

福建龙海泰隆村镇银行

2023 年度报告



二〇二四年四月

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的真实、准确、完整，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十二会议审议通过了本报告。本次董事会会议应出席董事 5 人，现场出席董事 5 人。

三、本年度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。本年度报告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、本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本公司董事长兼行长马雪飞，计划财务部负责人叶振源，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

目录

第一章	公司简介.....
第二章	会计数据和财务指标摘要.....
第三章	银行经营情况.....
第四章	公司治理情况.....
第五章	支农支小情况.....
第六章	风险管理情况.....
第七章	重要事项.....
第八章	备查文件目录.....

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 公司法定中文名称：福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司

(简称：福建龙海泰隆村镇银行，下称“本公司”、“公司”或“本行”)

公司法定英文名称：FUJIAN LONGHAI TAILONG RURAL BANK CO.,LTD

(二) 法定代表人：马雪飞

(三) 注册资本：人民币 10000 万元

注册及联系地址：福建省漳州台商投资区湖光北路 7 号龙泉丽景 S5 幢店面 S01

邮政编码：363107

联系电话：0596-6795347

传 真：0596-6797150

电子邮箱：fjlhch@zjtlcb.com

客服和投诉电话：4008096575、17858686718

公司网址：<http://www.zjtlcb.com/zjtlcb/tlczyx/index.html>

(四) 年度报告备置地点：本公司综合管理部

(五) 首次注册登记时间：2018 年 6 月 8 日

统一社会信用代码：91350600MA31RTKM78

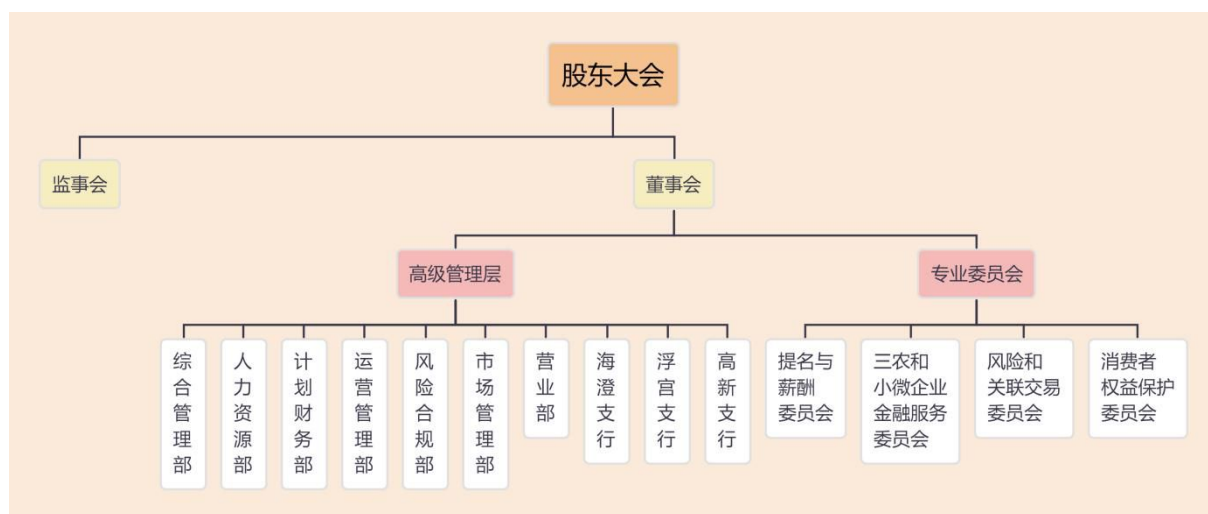
经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券和金融债券；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(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 50F

签字注册会计师：陈丽菁、邱晨洁

二、公司组织架构



本行于2018年6月7日经中国银行业监督管理委员会漳州监管分局批准成立，主发起行是浙江泰隆商业银行。本行自成立以来，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；服务当地经济，实现稳健可持续发展。

报告期内，未增设支行。

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
营业收入	8,421.55	6,879.13	22.42%
营业利润	3,027.89	2,848.40	6.30%
利润总额	3,025.94	2,841.62	6.49%
净利润	2,280.57	2,142.16	6.46%

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
资产总额	139,767.36	103,236.91	35.39%
发放贷款及垫款	124,493.07	92,522.09	34.55%
负债总额	123,700.53	89,450.66	38.29%
吸收存款	78,284.30	51,547.35	51.87%
股东权益	16,066.83	13,786.25	16.54%

资产质量	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动百分点
不良贷款率	0.68%	0.61%	0.07%
拨备覆盖率	405.71%	420.72%	-15.01%
贷款拨备率	2.76%	2.55%	0.21%

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
净息差	≥2%	5.71%	6.67%
流动性比例	≥25%	32.53%	28.27%
单一最大客户贷款比例	≤10%	1.16%	1.36%
最大十家客户贷款比例	≤50%	11.56%	13.60%

三、资本管理

(一) 资本充足率

规模指标	2023 年末
核心一级资本充足率 (%)	14.22
一级资本充足率 (%)	14.22
资本充足率 (%)	15.31
杠杆率 (%)	11.35

(二) 资本构成情况

项 目	2023 年末
资本净额	17299.87
一级资本净额	16066.83
核心一级资本净额	16066.83
其中：实收资本	10000.00
资本公积可计入部分	0.00
盈余公积及一般风险准备	2623.02
未分配利润可计入部分	3443.81
少数股东资本可计入部分	0.00
核心一级资本扣减项	0.00
其他一级资本	0.00
其中：少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本净额	1233.04
其中：超额贷款损失准备	1233.04
二级资本工具	0.00
少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本扣减项	0.00
风险加权资产	112961.11
其中：信用风险加权资产	99876.50
市场风险加权资产	0.00
操作风险加权资产	13084.61

报告期末，本行资本充足率 15.31%，达到监管要求。本行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

2023年，本行坚持“立足三农、服务小微”的市场定位，围绕“八大体系”，复制泰隆模式，践行普惠金融，各项工作稳步推进。截至报告期末，资产总额 139767.36 万元，负债总额 123700.53 万元，各项存款余额 76918.03 万元，各项贷款余额 127691.40 万元，实现营业收入 8421.55 万元，净利润 2280.57 万元，资本充足率 15.31%，不良贷款率为 0.68%。

2023年我行荣获“2022年度金融服务乡村振兴全国优秀村镇银行”、“2022年度纳税大户”、“2023年漳州台商投资区五星党组织”等荣誉称号。

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	2023年	
	余额	占比（%）
批发和零售业	33524.99	26.25
制造业	36057.56	28.24
建筑业	13421.94	10.51
农、林、牧、渔业	20091.85	15.73
合计	103096.34	80.74

（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 某	200	0.16%	保证
B 公司	200	0.16%	保证
C 某	200	0.16%	保证
D 公司	200	0.16%	保证
E 某	200	0.16%	保证
F 公司	200	0.16%	保证
G 公司	200	0.16%	保证
H 公司	200	0.16%	保证
I 某	200	0.16%	保证
J 某	200	0.16%	保证
合计	2,000.00	1.57%	

(二) 不良贷款变动情况

(单位: 人民币万元)

项目	2022年12月31日		2023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	93587.86	98.82	125435.45	98.23
关注	539.83	0.57	1385.80	1.09
次级	198.35	0.21	331.82	0.26
可疑	275.46	0.29	217.33	0.17
损失	100.50	0.11	321.00	0.25
不良贷款合计	574.31	0.61	870.15	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，股东大会是本公司权力机构，严格按照《公司章程》有效发挥职能。董事会向股东大会负责，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 7 户，均为法人股东，无自然人股东。情况如下：

股东名称	期 初		期 末	
	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	52,000,000	52.0%	52,000,000	52.0%
浙江耀鼎欣投资管理有限公司	9000,000	9.0%	9000,000	9.0%
福建集友塑料有限公司	7800,000	7.8%	7800,000	7.8%
荣昌(福建)投资集团有限公司	7800,000	7.8%	7800,000	7.8%
福建同发食品集团有限公司	7800,000	7.8%	7800,000	7.8%
龙海市鸿源石油制品有限公司	7800,000	7.8%	7800,000	7.8%
凯成(福建)橱柜有限公司	7800,000	7.8%	7800,000	7.8%
合 计	100,000,000	100.0%	100,000,000	100.0%

截至报告期末，根据《商业银行股权托管办法》及监管要求，本公司完成了 7 户股东共 10000 万元 100% 的股权确权，完成 7 户股东共 10000 万元 100% 的股权托管，托管机构为海峡股权交易中心。主要股东不存在股权质押、冻结情况。

（二）股本结构情况

(单位：股)

项 目	期末数	期初数
法人股	100,000,000	100,000,000
自然人股	0	0
合 计	100,000,000	100,000,000

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。本公司股东大会由福建闽隆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次股东大会，审议通过议案12项。2023年4月14日，本公司召开2022年度股东大会，审议通过了《2022年度董事会工作报告》等11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5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行工作，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4次，审议通过议案69项。

1.2023年4月14日，本公司召开第二届董事会第八次会议，审议通过《2022年度董事会工作报告》等37项议案；

2.2023年6月20日，本公司召开第二届董事会第九次会议，审议通过了《2023年一季度经营情况报告》等11项议案；

3.2023年9月7日，本公司召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《2023年半年度经营情况报告》等10项议案；

4.2023年10月30日，本公司召开第二届董事会第十一次会议，审议通过了《2023年三季度经营情况报告》等11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，关注本行重大事项，勤勉尽责，为维护全体股东和本行整体利益，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52项。

1.2023年4月14日，本公司召开第二届监事会第八次会议，审议通过《2022年度监事会工作报告》等28项文件；

2.2023年6月20日，本公司召开第二届监事会第九次会议，审议通过了《2023年一季度经营情况报告》等10项议案；

3.2023年9月7日，本公司召开第二届监事会第十次会议，审议通过了《2023年半年度经营情况报告》等8项议案；

4.2023年10月30日，本公司召开第二届监事会第十一次会议，审议通过了《2023年三季度经营情况报告》等6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
马雪飞	董事长、行长	女	39	是
金学良	监事会主席	男	62	否
王兆奇	董事	男	38	是
黄芬	董事	女	45	否
王秀雅	董事	女	38	否
陈龙生	党支部书记、副行长	男	50	是
许秉生	监事	男	60	否
郑雅芳	监事	女	32	是
叶振源	财务部门负责人	男	37	是
汤若晗	合规部门负责人	女	34	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，解聘袁渭明董事职务，聘任王兆奇为董事。
2. 监事聘任及变动情况。报告期内，无变动。
3. 高级管理人员聘任及变动情况。报告期内，解聘陈亚男合规部门负责人职务，聘任汤若晗为合规部门负责人。

（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5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	225万
报酬数额在20万元以下	1人
报酬数额在20万（含）至50万	1人

报酬数额在 50 万元（含）以上

3 人

注：①根据规定，高管绩效薪酬的 50%当年支付，50%实行延期支付，自次年起分三年等分发放；②金学良监事会主席、许秉生监事、黄芬董事、王秀雅董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 96 名。

（一）按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	1	1.04
大学本科	78	81.25
大专	17	17.71
合计	96	100

（二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
营销序列	45	46.88
职能序列	20	20.83
柜员序列	12	12.5
管理序列	19	19.79
合计	96	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，我公司自成立以来，在支持龙海区地方经济发展中，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 127,691.40 万元，贷款占总资产的比重 91.35%；贷款户数 4846 户，贷款户均 26.35 万元。贷款 100 万元及以下客户，户数占比 98.08%，余额占比 89.26%；贷款 500 万元以下客户，户数占比 100.00%，余额占比 100.00%。涉农贷 102900.18 万元，占比 80.59%；小微企业贷款(含个体工商户和小微企业主)79167.39 万元，占比 62%。

二、支农支小开展情况

福建**管业有限公司成立于 2022 年，注册资本 260 万，是专业的与风电导管架配套的钢管卷制和 JCOE 直缝管制造商，主要经营业务范围是钢管桩、导管架等加工制造，目前员工近 100 人。由于企业资金周转急需一笔资金用于支付工人工资。为支持稳企业保就业工作，我公司立即派客户经理上门到该企业开展尽职调查，了解客户经营情况以及经营中遇到的困难，结合企业的真实资金需求，为企业拟定了详细的小微融资服务方案。我公司迅速收集客户相应贷款资料，上报贷款资料，各级审批人员做好衔接，完成审批，尽最大可能为客户争取放款时间。在全行的通力配合下，于 2023 年 6 月 16 日向客户放款 95 万，及时缓解客户资金短缺难题，解了企业的燃眉之急。

第六章 风险管理情况

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等。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。本公司在贷款三查方面有严格制度要求，一是要求首笔贷款必须双人实地调查，并拍照留痕，同时结合本公司的“五核实”原则，对客户的主体资格、经营状况、信用状况、资产负债、借款用途进一步核实；二是借助主发起行强大的金融科技平台，在客户准入上嵌入联网核查、工商查询、黑名单查询、征信查询、法院信息查询、征信规则判断、业务规则判断、系统校验、CA 认证等技术手段和措施，提高客户准入标准；三是主发起行中台采用模型、系统控制对信贷作业全流程进行监控和管理，有效防范操作风险和道德风险；四是在授信审批上，信贷人员执行“四眼原则”，确保前后台控制分离，建立相互制约机制；五是本公司建立了专职的审查审批队伍、设立信用风险审查委员会，严防大额风险；六是借助公司特有的非现场预警系统，每月定期排查问题贷款。截至 2023 年 12 月末，本公司各项贷款余额 127691.40 万元，不良贷款为 870.15 万元，不良贷款率 0.68%。

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。本公司涉及市场风险的业务主要是存放同业业务。截至 2023 年 12 月末，本公司存放同业金额 6357.90 万元，主要为存放中国银行和主发起行浙江泰隆商业银行，利率风险较小。

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。本公司对各项内控制度和业务流程在不断进行完善，操作风险总体情况平稳，各项监测指标正常，无重大案件。截至 2023 年 12 月末 90%以上的信贷业务均由客户经理携带 pad 上门服务，通过移动办公——信贷工厂 pad 作业和集中作业平台发放（pad 作业采用模型嵌入、多系统对接的方式，应用 CA 证书加签、规则校验等技术，对信贷作业进行全流程监控和管理，防范操作风险和道德风险）。同时，90%以上业务通过机打合同、电子合同的方式签订，提升合同数据的准确性，减少因人为操作失误造成风险。

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。本公司进一步明确、细化流动性风险管控体系，完善流动性风险的识别、计量、监测和控制，并定期开展流动性风险压力测试和应急演练，通过流动性管理来履行偿付义务，满足潜在需求，及时为本公司业务提供充足的资金。本公司以储蓄存款为资金主要来源，截至 2023 年 12 月末各项存款余额为 76918.03 万元，其中：个人存款 56264.89 万元，占各项存款 73.15%。2023 年末，流动性比例 32.53%，超额准备金率 3.04%，存放同业款项 6357.90 万元，可随时支取。调整后存贷比 111.00%，未出现明显的流动性风险。根据测算表及监测表的数据显示，到期应付债务额度正常，可用资金宽裕，尚不存在流动性支付危机。根据监管系统对流动性指标的规定掌握流动性充足状况，制定了突发挤兑事件应急处置预案并于 2023 年 8 月 9 日开展了流动性风险应急演练，每季度开展流动性风险压力测试。

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。本公司高度重视品牌建设及声誉风险管理，健全舆情防控及上报机制，设立专员定期收集主流新媒体中与我行相关信息。若发现舆情相关内容，及时上报并立即进行舆情风险防控。同时，对标同业消保投诉情况，结合本行实际查找自身短板，建立健全消保工作体系。2023 年，我行开展一次应急演练，增强员工的应急处置意

识，提高员工识别声誉风险事件能力及舆情应急处理能力。

六、消费者权益保护管理

消费者权益保护管理是防范化解金融风险的重要内容，对提升消费者信心，维护金融安全与稳定有重要意义。2023年，本公司发布《福建龙海泰隆村镇银行消费者权益保护工作考核评价管理办法》，对消费者权益保护工作进行考核，将消保工作执行情况与绩效挂钩，促进履职能力的提升。常态化推进“行长接待日”机制，进一步扩宽维权渠道，并由当班行长主持，召集相关人员复盘近阶段消保工作、布置下阶段重点工作。为进一步规范我行投诉处理工作，做好投诉事项的过程化痕迹管理，确保及时妥善解决客户投诉事项，将投诉事件消灭在萌芽阶段。积极总结全年开展的各项宣传活动，形成总结报告与数据报表，保质保量完成报送工作。截至2023年12月末，累计受众超过4000人次。

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，本公司资本净额为 17299.87 万元，无关联方授信。

本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。我公司严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定审批关联交易业务，并通过信贷系统对关联交易审批权限进行有效控制。一般关联交易按照我公司内部授权程序，由行长授权相关有权人审批；重大关联交易需由风险和关联交易委员会审议后提交董事会审批。

截至 2023 年 12 月末，我公司关联交易余额 53376.41 万元，其中一般关联交易余额 53376.41 万元，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 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。

董事长：马雪飞

福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司董事会
2024年4月18日