

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

2023 年度

信
息
披
露
报
告



平潭渝农商村镇银行
PINGTAN CQRC COUNTY BANK

重要提示

一、本公司行长及其他高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

二、2023 年度按企业会计准则编制的财务数据已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

2024 年 4 月 30 日

目 录

第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 公司数据和业务数据摘要.....	5
第三节 股本变动和股东情况.....	7
第四节 执行董事、监事会、高级管理人员和员工情况.....	8
第五节 部门设置情况.....	11
第六节 公司治理情况.....	11
第七节 公司主要业务情况.....	18
第八节 全面风险管理情况.....	23
第九节 重要事项.....	26
第十节 财务报告.....	26

第一节 公司基本情况简介

中文名称：福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司

（简称：平潭渝农商村镇银行）

英文名称：FUJIAN PINGTAN CQRC County Bank Co., Ltd.

（缩写：PINGTAN CQRC County Bank）

法定代表人：余春梅

其他有关资料：

联系地址：平潭县潭城镇康德花园别墅 19 排 A3-A6

邮政编码：350400

电话：0591-86175991

传真：0591-86175991

国际互联网网址：<http://www.cqrcb.com/pt/index.html>

首次注册登记日期：2013 年 8 月 9 日

首次注册登记地点：平潭县潭城镇康德花园别墅 19 排
A3-A6

统一社会信用代码：91350128075022650N

聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、截至报告期末前两年的主要会计数据

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度	2022 年度
总资产	51727.37	46253.19
存款余额	24142.46	20957.21
贷款余额	43734.40	41746.33

二、截至报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023 年度	2022 年度
资本充足率	≥ 10.5	34.19	35.72
存贷款比例(本外币)	≤ 75	182.56	199.97
不良贷款比率	≤ 5	1.23	1.15
单一最大客户贷款比例	≤ 10	2.38	3.13
最大单一集团客户授信比例	≤ 15	0	3.23
流动性比例（人民币）	≥ 25	119.08	53.37
拨贷比	≥ 2.5	3.68	3.6
杠杆率	≥ 4	23.85	26.38

三、资产减值准备金情况

单位：万元（人民币）

项 目	金 额
期初余额	1499.63
报告期计提	514.36
本期收回以前年度核销	15.75
报告期核销	431.82
期末余额	1597.92

四、资本的构成情况

单位：万元（人民币）

项 目	2023 年度
核心一级资本净额	12206.71
一级资本净额	12206.71
资本净额	12619.08
应用资本底线后的风险加权资产合计	36913.41
核心一级资本充足率%	33.07
一级资本充足率%	33.07
资本充足率%	34.19

第三节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币壹亿元整，实收资本为人民币壹亿元整。报告期内，本行共有 5 户股东向控股股东重庆农村商业银行股份有限公司（以下简称“发起行”）转让所持有的合计 34.5% 股权，其中有 1 户股东平潭县牛山石英砂有限公司转让 3.5% 股权，继续持有 6.5% 股权。完成转让后，发起行持股比例达到 93.5%，平潭县牛山石英砂有限公司持股比例 6.5%。

二、股权结构

股权结构情况表一

股东名称	注册地	股东性质	主营业务	持股（万股）	持股比例	派驻董事、监事（姓名/职务）
重庆农村商业银行股份有限公司	重庆	国有企业	存贷款及结算业务	93500	93.5%	余春梅/执行董事兼行长、康萌/监事长
平潭县牛山石英砂有限公司	平潭	民营企业	过滤、铸造辅助材料批发、零售	650	6.5%	林芳/监事

股权结构情况表二

股东性质	股东户数	持股数 (万股)	持股 比例	当年持股变动情况
国有企业	1 户	9350	93.5%	无
民营企业	1 户	650	6.5%	
合计	2 户	10000	100%	

三、主要股东情况

（一）重庆农村商业银行股份有限公司（持股 9350 万股，占比 93.5%）。经营范围：吸收公众存款；发放短期、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；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。现经营正常。

（二）平潭县牛山石英砂有限公司（持股 650 万股，占比 6.5%）。经营范围：过滤、铸造辅助材料批发、零售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。现经营正常。

四、关联交易情况

报告期内，本行持续完善关联交易管理。一是加强制度建设，根据监管新规和本行关联交易管理实际，修订完成本行《关联交易管理办法》；二是加强关联方名单管理，向股东、董监高等人

员传递关联交易管理的重要性和管理原则，定期向关联方征集信息，并对名单进行动态管理和适时更新，强化关联方识别，筑牢关联交易管理基础。

报告期内，本行主要关联交易如下：

1.与发起行存在同业存放（发起行对本行予以流动性支持）和存放同业（仅用于清算）业务。

2.与发起行存在服务类关联交易。发起行向本行提供技术服务，并签订《IT 系统建设运维委托服务协议》，本行每年向发起行支付 35 万元的技术服务费。

3.与发起行控股子公司渝农商理财有限责任公司存在服务类关联交易。本行代理销售该公司的理财产品，该公司向本行支付销售服务费用，费率不超过 0.4%，具体事项详见《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司代理销售渝农商理财有限公司理财产品协议》。

以上关联交易均属于非授信类关联交易，利率和服务定价严格坚持诚信、公允性原则或合理性原则，定价依据充分、客观，不存在利益输送行为。除以上关联交易外，本行信贷授信方面无关联方交易。

五、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

无

第四节 执行董事、监事会、高级管理人员及员工情况

一、执行董事（兼行长）基本情况

（一）本行未设立董事会，设执行董事（兼行长）一名，对股东会负责。执行董事基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 （年/月）
余春梅	执行董事 （兼行长）	无	研究生	经济师	1983 年 2 月

（二）本年度执行董事（兼行长）人员无变动。

二、监事会基本情况

（一）本行设立监事会。

监事会由 3 名监事组成，作为本行的监督机构，对股东会负责，对执行董事（兼行长）、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会基本情况如下：

姓名	职务	社会 职务	学历 学位	职称	出生时间 （年/月）
康萌	监事长	无	本科	助理经济师	1982 年 3 月
林芳	监事	无			1975 年 10 月
陈明春	监事	无	本科	经济师	1986 年 7 月

（二）本年度监事会成员变更情况。

报告期内，因股东股权在内部发生转让退出，原股东派驻监事亦退出。经福建平潭淦农商村镇银行有限责任公司 2023 年第三次股东会决定，选举股东（平潭县牛山石英砂有限公司）法定代表人为我行股东监事，退出原股东（福建华通路桥建设有限公司）派驻监事：陈枝茂。

三、高级管理人员基本情况

姓名 (性别)	职务	学历/学位 (院校名称)	职称	出生时间 (年/月)	任职时间
施萍 (女)	副行长	本科 中央广播电视大学	经济师	1974 年 3 月	2013 年 8 月
丁廷飞 (男)	财务部门 负责人	本科 重庆三峡学院	经济师	1989 年 2 月	2020 年 10 月
林青霞 (女)	合规部门 负责人	本科 集美大学		1990 年 1 月	2021 年 12 月

四、员工情况

（一）员工专业结构情况。

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
经营管理层	7	33.34%
业务发展部	6	33.34%

风险管理部	2	9.52%
综合管理部	1	4.76%
营运管理部	2	9.52%
营业部	3	9.52%
合计	21	100%

其中：

1.经营管理层包括在本行任职的执行董事（兼行长）、副行长、部门经理、部门副经理（主持工作）行政职务人员；

2.其他条线部门包括本条线相关人员。

（二）员工受教育程度。

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
研究生	1	4.76%
本科	20	95.24%
合计	21	100%

第五节 部门设置情况

一、部门设置

本行设置业务发展部、风险管理部、综合管理部、营运管理部 and 营业部五个部门。

二、各部门职能

部门名称	主要职责
综合管理部	负责人力资源、文书、党建、后勤、安全保卫、审计稽核等工作
风险管理部	负责本行风险管理、合规管理、信贷管理、授信业务等工作
业务发展部	负责目标客户存款、贷款及其他金融业务的指导、管理与营销等工作
营运管理部	负责本行资金管理、会计、出纳、反洗钱、财务费用控制和管理等工作
营业部	负责现金管理、账户管理等工作

第六节 公司治理情况

一、公司组织机构

本行设有股东会、执行董事（兼行长）、监事会和高级管理层，并制定了相应的议事规则和工作规程。报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。同时，委托主发起行开展年度内部控制评价。

二、股东会、执行董事（兼行长）和监事会职能

本行股东会、执行董事（兼行长）和监事会均能按照有关法律、法规和公司章程、议事规则及工作规程的规定独立有效运作。

（一）股东会。

本行股东会是本行的权力机构，行使下列职权：

- 1.决定本行的经营方针和投资计划；
- 2.选举和罢免执行董事、监事，决定其报酬事项；
- 3.审议批准执行董事报告；
- 4.审议批准监事会报告；
- 5.审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 6.审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- 7.对本行增加或者减少注册资本做出决议；

- 8.对本行投资及并购出资做出决议；
- 9.审议批准本行重大股权投资事项；
- 10.对发行本行债券做出决议；
- 11.对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项做出决议；
- 12.修订本行章程；
- 13.审议股东会提案；
- 14.决定聘请或解聘为本行审计的会计师事务所；
- 15.审议法律、行政法规、规章和规范性文件规定应当由股东会决定的其他事项。

（二）执行董事（兼行长）。

本行设执行董事（兼行长）一名，履行以下职权：

- 1.召集和主持股东会，并向股东会报告工作；
- 2.执行股东会的决议；
- 3.决定本行的经营计划，确定本行的经营发展战略；
- 4.制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案和风险资本分配方案，根据资本与业务发展匹配状况，合理持续补充资本；
- 5.制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 6.制订本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
- 7.决定本行内部管理机构；
- 8.决定聘任或者解聘本行行长及其报酬事项，并根据行长的

提名决定聘任或者解聘本行副行长、行长助理、风险总监、财务总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员，内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人及其报酬事项；

9.审定本行的基本管理制度；

10.监督本行高级管理层的履职情况，要求高级管理层定期报告经营事项，并对经营状况进行评估，确保高级管理层有效履行管理职责；

11.决定本行的风险管理和内部控制政策，定期评估风险状况，确定风险限额；

12.管理本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

13.负责定期评估并完善本行的公司治理状况；

14.拟订本行回购股权方案；

15.制订本行公司章程的修改方案；

16.修订本行股东会议事规则和制定行长工作细则；

17.在授权范围内签署文件；

18.在发生特大自然灾害等不可抗力的紧急情况下，对本行事务行使符合法律规定和本行利益的特别处置权，并在事后向本行股东会报告；

19.法律法规、行政规章、本章程规定的及本行股东会授予的其他职权。

（三）监事会。

监事会是本行的监督机构，对股东会负责，对执行董事（兼行长）、高级管理层及其成员进行监督，行使下列职权：

1.监督执行董事确立稳健的经验理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2.定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4.对执行董事的选聘程序进行监督；

5.对执行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

6.对本行薪酬管理制度、政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

7.定期与银行业监督管理机构沟通本行情况；

8.当执行董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求执行董事、高级管理人员予以纠正；

9.根据需要对执行董事和高级管理人员离任审计进行监督；

10.对执行董事和高级管理人员进行质询，按照《公司法》的规定，对执行董事、高级管理人员提起诉讼；

11.对执行董事决定的事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；

12.检查、监督本行的财务活动；

13.核对执行董事拟提交股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；

14.监督本行的经营决策、风险管理和内部控制等；

15.根据本行章程的规定提议召开临时股东会，在执行董事不履行召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；

16.向股东会提出提案，向股东会作监事会报告；

17.制订监事会议事规则的修订案；

18.对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的执行董事、高级管理人员提出罢免的建议；

19.法律、行政法规、规章、规范性文件及本行章程规定的其他职权。

三、股东会召开情况

报告期内，本行股东会均严格按照有关法律法规及本行《公司章程》召集、召开，详情如下：

会议届次	召开日期	会议议案名称	表决情况
2023 年第一次股东会	2023 年 5 月 22 日	《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司关于股权转让的议案》	通过
2023 年第二次股东会	2023 年 06 月 27 日	《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司 2022 年度执行董事工作报告》等 5 项议案和 3 项报告	均通过

2023 年第三次 股东会	2023 年 12 月 8 日	《福建平潭渝农商村镇银行有限责任公司关于变更股东监事的议案》	通过
------------------	-----------------	--------------------------------	----

四、监事的工作情况

报告期内，组织召开了监事会 4 次，审议了执行董事（兼行长）及高级管理人员 2022 年履职评价结果、2022 年度财务执行情况和 2023 年度财务预算方案等 19 项议案。

五、执行董事的工作情况

（一）持续发挥党建引领，打造勤勉务实队伍。

始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想作为指引，落实好“三会一课”要求，组织好支部组织生活，提升支部全体党员的政治素养。严格主体责任，推动党建与经营管理深度融合。加强党员队伍建设，以党建带动内部管理，充分激发党员先锋模范作用，带动全行员工的工作积极性和业务水平，打造拼搏、勤勉、实干的员工队伍。

（二）提升产品与服务质效，打造诚信快捷口碑。

一是秉持“做小、做微”的经营理念，扎根农村市场，持续做好走村入户的宣传，不断优化“海产养殖贷”、“亲情贷”、“场镇贷”、“安置房按揭贷”等贷款产品，服务乡村振兴；二是持续开展扫街活动，拓展商户扫码业务，加快线上产品“房快贷”的宣传和推广，抢占市场先机。三是优化产品与服务，序时落实信贷投放进度。充分利用我行自身审批半径短、客户经理上门服务 and 限时办贷、阳光办贷等，打造“诚信、快捷”金字招牌。

（三）坚持“强管理”要求，提升风险防范能力。

面对外部环境不确定因素增多，经营管理的挑战和压力增大，我行将持续贯彻发起行“强管理”要求。一是细化流程管控，加强精细化管理。充分发挥前中后台三道防线履职及监督作用，落实好各类内外部检查、发现问题、整改问题工作，推进内控水平持续提升。同时，重点抓好信贷风险管控，严格执行贷款“三查”工作，严格信贷准入门槛，并定期组织开展交叉检查和内部审计，有效防范风险。二是强化员工队伍提升。以考核为导向，对每个岗位突出履职要求和创新激励；开展多渠道、多层次的业务技能培训，从制定办法学习到业务营销技能学习，将学习纳入到日常的管理工作中，从上至下讲学习、重学习，培养提升员工队伍整体素能。三是加强员工行为管理，严防案件风险。业务经营中，持续强化做小做微，降低员工产生道德风险；内部管理中，进一步完善制度办法，确保各项工作有规可循，通过制度约束，减少员工乱作为。

六、高级管理层工作情况

（一）首抓政治建设，夯实基层党建工作。

一是始终把党的政治建设放在首位，深入学习领会“两个确立”的决定性意义，切实将“两个确立”政治成果转化为“两个维护”的政治自觉，坚决把“两个维护”落实到日常工作中。二是持之以恒开展党史学习教育，深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的基本精神、基本内涵、基本要求。三是从发

展党员上着力加强党的组织建设，积极主动向上级党委争取，吸收 2 名优秀青年职工成为预备党员。**四**是我行组织全体党员于 6 月 28 日开展主题党日活动。参观吴国彩故居纪念馆，给大家上了一场生动、深刻、难忘的党史学习教育课。**五**是认真贯彻落实党中央和上级党委关于意识形态工作的决策部署及指示精神，进一步深化对新形势下意识形态工作极端重要性的认识，严格落实意识形态工作责任制，层层压实意识形态工作责任，把党管意识形态的要求落到了实处。

（二）三个方面着力，抓早抓实负债业务。

一是着力营销方案，“开门红”对全年负债业务发展至关重要，我行深入调研、用心谋划，抓住有利时间节点，推出极具吸引力的“积分换礼”营销活动。**二**是着力广告宣传，通过微信公众号，小区电梯广告、移动宣传车等媒介，加强我行存款利率高、“积分换礼”活动的宣传。**三**是着力市场拓展，在春节前后，组织宣传小组，深耕县城街道，走街串铺宣传，重点营销储蓄存款，取得很好成效。截至 2023 年 12 月末，各项存款余额 24142.46 万元，比年初净增 3185.25 万元；各项存款日均余额 21913 万元，比年初净增 4933 万元，完成全年任务的 247%；储蓄存款日均余额 21643 万元，比年初净增 5425 万元，完成全年任务的 286%。

（三）五个方面加强，努力拓展资产业务。

宏观经济持续下行、资金市场需求疲软，加之同业激烈竞争，今年信贷投放异常艰巨。**一**是强落实，认真贯彻落实国务院 33

项措施，落实金融助企纾困措施、建立金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。二是强调研，多次开展市场调研、了解同业产品及利率定价，主动调整利率水平，增强市场竞争力。三是强创新，积极借鉴发起行信贷产品，结合本地市场需求推出了“房快贷”、“渝快振兴贷”、“个体经营户信用贷款”等信贷产品。四是强联动，加强与村社联动，收集民众融资需求，主动电话营销，重点营销融资需求在 100 万元以内的种养殖大户、民宿等。五是强考核，在提高贷款在各项考核指标中的分值同时，下发贷款专项考核，做到“人人有任务、个个有压力”。通过采取以上措施，本行全年累计发放贷款 1338 笔，总计 41983.04 万元，各项贷款余额 43734.40 万元，确保了信贷规模稳定。

（四）坚守市场定位、强力管控信用风险。

一是坚持“支农支小、做小做零售”的市场定位，坚持“小额、分散”信贷政策，原则上只发放 100 万元以内贷款，严控新增信用风险。二是用心贷后管理，提前 1 个月通知客户归还到期本息，发现逾期苗头及时报告，通过上下联动，多措并举进行压降。到年末，不良贷款率压降至 1.23%、逾期贷款率压降至 1.51%，取得良好成效。三是加大不良贷款处置力度，综合运用催收、诉讼手段，积极化解、处置不良贷款。全年向法院提起诉讼 14 笔 684 万元，收回不良贷款 310.89 万元（其中表内不良贷款 295.14 万元，表外不良贷款 15.75 万元）。

第七节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

2023 年，本行严格按照支农支小、做小做零售的市场定位，努力防范和化解金融风险，加大对实体经济支持力度，持续稳健发展。报告期内本行主要经营情况如下：

（一）基层党建切实加强。2023 年，我行在加强党的政治、思想、作风、纪律建设同时，重点着力加强党的组织建设。积极争取，发展 2 名追求进步、积极上进的青年职工为预备党员。

（二）存款规模显著增长。截至 2023 年 12 月末，各项存款余额 24142.46 万元，比年初净增 3185.25 万元；各项存款日均余额 21913 万元，比年初净增 4933 万元。

（三）结构调整取得成效。贷款方面，抵押类贷款占比 75.54%，正常类贷款占比 97.52%，户均贷款 29.82 万元，贷款结构持续优化。存款方面，储蓄存款占比 96.32%，定期存款占比 70.57%，存款结构更加稳定。

（四）内控管理持续向好。2023 年，我行认真落实严制度、严管理要求，全行现行制度办法 337 个，2023 年对全部制度办法梳理后评估，其中新增制度办法 7 个，修订制度办法 39 个。

（五）风险化解达到预期。通过展期、续贷、调整还款方式、法律诉讼、代偿等多种措施，有效遏制信用风险反弹压力。全年现金清收不良贷款 295.14 万元，不良贷款率压降至 1.23%、逾期

贷款率压降至 1.51%，达到预期成效。

二、支农支小业务开展情况

2023年，面对异常激烈的同业竞争，资产业务发展异常艰辛。一是强落实，认真贯彻落实稳国务院33项措施，落实金融助企纾困措施、建立金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。二是强调研，多次开展市场调研、了解同业产品及利率定价，主动调整利率水平，增强市场竞争力。三是强创新，积极借鉴发起行信贷产品，结合本地市场需求推出了“房快贷”、“渝快振兴贷”、“个体经营户信用贷款”等信贷产品。四是强联动，加强与村社联动，收集民众融资需求，主动电话营销，重点营销融资需求在100万元以内的种养殖大户、民宿等。通过采取以上措施，本行全年累计发放贷款1338笔，总计41983.04万元，各项贷款余额43734.40万元，确保了信贷规模稳定。

三、已逾期贷款的期限分析

单位：万元（人民币）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%
逾期 3 个月内（含 3 个月）	178.87	0.41
逾期 3 个月至 1 年（含 1 年）	441.25	1.01
逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	33.65	0.07
逾期 3 年以上	5.92	0.01

四、贷款损失准备计提情况

报告期末，提取贷款损失准备余额共计 1597.92 万元；拨备率 3.6%；拨备覆盖率 312.74%。

五、报告期末，本行未存在对不良贷款办理重组的情况。

六、主要存款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
对公存款	880.14
个人存款	23262.32

七、主要贷款类别

单位：万元（人民币）

类别	报告期末余额
企业贷款	0
个人贷款	43734.40

八、报告期末无逾期未偿付债务情况

九、关联交易情况

报告期内，本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司 2023 年累计发生同业存放款项 23000 万元，截至年末余额 14000

万元；累计发生存放同业款项 110934.59 万元，截至年末余额 4976.18 万元。与关联方渝农商理财有限责任公司开展代理销售理财产品业务，截止到 2023 年累计发生额 327.1 万元，余额为 484.31 万元。

第八节 全面风险管理情况

一、全面风险管理情况

（一）高级管理层对风险的监控能力。

高级管理层通过按季召开风险分析会议，全面分析我行在信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险方面取得的成绩及存在的问题，并提出解决方案。按季开展信用风险、市场风险、流动性风险压力测试，扎实运用好全面风险管理技术。全年，我行未发生流动性风险、操作风险、声誉风险导致的不良影响及损失事件。

（二）风险管理政策和程序。

2023 年，我行认真贯彻监管部门、发起行相关风险管理要求，严格落实各项风险管控措施，严防各类风险。一是在发起行的指导下及时修订并印发了《2023 年度风险偏好陈述书》，设定风险偏好值并进行动态监测。二是通过制定不良贷款专项考核办法、核销、诉讼等方式严控信用风险。三是严格执行同业授信管理办法，加强流动性监测和头寸管理，切实防范流动性风险。

四是开展各项风险排查、员工行为排查、强化责任追究和处理，防范操作风险。五是开展应急演练、强化员工培训、强化正面宣传及舆情监测，防范声誉风险。六是开展各类风险压力测试，强化市场环境分析，防范市场风险。七是制定了《防病毒检查工作计划》，通过定期开展防病毒、系统应急演练等方式防范科技信息风险。2023年，本行采取的全面风险管理措施得当，效果较好，未发生任何风险事件。

（三）风险计量、检测和管理信息系统。

依托发起行的信贷管理系统、综合业务系统、事后监督系统、审计预警系统、流动性风险管理系统、合规系统、综合报表平台等系统，能有效实现对信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险等的识别、计量、评估、监测，根据监测数据按季开展流动性风险、信用风险、市场风险压力测试，有效控制各类风险。

（四）内部控制和全面审计情况。

2023年，根据年初制定的审计工作计划认真开展各项专项审计，充分发挥审计稽核的作用，顺利完成2023年内审条线案件风险滚动排查、征信管理专项审计等审计工作。通过审计检查找问题，迎难而上找差距，把解决问题、整改问题作为提升内控管理契机，全年专项审计共计发现问题24个，23个问题已整改完毕，整改率95.83%。

（五）风险偏好贯彻执行情况。

1.在贯彻执行集团风险偏好过程中的举措。一是加强信用风

险管理，严格落实贷款“三查”制度，加强押品管理，加强授权与授信管理，加强集中度管理，加大风险处置力度；二是明确账簿划分，落实分类报告，实行动态调整，及时风险处置；三是不断健全操作风险管理体系，高度重视信息科技风险防控，坚守稳定运行底线，做好业务连续性管理，规范外包业务防范外包风险，强化内控合规建设，严格“三道防线”条线履职，健全完善消费者权益保护机制；四是加强流动性指标监测，落实预警报告，采取超限处置，后续调整流程；五是严格落实反洗钱职责，强化制度执行；六是建立风险应急处置工作小组，完善应急处置预案。

2.对自身风险偏好指标的执行情况。一是执行董事定期对风险管理体系进行监督控制；二是高级管理层定期审查和监督执行风险管理政策、程序；三是明确风险管理牵头部门职责；四是承担该类风险的业务经营部门充分了解并在业务决策中充分考虑所从事业务中包含的该类风险，以实现经风险调整收益率的最大化。

3.贯彻执行自身风险偏好过程中的其他举措。按期对我行风险偏好定量指标表进行监测，每季度开展流动性风险、市场风险压力测试，每半年开展信用风险压力测试。

（六）资本管理情况。

1.年度管控结果。2023 年末我行核心一级资本 12206.71 万元、一级资本净额 12206.71 万元、资本净额 12619.08 万元，资本充足率为 34.19%，高于监管要求 23.69 个百分点，比上季度减

少 0.02 个百分点，比年初减少 1.53 个百分点。资本充足率较年初有所下降，下降的主要原因是贷款规模在逐步增长，风险加权资产也相应增加所致。

2.年度管理主要举措。一是对资本管理制度开展后评估，建设及修订更新管理框架与管理机制；二是设定与本行发展战略和外部环境相适应的风险偏好；三是制定资本规划、开展资本压力测试和内部资本充足评估，按月对内部资本充足评估，落实年度资本充足率管理计划。

3.资本管理中存在的问题。一是资本管理能力不强；二是资本补充来源单一，资本积累较少；三是资本充足率有所下降。针对存在的问题采取以下措施整改：一是加强相关业务知识学习，加强与监管部门、发起行的联系，不断提高资本管理能力；二是合理确定年度分红，坚持利润留存在资本补充中的基础地位；三是制定切实可行的资本充足率管理计划，对资本规模、风险加权资产余额、资本充足率、资本收益率、可能影响资本充足率的因素等进行监控、报告和处置。

4.2023 年资本管理工作规划。一是加强资本充足率日常管理，制定资本充足率管理计划，根据全行风险偏好、资本规划、业务发展情况、资本补充可获得性与监管要求编制资本预算；二是制订资本规划，资本规划按年评估；三是开展资本充足率压力测试，逐步建立完善资本充足率压力测试体系，提高资本充足率压力测试的可操作性、准确性；四是制订资本补充应急预案，确

保具备充足资本应对不利的市场条件变化；五是合理资本配置与考核，从而提高资本使用效率；六是实施内部资本充足评估，将内部资本充足评估结果作为内部管理和经营决策的主要组成部分。

（七）压力测试开展情况。

一是每半年开展一次信用风险压力测试，信用风险较年初有所上升，但信用风险总体可控，贷款不良率 1.23%，资本充足率为 34.19%，高于监管要求 23.69 个百分点；二是每季度开展市场风险压力测试，通过测试，我行市场风险因素与我行资产组合之间关系影响小，受市场风险压力小，抵御市场风险能力较强；三是每季度开展流动性风险压力测试，加强日常数据监测，提高应急处置能力，有效防范流动性风险，并与发起行签订《流动性支持协议》。通过各种压力测试发现我行存在不良贷款余额较年初有所增加，资本充足率有所下降等潜在风险。

（八）应急机制建设与执行情况。

我行不断加强各类风险应急预案建设，制订有《平潭渝农商村镇银行市场风险应急预案》《平潭渝农商村镇银行流动性风险应急预案》，今年进一步修订优化了《平潭渝农商村镇银行流动性风险应急预案》，全年开展流动性风险应急演练 2 次，开展各类信贷专项检查及案件风险排查。

二、信用风险管理情况

（一）疫情对我行资产质量的影响。

疫情发生以来，我行积极响应国家政策，对符合政策的贷款办理延期还本付息，做到应延尽延。全年新形成不良贷款 40 笔，不良贷款余额共计 538.70 万元。逾期贷款共计 48 笔，余额 659.32 万元，逾期率 1.51%。目前办理了借新还旧的贷款余额 217.04 万元，除一笔农户小额贷款不良余额 1.57 万元，其余贷款均按时结息，贷款总体风险可控。后期我行将进一步严格贷款“三查”制度，持续用好延期还本付息政策，加强贷后管理，增加贷后检查频率等方式严控不良贷款新增，切实防范贷款风险。

（二）新形成大额不良贷款情况。

2023 年全年新形成不良贷款 40 笔，金额共计 605.6 万元。以上贷款形成不良的主要原因是疫情影响，造成经营收入及其他收入减少，第一还款来源不足，第二还款来源无法保障所致，后续将加大贷款催收力度，采取协议清收、诉讼清收、风险处置等手段化解贷款风险。

（三）贷款分布及行业分析。

2023 年我行新增规范《平潭渝农商村镇银行小微企业便捷贷操作规程》《平潭渝农商村镇银行渝快贷业务管理办法》贷款类产品共计 5 个，为 2024 年开拓市场奠定基础，增强我行市场竞争力。我行贷款全部为个人类贷款，贷款主要用于当地养殖业、经营销售业及个人消费等，在当前经济形势下经营状况受到一定影响，但随着疫情的逐渐好转，各行业开始复苏，贷款风险总体可控。

三、流动性风险管理情况

（一）流动性风险相关指标情况。

2023 年末我行流动性比例 119.08%，较年初上升 65.72 个百分点；流动性缺口率 67.63%，较年初上升 52.80 个百分点；流动性覆盖率 418.90%，较年初上升 255.05 个百分点；净稳定资金比例 139.10%，较年初上升 4.37 个百分点，流动性匹配率 119.39%，较年初上升 16.40 个百分点，以上指标均达到监管要求。但优质流动性资产充足率 50.61%，较年初上升 21.10 个百分点，核心负债比例 49.62%，较年初上升 16.65 个百分点，2 项指标未达到监管要求，但较年初均有上升，监管指标持续向好。

（二）流动性风险管理具体措施。

一是密切关注我行存款客户资金流动监测，及时关注流动性风险，按月监测流动性相关指标和资金头寸，及时采取有力措施；二是加大存款组织力度，尤其是三个月以上定期存款的组织，合理安排资金使用，调整业务结构模式；三是做好日常监管指标的预测及预警工作，开展 4 次流动性压力测试，化解支付风险。

（三）潜在风险分析。

我行存在资本充足率有所下降，存贷比较高，存款较少且稳定性较差，流动性缺口率较低等问题。

四、操作风险管理情况

（一）操作风险管理体系建设情况。

全行现有制度办法 337 个，2023 年对全部制度办法梳理后

评估，其中新增制度办法 7 个，修订制度办法 39 个，内部制度健全、适用、具有可操作性，制度办法能有效防范各类操作风险。但我行员工普遍从业年限较短，制度办法不熟悉，业务水平不高，执行力不强。

（二）信息科技风险管理情况。

我行所用系统均由发起行提供，日常工作中严格业务操作，严格执行《平潭渝农商村镇银行业务连续性管理办法》，保障重要业务持续运营，做好数据保密工作。

（三）各类检查审计概况。

2023 年我行接受了发起行内审条线案件风险排查及专项审计、行内各条线案件风险排查、行内各类专项检查等。检查发现，总体上我行各类风险控制较为到位，未发现有重大违规违纪行为，但仍存在有一些操作不规范、履职不到位、制度执行不严等问题，如柜面业务办理不合规、操作不规范，安全保卫工作管理不到位，教育培训不到位，贷款“三查”制度执行不严，二、三道防线履职不到位等问题。针对存在的问题，我行认真分析问题成因，及时对问题整改，并对相关问题后期操作进一步规范，要求全员增强风险意识、合规意识，提高执行力。

第九节 其他重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

2023 年，因清收不良贷款，全年向法院诉讼 14 笔 684 万元。

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，本行与关联方重庆农村商业银行股份有限公司开展存放同业款项业务，与关联方渝农商理财有限责任公司开展代理销售理财产品业务。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息以及本行在本报告其他章节披露的内容外，无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计变更

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

- 1.《企业会计准则》及其相关规定；
- 2.主发起行印发的《关于做好 2023 年年终决算工作的通知》；
- 3.《平潭渝农商村镇银行会计基本制度》。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。