

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司
2022 年度信息披露报告

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

重要提示

根据监管部门《商业银行信息披露办法》（中国银监会令2007年第7号）的有关规定，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）对2022年度信息进行披露，本次信息披露的主要内容包括财务会计报告、风险管理状况、法人治理情况、年度重大事项等信息。天健会计师事务所对本行2022年度财务会计报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。本行审计报告、财务报表及附注（见附件2、附件3、附件4）经董事会审议通过后对外报出。

本行董事会及其董事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。

本行行长陈志昌同志（主持全面工作）、财务负责人黄允裕同志保证年度报告中的财务报告真实、完整。

第一章 本行概况

一、本行注册名称：惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司。

二、本行法定代表人：伍立新。

三、本行注册地址及办公地址：惠州市仲恺高新区陈江街道陈江大道中8号，邮政编码：516229。

四、本行选定的信息披露方式

信息披露地点：惠州仲恺东盈村镇银行营业部及各支行营业厅内，惠州仲恺东盈村镇银行官网。

披露对象：全体股东及社会公众。

信息披露事务联系人：黄允裕。

联系电话（传真）：0752-3223156。

电子邮箱：hdcbank_hr@126.com。

五、聘请的会计师事务所名称及住所

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所。

会计师事务所办公地址：广州市黄埔区黄埔大道东 856 号（A-2）4 层全层（仅限办公）

六、其他有关信息

本行经银监会批准日期：2010 年 12 月 09 日

金融许可证机构编码：S0008H344130001

本行注册登记日期：2019 年 10 月 18 日（最新变更日期）

登记地点：惠州市仲恺高新区陈江街道陈江大道中 8 号

本行经济性质：股份有限公司

本行注册资金：人民币 30000 万元

统一社会信用代码：91441300566638433Q

本行共有 6 个部门，下辖 5 家支行。

七、本行经营范围：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；提供保管箱服务；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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。）

第二章 财务会计报告

一、会计报表

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

（一）本行重要会计政策和会计估计

1、会计准则和会计制度

本行会计报表根据财政部颁发的企业会计准则和《金融企业会计制度》规定编制。

2、会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

4、记账基础和计价原则

记账基础以权责发生制为主，以历史成本为计价原则。

5、贷款分类及范围

(1) 2022 年度本行执行以下贷款分类方法：

①短期、中期、长期贷款。村镇银行贷款按期限划分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

短期贷款是指贷款期限在 1 年（含）以内的贷款。

中期贷款是指贷款期限在 1 年以上、5 年（含）以内的贷款。

长期贷款是指贷款期限在 5 年（不含）以上的贷款。

②根据中国银行业监督管理委员会《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23 号）、《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）规定，将信贷资产按照风险程度进一步细化，划分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失七个类别。

正常一：借款人能够认真履行合同，没有任何理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

正常二：借款人能够履行合同，但存在影响借款人未来发展的不确定因素，只是目前尚未有足够的理由怀疑借款人不能按时、足额偿还贷款本息。

关注一：借款人可依靠正常经营收入偿还贷款，但已存

在一些可能对贷款偿还产生不利影响的因素。

关注二：尽管借款人目前尚有能力偿还贷款本息，但财务状况持续转差，影响借款人偿债能力的不利因素已较明显。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

其中，正常一、正常二对应原五级分类的正常类，关注一、关注二对应原五级分类的关注类，后三类合称为不良信贷资产。

6、长期投资核算方法

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年（不含1年）的各种股权性质的投资，不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资。本行长期投资单独核算并在资产负债表中单列项目反映。长期股权投资在取得时按照初始投资成本入账。

7、减值准备的范围与方法

本行贷款损失准备的计提范围为本行承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证等贷款）。本行根据《财政部关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金〔2012〕20号）及《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令〔201106〕4号），结合本行实际情况，对贷款资产质量进行风险七级分类，按七级分类的标准提取贷款损失准备。

本行金融工具减值以预期信用损失为基础，对以摊余成

本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

8、收入的确认原则和方法

本行提供金融商品服务所取得的收入主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费收入等。确认收入的条件是与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量。

9、固定资产及折旧核算方法

(1) 固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；②使用年限超过一年；③单位价值较高。

(2) 固定资产按取得时的成本入账。

(3) 固定资产折旧采用年限平均法。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)
房屋及建筑物	20
机械及生产设备	10
办公设备	5
交通工具	4
电子设备	3

10、无形资产核算方法

本行的无形资产是指为提供劳务出租给他人或为管理

目的而持有的没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产按取得时发生的实际成本计价。

11、企业所得税的会计处理方法

企业所得税采用应付税款法核算。

(二) 税(费)项

1、增值税

按利息收入及其他应税营业收入 3%的税率计缴。资产处置收益及业务宣传费(视同销售)按 13%的税率计缴。

2、城市维护建设税

按应纳增值税额的 7%计缴。

3、教育费附加

按应纳增值税额的 3%计缴。

4、企业所得税

按 25%的税率计缴。

5、其他税项据实缴纳。

(三) 重要会计政策和会计估计的变更

1、企业会计准则变化引起的会计政策变更。

本行 2022 年度审计报告执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)以及《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称新租赁准则)。

2、本行无需要披露的重要会计估计变更。

(四) 或有事项

本行无需要披露的或有事项。

(五) 资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后事项。

（六）重要资产转让及其出售

本行无重要资产转让及其出售情况。

（七）重要项目明细

1、支农支小情况。

自开业以来，本行始终坚持“支农支小”的市场定位，深入一线，细分市场，创新产品，根据惠州市当地特点，创新推出“房快贷”、“薪快贷”、“足值贷”、“支小贷款”等贷款产品，信贷产品基本可覆盖小微企业及农户生产经营、消费的资金需求。截止至 2022 年末，本行各项贷款余额 67,793.39 万元，其中农户及小微企业贷款余额 55,801.36 万元，占各项贷款比例为 82.31%。2022 年本行累计发放农户及小微企业贷款 226 笔，发放贷款金额合计为 45,855 万元。

2、小微企业金融服务情况

截止 2022 年末，本行小微企业贷款余额为 51,984.57 万元，户数为 185 户；普惠型小微企业贷款余额为 36,893.74 万元，户数为 174 户。2022 年累计发放小微企业贷款 91 户，贷款金额合计 42,887 万元；累计发放普惠型小微企业贷款 79 户，贷款金额合计 27,499 万元。

2022 年，本行顺利完成普惠型小微企业贷款“两增两控”指标：截止 2022 年末，本行普惠型小微企业贷款余额为 36,893.74 万元，增速为 24.63%，较各项贷款增速高 9.61 个百分点；普惠型小微企业贷款户数为 174 户，较上年末增加 34 户。本行 2022 年新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率为 6.04%，较 2021 年低 0.29%；普惠型小微企业不良率为 2.43%，不高于各项贷款不良率 3 个百分点。

本行目前共有营业网点 6 家，均为小微企业提供贷款等

相关金融服务。

3、关联交易情况。

截止 2022 年末，东莞大朗东盈村镇银行同业存放 1,000 万元，开立在主发起行东莞农村商业银行的清算户余额为 8,595.43 万元。2022 年存放东莞农村商业银行利息收入为 65.23 万元。2022 年东莞大朗村镇银行同业存放利息支出为 9.41 万元，东莞农村商业银行同业存放利息支出为 0.01 万元。

截止 2022 年末，本行存在授信余额的关联方户数为 39 户。该批关联方为本行股东直接或间接控制的关联企业、股东高管的关联人、本行内部人及根据“实质重于形式”的原则认定的关联方。截止 2022 年末，该批关联方在本行的贷款余额合计为 21,886.33 万元。上述关联贷款利率均按本行相关规定进行定价，不存在股东关联方贷款价格优于其他同类型客户贷款的情况。

4、存放、拆放同业款项

单位：人民币万元

项目 \ 时间	期末数（2022 年末）	期初数（2021 年末）
存放同业款项	9742.65	10,527.01

5、贷款按风险级别分类

单位：人民币万元

风险类型 \ 时间	期末数（2022 年末）	风险类型 \ 时间	期初数（2021 年末）
正常一	45,266.86	正常一	36,379.36
正常二	19,559.02	正常二	21,330.58
关注一	411.76	关注一	382.00
关注二	1,185.60	关注二	114.77

次级	290.00	次级	191.04
可疑	1,080.15	可疑	543.42
损失	0.00	损失	0.00

6、资产损失准备情况

单位：人民币万元

项目 \ 时间	期初数	本期计提	本期收回	本期转回	本期核销	其他变动	期末数
贷款损失准备	1,650.72	2,207.22	4,244.23	-4,955.53	0	-2.59	3,144.05
存放同业款项及买入返售金融资产坏账准备	39.01	0.16		-21.22			17.95
债权投资减值准备	0						0
应收利息减值准备	0	2.59					2.59

7、应收利息情况

单位：人民币万元

项目 \ 时间	期末数	期初数
现金及存放中央银行款项-应计利息	1.74	1.85
存放同业款项-应计利息	1.61	3.51
买入返售金融资产-应计利息	0	2.61
发放贷款和垫款-应计利息	134.56	123.97
其他债权投资-应计利息	48.25	48.25
其他资产-应收利息	7.2	4.99
合计	193.36	185.18

8、应付利息情况

单位：人民币万元

项目 \ 时间	期末数	期初数

项目		
向中央银行借款-应付利息	1.89	2.19
同业及其他金融机构存放款项-应付利息	2.07	0
吸收存款-应付利息	819.76	697.09
合计	823.72	699.28

9、资本充足情况

单位：人民币万元

项目	期末数	期初数
核心一级资本净额	18,235.24	14,442.37
一级资本净额	18,235.24	14,442.37
资本净额	19,025.64	15,078.45
风险加权资产总额	69,510.91	59,149.30
核心资本充足率	26.23%	24.42%
一级资本充足率	26.23%	24.42%
资本充足率	27.37%	25.49%

二、财务情况说明书

（一）基本经营情况

报告期末，本行资产总额 93,091.22 万元，比上年末增加 4,064.72 万元，增幅 4.57%；负债总额 74,851.40 万元，比上年末增加 1,839.66 万元，增幅 2.52%；各项存款余额 67,792.11 万元，比上年末增加 1,467.12 万元，增幅 2.21%；各项贷款余额 67,793.39 万元，比上年末增加 8,852.22 万元，增幅 15.02%。本行信用减值损失-2,769.96 万元，实现利润总额 2,292.32 万元，净利润 2,230.05 万元，拨备前利润-477.64 万元。

（二）负债质量管理情况

1、负债质量管理体系

本行制订了《惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司负债

质量管理办法》，办法明确了董事会、高级管理层及各部门职责，并在相关部门配备工作人员协助开展负债质量管理工作。本行已将负债质量纳入绩效考评体系，在经营管理考核指标中有风险合规类指标、经营效益类指标，主要体现在流动性比例、核心负债依存度等，另外把重大风险事项指标（含信用风险等）纳入考核扣分项；在涉及负债质量相关部门定性考核中有统计工作考核指标，提高相关岗位人员的对统计数据重视，确保相关岗位人员尽职履责，充分体现合规经营和风险管理的重要性。

2、负债质量状况

根据负债质量管理评估参考要点，本行逐项开展自查评估。经评估，本行负债质量管理各方面工作总体符合监管要求，2022年总体自评得分为89分，自评估涉及组织架构、负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性、负债市场竞争合规性等方面。2022年，本行未因负债质量等问题引发风险而受到监管部门、行业组织的通报或处罚情况。

（三）其他事项

报告期内，没有对本行财务状况、经营成果有重大影响的其它事项。

第三章 风险管理情况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。通过建立健全风险管理体系，在各个管理环节中执行风险管理流程，培育良好的风险管理文化，为实现风险管理

的总体目标提供保证的过程和方法。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

本行制订了《惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司全面风险管理办法》《惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司压力测试管理办法》《惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司风险限额管理办法》《惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司新产品新业务风险评估管理办法》等，明确了全面风险管理体系，董事会负责制定风险管理战略、风险偏好和风险限额设立等，并承担全面风险管理的最终责任；行长室根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；稽核部、综合管理部、营业部、财务部、信贷管理部等部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；监事会授权内部审计部门对全面风险管理情况开展年度审计和内部监督与评价。

二、信用风险状况

（一）董事会、经营管理层信用风险的监控能力

信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还银行借贷资金的风险。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。

报告期内，本行经营管理层进一步加强信用风险管控，提升资产质量。一是从经营理念上建立了以全面资产风险控制为目标的管理机制，并从风险资产管理向资产风险管理转变，强化风险意识、责任意识。二是实行授权授信管理。对经营管理层、职能部门、分支机构的授权明确、清楚、适度。授信审批人员与授信执行人员相互独立，对同一客户实施最高额度授信，同时在授信过程中主动防范对单一客户、关联

客户和集团客户风险的高度集中，防止违反信贷原则发放人情贷款和向关系人发放信用贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域。三是建立信贷退出管理机制。定期对存量贷款进行分析、识别，对风险程度高的贷款实行限制、退出及清收。四是积极贯彻“小额、流动、分散”的信贷原则，加强对大额贷款的风险防范，严格控制单户超比例贷款。五是全面实行七级分类。加强对增量贷款的事前风险防范，加强对存量贷款的风险转移消化。六是严格执行贷款管理责任制，明确相应的责任人，对管理不善新发生的不良款按损失程度和责任大小予以责任追究。

（二）信用风险管理政策和程序

1、信用风险管理政策。本行产生信用风险的主要是信贷业务。本行信贷业务政策是遵循国家法律法规，严格执行国家的产业政策，以安全性、流动性、效益性为经营原则，以小额、流动、分散为信贷原则，准确、高效、安全地运作信贷资金，控制关联交易风险，保护存款人和其他客户的合法权益。

2、信用风险管理程序。

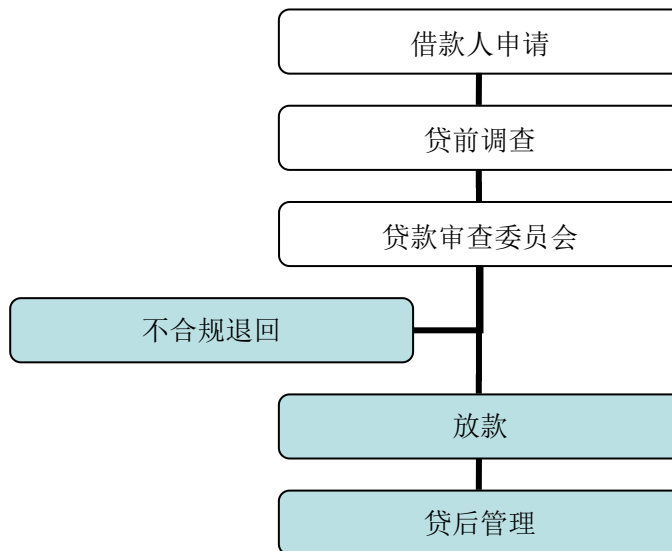
（1）明确贷款对象。本行贷款营销的对象是服务辖区内经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织、个体工商户或具有中华人民共和国国籍的具有完全民事行为能力自然人。贷款营销的对象其所从事的经营活动必须合法合规，符合国家产业政策和社会发展规划要求；有稳定的经济收入和良好的信用记录，有按期偿还本息的能力。

（2）实行审贷分离、分级审批的贷款审批管理制度。贷款根据具体种类和金额审批流程各有不同，金额小、风险

低的贷款审批流程更加注重效率，金额大、风险高的贷款审批流程更加注重风险防控。

（3）规范贷后管理。本行贷后管理的主要内容包括贷后资金支付管理、贷款用途跟踪检查、贷后日常监管、贷款本息催收、贷款风险预警等。贷款发放后，信贷人员除了要对贷后资金支付、贷款使用情况进行跟踪检查外，还必须按照规定的检查间隔期定期对企业生产经营、财务因素、非财务因素、现金流量、担保因素及还贷能力等情况进行检查分析，发现有影响贷款按期偿还的不利因素，及时采取相应措施或向主管领导反映。本行稽核部负责监督授权授信制度执行情况、信贷业务操作规程执行情况、信贷结构调整情况、信贷审批限制性条款落实情况、信贷档案资料的规范性、完整性、合法性。

3、信用风险管理组织结构和职责划分



信贷人员主要负责贷款申请的受理、贷前调查、贷时审查、贷后检查，贷款审查委员会主要负责贷款的审批。

（三）信用风险管理落实成果

本行根据业务开展的实际情况，积极进行风险评估识别、监测预警和控制缓释，有效防范案件事故发生。报告期内，

本行部分贷款出现信用风险。风险初现时，本行已采取上门催收、向担保人追偿等资产保全措施以保全信贷资产的安全。截止报告期末，对于本行发生的违约逾期贷款，本行已采取有效的资产保全、催收的措施，目前该工作正有序的进行中。

三、流动性风险状况

（一）董事会、经营管理层对流动性风险的监控能力

流动性风险指银行业金融机构不能满足存款支取和合理的贷款发放而给银行自身业务所带来的影响。报告期内，本行董事会、经营管理层为加强对流动性风险的防范采取了如下措施：**一是**积极贯彻小额、流动、分散的信贷原则，确保资产的流动性。**二是**（按规定比例提取备付金）留足备付金。报告期末，超额备付金率达到 12.24%。**三是**加强对重点及敏感时刻的流动性风险监测。对重大节假日前，本行及时进行流动性风险监测，确保现金供应。**四是**加大优质流动性资产的匹配，避免吸短配长追求效益的行为。报告期末，本行流动性指标良好，流动性比率 79.63%，流动性缺口率 44.77%，流动性匹配率 125.92%。**五是**定期进行流动性压力测试。报告期末，流动性整体状况良好，风险可控，但仍需提高风险防范能力，确保各项业务稳健发展。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。本行严格遵守《商业银行法》规定的安全性、流动性、效益性的经营原则，在确保资金安全和正常流动的前提下实现盈利。

2、管理程序。在管理程序上，本行高层明确流动性管理的目标，包括新增存贷款、存贷比例等，财务部负责跟踪分析流动性指标变动情况，营业部负责做好头寸管理。在日常业务管理中，财务部监测流动性风险，一旦发现风险达到警

戒线就及时向高层报告，发出预警信号。同时，营业部建立流动性风险处置预案，提高避险能力，一旦预警，将在限定时间内采取有效地措施进行补救，尽量把风险控制在最小范围内。

四、市场风险状况

（一）董事会、经营管理层对市场风险的监控能力

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的的市场风险主要是利率风险。为加强对利率风险的防范，本行董事会和经营管理层坚持流动性原则，以减少因贷款周期过长产生的重新定价风险；同时本行按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。利率风险是整个金融市场中最重要风险。本行在贷款利率定价时坚持收益覆盖风险的原则。

2、管理程序。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保相关部门有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。本行经营管理层负责市场风险管理工作，向董事会报告市场风险情况。

五、操作风险状况

（一）董事会、经营管理层对操作风险的监控能力

操作风险指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。为防范操作风险，本行董事会及高级管理层领导下：

一是逐步建立风险评价机制，通过规范业务流程，明晰

风险点，确保内控建设深入每个操作节点。二是加强内控制度建设，建立风险防控体系。按照内控优先的原则，根据银行经营管理、风险控制的要求，每年进行制度后评价，以确保制度的合规性和可操作性。三是实行事权分离，对涉及柜面、同业、信贷、财务等重要高风险业务由双人或多人分离操作。四是区别授权。在规范授权管理的同时，根据不同的工作岗位性质、不同的业务经营水平和风险管理能力授予不同的权限额度。五是实行系统控制。利用计算机程序监控等手段，匹配分支机构、人员的业务权限，对业务数据进行集中处理，及时、真实、准确地反馈相关信息，对操作风险实施有效的控制。六是加强信贷业务、柜面业务的检查监督。本行信贷管理部对所有贷款的合规性进行审核，稽核部对柜面业务的合规性进行监督。各职能部门对操作风险情况进行定期、不定期的检查工作。七是加强岗位轮换，确保风险隔离措施有效执行。

（二）风险管理的政策和程序

1、管理政策。本行坚持依法合规经营，在风险可控的前提下办理业务。

2、管理程序。本行董事会承担对操作风险管理实施监控的最终责任，确保有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类操作风险。董事会负责确定银行可以承受的操作风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制操作风险。本行经营管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的具体操作规程，及时了解操作风险水平及其管理状况。

第四章 公司治理情况

一、经营决策体系

本行权力机构是股东大会，通过董事会进行决策管理，由监事会行使监督职能。董事长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常经营管理工作。本行实行一级法人体制，通过董事会、监事会进行管理和监督。本行各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。报告期内，本行不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡的公司治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期最大化。

二、股本变动及股东情况

（一）股本结构情况

本行股本由法人股和自然人股组成，截至 2022 年 12 月 31 日实收资本 30,000 万元。

（二）股东情况

报告期末，本行股东总数为 11 名，其中法人股东 7 名，自然人股东 4 名，股份总数为 30,000 万股。本行主要股东与其关联方、一致行动人无合并持股情况。

截止 2022 年末，股东情况如下：

序号	名称	股权占比	股份数（万股）	变动情况
1	东莞农村商业银行股份有限公司	51.00%	15,300	无变动
2	惠东县丽景园林环境艺术有限公司	10.00%	3,000	无变动
3	曾庆惠	7.33%	2,200	有变动
4	惠州市瑞峰置业有限公司	6.67%	2,000	无变动
5	深圳市天格投资有限公司	5.00%	1,500	无变动
6	惠州市太东实业投资有限公司	5.00%	1,500	无变动
7	富绅集团有限公司	5.00%	1,500	无变动
8	惠东县恒利实业有限公司	5.00%	1,500	无变动
9	殷振球	2.00%	600	无变动
10	何超荣	2.00%	600	无变动
11	周润铨	1.00%	300	无变动

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、

一致行动人、最终受益人情况

报告期末，本行主要股东为东莞农村商业银行股份有限公司、惠东县丽景园林环境艺术有限公司、曾庆惠、惠州市瑞峰置业有限公司、深圳市天格投资有限公司、富绅集团有限公司、惠东县恒利实业有限公司、惠州市太东实业投资有限公司，其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况如下表：

序号	股东名称	该股东的控股股东和实际控制人		该股东的关联方	该股东的一致行动人	最终受益人
		控股股东名称	实际控制人	该股东的高管、其他对外投资等		
1	东莞农村商业银行股份有限公司	无	无	王耀球、叶建光、傅强、陈冬梅、云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司、贺州八步东盈村镇银行股份有限公司、东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司等	无	东莞农村商业银行股份有限公司全体股东
2	惠东县丽景园林环境艺术有限公司	林保怡、庄金龙	林宝怡	林宝怡、庄金龙、惠东惠民村镇银行股份有限公司等	无	惠东县丽景园林环境艺术有限公司全体股东
3	曾庆惠	无	无	惠州市惠俊投资有限公司、惠州市惠俊实业发展有限公司、惠州市骏宏置业有限公司等	无	曾庆惠
4	惠州市瑞峰置业有限公司	邓国卿	无	邓国卿、邓奇山、惠州市瑞峰交通基建有限公司等	无	惠州市瑞峰置业有限公司全体股东
5	深圳市天格投资有限公司	天格投资管理集团有限公司	杨启雄	杨启雄、杨启辉、深圳市恒捷泰通实业有限公司等	无	天格投资管理集团有限公司全体股东
6	富绅集团有限公司	惠州富绅投资实业有限公司	陈成才	陈成才、黄秀媚、惠州俊光置业有限公司等	无	富绅集团有限公司全体股东
7	惠东县恒利实业有限公司	惠州市大有利集团有限公司	无	赵兴祥、杜光巽、惠州市红土创业投资有限公司等	无	惠东县恒利实业有限公司全体股东
8	惠州市太东实业投资有限公司	太东集团有限公司	苏志团	苏志团、洪硕南、惠州市鑫佰通投资有限公司等	无	惠州市太东实业投资有限公司全体股东

(四) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

2022年期间，本行对29户关联法人及关联自然人给予授信。截止至2022年末，本行存量关联方贷款户数为39户，贷款余额合计21,886.33万元。具体如下：

关联方	授信额度
-----	------

	授信余额（万元）	占资本净额比例（%）
股东惠州市太东实业投资有限公司关联方企业	1,800.00	9.47
股东富绅集团有限公司关联方企业	1,000.00	5.26
股东惠东县丽景园林环境艺术有限公司关联方企业及自然人	18,923.00	99.52
内部人关联方自然人	163.33	0.86
全部关联方	21,886.33	115.11

三、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况表

姓名	性别	出生年月	职务	任期	董事、监事 2022 年在本行实际工作天数	期初持股（万股）	期末持股（万股）
伍立新	男	1969 年 6 月	董事长	2021.6-至今	115	-	-
朱定海	男	1962 年 2 月	董事	2021.12-至今	20	-	-
林桂华	男	1964 年 1 月	董事	2021.6-至今	20	-	-
邓晓博	男	1985 年 9 月	董事	2021.6-至今	20	-	-
曾志来	男	1971 年 9 月	董事	2021.6-至今	72	-	-
黄天助	男	1965 年 10 月	监事长	2021.8-至今	20	-	-
周润铨	男	1974 年 6 月	监事	2021.6-至今	20	300.00	300.00
徐淑锋	女	1977 年 11 月	职工监事	2021.5-至今	244	-	-
陈志昌	男	1975 年 1 月	行长	2022.4-至今	-	-	-
莫伟明	男	1975 年 10 月	行长助理	2019.12-至今	-	-	-
邱振华	男	1985 年 10 月	行长助理	2022-7 至今	-	-	-
黄允裕	男	1985 年 8 月	财务部负责人	2021.5-至今	-	-	-

（二）董事、监事、高级管理人员履历

1. 董事会成员履历

伍立新先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司董事长，研究生学历，经济师。现兼任东莞农村商业银行职工监事。曾工作于东莞市长安信用社；曾任东莞市长安信用社稽核组组长，东莞市大岭山信用社副主任，东莞市南城信用社主任，东莞市农村信用合作联社虎门信用社主任，东莞市农

村信用合作联社长安信用社主任，东莞农村商业银行长安支行行长，东莞农村商业银行黄江支行行长等职务。

朱定海先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司股东董事，本科学历，助理经济师。曾任东莞市石排信用社副主任，东莞市农村信用合作联社茶山信用社副主任，东莞农村商业银行茶山支行副行长，东莞农村商业银行稽核东城分中心主任，东莞农村商业银行稽核东城分中心助理协调员，东莞农村商业银行东城审计中心助理协调员等职务。

林桂华先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司股东董事，外经济贸易大学金融学专业。现任惠东县丽景园林环境艺术有限公司董事长。曾任惠东县联营制衣厂技术员，惠东县宏华制衣厂厂长，惠东县恒华制衣有限公司总经理，惠东县丽景园林环境艺术有限公司监事，惠州市同致投资有限公司董事长，惠东县嘉国实业有限公司董事长等职务。

邓晓博先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司股东董事，本科学历。现任广东瑞银昌集团有限公司总经理。曾任惠州市瑞峰置业有限公司董事长助理等职务。

曾志来先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司股东董事，中山大学工商管理硕士，经济师、金融理财规划师。现任东莞农村商业银行股份有限公司黄江支行行长。曾工作于东莞市樟木头信用社；曾任东莞市樟木头信用社综合部副经理，东莞市农村信用合作联社黄江信用社综合部副经理（主管全面），东莞农村商业银行黄江支行综合部经理（借调贺州八步东盈村镇银行股份有限公司任行长），东莞农村商业银行黄江支行行长助理（借调贺州八步东盈村镇银行股份有限公司任行长），东莞农村商业银行黄江支行副行长（借调贺州八步东盈村镇银行股份有限公司任行长），东莞农村

商业银行黄江支行副行长（借调惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司任行长）。

2. 监事会成员履历

黄天助先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司监事长，本科学历，经济师。现任东莞农村商业银行保卫保障部协调员。曾工作于广州军区空军后勤部花城汽车厂、东莞广播电视大学；曾任东莞农村信用合作社联社办公室经理助理，东莞市农村信用合作联社办公室副经理，东莞市农村信用合作联社合规部副经理（主管全面），东莞市农村信用合作联社麻涌信用社主任，东莞农村商业银行麻涌支行行长，东莞农村商业银行东联支行负责人（代为履职），东莞农村商业银行东联支行行长，东莞农村商业银行保卫部总经理等职务。

周润铨先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司股东监事，本科学历，经济师、理财规划师。曾工作于东莞石龙农村信用社；曾任东莞农村信用社联社资金计划信贷部总经理助理，东莞市农村信用合作联社谢岗信用社主任，东莞农村商业银行清溪支行行长，东莞农村商业银行常平支行行长，东莞市快意股权投资有限公司投资总监，广东钜意融资租赁有限公司总经理等职务。

徐淑锋女士，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司职工监事、稽核部总经理，本科学历，初级审计师，中级会计师。曾任江西资信审计师事务所会计、审计，东莞育童幼儿用品有限公司财务副经理，惠州仲恺东盈村镇银行财务部总经理等职务。

3. 高级管理人员履历

陈志昌先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长，

本科学历，助理会计师。曾任东莞市信用合作联社黄江信用社一般员工，东莞农村信用社联合社黄江信用社营业部副组长，东莞农村信用社联合社黄江信用社市场部副经理，东莞市农村信用合作联社黄江信用社信贷资产管理部副经理（主管全面），东莞农村商业银行黄江支行市场部主管全面副经理，东莞农村商业银行黄江支行市场部经理，东莞农村商业银行黄江支行行长助理，东莞农村商业银行黄江支行副行长，东莞农村商业银行大朗支行副行长。

莫伟明先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长助理，本科学历，经济师。曾任东莞农村商业银行万江支行网点柜员、负责人，东莞农村商业银行万江支行市场部客户经理，东莞农村商业银行授信审批部风险经理（派驻厚街支行），东莞农村商业银行授信审批部风险经理（派驻东城支行），东莞农村商业银行授信审批部风险经理（派驻麻涌支行），东莞农村商业银行授信审批部风险经理（派驻惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司任行长助理）。

邱振华先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长助理，本科学历，曾任东莞农村商业银行长安支行客户经理，东莞农村商业银行授信审批部风险经理（期间：2019年6月至2020年7月，挂职东莞农村商业银行洪梅支行市场部主管；2020年7月至2021年6月，借调东莞市金融工作局工作），东莞农村商业银行授信审批部（风险经理）主管，东莞农村商业银行授信审批部（用信审批中心）主管。

黄允裕先生，惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司财务部负责人，本科学历，中级会计师、中级审计师、中级经济师、中级银行从业人员。曾任东莞农村商业银行常平支行网点贵宾柜员，东莞农村商业银行常平支行稽核员，东莞农村

商业银行总行风险监督中心办事员，惠州仲恺东盈村镇银行支行管理部、业务管理部总经理助理，惠州仲恺东盈村镇银行营业部副总经理（主管全面）等。

（三）董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 董事会人员变动情况

无相关情况。

2. 监事会人员变动情况

无相关情况。

3. 高级管理人员变动情况

2022年4月，曾志来先生因工作调动原因不再担任惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长。

2022年4月，陈志昌先生代为履行惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长职务，根据惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会第四次会议决议，审议通过《关于聘任陈志昌为惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长的议案》，本行于2022年4月报送《关于陈志昌代为履行惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长职务的报告》（惠仲东村银报〔2022〕17号）。

2022年7月，根据惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会第二次会议决议，审议通过邱振华先生任惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长助理，其任职资格已于2022年7月获中国银行保险监督管理委员会惠州监管分局核准。

2022年10月，根据惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会第四次会议决议，审议通过陈志昌先生任惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司行长，其任职资格已于2022年9月获中国银行保险监督管理委员会惠州监管分局核

准。

四、三会一层治理情况

（一）股东大会

1.股东大会基本情况

本行严格按照《章程》规定通知、召集、召开股东大会，全体参会股东（股东代表）的人数和人员构成符合法律法规和本行《章程》的有关规定。

2.召开股东大会情况

2022年6月21日，本行召开2021年度股东大会，全体股东（股东代表）参会，无缺席情况。会议审议并通过了第四届董事会2021年工作报告、第四届监事会2021年工作报告、2021年经营管理工作报告、2021年财务决算方案、2021年利润分配方案、2022年财务预算方案等12项议案。股东大会的召集、召开、表决程序均符合《公司法》等法律法规及本行《章程》的规定。

（二）董事会

1.董事会成员情况

本行严格按照《章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。截至报告期末，本行第四届董事会成员为伍立新先生（董事长）、朱定海先生、林桂华先生、邓晓博先生、曾志来先生，共5名董事。

2.董事会工作情况

报告期内，根据章程相关规定和董事会职权，顺利召开6次董事会，分别是第四届董事会第三次至第六次会议，第四届董事会第三次、第四次临时会议，会议审议并通过了第四届董事会2021年工作报告、2021年经营管理工作报告、

2021 年度信息披露报告等 81 项议案，充分体现了董事会的决策作用。

本行董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易管理，控制关联交易风险。

（三）监事会

1. 监事会成员情况

本行监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《章程》的规定要求。截至报告期末，本行第四届监事会成员为黄天助先生（监事长）、周润铨先生、徐淑锋女士共 3 名监事，其中职工监事 1 名，其它自然人非职工监事 2 名。

2. 监事会工作情况

报告期内，一是顺利召开了 4 次监事会，分别是第四届监事会第四次至第七次会议，审议并通过第四届监事会 2021 年工作报告、2021 年经营管理工作报告、2021 年反洗钱和反恐怖融资年度报告、2021 年内部控制评价报告等 23 项议案。二是列席股东大会、董事会会议，对公司经营管理层执行股东大会决议、董事会决议以及经营计划、重大投资方案、财务预决算方案等方面进行监督，适时审议有关报告，了解公司经营管理活动的具体情况，并对有关决议提案进行认真研究和讨论，发表意见和建议。三是定期或不定期检查公司经营和财务状况，对主要经营指标的完成情况进行监督，维护全体股东的合法权益等。

（四）高级管理层

1. 高级管理层成员情况

本行高级管理层的任职资格和选聘程序、高级管理层的人数和人员构成符合《章程》的规定要求。截至报告期末，

本行高级管理层由 4 名人员组成，分别是行长陈志昌先生，行长助理莫伟明先生，行长助理邱振华先生，财务部负责人黄允裕先生。

2.高级管理层工作情况

报告期内高级管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责，执行董事会的各项决议，狠抓制度建设、业务拓展、风险控制等方面工作。

五、薪酬及年终绩效考评结果

（一）董事、监事及高级管理人员薪酬

截止 2022 年 12 月末，本行第四届董事会成员 5 名：伍立新（董事长）、朱定海、林桂华、邓晓博、曾志来；监事成员 3 名：黄天助（监事长）、周润铨、徐淑锋（职工监事）；高级管理人员 4 名：陈志昌行长、莫伟明行长助理、邱振华行长助理、黄允裕副总经理（财务部负责人）；鉴于伍立新、朱定海、林桂华、邓晓博 4 名董事以及黄天助、周润铨 2 名监事、莫伟明高管的薪酬不在本行发放，本行对其薪酬情况无法知晓，因此拟定对以下董事、监事和高级管理人员的薪酬情况披露如下：

惠州仲恺东盈村镇银行董事、监事和高级管理人员 2022 年度薪酬情况表

单位：万元

姓名	岗位	全年基本薪酬 (税前)	备注
曾志来	行长、董事	16.50	其任期为 2020 年 1 月至 2022 年 4 月
陈志昌	行长	49.50	其任期为 2022 年 4 月至今
邱振华	行长助理	9.23	
徐淑锋	职工监事、稽核部负责人	14.49	
黄允裕	财务部负责人	13.07	

（二）年度职工薪酬情况

2022年本行受益人为伍立新，职工薪酬主要由职工基本工资、岗位工资、绩效工资、存款奖励、值班守库费、加班费、职务补贴、社会保险费、住房公积金、补充养老保险（年金）组成。经统计，2022年全年职工薪酬总额为1,771.72万元。

六、职能部门与分支机构设置情况

（一）职能部门设置情况

截止2022年末，本行内设6个职能部门，分别是综合管理部、财务部、稽核部、信贷管理部、市场部、营业部。

（二）分支机构设置情况

截止2022年末，本行共有营业网点6家，分别为总行营业部、麦地支行、江北支行、水口支行、三栋支行、金山湖支行。主要情况如下：

单 位	所辖机构	在岗员工人数
总行	6	41
麦地支行	0	8
江北支行	0	9
水口支行	0	10
三栋支行	0	9
金山湖支行	0	9
合计	6	86

七、社会责任相关工作情况

（一）市场定位

本行将继续以惠城区作为主营业务市场，以网点为铺设点，以农户、农村、中小微企业为主要服务对象，以服务“三农”和“中小微企业”为根本宗旨，强化支农支小的市场定位，创新探索支农支小商业模式，充分发挥独立法人银行的业务审批效率优势，遵守公平、安全、有序的行业竞争秩序，

不断完善中小企业金融服务功能。

坚持以客户为中心的经营理念，通过为客户提供更好服务实现价值创造最大化，继续为当地新农村经济发展和民营企业、小企业、个体工商户及城乡居民提供金融支持和服务，不断拓宽业务范围，着力打造专业化、精细化的支农支小的村镇银行。

（二）发展战略

本行将立足于本地农村经济，以中、小企业和农村个体户为依托，在保持安全性和流动性前提下实现可持续的盈利。一是巩固原有市场，保持优质客户，并积极开拓新市场；二是积极探讨新的“三农”业务发展，以“支农支小”为切入点，贯彻创新、协调、绿色、开发、共享的发展理念，建立适应农户消费和农业企业发展需求变化的产品创新机制，创造“三农”品牌的核心竞争优势；三是加强品牌建设，切实提升知名度。本行将布局专业人才、提供坚实财力，大力开展品牌建设工作，积极履行社会责任，维护良好的社会声誉，营造和谐的社会关系，提升知名度，形成品牌效应，塑造东盈村镇银行品牌形象。

（三）履行社会责任情况

2022年，本行立足本地实际，多措并举推进本行各项业务发展，将党的二十大精神转化为服务地方经济发展的生动实践，持续做好服务三农、服务小微企业、服务实体经济、推动乡村振兴等重点工作，积极为各类客户提供全方位的金融服务，助力惠州金融工作的高质量发展。

二十大报告强调，要坚持把发展经济的着力点放在实体经济上。本行坚守“服务三农、服务中小微企业”市场定位不动摇，在“双服务”中主动发挥村行应有的作用。

一是聚焦“助企惠民”，大力开展普惠金融服务。2022年，本行积极协助支行做好助企纾困，扶持小微工作。扎实做好市场调研工作，了解当地小微企业信贷需求；同时，将重点扶持实体经济小微企业作为调整信贷结构、分散信贷风险、促进持续发展的重要措施，在大力拓展现有信贷业务产品的基础上，根据当前市场制定符合市场的产品制度，在把控核心风险的同时，创新信贷业务品种，拓宽信贷业务渠道，提升信贷产品的市场竞争力。

二是聚焦“乡村振兴”，大力发展三农金融服务。作为村镇银行，始终坚持以农为本，把服务好“三农”作为立行之本，持续深入开展乡村振兴金融服务工作。形成“专人联系、精准服务、实地走访、高效放贷”的三农便民放贷模式。

三是聚焦“惠民利众”，大力发展新市民金融服务。结合惠州向海内外人才发出的“湾区未来，才聚惠州”邀请信，本行也将抓住这一机遇，将新市民金融服务作为新的业务渠道，结合区域经济社会发展情况和新市民群体特点，成立“新市民”金融服务专班，对新市民聚集的特色区域性商户进行走访对接，并针对家庭装修等特定需求金融服务推出“房抵贷”等产品。

四是聚焦“金融为民”，切实维护好金融消费者的合法权益。践行“金融为民”初心，强化消费者权益保护工作。一是常态化开展打击非法集资和反洗钱、反恐怖融资等工作。二是提升客户体验，推动适老化优化项目做细做实，着力解决老年人在运用智能工具等方面遇到的突出问题。三是畅通投诉受理渠道，聚焦消费者集中投诉的热点问题，完善长效整改机制，持续增强声誉风险应对能力。四是积极开展金融知识普及宣传，提升作为金融机构的责任意识，不断提升全

社会金融素养，守护好广大人民群众“钱袋子”。

第五章 重大事项

报告期内，本行无发生重大事项。

特此报告。

- 附件：1.惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度
信息披露表
- 2.惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度
审计报告
- 3.惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度
财务报表
- 4.惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度
财务报表附注

附件 1

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度信息披露表

单位：人、%、元、次

时间 项目	报告期 (2022 年末)	基 期 (上一年末)	增减幅度
职工人数	86	93	-7.53
股东人数	11	11	-
资本充足率	27.37	25.49	1.88
股本金总额	300,000,000.00	300,000,000.00	0.00
不良贷款比例	2.02	1.25	0.77
不良贷款余额	13,701,510.71	7,344,662.33	86.55
清收不良贷款额	42,442,253.63	26,726,689.06	58.80
各项贷款余额	677,933,903.78	589,411,684.38	15.02
各项存款余额	677,921,090.06	663,249,875.81	2.21
营业总收入 (审计口径)	28,600,897.98	30,174,981.15	-5.22
营业总支出 (审计口径, 含清收不良)	4,901,293.69	-2,003,830.25	344.60
本年利润	22,300,463.79	45,661,175.86	-51.16
“三会”召开次数	15	14	7.14

我本人确保惠州仲恺东盈村镇银行 2022 年度信息披露的内容真实。

- 说明：1.此信息披露表内容为惠州仲恺东盈村镇银行最低信息披露标准。
- 2.此信息披露表为惠州仲恺东盈村镇银行法人数据。

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司（盖章）
行长（主持全面工作）签字：

审 计 报 告

天健粤审〔2023〕 号

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司（以下简称惠州仲恺东盈村镇银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，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，公允反映了惠州仲恺东盈村镇银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于惠州仲恺东盈村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

惠州仲恺东盈村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估惠州仲恺东盈村镇

银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

惠州仲恺东盈村镇银行治理层（以下简称治理层）负责监督惠州仲恺东盈村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对惠州仲恺东盈村

镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致惠州仲恺东盈村镇银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所
（特殊普通合伙）广东分所

中国 · 广州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二三年三月十日

附件 3: 惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度财务报表

资产负债表

2022 年 12 月 31 日

会商银 01 表

编制单位: 惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

单位: 人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	114,517,398.39	72,424,247.01	向中央银行借款	11	30,868,852.77	38,881,914.45
存放同业款项	2	97,426,513.38	105,270,087.16	同业及其他金融机构存放 款项	12	10,020,664.44	
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	3		69,813,954.15	卖出回购金融资产款			
持有待售资产				吸收存款	13	686,118,726.64	670,220,785.23
发放贷款和垫款	4	647,838,984.08	574,144,204.77	应付职工薪酬	14	9,635,164.39	8,863,378.38
金融投资:				应交税费	15	271,399.34	274,999.79
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				预计负债			
其他债权投资	5	30,625,650.00	30,738,376.87	应付债券			
其他权益工具投资				其中: 优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债	16	9,941,146.50	11,028,546.49
固定资产	6	546,126.24	579,605.12	递延所得税负债	9	31,101.00	47,735.57
在建工程	7		27,840.00	其他负债	17	1,626,984.89	799,998.12
使用权资产	8	9,624,859.14	10,472,520.36	负债合计		748,514,039.97	730,117,358.03
无形资产				所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	18	300,000,000.00	300,000,000.00
递延所得税资产	9	17,559,783.00	18,182,523.51	其他权益工具			
其他资产	10	12,772,883.80	8,611,597.09	其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减: 库存股			
				其他综合收益	19	93,302.99	143,206.73
				盈余公积	20	27,332,767.30	27,332,767.30
				一般风险准备	21	27,072,053.89	27,072,053.89
				未分配利润	22	-172,099,966.12	-194,400,429.91
				股东权益合计		182,398,158.06	160,147,598.01
资产总计		930,912,198.03	890,264,956.04	负债和所有者权益总计		930,912,198.03	890,264,956.04

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

利润表

2022 年度

会商银 02 表

编制单位：惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		28,600,897.98	30,174,981.15
利息净收入	1	28,001,920.58	30,576,816.35
利息收入	1	43,872,335.43	47,725,129.33
利息支出	1	15,870,414.85	17,148,312.98
手续费及佣金净收入	2	-815,321.47	-967,532.91
手续费及佣金收入	2	42,403.54	43,067.37
手续费及佣金支出	2	857,725.01	1,010,600.28
投资收益(损失以“-”号填列)	3	-	586,359.22
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	1,413,373.81	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			-44,180.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	5	925.06	23,518.49
二、营业总支出		4,901,293.69	-2,003,830.25
税金及附加	6	165,330.06	187,899.16
业务及管理费	7	32,393,176.80	30,914,654.58
信用减值损失	8	-27,693,643.17	-33,136,833.99
其他资产减值损失			
其他业务成本	9	36,430.00	30,450.00
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		23,699,604.29	32,178,811.40
加:营业外收入	10	10,000.00	27,256.67
减:营业外支出	11	786,400.00	120,000.00
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		22,923,204.29	32,086,068.07
减:所得税费用	12	622,740.50	-13,575,107.79
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		22,300,463.79	45,661,175.86
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		22,300,463.79	45,661,175.86
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-49,903.74	-66,557.90
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-49,903.74	-66,557.90

1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-49,903.74	-66,557.90
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		22,250,560.05	45,594,617.96

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2022 年度

会商银 03 表

编制单位：惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		24,671,214.25	-201,691,060.16
向中央银行借款净增加额		-8,010,000.00	24,480,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		43,020,067.63	44,248,853.94
拆入资金净增加额			-
回购业务资金净增加额			-
收到其他与经营活动有关的现金		2,250,360.58	27,256.67
经营活动现金流入小计		61,931,642.46	-132,934,949.55
客户贷款及垫款净增加额		46,079,965.77	133,795,440.28
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,835,315.55	-29,616,723.59
为交易目的而持有的金融资产净增加额			-
拆出资金净增加额			-
返售业务资金净增加额			-
支付利息、手续费及佣金的现金		15,483,809.94	19,135,803.43
支付给职工以及为职工支付的现金		21,202,383.24	18,339,628.17
支付的各项税费		1,146,567.34	1,234,504.84
支付其他与经营活动有关的现金		9,424,981.34	9,498,935.79
经营活动现金流出小计		91,502,392.08	152,387,588.92
经营活动产生的现金流量净额		-29,570,749.62	-285,322,538.47
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			260,525,524.38
取得投资收益收到的现金		838,811.47	8,265,800.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		925.06	25,132.93
收到其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流入小计		839,736.53	268,816,457.60
投资支付的现金			7,832,387.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,432,314.17	1,891,935.22
支付其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流出小计		1,432,314.17	9,724,322.80
投资活动产生的现金流量净额		-592,577.64	259,092,134.80
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			-
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			-

支付其他与筹资活动有关的现金	3,730,010.56	-
筹资活动现金流出小计	3,730,010.56	-
筹资活动产生的现金流量净额	-3,730,010.56	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-
五、现金及现金等价物净增加额	-33,893,337.82	-26,230,403.67
加：期初现金及现金等价物余额	214,457,459.77	240,687,863.44
六、期末现金及现金等价物余额	180,564,121.95	214,457,459.77

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2022 年度

会商银 04 表

编制单位：惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其 他							
一、上年年末余额	300,000,000.00					143,206.73	27,332,767.30	27,072,053.89	-194,400,429.91	160,147,598.01	
加：会计政策变更										-	
前期差错更正										-	
其他										-	
二、本年年初余额	300,000,000.00					143,206.73	27,332,767.30	27,072,053.89	-194,400,429.91	160,147,598.01	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-					-49,903.74	-	-	22,300,463.79	22,250,560.05	
(一) 综合收益总额						-49,903.74			22,300,463.79	22,250,560.05	
(二) 所有者投入和减少资本	-					-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的普通股										-	
2. 其他权益工具持有者投入资本										-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额										-	
4. 其他										-	
(三) 利润分配	-					-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积										-	

2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者(或股东)的分配											-
4. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	-						-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)											-
2. 盈余公积转增资本(或股本)											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
(五) 其他											-
四、本期末余额	300,000,000.00						93,302.99	27,332,767.30	27,072,053.89	-172,099,966.12	182,398,158.06

(续上表)

项 目	上年同期数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	300,000,000.00					209,764.63	27,332,767.30	27,072,053.89	-236,321,720.56	118,292,865.26	
加：会计政策变更									-3,739,885.21	-3,739,885.21	
前期差错更正										-	
其他										-	
二、本年初余额	300,000,000.00					209,764.63	27,332,767.30	27,072,053.89	-240,061,605.77	114,552,980.05	

三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-						-66,557.90	-	-	45,661,175.86	45,594,617.96
(一) 综合收益总额							-66,557.90			45,661,175.86	45,594,617.96
(二) 所有者投入和减少资本	-						-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-						-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者(或股东)的分配											-
4. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	-						-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)											-
2. 盈余公积转增资本(或股本)											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
(五) 其他											-
四、本期期末余额	300,000,000.00						143,206.73	27,332,767.30	27,072,053.89	-194,400,429.91	160,147,598.01

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国银行业监督管理委员会广东监管局批准，由东莞农村商业银行股份有限公司、惠东县丽景园林环境艺术有限公司、惠州市瑞峰置业有限公司、深圳市天格投资有限公司、富绅集团有限公司、惠东县恒利实业有限公司、惠州市太东实业投资有限公司、曾庆惠、殷振球、何超荣、周润铨投资成立，于 2010 年 12 月 13 日在惠州市工商行政管理局登记注册，并取得注册号为 91441300566638433Q 的营业执照，注册资本为人民币 300,000,000.00 元。经中国银行保险监督管理委员会惠州监管分局批准领有 00964736 号金融许可证。

本行属银行业。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；提供保管箱服务；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）

本财务报表业经本行 2023 年 4 月 19 日第四届第八次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

重要提示：本行根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（五）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他

综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法
本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

（3）金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转

出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有

转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

（2）按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

阶段划分

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备和确认预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段的金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段的金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

评估信用风险显著增加时会考虑五级分类、逾期天数及信用评级变动等多项因素。各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具的信用风险显著增加，则需下调为第二阶段。

1) 信用风险显著增加的判断标准

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

债务人违反了合同条款，合同本金或利息逾期超过30天。

债务人的业务、财务或经济状况出现重大负面影响及出现现金流或流动资金问题的迹象。

债务人外部信用评级（债券发行人评级）与初始确认日期相比低于 AA 级且高于 CCC 级投资等级。

债务人所处的经济、技术或法律等环境在当期或者将在近期发生重大变化，从而对本行产生不利影响。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险，故与初始确认日期相比，其无需于报告日期进行信用风险评估。

2) 违约及已发生损失的定义

当金融工具符合以下一项或多项定量、定性标准或上限指标时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生损失的定义一致：

债务人违反了合同条款，合同本金或利息逾期超过 90 天。

债务人外部信用评级（债券发行人评级）与初始确认日期相比低于 CCC（含）投资等级，或已发生违约。

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组。

本行持有金融工具资产的发行方发生严重财务困难。

本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步。

由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失。

上述标准适用于本行所有的金融工具；违约定义被一致地应用于本行的预期信用损失计算过程中，包括违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）的模型构建。

当某项金融工具连续六个月期间都不满足任何违约标准时，本行不再将其视为处于违约状态的资产（即已回调）。本

行根据相关分析，考虑了金融工具在各种情况下由回调再次进入违约状况的可能性，确定采用该六个月作为观察期。

3) 计量预期信用损失：对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约风险敞口（EAD）、违约概率（PD）及违约损失率（LGD）三者的乘积经过期限调整和折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，根据交易对手的类型以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中发生违约时，本行应该偿付的金额。本行的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。对于分期还款以及一次性偿还的贷款，本行根据合同约定的还款计划确定违约风险敞口。

本行通过预计各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并对其存续性进行调整（如并未提前还款或发生违约）。这种做法可以有效地计算未来各期的预期信用损失。各期的计算结果之后再折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

在 2022 年，估计技术或关键假设未发生重大变化。

4) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

本行通过进行历史资料分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如中国房地产景气指数、城镇登记失业率同比增值率、广义货币同比增长率、商业景气指数、消费者物价同比累计指数、贸易同比累计差额等。

本行综合考虑内外部资料、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系。本行定期完成乐观、基准和悲观等三种国内宏观情景和宏观经济指标的预测，用于资产减值模型。

5) 本行管理层已考虑其他未纳入模型的因素，并额外调整预期信用损失（“管理层迭加”）以提升风险补偿能力。

6) 以组合方式计量预期信用损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。

用于确定分组特征的信息列示如下：

① 个人贷款

产品类型（例如，个人经营贷款、个人消费贷款、个人房贷、信用卡）

② 公司贷款

行业

进行减值评估的敞口

第三阶段的公司贷款信用风险小组定期监控并复核分组的恰当性。

2022年，本行于资产负债表日以单项及组合评估方式对贷款减值进行评估。

③ 单项评估

本行对单笔重大的公司贷款及贴现票据进行客观减值证

据单项评估，并基于该等单项评估估计减值损失。

如有客观证据显示以单项方式评估的贷款及垫款出现减值损失，损失金额以信用资产账面价值与按信用资产原实际利率折现的预计未来现金流量现值之间的差额计量。通过资产减值准备相应调低账面价值。确定单项评估的减值准备时计及以下因素：

交易对手经营计划的连续性；

出现财务困难时提高业绩的能力；

预期收回款项和破产清算时预期分派股息；

其他可用金融支持和抵押品的变现价值；及预期现金流入时间。

④ 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款包括以下各项：

单笔不重大的公司贷款；

具有相同信用风险特征的贷款，包括所有个人贷款；及由于并无任何损失事项，或因未能可靠计量潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项方式确认减值的所有贷款。

以组合方式评估时，资产根据类似的信用风险特征（作为债务人根据合约条款偿付所有到期债务能力的指标）分类。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六） 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（七） 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	0	5.00
通用设备	年限平均法	3	0	33.33
运输工具	年限平均法	4	0	25.00
其他设备	年限平均法	5-10	0	10.00-20.00

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（八） 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（九） 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十） 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十一）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际

约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（十二）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本行能够满足政府补助所附的条件；（2）本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲

减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十三) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金

额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（十四） 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法/工作量法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1） 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3）承租人发生的初始直接费用；4）承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2） 租赁负债

在租赁开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1） 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2） 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值

和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照折现的现值之和)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(十五) 一般风险准备金

本行执行《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)的规定,从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般风险准备金。

(十六) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定,该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定,该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税销售额	6%、3%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局《关于金融机构同业往来

等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）的规定，对金融同业往来利息收入，免征增值税。

2. 根据财政部、国家税务总局公告2020年第22号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》以及《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定：自2017年12月1日至2023年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3. 根据国家税务总局《关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》（国家税务总局公告2011年第36号）的规定：企业从发行者直接投资购买的国债持有至到期，其从发行者取得的国债利息收入，全额免征企业所得税。

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	15,658,820.23	20,685,104.47
存放中央银行法定准备金	31,525,909.24	33,361,224.79
存放中央银行超额存款准备金	67,315,258.00	18,359,391.55
应计利息	17,410.92	18,526.20
合 计	114,517,398.39	72,424,247.01

（2）其他说明

1) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2) 截至2022年12月31日，本行的人民币存款及外币存款已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	97,590,043.72	105,412,963.75
应计利息	16,055.24	35,072.56
小 计	97,606,098.96	105,448,036.31

减：坏账准备	179,585.58	177,949.15
合 计	97,426,513.38	105,270,087.16

3. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券		70,000,000.00
应计利息		26,136.99
小 计		70,026,136.99
减：坏账准备		212,182.84
合 计		69,813,954.15

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款		
其中：个人住房贷款	64,337,235.91	73,039,992.69
个人经营贷款	193,471,238.72	172,213,189.70
个人消费贷款	76,885,266.72	56,167,296.06
小 计	334,693,741.35	301,420,478.45
公司贷款和垫款		
其中：贷款	343,240,162.43	287,991,205.93
小 计	343,240,162.43	287,991,205.93
加：应计利息	1,345,565.54	1,239,704.52
减：贷款损失准备	31,440,485.24	16,507,184.13
合 计	647,838,984.08	574,144,204.77

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	11,384,421.60	5,165,026.92
保证贷款	138,550,631.09	116,625,228.60
抵押贷款	525,198,851.09	463,671,428.86
质押贷款	2,800,000.00	3,950,000.00
小 计	677,933,903.78	589,411,684.38
加：应计利息	1,345,565.54	1,239,704.52
减：贷款损失准备	31,440,485.24	16,507,184.13
合 计	647,838,984.08	574,144,204.77

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	13,875,000.00	2.05		
制造业	41,186,612.56	6.08	18,150,000.00	3.08
建筑业	29,661,000.00	4.38	8,000,000.00	1.36
批发和零售业	239,929,049.87	35.39	244,441,205.93	41.47
房地产业	4,227,500.00	0.62		
租赁和商务服务业	7,500,000.00	1.11		
住宿和餐饮业			12,220,000.00	2.07
居民服务、修理和其他	1,950,000.00	0.29		

服务业				
教育	4,911,000.00	0.72	5,180,000.00	0.88
个人住房贷款	64,337,235.91	9.48	73,039,992.69	12.39
个人经营贷款	193,471,238.72	28.54	172,213,189.70	29.22
个人其他贷款	76,885,266.72	11.34	56,167,296.06	9.53
小计	677,933,903.78	100.00	589,411,684.38	100.00
加：应计利息	1,345,565.54		1,239,704.52	
减：贷款损失准备	31,440,485.24		16,507,184.13	
合计	647,838,984.08		574,144,204.77	

(4) 按地区方式分布情况

项目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
广东	677,933,903.78	100.00	589,411,684.38	100.00
广东以外				
小计	677,933,903.78	100.00	589,411,684.38	100.00
加：应计利息	1,345,565.54		1,239,704.52	
减：贷款损失准备	31,440,485.24		16,507,184.13	
合计	647,838,984.08		574,144,204.77	

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	384,840.97	254,970.05	51,656.24	99,496.80	790,964.06
保证贷款	5,167,008.16		11,101.32	125,461.98	5,303,571.46
抵押贷款	8,495,799.43	5,950,000.00	5,194,177.04	2,014,647.28	21,654,623.75
质押贷款					
合计	14,047,648.56	6,204,970.05	5,256,934.60	2,239,606.06	27,749,159.27

(续上表)

项目	期初数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	11,739.42	29,097.86	117,105.17	18,356.77	176,299.22
保证贷款		4,391.68	138,241.14		142,632.82
抵押贷款	5,916,518.08	3,954,203.13	2,122,702.53		11,993,423.74
质押贷款					
合计	5,928,257.50	3,987,692.67	2,378,048.84	18,356.77	12,312,355.78

(6) 贷款损失准备

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期预期	整个存续期预期	

	预期信用损失	信用损失（未发生信用减值）	信用损失（已发生信用减值）	
期初数	9,564,774.86	1,415,951.70	5,526,457.57	16,507,184.13
期初数在本期	—	—	—	
--转入第二阶段	-391,902.95	391,902.95		
--转入第三阶段	-12,968.35	-3,247,906.99	3,260,875.34	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	6,427,104.00	4,847,183.82	10,797,873.23	22,072,161.05
本期收回			42,442,253.63	42,442,253.63
本期转回	-6,489,556.31	-16,899.15	-43,048,802.35	-49,555,257.81
本期核销				
其他变动		-25,855.76		-25,855.76
期末数	9,097,451.25	3,364,376.57	18,978,657.42	31,440,485.24

5. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债券	30,000,000.00	18,739.17	482,506.84	124,403.99	30,625,650.00	
合 计	30,000,000.00	18,739.17	482,506.84	124,403.99	30,625,650.00	

(续上表)

项 目	期初数					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债券	30,000,000.00	64,927.70	482,506.87	190,942.30	30,738,376.87	
合 计	30,000,000.00	64,927.70	482,506.87	190,942.30	30,738,376.87	

(2) 其他债权投资减值准备

公司持有的其他债权投资均为政府债券，按公允价值计量，不需要计提减值准备。

6. 固定资产

项 目	运输工具	通用设备	其他设备	合 计
账面原值				
期初数	654,867.26	2,524,282.40	759,161.17	3,938,310.83
本期增加金额		85,097.02	54,492.48	139,589.50
1) 购置		85,097.02	54,492.48	139,589.50
2) 在建工程转入				
本期减少金额		47,720.00	13,900.00	61,620.00
1) 处置或报废		47,720.00	13,900.00	61,620.00
期末数	654,867.26	2,561,659.42	799,753.65	4,016,280.33
累计折旧				

期初数	399,977.88	2,384,095.30	574,632.53	3,358,705.71
本期增加金额	76,466.81	50,833.53	45,768.04	173,068.38
1) 计提	76,466.81	50,833.53	45,768.04	173,068.38
本期减少金额		47,720.00	13,900.00	61,620.00
1) 处置或报废		47,720.00	13,900.00	61,620.00
期末数	476,444.69	2,387,208.83	606,500.57	3,470,154.09
账面价值				
期末账面价值	178,422.57	174,450.59	193,253.08	546,126.24
期初账面价值	254,889.38	140,187.10	184,528.64	579,605.12

7. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业网点在建、装修及其他工程				27,840.00		27,840.00
合 计				27,840.00		27,840.00

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

工程名称	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
营业网点在建、装修及其他工程	27,840.00			27,840.00	
小 计	27,840.00			27,840.00	

8. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	21,602,513.03	21,602,513.03
本期增加金额	3,438,775.45	3,438,775.45
1) 新增租赁	3,438,775.45	3,438,775.45
本期减少金额	4,654,533.56	4,654,533.56
1) 租赁到期	4,654,533.56	4,654,533.56
期末数	20,386,754.92	20,386,754.92
累计摊销		
期初数	11,129,992.67	11,129,992.67
本期增加金额	3,438,775.45	3,438,775.45
1) 计提	3,438,775.45	3,438,775.45
本期减少金额	3,806,872.34	3,806,872.34
1) 租赁到期	3,806,872.34	3,806,872.34
期末数	10,761,895.78	10,761,895.78
账面价值		
期末账面价值	9,624,859.14	9,624,859.14
期初账面价值	10,472,520.36	10,472,520.36

9. 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产	17,559,783.00	70,239,132.00	18,182,523.51	72,730,094.04
资产减值准备	6,216,646.89	24,866,587.56	2,750,799.82	11,003,199.28
可抵扣亏损	10,187,445.44	40,749,781.76	13,992,379.09	55,969,516.36
薪酬延期支付	1,076,618.83	4,306,475.32	1,439,344.60	5,757,378.40
租赁差异	79,071.84	316,287.36		
递延所得税负债	31,101.00	124,404.00	47,735.57	190,942.28
公允价值变动	31,101.00	124,404.00	47,735.57	190,942.28
净额	17,528,682.00	70,114,728.00	18,134,787.94	72,539,151.76

10. 其他资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息	46,147.50	49,879.02
其他应收款	10,338,222.82	6,884,748.20
长期待摊费用	2,388,513.48	1,676,969.87
合 计	12,772,883.80	8,611,597.09

(2) 应收利息

项目	期末数	期初数
贷款应收利息	72,003.26	49,879.02
小 计	72,003.26	49,879.02
减：应收利息减值准备	25,855.76	
合 计	46,147.50	49,879.02

(3) 其他应收款

项目	期末数	期初数
保证金	596,138.80	744,225.80
暂付款及预付款	9,231,786.00	6,140,522.40
其他	510,298.02	
小 计	10,338,222.82	6,884,748.20
减：其他应收款坏账准备		
合 计	10,338,222.82	6,884,748.20

(4) 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
网点装修费	2,388,513.48	1,676,969.87
合 计	2,388,513.48	1,676,969.87

11. 向中央银行借款

项目	期末数	期初数
支小再贷款	30,850,000.00	38,640,000.00
特殊目的工具贷款		220,000.00

应计利息	18,852.77	21,914.45
合计	30,868,852.77	38,881,914.45

12. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
境内银行	10,000,000.00	
境内非银行金融机构		
应计利息	20,664.44	
合计	10,020,664.44	

13. 吸收存款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
活期存款	269,261,443.00	309,389,479.73
其中：公司	176,239,456.22	213,999,994.93
个人	93,021,986.78	95,389,484.80
定期存款	405,320,705.92	352,827,407.08
其中：公司	30,883,247.07	30,228,858.09
个人	374,437,458.85	322,598,548.99
汇出汇款及应解汇款	61.03	61.03
存入保证金	3,338,880.11	1,032,927.97
应计利息	8,197,636.58	6,970,909.42
合计	686,118,726.64	670,220,785.23

14. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	8,863,378.38	21,096,331.27	20,324,545.26	9,635,164.39
离职后福利-设定提存计划		877,837.98	877,837.98	
合计	8,863,378.38	21,974,169.25	21,202,383.24	9,635,164.39

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	8,863,378.38	18,535,382.98	17,885,678.32	9,513,083.04
职工福利费		671,194.03	653,194.03	18,000.00
社会保险费		299,241.61	299,241.61	
住房公积金		1,113,006.00	1,113,006.00	
工会经费和职工教育经费		430,619.85	326,538.50	104,081.35
其他		46,886.80	46,886.80	
小计	8,863,378.38	21,096,331.27	20,324,545.26	9,635,164.39

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		712,182.44	712,182.44	

失业保险费		16,090.66	16,090.66	
企业年金缴费		149,564.88	149,564.88	
小 计		877,837.98	877,837.98	

15. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	220,609.59	212,386.77
个人所得税	23,608.79	36,334.31
城建税	15,442.67	14,867.07
教育费附加	6,618.29	6,371.60
地方教育费附加	4,412.19	4,247.74
其他	707.81	792.30
合 计	271,399.34	274,999.79

16. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	10,805,004.44	11,535,464.83
减：未确认的融资费用	-863,857.94	506,918.34
租赁负债净额	9,941,146.50	11,028,546.49

17. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,626,984.89	799,998.12
合 计	1,626,984.89	799,998.12

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
待结算款项	1,271,688.29	448,001.52
其他	355,296.60	351,996.60
合 计	1,626,984.89	799,998.12

18. 股本

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	300,000,000.00			300,000,000.00
合 计	300,000,000.00			300,000,000.00

19. 其他综合收益

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于公司	

不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动							
将重分类进损益的其他综合收益	143,206.73	-66,538.32			-16,634.58	-49,903.74	93,302.99
其他债权投资公允价值变动	143,206.73	-66,538.32			-16,634.58	-49,903.74	93,302.99
其他债权投资信用减值准备							
贷款-转贴-公允价值变动							
贷款-转贴-信用减值准备							
其他综合收益合计	143,206.73	-66,538.32			-16,634.58	-49,903.74	93,302.99

20. 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	27,332,767.30			27,332,767.30
合计	27,332,767.30			27,332,767.30

21. 一般风险准备

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	27,072,053.89			27,072,053.89
合计	27,072,053.89			27,072,053.89

22. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-194,400,429.91	
会计政策变更		
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后期初未分配利润	-194,400,429.91	
加:本期归属于本行所有者的净利润	22,300,463.79	
减:提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		10%
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-172,099,966.12	

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项目	本期数	上年同期数
利息收入	43,872,335.43	47,725,129.33
发放贷款和垫款	40,868,435.65	41,551,717.11
存放同业	1,145,257.39	1,625,907.20
存放中央银行	579,957.28	680,762.02

买入返售	439,873.67	492,572.43
债券投资	838,811.44	3,374,170.57
利息支出	15,870,414.85	17,148,312.98
同业存放及其他金融机构款项	94,176.67	130,833.34
向中央银行借款	952,807.98	390,083.28
吸收存款	14,500,122.63	15,903,476.01
卖出回购金融资产款		279,340.37
其他利息支出	323,307.57	444,579.98
利息净收入	28,001,920.58	30,576,816.35

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	42,403.54	43,067.37
其中：结算类业务收入	211.58	704.27
银行卡业务收入	3,449.10	4,578.77
代理类业务收入	13,949.32	15,550.19
其他业务收入	24,793.54	22,234.14
手续费及佣金支出	857,725.01	1,010,600.28
手续费及佣金净收入	-815,321.47	-967,532.91

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置金融工具取得的投资收益		586,359.22
其中：交易性金融资产		586,359.22
合 计		586,359.22

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	1,413,373.81	
合 计	1,413,373.81	

5. 公允价值变动损益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）		-44,180.00
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动收益		-44,180.00
合 计		-44,180.00

6. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	925.06	23,518.49
合 计	925.06	23,518.49

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	72,202.89	70,038.26

教育费附加	51,573.49	50,027.34
其他	41,553.68	67,833.56
合计	165,330.06	187,899.16

8. 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬	21,974,169.25	18,392,442.58
资产折旧摊销费用	4,232,345.14	6,695,580.24
业务宣传费	744,230.66	1,494,572.00
业务招待费	314,879.51	352,685.79
差旅费	3,873.10	
其他行政及运营费用	5,123,679.14	3,979,373.97
合计	32,393,176.80	30,914,654.58

9. 信用减值损失

项目	本期数	上年同期数
债权投资信用损失		-26,027.67
同业信用损失	1,636.43	-438,911.57
贷款和垫款信用损失	-27,483,096.76	-32,884,077.59
买入返售金融资产减值损失	-212,182.84	212,182.84
合计	-27,693,643.17	-33,136,833.99

10. 其他业务成本

项目	本期数	上年同期数
抵押登记费	36,430.00	30,450.00
合计	36,430.00	30,450.00

11. 营业外收入

项目	本期数	上年同期数
其他	10,000.00	27,256.67
合计	10,000.00	27,256.67

12. 营业外支出

项目	本期数	上年同期数
违约金支出	786,400.00	120,000.00
合计	786,400.00	120,000.00

13. 所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用		
递延所得税费用	622,740.50	-13,575,107.79
合计	622,740.50	-13,575,107.79

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数

1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	22,300,463.79	45,661,175.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	173,068.38	166,561.76
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	4,059,276.76	6,529,018.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-925.06	-23,518.49
债权投资和其他债权投资利息收入(收益以“-”号填列)	-838,811.44	-3,374,170.57
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		44,180.00
投资损失(收益以“-”号填列)		-586,359.22
发行债券利息支出		
租赁利息支出	323,307.57	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	639,375.09	-13,541,876.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-16,634.57	-33,230.97
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-46,715,998.99	-43,896,113.52
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	18,199,772.03	-243,131,370.99
经营活动产生的现金流量净额	-29,570,749.61	-285,322,538.47
2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	180,564,121.95	144,457,459.77
减: 现金的期初余额	144,457,459.77	180,687,863.44
减: 现金等价物的期初余额	70,000,000.00	60,000,000.00
加: 现金等价物的期末余额		70,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-33,893,337.82	-26,230,403.67

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	180,564,121.95	144,457,459.77
其中: 库存现金	15,658,820.23	20,685,104.47
可用于支付的存放中央银行款项	67,315,258.00	18,359,391.55
存放同业款项	97,590,043.72	105,412,963.75
2) 现金等价物		70,000,000.00
其中: 三个月内到期的债券投资		70,000,000.00
3) 期末现金及现金等价物余额	180,564,121.95	214,457,459.77

六、金融工具风险管理

（一） 金融工具风险管理概述

1. 主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿还。行业通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差（扣除准备后）。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款，还包括提供担保与其他承诺。

2. 金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

3. 金融风险管理的內容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和董事会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4. 金融风险管理的组织结构

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的行长组织实施本行的风险管理，直接向本行董事会汇报风险管理事宜。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并明确了内部各部门对金融风险的监控。

（二） 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

2. 风险限额管理及缓解措施

目前，本行选择稳健进取的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效组织与执行；本行信贷管理部门负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行七级风险分类的基础上，采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

当所有客户或交易对手集中在某一行业和地区时，信用风险相对集中，风险较高，因此本行采用限额管理的方式，以有效降低集中度风险。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议等）的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	期末数	上年年末数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	98,858,578.16	51,739,142.54
存放同业款项	97,426,513.38	105,270,087.16
买入返售金融资产		69,813,954.15
发放贷款和垫款	647,838,984.08	574,144,204.77
其他债权投资	30,625,650.00	30,738,376.87
其他资产	10,384,370.32	6,934,627.82
合 计	885,134,095.94	838,640,393.31

4. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本行截至 2022 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			小 计
	第一阶段 信用风险自初始确认后并未显著增加	第二阶段 信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	第三阶段 已发生信用减值	
存放中央银行款项	98,858,578.16			98,858,578.16
存放同业款项	97,606,098.96			97,606,098.96
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	644,014,380.58	11,563,578.03	23,701,510.71	679,279,469.32
其他债权投资	30,625,650.00			30,625,650.00
其他金融资产	10,338,222.82	72,003.26		10,410,226.08

合 计	881,442,930.52	11,635,581.29	23,701,510.71	916,780,022.52
-----	----------------	---------------	---------------	----------------

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	179,585.58			179,585.58
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	9,097,451.25	3,364,376.57	18,978,657.42	31,440,485.24
其他债权投资				
其他金融资产		25,855.76		25,855.76
合 计	9,277,036.83	3,390,232.33	18,978,657.42	31,645,926.58

2) 本行截至 2021 年 12 月 31 日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加,但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	51,739,142.54			51,739,142.54
存放同业款项	105,448,036.31			105,448,036.31
买入返售金融资产	70,026,136.99			70,026,136.99
发放贷款和垫款	578,339,033.12	4,967,693.45	7,344,662.33	590,651,388.90
其他债权投资	30,738,376.87			30,738,376.87
其他金融资产	6,884,748.20	49,879.02		6,934,627.22
合 计	843,175,474.03	5,017,572.47	7,344,662.33	855,537,708.84

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加, 但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	177,949.15			177,949.15
买入返售金融资产	212,182.84			212,182.84
发放贷款和垫款	9,564,774.86	1,415,951.70	5,526,457.57	16,507,184.13
其他债权投资				
其他金融资产				
合 计	9,954,906.85	1,415,951.70	5,526,457.57	16,897,316.12

(2) 已发生信用减值金融资产信用质量情况

本行已减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	406,123.09	175,123.85
保证贷款	136,563.30	142,632.82
附担保物贷款	13,158,824.32	7,026,905.66
其中: 抵押贷款	13,158,824.32	7,026,905.66
贷款和垫款总额	13,701,510.71	7,344,662.33
贷款和垫款损失准备	10,852,742.73	5,526,457.57
净 值	2,848,767.98	1,818,204.76

期末, 本行已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下:

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	23,978,204.00	14,418,400.00

5. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地, 由此具

备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五（一）4之说明。

（三）流动性风险管理

流动性风险指本行无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。当本行的存款突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本行的流动性风险水平。

目前，本行采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。本行董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本行流动性风险管理体系实施有效组织与执行；本行财务部和营业部共同负责流动性风险的日常管理工作。

本行通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

1. 本行截至2022年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放央行款项		82,991,489.15		
存放同业款项		97,426,513.38		
发放贷款和垫款	26,517,315.41	-	55,095,111.47	218,102,187.80
其他债权投资				30,625,650.00
其他金融资产				

资产总额	26,517,315.41	180,418,002.53	55,095,111.47	248,727,837.80
负债：				
向中央银行借款			14,508,861.11	16,359,991.66
同业及其他金融机构存放款项			10,020,664.44	
吸收存款		283,041,438.76	85,219,133.52	279,021,314.04
租赁负债				1,378,970.43
其他金融负债				
负债总额		283,041,438.76	109,748,659.07	296,760,276.13
资产负债净头寸	26,517,315.41	-102,623,436.23	-54,653,547.60	-48,032,438.33

(续上表)

项目	1-5年	5年以上	无限期	合计
资产：				
现金及存放央行款项			31,525,909.24	114,517,398.39
存放同业款项				97,426,513.38
发放贷款和垫款	193,766,759.29	154,357,610.11		647,838,984.08
其他债权投资				30,625,650.00
其他金融资产			10,384,370.32	10,384,370.32
资产总额	193,766,759.29	154,357,610.11	41,910,279.56	900,792,916.17
负债：				
向中央银行借款				30,868,852.77
同业及其他金融机构存放款项				10,020,664.44
吸收存款	38,836,840.32			686,118,726.64
租赁负债	1,929,083.75	6,633,092.32		9,941,146.50
其他金融负债			1,626,984.89	1,626,984.89
负债总额	40,765,924.07	6,633,092.32	1,626,984.89	738,576,375.24
资产负债净头寸	153,000,835.22	147,724,517.79	40,283,294.67	162,216,540.93

2. 本行截至2021年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项目	已逾期	即时偿还	1-3个月	3个月-1年
----	-----	------	-------	--------

资产：				
现金及存放央行款项		39,063,022.22		
存放同业款项		105,270,087.16		
买入返售金融资产		69,813,954.15		
发放贷款和垫款	11,968,257.17		67,880,180.02	210,885,785.85
其他债权投资				
其他金融资产	49,879.62			
资产总额	12,018,136.79	214,147,063.53	67,880,180.02	210,885,785.85
负债：				
向中央银行借款			1,471,914.45	37,410,000.00
吸收存款		326,719,630.78	62,389,720.65	255,895,135.34
租赁负债			3,438.77	407,163.79
其他金融负债				
负债总额		326,719,630.78	63,865,073.87	293,712,299.13
资产负债净头寸	12,018,136.79	-112,572,567.25	4,015,106.15	-82,826,513.28

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放央行款项			33,361,224.79	72,424,247.01
存放同业款项				105,270,087.16
买入返售金融资产				69,813,954.15
发放贷款和垫款	158,509,422.92	124,900,558.81		574,144,204.77
其他债权投资	30,738,376.87			30,738,376.87
其他金融资产	6,884,748.20			6,934,627.82
资产总额	196,132,547.99	124,900,558.81	33,361,224.79	859,325,497.78
负债：				
向中央银行借款				38,881,914.45
吸收存款	25,216,298.46			670,220,785.23
租赁负债	10,617,943.93			11,028,546.49
其他金融负债	799,998.12			799,998.12

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
负债总额	36,634,240.51			720,931,244.29
资产负债净头寸	159,498,307.48	124,900,558.81	33,361,224.79	138,394,253.49

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至 2022 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日（较早者）分析分项列示如下：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月至 1 年
资产：			
现金及存放央行款项	98,858,578.16		
存放同业款项	97,426,513.38		
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	14,540,905.97	43,034,958.24	222,662,383.45
其他债权投资			
其他金融资产			
资产总额	210,825,997.51	43,034,958.24	253,288,033.45
负债：			
向中央银行借款		14,508,861.11	16,359,991.66
同业及其他金融机构存放款项		10,020,664.44	
吸收存款	282,997,626.05	85,219,133.52	279,021,314.04
租赁负债			
其他金融负债			
负债总额	282,997,626.05	109,748,659.07	295,381,305.70
资产负债净头寸	-72,171,628.54	-66,713,700.83	-42,093,272.25

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：				
现金及存放央行款项			15,658,820.23	114,517,398.39
存放同业款项				97,426,513.38
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	197,822,566.41	155,427,548.46	14,350,621.55	647,838,984.08
其他债权投资				30,625,650.00
其他金融资产			10,384,370.32	10,384,370.32
资产总额	197,822,566.41	155,427,548.46	40,393,812.10	900,792,916.17
负债：				
向中央银行借款				30,868,852.77
同业及其他金融机构存放款项				10,020,664.44
吸收存款	38,836,840.31			686,118,726.64
租赁负债	1,378,970.43	8,562,176.07		9,941,146.50
其他金融负债		0.00	1,626,984.89	1,626,984.89
负债总额	40,215,810.74	8,562,176.07	1,626,984.89	738,576,375.24
资产负债净头寸	157,606,755.67	146,865,372.39	38,766,827.21	162,216,540.93

2) 本行截至 2021 年 12 月 31 日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日（较早者）分析分项列示如下：

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月至 1 年
资产：			
现金及存放央行款项	20,685,104.47	51,739,142.54	-
存放同业款项		105,270,087.16	
买入返售金融资产		69,813,954.15	
发放贷款和垫款		12,794,564.08	60,259,801.01
其他债权投资			
其他金融资产			
资产总额	20,685,104.47	239,617,747.93	60,259,801.01
负债：			
向中央银行借款		1,450,952.57	20,961.88

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月至 1 年
吸收存款	30,655.38	326,688,975.40	62,389,720.65
租赁负债			
其他金融负债			
负债总额	30,655.38	328,139,927.97	62,410,682.53
资产负债净头寸	20,654,449.09	-88,522,180.04	-2,150,881.52

(续上表)

项 目	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:				
现金及存放央行款项			72,424,247.01	72,424,247.01
存放同业款项			105,270,087.16	105,270,087.16
买入返售金融资产			69,813,954.15	69,813,954.15
发放贷款和垫款	159,443,141.68	127,836,924.29	574,144,204.77	574,144,204.77
其他债权投资	30,738,376.87		30,738,376.87	30,738,376.87
其他金融资产			6,934,627.82	6,934,627.82
资产总额	190,181,518.55	127,836,924.29	859,325,497.78	859,325,497.78
负债:				
向中央银行借款	37,410,000.00			38,881,914.45
吸收存款	255,895,135.34	25,216,298.46		670,220,785.23
租赁负债	25,777.52	7,023,645.08	3,979,123.89	11,028,546.49
其他金融负债			799,998.12	799,998.12
负债总额	293,330,912.86	32,239,943.54	4,779,122.01	720,931,244.29
资产负债净头寸	-103,149,394.31	95,596,980.75	854,546,375.77	138,394,253.49

七、关联方及关联交易

(一) 主要关联方关系

关联方名称	与本行的关系
东莞农村商业银行股份有限公司	母公司
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	母公司的控股子公司
其他关联方[注]	持股 5% (含) 以上股东控股\投资公司

注：其他关联方单个金额较小，合并披露，主要是持有

本行股份不足 5% 的股东，以及本行关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。关键管理人员，指有权利并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括本行的董事、监事、高级管理人员。

（二）主要关联方交易情况

1. 主要关联方未结算项目金额

项 目	关联方名称	期末数	占相关项目比例
存放同业款项	东莞农村商业银行股份有限公司	86,052,861.81	88.32%
发放贷款和垫款	其他关联合计	219,280,082.54	35.57%
同业及其他金融机构存放款项	东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	10,020,664.44	100.00%

2. 其他主要关联方交易

项 目	关联方名称	期末数	占相关项目比例
同业利息收入	东莞农村商业银行股份有限公司	652,320.79	56.96%
贷款利息收入	其他关联合计	15,732,096.67	38.49%
同业利息支出	东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	94,123.61	99.94%
同业利息支出	东莞农村商业银行股份有限公司	53.06	0.06%

八、承诺事项和或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的重要承诺事项和或有事项。

九、其他重要事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行不存在应披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他补充资料

（一）贷款主要监管指标情况

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
不良率	2.02%	1.25%
拨备覆盖率	229.47%	224.75%
拨贷比	4.64%	2.80%

(2) 其他说明

不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中本行贷款总额按照贷款余额及减值分别计入而非购买价（并购日公允价值）净额计入。

贷款减值准备余额（不含应计利息）除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下票据的减值准备余额。其中本行按照贷款余额而非购买价（并购日公允价值）计入。

贷款减值准备余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下的票据的减值准备余额。其中贷款总额按照贷款余额及减值分别计入而非购买价（并购日公允价值）净额计入。

(二) 资本管理情况

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，以密切结合发展规划实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一为目标。

自 2013 年 1 月 1 日起，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算资本充足率。信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法。

本行依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法（试

行)》计量资本充足率如下:

项 目	期末数	期初数
核心一级资本净额	182,352,400.00	144,423,700.00
一级资本净额	182,352,400.00	144,423,700.00
资本净额	190,256,400.00	150,784,500.00
风险加权资产总额	695,109,100.00	591,493,000.00
核心资本充足率	26.23%	24.42%
一级资本充足率	26.23%	24.42%
资本充足率	27.37%	25.49%

(三) 担保物

用作担保物的资产

项 目	期末数	期初数	受限原因
其他债权投资-债券		28,986,289.39	作为央行借款的担保物
发放贷款及垫款	27,475,000.00		作为央行借款的担保物
合 计	27,475,000.00	28,986,289.39	