



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

2024 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	24
第五节 年度重大事项	57
第六节 董事会工作报告	60
第七节 监事会工作报告	69
第八节 三农金融服务专题报告	75
第九节 企业社会责任	78
第十节 消费者权益保护	83
第十一节 董事和高级管理人员关于本行 2024 年年度报告的确认意见	86
第十二节 监事会关于本行 2024 年年度报告的确认意见	87
第十三节 附件	88

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2024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

三

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 1,115,764.39 万元，比年初增加 48,186.33 万元，增长 4.51%；负债规模 1,000,696.21 万元，比年初增加 40,903.83 万元，增长 4.26%；所有者权益 115,068.18 万元，比年初增加 7,282.50 万元，增长 6.76%。各项存款余额 956,068.80 万元，比年初增加 46,692.50 万元，增长 5.13%；各项贷款余额 508,046.16 万元，比年初增加 38,441.75 万元，增长 8.19%。全年实现财务收入 37,641.26 万元，比上年同期增加 1,132.88 万元，增幅 3.10%；财务累计支出 32,057.01 万元，比上年同期增加 3,083.48 万元，增幅 10.64%。实现利润总额 5,584.25 万元，所得税费用 459.33 万元，实现净利润 5,124.92 万元。净利润 5,124.92 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 512.49 万元；**二是**结余未分配利润 4,612.43 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	11,294.23
利润总额	5,584.25
营业利润	6,451.91
利息收入	32,660.98
营业外收支净额	-867.66

经营活动产生的现金流量净额	-33,603.13
---------------	------------

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	2024年	2023年	2022年
营业收入净额	24,163.84	21,791.39	20,862.80
净利润	5,124.92	6,850.15	6,168.07
资产总额	1,115,764.39	1,067,578.06	1,043,135.03
负债总额	1,000,696.21	959,792.38	937,712.10
存款余额	956,068.80	909,376.30	879,187.33
贷款余额	508,046.16	469,604.41	427,136.37
所有者权益	115,068.18	107,785.68	105,422.93
资产利润率	0.47	0.65	0.62
资本利润率	4.60	6.43	5.87
成本收入比	48.72	51.29	52.36

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	2024年	2023年	2022年
存款余额	956,068.80	909,376.30	879,187.33
其中：个人活期存款	95,499.79	96,830.07	96,404.36
个人定期存款	587,969.66	574,720.09	557,839.14
对公活期存款	107,292.85	87,903.84	84,672.32
对公定期存款	2,665.34	2,338.13	2,033.11
银行卡存款	161,035.46	145,946.08	136,188.18
财政性存款	1,455.73	1,456.15	609.85
应解汇款及保证金存款	149.97	181.94	1,440.37
贷款余额	508,046.16	469,604.41	427,136.37
其中：公司贷款	173,620.62	153,369.01	112,102.02
个人贷款	233,927.90	194,016.28	174,576.72

票据贴现（含转贴）	100,497.64	122,219.12	140,457.63
-----------	------------	------------	------------

五、截至报告期末前3年的补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2024年	2023年	2022年
资本充足率	≥10.5%	19.25	19.11	19.34
一级资本充足率	≥8.5%	18.10	17.95	19.15
核心一级资本充足率	≥7.5%	18.10	17.95	19.15
流动性比率	≥25%	83.48	90.69	115.96
人民币存贷比	≤75%	50.52	48.83	45.54
不良贷款比例	≤5%	1.51	1.67	1.70
贷款损失准备充足率	≥150%	386.12	364.55	600.50
贷款拨备覆盖率	≥130%	318.48	233.18	281.04
拨贷比	≥1.8%	4.82	3.9	4.77
非同业单一客户贷款集中度	≤10%	8.37	9.09	6.03
非同业单一集团客户授信集中度	≤15%	12.02	13	6.19

注：上述指标根据银行业非现场监管基础指标定义及计算公式计算。

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	2024年	2023年	2022年
资本净额	121,040.64	111,971.57	102,560.62
一级资本净额	113,787.03	105,184.41	101,516.68
核心一级资本净额	113,787.03	105,184.41	101,516.68
加权风险资产总额	628,641.50	585,953.66	530,231.26
资本充足率	19.25	19.11	19.34
一级资本充足率	18.10	17.95	19.15
核心一级资本充足率	18.10	17.95	19.15

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	8,260.23	991.02	20,829.90	7,836.55	1236.68	107,754.63
本期增加	0	21.21	512.49	0	5,124.91	2167.43	7,826.04
本期减少	0	0		0	512.49	0	512.49
期末数	68,600.25	8,281.44	1503.51	20,829.90	12,448.97	3,404.11	115,068.18

八、科技投入情况

报告期内，本行在信息科技投入情况：**一是**全年信息科技投入为 972.37 万元，其中用于创新性研究与应用投入 669.80 万元，基础设施建设投入 46.95 万元，系统运营投入 109.86 万元，电子设备及软件采购投入 96.88 万元，信息安全类资金投入 2.18 万元，IT 人力资源费用投入 46.70 万元。**二是**截至报告期末，本行共有信息科技人员 3 名，占比 0.88%。

第三节 风险管理信息

一、风险管理组织架构

本行风险管理设置了包括董事会、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、银行账簿利率风险、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、国别风险等。

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 7,683.70 万元，不良贷款率 1.51%，逾期 90 天以上贷款余额 5,853.41 万元，风险分类偏离度为 76.18%。全部关联度为 8.63%，单一客户授信集中度为 8.37%，单一集团客户授信集中度为 12.02%，拨备覆盖率 318.48%，房地产贷款集中度 20.54%，个人住房贷款集中度 20.25%，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，本行主要采取以下管理策略和措施全面强化信贷风险管理，严守风险底线。

1. 筑牢风控根基，提升管控能力。一是完善信贷管理制度体系，提高信用风险管理水平。报告期内，新制订房地产授信业务尽职免责实施细则、科技金融工作实施细则等 4 份制度，修订了信贷业务操作管理办法、流动资金贷款管理办法、个人贷款管理办法等 20 份制度，下发了《关于规范押品管理系统信息录入的通知》《关于规范信贷业务洗钱风险情况核查工作有关事项的通知》等 24 份信贷业务规范性指引文件及通知，持续完善信贷管理制度体系。二是结合产业政策和本行实际，修订 2024 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，切实提高信用风险管理水平。

2. 持续推进不良贷款压降工作，提升新增贷款投放质量。一是按照规划，持续推动不良贷款压降任务。报告期内，累计压降不良贷款 3,080.96 万元，其中通过现金清收处置 1,861.67 万元、通过质量改善上调 1,219.29 万元。能够完成本行年初制订的

2,550 万元压降任务，但未能完成省联社 4,100 万元的分配任务。**二是**强化新增贷款准入及贷款“三查”力度，确保新增贷款质量，2024 年新增贷款不良率仅为 0.04%。

3. 借助公检法力量，配合推动不良贷款司法清收工作。**一是**持续协调人民法院对本行不良贷款诉讼案件实行“快立、快审、快执”机制，借助司法力度推动不良贷款司法清收。报告期内，共拍卖资产 311 宗，总起拍价 14,913.35 万元，其中拍卖成交 59 宗，成交金额 3,333.55 万元。**二是**对逾期超 90 天的贷款依法提起诉讼。报告期内，对逾期不良贷款提起诉讼 140 户，涉及贷款本金 3,766 万元。

4. 强化贷后管理督导，落实检查促整改。**一是**按月开展贷后管理督导工作，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，提升经营单位的制度执行力。**二是**报告期内共组织了 3 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、押品管理、合同管理、不良资产管理、反洗钱等内容。通过检查堵塞了风险漏洞，并督促各经营机构加强整改落实，促进合规办贷。

（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。一是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。二是有针对性地制定集中取款突发事件处置操作规程和应急预案，进一步完善了流动性风险防控体系。

（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度，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4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、流动性匹配率等指标，如下图所示：

指标名称	监管（监测）标准	报告期末实际值	是否达标
流动性比例	≥25%	83.48%	是
核心负债依存度	≥60%	74.25%	是
存贷款比例（口径调整后）	≤75%	50.52%	是
流动性缺口率(90天)	≥-10%	-4.33%	是
流动性匹配率	≥100%	188.18%	是
中长期贷款占比	≤80%	67.77%	是
全部同业融入占总负债比重	≤1/3	0.00%	是
最大单家同业融出比例	≤50%	8.79%	是
累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.00%	是
最大十户存款占比	≤20%	3.36%	是
最大十户贷款占比	≤20%	13.70%	是
存款偏离度	≤4%	0.39%	是
人民币超额备付率	≥1.5%	2.89%	是

优质流动性资产充足率	≥100%	263.63%	是
------------	-------	---------	---

（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，本行坚持稳健审慎的市场风险管理理念与基调，坚持在能力范围内承受适度市场风险，积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效落实监管要求。**一是**逐步完善市场风险管理制度。结合监管新规和最新管理实践，完善市场风险管理相关制度体系，修订市场风险管理等制度文件，持续完善金融市场业务制度体系。**二是**进一步强化风险限额指标管控。对监管机构、主管部门和实际经营中的重点指标进行梳理整合，完善了风险限额指标，直接和间接提升了市场风险管控的合理性，进一步发挥限额指标对风险管控的作用。**三是**独立审查市场风险管理体系。根据上级监管部门的有关要求，定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立的审查和评价，并对存在问题及时整改。**四是**定期开展市场风险压力测试。根据本行资产负债结构特点和不同业务品种选择合适的市场风险衡量方法和风险限额，对经营活动的市场风险敞口进行实时监测和合理调控，定期做好市场风险压力测试工作，评估潜在的利率风险。**五是**持续做好投后监测管理工作。持续跟踪资产市场风险情况，定期对风险资产进行利率风险压力测试和投后分析管理，不断完善风险预警和应急机制，防范和及时处理市场风

险事件。

（四）银行账簿利率风险管理策略

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

本行遵循审慎性、全面性、平衡性、独立性、适应性的原则，采用利率敏感性缺口分析、压力测试等方法，持续计量、监测、评估并有效控制银行账簿利率风险水平，做好银行账簿利率风险管理各项工作。**一是**建立银行账簿利率风险限额指标体系，定期监测限额指标变动情况。**二是**强化银行账簿利率风险波动分析，合理调整资产负债结构，平衡收益与风险。**三是**定期开展市场风险（含银行账簿利率风险）压力测试，及时掌握利率变动对本行的影响，评估潜在风险，不断提高银行账簿利率风险防范能力。

报告期末，本行银行账簿最大经济价值变动比例 28.78%，控制在限额标准以内；净利息收入变动比率为 11.53%，符合低于 15%的监管要求。

（五）操作风险管理策略

操作风险管理是指识别、评估、监测、控制及缓释和报告操作风险的全过程。

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**组织开展制度梳理、后续评估。对现行制度开展体系性、应用性、合规性评估和规范性评估，全面梳理内部制度。**二是**加强条线业务检查，严防操作性风险。

制定《2024年度部门检查工作计划》《2024年操作风险专项检查实施方案》《2024年案件防控工作实施方案》等工作方案，开展信贷业务、票据业务、资产处置、资金业务、反洗钱管理、消保管理等业务领域风险排查。**三是**多层次、多角度地进行合规文化宣导。着力推进“内控合规管理深化年”工作；组织2024年法律事务（合规管理条线）持证上岗考试；强化案防知识学习；开展“合规之星”和“合规内控建设”优秀论文评选活动；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**有序开展“员工行为规范年”活动。报告期内根据要求并结合员工异常行为排查、反赌博专项整治活动，及时做实“员工行为规范年”活动，将员工行为规范与案件风险防控有机结合，确保活动取得实效。**五是**严格开展各项经营活动合规性审计工作。报告期内，严格按照审计计划完成了对重点领域、重点部门、重点岗位、重点人员、消费者权益保护等专项审计。

（六）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、重大财务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。**一是**加强内控合规管理。制定实施方案并持续做好“内控合规管理深化年”工作；组织开展制度梳理、

后续评估；强化监管重点关注问题检查工作整改；推进全面风险管理，完善风险治理架构；完善风险偏好限额管理；开展警示教育，防范合规风险。**二是**加强消保审查，确保合规经营。报告期内，本行在开展了包括合同、制度、新产品业务、营销宣传等消保审查工作 80 项，并提出实质性审查意见，避免了因违规行为导致法律和声誉风险，进一步增强了消费者对银行的信任。**三是**加强案件防控。健全案防管理机制，签订责任书，引导员工增强遵纪守法意识；组织召开会议，部署落实案件防控工作以及加强案件防控警示教育；健全“调色”动态管控机制；总行党委定期分析研判案件风险形势，强化工作落实；加强案防工作督导，落实风险排查。**四是**加强法律事务管理，推动法治银行建设。建立健全法律风险管理体系，制定《2024 年法治宣传教育工作方案》、组织员工参加普法宣传培训和学法考试；结合日常工作及监管评级要求开展制度梳理、后续评估，优化、规范业务操作流程；加强合规合法性审查，防范法律风险；**五是**组织开展信贷业务、反洗钱、法律事务、合规案防、网络金融、柜面业务等 40 次业务技能、合规及案防培训，提升合规风险意识。**六是**组织合规征文比赛、合规之星等评优竞赛，推广良好合规文化。

（七）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

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。

（八）洗钱风险管理策略

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用洗钱而面临的风险。洗钱风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。报告期内，本行落实“风险为本”的反洗钱理念，以持续完善反洗钱工作机制为基础，强化反洗钱人才培养，积极开展技术、工具的改进与运用，建立完善洗钱风险管理机制，扎实推进基础工作，全面提升洗钱和恐怖融资风险管理能力。一是制定反洗钱全年工作方案，明确职责和要求。二是组织召开反洗钱会议，部署、指导和督促落实反洗钱工作。三是根据反洗钱法

规及监管要求，结合本行工作实际，持续对反洗钱内控管理制度进行修订和完善。**四是**组织开展反洗钱培训和宣传，不断提高本行人员的反洗钱工作履职能力及社会公众对反洗钱认知程度。**五是**开展反洗钱监督检查，及时发现存在问题和不足。**六是**持续开展信息存疑客户信息治理工作，提升客户信息质量。

（九）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。

（十）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，报告期内共开展1次信息科技应急演练，演练内容包括网络设备室消防、业务通信线路故障切换、网络核心设备故障切换、网络病毒事件安全和后备供电等；组织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。

（十一）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。

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。对外部经营环境变化进行动态监测，积极研判国家发展规划及监管政策，保证战略目标得到有效实施。

（十二）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或贷款人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。本行作

为地方性金融机构，主要服务地方经济、“三农”和小微企业，业务集中于县域经济，不涉及跨境或国际业务。报告期内，本行暂无相关业务。

四、风险管理政策和程序情况

本行推行稳健的风险文化，形成与本机构相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制。本行全面风险管理体系覆盖各个业务条线，包括表内外业务，覆盖所有分支机构、部门、岗位和人员，各类风险主要包括信用风险、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，以及不同风险之间的相互影响，贯穿决策、执行和监督全部管理环节。2024年，本行全面风险管理体系进一步完善：**一是**不断夯实风险管理基础，完善和修订相关重要风险管理制度10项。**二是**持续健全风险管理政策与程序，建立本行风险偏好管理制度，印发年度风险偏好陈述书。**三是**健全风险监测指标体系，优化本行风险限额管理。**四是**开展多项风险压力测试，强化系统性风险防范能力。

五、风险计量、监测和管理信息系统

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 2024 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。本行依托风险管理系统定期对行内主要风险指标变动情况进行监测，收集分析行内外风险信息，出现异常情况将对相关业务部门进行风险提示，督促及时制定及执行风险应对措施。

六、内部控制和全面审计情况

（一）加强审计监督。报告期内，按计划对辖内重点领域、重点部门、重点岗位、重点人员完成消费者权益保护等 15 项专项审计、27 个支行的突击及库存检查以及 17 人次中层干部离任审计工作，促进提升经营管理水平和风险防控能力。

（二）打造“大监督”体系，提升监督治理效能。为统筹好发展与安全，充分提升监督治理效能，组建监督检查工作组、建立常态化巡检机制、整改机制、联席会议机制和定期汇报机制，推动纪检监督、监事会监督、审计监督、合规检查的贯通融合，形成监督合力，共同落实好、执行好高质量发展的各项任务。

（三）强化审计结果的运用，充分发挥审计“眼睛”“利剑”“参谋”的作用。通过建立优化月度问题通报机制、典型问题通报机制，以点带面强化风险管理；不断完善问题整改落实跟踪机制，结合内外部审计（检查）发现的存在问题更新问题库，督促

被审计单位针对问题进行举一反三，落实标准先行，规范及时整改；发出风险提示书、工作提示等，督促相关单位防控风险；强化违规问责。报告期内，共经济处理 353 人次，扣减绩效工资 21.52 万元。

（四）优化内控考核机制。报告期内，本行优化了内控考核方案，将职能部门列为考核对象并分条线考核，将监督和条线管理部门对经营单位的管理活动纳入考核范围、将业务量作为加权分、将内控考核结果与全体员工的绩效挂钩，提高内控考核的广度和深度，有效全面提升内控管理水平。

第四节 公司治理信息

一、公司治理情况整体评价

报告期内，本行能够认真落实《银行保险机构公司治理准则》，构建了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”的公司治理架构，分别制定了《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《行长办公会议事规则》，同时将党建融入公司治理中，进一步厘清了党委会、董事会、行长办公会、监事会的运行规则与治理边界，实现了党建与公司治理的有机融合。健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，公司治理基础更加牢固，公司治理质效得到有效提升。总的来说，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	121,210,973	17.67	/	16,338
职工自然人股	18,480,027	2.69	16,338	/
合计	686,002,477	100	/	/

（二）报告期内股份转让情况

报告期内，本行共发生 102 笔股份转让交易，涉及股份 401.24 万股，主要为自然人转让、继承、司法强制执行转让等情形。

（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 1,631 户，股东总数较上年度减少 20 户。法人股东 4 户，与上年持平；自然人股东共 1,627 户，较上年度减少 20 户，其中社会自然人股东 1,258 户，较上年度减少 16 户，职工自然人股东 369 户，较上年度减少 4 户。

2. 持股 5%（含关联方合并持股）以上股东的基本情况

报告期内，本行持股比例在 5%以上股东及其持股均未发生变化。

（1）广东粤财投资控股有限公司。广东粤财投资控股有限公司成立于 2001 年 5 月 14 日，企业类型为有限责任公司（国有控股），法定代表人为金圣宏，注册资本为 5,080,000 万元人民币，注册地址为广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 15 楼，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。广东南海农村商业银行股份有限公司成立于2007年1月4日。企业性质为其他股份有限公司（非上市），法定代表人为肖光，注册资本394,526.04万元人民币，注册地址为佛山市南海区桂城街道南海大道北26号，经营范围为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；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。）

（3）广东长信投资控股集团有限公司。广东长信投资控股集团有限公司成立于2003年8月29日，企业性质为有限责任公司（外商投资企业与内资合资），法定代表人为简锦添，注册资本为5,000万元人民币，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，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）。

可开展经营活动。)

(五) 主要股东及其关联方情况

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. 主要股东名单

报告期末，本行主要股东有 5 名，报告期内因董监事换届退出主要股东 1 名，较上年度减少 1 名。主要股东名单如下：

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	姚竞监事
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	1,217,768	0.1800	0	/
5	伍粤军	28,013	0.0041	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，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。

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

根据《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》对大股东的认定标准，报告期末，本行大股东情况如下：

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 9,770,990 股，占本行股份总额 1.42%，不存在股权质押情况。

（七）股权托管情况

根据省联社《广东省农村合作金融机构股权集中托管指导意见》，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，已完成 100% 股份确权。

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，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。

（二）年度股东大会召开情况

报告期内，本行共召开 1 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《公司章程》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。主要议案及表决情况如下：

会议名称	2023 年度股东大会
召开时间	2024 年 6 月 6 日
召开地点	广东省云浮市郁南县都城镇江滨东路 2 号郁南农商银行 10 楼会议室

出席情况	出席及委托代理人出席本次会议的股东共 30 名，所持表决权 545,184,392 股，占郁南农商银行有表决权股份总数的 80.66%。				
主要议题以及表决情况					
议案情况			表决情况		
			赞成	反对	弃权
审议议案	1. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告》的议案		100%	0	0
	2. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告》的议案		100%	0	0
	3. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》的议案		100%	0	0
	4. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度会计决算报告》的议案		100%	0	0
	5. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》的议案		99%	1%	0
	6. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年经营计划和财务收支预算方案》的议案		100%	0	0
	7. 关于续聘 2024 年度外部审计机构的议案		100%	0	0
	8. 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		100%	0	0
审阅事项	1. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于股东大会决议执行情况的报告		-	-	-
	2. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度股东管理的专项报告		-	-	-
	3. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于大股东行为评估情况的报告		-	-	-
	4. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度关联交易整体情况的专项报告		-	-	-
	5. 关于郁南农商银行董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告		-	-	-
	6. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度发展战略评估情况的报告		-	-	-
	7. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度三农金融服务情况的专题报告		-	-	-

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，负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；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）董事会构成情况

1. 董事会成员构成情况

报告期末，本行董事会共有董事 9 名，其中职工董事 3 名，股权董事 3 名，独立董事 3 名。本行董事会的人数和成员构成均符合监管要求。董事会成员基本情况如下：

职务	姓名	性别	出生年份	任期
职工董事	郭炬佳	男	1982	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
职工董事	陈健煜	男	1973	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
职工董事	何佳春	男	1985	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
股权董事	陈立	男	1986	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
股权董事	傅杰	男	1979	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
股权董事	伍粤军	男	1970	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
独立董事	李鹏	女	1978	2024 年 5 月 11 日至任期届满止
独立董事	林展鹏	男	1971	2024 年 5 月 11 日至任期届满止

独立董事	贺伯锋	男	1967	2024年5月11日至任期届满止
------	-----	---	------	------------------

2. 董事会成员变动情况

报告期内，本行完成了董事会换届工作，董事会成员由第一届的7名增加至第二届的9名，其中7名董事连选连任为第二届董事会成员，2名董事新当选为第二届董事会成员。具体变动情况如下：

职务	姓名	性别	变动时间	变动原因
职工董事	何佳春	男	2024年5月	第一届职工代表大会第四次会议选举为职工董事，任职资格获得监管部门核准，正式任职。
独立董事	贺伯锋	男	2024年5月	2023年第一次临时股东大会选举为独立董事，任职资格获得监管部门核准，正式任职。

（三）现任董事成员简历及任职情况

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。

何佳春先生,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委员、副行长。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。

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。

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。

贺伯锋先生，本行独立董事，博士研究生学历，副教授。现任广东金融学院教师、广东化州农村商业银行股份有限公司监事。曾任河南省博爱三中教师。

（四）董事会工作情况

报告期内，董事会始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届三中全会、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，认真落实党中央决策部署、省委“1310”具体部署和上级党委工作安排，严格按照本行《章程》和董事会议事规则履行职责、扎实推进工作，组织召开股东大会和董事会、认真贯彻落实股东大会和董事会会议决议、制定完善本行规章制度、积极推进落实各项发展计划和经营目标等工作，全力推动高质量发展。报告期内，董事会共召开 7 次会议，共审议通过了 82 项议案，审阅了 28 项报告，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 5 项事项，具体情况如下：

1. 2024年3月28日召开郁南农商银行第一届董事会第二十次会议，审议通过了《关于聘任审计部负责人潘翠华为审计责任人的议案》等21项议案；审阅了《关于2023年度开展压力测试情况的报告》等17项报告。

2. 2024年4月29日召开郁南农商银行第一届董事会第二十一（临时）会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于2023年度内部控制评价的报告》等3项议案；审阅了《关于2023年度从业人员行为评估情况的报告》1项报告。

3. 2024年5月15日召开郁南农商银行第二届董事会第一次（临时）会议，审议通过了《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董事长的议案》等39项议案；审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司2023年度合规内控与操作风险管理报告》等5项报告。

4. 2024年8月7日召开郁南农商银行第二届董事会第二次（临时）会议，审议通过了《关于聘任周文雄同志为广东郁南农村商业银行股份有限公司副行长的议案》等9项议案；通报了《2023年度郁南农商银行董事长及高级管理人员履职评价结果》《监管机构发出的工作提示单、风险提示函、监管意见书及部署整改工作》2项事项。

5. 2024年8月29日召开郁南农商银行第二届董事会第三次会议，审议通过了《关于2024年度关联方信息核查情况的报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于主要股东变更情况

的报告》2项议案。

6. 2024年11月27日召开郁南农商银行第二届董事会第四次会议，审议通过了《关于制订〈广东郁南农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法〉的议案》等5项议案；审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司2024年理财业务专项审计情况的报告》等3项报告；通报了《2023年度公司治理监管评估结果》《监管机构发出的风险提示函、处罚决定书》2项事项，并部署落实整改工作。

7. 2024年12月30日召开郁南农商银行第二届董事会第五次会议，审议通过了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司董事会对董事长授权事宜的议案》等3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》2项报告；通报了《监管部门发出的风险提示函》1项事项，并部署落实整改工作。

（五）2024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	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
陈健煜	董事会	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
何佳春	董事会	5	5	0	0
	股东大会	1	1	0	0
陈立	董事会	7	7	0	0

	股东大会	1	1	0	0
傅杰	董事会	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
伍粤军	董事会	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
李鹏	董事会	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
林展鹏	董事会	7	7	0	0
	股东大会	1	1	0	0
贺伯锋	董事会	5	5	0	0
	股东大会	1	1	0	0

备注：

1. 报告期内，何佳春先生、贺伯锋先生自 2024 年 5 月 11 日起分别担任本行第二届董事会职工董事、独立董事。

2. 报告期内，本行独立董事不存在连续 3 次未亲自出席董事会会议的情况。

（六）董事会各专门委员会工作情况

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。董事会各专门委员会的人数和成员构成均符合相关法律法规和本行《章程》的规定。报告期内，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 23 次，其中战略规划委员会 2 次、风险管理与关联交易控制委员会 6 次、董事会提名与薪酬委员会 3 次、三农金融服务委员会 2 次、审计委员会 6 次、消费者权益保护委员会 4 次，审议通过各类议案 79 项。

六、独立董事工作情况

报告期末，本行董事会有独立董事 3 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，对高级管理人员的任免、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客观、公正的独立意见，并形成书面独立意见，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，且在本行的工作时间均符合监管规定。

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。监事会以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目

标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。

（二）监事会成员构成

1. 监事会成员构成情况。报告期末，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均符合监管要求。监事会成员基本情况如下：

职务	姓名	性别	出生年份	任期
监事长、职工监事	周炳铿	男	1988	2024 年 8 月 13 日至任期届满止
股东监事	姚竞	女	1986	2024 年 8 月 13 日至任期届满止
外部监事	禰海云	男	1986	2024 年 8 月 13 日至任期届满止
外部监事	邓舒炜	女	1988	2024 年 8 月 13 日至任期届满止
职工监事	莫植生	男	1987	2024 年 8 月 13 日至任期届满止

2. 监事会成员变动情况

报告期内，本行完成了监事会换届工作，其中 1 名监事连选连任为第二届监事会成员，4 名监事任期届满离任退出监事会，4 名监事新当选为第二届监事会监事，监事会成员保持 5 名。具体变动情况如下：

职务	姓名	性别	变动时间	变动原因
监事长、职工监事	周文雄	男	2024 年 8 月	任期届满离任
股东监事	王科	男	2024 年 8 月	任期届满离任
外部监事	黄定乾	男	2024 年 8 月	任期届满离任

外部监事	钱振军	男	2024年8月	任期届满离任
职工监事	周炳铿	男	2024年8月	第一届职工代表大会第五次会议选举为职工监事
股东监事	姚竞	女	2024年8月	2023年第一次临时股东大会选举为股东监事
外部监事	邓舒炜	女	2024年8月	2023年第一次临时股东大会选举为外部监事
外部监事	禩海云	男	2024年8月	2023年第一次临时股东大会选举为外部监事

（三）现任监事成员简历及其任职情况

周炳铿先生，本行职工监事，硕士研究生学历，注册会计师、中级会计师、中级经济师、中级审计师职称。现任郁南农商银行党委委员、纪委书记、监事长。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司战略规划部战略管理与产品统筹管理岗、广东南海农村商业银行股份有限公司战略规划部总经理助理、广东南海农村商业银行股份有限公司总行办公室主任助理。

姚竞女士，本行股东监事，研究生学历，经济学硕士，中级经济师职称。现任广东粤财投资控股有限公司经营管理部（资本运营中心）高级经理。曾任广东粤财信托投资有限公司信托管理二部（不动产投资部）经理、广东粤财投资控股有限公司经营管理部（资本运营中心）经理。

禩海云先生，本行外部监事，本科学历，税务师、资产评估师、中级会计师职称。现任广东衡智会计师事务所（普通合伙）所长助理兼任业务经理。曾任云浮市东立胜会计师事务所（普通合伙）审计业务经理。

邓舒炜女士，本行外部监事，本科学历，中级会计师职称。

现任郁南县建筑工程有限公司财务经理。

莫植生先生，本行职工监事，本科学历，中级经济师职称。现任郁南农商银行监事会办公室主任。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，本行第一届和第二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《公司章程》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、薪酬管理、数据治理、内外部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。报告期内，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外部监事工作制度（2024年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于2023年度内部控制评价的报告》《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司2024年反洗钱和反恐怖融资专项审计情况的报告》等共50项事项。

1. 2024年3月30日召开郁南农商银行第一届监事会第十六次会议，审议通过《郁南农商银行2023年度监事会工作报告》《郁南农商银行监事会2024年工作计划》等13项议案，审阅了

《关于 2023 年信用风险管理情况的报告》等 4 项事项，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。

2. 2024 年 5 月 23 日召开郁南农商银行第一届监事会第十七次会议，审议通过《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告》等 11 项议案，审阅了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作实施方案》等 8 项事项。

3. 2024 年 8 月 13 日召开郁南农商银行第二届监事会第一次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司外部监事工作制度(2024 年版)》《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会经营管理信息报送制度(2024 年版)》等 5 项议案，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。

4. 2024 年 10 月 29 日召开郁南农商银行第二届监事会第二次会议，审议通过了《关于 2024 年高管薪酬预算和高管考核方案》议案，审阅了《关于 2024 年上半年消费者权益保护工作情况的报告》等 2 项议案，通报了金融监管部门发出的风险提示、评估结果通报，并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

5. 2024 年 12 月 19 日召开郁南农商银行第二届监事会第三次会议，审议通过了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年反洗钱和反恐怖融资专项审计情况的报告》《关于广东郁

南农村商业银行股份有限公司财税管理专项审计情况的报告》等4项议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司信息科技全面审计情况的报告》等2项事项，通报了金融监管部门发出的风险提示、会谈纪要，并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

(五) 2024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	应出席议会议次数	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	2	2	0	0
	股东大会	1	1	0	0
王科	监事会	2	2	0	0
	股东大会	1	1	0	0
黄定乾	监事会	2	2	0	0
	股东大会	1	1	0	0
钱振军	监事会	2	1	0	1
	股东大会	1	1	0	0
莫植生	监事会	5	5	0	0
	股东大会	1	1	0	0
周炳铿	监事会	3	3	0	0
	股东大会	0	0	0	0
姚竞	监事会	3	3	0	0
	股东大会	0	0	0	0
禩海云	监事会	3	3	0	0
	股东大会	0	0	0	0
邓舒炜	监事会	3	3	0	0
	股东大会	0	0	0	0

注：

1. 报告期内，本行完成监事会换届工作，第一届监事会成员周文雄、王科、黄定乾、钱振军履职至 2024 年 8 月 12 日。

2. 第二届监事会成员周炳铿、姚竞、禰海云、邓舒炜自 2024 年 8 月 13 日起任职。

（六）监事会各专门委员会工作情况

本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，本行监事会监督与审计委员会共召开会议 3 次，审议审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司消费者权益保护专项审计情况的报告》《关于 2024 年度资金业务(自营)风险限额管理指标的议案》等 42 项议案和事项，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，本行监事会提名委员会召开会议 3 次，审议审阅了《郁南农商银行高级管理层及其成员 2023 年度履职情况评价的报告》《广东郁南农村商业银行股份有限公司员工年度考核办法（2024 年版）》等 9 项议案和事项，在保障本行公司治理结构的科学性和有效性方面发挥关键作用。

八、外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事发挥企业管理、金融、会计、审计等方面的专业特长和工作经验，审阅本公司各类文件、报告等信息，多渠道了解本行经营管理情况，对本行定期报告编制、发展战略规划的执行、经营目标责任制及财务指标完成情况、全面风险管理、薪酬管理、关联交易和内部交易等工作提出意见和建议；开展董事会、高管层及其成员履职监督，独立、客观发表意见；

积极参加调研和培训，认真学习监管部门相关制度规定，在本行履职时间符合监管要求。

九、高级管理层职责、构成及其工作情况

（一）高级管理层职责

根据本行《章程》，本行高级管理人员包括本行的行长、副行长、行长助理、董事会秘书、风险总监、财务总监、内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人等以及董事会确定的其他人员。本行高级管理人员对董事会负责，同时接受监事会监督。本行高级管理人员根据《章程》及本行董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会决议及董事会决议。

本行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。各委员会按照相关职能独立运作。

（二）高级管理层成员构成

1. 高级管理层成员构成情况

报告期末，本行高级管理人员由行长 1 名，副行长 1 名，行长助理（董事会秘书）1 名和其他高级管理人员 3 名构成。具体情况如下：

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	29	2024年5月16日-任期届满止
副行长	何佳春	男	1985	17	2024年5月16日-任期届满止
行长助理、 董事会秘书	何永波	男	1985	16	2024年5月16日-任期届满止
审计部负责人	潘翠华	女	1986	16	2024年5月16日-任期届满止
合规与风险管理部负责人	陈坚	男	1986	16	2024年5月16日-任期届满止
计划财务部负责人	杨振宏	男	1987	13	2024年5月16日-任期届满止

2. 高级管理层成员变动情况

职务	姓名	性别	变动时间	变动原因
副行长	吴健军	男	2024年8月	职务变动

(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“现任董事成员简历及任职情况”中陈健煜先生简历。

何佳春先生，本行党委委员、副行长，职工董事。请参阅上文“现任董事成员简历及任职情况”中何佳春先生简历。

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任业务管理部经理、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2024年工作会议精神，坚持党的全面领导，坚持服务和融入城乡区域协调发展，坚持稳中求进的工作总基调，锚定防风险促发展目标，全面对接“百千万工程”、服务经济社会高质量发展，坚持户户通战略，深耕三农和小微市场，努力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，在统筹推进普惠金融转型、服务乡村振兴、服务实体经济齐头并进中稳规模、调结构、防风险、增效益，坚定走深走实勤劳金融

实现高质量发展之路。

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管理建议，报告期内委员会有 5 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 5,202.85 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、浮动薪酬津贴组成。固定薪酬包括基本工资和固定工资，是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。津贴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》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》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。本行对主要高级管理人员按绩效薪酬的 50.10% 执行延期支付，对风险有重要影响岗位的员工按绩效薪酬的 40.10% 执行绩效薪酬延期支付。绩效薪酬延期支付期限为 3 年。2024 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。

（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 2024 年经营目标考核方案》，并按要求向监管部门报备。本行在 2024 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）2024 年本行董事、监事和高级管理人员具体薪酬情况

报告期内，本行应支付给董事、监事和高级管理人员的薪酬总额为 360.95 万元。

十一、部门与分支机构设置情况

（一）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、员工情况

截至报告期末，本行在职员工共 342 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	3	0.88%
大学本科	231	67.54%
大专	106	30.99%
中专及以下	2	0.59%
合计	342	100%

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比
管理类	60	17.54%
业务类	282	82.46%
其他	0	0%
合计	342	100%

十三、负债质量管理体系及负债质量状况

本行建立较为完善的负债质量管理体系。一是完善负债质量管理组织架构。董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理

层承担负债质量的具体管理工作。高级管理层下设资产负债管理委员会，定期开展经营分析工作，制定和审议负债管理情况、利率定价方案等，2024年度审议负债管理和存款利率定价议案6项。

二是健全负债质量管理内部控制制度。本年制定或修订《广东郁南农村商业银行股份有限公司2024年风险策略及风险偏好陈述书》《广东郁南农村商业银行股份有限公司人民币同业借款业务管理办法（2024年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司集中取款突发事件应急处置预案（2024年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司借记卡业务管理办法（2024年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司柜面业务应急处置专项预案（2024年版）》等内部管理制度，不断完善负债质量管理和风险内部控制体系。

本行负债质量管理与经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应，负债来源稳定，负债结构的多样性不断提高，负债与资产匹配合理，负债获取的主动性高，负债成本适度，负债项目真实，负债市场竞争合法合规，总体负债质量管理情况较好。

截至报告期末，本行核心负债比例74.25%，存款偏离度0.39%，同业融入比例0，最大十户存款比例3.36%，负债管理指标均符合监管要求。

十四、资本管理

（一）资本管理情况

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。本行管理层根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率，定期向金融监管总局提交所需信息。同时，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。报告期内，本行资本充足率指标均符合监管要求。

为加强内部资本充足评估管理，本行建立内部资本充足评估程序，通过评估自身总体风险状况得出目标资本充足水平，确保资本充足水平与本行所面临的各类风险水平相匹配。**一是**充分识别、计量和评估各类风险，强化第二支柱风险管理机制，定期评估、及时监测资本充足情况和风险抵御能力。**二是**制定未来三年资本规划，确保资本水平与监管要求、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应。**三是**有效开展资本充足率压力测试，合理预测未来压力情景下资本供给和需求的变化，全面评估资本充足水平。

（二）资本充足率情况

截至报告期末，本行权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 18.10%、18.10%和 19.25%。下表列示了截至所示日期本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况。

单位：万元、%

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	113,787.03	105,184.41
一级资本净额	113,787.03	105,184.41
资本净额	121,040.64	111,971.57
风险加权资产	628,641.5	585,953.66
其中：信用风险加权资产	587,542.42	549,759.81
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	41,099.08	36,193.85
核心一级资本充足率	18.10%	17.95%
一级资本充足率	18.10%	17.95%
资本充足率	19.25%	19.11%

注：2023 年期间，本行按照原中国银监会《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，信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。2024 年 1 月 1 日起，本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）及其他相关规定的要求计算资本充足率，信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

（三）市场风险资本计量

本行采用简化标准法计算一般市场风险资本要求和特定市场风险资本要求。截至报告期末，本行市场风险加权资产为 0 元，市场风险资本要求为 0 元。

十五、2024 年度审计报告

(另附)

十六、2024 年度利润分配方案

根据广州志信会计师事务所审计的2024年度财务报告，本行2024年度审计后净利润为人民币5,124.92万元。本行按照利润分配方案相关规定对本行2024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512.49万元；(二) 不再提取一般风险准备；(三) 综合考虑股东权益，结合经济发展状况、本行可持续发展能力及财务承受能力，向股权登记日登记在册的股东派发现金股利，每10股派发现金股利0.2元(含税)。

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》《商业银行股权管理暂行办法》和本行《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

报告期内，本行审批授信类重大关联交易1笔，授信金额15,000万元，授信对象为广东南海农村商业银行股份有限公司及其关联方佛山海晟金融租赁股份有限公司；审批授信类一般关联交易1笔，授信金额50万元；存量签约服务类一般关联交易合计金额97.42万元，没有发生新签订的服务类关联交易；没有发生资产转移类关联交易。

截至报告期末，本行资本净额121,040.64万元，对单一最大关联方的授信余额为9,000万元，占资本净额的7.44%，未超过资本净额的10%；对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9,000万元，占资本净额的7.44%，未超过资本净额的15%；对全部关联方的授信余额为10,448.62万元，占资本净额的8.63%，未超过资本净额的50%；授信集中度指标均符合监管规定。

（三）关联交易不良贷款余额

截至报告期末，本行不存在关联交易不良贷款。

五、重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

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、仲裁事项和重大案件。

六、处罚情况

报告期内，国家金融监督管理总局云浮监管分局对原郁南县农村信用合作联社2015-2017年期间发放的部分贷款“三查”不尽职、未办妥抵押（预告）登记或抵押合同备案即发放按揭贷款的行为责令改正，并对上述事项合并处以罚款50万元，对时任原郁南县农村信用合作联社理事长徐博文给予警告处分。

第六节 董事会工作报告

2024年，面对复杂多变的金融市场环境和日益严格的监管要求，本行董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十届三中全会、中央金融工作会议精神，始终坚守服务“三农”、小微企业、实体经济的初心，切实加强自身建设，优化治理机制，强化风险管控，积极践行社会责任，推动各项业务稳健发展，经营呈现稳中向好局面。

一、深化党的领导与公司治理融合，确保董事会工作正确方向

（一）把党的领导融入公司治理各个环节。履行重大事项“先党内、后提交”的前置程序，维护党委在公司治理特别是“三重一大”中的决定权、把关权和监督权，确保“三会一层”的履职始终保持正确的方向，进一步提升科学决策水平。

（二）坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制。党委班子成员通过法定程序进入董事会、监事会、高级管理层；同时董事会、监事会、高级管理层中符合条件的党员也依照有关规定和程序进入党委。本行党委班子中进入董事会3名、进入监事会1名、进入高级管理层2名；其中董事长由党委书记担任，行长由党委副书记担任。

二、完善公司治理架构，切实保障工作机制高效运作

（一）圆满完成董事会换届工作。报告期内，本行圆满完成董事会换届工作，本次换届工作严格遵循了监管程序和规范，完善了独立董事人数不低于董事总人数三分之一的规定比例。

（二）积极落实公司治理准则，不断健全公司治理体系。一是持续完善公司治理制度体系。报告期内，董事会依据公司治理准则要求新增制订了《防范与股东利益冲突管理办法》《股东突发事件应急处置预案》，修订完善了《股权托管管理办法》和《关联交易管理办法》。二是积极召开各项公司治理会议。报告期内，董事会依法召集召开股东大会 1 次，审议批准 8 项议案，听取 7 项汇报；召开董事会会议 7 次，审议 82 项议案，审阅 28 项报告，同时定期通报监管意见并督促落实整改，充分履行董事会在风险管理、资本管理、关联交易管理等重要职责，充分发挥董事会决策引领作用。董事会各专门委员会，根据公司治理要求和董事会赋予的职权，保持专业专注，年内共召开会议 23 次，实现了与高级管理层之间的良性互动，充分发挥了董事的专业优势。三是开展公司治理自评估。报告期内，本行董事会根据监管部门的要求，对照公司治理自评估标准开展了公司治理自评估，配合省联社开展广东农信系统公司治理情况“回头看”，全面、系统、客观检视本行公司治理状况，并以查促改，各项整改取得积极成效。2023 年度公司治理监管评估结果为 C 级，比上年度提升 1 级。四是董事勤勉尽责，不断提升履职效能。本行全体董事均能积极参加股东大会、董事会和各专门委员会会议，在各类会议中，全体

董事均根据经济金融形势和热点问题，结合本行经营实际，对审议和关注的事项积极建言献策，研究讨论监管意见整改情况的报告。其中独立董事对利润分配、高级管理人员的聘任和解聘、关联交易、聘请会计师事务所等可能存在利益冲突的事项，发表客观、公正的独立意见和建议，并形成书面独立意见。**五是**强化培训，提升董事履行能力水平。全体董事全年参与省联社和本行开展的培训共5次，内容涵盖内控合规管理机制建设、消费者权益保护、新公司法、反洗钱反恐怖融资监管形势分析以及案件风险防控等内容，持续提升董事履职专业能力。

三、深入贯彻落实国家政策方针，推进高质量发展

（一）聚焦“百千万工程”，助力城乡区域协调发展。一是创新服务新型农业经营主体。大力配合和支持当地政府打造特色产业建设，加强政策引导和资金扶持，截至报告期末，共支持191户规模化现代农业、新型农业经营主体融资发展，贷款余额9,890.90万元，为发挥金融力量助力新型农村集体经济发展提供有力保障。二是积极参与数字政府合作建设。配合郁南县财政局搭建郁南县农村财务管理系统，为基层农村提供办公机具及技术支持，助力“百县千镇万村高质量发展工程”。

（二）聚焦“户户通”工作，践行以人民为中心的价值取向。建立以“户户通”工作为抓手推动普惠转型的长效机制，截至报告期末，“户户通”建档总户数为370,050户，信息建档覆盖率100%；授信总户数107,559户，授信覆盖率100%；签约用信户数

14,986户，整体覆盖率18.35%，比年初增加4.9个百分点。户户通“985”中“9”和“8”已100%完成；完成整村授信158条，预授信金额88,000万元。

（三）聚焦金融“五篇大文章”，推动政策落地见效。一是强化政策引导。制订授信政策指引，加大对能源、工业、交通、建筑等领域绿色发展和低碳转型的信贷支持力度。二是建立企业走访营销机制。通过对辖内科技型、高新技术企业等走访全覆盖，加大融资对接力度。三是**以“户户通”为抓手，推动普惠金融转型。**聘任242名行内、行外金融特派员至全县200个行政村（居）委，提供面对面的服务，让服务到家到户，做实做细普惠金融工作。四是**积极做好老年群体金融服务。**对营业网点进行改造，通过增加爱心座椅、老花镜、轮椅、拐杖、“爱心窗口”、上门服务等措施为老年群体提供更贴心的服务。同时对养老服务行业提供信贷资金支持，助力养老服务行业稳健发展。五是**强化数字银行建设。**通过持续推进智慧网点改造、开拓数字应用场景等方式推进数字金融工作。截至报告期末，共支持科技型企业18户，贷款余额30,058.88万元；绿色金融贷款93户，贷款余额19,233.44万元；普惠贷款13,045户，贷款余额266,865.43万元；养老服务行业1户，贷款余额735万元。此外，还综合运用应急转贷、风险补偿、减费让利、财政贴息、再贷款、再贴现等金融政策，助力金融“五篇大文章”高质量发展。

（四）聚焦风险防控、安全生产，守住不发生重大风险底线。报告期末，本行不良贷款余额7,683.70万元，比年初减少179.11万元，降幅2.28%，不良贷款率1.51%，比年初减少0.16个百分点，不良贷款实现“双降”；加强监测沟通，有效管控舆情风险和股权稳定风险；高度重视安全生产工作，以“时时放心不下”的责任感开展安全生产检查，开展消防安全集中除患攻坚大整治行动和突发事件应急处置预案演练，及时排除风险隐患以及切实提升安全风险防范化解、突发事件应对处置能力，确保了全年安全生产“零事故”。

四、强化合规内控管理，防范与化解系统性风险

（一）全方位树牢合规意识。编制《合规微学堂》《郁南农商行重点领域案件风险防控实务台账（2024年版）》供全体员工学习，促进员工进一步增强合规意识。

（二）强化员工行为管理。紧盯重要岗位人员、重点领域及关键环节，持续加强风险管理和案防知识教育，严格执行岗位轮换、强制休假，强化员工异常行为监测。

（三）加强风险管理。持续加强信用风险、流动性风险、操作风险、合规风险等重点风险监测、识别、计量和评估工作，及时识别风险点并采取措施堵塞风险漏洞，有效防范化解风险隐患。

（四）强化内控管理。组织及配合开展各项检查工作，切实守住风险防控底线；强化风险监测功能，全面真实反映风险底数，做到“早处置、快处置、多处置”。

（五）持续提升反洗钱质效。通过完善内控制度体系、加强客户尽职调查、优化客户风险等级管理、加强交易监测、持续深入推进客户身份信息数据治理等措施，加强洗钱风险识别，提高洗钱风险防范意识。报告期内，累计补全信息和清理存疑客户号43,364户；累计上报大额交易报告20,400份，涉及金额157.04亿元；上报可疑交易报告73份，涉及金额0.19亿元。

（六）全面强化审计监督，提升风险防控能力。按年度审计计划对辖内重点领域、重点部门、重点岗位、重点人员完成消费者权益保护等13项专项审计。配合省联社审计部、各审计中心完成贯彻落实国家重大经济政策等4项审前调查。建立月度问题通报机制、典型问题季度通报机制，加强问题整改跟踪。强化违规问责，截至报告期末，本行内部审计（含突击检查、线索核查）发现问题320个，到期需整改问题271个，已整改271个，到期整改率100%。内外部检查经济处理353人次，扣减绩效工资21.52万元。

五、加强股权管理，防范关联交易风险

（一）规范股东管理。在股权监管信息系统中如实登记股东信息，穿透到实际控制人、最终受益人，确保及时全面掌握和反映股东状况。

（二）强化股东监测。强化股权准入及准入后的持续性监测，持续对主要股东进行资质审查和年度评估；建立股东“黑、灰名单”制度和台账，审慎审批和办理股权转让交易。

（三）强化关联交易日常监测。严格遵循《银行保险机构关联交易管理办法》等监管部门规章以及本行相关规定，采取定期核查和动态管理相结合，严格执行重大关联交易和一般关联交易审批流程，确保关联交易机制有效运行。报告期内，本行与各关联方之间的关联交易严格遵循公平、公正的商业原则，交易定价公允，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，有力保障了本行和全体股东的整理利益。截至报告期末，本行全部关联方的授信余额占资本净额的8.63%，最大单个关联方的授信余额占资本净额的7.44%，最大关联方集团客户的授信余额占资本净额的7.44%，各项关联交易指标符合监管规定。

六、规范信息披露，维护利益相关者权益

（一）及时披露公司治理信息。报告期内，本行遵循“真实性、准确性、完整性和及时性”的原则，切实履行信息披露义务，依法合规做好1次年度报告和13次临时信息披露工作，向利益相关者展现本行经营和管理全貌，有效地保障了各利益相关者权益。

（二）切实保障利益相关者权益。制订《2024年消费者权益保护工作实施方案》，明确各部门消费者权益保护工作职责，确保消费者权益保护工作落实到位。

七、积极服务实体经济，切实履行社会责任

（一）紧跟国家政策，助力实体经济高质量发展。一是聚焦支农支小，肩负起地方金融长子责任。报告期末，本行各项贷款余额 508,046.16 万元，比年初增加 38,441.75 万元，增幅 8.19%，

其中中小微企业（含个体工商户和小微企业主）贷款余额 220,989.25 万元，比年初增长 34,320.12 万元，增幅 18.39%；涉农贷款余额（新口径）234,930.18 万元，比年初增加 36,422.92 万元，增幅 18.35%。普惠型小微企业贷款余额 85,617.61 万元，比年初增长 16,599.44 万元，增幅 24.05%，比各项贷款（不含票据融资）增速高 6.73 个百分点；户数 1,993 户，比年初增加 498 户。**二是**聚焦普惠转型，助力“百千万工程”高质量发展。贷款户数比上年度增加 2,681 户、增幅 25.76%；单户 1,000 万元以下贷款余额 266,865.43 万元，比年初增加 41,361.90 万元，增幅 18.34%，占一般贷款比例 65.40%。**三是**聚焦制造业当家，服务实体经济。报告期内，共发放制造行业贷款 63,340.90 万元，制造业贷款余额 121,688.61 万元，比年初增加 22,413.51 万元，增幅 22.58%。对大湾工业园企业授信 32 户，授信金额 126,504 万元，贷款余额 90,123.38 万元，比年初增加 17,888 万元，增长 24.76%。**四是**聚焦绿美广东，助力美丽郁南建设。报告期内，共发放绿色贷款 69 笔、7,891 万元。绿色贷款余额 19,233.44 万元，比年初增加 2,289.17 万元，增幅 13.51%。

（二）普及金融知识，践行金融知识传播者责任。本行组织开展各种金融知识宣传教育活动，积极践行金融知识传播者责任。**一是**组织开展“3.15金融消费者权益日”“防范非法集资宣传”“金融消费者权益保护教育宣传月”等主题宣传活动。**二是**持续维护户外宣传阵地，推动宣传工作群众化、阵地化发展，使金

融知识宣传触角深入到千家万户。**三是**加强网点公众教育能力建设，通过在营业厅内播放宣传片和放置宣传资料专区、加强大堂经理宣传管理等措施，提升网点的宣传效能。

（三）热心社会公益，展现企业良好形象。**一是**持续开展驻镇帮镇扶村工作，积极组织参与消费扶贫，持之以恒为全面推进乡村振兴贡献消费帮扶力量。**二是**组织全体员工参加“6.30”助力乡村振兴捐款活动，带动本行员工加入到回报社会的行列中来，弘扬公益精神，塑造良好企业形象。**三是**建立工会爱心驿站10个，为户外劳动者提供温暖和帮助，切实将工会组织的关心送到户外劳动者的心坎上，用行动践行社会责任，得到广泛好评。

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，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 50 项；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 3 次，审议审阅议案合共 51 项；全体监事能发挥各自专业特长对本行的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 28 次，列席高级管理层及下设委员会会议共 220 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，切实强化日常履职监督。

（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 2023 年度工作履职评价，监督“三会一层”有效运行。经过自评、互评、

汇总考评等程序，形成了 2023 年度的履职评价结果，并向股东大会和云浮监管分局报告。

（四）紧盯监管重点领域，发挥监督制衡作用

1. 财务监督方面。一是强化报告审核。监事会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，并在 2024 年 4 月对本行开展了财务监督检查。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本行内部控制管理的监督力度。一是听取审阅本行内部控制、合规管理、案件防控、内部审计工作、反洗钱管理、员工行为管理等工作情况的报告，了解掌握本行内部控制机制运行情况并提出改善意见，重点关注《广东郁南农村商业银行股份有限公司“内控合规管理深化年”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，同时关注外内部检查发现指出的问题，及时通报和提出对策建议并跟踪整改情况，监督内控机制的有效性。三是指

导本行审计部门通过实施《2024年经营单位内控管理考核方案》和《2024年总行部室内控管理考核方案》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。一是审阅全面风险管理、内外部审计等报告，密切关注信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险、信息科技风险等重点风险变化和防控情况，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》有关规定和监事会年度工作计划安排，于2024年7月开展了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、风险战略管理和执行、主要风险管理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，了解董事会和高级管理层在预期信用损失法管理方面的履职尽责情况，督促预期信用损失法有效实施，对隐患事项及时发出风险提示，不断深化风险管理的履职监督工作。

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，以及对董事高管成员遵守法律法规和《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、强化关联交易、激励约束、反洗钱和消费者权益保护等各项工作的履职情况，强化履职监督。二是抓好年度履职评价工作。监事会遵循依法合规、实事求是、科学有效的原则，对董事会、监事会、高级管理层及其成员开展了年度履职评价工作，推动和监督股东大会、董事会决议落实到位。三是根据《银行保险机构公司治理准则》有关规定和监事会年度工作计划安排，2024年7月监事会开展了2023年度经营决策专项检查，对本行授权制度的调整和执行、经营发展战略的制定和执行、风险内控管理的决策和执行、落实普惠金融工作等情况进行检查评估并通报存在问题，监督推动公司治理水平逐步提升，加强风险的识别与管理，切实提高经营决策能力。

（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

根据《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的相关规定，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，监事会结合年度工作计划，对《广东郁南农村商业银行股份有限公司外部监事工作制度(2024年版)》和《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会经营管理信息报送制度(2024年版)》作出修订，进一步明确外部监事履职和内部信息报送的要求。

（七）积极开展基层走访调研，指导业务发展与内控管理工作

监事会全体监事在日常履职过程中，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，形成专题调研报告，并针对性地提出了管理优化建议，以有效应对各种挑战。同时，本行职工监事充分利用其对经营管理深入了解的优势，从本行的长远利益出发，就关乎职工切身利益的规章制度或者重大决策，听取职工的意见建议，并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，保障职工基本权益。

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

2024年，本行全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持服务和融入城乡区域协调发展，坚持稳中求进的工作总基调，持续加大县域农村资源投入，着力提升三农金融服务质效，为全面推进乡村振兴，支持乡村产业高质量发展提供有力金融支撑。

二、主要工作措施

（一）持续推进“美丽圩镇+信用村建设”。截至报告期末，本行对县内158个行政村开展信用村建设，定期进村到户工作，践行“勤劳金融户户通”。累计预授信户数77,995户，整体预授信88,000万元(含按揭)，已用信5,985户，贷款余额63,892.10万元。同时，聘任242名行内、外金融特派员至全县200个行政村（居）委，提供面对面的服务，让服务到家到户，做实做细普惠金融户户通工作，积极探索“勤劳金融”新路子，助力乡村振兴。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191户、9,890.90万元。

（二）助力本地制造业高质量发展。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，多渠道助力本地中小微企业发展。出台和修订“知识产权质押融资贷款”“置业贷”“绿色低碳转型贷款”“绿色船运贷”等产品，多渠道助力本地中小微企业发展。针对郁南县工业园企业迅速发展的实际情况，推出票据承兑贴现业务，大力支持园区企业发展。

截至报告期末，本行票据贴现余额（银行承兑汇票贴现）502.69万元。对大湾工业园企业授信32户，授信金额126,504万元，贷款余额90,123.38万元，比年初增加17,888万元，增长24.76%。

（三）创新服务新型农业经营主体。一是支持地方政府打造黄皮特色产业建设。截至报告期末结余37户，贷款余额2,503.85万元；其中无核黄皮产业园企业4户，贷款余额2,260.5万元。二是支持妇女群体创业发展。累计发放妇女创业小额贴息贷款1,180户，发放贷款金额5,256.8万元，累计获得贴息资金287.37万元。报告期末结余139户、贷款余额634.07万元。三是支持规模化现代农业、新型农业经营主体贷款结余191户、9,890.90万元。

（四）加大绿色信贷投放。一是完善绿色金融制度建设。本行制订绿色信贷相关制度，积极践行绿色金融，信贷投放支持环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域。二是积极落实国家绿色产业政策，引导信贷资金加大对绿色发展领域。重点聚焦绿色能源、绿色化工、绿色建材等领域制造业，持续加大对制造业企业信贷支持力度。截至报告期末，本行绿色信贷贷款余额19,233.44万元，较年初增加2,289.17万元，其中节能环保产业贷款余额5,374万元，较年初增加1,986万元；生态环境产业贷款余额13,859.44万元，较年初增加303.17万元。

（五）推进“乡村政务+金融服务”向基层延伸。一是为广大乡村群众提供丰富、便捷的政务服务和金融业务，投放201台“粤智助”政府服务机，实现177个行政村、23个社区全覆盖，

打通政务和金融服务的“最后一公里”。截至报告期末，已为 18.6 万户提供政务和金融服务，涉及各类业务量达 65.29 万笔。二是配合郁南县财政局积极搭建郁南县农村财务管理系统，为基层农村提供办公机具及技术支持，协助县财政局全面提升农村财务监管水平，助力“百县千镇万村高质量发展工程”。

（六）坚持降费让利，降低企业融资成本。报告期内，累计减少中小微企业贷款利息支出 238.81 万元，1,004 笔。本年度累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 4.18%，较上年度下降 0.28 个百分点。用好财政贴息政策，协助符合条件的客户申请贴息。通过郁南县连滩镇个体工商户和小微企业贷款贴息资金政策，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 58 户，累计获得贴息资金 40 万元；协助 4 户制造业中小微企业申请财政贴息，累计获得贴息资金补助 20.90 万元。

第九节 企业社会责任

一、总体情况

2024年，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。

二、主要工作

（一）积极贯彻普惠金融政策要求，增强服务“三农”、小微企业金融服务水平。截至报告期末，本行各项贷款余额508,046.16万元，比年初增加38,441.75万元，增幅8.19%，其中中小微企业（含个体工商户和小微企业主）贷款余额220,989.25万元，比年初增长34320.12万元，增幅18.39%；涉农贷款余额（新口径）234,930.18万元，比年初增加36,422.92万元，增幅18.35%。普惠型小微企业贷款余额85,617.61万元，比年初增长16,599.44万元，增幅24.05%，比各项贷款（不含票据融资）增速高6.73个百分点；户数1,993户，比年初增加498户。

（二）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。二是积极落实国家绿色产业政策，引导信贷资金加大对绿色发展领域。

如重点聚焦绿色能源、绿色化工、绿色建材等领域制造业，持续加大对制造业企业信贷支持力度。三是把好绿色贷款准入关，强化信贷风险管控。本行积极落实国家环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，对国家重点调控的限制类行业及有重大环境和社会风险的行业不能新增授信。对存量违规企业，限期压缩收回。截至报告期末，本行绿色信贷贷款余额 19,233.44 万元，较年初增加 2,289.17 万元，其中节能环保产业贷款余额 5,374 万元，较年初增加 1,986 万元；生态环境产业贷款余额 13,859.44 万元，较年初增加 303.17 万元。

（三）持续推进“美丽圩镇+信用村建设”，全力推进乡村振兴。在前期试点的基础上，全面推进“美丽圩镇+信用村建设”工作。截至报告期末，本行已对县内 158 个行政村开展信用村建设，践行“勤劳金融户户通”，累计预授信户数 77,995 户，整体预授信 88,000 万元（含按揭），已用信 5,985 户，贷款余额 63,892.10 万元。本行聘任了 42 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，提供面对面的服务，让服务到家到户，做实做细普惠金融户户通工作，积极探索“勤劳金融”新路子，助力乡村振兴。

（四）为农村农民改善居住环境提供金融支持。截至报告期末，结余农户消费贷款（含按揭）13,364 户、金额 114,914.60 万元。

（五）大力支持妇女创业及建档立卡脱贫户发展生产经营项目。截至报告期末，本行累计发放妇女创业小额贴息贷款 1,180 户、5,256.8 万元；结余 139 户、634.07 万元，累计获得贴息资金 287.37 万元。累计办理扶贫小额信贷申请 887 户，发放贷款 1,341 万元，“应贷尽贷”覆盖率 100%。

（六）优化网点金融服务。一是认真做好网点金融服务工作，确保营业网点正常运行，为群众提供安全、稳定、高效的网点金融服务。二是规范本行自助设备管理，优化自助设备布局。综合考虑所在网点地理位置、业务量数据、柜员机使用时间、安全风险等因素，优化自助设备的规划布局，逐步实现传统网点向智慧型网点转型升级，提升金融服务水平和服务效能，实现安全化、数字化、精细化管理的目标。

（七）扎实推动重点民生行业和场景的移动支付应用全面深化，营造便捷、安全、稳定的农村支付便民服务环境。一是围绕饮食、零售等行业场景持续开展收银台、聚邻售的营销业务，全面的推广收银台，并开展营销活动促进商户使用，丰富移动支付应用场景，进一步深化场景应用。二是持续推进社保卡、医保电子凭证业务发展，充分发挥网点遍布各乡镇的优势，就近即可为客户办理社保卡业务的账户开立、日常存取款、变更等业务，减少客户等待和到县城办理社保业务的不便。同时大力拓展医保电子凭证，无需带实体卡，手机即可办理所有医保业务，方便快捷。

三是借助鲜特汇商城，助力地方农产品线上销售，深入他们的生产、生活中，助力农产品的线上销售。

（八）推进“乡村政务+金融服务”下沉工作，积极参与数字政府合作建设，联合推进“乡村政务+金融服务”向基层延伸。一是为广大乡村群众提供丰富、便捷的政务服务和金融业务，切实提高群众的幸福感和获得感，做实老百姓身边的“暖银行”。投放201台“粤智助”政府服务机，实现177个行政村、23个社区全覆盖，打通政务和金融服务的“最后一公里”。截至报告期末，已为18.6万户提供政务和金融服务，涉及各类业务量达65.29万笔。二是配合郁南县财政局积极搭建郁南县农村财务管理系统，为基层农村提供办公机具及技术支持，协助县财政局全面提升农村财务监管水平，助力“百县千镇万村高质量发展工程”。

（九）坚持降费让利，降低实体经济经营成本。本行持续对小微企业和个体工商户跨行汇款、开户手续费、支票工本费和挂失费、网上银行、电话银行年费和管理费等24项收费项目收费标准进行下调或全免，切实履行减费让利承诺，助力优化营商环境，降低实体经济经营成本。

（十）履行社会责任，彰显企业担当。一是开展“6.30”助力乡村振兴捐款活动，组织员工开展“6.30”助力乡村振兴捐款活动。二是持续推进爱心驿站共建工作，截至报告期末共建爱心驿站10个。2024年，进一步完善爱心驿站的设施和服务，为户

外劳动者提供休息、饮水、充电等便利服务。爱心驿站累计服务300多人次，得到社会各界广泛好评。

第十节 消费者权益保护

2024年，本行建立和完善消费者权益保护工作机制，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**严格履行消保职责。按照监管部门相关制度要求，本行能严格履行消费者权益保护工作职责，制订《广东郁南农村商业银行股份有限公司2024年消费者权益保护工作实施方案》，部署实施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**完善工作机制。根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等消保法规和监管规定，报告期内修订完善了4份制度，消费者权益保护工作机制建设得到进一步完善。**三是**开展高管履职年和消费投诉溯源治理专项活动，进一步落实消费者权益保护工作的主体责任，持续提升本行消费者权益保护管理水平。本行在报告期内聚焦格式合同、房贷提前还贷、账户管理、房贷利率调整等重点难点溯源治理，完成修订格式合同17项，修订制度1项、优化服务流程3项，提高消费投诉溯源治理实效。**四是**强化消费者权益保护审查质效。报告期内，本行严格做好合同、制度、新产品业务、营销宣传的消费者权益保护审查工作，共完成消费者权益保护审查80份。**五是**加强适当性管理，确保消费者合法权益不受侵害。截至报告期末，本行与5间金融机构合作开办代销理财业务，代理销售的理财产品共8款，在代销业务前，本行针对合作机构及

产品进行风险等级评级，对金融消费者风险承受能力进行评估，并适时对消费者进行后续评估，严格落实适当性原则，向金融消费者提供符合其风险承受能力的金融产品和服务，不存在“先销售后评估”“代客户评估”“诱导客户随意调整评估结果”“误导销售”等侵害消费者权益的情况发生。**六是**加强客户投诉分析统计工作。报告期内，本行收到 25 宗客户消费投诉事件，同比增加 4 件，分别为省联社 96138 客服中心接到的电话投诉 9 宗、金融监管系统接收投诉 7 宗，云浮市政务 12345 热线电话 7 宗、广东正和消保中心 1 宗、人行 12363 热线投诉 1 宗。均为无效投诉。按照投诉业务类别划分：贷款业务 12 宗；借记卡 8 宗；个人储蓄 1 宗；其它业务 4 宗。按投诉原因划分：服务态度和质量 10 宗；账户管理 8 宗；因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉 2 宗；因定价收费引起的投诉 1 宗；贷款催收投诉 3 宗，因营销方式和手段引起的投诉 1 宗。**七是**规范客户服务，提升服务质量。本行制定《2024 年客户服务质量提升活动实施方案》，进一步强化员工的服务意识和服务理念，加强投诉综合治理，提升客户服务质量，降低投诉风险，切实提升金融服务效能。**八是**开展消保审计检查，防范业务风险。报告期内，本行开展了消费者权益保护专项审计、信息科技全面审计、银行代销业务专项检查、消费者权益保护工作检查等 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。**九是**开展多维度金融知识宣传教育，履行社会责任。报告期内，本行开展了“3·15”消费者

权益保护教育宣传”“反洗钱宣传”“普及金融知识万里行活动”“防范非法集资宣传”等 9 项宣传活动。组织营业网点进社区、进村、进学校、进工厂等开展户外宣传 42 次，通过宣传讲座、案例展示、发放折页、现场咨询答疑等形式，为现场群众宣传讲解相关消保知识和金融欺诈防范知识和技能。

第十一节 董事和高级管理人员关于本行 2024 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 2024 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 2024 年年度报告公允的反映了本行 2024 年度的财务状况和经营成果。

2. 本行 2024 年年度报告涉及的各项数据已经核对、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 2024 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 2024 年年度报告发表书面审核意见如下：

1. 本行 2024 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 2024 年度实际经营情况。

2. 2024 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。2024 年度财务报告公允反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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 2024 年度审计报告