

# 广东省农村信用社联合社

GUANGDONG RURAL CREDIT UNION

## 2025 年年度报告



2026 年 4 月



## 目 录

第一章	基本情况简介 .....	- 1 -
第二章	社员情况与社员大会 .....	- 2 -
第三章	理事、领导班子及高级管理人员、员工情况 .....	- 5 -
第四章	法人治理 .....	- 6 -
第五章	理事会报告 .....	- 8 -
第六章	重要事项 .....	- 13 -
第七章	备查文件目录 .....	- 13 -

---

## 第一章 基本情况简介

### 一、法定名称：广东省农村信用社联合社

英文名称：GUANGDONG RURAL CREDIT UNION

中文简称：广东省农信联社，下称“省联社”

英文简称：GDRCU

### 二、法定代表人：麦延厚

### 三、注册地址及办公地址：

中国，广东省，广州市天河区黄埔大道西 638 号广东农信大厦

邮政编码：510627

电话：020-37884695

传真：020-37884782

国际互联网网址：<https://www.gdrcu.com/gdrcunew/>

### 四、年度报告备置地点：省联社办公室

### 五、其它有关资料

首次注册登记日期：2005 年 11 月 3 日

统一社会信用代码：91440000782041455W

## 第二章 社员情况与社员大会

### 一、股本结构情况

省联社是 2005 年以发起方式设立，由广东省内农村商业银行（下称“社员单位”）自愿入股组成，经金融行业监督管理部门批准，在广东省市场监督管理局注册登记，实行民主管理，主要履行行业自律管理和服务职能，具有独立企业法人资格的地方性金融机构。

报告期末，省联社注册资本为人民币叁亿元（¥300,000,000 元），每股股金 10 万元人民币，共 3,000 股。入股社员单位在自愿基础上确定其入股数额，单个社员单位出资比例不得超过本联社股本总额的 10%，社员单位入股金额不得超过其实收资本的 30%。报告期内，省联社注册资本无变动。

### 二、社员股东情况

报告期末，省联社社员股东总数为 81 户。其中，广州农村商业银行股份有限公司、东莞农村商业银行股份有限公司、广东顺德农村商业银行股份有限公司、广东南海农村商业银行股份有限公司、佛山农村商业银行股份有限公司、江门农村商业银行股份有限公司、湛江农村商业银行股份有限公司、珠海农村商业银行股份有限公司、中山农村商业银行股份有限公司、肇庆农村商业银行股份有限公司为前十名社员。报告期内，省联社社员股东总数无变动。

序号	社员社名录
1	广州农村商业银行股份有限公司
2	东莞农村商业银行股份有限公司
3	广东顺德农村商业银行股份有限公司
4	广东南海农村商业银行股份有限公司
5	佛山农村商业银行股份有限公司
6	江门农村商业银行股份有限公司
7	湛江农村商业银行股份有限公司
8	珠海农村商业银行股份有限公司
9	中山农村商业银行股份有限公司
10	肇庆农村商业银行股份有限公司
11	潮州农村商业银行股份有限公司
12	广东茂名农村商业银行股份有限公司
13	阳江农村商业银行股份有限公司
14	广东阳春农村商业银行股份有限公司
15	广东揭阳农村商业银行股份有限公司
16	广东揭东农村商业银行股份有限公司
17	广东普宁农村商业银行股份有限公司
18	广东罗定农村商业银行股份有限公司
19	韶关农村商业银行股份有限公司
20	惠州农村商业银行股份有限公司
21	梅州农村商业银行股份有限公司

序号	社员社名录
22	广东始兴农村商业银行股份有限公司
23	广东翁源农村商业银行股份有限公司
24	广东乐昌农村商业银行股份有限公司
25	广东澄海农村商业银行股份有限公司
26	广东南澳农村商业银行股份有限公司
27	广东台山农村商业银行股份有限公司
28	广东开平农村商业银行股份有限公司
29	广东鹤山农村商业银行股份有限公司
30	广东徐闻农村商业银行股份有限公司
31	广东雷州农村商业银行股份有限公司
32	广东吴川农村商业银行股份有限公司
33	广东信宜农村商业银行股份有限公司
34	广东广宁农村商业银行股份有限公司
35	广东怀集农村商业银行股份有限公司
36	广东封开农村商业银行股份有限公司
37	广东德庆农村商业银行股份有限公司
38	广东四会农村商业银行股份有限公司
39	广东博罗农村商业银行股份有限公司
40	广东惠东农村商业银行股份有限公司
41	广东龙门农村商业银行股份有限公司
42	广东丰顺农村商业银行股份有限公司
43	广东五华农村商业银行股份有限公司
44	广东平远农村商业银行股份有限公司
45	广东蕉岭农村商业银行股份有限公司
46	广东兴宁农村商业银行股份有限公司
47	汕尾农村商业银行股份有限公司
48	广东海丰农村商业银行股份有限公司
49	广东陆丰农村商业银行股份有限公司
50	广东河源农村商业银行股份有限公司
51	广东紫金农村商业银行股份有限公司
52	广东龙川农村商业银行股份有限公司
53	广东连平农村商业银行股份有限公司
54	广东东源农村商业银行股份有限公司
55	广东阳西农村商业银行股份有限公司
56	广东佛冈农村商业银行股份有限公司
57	广东英德农村商业银行股份有限公司
58	广东连州农村商业银行股份有限公司
59	广东揭西农村商业银行股份有限公司
60	广东惠来农村商业银行股份有限公司
61	广东云浮农村商业银行股份有限公司
62	广东新兴农村商业银行股份有限公司

序号	社员社名录
63	广东郁南农村商业银行股份有限公司
64	广东仁化农村商业银行股份有限公司
65	广东乳源农村商业银行股份有限公司
66	广东新丰农村商业银行股份有限公司
67	广东南雄农村商业银行股份有限公司
68	汕头海湾农村商业银行股份有限公司
69	广东潮阳农村商业银行股份有限公司
70	广东遂溪农村商业银行股份有限公司
71	广东廉江农村商业银行股份有限公司
72	广东高州农村商业银行股份有限公司
73	广东化州农村商业银行股份有限公司
74	广东大埔农村商业银行股份有限公司
75	广东陆河农村商业银行股份有限公司
76	广东和平农村商业银行股份有限公司
77	广东清远农村商业银行股份有限公司
78	广东阳山农村商业银行股份有限公司
79	广东连山农村商业银行股份有限公司
80	广东连南农村商业银行股份有限公司
81	广东清新农村商业银行股份有限公司

### 三、社员大会情况简介

报告期内，省联社召开4次社员大会。2025年3月26日召开第五届社员大会第十八次会议，2025年6月26日召开第五届社员大会第十九次会议，2025年8月28日召开第五届社员大会第二十次会议，2025年12月25日召开第五届社员大会第二十一次会议。4次会议均以现场和视频相结合方式召开，会议通知、召集、召开和表决程序均符合监管部门和《广东省农村信用社联合社章程》相关规定。第五届社员大会第十八次、第十九次、第二十次、第二十一次会议应到代表89人，实际出席会议的代表（含授权代理人）89人，出席的社员代表股份均为3000股，占股份总数的100%。

### 四、社员大会通过或否决的决议

第五届社员大会第十八次会议审议通过《关于〈广东省农村信用社联合社2025年理事会工作报告〉的提案》等14项提案；听取《关于2024年度区域审计中心履职成效考核评价结果的报告》等5项报告。

第五届社员大会第十九次会议审议通过《关于修订〈广东农信系统资金业务授信管理办法〉的提案》等12项提案。

第五届社员大会第二十次会议审议通过《关于制定〈广东农信系统固定资产及低值易耗品管理指引〉的提案》等9项提案。

第五届社员大会第二十一次会议审议通过《关于修订〈广东农信系统机构员工招聘管理办法〉的提案》等6项提案；听取《关于聘请会计师事务所开展省联社2025年财务报表审计结果的报告》1项报告。

### 第三章 理事、领导班子及高级管理人员、员工情况

#### 一、理事、领导班子及高级管理人员情况（报告期内）

##### （一）理事基本情况

报告期末，省联社第五届理事会共有 8 名理事，其中职工理事 2 名，为麦延厚、刘鹏；社员单位理事 6 名，分别为李宜心、杨代平、朱小伟、陆松开、卢海浪、王磊珊。

序号	姓名	性别	职务	任职社员单位	在社员单位职务
1	麦延厚	男	理事长	/	/
2	刘鹏	男	副理事长	/	/
3	李宜心	男	理事	顺德农商行	党委书记、董事长
4	杨代平	男	理事	江门农商行	高级专家
5	朱小伟	男	理事	惠州农商行	高级督导员
6	陆松开	男	理事	阳江农商行	党委书记、董事长
7	卢海浪	男	理事	佛山农商行	高级专家
8	王磊珊	女	理事	云浮农商行	党委书记

##### （二）领导班子及高级管理人员情况

报告期末，省联社领导班子成员共 6 人，具体包括：党委书记、理事长麦延厚，党委副书记、副理事长、主任刘鹏，党委副书记刘彦伟，党委委员、总审计师刘亚平，党委委员、副主任张艳，党委委员、驻社纪检监察组组长岳文武。

高级管理人员共 6 人，包括理事长麦延厚，副理事长、主任刘鹏，总审计师刘亚平，副主任张艳，主任助理陈俊军，主任助理刘震新。

姓名	职务	性别	持股
麦延厚	党委书记、理事长	男	0
刘鹏	党委副书记、副理事长、主任	男	0
刘彦伟	党委副书记	男	0
刘亚平	党委委员、总审计师	男	0
张艳	党委委员、副主任	女	0
岳文武	党委委员、驻社纪检监察组组长	男	0
陈俊军	主任助理	男	0
刘震新	主任助理	男	0

## 二、省联社领导班子及高级管理人员变动情况（报告期内）

2025年1月25日，刘鹏同志任省联社党委副书记。

2025年3月24日，吴为民同志不再担任省联社党委委员、副主任职务。

2025年6月5日，刘鹏同志任省联社副理事长、主任。

2025年12月5日，刘彦伟同志任省联社党委副书记。

## 三、员工情况（报告期内）

省联社本部内设12个部室，分别为办公室、党群工作部、人力资源部（党委组织部）、一线监督检查办公室、战略规划部、财务管理部、普惠金融部、风险管理部、法律合规部（安全保卫部）、监督问责办公室、非现场监测中心、审计部。报告期末，省联社本部在编员工127人。按教育程度划分，研究生毕业78人，占比61.42%；本科毕业48人，占比37.80%；大专毕业1人，占比0.79%。按岗位划分，高管人员8人，占比6.30%；中层管理人员21人，占比16.54%；中层以下人员98人，占比77.17%。

# 第四章 法人治理

## 一、概述

报告期末，全省81家农商行及省联社总资产4.99万亿元、同比增长4.07%，各项存款3.87万亿元、同比增长3.26%，各项贷款2.74万亿元、同比增长4.48%，存贷款规模位列全省银行业首位；全年实现拨备前利润439.55亿元、净利润212.90亿元，缴纳税费121亿元。

## 社员大会

省联社严格按本社章程和社员大会议事规则要求召集、召开社员大会，确保所有社员享有平等地位，并充分行使权利。省联社已建立健全与社员沟通的有效渠道和机制，积极听取社员的意见和建议。报告期内，省联社财务预决算方案、利润分配方案、高级管理层及职工薪酬总体方案、大额项目支出等应提交社员大会审议的重大事项均严格按照规定上会，充分保障社员单位的知情权、参与权、决策权和监督权。

## 理事会

报告期内，省联社理事会严格遵守本社章程和理事会议事规则，认真履行社员大会赋予职责，全面落实社员大会各项决议，规范运作、科学决策、履职尽责。理事会共组织召开理事会会议4次，审议提案56项，听取报告11份，审议省联社经营管理中的重要决策事项，表决通过财务预决算方案、薪酬方案、大中型项目建设计划、修订基本制度等提案，定期听取审计工作报告、监管要求及整改情况等报告。

省联社理事会下设8个专门委员会，分别是战略委员会、三农事业委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险管理委员会、合规与消费者权益保护委员会、审计委员会、信息科技管理委员会。专门委员会的成员由理事会若干理事及若干部门负责人构成，审计委员会还包含省联社高级管理人员和外部专家，信息科技管理委员会还包含省联社高级管理人员和若干部门负责人。报告期内，各专门委员会共召开会议18次，审议（阅）各类议题35项。

## 党委

报告期内，省联社党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神、习近平总书记视察广东和出席第十五届全国运动会开幕式重要讲话重要指示精神，坚决贯彻落实省委十三届历次全会精神和省委“1310”具体部署，坚持和加强党的全面领导，以高质量党建引领保障广东农信高质量发展。一是深化理论武装。坚持不懈推进党的创新理论武装，推动经常性教育和集中性教育深度融合、相互促进，切实用以统一思想、指导实践、引领发展。扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，获得省委督导组充分肯定；持续加强理论学习，开展第一议题学习26次、理论中心组学习10次、党委班子读书班8期、专题党课10次，中心组学习案例入选省委理论学习创新案例汇编。二是坚持党对广东农信的全面领导。始终将坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”贯穿于农村金融工作全过程，严格落实党中央赋予农信的初心使命，坚定不移在党领导下走回归本源、支农支小、服务“百千万工程”的勤劳金融高质量发展之路。报告期末，全省81家农商行全年发放“百千万工程”贷款余额增长20%，县镇村贷款占比53%，获评“金融赋能‘百千万工程’三年初见成效重要成果实践单位”。三是坚持党建品牌创建与推动高质量发展相融合。全面落实省委关于实施“百千万工程”和全面推进乡村振兴的战略部署，在全系统部署开展党建品牌创建工程，以党的建设作引领、以地方特色作抓手、以解决农商行自身突出问题作落脚点，引领农商行将党的政治优势、组织优势转化为推动高质量发展的强大效能，在服务实体经济、助力城乡区域协调发展中实现提质增效。四是全面从严治党，营造风清气正发展环境。坚定推进自我革命，着力构建“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制，始终保持惩治腐败高压态势，持续提升正风肃纪反腐效能。持续加强作风锤炼，深入开展“违规吃喝”“四风”问题专项整治和惩治“蝇贪蚁腐”纠治不正之风专项行动，同时扎实推进打击不法贷款中介专项行动，着力整治群众身边不正之风。不断深化标本兼治，推进以案促改、系统施治，加强建章立制，深入开展“六个一”清风行动，强化警示教育与拒腐防变。

## 高级管理层

省联社高级管理层依据章程、主任办公会议事规则和理事会授权，组织实施理事会决议，有序开展各项管理工作；拟订广东农信系统高质量发展分层分类绩效考核办法、广东农信系统信息科技风险管理办法等行业基本自律制度等。报告期内，高级管理层共召开会议14次，审议各类议题105项，听取报告14项。

## 执纪问责

省联社坚持严的基调，加强监督执纪问责工作，强化对农商行“一把手”和领导班子的监督。一是健全问责工作体系，推动问责工作规范化建设。围绕违规问题新苗头、新情况，修订《广东农信系统员工违规行为处理办法》，制定标准化文书模板，明确各类问责情形的适用标准和程序要求，进一步优化工作流程、规范问责工作。二是进一步落实精准问责，激励干部干事创业。坚持“三个区分开来”的问责原则，在加大对违规行为惩处力度的同时，对化解风险成效显著、担当作为的干部落实尽职免责。报告期内实施问责项目6个，涉及23家农商行。三是积极健全综合监督体系，整合监督工作力量。充分运用综合监督联席会议机制，整合省联社各部室（中心）监督力量，促进各类监督协同运作，形成监督问责合力。

## 二、理事履行职责

报告期内理事能够认真履行职责，维护省联社和全体社员的利益。全年共参加理事会会议及专门委员会会议 128 人次，审议提案 74 项，听取报告 28 份，充分保障省联社和全体社员的合法权益。

## 三、激励约束机制

报告期内，省联社进一步完善激励约束机制。在省联社自身层面，优化省联社内部绩效考核机制。制定《广东省农村信用社联合社职能部门及员工绩效考核方案》，构建“部门+个人”双层考核体系，将部门整体贡献与个人岗位履职紧密结合，分类分级按部门职能差异和岗位责任大小进行多维度评价考核，优化流程规则，强化考核结果与薪酬、发展等刚性挂钩，充分激活干事创业内生动力。在农商行体系层面，着力构建覆盖“总额管理—高管薪酬—风险追索”的全链条薪酬管理体系。一是完善工资总额管理机制，修订《广东农信系统机构工资总额管理办法》，引入高质量发展分层分类绩效考核结果作为调节系数，推动资源投入与经营效益协同。二是推进高管薪酬改革与风险约束，修订《广东农信系统机构高管薪酬管理办法》，强化绩效对薪酬的动态调节，合理控制薪酬差距；同步制定《广东农信系统机构高管绩效薪酬追索扣回管理办法》，明确追索扣回情形与标准，增强薪酬管理的风险防控能力。

## 四、信息披露

省联社制定了较完善的信息披露机制，并指定有关部门负责信息披露；省联社能够严格按照法律、法规和省联社章程及省联社信息披露有关规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有社员有平等的机会获得信息。

# 第五章 理事会报告

## 一、报告期省联社经营情况

### （一）省联社主营业务的范围

本联社的业务范围是：履行对农村信用社的行业自律管理和服务职能；组织农村信用社之间的资金调剂；经批准参加资金市场，为农村信用社融通资金；办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务；提供信息咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### （二）营业收支及管理费使用情况

报告期内，省联社实现营业收入 217,993.64 万元，营业支出 203,607.99 万元，营业外收入 43.86 万元，营业外支出 357.45 万元，利润总额 14,072.07 万元。省联社服务费的筹集和使用根据《关于规范农村信用社省（自治区）联合社法人治理的指导意见》（银监发〔2012〕38 号）、《关于农村信用社省级联合社收取服务费有关企业所得税税务处理问题的通知》（国税函〔2010〕80 号）等有关规定，遵循“成本节约、合理使用、最低收费”的原则，严格核定成本费用，科学制定费用开支预算计划，强化对服务费的支出管理，确保了省联社各项工作的正常开展。

### （三）各类风险及管理情况

#### 1. 资金自营业务风险情况

报告期末，省联社自营资金业务资产总额 155.84 亿元，比年初减少 3.24 亿元，降幅 2.04%。省联社资金运用坚持安全、流动原则，审慎选择低风险品种进行投资，资产质量稳定，风险可控。

## 2.风险管理情况

### （1）理事会、高级管理层对风险的监控能力

省联社始终把风险防控工作作为核心职能和重要责任，强化统筹发展和安全，扎实风险安全底线。不断健全风险防控工作机制，持续提升“三位一体”风险监测系统应用质效，压实分级联防联控责任链条，加强省联社对农商行的风险管控能力，建立工作台账，督导落实风险防控措施，坚决压降高风险业务规模。

### （2）风险管理的政策和程序

省联社始终遵循“匹配性、全覆盖、独立性、有效性”的全面风险管理基本原则，持续完善全面风险管理体系机制建设，提升风险管控、风险防范能力，发挥风控价值创造，各类风险整体稳定可控。建成“六位一体”全面风险管理体系，围绕理念、制度、系统、报告、防控、队伍六个方面协同发力，推动全面风险管理理念深入人心、制度体系日益完善、技术支撑不断强化、队伍建设持续优化，安全发展基础更加牢固严密。

省联社风险管理架构由理事会及其专门委员会、高级管理层、风险管理部门和内部审计部门等构成。其中，理事会下设风险管理委员会，依照理事会授权和有关规定履行风险管理职责，高级管理层领导各部门进行风险管理、风险防控，业务部门作为一道防线，风险管理部门、合规部门作为二道防线，内部审计部门作为三道防线，建立完善多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，突出防风险、守底线，以高水平安全保障高质量发展。报告期内，理事会风险管理委员会召开会议，研究审议了广东农信系统 2025 年全面风险管理报告等议题。

### （3）风险计量、监测和管理信息系统

报告期内，持续提升“三位一体”风险监测系统，健全风险早期纠正硬约束机制，充分发挥事前风险预警与识别、事中风险计量与引导、事后审计监测全覆盖的“千里眼”作用，切实将风险管控关口前置到业务流程。2025 年 4 月，经中国版权保护中心审核，对广东农信自主设计打造的审计信息系统予以登记计算机软件著作权。

### （4）内部控制和全面审计情况

报告期内，省联社持续加强内部控制体系建设，组织开展内部控制评价工作，评估各级机构在制度执行、流程控制、风险管理等方面的实际成效。通过自查自纠、现场检查与整改提升相结合的方式，推动内控机制不断优化，制度体系更加健全，控制措施更加严密。整体来看，内部控制体系运行平稳有序，关键环节风险防控有效，未发现重大缺陷或实质性漏洞，为全系统稳健经营和高质量发展提供了坚实保障。同时，组织开展本级审计项目 9 个，为省联社更好履行管理、指导、协调、服务职能提供有力保障。

## （四）履行社会责任情况

省联社坚守定位、担当作为，秉持可持续发展理念，积极践行社会责任。一是切实保护员工的合法权益。落实以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度，保障职工知情权、参与权、表达权和监督权，广泛征求职工意见建议，提高职工积极性和创造性。叫响做实工会送温暖、金秋助学等品牌活动，报告期内累计慰问困难员工 2795 人次，发放慰问金 559 万元，帮助 134 名困难职工子女解决上大学期间的生活费问题。为职工打造职业发展平台，组织开展广东农信系统职工职业技能竞赛，选拔优秀选手参加全国金融业数字化转型技能大赛并获数据建模赛道“优胜奖”，推荐优秀员工评选“广东省劳动模范”。二是积极推动乡村振兴。报告期内向广东省乡村振兴基金会捐赠 350 万元，用于吴川市黄坡镇岭头村乡村振兴帮扶项目；广东扶贫济困日发动员工捐款 4.9 万元，用于乡村振兴帮扶项目。三是积极推动绿色运营。通过无纸化办公、节能改造、完善综合办公平台、召开视频会议等方式降低碳排放。

### （五）监管部门对省联社的监管意见

报告期内，国家金融监督管理总局广东监管局通过召开监管会谈会议、风险提示单等方式，对进一步提升法人治理效能、强化风险防控、加快重点领域风险化解、压实转型发展主体责任等提出相应的监管意见。省联社高度重视，全力落实相关意见。报告期末，监管部门本年度提出的监管意见整改率约为 95%。

## 二、报告期内全省农商行整体状况

### （一）全省农商行账面财务收入、财务支出、账面利润：

单位：人民币，万元

项目	报告期末数	上年同期数
财务收入	14,738,424	16,055,865
财务支出	12,558,356	13,569,187
账面利润	2,180,068	2,486,678

### （二）报告期末全省农商行总资产、股本金与期初比较：

单位：人民币，万元

项目	报告期末数	上年同期数
总资产	499,252,821	479,711,027
股本金	10,268,074	10,241,581

### （三）全省农商行经营情况

资产结构优化，更加注重服务实体经济。报告期末，全省 81 家农商行及省联社总资产 4.99 万亿元，各项存款 3.87 万亿元，各项贷款 2.74 万亿元。加大对实体经济支持力度，各项贷款稳健增长。报告期末，各项贷款比年初增加 1177 亿元，增速 4.48%。信贷结构持续优化，主要投向实体经济领域。其中，制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业增长明显。

服务“三农”成效突出，涉农小微企业贷款持续增长。报告期末，涉农贷款余额 6113 亿元，比年初增加 183 亿元，增长 3.09%；小微企业贷款余额 13580 亿元，比年初增加 656 亿元，增长 5.08%。

## 三、行业自律管理信息

### （一）制度制定与实施情况

报告期内，省联社着力补齐法规制度短板。有序推进省联社制度“立改废”工作，组织各部室（中心）对照法律法规和监管规定补齐制度短板，修订完善滞后制度，废止冗余重复制度，全面制定、修订、废止制度，实现用制度管人、管事、管业务。组织农商行开展制度后续评估工作，指导农商行对照最新上位规定及省联社相关制度，查找制度缺失和不足，制定“立改废”计划，持续完善制度体系。

### （二）行业审计情况

报告期内，省联社持续强化审计信息化建设，全面履行审计监督职责，组织实施审计项目 252 个，一体推进审计整改“下半篇文章”，开展“审计队伍作风建设及能力提升年”工作，举办审计培训 124 期，培训审计干部 3021 人次，以扎实的审计成效护航广东农信高质量发展。

### （三）重点业务指导情况

——服务发展大局更加精准有力。围绕国家重大战略和省委“1310”具体部署，引导金融活水精准流

向重点领域和薄弱环节。一是金融“五篇大文章”迈出新步伐。科技金融重点发力，精准支持高新技术和“专精特新”企业；绿色金融快速发展，“水泥行业低碳转型”等模式成为全省范例；普惠金融提质增效；养老金融实现新突破；数字金融赋能显现。二是服务“百千万工程”支撑有力。聚焦“强县、兴镇、富村”，将金融资源精准投向县域经济、乡村产业、城乡融合等关键领域，为“百千万工程”三年初见成效提供有力支撑。三是支持产业转型发展成效显著。围绕“制造业当家”，持续加大对制造业和产业链关键环节的金融支持，深度对接省产业转移主平台，助力县域国企发展壮大，开展高新技术企业和制造业贷款贴息工作。四是助力乡村振兴走深走实。坚守支农支小定位，深入推进“户户通”工程，报告期末，全省81家农商行涉农、小微企业贷款余额分别约占贷款总额的24%、52%。

——省级平台支撑更加系统高效。持续加强省级平台建设和资源统筹，系统协同效应和整体支撑能力不断增强。一是科技平台赋能作用持续释放。核心系统和重要信息系统运行平稳，人工智能大模型应用平台建设加快。推广应用信贷4.0系统、经营易平台、产品管理平台、手机银行6.0，智能营销和数字化风控能力明显提升。二是“总对总”合作不断扩面增效。与省农业农村厅合作发放“惠农风补贷”；与省农担公司签约农商行增加至59家；与省市场监管局合作推广知识产权质押融资；与江门、揭阳市政府，农业银行、邮储银行广东省分行，信达、东方等资产管理公司及广州交易集团签订战略合作协议，政银企合作基础进一步夯实。三是能力建设和基础管理持续加强。深入实施能力提升行动计划，举办风险管理、公司治理等各条线专题培训。推动统一品牌建设，升级改造广东农信文化展厅，打造勤劳金融文化的宣传基地。制定实施普惠金融提质增效方案，产品体系建设工作方案和管理指引相继出台，“金字塔”产品架构逐步成型。“一表通”数据治理成效明显，数据在监管报送和风险控制中的应用深度不断提升。

——合规内控建设更加严密规范。始终把合规作为稳健经营的生命线，持续在制度、机制、执行层面发力，全链条防控能力不断增强。一是制度体系更加系统完备。制定实施制度管理办法，推动省联社层面制度完成从“菱形”到“金字塔形”的结构优化。重构覆盖理事会（董事会）、高管层、首席合规官等各层级的六级合规管理架构，强化合规管理独立性。二是法治宣传教育与消保机制建设进一步增强。完成“八五”普法终期验收，组织学法考试，分层分类开展合规培训，全员合规意识不断增强。扎实推进消保专项工作，员工消保培训覆盖率达100%，投诉处理效率与满意度显著提升。三是案件防控与反洗钱治理成效显著。保持案防高压态势，当年新发案件保持“零发生”。反电诈工作取得突破，荣获“广东省行业反诈工作先进单位”。反洗钱数据治理持续深化。四是综合监督效能持续提升。创新开展“1+6”模式的一线监督检查，实现“多监合一、一查多效”，监督震慑力与穿透力显著增强。

——内部治理效能更加强劲有效。持续推进重点领域改革攻坚，强化激励约束和机制优化，经营管理效能不断提升。一是公司治理与股权管理持续规范。稳妥推进治理机制改革，有序指导辖内农商行监事会撤销及相关职能转换，进一步厘清“两会一层”职责边界；强化股东股权管理，积极推动清远、揭阳、河源等农商行化解历史遗留的股权问题，股东行为持续规范。二是考核与薪酬激励约束机制更加健全。制定实施分层分类绩效考核办法和方案，营造“比学赶超”进步氛围，有效激活经营管理活力。三是降本增效与精细化管理成果突出。树牢“过紧日子”意识，业务及管理费用持续下降。

——风险安全底线更加稳固扎实。强化统筹发展和安全，持续加强风险防控，安全性和稳定性不断提升。一是不良资产处置加快推进。上线资产保全系统，规范不良资产管控，举办不良资产推介会，积极协调地方政府支持，创新运用贷款重组、结构化交易等多种方式加快不良处置。二是全面风险管理体系初步建立。构建“六位一体”全面风险管理体系，实现各类型场景风险防控全覆盖，差异化、精准化防控能力迈上新台阶。三是应急处置化险机制不断完善。制定重大风险应急处置预案，常态化开展压力测试和应急

演练，巩固“百家救一家”互助机制。

#### （四）行业信息交流及培训情况

报告期内，省联社围绕年度中心工作，立足企业发展规划和人才培养，认真制定并实施员工年度培训计划，持续优化和推进广东农信系统培训体系建设。一是丰富培训资源与交流机制。持续优化广东农信在线学习平台，丰富课程资源。探索建立系统内部交流学习机制，明确以需求为导向、强化激励、注重实效的新型学习模式，完成全系统需求征集与方案制定，推动形成“互学互鉴、共建共享”的学习生态。二是组织开展分层级分条线多批次的干部员工系列培训，共举办风险管理、公司治理、财务管理、法律法规、资金业务、信息科技、反诈、反洗钱等各条线专题培训班 122 期，参训人员约 7.3 万人次，持续提升辖内农商行员工综合素质和业务能力。

### 四、理事会日常工作情况

（一）2025 年 3 月 26 日，广东省农村信用社联合社第五届理事会第二十次会议以现场会议方式召开。会议应到理事 8 人，实到理事（含委托授权）8 人，实到人数占应到人数的 100%，符合法定人数。会议符合监管部门和《广东省农村信用社联合社章程》的相关规定。

会议审议并通过了《关于补充刘鹏同志为省联社理事会理事的提案》等 19 项提案；听取了《关于省联社 2024 年度审计工作情况的报告》等 5 项报告。

（二）2025 年 6 月 26 日，广东省农村信用社联合社第五届理事会第二十一次会议以现场会议方式召开。会议应到理事 8 人，实到理事 8 人，实到人数占应到人数的 100%，符合法定人数。会议符合监管部门和《广东省农村信用社联合社章程》的相关规定。

会议审议并通过了《关于制定<广东农信系统全面风险管理办法>的提案》等 14 项提案；听取了《关于广东省农村信用社联合社行业审计 2025 年第一季度工作的报告》1 项报告。

（三）2025 年 8 月 28 日，广东省农村信用社联合社第五届理事会第二十二次会议以现场会议方式召开。会议应到理事 8 人，实到理事 8 人，实到人数占应到人数的 100%，符合法定人数。会议符合监管部门和《广东省农村信用社联合社章程》的相关规定。

会议审议并通过了《关于修订<广东省农村信用社联合社理事会信息科技管理委员会工作规则>的提案》等 14 项提案；听取了《关于广东省农村信用社联合社行业审计 2025 年上半年工作的报告》1 项报告。

（四）2025 年 12 月 25 日，广东省农村信用社联合社第五届理事会第二十三次会议以现场会议方式召开。会议应到理事 8 人，实到理事 8 人，实到人数占应到人数的 100%，符合法定人数。会议符合监管部门和《广东省农村信用社联合社章程》的相关规定。

会议审议并通过了《关于聘任刘震新同志为省联社首席合规官的提案》等 9 项提案；听取了《关于广东省农村信用社联合社 2025 年信息科技年度工作的报告》等 4 项报告。

### 五、2026 年度发展计划

#### （一）总体要求

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕深入贯彻落实省委“1310”具体部署，锚定“百年银行”建设目标，紧扣高质量发展首要任务，保持战略定力、强化提质增效，聚焦服务“百千万工程”和城乡区域协调发展，更好统筹发展和安全，奋力推动广东农信健康稳定可持续发展，实现“十五五”良好开局，为建设“百年银行”筑牢基础。

## （二）重点工作

一是突出坚守定位、专注主业，在服务中心大局中走实勤劳金融高质量发展之路。始终坚守“支农支小、服务地方”的初心使命，紧扣省委“1310”具体部署，将金融资源精准投向全省高质量发展大局的重点部署、关键领域和薄弱环节，在与地方经济同频共振中走实勤劳金融发展之路、夯实建设“百年银行”根基。

二是突出增效益、降成本，在稳健经营中提升推动高质量发展能力。面对息差收窄的长期挑战，要主动识变、应变、求变，将“降本提质增效、提高盈利能力”放到前所未有的战略高度，向资产负债管理要空间，向中间业务要收入，向成本管理要效益，在逆周期环境中提高可持续发展能力。

三是突出促改革、抓创新，在完善法人治理体系中激发内生发展动能。要聚焦制约高质量发展的深层次体制机制问题，敢于动真碰硬、勇于攻坚克难、深化改革创新，着力打造“有能系统+有为法人+有效市场”。

四是突出平台建设、数智赋能，在全面强化金融科技服务中塑造核心竞争力。科技具有战略先导和根本支撑作用，要围绕省联社党委工作部署和服务好农商行高质量发展大局，突出“平台、安全、智能”重点，推动广东农信走在农村金融科技前沿、全国农信前列。

五是突出防风险、守底线，在以高水平安全保障高质量发展中提升风险防控统筹能力。要牢固树立“统筹发展和安全”的底线思维，以“时时放心不下”的责任感，构建全方位、多层次、智能化风险防控体系。

## 第六章 重要事项

报告期内，省联社无重大诉讼、仲裁等重要事项发生。

## 第七章 备查文件目录

1. 加盖理事会印章的年度报告正文。
2. 广东省农村信用社联合社章程。

附件：广东省农村信用社联合社 2025 年度审计报告

理事会主要负责人签名：

广东省农村信用社联合社理事会

2026年4月