

汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2023年第四季度信息披露报告

重要内容提示:

1. 本行第一届董事会第二十三次会议于2024年2月5日召开，会议应参与表决董事9名，实际参与表决董事8名，会议审议通过关于《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2023年第四季度信息披露报告》的议案。

2. 本报告中包含的财务资料按照中国会计准则编制，本行2023年第四季度报告未经审计。

3. 本报告中，本行指汕头海湾农村商业银行股份有限公司。如无特殊说明，本报告所述的金额币种为人民币。

汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会

2024年2月6日

一、公司基本信息

公司的中文名称	汕头海湾农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	汕头海湾农商银行
公司的外文名称	Shantou Gulf Rural Commercial Bank Co., Ltd.
公司的外文名称缩写	GRCB
公司的法定代表人	江伍湖

二、主要财务数据和财务指标

除特别注明外，金额单位为人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	报告期末比上年同期增加(%)
营业收入	59,669.83	57,784.02	3.26
净利润	3,139.19	1,379.56	127.55
归属于本行股东的净利润	3,139.19	1,379.56	127.55
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	1.39	1.33	4.51
加权平均净资产收益率(%) (年化)	3.61	1.65	118.79
项目	2023年12月31日	2022年12月31日	报告期末比上年度末增加(%)
资产总额	1,699,139.54	1,603,497.15	5.96
负债总额	1,610,634.57	1,518,351.99	6.08
股东权益	88,504.97	85,145.16	3.95
存款总额	1,538,670.39	1,450,222.33	6.10
贷款总额	647,125.16	566,592.51	14.21

注：表中均为未经审计数据。

三、资本管理情况

单位：万元，%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	88,504.97	85,145.16
一级资本净额	88,504.97	85,145.16
资本净额	97,679.68	92,002.63
风险加权资产	784,440.41	768,941.67
资本充足率(%)	12.45	11.96
一级资本充足率(%)	11.28	11.07
核心一级资本充足率(%)	11.28	11.07
资本最低要求	62,755.23	61,515.33
一级资本最低要求	47,066.42	46,136.50
核心一级资本最低要求	39,222.02	38,447.08
储备资本要求	19,611.01	19,223.54
逆周期资本要求	不适用	
附加资本要求	不适用	

注：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）“第三节资本充足率监管要求”规定：

第二十三条商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：

（一）核心一级资本充足率不得低于5%。

（二）一级资本充足率不得低于6%。

（三）资本充足率不得低于8%。

第二十四条商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。

特定情况下，商业银行应当在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本。逆周期资本要求为风险加权资产的0-2.5%，由核心一级资本来满足。

逆周期资本的计提与运用规则另行规定。

第二十五条 除本办法第二十三条和第二十四条规定的最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求外，系统重要性银行还应当计提附加资本。

国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的1%，由核心一级资本满足。国内系统重要性银行的认定标准另行规定。

若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。

2. 表中均为未经审计数据。

四、杠杆率

单位：万元、%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
杠杆率(%)	5.21	5.31
一级资本净额	88,504.97	85,145.16
调整后的表内外资产余额	1,699,139.54	1,603,497.15

注：表中均为未经审计数据。

五、已发行资本工具情况

截至2023年12月31日，本行无已发行的资本工具。

六、信用风险暴露

(一)信用风险暴露

截至2023年12月31日，本行信用风险暴露如下：

单位：万元

项目	风险暴露/ 转换后资产	未缓释风险暴露/ 转换后风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	1,699,052.29	1,680,952.29	733,977.10
表外信用风险	0.00	0.00	0.00
交易对手信用风险	0.00	0.00	0.00
合计	1,699,052.29	1,680,952.29	733,977.10

(二)逾期不良贷款及贷款损失准备

单位：万元

项目	2023年12月31日
不良贷款总额	8,363.00
逾期贷款总额	20,157.17
贷款损失准备	20,130.29

七、资产证券化风险暴露

截至2023年12月31日，本行未开展资产证券化业务，资产证券化风险暴露为零。

八、市场风险暴露

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿或银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。针对不同的账簿类别，采用相应的方法进行管控。本行在经营过程中主要面临的市场风险包括银行账簿的利率风险和股票价格风险，无交易账簿的利率风险、汇率风险和商品价格风险。

银行账簿利率风险情况：

截至2023年12月31日，在六种情景的假定前提下，对银行账户造成的影响如下：

单位：万元

经济价值变动	2023年12月31日
情景1：平行上移	25471.00
情景2：平行下移	-35027.92
情景3：变陡峭	19671.11
情景4：变平缓	-14842.66
情景5：短期利率上升	-3985.04
情景6：短期利率下降	3353.77

上述分析是根据《银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版)》填报说明中所在的方法进行。

九、操作风险情况

截至2023年12月31日，本行操作风险暴露如下：

单位：万元

项目	风险加权资产	资本要求
操作风险	41,288.60	3,303.09

注：表中均为未经审计数据。

十、股权投资及其损益

截至2023年12月31日，本行持有广东省农村信用社联合社100.00万股股金，持股比例低于10%，属于小额少数资本投资。

十一、公司治理情况

（一）公司治理概述

汕头海湾农商银行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管要求，建立“三会一层”的组织架构，健全管理监督机制，继续从组织治理架构、职责边界、决策规则和程序、激励和监督机制以及信息披露透明度等方面深化公司治理改革，完善和规范所有权、经营权、监督权协调运作、相互制衡的公司治理结构，规范各治理主体履职行为。

（二）股东大会

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。本行严格按照《公司法》《章程》《股东大会议事规则》召集、召开股东大会，实行律师见证制度，确保所有股东能够行使自己的权利。

截至报告期，由董事会召集召开的股东大会共2次，审议通过13项议案，听取7项报告。具体如下：

1. 2023年3月27日，汕头海湾农商银行召开2022年度股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共26名，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数60751万股，占总股本的 95.07 %。

本次会议审议并表决通过《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2023年战略发展规划》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告（草案）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（2023年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法（2023年版）》等12项议案；听取《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于大股东2021年度资质评估情况的通报》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于2022年度关联交易情况的报告》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于2022年股东大会决议执行情况的报告》等7项报告。

2. 2023年12月11日，汕头海湾农商银行召开2023年第一次临时股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共26名，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数60749万股，占总股本的 95.07 %。

本次会议审议并表决通过《关于修订〈汕头海湾农村商业银行股份有限公司章程（2022年版）〉的议案》。

（三）董事会

董事会对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任。根据《公司法》《章程》的相关规定，维护股东、员工和客户的利益，忠实、勤勉履行职责，正确把握国内外经济金融形势的新变化、新特点，及时调整经营发展方式，促进

质量与规模、效益与效率的协调增长，推动本行经营方式与发展模式的转变，确保持续稳健经营高质量发展。

本行董事会成员9名，由职工董事和非职工董事（含独立董事）组成，其中独立董事的人数3名。全体董事均能根据《公司法》《章程》的相关规定，勤勉忠实地履行各项职责，持续对标监管，完善内控，积极加强探索实践，进一步提升公司治理水平，圆满完成了各项工作。

截至报告期，董事会共召开8次会议，审议通过《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会董事选举办法（2023年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告（草案）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于主要股东及大股东2022年度资质评估情况的报告》《关于修订〈汕头海湾农村商业银行股份有限公司章程（2022年版）〉的议案》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制鉴证报告》等39项议案，听取《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2022年战略发展规划执行情况》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于现场检查意见书整改情况的通报》等50项报告。

（四）监事会

截至报告期，本行监事会严格按照国家法律法规、监管要求，以及《公司章程》的相关规定，以维护股东和员工利益、保障公司长期稳健发展为核心目标，紧密结合全行发展战略和经营活动，持续打造全方位、立体化的监督体系，创新监督手段，加大对重点领域的风险监督，有效发挥监督职

能，为推动全行业务稳健发展、强化内控、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

本行监事会由3名监事组成。其中，职工监事1名，外部监事1名，股东监事1名。全体监事均能够勤勉尽职，本着维护股东和本行利益的准则开展工作，按照法律、法规及章程规定，对本行董事会、高级管理层履行职责情况进行监督，依法合规认真履行职能，促进本行各项业务的稳步发展。

截至报告期，由监事长召集召开的监事会共7次，全体监事均能按时出席，认真审议并通过了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司监事会2022年度工作报告》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会及其成员2022年度履职情况评价报告》等24个议案。监事会下设提名委员会、审计与监督委员会共召开了4次会议，认真审议并通过议案13个，充分发挥专职委员会的职能。

（五）高级管理层

截至报告期，本行高级管理层由1名行长，4名副行长组成。本行实行“一级法人、统一管理、授权经营”经营管理架构，高级管理层由董事会聘任，对董事会负责，执行股东大会、董事会和监事会决议，按本行章程全面负责本行的日常经营管理活动。高级管理层下设财务管理委员会、授信审批委员会、信息科技管理委员会、不良资产管理委员会、资产负债管理委员会、绩效考核与薪酬管理委员会、金融市场投资审批委员会、业务连续性管理委员会、保密委员会、采购与招标管理委员会、内控与风险管理委员会等。各委员会按照相关职能独立运作。

十二、关联交易情况

（一）一般关联交易情况

报告期内，本行存量一般关联交易1笔。该笔交易为卡贷宝自助循环贷款，属于抵押担保贷款，现授信余额为18.5万元，占我行资本净额0.02%。经关联方名录匹配确认该贷款客户为我行关联方，属于授信类一般关联交易，办理程序符合相关制度规定，不存在禁止性规定的行为。

（二）重大关联交易情况

报告期内，本行存量重大关联交易2笔：对汕头市城市建设开发有限公司授信8000万元，占我行资本净额8.19%；对汕头市海晟投资发展有限公司授信4000万元，占我行资本净额4.10%。该2个关联方均为我行主要股东“汕头市糖烟酒有限公司”的关联方，合计授信12000万元，占我行资本净额12.29%，关联方授信余额符合相关监管法规和我行的制度规定。

（三）监管指标执行情况

按《G15最大十家关联方关联交易情况表》口径，本行对最大单一关联方授信余额8000万元，占资本净额的8.19%；最大关联集团授信余额12000万元，占资本净额的12.29%；全部关联方授信余额12018.50万元，占资本净额的12.30%。截至2023年12月31日，本行关联交易监管指标均符合监管要求。

十三、其他事项的说明

（一）修订章程

根据《中国共产党章程》《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》相关规定以及2022年11月国家金融监督管理总局汕头监管分局对本行改制后评估现场检查、2022年公司治理监管评估中提出的监管意见，本行修订章程于2023年12月11日经汕头海湾农村商业银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会审议通过，于2023年12月29日经国家金融监督管理总局汕头监管分局核准，并于2024年1月10日正式发文。

（二）优化网点

为应对新时期市场环境变化与客户群体需求，优化全辖网点布局，推动不同区位差异化发展，提高营业网点金融服务水平和盈利水平，2023年第四季度对月季园及新石分理处开展撤并优化工作。经报送国家金融监督管理总局汕头监管分局审批后，2023年11月7日批复同意。我行于2023年11月27日将月季园分理处和新石分理处的金融许可证向其上缴后终止两个分理处的营业工作。随后，我行于2023年11月29日向汕头市市场监督管理局申请注销月季园分理处和新石分理处的营业执照，并于2023年11月30日完成相关登记注销手续。