

## (二十五) 盈余公积

| 项目     | 上年年末余额       | 本期增加         | 本期减少 | 期末余额          |
|--------|--------------|--------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 7,966,520.73 | 5,194,370.71 |      | 13,160,891.44 |
| 合计     | 7,966,520.73 | 5,194,370.71 |      | 13,160,891.44 |

## (二十六) 一般风险准备

| 项目     | 上年年末余额         | 本期计提         | 本期减少 | 期末余额           |
|--------|----------------|--------------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 231,418,924.32 | 1,078,899.49 |      | 232,497,823.81 |
| 合计     | 231,418,924.32 | 1,078,899.49 |      | 232,497,823.81 |

## (二十七) 未分配利润

| 项目                    | 本期金额           | 上期金额          |
|-----------------------|----------------|---------------|
| 调整前上年末未分配利润           | 67,910,456.31  | 47,266,543.95 |
| 调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                | -2,846,545.14 |
| 调整后年初未分配利润            | 67,910,456.31  | 44,419,998.81 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 51,943,707.08  | 38,980,713.09 |
| 减：提取法定盈余公积            | 5,194,370.71   | 3,898,071.31  |
| 对所有者的分配               | 12,751,402.71  | 11,592,184.28 |
| 期末未分配利润               | 101,908,389.97 | 67,910,456.31 |

## (二十八) 利息净收入

| 项目       | 本期金额           | 上期金额           |
|----------|----------------|----------------|
| 利息收入     | 216,211,769.65 | 193,452,578.93 |
| 存放同业     | 43,141,047.88  | 64,899,465.85  |
| 存放中央银行   | 5,353,019.33   | 5,509,682.97   |
| 拆出资金     | 4,697,081.94   | 9,730,984.60   |
| 发放贷款及垫款  | 82,766,713.62  | 50,734,411.38  |
| 买入返售金融资产 |                | 65.75          |
| 债券投资     | 79,263,790.29  | 60,496,218.13  |
| 同业存单     | 990,116.59     | 2,081,750.25   |
| 利息支出     | 72,410,071.55  | 58,961,897.24  |
| 向中央银行借款  | 3,760,538.75   | 2,314,736.09   |
| 吸收存款     | 68,649,532.80  | 56,647,161.15  |
| 利息净收入    | 143,801,698.10 | 134,490,681.69 |

### (二十九) 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： | 2,235,364.62 | 3,779,420.98 |
| 结算手续费收入   | 697,571.10   | 605,162.58   |
| 代理手续收入    | 1,725.25     | 11,657.24    |
| 银行卡手续费收入  | 513,350.04   | 994,299.07   |
| 账户管理费收入   |              | 14,731.38    |
| 其他手续费收入   | 1,022,718.23 | 2,153,570.71 |
| 手续费及佣金支出  | 472,119.12   | 362,346.23   |
| 结算手续费支出   | 304,197.70   | 227,501.51   |
| 银行卡手续费支出  |              | 110,987.64   |
| 中间业务手续费支出 |              |              |
| 其他手续费支出   | 167,921.42   | 23,857.08    |
| 手续费及佣金净收入 | 1,763,245.50 | 3,417,074.75 |

### (三十) 投资收益

#### 1、 投资收益情况

| 项目              | 本期金额       | 上期金额       |
|-----------------|------------|------------|
| 其他权益工具持有期间的投资收益 | 120,000.00 | 120,000.00 |
| 合计              | 120,000.00 | 120,000.00 |

### (三十一) 其他收益

| 项目   | 本期金额       | 上期金额 |
|------|------------|------|
| 政府补助 | 238,840.78 |      |
| 合计   | 238,840.78 |      |

### (三十二) 其他业务收入

| 项目     | 本期金额         | 上期金额         |
|--------|--------------|--------------|
| 管理服务收入 | 1,855,571.92 | 3,706,964.34 |
| 租金收入   | 511,482.50   | 311,140.02   |
| 合计     | 2,367,054.42 | 4,018,104.36 |

### (三十三) 资产处置收益

| 项目       | 本期金额     | 上期金额          |
|----------|----------|---------------|
| 处置固定资产利得 | 6,499.79 |               |
| 处置抵债资产利得 |          | -2,467,900.73 |
| 合计       | 6,499.79 | -2,467,900.73 |

## (三十四) 税金及附加

| 项目    | 本期金额       | 上期金额       |
|-------|------------|------------|
| 城建税   | 64,081.68  | 47,833.04  |
| 教育费附加 | 64,081.68  | 47,056.08  |
| 土地使用税 | 78,085.30  | 71,823.65  |
| 印花税   | 28,875.47  | 18,269.50  |
| 房产税   | 554,104.05 | 486,962.36 |
| 其他税金  | 71,083.17  | 4,197.68   |
| 合计    | 860,311.35 | 676,142.31 |

## (三十五) 业务及管理费

| 项目       | 本期金额          | 上期金额          |
|----------|---------------|---------------|
| 员工费用     | 56,419,414.95 | 57,235,687.19 |
| 业务费用     | 1,038,422.58  | 998,891.43    |
| 固定资产折旧   | 3,039,855.82  | 2,379,866.21  |
| 无形资产摊销   | 52,229.57     | 46,896.19     |
| 长期待摊费用摊销 | 45,371.74     |               |
| 电子设备运转费  | 798,821.29    | 709,293.95    |
| 安全防卫费    | 947,837.69    | 420,243.12    |
| 租赁费      | 1,353,277.74  | 1,143,074.13  |
| 咨询       | 3,080,973.95  | 481,291.20    |
| 其他业务管理费  | 17,915,045.56 | 20,863,246.34 |
| 合计       | 84,691,250.89 | 84,278,489.76 |

## (三十六) 信用减值损失

| 项目          | 本期金额          | 上期金额 |
|-------------|---------------|------|
| 拆出资金减值损失    | -1,627,571.99 | 不适用  |
| 发放贷款及垫款减值损失 | 4,853,550.77  | 不适用  |
| 应收利息减值损失    | -583,629.51   | 不适用  |
| 债权投资减值损失    | 3,709,726.21  | 不适用  |
| 存放同业款项减值损失  | 2,989,349.72  | 不适用  |
| 坏账准备—其他应收款  | 1,088,116.87  | 不适用  |
| 合计          | 10,429,542.07 | 不适用  |

### (三十七) 其他资产减值损失

| 项目       | 本期金额         | 上期金额 |
|----------|--------------|------|
| 抵债资产减值准备 | 1,996,316.69 | 不适用  |
| 合计       | 1,996,316.69 | 不适用  |

### (三十八) 资产减值损失

| 项目             | 本期金额 | 上期金额          |
|----------------|------|---------------|
| 贷款损失准备—拆出资金    | 不适用  | -2,580,000.00 |
| 贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 不适用  | 15,512,855.16 |
| 应收利息减值准备       | 不适用  | 558,488.54    |
| 坏账准备—其他应收款     | 不适用  | -38,395.60    |
| 合计             | 不适用  | 13,452,948.10 |

### (三十九) 营业外收入

| 项目       | 本期金额       | 上期金额       | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----------|------------|------------|---------------|
| 接受捐赠     |            | 730,649.01 |               |
| 固定资产清理利得 | 151,499.09 | 35,300.00  | 151,499.09    |
| 其他营业外收入  | 815,222.99 | 52,806.52  | 815,222.99    |
| 合计       | 966,722.08 | 818,755.53 | 966,722.08    |

### (四十) 营业外支出

| 项目        | 本期金额       | 上期金额       | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|------------|------------|---------------|
| 资产盘亏及清理损失 | 11,277.11  | 78,832.23  | 11,277.11     |
| 罚没支出      | 285,694.90 |            | 285,694.90    |
| 对外捐赠      | 59,291.00  | 392,080.00 | 59,291.00     |
| 其他        | 43,334.80  | 5,036.90   | 43,334.80     |
| 合计        | 399,597.81 | 475,949.13 | 399,597.81    |

### (四十一) 所得税费用

#### 1、 所得税费用表

| 项目      | 本期金额          | 上期金额          |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 4,699,570.02  | 4,604,805.45  |
| 递延所得税费用 | -5,756,235.24 | -2,072,332.24 |
| 合计      | -1,056,665.22 | 2,532,473.21  |

## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                             | 本期金额           |
|--------------------------------|----------------|
| 利润总额                           | 50,887,041.86  |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 12,721,760.47  |
| 非应税收入的影响                       | -12,068,908.96 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 284,930.30     |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | -1,994,447.03  |
| 所得税费用                          | -1,056,665.22  |

## (四十二) 现金流量表补充资料

### 1、 现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 本期金额            | 上期金额            |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量：               |                 |                 |
| 净利润                              | 51,943,707.08   | 36,826,207.11   |
| 加：资产减值准备                         | 12,425,858.76   | 13,452,948.10   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 2,412,834.17    | 2,379,866.21    |
| 无形资产摊销                           | 46,896.19       | 46,896.19       |
| 长期待摊费用摊销                         | 45,371.74       |                 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） |                 | 2,511,432.96    |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              | -140,221.98     |                 |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              |                 |                 |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  |                 |                 |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -80,201,485.76  | -60,616,218.13  |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -2,847,522.01   | -732,458.76     |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             |                 |                 |
| 贷款的减少（增加以“-”号填列）                 | -718,563,143.33 | -405,416,907.60 |
| 存款的增加                            | 315,263,410.29  | 431,636,031.60  |
| 拆借款项的净增                          | 180,000,000.00  | -92,000,000.00  |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | 805,109,304.21  | 569,385,920.80  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 205,704,314.20  | 58,659,908.78   |
| 经营性其他资产的减少                       |                 | 4,284,121.59    |
| 经营性其他负债的增加                       |                 | 150,196.96      |
| 其他                               |                 | -2,846,545.14   |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 771,199,323.56  | 557,721,400.64  |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：             |                 |                 |
| 债务转为资本                           |                 |                 |
| 一年内到期的可转换公司债券                    |                 |                 |
| 融资租入固定资产                         |                 |                 |

| 补充资料             | 本期金额             | 上期金额              |
|------------------|------------------|-------------------|
| 3、现金及现金等价物净变动情况： |                  |                   |
| 现金的期末余额          | 1,417,298,844.86 | 633,323,676.40    |
| 减：现金的期初余额        | 633,323,676.40   | 1,580,972,589.36  |
| 加：现金等价物的期末余额     | 40,000,000.00    |                   |
| 减：现金等价物的期初余额     |                  | 150,000,000.00    |
| 现金及现金等价物净增加额     | 823,975,168.46   | -1,097,648,912.96 |

## 2、 现金和现金等价物的构成

| 项目                          | 期末余额             | 上年年末余额         |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| 一、现金                        | 1,417,298,844.86 | 633,323,676.40 |
| 其中：库存现金                     | 113,814,684.90   | 63,405,283.07  |
| 可用于支付的存放中央银行款项              | 137,823,105.21   | 86,030,322.60  |
| 存放同业款项                      | 865,661,054.75   | 483,888,070.73 |
| 拆放同业款项                      | 300,000,000.00   |                |
| 二、现金等价物                     | 40,000,000.00    |                |
| 其中：三个月内到期的债券投资              | 40,000,000.00    |                |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 1,457,298,844.86 | 633,323,676.40 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                  |                |

## 六、 与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、 主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

#### 2、 金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

#### 3、 金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管

理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理。

## (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务。

### 1、 信用风险的计量

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其偿还义务而违约的风险。本行在合规风险与关联交易控制委员会的统筹下，通过总、分支间协同配合，形成覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

报告期内，本行持续建设和完善信用风险制度体系，修订信用风险管理相关制度，建立了信贷资产质量一把手负责、约见谈话、客户经理专兼职清收、贷款到期前监测提醒等制度；强化信用风险管控及限额管理，对重点行业、客户、业务等实施重点监控，对房地产贷款、政府融资平台等实行限额管理，强化信贷资产质量管理，加强重大信用风险事项报告管理，开展授信风险排查和授信基础管理检查；强化信用风险管控技术建设，完善授信业务相关系统功能，推动客户评级、风险预警等系统建设。

本行根据银保监会五级分类制度，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五级，本行根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

### 2、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

| 项目                 | 期末余额             | 上年年末余额           |
|--------------------|------------------|------------------|
| 表内资产项目相关的信用风险敞口如下： |                  |                  |
| 存放中央银行款项           | 416,768,016.35   | 394,883,225.63   |
| 存放同业款项             | 1,709,498,456.10 | 2,113,895,858.34 |
| 拆出资金               | 300,523,405.15   | 178,200,000.00   |
| 应收利息               |                  | 65,570,466.94    |
| 发放贷款和垫款            | 1,575,186,823.99 | 857,181,002.14   |

广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二一年度  
财务报表附注

| 项目                 | 期末余额             | 上年年末余额            |
|--------------------|------------------|-------------------|
| 金融投资：              |                  |                   |
| 交易性金融资产            |                  |                   |
| 债权投资               | 2,675,324,202.58 |                   |
| 其他债权投资             |                  |                   |
| 其他权益工具投资           | 3,996,885.15     |                   |
| 可供出售金融资产           |                  | 2,000,000.00      |
| 持有至到期投资            |                  | 2,671,670,035.00  |
| 其他资产               | 7,381,185.73     | 1,419,783.80      |
| 小计                 | 6,688,678,975.05 | 6,284,820,,371.85 |
| 表外资产项目相关的信用风险敞口如下： |                  |                   |
| 开出保函               |                  |                   |
| 贷款承诺和其他信用承诺        |                  |                   |
| 小计                 |                  |                   |
| 合计                 | 6,688,678,975.05 | 6,284,820,,371.85 |

3、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下:

| 项目   | 期末余额             |                |               |   |      |                  | 上年年末余额           |                  |    |   |      |                  |
|------|------------------|----------------|---------------|---|------|------------------|------------------|------------------|----|---|------|------------------|
|      | 未评级              | AAA            | AA            | A | A 以下 | 合计               | 未评级              | AAA              | AA | A | A 以下 | 合计               |
| 政府债  | 1,606,389,493.21 |                |               |   |      | 1,606,389,493.21 | 900,550,492.66   | 752,116,586.80   |    |   |      | 1,652,667,079.46 |
| 金融债  | 808,652,135.83   | 142,021,529.71 | 20,408,111.48 |   |      | 971,081,777.02   | 159,028,186.70   | 810,964,883.43   |    |   |      | 969,993,072.13   |
| 中期票据 |                  | 101,562,658.56 |               |   |      | 101,562,658.56   |                  |                  |    |   |      |                  |
| 合计   | 2,415,041,629.04 | 243,584,188.27 | 20,408,111.48 |   |      | 2,679,033,928.79 | 1,059,578,679.36 | 1,563,081,472.23 |    |   |      | 2,622,660,151.59 |

### (三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本行的流动性风险是指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。

#### 1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在高级管理层下设资产负债管理委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、运营管理部 and 内审部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

## 2、到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才会被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

(1)

| 项目       | 期末余额           |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
|----------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 逾期/无期限         | 即期偿还             | 1 个月以内         | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年         | 5 年以上            | 合计               |
| 资产：      |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 存放中央银行款项 | 416,610,340.89 |                  | 157,675.46     |                |                  |                  |                  | 416,768,016.35   |
| 存放同业款项   |                | 135,661,054.75   | 424,530,279.13 | 313,343,777.46 | 838,952,694.48   |                  |                  | 1,712,487,805.82 |
| 拆出资金     | 1,000,000.00   |                  | 200,463,888.77 | 100,231,944.39 |                  |                  |                  | 301,695,833.16   |
| 应收利息     |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 发放贷款及垫款  | 5,247,355.21   |                  | 102,123,217.33 | 112,038,869.67 | 247,985,458.37   | 886,155,284.34   | 291,861,843.52   | 1,645,412,028.44 |
| 金融投资：    |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产  |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 债权投资     |                |                  |                | 40,760,040.02  | 151,931,592.70   | 1,616,777,852.49 | 869,564,443.58   | 2,679,033,928.79 |
| 其他债权投资   |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 其他金融资产   | 36,587,349.26  |                  |                |                |                  |                  |                  | 36,587,349.26    |
| 资产总计     | 459,445,045.36 | 135,661,054.75   | 727,275,060.69 | 566,374,631.54 | 1,238,869,745.55 | 2,502,933,136.83 | 1,161,426,287.10 | 6,791,984,961.82 |
| 负债：      |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款  |                |                  | 9,426,364.30   | 14,448,007.00  | 143,884,400.00   |                  |                  | 167,758,771.30   |
| 吸收存款     |                | 3,252,069,962.18 | 203,412,216.24 | 444,316,869.67 | 824,009,612.57   | 844,264,599.94   |                  | 5,568,073,260.60 |
| 应付利息     |                |                  |                |                |                  |                  |                  |                  |

(2)

财务报表附注 第62页

| 项目      | 上年年末余额         |                    |                |                |                |                  |                  |                  |
|---------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 逾期/无期限         | 即期偿还               | 1 个月以内         | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年      | 1 年至 5 年         | 5 年以上            | 合计               |
| 应付利息    |                | 29,520,523.10      | 1,569,128.47   | 2,603,331.40   | 6,293,963.91   | 6,409,892.19     |                  | 46,396,839.08    |
| 其他金融负债  | 2,459,736.75   |                    |                |                |                |                  |                  | 2,459,736.75     |
| 负债合计    | 2,459,736.75   | 3,371,681,273.41   | 179,217,728.47 | 307,339,031.40 | 742,813,963.91 | 732,104,692.19   |                  | 5,335,616,426.14 |
| 表内流动性净额 | 431,429,903.57 | (3,164,380,132.00) | 617,728,554.49 | 563,624,225.67 | 116,392,292.49 | 1,283,275,961.46 | 1,263,331,260.63 | 1,111,402,066.30 |

#### (四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。合规与风险管理部负责本行总体层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

##### 1、 利率风险

利率风险，是指金融工具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。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

(1)

| 项目       | 期末余额              |                |                  |                  |                  |               |                  |
|----------|-------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
|          | 1 个月内             | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年         | 5 年以上            | 已逾期/不计息       | 合计               |
| 资产:      |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 存放中央银行款项 | 416,768,016.35    |                |                  |                  |                  |               | 416,768,016.35   |
| 存放同业款项   | 560,191,333.88    | 313,343,777.46 | 838,952,694.48   |                  |                  |               | 1,712,487,805.82 |
| 拆出资金     | 200,463,888.77    | 100,231,944.39 |                  |                  |                  | 1,000,000.00  | 301,695,833.16   |
| 应收利息     |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 发放贷款及垫款  | 102,123,217.33    | 112,038,869.67 | 247,985,458.37   | 886,155,284.34   | 291,861,843.52   | 5,247,355.21  | 1,645,412,028.44 |
| 金融投资:    |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 交易性金融资产  |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 债权投资     |                   | 40,760,040.02  | 151,931,592.70   | 1,616,777,852.49 | 869,564,443.58   |               | 2,679,033,928.79 |
| 其他债权投资   |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 其他权益工具投资 |                   |                |                  |                  |                  | 3,996,885.15  | 3,996,885.15     |
| 其他金融资产   |                   |                |                  |                  |                  | 36,587,349.26 | 36,587,349.26    |
| 资产合计     | 1,279,546,456.33  | 566,374,631.54 | 1,238,869,745.55 | 2,502,933,136.83 | 1,161,426,287.10 | 46,831,589.62 | 6,795,981,846.97 |
| 负债:      |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 向中央银行借款  | 9,426,364.30      | 14,448,007.00  | 143,884,400.00   |                  |                  |               | 167,758,771.30   |
| 吸收存款     | 3,455,482,178.42  | 444,316,869.67 | 824,009,612.57   | 844,264,599.94   |                  |               | 5,568,073,260.60 |
| 应付利息     |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 租赁负债     |                   |                |                  |                  |                  |               |                  |
| 其他金融负债   |                   |                |                  |                  |                  | 5,180,327.30  | 5,180,327.30     |
| 负债合计     | 3,464,908,542.72  | 458,764,876.67 | 967,894,012.57   | 844,264,599.94   |                  | 2,444,122.14  | 2,444,122.14     |
| 利率重定价缺口  | -2,185,362,086.39 | 107,609,754.87 | 270,975,732.98   | 1,658,668,536.89 | 1,161,426,287.10 | 39,207,140.18 | 1,052,525,365.63 |

(2)

| 项目       | 上年年末余额           |                |                |                  |                  |                |                  |
|----------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|          | 1 个月内            | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年      | 1 年至 5 年         | 5 年以上            | 已逾期/不计息        | 合计               |
| 资产：      |                  |                |                |                  |                  |                |                  |
| 存放中央银行款项 | 394,883,225.63   |                |                |                  |                  | 63,405,283.07  | 458,288,508.70   |
| 存放同业款项   | 873,895,858.34   | 740,000,000.00 | 500,000,000.00 |                  |                  |                | 2,113,895,858.34 |
| 拆出资金     | 50,000,000.00    |                | 130,000,000.00 |                  |                  | 1,000,000.00   | 181,000,000.00   |
| 应收利息     | 10,702,253.87    | 4,975,673.94   | 5,579,691.52   | 23,790,844.71    | 21,264,604.91    | 2,923.03       | 66,315,991.98    |
| 发放贷款及垫款  | 6,244,029.09     | 25,698,228.25  | 94,654,858.33  | 572,428,365.07   | 218,819,126.02   | 6,489,489.26   | 924,334,096.02   |
| 可供出售金融资产 |                  |                |                |                  |                  | 2,000,000.00   | 2,000,000.00     |
| 持有至到期投资  |                  | 100,289,354.88 | 128,971,706.55 | 1,419,161,443.87 | 1,023,247,529.70 |                | 2,671,670,035.00 |
| 其他金融资产   |                  |                |                | 482,384,300.00   |                  | 29,514,002.40  | 29,514,002.40    |
| 资产合计     | 1,335,725,366.93 | 870,963,257.07 | 859,206,256.40 | 2,015,380,653.65 | 1,263,331,260.63 | 102,411,697.76 | 6,447,018,492.44 |
| 负债：      |                  |                |                |                  |                  |                |                  |
| 向中央银行借款  |                  | 10,000,000.00  | 23,950,000.00  |                  |                  |                | 33,950,000.00    |
| 吸收存款     | 3,342,160,750.31 | 472,384,300.00 | 712,570,000.00 | 725,694,800.00   |                  |                | 5,252,809,850.31 |
| 应付利息     | 31,089,651.57    | 2,603,331.40   | 6,293,963.91   | 6,409,892.19     |                  |                | 46,396,839.08    |
| 其他金融负债   |                  |                |                |                  |                  | 2,459,736.75   | 2,459,736.75     |
| 负债合计     | 3,373,250,401.88 | 484,987,631.40 | 742,813,963.91 | 732,104,692.19   |                  | 2,459,736.75   | 5,335,616,426.14 |

#### (五) 资本管理

本行资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本行定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本行于每季度给银行业监管部门提交有关资本充足率的所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本行按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》以及其他相关规定披露如下：

| 项目           | 期末余额       | 单位：人民币万元   |
|--------------|------------|------------|
|              |            | 上年年末余额     |
| 核心一级资本       | 107,853.75 | 101,327.50 |
| 股本           | 57,960.92  | 57,960.92  |
| 资本公积         | 14,986.35  | 12,852.44  |
| 盈余公积         | 1,316.09   | 786.84     |
| 一般风险准备       | 23,249.78  | 23,141.89  |
| 未分配利润        | 10,190.84  | 6,800.85   |
| 其他综合收益       | 149.77     |            |
| 核心一级资本净额     | 107,831.70 | 101,327.50 |
| 二级资本         | 2,722.84   | 2,232.13   |
| 超额贷款损失准备     | 2,722.84   | 2,232.13   |
| 二级资本净额       | 2,722.84   | 2,232.13   |
| 资本净额         | 110,554.54 | 103,559.63 |
| 风险资产总额       | 246,824.82 | 204,140.80 |
| 核心一级资本充足率（%） | 43.69%     | 49.64%     |
| 一级资本充足率（%）   | 43.69%     | 49.64%     |
| 资本充足率（%）     | 44.79%     | 50.73%     |

#### 风险资产组成

| 项目       | 期末余额       | 单位：人民币万元 |
|----------|------------|----------|
|          |            |          |
| 信用风险加权资产 | 220,550.43 |          |
| 操作风险加权资产 | 26,274.39  |          |
| 总风险加权资产  | 246,824.82 |          |

## 七、关联方及关联交易

### (一) 本行的母公司情况

| 母公司名称          | 注册地                            | 业务性质                                                                                                                                                                  | 注册资本                 | 母公司对本行的持股比例 (%) | 母公司对本行的表决权比例 (%) |
|----------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|------------------|
| 深圳农村商业银行股份有限公司 | 深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦 | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期、长期贷款；办理票据承兑与贴现；代理发行、承销政府债券；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；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款，外汇贷款，外汇兑换，国际结算，同业外汇拆借，结汇，售汇，资信调查、咨询、见证业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务 | 1,039,843.2977 万元人民币 | 51.76           | 51.76            |

### (二) 其他关联方情况

| 其他关联方名称          | 其他关联方与本行的关系                             | 法定代表人 | 经济性质                 | 注册地                       | 业务性质                                                                                                                         | 注册资本及其变化          |
|------------------|-----------------------------------------|-------|----------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 广东博罗农村商业银行股份有限公司 | 持有股份 5% 以上股东（对本行的持股比例 25.19%，本期持股比例无变化） | 刘天余   | 其他股份有限公司（非上市）        | 博罗县罗阳镇商业东街信合大楼            | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期、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；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务 | 189124.4479 万元人民币 |
| 广东惠东农村商业银行股份有限公司 | 持有股份 5% 以上股东（对本行的持股比例 5.74%，本期持股比例无变化）  | 梁擎    | 股份有限公司（非上市、自然人投资或控股） | 惠东县平山青云居委河南路 88 号东逸华庭 5 座 | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期、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；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务 | 106418.8272 万元    |
| 海丰县泰林塑料制品有限公司    | 董事关联企业                                  | 叶国平   | 有限责任公司（台港澳法人独资）      | 海丰县梅陇镇天星湖工业区              | 生产经营塑料薄膜袋及其他塑料制品、化纤布制品及其产品丝印加工业务和包装纸箱加工业务；废旧塑料回收加工，电子产品和代理产品进出口业务。                                                           | 858 万港元           |
| 海丰县泰利塑料制品厂有限公司   | 董事关联企业                                  | 潘冰古   | 有限责任公司（自然人投资或控股）     | 海丰县梅陇镇工业区                 | 塑料制品加工                                                                                                                       | 1080 万元           |

| 其他关联方名称         | 其他关联方与本行的关系 | 法定代表人 | 经济性质                 | 注册地                                                 | 业务性质                                                                                                                                                    | 注册资本及其变化  |
|-----------------|-------------|-------|----------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 海丰县泰林实业有限公司     | 董事关联企业      | 叶焕新   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股) | 海丰县梅陇镇花果山自来水厂前B栋                                    | 实业投资；物业管理；教育投资；医院投资；；医疗器械销售。                                                                                                                            | 8000 万元   |
| 海丰县国平塑料包装制品有限公司 | 董事关联企业      | 潘冰古   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股) | 海丰县梅陇镇天星湖工业区                                        | 塑料包装制品、纸箱包装制品（不包括印刷）、化纤布制品、五金配件制品、电子产品加工、销售。                                                                                                            | 100 万元    |
| 前海兴邦金融租赁有限责任公司  | 控股股东关联企业    | 何本奎   | 有限责任公司               | 深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 号前海华润金融中心 T5 写字楼 5001(50 层) | 融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询。                                                     | 150000 万元 |
| 扶绥深通村镇银行有限责任公司  | 控股股东关联企业    | 黄的春   | 其他有限责任公司             | 广西壮族自治区扶绥县新宁镇扶绥大道 1 号宏源·大景城商住小区紫百合庄园 1 号楼首层         | 吸收公众存款；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；从事同业拆借；从事银行卡业务；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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。）                      | 7500 万元   |
| 宣州深通村镇银行有限责任公司  | 控股股东关联企业    | 黄的春   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股) | 广西壮族自治区河池市宜州区庆远镇城南中山大道(福龙路口)福龙大厦                    | 吸收公众存款；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；从事同业拆借；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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。）                              | 6000 万元   |
| 灵川深通村镇银行有限责任公司  | 控股股东关联企业    | 熊芳香   | 其他有限责任公司             | 广西壮族自治区桂林市灵川县龙头岭开发区三小区东北角第一层 A1 号商铺、第三层东面           | 吸收公众存款；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；从事同业拆借；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭有效许可证经营）（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。）                    | 6000 万元   |
| 苍梧深通村镇银行有限责任公司  | 控股股东关联企业    | 赵军生   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股) | 梧州市龙圩区龙圩镇苍梧大道 212 号 1-5 层                           | 吸收公众存款；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；从事同业拆借；从事银行借记卡业务；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（根据《保险兼业代理业务许可证》经营）；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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。） | 10000 万元  |

| 其他关联方名称            | 其他关联方与本行的关系 | 法定代表人 | 经济性质                       | 注册地                                           | 业务性质                                                                                                                                                                                                       | 注册资本及其变化      |
|--------------------|-------------|-------|----------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 广东惠来农村商业银行股份有限公司   | 控股股东关联企业    | 曹永青   | 股份有限公司<br>(非上市、自然人投资或控股)   | 惠来县惠城镇南环路华群路段惠来县农村信用合作联社营业部                   | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；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。（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）                               | 57466.1442 万元 |
| 汕尾泰林医院有限公司         | 董事关联企业      | 叶焕新   | 有限责任公司<br>(非自然人投资或控股的法人独资) | 海丰县梅陇镇月池村                                     | 预防保健科；全科医疗科；内科；外科；妇产科；儿科；眼科；耳鼻喉科；口腔科；皮肤科；精神科；传染科；肿瘤科；急诊医学科；医学检验科；医学影像科；麻醉科；病理科；中医科；康复医学科；重症医学科；中西医结合科；养老服务。                                                                                                | 6000 万元       |
| 海丰县海城东兴建材经销部       | 董事关联企业      | 叶国平   | 个体工商户                      | 海丰县联安路口（新 34 米路边）                             | 建筑材料销售                                                                                                                                                                                                     | -             |
| 海丰县盛利液化气石油气储配库有限公司 | 董事关联企业      | 林小敏   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股)       | 海丰县梅陇镇联平管区尚墩美                                 | 液化石油气及其钢瓶销售                                                                                                                                                                                                | 120 万元        |
| 深圳市叶林实业有限公司        | 董事关联企业      | 叶焕新   | 有限责任公司<br>(自然人独资)          | 深圳市罗湖区南湖街道新南社区深南东路 2011 号万科深南广场 T1 座、T2 座 504 | 一般经营项目是：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；为餐饮、酒店提供管理服务，包装材料制品、塑料制品与化纤布制品的销售；国内贸易。许可经营项目是：医疗器械销售。                                                                                                                       | 1000 万元       |
| 海丰县泰林机动车检测有限公司     | 董事关联企业      | 叶焕新   | 有限责任公司<br>(自然人投资或控股)       | 海丰县梅陇镇深坑岭工业区                                  | 机动车检测业务（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）。                                                                                                                                                                       | 200 万元        |
| 深圳市康新医疗器械有限公司      | 董事关联企业      | 陈恺康   | 有限责任公司                     | 深圳市龙岗区南湾街道樟树布社区布沙路 59 号荔景大厦 B 座 1004          | 一般经营项目是：一类、二类医用卫生耗材的销售。第一类医疗器械销售；第二类医疗器械零售；第一类医疗器械租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动），许可经营项目是：物理治疗康复设备、医疗器械及仪器的销售；第二类医疗器械销售；第三类医疗器械经营；第三类医疗器械租赁；第二类医疗器械租赁。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准） | 100 万元        |
| 海丰县城东恒兴居装饰材料商行     | 内部人员关联企业    | 庄金镇   | 个体工商户                      | 海丰县城东市场 189 号                                 | 零售：装饰材料                                                                                                                                                                                                    | -             |

### (三) 关联交易情况

#### 1、 利息收入的关联交易

| 关联方              | 关联交易内容   | 本期金额         | 本期占比<br>(%) | 上期金额         | 上期占比<br>(%) |
|------------------|----------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 海丰县泰林塑料制品有限公司    | 贷款利息收入   |              |             | 617,143.89   | 1.22        |
| 深圳农村商业银行股份有限公司   | 存放同业利息收入 | 4,738,112.87 | 10.98       | 6,590,929.94 | 10.16       |
| 广东博罗农村商业银行股份有限公司 | 存放同业利息收入 |              |             | 5,334,917.26 | 8.22        |
| 广东惠东农村商业银行股份有限公司 | 存放同业利息收入 |              |             | 1,578,096.50 | 2.43        |
| 前海兴邦金融租赁有限责任公司   | 拆出资金利息收入 | 27,123.29    | 0.66        | 2,248,400.00 | 23.11       |

本行遵循国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，且以不低于对非关联方同类交易的条件下进行关联交易计价。

### (四) 关联方应收应付款项

#### 1、 应收项目

| 项目名称    | 关联方            | 期末余额           |        | 上年年末余额        |        |
|---------|----------------|----------------|--------|---------------|--------|
|         |                | 账面余额           | 占比 (%) | 账面余额          | 占比 (%) |
| 存放同业款项  |                |                |        |               |        |
|         | 深圳农村商业银行股份有限公司 | 133,175,992.80 | 7.85   | 240,007,787.6 | 11.35  |
| 拆出资金    |                |                |        |               |        |
|         | 前海兴邦金融租赁有限责任公司 | 100,000,000.00 | 33.22  |               |        |
| 发放贷款和垫款 |                |                |        |               |        |
|         | 海丰县泰林塑料制品有限公司  | 不适用            |        | 8,166,666.63  | 0.91   |
| 应收利息    |                |                |        |               |        |
|         | 深圳农村商业银行股份有限公司 | 43,527.41      | 0.26   | 2,898,375.00  | 20.58  |

### (五) 2021 年重大关联交易发生情况表

| 关联交易类型 | 关联方名称          | 授信类/资产转移类/提供服务类 | 原发生金额          | 本年余额           | 年末余额与资本净额占比 | 备注       |
|--------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-------------|----------|
| 重大关联交易 | 海丰县泰林塑料制品有限公司  | 授信类             | 10,000,000.00  | 0.00           | 0.00        | 2019 年存量 |
| 重大关联交易 | 前海兴邦金融租赁有限责任公司 | 授信类             | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 9.27%       |          |

(六) 2021 年关联交易情况表

| 关联交易类型 | 授信类/资产转移类/<br>提供服务类 | 原发生金额        | 本年余额         | 年末余额与资<br>本净额占比 | 备注 |
|--------|---------------------|--------------|--------------|-----------------|----|
| 一般关联交易 | 授信类                 | 8,430,000.00 | 7,240,256.83 | 0.67%           |    |

八、 或有事项

未决诉讼

截至 2021 年 12 月 31 日止, 本行及分支机构未决诉讼中本行作为原告的案件共计 4 笔, 涉案金额为 661.34 万元。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九、 资产负债表日后事项

无。

十、 其他重要事项

无。

广东海丰农村商业银行股份有限公司  
2022 年 3 月 31 日





姓

Full name

性

Sex

出生日期

Date of birth 1963-07-03

工作单位

Working unit 立信会计师事务所有限公司

身份证号码

Identity card No 220104196307035814

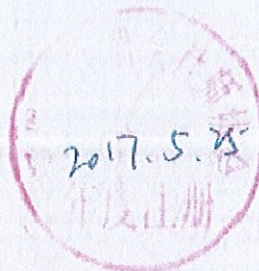
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

证书编号:  
No. of Certificate 440300560755

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance 2017年5月28日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



韩子荣  
440300560755  
深圳市注册会计师协会

2015年7月30日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

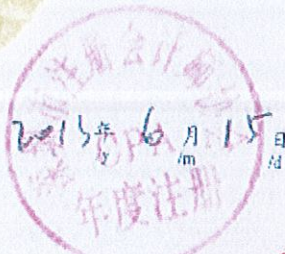
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

2016年7月30日

年度注册

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



6

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

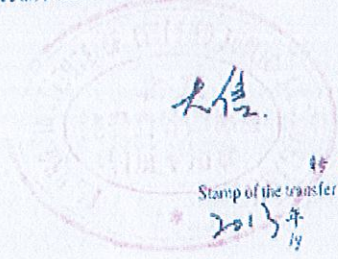


7



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

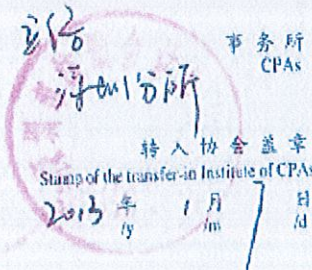
同意调出  
Agree the holder to be transferred from



事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2013年1月7日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2013年1月7日  
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11



姓 名 程 英  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出 生 日 期 1981-11-13  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工 作 单 位 信永中和会计师事务所有限责任公司  
Working unit \_\_\_\_\_ 深圳分所  
身 份 证 号 码 420984198111131048  
Identity card No. \_\_\_\_\_



### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



程英

110001570324

深圳市注册会计师协会

证书编号:

No. of Certificate

110001570324

批准注册协会:

Authorized Institute of CPAs

深圳市注册会计师协会

发证日期:

Date of Issuance

2009 年 12 月 01 日

2014 年 7 月 29 日

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015 年 7 月 30 日



2016 年 7 月 30 日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017年5月25日  
年度注册

8

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



9

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

信义中和会计师事务所  
(特殊普通合伙) 深圳分所  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2014年12月31日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙) 深圳分所  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2014年12月31日

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

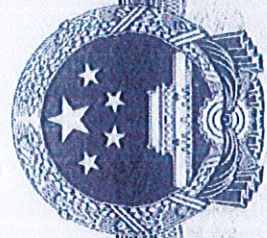
同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202112280028



名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。  
【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】

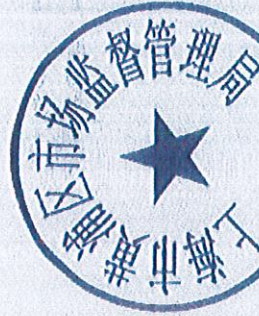
扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



成立日期 2011年01月24日

合伙期限 2011年01月24日至 不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关

2021 年 12 月 28 日



# 会计师事务所

## 执业证书



名称：立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：310000006

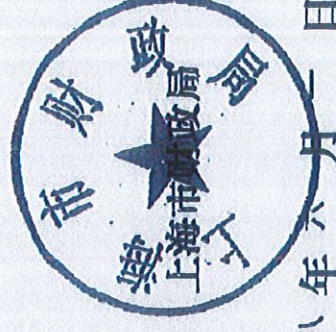
批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

证书序号：0001247

## 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：

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制