

# 五华惠民村镇银行股份有限公司

## 2024 年度信息披露报告

### 第一节 重要提示

1. 本行董事会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。

2. 惠州市安信会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计并出具了无保留意见的审计报告。

### 第二节 基本情况简介

【中文名称】 五华惠民村镇银行股份有限公司

【法定代表人】 刘北寒

【注册地址】 五华县水寨镇进城大道边（大岭村）总部营业楼  
邮政编码：514400

联系电话：0753-4822222

传真：0753-4822222

网址：<http://www.whhmbank.com>

【主营业务范围】 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；买卖政府债券、买卖金融债券；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

**【其他相关资料】**

首次注册登记日期：2014 年 1 月 13 日

地点：梅州市工商行政管理局

注册资本：人民币陆仟伍佰万元

企业法人营业执照注册号：9144140009015343X5

聘请的审计机构名称：惠州市安信会计师事务所有限公司

审计机构办公地址：广东省惠州市下埔路 21 号惠隆大厦六楼

**【部门设置】**

本行设 4 个职能部门，包括综合管理部、综合业务部、风险合规部、计财运营部。

本行下辖 5 家营业机构，即：总行营业部、华城支行、安流支行、水寨支行、长安支行。

总行营业部营业地址：五华县水寨镇进城大道边（大岭村）总部营业楼；行政区划所在地：五华县水寨镇；联系电话：0753-4822222。

华城支行营业地址：五华县华城镇华城大道 205 国道旁；行政区划所在地：五华县华城镇；联系电话：0753-8677222。

安流支行营业地址：五华县安流镇青江村琴江御城；行政区划所在地：五华县安流镇；联系电话：0753-4822123。

水寨支行营业地址：五华县水寨镇华兴南路御景豪庭 4 号楼第 12 号门店；行政区划所在地：五华县水寨镇；联系电话：0753-4822093。

长安支行营业地址：五华县水寨镇华一南路长安实业楼下第 165、167、169 号；行政区划所在地：五华县水寨镇；联系电话：0753-8677399。

### 第三节 主要业务数据

#### (一) 主要财务数据和指标

(单位：万元)

| 经营业绩   | 2024 年   | 2023 年    |
|--------|----------|-----------|
| 营业收入   | 3,452.42 | 3,098.44  |
| 营业利润   | 205.18   | -1,624.10 |
| 利润总额   | 200.80   | -1,738.76 |
| 净利润    | 271.98   | -1,167.53 |
| 综合收益总额 | 271.98   | -1,185.26 |

#### (二) 截至报告期末前两年规模指标

(单位：万元)

| 规模指标  | 2024 年末    | 2023 年末    |
|-------|------------|------------|
| 资产总计  | 111,026.68 | 112,198.91 |
| 各项贷款  | 53,076.23  | 58,174.33  |
| 负债总计  | 102,839.16 | 104,301.09 |
| 各项存款  | 99,598.79  | 100,790.98 |
| 所有者权益 | 8,187.52   | 7,897.82   |

#### (三) 截至报告期末前两年补充财务指标

| 项目 (%) | 标准值        | 2024 年末 | 2023 年末 |
|--------|------------|---------|---------|
| 流动性比例  | $\geq 25$  | 113.60% | 85.86%  |
| 资产利润率  | $\geq 0.6$ | 0.24%   | -0.97%  |
| 资本利润率  | $\geq 11$  | 3.38%   | -13.75% |

|       |      |         |         |
|-------|------|---------|---------|
| 不良贷款率 | ≤5   | 4.07%   | 2.72%   |
| 成本收入比 | ≤35  | 87.44%  | 94.54%  |
| 存贷比   | -    | 53.29%  | 57.72%  |
| 贷款拨备率 | ≥1.5 | 6.24%   | 4.91%   |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 153.36% | 180.21% |

#### （四）报告期内资本构成及其变化情况

单位：万元

| 项目（新口径）      | 2024 年末   | 2023 年末   |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心一级资本       | 8,187.52  | 7,897.81  |
| 核心一级资本监管扣除项目 | 167.37    | 7.68      |
| 其他资本         | 1,286.80  | 0         |
| 其他一级资本监管扣除项目 | 0         | 0         |
| 二级资本         | 0         | 759.01    |
| 二级资本监管扣除项目   | 0         | 0         |
| 资本净额         | 9,306.95  | 8,649.14  |
| 其中：核心一级资本净额  | 8,020.15  | 7,890.13  |
| 一级资本净额       | 8,020.15  | 7,890.13  |
| 风险加权资产       | 70,705.88 | 68,089.23 |
| 其中：信用风险加权资产  | 64,419.40 | 61,479.65 |
| 市场风险加权资产     | 0         | 0         |
| 操作风险加权资产     | 6,286.48  | 6,609.58  |
| 核心一级资本充足率    | 11.34%    | 11.59%    |
| 一级资本充足率      | 11.34%    | 11.59%    |
| 资本充足率        | 13.16%    | 12.70%    |

2024年，面对复杂严峻的形势，本行坚持稳中求进的工作总基调，紧紧按照年度股东大会、董事会部署和要求，坚守“支农支小”的市场定位，高度重视“百千万工程”实施工作，始终坚持金融服务实体经济高质量发展，加大金融服务的深度与广度，助力各项金融政策落地见效。各项资产总计 111,026.68 万元；负债总计 102,839.16 万元；所有者权益 8,187.52 万元；实现各项收入 5,718.05 万元，人均收入 68.89 万元。

#### （五）利润实现情况

2024 年全行实现总收入 5,718.05 万元，总支出 5,517.25 万元（其中：信息科技投入为 112.50 万元），利润总额 200.80 万元，较去年同期增加 1,939.56 万元，实现净利润 271.98 万元，比去年增加 1,439.51 万元。

#### （六）利润分配情况

2024 年度全行实现净利润 271.98 万元，剩余 2023 年度留存未分配利润-882.05 万元参与 2024 年度利润分配，实际可供分配利润为-610.07 万元。根据《金融企业会计制度》《五华惠民村镇银行股份有限公司章程》《五华惠民村镇银行股份有限公司财务管理实施细则》等规定，拟按照下列顺序进行分配：

1. 提取法定盈余公积金 0 万元；
2. 提取一般风险准备 0 万元；
3. 累计留存未分配利润-610.07 万元。

### 第四节 股本变动及股东情况

#### （一）股东权益变动情况

单位：万元

| 项目     | 2024 年末  | 2023 年末  |
|--------|----------|----------|
| 股本     | 6,500    | 6,500    |
| 资本公积   | 1,500    | 1,500    |
| 盈余公积   | 322.59   | 322.59   |
| 一般风险准备 | 475      | 475      |
| 未分配利润  | -610.07  | -882.05  |
| 股东权益合计 | 8,187.52 | 7,897.82 |

（二）股权结构情况

截至 2024 年 12 月末，本行股东总数 45 户，其中法人股东 6 户，自然人股东 39 户。

单位：万股

| 股东类型 | 2024 年末股本数 | 占总股本比例  |
|------|------------|---------|
| 合计   | 6,500      | 100%    |
| 法人股  | 5,426      | 83.477% |
| 自然人股 | 1,074      | 16.523% |

（三）报告期末前十大股东持股情况

单位：万股

| 序号 | 股东名称             | 股东性质             | 持股数   | 占比      |
|----|------------------|------------------|-------|---------|
| 1  | 吉林九台农村商业银行股份有限公司 | 股份制              | 2,550 | 39.231% |
| 2  | 广东富胜实业股份有限公司     | 股份制              | 495   | 7.615%  |
| 3  | 五华县华益农业发展有限公司    | 有限责任公司<br>(国有独资) | 643.5 | 9.900%  |
| 4  | 吉林兄弟木业有限公司       | 有限责任公司           | 450   | 6.923%  |
| 5  | 广东兴安医药有限公司       | 有限责任公司           | 643.5 | 9.900%  |
| 6  | 五华县长安实业发展有限公司    | 有限责任公司           | 644   | 9.908%  |

|    |     |     |       |        |
|----|-----|-----|-------|--------|
| 7  | 邓小军 | 自然人 | 200   | 3.077% |
| 8  | 陈建东 | 自然人 | 196.5 | 3.023% |
| 9  | 周炽斌 | 自然人 | 148.5 | 2.285% |
| 10 | 李云海 | 自然人 | 100   | 1.538% |
| 10 | 张东华 | 自然人 | 100   | 1.538% |

#### （四）持股 5%以上的股东情况

吉林九台农村商业银行股份有限公司是本行第一大股东，注册资本人民币 50.74 亿元，法定代表人郭策，地址：吉林省长春市九台区新华大街 504 号。公司经营：吸收人民币公众存款、发放人民币短期、中期和长期贷款、办理国内结算、办理票据承兑与贴现、代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券，参与货币市场；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；代理买卖基金；信托产品及其他理财产品；基金销售；从事银行卡业务；外汇借款；外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、自营及代客外汇买卖、外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借和资信调查、咨询、见证，外汇借款、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、即期结售汇、自营及代客外汇买卖；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；信息服务业务（不含固定网信息服务业务项目）。（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）。吉林九台农村商业银行股份有限公司关联方：

| 序号 | 关联方名称          | 序号 | 关联方名称            |
|----|----------------|----|------------------|
| 1  | 双城惠民村镇银行有限责任公司 | 40 | 太兴安岭农村商业银行股份有限公司 |
| 2  | 五常惠民村镇银行有限责任公司 | 41 | 吉林双阳农村商业银行股份有限公司 |

|    |                    |    |                  |
|----|--------------------|----|------------------|
| 3  | 大安惠民村镇银行有限责任公司     | 42 | 山西侯马农村商业银行股份有限公司 |
| 4  | 青岛平度惠民村镇银行股份有限公司   | 43 | 湖北通城农村商业银行股份有限公司 |
| 5  | 乾安惠民村镇银行有限责任公司     | 44 | 黑河农村商业银行股份有限公司   |
| 6  | 含山惠民村镇银行有限责任公司     | 45 | 吉林榆树农村商业银行股份有限公司 |
| 7  | 庐江惠民村镇银行有限责任公司     | 46 | 吉林德惠农村商业银行股份有限公司 |
| 8  | 长春南关惠民村镇银行有限责任公司   | 47 | 吉林春城农村商业银行股份有限公司 |
| 9  | 松原宁江惠民村镇银行股份有限公司   | 48 | 吉林省信托有限责任公司      |
| 10 | 高密惠民村镇银行有限责任公司     | 49 | 长春华星建筑有限责任公司     |
| 11 | 廊坊市安次区惠民村镇银行股份有限公司 | 50 | 长春鼎兴建筑工程有限公司     |
| 12 | 文安县惠民村镇银行股份有限公司    | 51 | 吉视传媒股份有限公司       |
| 13 | 荆门东宝惠民村镇银行股份有限公司   | 52 | 研奥电气股份有限公司       |
| 14 | 通城惠民村镇银行有限责任公司     | 53 | 郭策               |
| 15 | 长春高新惠民村镇银行有限责任公司   | 54 | 梁向民              |
| 16 | 桦甸惠民村镇银行股份有限公司     | 55 | 袁春雨              |
| 17 | 吉林丰满惠民村镇银行股份有限公司   | 56 | 张玉生              |
| 18 | 合阳惠民村镇银行股份有限公司     | 57 | 吴树君              |
| 19 | 安平惠民村镇银行股份有限公司     | 58 | 刘向植              |
| 20 | 五华惠民村镇银行股份有限公司     | 59 | 张立新              |
| 21 | 清远清新惠民村镇银行股份有限公司   | 60 | 王莹               |
| 22 | 广州黄埔惠民村镇银行股份有限公司   | 61 | 安明友              |
| 23 | 云安惠民村镇银行股份有限公司     | 62 | 尹小平              |
| 24 | 天津滨海惠民村镇银行股份有限公司   | 63 | 孙甲夫              |
| 25 | 惠东惠民村镇银行股份有限公司     | 64 | 金晓彤              |
| 26 | 雷州惠民村镇银行股份有限公司     | 65 | 方纬谷              |
| 27 | 白城洮北惠民村镇银行股份有限公司   | 66 | 罗辉               |

|    |                   |    |     |
|----|-------------------|----|-----|
| 28 | 湖南惠民村镇银行股份有限公司    | 67 | 王思久 |
| 29 | 扶余惠民村镇银行股份有限公司    | 68 | 唐坤  |
| 30 | 吉林船营惠民村镇银行股份有限公司  | 69 | 胡国环 |
| 31 | 陵水惠民村镇银行股份有限公司    | 70 | 戴昀弟 |
| 32 | 三亚惠民村镇银行股份有限公司    | 71 | 刘建新 |
| 33 | 青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司  | 72 | 董帅兵 |
| 34 | 九台龙嘉村镇银行股份有限公司    | 73 | 陈新哲 |
| 35 | 吉林九银金融租赁股份有限公司    | 74 | 孙海娟 |
| 36 | 辽源农村商业银行股份有限公司    | 75 | 丛景泰 |
| 37 | 长白山农村商业银行股份有限公司   | 76 | 丁巍  |
| 38 | 吉林公主岭农村商业银行股份有限公司 | 77 | 姜磊  |
| 39 | 海口联合农村商业银行股份有限公司  |    |     |

吉林九台农村商业银行股份有限公司无控股股东、实际控制人、一致行动人，最终受益人是吉林九台农村商业银行股份有限公司。报告期内，吉林九台农村商业银行股份有限公司未出质本行股权。2024年4月，吉林九台农村商业银行股份有限公司提名蔡国枢、马云龙2位同志担任我行第四届董事会董事职务。

广东富胜实业股份有限公司注册资本988万元人民币，法定代表人李云凤，地址：五华县河东镇河东工业区长乐大道旁。公司经营范围：制造、加工、销售；智能化高端五金件、视听教学仪器、计算机、视听设备、液晶电视机及精密五金件；喷油喷粉；互联网接入及相关服务；数据处理和存储服务；建筑安装业；建筑装饰及其他建筑业。一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（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）。广东富胜实业股份有限公司股东李云凤持股数973.18万股，持股比例98.50%，周炽斌持股数14.82万

股，持股比例 1.50%。广东富胜实业股份有限公司关联方李云凤、梅州逸牛网络科技有限公司、五华县富胜教育信息化有限公司、五华县如翼实业有限公司、五华县富翊达实业有限公司、广东五华农村商业银行股份有限公司、梅州市冠华杭萧装配建筑股份有限公司、周炽斌、周国珍、曾桂兰、陈宙、周国松、魏正润、李志明、谢红娟，无一致行动人，控股股东、实际控制人、最终受益人为李云凤。报告期内，广东富胜实业股份有限公司未出质本行股权。

五华县华益农业发展有限公司是有限责任公司（国有独资），注册资本 300 万元人民币，法定代表人刘志彬，地址：五华县转水镇益塘水库。公司经营范围：许可项目：发电、输电、供电业务，各类工程建设活动，水产养殖，住宿服务，餐饮服务；一般项目：发电技术服务，水果种植，新鲜水果零售，水产品零售，国内货物运输代理，农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营，旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务，土地使用权租赁，游乐园服务。五华县华益农业发展有限公司控股股东、实际控制人、最终受益人为广东省五华县益塘水库管理处，关联方广东省五华县益塘水库管理处、刘志彬、黄永强、周旭枢、徐露青、温玉波、张保佐、钟卫东、许文南、郑波，无一致行动人。报告期内，五华县华益农业发展有限公司未出质本行股权。

吉林兄弟木业有限公司注册资本 6,932.9 万元人民币，法定代表人宋志堂，地址：双阳区长春双阳经济开发区。公司经营范围：家俱，木制品加工销售；室内装饰装修；太阳能发电#（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）。吉林兄弟木业有限公司控股股东为上海铭禹首辉企业管理有限公司，关联方上海铭禹首辉企业管理有限公司、长春高新惠民村镇银行有限责任公司、吉林榆树农村商业银行股份有限公司、廊坊市安次区惠民村镇银行

股份有限公司、宋志堂、郝颖，实际控制人、最终受益人为宋志堂，无一致行动人。报告期内，吉林兄弟木业有限公司未出质本行股权。

广东兴安医药有限公司注册资本 138 万元人民币，法定代表人胡国英，地址：五华县安流镇河东路（兴安大厦）。公司经营范围：药品经营；医疗器械经营；食品销售；消毒用品、化妆品、洗涤剂、卫生用品、日用百货、化工产品（危险化学品除外）、初级农产品、机械设备、电子产品销售；医药信息咨询服务；企业管理策划；会议及展览服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。广东兴安医药有限公司关联方胡任添、胡国英、胡裕标、陈惠芳、梅州泮溪种养专业合作社、惠州腾奕投资有限公司、广东兴安医药有限公司兴安大药房、广东兴安医药有限公司兴安大药房、广东兴安医药有限公司医药商场、广东兴安医药有限公司兴安医药商场，无一致行动人，控股股东、实际控制人为胡任添，最终受益人为胡任添、胡国英。报告期内，广东兴安医药有限公司未出质本行股权。

五华县长安实业发展有限公司注册资本 4,100 万元人民币，法定代表人李景豪，地址：五华县水寨镇华一南路。公司经营范围：建筑工程施工；水利水电工程施工；市政公用工程施工；公路工程施工；钢结构工程施工；消防设施工程；城市及道路照明工程；预拌混凝土工程；模板脚手架工程；建筑装修装饰工程；土石方工程施工（不含开采）；房地产开发；消防保安器材、石化材料采购；化工制品（不含危险品）、五金制品、建筑材料（不含河砂）销售；新型建筑材料加工。如下项目设分支机构经营：成品油零售；种养殖业；河砂销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。五华县长安实业发展有限公司关联方李景豪、李胜文、曾小梅、宋乃银、五华县长安实业发展有限公司长安加油站、

五华长胜实业发展有限公司，无一致行动人，控股股东、实际控制人、最终受益人为李胜文。报告期内，五华县长安实业发展有限公司未出质本行股权。

#### （五）关联交易情况

报告期内，在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。报告期内关联交易控制委员会共召开会议4次，对关联方确认、关联交易审查等事项进行了审议，本行全部关联方授信总额为1,890万元，贷款余额为1,745万元，全部关联方贷款余额占上月末资本净额比例为18.54%；最大单家关联方授信总额为720万元，贷款余额为720万元，最大单家关联方贷款余额占上月末资本净额比例为7.65%。重大关联交易3户，共3笔，余额为1,745万元。重大关联交易详细情况如下表：

重大关联交易：

| 序号 | 关联方名称                 | 关联方<br>与商业<br>银行关<br>系 | 关联交<br>易类型 | 授信总额<br>(万元) | 贷款<br>余额<br>(万<br>元) | 利率<br>(%) | 关联方<br>所持股<br>份(万<br>股) | 关联方<br>所持股<br>份比例<br>(%) | 统一社会<br>信用代码<br>或组织机<br>构代码 | 企业<br>类型                         | 法定<br>代表<br>人 | 企业地址           | 注册资<br>本(万<br>元) | 经营范围                                                                                       |
|----|-----------------------|------------------------|------------|--------------|----------------------|-----------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 五华县长安<br>实业发展有<br>限公司 | 股东                     | 流动资<br>金贷款 | 700          | 560                  | 6.6       | 643.5                   | 9.9                      | 914414247<br>14770517E      | 有限<br>责任<br>公司<br>(国<br>有独<br>资) | 刘志            | 五华县转办<br>镇益德水库 | 300              | 经营范围：发电、<br>输电、供电业务，<br>各类工程建设活<br>动，水产养殖，生<br>态服务，餐饮服<br>务；一般项目：发<br>电技术服务，水果<br>种植，新鲜水果零 |

|   |                       |           |                  |     |     |      |     |      |                        |                            |         |                |                                                                                                                 |
|---|-----------------------|-----------|------------------|-----|-----|------|-----|------|------------------------|----------------------------|---------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                       |           |                  |     |     |      |     |      |                        |                            |         |                | 售,水产品零售,<br>国内货物运输代<br>理,农村民间工艺<br>及制品、休闲农业<br>和乡村旅游资源<br>的开发经营,旅行<br>社服务网点旅游<br>招徕、咨询服务,<br>土地使用权租赁,<br>游乐园服务。 |
| 2 | 胡展标                   | 股东关<br>联方 | 个人生<br>产经营<br>贷款 | 470 | 465 | 4.35 | 0   | 0    |                        |                            |         |                |                                                                                                                 |
| 3 | 五华县长安<br>实业发展有<br>限公司 | 股东        | 流动资<br>金贷款       | 720 | 720 | 4    | 644 | 9.91 | 914414247<br>07581283J | (自<br>然人<br>投资<br>或控<br>股) | 李景<br>豪 | 五华县水寨<br>镇华一南路 | 2.008<br>程;城市及道路照<br>明工程;预拌混凝<br>土工程;模板脚手<br>架工程;建筑装修<br>装饰工程;土石方<br>工程施工(不含开<br>采);房地产开发;                      |

[illegible]

## 第五节 风险管理情况

### （一）资本充足率情况

### 1. 资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法》办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法》办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

## 2. 资本及其构成

单位：万元

|           |          |
|-----------|----------|
| 1. 核心一级资本 | 8,187.52 |
|-----------|----------|

|                                     |          |
|-------------------------------------|----------|
| 1.1 实收资本可计入部分                       | 6,500.00 |
| 1.2 资本公积可计入部分                       | 1,500.00 |
| 1.3 盈余公积                            | 322.59   |
| 1.4 一般风险准备                          | 475.00   |
| 1.5 未分配利润                           | -610.07  |
| 1.6 累计其他综合收益                        | 0.00     |
| 2. 核心一级资本监管扣除项目（全额扣除）               | 167.37   |
| 2.1 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额              | 0.00     |
| 2.2 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 0.00     |
| 2.3 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产           | 167.37   |
| 2.4 损失准备缺口                          | 0.00     |
| 2.5 直接或间接持有本银行的普通股                  | 0.00     |
| 2.6 持有的金融机构一级资本工具                   | 0.00     |
| 2.7 其他应在核心一级资本中扣除的项目                | 0.00     |
| 3. 其他资本                             | 1,286.80 |
| 3.1 监管认可的其他资本工具及其溢价可计入金额            | 0.00     |
| 3.1.1 其中存量其他一级资本工具及其溢价可计入金额(如有)     | 0.00     |
| 3.2 超额损失准备                          | 1,286.80 |
| 3.3 其他                              | 0.00     |
| 4. 其他资本监管扣除项目（全额扣除）                 | 0.00     |
| 4.1 直接或间接持有本银行的其他资本工具               | 0.00     |
| 4.2 持有的金融机构二级资本工具                   | 0.00     |
| 4.3 持有的第三档商业银行其他资本工具                | 0.00     |
| 4.4 其他应在其他资本中扣除的项目                  | 0.00     |

|              |          |
|--------------|----------|
| 5. 资本净额      |          |
| 5.1 核心一级资本净额 | 8,020.15 |
| 5.2 一级资本净额   | 8,020.15 |
| 5.3 总资本净额    | 9,306.95 |

### 3. 风险加权资产

按照《商业银行资本管理办法》（银监会令〔2023〕4号）监管规定的统计口径计算如下：

单位：万元

| 项目                   | 2024 年末   |
|----------------------|-----------|
| 1. 信用风险加权资产（1.1+1.2） | 64,419.40 |
| 1.1 表内风险加权资产         | 62,179.58 |
| 1.2 表外风险加权资产         | 2,239.82  |
| 2. 操作风险加权资产          | 6,286.48  |
| 3. 风险加权资产合计（1.+2.）   | 70,705.88 |

## （二）风险暴露和评估

### 1. 信用风险

#### （1）信用风险暴露计量方法简介

按照《商业银行资本管理办法》的要求，本行现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

#### （2）贷款损失准备情况

单位：万元

| 项目     | 期初数      | 本期计提 | 本期冲销 | 核销后收回  | 期末数      |
|--------|----------|------|------|--------|----------|
| 贷款损失准备 | 2,853.50 | 0    | 0    | 456.40 | 3,309.90 |

### (3) 信用风险暴露余额及分布

表内信用风险加权资产：我行表内信用风险加权资产 62,179.58 万元（应为风险权重折算后的结果），主要包括存放同业 7,166.07 万元，贷款 39,095.26 万元，其他表内资产 14,631.45 万元，计入二级资本的超额贷款损失准备 1,286.80 万元。

①对境内商业银行其他债权 23,886.91 万元，风险权重为 30%，则信用风险资产余额为 7,166.07 万元；

②个人住房抵押贷款 4,994.90 万元，风险权重为 50%，除去贷款损失准备后信用风险加权资产余额为 2,341.71 万元；对监管零售个人的债权 31,005.61 万元，其中大额客户风险权重为 85%，小额客户风险权重为 60%，对其他监管零售个人的债权风险权重为 75%，除去贷款损失准备后信用风险加权资产余额为 22,615.71 万元；符合标准的小微企业 15,105.72 万元，其中大额客户风险权重为 85%，小额客户风险权重为 60%，对其他监管零售个人的债权风险权重为 75%，除去贷款损失准备后信用风险加权资产余额为 11,921.26 万元；对本地其他公司的债权 1,970 万元，其中大额客户风险权重为 120%，非大额客户风险权重为 100%，除去贷款损失准备后信用风险加权资产余额为 2,216.58 万元。

③其他表内资产 14,766.62 万元，风险权重为 100%，除去资产损失准备后信用风险加权资产余额为 14,631.45 万元；

④计入二级资本的超额贷款损失准备 1,286.80 万元。

表外信用风险加权资产：我行表外信用风险加权资产 2,239.82 万元，为可随时无条件撤销的贷款承诺 27,301.63 万元\*10%相应风险系数。

## 2. 市场风险

### (1) 市场风险计量方法简介

本行目前采用标准法计量市场风险。

## (2) 市场风险资本要求及风险加权资产

单位：万元

| 风险类型          | 资本要求 |
|---------------|------|
| 利率风险          | 0    |
| 股权风险          | 0    |
| 汇率风险          | 0    |
| 商品风险          | 0    |
| 期权风险          | 0    |
| 合计            | 0    |
| 采用标准法计量的资本要求  | 0    |
| 市场风险的风险加权资产总额 | 0    |

### 3. 操作风险加权资产

操作风险加权资产 6,286.48 万元,为根据最近前三年净利息收入和净非利息收入等数据得出。

综上汇总,计算可得出:我行风险加权资产总额为 70,705.88 万元。

## (三) 风险管理情况

### 1. 信用风险管理情况

2024 年,本行以推进全面风险管理机制建设为主线,科学处理风险管理与业务发展的关系,坚持“支农支小”的市场定位,优化信贷结构。一是摸清风险底数。严格落实信贷的分类标准和操作流程,真实、准确和动态地反映资产风险状况;建立健全信用风险预警体系,密切监测分析重点领域信用风险的生成和迁徙变化情况。二是加强信贷资产管理。切实落实贷款“三查”制度,做实贷前调

查，前瞻性研判客户及行业风险；根据《五华惠民村镇银行信贷管理基本制度》《信贷业务操作流程》等文件要求，严格贷款审查，提高信贷审查质量；细化贷后管理，按规定对客户进行定期和不定期贷后管理，对存在潜在风险的客户及时预警，并积极采取措施化解风险。三是提升风险缓释能力。加强资产质量迁徙趋势分析，增加利润留存，及时足额计提资产减值准备，增强风险缓释能力。截止 2024 年 12 月末，本行计提贷款损失准备 3,309.90 万元，拨贷比为 6.24%，贷款拨备覆盖率为 153.36%。

(1) 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

| 项目   | 2024 年末余额 | 占比     |
|------|-----------|--------|
| 正常   | 41,353.29 | 77.91% |
| 关注   | 9,564.66  | 18.02% |
| 次级   | 0         | 0%     |
| 可疑   | 2,158.28  | 4.07%  |
| 损失   | 0         | 0      |
| 贷款合计 | 53,076.23 | 100%   |

(2) 贷款主要行业分布情况

单位：万元

| 行业种类         | 2024 年末余额 | 占贷款总额比例 |
|--------------|-----------|---------|
| 农、林、牧、渔业     | 1,992.96  | 3.76%   |
| 租赁和商务服务业     | 40        | 0.08%   |
| 制造业          | 2,061.51  | 3.88%   |
| 电力、热力、燃气及水的生 | 0         | 0       |

|                |           |        |
|----------------|-----------|--------|
| 产和供应业          |           |        |
| 建筑业            | 3,272     | 6.16%  |
| 批发和零售业         | 35,554.98 | 66.99% |
| 住宿和餐饮业         | 1,027     | 1.93%  |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 95        | 0.18%  |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 240       | 0.45%  |
| 个人贷款           | 7,985.73  | 15.05% |
| 房地产业           | 62.05     | 0.12%  |
| 卫生、社会工作        | 745       | 1.40%  |

### (3) 支农支小情况

单位：万元

| 贷款种类            | 2024 年累计<br>发放户数 | 2024 年累<br>计发生额 | 2024 年末余<br>额 | 占贷款总<br>额比例 |
|-----------------|------------------|-----------------|---------------|-------------|
| 涉农贷款            | 283              | 36,957.24       | 49,971.87     | 94.15%      |
| 其中：农户贷款         | 261              | 24,973.24       | 32,896.15     | 61.98%      |
| 小微企业贷款(含<br>涉农) | 141              | 34,368          | 43,120.50     | 81.24%      |
| 民营企业贷款          | 142              | 35,263          | 44,260.50     | 83.39%      |

### (4) 最大十户贷款情况

单位：万元

| 序号 | 客户名称            | 2024 年贷款<br>余额 | 占贷款总额<br>比例 |
|----|-----------------|----------------|-------------|
| 1  | 梅州市棠春机械配件制造有限公司 | 860.00         | 1.62%       |

|    |                 |        |       |
|----|-----------------|--------|-------|
| 2  | 梅州中农批商业运营管理有限公司 | 800.00 | 1.51% |
| 3  | 梅州市圣凯实业有限公司     | 800.00 | 1.51% |
| 4  | 五华县周长科技信息有限公司   | 800.00 | 1.51% |
| 5  | 梅州市华资贸易有限公司     | 800.00 | 1.51% |
| 6  | 五华县圣鑫装饰工程有限公司   | 795.00 | 1.50% |
| 7  | 李学良             | 775.00 | 1.46% |
| 8  | 五华县中辉建设有限公司     | 750.00 | 1.41% |
| 9  | 五华福康医院          | 745.00 | 1.40% |
| 10 | 五华县华泓物业管理服务有限公司 | 735.00 | 1.38% |

## 2. 市场风险管理情况

银行市场风险管理是银行的表内业务、表外业务，因市场中的价格不良动态而出现损失的风险。针对市场风险，本行将进一步完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在可承受的合理范围内，实现经营风险调整收益率最大化。

### （1）利率风险

本行存款利率随着人民银行基准利率调整和窗口指导价格制定，与该区域内的同类金融机构价格水平相当。贷款利率根据中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布贷款市场报价利率（LPR）变动随时调整，且本行发放的贷款，大部分采用固定利率，基本锁定收益，因此利率风险影响较小。

根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准。按照各类债权投资的预期损失计提减值拨备，审慎制定处置方案，对重大风险事件执行全行统一处置策略，满足新资本协议达标要求和市场风险管理的监管要求。同时，本行明确了市场风险管理职责分工，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制能力；为切实防范利率风险，本行“利率定价管理委员会”，

按照收益覆盖风险的原则，进一步完善利率定价机制。

## （2）汇率风险

因本行无外汇结算业务，故不存在因外汇交易、外汇贷款等因素造成的风险。

## 3. 操作风险管理情况

本行制定与本行战略目标相一致且适用于全行的操作风险管理战略和总体政策，风险合规部负责全行操作风险管理体系的建立和实施，本行法律、合规、信息科技、安全保卫、人力资源等部门在管理好本部门操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门管理操作风险提供相关资源和支持，有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险。

截止 2024 年 12 月末，我行未发生操作风险事件。

一是严格强制休假、定期轮岗等制度。由综合管理部负责统筹管理，各部门之间紧密配合，沟通与协作，积极审慎地组织实施强制休假、定期轮岗计划，确保本行强制休假、定期轮岗计划 100%完成。2024 年，本行进行了 4 次全行员工行为排查，2 次员工家访，进一步加强了对员工行为的监督和排查，并严格执行岗位轮换及高管人员及重要岗位人员离任审计制度。二是加强信贷部门的监督力度。充分发挥风险合规部、专业部门现场检查和事后检查作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理，建立健全信用风险预警体系，对有风险的客户做到早发现，早预警，风险预警做到“多渠道”、“零距离”，密切监测分析重点领域信用风险的生成和迁徙变化情况。同时充分发挥清收处置部职能，逐户研究分析不良贷款现状，落实责任。三是加强信息系统日常维护。及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考

核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格交易规则和各项内控制度，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控交易对手异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

#### 4. 流动性风险管理情况

| 指标    | 2024 年  |
|-------|---------|
| 超额备付率 | 17.66%  |
| 存贷比   | 53.29%  |
| 流动性比例 | 113.60% |

(1) 报告期内本行建立了流动性风险管理机制，制定了《五华惠民村镇银行股份有限公司流动性风险管理暂行办法》《五华惠民村镇银行股份有限公司流动性风险应急处置预案》，定期组织开展流动性风险压力测试及应急演练。

(2) 本行按照监管规定及自身实际，构建和完善本行的流动性风险管理体系。流动性风险管理体系与本行总体发展战略和全面风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、性质和复杂程度相适应。本行对流动性的筹集、储备和调度等，实行总行统一管理，统一调配，各部门各机构在总行的统一领导下，做好流动性及资金管理工作。本行计财运营部为全行流动性风险管理的牵头部门，其他部门为流动性风险管理的辅助执行部门，共同配合做好流动性风险管理工作。

#### 5. 反洗钱管理情况

2024 年，本行根据反洗钱实际情况，修订了《五华惠民村镇银行股份有限公司反洗钱工作管理办法》，制度内容涵盖了反洗钱保

密工作管理、大额和可疑交易报告、宣传培训、责任追究、名单监控、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法等方面，为反洗钱工作提供制度保障，为合规开展业务提供有力支撑。本行高度重视反洗钱的宣传和业务培训工作，把反洗钱工作纳入日常化管理，使反洗钱工作得到有效监督，2024年，本行自行组织开展反洗钱宣传活动共12次，总行集中开展反洗钱业务培训4次。截止2024年12月末，本行未发生洗钱业务风险事件。

## 6. 大额风险暴露

截止2024年12月末，本行最大非同业单一客户贷款集中度为9.25%，低于监管指标中非同业单一客户的贷款余额不得超过资本净额的10%，风险暴露占一级资本净额的10.42%，低于对非同业单一客户的风​​险暴露不得超过一级资本净额的15%；最大非同业单一集团客户贷款集中度为12.05%，低于监管指标中一组非同业关联客户的贷款余额不得超过资本净额的15%，风险暴露占一级资本净额的13.81%，低于风险暴露不得超过一级资本净额的20%。

截止2024年12月末，本行存放同业余额为23,886.91万元。同业单一客户大额风险暴露为0万元，其中最大单家同业单一客户风险暴露为0万元。

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》中规定，商业银行对同业单一客户或集团客户的风​​险暴露不得超过一级资本净额的25%。我行最大单家同业单一客户大额风险暴露为0万元，符合监管达标要求。我行大额贷款占全部贷款余额的66.33%，较年初下降2.27个百分点。

## 7. 安全管理情况

2024年为切实做好做实安全保卫工作，实现全年“零发生、零案件”目标，全行员工签订了《五华惠民村镇银行安全保卫责任书》，

落实全员安全生产岗位责任制；严格落实假日期间领导 24 小时带班值守制度，紧盯关键时间节点安全生产工作，营业部、各支行按要求认真做好防抢防爆、消防预案演练，全面提升员工自救与互救能力；完善远程监控中心设备设施，充分发挥远程监控联网系统的作用，确保营业网点 24 小时不发生安全事故。

8. 消费者权益保护情况

2024 年本行切实做好消费者权益保护工作，进一步完善消保体制建设，切实发挥董事会、高级管理层和消保职能部门、消保横向协调机制职责，构建全面、有效的消保工作体制。进一步完善机制运行，加强产品和服务的事前事中事后评估审查、对相关风险进行识别和提示；加强产品和服务信息披露，确保信息披露规范；加强个人信息保护，认真执行个人信息处理的全流程要求；开展了 7 次全行消保专项培训，有针对性提高员工消保意识和工作水平；落实金融知识宣教责任，做好金融知识宣传教育总体计划、常态化工作、集中式活动的组织落实；做好消保工作定期检查和监督工作，加强内部考核机制建设和执行，确保各项机制有效运行。持续开展优质服务创建活动，加大对老人、残障人士、新市民等重点群体的金融服务优化，从服务的源头上加强治理，减少客户投诉，提高客户满意度，2024 年未收到投诉案件，未发生客户诉讼案件、违规记录对本行造成实质性影响，未发生实质性重大声誉风险。

第六节 董事、监事、高级管理层人员和员工情况

(一) 董事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 单位       | 职务  |
|----|-----|----|----------|-----|
| 1  | 刘北寒 | 男  | 五华惠民村镇银行 | 董事长 |

|   |     |   |               |    |
|---|-----|---|---------------|----|
| 2 | 蔡国枢 | 男 | 五华惠民村镇银行      | 董事 |
| 3 | 马云龙 | 男 | 五华惠民村镇银行      | 董事 |
| 4 | 李云凤 | 女 | 广东富胜实业股份有限公司  | 董事 |
| 5 | 赖锐锋 | 男 | 五华县华益农业发展有限公司 | 董事 |

董事会行使下列职权：

（一）负责召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；

（二）执行股东大会的决议；

（三）决定本行的经营计划、投资方案以及重大资产处置方案；

（四）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（五）制订本行增加或者减少注册资本的方案、拟订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、变更公司形式和解散方案；

（六）制定本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配和弥补亏损方案；

（七）依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

（八）决定本行内部管理机构设置；

（九）按照监管规定，聘任或者解聘本行行长；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（十）制定本行的基本管理制度；

（十一）制订本行章程的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（十二）负责本行信息披露事项，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（十三）定期评估并完善本行公司治理；

(十四) 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(十五) 制定本行发展战略并监督战略实施；

(十六) 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

(十七) 制定本行风险容忍度，风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

(十八) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(十九) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(二十) 承担股东事务的管理责任；

(二十一) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

(二十二) 审议同意股东转让及质押其股份；

(二十三) 对本行的反洗钱和反恐怖融资工作承担最终责任；

(二十四) 法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

刘北寒，男，汉族，1974年11月出生，中共党员，籍贯吉林长春，本科学历。曾在中国银行松原分行、吉林银行长春同志街支行、长春瑞祥支行、前郭县阳光村镇银行、扶余惠民村镇银行任职；2022年9月入职五华惠民村镇银行，2023年4月至今任五华惠民村镇银行董事长。

蔡国枢，男，汉族，1968年5月出生，中共党员，毕业于吉林省广播电视大学财务会计专业，从事金融工作34年。曾在中国人民银行吉林乾安县支行、中国银行保险监督管理委员会吉林松原监管分局、广州萝岗惠民村镇银行、广州黄埔惠民村镇银行、惠东惠民村镇银行任职，2024年1月入职五华惠民村镇银行，2024年6月至

今任五华惠民村镇银行行长。

马云龙，男，1988年5月出生，中共党员，本科学历，从事金融工作13年。曾在松原宁江惠民村镇银行、扶余惠民村镇银行任职，2024年1月入职五华惠民村镇银行，2024年4月至今任五华惠民村镇银行行长助理兼水寨支行行长。

李云凤，女，1965年1月出生，汉族，中共党员，籍贯广东省五华县，最高学历本科，毕业院校浙江大学，所学专业金融学，1995年3月至今任广东富胜实业股份有限公司董事长，2014年至今任五华惠民村镇银行董事。

赖锐锋，男，1977年3月出生，汉族，中共党员，大专学历，所学专业林业技术，从事经济工作12.5年。曾在五华县林业局转水林业站工作（期间2011.5-2013.11转水镇政府任会计），2014年2月至今任五华县华益农业发展有限公司会计，2023年4月至今任五华惠民村镇银行董事。

## （二）监事

| 序号 | 姓名  | 性别 | 单位            | 职务  |
|----|-----|----|---------------|-----|
| 1  | 曾绍军 | 男  | 五华惠民村镇银行      | 监事长 |
| 2  | 李景豪 | 男  | 五华县长安实业发展有限公司 | 监事  |
| 3  | 宋文娜 | 女  | 五华惠民村镇银行      | 监事  |

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止滥用职权，侵犯股东权益。监事会行使下列职权：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略，对董事的选聘程序进行监督，以及列席董事会会议；

（二）对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，

并形成评估报告；

（三）对本行董事、行长和其他高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对董事、董事长及高级管理人员进行质询，对违反法律、法规或者本行章程的提出罢免建议，对董事和高级管理层成员进行离任审计；

（四）监督本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性。

（五）当本行董事、行长和其他高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求前述人员予以纠正；

（六）提议召开临时股东大会；在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

（七）向股东大会提出议案；

（八）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督并督促整改；

（九）依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、行长、副行长和其他高级管理人员提起诉讼；

（十）法律、法规规定以及本行章程和股东大会授予的其他职权。

曾绍军，男，汉族，1982年11月出生，本科学历，毕业于广州大学华软软件学院计算机专业，从事金融工作16年。曾在五华县邮政局、中国邮政储蓄银行五华县支行任职，2017年1月入职五华惠民村镇银行，2018年1月至2023年4月任五华惠民村镇银行风险合规部总经理，2020年6月至今任五华惠民村镇银行监事长。

李景豪，男，汉族，1996年2月出生，专科学历，毕业于广州华商职业学院建筑工程管理专业。2018年7月至2020年12月任五华县长安实业发展有限公司总经理助理、副总经理，2021年1月至

今任五华县长安实业发展有限公司总经理。

宋文娜，女，1996年12月出生，汉族，籍贯广东五华，本科学历，金融学专业，从事金融工作10年，曾在梅州客家村镇银行股份有限公司任职，2016年1月至今在五华惠民村镇银行任职，现任五华惠民村镇银行风险合规部综合岗。

### （三）高级管理层

| 序号 | 姓名  | 性别 | 职务   | 分管工作范围                                     |
|----|-----|----|------|--------------------------------------------|
| 1  | 蔡国枢 | 男  | 行长   | 负责全行日常经营工作                                 |
| 2  | 魏标洪 | 男  | 副行长  | 分管综合管理部、综合业务部、安全保卫部、包保华城支行、安流支行            |
| 3  | 马云龙 | 男  | 行长助理 | 分管风险合规部、计财运营部、清收处置部、包保营业部、长安支行、兼水寨支行<br>行长 |

行长有权依照法律、法规、规章、本行章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动。行长对董事会负责，行使下列职权：认真贯彻执行国家金融方针、政策、法律、法规和本行的各项规章制度，主持本行的日常经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案，报董事会批准后实施；拟订本行的基本管理制度，报董事会批准后实施；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或者解聘本行副行长以及财务、信贷、稽核负责人等高级管理人员，在董事会授权范围内聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门和分支机构负责人，并决定其薪酬和奖励；拟订本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；提议召开董事会临时会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，

并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；本行章程、股东大会或董事会授予的其他职权。

高级管理人员行使下列职权：建立和完善各项会议制度，并制定相应的议事规则（或工作细则）；协助行长工作。

蔡国枢，男，汉族，1968年5月出生，中共党员，毕业于吉林省广播电视大学财务会计专业，从事金融工作34年。曾在中国人民银行吉林乾安县支行、中国银行保险监督管理委员会吉林松原监管分局、广州萝岗惠民村镇银行、广州黄埔惠民村镇银行、惠东惠民村镇银行任职，2024年1月入职五华惠民村镇银行，2024年6月至今任五华惠民村镇银行行长。

魏标洪，男，1979年1月出生，汉族，本科学历，金融工作24年。曾在五华县邮政局任职，2016年9月至2018年11月任五华惠民村镇银行行长助理，2018年12月至今任五华惠民村镇银行副行长。

马云龙，男，1988年5月出生，中共党员，本科学历，从事金融工作13年。曾在松原宁江惠民村镇银行、扶余惠民村镇银行任职，2024年1月入职五华惠民村镇银行，2024年4月至今任五华惠民村镇银行行长助理兼水寨支行行长。

#### （四）本行员工情况

截至2024年末，本行在册员工83人。按年龄结构划分，45岁（含）以下的占96.39%，45岁以上的占3.61%；按文化结构分，本科及以上员工占比60.24%，本科以下员工占比39.76%；按职称结构分，中级及以上职称人员占比7.23%；我行设有专职科技人员1人，兼职科技协管人员5人，占本行正式员工比例约为7.23%。

### 第七节 公司治理结构

## （一）机构设置情况

### 1. 股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》《章程》及有关法律法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

### 2. 董事会

2024 年末，本行董事会由 5 名董事组成，设董事长 1 名，董事 4 名。制定了《董事会议事规则》，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、“三农”与小微企业金融服务委员会、消费者权益保护委员会。5 个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

### 3. 监事会

本行监事会由 3 名监事组成。根据《公司章程》《监事会议事规则》，监事会对董事和高级管理层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

### 4. 高级管理层

本行高级管理层由 1 名行长、1 名副行长、1 名行长助理组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，较好完成了年度经营目标。

### 5. 内设部门

本行设 4 个职能部门，分别为综合管理部、综合业务部、风险合规部、计财运营部。

### 6. 分支机构

本行下辖 5 家营业机构，即：总行营业部、华城支行、水寨支行、安流支行、长安支行。

## （二）股东大会召开情况

本行报告期内共召开 1 次股东大会，按照股东大会的职权与议事规则，及时审议了有关重大事项。具体情况如下：

五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度股东大会会议，于 2024 年 4 月 26 日下午 4 时在五华惠民村镇银行二楼会议室召开。本行董事长刘北寒，监事长曾绍军，监事李景豪、宋文娜，见证律师郑景清、张健军列席了会议，会议符合法定要求。会前按照法定程序向股东发出了书面通知，出席本次会议的股东代表股份 5,701.5 万股，占比 87.715%。出席会议的全体股东代表身份资格合法有效，符合法律规定及《五华惠民村镇银行股份有限公司章程》的规定。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度业务经营管理情况报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年财务预算方案的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度风险合规报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度内部资本充足评估报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 2023 年度履职评价情况报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年业务经营工作计划的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会 2023 年关联交易工作情况报告的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司员工违规行为管理办法（试行）的议案》《关于五华惠

民村镇银行股份有限公司 2024-2028 年发展规划的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司聘任外部会计师事务所开展 2023 年年报审计工作的议案》《关于郭广平同志辞去五华惠民村镇银行股份有限公司董事职务的议案》《关于王成同志辞去五华惠民村镇银行股份有限公司董事职务的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司选举蔡国枢同志为董事的议案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司选举马云龙同志为董事的议案》共 19 项议案，并由全体与会股东表决通过，全部议事过程符合法律规定，表决生效。受公司董事会委托，广东深梅华律师事务所郑景清、张健军律师对大会议程及会议审议内容进行鉴证，并出具法律见证书，确认本次股东大会符合法律程序，通过的各项决议合法有效。

### （三）董事会召开情况

报告期内本行共召开 7 次董事会议，按照董事会的职权与议事规则，及时审议了有关重大事项。具体情况如下：

1. 2024 年 3 月 4 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第九次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司拟聘任马云龙同志为行长助理的提案》共 1 项提案。

2. 2024 年 3 月 18 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于股东广东兴安医药有限公司申请用信 465 万元流动资金贷款的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年消费者权益保护工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年度金融消费者权益保护工作计划的提案》共 3 项提案。学习文件《中国人民银行吉林省分行关于辖内法人金融机构洗钱风险自评估情况的通报》《五华惠民村镇银行股份有限公司

反洗钱工作管理办法》《国家金融监督管理总局梅州监管分局转发关于广东银行业保险业 2023 年消费者权益保护教育宣传情况的通报》。

3. 2024 年 4 月 26 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十一次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度业务经营管理情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度风险合规报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度财务决算报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年财务预算方案的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年业务经营工作计划的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度资本充足率管理报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价管理报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度内部资本充足评估报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度主要股东年度评估报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护内部考核评价情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度声誉风险管理情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司董事 2023 年度履职评价报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司高级管理人员 2023 年度履

职评价报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度员工行为排查（自查）情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会 2023 年关联交易工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度风险管理委员会工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年提名及薪酬委员会工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度案防工作自评估报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年度资本规划及实施计划的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度监管数据质量情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年“三农”与小微企业金融服务工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年信息科技管理工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司员工违规行为管理办法（试行）的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024-2028 年发展规划的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司股东张日山股权继承的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司聘任外部会计师事务所开展 2023 年年报审计工作的提案》《关于王成同志辞去五华惠民村镇银行股份有限公司董事、行长职务的提案》《关于选举蔡国枢同志为五华惠民村镇银行股份有限公司董事的提案》《关于选举马云龙同志为五华惠民村镇银行股份有限公司董事的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司拟聘任蔡国枢同志为行长的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司行员等级管理实施细则的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司工资考核分配办法的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司调整董事会下设专门委员会委员的提案》《关于修订

五华惠民村镇银行股份有限公司员工行为管理办法的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司员工职业操守和行为准则的提案》共 41 项提案。

4. 2024 年 6 月 27 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十二次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收古环英不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收李志斌不良贷款抵债资产的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司工资考核分配办法的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司绩效薪酬考评管理办法的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度环境信息披露报告的提案》《关于股东五华县长安实业发展有限公司申请 720 万元流动资金贷款的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司临时信息披露报告的提案》共 7 项提案。学习文件《国家金融监督管理总局广东监管局办公室关于 2023 年三季度投诉督查工作情况的通报》《国家金融监督管理总局广东监管局办公室关于 2023 年四季度投诉督查工作情况的通报》。

5. 2024 年 9 月 24 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十三次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司授权管理办法的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司员工行为管理办法的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司工资考核分配办法的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司金融市场团队岗位职责的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年不良资产清收奖励方案的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司调整财务负责人的提案》《关于五华惠民村镇银行股份

有限公司 2024 年上半年“三农”与小微企业金融服务工作情况的报告提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司股东广东兴安医药有限公司关联方胡任添为胡展标 465 万个人生产经营贷款申请展期提供抵押担保的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司授权发起行与天津弘创智融科技有限公司签署数据安全保密协议的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收陈根不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾祥培不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾育强不良贷款抵债资产的提案》共 12 项提案。通报文件《国家金融监督管理总局梅州监管分局办公室关于五华惠民村镇银行 2023 年度监管评级结果的通报（梅金办发〔2024〕62 号）及回应报告》《现场检查意见书（粤金办函〔2024〕179 号）》《农村中小银行高管行为规范活动督查情况表》《梅州辖内农村中小银行机构“员工行为规范年”活动督查发现问题及整改情况表》。学习文件《广东金融监管局办公室关于 2023 年度辖内银行保险机构消费者权益保护监管评价工作情况的通报》《梅州金融监管局办公室关于 2023 年度辖内银行保险机构消费者权益保护监管评价工作情况的通报》《广东金融监管局办公室关于近期投诉督查典型案例的通报》。

6. 2024 年 10 月 30 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十四次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司全面风险管理办法的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年度恢复计划的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾育强不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年上半年经营管理情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作情况报告的提

案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司不良资产清收奖励方案的提案》共 6 项提案。

7. 2024 年 12 月 30 日，五华惠民村镇银行第四届董事会第十五次会议在五楼会议室召开，本行董事会 5 位董事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司委托主发起行对我行实施全面审计的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司流动性风险应急处置预案的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年三季度流动性风险管理报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司数据发展战略的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司聘任外部会计师事务所开展 2024 年年报审计工作的提案》共 5 项提案。

#### （四）监事会召开情况

报告期内本行共召开 7 次监事会议，按照监事会的职权与议事规则，及时审议了有关重大事项。具体情况如下：

1. 2024 年 4 月 12 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第八次会议在五楼会议室召开，本行监事会 3 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司监事 2023 年度履职评价报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司高管人员 2023 年度履职评价报告的提案》共 2 个提案。

2. 2024 年 4 月 26 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第九次会议在五楼会议室召开，本行监事会 3 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 2023 年度履职尽责评价报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度风险合规报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告的提

案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价管理报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度信息披露报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度主要股东年度评估报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护内部考核评价情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度声誉风险管理情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度反洗钱工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度员工行为排查（自查）情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司关联交易控制委员会 2023 年关联交易工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度风险管理委员会工作情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度案防工作自评估报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2023 年度监管数据质量情况报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司员工违规行为管理办法（试行）的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司聘任外部会计师事务所开展 2023 年年报审计工作的提案》共 17 个提案。

3. 2024 年 5 月 30 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第十次会议在五楼会议室召开，本行监事会 2 位监事全部参加会议。会议审议通过了《五华惠民村镇银行股份有限公司关于李景豪为李景生申请 400 万元个人生产经营贷款提供质押担保的提案》。

4. 2024 年 7 月 1 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第十一次会议在五楼会议室召开，本行监事会 2 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收古环英不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收李志斌不良贷款抵债资产的提案》《关于股东五华县长安实业发展

有限公司申请 720 万元流动资金贷款的提案》共 3 个提案。

5. 2024 年 9 月 24 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第十二次会议在五楼会议室召开，本行监事会 2 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司股东广东兴安医药有限公司关联方胡任添为胡展标 465 万个人生产经营贷款申请展期提供抵押担保的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司授权发起行与天津弘创智融科技有限公司签署数据安全保密协议的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收陈根不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾祥培不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾育强不良贷款抵债资产的提案共 20 个提案》共 5 个提案。

6. 2024 年 10 月 30 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第十三次会议在五楼会议室召开，本行监事会 3 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年度恢复计划报告的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司接收曾育强不良贷款抵债资产的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作情况报告的提案》共 3 个提案。

7. 2024 年 12 月 30 日，五华惠民村镇银行第四届监事会第十四次会议在五楼会议室召开，本行监事会 3 位监事全部参加会议。会议审议通过了《关于五华惠民村镇银行股份有限公司委托主发起行对我行实施全面审计的提案》《关于修订五华惠民村镇银行股份有限公司流动性风险应急处置预案的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年三季度流动性风险管理报告的提案》《五华惠民村镇银行关于 2024 年第一、二季度业务检查通报的提案》《关于五华惠民村镇银行股份有限公司聘任外部会计师事务所开展 2024 年年报审计工作的提案共 10 个提案》共 5 个提案。

### （五）公司治理整体评价

2024年，本行持续深化党管金融的政策，将党的领导与公司治理深度融合，将党的领导纳入公司章程，切实发挥党组织在公司治理中把方向、谋大局、定政策、促落实的核心作用。本行按照法律法规和相关监管要求，继续完善公司治理制度体系，进一步规范公司治理架构，加强“三会一层”沟通协作，提升本行整体治理水平。

## 第八节 薪酬情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名及薪酬委员会，共有3名委员，设主任委员1名，由董事长担任，委员在职责权限和议事决策程序内对本行薪酬管理制度和政策进行审议，拟定本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，对本行薪酬方案的执行具有建议和监督权。本行薪酬具体管理工作由综合管理部负责。

### （二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2024年度，全行列支薪酬1,365.07万元，受益人为本行全体员工。高管薪酬由基础薪金、奖金、津（补）贴三部分构成，中层（含）以下人员薪酬由基础薪金、绩效薪金、奖金、津（补）贴四部分构成。

### （三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行制定了《五华惠民村镇银行绩效薪酬考评管理办法》，明确了本行绩效考核指标体系共分为五个维度，其中合规经营类指标权重为22%，风险管理类指标权重为30%，经营效益类指标权重为16%，发展转型类指标权重为22%，社会责任类指标权重为10%。

### （四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行制定了《五华惠民村镇银行股份有限公司绩效薪酬考评管理办法》，规定高管及各部、支行负责人奖金采取延期支付方式，延期支付比例为50%，期限三年，三年兑付比例为3:3:4。本行员工薪酬中的固定部分按月发放，员工资产业务绩效接收息额进行考核，按月考核，每月兑现50%绩效工资，待贷款结清后兑现剩余50%绩效工资。2024年，本行未发生因故扣回的情况。

#### （五）董事、监事、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

2024年本行支付给董事、监事、高级管理人员和对风险有重要影响岗位上的员工的薪酬837.52万元，其中支付给监事（职工监事）的薪酬为23.99万元，支付给高级管理人员的薪酬为95.78万元，支付给对风险有重要影响岗位上员工的薪酬为717.75万元。

#### （六）年度薪酬方案制度、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《五华惠民村镇银行股份有限公司绩效薪酬考评管理办法》，并经董事会审议通过后执行。2024年，本行严格按照考评办法，对绩效薪酬延期发放范围的员工进行考评，各项责任指标打分总分为1级，考核工资按照考评结果全额发放延期兑现。

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

2024年，本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

### 第九节 重要事项

（一）2024年3月1日，下发了《关于魏标洪同志兼任安流支行行长的通知》（五惠村银〔2024〕25号），魏标洪同志兼任安流

支行行长。2024年3月4日向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于魏标洪任职资格的报告》（五惠村银〔2024〕26号）。

（二）2024年3月5日向国家金融监督管理总局梅州监管分局上报了《五华惠民村镇银行股份有限公司关于审核马云龙任职资格的请示》（五惠村银〔2024〕30号）。2024年4月3日获得核准《国家金融监督管理总局梅州监管分局关于马云龙任职资格的批复》（梅金复〔2024〕14号）。2024年4月6日，下发了《关于马云龙同志职务聘任的通知》（五惠村银〔2024〕51号），聘任马云龙同志为五华惠民村镇银行股份有限公司行长助理。

（三）2024年4月6日，下发了《关于马云龙兼任水寨支行行长的通知》（五惠村银〔2024〕54号），聘任马云龙同志为水寨支行行长。2024年4月9日向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于马云龙任职资格的报告》（五惠村银〔2024〕67号）。

（四）2024年4月23日，下发了《关于朱伟杰等同志职务任免的通知》（五惠村银〔2024〕81号），朱伟杰同志任长安支行行长职务，免去其营业部总经理职务。尤乔红同志任营业部总经理职务，免去其长安支行行长职务。2024年4月26日向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于尤乔红平行调整的报告》（五惠村银〔2024〕89号）、《五华惠民村镇银行股份有限公司关于朱伟杰平行调整的报告》（五惠村银〔2024〕90号）。

（五）2024年5月30日，下发了《关于马云龙等同志职务任免的通知》（五惠村银〔2024〕126号），聘任马云龙同志为五华惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事，免去郭广平同志五

华惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董事职务。2024年5月30日向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于马云龙平行调整的报告》（五惠村银〔2024〕128号）。

（六）2024年6月27日，下发了《关于蔡国枢同志职务聘任的通知》（五惠村银〔2024〕160号），聘任蔡国枢同志为五华惠民村镇银行股份有限公司行长。2024年6月27日向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于蔡国枢平行调整的报告》（五惠村银〔2024〕163号）。

（七）2024年8月5日，下发了《关于邓秀兰同志职务任免的通知》（五惠村银〔2024〕182号），邓秀兰同志任综合业务部总经理职务，免去其综合业务部副总经理（代为履行总经理职责）职务。

（八）2024年8月14日，向国家金融监督管理总局梅州监管分局备案《五华惠民村镇银行股份有限公司关于李雄锋任职资格的报告》（五惠村银〔2024〕186号）。2024年8月28日下发了《关于魏标洪等同志职务任免的通知》（五惠村银〔2024〕195号），免去魏标洪同志安流支行行长职务。李雄锋同志任安流支行行长职务，免去其安流支行副行长职务。

（九）2024年7月9日向国家金融监督管理总局梅州监管分局上报了《五华惠民村镇银行股份有限公司关于审核蔡国枢任职资格的请示》（五惠村银〔2024〕173号）。2024年8月19日获得核准《国家金融监督管理总局梅州监管分局关于蔡国枢任职资格的批复》（梅金复〔2024〕39号）。2024年8月28日，下发了《关于蔡国枢等同志职务任免的通知》（五惠村银〔2024〕193号），聘任蔡国枢同志为五华惠民村镇银行股份有限公司第四届董事会董

事。

(十) 报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

(十一) 报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

(十二) 报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

除上述事项外，截至 2024 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

## 第十节 财务报告

本行 2024 年度财务报告经惠州市安信会计师事务所有限公司按国内审计准则审计，注册会计师出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：五华惠民村镇银行股份有限公司 2024 年度审计报告

五华惠民村镇银行股份有限公司

2025 年 4 月 30 日

