

张家口万全家银村镇银行股份有限公司

2022 年度信息披露报告



按照《商业银行信息披露办法》（银监会令（2007）7号）文件规定，现将我行 2022 年财务会计报告、各类风险管理状况、支农支小业务情况、公司治理、年度重大事项等信息进行披露。

第一节 重要提示

一、张家口万全家银村镇银行股份有限公司（以下简称“万全家银村镇银行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本次披露报告是按照《商业银行信息披露办法》（银监会令（2007）7号）文件规定，对 2022 年本行的财务会计报告、各类风险管理状况、支农支小业务情况、公司治理、年度重大事项等信息进行披露，本次披露报告期为 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。

三、本报告中的数据均出自本行的财务、核心及科技系统，经张家口诚达会计师事务所审计，万全家银村镇银行董事会、经营管理层、财务负责人对各项数据真实性负责。

第二节 基本情况简介

【法定中文名称】张家口万全家银村镇银行股份有限公司

司

【法定代表人】 孙晓清

【注册地址】 河北省张家口市万全区孔家庄镇商业街丽阁雅苑小区 16-20 号底商

邮政编码：076250

联系电话：0313-4228855

传真：无

【主营业务范围】

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

【其他相关资料】

首次注册日期为 2017 年 1 月 26 日

地点：河北省张家口市万全区孔家庄镇商业街丽阁雅苑小区 16-20 号底商

注册资本：人民币 2000 万元

企业法人营业执照注册号：91130700MA0863W5XL

【人员情况】

截至 2022 年 12 月 31 日，万全家银村镇银行共有在册员工 37 人，本科以上学历员工占比 73%。

【法人治理结构】

万全家银村镇银行实行“三会一层”的法人治理模式，即股东大会、董事会、监事会及经营层。经营层下设3个部门、1个支行：营业部、综合业务部、综合管理部、民主街支行。

第三节 股本构成及股东情况

截至2022年12月末，万全家银村镇银行股本金人民币2000万元，其中法人股1220万元，占比61%；自然人股780万元，占比39%。

2022年，我行股权结构未发生变化，股权结构如下：

发起人姓名或名称	认缴出资		实缴出资		认购股份数 (万股)	持股比例 (%)	出资时间
	出资数额 (万元)	出资方式	出资数额 (万元)	出资方式			
张家口银行股份有限公司	1020	货币	1020	货币	1020	51	2017.1.4
张家口百川德南文化传媒发展有限公司	200	货币	200	货币	200	10	2017.1.4
冯佳佳	200	货币	200	货币	200	10	2017.1.4
李冬	110	货币	110	货币	110	5.5	2017.1.4
吕洪英	100	货币	100	货币	100	5	2017.1.4
张少瞳	80	货币	80	货币	80	4	2017.1.4
侯惠娟	70	货币	70	货币	70	3.5	2020.9.23
韩瑞	70	货币	70	货币	70	3.5	2017.1.4
孙晓清	50	货币	50	货币	50	2.5	2017.1.5

胡凤利	30	货币	30	货币	30	1.5	2020.3.20
张敏彦	30	货币	30	货币	10	1.5	2017.1.5
冯忠敏	20	货币	20	货币	20	1	2020.4.10
叶渤	10	货币	10	货币	10	0.5	2020.3.20
刘建清	10	货币	10	货币	10	0.5	2020.3.20
合计	2000	货币	2000	货币	2000	100	——

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

万全家银村镇银行严格按照《公司法》等相关法律法规要求，不断健全法人治理制度、完善法人治理结构，在不断的探索中，建立了一套适合村镇银行自身业务规模的法人治理结构，形成了股东大会、董事会、监事会、高管层相互分离、相互制约的法人治理结构。

董事会、监事会、高级管理层人员情况：

姓名	职务	性别	文化程度	来源	兼职情况	持股比例
孙晓清	董事长、行长	男	本科	董事会选举	无	2.5%
田贵宝	董事	男	本科	股东大会选举	有	0
冯佳佳	董事	男	硕士研究生	股东大会选举	有	10%
刘东谱	董事	男	本科	股东大会选举	有	0
杜瑞宣	董事	女	本科	股东大会选举	有	0
程萍	监事长	女	本科	监事会选举	有	0
吴万瑞	监事	男	本科	股东大会选举	有	0
刘静	职工监事	女	大专	职工大会选举	无	0
刘建清	副行长	男	大专	聘任	无	0.5%

第五节 “三会”情况

一、股东大会情况

报告期内股东大会共召开一次会议，主要内容如下：

1、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》，并表决通过。

2、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》，并表决通过。

3、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度经营层工作报告》，并表决通过。

4、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告》，并表决通过。

5、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告》，并表决通过。

6、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度经营计划》，并表决通过。

7、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告》，并表决通过。

8、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告》，并表决通过。

9、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司关于筹建张家口万全家银村镇银行宣平支行的议案》，并表决通过。

10、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司股东信息沟通管理办法》，并表决通过。

11、审议了《关于张家口万全家银村镇银行股份有限公司第二届监事会变更监事的议案》，并表决通过。

二、董事会情况

报告期内董事会共召开过四次会议，主要内容如下：

第一次会议：

1、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年四季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度反洗钱评估报告》，并表决通过。

4、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度操作风险管理评估报告》，并表决通过。

5、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信息科技工作报告》，并表决通过。

6、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司风险与关联交易控制委员会 2021 年度工作报告》，并表决通过。

7、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度主要股东评估报告》，并表决通过。

8、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司董事会董对董事 2021 年度履职评价报告》，并表决通过。

9、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司董事会对高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告》，并表决通过。

10、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度流动性偏好》，并表决通过。

11、审议了关于修订《万全家银村镇银行薪酬考核实施细则》的议案，并表决通过。

12、审议了关于修订《万全家银村镇银行金融消费者权益保护工作管理办法》的议案，并表决通过。

第二次会议：

1、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度经营层工作报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度经营计划》，并表决通过。

4、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告》，并表决通过。

5、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告》，并表决通过。

6、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度资本充足率报告》，并表决通过。

7、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告》，并表决通过。

8、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年一季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

9、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年一季度信用风险分析报告》，并表决通过。

10、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年内控评价结果通报及整改情况报告》，并表决通过。

11、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年上半年内部检查及整改报告》，并表决通过。

12、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司财务管理办法》，并表决通过。

13、审议关于修订《万全家银村镇银行贷款风险分类管理办法》的议案，并表决通过。

14、审议了《张家口万全家银村镇银行股份有限公司关于筹建张家口万全家银村镇银行宣平支行的议案》，并表决通过。

第三次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年二季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年二季度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年上半年财务分析报告》，并表决通过。

第四次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年三季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年三季度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年下半年内部检查及整改报告》，并表决通过。

4、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案，并表决通过。

5、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度关联方名单》的议案，并表决通过。

三、监事会情况

报告期内监事会共召开过五次会议，主要内容如下：

第一次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年四季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度反洗钱评估报告》，并表决通过。

4、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司关于对 2021 年度操作风险管理评估报告》，并表决通过。

5、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度内部审计、检查计划》，并表决通过。

6、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司监事会对董事会、董事、监事、高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告》，并表决通过。

第二次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度经营层工作报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度财务分析报告》，并表决通过。

4、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告》，并表决通过。

5、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度风险管理评估报告》，并表决通过。

6、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年度信息披露报告》，并表决通过。

7、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年一季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

8、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年一季度信用风险分析报告》，并表决通过。

9、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2021 年内控评价结果通报及整改情况报告》，并表决通过。

10、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年上半年内部检查及整改报告》，并表决通过。

第三次会议：

审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司第二届监事会选举新监事长的议案》，并表决通过。

第四次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年二季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年二季度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年上半年财务分析报告》，并表决通过。

第五次会议：

1、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年三季度流动性管理及压力测试情况报告》，并表决通过。

2、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年三季度信用风险分析报告》，并表决通过。

3、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022

年下半年内部检查及整改情况报告》，并表决通过。

4、审议《张家口万全家银村镇银行股份有限公司 2022 年度员工行为排查报告》，并表决通过。

第六节 经营情况

一、报告期内主要利润指标情况（单位：万元）

单位：人民币万元

项目	2022 年末
营业收入	996.37
营业支出	795.21
营业利润	201.16
所得税	0
净利润	214.72

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 年末	2021 年末
利息净收入	997.78	932.50
净利润	214.72	144.58
总资产	30056.64	30326.81
存款余额	25803.75	25038.67
贷款余额	21100.04	19910.24
所有者权益	1947.86	1733.14
成本收入比%	56.68	81.01

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 年末	2021 年末
资本充足率	≥ 10.5	12.7	11.52
存贷款比例(本外币)	> 50	81.77	79.52
不良贷款比率	≤ 5	2.4	1.28
单一最大客户贷款比例	≤ 10	7.06	7.87
最大十家客户贷款比例	≤ 50	66.34	73.93

贷款拨备覆盖率	≥150	155.32	221.17
流动性比例	≥25	209	243.10

四、贷款损失准备金情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年末
期初余额	561.78
报告期计提	226.3
本期收回以前年度核销	0
报告期核销	0
其他变化	0
期末余额	788.08

五、资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项 目	2022 年末
核心资本	1947.86
其中：核心资本净额	1941.67
资本净额	2123.89
加权风险资产	16717.11
资本充足率%	12.70
核心资本充足率%	11.61

六、报告期内股东权益变化情况

单位：万股 人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	2000.00	0	0	0	-266.86	1733.14
本期增加	0	0	0	0	214.72	214.72
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	2000.00	0	0	0	-52.14	1947.86

七、其他经营数据

单位：人民币万元

项 目	2022 年末
存放同业款项	5745.46
发放贷款余额	21100.04
其中：信用贷款	442.86

保证贷款	4550.95
抵押贷款	16055.23
质押贷款	51
不良贷款	507.39
银行承兑汇票	0

第七节 关联交易管理情况

一、关联交易管理情况

为规范我行关联交易行为，防范关联交易风险，维护我行、股东和相关利益者的合法权益，促进我行安全、独立、稳健运行，根据《银行保险机构关联交易管理办法》（2022年第1号），我行对《张家口万全家银村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》重新修订，并按照规定认定关联方，在此基础上完善更新关联方名单。

二、关联交易情况

本行关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。本行的关联交易是指本行与关联方之间发生的利益转移事项。

本行不存在关联交易的情况，与关联方之间未发生任何利益转移事项。

三、与主发起行之间的资金往来情况

截至2022年12月末，存放主发起行资金124.24万元。

第八节 消费者权益保护工作情况

一、组织架构和制度建设

本行建立了较为完善的消费者权益保护工作组织架构，明确了消费者权益保护方面的工作职责及议事决策规程，各部门职责分工清晰，基本能够保证全行消保横向信息共享及工作协调机制有效运行，确保消费者权益保护工作政策和要求纵向传导和执行机制有效运行。

二、消费者权益保护工作机制

本行不断建立健全消费者权益保护工作机制，一方面逐步强化消费者权益保护决策执行和监督机制，将消费者保护工作纳入本行风险管理和内部控制体系，2022 年按照年度审计计划进行一次专项审计，就本行消费者权益保护公司治理与组织架构、制度建设与运行、教育宣传、投诉处理等五大方面进行审计检查，针对检查发现的两个问题，一项已完成整改，另一项在持续跟进落实中；另一方面不断提高服务标准，优化服务流程，2022 年进一步梳理细化投诉处理流程、处理时限及责任人，在大堂显著位置更换摆放最新流程展板，构建更为职责明确、统一高效的投诉管理机制，提升客户满意度。

三、消费者权益保护教育培训与宣传工作

本年度，我行继续加强消费者权益保护教育培训工作，制定年度消保培训计划，有步骤，分阶段的开展了员工消保培训工作。全年共开展 5 次消保培训，培训内容涵盖制度学

习、案例分析、监管通报等方面，既辐射全员，又按照各部门岗位分工职责进项专项培训，培训参与人数与合格率均达到 90%以上，提高了员工对消费者权益保护重要性的认知和主动意识。

本年度，我行持续开展消费者权益保护宣传教育活动，在营业场所设置金融知识集中宣传教育区，配备必要充足的金融知识宣传资料，并为消费者取阅提供必要的便利条件；充分利用微信、抖音等新媒体进行金融知识宣传，加强网络空间宣传力度；积极配合并参加监管部门发起的“3·15 金融消费者权益日”“金融知识进万家”等各项金融知识宣传教育活动，多措并举，线上线下，室内室外开展深入宣传，为广大消费者普及金融知识，提高消费者对现代金融的认知水平，帮助其树立正确的金融消费观和依法维权意识。

四、消费者投诉情况

截至 2022 年 12 月末，我行未发生消费者投诉事件。

第九节 信贷业务开展情况

截至 2022 年 12 月末，本年累计发放各类贷款 372 笔，共计 10211.55 万元，其中累计农户和小微企业贷款余额 17961.95 万元，占全部贷款总量的 85.13%。

报告期内最大十家贷款客户明细

序号	名称	金额（万元）	方式	期限
1	王月明	150	抵押	1 年
2	大有牧业河北有限公司	140	保证	1 年

3	张家口发源惠民农业科技有限公司	140	抵押	1 年
4	张家口北食家食品销售有限公司	140	抵押	2 年
5	张家口市永昌源果仁食品有限责任公司	140	保证	1 年
6	张家口景瑞农业开发有限公司	140	抵押	1 年
7	管威	140	抵押	2 年
8	毕海枝	140	抵押	1 年
9	张欣涛	140	抵押	2 年
10	郭智	139	抵押	1 年

第十节 利润分配情况

万全家银村镇银行 2022 年度实现利润 214.72 万元，截至 2022 年 12 月末，未分配利润-52.14 万元，本年度无利润可分配。

2022 年股利分配表

股东名称	入股金额 (万元)	股金占比 (%)	每股收益 (元)	收益合计 (万元)
张家口银行股份有限公司	1020	51	0	0
张家口百川德南文化传媒发展有限公司	200	10	0	0
冯佳佳	200	10	0	0
李冬	110	5.5	0	0
吕洪英	100	5	0	0
张少瞳	80	4	0	0
侯惠娟	70	3.5	0	0
韩瑞	70	3.5	0	0
孙晓清	50	2.5	0	0
胡凤利	30	1.5	0	0
张敏彦	30	1.5	0	0
冯忠敏	20	1.0	0	0
叶渤	10	0.5	0	0
刘建清	10	0.5	0	0
合计	2000	100	0	0

第十一节 风险情况

本行高度重视风险把控，积极推进合规文化建设，建立了适合村镇银行运营的风险管理体系，制定了覆盖全面业务流程的风险应急预案，增强了风险把控能力。截至报告期末全行未发生任何案件或案件风险。

一、信用风险

截至 2022 年 12 月 31 日，我行贷款余额 21100.04 万元，单户 500 万元（含）以下贷款余额占比 100%，单一客户贷款集中度为 7.06%，符合监管要求。同时我行各项贷款减值损失准备为 788.08 万元，贷款拨备率为 3.73%，拨备覆盖率为 155.32%，有不良贷款 9 笔，涉及金额 507.39 万元，但贷款损失准备充足，拨备处于正常水平，风险抵补能力整体较好。且我行贷款 76.09%为住房抵押贷款，信用风险相对较小。

在把控信用风险方面，一是严格贷款发放手续，保证贷款在出现风险时可以进行有效的风险处置，抵消贷款损失；二是严格贷款审查程序，严格执行贷审分离制度。对客户准入实行双人实地调查，了解贷款客户是否存在民间借贷、违法经营等行为，防止发生贷款挪用，导致信用风险的发生；三是贷后监管贷款资金去向，保证与借款用途一致，专款专用，按时做好贷后检查工作，做到有风险早发现早防控。

二、操作风险

截至 2022 年 12 月末，我行未出现因操作失误而产生损

失的情况。2022 年我行积极跟进新核心系统上线数据核对工作，全年共进行 3 次演练，全员参与，发现问题及时主动与核心改造组进行沟通解决，防止新系统上线造成系统操作风险。另一方面坚持实行每周学练日，加强对员工基本操作知识和技能的培训，避免因人为因素造成的操作风险。2022 年，我行未发生内外部案件，对各类操作风险的防控取得了良好成效。

三、流动性风险

截至 2022 年 12 月 31 日，我行流动性比例 209%，流动性缺口率 72.97%，核心负债依存度 81.53%，存款偏离度 -0.38%，均符合监管要求，我行目前流动性充盈，资金运用正常，暂无流动性风险。我行不定期对流动性监管指标进行分析和监测，并定期进行流动性压力测试，对流动性风险进行全面评估，不断健全流动性风险的预警机制，完善流动性风险应急预案，以提高流动性风险处置能力，从而及时有效消除风险隐患。

四、声誉风险

2022 年，我行持续加大声誉风险管控力度，加强声誉风险应急处置，全面把控声誉风险，全年未发生舆情相关事件，未造成本行负面影响。一是健全制度建设，2022 年我行制定《舆情风险应急处置预案》，进一步明确应急处置流程，科学有效引导和控制负面舆情；二是开展声誉风险培训，全年

共开展 3 次培训，内容涵盖制度学习、舆情风险应对话术等内容，进一步强化员工防范应对声誉风险的意识与能力；三是组织开展应急演练，全年组织全体员工开展 1 次舆情风险应急演练，以针对性舆情事件为案例，结合本行应急处置流程进行全流程演练，进一步规范处置流程与我行实际经营的适配度，提高处置流程衔接流畅度，提高全员舆情风险应急处置能力。截至 2022 年 12 月 31 日，我行未发生投诉事件。

五、市场风险

市场风险中，我行主要面临的是利率风险，但利率风险对我行影响相对较小。由于我行存款业务主要以一般产品为主，贷款业务大多数是传统业务，所以存贷款利率相对稳定，且严格按照省自律委要求执行，出现利率风险的情况相对较小。

第十二节 本年度重大事项

- 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，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定。
- 四、报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。
- 五、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本行无需要披露的其他重要事项。

第十三节 财务报告

一、2022 年度资产负债表

资产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	36063823.59	15,322,751.35
存放同业款项	2	57454568.90	88,681,998.24
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	3	772678.87	606,501.62
持有待售资产			
发放贷款和垫款	4	203119505.03	193,484,584.23
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	5	395178.77	662,676.56
在建工程			
无形资产	6	61931.29	78,596.83
递延所得税资产			
其他资产	7	2698758.58	4,430,943.30
资产总计		300566445.03	303,268,052.13
负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
负债：			
向中央银行借款	8	15177100.00	27,490,000.00
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	9	258037525.72	250,386,667.80

应付职工薪酬	10	625419.81	697,789.48
应交税费	11	74745.20	107,409.77
应付利息	12	7119523.09	5,970,687.02
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	13	53511.97	1,284,051.14
负债合计		281087825.79	285,936,605.21
股东权益：			
股本	14	20,000,000.00	20,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	15	-521380.76	-2,668,553.08
股东权益合计		19478619.24	17,331,446.92
负债和股东权益总计		300566445.03	303,268,052.13

二、2022 年度利润表

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		9963704.22	10,193,978.19
利息净收入	1	9977852.11	9,325,028.61
利息收入		17428444.50	16,668,065.34
利息支出		7450592.39	7,343,036.73
手续费及佣金净收入	2	-37890.90	-29,005.46
手续费及佣金收入		5536.20	10,013.28
手续费及佣金支出		43427.10	39,018.74
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资			
收益			
其他收益	3	23743.01	897,858.70
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	4		96.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		7952171.90	8,748,153.19
税金及附加	5	42021.54	48,256.86

业务及管理费	6	5647150.36	8,258,367.02
资产减值损失	7	2263000.00	441,529.31
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		2011532.32	1,445,825.00
加：营业外收入		135640.00	
减：营业外支出			
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		2147172.32	1,445,825.00
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2147172.32	1,445,825.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2147172.32	1,445,825.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		2147172.32	1,445,825.00
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

三、2022 年度现金流量表

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额			34,100,000.00
拆出资金净减少额			
吸收存款净增加额		7650857.92	37,266,051.76
客户存款及同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			10,900,000.00

向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		17557121.06	16,999,133.10
收到其他与经营活动有关的现金		1180766.14	2,491,416.49
经营活动现金流入小计		26388745.12	101,756,601.35
发放贷款和垫款净增加额		11897920.80	11,140,361.46
存放同业款项净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
向中央银行借款净减少额		12312900.00	
拆出资金净增加额			
客户存款及同业存放款项净减少额			
拆入资金净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		6345183.42	4,735,602.44
支付给职工及为职工支付的现金		3390990.58	4,876,149.22
支付的各项税费		411817.11	476,642.26
支付其他与经营活动有关的现金		1680736.40	5,385,876.18
经营活动现金流出小计		36039548.31	26,614,631.56
经营活动产生的现金流量净额		-9650803.19	75,141,969.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		806387.25	94,750.00
支付其他与投资活动有关的现金		29166.66	
投资活动现金流出小计		835553.91	94,750.00
投资活动产生的现金流量净额		-835553.91	-94,750.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-10486357.10	75,047,219.79
加：期初现金及现金等价物余额		100004749.59	24,957,529.80
六、期末现金及现金等价物余额		89518392.49	100,004,749.59

请审议