

## 2、到期分析

下表依据资产负债表日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							合计
	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	
资产：								
存放中央银行款项	446,712,055.96		171,496.25					446,883,552.21
存放同业款项		223,261,294.18	815,431,219.92	372,480,927.62	453,017,344.40			1,864,190,786.12
拆出资金	1,000,000.00		90,149,427.92	430,713,933.38				521,863,361.30
发放贷款及垫款	43,056,803.17		67,357,173.14	232,081,301.19	112,816,138.19	1,176,517,874.46	473,099,666.00	2,104,928,956.15
金融投资：								
交易性金融资产								
债权投资				122,613,319.69	151,786,773.53	1,613,543,234.16	1,166,100,264.16	3,054,043,591.54
其他债权投资								
其他金融资产	30,313,971.11							30,313,971.11
资产总计	521,082,830.24	223,261,294.18	973,109,317.23	1,157,889,481.88	717,620,256.12	2,790,061,108.62	1,639,199,930.16	8,022,224,218.43
负债：								
向中央银行借款			11,013,329.67	28,160,800.00	175,390,000.00			214,564,129.67
吸收存款			4,084,193,991.96	387,457,582.23	1,059,617,093.14	1,080,789,303.87	10,267.04	6,612,068,238.24
租赁负债	7,006,658.17							7,006,658.17

项目	期末余额						合计
	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	
其他金融负债	2,577,168.53						2,577,168.53
负债合计	9,583,826.70	4,095,207,321.63		415,618,382.23	1,235,007,093.14	1,080,789,303.87	6,836,216,194.61
表内流动性净额	511,499,003.54	223,261,294.18	-3,122,098,004.40	742,271,099.65	-517,386,837.02	1,709,271,804.75	1,186,008,023.82

(2)

项目	上年年末余额						合计
	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	
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
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	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	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	6,791,984,961.82
负债：							
向中央银行借款			9,426,364.30	14,448,007.00			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

广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二二年度  
财务报表附注

项目	上年年末余额							合计
	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	
租赁负债	5,180,327.30							5,180,327.30
其他金融负债	2,444,122.14							2,444,122.14
负债合计	7,624,449.44	3,252,069,962.18	212,838,580.54	458,764,876.67	967,894,012.57	844,264,599.94		5,743,456,481.34
表内流动性净额	451,820,595.92	-3,116,408,907.43	514,436,480.15	107,609,754.87	270,975,732.98	1,658,668,536.89	1,161,426,287.10	1,048,528,480.48

#### (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晌。

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						合计
	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	
资产：							
存放中央银行款项	446,883,552.21						446,883,552.21
存放同业款项	1,038,692,514.10	372,480,927.62	453,017,344.40				1,864,190,786.12
拆出资金	90,149,427.92	430,713,933.38				1,000,000.00	521,863,361.30
发放贷款及垫款	67,357,173.14	232,081,301.19	112,816,138.19	1,176,517,874.46	473,099,666.00	43,056,803.17	2,104,928,956.15
金融投资：							
交易性金融资产							
债权投资		122,613,319.69	151,786,773.53	1,613,543,234.16	1,166,100,264.16		3,054,043,591.54
其他债权投资							
其他权益工具投资						4,079,354.90	4,079,354.90
其他金融资产						30,313,971.11	30,313,971.11
资产合计	1,643,082,667.37	1,157,889,481.88	717,620,256.12	2,790,061,108.62	1,639,199,930.16	78,450,129.18	8,026,303,573.33
负债：							
向中央银行借款	11,013,329.67	28,160,800.00	175,390,000.00				214,564,129.67
吸收存款	4,084,193,991.96	387,457,582.23	1,059,617,093.14	1,080,789,303.87	10,267.04		6,612,068,238.24
租赁负债						7,006,658.17	7,006,658.17
其他金融负债						2,577,168.53	2,577,168.53
负债合计	4,095,207,321.63	415,618,382.23	1,235,007,093.14	1,080,789,303.87	10,267.04	9,583,826.70	6,836,216,194.61
利率重定价缺口	-2,452,124,654.26	742,271,099.65	-517,386,837.02	1,709,271,804.75	1,639,189,663.12	68,866,302.48	1,190,087,378.72

(2)

项目	上年年末余额						合计
	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	
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
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						3,996,885.15	3,996,885.15
其他权益工具投资						36,587,349.26	36,587,349.26
其他金融资产						46,831,589.62	46,831,589.62
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		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
租赁负债						5,180,327.30	5,180,327.30
其他金融负债						2,444,122.14	2,444,122.14
负债合计	3,464,908,542.72	458,764,876.67	967,894,012.57	844,264,599.94		7,624,449.44	5,743,456,481.34
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

### (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：

单位：人民币万元

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本	116,746.54	107,853.75
股本	57,960.92	57,960.92
资本公积	19,068.14	14,986.35
盈余公积	1,931.68	1,316.09
一般风险准备	23,347.70	23,249.78
未分配利润	14,282.15	10,190.84
其他综合收益	155.95	149.77
核心一级资本净额	116,569.60	107,831.70
二级资本	3,620.49	2,722.84
超额贷款损失准备	3,620.49	2,722.84
二级资本净额	3,620.49	2,722.84
资本净额	120,190.09	110,554.54
风险资产总额	321,850.64	246,824.82
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

#### 风险资产组成

项目	期末余额	上年年末余额
信用风险加权资产	293,259.98	220,550.43
操作风险加权资产	28,590.66	26,274.39
总风险加权资产	321,850.64	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	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、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。	194,798.186 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、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。	106,418.8272 万元人民币
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。	150,000 万元人民币
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)	57,466.1442 万元人民币
扶绥深通村镇银行股份有限公司	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	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	7,500 万元人民币



广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二二年度  
财务报表附注

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
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(自然人投资或控股)	源·大景城商住小区紫百合庄园1号楼首层 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	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。)吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;代理发行、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。)	6,000 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开发区三区东北角第一层A1号商舖、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、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。)	6,000 万元人民币
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。)	10,000 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 HOLDINGS LTD	控股股东关联企业			新加坡	货币金融服务	
星展银行(香港)有限公司	控股股东关联企业		公众股份有限公司	香港	货币金融服务	
星展证券(中国)有限公司	控股股东关联企业	王戈	有限责任公司(外商投资、非独资)	上海市黄浦区中山东二路600号1幢29层01、02、03、04、05、06、07单元	证券经纪;证券投资咨询;证券自营;证券承销和保荐。(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)	150,000 万元人民币
星展银行(中国)有限公司	控股股东关联企业	郑思祯	有限责任公司(外国法人独资)	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号1301、1306、1701、1801单元	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券;买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(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)	800,000 万元人民币
海丰县盛利液化气储配库有限公司	前董事关联企业	庄鸿志	有限责任公司(自然人投资或控股)	海丰县梅陇镇联平管区高墩美	液化石油气及其钢瓶销售。	120 万元人民币
海丰县泰利塑料制品厂有限公司	前董事关联企业	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。	1,080 万元人民币
海丰县泰林实业有限公司	前董事关联企业	叶焕新	有限责任公司(自然人投资或控股)	海丰县梅陇镇花果山自米水厂前B栋	实业投资;物业管理;教育投资;医院投资;医疗器械销售;租赁服务。	8,000 万元人民币

广东海丰农村商业银行股份有限公司  
二〇二二年度  
财务报表附注

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
海丰县泰林塑料制品有限公司	前董事关联企业	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
海丰县国平塑料包装制品有限公司	前董事关联企业	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 万元人民币
汕尾泰林医院有限公司	前董事关联企业	叶焕新	有限责任公司(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。	6,000 万元人民币
深圳市叶林实业有限公司	前董事关联企业	叶焕新	有限责任公司(自然人投资或控股)	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。	1,000 万元人民币
海丰县泰林机动车检测有限公司	前董事关联企业	叶焕新	有限责任公司(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 万元人民币
深圳市康新医疗器械有限公司	前董事关联企业	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 万元人民币
海丰县梅陇镇泰林中英文学校	前董事关联企业	林赛芳	民办非企业单位	海丰县梅陇镇梅陇工业区区内	义务教育九年一贯制。	40 万元人民币
海丰县梅陇镇泰林幼儿园	前董事关联企业	林丽媛	民办非企业单位	海丰县梅陇镇工业区内	全日制学前教育。	100 万元人民币

### (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(%)	上期金额	上期占比(%)
深圳农村商业银行股份有限公司	存放同业利息收入	833,898.35	2.44	4,738,112.87	10.98
前海兴邦金融租赁有限责任公司	拆出资金利息收入	733,333.32	7.76	27,123.29	0.66

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。

#### 2、 重大关联交易

本行 2022 年度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)	年末余额(元)	年末余额与上季末资本净额占比	备注
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	0.00	0.00%	2021 年存量

#### 3、 一般关联交易

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)	年末余额(元)	年末余额与上季末资本净额占比
一般关联交易	服务类	4,174,960.00	0.00	0.00%
一般关联交易	授信类	19,198,000.00	15,645,133.09	1.36%

#### 4、 关联交易整体情况

截至 2022 年末，本行对最大单一关联方的授信余额 1,559.40 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 1,564.51 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。

### (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	220,767,371.89	11.91	133,175,992.80	7.85
拆出资金					
	前海兴邦金融租赁有限责任公司			100,000,000.00	33.22