附件:

**广东信宜农村商业银行股份有限公司**

**2023年年度报告**

**目录**

**1 公司简介**

**2 释义**

**3 重要提示**

**4 2023年度大事记**

**5 董事长致辞**

**6 公司基本情况**

**7 财务概要**

7 1 报告期内主要财务数据

7 2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

7 3 报告期末前三年补充财务指标

7 4 报告期末主要业务信息及数据

7 5 报告期末资本构成及变化情况

7 6 报告期内所有者权益变动情况

**8 管理层讨论与分析**

8 1 经营情况回顾

8 2 财务报表分析

8 3 业务综述

8 4 风险管理

8 5 内部控制

**9 股本结构及股东情况**

9 1 股本变动情况

9 2 股东情况

9 3 关联交易情况

**10 董事、监事、高级管理层和员工情况**

10 1 董事、监事、高级管理层情况

10 2 董事、监事、高级管理人员简历及任职情况

10 3 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

10 4 年度薪酬及激励情况

10 5 本行员工情况

**11 公司治理情况**

11 1 公司治理说明

11 2 董事会及各专门委员会

11 3 监事会及各专门委员会

11 4 组织架构图

**12 股东大会情况**

12 1 年度股东大会情况

12 2 临时股东大会情况

**13 董事会报告**

13 1 董事会会议情况

13 2 董事会对股东大会决议的执行情况

13 3 董事会工作情况

13 4 独立董事的独立性以及履职情况

13 5 2023年度利润分配方案

13 6 主要控股公司及参股公司的情况

**14 监事会报告**

14 1 监事会会议情况

14 2 外部监事履职情况

14 3 监事会工作情况

14 4 监事会就有关事项发表的独立意见

**15 重要事项**

15 1 增加或减少注册资本、分立合并事项

15 2 聘用、解聘会计师事务所情况

15 3 重大诉讼、仲裁事项

**16 企业社会责任**

**17 2023年度“三农”金融服务报告**

**18 小微企业金融服务情况报告**

**19 金融机构环境信息**

**20 董事会关于本行2023年度报告的确认意见**

**21 备查文件目录**

**22 附件**

**1.公司简介**

广东信宜农村商业银行股份有限公司（以下简称信宜农商银行）根植本土金融服务70余载，1952年11月成立信宜市第一家信用社，2006年12月成立统一法人的信宜市农村信用合作联社，2017年8月改制为信宜农商银行。作为信宜市地方法人银行，借助信宜市经济社会发展提供的良好环境，主动融入信宜高质量发展大局中，与地方发展同频共振，深入践行勤劳金融，把普惠金融惠及到千家万户中去，各项工作呈现不断向好发展态势。

截至2023年12月末，信宜农商银行总资产272.2亿元，比年初增加5.08亿元，增长1.9%；人民币各项存款余额245.23亿元，比年初增加5.99亿元，增幅2.50%，存款规模稳步壮大；本外币各项贷款余额137.08亿元，比年初增加1.96亿元，增幅1.45%，信贷规模合理增长；人民币存款市场份额44.05%，人民币贷款市场份额38.68%，存、贷款市场份额继续保持当地金融机构第一位，有效助力地方经济发展。信宜农商银行以服务县域高质量发展为己任，积极扩大普惠金融的惠及面，狠抓金融营商环境优化，在解决农户、商户“融资难、融资贵、融资慢”难题上，不断创新优化涉农金融产品，推出街区居民贷、新市民贷，全面下调“小区业主贷、街区居民贷、住房装修贷、普惠小微贷”贷款利率，有效满足客户群体多元化金融服务需求。积极探索金融服务创新，推进金融创新链条直达消费端，因地制宜推出“信贷夜市”，把握夜间经济的活跃度，提供延时金融服务。抢抓乡村振兴的战略机遇，助力三华李主产区钱排镇打造“山水双合”国家3A旅游景区，助力市区建造“窦州里”商贸一体文化创意街，支持华信高级中学校区建设，成为金融支持“百千万工程”的生动实践。

信宜农商银行坚持稳中求进工作总基调，突出高质量发展要求，各项经营管理稳步推进的同时，积极践行社会金融责任，曾被定为“广东省文明单位”“茂名市先进集体”“信宜市群众满意单位”“慈孝明星企业”“拥军优抚合作单位”“纳税大户”等；坚守战略定力，助力信宜市乡村振兴、实体经济发展；成立志愿服务队，积极参与植树造林、人居环境整治、献血、创文创卫等社会公益活动，用行动诠释着“宜金融、宜生活、万事皆宜”的品牌理念。

未来，信宜农商银行将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神，坚守法治、稳中求进，坚持高质量发展理念，以勤劳金融和“户户通”为抓手，深化改革创新，以政府肯定、监管认可、客户满意、股东放心、员工幸福为目标，全力建设“小而美”农商银行，与地方党委政府、个人和企业客户、股东和全体干部员工一齐发展，努力实现为客户创造价值、为员工谋福利、为股东赢效益、为社会做贡献的使命！

**2.释义**

信宜农商银行、本行：广东信宜农村商业银行股份有限公司

总行：广东信宜农村商业银行股份有限公司总行机关

监管部门：国家金融监督管理总局茂名监管分局

省联社：广东省农村信用社联合社

《公司法》：《中华人民共和国公司法》

《公司章程》：《广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2023年版）》

董事会：广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届董事会（2023年4月27日前）

 广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届董事会（2023年4月27日后）

监事会：广东信宜农村商业银行股份有限公司第一届监事会（2023年4月27日前）

广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届监事会（2023年4月27日后）

**3.重要提示**

本行董事会、监事会及董事、监事和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。

本行2023年度财务报告已经广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告有关货币金额除特别说明外，均以人民币列示。

**4.2023年度大事记**

**1月**

1月6日，召开2023年度经营发展研讨会。

1月10日，成立普惠授信审批小组。

1月11日，与信宜市财政局在总行10楼会议室举办工作交流座谈会。

1月18日，召开2023年新春宣传营销暨户户通推进工作部署会议（视频）。

**2月**

2月16日，召开2022年度信宜农商银行领导班子民主生活会。

2月23日，召开服务地方高质量发展动员大会。

2月底，荣获“茂名市2021-2022年度金融消费权益保护先进单位”。

**3月**

3月15日，联合人行信宜市支行在总行营业部门前举办3•15金融知识宣传活动。

**4月**

4月3日，地方国有企业信宜市信业产业和工业园投资有限公司成功入股信宜农商银行，并成为第一大股东。

4月16日，召开学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育动员部署会（视频）。

4月27日，2022年度股东大会暨换届选举会议顺利召开，圆满完成董监事会换届选举工作。

**5月**

5月4日，获得省联社团委授予的2022-2023年度“五四红旗团（总）支部”荣誉称号。

5月9日，举办学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育读书班。

5月15日，佛山审计中心审计组到信宜农商银行开展贯彻执行中央及省委重大战略安排情况审计工作。

5月19日，召开2023年内控合规管理提升年暨案件防控工作会议。

5月29日，召开农村金融（普惠）户户通工作推进会议。

5月29日，举办“六一”亲子趣味活动。

**6月**

6月5日，免去彭旺同志信宜农商银行党委委员职务。

6月6日，省联社党委专项一线监督检查第二组到信宜农商银行开展“28条”专项一线监督检查工作。

6月15日，解聘彭旺同志广东信宜农村商业银行股份有限公司副行长职务。

6月20日，举办重大事故隐患排查整治暨突发事件应急处置培训（视频）。

6月27日，党委班子开展“七一”走访慰问老党员和困难党员活动。

**7月**

7月18日，召开党委学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育调研成果交流会。

7月26日，举办“强合力，建新功”职工趣味运动会。

**8月**

8月31日，召开党委学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育专题民主生活会。

**10月**

10月17日，组织全体中层干部前往信宜市教育城初中部廉政教育基地开展2023年“清廉金融文化建设月”廉政教育活动。

10月19日，举办学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想宣讲会暨2023年党员培训班（视频）和2023年意识形态专题讲座（视频）。

**11月**

11月15日，联合信宜市农业农村局举办信宜市农村产权流转交易管理工作培训暨户户通金融专员业务培训班。

**12月**

12月8日，免去邢绮君同志信宜农商银行党委委员、纪委书记职务。

12月28日，解聘邢绮君同志广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届监事会主席、职工监事职务。

**5. 董事长致辞**

2023年，是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年，也是我们成立农商行6周年、扎实服务地方高质量发展的一年。回顾过去一年，多重困难挑战交织叠加，我们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精神，深入践行金融工作的政治性、人民性，坚定不移走好勤劳金融之路，统筹推进稳增长、调结构、增动能、防风险、开新局各项工作，砥砺前行、开拓奋进，交出了一份来之不易的成绩单。

截至2023年末，本行资产总额达272.2亿元，比上年增加5.08亿元，增幅1.9%；各项存款余额245.23亿元，增幅2.5%；各项贷款余额137.08亿元，增幅1.45%；存贷款市场份额稳居信宜各金融机构之首。2023年实现财务总收入10.49亿元，实现经营利润3.43亿元，实现净利润1.59亿元。每股净资产价值3.19元，始终保持稳定态势。不良贷款率为0.85%，资本充足率为16.07%，拨备覆盖率318.87%，拨贷比2.7%，存贷比55.03%，主要监管指标均符合监管要求，监管评级保持平稳，力争上升。

**这一年**，我们按照党中央、省委和省联社党委统一部署，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，学思想、强党性、重实践、建新功，在以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干上取得扎实成效。我们认真学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想，以党的政治建设统领党的建设各项工作，推动党的建设和组织工作实现新提升。

**这一年**，我们推进法人治理工作日臻完善。本行《章程》《股份管理办法》《主要股东承诺管理办法》等核心制度及时修订，公司治理机制持续完善；“两会一层”换届顺利完成，公司治理组织架构不断健全；外部董事决策能力有效发挥，董监高履职培训有效开展；地方国有资本成功入股本行，股权结构不断优化；信息披露质量和效率不断提高；审计体系持续优化，内控体系建设逐步加强，风险治理能力全面提高。

**这一年**，我们积极传导稳健货币政策，保持投融资连续性稳定性，存贷款保持稳健发展，有效发挥了农村金融主力军作用。将更多优质金融资源配置到重大战略、重点领域和薄弱环节，涉农、小微企等领域贷款稳步增长，绿色金融优势更加巩固。建立领导挂点督导机制，推动普惠金融加快增量拓面提质。创新产品、改进服务，推出了“街区居民贷”“小区业主贷”“住房装修贷”等产品，加强客户投诉治理、加强消保工作，人民满意银行建设迈出新步伐。高质量服务代发工资、三农补贴、国库集中支付业务，高效率保障汛情险情灾情下的服务畅通，赢得广泛赞誉。

**这一年**，我们坚持金融为民，同向而行、同心奋进“百千万工程”不断取得新的成效。我们的户户通工作被信宜市委、市政府纳入《信宜市落实“百县千镇万村高质量发展工程”促进城乡区域协调发展行动方案》，普惠金融得到进一步推动。我们出台了金融支持经济高质量发展行动等信贷有关政策文件达41份，服务“百千万工程”，突出支持制造业当家，“户户通”有力推动城乡区域协调发展，整村授信覆盖100%，授信金额达113.49亿元，用信约38.15亿元；普惠贷款户数4.88万户，普惠贷款余额108.06亿元；持续减费让利服务实体经济达0.34亿元。

**这一年**，错综复杂的形势让防控风险变得更加重要。我们要意识到案件的发生对企业的深远影响，坚持以案为鉴，以案促改，以构建全面风险管理的体制机制为切入点，建立 “月警示”常态化警示教育机制，强化内控合规管理建设，强化风险排查，强化人员管理，强化产品、科技和网络安全管理，提升智能化风控水平，层层压实内控案防、安全生产责任，风险防线进一步筑牢。常态化推进不良清收攻坚战，强化风险资产经营，多措并举防范化解重点领域风险，资产质量稳定向好。

2024年是全年贯彻党的二十大精神之年，是实现“十四五”规划目标任务的关键之年，更是本行实施三年中期战略规划的承上启下之年。我们将坚持和加强党管金融，落实“两个一以贯之”要求，促进党的领导和法人治理相统一、党的建设和经营管理相融合。坚持稳中求进、以进促稳、先立后破、自强自立，坚定不移走勤劳金融发展之路，深刻把握金融工作的政治性、人民性，努力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“5篇大文章”。坚持全行“一盘棋”、统筹安全与发展，建设“小而强”、“小而美”、更具竞争活力的现代农商行。坚持支农支小定位，服务实体经济为本，全力支持“制造业当家”，在全面对接“百千万工程”、服务经济社会高质量发展中奋力推动信宜农商银行高质量发展。

董事长：黄勇

2024年4月24日

**6.公司基本情况**

**(1)法定名称**

法定中文名称：广东信宜农村商业银行股份有限公司(简称：信宜农商银行，下称“本行”)

法定英文名称：Guangdong Xinyi Rural Commercial Bank Company Limited（简称：Xinyi Rural Commercial Bank 缩写：XYRCB）

**(2)法定代表人：**黄勇

**(3)注册及办公地址：**广东省信宜市新里开发区二区五单元

联系地址: 广东省信宜市新里开发区二区五单元

邮政编码：525300

电话：0668—8815985

传真：0668—8819099

客服和投诉电话：96138

**(4)注册资本:** 人民币陆亿壹仟壹佰玖拾柒万陆仟伍佰肆拾元

**(5)成立日期:**2007年01月22日

**(6)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；代理发行、代理兑付政府债券；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；办理票据承兑与贴现；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。代理：法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险。（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。）

**(7)会计师事务所:** 广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址:广州市南沙区南沙街兴沙路6号704房-1

联系电话：020-83808566

**(8)法律顾问：**郭晖

律师事务所：广东绰盛律师事务所

办公地址：信宜市区迎宾大道与人民南路交汇处天福便利店楼上五楼

联系电话：0668-8838968

**(9)本行选定的信息披露渠道**

年度报告及备查文件备置地点：本行董事会办公室及各支行营业部

年度股东大会：关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年年度报告的提案

本行官方网站：http://www.gdxynsyh.com/xinyi/

**(10)其他信息**

注册登记机关：茂名市市场监督管理局

统一社会信用代码：91440983X18332804Q

金融许可证机构编码：B1650H344090001

**7.财务概要**

**7.1 报告期内主要财务数据**

 单位：人民币万元

|  |  |
| --- | --- |
| **项 目** | **2023年** |
| 利息净收入 | 58,608.88 |
| 手续费及佣金净收入 | 127.99 |
| 经营利润 | 34,296.95 |
| 营业外收支净额 | -39.30 |
| 利润总额 | 21,304.20 |
| 净利润 | 15,945.95 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 127,638.49 |

**7.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标**

 单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| 营业净收入 | 61,689.23 | 60,586.65 | 60,719.22  |
| 利润总额  | 21,304.20 | 22,024.59 | 22,705.46  |
| 净利润  | 15,945.95 | 17,523.19 | 17,096.85  |
| 资产总额 | 2,721,994.81 | 2,671,220.41 | 2,482,553.28  |
| 负债总额 | 2,526,790.62 | 2,481,168.03 | 2,300,413.61  |
| 存款余额 | 2,452,265.96 | 2,392,346.55 | 2,218,506.68  |
| 贷款余额 | 1,370,750.24 | 1,351,163.38 | 1,245,481.63  |
| 所有者权益  | 195,204.19 | 190,052.38 | 182,139.67 |
| 基本每股收益（元） | 0.26 | 0.29 | 0.28 |
| 每股净资产(元)  | 3.19 | 3.11 | 3.04 |
| 资产收益率  | 0.61 | 0.68 | 0.72 |
| 资本利润率 | 8.56 | 9.49 | 9.60 |
| 成本收入比 | 43.89 | 45.39 | 44.92 |

注：1.按照企业会计准则和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的要求调整了股数，重新计算了各报告期间的每股收益；

2.每股净资产=所有者权益/股本；

3.资产收益率=净利润/资产平均余额\*100%；

4.按照企业会计准则和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算了加权平均净资产收益率；

5.成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业净收入\*100% ；

6.由于会计政策变更，本行按照《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》 （财会〔2017〕30号）规定的财务报表格式编制2017年度财务报表，在利润表新增“资产处置收益”项目，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，“营业收入”、“营业支出”和“营业利润”相应调整，下同。

**7.3 报告期末前三年补充财务指标**

单位：%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **监管值** | **2023年末** | **2022年末** | **2021年末** |
| 资本充足率(B-Ⅲ 口径)  | ≥10.5 | 16.07 | 15.08 | 14.88 |
| 一级资本充足率  | ≥8.5 | 14.95 | 13.95 | 13.76 |
| 不良贷款率  | ≤5 | 0.85 | 0.89 | 0.82 |
| 拨备覆盖率  | ≥150 | 318.87 | 287.76 | 316.68 |
| 流动性比率  | ≥25 | 74.19 | 52.80 | 56.04 |
| 杠杆率  | ≥4 | 7.17 | 7.04 | 7.08 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 2.95 | 3.26 | 3.69 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 7.39 | 8.39 | 9.27 |

注：上述指标均是按照国家金融监督管理总局监管口径计算得出。

**7.4 报告期末主要业务信息及数据**

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2023年末** | **2022年末** | **2021年末** |
| 存款总额 | 2,452,265.96 | 2,392,346.55 | 2,218,506.68  |
| 其中：单位存款 | 149,071.20 | 164,030.41 | 197,541.36  |
|  储蓄存款 | 2,302,989.76 | 2,228,312.71 | 2,020,904.77  |
|  其他存款 | 205.00 | 3.43 | 60.55 |
| 贷款总额 | 1,370,750.24 | 1,351,163.38 | 1,245,481.63  |
| 其中：公司贷款 | 158,367.05 | 159,808.14 |  201,166.40  |
|  个人贷款 | 1,055,594.13 | 1,059,903.61 |  977,826.67  |
|  票据贴现（含转贴） | 156,789.06 | 131,451.63 |  66,488.56  |

**7.5 报告期末资本构成及变化情况**

单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **2023年末** | **2022年末** | **2021年末** |
| 资本净额 | 209,826.68 | 203,273.89 | 192,342.97 |
| 一级资本净额 | 195,204.19 | 188,037.64 | 177,839.40 |
| 风险加权资产总额 | 1,305,758.82 | 1,348,305.44 | 1,292,527.97 |
| 资本充足率 | 16.07 | 15.08 | 14.88 |
| 一级资本充足率 | 14.95 | 13.95 | 13.76 |

**7.6 报告期内所有者权益变动情况**

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **实收资本** | **资本公积** | **其他综合收益** | **盈余公积** | **一般准备** | **未分配****利润** | **所有者权益合计** |
| 期初数 | 61,197.65  | 29,841.22 | -10,627.91 | 22,483.58 | 49,220.07 | 37,937.76 | 190,052.38 |
| 本期增加 | - | 130.43 | - | 1,594.59 | 1,630.14 | 5,964.08 | 5,151.81 |
| 本期减少 | - | - | 4,167.43 | - | - | - | - |
| 期末数 | 61,197.65  | 29,971.65 | -14,795.34 | 24,078.18 | 50,850.21 | 43,901.84 | 195,204.19 |

**8.管理层讨论与分析**

**8.1经营情况回顾**

**8.1.1总体经营概况**

2023年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，紧密围绕省联社战略部署，坚持稳字当头、稳中求进，统筹业务经营发展和安全，各项工作保持良好的发展态势。

**1.业务规模稳健发展**

截至报告期末，本行总资产272.2亿元，比年初增加5.08亿元，增长1.9%；人民币各项存款余额245.23亿元，比年初增加5.99亿元，增幅2.50%，存款规模稳步壮大；本外币各项贷款余额137.08亿元，比年初增加1.96亿元，增幅1.45%，信贷规模合理增长；人民币存款市场份额44.05%，人民币贷款市场份额38.68%，存、贷款市场份额继续保持当地金融机构第一位。

**2.** 资产质量稳定可控

截至报告期末，本行不良贷款余额1.16亿元，同比减少0.04亿元，降幅3.22%；不良贷款率0.85%，同比下降0.04个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为318.87%和2.7%，资产质量稳定可控，拨备水平保持良好。

**3.资本充足率保持良好**

截至报告期末，本行加权风险资产130.58亿元，比年初减少4.25亿元，降幅3.16%；资本净额20.98亿元，比年初增加0.66亿元，增幅3.22%；一级资本净额19.52亿元，比年初增加0.72亿元，增幅3.81%；资本充足率和核心资本充足率分别为16.07%和14.95%，资本充足水平保持良好。

**4.股东价值有效保持**

报告期内，本行实现每股净资产3.19元，同比增加0.08元，增幅2.71%。

报告期内，受经济恢复基础不稳固、大行下沉、银行业利差收窄等多重因素影响，本行实现各项营业收入6.17亿元，同比增加0.11亿元，增幅1.82%；营业支出4.03亿元，同比增加0.18亿元，增幅4.64%；实现营业利润2.13亿元，同比减少0.07亿元，降幅3.11%；利润总额2.13亿元，同比减少0.07亿元，降幅3.27%；实现净利润1.59亿元，同比减少0.16亿元，降幅9%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 营业收入 | 61,689.23 | 1.82% | 60,586.65 | -0.22% | 60,719.22 | 5.35% |
| 其中：利息净收入 | 58,608.88 | 1.50% | 57,745.39 | 3.24% | 55,931.56 | 1.07% |
| 手续费及佣金净收入 | 127.99 | -29.50% | 181.54 | -57% | 422.18 | -26.41% |
| 营业支出 | 40,345.73 | 4.64% | 38,557.59 | 2.76% | 37,521.06 | 7.84% |
| 营业利润 | 21,343.50 | -3.11% | 22,029.06 | -5.04% | 23,198.16 | 1.55% |
| 利润总额 | 21,304.20 | -3.27% | 22,024.59 | -3% | 22,705.46 | -0.32% |
| 净利润 | 15,945.95 | -9% | 17,523.19 | 2.49% | 17096.85 | -1.86% |

**8.2财务报表分析**

**8.2.1.1营业收入**

报告期内，本行实现营业收入6.17亿元，营业收入主要来源于利息净收入，占营业收入的比重为95.01%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 利息净收入 | 58,608.88 | 95.01% | 57,745.39 | 95.31% | 55,931.56 | 92.12% |
| 手续费及佣金净收入 | 127.99 | 0.21% | 181.54 | 0.30% | 422.18 | 0.70% |
| 投资收益 | 2,171.03  | 3.52% | 1,485.36  | 2.45% | 3,412.33  | 5.62% |
| 其他业务收入 | 146.86  | 0.24% | 87.91  | 0.15% | 85.84  | 0.14% |
| 资产处置损益 | 167.42 | 0.27% | 56.52 | 0.09% | 707.00 | 1.16% |
| 其他收益 | 467.05 | 0.76% | 1,029.93 | 1.70% | 160.32 | 0.26% |
| 营业收入 | 61,689.23 | 100% | 60,586.65 | 100% | 60,719.22 | 100% |

**1.利息净收入**

报告期内，本行实现利息净收入5.86亿元，同比增加0.09亿元，增幅1.5%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 利息收入 |  97,526.06  | -2.9% | 100,441.28  | 4.13% | 96,458.44 | 2.05% |
| 利息支出 |  38,917.18  | -8.85% | 42,695.89 | 5.35% | 40,526.88 | 3.43% |
| 利息净收入 | 58,608.88  | 1.5% | 57,745.39  | 3.24% | 55,931.56 | 1.07% |

（1）利息收入

报告期内，本行实现利息收入9.75亿元，同比减少0.29亿元，降幅2.9%。主要是2023年度受利率市场化影响，本行贷款利率多次下调，利息收入同比下降。

（2）利息支出

报告期内，本行利息支出3.89亿元，同比减少0.38亿元，降幅8.85%。主要是2023年度本行持续优化存款结构，同时跟随市场多次下调存款利率，相应存款利息支出有所减少。

**2.手续费及佣金净收入**

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入0.01亿元，同比减少0.01亿元。主要是2023年本行持续实施减费让利相关措施，手续费及佣金净收入同比有所下降。

**3.投资收益**

报告期内，本行实现投资收益0.22亿元，同比增加0.07亿元。主要是本行通过优化债券配置结构实现长期可持续发展的前提下，根据市场波动情况实现部分利润。

**8.2.1.2营业支出**

报告期内，本行营业支出4.03亿元，主要包括业务及管理费用、信用减值损失等，占总营业支出的比重分别为67.07%、32.2%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 税金及附加 | 276.76 | 0.69% | 296.48 | 0.77% | 286.27 | 0.76% |
| 业务及管理费 | 27,059.74 | 67.07% | 27,498.59 | 71.32% | 27,270.77 | 72.68% |
| 信用减值损失 | 12,992.75 | 32.2% | 10,762.52 | 27.91% | 9,958.84 | 26.54% |
| 其他业务成本 | 16.49 | 0.04% | 0.00 | 0.00% | 5.18 | 0.01% |
| 营业支出 | 40,345.73 | 100.00% | 38,557.59 | 100.00% | 37,521.06 | 100.00% |

**1.业务及管理费**

报告期内，本行业务及管理费用2.71亿元，同比减少0.04亿元，降幅1.6%。业务及管理费用同比变化不大且控制在合理区间，本行将通过做好费用规划控制、优化资源配置等措施，持续提升费用开支的创效性。

**2.信用减值损失**

报告期内，本行提取信用减值损失1.3亿元，同比增加0.22亿元，增幅20.72%。主要是本行为增强抵御风险能力，加大信用减值损失计提，截至报告期末，本行拨备覆盖率318.87%，拨贷比2.7%，符合监管要求。

**3.税金及附加**

报告期内，本行税金及附加0.03亿元，与去年同期基本持平。2016年5月1日后，由于全面实施“营改增”政策，本行应缴税服务由缴纳营业税改征缴纳增值税，税金及附加支出与去年同期基本持平。

**8.2.2资产负债表分析**

截至报告期末，本行资产总额272.2亿元，同比增加5.08亿元，增幅1.9%；负债总额252.68亿元，同比增加4.56亿元，增幅1.84%；所有者权益19.52亿元，同比增加0.52亿元，增幅2.71%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **同比** | **金额** | **同比** | **金额** | **同比** |
| 资产总额 | 2,721,994.81 | 1.9% | 2,671,220.41 | 7.6% | 2,482,553.28 | 5.02% |
| 负债总额 | 2,526,790.62 | 1.84% | 2,481,168.03 | 7.86% | 2,300,413.61 | 5.50% |
| 所有者权益总额 | 195,204.19 | 2.71% | 190,052.38 | 4.34% | 182,139.67 | -0.71% |

**8.2.2.1主要资产项目**

本行资产项目以发放贷款和垫款和投资类资产为主，其次是存放中央银行款项。截至报告期末，发放贷款和垫款（减值后）、投资类资产（减值后）和现金及存放中央银行款项占总资产的比重分别为49.07%、30.55%和10.63%。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 现金及存放中央银行款项 | 289,458.32 | 10.63% | 181,040.21 | 6.78% | 171,828.89 | 6.92% |
| 发放贷款和垫款（减值后） | 1,335,798.36 | 49.07% | 1,318,717.24 | 49.37% | 1,215,296.39 | 48.95% |
| 投资类资产（减值后） | 831,449.42 | 30.55% | 897,883.77 | 33.61% | 808,846.15 | 32.58% |
| 其他资产 | 265,288.71 | 9.75% | 273,579.19 | 10.24% | 286,581.85 | 11.55% |
| 资产总额 | 2,721,994.81 | 100% | 2,671,220.41 | 100% | 2,482,553.28 | 100% |

单位：人民币万元

**1.贷款业务**

截至报告期末，本行贷款余额137.08亿元，同比增加1.96亿元，增长1.45%。

（1）按业务类型划分

 单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 公司贷款 | 158367.05 | 11.55% | 159808.14 | 11.83% | 201166.4 | 16.15% |
| 个人贷款 | 1055594.13 | 77.01% | 1059903.61 | 78.44% | 977826.67 | 78.5% |
| 票据贴现（含转贴） | 156789.06 | 11.44% | 131451.63 | 9.73% | 66488.56 | 5.34% |
| 贷款总额 | 1370750.24 | 100% | 1351163.38 | 100% | 1245481.63 | 100.00% |

①公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款余额15.84亿元，同比减少0.14亿元，降幅0.9%，占当年客户贷款总额的11.55%。本行遵循金融服务实体经济政策导向，资本资源优先满足贷款业务发展需要，报告期内，本行贷款业务加快向大零售转型，重点发放以个体工商户及小微企业主作为贷款主体的支小支微贷款，因此公司贷款余额有所下降。

②个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款余额105.56亿元，同比减少0.43亿元，降幅0.41%，占当年客户贷款77.01%。报告期内，受本地住房刚性需求影响，个人消费的融资需求有所减少，同时本行加大对小微企业的支持力度，个体工商户、企业主等个人经营性贷款也实现较快增长。

（2）按行业类型划分

在贷款行业投放方面，本行认真落实省联社相关工作会议精神，坚持稳中求进抓好转型发展，不断推进乡村振兴战略以及支持地方实体经济发展，深入推进农业供给侧结构性改革，着力振兴实体经济，进一步优化信贷结构。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **行业** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 对公贷款 | 158367.05 | 11.55% | 159808.14 | 11.83% | 201166.40 | 16.15% |
| 批发和零售业 | 30119.8 | 2.2% | 43064.12 | 3.2% | 71547 | 5.75% |
| 制造业 | 38743 | 2.82% | 36250 | 2.68% | 37393 | 3% |
| 房地产业 | 4870 | 0.36% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 建筑业 | 22067.9 | 1.61% | 30142 | 2.23% | 38114 | 3.06% |
| 住宿和餐饮业 | 21068.8 | 1.54% | 24080 | 1.78% | 23270 | 1.87% |
| 农、林、牧、渔业 | 12379.94 | 0.9% | 10625.99 | 0.79% | 14855 | 1.19% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 11214.24 | 0.82% | 5711.68 | 0.42% | 7352.18 | 0.59% |
| 租赁和商务服务业 | 4706.79 | 0.34% | 2074.9 | 0.15% | 250 | 0.02% |
| 其他 | 13196.58 | 0.96% | 7859.45 | 0.58% | 8385.22 | 0.67% |
| 个人贷款 | 1055594.13 | 77.01% | 1059903.61 | 78.44% | 977826.67 | 78.51% |
| 票据贴现（含转贴） | 156789.06 | 11.44% | 131451.63 | 9.73% | 66488.56 | 5.34% |
| 贷款总额 | 1370750.24 | 100% | 1351163.38 | 100% | 1245481.63 | 100% |

（3）按五级分类划分

报告期内，虽然国内经济增长呈现企稳迹象，但结构性矛盾仍然突出，部分行业产能过剩继续抑制制造业投资增长，经营环境恶化，信贷资产质量走势向下的压力持续存在。为此，本行严格贷前审查，强化贷后管理，加大不良贷款处置力度，创新不良贷款处置手段，严控不良贷款反弹，实现了资产质量的稳定可控。截至报告期末，本行不良贷款余额1.16亿元，同比下降0.04亿元，下降幅度3.22%；不良贷款率0.85%，同比下降0.04个百分点。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 贷款总额 | 1370750.24 | 100% | 1351163.38 | 100% | 1245481.63 | 100% |
| 正常贷款 | 1359124.83 | 99.15% | 1339151.66 | 99.11% | 1235324.43 | 99.18% |
| 其中：正常类 | 1297936.86 | 94.69% | 1287887.72 |  95.32% | 1195071.97 | 95.95% |
| 关注类 | 61187.97 | 4.46% | 51263.94 |  3.79% | 40252.46 | 3.23% |
| 不良贷款 | 11625.41 | 0.85% | 12011.72 |  0.89% | 10157.2 | 0.82% |
| 其中：次级类 | 6360.38 | 0.46% | 4487.84 | 0.33% | 4073 | 0.33% |
| 可疑类 | 4948.74 | 0.36% | 7496.85 | 0.55% | 6057.02 | 0.49% |
| 损失类 | 316.29 | 0.02% | 27.03 | 0.002% | 27.18 | 0.002% |

（4）授信集中度情况

截至报告期末，本行前十大客户的贷款余额合计4.75亿元，占本行贷款总额的3.46%，本行最大一户贷款余额0.62亿元，占本行贷款总额的0.45%，单一集团客户授信集中度指标为7.39%,单一客户贷款集中度为2.95%,符合相关监管要求。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **监管要求** | **2023年末** |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15% | 7.39% |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 2.95% |

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **客户名称** | **余额** | **占资本净额比例** | **占贷款总额比例** |
| 茂名市新海天投资有限公司 | 6200 | 2.95% | 0.45% |
| 广东美加华旅游开发有限公司 | 6100 | 2.91% | 0.45% |
| 茂名市联升香料有限公司 | 5800 | 2.76% | 0.42% |
| 信宜广厦建设集团有限公司 | 4970 | 2.37% | 0.36% |
| 信宜市新城国际大酒店有限公司 | 4800 | 2.29% | 0.35% |
| 信宜市竹黄岭水电有限公司 | 4260 | 2.03% | 0.31% |
| 高州市湖塘畜牧水产发展有限公司 | 3989.94 | 1.9% | 0.29% |
| 广东吉洲置业投资有限公司 | 3890 | 1.85% | 0.28% |
| 茂名市电白永信装饰工程有限公司 | 3870 | 1.84% | 0.28% |
| 茂名大诚家居营销有限公司 | 3600 | 1.72% | 0.26% |

**2.现金及存放中央银行款项**

截至报告期末，本行现金及存放中央银行款项余额28.95亿元，比年初增加10.84亿元，增幅59.89%。主要是本行为提高备付水平，保持流动性充裕，因此增加存放中央银行款项。

**3.存放同业款项和买入返售金融资产**

截至报告期末，本行存放同业款项余额24.23亿元，比年初减少0.91亿元，降幅3.61%，买入返售金融资产余额继续保持为0，主要是本行基于资产配置效益及流动性综合考虑，减少买入返售金融资产配置额度，同时降低了存放同业款项配置额度。

**4.投资类资产**

截至报告期末，本行投资类资产余额83.14亿元，比年初减少6.64亿元，降幅7.4%，主要是本行优化资产配置结构，同时保持流动性合理充裕，助推全行业务高质量发展。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 可供出售金融资产 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 持有至到期投资（减值后） | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 其他债权投资 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 19,807.29 | 2.39% |
| 债权投资 | 801,906.61 | 96.45% | 862,597.57 | 96.07% | 770,875.41 | 93.03% |
| 其他权益工具投资 | 29,542.81 | 3.55% | 35,286.21 | 3.93% | 37,970.74 | 4.58% |
| 投资类资产总额 | 831,449.42  | 100% | 897,883.77  | 100% | 828,653.44 | 100% |

**8.2.2.2主要负债项目**

本行负债项目以吸收存款为主。截至报告期末，吸收存款占总负债的比重为97.05%，其他负债占总负债的比重为2.95%。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 同业及其他金融机构存放款 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 卖出回购金融资产款 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 吸收存款 | 2,452,265.96 | 97.05% | 2,392,346.55 | 96.42% | 2,218,506.68 | 96.44% |
| 其他负债 | 74,524.66 | 2.95% | 88,821.48 | 3.58% | 81,906.93 | 3.56% |
| 负债总额 | 2,526,790.62 | 100% | 2,481,168.03 | 100% | 2,300,413.61 | 100% |

**1.各项存款**

截至报告期末，本行各项存款余额245.23亿元，比年初增加5.99亿元，增长2.5%，占本行负债总额的97.05%，为本行的主要资金来源。其中，单位存款占存款总额的比例为6.08%，比年初下降0.78个百分点；储蓄存款占存款总额的比例为93.91%，比年初上升0.77个百分点。

单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年** | **2022年** | **2021年** |
| **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** |
| 单位存款 | 149,071.2 | 6.08% | 164,030.41 | 6.86% | 197,541.36 | 8.90% |
| 储蓄存款 | 2,302,989.76 | 93.91% | 2,228,312.71 | 93.14% | 2,020,904.77 | 91.09% |
| 其他存款 | 205.00 | 0.01% | 3.43 | 0.00% | 60.55 | 0.00% |
| 存款总额 | 2,452,265.96 | 100% | 2,392,346.55 | 100% | 2,218,506.68 | 100% |

注：其他存款为应解汇款。

**2.同业及其他金融机构存放**

截至报告期末，本行同业及其他金融机构存放余额继续保持为0。报告期内，本行整体流动性较为充裕，根据业务发展需要和市场变化情况，未进行同业及其他金融机构存放业务。

**3.卖出回购金融资产**

截至报告期末，本行卖出回购金融资产余额继续保持为0。报告期内，本行整体流动性较为充裕，未进行资金融入。

**8.2.3现金流量表分析**

报告期内，本行现金及现金等价物余额30.42亿元，比年初增加21.96亿元，增幅259.69%。经营活动产生的现金流入净额12.76亿元，同比增加7.63亿元，增幅148.55%，主要是客户贷款及垫款净增加额比去年减少。投资活动产生的现金流入净额9.85亿元，同比增加14.16亿元，增幅329.11%，主要是收回投资收到的现金增加。筹资活动产生的现金流出净额0.65亿元，同比增加0.07亿元，增幅12.35%，主要是分配股利、利润或偿付利息支付的现金增加。

**8.3业务综述**

**1.存款业务**

报告期内，本行积极开展业务和产品创新，存款保持稳步增长。截至2023年12月末，各项存款余额245.23亿元，比年初增加5.99亿元，存款市场占比44.05%，存款市场份额继续保持信宜市银行业金融机构首位。

**2.贷款业务**

报告期内，本行持续提高“三农”金融服务质量，加大对中小微企业的支持力度，有效促进地方经济发展。推出了整村授信、支农再贷款等新贷款品种。截至2023年12月末，各项贷款余额137.01亿元，比年初增加1.96亿元，贷款市场占有率为38.68%，继续保持信宜市银行业金融机构首位。其中，涉农贷款余额89.78亿元，比年初增加2.33亿元，占贷款总量的65.5%，涉农贷款居信宜市银行业金融机构首位。

1. **代理理财业务**

报告期内，本行为满足广大客户对理财产品的需求，提供更优质更全面的金融服务，开展了代理理财业务。全行代理理财业务共33期，业务交易笔数2495笔，代理理财销售总金额3.33亿元。

**4.代理保险业务**

报告期内，本行紧跟市场变化，为满足客户多元化金融需求，推出了代理保险业务。全行代理保险业务总笔数118笔，代理保险销售总金额21.45万元。

**5.电子银行业务**

报告期内，本行紧跟市场变化，着力推进金融互联网建设，致力提升移动金融服务效率与客户体验改善。2023年，信息科技部在全行53个网点全面普及智慧柜台，截至年未，已开通智慧柜台95台，覆盖全辖所有网点，实现了全辖网点无差别办理业务。截止2023年12月末，我行共设置了在行、离行式柜员机93台，其中在行式57个网点79台，离行式12个，服务点14台。至2023年底我行手机银行共33.3万户，2023年手机银行交易业务108.05万笔。网上银行共13.84万户，2023年5.6万笔。电子银行业务稳步提升。

**6.金融市场业务**

报告期内，本行坚持加快金融市场业务向高质量发展转型，通过强化投研、踏准节奏、精准操作，灵活进行资产配置，优化资产负债结构，推动业务高质量可持续发展。年度内，积极开展债券投资、同业存单投资、存放同业、票据转贴现等业务，深度参与金融市场运作。

**8.4风险管理**

**1.风险管理组织架构**

本行按照确保持续发展、审慎合规经营、风险可控的风险管理目标，建立了分工合理职责明晰的风险管理组织体系，由董事会、监事会、经营管理层、总行合规与风险管理部、各类风险主管部门及各分支机构等组成。进一步完善“三会一层”法人治理组织架构，2023年末，董事会下设立7个专业委员会，监事会下设立2个专业委员会，经营管理层下设立10个专业委员会。董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理承担最终责任；董事会下设合规与风险管理委员会，授权其履行部分风险管理职责；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行；经营管理层负责风险管理政策的具体实施和执行。本行搭建了风险管理三道防线，总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行合规与风险管理部、各条线风控部门为第二道防线的主要部门；总行审计部为第三道防线。

**2.风险管理基本情况**

报告期内，本行积极落实监管要求、满足内部管理需要，推进各项风险管理工作，持续完善全面风险管理体系，有效提升全面风险管理水平；开展了会计业务检查、柜面业务风险排查、存款及柜面操作风险检查、结算账户管理风险排查、案防履职检查、印章使用管理情况检查、授权管理专项检查等，识别本行面临的主要风险，评估风险程度和资本充足情况，合理进行资本规划，形成更稳固的资本防线；持续对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、合规风险、洗钱风险等的管理进行优化提升；加强风险管理的信息系统建设，不断推进风险预警系统的开发和应用。2023年度，本行业务经营总体平稳，稳中向好，整体风险可控，资本充足状况良好，各级资本充足率和主要监管指标均符合监管要求。

**3.信用风险状况**

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。本行信用风险主要来自于贷款业务。2023年，本行贯彻落实国家宏观调控政策，坚持稳中求进，持续优化信贷管理，完善风险防范、预警和处置机制，加强重点领域风险防控，夯实风险管理基础，保持信贷资产质量稳定。

（1）信用风险管理架构

董事会是本行的信用风险预警管理最高决策机构，董事会授权合规与风险管理委员会履行其职责，主要职责包括：负责根据全面风险管理的要求，核准信用风险管理战略和风险偏好，审定信用风险管理的基本政策和程序，决定信用风险管理工作的重大事项，听取信用风险预警相关事项的报告，提出信用风险预警工作相关的指导意见，构建全面、有效的信用风险预警管理体系。

针对可能诱发的信用风险，本行结合自身实际情况，加强制度建设，不断完善优化制度、流程，明确应控制的风险点，有针对性建立风险控制措施；组织实行授信管理，及时调整信贷类授信业务审批权限及规范审批工作流程，健全客户信用风险识别与监测体系，完善决策与审批机制，严格执行客户信用等级评定制度，实行职责明确、相互制约的流程控制制度。加快处置新增不良贷款，严防信用风险进一步恶化；降低中长期贷款比例，有效预防流动风险的发生；并采取多种方式处置不良资产。截至2023年12月末，本行不良贷款余额1.16亿元，同比下降0.04亿元，降幅3.22%；不良贷款率0.85%，同比下降0.04个百分点。

（2）资产风险分类

本行根据《广东信宜农村商业银行股份有限公司信贷资产七级分类实施办法（2022年版）》要求，对信贷资产进行分类。分类遵循真实性、及时性、重要性、审慎性、灵活性原则，按流程、权限进行；基本程序包括分类初分、分类认定、分类审批。通过对借款人财务、非财务、现金流量和担保等因素的连续监测和分析，动态、真实地反映借款人各个时期的还款能力、还款意愿及贷款风险变化情况，判断贷款的实际损失程度，并按照风险程度将信贷资产分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失等七类。

贷款五级分类分布情况

 单位：万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类别 | 2023年 | 2022年 |
| 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贷款总额 | 1370750.24 | 100% | 1351163.38 | 100% |
| 正常贷款 | 1359124.83 | 99.15% | 1339151.66 | 99.11% |
| 其中：正常类 | 1297936.86 | 94.69% | 1287887.72 |  95.32% |
| 关注类 | 61187.97 | 4.46% | 51263.94 |  3.79% |
| 不良贷款 | 11625.41 | 0.85% | 12011.72 |  0.89% |
| 其中：次级类 | 6360.38 | 0.46% | 4487.84 | 0.33% |
| 可疑类 | 4948.74 | 0.36% | 7496.85 | 0.55% |
| 损失类 | 316.29 | 0.02% | 27.03 | 0.002% |

按行业投向的不良贷款结构

单位：万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 行业投向 | 贷款余额 | 不良贷款余额 | 不良占比 |
| 农、林、牧、渔业 | 56583.23  | 157.17  | 0.28%  |
| 采矿业 | 196.98  | 2.00  | 1.02% |
| 制造业 | 96105.23  | 805.48  | 0.84% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 13207.63  | 452.61  | 3.43% |
| 建筑业 | 69356.79  | 433.61  | 0.63% |
| 批发和零售业 | 278142.91  | 2479.73  | 0.89% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 12373.75  | 514.07  | 4.15% |
| 住宿和餐饮业 | 52563.76  | 619.16  | 1.18% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2409.75  | 14.96  | 0.62% |
| 房地产业 | 18554.35  | 664.22  | 3.58% |
| 租赁和商务服务业 | 11973.88  | 109.56  | 0.91% |
| 科学研究和技术服务业 | 392.00  | 0.00  | 0.00% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 618.00  | 30.00  | 4.85% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 14460.27  | 134.99  | 0.93%  |
| 教育 | 3972.88  | 30.00  | 0.76%  |
| 卫生和社会工作 | 5763.69  | 0.00  | 0.00%  |
| 文化、体育和娱乐业 | 9197.34  | 15.00  | 0.16%  |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 0.00  | 0.00  | 0.00%  |
| 合计 | 645872.45  | 6462.57  |  |

按逾期贷款期限划分的逾期贷款结构 单位：万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 逾期贷款期限 | 贷款余额 | 占贷款总额百分比（%） |
| 逾期90天以下（含90天） | 23452.63  | 1.71  |
| 逾期91天到180天（含180天） | 3900.92  | 0.28  |
| 逾期181天到270天（含270天） | 3285.14  | 0.24  |
| 逾期271天到360天（含360天） | 1646.14  | 0.12  |
| 逾期361天以上贷款 | 2161.62  | 0.16  |
| 合计 | 34446.45  | 2.51  |

**4.流动性风险状况**

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。2023年本行确定影响流动性的因素主要是信用风险对流动性风险的冲击和声誉风险对流动性风险的影响。为此，本行加强流动性风险管理，落实制度保障，开展部门分工协作，建立有效的流动性风险管理治理架构；制订流动性应急预案，防范和处置流动性风险；定期开展压力测试，及时了解流动性压力承受能力。这些策略及措施有助于本行在面对市场波动时保持充足的流动性，同时也为本行业务发展提供了有力支持。截至2023年末，本行流动性比例74.19%，比监管要求的25%超出49.19个百分点；流动性缺口率11.8%，比监管要求的-10%超出21.8个百分点；核心负债比例74.79%，比监管要求的60%超出14.79个百分点；优质流动性资产充足率728.35%，比监管要求的100%超出628.35个百分点；超额备付率6.78%，比监管要求的1.5%超出5.28个百分点，本行可用资金较为宽裕，不存在流动性支付危机。

**5.市场风险状况**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要来源于银行账簿利率风险。本行市场风险管理策略主要包括风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿五个方面。具体工作上，报告期内本行按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，密切关注宏观经济政策的动态变化和研判市场的利率走势，及时在资产和负债方面进行调整，采取多项有效的措施：一是资产配置以稳健经营为主，兼顾流动性和效益性；二是积极开展融资业务，增强流动性管理能力；三是定期召开工作会议，对当期的政策与经济热点讨论分析，提高市场风险分析应对的能力；四是对市场风险实施限额管理，实现业务风险限额“数量化管理”，将市场风险控制作为一个动态过程融入同业业务的全过程。截至2023年末，本行银行账簿最大经济价值变动比例为20.09%、净利息收入变动比例为17.83%。从账簿利率风险限额来看，本行中长期利率敏感性存在较大缺口，今后在相关资产负债期限配置时，需持续优化，不断降低银行账簿最大经济价值变动比例。

**6.操作风险状况**

操作风险是指由员工操作不当或不完善、有问题的内部程序、系统或外部事件（如自然灾害）所造成的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。2023年, 本行发生一起涉嫌员工职务侵占的案件，本行通过健全内控制度体系，加强内控管理，规范业务操作，提高风险风险识别和防范能力 。本行根据国家法律法规和金融监管要求及时制订或修订完善内部制度，各项制度函盖业务操作和管理各环节，与本行管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，内部控制制度总体完备、合理、有效。

**7.声誉风险状况**

声誉风险是指本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行坚持党的领导与声誉风险管理相结合，充分发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用；持续强化声誉风险管理，成立了声誉风险管理领导小组，制定了《广东信宜农村商业银行股份有限公司声誉突发事件应急处置预案（2022年版）》《广东信宜农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法（2022年版）》，声誉风险管理流程体系不断完善；落实舆情监测，密切关注舆情动态；与当地媒体保持良好沟通，正确引导舆论导向；不断提高服务水平，及时处置风险事件，避免不必要的投诉和防范声誉风险；不定期开展风险隐患排查，及时查究整改发现问题和隐患，严防声誉风险事件；组织开展舆情应急演练工作和教育，提升舆情应对技能。

**8.洗钱风险状况**

洗钱风险是指违法犯罪分子通过本行掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动给本行带来的金融风险。包括法律风险、操作风险、道德风险和声誉风险等。本行作为反洗钱的义务主体，按照国家反洗钱法规及政策，认真履行反洗钱各项工作，将洗钱风险纳入全面风险管理体系，确保将洗钱风险控制在规定的范围之内。一是成立反洗钱工作领导小组，领导小组下设反洗钱中心，负责本行的反洗钱工作。二是及时制订包括客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、黑名单监控等反洗钱风险内控制度，逐步实现反洗钱风险控制与业务风险控制的有效融合。三是构建与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的反洗钱风险控制体系，以实现对洗钱风险的识别、计量、监测和控制，促进本行安全、稳健运行。四是定期为员工提供反洗钱培训，加强员工对反洗钱有关规定的掌握，提高员工的反洗钱意识和技能，有效防范洗钱风险的发生。五是切实做好反洗钱宣传工作。2023年度，本行没有出现洗钱或恐怖融资案件，也没有发生反洗钱信息泄密情况或内部人员涉嫌洗钱案件等重大违规事件，洗钱风险防控达成了一定的成果。

本行对上述各类风险均进行了审计，形成了《关于信宜农商银行2022年度全面风险管理专项审计情况的报告》，并于2023年8月28日经第二届董事会审计委员会第三次会议审议通过，2023年8月28日经第二届董事会第六次会议审议通过。

**8.5内控管理**

2023年，本行以强化内控案防管控实效为目标，深化落实从严治行，筑牢风险防线，前、中、后三道防线齐发力，助力本行转型发展工作扎实推进。一是建制明责，夯实内控管理。建立本行消费者权益保护工作机制，厘清责任，保障消保工作落实；建立风险管理工作机制，明晰各条线、各层级风险管理职责，扎实开展风险管理各项工作。二是多措并举，强化风险管控，包括合规审核把关，落实风控前移；开展风险排查，排堵风险隐患；持续开展员工异常行为排查，严肃查处违规违纪行为等。三是压实三线联动责任，积极发挥审计的“利剑、眼睛、参谋”作用，依托省联社审计信息系统，利用大数据开展非现场审计，做实现场审计工作，实现“全面覆盖、突出重点、精准核查”的审计要求，对风险进行及时监测和精确预警。四是提升意识，强化教育与宣传，包括对内开展违规违纪警示教育、反腐倡廉教育、三纪巡回教育、合规巡讲等活动，对外开展消费者权益、反洗钱、防范非法集资、扫黑除恶等宣传活动。

**9.股本变动及股东情况**

**9.1股本变动情况**

**9.1.1股本结构**

截至报告期末，本行股份总数为611,976,540，股户数5,498户,股本结构情况如下：

单位：户、万股、%

|  |  |
| --- | --- |
| **股份性质** | **股权机构情况** |
| **户数** | **持有股份数** | **占总股本比例** |
| 法人 | 22 | 25664.22 | 41.94 |
| 自然人 | 职工自然人 | 978 | 9162.3746 | 14.97 |
| 非职工自然人 | 4498 | 26371.0594 | 43.09 |
| 合计 | 5476 | 35533.434 | 58.06 |
| 合计 | 5498 | 61197.654 | 100 |

**9.1.2股份转让情况**

本行2023年度共发生48笔股份转让交易，涉及股份6,224.04万股。

**9.2股东情况**

**9.2.1股东数量变动情况**

截至报告期末，本行股东总数为5,498户，比期初减少12户。具体情况如下：法人股东为22户，比期初减少1户；自然人股东为5476户，比期初减少11户。

**9.2.2报告期末前十大股东持股情况**

单位：万股、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **持股数** | **持股比例** |
| 1 | 信宜市信业产业和工业园投资有限公司 | 6079.20 | 9.93 |
| 2 | 佛山农村商业银行股份有限公司 | 5997.60 | 9.80 |
| 3 | 茂名市兴盈不锈钢发展有限公司 | 3060.00 | 5.00 |
| 4 | 信宜江东电器科技有限公司 | 3060.00 | 5.00 |
| 5 | 信宜市泰隆房地产开发有限公司 | 1448.40 | 2.37 |
| 6 | 茂名市海景湾国际大酒店有限公司 | 1020.00 | 1.67 |
| 7 | 东莞市茂东实业投资有限公司 | 1020.00 | 1.67 |
| 8 | 广东新兴农村商业银行股份有限公司 | 1020.00 | 1.67 |
| 9 | 信宜市中信房产置业有限公司 | 716.04 | 1.17 |
| 10 | 鸿霖股份有限公司 | 408.00 | 0.67 |
| 合计 |  | 3829.24 | 38.95 |

**9.2.3前十大股东持股变动情况**

2023年4月3日，本行法人股东鸿霖股份有限公司、信宜市嘉苑房地产有限公司、信宜市居安物业管理有限公司分别转让其所持本行的股份38,760,000股、12,342,000股、9,690,000股（上述转让股份合计60,792,000股，合计占本行总股本9.93%，）给信宜市信业产业和工业园投资有限公司。信宜市信业产业和工业园投资有限公司成功受让并成为本行持股最多的股东，鸿霖股份有限公司剩余持本行股份4,080,000股（占本行总股本的0.67%），信宜市嘉苑房地产有限公司、信宜市居安物业管理有限公司不再为本行股东。

**9.2.4持股5%以上的股东基本情况**

**1.信宜市信业产业和工业园投资有限公司**

该公司成立于2017年4月18 日，注册资本为60,000万元人民币，法定代表人金磊，注册地址为广东省茂名市信宜市东镇六运社区（207国道旁）工业园办公楼，经营范围为一般项目：园区管理服务；土地整治服务；土地使用权租赁；规划设计管理；园林绿化工程施工；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；土石方工程施工；建筑材料销售；机械设备销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：建设工程施工；房地产开发经营；公路管理与养护。截至报告期末，该公司持有本行股份6,079.2万股，持股占比9.93%。

**2.佛山农村商业银行股份有限公司**

该行在2012年12月于佛山市禅城区农村信用合作联社基础上组建，于2019年8月吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社。注册资本为379,937.039万元人民币，法定代表人李川，注册地址为佛山市禅城区华远东路5号，经营范围为吸收人民币存款；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；按中国人民银行规定从事同业拆借；代理收付款项；提供保管箱服务；银行卡（借记卡）业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、代客外汇买卖、外汇票据贴现、结汇和售汇业务；代理保险业务；代理贵金属业务；证券投资基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准或备案的其他业务。截至报告期末，该公司持有本行股份5,997.6万股，持股占比9.8%。

**3.茂名市兴盈不锈钢发展有限公司**

该公司成立于2010年12月30日，注册资本3,000万元人民币，法定代表人江伟韬，注册地址为高州市金山开发区金水大道168号1号楼102房，经营范围为销售：不锈钢板、不锈钢管、金属预制件，不锈钢板整平、磨砂、粘膜。截至报告期末，该公司持有本行股份3,060万股，持股占比5%。

**4.信宜江东电器科技有限公司**

该公司成立于2008年8月20日，注册资本1,000万元人民币，法定代表人阮覃伟，注册地址为广东省茂名市信宜市东镇大坡山东风塘，经营范围为生产、销售:日用电器产品、五金制品、化妆品。截至报告期末，该公司持有本行股份3,060万股，持股占比5%。

**9.2.5主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况**

| **序号** | **主要股东名称** | **列为主要股东原因** | **控股股东** | **实际控制人** | **关联方** | **一致行动人** | **最终受益人** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 信宜市信业产业和工业园投资有限公司 | 持股5%以上，派驻俞君乾董事 | 信宜市信汇国有资本投资集团有限公司 | 信宜市财政局 | 信宜市信汇国有资本投资集团有限公司、邱瑞宏、吕兰英、刘晓林、何居森、金磊、赖锋、杨龙生、赖梁金、张琳悦、成林桂、邱柏量、郑维华等14个关联方 | 无 | 信宜市财政局 |
| 2 | 佛山农村商业银行股份有限公司 | 持股5%以上，派驻刘才富董事 | 无 | 无 | 李川、黄勇、曾强、肖峰雷、李少玲、叶振明、徐勇、王仁曾、徐海潮、王明晖、彭建华、候权洪、胡军、熊伟杰、陈彩仙、徐继超、李志全、单苏建、李雄辉、黄建豪、刘保国、颜啟洪、刘才富等24个关联方 | 无 | 全体股东 |
| 3 | 信宜江东电器科技有限公司 | 持股5%以上 | 阮覃伟 | 阮保清 | 信宜市江东电热感温器厂有限公司、信宜江东电子有限公司、信宜江东房地产有限公司、信宜福海旅游发展有限公司、信宜市福海酒店有限公司、深圳市江东熙乔装饰工程有限公司、阮覃伟、覃路路、阮保清、覃丽、阮茜茜、阮姗姗、方晓敏等13个关联方 | 无 | 阮保清 |
|
| 4 | 茂名市兴盈不锈钢发展有限公司 | 持股5%以上，派驻江伟韬监事 | 江伟韬 | 江伟韬 | 广东兴盈不锈钢发展有限公司、信宜市白石镇众合电站（普通合伙）、上海中鸽实业有限公司、广东艮汇农业发展有限公司、广州文韬创举文化传播有限公司、沃丰水产（吴川）有限公司、茂名江盛铭诚企业管理咨询有限责任公司、广东捷沃新能源科技有限公司、深圳市谈校风生教育科技有限公司、茂名市实宇茶业有限公司、默初投资（广州）合伙企业（有限合伙）、茂名市布易班餐饮有限公司、江伟韬、江伟昊、江伟峰、江泳深、陈楚欣、梁晖、江泳洲等20个关联方 | 无 | 江伟韬、江伟昊、江伟峰 |

备注：根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令2018年第1号）相关规定，本行主要股东包括持有本行百分之五以上股份或表决权，或向本行派驻董事、监事或高级管理人员，对本行经营管理有重大影响的股东。

**9.3股权质押情况**

截至报告期末，本行已办理股权质押股东共有10户，均为非主要股东出质，质押股权合计2,052.82万股，占总股本的3.35%。其中自然人股东9户，质押股权合计1,032.82万股，占总股本1.68%；法人股东1户，质押股权合计1020.00万股，占总股本1.67%。已质押股权均未涉及司法冻结或拍卖，股权质押所担保的贷款均能正常还本付息，股权质押风险可控。

**9.4关联交易情况**

**9.4.1关联交易情况简介**

本行的关联交易严格遵守《银行保险机构关联交易管理办法》等一系列外部监管规定，以及《章程》《关联交易管理办法》等各项行内管理规章，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。

对于关联交易，本行实行董事会、关联交易控制委员会、高级管理层分级管理，监事会依法依规监督的体制，设立跨部门的关联交易管理办公室，并明确董事会办公室为牵头部门、设置专岗，负责关联方识别维护、关联交易管理等日常事务。本行严格履行关联交易审批程序，并及时披露关联交易情况。本行董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易管理、审查和风险控制。本行重大关联交易经由关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。

**9.4.2重大关联交易情况**

根据国家金融监督管理总局及本行对关联交易的认定范围，报告期末，本行共审批或报备关联交易35笔，其中重大关联交易6笔（授信类6笔，非授信类0笔），一般关联交易29笔（授信类13笔，资产转移类0笔，服务类11笔，存款和其他类型5笔）。本年度审批完成的关联交易符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，不存在损害本行及股东利益的情况。报告期内发生的重大关联交易情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **关联方** | **关联关系简要描述** | **2023年贷款审批金额** | **2023年审批时占资本净额比例** |
| 茂名市富地海产品有限公司 | 本行主要股东鸿霖股份有限公司关联方 | 1,860万元 | 0.92% |
| 茂名市海盛海产品有限公司 | 本行主要股东鸿霖股份有限公司关联方 | 680万元 | 0.34% |
| 茂名市农富农副产品有限公司 | 本行主要股东鸿霖股份有限公司关联方 | 680万元 | 0.34% |
| 信宜市江东电热感温器厂有限公司 | 本行主要股东信宜江东电器科技有限公司关联方 | 2,800万元 | 1.33% |
| 信宜江东电子有限公司 | 本行主要股东信宜江东电器科技有限公司关联方 | 1,450万元 | 0.69% |
| 信宜江东电器科技有限公司 | 本行主要股东 | 2,500万元 | 1.19% |

**3.关联交易授信余额控制情况**

截至报告期末，本行资本净额为209826.68万元，全部关联方授信余额为11,304.82万元，占资本净额比例为5.39%，未超过资本净额的50%；对单个关联方最高授信余额为3,450万元，占资本净额的1.64%，未超过资本净额的10%，对单个关联法人所在集团的最高授信余额为9,470万元，占资本净额4.51%，未超过资本净额的15%；全部指标符合监管规定。

**9.4.3关联交易不良贷款余额**

截至报告期末，本行关联交易中不良贷款余额0万元。

**10．董事、监事、高级管理层和员工情况**

**10.1董事、监事、高级管理层情况**

**10.1.1董事**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬(√) | 持股数（股） |
| 黄勇 | 男 | 1968 | 2019.10 | 董事长职工董事 | √ |  |
| 钟剑钊 | 男 | 1973 | 2023.06 | 职工董事 | √ |  |
| 丘海莲 | 女 | 1974 | 2017.08 | 职工董事 | √ | 279,480  |
| 俞君乾 | 男 | 1977 | 2023.06 | 股权董事 | √ |  |
| 刘才富 | 男 | 1983 | 2023.06 | 股权董事 | √ |  |
| 谢剑 | 男 | 1985 | 2017.08 | 股权董事 | √ | 62,220 |
| 陈德炎 | 男 | 1983 | 2017.08 | 独立董事 | √ |  |
| 车岳云 | 男 | 1973 | 2022.03 | 独立董事 | √ |  |
| 吴昌恒 | 男 | 1981 | 2022.03 | 独立董事 | √ |  |

**10.1.2监事**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬(√) | 持股数（股） |
| 宁波 | 男 | 1972 | 2023.04 | 职工监事 | √ | 188,190 |
| 伍书漠 | 男 | 1986 | 2023.12 | 外部监事 | √ |  |
| 苏湄 | 女 | 1973 | 2023.04 | 外部监事 | √ |  |
| 江伟韬 | 男 | 1993 | 2023.04 | 股东监事 | √ |  |

**10.1.3高级管理层**

截至报告期末，本行高级管理层由1名行长、1名副行长、1名行长助理、1名董事会秘书、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组成。本行实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

高级管理层下设经营与风险管理委员会、授信审批委员会、资产负债管理委员会、采购管理委员会、财务管理委员会、薪酬与绩效管理委员会、信息科技管理委员会、不良资产管理委员会、业务连续性管理委员会、资金交易和投资决策委员会，各委员会按照相关职能独立运作。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 任职时间 | 职务 | 领取薪酬(√) | 持股数（股） |
| 钟剑钊 | 男 | 1973 | 2022.12 | 行长 | √ |  |
| 刘文康 | 男 | 1968 | 2019.02 | 副行长 | √ |  |
| 陈海珍 | 女 | 1985 | 2020.12 | 行长助理 | √ | 303,960 |
| 丘海莲 | 女 | 1974 | 2017.08 | 董事会秘书 | √ | 279,480  |
| 丘理生 | 男 | 1978 | 2021.12 | 计划财务部总经理 | √ | 276,726 |
| 黎雪峰 | 男 | 1973 | 2022.04 | 审计部总经理 | √ | 308,550 |
| 周伟 | 男 | 1974 | 2020.9 | 合规与风险管理部总经理 | √ | 66,300 |

**10.2董事、监事、高级管理人员简历及任职情况**

**10.2.1董事**

**黄勇先生**

本行职工董事，本科学历，中级经济师、高级政工师。现任信宜农商银行党委书记、董事长。曾任农行海康县支行唐家营业所柜员，农行海康县支行下江储蓄所办事员、科员、负责人，雷州联社办公室副主任、办公室主任，雷州联社副主任，吴川联社副主任、主任、副书记，雷州联社党委书记、理事长，雷州农商银行党委书记、董事长。

**钟剑钊先生**

本行职工董事，本科学历，经济师、高级政工师。现任信宜农商银行党委副书记、行长。曾任农业银行湛江市分行基建办出纳岗、湛江市农村金融体制改革领导小组办公室稽核岗、人民银行湛江市中心支行农金科监察员、湛江市联社筹备办人事监察科人事监察岗、湛江市联社办公室岗、办公室副主任、综合管理部副经理、综合管理部经理、党委办公室主任、办公室主任、湛江市联社党委委员、主任助理、东海联社党委书记、理事长、电白联社党委书记、茂名农商银行党委委员、副行长。

**丘海莲女士**

本行职工董事，本科学历，中级经济师。现任信宜农商银行董事会秘书、党委办主任、董事会办公室主任。曾任信宜城区信用社会计,信宜联社营业部办事员，信宜联社办公室文秘,信宜联社会计结算部副经理、经理、工会办公室主任、办公室经理、理事会办公室主任、党委办主任。

**俞君乾先生**

本行股权董事，大专学历。现任信宜市财政局国资办办事员；信宜市国有资产经营有限公司法定代表人、董事；信宜金叶发展有限公司执行董事、法定代表人；信宜市信恒国资集团管理运营有限公司董事；信宜市金玉阁电子有限公司法定代表人、执行董事；信宜市信建双合防洪供水灌溉调度站有限公司法定代表人、执行董事；信宜市云开石化能源有限公司董事、副总经理、财务经理。

**刘才富先生**

本行股权董事，研究生学历。现任佛山农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理。曾任中山农村信用合作联社大涌信用社柜员、信贷统计员、财务办事员，中山农村信用合作联社计划财务部办事员，中山农村信用合作联社计划财务部副经理，中山农村商业银行股份有限公司计划财务部经理、高级经理、总经理助理，佛山农村商业银行股份有限公司计划财务部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。

**谢剑先生**

本行股权董事，本科学历。现任信宜市大深山种养专业合作社销售经理、信宜市池洞镇池洞村村民委员会支委。曾任浙江帅康集团广州分公司销售员。

**陈德炎先生**

本行独立董事，本科学历。现任广东佐正律师事务所合伙人。曾任广东增法律师事务所律师助理、广东科德律师事务所执业律师、广东穗卫律师事务所执业律师。

**车岳云先生**

本行独立董事，本科学历，高级会计师、高级审计师。现任广东新华粤石化集团股份公司审计与效能监察经理。曾任茂名高伦二氧化碳有限公司会计、茂名石化华粤企业集团公司（进出口分公司）会计、茂名石化华粤企业集团公司（劳保分公司）会计主管、茂名石化华粤企业集团公司（白油分公司）财务主管、茂名华粤华隆化工有限公司财务部部长、武汉鲁华粤达化工有限公司财务总监、茂名华粤华信石化有限公司财务总监。

**吴昌恒先生**

本行独立董事，本科学历。现任广东环球经纬律师事务所合伙人、专职律师。

**10.2.2监事**

**宁波先生**

本行职工监事，本科学历，助理会计师、中级经济师职称。现任本行监事会办公室副主任（主持工作）。曾任信宜市城市信用社稽核员，信宜市城区农村信用合作社事后监督员，洪冠信用社副主任，镇隆信用社副主任，径口信用社副主任，东镇信用社副主任，信宜农商银行东镇支行副行长，运营部副总经理（主持工作），合规与风险管理部副总经理（主持工作）。

**伍书漠先生**

本行外部监事，本科学历，专职律师。现任广东公勤律师事务所任专职律师（合伙人、副主任），广东茂名农村商业银行股份有限公司外部监事。曾任广东海法律师事务所专职律师。

**苏湄女士**

本行外部监事，本科学历，中级会计师，注册税务师、注册房地产评估师、注册土地评估师。现任中建卓越建设公司湛江分公司财务总监。曾任雷州市雷城镇基金会会计，雷州市雷城镇政府核算中心会计主管，湛江市千福田会计师事务所项目经理，深圳市国房土地房地产评估公司负责人。

**江伟韬先生**

本行股东监事，本科学历。现任茂名市兴盈不锈钢发展有限公司法定代表人，广州文韬创举文化传播有限公司股东，上海中鸽实业有限公司执行董事、法定代表人，信宜市白石镇众合电站（普通合伙）股东，沃丰水产（吴川）有限公司监事，广东艮汇农业发展有限公司执行董事、法定代表人，茂名江盛铭诚企业管理咨询有限责任公司法定代表人、董事，广东捷沃新能源科技有限公司法定代表人、董事，深圳市谈校风生教育科技有限公司董事，茂名市实宇茶业有限公司监事，默初投资（广州）合伙企业（有限合伙）股东，茂名市布易班餐饮有限公司监事。

**10.2.3高级管理人员**

**钟剑钊先生**

本行党委副书记、行长，本科学历，中级经济师、高级政工师。曾任农业银行湛江市分行基建办出纳岗、湛江市农村金融体制改革领导小组办公室稽核岗、人民银行湛江市中心支行农金科监察员、湛江市联社筹备办人事监察科人事监察岗、湛江市联社办公室岗、办公室副主任、综合管理部副经理、综合管理部经理、党委办公室主任、办公室主任、湛江市联社党委委员、主任助理、东海联社党委书记、理事长、电白联社党委书记、茂名农商银行党委委员、副行长。

**刘文康先生**

本行副行长，大专学历，中级经济师。曾任人民银行茂名中心支行营业部会计、票据交换中心票据交换员、资金清算分中心管理员、人民银行茂名中心支行金融管理科监管员、茂名联社科技科副科长、茂名城区联社副主任、高州联社副主任。

**陈海珍女士**

本行行长助理，本科学历，中级经济师、助理政工师。曾任信宜联社营业部柜员、信贷员、主办信贷，信宜联社营业部副经理、风险管理部副经理、资金业务部经理、计划财务部经理、信宜农商银行金融市场部总经理、授信审批部总经理。

**丘海莲女士**

本行董事会秘书，本科学历，中级经济师。现任信宜农商银行职工董事、党委办主任、董事会办公室主任。曾任信宜城区信用社会计,信宜联社营业部办事员，信宜联社办公室文秘,信宜联社会计结算部副经理、经理、工会办公室主任、办公室经理、理事会办公室主任、党委办主任。

**丘理生先生**

本行计划财务部总经理，本科学历，中级经济师、助理会计师。曾任信宜联社池洞信用社会计、事后监督、主办会计，信宜联社计划资金财务部办事员、副经理，计划财务部副经理，信宜农商银行计划财务部副总经理、信贷管理部副总经理。

**黎雪峰先生**

本行审计部总经理，本科学历，中级会计师、中级经济师。曾任信宜联社城区信用社分社会计、出纳、总社信贷员，合水信用社临时主任助理、副主任、新宝信用社主任、电子银行部经理、运营部经理、信宜农商银行运营部总经理、茶山支行行长。

**周伟先生**

本行合规与风险管理部总经理，本科学历，中级政工师。曾任信宜市城市信用社办事员，信宜联社监察稽核部办事员、办公室副经理、怀乡信用社副主任、市场营销部副经理、营业部副经理、办公室副经理，信宜农商银行办公室副总经理、业务拓展部副总经理、运营部副总经理、内审监察部副总经理、审计部副总经理。

**10.3董事会、监事会、高级管理层人员变动情况**

**10.3.1董事**

报告期内，本行董事会成员减少3名，增加3名。

本行2023年4月27日召开2022年度股东大会，选举产生了第二届董事会成员。第一届董事会成员李泽明、陈柳珍、俞立升自然退出董事会，股东大会选举出新的董事名单如下：职工董事钟剑钊、股权董事俞君乾、股权董事刘才富。报中国银行保险监督管理委员会茂名监管分局核准任职资格，本行于2023年6月25日聘任钟剑钊、俞君乾、刘才富为本行第二届董事会董事。

**10.3.2监事**

报告期内，本行监事会成员减少5名，增加4名。

本行2023年4月27日召开2022年度股东大会，选举产生了第二届监事会成员。第一届监事会成员徐娟、梁庭云、阮覃伟自然退出监事会，股东大会选举出新的监事名单如下：职工监事宁波、外部监事苏湄、股权监事江伟韬。

2023年12月，因任期届满，免去李金唐先生本行第二届监事会外部监事，聘任伍书漠先进为本行第二届监事会外部监事。

2023年12月，因工作变动，邢绮君女士辞去本行第二届监事会职工监事、监事会主席职务。

**10.3.3高级管理人员**

2023年6月，解聘彭旺先生本行副行长职务。

**10.4年度薪酬及激励情况**

**10.4.1薪酬管理架构及决策程序**

本行董事会下设薪酬与提名管理委员会，经营管理层下设薪酬与绩效管理委员会，董事会负责战略规划，高级管理层按照董事会批准的年度经营计划，组织各相关业务部门制定条线绩效考核方案，报总行绩效考核工作领导小组审定后， 人力资源部和计划财务部牵头组织实施绩效考核及薪酬管理。

**10.4.2年度薪酬总量、受益人、薪酬结构分布**

本行薪酬总量包括工资性收入和福利性收入两部分。2023年度工资性收入1.36亿元；福利性收入0.3亿元，其中保险费0.16亿元、住房公积金0.14亿元。本行薪酬受益人为全体员工，薪酬结构主要包括固定工资、绩效奖励、专项奖励，以及津贴、补贴等构成。

**10.4.3薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

本行制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度绩效薪酬考核方案》等相关制度方案，明确薪酬与业绩衡量、风险调整的关系及标准。

①薪酬发放与业绩挂钩。绩效考核方案明确“按照省联社相关规定结合年度业务及经营发展目标，合理编制薪酬总额预算， 实现薪酬总额与经济效益、经营管理的联动”，确保了薪酬与经营目标的一致性。

②风险调整标准。本行将风险调整和员工薪酬绩效挂钩，明确绩效考核指标权重向风险管理类、合规经营类指标倾斜。通过设置“正常贷款利息现金收回率”、“不良贷款处置”、“流动风险管理”等合规风险类指标引导本行提升防范和化解风险的能力，从而充分保证风险调整对业务发展的导向作用，守住不发生系统性风险的底线。

**10.4.4薪酬延期支付、薪酬追索扣回和非现金薪酬情况**

①为树立激励与约束对等的薪酬改革理念，增强本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工的风险意识和管控意识，本行制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（2023年第二版）》，将高级管理人员、对风险有重要影响岗位员工及其他涉及风险岗位员工均纳入延期支付对象。其中，高级管理人员递延支付比例为50.1%，对风险有重要影响岗位上员工的递延支付比例为40.1%，其他涉及风险岗位的员工递延支付比例为20%。严格遵照上级监管部门的政策及要求执行薪酬延期支付工作。薪酬延付以3年作为支付周期，根据延期支付对象任职期间年度考核结果及相关业务风险释放等相关情况，进行延期支付金额兑付。报告期内，全行实行薪酬延期支付的对象共有365人，延期支付总额1,334.97万元。

②为健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在本行经营管理中的导向作用，本行制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2022年版）》，制度包括绩效薪酬追索扣回的适用情形、追索扣回比例、工作程序、责任部门、争议处理、内部监督及问责等内容，明确绩效薪酬追索扣回对象包括高级管理人员和关键岗位人员。对符合相关绩效薪酬追索扣回条件的人员，本行将依据各责任人责任轻重追索扣回绩效薪酬。2023年本行暂未发生绩效薪酬追索扣回处罚。

③本行非现金薪酬2023年暂无列支。

**10.4.5董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工的薪酬信息**

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员薪酬根据《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018年版）》《广东省农村合作金融机构高管薪酬管理办法（2018年版）》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事和高级管理人员薪酬管理办法（2023年版）》等规定执行。

**10.4.6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**

本行制定完善的《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度绩效薪酬考核方案》《广东信宜农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法（2023年版）》《广东信宜农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（2023年第二版）》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2022年版）》等薪酬制度。其中，2023年度绩效薪酬考核方案经由董事会审议后做好备案工作。

根据《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度绩效薪酬考核方案》要求，通过计分、计价、个人履职考评及业务条线专项考核相结合的方式开展绩效考核，以存款、贷款、利润为考核核心，主要从战略、经营、管理、内部运营和学习成长等维度进行考核指标设置。其中，经营指标主要反映2023年度经营目标考核，合规经营类和风险管理类指标主要考核机构的风险防控及内控管理能力，分别设置正常贷款利息现金收回率、不良贷款处置、流动性风险管理、案件防控、内外监督与整改等指标。合规经营类指标和风险管理类指标权重明显高于其他类指标。

**10.4.7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、数量和收益对象等**

报告期内，本行薪酬分配在《广东省农村合作金融机构工资总额管理

办法（2018年版）》规定的工资总额范围内，不存在超出薪酬方案的例外情况。

**10.4.8商业银行薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

报告期内，本行职工董事、职工监事和高级管理人员（包括总行领导班子、行长助理、董事会秘书、内审部门负责人、合规部门负责人、财务部门负责人）均按照本行绩效考核发放薪酬，其中高级管理人员全年应发工资总额约为648.49万元；非执行董事、外部监事薪酬约为57.80万元。

**10.5本行员工情况**

截至报告期末，本行在职员工780人。其中研究生及以上占比0.13%，大学本科占比41.67%，大专占比51.02%，中专及以下占比7.18%；30岁以下占比10.77%，31-35岁占比18.59%，36-45岁占比10.00%，46-55岁占比47.18%，56岁以上占比13.46%。

**11.公司治理情况**

**11.1公司治理说明**

良好的公司治理是商业银行实现稳健经营、可持续发展的关键所在。报告期内，面对复杂多变的外部形势，本行股东大会、董事会和监事会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，按照法律法规和监管要求，依据《章程》等制度，着力完善法人治理架构，不断加强各项机制建设，实行“党委领导、董事会决策、监事会监督、经营管理层执行”的公司治理组织架构，促使公司治理总体有效性的持续提升，为本行的稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，各项业务稳步发展，综合实力持续增强，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的合法利益。

**11.2董事会及各专门委员会**

**11.2.1董事会**

董事会承担本行经营和管理的最终责任，具有独立性，负责执行股东大会的决议，决定本行的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制定年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。

截至报告期末，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，董事会的人数和人员均符合法律法规的要求。董事能出席会议并审议各项提案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护股东和本行的整体利益。

报告期内，董事会召开会议15次，审议了《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告的提案》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年年度报告的提案》等160项提案并形成相关决议，听取了《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年第一季度行长工作汇报》《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司采取措施促进坚守定位指标达标的报告》等34项报告或监管意见，充分发挥了董事会在公司治理中的决策核心作用，不断提高本行的经营管理水平。

本行独立董事由法律、会计等专业人士担任。报告期内，独立董事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本行利益及本行利益相关者的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

**11.2.2董事会专门委员会**

根据相关规定，结合本行实际情况，本行董事会下设战略与创新发展委员会、合规与风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与提名管理委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会7个专门委员会。其中关联交易控制委员会、薪酬与提名管理委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员，关联交易控制委员会中独立董事占比适当，符合相关法律法规和监管要求。董事会各专门委员会委员勤勉尽职，全年共召开会议44次，审议提案126项并形成了相关决议，为董事会决策提供了强有力的支持，履职到位且充分，进一步提升董事会决策的科学性和有效性。

**战略与创新发展委员会**

董事会战略与创新发展委员会由3名董事组成，黄勇先生担任主任委员，钟剑钊先生、俞君乾先生任委员。

**合规与风险管理委员会**

董事会合规与风险管理委员会由3名董事组成，钟剑钊先生担任主任委员，陈德炎先生、车岳云先生任委员。

**审计委员会**

董事会审计委员会由3名董事组成， 车岳云先生担任主任委员，黄勇先生、吴昌恒先生任委员。

**关联交易控制委员会**

董事会关联交易控制委员会由3名董事组成，陈德炎先生担任主任委员，吴昌恒先生、丘海莲女士任委员。

**薪酬与提名管理委员会**

董事会薪酬与提名管理委员会由3名董事组成，吴昌恒先生担任主任委员，钟剑钊先生、丘海莲女士任委员。

**三农金融服务委员会**

董事会三农金融服务委员会由3名董事组成，黄勇先生担任主任委员，刘才富先生、谢剑先生任委员。

**消费者权益保护委员会**

董事会消费者权益保护委员会由3名董事组成，丘海莲女士担任主任委员，俞君乾先生、谢剑先生任委员。

**11.3监事会及其专门委员会**

**11.3.1 监事会**

监事会是本行的监督机构，坚持独立原则，对本行董事会和高级管理层及其成员的履职情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督，切实维护本行和广大股东的合法权益。截至报告期末，本行监事会共有监事4名，其中职工监事1名，股东监事1名，外部监事2名。全体监事均能勤勉尽职、恪尽职守，积极参加监事会及其专门委员会会议，认真审议各项提案，有效发挥监督制衡作用。报告期内，监事会共召开会议8次，审议了138项提案并形成了相关决议，听取了55项专项报告和监管通报等事项，有效推进董事会和高级管理层及其成员有效履职，持续为本行各项业务合规稳健发展保驾护航。

**11.3.2监事会专门委员会**

本行监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任均由外部监事担任。监事会各专门委员会委员勤勉尽责，报告期内召开会议6次，审议提案19项，对监事会发挥监督职能形成有力支持，强化了监事会的监督制衡作用。

**提名委员会。**报告期末，提名委员会由2名监事组成，外部监事伍书漠先生担任主任委员，职工监事宁波先生任委员。

**监督委员会。**报告期内，监督委员会由2名监事组成，外部监事苏湄女士担任主任委员，职工监事宁波先生任委员。



**11.4组织架构图**

**12.股东大会情况**

股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

（一）决定本行的经营方针和投资计划以及对“三农”业务的支持规划；

（二）听取高级管理层对本行年度支农支小发展战略实施情况的报告；

（三）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；

（四）审议批准董事会的报告；

（五）审议批准监事会的报告；

（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）对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；

（十）修改本行章程；

（十一）审议批准本行在一年内购买、出售重大资产金额超过本行最近一期经审计净资产百分之三十的事项；

（十二）审议批准本章程第四十九条规定的担保事项；

（十三）审议按照相关法律、法规、监管规定及章程的规定应提交股东大会审议的固定资产投资、对外投资、受让重大资产、资产收购或处置、对外担保资产抵押、委托他人管理本行资金或其他资产等事项。

（十四）对本行发行债券、其他证券或公开发行股份、上市作出决议；

（十五）审议批准本行股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则；

（十六）审议批准股权激励计划方案；

（十七）依照法律规定对收购本行股份作出决议；

（十八）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所和进行清产核资的会计师事务所作出决议；

（十九）审议批准法律法规、监管规定或者章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

上述股东大会职权范围内的事项，应由股东大会审议决定。公司法及本条规定的第（十四）至（十九）项职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。除不得授权的股东大会职权外，在必要、合理、合法的情况下，股东大会可以授权董事会决定。授权的内容应当明确、具体。

本行严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》等有关要求召集、召开股东大会。报告期内，本行共召开3次股东大会，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。广东绰盛律师事务所指派律师现场见证股东会议的召集程序、召开程序、出席会议的人员资格、表决程序、所通过的决议内容及结果等相关事项的合法有效并出具法律意见书。具体情况如下：

**12.1年度股东大会情况**

2023年4月27日，本行在广东省信宜市新里开发区二区五单元（本行住所）召开了2022年度股东大会，出席会议的股东及代理人共68名，所持有股份数394,395,395股，占本行股份总数64.45%。

会议审议了以下提案并形成相关决议：

关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度董事会工作报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度监事会工作报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年年度报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度财务决算报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年股金分红方案的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度经营计划和财务收支预算方案的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度薪酬执行情况报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司“三农”金融业务2022年执行情况和2023年支持规划的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度独立董事述职报告的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于对信宜江东电器科技有限公司及其关联企业统一授信的提案，赞成股份数363,795,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023-2025年发展战略规划》的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司股份管理办法（2023年版）》的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价办法（2023年版）》的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司董事和高级管理人员薪酬管理办法（2023年版）》的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于《广东信宜农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法（2023年版）》的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100%，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举陈德炎同志为广东信宜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，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举车岳云同志为广东信宜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，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举吴昌恒同志为广东信宜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，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举刘才富同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届董事会股权董事的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举俞君乾同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届董事会股权董事的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举谢剑同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届董事会股权董事的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举江伟韬同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届监事会股东监事的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举江伟韬同志为广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届监事会股东监事的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举苏湄同志为广东信宜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，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于选举李金唐同志为广东信宜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，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案的提案，赞成股份数394,395,395股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%。

会议通报事项：广东信宜农村商业银行股份有限公司关于2022年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年关联交易工作报告的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度支农支小发展战略实施情况的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司大股东2021年度评估情况的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年度主要股东及大股东评估情况的报告；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届职工董事结果的通报；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届职工监事结果的通报；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届董事会成员选举结果的通报；关于广东信宜农村商业银行股份有限公司第二届监事会成员选举结果的通报。

**12.2临时股东大会情况**

报告期内，本行召开两次临时股东大会。

2023年6月16日，本行在广东省信宜市新里开发区二区五单元（本行住所）召开了2023年第一次临时股东大会，出席会议的股东及代理人共63名，所持有股份数376,115,127股，占本行股份总数61.46%。

会议审议了以下提案并形成相关决议：

关于修订<广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2022年版）>的提案，赞成股份数376,115,127股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%。

会议通报事项：关于广东信宜农村商业银行股份有限公司2022年股东大会决议执行情况的报告。

2023年11月29日，本行在广东省信宜市新里开发区二区五单元（本行住所）召开了2023年第二次临时股东大会，出席会议的股东及代理人共59名，所持有股份数373,485,671股，占本行股份总数61.03，因出席会议的股东东莞市茂东实业投资有限公司所持股份10,200,000股目前处于质押状态，质押比例100%，限制其表决权，故出席会议的股东及股东代理人所持有表决权股份数为363,285,671 股，占本行股份总数 59.36 %。

会议审议了以下提案并形成相关决议：

审议关于聘用中介机构承办广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度审计工作的提案，赞成股份数363,285,671股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；审议关于选举李建宇同志为广东信宜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，赞成股份数363,285,671股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%；审议关于选举伍书漠同志为广东信宜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，赞成股份数363,285,671股，占出席会议有表决权股份数的100 %，反对股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%，弃权股份数0股，占出席会议有表决权股份数的0%。

**13.董事会报告**

**13.1董事会会议情况**

报告期内，董事会共召开会议15次，审议了160项提案并形成相关决议，通报了34项事项。各次会议召开情况具体如下：

1.2023年1月31日，召开信宜农商银行第一届董事会第八十五次会议。会议审议了2个提案，并形成会议决议。

2.2023年2月22日，召开信宜农商银行第一届董事会第八十六次会议。会议审议了13个提案，并形成会议决议。通报了2个事项。

3.2023年4月6日，召开信宜农商银行第一届董事会第八十七次会议。会议审议了，并形成决议47个提案，并形成会议决议。通报了2个事项。

4.2023年4月24日，召开信宜农商银行第一届董事会第八十八次会议。会议审议了12个提案，并形成会议决议。通报了4个事项。

5.2023年4月26日，召开信宜农商银行第一届董事会第八十九会议。会议审议了6个提案，并形成会议决议。

6.2023年4月27日，召开信宜农商银行第二届董事会第一次会议。会议审议了17个提案，并形成会议决议。

7.2023年5月31日，召开信宜农商银行第二届董事会第二次会议。会议审议了6个提案，并形成会议决议。会议通报了3个事项。

8.2023年6月15日，召开信宜农商银行第二届董事会第三次会议。会议审议了5个提案，并形成会议决议。通报了4个事项。

9.2023年6月26日，召开信宜农商银行第二届董事会第四次会议。会议审议了2个提案，并形成会议决议。

10.2023年7月20日，召开信宜农商银行第二届董事会第五次会议。会议审议了2个事项，并形成会议决议。通报了2个事项。

11.2023年8月28日，召开信宜农商银行第二届董事会第六次会议。会议审议了9个提案，并形成会议决议。通报了4个事项。

12.2023年9月27日，召开信宜农商银行第二届董事会第七会议。会议审议了8个提案，并形成会议决议。

13.2023年11月13日，召开信宜农商银行第二届董事会第八次会议。会议审议了13个提案，并形成会议决议。通报了6个事项。

14.2023年12月15日，召开信宜农商银行第二届董事会第九次会议。会议审议了8个提案，并形成会议决议。通报了1个事项。

15.2023年12月26日，召开信宜农商银行第二届董事会第十次会议。会议审议了10个提案，并形成会议决议。通报了5个事项。

报告期内，各位董事出席会议情况见下表列示：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 董事会成员 | 出席（含委托出席）次数/应出席次数 | 出席率 |
| 黄勇 | 15/15 | 100% |
| 钟剑钊 | 7/7 | 100% |
| 丘海莲 | 15/15 | 100% |
| 陈德炎 | 14/15 | 93% |
| 吴昌恒 | 15/15 | 100% |
| 车岳云 | 15/15 | 100% |
| 俞君乾 | 7/7 | 100% |
| 刘才富 | 7/7 | 100% |
| 谢剑 | 15/15 | 100% |

**13.2董事会对股东大会决议的执行情况**

2023年，董事会严格遵守相关法律法规及金融监管要求，认真执行股东大会关于2022年经营计划、股金分红方案、绩效薪酬考核方案等各项决议，各项决议执行情况良好,扎实推进战略规划实施，提高资本管理精细化水平，确保资本充足率符合监管标准和业务发展需要。

**13.3董事会工作情况**

1. 坚持勤勉履职，公司治理突显成效。本行董事会严格按照法律法规和本行章程规定，认真履行职责，有效发挥战略决策职能，有力保障本行公司治理机制的规范运转，推动全行各项业务持续稳健发展。一是坚持党管金融科学决策。坚持和加强党的全面领导，全面落实新时代党的建设总要求，修订完善了公司章程，严格执行“三重一大”党委会前置制度，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的政治核心和领导核心作用。二是平稳完成董事会换届。按照监管规定，本行召开股东大会，选举和确认了新一届董事会董事，顺利完成董事会换届工作，并及时优化董事会成员结构。三是勤勉履行董事会职责。董事会按照法律法规以及本行章程的规定，按时召集召开治理层会议。2023年，召开股东大会3次，审议通过决议31项，通报事项10项；董事会15次，通过决议160项，通报事项34项。通过围绕本行发展战略和经营管理等重大事项，科学分析研判，审慎依规决策，确保各项决议得以有效贯彻落实。三是有效发挥独立董事作用。本行独立董事立足专业优势和从业经验，对重大关联交易、利润分配方案等重大事项建言献策，以独立、客观、审慎的态度对各项议案进行投票表决。年内，3名独立董事共发表书面独立意见90余份，切实提高董事会决策科学性。

2. 保持战略定力，促进全面转型发展。本行董事会始终保持战略定力，密切关注经济金融形势和疫情态势的变化，充分发挥战略引领和决策作用，坚持深化机制改革，提升专业能力，奋力开创改革发展新局面。一是坚持战略延续保持定力。制定了2023-2025年战略发展规划，并密切关注经济金融形势和疫情态势的变化，坚持深化机制改革，强化督导落实，充分发挥战略引领和决策作用，奋力开创改革发展新局面。二是坚持战略定位促进转型。2023年本行牢牢坚守服务“三农”和中小微企业的定位，以推动高质量发展为主题，以改革创新为根本动力，聚焦防控金融风险、服务实体经济、优化服务三项核心任务，深化转型改革，积极践行勤劳金融理念，全面深入推进农村（普惠）金融户户通工程，深入推进农商行系统治理体系和治理能力现代化，推动信宜农商银行向“小而美”现代金融企业转型发展。三是坚持战略实施确保成效。经过一年的战略实施，全面推进网格化营销和整村授信，频出乡村振兴支持举措，不断开创农村金融户户通工作新局面，全力服务社会民生和实体经济，业务结构不断优化；管理变革取得积极进展，服务和管理支撑能力明显提升，为业务创新和发展提供有力的管理保障，促进本行稳健经营，推动高质量发展。截至2023年12月末，本行支农支小贷款保持增长，涉农贷款余额89.78亿元、小微企业贷款余额54.49亿元。本行支农支小贷款总量、投放量和覆盖面均位居信宜市银行业之首。

3. 深化风险管控，夯实稳健发展根基。董事会密切关注全行风险情况，针对本行高坡支行“4.13”案件，深刻汲取教训，进一步坚守合规底线，推动管理层完善风险管理体制机制，把加强风险管理摆在更加突出的位置。一是健全公司治理制度。根据最新监管规定，结合本行实际情况，我部修订并印发了《章程》《股份管理操作规程》《主要股东承诺管理办法》《股份管理办法》《信息披露管理办法》等15份公司治理制度，确保公司治理制度体系全面匹配最新监管要求。二是提高全面风险治理能力。坚持“审慎稳健”的基调，通过年度风险容忍度方案，将风险防前移，实现经营安全、流动与盈利的动态平衡；明确授权方案，适当调整授权限额，使授权方式和额度更加适应业务发展；认真审议风险评估报告、全面风险管理报告、案防工作报告、反洗钱工作报告等提案，共同商讨监管部门下发的监管通报、风险提示以及本行相应的整改报告，风险管理的前瞻性和有效性得以增强。三是加强内控体系建设。董事会审议了内部控制制度、内部控制评价报告等提案，持续推动内部控制体系的改进和完善；督促管理层压实内控合规管理责任，进一步加强员工异常行为管理，保持案件防范高压态势，加强合规文化宣贯，夯实合规管理基础；强化监管意见的指导作用，认真配合监管部门开展各项现场及非现场检查，建立问题清单和整改台账，将跟踪整改落到实处，以此促进内控机制不断健全。四是持续优化审计体系。贯彻落实“以风险、合规为导向，以信息化手段为支撑”审计理念，发挥审计的“眼睛”“利剑”“参谋”作用，切实守住风险底线。建立网格化监测工作机制，推进农商行版机构塑像工作，开展各项审计监督工作，提高审计监督，守住风险底线。通过对审计工作总结报告及工作计划进行审定，按季听取内部审计监督情况报告，关注指导审计发现问题的整改情况和问责力度，有效发挥内部审计监督作用，提升审计工作质效。

4. 加强股权管理，做好关联交易控制。本行董事会严格按照监管新规，加强股权管理，不断提升股东股权的系统化、数字化管理水平，优化关联交易管理机制，规范关联交易行为，控制关联交易风险，提升关联交易管理水平，将股东股权管理与关联交易风险控制摆在重要位置，切实维护本行规范运作和稳健经营。一是推动股权结构优化。2023年4月，地方国有资本成功入股本行，并成为第一大股东，房地产法人股东持股比例下降，进一步优化本行股权结构，维护股权稳定，不断夯实公司运行基础。二是强化股东行为管理。建立股东承诺档案，落实股东承诺管理，完善主要股东动态监测和评估机制，持续把好股东准入关，强化对股东资质和资金来源的穿透管理，加强股权质押特别是交叉质押风险监测，进一步提升股权治理质效。三是提升股权管理科技水平。积极配合省联社股权管理系统、监管数据标准化报送系统管理系统的建设，参与系统的结构优化、测试、验收、问题排查工作，不断提升股东股权的系统化、数字化管理水平，促进科技与公司治理的融合。四是严控关联交易风险。董事会及时审议关联交易专项报告、重大关联交易事项等提案，落实关联交易管理职责；董事会及专门委员会按照诚信、公允、市场化商业原则审批关联交易，保障关联交易不存在损害本行及股东利益的情况。截至2023年12月末，备案一般关联交易29笔，审批重大关联交易6笔；本行全部关联方授信余额为11,304.82万元，占资本净额比例为5.44%，关联方授信集中度符合监管要求。

5. 规范信息披露，保护股东合法权益。本行董事会重视并正确处理好股东利益、国家利益和员工利益三者之间的关系，切实维护存款人和股东的合法权益，特别是中小股东的利益。在报告期内，董事会落实监管规定，进一步加强信息披露工作，切实保证信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性。一是依法合规披露信息。董事会严格按照监管要求承担信息披露职责，真实、准确、及时、完整地做好信息披露工作。2023年通过官方网站渠道开展信息披露工作，主要披露了年度报告、股东大会决议公告、股金分红、关联交易等信息。二是切实保障股东权益。认真向股东大会报告了董事会工作情况、财务预算、决算情况等重要事项，自觉接受股东大会监督，切实保障股东有效行使参与权、知情权和表决权。三是深化股东沟通交流。董事会通过开展股东交流会、股东培训班、独立董事邮箱、董事长接待日等多种形式与股东保持良性互动，切实维护广大股东特别是中小股东权益，树立良好社会形象。

6. 践行社会责任，提升企业文化品牌。董事会永葆初心，积极践行社会责任，指导全行树立具有社会责任感的价值准则、企业文化和经营理念，大力践行普惠金融，持续为股东、员工、客户和社会公众创造价值，为信宜经济社会发展贡献信宜农商银行力量。一是大力支持社会公益事业。全员积极参与植树造林、人居环境整治、630扶贫日捐款、献血等社会公益活动，成功创建省级工会爱心驿站，将经营管理与践行社会责任紧密结合，展现出强烈的社会责任感和服务社会的良好形象。二是不断提升普惠金融服务的广度、深度。大力支持“百千万工程”和“制造业当家”，开展“转作风、大走访、大营销”活动，截至2023年12月末，全行累计走访对接医院和乡镇卫生院26间，制造业企业674家，五大工业园区企业115家，楼盘43个，提前介入政府19个重点项目，实现走访100%覆盖。强化近8千人的“1+N+n”金融特派员队伍作用，积极开展信用农户、信用村培育和评定工作，完善农村金融服务体系。三是持续减费让利，提振消费扩内需。2023年累计为市场主体减费让利达0.34亿元。实行“四放宽一优惠”政策，逐步提高特定客户（产品）的授信额度、利率优惠力度，创新开展“信贷夜市”助力普惠金融贷款促销活动，结合节日特色如开展元旦春节、中秋国庆、教师节、双11、双12等贷款优惠回馈活动，推出团购办贷形式。四是保护金融消费者合法权益。持续开展反诈、反洗钱系列宣传，不断强化消费者权益保护机制体制建设。2023年被国家金融监督管理总局茂名监管分局评为2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”先进单位。

**13.4独立董事的独立性以及履职情况**

本行现有3名独立董事，报告期内，独立董事勤勉尽职，积极、准时出席股东大会、董事会和专门委员会会议，为本行工作的时间符合监管相关规定。独立董事能够充分发挥自身的专业技能和职业特长，在董事会上积极参与提案的酝酿、审议和决策，就聘任高级管理人员、利润分配方案、重大关联交易等重要事项发表独立意见，有效维护本行及其他利益相关者、中小股东的合法权益，切实为董事会履行决策和监督职能发挥作用。

**13.5 2023年度利润分配方案**

本行2023年度账面利润为21,304.20万元，所得税费用5,358.25万元，税后净利润为15,945.95万元。根据省联社2023年年终决算工作指导意见要求，并结合本行实际情况，遵循可持续发展原则，兼顾企业和投资者、债权人及职工合法权益，平衡企业发展和投资回报，拟定2023年度利润分配方案如下：

净利润分配顺序及标准：

1.提取法定盈余公积金1,594.6万元，占净利润的10%。

2.提取一般风险准备1,594.6万元，占净利润的10%。

3.留存未分配利润12,756.75万元，占净利润的80%。

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，向投资者分配利润，综合分红率9.8%，其中：现金分红率9.8%，现金分红金额5,997.37万元。

（上述利润分配方案将提交本行2023年度股东大会审议批准后实施。）

**13.6主要控股公司及参股公司的情况**

截至报告期末，本行参股公司共4家，具体情况见下表列示：

 单位：万股、万元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **参股公司名称** | **投资股份数** | **参股资金** | **持股比例** |
| 1 | 广东省农村信用社联合社 | 200 | 200 | 0.67 |
| 2 | 广东廉江农村商业银行股份有限公司 | 15000 | 30000 | 19.76 |
| 3 | 肇庆农村商业银行股份有限公司 | 3000 | 8400 | 1.1659 |
| 4 | 广东雷州农村商业银行股份有限公司 | 5665 | 11000 | 9.73 |

**14.监事会报告**

**14.1监事会会议情况**

报告期内，本行监事会共召开8次会议，审议了138项提案并形成了相关决议，听取了55项专项报告和监管通报等事项。会议议题涵盖了监事会自身建设、履职监督、财务运营、经营决策、内部控制、风险管理、关联交易、薪酬管理等方面，通过审议、听取重要事项，切实履行监督职能。各次会议召开情况具体如下：

1.2023年2月7日，召开信宜农商银行第一届监事会第四十五次会议。会议审议了4个提案，并形成会议决议。通报了8个事项。

2.2023年4月7日，召开信宜农商银行第一届监事会第四十六次会议。会议审议了52个提案，并形成会议决议。通报了2个事项。

3.2023年4月24日，召开信宜农商银行第一届监事会临时会议（第四十七次会议）。会议审议了11个提案，并形成会议决议。通报了2个事项。

4.2023年4月27日，召开信宜农商银行第二届监事会第一次会议。会议审议了3个提案，并形成会议决议。通报了1个事项。

5.2023年6月15日，召开信宜农商银行第二届监事会第二次会议（临时会议）。会议审议了15个提案，并形成会议决议。通报了13个事项。

6.2023年9月28日，召开信宜农商银行第二届监事会第三次会议。会议审议了15个提案，并形成会议决议。通报了12个事项。

7.2023年11月14日，召开信宜农商银行第二届监事会第四次会议。会议审议了12项提案，并形成会议决议。通报了7个事项。

8.2023年12月27日，召开信宜农商银行第二届监事会第五次会议（临时会议）。会议审议了26个提案，并形成会议决议。通报了10个事项。

报告期内，各位监事出席会议情况见下表列示:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **监事会成员** | **出席（含委托出席）次数/应出席次数** | **出席率** | **备注** |
| 邢绮君 | 7/7 | 100% |  |
| 徐娟 | 3/3 | 100% |  |
| 阮覃伟 | 3/3 | 100% |  |
| 李金唐 | 7/7 | 100% |  |
| 梁庭云 | 3/3 | 100% |  |
| 宁波 | 5/5 | 100% |  |
| 江伟韬 | 5/5 | 100% |  |
| 苏湄 | 5/5 | 100% |  |
| 伍书漠 | 1/1 | 100% |  |

**14.2 外部监事履职情况**

报告期内，本行外部监事勤勉尽职，积极参加监事会及其专门委员会会议，充分发挥专业技能和职业特长，正确行使表决权。本行外部监事为本行工作时间符合相关监管规定，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。未发现本行外部监事存在违反法律法规、本行章程或其它损害本行股东利益的行为。

**14.3监事会工作情况**

**1.加强自身建设。**监事会适应新形势、新要求，不断强化自身建设，持续提升履职水平。**一是**提高政治站位。全面贯彻落实党的二十大精神，深入学习习近平总书记关于金融工作和党的建设等重要论述精神，坚持党的领导和公司治理相结合。**二是**做好监事会换届和监事选举工作。按照监管要求和公司治理程序，组织召开监事会、配合召开股东大会，完成监事会换届和外部监事任职到期选举更换工作。**三是**监事会举办监事履职培训班2期，参加本行董事履职培训班1期，组织参加省联社组织的业务培训班2期，加强学习监管规定和银行业务知识、法律知识，增强实务操作水平，提升履职能力。**四是**完善制度建设。根据公司治理工作要求，结合工作实际废止了不适用的制度1份，修订完善了履职评价等制度7份，制定了监事薪酬等制度2份，不断更新完善制度体系，为监事会有效运作提供制度保障。**五是**加强对监事会办公室的指导。督促做好日常监督检查，并对监事会发出的监督意见、风险提示、整改督办书等的跟踪和落实，研究探索创新监督方法方式，增强主动性和前瞻性，提升监督效果。

**2.依规召开和列席会议。**监事会加强对重大决策事项有效监督。**一是**召开监事会会议8次，审议提案138个，听取通报事项55个，对本行定期报告、财务决算报告、利润分配方案、发展战略规则等提案进行合规合法审议，并发表审议意见42条。**二是**召开提名委员会会议3次，审议提案16个，召开监督委员会会议3次，审议提案3个。**三是**牵头组织合规、纪委、审计等部门召开纪监审联席会议6次，了解各类业务风险，督促采取防控措施，加强联动监督，提升监督合力。**四是**列席董事会会议15次，列席董事会下设7个专门委员会会议46次，监督董事会及其专门委员会审议提案201个，听取事项通报34个。列席行长办公会议25次，监督行长办公会审议议案274个；列席高级管理层下设10个专门委员会会议149次，监督高级管理层各专门委员会审议决策事项431个。通过列席会议，对涉及全行经营管理、内控合规、风险防范及发展战略等重大事项的研究决策过程以及各类提案的研究审议过程进行了监督，并发表监督意见683条，确保程序规范、决策合规。**五是**监事会成员主动出席股东大会会议3次，对股东大会召开程序的合规性进行监督，监督会议表决程序的合法合规性，确保股东大会表决公开、公平、公正。

**3.优化履职监督。**监事会持续优化对董事会和高管层的履职监督。**一是**优化履职评价方案，提高履职评价的科学性，根据监管部门公司治理督导检查要求，修订完善了董事会、监事会和高级管理层及其成员履职评价办法，并根据不同类型董事、监事和高级管理层成员的特点，做出差异化规定，进一步完善公司治理机制。**二是**客观开展董监高年度履职评价，监事会全面梳理履职评价工作，根据履职评价办法，注重与各方沟通协调，通过日常监督、沟通交流、调阅履职档案等多种方式获取履职信息，结合董监高自评、互评结果，对履职资料进行综合分析，综合评价董监高履职情况，审慎确定履职评价结果，形成履职评价报告，全面客观反映董监高履职情况。**三是**做好评价结果运用，及时将监事会对董事会和高级管理层及其成员的履职评价结果向董事会和高级管理层反馈，并按要求通报股东大会和向监管部门报告，通过履职评价有效促进董事和高级管理人员履职尽职。

**4.深化财务监督。**监事会不断深化财务监督，促进全行经营管理稳健健康发展。**一是**审议年度报告、对报告的编制和审核程序以及报告内容进行监督，重点关注年度报告信息的真实性、准确性、完整性，并出具了书面审核意见。**二是**监督财务事项决策，审议年度经营计划和财务决算、预算、利润分配等方案，持续推动本行财务规范运作。**三是**定期听取经营信息报告，重点关注效益、规模和流动性等监管指标的控制情况，加强对财务状况的风险研判和提示，增强监督成效；四是加强财务列支事项监督，列席大额财务费用列支的财务管理审批决策会议14次，对财务决策事项发表监督意见12条，组织财务运营专项检查1次，并对检查发现存在问题督促落实整改。**四是**听取资本管理专项审计、流动性风险压力测试分析情况及数据质量治理战略目标执行情况等报告，督促有关部门加强整改，规范财务行为，促进全行稳健经营发展。**五是**加强与外部审计机构的沟通交流，审议年度财务审计报告，借助外部审计力量发挥监事会监督作用;审议聘请会计师事务所的提案，监督聘请外部审计机构的合规性、聘用条款和审计费用的公允性。

**5.强化内控合规监督。**监事会强化内控合规工作监督，督促全行依法合规经营。**一是**加强内控合规体系监督。督导开展内控评价工作,审议内部控制制度、内部控制评价报告等提案，督促管理层强化内控履职考核，推进合规文化建设。**二是**强化反洗钱内控监督。审议反洗钱和反恐怖融资工作要点、反洗钱工作报告等提案，督促管理层持续优化洗钱风险评估机制，落实洗钱风险管控措施，提升全行洗钱风险管理的主动性和前瞻性。**三是**加强案防工作监督。审议全行案防工作方案，听取案防工作报告，出席案防工作会议，对案防工作发表监督意见，督促高管层做好案防培训教育、案件风险排查和案件防控问题整改，强化员工异常行为监测，及时化解案件风险隐患。

**6.强化风险管理监督。**监事会加强全面风险管理监督，促进提升风险管理能力。**一是**审议风险管理工作报告、风险管理专项审计报告、风险容忍度方案、风险评估报告等提案，督促高管层完善全面风险管理机制，统筹优化各类风险管理策略，加强对各类风险及资产质量的管控。**二是**列席董事会下设合规与风险管理委员会、高级管理层下设经营与风险管理委员会会议，监督各委员会运行情况，全面审阅其经营发展及风险管理情况，发表合理化建议；**三是**向董事会和高级管理层提出了监督意见书4份、风险提示3份，对存在的突出风险隐患及时提醒，督促做好风险防范。持续加强与董事会和高级管理层沟通与交流，不断提高风险管理水平。

**7.强化对审计工作指导。**监事会加强对审计工作督促指导，充分发挥内部审计工作的“眼睛”“利剑”“参谋”作用，切实守住风险底线。**一是**加强对内审条线工作的监督指导，审议年度审计工作报告、审计计划、各类专项审计报告等提案28个，并且针对13个提案发表了监督意见，推动审计工作坚持监管导向和风险导向，切实履行第三道防线监督职责。**二是**指导审计部组织开展资本管理专项审计、数据质量管理专项审计、金融消费者权益保护专项审计等21项专项审计工作，督促内部审计突出重点，拓展审计深度和广度，督促发挥内部监督利器作用。**三是**指导审计部开展经济责任审计22项，通过经济责任客观评价审计对象的履职行为，为对审计对象的考核提供参考依据，促进各级领导干部守法守纪守规、尽职履责，完善监督制约机制。

**8.督促问题整改工作。**监事会坚持督促本行建立各项存在问题整改台账，定期跟踪督促问题整改。**一是**指导审计部开展各项审计检查发现问题383个，已整改问题232个；审计发现问题整改率为60.57%；已到期整改问题198个，到期整改率为100%；督促问题整改，向相关问题单位发出《整改通知书》133份、《整改督办通知书》10份、《监督意见书》10份、《管理建议书》5份、《风险提示》2份。**二是**监事会根据日常监督发现的问题和风险向本行董事会和高管层发出《现场检查意见书》1份，《监督意见》79份，《风险提示》3份督促董事会、高管层对存在问题落实整改。**三是**监事会根据监管部门下发的《专题会议纪要》《风险提示单》等监管发现问题，向本行董事会和高管层发出《整改督办书》14份，《监督意见》1份督促本行对监管发现问题进行落实整改。

**9.做好重大风险披露报告工作。**2023年4月13日，监事会通过监事长邮箱向省联社审计部报送了《关于信宜农商银行员工涉嫌盗取尾箱现金及客户资金突发事件情况的报告》。目前该案件仍然在调查处理中，监事会持续关注案件进展情况，并且先后听取了本行高管层《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司高坡支行柜员黎XX、会计主管陈XX职务侵占罪案件的调查报告》和《关于信宜农商银行高坡支行柜员黎XX、会计主管陈XX职务侵占罪案件的续报》等两份案件进展报告。

**14.4监事会对本行2023年度有关事项的独立意见**

**1.对本行依法运作情况的意见**。经列席董事会和高级管理层及其下设专门委员会会议，并对本行公司治理规范运作、高管履职等进行了一系列监督和评价。监事会认为：2023年度本行董事会能贯彻落实国家的各项经济金融政策，认真执行股东大会决议，依法行使职权，持续提升公司治理水平，完善各类风险管理、内控管理、财务管理、信息披露等管理机制，严格监督高级管理人员落实董事会决议，认真履行了职责。高级管理层能贯彻落实国家的各项经济金融政策，认真执行董事会的决议，依法依规开展经营管理活动，对财务开支、不良资产处置及经营管理重要事项集体研究、集体决策，积极推进业务创新，持续改进金融服务，不断优化资本管理，切实提升全面风险管理水平和内部控制管理水平，促进了本行各项业务稳健发展。未发现本行董事、高管人员存在违反法律法规、本行章程或损害本行利益和股东权益的行为。

**2.对本行年度报告的意见。**经审阅本行2023年度报告，监事会认为：本行2023年度报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告的内容真实、准确、完整地反映本行的实际情况。

**3.对本行利润分配方案的意见。**经审阅本行提交的《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度股金分红方案》，监事会认为：本行2023年度利润分配方案和股金分红方案合理、合规，符合相关法律法规和本行实际情况。

**4.对本行财务管理情况的意见。**经审阅本行有关财务报表资料和对财务管理情况开展专项检查，监事会认为：2023年度本行财务制度较健全、内控制度较完善、财务运作较规范、财务状况良好，年度报告能够真实完整地反映本行的财务状况和经营成果，暂无发现虚假记载、误导陈述或者重大遗漏。

**5.对会计师事务所《2023年度财务报表审计报告》的意见。**经查阅广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度财务报表审计报告》和财务相关资料，监事会认为：广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2023年度的财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告，财务报告真实反映了本行财务状况、经营成果和现金流量。

**6.对本行内部控制和全面风险管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度风险管理情况报告》和内部控制及全面风险管理等相关资料，监事会认为：本行已建立了较为完善的内部控制和全面风险管理体系，但报告期内发生一宗业内案件，内控制度执行力不够到位，员工风险意识较为薄弱，员工管理仍需加强，内部控制和风险管理能力有待进一步提升。

**7.对本行流动性风险管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年流动性风险管理情况报告》和相关流动性风险管理等资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层能较好地履行流动性风险管理及流动性压力测试管理职责，确保了本行2023年度流动性风险控制在有效范围内。

**8.对本行资本管理情况的意见。**经审阅《广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年资本规划实施情况报告》和资本管理相关资料，监事会认为，本行董事会、高级管理层能较好地履行资本管理和资本计量高级方法管理职责，确保了本行2023年度各项资本监管指标保持持续达标。

**9.对本行压力测试管理情况的意见。**经审阅本行2023年压力测试开展情况报告和压力测试等相关资料，监事会认为，本行董事会、高级管理层能较好地履行压力测试管理职责，确保了本行2023年度各项流动性监管指标表现良好，资产负债结构匹配较为合理。

**10.对本行市场风险管理情况的意见。**经审阅市场风险相关管理制度、相关议案及报告等资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层能较好地履行市场风险管理职责，制定市场风险管理方面规章制度，构建完善市场风险管理体系，确保本行2023年度市场风险控制在有效范围内。

**11.对本行数据治理管理情况的意见。**经审阅数据治理相关报告资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层为提升数据质量方面做了大量的工作，组织架构、制度建设、数据报送存储和共享应用等要素建设较为完备，数据质量治理工作大体符合数据治理要求。但数据管理系统建设仍有待进一步完善，数据源质量仍有待提升。

**12.对本行反洗钱管理情况的意见。**经审阅反洗钱相关工作报告资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层认真贯彻落实上级监管部门反洗钱工作要求，加强反洗钱组织架构及规章制度建设，不断健全反洗钱管理体系。做好反洗钱客户身份识别、大额和可疑交易排查、业务**员**培训和反洗钱知识宣传等工作。2023年，本行没有发生反洗钱信息泄密，没有出现由于未履行反洗钱职责而导致发生的洗钱案件，没有发生内部人员的洗钱案件。但仍存在一些困难和不足，如可疑交易监测指标精准性、可疑交易线索甄别能力有待提高等。

**13.对本行关联交易情况的意见。**经审议本行重大关联交易事项，并对关联交易报告材料进行审核监督，监事会认为：本行发生的关联交易的决策程序符合有关法律、法规及本行章程的规定，没有违反公开、公平、公正的原则，无发现存在损害本行及股东利益的行为。

**14.对股东大会决议执行情况的意见。**经对股东大会决议的执行情况进行监督，监事会认为：董事会认真执行了股东大会的有关决议。

**15.对本行声誉风险管理情况的意见。**经审阅声誉风险管理相关工作报告资料，监事会认为：本行董事会、高级管理层强化党建引领，认真按照要求围绕风险防范、风险监测、风险处置和危机应对等方面开展声誉风险管理工作，报告期内没有发生行内、行外及网络负面声誉风险事件。但存在部分员工对声誉风险认识不足，风险监测和预警体系不够完善等问题，声誉风险管理能力仍需持续提升。

**16.对本行资产质量状况和不良资产责任追究情况的意见**

**（1）资产质量状况。**2023年末，本行各项贷款余额1,370,750.24万元，其中正常类1,297,936.87万元，关注类61,187.97万元，次级类6,360.38万元，可疑类4,948.74万元，损失类316.29万元。不良贷款余额11,625.41万元，比年初减少386.31万元，降幅3.22%；不良贷款占比0.85%，比年初下降0.04个百分点；拨备覆盖率318.87%，比年初上升29.11个百分点；拨贷比2.7%，比年初上升0.13个百分点；流动性比例74.19%，比年初上升21.39个百分点。

**（2）不良资产责任追究情况。**2023年末，本行应启动不良贷款责任认定追究总户数1053户1,416笔，总金额41,599.57万元。已完成责任认定及追究处理工作280户575笔，金额2,526.25万元。其中责任追究7户8笔，金额1,977.70万元；尽职免责273户567笔、金额548.55万元。已启动而未完成责任认定追究773户841笔，金额39,073.32万元。其中已完成了对644户702笔、金额35,073.29万元的调查工作，相关资料已提交不良资产责任追究小组进行会议审议，目前正在走流程中。依据《广东信宜农村商业银行股份有限公司不良资产责任追究管理办法（2018年版）》（信农商银发〔2018〕450号）的规定，经本行不良资产责任追究小组审议通过，对相关岗位责任人进行责任认定及追究。其中对涉及贷款问题的相关责任人责任追究37人46人次；给予尽职免责975人2953人次。

监事会认为：2023年，本行资产质量状况良好；对不良资产责任认定基本符合《广东农信系统普惠金融授信业务尽职免责工作指引（2022年版）》和《广东信宜农村商业银行股份有限公司不良资产责任追究管理办法（2018年版）》的有关规定，但存在不良贷款责任认定和责任追究工作进度缓慢，工作有待进一步加强。

**15.重要事项**

**15.1增加或减少注册资本、分立合并事项**

报告期内，本行未发生需披露增加或减少注册资本、分立合并事项。

**15.2聘用、解聘会计师事务所情况**

根据本行2023年第二次临时股东大会决议，本行聘用广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）承办本行2023年度审计工作。

**15.3重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行未发生需要披露的对本行具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

**16.企业社会责任**

报告期内，本行始终将企业与社会的共同发展实践于行，围绕政府经济发展思路，践行勤劳金融，推进农村金融（普惠）户户通，支持乡村振兴发展战略，服务经济社会，并积极投身社会公益文化事业，在支持三农、小微企业发展、扶贫帮困、绿色金融、公益活动等方面积极履行社会责任，以实际行动回归社会、服务社会。

**（1）社会发展责任**

2023年，本行坚持主动融入全市经济社会发展大局，坚持服务实体经济为本，扎实推进各项措施落地生效。全行涉农贷款余额89.78亿元、比年初增加2.33亿元，小微企业贷款余额54.49亿元、比年初增加2.66亿元，为信宜的“三农”经济和小微企业源源不断地注入了“金融活水”，充分发挥了地方金融主力军作用；认真落实延期还本付息、首贷贴息等政策，发放支农、支小再贷款11,065万元、10,156万元，惠及132个市场主体，真正践行了本土银行的责任与担当。

**（2）客户和消费者权益保护**

①机构制度建设情况。

本行在董事会下设消费者权益保护委员会，合规与风险管理部为金融消费者权益保护专责部门，明确职责。明确具体联络员并报国家金融监督管理总局茂名监管分局、茂名市金融消费者权益保护联合会备案。

②服务义务履行情况。

本行认真履行金融产品告知、服务和信息保护义务。2023年，本行代销他行理财产品，全部由客户亲自签署办理，没有销售人员代客户签署文件等现象，产品说明书载明资金投向、资产组合、市场风险分析、风险评级等，并在醒目位置载明“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”字样，明确披露产品发行人及代理手续费等信息，年内没有引起客户的不满和投诉。

③依法依规处理各种投诉。

本行贯彻落实“以人民为中心”的发展思想，对标监管部门、省联社等相关规定，以“改进服务质量、减少客户投诉、维护公平环境、提升公众素质、赢得社会尊重”为工作目标，有序开展消保各项工作。本行在每个营业网点醒目位置公布投诉电话且电话保持畅通，同时设置意见箱等方便投诉受理。年内共受理客户投诉74宗，全部按规定办结。按投诉原因分类,按消费者投诉原因分类：因机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉35件，占投诉总量的47.3%；因服务态度及服务质量引起的投诉21件，占投诉总量的28.38%；因信息披露引起的投诉起的投诉1件，占投诉总量的1.35%；因机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉5件，占投诉总量的6.76%；因定价收费引起的投诉1件，占投诉总量的1.35%；因自主选择权引起的投诉1件，占投诉总量的1.35%；因债务催收方式和手段引起的投诉10件，占投诉总量的13.51%。按消费者投诉业务办理渠道分类：营业现场40件，占比54.05%；电子渠道1件，占比1.35%;自助机具4件，占比5.41%；中、后台业务渠道29件，占比39.19%。按消费者投诉业务类别分类：贷款类18件，占投诉总量的24.33%;银行卡类32件，占投诉总量的43.25%;人民币储蓄类10件，占投诉总量的13.51%;支付结算类7件，占投诉总量的9.46%;人民币管理类2件，占投诉总量的2.7%；银行代理业务类2件，占投诉总量的2.7%；个人信息类1件，占投诉总量的1.35%;债务催收类1件，占投诉总量的1.35%;其他类1件，占投诉总量的1.35%。按地区分布划分：市区44件，占投诉总量的59.46%；乡镇30件，占投诉总量的40.54%。

④宣传教育情况。

一是本行各营业网点摆放宣传展板、资料，设置咨询、并由临柜业务员和大堂经理结合业务指引宣传教育；二是本行2023年先后组织开展了3.15消费者权益保护日、打击电信诈骗、金融知识万里行活动、存款保险、反洗钱、扫黒除恶、非法集资宣传教育等户外宣传教育活动11场，累计发放资料40000多份，接受群众咨询3000多人次；三是利用本行微信公众号推送共32篇金融知识及消费者权益保护有关的普及教育推文，取得较好成效；

⑤重大事项及重要事件。

一是本行2023年3月23被人行广州分行评为2022年广东省移动支付示范镇建设先进单位；二是本行2023年5月22日被人行茂名中支评为2022年金融消费者保护评估A等级；三是2023年11月20日被茂名银行保险业清廉金融文化建设联合组委会办公室发出的表扬信；四是2023年12月7是本行被国家金融监督管理总局茂名监管分局评为2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”先进单位；五是开展投诉综合治理工作，制订客户投诉管理制度，完善疑难投诉提级处理、积案化解、多元化纠纷调解机制等制度规定，积极采取有效措施，切实维护金融消费者合法权益；六是2023年1月13日本行员工赖晴被省联社评为优秀客服协调员。

**（3）社会公益事业**

本行一直以来坚持“源于社会，回报社会”的宗旨，积极履行社会责任，回馈社会。一是制定切实措施助力地方经济发展，截至2023年末，涉农贷款余额89.78亿元，比年初增加2.33亿元;合计延期还本付息金额本金4.61亿元，有效缓解了市场主体暂时的资金困难;全年为市场主体减费让利0.34亿元，彰显了“地方金融长子”的责任担当。二是以担当履责为己任，力促企业形象提升。积极参与植树造林、人居环境整治、630扶贫日捐款、献血等社会公益活动。根据信宜市委、市政府关于实施“百县千镇万村高质量发展工程”的工作部署，组织开展扶贫济困日捐款活动，广大干部职工纷纷奉献爱心，捐款2.3万元支持巩固脱贫成果。三是创建省级工会爱心驿站，本行教育城分理处率先创建省级工会爱心驿站，成功通过广东省总工会的验收，展现出强烈的社会责任感。四是支持社会公共事业发展。捐赠0.51万元支持白石镇大寨村“美丽乡村建设”购置石凳；出资支持池洞镇龙舟队、信宜市金融龙舟队各0.5万元、3万元参与信宜市龙舟赛；捐款1万元支持丁堡镇“奖教奖学”助学活动；出资1万元支持镇隆镇创卫活动；捐赠1万元帮扶茶山镇“支持乡村振兴”项目发展；慰问消防官兵、茂名新时代好少年，合计慰问金0.6834万元。五是加强普惠金融宣传教育。开展了个人征信、反洗钱、网络支付、防范电信诈骗、警惕非法集资、移动支付等基础金融知识宣传。全年除通过网络宣传、营业网点LED屏统一滚动播放宣传标语、摆放宣传资料、现场解答等常规宣传外，还开展户外宣传活动23场次。

**17.2023年度“三农”金融服务报告**

2023年，本行始终坚守支持实体经济发展、服务“三农”的市场定位,坚持“快捷灵活、普惠金融”的价值理念，秉承“扎根基层、服务三农”的服务宗旨，贯彻落实国家宏观政策和各项监管要求，加强普惠金融战略规划和体制机制配套，积极引导结构调整，加大小微企业、涉农信贷投放，扎实推进“三农”金融和服务乡村振兴各项工作，积极履行社会责任，深化民生金融服务。

**（1）2023年“三农”金融服务基本情况**

截至2023年12月末，本行各项存款余额245.23亿元，比年初增加5.99亿元，增幅2.5%；各项贷款余额137.08亿元，比年初增加1.96亿元，增幅1.45%；涉农贷款余额为89.78亿元，比年初增加2.33亿元，小微企业贷款余额为54.49亿元，比年初增加2.66亿，涉农及小微企业贷款占比82.14%，保持在80%以上；当年累计投放涉农贷款14025户，合计金额41.44亿元。本行履行“地方金融长子”责任担当，为信宜市实施乡村振兴战略提供强有力的金融支撑，取得较好的成果，有效彰显了本行强烈的社会责任感和良好的社会形象，赢得了当地党政和群众的高度赞誉。

**（2）提升“三农”金融服务的主要措施**

①以推进农村金融（普惠）户户通工程为契机，全面提升三农服务质效

A.“五个一”工程深入推进农村金融服务全覆盖

截至2023年12月末，本行“一支部”，党建共建数422个，覆盖率100%。“一体机”，粤智助实际投放数424台，覆盖率100%。“一特派”，金融特派员派驻人数8331名（行内特派员159名，外聘特派员8172名），派驻村居数为402个，覆盖率为100%，客户经理数198名，占比25.42%。“一平台”，辖内镇（街）、行政村（居）、村民小组数10177个，三资平台开立账户数7574个，覆盖率74.42%。一授信”，全市行政村共352个，已进行整村授信行政村数285个，已授信16万户，授信金额113.49亿元，覆盖80.97%，已完成工作指标。

B.农村普惠金融户户通“985”按期落地

一是辖区常住家庭户数+辖区个体工商户及企业数29.5万户，本行客户信息建档总数92.8万户（其中个人建档89.38万户，个体工商户及企业建档3.63万户），建档覆盖率100%。二是预授信和授信的客户数27.84万户，授信金额254.6亿元，授信覆盖率为100%。三是签约用款客户数4.88万户，合同签约金额147.3亿元，用信覆盖率为22.97%。对比试点以来覆盖率增长5.15个百分点。

②丰富信贷产品，满足涉农小微企业和农户、居民的融资需求

本行因地制宜，持续补充更新“乡村振兴”、“绿水青山”、“户户通”系列惠民惠企贷款，打造了“户户通”系列纯线上贷款模式及信贷产品，有效满足客户群体多元化金融服务需求，网络服务覆盖面不断扩大。例如：本行先后设计了宜农e贷，宜商e贷，三农易、小微易、新市民贷、小区业主贷、街区居民贷等创新产品，产品依据人缘、地缘特色，深度融合省联社科技支撑，是本行优化贷款结构，深耕普惠金融的有力支持。自产品开发应用以来，户户通系列产品总共用信18560户，余额19.18万元，户均余额10.33万元，占本行信用保证类贷款余额约42%。

③下沉服务大走访，精准助力企业发展

聚焦企业金融服务需求，加大对“百县千镇万村高质量发展工程”和乡村振兴项目的金融支持，促进强县、兴镇、富村。制定了《信宜农商银行“转作风、大走访、大营销”活动工作方案》《信宜农商银行“走访企业听心声，精准服务助发展”活动工作方案》，开展精准走访营销活动，落实“金融倍增工程”，坚持制造业当家，加强与政府部门、行业商会对接，主动上门服务了解需求，提升金融服务效能。截至2023年12月末，已累计走访对接制造业企业674家，五大工业园区企业115家，楼盘43个，提前介入政府19个重点项目，实现走访100%覆盖。并结合12个镇18项“一镇一业、一村一品”加大对竹编、三华李等地方特色农业产业金融支持力度，本行累计投放信贷资金6.67亿元用于支持地方产业，助推乡村振兴。其中，累计发放7,022万元贷款支持三华李产业上下游的农户、个体工商及企业，补全三华李“信字号”特色产业链。

**（3）2024年“三农”金融服务支持规划**

2024年，本行在总行党委领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神、 中央经济工作会议精神，全面落实省联社工作部署及监管部门的工作要求，坚持党的全面领导、全面从严治党， 坚定不移走勤劳金融发展之路，确保金融服务有效下沉，具体规划如下：

①坚守定位，将“普惠金融户户通”落到实处。各单位要发挥本行点多线长面广及人缘地缘相亲的优势，以省委省政府要求加大力度金融支持“百千万工程”为契机，进一步将本行金融资源和服务下移下沉。一是以“户户通”工作为抓手，以“勤劳金融”推动普惠小微、支农支小业务扩面、增量、提质，这是一条行之有效的道路，也是本行发展的必选之路。二是积极践行金融特派员驻镇扶村、农村信用体系建设等工作，践行数字化时代“勤劳金融”，精准发力、引领发展，将高质量发展贯穿始终。

②完善涉农服务机制。一是持续深化“党建+金融”支农服务新模式。深入构建“1+1+3”党建共建共促乡村振兴工作体系，接力推进巩固拓展脱贫攻坚成果，持续提升支持乡村振兴服务质效。二是推行“数字+金融”支农产品创新模式。 围绕“兴业、强村、富民”加快产品创新，不断完善产品体系，满足县域多样化的金融需求，提高农村金融服务覆盖面和适配度。三要推行“资产+金融”信用产品创新模式。加大推广禽畜活体抵押贷款，积极推广林权等抵押贷款，探索开展大型农机具、农业设施、机械设备抵质押贷款业务，有效盘活乡村资产。

③加大涉农贷款投放。一是支持农产品稳产保供。加大对春耕生产、粮食和重要农产品供应等重点领域的信贷支持，加大对种业领域中长期信贷投放力度。二是支持特色农业现代化。支持本地特色优势农业产业发展，支持现代农业科技园建设。三是支持新型农业经营主体发展。大力开展“政府+银行+保险（担保）”合作方式，针对种养大户、家庭农场、农业合作社等新型农业经营主体，提供专业的金融服务。四是支持农村基础设施建设。大力支持农村人居环境整治提升，补齐乡村基础设施短板，实现城乡基础建设均衡发展。五是聚焦传统制造业转型升级、战略性新兴产业发展壮大、塑造未来产业、集群行业重要主体做大做强做优、生产性服务业加快发展等五项重点任务，持续加大对制造业企业信贷支持力度，精准支持制造业重点项目和重点工程。

④2024年涉农贷款投放计划。认真落实涉农贷款持续增长，普惠型涉农贷款增速高于各项贷款增速的要求，坚持涉农贷款优先的原则，预计2024年末各项贷款余额达到145亿元，比年初增加8亿元，增速5.84%；2024年末涉农及小微企业贷款占比保持在80%以上，涉农贷款保持持续增长。

**18.小微企业金融服务情况报告**

为了提供更好的小微企业金融服务，本行认真贯彻落实党中央、国务院和中国人民银行等上级监管部门的决策部署，严格执行支持小微企业金融服务政策，加大小微企业贷款投放，努力提升小微企业金融服务质效。现将本行2023年小微企业金融服务开展情况报告如下：

（1）小微企业贷款总体情况

截至2023年12月末，信宜农商行在全辖内共有53个网点，各项贷款余额137.08亿元，比上年末增加1.96亿元，增幅1.45%，贷款户数42757户，其中：全口径小微企业贷款余额54.49亿元，比年初增加2.66亿元，小微企业贷款户数6472户，小微企业贷款平均利率4.49%；2023年共投放小微企业3007户，贷款金额49亿元。实现小微企业贷款余额持续增长的监管要求。

（2）单户授信总额1000万元（含）以下的小微企业贷款（以下简称普惠型小微企业贷款）情况

①普惠型小微企业贷款“两增”情况。截至2023年12月末，本行普惠型小微企业贷款余额38.16亿元，比年初增加3.26亿元，增速9.35%，高于各项贷款增速9.82个百分点，有贷款余额的户数6428户，比年初1054户，实现普惠型小微企业“两增”目标。

②普惠型小微企业贷款“两控”情况。本行积极履行普惠金融服务的社会责任，严格执行国家有关减轻企业融资成本的政策，本行2023年新发放的普惠型小微企业贷款年化利率5.02%，比2022年同期新发放贷款年化利率下降0.12个百分点，小微企业融资成本明显降低且保持在合理水平，有效缓解了小微企业融资贵问题。各项贷款不良贷款率为0.85% ，普惠型小微企业贷款不良率为1.06%，不良率控制在不高于各项贷款不良率3个百分点以内，普惠型小微企业贷款不良率控制在合理水平。

（3）普惠型小微企业贷款信贷计划执行情况

本行计划2023年普惠型小微企业贷款比年初净增2亿元。截至2023年12月末，本行普惠型小微企业贷款余额38.16亿元，比年初增加3.26亿元，完成普惠型小微企业贷款2023年度信贷计划的163.07%。

（4）普惠型小微企业金融服务具体工作措施及成效

①坚持党建引领,践行普惠金融，支持小微企业发展。本行坚持党建引领守支农支小定位，始终以服务地方经济、三农及小微企业为己任，着力提升金融服务质效。2023年，为助推乡村振兴，本行发挥县域金融主力军作用，加强银政合作，跟进我市基础产业项目、重点项目、招商引资项目、城建项目等建设资金需求，积极为当地建设提供高效融资支持，重点加大对乡村基础设施建设项目、现代农业产业园建设项目、“一村一品、一镇一业”等特色产业的金融供给。

②加大重点项目支持力度，本年累计支持信宜市钱排镇乡村振兴项目、广东福尔电子(电线)有限公司增资扩产技术改造项目、信宜市健民医院建设项目等重点项目融资需求，截至12月末，本行支持重点项目建设贷款余额2,141.4万元。

③以金融支持“五棵树，一条鱼”为契机，积极探索适应现代农业产业发展方向和需求的金融产品和服务方式，制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司金融支持“五棵树，一条鱼”工作方案》，从信贷支持计划、完善基础金融服务、优化金融服务、创新贷款品种、贷款利率优惠、完善尽职免责等六个方面支持特色农业产业发展。截至2023年12月，本行“五棵树一条鱼”特色产业贷款余额6,098.22万元，本年累计发放1,810万元。

④下沉服务大走访，精准助力企业发展。聚焦企业金融服务需求，加大对“百县千镇万村高质量发展工程”和乡村振兴项目的金融支持，促进强县、兴镇、富村。制定了《信宜农商银行“转作风、大走访、大营销”活动工作方案》《信宜农商银行“走访企业听心声，精准服务助发展”活动工作方案》，开展精准走访营销活动，落实“金融倍增工程”，坚持制造业当家，加强与政府部门、行业商会对接，主动上门服务了解需求，提升金融服务效能。截至2023年12月末，已累计走访对接制造业企业674家，五大工业园区企业115家，楼盘43个，提前介入政府19个重点项目，实现走访100%覆盖。并结合12个镇18项“一镇一业、一村一品”加大对竹编、三华李等地方特色农业产业金融支持力度，本行累计投放信贷资金6.67亿元用于支持地方产业，助推乡村振兴。其中，累计发放7,022万元贷款支持三华李产业上下游的农户、个体工商及企业，补全三华李“信字号”特色产业链。

⑤落实小微企业尽职免责制度。2023年小微企业不良贷款追责业务中，涉及小微企业不良贷款本金金额1,970.23万元，其中：实际尽职免责涉及的本金金额410.03万元，实际免责金额比例为20.81 %；涉及责任人员数107人次（管理人员20人次、一般业务人员87人次），其中：实际尽职免责人数65人次（管理人员7人次、一般业务人员58人次），免责比例60.75%。

（5）下一步工作计划

下一步，本行计划重点做好以下几方面工作：

①把握各镇、村资源禀赋，精准滴灌。一是针对一县一园、一镇一业、一村一品、跨县集群等产业发展新格局，大力支持地方特色农业产业，如大成茶叶、贵子苦瓜、朱砂网箱鱼、怀乡三黄鸡、洪冠氹仔鱼、南药、钱排、茶山三华李、思贺杉木种植等。二是持续加大对特色产业支持，如怀乡竹编、平塘黑榄加工、市区电子元件制造、玉器加工、家具制造等，加大对支撑经济起重要作用的主导或优势产业的金融支持力度。三是依靠县域旅游项目发展，发掘项目上下游的住宿餐饮、基础建设等贷款需求，如北界温泉、天马山；池洞莲花湖；钱排双合、李花谷；白石三华李主题公园；平塘马安竹海；窦洲里夜间经济带项目等。

②加大乡镇节点功能建设信贷投入。一是支持农贸市场、乡镇农产品冷链物流配送、加工物流中心建设，完善农产品产销等方面的综合金融服务体系。二是支持乡镇打造兴旺的商业圈，优化圩镇、商圈，提供多样化金融服务，挖掘农村消费金融需求、助推消费升级。三是加大中心镇专业镇特色镇的改造提升以及传统优势产业转型升级、战略性新兴产业扶持、特色优势产业发展；示范乡镇发展休闲农业、乡村旅游、生态产业等方面的信贷资金投入。

③全力做好金融支持制造业高质量发展。一是按网格化管理原则落实当地支行加大对当地工业园企业支持力度。二是对全市制造业企业实行名单制走访营销。三是加大金融资源供给和产品创新力度。

**19.** **金融机构环境信息**

（1）年度概况

本行切实履行持续推进绿色金融发展的管理和服务责任，积极创新推出绿色金融产品，绿色金融服务体系进一步完善，有效地促进绿色信贷投放，同时，严格执行禁入和限入政策，实行“环保一票否决制”，严禁对“两高一剩”行业贷款和环境、安全生产违法违规企业贷款，实现金融与产业协同发展。截至2023年12月末，本行绿色信贷贷款余额32,467.26万元，比年初增加1,980.81万元，增速6.5%，高于各项贷款增速5.05个百分点,实现绿色信贷增速不低于同期各项贷款增速的工作目标；按贷款质量划分，正常类贷款余额30,410.73万元，关注类贷款余额1,853.7万元，次级类贷款余额190.36万元，可疑类贷款余额12.47万元，不良贷款202.83万元，不良率0.62%；按绿色贷款项目划分，节能环保产业贷款2,244.42 万元，清洁能源产业贷款480.75万元，生态环境产业贷款26,079.87万元，基础设施绿色升级贷款2,532万元，绿色服务155万元，绿色贸易融资贷款975.22万元。

（2）环境相关治理机构

在国家绿色发展战略的引导下，本行不断完善环境管治架构，建立绿色金融管理的组织架构，包括董事会、高级管理层、总行各相关职能部门以及各经营机构。其中董事会承担绿色金融主体责任，树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念，负责确定绿色金融发展战略，重视发挥本行在推进生态文明体系建设和促进经济社会发展全面绿色转型中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。明确信贷管理部为绿色信贷牵头管理部门，配备相关资源，组织开展并归口管理绿色金融各项工作。

（3）环境相关政策制度

①外部政策执行情况

本行积极贯彻绿色发展理念，主动承担社会责任，经营中严格遵循《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国环境噪音污染防治法》等国家及经营所在地有关环境的法律法规，持续制定和完善适合本行自身战略方向和经营理念的内部政策制度，以全面推进绿色金融体系的建设与发展。报告期内，本行不存在重大违法环保问题。

②内部制度制定情况

制定了《广东信宜农村商业银行股份有限公司绿色金融工作实施管理办法（2022年版）》文件，明确了绿色信贷范围和相关部门职责，确定了绿色信贷重点支持、限制和禁止准入领域，将绿色信贷理念贯穿于信贷全流程管理，在贷前调查、信贷准入上，实行环保要求“一票否决制”；贷时审查上，将客户环保信息作为信贷审查的要件，纳入信贷审查的重要内容，对绿色信贷的需求要优先进行审查审批，对于达不到环保要求的项目采取一票否决制，严禁向不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户提供授信；贷后管理上，对出现环保不合规、环保严重违法行为的，实施信贷压缩和退出策略。

（4）环境相关产品与服务创新

信宜市山多地少，林木资源、水力资源丰富，是农业产业大市，素有“三华李产之乡”、“山地鸡王国”的美誉，山地养鸡、三华李、南药种植、林木种植和水力发电是地方特色产业，本行结合地方特色绿色产业实际，积极创新绿色金融产品，先后推出李贷宝、药贷宝、真猪贷、林权抵押贷款等绿色金融贷款品种，支持本地林木种植产业、林下种植和林下养殖产业、绿色畜牧业、绿色有机农业等绿色生态农业项目发展，促进绿色金融与地方特色绿色产业融合发展，同时也确保本行绿色信贷规模持续扩大。2023年，本行累计发放绿色贷款15,778万元，其中：支持生态环境产业绿色贷款12,373万元、节能环保产业860万元、清洁能源产业150万元、基础设施绿色升级1,940万元、绿色服务60万元、绿色贸易融395万元。

（5）环境风险管理流程

本行树立全面风险管理理念，建立健全与本行发展战略相适应的全面风险管理制度、组织架构、报告机制等，形成多维度、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制，积极通过提升风险管理水平、开发和优化绿色金融产品，将环境风险控制理念融入业务流程。

本行着力构建全方位的风险管理机制，实现风险可监测、能计量、有分析、能应对。通过风险识别、风险计量、风险控制、风险监测，对各业务面临的市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险进行事前识别和评估、事中计量和监测、事后报告和处置。

（6）金融机构投融资活动的环境影响

本行绿色信贷贷款余额32,467.26万元，比年初增加1,980.81万元，增速6.5%，高于各项贷款增速5.05个百分点，实现了绿色信贷增速大于本年各项贷款平均增速，完成不对红牌、黑名单企业发放新增贷款及不新增黄牌企业授信的考核要求，在保护了辖内生态环境的同时，进一步优化了信贷结构，取得了较好的经济效益和社会效益。

（7）数据梳理、校验及保护

本行制定《广东信宜农村商业银行股份有限公司数据治理管理办法（2022年版）》《广东信宜农村商业银行股份有限公司信贷统计工作管理办法（2022年版）》等制度，明确相关部门职责，涵盖数据收集、整理、分析和报送等内容。

**20. 董事会关于本行2023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）、《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）以及本行《公司章程》和《信息披露管理办法》的相关规定和要求，本行董事会在全面了解和审核本行2023年年度报告后，出具意见如下：

（1）本行严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本行2023年年度报告公允地反映了本行2023年度的财务状况和经营结果。

（2）本行2023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。

（3）本行年度财务报告已经广东岭南智华会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。

广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会

2024年4月24日

**21. 备查文件目录**

（1）《广东信宜农村商业银行股份有限公司章程（2023年版）》；

（2）载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的财务报表；

（3）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

**22.附件**

（1）广东信宜农村商业银行股份有限公司2023年度审计报告

（2）广东信宜农村商业银行股份有限公司主要分支机构名录