对重大经营决策的内容和过程予以监督，密切关注合规和合法性，发现问题风险及时向监事会反馈并提出意见建议，持续改善经营管理、财务活动、关联交

易等情况。2023年12月，全体监事基于前期的信息收集和调研工作，分析总结了本行当前面临的主要风险，形成了《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会关于本行主要风险情况的调研报告》，并提出相应的风险管理建议应对各种挑战，以确保本行能够稳健、安全地运营。此外，本行职工监事还积极探索开展民主管理有效形式，定期参加职工代表大会并向职代会述职，对本行劳动关系重大问题和职工切身利益重要事项进行监督，定期监督检查职工劳动保护、社会保险和福利等制度的执行情况，全面保障职工民主决策和民主监督权利。

## **二、监事会有关事项发表的独立意见**

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责中违反法律法规、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）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。

#### **（四）内部控制和风险管理情况**

报告期内，本行建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，持续完善和加强全面风险管理，未发现本行内部控制体系和风险管理方面存在重大缺陷。

### **三、股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各个报告和议案没有异议，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，未发生有损股东利益的行为。

## 第八节 三农金融服务专题报告

### 一、总体情况

报告期内，本行能够按照上级指导部门的相关工作要求和内部工作部署，坚持支农支小、服务三农的市场定位，不断完善三农金融服务机制，提高三农金融服务水平，加大信贷支持力度，推动乡村产业高质量发展，以金融力量绘就乡村振兴美丽画卷。截至报告期末，各项贷款余额 469,604.41 万元，比年初增加 42,468.04 万元，增幅 9.94%，其中涉农贷款余额 298,787.13 万元，比年初增加 57,657.17 万元，增幅 23.91%，高于各项贷款增速，服务涉农客户 3,283 户。

### 二、主要工作措施

#### （一）优化“三农”金融服务体系及服务机制

1. 优化“三农”服务体系。一是董事会下设立三农金融服务委员会，主要负责制订全行服务乡村振兴战略，组织、协调推进服务乡村振兴战略相关工作。二是成立乡村振兴服务中心，进一步优化三农贷款专营中心、小微企业专营中心、普惠金融中心部门职能，与零售银行部、各镇支行构建金融支农服务体系，精准对接乡村振兴战略实施和美丽圩镇创建重点任务、重点领域和重点人群的金融需求，不断提高“三农”金融服务能力，加大信贷支持力度，更好地服务“三农”、小微企业，实现县域经济和实体经济高质量发展。

2. 加强“三农”业务管理。一是调整业务架构，优化权限与流程设置，提高贷款审批效能。将原四大区域信贷中心，撤并为普惠金融中心、小微企业专营中心两大专营中心，其中普惠金融中心有相对独立的审查审批权限与流程，有相对独立的审查审批权限与流程，专营单户及集团授信 500 万元（含）以下的授信业务；小微企业专营中心专营单户及集团授信 500 万元以上的贷款，从授信金额上实现业务专营。二是创新审批模式，适当下放权限，提高普惠贷款的审批效率。创新建立普惠贷款派驻审批工作机制，普惠金融中心设置单人审批、双人审批二种审批模式；授予普惠金融中心相对独立的审批权限，对于特殊业务或超普惠金融中心审批权限的，经双人审批通过后可直接呈总行授信审查委员会及以上层级审批，提高普惠金融业务的审批效率。

3. 完善营销服务工作机制，助力普惠信贷业务发展。一是细分普惠金融人员管理，打造专业化营销团队。普惠金融中心内部设立独立的消费贷款团队及普惠贷款团队，根据业务种类开展专业化营销。二是增大小微专员业务办理范围，弥补服务辐射面不足问题。明确小微专员可作为协办客户经理角色，办理 500 万元（含）以下的非按揭贷款，解决客户经理团队人员少，服务辐射面不足的问题。三是建立客户经理挂点机制，搭建片区服务沟通桥梁。要求普惠金融中心应不少于 1 名客户经理挂点到各个一级支行，与小微专员共同开展信贷业务，保障业务开展沟通渠道畅通。四是建立服务质效提升机制，着力提升服务质效。总行进一

步明确办贷时效和办贷要求，并借助任务管家、水印相机等软件，以及利用派驻产品经理、派驻风险经理团队力量进行过程监督。

4. 开展培训，提高办贷效率和风险把控能力。报告期内，本行举办了信贷业务操作、信贷能力提升、政采贷、新任客户经理、风险经理业务技能提升等 4 次培训班，集中人员统一学习，不断提高办贷效率，增强合规、风险防范意识，对全员的合规意识敲响警钟，加强办理信贷工作的严谨性。

5. 丰富信贷产品制度，推进标准化进程。**一是**梳理优化存量产品制度，简化产品业务流程，提高标准化作业水平。**二是**创新信贷产品，满足不同客群的资金需求。报告期内，本行共创新推出“林权贷”“绿色船运贷”“悦享贷”“安居贷”“码上贷”“助学 e 贷”“聚农 e 贷”“聚商 e 贷”“真猪贷”9 个贷款产品。**三是**推动产品标准化和线上化。上线移动办贷小程序，推出三农易、小微易、个商 e 贷等线上贷款产品；针对辖内行政村农户资金需求小额、分散的特点，结合整村授信推出“聚农 e 贷”“聚商 e 贷”“码上贷”等标准化惠农产品，重点支持农村产业兴旺发展。

（二）强化经营考核和正向激励的导向性作用。**一是**制订和完善绩效考核方案，提升贷款专营中心及客户经理、小微专员、风险经理的积极性。**二是**完善各条线管理职能，加强经营单位业绩完成情况与绩效奖励的关联性，同时鼓励各经营单位根据自身

实际情况制定绩效分配方案，促使经营单位管理人员参与绩效考核建设，充分利用绩效考核手段激发员工的工作积极性。

（三）坚守支农支小战略定位，扎实服务当地三农领域。报告期内，本行以实施“普惠金融户户通”行动作为工作总抓手，紧扣“政府、乡村、产业”三个畅通对接，全力做好乡村振兴金融服务。

1.着力推进金融（普惠）户户通。**一是**与政府部门达成战略合作，郁南县人民政府办公室印发《郁南县农村（普惠）金融户户通工作实施方案》，政银联合赋能推进我县“百县千镇万村高质量发展工程”，推动实体经济高质量发展。同时出台《广东郁南农村商业银行股份有限公司农村金融（普惠）户户通工作实施方案》，成立本行领导小组和工作专班，建立以“户户通”工作为抓手推动普惠转型的长效机制，确保人财物和绩效资源向普惠业务、“户户通”工作倾斜。**二是**全面推进整村授信工作。截至报告期末，CRM、CMS系统完成客户信息建档377,776户，建档比例100%；全县预授信和授信客户90,198户，授信覆盖率88.36%；签约用款客户14,024户，签约用款覆盖率17.17%。“整村授信”工作覆盖142个村委，累计预授信65,869户，预授信金额73,000万元；已用信3,504户，贷款余额40,998.62万元。**三是**向全县投放201台“粤智助”政务一体机，助力构建“村村通政务+户户通金融”服务新格局。报告期末，为11.43万户提供政务和金融服务，涉及各类业务量达28.93万笔。**四是**聘任43名行内金

融特派员和外聘 200 名行外金融特派员至全县 200 个行政村(居)委，切实开展金融顾问“六送”工作。

2. 助力本地制造业高质量发展。政银联手推动园区经济高质量发展。本行与郁南县人民政府签订《金融支持郁南县制造业高质量发展战略合作框架协议》，发挥政府组织优势和银行金融服务优势，合力推动郁南县制造业高质量发展。对园区企业实施利率优惠政策，制定利率优惠方案，减轻工业园企业的融资成本。报告期末，本行金融支持大湾工业园入园企业 32 家，授信金额超 100,000 万元；支持都城黄皮产业园入园企业 5 家，授信金额 2,657 万元；出台信贷产品“知融贷”“置业贷”“应收账款质押贷款”等产品，多渠道助力本地中小微企业发展。

3. 协同地方政府共同推进项目建设。本行成立金融支持资源经济发展领导小组，提前介入重点项目的金融服务方案制定，积极推动本地绿色建材行业发展。报告期内，对中电建桂圩冲旺岭矿产资源项目成功发放银团贷款 10,000 万元。截至报告期末，本行已完成县内重点项目的全面对接，已对 8 个重点项目进行授信，授信金额 47,509 万元。

#### （四）减费让利实施优惠利率政策

截至报告期末，本行当年累计减少中小微企业贷款利息支出 367.26 万元，共 1,250 笔；累计承担或减免的信贷相关费用 26.32 万元。当年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 4.46%，低于 2022 年度 0.51 百分点。

### （五）创新服务新型农业经营主体

一是聚焦黄皮产业，大力配合和支持当地政府打造特色产业建设。截至报告期末，金融支持无核黄皮产业贷款结余 32 户，贷款余额 2,876.82 万元。二是支持县域妇女群体创业发展，累计发放妇女创业小额贴息贷款 1,112 户，累计发放金额 4,913.80 万元；结余 139 户，贷款余额 620.35 万元，累计获得贴息资金 265.18 万元。三是对创业意愿强烈，经营项目符合规定的农业经营主体和农户加强政策引导和资金扶持，截至报告期末，支持规模化现代农业、新型农业经营主体贷款结余 87 户，贷款余额 7,436.91 万元。四是根据郁南县山地占比高的特点，开发以林权抵押为主担保方式的林权抵押贷款，对林业运输、林业种植、林业加工进行全产业链的授信支持。截至报告期末，累计支持林业发展贷款 23 户，授信金额 2,001 万元。五是利用好地方财政贴息政策支持，如通过利用好郁南县连滩镇个体工商户和小微企业贷款贴息资金政策，有效帮助本镇普惠小微企业客户降低融资成本，撬动更多的信贷资金助力产业发展。截至报告期末，惠及客户 50 户，累计获得贴息资金约 40 万元。

（六）支持发展壮大村级集体经济。以无抵押、低利率的方式授信“政企村”共建养殖小区项目 10,500 万元，全力支持郁南县村级集体经济发展壮大。

## 第九节 企业社会责任

报告期内，本行坚持服务“三农”、小微企业、城乡居民，支持县域经济和实体经济的市场定位不动摇，全力推进普惠金融，助力乡村振兴，不断完善服务渠道和金融服务体系，积极履行社会责任。

### 一、助力“百千万工程”促进城乡协调发展

（一）加大涉农贷款和中小微企业贷款的投放。截至报告期末，本行涉农贷款余额 298,787.13 万元，较年初增加 57,657.17 万元；存量普惠型涉农贷款余额 67,155.87 万元，较年初增加 14,473.46 万元；存量普惠小微企业贷款余额 69,018.17 万元，较年初增加 14,127.52 万元，惠及辖内 15 个镇街 177 条行政村。

（二）助力构建具有山区特色的现代农业产业体系。聚焦黄皮产业，探索运用“农业龙头+合作社+农户”抱团发展模式，以“1+N”供应链融资服务扩大涉农企业金融灌溉面。截至报告期末，金融支持无核黄皮产业贷款结余 32 户，贷款余额 2,876.82 万元；支持“米袋子”“菜篮子”“果盘子”稳产保供，结余 295 户、贷款余额 8,410.13 万元；支持“粤字号”农业品牌贷款 2 户、贷款余额 2,950 万元。

（三）协同地方政府共同推进项目建设。积极推动本地绿色建材行业发展，对中电建桂圩冲旺岭矿产资源项目授信 10,000 万元。截至报告期末，本行已全面对接本县重点项目建设，已对

8个重点项目进行授信，授信金额 47,509 万元。

（四）政银联手推动园区经济高质量发展。报告期内，本行联合郁南县委县政府在大湾工业园举行“郁南县政府银企携手推动园区经济高质量发展授信仪式”，与郁南县人民政府签订《金融支持郁南县制造业高质量发展战略合作框架协议》，发挥政府组织优势和银行金融服务优势，合力推动郁南县制造业高质量发展。对园区企业实施利率优惠政策，制定利率优惠方案，减轻工业园企业的融资成本。目前，入园企业贷款加权平均利率对比同类型贷款降低约 100BP。截至报告期末，本行金融支持大湾工业园入园企业 32 家，授信金额超 100,000 万元；支持都城黄皮产业园入园企业 5 家，授信金额 2,657 万元。出台信贷产品“知融贷”“置业贷”“应收账款质押贷款”等产品，多渠道助力本地中小微企业发展。

（五）支持发展壮大村级集体经济。以无抵押、低利率的方式授信“政企村”共建养殖小区项目 10,500 万元，全力支持郁南县村级集体经济发展壮大。

（六）全心服务创业妇女群体。设立妇女金融服务中心，出台《郁南县扶持妇女金融服务优惠措施“十条”》等相关优惠政策，助力妇女群体发展创业。截至报告期末，本行累计发放妇女创业贷款 1,112 户、累计发放金额 4,913.8 万元；目前存量 139 户、贷款余额 620.35 万元，累计获得贴息资金 265.18 万元。

（七）出台强化支持乡村振兴发展的十九条工作措施。细化

服务指引，持续提高本地农村金融服务覆盖率，提升农户、新型农业经营主体、小微企业的金融服务可得性和满意度。

（八）加大工作力度与第三方机构合作发挥“政银担”“政银保”增信作用。截至报告期末，本行通过云浮市普惠融资担保公司增信自动担保贷款产品累计担保金额 13,129 万元。

（九）实施利率优惠政策，降低企业融资综合成本。为进一步企业解决融资难、融资贵问题，本行通过降低贷款利率、承担或减免的信贷相关费用等方式减费让利。截至报告期末，本行当年累计减少中小微企业贷款利息支出 367.26 万元，1,250 笔；累计承担或减免的信贷相关费用 26.32 万元。当年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 4.46%，低于 2022 年度 0.51 个百分点。

（十）加强农村信用体系建设。开展农户信用建档评级、授信工作，优化农村信用生态环境。提质升级“阳光信贷”工程，优化办贷手续，着力推进“阳光信贷”客户分类及差异化管理。深化普惠金融“村村通”建设。通过以“建设四个平台”“开展四项业务”为抓手，深入践行普惠金融，打造“营业网点+信用村+互联网金融+金融服务站+助农取款点”的五位一体农村金融服务系统。进一步加强农村基础金融服务。扩展数字化服务渠道。运用互联网技术升级乡村助农取款点，大力推广手机支付、网上银行等移动支付服务，加大移动支付宣传力度，拓展农村地区移动支付普及应用范围，提升行政村一级基础金融服务覆盖率。截

至报告期末，本行已对郁南县 142 个行政村开展信用村建设，累计授信户数 65,869 户，整体预授信 73,000 万元，已用信 3,504 户，贷款余额 40,998.62 万元。目前存量自助设备 77 台，其中柜员机 47 台，超级柜台 6 台，自助服务终端 24 台；助农取款商户共 165 户，金融服务延伸到乡村、社区，把服务送到客户身边。

## 二、着力推进金融（普惠）户户通

（一）政银联手，进一步延伸服务触点。通过联合市县政数局，已向全县投放 201 台“粤智助”政务一体机，助力构建“村村通政务+户户通金融”服务新格局。截至报告期末，已为 114,264 户提供政务和金融服务，涉及各类业务量达 289,256 笔。

（二）加强组织领导，推动实体经济高质量发展。与政府部门达成战略合作，郁南县人民政府办公室正式印发《郁南县农村（普惠）金融户户通工作实施方案》，政银联合赋能推进我县“百县千镇万村高质量发展工程”。出台《广东郁南农村商业银行股份有限公司农村金融（普惠）户户通工作实施方案》，成立总行领导小组和工作专班，建立以“户户通”工作为抓手推动普惠转型的长效机制，确保人财物和绩效资源向普惠业务、“户户通”工作倾斜。以“党建+金融”为载体，做实做强党建共促乡村振兴。建立本行总行党委与县内各镇党委对接、各党支部与行政村（居）党支部共建、党员职工与村民群众互联的三级共建体系。

（三）推广整村授信，助力农户创业致富增收。报告期内，本行陆续对 177 条村民的农户进行整村授信，采用以点带面方式

逐步开展，在前期创建信用村基础上，逐步完善农户信用信息档案。截至报告期末，整村授信”工作已覆盖 142 个村委，举行整村授信激活现场会超 85 场（次），“户户通”整村授信民生工程受到群众的热烈反响。

（四）成立小微专员团队及金融特派员队伍，开展金融顾问“六送”工作。共聘任 43 名行内金融特派员和外聘 200 名行外金融特派员至全县 200 个行政村，通过“金融下乡”“金融上门”，积极发挥信用信息服务农村经济主体融资作用，促进农村地区信息、信用、信贷联动。

（五）上下一心，全力推进户户通“985”。截至报告期末，已建档 377,776 户，信息建档覆盖率完成 100%；预授信客户 90,198 户，预授信覆盖率完成 88.36%；签约用款客户 14,024 户，签约用款覆盖率 17.17%。同时建立了数据检查，定时通报机制，明确责任分工，落实层级责任，形成各经营单位、各部门齐抓共管、层层抓落实的“勤劳”金融局面。

**三、践行绿色金融，加大绿色信贷投放。**一是完善绿色金融制度建设。本行已制订绿色信贷相关制度，积极践行绿色金融，信贷投放支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用，投向环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域。二是出台授信政策指引，加大对绿色金融领域支持力度，大力发展绿色能源、绿色化工、绿色建材、水资源、矿产资源，促进县域经济高质量发展。三是细化绿色金融工作机制和办贷流程，明确职责

分工和审批权限。2023年，我行重点从组织架构调整、审批权限和流程等方面齐发力推动绿色金融发展，实现信贷业务专营专管，提高绿色金融、普惠贷款的服务效能，实现业务的“快受理、快审查、快投放”。**四是**加强授信审批管理，根据客户面临的环境和社会风险的性质和严重程度，确定合理的授信方案。对环境和社会表现不合规以及属于境外项目的客户，坚决不予授信。**五是**优化加大绿色信贷产品创新力度。2023年新推出“绿色船运贷”“绿色矿山贷”等贷款产品，满足客户的融资需求。截至报告期末，本行绿色信贷贷款余额 16,944.27 万元，较比年初增加 10,116.03 万元。其中节能环保产业贷款余额 3,388 万元，较年初减少 142 万元；生态环境产业贷款余额 13,556.27 万元，较年初增加 10,258.03 万元。

#### **四、履行社会责任，彰显企业担当**

**一是**捐赠 10 万元支持地方禁毒事业工作。**二是**组织干部职工开展 2023 年“6.30”助力乡村振兴活动捐款共筹集善款 17,565.20 元，彰显企业责任担当。**三是**在省联社工会指导下，与郁南县总工会合作联合新建 5 个爱心驿站，继续做好爱心接力站点，实现增设爱心服务站点在郁南县城全覆盖，持续完美服务功能，进一步彰显本行在推动新时代文明实践中的社会责任和担当。

## 第十节 消费者权益保护

2023年，本行建立和完善消费者权益保护工作，深入贯彻落实消费者权益保护工作管理要求，切实保障消费者合法权益不受侵害。一是按照监管部门相关制度要求，董事会、高级管理层、各职能部门及经营单位均能严格履行消费者权益保护工作职责，分工落实好各项消费者权益保护工作措施、程序及具体操作规程等，逐步提升本行消费者权益保护工作的管理水平。二是根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》以及投诉综合治理工作要求，修订完善了消费投诉处理、领导干部带头接访办访制度、合作机构名单管理、纠纷多元化解等10项制度，消费者权益保护工作机制建设得到进一步完善。三是强化消费者权益保护审查质效。本行在2023年度重新梳理消费者权益保护审查工作要求，完善本行各部室、经营单位消费者权益保护审查职责和详细审查及反馈流程，并在2023年度严格做好合同、制度、新产品业务、营销宣传的消费者权益保护审查工作，2023年度共完成审查75份。四是加强客户投诉服务工作。2023年本行收到21宗客户消费投诉事件，同比增加16件，分别为人行12363热线投诉6宗，省联社96138客服中心电话投诉6宗，云浮市信访局来访投诉1宗，银行保险业消费者投诉维权热线12378投诉4宗，广东正和消保中心投诉1宗、云浮市政务12345热线电话投诉2宗、总行7339909投诉电话热线投诉1宗。其中6宗有效投诉、15宗无效

投诉。按照投诉业务类别划分：6 宗贷款业务、11 宗借记卡、2 宗支付结算、2 宗功能类业务。按投诉原因划分：11 宗账户管理、6 宗服务态度和质量、3 宗业务差错、1 宗营业秩序。**五是**为进一步加强客户服务，本行制订《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司投诉综合治理工作方案》，完善了领导带头接访办访制度及重点投诉领导包案、带案下访制度，增设网点投诉电话，强化客户投诉处理机制等工作。对客户服务情况按季度进行定期通报，并对引起投诉的原因进行了分析，提出了相应的整改和防范的建议，避免类似事件的再次发生。**六是**加强检查监督力度。本行在 2023 年度开展了网络金融专项排查、2023 年消费者权益保护乱象整治工作检查、格式合同（条款）检查、员工异常行为排查等 4 项消费者权益保护工作检查，未发现存在侵害消费者权益现象。

## 第十一节 董事和高级管理人员关于本行 2023 年年度报告的确认意见

根据《银行保险机构治理准则》（银保监发[2021]14号）、《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007]7号）以及本行《章程》和《信息披露管理办法》的相关规定和要求，本行董事和高级管理人员在全面了解和审核本行 2023 年年度报告后，出具意见如下：

1. 本行严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本行 2023 年年度报告公允的反映了本行 2023 年度的财务状况和经营成果。

2. 本行 2023 年年度报告涉及各个数据已经核对、认定，体现稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则，该报告所载资料不存任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，符合有关监管部门的要求和本行经营管理的实际情况。

## 第十二节 监事会关于本行 2023 年年度报告的确认意见

根据《公司法》《商业银行监事会工作指引》和本行《章程》的相关规定和要求，监事会对本行 2023 年年度报告发表书面审核意见如下：

1. 本行 2023 年年度报告的编制和审核程序符合法律法规的规定，报告的内容及相关数据指标真实、准确、完整反映了本行 2023 年度实际经营情况。

2. 2023 年度财务报告经广州志信会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。2023 年度财务报告公允反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

## 第十三节 附件

广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告

# 广州志信会计师事务所有限公司

GUANGZHOU ZHIXIN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD

## 审计报告

报告号：志信审字（2024）第 00001 号

广东郁南农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了广东郁南农村商业银行股份有限公司财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表、2023 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于广东郁南农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

广东郁南农村商业银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

- 1 -

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。  
报告编号：粤246A425FXT



扫描全能王 创建

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

广东郁南农村商业银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估广东郁南农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算广东郁南农村商业银行股份有限公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广东郁南农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。但目的并非对内部控制的有效性发表意见。



(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对广东郁南农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致广东郁南农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二四年四月二十五日





# 资产负债表

2023年度

单位：元

资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	上年年末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	790,056,333.26	1,042,573,998.89	短期借款	0.00	0.00
存放联行款项	0.00	3,855.44	向中央银行借款	255,916,297.79	272,167,272.78
货币资金	0.00	0.00	应付短期融资款	0.00	0.00
其中：客户资金存款	0.00	0.00	同业及其他金融机构存放款项	780,585.02	899,460.61
结算备付金	0.00	0.00	拆入资金	0.00	0.00
其中：客户备付金	0.00	0.00	交易性金融负债	0.00	0.00
存放同业款项	169,098,624.84	198,038,036.10	衍生金融负债	0.00	0.00
贵金属	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	754,547.11	0.00
拆出资金	651,305,506.48	601,813,430.05	吸收存款	9,248,471,692.26	8,937,629,799.66
融出资金	0.00	0.00	代理买卖证券款	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	代理承销证券款	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	预收保费	0.00	0.00
其他应收款项	4,471,748.90	2,828,997.25	应付手续费及佣金	0.00	0.00
合同资产	0.00	0.00	应付分保账款	0.00	0.00
应收保费	0.00	0.00	应付职工薪酬	24,911,404.51	25,118,683.65
应收代位追偿款	0.00	0.00	应交税费	-4,270,789.62	-4,278,219.97
应收分保账款	0.00	0.00	其他应付款项	25,539,172.55	98,046,140.38
应收分保未到期责任准备金	0.00	0.00	合同负债	0.00	0.00
应收分保未决赔款准备金	0.00	0.00	持有待售负债	0.00	0.00
应收分保寿险责任准备金	0.00	0.00	应付赔付款	0.00	0.00
应收分保长期健康险责任准备金	0.00	0.00	应付保单红利	0.00	0.00
保户质押贷款	0.00	0.00	保户储金及投资款	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	未到期责任准备金	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00	未决赔款准备金	0.00	0.00
发放贷款和垫款	4,519,466,103.43	4,074,609,198.34	寿险责任准备金	0.00	0.00
金融投资：			租赁负债	3,983,473.68	7,762,397.21
交易性金融资产	0.00	0.00	预计负债	31,569,404.22	31,569,404.22
债权投资	2,246,051,944.37	2,254,694,811.11	长期借款	0.00	0.00
其他债权投资	2,074,068,577.37	2,022,084,163.44	应付股利	129,673.50	285,763.26
其他权益工具投资	4,520,210.42	4,079,354.89	其中：优先股	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00	永续债	0.00	0.00
存出资本保证金	0.00	0.00	独立账户负债	0.00	0.00
使用权资产	3,464,691.85	7,161,135.66	递延所得税负债	9,029,322.84	8,277,822.29
固定资产	47,410,608.59	42,611,113.93	其他负债	809,021.58	-357,549.91
在建工程	299,400.00	5,560,978.31	负债合计	9,597,923,805.44	9,377,120,974.15
无形资产	17,342,182.52	17,989,398.42	所有者权益（或股东权益）		
抵债资产	0.00	0.00	实收资本（或股本）	686,002,477.00	686,002,477.00
长期待摊费用	5,438,880.72	6,071,216.39	其他权益工具	0.00	0.00
递延所得税资产	142,827,695.24	151,264,045.89	其中：优先股	0.00	0.00
其他资产	-41,904.17	-33,442.12	永续债	0.00	0.00
			资本公积	82,602,348.87	82,150,766.03
			减：库存股	0.00	0.00
			其他综合收益	12,366,845.98	4,824,032.10
			盈余公积	9,941,287.79	7,307,815.59
			一般风险准备	208,298,971.73	208,298,971.73
			未分配利润	78,644,867.01	65,645,255.39
			所有者权益（或股东权益）合计	1,077,856,798.38	1,054,229,317.84
资产总计	10,675,780,603.82	10,431,350,291.99	负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,675,780,603.82	10,431,350,291.99

法定代表人：



财务负责人：





# 利润表

2023年度

编制单位：山东信南农村商业银行股份有限公司

单位：元

序号	项目名称	上年数	本年数
1	营业收入	208,628,026.16	217,913,823.40
2	(一) 利息净收入	167,704,302.69	191,490,344.28
3	利息收入	321,081,723.22	335,446,077.83
4	利息支出	153,377,420.53	143,955,733.55
5	(二) 手续费及佣金净收入	2,010,350.44	681,565.06
6	手续费及佣金收入	4,390,113.27	3,593,346.38
7	手续费及佣金支出	2,379,762.83	2,911,781.32
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	26,557,027.44	18,599,171.28
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
10	以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	4,144,090.90	15,737,188.13
11	(四) 资产处置损益	10,595,012.90	3,704,180.59
12	(五) 其他收益	2,756,637.48	2,258,414.21
13	(六) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-2,462,760.00	
14	(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)		
15	(八) 其他业务收入	1,467,455.21	1,180,147.98
16	二、营业支出	137,860,679.50	142,647,257.22
17	(一) 税金及附加	2,217,274.97	2,267,509.78
18	(二) 业务及管理费	109,142,588.34	111,683,266.74
19	(三) 资产减值损失		17,314.12
20	(四) 信用减值损失	26,412,316.19	28,602,625.58
21	(四) 其他业务成本	88,500.00	76,541.00
22	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	70,767,346.66	75,266,566.18
23	加：营业外收入	242,746.30	302,494.77
24	减：营业外支出	5,158,170.29	220,521.40
25	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	65,851,922.67	75,348,539.55
26	减：所得税费用	4,171,260.82	6,847,026.62
27	五、净利润(亏损以“-”号填列)	61,680,661.85	68,501,512.93
28	六、其他综合收益的税后净额	-9,565,015.99	7,542,813.88
29	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	61,852.32	330,641.65
30	1. 设定受益计划变动损益		
31	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		
32	3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	61,852.32	330,641.65
33	4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		
34	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-9,626,868.31	7,212,172.23
35	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
36	2. 其他债权投资公允价值变动损益	-2,664,594.11	7,633,748.10
37	3. 现金流量套期工具有效套期部分		
38	4. 外币财务报表折算差额		
39	5. 其他债权投资信用损失准备	-6,369,944.89	-646,863.36
40	6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产信用损失准备	90,683.51	-349,297.90
41	7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产公允价值变动	-683,012.82	574,585.39
42	8. 其他应计入综合收益的项目		
43	七、综合收益总额	52,115,645.86	76,044,326.81
44	八、每股收益		
45	(一) 基本每股收益		
46	(二) 稀释每股收益		

法定代表人：



财务负责人：

杨振宏





# 现金流量表

2023年度

编制单位：东河南农村商业银行股份有限公司

单位：元

行次	项目名称	上年同期数	本年累计数
1	一、经营活动产生的现金流量		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	770,909,178.18	301,750,933.55
3	向中央银行借款净增加额	157,802,500.00	-16,244,500.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
5	收取利息、手续费及佣金的现金	307,650,724.24	328,034,965.80
6	收到其他与经营活动有关的现金	159,340,764.45	81,326,832.59
7	(一) 经营活动现金流入小计	1,395,703,166.87	694,868,231.94
8	客户贷款及垫款净增加额	431,050,842.53	439,131,220.10
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-93,811,809.91	11,012,821.14
10	向其他金融机构拆出资金净增加额	0.00	0.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	162,490,638.98	137,811,389.84
12	支付给职工以及为职工支付的现金	76,505,098.30	75,503,451.97
13	支付的各项税费	21,503,694.23	51,711,127.19
14	支付其他与经营活动有关的现金	191,385,215.61	182,849,352.66
15	(二) 经营活动现金流出小计	789,123,679.74	898,019,362.66
16	(三) 经营活动产生的现金流量净额	606,579,487.13	-203,151,130.72
17		0.00	0.00
18	二、投资活动产生的现金流量	0.00	0.00
19	收回投资收到的现金	4,985,865,358.00	3,629,724,860.00
20	取得投资收益收到的现金	23,675,194.21	18,599,171.28
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	10,606,020.47	3,616,170.00
22	收到其他与投资活动有关的现金	53,421,803.85	15,830,334.87
23	(一) 投资活动现金流入小计	5,073,568,376.53	3,667,770,536.15
24	投资支付的现金	5,605,327,740.00	3,954,104,260.00
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,398,728.55	11,987,869.81
26	支付其他与投资活动有关的现金	71,347,738.09	25,885,824.02
27	(二) 投资活动现金流出小计	5,685,074,206.64	3,991,977,953.83
28	(三) 投资活动产生的现金流量净额	-611,505,830.11	-324,207,417.68
29		0.00	0.00
30	三、筹资活动产生的现金流量	0.00	0.00
31	吸收投资收到的现金	0.00	0.00
32	发行债券收到的现金	0.00	0.00
33	收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
34	(一) 筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
35	偿还债务支付的现金	0.00	0.00
36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0.00	10,557,728.05
37	支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
38	(二) 筹资活动现金流出小计	0.00	10,557,728.05
39	(三) 筹资活动产生的现金流量净额	0.00	-10,557,728.05
40		0.00	0.00
41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
42		0.00	0.00
43	五、现金及现金等价物净增加额	-4,926,342.98	-537,916,276.45
44	加：期初现金及现金等价物余额	1,740,411,887.96	1,735,485,544.98
45		0.00	0.00
46	六、期末现金及现金等价物余额	1,735,485,544.98	1,197,569,268.53

法定代表人：

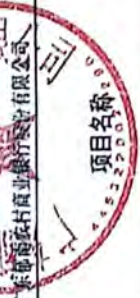


财务负责人：



# 所有者权益变动表

2023年度



填报单位: 广东海陆农村商业银行股份有限公司

单位: 元

序号	项目名称	本年金额										所有者权益合计	
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润				
1	一、上年年末余额	686,002,477.00	0.00	0.00	82,150,766.03	7,307,815.59	4,824,032.10	208,298,971.73	65,645,255.39	0.00	1,054,229,317.81	0.00	
2	加: 会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	-4,216,679.09	0.00	0.00	-37,950,111.73	0.00	-42,166,790.82	0.00	
4	其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	二、本年年初余额	686,002,477.00	0.00	0.00	82,150,766.03	3,091,136.50	4,824,032.10	208,298,971.73	27,695,143.66	0.00	1,012,062,527.02	0.00	
5	三、本年年末余额 (减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	451,582.84	6,850,151.29	7,542,813.88	0.00	50,949,723.35	0.00	65,794,271.35	0.00	
6	(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,542,813.88	0.00	68,501,512.93	0.00	76,044,326.81	0.00	
7	(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	451,582.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	451,582.84	0.00	
8	1. 所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9	2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10	3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11	4. 其他	0.00	0.00	0.00	451,582.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	451,582.84	0.00	
12	(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	6,850,151.29	0.00	0.00	-17,551,789.58	0.00	-10,701,638.29	0.00	
13	1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	6,850,151.29	0.00	0.00	-6,850,151.29	0.00	0.00	0.00	
14	2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15	3. 对所有者 (或股东) 的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-10,701,638.29	0.00	-10,701,638.29	0.00	
16	4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
17	(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
18	1. 资本公积转增资本 (股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
19	2. 盈余公积转增资本 (股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
20	3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
21	4. 一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
22	5. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
23	四、本年年末余额	686,002,477.00	0.00	0.00	82,602,348.87	9,941,287.79	12,366,845.98	208,298,971.73	78,644,867.01	0.00	1,077,856,798.38	0.00	

法定代表人:



财务负责人:



# 所有者权益变动表 (续表)

2023年度

序号	项目名称	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益												
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润					
1	一、上年年末余额	686,002,477.00	0.00	0.00	79,716,257.00	5,799,475.80	14,389,048.09	208,298,971.73	32,070,197.29	0.00	0.00	0.00	0.00	1,046,276,426.91
2	加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	-4,659,725.40	0.00	0.00	-41,937,537.56	0.00	0.00	0.00	0.00	-46,597,263.96
4	其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	二、本年年初余额	686,002,477.00	0.00	0.00	79,716,257.00	1,139,749.40	14,389,048.09	208,298,971.73	10,132,659.73	0.00	0.00	0.00	0.00	999,679,162.95
5	三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	2,434,509.03	6,168,066.19	-9,565,015.99	0.00	55,512,595.66	0.00	0.00	0.00	0.00	54,550,154.89
6	(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-9,565,015.99	0.00	61,680,561.85	0.00	0.00	0.00	0.00	52,115,645.86
7	(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	2,434,509.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,434,509.03
8	1. 所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	4. 其他	0.00	0.00	0.00	2,434,509.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,434,509.03
12	(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	6,168,066.19	0.00	0.00	-5,168,066.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	6,168,066.19	0.00	0.00	-5,168,066.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	3. 对所有者 (或股东) 的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	1. 资本公积转增资本 (股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	2. 盈余公积转增资本 (股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	4. 一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	5. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	四、本年年末余额	686,002,477.00	0.00	0.00	82,150,766.03	7,307,815.59	4,824,032.10	208,298,971.73	65,645,255.39	0.00	0.00	0.00	0.00	1,054,229,317.84

法定代表人:

郭炬佳

财务负责人:

杨振宏



## 广东郁南农村商业银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注

(除特别标明, 货币单位为人民币元)

#### 一、企业基本情况

广东郁南农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系在原郁南县农村信用合作联社(以下简称“郁南联社”)改制基础上设立,于 2020 年 12 月 27 日经中国银行保险监督管理委员会云浮监管分局《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司开业的批复》(云银保监复(2020)65 号)批准开业。

截至 2023 年 12 月 31 日,本行取得中国银行保险监督管理委员会云浮监管分局颁发的机构编码为 B2012H344530001《金融许可证》,持有云浮市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 91445322195870515W《营业执照》,法定代表人为郭炬佳,注册资本为人民币陆亿捌仟陆佰万零贰仟肆佰柒拾柒元整,注册地址为广东省云浮市郁南县都城镇江滨东路 2 号。

本行属银行业金融机构,经营范围包括:吸收人民币公众存款;发放人民币短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;从事银行卡(借记卡)业务;经国务院银行保险监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

#### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除某些金融工具外,其余项目均以历史成本为计价原则。资产



如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求, 真实完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### (一) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

本公司采用借贷记账法, 以权责发生制为记账基础, 以历史成本计量为主。以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产和衍生金融工具等以公允价值计量; 采购时超过正常信用条件延期支付的存货、固定资产等, 以购买价款的现值计量; 发生减值损失的存货以可变现净值计量, 其他减值资产按可回收金额与现值孰高计量; 盘盈资产等按重置成本计量。

本报告其各财务报表项目会计计量属性未发生变化。

#### (四) 外币业务的核算方法及折算方法

本公司对发生的外币业务, 按照交易发生日的即期汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币期末余额, 外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算, 发生的差额计入当期损益; 以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 差额作为公允价值变动损益。

#### (五) 现金及现金等价物

本公司现金为库存现金以及可以随时用于支付的存款。



现金等价物是持有的期限短(一般是指自购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知限额现金、价值变动风险很小的投资。

## (六) 金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益或其他综合收益的交易性金融资产、债权投资、贷款和应收款项及其他权益工具投资。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

金融负债于初始确认时分为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。本行的负债主要为其他金融负债。

#### (a) 交易性金融资产

交易性金融资产核算本行分类为或直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### (b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 包括发放贷款和垫款(含贴现资产)、应收款项类投资及部分其他应收款。贴现资产为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户及其他金融机构发放的贴现款项。贴现资产以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量, 贴现利息收入按照实际利率法确认。

#### (c) 债权投资

债权投资核算本行分类为以摊余成本计量的债权投资。

#### (d) 其他债权投资

其他债权投资指以公允价值进行后续计量且其变动计入其他综合收益的债权类投资。持有期间按照实际利率法计算确认的利息计入利息收入或金融机构往来收入(同业存单)。公允价值变动形成的利得或损失, 直接计入其他综合收益, 在该金融资产终止



确认时转出, 计入当期损益。

### (c) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债, 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、应付债券、卖出回购金融资产款、吸收存款等。

## (2) 确认和计量

于本行成为金融工具合同的一方时, 即于买卖交易日, 按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 取得时发生的相关交易费用计入当期损益; 其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值进行后续计量; 贷款和应收款项、持有至到期投资以及其他金融负债采用实际利率法, 以摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动损益”; 在资产持有期间所取得的利息收入以及处置时产生的处置损益分别计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动(不包括应计的利息支出)计入利润表中的“公允价值变动损益”。

其他债权投资以公允价值进行后续计量。持有期间按照实际利率法计算确认的利息计入利息收入或金融机构往来收入(同业存单); 资产负债表日, 其他债权投资公允价值变动形成的利得或损失, 直接计入其他综合收益, 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。

## (七) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查。如果有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值, 且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金



流量产生的影响能可靠估计时, 本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据包括下列可观察到的各项事件:

- 发行方或债务人发生严重财务困难;
- 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- 债权人出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌或其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本行首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 则确认减值损失, 计入利润表中的“信用减值损失”。本行将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 本行将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值 (不包括尚未发生的未来信用损失), 减记的金额确认为信用减值损失, 计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产, 在



计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回, 本行在计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时, 已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

在实际操作中, 本行也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值, 并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时, 本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力, 与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合, 本行基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验, 估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动, 并与其变化方向保持一致。为减少预期损失和实际损失之间的差异, 本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

当所有必要的程序执行完毕且确认金融资产不可回收时, 该金融资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金融资产金额, 抵减利润表中的“信用减值损失”。

如有客观证据表明某项金融资产的价值已恢复, 且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关 (如债务人的信用评级已提高等), 原确认的减值损失予以转回, 计入利润表中的“信用减值损失”。但是, 转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## (2) 其他债权投资

如果存在客观证据表明其他债权投资发生减值, 原直接计入股东权益的累计损失予以转出, 计入利润表。该转出的累计损失, 为其他债权投资的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的其他债权投资, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上



与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入利润表中的“信用减值损失”。

对已确认减值损失的其他债权投资, 期后公允价值上升直接计入股东权益。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

#### (八) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

#### (九) 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时, 金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### (十) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的, 予以终止确认: (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止; (2) 该金融资产已转移, 且本行将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方; 或者 (3) 该金融资产已转移, 虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是放弃了对该金融资产控制。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时, 终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额, 计入当期利润表。金融资产和金融负债终止确认时, 其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额, 计入当期利润表。

#### (十一) 买入返售及卖出回购款项



买入返售是指本行按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入债券、贷款及票据, 之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定, 以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方, 之后在合约约定日期, 再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账, 并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“买入返售金融资产”项目下的相关债券、贷款和票据不在本行资产类相关项目中反映。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和票据仍在本行资产类相关项目中反映。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

## (十二) 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物, 以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 于发生时计入当期损益。

本行在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量; 有确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的, 可以对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。对所有采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产, 不计提折旧或进行摊销, 在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值, 公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时, 自改变之日起, 将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产, 基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值, 公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时, 自改变之日起, 将固定资产或无形资产转换为投资性房地产, 以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值, 转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的, 差额计入当期损益, 转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的, 差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益



时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

### (十三) 固定资产

#### (1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、交通工具、机器设备及其他设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出, 在与其相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时, 计入固定资产成本; 对于被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	0%-5%	4.75%-5.00%
电子设备	3 年-5 年	0%-5%	19.00%-33.33%
交通工具	4 年-5 年	0%-3%	19.40%-25.00%
机器设备	10 年	0%-3%	9.70%-10.00%
其他设备	5-20 年	0%-3%	4.85%-20.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入利润表中的资产处置损益或营业外收支。

### (十四) 在建工程



在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

#### (十五) 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本行无形资产按照成本进行初始计量, 并于取得无形资产时按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命为有限的, 自无形资产可供使用时起, 采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法, 在预计使用年限内摊销; 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销; 使用寿命不确定的无形资产, 不作摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

#### (十六) 长期待摊费用

用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如果长期待摊费用的费用项目, 不能使以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十七) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时, 本行将账面价值调减至可变现净值。

#### (十八) 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 以及对被投资单位不具有共同控



制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 采用成本法核算。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的, 长期股权投资采用权益法核算。采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的, 在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。按照权益法核算的、可收回金额的计量结果表明可收回金额低于其账面价值的长期股权投资, 将该金融资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备; 资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不得转回。

#### (十九) 非金融资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 本行对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (二十) 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿, 包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利等。



### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中货币性福利按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后, 不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内, 本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险、企业年金计划以及退休福利义务。基本养老保险和失业保险以及企业年金计划属于设定提存计划, 退休福利义务属于设定受益计划。

### (3) 基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后, 当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间, 将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债, 并计入当期损益。

### (4) 退休福利义务

本行向退休员工及接受退养安排的员工支付补充退休福利, 补充退休福利为补充养老金。

补充退休福利在资产负债表日进行计算, 并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。该等福利费用支出的金额依据预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算, 实际结果和假设的差异发生时立即确认并计入利润表中的“业务及管理费”。

### (5) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿, 在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日, 确认因解除与职工的劳动关系给



予补偿而产生的负债, 同时计入当期损益。

#### (6) 内部退养福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指, 向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利, 本行按照辞退福利进行会计处理, 在符合辞退福利相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、本行拟支付的内退福利, 确认为辞退福利, 计入当期费用。

#### (二十一) 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期, 确认为负债。

#### (二十二) 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本行将其确认为预计负债。非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外:

- (1) 该义务是本行承担的现时义务;
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

于资产负债表日, 对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整, 以反映当前的最佳估计数。

#### (二十三) 利息收入及支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出, 按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利



率。在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### (二十四) 手续费及佣金收入和支出

通过在特定时点或一定期间内向客户提供各类服务收取手续费及佣金。

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

#### (二十五) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行内同一纳税主体征收的所得税相关;

本行拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

#### (二十六) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。



本行经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入利润表中的“业务及管理费用”。

#### (二十七) 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行, 因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款, 风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资和资产管理, 投资收益由本行代为收取, 并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

##### 1. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障, 即在被担保人到期不能履行合同条款时, 代为偿付合约持有人的损失。本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日, 按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示, 与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

##### 2. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务, 但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认, 仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化, 使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠

## 五、重要会计估计及判断



本行根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。

#### 1. 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险:

##### (1) 企业所得税及增值税

在正常的经营活动中, 某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策, 对新税收法规的实施及不确定性事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 则该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税费用、递延所得税及增值税的金额产生影响。

##### (2) 贷款及应收款项减值准备

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失, 本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时, 本行进行判断和假设, 以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合, 其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款, 本行采用单独评估的方式进行测算, 对于金额不重大的相似贷款的组合, 采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款及应收款项, 对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容: 特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性, 行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期, 因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断, 在进行未来现金流的估计时, 评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断, 尤其是对于新增领域的贷款及应收款项而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断, 对于组合中单笔贷款及应收款项的预计现金流尚未发现减少的贷款及应收款项组合, 本行对该组合是否存在预计未来现金



流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如, 借款人不按规定还款), 或出现了可能导致组合内贷款及应收款项违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款及应收款项组合, 管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款及应收款项组合未来现金流的基础。

本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款及应收款项减值损失和实际减值损失之间的差异。本行对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时, 已经考虑了本行运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响, 并作出了适当调整。

### (3) 金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具, 本行通过向市场询价确定其公允价值; 对没有活跃交易市场的金融工具, 本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格, 可观察到的类似金融工具价格, 使用风险调整后的折现现金流量分析, 以及普遍使用的市场定价模型。本行对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据, 例如: 利率收益率曲线, 外汇汇率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例, 以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估, 包括检查模型的假设条件和定价因素, 模型假设条件的变化, 市场参数性质, 市场是否活跃, 未被模型涵盖的公允价值调整因素, 以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验, 且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

### (4) 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务, 同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性, 并确定该义务金额的可靠估计数。

## 2. 采用会计政策的关键判断

### (1) 债权投资的分类认定



债权投资指核算本行分类为以摊余成本计量的债权投资。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为债权投资。如本行错误判断债权的意向及能力或本行于到期前将债权投资的相当金额出售或重新分类, 则所有剩余的债权投资将会被重新分类为其他债权投资。

## (2) 合并结构化主体

本行对担任管理人时自身是作为代理人还是主要责任人身份进行分析, 以判断是否将结构化主体纳入合并范围。当本行在结构化主体中担任资产管理人时, 本行需要判断本行是否为该结构化主体的主要负责人或代理人, 以评估本行是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时, 本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

## 六、税项

### 1、本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(简易计税)	3%、5%	应纳税销售额
城市维护建设税	5%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额

根据《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)和《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)的规定, 对于本行提供的金融服务收入, 按3%的适用税率计算缴纳增值税; 出租本行2016年4月30日前取得的不动产, 采用简易计税方法, 按照5%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2020年第39号)的规定, 自2020年4月1日起, 本行不动产租赁服务收入适用税率调整为9%。出租本行2016年4月30日前取得的不动产, 保持采用简易计税方法, 按照5%的征



收率计算缴纳增值税。

## 2、主要税收优惠情况

(1) 根据《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44号)规定,自2017年1月1日至2020年12月31日,对金融机构农户小额贷款利息收入,免征增值税;自2017年1月1日至2019年12月31日对金融机构农户小额贷款利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税:[2016]36号)规定,2016年12月31日前,金融机构农户小额贷款利息收入,免征增值税;自2016年5月1日起,金融同业往来利息收入免征增值税。

(3) 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]177号),明确“自2017年12月1日至2020年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税”、“自2018年1月1日至2021年12月31日,对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税”。

(4) 根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91号),明确“自2018年9月1日至2021年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税”。

(5) 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2021年第22号),明确“《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44号)和《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77号)中规定于2020年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日”。

## 七、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正及其他事项调整的说明

本年度未发生会计政策与会计估计的变更,不存在重大的应披露而未披露的会计差错。

## 八、会计报表有关项目注释



(一) 资产负债表有关项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	694,407,811.25	907,336,761.69
现金	95,648,522.01	135,237,237.20
合计	790,056,333.26	1,042,573,998.89

本行按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，本行的人民币存款准备金按照中国人民银行规定的法定准备金率缴存，此款项不能用于日常业务。存放中央银行款项包括本行存入中央银行的业务备付金和按规定向其缴存的存款准备金、特种存款、财政性存款等。

2. 存放同业款项

(1) 存放境内

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放省联社清算	119,162,067.82	138,107,607.50
存放省联社投资	50,000,000.00	60,000,000.00
存放商业银行应收利息	222,903.88	274,348.33
存放省联社应收利息	27,708.33	53,805.55
减：信用减值准备	314,055.19	397,725.28
合计	169,098,624.84	198,038,036.10

(2) 存放境外

无。

3. 拆出资金

(1) 拆放境内

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放银行业非存款类金融机构	650,000,000.00	600,000,000.00
拆放同业应收利息	2,449,333.34	2,884,999.99



减: 信用减值准备	1, 143, 826. 86	1, 071, 569. 94
合计	651, 305, 506. 48	601, 813, 430. 05

(2) 拆放境外

无。

4. 其他应收款

(1) 结构分析

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
待查错账	1, 614. 68	1, 595. 68
公务借款	1, 525. 00	0. 00
代垫诉讼费	909, 589. 48	2, 878, 181. 35
预付款项	210, 400. 20	94, 500. 00
其他(财务系统专用)	6, 452, 209. 18	5, 064, 806. 73
应收利息增值税	385, 237. 56	371, 344. 55
其他	21, 258. 34	15, 968. 18
小计	7, 981, 834. 44	8, 426, 396. 49
减: 坏账准备	3, 510, 085. 54	5, 597, 399. 24
合计	4, 471, 748. 90	2, 828, 997. 25

(2) 账龄分析

项目	2023年12月31日	比例
1 年以内	4, 961, 917. 39	62. 17%
1-2 年	455, 298. 91	5. 70%
2-3 年	143, 116. 22	1. 79%
3 年以上	2, 421, 501. 92	30. 34%
合计	7, 981, 834. 44	100. 00%

5. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款的对象分析



项目	2023年12月31日	2022年12月31日
农户贷款	1,503,506,364.09	1,354,331,480.51
农村经济组织贷款	70,902,639.57	34,850,000.00
农村企业贷款	1,390,369,414.21	1,003,985,706.81
非农贷款	509,074,516.87	473,620,171.87
贴现资产	1,222,191,151.41	1,404,576,344.32
小计	4,696,044,086.15	4,271,363,703.51
贷款应计利息	4,637,378.71	4,343,265.19
减: 贷款损失准备	181,215,361.43	201,097,770.36
合计	4,519,466,103.43	4,074,609,198.34

(2) 按担保方式分析

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
抵押贷款	2,371,721,123.70	2,122,504,943.24
质押贷款	278,913,893.10	175,916,589.04
保证贷款	234,132,664.99	191,153,264.57
信用贷款	589,085,252.95	377,212,562.34
贴现资产	1,222,191,151.41	1,404,576,344.32
小计	4,696,044,086.15	4,271,363,703.51
贷款应计利息	4,637,378.71	4,343,265.19
减: 贷款损失准备	181,215,361.43	201,097,770.36
合计	4,519,466,103.43	4,074,609,198.34

(3) 结构分析

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款	4,414,350,223.85	4,060,798,751.31
关注类贷款	203,065,729.98	138,127,584.57
次级类贷款	38,584,359.24	20,512,791.85
可疑类贷款	6,913,726.73	51,827,681.67
损失类贷款	33,130,046.35	96,894.11
小计	4,696,044,086.15	4,271,363,703.51



贷款应计利息	4,637,378.71	4,343,265.19
减: 贷款损失准备	181,215,361.43	201,097,770.36
合计	4,519,466,103.43	4,074,609,198.34

#### 6. 债权投资

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
债权投资	2,220,057,922.62	2,222,430,461.11
债权应收利息	28,368,561.23	34,077,856.75
减: 资产减值准备	2,330,139.67	1,781,840.93
应收利息坏账准备	44,399.81	31,665.82
合计	2,246,051,944.37	2,254,694,811.11

#### 7. 其他债权投资

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他债权投资	2,061,780,396.87	1,997,062,417.15
债券应收利息	12,288,180.50	25,021,746.29
合计	2,074,068,577.37	2,022,084,163.44

#### 8. 其他权益工具投资

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
股权投资公允价值变动	2,520,210.42	2,079,354.89
股权投资成本	2,000,000.00	2,000,000.00
合计	4,520,210.42	4,079,354.89

#### 9. 固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	146,762,342.66	10,428,075.57	40,961.45	157,149,456.78
房屋建筑物	102,388,700.45	4,804,372.90	0.00	107,193,073.35
机器设备	1,568,015.00	1,182,868.22	0.00	2,750,883.22
运输工具	4,313,981.40	327,800.00	0.00	4,641,781.40



电子设备	25,208,046.52	3,907,016.45	0.00	29,115,062.97
其他固定资产	13,283,599.29	206,018.00	40,961.45	13,448,655.84
二、累计折旧合计	103,647,923.08	5,615,473.01	27,850.63	109,235,545.46
房屋建筑物	66,530,458.87	2,557,428.43	0.00	69,087,887.30
机器设备	1,447,055.44	61,602.03	0.00	1,508,657.47
运输工具	3,843,389.62	89,152.35	0.00	3,932,541.97
电子设备	19,728,996.79	2,541,247.38	0.00	22,270,244.17
其他固定资产	12,098,022.36	366,042.82	27,850.63	12,436,214.55
三、固定资产减值准备合计	503,305.65	0.00	2.92	503,302.73
房屋建筑物	417,252.79	0.00	0.00	417,252.79
机器设备	7,961.64	0.00	0.00	7,961.64
运输工具	2,807.97	0.00	0.00	2,807.97
电子设备	47,273.88	0.00	0.00	47,273.88
其他固定资产	28,009.37	0.00	2.92	28,006.45
四、固定资产账面价值合计	42,611,113.93	10,428,075.57	5,628,580.91	47,410,608.59
房屋建筑物	35,440,988.79	4,804,372.90	2,557,428.43	37,687,933.26
机器设备	112,997.92	1,182,868.22	61,602.03	1234,264.11
运输工具	467,783.81	327,800.00	89,152.35	706,431.46
电子设备	5,431,775.85	3,907,016.45	2,541,247.38	6,797,544.92
其他固定资产	1,157,567.56	206,018.00	379,150.72	984,434.84

#### 10. 在建工程

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
星湖轩商铺（星湖轩网点）	0.00	4,363,718.31
总行加装电梯井道工程	0.00	341,838.57
郁南县妇幼保健院银医通项目	299,400.00	299,400.00
国库集中支付电子化系统建设费	0.00	218,500.00
建设支行监控系统3-1	0.00	80,694.96



建设支行监控系统3-3	0.00	60,924.18
建设支行监控系统3-2	0.00	56,638.57
建设支行营业网点110联网报警系统	0.00	53,103.71
建设支行业务库110联网报警系统	0.00	33,560.01
其他	0.00	52,600.00
合计	299,400.00	5,560,978.31

#### 11. 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值	22,254,557.22	0.00	0.00	22,254,557.22
土地使用权	22,254,557.22	0.00	0.00	22,254,557.22
二、累计摊销	4,167,246.17	647,215.90	0.00	4,814,462.07
土地使用权	4,167,246.17	647,215.90	0.00	4,814,462.07
三、减值准备	97,912.63	0.00	0.00	97,912.63
土地使用权	97,912.63	0.00	0.00	97,912.63
四、账面价值	17,989,398.42	0.00	647,215.90	17,342,182.52
土地使用权	17,989,398.42	0.00	647,215.90	17,342,182.52

#### 12. 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计:	9,186,261.47	0.00	4,162,860.41	5,023,401.06
其中: 房产	8,722,932.56	0.00	3,850,420.64	4,872,511.92
场地	463,328.91	0.00	312,439.77	150,889.14
二、累计折旧合计:	2,025,125.81	1,126,590.84	660,174.24	1,558,709.21
其中: 房产	1,814,772.77	950,011.74	583,478.22	1,448,239.25
场地	210,353.04	176,579.10	76,696.02	110,469.96
三、账面价值合计:	7,161,135.66	0.00	3,696,443.81	3,464,691.85
其中: 房产	6,908,159.79	0.00	3,483,887.12	3,424,272.67
场地	252,975.87	0.00	212,556.69	40,419.18



### 13. 长期待摊费用

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
租入固定资产改良	1,803,875.58	1,787,028.49
其他长期待摊费用	3,635,005.14	4,284,187.90
合计	5,438,880.72	6,071,216.39

### 14. 抵债资产

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建筑物	35,957,833.39	40,175,941.91
土地使用权	149,915,012.74	149,897,698.62
小计	185,872,846.13	190,073,640.53
减: 减值准备	185,872,846.13	190,073,640.53
合计	0.00	0.00

### 15. 递延所得税资产

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
信用损失准备	82,655,409.58	87,821,475.81
抵债资产损失准备	46,468,211.51	47,518,410.12
其他递延所得税资产	10,525,623.24	12,685,683.12
职工薪酬	3,169,526.34	1,718,987.36
其他债权投资公允价值	0.00	1,193,874.71
转贴现票据公允价值	8,924.57	211,278.70
固定资产折旧	0.00	114,336.07
合计	142,827,695.24	151,264,045.89

### 16. 其他资产

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
农户贷款应收利息	73,705.11	88,984.78
农村企业贷款应收利息	54,843.41	29,433.14
非农贷款应收利息	9,908.18	11,471.52



减: 应收利息坏账准备	180,360.87	163,331.56
合计	-41,904.17	-33,442.12

#### 17. 向中央银行借款

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
借入支农再贷款	158,690,000.00	159,130,000.00
借入小企业再贷款	97,070,000.00	108,790,000.00
借入特殊目的工具贷款	0.00	4,084,500.00
借入支农再贷款应付利息	96,977.23	96,742.22
借入小企业再贷款应付利息	59,320.56	66,030.56
合计	255,916,297.79	272,167,272.78

#### 18. 同业及其他金融机构存放款

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
政策性银行存放本金	760,498.94	899,262.21
农村商业银行存放本金	1,386.29	0.00
政策性银行存放应付利息	167.31	198.40
农村商业银行存放款项应付利息	0.08	0.00
联行存放款项	18,532.40	0.00
合计	780,585.02	899,460.61

#### 19. 卖出回购金融资产款

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
质押式卖出回购票据面值	760,632.15	0.00
质押式卖出回购票据利息调整	-6,085.04	0.00
合计	754,547.11	0.00

#### 20. 吸收存款



项目	2023年12月31日	2022年12月31日
个人定期存款	5,747,200,843.18	5,578,391,406.27
银行卡存款	1,459,460,781.04	1,361,881,830.48
个人活期存款	968,300,735.35	964,043,514.28
单位活期存款	879,038,434.97	846,723,195.01
整存整取应付利息(个人)	149,385,073.89	141,369,467.53
单位定期存款	23,381,309.90	20,331,094.30
保证金存款	1,539,773.05	13,703,302.05
财政性存款	14,561,482.91	6,098,519.40
个人银行卡定期存款应付利息	4,597,839.07	3,735,425.57
其他	1,005,418.9	1,352,044.77
合计	9,248,471,692.26	8,937,629,799.66

#### 21. 应付职工薪酬

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
绩效工资	9,228,526.78	9,824,458.06
延付薪酬	9,718,356.28	9,508,954.20
辞退福利	3,317,299.05	5,223,969.66
工会经费	340,749.18	325,759.79
基本工资	306,473.22	235,541.94
补充养老保险费(企业年金)	2,000,000.00	0.00
合计	24,911,404.51	25,118,683.65

#### 22. 应交税费

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
未交增值税	1,348,604.82	1,333,994.83
其他应交税费	62,683.25	83,937.55
城建税	67,570.31	66,839.64
教育费附加	67,430.25	66,699.74
房产税	11,783.73	3,998.63



企业所得税	-5,828,861.98	-5,833,690.36
合计	-4,270,789.62	-4,278,219.97

### 23. 应付股利

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
现金红利	429,673.50	285,763.26
合计	429,673.50	285,763.26

### 24. 其他应付款

#### (1) 结构分析

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
银行卡待查错账	484.58	484.58
其他待查错账	677.87	777.87
久悬未取款项	64,171.16	64,171.16
银行卡跨行待转手续费	387.85	374.58
银行卡 BCSS 待转手续费	0.00	0.00
其他待转手续费	38.59	23.52
出纳长款	1,000.00	1,000.00
ATM 长款	500.00	500.00
暂收款项	2,136,495.30	72,265,764.97
保证金或押金	1,061,089.01	610,311.11
其他(财务系统专用)	267,854.50	60,610.30
商户入账挂账户	0.00	47,790.00
应付受托管理信贷资产本金	21,144,174.25	23,666,312.54
应付受托管理信贷资产利息	12,701.27	330,668.72
应付受托管理其他资产本金	0.00	247,941.73
应付受托管理其他资产利息	462,718.26	361,909.13
应付租金	0.00	0.00
其他	386,879.91	387,500.17



合计	25,539,172.55	98,046,140.38
----	---------------	---------------

(2) 账龄分析

账龄	2023年12月31日	比例
1 年以内	25,091,413.26	98.25%
1-2 年	384,168.71	1.50%
2-3 年	63,590.58	0.25%
合计	25,539,172.55	100.00%

25. 租赁负债

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁付款额	4,762,082.80	9,206,465.35
未确认融资费用	-778,609.12	-1,444,068.14
合计	3,983,473.68	7,762,397.21

26. 预计负债

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他预计负债	31,569,404.22	31,569,404.22
合计	31,569,404.22	31,569,404.22

27. 递延所得税负债

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
递延所得税负债其他	3,713,293.83	4,779,416.79
固定资产折旧	2,728,524.51	2,978,566.78
其他债权投资公允价值	1,957,451.90	0.00
其他权益工具投资公允价值	630,052.60	519,838.72
合计	9,029,322.84	8,277,822.29

28. 其他负债

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
----	-------------	-------------



代理业务	1,011,000.00	0.00
未确认融资费用	-201,978.42	-357,549.94
合计	809,021.58	-357,549.94

## 29. 实收资本（股本）

### （1）股本金额变化

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
法人投资股	546,311,477.00	546,311,477.00
其他自然人投资股	121,227,311.00	121,227,311.00
职工自然人投资股	18,463,689.00	18,463,689.00
合计	686,002,477.00	686,002,477.00

### （2）本行前十名股东情况

股东名称	持股数	占总股本比例
广东粤财投资控股有限公司	500,000,000.00	72.89%
广东南海农村商业银行股份有限公司	26,794,693.00	3.91%
广东长信投资控股集团有限公司	10,271,992.00	1.50%
广东三A不锈钢制品集团有限公司	9,244,792.00	1.35%
谢庆华	5,789,812.00	0.84%
王锦效	4,147,064.00	0.60%
李瑶珍	3,745,541.00	0.55%
陈永强	3,735,270.00	0.54%
叶梓健	3,688,578.00	0.54%
袁镜波	2,731,416.00	0.40%
合计	570,149,158.00	83.12%

## 30. 资本公积

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
资本(股本)溢价	82,602,348.87	82,150,766.03



合计	82,602,348.87	82,150,766.03
----	---------------	---------------

### 31. 其他综合收益

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他债权投资信用损失准备	2,487,931.70	3,093,627.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备	2,131,405.00	2,480,702.90
其他权益工具投资公允价值变动	1,890,157.82	1,559,516.17
其他债权投资应收利息信用损失准备	10,462.41	51,629.88
其他债权投资公允价值变动	5,873,669.43	-1,760,078.67
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产公允价值变动	-26,780.38	-601,365.77
合计	12,366,845.98	4,824,032.10

### 32. 盈余公积

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
提取本年法定盈余公积	6,850,151.29	6,168,066.19
法定盈余公积	3,091,136.50	1,139,749.40
合计	9,941,287.79	7,307,815.59

### 33. 一般风险准备金

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
一般风险准备金其他	137,927,523.10	137,927,523.10
一般风险准备净利润提取	70,371,448.63	70,371,448.63
合计	208,298,971.73	208,298,971.73

### 34. 未分配利润

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
期初未分配利润	65,645,255.39	52,070,197.29
加：本年净利润	68,501,512.93	61,680,661.85



减:提取法定盈余公积	6,850,151.29	6,168,066.19
以前年度损益调整	48,651,750.02	41,937,537.56
期末未分配利润	78,644,867.01	65,645,255.39

(二) 利润表有关项目注释

1. 利息净收入

项目	2023年度	2022年度
利息收入	335,446,077.83	321,081,723.22
利息支出	143,955,733.55	153,377,420.53
合计	191,490,344.28	167,704,302.69

(1) 利息收入

项目	2023年度	2022年度
发放贷款及垫款利息收入	148,088,918.19	135,908,857.89
债券利息收入	107,284,630.56	102,758,865.42
转贴现利息收入	23,052,593.51	27,430,351.92
拆放同业利息收入	22,292,541.7	26,076,933.32
其他利息收入	20,062,338.53	13,349,347.97
存放中央银行利息收入	7,912,508.71	7,467,125.87
买入返售金融资产利息收入	4,408,958.12	5,745,155.93
存放系统内款项利息收入	510,030.42	1,264,624.43
存放同业利息收入	1,833,558.09	1,080,460.47
合计	335,446,077.83	321,081,723.22

(2) 利息支出

项目	2023年度	2022年度
吸收存款利息支出	137,949,093.97	149,276,903.16
向中央银行借款利息支出	5,072,978.86	3,798,102.98
卖出回购金融资产利息支出	927,294.60	295,791.07
同业存放利息支出	5,976.96	6,623.32



系统内存放款项利息支出	389.16	0.00
合计	143,955,733.55	153,377,420.53

## 2. 手续费及佣金净收入

项目	2023年度	2022年度
手续费及佣金收入	3,593,346.38	4,390,113.27
手续费及佣金支出	2,911,781.32	2,379,762.83
合计	681,565.06	2,010,350.44

### (1) 手续费及佣金收入

项目	2023年度	2022年度
其他银行业手续费及佣金收入	2,074,776.46	2,412,922.34
银行卡手续费	987,354.26	1,068,004.81
结算与清算手续费	241,841.39	631,952.81
代理业务手续费	215,920.24	212,415.16
担保业务手续费收入	0.00	47,598.06
托管及其他受托业务佣金	73,454.03	17,220.09
合计	3,593,346.38	4,390,113.27

### (2) 手续费及佣金支出

项目	2023年度	2022年度
其他银行业手续费及佣金支出	2,312,864.34	1,845,754.36
银行业手续费支出	357,011.98	431,857.47
代理业务手续费支出	241,905.00	102,151.00
合计	2,911,781.32	2,379,762.83

## 3. 投资收益

项目	2023年度	2022年度
投资买卖差价	18,479,171.28	19,471,906.55
债券利息	0.00	4,083,287.66
同业存单利息	0.00	2,881,833.23



投资红利	120,000.00	120,000.00
合计	18,599,171.28	26,557,027.44

#### 4. 公允价值变动收益

项目	2023年度	2022年度
交易性金融资产变动损益	0.00	-2,462,760.00
合计	0.00	-2,462,760.00

#### 5. 其他收益

项目	2023年度	2022年度
政府补助	2,219,470.00	2,611,036.45
其他	38,944.21	145,601.03
合计	2,258,414.21	2,756,637.48

#### 6. 其他业务收入

项目	2023年度	2022年度
抵债资产租赁收入	1,139,326.44	1,428,940.92
其他	40,657.16	38,514.29
融券收入	164.38	0.00
合计	1,180,147.98	1,467,455.21

#### 7. 资产处置损益

项目	2023年度	2022年度
其他资产处置损益	3,704,180.59	10,595,012.90
合计	3,704,180.59	10,595,012.90

#### 8. 税金及附加

项目	2023年度	2022年度
房产税	1,141,411.55	1,065,303.61
土地使用税	665,617.40	707,274.34
附加税费	383,168.33	349,967.08



印花税	71,712.34	89,113.46
车船使用税	5,600.16	5,616.48
合计	2,267,509.78	2,217,274.97

#### 9. 业务及管理费

项目	2023年度	2022年度
工资薪金	49,719,562.54	50,911,499.26
社保费	10,685,917.51	10,242,025.07
信息系统服务费	7,204,081.69	6,827,228.78
住房公积金	5,788,168.00	5,276,226.00
折旧费	5,615,473.01	4,693,491.80
其他费用	4,177,966.64	3,830,427.95
福利费	4,282,141.17	3,714,216.43
修理费	2,735,533.94	3,566,337.50
长期待摊费用摊销	1,059,103.68	2,596,519.87
存款保险费	2,682,397.02	2,081,148.56
业务招待费	1,675,433.68	1,648,375.52
办公费	1,808,418.57	1,630,239.67
邮电费	1,598,859.62	1,543,080.09
劳动保护费	199,394.00	1,272,803.60
使用权资产折旧费	658,885.23	1,022,435.29
工会经费	994,391.25	1,018,229.99
广告费	1,582,995.38	998,789.29
水电费	1,014,235.11	901,603.59
管理服务费	1,000,090.68	813,514.20
其他	7,200,218.02	4,554,395.88
合计	111,683,266.74	109,142,588.34

#### 10. 信用减值损失

项目	2023年度	2022年度
----	--------	--------



贷款减值损失	28,966,766.93	32,844,474.10
债权投资减值损失	548,298.74	677,459.25
应收利息坏账损失	-12,365.48	46,789.42
拆出资金减值损失	73,077.23	18,065.29
其他应收款坏账损失	-283,926.86	14,428.68
存放同业坏帐损失	-83,529.09	-348,826.29
买入返售金融资产减值损失	0.00	-436,878.80
其他债权投资减值损失	-605,695.89	-6,403,195.46
合计	28,602,625.58	26,412,316.19

#### 11. 其他资产减值损失

项目	2023年度	2022年度
抵债资产减值损失	17,314.12	0.00
合计	17,314.12	0.00

#### 12. 其他业务支出

项目	2023年度	2022年度
抵债资产保管费用	76,421.00	85,350.00
ETC业务支出	120.00	3,150.00
合计	76,541.00	88,500.00

#### 13. 营业外收入

项目	2023年度	2022年度
其他	236,582.40	167,659.76
非流动资产处置利得	65,912.37	75,086.54
合计	302,494.77	242,746.30

#### 14. 营业外支出

项目	2023年度	2022年度
罚没支出	107,513.45	5,057,589.71



捐赠支出	100,000.00	100,000.00
久悬未取款项支出	0.00	580.58
非流动资产处置损失	13,007.95	0.00
合计	220,521.40	5,158,170.29

#### 15. 所得税费用

项目	2023年度	2022年度
当期所得税费用	1,123,070.04	2,178,758.76
递延所得税费用	5,723,956.58	1,992,502.06
合计	6,847,026.62	4,171,260.82

### 九、关联方关系及交易

#### 1. 关联法人或其他组织

##### (1) 主要法人股东情况

本行控股股东为：广东粤财投资控股有限公司。

本行的主要股东是指持有或控制本行百分之五以上股份总额或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

前款中的“重大影响”，包括但不限于向本行提名或派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及监管机构认定的其他情形。

本行主要股东名称及持股情况：

关联方名称	持股数 (万股)	持股比例	股权变 动	出质股 权	提名董 监事
广东粤财投资控股有限公司	50,000.00	72.89%	无	无	有
广东南海农村商业银行股份有限公司	2,679.47	3.91%	无	无	有
广东长信投资控股集团有限公司	1,027.20	1.50%	无	无	无
傅杰	121.78	0.18%	无	无	无
黄定乾	3.08	0.0045%	无	无	无



伍粤军	2.8	0.0041%	有, 增加 4668 股。	无	无
-----	-----	---------	------------------	---	---

注: ①广东粤财投资控股有限公司的法定代表人为金圣宏, 注册地址为广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 15 楼, 企业性质为有限责任公司(国有控股), 注册资本为 3586960.16384 万元人民币, 经营范围为资本运营管理, 资产受托管理, 投资项目的管理。科技风险投资, 实业投资, 企业重组、并购咨询服务, 互联网信息服务、网络科技咨询服务。(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)

②广东南海农村商业银行股份有限公司的法定代表人为肖光, 注册地址为佛山市南海区桂城街道南海大道北 26 号, 企业性质为其他股份有限公司(非上市), 注册资本为 394,526.0419 万元人民币, 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; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务; 办理结汇、售汇业务; 办理境内居民个人购汇业务; 办理人民币保函业务; 办理资信调查、咨询和见证业务; 经银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。(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。)(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)

③广东长信投资控股集团有限公司的法定代表人为李鸿明, 注册地址为佛山市南海区桂城南海大道 58 街区东海花园会所二楼办公室之一, 企业性质为有限责任公司(自然人投资或控股), 注册资本为 5000 万元人民币, 经营范围为对房地产投资及其项目策划; 企业管理咨询, 商贸信息咨询; 销售: 建筑材料(危险品除外)。(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)

④傅杰, 本行股权董事, 为郁南县两广农产品有限公司、郁南县甘露明珠房地产有限公司、郁南县安泰隆物业服务管理有限公司、郁南县甘露实业有限公司、郁南县甘露大酒店有限公司的股东, 郁南县西江标段银盆河沙销售点、郁南县连滩汽车客运站的法定代表人。

⑤黄定乾, 本行外部监事, 是郁南县恒基建筑工程有限公司、郁南县建城镇新峡电站、郁南县兴盛水电发展有限公司、郁南县恒宇房地产开发有限公司的股东, 郁南县连



滩镇高枳水电站、郁南县连滩旺冲电站的法定代表人。

⑥伍粤军, 本行股权董事, 为郁南县星华达农业发展有限公司、云浮市粤新林业科技发展有限公司、郁南县陆湖坪林果专业合作社的股东。

本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的情况如下:

广东粤财投资控股有限公司	控股股东	广东省人民政府
	实际控制人	广东省人民政府
	关联方	金圣宏
		周泽群
		陈泽
		陈明先
		张伟
		刘祖前
		刘雄威
		莫敏秋
		邢蓬延
		广东粤财信托有限公司
		广东粤财资产管理有限公司
		广东粤财融资担保集团有限公司
		广东粤财基金管理有限公司
		粤财中垠私募股权投资基金管理(广东)有限公司
		广东粤财股权投资有限公司
		广东粤财创业投资有限公司
		广东粤财金融租赁股份有限公司
		广东粤财金融云科技股份有限公司
		广东中小企业股权投资基金有限公司
		广东粤财实业发展有限公司
		广州润华置业有限公司
		广东粤财物业发展有限公司
		广东润达资产经营有限公司
		粤财控股(北京)有限公司
		珠海粤财实业有限公司
		珠海红山票证印刷有限公司
		广东粤财产业投资基金合伙企业(有限合伙)
	广东珠江西岸先进装备制造产业发展基金合伙企业(有限合伙)	
广东省中小微企业发展基金合伙企业(有限合伙)		



广东粤财大湾区产业投资基金有限公司
广东粤财区域协调产业投资基金有限公司
广东省半导体及集成电路产业投资基金合伙企业（有限合伙）
粤财私募股权投资（广东）有限公司
中俄大湾区股权投资基金管理有限公司
惠州市粤财资产置业有限公司
粤财资产（广东）咨询服务有限公司
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司
广东粤财网电投资有限公司
广东粤财网络投资有限公司
深圳市粤创盈泰投资有限公司
珠海粤铂星一号投资合伙企业（有限合伙）
珠海粤铂星六号投资合伙企业（有限合伙）
广东飞龙国际企业发展有限公司
广东粤财互联网金融股份有限公司
广东粤财网联小额贷款股份有限公司
广东粤财股权众筹股份有限公司
粤财商业保理（深圳）有限公司
珠海粤财假日物业管理有限公司
珠海粤基投资有限公司
广州粤财房地产开发有限公司
广州粤财互联股权投资基金合伙企业（有限合伙）
佛山粤财互联二号股权投资合伙企业(有限合伙)
广东南粤银行股份有限公司
广东省融资再担保有限责任公司
中交粤财基础设施投资基金管理（广东）有限公司
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司
广东德信行信用管理有限公司
粤财资管（广东）投资有限公司
粤财资管（广州）投资咨询有限公司
粤信资（广州）投资合伙企业（有限合伙）



	信资投资(广州)合伙企业(有限合伙)
	广州南沙区粤财企业咨询服务有限责任公司
	中山古镇南粤村镇银行股份有限公司
	广州广粤祺瑞企业管理中心(有限合伙)
	天津铁建粤财壹号股权投资合伙企业(有限合伙)
	天津铁建粤财股权投资合伙企业(有限合伙)
	广东粤财好顺景产业投资基金合伙企业(有限合伙)
	广东粤财大湾区金融研究院
	上海联合产权(佛山)中小企业产权交易所有限公司
	广东股权交易中心股份有限公司
	广东金融资产交易中心股份有限公司
	珠海粤铂星西域投资合伙企业(有限合伙)
	广东广电网络投资一号有限合伙企业(有限合伙)
	广东广电网络投资二号有限合伙企业(有限合伙)
	珠海粤铂星七号投资合伙企业(有限合伙)
	珠海粤铂星十号投资合伙企业(有限合伙)
	广东粤财中小企业股权投资基金合伙企业(有限合伙)
	中山贝森医疗产业投资企业(有限合伙)
	广州粤财源合创业投资合伙企业(有限合伙)
	粤财(中山)生物医药投资合伙企业(有限合伙)
	广东珠西航天产业发展基金合伙企业(有限合伙)
	易方达基金管理有限公司
	广东粤佳创新投资合伙企业(有限合伙)
	佛山市三水区城市运营产业基金合伙企业(有限合伙)
	广东绿色烷烃产业投资基金合伙企业(有限合伙)
	广州广粤盈企业管理中心(有限合伙)
	天贸控股有限公司
	粤财控股香港国际有限公司
	飞龙国际投资有限公司
	香港粤财大厦有限公司
	新飞龙国际投资有限公司
	城峰有限公司
	粤信(澳门)投资有限公司
	粤财国际控股有限公司
	粤财金融控股有限公司
	粤财国际投资有限公司
	ACE Investment Fund LP (ACE 海外清洁能源基金)
	广西东方航洋物业服务服务有限公司
	长沙湘浦投资管理有限公司
	广东粤信产融企业管理有限公司
	大连天植物业管理有限公司
	广西南宁禹欣洋企业管理合伙企业(有限合伙)
	广西钱庄房地产有限责任公司
	防城港市渭博投资有限公司
	深圳市云城陆号实业有限公司
	广东粤信通信服务有限公司



		惠州市耀文房地产投资有限公司
		文粤(广州)投资合伙企业(有限合伙)
		上海桔颂实业有限公司
		广州广科盛元股权投资合伙企业(有限合伙)
		桂林欣禹文化旅游开发有限公司
		广东粤信智能科技有限公司
		广西钱庄投资有限公司
		深圳市翔源实业有限公司
		南宁热浪广告策划有限责任公司
		南宁市大钱门置业投资有限公司
		大连天植实业发展有限公司
		深圳市璟源实业有限公司
		广西怀江投资有限公司
		广西南宁航洋实业发展有限公司
		防城港市兴德文化旅游投资有限公司
		防城港市航洋置业有限公司
		清远永泰投资发展有限公司
		中山中盈有限公司
		深圳市云城玖号实业有限公司
		惠州中铁建港航局基础设施投资有限公司
		上海亨禧实业有限公司
		深圳市云城柒号实业有限公司
		防城港市航洋房地产开发有限公司
		深圳市翔源建设管理有限责任公司
		广西南宁航禹洋投资有限公司
		湖南裕聪通信服务有限公司
		广西东方航洋投资集团有限公司
		防城港市航洋白浪滩酒店管理有限公司
		欣禹控股集团(深圳)有限公司
		广州粤能贰能源科技有限公司
	广东粤信鼎能能源科技有限公司	
	广州粤能壹能源科技有限公司	
	广州粤能叁能源科技有限公司	
	广州粤财越秀产投广电投资企业(有限合伙)	
	广东揭东农村商业银行股份有限公司	
	珠江人寿保险股份有限公司	
	广东罗定农村商业银行股份有限公司	
	一致行动人	无
	最终受益人	广东省人民政府
	控股股东	无
	实际控制人	无
广东南海农村商业银行股份有限公司	关联方	李宜心
		肖光
		杨福明
		何祖辉
		邱剑华
		骆玲



		沈锡强
		梁永林
		吴明新
		曹湛斌
		邹建华
		王燕鸣
		廖焕国
		王乐栋
		柯 锋
		李瑜红
		宋佑光
		陈钢钰
		李映照
		张开泽
		余志海
		胡兆坤
		孔明德
		黄 毅
		林翔飞
		申 蓉
		钟秀芳
		曾祥莹
		佛山海晟金融租赁股份有限公司
		广东化州农村商业银行股份有限公司
		广东茂名农村商业银行股份有限公司
	一致行动人	无
	最终受益人	全体股东
	控股股东	潘永登
	实际控制人	潘永登
广东长信投资控 股集团有限公司	关联方	潘永登
		李鸿明
		黄月英
		吴妙君
		佛山市长信泽意科技有限公司
		佛山市长信天昊投资有限公司
		佛山市长信银丰物业管理有限公司
		佛山市高明区昊信金属科技有限公司
		中山市泽灏房地产开发有限公司
		珠海市宏信物业管理有限公司
		佛山市长信宏邦商业管理有限公司
		肇庆市铭德装饰工程有限公司
		佛山市泽景商业管理有限公司
		佛山市长信银诚投资有限公司



		佛山市长信银昊投资有限公司
		佛山市长信顺意投资管理有限公司
		佛山市盛信投资有限公司
		佛山润信投资有限公司
		佛山市南海区金色阳光房地产有限公司
		佛山市盈昊企业管理咨询有限公司
		佛山市长联商业管理有限公司
		海南宏邦投资有限公司
		顺意(宁夏)股权投资管理合伙企业(有限合伙)
		广东兆石置业有限公司
	一致行动人	无
	最终受益人	潘永登、黄月英
傅杰	控股股东	傅杰
	实际控制人	傅杰
	关联方	傅涛
		陈春兰
		傅卓江
		范女
		陈国荣
		张育芬
		郁南县两广农产品有限公司
		郁南县甘露明珠房地产有限公司
		郁南县安泰隆物业服务管理有限公司
		郁南县甘露实业有限公司
		郁南县甘露大酒店有限公司
		郁南县西江标段银盆河沙销售点
		郁南县连滩汽车客运站
		郁南县荣事泰现代农业有限公司
	云浮市盛大明珠投资有限公司	
	郁南县甘露尚城企业管理有限公司	
	一致行动人	无
	最终受益人	傅杰
伍粤军	控股股东	伍粤军
	实际控制人	伍粤军
	关联方	陈秀兰
		伍华星
		伍粤勇
		黄婷
		陈琴
		郁南县星华达农业发展有限公司
		云浮市粤新林业科技发展有限公司
		郁南县陆湖坪林果专业合作社
		深圳市维佳达岩田科技有限公司



		郁南县都城镇联城果场	
	一致行动人	无	
	最终受益人	伍粤军	
黄定乾	控股股东	黄定乾	
	实际控制人	黄定乾	
	关联方		范建平
			黄奕鹏
			谭凤芳
			黄定开
			黄定坤
			江培
			黄月婵
			蔡开明
			范锦天
			范剑琦
			陈秋成
			范健国
			郁南县恒基建筑工程有限公司
			郁南县建城镇新峡电站
			郁南县兴盛水电发展有限公司
			郁南县恒宇房地产开发有限公司
			郁南县连滩镇高枳水电站
			郁南县连滩旺冲电站
			肇庆市凝爱人力资源服务咨询有限公司
			云浮市永坚混凝土有限公司
		一致行动人	无
		最终受益人	黄定乾

## (2) 子公司情况

本行无子公司。

## (3) 合营和联营企业情况

本行无合营与联营企业。

## (4) 其他关联法人或其他组织情况

本行的其他关联法人或其他组织包括:

---本行的法人控股股东、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;

——本行的法人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人的关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织;

——本行持有或控制本行 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、最终受益人的关联方控制的法人或非法人组织;

——本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织;

——本行的自然人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人的关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织;

——本行持有或控制本行 5%以上股权的, 或持股不足 5%但对本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、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关联方控制的法人或非法人组织。

## 2. 关联自然人情况

本行的关联自然人包括:

——本行的自然人控股股东、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, 或持股不足 5%但对本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、资产转移等核心业务审批或决策权的人员;

——前述所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹;

——本行的法人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人关联法人组织或非法人组织的董事、监事、高级管理人员;

——持有或控制本行 5%以上股权的, 或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人组织或非法人组织的董事、监事、高级管理人员。



本行主要自然人股东是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权, 或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的自然人股东。前款所称“重大影响”, 包括但不限于向本行提名或派出董事、监事或高级管理人员, 通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及监管机构或其他派出机构认定的其他情形。自然人股东的近亲属持有或控制的股份或表决权应当与该自然人股东持有或控制的股份或表决权合并计算。

(1) 本行董事任职情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起始日	持股比例 (%)
董事长	郭炬佳	男	1982	2020-12-30	0.0000
执行董事	陈健煜	男	1973	2020-12-30	0.0000
独立董事	李鹏	女	1978	2020-12-30	0.0000
独立董事	林展鹏	男	1971	2020-12-30	0.0000
股权董事	陈立	男	1986	2020-12-30	0.0000
股权董事	傅杰	男	1979	2020-12-30	0.1775
股权董事	伍粤军	男	1970	2020-12-30	0.0041
合计					0.1816

(2) 本行监事任职情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起始日	持股比例 (%)
监事长	周文雄	男	1974	2020-12-30	0.0040
职工监事	莫植生	男	1987	2020-12-30	0.0056
外部监事	黄定乾	男	1970	2020-12-30	0.0045
外部监事	钱振军	男	1962	2020-12-30	0.0000
股东监事	王科	男	1989	2020-12-30	0.0000
合计					0.0141

(3) 本行高级管理人员任职情况

职务	姓名	性别	出生年份	任期	持股比例 (%)
行长	陈健煜	男	1973	3 年	0.0000
副行长	吴健军	男	1972	3 年	0.0078



副行长	何佳春	男	1985	3 年	0.0000
行长助理、董事会秘书	何永波	男	1985	3 年	0.0000
计划财务部负责人	杨振宏	男	1987	3 年	0.0000
审计部负责人	潘翠华	女	1986	3 年	0.0000
合规与风险管理部负责人	陈坚	男	1986	3 年	0.0000
合计					0.0078

### 3. 关联交易情况

#### (1) 关联交易的定价政策

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易, 这些交易包括授信类关联交易、资产转移类关联交易、服务类关联交易、存款和其他类关联交易等。本行与关联方的交易均按照一般商业准则和正常业务程序进行, 其定价与独立第三方交易一致。

#### (2) 授信类关联交易情况

2023 年度, 本行的全部关联方授信交易余额 8,318.13 万元。其中:

① 贷款关联方交易余额 8,318.13 万元, 非自然人股东无贷款业务发生。具体情况如下:

本行关联自然人授信余额 4,328.82 万元, 本行不存在外部监事的经营性贷款及可施加影响员工的消费性贷款。关联法人或其他组织授信余额为 3,989.31 万元。

② 资金业务关联方交易余额 3,989.31 万元, 具体情况如下:

本行与关联方广东南海农村商业银行股份有限公司资金业务交易余额 3,989.31 万元, 其中同业存单投资业务余额为 0 万元, 债券投资业务余额为 3,989.31 万元。

#### (3) 资产转移类关联交易情况

2023 年度, 本行没有发生资产转移类关联交易。

#### (4) 服务类关联交易情况



2023 年度, 本行服务类关联交易金额为 167.1 万元

(5) 存款和其他类关联交易

2023 年度, 本行没有发生存款和其他类关联交易。

(6) 关键管理人员之间的交易 (本行与关键管理人员之间的交易) (单位: 万元)

项 目	2022 年度	2023 年度
关键管理人员薪酬	478.11	421.29

(7) 本行重大关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行重大关联交易授信余额 5,389.31 万元。

## 十、或有事项及表外承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行无应披露的表外承诺事项。

## 十一、资产负债表日后事项

截至本财务报告发出日, 本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、金融风险管理

### 1. 金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同程度的风险以及风险组合。本行的风险管理目标包括: 建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系; 促进本行全面风险管理意识, 提升全面风险管理能力, 确保本行各项业务有序经营、稳健增长, 实现管理风险创造价值的目标。

本行通过不断完善风险管理架构, 制定风险管理政策制度, 设定适当的风险限额, 规范风险管理流程, 建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。本行还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统, 结合行业实践及本行实际情况, 不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。



本行风险治理架构由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门、内部审计部门、各支行组成。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系, 对本行风险管理承担最终责任; 监事会承担全面风险管理的监督责任, 负责监督检查董事会和高级管理层在全面风险管理方面的履职尽责情况并督促整改, 承担全面风险管理的监督责任; 高级管理层是全面风险管理的执行主体, 对董事会负责, 履行各类风险管理的有关职责; 合规与风险管理部门是本行全面风险管理主管部门, 牵头履行全面风险的日常管理; 内部审计部门承担第一道和第二道防线履职情况的审计责任, 对本行全面风险管理有效性、定期或不定期进行现场或非现场的独立客观的监督、检查、评价和报告; 各业务管理条线承担风险管理的直接责任。

本行重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等。

## 2. 信用风险

### (1) 信用风险管理

信用风险, 是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的主要风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款业务。

本行根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。

《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

**正常类:** 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。  
**关注类:** 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

**次级类:** 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

**可疑类:** 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。  
**损失类:** 在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只



能收回极少部分。

本行积极调整措施, 对包括授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、担保审查和审批、放款、授信后管理、不良贷款管理等环节的信贷业务全程实行规范化管理。本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力, 积极地调整信贷额度和综合其他措施来控制 and 降低信用风险, 逐步缩小与监管指标的差额。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外, 对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式, 对信用风险进行管理。

## (2) 减值评估

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计, 则本行确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、(一) 6、金融资产的减值。

本行对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性, 主要评估因素包括: 借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

本行贷款风险分类及监管指标见“附注十一、其他重大事项 1 信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况。”

## 3. 市场风险

市场风险, 是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内、表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险, 分别是指由于利率、汇率、股票价格、商品价格的不利变动带来的风险。

本行存在的市场风险为利率风险。

### (1) 利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸



的风险。

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定日期与重新定价日期的不匹配。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限做了规定。

本行管理利率风险的主要方法: 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观因素; 优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日期的不匹配, 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率的定价差异。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债, 管理层认为, 本行面对的金融风险并不重大, 对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债, 本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

## (2) 金融工具公允价值

对存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等业务于一年内到期的金融资产和金融负债, 其利率在重定价日与中国人民银行规定的利率或者市场利率实时调整, 其账面价值与其公允价值相若, 本行按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定加价日在一年以内的, 其利率在重定价日随中国人民银行的利率或市场利率实时调整, 管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对上述之外的金融资产和金融负债本行运用估值技术或模型, 根据相关的假设或参数确定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值, 明显受到模型选择和内在假设的影响, 如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

## 4. 流动性风险

流动性风险, 是指本行无法及时以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的期限或者金额不匹配, 均可导致流动性风险。



本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及其他现金结算的提款要求。

本行流动性风险管理目标是: 优化资产负债结构; 保持稳定的存款基础; 预测现金流量和评估资产流动水平; 保持高效的内部资金划拨机制, 确保本行的流动性。

## 5. 操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统, 以及外部事件而导致的直接或间接损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

本年度未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

## 6. 资本管理

本行资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平, 从而有效抵御本行所面临的主要风险, 满足业务发展战略的需要; 通过建立有效的资本补充和调节机制, 运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道, 保持合理的资本结构和资本融资成本; 将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中, 优化资源配置, 提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行根据实际面临的风险状况, 参考先进同业的资本充足率水准及本行经营状况, 审慎确定资本充足率目标。

本行管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本行于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2013 年 1 月 1 日起, 本行按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银保监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定



的资本充足率要求。对于系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%, 一级资本充足率不得低于 9.50%, 资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%, 一级资本充足率不得低于 8.50%, 资本充足率不得低于 10.50%。本行全面符合相关监管规定要求。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产, 表外风险加权资产以及场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算, 风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定, 并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算, 同时针对其与其信用损失的特性进行了调整。市场风险加权风险资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行 2023 年 12 月 31 日核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率情况如下:

项目	本期金额 (万元、%)
核心一级资本净额	105, 184. 41
一级资本净额	105, 184. 41
资本净额	111, 971. 57
风险加权资产	585, 953. 66
核心一级资本充足率	17. 95%
一级资本充足率	17. 95%
资本充足率	19. 11%

本行 2023 年 12 月 31 日风险加权资产及部分风险暴露情况如下:

项目	本期金额 (万元)
风险加权资产总计	585, 953. 66
信用风险加权资产	549, 759. 81
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	36, 193. 85
信用风险暴露总额	1, 063, 610. 88
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	1, 063, 610. 88

资产证券化风险暴露余额	0
-------------	---

本行 2023 年 12 月 31 日市场风险资本要求和操作风险资本要求情况如下:

项目	本期金额 (万元)
市场风险资本要求 (标准法计量)	0
操作风险资本要求 (基本指标法计量)	2,895.51

资本管理其他情况如下:

(1) 资本工具变化情况。本行 2023 年 12 月 31 日实收资本 68,600.25 万元, 与年初持平, 暂未发行其他资本工具。

(2) 不良贷款及损失准备情况。截至 2023 年 12 月 31 日, 本行逾期贷款总额 6,699.11 万元, 不良贷款总额 7,862.81 万元, 贷款损失准备 18,334.68 元。

(3) 股权投资及损益情况。截至 2023 年 12 月 31 日, 本行长期股权投资余额 0 元, 其他权益工具投资余额 452.02 万元, 股权投资收益 12 万元。

(4) 银行账户利率风险情况。假设市场整体利率发生平行变化, 并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动, 截至 2023 年 12 月 31 日, 本行存款不变、其他科目利率平行下移 250 个基点, 净利息收入变化-13,742.99 万元, 影响资本净额比例 12.27%。

### 十三、其他重大事项说明

#### 1. 资产五级分类及计提损失准备情况

本行 2023 年 12 月 31 日信贷资产风险五级分类及计提贷款损失准备情况如下:

风险分类	金额 (元)
正常	4,414,350,223.85
关注	203,065,729.98
次级	38,584,359.24
可疑	6,913,726.73
损失	33,130,046.35

合计	4,696,044,086.15
已计提贷款损失准备余额	183,346,766.43
拨备覆盖率	233.18%
拨贷比	3.90%

按照《财政部关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金〔2012〕20号)、《中国银行业监督管理委员会〈关于印发农村合作金融机构信贷资产风险分类指引〉的通知》(银监发〔2006〕23号)以及《关于调整辖内农村中小金融机构2018年贷款损失准备监管要求的通知》(粤银监发〔2018〕20号)等文件的要求,截至2023年12月31日,本行各项指标不低于相关监管要求。

## 2. 应交税金情况

本行2023年度按报表利润总额预交了企业所得税,截至审计报告日,尚未完成2023年度企业所得税汇算清缴,实际所得税费用金额以税务部门最终确定的金额为准。

## 3. 其他情况

无。

广东郁南农村商业银行股份有限公司

2024年4月25日





# 营业执照

(副本)

编号: S0512022009078G(1-1)

统一社会信用代码

91440101795522987F



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”,  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。

名称 广州志信会计师事务所有限公司  
 类型 有限责任公司(自然人投资或控股)  
 法定代表人 黄伟雄

注册资本 叁拾万元 (人民币)

成立日期 2006年11月23日

住所 广州市海珠区昌岗中路211-8号1205房自编之三 (仅限办公用途)

经营范围 商务服务业 (具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询, 网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。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。)



登记机关

2023年09月



证书序号: 0016031

### 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇二二年十一月三日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所

# 执业证书



名 称 广州志信会计师事务所有限公司

首席合伙人: 黄伟雄

主任会计师 黄伟雄

经营场所 广州市海珠区昌岗中路 211-8 号  
1205 房自编之三 (仅限办公用途)

组 织 形 式 有限责任

执业证书编号 44010136

批准执业文号 粤财会〔2006〕125 号

批准执业日期 2006 年 11 月 23 日





姓名	黄伟雄
Sex	男
出生日期	1950-06-23
工作单位	广州志信会计师事务所
Working unit	有限公司
身份证号码	440112195006230617
Identity card No.	



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



黄伟雄 440100250004

证书编号: 440100250004  
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1996 年 02 月 01 日  
Date of Issuance      /y      /m      /d

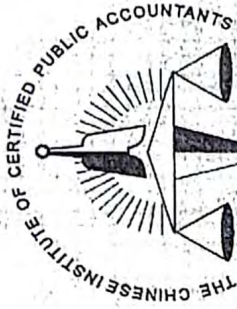
2021 年 5 月 换发

同意调入

Agree the holder to be transferred to



Stamp of the Institute of CPAs



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



防伪码 610300640898

年 / 月 / 日

姓名 甄向前  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1994-06-29  
Date of birth  
工作单位 广东天辉会计师事务所有限公司  
Working unit  
身份证号码 610321199406290000  
Identity card No.

