

鹤山珠江村镇银行股份有限公司

鹤山珠江村镇银行 2024 年上半年资本信息披露 报告

第一节 重要提示

本公司董事会、董事、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个别及连带责任。

二〇二四年八月一十六日

第二节 公司基本情况简介

【中文名称】 鹤山珠江村镇银行股份有限公司

（简称：鹤山珠江村镇银行）

【英文名称】 Heshan Zhujiang Rural Bank Company Limited.

【法定代表人】 赖永庆

联系地址： 广东省鹤山市沙坪镇中山路 189-193 单号，185、187、195 号
201 房

邮政编码： 529700

电 话： 0750-8818081

传 真： 0750-8818081

国际互联网网址： www.zjrcbank.cn/heshanzjcz

电子信箱： hscz@grcbank.com

【其他有关资料】

首次注册登记日期： 2011 年 03 月 18 日

首次注册登记地点： 江门市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号： 91440700570159283H

税务登记号码： 91440700570159283H

第三节 资本数据

一、截止报告期末关键审慎监管指标

单位：万元、%

可用资本（数额）		2024 年 6 月	2023 年度
1	核心一级资本净额	28,832.00	28,320.99
2	资本净额	31,096.95	28,834.47
风险加权资产（数额）		2024 年 6 月	2023 年度
3	信用风险加权资产	112,162.07	103,641.68
4	操作风险加权资产	12,492.40	12,050.95
5	风险加权资产合计	124,654.47	115,692.63
资本充足率		2024 年 6 月	2023 年度
6	核心一级资本充足率	23.13	24.48
7	资本充足率	24.95	24.92
杠杆率		2024 年 6 月	2023 年度
8	调整后表内外资产余额	213,439.84	176,446.15
9	杠杆率	13.51	16.05
10	杠杆率 a（不适用）		
流动性		2024 年 6 月	2023 年度
11	优质流动性资产充足率	42.77	276.58
12	流动性比例	113.82	70.30
13	流动性匹配率	158.93	143.61

二、资本构成

单位：万元

项 目		2024 年 6 月
1	实收资本和资本公积可计入部分	15,000.00
2	留存收益	-
2a	盈余公积	2,483.14
2b	一般风险准备	2,574.67
2c	未分配利润	8,774.43
3	累计其他综合收益	-
4	监管调整前的核心一级资本	28,832.24
5	商誉（扣除递延税负债）	-
6	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	0.24
7	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
8	损失准备缺口	-
9	直接或间接持有本银行的普通股	-

10	持有的金融机构一级资本工具	-
11	监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	-
12	核心一级资本监管调整总和	0.24
13	核心一级资本净额	28,832.00
14	监管认可的其他资本工具	-
15	超额损失准备可计入部分	2,264.95
16	监管调整前的其他资本	-
17	持有的金融机构二级资本工具	-
18	持有本银行或第三档商业银行的其他资本工具	-
19	监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	-
20	其他资本监管调整总和	-
21	其他资本净额	-
22	总资本净额	31,096.95

除上述表格内容外，我行资本的无发生重大变动。

第四节 风险管理

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。本行将根据监管局的有关要求，学习和借鉴兄弟村行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险。本行通过以下 6 项机制来控制信用风险。

1. 市场准入机制。在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制。

2. 放款审核机制。建立放款前审核机制，放款前对所有贷款进行审核，以判断是否符合授信条件。

3. 质量监测机制。主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

4. 风险预警机制。一是对各类风险预警信号作出了详尽的列示，并规定各类预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确问责条款。

5. 信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，在正常类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

6. 建立了不良资产处置机制。一是建立不良资产清收和处置的流程；二是保证不良资产处置的合法合规；三是建立了对不良贷款的问责制度。

（二）市场风险。本行的市场风险主要集中在利率风险方面。本行通过定期监测非现场监管指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，规避利率风险。

（三）操作风险。本行主要采取以下 5 项措施防范操作风险：

1. 加强内控制度建设，统一操作风险管理政策。以银监会下发的《商业银行操作风险管理指引》为依据，着手制订统一明确、能够体现对操作风险的偏好和承受能力的风险管理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，主要是结合本行自身业务规模、经营特点、内部资料，对本行各业务品种，制定了以防范操作风险为主的业务操作流程，从而加强内部控制建设。

2. 加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

3. 建立重要岗位轮岗轮调、强制性休假和离岗审计制度。本行根据规定，对达到规定年限的岗位人员将实行轮岗制度，从而有效防范岗位风险。本行对“九种人”进行了风险排查，对重要岗位工作人员在八小时外的行为进行了统一规范；并通过建立自查制度、举报制度等措施有效防范了员工风险。

4. 为全面防范风险，本行实现了全员风险金制度，按月按比例计提风险金。

5. 强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

（四）流动性风险。本行主要采取以下 3 项措施防范流动性风险：

1. 建立流动性风险预警机制，完善流动性风险内控机制。本行积极建

立和完善流动性风险预警机制，树立正确的风险防范意识，注重短期风险预防，提高及时迅速处理突发风险的能力，强化中长期风险预测，做到对流动性的准确判断。对流动性风险实施精细化管理，加强实施监控、动态监测、及时预警，使流动性风险降到最低水平。本行将流动性纳入内部审计范畴，做好流动性压力测试，提高抵御流动性风险的能力。

2. 加强资产负债管理，优化资产负债结构。合理的资产负债结构，能够避免因期限错配而导致的流动性风险，本行对资金运营进行精细化管理，努力实现流动性和盈利性的平衡。逐步建立起结构化流动性管理体系，按照长期和短期严格匹配资产和负债的流动性期限，提高本行在不同压力下抗击流动性风险的能力。

3. 加大不良资产处置力度，增强信贷资产流动性。为了消除不良贷款积累带来的流动性风险，本行积极扩宽不良贷款处置渠道，加大不良贷款处置力度，灵活使用更多的财务资源处置不良贷款，将资产盘活，提升信贷资产质量，增强信贷资产流动性。

（五）声誉风险。本行主要采取以下 4 项措施防范声誉风险：

1. 加强内控制度建设。本行制订《鹤山珠江村镇银行声誉风险管理办法》《鹤山珠江村镇银行声誉风险应急预案》《鹤山珠江村镇银行处置突发事件应急处置预案》，明确了新闻发言人，建立与本行声誉风险特点相适应的组织架构，成立声誉风险管理委员会，由高级管理层、部门负责人组成；明确了主管部门和职责分工；明确了声誉风险事件报告的程序。

2. 每年对员工进行声誉制度学习培训。树立“舆情无小事”的观念，及早识别、处置苗头性舆情信息，从源头防范声誉风险。进行声誉风险排查，内容涵括各业务引发的声誉风险事件、投诉信访事件、机制落实和管

理情况等。通过员工异常行为排查、意识形态工作专项排查、“裙带关系”排查、家访工作等形式规范员工行为。

3. 加深与地方媒体合作，加大本行品牌的宣传，积极践行珠江模式，做好声誉资本的积累，主动加强品牌的建设。

4. 主发起行广州农商银行和监管部门进行网络全天候舆情协助监测，本行工作时间以热线电话“95313”进行监测，配合本行各单位窗口直接接收舆情信息。

（六）洗钱风险。

洗钱风险，是指在开展业务和经营活动中可能被洗钱等违法犯罪活动利用而面临的风险，包括洗钱、恐怖融资和扩散融资风险等。洗钱风险管理（也称反洗钱），是指本行为预防洗钱及相关违法犯罪活动，而制定和实施一系列防范措施的行为。

本行洗钱风险管理目标是通过建立健全与反洗钱监管要求和全行发展战略相适应的洗钱风险管理体系，贯彻执行全行统一的洗钱风险管理策略、政策和程序，实现对洗钱风险的持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理，有效防范洗钱风险。

本行建立反洗钱从业人员行为准则，推行“自律，守法，合规”的洗钱风险管理文化，营造主动管理、合规经营的良好文化氛围，促进全体员工树立洗钱风险管理意识、坚持价值准则、恪守职业操守，自觉遵守和严格执行反洗钱法律法规、监管部门和本行反洗钱管理要求，主动接受反洗钱培训和监督检查，切实承担起与工作岗位相对应的反洗钱职责。

（七）信息科技风险。

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行建立与信息技术、业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的信息科技风险管理流程，不断完善信息科技风险管理机制，将信息科技风险控制在本行可以承受的范围内。

信息科技风险存在于各类信息技术运用和管理活动之中，对产品、活动、程序和系统中固有的信息科技风险进行识别。

本行采用自我评估、综合评估、审计评估和外部评估等方式对信息科技风险的影响程度和控制能力进行持续评估。

自我评估由综合管理部或有关业务职能部门自行组织开展；综合评估由综合管理部负责统一牵头布置；审计评估是由内审岗开展的行内独立评估；外部评估是聘请外部专业机构开展的独立评估。

本行参照国内外有关标准和先进经验，结合本行特点，实施定性与定量方法相结合的风险评估。本行建立信息科技风险管理状况持续监测机制，通过对信息科技关键风险指标 KRI 的持续收集和分析，优化、改善信息科技风险管理状况。本行综合考虑，采取适当的措施处置应对信息科技风险。包括制定各类信息科技管理制度、风险管理制度及有关技术工具的部署实施，并可采取外包等方式缓释转移信息科技风险。

本行重视信息科技对业务连续性管理的重要程度，制定业务连续性管理规章制度和流程及信息科技灾备和非灾备应急预案，配备充足的业务连续性资源，制定业务连续性计划并定期开展演练、评估和改进，以支持本行业务安全、稳定、持续运营。

本行建立和完善信息科技风险报告制度，确保各管理层级及时掌握本行的信息科技风险管理情况，建立信息科技风险管理三道防线有效的沟通和报告机制，充分发挥协作共防的作用。对即时发生或接到的重大突发事

件，各级信息科技风险管理部门要及时报告。在应急处置过程中，要随时关注事态发展，及时报告后续情况。

（八）国别风险。

国别风险指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。本行主要经营传统的存贷款业务，贷款业务集中在鹤山市地区，没有国际业务，国别风险处于较低，将在经营过程中持续监测。

（九）其他风险。本行主要采取以下 3 项措施防范其他风险：

1. 建立应急预警机制，及时应对各类突发事件。本行制定了各类应急预案并进行演练，涵盖了信息系统风险、洗钱风险等，有效提升本行识别其他风险的能力，同时提升抵御其他风险的能力。

2. 强化内控管理，防范其他经营管理风险。根据《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40号）等制度的要求，按照商业银行内控评价的评价标准和规则，每年开展内部控制评价工作，对控制环境、风险评估、信息和沟通监控和控制活动等内容进行评估。

3. 加强员工管理。在全行范围内组织开展员工行为禁止规定检查工作，进一步规范员工行为、排查风险隐患，加强员工行为管控，强化员工自律意识；组织全体员工开展内部排查；组织家访工作，及时掌握员工思想和行为动态；持续开展培训工作，切实提升员工的风险意识。

第五节 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，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。