

# 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

汕头海湾农村商业银行股份有限公司第一届董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。

### 一、基本情况简介

法定中文名称：汕头海湾农村商业银行股份有限公司

中文简称：汕头海湾农商银行

法定英文名称：Shantou Gulf Rural Commercial Bank Co., Ltd.

法定代表人：江伍湖

注册及办公地址：汕头市中山路 148 号金源大厦

邮政编码：515000

成立日期：2020 年 11 月 20 日

其他有关资料：

统一社会信用代码：91440500MA55KQ326X

金融许可证号：B1997H344050001

### 二、主要业务数据

2022 年，本行资产总计 1,603,542.06 万元；负债总计 1,518,352.39 万元；所有者权益 85,189.67 万元；净利润 1,329.34 万元。

(一) 报告期主要监管指标情况。

项目	2022 年	2021 年	2020 年
1、盈利能力指标 (%)			
加权平均的净资产收益率	1.55	2.13	0.58
资产利润率	0.09	0.12	0.04
资本利润率	1.58	2.19	-0.39
手续费及佣金净收入比营业净收入	0.86	0.09	0.87
成本收入比	64.11	61.35	161.68
2、资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.49	1.59	1.64
拨备覆盖率	181.18	168.38	157.88
贷款拨备率	2.70	2.67	2.59
3、资本充足率指标 (%)			
核心资本充足率	11.08	10.96	14.92
资本充足率	11.97	11.72	15.63
加权风险资产占总资产比	47.96	50.17	38.30

(二) 截至报告期末前二年主要会计财务数据和财务指标。

单位：人民币万元、%

项目	2022 年	2021 年	2020 年
一、经营成果			
利息净收入	20,980.19	22,670.94	8,008.36
手续费及佣金净收入	191.15	21.82	71.69
营业净收入	22,104.17	23,084.03	8,231.98

业务及管理费	14,167.95	13,921.44	13,024.20
资产减值损失和信用减值损失	4,887.81	6,561.73	-6,711.32
营业利润	2,538.49	1,983.67	1,462.04
税前利润	1,626.00	2,108.00	1,869.51
净利润	1,329.34	1,782.90	466.75
<b>二、资产负债</b>			
资产总额	1,603,542.06	1,508,027.30	1,401,318.62
发放贷款和垫款	558,442.26	520,205.84	392,005.54
债权投资	643,870.99	559,460.69	不适用
负债总额	1,518,352.39	1,425,087.28	1,321,213.32
吸收存款	1,495,341.07	1,400,248.30	1,261,149.38
<b>三、权益及附注</b>			
股本	63,900.00	63,900.00	63,900.00
核心一级资本净额	85,189.67	82,940.02	80,105.30
资本净额	92,047.14	88,699.87	83,918.74
风险加权资产	768,983.36	756,602.31	536,741.58

(三) 报告期内资本构成及其变化情况。

单位：人民币万元

项目	2022年	2021年
1. 核心一级资本净额	85,189.67	82,940.02
2. 一级资本净额	85,189.67	82,940.02
3. 资本净额	92,047.14	88,699.87
4. 信用风险加权资产	735,533.39	729,297.98

其中：表内风险加权资产	735,533.39	729,297.98
表外风险加权资产	0.00	0.00
5. 市场风险加权资产	0.00	0.00
6. 操作风险加权资产	33,449.97	27,304.33
7. 风险加权资产合计	768,983.36	756,602.31
8. 核心一级资本充足率	11.08	10.96
9. 一级资本充足率	11.08	10.96
10. 资本充足率	11.97	11.72

#### （四）负债质量管理情况。

本行负债管理保持良好，负债业务运行安全稳健。本行以建立完善的负债质量管理体系，确保经营的安全性、流动性和效益性为目标，制定负债质量管理办法，明确全行负债质量管理的目标、组织架构和各分支机构的职责，并采取以下措施加强负债质量管理：一是通过客群增长、政策引导等多措并举推动存款平稳增长，稳定负债结构，强化过程管理，及时调整负债管理策略和措施，提高负债来源的稳定性；二是持续优化资产负债大类配置，视存款增长及资产投放情况，均衡负债的产品和期限结构，并持续加强流动性管理，提高负债与资产匹配的合理性；三是通过预判市场利率走势，及时调整主动负债品种、期限、结构，在确保全行流动性平衡运行的前提下，保持本行负债成本整体优势。截至2022年末，经审计本行负债总额1,518,352.39万元，比年初增加93,265.11万元，增幅6.54%；其中各项存款余额账面余额1,450,222.33万元，占比95.51%，增幅6.74%。

单位：人民币万元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款(包含应付利息)	1,495,341.07	98.48	1,400,248.30	98.26
同业负债	12,007.15	0.79	12,010.38	0.84
向中央银行借款	3,686.98	0.24	5,727.62	0.40
其他 <sup>1</sup>	7,317.19	0.48	7,100.98	0.50
负债总额	1,518,352.39	100.00	1,425,087.28	100.00

注：1. 包括应付职工薪酬、应交税费、递延所得税负债及其他负债。

#### （五）利润实现情况。

2022年，本行经审计的利润总额为1626.01万元，同比减少481.99万元，降幅22.87%；缴纳当期所得税296.67万元；实现净利润1,329.34万元，同比减少453.56万元，降幅25.44%。

#### （六）利润分配预案。

2022年度，本行经审计的净利润为1,329.34万元，利润分配预案如下：

1. 按实现净利润的10%提取法定盈余公积，计132.934万元。
2. 按实现净利润的10%提取计提一般风险准备，计132.934

万元。

3. 按照有关规定，结合本行实际情况，2022 年度暂不考虑股金分红。

上述利润分配方案需提交本行 2022 年度股东大会审议。

### 三、董事、监事、高级管理层人员、员工和机构情况

#### (一) 基本情况。

姓名	出生年份	性别	职务	任期
江伍湖	1971	男	董事长	2020.11 至今
黄炼	1970	男	董事/行长	2020.11 至今
陈宣迎	1973	男	监事长	2020.11 至今
陈锐秋	1974	男	董事/副行长	2020.11 至今
李勇智	1975	男	董事/副行长	2020.11 至今
卢卓雄	1961	男	独立董事	2020.11 至今
王学琛	1961	男	独立董事	2020.11 至今
陈梅生	1959	男	独立董事	2020.11 至今
詹奕权	1991	男	董事	2020.11 至今
颜晓辉	1970	男	董事	2020.11 至今
黄祖全	1973	男	外部监事	2020.11 至今
刘树深	1970	男	监事	2020.11 至今
徐祥英	1968	男	副行长	2020.11 至今
黄俊浩	1978	男	副行长	2020.11 至今

#### (二) 董事、监事、高级管理层人员履历。

##### 1. 董事

江伍湖先生，汕头海湾农商银行党委书记、董事长，大学本科学历，经济师。曾任中国建设银行广东省分行专职贷款审批人、广州地区小企业经营中心副主任，广东华兴银行总行营业部总经理助理、总行营业部副总经理（主持工作）、总行营业部党委书记，汕头分行行长、党委书记，广东华兴银行总行行长助理、党委委员等职务。

黄炼先生，汕头海湾农商银行党委副书记、董事、行长，大学本科学历，高级政工师。曾任汕头经济特区农村信用合作社联合社达濠管理部主任、汕头经济特区农村信用合作社联合社主任助理兼人力资源部主任，汕头经济特区农村信用合作社联合社副主任、主任、党委书记等职务。

陈锐秋先生，汕头海湾农商银行党委委员、董事、副行长，大学本科学历，经济师、政工师。曾任汕头经济特区农村信用合作社联合社部门副主任、信用社副主任、部门经理、汕头经济特区农村信用合作社联合社党委委员、副主任等职务。

李勇智先生，汕头海湾农商银行党委委员、董事、副行长，大学本科学历，经济师。曾任汕头经济特区农村信用合作社联合社基层社副主任、部门副主任、汕头市下蓬农村信用合作社主任、汕头经济特区农村信用合作社联合社主任助理、党委委员、副主任等职务。

卢卓雄先生，汕头海湾农商银行独立董事，大学本科学历，高级经济师。曾任中国工商银行股份有限公司广东省分行党委副书记。

陈梅生先生，汕头海湾农商银行独立董事，大学专科学历。曾任中国人民银行汕头分行计划科副科长、科长，民生银行汕头市支行常务副行长，民生银行汕头市支行行长、党支部书记，汕头市经济学会副会长、名誉会长，民生银行广州分行票据中心总经理，中关村证券公司资产部副总经理，广东省创鸿房地产集团副总经理等职务。此外，陈梅生先生现任广州市万地房地产公司总经理。

王学琛先生，汕头海湾农商银行独立董事，博士研究生学历，执业律师。曾在广东省司法厅、广东省证监局任职。分别任广东南方律师事务所主任，国信联合律师事务所主任，广东中信协诚律师事务所主任。现任北京市康达（广州）律师事务所主任。

詹奕权先生，汕头海湾农商银行董事，大学本科学历，初级会计师。现任汕头市宏财投资有限公司总经理，汕头市博源投资管理有限公司总经理。

颜晓辉先生，汕头海湾农商银行董事，大学本科学历，工程师，经济师。曾任中国工商银行股份有限公司汕头分行信贷经理、行长秘书，深圳市联泰投资集团有限公司高级投资经理等职务。此外，颜晓辉先生现任深圳市利商小额贷款有限责任公司董事长兼总经理，北京林大林业科技股份有限公司董事，广东汕樟轻工股份有限公司董事。

## 2. 监事

陈宣迎先生，汕头海湾农商银行党委委员、纪委书记、监事



长，大学本科学历，经济师。曾任汕头经济特区农村信用合作社联合社业务发展部副主任、办公室副主任、人事教育部副主任，下蓬农村信用合作社副主任，汕头市信用合作管理办公室业务部副经理，广东省农村信用社联合社汕头办事处业务部经理助理、副经理、经理，汕头经济特区农村信用合作社联合社党委委员、纪委书记、副主任。

黄祖全先生，汕头海湾农商银行外部监事，本科学历，会计师。曾担任汕头市资产管理集团有限公司资产运营部、企业管理部负责人，汕头市海晟投资发展有限公司董事、副总经理，汕头市金源公司投资管理部经理等职务。此外，黄祖全先生现任汕头市资产管理集团有限公司工会联合会负责人。

刘树深先生，汕头海湾农商银行监事，本科学历，助理经济师。曾担任汕头经济特区农村信用合作社联合社纪委委员、汕头经济特区农村信用合作社联合社纪委监察办公室主任、汕头经济特区农村信用合作社联合社信息科技部经理等职务。此外，刘树深先生现任汕头海湾农商银行纪委委员、监事会办公室主任、纪委办公室主任。

### 3. 高级管理人员

黄炼先生，请参阅上文“董事”中黄炼先生简历。

陈锐秋先生，请参阅上文“董事”中陈锐秋先生简历。

李勇智先生，请参阅上文“董事”中李勇智先生简历。

徐祥英，汕头海湾农商银行党委委员、副行长，大学本科学历，高级政工师。曾任汕尾陆丰联社副主任、汕尾市红海湾开发

区农村信用合作联社主任、汕尾市城区农村信用合作联社主任、汕尾农村商业银行股份有限公司副行长、汕头特区联社党委委员、副主任。

黄俊浩，汕头海湾农商银行党委委员、副行长，硕士研究生学历，经济师。曾任南澳农商银行部门副经理、经理、总经理、汕头特区联社党委委员、副主任。

### （三）员工情况。

截至报告期末，从业人员 585 人，平均年龄 41.3 岁，大专以上学历员工 532 人，占比 90.94%，具备 1 年以上从业经历的员工 585 人，占比 100%。具备高级职称 2 人，中级职称 156 人，初级职称 255 人，分别占总人数的 0.34%、26.67%、43.59%。

### （四）内设机构情况。

截至报告期末，总行设置董事会办公室、监事会办公室、纪委办公室、办公室、党委组织部（人力资源部）、普惠金融与零售银行部、公司银行部、金融市场部、授信审批部、风险管理部、计划财务部、运营管理部、安全保卫部、信息科技部、合规部、审计部共 16 个职能部门和 1 个营业部，并明确了各职能部门职责，管理组织模式科学，流程合理，职能划分清晰明确。

### （五）分支机构情况。

截至报告期末，汕头海湾农商银行设立 53 个分支机构，其中 8 个支行、45 个分理处。分支机构的设立，是根据汕头本地经济结构特点和业务发展的需要，按照有利于服务地方经济发

展、有利于内部控制和提高效益，以及授权经营、统一核算、分级考核的原则。

#### 四、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。

报告期内，由董事会召集召开的股东大会共 3 次，审议通过 14 项议案，听取 5 项报告。具体如下：

1. 2022 年 1 月 28 日，汕头海湾农商银行在办公大楼五楼会议室召开 2022 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 22 名，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数 19215 万股，占总股本的 30.07%。

本次会议审议并表决通过《汕头海湾农商银行关于重大授信关联交易的议案》。表决情况为：赞成 19215 万股，占出席本次

会议股东所持有表决权股份总数的 100%；反对 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 0%；弃权 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 0 %。

主要事项的具体落实情况：以上决议得到全面施行和落实，本行于 2022 年 1 月 29 日发放涉及重大关联交易的贷款 2 笔：对汕头市城市建设开发有限公司授信 8000 万元，对汕头市海晟投资发展有限公司授信 4000 万元，合计授信 12000 万元，占本行资本净额 13.04%，关联方授信余额符合相关监管法规和本行的制度规定。

2. 2022 年 4 月 28 日，汕头海湾农商银行在办公大楼五楼会议室召开 2021 年度股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 25 名，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数 60750 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〉的议案》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2021 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 2022 年战略发展规划》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司股东大会事规则（2022 年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2022 年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2021 年年度决算工作方案》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2021 年年度利润分配方案》《关于续聘会计师事务所进行 2022 年度审计工作的议案》《汕头海湾

农村商业银行股份有限公司 2022 年经营、投资计划及财务预算方案》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（2022 年版）》共 12 项议案。12 项议案表决情况均为：赞成 60750 万股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 100%；反对 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 0%；弃权 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 0 %。

主要事项的具体落实情况：章程及三会议事规则等的修订工作均能按股东大会决议进行落实，修订后的章程在 2022 年 10 月 11 日经汕头银保监分局核准后，于 2022 年 10 月 14 日正式印发全行；每年的年度信息披露报告经股东大会审议通过后，均按要求进行披露，并以置备于辖属各营业网点的方式向社会公众公布，确保股东及利益相关者能随时查阅。其他通过事项均得到全面施行和落实。

3. 2022 年 11 月 25 日，汕头海湾农商银行在办公大楼五楼会议室召开 2022 年第二次临时股东大会，出席及委托代理人出席本次会议的股东共 25 名，代表汕头海湾农商银行有表决权股份数 56916 万股，占总股本的 89.07%。

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关于化解抵债资产风险中涉及关联交易的议案》。表决情况为：赞成 56916 万股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 100%；反对 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总

数的 0%；弃权 0 股，占出席本次会议股东所持有表决权股份总数的 0 %。

主要事项的具体落实情况：以上决议得到全面施行和落实，该笔交易于 2022 年 12 月 23 日通过协议转让方式，签订《抵债资产转让协议》，由本行主要股东汕头市宏财投资有限公司按照公开平台最后一次流拍价 3583.16 万元受让本协议项下的标的资产，并于 12 月 24 日完成账务处理，成功化解超二年未处置抵债资产风险。该笔交易不存在优于对非关联方同类交易的情形，不存在违反相关规定的情形。

### （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。

#### 1. 董事会构成及运作情况。

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。

本年度董事会共召开 6 次，审议通过《汕头海湾农村商业银

行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2022年版）》《汕头海湾农商银行关于重大授信关联交易的议案》《关于修订〈汕头海湾农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司股东大会事规则（2022年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（2022年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司恢复计划（2022年版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于主要股东2021年度资质评估情况的报告》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司信息科技战略规划（2023-2025年）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司关于化解抵债资产风险中涉及关联交易的议案》等40项议案，听取《汕头海湾农村商业银行股份有限公司2021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2021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落实〈监管意见书〉监管要求情况的报告》《汕头海湾农商银行关于2022年上半年金融消费者权益保护工作情况报告》等44项报告。会议的召集、召开符合《公司法》及本行章程的有关规定。

主要事项的具体落实情况：制定的战略发展规划、经营、投资计划及财务预算方案、恢复计划、重大授信关联交易、抵债资产风险中涉及关联交易的议案、本行的主要管理制度等事项经董事会审议通过后均得到全面施行和落实。能发挥董事会前瞻规划、统筹安排の职能，有效指导高级管理层及各业务条线进行依法合规经营，促进本行持续稳健经营高质量发展。

## 2. 董事会专门委员会履职情况。

董事会下设风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略与三农金融服务委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。5 个委员会各司其职，充分有效发挥职能，为董事会提供专业意见和建议。报告期内，各专业委员会共召开会议 19 次，听取 40 份报告，审议通过 32 项议案。

## 3. 独立董事履职情况。

报告期内，本行独立董事认真履行职责，与本行其他董事、高级管理人员及相关工作人员保持密切联系，及时关注本行各重大事项的进展情况。积极参加董事会及各专业委员会会议，履职时长符合不少于 15 个工作日的监管要求，其中，担任审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会主任委员的独立董事履职时间符合不少于 20 个工作日的监管要求。本行独立董事发表意见时，能按照《银行保险机构公司治理准则》等要求，就相关提案发表书面独立意见；审议提案时，对重要事项均进行必要的核实后，方作出独立、客观、公正的判断，切实维护本行和中小股东的利益。

## （四）监事会。

2022 年，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。

### 1. 监事会构成及运作情况。

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。

报告期内，由监事长召集召开的监事会共 4 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 2021 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 2021 年度履职情况评价报告》等 23 个会议议案。

### 2. 监事会专门委员会履职情况。

监事会下设提名委员会、审计与监督委员会，主任委员均由外部监事担任。2 个委员会各司其职，充分发挥专职委员会的职能，为监事会提供专业意见和建议。

报告期内，监事会提名委员会共召开 2 次会议，认真审议并通过了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司董事会及其成员 2021 年度履职情况评价报告》等 6 个议案。

监事会审计与监督委员会共召开 2 次会议，认真审议并通过了《汕头海湾农商银行监事会 2021 年监督检查工作方案》等 10 个议案。

### 3. 所议定的重大事项的落实情况。

2022 年度监事会审议通过的重大事项有汕头海湾农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（2022 年版）等 5 份制度；监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告，2021 年度监事会工作报告，全行年度财务预、决算方案及利润分配方案等 18 个事项。以上事项均得到全面施行和落实，进一步建立健全监事会的制度体系，推进监事会工作的规范和提升；发挥监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职监督，有效促进董监高履职能力和履职实效的提高；促进全行重大经营决策更加科学、合理、完善，确保中央及地方经济金融政策在本行得到全面贯彻落实，更好服务实体经济。

#### 4. 外部监事工作情况。

报告期内，外部监事认真独立行使监督职权，持续关注本行经营管理和风险状况，积极参加监事会及专业委员会会议。对董事会、高管层进行履职监督，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。报告期内履职时间符合不少于 15 个工作日的监管要求。

#### （五）高级管理层。

报告期内，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、提名与薪酬管理委员会、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。

2022年，高级管理层能遵守国家法律、法规，贯彻国家经济金融方针政策，审慎经营，合法合规开展工作。按照“疫情要防住，经济要稳住，发展要安全”的重要要求，坚守支农支小市场定位，服务实体经济，支持乡村振兴，防控金融风险，深化改革创新，努力提高经营效益和发展质量。

（六）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况。

本行薪酬制度以风险合规为前提，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的基本原则，坚持“效益增长联动、经营提升调节”的核算机制，符合本行战略发展及经营管理的需求。本行设立绩效考核与薪酬管理委员会，充分发挥薪酬考评对经营管理和业务发展的引领作用。在报告期内，本行继续严格执行《汕头海湾农村商业银行股份有限公司高管薪酬管理办法》和《汕头海湾农村商业银行股份有限公司员工薪酬管理办法》，对本行高管人员实行年薪制，“高管薪酬”由固定薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等组成，年度目标总薪酬包括固定薪酬和绩效薪酬（其中年度固定薪酬占年度目标总薪酬的35%；年度目标绩效薪酬占年度目标总薪酬的65%）；“员工工资”由固定工资、浮动工资和其他三部分组成。“高管薪酬”“员工工资”都不包括不良资产清收、监管评级提升、政府专项奖金等各类颁发的专项奖励金。

在报告期内，本行持续强化薪酬制度建设及绩效激励约束机制，制定《汕头海湾农村商业银行股份有限公司 2022 年绩效薪酬考核办法(第一版)》，持续实施《汕头海湾农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付实施细则（2022 年版）》，对本行高管人员及对风险有重要影响岗位上的人员绩效薪酬实行递延兑付，其中高管人员绩效薪酬延期支付比例为 50.1%，延期支付年限为三年。同时严格执行《汕头海湾农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法（2022 年版）》，充分运用薪酬工具，平衡当期与长期、收益与风险的关系，确保薪酬激励与风险调整后的业绩相匹配，防范激进经营行为和违法违规行为，不断促进汕头海湾农商银行稳健经营和可持续发展。

2022 年，本行按照有关规章制度执行薪酬核发，高管薪酬超过 25 万元（含）的 10 人，低于 25 万元的 16 人。

#### （七）本行公司治理情况的整体评价。

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持全面贯彻学习党的二十大精神，坚持新时代党的建设总体要求，纵深推进全面从严治党。在市委、市政府坚强领导下，围绕上级主管部门及监管部门的工作部署，按照“党委统领全局、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层经营落实”的公司治理运行机制，切实发挥党委“把方向、谋大局、定政策、促发展”的作用，推动党的领导与公司治理相互融合。

根据本行的公司治理自评估结果，本行在党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内

控、市场约束、利益相关者治理等方面均能较好执行相关规定，未发现明显的合规性及有效性问题，公司治理机制运转有效。

## 五、股本结构及股东情况

### （一）股本总额、股东总数及股金情况。

报告期内，本单位总股本总额为 63,900 万股，本单位注册资本为人民币 63,900 万元。股份结构情况如下：

类别	户数 (户)	股份数 (单位: 万股)	占总股本比例
法人股	6	60705	95.00%
职工自然人股	529	618	0.97%
非职工自然人股	213	2577	4.03%
合计	748	63900	100.00%

注：以上数量均无变动。

### （二）最大十名股东情况

股东名称	期末持股数 (万股)	持股比例 (%)	报告期内变动情况
汕头市糖烟酒有限公司	19170	30	不变
达濠市政建设有限公司	18531	29	不变
汕头市工业资产经营有限公司	8946	14	不变
汕头市交通运输集团汽车运输有限公司	6390	10	不变
汕头市宏财投资有限公司	3834	6	不变

广东联发工程咨询有限公司	3834	6	不变
纪毓刚	300	0.47	不变
林楚彬	256	0.4	不变
纪荣亮	200	0.31	不变
李庭和	200	0.31	不变

注：1. 本行未发现上述股东之间存在关联关系。

### （三）主要股东及其关联方情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2018 年第 1 号）相关要求，报告期末，汕头海湾农商银行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等情况如下：

股东名称	股东类型	期末持股总额 (万股)	持股比例 (%)	与其关联方/ 一致行动人合计股 总额(万股)	与其关联方/ 一致行动人合计持 股比例(%)
汕头市糖烟酒有限公司	法人	19170	30	19170	30
达濠市政建设有限公司	法人	18531	29	18531	29
汕头市工业资产经营有限公司	法人	8946	14	8946	14
汕头市交通运输集团汽车运输有限公司	法人	6390	10	6390	10
汕头市宏财投资有限公司	法人	3834	6	3834	6

广东联发工程咨询有限公司	法人	3834	6	3834	6
--------------	----	------	---	------	---

#### （四）关联交易情况。

##### 1. 授信类关联交易。

（1）一般关联交易情况。截至 2022 年 12 月末，本行存量一般关联交易 1 笔，对关联方授信余额 54.4 万元，占本行资本净额 0.06%。该贷款是抵押担保贷款，办理程序符合相关制度规定，不存在禁止关联交易的行为。

（2）重大关联交易情况。截至 2022 年 12 月末，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，占本行资本净额 8.70%；对汕头市海晟投资发展有限公司授信 4000 万元，占本行资本净额 4.35%。该 2 个关联方均为本行主要股东“汕头市糖烟酒有限公司”的关联方，合计授信 12000 万元，占本行资本净额 13.04%，关联方授信余额符合相关监管法规和本行的制度规定。

##### 2. 资产转移类关联交易。

截至 2022 年 12 月末，本行新增一笔资产转移类重大关联交易，关联交易金额为 3583.16 万元。该笔交易于 2022 年 12 月 23 日通过协议转让方式，签订《抵债资产转让协议》，由本行主要股东汕头市宏财投资有限公司按照公开平台最后一次流拍价 3583.16 万元受让本协议项下的标的资产，并于 12 月 24 日完成账务处理，成功化解超二年未处置抵债资产风险。该笔交易不存在优于对非关联方同类交易的情形，不存在违反相关规定的情形。

#### （五）股权托管情况。

根据《商业银行股权托管办法》等相关规定，本行全部股份在广东股权交易中心股份有限公司集中登记托管并完成确权登记。

#### （六）股份质押与冻结情况。

截至报告期末，汕头海湾农商银行不存在股份质押的情况，不存在本行股东将所持有的本行股份质押在本行的情况，不存在被司法冻结股份的情况。

#### （七）本行无控股股东及实际控制人。

### 六、风险管理情况

报告期内，本行已建立了涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险的全面风险管理体系，搭建了健全有效的全面风险管理组织架构、制度体系、监测管理体系和内审体系。

1. 本行建立组织结构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确汕头海湾农商银行董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，下设风险管理与关联交易控制委员会，主要履行内部控制和风险管理职能；监事会下设审计与监督委员会，负责对本行的风险管理及内部控制等进行审计及监督；高级管理层下设内控与风险管理委员会以及风险管理部、合规部、计划财务部、信息科技部、金融市场部、



办公室等职能部门对信用风险、市场风险、操作风险、合规法律风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等风险进行有效管理。上述机构组成本行内控和风险管理组织体系。

2. 本行建立了完备的风险管理制度体系。本行秉持“制度先行”管理准则，按照“开办一项业务、出台一项制度、建立一项流程”和“制度先行、内控优先”的原则，建立较为全面、系统的内控制度体系，基本覆盖了法人治理、会计结算、信贷管理、财务管理、人力资本管理、信息科技管理、稽核管理等各个环节。

3. 本行建立了完善的风险识别、计量、监测和评估体系。报告期内，本行建立分层预警和风险限额机制，定期对各类监管指标和风险开展了风险识别、计量、监测和评估工作。同时，本行针对各类风险建立风险预警系统、信贷风险系统、押品管理系统、审计信息系统等相关系统，综合运用系统对各类风险进行识别、计量、监测和评估。

#### （一）信用风险状况。

1. 信用风险管理及贷款收益情况。截至 2022 年 12 月末，贷款余额 566,592.51 万元，增加 35,697.50 万元，增幅 6.72%。按五级分类口径不良贷款合计 8,446.95 万元，比年初增加 23.55 万元，其中：次级类贷款 3,127.60 万元，减少 746.43 万元；可疑类贷款 5,319.35 万元，增加 771.52 万元；损失类贷款 0 万元，减少 1.54 万元。不良贷款率 1.49%，下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 181.18%，提升 12.80 个百分点。2022 年本行发

放贷款及垫款利息收入 34,578.39 万元，占全行利息收入的 61.29%，较年初增加 1786.76 万元，增幅 5.45%。

### 贷款主要行业分布

货币单位：万元，%

行业分布		2022 年末		2021 年末		比年初
		金额	占比	金额	占比	
1	批发和零售业	170,326.34	30.06	172,223.04	32.44	-2.38
2	制造业	107,155.85	18.91	111,961.76	21.09	-2.18
3	建筑业	51,228.14	9.04	42,999.74	8.10	0.94
4	住宿和餐饮业	32,772.98	5.78	32,968.70	6.21	-0.43
5	房地产业	29,593.68	5.22	32,305.05	6.09	-0.87
6	农、林、牧、渔业	16508.87	2.91	20,632.38	3.89	-0.98
7	租赁和商务服务业	13,049.40	2.30	10,057.34	1.89	0.41
8	其他行业	16633.41	2.94	9803.18	1.85	1.09
9	买断式转贴现	28,855.56	5.09	8,291.37	1.56	3.53
10	个人贷款(不含个人经营性贷款)	100,468.28	17.73	89,652.45	16.89	0.84
11	合计	566,592.51	100	530,895.01	100	

### 贷款五级分类情况表

货币单位：万元，%

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	比年初
----	------------------	------------------	-----

		余额	占比	余额	占比	
1	各项贷款	566,592.51	35.33	530,895.01	35.21	0.12
2	1.正常贷款	558,145.56	98.51	522,471.61	98.41	0.10
3	1.1 正常类	500,528.12	88.34	477,034.56	89.85	-1.51
4	1.2 关注类	57,617.44	10.17	45,437.05	8.56	1.61
5	2.不良贷款	8,446.95	1.49	8,423.40	1.59	-0.10
6	2.1 次级类	3,127.60	0.55	3,874.03	0.73	-0.18
7	2.2 可疑类	5,319.35	0.94	4,547.83	0.86	0.08
8	2.3 损失类	0.00	0.00	1.54	0	0.00

备注：各项贷款的占比=各项贷款总额/资产总额

### 重组贷款及逾期贷款情况表

货币单位：万元，%

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		比年初
	余额	占比	余额	占比	
1 1.重组贷款	0	0	0	0	0
2 2.逾期贷款	23,052.30	4.07	38,676.37	7.29	-3.22
3 2.1 逾期60天以上贷款	7,583.62	1.34	8,386.33	1.58	-0.24
4 2.2 逾期90天以上贷款	6,674.10	1.18	8,199.25	1.54	-0.36

### 贷款投向结构情况表

单位：万元，%

项目	金额	占比	比年初	增幅
----	----	----	-----	----

各项贷款余额	566,592.51	100.00	35,697.50	6.72
(一) 按资金投向				
1. 涉农贷款	291,703.38	51.48	471.58	0.16
2. 小微企业贷款	383,443.10	67.68	13,235.39	3.58
(二) 按贷款类别				
1. 中长期贷款	405,091.81	71.50	4,979.67	1.24
2. 短期贷款	161,500.70	28.50	30,717.83	23.49

2. 信用风险管理和控制政策。本行为加强信用风险管理，规范业务操作，强化责任追究，不断健全信用风险管理制度体系，制订相关业务管理制度，如：《汕头海湾农村商业银行股份有限公司信贷业务操作实施细则》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司授信审批工作实施细则（2021版）》《汕头海湾农村商业银行股份有限公司不良贷款管理办法（2020年版）》等，为风险管理工作打下了坚实的基础。

3. 信用风险管理的组织结构和职责。本行设立风险管理部，积极推动建立全面风险管理体系，强化风险防控能力。建立了风险经理、放款中心、审批中心3支专业团队，从贷前、贷中、贷后实现相互制约并充分发挥审贷人员专业优势，增加授信审批流程的客观性，加强放款前风险控制，从而提高贷款质量。

4. 资产风险分类的程序和方法。本行根据《贷款风险分类指引》、《小企业风险分类方法》（银监发〔2007〕63号）、《广东省农村合作金融机构信贷资产七级分类管理暂行办法》等有关规定制定了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司信贷资产七级分类

实施细则》，实行信贷资产七级分类管理，以风险为基础来评估信贷资产质量，依据“随时分类”“按季分类”“动态调整”的原则进行动态管理。

5. 大额风险暴露情况。截至 2022 年 12 月末，资本净额 92,002.63 万元，一级资本净额 85,145.16 万元，最大单家非同业单一客户风险暴露 8,000.00 万元，占一级资本净额 9.40%；最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露 12,000.00 万元，占一级资本净额 14.09%；最大单家同业单一客户风险暴露 19,000.00 万元，占一级资本净额 22.31%，均在监管要求内。

6. 不良贷款处置情况。2022 年处置表内外不良 9,681.11 万元，其中表内不良贷款 8,850.85 万元，通过自主清收方式 6,838.39 万元，通过法院诉讼收回 2,012.46 万元；全年处置表外不良贷款 830.26 万元。从清收方式分别是：现金清收 3,726.48 万元，债权转让 3,121.45 万元，核销 1,555.23 万元，以物抵债 1,277.95 万元。

7. 贷款损失准备情况。

单位：人民币，万元

项 目	贷款损失准备
期初数	14,183.25
本期计提	2,684.70
本期核销	1,555.23
其他变化	-8.30

期末数	15,304.42
-----	-----------

注：本表贷款损失准备均包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现减值准备。

8. 资产收益情况。截至 2022 年 12 月末，本行的资产利润率为 0.09%，比年初下降 0.03 个百分点，资本利润率 1.58%，比年初下降 0.61 个百分点。

9. 信用风险分布情况。本行的不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业。由于国际经济形式错综复杂、国内经济下行压力增大、劳动力成本上升、新冠肺炎疫情等因素的影响，导致以上行业信用风险升高。

10. 年末对外投资情况。

截至报告期末，我行债权投资（初始成本）635,967.53 万元，其中国债 53,892.07 万元，政府债 37,977.14 万元，金融债 259,294.39 万元，企业债 26,991.66 万元，同业存单 257,812.27 万元。

11. 主要表外项目情况。

报告期内我行无发生表外业务。

（二）流动性风险状况。

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失等。

本行旨在建立与自身资产负债规模、业务结构特征及复杂程

度相适应的流动性风险管理体系；健全流动性风险偏好和限额管理体系，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡；为满足全行业务发展需要，优化融资管理机制，报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本行制定年度流动性风险偏好值；加强业务条线的流动性风险管理，合理设置条线流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划、开展应急演练并定期开展压力测试；借助管理信息系统，提升监测、计量和控制能力，强化科技支撑水平。报告期末，本公司流动性状况整体稳健。流动性比例 127.39%，流动性缺口率 27.16%，均高于监管要求，符合本行流动性风险偏好。

截至 2022 年末，我行优质流动性资产 40.47 亿元，未来 30 天内可能现金流入 8.63 亿元，可能现金流出 13.51 亿元，优质流动性资产充足率 830.01%。

### （三）市场风险状况。

#### 1. 市场风险管理。

市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本行主要面临的是利率风险。报告期内，本行根据经济金融发展趋势、业务发展规划及自身的风险承受能力，制定年度市场风险限额指标，涵盖头寸限额、止损限额、敏感度限额、风险价值限额等，

并按时监测、计量、报告，确保全行金融市场业务风险水平维持在高级管理层设定的范围之内。持续深化市场风险管理系统和资产负债管理系统建设，优化市场风险计量模型开发与维护工作，逐步提升市场风险管理技术、完善市场风险管理方法与系统。积极配合新产品新业务研发，识别与评估新产品新业务风险，建立新产品风险管理制度及流程，对新产品进行风险管控、监测与报告。

## 2. 利率风险管理。

(1) 银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在可以承受的合理范围内，避免本行银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。本行主要采用重定价缺口分析、情景分析、压力测试等方法计量银行账簿利率风险，定期评估不同利率条件下利率变动对利息净收入和经济价值的影响。本行结合市场利率走势和经营实际，定期开展压力测试。本行主要采用控制贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口，努力防范利率风险。

利率风险敏感度方面，按《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》文件计量要求，2022年四个季度，我行利率风险敏感度指标值分别为10.51%、12.16%、12.63%和13.32%。全年来看，利率风险敏感度指标呈逐季上升趋势，即本行净值变化受利率变动的影响呈逐季上升的趋势。下来，我行将采用控制贷款



重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口，逐步降低利率风险敏感度，努力防范利率风险。

(2) 利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。截止 2022 年 12 月末，本行存量资金业务均为持有至到期投资，利率为固定利率，主要选择省内农合机构、主体评级 AA+ 以上的金融机构，以及银行系非银金融机构，利率风险较小；本季度到期资金投资均已足额、按时收回，未发生违约事件，市场风险把控到位。

### 3. 汇率风险管理。

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行暂未开展外汇业务，目前不存在汇率风险。

### 4. 市场风险政策和程序执行情况。

报告期内，本行继续加强市场风险管理制度体系建设，在制度体系建设方面，制定了《关于印发《汕头海湾农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法（2020 年版）》的通知》（汕海湾农商银发〔2020〕270 号），从制度层面夯实资金交易和投资业务风险管理政策基础；在市场风险报告方面，本行按照要求，通过每季度监控市场风险管理水平并形成月度市场风险管理报告，总结市场风险变动情况和防范措施。

本行将继续严格遵守交易活动的职业操守，按照审慎原则准入交易对手，把控市场风险，按流程、按步骤合法合规地完成每

笔资金业务，规避操作风险，减少市场风险；严格实施名单制管理，动态调整交易对手准入名单。同时，为贯彻落实监管部门的管理要求，结合本行资产负债结构特点，在风险可控的前提下，最大限度实现稳定的投资收益和资产多元化配置。

#### （四）操作风险状况。

操作风险，是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行不断完善操作风险管理制度体系建设，制订修订《汕头海湾农村商业银行股份有限公司存款及柜面操作风险检查办法》、《汕头海湾农村商业银行股份有限公司个人人民币银行结算账户管理办法（2022年版）》等17份制度，明确操作风险识别、计量、监测和控制的程序和方法，建立有效的操作风险识别体系。本行通过开展主题教育培训、加强员工行为排查、落实违规问责等一系列措施，严格落实员工行为管理工作，不断促进提升案防工作水平，坚决守稳案防底线。

#### （五）国别风险和国别风险管理情况。

国别风险，是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，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。报告期内，本行暂未开展跨境业务。

#### （六）洗钱和恐怖融资风险状况。

本行能遵循反洗钱和反恐怖融资法律法规，积极履行各项反

洗钱和反恐怖融资义务，建立健全反洗钱和反恐怖融资内部控制体系，将洗钱和恐怖融资风险纳入全面风险管理体系，持续做好客户身份识别等反洗钱基础工作，组织开展各类反洗钱宣传培训活动，开展各类风险排查和自查自纠，有效防范洗钱和恐怖融资风险。

#### （七）合规风险状况。

本行合规风险管理工作按照“抓合规、强机制、防风险、促发展”的总体要求，不断完善内部控制体系，构建合规风险管理长效机制。一是严格按照监管部门要求健全合规风险内控管理架构。二是不断建立健全各项制度流程，对照监管要求规范各项制度及流程。全行有效执行制度涵盖公司治理、风险管理、合规管理、授信管理、信息科技、人力资源、信贷管理、财务管理、运营管理、违规问责等各个领域，制度、程序基本健全。三是强化责任意识，防范案件风险。四是强化反洗钱能力，提升反洗钱管理水平。五是提升监管评级，促进经营发展。将监管评级融入日常经营管理中，紧密围绕“主动合规”和“管住风险”两大目标，不断健全内部管理机制，重点治理各种乱象，严格落实各项监管政策，高度重视问题整改，防范风险，提高风险管控，促进经营目标的实现。

#### （八）声誉风险状况。

报告期内，本行高度重视舆情监控工作，注重舆情管理工作的“一线性”，坚持在学习中学会理解、把规定动作做到位、注重制度学习和落地，主动防范声誉风险。2022年组织开展了2

场次声誉风险防范工作培训。定期开展声誉风险排查，主动组织做好重要时期声誉风险防控工作。结合流动性风险防控工作做好应急演练。充分借助广东农信网络舆情监测系统对互联网进行全网监测，同时结合自身深耕乡村经营定位和村居舆论传播“散、快、坏、乱”的特点，各分支机构保持声誉风险敏感性，一旦发现村居村民舆论苗头，第一时间上报处理，努力为本行发展营造良好的舆论环境。2022年未发生声誉风险事件。

#### （九）内部控制和审计情况。

1. 内部控制情况。报告期内，本行确立明确的内控体系建设目标，以完善法人治理结构、构建先进的内部控制文化为基础，以健全的内部控制制度和严密的控制措施为核心，以严格的审计监督和客观的评价体系为保障，以快捷、准确的信息系统和畅通的交流渠道为依托，切实做好自身内部控制架构的系统设计与建设。通过建立层次清晰、结构严密、职能明确、分工合理运转顺畅、制衡有效的内控组织体系，形成较完善和有效的决策、执行和监督制约机制，确保本行依法合规经营，确保发展战略和经营目标的全面实施和充分体现。

2. 审计情况。报告期内，本行建立了垂直领导的内部审计管理体系，制定实施了《汕头海湾农村商业银行股份有限公司内部审计章程》等系列内部审计制度，制定全年审计工作计划并组织实施，审计内容涵盖信贷业务、资金业务、财务、薪酬、信息科技、反洗钱、消费者权益保护等方面，实现内部审计对经营管理主要环节的有效覆盖，发挥了审计监督和服务作用，推动本行经

营管理水平和风险应对能力的全面提升。报告期内，按计划围绕本行中心工作共组织开展审计（排查）项目 30 个，主要包括专项审计 20 个，经济责任（离任）审计 4 个等。

#### （十）信息科技风险管理。

本行建立了分工明确的信息科技风险管理组织架构，由信息科技部、风险管理部、审计部组成的信息科技风险管理“三道防线”。覆盖信息科技风险管理事前、事中、事后的控制和管理。建立了完备的信息科技风险管理和业务连续性管理政策和制度体系，定期开展信息科技风险评估、信息安全检查以及应急演练等工作，有效提升信息科技风险防控能力。

### 七、经营管理重大事项

（一）“户户通”工程取得阶段性成效。以先试点后推广的方式推进“户户通”工程，推动实现党组织共建、“粤智助”投放、金融特派员服务、三资平台对接、整村授信等五项进村行动全覆盖，以“户户通”工程为抓手推进普惠金融发展，提升支农支小的能力和水平。2022 年 5 月份在濠江区政府举行了“普惠金融户户通”推进大会暨签约仪式，与濠江区政府签署战略合作框架协议齐推共促“户户通”工程。2022 年实现了与濠江区全部村居、街道党组织结对共建；派出 162 名乡村金融特派员开展进村服务；农户建档近 3 万户，整村授信户约 6 万户，整村预授信近 5 亿元，实际授信超 2.5 亿元。投放在三个区的“粤智助”政务服务自助机业务受理量约 14 万笔，累计服务群众约 6 万人。

(二)“政府+银行+保险”金融服务模式发展成绩良好。本行通过“政银保”的创新型金融服务模式为本地纺织服装、工艺玩具、化工塑料、食品医疗等支柱企业及稳产保供重点企业解决贷款有效抵质押物不足的难题，充分发挥了地方法人银行响应速度快、决策链条短等优势，以实际行动支持和服务我市经济高质量发展。截至2022年末，累计发放“政银保”合作贷款超1.37亿元，在全市合作金融机构中位居首位。

## 八、重要事项

### (一) 主要股东变动情况。

报告期内，本行未发生主要股东变动情况。

### (二) 增加或减少注册资本、分立、合并事项。

报告期内，本行未发生增加或减少注册资本、分立、合并事项。

### (三) 重大诉讼、仲裁事项情况。

报告期内，本行未发生作为被告或第三人涉及标的达到人民币1000万元以上的重大诉讼或仲裁案件。

### (四) 重大案件、重大差错情况。

报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

### (五) 被监管部门处罚及整改情况。

报告期内，未存在被监管部门处罚的情况。

### (六) 社会责任履行情况。

#### 1. 坚守本源，服务实体经济。

本行深化“三新两特一大”产业支持，围绕“工业立市、产

业强市”部署，加强资源配置、创新金融产品、优化服务模式，提升信贷产品和服务适配度强化对地方重点项目的金融服务。截至 2022 年末，本行支持“三新两特一大”产业金额超 6 亿元。

## 2. 牢记使命，践行普惠金融。

本行认真贯彻落实国务院关于农村经济和农村合作金融深化改革、科学发展的总体要求，切实落实支农支小工作规划，至 2022 年末各项指标完成情况如下：“涉农贷款”余额 29.17 亿元，较年初增长 0.05 亿元，符合“涉农贷款余额持续增长”的监管要求。其中：“普惠型涉农贷款”余额 7.44 亿元，较年初增长 0.28 亿元，增速为 3.9%，符合“普惠型涉农贷款增速高于各项贷款增速”的监管要求。“小微企业贷款”余额 38.34 亿元，较年初增长 1.32 亿元，2022 年普惠型小微企业贷款不良率 2.59%，不超过各项贷款不良率 3 个百分点，全面完成“两增两控”的监管要求。

## 3. 和谐共生，发展绿色金融。

为深入贯彻落实党的十九大精神和党中央、国务院关于加快推进生态文明建设的总体部署，坚持创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，助力打赢污染防治攻坚战、推动绿色信贷发展和节能减排，在开展信贷业务时，本行重视发挥在促进经济社会全面、协调、可持续发展中的作用。

本行在信贷投放上明确绿色信贷重点支持、创新绿色金融产品。本行于 2018 年 10 月创新推出绿色金融产品“光伏贷”，并制定制度规范相关操作流程，积极响应政府绿色信贷政策导向。

截至 2022 年末，本行存量绿色贷款 6 户 7 笔，贷款金额 5348.46 万元，贷款余额 5308.93 万元，有力支持了绿色产业发展。

#### 4. 以民为本，聚焦社会民生。

（1）消费者权益保护工作基本情况。本行切实履行金融知识宣传教育的主体责任，建立金融知识教育宣传长效机制，充分发挥网点“以点代面”示范作用，打造常态化、阵地化、创新化、多元化的宣传氛围。一是围绕“以人民为中心”理念，继续完善消费者权益的制度体系，加强培训并纳入考核体系，持续提升服务管理水平。二是以营业网点为主阵地集中宣传。本行充分利用点多面广，延伸服务到基层的优势，在各基层营业网点通过 LED 电子滚动屏、液晶电视等宣传载体展示活动宣传标语，利用液晶电视播放金融知识宣传片，在各网点还设置金融知识宣传专区，放置各类金融知识宣传资料，方便消费者取阅。三是开展专场宣传，扩大宣传覆盖面。“3.15”宣传周和 9 月金融知识宣传活动月，本行组织业务骨干组成宣传志愿队，重点针对中小學生、老年人、新市民群体，通过“六进”宣讲活动，开展针对性的金融知识宣传，提升了消费者识别金融诈骗手段，帮助他们守住钱袋子。

（2）消费者投诉管理情况。加强客户投诉管理，畅通现场及非现场等多元化投诉渠道，本行 2022 年度受理并处理消费投诉共 12 件，平均每营业网点年投诉量为 0.22 件，均在规定时间内处理完毕，处理成功率为 100%。从消费投诉区域分布来看，



主要分布在金平区。金平区投诉占约比 92%，濠江区投诉占比约 8%，龙湖区投诉占比 0；从消费投诉业务类别来看，个人金融信息为投诉多发业务领域。其中：个人金融信息投诉占比约 33%，贷款业务投诉占比约 25%，银行卡业务投诉占比 25%，人民币储蓄业务和其他类各占约 8%；从消费投诉原因来看，因管理制度、业务规则与流程引起投诉成为消费者投诉主要关注点。因管理制度、业务规则与流程等引起的投诉占比约 83%，因服务态度及服务质量引起的投诉占比约 17%。

5. 造福社会，传递公益力量。报告期内，本行积极动员干部职工参与防疫抗疫、创文及各类公益活动。成立党员青年抗疫志愿服务队，投入疫情防控一线，协助当地开展疫情防控“外防输入”工作；动员辖内干部职工参与“广东扶贫济困日”爱心捐赠活动；组织职工参与公民献血活动及银行业协会组织开展的无偿献血活动，用实际行动书写金融担当。

## 九、三农金融服务情况

本行在汕头市委市政府的正确领导下，积极响应国家普惠金融政策部署，围绕“工业立市、产业强市”，大力支持“三新两特一大”产业发展，以推动新农村建设、改善社会民生、实现普惠金融为工作目标，坚守支农支小定位，扎根农村、心系三农，为乡村振兴提供更高效、更低价、更便捷的金融服务，助力我市经济持续高质量发展。

### （一）大力支持农产品稳产保供。

本行一直以来秉持“立足三农”的经营理念，积极响应国家

普惠金融政策部署，聚焦春耕生产、粮食和重要农产品保供等重点领域，主动对接“菜篮子”、“米袋子”、“果盘子”、“茶罐子”、“水缸子”等重点领域经营主体，积极落实各项支农信贷项目，以满足“三农”领域的资金需求。有效增加“三农”信贷投放，截至2022年12月末，本行涉农贷款余额291703.38万元。

## （二）金融支持现代农业产业园。

依托当地特色优势资源，构建现代乡村产业体系，加快落实保障和规范农村一二三产业融合发展，推进现代农业产业园建设。本行对省级农业产业园汕头冠炜有限公司信贷支持3300万元，用于收购水产品。该公司的冷链项目，开发建设完成后，将有效解决周边村居剩余劳动力就业，带动周边村居的经济发展，加快村居的新农村建设，打造乡村振兴新优势。

## （三）支持渔业水产，助推海洋强市。

本行以抵质押方式，创新了信贷产品“渔船贷”业务，有效助力捕捞业升级转型，助推汕头建设海洋强市。针对涉渔企业或个人在渔船购建或改造前期需投入大量资金，但多数小微型企业或个人均无法提供符合条件的抵质押物，较难获得资金支持的情况，本行通过“渔船贷”业务，并积极运用支农再贷款资金优惠政策，为符合条件的渔船公司或个人提供信贷支持。截至2022年12月末，累计发放“渔船贷”1.32亿元，存量贷款9户10笔，贷款余额6520万元。

## （四）普惠金融进村入乡，助力乡村振兴。

一是本行联合政数局在中心城区行政村全覆盖式推进“粤智

助”政府服务自助机的投放工作，将惠农金融产品带到村民身边，本年度投放在三个区的“粤智助”政务服务自助机业务受理量近 14 万笔，累计服务群众近 6 万人。二是将“整村授信、逐户授信”等信贷支农新模式作为推动乡村振兴的重要引擎，在贷款额度、利率、期限、服务等方面给予优惠，为有行动力的村民提供金融支持，有效挖掘农村产业发展资源。三是为助力乡村振兴，促进农村宜居宜业，本行推出“美丽乡村贷”产品，本行与汕头市濠江区葛陈村签订协议授信 8000 万元，为农村住宅楼“华园豪庭”提供金融支持，优化农村居住环境。四是各支行根据地域优势向辖属村居选派了 162 名特派员到对应村居提供金融服务与宣传，覆盖行政村 320 个，大力推动金融人才深入农村、贴近农民、了解民意、服务“三农”。

## 十、财务报告

(一) 2022 年度审计报告及财务报表（见附件）

附件：1. 2022 年度审计报告及财务报表

汕头海湾农村商业银行股份有限公司