

广东四会泰隆泰隆村镇银行

2022 年度报告



二〇二三年四月

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/tlczyx/index.html>

(四) 年度报告备置地点：本公司综合管理部¹

(五) 首次注册登记时间：2018 年 4 月 24 日

统一社会信用代码：91441284MA51KU163B

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；

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。

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；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；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。

（六）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

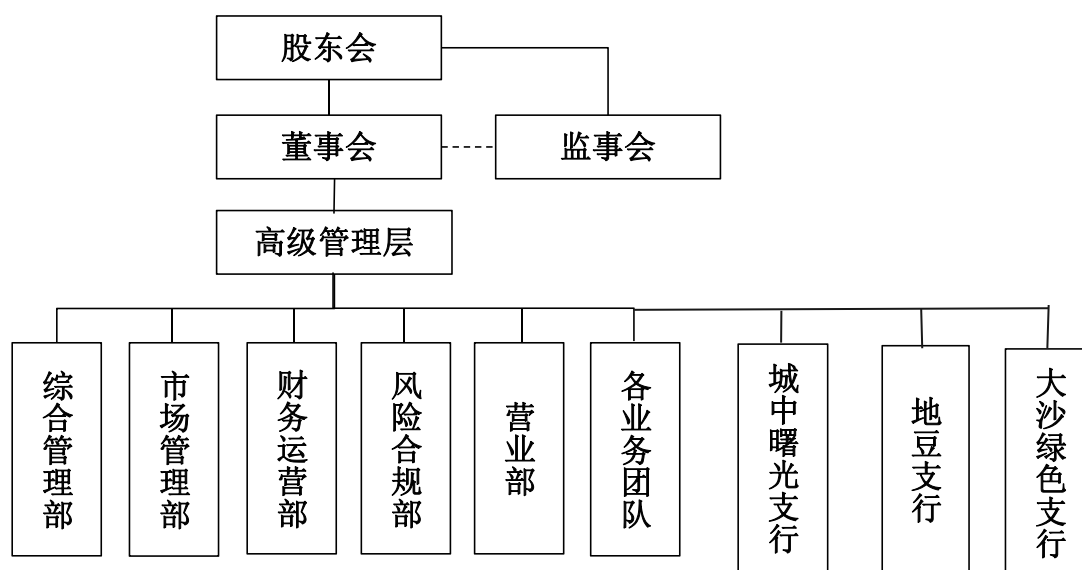
办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

签字注册会计师：陈丽菁、邱晨洁

（七）法律顾问：律师马晓阳

律师事务所：国政律师事务所

二、公司组织架构



本公司于 2018 年 4 月 20 日经中国银行保险监督管理委员会肇庆监管分局（原中国银行业监督管理委员会肇庆监管分局）批准成立，发起行是浙江泰隆商业银行。本公司自成立以来，始终坚持服务小微、践行普惠的经营理念；坚持支农支小的市场定位，坚持以社区化为总纲，以“党建+金

融”为抓手，强力推进网格化；助力乡村振兴，服务当地经济，实现稳健可持续发展。

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	2022 年	2021 年	本年较上年 增减 (%)
营业收入	6,534.13	5,603.07	16.62
营业利润	3,364.65	2,492.26	34.47
利润总额	3,339.91	2,491.52	33.52
净利润	2,503.06	1,904.71	33.22
财务比率 ²	2022 年	2021 年	变动百分点
资产利润率	2.69%	2.52%	0.17
资本利润率	32.77%	34.57%	-1.80

规模指标	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末较上年末 增减 (%)
资产总额	98,910.85	87,201.55	13.43%
发放贷款和垫款	83,922.82	72,003.03	16.55%
贷款损失准备	2,158.71	1,800	19.92%
负债总额	90,021.72	80,815.49	11.39%
吸收存款	52,324.63	36,288.34	44.19%
股东权益	8,889.13	6,386.07	39.20%

资产质量	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动百分点
不良贷款率	1.24%	0.68%	0.56

² 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

拨备覆盖率	202.56%	359.42%	-156.86
贷款拨备率	2.51%	2.45%	0.06

二、补充财务数据和财务指标

指标	标准值	2022年12月31日	2021年12月31日
净息差	--	6.54%	6.18%
流动性比例	≥25%	32.81%	28.18%
单一最大客户贷款比例	≥10%	0.71%	0.77%
最大十家客户贷款比例	≥20%	6.04%	5.83%

三、资本管理

(一) 资本充足率

规模指标	2022年末
核心一级资本充足率(%)	11.57
一级资本充足率(%)	11.57
资本充足率(%)	12.65
杠杆率(%)	8.94

(二) 资本构成情况

项 目	2022年末
资本净额	9,719.08
一级资本净额	8,888.79
核心一级资本净额	8,888.79
其中：实收资本	5,000
资本公积可计入部分	0
盈余公积及一般风险准备	1,708.35
未分配利润可计入部分	2,180.44
少数股东资本可计入部分	0
核心一级资本扣减项	0

其他一级资本	0
其中：少数股东资本可计入部分	0
二级资本净额	830.29
其中：超额贷款损失准备	0
二级资本工具	830.29
少数股东资本可计入部分	0
二级资本扣减项	0
风险加权资产	76,847.12
其中：信用风险加权资产	67,266.98
市场风险加权资产	0.00
操作风险加权资产	9,580.14

报告期末，本公司资本充足率 12.65%，达到监管要求。本公司市场定位为小微和三农，适用的风险权重较低，预计未来一年，资本状况能持续满足监管要求。

第三章 银行经营情况

一、报告期内整体经营情况

2022 年，本公司以服务小微、服务三农为中心，以八大重点工作为抓手，切实加强支持乡村振兴、支持绿色金融和支持实体经济力度，积极为四会当地提供优质的金融服务，促进村行发展。截至报告期末，本公司资产总额 9.89 亿元，负债总额 8.99 亿元，各项存款 5.19 亿元，较年初增长 1.59 亿元，各项贷款 8.59 亿元，实现营业收入 0.65 亿元，净利润 0.25 亿元，资产利润率 2.69%，资本充足率 12.65%，不良贷款率为 1.24%。

二、业务数据摘要

(一) 贷款主要行业分布情况

(单位：人民币万元)

行业种类	2022 年	
	余额	占比 (%)
批发和零售业	29,894.82	34.80%
制造业	25,597.43	29.80%
农林牧渔业	14,054.52	16.36%
建筑业	2,915.76	3.39%
住宿和餐饮业	3,967.89	4.62%
人贷款(不含个人经营性贷款)	2,706.70	3.15%
交通运输、仓储和邮政业	1,937.41	2.26%
合计	81,074.51	94.38%

(二) 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
A 公司	500	0.58	保证
B 公司	500	0.58	保证
C 公司	500	0.58	保证
D 公司	400	0.47	保证
E 公司	400	0.47	保证
F 公司	300	0.35	保证
G 公司	300	0.35	保证
H 公司	300	0.35	保证
I 公司	300	0.35	保证
J 公司	300	0.35	保证
合 计	3,800	4.42	

（三）不良贷款变动情况

（单位：人民币万元）

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占全部贷款比例(%)	余额	占全部贷款比例(%)
正常	84,258.7	98.09	72,603.84	98.71
关注	577.87	0.67	446.99	0.61
次级	413.76	0.48	84.73	0.12
可疑	380.93	0.32	221.34	0.3
损失	271.04	0.44	194.73	0.26
不良贷款合计	1,065.73	1.24	500.8	0.68

三、对外投资情况

本公司无对外投资情况。

第四章 公司治理情况

一、公司治理基本状况

报告期内，股东会是本公司权力机构，严格按照《公司章程》有效发挥职能。董事会向股东会负责，承担银行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。本公司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。董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

二、关于股东和股份情况

（一）股东情况

截至报告期末，本公司共有股东4户，均为法人股东，无自然人股东。

报告期内股东股权无变更，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	3,575	71.5	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	475	9.5	475	9.5
合 计	5,000	100	5,000	100

截至报告期末，本公司主要股东不存在股权质押、冻结情况。

（二）股本结构情况

（单位：元）

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

三、股东大会召开情况

本公司根据法律法规和《公司章程》的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本公司股东大会由广东国政（四会）律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开2次股东会，审议通过议案17项。

2022年3月31日，本公司召开2021年度股东会，审议通过《广东四会泰隆村镇银行2021年度董事会工作报告》等12项议案。

2022年9月26日，本公司召开2022年第一次临时股东会，审议通过了《关于聘请安永华明会计师事务所对广东四会泰隆村镇银行进行2022年度审计的议案》等5项议案。

四、关于董事和董事会

（一）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，其中外部董事 1 名，职工董事 1 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，忠实勤勉地履行了各项义务。

（二）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 59 项。

1. 2022 年 3 月 30 日，本公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过了《广东四会泰隆村镇银行 2021 年度董事会工作报告》、《广东四会泰隆村镇银行 2021 年度董事履职评价报告》等 24 项议案。

2. 2022 年 6 月 27 日，本公司召开第二届董事会第八次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2022 年一季度经营情况的报告》、《关于广东四会泰隆村镇银行 2022 年一季度财务分析报告》等 9 项议案。

3. 2022 年 9 月 26 日，本公司召开第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村行 2022 年上半年经营情况的报告》等 18 项议案。

4. 2022 年 11 月 9 日，本公司召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《广东四会泰隆村镇银行 2022 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告》、《广东四会泰隆村镇银行内部审计章程》2 项议案。

5. 2022 年 12 月 8 日，本公司召开第二届董事会第十一次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2022 年三季度经营情况的报告》等 7 项

议案。

五、关于监事和监事会

（一）监事履行职责情况

截至报告期末，本公司监事会成员共 3 名，其中外部监事 1 名，职工监事 1 名，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。

（二）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 44 项。

1. 2022 年 3 月 30 日，本公司召开第二届监事会第五次会议，审议通过了《广东四会泰隆村镇银行 2021 年度董事会工作报告》、《广东四会泰隆村镇银行 2021 年度董事履职评价报告》等 21 项议案。

2. 2022 年 6 月 27 日，本公司召开第二届监事会第六次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村镇银行 2022 年一季度经营情况的报告》等 6 项议案。

3. 2022 年 9 月 26 日，本公司召开第二届监事会第七次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村行 2022 年上半年经营情况的报告》、《关于广东四会泰隆村行 2022 年第二季度财务分析报告》等 12 项议案。

4. 2022 年 12 月 8 日，本公司召开第二届监事会第八次会议，审议通过了《关于广东四会泰隆村行 2022 年三季度经营情况的报告》等 5 项议案。

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、董事长兼行长	女	44	是
韩灵超	董事、副行长	男	39	是
周伟标	董事	男	51	否
金学良	监事长	男	60	否
黄志康	监事	男	50	否
陈骐奋	监事、风险合规负责人	男	44	是
曾雄威	监事	男	30	是
陈洪杰	副行长	男	51	是
王尉	副行长	男	45	是
杜彦辰	财务负责人	男	35	是

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. 董事聘任及变动情况。报告期内，本公司于 2022 年 9 月进行第二届董事会人员调整，韩灵超辞去第二届董事会董事职务，拟聘任魏睿为董事；其中泮乐为董事长，周伟标为外部董事，魏睿为股东董事。（2023 年 3 月 1 日，肇庆银保监分局核准魏睿任本公司董事的资格，其聘期为 2023 年 3 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日。）

2. 监事聘任及变动情况。报告期内，本公司于 2022 年 5 月进行第二届监事会人员调整，陈骐奋辞去第二届监事会监事职务，聘任曾雄威为监事；其中金学良为监事长，黄志康为外部监事，曾雄威为职工监事。

3. 高级管理人员聘任及变动情况。

（1）2022 年 8 月 26 日，肇庆银保监分局核准杜彦辰任本公司财务部负责人的资格，其聘期为 2022 年 8 月 26 日至 2025 年 8 月 25 日。

（2）2022 年 11 月 21 日，解聘韩灵超副行长职务。

（3）2022 年 12 月 16 日，肇庆银保监分局核准王尉任本公司副行长的资格，其聘期为 2022 年 12 月 16 日至 2025 年 12 月 14 日。

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员的税前报酬情况

在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 7 人，年度薪酬情况如下：

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	283 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	5 人

注：①根据规定，高管绩效薪酬的 50%当年支付，50%延期支付；

②周伟标董事、金学良监事、黄志康监事均不在本公司领取报酬。

七、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗正式员工 86 名。

（一）按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	2	2.33
大学本科	54	62.79
大专	30	34.88
合计	86	100

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
管理序列	15	17.44
营销序列	32	37.21
职能序列	20	23.26
柜员序列	19	22.09
合计	86	100

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 4 家机构网点共服务客户数 2,380 户，农户和小微贷款余额合计 8.59 亿元，贷款占比 86.89%，户均贷款 36.09 万元。我行 500 万以下客户占比 99.71%，余额占比 95.61%，100 万以下客户占比 91.59%，余额占比 53.44%。涉农贷款余额 7.34 亿元，占比 85.45%；小微企业贷款余额（含个体工商户和小微企业主）5.90 亿元，占比 68.68%。

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2022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、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。2022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 风险管理情况

报告期内，面对新冠疫情影响和复杂多变的外部环境，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

³ G即政府，B即企业，C即个人。

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、董事会及高级管理层对风险的监控能力

我行董事会是本行风险管理的最高决策机构，承担本行全面风险管理的最终责任。我行监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。我行高级管理层承担本行全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。

我行董事会、监事会及高级管理层各司其职，董事会通过履行设定本行风险战略和风险偏好，确定风险管理策略和限额体系，建立风险管理组织架构和风险管理文化；审批重大风险管理政策和程序，对其实施情况及效果进行监督和评估等职责，实施对风险的监控。高级管理层建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确本行全面风险管理职能部门、业务部门等在风险管理中的职责分工，建立相互协调、有效制衡的运行机制；制定清晰的执行和问责机制，确保风险战略、偏好和限额等得到充分传达和有效实施。监事会监督董事会、高级管理层对风险管理监测的实施。

二、风险管理主要政策与程序

我行在风险战略、偏好、风险管理策略和限额体系框架下，有效评估和管理各类风险，建立各类主要风险管理的政策和程序，包括信用风险、市场风险、操作风险、信息风险、流动性风险、声誉风险、战略风险、气候变化风险等。我行风险管理程序应包括但不限于以下方面：

定量与定性管理方法相结合，对能够量化的风险，通过风险计量技术加强管理；对难以量化的风险，建立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理；

对新产品、新业务和机构变更的风险管理和控制，确保我行具备足够

的风险管控能力，才能办理；

根据风险偏好和风险状况及时评估资本和流动性的充足情况，确保资本、流动性能够抵御风险；

建立定期评估和更新机制，确保风险管理政策和程序的合理性。

（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等。本公司通过以下措施进行防控。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。本公司建立金融工具银行账户和交易账户分类管理办法、市场风险管理办法、银行账户利率风险管理办法等，并持续推动市场风险管控机制的建设和完善。

（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虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。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。我行指定财运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经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。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。

三、风险计量、监测与风险管理信息系统

我行针对各类主要风险建立并不断完善风险管理信息系统，持续推动风险管理全过程的电子化，通过全面深入的系统应用提升风险管理的信息化程度，强化政策、限额及程序的执行力，强化过程控制、降低操作风险。

对于已经建立信息系统的各类主要风险，其风险暴露整个生命周期内各个阶段的关键管理活动及管理信息在信息系统中准确体现。各单位均全面、准确、及时地在风险管理信息系统录入相关信息，规范执行系统应用的各项要求，严格控制系统外业务审批及交易操作的情况。

我行不断建设开发具备相当深度、广度和可靠性的数据管理系统，收集和储存风险暴露整个生命周期内的关键数据以支持全面的统计分析，满足全面风险管理需要。

我行对风险数据实施全面的质量管控，各单位均从数据录入源头确保数据质量及效率，及时更新数据差错，各条线归口部门对数据管理进行监控和督导。

四、内部控制与全面审计情况

我行合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。我行持续监督风险管理的有效性，弥补风险管理缺陷。

我行 2022 年由发起行审计部牵头开展一次全面审计。

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

本公司与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行，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 24.15 万元，无关联交易不良贷款余额。

截至报告期末，本公司资本净额为 9,719.08 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交易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。

七、其他事项

报告期内，本公司已按照《银保监现场检查意见书》（肇银保监办发〔2022〕111号）及《中国人民银行肇庆市中心支行责令整改通知书》（肇银改通字〔2022〕1号）整改要求进行整改并缴纳相应罚款。

第八章 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长、行长、会计机构负责人签章的财务报表。**
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。**