



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

2025 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	4
第三节 风险管理信息	8
第四节 公司治理信息	20
第五节 年度重大事项	52
第六节 董事会工作报告	54
第七节 监事会工作报告	70
第八节 三农金融服务专题报告	75
第九节 企业社会责任	81
第十节 消费者权益保护	85
第十一节 董事和高级管理人员关于本行 2025 年年度报告的确认意见	88
第十二节 2025 年度审计报告	89

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、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 2025 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；经国家金融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	冯宝均	3,060,020	0.45	/	/	0
11	袁镜波	2,731,416	0.40	/	/	0
12	江伟斌	2,334,613	0.34	/	/	0
13	伍培光	2,334,543	0.34	/	/	0
14	邱志健	1,838,676	0.27	/	/	0
15	王颖	1,732,949	0.25	/	/	0
16	黄伟强	1,581,930	0.23	/	/	0
17	蔡亮坤	1,548,168	0.23	/	/	0
18	余金华	1,407,000	0.21	/	/	0
19	谢定国	1,400,933	0.20	/	/	0
20	彭仲星	1,331,005	0.19	/	/	0
合计		588,718,995	85.81	/	/	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

三

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.yunanbank.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 1,120,012.33 万元，比年初增加 4,247.94 万元，增长 0.38%；负债规模 1,004,587.70 万元，比年初增加 3,891.49 万元，增长 0.39%；所有者权益 115,424.63 万元，比年初增加 356.45 万元，增长 0.31%。各项存款余额

972,006.49 万元，比年初增加 15,937.69 万元，增长 1.67%；各项贷款余额 525,597.46 万元，比年初增加 17,551.30 万元，增长 3.45%。全年实现财务收入 33,537.08 万元，比上年同期减少 4,104.18 万元，降幅 10.90%；财务累计支出 27,167.70 万元，比上年同期减少 4,889.31 万元，降幅 15.25%。实现利润总额 6,369.38 万元，所得税费用 633.47 万元，实现净利润 5,735.91 万元。净利润 5,735.91 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 573.59 万元；**二是**结余未分配利润 5,162.32 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	11,754.58
利润总额	6,369.38
营业利润	6,444.60
利息收入	28,799.91
营业外收支净额	-75.22
经营活动产生的现金流量净额	-25,175.57

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	2025 年	2024 年	2023 年
营业收入净额	23,254.14	24,163.84	21,791.39
净利润	5,735.91	5,124.92	6,850.15
资产总额	1,120,012.33	1,115,764.39	1,067,578.06
负债总额	1,004,587.70	1,000,696.21	959,792.38

存款余额	972,006.49	956,068.80	909,376.30
贷款余额	525,597.46	508,046.16	469,604.41
所有者权益	115,424.63	115,068.18	107,785.68
资产利润率	0.51	0.47	0.65
资本利润率	4.98	4.60	6.43
成本收入比	48.17	48.72	51.29

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	2025年	2024年	2023年
存款余额	972,006.49	956,068.80	909,376.30
其中：个人活期存款	93,943.15	95,499.79	96,830.07
个人定期存款	596,318.74	587,969.66	574,720.09
对公活期存款	101,677.26	107,292.85	87,903.84
对公定期存款	3,896.57	2,665.34	2,338.13
银行卡存款	175,992.96	161,035.46	145,946.08
财政性存款	0	1,455.73	1,456.15
应解汇款及保证金存款	177.81	149.97	181.94
贷款余额	525,597.46	508,046.16	469,604.41
其中：公司贷款	173,715.97	173,620.62	153,369.01
个人贷款	249,269.68	233,927.90	194,016.28
票据贴现（含转贴）	102,611.81	100,497.64	122,219.12

五、截至报告期末前3年的补充财务指标

单位：%

项目	2025年	2024年	2023年
资本充足率	19	19.25	19.11
一级资本充足率	18.02	18.10	17.95
核心一级资本充足率	18.02	18.10	17.95
流动性比率	94.91	83.48	90.69

人民币存贷比	52.07	50.52	48.83
不良贷款比例	1.45	1.51	1.67
贷款损失准备充足率	347.31	386.12	364.55
贷款拨备覆盖率	294.35	318.48	233.18
拨贷比	4.27	4.82	3.9
非同业单一客户贷款集中度	8.48	8.37	9.09
非同业单一集团客户授信集中	9.44	12.02	13

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	2025年	2024年	2023年
资本净额	118,932.19	121,040.64	111,971.57
一级资本净额	112,795.55	113,787.03	105,184.41
核心一级资本净额	112,795.55	113,787.03	105,184.41
加权风险资产总额	625,937.96	628,641.50	585,953.66
资本充足率	19	19.25	19.11
一级资本充足率	18.02	18.10	17.95
核心一级资本充足率	18.02	18.10	17.95

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	8,281.44	1,490.97	20,829.90	12,336.06	3,404.11	114,942.73
本期增加	-	13.01	573.59	-	5,735.92		6,322.52
本期减少	-	-	-	-	1,945.60	3,895.03	5,840.63
期末数	68,600.25	8,294.45	2,064.56	20,829.90	16,126.38	-490.92	115,424.62

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 1052.20 万元，其中用于创新性研究与应用投入 649.68 万元，基础设施建设投入 40.84 万元，系统运维投入 90.87 万元，电子设备及软件采购投入 210.05 万元，信息安全类资金投入 2.18 万元，信息科技咨询投入 9.55 万元，IT 人力资源费用投入 49.03 万元。**二是**截至报告期末，本行共有信息科技人员 3 名，占比 0.84%。

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。报告期内，本行持续做好信用风险管理工作。**一是**把好新增贷款授信准入关，从源头防控信用风险。严禁新增非农社团贷款与异地贷款，严禁绕道发放房地产开发贷款。**二是**深化全流程风险管控，提升贷后管理质效。做实做细贷款“三查”机制，严格落实信贷资金用途全流程管控，切实防范信贷资金挪用风险。**三是**聚焦重点领域风险化解，实施精准化管控。运用科学手段精准识别、预判信用风险，聚焦大额贷款、异地贷款、跨机构贷款等重点领域开展常态化风险监控。**四是**抓实不良贷款处置压降，制定一户一策的清收处置方案，明确清收处置项目清单、清收时间及责任主体。综合运用诉讼追偿、资产重组、债权转让、核销等多种手段，加快不良资产处置进度，提升资产回收率。**五是**提升信贷人员专业素养。制订信贷客户经理培训机制，联合多部门开展授课培训，重点强化信贷人员风控能力和办贷质效提升，打造高素质信贷人才队伍。**六是**加大信贷业务检查和整改督导力度，以常态化信贷业务检查

为抓手，强化问题整改闭环管理，做到以查促改、以改促优，切实提升制度执行力和合规办贷水平，全面筑牢信贷风险“防火墙”。

（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。

本行高度重视流动性风险防控工作，不断提升流动性风险防范意识，相关部门各司其责，加强协作，共同做好流动性管理。做好日常流动性的管理和监测：**一是**根据资金供需情况和风险防控要求，合理调整信贷投放节奏、期限结构和资产配置，避免因“短借长贷”引发期限错配风险，增强资产与负债的期限匹配性和稳定性。**二是**密切关注货币政策走向和金融市场流动性变化趋势，合理规划资金来源与运用，科学配置同业资金的比例和期限结构，提升资金使用的灵活性和安全性。**三是**密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，做好应急预案防范流动性风险和支付压力。**四是**结合业务结构和市场环境，定期实施多情景流动性压力测试，覆盖表内外各类业务，确保在极端情况下仍具备足够的资金调度能力和偿付能力。**五是**做好流动性风险的应急工作，明确应急处置流程，提前安排多样化的资金补充渠道，确保在风险发生时能够迅速响应、及时干预，有效遏制风险扩散。

（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**健全市场风险管理制度体系。对标监管最新要求，全面梳理并修订本行市场风险管理相关制度文件，持续完善覆盖所开办业务的制度框架，确保制度的合规性、针对性和可操作性。**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，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。2025年，本行以2024年末数据为基础，完成了市场风险压力测试。测试结果显示，本行受利率变化而对净利息收入的不利影响在可控范围内，整体面临的市场风险可控。**五是**持续做好投后监测管理工作。持续跟踪持仓资产市场风险情况，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。**六是**强化投研分析与市场研判。加强投研分析，密切跟踪宏观经济走势、央行货币政策动向及市场利率变化趋势；

建立市场信息共享机制，加强与同业机构、研究机构的交流合作，提升对利率波动趋势的预判能力，为久期调整、期限配置等风控决策提供专业意见。

（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。报告期内，本行人民币重定价期限分布合理，利率变化对本行收益和价值的不利影响可控，利率风险处于较低水平。

（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，

同步完成内部制度的全面梳理工作。**二是**强化条线业务检查力度，严防操作性风险。针对信贷业务、资产处置、现金收付业务、账户结算管理等 11 个业务领域开展风险排查。**三是**多层次、多角度地进行合规文化宣导。**四是**持续加强员工行为管理。报告期内开展了员工异常行为排查 2 次；建立“调色”动态管控机制，实施分类管控；加强了岗位轮换及强制休假管理。**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、重点人员及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，不断增强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“合规管理强基年”工作；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 86 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。**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；加强案防工作督导，落实风险排查。**四是**加强法律事务管理，有效防范法律风险。2025年，本行审核各类合同协议160份、诉讼类材料106份、制度94份，出台1期法律风险提示。**五是**线上、线下学习相结合，提升风险合规意识。本行组织开展信贷业务、反洗钱、法律事务柜面业务等37次线下培训和2次线上培训，培训覆盖本行全体人员，全面提升员工业务能力与合规风险意识。

（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**严格执行声誉风险管理制度，切实履行声誉风险管理的各项要求与职责。**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，持续提升全行客户服务问题的处置能力。牢固树立“以客户为中心”的经营理念，把客户视为本行最重要的“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，尽量取得妥善地解决。**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。一是顶层推动，方向明确。制定年度反洗钱工作要点与方案，明确各部门职责；召开2次工作会议及4次领导小组会议，及时传达监管精神，统筹推进全行风险防控工作。二是严查严管，夯实基础。开展反洗钱检查与专项审计，重点核查客户尽职调查、资料保存、风险等级划分等环节合规性；持续治理客户信息，接入受益所有人查询系统并组织备案宣传培训。三是宣教结合，平稳可控。组织各级负责人参加反洗钱培训，结合重要节点开展常态化宣传及线上答题活动。本行全年未发生重大洗钱风险事件。

（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。一是严守集中度相关监管限额红线。本行设定低于监管限额指标的内部预警阈值，提前进行风险提示，确保相关限额指标始终符合监管标准。二是强化授信全流程风险管控，严格把控新增贷款准入及贷

款“三查”流程，做好客户关联关系识别，严防过度授信风险。**三是**重点管控集团（关联）客户、大额贷款，建立统一授信和大额贷款管理台账并实行动态更新，密切监测大额贷款的风险状况，制定并持续推进压降计划及措施，稳步化解存量风险。**四是**深化普惠金融服务，分散集中度风险。积极推进普惠金融“户户通”工作，加大对普惠贷款的精准营销，优化业务结构。**五是**按要求做好风险信息披露工作，定期向监管部门报送大额风险暴露报告，全面提升风险信息透明度与监管合规水平。

（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，本行已成功构建了信息科技治理架构，并设立了“三道防线”，明确了各层级和部门的职责分工，保障信息系统安全、持续、稳定运行。本行每年开展一次信息科技风险检查评估，2025年未发生信息安全事件；未发生对应急组织架构、应急流程、应急处置有较大影响的情况，未发生业务连续性突发事件。

（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，本行立足县域金融主力军定位，将战略风险管理深度融入服务乡村振兴与

金融“五篇大文章”实践，构建了多层次风险防控体系，建立董事会统筹、高管层执行、部门协同的治理架构。在制定战略规划时充分考虑国家宏观经济形势、地域经济和金融环境、自身风险承受能力、市场竞争优势和短板等因素，立足自身特色和优势。2025年，本行一如既往坚持稳中求进总基调，坚守支农支小战略定位，着力在高质量发展上精耕细作，将合规要求嵌入业务各环节。一是锚定差异化定位，聚焦县域“三农”、本地特色产业深耕，避免与大型银行同质化竞争，打造自身特色品牌。二是加大数字化投入，依托省联社科技资源，推进核心系统云化改造，完善数据治理体系，提升智能服务与风控效能。三是优化资产负债结构，拓展低成本负债来源，精准投放绿色、普惠等政策支持领域贷款，缓解净息差压力。四是强化专业人才培养，通过内训外引机制提升科技、绿色金融等领域服务能力。五是健全战略执行机制，建立年度战略监督与考核体系，确保各项战略目标任务按时按质落地生效。

（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债务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损失，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，

本行暂无涉及国别风险的相关业务。

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。2025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共7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开展持续的监测，针对内外部环境及经营形势的动态变化，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2025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）持续优化内部审计体系，提升审计效能与风险防控。2025年，本行持续优化内部审计体系，强化风险防控，不断提升审计效能，助力本行高质量发展。一是加强重点领域审计监督。2025年，本行坚持“应审尽审、凡审必严”的原则，紧扣风险导向，扎实推进年度审计计划实施，围绕信贷业务、反洗钱和重大经济事项，全年共开展了13项专项审计，完成了27个支行的突击检查和库存盘点，以及9位中层干部的离任审计，确保重点业务和关键岗位监督无死角。同时，积极配合外部审计和监管检查，完成了年度财务报表审计、高管经济责任审计及多项审前调查任务，进一步夯实风险防控基础。二是推进监督联动机制，提升协同效能。本行整合监督资源，构建了常规检查、专项检查与基层调研相结合的联动机制。全年共开展信贷类检查3项、柜面业务检查4项；同时通过实地走访与匿名调研收集基层员工意见建议，为优化管理流程提供了有力支持。三是以科技强审为抓手，提升监督精准性和效率。持续推进“科技强审”战略，依托审计信息

系统，全年自主开发新审计模型 24 个，通过运行分析模型，对可疑线索进行核查并精准发现问题，实现非现场监测与现场审计有机结合，显著提升审计监督的精准性和效率。四是深化审计成果运用，推动整改落地与源头治理。持续健全问题整改闭环机制，建立问题整改台账，按月跟踪整改进展。同时，不断完善问题库，推动“举一反三”整改机制落地见效。全年发布审计通报 20 份，发出风险提示和管理建议书 4 份，有效提升了整改质量和管理能力。五是持续优化内控考核机制，强化内控导向作用。为进一步加强内控体系建设，本行 2025 年对内控考核机制进行了优化，提升了考核内容的科学性与全面性，并加大了其在绩效考核中的权重，推动全行上下更加重视内控管理，提升整体经营水平。

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%，并提名一名监事候选人，经本行法定程序选举当选为股东监事。

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	/	/
职工自然人股	18,480,027	2.69	/	/
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 50 笔股份转让交易，涉及股份 5,510,099 股，主要为自然人转让、继承、赠予等情形。

（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 1,627 户，股东总数较上年度减少 4 户。法人股东 4 户，与上年持平；自然人股东共 1,623 户，较上年度减少 4 户，其中社会自然人股东 1,255 户，较上年度减少 3 户，职工自然人股东 368 户，较上年度减少 1 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6,250万元人民币，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。）

（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，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	12,177,68	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 9,399,336 股，占本行股份总额 1.37%，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 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。主要议案及表决情况如下：

会议名称	2024 年度股东大会				
召开时间	2025 年 6 月 10 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 545,187,526 股，占郁南农商银行有表决权股份总数的 80.64%。				
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 2024 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 2024 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 2024 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关于 2024 年度会计决算的报告》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 2024 年度利润分配方案》的议案		100%	0	0

	6. 关于审议续聘 2025 年度外部审计机构的议案	100%	0	0
	7. 关于《广东郁南农村商业银行股份有限公司三年发展战略规划（2024-2026 年）》的议案	100%	0	0
	8. 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（2025 年版）》的议案	100%	0	0
	9. 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
通报事项	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 2024 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 2024 年度关联交易整体情况的专项报告	-	-	-
	5. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度董事会、监事会和高级管理层及其成员履职情况评价的报告	-	-	-
	6. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度发展战略规划执行情况的评估报告	-	-	-
	7. 广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度三农金融服务工作报告	-	-	-

会议名称	2025 年第一次临时股东大会			
召开时间	2025 年 9 月 16 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 25 名，所持表决权 539,731,262 股，占郁南农商银行有表决权股份总数的 79.84%。			
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	关于审议《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年经营计划和财务收支预算方案》的议案	100%	0	0

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 8 名，其中职工董事 2 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	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

本行 2025 年 11 月 4 日前共 9 名董事，截至 2025 年 12 月末，本行共 8 名董事。其中原董事长辞去董事、董事长及相关专门委员会职务，调离本行；原行长辞去行长职务，被全体董事选举为董事长，目前代为履行董事长职务，任职资格已报金融监督管理局，待核准批复；原副行长辞去副行长职务，被聘任为行长，目前代为履行行长职务，任职资格已报金融监督管理局，待核准批复。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	郭炬佳	男	2025 年 11 月	辞去董事、董事长及相关专门委员会职务，调离本行
职工董事	陈健煜	男	2025 年 11 月	职务变动，目前代为履行董事长职务
职工董事	何佳春	男	2025 年 12 月	职务变动，目前目前代为履行行长职务

（三）现任董事成员简历及任职情况

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书记、代为履行董事长职务。曾任佛山市南海区农村信用合作社联合社财会部经理助理、佛山市南海区农村信用合作社联合社计财部经理助理、佛山市南海区农村信用合作社联合社财务部经理助理、佛山市南海区农村信用合作联社国际业务部总经理助理、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、广东郁南农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长。

何佳春先生，本行职工董事，本科学历，中级经济师、中级会计师、中级审计师。现任郁南农商银行党委副书记、代为履行行长职务。曾任广东南海农村商业银行股份有限公司九江支行行长助理、广东南海农村商业银行股份有限公司中小企专营中心狮山分中心总经理、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、广东郁南农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

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股东。曾任郁南县甘露

实业有限公司总经理。

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法定代表人、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，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、二十届四中全会、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 8 次会议，

共审议通过了 76 项议案，审阅了 26 项报告，通报了监管部门的云浮金融监管分局风险提示 1 项事项，具体情况如下：

1. 2025 年 3 月 27 日召开郁南农商银行第二届董事会第六次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告》等 22 个议案；审阅了《2024 年度经营工作报告》等 18 个议案。

2. 2025 年 4 月 28 日召开郁南农商银行第二届董事会第七次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度内部控制评价的报告》等 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 2024 年度股东及关联交易专项审计情况的报告》1 个议案。

3. 2025 年 5 月 19 日召开郁南农商银行第二届董事会第八次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于召开 2024 年度股东大会的议案》等 17 个议案；审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年资金业务风险限额管理执行情况的报告》等 4 个议案。

4. 2025 年 8 月 26 日召开郁南农商银行第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司西宁支行终止营业的议案》等 12 个议案。

5. 2025 年 11 月 4 日召开郁南农商银行第二届董事会第十次（临时）会议，审议通过了《关于审议补选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 10 个议案；审

阅了《关于审阅<关于内部资本充足评估程序和全面风险管理审计情况的报告>的议案》1个议案。

6. 2025年12月2日召开郁南农商银行第二届董事会第十一次（临时）会议，审议通过了《关于审议聘任何佳春同志为广东郁南农村商业银行股份有限公司行长的议案》等5个议案；审阅了《关于审阅<关于2024年度公司治理监管评估结果的报告>的议案》1个议案；通报了《云浮金融监管分局关于辖内农村中小银行2025年三季度风险提示的函》（云金管便函〔2025〕276号）1项事项，并部署落实整改工作。

7. 2025年12月18日召开郁南农商银行第二届董事会第十二次会议，审议通过了《关于审议监事会改革工作的议案》等7个议案。

8. 2025年12月30日召开郁南农商银行第二届董事会第十三次（临时）会议，审议通过了《关于审议何永波同志辞去广东郁南农村商业银行股份有限公司行长助理、第二届董事会秘书职务的议案》1个议案；审阅了《关于审阅<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发现问题整改情况的报告>的议案》1个议案。

（五）2025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	5	4	0	1
	股东大会	2	2	0	0

陈健煜	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
何佳春	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
陈立	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0
傅杰	董事会	8	7	0	1
	股东大会	2	2	0	0
伍粤军	董事会	8	7	1	0
	股东大会	2	2	0	0
李鹏	董事会	8	8	0	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
贺伯锋	董事会	8	8	0	0
	股东大会	2	2	0	0

备注：

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 26 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 6 次、董事会提名与薪酬委员会 5 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 76 项，审阅议案 26 项，研究议案 7 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

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	周炳铨	男	1988	2024 年 8 月 13 日至核准撤销后止
股东监事	姚竞	女	1986	2024 年 8 月 13 日至核准撤销后止
外部监事	禰海云	男	1986	2024 年 8 月 13 日至核准撤销后止
外部监事	邓舒炜	女	1988	2024 年 8 月 13 日至核准撤销后止
职工监事	莫植生	男	1987	2024 年 8 月 13 日至核准撤销后止

（三）现任监事成员简历及其任职情况

周炳铨先生，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总经理助理、广东南海农村商业银行股份有限公司办公室主任助理。

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。

禰海云先生,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。现任广东郁铁广胜建设发展有限公司税务主管。曾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,中级审计师、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,本行监事会及其成员能严格按照《中华人民共和国公司法》《商业银行监事会工作指引》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，会议重点审议审阅了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年消费者权益保护工作实施方案》《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年经营计划和财务收支预算方案》等共 44 项议案。

1. 2025 年 3 月 25 日召开郁南农商银行第二届监事会第四次会议，审议通过了《郁南农商银行 2024 年度监事会工作报告》《郁南农商银行监事会 2025 年工作计划》等 9 项议案，审阅了《关于 2024 年度案件风险防控情况的评估报告》等 6 项事项，通报了金融监管部门发出的风险提示函，并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

2. 2025 年 5 月 27 日召开郁南农商银行第二届监事会第五次会议，审议通过了《关于 2024 年度发展战略规划执行情况的评估报告》《关于监事会 2024 年度风险管理监督检查情况的报告》等 12 项议案，审阅了《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年消费者权益保护专项审计情况的报告》等 5 项事项，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。

3. 2025 年 7 月 29 日召开郁南农商银行第二届监事会第六次会议，审议通过了《关于监事会 2024 年度经营决策监督检查情况的报告》《关于广东郁南农村商业银行股份有限公司 2024 年度股东及关联交易专项审计情况的报告》等 4 项议案。

4. 2025年9月16日召开郁南农商银行第二届监事会第七次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司2025年经营计划和财务收支预算方案》《关于内部资本充足评估程序和全面风险管理审计情况的报告》议案，审阅了《关于2025年上半年全面风险管理情况的报告》议案。

5. 2025年12月18日召开郁南农商银行第二届监事会第八次会议，审议通过了《广东郁南农村商业银行股份有限公司股东会议事规则》《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会2026年工作计划》等5项议案，通报了金融监管部门发出的监管意见书、会谈纪要、风险提示函等文书，并讨论、研究和部署监管存在问题的监督整改工作。

(五) 2025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
周炳铿	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
姚竞	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
禤海云	监事会	5	5	0	0
	股东大会	2	2	0	0
邓舒炜	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

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 4 次，审议审阅了《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年反洗钱和反恐怖融资专项审计情况的报告》《未来五年内部审计计划（2025 年-2029 年）》等 47 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 2 次，审议了《关于郁南农商银行高级管理层及其成员 2024 年度履职情况评价的报告》等 6 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，本行外部监事恪守相关法律法规及本行制度要求，秉持独立审慎原则，发挥企业管理、金融、会计、审计等专业特长和工作经验，审议审阅各类报告及文件，通过多渠道深入了解本行经营管理情况。重点围绕定期报告编制、发展战略执行、财务指标完成、全面风险管理、薪酬管理、关联交易及内部交易等工作开展监督并提出建议；跟踪董事会、高管层及其成员履职情况，独立客观发表意见。同时积极参与调研培训，研习监管政策，持续提升履职能力，履职时间符合监管及本行相关要求，切实履

行监督职责、维护各方合法权益。

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副行长 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
副行长	周文雄	男	1974	32	2025年1月23日-任期届满止
审计部负责人	潘翠华	女	1986	17	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	17	2024年5月16日-任期届满止

计划财务部负责人	杨振宏	男	1987	14	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
行长	陈健煜	男	2025年11月	职务变动
副行长	何佳春	男	2025年12月	职务变动
行长助理、董事会秘书	何永波	男	2025年12月	调离

(三) 高级管理人员简历及其任职情况

周文雄先生，本行党委委员、副行长，本科学历，政工师。曾任罗定市农村信用合作社联合社稽核特派办主任、罗定市农村信用合作联社合规部副经理（主持全面工作）、罗定市农村信用合作联社合规部经理、罗定市农村信用合作联社会计结算部经理、罗定市农村信用合作联社办公室主任，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、监事长，广东郁南农村商业银行股份有限公司党委委员、纪委书记、监事长。

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 2025 年工作会议精神，坚持党的全面领导，坚持稳中求进的工作总基调，紧扣高质量发展第一要务，服务国家战略，充分发挥自身人缘、地缘、血缘的优势，自觉融入并服务国家战略和经济社会发展大局，做好金融“五篇大文章”，服务地方经济，加强对乡村全面振兴、区域协调以及“百千万工程”等的金融支持，坚持户户通普惠金融战略，落实全员营销，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 4759.83 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，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。2025 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 2025 年经营目标考核方案》，并按要求向监管部门报备。本行在 2025 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）2025 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等关键管理人员的薪酬总额为 390.81 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 25 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北郊支行	郁南县都城镇新生东路 100 号前座
14	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
15	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
16	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
17	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
18	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
19	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
20	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
21	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
22	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
23	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城区南花园鸿龙阁首层商铺 13-16 号
24	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
25	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 356 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	0.56%
大学本科	254	71.35%
大专	98	27.53%
中专及以下	2	0.56%
合计	356	100%

(二) 按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比
管理类	49	13.76%
业务类	307	86.24%
其他	0	0%
合计	356	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，2025年度审议负债管理和存款利率定价议案5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2025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负债质量管理办法（2025年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司代理销售理财业务操作规程（2025年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司代销理财业务管理办法（2025年版）》《广东郁南农村

商业银行股份有限公司理财业务突发事件应急管理辦法（2025年版）》《广东郁南农村商业银行股份有限公司资金业务市场风险操作指引》《广东郁南农村商业银行股份有限公司资产负债管理委员会会议事规则（2025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 77.75%，存款偏离度 -0.15%，同业融入比例 0，最大十户存款比例 2.52%，负债管理指标均符合监管要求。

十四、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。本行管理层根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率，定期向国家金融监督管理机构提交所需信息。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 18.02%、18.02%和 19%。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。

项目	单位：万元、%	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	112,795.55	113,787.03
一级资本净额	112,795.55	113,787.03
资本净额	118,932.19	121,040.64

风险加权资产	625,937.96	628,641.5
其中：信用风险加权资产	583,327.25	587,542.42
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	42,610.71	41,099.08
核心一级资本充足率	18.02%	18.10%
一级资本充足率	18.02%	18.10%
资本充足率	19.00%	19.25%

注：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 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、2025 年度审计报告

（另附）

十六、2025 年度利润分配方案

根据广州志信会计师事务所审计的 2025 年度财务报表审计报告，本行 2025 年度审计后净利润为人民币 5,735.91 万元。本行按照利润分配方案相关规定对本行 2025 年度审计后净利润进行如下分配：（一）以审计后净利润为基础提取 10% 的法定盈余

公积金 573.59 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 16,000 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 40 万元；没有发生资产转移类、服务类关联交易以及需按照关联交易的方式进行审议和披露的存款类关联交易和其他关联交易。

截至报告期末，本行与最大单个关联方的交易余额为 9,000 万元，占上季末资本净额的 7.52%（本行 2025 年第三季度的资本净额为 119,613.15 万元），未超过上季末资本净额的 10%；本行与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 9,000 万元，占上季末资本净额的 7.52%，未超过上季末资本净

额的15%；本行全部关联方的授信余额为11,429.39万元，占上季末资本净额的9.56%，未超过上季末资本净额的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，本行不存在被国家金融监督管理总局云浮监管分局、中国人民银行云浮市分行行政处以罚事项。

第六节 董事会工作报告

2025年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，也是金融行业深化改革、服务高质量发展的攻坚之年。面对复杂多变的宏观经济形势、持续深化的金融监管改革以及日益多元的市场需求，本行董事会牢牢把握国家经济金融政策导向，坚持以党建为引领，以服务实体经济为根基，以防范化解金融风险为底线，统筹推进公司治理完善、业务转型创新、风险防控强化等重点工作，带领全行上下凝心聚力、攻坚克难，经营呈现稳中有进、提质增效的良好局面。现将董事会2025年度工作情况报告如下：

一、2025 年总体经营情况

（一）经营规模实现稳步增长。截至 2025 年末，本行资产总额 112.00 亿元，较年初增长 0.38%；各项贷款余额 52.56 亿元，比年初增加 1.76 亿元，增幅 3.46%，信贷业务逐步进入良性发展轨道；各项存款余额 97.20 亿元，比年初增加 1.59 亿元，增幅 1.66%。存贷款市场份额均继续保持全县前列。

（二）盈利能力持续增强。2025 年，全行实现经营利润 1.18 亿元，同比增长 4.42%。利润总额 0.64 亿元，同比增长 14.29%；净利润 0.57 亿元，同比增长 11.76%；成本收入比为 48.17%，同比下降 0.55 个百分点，存款付息率降至 0.98%，同比下降 0.36 个百分点。

（三）核心监管指标持续优化，监管评级保持稳定。2025 年末，资本充足率为 19.00%，拨备覆盖率为 294.35%，不良贷款率为 1.45%，核心监管指标均明显优于监管标准值，监管评级保持稳定，抗风险能力持续增强。

二、深耕本土金融，助力本地经济高质量发展

（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

1. 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。

2. 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。年内完成了董事会岗位调整，第二届董事会第十次（临时）会议审议并通过了1名董事长和行长辞任的议案，补选了1名董事长，并审议通过1名副行长代为履行行长职务的议案，相应调整了董事会下设委员会委员；第二届董事会第十一次（临时）会议审议并通过了1名副行长辞任的议案和聘任其为行长的议案。

（二）完善公司治理架构，切实保障工作机制高效运作

1. 积极落实公司治理准则，不断健全公司治理体系。持续完善公司治理制度体系。2025年，董事会依据公司治理准则要求修订了《广东郁南农村商业银行股份有限公司股份管理办法（2025年版）》和《广东郁南农村商业银行股份有限公司股权质押管理办法（2025年版）》，进一步完善股权管理和关联交易管理制度。

2. 根据《中华人民共和国公司法》和《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号）等法律法规及相关监管文件精神，本行成立监事会改革工作领导小组，制定《广东郁南农村商业银行股份有限公司监事会改革工作方案》，切实按要求推进撤销监事会工作，优化整合职能，确保监事会职能平稳过渡，各项工作有序衔接，不断完善公司治理结构，提升公司治理效能。本行第二届董事会第

十二次会议审议并通过了《关于审议监事会改革工作的议案》、《关于审议修订<广东郁南农村商业银行股份有限公司章程>的议案》、《关于审议修订<广东郁南农村商业银行股份有限公司股东会议事规则>的议案》和《关于审议修订<广东郁南农村商业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》，并将上述议案提交股东大会审议。

3. 积极召开各项公司治理会议。2025年，董事会依法召集召开股东大会2次，审议批准10项议案，审阅7项议案；召开董事会会议8次，审议76项议案，审阅26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26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。

4. 董事勤勉尽责，不断提升履职效能。一是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。2025年度，根据监管要求和本行《章程》等有关规定，本行独立董事

对董事会审议的重大事项发表了 16 项独立意见。**二是**强化培训，提升董事履职能力水平。全体董事全年参与省联社和本行开展的培训共 4 次，内容涵盖内控全面风险管理、打击治理电信网络诈骗工作推动会暨举办合规、反洗钱工作、反诈、消保工作等内容，持续提升董事履职专业能力。

5. 加强股东股权及投资者关系管理，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。**一是**开展大股东及主要股东资质评估，按照监管规定，于 2025 年 3 月要求主要股东出具了资本补充能力说明。**二是**加强股东履约管理，强化股权准入及准入后的持续性监测，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、公司章程等法定义务。**三是**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。截至 2025 年 12 月末，共办理股权转让 50 笔，交易股份数量 551.0099 万股。**四是**加强与中小股东沟通联系，保障股东股权稳定。本行坚守合规底线，聚焦股东关切问题做好咨询反馈工作。

6. 进一步规范关联交易管理。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，强化关联交易日常监测，采取定期核查和动态管理相结合的方式，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。2025 年度，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体利益。截至 2025 年末，全部关联方授信余额占资本净额的 9.61%，最大单个关联方授信余额占资本净额的 7.57%，最大关联方集团客户授信余额占资本净额的 7.57%，各项关联交易指标均符合监管规定。

7. 依法合规履行信息披露义务。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。2025 年度，本行按规定落实定期和临时信息披露，定期信息披露 1 次，为 2024 年年度报告；临时信息披露 17 次，主要是重要人员任免、重大关联交易、季度一般关联交易、聘请外部审计机构等；定期和临时信息披露内容均通过本行公司网站予以披露。

8. 紧扣监管要求与发展战略，系统化推进董事履职管理。本年度，本行董事会严格依照监管要求与《公司章程》，统筹推进董事履职管理，筑牢公司治理根基。优化履职保障机制。一是规范会议决策流程，强化履职监督考核。董事通过参加董事会及专业委员会，确保董事充分审议战略规划、信贷投放等重大事项。二是搭建多元学习平台，组织董事参加了广东农信公司治理培训和反诈、反洗钱及消保工作培训，助力董事提升专业素养。三是建立董事履职档案，通过年度述职与量化考评，压实勤勉忠实义务。四是开展董事调研工作，助力董事精准把握行业趋势与经营实际。

（二）坚守支农支小初心，赋能乡村全面振兴

1. 贷款业务发展情况。截至 2025 年 12 月末，本行各项贷款

余额 525,597 万元，比年初增加 17,551 万元，较年初增长 3.45%。其中：各项贷款余额（不含票据融资）422,986 万元，比年初增加 15,437 万元，较年初增长 3.79%；票据融资 102,612 万元（含票据直贴 419 万元），比年初增加 2,114 万元，较年初增长 2.10%。涉农贷款余额 245,695 万元，较年初增长 10,765 万元，增幅 4.58%。

2. “三农”金融服务及“百千万工程”落实情况。一是本行与郁南县财政局、省联社银信中心等深度协作，共同推进农村集体“三资”管理服务改革。通过上线并接入财政数字一体化监管平台，全县 3,252 个村集体账户纳入监管，实现了财政资金监管系统、村集体财务管理系统与银行资金结算系统的深度整合，构建“财政+村集体+银行”三位一体的信息共享新机制。二是大力配合和支持打造特色产业建设，加强政策引导和资金扶持，重点聚焦规模化现代农业、新型农业经营主体的融资发展，充分发挥金融力量，为推动新型农村集体经济发展提供有力保障。三是立足黄皮产业资源优势，推动产业提质增效。截至 2025 年 12 月末，结余黄皮产业贷款 44 户，贷款余额 1,526.69 万元。四是支持妇女群体创业发展。截至 2025 年 12 月末，累计发放妇女创业小额贴息贷款 1,259 户、金额 5,706.3 万元，存量 148 户、贷款余额 729.04 万元，累计获得贴息资金 306.73 万元。五是优化消费金融服务，推动消费活力释放。截至 2025 年 12 月末，本行个人消费类贷款余额（不含住房按揭贷款）54,776.17 万元，较年初增加 10,611.49 万元，增速 24.03%。六是依托小微企业融资

协调工作机制，加大对退役军人、军创企业走访力度，做好融资对接。

3. “五篇大文章”落实情况。一是加大对科技型企业金融支持，推动科技创新和产业创新深度融合。2025年新增科技型企业、高新技术企业贷款20,997万元。二是锚定绿美广东建设要求，大力发展绿色金融，持续强化对绿色发展领域的金融支持。截至2025年12月末，绿色贷款结余216户，贷款余额34,691.05万元，较年初增加15,457.61万元，增幅80.37%。三是聚焦普惠转型，助力“百千万工程”高质量发展。截至2025年12月末，本行“普惠金融户户通”签约用信户数17,274户，整体覆盖率21.15%，对比年初增加2.12个百分点；已对辖内160条行政村开展整村授信，累计授信82,400户，授信金额88,900万元，已用信8,073户，贷款余额74,953.51万元。四是对县内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。此外，对营业网点进行适老化改造，不定期举行金融知识宣讲活动，针对老年人群体，走进社区开展适老化宣传。五是提升数字金融服务质效，搭建大数据及风控平台、拓宽数字应用场景、推出线上消费信贷产品等方式推进数字金融工作；持续优化农村支付服务环境助力乡村振兴，加快实现基层移动支付全面普及应用。

4. 强化资产质量管控，做实金融资产风险分类。持续开展贷后管理督导，每月监测资产分类情况，以下发信贷资产质量分类准确性核查清单的方式对经营单位进行督导，协助提高全行的制

度执行力。

5. 积极搭建敏捷高效协同工作机制。一是协调推进“一镇一策”工作机制。制订“一镇一策”指引具体推进计划和实施方案，探索建立“一镇一策”差异化金融服务机制，旨在精准对接国家政策、破解乡村振兴痛点，深挖客户信贷需求，精准服务地方产业，切实提升本行核心竞争力。二是强化多部门工作协同，完成信贷系统 4.0 业务切换升级。2025 年 2 月，本行制订《广东郁南农村商业银行股份有限公司信贷 4.0 系统业务切换实施方案》，完成通用消费贷、个商 e 贷等 5 个标准产品的上线工作，并于 2025 年 8 月顺利完成新旧系统业务切换。

6. 持续优化完善信贷架构，提升小微企业金融服务工作效能。一是调整消费金融中心职能，设立专门的按揭贷款管理及营销团队，负责按揭贷款营销与管理，以及原管户的消费贷款的维护工作。二是明确小微专员工作职责，协同驻点客户经理开展业务营销和贷前调查、客户维护等工作。三是扩大营销队伍，调整部分综合营销岗作为客户经理，进一步扩大客户经理团队。四是优化办贷业务流程，实行派驻风险经理片区挂点工作机制，协同支行小微专员、综合营销岗做好属地贷款的营销和管理维护。

（三）守正创新发展，推动零售业务提质升级。一是坚持科技赋能零售转型，推动线上线下融合，简化业务流程，提升服务效率。完善客户分层经营，强化财富管理与便民服务，优化网点体验，以贴心高效服务增强客户黏性，推动各项存款稳步增长、

业务结构持续优化。二是稳步拓展中间业务，做强代理结算、代收代付、代销理财等基础业务，丰富服务供给。坚持合规收费、规范运营，不断拓宽增收渠道，推动中间业务稳健增长，助力营收结构持续优化。同时，本行已修订保险制度，完善队伍持续教育培训，准入人保财机构及保险产品，为代销保险业务发展奠定基础。

（四）推进网点转型，增强综合服务支撑能力。一是提升物理网点形象，2025 年对大湾支行进行装修升级，并于 2025 年 7 月 4 日开业。二是优化服务质量，提升网点设备运营成效，强化晨会管理和氛围搭建增强服务基础，加强对智慧柜台指引等过程管理，优化网点人员服务流程及厅堂服务指引，通过片区培训、大堂引导员培训提升业务、服务水平。

（五）健全风控管理体系，守住资金安全底线。2025 年，本行资金业务统筹流动性管理与收益目标，优化结构、稳健经营，总体运行平稳。下阶段，将持续做好风险管理工作，强化跟踪监测持仓资产风险情况，定期做好风险资产的投后分析管理和压力测试等各项工作，不断完善制度体系建设，明确各项业务指标的限额管理要求，加强风险预案管理，落实指标执行计划和各项风险防控措施。

（六）强化科技支撑，筑牢金融安全防线。一是持续强化科技信息管理，完善信息科技治理架构，健全运维与应急机制，严守网络安全、数据安全底线，保障核心业务系统稳定运行，为全

行经营发展筑牢坚实科技支撑。**二是**加快推进数字化转型步伐，优化线上金融服务渠道，丰富手机银行、线上信贷等功能，推动业务流程线上化、便捷化，提升服务效率与客户体验，打通金融服务“最后一公里”。**三是**加强科技队伍建设与系统升级改造，稳步推进软硬件设施优化，持续提升科技支撑与创新能力，以数字化、智能化建设赋能乡村振兴，服务地方经济高质量发展。

（七）严把选人用人关口，夯实人才发展根基。本行坚持党管干部、党管人才原则，坚持人才引领发展战略，持续优化人才发展环境，强化人文关怀与企业文化建设，不断增强员工归属感、幸福感与凝聚力。通过完善人才引育、使用、激励、保障全链条机制，努力实现人尽其才、才尽其用、用有所成，以高素质人才队伍支撑本行稳健经营、创新发展，更好地服务地方经济与乡村振兴。

（八）强化内控管理，防范与化解系统性风险

2025年，董事会严格按照国家政策法规和监管部门要求，运用法治思维和法治方式合规经营和推动发展。

1. 编制合规期刊，供全体员工学习，全方位树牢合规意识。2025年，本行组织编制了《合规微学堂》期刊、《防范和处置非法金融活动》课件，包含金融政策与法律解读、核心案例详解、防范非法金融活动以及《防范和处置非法集资条例》等内容，供全体员工学习，提高员工主动合规和服务规范意识。

2. 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“四项制度”，强化岗位轮换、强制休假等制度执行，加强员工异常行为等领域监测工作。

3. 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堵措施堵塞风险漏洞，有效防范化解风险隐患。

4. 深化全面风险管理体系建设，筑牢风险防控屏障。开展重点业务的内控合规、风险评估、操作风险检查、案件风险排查以及员工异常行为排查工作，及时察觉并解决各类苗头性、倾向性问题，从源头上消除潜在的案件风险隐患，为本行的稳健运营筑牢坚实防线。

5. 全面强化审计监督，提升风险防控能力。持续优化内部审计体系，提升审计效能与风险防控能力。**一是**强化审计监督，筑牢风险防控防线。2025年，共开展信贷业务、反洗钱及重大经济事项等专项审计13项，完成27个支行突击检查及库存检查，完成9人次中层干部离任审计，确保重点领域、关键岗位监督全覆盖。**二是**统筹监督联动，提升监督覆盖面与协同效能。全年开展信贷类检查3项、柜面类检查4项；通过实地走访、匿名调研等方式，收集基层员工意见建议，为改进管理、优化流程提供依据。**三是**深化审计成果运用，推动整改落地与源头治理。持续完善问题整改闭环机制，进一步完善问题库建设，强化整改标准统一，推动“举一反三”整改机制落地见效。全年发布审计通报、风险提示和管理建议书共24份。

6. 加强消费者权益保护工作。一是加强投诉管理。落实投诉电话值守工作，确保投诉渠道畅通；重新制订投诉公示牌，更新各渠道投诉热线，并在营业网点显著位置进行悬挂公示。二是开展消费者权益保护及投诉处理培训班，深度强化员工的服务意识，牢固树立正确服务理念，不断增强业务水平和服务意识。三是组织开展金融及消保知识宣传。2025年，推动全行各单位通过进社区、进村、进学校、进工厂等形式开展“普及金融知识万里行活动”“防范非金融活动宣传月活动”等宣传活动共231次，活动中针对不同群体，结合真实案例拆解“AI语音诈骗”“高息理财”等诈骗套路，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。2025年，本行未发生重大舆情风险事件。

（八）监管问责情况

2025年度，本行没有受到金融监督管理部门问责。

（九）压实安全主体责任，筑牢安全生产防线

2025年，本行坚守“人民至上、生命至上”理念，持续深化“安全第一、预防为主、综合治理”方针，健全安全生产管理体系，层层压实责任，定期召开安全生产工作会议，部署安全防范重点任务，完善应急预案，强化底线思维，确保全行安全生产形势持续稳定，为业务稳健运营提供坚实安全保障。

（十）坚守合规经营，践行社会责任

1. 坚持以防为主，织密织牢反诈网络。一是配合公安机关推进受害人资金预警劝阻工作，开展电信网络诈骗潜在受害人保护

性止付工作，2025年本行共对288个账户执行保护性止付措施，涉及保护资金约910万元；柜面人员事中拦截涉诈资金2笔，涉及金额约6.3万元。**二是**加强柜面员工培训，从账户如何落实管控、如何开展尽调、如何应对客户投诉等方面强化柜员业务能力，增强柜面人员识诈反诈意识，强化柜面异常取现等可疑情况识别能力。**三是**积极开展客户信息（数据）治理专项工作。2025年，本行组织开户网点开展了3次客户信息（数据）治理，对存量部分信息不完整的客户号逐一进行完善整改。**四是**按照人民银行的工作要求，在10月4日上线全国统一集中账户管理系统，为客户开立的账户提供更加快捷的使用体验。

2. 坚守合规底线，扎实推进反洗钱工作。**一是**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，增强洗钱风险防范意识。2025年，累计对53,594名信息存疑的客户进行风险管控。累计报送大额交易报告393份，涉及金额1418205.23万元；上报可疑交易报告88份，涉及金额4535.64万元。**二是**开展反洗钱监督检查。2025年开展2次检查，发现问题123个，整改率为100%。**三是**开展产品和业务洗钱风险评估，以风险评估为基础，加强对高风险业务和产品的管理，切实防范洗钱风险。**四是**持续开展反洗钱宣传工作。结合关键时间节点持续开展反洗钱宣传，强化反洗钱工作。

三、2026年董事会重点工作

（一）强化党建引领，完善公司治理体系。坚持党对金融工作的全面领导，将党建工作深度融入公司治理各环节，严格执行党委前置研究讨论程序，规范董事会运作机制。完善董事会议事规则、各专门委员会议事规则，提升决策科学性与规范性。认真履行董事会法定职责，加强与经营层协同联动，构建权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的治理机制，确保全行发展始终坚持正确政治方向，为高质量发展提供坚强政治保障和组织保障。

（二）谋划“十五五”开局，统筹战略规划落地。紧扣“十五五”战略规划总体部署，科学制定未来五年战略实施路径与年度经营目标，聚焦支农支小、零售转型、数字化改革、风险防控等核心任务。加强战略执行全过程监督，定期研判战略推进成效，及时优化调整实施策略，推动战略规划与“五篇大文章”、“百千万工程”落地与地方经济发展、乡村振兴大局精准对接。引导全行坚守本土银行定位，把更多金融资源配置到县域经济重点领域和薄弱环节，确保战略蓝图落地见效。

（三）严把发展方向，坚守主责主业定位。牢牢把握服务“三农”、小微和地方经济的初心使命，审议审定全行信贷投向、业务结构、网点布局等重大经营事项，引导经营层聚焦普惠金融、乡村振兴、民生服务等重点领域。严控脱实向虚，持续加大对县域特色产业、新型农业经营主体、小微企业的支持力度，优化金融产品与服务模式，不断提升金融服务覆盖面、可得性和满意度，巩固本土主流银行市场地位。

（四）统筹全面风险管理，严守合规经营底线。切实履行风险管理最终责任，审定全行风险偏好、风险限额及全面风险管理体系，强化信用风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等重点领域管控。持续加强反洗钱、反诈、四项制度执行监督，完善风险监测、预警、处置机制。定期开展风险评估与压力测试，督促经营层压实风控责任，筑牢风险防控坚固防线，确保全行资产质量稳定、经营安全稳健。

（五）加强干部人才管理，夯实队伍建设根基。坚持党管干部、党管人才原则，规范高级管理人员聘任、考核、监督程序，树立重实干、重实绩、重担当的选人用人导向。审议人才发展规划，加强管理人才、专业人才、青年人才梯队建设，完善激励约束、考核评价机制。注重员工教育培训与职业发展，打造政治过硬、业务精湛、作风优良的金融队伍，为全行长远发展提供坚实人才支撑。

（六）推动数字化转型，赋能金融服务创新。审定信息科技发展规划与数字化转型实施方案，加大科技投入，优化线上线下服务渠道，推进智慧网点、线上信贷、数据治理等重点项目建设。以科技赋能业务发展、风险防控与客户服务，提升服务效率与精细化管理水平。推动金融科技与乡村振兴、普惠金融深度融合，打造便捷、高效、安全的数字化金融服务体系。

（七）履行社会责任，彰显本土银行担当。坚持金融为民理念，审议社会责任工作方案，扎实推进金融知识普及、消费者权

益保护、适老化金融服务、减费让利等工作。积极投身公益慈善、乡村振兴、文明创建等社会事业，主动服务地方发展大局。切实履行地方金融主力军责任，以实际行动回馈社会，不断提升郁南农商银行品牌形象与社会美誉度。

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 44 项；组织召开监事会监督与审计委员会会议 4 次、召开监事会提名委员会会议 2 次，审议审阅议案合共 53 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 34 次，列席高级管理层及下设委员会会议共 225 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）紧盯监管重点领域，发挥监督制衡作用

1. 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，持续提升内控治理效能。**一是**强化常态化内控研判，审议审阅并听取本行内部控制、合规管理、案件防控、内部审计、反洗钱管理、员工行为管理等领域工作报告，科学研判内控机制运行效能，针对性提出优化改进意见；重点紧盯《进一步加强广东农信系统合规管理体系建设实施方案》以及《2025年“合规管理强基年”活动实施方案》执行成效，全程跟踪关键任务推进、问题整改落实情况，确保活动实效转化为内控硬支撑。**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，同时关注内外部检查发现的问题，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《2025年经营单位内控管理考核方案》和《2025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。

2. 风险监督方面。本行监事会持续构建全维度风险监督体系，推动本行风险防控效能提升。**一是**构建常态化风险监控机制，通过列席重要会议、系统性审阅全面风险管理报告、内审外审整改台账等方式，对信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、

声誉风险及信息科技风险实施穿透式监督，并与“三道防线”协同履职，推动全面风险管理体系从“建设完善”向“高效执行”深化。**二是**依据《银行保险机构公司治理准则》和年度监督工作计划，监事会于2025年5月组建专项监督检查组，围绕全面风险管理治理架构、风险战略落地成效、重点风险管控举措等核心维度实施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**强化前瞻性风险预警监督，主动适配经营转型与市场环境变化，捕捉业务结构调整中的新兴风险点，重点监督董事会、高级管理层在预期信用损失法管理方面的履职尽责情况，针对潜在风险隐患精准出具风险提示函，督促优化管理机制、完善防控措施，实现风险监督与业务发展同频共振。

3. 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。**二是**抓好年度履职评价工作。根据《银行保险机构董事监事履职评价办法》等要求，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，以此推动各个公司治理主体更加勤勉履职。**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，2025年

7月监事会开展了2024年度经营决策专项检查并通报存在问题，监督推动本行逐步提升公司治理水平，加强风险的识别与管理，切实提高经营决策能力。

4. 财务监督方面。一是强化报告审核。本行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，委托审计部开展财务监督审计检查，监督经营层落实对审计报告中发现问题的整改。

二、提升履职质效情况

（一）强化对监管意见落实情况的监督，提升监督质效

2025年，本行监事会持续加强对金融监管部门意见的跟踪，推动整改工作走深走实。一是及时将监管部门的通报、监管意见及提示书等材料传达至全体监事，并广泛征求监事的意见建议，提升监督的协同性和专业性。二是安排专人定期汇总重点经营监管指标变化情况，并由监事成员定期听取相关部门关于监管意见整改落实情况的汇报，动态掌握整改进展，确保监管要求落地见效。三是对重点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层级和部门加快推进问题的整改落实，强化各项风险管控。

（二）提升履职行为规范，做实监事会监督功能

1. 开展内设机构履职检查。2025年，本行监事会根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等要求，持续加强对董事会、高级管理层及其下设委员会的履职监督工作。年初1月围绕履职规范性、决策执行、风险防控等方面进行评估，并针对检查中发现的问题，提出了具体的整改意见和管理建议，推动相关责任部门落实整改、持续改进。此外，监事会还结合董事会、监事会及高级管理层各内设委员会的日常运作情况，下发了《关于总行董事会、高级管理层及下设委员会运作情况提醒书》，就进一步提升治理效能、强化履职等方面作出监督提醒。

2. 强化风险监督提醒。2025年度，针对专项审计、线索核查、监事提议、内外部风险形势及监管要求及时发出提醒和提出相关建议要求。全年指导监审条线共发出各类文书共10份，其中管理建议书2份、风险提示书1份、监督意见书4份、工作提示函2份和运作情况提醒书1份，内容覆盖了风险管控、信息披露、消费者权益保护、信贷业务管理、反洗钱、坚守定位指标以及重要监管指标等各个重要领域，及时做好各类经营风险提示监督和整改工作，切实履行监督职责。

（三）扎实推进监事会职能改革，推动监督职能平稳过渡。

2025年，本行监事会对照国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与〈公司法〉衔接有关事项的通知》要求，扎实推进监督履职与职能改革工作。一是采用“政策研读+同业对标+内部研判”的三维模式，系统梳理同业机构改革经验，重点分析审

计委员会人员构成、职权边界、议事规则等核心要素，结合本行实际完成《关于监事会制度改革与完善公司治理的调研报告》，并从过渡期时间表与实施步骤、关键环节保障措施、后续监督强化与公司治理优化等方面提出建议，为改革决策提供有益参考和方向指引。二是协助本行制定《广东郁南农村商业银行股份有限公司关于公司治理结构优化工作的实施方案》，以及指导监事会办公室对接审计部、董事会办公室、合规与风险管理部等部门，就衔接流程、信息共享等开展沟通协调，将监事会法定职责逐项分类对应至审计委员会及相关部门，并形成《职责划转对照表》。三是整理完善各类履职档案材料，查漏补缺、分类归档，为档案规范化移交做好准备。

第八节 三农金融服务专题报告

2025年，本行全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，切实履行金融服务乡村振兴主体责任，自觉融入并服务国家战略和经济社会发展大局，做好金融“五篇大文章”，服务地方实体经济，助力“百千万工程”，为加快建设农业强国、全面推进乡村振兴提供有力金融支撑。

一、总体指标情况

（一）各项贷款情况。截至2025年12月末，本行各项贷款（不含票据融资）422,985.65万元，比年初增加15,437.13万元，

增速 3.79%。全口径小微企业贷款（含个体工商户及小微企业主）余额 251,353.49 万元，比年初增长 670.80 万元，增幅 0.27%；户数 2,131 户，比年初增加 102 户。

（二）涉农贷款情况。截至 2025 年 12 月末，本行涉农贷款余额 245,694.89 万元，比年初增加 10,764.71 万元，比年初增长 4.58%，涉农贷款实现持续增长。普惠型涉农贷款余额 76,978.70 万元，比年初增加 7,165.40 万元，比年初增长 10.26%，增速比各项贷款（不含票据融资）增速高 6.47 个百分点。

（三）普惠型小微企业贷款情况。截至 2025 年 12 月末，本行普惠型小微企业贷款 2,098 户，余额 94,512.46 万元，户数比年初增加 105 户，余额比年初增加 8,894.85 万元，比年初增长 10.39%，增速较各项贷款（不含票据融资）增速高 6.60 个百分点。2025 年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 3.65%，较 2024 年低 0.53 个百分点。

二、三农金融服务工作落实情况

（一）以“户户通”机制为抓手，长效推进普惠转型。

截至 2025 年 12 月末，本行“户户通”建档总户数为 371,858 户，信息建档覆盖率 100%；授信总户数 111,806 户，授信覆盖率 100%；签约用信户数 17,274 户，整体覆盖率 21.15%，对比年初上升了 2.12 个百分点；已对辖内 160 条行政村开展整村授信，累计授信 82,400 户，授信金额 88,900 万元。共聘任 42 名行内金融特派员、外聘 200 名行外金融特派员至全县 200 个行政村（居）

委，让服务到家到户。推进“乡村政务+金融服务”向基层延伸，累计投放“粤智助”政府服务机 201 台，覆盖全县 200 个行政村（居）委。

（二）支持金融“五篇大文章”，推动政策落地见效。

一是强化政策引导，建立工作机制。出台《关于做好 2025 年金融“五篇大文章”的工作规划》，成立工作专班，将金融“五篇大文章”作为“一把手”工作重点推进，助力“百千万工程”。**二是**建立企业走访营销机制，持续提升服务质效，加大政策宣传力度，结合市场需求创新产品和服务，提供个性化的融资方案。**三是**接入信贷 4.0 系统，搭建信贷产品体系，出台通用消费贷、个体户个人经营贷、惠农经营贷、小微企业（小微企业主）经营贷、小微企业主经营贷等标件产品，配合信贷 4.0 系统的客户经理钉钉端贷款手机进件、审查审批功能，实现客户经理移动办贷、移动审查审批等功能简化办贷流程，进一步提高办贷效率。**四是**落实减费让利政策，截至 2025 年 12 月末，当年累计减少中小微企业贷款利息支出 418.54 万元，当年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为 3.65%，低于 2024 年度 0.53 个百分点。累计运用郁南中小企业应急转贷资金为 30 户中小企业进行续贷转贷，转贷金额 13,278 万元，节约企业融资成本约 84.98 万元。**五是**优化小微企业金融服务专员工作机制，落实客户经理驻点工作机制，协同支行小微专员、综合营销岗做好属地贷款的营销和管理维护，提升贷款办理效率。

（三）健全风险防控体系，加强“三农”金融风险管理。

一是强化“重点领域”风险化解，从严把控新增贷款准入关，做实贷款“三查”工作，严控信贷资产质量。二是强化贷后管理力度，及时做好风险预警，提前做好风险管控。三是提升风险监测预警能力，加强事前、事中、事后“三位一体”监测，严防资产质量下迁。四是加强信贷人员培训，提升信贷人员风险管控能力。五是加大不良贷款管理和不良贷款处置力度，防范化解金融风险，深入推进打击逃废债和不良资产的处置工作。

三、工作亮点及成效

（一）聚焦乡村振兴，打造三资管理平台服务新模式。

本行与郁南县财政局、省联社银信中心等深度协作，共同推进农村集体“三资”管理服务改革。通过上线并接入财政数字一体化监管平台，全县 3,252 个村集体账户纳入监管，实现了财政资金监管系统、村集体财务管理系统与银行资金结算系统的深度整合，监管部门可实时监控各村账户变动，村集体足不出村即可便捷办理资金收付，银行提供 24 小时安全高效的支付结算服务，构建“财政+村集体+银行”三位一体的信息共享新机制，打通金融服务到村的“最后一米”。

（二）提升服务质效，深入推进小微企业融资协调机制。

一是强化总行领导，出台专项工作方案，充分调动全行资源，建立支持小微企业融资协调的工作机制。二是开展“千企万户大走访”行动，对辖内小微企业、个体工商户等经营主体实施需求

摸排、清单推送、跟踪监测，确保精准对接、及时放贷。自 2024 年 10 月至今，共收到上级部门下发走访清单 9,330 户，本行已全部完成走访，累计放款金额 9.06 亿元，行动成果初显。**三是对标“百千万工程”任务清单**，做好本地区各类客群的走访，充分发掘上下游客户的融资需求，做好贷款投放。**四是持续提升服务质效**，在走访过程中向客户宣传本行普惠金融政策及产品优势，结合市场需求创新产品和服务，提供个性化的融资方案，有效解决客户融资难题。

（三）赋能“百千万工程”，积极支持县域实体经济。

一是聚焦制造业当家，服务实体经济。截至 2025 年 12 月末，制造业贷款余额 121,180.87 万元，较年初减少 507.75 万元，降幅 0.42%。已授信大湾工业园企业 36 户，授信金额 136,544 万元，贷款余额 93,414.01 万元，比年初增加 3,290.63 万元，增速 3.65%。**二是践行绿色金融，加大对绿色发展领域的支持。**截至 2025 年 12 月末，绿色贷款结余 216 户，贷款余额 34,691.05 万元，较年初增加 15,457.61 万元，增幅 80.37%。**三是加大对科技型企业金融支持，推动科技创新和产业创新深度融合。**2025 年新增科技型企业、高新技术企业贷款 20,997 万元，截至 2025 年 12 月末，存量贷款余额 42,024.15 万元，比年初增加 11,965.27 万元，增幅 39.81%。**四是优化消费金融产品和服务，助力扩大农村消费市场需求，推动消费活力释放。**截至 2025 年 12 月末，本行个人消费类贷款余额（不含住房按揭贷款）54,776.17 万元，较年初增

加 10,611.49 万元，增速 24.03%。

（四）增强金融供给，促进富民产业壮大发展。

一是支持发展壮大村级集体经济。本行结合项目实际，以无抵押、低利率的方式授信“政银企村”共建养殖小区项目 10,500 万元，执行优惠利率，全力支持郁南县村级集体经济发展壮大；支持“政银企村（户）”模式项目 2 户、授信金额 300 万元、贷款余额 261 万元，覆盖自然村数 3 条，其中 2025 年新发放贷款金额 50 万元、贷款利率 3.45%。二是创新服务新型农业经营主体。大力配合和支持本地特色产业建设，加强政策引导和资金扶持。截至 2025 年 12 月末，共支持 259 户规模化现代农业、新型农业经营主体融资发展，贷款余额 10,036.31 万元；支持“米袋子”“菜篮子”“果盘子”等稳产保供，结余贷款 557 户、15,404.25 万元；支持“粤字号”农业品牌贷款 1 户、贷款余额 2,000 万元，为助力新型农村经济发展提供有力保障。三是聚焦黄皮产业，支持地方打造黄皮特色产业建设。截至 2025 年 12 月末，支持黄皮产业贷款结余 44 户，贷款余额 1,526.69 万元；其中支持无核黄皮产业园企业 2 户，授信 1,030 万元，贷款余额 992 万元。四是支持本地南药产业高质量发展。截至 2025 年 12 月末，结余南药产业贷款 5,101.23 万元、户数 183 户，较年初增加 606.74 万元，增幅 13.5%。

（五）优化金融服务，助力重点群体创业发展。

一是“巾帼贷”优惠政策支持创业妇女，助力妇女群体创业

发展。截至 2025 年 12 月末，累计发放妇女创业小额贴息贷款 1,259 户、金额 5,706.3 万元，存量 148 户、729.04 万元，累计获得贴息资金 306.73 万元。**二是**依托小微企业融资协调工作机制，加大对军创企业走访力度，通过开通“绿色通道”、优化信贷流程、缩短审批时效等措施做好融资对接，加大力度支持退役军人创新创业。2025 年本行新增支持退役军人创业贷款 12 户、金额 2,567.90 万元。截至 2025 年 12 月末，存量支持退役军人创业贷款 42 户、贷款余额 3,670.46 万元。**三是**做好老年群体金融服务。对营业网点进行改造，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。

第九节 企业社会责任

根据本行章程及有关制度相关规定，《广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年度社会责任报告》已经行长办公会审议通过，现将 2025 年度履行社会责任情况报告如下：

2025 年，本行立足县域实体，坚持回归本源、服务实体经济作为根本宗旨，坚持服务“三农”、小微企业、城乡居民，自觉融入并服务国家战略和经济社会发展大局，紧紧围绕地方党政所需所急，聚焦客户所思所盼，用心做好经营发展，用情办好客户实事，持续提升服务地方经营发展质效，做好金融“五篇大文章”，加大对乡村全面振兴、“百千万工程”的金融支持力度，积极履

行社会责任，坚定走深走实勤劳金融实现高质量发展之路。

一、着力强化主责主业，服务县域实体经济。本行积极主动融入地方经济大局，主动对接地方重点产业项目、重点企业，服务园区建设；加大对科技型企业金融支持，推动科技创新和产业创新深度融合；持续强化顶层设计、优化产品体系，加大对绿色发展领域的支持，不断提升绿色金融服务能力。截至 2025 年 12 月末，本行各项存款余额 972006 万元，比年初增加 15938 万元，增幅 1.67%。各项贷款余额 525597 万元，比年初增加 17551 万元，较年初增长 3.45%，全口径小微企业贷款余额 251353 万元，较年初增长 671 万元，涉农贷款余额 245695 万元，较年初增长 10765 万元。本年新增发放贷款 239993 万元，其中发放小微企业贷款 126959 万元，占比 52.90%，发放涉农贷款 130763 万元，占比 54.49%。个人消费类贷款余额（不含住房按揭贷款）54,776.17 万元，较年初增加 10611 万元，增速 24.03%。共支持 259 户规模化现代农业、新型农业经营主体融资发展，贷款余额 10036 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。支持地方打造黄皮特色产业建设，结余黄皮产业贷款 44 户，贷款余额 1527 万元。

二、着力推进普惠金融，当好农村金融主力军。以“户户通”为抓手，做实“走村入户、建档授信、优惠利率”三项工作，打通金融服务“毛细血管”。深入推进整村授信，提高普惠贷款覆盖面。依托小微企业融资协调工作机制，加大对退役军人、军创

企业走访力度，通过开通“绿色通道”、优化信贷流程、缩短审批时效等措施做好融资对接。持续加强产品服务创新，推进信贷产品标准化和线上化建设，创新“产业振兴贷”“知融贷”“置业贷”“应收账款质押贷款”等产品，致力于为客户提供精准融资方案，全面推进普惠金融，助力地方经济高质量发展。玻璃行业联合授信转型金融贷款创新经验做法入选 2025 年广东绿色金融改革创新推广案例。支持妇女群体创业发展。截至 2025 年 12 月末，普惠型小微企业贷款增速为 10.39%，高于各项贷款（不含票据）增加 6.60 个百分点。普惠型涉农贷款增速为 10.26%。涉农贷款余额较年初增长 4.58%，实现持续增长。累计发放妇女创业小额贴息贷款 1259 户、金额 5706 万元，存量 148 户、贷款余额 729 万元，累计获得贴息资金 307 万元。截至 2025 年 12 月末，本行支持退役军人贷款共 42 户，已授信 4678 万元，贷款余额 3670 万元。

三、着力推进减费让利，助力市场主体纾困解难。助力本地企业降低融资成本、化解短期资金困难，是本行一直以来坚守支农支小定位、推动普惠金融、服务乡村振兴、切实为民办实事的一个缩影。本行持续降低普惠型小微企业贷款年化利率减少中小微企业贷款利息支出，显著降低企业融资成本，并通过进一步完善无还本续贷信贷产品，协同县政府部门推出应急转贷业务，落实制造业和高新技术企业贷款贴息政策；开办了电子商业汇票再贴现业务等措施为企业缓解续贷期间的资金周转压力，同时通过

主动对接本地企业的金融需求，以“一对一”方式提供金融政策宣传、信贷产品介绍和融资业务咨询办理等一站式服务；落实借新还旧、下调贷款利率、减免手续费等惠企政策，不抽贷、不断贷、不压贷，切实推动惠企纾困政策直达市场主体；不遗余力保障信贷供给、深化乡村振兴服务、为市场主体纾困解难，有力提升金融支持“百千万工程”效能。落实应急转贷政策，减轻中小企业融资成本。截至2025年12月末，本行已成功办理应急转贷业务30笔13278万元，节约企业融资成本约85万元。截至2025年12月末，当年累计发放的普惠型小微企业贷款年化利率为3.65%，较2024年度普惠型小微企业贷款年化利率低0.53个百分点。

四、着力优化服务质量，提升群众金融服务获得感。不断推进服务质量优化，主动下沉金融服务重心，创新服务模式，开辟绿色通道，将金融服务柜台延伸至田间地头和群众家中。提升网点运营成效。提高智慧柜台交易数据量，撤停都城镇中山路离行式自助银行，撤并西宁支行，优化网点布局并降低运营成本。优化柜员机升级改造，对网点业务量进行充分评估，综合智慧柜台的功能优化，对网点低效能设备实行“1点1台+旧机更新”计划，升级更新柜员机设备19台，提高服务效能。积极参与数字政府建设，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，推进“乡村政务+金融服务”向基层延伸。创新打造省内首个“专线+前置机+银企直联”村级财务管理模式有

效破解“信息孤岛”难题，全县 3252 个村集体账户纳入监管，打通金融服务到村的“最后一米”，切实用行动擦亮“郁南人民自己的银行”招牌。

五、积极履行社会责任，彰显企业担当。冠名赞助“书香润匠心奋进百千万”郁南农商银行杯 2025 年郁南县职工诵读比赛，本行在此次比赛中荣获一等奖，展现了员工的文化素养和团队实力。冠名赞助“西江水·郁南情”——首届郁南县“农商银行杯”粤语金曲歌手大赛，主动融入西江经济带建设，共谱跨区域文化融合发展的新篇章。支持宋桂镇宁波村委“百千万工程”资金 49000 元，重点支持当地基础设施完善，以金融力量助力城乡区域协调发展。开展 630 助力乡村振兴捐款活动，在职职工以及部分劳务派遣工共 346 人慷慨解囊、奉献爱心，筹集善款 18552 元。为 4 家“爱心驿站”添置冰箱、电动理发器等各类便民物资，践行公益初心，传递企业温暖。积极履行社会责任，体现企业担当。

下一步，本行将坚持党对全行工作的统一领导，充分发挥农村金融主力军作用，始终坚守服务“三农”初心，做好金融“五篇大文章”，争当地方高质量经济发展金融排头兵。

第十节 消费者权益保护

2025 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。一是根据监管要求及《广东农信系统 2025 年消费者

权益保护工作要点》，本行制订了《2025年消费者权益保护工作实施方案》，明确了各部门消保工作职责和分工，制定了宣传、培训计划，细化了完成时间、落实情况，确保消费者权益保护工作落实到位，该实施方案已通过行长办公会、董事会审议通过并正式实施。

二是完善工作机制。2025年，本行对照《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等法律法规和监管规定，对涉及消费者权益保护的24份制度进行了全面梳理，以确保各业务环节符合消保要求。

三是规范行为管理，防范业务风险隐患。开展服务收费自查自纠，组织各部门对在售产品和服务进行自查，严格对照“七不准、四公开”的要求，清理规范各经营单位违规收费行为；制定《金融消费者权益保护信息披露管理实施细则》，进一步加强客户信息安全管理。

四是强化消费者权益保护审查质效。为确保消费者的合法权益不受侵害，本行在2025年度扎实开展消费者权益保护专项审查工作，覆盖合同条款、内部制度、新产品新业务、营销宣传材料等四大核心领域，累计完成审查86项。针对审查中发现的风险隐患与合规漏洞，均出具具有重要指导意义的实质性审查意见。

五是加强适当性管理，确保消费者合法权益不受侵害。本行制定了《代销理财业务管理办法（2025年版）》，进一步规范代销业务行为。开展代销业务前，本行严格按照国家金融监督管理总局《商业银行代理销售业务管理办法》要求，对合作机构及产品开展风险等级评定，对金融消费者的风险承受能力进行科学评估，并按需实施后续动态复评。本行切实落实办法

所强调的适当性原则，坚持“了解产品”和“了解客户”的经营理念，确保所提供的金融产品与服务均匹配消费者风险承受能力，不存在“先销售后评估”“代客评估”“诱导调整评估结果”“误导销售”等侵害消费者合法权益的行为。2025年，本行代理销售的理财产品共14款，各项产品均能按期兑付，暂未出现违约情况。**六是**加强投诉管理，提升纠纷处理质效。报告期内，2025年，本行收到31宗客户消费投诉事件，比上年同期25宗增加6宗。投诉业务类别主要集中在网点服务和账户管理业务。本行不断加强综合投诉治理：一方面，开展投诉综合治理“回头看”工作，制定了相关责任清单，以强化领导机制、畅通群众诉求渠道、提升投诉处理效果和管理水平为目标，推动各部门查漏补缺、优化机制。另一方面，为有效减少金融消费投诉高发问题，增强群众获得感、幸福感和安全感，本行启动了2025年消费投诉纠纷溯源治理专项行动，明确治理重点、职责分工和整改措施，确保“标本兼治”目标落到实处。**七是**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、银行代销业务专项检查、消费者权益保护工作检查等多项消保相关工作，未发现存在侵害消费者权益现象。**八是**开展多维度金融知识宣传教育，履行社会责任。报告期内，2025年，本行紧密围绕金融消费者权益保护、防范非法集资、反电信网络诈骗、普及金融知识等核心主题，陆续开展了如“打击不法贷款中介宣传”“2025年国家安全教育日反电诈宣传”“反洗钱宣传”“普及金融知识万里行”

“防范非法金融活动宣传月”“全民反诈百日宣传”“防范电信诈骗知识宣传”等系列活动，全辖网点通过进社区、进村屯、进校园、进工厂等方式，全年累计组织各类金融宣传活动约 231 场次，覆盖受众超 1.5 万人次，通过开展宣传讲座、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 2025 年年度报告的确认意见

根据《银行保险机构公司治理准则》（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 2025 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 2025 年年度报告公允地反映了本行 2025 年度的财务状况和经营成果。

2. 本行 2025 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在任何虚假记载、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 2025 年度审计报告

附件:广东郁南农村商业银行股份有限公司 2025 年度审计报告