

广东四会泰隆村镇银行

2023 年度信息披露报告



二〇二四年三月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容遵循真实性、准确性、完整性、可比性的原则，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第二届董事会第十七次会议审议通过了本报告。本次董事会会议应出席董事 3 人，实际出席董事 3 人。本公司第二届监事会第十三次会议审议通过了本报告，对信息披露履行监督职责，并签署书面确认意见。本次监事会会议应出席监事 3 人，实际出席监事 3 人。

三、本报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，货币单位以人民币列示。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整。任何表格中若出现总（合、小）计数与所列数值总和不相符，均为四舍五入所致。

四、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2023 年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

五、本公司董事长兼行长泮乐、财务负责人杜彦辰，保证是本报告中财务报告的真实、准确、完整。

目 录

重要提示	- 1 -
第一章 公司简介	- 3 -
第二章 会计数据和财务指标摘要	- 5 -
第三章 经营分析	- 9 -
第四章 公司治理	- 15 -
第五章 支农支小	- 25 -
第六章 全面风险管理	- 27 -
第七章 重要事项	- 31 -
第八章 备查文件目录	- 32 -

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 公司法定中文名称：广东四会泰隆村镇银行有限责任公司

(简称：广东四会泰隆村镇银行，下称“本公司”、“公司”或“本行”)

公司法定英文名称：GUANGDONG SIHUI TAILONG RURAL BANK CO., LTD. (简称：GUANGDONG SIHUI TAILONG RURAL BANK.)

(二) 法定代表人：泮乐

(三) 注册资本：人民币 5000 万元

注册及联系地址：广东省四会市东城街道四会大道南时代商贸广场 26、55 号

邮政编码：526200

联系电话：0758-3339627

传 真：0758-3339627

电子邮箱：gdshch@zjt1cb.com

客服和投诉电话：4008096575、3333888

公司网址：<http://www.zjt1cb.com/zjt1cb/tlcpyx/index.html>

(四) 主发起行：浙江泰隆商业银行股份有限公司

(五) 年度报告备置地点：本公司综合管理部¹

主发起行：浙江泰隆商业银行股份有限公司

¹ 主要备置地点为综合管理部、营业部及各支行等主要场所。

(六) 首次注册登记时间：2018年4月24日

统一社会信用代码：91441284MA51KU163B

(七) 聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

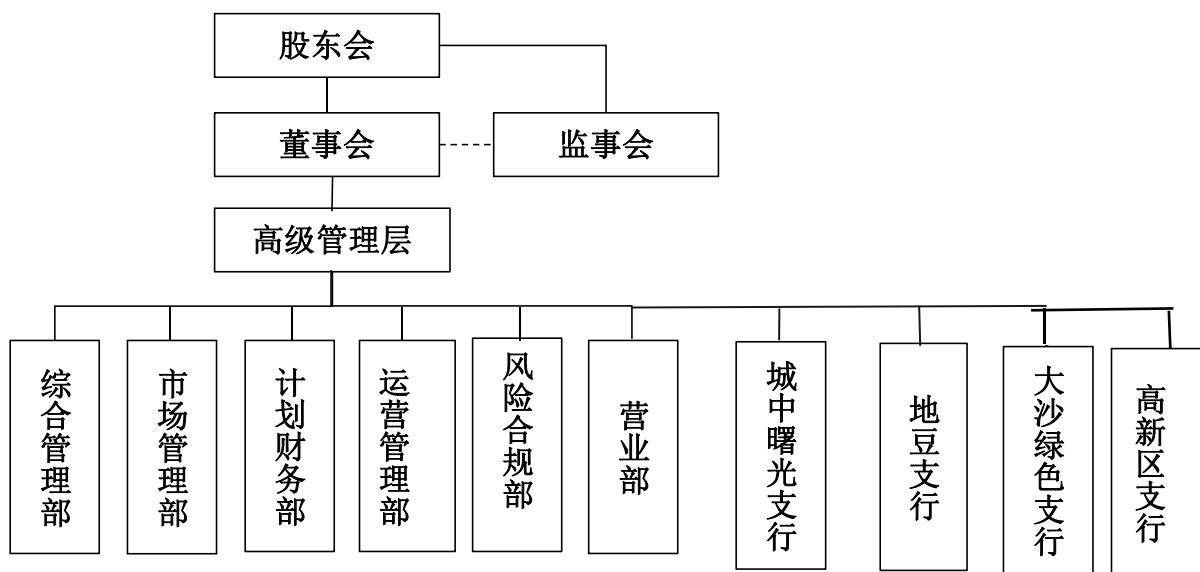
办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

签字注册会计师：陈丽菁、邱晨洁

(八) 法律顾问：律师马晓阳

律师事务所：诺赢律师事务所

二、公司组织架构



第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币万元)

经营业绩	2023 年	2022 年	本年较上年 增减 (%)	2021 年
营业收入	6,379.62	6,534.13	-2.36%	5649.09
营业利润	1,947.70	3,364.65	-42.11%	2492.26
利润总额	1,904.06	3,339.91	-42.99%	2491.52
净利润	1,416.02	2,503.06	-43.43%	1904.71
财务比率 ²	2023 年	2022 年	变动百分点	2021 年
资产利润率	1.31	2.76	-52.54%	2.56
资本利润率	14.75	33.30	-55.71%	34.93

规模指标	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末较上 年末增减 (%)	2021 年 12 月 31 日
资产总额	117,110.33	98,910.85	18.40%	86853.86
发放贷款和垫款	92,209.74	83,922.82	9.87%	73551.63
负债总额	106,805.18	90,021.72	18.64%	80434.37
吸收存款	69,069.00	52,324.63	32.00%	36054.24

² 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

股东权益	10,305.15	8,889.13	15.93%	6419.49
------	-----------	----------	--------	---------

资产质量	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
不良贷款率	1.48	1.24	0.68
拨备覆盖率	181.84	202.56	359.42
贷款拨备率	2.69	2.51	2.45

二、补充财务数据和财务指标

指标	标准值	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
优质流动性资产充足率	$\geq 100\%$	41.24	23.28	23.05
流动性比例（折人民币）	$\geq 25\%$	41.47	32.81	28.18
流动性匹配率	$\geq 100\%$	133.12	117.87	104.19

三、资本管理

本公司按照《商业银行资本管理办法》规定计量资本充足率。报告期内，信用风险、操作风险等的计量方法、风险计量体系及

相应资本要求无重大变化。报告期末，本公司资本充足率 13.16%，达监管要求；市场定位为支农支小，适用风险权重较低，预计未来一年，资本能持续满足监管要求。

（单位：人民币万元）

关键审慎监管指标	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	10360.32
资本净额	11274.79
总资本净额	11274.79
信用风险加权资产	74072.06
操作风险加权资产	11576.50
风险加权资产合计	85648.56
核心一级资本充足率（%）	12.10
资本充足率（%）	13.16
调整后表内外资产余额	117112.24
杠杆率（%）	8.85
杠杆率 a（%）	10360.32

资本构成指标	2023 年 12 月 31 日
实收资本和资本公积可计入部分	5000.00
留存收益	0.00

盈余公积	524.85
一般风险准备	1437.31
未分配利润	3398.16
累计其他综合收益	0.00
监管调整前的核心一级资本	0.00
商誉(扣除递延税负债)	0.00
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	0.00
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	513.90
损失准备缺口	0.00
直接或间接持有本银行的普通股	0.00
持有的金融机构一级资本工具	0.00
监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0.00
核心一级资本监管调整总和	0.00
核心一级资本净额	0.00
监管认可的其他资本工具	0.00
超额损失准备可计入部分	914.47
监管调整前的其他资本	0.00
持有的金融机构二级资本工具	0.00
持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0.00

监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0.00
其他资本监管调整总和	0.00
其他资本净额	0.00
总资本净额	11274.79

第三章 经营分析

一、整体经营情况

2023年，本公司认真学习贯彻党的二十大精神，积极践行金融工作的政治性、人民性，始终坚持“服务国家战略，以内涵式高质量发展为目标，扎根县域、坚守定位、专注主业、合规经营，为三农、小微企业和社区居民提供金融服务”的经营宗旨，坚定不移践行普惠金融、支持实体经济高质量发展。截至报告期末，公司资产总额11.71亿元，较上年末增长18.45%；发放贷款和垫款94436.37万元，较上年末增长9.93%；不良贷款率为1.48%；拨备覆盖率181.84%。

（一）深化党建融合，优化治理体系

一是党建与思想建设相融合，深入学习贯彻党的二十大精神，确保党的决策部署及时贯彻落实到经营管理中。二是党建与公司治理相融合，将党的领导融入公司治理各个环节，发挥党组织作用。三是党员干部发挥执行主体作用，涵养风清气正的工作作风，

加强清廉宣传教育，打造“清廉泰隆”品牌。四是党建与服务乡村振兴相融合，推动基层党组织与村居、社区、园区基层党组织开展党建联建共建，创新服务模式，提高服务效率，为乡村振兴提供高质量融资融智服务。

（二）刚性落地社区化，细分客群打法

一是立足社区，实现社区客户统吃。刚性落地社区化客户来源要求，要求新增有效户 100%来源于定人子社区。针对高新区及四大园区的制造业客户，通过“一园区一表”园区走访对接，计划投放制造业贷款 4000 万；针对营业部玉器客户，强化天光墟“玉苗贷”、“原石贷”、“乡情贷”等产品推动，实现玉器贷款投放 3000 万；针对城中支行沿街商铺，清单化分层分类盘点，通过泰 e 贷授信铺面，计划个体工商户贷款投放 2000 万；针对大沙支行及地豆支行农业种养殖客户，通过农业农村局或批量获取名单，人人可贷批量化作业，计划种养殖客户贷款投放 3000 万。

二是盘清家底，在存量中找增量。职能部门牵头，盘点存量客户中循环贷款未用信、流失客户、贷款未配卡客户、企业团办目标客户等 7 张清单，下发支行，助力一线有针对性的开展营销促活。

三是加强外部平台的合作，拓宽获客渠道。聚焦 B 端平台搭建，自上而下搭建工商联、商会、协会等 B 端平台，每个业务团队全年至少搭建 2 个有产效的 B 端平台。六是加强重点攻坚项目推动，推出“税银贷”、“知识产权质押融资”等产品推动住房维

修资金、华生市场批量项目、智理宝推广复制等项目落地，完成项目申报制定的各项目标。

四是强化数字化赋能，充分运用好小鱼管家、泰惠收智慧经营、开放银行等数字化工具，推进 FTP 绩效考核的落地，提升一线综合经营的意识和能力。

五是利用好内外部的政策。外部：运用好普惠小微贷款 1% 补贴、农户信用贷款补贴、支农支小再贷款等政策，通过多拿财政补贴的方式，部分弥补整体市场利率下行所带来的营收减少。内部：推出旺季营销劳动竞赛及“红包雨”活动，推出主推子社区核心关键人政策，开拓 G 端、B 端关键人。

（三）融合两支队伍，系统推进网点变革

持续推动示范网点打造及三大需求动态更新，围绕“一个主导加四个特色”的建设思路，借助优秀机构可复制的经验，将存量机构网点打造成村行特色网点。争取 2024 年度创建 2-3 家发起行级的示范网点，同时支行典型做法能在发起行级平台上分享，实现网点变革典型机构入库 1 家的目标。

二、业务数据摘要

（一）贷款主要行业分布情况

截至报告期末，本公司贷款的行业分布主要集中在批发零售业、制造业、农林牧渔业等三大行业，三大行业合计贷款余额占全部贷款比例为 80.51%。

(单位：人民币万元)

行业种类	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
批发零售业	35109.98	37.18%	29894.82	34.80%
制造业	25785.76	27.30%	25597.43	29.80%
农林牧渔业	14766.67	15.64%	14054.92	16.36%
住宿和餐饮业	4306.91	4.56%	3967.89	4.62%
其他行业	14467.05	15.32%	12387.23	14.42%
合计	94436.37	100.00%	85902.29	100.00%

(二) 贷款担保方式分布情况

为解决三农和小微企业融资“抵押难”，本公司贷款以保证担保方式为主，不依赖于抵质押。截至报告期末，本公司保证和信用贷款占比 99.02%。

担保方式	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
保证	90066.31	95.37%	81218.1	94.55%
信用	3450.06	3.65%	3799.57	4.42%
抵押	240	0.25%	549.62	0.64%
质押	680	0.72%	335	0.39%
合计	94436.37	100.00%	85902.29	100.00%

(三) 报告期末前十大客户贷款情况

(单位：人民币万元)

客户名称	余额	占贷款比例 (%)	担保方式
李秀彩	900	0.95%	保证
梁丽珍	500	0.53%	保证
陈妙芸	500	0.53%	保证
黄国辉	500	0.53%	保证
黄志权	500	0.53%	保证
潘伙森	500	0.53%	保证
广东精铝新材料有限公 司	500	0.53%	保证
四会市奥斯卡铝业有限 公司	500	0.53%	保证
谢东成	440	0.47%	保证
朱新波	420	0.44%	保证
合 计	5260	5.57%	保证

(四) 贷款五级分类情况

截至报告期末，本公司资产质量总体保持稳定，贷款损失准备计提充足，信用风险可控。本公司将逾期 60 天以上贷款全部纳

入不良贷款，同时采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。

（单位：人民币万元）

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
非不良贷款	93037.26	98.52%	84836.57	98.76%
正常类	91156.42	96.53%	84258.7	98.09%
关注类	1880.85	1.99%	577.87	0.67%
不良贷款	1399.11	1.48%	1065.73	1.24%
次级类	480.76	0.51%	413.76	0.48%
可疑类	408.22	0.43%	380.93	0.44%
损失类	510.14	0.54%	271.04	0.32%
合计	94436.37	100%	85902.3	100%

（五）贷款损失准备情况

截至报告期末，本公司拨备覆盖率 181.83%，贷款拨备率 2.69%，满足监管要求。

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
拨备覆盖率	181.83%	202.56%
贷款拨备率	2.69%	2.51%

（六）表外业务

报告期内，本公司无银行承兑汇票、信用证、保函、未使用

的信用卡授信额度等表外业务。报告期内，本公司无不可无条件撤销的贷款承诺。

第四章 公司治理情况

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求，以加强党的领导为引领，以构建良好的公司治理为总目标，以推动本公司内涵式、高质量发展为落脚点，着力构建协调运转、有效制衡的公司治理架构，坚守“支农支小”定位和战略定力、坚定履行社会责任，打造一家小而精、精而美的村镇银行。

本公司建立了以公司章程为核心，以公司治理基本制度为主体，配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内，本公司持续优化顶层设计，系统修订以公司章程为核心的系列公司治理制度，不断夯实公司治理制度基础，积极维护客户、股东、员工等利益相关方的合法权益。报告期内，本公司股东会严格按照公司章程有效发挥职能。董事会向股东会负责，承担本公司经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

三、关于股东和股份情况

（一）股本结构

项 目	期末数	期初数
法人股	50,000,000	50,000,000
自然人股	0	0
合 计	50,000,000	50,000,000

报告期内，本公司无股本变动情况。

（二）股东情况

截至报告期末，本公司共有股东 3 户，均为法人股东，无自然人股东。报告期内，根据《肇金复〔2023〕19 号国家金融监督管理总局肇庆监管分局关于广东四会泰隆村镇银行有限责任公司变更股权的批复》，浙江泰隆商业银行股份有限公司受让浙江耀鼎欣投资管理有限公司持有本公司 9.5% 股权，计 475 万股。受让完成后，浙江泰隆商业银行股份有限公司持股比例为 81%。本公司于 2023 年 11 月 24 日在市场监督管理局完成股权变更、章程修订登记备案。具体情况如下：

股东名称	期 末		期 初	
	持股数 (股)	比例 (%)	持股数 (股)	比例 (%)
浙江泰隆商业银行股份有限公司	4050	81	3,575	71.5
广东四会实力连杆有限公司	475	9.5	475	9.5

广东声凯乐器有限公司	475	9.5	475	9.5
浙江耀鼎欣投资管理有 限公司	0	0	475	9.5
合 计	5,000	100	5,000	100

(三) 报告期内与主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

截至报告期末，本公司主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额为 95.75 万元。

(四) 主要股东出质股权情况

截至报告期末，本公司主要股东不存在股权质押、冻结情况。

三、股东会召开情况

本公司根据法律法规和公司章程的规定，规范股东会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本公司股东会由诺赢律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开 1 次股东大会，具体如下：

本公司 2022 年度股东大会于 2023 年 4 月 18 日在本公司大会议室以现场方式召开，会议审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年度财务决算报告》《2023 年度财务预算方案》《2022 年度利润分配方案》等 10 项议案，听取了 3 项报告，学习了监管部门重要文件。本次会议出席股东 4 户，共代表公司有表决权股权数 5000 股，表决权 100%。

四、关于董事和董事会

（一）董事会工作情况

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管要求及公司章程规定。报告期内，本公司共召开董事会会议 5 次，审议通过议案 57 项。

1. 2023 年 4 月 18 日，本公司召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《广东四会泰隆村镇银行 2022 年度董事会工作报告》等 31 项议案；

2. 2023 年 5 月 18 日，本公司召开第二届董事会第十三次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行高新区支行开业的报告》1 项议案；

3. 2023 年 6 月 26 日，本公司召开第二届董事会第十四次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2023 年一季度经营情况的报告》等 9 项议案；

4. 2023 年 9 月 5 日，本公司召开第二届董事会第十五次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2023 年上半年工作情况的报告》等 8 项议案；

5. 2023 年 11 月 23 日，本公司召开第二届董事会第十六次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2023 年三季度经营情况分析的报告》等 8 项议案。

（二）董事履行职责情况

截至报告期末，本公司董事会成员共 3 名，其中董事长 1 名，股东董事 2 名。本公司董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合相关法律法规的要求及监管规定的条件。报告期内，各董事均保证充足的时间和精力为本公司工作，忠实勤勉地履行各项义务。

五、关于监事和监事会

（一）监事会工作情况

报告期内，本公司监事会认真履职，共召开 4 次监事会会议，审议通过议案 56 项。

1. 2023 年 4 月 18 日，本公司召开第二届监事会第九次会议，审议通过了《广东四会泰隆村镇银行 2022 年度董事会工作报告》、《广东四会泰隆村镇银行 2022 年度董事履职评价报告》等 31 项议案。

2. 2023 年 6 月 26 日，本公司召开第二届监事会第十次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2023 年一季度经营情况的报告》等 9 项议案。

3. 2023 年 9 月 5 日，本公司召开第二届监事会第十一次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村行 2023 年上半年经营情况的报告》、《关于广东四会泰隆村行 2023 年第二季度财务分析报告》等 8 项议案。

4. 2023 年 11 月 23 日，本公司召开第二届监事会第十二次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村行 2023 年三季度经营情况

的报告》等 8 项议案。

（二）监事履行职责情况

截至报告期末，本公司监事会由 3 名监事构成，监事会的人数和人员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，各监事独立发表监督意见，关注本公司重大事项，勤勉尽责，为维护全体股东和本公司整体利益，积极发挥监事的监督作用。

（三）监事会就有关事项发表的意见

本公司监事通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议等方式，依法对董事、高级管理层履行职责情况进行了监督。报告期内，监事会在监督活动中没有发现本公司存在重大风险，对监督事项无异议。

六、董事、监事和高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取薪酬
泮乐	党支部书记、董事长、 行长	女	45	是
王尉	副行长	男	47	是
周伟标	董事	男	51	否
魏睿	董事	男	42	否
金学良	监事长	男	62	否
黄志康	监事	男	52	否

曾雄威	监事	男	31	是
杜彦辰	财务负责人	男	36	是
刘殿雄	风险合规部负责人	男	36	是

(二) 董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

(1) 泮乐，女，中共党员，1978年10月出生，毕业于浙江工商大学项目管理学专业，硕士研究生。现任公司党支部书记、董事长、行长。

(2) 魏睿，女，民建会员，1982年9月出生，毕业于香港大学金融学专业，硕士研究生。现任公司董事、主发起行银行普惠金融部任副总经理。

(3) 周伟标，男，群众，1971年10月出生，广东深圳市人，毕业于肇庆西江大学企业经营管理专业。现任公司董事、广东四会实力连杆有限公司董事长。

2. 监事

(1) 金学良，男，中共党员，1962年8月出生，毕业于海军工程大学管理工程专业，硕士研究生。现任公司监事长、主发起行泰隆银行高级顾问。

(2) 黄志康，男，群众，1972年7月出生，华南理工大学EMBA学位，吉他制作工艺师。现任公司监事、广东声凯乐器有限公司董事长。

(3) 曾雄威，男，中共党员，1993年11月出生，毕业于江西财经大学电子商务专业。现任公司监事、市场管理部负责人。

3. 其他高级管理人员

(1) 王尉，男，中共党员，1977年4月出生，中级经济师，毕业于宁波大学机械工程及自动化专业，现任公司副行长。

(2) 杜彦辰，男，群众，1988年6月出生，毕业于浙江大学会计学专业，中级会计师，现任公司财务负责人。

(3) 刘殿雄，男，中共党员，1988年7月出生，中级会计师、中级银行业专业人员、中级经济师、注册内审师、中级审计师，毕业于首都经济贸易大学区域经济学专业，硕士研究生。现任公司风险合规部负责人。

(三) 报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. **董事变动情况。**报告期内，本公司未发生董事聘任及变动情况。

2. **监事变动情况。**报告期内，本公司未发生监事聘任及变动情况。

3. **高级管理人员变动情况。**报告期内，本公司未发生高级管理人员聘任及变动情况。

(四) 报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，公司董事会对高级管理

人员薪酬及绩效管理负最终责任，董事会组织开展高级管理人员薪酬管理及绩效考评，监事会对董事、高级管理人员进行履职评价的同时，对薪酬及绩效管理的科学性、合理性进行监督。公司9名董事、监事、高级管理人员中，在本公司领取薪酬或津贴的共5名，金学良、魏睿、周伟标、黄志康不在公司领取薪酬/津贴。

本公司根据规定，对领取绩效薪酬的高级管理人员执行绩效薪酬50%延期支付。报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况如下：

年度报酬总额	金额/人数
金额最高的前三名人员的报酬总额	197万
报酬数额在20万元以下	0人
报酬数额在20万（含）至50万	2人
报酬数额在50万元（含）以上	2人

七、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗员工100名，其中营销人员占比43%。正式员工100名，其中本科及以上学历人员占比66%。

八、薪酬政策

本公司搭建了规范、合理、兼顾组织利益与员工个人职业发展需求的薪酬体系，结合内外部环境变化，持续完善、调整和改革激励约束机制。坚持薪酬激励机制与公司战略发展要求相统一、与公司核心竞争力及持续发展能力建设相兼顾、与风险成本调整

后的经营业绩相适应、短期激励与长期激励相协调，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平的原则，充分激发员工工作创造性，使队伍建设聚焦提升市场竞争力，最终促进战略目标达成。

本公司根据监管要求及经营管理风险缓释需要，制定《广东四会泰隆村镇银行绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》，建立健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在经营管理中的导向作用；注重建立集“爱工作、爱生活、爱家人”于一体的福利保障体系，提供了企业年金计划、健康服务体系等特色福利，提升员工的安全感、幸福感。

九、公司自主经营情况

本公司权力机构是股东会，通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营活动根据本公司授权进行，并对本公司负责。

本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，与股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

十、公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本公司依据《银行业监督管理法》《商业银行法》等法律法规及《商业银行内部控制指引》，制定《广东四会泰隆村镇银行有限

责任公司内部控制政策》《广东四会泰隆村镇银行有限责任公司内部控制评价管理办法》，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行，保证本公司发展战略和经营目标的实现，保证本公司风险管理的有效性，保证本公司业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

报告期内，本公司通过开展内部控制评价工作，对内部控制的合理性与有效性、内控体系运行情况进行监督和评价，不存在财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷。

第五章 支农支小情况

一、支农支小业务数据

为贯彻国家有关支持“三农”和小微企业发展的政策方针，本公司自成立以来，在支持四会市地方经济发展中，始终坚持立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融，以社区化为总纲、以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化，借助金融科技，提供 PAD 作业上门服务，实现“最多跑一次”、甚至“一次不用跑”等特色服务，提供简单、便捷、高效的金融服务。

截至报告期末，本公司各项贷款余额 94436.37 万元，贷款占总资产的比重 80.63%；贷款户数 2411 户，户均贷款 39 万元。贷

款 100 万元以下客户，户数占比 90.04%，余额占比 50.77%；贷款 500 万元以下客户，户数占比 99.66%，余额占比 95.34%。涉农贷款余额 81517.3 万元，占比 86.32%；小微企业贷款余额（含个体工商户和小微企业主）71233.58 万元，占比 75.43%。

二、支农支小开展情况

本公司自开业以来始终坚持主发起行“服务小微，服务三农”的市场定位，致力为四会的小微企业和三农客户提供优质金融服务。虽然本公司并不设立单独的小微融资和三农贷款的考核指标，但也有着为坚守市场定位而设置的针对性、差异化的考核，如有效客户数量、潜在授信客户数量、三农客户的覆盖率、客户来自子社区的占比等均有明确的指标。用考核的指挥棒坚守了小微的定位，引导了小微和三农金融服务水平的提升。

打造社区化商业模式。在长期实践中，我行总结出以“社区化”为核心的商业模式：以物理网点为中心，在一定服务半径内，对辖内区域进行网格化管理，每位客户经理有自己的“责任田”，为实现信息对称、降成本、提效益、控风险、强体验奠定较为坚实的基础。截至 2023 年 12 月末，全行近 120 个子社区，服务范围内的乡镇（街道）覆盖率达 100%，全行 95%以上客户及新增贷款来源于子社区。同时，探索通过切入社区内多个场景，跨界链接多个主体，逐步打造 GBC³一体、线上线下打通，共建、共融、

³ G 即政府，B 即企业，C 即个人。

共享、共赢的社区生态圈。

专注“小”与“微”的普惠客群。我行始终把目标客户锁定在“信贷需求强烈但得不到很好关注和服务”的小微客户上，给予小微客户充分的信任和尊重。我们体会到，小微金融虽是辛苦活，但小微企业作为国民经济和社会发展的主力军、生力军，发展潜力巨大，只要以工匠精神一以贯之，久久为功，最终会形成“宝塔型”的客户结构，客户粘性更强，发展更可持续。2023年通过与税务局、经信局、工业园市场方等平台搭建合作，通过“请进来”、“走出去”方式，已开展小微企业对接会达35场，覆盖小微企业主700余人次。

第六章 全面风险管理

报告期内，面对复杂的外部环境，本公司结合自身业务特色，积极完善风险管理体系，不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险等风险管理，不断加强反洗钱工作和消费者权益保护工作，提高全面风险管理能力，促进业务稳健发展。

一、信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。本公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款和表外资产。面对经济下行压力加大和风险事件多发的外部经济形势，公司持续强化风险管理“三道防线”作用，以强化信贷风险管控能力，

有效防范信贷风险。本公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别，并采取适当措施控制信用风险。一是建立客户准入负面清单，明确客户准入标准，强化客户准入的源头管理。二是严格执行实地调查，为强化风险把控，对超业务团队权限的信贷业务，30万-50万之间的市场部信审岗或市场部总经理至少有1人参与实地调查，50万-100万之间的市场部总经理或分管行长至少有1人参与实地调查。三是梳理业务流程，我行梳理信贷作业流程“十步法”、抵押贷款流程图、PAD业务管理流程和社区化知识要点，并制作成员工手册，下发各业务团队，提高团队和客户经理防控风险的能力。四是强化日常自查、检查，制定本公司信贷业务检查指导意见，做到每月1次自查，每季1次检查。

二、市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本公司的主要市场风险为交易账簿和银行账簿下各项业务中存在的利率风险和汇率风险。为加强市场风险管理，本公司已建立前中后台相分离的管理架构并完善责任分工，通过全面有效的制度管理体系、信息管理体系和风险识别、计量、监测、控制、报告体系，持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善工作。

三、操作风险管理

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司确保合规经营，积极加强运用科技力量，将机控和人控进行有效结合，利用非现场排查工具，整合信息数据，建立规则体系，提高非现场监测的针对性与有效性，提高风险监测、预警、排查的专业性，有效防范操作风险。一是建立各条线岗位的操作流程，全面实现流程化管理。本公司已初步完成客户经理信贷操作手册、柜面员工操作手册、行政员工采购、物资出入库管理流程等，严格按流程标准执行，防控操作风险。二是强化操作风险防控。本公司运营条线每月进行会计业务检查，防范操作风险，全年对柜面业务开展了4次全面检查，对检查的问题及时反馈落实整改，有效解决屡查屡犯现象。同时，加强对账工作，每月开展同业存放银银纸质余额对账，每季开展银企余额对账，全年对账率达到100%。

四、流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险的管理目标是建立与公司业务规模、性质和复杂程度等相适应的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持适当的流动性水平，并确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。公司已建立完善、高效的流动性风险管理体系。在董事会及高级管理层领导下，各部门及分支机构分工协作开展流动性风险管理工作。

本公司做好以下措施，积极防控流动性风险。一是完善机制建设。本公司制定《流动性管理办法》、《流动性应急预案》等流动性管理制度，组织开展流动压力测试，严格防范流动性风险的发生。二是与主发起行建立流动性支持体系，与主发起行签订《流动性补充协议》，解决流动性后顾之忧。三是加大存款组织力度。本公司充分调动员工积极性，开展全员营销活动，加强对结算资金组织，提高小微企业资金归行率。四是加强流动性监管指标的监测和控制。我行指定计财部每旬做好对流动性监管指标的监测工作，每半年开展流动性风险压力测试，有异常情况迅速报告，村行及时采取有效措施进行控制，确保不发生流动性风险。

五、声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本公司将声誉风险纳入全面风险管理体系，全面强化声誉风险的问责机制，构建全面覆盖、界定清晰、职责明确、协调一致的声誉风险管理体系，将声誉风险管理意识渗透至全行经营管理各环节。

本公司积极加强员工风险道德控制，防范声誉风险。一是修订《广东四会泰隆村镇银行声誉风险管理办法》，进一步加强对声誉风险的管理。二是成立“预防银行业从业人员金融违法犯罪”工作领导小组，积极做好预防村行人员金融违法犯罪工作。三是现场与非现场客户回访。每月对首笔新发放业务开展非现场回访

工作，非现场客户月度回访抽查实现业务部门和客户经理全覆盖。四是加强员工警示教育。本公司开展屡查屡犯问题、合规清廉等进行宣讲培训，并由行领导带领全体员工对三线总纲十二条进行宣誓，对员工进行警示教育。五是加大对员工行为动态月报、关联人员信息申报以及员工出国（出境）证件的管理，积极防范道德风险。六是开展员工道德风险排查，重点排查员工参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、洗钱、涉黄、涉赌、涉毒、经商办企业、过度消费及负债、频繁请假等异常行为。

第七章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内，本公司无媒体质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本公司无上述事项。

四、关联交易事项

本公司与关联方的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序，定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和交易对手的情形。截至报告期末，本公司关联交易表内外授信净额 48.75 万元，占资本净额的 0.43%，无关联交易不良贷款余额。最大一家关联方表内外授信净额 30 万元，占资本净额的 0.27%，最大一家关联集团表内外授信净额 30 万元，占资本净额的 0.27%，

均符合监管相关要求。

截至报告期末，本公司资本净额为 11274.79 万元。公司重大关联交易指与一个关联方之间单笔交易金额占本公司资本净额 1% 以上，或与一个关联方发生后本公司与该关联方的交易余额占本公司资本净额 5% 以上的交易。报告期内，本公司无重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

报告期内，本公司无重大承包、租赁事项。

报告期内，本公司无重大担保事项。

报告期内，本公司无重大合同纠纷。

六、公司及相关方重大承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的重大承诺事项。

第八章 财务报告

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则对本公司 2023 年度财务报告进行了审计，注册会计师陈丽菁、邱晨洁签字，出具了无保留意见的审计报告。

审计报告正文和经审计的财务报表见附件。