

广东五华农村商业银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

重要提示

1.本行全体董事承诺本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

2.本报告经广东五华农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十五次会议审议通过。

3.本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

4.本行董事、高级管理人员保证年度信息披露报告中财务数据的真实、准确、完整。

5.汇创（广州）会计师事务所（普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的年度审计报告。

6.本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

第一章 基本情况简介

一、中文名称全称：广东五华农村商业银行股份有限公司

司

中文名称简称：五华农村商业银行

英文名称全称：Guangdong Wuhua Rural Commercial
Bank Co., Ltd.

二、法定代表人：陈育平

三、注册及办公地址：广东省梅州市五华县水寨镇华兴
中路 67 号（前栋办公楼）

四、注册资本：人民币伍亿陆仟零肆拾叁万捌仟零叁拾
贰元（¥560438032 元）。

五、邮政编码：514400

六、联系电话及传真：0753-4433169

七、客户服务热线：96138

八、金融许可证编码：B1835H344140001

九、统一社会信用代码：91441424707581902Y

十、本行的经营范围为：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；从事银行卡（借记卡、贷记
卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；
经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

第二章 主要经营管理情况

2025年，五华农村商业银行（以下简称“本行”）坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻中央金融工作会议精神、在省联社的领导下，在监管部门的监督指导下，在五华县委、县政府及相关部门的大力支持下，坚持服务“三农”和小微企业市场定位，坚定不移走勤劳金融发展之路，稳中求进、以进促稳，实现了各项业务平稳发展，风险总体可控，内部管理规范有序。

一、资产规模不断增加。2025年末，经审计后本行资产总额1854094.60万元，比年初增加65362.35万元，增长3.65%，各项负债总额1721830.46万元，比年初增加74259.92万元，增长4.51%，所有者权益132264.14万元，比年初减少8897.57万元，下降6.30%。

二、存贷款持续增长。2025年末，存款余额1610374.20万元，比年初增加53151.48万元，增长3.41%，存款市场占有率37.80%。各项贷款余额1033171.34万元，比年初增加22998.97万元，增长2.28%，贷款市场占有率39.68%，比年初上升0.08个百分点。

三、经营利润有所下降。2025年末，经审计后全年财务收入63226.04万元，财务支出54012.29万元；实现经营利润25304.43万元，同比减少1652.24万元，下降6.13%；实现净利润3838.18万元，同比减少2141.70万元，降幅35.82%。

四、风险抵御能力较强。全年计提贷款减值损失18633.16万元，贷款减值准备余额41988.78万元，拨备覆盖率

280.64%，高于监管值 130.64 个百分点；非信贷资产减值损失准备余额 2900.19 万元。年末，不良贷款率 1.45%，优于监管值 3.55 个百分点；贷款拨备率 4.06%，一般风险准备 1.85%。

五、普惠金融水平提高。本行坚守服务“三农”和中小微企业的市场定位，大力支持地方经济发展，聚焦农户、特色农业、乡村建设、个体工商户、小微企业等重点领域。截至 2025 年末，涉农贷款余额 698744.48 万元，净增 5564.66 万元，增幅 0.80%；涉农贷款占比 67.63%，普惠型涉农贷款占比 31.97%，普惠型小微企业贷款“两增两控”均达标。

六、支持企业力度加大。本行专门设立小微企业贷款中心，组织专业团队拓展、服务小微企业客户，为小微企业提供“高效、专业、优质”的金融服务，创新开发了“悦农小微贷”“悦农 e 贷”“华税贷”“光伏贷”“应急转贷”“小微易”等信贷产品。截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额为 237774.89 万元，对比年初增长 1596.95 万元，增速 0.68%，当年新发放贷款加权平均利率 4.90%，对比年初下降 49bp。

第三章 主要风险管理状况

一、面临的主要风险及风险管理情况

本行面临的风险主要有信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、声誉风险等。本行始终坚持依法合规、行稳

致远的工作总基调，全面构建风险管理体系，有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险管控。为防控信用风险，本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司统一授信管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷业务授权管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷业务操作管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类实施细则》等制度文件，规范了关联授信、贷款权限管理、市场退出等环节。在授信过程中，严格把握客户的资信情况和经营发展、市场发展前景等列入必查范围，加强信用风险管控，包括贷前尽职调查、客户信用风险的识别、客户信用等级评定、抵押品评估、合同的审查、签订及贷后检查等。严格按监管要求对信贷资产质量进行风险监测及分类调整，做好风险准备的计提、不良贷款问责等，有效控制信用风险。

（二）流动性风险管控。为防控流动性风险，一是制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司流动性风险突发事件应急处置预案管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》等较为完善的制度体系，按季进行流动性风险压力测试，充分了解潜在风险因素，及时制定有效应对措施，预防极端事件可能带来的冲击。二是合理调配资产负债结构，控制资产负债规模增速，提高

资金来源稳定性，依靠自身流动性资产储备，确保日常流动性安全。三是严格按照监管要求，合理控制资金运用杠杆，指定部门专门监测日常资金的流动性，执行大额资金取现、汇划的报告审批制度，加入梅州市农商行系统流动性风险应急互助联盟。四是建立了有效的流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，并进行考核和问责。至2025年末，本行流动性资产总额为589602.79万元，流动性负债总额为556413.12万元，超额备付金30041.07万元，流动性比例105.96%，超额备付率1.87%，流动性充足，流动性指标符合监管要求。

（三）操作风险管控。为防控操作风险，一是深化合规文化宣导，持续推动合规理念融入日常经营管理，通过开展合规文化月、专题讲座、案例分享等形式，增强全员合规意识，营造“人人讲合规、事事守规矩”的良好氛围。二是加强员工行为管理，建立健全员工行为评估机制，定期开展行为排查和风险预警，强化对重点岗位、关键人员的监督管理，防范道德风险和操作风险。三是提升队伍专业素质，结合岗位职责和业务特点，制定年度培训计划，组织开展多层次、多维度的合规与业务融合培训，提升员工对制度流程的理解力和执行力。四是强化业务合规性管理，在各项业务开展过程中，严格落实合规审查机制，确保业务操作符合监管要求和内部制度规范，做到事前防范、事中控制、事后整改闭环。

五是健全合规问题发现与整改机制，通过日常检查、专项排查、审计监督等手段，及时发现业务操作中的薄弱环节和风险隐患，建立问题台账，明确整改责任人和时限，确保问题闭环管理。六是推动合规管理常态化，将合规要求嵌入业务流程和岗位职责，持续优化合规管理体系，提升全行员工依法合规、稳健经营的自觉性和执行力。

（四）市场风险管控。为防控市场风险，一是制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司贷款利率定价实施细则》《广东五华农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理办法》等制度体系，在各项规章制度中明确风险点和控制措施，基本覆盖了本行的经营活动，具有较强的可操作性。二是建立稳定的市场风险指标监测和分析机制，规定金融市场业务主要限额管理指标、月末存款偏离度及资产负债增速管控等。并依托风险预警系统，对相关指标进行监测，及时显示预警信号，有效防范市场风险。三是持续监测、分析利率变化趋势和利率敏感性，每半年进行压力测试，加强相关业务条线和产品中利率风险因素的识别、计量和监测，将潜在利率波动对净利息收入和经济价值的影响控制在合理范围之内。

（五）声誉风险管控。为防控声誉风险，本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司声誉突发事件应急处置

预案》等制度文件，进一步规范了声誉风险管理工作，明确管理部门、工作职责、处置流程、报告路径等，并建立了与声誉风险管理有关的客户投诉管理办法、96138 客服热线、舆情跟踪监测及客户投诉处理机制。在日常工作中，加强线上舆情监测，不断完善关键词、关键节点的监测机制，做好重要时期和关键节点的舆情风险隐患排查及舆情监测，严防舆情风险事件的发生。组织开展了覆盖全员的舆情危机处置专题培训，参与了系统党委组织开展的声誉风险暨流动性风险演练，组织开展内部特定情景应急演练，不断提高声誉风险的应急处置能力和管控水平。

二、董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行风险管理组织体系主要由董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、风险管理部门构成。

董事会承担全面风险管理的最终责任，确定发展战略和风险战略，决定风险管理政策，设定风险偏好，并监督战略与政策的执行。并通过下设的风险与合规管理委员会、关联交易控制委员会等行使风险管理相关职能，审议风险管理及关联交易等重大事项，对高管层具体执行情况进行监督。

监事会承担全面风险管理的监督责任，下设审计委员会，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。对本行的风险管理各环节进行独立的审计监督，对风险管理体的准确性、可靠性、充分性和有效性实施评价。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，制定主要风险管理政策、程序和限额指标等，下设风险管理委员会，负责建立全行风险管理体系并组织实施，负责判断本行所面临的主要风险，确定风险控制目标、适当的风险容忍度和风险偏好。同时设置合规与风险管理部（反洗钱集中作业中心）、会计结算部（事后监督中心、集中作业中心）、审计部等内设机构履行风险事前、事中、事后管理职能。主要业务部门分别负责本业务条线的风险监控，建立部门之间相互协调、有效制衡的风险控制机制，在日常经营管理活动中对各项风险进行监控。

三、风险管理的政策和程序

本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》等，在高级管理层的领导下，由合规与风险管理部牵头负责全面风险管理工作，并分别指定专门的部门对各类风险进行统筹管理，分工情况具体如下：办公室是声誉风险的管理部门；信贷管理部是信用风险的管理部门；计划财务部是市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险的管理部门；合规与风险管理部是合规风险、洗钱风险、操作风险的管理部门；会计结算部是柜面业务操作风险的管理部门；科技网络部是信息科技风险的管理部门。其他职能部门根据各自部门职责履行相应的风险管理职能。各类风险管理部门对应制定相应的应急计划，上下联动，识别、计量、评估、监测和报告风险情况，确保能够及时应对和处理紧急或危机

情况。

四、风险计量、检测和管理信息系统

本行全面风险管理工作实行分级管理，组织体系包括：董事会及下设委员会、监事会、高级管理层及下设委员会、业务部门、风险管理部门和审计部门、其他各职能部门及各分支机构，并明确其在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。本行建立了数据大集中系统、风险预警系统、公司治理自评估系统、审计信息系统、信息科技风险管理系统、资金业务管理系统、关联交易系统、股权管理系统等，能够及时获得连续、完整的内部和外部数据，用于风险识别、计量、评估、监测和报告，以及资本和流动性充足情况的评估。

五、内部控制及全面审计情况

一是依据国家法律法规、监管条例、行业规范和章程等重要基本法规制度，遵循金融企业运行规律和审计工作规律的基础上，以系统性、逻辑性、可操作性为原则，制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司审计准则》等系列内部审计章程、内部审计准则、审计质量控制及行为管理办法、审计结果运用管理办法、审计现场管理、审计信息系统实施细则等管理办法在内的制度，建立了覆盖全业务、全流程的审计制度体制，为本行各项业务发展提供了制度保障。二是按照年度审计计划及本行党委、外部监管部门相关工作安排，围绕财务活动、经营活动、管理活动开展并完成了系列审计

项目。重点加强对信贷管理、人事管理、财务管理等重要环节的检查，充分发挥审计“眼睛”“利剑”“参谋”的职能，为稳健经营和合规发展保驾护航。三是加强合规及案防教育培训，提高业务人员的案防意识和操作技能，并签订《案件防控责任书》《廉洁从业责任书》《严禁员工参与“黄、赌、毒”活动责任书》等，层层落实责任。四是认真开展各类风险排查及内部审计活动，包括中层管理人员经济责任审计、非现场视频监控检查、飞行突击检查、员工异常行为排查等，加强内控管理，提高案件防范水平。五是建立高标准的审计质量控制体系。本行能够强化审计人员的审计质量意识和责任感，各审计人员能够主动作为，自觉落实各种审计质量管理措施。同时，制订了审计质量控制及行为管理办法，建立了审计实施方案、审计工作底稿、审计报告模板，实行标准化作业管理，进一步规范审计方案、审计证据、审计底稿、审计报告的质量控制标准。

第四章 资本管理情况

一、资本充足率的计算范围

2025年度本行未拥有其过半数及以上权益性资本的被投资金融机构，资本充足率计算范围仅限于本行。

二、资本充足率指标

根据《商业银行资本管理办法》，2025年末，经审计后的资本充足率 13.90%、一级资本充足率 12.77%、核心一级资本充足率 12.77%。各季度资本充足率指标均符合监管要求。

三、KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元、%

可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	131,314.13
2	一级资本净额	131,314.13
3	资本净额	142,996.90
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	1,028,441.11
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	12.77
6	一级资本充足率（%）	12.77
7	资本充足率（%）	13.90
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	5.90
杠杆率		

13	调整后表内外资产余额	1,866,268.89
14	杠杆率 (%)	7.04
14a	杠杆率 a (%)	-
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	-
16	现金净流出量	-
17	流动性覆盖率 (%)	-
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	-
19	所需稳定资金合计	-
20	净稳定资金比例 (%)	-
流动性比例		
21	流动性比例 (%)	105.96

CC1：资本构成

单位：人民币万元、%

		a	b
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	66,539.68	e+g
2	留存收益	65,575.20	
2a	盈余公积	11,699.54	h
2b	一般风险准备	31,035.48	i
2c	未分配利润	22,840.18	j
3	累计其他综合收益	-438.30	

4	少数股东资本可计入部分		
5	扣除前的核心一级资本	131,676.58	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整		
7	商誉（扣除递延税负债）		a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）		b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备		
11	损失准备缺口		
12	资产证券化销售利得		
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）		
15	直接或间接持有本银行的股票		
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	362.45	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0.00	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额		

21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	核心一级资本扣除项总和	362.45	
26	核心一级资本净额	131,341.13	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0.00	
28	其中：权益部分	0.00	
29	其中：负债部分	0.00	
30	少数股东资本可计入部分	0.00	
31	扣除前的其他一级资本	0.00	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	其他一级资本扣除项总和	0.00	

39	其他一级资本净额	0.00	
40	一级资本净额	131,341.13	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	
42	少数股东资本可计入部分	0.00	
43	超额损失准备可计入部分	11,682.77	
44	扣除前的二级资本	11,682.77	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	二级资本扣除项总和	0.00	
51	二级资本净额	11,682.77	
52	总资本净额	142,996.90	
53	风险加权资产	1,028,441.11	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.77	
55	一级资本充足率	12.77	
56	资本充足率	13.90	

57	其他各级资本要求 (%)	0.00	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	5.90	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00	
63	一级资本充足率	6.00	
64	资本充足率	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	13,167.66	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分		
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负）	5,972.24	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	44,806.97	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	11,682.77	

五、计量方法

（一）计算公式

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = \frac{\text{一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

（二）计算口径及方法

1.总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本，各级资本还应计算相应的扣除项。

2.风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本行目前采用权重法计量银行账户表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产，按照《商业银行资本管理办法》的规定计量银行账户和交易账户的交易对手信用风险加权资产，资产证券化风险暴露的信用风险加权资产；采用标准法计量市场风险资本要求；采用基本指标法计量操作风险资本要求。

3.风险计量体系的重大变更及相应的资本要求变化。2025年风险计量体系无重大变更，相应的资本要求无发生变化。

4.内部资本充足评估方法。本行根据《商业银行资本管理办法》的有关规定，建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序。内部资本充足评估的核心环节主要包括风险评估、压力测试、资本规划等内容。其中风险评估主要对全面风险管理框架和各实质性风险进行评估；压力测

试主要反映测试在统一情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响；资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足水平的基础上，将不同情景下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析，提出相应的管理规划及措施，使本行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。其中本行对外股权投资 3 笔，合计金额 22688 万元，对资本充足率有一定影响。

第五章 公司治理情况

一、股东大会职责

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成，依法行使下列职权：

- （一）决定本行的经营方针和投资计划；
- （二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （三）审议批准董事会的报告；
- （四）审议批准监事会的报告；
- （五）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （六）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （七）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；
- （九）对本行发行公司债券及上市作出决议；

(十) 依照法律规定对收购本行股份作出决议;

(十一) 审议批准股权激励计划方案;

(十二) 对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议;

(十三) 修改本章程;

(十四) 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计事务所作出决议;

(十五) 审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数的 3%以上的股东的提案;

(十六) 审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

二、股东大会主要决议

报告其内, 按照《章程》及《广东五华农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》, 本行共召开 2 次股东大会, 情况如下:

(一) 广东五华农村商业银行股份有限公司 2025 年第一次股东大会

1. 会议召开时间: 2025 年 4 月 18 日 9: 30;

2. 会议召开地点: 广东五华农村商业银行股份有限公司总行大楼三楼会议室 (地址: 梅州市五华县水寨镇华兴中路 67 号)

3. 会议出席情况: 现场参加此次股东大会的股东及股东授权代理人共 72 人, 合计有表决权股份总数 326,756,156 股,

占五华农村商业银行股份总额的 58.30%。

4.提案审议和表决情况

本次会议以现场记名投票的方式表决，审议通过了以下提案：

提案一：关于广东五华农村商业银行股份有限公司董事会 2024 年度工作报告的提案；

提案二：关于广东五华农商银行股份有限公司 2024 年度经营管理工作报告的提案；

提案三：关于广东五华农村商业银行股份有限公司监事会 2024 年度工作报告的提案；

提案四：关于广东五华农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息披露报告的提案；

提案五：关于续聘会计师事务所和税务师事务所的提案；

提案六：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司章程（2025 年版）》的提案；

提案七：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司董事、董事长选举办法（2025 年版）》的提案；

提案八：关于补选广东五华农村商业银行股份有限公司第二届董事会独立董事的提案；

提案九：关于补选广东五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会外部监事的提案；

提案十：关于广东五华农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬执行情况报告的提案；

提案十一：关于广东五华农村商业银行股份有限公司2025年度薪酬分配方案的提案；

提案十二：关于广东五华农村商业银行股份有限公司2024年度财务决算情况报告的提案；

提案十三：关于广东五华农村商业银行股份有限公司2025年经营和财务预算报告的提案；

提案十四：关于广东五华农村商业银行股份有限公司2024年利润分配及股金分红方案的提案；

提案十五：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法（2025年版）》的提案。

提案十六：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法（2025年版）》的提案。

以上十六个提案表决结果均为：赞成股份数326,756,156股，反对投票权数为0股，弃权投票权数为0股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有表决权数的100%，全部提案均获得通过。

（二）广东五华农村商业银行股份有限公司2025年第二次股东大会

1. 会议召开时间：2025年9月26日9:30；

2. 会议召开地点：广东五华农村商业银行股份有限公司
总行大楼三楼会议室（地址：梅州市五华县水寨镇华兴中路67号）

3. 会议出席情况：现场参加此次股东大会的股东及股东

授权代理人共 65 人，合计持有表决权股份数 324526805 股，占五华农村商业银行股份总额的 57.91%。

4. 提案审议和表决情况

本次会议以现场记名投票的方式表决，审议通过了以下提案：

提案一：关于选举广东五华农村商业银行股份有限公司第三届董事会执行董事的提案；

提案二：关于选举广东五华农村商业银行股份有限公司第三届董事会非执行董事的提案；

提案三：关于免去广东五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事职务的提案；

提案四：关于撤销广东五华农村商业银行股份有限公司监事会的提案；

提案五：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司章程》的提案；

提案六：关于废止《五华农商银行监事会议事规则》等 2 份制度的提案；

提案七：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则》等 7 份制度的提案；

以上七个提案表决结果均为：赞成股份数 324526805 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有表决权数的 100%，全部提案获得通过。

三、董事会情况

（一）董事会的职责

1. 召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
2. 执行股东大会的决议；
3. 制定本行发展战略，以及支农支小、绿色信贷、金融创新、消费者权益保护专项发展战略，并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；
4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
5. 制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
6. 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
7. 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
8. 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；
9. 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
10. 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准本行对外投资、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；
11. 制定数据战略，对数据治理承担最终责任；
12. 决定本行重大关联交易，但本章程另有规定的除外；

13. 决定本行内部管理机构 的设置；
14. 制定本行的基本管理制度；
15. 对本行全面风险管理以及合规经营、流动性风险管理、声誉风险管理、并表管理等细项风险管理及消费者权益保护等重点工作承担最终责任；
16. 建立风险管理文化，制定本行全面风险管理政策，制定风险容忍度、风险偏好、内部控制、声誉风险、金融创新风险管理、案件风险管理等相关风险管理制度，并作为本行风险管理的重要内容；
17. 制订本章程的修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
18. 负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
19. 决定包括本行行长、副行长、行长助理、董事会秘书等在内的其他高级管理人员的工作职责；
20. 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；
21. 董事会应建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、董事报告本行经营管理事项；
22. 定期评估并完善本行公司治理；
23. 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
24. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
25. 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识

别、审查和管理机制；

26. 承担股东事务的管理责任；

27. 法律法规、监管规定及本章程规定应当由董事会行使的其他职权。

（二）董事会构成

第二届董事会成员于 2025 年 9 月期满已换届，因第三届董事会个别成员任职尚未获监管部门核准，故第二届董事会成员仍继续履职。本行第二届董事会由 9 名董事组成，因原 1 名执行董事（董事长）被免职，1 名执行董事工作调动，故年末在职董事 7 人，即执行董事 1 人，非执行董事 6 人（独立董事 3 人）。

（三）第二届董事成员简历

1. 陈育平，男，1973 年 8 月出生，汉族，广东兴宁人，本科学历，中共党员，经济师。曾在兴宁市农村信用合作联社、大埔县农村信用合作联社、兴宁农商行、大埔农商行任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委副书记、执行董事(代为履行董事长职权)、行长。

2. 邓广生，男，1976 年 5 月出生，广东五华人，汉族，中共党员，高中学历。曾在五华县大坝派出所、广东五华经济开发区管理委员会下属企业、五华县招商和经济合作局等单位任职；2022 年 3 月至今任五华县公共事业工程有限公司、五华县投资管理有限公司董事长。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司股东董事。

3.张黎明，男，1974年12月出生，山东烟台人，汉族，中共党员，本科学历。曾在北京重型电机厂、安博在线软件有限公司、宇信鸿泰科技有限公司、中关村科技软件有限公司、国俊科技有限公司、毕博管理咨询有限公司、安永（中国）企业咨询有限公司北京分公司任职；2014年5月至今，在广东顺德农村商业银行任职。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司股东董事。

4.黄法权，男，1973年6月出生，广东五华人，汉族，群众，中专学历。曾任梅州市华绘广告装饰有限公司法人代表、五华县农村信用合作联社理事、广东省书法家协会会员、梅州市书法家协会副主席。现任梅州市书法家协会主席。同时任广东五华农村商业银行股份有限公司股东董事。

5.谢乃煌，男，1969年1月出生，广东五华人，汉族，民盟盟员，硕士研究生，法学副教授。1991年8月至今任教于嘉应学院经济与管理学院。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司独立董事。

6.张美红，女，1974年8月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，会计师。曾在梅州市自来水总公司、梅州市粤海水务有限公司任职，2015年4月至今任梅州同政财税咨询服务有限公司法定代表人。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司独立董事。

7.郑景清，男，1978年2月出生，广东五华人，汉族，本科学历，执业律师。曾在在深圳市大裕报关行、广东生龙

律师事务所任职；2019年11月至今在五华县广东深梅华律师事务所任主任（负责人）；现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司独立董事。

（四）董事会工作情况

本行董事会坚持党建引领，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕省联社及监管部门的工作要求，坚持稳中求进、以进促稳总基调，坚定不移走勤劳金融、支农支小发展之路，大力支持政府百千万工程和制造业当家，推促地方经济高质量发展。一年来，董事会严格遵照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《公司章程》等有关规定，勤勉履职，把方向、谋大局、防风险、促发展，认真审议、决策相关提案，发表意见建议，按规行使表决权，充分发挥董事会职能作用，先后召开了10次董事会，组织召开2次股东大会，及时就业务经营工作中的重要事项进行了分析、讨论、决策和部署，包括制定经营发展战略、制定财务决算、预算方案、制订利润分配及股金分红方案，审议绩效考核方案、重大关联交易、高管人事任免、修改章程和基本管理制度等事项，并监督经营管理层组织实施，顺利推进董事会换届选举和监事会撤销等工作，实现了各项业务稳步发展，金融服务能力提升，风险防范水平提高，核心竞争力持续增强等预期管理目标。

（五）独立董事工作情况

本行有3名独立董事，独立董事能严格按照《中华人民

《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则》等有关规定，以保障本行和全体股东的合法权益为工作重心，认真学习国家金融方针政策，积极参加股东大会、董事会及董事会下设委员会，工作天数符合监管规定，认真履行各项职责：一是通过认真审阅提交董事会及董事会下设专门委员会的议案和报告，发表独立、客观的意见；二是积极发挥独立董事专业优势，利用金融经济、企业财会、法律法规等方面的专业知识和实践经验，提出合理化建议和意见，加大各项政策落地力度，切实保护本行和全体股东、存款人的合法权益；三是通过定期和不定期了解公司的日常经营状况和潜在的经营风险以及财务管理、关联交易、业务发展、信息披露等相关事项，进行有效的监督，对照监管规定和公司规定的要求勤勉尽责；四是本着公平、公正、客观的态度，对重大关联交易、董事及高级管理人员的任免、薪酬制定、利润分配方案、聘用会计师事务所及其他重要事项发表独立意见，出具独立意见书，对本行的发展起到较好指导和监督作用。

四、监事会情况

（一）监事会的职责

- 1.对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- 2.检查本行财务，并对并表管理情况进行监督；
- 3.对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，

对违反法律、法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

4.当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

5.对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价及质询，向股东大会报告履职评价结果，并按规定报送监管机构；

6.对董事会和高级管理层在战略管理、经营决策、财务管理、薪酬管理、资本管理、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、合规管理、案防工作、三农金融服务、关联交易等重点工作职责履行情况进行监督评价，按规定向股东大会报告，按规定审议相关审计报告，并指导本行内部审计部门的工作；

7.提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

8.向股东大会提出提案；

9.代表本行与董事、高级管理人员交涉或者依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

10.发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

11.监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

12.对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

13.对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

14.对董事的选聘程序进行监督；

15.对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

16.对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息；

17.定期与银行保险监管机构沟通本行情况；

18.法律法规、监管规定及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

（二）监事会构成

至年末，本行监事会由 3 名监事组成，其中职工监事（监事长）1 人，股东监事 1 人，外部监事 1 人。

（三）第二届监事成员简历

1.陈庆露，男，1986 年 8 月出生，广西合浦人，汉族，本科学历，中共党员。曾在惠州龙门县农村信用合作联社、龙门农村商业银行股份有限公司任职，2025 年 1 月至 2025 年 12 月末任五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会职工监事、监事长。

2.邓宗燎，男，1972 年 11 月出生，广东五华人，汉族，本科学历，执业律师。曾在五华琴江中学、五华田家炳中学

等机构任职，2011年1月至今，在广东深宝律师事务所任专职律师。2025年5月至2025年12月末任广东五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会外部监事。

3.李云凤，女，1965年1月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历。曾在五华县富胜五金电器配件厂、五华县富胜事业有限公司等机构任职，2016年6月至今在广东富胜实业股份有限公司任董事长。2022年12月至2025年12月末，任广东五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会股东监事。

（四）监事会工作情况

根据《商业银行监事会工作指引》和《广东五华农村商业银行股份有限公司章程》《广东五华农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等赋予监事会的职责要求。2025年度，监事会以党的政治建设为统领，根据相关制度规定的权限、职责认真履职，严格履行监督工作，坚持“不缺位、不错位、不越位”的工作原则，充分发挥监事会工作的主动性和能动性，积极推动董事会、经营班子制订的科学发展战略的贯彻实施，监事会立足于本行科学和和谐发展的全局，主动增强监督和风险防范意识，及时召开监事会会议，列席董事会、行长办公会等重要会议，在发展战略制订、经营决策、重要人事任免、规范经营行为、风险防范监督等方面，充分发挥监事会的监督作用，对涉及到风险防范的问题，积极提出风险提示建议并认真研究解决方案和措施，为本行安全、稳健、可持续发展提供了有力的保障，有效提升核心竞争力。

至 2025 年末，共召开监事会会议 12 次，主要审议通过了五华农商行 2024 年度工作报告、监事会 2024 年度工作报告及 2024 年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告等 103 项提案，并按照相关规定向股东大会、职工代表大会及上级监管部门报告，充分发挥监事会监督职能作用。

（五）外部监事工作情况

2025 年度，本行外部监事能按照《章程》和《广东五华农村商业银行股份有限公司外部监事履职工作实施细则》等有关规定，忠于职守、勤勉履职，如期参加本行股东大会、监事会会议、监事会下设专门委员会会议，认真审议、审阅相关议题和报告，并按规定行使表决权。通过列席重要会议的形式对本行经营管理、财务管理、风险控制、合规建设、央行评级、消费者权益保护、反洗钱和反恐怖融资等重大事项进行实时有效的监督，参加监事会组织的监督检查和培训等，在经营管理中依法行使监督职权和履行监事义务，保护本行股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。履职期间服从大局，摆正位置，尽职监督，有效防范重大风险的发生，充分发挥了监事会的职能，履行章程赋予的职责。

五、高级管理层情况

（一）高级管理层职责

高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，对董事会负责，积极执行股东大会及董事会决议，同时接受监事会监督，按照董事会、监事会要求，及时、准确、

完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料；组织实施本行年度经营计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；章程或董事会授予的其他职权等。

（二）高级管理层构成

至年末，本行高级管理层有1名行长、1名副行长、1名董事会秘书、1名风险总监、1名计划财务部总经理、1名审计部总经理、1名合规与风险管理部总经理。

（一）高级管理层人员简历

1. 陈育平，男，1973年8月出生，汉族，广东兴宁人，本科学历，中共党员，经济师。曾在兴宁市农村信用合作联社、大埔县农村信用合作联社、兴宁农商行、大埔农商行任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长。

2. 苏刚，男，1976年4月出生，汉族，广东紫金人，本科学历，中共党员，初级会计师，中级经济师。曾在紫金县农村信用合作联社、广东紫金农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

3. 温大宣，男，1974年5月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师、审计师、中级银行管理。自参加工作起先后在五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股

份有限公司董事会秘书。

4.汤伟，1982年7月出生，广东连平人，汉族，中共党员，本科学历，经济师、会计师。曾在连平县农村信用合作联社、广东连平农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司风险总监。

5.陈文，1981年9月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，高级会计师。自参加工作起先后在华润万家生活超市（广州）有限公司、五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理。

6.谢汉昆，1987年9月出生，广东五华人，汉族，中共党员，研究生学历，审计师、中级银行管理。自参加工作起先后在五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司审计部总经理。

7.陈文山，1982年3月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师、中级公司信贷、初级个人贷款、初级个人理财。自参加工作起先后在五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，至2025年末任广东五华农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部总经理。

六、公司治理的整体评价

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构

公司治理准则》以及《章程》等有关规定，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的“三会一层”组织架构，股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理体系，并分别制定了相应的议事规则。以党建为抓手，认真贯彻执行国家金融方针政策和监管要求，坚持立足县域，服务“三农”的市场定位，各项业务平稳发展、风险有效控制、股东支持配合、董事会和监事会勤勉履职、高管层执行有力、员工积极主动，团结一致，努力完成各项工作任务。重大事项能按“三重一大”的要求，前置党委会，形成了所有权、经营权、监督权既相互分离，又相互制衡的公司治理结构。各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，按规定程序召开会议，听取、审议相关报告或提案，报告会议表决情况，督促落实会议决议；股权管理和关联交易管理严格、到位，内外部审计发现问题整改及时；每年按规对董事、监事、高级管理层及其成员进行履职评价，公司治理正常规范运作，整体评价好。

第六章 部门与分支机构设置情况

至 2025 年末，本行机关内设职能部门 17 个、业务中心 2 个，包括董事会办公室、纪委办公室、办公室（党委办公室、党委宣传部、工会办公室）、人力资源部、党委组织部、

审计部、监事会办公室、合规与风险管理部（反洗钱集中作业中心）、计划财务部、会计结算部（下设清算中心、事后监督中心、现金管理中心、集中作业中心）、信贷管理部（贷款档案管理中心）、普惠金融部、授信审批部、科技网络部、业务市场部、资产保全部（不良资产清收中心）、安全保卫部（监控中心）；业务中心分别为资金运营中心、小微企业贷款中心。下辖 1 个营业部、25 个支行、13 个分理处，在职员工 445 人。

五华农商行组织结构图



第七章 股权管理信息

一、股权结构

类别	股东户数 (户)	2025 年末股份数 (万股)	占总股本比例 (%)
----	-------------	--------------------	------------

1	五 华 县 公 共 事 业 工 程 有 限 公 司	持 股 5 %	邓 广 生	五 华 县 财 政 局	五 华 县 财 政 局	<p>五华县智宜科技有限公司、五华县东靖农业科技发展有限公司、五华县绿耕土地管理有限公司、五华县中鸿胜新能源科技有限公司、广东客安保安押运有限公司、五华县博艺技能培训有限公司、广东吉图建筑工程有限公司、梅州五华能碳科技服务有限公司、五华县华滨生态工程有限公司、五华县绘创文化传媒有限公司、五华县潭沔农业科技发展有限公司、梅州市绿韵环境科技有限公司、五华县鲜晟供应链有限公司、五华县华地农业科技发展有限公司、李惠银、五华县穗花香农业科技有限公司、五华县华宜市政建设工程有限公司、五华县华晖新能源有限公司、梅州市康富原农业科技发展有限公司、广东运华建设工程有限公司、五华县市政建设投资集团有限公司、曾健辉、丘利波、陈小文、邓广生、五华县开晟水务集团有限公司、五华县惠农投资管理有限公司、五华县投资管理有限公司、广东南悦建筑工程有限公司、梅州华商物流有限公司、张建、徐文裕、冯剑兵、五华县财政局、广东衡通工程检测有限公司、五华县安发城市建设投资开发有限公司、五华县鸿图嶂林场电站有限公司、五华县华沔工程造价咨询有限公司、五华县华绘水利水电设计有限公司、五华县华水水电安装工程有限公司、五华县蕉州发电有限公司、五华县睦贤电力发展有限公司、五华县莱口电力发展有限公司、五华县牛南礞电站有限公司、五华县清泉水质检测有限公司、五华县双华电力发展有限公司、五华县兴华物业经营有限公司、五华县益塘水林果有限公司、五华县玉泉镇村供水管理服务有限公司、梅州市华安工程监理有限公司、五华县华欣市政设施管理有限公司、五华县盛通环保处理有限公司、五华县华兴公路工程有限公司、梅州华民工程咨询有限公司、五华县润通公路建设投资有限公司、五华县畅达公路养护有限公司、五华县产业园区建设投资开发有限公司、五华华创汇科技投资发展有限公司、五华县好景旅游投资有限公司、五华新明达科技有限公司、五华明达实业有限公司、五华河东工业区产业发展投资有限公司、五华县城综建设投资有限公司、五华县亿盛建设投资有限公司、五华县安居房地产开发有限公司、五华县华盛建设投资有限公司、五华县华康供水有限公司、五华县华越开发建设投资有限公司、五华县华瑞水务建设投资有限公司、五华县工业建设集团有限公司、广东省五华县水利水电发展有限公司、五华县交通投资集团有限公司</p>	五 华 县 财 政 局
---	---	------------------	-------------	----------------------------	----------------------------	--	----------------------------

2	广东顺德农村商业银行股份有限公司	持股5%	张黎明		<p>三水珠江村镇银行股份有限公司、陈车 监洪、广东省顺德开关厂有限公司、李超、麦海珊、陈雷、金正言、王磊、王新路、游志昌、冯建勋、彭雷清、梁秋雯、王鹏、江门新会新华村镇银行股份有限公司、佛山南海新华村镇银行股份有限公司、东莞常平新华村镇银行股份有限公司、广州番禺新华村镇银行股份有限公司、高明顺银村镇银行股份有限公司、何祖辉、刘彦初、赵海生、涂建军、武丽波、蔡芸、李宜心、广东顺德酒厂有限公司、陈亮、刘晓晖、卢宇凡、张晟嘉、陈卫恒、蔡凌玮、陈晨华、郭红亮、樟树顺银村镇银行股份有限公司、丰城顺银村镇银行股份有限公司、广东揭西农村商业银行股份有限公司、广东揭东农村商业银行股份有限公司、广东揭阳农村商业银行股份有限公司、广东云浮农村商业银行股份有限公司、广东高州农村商业银行股份有限公司、梅州农村商业银行股份有限公司、广东万和新电气股份有限公司、广东顺控电网建设投资有限公司、广东德美精细化工集团股份有限公司、佛山市顺德区乐从供销集团有限公司、广东博意建筑设计院有限公司、广东万和集团有限公司、美的集团股份有限公司、佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司</p>		全体股东
---	------------------	------	-----	--	--	--	------

3	五华县富翊达实业有限公司	持股5%以上	李云凤	李云凤	李云凤	梅州逸牛网络科技有限公司、深圳市富胜五金电器来料加工厂、五华县如翼实业有限公司、五华惠民村镇银行股份有限公司、广东富胜实业股份有限公司、李云凤、周芳、周燕、周焯斌、周焯斌、李为新、李建新、李培新、谢红娟	李云凤、周焯斌
4	梅州市华绘广告装饰有限公司	出任董事	黄法权	黄法权	黄法权	五华县绘华广告装饰部、黄法权、黄正权、黄永福、黄玉春、黄桂红、黄俊、黄玉婷、曾惠东、梅州市书法家协会	黄法权、曾惠东

三、主要股东控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人及最终受益人的关联交易及股权出质情况

序号	主要股东名称	控股股东关联交易情况	实际控制人关联交易情况	关联方关联交易情况	一致行动人关联交易情况	最终受益人关联交易情况	股权出质情况
1	广东顺德农村商业银行股份有限公司	无	无	报告期末，本行向顺德农商银行同业关联交易授信余额10000万元。	无	无	无

2	五华县富翊达实业有限公司	无	无	无	无	无	无
3	五华县公共事业工程有限公司	无	无	报告期末，本行向五华县公共事业工程有限公司关联方贷款余额 9901.39 万元。服务类关联交易共 170.63 万元。	无	无	五华县公共事业工程有限公司 2020 年向广东省融资再担保有限公司作股权质押担保，质押股权 2550 万股，质押期限 9 年，占本行总股本 4.55%。
4	梅州市华绘广告装饰有限公司	无	无	无	无	无	无

四、股权质押情况。年末，本行共有 3 户股东的股权质押，质押股权共 2693.92 万股，占年末总股本的 4.81%，股权质押符合相关的监管要求。

第八章 利润分配方案

2025 年末，本行实现审计后净利润 3,838.18 万元，按决算有关要求，对净利润进行如下分配：

1. 按 10% 的比例计提法定盈余公积 383.82 万元；
2. 剩余 3454.36 万元转入未分配利润。

第九章 关联交易管理情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（[2022]1号）有关规定，本行制订了《广东五华农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，专门设立了关联交易管理办公室，负责关联交易日常管理工作，建立了关联交易知识图谱查询系统，供各营业网点（部）查询、识别、上报。每年至少一次对关联方信息进行全面核查；审计部每年对本行的关联交易进行专项审计，同时聘请第三方对关联交易进行再审核，严控关联交易风险。至2025年12月末，本行关联交易余额合计20276.23万元，占审计后（下同）资本净额14.18%。其中：重大关联交易授信余额9901.39万元，占资本净额6.92%，一般关联交易余额374.84万元，占资本净额0.26%，同业关联交易授信余额10000万元，占资本净额6.99%。

第十章 薪酬管理情况

一、薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

本行董事会负责对薪酬管理制度和政策设计，对薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬管理委员会，对董事会负责。年末提名与薪酬管理委员会共有5名委员，设主任委员1名，由独立董事担任。提名与薪酬管理委员会主要职责权限包括：拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准；推荐合格的董事和高级管理层成员的人选；对董事和高级管

理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；研究董事与高级管理层成员考核的标准，进行考核并提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策；拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案；向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施；本行薪酬主要由人力资源部负责具体管理，人力资源部每年根据业务发展情况和相应管理规定对年度薪酬总额进行预算规划。计划财务部负责监督薪酬制度执行，审计部负责对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会和银行业监督管理部门。

二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）和《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》规定，本行薪酬分为基本薪酬、绩效薪酬、专项奖金等。2025年度列支职工工资8365.32万元（会计口径），其中固定薪酬列支2840.28万元，绩效薪酬列支5525.04万元。另外，五险二金等单位缴存的福利性收入列支3475.89万元。本行绩效薪酬分配与经营情况和员工考核情况等挂钩，薪酬福利覆盖全体员工，全行员工薪酬结构呈合理分布。

三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行制订了薪酬管理制度及绩效考核方案，明确薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。固定薪酬按月发放，绩效薪酬发放与绩效考核指标完成情况挂钩，月度预发，季度汇算，以员工所在机构整体经营管理目标完成情况作为绩效工资

分配的主要考核指标，结合机构对个人的绩效考核结果进行分配，实现薪酬发放与经营管理目标完成情况、风险控制结构联动挂钩。

四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则》，规定高管人员从绩效薪酬中预留 50.1% 作为延付薪酬，对风险有重要影响岗位上的员工薪酬延期支付比例为绩效薪酬的 40.1%，延付薪酬的兑付根据年度考核结果、党纪政纪处理结果、审计评价结果等兑现，延期支付薪酬分三年兑付，按第一年 1/3、第二年 1/3、第三年 1/3 的比例和进度进行兑付。针对发生风险事件，根据党纪政纪处理结果，监管机构或责任认定小组对当事人出具的意见，追索扣回部分或全部延期支付绩效薪酬。2025 年底，本行执行绩效薪酬延期支付员工 184 人，计提延期支付金额合计 963.79 万元，因违规违纪等行为经济处理扣回的延期支付薪酬合计 71.97 万元。本行暂无实行股权激励计划等非现金薪酬方案。

五、董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

（一）董事会、监事会

本行执行董事、职工监事的薪酬由固定薪酬、绩效薪酬等组成，按其所任本行的岗位职务的工作业绩、机构年度绩

效考核结果情况等，根据本行相关薪酬制度的规定领取薪酬。独立董事、股东董事、非职工监事薪酬按照《广东五华农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》规定执行。2025年，本行发放执行董事薪酬132.43万元，独立董事薪酬20.82万元，股东董事薪酬15.6万元；发放职工监事薪酬59.25万元、股东监事薪酬5.2万元，外部监事薪酬5.2万元。

（二）高级管理层

本行根据《广东农信系统机构高管薪酬管理办法》《广东农信系统高质量发展分层分类绩效考核办法》《广东农信系统2025年度高质量发展分层分类绩效考核方案》等规定，对高级管理层人员进行薪酬管理，严格落实绩效考核、薪酬延期支付。2025年，本行发放高级管理层人员薪酬总额为515.64万元（剔除兼任董事、监事的薪酬）。

（三）对银行风险有重要影响岗位上的员工

根据《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》和《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》，对银行风险有重要影响岗位上的员工包括但不限于对贷款或其它授信业务负有发放或管理责任的部门、支行、分理处、专营中心负责人以及贷款或其它授信业务“三查”岗位责任人。2025年，本行发放对银行风险有重要影响岗位上的员工薪酬总额3064.59万元。

六、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任

指标完成考核情况

2025年，本行依据《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018年版）》编制了2025年度工资总额预算，并报省联社人力资源部备案。根据《广东农信系统2025年度高质量发展分层分类绩效考核方案》和本行的经营目标制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司2025年度绩效考核方案》，包含合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类等五大类指标，经本行董事会、职工代表大会等会议审议通过，报送当地监管部门备案后执行。2025年，本行经营效益类指标完成率91.38%，风险类指标完成率36.43%，社会责任类指标完成率62.22%。

七、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

2025年，本行薪酬分配与工资总额预算相当，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

第十一章 履行社会责任情况

一、创新服务方式，加大支农力度。本行全力做好金融帮扶工作，不断改善“三农”金融服务质效，切实以金融赋能农业发展、农村繁荣、农民增收。一是与县妇联对接，累计发放妇女创业贷款228户，贷款金额1101万元；二是提供移动下乡服务，满足群众便捷购买农村医疗合作保险，为不便行动等特殊客户提供上门服务；三是为解决村集体经济

无抵押物无法申请贷款的问题，大力发放“乡村振兴光伏贷”，发放村集体光伏贷 102 笔，贷款余额 3042.92 万元；四是持续加大对县域供水供电、人居环境整治等信贷投放，为农村基础设施建设补短板，积极对接县域建设项目，累计发放贷款 3 笔，金额 10836 万元。

二、科技赋能，助力乡村振兴。本行在县域布放自助设备（含 CRS、BST、智慧柜台、发卡机）共计 104 台，覆盖全县 16 个乡镇，自助设备数量与行政村覆盖率居全县各金融机构之首，并在全县各行政村、居委（社区）、片区中心、镇政府服务中心及县政数局布放了 478 台“粤智助”政府服务自助机，打通政务、金融服务“最后一公里”。

三、持续推动绿色创新，切实履行社会责任。制订了绿色信贷三年主要工作目标，严格控制高能耗、高污染和产能过剩行业贷款，全年无新增“两高一剩”行业客户，绿色贷款增速高于各项贷款增速，至 2025 年末，本行绿色信贷余额 66852.31 万元，对比年初净增 9179.62 万元，增幅 15.92%，绿色信贷增速高于各项贷款增速 13.64 个百分点。

四、加强服务管理，保护消费者权益。一是组织领导，层层落实。本行董事会承担消保工作的最终责任，对消保工作进行总体规划；董事会下设消费者权益保护委员会，确保各项工作有效实施；指定合规与风险管理部为消保工作牵头部门，有效推动消保工作的开展。二是持续完善内控制度，压实主体责任。制定了《广东五华农村商业银行股份有限公

司金融消费者权益保护管理办法》等 15 份消保相关制度。

三是履行教育宣传主体责任。共开展金融知识相关活动 160 多场次，发放宣传折页 18 多万份，触达消费者 22 万多人次，切实提升了金融消费者的风险防范能力。

四是畅通消费投诉渠道，加强消费投诉管理。接受及处理客户投诉共计 55 件，办结率 100%。各业务类型收到的投诉件、各地区的投诉情况详见表 1、表 2：

表 1：各业务类型收到的投诉件

序号	业务类型	投诉件数
1	个人贷款	25
2	账户管控	20
3	服务设施及环境	1
4	存款业务	1
5	其他	8
合计		55

表 2：各地区的投诉情况

序号	投诉地区	投诉件数
1	水寨镇	20
2	龙村镇	9
3	河东镇	5
4	安流镇	3

5	横陂镇	3
6	双华镇	3
7	转水镇	3
8	郭田镇	2
9	棉洋镇	2
10	梅林镇	1
11	岐岭镇	1
12	潭下镇	1
13	长布镇	1
14	周江镇	1
15	合计	55

五、履行反洗钱职责，打击违法犯罪活动。一是发挥内控制度的基础作用，健全反洗钱工作体系。本行根据反洗钱法律法规、部门规章等，建立了 15 个反洗钱相关内控制度，为本行反洗钱工作的开展夯实了基础。二是指定合规与风险管理部为反洗钱管理部门，建立反洗钱工作协调机制，指导业务部门开展洗钱风险管理工作，做好存量产品和业务的洗钱风险评估工作；组织网点做好客户洗钱风险分类管理、大额和可疑交易报告上报、落实交易监测和名单监控等工作。三是反洗钱管理部门下设的反洗钱集中作业中心，上收辖内 39 个网点的可疑交易案例进行集中处理，实现“分散处理”向“集中甄别分析”的风险管理模式转变。四是利用反洗钱监测分析系统，对大额和可疑交易进行监测、分析，并向中

国反洗钱监测分析中心报送大额和可疑交易报告，共向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告 30159 份、金额 1641942.54 万元；可疑交易报告 14 份、金额达 3932.53 万元。**五是**本行能不断加强反洗钱知识宣传工作，持续扩大宣传覆盖面，切实提升社会群众的洗钱风险防范意识，共开展 20 多场涉及反洗钱知识的集中性宣传活动。

第十二章 金融科技相关信息

一、创新性研究与应用的科技投入情况

1.信息科技基本情况。本行为广东省农村信用社联合社数据大集中架构下的机构，重要信息系统均由广东省农村信用社联合社统筹管理，无生产中心、无重要信息系统业务的外包。2025 年本行信息科技资金投入约 794.5 万元，占本年度营业支出的 1.52%。

2.信息科技支撑与引领金融产品创新情况。本行在广东省农村信用社联合社统一部署下，已在渠道层方面成功上线了悦农生活平台、手机银行、网上银行、企业手机银行、超级柜台、悦农 SIM 盾、移动营销、新柜面系统、集中作业等。产品层方面成功上线了悦农 e 存、理财、单位结算卡、社保卡、保险、三方存管、资金业务管理、三农易、小微易、消费易、总账管理、智慧零售、悦农 e 付、移动驾驶舱、悦农小微贷等。

二、科技人员数量与占比

至 2025 年末，本行信息科技员工 3 人，占全行员工数量的 0.67%。

第十三章 三农金融服务情况

本行坚守服务“三农”和小微企业市场定位，以强农、富农、惠农为目的，大力支持地方经济建设。一是在组织架构方面，成立以领导班子为主要成员的领导小组，负责制定乡村振兴、支农支小业务战略，统筹指导全行业务开展，由普惠金融部负责具体工作的落实；二是产品创新方面，推出“三农易”“小微易”“惠农贷”“美丽池塘贷”“悦农小微贷”“客乡风貌贷”等特色信贷产品，拓宽融资渠道支农支小；三是业务战略方面，深入贯彻省联社“勤劳金融”的理念，组织开展“普惠金融户户通”相关工作，推动了本行普惠金融业务、大零售稳健发展，向县内的 447 个村居派驻“金融特派员”，充当好惠民政策的宣传员、乡村振兴的参谋员；四是深耕“三农”业务发展，持续增强“三农”重点领域金融供给，保障粮食等重要农产品金融供给，促进县域富民产业发展，积极支持乡村建设。涉农贷款占比 67.63%，普惠型涉农贷款占比 31.97%，同时完成涉农贷款持续增长目标，信贷资金“三农”投向特征显著，金融支撑作用持续增强。

第十四章 负债质量管理

一、基本情况

2025年，本行进一步完善公司治理，强化内部管理，夯实风险管理基础工作，实现负债质量管理水平逐年提升，负债来源稳定性较好，客户结构较为多样化，负债业务品种丰富，负债与资产匹配较为合理。至年末，审计后的资产总额1,854,094.60万元，比年初增长3.65%；负债总额1,721,830.46万元，比年初增长4.51%。其中，各项存款余额1,610,374.20万元，比年初增长为3.41%，各项存款占总负债的比例为93.53%。本行负债质量监管指标整体处于较好水平，风险防控能力显著提高。核心负债依存度73.97%，同业融入比例2.32%，流动性比例为105.96%，流动性匹配率达178.27%，优质流动性资产充足率达765.62%，存款偏离度0.43%。

二、主要工作措施

（一）完善负债质量管理体系。本行从发展战略的角度高度重视负债质量管理工作，制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司负债质量管理办法》，明确了负债质量管理的组织架构和各环节责任，做到上下联动，分工协作，将负债质量管理工作常态化，形成运行有效的管理机制。

（二）加强负债质量管理人員配置。本行通过实施行员等级管理制度、三定方案、完善岗位轮换交流机制等体制机制改革，对包括负债质量管理相关部门进一步明晰工作职责，压实工作责任。

（三）深化存款利率定价，优化负债结构。本县农村居民多倾向于长期定期存款的理财方式，虽带来了稳定的资金来源，但同时也带来高成本付息问题。对此，本行根据自律定价机制政策，在充分调研的基础上，加强存款利率策略分析，完成三次存款利率调整，存款付息率由年初的 1.47% 下降至 1.15%，下降了 32 个 BP，付息成本下降明显。

（四）强化主动负债能力。大力践行“存款立行”理念，通过实施“开门红”营销工作、“农村金融（普惠）户户通”工作，存款增长效果明显；通过线上采取债券质押形式融入资金；通过线下吸收同业存款，有效解决本行的临时资金需求。

（五）提升指标监测和规划能力。一是制定三年发展规划，为包括负债质量管理在内的各项业务和监管指标谋划三年愿景。二是组织每月进行各项业务指标的预测统计工作，为稳健的负债质量管理提供数据支撑。三是秉承“稳中求进、主动可控”的风险管理理念，对各项风险及监管指标进行持续监测、预防和控制。

三、评估情况

经自评，本行负债质量管理工作整体较好，建立了较为完善的负债质量管理组织架构和制度体系，负债来源较为稳定，负债与资产匹配较为合理性，但也存在个别指标不达标、存款负债成本仍有下降空间等问题。下一步，本行一是将持续加强员工培训，进一步加强员工负债质量管理制度、业务

技能、监管指标等的培训工作；二是进一步完善负债质量管理考核机制，加强负债质量管理工作和指标的考核；三是进一步强化负债质量管理的日常监测工作，有效提升负债与资产匹配程度。四是多措并举进一步降低存款负债成本，大力营销拓展涉政和企事业单位存款，提高本行低成本存款比例。

第十五章 年度重要事项

一、最大十家股东名称及报告期内变动情况

股东名称	2025年初股份数(股)	增加/减少/受让/转让(股)	2025年末股份数(股)	占比%
五华县公共事业工程有限公司	55220112	0	55220112	9.85
广东顺德农村商业银行股份有限公司	55097952	0	55097952	9.83
五华县富翊达实业有限公司	38529773	0	38529773	6.87
深圳市锦华实业集团有限公司	25182013	0	25182013	4.49
广东兴宁农村商业银行股份有限公司	21724335	0	21724335	3.88
广东蕉岭农村商业银行股份有限公司	17710056	0	17710056	3.16
丰华玩具(五华)有限公司	12368928	0	12368928	2.21
李云海	10357346	0	10357346	1.85
梅州农村商业银行股份有限公司	9445363	0	9445363	1.69
广东新晋炜房地产开发有限公司	8973095	0	8973095	1.60
合计	254608973	0	254608973	45.43

二、增加或减少注册资本、分立合并事项。报告期内，本行无增加或减少注册资本、分立合并事项。

三、实际控制人及其控制本行情况

报告期内本行无实际控制人及其控制本行的情况。

四、其他需披露事项。报告期内本行无其他需要披露的重大事项。