

潮州农村商业银行股份有限公司
2025 年度报告

2026 年 6 月

目 录

一、公司基本信息	1
二、会计数据及业务数据摘要	6
三、公司治理信息	8
四、股本变动及股东情况	31
五、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况	35
六、三农金融服务情况	38
七、金融科技情况	41
八、风险管理信息	41
九、关联交易情况	44
十、消费者权益保护工作情况	45
十一、履行社会责任情况	46
十二、年度重大事项	49

一、公司基本信息

(一) 法定名称

1. 法定中文名称：潮州农村商业银行股份有限公司

2. 法定英文名称：Chaozhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(二) 注册资本：人民币 2,633,341,800 元

(三) 注册和办公地址：潮州市枫春路 130 号

(四) 经营范围：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

(五) 法定代表人：杜文

(六) 信息披露方式：遵照监管规定方式披露

(七) 聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

(八) 其他有关资料

注册登记日期：2019 年 6 月 21 日；

注册登记机关：潮州市市场监督管理局；

统一社会信用代码：91445100MA53DUHP48。

(九) 分支机构

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
1	潮州农村商业银行股份有限公司人民广场支行	潮州市枫春路 130 号	0768-2292063	521000

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
2	潮州农村商业银行股份有限公司牌坊街支行	潮州市太平路 350 号	0768-6887919	521000
3	潮州农村商业银行股份有限公司凤城支行	潮州市潮安区潮汕公路 84 号	0768-6871642	521000
4	潮州农村商业银行股份有限公司池湖支行	潮州市湘桥区南国花苑城新西路第 6 号商铺	0768-6872979	521000
5	潮州农村商业银行股份有限公司长美分理处	潮州市潮安区长美村长美新市场东侧 10 号	0768-2990969	521000
6	潮州农村商业银行股份有限公司枫溪分理处	潮州市潮安区瓷兴路瓷都花园 A8 幢 102、103 号铺, 201 号房	0768-6872936	521000
7	潮州农村商业银行股份有限公司英塘分理处	潮州市潮安区英塘村云英路口北侧地段	0768-2978736	521000
8	潮州农村商业银行股份有限公司云步分理处	潮州市潮安区云步村路段西侧	0768-2985205	521000
9	潮州农村商业银行股份有限公司意溪支行	潮州市意溪镇坝街尾信用社运输站综合楼西向第一、二层	0768-2321404	521000
10	潮州农村商业银行股份有限公司东津分理处	潮州市湘桥区意溪镇中津村意东一路 91 号	0768-2321273	521000
11	潮州农村商业银行股份有限公司河内分理处	潮州市湘桥区意溪镇西都村意桂公路西都段 56 号之 2-4	0768-2339462	521000
12	潮州农村商业银行股份有限公司城西支行	潮州市枫春路新春园外投商住楼 A1-A8 号门市二、三层 A1-A4B1-B4	0768-2277500	521000
13	潮州农村商业银行股份有限公司八一分理处	潮州市湘桥区城西街道北关村西荣路土尾路头综合楼 4-6 号商铺	0768-2180745	521000
14	潮州农村商业银行股份有限公司南较分理处	潮州市南春路振德街 61 号 5 号门店	0768-2260307	521000
15	潮州农村商业银行股份有限公司上洲分理处	潮州市城西街道上洲村商业街 1 号	0768-2385897	521000
16	潮州农村商业银行股份有限公司南春分理处	潮州市湘桥区南春路南春中学教师宿舍列第十号	0768-2262295	521000
17	潮州农村商业银行股份有限公司永护支行	潮州市湘桥区潮枫路 40 号	0768-2200097	521000
18	潮州农村商业银行股份有限公司凤新支行	潮州市潮州大道中段大新乡路 2 号	0768-2802294	521000
19	潮州农村商业银行股份有限公司陈桥分理处	潮州市新洋路新洋大厦 A 幢 117、118 号门市二梯 203 房	0768-2207969	521000
20	潮州农村商业银行股份有限公司花园分理处	潮州市永春北路新嘉华庭 2 号门市	0768-2204029	521000
21	潮州农村商业银行股份有限公司桥东支行	潮州市湘桥区桥东东兴北路(企业办大楼)	0768-2522206	521000
22	潮州农村商业银行股份有限公司卧石分理处	潮州市湘桥区桥东街道卧石村新园路中段	0768-2502263	521000

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
23	潮州农村商业银行股份有限公司韩东新城支行	潮州市湘桥区磷溪镇溪口七村西场路17号	0768-6705681	521000
24	潮州农村商业银行股份有限公司铁铺支行	潮州市湘桥区铁铺镇安松线地段	0768-6732691	521000
25	潮州农村商业银行股份有限公司官塘支行	潮州市湘桥区官塘镇府前路24号	0768-6721524	521000
26	潮州农村商业银行股份有限公司三村分理处	潮州市湘桥区磷溪镇溪口三村埔尾祠	0768-6701414	521000
27	潮州农村商业银行股份有限公司福塘支行	潮州市湘桥区磷溪镇安澄公路凤美村凤美市场边	0768-6208520	521000
28	潮州农村商业银行股份有限公司潮安支行	潮州市潮安区城区兴利商业城B幢甲向3-5号(一、二层)、甲向乙向7-11号	0768-5816880	521000
29	潮州农村商业银行股份有限公司东风支行	潮州市潮安区东风镇东三村东梅路东侧东风总社办公楼	0768-6585653	521000
30	潮州农村商业银行股份有限公司东二分理处	潮州市潮安区东风镇府前路头(东二村埔尾池片)众利商住区北向二区的商住楼一层8-9号	0768-6588319	521000
31	潮州农村商业银行股份有限公司东彩路分理处	潮州市潮安区东风镇大寮村大铺下路东面铺面4-5号	0768-6585652	521000
32	潮州农村商业银行股份有限公司鳌头支行	潮州市潮安区东风镇洋东村强盛综合市场南畔	0768-5421319	521000
33	潮州农村商业银行股份有限公司浮洋支行	潮州市潮安区浮洋镇信合路18号浮洋信用社办公综合楼	0768-6813538	521000
34	潮州农村商业银行股份有限公司乌洋分理处	潮州市潮安区浮洋镇乌洋村潮汕公路西侧乌洋农贸市场内	0768-5224414	521000
35	潮州农村商业银行股份有限公司福洞分理处	潮州市潮安区浮洋镇福洞村浮新公路东南侧	0768-6811524	521000
36	潮州农村商业银行股份有限公司龙湖支行	潮州市潮安区龙湖镇市头村新市区府前路	0768-6591271	521000
37	潮州农村商业银行股份有限公司鹤巢分理处	潮州市潮安区龙湖镇鹤巢四村路段龙湖鹤巢分社办公综合楼	0768-6593537	521000
38	潮州农村商业银行股份有限公司彩塘支行	潮州市潮安区彩塘镇彩金路中段彩塘信用社办公综合楼	0768-6683141	521000
39	潮州农村商业银行股份有限公司华美分理处	潮州市潮安区彩塘镇驷塘三村文工围片铺面18-21	0768-5626036	521000
40	潮州农村商业银行股份有限公司金砂分理处	潮州市潮安区环城北路驷金路曾厝南方路段铺面二间	0768-5621492	521000
41	潮州农村商业银行股份有限公司彩塘分理处	潮州市潮安区彩塘镇彩美路31号彩塘分社办公综合楼	0768-6682247	521000
42	潮州农村商业银行股份有限公司宏安分理处	潮州市潮安区彩塘镇宏一村宏安路北畔17号宏安分社办公综合楼	0768-6682229	521000

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
43	潮州农村商业银行股份有限公司庵埠支行	潮州市潮安区庵埠镇文里村亨利北路农信社综合楼一层 101 房	0768-6621982	521000
44	潮州农村商业银行股份有限公司霞露分理处	潮州市潮安区庵埠镇大霞路亿通雅苑 4 幢 7-8 号	0768-6615404	521000
45	潮州农村商业银行股份有限公司内龙分理处	潮州市潮安区庵埠镇郭陇四村新洪土头铺面	0768-5810801	521000
46	潮州农村商业银行股份有限公司外文分理处	潮州市潮安区庵埠镇复兴路食品站商住楼底层 0102 号铺面	0768-6668057	521000
47	潮州农村商业银行股份有限公司金石支行	潮州市潮安区金石镇龙下村金石大道中段金石信用社办公楼	0768-6557365	521000
48	潮州农村商业银行股份有限公司大寨分理处	潮州市潮安区金石镇翁厝村晋君路头	0768-6558427	521000
49	潮州农村商业银行股份有限公司沙溪支行	潮州市潮安区沙溪镇沙溪二村镜鸿路中段沙溪信用社办公综合楼 1 幢	0768-6531410	521000
50	潮州农村商业银行股份有限公司江东支行	潮州市潮安区江东镇上庄村江东信用社办公楼	0768-6691261	521000
51	潮州农村商业银行股份有限公司下江分理处	潮州市潮安区江东镇澄江公路中段西前溪路段西侧江东下江分社办公综合楼	0768-6123427	521000
52	潮州农村商业银行股份有限公司柚园分理处	潮州市潮安区江东镇元巷村“祠堂前”	0768-6120004	521000
53	潮州农村商业银行股份有限公司古巷支行	潮州市潮安区古巷镇古巷二村长池堀市亭东侧古巷信用社办公综合楼	0768-6838236	521000
54	潮州农村商业银行股份有限公司枫洋分理处	潮州市潮安区古巷镇枫洋路口枫洋一村村民委员会办公大楼大门右侧	0768-6838463	521000
55	潮州农村商业银行股份有限公司登塘支行	潮州市潮安区登塘镇登塘村双鹅坑下综合楼 C2 幢 46-47 号	0768-6821301	521000
56	潮州农村商业银行股份有限公司凤塘支行	潮州市潮安区凤塘镇东门村新风路凤塘路口旁凤塘信用社办公综合楼	0768-6853538	521000
57	潮州农村商业银行股份有限公司玉窖分理处	潮州市潮安区凤塘镇玉窖村	0768-5321655	521000
58	潮州农村商业银行股份有限公司后陇支行	广东省潮州市潮安区凤塘镇盛户村苏巷桥盛户村委旁	0768-5333536	521000
59	潮州农村商业银行股份有限公司饶平支行	饶平县黄冈镇沿河南路 99 号、99 号之一	0768-7810303	521000
60	潮州农村商业银行股份有限公司汤溪支行	饶平县汤溪镇汤溪付坝街 9 号	0768-8281528	521000
61	潮州农村商业银行股份有限公司浮滨支行	饶平县浮滨镇浮坪路 1 号	0768-8160853	521000
62	潮州农村商业银行股份有限公司浮山支行	饶平县浮山镇中兴路 142 号	0768-8511194	521000

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
63	潮州农村商业银行股份有限公司东山支行	饶平县东山镇东山路 42 号	0768-8971323	521000
64	潮州农村商业银行股份有限公司新圩支行	饶平县新圩镇新圩居委会团结路东 47 号	0768-8931009	521000
65	潮州农村商业银行股份有限公司樟溪支行	饶平县樟溪镇樟溪大道 154 号	0768-8691236	521000
66	潮州农村商业银行股份有限公司钱东支行	饶平县钱东镇大陇新兴大道 2 号	0768-8712203	521000
67	潮州农村商业银行股份有限公司仙洲分理处	饶平县钱东镇仙洲益群路西 121 号	0768-8700842	521000
68	潮州农村商业银行股份有限公司高堂支行	饶平县高堂镇高堂居委会高堂大道西 8 号	0768-8121088	521000
69	潮州农村商业银行股份有限公司联饶支行	饶平县联饶镇联兴路大道 3 号	0768-8391385	521000
70	潮州农村商业银行股份有限公司黄冈支行	饶平县黄冈镇沿河北路 34 之一、34 之二	0768-8883741	521000
71	潮州农村商业银行股份有限公司城北分理处	饶平县黄冈镇汕汾中路 275 号	0768-8887196	521000
72	潮州农村商业银行股份有限公司凤洲支行	饶平县黄冈镇沿河北路 11 号	0768-8883942	521000
73	潮州农村商业银行股份有限公司河南分理处	饶平县黄冈镇饶平大道方瑞苑 1 栋 2 号、3 号	0768-7506237	521000
74	潮州农村商业银行股份有限公司所城支行	饶平县所城镇所城居委会公路边 88 号	0768-8661635	521000
75	潮州农村商业银行股份有限公司大埕支行	饶平县大埕镇环市路 3 号	0768-7350566	521000
76	潮州农村商业银行股份有限公司柘林支行	饶平县柘林镇内里狮头池顶二巷 1 号	0768-8742529	521000
77	潮州农村商业银行股份有限公司汫洲支行	饶平县汫洲镇汫新路 248 号第一、二、三层	0768-8782276	521000
78	潮州农村商业银行股份有限公司汫北分理处	饶平县汫洲镇汫前路汫北路段 162-163 号	0768-8782284	521000
79	潮州农村商业银行股份有限公司海山支行	饶平县海山镇隆北村东路 3 号	0768-8211341	521000
80	潮州农村商业银行股份有限公司东港分理处	饶平县海山镇东港岭欧公路旁	0768-8201546	521000
81	潮州农村商业银行股份有限公司凤凰支行	潮州市潮安区凤凰镇福南管区田东自然村凤凰信用社办公综合楼	0768-6781012	521000
82	潮州农村商业银行股份有限公司福南分理处	潮州市潮安区凤凰镇华园大道南侧	0768-6782014	521000

序号	机构名称	营业地址	联系电话	邮编
83	潮州农村商业银行股份有限公司赤凤分理处	潮州市潮安区赤凤镇中兴街7号赤凤分社办公综合楼	0768-6753773	521000
84	潮州农村商业银行股份有限公司归湖支行	潮州市潮安区归湖镇归湖戏院前商贸区归湖信用社办公楼	0768-6753773	521000
85	潮州农村商业银行股份有限公司文祠支行	潮州市潮安区文祠镇汕凤公路中社村路段东侧文祠信用社办公综合楼	0768-6741153	521000
86	潮州农村商业银行股份有限公司饶北支行	饶平县新丰镇丰联金丰路227号	0768-8622317	521000
87	潮州农村商业银行股份有限公司上饶支行	饶平县上饶镇茂芝居委会东新阳28号	0768-8582519	521000
88	潮州农村商业银行股份有限公司饶洋支行	饶平县饶洋镇机关户新发区西48号	0768-8311136	521000
89	潮州农村商业银行股份有限公司九村分理处	饶平县新丰镇汕水居委会府前路5号	0768-8331160	521000
90	潮州农村商业银行股份有限公司建饶分理处	饶平县建饶镇水利电力管理所办公楼一楼2间铺面	0768-8761949	521000
91	潮州农村商业银行股份有限公司上善分理处	饶平县上饶镇双善街信用社101号	0768-8481229	521000
92	潮州农村商业银行股份有限公司三饶支行	饶平县三饶镇龙塘大道218号	0768-8351678	521000
93	潮州农村商业银行股份有限公司新塘支行	饶平县新塘镇新塘圩公路南侧(新塘圩16、18号)	0768-8180018	521000

二、会计数据及业务数据摘要

(一) 截至报告期末主要经营数据

单位：人民币元

项 目	2025 年末
总资产	51,104,499,378
其中：贷款余额	21,373,198,828
总负债	45,426,266,254
其中：存款余额	42,226,737,827
所有者权益	5,678,233,124

(二) 报告期内主要财务指标

单位：人民币元

项 目	金 额
利息净收入	852,028,626
利润总额	659,223,806
净利润	533,412,579

(三) 截至报告期末补充财务指标

单位：人民币元

主要指标	2025 年末
资本充足率	24%
存贷款比例(本外币)	50.62%
不良贷款额	293,335,584
单一最大客户贷款集中度	5.28%
最大十家客户贷款集中度	20.19%
最大单一集团客户授信集中度	4.59%
贷款拨备覆盖率	212.12%

(四) 贷款损失准备金情况

单位：人民币元

项 目	金 额
本期承继	582,133,267
本期转回	39,086,244
本期核销	-49,653,185
本期收回	55,075,354
其他变动	-4,425,846
期末余额	622,215,834

(五) 资本的构成及其变化情况

单位：人民币元、%

项 目	金 额
核心一级资本净额	5,550,658,705
一级资本净额	5,550,658,705
资本净额	5,829,992,566
加权风险资产	24,291,226,400
核心资本充足率	22.85%
资本充足率	24%

(六) 报告期内股东权益变化情况

单位：股、人民币元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
股东承继净资产	2,633,341,800	501,422,145	272,766,301	629,578,812	317,997,956	1,481,102,628	5,836,209,642
本年变动金额							
所有者投入和减少资本		3,404,837					3,404,837
综合收益总额					-444,626,433	533,412,579	88,786,146
利润分配：							
1. 提取盈余公积			53,341,258			-53,341,258	0
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者（或股东）的分配						-250,167,501	-250,167,501
4. 其他							
2025年12月31日余额	2,633,341,800.00	504,826,982	326,107,559	629,578,812	-126,628,477	1,711,006,448	5,678,233,124

三、公司治理信息

(一) 实际控制人及主要股东持股情况

截至 2025 年末，实际控制人及主要股东持股情况具体如下：

序号	控股股东	持有股份占比	实际控制人
1	广州农村商业银行股份有限公司	57.72%	无

序号	主要股东	2024 年末持有股份占比	2025 年末持有股份占比	备注
1	广州农村商业银行股份有限公司	57.72%	57.72%	
2	广州元亨能源有限公司	6.33%	6.33%	
3	惠州农村商业银行股份有限公司	2.99%	2.99%	派驻董事

（二）董事、监事和高级管理人员情况

1.截至 2025 年末，本行董事人员情况

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间
杜 文	男	1968.06	党委书记、董事长	2019.06
蔡理锋	男	1977.07	执行董事、行长	2022.09
陈展鹏	男	1974.10	执行董事、董事会秘书、副行长	2023.07
曾 驰	男	1990.03	职工董事	2025.01
赵明丽	女	1980.09	股东董事	2025.10
王碧嫦	女	1976.01	股东董事	2022.12
赵华林	男	1976.08	独立董事	2023.02
王 健	女	1982.12	独立董事	2025.10
吴耿锋	男	1984.03	独立董事	2025.07

说明：1. 2025 年 6 月，本行完成董事会换届选举，杜文、蔡理锋、陈展鹏、曾驰、赵明丽、王碧嫦、赵华林、王健、吴耿锋当选为本行第三届董事会董事。因任期届满，刘致远先生不再担任股东董事，林斌先生和韩俊梅女士不再担任独立董事。2025 年 6 月，第三届董事会第一次会议选举杜文为第三届董事会董事长，聘任陈展鹏为第三届董事会秘书。

2. 杜文，汉族，中共党员，湖南衡阳人，本科学历，经济师。

3. 蔡理锋，汉族，中共党员，广东徐闻人，研究生学历，助理会计师。

4. 陈展鹏，汉族，中共党员，广东揭阳人，本科学历，助理经济师。

5. 曾驰，汉族，中共党员，广东潮安人，本科学历，中级经济师，本行办公室总经理助理。

6. 赵明丽，土家族，中共党员，湖北建始人，硕士研究生学历，高级审计师、注册会计师，广州农商银行投资与机构管理部总经理助理。

7. 王碧嫦，汉族，中共党员，广东博罗人，本科学历，助理经济师，惠州农商银行董事会办公室负责人。

8. 赵华林，汉族，群众，河南驻马店人，本科学历，广东安法律师事务所主任律师。

9. 王健，汉族，中共党员，河南濮阳人，硕士研究生学历，广东金融学院财经与新媒体学院数字媒体与文化创意产业研究中心副主任。

10. 吴耿锋，汉族，群众，广东潮安人，本科学历，广东君信经纶君厚律师事务所专职律师、合伙人。

截至 2025 年末，董事在其他机构兼职情况

姓名	机构名称	职务
吴耿锋	广东吴川农村商业银行股份有限公司	独立董事

2. 监事

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间
梁国新	男	1970.09	监事长	2024.11
林春辉	男	1971.01	职工监事	2023.04
林铭彬	男	1966.11	外部监事	2019.06
贺建风	男	1981.10	外部监事	2022.06
李逸君	女	1990.06	股东监事	2024.06

说明：1. 根据《中华人民共和国公司法》等法律法规及监管规定，本行对公司治理架构进行调整，于 2025 年 8 月撤销监事会及下设委员会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权，并免去监事职务。

2. 2025 年 6 月，第三届董事会第一次会议聘任王健、赵华林、曾驰为第三届董事会审计委员会委员，其中王健为主任委员。

2025 年履职期间，监事不存在在其他机构兼职情况。

3. 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间
杜文	男	1968.06	董事长	2019.06
蔡理锋	男	1977.07	行长	2022.09

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间
梁国新	男	1970.09	党委副书记	2024.01
陈展鹏	男	1974.10	副行长	2022.06
苏培	男	1974.11	副行长	2022.06

说明：2025 年 1 月 14 日，邱杰镇同志本行行长助理职务终止聘任；2025 年 3 月，蔡增志同志因工作调动辞任本行行长助理职务；2025 年 8 月，因公司治理架构调整，辞去梁国新同志本行监事长职务。

（三）年度内召开股东会情况

股东会是本行的权力机构，遵照本行章程等规定依法行使职权，2025 年度本行共召开股东会会议 2 次，具体情况为：

1. 2025 年 6 月 12 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼十楼以现场会议的形式召开 2024 年度股东会。现场出席及委托代理人出席本次会议的股东共 28 人（其中 8 名股东合计委托 6 名代理人出席会议），代表本行表决权股份数 1,693,135,668 股，占总股本的 64.30%。会议的召集及召开符合《中华人民共和国公司法》及有关法律法规的规定。会议以记名投票方式审议并通过《潮州农商银行 2024 年董事会工作报告》《潮州农商银行 2024 年监事会工作报告》《潮州农商银行 2024 年财务会计决算报告》《潮州农商银行 2024 年度利润分配方案》《潮州农商银行 2025 年财务预算方案》《潮州农商银行 2025 年经营方针》《潮州农村商业银行股份有限公司章程（2025 年第二版）》《关于审议撤销潮州农村商业银行股份有限公司监事会及下设委员会的议案》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会非职工董事选举办法（2025 年版）》《关于选举潮州农商银行

第三届董事会非职工董事的议案》共 10 项议案；会议还听取《关于确认潮州农商银行第三届职工董事选举情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年资本规划实施情况的报告》《关于潮州农商银行董事会及其成员 2024 年度履职评价情况的报告》《关于潮州农商银行监事 2024 年度履职评价情况的报告》《关于潮州农商银行高级管理层及其成员 2024 年度履职评价情况的报告》《潮州农商银行 2024 年度报告》《关于潮州农商银行 2024 年股东大会会议决议执行情况的报告》《关于潮州农商银行“十四五”发展战略规划 2025 年度实施纲要的报告》《关于潮州农商银行股权托管情况的报告》《关于潮州农商银行股金舆情相关情况的报告》共 11 份报告。

2. 2025 年 11 月 18 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼十楼以现场会议的形式召开 2025 年第一次临时股东会。现场出席及委托代理人出席本次会议的股东共 26 人（其中 5 名股东合计委托 4 名代理人出席会议），代表本行有表决权股份数 1,654,262,342 股，占总股本的 62.82%。会议的召集及召开符合《中华人民共和国公司法》及有关法律法规的规定。会议以记名投票方式审议并通过《潮州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会会议事

规则（2025 年第二版）》《与广州农村商业银行股份有限公司集团开展同业合作事项》共 4 项议案；其中，议案 4《关于审议<与广州农村商业银行股份有限公司集团开展同业合作事项>的议案》，利害关系股东已回避表决。会议还听取《关于潮州农商银行 2024 年度主要股东评估情况的报告》1 份报告。

（四）年度内召开董事会情况

董事会作为本行常设的经营决策机构，对股东会负责，2025 年度本行共召开董事会会议 15 次，具体情况为：

1. 2025 年 1 月 8 日，本行以非现场方式召开第二届董事会第三十二次会议，表决时限为 2025 年 1 月 8 日。本行第二届董事会共设董事 9 名，曾驰董事当选后需监管任职资格审核。本次会议具有表决权的董事共 8 名，共计持有总投票数 8 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行 2025 年组织架构及定位职能优化调整方案（修订版）》1 项议案。

2. 2025 年 1 月 15 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十三次会议。本行第二届董事会共设董事 9 名，曾驰董事当选后需监管任职资格审核。出席本次会议且具有表决权的董事共 8 名，共计持有总投票数 8 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有

关规定。会议审议通过《邱杰镇停止任职事项》1项议案。

3. 2025年2月18日，本行以非现场方式召开第二届董事会第三十四次会议。本行第二届董事会共设董事9名，本次会议具有表决权的董事共9名，共计持有总投票数9票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审阅《关于潮州农商银行大额风险暴露管理情况的报告》《关于“卢艺彬”等192户不良贷款呆账核销情况的报告》《关于潮州农商银行抵债资产处置情况的报告》《关于潮州农商银行2024年关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行关联方情况的报告》《关于潮州农商银行2024年第三季度市场风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行2024年度从业人员行为评估的报告》《关于2024年第四季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于2024年授权执行情况的报告》共9份报告。

4. 2025年3月4日，本行在潮州市枫春路130号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十五次会议。本行第二届董事会共设董事9名，出席本次会议且具有表决权的董事共9名，共计持有总投票数9票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《蔡增志职务解聘事项》《内审部门负责人聘免事项》《潮州农商银行2024年度薪酬追索扣回事项》《潮州农商银行2024年案防工作情况报告》《潮州农商银行2024年案防工作自评估情况报告》

《潮州农商银行 2025 年度审计计划》《2024 年度审计部负责人考核评价事项》《2024 年度第二届董事会下设专门委员会运行情况报告及下一年度工作计划》共 8 项议案；会议同时审阅《关于潮州农商银行 2024 年度声誉风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度三农金融业务计划执行情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度股东大会会议决议执行情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度董事会会议决议执行情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度股权情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度公司治理自评估情况的报告》《关于潮州农商银行股金舆情相关情况的报告》共 7 份报告。

5. 2025 年 3 月 27 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十六次会议。本行第二届董事会共设董事 9 名，本次会议具有表决权的董事共 9 名（授权委托 1 名），共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行 2024 年资本规划实施情况报告》《潮州农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法（2025 年版）》《潮州农商银行 2024 年度消费者权益保护工作情况及 2025 年工作计划》《潮州农商银行 2024 年度业务连续性管理专项审计报告》《潮州农商银行“十四五”发展战略规划 2025 年度实施纲要》共 5 项议案；会议同时审阅《关于潮州农商

银行 2024 年反洗钱工作情况及 2025 年工作计划的报告》《关于潮州农商银行 2024 年外包风险评估情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度信息科技风险管理工作情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年操作风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度业务连续性管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年资本充足评估情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度经营考核结果的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度资产负债管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度总体压力测试开展情况的报告》《关于潮州农商银行关联方情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度战略实施纲要执行情况的报告》共 11 份报告。

6. 2025 年 4 月 16 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十七次会议。本行第二届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务报表审计报告》《潮州农商银行 2024 年度内部控制评价报告》《潮州农商银行 2025 年度三农金融工作计划》《潮州农商银行股权托管事项》共 4 项议案；会议同时审阅《关于 2024 年度金融科技三年发展规划落实情况的报告》《关于潮州农商银行董事会及其成员 2024 年度履职评价情况的报告》《关于潮州农商银行高级管

理层及其成员 2024 年度履职评价情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度数据治理工作情况的报告》共 4 份报告。

7. 2025 年 5 月 22 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十八次会议。本行第二届董事会共设董事 9 名，本次会议具有表决权的董事共 9 名（授权委托 1 名），共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行 2024 年董事会工作报告》《潮州农商银行 2024 年行长工作报告》《潮州农商银行 2025 年经营方针》《撤销潮州农村商业银行股份有限公司监事会及下设委员会》

《潮州农商银行网点改造规划（2025 年）》《潮州农商银行筹办外汇业务事项》《与珠江金融租赁有限公司开展同业合作事项》《潮州农商银行 2024 年度全面风险管理工作报告》

《潮州农村商业银行股份有限公司自营投资政策（2025 年版）》《“潮州市新洋路金曼大酒店”抵债资产处置第二、三轮转让保留价事项》《“潮州市新洋路金曼大酒店”等 2 宗抵债资产处置转让方案》《潮州农商银行 2024 年财务会计决算报告》《潮州农商银行 2024 年度利润分配方案》《潮州农商银行 2025 年财务预算方案》《潮州农商银行 2024 年度第三支柱信息披露报告》《潮州农商银行 2025 年综合经营计划》《潮州农商银行 2024 年度信息披露报告》《潮州农村商业银行股份有限公司章程（2025 年第二版）》《关于

召开潮州农商银行 2024 年度股东会的提案》共 19 项议案，其中，议案七《关于审议<与珠江金融租赁有限公司开展同业合作事项>的议案》，利害关系董事已回避表决。会议同时审阅《关于 2025 年第一季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第一季度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度市场风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度信用风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行监管指标分层监测情况的报告》《关于潮州农商银行不良资产批量转让处置情况的报告》《关于 2025 年开门红完成情况暨一季度经营情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第一季度末资本充足率情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年战略风险管理情况的报告》共 9 份报告。

8. 2025 年 6 月 4 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第二届董事会第三十九次会议。本行第二届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农村商业银行股份有限公司合规管理办法（2025 年版）》《潮州农商银行 2025 年风险偏好陈述书》《潮州农商银行 2025 年度授信政策》《潮州农村商业银行股份有限公司非职工董事选举办法（2025 年版）》《董事会换届选举实施方案》《潮州农村商

业银行股份有限公司第三届董事会非职工董事候选人》共 6 项议案；会议同时审阅《关于潮州农商银行关联方情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第一季度市场风险管理情况的报告》共 2 份报告。

9. 2025 年 6 月 12 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第三届董事会第一次会议。本行第三届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农村商业银行股份有限公司董事长选举办法（2025 年版）》《关于选举潮州农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》《关于聘任潮州农村商业银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任潮州农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任潮州农村商业银行股份有限公司第三届董事会秘书的议案》《关于设立潮州农村商业银行股份有限公司第三届董事会专门委员会的议案》《关于聘任潮州农村商业银行股份有限公司第三届董事会专门委员会委员的议案》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会战略与投资委员会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制与风险管理委员会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事

会三农金融服务委员会议事规则（2025年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则（2025年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬管理委员会议事规则（2025年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会事务管理办法（2025年版）》共14项议案。

10. 2025年6月26日，本行以非现场方式召开第三届董事会第二次会议，表决时限为2025年6月26日。本行第三届董事会共设董事9名，本次会议具有表决权的董事共9名，共计持有总投票数9票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行2025年度绿色信贷业务发展工作规划》

《潮州农商银行2024年度环境信息披露报告》《潮州农商银行2024年度主要股东评估情况报告》《潮州农商银行股东股权质押事项》共4项议案，其中，议案3《关于审议〈潮州农商银行2024年度主要股东评估情况报告〉的议案》，利害关系董事已回避表决。会议同时审阅《关于潮州农商银行2024年度绿色信贷业务开展情况的报告》1份报告。

11. 2025年8月20日，本行以非现场方式召开第三届董事会第三次会议，表决时限为2025年8月20日。本行第三届董事会共设董事9名，请假1名，本次会议具有表决权的董事共8名，共计持有总投票数8票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。

会议审议通过《潮州农商银行调整 2025 年网点改造规划方案》《潮州农村商业银行股份有限公司外包风险管理办法（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司恢复计划（2025 年）》《潮州农商银行 2025 年上半年第三支柱信息披露报告》共 4 项议案；会议同时审阅《关于 2025 年第二季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度安保风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年经营情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度股息派发情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年战略实施纲要执行情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年战略风险管理情况的报告》共 6 份报告。

12. 2025 年 9 月 25 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第三届董事会第四次会议。本行第三届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行梅吴分理处等营业网点撤并方案》《潮州农商银行 2025 年上半年全面风险管理工作报告》《潮州农村商业银行股份有限公司关联方名录（2025 年 8 月 31 日）》《潮州市新洋路金曼大酒店等 2 宗抵债资产处置转让保留价及转让方案》共 4 项议案；会议同时审阅《关于潮州农商银行 2024 年度薪酬与绩效管理专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2024

年度关联交易专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度流动性风险管理专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度资本管理专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第二季度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年信用风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年市场风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年上半年资产负债管理情况的报告》《关于股东股权质押事项的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度公司治理监管评估结果相关情况的报告》共 10 份报告。

13. 2025 年 10 月 30 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第三届董事会第五次会议。本行第三届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《与广州农村商业银行股份有限公司集团开展同业合作事项》《张文忠职务聘任事项》《潮州农商银行 2025 年度高管人员绩效考核体系》《设立首席合规官和合规官》《潮州农村商业银行股份有限公司股东会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制与

风险管理委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬管理委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会战略与投资委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会三农金融服务委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则（2025 年第二版）》《潮州农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会事务管理办法（2025 年第二版）》《关于召开潮州农商银行 2025 年第一次临时股东会的提案》共 15 项议案，其中，议案 1《关于审议〈与广州农村商业银行股份有限公司集团开展同业合作事项〉的议案》及议案 3《关于审议〈潮州农商银行 2025 年度高管人员绩效考核体系〉的议案》，利害关系董事已回避表决。会议同时审阅《关于 2025 年第三季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度全面风险管理专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第三季度经营考核情况的报告》共 3 份报告。

14. 2025 年 12 月 9 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第三届董事会第六次会议。本行第三届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9

票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《潮州农商银行 2025 年度财务经营情况及财务报表外部审计机构聘用事项》《与珠江金融租赁有限公司开展同业合作事项》《潮州农商银行 2025 年度合规风险管理工作情况报告》《潮州农商银行 2026 年组织架构优化调整方案》《内审部门负责人聘免事项》《潮州农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理办（2025 年版）》《潮州市新洋路金曼大酒店等 2 宗抵债资产处置转让保留价及转让方案》《2026 年董事会授权方案》《潮州农村商业银行股份有限公司股份管理办法（2025 年版）》《潮州农村商业银行股份有限公司股权质押管理办法（2025 年版）》《关于召开潮州农商银行 2025 年第二次临时股东会的提案》共 11 项议案，其中，议案 2《关于审议〈与珠江金融租赁有限公司开展同业合作事项〉的议案》，利害关系董事已回避表决。会议同时审阅《关于潮州农商银行 2025 年度合规管理评估情况的报告》《关于潮州农商银行与深圳坪山珠江村镇银行股份有限公司重大关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行金融资产风险分类专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第三季度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行关联方情况的报告》《关于预缴政府捐赠资金税款情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第三季度资本充足率情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年三季度资产负债管理情况的报告》《潮州农商银行公

司治理提升方案》《关于潮州农商银行 2024 年度公司治理监管评估整改情况的报告》《关于潮州农商银行股金舆情相关情况的报告》共 11 份报告。

15. 2025 年 12 月 24 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”方式召开第三届董事会第七次会议。本行第三届董事会共设董事 9 名，出席本次会议且具有表决权的董事共 9 名，共计持有总投票数 9 票。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和本行章程等有关规定。会议审议通过《延期召开潮州农商银行 2025 年第二次临时股东会》1 项议案。

（五）年度内召开监事会情况

2025 年度共召开监事会会议 2 次，具体情况为：

1. 2025 年 3 月 26 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场+视频”形式召开第二届监事会第十九次会议。本届监事会共有监事 5 名，出席本次会议且具有表决权的监事共 5 名，占全体监事人数的 100%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。本次会议以一人一票、投票表决的方式审议通过了《潮州农商银行第二届监事会 2024 年度工作报告》《潮州农商银行第二届监事会提名委员会 2024 年度工作报告》《潮州农商银行第二届监事会审计与监督委员会 2024 年度工作报告》《潮州农商银行监事会 2025 年度工作计划》《潮州农商银行董事会及其成员 2024 年度履职评价报告》《潮州

农商银行监事 2024 年度履职评价报告》《潮州农商银行高级管理层及其成员 2024 年度履职评价报告》《潮州农商银行 2024 年度战略评估报告》《潮州农商银行 2024 年度审计工作总结和 2025 年度审计计划》共 9 项议案。会议还听取了《潮州农商银行 2024 年度反洗钱工作情况及 2025 年工作计划》《关于潮州农商银行第二届职工董事选举情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度声誉风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行关联方情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年第三季度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行与广东华业包装材料有限公司重大关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行与珠江金融租赁有限公司重大关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度总体压力测试开展情况报告》《关于 2024 年第四季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年内部控制运行情况报告》《关于潮州农商银行 2024 年制度执行检查情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度案防工作情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度从业人员行为评估情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度问责处理情况的报告》共 15 项报告。

2. 2025 年 5 月 22 日，本行在潮州市枫春路 130 号潮州农商银行大楼九楼会议室以“现场 + 视频”形式召开第二届

监事会第二十次会议。本届监事会共有监事 5 名，出席本次会议且具有表决权的监事共 5 名，占全体监事人数的 100%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。本次会议以一人一票、投票表决的方式审议通过了《潮州农商银行 2024 年度内部控制评价报告》《潮州农商银行 2024 年度信息披露报告》《潮州农商银行“十四五”发展战略规划 2025 年度实施纲要》《潮州农商银行 2025 年经营方针》《潮州农商银行 2024 年度利润分配方案》《潮州农商银行 2024 年财务会计决算报告》《潮州农商银行 2025 年财务预算方案》《潮州农商银行 2025 年综合经营计划》共 8 项议案。会议还听取了《关于潮州农商银行 2024 年度业务连续性管理专项审计情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度战略实施纲要执行情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度三农金融业务计划执行情况的报告》《关于 2025 年第一季度监管部门监管意见及整改情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度消费者权益保护工作情况及 2025 年工作计划》《关于潮州农商银行 2024 年操作风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度业务连续性管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度信息科技风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度数据治理工作情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度全面风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度信用风险管理情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度市场风险管理

情况的报告》《关于潮州农商银行 2025 年第一季度关联交易情况的报告》《关于潮州农商银行 2024 年度资产负债管理报告》《关于潮州农商银行 2024 年经营考核结果的报告》《关于潮州农商银行 2024 年资本充足评估报告》《关于潮州农商银行 2024 年资本规划实施情况的报告》共 17 项报告。

（六）独立董事工作情况

1. 独立董事基本情况

截至 2025 年末，本行共有独立董事三名。董事会关联交易控制与风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬管理委员会三个专门委员会的主任委员均由独立董事担任。2025 年度，本行完成董事会换届选举工作，独立董事相应调整。其中独立董事赵华林先生经股东会选举予以连任；林斌先生、韩俊梅女士因任期届满，不再担任本行独立董事职务。同时经股东会选举，王健女士、吴耿锋先生当选为本行独立董事，新任独立董事完成任职资格核准后正式履职。除所获年度酬金以外，独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。本行独立董事的独立性符合有关监管要求。

2. 年度履职情况

2025 年，本行离任独立董事在岗期间恪守勤勉尽责义务，独立审慎完成任期内各项履职工作。连任独立董事持续坚守履职准则，勤勉参与各类会议审议，客观发表独立意见，切实履行独立董事职责。新任独立董事正式履职后快速熟悉

本行经营状况、治理架构与业务风险情况，依托自身专业背景参与议事决策，独立审慎提出意见建议。报告期内全体独立董事均严格遵守法律法规、监管规定及本行章程，秉持独立、客观、公正的原则履行职责，积极参加本行组织的学习、培训及业务交流会议，关注本行发展情况与发展战略实施情况，有效维护本行及全体股东合法权益，保障董事会规范高效运作，未对董事会审议的相关事项提出异议。独立董事开展的各项工作，均得到管理层的积极支持与配合。本行独立董事不存在以下行为：泄露本行商业秘密，损害本行合法权益；在履职过程中接受不正当利益，或者利用独立董事地位谋取私利；明知董事会决议违反法律、法规或本行章程，而未提出反对意见；对关联交易导致本行重大损失的，而未行使否决权等严重失职行为。

（七）外部监事工作情况

2025 年，本行外部监事在履职期间认真履行《中华人民共和国公司法》以及本行章程赋予的职责，分别在行工作 12 个工作日，依法合规参会议事，积极出席监事会及下设专业委员会会议，对职责范围内的事项做出独立、专业、客观的判断。积极参加监事会学习培训、监督检查等活动，主动融入全行发展大局，充分发挥专业技能和实践优势，切实推动本行公司治理、风险防控和内部控制水平的提升，护航高质量发展。

履职期间，两名外部监事不存在以下行为：泄露本行商

业秘密，损害本行合法利益；在履行职责过程中接受不正当利益，或者利用外部监事地位谋取私利；明知监事会决议违反法律、法规或本行章程，而未提出反对意见。

（八）部门设置及分支机构设置情况

截至 2025 年末，本行全辖网点 93 个（1 个总行营业部，5 个一级支行，46 个二级支行，41 个分理处），总行设立 15 个部室、中心，分别为：存款管理部（财富中心，机构业务中心）、信贷管理部（普惠金融部，乡村振兴部，绿色金融部）、办公室（党委办公室，董事会办公室）、纪委办公室、人力资源部（党委组织部，党群工作部）、计划财务部、审计部、风险管理部、授信审批部、资产保全部、合规与法律事务部、运营管理部（反洗钱中心）、金融科技部、安全保卫部（行政管理部）、金融市场部。报告期内，在岗员工 1387 人，从学历结构看，硕士研究生学历 12 人，本科学历 1028 人，大专学历 302 人，中专及以下学历 45 人；从年龄结构看，35 岁及以下共 588 人，36 岁至 45 岁共 366 人，46 岁至 55 岁共 378 人，56 岁及以上共 55 人。

（九）公司治理整体评价

2025 年，本行不断完善党委为领导核心、股东会为权力核心、董事会为决策核心、高级管理层为执行核心、董事会审计委员会为监督核心和“树形银行”治理文化的“5+1”公司治理体系，公司治理工作质量得到明显提升，2025 年全行公司治理良好，各项业务稳健发展，未出现重大安全和风

险事故。

四、股本变动及股东情况

(一) 报告期末股东股权及报告期间变动情况

1. 股权结构。截至 2025 年末，本行股东总数 13999 户，总股份为 2633341800 股。其中，法人股东 14 户，持有股份 1994556135 股，占总股份的 75.74%；自然人股东 13985 户，持有股份 638785665 股，占总股份的 24.26%。

2. 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股、%

类别	2024 年末			2025 年末		
	户数	股数	比例	户数	股数	比例
总股本	14039	2633341800	100.00	13999	2633341800	100.00
法人股东	13	1992542070	75.67	14	1994556135	75.74
自然人股东	14026	640799730	24.33	13985	638785665	24.26

说明：1. 2025 年 1 月 6 日，股东广东展翠食品股份有限公司法定代表人由“陈树喜”变更为“陈秀丽”。

2. 原自然人股东黄景欣（持有 1173699 股，占比 0.0446%）和张雪香（持有 840366 股，占比 0.0319%），其股权被法院在阿里资产交易平台进行公开拍卖活动，均由买受人潮州市祺宝五金制品有限公司拍卖成交。本行严格遵照法院法律文书要求、监管规定及行内规章制度，按照合法合规流程，于 2025 年 6 月 11 日为买受人办理股权份额转让手续。办理后，黄景欣、张雪香不再持有本行股份；潮州市祺宝五金制品有限公司持有 2014065 股，占比 0.08%。

前十大股东变动情况表

单位：股、%

序号	2024 年末			2025 年末		
	股东名称	股数	比例	股东名称	股数	比例
1	广州农村商业银行股份有限公司	1,520,018,600	57.72	广州农村商业银行股份有限公司	1,520,018,600	57.72

序号	2024 年末			2025 年末		
	股东名称	股数	比例	股东名称	股数	比例
2	广州元亨能源有限公司	166,666,666	6.33	广州元亨能源有限公司	166,666,666	6.33
3	广东新南方建设集团有限公司	100,000,000	3.80	广东新南方建设集团有限公司	100,000,000	3.80
4	惠州农村商业银行股份有限公司	78,666,666	2.99	惠州农村商业银行股份有限公司	78,666,666	2.99
5	广州市番禺信基房产发展有限公司	26,333,418	1.00	广州市番禺信基房产发展有限公司	26,333,418	1.00
6	广东河源农村商业银行股份有限公司	25,157,667	0.96	广东河源农村商业银行股份有限公司	25,157,667	0.96
7	林金沛	23,700,076	0.90	林金沛	23,700,076	0.90
8	广东清远农村商业银行股份有限公司	21,866,667	0.83	广东清远农村商业银行股份有限公司	21,866,667	0.83
9	刘宣伯	21,066,734	0.80	刘宣伯	21,066,734	0.80
10	中房潮州投资开发有限公司	18,730,344	0.71	中房潮州投资开发有限公司	18,730,344	0.71
合计		2,002,206,838	76.03	—	2,002,206,838	76.03

说明: 1. 2025 年 6 月 6 日, 股东广东清远农村商业银行股份有限公司法定代表人由“陆松开”变更为“黎文”。

2. 2025 年 10 月 20 日, 股东中房潮州投资开发有限公司法定代表人由“闫友惠”变更为“林永潮”。

3. 股权质押情况。截至 2025 年末, 共有 4 户股东将其名下持有的本行股份质押给广州农村商业银行股份有限公司、广东龙门农村商业银行股份有限公司, 持股合计 306166793 股, 持股比例 11.63%, 分别为广州元亨能源有限公司、广东新南方建设集团有限公司、广州市番禺信基房产

发展有限公司和惠州市美高置业有限公司，上述股东已按规定办理质押登记手续。

4. 股权冻结情况。截至 2025 年末，共有 4 户股东股权被法院冻结，冻结股份合计 308180084 股，持股比例 11.7%，分别为广州元亨能源有限公司（冻结股份 166666666 股）、广东新南方建设集团有限公司（冻结股份 100000000 股）、广州市番禺信基房产发展有限公司（冻结股份 26333418 股）和中房潮州投资开发有限公司（冻结股份 15180000 股）。

5. 股权拍卖情况。截至 2025 年末，股东股权拍卖情况为：一是广东新南方建设集团有限公司（持有 100000000 股，占比 3.8%）。法院分别于 2025 年 3 月、2025 年 4 月、2025 年 5 月至 7 月在阿里资产交易平台对其持有本行 7000 万股（占比 2.66%）的股权进行拍卖、变卖，均已流拍。二是黄学强（持有 840366 股，占比 0.03%）。法院分别于 2025 年 4 月、2025 年 5 月、2025 年 5 月至 7 月在阿里资产交易平台对其持有本行的全部股权进行拍卖、变卖，均已流拍。三是李赛凤（持有 856467 股，占比 0.03%）。法院于 2025 年 4 月、2025 年 5 月在阿里资产交易平台对其持有本行的全部股权进行拍卖，于 2025 年 5 月 6 日拍卖成交，于 2025 年 06 月 11 日办理股权份额转让手续。

（二）报告期末前十大股东持股情况

单位：股、%

序号	股东名称	现持有股份数	持股比例
1	广州农村商业银行股份有限公司	1,520,018,600	57.72

序号	股东名称	现持有股份数	持股比例
2	广州元亨能源有限公司	166,666,666	6.33
3	广东新南方建设集团有限公司	100,000,000	3.80
4	惠州农村商业银行股份有限公司	78,666,666	2.99
5	广州市番禺信基房产发展有限公司	26,333,418	1.00
6	广东河源农村商业银行股份有限公司	25,157,667	0.96
7	林金沛	23,700,076	0.90
8	广东清远农村商业银行股份有限公司	21,866,667	0.83
9	刘宣伯	21,066,734	0.80
10	中房潮州投资开发有限公司	18,730,344	0.71
合计		2,002,206,838	76.03

(三) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、
关联方、一致行动人、最终受益人情况

单位：股

序号	主要股东名称	持股股数	控股股东	实际控制人	关联方情况	一致行动人	最终受益人	备注
1	广州农村商业银行股份有限公司	1,520,018,600	—	无	47名关联自然人	广州元亨能源有限公司、广东新南方建设集团有限公司、广州市番禺信基房产发展有限公司、惠州市美高置业有限公司、陈海棠	广州农村商业银行股份有限公司法定代表人（蔡建）	持股比例 57.72%
2	广州元亨能源有限公司	166,666,666	广州元亨集团有限公司	高威	35名关联自然人	广州农村商业银行股份有限公司	高威	持股比例 6.33%
3	惠州农村商业银行股份有限公司	78,666,666	—	无	23名关联自然人	—	无	派驻董事

(四) 股东董事、监事情况

1. 股东董事

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间	备注
杜文	男	1968.06	董事长	2019.06	
赵明丽	女	1980.09	股东董事	2025.10	为股东广州农村商业银行股份有限公司中层
王碧嫦	女	1976.01	股东董事	2022.12	为股东惠州农村商业银行股份有限公司中层

2. 股东监事

姓名	性别	出生年月	在本行任职情况	任职起始时间	备注
李逸君	女	1990.06	股东监事	2024.06	因本行公司治理架构调整, 2025年8月正式撤销监事会及下设委员会, 并免去股东监事职务。

(五) 主要股东出质银行股权情况

主要股东广州元亨能源有限公司已向本行董事会申请将其所持股份 100% 质押给广州农村商业银行股份有限公司, 并已按规定办理质押登记手续。

五、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本行薪酬制度遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的分配原则, 体现外部市场竞争性和内部公平性, 符合本行经营管理与业务发展的需求。

(一) 薪酬管理架构及决策程序

薪酬管理架构及决策程序: 董事会、职工代表大会、党委会、行长办公会、人力资源部(党委组织部, 党群工作部)、计划财务部、各条线业务管理部门以及各一级支行是薪酬的主要管理部门, 具体按照各层级会议议事规则、年度授权及

转授权方案、部门职责与分工组织管理及决策。

董事会及其下设的提名与薪酬管理委员会结构和权限：委员会由 3 名委员组成，设置 1 名主任委员，负责审议全行薪酬管理制度和政策，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。本行充分发挥薪酬考评对经营管理和业务发展的引领作用。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

本行薪酬总额由固定工资、绩效工资及津补贴、福利和中长期激励收益等构成。受益人为本行在职员工及退休人员。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行不断强化薪酬制度建设及绩效激励约束机制，制定《潮州农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》及员工绩效考核分配方案，薪酬与经营业绩完成情况、考核结果、风险控制结果联动挂钩。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

报告期内，本行严格执行《潮州农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付管理办法》，对高级管理人员和对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实施延期支付，延期支付期限为 3 年，且延期支付遵循等分原则。报告期内，本行没有发生因故扣回和发放非现金薪酬情况。

（五）董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

1. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬情况

截至 2025 年末，年度按薪酬组别分别划分薪酬情况如下：

(1) 董事会成员

薪酬组别	人数	薪酬总额（单位：万元）
人民币 300000 元以下	7	89.48

说明：上述仅包含外部董事（含独立董事）、职工董事（非高管）。

(2) 监事会成员

薪酬组别	人数	薪酬总额（单位：万元）
人民币 500000 元以下	4	43.95

说明：1. 上述仅包含外部监事、职工监事（非高管）；

2. 根据《中华人民共和国公司法》等法律法规，对本行公司治理架构进行调整，于 2025 年 8 月正式撤销监事会及下设委员会，并免去监事职务。

(3) 高级管理人员

薪酬组别	人数	薪酬总额（单位：万元）
人民币 500000 元以下	3	18.08
人民币 500001 元-人民币 1000000 元	5	385.97

说明：上述有 3 人兼任董事，1 人兼任监事；含年中调整的高管人员，按在职情况披露。

(4) 对风险有重要影响岗位上的员工

薪酬组别	人数	薪酬总额（单位：万元）
人民币 200000 元以下	335	4244.95
人民币 200001 元-人民币 300000 元	43	1013.43
人民币 300001 元-人民币 400000 元	24	832.87
人民币 400001 元-人民币 500000 元	5	222.91
人民币 500001 元-人民币 1000000 元	3	164.44

2. 员工薪酬管理情况

报告期内，本行薪酬政策基本保持稳定。本行按照公司治理要求，建立健全薪酬体系，完善薪酬管理机制。本行董事会对薪酬管理负最终责任。

（六）年度薪酬方案制定情况

报告期内，根据本行发展战略和经营管理需要，结合本行薪酬制度执行实际情况，组织年度薪酬预算，经各类有权会议审议通过后执行。

六、三农金融服务情况

（一）聚焦重点领域，加强信贷投放

1. 扎根县域经济发展，大力支持饶平特色经济发展。聚焦海洋经济国家战略需求，主动融入县域经济整体布局，精准对接政府规划，协同保险等金融机构，以“全覆盖、全周期、全链条”为核心抓手，系统性构建“三全”精致金融服务机制，全方位激活金融赋能海洋经济的效能，助力“海洋牧场”规模化、现代化、可持续发展。同时，打造“红色五个一工程”，构建“党建+金融+文化+产业”模式，助力饶平苏区红色文化传承与特色产业融合发展，金融助力乡村振兴走深走实。

2. 用好用足政策工具，切实服务好三农、小微。坚守支农支小政治站位，巩固用好支农支小再贷款货币政策工具。2025年，本行向人民银行申请支农支小再贷款16笔，金额25.3亿元，为小微企业、农户等市场主体提供金融支持。推广“无还本续贷”，符合条件的小微企业实现贷款无缝衔

接。自 2024 年 10 月-2025 年 12 月末，无还本续贷累计办理 1141 户，金额共计 5.9 亿元。

3. 聚焦消费热点，助力建设和美乡村。紧跟国家促进国内消费内循环的战略导向，落实“发展消费金融助力提振消费”专项行动方案要求，优化“美丽家园贷”“市民贷”“社区快贷”等产品制度，延长贷款期限至 7 年，并配套一系列推广活动。如开展“清凉一夏，贷动消费”主题月营销活动，让利市民，激发消费活力；拍摄“美丽家园贷”推广视频，积极宣传到户，支持村民自建房装修，提升人居环境，助推美丽圩镇建设。截至 2025 年末，“美丽家园贷”贷款余额 8.17 亿元，“市民贷”贷款余额 10.53 亿元，“社区快贷”贷款余额 3.07 亿元。

（二）创新产品服务，提升服务质效

1. 持续丰富产品货架。依托潮州经济业态，结合市场需求，升级“金米潮农”“金米潮商”“金米潮仔”系列信贷产品体系，发挥拳头产品优势，持续解决小微企业无抵押物和融资需求短、频、急等难题。截至 2025 年末，发放免抵押贷款“好易贷”近 9 亿元、“一家亲”7 亿元、“整村授信”超 32 亿元。同时，针对当地八大支柱产业，瞄准特色客群，紧贴地气，持续推进“陶易贷”“优锈贷”等特色产品标准化，实现产品功能优化，服务好多元化需求。截至 2025 年末，“陶易贷”贷款余额 12.35 亿元，“优锈贷”8.33 亿元，“凤凰单丛贷”3.43 亿元，“蓝色海洋贷”5.43 亿元，

“文旅贷” 2.03 亿元，“包装印刷贷” 3.60 亿元。

2. 巩固发展“百千万工程”服务成效。持续推进“整镇金融”服务，不断深化政银合作模式。联合磷溪镇人民政府举办“信用镇”牌仪式活动，促进乡村全面振兴。截至目前，本行结合特色产业发展需求，已凤凰镇、凤塘镇、官塘镇、彩塘镇、意溪镇、大埕镇、所城镇、磷溪镇 8 个优质镇村合力创建“信用品牌”。携手樟溪镇人民政府举办金融助力“百千万工程”暨“美丽家园贷”授信签约活动，向樟溪镇“宅基地改革”等重点领域授信 10 亿元，助力县域打造和美乡村。联合古巷镇人民政府举办陶瓷设备贷款业务合作签约仪式暨古巷镇金融助力百县千镇万村高质量发展工程活动，政银企合力畅通陶瓷企业设备更新换代的融资渠道，精耕细作区域特色，着力破解产业发展升级的资金瓶颈，精准支持特色产业转型升级。

3. 细化特色金融服务中心服务。深化“一镇一贷”，制定特色金融服务中心管理提升实施方案，推动个性化发展满足各特色产业综合服务需求，朝着产业专家导向提升服务质效。积极参加 2025 年潮安智能卫浴产业大会、2025 年第三届“潮食会”、软包装绿色创新高质量发展论坛暨第四届潮汕软包装技术研讨会，本行以“家己人”银行服务精准对接“家门口”展会，助力潮州特色食品产品、软包装行业高质量发展。截至 2025 年末，特色业务贷款净增 10.97 亿元，占比在 17%的基础上提升至 22%。

4. 探索创新养老金融服务。紧跟国家养老金融政策导向，本行研发推出“无忧养老贷”产品，并于2025年6月4日成功发放全市首笔养老机构专属贷款500万元，支持银发经济发展，多元满足养老领域融资需求。

七、金融科技情况

（一）用于创新性研究与应用的科技投入情况

2025年，本行在创新性研究与应用的科技方面的投入为1125万元，投入的项目主要包括电子设备费用、机房维护费用、设备维护费用、网络费用和系统建设与运维费用，约占全行净利润2%。

（二）科技人员数量与占比情况

2025年度本行金融科技人员9人，占全行员工的0.6%。

（三）数字化转型成效

2025年，本行数字化转型围绕“科技赋能业务发展”主线，精准挖掘业务需求与痛点，逐步构建线上化、移动化、智能化体系，成功完成包括信贷业务管理系统、移动授信业务系统、线上贷款和线上营业厅等多项重要项目上线，极大提升业务自助化办理效率和数据精细化管理能力。

八、风险管理信息

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的

信息系统来分析、识别、监控和报告风险，具体情况如下。

（一）信用风险

1. 信用风险概况。2025 年，本行面临复杂多变的宏观经济环境与区域经济结构调整双重挑战，信用风险呈现阶段性上升态势。受国内外经济形势波动影响，部分行业受国际市场波动及自然灾害影响，行业风险传导效应显著。

2. 信用风险管控措施。一是优化信贷政策与结构。根据国家政策导向与地方经济需求，出台年度信贷政策体系，聚焦“五篇大文章”，加大对乡村振兴、绿色农业、小微企业等领域的信贷支持。通过差异化授信政策，压缩高风险行业信贷规模，优化信贷结构；二是完善信用评估体系。引入大数据与人工智能技术，构建“客户画像+动态评分”模型，整合相关数据，提升客户信用评估精准度。对中小微企业，采用“现金流分析+实地尽调”模式，结合行业风险特征制定差异化审查审批标准。对个人客户，通过银行流水交叉验证收入真实性，降低信息不对称风险；三是强化贷后管理与风险预警。建立“行业监测+客户分层”贷后管理体系，对高风险行业实施定期风险排查，提前预警行业波动风险；四是加大不良资产处置力度。通过“现金清收+资产转让+司法重组”多渠道化解不良贷款。

（二）流动性风险

本行建立了以安全、稳健、有效、可控为原则的流动性风险管理策略，构建了科学有效的流动性管理组织架构体

系，能做好流动性风险的识别、计量、监测和控制工作。建立了较完备的流动性风险政策制度，通过头寸管理、风险限额管理、流动性指标和缺口监测、压力测试以及应急演练等方式对本行流动性风险进行管理。建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的监测、识别、计量和控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对到期债务的支付和正常业务开展的资金需求，保持流动性、安全性、效益性的合理平衡。2025年度各项流动性指标均优于监管要求。

（三）市场风险

1. 市场风险概况。2025年，受利率市场化改革深化、人民币汇率波动加剧及资本市场震荡影响，本行市场风险敞口扩大。利率风险方面，存贷款重定价周期错配导致净利息收入波动；流动性风险方面，负债成本虽略有下降但存款竞争加剧导致负债成本仍处于高位。

2. 市场风险管控措施。一是完善风险管理制度。健全完善市场风险管理制度，明确风险管理职责和流程，确保风险管理工作有章可循、有据可查；二是加强风险监测与预警。建立健全完善的市场风险监测体系，实时监测市场动态和风险变化，及时发出预警信号，为风险管理提供决策支持；三是优化投资组合结构。根据市场变化和业务需求，调整投资组合结构，降低风险敞口，提高风险抵御能力；四是强化内部控制与合规管理。加强内部控制和合规管理，确保风险管

理措施得到有效执行，防范操作风险和合规风险；五是提升流动性管理精细化水平。建立“日间流动性监测+压力测试”机制，实时跟踪资金头寸变化。

（四）操作风险

1. 推进机制建设。建立职责清晰，分工联动、相互制衡、科学履职的操作风险管理职责架构，认真落实并逐步完善各项内控制度，加强授权管理，合理安排岗位，确保不相容岗位不兼职，风险管理、业务发展和安全防范工作齐抓共管。

2. 厚植合规文化。编印《方圆》报刊、《重点领域典型（事）例汇编》《监管红线小册子》等宣传载体，开展合规宣讲、合规法律技能知识竞赛、拍摄员工异常行为典型案例视频，将合规底线思维深植于全行员工心中，严守纪律底线，避免触碰红线。

3. 加强风险防范。紧盯重点环节，多维度加强员工异常行为管控，加大突击检查和问责力度；推行存在问题闭环管理机制，整治屡查屡犯顽疾。

九、关联交易情况

（一）与母公司及其子公司的主要交易

截至 2025 年末，本行与广州农村商业银行股份有限公司集团的主要交易情况如下：

单位：人民币元

项目	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	100,000,000.00
拆出资金	400,000,000.00

项目	期末余额
应收利息	313,888.89
持有至到期投资	
应付股东不良资产回收款	
本期交易	本期间
利息收入	6,342,222.23

（二）与对本行有重大影响的其他股东的主要交易

截至 2025 年末，本行未与对本行有重大影响的其他股东广州元亨能源有限公司、惠州农村商业银行股份有限公司发生授信业务交易。

（三）与关键管理人员的主要交易

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本行活动的人员，包括董事会成员及其他高级管理人员。截至 2025 年末，本行与本行关键管理人员无监管规定披露范围内的授信类关联交易。

十、消费者权益保护工作情况

2025 年，本行践行“以人民为中心”的发展思想，持续完善金融消费者保护工作机制，畅通咨询投诉渠道，提高金融知识宣传教育成效，切实保障金融消费者合法权益。

（一）完善消保工作机制

持续完善消费者权益保护工作体系机制，涵盖消费者权益保护工作管理办法、考核评价、消费者投诉处理、宣传教育等，有效保护消费者权益，提升客户满意度。

（二）畅通咨询投诉渠道

2025 年全年受理各渠道费者投诉共 131 宗，投诉及时办结率 100%，投诉地区集中于潮州市内，投诉业务类别主要涉及信贷还款协商、股金业务、银行卡管控等领域。

（三）公众金融知识普及

2025 年搭建多层次立体化宣传体系，共开展活动超 200 场次，通过自有媒体发布原创推文 29 篇。积极践行社会责任，开展“315 消费者权益保护”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传周”“存款保险”等主题宣传活动，去年宣传触及人数超 10 万人次，有效拓展金融知识埔覆盖面，提升消费者金融素养。

十一、履行社会责任情况

（一）社会公益情况

坚持公益引领工作，热心组织公益活动。2025 年，金米志愿服务队持续组织志愿者服务队开展志愿者公益活动，如消防知识宣传公益活动，“筑梦高考，农商护航”高考志愿服务活动，深入街道小巷开展街道打扫、业务宣传等志愿服务活动，塑造企业品牌形象，擦亮潮州“家己人”金字招牌。

（二）脱贫攻坚情况

1. 为把巩固提升脱贫攻坚成果水平作为根本任务，推动本行与挂钩联系，结对帮扶浮洋镇相关帮扶工作，2025 年，本行向结对帮扶单位潮州市潮安区浮洋镇开展定向帮扶 5 万元，用于助力潮安区浮洋镇乡村振兴，防止脱贫返贫户帮扶、住房修缮、人居环境整治提升等。

2. 为充分发挥脱贫地区农产品的引导作用，提升农产品采购，2025 年度，本行共采购扶贫产品 47.49 万元。

（三）绿色信贷情况

2025 年，本行深入贯彻落实党中央、国务院关于加快推进生态文明建设的总体部署，坚持创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，深刻把握生态文明建设这个关乎中华民族永续发展的根本大计，扎实推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。本行高度重视发展绿色信贷，从完善组织架构、制订工作规划、改进信贷政策、优化流程管理、强化绩效考核、丰富产品体系等方面入手，不断完善绿色信贷发展机制，建立绿色信贷工作长效机制。本年度本行在继续推进落实 2024 年度推出的“绿色企业贷”、“绿色项目贷”、“科技赋能贷”、“塑胶网箱贷”的基础上对陶瓷行业“气改电”项目和“光伏贷”等低碳环保节能项目从贷款审批、利率优惠方面给予大力的政策支持，绿色金融贷款余额较年初增幅达 37.6%。本行获市人行 2025 年上半年金融机构绿色金融服务质效评估最高荣誉“优秀奖”，《潮州农商银行构建“蓝色金融”服务网络激活海洋牧场“绿色动能”》案例荣获“2025 年度全国金融强农绿色金融典型经验”。

截至 2025 年末，本行存量绿色贷款共 79 户 94 笔余额 11739.98 万元。其中，不良贷款余额 14.3 万元。对比 2024 年末，绿色贷款增加了 1779.76 万元，增幅 17.87%。具体投向如下：节能降碳产业 2592.17 万元；环境保护产业 43.84

万元；资源循环利用产业 1858.79 元；能源绿色低碳转型产业 1725.91 万元；生态保护修复和利用 1386.51 万元；基础设施绿色升级 2464.41 万元；绿色服务贷款 519.75 万元；绿色贸易贷款 375 万元；绿色消费贷款 773.6 万元。

（四）普惠金融情况

深耕支农支小主阵地，提升普惠金融质效。截至 2025 年末，涉农贷款余额 117.37 亿元，较年初增加 9.54 亿元，增幅 8.85%；小微企业贷款余额 89.43 亿元，比年初增加 3.09 亿元，增幅 3.58%；普惠型涉农贷款 83.13 亿元，较年初增加 5.32 亿元，增幅 6.83%，比各项贷款（不含票据）增速高 0.6 个百分点；普惠型小微企业贷款余额 74.79 亿元，较年初增加 5.14 亿元，增幅 7.39%；较各项贷款（不含票据）增速高 1.15 个百分点。两项监管指标均达标。

用足政策“降成本”，践行惠企利民担当。进一步推广“无还本续贷”，对符合条件的小微企业实现贷款无缝衔接。截至 2025 年末，本行本年度已审批无还本续贷业务户数 1051 户，金额 53767 万元，较去年 5041 万元，增长 48726 万元，有效支持企业经营的连续性和稳定性。开展广东省制造业和高新技术企业贷款贴息工作，助力制造业和高新技术企业降低融资成本。截至 2025 年末，已申报企业三家，申报贷款金额 1857 万元，已申报贴息金额 5 万元。印发《潮州农商银行企业贷款综合融资成本试点工作方案》，规范贷款明白纸，提升融资透明度，让企业融资成本更加透明可控。

深耕本土“强特色”，服务实体经济发展。凸显特色金融中心职能优势，围绕建设产业专家导向，强化特色业务考核，制定各中心管理提升实施方案，精细化特色业务管理，切实做好信贷质效提升工作，积极支持本土经济高质量发展。

（五）小微企业金融服务情况

本行深耕“三农”、细作小微，坚守支农支小定位，秉持服务实体经济的理念，不断加大金融服务力度，降低企业融资成本，持续做好深化小微企业金融服务工作。截至 2025 年末，本行存量实质性小微企业贷款 894349.42 万元，较年初增加 30870.71 万元增幅 3.58%；2025 年本行实质性累放小微企业贷款 542024.56 万元，贷款加权平均利率 4.56%，较 2024 年下降 0.20 个百分点。

十二、年度重大事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行不存在需要披露的对公司具有重大影响的未决诉讼、仲裁案件。

（二）其他重要事项

报告期内，需公众了解的重要信息已披露。

特此报告。

附件：潮州农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务报表及审计报告