



佛山农商银行 2024年

年度报告

公司简介

佛山农村商业银行股份有限公司前身成立于 1954 年，于 2012 年 12 月改制为地方性商业银行，于 2019 年 8 月吸收合并原广东高明农村商业银行股份有限公司、原佛山市三水区农村信用合作联社，目前已成为一家拥有 186 个营业网点和 3,000 多名员工的农村商业银行，服务覆盖佛山市禅城区、高明区、三水区。

70 年来，佛山农商银行经历了数轮改革，公司治理日臻完善，经营实力不断增强，管理水平显著提升，服务能力大幅提高。佛山农商银行坚持以“勤劳金融”为使命，坚守“服务三农、服务城乡居民和中小微企业”市场定位，牢牢把握“金融服务实体经济”主线，精准服务民营和小微企业，以金融赋能乡村振兴，致力建设成为敏捷型数字农商银行。

近年来，佛山农商银行多次获得上级部门及社会各界的认可和肯定，先后荣获最佳支持中小企业贡献奖、文明规范服务千佳示范单位、金融创新奖、农村商业银行标杆银行、中国银行业 100 强、广东省优秀企业、佛山企业 100 强等荣誉称号，连续多年上榜国际权威财经媒体《银行家》“全球银行 1,000 强”。

目 录

第一章	公司基本情况	- 2 -
第二章	主要财务概要	- 5 -
第三章	管理层讨论与分析	- 10 -
第四章	股本变动及股东情况	- 31 -
第五章	董事、监事、党委委员及高级管理人员和员工情况	- 37 -
第六章	公司治理情况	- 47 -
第七章	重大事项	- 57 -
第八章	社会责任报告	- 58 -
第九章	三农金融服务报告	- 66 -
第十章	审计报告及其他附件	- 69 -

重要提示

佛山农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事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。

本行年度财务报告由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。

本报告除特别说明外，金融币种为人民币。

本行没有委托或授权任何其他人提供未在本报告刊载的信息和对本报告作任何解释或者说明。

本行董事长高翔、副行长曾强、财务部门负责人魏晓洁保证 2024 年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第一章 公司基本情况

基本信息

法定中文名称	佛山农村商业银行股份有限公司（简称：佛山农商银行）
法定英文名称	Foshan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
法定代表人	高翔
注册地址	佛山市禅城区华远东路 5 号
注册资本	叁拾柒亿玖仟玖佰叁拾柒万零叁佰玖拾元人民币
经营范围	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。
邮政编码	528000
联系电话	0757-83215346
客服电话 投诉电话	96138
官方网站	http://www.foshanbank.cn

会计师事务所

事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层
联系电话	010-58153000

本报告备置渠道

官方网站	http://www.foshanbank.cn
董事会办公室	佛山市禅城区华远东路 5 号 13 楼

辖内主要 营业网点	佛山农村商业银行股份有限公司营业部	
	地址	佛山市禅城区华远东路 5 号
	联系电话	0757-83215259
	佛山农村商业银行股份有限公司张槎支行	
	地址	佛山市禅城区张槎三路 9 号
	联系电话	0757-82120643
	佛山农村商业银行股份有限公司环市支行	
	地址	佛山市禅城区朝安南路 38 号
	联系电话	0757-83371520
	佛山农村商业银行股份有限公司澜石支行	
	地址	佛山市禅城区澜石二路 36 号首层 6-9 号
	联系电话	0757-83313192
	佛山农村商业银行股份有限公司南庄支行	
	地址	佛山市禅城区南庄镇南庄大道西 8 号
	联系电话	0757-85332291
	佛山农村商业银行股份有限公司城南支行	
	地址	佛山市禅城区季华五路 15 号首层 101 房
	联系电话	0757-83352567
	佛山农村商业银行股份有限公司高明支行	
	地址	佛山市高明区荷城街道中山路 333 号首层
	联系电话	0757-88288118
	佛山农村商业银行股份有限公司高明支行-荷城支行	
	地址	佛山市高明区荷城街道文华路 225 号
	联系电话	0757-88988883
	佛山农村商业银行股份有限公司高明支行-西安支行	
	地址	佛山市高明区荷城街道泰华路 242 号
	联系电话	0757-88221360

辖内主要 营业网点	佛山农村商业银行股份有限公司高明杨和支行	
	地址	佛山市高明区杨和镇高明大道中 97 号首层
	联系电话	0757-88801587
	佛山农村商业银行股份有限公司高明明城支行	
	地址	佛山市高明区明城镇城五路 13 号
	联系电话	0757-88838794
	佛山农村商业银行股份有限公司高明更合支行	
	地址	佛山市高明区更合镇更合大道 232 号首层
	联系电话	0757-88842233
	佛山农村商业银行股份有限公司三水支行	
	地址	佛山市三水区西南街道广海大道中 38 号 1 座首层
	联系电话	0757-87798010
	佛山农村商业银行股份有限公司三水支行-西南支行	
	地址	佛山市三水区西南街道健力宝北路 6 号首层
	联系电话	0757-87736102
	佛山农村商业银行股份有限公司三水白坭支行	
	地址	佛山市三水区白坭镇人民一路 57 号一座首层
	联系电话	0757-87568206
	佛山农村商业银行股份有限公司三水乐平支行	
	地址	佛山市三水区乐平镇乐平大道 38 号华盛广场 2 座首层
	联系电话	0757-87263517
	佛山农村商业银行股份有限公司三水芦苞支行	
	地址	佛山市三水区芦苞镇成公路 22 号首层
	联系电话	0757-87236082
	佛山农村商业银行股份有限公司三水大塘支行	
	地址	佛山市三水区大塘镇大布沙大兴大道中 82 号首层
	联系电话	0757-87293439

第二章 主要财务概要

资产负债表

单位：元

资产	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	10,554,232,577.90	10,226,748,227.80
存放同业及其他金融机构款项	7,018,173,632.56	8,986,815,076.87
拆出资金	2,079,138,569.85	1,680,660,565.64
买入返售金融资产	2,886,388,794.93	4,522,404,988.32
发放贷款和垫款	105,097,303,342.95	97,698,208,857.18
金融投资：		
-交易性金额资产	2,800,304,518.06	2,612,904,171.71
-债权投资	33,034,941,737.10	39,281,230,665.51
-其他债权投资	22,583,880,333.83	11,710,838,727.16
-其他权益工具投资	867,167,519.54	732,704,621.04
长期股权投资	2,516,034,022.24	2,470,397,307.12
投资性房地产	30,801,042.04	35,364,159.40
固定资产	1,542,673,044.21	1,515,497,889.59
使用权资产	99,468,941.55	104,011,085.79
无形资产	48,951,463.72	45,864,466.60
递延所得税资产	494,561,225.48	523,562,848.65
其他资产	292,479,005.05	267,489,026.31
资产总计	191,946,499,771.01	182,414,702,684.69

单位：元

负债和股东权益	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	2,861,456,388.90	2,461,433,888.87
同业及其他金融机构存放款项	551,333,098.57	1,427,160,912.57
拆入资金	—	20,000,000.00
卖出回购金融资产款	10,573,646,157.53	10,535,437,599.24
吸收存款	154,545,159,838.03	148,473,148,549.38
应付职工薪酬	177,294,135.50	212,013,386.17
应交税费	141,467,413.20	102,586,341.66
租赁负债	102,749,843.84	107,172,613.88
应付债券	2,871,434,457.63	—
预计负债	248,591,209.93	268,846,709.46
其他负债	204,701,650.46	113,606,646.80
负债合计	172,277,834,193.59	163,721,406,648.03
股东权益		
股本	3,799,370,390.00	3,799,370,390.00
资本公积	6,246,066,323.41	6,233,997,510.66
其他综合收益	421,816,901.82	101,267,481.67
盈余公积	1,298,176,222.04	1,181,833,415.46
一般风险准备	3,469,079,983.10	3,465,321,762.32
未分配利润	4,434,155,757.05	3,911,505,476.55
股东权益合计	19,668,665,577.42	18,693,296,036.66
负债和股东权益总计	191,946,499,771.01	182,414,702,684.69

利润表

单位：元

项目	2024 年	2023 年
利息收入	5,694,541,330.18	5,976,829,193.67
利息支出	-2,978,234,369.36	-3,030,684,215.50
利息净收入	2,716,306,960.82	2,946,144,978.17
手续费及佣金收入	118,269,664.63	127,993,685.75
手续费及佣金支出	-40,384,165.19	-39,489,873.44
手续费及佣金净收入	77,885,499.44	88,503,812.31
投资收益	438,288,859.79	254,839,294.55
其中：对联营企业的投资收益	41,270,214.46	43,333,859.33
公允价值变动收益	15,126,840.47	-3,480,665.21
汇兑损益	2,801,161.22	2,917,598.01
其他收益	31,309,572.48	35,579,185.50
其他业务收入	8,628,415.29	10,502,342.35
资产处置收益	60,450,546.49	183,047.50
营业收入	3,350,797,856.00	3,335,189,593.18
税金及附加	-45,128,826.54	-48,169,408.87
业务及管理费	-1,458,315,599.97	-1,461,876,974.52
资产减值损失	-456,867,637.69	-310,080,717.53
其中：信用减值损失	-456,022,381.10	-309,082,564.85
其他业务成本	-5,839,807.28	-5,915,250.30
营业支出	-1,966,151,871.48	-1,826,042,351.22
营业利润	1,384,645,984.52	1,509,147,241.96
加：营业外收入	17,946,012.89	5,166,788.73
减：营业外支出	-67,412,965.70	-12,574,052.44
利润总额	1,335,179,031.71	1,501,739,978.25
减：所得税费用	-171,750,965.93	-210,584,781.75
净利润	1,163,428,065.78	1,291,155,196.50
其他综合收益税后净额	312,787,706.71	-46,849,946.52
综合收益总额	1,476,215,772.49	1,244,305,249.98
基本/稀释每股收益（人民币元）	0.31	0.34

现金流量表

单位：元

项目	2024 年	2023 年
经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	6,002,279,559.06	3,100,633,034.85
存放中央银行及同业款项净减少额	2,096,349,419.21	1,981,374,642.71
向中央银行借款净增加额	400,000,000.00	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	32,808,643.44	1,437,485,534.42
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	550,014,304.22
收取的利息、手续费及佣金的现金	4,381,481,738.94	4,520,118,728.42
收到的其他与经营活动有关的现金	56,179,302.65	107,765,310.01
经营活动现金流入小计	12,969,098,663.30	11,847,391,554.63
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-870,191,855.34	-
向中央银行借款净减少额	-	-15,634,500.00
发放贷款和垫款净增加额	-7,591,908,342.37	-4,165,314,401.57
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-400,000,000.00	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	-2,956,197,721.11	-2,705,976,560.87
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,052,153,283.97	-1,033,824,735.73
支付的各项税费	-450,567,550.84	-271,893,810.26
支付其他与经营活动有关的现金	-341,459,352.43	-341,394,556.19
经营活动现金流出小计	-13,662,478,106.06	-8,534,038,564.62
经营活动产生的现金流量净额	-693,379,442.76	3,313,352,990.01
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	47,128,594,323.84	23,149,530,732.29
取得投资利息收入收到的现金	1,623,578,747.72	1,492,536,509.55
收取的现金股利	59,568,690.37	53,052,526.72
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	134,800.00	2,374,034.10
投资活动现金流入小计	48,811,876,561.93	24,697,493,802.66

单位：元

项目	2024 年	2023 年
投资支付的现金	-51,552,626,007.95	-28,781,220,171.15
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	-39,435,363.91	-42,922,594.77
投资活动现金流出小计	-51,592,061,371.86	-28,824,142,765.92
投资活动产生的现金流量净额	-2,780,184,809.93	-4,126,648,963.26
筹资活动产生的现金流量		
发行应付债券所收到的现金	6,348,531,830.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	6,560,000.00
筹资活动现金流入小计	6,348,531,830.00	6,560,000.00
分配股利支付的现金	-512,915,044.48	-554,383,854.90
偿付债券支付的现金	-3,490,000,000.00	-610,000,000.00
偿还租赁负债本金和利息	-40,202,694.40	-44,003,463.86
筹资活动现金流出小计	-4,043,117,738.88	-1,208,387,318.76
筹资活动产生的现金流量净额	2,305,414,091.12	-1,201,827,318.76
汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,505,859.23	4,751,792.76
现金及现金等价物净增加额	-1,163,644,302.34	-2,010,371,499.25
加：现金及现金等价物的年初余额	12,054,841,933.11	14,065,213,432.36
现金及现金等价物的年末余额	10,891,197,630.77	12,054,841,933.11

第三章 管理层讨论与分析

总体概述

2024 年，本行深入贯彻落实党中央及省联社党委的部署要求，坚定勤劳金融发展之路，坚持服务实体经济，各项经营管理工作呈现“七个有”：

业务发展有成效

2024 年，本行各项业务经营指标实现了新提升。**一是**资产规模稳步壮大。截至报告期末，资产总额 1,919.46 亿元，比年初增加 95.31 亿元，增幅 5.22%。**二是**各项存款持续增长。截至报告期末，各项存款余额 1,514.40 亿元，比年初增加 60.03 亿元，增幅 4.13%，其中，个人存款 1,105.12 亿元，比年初增加 66.07 亿元，增幅 6.36%。**三是**各项贷款增速加快。截至报告期末，各项贷款余额 1,078.28 亿元，比年初增加 75.97 亿元，增幅 7.58%，其中，一般性贷款 919.44 亿元，比年初增加 79.36 亿元，增幅 9.45%；服务客户 13.4 万户，较年初增加 2.95 万户，增幅 28.2%。**四是**资产质量控制有力。截至报告期末，不良贷款余额 13.03 亿元，不良贷款率 1.21%，拨备覆盖率 220.51%。**五是**监管指标完成良好。普惠型小微企业贷款增速 13.82%；普惠型涉农贷款增速 10.56%，均高于剔除票据融资后的一般性贷款增速。

服务地方有作为

2024 年，本行主动将金融服务融入区域经济发展大局，持续提升金融服务实体经济质效，以金融引擎驱动区域经济高质量发展。**一是**聚力抓普惠促转型，聚焦普惠三线联动，启动“120 天普惠攻坚”行动。**二是**大力支持“制造业当家”，以产业园、工业园、产业发展集聚区为重要抓手，积极拓展首贷户，持续落实助企纾困政策，对接服务重大项目建设，精准赋能力促制造业贷款投放。**三是**全力写好“五篇大文章”，聚焦培育发展新质生产力，健全科技金融服务体系，聚焦经济社会绿色低碳转型，深入实施绿色金融战略，持续优化普惠金融服务，积极探索推进养老金融发展，创建适老化示范网点，

积极融入数字佛山建设，强化数字金融服务能力。

普惠转型有特色

2024 年，本行始终坚守主责主业，以“户户通”为重要抓手，坚定不移走勤劳金融发展之路，以更大力度支持乡村全面振兴和“百千万工程”。一是全力推进“户户通”工程。作为全省农合机构首家试点探索“户户通——助农销售通模式”，以销售通实现助农、惠农，试点开展网格化营销管理，积极探索“信用+整体授信”金融服务模式，持续推进整村授信、整园授信、整链授信。二是全面对接“百千万工程”。单列支持“百千万工程”信贷投放计划，引导信贷资源进一步倾斜“百千万工程”重点领域。三是全力支持乡村产业振兴。开发兰花贷、真猪贷等专属产品，创新优化特色农业集群融资方案，深化“政银保”模式运用，聚力培养新型农业经营主体，加大对当地农业的金融支持力度。

数字转型有突破

2024 年，本行正式成立数字金融部，顺利完成新机房搬迁，数字化转型加速推进，佛山特色的勤劳金融数字化服务品牌初见雏形。一是丰富科技产品供给。全面推广信贷 4.0 系统，创新“数据驱动+人工辅助”的风控模型，持续快速迭代“金狮佛山快贷”。二是落实平台敏捷迭代。加快建设数字化客户全流程服务平台，打造一体化客户服务平台和营销作业前端；引入决策引擎风险平台，推动实现风控决策自动化，提高业务办理效率；搭建数字化平台快速响应机制，以数字赋能业务，实现市场需求的有效转化。三是推动数据资产应用。持续完善数据资产管理体系，拓宽完善经营数据驾驶舱指标，完成数据安全加固项目，启动数据资产大盘点，积极探索数据资产管理模式。

风险化解有成果

2024 年，面对深刻复杂变化的国内国际环境，本行坚持底线思维，增强忧患意识，关口前移防控风险，创新有力化解风险，牢牢守住风险底线。一

是全面落实省联社“三位一体”风险监测系统。运用系统事前风险预警机制，加强信贷业务动态化、全流程监测预警，有效强化信贷业务准入把关；全面开展“信贷大盘点”，摸清信贷资产风险底数，推动信贷客户结构优化，提升信贷风险管控前瞻性。二是创新探索反委托清收模式，紧抓政策契机，充分借鉴同业经验，率先在全省农合机构实现不良资产反委托清收转让案例新突破；积极探索智能催收体系；以名单制形式，采取分层催收策略，推广智能外呼催收，强化催收效能。

合规安全有实招

2024年，本行树立大安全风险观，坚持大发展更要做好大合规、大风控，紧紧围绕“三个不出”原则，将合规建设与业务发展同部署、同推进、同落实。一是内控体系更加安全规范，建立监管处罚动态分析机制，上线实时账户风控模型，实现实时拦截阻断涉诈资金流出，搭建员工行为数字化监督平台，做实员工异常行为监测排查，开展“内控合规管理深化年”活动，深入推进合规银行建设。二是监督约束机制更加完善，优化内部审计组织架构，增设禅东、禅西、三水、高明4个派驻审计组，构建网格化监测体系，紧盯重要领域、薄弱环节和风险易发部位，开展多项稽核检查项目。三是大安全体系建设更加稳固，推进智能安防系统建设，制定“员工安全突发事件应急处置18个案例”，常态化组织开展各类应急演练，定期排查整治安全生产风险隐患，抓紧抓实抓好安全生产各项措施，实现安全生产工作无事故。

产品创新有亮点

2024年，本行加快产品更新迭代，积极优化服务模式，不断拓宽业务领域，提升自身竞争力与经营质效。一是创新服务个人客户群体。重获公积金办理资格，建设180余家“社保服务合作网点”，在11个网点开设公积金服务窗口。二是创新服务普惠客户群体。开发“金狮·佛新贷”“金狮·厂房置换贷”“金狮·蒸汽贷”“农担贷”等产品方案，探索“烟草贷”等行业标准化运营模式，创新推出“一行一策”的专业市场授信模式。三是创新服务产

业集群主体。竭力打造“一行一品”产业金融模式，创新优化水产交易市场集群融资方案、饲料“订单贷”产业链集群融资方案，促进产业链上下游均衡发展。

业务回顾

零售金融

2024年，本行立足佛山本土，深耕零售客户需求，主动优化服务，积极创新产品，推动零售金融业务高质量发展。截至报告期末，个人客户资产余额1,210.97亿元，比年初增长71.89亿元，增幅6.31%，理财、代理保险、代理基金等业务销售额45.96亿元。

2024年，本行创新“户户通·助农销售通”模式，推广涉农企业的优质农产品，助力百千万工程，践行乡村振兴战略；推进场景金融建设，以手机银行“百行百面”功能支撑为基础，代发客群为试点，依托营销管理平台、客户画像平台等数字化工具，开展体系化的客群线上运营，有效扩大品牌宣传效应；持续优化个人客户管理机制，细化个人客户评级标准，做好客户精细化管理，提升客户综合开发效率。聚焦重点客群，开展精准营销，组织开展“狮享荟”“金狮感恩兑好礼”“金狮入会享新礼”“金狮传承添活力”“金狮提升有好礼”等活动；提升惠民便民服务，深化社银合作层次，建设“线上导办+自助办+网办+柜台办”的全方位城乡居保镇村通服务体系。截至报告期末，本行开展线上主题营销活动38场，重点客群主题营销活动72场，助力代发工资客户新增5.2万人，社保卡拓展超8.2万张，社保客群数量比年初增长56.43%。

公司金融

2024年，本行公司金融业务始终围绕总体目标和战略规划，坚持以客户为中心、以市场为导向的经营理念，从加大业务营销指引、拓展省市重点项目、强化业务场景建设、加强政银合作、巩固农村阵地等方面积极寻找创新

突破，推动公司金融业务高质量发展。截至报告期末，公司贷款余额440.70亿元，净增34.86亿元；贷款增幅8.59%，对比上年增长1.39%；新增投放103.24亿元，对比上年增长11.03亿元；公司存款余额409.13亿元。

2024年，本行不断加大对佛山优质企业的金融支持力度，大力支持中小微型、制造业、科技金融、绿色金融等类型企业，升级“中小微”金融服务，推动供应链业务快速发展，持续加大对粤港澳大湾区、广东省级、佛山市级重点项目的营销力度，制定相应的营销方案。截至报告期末，公司普惠小微贷款余额45.70亿元，比年初增长13.33亿元，增幅41.18%；公司条线科技金融贷款余额148.25亿元，比年初增长6.75亿元，增幅4.77%；公司条线绿色贷款余额8.23亿元，比年初增长1.22亿元，增幅17.43%；公司条线制造业贷款余额259亿元，比年初增长23.06亿元，增幅9.77%；供应链订单贷业务快速增长，业务余额1.23亿元，比年初增长0.55亿元，增幅79.61%；对接营销粤港澳大湾区项目贷款余额5.51亿元，广东省重点项目贷款余额3.69亿元，佛山市重点项目贷款余额21.54亿元。

2024年，本行积极对接地方政府发债项目，通过营销政府统发、代发工资、社保基金、国库集中支付等业务，带来稳定存款；积极对接佛山市三水区农村集体财务监控平台，维护农村存款阵地；积极开发、优化三水区农村财务监管银农直联项目，实现三水农村集体资金支付线上化；对接佛山市农村集体资产网上保证金平台，实现投标保证金流程全电子化。

普惠金融业务

2024年，本行始终坚定支农支小政治定位，牢记服务小微企业的社会责任，坚持以客户为中心，深耕普惠金融领域，不断创新金融产品与服务模式，积极应对复杂多变的市场环境，推动普惠业务稳步增长。截至报告期末，普惠条线贷款余额187.43亿元，增幅3.45%；存量户数为17,957户，比年初增加1,349户，增幅8.12%；报告期内，发放贷款金额117.05亿元；存量客户平均利率5.56%，比年初（5.98%）下降42BP；当年发放贷款平均利率5.76%，比年初（6.37%）下降61BP。

2024年，本行深入贯彻落实“户户通”工程文件精神及决策部署，加快支农支小、普惠转型步伐，实现“五个一”工程全覆盖，“985”工作进步明显，信息建档覆盖率、授信覆盖率全面达标，签约用款覆盖率比年初增长3.61%。制定“复兴计划”“恒星计划”与“繁星计划”，打开普惠“蓝海”市场，利用差异化策略，精准营销优质客群，实现线上线下相结合的数字化全覆盖，为客户提供高效服务。推出农业创新产品“农担贷”，采用“政银担”模式，引入担保机构为“三农”客户提供保证担保，实现风险共担。

消费金融业务

2024年，本行深入贯彻落实“百县千镇万村高质量发展工程”，高效推进“金融（普惠）户户通”工作，围绕总行高质量发展工作要求，大力发展消费信贷业务并取得了佳绩。截至报告期末，消费条线贷款余额277.93亿元，比年初增加38.29亿元，增幅15.98%。其中，按揭贷款余额144.84亿元，比年初减少13.93亿元；非按揭贷款余额133.09亿元，比年初增加52.24亿元，增幅64.61%。

2024年，本行秉持“数据支撑+网格化营销=精准营销”的理念，推动网格化营销，持续践行普惠金融户户通，助力“百千万工程”，通过优化业务模式及作业流程，成功将整村授信业务与“金狮佛山快贷”体系融为一体，有效提升村民客户的申贷体验。数字化转型赋能业务升级，依托政务工商数据，聚焦佛山区域内个体工商户及小微企业主的小额贷款需求，实现无纸化、便捷化申贷，满足其“短、频、快”的资金需求。开展“抓普惠、促转型，奋战120天，打好普惠攻坚战”活动，实现消费条线普惠型小微企业贷款和普惠型涉农贷款净增3.23亿元。积极落实公积金贷款开办工作部署，截至报告期末，已办理公积金贷款业务58笔，累计发放3,453.30万元。

金融市场业务

2024年，本行积极调整投资策略，在提升风控能力前提下做好各类资产和负债配置。截至报告期末，金融市场总资产792.12亿元，累计实现金融机

构往来收入及投资收益23.53亿元，同比增长2.53%。一是调整结构，提高资金运营效率。在资产端，重点增加收益贡献度较高的债券、特别是提高免税债券类资产投资占比。在负债端，压缩负债期限，加速资金流转，主动降低负债成本。二是双管齐下，提高债券投资能力。灵活运用骑乘策略等多种债券交易策略，增厚债券收入，因应市场变动，捕捉市场波动，波段操作收益显著。三是提升效能，压降票据业务规模，密切关注市场动态，合理压降日均规模，减少低效资产资金占用。

国际结算业务

2024年，本行围绕“加快发展，提增效益，自我革命，提升效率”的方针，落实“管控与发展并重，向风险管理要效益”的理念，积极推进国内外贸易融资与国际业务的发展。一是不断优化线上跨境汇款业务，完善跨境人民币渠道，成功配置（CIPS）标准收发器并完成Swift标准格式报文转化。二是积极响应政策号召，成功获批开办跨境贸易高水平开放便利化试点货物贸易业务，以高效优质的外汇服务支持实体经济发展。全年国际收支总量累计17.59亿美元，同比增长21.23%，贸易融资余额增至5.21亿元，同比增长79.66%。在全球银行排名中，连续四年入选全球银行业前500强，充分展示了本行的国际竞争力和品牌影响力。

理财业务

2024年，本行结合监管要求在坚持低风险偏好和谨慎投资风格的前提下开展自管理财业务，实现了较好的投资业绩，也为客户提供了优质专业的理财服务。报告期内，本行在普益标准主办的中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中荣获“优秀现金管理类银行理财产品”奖项，产品运营管理能力得到全市场的充分肯定；在银行业理财登记托管中心有限公司的理财信息登记工作综合评定中获评“2024年度理财信息登记优秀机构”，彰显了本行在合规运营与数据治理方面取得的显著成效。全年累计发行理财产品108期，共募集金额187.57亿元，所有理财产品未出现大幅度净值波动及回撤，累计

为客户实现收益1.89亿元，加权平均收益率为2.61%。其中“乡村振兴”主题理财产品累计发行24期，发行规模达11.89亿元，减免手续费达27.51万元，产品惠及村（居）民8,804人次，切实践行以金融之力赋能乡村振兴的社会责任，赢得了客户的良好口碑。

数字金融

2024年，本行成立数字金融部，搭建全行数字化底座，打造具有佛山农商行特色的勤劳金融数字化特色服务品牌，助力全行业务高质量发展。一是数据资产可视化。搭建以业务驱动的数据资产管理模式，启动数字资产盘点，搭建全行指标、标签系统，构建风险数据集市、营销数据集市和经营数据集市，向业务提供看得见、看得懂和用得好的数据资产。二是业务运营智能化。持续迭代升级“金狮佛山快贷”产品，上线快贷3.0版，扩大普惠客群覆盖面；精准客户画像，构建客户营销响应模型，提高营销准确性和及时性；建立数字网格化评价指标体系，科学规划网格布局，通过数字化客户全流程服务平台运营，提升客户满意度和忠诚度。截至报告期末，“金狮佛山快贷”贷款余额达60.99亿元。三是平台服务敏捷化。上线数字化客户全流程服务平台，打造一体化客户服务平台和营销作业前端；引入决策引擎风险平台，推动实现风控决策自动化；搭建数字化客户全流程服务平台快速响应机制，以数字赋能业务，实现市场需求的有效转化。

金融科技

2024年，本行紧扣“做好五篇大文章，推动金融高质量发展”的中央金融工作会议精神，围绕“团结一致向前看，勤劳金融谋发展”和“以客户为中心，以改革创新为动力，以数字化为抓手”的主要方向及具体措施，立足IT建设规划蓝图，建立敏捷、创新的协助机制，在提升基础设施建设、科技赋能业务、信息科技风险管理和降本增效四大能力上修炼内功，在深化改革转型上勤下苦功，持续开展金狮佛山快贷的敏捷迭代，建设数字化客户全流程服务平台。截至报告期末，本行的创新性研究与应用的信息科技资金投入

共 15,402.78 万元，占报告期总资金投入的 3.05%。

人力资源管理

2024 年，本行结合自身的经营发展需求，持续推进人力资源项目体系建设，不断加强人力资源管理效能提升，有效支持各项业务升级转型发展，为全行提供有力的人力资源保障。一是科学运用人才资源，全力构建“人才体系”，注重加强人才梯队建设，全面落实人才政策和人力资源规划。二是做好专业人才引进，加快营销队伍建设，助推全行数字化战略转型落地与营销体系改革创新。三是开展员工专项培训活动，结合员工素质提升激励，持续加强人才培养，着力提升员工素质。四是开展干部层级选拔工作，推动人才梯队建设，夯实人才储备。五是开展年度专业序列评聘，优化人才评聘体系，拓宽人才发展通道，实现全行专业人才的有序发展。

信贷管理

业务规模情况

截至报告期末，本行本外币各项贷款余额为 1,078.28 亿元，比年初增加 75.97 亿元，增幅 7.58%。剔除贴现后的本外币各项贷款余额为 919.44 亿元，贷款资源主要支持制造业、批发和零售业等辖区传统行业，尤以小微企业、行业龙头企业、本地重点企业和国家级专精特新企业等为主。报告期内，剔除贴现后，本行制造业、批发和零售业贷款余额分别为 292.74 亿元、161.01 亿元，占各项贷款余额的 31.84%、17.51%。

信贷资产风险分类的程序与方法

本行信贷资产风险分类设定“初分、认定、审批”三级风险分类程序，分类流程包含系统自动处理和人工处理两种方式。风险分类必须根据认定权限，严格按照分类的标准、方法、程序、要求等进行初分、认定和审批。

对非零售信贷类资产开展风险分类时，强化对债务人第一还款来源的分析，以评估债务人履约能力为中心，重点考察债务人的财务状况、偿付意愿、

偿付记录，并考虑信贷类资产的逾期天数、担保情况等因素。对零售信贷类资产开展风险分类时，在审慎评估债务人履约能力和偿付意愿基础上，根据单笔资产的交易特征、担保情况、损失程度等因素采取脱期法进行逐笔分类。

资产质量情况

单位：亿元

五级贷款分类	贷款余额	占比
正常类	1,065.25	98.79%
其中：正常	1,042.92	96.72%
关注	22.33	2.07%
不良类	13.03	1.21%
其中：次级	2.91	0.27%
可疑	3.47	0.32%
损失	6.65	0.62%
合计	1,078.28	100.00%

信用风险分布

①从行业投向分布来看，报告期内形成的不良贷款主要为制造业3.91亿元、批发和零售业2.98亿元、个人消费和按揭贷款1.54亿元，分别占全行新形成不良贷款的37.36%、28.53%、14.68%。

②从区域分布来看，报告期内形成的不良贷款为禅城区7.81亿元、高明区0.78亿元、三水区1.87亿元，分别占全行新形成不良贷款的74.66%、7.47%和17.87%。

不良贷款分析

报告期内，受宏观经济下行、房地产行业低迷等因素叠加影响，部分借款客户出现经营不善、资金紧缺等风险情况。对此，本行始终坚持“管控与发展并重，向风险管理要效益”的发展理念，按照“一户一策、多策并举、分类处置”的原则，发挥绩效考核的激励作用，积极推动不良处置工作，年内累计处置不良贷款8.79亿元。

逾期贷款账龄分析

本行高度重视对逾期贷款风险管控工作，持续加大对逾期贷款风险状况变化监测与跟踪力度。截至报告期末，逾期贷款余额16.58亿元，占各项贷款余额的1.54%，逾期贷款风险总体可控。逾期90天以上贷款余额12.39亿元，贷款偏离度95.04%，贷款偏离度持续控制在100%以内。

大额风险暴露情况

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露。本行已建立大额风险暴露管理组织架构和管理体系，将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，有序开展大额风险暴露计量、监测和报送工作，持续提升大额风险暴露管理能力，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本行各项大额风险暴露指标均符合监管要求。

负债质量管理

本行董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，由资产负债管理委员会组织实施策略流程限额等审批、职责分工等具体管理工作。计划财务部是本行负债质量统筹管理部门，各负债业务开展部门对具体负债业务质量进行管理。报告期内，本行负债来源稳定，负债资金以吸收存款为主，以同业融入、政策性资金来源为辅。

一是负债规模方面，截至报告期末，总负债1,722.78亿元，比年初增幅5.23%，负债规模稳定增长。二是负债结构方面，负债产品结构合理，期限结构持续调整，中长期负债占比有所下降。三是负债成本方面，通过负债期限结构调整和精细化利率管理工作，存款付息率持续下降，负债付息率稳中有降，成本管控有一定成效。四是负债与资产匹配方面，报告期末主要期限到期资产均能够覆盖到期负债资金需求，各项流动性指标优于监管要求，资产负债匹配进一步优化。

资本管理

KM1：监管并表关键审慎监管指标

项目		T
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额（万元）	1,908,325.35
2	一级资本净额（万元）	1,908,325.35
3	资本净额（万元）	2,036,037.41
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产（万元）	11,049,775.20
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	17.27
6	一级资本充足率（%）	17.27
7	资本充足率（%）	18.43
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0
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）	2.5
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（%）	10.43
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额（万元）	19,466,678.86
14	杠杆率（%）	9.80
14a	杠杆率 a（%）	9.80
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	不适用
16	现金净流出量	不适用
17	流动性覆盖率（%）	不适用
净稳定资金比例		

18	可用稳定资金合计	不适用
19	所需稳定资金合计	不适用
20	净稳定资金比例（%）	不适用
流动性比例		
21	流动性比例（%）	79.15

备注：14行：考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

14a行：不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

15-20行：根据《商业银行流动性风险管理办法》规定，资产规模不小于2000亿元人民币的商业银行应当持续达到流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准；资产规模小于2000亿元人民币的商业银行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。截至2024年上半年末，本行未经审计资产总额1,889.05亿元，不适用流动性覆盖率及净稳定资金比例监管指标。

CC1：资本构成

单位：万元

项目		数额
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,004,543.67
2	留存收益	920,141.20
2a	盈余公积	129,817.62
2b	一般风险准备	346,908.00
2c	未分配利润	443,415.58
3	累计其他综合收益	42,181.69
4	少数股东资本可计入部分	0
5	扣除前的核心一级资本	1,966,866.56
核心一级资本：扣除项		
6	审慎估值调整	0
7	商誉（扣除递延税负债）	0
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	3,294.96
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
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	0
11	损失准备缺口	0
12	资产证券化销售利得	0

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	0
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0
15	直接或间接持有本银行的股票	0
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	0
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	0
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	55,246.25
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
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	0
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
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
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
25	核心一级资本扣除项总和	58,541.21
26	核心一级资本净额	1,908,325.35
其他一级资本		
27	其他一级资本工具及其溢价	0
28	其中：权益部分	0
29	其中：负债部分	0
30	少数股东资本可计入部分	0
31	扣除前的其他一级资本	0
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
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
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
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
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
38	其他一级资本扣除项总和	0
39	其他一级资本净额	0

40	一级资本净额	1,899,486.17
二级资本		
41	二级资本工具及其溢价	0
42	少数股东资本可计入部分	0
43	超额损失准备可计入部分	127,712.06
44	扣除前的二级资本	127,712.06
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
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
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
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0
50	二级资本扣除项总和	0
51	二级资本净额	127,712.06
52	总资本净额	2,036,037.41
53	风险加权资产	11,049,775.20
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率（%）	17.27
55	一级资本充足率（%）	17.27
56	资本充足率（%）	18.43
57	其他各级资本要求（%）	10.5
58	其中：储备资本要求	2.5
59	其中：逆周期资本要求	0
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（%）	10.43
我国最低监管资本要求		
62	核心一级资本充足率（%）	5
63	一级资本充足率（%）	6
64	资本充足率（%）	8

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	86,716.75
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	196,357.16
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	49,456.12
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	301,984.42
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	127,712.06

风险管理

董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行已建立体系完善、分工明确的风险管理组织架构，董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。报告期内，董事会积极加强风险文化建设、合理设定风险偏好、审批重大风险管理政策和程序、审批风险管理信息披露；持续关注风险状况，定期获取关于风险情况的报告，监督高级管理层执行风险管理相关职责。高级管理层认真建立适应风险管理的经营管理架构并明确风险管理职责分工，根据董事会设定的风险偏好制定风险限额；指定相应的部门分别负责全面风险管理和各类风险管理工作，对风险实施分类、分级管理；通过定性与定量相结合的方式，并充分利用管理信息系统对各主要风险进行有效识别、计量、监测和评估；通过制定应急预案并开展演练，提高对各类风险的应急处置能力；通过制定清晰的检查、整改和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到执行落实，从而有效履行对风险的监控职责。

信用风险管理

本行建立了信用风险管理组织架构，制定了信用风险管理以及各类信贷业务和资金业务内部控制制度，明确了信用风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告等风险管理机制。主要管理措施包括：岗位设置遵循审贷分离、岗位制约、分级管理和权责统一的原则；明晰并执行信用

风险识别、计量和监测方法，运用信贷管理系统、押品管理系统、风险预警系统、“三位一体”风险监测系统等信息系统，准确识别客户的风险状况，对客户的信用风险状况及其控制措施实施动态、持续的跟踪与分析，并根据实际对信用风险管理策略进行动态调整；通过制定应急预案和开展应急演练，持续提升信用风险处置能力。报告期内，在外部环境复杂多变、风险防控压力增大的背景下，本行信贷资产规模实现稳健增长的同时，不良贷款率保持在可控的合理水平，各项信用风险管理策略达到了预期成效，信用风险管理能力良好。

流动性风险管理

本行建立了流动性风险管理组织架构，制定了流动性风险管理制度，明确了流动性风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告等风险管理机制。主要管理措施包括：建立流动性风险监测预警工作机制，构建流动性风险监测指标体系，完善监测流动性风险的方法、手段。利用资产负债管理系统，定期监测现金流、资产负债期限匹配、优质流动性资产状况及其变化趋势，对可能出现的流动性风险进行预测，及时作出合理的资产负债配置安排，提高流动性风险管理的精细化水平；实施流动性风险限额管理，定期对限额指标进行计量、监测和分析；通过压力测试等管理工具，识别流动性风险，对可能出现的流动性风险进行客观预计；通过制定应急预案和开展应急演练，持续提升流动性风险处置能力。报告期内，本行整体流动性充足，各项流动性相关监管指标均能达到监管要求。

市场风险管理

本行建立了市场风险管理组织架构，制定了市场风险管理、银行账簿利率风险管理制度，明确了市场风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告机制。主要管理措施包括：制定年度市场风险计划，明确市场风险管理策略，确定本行能够承担的市场风险水平；构建市场风险监测指标体系，完善监测市场风险的方法和手段，并运用资产负债管理系统对市场

风险进行有效计量、监测；对市场风险实施限额管理，并对限额指标进行监控；定期开展市场风险压力测试，评估潜在的利率及汇率风险。主动管理利率风险，通过适时调整FTP价格、调整挂牌利率、强化贷款重定价周期管理等手段，强化利差管控；根据上级监管部门的有关要求，定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立的审查和评价，并对存在问题及时整改；通过制定应急预案和开展应急演练，持续提升市场风险处置能力。报告期内，本行利率风险和汇率风险等市场风险监管指标均符合监管要求，暂未出现市场风险事件。

操作风险管理

本行建立了操作风险管理组织架构，制定了操作风险管理以及各类业务与管理内部控制制度，明确了操作风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告机制。主要管理措施包括：加强内设组织和岗位管理，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制；持续开展员工培训和合规文化建设，提高员工操作风险防控意识和技能。执行干部交流、亲属回避、岗位轮换等制度，加强员工行为管理；运用各类系统对重要业务操作风险的事前预警、事中监测和事后监督；建立突发事件应急管理和业务连续性管理机制，定期开展应急演练，防范内外部操作风险的发生。报告期内，本行因以前年度违规行为受到3起行政处罚，涉及的违规行为均发生于以前年度，相关问题也已及时整改，暂未对本行正常经营造成重大影响，本行操作风险整体可控。

声誉风险管理

本行建立了声誉风险管理组织架构，建立了声誉风险管理制度，明确了声誉风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告机制。主要管理措施包括：强化风险监测预警，利用大数据舆情监测系统对本行经营主体在电视、报纸、微博、微信、网络视频、网页论坛等渠道的舆情信息开展7*24小时的声誉风险动态监测，及时对风险隐患作出预警；定期开展风

险隐患排查，每季度围绕社会舆论热点、行业舆情走势、监管要求重点、关键业务发展等设置监测关键词主动开展排查，第一时间识别声誉风险隐患；适时组织声誉风险培训，提升全员声誉风险理念和意识，并通过声誉风险应急演练提升声誉风险处置能力；积极进行对外正面宣传，加强正面舆情输出与引导，维护本行形象。报告期内，本行未出现声誉风险事件，声誉风险形势平稳可控。

信息科技风险管理

本行建立了信息科技风险管理组织架构，建立了信息科技风险管理及各项信息科技内部控制制度，明确了信息科技风险管理组织职责，以及风险识别、计量、评估、监测、控制、处置和报告机制。主要管理措施包括：利用桌面终端管控系统等，加强终端管控能力；利用统一监控平台等对内外网信息安全情况进行 7*24 小时监测，并持续引入外部专业信息安全专业技术力量，落实“内控外联”，保障本行应用系统尤其是互联网应用系统的安全，及时发现攻击行为并按流程进行处置；设定信息科技关键风险指标，及时分析存在风险，采取必要的控制措施防范风险；通过信息科技全面风险评估等工作，及时评估信息科技风险状况并予以改进。报告期内，本行各信息系统总体运行情况良好，无重大运营中断事件、网络攻击或入侵成功等信息科技风险事件发生。

国别风险管理

本行建立了国别风险管理组织架构，制定了国别风险管理制度，明确了国别风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告机制。主要管理措施包括：通过黑名单系统、柜面系统、监管报送平台等开展国别风险计量监测工作；实施综合量化积分并考虑评级中的政治因素开展国别风险评级；对国别风险实行限额管理，确保国别风险在可控范围内；对国别风险准备金实行动态调整；通过制定应急预案和开展应急演练，持续提升国别风险处置能力。报告期内，本行未发生重大国别风险和损失，国别风险可控。

战略规划风险

本行建立了规划风险管理组织架构，建立了规划风险管理制度，明确了规划风险管理组织职责，以及风险识别、计量、监测、控制和报告机制。主要管理措施包括：发布高质量发展项目任务，有序推动战略实施；对各类规划进行统一审查，确保各级规划衔接、有效；定期开展经济宏观及政策分析，提升对经济形势和时事热点的敏感度和洞察力；对规划执行情况进行月度评估、季度监测，并每年开展规划检视，有效识别和评估规划风险，确保各类规划得到落实执行。报告期内，本行积极推动规划实施，规划任务有序执行，规划风险总体可控，暂未发现重大规划风险问题。

对风险的审计检查情况

报告期内，本行针对信贷业务、票据业务、资金业务、表外业务、不良资产管理、流动性风险管理、市场风险管理、操作风险管理、信息科技风险、消费者权益保护等方面开展了专项审计，并对内部控制开展了全面的评价，对重点领域和关键业务开展了多项审计检查。通过审计检查，及时发现、报告存在问题，并落实整改问责，有效预防和纠正了各类风险隐患。

主要参股公司

单位：股

序号	公司名称	股份数	持股占比
1	中国银联股份有限公司	3,400,000	0.034%
2	广东省农村信用社联合社	12,000,000	4.00%
3	广发银行股份有限公司	95,022	0.00044%
4	中山农村商业银行股份有限公司	201,247,200	6.07%
5	广东信宜农村商业银行股份有限公司	59,976,000	9.80%
6	广东廉江农村商业银行股份有限公司	30,000,000	3.95%
7	广东阳西农村商业银行股份有限公司	130,500,000	29.00%
8	广东云浮农村商业银行股份有限公司	350,590,000	28.36%
9	广东澄海农村商业银行股份有限公司	399,859,100	28.98%

利润分配

根据《金融企业财务规则》等规定，本行对 2024 年度净利润分配如下：

- ① 计提法定盈余公积。按净利润的 10% 提取法定盈余公积 1.16 亿元。
- ② 计提一般风险准备。按照资产管理产品管理费收入的 10% 计提资产管理业务风险准备金 0.04 亿元。
- ③ 股份分红。向股权登记日在册的全体股东发放分红资金 4.56 亿元，分红方式为现金分红，每 10 股现金分红 1.2 元（含税）。

2025 年工作展望

2025 年是全面贯彻党的二十届三中全会精神的关键一年，也是“十四五”规划的收官之年，本行将坚持稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合，锚定高质量发展首要任务，深入推进普惠转型，加快提升数字化水平，走稳走好勤劳金融发展之路，扎扎实实把各项经营工作推向前进，努力在高质量发展上干出业绩、闯出新路。重点做好以下六项工作：**一是**做强资产业务，提升服务实体经济能力。全面做好金融“五篇大文章”，推进“户户通”工作走深走实，全力实施普惠信贷“星瀚”计划。**二是**做优负债业务，降低存款成本稳定息差。抓零售存款做到量增价优，抓公司存款扩大结算账户总量，抓发债项目拓展公司存款来源，抓同业负债促进降本增效。**三是**做大中收业务，打造利润增长第二曲线。提高财富管理能力，扩大代理业务规模，推动资金业务增效。**四是**做精风险管控，护航业务稳健发展。完善事前风险预防机制，抓牢事中信贷风险控制，抓实事后信贷风险处置。**五是**做实合规建设，提升案防能力筑牢根基。全力保障安全生产，全力加强合规建设，全力建强监督体系。**六是**做好科技服务，构建数字运营管理体系。推动业务运营数智化，推动平台服务敏捷化，推动数据资产可信化。

第四章 股本变动及股东情况

股本变动情况

股本结构

截至报告期末，本行股份总数为 3,799,370,390 股。报告期内，本行股份总数未发生变动，具体股份结构如下表所示：

单位：股

股份性质	报告期初股份数	股份变动数	报告期末股份数	持股比例
法人股	2,368,972,567	1,343	2,368,973,910	62.35%
自然人股	1,430,397,823	-1,343	1,430,396,480	37.65%
其中：职工股	227,460,300	17,772	227,478,072	5.99%
合计	3,799,370,390	—	3,799,370,390	100%

股份转让情况

报告期内，本行共发生 187 笔股份变更交易，涉及股份 1,843.65 万股。

股东情况

控股股东及实际控制人情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

股东数量变动情况

截至报告期末，本行股东总数为 14,572 户，比年初减少 17 户。具体情况为：法人股东 97 户，比年初增加 1 户；自然人股东 14,475 户，比年初减少 18 户，其中，职工股东为 2,208 户，比年初减少 2 户。

报告期末最大十名股东及报告期内变动情况

单位：股

序号	前十大股东名称	股份变动数	期末股份数	持股占比
1	佛山市金融投资控股有限公司	—	273,439,316	7.20%
2	新明珠集团股份有限公司	—	191,687,523	5.05%
3	佛山市禅城区城建集团有限公司	—	189,969,503	5.00%
4	广东佳明机器有限公司	—	165,237,880	4.35%
5	佛山市高明建设投资集团有限公司	—	132,735,954	3.49%
6	佛山市三水区金叶发展有限公司	—	124,423,235	3.27%
7	中山农村商业银行股份有限公司	—	103,897,429	2.73%
8	广东南海农村商业银行股份有限公司	—	76,556,000	2.01%
9	箭牌家居集团股份有限公司	—	55,747,335	1.47%
10	佛山市泰裕达钢业集团有限公司	—	53,676,403	1.41%
合计		—	1,367,370,578	35.98%

持股 5%以上的股东基本情况

①佛山市金融投资控股有限公司, 组建于 2013 年 12 月, 注册资本 23.74 亿元, 法定代表人为宗颖。佛山市金融投资控股有限公司作为佛山市属综合金融平台, 矢志向金融控股集团转型, 逐步形成包括期货、银行、基金管理、不良资产管理、小额贷款、融资租赁、股权投资、产权交易等金融、类金融服务链。截至 2024 年末, 公司主要管理的基金和专项资金共 6 支, 规模达 74.06 亿元, 以丰富优质的金融供给, 支持实体经济转型发展, 助力中小微企业破解“融资难”“融资贵”问题。其中, 佛山市融资担保基金整体业务和合作覆盖面持续扩大, 基金累计授信超 1,764 亿元, 累计扶持市场主体户数超 5.6 万户。

②新明珠集团股份有限公司, 始创于 1993 年 6 月, 注册资本 12.42 亿

元，法定代表人为叶德林。新明珠集团股份有限公司是一家集产品设计、研发、生产、销售、服务于一体大型建材企业集团，目前已在广东佛山、广东肇庆、江西宜春、湖北黄冈建成四大现代化、集约化生产基地，旗下拥有包括“冠珠”“萨米特”“新明珠岩板”在内的多元化品牌渠道，制造实力雄厚，研发设计创新，品质管控严格，供货能力强大，配套服务专业，连续多年被评为中国民营企业制造业 500 强和广东省百强民营企业。

③佛山市禅城区城建集团有限公司，成立于 1999 年 12 月，注册资本 37.03 亿元，法定代表人为许剑禧。佛山市禅城区城建集团有限公司贯彻落实区委、区政府国资国企改革深化提升行动要求，优化融合并发展“公用事业、民生保障、城市更新、资产管理”四大业务板块，推动国有经济布局优化和结构调整，致力于实现“成为卓越的城市运营商”的发展目标。

大股东、主要股东及关联方情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关要求，截至报告期末，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人等情况如下表所示：

单位：股

股东类型	股东名称	持股数	持股比例	质押股数	关联董事/监事
大股东 主要股东	佛山市金融投资控股有限公司	273,439,316	7.20%	—	董事换选中
主要股东	新明珠集团股份有限公司	191,687,523	5.05%	—	侯权洪董事
主要股东	佛山市禅城区城建集团有限公司	189,969,503	5.00%	—	李少玲董事
主要股东	佛山市高明建设投资集团有限公司	132,735,954	3.49%	—	董事换选中
主要股东	佛山市三水区金叶发展有限公司	124,423,235	3.27%	—	张竞董事
主要股东	佛山市泰裕达钢业集团有限公司	53,676,403	1.41%	—	胡军董事
主要股东	佛山市东建集团有限公司	32,690,270	0.86%	—	李志全监事

①佛山市金融投资控股有限公司控股股东为佛山市投资控股集团有限公司，实际控制人和最终受益人为佛山市财政局。关联方包括佛山市禅本德资产管理有限公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司、广东耀

达融资租赁有限公司、佛山市融担基金有限公司等。截至报告期末，本行对佛山市金融投资控股有限公司所在集团客户的授信余额为 7.22 亿元，占本行资本净额的 3.56%。

②新明珠集团股份有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为叶德林。关联方包括佛山市新明珠企业集团有限公司、佛山市三水新明珠建陶工业有限公司、佛山市新明珠贸易有限公司、佛山市三水冠珠陶瓷有限公司等。其中佛山市三水冠珠陶瓷有限公司为本行股东，持股比例为 0.13%。截至报告期末，本行对新明珠集团股份有限公司所在集团客户的授信余额为 5.47 亿元，占本行资本净额的 2.70%。

③佛山市禅城区城建集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为佛山市禅城区国有资产监督管理局。关联方包括佛山市嘉惠粮油连锁管理有限公司、佛山市禅城区公用事业有限公司、佛山市禅城区保安服务有限公司、佛山市粤龙保安押运有限公司等。截至报告期末，本行对佛山市禅城区城建集团有限公司所在集团客户的授信余额为 0.49 亿元，占本行资本净额的 0.24%。

④佛山市高明建设投资集团有限公司控股股东、实际控制人和最终受益人为佛山市高明区国有资产监督管理局。关联方包括佛山市高明西江新城发展集团有限公司、佛山市高明区新金叶发展有限公司、佛山市高明现代轨道交通建设投资有限公司、佛山市高明区明利基础设施建设有限公司等。截至报告期末，本行对佛山市高明建设投资集团有限公司所在集团客户的授信余额为 0.72 亿元，占本行资本净额的 0.36%。

⑤佛山市三水区金叶发展有限公司控股股东为佛山市三水物资集团有限公司，实际控制人和最终受益人为佛山市三水区国有资产监督管理局。关联方包括佛山市三水投资发展集团有限公司、佛山市三水浔味商业经营管理有限公司、广东宏益健康产业投资有限公司、佛山市三水区国睿再生资源回收有限公司等。截至报告期末，本行对佛山市三水区金叶发展有限公司所在集团客户的授信余额为 3.30 亿元，占本行资本净额的 1.63%。

⑥佛山市泰裕达钢业集团有限公司控股股东、实际控制人、最终受益

人为林鸿标。关联方包括佛山市弘豫钢业有限公司、广东双兴新材料集团有限公司、佛山市高明泰裕钢业有限公司、佛山市晋利钢业有限公司等。其中佛山市弘豫钢业有限公司、广东双兴新材料集团有限公司和佛山市高明泰裕钢业有限公司均为本行股东，持股比例分别为 0.74%、0.74% 和 0.69%。截至报告期末，本行对佛山市泰裕达钢业集团有限公司所在集团客户的授信余额为 6.20 亿元，占本行资本净额的 3.06%。

⑦佛山市东建集团有限公司，控股股东、实际控制人、最终受益人为钟流汉。关联方包括佛山市普君新城经营管理有限公司、佛山市世纪东方物业经营管理有限公司、佛山市禅城区东晖房地产开发有限公司、佛山市东建建设有限公司等。截至报告期末，本行对佛山市东建集团有限公司所在集团客户的授信余额为 5.80 亿元，占本行资本净额的 2.86%。

股东所持股份被质押及冻结情况

报告期内，本行股东佛山金兰铝厂有限公司涉及司法冻结的股权被佛山市禅城区人民法院司法拍卖处置 700 万股。

股权托管情况

截至报告期末，本行股权已托管至广东股权交易中心股份有限公司，确权率为 99.73%。

关联交易情况

关联交易概述

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。

本行董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。重大关联交易事项由本行董事出

具公允性意见，经关联交易控制委员会进行审查后，提交董事会审批；涉及主要股东及其控股股东、实际控制人的重大关联交易原则上由董事会审查后，提交股东大会批准。

关联交易总体情况

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，报告期内，本行共审批或报备关联交易 107 笔，包括授信类关联交易 27 笔，服务类关联交易 50 笔，存款及其他类型关联交易 30 笔；其中重大关联交易 25 笔，一般关联交易 82 笔。报告期内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。

关联交易余额控制情况

截至报告期末，扣除保证金存款、质押的银行存单和国债金额后，本行对单个关联方的授信最高余额为 3.67 亿元，占本行资本净额的 1.81%；对单个关联法人或其他组织所在集团客户的授信最高余额为 7.22 亿元，占本行资本净额的 3.56%；对全部关联方的授信余额为 29.55 亿元，占本行资本净额的 14.57%，关联交易各项指标符合《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定。

第五章 董事、监事、党委委员及高级管理人员和员工情况

董事、监事、党委委员及高级管理人员情况

董事

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	持股变动数	持股数
高翔	董事长、执行董事	男	1975	49,996	49,996
曾强	执行董事	男	1970	—	—
侯权洪	非执行董事	男	1992	—	—
李少玲	非执行董事	女	1982	—	—
张竞	非执行董事	女	1985	—	—
胡军	非执行董事	男	1978	—	—
徐勇	独立董事	男	1959	—	—
王仁曾	独立董事	男	1964	—	—
徐海潮	独立董事	男	1971	—	—
王明晖	独立董事	男	1967	—	—
彭建华	独立董事	男	1969	—	—

监事

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	持股变动数	持股数
黄勇	监事会主席、职工监事	男	1979	—	—
熊伟杰	职工监事	男	1971	—	398,546
陈彩仙	职工监事	女	1974	—	95,650
李志全	股权监事	男	1979	—	—
徐继超	外部监事	男	1963	—	—
单苏建	外部监事	男	1970	—	—

党委委员及高级管理人员

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	持股变动数	持股数
高翔	党委书记	男	1975	49,996	49,996
张珂	党委副书记	男	1974	—	—
黄勇	纪委书记	男	1979	—	—
曾强	党委委员、副行长	男	1970	—	—
李雄辉	党委委员、副行长	男	1973	—	—
黄建豪	行长助理	男	1975	—	478,256
魏晓洁	财务部门负责人	女	1976	—	143,475
温志强	合规部门负责人	男	1976	—	89,272
颜啟洪	内审部门负责人	男	1974	—	63,766

董事、监事、党委委员及高级管理人员变动情况

姓名	职务	性别	变动时间	变动原因
张珂	党委副书记	男	2024年4月	正式任职
高翔	党委书记	男	2024年5月	正式任职
李川	原党委书记	男	2024年5月	因工作调动辞任
叶振明	原非执行董事	男	2024年5月	因工作调动辞任
高翔	董事长、执行董事	男	2024年11月	新选举，正式任职
李川	原董事长、执行董事	男	2024年11月	因工作调动辞任
肖峰雷	原非执行董事	男	2024年11月	因工作调动辞任
张竞	非执行董事	女	2025年1月	新选举，正式任职
刘保国	原合规部门负责人	男	2025年3月	因岗位轮换期限辞任
温志强	合规部门负责人	男	2025年4月	正式任职

备注：1. 2024年11月5日，监管机构核准批复高翔先生的董事任职资格；2024年12月31日，监管机构核准批复高翔先生的董事长任职资格。
2. 2025年1月24日，监管机构核准批复张竞女士的董事任职资格。

董事、监事、党委委员及高级管理人员简历及任职情况

董事

高翔先生，本行党委书记、董事长、执行董事。本科学历，经济师。曾任中国银行广东省分行行长办公室秘书科、人事教育处综合科科员，人事教育处综合科、人事教育处干部科副科长，人力资源部培训与发展团队主管，广州市开发区分行、广州市海珠支行党委委员、副行长兼纪委书记，营运操作中心、财务管理部副总经理，广东省农村信用社联合社信贷管理与发展部副总经理、总经理，普惠金融部、三农金融服务部总经理。

曾强先生，本行党委委员、执行董事、副行长。本科学历，经济师。曾任中国人民银行湛江市中心支行农村合作金融管理科副科长、科长，中国银行业监督管理委员会湛江监管分局监管一科、三科科长、分局党委委员、副局长，湛江市农村信用合作社联合社党委书记、理事长，广东省农村信用社联合社佛山办事处（佛江稽审中心筹建工作组）党组副书记（工作组负责人）、广东省农村信用社联合社佛山办事处佛山审计中心党组副书记、主任，麻章联社党委委员、副书记、纪委书记、监事长，湛江农商行系统党委委员、副书记、纪委书记。

侯权洪先生，本行非执行董事。硕士研究生学历，注册会计师。现任新明珠集团股份有限公司副总经理、财务总经理。曾任广发证券资产管理（广东）有限公司分析师、风险管理专员，新明珠集团股份有限公司财务副总经理。

李少玲女士，本行非执行董事。本科学历，注册会计师、注册内部审计师。现任佛山市禅城区城建集团有限公司副总经理。曾任太平人寿保险有限公司佛山分公司财务部职员、都邦财产保险有限公司广东分公司财务管理室主任、国华人寿保险有限公司总公司高级稽核专员、国华人寿保险有限公司北京分公司财务部经理、佛山禅城控股投资有限公司财务总监、

佛山市禅城区盈达资产经营有限公司财务总监、佛山市禅城区城市发展投资有限公司董事长兼总经理。

张竞女士，本行非执行董事。硕士研究生学历。现任佛山市三水区金叶发展有限公司副总经理。曾任佛山市三水区西南街道国土城建和水务局副局长，佛山市三水区宏益资产管理有限公司党支部委员、副总经理，佛山市三水电盈投资有限公司董事、副总经理，佛山市三水粤三房产有限公司副总经理，佛山市三水浔味商业经营管理有限公司执行董事、总经理，佛山市三水区文翔文化有限公司副总经理，佛山市三水区西影文化传播有限公司副总经理。

胡军先生，本行非执行董事。大专学历。现任佛山市泰裕达钢业集团有限公司董事长助理。曾任佛山市宏创税务师事务所有限责任公司分公司总经理。

徐勇先生，本行独立董事。博士研究生学历，教授。现任中山大学管理学院教授、广东中大科技创业投资管理有限公司董事长。曾任江西省宜春汽车运输公司工人，江西师范大学助教，中山大学岭南学院教师，中山大学管理学院副院长。

王仁曾先生，本行独立董事。博士研究生学历，教授。现任华南理工大学中国金融市场研究中心主任。曾任兰州商学院（今兰州财经大学）教研室主任、研究所所长、二级学院院长，华南理工大学经济与贸易学院院长助理、执行院长。

徐海潮先生，本行独立董事。本科学历，注册会计师。现任广东金铭至正会计师事务所有限公司总经理、主任会计师。曾任广东省粤海实业开发公司资金计划部经理，广州市蓝影计算机科技有限公司董事、财务总监，广州市正大中信会计师事务所有限公司合伙人、副主任会计师。

王明晖先生，本行独立董事。本科学历，中级商业经济师、律师。现任广东凡立律师事务所合伙人。曾任广东粤海实业开发有限公司进出口部经理，广东宏城律师事务所兼职律师。

彭建华先生，本行独立董事。本科学历，注册会计师、注册资产评估师。现任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。曾任江西省鹰潭市国有资产管理局科长、财政局科长，鹰潭市政协第五届委员会委员、鹰潭市政协第六届委员会常务委员，深圳融信会计师事务所副所长，大信会计师事务所有限公司总经理助理、合伙人，立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。

监事

黄勇先生，本行纪委书记、监事会主席、职工监事。硕士研究生学历，中级政工师。曾任中国人民银行广州分行广东省信用合作管理办公室综合部办事员，中国银行业监督管理委员会广东银监局广东省信用合作管理办公室综合部办事员、副经理，广东省农村信用社联合社办公室经理、总经理助理，江门融和农村商业银行股份有限公司党委委员、董事、副行长，江门农商行党委委员、监事长。

熊伟杰先生，本行职工监事。本科学历，助理经济师。现任佛山农商银行资产管理部总经理。曾任中国银行广宁支行出纳、会计，禅城农村信用合作联社澜石信用社储蓄员、会计员、财务会计部副经理、经理，禅城农村信用合作联社澜石信用社主任助理、副主任，佛山农村商业银行股份有限公司澜石支行行长、环市支行行长。

陈彩仙女士，本行职工监事。本科学历，中级会计师。现任佛山农商银行二级专家。曾任禅城农村信用合作联社张槎信用社综合柜员、统计员、稽核员，禅城农村信用合作联社监察稽核部稽核员、内控合规部反洗钱合规专员，佛山农村商业银行股份有限公司内控合规部总经理助理、内审部副总经理、法律合规部副总经理。

李志全先生，本行股权监事。本科学历，高级经济师。现任佛山市东建集团有限公司资金部经理，广州农村商业银行股份有限公司监事。曾任佛山市东建集团有限公司计划科资金管理员、策划中心市场研究员，佛山市东建房地产经营开发公司营销策划岗，佛山市东建集团有限公司计划科

银行业务员、资金部（计划科）副经理。

徐继超先生，本行外部监事。博士研究生学历，教授。现任佛山大学教授。曾任武汉水利电力学院教师，佛山大学教师、讲师，佛山科学技术学院讲师、副教授、教授。

单苏建先生，本行外部监事。本科学历，律师。现任广东华商（佛山）律师事务所律师。曾任江西省八景矿建安公司施工员，江苏省中建八局安装公司项目经理，广东省六建集团有限公司施工员，广东天伦律师事务所合伙人、副主任、主任。

党委委员及高级管理人员

高翔先生，本行党委书记、董事长、执行董事，请参阅上文“董事”部分中高翔先生简历。

张珂先生，本行党委副书记。博士研究生学历，经济师。曾任河南省南阳市七里园乡政府干事，中国人民银行广州分行国际收支处干部、副主任科员、主任科员，中国人民银行潮州市中心支行党委委员、副行长（兼国家外汇管理局潮州市中心支局副局长），中国人民银行广州分行资本项目管理处副处长，广东省农村信用社联社揭阳办事处党组书记、主任，揭阳农商行党委书记、董事长。

黄勇先生，本行纪委书记、监事会主席、职工监事，请参阅上文“监事”部分中黄勇先生简历。

曾强先生，本行党委委员、执行董事、副行长，请参阅上文“董事”部分中曾强先生简历。

李雄辉先生，本行党委委员、副行长。本科学历，经济师。曾任新会市农村信用合作联社业务员、主管会计、信用社副主任、信用社主任、行政管理部总经理、市场营销部总经理，江门新会农信联社党委委员、副主任，江门新会农商银行党委委员、副行长。

黄建豪先生，本行行长助理。本科学历，经济师。曾任佛山市城郊农村信用合作社联社环市信用社储蓄员、网点负责人、主管会计、财务部

统计员、副经理、副主任、环市信用社副总经理，佛山市禅城区农村信用合作联社环市信用社副总经理、授信审批部副总经理（主持工作）、总经理，佛山农村商业银行股份有限公司南庄支行行长、小微金融中心总经理。

魏晓洁女士，本行财务部门负责人。本科学历，会计师。曾任佛山禅城农信联社张槎信用社储蓄、结算岗、稽核部稽核员、财务部会计，佛山禅城农信联社监察稽核部派驻队长、经理、副总经理，佛山禅城农信联社南庄信用社副主任，佛山禅城农信联社营业部副总经理（主持工作）、总经理，佛山农村商业银行股份有限公司营业部总经理、社区服务部总经理、消费金融中心总经理、零售银行部总经理。

温志强先生，本行合规部门负责人。本科学历，经济师。曾任佛山禅城农信联社张槎信用社储蓄、网点负责人、信贷员，佛山禅城农信联社监察稽核部稽核员、稽核组经理，佛山农村商业银行股份有限公司资产风险控制部总经理助理、高风险资产处置领导小组办公室主任助理、资产管理部总经理助理、副总经理、公司银行部副总经理、澜石支行行长（副总经理级）。

颜啟洪先生，本行内审部门负责人。本科学历，经济师、会计师。曾任南庄中心小学教师，南海农信联社南庄信用社南储分社会会计、电脑室技术员、稽核组稽核员，佛山市禅城农村信用合作社联合社南庄信用社稽核组组长、派驻稽核室经理、派驻业务中心稽核室经理、稽核部总经理助理，佛山农村商业银行股份有限公司稽核部总经理助理、城北支行副行长（副总经理级）、张槎支行副行长、内审部副总经理。

薪酬管理情况

薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名与薪酬委员会，设有主任委员1名，委员3名，对本行薪酬方案拟定及实施具有相应管理和监督职责，具体薪酬管理主要由计划财务部、人力资源部负责。人力资源部根据业务发展情况对年度薪

酬总额进行预算，报董事会审议通过后，向省联社报备。

年度薪酬总量、受益人、薪酬结构分布

报告期内，本行薪酬总量包括工资性收入和福利性收入，其中工资性收入 6.92 亿元，福利性收入 1.74 亿元（含保险费 1.03 亿元、住房公积金 0.71 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、节日奖励及补贴等。

薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行制定《佛山农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》和《佛山农村商业银行股份有限公司 2024 年绩效考核实施办法》，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“根据全行经营目标及考核结果，对绩效资源进行分配和奖励”，确保了薪酬与经营目标的一致性。

②绩效与人均产出挂钩。绩效考核方案明确执行财政部《商业银行绩效评价办法》关于“人均净利润和人均上缴利税”的考核指导，要求全行进一步提高人均产出，以增加人均绩效。

③风险调整标准。本行将风险调整 and 员工薪酬绩效挂钩，主要通过平衡计分卡指标及经营模拟利润进行风险调整应用。在平衡计分卡考核方面，各经营单位和业务部门包含“不良贷款率”“新增不良贷款控制额”“不良贷款处置额”等风险类指标；在经营模拟利润考核层面，通过绩效系统对各项资产按规定比例进行风险专项准备金计提，从而充分保证风险调整对业务发展的导向作用。

薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行制定《佛山农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则》，将高级管理人员、中层管理人员以及重要风险岗位人员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%，中层干部及重要风险岗

位人员的递延支付比例为 40.1%，严格遵照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不良资产责任认定、案防考核、离任审计等相关情况，进行延期支付金额认定。截至报告期末，全行实行薪酬延期支付的对象共 949 人，延期支付总额 10,698.94 万元，因风险暴露需停止兑付延付薪酬共 87 人，金额 464.60 万元，暂无列支非现金薪酬。

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，本行根据《广东省农村合作金融机构级别管理办法》和《广东省农村合作金融机构高管人员薪酬管理办法》的相关要求，按照高管人员所任职务、任职资格等因素确定高管薪酬宽带所处的位置，并根据高管人员年标准总现金薪酬进行套改确定具体薪酬档位，确保高管薪酬严格控制在宽带套档范围内。

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

本行制定了完善的《佛山农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《佛山农村商业银行股份有限公司 2024 年绩效考核实施办法》《佛山农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则》和《佛山农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回实施细则》等薪酬制度。

根据《佛山农村商业银行股份有限公司 2024 年绩效考核实施办法》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方面进行考核指标设置。其中，经营指标主要反映年度经营目标考核，包括合规经营类指标、风险管理类指标、经营效益类指标、发展转型类指标、社会责任类指标、管理效能类指标等，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，经济、风险和社会责任指标完成情况良好。

超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行薪酬分配与年初工资总额预算相当，且在省联社核定的工资总额范围内，不存在超出薪酬方案的例外情况。

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、监事和高级管理人员均按照本行绩效考核发放薪酬，董事、监事和高级管理人员全年应发工资总额约为 1,683.17 万元。

员工情况

截至报告期末，本行在职员工 3,035 人，具体情况如下：

按学历划分

学历	人数	占比
研究生及以上	126	4.15%
大学本科	2,378	78.35%
大专	454	14.96%
中专及以下	77	2.54%
合 计	3,035	100.00%

按岗位序列划分

序列	人数	占比
操作序列	160	5.27%
管理序列	165	5.44%
柜员序列	664	21.88%
营销序列	864	28.47%
职能序列	1,138	37.49%
督导序列	44	1.45%
合 计	3,035	100.00%

第六章 公司治理情况

公司治理综述

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》以及《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及监管要求，围绕党的领导、股东治理、两会一层、激励约束、信息披露、风险管理与内部控制等领域，积极加强制度建设和不断健全体制机制，持续提升公司治理水平和经营管理透明度，维护利益相关者的合法权益，推动本行高质量发展，公司治理有效运行。

关于股东大会

股东大会是本行的权力机构，负责决定经营方针和投资计划，选举和更换非由职工代表担任的董事和监事，审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案等。

股东大会召开情况

报告期内，本行共召开2次股东大会会议。

2023 年度股东大会				
召开时间	2024 年 3 月 28 日			
召开地点	广东省佛山市禅城区汾江中路 118 号佛山皇冠假日酒店明晖楼三楼会议一室			
出席情况	现场出席本次会议的股东及其授权代表共 58 人，代表股份数为 2,240,204,448 股，占本行股本总数的 58.96%；其中有权表决股份数为 2,157,211,926 股，占本行股本总数的 56.78%。			
会议主要议题以及表决情况				
议题情况		表决情况		
		同意	反对	弃权
审议事项	关于 2023 年度董事会工作报告的议案	100%	0%	0%
	关于 2023 年度监事会工作报告的议案	100%	0%	0%

审议事项	关于 2023 年度财务决算及 2024 年度财务预算的议案	100%	0%	0%
	关于2023年度利润分配方案的议案	100%	0%	0%
	关于聘请2024年财务审计、关联交易审计和内部控制审核服务中介机构的议案	100%	0%	0%
	关于2023年年度报告的议案	100%	0%	0%
	关于佛山金控集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于新明珠集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于禅城城建集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于高明建投集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于三水金叶集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于泰裕达集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于东建集团2024-2025年度授信类关联交易额度的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司董事选举办法》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司监事及监事会主席选举办法》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司监事会工作管理办法》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》的议案	100%	0%	0%
	关于修订《佛山农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法》的议案	100%	0%	0%
报告事项	关于2023年度经营管理情况的报告	—	—	—
	关于2023年度三农金融业务开展情况的报告	—	—	—
	关于2023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2023年度大股东及主要股东年度评估情况的报告	—	—	—

报告事项	关于2023年度股东大会决议执行情况的报告	—	—	—
	关于2023年度关联交易情况的报告	—	—	—

2024 年第一次临时股东大会				
召开时间	2024 年 8 月 21 日			
召开地点	广东省佛山市禅城区华远东路 5 号佛山农商银行 17 楼会议室			
出席情况	现场出席本次会议的股东及其授权代表共 43 人，代表股份数为 2,109,866,616 股，占本行股本总数的 55.53%；其中有权表决股份数为 2,109,866,616 股，占本行股本总数的 55.53%。			
会议主要议题以及表决情况				
议题情况		表决情况		
		同意	反对	弃权
审议事项	关于选举高翔先生为第三届董事会董事的议案	100%	0%	0%
	关于选举张竞女士为第三届董事会董事的议案	100%	0%	0%
报告事项	关于叶振明先生辞去第三届董事会有关职务的报告	—	—	—

关于董事会

董事会对股东大会负责，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，负责召集股东大会会议，执行股东大会决议，制定经营发展战略以及绿色信贷、金融创新、消费者权益保护专项发展战略，决定内部管理机构设置等。

董事会会议召开情况

报告期内，董事会严格按照相关法律法规以及本行《章程》《董事会议事规则》等规定，勤勉履行相应职责，召开会议17次，审议审阅议题192项，对本行战略、风险、资本、薪酬、内控等方面实现了有效管理，保障本行持续稳健发展。

董事会下设委员会

董事会下设战略与三农服务委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会和消费者权益保护委员会。报告期内，各专门委员会共召开52次会议，其中战略与三农服务委员会10次，审计委员会9次，风险管理委员会7次，关联交易控制委员会13次，提名与薪酬委员会8次，消费者权益保护委员会5次。各专门委员会认真履行职责、规范运作，提出专业建议，有效支持董事会科学决策。

董事会工作情况

报告期内，董事会坚决贯彻执行党中央决策部署，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，坚持以高质量发展为主题，坚定不移走勤劳金融发展之路，充分发挥战略引领和科学决策作用，推动全行各项工作持续、全面向好，推动高质量发展再上新台阶。

①坚持党的统一领导，推进公司治理融合。董事会一以贯之坚持党的领导重大原则，集中学习习近平总书记系列重要讲话精神，全面落实“双向进入、交叉任职”领导体制，将党的领导融入公司治理进一步制度化，将党委前置做实做细做深，不断强化党建引领，推进党的领导与公司治理深度融合。

②统揽经营管理全局，科学指导经营决策。董事会聚焦战略领航，推动、保障各项战略规划得到有效实施，积极启动全行总体战略发展规划（2025-2027年）编制，认真谋划新三年高质量发展新蓝图；指导、推动高级管理层聚焦主责主业，加大实体经济支持力度，走实走深走好勤劳金融之路，深入推进机制体制改革，各项经营成果稳中向好、高质量发展实现新跨越。

③全面加强机制建设，持续提升治理质效。董事会积极健全完善运行机制，及时推进外规内化、推动实现内外统一；全年召集召开股东大会2次、董事会会议17次、董事会专门委员会会议52次，认真做好科学决策，

全力保障规范运行；依法合规完成董事长换届选举等治理架构调整；积极开展培训学习，不断提升专业水平和决策能力。

④认真筑牢风险防线，夯实稳健发展根基。董事会高度重视风险护航，紧紧围绕“不出安全事故、不出新案件、不出大的风险”三大原则，大力完善风险管理体系建设；审慎制定风险偏好，统筹高质量发展和高水平安全，打通风险管理堵点、破解风险管理难点；强化内外审计监督评价，认真筑牢风险防线，夯实稳健发展根基。

⑤积极履行社会责任，塑造良好企业形象。董事会深入开展利益相关者治理，以维护好、实现好、发展好消费者合法权益作为出发点和落脚点，大力加强消费者权益保护工作；认真将信息披露作为规范公司治理的重要路径，持续提升运行透明度，诚恳接受社会公众监督；踊跃参与各类公益项目，认真践行金融向善理念，以实际行动向社会传递本行温度。

独立董事工作情况

本行独立董事共5名，在董事会成员中的占比为45.45%。5名独立董事具备履职所需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德，不在本行担任独立董事外的其他职务，独立性符合监管要求。

报告期内，全体独立董事严格按照法律法规、监管规定以及公司章程等，诚信、勤勉、独立、专业地履行职责，积极出席参加股东大会、董事会及其下设委员会会议和培训调研活动等，积极主动、持续深入地了解本行经营管理情况，对利润分配、关联交易、内部控制等事项发表建议和意见，充分发挥独立性和专业性，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益，为本行完善公司治理作出应有贡献。

关于监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为工作目标，依法履行监督职责，重点对本行董事会及其成员、高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务

活动、内部控制和风险管理实施监督。

监事会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 13 次，审议议案 6 项，听取（审阅）工作报告 168 项，对本行战略管理、经营决策、财务管理、薪酬管理、资本管理、数据治理、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、消费者权益保护、反洗钱等重点事项进行监督，审慎履行职责，尽职提出质询意见或建议。

监事会下设委员会

监事会下设提名委员会和监督委员会，主任委员均由外部监事担任，分别由 5 名监事组成。各专门委员职责清晰，各司其职，规范运作，有效发挥监督作用。

监事会工作情况

报告期内，监事会严格按照国家法律法规、监管要求以及本行章程规定，以维护股东、职工、债权人和其他利益相关者合法权益、促进本行稳健发展为目标，扎实开展监督工作，认真履行监督职责，为全行转型升级和高质量发展发挥积极作用。

①坚持党建引领，加强监督领导。监事会始终把政治建设摆在首位，坚持党建引领。一是坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，将贯彻落实国家经济金融决策和监管政策作为重要监督方向，在思想政治上同党中央保持高度一致。二是持续推进党的领导与公司治理有机结合，充分发挥总行党委“把方向、管大局、保落实”的核心作用，在严格落实党委前置研究的基础上，依法依规开展各项监督工作。

②完善机制建设，夯实监督基础。一是加强制度建设，修订印发监事会工作管理办法、监事会议事规则、监事及监事会主席选举办法等制度，进一步规范监事会管理。二是丰富监督手段，组织开展行内信息系统资源

盘点，选定监督信息应用系统，借助信息系统运行模型、收集信息，提高监督的及时性、准确性和覆盖面。三是强化监督联动，不断健全监审联动机制和经营管理监督联席会议机制，与风险、合规、审计、纪委等部门加强交流联动，互通监督信息，增强监督合力，筑牢监督体系。

③履行监督职责，发挥制衡作用。报告期内，监事会坚持“全面覆盖、突出重点”的工作原则，通过列席重要会议、听取工作汇报、走访调研、非现场监测、审阅报告、督促整改等多种方式，深入开展履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督，适时提出监督意见或建议，并加强对监事会会议决议和监督意见落实跟踪，促进监督成果转化运用。

④组织监督检查，促进规范经营。报告期内，监事会组织开展了“两会一层”及其成员履职评价、董事会及其下设委员会履职情况、高级管理层下设委员会履职情况、数据治理、表外业务等7项监督检查，并针对存在不足提出管理建议，促进本行规范经营。

⑤加强队伍建设，提升履职能力。报告期内，监事会高度重视队伍建设，持续开展监事履职培训，密切关注经济形势和监管最新动态，不断提升监事履职能力。

监事会就有关事项发表的独立意见

①依法经营情况。报告期内，本行依法开展经营活动，未发现董事会、高级管理层及其成员在履行职责时有违反法律法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

②财务报告真实性情况。本行2024年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了审计报告。财务报告能真实、客观、完整地反映本行财务状况、经营成果和现金流量。

③关联交易情况。对于报告期内本行发生的关联交易，未发现违背公允原则或损害本行及股东利益的行为。

④重大对外投资情况。报告期内，本行无新增重大对外投资。

⑤内部控制和风险管理情况。报告期内，本行重视内控制度建设，持

续完善和加强全面风险管理，未发现本行在内部控制和风险管理方面存在重大缺陷。

⑥股东大会决议执行情况。报告期内，本行认真贯彻执行股东大会决议。

⑦信息披露情况。报告期内，本行依法履行信息披露义务，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。

外部监事履职情况

报告期内，外部监事依据法律法规和本行章程规定，持续了解和关注本行的经营情况，认真履行监督职责，对本行董事、高级管理人员的履职尽责情况、财务活动、内部控制和风险管理进行监督评价，独立、专业、客观地发表意见或建议。

关于高级管理层

高级管理层是本行的执行机构。本行行长对董事会负责，对本行日常经营管理全面负责，接受监事会的监督，副行长等高级管理人员协助行长工作。本行高级管理层能遵循法律法规、监管规定和本行《章程》要求的义务，认真履行管理职责，落实执行董事会决议，有效推动各项经营管理活动。

高级管理层下设委员会

截至报告期末，本行经营管理层下设10个专门委员会，分别为资产负债管理委员会、内控与风险管理委员会、采购管理委员会、授信审批委员会、不良资产管理委员会、财务管理委员会、业务创新管理委员会、信息科技管理委员会、保密委员会、业务连续性委员会。

职能部门设置

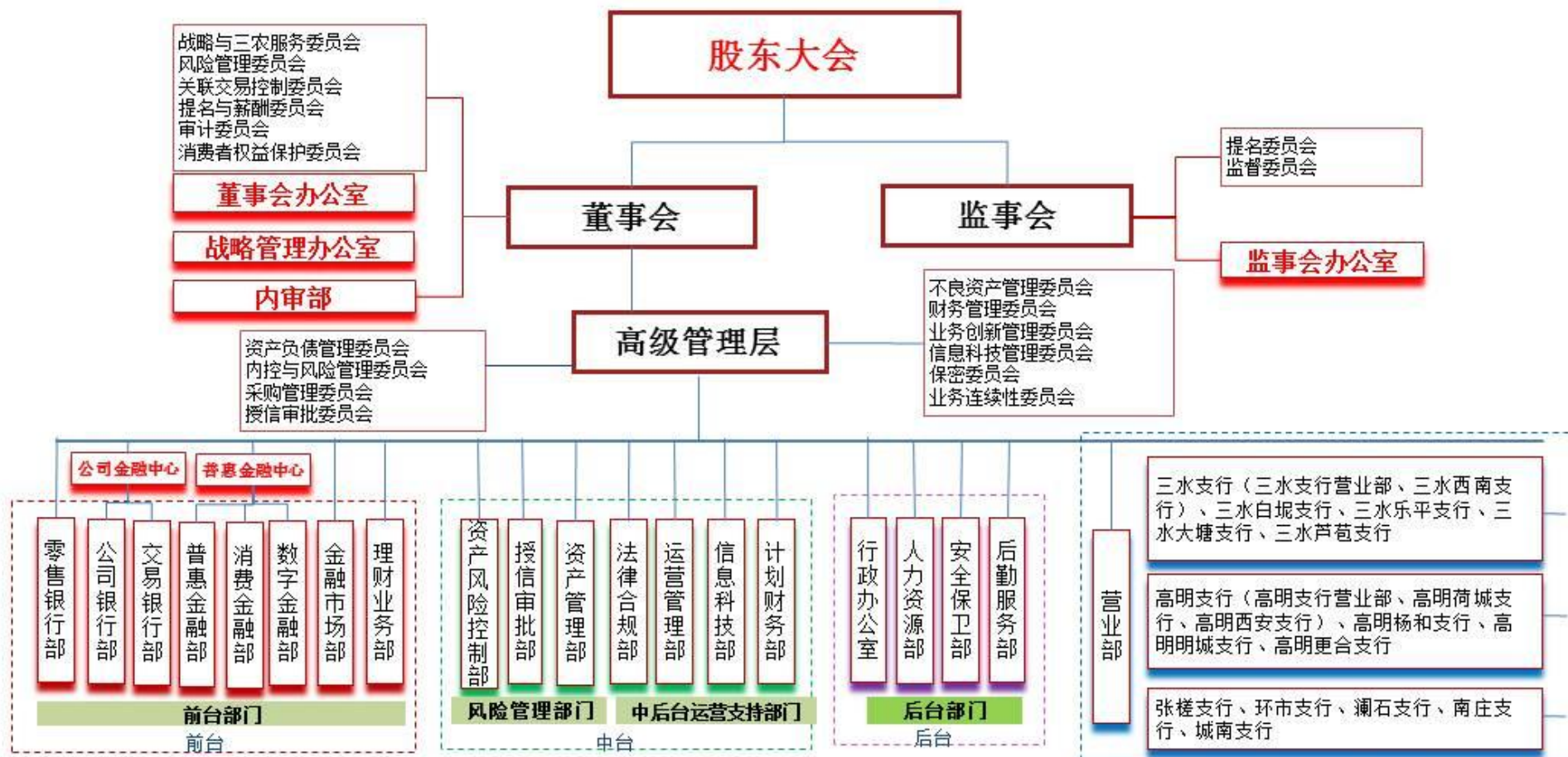
截至报告期末，本行设董事会办公室、行政办公室、内审部（监事会

办公室)、法律合规部、计划财务部、战略管理办公室、人力资源部、纪委办公室、工会办公室、后勤服务部、公司银行部、零售银行部、普惠金融部、交易银行部、消费金融部、数字金融部、金融市场部、理财业务部、资产风险控制部、授信审批部、资产管理部、运营管理部、信息科技部和安全保卫部24个(合署办公按1计算)职能部门,明确各职能部门职责,管理组织模式科学,流程合理,职能划分清晰明确。

分支机构设置

截至报告期末,本行共有营业网点186个,其中,一级支行营业部18个(含总行营业厅),二级支行168个。

组织架构图



第七章 重大事项

注册资本变动

报告期内，本行未发生注册资本变动事项。

聘请、解聘会计师事务所

报告期内，根据本行 2023 年度股东大会决议，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2024 年财务审计中介机构。

重大诉讼、仲裁

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。

其他重大事项

报告期内，本行未发生需要披露的对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

第八章 社会责任报告

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对错综复杂的外部经济环境，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的二十届三中全会精神为指导，坚守支农支小市场定位，坚持“客户至上、精诚协作、敏捷高效、创新变革、担当奋斗、共创共赢”的核心价值观，履行政治责任、经济责任和社会责任有机统一，努力为股东、客户、员工等利益相关方创造最优价值的同时，积极履行支持中小微企业发展、扶贫帮困、绿色金融、公益慈善等社会责任。本行连续四年入选全球银行业前 500 强、荣获佛山市禅城区 2023 年度“纳税突出贡献企业”“推进知识产权质押融资工作先进单位”“全国农信机构百佳特色网点”“2024 年度佛山最具口碑银行”等称号。

经济责任篇

强基固本，增强企业治理执行力

加强风险管理与控制，确保营运安全。一是稳步推进风险管理体系建设。建立起体系完善、分工明确的风险管理组织架构，制定了与本行规模和经营相适应的风险偏好和风险限额并实施动态调整，报告期内对市场风险管理、流动性风险管理、国别风险管理、法律风险管理等制度进行修订，进一步完善了风险管理工作机制。**二是**全面落实风险管控措施，通过合理设定岗位职责、加强重要岗位管理、落实授权与审批、投诉与举报、员工行为管理、检查与问责等机制，确保持续健康发展。**三是**通过定性与定量相结合的方式，充分利用信息系统对各主要风险进行有效识别、监测、计量和评估，相关风险和内控缺陷得到及时的报告和处置。

维护股东合法权益，与股东共享发展红利。一是持续强化股东股权管理。认真落实监管要求，建立完善股权管理制度体系，夯实股东股权管理基础；严格审查股东资质，建立覆盖主要股东持股数据及持股行为的常态

化股权监测机制；大力规范股东行为，定期开展大股东及主要股东评估、信息核查，发送权利义务手册，建立承诺信息档案，及时进行合规性提示。**二是**深化与股东沟通互动。通过组织召开股东大会、上门拜访、交流座谈会等多种方式，进一步加强与股东的沟通交流，听取股东对本行经营管理的建议和意见，共同商讨本行未来发展的方向和战略，不断增进与股东的有效互动。**三是**依法合规履行法定信息披露义务。通过官方网站、营业网点、微信公众号、新闻媒介等渠道，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保股东及利益相关方充分获取对投资决策有影响的信息。报告期内，本行依法合规实施2023年度利润分配，与股东共享发展红利，为股东创造可持续的价值回报。

客户至上，提升金融服务质效

秉持诚信经营，维护客户合法权益。**一是**创新推出“助农取款服务点”“悦农e站”等服务渠道，将金融服务送到155个行政村，真正实现“足不出户”就能办理金融业务。本行所有营业网点均实现无障碍服务100%覆盖，网点内设置老年客户专属服务区域，配备爱心座椅、老花镜、放大镜等适老用具。**二是**网点均设立了销售专区，并设有“销售专区（柜）”“录音录像”字样的明显标识，提示消费者在网点购买相关产品需前往销售专区办理；对产品风险信息进行充分披露，在显眼位置设置风险提示语和投诉举报方式。**三是**网点在销售专区内配备双录系统，对自有理财和代销产品销售过程全程同步双录，完整客观记录产品营销推介、相关风险和关键信息提示、消费者确认和反馈等重点销售环节，维护广大金融消费者的合法权益。

发展数字金融，提供便捷高效服务。**一是**增强便捷金融服务。打造“智慧网点”，智能化改造网点功能服务区域，实现“隔窗式”向“顾问式”服务转变，搭载智能厅堂服务系统，缩短客户等待时间，并推出线上服务“一码通”，提供业务咨询、办理及投诉建议等轻量级服务，方便客户7*24小时线上办理业务。**二是**丰富科技产品供给。全面推广信贷4.0系统，上线

省版产品 23 款，自创产品 12 款；创新“数据驱动+人工辅助”的风控模型，持续快速迭代“金狮佛山快贷”。三是落实平台敏捷迭代。加快建设数字化客户全流程服务平台，打造一体化客户服务平台和营销作业前端；引入决策引擎风险平台，推动实现风控决策自动化，提高业务办理效率；搭建数字化平台快速响应机制，以数字赋能业务，实现市场需求的有效转化。

坚持以民为本，扎实做好消费者权益保护。一是构建完善消费者权益保护工作体系，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略统筹规划，保障消费者权益保护工作全面落实。二是认真落实消费者权益保护工作机制，开展产品和服务等审查，维护消费者知情权，履行个人信息保护责任。三是通过开展“金融知识进乡村”等专题宣传活动以及在官方网站和微信公众号开展常态化宣教，持续开展金融知识宣传教育。四是积极开展消费投诉综合治理工作，建立完善领导包案和带案下访等常态化制度，并畅通投诉渠道，设置专岗办理消费者咨询和投诉事项，有效解答疑问、化解矛盾、听取建议。报告期内，本行共受理投诉 199 笔，投诉分布区域有禅城、三水、高明，投诉业务主要分布于个人住房贷款、账户管理、其他消费贷款、个人生产经营性贷款、人民币储蓄、借记卡使用等方面，均能按时、按质、按量反馈投诉处理结果，办结率 100%。

社会责任篇

助力实业，浇灌金融活水创造力

本行坚持审慎经营，积极践行金融工作的政治性、人民性，以强供给、优服务、善作为做好普惠金融，主动将金融服务融入区域经济发展大局，高质量服务地方经济发展，维护国家金融稳定。

推动产业转型升级。一是大力支持“制造业当家”。以产业园、工业园、产业发展集聚区为重要抓手，积极拓展首贷户，持续落实助企纾困政策，对接服务重大项目建设，精准赋能力促制造业贷款投放。截至报告期末，制造业贷款余额 313.55 亿元，园区贷款余额 126.23 亿元。二是充分发挥

地方金融主力军作用，积极对接当地先进企业以及新型储能、高端装备制造、生物医药等战略性新兴产业客户，为新兴产业的培育壮大提供全流程精准对接、全方位信贷支持。截至报告期末，先进制造业贷款余额 109.64 亿元，战略性新兴产业的贷款余额 11.28 亿元。**三是**积极拓展科技创新、专精特新、数字转型等领域的信贷客户，创新推出支持知识产权质押融资的信贷产品“科创贷”“金狮质押贷（知识产权质押）”，大力培育科创企业发展；积极推广免抵押信贷产品“佛标贷”“金狮数字贷”，支持传统制造业数字化智能化转型。截至报告期末，科技金融相关贷款余额 158.18 亿元，比年初增加 9.90 亿元，增幅 6.68%。

持续深耕小微金融。强化政策资源支持、深挖信贷需求、加大服务创新，建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”信贷体系。**一是**完善贷款利率定价机制，实施差异化定价，利用内部资金转移价格引导信贷资源向国家政策重点支持行业倾斜，对重点领域融资制定专属利率优惠。**二是**深入实施“繁星计划”。深耕 100 万以下“小确幸”客户，善用省联社 26 种场景服务模式，创新为铝行业、烟商业、渔业等产业链客户定制服务方案，助力产业链上下游小微企业融资，“惠农宝”产品入选 2024 年全国普惠金融经典案例及《农村中小银行服务实体经济特色金融产品选编》。**三是**聚力抓普惠促转型。聚焦普惠三线联动，启动“120 天普惠攻坚”行动，总行领导深入一线督办指导，各部门主动靠前服务支撑，各支行全力拼市场抓项目。截至报告期末，普惠型小微企业贷款余额 222.83 亿元，普惠贷款余额（户户通口径）514.85 亿元。

大力支持乡村振兴。**一是**全力推进“户户通”工程。全省农合机构首家试点探索“户户通——助农销售通模式”，以销售通实现助农、惠农，以高明支行和环市支行为试点开展网格化营销管理，积极探索“信用+整体授信”金融服务模式，持续推进整村授信、整园授信、整链授信，实现“五个一”工程覆盖率 100%，信息建档覆盖率、授信覆盖率全面达标，签约用款覆盖率比年初提高 3.61%，向 155 个行政村开展“整村授信”，授信金额

146.30 亿元。二是全面对接“百千万工程”。单列支持“百千万工程”信贷投放计划，引导信贷资源进一步倾斜“百千万工程”重点领域，截至报告期末，支持“百千万工程”相关贷款余额 951.74 亿元。三是全力支持乡村振兴。开发兰花贷、真猪贷等专属产品，创新优化特色农业集群融资方案，深化“政银保”模式运用，聚力培养新型农业经营主体，加大对当地农业的金融支持力度，截至报告期末，涉农贷款余额 207.52 亿元，比年初增加 19.10 亿元，增速 10.14%。

积极履行反洗钱责任和依法纳税。一是建立健全反洗钱工作体系。围绕法律法规和监管政策要求，以提升可疑交易线索情报价值为重点，持续完善反洗钱工作机制。成立反洗钱集中作业中心，对可疑交易甄别分析由专人集中监测，及时发现可疑行为。二是扎实做好反洗钱宣传工作。本行主动深入厂区、社区、乡村、学校、商圈园区等重点领域，聚焦企业职工、农民工、老年人、学生、村民等受害受骗的高发群体开展反洗钱知识宣传，全面提高各行业和社会公众以及全体员工的反洗钱意识，营造预防洗钱活动、遏制洗钱犯罪的良好社会氛围。三是依法纳税。守法经营、照章纳税，是本行健康发展的基础和安全保障，更是应尽的社会责任。2019 年至 2024 年末，本行累计缴纳税费 39 亿元，连续多年被地方政府授予“纳税大户”光荣称号。

助力员工，共享发展平台内生力

打造“以人为本”员工关怀体系。一是分批推进“职工之家”建设。报告期内，对首批 5 家支行开展创建活动，为员工提供舒适温馨的休息交流空间，创造增进员工沟通交流的机会，努力增强员工的幸福感。二是组织开展员工健康体检、秋游活动、三八妇女慰问活动、新工作服招标采购、日常慰问、公益健康咨询和理疗等活动，关心关爱员工，提高员工归属感。

建设专业高效的人才队伍。一是完善人才梯队建设。做好后备干部的培养与管理，通过公开竞聘、组织推荐、外部引进等方式选拔青年干部，组织开展对高级经理的任用，对经理、副经理层的选拔以及技术序列评聘

工作，推行动态管理新机制，打造“有活力、有魄力、有能力”的年轻干部队伍。二是拓宽职工职业发展路径。优化行员级别体系，打通“管理序列+技术序列”的双通道晋升机制，对“管理型专家”和“技术型专家”的转化提供保障，为员工搭建多序列、跨岗位的多元化职业发展路径。三是强化营销队伍建设。通过薪酬倾斜、阶段保护、评先评优、树立典型等措施引导总行职能部门人员往业务营销一线发展。实施“强军计划”，深化“雏鹰计划”“星钻计划”“展翅计划”“领航计划”等培训，完善员工培训体系。

持续提高员工医疗保障水平。实施“商业保险+补充医疗+疾病救助”为形式的多渠道、多层次、一体化的员工健康保障体系。一是完善员工医疗服务保障，为员工配置商业保险和“健康·佛医保”医疗福利项目。二是持续开展职工医疗互助，进一步扩大了保障范围，优化调整了应急扶助金发放条件，减轻因重大疾病、身体残疾或身故而面临生活困难员工或其家人的负担。

融惠民生，汇集金融为民保障力

一是落实精准扶贫。落实茂南区羊角镇禄段村村企结对共建合作，助力禄段村发展建设；选派员工驻镇帮镇扶村干部派驻四会市大沙镇开展乡村振兴驻镇帮镇扶村。二是热心公益事业。积极开展扶贫济困、献血、助学、金融教育等活动。携手佛山市中心血站开展“无偿献血，共献爱心”活动，重点支持2024年“佛山农商银行杯”三水区第十六届男子篮球联赛、高明区第七届村际（百村）足球赛、2024佛山高明稻田马拉松、佛山市沧江教育基金会捐赠、630扶贫济困日活动等教育事业发展、社会公益项目，合计捐赠超800万元。三是打造暖心港湾。首批加入禅城区环卫工人爱心联盟，积极开展关爱禅城环卫工活动，并利用网点资源成立122个“户外劳动者工会爱心驿站”，驿站内准备爱心供水点、休息桌椅、微波炉等，为户外劳动者提供休息场所和便利服务，以实际行动温育有爱社会。

环境责任篇

长期以来，本行牢记地方金融企业的责任担当，以壮大绿色金融主动肩负起绿色转型的新使命，持续探索绿色金融服务机制，以“新”破题、以“质”求变，以绿色发展新成效激发绿色产业的新生势能。

加大绿色信贷投放力度

本行深入贯彻落实新发展理念，结合地区产业发展的特点，持续加大对绿色、低碳、循环经济的金融支持，同时防范环境、社会和治理风险，为当地绿色产业的发展提供金融支撑。一是制定“十四五”发展规划、绿色发展战略以及信贷工作指导意见，确立了“大力发展绿色金融，有效防控风险，促进信贷业务转型发展”的战略目标，加大对传统制造业绿色转型、绿色金融等重点领域的支持力度。二是多措并举引导信贷资金向绿色领域倾斜，为地方经济转型升级提供助力。聚焦佛山建材、家具等“两高”领域，围绕工业企业绿色升级、能源体系绿色转型、绿色低碳技术进步、零碳园区建设等绿色发展重点领域，推进高排放行业绿色低碳转型和数字化、智能化升级。三是专设绿色信贷考核指标和不良容忍度，实施差异化定价，持续加强全流程风险管控，将绿色理念融入投融资决策，营造“敢贷愿贷”的氛围，促进绿色信贷平稳发展。截至报告期末，按非现场监管统计口径，本行符合绿色融资统计口径的贷款余额 8.87 亿元，比年初增加 1.36 亿元，增幅 18.11%；无绿色不良贷款，无新发放“两高一剩”贷款和环境、安全生产违法违规企业贷款。

完善绿色金融服务体系

一是投资绿色债券。报告期内本行共投资 6 笔绿色债券，投资总金额 5.9 亿元，投资金额较去年增加 3.7 亿元，其中投资绿色地方政府债券 5 笔，投资金额 5.8 亿元，投资绿色中期票据 1 笔，投资金额 0.1 亿元。二是打造“绿色+”产品服务模式。坚持生态优先，聚焦乡村人居环境改造，推出“美丽村居贷”“村级工业园项目贷款”“特色小镇建设贷款”等产品，助

力“绿美乡村”建设；深植普惠理念，将绿色金融标准延伸至小微、三农及消费领域，推出“美丽池塘贷”“再生资源贷”“光伏贷”等产品，有力促进生态共富、普惠共赢；紧跟区域产业结构调整步伐，加快“数字贷”等绿色金融服务创新和产品开发，促进传统产业低碳转型升级。

践行节能降碳、绿色运营

本行以实际行动积极践行绿色低碳理念。**一是**推动无纸化办公运营。树立低碳环保的发展理念，普及使用 OA 办公系统、电子审批平台系统、腾讯通、CFCA 无纸化手写签名系统，推行会议无纸化系统等，减少纸张使用频率。**二是**引进节能降耗管理技术和设备设施，加强对照明设备、空调、办公设备、电梯等的管理，批量更换节电明显的 LED 灯泡，在公共地方推广声控灯泡，积极使用节电设备设施，倡导低耗节能，推动资源节约集约发展。**三是**严格执行节油管理，加强全行公务车辆管理和燃油管理，倡导绿色出行；加强水资源管理，减少水资源的消耗；倡导餐桌文明之风，节约粮食；严格执行环保装修标准，强化网点和办公室装修管理。

第九章 三农金融服务报告

2024 年，本行坚守支农支小金融服务定位，积极开展普惠金融服务，竭力为“三农”客户提供个性化、差异化、定制化金融服务，支持“三农”业务优先发展，解决“三农”客户融资问题，切实为“三农”服务。

总体情况

本行坚持稳中求进的工作总基调，全面推进乡村振兴重点工作，落实“百县千镇万村高质量发展工程”任务要求，聚焦农业农村重点领域，稳步加大信贷资金投入，强化农村金融环境建设，不断提高金融服务质效。截至报告期末，本行涉农贷款余额 207.52 亿元，比年初增加 19.11 亿元，增幅 10.14%；涉农贷款存量户数 42,354 户，比年初净增 9,106 户，增幅 27.39%。其中，普惠型涉农贷款余额 101.05 亿元，比年初增加 9.65 亿元，增幅 10.56%；报告期内累计发放涉农贷款金额 122.86 亿元；当年累计发放新涉农贷款平均利率 4.40%，比年初下降 0.60 个百分点。

主要工作措施

丰富特色支农模式，优化农村金融环境

持续优化支农特色产品，支持农业产业发展。一是优化农业主打产品“惠农宝”“政银保”，截至报告期末，普惠条线“惠农宝”发放金额 3.99 亿元，“政银保”发放金额 1.64 亿元。二是深化“三农”供应链服务，推出海大“订单贷”等产业链集群融资方案、“信贷支农”“渔业贷”等信贷支农政策，保障下游采购方的采购资金补给，加快核心企业的销售资金回笼周转。截至报告期末，累计为农户或经销商发放 8,234 万元。三是持续优化“采购贷”，借助中征融资服务平台或公共资源交易网站等信息渠道，为中标或实施政府、国企采购项目的主体提供项目开展所需资金的融资服务。报告期内累计为相关项目主体发放 2,756 万元的贷款资金，支持采购

项目涵盖河道水体整治、市政绿化、环卫工程、道路工程等，助力提升城乡生产、生活环境质量。

业务模式焕新升级，整村授信更上台阶。为有效助力百千万工程，全面支撑乡村振兴建设，将整村授信业务与金狮佛山快贷体系融为一体，有效提升村民客户的申贷体验，本行以支行线下建档、背靠背评议为基础，利用线上线下方式多维度采集客户数据信息，根据村民客群特性设计专属授信方案策略，有效提升授信精准度。截至报告期末，本行通过数字化工具累计对禅城、三水、高明辖区内 155 条行政村，超 26 万农户进行信用建档，对 22.6 万户农户进行授信，授信总金额达 146.29 亿元。

推动金融服务数字化，提高三农服务质效

迭代优化“快贷”产品，数字赋能农业发展。本行先后投产上线“快贷”2.0、3.0 版本，实现佛山市政务数据精准对接，创新性地运用到政务大数据和金融科技等技术手段，打通数据壁垒，有效地提升金融服务效率和精准度。聚焦佛山区域内个体工商户及小微企业主 50 万以下的小额贷款需求的同时，针对工商客群设计专属业务流程及风控。截至报告期末，金狮佛山快贷累计申请笔数 24 万余笔，有效授信金额约 123.89 亿元。

推动数字化客户全流程服务平台建设，为客户提供差异化服务。围绕“以市场为导向，以客户为中心”的根本理念，建设一套服务营销改革发展相匹配的数字化客户全流程服务平台。盘点内部数据盘点，建立公共、客户经营两个数据集市，引入工商、司法、海关、商机、关系图谱等外部数据，初步形成平台指标体系，并通过指标的归集管理，明确口径，统一标准，梳理标签并构建标签体系，按照客户属性和业务需求，以不同的维度设计客户标签体系，提升用户体验与工作效率，满足客户运营管理需要。

创新数字化网格营销，赋能提升“户户通”效能。本行秉持“数据支撑+网格化营销=精准营销”的理念，推动网格化营销工作。通过以支行为试点，利用数字化赋能，均衡网格营销资源划定各层级网格边界，将网格

化工作落实到具体责任人员；同时以行内外数据分析为基础，建立客户画像，为网格化营销中每一位可识别客户匹配需求产品，真正触达到每一位客户并提供精准金融服务，赋能提升“户户通”效能。

制定系列政策机制，加大三农支持力度

一是成立户户通·助农销售通工作专班组，以元旦、春节为重要时间点，倒排各项工作，对“户户通·助农销售通”工作做详细部署。二是完成首批试点单位及积分产品的审查与引入工作，并形成积分新品专项营销推广方案。三是开展“线上+线下”全面推广，运用营销管理平台联动鲜特汇商城、手机银行等渠道，开展户户通·助农销售通新品首发活动，通过线下网点人员、条线客户经理，扩大宣传面。截至报告期末，助农销售通积分助农兑换 1.22 万份，交易金额超 730 万元。

推动政务服务村村通，提升金融科技服务水平

一是投放 66 台“粤智助”政务服务一体机，实现辖区行政村全覆盖；开通全行 280 台智慧柜台政务服务功能，为客户提供参保信息查询、参保证明打印等服务。二是实现全行 186 间网点准入佛山市社保局合作银行经办社会保险业务，其中共设置城乡居保镇村通示范网点 15 间。截至报告期末，累计发生政务交易 12.96 万笔，服务客户近 7 万人次。

第十章 审计报告及其他附件

附：佛山农村商业银行股份有限公司 2024 年度审计报告