

广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度审计报告



广州市光领有限责任会计师事务所

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具。
报告编码: 粤23512A220S



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表审计报告

目录

页码

一、审计报告

1-2

二、财务报表

资产负债表

1

利润表

2

现金流量表

3

所有者权益变动表

4-5

利润分配表

6

现金流量表补充信息（1-3）

7-9

财务报表附注

10-69



广州市光领有限责任会计师事务所

GUANGZHOU SHI GUANGLING Ltd., CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

审计报告

报告文号：光领审字（2023）01-175 号

广东信宜农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广东信宜农村商业银行股份有限公司（以下简称“信宜农商银行”）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、利润分配表、现金流量表补充信息（1-3）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，公允反映了信宜农商银行 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，我们独立于信宜农商银行，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，为发表保留意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

信宜农商银行管理层（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，管理层负责评估信宜农商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信宜农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督信宜农商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，就可能导致对信宜农商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信宜农商银行不能持续经营。

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

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

广州市光领有限责任会计师事务所



中国 广州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二三年三月十日



资产负債表

编制单位: 江苏农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日

行次	期末余额	期初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	期初余额
1	1,810,402,155.84	1,718,288,889.16	向中央银行借款	33	369,498,718.89	353,806,050.00
2			联行存放款项	36		1,293.74
3	3,784.76		同业及其他金融机构存放款	37		
4	2,513,602,649.70	2,431,491,798.46	拆入资金	38		
5			交易性金融负债	39		
6			衍生金融负债	40		
7			卖出回购金融资产款	41		
8			吸收存款	42	24,368,061,359.87	22,893,830,203.01
9	17,619,505.99	16,128,302.25	应付职工薪酬	43	31,344,808.87	30,026,138.73
10			应交税费	44	24,435,468.85	7,722,653.76
11	13,187,172,361.40	12,152,963,897.87	应付股利	45		
12			其他应付款	46	3,885,549.96	4,926,867.15
13			持有待售负债	47		
14		198,072,930.68	租赁负债	48	10,178,329.09	11,954,276.60
15	3,625,975,654.48	2,708,754,075.77	预计负债	49		
16	352,862,067.12	579,707,426.37	应付债券	50		
17			递延所得税负债	51		32,925.00
18			其他负债	52	1,918,066.40	1,245,646.28
19	68,090,134.58	78,110,577.09	负债总计	53	24,809,320,301.93	23,004,136,054.28
20	511,897.36	1,967,371.62		54		
21	9,440,151.95	11,555,910.80	所有者权益:	55		
22			实收资本(股本):	56	611,976,540.00	500,977,000.00
23	26,532,061.66	27,205,570.72	其他权益工具	57		
24	3,735,027.57	2,940,704.08	资本公积:	58	298,412,184.09	296,622,630.58
25			减: 库存股	59		
26	93,228,327.09	98,210,625.72	盈余公积	60	224,817,369.99	207,302,674.17
27			一般风险准备	61	492,182,229.07	474,440,067.94
28	483,777.70	134,683.86	未分配利润	62	379,229,998.86	328,966,779.45
29			其中: 未弥补历年亏损	63		
30			其他综合收益	64	-106,279,086.65	-85,932,436.90
31			所有者权益合计	65	1,900,336,235.36	1,821,396,715.15
32				66		
34	26,709,659,537.29	24,825,532,769.43	负债及所有者权益总计	67	26,709,659,537.29	24,825,532,769.43

单位负责人:

主管会计工作负责人:

刘永

会计机构负责人:

理生



利润表

项目名称		行次	本期金额	上期金额
一、营业收入		1	608,866,479.81	607,192,233.44
(一) 利息净收入		2	577,453,901.91	559,315,624.31
利息收入		3	1,004,412,832.74	964,584,386.59
利息支出		4	426,958,930.83	405,268,762.28
(二) 手续费及佣金净收入		5	1,815,408.44	4,221,757.74
手续费及佣金收入		6	11,564,498.93	11,435,405.31
手续费及佣金支出		7	9,749,090.49	7,213,647.57
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)		8	14,853,566.79	34,123,251.77
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)		10	4,357,449.34	19,925,450.57
(四) 资产处置损益		11	565,238.09	7,070,000.00
(五) 其他收益		12	10,299,253.00	1,603,200.00
(六) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		13		
(七) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)		14		
(八) 其他业务收入		15	879,111.58	858,399.62
二、营业支出		16	385,575,864.71	375,210,620.42
(一) 税金及附加		17	2,964,775.39	2,862,742.52
(二) 业务及管理费		18	274,985,859.53	272,707,721.08
(三) 资产减值损失		19		
(四) 信用减值损失		20	107,625,229.79	99,588,376.82
(五) 其他业务成本		21		51,780.00
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		22	220,290,615.10	231,981,613.02
加: 营业外收入		23	160,459.94	263,347.31
减: 营业外支出		24	205,188.90	5,190,387.36
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)		25	220,245,886.14	227,054,572.97
减: 所得税费用		26	45,098,927.90	56,086,077.37
五、净利润 (亏损以“-”号填列)		27	175,146,958.24	170,968,495.60
六、其他综合收益的税后净额		28	-20,346,649.66	-74,932,439.45
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		29	-20,134,019.44	-87,219,430.22
1. 设定受益计划变动损益		30		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		31		
3. 其他权益工具投资公允价值变动损益		32	-20,134,019.44	-87,219,430.22
4. 其他权益工具投资外币非货币性项目汇兑差额		33		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		34	-212,630.22	12,286,990.77
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		35		
2. 其他债权投资公允价值变动损益		36	-98,775.00	11,098,772.54
3. 现金流量套期工具有效套期部分		37		
4. 外币财务报表折算差额		38		
5. 其他债权投资信用损失准备		39	-254,512.64	254,512.63
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 (转) 处置金融资产损失准备		40	857,098.58	949,988.56
7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 (转) 处置金融资产公允价值的变动		41	-716,441.16	36,135.59
8. 其他应计入综合收益的项目		42		-52,418.55
七、综合收益总额		43	154,800,308.58	96,036,056.15

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

黄勇

刘荣

理生



现金流量表

编制单位：东信农村商业银行股份有限公司

2022年度

金额单位：人民币元

项目名称	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,738,398,658.72	1,148,240,249.70
向中央银行借款净增加额	3	15,598,280.00	36,842,200.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		49,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,007,575,918.72	963,199,814.85
收到其他与经营活动有关的现金	6	10,170,729.86	2,366,936.56
(一) 经营活动现金流入小计	7	2,771,743,587.30	2,199,649,201.11
客户贷款及垫款净增加额	8	1,056,817,507.47	1,564,004,836.96
存放中央银行和同业款项净增加额	9	60,537,747.43	120,867,573.12
向其他金融机构拆出资金净增加额	10		
支付利息、手续费及佣金的现金	11	399,530,681.30	382,440,937.60
支付给职工以及为职工支付的现金	12	223,965,164.98	229,558,561.68
支付的各项税费	13	79,393,520.70	206,104,376.06
支付其他与经营活动有关的现金	14	437,971,830.64	238,566,337.57
(二) 经营活动现金流出小计	15	2,258,216,452.52	2,741,542,622.99
(三) 经营活动产生的现金流量净额	16	513,527,134.78	-541,893,421.88
	17		
二、投资活动产生的现金流量	18		
收回投资收到的现金	19	6,346,086,760.00	17,210,477,576.05
取得投资收益收到的现金	20	318,580,320.33	32,971,794.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	21	565,238.09	7,070,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	22		
(一) 投资活动现金流入小计	23	6,665,232,318.42	17,250,519,370.11
投资支付的现金	24	7,089,704,340.00	16,851,925,806.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	5,667,406.60	11,906,502.92
支付其他与投资活动有关的现金	26		
(二) 投资活动现金流出小计	27	7,095,371,746.60	16,863,832,308.97
(三) 投资活动产生的现金流量净额	28	-430,139,428.18	386,687,061.14
	29		
三、筹资活动产生的现金流量	30		
吸收投资收到的现金	31	1,789,553.51	3,706,739.71
发行债券收到的现金	32		
收到其他与筹资活动有关的现金	33		
(一) 筹资活动现金流入小计	34	1,789,553.51	3,706,739.71
偿还债务支付的现金	35		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	59,997,700.00	98,996,205.26
支付其他与筹资活动有关的现金	37		
(二) 筹资活动现金流出小计	38	59,997,700.00	98,996,205.26
(三) 筹资活动产生的现金流量净额	39	-58,208,146.49	-95,289,465.55
	40		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41		
	42		
五、现金及现金等价物净增加额	43	25,179,560.11	-250,495,826.29
加：期初现金及现金等价物余额	44	820,635,197.37	1,071,131,023.66
	45		
六、期末现金及现金等价物余额	46	845,814,757.48	820,635,197.37

单位负责人：

黄勇

主管会计工作负责人：

刘军

会计机构负责人：

理丘



所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2022年12月31日

编制单位：北京农村商业银行股份有限公司

序号	项目	本年金额										所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益					少数股东权益					
		实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润			
1	一、上年年末余额	599,977,000.00			296,622,630.58	207,302,674.17	-85,932,436.99	474,460,067.94	373,966,779.45		1,821,396,715.15	
2	二、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											
3	（一）综合收益总额											
4	1. 净利润											
5	2. 其他综合收益											
6	（二）所有者投入和减少资本											
7	1. 所有者投入资本											
8	2. 其他权益工具持有者投入资本											
9	3. 股份支付计入所有者权益的金额											
10	4. 其他											
11	（三）利润分配											
12	1. 提取盈余公积											
13	2. 提取一般风险准备											
14	3. 对所有者（或股东）的分配											
15	4. 其他											
16	（四）所有者权益内部结转											
17	1. 资本公积转增资本（股本）											
18	2. 盈余公积转增资本（股本）											
19	3. 盈余公积弥补亏损											
20	4. 一般风险准备弥补亏损											
21	5. 其他											
22	三、本年年末余额	611,976,540.00			298,412,184.09	224,817,369.99	-106,279,086.65	492,182,229.07	379,229,998.86		1,900,339,235.36	

单位负责人：

黄勇

主管会计工作负责人：

刘球

会计机构负责人：

理生



所有者权益变动表 (续表)

2014年12月31日

金额单位: 人民币元

项目	上年金额							所有者权益合计
	实收资本	库存股	其他权益工具	资本公积	盈余公积	其他综合收益	一般风险准备	
1 上年年末余额	599,977,000.00			292,915,898.87	190,205,824.61	-10,999,997.54	457,244,743.88	1,834,491,086.90
2 会计政策变更								
3 前期差错更正								
4 其他								
5 二、本年年初余额	599,977,000.00			292,915,898.87	190,205,824.61	-10,999,997.54	457,244,743.88	1,834,491,086.90
6 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)				3,706,739.71	17,096,849.56	-74,932,439.45	17,096,849.56	1,820,650,124.55
7 1. 综合收益总额						-74,932,439.45		746,590.60
8 2. 所有者投入和减少资本				3,706,739.71			170,968,495.60	96,416,056.15
9 3. 所有者权益内部结转								3,706,739.71
10 4. 其他								
11 四、利润分配								
12 1. 提取盈余公积								
13 2. 提取一般风险准备								
14 3. 对所有者 (或股东) 的分配								
15 4. 其他								
16 五、所有者权益内部结转								
17 1. 资本公积转增资本 (股本)								
18 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
19 3. 盈余公积弥补亏损								
20 4. 其他								
21 六、所有者权益内部结转								
22 1. 资本公积转增资本 (股本)								
23 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
24 七、所有者权益内部结转								
25 1. 资本公积转增资本 (股本)								
26 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
27 3. 盈余公积弥补亏损								
28 4. 其他								
29 八、所有者权益内部结转								
30 1. 资本公积转增资本 (股本)								
31 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
32 3. 盈余公积弥补亏损								
33 4. 其他								
34 九、所有者权益内部结转								
35 1. 资本公积转增资本 (股本)								
36 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
37 3. 盈余公积弥补亏损								
38 4. 其他								
39 十、所有者权益内部结转								
40 1. 资本公积转增资本 (股本)								
41 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
42 3. 盈余公积弥补亏损								
43 4. 其他								
44 十一、所有者权益内部结转								
45 1. 资本公积转增资本 (股本)								
46 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
47 3. 盈余公积弥补亏损								
48 4. 其他								
49 十二、所有者权益内部结转								
50 1. 资本公积转增资本 (股本)								
51 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
52 3. 盈余公积弥补亏损								
53 4. 其他								
54 十三、所有者权益内部结转								
55 1. 资本公积转增资本 (股本)								
56 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
57 3. 盈余公积弥补亏损								
58 4. 其他								
59 十四、所有者权益内部结转								
60 1. 资本公积转增资本 (股本)								
61 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
62 3. 盈余公积弥补亏损								
63 4. 其他								
64 十五、所有者权益内部结转								
65 1. 资本公积转增资本 (股本)								
66 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
67 3. 盈余公积弥补亏损								
68 4. 其他								
69 十六、所有者权益内部结转								
70 1. 资本公积转增资本 (股本)								
71 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
72 3. 盈余公积弥补亏损								
73 4. 其他								
74 十七、所有者权益内部结转								
75 1. 资本公积转增资本 (股本)								
76 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
77 3. 盈余公积弥补亏损								
78 4. 其他								
79 十八、所有者权益内部结转								
80 1. 资本公积转增资本 (股本)								
81 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
82 3. 盈余公积弥补亏损								
83 4. 其他								
84 十九、所有者权益内部结转								
85 1. 资本公积转增资本 (股本)								
86 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
87 3. 盈余公积弥补亏损								
88 4. 其他								
89 二十、所有者权益内部结转								
90 1. 资本公积转增资本 (股本)								
91 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
92 3. 盈余公积弥补亏损								
93 4. 其他								
94 二十一、所有者权益内部结转								
95 1. 资本公积转增资本 (股本)								
96 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
97 3. 盈余公积弥补亏损								
98 4. 其他								
99 二十二、所有者权益内部结转								
100 1. 资本公积转增资本 (股本)								
101 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
102 3. 盈余公积弥补亏损								
103 4. 其他								
104 二十三、所有者权益内部结转								
105 1. 资本公积转增资本 (股本)								
106 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
107 3. 盈余公积弥补亏损								
108 4. 其他								
109 二十四、所有者权益内部结转								
110 1. 资本公积转增资本 (股本)								
111 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
112 3. 盈余公积弥补亏损								
113 4. 其他								
114 二十五、所有者权益内部结转								
115 1. 资本公积转增资本 (股本)								
116 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
117 3. 盈余公积弥补亏损								
118 4. 其他								
119 二十六、所有者权益内部结转								
120 1. 资本公积转增资本 (股本)								
121 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
122 3. 盈余公积弥补亏损								
123 4. 其他								
124 二十七、所有者权益内部结转								
125 1. 资本公积转增资本 (股本)								
126 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
127 3. 盈余公积弥补亏损								
128 4. 其他								
129 二十八、所有者权益内部结转								
130 1. 资本公积转增资本 (股本)								
131 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
132 3. 盈余公积弥补亏损								
133 4. 其他								
134 二十九、所有者权益内部结转								
135 1. 资本公积转增资本 (股本)								
136 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
137 3. 盈余公积弥补亏损								
138 4. 其他								
139 三十、所有者权益内部结转								
140 1. 资本公积转增资本 (股本)								
141 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
142 3. 盈余公积弥补亏损								
143 4. 其他								
144 三十一、所有者权益内部结转								
145 1. 资本公积转增资本 (股本)								
146 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
147 3. 盈余公积弥补亏损								
148 4. 其他								
149 三十二、所有者权益内部结转								
150 1. 资本公积转增资本 (股本)								
151 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
152 3. 盈余公积弥补亏损								
153 4. 其他								
154 三十三、所有者权益内部结转								
155 1. 资本公积转增资本 (股本)								
156 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
157 3. 盈余公积弥补亏损								
158 4. 其他								
159 三十四、所有者权益内部结转								
160 1. 资本公积转增资本 (股本)								
161 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
162 3. 盈余公积弥补亏损								
163 4. 其他								
164 三十五、所有者权益内部结转								
165 1. 资本公积转增资本 (股本)								
166 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
167 3. 盈余公积弥补亏损								
168 4. 其他								
169 三十六、所有者权益内部结转								
170 1. 资本公积转增资本 (股本)								
171 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
172 3. 盈余公积弥补亏损								
173 4. 其他								
174 三十七、所有者权益内部结转								
175 1. 资本公积转增资本 (股本)								
176 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
177 3. 盈余公积弥补亏损								
178 4. 其他								
179 三十八、所有者权益内部结转								
180 1. 资本公积转增资本 (股本)								
181 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
182 3. 盈余公积弥补亏损								
183 4. 其他								
184 三十九、所有者权益内部结转								
185 1. 资本公积转增资本 (股本)								
186 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
187 3. 盈余公积弥补亏损								
188 4. 其他								
189 四十、所有者权益内部结转								
190 1. 资本公积转增资本 (股本)								
191 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
192 3. 盈余公积弥补亏损								
193 4. 其他								
194 四十一、所有者权益内部结转								
195 1. 资本公积转增资本 (股本)								
196 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
197 3. 盈余公积弥补亏损								
198 4. 其他								
199 四十二、所有者权益内部结转								
200 1. 资本公积转增资本 (股本)								
201 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
202 3. 盈余公积弥补亏损								
203 4. 其他								
204 四十三、所有者权益内部结转								
205 1. 资本公积转增资本 (股本)								
206 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
207 3. 盈余公积弥补亏损								
208 4. 其他								
209 四十四、所有者权益内部结转								
210 1. 资本公积转增资本 (股本)								
211 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
212 3. 盈余公积弥补亏损								
213 4. 其他								
214 四十五、所有者权益内部结转								
215 1. 资本公积转增资本 (股本)								
216 2. 盈余公积转增资本 (股本)								
217 3. 盈余公积弥补亏损								
218 4. 其他								

2022 4 19

金額単位：人民元

序号	项目名称	金额
1	一、年初未分配利润	328,966,779.45
2	二、年初未分配利润调整	328,966,779.45
3	三、调整前年初未分配利润	
4	其中：以前年度损益调整转入	-89,854,347.19
5	转入“应付股利”金额	-17,857,107.19
6	三、调整后年初未分配利润	71,997,240.00
7	其中：五、初未分配利润	239,112,432.26
8	六、当年弥补亏损挂账	239,112,432.26
9	七、当年净利润	
10	五、未分配股息红利一未分配利润	175,146,958.24
11	六、当年弥补亏损挂账	
12	其中：税后利润弥补	
13	税后利润弥补	
14	盈余公积弥补	
15	股东购买	
16	政府置换	
17	改组置换资产弥补	
18	其他资金弥补	
19	七、年末未弥补历年挂账亏损	
20	八、本年可供分配利润	414,259,390.50
21	(1) 提取法定盈余公积	17,514,695.82
22	占比 (%)	10.00
23	(2) 提取任意盈余公积	
24	占比 (%)	
25	(3) 提取一般准备	17,514,695.82
26	占比 (%)	10.00
27	(4) 留存未分配利润 (含股金分红资金)	379,229,998.86
28	九、年末未分配利润	379,229,998.86

1993, 1994, 1995, 1996, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 26

第六頁 五經先生

全日植物栽培人:

黃勇

利達

理生丘





现金流量表附注一 —补充资料

编制单位：江苏农村商业银行股份有限公司

2022年度

金额单位：人民币元

行次	项目名称	本期金额	上期金额
1	将净利润调节为经营活动现金流量		
2	净利润	175,146,958.24	170,968,495.60
3	加：资产减值准备	107,625,229.79	99,588,376.82
4	固定资产折旧	15,397,551.46	15,698,498.29
5	无形资产摊销	653,626.71	
6	长期待摊费用摊销	661,150.77	1,597,413.91
7	固定资产和其他长期资产处置、报废及毁写的损失	-127,236.64	-3,858.19
8	公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
9	已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）		
10	投资损失（收益以“-”号填列）	-14,853,566.79	-34,123,251.77
11	递延所得税费用（减少以“-”号填列）	-24,498.10	3,447,365.09
12	经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,550,287.43	-11,180,086.35
13	经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	39,307,640.19	11,630,313.34
14	其他	203,290,566.58	-799,516,688.62
15	经营活动产生的现金流量净额	513,527,134.78	-541,893,421.88
16			
17	二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
18	债务转为资本		
19	一年内到期的可转换公司债券		
20	融资租赁入固定资产		
21			
22	三、现金及现金等价物净变动情况		
23	现金的期末余额	805,804,566.53	700,631,467.55
24	减：现金的期初余额	700,631,467.55	1,071,131,023.66
25	加：现金等价物的期末余额	40,010,190.95	120,003,729.82
26	减：现金等价物的期初余额	120,003,729.82	
27	现金及现金等价物净增加额	25,179,560.11	-250,495,826.29

法定代表人：

黄勇

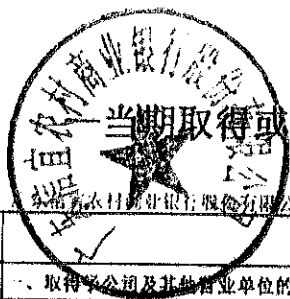
主管会计工作负责人：

刘策

会计机构负责人：

理生





现金流量表附注二
当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

编制单位：农村商业银行业务股份有限公司

2022年度

金额单位：人民币元

行次	项目名称	金额
1	一、取得子公司及其他营业单位的有关信息	
2	(一) 取得子公司及其他营业单位的价格	
3	(二) 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
4	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
5	(三) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
6	(四) 取得子公司的净资产	
7	资产	
8	负债	
9		
10	二、处置子公司及其他营业单位的有关信息	
11	(一) 处置子公司及其他营业单位的价格	
12	(二) 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
13	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
14	(三) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
15	(四) 处置子公司的净资产	
16	资产	
17	负债	
18	债务转为资本	
19	年内到期的可转换公司债券	
20	融资租入固定资产	
21		
22	三、现金及现金等价物净变动情况	
23	(一) 现金的期末余额	805,804,566.53
24	减：现金的期初余额	700,631,467.55
25	加：现金等价物的期末余额	40,010,190.95
26	减：现金等价物的期初余额	120,003,729.82
27	(二) 现金及现金等价物净增加额	25,179,560.11

单位负责人：

黄勇

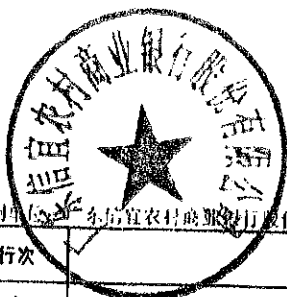
主管会计工作负责人：

刘健

会计机构负责人：

理生





现金流量表附注三
一 现金和现金等价物列示

编制单位：江苏宜农村商业银行股份有限公司

2022年度

金额单位：人民币元

行次	项目名称	本期金额	上期金额
1	一、现金	805,804,566.53	700,631,467.55
2	其中：库存现金	208,256,543.63	236,335,123.37
3	存放中央银行超额存款准备金	386,217,988.47	276,563,909.48
4	存放同业活期款项	211,330,034.43	187,732,434.70
5	合同期三个月以内的存放同业款项		
6	合同期三个月以内的拆放同业款项		
7			
8	二、现金等价物	40,010,190.95	120,003,729.82
9	其中：三个月内到期的债券投资	40,010,190.95	120,003,729.82
10			
11	三、期末现金及现金等价物余额	845,814,757.48	820,635,197.37

单位负责人：

黄勇

主管会计工作负责人：

刘继

会计机构负责人：

理生



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、基本情况

广东信宜农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”），始建于1952年，随后经过一系列改革，于2017年8月4日经中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司开业的批复》（粤银监复[2017]215号）批准注册成立。

截至2022年12月31日，本行持有中国银行业监督管理委员会茂名监管分局颁发机构号码为B1650H34409001号的金融许可证，持有茂名市工商行政管理局颁发统一社会信用代码为91440983X18332804Q号的营业执照。法定代表人为黄勇，注册资本为人民币陆亿壹仟壹佰玖拾柒万陆仟伍佰肆拾元，注册地址为广东省信宜市新里开发区二区五单元。

本行属银行业金融机构，经营范围包括：发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；代理发行、代理兑付政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；办理票据承兑与贴现；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。代理：法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险。（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）。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，其余项目均以历史成本为计价原则。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、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外, 本财务报表均以人民币元为单位列示。

(三) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(四) 外币业务核算方法

本行外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币, 由此产生的结算和货币性项目折算差额, 除属于与构建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外, 均计入当期损益。



以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

(五) 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. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。对于不具有重大融资成分的应收账款，本行按照根据附注四(18)的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

2. 金融资产的分类和后续计量

(1) 本行金融资产的分类

本行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，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其他债权投资和其他权益工具投资；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。



除非本行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。

本行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：

- 本行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；
- 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。

本行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：

- 本行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；
- 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，本行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，本行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，本行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。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行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。本行以客观事实为依据、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业务模式。

本行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，本行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) 本行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权投资

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

本行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以摊余成本计量的金融负债。



-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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。

-以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

4. 抵销

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：

- 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；
- 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。

5. 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 该金融资产已转移，虽然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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 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权投资)之和。



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

6. 减值

本行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发放贷款和垫款及债权投资；
- 信贷承诺等。

本行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权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

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。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间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)。

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。

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。

对于应收账款和合同资产，本行始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本行基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对



当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(2) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(3) 信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。



如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

(4) 已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估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其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(5) 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，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。

(6) 核销

如果本行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行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行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。

7. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

8. 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(六) 长期股权投资

1. 长期股权投资投资成本确定

对于以支付现金取得的长期股权投资，本行按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

2. 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(1) 对联营企业的投资

联营企业指本行能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件(参见附注四(二十三))。



本行在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本行以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本行的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本行与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本行对联营企业发生的净亏损，除本行负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本行对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四(十三)。

(2) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本行在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：



- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动;
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

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

(七) 投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值, 或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产, 即以成本减累计摊销及减值准备后在资产负债表内列示。

本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销, 除非投资性房地产符合持有待售的条件(参见附注四(二十三))。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四(十三)。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为:

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	0%	5.00%
土地使用权	40-70 年	0%	1.43%-2.50%

(八) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指本行为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注四(九)确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分, 如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为



本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

2. 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件(参见附注四(二十三))。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5 年-50 年	0%	2.00%-20.00%
交通工具	4 年	0%	25.00%
电子及机器设备	2 年-10 年	0%	10.00%-50.00%
其他	3 年-10 年	0%	10.00%-33.33%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

3. 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四(十三)。

4. 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本行会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之



间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(九) 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备(参见附注四(十三))在资产负债表内列示。

(十) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注四(十三))后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件(参见附注四(二十三))。

各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	使用寿命	年摊销率
土地使用权	40 年	2.50%

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本行没有使用寿命不确定的无形资产。

(十一) 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产入账价值是取得日之相关贷款及垫款账面价值与该资产公允价值减去处置费用后的净额两者之间的较低者。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。



本行抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四(十三)。

(十二) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

(十三) 非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 使用权资产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注四(十四))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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。



可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

除抵债资产外，本行的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(十四) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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。

本行估计公允价值时，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。

(十五) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价



值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

-或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

-或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(十六) 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益依据参见附注四(十八)所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注四(五)6)所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

(十七) 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金(“委



托贷款资金”), 并由本行按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬, 因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目, 而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资和资产管理, 投资收益由本行代为收取, 并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

(十八) 收入和支出确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债, 均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时, 本行会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入, 按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2. 手续费及佣金收入和支出



本行通过在特定期间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。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延，作为对实际利率的调整；如本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(十九) 职工薪酬

1. 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利-设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

3. 辞退福利

本行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提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始



实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(二十) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(二十一) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。



如果不属于企业合并交易且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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行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，减记的金额予以转回。

(二十二) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法



合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2. 出租资产的会计处理

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以



外的其他租赁。

(1) 经营租赁出租资产

经营租赁出租的除投资性房地产(参见附注四(七))以外的固定资产按附注四(八)所述的折旧政策计提折旧, 按附注四(十三)所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时予以资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁出租资产

在租赁开始日, 将应收融资租赁款, 未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益, 在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。发生的与出租交易相关的初始直接费用, 计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十三) 持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时, 将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组, 是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别:

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售;
- 出售极可能发生, 即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议, 预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值(参见附注四(十四))减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注四(五)))及递延所得税资产



(参见附注四(二十一))或处置组进行初始计量和后续计量, 账面价值高于公允价值(参见附注四(十四))减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

(二十四) 股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

(二十五) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

(二十六) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本行管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销(参见附注四(八)和附注四(十))和各类资产减值(参见附注六(一)2、3、4、6、7、9、10、11、12、13、15)涉及的会计估计外, 其他主要的会计估计如下: 附注六(一)14 递延所得税资产。

(二十七) 会计政策、会计估计变更及前期差错更正

1. 会计政策变更

无。

2. 会计估计变更

无。

3. 前期重大差错更正



无。

五、税项

(一) 适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率/征收率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(简易计税)	3%、5%	应税收入
城市维护建设税	7%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额

根据《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)和《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)的规定,对于本行提供的金融服务收入,按3%的适用征收率计算缴纳增值税;出租本行2016年4月30日前取得的不动产,采用简易计税方法,按照5%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2019年第39号)的规定,自2019年4月1日起,本行不动产租赁服务收入适用税率调整为9%。出租本行2016年4月30日前取得的不动产,保持采用简易计税方法,按照5%的征收率计算缴纳增值税。

(二) 主要税收优惠情况

1. 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)规定,2016年12月31日前,金融机构农户小额贷款利息收入,免征增值税;自2016年5月1日起,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关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44号)规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融



机构农户小额贷款的利息收入, 免征增值税; 自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 对金融机构农户小额贷款的利息收入, 在计算应纳税所得额时, 按 90% 计入收入总额。

3. 根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77 号), 明确“自 2017 年 12 月 1 日至 2019 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”、“自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日, 对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税”。

4. 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), 明确“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”。

5. 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2020 年第 22 号), 明确“《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44 号)和《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)中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日”。

6. 根据《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), 明确“《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)中规定于 2020 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日”。

六、会计报表有关项目注释

下列的财务报表数据, 除特别注明之外, 资产负债表的期末余额、期初余额分别系 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日的余额, 利润表的本期发生额、上期发生额分别系 2022 年度、2021 年度的金额, 除特别说明外, 所有金额均以



人民币元为货币单位。

(一) 资产负债表有关项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
尾箱现金	20,959,940.00	26,368,100.00
库存现金	187,296,603.63	209,967,023.37
准备金存款	1,517,787,592.21	1,381,058,765.79
缴存财政性存款	84,358,000.00	100,895,000.00
合计	1,810,402,135.84	1,718,288,889.16

本行按中国人民银行规定的存款范围, 向中国人民银行缴存法定准备金, 本行的人民币和外币存款准备金按照中国人民银行规定的法定准备金率缴存, 此款项不能用于日常业务。超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放联行款项

项目	期末余额	期初余额
间联 POS 系统待清算	0.00	0.00
清算资金往来	3,784.76	0.00
合计	3,784.76	0.00

3. 存放同业款项

(1) 按交易对手性质分析

项目	期末余额	期初余额
境内商业银行	100,000,000.00	100,000,000.00
省联社	211,330,034.43	237,732,434.70
境内农村商业银行	2,180,000,000.00	2,080,000,000.00
小计	2,491,330,034.43	2,417,732,434.70
加: 应计利息	27,698,061.14	18,322,027.77



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
减: 减值准备	5,425,445.87	4,562,664.01
合计	2,513,602,649.7	2,431,491,798.46

(2) 减值准备变动情况分析

项目	2022 年度			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	4,562,664.01	0.00	0.00	4,562,664.01
本年计提+/转回-	862,781.86	0.00	0.00	862,781.86
年末余额	5,425,445.87	0.00	0.00	5,425,445.87

4. 其他应收款

(1) 结构分析

项目	期末余额	期初余额
代垫诉讼费	2,267,540.24	2,666,298.56
应收利息增值税	265,223.60	206,035.15
其他(财务系统专用)	16,121,531.94	14,392,987.81
财政性资金垫款	664.96	664.96
预付款项	690,000.00	0.00
其他	703,971.54	357,686.59
小计	20,048,932.28	17,623,673.07
减: 坏账准备	2,429,426.29	1,495,370.84
合计	17,619,505.99	16,128,302.23

(2) 账龄分析

账龄	期末余额	比例	期初余额	比例
1 年以内	4,788,662.33	23.88%	2,748,837.64	15.60%
1-2 年	11,260,269.95	56.16%	9,826,630.00	55.75%
2-3 年	3,900,000.00	19.45%	4,948,205.43	28.08%
3 年以上	100,000.00	0.50%	100,000.00	0.57%
合计	20,048,932.28	100.00%	17,623,673.07	100.00%



5. 发放贷款和垫款

(1) 按种类分布

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
农户贷款	7,614,611,118.08	7,211,099,279.32
农村经济组织贷款	15,904,707.46	15,959,610.48
农村企业贷款	859,980,082.49	978,426,259.98
非农贷款	3,706,621,667.69	3,584,445,561.30
贴现资产	0.00	0.00
小计	12,197,117,575.72	11,789,930,711.08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
贴现资产	1,314,516,250.59	664,885,607.76
小计	13,511,633,826.31	12,454,816,318.84
加: 应计利息	21,184,548.14	19,806,046.99
减: 贷款损失准备	345,646,013.05	321,658,467.96
其中: 第一阶段预期信用损失	205,912,147.08	229,939,752.93
第二阶段预期信用损失	60,652,960.17	34,828,916.73
第三阶段预期信用损失	79,080,905.80	56,889,798.30
合计	13,187,172,361.40	12,152,963,897.87
于其他综合收益确认减值准备	2,409,449.52	1,266,651.42

(2) 按担保方式分布

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	8,156,445,560.69	8,636,089,072.92
质押贷款	32,937,000.00	40,125,000.00
保证贷款	1,735,394,122.69	1,375,957,843.17
信用贷款	2,272,340,892.34	1,737,758,794.99
贴现资产	1,314,516,250.59	664,885,607.76
合计	13,511,633,826.31	12,454,816,318.84



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(3) 按行业分布

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额(万元)	比例%	账面余额(万元)	比例%
农、林、牧、渔业	47,424.31	3.51%	48,918.41	3.93%
采矿业	1,446.90	0.11%	1,728.50	0.14%
制造业	95,628.93	7.08%	89,366.23	7.18%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,362.00	0.62%	10,389.67	0.83%
建筑业	89,528.10	6.63%	110,670.98	8.89%
批发和零售业	293,950.79	21.76%	272,346.92	21.86%
交通运输、仓储和邮政业	13,243.86	0.98%	12,477.76	1.00%
住宿和餐饮业	62,191.97	4.60%	59,073.45	4.74%
信息传输、软件和信息技术服务业	3,044.08	0.23%	2,411.70	0.19%
房地产业	9,931.72	0.74%	3,561.99	0.29%
租赁和商务服务业	8,886.48	0.66%	6,444.95	0.52%
科学研究、技术服务	79.97	0.01%	150.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	817.00	0.06%	784.00	0.06%
居民服务、修理和其他服务业	11,495.48	0.85%	7,796.06	0.63%
教育	4,599.96	0.34%	3,322.34	0.27%
卫生和社会工作	2,782.56	0.21%	3,442.48	0.28%
文化、体育和娱乐业	7,275.76	0.54%	6,923.49	0.56%
个人贷款	559,021.88	41.37%	539,184.14	43.28%
买断式转贴现	131,451.63	9.73%	66,488.56	5.34%
其他	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,351,163.38	100.00%	1,245,481.63	100.00%

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	112,308,361.34	81,466,916.90	139,432,14.62	69,756,7.35	208,416,060.11
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2022年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	14,663,877.84	6,821,351.72	2024344.74	94,500.00	23,604,074.30
信用贷款	4,097,467.62	5,617,786.03	933251.79	195,800.00	10,844,305.44
合计	131,069,706.80	93,906,054.65	16,900,811.05	987,867.35	242,864,439.85

(续)

项目	2021年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	29,731,859.83	34,330,725.00	35,411,590.27	0.00	99,474,175.1
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
保证贷款	3,263,412.99	3,910,634.05	1,699,066.71	96,000.00	8,969,113.75
信用贷款	69,073.82	1,382,162.17	307,299.97	195,800.00	1,954,335.96
合计	33,064,346.64	39,623,621.22	37,417,956.95	291,800.00	110,397,624.81

(4) 贷款损失准备总体变动情况 (单位: 元)

项目	2022年度	2021年度
年初余额	321,658,467.96	300,104,583.88
本年计提	105,667,837.41	89,845,814.60
本期核销	114,152,972.76	89,839,517.53
本期转回	33,615,478.52	33,700,434.29
其他	-1,142,798.08	-12,152,847.28
合计	345,646,013.05	321,658,467.96

6. 其他债权投资

(1) 按投资种类性质分析

项目	期末余额	期初余额
国家债券	0.00	0.00
政策性金融债券	0.00	0.00
地方政府债券	0.00	0.00



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
商业银行债券	0.00	0.00
其他金融机构债券	0.00	0.00
企业债券	0.00	0.00
同业存单	0.00	194,174,800.00
减：利息调整	0.00	0.00
加：同业存单应计利息	0.00	3,766,430.68
减：公允价值变动	0.00	-131,700.00
小计	0.00	198,072,930.68
加：应计利息	0.00	0.00
合计	0.00	198,072,930.68
于其他综合收益确认 减值准备	0.00	339,350.18

(2) 减值准备变动情况分析

项目	2022年度			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	0.00	0.00	0.00	0.00
本年计提+/转回-	0.00	0.00	0.00	0.00
年末余额	0.00	0.00	0.00	0.00

7. 债权投资

(1) 按投资种类性质分析

项目	期末余额	期初余额
国家债券	91,109,516.72	200,561,263.98
政策性金融债券	2,249,993,541.71	2,522,133,023.53
地方政府债券	1,862,192,360.34	787,096,857.92
企业债券	1,184,863,190.55	1,174,882,733.82
同业存单	3,157,917,420.76	2,942,027,433.72



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
小计	8,546,076,030.08	7,626,701,312.97
债券应收利息	90,218,742.06	92,809,662.89
减: 坏账准备	10,319,117.66	10,756,900.09
合计	8,625,975,654.48	7,708,754,075.77

(2) 减值准备变动情况分析

项目	2022 年度			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	10,686,298.38	0.00	0.00	10,686,298.38
本年计提+/转回-	-418,292.08	0.00	0.00	-418,292.08
年末余额	10,268,006.30	0.00	0.00	10,268,006.30

8. 其他权益工具投资

(1) 按投资结构性质分析

项目	期末余额	期初余额
非上市公司股权	352,862,067.12	379,707,426.37

(2) 权益工具构成明细

被投资单位名称	2022 年 12 月 31 日		
	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值
广东廉江农村商业银行股份有限公司	300,000,000.00	-92,653,625.20	207,346,374.80
肇庆农村商业银行股份有限公司	84,000,000.00	-45,085,477.40	38,914,522.60
广东雷州农村商业银行股份有限公司	110,000,000.00	-7,478,185.19	102,521,814.81
广东省农村信用社联合社	2,000,000.00	2,079,354.90	4,079,354.91
合计	496,000,000.00	-143,137,932.89	352,862,067.12

本行并非以交易或短期获利为目的持有上述权益投资资产, 因此将上述权益投资资产指定为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。



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

9. 固定资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值	283,504,388.48	5,667,406.60	919,071.00	288,252,724.08
房屋及建筑物	185,401,590.27	0.00	608,891.00	184,792,699.27
交通工具	12,078,744.99	0.00	0.00	12,078,744.99
电子设备	54,621,060.00	5,220,302.60	310,180.00	59,531,182.60
机器设备	6,300,114.53	373,528.00	0.00	6,673,642.53
其他	25,102,878.69	73,576.00	0.00	25,176,454.69
二、累计折旧	205,393,811.39	14,768,778.11	0.00	220,162,589.50
房屋及建筑物	123,282,669.91	6,472,044.89	0.00	129,754,714.80
交通工具	10,985,317.19	1,093,427.80	0.00	12,078,744.99
电子设备	47,873,984.63	3,396,028.54	0.00	50,959,833.17
机器设备	2,692,505.93	955,554.25	0.00	3,648,060.18
其他	20,559,333.73	2,851,722.63	0.00	23,721,236.36
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
房屋及建筑物	0.00	0.00	0.00	0.00
交通工具	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
机器设备	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	78,110,577.09	—	—	68,090,134.58
房屋及建筑物	62,118,920.36	—	—	55,037,984.47
交通工具	1,093,427.80	—	—	0.00
电子设备	6,747,075.37	—	—	8,571,349.43
机器设备	3,607,608.60	—	—	3,025,582.35
其他	4,543,544.96	—	—	1,455,218.33

10. 在建工程



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
房产购置及装修工程款	511,897.36	1,967,371.62
设备购置及改造工程款	0.00	0.00
计算机软件购置款	0.00	0.00
合计	511,897.36	1,967,371.62

11. 使用权资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值	13,738,819.58	2,132.38	60,443.00	13,680,508.96
房屋及建筑物	13,610,158.02	0.00	60,443	13,549,715.02
场地	55,151.43	2,132.38	0.00	57,283.81
其他	73,510.13	0.00	0.00	73,510.13
二、累计折旧	2,182,908.78	2,057,448.23	0.00	4,240,357.01
房屋及建筑物	2,155,214.46	2,020,083.89	0.00	4,175,298.35
场地	12,033.00	12,097.62	0.00	24,130.62
其他	15,661.32	25,266.72	0.00	40,928.04
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
房屋及建筑物	0.00	0.00	0.00	0.00
场地	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	11,555,910.80	——	——	9,440,151.95
房屋及建筑物	11,454,943.56	——	——	9,374,416.67
场地	43,118.43	——	——	33,153.19
其他	57,848.81	——	——	32,582.09

12. 无形资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值	30,677,871.72	0.00	0.00	30,677,871.72
土地使用权	30,677,871.72	0.00	0.00	30,677,871.72
软件及其他	0.00	0.00	0.00	0.00



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
二、累计折旧	3,472,301.00	673,509.06	0.00	4,145,810.06
土地使用权	3,472,301.00	673,509.06	0.00	4,145,810.06
软件及其他	0.00	0.00	0.00	0.00
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00
软件及其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	27,205,570.72	—	—	26,532,061.66
土地使用权	27,205,570.72	—	—	26,532,061.66
软件及其他	0.00	—	—	0.00

13. 长期待摊费用

项目	期末余额	期初余额
租入固定资产改良	148,759.30	341,337.37
其他	3,586,268.27	2,599,366.71
合计	3,735,027.57	2,940,704.08

14. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

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
减值准备	228,868,301.38	57,217,075.35	213,996,787.50	69,137,482.31
金融资产公允价值变动	144,045,006.97	36,011,251.74	116,160,873.63	29,073,143.41
合计	372,913,308.35	93,228,327.09	330,157,661.13	98,210,625.72

(2) 变动情况分析

项目	期初余额	本年计入损益 所得税费用	本年计入权益 其他综合收益	期末余额
减值准备	53,499,196.88	3,717,878.47	0.00	57,217,075.35
金融资产公允价值变动	29,073,143.41	0.00	6,938,108.33	36,011,251.74
合计	82,572,340.29	3,717,878.47	6,938,108.33	93,228,327.09



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

15. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收利息	576,730.35	206,236.65
留抵企业所得税	0.00	0.00
小计	576,730.35	206,236.65
减：减值准备	92,952.56	71,547.79
合计	483,777.79	134,688.86

16. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入支农再贷款	81,500,000.00	150,000,000.00
借入小企业再贷款	271,000,000.00	150,000,000.00
借入特殊目的工具贷款	16,788,080.00	53,689,800.00
小计	369,288,080.00	353,689,800.00
应计利息	210,638.89	206,250.00
合计	369,498,718.89	353,896,050.00

17. 联行存放款项

项目	期末余额	期初余额
间联 POS 系统待清算	0.00	0.00
清算资金其他	0.00	1,293.75
合计	0.00	1,293.75

18. 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款		
对公客户	1,513,936,637.45	1,715,835,137.96
个人客户	2,333,477,256.16	2,317,922,425.09
定期存款		
对公客户	117,917,019.69	100,910,995.19



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
个人客户	15,296,035,478.51	14,146,804,118.08
银行卡存款	4,653,614,341.17	3,744,321,161.06
保证金存款	0.00	0.00
其他	8,484,721.97	159,272,958.85
小计	23,923,465,454.95	22,185,066,796.23
应计利息	444,595,904.92	408,763,406.78
合计	24,368,061,359.87	22,593,830,203.01

19. 应付职工薪酬

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资、奖金津贴和补贴	29,887,387.67	130,797,998.02	129,472,459.35	31,212,926.34
职工福利费	0.00	9,665,629.10	9,665,629.10	0.00
养老保险费	0.00	27,341,008.45	27,341,008.45	0.00
医疗保险费	0.00	10,945,095.65	10,945,095.65	0.00
失业保险费	0.00	262,285.23	262,285.23	0.00
工伤保险费	0.00	168,057.90	168,057.90	0.00
生育保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
住房公积金	0.00	28,809,416.00	28,809,416.00	0.00
工会经费和职工教育经费	112,927.30	2,587,362.21	2,594,230.74	106,058.77
补充养老保险费(企业年金)	0.00	6,931,046.00	6,931,046.00	0.00
补充医疗保险	0.00	6,530,108.63	6,530,108.63	0.00
辞退福利	25,823.76	1,245,827.93	1,245,827.93	25,823.76
合计	30,026,138.73	225,283,835.12	223,965,164.98	31,344,808.87

20. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	21,616,460.70	4,500,965.56
教育费附加	129,894.60	143,634.83
城建税	181,852.42	201,088.75



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	期末余额	期初余额
代扣个人所得税	-89,422.92	5,477.08
代扣股利税	52,735.00	52,735.00
代扣利息税	1.17	0.00
其他	41,948.10	41,948.10
未交增值税	2,413,149.59	2,687,954.25
其他应交税费	13,641.45	13,641.45
土地使用税	75,208.74	75,208.74
合计	24,435,468.85	7,722,653.76

21. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
待查错账	0.00	0.00
久悬未取款项	1,123,855.92	1,120,192.81
待转手续费	63.40	0.00
出纳长款	15,856.00	15,163.00
ATM长款	27,785.00	25,178.00
暂收款项	932,584.12	2,768,165.20
待结算款项	0.00	0.00
保证金或押金	974,188.49	0.00
其他（财务系统专用）	561,409.95	759,892.80
商户入帐挂帐户	3,805.12	3,443.52
应付租金	139,200.00	132,000.00
其他	104,801.96	102,831.82
合计	3,883,549.96	4,926,867.15

22. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	11,239,942.59	13,397,211.87
减：未确认融资费用	1,061,613.50	1,442,935.27
合计	10,178,329.09	11,954,276.60



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

23. 递延所得税负债

(1) 按性质分析

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
同业存单公允价值变动	0.00	0.00	131,700.00	32,925.00
合计	0.00	0.00	131,700.00	32,925.00

(2) 变动情况分析

项目	期初余额	本年计入损益 所得税费用	本年计入权益 其他综合收益	期末余额
同业存单公允价值变动	32,925.00	0.00	-32,925.00	0.00
合计	32,925.00	0.00	-32,925.00	0.00

24. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
退休统筹金	1,487,793.96	1,487,793.96
管理部门统筹其他	735,239.00	735,239.00
未确认融资费用	-307,819.38	-477,780.33
待结算财政款项本金	2,852.82	393.65
合计	1,918,066.40	1,745,646.28

25. 股本

项目	期末余额	占比%	期初余额	占比%
法人股	256,642,200.00	41.94%	251,610,000.00	41.94%
职工自然人股	91,622,726.00	14.97%	89,712,575.00	14.95%
其他自然人股	263,711,614.00	43.09%	258,654,425.00	43.11%
合计	611,976,540.00	100.00%	699,977,000.00	100.00%

根据 2021 年度利润分配方案, 按 2021 年总股本的 2% 发放股票股利, 本年新增股本 11,999,540.00 元。



26. 资本公积

项目	期末余额	期初余额
股本溢价	205,363,256.70	203,573,703.19
其他资本公积	93,048,927.39	93,048,927.39
合计	298,412,184.09	296,622,630.58

27. 盈余公积

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	186,125,695.17	168,955,735.86
任意盈余公积金	38,691,674.82	38,346,938.31
合计	224,817,369.99	207,302,674.17

根据公司法和本行章程的相关规定, 本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50% 时, 可以不再提取。经股东大会批准, 提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行盈余公积全部为法定盈余公积。

28. 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
净利润提取	417,989,747.26	400,475,051.44
其他	74,192,481.81	73,985,016.50
合计	492,182,229.07	474,460,067.94

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行已按照不低于风险资产余额的 1.5% 提足一般风险准备。



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

29. 未分配利润

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	328,966,779.45	305,150,625.08
加: 本期净利润	175,146,958.24	170,968,495.60
会计政策变更	0.00	5,194,526.79
其他	-17,857,107.19	-19,156,963.64
减: 提取盈余公积	17,514,695.82	17,096,849.56
提取一般风险准备	17,514,695.82	17,096,849.56
股利分配	71,997,240.00	98,996,205.26
期末余额	379,229,998.86	328,966,779.45

30. 其他综合收益

项目	期末余额	期初余额
其他权益工具投资公允价值变动	-107,353,449.66	-87,219,430.22
其他债权投资公允价值变动	0.00	98,775.00
可供出售金融资产公允价值变动	0.00	0.00
其他债权投资应收利息信用损失准备	0.00	0.00
其他债权投资信用损失准备	0.00	254,512.63
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产信用损失准备	1,807,087.13	949,988.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产公允价值变动	-680,305.57	36,135.59
其他	-52,418.55	-52,418.55
合计	-106,279,086.65	-85,932,436.99

(二) 利润表有关项目注释

1. 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	1,004,412,832.74	964,584,386.59
利息支出	426,958,930.83	405,268,762.28
合计	577,453,901.91	559,315,624.31



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(1) 利息收入

项目	本期金额	上期金额
存放中央银行款项	19,342,880.69	20,613,432.05
存放同业款项	7,993,773.47	1,297,222.74
存放系统内款项	80,493,559.06	74,281,065.52
同业存单利息收入	56,829,974.92	85,647,791.63
转贴现利息收入	17,453,109.60	15,319,119.23
买入返售金融资产	134,151.82	217,476.25
发放贷款和垫款	648,708,473.12	621,624,454.80
其中: 贷款	648,708,473.12	621,624,454.80
贴现资产	17,453,109.60	15,319,119.23
金融投资	173,456,910.06	145,583,824.37
其中: 债券	173,456,910.06	145,575,230.69
同业存单	0.00	0.00
其他	0.00	8,593.68
合计	1,004,412,832.74	964,584,386.59

(2) 利息支出

项目	本期金额	上期金额
向中央银行借款	6,648,736.16	6,841,699.44
系统内存放款	2,430.56	1,269,544.43
拆入资金	0.00	0.00
卖出回购金融资产	1,669,015.12	5,369,872.13
吸收存款	418,638,748.99	391,787,646.28
应付债券	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	426,958,930.83	405,268,762.28



广东信宜农村商业银行股份有限公司
2022年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

2. 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	11,564,498.93	11,435,405.31
手续费及佣金支出	9,749,090.49	7,213,647.57
合计	1,815,408.44	4,221,757.74

(1) 手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
银行卡业务手续费	3,037,221.69	2,947,262.12
结算业务手续费	3,406,713.66	3,226,791.38
外汇业务手续费	0.00	0.00
代理业务手续费	740,559.06	717,475.34
担保业务手续费	0.00	0.00
账户管理费	79,084.78	93,712.66
短信服务费	0.00	0.00
保管箱业务手续费	0.00	0.00
其他	4,300,919.74	4,450,163.81
合计	11,564,498.93	11,435,405.31

(2) 手续费及佣金支出

项目	本期金额	上期金额
银行卡业务手续费	8,768,206.51	5,659,519.48
结算业务手续费	698,917.78	565,364.29
代理业务手续费	229,183.80	830,458.20
其他	52,782.40	158,305.60
合计	9,749,090.49	7,213,647.57

3. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
投资买卖价差	4,230,533.34	19,946,146.22



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	本期金额	上期金额
投资红利	10,623,033.45	11,325,000.00
基金分红和其他	0.00	2,852,105.55
合计	14,853,566.79	34,123,251.77

4. 资产处置损益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置损益	565,238.09	7,070,000.00
无形资产处置损益	0.00	0.00
使用权资产处置损益	0.00	0.00
合计	565,238.09	7,070,000.00

5. 其他收益

项目	本期金额	上期金额
与收益相关的政府补助	10,299,253.00	1,603,200.00
合计	10,299,253.00	1,603,200.00

6. 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
抵债资产租赁收入	0.00	0.00
其他	879,111.58	858,399.62
合计	879,111.58	858,399.62

7. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税及附加	1,085,347.54	1,173,208.08
房产税	1,534,216.37	1,449,280.54
土地使用税	58,048.09	847.12
印花税	184,686.41	181,666.10
车船使用税	18,969.22	18,969.22



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额	上期金额
其他	83,507.76	38,771.46
合计	2,964,775.39	2,862,742.52

8. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	198,447,832.66	189,972,563.55
其中: 短期薪酬	197,203,204.73	188,010,099.05
设定提存计划	0.00	0.00
辞退福利	1,244,627.93	1,962,464.50
折旧、摊销及租赁费用	19,894,250.87	20,679,699.98
其中: 固定资产折旧	15,397,551.46	15,698,498.29
使用权资产折旧	2,208,085.85	2,232,854.75
无形资产摊销	653,626.71	0.00
长期待摊费用摊销	661,150.77	1,597,413.91
低值易耗品摊销	972,836.08	1,070,087.03
租赁费	1,000.00	80,846.00
办公费	29,703,404.01	34,980,675.52
其他费用	26,940,371.99	27,074,782.03
合计	274,985,859.53	272,707,721.08

9. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项	845,526.48	293,072.16
应收利息坏账损失	19,169.80	1,605,251.28
其他应收款	1,850,338.36	-12,236.23
贷款减值损失	105,667,837.41	89,845,814.60
债权投资	-418,292.08	7,517,124.83
其他债权投资	-339,350.18	339,350.18
合计	107,625,229.79	99,588,376.82



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

10. 其他业务支出

项目	本期金额	上期金额
其他	0.00	51,780.00
合计	0.00	51,780.00

11. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
资产清理收益	127,236.64	3,858.19
长款收入	0.00	0.00
罚没款收入	0.00	0.00
其他	33,223.30	259,489.12
合计	160,459.94	263,347.31

12. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
资产清理损失	0.00	0.00
罚没支出	0.00	4,669,181.76
捐赠支出	10,800.00	230,000.00
其他	194,388.90	291,205.60
合计	205,188.90	5,190,387.36

13. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	49,017,668.35	43,015,539.75
递延所得税费用	-3,918,740.45	13,070,537.62
合计	45,098,927.90	56,086,077.37

14. 其他综合收益的税后净额

项目	本期金额	上期金额
其他权益工具投资公允价值变动损益	-20,134,019.44	-87,219,430.22
其他债权投资公允价值变动损益	-98,775.00	11,098,772.54



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	本期金额	上期金额
其他债权投资信用损失准备	-254,512.64	254,512.63
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产信用损失准备	857,098.58	949,988.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的（转）贴现资产公允价值变动	-716,441.16	36,135.59
其他应计入综合收益的项目	0.00	-52,418.55
可供出售金融资产公允价值变动损益	0.00	0.00
合计	-20,346,649.66	-74,932,439.45

(三) 现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	本期金额	上期金额
净利润	175,146,958.24	170,968,495.60
加：资产减值准备	107,625,229.79	99,588,376.82
固定资产折旧	15,397,551.46	15,698,498.29
无形资产摊销	653,626.71	0.00
长期待摊费用摊销	661,150.77	1,597,413.91
固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-127,236.64	-3,858.19
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）	0.00	0.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-14,853,566.79	-34,123,251.77
递延所得税费用（减少以“-”号填列）	-24,498.10	3,447,365.09
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,550,287.43	-11,180,086.35
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	39,307,640.19	11,630,313.34
其他	203,290,566.58	-799,516,688.62
经营活动产生的现金流量净额	513,527,134.78	-541,893,421.88

2. 现金及现金等价物净变动情况

项目	本期金额	上期金额
现金的年末余额	805,804,566.53	700,631,467.55



项目	本期金额	上期金额
减: 现金的年初余额	700,631,467.55	1,071,131,023.66
加: 现金等价物的年末余额	40,010,190.95	120,003,729.82
减: 现金等价物的年初余额	120,003,729.82	0.00
现金及现金等价物净增加额	25,179,560.11	-250,495,826.29

3. 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
库存现金	208,256,543.63	236,335,123.37
存放中央银行超额存款准备金	386,217,988.47	276,563,909.48
存放同业活期款项	211,330,034.43	187,732,434.70
合同期三个月以内的存放同业款项	0.00	0.00
合同期三个月以内的拆放同业款项	0.00	0.00
三个月内到期的债券投资	40,010,190.95	120,003,729.82
现金及现金等价物余额	845,814,757.48	820,635,197.37

七、关联方关系及交易

(一) 主要股东

本行并无控股股东。

本行的主要股东关联方是指持有或控制本行百分之五以上股份或表决权, 或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东。

前款中的“重大影响”, 包括但不限于向本行派驻董事、监事或高级管理人员, 通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

本行主要股东名称及持股情况

关联方名称	本期持股变动数	2022年12月31日持股数(万股)	持股比例%	2021年12月31日持股数(万股)	持股比例%	其他
佛山农村商业银行股份有限公司	117.60	5,997.60	9.80	5,880.00	9.80	一致行动人
鸿霖股份有限公司	84.00	4,284.00	7.00	4,200.00	7.00	



广东信宜农村商业银行股份有限公司

2022年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

关联方名称	本期持股 变动数	2022年12月31日 持股数(万股)	持股比 例%	2021年12月31 日持股数(万股)	持股比 例%	其他
茂名市兴盈不锈钢发展有限公司	60.00	3,060.00	5.00	3,000.00	5.00	一致行动人
信宜江东电器科技有限公司	60.00	3,060.00	5.00	3,000.00	5.00	

本行主要股东基本情况

关联方名称	经济性质类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	注册资本本期变动
佛山农村商业银行股份有限公司	银行业金融机构	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;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;按中国人民银行规定从事同业拆借;代理收付款项;提供保管箱服务;银行卡(借记卡)业务;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、代客外汇买卖、外汇票据贴现、结汇和售汇业务;代理保险业务;代理贵金属业务;证券投资基金销售业务;经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准或备案的其他业务。	李川	佛山市禅城区华远东路5号	369,589.2366	12,842.2274
鸿霖股份有限公司	股份有限公司	土石方工程服务;智能化安装工程服务;公路工程建筑;城市轨道交通设施工程服务;古建筑工程服务;室内体育场、娱乐设施工程服务;室外体育设施工程施工;室外娱乐用设施工程施工;机电设备安装服务;建筑钢结构、预制构件工程安装服务;基坑支护服务;建筑工程后期装饰、装修和清理;房屋建筑工程施工;建筑幕墙工程专业承包;对外承包工程业务;市政公用工程施工;园林绿化工程服务;消防设施工程专业承包;地基与基础工程专业承包;交通标志施工;婴儿用品批发;文具用品批发;体育用品及器材批发;百货零售(食品零售除外);水果零售;酒店管理;餐饮管理;医院管理;教育咨询服务。	冯春霖	广东省茂名市电白区水东街道海滨大道136号金碧海景花园商住小区B幢3号商铺	10,000.00	0.00
茂名市兴盈不锈钢发展有限公司	有限责任公司	销售:不锈钢板、不锈钢管、金属预制件,不锈钢板整平、磨砂、粘膜。	江伟韬	高州市金山开发区金水大道168号1号楼102房	3000.00	0.00
信宜江东电器科技有限公司	有限责任公司	生产、销售:家用电器产品、五金制品、化妆品。	阮翠伟	广东省茂名市信宜市东镇大坡山东风塘	1000.00	0.00

(二) 关联自然人



本行的关联自然人包括:

——银行保险机构的自然人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人;

——持有或控制银行保险机构 5%以上股权的, 或持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人;

——银行保险机构的董事、监事、总行(总公司)和重要分行(分公司)的高级管理人员, 以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员;

——本条第(一)至(三)项所列关联的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹;

——本办法第七条第(一)(二)项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

1. 本行董事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任期	本期股权变动情况(股)	持股数(股)	持股比例(%)
董事长	黄勇	男	1968	2019年10月17日	0.00	0.00	0.0000
职工董事	丘海莲	女	1974	2017年8月29日	5,480.00	279,480.00	0.0457
外部董事	李泽明	男	1969	2017年8月29日	0.00	0.00	0.0000
外部董事	陈柳珍	女	1986	2017年8月29日	2,400.00	122,400.00	0.0200
外部董事	俞立升	男	1969	2017年8月29日	3,200.00	163,200.00	0.0267
外部董事	谢剑	男	1985	2017年8月29日	1,220.00	62,220.00	0.0102
外部董事	陈德炎	男	1983	2017年8月29日	0.00	0.00	0.0000
外部董事	车岳云	男	1973	2022年3月21日	0.00	0.00	0.0000
外部董事	吴昌恒	男	1981	2022年3月21日	0.00	0.00	0.0000

2. 本行监事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任期	本期股权变动情况(股)	持股数(股)	持股比例(%)
监事长	邢绮君	女	1984	2021年4月20日	0.00	0.00	0.0000
职工监事	徐娟	女	1983	2017年8月29日	2,640.00	134,640.00	0.0220



职务	姓名	性别	出生年份	任期	本期股权变动情况(股)	持股数(股)	持股比例(%)
外部监事	梁庭云	男	1986	2017年8月29日	0.00	0.00	0.0000
外部监事	李金唐	男	1986	2017年8月29日	0.00	0.00	0.0000
外部监事	阮覃伟	男	1991	2017年8月29日	0.00	0.00	0.0000

3. 本行高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	金融从业年限	任期	本期股权变动情况(股)	持股数(股)	持股比例(%)
行长(主任)	钟剑钊	男	1973年3月	29	2022年12月	0.00	0.00	0.0000
副行长(副主任)	彭旺	男	1972年9月	31	2017年8月	10,000.00	510,000.00	0.0833%
副行长(副主任)	刘文康	男	1968年12月	35	2018年12月	0.00	0.00	0.0000
行长助理	陈海珍	女	1985年10月	16	2020年12月	5,960.00	303,960.00	0.0497%
董(理)事会秘书	丘海莲	女	1974年11月	27	2017年8月	5,480.00	279,480.00	0.0457%
财务负责人	丘理生	男	1979年8月	21	2021年12月	5,426.00	276,726.00	0.0452%

(三) 其他关联法人或其他组织

商业银行的关联法人或其他组织名称包括:

- 银行保险机构的法人控股股东、实际控制人, 及其一致行动人、最终受益人;
- 持有或控制银行保险机构 5%以上股权的, 或者持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的法人或非法人组织, 及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人;
- 本条第(一)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织, 本条第(二)项所列关联方控制的法人或非法人组织;
- 银行保险机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织;
- 本办法第六条第(一)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织第六条第(二)至(四)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

(四) 本行与关联方之间的交易情况



1. 授信类关联交易

截至2022年12月31日,本行全部关联方贷款余额共26,424.95万元,占全部贷款余额1.96%,占资本净额13.00%。

本报告期内,截至2022年12月31日,本行资本净额为203,273.89万元,授信类关联交易余额26,424.95万元,占资本净额的13.00%;其中一般关联交易授信余额2,299.95万元,占资本净额的1.13%;重大关联交易授信余额24,125.00万元,占资本净额的11.87%。

2. 资产转移类关联交易

本报告期内,本行无需要披露的资产转移类关联交易。

3. 服务类关联交易

本报告期内,本行无需要披露的服务类关联交易。

4. 存款和其他类型关联交易

本报告期内,本行无需要披露的存款和其他类型关联交易。

(五) 关联交易定价政策

本行与关联方交易的定价遵循市场价格原则,按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法。针对授信类关联交易,本行根据相关授信定价管理规定,并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格;针对非授信类关联交易,本行严格按照规定,履行内部审批流程,通过周边商铺询价等方式进行对比,结合租赁年限等进行综合定价,没有高于市场价格或公允价格向关联方购买资产或服务。

本报告期内,本行与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件,按照一般商业条款和正常业务程序开展,不存在损害其他股东合法利益的情形,具备合法性与公允性。

(六) 关联交易损益情况



本报告期内，本行在与关联方的关联交易中，实现贷款利息收入 1,114.23 万元，占本行贷款利息总收入的 2.08%。本报告期内，本行与关联方的交易遵循商业原则，互惠共利，未对本行造成损失。

(七) 本行的子公司情况

本行无子公司。

(八) 本行的合营和联营企业情况

本行无合营与联营企业。

八、或有事项及表外承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生作为原告的未决诉讼事项五项，标的金额为 49,570,690.23 元。本行不存在正常业务中发生作为被告的未决诉讼事项。本行预计上述诉讼事件不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成任何重大不利影响。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告发出日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、金融风险管理

(一) 金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同程度的风险以及风险组合。本行的风险管理目标包括：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；促进本行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

本行通过不断完善风险管理架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。本行还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统，结



合行业实践及本行实际情况，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

本行建立了包含董事会、高级管理层、监事会三道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对本行风险管理承担最终责任；高级管理层是全面风险管理的执行主体，对理事会负责，履行各类风险管理的有关职责；监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，承担全面风险管理的监督责任；各业务管理条线承担风险管理的直接责任。

本行重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等。

(二) 信用风险

1. 信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的主要风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款业务。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。

《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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



本行积极调整措施，对包括授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、担保审查和审批、放款、授信后管理、不良贷款管理等环节的信贷业务全程实行规范化管理。本行通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，积极地调整信贷额度和综合其他措施来控制 and 降低信用风险，逐步缩小与监管指标的差额。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本行带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。

2. 减值评估

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、5(f) 金融工具的减值。

本行对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

本行贷款风险分类及监管指标见“附注十一、其他重大事项；信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况。”

(三) 市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内、表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于汇率、利率、股票价格、商品价格的不利变动带来的风险。

本行存在的市场风险为利率、商品价格风险。



1. 利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定日期与重新定价日期的不匹配。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限做了规定。

本行管理利率风险的主要方法：定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观因素；优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日期的不匹配，管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率的定价差异。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本行面对的金融风险并不重大，对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本行主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

2. 金融工具公允价值

对存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等业务于一年内到期的金融资产和金融负债，其利率在重定价日与中国人民银行规定的利率或者市场利率实时调整，其账面价值与其公允价值相诺，本行按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定加价日在一年以内的，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对上述之外的金融资产和金融负债本行运用估值技术或模型，根据相关的假设或



参数确定其公允价值。本行在使用这些技术估计的公允价值，明显受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

(四) 流动性风险

流动性风险，是指本行无法及时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。资产和负债的期限或者金额不匹配，均可导致流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及其他现金结算的提款要求。

本行流动性风险管理目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保本行的流动性。

(五) 操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统，以及外部事件而导致的直接或间接损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

本年度未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

(六) 资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视经济环境的变化和本行面临风险的特征，本行积极调整资本结构。通常包括调整股利分配，转增资本等。



本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率情况如下:

项目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
核心一级资本净额	188,037.64	177,839.40
一级资本净额	188,037.64	177,839.40
资本净额	203,273.89	192,342.97
风险加权资产	1,348,305.44	1,292,527.97
核心一级资本充足率	13.95%	13.76%
一级资本充足率	13.95%	13.76%
资本充足率	15.08%	14.88%

十一、其他重大事项说明

(一) 资产五级分类及计提损失准备情况

本行信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况如下:

风险分类	期末余额(万元)	期初余额(万元)
正常	1,287,887.72	1,195,071.97
关注	51,263.94	40,252.46
次级	4,487.84	4,073.00
可疑	7,496.85	6,057.02
损失	27.03	27.18
合计	1,351,163.38	1,245,481.63
已计提贷款损失准备余额	34,564.60	32,165.85
拨备覆盖率	287.76%	316.68%
拨贷比	2.56%	2.58%

本行非信贷资产五级分类及计提减值准备情况如下:

风险分类	期末余额(万元)	期初余额(万元)
正常	1,354,990.35	1,269,120.19
关注	54.61	107.32
次级	81.82	129.08



风险分类	期末余额 (万元)	期初余额 (万元)
可疑	105.56	34.49
损失	29.52	104.82
合计	1,355,261.86	1,269,495.90
已计提非信贷资产减值准备余额	1,826.69	1,722.59

根据《广东省农商行 2021 年度年终决算工作指导意见》的有关规定提取减值准备。一是各机构要充分考虑延期还本付息政策实施导致不良贷款滞后反映效应, 加强逆周期管理, 客观评估疫情影响, 坚持实质性判断, 加大拨备计提力度。对于延期贷款占比高、潜在风险大的机构, 要从严测算不良水平, 提前提足准备。二是平衡好拨备覆盖率、不良率、净利润三者关系。在保持拨备覆盖率达达标基础上, 充分发挥损失准备金的风险缓冲功能。对于短期间内难以压降的不良贷款, 经尽职清收且符合核销条件的, 要应核尽核, 严禁“高利润、高拨备、高不良”现象并存。三是全面清理核实非信贷资产, 根据《财政部关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉》(财经〔2012〕20 号) 有关规定, 合理计算非信贷资产预计损失, 足额提取非信贷资产减值准备。

按照《财政部关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金〔2012〕20 号)、《中国银行业监督管理委员会〈关于印发农村合作金融机构信贷资产风险分类指引〉的通知》(银监发〔2006〕23 号) 以及《关于调整辖内农村中小金融机构 2018 年贷款损失准备监管要求的通知》(粤银监发〔2018〕20 号) 等文件的要求, 截至 2022 年 12 月 31 日, 本行各项指标不低于相关监管要求。

(二) 应交税金情况

本行 2022 年度按报表利润总额预交了企业所得税, 截至本财务报告发出日, 尚未完成 2022 年度企业所得税汇算清缴, 实际所得税费用金额以税务部门最终确定的金额为准。

广东信宜农村商业银行股份有限公司

2023 年 3 月 10 日



编号: S0412019067708C(1-1)

统一社会信用代码

91440101716357654X

营业执照

(副本)



名称 广州市光领有限责任会计师事务所

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 杨虎祥

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询,网址: <http://zcr.gz.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)

注册资本 贰佰万元(人民币)

成立日期 1999年09月17日

营业期限 1999年09月17日至长期

住所 广州市越秀区寺贝通津29号2楼(自申报)

登记机关

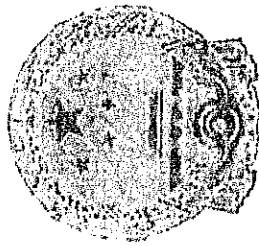
2020年 09月 22日

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

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：广州市光领有限责任会计师事务所

首席合伙人：

主任会计师：杨虎祥

经营场所：

广州市越秀区寺贝通津 29 号 2 楼

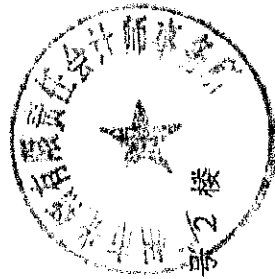
(自主申报)

组织形式：有限责任

执业证书编号：44010048

批准执业文号：粤注协[1999]69 号

批准执业日期：1999 年 08 月 20 日



证书序号：0002831

说明

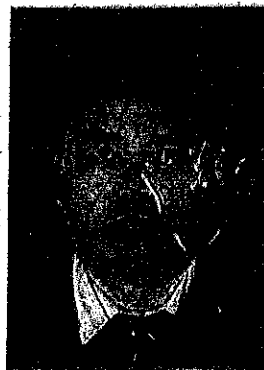
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：广东省财政厅

二〇一八年八月十五日

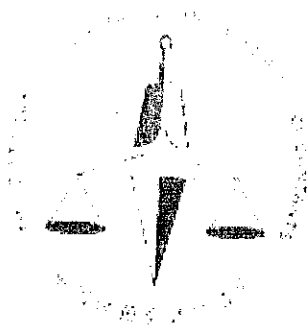
中华人民共和国财政部制





姓名	杨虎祥
Full name	杨虎祥
性别	男
Sex	男
出生日期	1968-10-20
Date of birth	1968-10-20
工作单位	广州市光领有限责任会计师事务所
Working unit	广州市光领有限责任会计师事务所
身份证号码	433027196810200056
Identity card No.	433027196810200056





姓名
Full name
性别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
Identity card No.

