

# 福建政和泰隆村镇银行

## 2023 年度信息披露报告

## 重要提示

一、本公司执行董事、监事会、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、本公司第二届执行董事审议通过了本报告。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三人，实际出席监事三人。

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、本公司执行董事兼行长吴惠华、财务负责人吴露，保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 目 录

重要提示	- 2 -
第一章 公司简介	- 4 -
第二章 会计数据和财务指标摘要	- 6 -
第三章 经营分析	- 9 -
第四章 公司治理	- 14 -
第五章 支农支小	- 22 -
第六章 全面风险管理	- 24 -
第七章 重要事项	- 27 -
第八章 备查文件目录	- 28 -

## 第一章 公司简介

### 一、公司基本情况

**(一) 公司法定中文名称：**福建政和泰隆村镇银行有限责任公司

(简称：福建政和泰隆村镇银行，下称“本公司”或“公司”)

**公司法定英文名称：** FU JIAN ZHENG HE TAILONG RURAL BANK  
CO.,LTD

**(二) 法定代表人：**吴惠华

**(三) 注册资本：**人民币 10000 万元

**注册及联系地址：**福建省南平市政和县中元路 16-1 号

**邮政编码：**353600

**联系电话：**0599-6963999

**传 真：**0599-6963999

**电子邮箱：**fjzhch@zjtlcb.com

**客服和投诉电话：**4008096575、0599-6963999

**公司网址：**<http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlczyx/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

**年度报告披露网站：**<http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlczyx/index.html>

**(六) 首次注册登记时间：**2017 年 10 月 10 日

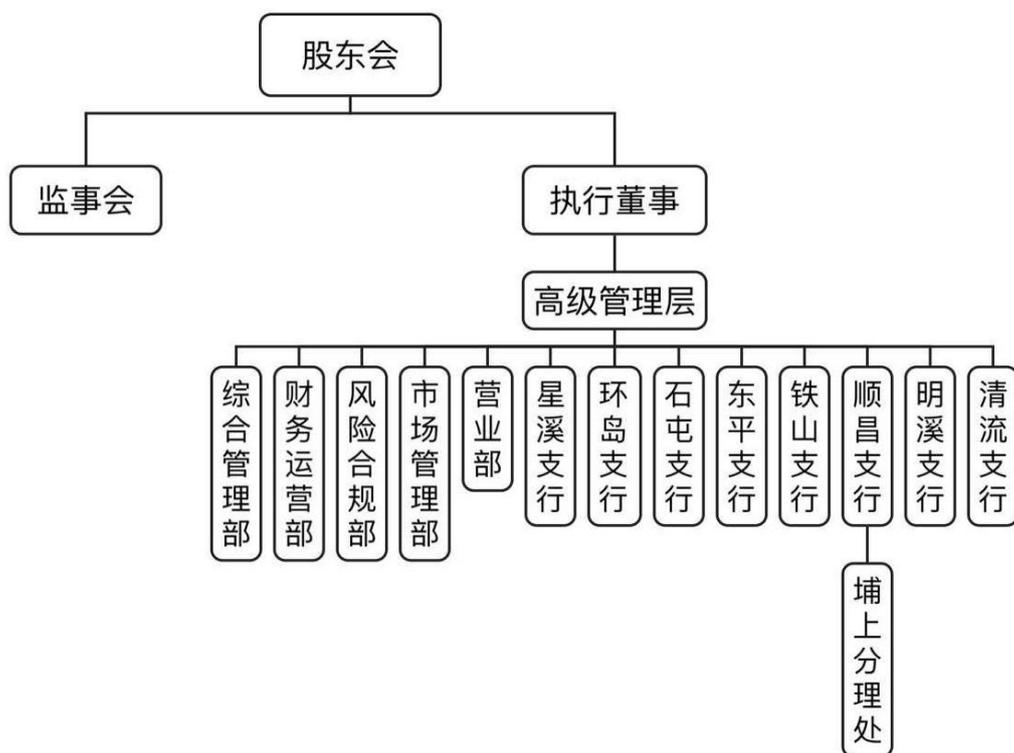
**统一社会信用代码：**91350725MA2YM2L862

**(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）

**办公地址：**上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼

**签字注册会计师：**陈丽菁、邱洁晨

## 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	12,378.68	10141.92	22.05	8,808.64
营业利润	5,402.46	3,844.11	40.54	4,484.98
利润总额	5,376.21	3,843.07	39.89	4,471.57
净利润	4,018.36	2,896.09	38.75	3,368.63
财务比率	2023 年	2022 年	变动百分点	2021 年
资产利润率	2.27	2.01	0.26	3.04
资本利润率	22.34	19.53	2.81	28.79

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	189,976.05	163,706.48	16.05	124,318.67
发放贷款和垫款	137,840.99	116,883.98	17.93	102,638.48
负债总额	170,282.72	147,431.50	15.50	110,939.78
吸收存款	165,991.02	140,745.63	17.94	93,985.86
股东权益	19,693.34	16,274.98	21	13,378.89

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	1.10%	1.12%	0.39%
拨备覆盖率	275.60%	228.65%	640.43%
贷款拨备率	3.03%	2.56%	2.52%

### 二、补充财务数据和财务指标

指标	标准值	2023 年度/2023 年 12 月 31 日	2022 年度/2022 年 12 月 31 日	2021 年度/2021 年 12 月 31 日
----	-----	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

优质流动性资产充足率	≧100%	141.80%	22.70%	13.98%
流动性比例（折人民币）	≧25%	68.65%	58.37%	38.27%
流动性匹配率	≧100%	159.93%	175.18%	153.24%

### 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 15.64%，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	19692.72
资本净额	21117.02
总资本净额	21117.02
信用风险加权资产	115368.39
操作风险加权资产	19693.50
<b>风险加权资产合计</b>	<b>135061.89</b>
核心一级资本充足率（%）	14.58
资本充足率（%）	15.64
调整后表内外资产余额	194093.90
杠杆率（%）	10.15%
杠杆率 a（%）	10.15%

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	10000
留存收益	0
盈余公积	1029.34

一般风险准备	2508.94
未分配利润	6155.06
累计其他综合收益	0
监管调整前的核心一级资本	19693.34
商誉(扣除递延税负债)	0
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	0.62
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0
损失准备缺口	0
直接或间接持有本银行的普通股	0
持有的金融机构一级资本工具	0
监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	0
核心一级资本监管调整总和	0.62
核心一级资本净额	19692.72
监管认可的其他资本工具	0
超额损失准备可计入部分	1424.30
监管调整前的其他资本	0
持有的金融机构二级资本工具	0
持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	0
监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	0
其他资本监管调整总和	0
其他资本净额	0
总资本净额	21117.02

## 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19亿元，较上年末增长16.05%；发放贷款和垫款137,840.99万元，较上年末增长17.93%；不良贷款率为1.10%；拨备覆盖率275.60%。

#### （一）效益情况

2023年较好地完成了各项经营业绩，利润总额超预算完成，当年实现利润总额5,376.21万元，净利润4,018.36万元。

#### （二）指标情况

各项监管指标符合监管要求，资本充足率15.64%，核心资本充足率14.58%，分别比年初上升0.58和0.60个百分点；流动性比率68.65%，不良贷款率1.10%，拨贷比3.03%，拨备覆盖率275.60%。

### 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制造业、批发和零售业、建筑业等3大行业，3大行业合计贷款余额占全部贷款比例为56.23%。

（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（%）
制造业	33261.12	23.48	28428.36	23.79
批发和零售业	25410.91	17.94	25479.26	21.32
建筑业	20986.69	14.81	16870.62	14.12
农、林、牧、渔业	18809.59	13.28	14902.78	12.47

住宿和餐饮业	17853.33	12.60	10255.65	8.58
合计	141667.01	100	119500.53	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 97.01%。

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	122515.80	86.48%	98257.99	82.22%
信用	14913.75	10.53%	15852.99	13.27%
抵押	4115.46	2.91%	5205.75	4.36%
质押	122.00	0.09%	183.80	0.15%
合计	141667.01	100.00%	119500.53	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
客户一	500	0.35	保证
客户二	500	0.35	保证
客户三	500	0.35	保证
客户四	499	0.35	保证
客户五	495	0.35	保证
客户六	495	0.35	保证
客户七	490	0.35	保证
客户八	490	0.35	信用
客户九	490	0.35	保证
客户十	490	0.35	信用
合计	4949	3.49	

#### （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	140111.63	98.90	118162.58	98.88
正常类	136917.76	96.65	116911.86	97.83
关注类	3193.87	2.25	1250.72	1.05
不良贷款	1555.38	1.10	1337.94	1.12
次级类	562.76	0.40	837.03	0.70
可疑类	614.96	0.43	368.85	0.31
损失类	377.66	0.27	132.06	0.11
合计	<b>141667.01</b>	<b>100</b>	<b>119500.52</b>	<b>100</b>

#### （五）贷款损失准备情况

截至报告期末，本公司拨备覆盖率 275.60%，贷款拨备率 3.03%，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	275.60%	228.65%
贷款拨备率	3.03%	2.56%

#### （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，本公司不可无条件撤销的贷款承诺 0.73 万元。

### 三、环境、社会与治理

#### （一）环境信息

公司贯彻“绿水青山就是金山银山”的理念，积极响应党和国家及各级政府的号召，以实际行动践行“双碳”目标和可持续发展理念。加强顶层设计，完善制度标准。下发《福

建政和泰隆村镇银行绿色金融工作方案》对绿色贷款发展战略明确如下：锁定绿色领域，“贷”动绿色投放。一是加强竹木、茶叶等传统制造业的支持力度，助力绿色转型升级二是紧跟政策、精准投放。加大生态项目支持，主动跟进乡村振兴等民生工程的金融需求，提升能源生产、传统产业升级、生态环境质量改善、绿色农业发展等领域的信贷投放。三是分层分类，提效投放。以乡镇全覆盖为基础，通过不断下沉群体，锁定绿色生态经济客群，提高信贷投放准度，实现分类授信、特色授信，有针对性的对“绿色”特色产业实现批量授信，提高作业效率。

深化绿色服务，践行绿色运营。为实现国家碳达峰、碳中和的“3060”目标，本公司全面推进绿色金融与绿色运营，推出绿色信贷专属产品“长青贷”等方面做出努力；加强绿色运营体系建设，推行绿色办公、绿色采购和低碳生活，节约能源资源，让绿色运营成为新常态。截止 2023 年末共计发放“长青贷”215 笔，金额 6750 万元。

## （二）社会责任

### 1.坚持小微定位

坚持小微金融服务定位和主业不动摇，是公司最重要的战略选择，也是最大的社会责任。小微企业资金需求普遍存在“小、急、短、频、散”和财务报表、抵押品缺失等特点，且小微企业“人小志大”，也需要综合、立体、多元的金融服务。为此，公司努力构建“愿贷、能贷、敢贷”的机制，聚焦社区和小微客户，主动了解、挖掘社区各经济体、社区各类人群及社区自身的相关需求，深刻理解社区中心的内涵，开展网点变革，努力服务“百家姓、百行百业”。在不断完善风控模式、创新风控技术、成本精细化核算等方式的同时，注重小微金融专业能力的培养，健全内部制度安排，加强金融科技的运用，线上线下融合，实现商业可持续发展。截止 23 年末我行普惠型小微企业贷款余额 87984.19 万元，比年初增加 14546.95 万元，增幅 19.81%，高于各项贷款平均增幅 1.26 个百分点

### 2.助力乡村振兴

健全整村授信工作机制，大力推动“人人可贷”普惠模式。我行在原有的整村授信模式基础上，于 2022 年开始推进实施“人人贷”项目，推广“一次授信、随借随还、循环使用”的小额信贷模式，各业务机构贯彻“主动授信、批量授信、足额授信、长期授信、实质授信”和交叉销售的理念，依托村居建档和村民建档，利用电子预授信、“泰 e 贷”等工

具或产品做好农户信贷需求匹配工作，通过“泰隆网店”、手机银行等渠道提升我行金融服务效率，提高客户申请、授信、用信体验。截至 2023 年末，推进人人可贷村 39 个，人人可贷村授信户 1834 户，授信金额 56752 万元，贷款余额 35258 万元。

### 3.开展慈善公益

**开展金融知识普及教育。**公司通过日常宣传、活动宣传和线上宣传等方式增强社会公众远离洗钱、维护金融安全的意识，先后组织开展了“3·15 消费者权益保护宣传日”“普及金融知识，守住“钱袋子”“普及金融知识万里行”等金融知识普及活动，全行营业网点活动参与度和覆盖面达到 100%；

**开展社区公益活动。**公司积极履行社会责任，关注扶贫、弱势群体等多个方面，鼓励员工参与志愿者活动，发扬志愿者精神，持续开展志愿服务活动，推动公益事业常态化、品牌化发展，积极传播文明和谐的社会风尚。

**开展公益捐赠。**公司始终秉承“践行社会责任，服务公益事业”宗旨，续资助帮扶社会弱势群体，爱心散播社会各阶层。报告期内，公司对外捐赠额 48 万元。

### 4.保护消费者权益

本公司将消费者权益保护工作理念纳入全行战略管理体系，建立了涵盖各个层级的消费者权益保护工作组织架构、体制机制。报告期内，本公司进一步完善消费者权益保护制度体系，健全消费者权益保护工作事前、事中与事后管控机制，将金融消费权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略。全年持续落实监管政策、强化对业务端的检查监督、开展金融知识宣传教育、提升投诉处理和多元纠纷化解能力、规范投诉闭环管理机制运行，采取有效措施降低全行投诉总量，提升客户满意度。报告期内，本公司共受理客户投诉 2 起，均已妥善处理。从投诉业务类别看，主要为信贷业务、借记卡使用，整体符合公司客户分布和业务结构。

### 5.促进员工发展

公司秉承“员工第一”理念，不断提高员工安全感、幸福感和获得感。在日常管理中推崇尊重员工，强化员工的归属感和认同感，构建良好的工作氛围，从而调动员工的积极性，发挥员工的创造性、智慧和才能，更好地激发员工的潜能；建立“任人唯贤”的用人机制，保障员工享有平等的晋升发展环境，激发员工的积极性与主动性，实现人人都是主人翁、人人都是经营者。基于岗位系统性梳理各岗位核心应知应会，开展企业教育，

培养知小微企业、做小微金融服务的“两个专家”，健全分层分类培训体系，做好针对性、个性化、场景化的帮带机制。搭建行员等级体系，绘制双向流动的职业发展路径图，打通专业通道与管理通道，拓宽员工职业发展路径。健全多方位激励体系，以合格率作为评价机构、人员的标尺，体现组织公平性，创造稳定、可预期的企业环境。以员工满意度为核心，聚焦“工作氛围”和“自律”，倡导简单、平等、开放、包容，营造和谐的工作环境，建设幸福泰隆。

### （三）治理信息

**不断加强党的领导。**公司深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的系列重要论述，牢记“国之大事”，主动融入党和国家工作大局，把贯彻党中央精神体现到小微金融实践中去，做好服务实体经济的主责主业。按照“同建立、同覆盖、同发展”的“三同”要求，高质量全方位推进基层党组织建设。坚持廉洁体系建设与经营管理相融合，将清廉建设深度嵌入企业发展各方面、全过程。编制一整套覆盖“党建+金融”全流程的标准体系，将基层党建与金融支持相结合，定时、定点、定人为社区和村庄送金融服务。

**完善公司治理，健全内部控制体系。**公司根据法律法规及监管要求，探索“党支部政治引领、执行董事战略决策、监事会依法监督、高级管理层执行落地”的适合小微市场定位的村镇银行公司治理机制。报告期内，公司治理基础不断夯实，治理有效性持续提升。同时，公司加强内部控制，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，推行“三道防线”管理。各分支机构、业务部门为内控管理的第一道防线，是本领域风险的直接管理者和责任承担者，在业务运行中实行条线管理。风险合规管理部门为内控管理的第二道防线，监测、协调、评估、指导内控管理活动，对内控管理相关部门实行平行牵制。审计中心为内控管理的第三道防线，负责对内控管理体系的有效性、充分性进行评估、监督。具体详见本报告第七章。

## 第四章 公司治理

## 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。执行董事向股东会负责，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，与执行董事、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执行董事决策开展经营管理。

## 二、股东和股权情况

### （一）股本结构

（单位：万股）

项 目	期末数	期初数
法人股	10,000,000	10,000,000
自然人股	0	0
合 计	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>

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 5 户，均为法人股东，无自然人股东。报告期内股东股权变更情况如下：

股东名称	期 末		期 初	
	持股数（万股）	比例	持股数（万股）	比例
浙江泰隆商业银行股份有限公司	7000	70.00%	7000	70.00

				%
上海润珏投资管理有限公司	900	9%	900	9%
福建省三杰特电子工程有限公司	600	6%	600	6%
政和县林和建筑劳务有限公司	750	7.5%	750	7.5%
福建省政和县茂林农业开发有限公司	750	7.5%	750	7.5%
合 计	10000	100%	10000	100%

报告期内，本公司无股东股权变更情况。

### （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 0 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。本公司股东会由福建五仁律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本公司召开一次股东会，具体如下：

（一）本公司 2022 年度股东会于 2023 年 4 月 10 日在本级三楼会议室以现场方式召开，会议审议通过了《2022 年度执行董事工作报告》《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 9 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 5 户，共代表公司有表决权股权数 10000 股，表决权 100%。

## 四、关于执行董事

### （一）执行董事工作情况

截至报告期末，本公司执行董事 1 名。本公司执行董事的任职资格、选聘程序均符合相关法律法规的要求及监管规定的条件。报告期内，保证充足的时间和精力为本行工

作，忠实勤勉地履行了各项义务。

## **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 32 项。

1. 2023 年 4 月 10 日，本公司召开第二届监事会第九次会议，审议通过了《福建政和泰隆村镇银行 2022 年度执行董事工作报告》《福建政和泰隆村镇银行 2022 年度监事会工作报告》《福建政和泰隆村镇银行 2022 年度执行董事履职评价报告》《福建政和泰隆村镇银行 2022 年度监事履职评价报告》等 25 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《福建政和泰隆村镇银行 2023 年第一季度经营情况报告》《福建政和泰隆村镇银行关于月报管理的议案》等 13 项议案。

3. 2023 年 8 月 22 日，本公司召开第二届监事会第十一次会议，审议通过了《福建政和泰隆村镇银行 2023 年第二季度经营情况的报告》《福建政和泰隆村镇银行 2022 年第二季度关联交易情况的报告》等 5 项议案；

4. 2023 年 11 月 21 日，本公司召开第二届监事会第十二次会议，审议通过了《福建政和泰隆村镇银行 2023 年第三季度经营情况的报告》《福建政和泰隆村镇银行关于月报管理的议案》《福建政和泰隆村镇银行 2023 年第三季度关联交易情况的报告》等 6 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会及高级管理层相关会议等方式，依法对执行董事、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、执行董事、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
吴惠华	党支部书记、执行董事、行长	男	53	是
金学良	监事会主席	男	61	否
林春火	监事	男	64	否
王 杰	职工监事	男	35	是
吴东升	副行长	男	52	是
练永飞	副行长	男	39	是
吴 露	财务运营部总经理	女	38	是
石炉超	风险合规部总经理	男	36	是

### (二) 执行董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

#### 1. 执行董事

(1) 吴惠华，毕业于湖南大学法学专业，大学本科学历，经济师，现任公司党支部书记、执行董事、行长。

#### 2. 监事

(1) 金学良，毕业于浙江大学工商管理专业，硕士学历，理财规划师，助理统计师，现任监事会主席、主发起行泰隆银行高级顾问。

(2) 林春火，毕业于福建建筑工程专科学校，土建施工管理工程师、二级建造师。

(3) 王 杰，毕业于中央广播电视大学 土木工程专业。

#### 3. 其他高级管理人员

(1) 吴东升，毕业于中央广播电视大学法学专业，中级经济师。

(2) 练永飞，毕业于武汉理工大学工商管理专业，中级经济师、中级金融理财师。

(3) 石炉超，毕业于中国计量学院应用物理学专业，中级经济师。

(4) 吴 露，毕业于嘉兴学院会计学专业，中级经济师、中级会计师。

### (三) 报告期内执行董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. 执行董事变动情况。【报告期内，本公司未发生执行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

本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》制定了《福建政和泰隆村镇银行薪酬管理制度》、《福建政和泰隆村镇银行 2023 年度绩效考核办法》。依据该办法，公司执行董事对高级管理人员薪酬及绩效管理负最终责任，执行董事组织开展高级管理人员薪酬管理及绩效考评，监事会对执行董事、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 8 名执行董事、监事、高级管理人员中，在本公司领取薪酬或津贴的共 6 名，金学良、林春火不在公司领取薪酬/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：

年度薪酬及津贴总额	341.32 万元
金额最高的前三名人员的薪酬及津贴总额	239.99 万元
薪酬/津贴数额低于 20 万元	0 人
薪酬/津贴数额在 20 万元（含）至 50 万元	2 人
薪酬/津贴数额在 50 万元（含）以上	4 人

## 七、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗员工 120 名，其中营销人员占比 40.83%。正式员工 119 名，其中本科及以上学历人员占比 69.75%。

## 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《福建政和泰隆村镇银行薪酬

管理制》，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，通过执行董事和监事会对公司经营情况进行管理和监督。行长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，执行董事、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《福建政和泰隆村镇银行有限责任公司内部控制政策》《福建政和泰隆村镇银行内部控制评价指引》，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，主要从公司治理、薪酬管理、信用风险及操作风险管控、员工行为及案件防控、运营管理、反洗钱、消费者权益保护、信息科技管理等模块对我行内部控制设计和运行情况进行综合评价，评价机构包括村行各职能部门、各支行。本公司构建了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理和组织架构，通过完善公司章程、股权管理、信息披露等制度提升公司治理水平，各项业务和管理活动制定了较为全面、系统、规范的制度体系，内部控制贯穿决策、执行和监督全过程；建立“举一反三”工作机制，在全行范围营造对自查自纠、问题整改的重视。但以下模块管控仍需加强：

一是公司治理方面，股东股权管理环节存在一般缺陷，如个别公司股东不符合“两

参”要求。

二是员工管理方面，个别员工对违规行为认知不足，执行存在偏差，如员工与客户存在不当往来。

三是信贷管理方面，对于信用类贷款、灵活还本等产品的制度有待完善，制度的执行及产品投放后的监测、评估有待加强；信贷关键动作执行落地不到位，如贷款用途核实不到位、对客户经营情况核实不到位、对客户关联公司的风险信息未核实到位、对客户的异常信号贷后检查不到位；部分不良责任认定应认定未认定。

四是运营管理方面，个别机构或员工执行环节存在一般缺陷，如印鉴卡变更业务操作有误、智能现金柜业务检查未按规定执行。

## 第五章 支农支小

### 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，本行自成立以来，在支持政和县地方经济发展中，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，本行各项贷款余额 141667.01 万元，贷款占总资产的比重 74.55%；贷款户数 4784 户，户均贷款 29.61 万元。贷款 100 万元(含)以下客户，户数占比 95.76%，余额占比 65.87%；贷款 500 万元(含)以下客户，户数占比 100.00%，余额占比 100.00%。涉农贷款余额 119479.59 万元，占比 84.34%；小微企业贷款余额（含个体工商户和小微企业主）87984.19 万元，占比 62.11%。

### 二、支农支小开展情况

（一）推动精准扶贫，助力乡村振兴。我行在实现商业化、市场化发展的同时，勇于担当社会责任和社会使命，为乡村振兴战略和精准脱贫方略贡献金融力量：一是推进贷款利率优惠措施，积极开展贫困地区贷款成本调研，确保农户贷款利率低于一般贷款的平均利率水平。同时，从客户培育角度出发，对农村信贷客户实行差异化定价，在一般贷款利率基础上适当下浮，给予利率优惠；推行“裸费银行”，出台 60 余项免费措施，减少财务负担，如我行跨行自助取款、转账业务、动账短信提醒业务均免收手续费。二是积极推行 Pad 金融移动服务站，“带着电脑去放贷”，使农户和企业主足不出户就能完成贷款的申请与发放；我行贷款业务可走进偏远乡镇，进一步激发农户需求，支持当地农户发展。截至 12 月末累计通过 Pad 放贷 12709 笔，金额 284139.73 万元，Pad 替代率占比达 90%以上。

（二）推进产品创新，助力特色小微产业。我行结合县域当地的经济特点与产业特色，深化产品创新，提升信贷服务，给予客户最好的金融解决方案，创

新推出个性化、差异化需求的“茶易贷”“竹易贷”。截至 12 月末，茶易贷 431 户 9871.59 万元，竹易贷 201 户 11442.20 万元。为了更好地支持茶叶产业链健康发展、快速壮大，并提升我行金融服务乡村振兴的力度、宽度和广度，我行积极响应政府和监管号召，推出茶叶仓单质押贷款，截至 12 月末共发放茶叶仓单质押贷款 9 笔，金额 518 万元。

**（三）制定农户管理办法，提高农户贷款获得率。**我行下辖 4 个县域均为农业县，以第一产业为主，村行针对农户客群制定适宜当地农村市场的农户管理办法，以农户建档为基础，建立农户家庭资产池，社区化作业过程中不断补充完善农户生产经营、家庭情况、农田山产等信息。同时，遵循“前置、同步、平移”的原则，差异化农户贷款信贷作业模式，结合农户生产经营周期及客户需求，定制还款方式和还款周期，在提升客户粘性和满意度的同时，提升农户贷款服务质量。截止 2023 年 12 月末，共计发放 1132 户，金额 36803.04 万元。

## 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。

报告期内，本公司采取了贷前准入管理、精准贷后管理、隐患业务风险管理、出险业务清收处置等一系列信用风险应对策略，强化信贷全流程风险管控。

### 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。

报告期内，本公司在市场风险管理方面积极加强人员配置和信息系统建设，采取账户划分、定时管理、逐日估值、敏感性分析、情景分析、风险价值分析、限额管理、定期监测、报告等措施和工具，及时识别、监测、报告风险的来源和影响程度，提升市场风险识别、计量能力，提高各项业务市场风险管控能力。

### 三、操作风险管理

操作风险是由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。公司操作风险管理旨在达到以下目标：一是改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；二是遵守监管和评级机构关于操作风险管理的要求；三是操作风险的风险偏好符合公司的全面风险管理框架；四是提升公司整体声誉、稳定性和客户满意度。

报告期内，公司各项操作风险防控工作有序落实，未发生重大操作风险事件。本公司通过一系列举措，提高操作风险管理能力。一是以“内控合规提升年”为契机，树立全员合规意识；二是制定年度检查计划，检查范围覆盖柜面、信贷、员工行为等，以查促改，有效防范操作风险；四是持续开展合规教育，强化员工合规意识，营造良好的合规氛围。

#### **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。在执行董事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。报告期内，本公司通过以下措施加强流动性风险管理：一是制度建设，先后修订《福建政和泰隆村镇银行流动性风险管理办法》《福建政和泰隆村镇银行流动性风险应急预案》，强化顶层设计，保障各项业务稳健运行；二是流动性风险压力测试。运用情景分析的方法，从银行自身压力情景、市场压力情景、混合压力情景，分别通过轻度、中度、重度三种压力情景假设，按季度实现对资产负债表静态变动的测试。三是流动性风险应急演练，本公司结合自身流动性风险应急预案情况，先后组织开展 2 次流动性风险应急演练，进一步提高支行流动性风险应急管理水平和，加强全体员工舆情风险突发事件的应急响应和现场处置能力。

#### **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。

报告期内，本公司通过一系列举措防范声誉风险。一是建立完善的风险管理部门和制度。包括风险评估、风险监控和风险控制等环节，及时识别并应对可能导致声誉风险的因素。二是严格把控信贷审查与监管，加强对贷款业务的审查和监管，降低不良贷款比例，避免因贷款违约导致的声誉风险。三是加强内部控制，建立健全的内部操作规程，加强员工培训和监督，防范内部操作风险，避免出现违规操作等情况。四是常态化开展声誉风险演练，从而避免潜在的声誉风险。五是加强信息安全技术建设，增强系统安全性和风险防范能力，确保客户信息安全，避免信息安全风险对声誉的损害。2023年，本公司通过系列举措有利的保护银行的声誉和形象，增强银行的竞争力和稳定性。

## 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，本公司作为被告涉及诉讼 1 起，该案经法院裁定已于 2023 年 3 月 28 日驳回原告诉讼请求，未对本公司经营产生影响。。

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 71.83 万元，占资本净额的 0.34%，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 20.5 万元，占资本净额的 0.10%，无关联集团授信关联交易，均符合监管相关要求。

截至报告期末，本公司资本净额为 21082.89 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。

## 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、邱洁晨签字，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。