

# 广东五华农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告

### 重要提示

1.本行全体董事承诺本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

2.本报告经广东五华农村商业银行股份有限公司第二届董事会第四次会议审议通过。

3.本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

4.本行董事、高级管理人员保证年度信息披露报告中财务数据的真实、准确、完整。

5.汇创（广州）会计师事务所（普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的年度审计报告。

6.本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

### 第一章 基本情况简介

一、中文名称全称：广东五华农村商业银行股份有限公司

中文名称简称：五华农村商业银行

英文名称全称：Guangdong Wuhua Rural Commercial

Bank Co., Ltd.

二、法定代表人：黄捷辉

三、注册及办公地址：广东省梅州市五华县水寨镇华兴中路 67 号（前栋办公楼）

四、注册资本：至 2022 年 12 月 31 日，本行的营业执照注册资本登记是人民币伍亿壹仟叁佰伍拾玖万肆仟贰佰零捌元（¥513594208 元）。

五、邮政编码：514400

六、联系电话及传真：0753-4433169

七、客户服务热线：96138

八、金融许可证编码：B1835H344140001

九、统一社会信用代码：91441424707581902Y

十、本行的经营范围为：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行保险监管机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

## 第二章 主要经营情况

2022 年，五华农村商业银行（以下简称“本行”）以党的二十大精神为指引，围绕习近平总书记关于金融工作的系列重要讲话精神，不忘初心，牢记使命，在省联社的正确领导下，

人行及监管部门的大力支持下，坚持以服务“三农”、中小微企业和地方经济发展为宗旨，以监管评级提升为战略引领，防风险，促发展，上下齐心协力、攻坚克难，实现各项业务稳健发展。

一、资产规模不断增加。2022年末，经审计后本行资产总额1,695,320.49万元，比年初增加121,630.26万元，增长7.73%，各项负债总额1,560,003.18万元，比年初增加115,14.08万元，增长8.02%，所有者权益135,317.31万元，比年初增加5,816.17万元，增长4.49%。

二、存贷款持续增长。2022年末，各项存款余额1,456,170.12万元，比年初增加108,427.19万元，增长8.05%，市场份额占40.57%；各项贷款余额902,200.48万元，比年初增加79,364.34万元，增长9.65%，市场份额占38.33%；存、贷款市场份额均居县域金融机构首位。

三、资金业务稳中有增。2022年末，资金业务规模（含票据转贴现）779350万元，对比年初减少14638.18万元，减幅1.84%。资金营运总收入（剔除存放央行款项利息收入）24737.67万元，同比增加706.65万元，增幅2.94%，占营业总收入32.40%。

四、经营利润稳步提升。2022年末，经审计后全年财务收入77,673.20万元，财务支出60,662.12万元；实现经营利润28,999.25万元，同比增加633.85万元，增长2.23%；实现净利润12,679.54万元，同比减少1005.53万元，下降7.35%。

五、风险抵御能力增强。全年计提减值损失 11,988.17 万元，其中贷款减值损失 11,958.84 万元，余额 24,253.05 万元，拨备覆盖率 257.22%，高于监管值 127.22 个百分点；计提非信贷资产减值损失准备 29.33 万元，余额 5,906.33 万元。年末，不良贷款率 1.05%，优于监管值 3.95 个百分点；贷款拨备率 2.69%，一般风险准备 2.04%。

六、金融服务水平提高。本行坚守服务“三农”和中小微企业，以强农、富农、惠农为目的，大力支持地方经济发展。截至年末，本行涉农贷款余额 756887 万元，对比年初净增 112694 万元，增速 17.49%，占各项贷款余额的 83.89%，涉农贷款保持稳步增长，“两增两控”、涉农贷款及“一个不低于”均达标。同时，深入践行“勤劳金融”发展理念，在全县开展农村金融（普惠）户户通，网格化走访对接个体工商户和中小微企业金融需求，不断提升金融服务乡村振兴实效。截至年末，个体工商户已授信 9009 户，授信金额 209256 万元，对比年初增加 5810 户，增幅 181.62%，新增授信 76525 万元；另外，向县内的 447 个村居派驻“金融特派员”，充当好惠民政策的宣传员、乡村振兴的参谋员。

七、支持企业力度加大。本行辖内各网点均可受理小微企业融资服务需求，结合市场实际，专门设立小微企业贷款专营中心，组织专业团队拓展、服务小微企业客户，为小微企业提供“高效、专业、优质”的金融服务，创新开发了“悦农小微贷”“悦农 e 贷”“华税贷”“光伏贷”“应急转贷”“小微易”等信贷产品。截至年末，小微企业贷款余额为 492340

万元，对比年初增长 36315 万元，增速 7.96%，加权平均利率 6.34%，对比年初下降 42bp。

### 第三章 主要风险管理状况

#### 一、面临的主要风险及风险管理情况

本行面临的风险主要有信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、声誉风险等。本行始终坚持依法合规、行稳致远的工作总基调，全面构建风险管理体系，有效防范和化解面临的风险。

**（一）信用风险管控。**本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司统一授信管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷业务授权管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷业务操作管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司信贷资产七级分类实施细则》等制度文件，规范了信贷关联授信、贷款权限管理、市场退出等环节均得到规范控制。有效规定了在授信过程中，严格把握客户的资信情况和经营发展、市场发展前景，加强信用风险管控，包括贷前尽职调查、客户信用风险的识别、客户信用等级评定、抵押品评估、合同的审查、签订及贷后检查，严格“三查”制度规定的落实。严格按监管要求对信贷资产质量进行风险监测及调整，做好风险准备的计提、不良贷款问责等，有效控制信用风险。

**（二）流动性风险管控。**一是制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司流动性管理办法》《广东五华农村商业银行

银行股份有限公司流动性风险应急处置管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司流动性压力测试管理办法》等较为完善的制度体系，按季进行流动性风险压力测试，充分了解潜在风险因素，及时制定有效应对措施，预防极端事件可能带来的冲击。二是合理调配资产负债结构，控制资产负债规模增速，提高资金来源稳定性，依靠自身流动性资产储备，确保日常流动性安全。三是严格按照监管要求，合理控制资金运用杠杆，指定部门专门监测日常资金的流动性，执行大额资金取现、汇划的报告审批制度。四是建立了有效的流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，并进行考核和问责。至 2022 年末，本行流动性资产总额为 567,949.65 万元，流动性负债总额为 512,230.32 万元，超额备付金 34802.62 万元，流动性比例 110.88%，超额备付率 2.39%，存贷比为 60.49%，核心负债依存度 75.99%，流动性缺口率(90 天)-3.11%，流动性匹配率 185.98%，优质流动性资产充足率 664.15%，流动性充足，流动性指标符合监管要求。

**（三）操作风险管控。**一是本行操作风险监测分析的内容包括：案件、经济纠纷事件、外部欺诈事件、员工违规操作或不当行为、内控缺陷、国家法律法规变化等方面。二是本行制定、修订完善了业务操作管理制度和操作流程，涵盖本行日常业务，有效规范各项业务操作行为，建立事中、事后监督机制，柜面业务交易从开始发生到办理完毕均设置监

督流程，建立与本行的业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制操作风险，从各个环节全面地防范操作风险的发生。三是组建风险预警系统运行团队，并设置 A、B 角，加强风险预警平台中合规内控管理系统操作风险三大工具（关键风险指标 KRI、损失事件收集 LDC、操作风险与内部控制自我评估 rCsa-Csox）培训，确保本行风险预警系统运行畅顺，充分发挥作用。四是深入开展以“内控合规管理巩固年”为主题的专项治理工作，促进本行全面依法依规经营、全面主动合规管理，将法治宣传与合规文化建设有机结合，不断增强全员守法合规的主动性和自觉性，让守法合规渗透到业务操作各环节，融入到员工的思想行动中，贯穿于经营管理的全过程，使守法合规成为全体员工的共同追求和信仰。五是采取多种手段加强日常业务的检查和监督，实施事前、事中、事后检查，现场检查和非现场检查相结合、专项检查和全面检查相结合。六是开展“四项制度”检查、部门履职检查、员工异常行为排查、员工强制休假、重要岗位离任审计等工作，及时发现问题，及时整改，严厉问责，防范操作风险。

**（四）市场风险管控。**本行市场风险主要是利率风险，为防范市场风险，一是本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司产品定价管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理办法》等制度体系，在

各项规章制度中明确风险点和控制措施，基本覆盖了本行的经营活动，具有较强的可操作性。二是建立稳定的市场风险指标监测和分析机制，规定金融市场业务主要限额管理指标、月末存款偏离度及资产负债增速管控等。并依托风险预警系统，对相关指标进行监测，及时显示预警信号，有效防范市场风险。三是持续监测、分析利率变化趋势和利率敏感性，每半年进行压力测试，加强相关业务条线和产品中利率风险因素的识别、计量和监测，将潜在利率波动对净利息收入和经济价值的影响控制在合理范围之内。至 2022 年末，本行利率敏感性资产为 1,627,843.40 万元，利率敏感性负债 1,545,377.86 万元，最大经济价值变动 42,878.57 万元，银行账簿最大经济价值变动比例 32.79%。

**（五）声誉风险管控。**本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司声誉风险管理办法》《广东五华农村商业银行股份有限公司舆情突发事件应急处置预案》等制度文件，进一步规范了声誉风险管理工作，明确管理部门、工作职责、处置流程、报告路径等，并建立完善了与声誉风险管理有关的客户投诉管理办法、96138 客服热线、舆情跟踪监测及客户投诉处理机制。在日常工作中，通过建立声誉风险防范机制，不断完善制度建设，结合本行实际情况，加强员工培训，提高员工声誉风险防控意识，做好声誉风险测试、演练，提高声誉风险的应急处置能力，同时，通过监测系统加强舆情监测，保证短时间能处理负面舆情，管控水平有效提升。

## **二、董事会、高级管理层对风险的监控能力**

本行风险管理组织体系主要由董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、风险管理部门构成。

董事会承担全面风险管理的最终责任，确定发展战略和风险战略，决定风险管理政策，设定风险偏好，并监督战略与政策的执行。并通过下设的风险与合规管理委员会、关联交易控制委员会等行使风险管理相关职能，审议风险管理及关联交易等重大事项，对高管层具体执行情况进行监督。

监事会承担全面风险管理的监督责任，下设审计委员会，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。对本行的风险管理各环节进行独立的审计监督，对风险管理体系的准确性、可靠性、充分性和有效性实施评价。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，制定主要风险管理政策、程序和限额指标等，下设风险管理委员会，负责建立全行风险管理体系并组织实施，负责判断本行所面临的主要风险，确定风险控制目标、适当的风险容忍度和风险偏好。同时设置条线业务部门、合规与风险管理部、会计结算部（事后监督中心、集中作业中心）、审计部等内设机构履行风险事前、事中、事后管理职能。主要业务部门分别负责本业务条线的风险监控，建立部门之间相互协调、有效制衡的风险控制机制，在日常经营管理活动中对各项风险进行监控。

### **三、风险管理的政策和程序**

本行制定了《广东五华农村商业银行全面风险管理办法》

等，在高级管理层的领导下，由合规与风险管理部牵头负责全面风险管理工作，并分别指定专门的部门对各类风险进行统筹管理，分工情况具体如下：信贷管理部是信用风险的管理部门；计划财务部是市场风险、流动性风险、银行账户利率风险的管理部门；合规与风险管理部是合规风险、洗钱风险、操作风险的管理部门；会计结算部是柜面业务操作风险的管理部门；办公室是声誉风险的管理部门；科技网络部是信息科技风险的管理部门。其他职能部门根据各自部门职责履行相应的风险管理职能。各类风险管理部门对应制定相应的应急计划，上下联动，识别、计量、评估、监测和报告风险情况，确保能够及时应对和处理紧急或危机情况。

#### **四、风险计量、检测和管理信息系统**

本行全面风险管理工作实行分级管理，组织体系包括：董事会及下设委员会、监事会、高级管理层及下设委员会、业务部门、风险管理部门和审计部门、其他各职能部门及各分支机构，并明确其在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。本行建立了数据大集中系统、风险预警系统、公司治理自评估系统、审计信息系统、信息科技风险管理系统、资金业务管理系统、关联交易系统、股权管理系统等，支持识别、计量、评估、监测和报告相关风险；各类风险管理部门能够获得真实、准确、连续、完整的内部和外部数据，用于风险识别、计量、评估、监测、报告，以及资本和流动性充足情况的评估。

#### **五、内部控制及全面审计情况**

一是依据国家法律法规、监管条例、行业规范和章程等重要基本法规制度,遵循金融企业运行规律和审计工作规律的基础上,以系统性、逻辑性、可操作性为原则,制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司审计准则》等系列内部审计章程、内部审计准则、审计质量控制及行为管理办法、审计结果运用管理办法、审计现场管理、审计信息系统实施细则等管理办法在内的制度,建立了覆盖全业务、全流程的审计制度体制,为本行各项业务发展提供了制度保障。二是按照年度审计计划及本行党委、外部监管部门相关工作安排,围绕财务活动、经营活动、管理活动开展并完成了系列审计项目。重点加强对信贷管理、人事管理、财务管理等重要环节的检查,充分发挥审计“眼睛”“利剑”“参谋”的职能,为稳健经营和合规发展保驾护航。三是加强合规及案防教育培训,提高业务人员的案防意识和操作技能,并签订《案件防控责任书》《廉洁从业责任书》《严禁员工参与“黄、赌、毒”活动责任书》等,层层落实责任。四是认真开展各类风险排查及内部审计活动,包括中层管理人员离任审计、员工异常线索核查、非现场视频监控检查、飞行突击检查、员工异常行为排查等,加强内控管理,提高案件防范水平。五是建立高标准的审计质量控制体系。本行能够强化审计人员的审计质量意识和责任感,各审计人员能够主动作为,自觉落实各种审计质量管理措施。同时,制订了审计质量控制及行为管理办法,建立了审计实施方案、审计工作底稿、审计报

告模板，实行标准化作业管理，进一步规范审计方案、审计证据、审计底稿、审计报告的质量控制标准。

## 第四章 资本管理情况

### 一、资本充足率的计算范围

2022 年度本行未拥有其过半数及以上权益性资本的被投资金融机构，资本充足率计算范围仅限于本行。

### 二、资本充足率指标

2022 年末，根据《商业银行资本管理办法（试行）》，经审计后的资本充足率 14.75%、一级资本充足率 13.62%、核心一级资本充足率 13.62%。2022 年各季度资本充足率指标均符合监管要求。

### 三、资本数量及构成情况

项目		2022 年末
核心一级资本	实收资本	56043.80
	资本公积	8919.62
	盈余公积	9930.65
	一般风险准备	31,035.48
	未分配利润	37413.71
	少数股东资本可计入部分	0.00
	其他	-8025.95

	合计	135317.31
核心一级资本监管扣除项目		579.33
其他一级资本		0.00
其他一级资本监管扣除项目		0.00
二级资本--超额贷款损失准备		11191.13
二级资本监管扣除项目		0.00
资本净额	核心一级资本净额	134737.98
	一级资本净额	134737.98
	总资本净额	145929.11

#### 四、各级资本充足率

项目	2022 年末
1. 核心一级资本充足率	13.62%
其中：核心一级资本净额	134737.98
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	989041.29
2. 一级资本充足率	13.62%
其中：一级资本净额	134737.98
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	989041.29
3. 资本充足率	14.75%
其中：资本净额	145929.11
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	989041.29

#### 五、风险加权资产

项目	2022 年
风险加权资产合计	989041.29

1. 信用风险加权资产	906481.76
1.1 表内风险加权资产	904080.25
1.2 表外风险加权资产	2401.51
1.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	0.00
2. 市场风险加权资产	0.00
3. 操作风险加权资产	82559.53

## 六、计量方法

### (一) 计算公式

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = \frac{\text{一级资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本} - \text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

### (二) 计算口径及方法

1. 总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本，各级资本还应计算相应的扣除项。

2. 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本行目前采用权重法计量银行账户表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产，按照《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计量银行账户和交易账户的交易对手信用风险加权资产，资产证券化风险暴露的信用风险加权资产；采用标准法计量市场风险

资本要求；采用基本指标法计量操作风险资本要求。

3.风险计量体系的重大变更及相应的资本要求变化。  
2022年风险计量体系无重大变更，相应的资本要求无发生变化。

4.内部资本充足评估方法。本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的有关规定，建立了完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序。内部资本充足评估的核心环节主要包括风险评估、压力测试、资本规划等内容。其中风险评估主要对全面风险管理框架和各实质性风险进行评估；压力测试主要反映测试在统一情景下各类风险的不利变动对银行资本充足情况的影响；资本规划是在预测正常和压力情景下资本充足水平的基础上，将不同情景下的资本需求与可用资本、监管资本要求等进行比较分析，提出相应的管理规划及措施，使本行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。其中本行对外股权投资 22,688.00 万元，对资本充足率有一定影响。

## 第五章 公司治理情况

### 一、股东大会职责

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成，依法行使下列职权：

- （一）决定本行的经营方针和投资计划；
- （二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决

定有关董事、监事的报酬事项；

（三）审议批准董事会的报告；

（四）审议批准监事会的报告；

（五）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；

（六）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；

（七）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（八）对本行增加或者减少注册资本作出决议；

（九）对本行发行公司债券及上市作出决议；

（十）依照法律规定对收购本行股份作出决议；

（十一）审议批准股权激励计划方案；

（十二）对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行公司形式作出决议；

（十三）修改本章程；

（十四）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计事务所作出决议；

（十五）审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数的3%以上的股东的提案；

（十六）审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

## 二、股东大会主要决议

报告其内，按照《章程》及《广东五华农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》，本行共召开3次股东大会，情况如下：

## **（一）广东五华农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次（临时）股东大会**

**1. 会议召开时间：**2022 年 1 月 14 日上午 9:30 至 11:30。

**2. 会议召开地点：**广东五华农村商业银行股份有限公司总行大楼三楼会议室（地址：梅州市五华县水寨镇华兴中路 67 号）

**3. 会议出席情况：**参加此次股东大会表决的股东及股东代理人共 57 人，代表有表决权股份共 265965059 股，占五华农村商业银行章程记载股份总额的 51.78%。

### **4. 议案审议和表决情况**

本次会议以现场记名投票的方式表决，审议通过了以下提案：

**提案 1：关于聘请中介机构对 2021 年度财务进行审计和企业所得税汇算清缴鉴证的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 2：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司章程（2021 年第二版）》的提案**

表决结果为：赞成投票权数为 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 3：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 4：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 5：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司董事、董事长选举办法》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 6：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 7：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 8：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司**

### **司股份管理办法（2020年版）》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

### **提案 9：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

### **提案 10：关于制订《广东五华农村商业银行股份有限公司主要股东承诺管理办法》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

### **提案 11：关于调整《广东五华农村商业银行股份有限公司 2021-2023 年业务发展规划》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

### **提案 12：关于广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年利润分配及股金分红方案的提案**

表决结果为：赞成投票权数 265,965,059 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

## **(二) 广东五华农村商业银行股份有限公司 2022 年第二次股东大会**

**1. 会议召开时间：**2022 年 4 月 22 日 9：30 至 11：30

**2. 会议召开地点：**广东五华农村商业银行股份有限公司总行大楼三楼会议室（地址：梅州市五华县水寨镇华兴中路 67 号）

**3. 会议出席情况：**现场参加此次股东大会表决的股东及股东代理人共 60 人，代表有表决权股份共 263,126,553 股，占五华农村商业银行章程记载股份总额的 51.23%。

### **4. 议案审议和表决情况**

本次会议以现场记名投票的方式表决，审议通过了以下提案：

#### **提案 1：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

#### **提案 2：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度三农金融业务执行情况报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数为 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

#### **提案 3：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度经营管理情况的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 4：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 5：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司董事会及其成员 2021 年度履职评价报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 6：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司监事会及其成员 2021 年度履职评价报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 7：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 8：关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公**

## **司募集资金管理办法（2022年版）》的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

## **提案 9：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度薪酬执行情况报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

## **提案 10：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年工资总额的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

## **提案 11：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年财务决算情况报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

## **提案 12：关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2022 年经营和财务预算报告的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 13: 关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告并进行信息披露的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**提案 14: 关于审议广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年资本规划执行情况及 2022 年资本规划管理计划的提案**

表决结果为：赞成投票权数 263,126,553 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次股东大会有效投票权数的 100%。该提案获得通过。

**(三) 广东五华农村商业银行股份有限公司 2022 年第三次（临时）股东大会**

1. 会议召开时间：2022 年 9 月 5 日 9:30 至 11:00

2. 会议召开地点：广东五华农村商业银行股份有限公司总行大楼三楼会议室（地址：梅州市五华县水寨镇华兴中路 67 号）

3. 会议出席情况：现场参加此次股东大会表决的股东及股东代理人共 60 人，代表有表决权股份共 282773722 股，占五华农村商业银行股份总额的 50.46%。

**4. 议案审议和表决情况**

本次会议以现场记名投票的方式表决，审议通过了以下提案：

**提案 1: 关于选举广东五华农村商业银行股份有限公司**

## 第二届董事会非执行董事的提案

股东董事候选人邓广生，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

股东董事候选人张黎明，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

股东董事候选人黄法权，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

独立董事候选人余少彬，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

独立董事候选人谢乃煌，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

独立董事候选人张美红，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

该提案获得通过。

## 提案 2：关于选举广东五华农村商业银行股份有限公司第二届监事会非职工监事的提案

非职工监事候选人曾龙东，赞成投票权数 282773722 股，反对投票权数为 0 股，弃权投票权数为 0 股，赞成的投票权

数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

非职工监事候选人李云凤,赞成投票权数 282773722 股,反对投票权数为 0 股,弃权投票权数为 0 股,赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。

该提案获得通过。

### **提案 3: 关于续聘会计师事务所和税务师事务所的提案**

表决结果为:赞成投票权数 282773722 股,反对投票权数为 0 股,弃权投票权数为 0 股,赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。该提案获得通过。

### **提案 4: 关于修订《广东五华农村商业银行股份有限公司监事会监事选举办法(2022年版)》的提案**

表决结果为:赞成投票权数 282773722 股,反对投票权数为 0 股,弃权投票权数为 0 股,赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。该提案获得通过。

### **提案 5: 关于调整奥园广场新办公大楼装修预算费用的提案**

表决结果为:赞成投票权数 282773722 股,反对投票权数为 0 股,弃权投票权数为 0 股,赞成的投票权数占出席本次会议股东所持有表决权股份总额的 100%。该提案获得通过。

## **三、董事会情况**

### **(一) 董事会的职责**

1. 召集股东大会会议,并向股东大会报告工作;
2. 执行股东大会的决议;
3. 制定本行发展战略,以及支农支小、绿色信贷、金融

创新、消费者权益保护专项发展战略，并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；

4. 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

5. 制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

6. 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

7. 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

8. 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更本行公司形式的方案；

9. 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

10. 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

11. 制定数据战略，对数据治理承担最终责任；

12. 决定本行重大关联交易，但本章程另有规定的除外；

13. 决定本行内部管理机构的设置；

14. 制定本行的基本管理制度；

15. 对本行全面风险管理以及合规经营、流动性风险管理、声誉风险管理、并表管理等细项风险管理及消费者权益保护等重点工作承担最终责任；

16. 建立风险管理文化，制定本行全面风险管理政策，制定风险容忍度、风险偏好、内部控制、声誉风险、金融创新风险管理、案件风险管理等相关风险管理制度，并作为本行风险管理的重要内容；

17. 制订本章程的修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

18. 负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

19. 决定包括本行行长、副行长、行长助理、董事会秘书等在内的其他高级管理人员的工作职责；

20. 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

21. 董事会应建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、董事报告本行经营管理事项；

22. 定期评估并完善本行公司治理；

23. 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

24. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

25. 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

26. 承担股东事务的管理责任；

27. 法律法规、监管规定及本章程规定应当由董事会行使的其他职权。

## **（二）董事会构成**

报告期，本行完成了第一届董事会到期换届选举工作，原第一届董事会董事刘裕燕、林全达、魏政、梅雨（独立董事）因换届退出董事职务，新当选的第二届董事会董事由9名董事组成，其中职工董事3人，非职工董事6人（独立董事3人）。董事会设董事长1名。

### （三）第二届董事成员简历

1. 黄捷辉，男，1972年10月出生，广东连平人，汉族，中共党员，硕士研究生，高级经济师。曾在中国银行连平县支行、中国人民银行连平县支行、中国人民银行河源市中心支行、河源银监分局、连平县农村信用合作联社、河源农商行任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。

2. 卢春林，男，1974年4月出生，广东高州人，汉族，中共党员，硕士研究生，经济师、审计师。曾在顺德联社、顺德农商银行、五华县农村信用合作社任职。现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委副书记、董事、行长。

3. 幸强，男，1974年11月出生，广东兴宁人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在兴宁市农村信用合作联社、五华县农村信用合作联社任职。现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、董事、副行长。

4. 邓广生，男，1976年5月出生，广东五华人，汉族，中共党员，高中学历。曾在五华县大坝派出所、广东五华经济开发区管理委员会下属企业、五华县招商和经济合作局等

单位任职;2022年3月至今任五华县公共事业工程有限公司、五华县投资管理有限公司董事长。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司董事。

5.张黎明，男，1974年12月出生，山东烟台人，汉族，中共党员，本科学历。曾在北京重型电机厂、安博在线软件有限公司、宇信鸿泰科技有限公司、中关村科技软件有限公司、国俊科技有限公司、毕博管理咨询有限公司、安永（中国）企业咨询有限公司北京分公司任职；2014年5月至今，在广东顺德农村商业银行任职。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司董事。

6.黄法权，男，1973年6月出生，广东五华人，汉族，群众，中专学历。曾任梅州市华绘广告装饰有限公司法人代表、五华县农村信用合作联社理事、广东省书法家协会会员、梅州市书法家协会副主席。2021年5月至今任政协五华县第十一届委员会常务委员、五华县书法家协会主席。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司董事。

7.余少彬，男，1989年1月出生，广东梅县人，汉族，本科学历，群众。2012至2019年在广东客中梅律师事务所任律师，2019年11月至今在广东永庆律师事务所任职，现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司董事会独立董事。

8.谢乃煌，男，1969年1月出生，广东五华人，汉族，民盟盟员，硕士研究生，法学副教授。1991年8月至今任教于嘉应学院经济与管理学院。现同时任广东五华农村商业银行

行股份有限公司董事会独立董事。

9. 张美红，女，1974年8月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，会计师。曾在梅州市自来水总公司、梅州市粤海水务有限公司任职，2015年4月至今任梅州同政会计师（税务师）事务所总经理。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司董事会独立董事。

#### （四）董事会工作情况

2022年，董事会按照《银行保险机构公司治理准则》《章程》及《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》等有关规定，勤勉履职，积极参与股东会、董事会及董事会各委员会会议，认真审议相关提案，发表意见建议，按规定行使表决权，充分发挥董事会职能作用，认真制定本行发展战略，决定本行的经营计划和投资方案，制定本行资本规划；审议批准本行资产处置与核销、关联交易、数据治理等事项，对数据治理承担最终责任；决定本行内部管理机构的设计；对本行全面风险管理以及合规经营、流动性风险管理、声誉风险管理及消费者权益保护等重点工作承担最终责任；修订本行章程、股东大会事规则、董事会议事规则及相关委员会议事规则；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善公司治理；定期听取高级管理层报告经营管理事项；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益，承担股东事务的管理责任；及时就业务经营中的重要事项进行审议表决。全年董事会先后组织召开了9次董事会会议，听取了

39 项报告，审议通过了《关于 2021 年度信息披露报告的提案》《关于续聘会计师事务所和税务师事务所的提案》《关于 2022 年经营和财务预算报告的提案》等 75 项提案；组织召开 3 次股东大会，审议通过了《关于修订章程的提案》《关于 2021 年利润分配及股金分红方案的提案》《关于董事会及其成员 2021 年度履职评价报告的提案》等 33 项提案。为本行的稳健发展夯实了基础。

#### （五）独立董事工作情况

2022 年，本行独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《广东五华农村商业银行股份有限公司董事会独立董事工作规则》等有关规定，以保障本行和全体股东的合法权益为工作重心，如期参加股东大会、董事会及董事会下设委员会，出勤天数符合规定，认真履行各项职责：一是通过认真审阅提交董事会及董事会下设专门委员会的议案和报告，发表独立、客观的意见；二是积极发挥独立董事专业优势，利用金融经济、企业财会、法律合规方面的专业知识和实践经验，积极参与制定董事会及其专门委员会的决议，通过提出合理化建议和意见，加大各项政策落地力度，切实保护本行和存款人、全体股东的合法权益；三是通过定期和不定期了解公司的日常经营状况和潜在的经营风险以及财务管理、关联交易、业务发展、信息披露等相关事项，进行有效的监督和核查，对照监管规定和公司规定的要求勤勉尽责；四是本着公正、公平、客观的态度，

对重大关联交易、高级管理人员的聘任、薪酬、利润分配方案、聘用会计师事务所、资产处置等事项发表独立意见，出具独立意见书，对本行的发展起到较好指导和监督作用。

#### 四、监事会情况

##### （一）监事会的职责

1.对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；

2.检查本行财务，并对并表管理情况进行监督；

3.对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、法规、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；

4.当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

5.对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价及质询，向股东大会报告履职评价结果，并按规定报送监管机构；

6.对董事会和高级管理层在战略管理、经营决策、财务管理、薪酬管理、资本管理、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、合规管理、案防工作、三农金融服务、关联交易等重点工作职责履行情况进行监督评价，按规定向股东大会报告，按规定审议相关审计报告，并指导本行内部审计部门的工作；

7.提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》

规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

8.向股东大会提出提案；

9.代表本行与董事、高级管理人员交涉或者依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

10.发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；

11.监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

12.对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

13.对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

14.对董事的选聘程序进行监督；

15.对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

16.对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息；

17.定期与银行保险监管机构沟通本行情况；

18.法律法规、监管规定及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

## **（二）监事会构成**

报告期，本行完成了第一届监事会到期换届选举工作，

第二届监事会由3名监事组成，其中职工监事1人，股东监事1人，外部监事1人。监事会设监事会主席1名。

### （三）第二届监事成员简历

1.杨旭华，男，1967年11月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在五华县农村信用合作联社、平远县农村信用合作联社等机构任职。现任广东五华农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事会主席。

2.曾龙东，男，1967年7月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，助理会计师。曾在五华百货公司、五华县侨特公司、五华县纺织品公司等机构任职，2003年12月至今在五华县一顺财务服务有限公司任总经理。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司外部监事。

3.李云凤，女，1965年1月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历。曾在五华县富胜五金电器配件厂、五华县富胜事业有限公司等机构任职，2016年6月至今在广东富胜实业股份有限公司任董事长。现同时任广东五华农村商业银行股份有限公司股东监事。

### （四）监事会工作情况

根据《商业银行监事会工作指引》和《广东五华农村商业银行股份有限公司章程》《广东五华农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等赋予监事会的职责要求。2022年，监事会紧紧围绕和落实省联社2022年工作会议部署，坚持稳字当头、稳中求进工作总基调，围绕“共富、法治、勤劳、

转型”八字方针，积极落实党中央国务院关于“乡村振兴”工作部署，全力推进农村金融（普惠）户户通试点工作，加快构建人才培养体系，不断完善内部管理机制，增强风险防控能力。始终以“履职责、强监督、严规范、促发展”为指导思想，坚持“不缺位、不错位、不越位”的工作原则，依法独立行使监督权，确保监事会高效规范运作和科学决策，并根据实际工作需要，及时组织召开监事会及下设委员会相关会议，列席董事会及下设委员会会议、高级管理层及下设委员会等重要会议，对公司的依法运作情况、财务状况、内部控制、风险管理、战略规划、经营决策、资本管理等事项进行了监督。至 2022 年末，共召开监事会会议 10 次，主要审议通过了《广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度工作报告》《广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会及其成员履职评价报告》《广东五华农村商业银行股份有限公司 2021 年度高级管理层及其成员履职评价报告》等 76 项提案，并按照相关规定向股东大会、职工代表大会及上级监管部门报告，充分发挥监事会监督职能作用。

#### **（五）外部监事工作情况**

2022 年度，本行外部监事能按照《章程》和《广东五华农村商业银行股份有限公司外部监事履职工作实施细则》等有关规定，忠于职守、勤勉履职，如期参加本行股东大会、监事会会议、监事会下设专门委员会会议，认真审议、审阅相关议题和报告，并按规定行使表决权。通过列席重要会议

的形式对本行经营管理、财务管理、风险控制、合规建设、央行评级等重大事项进行实时有效的监督，参加监事会组织的监督检查和培训等，在经营管理中依法行使监督职权和履行监事义务，保护本行股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益。履职期间服从大局，摆正位置，尽职监督，有效防范重大风险的发生，充分发挥了监事会的职能，履行章程赋予的职责，主动参与，尽心履职。

## **五、高级管理层情况**

### **（一）高级管理层职责**

高级管理层根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，对董事会负责，积极执行股东大会及董事会决议，同时接受监事会监督，按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料；组织实施本行年度经营计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；章程或董事会授予的其他职权等。

### **（二）高级管理层构成**

本行高级管理层由 1 名行长、4 名副行长、1 名董事会秘书、1 名计划财务部总经理、1 名总审计师（兼审计部总经理）、1 名合规与风险管理部总经理组成。

### **（三）高级管理层人员简历**

1.卢春林，男，1974 年 4 月出生，广东高州人，汉族，中共党员，硕士研究生，经济师、审计师。曾在顺德联社、

顺德农商银行、五华县农村信用合作社任职。现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长。

2.张仟来，男，1973年11月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在五华县农村信用合作联社、揭西农村商业银行任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

3.幸强，男，1974年11月出生，广东兴宁人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在兴宁市农村信用合作联社、五华县农村信用合作联社任职。现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

4.黄文钦，女，1975年6月出生，福建罗源人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在广东省农村信用社联合社云浮办事处、五华县农村信用合作联社任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

5.苏刚，男，1976年9月出生，湖南邵阳人，汉族，中共党员，本科学历，经济师。曾在紫金县农村信用合作联社、广东紫金农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

6.温大宣，男，1974年5月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师、审计师。自参加工作起均在五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司董事会秘书。

7.汤伟，1982年7月出生，广东连平人，汉族，中共党

员，本科学历，经济师、会计师。曾在连平县农村信用合作联社、广东连平农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司审计部总经理、总审计师。

8.陈文，1981年9月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，高级会计师。自参加工作起分别在华润万家生活超市（广州）有限公司、五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理。

9.陈文山，1982年3月出生，广东五华人，汉族，中共党员，本科学历，经济师、中级公司信贷、初级个人贷款、初级个人理财。自参加工作起均在五华县农村信用合作联社、广东五华农村商业银行股份有限公司任职，现任广东五华农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部总经理。

## 六、公司治理的整体评价

本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的“三会一层”组织架构，股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理体系，并分别制定了相应的议事规则，重大事项能按“三重一大”的要求，前置党委会，形成了所有权、经营权、监督权既相互分离，又相互制衡的公司治理结构。按本行《章程》和相关管理规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，按规定程序召开会议，听取、审议相关报告或提案，报告会议表决情况，督促落实会议决议；股权管理和关联交易管理到位，内外部审计发现问题整改及时；加强董事、监事及高级管理层履职评价，公司治理规范运作。

本行“三会一层”严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》以及《章程》等有关规定进行履职，认真贯彻执行国家金融方针政策和监管要求，以党建为抓手，坚持立足县域，服务“三农”的市场定位，加大普惠金融力度，努力推促乡村振兴。重大事项有上会、有落实、有跟踪、有监督，全年未发生重大案件风险事件，公司治理正常运转、业务平稳发展、风险有效控制、股东支持配合、董事会和监事会勤勉履职、高管层执行有力、员工积极主动、各项激励考核到位、目标任务完成较好，公司治理和经营管理水平有效提升，公司治理整体评价较好。

## 第六章 部门与分支机构设置情况

至 2022 年末，本行内设总行办公室（党委办公室、工会办公室、党委宣传部）、纪委办公室、董事会办公室、监事会办公室、人力资源部、党委组织部、信贷管理部（贷款档案中心）、计划财务部、会计结算部（现金管理中心、事后监督中心、清算中心、集中作业中心）、安全保卫部（金融护卫中心、监控中心）、审计部、合规与风险管理部、资产保全部（不良资产清收中心）、普惠金融部、科技网络部、业务市场部、资金运营中心、小微企业贷款中心、三农贷款专营中心；下辖 1 个营业部、25 个支行、13 个分理处，在职员工 435 人。

## 五华农商行组织结构图



## 第七章 股权管理信息

### 一、股权结构

类别	股东户数 (户)	2022 年末股份数 (万股)	占总股本比例 (%)
法人股	13	25754.56	45.95
自然人股	3444	30289.24	54.05
其中：职工股	591	4990.63	8.90
合计	3457	56043.80	100

### 二、主要股东控股股东、实际控制人、关联方、一致行

## 动人及最终受益人

序号	主要股东名称	列为主要股东原因	提名（派出）董事/监事	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
----	--------	----------	-------------	------	-------	-----	-------	-------

1	五华县公共事业工程有限公司	持股5%以上	邓广生	五华县财政局	五华县财政局 邓广生、傅佐宇、冯剑兵、徐文裕、张建、丘利波、陈小文、曾健辉梅州市华安工程监理有限公司、五华县华盛建设投资有限公司、五华县安发城市建设投资开发有限公司、五华县莱口电力发展有限公司、广东省五华县水利水电发展有限公司、五华县华绘水利水电设计有限公司、五华县兴华物业经营有限公司、五华河东工业区产业发展投资有限公司、五华县润通公路建设投资有限公司、梅州华商物流有限公司、五华县华兴公路工程有限公司、五华县亿盛建设投资有限公司、五华县交通投资集团有限公司、五华县华洋工程造价咨询有限公司、五华县牛南礞电站有限公司、五华新明达科技有限公司、五华粤东医疗物资储备有限公司、五华县华欣市政设施管理有限公司、五华县市政建设投资集团有限公司、五华华创汇科技投资发展有限公司、五华县睦贤电力发展有限公司、五华县鸿图嶂林场电站有限公司、五华县蕉州发电有限公司、五华县工业建设集团有限公司、五华县华瑞水务建设投资有限公司、五华县好景旅游投资有限公司、五华县开晟水务集团有限公司、五华县华越开发建设投资有限公司、五华县产业园区建设投资开发有限公司、五华县畅达公路养护有限公司、广东南悦建筑工程有限公司、广东衡通工程检测有限公司、五华县益塘水林果有限公司、梅州华民工程咨询有限公司、五华县城综建设投资有限公司、五华明达实业有限公司、五华县清泉水质检测有限公司、五华县华水水电安装工程有限公司、五华县玉泉镇村供水管理服务服务有限公司、五华县华康供水有限公司、五华县安居房地产开发有限公司、五华县盛通环保处理有限公司、五华县双华电力发展有限公司、五华县投资管理有限公司、五华县惠农投资管理有限公司、五华县华资资产运营有限公司、张桂香、刘芳、邓华东、邓广青	无	五华县财政局
---	---------------	--------	-----	--------	---	---	--------

2	广东顺德农村商业银行股份有限公司	持股5%以上	张黎明	无	无	姚真勇、张珩、宗颖、周乘东、劳松盛、黄冠雄、张晟嘉、卢宇凡、何国坤、王聪、刘晓晖、仇颖、郭红亮、周进、梁伟文、陈亮、阮裕强、杨芳欣、陈晨华、周新、蔡凌玮、陈卫恒、邝明、冯秀梅、卢之光、冯倩萍、佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司、美的集团股份有限公司、广东万和集团有限公司、广东博意建筑设计院有限公司、美的集团财务有限公司、佛山市顺德区乐从供销集团有限公司、广东德美精细化工集团股份有限公司、广东顺控城网建设投资有限公司、广东万和新电气股份有限公司、广东顺德酒厂有限公司、佛山高明顺银村镇银行股份有限公司、丰城顺银村镇银行股份有限公司、樟树顺银村镇银行股份有限公司、广东五华农村商业银行股份有限公司、广东高州农村商业银行股份有限公司、广东云浮农村商业银行股份有限公司、广东揭阳农村商业银行股份有限公司、广东揭东农村商业银行股份有限公司、广东揭西农村商业银行股份有限公司、孙海英、侯淑肖、张墨林、张黎晓、梅州农村商业银行股份有限公司	无	全体股东
3	五华县富翊达实业有限公司	持股5%以上	李云凤	李云凤	李云凤	广东三易食品开发有限公司、广东富胜实业股份有限公司、五华惠民村镇银行股份有限公司、五华县如翼实业有限公司、广东嘉晖盛科技有限公司、深圳市富胜五金电器来料加工厂、李云凤、周炽斌、周芳、周燕、周煌斌、李为新、李培新、李建新	无	李云凤、周炽斌

4	梅州市华绘广告装饰有限公司	出任董事	黄法权	黄法权	五华县绘华广告装饰部、梅州市华绘广告装饰有限公司、五华县书法协会、黄正权、黄玉婷、黄玉春、黄永福、黄俊、黄桂红、曾惠东	无	黄法权、曾惠东
---	---------------	------	-----	-----	---	---	---------

### 三、主要股东控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人及最终受益人的关联交易及股权出质情况

序号	主要股东名称	控股股东关联交易情况	实际控制人关联交易情况	关联方关联交易情况	一致行动人关联交易情况	最终受益人关联交易情况	股权出质情况
1	广东顺德农村商业银行股份有限公司	无	无	报告期末，本行向广东顺德农村商业银行股份有限公司同业授信余额 5000 万元。	无	无	无
2	五华县富翊达实业有限公司	无	无	无	无	无	无
3	五华县公共事业工程有限公司	无	无	报告期末，本行向五华县公共事业工程有限公司关联方贷款余额 11750.23 万元。	无	无	五华县公共事业工程有限公司向广东省融资再担保有限公司作股权质押担保，质押股

							权 3150 万股, 质押期限 9 年, 占本行总股本 5.62%。
4	梅州市华绘广告装饰有限公司	无	无	无	无	无	无

四、股权质押情况。报告期，本行共有 4 户股权质押，质押股权共 3328.2 万股，占年末总股本的 5.94%，股权质押符合相关的监管要求。

## 第八章 利润分配及股金分红方案

### 一、利润分配情况

2022 年，经审计后本行实现净利润 12,679.54 万元，按决算有关要求，对净利润进行如下分配：

- 1.按 10%提取法定盈余公积 1,267.95 万元；
- 2.按 10%的比例计提任意盈余公积 1,267.95 万元；
- 3.剩余 10,143.64 万元转入未分配利润。

### 二、2022 年度股金分红方案

根据《中国银监会办公厅关于强化农村中小金融机构利润分配监管有关事项的通知》及监管部门的指导意见，经股东大会决议，拟定本行 2022 年度股金分红对象为截至 2023

年3月31日止登记在册的股东，分红采用现金分红方式，按税前每10股派发现金股利不超过1元（含），综合分红率10%以内（含税）。

## 第九章 关联交易情况

为加强关联交易管理，按银监会《银行保险机构关联交易管理办法》，重新修订了本行的《关联交易管理办法（2022年版）》，成立了计财、信贷、合规等多部门组成的关联交易办公室，重新向主要股东、内部人、董事及高级管理人员收信关联方信息，并结合启信宝、企查查等工具加以复查，进行穿透管理，并建立了关联方知识图谱查询系统，供各营业网点（部）查询、识别、上报。董事会定期审议关联方名单并听取关联交易管理情况汇报，2022年，本行关联交易主要是授信关联交易，关联授信余额合计17016.21万元，占本行资本净额11.66%，其中：向顺德农商行同业授信余额5000万元，占本行资本净额3.43%；一般关联交易授信余额265.98万元，占本行资本净额0.18%；重大关联交易授信余额11750.23万元，占本行资本净额8.05%，符合监管规定。一般关联交易，按相关规定，营业网点已报关联交易控制委员会备案；重大关联交易报董事会审议，按规定披露，并向梅州银保监分局报告；一般关联交易每季在本行企业微信公众号披露。每年组织审计部及外部机构对关联交易进行专项审查，严防关联交易风险。

## 第十章 薪酬管理情况

### 一、薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名与薪酬管理委员会，共有 5 名委员，设主任委员 1 名，由独立董事担任，委员在职责权限和议事决策程序内对本行薪酬管理制度和政策进行审议，拟定董事及高级管理人员薪酬方案，对本行薪酬方案的执行具有建议和监督权。本行薪酬主要由人力资源部负责具体管理，人力资源部每年根据业务发展情况和相应管理规定对年度薪酬总额进行预算规划。

### 二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2022 年度本行账面实际列支工资总额为 8030 万元（会计口径），包含本行 2022 年度工资总额 6210 万元，2021 年度工资总额节余 1800 万元，监管评级提升奖励 20 万元。受益人为本行全体员工及董事、监事。本行薪酬结构为固定薪酬、绩效薪酬、福利性收入、延付薪酬等，固定薪酬不超过工资总额的 35%。

### 三、薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

2022 年，本行制订了《广东五华农村商业银行股份有限公司 2022 年度绩效考核方案》，明确薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。薪酬发放与个人绩效考核结果挂钩，以员工所在机构整体经营管理目标完成情况作为绩效工资分配的主要考核指标，结合机构对个人的绩效考核结果进行分配，实现薪酬发放与经营管理目标的一致性。

强化合规经营和风险管理对业务发展和绩效考核的导向作用。按风险类型设立涉及信用风险、流动性风险、市场

风险、操作风险与声誉风险以及资金业务风险等风险管理方面的细项指标，强化对资产业务风险和内部管理风险等进行考评和管理，推动经营管理符合监管指引和战略规划。

#### **四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况**

2022年，本行员工薪酬中的固定部分按月实发，绩效部分采取按月预发，季度考核，年末根据经营考核完成情况进行年度汇算；无非现金薪酬情况。本行制定了《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则》，规定高管人员从绩效薪酬中提留51%作为延付薪酬，对风险有重要影响岗位上的员工薪酬延期支付比例为绩效薪酬的41%，延付薪酬的兑付根据年度考核结果、党纪政纪处理结果、审计评价结果等兑现，延期支付薪酬分三年兑付，按第一年1/3、第二年1/3、第三年1/3的比例和进度进行兑付。针对发生风险事件，根据党纪政纪处理结果，监管机构或责任认定小组对当事人出具的意见，追索扣回部分或全部延期支付绩效薪酬。2022年，无薪酬追索扣回情形。

#### **五、董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息**

高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬主要包括固定部分及绩效部分两大部分。固定部分指不与绩效考核挂钩的薪酬，原则上不超过工资总额的35%，每月按实发放；绩效部分指与年度经营责任目标挂钩的薪酬，包括但不限于季度绩效、计价绩效、不良清收绩效、专项绩

效等，其中绩效工资为每月预发，季度考核，年度汇算的方式，并根据延期支付实施细则，对相关人员执行薪酬延期支付，并建立管理台账。2022年，本行支付给董事、高级管理人员和对风险有重要影响岗位上的员工的薪酬3334.13万元，其中已支付给董事（兼高级管理人员）薪酬为437.04万元，支付给高级管理人员的薪酬为548.32万元（剔除兼任董事的薪酬），支付给对风险有重要影响岗位上员工的薪酬为2348.77万元。

#### 六、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行制订了《广东五华农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》、《广东五华农村商业银行股份有限公司绩效考核办法》，并经党委会、董事会通过后执行。本行2022年绩效考核包含经营效益类、发展转型类、风险管理类、合规经营类和社会责任类指标，年内严格根据考核方案执行，2022年度经营目标完成情况良好。

#### 七、超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

2022年，本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

## 第十一章 履行社会责任情况

一、创新服务方式，加大支农力度。本行充分发挥“三农贷款专营中心、小微企业贷款中心”的作用，大力支持“三农”经济发展，至2022年末，本行涉农贷款余额756887万

元；脱贫小额信贷余额 774 万元；林权抵押贷款余额 6020 万元；农房抵押贷款余额 1013 万元；助保贷余额 14183 万元；支持新型农业经营主体贷款 22034 万元。

**二、科技赋能，助力乡村振兴。**至 2022 年末，本行自助设备（含 CRS、BST、智慧柜台、发卡机）共计 137 台，覆盖全县 16 个乡镇，自助设备数量与行政村覆盖率居全县各金融机构之首，并在全县各行政村、居委（社区）、片区中心、镇政府服务中心及县政数局布放了 478 台“粤智助”政府服务自助机，打通政务、金融服务“最后一公里”，助推基层群众办事实现“小事不出村，大事不出镇，办事不求人”。同时，本行积极开展“村居 E 支付”工程，通过在各村居委布放 POS 机具，为广大群众代收城乡居民医疗保险 26.60 万笔，代收金额 9308.6 万元。

**三、持续推动绿色创新，切实履行社会责任。**制订了绿色信贷三年主要工作目标，严格控制高能耗、高污染和产能过剩行业贷款，全年无新增“两高一剩”行业客户，绿色贷款增速高于各项贷款增速，至 2022 年末，本行绿色信贷余额 46676 万元，对比年初净增 9208 万元，增幅 24.58%，绿色信贷增速高于各项贷款增速的 14.93 个百分点，达到绿色信贷监管要求。

**四、加强服务管理，保护消费者权益。**一是合规与风险管理部作为消费者权益保护牵头部门，负责统筹全行的消费者权益保护工作，并组织、协调、督促、指导其他相关部门开展消费者权益保护工作。二是加强对本行产品和服务的管

理。强化产品和服务的信息披露，履行对产品的关键交易信息、风险提示等信息披露、履行充分告知客户的义务，确保消费者的知情权和自主选择权。三是建立健全的个人金融信息保护机制，按照授权范围、权限、程序使用个人金融信息，严格执行法律、法规要求。四是加强客户投诉管理工作，对投诉处理工作采取“统一管理、分级处理、专人负责”的管理模式，畅通客户投诉渠道，在 39 个营业网点醒目位置公布、张贴投诉方式、基本处理流程和联系方式等，确保消费者的诉求能在第一时间得到有效处理和响应。五是加强内部消费者权益保护培训。聘请专业讲师组织对全行人员进行消费者权益保护方面的知识培训，重点对投诉多发、风险较高的业务岗位适当提高培训频率。六是持续开展金融知识宣传教育工作，通过金融知识宣传系列、宣传活动的开展，加深群众对银行金融知识的认知和了解，积极开展“3.15”消费者权益保护日，通过设点摆摊、线上线下等方式在全县范围内开展了消费者权益保护等宣传活动。

**五、履行反洗钱职责，打击违法犯罪活动。**本行坚决落实反洗钱监管要求，切实履行反洗钱职责和法定义务。一是全面落实反洗钱法律和监管要求，梳理完善反洗钱内控管理制度，堵塞重点复杂业务领域风险漏洞，强化业务流程合规管理；二是切实履行客户身份识别与交易记录保存、大额和可疑交易报告等反洗钱法定义务，持续开展反洗宣传培训工作，提高重点岗位人员专业水平与能力；三是严厉打击洗钱违法犯罪活动，积极配合人民银行反洗钱调研工作，为人民

银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

## 第十二章 金融科技相关信息

### 一、创新性研究与应用的科技投入情况

**1.信息科技基本情况。**本行为广东省农村信用社联合社数据大集中架构下的机构，重要信息系统均由广东省农村信用社联合社统筹管理，无生产中心、无重要信息系统业务的外包。2022年本行信息科技资金投入约1166万元，占本年度营业支出的2.25%。

**2.信息科技支撑与引领金融产品创新情况。**本行在广东省农村信用社联合社统一部署下，已在渠道层方面成功上线了悦农生活平台、手机银行、网上银行、企业手机银行、超级柜台、悦农SIM盾、移动营销、新柜面系统、集中作业等产品。产品层方面成功上线了悦农e存、理财、单位结算卡、社保卡、保险、三方存管、资金业务管理、秒贷、快贷、场景贷、总账管理、智慧零售、悦农e付、移动驾驶舱、悦农小微贷、信用卡、财务管理系统，智慧医疗等产品；共享能力层方面成功上线了钉邮、综合办公(OA)、人力资本(HCM)、统一数据应用和服务平台、知识图谱、大数据风控(反欺诈)、大数据风控(授信)、客户关系管理(CRM)、悦农e钉等产品。

### 二、科技人员数量与占比

至2022年末，本行信息科技员工5人，占全行员工数

量的 1.15%。

### 第十三章 三农金融服务情况

本行坚守服务“三农”和小微企业市场定位，以强农、富农、惠农为目的，大力支持地方经济建设。一是在组织架构方面，成立以领导班子为主要成员的领导小组，负责制定乡村振兴、支农支小业务战略，统筹指导全行业务开展，同时成立普惠金融部负责具体工作的落实。二是产品创新方面，推出“三农易”“小微易”“惠农贷”“美丽池塘贷”“悦农小微贷”“客乡风貌贷”等特色信贷产品，拓宽融资渠道支农支小。三是业务战略方面，深入贯彻省联社“勤劳金融”的理念，组织开展“普惠金融户户通”相关工作，推动了本行普惠金融业务、大零售稳健发展，向县内的 447 个村居派驻“金融特派员”，充当好惠民政策的宣传员、乡村振兴的参谋员。截至年末，本行收集并完成农户建档评级 236411 户，共对 211520 农户进行了授信，用信户数 41020 户。四是大力支持县域现代农业产业园、家庭示范农场、重点农业龙头企业等，对接当地“菜篮子、米袋子、果盘子、茶罐子、水缸子”等系列培育工程，截至年末，本行累计发放相应贷款 2440 万元。五是监管指标方面。完成普惠型涉农贷款“一个不低于”“两增两控”监管要求，在支农支小和支持县域经济发展方面作出了应有的贡献，得到当地政府的高度肯定。截至年末，本行涉农贷款余额 756887 万元，对比年初净增 112694 万元，增速 17.49%，占各项贷款余额的 83.89%，涉农贷款保持稳

步增长。

## 第十四章 年度重要事项

### 一、最大十家股东名称及报告期内变动情况

股东名称	2022年初 股份数 (股)	增加/减 少/受让/ 转让(股)	报告期 分红送 股(股)	2022年末 股份数 (股)	占比%
五华县公共事业工程 有限公司	53857800	0	1362312	55220112	9.85
广东顺德农村商业银行 股份有限公司	52978800	0	2119152	55097952	9.83
五华县富翊达实业有 限公司	37047859	0	1481914	38529773	6.87
深圳市锦华实业集团 有限公司	24213474	0	968539	25182013	4.49
广东兴宁农村商业银 行股份有限公司	20888784	0	835551	21724335	3.88
广东蕉岭农村商业银 行股份有限公司	17028900	0	681156	17710056	3.16
丰华玩具(五华)有限 公司	11893200	0	475728	12368928	2.21
李云海	9958987	0	398359	10357346	1.85
梅州农村商业银行股 份有限公司	9082080	0	363283	9445363	1.69
广东新晋炜房地产开 发有限公司	8627976	0	345119	8973095	1.60
合计	245577860	0	9031113	254608973	45.43

二、主要股东信息变化。报告期内，本行主要股东五华县公共事业工程有限公司法定代表人刘裕燕变更为邓广生，其监事李福华、何胜展、甘志红变更为陈小文、丘利波、曾健辉。

三、增加或减少注册资本、分立合并事项。2022 年末，本行营业执照登记的注册资本为 51359.42 万元，账面的实收资本余额为 56043.8 万元，差异的主要原因是：其中 2022 年股份分红时资本公积转增股本 2054.38 万元，另增资扩股 2630 万元，分别在 2023 年向有关部门申请变更注册资本。报告期，本行无其他分立合并事项。

四、本行 2021 年增资扩股工作于 2022 年 10 月结束，共募集股份 2630 万股。

除上述事项外，报告期内本行无其他需要披露的重大事项。



汇创(广州)会计师事务所(普通合伙)

广东五华农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表审计

事务所名称：汇创（广州）会计师事务所（普通合伙）

事务所电话：020-38781559

传 真：无

通信 地址：广州市天河区黄埔大道西 365 号（自编 A 栋）901 房

电子 邮件：3227361663@qq.com



您可使用手机“扫一扫”或进入  
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）进行查验。  
报告编码：粤231RY68NOJ



汇创（广州）会计师事务所（普通合伙）  
HUICHUANG (GUANGZHOU) CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

审计报告

报告文号：穗汇创审字【2023】第 382 号

广东五华农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的广东五华农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）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、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致

或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 五、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。错报可能由舞弊或错误所导致，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：

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。



中国注册会计师：  


中国注册会计师：  


中国·广州

二〇二三年四月十八日



资产负债表

编制单位:广东风华农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日

单位:元

资产	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	年初余额	期末余额
货币资金	911,657,455.83	1,077,434,930.35	中央银行借款	152,378,881.59	213,280,978.34
贵金属			存放同业款项		
存放联行款项	4,991.75	26,072.08	同业及其他金融机构存放款		50,062,569.44
存放同业款项	567,691,259.96	356,554,310.02	拆入资金		
拆出资金	901,177,810.69	881,135,405.62	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			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	94,869,024.14	194,836,335.03	卖出回购金融资产款	395,201,336.98	350,513,369.86
应收款项类投资			吸收存款	13,818,567,547.24	14,932,772,347.48
应收利息			应付职工薪酬	32,242,600.84	18,465,333.42
应收股利			应交税费	23,566,587.82	21,805,479.05
其他应收款	11,263,234.11	23,732,933.09	应付利息		
持有待售资产			应付股利		
发放贷款和垫款	7,963,497,394.82	8,800,227,960.90	其他应付款	18,584,003.74	9,745,818.88
可供出售金融资产			持有待售负债		
持有至到期投资			租赁负债	66,973.82	2,693,718.15
金融投资			预计负债	36,895.42	58,629.71
交易性金融资产			应付债券		
其他债权投资	1,032,661,262.57	2,853,905,484.54	递延所得税负债		
债权投资	3,880,143,385.47	2,410,735,773.68	其他负债	651,155.80	633,582.99
其他权益工具投资	200,963,793.80	141,110,579.05	负债总计	14,441,890,983.25	15,600,031,827.32
长期股权投资			所有者权益:		
投资性房地产			实收资本(股本)	539,894,208.00	560,438,032.00
固定资产	50,490,327.10	45,646,334.73	其他权益工具		
在建工程	107,630,003.20	119,741,631.01	资本公积	98,582,963.31	89,196,189.04
固定资产清理			减:库存股		
使用权资产	994,921.13	2,723,358.26	盈余公积	64,510,265.77	99,306,481.88
商誉			一般风险准备	310,354,766.07	310,354,766.07
无形资产	1,055,245.16	1,517,213.76	未分配利润	296,593,200.91	374,137,140.26
长期待摊费用	2,284,537.54	2,087,556.51	其中:未弥补历年亏损		
抵债资产	9,663,060.00	963,760.00	其他综合收益	-14,924,037.87	-80,259,493.69
递延所得税资产	18,123,642.12	58,181,683.77	所有者权益合计	1,295,011,366.19	1,353,173,115.56
待处理财产损溢			负债及所有者权益总计	15,736,902,349.44	16,953,204,942.88
其他资产	-17,268,999.95	-17,376,381.52			
资产总计	15,736,902,349.44	16,953,204,942.88			

制表人: 黄利六

复核人: 陈文

负责人: 黄利六



利润表

编制单位:广东五华农村商业银行股份有限公司

2022年度

单位:元

项目名称	上年数	本年数
一、营业收入	456,408,103.25	462,166,459.09
(一)利息净收入	437,903,323.45	428,111,838.47
利息收入	714,367,206.32	719,778,088.04
利息支出	276,463,882.87	291,666,249.57
(二)手续费及佣金净收入	6,406,888.93	2,192,230.40
手续费及佣金收入	12,543,547.22	11,769,065.10
手续费及佣金支出	6,136,658.29	9,576,834.70
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	11,797,672.83	17,835,818.38
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(损失以“-”号填列)		2,139,009.01
(四)资产处置损益	52,533.64	9,049,514.61
(五)其他收益		4,664,013.00
(六)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
(七)汇兑收益(损失以“-”号填列)		
(八)其他业务收入	247,684.40	313,044.23
二、营业支出	292,104,646.59	303,180,326.16
(一)税金及附加	2,364,802.52	3,189,956.39
(二)业务及管理费	173,186,900.66	179,638,700.24
(三)资产减值损失		
(四)信用减值损失	116,174,235.25	119,881,707.53
(五)其他业务成本	378,708.16	469,962.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	164,303,456.66	158,986,132.93
加:营业外收入	3,411,536.56	13,322,479.93
减:营业外支出	235,179.63	2,197,808.52
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	167,479,813.59	170,110,804.34
减:所得税费用	30,629,078.58	43,315,396.51
五、净利润(亏损以“-”号填列)	136,850,735.01	126,795,407.83
六、其他综合收益的税后净额	-14,097,347.28	-15,273,341.05
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-25,916,206.20	-9,791,099.98
1. 设定受益计划变动损益		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益	-25,916,206.20	-9,791,099.98
4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	11,818,858.92	-5,482,241.07
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 其他债权投资公允价值变动损益	8,497,148.56	-4,970,516.23
5. 现金流量套期工具有效套期部分		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他债权投资信用损失准备	518,048.09	1,186,036.36
8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产信用损失准备	2,532,920.09	-605,486.52
9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的(转)贴现资产公允价值变动	270,742.18	-1,092,274.68
10. 其他应计入综合收益的项目		
七、综合收益总额	122,753,387.73	111,522,066.78
八、每股收益		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

制表人:



黄捷

复核人:



陈文

负责人:

黄捷





### 现金流量表

编制单位：东五华农村商业银行股份有限公司 2022年度 单位：元

项目名称	上年同期数	本年累计数
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,345,564,080.50	1,134,271,869.62
向中央银行借款净增加额	-37,150,100.00	60,870,100.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	45,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	714,691,338.48	715,794,055.40
收到其他与经营活动有关的现金	44,901,480.17	36,442,314.90
(一) 经营活动现金流入小计	2,113,006,799.15	1,947,378,339.92
客户贷款及垫款净增加额	737,176,358.40	870,493,849.31
存放中央银行和同业款项净增加额	447,629,310.02	-160,604,374.29
向其他金融机构拆出资金净增加额		55,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	215,689,902.79	263,581,510.61
支付给职工以及为职工支付的现金	140,208,600.77	141,383,320.07
支付的各项税费	58,132,406.97	69,831,552.34
支付其他与经营活动有关的现金	128,893,599.87	226,982,874.13
(二) 经营活动现金流出小计	1,727,730,178.82	1,466,668,732.17
(三) 经营活动产生的现金流量净额	385,276,620.33	480,709,607.75
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	724,930,470.00	2,909,418,640.00
取得投资收益收到的现金	11,797,672.83	161,637,597.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	52,533.64	9,049,514.61
收到其他与投资活动有关的现金		
(一) 投资活动现金流入小计	736,780,676.47	3,080,105,751.63
投资支付的现金	815,824,800.00	3,545,186,591.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,963,442.48	15,690,746.03
支付其他与投资活动有关的现金		
(二) 投资活动现金流出小计	830,788,242.48	3,560,877,337.75
(三) 投资活动产生的现金流量净额	-94,007,566.01	-480,771,586.12
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	36,370,556.00	11,157,049.73
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
(一) 筹资活动现金流入小计	36,370,556.00	11,157,049.73
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	85,599,103.80	51,359,420.80
支付其他与筹资活动有关的现金	5,039,950.69	
(二) 筹资活动现金流出小计	90,639,054.49	51,359,420.80
(三) 筹资活动产生的现金流量净额	-54,268,498.49	-40,202,371.07
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	237,000,555.83	-40,264,349.44
加：期初现金及现金等价物余额	1,694,235,674.77	1,931,236,230.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,931,236,230.60	1,890,971,881.16

制表人：

黄冬 黄捷辉

复核人：

陈文 陈文

负责人：

黄捷辉





2022年度 所有者权益变动表


编制单位: 广东华林农村商业银行股份有限公司

金额单位: 元

项目	本年年末余额									
	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	539,894,208.00			86,582,963.31		-14,924,037.87	64,510,265.77	310,354,766.07	296,593,200.91	1,295,011,366.19
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	539,894,208.00			86,582,963.31		-50,062,114.77	9,437,134.55		27,467,033.88	-13,157,946.34
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	20,543,824.00			-9,386,774.27		-15,273,341.05	25,359,081.56	310,354,766.07	324,060,234.79	1,281,853,419.85
(一) 综合收益总额						-15,273,341.05			50,076,905.47	71,319,695.71
(二) 所有者投入和减少资本				11,157,049.73					126,795,407.83	111,522,066.78
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				11,157,049.73						11,157,049.73
(三) 利润分配							25,359,081.56		-76,718,502.36	-51,359,420.80
1. 提取盈余公积							25,359,081.56		-25,359,081.56	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配									-51,359,420.80	-51,359,420.80
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转	20,543,824.00			-20,543,824.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	20,543,824.00			-20,543,824.00						
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										
四、本年年末余额	560,438,032.00			89,196,189.04		-80,259,493.69	99,306,481.88	310,354,766.07	374,137,140.26	1,333,173,115.56

制表人:  黄莉冬

复核人:  陈文

负责人:  黄莉冬

# 广东五华农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别标明, 货币单位为人民币元)

### 一、企业基本情况

1. 广东五华农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)经梅州市五华县市场监督管理局核准, 于 1990 年 7 月 7 日成立, 取得由梅州市五华县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码(注册号)为 91441424707581902Y 的《营业执照》; 法定代表人: 黄捷辉; 2022 年末注册资本为 513, 594, 208.00 元。

2. 本公司经营范围: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管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)。

3. 本公司经营地址: 五华县水寨镇华兴中路 67 号(前栋办公楼)。

### 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求, 真实完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### (一) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

本公司采用借贷记账法, 以权责发生制为记账基础, 以历史成本计量为主。以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产和衍生金融工具等以

公允价值计量；采购时超过正常信用条件延期支付的存货、固定资产等，以购买价款的现值计量；发生减值损失的存货以可变现净值计量，其他减值资产按可回收金额与现值孰高计量；盘盈资产等按重置成本计量。

本报告其各财务报表项目会计计量属性未发生变化。

#### （四）外币业务的核算方法及折算方法

本公司对发生的外币业务，按照交易发生日的即期汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币期末余额，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，发生的差额计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额作为公允价值变动损益。

#### （五）现金及现金等价物

本公司现金为库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物是持有的期限短（一般是指自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知限额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （六）金融资产和金融负债的分类及计量

(1) 金融资产在初始确认时划分为以下三类：

- A. 以摊余成本计量的金融资产；
- B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- C. 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 金融负债在初始确认时划分为下列两类：

- A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- B. 以摊余成本计量的金融负债。

(3) 确认依据和计量方法

A. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、

其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。终止确认时，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。

D. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

E. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

F. 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

(A) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

(B) 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(C) 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止

确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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：

A. 终止确认部分的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### (5) 金融资产减值

本公司以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司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。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。

本公司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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险

自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

#### 各类金融资产信用损失确定方法

(1) 对于应收票据，公司结算的应收票据均为银行承兑汇票，具有较低的信用风险，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，不计提预期信用损失。

(2) 对于应收款项（应收账款、合同资产），无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，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。计提方法如下：

##### ① 单项计提坏账准备的应收款项：

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

② 除了单项评估信用风险的应收款项外，基于其信用风险特征，将其划分为不同的账龄组合。

#### (七) 应收款项

##### 1. 坏账的确认标准

凡因债务人破产，依据法律清偿后确实无法收回的应收款项；债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；债务人逾期三年未能履行偿债义务，经股东大会或董事会批准列作坏账的应收款项，以及其他发生减值的债权如果评估为不可收回的，则对其中终止确认。

##### 2. 坏账损失核算方法

本公司采用备抵法核算坏账损失。

### 3. 坏账准备的计提方法及计提比例

对于单项金额重大且其有客观证据表明发生了减值的应收款项(包括应收账款、预付账款、其他应收款), 根据其未来现金流量低于其账面价值的差额计提坏账准备; 对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收账款, 根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础, 结合现实情况确定报告期各组合计提坏账准备的比例; 对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项, 采用个别认定计提坏账准备。

#### (七) 存货

本公司的存货包括材料、在产品、包装物、低值易耗品、库存商品等, 于取得时按实际成本入账。领用或发出存货, 按照实际成本核算的, 采用加权平均法确定其实际成本。低值易耗品领用时采用一次摊销法。

期末存货按成本与可变现净值孰低计价, 其确认标准为: 中期期末或年度终了, 由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因, 使存货成本不可收回的部分, 提取存货跌价准备; 存货跌价准备按单个存货项目的账面价值高于其可变现净值的差额提取; 可变现净值是指企业在正常经营过程中, 以估计售价减去估计完工成本及销售所必须的费用后的价值。

#### (八) 长期股权投资

##### 1. 长期股权投资初始成本的计价

(1) 以支付现金取得的长期股权投资, 按支付的全部价款包括税金、手续费等相关费用作为初始成本计价;

(2) 以放弃非现金资产取得的长期股权投资, 其初始投资成本按《企业会计准则—非货币性交易》的规定计价;

(3) 以债务重组取得的投资, 其初始投资成本按《企业会计准则—债务重组》的规定计价;

(4) 通过行政划拨方式取得的长期股权投资, 按划出单位的账面价值作为初始投资成本;

(5) 因企业合并形成的长期股权投资初始投资成本按企业合并所述方法确认;

(6) 以发行权益证券取得的, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本;

(7) 投资者投入的, 按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本。

##### 2. 长期股权投资核算及收益确认

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采

用成本法核算；本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对子公司的长期股权投资，编制合并报表时按照权益法进行调整。

采用成本法核算的单位，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，确认当期投资收益，确认的投资收益，仅限于被投资单位接收后产生的累计净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失的除外；对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益，待处置该项投资时按照相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得的价款的差额，计入当期损益。

### 3. 共同控制、重大影响的判断

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

### 4. 长期股权投资减值准备的确认标准及计提方法

期末对由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值，并且这种降低的价值在可预计的未来期间内不能够恢复，应将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额确认为长期股权投资减值准备。

按个别投资项目成本与可收回金额孰低计提。

#### （九）投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。并且能够单独计量和出售，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司对投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

资产负债表日有迹象表明投资性房地产发生减值的，应进行减值测试并按单项计提投资性房地产减值准备。

#### (十) 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租能够管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在于其有关的经济利益很可能流入本公司，并其成本能够可靠地计量才予以确认。

##### 1. 固定资产计价

固定资产按实际成本计价，固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产类别、估计经济使用年限和预计净残值率确定折旧率，各类固定资产的折旧年限和年折旧率如下：

##### 2. 固定资产折旧方法

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产类别、估计经济使用年限和预计净残值率确定折旧率，各类固定资产的折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	折旧率
房屋建筑物	20年	5.00%
机器设备	10年	10.00%
运输设备	4年	25.00%
电子设备	1-5年	33.33%
其他设备及工具	5年	20%

对于已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

##### 3. 固定资产后续支出

与固定资产有关的后续支出，仅在于其有关的经济利益很可能流入本公司，并其成本能够可靠的计量时才予以确认，否则发生时计入当期损益。

##### 4. 固定资产减值准备

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按相关资产（资产组）的可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备。

减值迹象主要包括：（1）市价持续下跌；（2）技术陈旧；（3）损坏；（4）长期闲置等原因导致固定资产可收回金额低于其账面价值；（5）产生大量不合格品。

固定资产减值损失已经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (十一) 应付债券

本公司所发行的债券，按照实际发行价格总额，做负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率进行摊销。

#### (十二) 收入确认原则

企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- (1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- (2) 该合同明确了各方所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- (3) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- (4) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布 或金额；

(5) 企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

企业应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

其他收入参照《企业会计准则第 14 号—收入》执行。

#### (十三) 所得税

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

在资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款递减的应纳税所得额为限。

资产的资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将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。

#### 五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正及其他事项调整的说明

本年度未发生会计政策与会计估计的变更，不存在重大的应披露而未披露的会计差错。

#### 六、会计报表重要项目的说明

##### 1. 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
存放中央银行款项	911,960,112.08	802,016,875.41

现金	165,474,818.27	109,640,580.42
合计	1,077,434,930.35	911,657,455.83

2. 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
存放省联社清算	312,576,089.32	272,117,122.86
存放商业银行投资	50,000,000.00	100,000,000.00
存放商业银行其他	218,725.01	766,335.97
存放商业银行应收利息	73,888.89	1,679,555.57
存放省联社应收利息	15,000.00	47,500.00
存放政策性银行应收利息	1,338.71	1,338.71
存放省联社投资	0.00	200,000,000.00
减值准备	-6,330,731.91	-6,920,593.15
合计	356,554,310.02	567,691,259.96

3. 存放联行款项

项目	期末余额	上年年末余额
清算资金其他	23,165.57	1,821.24
间联POS系统待清算	2,906.51	3,170.51
合计	26,072.08	4,991.75

4. 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放银行业非存款类金融机构	830,000,000.00	800,000,000.00
拆放市外	50,000,000.00	100,000,000.00
拆放同业应收利息	2,638,333.33	2,387,708.33
拆放系统内应收利息	66,111.11	280,000.00
减值准备	-1,569,038.82	-1,489,897.64
合计	881,135,405.62	901,177,810.69

5. 应收款项

账龄	期末余额	比例	上年年末余额	比例
1年以内	23,732,933.09	100.00%	11,263,234.11	100.00%
合计	23,732,933.09	100.00%	11,263,234.11	100.00%

项目	期末余额	上年年末余额
其他（财务系统专用）	14,584,727.39	12,363,435.50
预付款项	7,912,535.60	2,845,329.04
代垫诉讼费	5,446,128.40	1,324,348.07
保证金、押金	2,001,152.00	1,152.00
应收利息增值税	502,768.57	371,262.27
其他	51,386.81	37,734.93
待查错账	319.00	319.00
减值准备	-6,766,084.68	-5,680,346.70
合计	23,732,933.09	11,263,234.11

6. 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
质押式买入返售债券	200,000,000.00	100,000,000.00
质押式买入返售金融资产应收利息	192,164.38	43,835.62
减值准备	-5,355,829.35	-5,174,811.48
合计	194,836,335.03	94,869,024.14

7. 发放贷款和垫款

项目	期末余额	上年年末余额
农户消费贷款本金	2,708,503,669.81	2,107,152,722.01
农村企业流动资金贷款本金	1,937,065,005.41	1,934,307,535.29
农户生产经营性贷款本金	1,926,639,290.97	1,250,072,623.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的银行承兑汇票转贴现面值	1,017,871,772.96	1,365,920,877.76
农村企业固定资产贷款本金	773,987,762.87	855,649,514.34
非农单位流动资金贷款本金	290,113,000.00	242,000,000.00
非农个人消费性贷款本金	113,415,231.22	128,221,150.10
农村经济组织固定资产贷款本金	98,357,862.00	101,478,816.89
农村企业流动资金贷款已减值本金	64,125,310.65	128,940,961.51
减值准备	-129,850,944.99	-150,246,806.62
合计	8,800,227,960.90	7,963,497,394.82

其中：

(1) 贷款明细（万元）

项目	年末余额	占比%
涉农贷款	756,887.38	83.89
非农贷款	145,313.10	16.11
合计	902,200.48	100.00

(2) 按贷款风险五级分类（万元）

项目	上年年末余额	年末余额	占比%
1. 各项贷款	822,836.14	902,200.48	100
1.1 正常贷款	809,681.00	892,771.68	98.95
1.1.1 正常类	787,498.55	866,831.34	96.08
1.1.2 关注类	22,182.45	25,940.34	2.87
1.2 不良贷款	13,155.14	9,428.80	1.05
1.2.1 次级类	11,316.05	2,888.51	0.32
1.2.2 可疑类	1,838.09	6,513.80	0.72
1.2.3 损失类	1.00	26.49	0.01
2. 逾期贷款	23,705.24	14,918.05	
2.1 逾期60天以上贷款	12,305.99	8,563.79	
2.2 逾期90天以上贷款	11,700.79	8,428.31	

## (3) 按贷款类别分类

单位：万元

贷款项目	上年末余额	年末余额	占比%
信用	29,029.01	16,623.39	20.76
抵押	569,641.58	55,653.66	69.49
质押	62,333.13	4,533.92	5.66
保证	25,859.60	3,274.31	4.09
小计	686,863.32	80,085.28	100
转贴现	135,972.82	10,134.75	
合计	822,836.14	90,220.03	

## (4)、贷款损失准备

期初金额	本期核销金额	本年计提金额	其他转入金额	期末金额
282,721,942.80	179,036,387.13	119,588,376.23	19,256,547.88	242,530,479.78

## 8. 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
债券成本	2,348,000,000.00	3,378,000,000.00
债券应收利息	48,813,855.23	61,371,045.63
债券利息调整	30,507,342.24	37,001,562.85
债券应计利息	0.00	5,015,178.07
同业存单成本	0.00	405,069,530.00
同业存单应计利息	0.00	11,732,962.06
第一阶段债权投资同业存单减值准备	0.00	-707,921.86
减值准备	-16,565,421.79	-17,338,971.28
合计	2,410,755,775.68	3,880,143,385.47

## 9. 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
债券成本	2,450,000,000.00	860,000,000.00
同业存单成本	342,113,050.00	145,824,800.00
债券应收利息	36,292,828.18	13,111,979.45
债券利息调整	18,423,088.50	4,353,552.27
同业存单应计利息	4,376,576.12	1,700,472.88
债券公允价值变动	3,187,091.74	7,590,507.97
减值准备	-487,150.00	79,950.00
合计	2,853,905,484.54	1,032,661,262.57

## 10. 其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额
股权投资成本	226,880,000.00	226,880,000.00
公允价值变动	-85,769,420.95	-25,916,206.20

合计		141,110,579.05	200,963,793.80	
11. 使用权资产				
项目		期末余额	上年年末余额	
房产租赁		2,723,358.26	994,921.13	
合计		2,723,358.26	994,921.13	
12. 抵债资产				
项目		期末余额	上年年末余额	
李辉凡房产		3,057,700.00	3,057,700.00	
李辉凡房产		0.00	16,268,420.00	
其他		-2,093,940.00	-9,663,060.00	
合计		963,760.00	9,663,060.00	
13. 固定资产				
项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	194,901,266.59	2,199,402.78	4,571,834.35	192,528,835.02
房屋建筑物	148,155,404.91	0.00	4,069,279.61	144,086,125.30
机器设备	4,247,309.74	101,650.00	0.00	4,348,959.74
其他工具器具家具等	3,019,885.29	443,275.78	0.00	3,463,161.07
运输工具	3,419,523.44	0.00	481,800.00	2,937,723.44
电子设备	36,059,143.21	1,654,477.00	20,754.74	37,692,865.47
二、累计折旧合计	143,590,939.49	7,043,395.15	4,571,834.35	146,062,500.29
房屋建筑物	107,447,330.75	2,711,783.19	4,069,279.61	106,089,834.33
机器设备	2,329,167.63	341,645.37	0.00	2,670,813.00
其他工具器具家具等	2,527,762.38	172,758.52	0.00	2,700,520.90
运输工具	2,876,036.72	275,055.90	481,800.00	2,669,292.62
电子设备	28,410,642.01	3,542,152.17	20,754.74	31,932,039.44
三、固定资产减值准备合计	820,000.00	0.00	0.00	820,000.00
房屋建筑物	820,000.00	0.00	0.00	820,000.00
四、固定资产账面价值合计	50,490,327.10	2,199,402.78	7,043,395.15	45,646,334.73
房屋建筑物	39,888,074.16	0.00	2,711,783.19	37,176,290.97
机器设备	1,918,142.11	101,650.00	341,645.37	1,678,146.74
其他工具器具家具等	492,122.91	443,275.78	172,758.52	762,640.17
运输工具	543,486.72	0.00	275,055.90	268,430.82
电子设备	7,648,501.20	1,654,477.00	3,542,152.17	5,760,826.03
14. 在建工程				
项目		期末余额	上年年末余额	
奥园办公大楼		115,093,304.01	103,380,662.90	
确芳支行办公大楼重建		1,522,455.36	1,395,231.88	
华城支行办公楼装修		1,169,362.40	1,169,362.40	
水寨支行装修		1,053,013.96	1,033,230.67	
转水支行办公大楼重建		401,353.88	264,523.95	
锡坑支行大楼重建		255,727.00	17,927.00	

城区支行办公楼	128,800.00	128,800.00
龙村支行大楼装修改造	109,350.00	0.00
IDC机房	8,264.40	8,264.40
其他	0.00	232,000.00
合计	119,741,631.01	107,630,003.20

15. 无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一. 无形资产原值	1,931,775.70	601,960.00	0.00	2,533,735.70
土地使用权	743,494.70	0.00	0.00	743,494.70
软件	7,535.00	580,000.00	0.00	587,535.00
其他无形资产	1,180,746.00	21,960.00	0.00	1,202,706.00
二. 累计摊销	876,530.54	139,991.40	0.00	1,016,521.94
土地使用权	743,494.70	0.00	0.00	743,494.70
软件	816.27	20,086.80	0.00	20,903.07
其他无形资产	132,219.57	119,904.60	0.00	252,124.17
三. 账面价值	1,055,245.16	601,960.00	139,991.40	1,517,213.76
软件	6,718.73	580,000.00	20,086.80	566,631.93
其他无形资产	1,048,526.43	21,960.00	119,904.60	950,581.83

16. 递延所得税资产

项目	期末余额	上年年末余额
职工薪酬	58,181,683.77	3,235,052.57
所得税	0.00	14,888,589.55
合计	58,181,683.77	18,123,642.12

17. 长期待摊费用

项目名称	年初数	本期增加	本期摊销	期末数
一、原始发生额合计	22,368,258.57	545,755.44	0	22,914,014.01
改建支出	22,368,258.57	545,755.44		22,914,014.01
二、累计摊销额合计	20,083,721.03		742,736.47	20,826,457.50
改建支出	20,083,721.03		742,736.47	20,826,457.50
三、账面余额合计	2,284,537.54	545,755.44	742,736.47	2,087,556.51
改建支出	2,284,537.54	545,755.44	742,736.47	2,087,556.51

18. 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
农户贷款应收利息	284,674.23	215,175.70
农村企业贷款应收利息	136,091.09	290,303.55
非农贷款应收利息	2,360.19	8,395.62
其他	-17,799,507.03	-17,782,874.82
合计	-17,376,381.52	-17,268,999.95

## 19. 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
借入小企业再贷款	151,340,000.00	91,650,000.00
借入支农再贷款	61,820,000.00	42,500,000.00
借入小企业再贷款应付利息	83,199.45	63,009.37
借入支农再贷款应付利息	37,778.89	25,972.22
借入特殊目的工具贷款	0.00	18,139,900.00
合计	213,280,978.34	152,378,881.59

全部系向中国人民银行五华县支行借入支农再贷款和支小再贷款，借款方式为质押。

## 20. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
农村商业银行存放本金	50,000,000.00	0.00
农村商业银行存放款项应付利息	62,569.44	0.00
合计	50,062,569.44	0.00

## 21. 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
质押式卖出回购债券	350,000,000.00	395,000,000.00
质押式卖出回购金融资产应付利息	513,369.86	201,336.98
合计	350,513,369.86	395,201,336.98

## 22. 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
整存整取本金	8,535,464,459.63	7,838,202,270.62
个人银行卡活期存款本金	2,927,812,466.83	2,612,098,773.98
个人银行卡定期存款本金	1,434,054,194.09	1,133,174,325.45
活期存款本金	714,700,285.65	921,449,676.61
活期储蓄存款本金	528,246,857.62	573,902,293.32
整存整取应付利息	327,120,052.38	307,804,269.38
结算账户存款本金	321,666,049.51	324,787,006.47
整存整取本金	67,867,231.06	56,757,147.47
个人银行卡定期存款应付利息	42,135,596.06	31,752,463.61
其他	33,705,154.65	18,639,320.33
合计	14,932,772,347.48	13,818,567,547.24

## 23. 应付职工薪酬

项目	期末余额	上年年末余额
应付薪酬	11,322,567.51	12,243,564.75
辞退福利	4,494,207.29	8,097,650.53
绩效工资	1,518,106.69	9,695,134.84
其他	852,817.37	457,706.21
工会经费	204,458.94	175,368.89
医疗保险费	65,125.53	65,125.53

工伤保险费	4,562.60	4,562.60
失业保险费	3,487.49	3,487.49
其他	0.00	1,500,000.00
合计	18,465,333.42	32,242,600.84

24. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	18,982,142.79	20,526,214.27
未交增值税	2,435,091.83	2,629,170.37
教育费附加	121,754.59	131,458.52
城建税	121,754.59	131,458.52
其他应交税费	95,870.35	95,870.35
代扣利息税	33,300.65	33,130.60
其他	15,564.25	19,285.19
合计	21,805,479.05	23,566,587.82

25. 应付款项

账龄	期末余额	比例	上年年末余额	比例
1年以内	7,916,808.02	81.23%	18,584,003.74	100.00%
1-2年	1,829,010.86	18.77%	0.00	0.00%
合计	9,745,818.88	100.00%	18,584,003.74	100.00%

项目	期末余额	上年年末余额
暂收款项	2,981,180.38	7,025,591.45
其他（财务系统专用）	2,350,518.64	6,402,562.78
其他	1,811,315.95	2,524,038.15
保证金或押金	1,253,760.01	1,225,828.24
久悬未取款项	668,523.58	655,089.62
应付租金	651,606.88	722,063.94
商户入账挂账户	18,605.83	19,329.85
ATM长款	7,206.00	6,500.00
其他待查错账	2,018.55	2,018.55
其他	1,083.06	981.16
合计	9,745,818.88	18,584,003.74

26. 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	3,043,897.36	683,072.85
未确认融资费用	-350,179.21	-21,099.03
合计	2,693,718.15	661,973.82

27. 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外信贷资产信用损失准备	58,629.71	36,895.42
合计	58,629.71	36,895.42

28. 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
住房周转金	935,558.59	935,558.59
未确认融资费用	-2,117,860.99	-2,117,860.99
退休统筹金	892,314.90	986,382.93
待结算财政款项本金	923,570.49	847,075.27
合计	633,582.99	651,155.80

#### 29. 实收资本

项目	期末余额	上年年末余额
法人投资股	257,545,579.00	248,401,520.00
其他自然人投资股	252,986,139.00	243,502,606.00
职工自然人投资股	49,906,314.00	47,990,082.00
合计	560,438,032.00	539,894,208.00

(1) 实收资本 560,438,032.00 元已由广东百杰会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2022 年 12 月 10 日出具穗百会验字（2022）第 003 号验资报告验证。

#### (2) 五华农商行前十大法人股东情况

股东名称	持股股数	持股比例(%)
五华县公共事业工程有限公司	55,220,112	9.853
广东顺德农村商业银行股份有限公司	55,097,952	9.8312
五华县富翔达实业有限公司	38,529,773	6.8749
深圳市锦华实业集团有限公司	25,182,013	4.4933
广东兴宁农村商业银行股份有限公司	21,724,335	3.8763
广东蕉岭农村商业银行股份有限公司	17,710,056	3.16
丰华玩具(五华)有限公司	12,368,928	2.207
梅州农村商业银行股份有限公司	9,445,363	1.6854
广东新晋炜房地产开发有限公司	8,973,095	1.6011
五华县万利达实业有限公司	6,493,687	1.1587
合计	250,745,314	44.7409

#### (3) 五华农商行前十大自然人股东情况

股东名称	持股股数	持股比例(%)
李云海	10,357,346	1.8481
李云凤	7,052,819	1.2584
钟威成	5,903,352	1.0533
钟锻清	4,216,680	0.7524
李文学	4,078,984	0.7278
张志强	3,449,919	0.6156
陈周舜	3,260,899	0.5818

刘现希	2,876,496	0.5133
温智泉	2,811,120	0.5016
刘志红	2,597,475	0.4635
合计	46,605,090	8.3158

#### 30. 资本公积

项目	期末余额	上年年末余额
其他资本公积	56,460,569.04	45,303,519.31
资本(股本)溢价	32,735,620.00	53,279,444.00
合计	89,196,189.04	98,582,963.31

#### 31. 其他综合收益

项目	期末余额	上年年末余额
其他债权投资公允价值变动	2,699,941.74	7,670,457.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备	1,927,433.57	2,532,920.09
其他债权投资信用损失准备	1,688,562.73	514,158.57
其他债权投资应收利息信用损失准备	15,521.72	3,889.52
其他	-86,590,953.45	-25,645,464.02
合计	-80,259,493.69	-14,924,037.87

#### 32. 盈余公积

项目	期末余额	上年年末余额
法定盈余公积	68,223,300.33	50,825,192.27
任意盈余公积	31,083,181.55	13,685,073.50
合计	99,306,481.88	64,510,265.77

#### 33. 一般风险准备

项目	期末余额	上年年末余额
一般风险准备金其他	234,155,192.65	234,155,192.65
一般风险准备净利润提取	76,199,573.42	76,199,573.42
合计	310,354,766.07	310,354,766.07

#### 34. 未分配利润

项目	期末金额	期初金额
一、年初未分配利润	296,593,200.91	261,283,359.92
加：年初未分配利润调整数	27,467,033.88	1,357,800.78
二、本年年初金额	324,060,234.79	262,641,160.70
三、本年增加额	126,795,407.83	136,850,735.01
四、本年减少额	76,718,502.36	102,898,694.80
其中：提取法定盈余公积	12,679,540.78	13,685,073.50
提取任意盈余公积	12,679,540.78	13,685,073.50
提取一般风险准备		

分配利润	51,359,420.80	75,528,547.80
其他减少		
五、本年年末未分配利润	374,137,140.26	296,593,200.91

#### 35. 利息收入

项目	本期金额	上期金额
发放贷款及垫款利息收入	478,277,461.17	475,039,254.11
其他利息收入	194,987,751.81	198,227,053.04
拆出资金利息收入	20,568,638.90	23,953,944.55
存放中央银行利息收入	11,959,652.34	10,815,408.32
存放同业利息收入	10,860,857.64	4,907,593.60
买入返售金融资产利息收入	3,123,726.18	1,423,952.70
合计	719,778,088.04	714,367,206.32

#### 36. 手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
结算与清算手续费	4,673,424.68	4,193,442.11
其他银行业手续费及佣金收入	3,779,967.94	4,265,152.72
代理业务手续费	1,713,271.94	2,408,612.91
银行卡手续费	1,602,400.54	1,676,339.48
合计	11,769,065.10	12,543,547.22

#### 37. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
投资买卖价差	10,429,095.78	4,042,319.31
投资红利	7,232,137.05	7,486,540.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据买卖价差	174,585.55	0.00
同业理财产品投资收益	0.00	268,813.52
合计	17,835,818.38	11,797,672.83

#### 38. 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	4,612,113.00	0.00
其他	51,900.00	0.00
合计	4,664,013.00	0.00

#### 38. 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金	313,044.23	247,684.40
合计	313,044.23	247,684.40

#### 40. 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置损益	9,049,514.61	52,533.64

合计	9,049,514.61	52,533.64
41. 利息支出		
项目	本期金额	上期金额
吸收存款利息支出	284,718,082.91	265,721,179.55
向中央银行借款利息支出	3,782,525.42	2,634,300.51
卖出回购金融资产利息支出	2,808,897.92	6,711,738.92
其他利息支出	294,173.88	0.00
同业存放利息支出	62,569.44	227,663.89
拆入资金利息支出	0.00	1,169,000.00
合计	291,666,249.57	276,463,882.87
42. 手续费及佣金支出		
项目	本期金额	上期金额
其他银行业手续费及佣金支出	8,502,499.19	6,047,348.29
银行业佣金支出	967,500.00	8,000.00
银行业手续费支出	106,835.51	81,310.00
合计	9,576,834.70	6,136,658.29
43. 税金及附加		
项目	本期金额	上期金额
房产税	1,946,924.85	1,300,396.09
城市维护建设税	437,720.75	463,294.30
教育费附加	437,720.75	463,294.29
印花税	205,949.65	5,995.71
其他	99,726.94	71,452.33
土地使用税	60,833.45	51,728.11
车船税	1,080.00	0.00
其它税金及附加	0.00	8,641.69
合计	3,189,956.39	2,364,802.52
44. 业务及管理费		
项目	本期金额	上期金额
工资薪金	80,300,000.00	73,000,000.00
社保费	14,752,910.31	13,614,396.21
信息系统服务费	10,216,925.36	11,484,232.85
业务宣传费	9,545,783.95	10,376,135.00
住房公积金	8,221,882.00	7,528,633.00
折旧费	8,078,454.29	5,941,113.17
福利费	6,518,500.22	6,283,588.37
补充养老保险费	5,839,974.00	3,959,119.00
业务招待费	3,740,115.44	3,341,159.35
保险费	3,677,177.42	3,262,869.14
邮电费	3,579,252.48	2,120,715.38
补充医疗保险费	3,052,829.83	2,340,185.32

其他个人费用	2,341,684.86	2,533,593.51
电子设备运转费	2,159,985.80	1,540,709.81
管理服务费	1,699,792.83	1,094,832.13
工会经费	1,606,000.00	1,459,999.99
公杂费	1,584,049.50	1,381,870.43
修理费	1,476,836.34	2,843,989.70
咨询顾问费	1,336,744.00	741,862.00
其他	9,909,801.61	18,337,896.30
合计	179,638,700.24	173,186,900.66
45. 信用减值损失		
项目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	120,193,862.75	109,084,562.78
其他债权投资减值损失	1,174,404.16	514,158.57
其他应收款坏账损失	880,101.98	94,974.71
买入返售金融资产减值损失	180,787.29	679,415.51
拆放同业款项减值损失	164,802.78	-252,087.29
存放系统内款项坏账损失	76,462.77	324,090.04
应收利息坏账损失	22,904.44	29,486.17
其他信用减值损失	21,734.29	36,895.42
其他	-2,833,352.93	5,662,739.34
合计	119,881,707.53	116,174,235.25
46. 其他业务成本		
项目	本期金额	上期金额
互联网业务支出	447,480.00	298,320.00
其他支出	22,482.00	62,940.00
抵债资产保管费用	0.00	4,500.00
租赁资产摊销	0.00	12,948.16
合计	469,962.00	378,708.16
47. 营业外收入		
项目	本期金额	上期金额
其他	11,959,545.91	388,185.75
捐赠利得	809,085.76	3,021,850.81
政府补助利得	553,848.26	0.00
盘盈利得	0.00	1,500.00
合计	13,322,479.93	3,411,536.56
48. 营业外支出		
项目	本期金额	上期金额
公益性捐赠	1,260,500.00	0.00
罚没支出	500,000.00	0.00
营业外支出其他项	237,308.52	0.00
其他捐赠	200,000.00	0.00

捐赠支出	0.00	179,800.00
其他	0.00	55,379.63
合计	2,197,808.52	235,179.63
49. 所得税费用		
项目	本期金额	上期金额
所得税费用	24,307,339.35	30,629,078.58
合计	24,307,339.35	30,629,078.58
50. 银行承兑汇票		
项目	本期金额	上期金额
银行承兑汇票	32,020,126.48	24,281,522.50
合计	32,020,126.48	24,281,522.50

#### 七、经营活动现金净流量(单位：元)

项目名称	上年同期数	本年累计数
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,345,564,080.50	1,134,271,869.62
向中央银行借款净增加额	-37,150,100.00	60,870,100.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	45,000,000.00	0
收取利息、手续费及佣金的现金	714,691,338.48	715,794,055.40
收到其他与经营活动有关的现金	44,901,480.17	36,442,314.90
(一) 经营活动现金流入小计	2,113,006,799.15	1,947,378,339.92
客户贷款及垫款净增加额	737,176,358.40	870,493,849.31
存放中央银行和同业款项净增加额	447,629,310.02	-160,604,374.29
向其他金融机构拆出资金净增加额	0	55,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	215,689,902.79	263,581,510.61
支付给职工以及为职工支付的现金	140,208,600.77	141,383,320.07
支付的各项税费	58,132,406.97	69,831,552.34
支付其他与经营活动有关的现金	128,893,599.87	226,982,874.13
(二) 经营活动现金流出小计	1,727,730,178.82	1,466,668,732.17
(三) 经营活动产生的现金流量净额	385,276,620.33	480,709,607.75

#### 八、关联交易情况

(1) 最大单一关联交易是五华河东工业区产业发展投资有限公司，授信余额 6,809.80 万元，占资本净额 145,929.11 万元(审计后，下同)的 4.67%；

(2) 最大集团关联方是五华县公共事业工程有限公司，关联交易授信余额 11,750.23 万元，占资本净额的 8.05%；

(3) 同业关联交易授信余额 5,000 万元，即向顺德农商行同业授信余额 5,000 万元，占资本净额 3.43%，不良率为 0。

(4) 一般关联交易贷款授信余额 265.98 万元，占我行资本净额 0.18%；不良率为 0。

(5) 重大关联交易主要是股东五华县公共事业工程有限公司, 其关联交易授信余额 11,750.23 万元, 占资本净额 8.05%, 不良率为 0。

(6) 本行全部关联方授信余额为 17,016.21 万元, 占资本净额元的 11.66%。

上述指标符合《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定。

#### 九、A3327 绿色贷款情况

单位: 万元

科目编码	科目名称	年初余额	本期余额
3G001	一、绿色贷款	37,467.47	46,675.93
3G002	(一)按贷款用途划分		
3G297	1.节能环保产业	1,051.61	1,240.03
3G298	1.1 高效节能装备制造	0	650.63
3G305	1.1.7 高效发电机及发电机组制造	0	650.63
3G323	1.3 资源循环利用装备制造	340	200.00
3G329	1.3.6 资源再生利用装备制造	140	0
3G331	1.3.8 农林废物资源化无害化利用装备制造	200	200.00
3G337	1.5 节能改造	0	5.00
3G339	1.5.2 电机系统能效提升	0	5.00
3G359	1.7 资源循环利用	711.61	384.40
3G360	1.7.1 矿产资源综合利用	711.61	384.40
3G368	2.清洁生产产业	2,350.00	0
3G384	2.4 生产过程节水和废水处理处置及资源化综合利用	2,350.00	0
3G385	2.4.1 生产过程节水和水资源高效利用	2,350.00	0
3G394	3.清洁能源产业	5,597.43	7,670.79
3G395	3.1 新能源与清洁能源装备制造	683.5	625.48
3G397	3.1.2 太阳能发电装备制造	480	155.98
3G399	3.1.4 水力发电和抽水蓄能装备制造	203.5	469.50
3G408	3.2 清洁能源设施建设和运营	4,913.93	7,045.31
3G410	3.2.2 太阳能利用设施建设和运营	0	195.31
3G412	3.2.4 大型水力发电设施建设和运营	4,913.93	6,850.00
3G431	4.生态环境产业	28,468.43	30,471.51
3G432	4.1 生态农业	28,468.43	29,531.51
3G433	4.1.1 现代农业种业及动植物种质资源保护	6	524.70
3G434	4.1.2 绿色有机农业	18,397.83	16,348.93
3G435	4.1.3 农作物种植保护地、保护区建设和运营	0	20.00
3G437	4.1.5 林下种植和林下养殖产业	7,873.00	7,476.00
3G438	4.1.6 碳汇林、植树种草及林木种苗花卉	1,940.00	4,384.50
3G440	4.1.8 绿色畜牧业	101.6	647.38
3G441	4.1.9 绿色渔业	150	130.00
3G450	4.3 生态修复	0	940.00
3G456	4.3.6 矿山生态环境恢复	0	940.00

3G464	5. 基础设施绿色升级	0	5,273.45
3G465	5.1 建筑节能与绿色建筑	0	5,228.45
3G467	5.1.2 绿色建筑	0	2,900.00
3G468	5.1.3 建筑可再生能源应用	0	130.00
3G470	5.1.5 既有建筑节能及绿色化改造	0	2,198.45
3G472	5.2 绿色交通	0	45.00
3G478	5.2.6 城市慢行系统建设和运营	0	45.00
3G507	6. 绿色服务	0	2,020.15
3G513	6.2 项目运营管理	0	40.15
3G520	6.2.7 电力需求侧管理服务	0	40.15
3G535	6.5 技术产品认证和推广	0	1,980.00
3G536	6.5.1 节能产品认证推广	0	580.00
3G541	6.5.6 绿色食品认证推广	0	650.00
3G543	6.5.8 绿色建材认证推广	0	750.00
3G545	1. 单位贷款	35,977.37	43,093.78
3G546	1.1 节能环保产业贷款	911.61	584.40
3G547	1.2 清洁生产产业贷款	2,350.00	0
3G548	1.3 清洁能源产业贷款	5,393.93	6,949.00
3G549	1.4 生态环境产业贷款	27,321.83	28,591.93
3G550	1.5 基础设施绿色升级贷款	0	5,088.45
3G551	1.6 绿色服务贷款	0	1,880.00
3G552	2. 个人贷款	1,490.10	3,582.15
3G553	2.1 节能环保产业贷款	140	655.63
3G555	2.3 清洁能源产业贷款	203.5	721.79
3G556	2.4 生态环境产业贷款	1,146.60	1,879.58
3G557	2.5 基础设施绿色升级贷款	0	185.00
3G558	2.6 绿色服务贷款	0	140.15
3G015	(三) 按贷款承贷主体所属行业划分		
3G016	A. 农、林、牧、渔业	17,461.60	19,197.25
3G017	01. 农业	4,341.00	5,771.92
3G018	02. 林业	10,783.00	10,767.95
3G019	03. 畜牧业	2,187.60	2,527.38
3G020	04. 渔业	150	130.00
3G022	B. 采矿业	711.61	1,324.40
3G030	12. 其他采矿业	711.61	1,324.40
3G031	C. 制造业	0	679.00
3G079	35. 专用设备制造业	0	480.00
3G085	39. 计算机、通信和其他电子设备制造业	0	199.00
3G090	D. 电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,597.43	11,952.18
3G091	44. 电力、热力生产和供应业	5,597.43	11,952.18
3G095	E. 建筑业	500	1,435.00
3G096	47. 房屋建筑业	0	10.00

3G099	50. 建筑装饰、装修和其他建筑业	500	1,425.00
3G100	F. 批发和零售业	7,110.00	8,708.10
3G101	51. 批发业	7,110.00	8,703.10
3G102	52. 零售业	0	5.00
3G112	H. 住宿和餐饮业	0	480.00
3G114	62. 餐饮业	0	480.00
3G133	N. 水利、环境和公共设施管理业	6,086.83	0
3G134	76. 水利管理业	6,086.83	0
3G147	R. 文化、体育和娱乐业	0	2,900.00
3G152	90. 娱乐业	0	2,900.00
3G559	(四) 按资产质量划分		
3G155	1. 按资产质量五级分类划分		
3G156	1.1 正常类贷款	30,763.54	40,169.04
3G157	1.2 关注类贷款	6,639.83	6,506.89
3G159	1.4 可疑类贷款	64.1	0
3G560	2. 不良贷款按贷款承贷主体划分	64.1	0
3G561	2.1 单位不良贷款	64.1	0
3G564	2.1.3 清洁能源产业不良贷款	64.1	0

十、N1905 农村商业银行经营定位与金融服务能力考核指标情况，详见下表：

单位：元

项目名称	年初数据	本期
<b>一、经营定位</b>		
(一) 各项贷款占比	52.50%	53.39%
1. 各项贷款报告期期末余额	822,836.14	902,200.48
2. 表内总资产报告期期末余额	1,567,195.16	1,689,825.83
(二) 新增可贷资金用于当地比例	125.18%	70.91%
1. 新增当地贷款报告期期末余额	109,313.92	65,852.00
2. 新增可贷资金报告期期末余额	87,327.65	92,867.00
(三) 涉农及小微企业贷款占比	86.08%	92.55%
1. 涉农贷款报告期期末余额	644,192.56	756,887.38
2. 小微企业贷款报告期期末余额	456,025.82	492,340.42
3. 涉农贷款与小微企业贷款重复部分	391,893.18	414,257.21
(四) 大额贷款占比	22.04%	20.99%

1. 大额贷款报告期末余额	181,328.71	189,384.01
<b>二、金融供给</b>		
(五) 涉农与小微企业贷款增速	12.84%	17.88%
1. 涉农贷款与小微企业贷款扣除重复部分的期末余额	708,325.20	834,970.59
2. 涉农贷款与小微企业贷款扣除重复部分的期初余额	627,724.60	708,325.20
(六) 普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款(扣除重复部分)增速	7.34%	34.95%
1. 单户授信在500万元以下的农户贷款与单户授信1000万元以下小微企业贷款扣除重复部分的期末余额	375,893.12	507,255.06
2. 单户授信在500万元以下的农户贷款与单户授信1000万元以下小微企业贷款扣除重复部分的期初余额	350,197.55	375,893.12
(七) 农户授信覆盖面	6.81%	13.73%
1. 授信农户户数期末余额	16,108.00	32,462.00
2. 当地农户总户数期末余额	236,411.00	236,411.00
(八) 小微企业授信覆盖面	5.97%	13.78%
1. 授信小微企业户数期末余额	3,889.00	8,982.00
2. 当地小微企业总户数期末余额	65,171.00	65,171.00
(九) 农户与小微企业用信覆盖面	98.91%	99.55%
1. 农户的用信(贷款)户数	15,955.00	32,363.00
2. 小微企业的用信(贷款)户数	3,825.00	8,896.00
3. 农户与小微企业的用信(贷款)户数重复部分		
4. 农户与小微企业的授信户数重复部分		
<b>三、金融基础设施</b>		
(十) 农户建档评级覆盖面	42.75%	100.00%
1. 建档评级的农户户数期末余额	101,058.00	236,411.00
2. 当地所有农户户数期末余额	236,411.00	236,411.00
(十一) 小微企业建档评级覆盖面	6.91%	70.54%
1. 建档评级的小微企业户数期末余额	4,501.00	45,974.00

2. 当地所有小微企业户数期末余额	65,171.00	65,171.00
(十二) 电子交易替代率	97.15%	97.64%
1. 主要电子交易笔数	23,362,779.00	23,891,935.00
2. 柜面交易笔数	686,048.00	577,916.00
3. 其他交易笔数	0.00	0.00
<b>四、金融服务机制</b>		
(十三) 涉农贷款不良率容忍度	1.94%	1.24%
1. 涉农不良贷款余额	12,477.37	9,373.00
2. 涉农贷款余额	644,192.56	757,628.22
3. 当地银行业金融机构各项贷款不良率	1.04%	1.11%
4. 当地银行业金融机构各项贷款不良率以上3个百分点与5%的孰高值	5.00%	5.00%
(十四) 小微企业贷款不良率容忍度	2.27%	1.55%
1. 小微企业不良贷款余额	10,330.46	7,628.31
2. 小微企业贷款余额	456,025.82	492,340.42
3. 各项贷款不良率	1.60%	1.05%
4. 各项贷款不良率上3个百分点	4.60%	4.03%
(十五) 支农支小业务绩效考核倾斜度	15.00%	15.00%
1. 支农支小业务绩效考核指标权重百分点	15.00%	15.00%
2. 其他业务绩效考核指标权重最高值百分点	8.63%	8.63%

十一、资本充足率情况

序号	项目	A	
		上年余额	本期余额
1	1. 核心一级资本净额	122,446.02	134,737.98
2	2. 一级资本净额	122,446.02	134,737.98
3	3. 资本净额	133,064.23	145,929.11
4	4. 信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	860,075.14	906,481.76
5	X. 对信用风险是否采用内部评级法, 如是, 填“1”; 如否, 填“0”	0.00	0.00

6	4.1 表内风险加权资产	858,179.03	904,080.25
7	其中：4.1.1 表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	858,179.03	904,080.25
8	其中：4.1.2 表内风险加权资产（内评法覆盖）	0.00	0.00
9	其中：4.1.3 资产证券化表内风险加权资产	0.00	0.00
10	4.1.3.1 标准法	0.00	0.00
11	4.1.3.2 内评法	0.00	0.00
12	4.2 表外风险加权资产	1,896.11	2,401.51
13	其中：4.2.1 表外风险加权资产（权重法及内评法未覆盖）	1,896.11	2,401.51
14	其中：4.2.2 表外风险加权资产（内评法覆盖）	0.00	0.00
15	其中：4.2.3 资产证券化表外风险加权资产	0.00	0.00
16	4.2.3.1 标准法	0.00	0.00
17	4.2.3.2 内评法	0.00	0.00
18	4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	0.00	0.00
19	4.3.1 权重法	0.00	0.00
20	4.3.2 内评法	0.00	0.00
21	5. 市场风险加权资产	0.00	0.00
22	5.1 标准法	0.00	0.00
23	5.2 内部模型法	0.00	0.00
24	6. 操作风险加权资产	77,688.03	82,559.53
25	6.1 基本指标法	77,688.03	82,559.53
26	6.2 标准法	0.00	0.00
27	6.3 高级计量法	0.00	0.00
28	7. 校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.）	937,763.18	98,9041.29
29	8. 因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）	0.00	0.00
30	9. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计（7.+8.）	937,763.18	98,9041.29
31	10. 核心一级资本充足率%（1./9.）	13.0572%	13.6231%
32	11. 一级资本充足率%（2./9.）	13.0572%	13.6231%
33	12. 资本充足率%（3./9.）	14.1895%	14.7546%

## 十二、其他重要事项说明

1、本行本会计年度主要财务管理数据分析事项，资产负债率 92.02%，人民币超额备付率 2.39%，备付金总额 18,255.14 万元，各项存款余额 1,456,170.12 万元，流动性比例

110.88%，流动性资产总和 567,949.65 万元，流动性负债总和 512,230.32 万元，不良贷款率 1.05%，不良贷款余额 9,428.80 万元，各项贷款余额 902,200.48 万元，拨备覆盖率 257.22%，贷款损失准备余额 24,253.05 万元，拨贷比 2.69%，资本充足率(巴 III 口径)14.75%，资本净额 145,929.11 万元，应用资本底线后的风险加权资产 989041.29 万元，杠杆率 7.94%，一级资本净额 134,737.98 万元，调整后的表内外资产余额 1,697,943.18 万元，一般准备占风险资产比例 2.04%，一般准备年末余额 31,035.48 万元，风险资产年末余额 1,523,797.38 万元，资产总额 1,695,320.49 万元，每股净资产 2.41 元，所有者权益余额 135,317.31 万元，总股本 56,043.80 万元。

2、本行无重大未决诉讼或仲裁事项，未为任何单位提供对外担保，除将债券用于向中国人民银行五华县支行质押借款外，未发生其他抵押、质押事项，无任何应披露而未披露的或有负债。

### 3、期后事项

截至本财务报告批准报出日止，本行未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

### 4、承诺事项

本行无应披露的承诺事项。

广东五华农村商业银行股份有限公司

2023 年 4 月 18 日



编号: S0652018030470G(1-1)

统一社会信用代码

91440101MA5CKEA32X

# 营业执照

(副本)



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息。

名称 汇创(广州)会计师事务所(普通合伙)

类型 合伙企业(普通合伙)

执行事务合伙人 陈宏

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系  
统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。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。)

成立日期 2018年12月13日

合伙期限 2018年12月13日至长期

主要经营场所 广州市天河区黄埔大道西365号(自编A栋)901房A112(仅限办公)



登记机关

2022年03月20日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0016040

### 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一九年三月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 汇创(广州)会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 陈宏

主任会计师:

经营场所: 广州市天河区黄埔大道西365号(自编A栋) 901房

(仅限办公)

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 44010262

批准执业文号: 粤财会〔2019〕6号

批准执业日期: 2019年1月16日





姓名 Full name 陈斌  
 性别 Sex 男  
 出生日期 Date of birth 1976-10-25  
 工作单位 Working unit 汇创广州会计师事务所  
 身份证号 Identity card No. 210302197610250016



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after  
 this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after  
 this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d



姓名 刘勇  
 Full name 刘勇  
 性别 男  
 Sex 男  
 出生日期 1983-06-10  
 Date of birth 1983-06-10  
 工作单位 汇联九州会计师事务所  
 Working unit 汇联九州会计师事务所  
 (普通合伙)  
 身份证号码 510221198306104515  
 Identity card No. 510221198306104515



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



刘勇(500300820025)，已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号：粤注协(2021)268号。



年 /y 月 /m 日 /d



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d