

鹤山珠江村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告

第一节 重要提示

一、本公司董事会、董事、高级管理人员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。

二、2022 年度按企业会计准则编制的财务报告已经由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二〇二三年五月一十六日

第二节 公司基本情况简介

【中文名称】 鹤山珠江村镇银行股份有限公司

（简称：鹤山珠江村镇银行）

【英文名称】 Heshan Zhujiang Rural Bank Company Limited.

【法定代表人】 赖永庆

联系地址： 广东省鹤山市沙坪镇中山路 189-193 单号，185、187、195 号
201 房

邮政编码： 529700

电 话： 0750-8818089

传 真： 0750-8818081

国际互联网网址： www.zjrcbank.cn/heshanzjcz

电子信箱： hscz@grcbank.com

【其他有关资料】

首次注册登记日期： 2011 年 03 月 18 日

首次注册登记地点： 江门市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号： 91440700570159283H

税务登记号码： 91440700570159283H

聘请的会计师事务所名称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
广州分所

注册会计师： 陈文峰、梁欣

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年度	2021 年度
营业收入	7,066.88	6,425.27
营业支出	2,610.69	2,566.38
营业利润	4,456.19	3,858.89
加：营业外收入	12.30	15.62
减：营业外支出	0.00	3.00
利润总额	4,468.48	3,871.51
减：所得税	1,051.13	886.06
净利润	3,417.36	2,985.45

二、截止报告期末前两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2022 年度	2021 年度
利息净收入	6,688.72	6,312.89
净利润	3,417.36	2,985.45
总资产	175,903.54	178,347.12
存款余额	136,989.83	135,296.50
贷款余额	133,679.21	123,837.39
所有者权益	28,321.38	26,104.10
每股净资产（元/股）	1.74	1.74

三、截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2022 年度	2021 年度
资本充足率	≥ 10.5	24.92	25.99
存贷款比例（本外币）	≤ 75	96.70	88.03
不良贷款比率	≤ 5	1.35	1.46
单一客户贷款集中度	≤ 10	6.24	6.77
单一集团客户授信集中度	≤ 15	8.67	10.54
拨备覆盖率	≥ 150	193.81	187.65
流动性比例（人民币）	≥ 25	70.30	74.16
拨贷比	≥ 2.5	2.62	2.74
杠杆率	≥ 4	16.05	14.53

四、贷款减值准备金情况

单位：人民币万元

项 目	金 额
期初余额	3,389.88
报告期计提	515.93
本期收回以前年度核销	8.22
报告期核销	409.70
已减值贷款利息收入	11.07
期末余额	3,493.26

五、资本的构成情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年度	2021 年度
核心一级资本净额	28,320.99	26,104.02
一级资本净额	28,320.99	26,104.02
资本净额	28,834.47	26,605.21
应用资本底线之后的风险加权资产合计	115,692.63	102,361.20
核心一级资本充足率%	24.48	25.50
一级资本充足率%	24.48	25.50
资本充足率%	24.92	25.99

六、报告期内股东权益变化情况

单位：万股，人民币万元

项目	期初数	年初调整数	本期增加	本期减少	期末数
股本	15,000.00	-	-	-	15,000.00
资本公积	-	-	-	-	-
盈余公积	1,835.23	-	341.74	-	2,176.97
其他综合收益	0.08	-	-	(0.08)	-
一般风险准备	2,574.67	-	-	-	2,574.67
未分配利润	6,694.11	-	3,075.62	(1,200.00)	8,569.73
股东权益合计	26,104.09	-	3,341.36	(1,200.08)	28,321.37

第四节 股本变动和股东情况

一、股本变化情况

报告期内注册资本人民币 15,000 万元，股本总额未发生变化，股东组成未发生变化。

二、股权结构情况

单位：万股，%

股份类型	2022 年 12 月 31 日		
	户数	股数	持股比例
法人股	10	13500	90
自然人股	5	1500	10

注：本公司股份均为非上市流通股份

三、股东情况

（一）法人股东情况

法人股东持股 13500 万股，占总股本的 90%。具体情况如下：

序号	名称	入股金额(万元)	认购股份数(万股)	入股比例(%)
1	广州农村商业银行股份有限公司	5100	5100	34%
2	鹤山市金叶发展有限公司	1050	1050	7%
3	鹤山市润鹤发展有限公司	1500	1500	10%
4	鹤山市东古调味食品有限公司	1500	1500	10%
5	鹤山市德兴环球电缆有限公司	200	200	1.33%
6	鹤山市中南污水处理有限公司	600	600	4%
7	江门市新会区联鸿化纤有限公司	900	900	6%
8	鹤山市富亿铜材有限公司	500	500	3.33%
9	江门市新会区泰盛石场有限公司	1500	1500	10%
10	广州艾特文化发展有限公司	650	650	4.33%
合计		13500	13500	90%

（二）自然人股东情况

自然人股东持股 1500 万股，占总股本的 10%。具体情况如下：

序号	名称	入股金额（万元）	认购股份数（万股）	入股比例（%）
1	李日明	300	300	2%
2	古汝林	300	300	2%
3	任益培	300	300	2%
4	陈广杰	300	300	2%
5	任梓杰	300	300	2%
合计		1500	1500	10%

（三）前十大股东简介

鹤山珠江村镇银行股份有限公司前十大股东分别为：广州农村商业银行股份有限公司、鹤山市金叶发展有限公司、鹤山市润鹤发展有限公司、鹤山市东古调味食品有限公司、鹤山市中南污水处理有限公司、江门市新会区联鸿化纤有限公司、鹤山市富亿铜材有限公司、江门市新会区泰盛石场有限公司、广州艾特文化发展有限公司等 9 家法人企业以及李日明、古汝林、任益培、陈广杰、任梓杰等 5 位自然人。

1. 广州农村商业银行股份有限公司

名称	广州农村商业银行股份有限公司
注册地址	广州市天河区珠江新城华夏路 1 号
法律性质	企业法人
主营业务	货币银行服务；专业停车场服务；保险兼业代理。
持有其他金融机构股权情况	广州农商银行作为主发起行，持有 29 家珠江村镇（农商）银行的股权。
在本机构派驻董事情况	2 人（赖永庆、陈冰）

2. 鹤山市金叶发展有限公司

名称	鹤山市金叶发展有限公司
注册地址	鹤山市沙坪镇新鹤路 129 号
法律性质	企业法人
主营业务	一般项目：以自有资金从事投资活动；住房租赁；非居住房地产租赁；建筑材料销售（不含石材、砂）。许可项目：房地产

	开发经营；建设工程施工。
持有其他金融机构股权情况	该企业持有广东鹤山农村商业银行股份有限公司股权。
在本机构派驻董事情况	1 人（李玉娟）

3. 鹤山市润鹤发展有限公司

名称	鹤山市润鹤发展有限公司
注册地址	广东省鹤山市沙坪镇东升路 68 号
法律性质	企业法人
主营业务	城市基础设施建设项目投资；经营管理授权范围内的国有资产出让、收购、置换、参股、控股、企业改制，确保资产保值增值；土地开发及管理；交通建设、水利建设、工业园区、物流商贸和旅游发展等领域的投资、建设和运营；提供对外招商引资服务；物业资产的租赁；教育产业投资（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
持有其他金融机构股权情况	该企业持有广东鹤山农村商业银行股份有限公司股权。
在本机构派驻董事情况	无

4. 鹤山市东古调味食品有限公司

名称	鹤山市东古调味食品有限公司
注册地址	鹤山市古劳镇麦水工业 3 号
法律性质	企业法人
主营业务	许可项目：食品生产。一般项目：初级农产品收购；以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；机械设备租赁；货物进出口；技术进出口；装卸搬运；港口货物装卸搬运活动；普通货物仓储服务；塑料包装箱及容器制造。
持有其他金融机构股权情况	该企业股东任权泮持有广东鹤山农村商业银行股份有限公司股权。
在本机构派驻董事情况	1 人（任权泮）

5. 鹤山市中南污水处理有限公司

名称	鹤山市中南污水处理有限公司
注册地址	鹤山市沙坪镇中山路 668 号
法律性质	企业法人

主营业务	工业废水、生活污水处理;研究、生产、销售:污水处理设备总成套自动化控制系统(生产项目另设场所经营);环保咨询服务。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

6. 江门市新会区联鸿化纤有限公司

名称	江门市新会区联鸿化纤有限公司
注册地址	江门市新会区会城东庆北路 11 号 101-1
法律性质	企业法人
主营业务	经营:纺织品、化工原料(不含易制毒化学品及危险化学品)。
持有其他金融机构股权情况	持有鹤山市国民小额贷款有限公司 30%股权。
在本机构派驻董事情况	无

7. 鹤山市富亿铜材有限公司

名称	鹤山市富亿铜材有限公司
注册地址	鹤山市沙坪石湖路 931 号
法律性质	企业法人
主营业务	生产、销售:铜管、铜棒、铝管、铝棒、模具、家具、五金塑料制品;物业租赁。(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)
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

8. 江门市新会区泰盛石场有限公司

名称	江门市新会区泰盛石场有限公司
注册地址	江门市新会区崖门镇黄竹坑(土名)
法律性质	企业法人
主营业务	开采、销售:建筑用花岗岩;加工、销售:建筑材料;货物进出口;港口经营。(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)
持有其他金融机构股权情况	持有吉州珠江村镇银行 9.11%股权、新津珠江村镇银行 6.00%股权。
在本机构派驻董事情况	1 人(康平根)

9. 广州艾特文化发展有限公司

名称	广州艾特文化发展有限公司
----	--------------

注册地址	广州市花都区狮岭镇合成村光明路5号 116房
法律性质	企业法人
主营业务	文化艺术咨询服务;群众参与的文艺类演出、比赛等公益性文化活动的策划;教育咨询服务;服装和鞋帽出租服务;公司礼仪服务;美术展览经纪代理服务;大型活动组织策划服务(大型活动指晚会、运动会、庆典、艺术和模特大赛、艺术节、电影节及公益演出、展览等,需专项审批的活动应在取得审批后方可经营);企业形象策划服务;策划创意服务;市场营销策划服务;会议及展览服务;花卉出租服务;婚姻服务;摄影服务;广告业;路牌、路标、广告牌安装施工;通讯终端设备批发;通信设备零售;移动通信业务代理服务;固定宽带业务代理服务;商品零售贸易(许可审批类商品除外);房屋租赁;场地租赁(不含仓储);计算机技术开发、技术服务;信息电子技术服务;省内快递业务
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

10. 李日明

姓名	李日明
控股企业情况	鹤山市东联食品发展有限公司(持股占比50%,任职监事),主营生产、加工、销售:食品。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

11. 古汝林

姓名	古汝林
控股企业情况	鹤山市鸿兴包装科技有限公司(持股占比25%,任职总经理),主营塑料包装箱及容器制造,纸制品制造,五金产品制造,模具制造。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

12. 任益培

姓名	任益培
----	-----

控股企业情况	1. 鹤山市中汇建筑工程有限公司(持股占比 100%, 任职执行董事), 主营各类工程建设活动; 土石方工程施工; 机械设备租赁。 2. 鹤山市顺业土石方工程有限公司(持股占比 50%, 任职总经理), 主营土石方工程施工, 园林绿化工程, 室内外装饰工程, 管道安装工程; 机械租赁服务, 土石方运输服务。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

13. 陈广杰

姓名	陈广杰
控股企业情况	鹤山市广宇金属塑料制品有限公司(持股占比 100%, 任职总经理), 主营生产、加工、销售: 金属制品、塑料制品。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

14. 任梓杰

姓名	任梓杰
控股企业情况	鹤山市坚达印刷有限公司(持股占比 83.33%, 任职副经理), 主营包装装潢印刷品、其他印刷品印刷。
持有其他金融机构股权情况	无
在本机构派驻董事情况	无

四、股东所持本公司股份的质押或其他争议情况

报告期内, 股东未对所持本公司股份进行质押或发生其他争议。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

本公司董事会由 5 名成员组成，董事列表如下：

姓 名	出生年月	学 历	工 作 单 位	专 业	职 务	在本公司实际工作天数
赖永庆	1975.01	大学本科	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	会计学	董事长	全年在职
陈冰	1979.01	硕士研究生	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	工商管理	董事	2022 年 9 月起任职
任权泮	1951.03	初中	鹤山市东古调味食品有限公司	无	董事	全年在职
康平根	1987.12	大学本科	江门市新会区泰盛石场有限公司	金融学	董事	全年在职
李玉娟	1986.11	大学本科	鹤山市金叶发展有限公司	法学	董事	全年在职

二、监事会成员基本情况

本公司监事会由 3 名成员组成，监事列表如下：

姓 名	出生年月	学 历	工 作 单 位	专 业	职 务	在本公司实际工作天数
邓勇慧	1978.07	本科	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	会计学	监事长	2022 年 6 月起任职
冯燕青	1990.05	本科	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	行政管理	职工监事	全年在职
胡镜明	1973.04	硕士研究生	鹤山市富亿铜材有限公司	工商管理	非职工监事	全年在职

三、高级管理人员基本情况

姓 名	出生年月	学 历	工作单位	专 业	职 务
陈冰	1979.01	硕士研究生	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	工商管理	行长
黄婉红	1978.02	本科	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	行政管理	副行长
刘嫣坤	1984.09	本科	鹤山珠江村镇银行股份有限公司	信息与计算科学	行长助理

四、董、监事兼职情况

姓 名	职 务	兼职情况
赖永庆	董事长	无
陈冰	董事	无
任权泮	董事	鹤山市东古调味食品有限公司股东、鹤山市新业投资有限公司执行董事、鹤山市东正达投资有限公司执行董事、广东粤科新鹤创业投资有限公司董事等

康平根	董事	广东东升实业集团有限公司战略发展部资产管理经理
李玉娟	董事	鹤山市金叶发展有限公司法定代表人
邓勇慧	监事长	中山东凤珠江村镇银行监事长、三水珠江村镇银行监事长
冯燕青	职工监事	鹤山珠江村镇银行员工
胡镜明	非职工监事	鹤山市富亿铜材有限公司股东、监事

五、员工情况

（一）员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
高级管理人员	4	7.41%
综合管理部	4	7.41%
专职党务工作岗	1	1.85%
财务会计部	6	11.11%
风险管理部	5	9.26%
公司金融一部（小微企业中心）	1	1.85%
公司金融二部	2	3.70%
个人金融一部	2	3.70%
个人金融二部（普惠金融中心）	4	7.41%
个人金融三部	4	7.41%
总行营业部	5	9.26%
古劳支行	4	7.41%
永安科技支行	5	9.26%
址山支行	3	5.55%
雅瑶支行	4	7.41%
合 计	54	100.00%

（二）员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	51	94.44%
大 专	3	5.56%
中专	0	0.00%
高中及其他	0	0.00%
合 计	54	100.00%

第六节 分支机构部门设置情况

一、部门设置

本行共有 13 个部门，其中后台职能管理部门 3 个，营销部门 5 个，营业网点 5 个。

二、各部门职能

部 门	职 责
综合管理部	行政管理；人力资源管理；文秘、资料、档案管理；安全保卫、消防；保密；宣传；信息系统的技术维护；固定资产实物管理；基建、网点筹建；协助处理没有在其他部门明确职能的工作；兼办三会工作、审计工作、党务工作；协助其他管理部门完成行内资料统计、报送工作。
财务会计部	管理全行财务、会计、出纳、结算、同业业务、业务运营工作；制定全行年度综合经营目标和发展计划；全行的经济核算和成本管理；对反洗钱工作进行管理监督等；编制柜台人员服务标准、服务流程；对柜台业务进行指导、监督及柜台业务人员培训、技能考核；协助其他管理部门完成行内资料统计、报送工作。
风险管理部	负责全行合规培训和监督检查并制定相关合规制度；全行风险控制并制定相关风险控制制度；贷款、非贷款投资的审查和项目评估工作等工作；协助其他管理部门完成行内资料统计、报送工作。
公司金融一部 (小微企业中心)	主要负责对公存款拓展和维护、全行贷款业务的统计和分析、贷款的推动和业绩考核管理。具体职能包括但不限于以下内容：(一)负责制定对公业务发展规划、营销策略及年度发展目标，确保业务的快速稳健发展及年度发展目标的实现。(二)负责制定对公业务管理办法、规章制度、操作流程与实施细则，推动制度流程高效实施。(三)负责研究市场需求，提出开发金融产品建议，创新开发对公业务产品、新业务及配套信息化系统，提高对公业务创新和创利能力。(四)负责对公业务的拓展和维护、宣传工作，扩大有效客户规模并提升客户满意度。(五)负责本部门的业务风险管理工作，提高风险防控能力及业务发展质量。(六)负责本部门员工的绩效管理，确保绩效管理的激励性和公平性。(七)负责本部门营销队伍的建设工作，提高营销人员的业务技能及团队的管理能力。(八)协助全行开展品牌建设、推广及宣传工作，提升本行产品的业内知名度和品牌忠诚度。(九)协助管理部门完成行内资料统计、报送工作。(十)高效优质完成上级交代的其他工作。

公司金融二部	<p>主要负责 100 万元（含）以上对公信贷业务的拓展和维护。具体职能包括但不限于以下内容：（一）协助公司金融一部（小微企业中心）制定对公业务发展规划、营销策略及年度发展目标，确保业务的快速稳健发展及年度发展目标的实现。（二）协助公司金融一部（小微企业中心）制定对公业务管理办法、规章制度、操作流程与实施细则，并推动制度流程的高效实施。（三）负责研究市场需求，提出开发金融产品建议，创新开发对公业务产品、新业务及配套信息化系统，提高对公业务创新和创利能力。（四）负责对公业务的拓展和维护、宣传工作，扩大有效客户规模并提升客户满意度。（五）负责本部门的业务风险管理工作，提高风险防控能力及业务发展质量。（六）负责本部门员工的绩效管理工作，确保绩效管理的激励性和公平性。（七）负责本部门营销队伍的建设工作，提高营销人员的业务技能及团队的管理能力。（八）协助全行开展品牌建设、推广及宣传工作，提升本行产品的业内知名度和品牌忠诚度。（九）协助管理部门完成行内资料统计、报送工作。（十）高效优质完成上级交代的其它工作。</p>
个人金融一部	<p>主要负责统筹全行个人存款业务工作、个人存款业务统计与分析、个人存款业务推动和业绩考核管理。具体职能包括但不限于以下内容：（一）负责制定全行储蓄存款业务发展规划、营销策略及年度发展目标，确保业务的快速稳健发展及年度发展目标的实现。（二）负责制定全行储蓄存款业务管理办法、规章制度、操作流程与实施细则，并推动制度流程的高效实施。（三）负责研究市场需求，提出开发金融产品建议，创新开发储蓄存款业务产品、新业务、配套信息化系统以及第三方结算业务合作，提高全行储蓄存款业务创新和创利能力。（四）负责组织全行及本部门储蓄存款业务的拓展和维护、宣传工作，扩大有效客户规模并提升客户满意度。（五）负责营业网点储蓄存款业务推动、网点设计、离行 ATM 设置等工作。（六）负责本部门员工的绩效管理工作，确保绩效管理的激励性和公平性。（七）负责本部门及网点营销队伍的建设工作，提高营销人员的业务技能及团队的管理能力。（八）协助全行开展品牌建设、推广及宣传工作，提升本行产品的业内知名度和品牌忠诚度。（九）协助管理部门完成行内资料统计、报送工作。（十）高效优质完成上级交代的其它工作。</p>
个人金融二部 （普惠金融中心）	<p>主要负责全行金额 100 万元以下个人信贷业务的营销拓展、维护及相关工作。具体职能包括但不限于以下内容：（一）负责制定个人信贷业务发展规划、营销策略及年度发展目标，确保业务的快速稳健发展及年度发展目标的实现。（二）负责制定个人信贷业务管理办法、规章制度、操作流程与实施细则，并推动制度流程的高效实施。（三）负责研究市场需求，提出开发金融产品建议，创新开发个人信贷业务产品、新业务及配套信息化系统，提高个人信贷业务创新和创利能力。（四）负责敞口金额 100 万元以内个人信贷业务的拓展和维护、宣传工作，扩大有效客户规模并提升客户满意度。（五）负责本部门的业务风险管理工作，提高风险防控能力及业务发展质量。（六）负责本部门员工的绩效管理工作，确保绩效管理的激励性和公平性。（七）负责本部门营销队伍的建设工作，提高营销人员的业务技能及团队的管理能力。（八）协助全行开展品牌建设、推广及宣传工作，提升本行产品的</p>

	业内知名度和品牌忠诚度。(九)协助管理部门完成行内资料统计、报送工作。(十)高效优质完成上级交代的其它工作。
个人金融三部	个人金融三部主要职能与个人金融二部基本相同，主要负责全行金额 100 万元（含）以下个人信贷业务的营销拓展、维护及相关工作。个人金融三部成立后，明确个人金融二部为全行个人信贷业务规划、统筹和牵头部门，个人金融三部承担辅助职能。
营业部	负责柜台对外服务工作；现金、有价单证、重要会计空白凭证、会计业务印章、结算、出纳机具及会计档案的管理；组织反洗钱工作；落实会计内控制度和操作规程，确保现金、重空凭证账实相符；业务宣传、非信贷业务产品的销售、以及信贷业务产品的引导和转介服务；拓展个人存款相关业务；落实网点安防、消防管理工作；协助管理部门完成资料统计、报送工作。

三、各分支机构

分支机构	职 责
古劳支行	负责柜台对外服务工作；现金、有价单证、重要会计空白凭证、会计业务印章、结算、出纳机具及会计档案的管理；组织反洗钱工作；落实会计内控制度和操作规程，确保现金、重空凭证账实相符；业务宣传、非信贷业务产品的销售、以及信贷业务产品的引导和转介服务；拓展个人存款相关业务；落实网点安防、消防管理工作；协助管理部门完成资料统计、报送工作。
永安科技支行	
址山支行	
雅瑶支行	

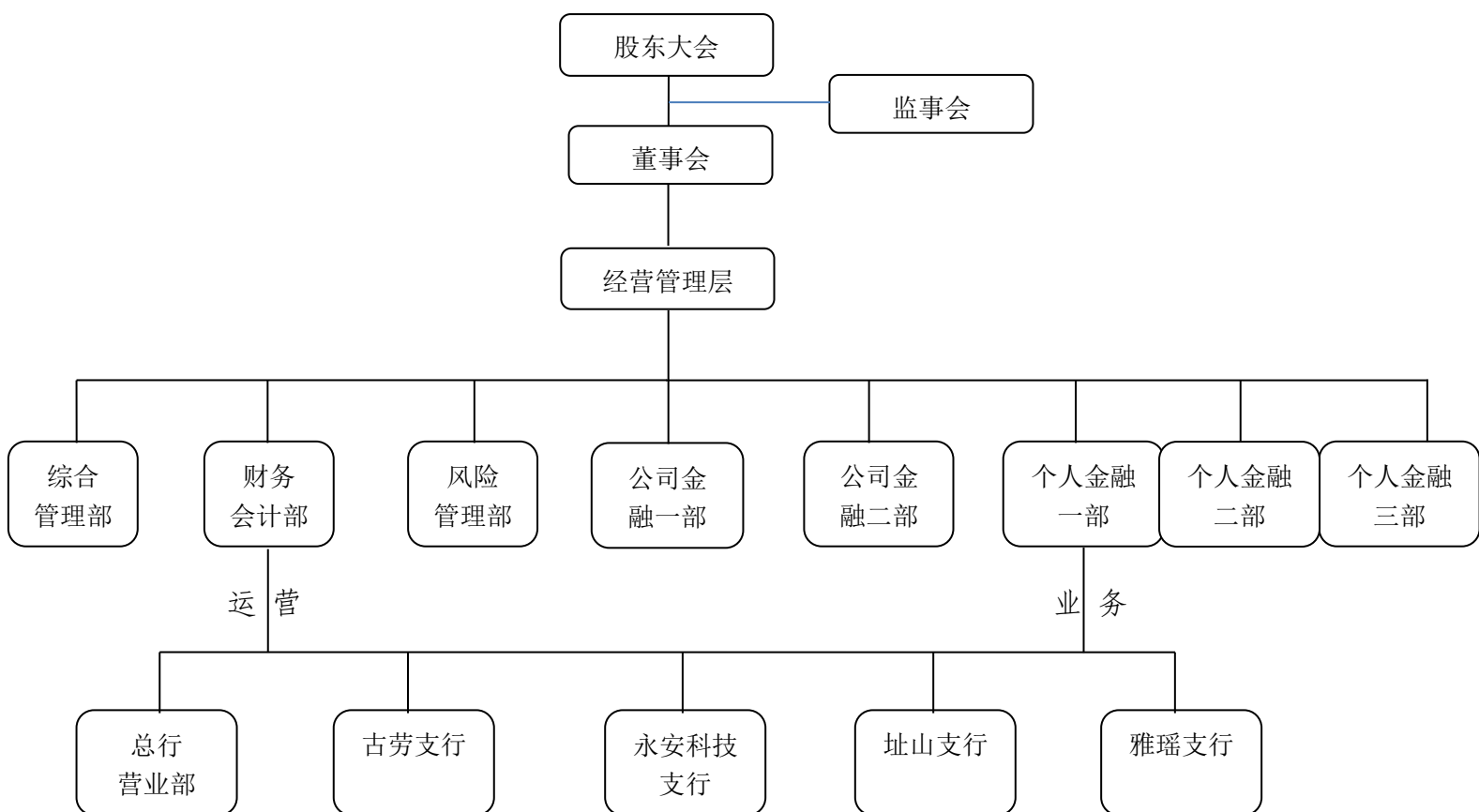
第七节 公司治理情况

一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，承担社会责任。本公司设立股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则。

本行实行一级法人，统一核算，分级管理，授权经营的管理体制。本行根据经营管理和业务发展需要设置内部职能部门。各职能部门根据授权实施管理和经营。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、本公司的股东大会、董事会、监事会

本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

（一）股东大会。本行共有 10 名法人股东和 5 名自然人股东，本公司股东大会的职能和权力按照本行章程有关规定执行。

（二）董事会。本公司董事会由 5 名董事组成，本公司董事会的职能和权力按照本行章程有关规定执行。

（三）监事会。本公司监事会由 3 名监事组成，本公司监事会的职能和权力按照本行章程有关规定执行。

（四）高级管理层。公司高级管理层设一名行长、一名副行长、一名行长助理。本公司《章程》明确行长职责，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

三、本公司相对于控股股东在业务、资产、机构、财务等方面的独立情况。

本公司与控股股东及其他股东在资产、财务和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员的考评及激励情况

本公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。

第八节 股东大会、董事会、监事会情况简介

一、股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 2 次股东大会，其中一次为临时股东大会，会议内容具体如下：

（一）2022 年 3 月 18 日召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会，审议及通过以下议案：

关于审议《鹤山珠江村镇银行关于聘请湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）进行 2021 年度财务报告审计业务》的议案。

（二）2022 年 6 月 18 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会，审议及通报以下议案：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告》的议案；

3. 关于审议《由陈冰接替陈萃担任鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事》的议案；

4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年度财务预算报告》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》的议案；

6. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告》的议案；

7. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年度分支机构发

展规划》的议案；

8. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于对主要股东 2021 年度资质审查和评估的报告》的议案；

9. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度报告》的议案；

10. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》的议案；

11. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事 2021 年度履职评价报告》的议案；

12. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事 2021 年度履职评价报告》的议案；

13. 关于通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度履职评价报告》的议案；

14. 关于通报《免去彭跃鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事和监事长职务》的议案。

二、董事会情况简介

报告期内，本行董事会共召开了 6 次，为第四届董事会第十次会议至第四届董事会第十三次会议，共审议并通过议案 54 项，通报事项 20 项：

（一）2022 年 3 月 18 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会第十次会议，会议审议通过议案如下：

1. 关于审议《关于免去张东风鹤山珠江村镇银行股份有限公司风险总监职务》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于聘请湖南友谊联合会计师事务所（普通合伙）进行 2021 年度财务报告审计业务》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于 2021 年度内部控制评价的报告》的议案；

4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司内部审计 2021 年度工作报告和 2022 年工作计划》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行洗钱风险管理工作考评实施细则》的议案；

6. 关于审议《印发鹤山珠江村镇银行关联交易管理办法(2022 年修订)的通知》的议案。

(二) 2022 年 5 月 30 日,召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会第一次临时会议,会议审议通过议案如下:

1. 关于审议《解聘陈萃鹤山珠江村镇银行股份有限公司行长职务》的议案；

2. 关于审议《解聘陈冰鹤山珠江村镇银行股份有限公司副行长职务》的议案；

3. 关于审议《聘任陈冰为鹤山珠江村镇银行股份有限公司聘任行长》的议案；

4. 关于审议《聘任黄婉红为鹤山珠江村镇银行股份有限公司副行长》的议案；

5. 关于审议《聘任刘嫣坤为鹤山珠江村镇银行股份有限公司行长助理》的议案。

(三) 2022 年 6 月 28 日,召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会第十一次会议,会议审议通过及通报议案如下:

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司高级管理层 2021 年度工作报告》的议案；

4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度报告》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》的议案；

6. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度财务预算报告》的议案；

7. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告》的议案；

8. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年度分支机构发展规划》的议案；

9. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

10. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司反洗钱 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

11. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年流动性风险压力测试报告》的议案；

12. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年流动性风险管理报告》的议案；

13. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于广州农村商业银行及其子公司授信关联交易情况报告》的议案；

14. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》的议案；

15. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司职工福利管理办法》的议案；

16. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度绿色信贷发展情况报告》的议案；

17. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度风险偏好指标执行情况报告》的议案；

18. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年风险偏好陈述书及指标》的议案；

19. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

20. 关于审议《鹤山珠江村镇银行薪酬管理制度（2022 年修订）》的议案；

21. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

22. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于对主要股东 2021 年度资质审查和评估的报告》的议案；

23. 关于审议《关于成立鹤山珠江村镇银行股份有限公司合规与问责委员会》的议案；

24. 关于审议《免去陈萃鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会董事职务》的议案；

25. 关于审议《陈冰为鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会董事候选人》的议案；

26. 关于审议《提请召开鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会的议案》的议案;

27. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关联交易的专项审计报告》;

28. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司流动性风险的专项审计报告》;

29. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事 2021 年度履职评价报告》;

30. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事 2021 年度履职评价报告》;

31. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度履职评价报告》;

32. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于陈冰任期经济责任审计的报告》;

33. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于黄婉红任期经济责任审计的报告》;

34. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于刘嫣坤任期经济责任审计的报告》;

35. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于杜春花任期经济责任审计的报告》;

36. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于授信业务专项审计的报告》;

37. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于财务开支管理专项审计的报告》。

(四) 2022 年 9 月 28 日, 召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四

届董事会第十二次会议，会议审议通过及通报议案如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行声誉风险管理办法（2022 年修订）》的议案；
2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法（2022 年修订）》的议案；
3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行员工补充医疗管理办法（2022 年修订）》的议案；
4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行授信审批干预登记备案管理办法》的议案；
5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行授信业务从业人员行为细则》的议案；
6. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关联方信息报告表》的议案；
7. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于广东色色环球影城文化有限公司等 9 笔合共 137.698772 万元不良贷款核销》的议案；
8. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于鹤山市誉强贸易有限公司 326.369615 万元不良贷款核销》的议案；
9. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司永安科技支行营业办公用房续租方案》的议案；
10. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司授权管理办法（试行）》的议案；
11. 通报《鹤山珠江村镇银行关于 2022 年上半年关联交易的报告》；
12. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于消费者权益保护管理审计的报告》；
13. 通报《鹤山珠江村镇银行反洗钱工作审计报告》；

14. 通报《鹤山珠江村镇银行 2022 年度绩效考核制度制定情况报告》。

（五）2022 年 12 月 5 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会第二次临时会议，会议审议通过议案如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于更换董事会关联交易与风险管理委员会成员》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于冯子明 500 万元授信申请》的议案。

（六）2022 年 12 月 27 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届董事会第十三次会议，会议审议通过及通报议案如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行机构洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（2022 年修订）》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行洗钱和恐怖融资风险自评估报告》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于 2022 年度绩效考核制度制定情况的报告》的议案；

4. 关于审议《授予董事长经营管理权限》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2023 年审计工作计划》的议案；

6. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于流动性风险审计的报告》；

7. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于关联交易情况审计的报告》；

8. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于数据治理情况审计的报告》；

9. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于全面风险管理审计的报告》;

10. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于监管发现问题整改、问责落实情况的报告》。

三、监事会情况简介

报告期内,本行共召开了 5 次监事会,为第四届监事会第八次会议至第四届监事会第十二次会议,共审议并通过议案 38 项,通报事项 20 项,学习内容 10 项:

(一)2022 年 3 月 24 日,召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会第八次会议,会议审议通过、通报议案及学习内容如下:

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》的议案;

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司内部审计 2021 年度工作报告和 2021 年工作计划》的议案;

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会 2022 年度工作计划》的议案;

4. 通报《关于鹤山珠江村镇银行监事会定期报告(2021 年度)》;

5. 通报《鹤山珠江村镇银行 2021 年案件风险防控排查工作情况报告》;

6. 学习关于印发《关于提升子公司监事会监督工作质效的指导意见》的通知;

7. 学习关于印发《广州农村商业银行子公司监事长管理办法(2022 年修订)和履职考评办法(2022 年修订)》的通知。

(二)2022 年 4 月 19 日,召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会第九次会议,会议审议通过议案如下:

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事 2021 年度履职评价报告》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事 2021 年度履职评价报告》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度履职评价报告》的议案。

（三）2022 年 6 月 28 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会第十次会议，会议审议通过、通报议案及学习内容如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2022 年度财务预算报告》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告》的议案。

4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度报告》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司消费者权益保护工作的专项审计报告》的议案；

6. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的专项报告》的议案；

7. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司流动性风险的专项审计报告》的议案；

8. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关联交易的专项审计报告》的议案；

9. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司合规风险管理 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

10. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司反洗钱 2021 年工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

11. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司全面风险管理 2021 年度工作报告及 2022 年度工作计划》的议案；

12. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2021 年度风险偏好指标执行情况报告》的议案；

13. 关于审议《选举邓勇慧为鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会监事长》的议案；

14. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于陈冰任期经济责任审计的报告》；

15. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于黄婉红任期经济责任审计的报告》；

16. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于刘嫣坤任期经济责任审计的报告》；

17. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于杜春花任期经济责任审计的报告》的议案；

18. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于授信业务专项审计的报告》；

19. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于财务开支管理专项审计的报告》；

20. 学习中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理准则的通知（银保监发〔2021〕14 号）；

21. 学习新形势下提升商业银行监事会履职质效的思考。

（四）2022 年 9 月 28 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会第十一次会议，会议审议通过、通报议案及学习内容如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行声誉风险管理办法（2022 年修订）》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理办法（2022 年修订）》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行授信审批干预登记备案管理办法》的议案；

4. 关于审议《鹤山珠江村镇银行授信业务从业人员行为细则》的议案；

5. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关联方信息报告表》的议案；

6. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于广东色色环球影城文化有限公司等 9 笔合共 137.698772 万元不良贷款核销》的议案；

7. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于鹤山市誉强贸易有限公司 326.369615 万元不良贷款核销》的议案；

8. 关于审议《鹤山珠江村镇银行风险压力测试管理的报告》的议案；

9. 关于审议《鹤山珠江村镇银行资本管理的报告》的议案；

10. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司董事会及其成员履职评价办法（2022 年修订）》的议案；

11. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价办法（2022 年修订）》的议案；

12. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事履职评价办法（2022 年修订）》的议案；

13. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会监督管理办法》的议案；

14. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会检查和调研工作规则》的议案；

15. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会列席会议工作规则》的议案；

16. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司监事会信息报送工作规则》的议案；

17. 通报《鹤山珠江村镇银行关于 2022 年上半年关联交易的报告》；

18. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于反洗钱工作审计的报告》；

19. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于消费者权益保护管理审计的报告》；

20. 通报《关于子公司监事会 2022 年上半年履职情况的通报（监事会办公室电子邮件 2022 年第 14 号）》；

21. 通报《中国银行保险监督管理委员会江门监管分局监管意见书（银保监办发〔2022〕166 号）》；

22. 通报《鹤山珠江村镇银行 2022 年薪酬制度制定及执行情况的报告》；

23. 通报《鹤山珠江村镇银行 2022 年度福利管理办法制定及执行情况的报告》；

24. 学习《健全银行业保险业公司治理三年行动方案》；

25. 学习关于监事会财务监督工作要点；

26. 学习关于监事会风险监督工作要点。

（四）2022 年 12 月 27 日，召开了鹤山珠江村镇银行股份有限公司第四届监事会第十二次会议，会议审议通过、通报议案及学习内容如下：

1. 关于审议《鹤山珠江村镇银行关于 2022 年度绩效考核制度制定情况的报告》的议案；

2. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于全面风险管理审计的报告》的议案；

3. 关于审议《鹤山珠江村镇银行股份有限公司 2023 年审计工作计划》的议案；

4. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于流动性风险审计的报告》；

5. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于关联交易情况审计的报告》；

6. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于数据治理情况审计的报告》；

7. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于三农金融服务的报告》；

8. 通报《鹤山珠江村镇银行股份有限公司关于监管发现问题整改、问责落实情况的报告》；

9. 学习《银行保险机构董事监事履职评价办法》；

10. 学习关于监事会履职监督工作要点；

11. 学习关于监事会内控监督的工作要点。

第九节 公司主要业务情况

一、本公司整体经营情况

报告期内本行主要经营情况如下：

（一）资产总额有所增加。报告期末，本行资产总额 175,903.54 万元，较年初年初减少 2,443.58 万元，减幅 1.37%，其中各项贷款总额 133,679.21 万元，较年初增加 9,841.82 万元，增幅为 7.95%。

（二）各项存款有所增加。报告期末，各项存款余额 136,989.83 万元，较年初增加 1,696.33 万元，增幅 1.25%。

（三）资产质量保持较好。报告期末，按五级分类口径，本行不良贷款 1,804.49 万元，不良贷款率 1.35%。

（四）营业净收入保持增长。2022 年，实现营业净收入 7,066.88 万元，较上年增加 641.61 万元，增幅 9.99%；营业支出 2,610.69 万元，较上年增加 44.31 万元，增幅 1.73%；报告期内实现净利润 3,417.36 万元，较上年增加 431.91 万元，增幅 14.47%。

（五）表外业务有所增加。报告期末，本行银行承兑汇票余额 217.79 万元，较年初减少 277.72 万元，减幅 56.05%。保函余额 650.40 万元，较年初减少 415.31 万元，减幅 38.97%。本行没有表外授信形成垫款情况。

二、贷款“五级”分类情况

单位：人民币 万元，%

分类	年初	年末	占各项贷款比例
正常	120,488.67	128,691.59	96.27%
关注	1,542.21	3,183.13	2.38%
次级	286.90	493.54	0.37%
可疑	1,426.49	1,275.61	0.95%
损失	93.12	35.34	0.03%

三、重组贷款和垫款情况

截至 2022 年 12 月 31 日，重组贷款余额 2,758.94 万元，比上年增加 1,894.17 万元；占贷款总额的 2.06%，垫款余额为 0。

四、存款余额及平均存款利率

单位：人民币万元

类 别	报告期末余额	年日均余额	平均存款利率%
各项存款	136,989.83	144,914.43	2.55%

五、贷款余额及平均贷款利率

单位：人民币万元

类 别	报告期末余额	年日均余额	平均贷款利率%
各项贷款	133,679.21	130,550.69	7.20%

六、报告期末无逾期未偿付债务情况

七、关联方关系及交易

（一）控股关联方

1. 截至 2022 年 12 月 31 日，广州农村商业银行与法人股东鹤山市金叶发展有限公司、鹤山市润鹤发展有限公司、鹤山市东古调味食品有限公司以及自然人股东李日明、古汝林、任益培、陈广杰、任梓杰签署了《一致行动协议》。

2. 非控股关联方

姓名或单位名称	与本行关系
鹤山市德兴环球电缆有限公司	非控股法人股东
鹤山市中南污水处理有限公司	非控股法人股东
江门市新会区联鸿化纤有限公司	非控股法人股东
鹤山市富亿铜材有限公司	非控股法人股东
江门市新会区泰盛石场有限公司	非控股法人股东
广州艾特文化发展有限公司	非控股法人股东
赖永庆	董事长
陈冰	董事、行长

任权泮	董事
康平根	董事
李玉娟	董事
邓勇慧	监事长
冯燕青	职工监事
胡镜明	非职工监事
黄婉红	副行长
刘嫣坤	行长助理

（二）关联交易

1. 截至 2022 年 12 月 31 日止，本行与发起行及其子公司的关联交易情况：

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放同业款项	9,307.78	7,834.82
同业存放款项	3,029.72	3,037.96
其他负债	120.00	60.00

本年交易	2022 年度	2021 年度
利息收入	352.04	111.02
利息支出	93.95	337.30
管理服务费	60.00	60.00

2. 截至 2022 年 12 月 31 日止，本行与对本行重大影响的其他股东的主要交易如下：

年末余额	2022-12-31	2021-12-31
发放贷款和垫款	1,500.87	1,502.13
吸收存款	2,818.27	14,125.69

本年交易	2022 年度	2021 年度
利息收入	40.05	50.82
利息支出	23.80	141.90

3. 截至 2022 年 12 月 31 日止，本行与关键管理人员及其关系密切的家庭成员的存贷款交易总额如下：

年末余额	2022-12-31	2021-12-31
发放贷款和垫款	0.00	0.00
吸收存款	1,175.91	1,330.56

本年交易	2022 年度	2021 年度
工资薪酬及福利	221.83	218.68
利息支出	41.49	39.19

4. 重大关联交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日，重大关联交易共 7 笔，贷款余额为 3,380 万元。

发生明细如下：

关联方名称	担保方式	贷款金额 (万元)	到期日期	开户日期	执行年利率 (%)	是否结清
鹤山市东古调味食品有限公司	保证	1500	2023/3/17	2022/3/18	4.25	
鹤山市佳林土木工程有限公司	保证	500	2023/1/18	2022/1/19	7.50	
鹤山市佳盈投资有限公司	保证+抵押	500	2023/6/12	2020/8/4	6.80	
冯子明	保证	480	2023/12/13	2022/12/14	6.50	
冯子明	保证	20	2023/12/13	2022/12/14	6.50	
江门市欧迪斯电器有限公司	保证+质押	300	2023/1/4	2022/9/28	3.465	
江门市家盈管理咨询有限公司	保证+质押	200	2023/8/30	2022/12/21	6.50	

5. 一般关联交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日，一般关联交易共 3 笔，贷款余额 85.53 万元。主要为信贷人员及其近亲属的交易。

关联方名称	担保方式	贷款余额 (万元)
梁冰雁	保证	1.75
麦鸿延	抵押	28.25
胡文敏	抵押	55.53

合计		85.53
----	--	-------

6. 截至 2022 年 12 月 31 日，本行全部关联交易授信余额为 3,465.53 元，占 2022 年 9 月末资本净额比例为 12.26%，五级分类均为正常类贷款。

截至 2022 年 12 月 31 日，我行单个关联方授信余额占资本净额比例最高为 5.30%，单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额占资本净额比例最高为 3.54%，全部关联方的授信余额占资本净额的 12.26%。上述指标均未超过《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令 2022 年第 1 号）中“商业银行对单个关联方的授信余额不得超过商业银行上季末资本净额的 10%。对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过商业银行上季末资本净额的 15%。对全部关联方的授信余额不得超过商业银行上季末资本净额的 50%”的监管上限。

7. 本行与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。本行本年无向关联方融资行为提供担保，无聘用关联方控制的会计师事务所进行审计，不存在接受本行的股权作为质押提供授信的情况。本行本年对关联方的授信符合诚实信用及公允原则，均为有担保授信，能按要求进行授信审批。

八、支农支小情况

截至 2022 年末，本行支农再贷款使用金额为 1,215.00 万元，使用率均为 100%。2022 年末农户和小微企业贷款余额 116,330.14 万元，占本行各项贷款的 87.02%；2022 年累计发放农户和小微企业户数 983 户。

九、小微企业金融服务情况

截至 2022 年末，本行共 5 个营业网点，设立一个科技支行，专门支持科技企业。本年本行完成“两增两控”目标，2022 年末本行普惠型小微企业贷款余额 105,182.10 万元，同比增速 13.75%，比各项贷款平均增速高

5.43 个百分点；普惠型小微企业贷款余额户数 1,429 户，较上年同期增加 318 户，贷款平均利率为 7.34%，大力支持当地小微企业的发展。

十、绿色金融工作情况

截至 2022 年末，我行各项贷款余额 133,679.21 万元，绿色信贷余额 0 万元。我行目前绿色金融仍处于发展阶段，将持续加大在绿色制造、环保、绿色农业等重点领域的信贷支持，不断加强绿色金融服务理念，落实绿色金融工作要求。

十一、消费者权益保护工作情况

（一）工作组织情况

1. 本行董事会是消费者权益保护的最高决策机构，审议提交的消费者权益保护工作报告，监督、评价消费者权益保护政策执行情况。

2. 本行制订了《鹤山珠江村镇银行金融消费者权益保护管理办法》《鹤山珠江村镇银行投诉处理办法》，成立了金融消费者权益保护工作领导小组，由董事长担任组长，行长为副组长，小组成员为综合管理部、财务会计部和风险管理部部门负责人及综合管理部消费者权益保护工作经办人员。综合管理部为消费者保护工作管理部门，个人金融一部为负责开展和实施各网点的日常消费者权益保护宣传部门。

（二）宣传与教育活动

1. 2022 年本行组织全行员工进行消费者权益保护工作培训，重点对消费者权益保护知识学习。此外，本行还通过“珠江培训中心”APP 在线课程、业务知识竞赛等方式不断提高本行服务水平、服务意识，不断完善业务知识和加强操作技能，切实提升服务质效。

2. 2022 年按照监管部门要求，本行开展《金融知识普及月活动》、“3·15”消费者权益保护教育宣传周、金融科技活动周、“国家网络安全宣传周”等

一系列宣传教育活动。个人金融一部牵头组织各网点走村入户、举办网点沙龙活动等多种形式做好关于反洗钱、反假币、征信知识、存款保险、支付清算等主题金融知识宣传，持续推动金融消费者教育工作加深了金融消费者对金融知识的认知和了解，提升社会公众的金融安全意识和风险识别能力。

（三）消费者投诉处理

1. 投诉渠道

建立健全投诉机制，在本行各营业网点公示投诉方式和渠道。

2. 投诉处理

本行投诉处理部门设在综合部，主要根据处理消费者电话、信件、客户服务部全媒体客服系统、监管部门转达等各类投诉，并按投诉时限及时办结。

3. 对监管工作的配合

本行根据监管机构要求，对监管机构要求自查的报告及材料，提供真实详尽的资料，在监管机构针对消费者权益保护推动开展的相关考评上做到积极配合。

4. 2022 年，本行没有收到实体投诉，在“客户服务部全媒体客服系统”共接收工单 16 单，其中举报 1 单，业务咨询 5 单，无效投诉 6 单，求助 4 单，均属于资产业务方面，均已在时效内处理完毕，对本行无产生重大不良影响。

（四）下一步工作计划

1. 积极推进本行消费者权益保护工作

进一步完善消费者权益保护工作制度建设，结合本行实际完善各项消费者权益保护机制，对消费者权益保护工作做到有章可循、有规可依。

2. 加强本行产品和服务的管理

加强对产品和服务的管理，强化产品和服务的信息披露，确保消费者的知情权和自主选择权。

3. 加强教育培训和宣传

对于投诉增长的情况，下一步本行将继续加强消费者权益保护工作教育培训；加大消费者权益保护工作的宣传力度，积极参与监管部门组织开展的金融消费者教育宣传活动，保持消费者权益保护工作连续、持久开展。

十二、声誉风险状况及管理策略

本行是国有控股银行，坚持以党的政治建设为统领，充分发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用，把党的领导融入声誉风险管理各个环节。董事会将声誉风险管理情况纳入到对董事、高级管理层的年度履职考核中。本行贯彻《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》，对“三重一大”事项实行议事前置。

2022年，本行未发生重大负面舆情。年内，本行声誉风险措施及成效如下：一是本行建立声誉风险管理联席会议和情况通报机制，不定期参加广州农商银行召开的声誉风险管理部门联席会议，由各部（室）、支行向高级管理层通报涉及本部门制定、实施产品或业务相关政策可能引发的声誉风险情况进行评估以及应对预案。二是组织员工进行声誉风险培训，提供员工风险意识，每年开展预案演练，落实常态化管理工作，从提高防控声誉风险意识上做好基础工作。三是加深与地方媒体合作，加大本行品牌的宣传，积极践行珠江模式，做好声誉资本的积累，主动加强品牌的建设。四是基于本行规模和经营区域的限定，主要通过主发起行广州农商银行和监管部门进行网络全天候舆情协助监测，本行工作时间以热线电话“95313”进行监测，配合本行各单位窗口直接接收舆情信息。

十三、公司面临的各种风险及相应对策

本行在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。本行将根据监管局的有关要求，学习和借鉴兄弟村行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险。本行通过以下 6 项机制来控制信用风险。

1. 市场准入机制。在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制。

2. 放款审核机制。建立放款前审核机制，放款前对所有贷款进行审核，以判断是否符合授信条件。

3. 质量监测机制。主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

4. 风险预警机制。一是对各类风险预警信号作出了详尽的列示，并规定各类预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确问责条款。

5. 信贷退出机制。根据本行对客户和行业的了解，在正常类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期、还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

6. 建立了不良资产处置机制。一是建立不良资产清收和处置的流程；二是保证不良资产处置的合法合规；三是建立了对不良贷款的问责制度。

（二）市场风险。本行的市场风险主要集中在利率风险方面。本行通过定期监测非现场监管指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率

结构，规避利率风险。

（三）操作风险。本行主要采取以下 5 项措施防范操作风险：

1. 加强内控制度建设，统一操作风险管理政策。以银监会下发的《商业银行操作风险管理指引》为依据，着手制订统一明确、能够体现对操作风险的偏好和承受能力的风险管理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，主要是结合本行自身业务规模、经营特点、内部资料，对本行各业务品种，制定了以防范操作风险为主的业务操作流程，从而加强内部控制建设。

2. 加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

3. 建立重要岗位轮岗轮调、强制性休假和离岗审计制度。本行根据规定，对达到规定年限的岗位人员将实行轮岗制度，从而有效防范岗位风险。本行对“九种人”进行了风险排查，对重要岗位工作人员在八小时外的行为进行了统一规范；并通过建立自查制度、举报制度等措施有效防范了员工风险。

4. 为全面防范风险，本行实现了全员风险金制度，按月按比例计提风险金。

5. 强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

（四）流动性风险。本行主要采取以下 3 项措施防范流动性风险：

1. 建立流动性风险预警机制，完善流动性风险内控机制。本行积极建立和完善流动性风险预警机制，树立正确的风险防范意识，注重短期风险预防，提高及时迅速处理突发风险的能力，强化中长期风险预测，做到对

流动性的准确判断。对流动性风险实施精细化管理，加强实施监控、动态监测、及时预警，使流动性风险降到最低水平。本行将流动性纳入内部审计范畴，做好流动性压力测试，提高抵御流动性风险的能力。

2. 加强资产负债管理，优化资产负债结构。合理的资产负债结构，能够避免因为期限错配而导致的流动性风险，本行对资金运营进行精细化管理，努力实现流动性和盈利性的平衡。逐步建立起结构化流动性管理体系，按照长期和短期严格匹配资产和负债的流动性期限，提高本行在不同压力下抗击流动性风险的能力。

3. 加大不良资产处置力度，增强信贷资产流动性。为了消除不良贷款积累带来的流动性风险，本行积极扩宽不良贷款处置渠道，加大不良贷款处置力度，灵活使用更多的财务资源处置不良贷款，将资产盘活，提升信贷资产质量，增强信贷资产流动性。

（五）声誉风险。本行主要采取以下 4 项措施防范声誉风险：

1. 加强内控制度建设。本行制订《鹤山珠江村镇银行声誉风险管理暂行办法》《鹤山珠江村镇银行声誉风险应急预案》《鹤山珠江村镇银行处置突发事件应急处置预案》，明确了新闻发言人，建立与本行声誉风险特点相适应的组织架构，成立声誉风险管理委员会，由高级管理层、部门负责人组成；明确了主管部门和职责分工；明确了声誉风险事件报告的程序。

2. 每年对员工进行声誉制度学习培训。树立“舆情无小事”的观念，及早识别、处置苗头性舆情信息，从源头防范声誉风险。进行声誉风险排查，内容涵括各业务引发的声誉风险事件、投诉信访事件、机制落实和管理情况等。通过员工异常行为排查、意识形态工作专项排查、“裙带关系”排查、家访工作等形式规范员工行为。

3. 加深与地方媒体合作，加大本行品牌的宣传，积极践行珠江模式，做好声誉资本的积累，主动加强品牌的建设。

4. 主发起行广州农商银行和监管部门进行网络全天候舆情协助监测，本行工作时间以热线电话“95313”进行监测，配合本行各单位窗口直接接收舆情信息。

（六）国别风险。

国别风险指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。本行主要经营传统的存贷款业务，贷款业务集中在鹤山市地区，没有国际业务，国别风险处于较低，将在经营过程中持续监测。

（七）其他风险。本行主要采取以下 3 项措施防范其他风险：

1. 建立应急预案机制，及时应对各类突发事件。本行制定了各类应急预案并进行演练，涵盖了信息系统风险、洗钱风险等，有效提升本行识别其他风险的能力，同时提升抵御其他风险的能力。

2. 强化内控管理，防范其他经营管理风险。根据《商业银行内部控制指引》（银监发〔2014〕40号）等制度的要求，按照商业银行内控评价的评价标准和规则，每年开展内部控制评价工作，对控制环境、风险评估、信息和沟通监控和控制活动等内容进行评估。

3. 加强员工管理。在全行范围内组织开展员工行为禁止规定检查工作，进一步规范员工行为、排查风险隐患，加强员工行为管控，强化员工自律意识；组织全体员工开展内部排查；组织家访工作，及时掌握员工思想和行为动态；持续开展培训工作，切实提升员工的风险意识。

十四、利润分配情况

本行于 2022 年 6 月经股东会审议通过 2021 年度股金分红方案，向全体股东按每 10 股分配现金红利 0.8 元（含税），共分派现金红利 1,200.00 万元（含税）。2022 年本行净利润 3,417.36 万元。本行根据《公司法》规定，按本年净利润的 10%计提法定盈余公积 341.74 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》规定计提一般风险准备 0.00 万元；经上述分配后，未分配利润总额为 8,569.73 万元。2022 年度股金分红方案还需另行提呈董事会及股东会通过，另行披露。

第十节 重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内发生的关联交易已如实披露。

四、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

一、财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法：

1. 《企业会计准则》及其相关规定；

2. 中国银行业监督管理委员会颁布的《全国农村合作金融机构会计科目及会计报表示范模板的通知》。

三、报告期内本公司没有重大会计差错更正。