

广东海丰农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度报告

# 目录

- 1 重要提示
- 2 公司概况
- 3 会计数据和财务指标摘要
- 4 经营业绩情况
- 5 风险状况及风险管理情况
- 6 公司治理
- 7 重要事项
- 8 社会责任履行情况
- 9 审计报告及财务报表

## 一、重要提示

(一) 广东海丰农村商业银行股份有限公司(以下简称本行或海丰农商银行)2022年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计并出具了无保留意见的审计报告。

(二) 本行全体董事、高级管理人员确认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、公司概况

### (一) 名称

中文名称: 广东海丰农村商业银行股份有限公司

中文简称: 海丰农商银行

英文名称: Guangdong Haifeng Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

英文简称: Haifeng Rural Commercial Bank

英文缩写: HRCB

### (二) 成立时间、注册地址及住所

成立时间: 2008年12月23日

注册地址: 海丰县海城镇广汕公路北侧127号

住所: 海丰县海城镇广汕公路北侧127号

邮编: 516400

### (三) 法定代表人、联系方式

法定代表人: 郑余鸿

联系电话: 0660-6681411

客服电话: 4006961200

投诉电话: 0660-6861200

邮箱: hr**rcb**4006961200@163.com

#### **(四) 注册资本**

本行注册资本为人民币 579,609,214.00 元，与实收资本一致。

#### **(五) 经营范围**

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；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。

#### **(六) 各分支机构营业场所**

##### **1. 总行营业部**

电话：0660-6851228、0660-6603123

地址：海丰县海城镇广富路 127 号

##### **2. 西联分理处**

电话：0660-6685469

地址：海丰县海城镇城西居委新华路 8 号

##### **3. 莲花支行**

电话：0660-6729108、0660-6729009

地址：海丰碧桂园商业楼 B 座 103-106 号

##### **4. 龙津支行**

电话：0660-6208018、0660-6208013

地址：海丰县海城镇龙津市场对面二环路边蓝田大厦 1 栋首层 1、2 号

##### **5. 解放中路分理处**

电话：0660-6693304

地址：海丰县海城镇解放中路河园七巷（自来水公司对面）

##### **6. 城东支行**

电话：0660-6418403、0660-6403407

地址：海丰县城东镇派出所西侧 2 米处

### **7. 东联支行**

电话：0660-6402819

地址：海丰县城东镇广汕公路南侧一幢 6 号、7 号（红场大道东 600 号）

### **8. 海城支行**

电话：0660-6890336、0660-6622729

地址：海丰县附城镇穿城公路南侧叠翠楼 B 栋 101、201 号

### **9. 南桥支行**

电话：0660-6623789

地址：海丰县附城镇城南河仔墘雍悦豪苑 5 栋 109、110 号

### **10. 南湖分理处**

电话：0660-6882967

地址：海丰县附城镇南湖住宅区 2 栋 1 号

### **11. 公平支行**

电话：0660-6292616、0660-6630361

地址：海丰县公平镇新兴南路 88 号

### **12. 黄羌支行**

电话：0660-6759116、0660-6758139

地址：海丰县黄羌镇新街 1 号

### **13. 平东支行**

电话：0660-6756868、0660-6756068

地址：海丰县平东镇日中圩日兴街 71 号

### **14. 联安支行**

电话：0660-6731999、0660-6731081

地址：海丰县联安镇圩内渡头桥西侧 20 米

### **15. 赤坑支行**

电话：0660-6744128、0660-6741128

地址：海丰县赤坑镇青坑圩大街前段新大街 208 号

### **16. 可塘支行**

电话：0660-6761136、0660-6762279

地址：海丰县可塘镇可塘墟圆山岭路联金村委会右侧 160 米

### **17. 陶河支行**

电话：0660-6751032、0660-6751479

地址：海丰县陶河镇陶塘社区财政所隔壁东侧二米

### **18. 大湖分理处**

电话：0660-6696666

地址：海丰县大湖镇政府右侧 20 米

### **19. 梅陇支行**

电话：0660-6658205、0660-6652233

地址：海丰县梅陇镇长兴街头 1 号

### **20. 人民二路分理处**

电话：0660-6658202

地址：海丰县梅陇镇人民二路 2 号

### **21. 深汕特别合作区支行**

电话：0755-22091028、0755-22091096

地址：深汕特别合作区鹅埠镇中兴南路 42 号

### **22. 后门支行**

电话：0755-22095833、0755-22095808

地址：深汕特别合作区鲒门镇鲒门圩旅社路 37 号

### 23. 赤石支行

电话：0755-22096601、0755-22096503

地址：深汕特别合作区赤石镇红场公路政府办公楼南侧 1 米

### 24. 小漠支行

电话：0755-22090955、0755-22090922

地址：深汕特别合作区小漠镇内人民路北 8 号

## 三、会计数据和财务指标摘要

### （一）主要会计数据和财务指标

(单位：万元)

项目	2022 年	2021 年
资产总额	804518.76	686425.72
负债总额	687772.22	578571.97
各项存款余额	652593.31	549880.76
各项贷款余额	210163.1	164289.73
营业总收入	16713.07	14829.73
营业总支出	10206.77	9797.74
净利润	6155.93	5194.37

### （二）资本充足情况

(单位：万元、%)

项目	2022 年	2021 年
资本净额	120190.09	110554.54
核心一级资本净额	116569.60	107831.70
一级资本净额	116569.60	107831.70
加权风险资产总额	321850.64	246824.82
核心一级资本充足率	36.22%	43.69
一级资本充足率	36.22%	43.69
资本充足率	37.34%	44.79

## 四、经营业绩情况

### (一) 业务发展规模稳步增长

截至报告期末，本行资产总额 80.45 亿元，增幅 17.21%，各项贷款余额 21.02 亿元，增幅 27.94%；负债总额 68.78 亿元，较年初增加 10.92 亿元，增幅 18.87%，各项存款余额 65.26 亿元，增幅 18.68%，资产负债规模稳步增长，各项贷款占资产总额的比重为 26.13%，比年初上升 2.20%，贷款规模逐步扩大，信贷资源主要流向本地实体经济。

### (二) 资产质量总体可控

截至报告期末，本行不良贷款余额 0.14 亿元，较年初上升 0.08 亿元；不良贷款率 0.67%，较年初上升 0.28 个百分点。受疫情影响，资产质量有所下降，但不良贷款率仍控制在监管范围内并维持在较低的区间。

### (三) 经营效益逐步提升

截至报告期末，本行实现拨备前利润 0.70 亿元；净利润 0.62 亿元，增幅 18.51%；ROA（资产利润率）、ROE（资本利润率）分别为 0.83%、5.48%；归属于本行股东的每股净资产为 2.01 元，同比增加 0.15 元；全年缴纳各类税费 0.1 亿元；归属于本行股东的每股收益为 0.11 元；成本收入比率为 56.35%，同比下降 0.76 个百分点，费用管控成效及盈利能力逐步提升。

#### （四）核心监管指标维持良好水平

截至报告期末，资本充足率 37.34%，不良贷款率 0.67%，拨备覆盖率 442.4%，贷款拨备率 2.97%，单一客户贷款集中度 3.33%，资产利润率 0.83%，流动性比例 97.34%。本行严格落实银保监会要求提足拨备，风险抵御能力持续增强，各项指标均达到监管要求。

#### （五）金融市场业务稳步发展

截至报告期末，金融市场资产规模 54.21 亿元（不含清算），其中：存放同业资金 16.3 亿元，占金融市场资产的 30.07%；拆放同业 5.21 亿元，占金融市场资产的 9.61%；买断式转贴现 2.71 亿元，占金融市场资产的 5%；债券投资业务 29.99 亿元，占金融市场资产的 55.32%。以上金融市场资产流动性较好，交易对手状况良好，未出现风险状况。

### 五、风险状况及风险管理情况

报告期内，本行各项经营管理活动合规有序开展，各项风险指标运行总体平稳，发展态势不断趋好，未出现重大风险事件；本行持续完善全面风险管控体系，强化落实各项举措，实现了全年安全运营任务目标。

#### （一）信用风险的状况及管理对策

##### 1. 信用风险总体状况

截至报告期末，本行表内外信用风险资产合计 80.28 亿元，较年初增加 12.30 亿元，增幅 18.10%；信用风险加权资产 29.33 亿元，较年初增加 7.27 亿元，增幅 32.96%，信用风险加权资产增加原因是本行风险权数较高的贷款增加；本行风险敞口主要分布在贷款、同业等业务领域。

本行不良资产率 0.55%，较年初持平；不良贷款率 0.67%，比年初上升 0.28%；同业资产业务规模 23.74 亿元，比年初增加 3.78 亿元；本行债券投资余额 29.99 亿元，比年初增加 3.68 亿元，本行投资持有的各项债券均在合同期内，能按约定付息，五级分类结果正常。

截至报告期末，本行信用风险资产计提损失准备 1.15 亿元，应计提准备 0.37 亿元，资产损失准备充足率为 307.46%；贷款损失准备余额 0.62 亿元，贷款应计提准备 0.072 亿元，贷款损失准备充足率为 870.188%，均满足监管大于 100%的要求，风险缓释能力强。

## 2. 信用风险管理对策

贷款信用风险管理是牢牢将贷款不良率控制在 3%目标范围内。一是加强贷款调查审查管理。加强授信政策指导，引导经营单位落实信贷业务转型和信贷结构调整；完善授信准入标准和授信方案的风控细节；积极推行尽职免责机制，强化违规问责，督促客户经理贷前尽职调查。二是加强贷后检查。提高存量贷款贷后检查频率，做到风险早发现、早跟踪，尽早提出化解风险的措施，最大限度降低存量贷款信用风险；加强新增贷款的合规检查，尤其是加强贷款资金流向监测，杜绝贷款资金挪用现象。三是加大逾期贷款催收力度，推进风险处置关口前移，最大限度地减少新增不良贷款。强化对逾期贷款的主动管理，责任到人，对逾期贷款催收采取高压措施，督促经营机构加强逾期贷款催收。四是分类施策，加大不良资产处置力度。对符合认定条件的贷款通过诉讼方式落

实维权工作，及时提交法院受理走诉讼流程，主张诉讼权利，确保诉讼时效。盘活小额贷款，内部员工自主清收，以清收拓展岗及各网点人员自主清收和利息减免手段为主。对难以清收且符合条件要求的不良贷款将债权进行打包处置。通过开展尽职调查、拟定落地方案组织实施、委托平台挂网竞价、债权转让等方式，落实债权利益最大化工作。

同业信用风险管理措施是建立本行同业业务白名单准入机制，强化对同业授信对手准入和业务审查，选择同业市场中口碑较好、信用意识强的金融机构进行交易，并跟踪其各项业务指标及根据本行资金业务风险限额情况进行动态调整，定期发布同业负面信息库，防范和化解同业信用风险。

## **(二) 流动性风险状况及管理对策**

### **1. 流动性风险状况**

本行董事会承担最终责任，董事会下设的风险与关联交易控制委员会在董事会授权下对本行高级管理层在流动性风险等方面的风险管理情况进行监督，对本行风险政策、管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，对完善本行风险管理和内部控制提出相关意见；高级管理层对董事会负责，根据《广东海丰农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称本行章程）及董事会的授权在授权范围内开展各项经营管理过程中的流动性风险管控工作；计划财务部、合规与风险管理部、运营管理部、其他部门及各分支机构根据相应职责做好各环节风险管控工作，其中计划财务部负责定期提交流动性风险报告，及时向高级管理层和董事会报告流动性风险水平、管理状况及其重大变化，负责识别、计量和监测流动性风险，包括持续监控优质流动性资产状况，监测流动性风险限额遵守情况并及时向高级管理层报告超限额情况，组织开展流动性风险压力测试、流动性风险应急计划的测试和评估。

### **2. 流动性风险指标执行情况**

报告期内，从整体情况来看，本行流动性风险的各项指标均未超过监管值，符合监管指标要求，优质流动性资产充足，同业资产变现能力强，未出现现金流入小于现金流出的情况，流动性风险在可控范围内，具体情况如下表所示：

指标	2022 年	监管值
流动性比例	97.34	≥25%
流动性匹配率	247.33	≥100%
核心负债依存度	74.33	≥60%
流动性缺口率（90 天内）	63.69	≥-10%
人民币存贷比（调整后）	29.06	≤75%

### 3. 压力测试情况

根据监管部门的要求，每季度对现金流进行压力测试，压力情景假设分轻度压力、中度压力和重度压力三种。报告期内各季度压力测试结果如下：

流动性风险压力测试结果汇总表

季度	轻度压力下 风险缓释后现金流缺口				中度压力下 风险缓释后现金流缺口				重度压力下 风险缓释后现金流缺口			
	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日	次日	2 日至 7 日	8 日至 30 日	31 日至 90 日
	一	44408	19843	69112	192865	43026	18275	64059	179112	41485	15747	55324
二	76753	19217	64500	197744	73440	17623	59631	184028	69956	15004	50829	160051
三	28594	10488	98617	195292	27809	9414	91929	181113	26841	7242	81033	155956

四	42143	48044	90648	204857	40855	44911	84095	189829	39386	40694	73388	163963
---	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------	--------

(单位：万元)

从流动性压力测试情况看，在轻度压力、中度压力和重度压力下风险缓释后现金流缺口均为正值，总体流动性充裕，风险可控，短期内不存在流动性支付危机。

#### 4. 流动性风险管理对策

根据监管部门要求，本行定期开展流动性风险预测工作，进行现金流风险预警并及时做好资金头寸安排，及时监控、防范和化解可能存在的流动性风险。本行对流动性风险管理的具体程序包括：**一是**日常资金管理，通过监控未来的现金流量，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加的资金。**二是**根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于存贷比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险。**三是**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，对本行的总体资产与负债开展流动性情景分析和流动性压力测试，满足内外部监管要求；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。**四是**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。

### (三) 市场风险状况及管理对策

#### 1. 市场风险状况

报告期内，基于本行的资产组合状况，本行面临的市场风险有利率风险、无商品风险和股价风险。报告期内，市场风险集中在未纳入资本计量的银行账户利率风险，存贷

款利差非对称变动，净息差持续下降。截至报告期末，本行生息资产余额 79.20 亿元，包括贷款、债券投资、同业资产等；付息负债余额 67.40 亿元，主要为存款及向央行借款。报告期末，本行银监口径下净息差 2.13%，净利差 1.92%，均较年初下降 0.09%。报告期内，受疫情影响群众投资渠道收窄，定期储蓄存款意愿明显增强，经营销后本行定期存款逐步攀升，负债端资金成本上升明显；另一方面，本行积极响应国家政策号召，积极主动为符合扶持政策的企业、个体工商户等降息减费让利，利率水平总体下调，资产端资金收益略有下降。

## 2. 市场风险管理对策

根据公司治理及风险管理要求，本行搭建了由董事会、高级管理层、业务管理部门和 risk 管理部门组成的风险管理治理架构，建立了涵盖市场风险的全面风险识别、计量、监测和报告管理机制。针对现状，本行着力优化本行普通贷款的定价水平，促进本行小微金融服务的发展，落实零售战略导向，提升资金利用率。本行持续加强对存贷款业务利差的监测，通过提高资产收益率，缓解净利差下降的趋势。

### (四) 操作风险状况及管理对策

#### 1. 操作风险状况

本行操作风险监控指标运转良好，总体风险可控。截至报告期末，本行按资本办法计量的操作风险加权资产合计 2.86 亿元，操作风险消耗资本较少。报告期内，本行各条线未出现重大操作风险事件，未发现重大违纪违法事件，各项主要操作风险指标均保持在容忍度范围内。

#### 2. 操作风险管理对策

本行严格抓好案件防控、合规管理等工作，制定并完善各类业务操作规程，主动梳理、识别业务操作流程关键节点防范操作风险，通过制定年度合规案防工作计划、组织

全员签订《案件风险防控责任书》与《守规承诺书》层层落实责任、定期组织开展员工异常行为排查、案件风险排查及各项业务检查、强化合规案防培训、开展警示教育活动、强化违规责任追究等多管齐下的工作方式，积极推进合规企业文化建设，增强员工案件防范意识，不断完善案防管理体系，全力防控操作风险。

## （五）信息科技风险状况及管理对策

### 1. 信息科技风险状况

报告期内，本行信息科技运行及维护工作平稳，业务连续性基础资源充足，未发生重大信息科技风险事件。一是业务系统连续性管理。本行没有自主开发和维护的信息系统，所使用的信息系统均由深圳农村商业银行股份有限公司（以下简称深圳农商银行）开发和维护，影响业务系统连续性的主要因素是网络线路的中断和电脑终端的故障。报告期内，本行上行至深圳农商银行的主干网络线路未发生意外中断事件，仅出现个别网点的网络线路短时间中断和电脑终端的故障，所有故障都能在短时间内修复。二是网络安全管理。本行根据信息科技安全管理要求实行“预防为主、综合治理、人员防范与技术防范相结合”的原则，制订信息科技安全管理办法，规范并落实信息科技安全管理要求，保障本行计算机网络与信息系统安全、稳定运行。三是信息科技外包管理。本行制定并严格落实信息科技外包管理制度，对外包项目开展外包商尽职调查、外包服务技术指标的制定、合同审核、服务评介和资质审查等相关工作，确保本行外包风险可控。

### 2. 信息科技风险管理对策

本行建立健全信息科技风险管理制度，制订信息系统突发事件应急管理预案，明确应急处置组织架构、突发事件定义、应急响应措施和应急演练等内容，并根据应急预案定期开展应急演练。本行严格按照业务连续性管理工作计划，组织开展了业务连续性应急演练，对网络线路和电脑设置等进行演练；实行内网与互联网完全物理隔离；互联网

接入采用完全独立终端，杜绝黑客通过互联网线路攻击业务生产线路的可能，保证生产网络安全边界；对信息科技外包情况进行严格审查、审批、后续评估及内部审计，按照检查出来的问题及时整改，确保本行外包风险可控。

## （六）声誉风险状况及管理对策

### 1. 声誉风险状况

报告期内，本行通过持续加强声誉风险的监测、识别，防控声誉风险事件。本行利用乐思网络舆情监测系统设定关键词汇每日监测相关舆情，主要来自于微信、新浪财经、新浪微博、今日头条等，其中负面舆情为第一季度监测到的“海丰农商银行违法被罚，大股东为深圳农商银行”和“海丰农商银行违法被罚 28 万元”两篇信息。报告期内，未发现媒体做出不客观的相关负面宣传报道和竞争对手恶意造谣的事件。

### 2. 声誉风险管理对策

本行认真落实舆情监测工作，持续做好声誉资本积累，确立品牌形象定位，主动担当社会责任，加强与政府部门、监管机构、新闻媒体的日常沟通和关系维护，争取第一时间把控信息出口，丰富声誉风险事件应对手段，积极报道本行正面新闻，提高本行知名度、美誉度及品牌价值。

## （七）关联交易情况

### 1. 重大关联交易情况

报告期内，本行无新增重大关联交易业务，但存在一笔存量重大关联交易业务，已于 2022 年第一季度结清。具体如下：

关联交易类型	关联方名称	授信类/资产转移类/服务类/其他	原发生金额（元）	报告期末余额（元）	期末余额与上季末资本净额占比	备注
重大关	前海兴邦	授信类	100,000,000	0	0%	2021 年

关联交易类型	关联方名称	授信类/资产转移类/服务类/其他	原发生金额(元)	报告期末余额(元)	期末余额与上季末资本净额占比	备注
联交易	金融租赁有限责任公司					存量

## 2. 一般关联交易情况

关联交易类型	授信类/资产转移类/服务类/其他	原发生金额(元)	报告期末余额(元)	期末余额与上季末资本净额占比
一般关联交易	服务类	4174960.00	0.00	0%
一般关联交易	授信类	19198000.00	15645133.09	1.36%

本行不存在为股东发放无担保贷款、为股东融资行为提供担保等情况；关联贷款的发放条件不优于其他一般贷款；本行关联交易依据市场定价和一般商业条款，具有公允性，且符合本行和全体股东的利益，不存在损害本行及中小股东利益的情况，也不会对本行本期及未来的账务状况产生不利影响。

## 3. 关联交易整体情况

截至报告期末，本行对最大单一关联方的授信余额 1559.40 万元，占上季末资本净额的 1.36%，对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%。本行无对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的授信余额。本行对全部关联方的授信余额为 1564.51 万元，占上季末资本净额的 1.36%，对全部关联方的授信余额未超过上季末资

本净额的 50%，符合监管规定。

#### 4. 关联方

截至报告期末，本行共确认关联方 342 户，其中关联自然人 317 户；关联法人或非法人组织 25 户。

##### (1) 本行的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元人民币)	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	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；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；外汇汇款；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；经其他监管机构批准同意的业务。	1039843.2977	51.76	51.76

(2) 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。	194798.186 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）	周海鹏	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 万元人民币
前海兴邦金融租	控股股东关联企	何本奎	有限责任公司	深圳市前海深港合	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	150000 万元人民币

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
赁有限责任公司	业			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)	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。	
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 (非上市、自然人投资或控股)	惠来县惠城镇南环一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 万元人民币

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
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 万元人民币
宜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（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 万元人民币
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	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、	6000 万元人民币

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
				开发区三小区东北角第一层 A1 号商铺、第三层东面	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。）	
苍梧深通村镇银行有限责任公司	控股股东关联企业	邹刚	有限责任公司（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 万元人民币
新加坡星展银行有限公司	控股股东关联企业		公众股份有限公司	新加坡	货币金融服务	236.52 亿新加坡元
DBS GROUP	控股股东关联企业			新加坡	货币金融服务	