

珠海横琴村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

一、重要提示

1.1 珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本行 2022 年度财务报告经大华会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所审计，并出具了载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告。

二、基本情况简介

2.1 中文名称：珠海横琴村镇银行股份有限公司

英文名称：ZHUHAI HENGQIN VILLAGE BANK CO.LTD.

2.2 法定代表人：樊宏州

2.3 注册地址：广东省珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层

2.4 办公地址：广东省珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层

2.5 注册登记日期：2011 年 9 月 30 日

2.6 邮政编码：519031

2.7 其他有关资料：

企业法人营业执照注册号：914404005829758195；金融许可证号：S0015H344040001。

三、主要业务数据

3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	2022 年
利润总额	1041.23
净利润	765.94
投资收益	0
营业利润	1032.21
营业外收支净额	9.02

3.2 报告期主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2022 年
营业收入	11577.50
年末总资产	227961.00
年末存款余额	196537.60
年末贷款余额	139282.70
年末所有者权益	26711.10

3.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币万元

项目	2022 年末
1.核心一级资本	26739.47
2.核心一级资本监管扣除项目	0
3.其他一级资本	0
4.其他一级资本监管扣除项目	0
5.二级资本	1274.73
6.二级资本监管扣除项目	0
7.1 核心一级资本净额	26739.47
7.2 一级资本净额	26739.47
7.3 总资本净额	28014.20

2022 年，面对复杂的经济形势，全行上下联动，克难攻坚，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，圆满完成了年度各项经营任务。

3.4 利润实现情况

2022 年全行实现利润总额 1041.23 万元，计提当期所得税 275.29 万元，实现净利润 765.94 万元。

3.5 利润分配情况

2022 年，按净利润 10% 比例计提法定盈余公积 76.59 万元。本年未计提一般风险准备，2022 年度本行未分配利润为 2682.11 万元，待本行本年度按照监管要求指标达标后进行利润分红。

四、董事、监事、高级管理层人员和员工情况

4.1 董事

4.1.1 董事长 樊宏州

董事长樊宏州由本行发起行淮南通商农村商业银行股份有限公司推荐任职本行董事长。樊宏州，男，安徽省长丰县人，1970 年出生，中共党员，研究生学历，中级经济师职称，1991 年 10 月参加工作，金融从业 31 年。曾任淮南通商农商银行八公山支行储蓄员、记账员、信贷员、山王信用社主任、山王支行行长、客户部总经理、高级客户经理，淮南市八公山区第十四届、十五届人大代表、珠海横琴村镇银行董事、行长。现任珠海横琴村镇银行党支部书记、董事长。2022 年度其在本行实际工作天数为 249 天，在任期间领取职工薪酬。

4.1.2 董事 汪明来

董事汪明来为本行股东安徽省联华资产管理有限公司法定代表人，由安徽省联华资产管理有限公司推荐并经本行董事会提名任职。汪明来，男，安徽肥东县人，1961 年出生，汉族，大专学历，高级经济师，民革党员。1986 年参加工作，曾任肥东县白龙镇农机厂副厂长，合肥振兴实业公司副总经理，安徽省联华冶金工贸公司经理。曾任社会职务有：安

徽省第十一届、十二届人大代表、安徽省科企协副会长、全国工商联执委、第十届安徽省工商联副主席、民革安徽省委经济委员会副主任。现任华融联华资产管理有限公司法定代表人。曾任珠海横琴村镇银行董事，于 2022 年 10 月因个人原因辞任本行董事，在任期间未领取薪酬。

4.1.3 董事 许清彬

董事许清彬为本行股东董事。许清彬，男，广东珠海人，1968 年出生，中山大学 EMBA。历任珠海市政协委员、珠海市丰盛贸易有限公司副总经理、珠海市华通食品有限公司总经理、中山市三洋雨伞制造有限公司总经理、中山市实力五金制造有限公司总经理、珠海市东神企业发展有限公司董事副总经理，现任丰盛海外贸易有限公司总经理、东神企业集团有限公司董事总经理、珠海横琴美琴置业有限公司总经理。现任社会职务主要有：泰国华人青年商会海外顾问、香港珠海社团总会副会长等。现任珠海横琴村镇银行董事，2022 年度其在本行实际工作天数为 28 天，在任期间未领取薪酬。

4.1.4 董事 陈从永

董事陈从永为本行职工董事，由本行职工代表大会选举所任。陈从永，男，汉族，安徽淮南人，1981 年 8 月出生，本科学历，金融从业年限 16 年。2006 年参加工作，历任淮南市区联社营业部柜员、会计主管、客户经理；淮南通商农村合作银行客户部客户经理、洞山支行 行长助理、国庆路支行行长；淮南通商农村商业银行信贷管理部副总经理(主持工作)、小企业信贷部总经理、贷管理部总经理、工商信贷部 总经理、工商信贷二部总经理、洞山支行行长、公司业务部总经理。2022 年 2 月 17 日起任珠海横琴村镇银行董事。2022 年度其在本行实际工作天数为 249 天，在任期间领取职工薪酬。

4.2 监事

4.2.1 监事长 蔡海鸿

监事长蔡海鸿为本行股东珠海市泰锋电业有限公司法定代表人，由珠海市泰锋电业有限公司推荐并经本行监事会提名任职。蔡海鸿，男，广东珠海人，1964年出生，本科学历。1984年起从事音响、电视机等代理批发业务，现任珠海市泰锋电业有限公司、珠海市泰锋电器有限公司董事长。曾任社会职务主要有：珠海市第七、八届人大代表；并同时兼珠海市人大城市建设与环境资源委员会委员，现任社会职务为珠海市电子商务协会会长。现任珠海横琴村镇银行监事长，2022年度其在本行实际工作天数为25天，在任期间未领取薪酬。

4.2.2 监事 林明慨

监事林明慨为本行外部监事，并经本行监事会提名任职。林明慨，男，汉族，1977年出生，高中学历。现任永金集团国际贸易有限公司董事、总经理。社会职务主要有：澳门石狮同乡总会常务副会长、泉州市政协委员。现任珠海横琴村镇银行监事，2022年度其在本行实际工作天数为25天，在任期间未领取薪酬。

4.2.3 监事 陈燕玲

监事陈燕玲为本行外部监事，并经本行监事会提名任职。陈燕玲，女，汉族，1970年出生，籍贯广东中山，研究生学历，中级经济师职称。1992年参加工作历任中国工商银行珠海分行国际业务营业部国际结算产品经理、结算专员、国际业务部单证中心经理、国际业务部副总经理、总经理、国际业务部及国际贸易融资部总经理；渣打银行（中国）有限公司广州分行企业及金融客户部环球企业部主管、渣打银行（中国）有限公司珠海分行企业及金融客户部-本地企业部主管（副总裁）、分行副行长兼企业及

金融客户部-本地企业部主管（副总裁）、分行行长、渣打银行（中国）有限公司深圳分行环球企业中国部跨国企业组，企业及金融机构集团任华南区总监；横琴金融投资集团第三届董事会外部董事；现任横琴粤澳深度合作区金融行业协会秘书长。2022年11月11日起任珠海横琴村镇银行监事。在任期间未领取薪酬。

4.2.4 监事 刘娜娜

监事刘娜娜为本行职工监事，由本行职工代表大会选举所任。刘娜娜，女，汉族，安徽淮南人，1983年1月出生，本科学历，中级经济师职称，金融从业年限16年。2006年参加工作，历任淮南市联社安成分社任柜员；淮南通商农村合作银行大客户部任客户经理；淮南通商农村商业银行财政事业部任总经理助理。现任珠海横琴村镇银行工会主席、职工监事，2022年度其在本行实际工作天数为249天，在任期间领取职工薪酬。

4.2.5 监事 易仙龙

监事易仙龙为本行职工监事，由本行职工代表大会选举所任。易仙龙，男，汉族，湖南岳阳人，1981年出生，研究生学历，初级工程师职称，金融从业年限17年。2005年参加工作，历任珠海市商业银行综合柜员、客户经理、业务部经理；华润银行总行信贷风险管理部风险监测经理；德庆华润村镇银行董事会秘书、行长助理兼任风险执行官；华润银行总行审计部公司金融审计经理；珠海横琴村镇银行信贷管理部总经理、市场发展部总经理。现任珠海横琴村镇银行香洲支行行长。2022年11月11日起任珠海横琴村镇银行监事。2022年度其在本行实际工作天数为249天，在任期间领取职工薪酬。

4.3 高级管理层

4.3.1 行长 虞德清

虞德清，男，汉族，籍贯湖北阳新，1981年12月出生，本科学历，助理会计师，中级经济师职称，金融从业年限15年。2003年参加工作，历任珠海市商业银行综合柜员、信贷员、办公室主任；中信银行珠海分行业务部、风险部总经理；光大银行珠海横琴支行筹备组负责人；粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司副总经理；广东华兴银行珠海分行业务部总经理；2022年02月23日起任珠海横琴村镇银行行长。任职行长期间负责全面经营管理工作，分管市场发展、办公室（人事、消保、声誉风险、安全防卫）、财务工作。2022年度其在本行实际工作天数为249天，在任期间领取职工薪酬。

4.3.2 副行长 陈从永

陈从永，男，汉族，安徽淮南人，1981年8月出生，中共党员，本科学历，金融从业年限16年。2006年参加工作，历任淮南市区联社营业部柜员、会计主管、客户经理；淮南通商农村合作银行客户部客户经理、洞山支行 行长助理、国庆路支行行长；淮南通商农村商业银行信贷管理部副总经理（主持工作）、小企业信贷部总经理、贷管理部总经理、工商信贷部 总经理、工商信贷二部总经理、洞山支行行长、公司业务部总经理。任职期间负责全行的市场营销工作，分管各支行、小微、业务团队、电子银行、团建，协助董事长处理党建、工会工作。2022年度其在本行实际工作天数为249天，在任期间领取职工薪酬。

4.3.3 李小林副行长

李小林，男，汉族，安徽肥东人，1983年6月生，中共党员，硕士研究生学历，法律职业资格，中级经济师职称，金融从业年限12年。2010年参加工作，历任淮南通商农村合作银行望峰岗支行客户经理、风险资产经营部法律诉讼岗、风险管理部授信评审岗；淮南通商农村商业银行信贷

管理部授信评审岗、授信评审部授信审批岗、合规风险部主管、信贷管理部主管、授信评审部副总经理。现任珠海横琴村镇银行副行长，负责信贷业务相关工作，分管信贷、合规、不良资产处置、法务工作。2022年度其在本行实际工作天数为249天，在任期间领取职工薪酬。

4.4 员工情况

2022年末，全行在职员工71人。按受教育程度分：研究生5人，本科57人，专科7人，高中及以下2人。其中信息科技专职人员2人占全行员工比例为2.82%。

五、公司治理结构

5.1 机构设置情况

5.1.1 股东大会

本行制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会议事规则》，严格按照《中华人民共和国公司法》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权利。

5.1.2 董事会

本行董事会由7名董事组成，其中，董事长1名，董事6名。制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会议事规则》。2022年11月11日本行董事会换届，董事会成员由第三届5人增到第四届7人，年度内新增董事任职资格核准中。

5.1.3 监事会

本行监事会由5名监事组成，其中监事长1名，外部监事2名，职工监事2名。制定了《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会议事规则》。

5.1.4 高级管理层

本行高级管理层由1名行长、2名副行长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议。

5.1.5 分支机构

本行下设 1 个总行营业部、3 个支行，共计 4 个营业网点，年末在职员工共 71 人。

5.1.6 部门设置

本行设立预算财务部、电子银行部、信贷管理部、市场发展部、小微三农信贷部、综合管理部、审计部、法律合规部等业务部门。

5.2 股东大会召开情况

2022 年度，珠海横琴村镇银行股份有限公司共召开了 3 次股东大会，会议审议并通过了《关于授权董事会办理相关定向募股事宜的议案》、《关于确认 2021 年定向募股引入法人股东的议案》、《关于确认 2021 年定向募股引入自然人股东的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告暨 2022 年工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年年度工作总结》、《珠海横琴村镇银行三年工作目标与 2022 年工作安排》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告暨 2022 年度工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对董事的履职评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对监事的履职评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对高级管理人员的履职评价报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》、《关于选聘珠海横琴村镇银行外部审计单位》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易审计报告》、《关于修订珠海横琴村镇银行关联交易管理办法》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司股权管理实施办法》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2022 年上半年经营工作报告》、《关于修改珠海横琴村镇银行股份有限公司章程条款》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会议事规则条款》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会议事规则条款》、《关

于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会议事规则条款》、《关于选举珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届董事会非职工董事》、《关于选举珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届监事会非职工监事》、听取《关于珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届董监事会职工董事、职工监事人员情况的报告》。

5.3 董事会召开情况

2022 年度，珠海横琴村镇银行股份有限公司共召开了 9 次董事会会议，审议通过了《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年年度工作总结》、《关于聘任虞德清同志任珠海横琴村镇银行股份有限公司行长的议案》、《关于珠海横琴村镇银行总部搬迁并新设支行的议案》、《关于调整珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会薪酬委员会成员的议案》、《关于设立市场发展部的议案》、《关于 2021 年定向募股方案引入股东名单的议案》、《关于 2021 年定向募股方案引入股东名单的议案》、《关于变更珠海横琴村镇银行综合业务系统的议案》、《关于审议珠海市盈城拆除工程有限公司不良贷款核销处置方案的议案》、《关于审议反洗钱相关管理办法及反洗钱报告的议案》、《关于审议珠海横琴村镇银行三年工作目标与 2022 年工作安排的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告暨 2022 年度工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》、《关于珠海横琴村镇银行新设支行》、《关于选聘珠海横琴村镇银行外部审计单位》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司主要股东及其关联公司在本行 2022 年授信额度审批事宜》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护 2021 年度工作总结暨 2022 年度工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护员工培训计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2022 年度金融知识普及及金融消费者教育工作计划》、《珠海横

琴村镇银行股份有限公司声誉风险 2021 年度工作总结暨 2022 年工作计划》、《关于变更 2021 年定向募股方案引入股东名单》、《珠海横琴村镇银行对王柏力不良贷款的核销处置方案》、《关于授权董事会办理相关定向募股事宜的议案》、《关于确认 2021 年定向募股引入法人股东的议案》、《关于确认 2021 年定向募股引入自然人股东的议案》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度关于信息科技外包风险情况的报告》、《珠海横琴村镇银行流动性风险应急处置预案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度流动性状况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度资本情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度资产负债情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司资本管理规划(2022 年-2024 年)》、《关于聘请定向募股工作中第三方服务机构》、《珠海横琴村镇银行关于监管数据质量自查自评报告》、《珠海横琴村镇银行洗钱及恐怖融资风险自评估报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度信息科技风险管理审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度薪酬管理审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度反洗钱专项审计报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司二〇二一年第四季度常规审计情况通报》、《珠海横琴村镇银行二〇二二年第一季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二二年第二季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司关于开展业务连续性审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度信贷资产分类政策、程序和执行情况检查和评估报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年度合规风险管理情况报告》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度内部控制评价报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年度案件防控工作总结报告》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度内部审计工作报告》、《珠海横琴村镇银行 2022 年度内部审计工作计划》、《珠海横

琴村镇银行关于 2022 年第一次审慎监管会谈会议纪要落实情况的报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司岗位职责》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司部门职责》、《珠海横琴村镇银行审计管理办法》、《珠海横琴村镇银行员工异常行为管理办法》、《关于新增珠海横琴村镇银行内部控制基本制度》、《关于修订珠海横琴村镇银行合规政策》、《关于修订珠海横琴村镇银行关联交易管理办法》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司股权管理实施办法》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2022 年上半年经营工作报告》、《关于修改珠海横琴村镇银行股份有限公司章程条款》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司股东大会会议事规则条款》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司董事会议事规则条款》、《关于选举珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届董事会非职工董事候选人》、听取《关于珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届董事会职工董事人员情况的报告》、《关于设立法律合规部》、《关于聘任珠海横琴村镇银行股份有限公司法律合规部总经理》、《安徽省联华资产管理有限责任公司股权质押》、《关于人员劳动纠纷处理方案》、《珠海横琴村镇银行对梁仕宏不良贷款的核销处置方案》、《珠海横琴村镇银行对梁仕厚不良贷款的核销处置方案》、《珠海横琴村镇银行对梁燕妮不良贷款的核销处置方案》。

5.4 监事会召开情况

2022 年度，监事会共召开了 6 次监事会会议，审议通过了《珠海横琴村镇银行二〇二一年第四季度审计工作情况的报告》、《反洗钱相关管理办法及反洗钱报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年度案件防控工作总结报告》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度内部控制评价报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二一年度合规风险管理情况报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告暨 2022 年度工作计划（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对董

事的履职评价报告（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对监事的履职评价报告（草案）》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对高级管理人员的履职评价报告（草案）》、《关于审议珠海横琴村镇银行洗钱及恐怖融资风险自评估报告的议案》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司二〇二一年第四季度常规审计情况通报》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司声誉风险 2021 年度工作总结暨 2022 年工作计划》、《珠海横琴村镇银行二〇二二年第一季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行二〇二二年第二季度审计工作情况的报告》、《珠海横琴村镇银行关于 2022 年第一次审慎监管会谈会议纪要落实情况报告》、《珠海横琴村镇银行流动性风险应急处置预案》、《珠海横琴村镇银行关于监管数据质量自查自评报告》、《珠海横琴村镇银行 2021 年度内部审计工作报告》、《珠海横琴村镇银行 2022 年度内部审计工作计划》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司岗位职责》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司部门职责》、《珠海横琴村镇银行审计管理办法》、《关于修订珠海横琴村镇银行股份有限公司监事会议事规则条款》、《关于选举珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届监事会非职工监事候选人》、听取《关于珠海横琴村镇银行股份有限公司第四届监事会职工监事人员情况的报告》、《珠海横琴村镇银行股份有限公司选举第四届监事会监事长提案》。

六、股本变动及股东情况

6.1 股东权益变动表

单位：人民币万元

项目	2021 年末	本期变动	2022 年末
股本	21920.00	0.00	21920.00
资本公积	0.00	0.00	0.00
盈余公积	762.51	76.59	839.11

一般风险准备	1269.88	0.00	1269.88
未分配利润	1992.76	689.35	2682.11
股东权益合计	25945.16	765.94	26711.10

6.2 股本金基本情况表

单位：人民币万元

股东类型	2022 年末股本数	占总股本比例 (%)
法人股	16091.472	73.41%
非职工自然人股	5127.088	23.39%
职工自然人股	701.44	3.2%

6.3 报告期末最大十名股东及报告期内变动情况

股东名称	持股数 (股)	占总股 本比例	报告期内股本变动情况		关联方
			增加	减少	
淮南通商农村商业银行股份有限公司	111792000.00	51%	0	0	
安徽省联华资产投资管理有限公司	21920000.00	10%	0	0	
许清彬	19925280.00	9.09%	0	0	
林志强	16440000.00	7.50%	0	0	
珠海市泰锋电业有限公司	10960000.00	5%	0	0	蔡佐国
珠海金盈涑贸易发展有限公司	10762720.00	4.91	0	0	
张显杰	5480000.00	2.50%	0	0	
樊宏州	5260800.00	2.40%	0	0	
珠海金泰和投资有限公司	3288000.00	1.50%	0	0	
孙梦君	2411200.00	1.10%	4384000.00	2192000.00	

备注：报告期内，本行未发生增加或减少注册资本、分立合并事项。

七、全面风险和内部控制管理

2022 年度，本行坚持以稳健经营为主，并围绕稳健经营的风险偏好理念建立完善全面风险管理机制，明确各条线风险的总体、阶段目标及风险承受能力，确定风险管理方向目标并持续完善风险管理策略，风险条线管理部门充分履职，研究分析风险管理现状，提出决策建议，强化风险流程监控，压实主体责任，针对内外部检查发现问题，动态调整风控措施，规范风险识别、监测、分析、控制和报告流程，努力提升风险管理水平，保持资产质量的稳定和各类风险的可控，年度内实现零案件、零重大责任事故，全面风险管控措施有效。

在风险管理组织架构方面，本行建立以董事会、监事会、高级管理层为主体的风险管理组织架构，形成相互衔接、有效制衡的运行机制。其中董事会负责建立风险管理体系，决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，对风险管理承担最终责任。董事会领导下的高级管理层，根据董事会授权履行风险管理职责。各业务条线经营和管理部门分管本管理条线的风险工作。监事会负责监督风险管理体系的建立和运行，监督董事会、高级管理层是否履行了风险管理职责。年度内，本行暂无风险计量、检测和管理信息系统。

7.1 信用风险

7.1.1 产生信用风险的主要业务。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、应收利息、其他应收款和表外资产，其中最主要的是各项贷款和表外信贷业务等。2022 年，受新冠疫情持续影响，信用风险防控压力加大，本行严守信用风险底线不动摇，攻坚克难，完成不良贷款年度处置任务，年末不良贷款余额 3,709.73 万元，不良贷款率 2.66%，较年初下降 0.06 个百分点，优于监管上限 2.34 个百分点。截至 2022 年末，本行各项贷款余额 139,282.7 万元，其中正常类贷款余额 133,486.16 万元，占比 95.84%，关注类贷款余额 2,086.81 万元，占比

1.5%，次级类贷款余额 0.73 万元，占比 0.0005%，可疑类贷款余额 3,709 万元，占比 2.66%，损失类贷款余额 0，占比 0%；其中逾期贷款 11,656.93 万元，逾期 30 天以内 2,041.16 万元，占比 17.51%，逾期 30-60 天内 1,351.09 万元，占比 11.59%，逾期 60-90 天内 4,555.69 万元，占比 39.08%，逾期 90 天以上 3,708.99 万元，占比 31.82%。报告期内资产收益率 0.38%，无重组贷款事项。

7.1.2 信用风险管理组织架构及职责。报告期内，本行建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构。本行信用风险管理体系主要由董事会、监事会、高级管理层、信贷管理部及其他主要风险管理部门构成。

董事会下设审计与关联交易控制委员会，审计与关联交易控制委员会负责关联交易管理、审查和风险控制。

监事会本着合法合规、客观公正、科学有效的原则，有效履行风险管理监督职责，并对风险管理体系的准确性、可靠性等实施评价。

高级管理层负责建立全行风险管理体系并组织实施，负责判断本行所面临的主要风险，确定风险控制目标、适当的风险容忍度和风险偏好。

信贷管理部根据全行发展战略和规划，负责制定信用风险管理工作年度计划，并组织实施。负责检查和监督授信审查的工作情况和工作质量，不断优化审查流程，建立有效的风险控制手段，提高业务效率和业务的规范化，标准化。

7.1.3 信贷资产风险分类的方法和程序

本行信贷资产风险分类是根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）执行的。按照“收集信息、按季分类、动态调整、分级认定”的原则，通过现场、非现场查阅和分析手段，获取借款人的财务、现金流量、担保、非财务等方面信息，并据此分析借

款人还款可能性，在充分分析借款人还款可能性的基础上，参照风险分类的标准、基本特征和特别规定等确定风险类别。

本行风险分类实行分级审核认定制度，审核认定权限采取由系统逐级授权及人工补充的认定制度。首先由经办机构发起风险分类初分；经办机构负责人审核/调整初分结果，上报信贷管理部进行下一步的评审；信贷管理部对评审的业务进行进一步分析，评定最终结果。

7.1.4 报告期内信用风险管理措施。一是根据信贷客户的风险级别和实际情况，实行分类管理，采取不同的应对措施，对有前景的客户从资金链上进行支持帮助其渡过危机，对高风险且无前景的坚决退出。二是建立大额贷款客户动态监测制度，适时掌握大额贷款变动以及相关企业的经营情况，强化风险预警，及时发现问题和化解风险。三是加强对贷款流程的监督与控制，同时加强对授权、授信业务的贷后管理。四是建立信用风险评估机制，对本行信用风险情况开展定期和不定期的评估，以有效测评市场异常变化甚至极端情况下的信用风险承担水平，并将测评结果向各经营单位及高级管理层反馈，及时追踪落实相关措施。五是加大信贷检查力度，确保做到有制度的地方有检查覆盖。五是认真做好贷款五级分类的监督与审核工作，有效实现贷款五级分类与贷后管理的有机结合。六是进一步完善信用风险管理。报告期内，本行完善了信用风险管理，对信用风险进行了主动识别、计量、监测、控制或化解，并按要求报告，努力提高本行信贷资产质量。

7.2 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制可以在可以承受的范围之内，以推动本行的持续、健康运行。

报告期内，本行流动性缺口率为 39.95%，流动性比例为 68.50%，保持较好水平，均满足监管要求，存贷比 70.36%。

流动性风险因素方面，流动性风险因素主要包括：第一：存款因素。存款作为本行主要资金来源，其结构和规模的变动，对本行流动性有较大影响。第二贷款因素：贷款作为本行主要资产，贷款质量、规模和结构，对流动性风险有显著的影响。若不良贷款占比较高，将使得信贷资产缺乏流动性，从而影响了资产的总体流动性。

流动性风险管理方面，本行流动性风险由总行集中管理及控制，在建立健全的流动性风险管理体系基础上，对法人层面、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，制定了《珠海横琴村镇银行流动性风险管理办法》、《珠海横琴村镇银行流动性日常管理操作流程》等管理办法，明确了董事会、监事会、高级管理层、管理部门、其他相关部门在流动性风险管理中的职责，其中，董事会承担流动性风险管理的最终职责，并就流动性风险管理向股东负责。监事会负责流动性风险管理的监督工作。高级管理层负责流动性风险的具体管理工作。总行相关部门各负其责，加强协作，共同做好流动性风险管理工作，其中，预算财务部为本行流动性风险管理部门，承担日常流动性风险的分析、预警、风险提示以及危机时期的流动性风险管理工作，本行遵循谨慎性原则，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险等对资产负债业务流动性的影响，密切关注不同风险间的转化和传递。

为维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，预算财务部按期对各项风险指标进行监控，按季进行流动性风险压力测试，以有效评估市场异常变化甚至极端情况下的流动性风险承担水平，并会同相关部门确定风险要素、设计压力情况、执行压力测试；建立大额资金进出报告制度，实时监控全行资金进出情况。

7.3 操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的 외부事件所造成损失的风险。本行通过一系列合规风险文化建设，使得员工“不想、不愿、不能、不敢”作案。即：教育使其不想违规，激励使其不愿去违规，排查使其不敢违规，制约使其不能违规。具体如下：

一是建立操作风险控制的组织架构，明确界定各部门的操作风险管理职责以及操作风险报告的路径、频率、内容，督促各部门切实履行操作风险管理职责；二是完善规章制度，2022 年新增了《珠海横琴村镇银行员工异常行为管理办法》、《珠海横琴村镇银行内部控制基本制度》、《珠海横琴村镇银行合规政策》等 8 项制度，修订了《珠海横琴村镇银行全面风险管理制度》等 26 项制度；三是明确操作风险管理流程。其一风险识别；其二风险计量；其三风险监测；其四风险控制；四是加强对操作风险管理。其一持续建立并执行预防预警机制；其二是建立报告制度；其三是开展业务培训，培育合规文化；其四是强化内控管理，落实各项排查工作。通过上述活动开展，做到内部程序合规，人员素质得到提高，本行内部各项系统使用正常，没有发生内外部事件给本行带来风险。2022 年本行继续保持了全年“零案件”的防控目标。在内部控制的完整性、合理性及有效性方面，根据《商业银行内部控制指引》等法规，结合《珠海横琴村镇银行内部控制评价制度》和评价办法，开展自评，通过内部控制的评价和测试，本行的内部控制制度建设及各项控制活动中能结合实际及时完善，并有效运行，截至 2022 年末，暂未发现存在重大缺陷和实质性漏洞。

7.4 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率等）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本行面临的市场风险主要来自现行中国人民银行利率政策下存贷款业务的基准风险以及银行资产负债的重新定价风险。主要对策是根据利率政策有关规定，结合市场利率的变化趋势制定利率管理制度，密切关注货币政策和利率管理体制变化对经营的影响；学习和借鉴利率风险管理的先进经验等。

报告期内，本行强化了利率风险管理，进一步提高利率风险及自身风险能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整业务结构，以限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响。

为不断提高的资本监管要求，本行制定了《珠海横琴村镇银行资本管理制度（暂行）》，2022年在进一步优化资产结构和客户结构的框架下，根据自身风险特征将杠杆率、流动性管理、贷款损失准备管理纳入资本管理目标，启动资本充足评估程序，提高风险定价能力，合理控制财务成本，提高费用效能，增强盈利回报能力。截至2022年末，本行资本充足率为20.69%（1104现行口径），核心一级资本充足率为19.75%，均满足监管值要求。

7.5 年度内本行内部控制涵盖了内部环境、风险管理、控制活动、信息与沟通、内部监督等方面。

内部环境主要从公司治理、组织架构、人力资源、企业文化等方面创造良好的内部环境；

风险管理主要从信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、合规风险、法律风险、声誉风险等方面进行管理，通过政策约束、流程规范和实施，将各类风险损失控制在可接受范围内；

控制活动主要从制度管理、授信业务内部控制、资金业务内部控制、中间业务内部控制、柜台运营业务及操作风险内部控制、其它内部控制

方面落实内外部管理要求，检视内部控制措施的合理性和充分性，完善和强化内部控制保障体系，为业务持续、健康发展奠定基础；

信息与沟通主要从对外部沟通方面每年做信息披露报告，在内部沟通方面，董事长、行长和监事长之间建立了畅通的信息交流和沟通渠道，内部搭建了电子公文系统、业务园地、意见箱和微信群等多个行内信息交流平台，确保总行各部门和各层级机构能够将决策层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工。

内部监督主要按照监管部门的管理标准和要求，各部室密切配合，开展涵盖全行主要业务经营事项和分支机构业务检查。及时发现问题、揭示风险、分清责任，提出改进建议，督促和引导经营机构和管理机构强化内部控制、规范操作、稳健经营。年度内共开展各类审计 45 次，主要有柜面操作风险、信用风险、声誉风险、关联交易等。

八、薪酬管理

8.1 本行已逐步建立与薪酬管理相适应的组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、薪酬管理部门的职责。其中董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设薪酬委员会，委员会由 3 人组成，其中主任委员一名，主任委员由董事汪明来任职，委员 2 名，主要负责研究和审查董事、行长、副行长的薪酬政策与方案，并向董事会提出薪酬方案建议。

8.2 本行向员工支付薪酬总计 2218.629 万元；其中员工基本薪酬 771.855 万元；主要负责人（2 人）薪酬总计 197.77 万元，其中基本薪酬 65.38 万元，绩效薪酬 132.39 万元。

8.3 报告期内，本行无非现金薪酬情况。

8.4 本行对员工的绩效薪酬采取延期支付的方式，其中行领导班子（董事长、行长）的绩效工资延期支付比例为 50.00%；总行副行长，各部室总经理、副总经理，各支行行长、副行长、客户经理绩效工资延期

支付 40%；其他岗位员工延期支付 20%。延期支付期限为三年一个期限进行循环滚动。

8.5 为进一步完善全面绩效管理，加大风险管理权重占比及按照“多劳多得、风险损失扣减”的思路，本行根据监管指引及发展需要，明确薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。强化合规经营和风险管理对业务发展和绩效考核的导向作用，在考核维度中设立涉及合规风险、信用风险及经营业绩等细项指标，推动经营管理符合监管指引和战略规划，同时，本行坚定贯彻支持普惠金融小微企业的各项政策要求，在减费让利等方面对小微企业客户给予支持。年度内本行平均风险权重占绩效考核评分 79.95%，扣回追索中从延期支付薪酬中扣回 3.25 万元，从绩效中扣回 7.26 万元。

九、支农支小业务开展情况

9.1 报告期内，本行大力优化和调整信贷结构，信贷投向以小微贷款为主，并将小微业务作为全行战略重点业务，年度共计投放小微企业贷款 79,041.42 万元，贷款平均利率水平较上一年度下降 0.57 个百分点。同时，本行强化了支农服务，开展了符合“三农”需求的产品创新、服务创新，涉农贷款业务平稳推进。

9.2 本行经营管理层对本行的发展制订了切实可行的发展规划：一是把握市调整策略，优化部门配置，提高审批效率，为涉农和小微企业贷款提供绿色审批通道，在风险可控的前提下积极开展涉农业务，推动区域农业经济的发展。二是引进主发起行的先进管理模式，加大创新力度，加大对单户授信 500 万元以下贷款的投放力度。

9.3 报告期内，为有效解决小微企业融资难的问题，本行积极探索，从机构设置到产品设计、从融资模式到担保方式，进行了大胆地创新，大力支持了当地的中小微企业，具体措施为：一是创新机构设置；二是创新产品设计；三是创新服务模式；四是创新担保方式。

9.4 截止至 2022 年 12 月末，本行单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 70.42%，户均贷款余额 90.97 万元，农户和小微企业贷款合计占比为 82.83%，此占比远远高于辖内同业银行，且以上指标均控制在监管法定值内，表明本行切实坚持“支农支小”市场定位不动摇，坚持“小额、分散”的信贷投放原则。

9.5 珠海横琴村镇银行深耕支农支小领域服务实体经济，不断加大农户及小微企业贷款投放力度，截至 2022 年末，小微企业贷款余额 115,116.38 万元，占全部贷款余额的 82.65%，较年初增加 16,010.05 万元，增幅 16.15%。普惠型小微企业贷款余额 102,381.38 万元，较年初增加 15,554.58 万元，增幅 17.91%，贷款户数 586 户，比年初增加 85 户。涉农贷款余额 17,429.38 万元，较年初增加 2,815.71 万元，增幅 19.27%。普惠型涉农贷款余额 14,274.04 万元，较年初增加 2,615.95 万元，增幅 22.44%。

2022 年累计发放农户和小微企业贷款客户数 346 户，紧跟乡村振兴政策，本行主动对接“白蕉海鲈”特色产业，扩大农户生产经营贷款投放力度，下放小微贷款审批权限，简化授信办理流程，截至 2022 年末，农户贷款余额 4,587.6 万元，较年初增加 1,563.31 万元，增幅 51.69%。

十、消费者权益保护工作开展情况

报告期内，本行将金融消费者权益保护工作放在突出位置，继续抓紧、抓实、抓好，从加强组织领导、加强制度学习、加强制度管理等各个方面，强化本行的主动服务意识。一是加强组织领导，完善消费者权益保护工作机制。本行董事会下设支农支小与消费者权益保护委员会，年度内针对工作报告、工作计划，培训计划等进行审议，确保消保工作的正常开展。制定消费者权益保护工作计划、应急预案等管理办法，不断夯实消费者权益保护工作机制。二是持续提升网点环境及服务质量，组织员工培训教育，新增了内部考核机制和审查机制，督促和提高员工

积极性，促进金融服务质效及客户满意度。三是增强宣传金融力度，运用“线上+线下”的方式，多频次开展“3.15”、“金融知识进万家”、支付结算、反假货币等主题的宣传，扩大消费者金融知识普及力度，落实社会责任。

报告期内，本行畅通投诉渠道，及时、妥善处置金融服务事件。在报告期内共受理 2 笔个人信贷投诉业务，均分布在广东省珠海市香洲区内，上述事件均未涉及重大投诉案件，未造成不良影响。本行通过完善制度流程、开展员工培训以及加强宣传力度，提升了整体金融服务质量，切实维护了金融消费者权益，营造了良好的金融消费环境。

十一、财务报告

11.1 审计意见

本行 2022 年度财务报告经大华会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所按国内审计准则审计后对本行财务报表及经营数据做出了相应的调整并出具了标准无保留意见的审计报告，调整后的财务报表如下（见附件 1-8）：

附件 1：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表

附件 2：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表（续）

附件 3：珠海横琴村镇银行股份有限公司利润表

附件 4：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表

附件 5：珠海横琴村镇银行股份有限公司本期权益变动表

附件 6：珠海横琴村镇银行股份有限公司上期权益变动表

附件 7：珠海横琴村镇银行股份有限公司财务状况说明书

附件 8：珠海横琴村镇银行股份有限公司财务报表附注

附件 1：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表

资 产 负 债 表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注五	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	140,330,567.85	156,851,631.07
存放同业款项	(二)	769,895,602.76	684,593,984.65
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(三)	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(四)	467,375.95	610,378.72
在建工程			
使用权资产	(五)	4,343,052.20	-
无形资产	(六)	274,333.69	139,666.93
递延所得税资产	(七)	12,682,553.96	9,387,311.80
其他资产	(八)	14,442,039.13	12,649,701.35
资产总计		2,279,610,016.92	1,993,882,672.33

附件 2：珠海横琴村镇银行股份有限公司资产负债表（续）

资产负债表（续）

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注五	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	（九）	10,307,000.00	24,060,500.00
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	（十）	1,983,983,376.79	1,698,213,208.88
应付职工薪酬	（十一）	4,530,996.30	106,515.42
应交税费	（十二）	613,728.98	102,197.43
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	（十三）	4,368,447.05	
递延所得税负债	（七）	1,085,763.05	
其他负债	（十四）	7,609,745.23	11,948,680.75
负债合计		2,012,499,057.40	1,734,431,102.48
股东权益：			
股本	（十五）	219,200,000.00	219,200,000.00
其他权益工具			
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	（十六）	8,391,106.20	7,625,167.23
一般风险准备	（十七）	12,698,789.00	12,698,789.00
未分配利润	（十八）	26,821,064.32	19,927,613.62
股东权益合计		267,110,959.52	259,451,569.85
负债和股东权益总计		2,279,610,016.92	1,993,882,672.33

附件 3：珠海横琴村镇银行股份有限公司利润表

利润表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2022 年度

单位：人民币元

项 目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		115,774,950.41	93,757,194.79
利息收入	(十九)	109,877,595.48	91,775,242.02
手续费及佣金收入	(二十)	1,887,492.74	1,980,952.77
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（损失以“-”			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	(二十一)	4,006,768.19	1,000.00
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）	(二十二)	3,094.00	
二、营业总支出		105,452,868.48	81,254,064.70
利息支出	(二十三)	43,233,877.87	42,501,106.15
手续费及佣金支出	(二十四)	71,235.20	124,511.81
税金及附加	(二十五)	284,758.40	259,392.90
业务及管理费	(二十六)	36,414,056.12	33,369,053.84
信用减值损失	(二十七)	25,448,940.89	5,000,000.00
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,322,081.93	12,503,130.09
加：营业外收入	(二十八)	90,182.98	8,455.46
减：营业外支出	(二十九)	-	620,164.01
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		10,412,264.91	11,891,421.54
减：所得税费用	(三十)	2,752,875.24	3,265,936.02
五、净利润（亏损以“-”号填列）		7,659,389.67	8,625,485.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,659,389.67	8,625,485.52
（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			
（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. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额			
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.03	0.04
（二）稀释每股收益		0.03	0.04

附件 4：珠海横琴村镇银行股份有限公司现金流量表

现金流量表

编制单位：珠海横琴村镇银行股份有限公司

2022 年度

单位：人民币元

项 目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		285,770,167.91	295,164,039.34
向中央银行借款净增加额		-13,753,500.00	10,410,500.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		111,070,136.45	93,748,909.53
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		4,213,305.18	9,455.46
经营活动现金流入小计		387,300,109.54	399,332,904.33
客户贷款及垫款净增加额		209,675,243.57	172,677,289.84
存放中央银行和同业款项净增加额		4,911,768.35	748,550.68
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		43,251,303.30	34,681,495.40
支付给职工以及为职工支付的现金		19,352,678.86	18,938,912.67
支付的各项税费		8,424,320.02	963,899.54
支付其他与经营活动有关的现金		37,359,420.90	31,866,287.71
经营活动现金流出小计		322,974,735.00	259,876,435.84
经营活动产生的现金流量净额		64,325,374.54	139,456,468.49
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回的现金净额		6,780.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,780.00	-
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		463,368.00	847,216.97
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		463,368.00	847,216.97
投资活动产生的现金流量净额		-456,588.00	-847,216.97
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			24,060,500.00
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		-	24,060,500.00
偿还债务支付的现金			13,650,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			257,961.95
支付其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流出小计		-	13,907,961.95
筹资活动产生的现金流量净额		-	10,152,538.05
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		63,868,786.54	148,761,789.57
加：期初现金及现金等价物余额		764,245,309.12	615,483,519.55
六、期末现金及现金等价物余额		828,114,095.66	764,245,309.12

附件 5：珠海横琴村镇银行股份有限公司本期权益变动表

股东权益变动表

编制单位：珠海横琴村镇
银行股份有限公司

2022 年度

单位：人民币元

项 目	本期发生额										
	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	7,625,167.23	12,698,789.00	19,927,613.62	259,451,569.85	
加：会计政策变更										-	
前期差错更正										-	
其他										-	
二、本年初余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	7,625,167.23	12,698,789.00	19,927,613.62	259,451,569.85	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	765,938.97	-	6,893,450.70	7,659,389.67	
（一）综合收益总额									7,659,389.67	7,659,389.67	
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股										-	
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										-	

附件 6：珠海横琴村镇银行股份有限公司上期权益变动表

股东权益变动表

编制单位：珠海横琴村镇
银行股份有限公司

2022 年度

单位：人民币元

项 目	上期发生额										
	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	6,762,618.68	12,698,789.00	12,164,676.65	250,826,084.33	
加：会计政策变更										-	
前期差错更正										-	
其他										-	
二、本年初余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	6,762,618.68	12,698,789.00	12,164,676.65	250,826,084.33	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	862,548.55	-	7,762,936.97	8,625,485.52	
（一）综合收益总额									8,625,485.52	8,625,485.52	
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股										-	
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		-	-	-	-	-	-	862,548.55	-	-862,548.55		-
1.提取盈余公积								862,548.55		-862,548.55		-
2.提取一般风险准备												-
3.对所有者(或股东)的分配												-
4.其他												-
(四) 股东权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
1.资本公积转增资本(或股本)												-
2.盈余公积转增资本(或股本)												-
3.盈余公积弥补亏损												-
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-
5.其他综合收益结转留存收益												-
6.其他												-
四、本期期末余额	219,200,000.00	-	-	-	-	-	-	7,625,167.23	12,698,789.00	19,927,613.62		259,451,569.85

附件 7：珠海横琴村镇银行股份有限公司财务状况说明书

一、公司基本情况

珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称“本公司”）是由淮南通商农村商业银行股份有限公司和 7 家非金融机构企业法人及 3 位自然人共同以发起方式设立的地方性银行业金融机构，于 2011 年 9 月 30 日在珠海市工商行政管理局注册登记成立，取得中国银行保险监督管理委员会珠海监管分局颁发的机构编码为[S0015H344040001]的《金融许可证》，并领有统一社会信用代码为 914404005829758195 的《营业执照》。

本公司发起设立时注册资本人民币 20,000.00 万元，为实收货币资本，由发起人以货币方式一次性缴足。本公司经过多次股本变更后，股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
发起人：			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	9134040015024907	11,179.20	51.00%
安徽省联华资产管理服务有限公司	9134010069735235	2,192.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	9144040079465207	328.80	1.50%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	9144040069472983	1,076.27	4.91%
珠海市泰锋电业有限公司	9144040063281668	1,096.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	9144040077099073	219.20	1.00%
许清彬	4405261968072800	1,992.53	9.09%
林志强	3505811983072115	1,644.00	7.50%
张显杰	4404001954091654	548.00	2.50%
小 计		20,276.00	92.50%
非发起人：			
其他股东	--	1,644.00	7.50%
合 计		21,920.00	100.00%

主营业务：开展吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司共设 3 家分支机构，分别为前山支行、香洲支行、吉大支

行。

注册资本：人民币 21,920.00 万元。注册地址：珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层。法定代表人：樊宏州。

二、财务报表

(一) 资产负债表

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减 (%)
资产：			
现金及存放中央银行款项	140,330,567.85	156,851,631.07	-10.53
存放同业款项	769,895,602.76	684,593,984.65	12.46
发放贷款和垫款	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81	18.37
固定资产	467,375.95	610,378.72	-23.43
使用权资产	4,343,052.20	-	
无形资产	274,333.69	139,666.93	96.42
递延所得税资产	12,682,553.96	9,387,311.80	35.10
其他资产	14,442,039.13	12,649,701.35	14.17
资产总计	2,279,610,016.92	1,993,882,672.33	14.33

续

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减 (%)
负债：			
向中央银行借款	10,307,000.00	24,060,500.00	-57.16
吸收存款	1,983,983,376.79	1,698,213,208.88	16.83
应付职工薪酬	4,530,996.30	106,515.42	4,153.84
应交税费	613,728.98	102,197.43	500.53
租赁负债	4,368,447.05	-	
递延所得税负债	1,085,763.05		
其他负债	7,609,745.23	11,948,680.75	-36.31
负债合计	2,012,499,057.40	1,734,431,102.48	16.03
股东权益：			
股本	219,200,000.00	219,200,000.00	
资本公积			

盈余公积	8,391,106.20	7,625,167.23	10.04
一般风险准备	12,698,789.00	12,698,789.00	0.00
未分配利润	26,821,064.32	19,927,613.62	34.59
股东权益合计	267,110,959.52	259,451,569.85	2.95
负债和股东权益总计	2,279,610,016.92	1,993,882,672.33	14.33

(二) 利润表

项 目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
一、营业总收入	115,774,950.41	93,757,194.79	23.48
利息收入	109,877,595.48	91,775,242.02	19.72
手续费及佣金收入	1,887,492.74	1,980,952.77	-4.72
其他收益	4,006,768.19	1,000.00	400,576.82
资产处置收益(损失以“-”号填列)	3,094.00		
二、营业总支出	105,452,868.48	81,254,064.70	29.78
利息支出	43,233,877.87	42,501,106.15	1.72
手续费及佣金支出	71,235.20	124,511.81	-42.79
税金及附加	284,758.40	259,392.90	9.78
业务及管理费	36,414,056.12	33,369,053.84	9.13
信用减值损失	25,448,940.89	5,000,000.00	408.98
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	10,322,081.93	12,503,130.09	-17.44
加: 营业外收入	90,182.98	8,455.46	966.57
减: 营业外支出	-	620,164.01	
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	10,412,264.91	11,891,421.54	-12.44
减: 所得税费用	2,752,875.24	3,265,936.02	-15.71
五、净利润(亏损以“-”号填列)	7,659,389.67	8,625,485.52	-11.20

(三) 现金流量表

项 目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额	285,770,167.91	295,164,039.34	-3.18
向中央银行借款净增加额	-13,753,500.00	10,410,500.00	-232.11
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	111,070,136.45	93,748,909.53	18.48
拆入资金净增加额	-	-	
回购业务资金净增加额	-	-	
收到其他与经营活动有关的现金	4,213,305.18	9,455.46	44,459.49
经营活动现金流入小计	387,300,109.54	399,332,904.33	-3.01
客户贷款及垫款净增加额	209,675,243.57	172,677,289.84	21.43
存放中央银行和同业款项净增加额	4,911,768.35	748,550.68	556.17
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-	
拆出资金净增加额	-	-	
返售业务资金净增加额	-	-	
支付利息、手续费及佣金的现金	43,251,303.30	34,681,495.40	24.71
支付给职工以及为职工支付的现金	19,352,678.86	18,938,912.67	2.18
支付的各项税费	8,424,320.02	963,899.54	773.98
支付其他与经营活动有关的现金	37,359,420.90	31,866,287.71	17.24
经营活动现金流出小计	322,974,735.00	259,876,435.84	24.28
经营活动产生的现金流量净额	64,325,374.54	139,456,468.49	-53.87
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回的现金净额	6,780.00		
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	6,780.00	-	
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	463,368.00	847,216.97	-45.31
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	463,368.00	847,216.97	-45.31
投资活动产生的现金流量净额	-456,588.00	-847,216.97	-46.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			

取得借款收到的现金		24,060,500.00	-100.00
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	-	24,060,500.00	
偿还债务支付的现金		13,650,000.00	-100.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		257,961.95	-100.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	
筹资活动现金流出小计	-	13,907,961.95	
筹资活动产生的现金流量净额	-	10,152,538.05	
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	63,868,786.54	148,761,789.57	-57.07
加：期初现金及现金等价物余额	764,245,309.12	615,483,519.55	24.17
六、期末现金及现金等价物余额	828,114,095.66	764,245,309.12	8.36

三、财务报表主要科目说明

（以下金额单位若未特别注明均为人民币元）

（一）发放贷款和垫款

本公司根据中国银监会印发的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）及《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63号）相关规定对贷款风险分类进行管理。

1. 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减（%）
公司类贷款和垫款	725,947,924.60	498,053,342.79	45.76
个人贷款和垫款	666,879,066.78	685,098,405.02	-2.66
合 计	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81	17.72
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00	4.02
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81	18.37

2. 按客户所属行业分布情况

客户所属行业分布	期末余额	期初余额	较上年增减（%）
----------	------	------	----------

制造业	163,923,496.46	145,070,802.57	13.00
建筑业	165,640,822.55	139,743,811.57	18.53
批发和零售业	570,598,843.06	423,047,707.75	34.88
房地产业	36,464,414.56	40,826,216.80	-10.68
其他行业	456,199,414.75	434,463,209.12	5.00
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81	17.72
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00	4.02
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81	18.37

3. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减(%)
信用贷款	79,353,402.00	34,280,747.10	131.48
保证贷款	193,821,311.39	251,070,370.75	-22.80
附担保物贷款	1,119,652,277.99	897,800,629.96	24.71
其中：抵押贷款	957,736,917.37	717,969,805.21	33.40
质押贷款	161,915,360.62	179,830,824.75	-9.96
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81	17.72
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00	4.02
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81	18.37

4. 按五级分类分布情况

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减(%)
正常类	1,334,861,573.62	1,112,698,785.71	19.97
关注类	20,868,156.56	38,278,994.66	-45.48
次级类	7,347.01	2,446,096.78	-99.70
可疑类	37,089,914.19	29,727,870.66	24.76

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减(%)
损失类	---	---	---
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81	17.72
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00	4.02
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81	18.37

(二) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额	较上年增减(%)
保证金存款	58,471,888.88	53,509,457.95	9.27
单位存款	1,158,655,186.63	976,116,067.99	18.70
其中：活期存款	721,342,938.30	413,781,735.34	74.33
定期存款	67,511,881.66	197,684,332.65	-65.85
通知存款	369,800,366.67	364,650,000.00	1.41
个人存款	747,748,992.04	585,764,681.82	27.65
其中：活期存款	28,381,603.96	32,974,135.00	-13.93
定期储蓄存款	403,938,519.24	222,659,527.98	81.42
通知存款	2,087,146.84	10,169,296.84	-79.48
存本取息储蓄存款	313,341,722.00	319,961,722.00	-2.07
应解汇款及临时存款	500,000.00	400,000.00	25.00
财政性存款	---	49,524,723.61	---
其中：活期存款	---	305,763.32	---
定期存款	---	49,218,960.29	---
应计利息	18,607,309.24	32,898,277.51	-43.44
合 计	1,983,983,376.79	1,698,213,208.88	16.83

(三) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税	---	-214,656.94

增值税	501,091.45	202,454.76
城市维护建设税	35,076.40	14,171.83
教育费附加	15,032.75	6,073.64
地方教育附加	10,021.83	4,049.10
个人所得税	52,506.55	90,105.04
合 计	613,728.98	102,197.43

(四) 利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
存放中央银行利息收入	1,285,642.25	1,239,971.90	3.68
贷款利息收入	96,645,642.11	80,481,167.14	20.08
存放同业利息收入	11,805,477.49	9,927,019.87	18.92
其他利息收入	140,833.63	127,083.11	10.82
合 计	109,877,595.48	91,775,242.02	19.72

(五) 手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
银行卡手续费收入	3,565.44	734.29	385.56
委托代理手续费收入	896,226.40	1,825,197.06	-50.90
担保业务手续费	800,348.75	47,806.63	1,574.14
保理业务手续费	115,533.98	77,669.91	48.75
其他手续费收入	71,818.17	29,544.88	143.08
合 计	1,887,492.74	1,980,952.77	-4.72
项 目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
存款利息支出	42,246,322.13	39,794,089.40	6.16
同业存款利息支出	184,583.34	15,000.00	1,130.56
向中央银行借款利息支出	532,126.41	257,961.95	106.28
保证金利息支出	217,036.22	2,434,054.80	-91.08
租赁负债利息调整	53,809.77	--	
合 计	43,233,877.87	42,501,106.15	1.72

(六) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额	较上年增减(%)
结算手续费支出	54,687.74	50,194.03	8.95
银联卡手续费支出	8,648.30	5,972.18	44.81
代理手续费支出	7,899.16	68,345.60	-88.44
合 计	71,235.20	124,511.81	-42.79

四、 财务指标

序号	指标名称	2022 年	2021 年	较上年增 减(%)
1	核心一级资本充足率%	19.75	22.64	-12.77
2	一级资本充足率%	19.75	22.64	-12.77
3	资本充足率%	20.69	23.78	-12.99
4	杠杆率%	10.76	13.23	-18.67
5	不良贷款余额	3709.73	3217.4	15.30
6	关注类贷款余额	2086.81	3827.9	-45.48
7	逾期贷款余额	11656.93	5687.45	104.96
8	逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例%	99.98	96.75	3.34
9	单一客户贷款集中度%	8.71	9.06	-3.86
10	单一集团客户授信集中度%	13.56	12.69	6.86
11	全部关联度%	42.25	26.34	60.40
12	拨备覆盖率%	150.02	166.29	-9.78
13	贷款拨备率%	4.00	4.52	-11.50
14	成本收入比率%	50.06	65.26	-23.29
15	风险资产利润率%	0.63	1.56	-59.62
16	净息差%	3.12	2.69	15.99
17	非利息收入占比%	2.65	3.5	-24.29
18	流动性比例%	68.5	58.08	17.94

19	期末存贷比（人民币）%	70.36	71.79	-1.99
20	核心负债依存度%	58.18	49.58	17.35
21	流动性缺口率%	39.95	-8.65	-561.85
22	不良贷款率	2.66	2.72	-2.21
23	资本利润率	3.00	4.61	-34.92
24	户均贷款余额	90.97	95.8	-5.04
25	单户 500 万元（含）以下贷款余额占比	70.42	72.02	-2.22
26	调整资产利润率	0.38	0.66	-42.42
27	农户和小微企业贷款合计占比	82.83	0.66	12,450.00

附件 8：珠海横琴村镇银行股份有限公司财务报表附注
珠海横琴村镇银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-3
二、	已审财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	股东权益变动表	5-6
	财务报表附注	1-43

审计报告

大华审字[2023]030244号

珠海横琴村镇银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称珠海横琴村镇银行）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、股东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，公允反映了珠海横琴村镇银行 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，我们独立于珠海横琴村镇银行，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

珠海横琴村镇银行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，管理层负责评估珠海横琴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，除非管理层计划清算珠海横琴村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督珠海横琴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：

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对珠海横琴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珠海横琴村镇银行不能持续经营。

5. 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。

大华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：_____

珠海分所

余东红

中国·珠海

中国注册会计师：_____

张静峰

二〇二三年四月十七日

珠海横琴村镇银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称“本公司”）是由淮南通商农村商业银行股份有限公司和 7 家非金融机构企业法人及 3 位自然人共同以发起方式设立的地方性银行业金融机构，于 2011 年 9 月 30 日在珠海市工商行政管理局注册登记成立，取得中国银行业监督管理委员会珠海监管分局颁发的机构编码为 [S0015H344040001] 的《金融许可证》，并领有统一社会信用代码为 914404005829758195 的《营业执照》。注册资本：人民币 20,000.00 万元。注册地址：珠海市横琴新区宝兴路 4 号一至二层。法定代表人：方道义。

本公司发起设立时注册资本人民币 20,000.00 万元，为实收货币资本，由发起人以货币方式一次性缴足。设立时股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
淮南通商农村商业银行股份有限公司	340400000060242	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产投资管理有限公司	340000000047500	2,000.00	10.00%
深圳飞达易通商贸有限公司	440301104339178	1,300.00	6.50%
珠海金泰和投资有限公司	440400000133301	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	440403000004620	1,000.00	5.00%
珠海市泰锋电业有限公司	440400000073799	1,000.00	5.00%
珠海联骏发展有限公司	4404002880069	500.00	2.50%
珠海市海纳房产开发有限公司	440400000231354	200.00	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,500.00	7.50%
林志强	350581198307211534	800.00	4.00%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
合 计		20,000.00	100.00%

2018 年 7 月 23 日，经珠海市横琴新区工商行政管理局核准变更登记通知书（横琴新核变通内字【2018】第 1800029810 号）核准变更，本公司法定代表人由方道义变更为卢善军。

根据 2018 年 12 月 21 日公司股东大会决议，本公司股本结构变更，并于 2018 年 12 月 27 日，经珠海市横琴新区工商行政管理局备案登记通知书（横琴新备通内字【2018】第 1800055356 号）备案登记。变更后股

本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
发起人：			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产管理集团有限公司	913401006973523552	2,000.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	1,000.00	5.00%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1,000.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	200.00	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,800.00	9.00%
林志强	350581198307211534	800.00	4.00%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
小计		18,500.00	92.50%
非发起人：			
其他股东	--	1,500.00	7.50%
合计		20,000.00	100.00%

2019 年度本公司股本结构发生多次变更，截至 2019 年 12 月 31 日，本公司变更后的股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
发起人：			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	10,200.00	51.00%
安徽省联华资产管理集团有限公司	913401006973523552	2,000.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	1,000.00	5.00%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	300.00	1.50%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1,000.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	200.00	1.00%

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
许清彬	440526196807280016	1,798.00	8.99%
林志强	350581198307211534	1,500.00	7.50%
张显杰	440400195409165414	500.00	2.50%
小计		18,498.00	92.49%
非发起人:			
其他股东	--	1,502.00	7.51%
合 计		20,000.00	100.00%

2020年9月15日，经珠海市横琴新区工商行政管理局核准变更登记通知书（粤横琴核变通内字【2020】第44000312000018005号）核准变更，本公司法定代表人由卢善军变更为方道义。注册资本由20,000.00万元变更为21,920.00万元。变更后的股本结构如下：

股东名称	证件号码	入股金额（万元）	股份比例
发起人:			
淮南通商农村商业银行股份有限公司	913404001502490712	11,179.20	51.00%
安徽省联华资产管理服务有限公司	913401006973523552	2,192.00	10.00%
珠海金泰和投资有限公司	914404007946520770	328.80	1.50%
珠海金盈涑贸易发展有限公司	914404006947298319	1,076.27	4.91%
珠海市泰锋电业有限公司	91440400632816681F	1,096.00	5.00%
珠海市海纳房产开发有限公司	91440400770990733J	219.20	1.00%
许清彬	440526196807280016	1,992.53	9.09%
林志强	350581198307211534	1,644.00	7.50%
张显杰	440400195409165414	548.00	2.50%
小 计		20,276.00	92.50%
非发起人:			
其他股东	--	1,644.00	7.50%

合 计	21,920.00	100.00%
-----	-----------	---------

2021年8月20日，经珠海横琴新区市场监督管理局核准变更登记通知书（粤横琴核变通内字【2021】第44000312100016312号）核准变更，本公司法定代表人由方道义变更为樊宏州。

主营业务：开展吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2022年12月31日，本公司共设3家分支机构，分别为前山支行、香洲支行、吉大支行。

二、 财务报表的标志基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(六) 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1. 金融工具的初始确认

本公司的金融资产于初始确认时分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司的金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。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，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

2. 金融资产的分类和后续计量

(1) 金融资产的分类

本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：③本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；④该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计

入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的商业模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

（2）金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产以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。

以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产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资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

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。初始确认后，对于该类金融资产以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。

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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，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。

（3）金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

对于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，其产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：①由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；②该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照①对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司应当将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。该类金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

其他金融负债。初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并且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，也没有转移对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

①资产证券化。作为经营活动的一部分，本公司将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本公司在资产负债表上按照本公司的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

②附回购条件的资产转让。附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本公司不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本公司终止确认所转让的金融资产。

（2）金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

4. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵

销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司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) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

按照金融资产分类的原则（详见本附注（六）），本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，在初始确认时将买入返售资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

6. 权益工具

权益工具是能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本公司发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

7. 贷款合同修改

在某些情况（如重组贷款）下，本公司会修改或重新议定金融资产合同。本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量

发生变化的，本公司在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较

8. 金融资产的减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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；
- 贷款承诺及财务担保合同；

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为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。

1. 预期信用损失的计量

（1）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，是指本公司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，即全部现金流短缺的现值。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

（2）整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

（3）未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

2. 本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用

损失金额。

3. 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司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，应当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务工具投资，本公司在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值；

对于贷款承诺及财务担保合同，本公司在其他负债（信贷承诺损失准备）中确认损失准备。

4. 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(七) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	10	4	9.60
运输设备	4	4	24.00
电子设备	3	4	32.00
其他	5	4	19.20

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(八) 在建工程

1. 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产

的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(九) 使用权资产

本公司对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) 本公司发生的初始直接费用；
- (4) 本公司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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本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，本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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧

(十) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，本公司的无形资产主要包括软件等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的使用寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

各类无形资产摊销情况如下：

无形资产类别	摊销方法	摊销年限
软件	直线法	10年

(十一) 长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

(十二) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产减值准备。

(十三) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(十五) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十六) 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- （1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- （2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- （3）在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- （4）在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- （5）根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 收入和支出

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

- (1) 利息收入和利息支出；
- (2) 手续费及佣金收入。

1. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法确定恰当的履约进度。投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2. 收入确认的具体方法

- (1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。实际利率与合同利率差别不大时，利息收入于产生时以账面利率计量。

- (2) 手续费收入与支出

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(十八) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，

将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	除政府贴息外的其他政府补助
采用净额法核算的政府补助类别	政府贴息

与资产相关的政府补助，应当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，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，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。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示。

（1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十) 租赁

在合同开始日，本公司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。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

（1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

4. 本公司作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；

4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；

5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所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。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内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；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。

(二十一) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

(1) 执行企业会计准则解释第 15 号对本公司的影响

2021 年 12 月 31 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释 15 号”），解释 15 号“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理（以下简称‘试运行销售’）”和“关于亏损合同的判断”内容自 2022 年 1 月 1 日起施行。

本公司执行解释 15 号对本报告期内财务报表无重大影响。

(2) 执行企业会计准则解释第 16 号对本公司的影响

2022 年 12 月 13 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释 16 号”），解释 16 号三个事项的会计处理中：“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行，本公司本年度提前施行该事项相关的会计处理；“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”及“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”内容自公布之日起施行。

执行解释 16 号对本公司 2022 年 1 月 1 日财务报表相关项目无影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、税项

(四) 本公司主要税种和税率

1. 流转税及附加税费

税 种	计税依据/收入类型	税（征收）率	备注
增值税	应税销售收入	6%	
	应税销售收入（简易征收）	3%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	

企业所得税	应纳税所得额	25%	
-------	--------	-----	--

(五) 税收优惠政策及依据

1. 增值税相关政策

根据财政部《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税部税务总局公告 2020 年第 22 号）规定，原《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77 号）中“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”的相关政策延续到 2023 年 12 月 31 日；对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号），对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税办法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部税务总局公告 2021 年第 6 号），《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

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）及《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税[2016]36 号）相关规定，金融同业往来利息收入免征增值税。

2. 企业所得税相关政策

根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号）的规定，自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，商业银行的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的 1%；根据《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号）的规定，自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照规定比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

六、财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明均为人民币元）

(七) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	3,400,157.23	4,072,743.29
存放中央银行法定准备金	82,112,074.95	77,200,306.60
存放中央银行超额存款准备金	54,818,335.67	75,578,581.18
合 计	140,330,567.85	156,851,631.07

注：本公司按人民币存款的 5%向中国人民银行缴存一般性存款的法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

(八) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业清算款项	40,803,493.12	59,554,063.94
存放境内同业一般款项	439,092,109.64	147,039,920.71
存放境内同业定期款项	290,000,000.00	478,000,000.00
应计利息	---	---
合 计	769,895,602.76	684,593,984.65

(九) 发放贷款和垫款

5. 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量：		
公司类贷款和垫款	725,947,924.60	498,053,342.79
个人贷款和垫款	666,879,066.78	685,098,405.02
合 计	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81
加：应计贷款利息	---	---
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81

6. 按客户所属行业分布情况

客户所属行业分布	期末余额	期初余额
制造业	163,923,496.46	145,070,802.57
建筑业	165,640,822.55	139,743,811.57
批发和零售业	570,598,843.06	423,047,707.75
房地产业	36,464,414.56	40,826,216.80
其他行业	456,199,414.75	434,463,209.12
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81
加：应计贷款利息	---	---
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81

7. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	79,353,402.00	34,280,747.10
保证贷款	193,821,311.39	251,070,370.75
附担保物贷款	1,119,652,277.99	897,800,629.96
其中：抵押贷款	957,736,917.37	717,969,805.21
质押贷款	161,915,360.62	179,830,824.75
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81
加：应计贷款利息	---	---
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81

8. 按五级分类分布情况

项 目	期末余额	期初余额
正常类	1,334,861,573.62	1,112,698,785.71
关注类	20,868,156.56	38,278,994.66

项 目	期末余额	期初余额
次级类	7,347.01	2,446,096.78
可疑类	37,089,914.19	29,727,870.66
损失类	---	---
贷款和垫款总额	1,392,826,991.38	1,183,151,747.81
加：应计贷款利息	---	---
减：贷款损失准备	55,652,500.00	53,501,750.00
贷款和垫款净额	1,337,174,491.38	1,129,649,997.81

根据中国银监会印发的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）及《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63号）相关规定，逾期的信用贷款风险分类至少为关注类。本公司部分逾期的信用贷款分类为正常类。

9. 逾期贷款情况

a) 期末余额

项 目	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	993,364.51	408,174.34	1,720,586.97	451,330.96	3,573,456.78
保证贷款	2,416,165.49	279,527.35	6,863,620.16	6,600,347.64	16,159,660.64
附担保物贷款	76,069,839.96	---	17,738,754.03	3,027,572.74	96,836,166.73
其中：抵押贷款	58,901,283.35	---	16,592,666.45	3,027,572.74	78,521,522.54
质押贷款	17,168,556.61	---	1,146,087.58	---	18,314,644.19
合 计	79,479,369.96	687,701.69	26,322,961.16	10,079,251.34	116,569,284.15

b) 期初余额（上期末）

项 目	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	645,710.86	880,615.72	1,290,099.44	163,732.80	2,980,158.82
保证贷款	5,072,490.22	137,425.71	8,912,634.52	3,750,215.25	17,872,765.70
附担保物贷款	20,027,581.61	1,646,087.58	---	14,347,874.84	36,021,544.03
其中：抵押贷款	20,027,581.61	500,000.00	---	14,347,874.84	34,875,456.45
质押贷款	---	1,146,087.58	---	---	1,146,087.58

合 计	25,745,782.69	2,664,129.01	10,202,733.96	18,261,822.89	56,874,468.55
-----	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

10. 贷款损失准备

项 目	本期发生额	上期发生额
上期末余额	53,501,750.00	48,501,750.00
会计政策调整	---	---
期初余额	53,501,750.00	48,501,750.00
本期计提	25,447,484.19	5,000,000.00
本期核销	23,296,734.19	---
期末余额	55,652,500.00	53,501,750.00

(十) 固定资产

项 目	器具及机器设备	运输设备	电子设备	其他	合 计
一、账面原值					
1. 期初余额	301,551.76	1,466,392.25	893,669.56	550,458.90	3,212,072.47
2. 本期增加金额	---	---	67,200.00	---	67,200.00
3. 本期减少金额	---	---	---	72,650.00	72,650.00
4. 期末余额	301,551.76	1,466,392.25	960,869.56	477,808.90	3,206,622.47
二、累计折旧					
1. 期初余额	269,097.31	1,202,685.60	630,320.53	499,590.31	2,601,693.75
2. 本期增加金额	8,169.84	76,894.20	114,938.65	7,294.08	207,296.77
3. 本期减少金额	---	---	---	69,744.00	69,744.00
4. 期末余额	277,267.15	1,279,579.80	745,259.18	437,140.39	2,739,246.52
三、减值准备					
1. 期初余额	---	---	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---	---	---
四、账面价值					
1. 期末账面价值	24,284.61	186,812.45	215,610.38	40,668.51	467,375.95
2. 期初账面价值	32,454.45	263,706.65	263,349.03	50,868.59	610,378.72

(十一) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 上期期末余额		
2. 本期增加金额	4,909,537.28	4,909,537.28
租赁	4,909,537.28	4,909,537.28
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	4,909,537.28	4,909,537.28
二. 累计折旧		
1. 上期期末余额		
2. 本期增加金额	566,485.08	566,485.08
本期计提	566,485.08	566,485.08
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	566,485.08	566,485.08
三. 减值准备		
1. 上期期末余额	---	---
2. 本期增加金额	---	---
3. 本期减少金额	---	---
4. 期末余额	---	---
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	4,343,052.20	4,343,052.20
2. 期初账面价值	---	---

(十二) 无形资产

项 目	计算机软件	合 计
一、账面原值		
1.期初余额	200,000.00	200,000.00
2.本期增加金额	160,000.00	160,000.00
3.本期减少金额	---	---
4.期末余额	360,000.00	360,000.00
二、累计摊销		
1.期初余额	60,333.07	60,333.07
2.本期增加金额	25,333.24	25,333.24

项 目	计算机软件	合 计
3.本期减少金额	---	---
4.期末余额	85,666.31	85,666.31
三、减值准备		
1.期初余额	---	---
2.本期增加金额	---	---
3.本期减少金额	---	---
4.期末余额	---	---
四、账面价值		
1.期末账面价值	274,333.69	274,333.69
2.期初账面价值	139,666.93	139,666.93

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	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
其他应收款坏账准备	23,701.34	5,925.34	22,244.64	5,561.16
贷款损失准备	46,338,067.46	11,584,516.87	37,527,002.56	9,381,750.64
租赁负债	4,368,447.05	1,092,111.76	---	---
合计	46,361,768.80	12,682,553.96	37,549,247.20	9,387,311.80

2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	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
使用权资产	4,343,052.20	1,085,763.05	---	---
合计	4,343,052.20	1,085,763.05	---	---

(十四) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,814,017.51	1,931,828.22
长期待摊费用	890,067.99	934,515.58
清算资金往来	9,819.85	11,683.65
抵债资产	9,000,000.00	9,000,000.00

应收利息		1,466,625.67	771,673.90
预缴所得税		1,261,508.11	---
合 计		14,442,039.13	12,649,701.35

1. 其他应收款

项 目	期末余额		期初余额	
	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
押金及其他业务往来	1,210,992.49	---	1,288,768.85	---
代垫诉讼费	626,726.36	23,701.34	665,304.01	22,244.64
小 计	1,837,718.85	23,701.34	1,954,072.86	22,244.64
其他应收款账面价值		1,814,017.51		1,931,828.22

2. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	本期其他减少额	期末余额
装修费用	562,029.00	138,859.00	157,355.46	---	543,532.54
其他待摊费用	372,486.58	97,309.00	123,260.13	---	346,535.45
合计	934,515.58	236,168.00	280,615.59	---	890,067.99

3. 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
账面原值	9,000,000.00	9,000,000.00
减值准备	---	---
账面净值	9,000,000.00	9,000,000.00

根据横琴粤澳深度合作区人民法院 2022 年 9 月出具的 (2019) 粤 0491 执 182 号执行裁定书, 查封了被执行人珠海伸亚五金机电有限公司名下的位于珠海市唐家八一路 39 号-301 号房产(权证号码:0100163083), 本公司已申请以房抵债。截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司尚未对上述资产办理过户手续。

(十五) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	10,307,000.00	24,060,500.00
应计利息	---	---

合 计	10,307,000.00	24,060,500.00
-----	---------------	---------------

(十六) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
保证金存款	58,471,888.88	53,509,457.95
单位存款	1,158,655,186.63	976,116,067.99
其中：活期存款	721,342,938.30	413,781,735.34
定期存款	67,511,881.66	197,684,332.65
通知存款	369,800,366.67	364,650,000.00
个人存款	747,748,992.04	585,764,681.82
其中：活期存款	28,381,603.96	32,974,135.00
定期储蓄存款	403,938,519.24	222,659,527.98
通知存款	2,087,146.84	10,169,296.84
存本取息储蓄存款	313,341,722.00	319,961,722.00
应解汇款及临时存款	500,000.00	400,000.00
财政性存款	--	49,524,723.61
其中：活期存款	--	305,763.32
定期存款	--	49,218,960.29
应计利息	18,607,309.24	32,898,277.51
合 计	1,983,983,376.79	1,698,213,208.88

(十七) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期初余额
短期薪酬	106,515.42	21,175,042.53	16,750,561.65	4,530,996.30
离职后福利-设定提存计划	--	2,526,920.23	2,526,920.23	--
合 计	106,515.42	23,701,962.76	19,277,481.88	4,530,996.30

1. 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期初余额
工资、奖金、津贴和补贴	--	16,263,825.32	11,837,233.42	4,426,591.90
职工福利费	--	1,197,280.94	1,197,280.94	--
社会保险费	--	756318.08	756318.08	--

其中：基本医疗保险费		747,202.15	747,202.15	
工伤保险费		9,115.93	9,115.93	
生育保险费				
住房公积金		2,591,252.88	2,591,252.88	
工会经费和职工教育经费	106,515.42	366,365.31	368,476.33	104,404.40
合 计	106,515.42	2,117,504.53	1,675,056.15	4,530,996.30

2. 离职后福利-设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		2,471,228.71	2,471,228.71	
失业保险费		55,691.52	55,691.52	
合 计		2,526,920.23	2,526,920.23	

(十八) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税		-214,656.94
增值税	501,091.45	202,454.76
城市维护建设税	35,076.40	14,171.83
教育费附加	15,032.75	6,073.64
地方教育附加	10,021.83	4,049.10
个人所得税	52,506.55	90,105.04
合 计	613,728.98	102,197.43

(十九) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
房屋租赁	4,560,900.00	
减：未确认融资费用	192,452.95	
合 计	4,368,447.05	

(二十) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	7,609,705.23	11,948,640.75
资金清算应付款	40.00	40.00
合 计	7,609,745.23	11,948,680.75

1.其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付考核工资及风险金	6,360,877.61	11,241,861.46
久悬未取款	829,943.12	298,392.41
其他往来款	418,884.50	408,262.88
现金长款	--	124.00
合 计	7,609,705.23	11,948,640.75

2. 资金清算应付款

项 目	期末余额	期初余额
IC 卡圈存待划转款项	40.00	40.00
合 计	40.00	40.00

(二十一) 股本

项目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	资本公积转股	未分配利润转增	小计	
股本	219,200,000.00	--	--	--	--	--	219,200,000.00

(二十二) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	7,625,167.23	765,938.97	--	8,391,106.20
合 计	7,625,167.23	765,938.97	--	8,391,106.20

(二十三) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	12,698,789.00	--	--	12,698,789.00
合 计	12,698,789.00	--	--	12,698,789.00

(二十四) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期末未分配利润	19,927,613.62	12,164,676.65
会计政策变更	--	--

其他	--	--
期初未分配利润	19,927,613.62	12,164,676.65
加：（归属母公司所有者的）净利润	7,659,389.67	8,625,485.52
减：提取法定盈余公积	765,938.97	862,548.55
提取一般风险准备	--	--
应付普通股股利	--	--
其他	--	--
期末未分配利润	26,821,064.32	19,927,613.62

(二十五) 利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
存放中央银行利息收入	1,285,642.25	1,239,971.90
贷款利息收入	96,645,642.11	80,481,167.14
存放同业利息收入	11,805,477.49	9,927,019.87
其他利息收入	140,833.63	127,083.11
合 计	109,877,595.48	91,775,242.02

(二十六) 手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
银行卡手续费收入	3,565.44	734.29
委托代理手续费收入	896,226.40	1,825,197.06
担保业务手续费	800,348.75	47,806.63
保理业务手续费	115,533.98	77,669.91
其他手续费收入	71,818.17	29,544.88
合 计	1,887,492.74	1,980,952.77

(二十七) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助/奖励	44,161.19	1,000.00
人行利率互换收益	3,931,507.00	--
其他	31,100.00	--
合计	4,006,768.19	1,000.00

(二十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	3,094.00	--
合计	3,094.00	--

(二十九) 利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
存款利息支出	42,246,322.13	39,794,089.40
同业存款利息支出	184,583.34	15,000.00
向中央银行借款利息支出	532,126.41	257,961.95
保证金利息支出	217,036.22	2,434,054.80
租赁负债利息调整	53,809.77	--
合 计	43,233,877.87	42,501,106.15

(三十) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
结算手续费支出	54,687.74	50,194.03
银联卡手续费支出	8,648.30	5,972.18
代理手续费支出	7,899.16	68,345.60
合 计	71,235.20	124,511.81

(三十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	136,975.31	126,043.09
教育费附加	58,703.72	54,018.48
地方教育费附加	39,135.80	36,012.33
印花税	46,703.57	40,079.00
车船使用税	3,240.00	3,240.00
合 计	284,758.40	259,392.90

(三十二) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
工资薪金	23,007,950.01	18,990,532.13
租赁费	6,143,161.42	7,491,618.50
派遣人员费用	184,657.90	144,978.50
电子设备运转费	1,162,979.50	1,342,663.17
钞币运送费	787,710.00	844,040.00
业务招待费	731,158.30	486,391.71
邮电费	602,785.36	493,562.61
交通工具耗用费	599,589.88	526,366.60
折旧与摊销	513,245.60	394,900.29
广告宣传费	280,295.76	255,267.40
咨询费审计费中介费	305,500.00	204,879.00
公杂费	310,655.66	491,603.75
安全防卫费	279,960.00	293,898.00
水电费	148,903.43	184,770.61
物业管理费	64,116.76	71,103.30
修理费	47,912.00	227,927.20
差旅费	49,275.31	76,169.42
财产保险费	13,742.38	12,425.11
其他	1,180,456.85	835,956.54
合 计	36,414,056.12	33,369,053.84

(三十三) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
减值损失	25,448,940.89	5,000,000.00
合 计	25,448,940.89	5,000,000.00

(三十四) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
存款不动户清理收入	6,955.17	1,968.50

其他	83,227.81	6,486.96
合 计	90,182.98	8,455.46

(三十五) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失	--	144.80
公益救济性捐赠支出	--	100,000.00
滞纳金支出	--	19.21
其他支出	--	20,000.00
罚没支出	--	500,000.00
合 计	--	620,164.01

(三十六) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
以前年度所得税费用	3,250.00	--
按税法及相关规定计算的当期所得税	4,952,755.64	142,712.83
递延所得税调整	-2,203,130.40	3,123,223.19
合 计	2,752,875.24	3,265,936.02

(三十七) 现金流量表补充资料

1.现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,659,389.67	8,625,485.52
加：信用减值准备	25,448,940.89	5,000,000.00
资产减值准备		
固定资产折旧	207,296.77	244,410.47
使用权资产折旧	566,485.08	
无形资产摊销	25,333.24	19,999.92
长期待摊费用摊销	280,615.59	130,489.90
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）	-3,094.00	--

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	--	144.80
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	--	--
投资损失（收益以“－”号填列）	--	--
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-2,203,130.40	3,123,223.19
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-268,843,796.46	-163,413,748.87
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	301,734,773.10	285,726,463.56
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	64,325,374.54	139,456,468.49
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:		
现金的年末余额	828,114,095.66	764,245,309.12
减: 现金的年初余额	764,245,309.12	615,483,519.55
加: 现金等价物的年末余额	--	--
减: 现金等价物的年初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	63,868,786.54	148,761,789.57

2. 现金和现金等价物的构成:

项目	期末余额	期初余额
1) 现金	828,114,095.66	764,245,309.12
其中: 库存现金	3,400,157.23	4,072,743.29
可随时用于支付的同业存放款项	769,895,602.76	684,593,984.65
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
可用于支付的存放中央银行款项	54,818,335.67	75,578,581.18
2) 现金等价物	--	--
到期日不超过三个月的存放同业款项	--	--
到期日不超过三个月的拆放同业款项	--	--
三、现金及现金等价物余额	828,114,095.66	764,245,309.12

七、关联方及关联交易

本公司的关联方包括：联营企业；能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的股东（及其直接、间接控制的企业）及其他关联方；与本公司同受某一企业直接、间接控制的企业；本公司董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。依据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号），本期末，与本公司存在交易的主要关联方及关联交易如下：

(一) 母公司情况

母公司名称	企业类型	投入股本 (万元)	对本公司的持股 比例(%)	对本公司的表决权 比例(%)
淮南通商农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	11,179.20	51	51

(二) 主要关联股东控制的企业

关联方	主要关联股东名称
珠海市泰锋电器有限公司	珠海市泰锋电业有限公司
珠海市金鼎园区服务有限公司	许清彬
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	许清彬
珠海市中晟企业发展有限公司	许清彬

(三) 本公司董事、监事及高管人员控制或间接控制的企业（剔除主要关联股东控制企业）及相关自然人

关联方	类型
李姗姗	董监高亲属
杨永涛	董监高亲属
蔡佑国	董监高亲属
蔡佐国	董监高亲属

(四) 关联方交易

1. 发放贷款及垫款

关联方	期末余额	期初余额
珠海市泰锋电业有限公司	14,000,000.00	15,000,000.00
珠海市泰锋电器有限公司	9,000,000.00	10,000,000.00
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00

珠海市金鼎园区服务有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00
珠海市中晟企业发展有限公司	24,400,000.00	25,000,000.00
其他关联方	35,864,273.77	25,793,888.18
合 计	133,264,273.77	125,793,888.18

其中重大关联发放贷款及垫款：

关联方	期末余额
珠海市泰锋电业有限公司	14,000,000.00
珠海市泰锋电器有限公司	9,000,000.00
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	25,000,000.00
珠海市金鼎园区服务有限公司	25,000,000.00
珠海市中晟企业发展有限公司	24,400,000.00
蔡海鸿	7,000,000.00
蔡佐国	5,000,000.00
蔡佑国	5,000,000.00
张显杰	8,000,000.00
合 计	122,400,000.00

2. 吸收存款

关联方	期末余额
关联方存款	177,706,934.50

3. 利息收入

关联方	本期发生额
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	2,270,641.96
珠海市金鼎园区服务有限公司	1,520,833.36
珠海市中晟企业发展有限公司	1,520,833.29
珠海市泰锋电业有限公司	964,975.19
珠海市泰锋电器有限公司	720,350.00
蔡海鸿	283,514.35
蔡佑国	200,448.54
蔡佐国	195,757.91
其他关联方	514,016.29
合 计	8,191,370.89

4. 利息支出

关联方	本期发生额
-----	-------

珠海市泰锋电业有限公司	2,641.30
珠海市泰锋电器有限公司	1,289.17
珠海市金鼎园区服务有限公司	615.34
珠海市中晟企业发展有限公司	607.99
珠海横琴璞醍海物业管理有限公司	244.16
蔡海鸿	14.63
蔡佑国	14.25
蔡佐国	11.67
其他关联方	30,042.65
合计	35,481.16

5. 手续费及佣金收入

关联方	本期发生额
珠海大横琴创新发展有限公司	357,000.00
珠海市泰锋电业有限公司	2,000.00
合计	359,000.00

八、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

1. 信贷承诺

项目	期末余额	期初余额
开出保函	273,092,734.80	24,140,552.98
银行承兑汇票	77,073,724.29	26,050,842.00
合计	350,166,459.09	50,191,394.98

2. 其他承诺

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司存在 4 项经营性租赁承诺，本公司就不可撤销营业场所租赁协议未来需要缴付的最低租金如下：

期 间	最低租金
2023 年	3,254,232.24

2024 年	3,039,130.56
2025 年	857,830.56
2026 年	847,734.37
2027 年	588,600.00
合 计	8,587,527.73

(二) 或有事项

1.未决诉讼

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司作为原告的未决诉讼合计标的金额 300 万元（含与本公司表内贷款相关的未决诉讼 300 万元，与表外已核销贷款相关的未决诉讼 0 万元及与股东出资剥离资产相关的未决诉讼 0 万元），无以本公司作为被告的重大未决诉讼。

八、资本充足率管理

(一) 资本充足率的计算方法

本公司按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第一号）及其他相关规定的要求计算资本充足率。

(二) 资本充足率指标情况

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司风险加权资产总额 124,835.87 万元，资本净额 28,014.20 万元，一级资本净额 26,739.47 万元，核心一级资本净额 26,739.47 万元。资本充足率 20.69%，一级资本充足率 19.75%，核心一级资本充足率 19.75%。

九、资产负债表日后事项

截至财务报告报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他事项说明

截至财务报告报出日止，本公司无应披露未披露的其他事项说明。

珠海横琴村镇银行股份有限公司

(公章)

二〇二三年四月十七日