

浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

一、基本情况简介

(一) 法定中文名称：浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司，
简称：浙江泰顺温银村镇银行。

(二) 法定代表人：刘海风。

(三) 注册及办公地址：浙江省泰顺县罗阳镇文祥大道 171 号；
注册登记日期：2011 年 6 月 29 日；

邮政编码：325500；

网址：<http://www.tswyrb.com/>；

微信公众号：TSWYRB；

客服热线：4001551550。

二、主要业务数据

单位：万元

		2021 年	2022 年	2023 年
存款	12 月末存款余额	120123.39	133911.74	158796.26
	存款增长率	7.92%	11.48%	18.58%
	12 月末贷款余额	99691.34	124744.98	135331.43
贷款	增长率	13.38%	25.13%	8.49%
	户均贷款	10.91	12.49	12.82
	小微企业贷款	2240	1822.15	1492
	不良率	0.74%	0.67%	0.86%
	总资产	138173.82	149858.13	176110.05
财务和统计指标	资本净额	14,803.05	16093.65	17330.07
	存贷比	81.75%	95.89%	85.22%
	资产利润率	0.96%	1.07%	0.89%
	资本利润率	9.74%	10.73%	9.40%
	流动性比例	87.34%	69.02%	78.38%
	资本充足率	15.86%	14.68%	14.02%
	拨备覆盖率	422.17%	441.33%	363.41%
	客户数量	37802	40925	43715

三、股东情况及关联交易情况

(一) 本行股东及其持股额和持股比例如下：

序号	股东名称	法人代表	持股金额 (万元)	持股比例
1	温州银行股份有限公司	陈宏强	2495	49.9%
2	泰顺白云橡胶有限公司	翁学军	400	8%
3	鸿鑫建设集团有限公司	苏敬校	350	7%
4	泰顺县维富玩具有限公司	项俐	300	6%
5	浙江利众竹木有限公司	严汉荣	300	6%
6	浙江泰星儿童玩具有限公司	郑起生	300	6%
7	温州大峡谷温泉度假村	徐旭	255	5.1%
8	浙江兴泰建材有限公司	徐娟	250	5%
9	泰顺中都实业有限公司	王聪	200	4%
10	泰顺县振兴玩具有限公司	陈云云	150	3%

(二) 关联交易情况

1、重大关联交易。截至2023年12月本行存款类重大关联交易1笔，定期余额1038万元，关联度为5.98%。

2、一般关联交易。

序号	关联交易类型	客户类型	与本行关系	金额(万元)	关联度
1	授信类	关联自然人	关联自然人	20	0.11%
2	服务类(房租)	关联法人	本行股东	104.9	0.60%
3	存款类	关联自然人	关联自然人	2930.38	16.89%
4	同业存款利息收入	关联法人	本行股东	61.42	0.35%
5	同业业务类(上存 主发起行)	关联法人	本行股东	3000	17.31%

四、公司治理结构

（一）股东大会情况

1、股东大会职责

（1）制定或修改本章程；

（2）审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则和其他应由股东大会通过的规章制度；

（3）选举和更换董事和非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

（4）审议、批准董事会、监事会工作报告；

（5）审议、批准本公司的发展规划，决定本公司的经营方针和投资计划；

（6）审议、批准本公司的年度财务预、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）对本公司增加或减少注册资本作出决议；

（8）对本公司股份回购、合并、分立、解散和清算或者变更本公司组织形式等事项作出决议；

（9）审议单独或合并持有本公司股份总数 3%以上的股东提出的议案；

（10）审议批准本公司与单个关联方发生交易后的交易余额超过本公司资本净额百分之十的关联交易；审议本公司在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本公司最近一期经审计总资产百分之三十的事项；审议批准投资金额超过本公司净资产百分之十的单项权益性投资。

（11）审议监事会对董事、监事履职评价报告；

(12) 审议法律法规、行政规章及本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

2、股东大会召开情况

2023年6月6日，在浙江泰顺温银村镇银行总行会议室董事长主持召开了浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司2022年年度股东大会，出席会议的实到股东代表10名，占100%，会议听取了《关于浙江泰顺温银村镇银行2022年经营计划执行情况的报告》、《关于2022年度本行与关联方关联交易情况的报告》等2项议案；会议审议并以普通决议通过了《2022年度董事会工作报告》、《2022年度监事会工作报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年度董事、监事、高级管理人员履职评价情况报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行2023年经营计划安排的报告》、《关于2021年度利润分配决算情况的报告》、《关于2022年度利润预分配方案的报告》、《关于2022年度财务收支及2023年度财务预算的报告》、《关于选举浙江泰顺温银村镇银行第四届董事会董事的议案》、《关于选举浙江泰顺温银村镇银行第四届监事会监事的议案》等9项议案。

(二) 董事会构成及其工作情况

1、董事会职责

- (1) 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 决定本公司的经营计划和投资方案；
- (4) 制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- (5) 制订本公司增加或者减少注册资本方案；
- (6) 制订本公司合并、分立、解散或者变更组织形式方案；

(7) 决定本公司内部管理机构及分支机构设置；

(8) 制订本公司的基本管理制度，决定本公司风险管理和内部控制政策；

(9) 选举产生董事长，根据董事长提名聘任或者解聘本公司行长，根据行长提名聘任或者解聘本公司副行长以及财务、审计、合规部门负责人，并决定其报酬；

(10) 在股东大会授权范围内，审议批准本公司重大投资、重大资产处置方案及重大关联交易；

(11) 制订本公司章程的修改方案；

(12) 负责本公司信息披露事项；

(13) 监督本公司高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

(14) 定期评估并完善本公司的公司治理状况；

(15) 法律法规、行政规章或本公司章程规定，以及股东大会授予或者监管机构要求董事会行使的其他职权。

2、董事会构成

本行董事会由5名董事组成，于2023年6月进行了换届，换届前后成员具体情况如下：

(1) 换届前董事会成员：

序号	姓名	性别	出生年月	工作单位	职务	类别
1	刘海风	男	1964年2月	浙江泰顺温银村镇银行	董事长	执行董事
2	王川	男	1972年5月	浙江泰顺温银村镇银行	行长	执行董事
3	陈元福	男	1970年6月	浙江泰顺温银村镇银行	副行长	执行董事
4	翁学军	男	1970年9月	泰顺白云橡胶有限公司	董事长	股东董事
5	苏敬校	男	1960年9月	鸿鑫建设集团有限公司	董事长	股东董事

刘海风，男，1964年2月出生，本科学历，高级经济师。1980年参加工作，历任温州银行机构发展办公室主任、温州银行杭州分行副行长、温州银行董事会秘书、温州银行宁波分行行长等。2015年2月-2023年6月任浙江泰顺温银村镇银行党总支书记、董事长。

王川，男，1972年5月出生，本科学历，助理经济师。1992年参加工作，历任温州银行市中支行行长、温州银行黎明管辖行副行长、温州银行黎明支行行长、温州银行黎中支行行长等。2017年12月-2023年6月任浙江泰顺温银村镇银行行长。

陈元福，男，1970年6月出生，本科学历。1991年参加工作，历任人民银行泰顺县支行综合监管科科长、泰顺银监办综合监管科科长、浙江泰顺温银村镇银行筹建领导小组成员等。现任浙江泰顺温银村镇银行党总支副书记、副行长。

翁学军，男，1970年9月出生，高中学历。1990年参加工作，历任泰顺白云橡胶厂厂长，现任泰顺白云橡胶有限公司董事长。

苏敬校，男，1960年9月出生，大专学历。1990年参加工作，历任泰顺县第二建筑工程公司项目部经理、副总经理、总经理等，现任鸿鑫建设集团有限公司董事长。

(2) 换届后董事会成员：

序号	姓名	性别	出生年月	工作单位	职务	类别
1	叶伟斌	男	1968年2月	浙江泰顺温银村镇银行	董事长	执行董事
2	陈展宇	男	1971年8月	浙江泰顺温银村镇银行	行长	执行董事
3	陈元福	男	1970年6月	浙江泰顺温银村镇银行	副行长	执行董事
4	苏敬校	男	1960年9月	鸿鑫建设集团有限公司	董事长	股东董事
5	郑起平	男	1966年2月	浙江泰星儿童玩具有限公司	总经理	股东董事

叶伟斌，男，1968年2月出生，本科学历，高级经济师。历任温州银行行蒲州支行行长、开发区支行行长、龙湾管辖行行长兼龙湾支行行长、辖区管理总部总经理，温州分行党委书记、行长，公司业务总监兼公司银行部(产品研发中心)总经理。现任浙江泰顺温银村镇银行党总支部书记、董事长（自2023年6月起代为履职本行董事长、任职资格监管核准中），温州银行公司金融部(国际业务部)总经理（管理总监级）。

陈展宇，男，1971年8月出生，本科学历。历任温州银行梧田支行业务部经理兼行长助理、温州银行生态园支行业务部经理兼行长助理、邯郸曲周恒升村镇银行行长、邯郸曲周恒升村镇银行董事长、贵州贵定恒升村镇银行董事长。现任浙江泰顺温银村镇银行行长。

郑起平，男，1966年2月出生，高中学历。1983年参加工作，历任泰顺玩具实验厂职工、新星儿童玩具厂职工等，现任浙江泰星儿童玩具有限公司总经理。

3、董事会召开情况

2023年，本行共召开9次董事会，董事会听取了《关于2022年高级管理层管理目标责任制考核情况的报告》、《关于2021年度监管意见和内外部审计整改落实情况的报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行2022年消费者权益保护工作开展情况的报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年关联交易管理专项审计报告》、《2022年度绩效薪酬管理专项审计报告》、《2022年外部审计报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行2022年经营计划执行情况的报告》、《关于2022年度员工行为管理评估报告》、《浙江泰顺温银村镇银行反洗

钱 2022 年度报告》、《关于 2022 年度本行与关联方关联交易情况的报告》、《中国银保监会温州监管分局关于浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 2022 年度监管的意见》、《中国银保监会温州监管分局办公室关于进一步做好 2022 年度董监事履职评价工作的监管意见》、《2023 年上半年经营计划执行情况的报告》、《2023 年三季度经营计划执行情况的报告》、《国家金融监督管理总局温州监管分局现场检查意见书》等 15 项议案；对《关于公开招聘浙江泰顺温银村镇银行行长的方案》、《浙江泰顺温银村镇银行市场化选聘干部退二线方案》、《2023 年泰顺温银村镇银行高级管理层管理目标责任制考核方案》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年度内部控制评价报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年度案防工作报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2023 年度风险偏好及策略》、《2021 年度利润分配决算情况及 2022 年度利润预分配方案》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年内部资本充足程序评估报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年度流动性风险管理报告》、《关于 2022 年度工资总额使用情况及核定 2023 年度工资总额的方案》、《关于 2022 年度财务收支及 2023 年度财务预算的报告》、《关于 2022 年度薪酬延期支付情况报告》、《关于修订〈浙江泰顺温银村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法〉的报告》、《2022 年度董事会工作报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年董事履职预评价的报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年年度报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2023 年度经营管理授权建议》、《关于浙江泰顺温银村镇银行 2023 年经营计划安排的报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2023 年度内部审计计划》、《关于浙江泰顺温银村镇银行 2023 年消费者权益保护工作计划》、

《关于提名浙江泰顺温银村镇银行第四届董事会拟任董事的议案》、《关于召开浙江泰顺温银村镇银行 2022 年年度股东大会》、《关于延期召开浙江泰顺温银村镇银行 2022 年年度股东大会的议案》、《关于选举叶伟斌为浙江泰顺温银村镇银行第四届董事会董事长的议案》、《关于拟任陈展宇为浙江泰顺温银村镇银行行长的议案》、《关于拟任陈元福、林允挺为浙江泰顺温银村镇银行副行长的议案》、《关于拟任包丽敏为浙江泰顺温银村镇银行行长助理的议案》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年度主要股东评估报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2021 年度主要股东评估报告》、《泰顺温银村镇银行关于 2022 年度监管意见的整改报告》、《关于泰顺温银村镇银行核心业务系统迁移方案的报告》、《关于聘请浙江华明会计师事务所有限公司开展外部审计的报告》、《关于修订〈浙江泰顺温银村镇银行关联交易管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行操作风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行合规风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行内部控制基本制度〉的议案》等 37 个议案重大事项进行集体讨论和协商，较好的发挥了董事会的工作职能，做到了认真履行职责，严格审议程序，及时作出决策，引领村镇银行发展。

（三）监事会构成及其工作情况

1、监事会职责

（1）对董事、高级管理人员履职情况进行监督、考核、评价，对违反法律法规、行政规章及本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

（2）要求董事、高级管理人员纠正损害本公司利益的行为；

- (3) 对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；
- (4) 检查监督本公司的财务活动；
- (5) 对本公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本公司内部审计工作；
- (6) 对董事长、董事及高级管理人员进行质询；
- (7) 提议召开临时股东大会；
- (8) 向股东大会报告监事会对董事、监事的评价结果；
- (9) 其他法律法规、行政规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

2、监事会构成

本行监事会由 3 名监事组成，于 2023 年 6 月进行了换届，换届前后成员具体情况如下：

(1) 换届前监事会成员：

序号	姓名	性别	出生年月	工作单位	职务	类别
1	严汉荣	男	1948 年 12 月	浙江利众竹木有限公司	董事长	股东监事
2	洪玉密	男	1978 年 6 月	浙江泰顺温银村镇银行	司前支行 行长	职工监事

严汉荣，男，1948 年 12 月出生，高中学历。1967 年参加工作，历任泰顺县司前区企业办公室主任，现任浙江利众竹木有限公司董事长。

洪玉密，男，1978 年 6 月出生，本科学历。1997 年参加工作，历任泰顺县人民医院放射科医生、泰顺太平洋保险公司业务部主管、泰康人寿保险公司泰顺支公司经理、泰顺天安财产保险公司经理、浙江泰顺温银村镇银行综合管理部总经理。现任浙江泰顺温银村镇银行司前支行行长。

(2) 换届后监事会成员:

序号	姓名	性别	出生年月	工作单位	职务	类别
1	姜晓红	女	1971年11月	浙江泰顺温银村镇银行	监事长	股东监事
2	项俐	女	1982年6月	泰顺县维富玩具有限公司	总经理	股东监事
3	毛明钊	男	1986年11月	浙江泰顺温银村镇银行	综合管理部总经理	职工监事

姜晓红，女，1971年11月出生，本科学历，高级经济师。1988年参加工作，历任永强城市信用社副经理兼马鞍池营业处主任；温州银行飞霞支行行长助理、蒲鞋市支行行长助理、站前支行行长、火车站支行行长，内审部副总经理、信用卡部总经理、审计督查官、审计部副总经理(总经理级)，衢州分行党委书记、行长，办公室(党委办公室、党委宣传部)主任(部长)，人力资源总监兼教育培训部总经理。现任浙江泰顺温银村镇银行监事长、温州银行人力资源部(党委组织部)总经理(部长)。

项俐，女，1982年6月出生，本科学历。2005年参加工作，历任杭州粮油食品土畜产进出口有限公司业务助理、泰顺县维富玩具有限公司业务经理。现任泰顺县维富玩具有限公司任总经理。

毛明钊，男，1986年11月出生，本科学历。2011年参加工作，历任浙江泰顺温银村镇银行雅阳支行业务部经理、业务二部科长、风险合规部科长、营业部副总经理、雅阳支行行长等。现任浙江泰顺温银村镇银行综合管理部总经理。

3、监事会召开情况

全年召开监事会6次，听取了《关于2022年高级管理层管理目标责任制考核情况的报告》、《关于2021年度监管意见和内外部审计整改落实情况的报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行2022年消

费者权益保护工作开展情况的报告》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年关联交易管理专项审计报告》、《2022 年度绩效薪酬管理专项审计报告》、《2022 年外部审计报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行 2022 年经营计划执行情况的报告》、《关于 2022 年度员工行为管理评估报告》、《浙江泰顺温银村镇银行反洗钱 2022 年度报告》、《关于 2022 年度本行与关联方关联交易情况的报告》、《2022 年度董事会工作报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行 2023 年经营计划安排的报告》、《关于浙江泰顺温银村镇银行 2023 年消费者权益保护工作计划》、《浙江泰顺温银村镇银行 2022 年度主要股东评估报告》《中国银保监会温州监管分局关于浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 2022 年度监管的意见》、《中国银保监会温州监管分局办公室关于进一步做好 2022 年度董监事履职评价工作的监管意见》、《2023 年上半年经营计划执行情况的报告》、《关于泰顺温银村镇银行核心业务系统迁移方案的报告》、《关于制定〈泰顺温银村镇银行贷款管理办法〉的议案》、《2023 年三季度经营计划执行情况的报告》、《国家金融监督管理总局温州监管分局现场检查意见书》、《关于聘请浙江华明会计师事务所有限公司开展外部审计的报告》、《关于修订〈浙江泰顺温银村镇银行资本管理办法〉的议案》、《关于修订〈浙江泰顺温银村镇银行关联交易管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行操作风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行合规风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈浙江泰顺温银村镇银行内部控制基本制度〉的议案》、《2023 年度司前支行信贷管理专项审计的报告》等 28 项议案；审议了《关于公开招聘浙江泰顺温银村镇银行行长的方案》、《浙江泰顺温银

村镇银行市场化选聘干部退二线方案》、《2023年泰顺温银村镇银行高级管理层管理目标责任制考核方案》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年度内部控制评价报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年度案防工作报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2023年度风险偏好及策略》、《2021年度利润分配决算情况及2022年度利润预分配方案》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年内部资本充足程序评估报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年度流动性风险管理报告》、《关于2022年度工资总额使用情况及核定2023年度工资总额的方案》、《关于2022年度财务收支及2023年度财务预算的报告》、《关于2022年度薪酬延期支付情况报告》、《关于修订〈浙江泰顺温银村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法〉的报告》、《2022年度监事会工作报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年董事、监事、高级管理人员履职评价情况报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2022年年度报告》、《浙江泰顺温银村镇银行2023年度经营管理授权建议》、《浙江泰顺温银村镇银行2023年度内部审计计划》、《关于提名浙江泰顺温银村镇银行第四届监事会拟任监事的议案》、《关于选举姜晓红为浙江泰顺温银村镇银行第四届监事会监事长的议案》、《泰顺温银村镇银行关于2022年度监管意见的整改报告》、《关于修订〈泰顺温银村镇银行“两会一层”成员履职评价实施细则〉的议案》、《监事会监督意见书》等18项议题，突出了以信用风险、道德风险及案件防控为重点，确保稳健经营，充分发挥了议事、监督、建议的职能作用。

（四）高级管理层的构成及其基本情况

1、行长室成员简历

陈展宇，执行董事、行长。具体履历请见董事部分。

陈元福，党总支副书记、执行董事、副行长。具体履历请见董事部分。

林允挺，党总支委员、副行长，1970年5月出生，本科学历。历任中国工商银行泰顺支行财务业务科副科长、业务二科副科长、营业部副主任、总会计、业务处理中心主任、综合办公室主任、营业部主任、内控专管员、内控监察专员（行长助理）。

包丽敏，2023年12月25日聘任为行长助理，1989年3月出生，本科学历。历任浙江泰顺温银村镇银行营业部总经理、浙江泰顺温银村镇银行泗溪支行负责人、支行长。

2、履职情况

报告期内，行长室在本行章程和董事会的授权范围内履行职责，组织经营管理，在温州银行党委的坚强领导下，认真贯彻落实县委、县政府和监管部门的各项决策部署，紧紧围绕共同富裕示范区创建，全行坚持高质量发展理念和稳中求进工作基调，坚守战略定力，凝聚奋进合力，经营效益持续提升，业务规模稳步增长，资产质量保持向好趋势。截止2023年末，各项存款余额158796.26万元，比年初增加了24884.52万元；各项贷款余额135331.43万元，比年初增长10586.45万元，全部贷款户数为10563户，贷款户均余额12.82万元；五级不良贷款余额为1167.37万元（60天口径），不良贷款率为0.86%，比年初上升0.19个百分点。拨备前利润2917.29万元；净利润1447.89万元，比上年同期减少89.47万元。

（五）员工情况

2023年末，全行员工81人，员工受教育情况分别为本科73人、

专科 8 人。

（六）内设管理部门及分支机构

本行内设综合管理部、计财运营部、业务管理部、风险合规部，下辖 1 个总行营业部、3 个支行、4 个金融服务点。

具体如下：

机构名称	营业场所
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	浙江省温州市泰顺县罗阳镇文祥大道 171 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 雅阳支行	浙江省温州市泰顺县雅阳镇雅阳大道 141 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 司前支行	浙江省温州市泰顺县司前镇滨江路 2-6 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 泗溪支行	浙江省温州市泰顺县泗溪镇泗玉路 69-81 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 筱村金融服务点	浙江省温州市泰顺县筱村镇洋心东路 7 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 仕阳金融服务点	浙江省温州市泰顺县仕阳镇上沙江路
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 三魁金融服务点	浙江省温州市泰顺县三魁镇燕水路 248 号
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司 南浦溪金融服务点	浙江省温州市泰顺县南浦溪镇旁山洋洋心路 37 号

五、薪酬情况

本行综合管理部负责拟定全行除董事、高级管理人员、监事之外职工的薪酬管理制度的方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

（一）薪酬制度

为规范薪酬绩效管理，优化员工激励机制，建立科学、合理的薪酬分配体系，本行制定了《浙江泰顺温银村镇银行薪酬管理办法》，包括固定工资、绩效工资、福利性收入等各种支出；同时为完善激励与约束对等的薪酬管理机制，明确绩效薪酬延期支付的适用范围、支付方式、追索扣回等管理要求，制定了《浙江泰顺温银村镇银行绩效薪酬延期支付管理办法》，对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，按其绩效薪酬的40%计提延期支付，其中主要高级管理人员按其绩效薪酬的50%计提延期支付。延期支付期限为3年，采取按年发放的形式，延期支付遵循等分原则，不得前重后轻，分别按30%、30%、40%比例逐年支付。

（二）年度薪酬总量

本行2023年度发放工资总额1782.18万元，财务、合规、审计负责人等对本行风险有重要影响岗位上的员工薪酬合计79.1万元。

（三）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

2023年，董事、监事、高级管理人员领取本行工资共有5人，税前工资50万元以上3人，50万以下2人。

序号	姓名	职务	2023年 任职月数	2023年薪酬（万元）			2023年绩效薪酬延 期支付（万元）
				固定 工资	绩效 工资	合计	绩效薪酬延期支付 额度
1	王川	行长	5	10.42	25.32	35.74	12.66
2	陈展宇	行长	7	14.58	30.20	44.78	15.10
3	陈元福	副行长	12	20	41.42	61.42	20.71
4	林允挺	副行长	12	20	41.42	61.42	20.71
5	包丽敏	支行长、 行长助理	11+1	8.5	49.58	58.08	19.83

六、消费者权益保护工作情况

本行不断健全完善消费者权益保护各项内控制度与协调处置流程，已建立《消费者权益保护工作制度》《客户投诉管理办法》《客户信息安全保护制度》《客户信息保密办法》《银行客户信息分类及分级标准》《客户身份资料及交易记录保存管理规定》《消费者权益保护工作考核评价管理办法》《领导接访、包案制度》《消费者权益保护审查管理办法》等相关消费者权益保护制度，切实保护消费者个人信息，保障消费者自愿、平等、公平享受金融服务的合法权益。

本行已设立 400 客服热线，热线号码为：4001551550。

报告期内本行共收到客户投诉件 5 件（按投诉渠道划分：监管转办 2 件，人民银行转办 1 件，其他渠道 2 件；按投诉主体划分：总行营业部 2 件，司前支行 1 件，2 件未指定），均已及时、妥善处置。

七、支农支小业务开展情况

浙江泰顺温银村镇银行自开业以来总体发展平稳，全行紧紧围绕“支农支小”发展战略，周密部署，精准施策，努力做好信贷投放工作，积极支持县域经济发展。下辖 1 个总行营业部、3 个支行、4 个金融服务点，2023 年发放各项贷款 147367.95 万元，截止 2023 年末，本行各项贷款余额 135331.43 万元，10563 户，平均利率为 6.73%，较去年下降 0.3 个百分点；本年发放涉农贷款 134169.81 万元，截止 2023 年末，涉农贷款余额为 128658.37 万元，10220 户，平均利率为 6.73%，较去年下降 0.29 个百分点；本年发放普惠小微贷款 43608.55 万元，截止 2023 年末，普惠小微贷款余额 48820.03

万元，3272户，平均利率为7.35%，与去年基本持平。本年累计发放农户和小微企业客户数9927户，截止2023年末，农户和小微贷款余额合计128332.67万元，占比为94.83%。

八、风险管理状况

报告期内，本行以支农、支小，支微经营理念，加强全面风险管理框架建设，稳步推进风险理念、组织架构、体制机制、流程系统、队伍建设等方面管理，形成层次分明、职责明确、相互衔接、有效制衡的运行机制。

（一）信用风险状况

报告期内，本行加强信用风险的精细化管理，建立与本行发展战略相适应的市场定位，实行审慎、稳健的风险偏好，提高风险管理能力和水平。从信贷业务类型、行业投向、业务期限、担保方式以及资产质量等方面评估信用风险，严格资产质量分类，识别存在的主要风险点、所处的风险水平和对应的风险管理短板。针对风险状况制定处置措施和管理建议。做好风险预警，进一步规范预警管理工作，提升风险管控有效性、前瞻性，保障各类信用业务持续、健康发展。持续落实大额风险暴露管理，严控大额贷款投向和投放比例，合理降低贷款集中度和户均贷款比例。

报告期末，本行信用风险集中度指标：

	监管要求	报告期末	报告期初
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	2.55%	2.78%
最大十家客户贷款比例（%）	--	9.64%	10.88%

报告期末集中度指标控制在规定比例以内。

（二）市场风险状况

报告期本行无外汇业务，目前面临的市场风险主要是利率风险和行业风险，本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，主要市场风险防控措是全年按季对业务指标在监管标准值范围以内实施监测。结合国家宏观调控政策及经济建设趋势控制好信贷投放，同时以用足用活营运资金为前提，灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。结合区域经济行业风险情况，本行实行严格的行业准入制度。本行下阶段的工作重点是夯实基础客户群，密切关注利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。

（三）流动性风险状况

报告期内，本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行风险管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。计财运营部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向风险管理委员会报告。本行根据风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

报告期内，本行根据宏观经济形势和央行货币政策，结合自己资产负债业务增长和流动性缺口情况，部署、动态调整流动性管理策略，确保流动性风险处于安全范围。为加强流动性风险管理，主要采取以下措施：一是以稳健经营为前提，加强流动性风险监测，关注外部金融形势、货币政策、市场状况对业务经营可能产生的影响，定期对流动性状况进行全面分析，形成流动性风险管理评估报告，上报董事会。二是强化日间流动性风险管理，优化资金头寸管理，提高头寸管理效率，提升头寸管理能力。三是突出积极主动的流动性管理策略，积极拓展融资渠道，加强同业联系，统筹做好各项资产负债业务安排，促使资产的安全性、流动性和盈利性三大目标的协调均衡。四是完善流动性风险管理体系，结合本行的资产负债结构定期开展流动性风险压力测试，及时完善管理中的薄弱环节。

报告期末，本行各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例 78.38%，符合 $\geq 25\%$ 的监管要求。

2、流动性匹配率 203.01%，符合 $\geq 100\%$ 的监管要求。

报告期内，本行资产流动性良好，各项指标控制较好，资产负债结构匹配比较合理。

（四）操作风险状况

报告期内，本行未收到涉及操作风险的客户投诉事件，未发生授信业务败诉事件，无相关安全事件，无被外部监管机构处罚的情况；本行进一步建立健全操作风险报告体系，定期评估操作风险防控工作执行情况，及时采取措施控制、降低损失事件的发生频率及损失程度；积极推进违规积分管理机制，对违反内控规定或未有效履行岗位职责引发操作风险事件进行有效记录，督促违规问题风险

缓释措施的落实；持续强化合规操作风险文化的培育，加强合规操作和责任意识的传导，加大业务操作规范培训、加强各类案例学习及风险警示教育，有效提升各级员工合规操作风险意识，进一步夯实全行操作风险管理基础。

（五）其他风险状况

报告期内，本行尚未发现其他重大风险状况。

九、重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，无抵贷资产的收购、管理。

（四）报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

（六）报告期内，本行股东温州大峡谷温泉度假村持有本行 255 万股，持股比例 5.1%，被司法拍卖。

除上述事项外，截至 2023 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

十、审计报告、财务报表及财务情况说明书

（一）审计报告

浙江华明会计师事务所审计后认为：后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了浙江泰顺温银银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

（二）财务报表

2023 年度，财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及财务报表附注。

（三）财务情况说明书

1、基本经营情况。

报告期内，本行各项存款余额 15.88 亿元，比年初增加 2.49 亿元；各项贷款余额 13.53 亿元，比年初增加 1.06 亿元。

2、利润分配情况。

根据本行 2023 年 6 月 6 日召开股东大会通过的《泰顺温银村镇 2022 年度利润预分配方案》，2022 年度实现的净利润 1537.36 万元，分配方案如下：一是按净利润的 10%提取法定盈余公积，提取法定盈余公积金 153.74 万元；二是提取一般风险准备 192.69 万元；三是分配股东股利 375 万元；利润分配工作已完成。

附件：浙江泰顺温银村镇银行 2023 年度财务审计报告

浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司
2024 年 4 月 30 日

