



云浮新兴东盈村镇银行

二〇二二年信息披露

二〇二三年四月

重要提示

（一）我行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

（二）我行董事长张大斌、行长李耀江、财务部负责人梁金凤保证本年度报告中财务报告真实、准确。

（三）我行聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙[广东分所]）对我行开展了审计工作，并取得了无保留意见的审计报告。

（四）本报告按现行国家法律、法规、政策等规定依法披露。

目录

重要提示	1
一、公司概况	3
二、公司治理	5
三、经营管理	31
四、风险管理	42
五、薪酬管理信息情况	56
六、负债质量管理情况	68
七、审计报告、财务报表及附注、财务情况说明书.....	70
八、年度重大事项	70
九、监事会意见	71

一、公司概况

(一) 法定中文名称：云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司（以下简称“我行”）

法定英文名称：

YunfuXinxingDongyingCountyBankCompanyLimited

(二) 法定代表人：张大斌

(三) 注册地：广东省云浮市新兴县新城镇新洲大道南 68、69 号

(四) 注册资本：人民币壹亿元

(五) 成立时间：2011 年 12 月 28 日

(六) 经营范围：吸收人民币存款；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；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；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(七) 客服电话：4006800966

投诉电话：(0766) 2968266

(八) 各分支机构营业场所：

总行营业部：广东省云浮市新兴县新城镇新洲大道南 68、69 号

城南支行：广东省云浮市新兴县兴龙路 6 号

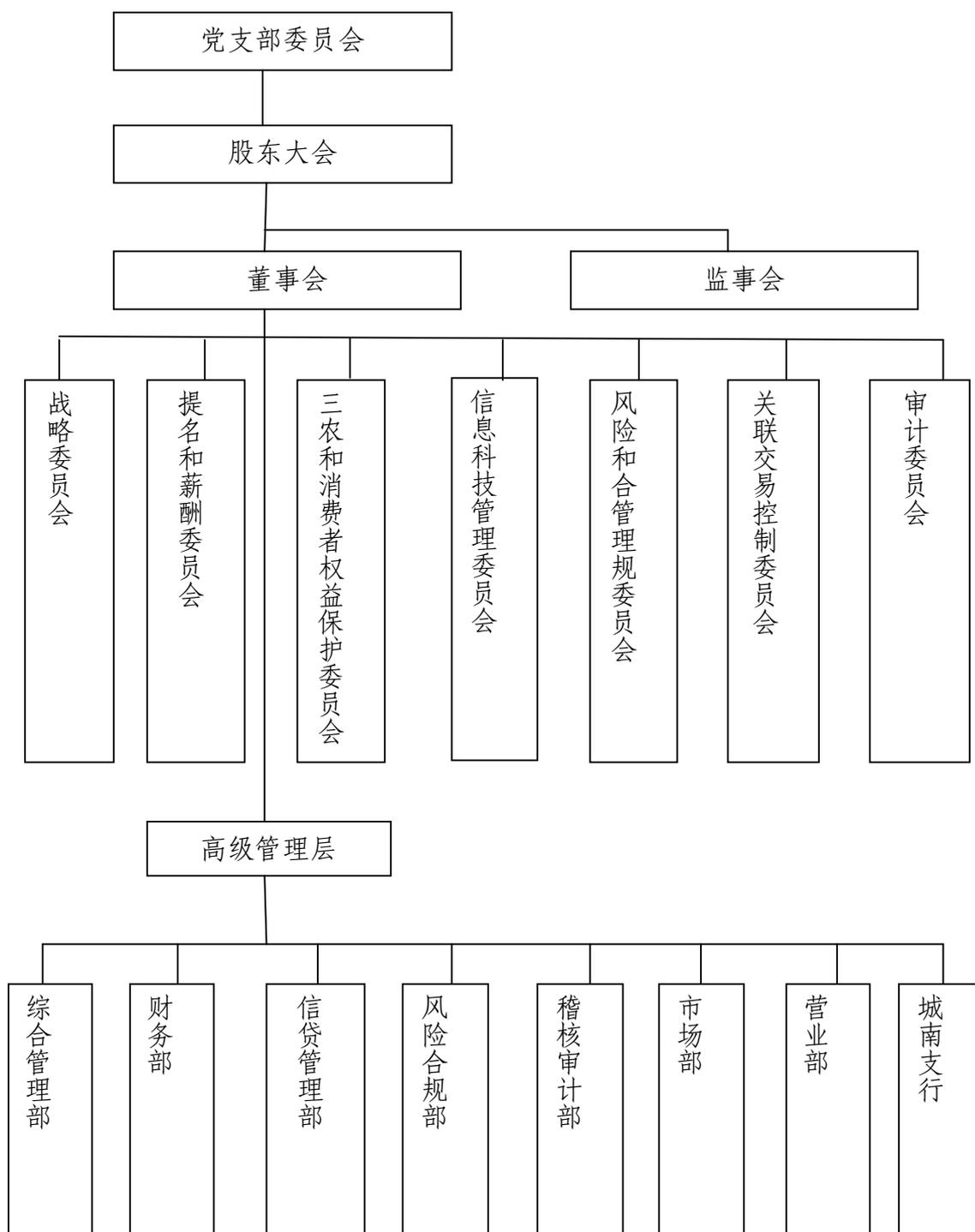
(九) 信息披露地点：各主要营业场所。

(十) 员工情况

本年度，本行在岗员工 43 人。科技人员 2 人，占比 5%；

在岗员工中研究生及以上学历 0 人，占比 0%；大学本科学历 37 人，占比 86.05%；专科学历 6 人，占比 13.95%；中专及以下学历 0 人，占比 0%；其中具有职称的 10 人。

(十一) 公司组织结构图



二、公司治理

（一）公司治理整体评价。

本行自成立以来即按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关规定制定并及时更新公司章程及配套管理制度，先后成立了党支部委员会、股东大会、董事会、监事会，董事会下设了战略委员会、审计委员会、风险和合规管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、“三农”和消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会七个专门委员会，形成了党支部委员会、“三会一层”各司其职，协调运转、有效制衡的公司治理结构。党支部委员会、股东大会、董事会、监事会、董事会下设专门委员会定期召开会议并形成决议，股东大会实行律师见证制度。董事、监事能够做到勤勉尽职，高级管理层认真执行董事会决议，定期向董事会报告经营管理工作，接受监事会的日常监督，建立了科学有效的决策、执行、监督、激励和约束机制，公司治理水平逐年提高。

（二）公司治理结构。

1. 报告期末股票、股东总数及报告期间股票变动情况：
无变动

2. 报告期末公司前十大股东持股情况;

序号	主要股东名称	认购股份数额 (万股)	占总股 份比例	股东与其关联 方、一致行动人 的合并持股比例
1	东莞农村商业银行股份有限公司	5,100	51.00%	51.00%
2	温氏食品集团股份有限公司	900	9.00%	9.00%
3	广东翔顺房地产开发有限公司	800	8.00%	8.00%
4	新兴县猎人谷精密铸造有限公司	800	8.00%	8.00%
5	东莞市碧湖花园有限公司	800	8.00%	8.00%
6	东莞市兴业针织有限公司	800	8.00%	8.00%
7	东莞市南方粮油有限公司	800	8.00%	8.00%

3. 报告期末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;

股东名称	主要股东及控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
东莞农商银行股份有限公司	主要股东: 1. 广东粤丰投资有限公司 2. 福民发展有限公司 无控股股东	无	详见附表	无	东莞农商银行股份有限公司全体股东
温氏食品集团股份有限公司	主要股东: 温鹏程、严居然、梁焕珍、温均生、黎沃灿、温小琼、温志芬、黄伯昌、严居能、温木桓、香港中央结算有限公司、黎洪灿、上海高毅资产管理合伙企业(有限合伙)、中国证券金融股份有限公司、温耀光、张琼珍、冯冰钊; 无控股股东	温鹏程、温志芬、温均生、温小琼、孙芬、伍翠珍、刘容娇、陈健兴、梁焕珍、温子荣、古金英	详见附表	无	温氏食品集团股份有限公司全体股东
广东翔顺房地产开发有限公司	翔顺控股集团有限公司	翔顺控股集团有限公司工会委员会	详见附表	无	翔顺控股集团有限公司工会委员会
新兴县猎人谷精密铸造有限公司	主要股东: 温仲昌、钟卫权、梁子祺、伍达浩、钟斯文、陈洁珍 控股股东: 温仲昌	温仲昌	详见附表	无	温仲昌
东莞市碧湖花园有限公司	东莞市裕荣实业投资有限公司	梁沛光、梁永雄	详见附表	无	梁沛光、梁永雄
东莞市兴业针织有限公司	陈锡培、傅婉霞	陈锡培	详见附表	无	陈锡培、傅婉霞
东莞市南方粮油有限公司	蔡汉珍、蔡伟国	蔡汉珍	详见附表	无	蔡汉珍

4. 报告期内与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；

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》的有关规定，截止 2022 年 12 月末，我行资本净额 11257.43 万元，全部关联交易授信余额 257.53 万元，占比 2.29%。其中，最大一个关联方的授信余额占资本净额 0.80%。属我行存量关联交易情况详见下表。

云浮新兴东盈村镇银行存量关联交易情况表

序号	客户名称	发放金额 (万元)	余额 (万元)	占上季末 资本净额 比例 (%)	发放日期	到期日期	执行月 利率 (‰)	担保 方式	业务品种	关联交 易情况	备注
1	麦龙兴	20	13.17	0.12	2019-7-26	2029-7-15	4.1500	保证	个人综合消费 贷款	一般关 联交易	借款人配偶梁金凤为我行财务部 负责人, 为我行内部关联人
2	冯荣焯	15	6.85	0.06	2019-8-27	2029-8-25	4.1500	保证	个人综合消费 贷款	一般关 联交易	借款人冯荣焯为我行客户经理, 属我行内部关联人
3	陈丽琼	60	39.60	0.35	2018-9-7	2028-8-13	6.1083	抵押	二手楼住房按 揭贷款	一般关 联交易	借款人姐夫邝杰彬为我行营业部 管理岗, 故借款人属我行内部人 的近亲属
4	陈锦嫦	79	34.90	0.31	2017-12-28	2025-12-21	6.0000	保证	个人综合消费 贷款	重大关 联交易	借款人陈锦嫦为翔顺控股集团有 限公司工会主席, 为我行关联方
5	叶子棋	100	80.00	0.71	2020-8-20	2023-8-11	5.8000	抵押	个人综合消费 贷款	一般关 联交易	借款人叶子棋为新兴县骏坚贸易 有限公司、新兴县翔顺宋城实业 发展有限公司的董事, 属我行关 联法人高管
6	陈锦嫦	40	33.01	0.29	2021-3-30	2029-2-25	6.5000	保证	个人综合消费 贷款	重大关 联交易	借款人陈锦嫦为翔顺控股集团有 限公司工会主席, 为我行关联方
7	陈丽琼	50	50.00	0.44	2022-7-7	2023-7-3	6	抵押	个人经营性贷 款	一般关 联交易	借款人姐夫邝杰彬为我行营业部 管理岗, 故借款人属我行内部人 的近亲属
合计		364	257.53	2.28							

5. 主要股东出质银行股权情况;

主要股东无出质银行股权。

6. 股东提名董事、监事情况;

职务	姓名	性别	工作单位	董（监）事来源	所提名的 股东名称	结构	兼职情况	在村镇银 行实际工 作天数	任职时间
董事长	张大斌	男	东莞农村商业银行股份有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届董事会第十八次会议及 2020 年度股东大会选举其为第四届董事会董事，第四届董事会第一次会议选举其为第四届董事会董事长	东莞农村商业银行股份有限公司	内部董事 本行董事会 设董事 5 名	东莞农村商业银行寮步支行协调员	46	2021 年 6 月 24 日至今
董事	梁金萍	女	温氏食品集团股份有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届董事会第十八次会议及 2020 年度股东大会选举其为第四届董事会董事	温氏食品集团股份有限公司	内部董事 本行董事会 设董事 5 名	温氏食品集团股份有限公司投资管理事业部任综合管理部经理。	16	2021 年 6 月 24 日至今
董事	温仲昌	男	新兴县猎人谷精密铸造有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届董事会第十八次会议及 2020 年度股东大会选举其为第四届董事会董事	新兴县猎人谷精密铸造有限公司	内部董事 本行董事会 设董事 5 名	新兴县猎人谷精密铸造有限公司董事长	27	2021 年 6 月 24 日至今
董事	梁沛光	男	东莞市恒光实业投资有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届董事会第十八次会议及 2020 年度股东大会选举其为第四届董事会董事	东莞市碧湖花园有限公司	内部董事 本行董事会 设董事 5 名	东莞市恒光实业投资有限公司经理	15	2021 年 6 月 24 日至今

职工董事	黎振波	男	云浮新兴东盈村镇银行	云浮新兴东盈村镇银行第三届董事会第十八次会议及2020年度股东大会选举其为第四届董事会董事	无	内部董事 本行董事会设董事5名	云浮新兴东盈村镇银行行长	180	2021年6月24日至今
监事长	潘锦基	男	广东翔顺房地产开发有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届监事会第十四次会议及2020年度股东大会选举其为第四届监事会监事，第四届监事会第一次会议选举其为第四届监事会监事长	广东翔顺房地产开发有限公司	内部监事 本行监事会设监事3名	广东翔顺房地产开发有限公司董事	27	2021年6月24日至今
监事	陈伟良	男	东莞市仙村农业科技有限公司	云浮新兴东盈村镇银行第三届监事会第十四次会议及2020年度股东大会选举其为第四届监事会监事	东莞市兴业针织有限公司	内部监事 本行监事会设监事3名	东莞市仙村农业科技有限公司经理	22	2021年6月24日至今
职工监事	欧静婷	女	云浮新兴东盈村镇银行	云浮新兴东盈村镇银行第三届职工大会第四次会议提名并选举欧静婷为第四届监事会职工监事	无	内部监事 本行监事会设监事3名	云浮新兴东盈村镇银行城南支行	常驻	2021年3月5日至2022年10月31日
职工监事	郑昱	男	云浮新兴东盈村镇银行	云浮新兴东盈村镇银行第四届监事会第九次会议选举其为第四届监事会职工监事	无	内部监事 本行监事会设监事3名	云浮新兴东盈村镇银行综合管理部	常驻	2022年11月1日至今

7. 董事会下设委员会情况；

董事会下设专门委员会名称	职责	组成人员姓名及职务
战略委员会	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制定本行经营管理目标和长期发展战略规划； 2. 对本行章程规定须经董事会批准的重大投资融资方案进行研究并提出建议； 3. 对本行章程规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议； 4. 对其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议； 5. 监督、检查本行年度经营计划、投资方案的执行情况； 6. 董事会授权的其他事项。 	<p>主任：张大斌 成员：梁金萍、黎振波</p>
提名和薪酬委员会	<ol style="list-style-type: none"> 1. 拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准； 2. 推荐合格的董事和高级管理人员的人选； 3. 对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议； 4. 就董事委任或重选连任以及董事（尤其是董事长及行长）继任计划向董事会提出建议。 5. 就本行高级管理人员的全体薪酬政策及架构，向董事会提出建议。 6. 审议全行薪酬管理制度和政策； 7. 研究董事与高级管理人员考核的标准，进行考核并提出建议； 8. 拟定董事、监事和高级管理人员的薪酬方案； 9. 向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施； 10. 法律、法规规定或董事会授权的与委员会职责有关的其他事宜。 	<p>主任：张大斌 成员：梁金萍、黎振波</p>
信息科技管理委员会	<ol style="list-style-type: none"> 1. 遵守并贯彻执行国家有关信息科技管理的法律、法规和技术标准，落实中国人民银行和中国银行保险业监督管理委员会的相关监管要求。 2. 审查批准信息科技战略，确保与全行的总体业务战略和重大策略相一致。 3. 审查批准信息科技发展规划、数据治理规划、重大建设项目、科技管理制度等事项，并监督实施。 4. 审定全行数据政策和管理办法，决策数据治理各领域需要协调的重大事项，审定数据治理工作的预算、资源安排，指导和监督全行数据治理工作的开展。 5. 负责信息科技风险管理工作，掌握主要的信息科技风险，确保相关风险能够被识别、计量、监测、控制和防范，协调处置重大信息安全事件。 	<p>主任：黎振波 成员：温仲昌、梁金萍</p>

	<p>6.履行总行信息安全领导小组职责，负责全行信息安全管理、信息安全规划和政策的制定以及安全防范措施的监督和检查，审议信息安全重大事项、风险评估、检查整改情况，指挥和决策信息安全突发应急处置工作，并积极配合和支持公安机关计算机管理监察部门开展安全监察和查处案件。</p> <p>7.确保内部、外部审计部门进行独立有效的信息科技风险管理审计，对审计报告进行确认并落实整改。</p> <p>8.负责业务连续性的信息科技保障体系建设，督促相关部门制定信息系统应急预案并监督定期演练、总结和持续改进。</p> <p>9.组织相关培训，确保所有员工理解和遵守信息科技风险管理、信息安全制度和流程。</p> <p>10.建立有效的信息科技人才约束激励机制，确保信息化建设的可持续性。</p> <p>11.定期向董事会和高级管理层汇报信息科技规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的总体状况和重大决策议案以及收集信息科技存在的风险隐患。</p>	
<p>“三农”和消费者权益保护委员会</p>	<p>1.结合贯彻国家和监管部门有关“三农”发展政策，制定“三农”业务发展战略和规划，审议年度三农金融服务资源配置方案，并评价和督促经营管理层落实；</p> <p>2.指导制定“三农”业务经营计划及相关制度；</p> <p>3.指导服务“三农”过程中的风险管理与内部控制工作；</p> <p>4.指导创新开发服务“三农”的金融服务和产品；</p> <p>5.根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对经营管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；</p> <p>6.指导经营管理层持续梳理和完善关于消费者权益保护的管理制度体系。</p> <p>7.定期向董事会提交消费者权益保护工作的报告。</p> <p>8.督导经营管理层落实消费者权益保护的考核评价。9.督导消费者权益重大投诉的处置。</p> <p>10.督促经营管理层规范经营行为，不断提高金融服务标准和水平。</p> <p>11.法律、法规规定或董事会授权的与委员会职责有关的其他事宜。</p>	<p>主任：温仲昌 成员：梁沛光、黎振波</p>
<p>审计委员会</p>	<p>1.检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；</p> <p>2.检查本行风险及合规状况；</p> <p>3.负责审核监督中介出具的年度财务审计报告，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性做出判断性报告，决定是否向董事会提交该财务报告；</p> <p>4.负责批准内部审计章程、中长期审计规划和年度工作计划；</p>	<p>主任：黎振波 成员：张大斌、温仲昌</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 5. 负责定期向董事会报告审计工作情况，并通报高级管理层和监事会； 6. 负责督促高级管理层整改审计发现问题及贯彻落实审计建议； 7. 对审计对象提出异议的审计结论进行复议； 8. 提请董事会对内部审计负责人和直接责任人的责任追究； 9. 审核聘请或更换外部审计机构； 10. 监督本行内部审计制度的制定及其实施； 11. 负责内部审计与外部审计之间的沟通； 12. 审核本行的财务信息及其披露； 13. 审查本行内部控制制度，对重大关联交易进行审计； 14. 董事会授权的其他事宜。 	
<p>关联交易控制委员会</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 负责关联交易的政策执行和管理； 2. 及时审查关联交易并提出意见； 3. 控制关联交易风险； 4. 法律法规规定或董事会授权的与委员会职责有关的其他事宜。 	<p>主任：黎振波 成员：梁金萍、温仲昌</p>
<p>风险和合规管理委员会</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 传达、贯彻本行董事会及其风险管理委员会等专业委员会制定的风险管理规划、政策，承担全面风险管理的实施责任； 2. 明确与厘清全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间有效制衡、相互协调的运行机制； 3. 结合本行实际情况，拟定本行风险管理策略、政策、程序、措施和风险偏好、风险限额，报董事会或其下设的风险管理委员会审批；纠正与上述政策策略背离的风险偏好倾向； 4. 批准主要风险识别与评估结果，审议重大风险情况的管控措施； 5. 定期对本行的整体风险状况和各类重要风险状况进行评估，并向董事会、监事会提交风险管理报告和拟披露的重要风险信息； 6. 每年召开全行风险评估报告会，通报本行风险管理状况，统一部署风险管理策略并统筹组织落实措施； 7. 在本行权限内确定风险管理重大违规事项的处理意见； 8. 听取和审议总行相关部门专项风险管控或处置的报告； 9. 听取下属各专业机构有关重大事项的报告； 10. 审批本行经营管理重大风险管理事项； 	<p>主任：张大斌 成员：温仲昌、黎振波</p>

8. 银监会规定的其他信息。

无

(三) 公司治理信息。

1. 股东大会召开情况。

本行具有较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。本行严格按照《公司法》的规定召集、召开股东大会，保证股东参加大会并行使质询权和表决权。

2022 年度，本行召开了股东大会 3 次。

2022 年度股东大会召开情况表

序号	召开时间	会议名称	召开地点	股东出席人数 (占比%)	会议通过议案情况 (表决通过/否决率)
1	2022 年 4 月 27 日	2021 年度股东大会	云浮新兴东盈村镇银行总 行四楼会议室	7 (100%)	1. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度 经营管理情况报告的议案》。(100%) 2. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告的议案》。(100%) 3. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司监事会

				<p>2021 年度工作报告的议案》。(100%)</p> <p>4. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露的议案》。(100%)</p> <p>5. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年利润分配方案的议案》。(100%)</p> <p>6. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告评价的议案》。(100%)</p> <p>7. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务决算方案的议案》。(100%)</p> <p>8. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年财务预算方案的议案》。(100%)</p> <p>9. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行续聘天健会计师事务所为 2022 年度审计机构的议案》。(100%)</p> <p>10. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认董事及高级管理人员 2021 年度履职评价结果的议案》。(100%)</p> <p>11. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认 2021 年度董事会及高级层流动性管理履职评价结果的议案》。(100%)</p> <p>12. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认监事 2021 年度履职评价结果的议案》。(100%)</p> <p>13. 审议通过了《关于确定<云浮新兴东盈村镇银行主要股东承诺书>模板的议案》。(100%)</p> <p>14. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司少数股东资本情况评估报告的议案》。(100%)</p> <p>15. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告的议案》。(100%)</p>
--	--	--	--	---

2	2022年7月27日	2022年第一次临时股东大会	云浮新兴东盈村镇银行总行四楼会议室	7 (100%)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议通过了《关于黎振波同志辞去云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长兼职工董事职务的议案》。(100%) 2. 审议通过了《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长的议案》。(100%) 3. 审议通过了《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司职工董事的议案》。(100%)
3	2022年12月8日	2022年第二次临时股东大会	云浮新兴东盈村镇银行总行四楼会议室	7 (100%)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议通过了《关于选举杜同德为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》。(100%) 2. 审议否决了《关于选举许刚为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》。(100%)

2. 董事会及其下属委员会。

本行严格按照公司章程和监管部门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符合法律法规规定的要求。本行董事会及其下设委员会认真执行股东大会决议并督促管理层贯彻落实，注重维护本公司和全体股东的利益。暂无聘请独立董事。

(1) 2022 年度，本行召开董事会 10 次。

2022 年度董事会召开情况表

序号	日期	会议名称	会议通过议案情况
1	2022-1-27	第四届董事会第九次（临时）会议	1. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司执行新金融工具准则及新租赁准则并变更相关会计政策的情况说明的议案》 2. 审议通过了《关于修订云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法的议案》 3. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司实施 2022 年度风险限额管理方案的议案》
2	2022-3-10	第四届董事会第十次（临时）会议	1. 审议通过了《关于拟聘任伍时超为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司城南支行负责人的议案》 2. 审议通过了《关于拟聘任梁巧榕为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险合规部负责人的议案》 3. 审议通过了《关于拟聘任陈慧婷为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司稽核审计部负责人的议案》 4. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司专业技术序列管理办法>的议案》
3	2022-3-25	第四届董事会第十一次会议	1. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度经营管理情况报告的议案》 2. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告的议案》 3. 审议通过了《关于制定<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》 4. 审议通过了《关于对云浮新兴东盈村镇银行部分不良贷款进行呆账认定及核销的议案》 5. 审议通过了《关于免去刘裕盛职务的议案》

			6. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司召开 2021 年度股东大会的议案》
4	2022-4-27	第四届董事会第十二次会议	<p>1. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度经营管理情况报告的议案》</p> <p>2. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露的议案》</p> <p>3. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年利润分配方案的议案》</p> <p>4. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告评价的议案》</p> <p>5. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务决算方案的议案》</p> <p>6. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年财务预算方案的议案》</p> <p>7. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年工资总额执行情况报告的议案》</p> <p>8. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部资本充足评估报告的议案》</p> <p>9. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部资本充足评估程序报告的议案》</p> <p>10. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年流动性风险管理评估的报告的议案》</p> <p>11. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年资本充足率管理情况报告的议案》</p> <p>12. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年资本充足率管理计划的议案》</p> <p>13. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年流动性风险偏好、流动性风险管理策略的方案的议案》</p> <p>14. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司中长期资本管理规划的议案》</p> <p>15. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度公司治理自评情况的议案》</p> <p>16. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年负债质量管理的评估报告的议案》</p> <p>17. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认董事 2021 年度履职评价结果的议案》</p> <p>18. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认高级管理人员 2021 年度履职评价结果的议案》</p> <p>19. 审议通过了《关于确定<云浮新兴东盈村镇银行主要股东承诺书>模板的议案》</p> <p>20. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司少数股东资本情况评估报告的议案》</p> <p>21. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度发展规划执行情况的报告的议案》</p> <p>22. 审议通过了《关于确定云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年授权方案的议案》</p> <p>23. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告的议案》</p> <p>24. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年第四季度风险限额指标情况通报的议案》</p>

			<p>25. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告的议案》</p> <p>26. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理情况报告的议案》</p> <p>27. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年经营风险分析情况的报告的议案》</p> <p>28. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行有限公司 2021 年信息科技风险评估报告的议案》</p> <p>29. 审议通过了《关于实施云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度风险限额管理方案的议案》</p> <p>30. 审议通过了《关于印发<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引（2022 年版）>的议案》</p> <p>31. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年绩效考核及薪酬专项审计情况报告的议案》</p> <p>32. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部控制评价报告的议案》</p> <p>33. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部审计工作情况报告的议案》</p> <p>34. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行续聘天健会计师事务所为 2022 年度审计机构的议案》</p> <p>35. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司呆账核销管理办法（2022 年版）>的议案》</p> <p>36. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关联方信息的报告》</p> <p>37. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年从业人员行为评估情况的报告》</p> <p>38. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险评估情况的报告》</p> <p>39. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度案防工作情况的报告》</p> <p>40. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行开展 2021 年全面风险审计工作情况的报告》</p> <p>41. 听取了《关于高级管理层与网点负责人签订业务经营转授权书的报告》</p>
5	2022-6-23	第四届董事会第十三次会议	<p>1. 审议通过了《关于对云浮新兴东盈村镇银行部分不良贷款进行呆账认定及核销的议案》</p> <p>2. 审议通过了《关于制订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司全面预算管理制度>的议案》</p>
6	2022-7-11	第四届董事会第十四次会议	<p>1. 审议通过了《关于黎振波同志辞去云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长兼职工董事职务的议案》</p> <p>2. 审议通过了《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长的议案》</p> <p>3. 审议通过了《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司职工董事的议案》</p> <p>4. 审议通过了《关于召开 2022 年第一次临时股东大会的议案》</p>
7	2022-8-29	第四届董事会第十五次会议	<p>1. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年经营管理情况报告的议案》</p> <p>2. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》</p>

			<p>3. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部控制评价办法>的议案》</p> <p>4. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度经营风险分析情况报告的议案》</p> <p>5. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度风险限额指标情况通报的议案》</p> <p>6. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度经营风险分析情况报告的议案》</p> <p>7. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度风险限额指标情况通报的议案》</p> <p>8. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年风险管理评估报告的议案》</p> <p>9. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法>(2022 年第二版)的议案》</p> <p>10. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法>的议案》</p> <p>11. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度内部审计工作情况报告的报告》</p>
8	2022-9-27	第四届董事会第十六次会议	<p>1. 审议通过了《关于对云浮新兴东盈村镇银行部分不良贷款进行呆账认定及核销的议案》</p> <p>2. 审议通过了《关于修订云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司授予董事长经营管理权限授权书的议案》</p> <p>3. 审议通过了《关于印发<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部控制制度>的议案》</p> <p>4. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行调整总行部门职能架构的议案》</p> <p>5. 听取了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于消费者权益保护专项审计情况的报告》</p> <p>6. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度内部审计工作情况的报告》</p>
9	2022-11-22	第四届董事会第十七次会议	<p>1. 审议通过了《关于提名杜同德、许刚为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》</p> <p>2. 审议通过了《计划 12 月中上旬召开 2022 年第二次临时股东大会的议案》</p> <p>3. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关联交易管理办法>(2022 年第二版)的议案》</p> <p>4. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会审计委员会议事规则>的议案》</p> <p>5. 审议通过了《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会议事规则>(2022 年版)的议案》</p> <p>6. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法(2022 年版)的议案》</p> <p>7. 审议通过了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司市场部职责调整和团队组建的议案》</p> <p>8. 审议通过了《关于在 2022 年第二次临时股东大会召开后当天即召开云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会第十八次(临时)会议的议案》</p> <p>9. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第三季度经营工作情况的报告》</p>

			10. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事继续履职的报告》 11. 听取了《关于张大斌同志辞去云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事长职务的报告》 12. 听取了《关于梁金萍同志辞去云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事职务的报告》 13. 听取了《关于云浮新兴东盈村镇银行开展 2022 年数据质量管理专项检查情况通报的报告》 14. 取了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年信息科技专项审计情况的报告》 15. 听取了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年信息科技工作情况的报告》
10	2022-12-8	第四届董事会第十八次（临时）会议	1. 审议通过了《关于选举杜同德为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案》

(2) 董事会下设委员会履职情况。

2022 年度，本行董事会专门委员会会议召开情况如下表。

2022 年度专门委员会会议召开情况表

专门委员会	会议名称	召开时间	内容
董事会“三农”和消费者权益保护委员会	第四届 2022 年第一次例会	2022-3-25	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行 2021 年支持“三农”发展的工作报告》的议案 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行 2021 年金融消费者权益保护工作情况报告》的议案 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行 2022 年金融消费者权益保护工作计划》的议案
	第四届 2022 年第二次例会	2022-8-25	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于消费者权益保护专项审计情况的报告》的议案
董事会提名和薪酬委员会	第四届 2022 年第一次例会	2022-1-25	1. 审议《关于修订云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法的议案》
	第四届 2022 年第二次例会	2022-2-11	1. 审议《关于修订云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司基本工资及绩效系数管理实施办法的议案》

	第四届 2022 年第三次例会	2022-3-9	1. 审议《关于拟聘任伍时超为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司城南支行负责人的议案》 2. 审议《关于拟聘任梁巧榕为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险合规部负责人的议案》 3. 审议《关于拟聘任陈慧婷为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司稽核审计部负责人的议案》 4. 关于修订《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司专业技术序列管理办法》的议案
	第四届 2022 年第四次例会	2022-3-24	1. 审议《关于制定<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》 2. 审议《关于免去刘裕盛职务的议案》 3. 审议《关于拟提名张嘉谦为云浮新兴东盈村镇银行市场部负责人的议案》 4. 审议《关于拟提名欧静婷为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司综合管理部负责人的议案》
	第四届 2022 年第五次例会	2022-7-8	1. 审议《关于黎振波同志辞去云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长兼职工董事职务的议案》 2. 审议《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司行长的议案》 3. 审议《关于聘任李耀江为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司职工董事的议案》
	第四届 2022 年第六次例会	2022-8-24	1. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》 2. 审议《关于制定云浮新兴东盈村镇银行风险贷款预防和处置实施方案的议案》 3. 审议《关于设立劳动竞赛专项奖励的方案》
	第四届 2022 年第七次例会	2022-11-17	1. 审议《关于提名杜同德、许刚为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届董事会董事的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法（2022 年版）的议案》
董事会信息科技管理委员会	第四届 2022 年第一次例会	2022-4-27	1. 审议《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年信息科技工作情况的报告》
	第四届 2022 年第二次例会	2022-11-17	1. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会议事规则>（2022 年版）的议案》 2. 审议《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年信息科技专项审计情况的报告》 3. 审议《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年信息科技工作情况的报告》
董事会战略委员会	第四届 2022 年第一次	2022-4-20	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度发展规划执行情况的报告》的议案
	第四届 2022 年第二次	2022-11-17	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司市场部职责调整和团队组建的议案》
董事会关联交易控制委员会	第四届 2022 年第一次例会	2022-1-28	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关联方信息的报告》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关联交易情况的报告》
	第四届 2022 年第二次例会	2022-10-21	1. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关联交易管理办法>（2022 年第二版）的议案》

董事会风险与合规管理委员会	第四届董事会风险与合规管理委员会 2022 年第一次例会	2022-3-25	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于实施云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度风险限额管理方案的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告的议案》 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理情况的报告》 4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年从业人员行为评估情况的报告的议案》》 5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年经营风险分析情况的报告的议案》》 6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年第四季度风险限额指标情况通报的报告的议案》》 7. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险评估情况的报告》 8. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度案防工作情况的报告》 9. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行有限公司 2021 年信息科技风险评估的报告》 10. 审议《关于印发<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引（2022 年版）>的议案》 11. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年案件风险排查工作情况报告的议案》 12. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年银行业金融机构案防工作自我评估报告的议案》 13. 审议《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司关于 2021 年反洗钱专项审计情况的报告的议案》 14. 审议《云浮新兴东盈村镇银行关于开展 2021 年全面风险审计工作情况的报告的议案》 15. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作计划的议案》
	第四届董事会风险与合规管理委员会 2022 年第二次例会	2022-4-20	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年合规暨案件防控工作实施意见的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行 2022 年全面风险管理工作实施意见的议案》 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度反洗钱工作计划的议案》 4. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司业务连续性管理办法>的议案》 5. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险限额管理办法>的议案》
	第四届董事会风险与合规管理委员会 2022 年第三次例会	2022-8-29	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度经营风险分析情况报告的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度风险限额指标情况通报的议案》 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年案件风险排查工作情况报告的议案》

			<ul style="list-style-type: none"> 4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度经营风险分析情况报告的议案》 5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度风险限额指标情况通报的议案》 6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年风险管理评估报告的议案》
	第四届董事会风险与合规管理委员会 2022 年第四次例会	2022-11-23	<ul style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第三季度经营风险分析情况报告的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第三季度风险限额指标情况通报的议案》 3. 审议《关于印发云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会风险与合规管理委员会议事规则通知的议案》
董事会审计委员会	第四届 2022 年第一次例会 (第四届第三次)	2022-1-24	<ul style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司执行新金融工具准则及新租赁准则并变更相关会计政策的情况说明的议案》
	第四届 2022 年第二次例会 (第四届第四次)	2022-3-22	<ul style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年反洗钱专项审计情况报告的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司开展 2021 年全面风险审计工作情况报告的议案》 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务管理专项检查情况通报的议案》 4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年绩效考核及薪酬专项审计情况报告的议案》 5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部控制评价报告的议案》 6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部审计工作情况报告的议案》 7. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度稽核审计工作实施意见的议案》 8. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理情况报告的议案》 9. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行城南支行行长邝杰彬同志离任经济责任审计报告的议案》 10. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告的议案》 11. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行行长黎振波强制休假审计报告的议案》(黎振波本人回避)
	第四届 2022 年第三次例会 (第四届第五次)	2022-4-15	<ul style="list-style-type: none"> 1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部审计工作情况报告的议案》 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告评价的议案》 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司续聘天健会计师事务所为 2022 年度审计机构的议案》 4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务决算方案的议案》 5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年财务预算方案的议案》

		<p>6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年利润分配方案的议案》</p> <p>7. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度内部控制鉴证报告的议案》</p> <p>8. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露的议案》</p>
第四届 2022 年第四次例会 (第四届第六次)	2022-8-22	<p>1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度内部审计工作情况报告的议案》</p> <p>2. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部控制评价办法>的议案》</p> <p>3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行城南支行副行长邝杰彬同志离任经济责任审计报告的议案》</p> <p>4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司综合管理部负责人张嘉谦同志离任经济责任审计报告的议案》</p> <p>5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司稽核审计部负责人陈华波同志离任经济责任审计报告的议案》</p> <p>6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行总行行长助理兼市场部负责人、代履城南支行行长刘裕盛同志离任经济责任审计报告的议案》</p> <p>7. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险合规部负责人陈慧婷同志离任经济责任审计报告的议案》</p> <p>8. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年信息科技专项审计情况报告的议案》</p> <p>9. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年征信业务专项审计情况报告的议案》</p> <p>10. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年呆账核销专项审计情况报告的议案》</p> <p>11. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行开展 2022 年资金及同业业务专项检查情况报告的议案》</p> <p>12. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司消费者权益保护专项审计情况报告的议案》</p>
第四届 2022 年第五次例会 (第四届第七次)	2022-11-17	<p>1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度内部审计工作情况报告的议案》</p> <p>2. 审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司董事会审计委员会会议事规则>的议案》</p> <p>3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司开展 2022 年数据质量管理专项检查情况通报的议案》</p>

3. 监事会召开情况。

本行监事的任职资格和选聘程序符合法律法规规定的要求。本行监事会对公司的财务活动、内部控制、风险管理等进行监督检查，有效履行监督职责。暂无聘请外部监事。

2022 年度，本行召开监事会 6 次。

2022 年度监事会会议召开情况表

序号	日期	会议名称	会议通过议案情况
1	2022 年 1 月 27 日	第四届监事会第四次（临时）会议	1、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司执行新金融工具准则及新租赁准则并变更相关会计政策的情况说明的议案》。 2、审议《关于修订云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法的议案》。 3、审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司薪酬管理办法>的议案》。 4、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司实施 2022 年度风险限额管理方案的报告》。
2	2022 年 3 月 25 日	第四届监事会第五次会议	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度经营管理情况报告的议案》。 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第三届监事会 2020 年工作报告的议案》。 3. 审议《关于对云浮新兴东盈村镇银行部分不良贷款进行呆账认定及核销的议案》。 4. 审议《关于制定<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》。
3	2022 年 4 月 27 日	第四届监事会第六次会议	1. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度经营管理情况报告的议案》。 2. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露的议案》。 3. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年利润分配方案的议案》。 4. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告评价的议案》。 5. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务决算方案的议案》。

6. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年财务预算方案的议案》。
7. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年工资总额执行情况报告的议案》。
8. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部资本充足评估报告的议案》。
9. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部资本充足评估程序报告的议案》。
10. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年流动性风险管理评估的报告的议案》。
11. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年资本充足率管理情况报告的议案》。
12. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年资本充足率管理计划的议案》。
13. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年流动性风险偏好、流动性风险管理策略的方案议案》。
14. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司中长期资本管理规划的议案》。
15. 审议《关于制定<2022 年高管员工强制休假计划表>的议案》。
16. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年负债质量管理的评估报告的议案》。
17. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认董事及高级管理人员 2021 年度履职评价结果的议案》。
18. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认 2021 年度董事会及高级层流动性管理履职评价结果的议案》。
19. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司确认监事 2021 年度履职评价结果的议案》。
20. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度发展规划执行情况的报告的议案》。
21. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年第四季度风险限额指标情况通报的议案》。
22. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告的议案》。
23. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理情况报告的议案》。
24. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年经营风险分析情况的报告的议案》。
25. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行有限公司 2021 年信息科技风险评估报告的议案》。
26. 审议《关于实施云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度风险限额管理方案的议案》。
27. 审议《关于印发<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引(2022 年版)>的议案》。

			<p>28. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度内部控制鉴证报告的议案》。</p> <p>29. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司开展全面风险审计工作情况报告的议案》。</p> <p>30. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部审计工作情况报告的议案》。</p> <p>31. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年内部控制评价报告的议案》。</p> <p>32. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年财务管理专项检查情况通报的议案》。</p> <p>33. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年绩效考核及薪酬专项审计情况报告的议案》。</p> <p>34. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年反洗钱专项审计情况报告的议案》。</p> <p>35. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司城南支行行长邝杰彬同志离任经济责任审计报告的议案》。</p> <p>36. 审议《关于云浮新兴东盈村镇银行续聘天健会计师事务所为 2022 年度审计机构的议案》。</p> <p>37. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年从业人员行为评估情况的报告》。</p> <p>38. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度合规风险评估情况的报告》。</p> <p>39. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年度案防工作情况的报告》。</p>
4	2022 年 6 月 23 日	第四届监事会第七次会议	1. 关于对云浮新兴东盈村镇银行部分不良贷款进行呆账认定及核销的议案
5	2022 年 8 月 29 日	第四届监事会第八次会议	<p>1、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年经营管理情况报告的议案》。</p> <p>2、审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案>的议案》。</p> <p>3、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度经营风险分析情况报告的议案》。</p> <p>4、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度风险限额指标情况通报的议案》。</p> <p>5、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度经营风险分析情况报告的议案》。</p> <p>6、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度风险限额指标情况通报的议案》。</p> <p>7、审议《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年上半年风险管理评估报告的议案》。</p> <p>8、审议《关于制定<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司监事会工作实施办法（2022 年版）>的议案》。</p> <p>9、审议《关于修订<云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法>的议案》。</p> <p>10、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度内部审计工作情况报告的议案》。</p> <p>11、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司城南支行副行长邝杰彬同志离任经济责任审计报告</p>

			<p>的议案》。</p> <p>12、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司稽核审计部负责人陈华波同志离任经济责任审计报告的议案》。</p> <p>13、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司综合管理部负责人张嘉谦同志离任经济责任审计报告的议案》。</p> <p>14、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行总行行长助理兼市场部负责人、代履城南支行行长刘裕盛同志离任经济责任审计报告的议案》。</p> <p>15、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年呆账核销专项审计情况报告的议案》。</p> <p>16、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年信息科技专项审计情况报告的议案》。</p> <p>17、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行开展 2022 年资金及同业业务专项检查情况报告的议案》。</p> <p>18、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2021 年征信业务专项审计情况报告的议案》。</p> <p>19、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司消费者权益保护专项审计情况报告的议案》。</p> <p>20、听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险合规部负责人陈慧婷同志离任经济责任审计报告的议案》。</p>
6	2022 年 11 月 22 日	第四届监事会第九次会议	<p>1. 听取《关于选举郑昱为云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司第四届监事会职工监事的报告》。</p> <p>2. 听取《关于云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第三季度经营工作情况的报告》。</p>

4. 高级管理人员履职情况。

报告期内，本行高级管理人员遵纪守法，勤勉履职，严格贯彻执行股东大会和董事会的各项决议，团结协作，深化改革，开拓创新，体现出较高的决策能力和管理水平，带领全体员工取得突出业绩。

2022 年高级管理人员履职情况表

职务	姓名	性别	工作单位	任职时间
代为履行行长	李耀江	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2022 年 7 月 28 日至 2023 年 1 月 19 日， 经银监批准后 2023 年 1 月 20 日任职行长
行长	黎振波	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2017 年 8 月 4 日至 2022 年 7 月 27 日
行长助理兼代为履行 城南支行行长	刘裕盛	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日
行长助理	郭善锋	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 4 月 1 日至今
行长助理	古润森	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 12 月 8 日至 2023 年 2 月 13 日
财务部负责人	梁金凤	女	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 11 月 30 日至今
稽核审计部负责人	陈华波	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 6 月 14 日至 2022 年 3 月 14 日
稽核审计部负责人	陈慧婷	女	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 11 月 15 日至 2022 年 7 月 12 日（风险合规部负责人） 2023 年 2 月 16 日至今（稽核审计部负责人）
风险合规部负责人	梁巧榕	女	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2022 年 7 月 13 日至今
营业部负责人	梁伟峰	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2021 年 4 月 30 日至今
城南支行行长	伍时超	男	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司	2022 年 4 月 1 日至今

5. 是否出现以下情况。

(1) 银行被质押股权达到或超过全部股权的 20%;

无此情况。

(2) 主要股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%;

无此情况。

(3) 银行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制。

无此情况。

三、经营管理

(一) 本年度经营情况。

1. 各项人民币存款余额为 46420.41 万元，比上年末增加 1348.46 万元;

2. 各项贷款余额 41284.06 万元，比上年末减少 6807.2 万元;

3. 不良贷款为 1516.35 万元;

4. 存贷比 88.94%;

5. 资产总额 58861.76 万元，负债总额 51010.12 万元，所有者权益 7851.64 万元;

6. 拨备前利润 280.81 万元，比上年末增加 273.74 万元;

7. 净利润-544.78 万元，比上年末减少 691.08 万元。

(二) 主要监管指标情况。

指标类别	指标	2022年(%)	标准值(%)
流动性指标	人民币超额备付金率	5.55	≥2
	流动性比例	127.60	≥25
	存贷比	101.60	≤75
资产质量及拨备水平指标	不良贷款率	3.67	≤5
	贷款损失准备充足率	376.25	>100
	贷款拨备覆盖率	191.25	≥150
资本约束指标	资本充足率	30.49	≥8
	核心资本充足率	29.36	≥4
风险集中度指标	单一客户贷款集中度	4.44	≤10
	最大十家集团客户授信集中度	43.16	≤100

(三) 贷款风险分类情况。

根据《贷款风险分类指引》及《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司信贷资产七级分类管理实施细则》等相关规定，我行坚持审慎经营的风险管理理念，真实反映信贷资产质量，通过对借款人财务、非财务、现金流量和担保等因素的连续监测和分析，动态、真实地反映借款人各个时期的还款能力、还款意愿及贷款风险变化情况，判断贷款的实际损失程度，并按照风险程度将信贷资产划分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失共七类。

截至2022年末，我行各项贷款余额41284.06万元，其中正常类贷款39662.68万元，关注类贷款105.03万元，次级类贷款473.95万元，可疑类贷款1042.40万元。贷款拨备率7.02%，贷款损失准备充足率376.25%，贷款拨备覆盖率191.25%。本年核销贷款3524.14万元。

（四）支农支小情况。

截至 2022 年末，我行农户和小微贷款余额 32609.6 万元，共 679 户，农户和小微贷款合计占比 78.99%；2022 年累计发放农户和小微企业贷款 22446.30 万元，累计发放农户和小微企业客户数 244 户。

（五）小微企业金融服务情况。

我行设立总行营业部及城南支行两个营业网点，扩大城南城北辐射范围，提高了社区服务能力。2022 年，我行继续坚持以“立足本地、服务三农、支持中小微企业”为指导思想，以“提高三农及涉农小微企业贷款可获得性、拓宽金融服务覆盖面”为工作目标，积极走访县域企业，了解企业实际经营，为企业提供融资需求。根据人民银行有关普惠小微贷款阶段性减息政策要求，我行对 2022 年第四季度存续、新发放或到期（含延期）的普惠小微贷款进行阶段性减息。同时整合全行人力资源，通过培养客户经理队伍，充实业务一线人员，并实行分组管理，以老带新、相互学习、共同提高，促进业务条线的整体营销能力，增强小微企业金融服务能力。

我行已于 2022 年年初制定《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年度单列普惠型小微企业信贷计划》（云新东村银发〔2022〕77 号），明确发展定位，加大对小微企业信贷投放的倾斜。单列小微企业贷款新增目标计划，配备充足的信贷资源。同时，继续减免小微企业账户管理费、转账

汇款手续费等费用，对于经营稳健的优质中小微企业适当降低贷款利率，切实减轻小微企业的财务负担。

截至 2022 年 12 月末，我行各项贷款余额 41284.06 万元，比年初减少 6807.20 万元，降幅 14.15%。其中，小微企业贷款 23310.79 万元，比年初减少 2982.46 万元，降幅为 11.34%。小微企业贷款增速高于各项贷款增速 2.81 个百分点。截至小微企业贷款户数 216 户，高于去年贷款户数 12 户。

（六）关联交易情况。

截至 2022 年 12 月末，我行资本净额 11257.43 万元，全部关联交易授信余额 257.53 万元，占比 2.29%。其中，最大一个关联方的授信余额占资本净额 0.80%。

本年度我行存放主发起行资金 3267.55 万元，主发起行对我行 2022 年度无资金支持。

截至 2022 年 12 月末，我行贷款余额 41284.06 万元，存量关联交易贷款余额 257.52 万元，占比 0.54%。属我行存量关联交易情况详见下表：

云浮新兴东盈村镇银行存量关联交易情况表

序号	客户名称	发放金额 (万元)	余额(万元)	占上季末 资本净额 比例 (%)	发放日期	到期日期	执行月利 率 (‰)	担保 方式	业务品种	关联交 易情况	备注
1	麦龙兴	20	13.17	0.12	2019-7-26	2029-7-15	4.1500	保证	个人综合 消费贷款	一般关 联交易	借款人配偶梁金凤为我行财务部 负责人, 为我行内部关联人
2	冯荣焯	15	6.85	0.06	2019-8-27	2029-8-25	4.1500	保证	个人综合 消费贷款	一般关 联交易	借款人冯荣焯为我行客户经理, 属 我行内部关联人
3	陈丽琼	60	39.6	0.35	2018-9-7	2028-8-13	6.1083	抵押	二手楼住 房按揭贷 款	一般关 联交易	借款人姐夫邝杰彬为我行营业部 管理岗, 故借款人属我行内部人的 近亲属
4	陈锦嫦	79	34.90	0.31	2017-12-28	2025-12-21	6.0000	保证	个人综合 消费贷款	重大关 联交易	借款人陈锦嫦为翔顺控股集团有 限公司工会主席, 为我行关联方
5	叶子棋	100	80.00	0.71	2020-8-20	2023-8-11	5.8000	抵押	个人综合 消费贷款	一般关 联交易	借款人叶子棋为新兴县骏坚贸易 有限公司、新兴县翔顺宋城实业发 展有限公司的董事, 属我行关联法 人高管
6	陈锦嫦	40	33.01	0.29	2021-3-30	2029-2-25	6.5000	保证	个人综合 消费贷款	重大关 联交易	借款人陈锦嫦为翔顺控股集团有 限公司工会主席, 为我行关联方
7	陈丽琼	50	50.00	0.44	2022-7-7	2023-7-3	6	抵押	个人经营 性贷款	一般关 联交易	借款人姐夫邝杰彬为我行营业部 管理岗, 故借款人属我行内部人的 近亲属
合计		364	257.53	2.28							

（七）资本管理情况。

1. 基本情况

截至 2022 年底，我行资产总额为 58861.76 万元，比年初减少 2609.04 万元，降幅为 4.24%；负债总额为 51010.12 万元，比年初增加 535.20 万元，增幅为 1.06%；所有者权益总额为 7851.64 万元，比年初减少 3144.24 万元，降幅为 28.59%；各项贷款余额为 41284.06 万元，比年初减少 6807.20 万元。由于 2022 年 12 月末增提贷款减值准备 708.11 万元，导致部分盈利指标为负数，2022 年全年实现利润总额 -432.30 万元。按五级分类的不良贷款为 1516.35 万，不良贷款率 3.67%。贷款拨备覆盖率为 191.25%。核心资本充足率和资本充足率分别为 30.49% 和 29.36%。

2. 风险管理体系：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及其它重要风险的管理目标、政策、流程以及组织架构和相关部门的职能，此部分详见本文相关内容。

3. 资本充足率计算范围

资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本与风险加权资产之间的比率。

一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。

核心一级资本充足率，是指本行持有的符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。

4. 资本数量及构成、各级资本充足率。

本行总资本 11257.43 万元,包括核心一级资本、其它一级资本和二级资本。核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入(核心一级资本)部分。本行无其它一级资本,二级资本只有超额贷款损失准备。

截止 2022 年末,本行资本充足率为 30.49%,一级资本充足率为 29.36%,核心一级资本充足率为 29.36%,均达到监管标准。

5. 信用风险、市场风险、操作风险的计量方法,风险计量体系的重大变更,以及相应的资本要求变化。此部分详见本文相关内容。

6. 信用风险、市场风险、操作风险及其它重要风险暴露和评估的定性和定量信息。此部分详见本文相关内容。

7. 内部资本充足评估方法以及影响资本充足率的其它相关因素。

(1) 建立健全资本管理治理架构。

董事会为资本管理的最高决策机构,负责资本管理机制的构建及监督运行,保证资本管理构建过程中的各项工作有序开展。

(2) 内部资本充足评估的方法。

我行通过资本风险识别、风险评估、风险管理、风险计量及压力测试等方法进行内部资本充足评估,包括定期监测资本充足指标;开展资本充足压力测试;评估主要风险状况

及发展趋势、战略目标和外部环境对资本水平的影响；针对本行实际情况提出能够充分覆盖主要资本风险的建议等。

（3）完善资本补充机制。

2022 年本行资本充足率指标数据均高于本行设定的中长期资本管理目标，且符合监管审慎监管指标的要求，资本较为充足。

（4）不断优化资本结构。

2022 年本行不断调整优化资本结构，主要体现在：一是 2022 年 6 月 21 日起，降低一年期、两年期、三年期、五年期定期存款利率，一定程度上压降了负债成本支出。二是在薪酬考核方面，主要提升贷款创利指数对本行盈利能力的影响，对贷款业绩考核与贷款投放利率进行挂钩，同时坚持小额分散的市场方向，加大对个体工商户和小微企业的信贷业务支持。

（5）强化资本刚性约束。

本行将资本理念深入运用在授信决策、风险管理、绩效考核等领域，引导调整优化资产结构，提高风险缓释水平，使资本增长与风险资产扩张相适应。

（6）影响资本充足率的其它相关因素。

本行影响资本充足率的主要因素包括核心一级资本、二级资本及应对的资本监管扣除项目，其中二级资本只有超额贷款损失准备；风险加权资产主要包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产，暂无其他相关因素影响。相关的影响因素暂无重大变更，相应的资本要求暂无

变化。

（八）消费者权益保护。

1. 组织体制建设。

我行明确由综合管理部专门负责金融消费者权益保护工作，设立了专岗专人承担金融消费者权益保护工作。指定市场部为专门的普惠金融职能部门，负责推进我行普惠金融工作。我行董事会设立“三农”和消费者权益保护委员会，明确将金融消费者权益保护纳入公司治理和经营发展战略，结合我行实际情况，制定并修订了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司“三农”和消费者权益保护委员会议事规则》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司金融消费者权益信息披露办法》等金融消费者权益保护工作制度，督促我行各部门根据《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》依法、依规履行消保工作相关的职责和义务，并定期向董监事会汇报年度工作总结报告、工作计划和开展情况。

2. 制度机制建设。

我行把消费者权益保护工作前置渗透到各项具体的业务中，向金融消费者全面、完整提供有关金融产品或者服务的真实信息，制定了固定的风险提示和信息披露格式，并组织开展了对复杂产品、关键条款或者交易条件以通俗易懂的语言向消费者说明，进行充分的信息披露和必要的风险提示。

对产品与服务的性质、主要风险、收费标准、金融产品表现情况以及其他影响产品预期收益的重要事实等的介绍说明负责做到全面、真实、不夸大产品收益或者掩饰产品风险信息、不作虚假宣传。

3. 行为规范。

我行制定了年度工作计划和培训计划，将金融知识普及与业务拓展相结合，由综合管理部对全行员工开展了一次金融消费者权益保护专题培训，每季度开展员工金融知识培训及每月下发案例至各部门，通过学习最新金融法规、观看金融知识教育片、剖析金融犯罪案例等，大大提高员工的金融知识水平，提高员工业务素养，取得良好培训效果。同时 2022 年我行在各营业网点和户外开展了分别针对农民工、老年人、学生等群体的金融知识普及和宣传教育活动共计 15 次，获得广大人民群众的认可。

（九）企业社会责任。

1. 服务质量和公平对待消费者

（1）健全消费者权益保护机制。本行成立了消费者权益保护工作委员会，并制定《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司“三农”和消费者权益保护委员会议事规则》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司金融消费者权益信息披露办法》等金融消费者权益保护工作制度，明确规定综合管理部受理客户的投诉处理工作，对客户投诉处理工作

采取“统一管理、分级处理、专人负责、逐级上报”的管理模式，建立了以电话、网络、意见箱、上门、信件等形式的多种投诉渠道，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，且对不同渠道的投诉设定了处理实效，要求在规定时间内将客户投诉进行化解。

（2）完善投诉处理流程。本行在营业场所宣传栏处公示消费者投诉热线，在我行的填单台和业务窗口放置投诉方式和意见箱，消费者保护部门指定专人负责每天检查意见箱是否有投诉，并制定投诉处理流程，应对不同渠道的投诉设定了处理实效，要求在规定时间内将客户投诉进行化解。同时我行各部门组织学习《服务礼仪规范手册》，明确服务礼仪，加强服务态度，展示了我行良好的形象，遇到客户提出问题，我行员工都能工作热情、耐心解答。

（3）加强金融消费者权益保护宣传。在业务宣传方面，本行按照人民银行及其分支机构的要求，积极组织开展“315金融消费者权益日”“金融知识普及月”“平安金融宣传月”等金融消费者教育活动，除此以外，我行还积极参与县金融办组织的金融知识宣传活动，在网点开展防范电信诈骗、反洗钱、信息安全等日常性金融消费者教育活动。通过设摊宣传、悬挂横幅、向广大消费者发放资料等形式，向消费者宣传介绍金融消费者权益保护常识，同时积极征求消费者对改进金融服务、提高服务质量的意见和建议，力求最大限度满足金融消费者的合理需求，提高了金融消费者的金融知识水平，有效保护金融消费者的权益。

2. 绿色信贷。

探索完善贯彻创新、协调、绿色、开放、共享发展理念。深刻学习“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，坚持信贷资金不投向“三高一剩”、污染环境、重排放、能效低的产业。建立绿色信贷长效机制，确保信贷资金投向绿色金融。

3. 公众金融教育等。

我行积极开展“3.15 金融消费者权益日”“金融知识普及月”“平安金融宣传月”等金融消费者教育活动，还积极参与县人行及政府金融办组织的金融知识宣传活动，2022年我行走进万事泰集团、走进筠城国际广场、走进城南社区，通过设摊宣传，悬挂横幅，向广大消费者发放资料，宣传介绍金融消费者权益保护常识，同时积极征求消费者对改进金融服务、提高服务质量的意见和建议，力求最大限度满足金融消费者的合理需求，提高了金融消费者的金融知识水平，有效保护金融消费者的权益，此外也在网点内开展防范电信诈骗、反洗钱、反假货币、信息安全等日常性金融消费者教育活动，让消费者前来我行办理业务时也能学习到相关金融知识。

四、风险管理

（一）风险管理情况。

1. 全面风险管理体系。

全面风险管理，是指为消除各种不确定性对实现战略及

经营目标的影响，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。本行在全面风险管理中遵循的原则包括全覆盖、匹配性、独立性、前瞻性、有效性原则等。本行所承担的各类风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、法律合规风险、信息科技风险及其他风险等。

2022年，本行风险管理的目标是以“全面风险管理与重点防控相结合”为工作重点，深化事前防范到位、事中控制有力、事后监督有效的风险管理机制，推进“管住人、管住线、管好防线、管好底线”重点措施落地，提升全面风险管理成效，逐步实现风险管理向“精细化”转型，最终达到风险、资本及收益的平衡的总体目标。

本行风险管理的政策和程序、流程主要是通过定性和定量综合管理、风险管理层级报告、压力测试、对新产品和重大业务变更的风险评估、对资本和流动性充足情况评估、应急计划和恢复计划等方式实施。本行建立组织架构健全、职责清晰的风险管理架构，明确了在党的领导下，董事会、监事会、高级管理层、各内控职能管理部门的风险管理职责分工，建立有效制衡的风险管理运行架构和机制。通过树立合规风险理念、建设合规风险文化，建立风险管理保障机制，明确违规问责机制和合规绩效考核机制，明确风险报告路线等方式，确保风险管理的政策和程序得以有效执行。

2. 本行信用风险、市场风险、操作风险的主要是通过定

性和定量的方法进行综合计量，定性方面主要是通过日常监督检查、审计评估、压力测试等方式实施。定量方面主要通过设定各类考核指标对各类风险进行量化评估监测、通过本行董事会下发的经营考核方案在业务发展、盈利能力、信用风险、合规经营等，以及出现经济案件、重大风险事项、安全事故等方面作为扣减项对各项指标进行定量考核。

3. 本行建立了风险识别、计量、监测和评估体系，对各类风险可通过相应的信息系统进行计量和评估控制。本行建立了风险限额管理体系，主要包括限额类型和构成、限额设定、限额分配、限额监控、限额调整、超限额处理、限额报告等。通过建立完整、量化的限额指标体系，对信用风险、市场风险、流动性风险、资本收益类风险等方面对各项指标进行定量识别与评估，反映本行风险战略和风险偏好，对各项风险水平进行监控和管理。本行风险计量体系暂无重大变更，相应的资本要求暂无变化。

（二）风险管理情况分析。

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力。

本行制定了董事会议事规则，董事会设立了合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专业管理监督机构，并制定了各专门委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支从业经验丰富的高管人员组成。高级管理层设立风险合规部、财务部、信贷管理部、综合管理部等职能部门对信用风险、市场风险、操作风险、法律合规风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等风险进行有效管理。

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各类风险的监控。本行内控职能管理部门定期编制各类风险报告，向高级管理层和风险与合规管理委员会报告，并与监管机构积极沟通协调，确保风险管理工作有效落实。

2. 风险管理的政策和程序。

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：风险管理的组织、职责、范围和权限的安排；对已经开展的业务全面覆盖，特别是对开发、创新、拓展业务的风险审查；适当的风险管理限额和能够承担的风险水平；风险的识别、计量、监测和控制程序；采取的压力测试的情形和范围；设立风险信息的报告路径；对重大风险及突发风险的应急处理预案。本行建立风险、合规、管理三道防线，总行各职能部门和各营业网点为第一道防线，董事会风险与合规管理委员会和风险合规部为第二道防线，董事会审计委员会和稽核审计部为第三道防线。

3. 风险计量、检测和管理信息系统。

一是成立了风险合规部，独立进行风险管理，对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续、统一的监测、分析和报告；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务-贷款，采取了贷款七级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，定期进行压力测

试，并制定应急预案，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。四是我行不断完善反洗钱监测系统和稽核监督系统，对我行各项业务进行实时检测，对异常交易实时预警，对异常交易进行实时排查，做到早预警、早处理，不断防范各类风险的发生。

4. 内部控制和全面审计情况。

我行建立有效运行的内审体系。我行制定了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部审计章程》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部审计管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司内部审计制度》等制度，建立了内部审计工作机制。2022年我行定期对业务经营和管理活动过程中存在的内控管理问题、风险点或薄弱环节进行分析和研究，制订相应解决措施，及时堵塞风险漏洞。一是抓好了离任审计工作，对离任或离职员工进行了离任经济责任审计，对任职期间业务经营、内部管理、制度执行、廉政建设等方面进行了审计。二是开展了常规审计，完成了我行四项制度落实情况的常规审计工作。三是加强了稽核审计检查工作，对辖内网点开展了薪酬、信贷、同业、财务、关联交易、会计结算及柜面操作等业务的稽核检查。四是委托发起行东莞农商行、天健会计师事务所对我行开展业务检查与审计，有效地对全行的经营管理和内控管理进行了评估和审查。

5. 各类风险状况。

(1) 信用风险状况。

①目前本行信用风险主要集中在贷款业务，截至 2022 年末，本行各项贷款余额 41284.06 万元，逾期贷款 1953.18 万元，其中不良贷款 1516.35 万元，不良贷款率 3.67%，本行已制定《信贷业务操作管理实施办法》《贷前调查操作实施细则》《贷后管理实施细则》《授信审批操作规程》等相关信用风险控制政策，同时对信贷条线各职能部门及相关分管行领导的信用风险管理职责有明确要求；此外，本行制定的《信贷资产七级分类管理实施细则》对信贷资产分类流程及方式方法已有明确规定。

②本行信贷业务实行集中授信、统一管理，所有信贷业务授信均需通过总行相关人员审议，分析客户风险和财务状况进行综合评估；本行制定了《统一授信管理办法》，授信管理遵循“一个债务人”的基本原则。通过实施统一管理、统一授信、集体审议等措施，有效地防范了过度授信、多头授信等风险。同时，本行将落实“三个办法一个指引”要求及严防“三查”风险作为依法办贷工作的重点，从强化信贷准入评估管理、提升贷前尽职调查报告质量、把好信贷资金支付与使用关、强化项目合法合规性及资料完整性审核、完善贷后管理制度、建立分层贷后督查机制等方面将贷款“三查”工作落到实处，确保新增贷款投入到实体经济，支持农业和小微企业发展。

（2）预期信用损失准备政策。

我行运用「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、贷

款承诺和财务担保合同的减值准备。

①阶段划分。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，我行评估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七级分类、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。

②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，我行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

③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，我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。

上述标准适用于我行所有的金融工具；违约定义被一致地应用于我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。

④ 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，我行对不同类别的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失准备。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，我行应该偿付的金额。我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，我行根据合同约定的还款计划确定违约风险敞口。

我行通过预计各期间单笔贷款的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。我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间的预期信用损失。各期间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。

于 2022 年，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(5) 预期信用损失模型中的前瞻性信息。

我行通过进行历史数据分析，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长率、广义货币同比增长率、企业景气指数、消费者物价指数累计同比增长率、贸易差额累计同比倍数、累计生产者物价指数同比增长率、累计社会融资规模存量(人民币贷款)同比增长率及累计工业增值同比增长率。

我行考虑内外部数据、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。我行定期完成乐观、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。

(3) 流动性风险状况。

①流动性风险管理治理结构。

本行建立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。董事会承担流动性风险管理的最终责任，董事会可授权下设的风险与合规管理委员会履行部分流动性风险管理的职责。高级管理层负责本行流动性风险管理的日常管理，承担本行流动性风险管理的直接责任。本行财

务部是全行流动性风险管理的牵头管理部门，承担日常流动性风险的分析和评估、预警、风险提示以及组织危机时期的流动性风险管理工作。

②流动性风险管理策略和政策。

本行财务部根据流动性风险偏好制定流动性风险管理策略、政策和程序，逐步充实、完善流动性风险管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序等内容。流动性风险管理政策和程序包括但不限于：流动性风险识别、计量和监测，包括现金流测算和分析；流动性风险限额管理；融资管理；日间流动性风险管理；压力测试；应急计划；优质流动性资产管理；跨机构、跨境以及重要币种的流动性风险管理；对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析。

③识别、计量、监测、控制流动性风险的主要方法。

本行流动性风险监测的主要方法是对日间流动性状况、优质流动性资产、融资及抵（质）押品等内容进行监测，通过对流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率和流动性比例五个监管指标以及流动性缺口率、核心负债比例、同业融入比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例、超额备付金率、存贷比七个监测指标按照《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险限额管理办法》进行监测，并定期将监测结果反映在各类流动性报告中。实现通过持续有效的监测手段，做到对风险的早期预警及揭示，使各管理层级及时了解各类流动性风险隐患，有效

控制流动性风险的恶化及对本行的经营管理冲击。

④主要流动性风险管理指标及简要分析。

截止 2022 年末，本行流动性覆盖率 221.57%，净稳定资金比例 162.07%，流动性匹配率 148.16%，优质流动性资产充足率 258.55%和流动性比例 127.60%，以上主要流动性风险管理指标均符合监管要求，说明本行资产业务和负债业务在合理的范围内展开，流动性资产充足且流动性情况较好。

⑤影响流动性风险的主要因素。

影响流动性风险的主要因素主要包括国家货币政策、本行资产及负债的结构、期限错配等。本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定流动性风险偏好。流动性风险偏好是在正常和压力情景下愿意并能够承受的流动性风险水平。

⑥压力测试情况。

根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银保监会令 2018 年第 3 号）的要求，本行于 2022 年开展了五次流动性压力测试，分别是每季度一次、联动发起行一次。通过开展流动性压力测试，及时发布流动性风险提醒，做好流动性风险监测、预警、应急管理工作。

（4）市场风险状况。

本行所承担的市场风险主要为利率风险。本行安排市场部负责对利率走势进行阶段性监测，对存款、贷款进行合理定价、浮动调整，2022 年我行存款成本率为 3.37%，贷款收益率 6.41%。财务部负责拓展新的同业金融机构，分散同业

资金风险，并合理安排资金投向，实现本行利润最大化。截止12月末，本行存放同业业务平均利率为2.08%（剔除发起行清算资金账户），利率水平较为平稳。本行同业融出比例为24.91%，低于监管指标值（≤25%），符合监管要求。本行市场风险管理的政策和程序主要是通过指标限额管理进行量化评估，市场风险对资本状况的影响较为平稳。

（5）操作风险状况。

2022年，本行围绕监管重点和操作风险形势，持续加强操作风险管控，优化风险限额管控机制，有效传导操作风险管理偏好；不断强化内部控制体系建设，对存在制度缺陷、不合理的制度条款及无效的制度条款进行修订；通过明确相关管理部门职能和相关人员职责，以及清晰操作管理流程，实行分级管理、层层负责、层层把关、单独考核的风险管理体制，把风险管理贯穿于员工管理、业务操作流程的各个环节，严防操作风险的产生；制定了《2022年合规暨案件防控工作实施意见》，按照计划严格落实全年的案件防控工作；开展重点业务领域风险治理，强化案件警示教育，持续强化员工行为管控。

报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控，暂无发生重大操作风险事件。

（6）其他风险状况。

①信息科技风险状况。

本行严格按照《商业银行信息科技风险管理指引》的相关要求，继续做好信息金融科技风险管理工作。2022年为做

好本行信息科技风险管理，一是做好对机房等设施的日常监测和检查，包括机房设备设施是否有安全隐患、UPS 运行是否正常、各种连接线是否有鼠咬或老化现象、防雷装置是否正常等；二是做好对机器的检查，包括做好对上网机和杀毒机病毒库的升级、检查上网机是否留存客户信息、上网机安装的软件是否经发起行授权等；三是做好对网点设备设施的检查，包括 UPS 运行是否正常、电脑设备运行是否正常、自助设备运行是否正常、备用线路是否正常等；四是做好移动终端设备的管理，检查是否已设置复杂性密码、是否安装了非授权软件，是否存放无关资料等相关检查等；五是做好各个重大节日、各大会召开等重要时期网络安全排查和网络安全保障工作。经检查，本行信息科技运行顺畅，暂无上述问题，今后本行将继续严格执行规章制度落实，做好网络安全保障工作。

②声誉风险状况。

我行严格按照《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4号）贯彻落实声誉风险管理的要求，结合我行实际情况制定《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司舆情监测与应对工作实施细则》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司突发事件信息报告实施细则》，一是要求责任部门日常防范管理中安排专人早、中、晚定期进行舆情监测，充分利用舆情监测系统、风险预警系统及其他各类监测工具，加强对社会时事的关注和分析。二是要求加强对有关信息的汇总分析，对负面信息进行跟踪研究，及时采取措施，有效

预防声誉风险事件的发生。并定期开展风险应急处置预案演练，完善相关应急预案，利用具体案例培训员工，总结经验，汲取教训，防止类似事件的再次发生，不断提高人员的应急处置水平。三是要求建立了声誉风险事件应对措施，做到“积极准备、统一受访、快速应对”，视情况决定是否进入紧急应对状态，保全事件证据材料，统一受访口径，指定专人负责信息发布及接受媒体受访，确保事件报道客观、全面。并做好舆情跟踪管理和评估，加强与媒体沟通协调，积极引导正面舆论。视情况向市政府、省联社、当地人民银行、银保监局、宣传部门报告并寻求指导和支持。

经排查，2022年我行未发现负面舆情，无舆情风险问题。

③法律合规风险状况。

本行基于保障依法合规经营管理的目标，持续优化法律合规管理体系，健全法律合规管理机制，支持和保障业务发展创新与市场竞争，防范和化解各种潜在或现实的法律风险。董事会负责审定法律风险管理相关战略和政策，承担法律风险最终责任。高级管理层负责执行法律风险管理战略和政策，审批有关重要事项。本行风险合规部是负责法律风险管理的职能部门，有关业务部门及其他职能部门对法律风险防控工作提供相关支持和协助。

2022年，本行持续加强法律风险管理，提升法律风险管理水平和防控能力，保障本行依法合规经营和业务健康发展，整体运行平衡有序。顺应金融监管新要求，加强关键领域、关键部位、关键环节法律合规风险管控，同时将法律风险防

控融入业务谈判、产品设计、合同签订各环节，进一步提高风险防控的前瞻性、主动性和针对性；着力强化诉讼案件应对处理，依法维护本行权益，避免和减少风险损失；积极做好协助执行网络查控工作，为有权机关提高执法办案效率、构建社会诚信体系等发挥积极作用。本行严格遵循反洗钱法律法规，认真履行反洗钱义务和社会责任，主动适应新时期反洗钱形势变化；不断优化反洗钱管理体系，完善反洗钱组织机构建设和内控制度，健全反洗钱风险评估体系，持续推进机构反洗钱风险评估项目，改进反洗钱管理薄弱环节，进一步夯实反洗钱管理基础，提高业务系统反洗钱风险管控水平，持续提升客户身份识别及大额可疑交易报告水平和质量，不断加强机构反洗钱能力建设。

五、薪酬管理信息情况

（一）本行薪酬管理架构及决策程序。

本行高级管理层建立科学的绩效考核指标体系，并层层分解落实到具体部门和岗位，薪酬管理相关制度及经营考核方案报董事会或其下设的提名和薪酬委员会审议，经审议通过后组织实施，作为各岗位人员绩效薪酬发放的依据。本行的总体薪酬水平由董事会、高级管理层及发起行根据全行业务发展情况、内部控制、风险管理等情况核定和调控。按照薪酬管理制度，本行所辖各级机构薪酬总额与经营业绩、综合考评结果等挂钩分配；员工个人薪酬与单位、员工绩效考核结果等挂钩分配。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

1. 2022 年度薪酬总量情况。

本行薪酬总额由员工薪酬和行长级人员薪酬两部分组成。2022 年度薪酬总额为 559.14 万元。

2. 年度薪酬受益人情况。

本行 2022 年度薪酬受益人均为员工本人。

3. 2022 年度薪酬结构分布情况

本行在职员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬，福利性收入等构成。其中，固定薪酬即基本工资；绩效薪酬包括经营绩效工资和专项绩效工资；福利性收入包括五险一金等。

2022 年本行固定薪酬 202.62 万元；绩效薪酬 273.48 万元，延期支付 83.04 万元。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

为规范薪酬管理，健全激励约束机制，本行制定了有利于全行战略目标实施和竞争力提升与人才培养，风险控制相适应的薪酬机制。员工薪酬水平依据岗位价值、本行发展的短期及长期效益等因素确定。同时在兼顾提高效益与控制风险的前提下，建立绩效薪酬延期支付制度。薪酬政策的制订、调整严格遵循有关监管规定、法律法规及本行业务发展及风险管控的要求。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

根据监管要求，为了更好地防范风险，本行对高级管理层人员和关键岗位人员绩效薪酬实行延期支付管理。将高级

管理人员和对风险有重要或一定影响的员工计提一定比例的延期支付金额，先进行风险责任扣罚，绩效扣回、处罚，以及延期追索等，再到期兑付。将员工当前和长远的责任、贡献与本行发展挂钩。

本行暂无非现金薪酬相关情况。其中因故扣回的情况主要是单一集团客户贷款集中度超过监管要求。目前本行部分贷款存在风险暴露，根据《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法》（2022年第二版）（云新东村银发〔2022〕181号）第十九条员工所经办的业务风险暴露但责任暂未认定完毕的，相关责任人应返还的延付薪酬应暂时停止兑付，待认定责任后按规定兑付。第二十八条 延付薪酬考核对象职责内的风险损失超常暴露，我行有权将相应延付薪酬全部扣划，并止付所有未支付部分。因个人原因造成我行经济损失的，不足部分可根据相关法律、规章规定依法追回。

（五）本行 2022 年度董事会、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如下：

1. 董事、监事、高级管理人员薪酬情况：

董事长：张大斌；董事：梁金萍、温仲昌、梁沛光、黎振波；监事长：潘锦基；监事：陈伟良、欧静婷（4月-10月）、郑昱（11月-12月）；行长：黎振波（1月-7月27日）；代履行长：李耀江（7月28日-12月）；行长助理：郭善锋、古润森；其中，除黎振波、李耀江、郭善锋、欧静婷、郑昱外，其他人员不在本行发放工资。

2. 除以上人员外，在本行发放工资的高级管理层和对银行风险有重要影响岗位的员工共 15 人，2022 年薪酬信息如下：

姓名	职务	基本工资	绩效	延期支付	薪酬总额
黎振波	2022 年 1 月-7 月 27 日任总行行长职务	175,000.00	208,372.50	216,877.50	600,250.00
李耀江	2022 年 7 月 28 日-12 月代为履行总行行长职务	125,000.00	148,837.50	154,912.50	428,750.00
刘裕盛	2022 年 1 月-3 月任总行行长助理兼代为履行城南支行行长职务	21,200.00	9,633.11	10,228.50	41,061.61
郭善锋	2022 年 1 月-12 月任总行行长助理职务	85,100.00	96,147.16	100,452.48	281,699.64
陈华波	2022 年 1 月-3 月 14 日任稽核审计部负责人职务	12,600.00	10,621.81	3,540.60	26,762.41
伍时超	2022 年 4 月-12 月任城南支行行长职务	51,400.00	120,544.05	62,246.51	234,190.56
梁伟峰	2022 年 1-12 月任营业部负责人职务	50,700.00	65,696.10	45,697.23	162,093.33
黎鸿飞	2022 年 1-12 月任信贷管理部负责人职务	50,700.00	98,705.17	68,622.57	218,027.73
梁巧榕	2022 年 7 月 13 日-12 月任风险合规部负责人职务	45,900.00	58,040.31	15,037.24	118,977.55
梁金凤	2022 年 1-12 月任财务部负责人职务	51,400.00	87,966.61	29,322.21	168,688.82
欧静婷	2022 年 4 月-9 月 13 日任综合管理部负责人职务	49,000.00	72,713.95	3,242.18	124,956.13
郑 昱	2022 年 9 月 14 日-12 月任综合管理部负责人职务	24,400.00	46,427.52	2,191.14	73,018.66
陈慧婷	2022 年 1 月-6 月任风险合规部负责人职务	50,700.00	109,070.48	12,214.08	171,984.56
	2022 年 7 月 13 日-12 月代为履行稽核审计部负责人职务				
邝杰彬	2022 年 1 月-3 月任城南支行副行长职务	67,200.00	50,184.24	5,581.38	122,965.62
	2022 年 4 月-12 月任营业部业务管理岗职务				
张嘉谦	2022 年 1 月-3 月任综合管理部总经理职务	78,000.00	63,279.86	15,793.00	157,072.86
	2022 年 4 月-11 月任市场部负责人职务				
	2022 年 12 月任市场部营销总监职务				

（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。

本行于 2022 年 3 月 28 日制定了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案》，并报云浮银保监分局备案；于 2022 年 9 月 27 日修订了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案》，并报云浮银保监分局备案。

本行薪酬方案的考核指标及项目分为五大类，分别为发展转型类、经营效益类、风险管理类、合规经营类和社会责任类。主要指标是我行的核心经营目标，体现效益、质量和规模协调发展的成果，为进一步实现薪酬水平与经营业绩相适应，每季度经营计价绩效将与主要指标任务完成率实行挂钩。另我行特设信用风险管理考核，强化对不良贷款压降及已核销呆账贷款清收的考核。

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营管理考核指引表

单位：万元、%

考核项目	序号	考核指标	基准分值	任务	实绩	得分
业务发展 (25分)	1	日均存款增量	12.5	3,000.00	2291.49	9.55
	2	月均贷款增量	12.5	3,000.00	-3572.29	0.00
经营效益 (24分)	3	拨备前利润 (去除财政补贴)	5	400.00	280.81	3.51
	4	净利润	5	300.00	-544.78	0.00
	5	拨备前利润增长率	2.5	8.00%	3871.85%	2.50
	6	净利润增长率	2.5	8.00%	-472.37%	0.00
	7	成本收入比	3	≤45%	82.04%	1.65
	8	资产利润率	3	≥0.6%	-0.91%	0.00
	9	资本利润率	3	≥11%	-5.78%	0.00
风险管理 (27分)	10	不良贷款率	5	≤1.5%	3.67%	2.04
	11	逾期90天以上贷款与不良贷款的比例	2	≤100	94.80%	2.00
	12	杠杆率	2	≥4%	17.53%	2.00
	13	单一集团客户授信集中度	3	≤15%	13.24%	3.00
	14	单一客户贷款集中度	2	≤10%	4.08%	2.00
	15	单户500万元(含)以下贷款余额占比	2	≥70%	100.00%	2.00
	16	单户100万元(含)以下贷款余额占比	2	≥15%	44.06%	2.00
	17	拨备覆盖率	3	≥120%	191.25%	3.00
	18	拨贷比	3	≥1.5%	7.02%	3.00
	19	资本充足率	3	≥10.5%	30.49%	3.00
社会责任 (27分)	20	各项贷款占比	2	≥60%	70.14%	2.00
	21	农户和小微企业贷款合计占比	5	≥80%	78.99%	4.80
	22	户均贷款余额	3	≤90万元	42.34	3.00
	23	小微企业贷款增长	5	“两增两控”	1. 小微企业贷款增速： 本年小微企业贷款增速-11.34%>本年各项贷款平均增速-14.15%； 2. 小微企业贷款户数： 本年小微企业贷款户数比上年小微企业贷款户数增加12户；	5.00

					3. 小微企业申贷获得率：本年小微企业申贷获得率与上年小微企业申贷获得率持平。 4. 小微企业贷款不良率 5. 96%，不超过自身各项贷款不良率（3.67%）3个百分点水平。	
	24	涉农贷款增长	4	“两个高于”	1. 本年涉农贷款增量为-5122.57万元；2. 本年涉农贷款增量<0，涉农贷款增速-15.12%<本年各项贷款平均增速（-14.15%）	0.00
	25	普惠型涉农贷款增长	4	“两个高于”	1. 本年普惠型涉农贷款增量为-3309.64万元； 2. 本年普惠型涉农贷款增量<0，普惠型涉农贷款增速-15.13%<本年各项贷款平均增速（-14.15%）0.98个百分点	0.00
	26	房地产贷款占比	2	≤12.5%	14.25%	0.00
	27	个人住房贷款占比	2	≤7.5%	14.25%	0.00
合规经营 (27分)	28	流动性比例	5	≥25%	127.60%	5.00
	29	流动性覆盖率	5	≥100%	221.57%	5.00
	30	核心负债依存度	5	≥60%	82.86%	5.00
	31	存款偏离度	3	≤4%	-1.66%	3.00
	32	安全保卫	3	—		3.00
	33	金融统计数据质量	1.5			1.50
	34	1104 报表报送	1.5	—		1.50
	35	清廉金融	3	—		3.00
扣分项	36	重大风险事项	出现信用风险事件瞒报的，根据情节轻重扣 5-10 分，并按银监有关规定处罚。			
	37	安全事故	出现三防一保或业务事故的，根据情节轻重扣 5-10 分，并按银监有关规定处罚。			
	38	员工职业操守	飞单、过桥贷款	案件发生后属自查发现的，扣 5-10 分。		
	39			案件发生后属外部检查机构发现的，扣 20 分。		
	40			金额发生 100 万以上的，根据情节轻重扣罚部分绩效工资以至全部绩效工资。		

	41	重大违规事项	出现被外部监管部门通报处罚的,根据情节轻重,按监管部门相关规定处罚,并扣 10-20 分。			
	42	经济案件	20 万元(含 20 万元)以下	发生时间在半年内,属自查出来,采取有效措施追回全部涉案金额的,不扣分。		
	43			案发时间超过半年或通过外界或上级查出来,追回全部涉案金额的,扣 5 分。		
	44			案发时间超过半年或通过外界或上级查出来,追不回全部涉案金额的,扣 10 分。		
	45		20 万元至 50 万元(含 50 万元)	发生时间在半年内,属自查出来,采取有效措施追回全部涉案金额的,扣 10 分。		
	46			案发时间超过半年或通过外界或上级查出来,追回全部涉案金额的,扣 15 分。		
	47			案发时间超过半年或通过外界或上级查出来,追不回全部涉案金额的,扣 20 分。		
	48			50 万元以上	根据情节轻重给予扣罚部分绩效工资以至取消全部绩效工资,并按银监有关规定处罚,相关责任人扣 20 分。	
	49		反洗钱风险事件	出现反洗钱违规行为或发现未执行有关规定的,根据情节轻重,扣 5-20 分。		
	50	印章管理风险事件	出现印章管理(特别是总行行政公章、电子公章)风险事件的,造成较大不良影响的,根据情节轻重,扣 5-20 分。			
信用风险管理	51	加分类指标	不良贷款压降额	不良贷款压降额/25 万元×1 分	604.39	24.18
	52		已核销呆账贷款清收额	已核销呆账贷款清收/25 万元×1 分	35	1.40
	53	最终得分				108.62

折算为百分制为 89.46 分

（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。

本行暂无出现超出原定薪酬方案的例外情况。

（八）本行薪酬相关制度。

本行薪酬相关制度有：《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司薪酬管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司基本工资及绩效系数管理实施办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法》。

（九）薪酬的定性和定量信息。

1. 薪酬的定性信息包括：

（1）薪酬管理委员会的构成和权限。

薪酬管理委员会小组组长：李耀江，成员：郭善锋、郑昱、梁金凤。

薪酬管理委员会主要职责权限包括：

①就本行高级管理人员的全体薪酬政策及架构，向董事会提出建议。②审议全行薪酬管理制度和政策；③拟定董事、监事和高级管理人员的薪酬方案；④向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。⑤法律、法规规定或董事会授权的与委员会职责有关的其他事宜。

（2）薪酬政策的特点、目标、适用范围、审议和修改情况，以及确保从事风险和合规管理工作员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立的措施和政策。

薪酬政策的特点：本行薪酬政策是在符合监管要求的前

提下，根据经营管理及业务发展需要，以“业绩为先，计价到人”的考核核心，制定有利于自身业务发展的分配方案，对绩效薪酬进行统筹再分配。坚持按劳（业绩）分配原则，按贡献计价到人，既要重点激励营销拓展工作，也要体现业务管理对营销工作的贡献。每季度经营计价绩效将与主要指标任务完成率实行挂钩，充分发挥了分支机构扁平化管理优势。

薪酬政策的目标：建立规范合理的薪酬结构，充分调动员工工作积极性，提升岗位履职能力，推进本行稳健经营和可持续发展。

薪酬政策的适用范围：本行所有在职员工，包括前台柜员，客户经理，部门一般员工，业务主管级人员，部门负责人和行长级人员等在内的所有人员，不包括发起行派驻的分管风险管理工作且在发起行领取薪酬的行长级人员。

薪酬政策的审议情况：本行薪酬政策由本行薪酬管理领导小组提出，经本行提名和薪酬委员会或董事会审议通过后实施。

（3）薪酬政策的修改情况。

2022年第一季度制定了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司2022年经营考核方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司新员工薪酬考核方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司2022年第一季度薪酬考核及开门红考核方案》；修订了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司薪酬管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司基本工资及绩效

系数管理实施办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司交通补贴方案》;

2022 第二季度制定了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年季度薪酬考核方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年季度薪酬考核方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度存贷款专项激励考核方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年第二季度贷款激励补充方案》;

2022 年第三季度修订《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司交通补贴方案》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司 2022 年经营考核方案》;

2022 年第四季度修订《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司工资总额管理办法》、《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法》(2022 年第二版)

本行从事风险和合规管理工作员工的薪酬根据履职能力及岗位贡献等因素确定,与其监管的业务条线无直接联系。

(4) 薪酬政策如何与当前和未来的风险挂钩。

为保证本行业务持续健康发展,防范业务风险,解决经营行为短期化,本行建立延期支付机制,全面落实风险责任追究制,强化风险防范意识。各级别人员所取得的绩效工资按照《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司绩效工资延期支付管理办法》有关规定执行,防止片面追求短期效益,切实

提高风险防范意识与能力，将工作责任和风险防控挂钩

（5）薪酬水平如何与银行绩效挂钩。

按照薪酬管理制度和年度薪酬考核方案，本行各级机构薪酬水平与经营业绩、综合考评结果等挂钩分配；员工个人薪酬与单位、员工绩效考核结果等挂钩分配。

（6）根据长期绩效调整薪酬水平的方法。

本行对所辖各级机构和员工的绩效考核包含业务发展类指标、经营效益类指标、风险管理类指标、社会责任类指标、合规经营类指标等综合反映长期绩效及风险状况。依据绩效考核结果，以绩效工资分配、延期支付薪酬兑现等形式调整薪酬水平。

（7）可变薪酬使用的支付工具类别及使用原因。

目前本行的可变薪酬主要是绩效薪酬，绩效薪酬的支付主要是通过银行卡发放到员工的银行账户。使用原因：通过银行账户发放绩效薪酬，存在银行流水的记录，方便员工的工资统计、个税缴纳、贷款额度核定等

2. 薪酬的定量信息包括：

（1）银行薪酬管理委员会（小组）成员薪酬及薪酬监督会议召开的次数。

①薪酬管理委员会（小组）的成员薪酬。

薪酬管理委员会小组组长：李耀江，成员：郭善锋、郑昱、梁金凤。

姓名	职位	基本工资	绩效（含延期支付）	薪酬总额
李耀江	组长	125,000.00	303,750.00	428,750.00
郭善锋	成员	85,100.00	196,599.64	281,699.64
郑 昱	成员	24,400.00	48,618.66	73,018.66
梁金凤	成员	51,400.00	117,288.82	168,688.82

②2022 年本行薪酬监督会议共召开 2 次。

(2) 获得绩效奖金和离职金的员工数和奖金总额。

2022 年本行获得绩效奖金的员工 48 人，获得的绩效奖金总额是 356.52 万元；获得离职金的员工为零，奖金总额为零。

(3) 未支付和已支付的递延薪酬总额。

截至 2022 年末，本行未支付的递延薪酬总额是 267.95 万元，已支付的递延薪酬总额是 121.32 万元。

(4) 根据固定薪酬和可变薪酬、未受限薪酬和递延薪酬、支付工具分类披露薪酬总额。

2022 年本行固定薪酬（基本工资）202.62 万元，可变薪酬（绩效薪酬，不含递延薪酬）273.48 元，未受限薪酬（加班工资）22.27 万元，递延薪酬 83.04 万元。

2022 年银行账户支付员工薪酬总额 476.10 万元，实物支付员工薪酬总额（三八、中秋、春节的职工福利）2.19 万元。

六、负债质量管理情况

(一) 负债质量管理体系。

1. 负债管理架构建设情况。

董事会承担负债质量管理最终责任，高级管理层承担负

债质量的具体管理工作。目前本行以总行行长为主任，分管财务工作的行领导为副主任，分管业务工作的行领导、财务部负责人、信贷管理部负责人、稽核审计部负责人以及风险合规部负责人为委员成立资产负债管理委员会。办公室下设财务部，具体负责统筹资产负债质量管理开展工作。

2. 负债管理制度建设情况。

按照监管部门制度要求和各项业务管理要求，本行建立负债质量管理内部控制体系，制定了《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司负债质量管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司单位定期存款业务管理规定》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司存款利率管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司“周周到”个人通知存款管理实施办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司风险限额管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司人民币同业存款业务管理办法》《云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司同业存款、准备金存款账户管理办法》等负债质量管理制度。

（二）负债质量状况。

截止 2022 年 12 月末，本行负债主要为吸收存款。存款方面，活期存款 8131.11 万元，占各项存款 17.52%；定期存款 38289.30 万元，占各项存款 82.48%，定期存款占比较大，存款负债质量较为稳定。

本行负债相关指标情况：一个月内到期的流动资产 11,923.79 万元，一个月内到期的流动负债 9344.63 万元，流动性比例为 127.60%，符合高于 25%的监管要求；流动性

覆盖率 221.57%、净稳定资金比例 162.07%、流动性缺口率 80.90%，分别高于 100%、100%和-10%的监管要求；优质流动性资产充足率 258.55%，符合高于 100%的监管要求；最大十家同业融入比例 0%，流动性匹配率 148.16%。

根据本行 2022 年度负债质量管理指标整体执行情况来看，各负债质量管理指标均未超过监管值，符合监管指标要求，负债质量管理的流动性在可控范围内。

七、审计报告、财务报表及附注、财务情况说明书

（一）会计师事务所审计报告。

请查看附件《2022 年度财务审计报告》。

（二）会计报表。

请查看附件《2022 年度财务审计报告》。

（三）会计报表附注。

请查看附件《2022 年度财务审计报告》。

（四）财务情况说明。

请查看附件《财务情况说明书》。

八、年度重大事项

（一）报告期内最大十名股东变动情况：

无此情况。

（二）增加或减少注册资本、分立合并事项：

无此情况。

（三）重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况：

无此情况。

（四）收购、合并及出售资产情况：

无此情况。

（五）重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况：

无此情况。

（六）金融机构及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况：

无此情况。

（七）其他事项：

无。

九、监事会意见

监事会根据有关法律、法规，监督检查了我行已发运作、重大决策、重大经营活动情况及财务状况，认为我行能够合规运作，我行董事、高级管理层在履行职务时未有违反法律、法规、我行章程或损害我行利益的行为，我行年度信息披露真实反映了本行的财务状况和经营成就。

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司

2023年4月28日

股东及股东高管关联方

序号	股东名称	关联方姓名	职务
1	东莞农村商业银行股份有限公司	王耀球	董事长, 执行董事
2		叶建光	副行长, 首席风险官, 董事会秘书, 联席公司秘书, 执行董事
3		傅强	执行董事, 行长
4		王君扬	非执行董事
5		陈伟良	非执行董事
6		陈海涛	非执行董事
7		张庆祥	非执行董事
8		叶锦泉	非执行董事
9		蔡国伟	非执行董事
10		黎俊东	非执行董事
11		唐闻成	非执行董事
12		刘宇鸥	独立非执行董事
13		谭福龙	独立非执行董事
14		许婷婷	独立非执行董事
15		叶棣谦	独立非执行董事
16		许智	独立非执行董事
17		曾俭华	独立非执行董事
18		陈冬梅	副行长, 首席信息官
19		黄伟超	联席公司秘书
20	温氏食品集团股份有限公司	温均生	监事会主席
21		温志芬	董事长, 董事
22		梁志雄	董事, 总裁
23		梅锦方	董事会秘书, 副总裁
24		严居然	副董事长, 董事
25		严居能	监事
26		黎少松	董事, 副总裁
27		陈海枫	职工监事
28		林建兴	副总裁, 财务总监
29		胡焱鑫	职工监事
30		张祥斌	副总裁, 技术总监
31		温鹏程	董事
32		黄聪	职工监事
33		温小琼	董事
34		秦开田	董事
35		赵亮	董事
36		江强	独立董事
37		欧阳兵	独立董事
38		陆正华	独立董事
39	杜连柱	独立董事	
49	新兴县猎人谷精密铸造有限公司	陆建新	董事长, 总经理, 董事
50		黎忠军	董事
51		罗晓君	董事
52		李绍初	董事
53		陈彩芳	董事
54		盘华钊	职工代表监事
55		熊文华	监事会主席, 监事
56	潘智勇	监事	
58	广东翔顺房地产开发有限公司	潘雄	董事长, 董事
59		梁锦基	总经理
60		潘锦基	董事

61		钟世雄	董事
62		崔仲昌	监事
66	东莞市兴业针织有限公司	陈锡培	监事、自然人股东
67		傅婉霞	执行董事、自然人股东、经理
68	东莞市碧湖花园有限公司	梁正中	执行董事、总经理
69		李一军	监事
71	东莞市南方粮油有限公司	蔡汉珍	法人、经理、执行董事
72		蔡伟国	监事、自然人股东

同受某一企业直接控制关联方

序号	股东名称	关联方名称
1	东莞农村商业银行股份有限公司	广东潮阳农村商业银行股份有限公司
2		惠州仲恺东盈村镇银行股份有限公司
3		贺州八步东盈村镇银行股份有限公司
4		湛江农村商业银行股份有限公司
5		东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司
6		雅安农村商业银行股份有限公司
7		广东乐昌农村商业银行股份有限公司
8		广东徐闻农村商业银行股份有限公司
9		广东顺德农村商业银行股份有限公司
10		东莞市莞信小额贷款有限公司
11	东莞市兴业针织有限公司	东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司
12		东莞市怡朗实业投资有限公司
14	东莞市南方粮油有限公司	东莞常平新华村镇银行股份有限公司
15	广东翔顺房地产开发有限公司	新兴县翔顺利佳置业有限公司
16		云浮市翔顺房地产投资有限公司
17		广东翔顺酒店管理有限公司
18		广东新辉置业有限公司
19		惠州市翔顺置业有限公司
20		云浮市豪川酒店管理有限公司
21		广东翔顺建设集团有限公司
22		新兴县锦联不锈钢制品有限公司
23		新兴县翔顺宋城实业发展有限公司
24		新兴县骏坚贸易有限公司
25	广东温氏投资有限公司	广东温氏投资有限公司
26		广东中芯种业科技有限公司
27		温氏（深圳）股权投资管理有限公司
28		广东温氏集团财务有限公司
29		广东华农温氏畜牧股份有限公司
30		南牧装备科技有限公司
31		珠海农村商业银行股份有限公司
32		梅州客商银行股份有限公司
33		广东温氏乳业股份有限公司
34		盐城温氏佳和食品有限公司
35		兴化温氏畜牧有限公司
36		广东温氏蛋业有限公司
37		北票温氏农牧有限公司
38		温氏（朝阳）农牧有限公司
39		广东温氏佳润食品有限公司
40		新田温氏畜牧有限公司
41		咸宁市贺胜温氏禽畜有限公司
42		灌云温氏家禽有限公司
43		肥东温氏畜牧有限公司
44		新兴县稔村温氏家禽有限公司
45		新兴县车岗温氏家禽有限公司
46		肇庆大华农生物药品有限公司
47		崇左江城温氏畜牧有限公司
48		广东中科白云投资管理有限公司
49		富川广东温氏畜牧有限公司
50		广东温氏佳润肉食品有限公司
51		盐城温氏畜牧有限公司
52		广东温氏食品营销有限公司

53	海南温氏食品有限公司
54	埇桥温氏畜牧有限公司
55	冠县温氏畜牧有限公司
56	广东温氏南方家禽育种有限公司
57	献县温氏畜牧有限公司
58	徐州温氏畜牧有限公司
59	响水温氏畜牧有限公司
60	宁阳温氏畜牧有限公司
61	江苏淮阴温氏畜牧有限公司
62	开平市温氏禽业有限公司
63	江苏淮州温氏畜牧有限公司
64	广东云浮农村商业银行股份有限公司
65	寿县温氏畜牧有限公司
66	宁城温氏农牧有限公司
67	灵宝温氏禽业有限公司
68	亳州温氏畜牧有限公司
69	师宗温氏畜牧有限公司
70	道县温氏畜牧有限公司
71	曲靖市沾益区温氏畜牧有限公司
72	玉屏温氏畜牧有限公司
73	苍溪温氏畜牧有限公司
74	珙县温氏畜牧有限公司
75	监利温氏畜牧有限公司
76	苏州吴中温氏畜牧有限公司
77	广东新兴农村商业银行股份有限公司
78	松滋温氏畜牧有限公司
79	中山温氏晶宝食品有限公司
80	忻州温氏畜牧有限公司
81	滁州温氏畜牧有限公司
82	赣州温氏晶鸿食品有限公司
83	遵义温氏畜牧有限公司
84	江华温氏畜牧有限公司
85	潼南温氏畜牧有限公司
86	南皮温氏畜牧有限公司
87	建水温氏畜牧有限公司
88	安龙温氏畜牧有限公司
89	怀集广东温氏畜禽有限公司
90	安顺温氏畜牧有限公司
91	灵璧温氏畜牧有限公司
92	江永温氏畜牧有限公司
93	灌南温氏食品有限公司
94	德州温氏畜牧有限公司
95	赤峰元宝山区温氏农牧有限公司
96	安岳温氏畜牧有限公司
97	定远温氏畜牧有限公司
98	中江仓山温氏畜牧有限公司
99	莘县温氏畜牧有限公司
100	仪陇温氏畜牧有限公司
101	永州温氏畜牧有限公司
102	莱芜温氏畜牧有限公司
103	南充市高坪温氏畜牧有限公司
104	宿迁温氏畜牧有限公司
105	赤峰市松山区温氏农牧有限公司
106	福泉温氏畜牧有限公司

107	余庆温氏畜牧有限公司
108	江苏温氏优鲜食品有限公司
109	合江温氏畜牧有限公司
110	乐陵温氏畜牧有限公司
111	重庆长寿温氏畜牧有限公司
112	连云港温氏畜牧有限公司
113	永寿温氏畜牧有限公司
114	麻江温氏农牧有限公司
115	芮城温氏畜牧有限公司
116	靖州温氏畜牧有限公司
117	宁乡广东温氏禽畜有限公司
118	定襄温氏畜牧有限公司
119	新泰温氏畜牧有限公司
120	旬邑温氏畜牧有限公司
121	滨海温氏畜牧有限公司
122	北安温氏畜牧有限公司
123	盐山温氏畜牧有限公司
124	建平温氏农牧有限公司
125	贺州广东温氏畜禽有限公司
126	巴中温氏畜牧有限公司
127	弥勒温氏畜牧有限公司
128	咸宁温氏畜牧有限公司
129	纳溪温氏畜牧有限公司
130	公主岭温氏农牧有限公司
131	思南温氏畜牧有限公司
132	会泽温氏畜牧有限公司
133	大余温氏畜牧有限公司
134	永丰温氏畜牧有限公司
135	垣曲温氏畜牧有限公司
136	揭阳市温氏畜牧有限公司
137	汉川温氏畜牧有限公司
138	宁远温氏畜牧有限公司
139	开远温氏畜牧有限公司
140	天津温氏畜牧有限公司
141	桂林温氏畜牧有限公司
142	英德温氏禽业有限公司
143	进贤温氏禽畜有限公司
144	咸阳温氏畜牧有限公司
145	广东温氏饲料有限公司
146	沧县温氏畜牧有限公司
147	开平市温氏畜牧有限公司
148	义县温氏农牧有限公司
149	阳城温氏畜牧有限公司
150	吉安县温氏畜牧有限公司
151	祁阳温氏畜牧有限公司
152	曲靖市马龙区温氏畜牧有限公司
153	茌平温氏畜牧有限公司
154	东光温氏畜牧有限公司
155	万荣温氏畜牧有限公司
156	南陵温氏养猪有限公司
157	敖汉温氏农牧有限公司
158	伊通温氏农牧有限公司
159	信丰温氏畜牧有限公司
160	东安温氏畜牧有限公司

161	新兴县温氏佳丰食品有限公司
162	洪湖温氏畜牧有限公司
163	广西温氏畜牧有限公司
164	营山温氏畜牧有限公司
165	望江温氏畜牧有限公司
166	阳西温氏禽畜有限公司
167	安仁温氏畜牧有限公司
168	新兴县荣安温氏家禽有限公司
169	金安温氏畜牧有限公司
170	佛山市高明区温氏家禽有限公司
171	邹城温氏畜牧有限公司
172	梧州温氏佳丰食品有限公司
173	阳江市阳东温氏畜牧有限公司
174	宁明温氏畜牧有限公司
175	郁南广东温氏家禽有限公司
176	崇左温氏畜牧有限公司
177	将乐温氏家禽有限公司
178	团风温氏畜牧有限公司
179	禹城温氏畜牧有限公司
180	龙南温氏畜牧有限公司
181	泰安温氏畜牧有限公司
182	铅山县温氏畜牧有限公司
183	平昌温氏畜牧有限公司
184	云浮市云城温氏畜牧有限公司
185	无为温氏家禽有限公司
186	长子温氏畜牧有限公司
187	蓝山温氏畜牧有限公司
188	黎平温氏畜牧有限公司
189	亳州温氏家禽有限公司
190	蒙自温氏畜牧有限公司
191	荣县温氏畜牧有限公司
192	泗水温氏畜牧有限公司
193	凌海温氏农牧有限公司
194	桂林广东温氏家禽有限公司
195	咸宁温氏佳丰食品有限公司
196	丰顺温氏家禽有限公司
197	南宁市广东温氏畜禽有限公司
198	祁东温氏畜牧有限公司
199	罗定广东温氏畜牧有限公司
200	沧州温氏畜牧有限公司
201	湖州南浔温氏畜牧有限公司
202	无棣温氏畜牧有限公司
203	德阳广东温氏家禽有限公司
204	监利温氏畜禽有限公司
205	苍梧温氏家禽有限公司
206	广西玉林市广东温氏家禽有限公司
207	渠县温氏畜牧有限公司
208	常山温氏畜牧有限公司
209	武冈温氏家禽有限公司
210	孝昌温氏畜牧有限公司
211	佛山市三水温氏家禽有限公司
212	嵊州温氏畜牧有限公司
213	广东欣农互联科技有限公司
214	新兴县温氏食品联营有限公司

温氏食品集团股份有限公司

215	芜湖温氏畜牧有限公司
216	石林温氏畜牧有限公司
217	宾阳温氏畜牧有限公司
218	淮安温氏家禽有限公司
219	太仓广东温氏家禽有限公司
220	钟山温氏畜禽有限公司
221	郁南县平台温氏家禽有限公司
222	鹤山昌顺饲料有限公司
223	汉川广东温氏家禽有限公司
224	弥勒温氏家禽有限公司
225	纳雍温氏畜牧有限公司
226	江山温氏畜牧有限公司
227	吉安温氏禽畜有限公司
228	咸宁温氏家禽育种有限公司
229	诏安温氏家禽有限公司
230	陆川县广东温氏畜禽有限公司
231	运城温氏晶志食品有限公司
232	镇江温氏畜牧有限公司
233	万安温氏畜牧有限公司
234	眉山温氏畜牧有限公司
235	重庆广东温氏家禽有限公司
236	南京温氏畜禽有限公司
237	四会市温氏生态养殖有限公司
238	重庆丰都温氏畜牧有限公司
239	清镇温氏畜牧有限公司
240	新兴县佳裕贸易有限公司
241	开平温氏农牧有限公司
242	广东温氏信息科技有限公司
243	黄骅市温氏食品有限公司
244	南京温氏家禽育种有限公司
245	崇左江洲温氏畜牧有限公司
246	湖州南浔温氏佳味食品有限公司
247	梧州市温氏农牧有限公司
248	上海温氏晶晨食品有限公司
249	新兴县晶品食品销售有限公司
250	南宁温氏佳丰食品有限公司
251	郁南温氏佳丰食品有限公司
252	云浮市南江温氏农牧有限公司
253	阳春温氏家禽有限公司
254	衢州温氏畜牧有限公司
255	通江温氏畜牧有限公司
256	犍为温氏畜牧有限公司
257	定襄温氏晶宝食品有限公司
258	黄骅市温氏畜牧有限公司
259	重庆江津温氏畜牧有限公司
260	祥云温氏畜牧有限公司
261	淮安温氏畜牧有限公司
262	重庆石柱温氏畜牧有限公司
263	永州冷水滩区温氏畜牧有限公司
264	通城温氏畜牧有限公司
265	中江温氏畜牧有限公司
266	淮安温氏晶诚食品有限公司
267	化州温氏畜牧有限公司
268	云南温氏晶华食品有限公司

269	余干县温氏畜牧有限公司
270	遵义温氏晶黔食品有限公司
271	南通温氏家禽有限公司
272	开原温氏农牧有限公司
273	合江温氏晶宝食品有限公司
274	吴桥温氏畜牧有限公司
275	滁州温氏晶宝食品有限公司
276	四会温氏家禽有限公司
277	湘阴温氏畜牧有限公司
278	新兴温氏晶宝食品有限公司
279	水城温氏畜牧有限公司
280	重庆垫江温氏畜牧有限公司
281	江永温氏晶鲜食品有限公司
282	会昌温氏畜牧有限公司
283	湖州广东温氏畜牧有限公司
284	龙岩永定温氏畜牧有限公司
285	玉屏温氏晶宝食品有限公司
286	冕宁温氏畜牧有限公司
287	连平温氏家禽有限公司
288	亳州温氏晶宝食品有限公司
289	重庆荣昌温氏畜牧有限公司
290	重庆开州温氏畜牧有限公司
291	北票温氏康宝肉类食品有限公司
292	房县温氏畜牧有限公司
293	河北温氏晶新食品有限公司
294	广东精捷检验检测有限公司
295	平远温氏畜牧有限公司
296	新兴县新大地禽畜有限公司
297	云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司
298	漳州温氏农牧有限公司
299	眉山温氏家禽育种有限公司
300	莆田温氏家禽有限公司
301	新兴县温氏荣康家禽有限公司
302	阳山温氏家禽育种有限公司
303	耒阳温氏禽畜有限公司
304	凌源温氏农牧有限公司
305	博罗县温氏畜牧有限公司
306	合肥温氏畜牧有限公司
307	东阿温氏畜牧有限公司
308	宜章温氏畜牧有限公司
309	开平市温氏食品贸易有限公司
310	广东数农控股有限公司
311	铜仁市万山区温氏畜牧有限公司
312	肇庆市高要温氏畜牧有限公司
313	印江温氏畜牧有限公司
314	合肥温氏家禽有限公司
315	六盘水市钟山区温氏畜牧有限公司
316	广东温氏心厨优品电子商务有限公司
317	河源市温氏禽畜有限公司
318	武汉温氏畜禽有限公司
319	新兴县石头冲裕林林业专业合作社
320	重庆市铜梁区温氏畜牧有限公司
321	赤水温氏畜牧有限公司
322	广州温氏佳味食品有限公司

323	广东新牧网络科技有限公司
324	关岭温氏畜牧有限公司
325	石阡温氏畜牧有限公司
326	灌南粤灌贸易有限公司
327	生物源生物技术（深圳）股份有限公司
328	进贤温氏家禽有限公司
329	新兴县国研科技有限公司
330	龙江温氏穗丰粮食有限公司
331	新兴县鸭先生家禽养殖有限公司
332	大英温氏畜牧有限公司
333	广州无两生物科技有限公司
334	广东筠源投资合伙企业（有限合伙）

内部人在其他单位任高管

序号	内部人名称	直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织名称
1	梁沛光 (我行董事)	东莞市恒光实业投资有限公司
2		东莞市世荣控股有限公司
3		东莞市裕荣实业投资有限公司
4		深圳前海鹏辉荣实业投资有限公司
5		东莞市世荣实业投资有限公司
6		东莞市世荣企业发展有限公司
7		东莞市蒂豪外商俱乐部有限公司
8		东莞市朗盈实业投资有限公司
9		东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司
22	温仲昌 (我行董事)	新兴县猎人谷精密铸造有限公司
23		新兴县华鼎物业服务服务有限公司
25	潘锦基 (监事长)	翔顺控股集团有限公司
26		广东翔顺房地产开发有限公司
27		广东翔顺酒店管理有限公司
28		新兴县合源企业管理服务有限公司
29		广东翔顺象窝禅茶有限公司
30		广东翔顺科技有限公司
31		新兴县翔顺贸易有限公司
33	陈伟良 (我行监事)	东莞市仙村农业科技有限公司
34		东莞农村商业银行股份有限公司
35		东莞市兆丰环保股份有限公司
36		广东海德东方产业有限公司
37		东莞市海德崧湖产业策划有限公司
38	梁金萍 (我行董事)	云浮市普惠融资担保股份有限公司

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—7 页
(一) 资产负债表	第 4 页
(二) 利润表	第 5 页
(三) 现金流量表	第 6 页
(四) 所有者权益变动表	第 7 页
三、财务报表附注	第 8—51 页
四、资质证书复印件	第 52—55 页



审计报告

天健粤审〔2023〕265号

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司（以下简称云浮新兴东盈村镇银行）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，公允反映了云浮新兴东盈村镇银行 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，我们独立于云浮新兴东盈村镇银行，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

云浮新兴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，管理层负责评估云浮新兴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。

云浮新兴东盈村镇银行治理层（以下简称治理层）负责监督云浮新兴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，就可能对云浮新兴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云浮新兴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



中国注册会计师：

肖瑞峰



中国注册会计师：

游小辉



二〇二三年四月十八日





资产负债表

2022年12月31日

会商银01表

编制单位：云浮新兴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	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	49,402,066.68	45,512,816.18	向中央银行借款	9	153,600.00	23,734,412.50
存放同业款项	2	128,729,564.83	102,244,010.22	同业及其他金融机构存放款项	10	1,199,524.60	1,509,377.78
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				卖出回购金融资产款			
持有待售资产				吸收存款	11	493,240,665.04	473,234,751.58
发放贷款和垫款	3	385,224,939.41	425,257,418.06	应付职工薪酬	12	4,420,906.77	5,707,821.86
金融投资：				应交税费	13	97,421.41	193,659.90
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				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	6	8,077,366.02	10,126,819.99
固定资产	4	97,665.70	201,001.73	递延所得税负债			
在建工程	5		206,500.00	其他负债	14	602,450.59	600,779.60
使用权资产	6	7,825,029.58	9,616,156.00	负债合计		507,791,934.43	515,107,623.21
无形资产				所有者权益(或股东权益)：			
商誉				股本	15	100,000,000.00	100,000,000.00
递延所得税资产	7	14,963,059.43	13,947,609.76	其他权益工具			
其他资产	8	2,801,501.39	2,013,289.17	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	16	1,518,389.26	1,518,389.26
				一般风险准备	17	6,907,783.60	6,907,783.60
				未分配利润	18	-27,174,280.27	-24,534,994.95
				所有者权益合计		81,251,892.59	83,891,177.91
资产总计		589,043,827.02	598,998,801.12	负债和所有者权益总计		589,043,827.02	598,998,801.12

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

编制单位：云信新兴东盈村镇银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上期数
一、营业总收入		14,723,383.80	15,862,320.71
利息净收入	1	14,161,013.88	16,026,295.85
利息收入		30,542,137.94	32,763,593.13
利息支出		16,381,124.06	16,737,297.28
手续费及佣金净收入	2	-26,419.64	-169,223.83
手续费及佣金收入		6,687.10	5,267.05
手续费及佣金支出		33,106.74	174,490.88
投资收益(损失以“-”号填列)			
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	3	447,371.00	5,248.69
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
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)	4	141,418.56	
二、营业支出		18,210,263.56	18,537,210.60
税金及附加	5	72,274.42	96,864.26
业务及管理费	6	11,358,845.26	14,820,483.85
信用减值损失	7	6,739,073.88	3,602,602.49
其他资产减值损失			
其他业务成本	8	40,070.00	17,260.00
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		-3,486,879.76	-2,674,889.89
加：营业外收入	9	104,811.41	1,000.00
减：营业外支出	10	272,666.64	797,442.96
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		-3,654,734.99	-3,471,332.85
减：所得税费用	11	-1,015,449.67	-1,734,884.74
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		-2,639,285.32	-1,736,448.11
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-2,639,285.32	-1,736,448.11
(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			
(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			
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			
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		-2,639,285.32	-1,736,448.11
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

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：云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	13,174,705.31	19,921,907.76
向其他金融机构拆出资金净减少额		
向中央银行借款净增加额		
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	30,848,190.70	39,766,208.50
存放中央银行和同业款项净减少额		
卖出回购证券款净增加额		
客户贷款及垫款净减少额		
收到其他与经营活动有关的现金	553,853.40	184,067.23
经营活动现金流入小计	44,576,749.41	59,872,183.49
客户贷款及垫款净增加额	-32,480,657.44	-12,509,562.94
存放中央银行和同业款项净增加额	12,030,590.06	20,841,970.68
向其他金融机构拆出资金净增加额		
向中央银行借款净减少额	23,565,000.00	29,481,400.00
向其他金融机构拆入资金净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	9,892,875.83	12,220,767.89
支付给职工以及为职工支付的现金	9,256,063.79	9,106,873.98
支付的各项税费	779,436.64	1,394,181.25
买入返售证券款净增加额		
卖出回购证券款净减少额		
支付其他与经营活动有关的现金	3,308,432.55	4,825,669.92
经营活动现金流出小计	26,351,741.43	65,361,300.78
经营活动产生的现金流量净额	18,225,007.98	-5,489,117.29
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	141,418.56	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	141,418.56	
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		216,480.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		216,480.00
投资活动产生的现金流量净额	141,418.56	-216,480.00
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	15,812.50	23,604.17
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	15,812.50	23,604.17
筹资活动产生的现金流量净额	-15,812.50	-23,604.17
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	18,350,614.04	-5,729,201.46
加：期初现金及现金等价物余额	100,156,699.05	105,885,900.51
六、期末现金及现金等价物余额	118,507,313.09	100,156,699.05

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

编制单位：云浮新兴东源村镇银行股份有限公司

会商银04表
单位：人民币元

项 目	本期数								上年同期数												
	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	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	
		优先股	永续债	其他								优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	100,000,000.00						1,518,389.26	6,907,783.60	-21,534,994.95	100,000,000.00							1,518,389.26	6,907,783.60			
加：会计政策变更																					
前期差错更正																					
会计政策变更																					-22,798,516.84
二、本年初余额	100,000,000.00						1,518,389.26	6,907,783.60	-21,534,994.95	100,000,000.00							1,518,389.26	6,907,783.60			-22,798,516.84
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									-2,639,285.32												-1,736,448.11
（一）综合收益总额									-2,639,285.32												-1,736,448.11
（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																					
4.一般风险准备弥补亏损																					
5.设定受益计划变动额结转留存收益																					
6.其他																					
（五）其他																					
四、本期期末余额	100,000,000.00						1,518,389.26	6,907,783.60	-27,174,280.27	100,000,000.00							1,518,389.26	6,907,783.60			-24,534,994.95

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



云浮新兴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

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司(以下简称本行或银行)系经中国银行业监督管理委员会云浮监管分局批准,于 2011 年 12 月 23 日在云浮市工商行政管理局登记注册,本行现持有统一社会信用代码为 914453005882807782 的营业执照。注册资本 100,000,000.00 元。经中国银行业监督管理委员会批准,本行取得机构编码为 00353439 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动:吸收人民币存款;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;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;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经本行 2023 年 4 月 18 日第四届第二十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

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。

第一阶段和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(%)
运输设备	年限平均法	4	0	25.00
电子设备	年限平均法	3	0	33.33
其他设备	年限平均法	5	0	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) 使用权资产、租赁负债

1. 使用权资产确认条件

使用权资产是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。使用权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。

在合同开始日，评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

2. 使用权资产的初始计量



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。

3. 使用权资产的后续计量

- (1) 公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

在租赁期开始日后，采用成本模式对使用权资产进行后续计量，在租赁期间内对使用权资产进行摊销，未确认融资费用按照承租人对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

(2) 公司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，公司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，公司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。各类使用权资产的具体折旧方法如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)
房屋及建筑物	直线法	租赁期或租赁资产剩余使用寿命
专用设备	直线法	租赁期或租赁资产剩余使用寿命
运输工具	直线法	租赁期或租赁资产剩余使用寿命

(3) 公司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时，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。

(4) 资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，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。

(十) 长期待摊费用

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。



(十一) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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

在租赁期开始日，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租赁内含利率折现的现值之和)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。

(十六). 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%的比例计提一般准备,本行已提足一般准备。

(十七). 会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本行自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本行财务报表无影响。

2. 本行自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本行财务报表无影响。

四、税项

(一). 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额,扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	13%、6%、3.00%



城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5.00%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3.00%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

(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。

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	13,316,410.72	15,794,796.02
存放中央银行法定准备金	23,642,547.55	22,611,957.49
存放中央银行超额存款准备金	12,430,053.34	7,094,111.07
应计利息	13,055.07	11,951.60
合 计	49,402,066.68	45,512,816.18

(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	128,760,849.03	102,267,791.96
应计利息	238,440.26	201,101.26
小 计	128,999,289.29	102,468,893.22
减：坏账准备	269,724.46	224,883.00
合 计	128,729,564.83	102,244,010.22

3. 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	343,043,936.13	424,467,446.37
其中：个人住房贷款	58,824,689.75	68,210,761.03
个人经营贷款	185,137,147.20	252,904,276.39
个人消费贷款	99,082,099.18	103,352,408.95
小 计	343,043,936.13	424,467,446.37
公司贷款和垫款	69,796,644.04	56,445,173.92
其中：贷款	69,796,644.04	56,445,173.92
小 计：	69,796,644.04	56,445,173.92
加：应计利息	944,455.14	1,105,067.93
减：贷款损失准备	28,560,095.90	56,760,270.16
合 计	385,224,939.41	425,257,418.06

(2). 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	69,344,156.96	78,747,381.85
保证贷款	59,503,307.19	53,048,665.66
抵押贷款	283,848,333.38	349,116,572.78
质押贷款	144,782.64	
小 计	412,840,580.17	480,912,620.29
加：应计利息	944,455.14	1,105,067.93
减：贷款损失准备	28,560,095.90	56,760,270.16
合 计	385,224,939.41	425,257,418.06

(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	9,660,000.00	0.43	2,090,000.00	0.43
制造业	25,089,920.75	5.60	26,913,105.96	5.60
建筑业	8,740,000.00	1.31	6,280,000.00	1.31
批发和零售业	21,676,922.47	3.60	17,322,541.02	3.60
交通运输、仓储和邮政业				
租赁和商务服务业	4,629,800.82	0.80	3,839,526.94	0.80
个人住房贷款	58,824,689.75	14.19	68,210,761.03	14.19
个人经营贷款	185,137,147.20	52.59	252,904,276.39	52.59
个人其他贷款	99,082,099.18	21.48	103,352,408.95	21.48
小 计	412,840,580.17	100.00	480,912,620.29	100.00
加：应计利息	944,455.14		1,105,067.93	
减：贷款损失准备	28,560,095.90		56,760,270.16	
合 计	385,224,939.41		425,257,418.06	

(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	412,840,580.17	100.00	480,912,620.29	100.00
小 计	412,840,580.17	100.00	480,912,620.29	100.00
加：应计利息	944,455.14		1,105,067.93	
减：贷款损失准备	28,560,095.90		56,760,270.16	
合 计	385,224,939.41	100.00	425,257,418.06	100.00

(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	202,702.26	456,102.25	54,394.72		713,199.23
保证贷款	1,256,739.74	345,472.54	408,152.67	500,219.23	2,510,584.18
抵押贷款	4,819,369.45	12,283,448.12	326,839.83		17,429,657.40
小 计	6,278,811.45	13,085,022.91	789,387.22	500,219.23	20,653,440.81



(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	76,000.00		54,394.72		130,394.72
保证贷款	1,921,763.36	745,000.00	539,283.65		3,206,047.01
抵押贷款	25,518,729.59	894,115.58	3,965,392.22		30,378,237.39
小 计	27,516,492.95	1,639,115.58	4,559,070.59		33,714,679.12

(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 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	23,754,400.65	2,357,201.15	30,648,668.36	56,760,270.16
期初数在本期				
—转入第二阶段	-42,938.63	42,938.63		
—转入第三阶段	-116,858.88	-1,551,878.14	1,668,737.02	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	19,360.32	-19,360.32		
本期计提	3,698,332.72	289,805.04	15,891,399.42	19,879,537.18
本期收回			350,000.00	350,000.00
本期转回	-10,878,120.60	-654,738.50	-1,652,445.66	-13,185,304.76
本期核销			-35,241,382.68	-35,241,382.68
其他变动		-3,024.00		-3,024.00
期末数	16,434,175.58	460,943.88	11,664,976.45	28,560,095.90

4. 固定资产

项 目	通用设备	运输工具	其他设备	合 计
账面原值				
期初数	602,647.34	817,999.93	333,038.00	1,753,685.27
本期增加金额		29,190.00	5,299.00	34,489.00



1) 购置		29,190.00	5,299.00	34,489.00
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	602,647.34	847,189.93	338,337.00	1,788,174.27
累计折旧				
期初数	521,374.17	778,951.47	252,357.90	1,552,683.54
本期增加金额	81,273.17	40,405.54	16,146.32	137,825.03
1) 计提	81,273.17	40,405.54	16,146.32	137,825.03
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	602,647.34	819,357.01	268,504.22	1,690,508.57
期末数				
账面价值				
期末账面价值		27,832.92	69,832.78	97,665.70
期初账面价值	81,273.17	39,048.46	80,680.10	201,001.73

5. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
在建工程		206,500.00

(2) 在建工程

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
装修工程				206,500.00		206,500.00

6. 使用权资产、租赁负债

项目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	11,567,782.46	11,567,782.46



项目	房屋及建筑物	合计
本期增加金额	505,767.89	505,767.89
1) 新增租赁	505,767.89	505,767.89
本期减少金额	2,427,451.43	2,427,451.43
1) 租赁到期	2,427,451.43	2,427,451.43
期末数	9,646,098.92	9,646,098.92
累计摊销		
期初数	1,951,626.46	1,951,626.46
本期增加金额	1,064,280.31	1,064,280.31
1) 计提	1,064,280.31	1,064,280.31
本期减少金额	1,194,837.43	1,194,837.43
1) 租赁到期	1,194,837.43	1,194,837.43
期末数	1,821,069.34	1,821,069.34
账面价值		
期末账面价值	7,825,029.58	7,825,029.58
期初账面价值	9,616,156.00	9,616,156.00
租赁负债	8,077,366.02	8,077,366.02

7. 递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	25,139,462.96	6,284,865.74	52,611,051.36	13,152,762.84
可弥补亏损	31,652,967.04	7,913,241.76	197,069.28	49,267.32
租赁差异	252,336.44	63,084.11		
应付职工薪酬延期支付	2,679,538.16	669,884.54	2,834,703.24	708,675.81
固定资产折旧	127,933.12	31,983.28	147,615.16	36,903.79
合计	59,852,237.72	14,963,059.43	55,790,439.04	13,947,609.76

8. 其他资产



(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息	33,867.71	116,693.53
其他应收款	2,554,786.76	1,609,556.76
长期待摊费用	212,846.92	287,038.88
合计	2,801,501.39	2,013,289.17

(2) 应收利息

项目	期末数	期初数
贷款应收利息	36,891.71	116,693.53
小计	36,891.71	116,693.53
减：应收利息减值准备	3,024.00	
合计	33,867.71	116,693.53

(3) 其他应收款

1) 明细情况

项目	期末数	期初数
押金	84,920.00	102,120.00
暂付款及预付款	1,678,814.48	1,942,335.75
应退税款	864,995.61	
其他	361,081.06	125.40
小计	2,989,811.15	2,044,581.15
减：其他应收款坏账准备	435,024.39	435,024.39
合计	2,554,786.76	1,609,556.76

2) 坏账准备

项目	期末数	期初数
期初余额	435,024.39	435,024.39
其他转入		
本期计提/回拨		
本期核销		
期末余额	435,024.39	435,024.39



(4) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
监控系统	38,086.92	59,850.88
安防系统	174,760.00	227,188.00
合 计	212,846.92	287,038.88

9. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
支小再贷款		23,000,000.00
信用贷款		280,000.00
特殊目的工具贷款	153,600.00	438,600.00
应计利息		15,812.50
合 计	153,600.00	23,734,412.50

10. 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	1,199,524.60	1,509,377.78
合 计	1,199,524.60	1,509,377.78

11. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	81,291,005.34	79,654,493.74
其中：公司	16,150,097.49	21,417,321.49
个人	65,140,907.85	58,237,172.25
定期存款	382,893,026.09	370,893,489.82
其中：公司	2,910,000.00	8,800,000.00
个人	379,983,026.09	362,093,489.82
存入保证金	20,023.27	171,512.65
应计利息	29,036,610.34	22,515,255.37



合 计	493,240,665.04	473,234,751.58
-----	----------------	----------------

12. 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	5,707,821.86	7,257,082.86	8,543,997.96	4,420,906.76
离职后福利—设定提存计划		708,390.83	708,390.83	
辞退福利		3,675.00	3,675.00	
合 计	5,707,821.86	7,969,148.69	9,256,063.79	4,420,906.76

(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	5,682,821.86	5,907,102.56	7,191,617.65	4,398,306.77
职工福利费	25,000.00	472,387.15	474,787.15	22,600.00
社会保险费		311,544.04	311,544.04	
住房公积金		559,586.00	559,586.00	
工会经费和职工教育经费		6,463.11	6,63.11	
小 计	5,707,821.86	7,257,082.86	8,543,997.95	4,420,906.77

(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		636,779.29	636,779.29	
失业保险费		13,860.14	13,860.14	
企业年金缴费		57,751.40	57,751.40	
小 计		708,390.83	708,390.83	

13. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	79,970.84	151,562.19
代扣代缴个人所得税	9,851.12	23,727.91



城市维护建设税	2,369.20	7,578.11
教育费附加	1,421.52	4,546.86
地方教育附加	947.67	3,031.23
其他	2,861.06	3,213.60
合 计	97,421.41	193,659.90

14. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	602,450.59	600,779.60
合 计	602,450.59	600,779.60

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
质保金		36,850.00
其他	602,450.59	563,929.60
合 计	602,450.59	600,779.60

15. 股本

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	100,000,000.00			100,000,000.00

16. 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	1,518,389.26			1,518,389.26
合 计	1,518,389.26			1,518,389.26

17. 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	6,907,783.60			6,907,783.60



合 计	6,907,783.60			6,907,783.60
-----	--------------	--	--	--------------

18. 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	-24,534,994.95	
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	-24,534,994.95	
加:本期归属于公司所有者的净利润	-2,639,285.32	
减:提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-27,174,280.27	

(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	30,542,137.94	32,763,593.13
发放贷款和垫款	28,130,213.33	31,200,504.45
存放同业	2,004,238.81	1,159,883.30
存放中央银行	407,685.80	403,205.38
利息支出	16,381,124.06	16,737,297.28
同业存放	41.67	21,597.22
向中央银行借款	317,687.50	527,090.28
吸收存款	15,729,003.97	15,944,572.98
其他利息支出	334,390.92	244,036.80
利息净收入	14,161,013.88	16,026,295.85



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	6,687.10	5,267.05
其中：结算类业务收入		4,542.57
银行卡业务收入	394.41	724.48
代理类业务收入	6,287.84	
其他类业务收入	4.85	
手续费及佣金支出	33,106.74	174,490.88
手续费及佣金净收入	-26,419.64	-169,223.83

3. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助[注]	447,371.00	5,248.69
合 计	447,371.00	5,248.69

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明

4. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	18,705.84	29,640.05
教育费附加	11,223.51	17,784.03
地方教育附加	7,482.33	11,856.01
印花税	9,582.48	12,490.10
车船税及其他	25,280.26	25,094.07
合 计	72,274.42	96,864.26

5. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
其他非流动资产处置收益	141,418.56	



6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	7,969,148.69	10,241,427.41
资产折旧摊销费用	1,339,230.66	1,470,626.39
业务宣传费	599,951.00	993,239.60
业务招待费	168,248.20	175,022.00
差旅费	4,809.85	13,145.47
其他行政及运营费用	1,277,456.86	1,927,022.97
合 计	11,358,845.26	14,820,483.84

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
同业信用损失	44,841.46	175,449.32
贷款和垫款信用损失	6,694,232.42	3,427,153.17
合 计	6,739,073.88	3,602,602.49

8. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
贷款抵押登记费	40,070.00	17,260.00
合 计	40,070.00	17,260.00

9. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	14,489.04	1,000.00
无需支付款项	90,322.37	
合 计	104,811.41	1,000.00

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



对外捐赠	35,000.00	32,000.00
非流动资产处置损失	232,066.64	
罚款支出		265,442.96
违约金	5,600.00	500,000.00
合计	272,666.64	797,442.96

11. 所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用		643,298.63
递延所得税费用	-1,015,449.67	-2,378,183.37
合计	-1,015,449.67	-1,734,884.74

(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	-2,639,285.32	-1,736,448.11
加: 资产减值准备	6,739,073.88	3,602,602.49
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	137,825.03	161,608.97
使用权资产折旧	1,064,280.31	1,172,952.07
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	137,125.32	136,065.35
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)	-141,418.56	
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)		
投资损失(收益以“—”号填列)		



租赁利息支出	334,390.92	
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-1,015,449.67	-2,532,053.03
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	20,409,833.52	-2,631,114.77
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-6,801,367.45	-3,662,730.26
其他		
经营活动产生的现金流量净额	18,225,007.98	-5,489,117.29
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	118,507,313.09	100,156,699.05
减: 现金的期初余额	100,156,699.05	105,885,900.51
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	18,350,614.04	-5,729,201.46

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	118,507,313.09	100,156,699.05
其中: 库存现金	13,316,410.72	15,794,796.02
可随时用于支付的银行存款		
可用于支付的存放中央银行款项	12,430,053.34	7,094,111.07
存放同业款项	92,760,849.03	77,267,791.96
2) 期末现金及现金等价物余额	118,507,313.09	100,156,699.05



(四) 政府补助

与收益相关，且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说 明
失业保险稳定岗位补贴	20,045.75	其他收益	《人力资源社会保障部 国家发展改革委 教育部 财政部 中央军委国防动员部关于延续实施部分减负稳岗扩就业政策措施的通知》(人社部发〔2021〕29号)；《广东省人力资源和社会保障厅关于延续实施稳岗扩围政策的通知》(粤人社发〔2021〕28号)；《关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知》(粤人社规〔2022〕9号)。
一次性扩岗补助	1,500.00	其他收益	《关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知》(粤人社规〔2022〕9号) 第五条
普惠小微支持工具收益	425,825.25	其他收益	《关于进一步延长普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持政策期限有关事宜的通知》(银发〔2021〕81号)，《中国人民银行广州分行办公室转发中国人民银行办公厅关于加大普惠小微贷款支持工具支持力度的通知》(广州银发〔2022〕57号)。
小 计	447,371.00		

六、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在经营范围内开展业务。本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。



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。

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、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险与合规管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的行长监督本行的风险管理，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

（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

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监控；本行信贷管理部负责信用风险的管理工作。

2. 风险限额管理及缓解措施

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五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。

本行所有客户或交易对手集中在云浮市地区，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，按照行业、区域、客户性质等不同维度设定限额，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	2022年12月31日	2021年12月31日
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	36,085,655.96	29,718,020.16
存放同业款项	128,729,564.83	102,244,010.22
发放贷款和垫款	385,224,939.41	425,257,418.06
其他资产	2,588,654.47	1,726,250.29
合 计	552,628,814.67	558,945,698.73

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			
	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	已发生信用减值	
存放中央银行款项	36,085,655.96			36,085,655.96
存放同业款项	128,999,289.29			128,999,289.29
发放贷款和垫款	396,658,951.79	1,962,633.33	15,163,450.19	413,785,035.31
其他金融资产	2,554,786.76	36,891.71	435,024.39	3,026,702.86
合 计	564,298,683.80	1,999,525.04	15,598,474.58	581,896,683.42

(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	已发生信用减值	
存放中央银行款项				



存放同业款项	269,724.46			269,724.46
发放贷款和垫款	16,434,175.58	460,943.88	11,664,976.45	28,560,095.90
其他金融资产		3,024.00	435,024.39	438,048.39
合计	16,434,175.58	463,967.88	12,369,725.30	29,267,868.75

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			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	29,718,020.16			29,718,020.16
存放同业款项	102,468,893.22			102,468,893.22
发放贷款和垫款	434,954,203.36	8,745,661.26	38,317,823.60	482,017,688.22
其他金融资产	1,609,556.76	116,693.53	435,024.39	2,161,274.68
合计	568,750,673.50	8,862,354.79	38,752,847.99	616,365,876.28

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	224,883.00			224,883.00
发放贷款和垫款	23,754,400.65	2,357,201.15	30,648,668.36	56,760,270.16
其他金融资产			435,024.39	435,024.39
合计	23,754,400.65	2,357,201.15	31,308,575.75	57,420,177.55

(2) 已减值金融资产信用质量情况

1) 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	539,317.80	54,394.72
保证贷款	2,013,844.44	1,416,190.17
附担保物贷款	12,610,287.95	4,859,507.80
其中：抵押贷款	12,610,287.95	4,859,507.80
贷款和垫款总额	15,163,450.19	6,330,092.69
贷款和垫款损失准备	11,664,976.45	4,914,782.92
净值	3,498,473.74	1,415,309.77

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
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	13,855,785.00

2) 本行已减值的其他金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项目	期末数			期初数		
	金额	减值准备	净值	金额	减值准备	净值
其他应收款	435,024.39	435,024.39		435,024.39	435,024.39	
合计	435,024.39	435,024.39		435,024.39	435,024.39	

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)3之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任所带来的风险。

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：				
现金及存放中央银行款项		25,759,519.13		
买入返售、存放和拆放同业及其他金融机构款项		47,676,609.86	81,052,954.97	
发放贷款和垫款	19,271,895.42		42,720,191.01	133,346,115.66
其他金融资产				



资产总额	19,271,895.42	73,436,128.99	123,773,145.98	133,346,115.66
负债：				
向中央银行借款			153,600.00	
同业及其他金融机构存放款项		1,199,524.60		
吸收存款		107,766,068.59	27,858,369.26	110,352,226.68
租赁负债				
其他金融负债				
负债总额		108,965,593.19	28,011,969.26	110,352,226.68
资产负债净头寸	19,271,895.42	-35,529,464.20	95,761,176.72	22,993,888.98

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
现金及存放中央银行款项			23,642,547.55	49,402,066.68
买入返售、存放和拆放同业及其他金融机构款项				128,729,564.83
发放贷款和垫款	91,026,813.99	98,859,923.33		385,224,939.41
其他金融资产			2,588,654.47	2,588,654.47
资产总额	91,026,813.99	98,859,923.33	26,231,202.02	565,945,225.39
负债：				
向中央银行借款				153,600.00
同业及其他金融机构存放款项				1,199,524.60
吸收存款	247,264,000.51			493,240,665.04
租赁负债	43,608.73	8,033,757.29		8,077,366.02
其他金融负债			602,450.59	602,450.59
负债总额	247,307,609.25	8,033,757.29	602,450.59	503,273,606.25
资产负债净头寸	-156,280,795.25	90,826,166.04	25,628,751.43	62,671,619.14

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：				
现金及存放中央银行款项		22,900,858.69		
买入返售、存放和拆放同业及其他金融机构款项		77,188,068.15	15,008,724.92	10,047,217.15



发放贷款和垫款	29,744,587.69		73,479,064.98	120,931,853.93
其他金融资产	116,693.53	1,609,556.76		
资产总额	29,861,281.21	101,698,483.60	88,487,789.90	130,979,071.08
负债：				
向中央银行借款			196,412.50	23,538,000.00
同业及其他金融机构存放款项		1,509,377.78		
吸收存款		98,028,409.15	33,128,318.71	77,304,442.72
租赁负债			2,795.72	15,030.27
其他金融负债		600,779.60		
负债总额		100,138,566.53	33,327,526.93	100,857,472.99
资产负债净头寸	29,861,281.21	1,559,917.06	55,160,262.97	30,121,598.09

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
现金及存放中央银行款项			22,611,957.49	45,512,816.18
买入返售、存放和拆放同业及其他金融机构款项				102,244,010.22
发放贷款和垫款	111,449,009.85	89,652,901.62		425,257,418.06
其他金融资产				1,726,250.29
资产总额	111,449,009.85	89,652,901.62	22,611,957.49	574,740,494.75
负债：				
向中央银行借款				23,734,412.50
同业及其他金融机构存放款项				1,509,377.78
吸收存款	264,773,580.99			473,234,751.58
租赁负债	258,657.26	9,850,336.74		10,126,819.99
其他金融负债				600,779.60
负债总额		9,850,336.74		509,206,141.45
资产负债净头寸		79,802,564.88	22,611,957.49	65,534,353.30

(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-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央 银行款项	36,085,655.96					13,316,410.72	49,402,066.68
存放和拆放同业 及其他金融机构 款项	83,740,408.24	44,989,156.59					128,729,564.83
发放贷款和垫款	18,857,725.87	34,754,984.46	132,313,067.79	92,234,801.78	92,068,247.22	14,996,112.29	385,224,939.41
其他金融资产						2,588,654.47	2,588,654.47
资产总额	138,683,790.07	79,744,141.05	132,313,067.79	92,234,801.78	92,068,247.22	30,901,177.48	565,945,225.39
负债：							
向中央银行借款		153,600.00					153,600.00
同业及其他金融 机构存放款项	1,199,524.60						1,199,524.60
吸收存款	107,765,193.82	27,858,369.26	110,352,226.68	247,264,000.51		874.77	493,240,665.04
租赁负债				43,608.73	8,033,757.29		8,077,366.02
其他金融负债						602,450.59	602,450.59
负债总额	108,964,718.42	28,011,969.26	110,352,226.68	247,307,609.25	8,033,757.29	603,325.36	503,273,606.25
利率风险缺口	29,719,071.65	51,732,171.79	21,960,841.11	-155,072,807.47	84,034,489.93	30,297,852.13	62,671,619.14

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-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央 银行款项	29,718,020.16					15,794,796	45,512,816.18
存放和拆放同业 及其他金融机构 款项	77,188,068.15	15,008,724.92	10,047,217.15				102,244,010.22
发放贷款和垫款	40,846,023.89	58,615,873.38	123,694,961.00	112,383,551.02	89,717,008.77		425,257,418.06



项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
其他金融资产						1,726,250.29	1,726,250.29
资产总额	147,752,112.19	73,624,598.31	133,742,178.15	112,383,551.02	89,717,008.77	17,521,046	574,740,494.75
负债：							
向中央银行借款		196,412.50	23,538,000.00				23,734,412.50
同业及其他金融 机构存放款项	1,509,377.78						1,509,377.78
吸收存款	98,025,980.98	33,128,318.71	77,304,442.72	264,773,580.99		2,428	473,234,751.58
租赁负债			5,829.59	270,653.66	9,850,336.74		10,126,819.99
其他金融负债						600,780	600,779.60
负债总额	99,535,358.76	33,324,731.21	100,848,272.31	265,044,234.65	9,850,336.74	603,208	509,206,141.45
利率风险缺口	48,216,753.44	40,299,867.10	32,893,905.84	-152,660,683.63	79,866,672.03	16,917,839	65,534,353.30

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本行的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本 公司的持股 比例(%)	母公司对本 公司的表决 权比例(%)
东莞农村商业银行股份有限公司	广东省东莞市	银行业	6,888,545,510.00	51%	51%

2. 本行的其他关联方情况

(1) 本行的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本行关系
东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	母公司的子公司
温氏食品集团股份有限公司	参股股东
新兴县猎人谷精密铸造有限公司	参股股东
广东翔顺象窝禅茶有限公司	与参股股东受同一控制的公司
翔顺控股集团有限公司	参股股东的母公司
广东翔顺房地产开发有限公司	参股股东
广东翔顺建设集团有限公司	与参股股东受同一控制的公司



广东翔顺餐厨具有限公司	与参股股东受同一控制的公司
广东翔顺酒店管理有限公司	与参股股东受同一控制的公司
新兴县翔顺龙山酒店有限公司	与参股股东受同一控制的公司
新兴县翔顺象窝酒店有限公司	与参股股东受同一控制的公司

(2) 本行的关联自然人

关联方	关联关系
陈锦嫦	本行占股 8% 股东之母公司之工会主席
潘雄	本行占股 8% 股东之常务副总裁
陈丽琼	本行员工配偶的兄弟姐妹
麦龙兴	本行财务部负责人配偶
冯荣焯	本行客户经理
陈红延	本行 8% 股东之常务副总裁之配偶
梁锦基	本行占股 8% 股东之总经理
叶子棋	本行占股 8% 股东之母公司之子公司之子公司之高管
梁慧仪	本行 8% 股东之集团总裁之配偶

(二) 关联交易情况

1. 关联方未结算项目金额

(1) 未结算债权金额

关联方	关联交易内容	期末数	期初数
东莞农村商业银行股份有限公司	存放同业	32,675,494.72	39,197,588.69
陈锦嫦	发放贷款和垫款	679,035.58	820,032.32
潘雄	发放贷款和垫款		462,222.73
陈丽琼	发放贷款和垫款	896,006.35	950,729.86
麦龙兴	发放贷款和垫款	131,666.53	151,666.57
冯荣焯	发放贷款和垫款	68,549.85	78,832.29
陈红延	发放贷款和垫款		290,000.00
梁锦基	发放贷款和垫款		270,000.00



叶子棋	发放贷款和垫款	800,000.00	900,000.00
梁慧仪	发放贷款和垫款		440,000.00
合计		35,250,753.03	43,561,072.46

(2) 未结算债务金额

关联方	关联交易内容	期末数	期初数
温氏食品集团股份有限公司	存款及利息	111,842.60	111,446.59
翔顺控股集团有限公司	存款及利息	3,760.67	3,747.36
广东翔顺房地产开发有限公司	存款及利息	111,440.53	111,045.94
广东翔顺建设集团有限公司	存款及利息	1,331.65	1,326.93
广东翔顺酒店管理有限公司	存款及利息		16,046.22
新兴县翔顺龙山酒店有限公司	存款及利息		260.61
合计		228,375.45	243,873.65

2. 其他关联方交易

(1) 关联方利息收入

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
东莞农村商业银行股份有限公司	存放同业利息收入	317,710.61	264,664.15
陈锦嫦	贷款利息收入	56,564.54	54,195.58
潘雄	贷款利息收入	17,966.88	33,033.25
陈丽琼	贷款利息收入	67,816.41	49,640.34
麦龙兴	贷款利息收入	7,595.30	7,898.82
冯荣焯	贷款利息收入	3,950.60	4,447.49
陈红延	贷款利息收入	6,967.86	33,949.58
梁锦基	贷款利息收入	9,766.00	26,924.00
叶子棋	贷款利息收入	59,401.66	60,465.01
梁慧仪	贷款利息收入	10,293.08	30,871.49
合计		558,032.94	566,089.71

(2) 关联方利息支出

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
-----	--------	-----	-------



东莞大朗东盈村镇银行股份有限公司	同业存放利息支出	41.67	21,597.22
温氏食品集团股份有限公司	存款利息支出	396.01	394.61
广东翔顺象窝禅茶有限公司	存款利息支出		0.59
翔顺控股集团有限公司	存款利息支出	13.31	13.27
广东翔顺房地产开发有限公司	存款利息支出	394.59	401.29
广东翔顺建设集团有限公司	存款利息支出	4.72	4.69
广东翔顺餐厨具有限公司	存款利息支出		900.28
广东翔顺酒店管理有限公司	存款利息支出	14.04	56.81
新兴县翔顺龙山酒店有限公司	存款利息支出	0.69	757.09
合计		865.03	24,125.85

八、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

截至资产负债表日本行不存在信贷承诺事项。

(二) 经营租赁承诺

截至资产负债表日本行不存在经营租赁承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司不存在需要披露的重要资产负债表日后事项中的非调整事项。

十、其他重要事项

截至资产负债表日，无其他重要事项。

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
不良率	3.67%
拨备覆盖率	188.35%



拨贷比	6.92%
-----	-------

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)。

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。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。

(二) 资本风险管理

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：

单位：千元

项 目	注释	期末数
核心一级资本净额	(a)	109,733.43
一级资本净额	(a)	109,733.43
资本净额	(a)	113,915.04
风险加权资产	(b)	369,583.91
核心一级资本充足率	(c)	29.69%
一级资本充足率	(c)	29.69%
资本充足率	(c)	30.82%

(a) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

(b) 本行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。

(c) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(三) 净资产收益率



1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)
归属于公司普通股股东的净利润	-3.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.45

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	-2,639,285.32
非经常性损益	B	209,636.83
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	-2,848,922.14
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	83,891,177.91
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他综合收益的税后净额	
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	6
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L=D+A/2+E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	82,571,535.25
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	-3.20%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	-3.45%

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司

二〇二三年四月十八日





会计师事务所分所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所

负责人：杨克晶

经营场所：广州市南沙区南沙街成汇街2号
1410房

分所执业证书编号：330000014401

批准执业文号：粤财会〔2010〕11号

批准执业日期：2010年1月25日

证书序号：5003923

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：广东省财政厅

二〇二二年 八月 十一日

中华人民共和国财政部制

仅为报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所合法经营未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。





编号: S1252020041642G(1-1)

统一社会信用代码

914401015876216062

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 天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所

成立日期 2011年12月09日

类型 (特殊普通合伙分支机构)

营业期限 2011年12月09日至长期

负责人 杨克晶

营业场所 广州市南沙区南沙街成汇街2号1410房

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。)

登记机关



2022年08月09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

仅为报告后附之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所合法经营未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途,亦不得向第三方传或披露。



<p>证书编号: No. of Certificate</p> <p>441900090002</p> <p>批准注册协会: Authorized Institute of CPAs</p> <p>广东省注册会计师协会</p> <p>发证日期: Date of Issuance</p> <p>1996 年 04 月 03 日</p> <p>2021 年 6 月 换发</p>	<p>姓名 Full name</p> <p>肖瑞峰</p> <p>性别 Sex</p> <p>男</p> <p>出生日期 Date of birth</p> <p>1967-09-04</p> <p>工作单位 Working unit</p> <p>天健会计师事务所 (特殊普通合伙)广东分所</p> <p>身份证号码 Identity card No.</p> <p>442527196709042792</p> 
--	---

<p>注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA</p> <p>同意调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs</p> <p>年 /y 月 /m 日 /d</p> <p>同意调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs</p> <p>年 /y 月 /m 日 /d</p>	 <p>肖瑞峰(441900090002), 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。</p>  <p>441900090002</p>  <p>年 /y 月 /m 日 /d</p>
---	--

仅为报告后附之目的而提供文件的复印件，仅用于说明肖瑞峰是中国注册会计师，未经肖瑞峰本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



证书编号: 350100271490
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 12 月 12 日
Date of Issuance

2018年3月换发

姓名: 游小辉
Full name

性别: 男
Sex

出生日期: 1976-07-05
Date of birth

工作单位: 天健会计师事务所
(特殊普通合伙)广东分所
Working unit

身份证号码: 352127197607050610
Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /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 月 日
/y /m /d

仅为报告后附之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明游小辉是中国注册会计师, 未经游小辉本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司

财务情况说明书

2022 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司(以下简称本行或我行) 是经中国银行业监督管理委员会云浮监管分局批准, 于 2011 年 12 月 23 日在云浮市工商行政管理局登记注册, 本行现持有统一社会信用代码为 914453005882807782 的企业法人营业执照。注册资本 100,000,000.00 元。经中国银行业监督管理委员会批准, 本行取得机构编码为 00353439 号的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动: 吸收人民币存款; 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; 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; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、利润实现和分配情况

(一) 利润实现情况

经会计审计后, 本行 2022 年度营业收入 14723383.8 元, 营业支出 18210263.56 元, 利润总额为-3654734.99 元, 所得税费用-1015449.67 元, 税后净利润为-2639285.32 元。

(二) 利润分配情况

经会计审计后, 本行 2022 年度税后净利润-2639285.32 元, 年初未分配利润-24534994.95 元, 本年暂不提取盈余公积, 暂不提取一般风险准备, 暂不向投资者分配利润。

三、资金增减情况

2022 年现金流入 44718167.97 元, 包括客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增

加额 13174705.31 元，收取利息、手续费及佣金的现金 30848190.7 元，收到其他与经营活动有关的现金 553853.4 元和处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 141418.56 元。2022 年现金流入比去年同期 59872183.49 元减少 15154015.52 元，降幅为 25.31%，主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少 6747202.45 元和收取利息、手续费及佣金的现金较上年同期减少 8918017.8 元所致。

2022 年现金流出 26367553.93 元，包括客户贷款及垫款净增加额-32480657.44 元，存放中央银行和同业款项净增加额 12030590.06 元，向中央银行借款净减少额 23565000 元，支付利息、手续费及佣金的现金 9892875.83 元，支付给职工以及为职工支付的现金 9256063.79 元，支付的各项税费 779436.64 元，支付其他与经营活动有关的现金 3308432.55 元和分配股利、利润或偿付利息支付的现金 15812.5 元。2022 年现金流出比去年同期 65601384.95 元减少 39233831.02 元，增幅为-59.81%，主要系由于客户贷款及垫款净增加额较上年同期减少 19971094.5 元，存放中央银行和同业款项净增加额较上年同期减少 8811380.62 元，向中央银行借款净减少额较上年同期减少 5916400 元，支付利息、手续费及佣金的现金较上年同期减少 2327892.06 元、支付的各项税费较上年同期减少 614744.61 元，支付其他与经营活动有关的现金较上年同期减少 1517237.37 元所致。

四、采用监管资本过渡安排的情况说明

（一）采用资本加回的原因

根据《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22 号) 二、关于执行新金融工具相关会计准则的企业（一）监管资本过渡安排。自 2021 年 1 月 1 日及以后执行新金融工具相关会计准则的非上市的银行业金融机构，在执行新金融工具相关会计准则的前五年，可以根据自身资本承受能力采用下列监管资本过渡安排：1. 非上市银行可以将首次执行日因采用预期信用损失法增提贷款损失准备导致的核心一级资本减少额（即增提的贷款损失准备剔除递延所得税影响并扣减当日原准则下“贷款损失准备缺口”后的金额，以下简称调整基数）按照一定比例加回核心一级资本。其中，第一年和第二年按照调整基数

的 100%加回，第三年按照调整基数的 75%加回，第四年按照调整基数的 50%加回，第五年按照调整基数的 25%加回。

(二)采用资本加回的情况

本行综合评估了上述监管文件政策对我行核心一级资本的影响，因我行总体资产负债规模较小，各项固定成本费用开支较大，综合盈利能力较低，对于采用预期信用损失法增提贷款损失准备导致的核心一级资本减少额以及盈利能力的影响较大。我行对 1104 及其他报表涉及核心一级资本净额、资本净额等合格资本相关的报表填报采用监管资本过渡安排加回的政策。

(三)资本加回前后监管指标的变化及其他影响

本行采用资本加回前后监管指标的变化及其他影响，主要是资本加回后包括单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度、最大十家集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、最大单家同业融出比例等指标会出现不同程度的上升。

五、对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本行 2022 年使用预期信用损失法对信贷资产计提减值准备 6694232.42 元，核销贷款 35241382.68 元，对本年度财务利润数据产生一定影响。暂无其他对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的事项。

云浮新兴东盈村镇银行股份有限公司

二〇二三年四月十八日